목 차

감 사 보 고 서 ............................................................................................................1 독립된 감사인의 감사보고서................................................................................................2 (첨부)연 결 재 무 제 표 .......................................................................................................4 주석 ..................................................................................................................................13 외부감사 실시내용 ..........................................................................................................188

주식회사 우리은행과 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 182 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

제 181 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

안진회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 우리은행

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 주식회사 우리은행과 그 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다.동 연결 재무제표는 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되 는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

연결재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤 리적 요구사항을 준수하며 연결재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신 을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 연결재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함 합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합 한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 연결재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통 제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니 다. 또한 감사는 연결재무제표의 전반적 표시에대한 평가뿐 아니라 연결재무제표를 작성하 기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다

.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 연결재무제표는 주식회사 우리은행과 그 종속기업들의 2015년

12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니 다.

서울시 영등포구 국제금융로 10 안 진 회 계 법 인 대 표 이 사 함 종 호

2016년 3월 4일

이 감사보고서는 감사보고서일(2016년 3월 4일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건 이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 우리은행과 그 종속기업

제 182 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

제 181 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다." 주식회사 우리은행 대표이사 이 광 구

본점 소재지 :

(도로명주소) 서울시 중구 소공로 51 (전 화) (02) 2002-3000

연 결 재 무 상 태 표

제 182(당)기 2015년 12월 31일 현재 제 181(전)기 2014년 12월 31일 현재

주식회사 우리은행과 그 종속기업 (단위 : 백만원)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 과 목 | 제 182(당)기말 | | 제 181(전)기말 | |
| I. 자 산 |  |  |  |  |
| 1. 현금및현금성자산(주석6) | 6,644,055 |  | 5,962,861 |  |
| 2. 당기손익인식금융자산(주석  4,7,11,12,18,26) | 5,132,657 |  | 4,554,180 |  |
| 3. 매도가능금융자산(주석4,8,11,12,18) | 17,170,592 |  | 18,810,845 |  |
| 4. 만기보유금융자산(주석4,9,11,12,18) | 13,621,640 |  | 13,044,448 |  |
| 5. 대여금및수취채권(주석4,10,11,12,18,45) | 244,842,062 |  | 223,370,135 |  |
| 6. 공동기업및관계기업투자자산(주석13) | 643,861 |  | 648,436 |  |
| 7. 투자부동산(주석14) | 351,496 |  | 357,550 |  |
| 8. 유형자산(주석15,18) | 2,471,206 |  | 2,501,102 |  |
| 9. 무형자산(주석16) | 419,806 |  | 295,728 |  |
| 10. 매각예정자산(주석17) | 17,904 |  | 8,013 |  |
| 11. 당기법인세자산(주석42) | 6,782 |  | 4,845 |  |
| 12. 이연법인세자산(주석42) | 210,597 |  | 257,858 |  |
| 13. 파생상품자산(주석11,12,26) | 183,128 |  | 196,061 |  |
| 14. 기타자산(주석19,45) | 143,286 |  | 145,157 |  |
| 자 산 총 계 |  | 291,859,072 |  | 270,157,219 |
| II. 부 채 |  |  |  |  |
| 1. 당기손익인식금융부채(주석4,11,12,20,26) | 3,460,561 |  | 2,675,354 |  |
| 2. 예수부채(주석4,11,21,45) | 209,141,826 |  | 188,516,465 |  |
| 3. 차입부채(주석4,11,12,22) | 20,033,917 |  | 17,707,595 |  |
| 4. 발행사채(주석4,11,22) | 21,898,859 |  | 24,795,904 |  |
| 5. 충당부채(주석23,44,45) | 516,601 |  | 692,009 |  |
| 6. 순확정급여부채(주석24) | 99,691 |  | 75,591 |  |
| 7. 당기법인세부채(주석42) | 108,943 |  | 298,762 |  |
| 8. 이연법인세부채(주석42) | 19,379 |  | 21,757 |  |
| 9. 기타금융부채(주석4,11,12,25,45) | 16,964,206 |  | 16,889,687 |  |
| 10. 기타부채(주석25,45) | 305,174 |  | 390,670 |  |
| 부 채 총 계 |  | 272,549,157 |  | 252,063,794 |
| III. 자 본 |  |  |  |  |
| 1. 지배기업 소유주지분 | 19,188,472 |  | 17,983,501 |  |
| (1) 자본금(주석28) | 3,381,392 |  | 3,381,392 |  |
| (2) 신종자본증권(주석29) | 3,334,002 |  | 2,538,823 |  |
| (3) 자본잉여금(주석28) | 294,259 |  | 291,066 |  |
| (4) 기타자본(주석30) | (1,547,303) |  | (2,393,138) |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (5) 이익잉여금(주석31,32) (대손준비금 적립액) (대손준비금 전입(환입)필요액) (대손준비금 전입(환입)예정액) | 13,726,122 (1,756,142) (499,110) (499,110) |  | 14,165,358 (1,800,387) ((-)44,245) ((-)44,245) |  |
| 2. 비지배지분 | 121,443 |  | 109,924 |  |
| 자 본 총 계 |  | 19,309,915 |  | 18,093,425 |
| 부 채 와 자 본 총 계 |  | 291,859,072 |  | 270,157,219 |

주석 참조

전자공시시스템 dart.fss.or.kr Page 6

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 182(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지 제 181(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 우리은행과 그 종속기업 (단위 : 백만원)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 과 목 | 제 182(당)기 | | 제 181(전)기 | |
| I. 영업이익 |  | 1,351,586 |  | 897,708 |
| 1. 순이자이익(주석34,45) | 4,761,900 |  | 4,493,018 |  |
| (1) 이자수익 | 8,698,235 |  | 9,211,240 |  |
| (2) 이자비용 | 3,936,335 |  | 4,718,222 |  |
| 2. 순수수료이익(주석35,45) | 976,796 |  | 917,015 |  |
| (1) 수수료수익 | 1,757,340 |  | 1,598,015 |  |
| (2) 수수료비용 | 780,544 |  | 681,000 |  |
| 3. 배당수익(주석36) | 102,923 |  | 96,812 |  |
| 4. 당기손익인식금융상품관련손익(주석37) | 240,342 |  | 189,912 |  |
| 5. 매도가능금융자산관련손익(주석38) | (3,281) |  | (68,924) |  |
| 6. 신용손실에대한손상차손(주석39,45) | (966,646) |  | (1,096,940) |  |
| 7. 일반관리비(주석40,45) | (3,150,387) |  | (2,958,919) |  |
| 8. 기타영업손익(주석40,45) | (610,061) |  | (674,266) |  |
| II. 영업외손익(주석41) |  | 100,360 |  | (63,313) |
| 1. 공동기업및관계기업투자자산평가손익(주석13) | (70,124) |  | (67,980) |  |
| 2. 기타영업외손익 | 170,484 |  | 4,667 |  |
| III. 법인세비용차감전계속영업이익 |  | 1,451,946 |  | 834,395 |
| IV. 계속영업법인세비용(주석42) |  | 376,554 |  | 288,195 |
| V. 계속영업이익 |  | 1,075,392 |  | 546,200 |
| VI. 중단영업이익(주석47,48) |  | - |  | 661,769 |
| VII. 당기순이익  (대손준비금 반영후 조정이익: 당기: 576,282 백만원  전기: 1,252,214 백만원)(주석 32) |  | 1,075,392 |  | 1,207,969 |
| VIII. 기타포괄손익 |  | 31,162 |  | (107,597) |
| 1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 |  | (78,267) |  | (51,650) |
| 순확정급여부채의 재측정요소 | (78,267) |  | (51,650) |  |
| 2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목 |  | 109,429 |  | (55,947) |
| 매도가능금융자산평가손익 | 72,297 |  | (75,586) |  |
| 지분법적용투자주식평가손익 | 3,295 |  | (1,604) |  |
| 해외사업환산손익 | 33,837 |  | 48,393 |  |
| 현금흐름위험회피평가손익 | - |  | (27,150) |  |
| Ⅸ. 총포괄이익 |  | 1,106,554 |  | 1,100,372 |
| 1. 당기순이익의 귀속 |  | 1,075,392 |  | 1,207,969 |
| (1) 지배기업소유주지분 |  | 1,059,157 |  | 1,213,980 |

전자공시시스템 dart.fss.or.kr Page 7

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 계속영업이익 | 1,059,157 |  | 435,289 |  |
| 중단영업이익 | - |  | 778,691 |  |
| (2) 비지배지분 |  | 16,235 |  | (6,011) |
| 계속영업이익 | 16,235 |  | 110,911 |  |
| 중단영업이익(손실) | - |  | (116,922) |  |
| 2. 총포괄이익의 귀속 |  | 1,106,554 |  | 1,100,372 |
| (1) 지배기업소유주지분 | 1,094,870 |  | 1,192,191 |  |
| (2) 비지배지분 | 11,684 |  | (91,819) |  |
| Ⅹ. 주당이익(주석 43) |  |  |  |  |
| 1. 계속영업과 중단영업 |  |  |  |  |
| 기본및희석주당이익(단위:원) |  | 1,301 |  | 1,621 |
| 2. 계속영업 |  |  |  |  |
| 기본및희석주당이익(단위:원) |  | 1,301 |  | 536 |

주석 참조

전자공시시스템 dart.fss.or.kr Page 8

연 결 자 본 변 동 표

제 182(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지 제 181(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 우리은행과 그 종속기업 (단위 : 백만원)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 과 목 | 자 본 금 | 신종자본 증권 | 자본 잉여금 | 기타자본 등 | 이익 잉여금 | 지배기업 소유주지분  합 계 | 비지배 지분 | 총 계 |
| 2014.1.1(전기초) | 4,030,077 | 498,407 | 176,502 | 29,957 | 13,112,690 | 17,847,633 | 5,029,136 | 22,876,769 |
| 당기순이익(손실) | - | - | - | - | 1,213,980 | 1,213,980 | (6,011) | 1,207,969 |
| 배당금 지급 | - | - | - | - | - | - | (8,042) | (8,042) |
| 분할로 인한 변동 | (648,685) | - | (68,106) | (2,238,228) | (110,405) | (3,065,424) | (286,564) | (3,351,988) |
| 우리금융지주와 우리은행 합병 | - | 1,880,798 | 178,058 | (178,060) | - | 1,880,796 | (1,880,798) | (2) |
| 인도네시아 우리은행과  Saudara Bank 합병 | - | - | 21,724 | - | - | 21,724 | 49,134 | 70,858 |
| 종속기업 자본잉여금 변동 | - | - | (23) | - | - | (23) | 572 | 549 |
| 종속기업 유상증자 | - | - | (17,110) | - | - | (17,110) | 17,391 | 281 |
| 자기주식 취득 | - | - | - | (37,580) | - | (37,580) | - | (37,580) |
| 종속기업 처분으로 인한  비지배 지분변동 | - | - | - | - | - | - | (1,900,347) | (1,900,347) |
| 매도가능금융자산평가손익 | - | - | - | 86,537 | - | 86,537 | (97,181) | (10,644) |
| 지분법적용투자주식평가손익 | - | - | - | (2,974) | - | (2,974) | 1,370 | (1,604) |
| 해외사업환산손익 | - | - | - | 28,856 | - | 28,856 | 19,537 | 48,393 |
| 현금흐름위험회피평가손익 | - | - | - | (18,220) | - | (18,220) | (8,851) | (27,071) |
| 순확정급여부채의 재측정요소 | - | - | - | (63,426) | (764) | (64,190) | (683) | (64,873) |
| 신종자본증권 발행 | - | 159,618 | - | - | - | 159,618 | - | 159,618 |
| 신종자본증권 배당 | - | - | - | - | (50,129) | (50,129) | (116,721) | (166,850) |
| 종속기업 신종자본증권 상환 | - | - | - | - | (1) | (1) | (702,994) | (702,995) |
| 기타 | - | - | 21 | - | (13) | 8 | 976 | 984 |
| 2014.12.31(전기말) | 3,381,392 | 2,538,823 | 291,066 | (2,393,138) | 14,165,358 | 17,983,501 | 109,924 | 18,093,425 |
| 2015.1.1(당기초) | 3,381,392 | 2,538,823 | 291,066 | (2,393,138) | 14,165,358 | 17,983,501 | 109,924 | 18,093,425 |
| 당기순이익 | - | - | - | - | 1,059,157 | 1,059,157 | 16,235 | 1,075,392 |
| 배당금 지급 | - | - | - | - | (504,952) | (504,952) | (824) | (505,776) |
| 종속기업 지분변동 등 | - | - | 3,193 | - | - | 3,193 | 660 | 3,853 |
| 매도가능금융자산평가손익 | - | - | - | 73,691 | - | 73,691 | (1,394) | 72,297 |
| 지분법적용투자주식평가손익 | - | - | - | 3,295 | - | 3,295 | - | 3,295 |
| 해외사업환산손익 | - | - | - | 36,932 | - | 36,932 | (3,095) | 33,837 |
| 순확정급여부채의 재측정요소 | - | - | - | (78,204) | - | (78,204) | (63) | (78,267) |
| 신종자본증권 배당 | - | - | - | - | (183,320) | (183,320) | - | (183,320) |
| 신종자본증권의 발행 | - | 795,179 | - | - | - | 795,179 | - | 795,179 |
| 자기주식의 소각 | - | - | - | 3,481 | (3,481) | - | - | - |
| 기타자본 잉여금처분 | - | - | - | 806,640 | (806,640) | - | - | - |
| 2015.12.31(당기말) | 3,381,392 | 3,334,002 | 294,259 | (1,547,303) | 13,726,122 | 19,188,472 | 121,443 | 19,309,915 |

주석 참조

연 결 현 금 흐 름 표

제 182(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지 제 181(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 우리은행과 그 종속기업 (단위 : 백만원)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 과 목 | 제 182(당)기 | | 제 181(전)기 | |
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름 |  | (383,906) |  | 281,244 |
| 1. 당기순이익 | 1,075,392 |  | 1,207,969 |  |
| 2. 조정사항 | (4,488,269) |  | (5,359,752) |  |
| 법인세비용(수익) | 376,554 |  | (145,981) |  |
| 이자수익 | (8,698,235) |  | (10,285,933) |  |
| 이자비용 | 3,936,335 |  | 5,207,289 |  |
| 배당수익 | (102,923) |  | (135,127) |  |
| 3. 현금의 유출이 없는 비용의 가산 | 1,609,592 |  | 2,135,518 |  |
| 신용손실에대한손상차손 | 966,646 |  | 1,202,152 |  |
| 매도가능금융자산관련손실 | 3,281 |  | 93,639 |  |
| 공동기업및관계기업투자자산평가손실 | 111,487 |  | 123,038 |  |
| 외화환산손실 | - |  | 82,077 |  |
| 파생상품관련손실(위험회피목적) | 20,982 |  | 22,253 |  |
| 공정가치위험회피대상관련손실 | 56,532 |  | 87,476 |  |
| 기타충당부채관련손실 | 72,062 |  | 81,073 |  |
| 퇴직급여 | 132,131 |  | 132,768 |  |
| 유ㆍ무형자산및투자부동산 감가상각비및상각비 | 240,764 |  | 247,216 |  |
| 공동기업및관계기업투자자산처분손실 | 10 |  | 1,788 |  |
| 유ㆍ무형자산및기타자산의 처분손실 | 2,707 |  | 2,788 |  |
| 유ㆍ무형자산및기타자산의 손상차손 | 2,990 |  | 2,320 |  |
| 매각예정자산손상차손 | - |  | 2,420 |  |
| 매각및소유주분배예정자산집단관련손상차손 | - |  | 7,728 |  |
| 매각예정처분자산집단관련처분손실 | - |  | 46,782 |  |
| 4. 현금의 유입이 없는 수익의 차감 | 251,234 |  | 435,020 |  |
| 당기손익인식금융상품평가이익 | 55,773 |  | 34,830 |  |
| 공동기업및관계기업투자자산평가이익 | 41,363 |  | 55,674 |  |
| 외환환산이익 | - |  | 39,485 |  |
| 파생상품관련이익(위험회피목적) | 59,003 |  | 85,975 |  |
| 공정가치위험회피대상관련이익 | 25,235 |  | 23,317 |  |
| 기타충당부채관련이익 | 854 |  | 744 |  |
| 공동기업및관계기업투자자산처분이익 | 61,653 |  | 31,899 |  |
| 유ㆍ무형자산및기타자산의 처분이익 | 6,814 |  | 1,134 |  |
| 유ㆍ무형자산및기타자산의 손상차손환입 | 539 |  | 533 |  |
| 매각예정자산집단관련처분이익 | - |  | 159,794 |  |
| 매각예정자산처분이익 | - |  | 1,039 |  |
| 매각예정자산손상차손환입 | - |  | 337 |  |
| 매각 및 소유주분배예정자산집단관련손상차손환입 | - |  | 259 |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 5. 영업활동으로 인한 자산ㆍ부채의 변동 | (2,231,897) |  | (2,265,133) |  |
| 당기손익인식금융상품 | (495,507) |  | 1,547,502 |  |
| 대여금및수취채권 | (23,150,910) |  | (15,439,044) |  |
| 기타자산 | 1,922 |  | (92,867) |  |
| 예수부채 | 20,620,287 |  | 14,052,504 |  |
| 충당부채 | (66,399) |  | (106,780) |  |
| 순확정급여부채 | (255,585) |  | (276,638) |  |
| 기타금융부채 | 1,205,411 |  | (1,933,627) |  |
| 기타부채 | (91,116) |  | (16,183) |  |
| 6. 이자수익 수취액 | 8,692,851 |  | 10,171,063 |  |
| 7. 이자비용 지급액 | (4,355,880) |  | (5,210,976) |  |
| 8. 배당금수익 수취액 | 100,368 |  | 155,164 |  |
| 9. 법인세 납부액 | (534,829) |  | (117,589) |  |
| Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름 |  | 1,274,144 |  | (1,141,012) |
| 1. 투자활동으로 인한 현금유입액 | 24,988,205 |  | 33,354,194 |  |
| 매각예정처분자산집단의 처분에 따른 순현금흐름(주석47) | - |  | 1,193,584 |  |
| Saudara Bank 합병에 따른 순현금흐름(주석 51) | - |  | 81,100 |  |
| 매도가능금융자산의 처분 | 18,426,846 |  | 26,865,684 |  |
| 만기보유금융자산의 상환 | 6,404,711 |  | 4,823,630 |  |
| 공동기업및관계기업투자자산의 처분 | 75,599 |  | 235,778 |  |
| 유형자산의 처분 | 18,600 |  | 36,364 |  |
| 무형자산의 처분 | 1,782 |  | 88,197 |  |
| 매각예정자산의 처분 | 3,711 |  | 29,857 |  |
| 위험회피목적 파생상품계약 관련 유입액 | 56,956 |  | - |  |
| 2. 투자활동으로 인한 현금유출액 | 23,714,061 |  | 34,495,206 |  |
| Saudara Bank 취득에 따른 현금흐름 | 38,535 |  | - |  |
| 매도가능금융자산의 취득 | 16,305,797 |  | 28,527,400 |  |
| 만기보유금융자산의 취득 | 7,138,013 |  | 5,658,655 |  |
| 공동기업및관계기업투자자산의 취득 | 1,098 |  | 67,431 |  |
| 투자부동산의 취득 | - |  | 18 |  |
| 유형자산의 취득 | 129,454 |  | 140,639 |  |
| 무형자산의 취득 | 97,891 |  | 86,910 |  |
| 위험회피목적 파생상품계약 관련 유출액 | 3,273 |  | 14,153 |  |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름 |  | (481,414) |  | 311,427 |
| 1. 재무활동으로 인한 현금유입액 | 26,976,392 |  | 35,473,925 |  |
| 차입부채의 증가 | 12,674,649 |  | 17,084,134 |  |
| 발행사채의 발행 | 13,502,777 |  | 18,229,052 |  |
| 신종자본증권의 발행 | 795,179 |  | 159,618 |  |
| 종속기업 유상증자 | - |  | 1,121 |  |
| 종속기업의 지분변동 | 3,787 |  | - |  |
| 2. 재무활동으로 인한 현금유출액 | 27,457,806 |  | 35,162,498 |  |
| 인적분할로 인한 감소 | - |  | 792,949 |  |
| 차입부채의 감소 | 10,346,919 |  | 18,011,845 |  |
| 발행사채의 상환 | 16,425,353 |  | 15,448,663 |  |

전자공시시스템 dart.fss.or.kr Page 11

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 배당금의 지급 | 504,952 |  | - |  |
| 자기주식의 취득 | - |  | 37,580 |  |
| 주식발행비용 | - |  | 3 |  |
| 신종자본증권 배당금의 지급 | 179,758 |  | 60,780 |  |
| 비지배지분 배당금의 지급 | 824 |  | 8,042 |  |
| 비지배지분 신종자본증권 배당금의 지급 | - |  | 98,522 |  |
| 비지배지분 신종자본증권의 상환 | - |  | 702,995 |  |
| 비지배지분의 기타 순감소 | - |  | 1,119 |  |
| IV. 현금및현금성자산의 증가(감소) (=I+II+III) |  | 408,824 |  | (548,341) |
| V. 기초 현금및현금성자산 |  | 5,962,861 |  | 6,472,459 |
| VI. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과 |  | 272,370 |  | 38,743 |
| Ⅶ. 기말 현금및현금성자산(주석6) |  | 6,644,055 |  | 5,962,861 |

주석 참조

전자공시시스템 dart.fss.or.kr Page 12

주석

제 182(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 181(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 우리은행과 그 종속기업

1. 일반사항

(1) 지배기업의 개요

기업회계기준서 제 1110호 '연결재무제표'에 의한 지배기업인 주식회사 우리은행(이하 '은행

')은 1899년에 설립되어 은행법에 의한 은행업무, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하

'자본시장법')에 의한 신탁업무 및 외국환업무 등을 영위하고 있습니다.

은행의 지분은 금융지주회사법에 따라 2001년 3월 27일자로 설립된 우리금융지주주식회사 (이하 '구 우리금융지주')가 100% 보유하고 있었으나, 2014년 11월 1일자(합병 개시일)로 은행을 존속법인으로 하여 지배기업인 구 우리금융지주를 흡수합병하였습니다. 이에 따라 은행의 합병 전 발행주식수 597백만주는 자본감소 절차에 따라 감자처리되고, 합병비율에 따라 신주 676백만주가 발행되어 당기말 현재 납입자본금은 보통주자본금 3,381,392 백만 원입니다. 한편, 당기말 및 전기말 현재 은행의 최대주주인 예금보험공사가 은행의 발행주식

345백만주를 보유하고 있으며, 지분율은 각각 51.06% 및 51.04% 입니다.

구 우리금융지주는 2002년 6월 24일자로 공개모집을 통하여 한국거래소가 개설한 유가증권 시장에 주식을 상장하였습니다. 또한, 구 우리금융지주는 2003년 9월 29일자로 미국증권거 래위원회(Securities and Exchange Commission)에 등록되었고, 동일자로 구 우리금융지 주의 미국주식예탁증서(ADS:American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다. 우리금융지주가 은행에 흡수합병됨에 따라 합병존속 법인인 은행이 한국거래소 및 뉴욕증권거래소 상장지위를 계속 유지하게 되었습니다.

한편, 동 합병에 따라 은행은 구 우리금융지주의 자회사인 주식회사 우리카드, 우리종합금융 주식회사, 우리에프아이에스주식회사, 우리프라이빗에퀴티주식회사, 주식회사 우리금융경영 연구소를 연결대상에 포함하였습니다.

은행의 본점은 서울특별시 중구 소공로 51에 소재하고 있으며, 당기말 현재 국내에 956개 의 지점 및 출장소와 해외에 21개의 지점, 출장소 및 사무소를 두고 영업중입니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 은행 및 종속기업(이하 '연결회사')은 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 투자회사 | 피투자회사 | 업종 | 지분율(%) | | 소재지 | 사용 재무제표일 |
| 당기말 | 전기말 |
| 주식회사 우리은행 | 우리에프아이에스주식회사 | 시스템 소프트웨어 개발 및 공급업 | 100.0 | 100.0 | 대한민국 | 12월 31일 |
| 우리프라이빗에퀴티주식회사 | 금융업 | 100.0 | 100.0 | 대한민국 | 12월 31일 |
| 주식회사 우리금융경영연구소 | 기타서비스업 | 100.0 | 100.0 | 대한민국 | 12월 31일 |
| 주식회사 우리카드 | 금융업 | 100.0 | 100.0 | 대한민국 | 12월 31일 |
| 우리종합금융주식회사(\*6) | 기타여신금융업 | 58.2 | 59.5 | 대한민국 | 12월 31일 |
| 우리신용정보주식회사 | 신용정보업 | 100.0 | 100.0 | 대한민국 | 12월 31일 |
| 우리아메리카은행 | 금융업 | 100.0 | 100.0 | 미국 | 12월 31일 |
| 홍콩우리투자은행 | 금융업 | 100.0 | 100.0 | 홍콩 | 12월 31일 |
| 중국우리은행 | 금융업 | 100.0 | 100.0 | 중국 | 12월 31일 |
| 러시아우리은행 | 금융업 | 100.0 | 100.0 | 러시아 | 12월 31일 |
| 인도네시아 우리소다라은행 | 금융업 | 74.0 | 74.0 | 인도네시아 | 12월 31일 |
| 브라질우리은행 | 금융업 | 100.0 | 100.0 | 브라질 | 12월 31일 |
| 한국비티엘인프라투융자회사 | 금융업 | 99.9 | 99.9 | 대한민국 | 12월 31일 |
| 우리펀드서비스주식회사 | 금융업 | 100.0 | 100.0 | 대한민국 | 12월 31일 |
| 우리파이낸스캄보디아 | 금융업 | 100.0 | 100.0 | 캄보디아 | 12월 31일 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 투자회사 | 피투자회사 | 업종 | 지분율(%) | | 소재지 | 사용 재무제표일 |
| 당기말 | 전기말 |
| 주식회사 우리은행 | 우리파이낸스미얀마(\*7) | 금융업 | 100.0 | - | 미얀마 | 12월 31일 |
| 금호트러스트제일차주식회사(\*1) | 자산유동화업 | 0.0 | 0.0 | 대한민국 | 12월 31일 |
| 아시아나사이공유한회사(\*1) | 자산유동화업 | 0.0 | 0.0 | 대한민국 | 12월 31일 |
| 안동라자제일차주식회사(\*1) | 자산유동화업 | 0.0 | 0.0 | 대한민국 | 12월 31일 |
| 칸서스제팔차유한회사(\*1) | 자산유동화업 | 0.0 | 0.0 | 대한민국 | 12월 31일 |
| 캠코밸류리크리에이션 제일차유동화전문유한회사(\*1) | 자산유동화업 | 15.0 | 15.0 | 대한민국 | 12월 31일 |
| 우리아이비글로벌본드주식회사 (\*3) | 자산유동화업 | - | 0.0 | 대한민국 | - |
| 에르메스에스티엑스유한회사(\*1) | 자산유동화업 | 0.0 | 0.0 | 대한민국 | 12월 31일 |
| 비더블유엘제일차유한회사(\*1) | 자산유동화업 | 0.0 | 0.0 | 대한민국 | 12월 31일 |
| 우리풍산유한회사(\*1) | 자산유동화업 | 0.0 | 0.0 | 대한민국 | 12월 31일 |
| 평택오션샌드유한회사(\*3) | 자산유동화업 | - | 0.0 | 대한민국 | - |
| 덕이드림제사차주식회사(\*1) | 자산유동화업 | 0.0 | 0.0 | 대한민국 | 12월 31일 |
| 전주아이원유한회사(\*1) | 자산유동화업 | 0.0 | 0.0 | 대한민국 | 12월 31일 |
| 원주아이원유한회사(\*1) | 자산유동화업 | 0.0 | 0.0 | 대한민국 | 12월 31일 |
| 뉴이어제팔차주식회사(\*3) | 자산유동화업 | - | 0.0 | 대한민국 | - |
| 질리안제일차주식회사(\*3) | 자산유동화업 | - | 0.0 | 대한민국 | - |
| 하이츠제삼차주식회사(\*1) | 자산유동화업 | 0.0 | 0.0 | 대한민국 | 12월 31일 |
| 우리한숲제일차주식회사(\*1) | 자산유동화업 | 0.0 | - | 대한민국 | 12월 31일 |
| 전력케이블제일차주식회사(\*1) | 자산유동화업 | 0.0 | - | 대한민국 | 12월 31일 |
| 우리인터내셔널제일차주식회사 (\*1) | 자산유동화업 | 0.0 | - | 대한민국 | 12월 31일 |
| 우리에이치제이제일차주식회사 (\*1) | 자산유동화업 | 0.0 | - | 대한민국 | 12월 31일 |
| 해오름단기공사채 15호 외  34개의 수익증권(\*4) | 유가증권투자업 등 | - | - | - | 12월 31일 |
| 우리은행 원본보전신탁(\*2) | 신탁업 | 0.0 | 0.0 | 대한민국 | 12월 31일 |
| 우리은행 원리금보전신탁(\*2) | 신탁업 | 0.0 | 0.0 | 대한민국 | 12월 31일 |
| 주식회사 우리은행 및 우리프라이빗 에퀴티주식회사 | 우리사모투자전문회사(\*5) | 기타금융업 | 31.9 | 31.9 | 대한민국 | 12월 31일 |
| 우리사모투자 전문회사 | 우리이엘유한회사 | 기타금융업 | 100.0 | 100.0 | 대한민국 | 12월 31일 |
| 우리종합금융 주식회사 | 동우제일차유동화전문유한회사 (\*1) | 자산유동화업 | 5.0 | - | 대한민국 | 12월 31일 |
| 마이애셋맨하탄사모부동산투자신 탁 제1호(\*3) | 유가증권투자업 | - | 76.6 | 대한민국 | - |

전자공시시스템 dart.fss.or.kr Page 15

(\*1)

(\*2)

자산유동화를 위한 구조화기업으로 소유지분율이 과반수 미만이나 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 연결회사의 변동 이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결회사가 지배하고 있다고 판단하였습니다. 자본시장법에 의한 금전신탁으로 소유지분율이 과반수 미만이나 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 연결회사의 변동이

익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결회사가 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(\*3) 당기 중 청산 또는 매각되어 당기말 현재 종속기업에서 제외되었습니다.

유가증권 등의 투자를 목적으로 하는 구조화기업으로 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 연결회사의 변동이익에 영향

(\*4)

(\*5) (\*6)

을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결회사가 지배하고 있다고 판단하였습니다.

연결회사는 우리사모투자전문회사의 업무집행사원으로 지배력을 행사하므로, 연결회사가 지배하고 있다고 판단하 였습니다.

당기 중 우리사모투자전문회사가 보유하고 있던 우리종합금융주식회사의 지분을 처분함에 따라 당기말 현재 지분율이 감소하였습

니다.

(\*7) 당기 중 과반 이상의 출자로 종속기업에 포함되었습니다.

(3) 당기말 현재 소유지분율이 과반 이상이나 연결대상 종속기업에서 제외된 회사는 다음과 같습니다.

<당기말>

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 회사명 | 소재지 | 업종 | 지분율(%) |
| 골든브릿지NHN온라인사모투자(\*) | 대한민국 | 유가증권투자업 | 60.0 |
| 흥국하이클래스사모증권투자신탁377호(\*) | 대한민국 | 유가증권투자업 | 51.3 |
| 미래에셋맵스클린워터사모특별자산투자신탁7호 (\*) | 대한민국 | 유가증권투자업 | 59.7 |
| 키움연세행복사모특별자산투자신탁(\*) | 대한민국 | 유가증권투자업 | 88.9 |

(\*)

피투자회사는 사모투자신탁으로 과반 이상의 지분을 보유하더라도 연결회사가 관련 활동에 대 한 힘이 없으므로 지배력이 없습니다.

<전기말>

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 회사명 | 소재지 | 업종 | 지분율(%) |
| 골든브릿지NHN온라인사모투자(\*) | 대한민국 | 유가증권투자업 | 60.0 |
| 흥국하이클래스사모증권투자신탁377호(\*) | 대한민국 | 유가증권투자업 | 51.3 |

(\*)

피투자회사는 사모투자신탁으로 과반 이상의 지분을 보유하더라도 연결회사가 관련 활동에 대 한 힘이 없으므로 지배력이 없습니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 주요 자회사들의 요약 재무제표는 다음과 같으며, 각 자회사의 재 무정보는 연결재무제표기준으로 작성되었습니다.

<당기말>

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | |
| 회사명 | 자 산 | 부 채 | 영업수익 | 지배기업 당기순손익 | 지배기업 총포괄손익 |
| 우리에프아이에스주식회사 | 161,778 | 127,701 | 260,657 | 1,421 | (833) |
| 우리프라이빗에퀴티주식회사 | 89,365 | 45,491 | 3,669 | 1,224 | 1,024 |
| 주식회사 우리금융경영연구소 | 3,605 | 328 | 4,149 | 86 | 62 |
| 주식회사 우리카드 | 6,604,059 | 5,295,225 | 1,379,873 | 116,858 | 119,976 |
| 우리종합금융주식회사 | 1,206,156 | 1,057,992 | 129,404 | 10,435 | 7,830 |
| 우리신용정보주식회사 | 33,957 | 6,691 | 31,271 | 1,806 | 1,830 |
| 우리아메리카은행 | 1,701,191 | 1,509,304 | 67,932 | 12,893 | 24,356 |
| 홍콩우리투자은행 | 245,246 | 126,401 | 6,851 | 1,763 | 8,958 |
| 중국우리은행 | 4,016,968 | 3,511,268 | 408,566 | 1,056 | 32,855 |
| 러시아우리은행 | 261,026 | 225,194 | 17,301 | 7,232 | (762) |
| 인도네시아 우리소다라은행 | 1,770,900 | 1,417,952 | 375,747 | 24,023 | 10,691 |
| 브라질우리은행 | 106,239 | 80,653 | 19,850 | 2,330 | (7,377) |
| 한국비티엘인프라투융자회사 | 739,502 | 279 | 34,042 | 30,307 | 30,307 |
| 우리펀드서비스주식회사 | 9,818 | 815 | 6,247 | 358 | 358 |
| 우리파이낸스캄보디아 | 22,767 | 16,607 | 2,705 | 579 | 946 |
| 우리파이낸스미얀마 | 2,252 | 29 | 9 | (117) | (166) |
| 자본시장법에 의한 금전신탁 | 1,477,657 | 1,449,024 | 56,397 | 125 | 125 |
| 자산유동화를 위한 구조화기 업 | 545,534 | 961,065 | 22,728 | (13,685) | (6,662) |
| 유가증권 등의 투자를 목적으로 하는 구조화기업 | 3,071,375 | 562,477 | 126,904 | 26,906 | 41,080 |

<전기말>

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | |
| 회사명 | 자 산 | 부 채 | 영업수익 | 지배기업  당기순손익 | 지배기업  총포괄손익 |
| 우리에프아이에스주식회사 | 246,580 | 211,671 | 289,485 | (1,285) | (4,564) |
| 우리프라이빗에퀴티주식회사 | 80,292 | 37,442 | 4,387 | 2,087 | 2,144 |
| 주식회사 우리금융경영연구소 | 3,682 | 467 | 6,619 | 91 | 94 |
| 주식회사 우리카드 | 5,732,039 | 4,543,180 | 1,203,131 | 89,107 | 105,438 |
| 우리종합금융주식회사 | 1,001,542 | 861,209 | 84,282 | 4,536 | 8,642 |
| 우리신용정보주식회사 | 33,500 | 6,049 | 32,412 | 2,198 | 2,082 |
| 우리아메리카은행 | 1,338,415 | 1,170,884 | 49,945 | 5,587 | 12,641 |
| 홍콩우리투자은행 | 274,132 | 164,246 | 6,319 | 759 | 5,345 |
| 중국우리은행 | 3,844,399 | 3,397,735 | 205,273 | 8,887 | 26,980 |
| 러시아우리은행 | 254,716 | 218,122 | 12,982 | 4,418 | (18,193) |
| 인도네시아 우리소다라은행 | 1,735,356 | 1,390,103 | 85,851 | 14,563 | 17,589 |
| 브라질우리은행 | 164,282 | 131,319 | 18,468 | 1,647 | (1,090) |
| 한국비티엘인프라투융자회사 | 669,818 | 262 | 35,136 | 31,750 | 31,750 |
| 우리펀드서비스주식회사 | 9,070 | 426 | 4,895 | (415) | (415) |
| 우리파이낸스캄보디아 | 11,930 | 6,716 | 1,790 | 266 | 615 |
| 자본시장법에 의한 금전신탁 | 1,452,201 | 1,423,694 | 64,736 | 603 | 603 |
| 자산유동화를 위한 구조화기업 | 434,845 | 882,984 | 34,734 | (22,798) | (100,951) |
| 유가증권 등의 투자를  목적으로 하는 구조화기업 | 3,789,630 | 800,013 | 69,543 | 22,465 | 45,040 |

(5) 연결구조화기업을 위하여 제공하고 있는 재무적 지원의 내용은 다음과 같습니다.

- 자산유동화를 위한 구조화기업

자산유동화를 위한 구조화기업은 프로젝트파이낸싱 대출채권, 회사채 등의 유동화를위하여 설립되었으며, 지배기업 및 종속기업은 동 자산유동화회사가 발행한 자산담보부 기업어음에 대해 우선적으로 위험을 부담하는 신용공여 약정을 제공 또는 자산유동화회사에 직접적으로 여신 제공하거나, 자산유동화회사가 발행한 후순위증권을 100% 보유하는 방법으로 관여하 고 있습니다.

- 유가증권 등의 투자를 목적으로 하는 구조화기업

유가증권 등의 투자를 목적으로 하는 구조화기업은 연결회사가 투자신탁에 자금을 출자하여 수익증권을 취득하였으며, 투자신탁의 집합투자업자가 투자신탁을 운용하여 발생한 투자성 과에 따라 연결회사가 출자한 금액을 회수할 수 없는 위험에 노출되어 있습니다.

- 자본시장법에 의한 금전신탁

연결회사는 신탁상품 중에서 일부 상품에 원리금보전 약정과 원본보전 약정을 제공하고 있 습니다. 이 원리금보전 약정 및 원본보전 약정은 신탁상품의 운용 결과에 따라 상품 가입자 의 약정된 원리금 또는 원금이 부족한 경우 그 부족분을 보전해 줄 것을 요구하고 있습니다.

(6) 연결회사내 자산이전 및 부채상환과 관련한 유의적인 제약 내용은 다음과 같습니다. 연결대상 종속기업 중 일부 자회사는 해당 국가의 자금공여 및 예치금 취급관련 규정으로 규

제를 받으며, 이익금 송금 시 해당 국가의 감독당국으로부터 사전승인을 받아야 하는 제약이

존재합니다.

(7) 연결회사는 구조화기업과 자산유동화, 구조화금융, 투자펀드, 신탁 계약 등을 체결하고 있습니다. 연결회사가 보유 중인 지분 중 기업회계기준서 제1110호에 준하는지배력을 보유 하지 아니한 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 위험의 성격은 다음과 같습니다.

연결회사가 보유한 비연결구조화기업에 대한 지분은 그 구조화기업의 성격과 목적에따라 자 산유동화, 구조화금융 및 투자펀드로 분류하였습니다.

'자산유동화'로 분류되는 비연결구조화기업은 유동화자산을 기초로 자산유동화증권을 발행 하고 당해 유동화자산의 관리, 운용 및 처분에 의한 수익이나 차입금 등으로 자산유동화증권 의 원리금 또는 배당금을 지급하는 기업입니다. 연결회사는 자산유동화증권 매입약정 체결 또는 신용공여를 통해 자산유동화증권 발행에 따른 관련위험을 이전하고 있으며, 이와 관련 하여 연결회사는 이자수익 또는 수수료수익을 인식하고 있습니다. 연결회사의 재무지원에 앞서 자금보충 및 유동화자산에 대한 조건부 채무인수 약정 등을 제공하는 실체가 존재하나, 당 비연결구조화기업이 차환발행 실패 등이 발생시 연결회사가 이들이 발행한 금융자산을 구입하여야 하는 손실에 노출될 수 있습니다.

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

'투자펀드'로 분류되는 비연결구조화기업은 투자신탁, 사모투자전문회사 등이 있습니다. 투 자신탁은 신탁약정에 따라 투자 및 운용을 신탁업자에게 지시하고 투자신탁 투자자에게 운 용수익을 배분하는 구조이며, 사모투자전문회사는 경영권 참여, 지배구조 개선 등을 위한 지 분증권의 투자자금을 사모로 조달하고 발생하는 수익을 투자사원들간에 배분하는 구조입니 다. 연결회사는 투자펀드에 대한 투자자로서 지분율에비례하여 지분투자 평가손익과 배당수 익을 인식하고 있으며, 해당 투자펀드의 가치 하락시 원금 손실에 노출될 수 있습니다.

연결회사가 보유 중인 비연결구조화기업의 자산총액과 재무제표에 인식한 항목별 장부금액, 최대손실 노출액, 당기 동안에 발생한 손실은 다음과 같습니다. 최대손실 노출액은 재무제표 에 인식한 투자자산금액과 매입약정, 신용공여 등 계약에 의해 장래에 일정한 조건 충족시 확정될 가능성이 있는 금액을 포함합니다.

<당기말>

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | |
| 구 분 | 자산유동화 | 구조화금융 | 투자펀드 |
| 비연결구조화기업 자산총액 | 10,138,371 | 48,198,653 | 7,611,232 |
| 비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 자산 | 4,219,809 | 2,879,310 | 963,747 |
| 대여금및수취채권 | 148,811 | 2,439,207 | 26,976 |
| 단기매매금융자산 | - | 274,175 | - |
| 매도가능금융자산 | 1,649,949 | 133,455 | 654,705 |
| 만기보유금융자산 | 2,420,870 | - | - |
| 공동기업및관계기업투자자산 | - | - | 282,066 |
| 파생상품자산 | 179 | 32,473 | - |
| 비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 부채 | 3,688 | 728 | - |
| 파생상품부채 | 126 | - | - |
| 기타부채(충당부채) | 3,562 | 728 | - |
| 최대손실 노출액 | 5,250,850 | 3,877,161 | 963,747 |
| 투자자산 | 4,219,809 | 2,879,310 | 963,747 |
| 매입약정 | 74,000 | 48,000 | - |
| 신용공여 | 957,041 | 949,851 | - |
| 비연결구조화기업으로부터 손실 | 2,205 | 47,942 | - |

<전기말>

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | |
| 구 분 | 자산유동화 | 구조화금융 | 투자펀드 |
| 비연결구조화기업 자산총액 | 8,701,441 | 39,770,040 | 7,174,629 |
| 비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 자산 | 613,105 | 2,484,397 | 926,993 |
| 대여금및수취채권 | 185,946 | 2,293,115 | - |
| 단기매매금융자산 | 190,303 | - | - |
| 매도가능금융자산 | - | 153,606 | 586,035 |
| 만기보유금융자산 | 236,807 | - | - |
| 공동기업및관계기업투자자산 | - | - | 340,958 |
| 파생상품자산 | 49 | 37,676 | - |
| 비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 부채 | 70,638 | 564 | - |
| 기타부채(충당부채) | 70,638 | 564 | - |
| 최대손실 노출액 | 2,295,445 | 3,016,797 | 926,993 |
| 투자자산 | 613,105 | 2,484,395 | 926,993 |
| 매입약정 | 340,560 | - | - |
| 신용공여 | 1,341,780 | 470,590 | - |
| 기타약정 | - | 61,812 | - |
| 비연결구조화기업으로부터 손실 | - | 6,661 | 36,961 |

(8) 당기말 및 전기말 현재 연결회사에 중요한 비지배지분이 포함된 종속기업의 손익및 자본 중 비지배지분의 몫은 아래와 같습니다.

1) 보고기간 말 누적 비지배지분

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
| 우리종합금융주식회사 | 64,013 | 60,121 |
| 인도네시아 우리소다라은행 | 58,880 | 56,828 |

2) 비지배지분에 배분된 당기순손익

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기 | 전기 |
| 우리투자증권주식회사(\*) | - | (125,724) |
| 우리종합금융주식회사 | 4,353 | 2,215 |
| 인도네시아 우리소다라은행 | 6,241 | 702 |

(\*) 전기 중 매각으로 인해 전기말 현재 종속기업에서 제외되었습니다.

3) 비지배지분에 지급된 배당금

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기 | 전기 |
| 우리투자증권주식회사(\*) | - | 8,029 |
| 인도네시아 우리소다라은행 | 778 | - |

(\*) 전기 중 매각으로 인해 당기말 현재 종속기업에서 제외되었습니다.

4) 합병으로 인한 비지배지분의 변동

전기 중 종속기업인 인도네시아 우리은행은 Saudara Bank를 합병하였으며, 합병 후 회사의 사명을 인도네시아 우리소다라은행으로 변경하였습니다. 동 합병으로 인하여연결회사의 인 도네시아 우리소다라은행에 대한 지분율이 95.2%에서 74.0%로 감소하였습니다. 또한, 동 거래로 인해 49,134백만원의 비지배지분이 증가하였으며, 연결회사의 소유주에 귀속되는 자 본의 감소로 계상되었습니다(주석 51 참조).

2. 연결재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책 (1) 연결재무제표 작성기준

연결회사의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

연결재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 연결재무제표 의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

연결재무제표는 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적원가는 일반적 으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

한편, 연결회사의 연결재무제표는 2016년 3월 4일자로 이사회에서 발행이 승인되었습니다.

1) 당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책의 변경내용은 다음과 같습 니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'(개정)

근무연수의 경과와 무관한 기여금을 근무기간에 배분하지 않고 근무용역이 제공되는기간에 근무원가에서 차감하는 것을 허용하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결 회사의 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

상기 기준서 외에도 일부 연차개선사항이 존재하지만, 해당 개정사항이 동 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 당기말 현재 제정ㆍ공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채 택국제회계기준의 내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'(개정)

동 개정사항은 중요성과 통합표시에 대한 내용을 명확하게 하며 재무제표에 중간합계를 추 가로 표시하는 경우의 고려사항을 구체화하고 주석공시 순서 및 지분법적용자산 관련 기타 포괄손익 표시방법을 명확히 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항은 2016년

1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산'(개정)

동 개정사항은 수익에 기초한 감가상각방법이 적절하지 않음을 명시하는 것을 주요 내용으 로 하고 있으며, 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1038호 '무형자산'(개정)

동 개정사항은 무형자산이 수익의 측정치로 표현되거나 소비와 무형자산의 경제적 효익 소 비 간에 밀접한 상관관계가 있음을 제시할 수 있는 제한된 상황이 아니라면 수익에 기초한 상각방법은 반증할 수 없는 한 적절하지 않다고 간주하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다

. 동 개정사항은 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표', 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시' 및 제

1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'(개정)

동 개정사항은 투자기업에 해당하는 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자를 지분법으로 회 계처리 할 때, 그 관계기업이나 공동기업이 관계기업 등의 종속기업을 공정가치로 측정하여 당기손익으로 반영한 회계처리를 계속 유지하면서 지분법을 적용하는것을 허용하는 것 등을 주요 내용으로 하고 있으며, 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니 다.

- 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'(개정)

동 개정사항은 공동영업의 활동이 기업회계기준서 제 1103호 '사업결합'에서 정의하는 사업 을 구성하고, 공동영업자가 해당 공동영업의 지분을 취득하거나 사업이 공동영업에 출자되 어 공동영업이 설립되면서 해당 공동영업에 대한 지분을 취득하는 경우, 기업회계기준서 제

1103호와 다른 기준서에서 규정하고 있는 사업결합 회계처리와 관련된 원칙을 적용하여 회 계처리할 것과 해당 기준서들이 요구하는 관련 정보를공시하여야 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항은 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니 다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'(제정)

동 기준서에는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근 거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계에 적격한 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대나 위험회피효과평가방법의 변경 등을 그 주요특징으로 합니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과측정'을 대체 하며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'(제정)

동 기준서는 기업이 약속한 재화나 용역을 고객에게 이전하는 것이 재화나 용역과 교환하여 얻게 되는 대가를 반영하는 금액으로 나타나도록 수익을 인식해야 한다는 것을 핵심원칙으

로 하고 있습니다. 그리고 이러한 핵심원칙에 따라 수익을 인식하기 위해서는 다음의 5단계-

1) 고객과의 계약 식별, 2) 수행의무 식별, 3) 거래가격 산정, 4)거래가격을 계약 내 수행의무 에 배분, 5) 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익인식-를 적용할 것 을 요구하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 제1018호 '수익', 기업회계기준해석서 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객 으로부터의 자산이전', 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래'를 대체하며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

연결회사는 상기에 열거된 제ㆍ개정사항이 연결재무제표에 미치는 영향에 대하여 검토 중에 있습니다.

(2) 연결기준

연결재무제표는 지배기업과 지배기업(또는 그 종속기업)이 지배하고 있는 다른 기업 (특수목 적기업 포함)의 재무제표를 포함하고 있습니다. 연결회사는 1) 피투자자에 대한 힘, 2) 피투 자자에 대한 관여로 인한 변동이익에 대한 노출 또는 권리, 3) 투자자의이익금액에 영향을 미치기 위하여 피투자자에 대하여 자신의 힘을 사용하는 능력의 3가지 요소를 모두 충족할

때 지배력이 존재한다고 판단하고 있습니다. 또한 상기 지배력의 3가지 요소 중 하나 이상에 변화가 있음을 나타내는 사실과 상황이 존재하는 경우, 피투자자를 지배하는지 재평가 하고 있습니다.

연결회사가 피투자자 의결권의 과반수 미만을 보유하더라도, 피투자자의 관련활동을일방적 으로 지시할 수 있는 실질적인 능력을 가지기에 충분한 의결권을 보유하고 있다면 피투자자 에 대한 힘을 보유하고 있는 것으로 판단하고 있습니다. 연결회사가 보유하고 있는 의결권이 피투자자에게 대한 힘을 부여하기에 충분한지 여부를 평가할 때 다음 사항을 포함하여 모든 관련 사실과 상황을 고려하고 있습니다.

- 보유 의결권의 상대적 규모와 다른 의결권 보유자의 주식 분산 정도

- 연결회사, 다른 의결권 보유자 또는 다른 당사자가 보유한 잠재적 의결권

- 계약상 약정에서 발생하는 권리

과거 주주총회에서의 의결양상을 포함하여, 결정이 이루어져야 하는 시점에 연결회사가 관련

-

활동을 지시하는 현재의 능력을 가지고 있는지를 나타내는 다른 추가적인 사실과 상황

당기 중 취득 또는 처분한 종속기업과 관련된 수익과 비용은 취득이 사실상 완료된 날부터 또는 처분이 사실상 완료된 날까지 연결포괄손익계산서에 포함됩니다. 비지배지분의 장부금 액은 최초 인식한 금액에 취득이후 자본 변동에 대한 비지배지분의 비례지분을 반영한 금액 입니다. 비지배지분이 부(-)의 금액이 되더라도 종속기업에 대한 총포괄손익은 비지배지분 에 배분되고 있습니다.

연결회사를 구성하는 기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여 연결재 무제표에서 채택한 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우, 연결회사는 그재무제표를 적 절히 수정하여 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

연결회사 내의 거래, 이와 관련된 자산과 부채, 수익과 비용 등은 연결재무제표 작성시 모두 제거되고 있습니다.

지배력을 상실하지 않은 종속기업에 대한 소유지분변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니 다. 연결회사의 지배지분과 비지배지분의 장부금액은 종속기업에 대한 상대적지분변동을 반 영하여 조정하고 있습니다. 비지배지분의 조정금액과 지급하거나 수취한 대가의 공정가치와 의 차이는 자본으로 직접 인식하고 기업의 소유주에게 귀속시키고 있습니다.

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한 경우, (i) 수취한 대가 및 보유한 지분의 공정 가치의 합계액과 (ii) 종속기업의 자산(영업권 포함)과 부채, 비지배지분의 장부금액의 차이 금액을 처분손익으로 계상하고 있습니다. 종속기업과 관련하여 기타포괄손익으로 이전에 인 식한 금액은 관련 자산이나 부채를 직접 처분한 경우의 회계처리(당기손익으로 재분류하거 나 직접 이익잉여금으로 대체)와 동일한 기준으로 회계처리하고 있습니다. 지배력을 상실한 날에 이전의 종속기업에 대한 투자자산의 공정가치는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따른 금융자산의 최초 인식시의 공정가치로 간주하거나 적절한 경우 관계기 업 또는 공동기업에 대한 투자의 최초 인식시의 원가로 간주하고 있습니다.

(3) 사업결합

종속기업 및 사업의 취득은 취득법을 적용하여 회계처리하였습니다. 사업결합에 대한 대가 는 피취득자에 대한 지배력을 대가로 이전하는 자산, 연결회사가 발행하였거나 부담하는 부 채 및 발행한 지분의 취득일의 공정가치의 합계로 산정하고 있으며, 취득관련원가는 발생시 점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

식별가능한 취득자산, 인수부채 및 우발부채는 다음을 제외하고는 취득일에 공정가치로 인 식하고 있습니다.

- 이연법인세자산 또는 부채 및 종업원급여약정과 관련된 자산 또는 부채는 각각 기 업회계기준서 제1012호 '법인세'와 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'에 따라 인식 및 측정

- 연결회사가 피취득자의 주식기준보상을 자신의 주식기준보상으로 대체하면서 발 생 한 부채나 지분상품은 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'에 따라 측정

- 매각예정자산으로 분류된 비유동자산(또는 처분자산집단)은 기업회계기준서 제

1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 따라 측정

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액, 연결회사가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액이 취득일 현재 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 공정가치순액을 초과하는 금액으로 측정하고 있습니다.

취득일에 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 공정가치순액이 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액, 연결회사가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액을 초과하는 금액이 재검토 후에도 존재하는 경우에, 그 초과금액은 즉시 염가매수 차익으로 당기손익에 반영하고 있습니다.

취득일에 피취득자에 대한 비지배지분의 요소가 현재의 지분이며 청산시에 보유자에게 기업 순자산의 비례적 몫에 대하여 권리를 부여하고 있는 경우에는 이러한 비지배지분은 취득일 에 1) 공정가치나 2) 피취득자의 식별가능한 순자산에 대하여 인식한 금액 중 현재의 지분상 품의 비례적 몫 중 하나의 방법으로 측정할 수 있습니다. 이러한 측정기준의 선택은 각 취득 거래별로 이루어집니다. 그 밖의 모든 비지배지분 요소는 한국채택국제회계기준에서 측정기 준을 달리 요구하는 경우가 아니라면 취득일의 공정가치로 측정합니다.

사업결합으로 인한 연결회사의 이전대가에는 조건부 대가 약정으로 인한 자산과 부채를 포 함하고 있으며 조건부 대가는 취득일의 공정가치로 측정하고 사업결합으로 인한 이전대가의 일부로 포함되어 있습니다. 취득일 이후 공정가치의 변동액은 측정기간 조정사항의 조건을 충족하는 경우 소급하여 조정하고 해당 영업권에서 조정하고 있습니다. 측정기간 조정사항 이란 '조정기간'(취득일로부터 1년을 초과할 수 없음) 동안 취득일 현재 존재하던 사실과 상 황에 대한 추가적 정보를 획득하여 발생하는 조정사항을 말합니다.

측정기간 조정사항의 조건을 충족하지 않는 조건부 대가의 공정가치 변동액은 조건부 대가 의 분류에 따라 회계처리하고 있습니다. 자본으로 분류된 조건부 대가는 이후보고일에 재측 정하지 않고 결제되는 경우 자본으로 회계처리하고 있습니다. 자산이나 부채로 분류된 조건 부 대가는 기업회계기준 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'이나 기업회계기준 제1037호 '충 당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 이후 보고일에 재측정하고 적절한 경우 차손익이 있다 면 당기손익으로 인식하고 있습니다.

단계적으로 이루어지는 사업결합에서, 연결회사는 이전에 보유하고 있던 피취득자에대한 지 분을 취득일(즉, 연결회사가 지배력을 획득한 날)의 공정가치로 재측정하고 그 결과 차손익 이 있다면 당기손익으로 인식하고 있습니다. 취득일 이전에 피취득자에 대한 지분의 가치변 동을 기타포괄손익으로 인식한 금액은 이전에 보유한 지분을 직접 처분하는 경우와 동일하 게 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

동일 당사자가 모든 결합참여기업 또는 사업을 사업결합 전후에 걸쳐 궁극적으로 지배하고 그 지배력이 일시적이지 않은 동일지배하의 사업결합은 지배주주의 관점에서법률적 실체의 변경만 가져올 뿐 경제적 실체의 변동이 발생하지 않은 거래로 보아 취득일의 피취득자의 자 산과 부채를 최상위지배기업의 연결재무제표상 계상되어 있는 피취득기업의 장부금액으로 인식하고 이전대가와의 차이를 자본에 반영하고 있습니다.

(4) 관계기업과 공동기업에 대한 투자

관계기업이란 연결회사가 유의적인 영향력을 보유하는 기업을 말하며, 유의적인 영향력이란 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 능력으로 그러한 정 책에 대한 지배력이나 공동지배력은 아닌 것을 말합니다.

공동기업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자들이 그 약정의 순자산에 대한 권리를 보 유하는 공동약정을 말하며, 공동지배력은 약정의 지배력에 대한 계약상 합의된 공유로서, 관 련활동에 대한 결정에 지배력을 공유하는 당사자들 전체의 동의가 요구될 때에만 존재합니 다.

관계기업이나 공동기업에 대한 투자가 기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중 단영업'에 의하여 매각예정자산으로 분류되는 경우를 제외하고는 관계기업과공동기업의 당 기순손익, 자산과 부채는 지분법을 적용하여 연결재무제표에포함됩니다. 지분법을 적용함에 있어 관계기업과 공동기업투자는 취득원가에서 지분취득후 발생한 관계기업과 공동기업의 순자산에 대한 지분변동액을 조정하고, 각 관계기업 과 공동기업투자에 대한 손상차손을 차 감한 금액으로 연결재무상태표에 표시하였습니다. 관계기업과 공동기업에 대한 연결회사의 지분(실질적으로 관계기업과 공동기업에 대한 연결회사의 순투자의 일부분을 구성하는 장기 투자항목을 포함)을 초과하는 관계기업과 공동기업의 손실은 연결회사가 법적의무 또는 의 제의무를 지고 있거나 관계기업과 공동기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우에만 인식합니 다.

취득일 현재 관계기업과 공동기업의 식별가능한 자산, 부채 그리고 우발부채의 공정가치순 액 중 연결회사의 지분을 초과하는 매수원가는 영업권으로 투자자산의 장부금액에 포함되며 투자자산의 일부로서 손상여부를 검토합니다. 매수원가를 초과하는 식별가능한 자산, 부채 그리고 우발부채의 순공정가치에 대한 연결회사의 지분해당이 재검토 후에도 존재하는 경우 에는 당기손익으로 인식됩니다.

관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 이후에도 기존의 관계기업과공동기 업에 대한 투자자산 중 일부를 계속 보유하고 있다면, 유의적인 영향력을 상실한 시점의 당 해 투자자산의 공정가치를 기업회계기준서 제1039호에 따른 금융자산의 최초 인식시의 공 정가치로 간주합니다. 이 때 보유하는 투자자산의 장부금액과 공정가치의 차이는 관계기업 (또는 공동기업)처분손익에 포함하여 당기손익으로 인식합니다. 또한 투자자는 관계기업과 공동기업이 관련 자산이나 부채를 직접 처분한 경우의 회계처리와 동일한 기준으로 그 관계 기업 및 공동기업과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 모든 금액에 대하여 회계처리합니다

. 그러므로 관계기업이 이전에 기타포괄손익으로 인식한 손익을 관련 자산이나 부채의 처분 으로 당기손익으로 재분류하게 되는 경우, 투자자는 관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 때에손익을 자본에서 당기손익으로 재분류(재분류 조정)합니다.

그리고 관계기업이나 공동기업에 대한 소유지분이 감소하지만 지분법을 계속 적용하는 경우 에는 이전에 기타포괄손익으로 인식했던 손익이 관련 자산이나 부채의 처분에 따라 당기손 익으로 재분류되는 경우라면, 그 손익 중 소유지분의 감소와 관련된 비례적 부분을 당기손익 으로 재분류합니다. 또한 관계기업이나 공동기업에 대한 투자의 일부가 매각예정분류 기준 을 충족하는 경우 기업회계기준서 제1105호를 적용하고 있습니다.

연결회사는 관계기업과 공동기업투자에 대한 손상차손 인식여부를 기업회계기준서 제

1039호 '금융상품: 인식과 측정' 규정에 따라 판단하고 있습니다. 손상징후가 있는경우, 관계 기업과 공동기업투자의 전체 장부금액(영업권 포함)을 기업회계기준서 제1036호 '자산손상

'에 따라 단일 자산으로서 회수가능액(순공정가치와 사용가치 중 큰 금액)과 비교하여 손상 검사를 하고 있습니다. 인식된 손상차손은 관계기업과 공동기업투자의 장부금액의 일부를 구성하는 어떠한 자산(영업권 포함)에도 배분하지 않습니다. 그리고 손상차손의 환입은 기업 회계기준서 제1036호에 따라 이러한 투자자산의 회수가능액이 후속적으로 증가하는 만큼 인식하고 있습니다.

관계기업투자가 공동기업투자가 되거나 반대로 공동기업투자가 관계기업투자로 되는 경우, 연결회사는 지분법을 계속 적용하며 잔여 보유지분을 재측정하지 않습니다.

연결회사가 관계기업이나 공동기업과 거래를 하는 경우, 관계기업과 공동기업의 거래에서 발생한 손익은 연결회사와 관련이 없는 관계기업과 공동기업에 대한 지분에 해당하는 부분 만을 연결회사의 연결재무제표에 인식하고 있습니다.

(5) 공동영업에 대한 투자

공동영업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자들이 그 약정의 자산에 대한 권리와 부채 에 대한 의무를 보유하는 공동약정으로, 공동지배력은 약정의 지배력에 대한 계약상 합의된 공유로서, 관련활동에 대한 결정에 지배력을 공유하는 당사자들 전체의 동의가 요구될 때에 만 존재합니다.

연결회사가 공동영업 하에서 활동을 수행하는 경우, 연결회사는 공동영업자로서 공동영업에 대한 자신의 지분과 관련하여 다음을 인식합니다.

- 자신의 자산. 공동으로 보유하는 자산 중 자신의 몫을 포함

- 자신의 부채. 공동으로 발생한 부채 중 자신의 몫을 포함

- 공동영업에서 발생한 산출물 중 자신의 몫의 판매 수익

- 공동영업의 산출물 판매 수익 중 자신의 몫

- 자신의 비용. 공동으로 발생한 비용 중 자신의 몫을 포함

연결회사는 공동영업에 대한 자신의 지분에 해당하는 자산, 부채, 수익 및 비용을 특정 자산, 부채, 수익 및 비용에 적용하는 기준서에 따라 회계처리하고 있습니다.

공동영업자인 연결회사가 공동영업에 자산을 판매하거나 출자하는 것과 같은 거래를하는 경 우, 그것은 공동영업의 다른 당사자와의 거래를 수행하는 것으로 간주되어, 연결회사는 거래 의 결과인 손익을 다른 당사자들의 지분 한도까지만 인식하고 있습니다.

공동영업자인 연결회사가 공동영업과 자산의 구매와 같은 거래를 하는 경우, 연결회사는 자 산을 제3자에게 재판매하기 전까지는 손익에 대한 자신의 몫을 인식하지 않습니다.

1) 이자수익

매도가능금융자산, 만기보유금융자산 또는 대여금및수취채권으로 분류되는 금융자산에서 발생하는 이자수익은 유효이자율법을 이용하여 측정하고 있습니다.

유효이자율법은 금융자산의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익을 배분하는 방법으로, 유효이자율은 금융자산의 기대기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미 래 현금 유입의 현재가치를 최초 인식시 금융자산의 순장부금액과 일치시키는 이자율입니다

. 미래현금흐름에는 유효이자율을 계산할 때의 계약당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액 또는 할 인액 등을 포함하고 있습니다. 미래현금흐름을 추정할 때에는 금융상품의 모든 계약조건을 고려합니다.

2) 대출부대수익과 대출부대비용

유효수익의 일부인 대출관련 수수료는 이연대출부대수익으로, 대출실행과 관련된 증분원가 는 이연대출부대비용으로 계상되며 유효이자율법에 따라 상각하여 대출채권이자수익에 가 감하고 있습니다.

3) 수수료수익

약정수수료와 사용수수료는 진행율에 따라 산정됩니다. 특정 대출약정이 이루어질 가능성이 낮다면 해당 수수료들은 내용연수 동안 이익과 손실로 인식되나, 가능성이 높다면 이연하여 유효이자율법으로 상각합니다.

용역관련 수수료는 고객에게 용역을 제공하기로 한 약정에 따라 수익을 인식합니다. 약정은 일반적으로 계약에 의해 이루어지며, 용역제공관련 원가는 용역이 제공될 때에 발생합니다. 가격은 통상 고정되어 있으며 측정 가능합니다.

신용카드 수수료는 신용카드 가맹점수수료 및 신용카드 연회비로 구성됩니다. 신용카드 가 맹점수수료는 관련 용역을 제공하는 시점에 당기손익으로 인식하고 있으며,신용카드 연회비 는 최초 인식시 이연하고, 관련 용역이 제공되는 기간 동안 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 신탁계정관련 신탁수수료와 보상

연결회사는 신탁재산 관리용역을 제공함으로써 가득되는 수수료를 발생주의 기준으로 인식 합니다. 연결회사는 일부 신탁계정과 관련해서 운용성과에 근거한 수수료 또한 수취할 수 있 습니다. 이러한 성과기준 수수료는 해당기간의 종료시점에 인식됩니다. 또한, 연결회사는 최 소한의 수익 및 원본보전을 조건으로 하는 일부 신탁계정들에 대해서는 발생한 손실에 대해 서 수익자들에게 보상을 해야 할 의무가 있는 바, 동 신탁계정은 연결재무제표에 포함됩니다. 연결회사는 신탁과 관련된 이자수익이 가득되거나 수익자에 대한 이자 지급의무가 있는 경

우 발생주의에 따라 수익과 비용을 인식합니다.

(7) 외화환산

연결재무제표는 지배회사의 기능통화인 원화로 표시되고 있습니다. 외화표시 화폐성자산ㆍ 부채는 보고기간 말 현재의 환율로 환산하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동분 중 위험회피에 효과적인 부분과 해외사업장 순투자에 대한 화폐성항목에서 발생한 외화환산차이는 자본항목으로 인식하고 있습니다.

외화표시 화폐성 매도가능금융자산은 외화표시 상각후원가와 동일하게 회계처리합니다. 따 라서 해당 금융자산들의 상각후원가를 환산하는 과정에서 발생한 외화환산차이는 당기손익 으로 인식합니다.

공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산합니다. 비화폐성항목에서 발생한 외화환산차이는 당기손익으로 인식하지만, 공정가치위험회피에서 위험회피대상자산이 아닌 경우로서 매도가능항목으로 분류되는 출자지분과 같은 비화폐성 매도가능금융자산에서 발생하는 외화환산차이는 당기손익으로 인식하지 않고 기타포괄손익 으로 인식합니다.

영업권과 취득시 발생하는 공정가치 조정부분을 포함한 해외사업장의 자산과 부채는보고기 간 말의 환율을 사용하여 원화로 표시하고 있습니다. 해외사업장의 수익과 비용은 당해 기간 의 평균환율과 거래일의 환율이 중요하게 차이가 나지 않는 경우에 평균환율을 사용합니다. 해외사업장의 자산과 부채를 환산하는 과정에서 발생한 외화환산차이는 자본항목으로 인식 하며, 처분하는 경우에 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

(8) 현금및현금성자산

연결회사는 보유현금, 요구불예금, 취득당시 만기가 3개월 이내인 이자부 예금 및 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하며 가치변동의 위험이 중요하지 아니한 단 기투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

1) 금융자산

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일 또는 결제일에 인식하거나 제거하고 있습니 다. 금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 계약입니다.

연결회사는 최초 인식시점에 금융자산을 그 성격과 보유목적에 따라 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산, 대여금및수취채권으로 분류하고 있습니다.

가) 당기손익인식금융자산

연결회사는 단기매매금융자산과 최초 인식 시 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산 을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 단기간 내 매각을 목적으로취득한 금융자 산은 단기매매금융자산으로 분류하여 공정가치로 측정되고 있으며, 관련 평가손익은 당기손 익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기비용으로 인식하고 있습니다.

단기매매금융자산 외의 금융자산은 최초 인식시점에 (a) 당기손익인식항목으로 지정함으로 써, 지정하지 않았더라면 발생하였을 인식이나 측정상의 불일치를 제거하거나유의적으로 감 소시킬 수 있는 경우, (b) 연결회사의 금융상품집합(금융자산 또는 금융자산의 조합으로 구 성된 집합)의 일부를 구성하고 있고, 공정가치기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정 보를 내부적으로 제공하는 경우, (c) 금융자산이 하나 이상의 내재파생상품을 포함하는 계약 의 일부를 구성하고, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 당기손익인 식금융자산 지정이 허용되는 합성계약인 경우, 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있습니 다.

당기손익인식대상으로 지정된 금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 인식하고 취득과 직 접 관련되는 거래원가는 비용으로 처리하고 있으며, 후속적으로 공정가치로 측정하고 있습 니다. 당기손익인식금융자산으로 지정된 금융자산에서 발생한 손익은 발생시점에 당기손익 으로 인식하고 있습니다.

나) 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 매도가능금융자산으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금 융자산 또는 대여금및수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산입니다. 매도가능금융자 산은 최초 인식시점에 공정가치와 직접 관련된 거래원가를 가산하여인식하며, 인식한 이후 에는 계속적으로 공정가치로 측정됩니다. 다만 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공 정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품은 원가로 측정하고 있습니다. 당기손익으로 인식되는 손상차손과 유효이자율법을 사용하여계산된 이자수익, 그리고 화폐성 매도가능금 융자산에 대한 외환손익을 제외하고 공정가치의 변동과 관련 법인세효과는 해당 자산의 처 분 전까지 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 기타포괄손익누계액은 관련된 금융자산이 제거되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류됩니다.

다) 만기보유금융자산

지급금액이 확정되었거나 결정가능하고, 만기가 고정되어 있으며 연결회사가 만기까지 보유 할 적극적인 의도와 능력이 있는 비파생금융자산은 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니 다. 만기보유금융자산은 직접 관련된 거래원가를 가산한 공정가치로 최초 인식하고 있습니 다. 만기보유금융자산은 유효이자율을 사용하여 측정된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

라) 대여금및수취채권

연결회사는 활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 지급금액이 확정되었거나 결정가능한 비 파생금융자산을 대여금및수취채권으로 분류하고 있습니다. 대여금및수취채권은 유효이자율 법을 사용하여 계산된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감하여 측정하고 있습니다. 이자 수익은 할인효과가 중요하지 않은 단기수취채권을 제외하고는 유효이자율법을 사용하여 인 식하고 있습니다.

2) 금융부채

최초 인식시 금융부채는 당기손익인식금융부채(단기매매금융부채 및 당기손익인식지정금융 부채)와 상각후원가로 측정되는 금융부채로 분류합니다.

금융부채는 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 취득한 경우, 최초 인식시점에 연결회사가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포 트폴리오의 일부인 경우, 그리고 위험회피회계요건을 만족하지 못하는 파생상품인 경우 단 기매매금융부채로 분류하고 있습니다. 단기매매금융부채는 최초 인식시점에 공정가치로 인 식하고 발행과 직접 관련되는 거래원가는 비용으로 처리하고 있으며, 후속적으로 공정가치 로 측정하고 있습니다. 단기매매금융부채에서 발생한 손익은 발생 시점에 당기손익으로 인 식하고 있습니다.

단기매매항목이 아닌 금융부채는 (a) 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지않았더 라면 발생할 수 있는 측정이나 인식상의 불일치를 제거하거나 유의적으로 감소시킬 수 있는 경우, (b) 금융부채가 연결회사의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융 부채 또는 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치기준으로 관리하 고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우, (c) 금융부채가 하나 이상의 내 재파생상품을 포함하는 계약의 일부를 구성하고 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식 과 측정'에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식부채로 지정할 수 있는 경우 에 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정할 수 있습니다.

당기손익인식지정금융부채는 최초 인식시점에 공정가치로 인식하고 발행과 직접 관련되는 거래원가는 비용으로 처리하고 있으며, 후속적으로 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익 인식지정금융부채에서 발생한 손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 금융부채는 상각후원가로 측정됩니다. 연결회사는 예수부채, 차입부채, 발행사채 등을 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류하고 있습니다.

3) 재분류

대여금및수취채권의 정의(활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 지급금액이 확정되었거나 결정가능한 비파생금융자산)를 충족하는 단기매매금융자산과 매도가능금융자산은 연결회사 가 해당 금융자산을 가시적인 미래 혹은 만기까지 보유할 의도와 능력이 있는 경우 대여금및 수취채권으로 재분류할 수 있습니다. 연결회사는 통상 가시적인 미래를 재분류일로부터

12개월로 보고 있습니다. 재분류일까지 인식된 관련손익은 취소되지 않으며 재분류일에 공 정가치는 해당 자산의 새로운 취득원가 또는 상각후원가가 됩니다.

4) 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상의 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하여 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 다른 기업에게 이전할 때 금융자산을 제거합니다. 만약 연결회사가 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 아니하고 이전하지 도 않으며, 양도한 금융자산을 계속하여 통제하고 있다면, 연결회사는 당해 금융자산에 대하 여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식합니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따 른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면연결회사는 당해 금융자산을 계속 인식하고 수 취한 대가는 담보 차입으로 인식하고 있습니다.

금융자산 전체를 제거하는 경우, 수취한 대가와 기타포괄손익으로 인식한 누적손익의 합계 액과 당해 자산의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 전체가 제거되는 경우가 아닌 경우에는, 연결회사는 당해 금융자산의 기존 장부 금액을 양도일 현재 각 부분의 상대적 공정가치를 기준으로 지속적 관여에 따라 계속 인식되 는 부분과 더 이상 인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다. 제거되는 부분에 대하여 수 취한 대가와 제거되는 부분에 배분된 기타포괄손익으로 인식된 누적손익의 합계액과 더 이 상 인식되지 않는 부분에 배분된 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 기 타포괄손익으로 인식된 누적손익은 각 부분의 상대적 공정가치를 기준으로 계속 인식되는 부분과 더 이상 인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다.

연결회사는 연결회사의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 지 급한 대가와 제거되는 금융부채의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

5) 금융상품의 공정가치

단기매매금융자산 또는 당기손익인식지정금융자산과 매도가능금융자산으로 분류되는 금융 상품은 공정가치로 측정되어 연결재무제표에 인식되며, 모든 파생상품도 공정가치 측정대상 입니다.

공정가치는 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래에서 자산 이 교환되거나 부채가 결제되는 금액을 말합니다. 공정가치는 활성시장에서 생성된 동일한 금융자산 또는 금융부채의 거래가격입니다. 활성시장이란 거래량이 충분하고 매입호가와 매 도호가의 차이가 적어 객관적인 가격정보를 제공할 수 있는 시장을 말합니다.

금융상품의 거래량이 적은 경우, 시장 내에서 거래 가격이 크게 다르게 결정되는 경우, 또는 너무 적은 양의 정보가 공시되어 활성시장에서 거래된다고 볼 수 없는 경우에는 대체적인 시 장정보를 이용한 평가방법이나 객관적인 출처에서 얻을 수 있는 일반적이고 관측가능한 정 보를 이용한 내부 평가기법을 이용하여 공정가치를 측정합니다. 시장정보는 비슷한 성격의 금융상품의 만기와 특성, 듀레이션, 유사한 이자율 곡선 그리고 변동성에 대한 측정을 포함하 고 있습니다. 공정가치 금액은 기업고유의 가정에 대한 관리를 포함하고 있습니다(연결회사 는 시장에서 금융상품을 평가할 때 적용된 가정들을 사용하거나 시장성이 없는 경우에는 적 절히 위험 조정된 가정들을 사용하고 있다고 판단하고 있습니다).

금융상품의 공정가치를 추정하는 방법인 시장접근법과 이익접근법은 둘 다 유의적인수준의 판단을 필요로 합니다. 시장접근법은 금융상품을 포함한 최근 거래가격을 사용하거나 비교 가능한 기업 또는 자산에 대해서 관측가능한 정보를 사용하여 공정가치를 측정합니다. 이익 접근법은 미래현금흐름을 현재 시장의 기대치를 고려한 할인율로 할인하여 측정하며, 미래 현금흐름 산출시 수익, 영업이익, 상각비, 자본적 지출,법인세, 운전자본, 그리고 금융 투자의 추정 잔존가치 등을 고려하고 있습니다. 이러한 가치평가 방법은 상품의 복잡성과 시장에서 관측가능한 정보의 유용성에 따른 추정치를 포함하고 있습니다.

아래는 연결회사가 금융상품 평가에 사용한 평가 방법을 설명하고 있습니다. 가) 당기손익인식금융자산과 매도가능금융자산

당기손익인식금융자산과 매도가능금융자산에 포함된 지분증권의 공정가치는 이용가능한 시

장가격으로 연결재무상태표에 인식됩니다. 장외 증권시장에서 거래되는 채무증권은 일반적 으로 독립된 평가기업에서 산출된 금액을 공정가치로 인식합니다. 특히 독립된 평가기업들 의 평가금액을 이용하는 경우, 연결회사는 일반적으로 각각의 금융상품에 대해서 세 곳의 평 가기업으로부터 산출된 금액을 받아 추가적인 조정없이 이 중 가장 낮은 금액을 사용하고 있 습니다. 시장성 없는 지분증권의 경우, 연결회사는 독립된 평가기업으로부터 받은 가격을 사 용합니다. 연결회사는 평가기업으로받은 가격을 다양한 방법을 통해서 검증하고 있으며, 이 러한 검증 방법에는 독립적인평가기업들의 적격성 검증, 각각의 평가기업들이 제시한 가격 들과 다른 이용가능한 시장 정보와의 비교를 통한 간접 검증, 그리고 평가기업들이 사용한 가격측정모형과 가정에 대해서 관련 전문지식을 보유한 내부직원의 재검토 방법 등이 있습 니다.

나) 파생상품

연결회사의 이자율 선물 및 옵션과 같은 파생상품 거래는 공시된 시장가격으로 측정합니다. 장외 시장에서 거래되어 공시된 시장가격이 없는 경우에는 내부평가기법을 이용하여 측정하 고 있습니다. 내부평가기법을 이용시 파생상품의 종류, 기초이자율이나 가격의 특성, 또는 주 가지수 등을 고려하여 공정가치를 산정하고 있습니다. 내부평가기법으로 사용된 변수들이 시장에서 관측가능한 정보가 아닌 경우, 평가기법에 사용된 변수에는 중요한 추정치가 포함 될 수 있습니다.

다) 평가의 조정

연결회사는 파생상품 계약의 거래상대방이 계약상 의무를 이행하지 않을 경우 이로 인하여 신용위험에 노출되며, 거래상대방에 대한 신용위험노출액은 연결재무상태표 상에 인식된 파 생상품자산과 동일합니다. 파생상품으로 인하여 연결회사가 이익이 발생되는 경우, 관련 이 익은 연결재무상태표 상에 파생상품자산으로 인식됩니다. 일부 파생상품은 시장에서 거래가 되고 있지만 대부분의 파생상품은 시장에서 관측가능한 변수를 이용한 자체 평가모형을 사 용하여 공정가치를 측정하고 있습니다. 그러므로 공정가치를 측정하기 위해서는 거래 상대 방의 신용위험을 반영하기 위한 조정이 필요하며, 거래 상대방의 신용위험 조정은 장외파생 상품과 같은 파생상품자산을 평가할 때 고려되고 있습니다. 금융부채를 평가할 때에도 연결 회사 자체의 신용위험을 반영하여 평가금액이 조정됩니다.

조정금액은 거래상대방의 부도가능성과 부도손실률을 근거로 산출됩니다. 이 조정사항에는 각각의 거래 상대방에 대한 연결회사의 신용위험 노출액을 감소시키기 위해 설계된 계약 관 련 사항들이 고려되어 있습니다. 파생상품이 일괄 상계 약정 하에 있는 경우, 신용위험 조정 계산시 사용된 노출액은 손실(또는 이익) 포지션인 동일한 거래상대방과의 파생상품에서 수 취(또는 지급)된 현금 담보를 차감한 순액입니다.

6) 금융자산의 손상

연결회사는 매 보고기간 말에 매도가능금융상품, 만기보유금융상품 또는 대여금및수취채권 으로 분류된 금융자산들이 손상되었다는 객관적인 징후가 있는지 평가합니다.최초 인식 후 에 하나 이상의 사건이 발생한 결과, 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미쳤다는 객관 적인 증거가 있는 경우 당해 금융자산은 손상된 것으로 간주합니다.

가) 상각후원가로 측정되는 금융자산

상각후원가를 장부금액으로 하는 만기보유금융자산이나 대여금및수취채권에서 손상이 발생 하였다는 객관적 증거가 있는 경우, 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율 (최초 인식시점에 계산된 유효이자율)로 할인한 추정미래현금흐름의현재가치의 차이로 측정 합니다. 담보가 제공된 대여금및수취채권의 경우, 미래추정현금흐름에는 담보권 행사를 통해 서 발생할 현금흐름에서 담보물의 획득 및 처분에 수반되는 원가를 차감한 금액이 포함되어 있습니다.

개별적으로 유의한 금융자산의 경우, 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개 별적으로 검토하며, 개별적으로 유의하지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으

로 검토합니다. 개별적으로 검토한 금융자산에 손상발생의 객관적인 증거가 없는 경우, 그 금 융자산의 유의성에 관계없이 유사한 신용위험의 특성을 가진금융자산의 집합에 포함하여 집 합적으로 손상여부를 검토합니다. 이렇게 구성한 금융자산의 집합에서 발생하는 현금흐름은 계약상의 현금흐름과 유사한 신용위험특성을 가진 자산의 역사적 손상경험을 기반으로 하여 측정됩니다. 역사적 손상경험은 현재의 상황을 반영하기 위해 현재의 가시적인 데이터를 기 반으로 하여 조정됩니다.

손상차손은 당기손익으로 인식하며, 금융자산의 장부금액은 손상차손누계액으로 인해 감소 하게 됩니다. 후속기간 중 손상차손 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우(예: 채무자의 신용등급 향상)에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하거나 충당금을 조정하여 환입합니다. 금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

손상차손이 인식되었다는 이유만으로는 대여금및수취채권을 제각하지는 않습니다.손상된 대여금및수취채권은 연결회사가 동 대여금및수취채권의 일부 또는 전부가 현실적으로 회복 될 가능성이 없는 것으로 판단했을 때 장부에서 제각합니다. 대여금및수취채권이 제각된 이 후 회수된 금액은 회수한 기간의 충당금에서 조정합니다.

나) 공정가치로 측정되는 금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객 관적인 증거가 있는 경우, 당해 자산이 제거되지 않더라도 기타포괄손익으로 인식한 누적손 실은 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 손상차손은 해당 금융자산의 상각후원가와 공정 가치의 차이로 측정합니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 해 당 매도가능지분상품의 공정가치가 상승하더라도 환입하지 않습니다. 한편, 손상차손 인식 후 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건 과 객관적으로 관련된 경우에는 손상차손을 환입하여 당기손익으로 인식합니다.

(10) 금융상품의 상계

연결회사는 금융자산과 금융부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리가 있고, 자산ㆍ부채 를 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우에 만 상계하여 연결재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(11) 투자부동산

연결회사는 임대수익이나 시세차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산을 투자부동산으로 분 류하고 있습니다. 투자부동산은 취득시 발생한 거래원가를 포함하여 최초 인식시점에 원가 로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

후속적으로 지출된 추가원가는 자산으로부터 발생하는 미래의 경제적효익이 유입될 가능성 이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하 거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 후속지출에 의해 대체된 부분의 장부금 액은 제거하고 있습니다. 한편, 일상적인 수선ㆍ유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점 에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 경제 적 내용연수에 따라 정액법으로 상각하고 있습니다. 또한, 투자부동산의 감가상각방법, 잔존 가치 및 내용연수는 매 보고기간 말에 재검토하고 이를 변경하는 것이적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

투자부동산을 처분하거나, 투자부동산의 사용을 영구히 중지하고 처분으로도 더 이상의 미 래경제적효익을 기대할 수 없는 경우에 해당 투자부동산의 장부금액을 연결재무상태표에서 제거하고 있습니다. 투자부동산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 투자부동산이 제거되는 시점의 당기손익으로 인식하고 있습 니다.

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과손상차 손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 당해 자산 의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영진이 의도하는 방식으로 자 산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가 및 당해 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가를 포함하고 있습 니다.

후속원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 연결회사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 해당 유형자산의장부금액에 포 함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 한편, 일상적인 수선, 유지와 관 련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

토지는 감가상각을 수행하지 않으며, 토지 외 자산의 감가상각액은 자산의 취득원가 또는 재 평가액에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법 에 따라 산정하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

|  |  |
| --- | --- |
| 구 분 | 내용연수 |
| 업무용건물 | 35 ~ 57년 |
| 임차점포시설물 | 4 ~ 5년 |
| 업무용동산 | 4 ~ 5년 |
| 리스자산 | 동종 또는 유사한 다른 유형자산의 내용연수 |

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간 말에 재검토하고 있으며, 이 를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 또한, 자산손상을 시사하는 징후가 있고 유형자산의 장부금액이 추정회수가능액을 초과하는 경우, 당해 자산의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 있습니다.

연결회사는 무형자산의 취득원가를 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산 한 가액으로 계상하고 있으며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차 감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 연결회사의 무형자산은다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있습니다. 무형자산의 내용연수 및 상각방법은 매 보 고기간 말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

|  |  |
| --- | --- |
| 구 분 | 내용연수 |
| 산업재산권 | 10년 |
| 개발비 | 5년 |
| 소프트웨어 등 | 4 ~ 5년 |

또한, 자산손상을 시사하는 징후가 있고 무형자산의 장부금액이 추정 회수가능액을 초과하 는 경우 자산의 장부금액을 회수가능액으로 즉시 감소시키고 있습니다.

종속기업의 지분 취득시에 발생하는 영업권은 연결재무상태표의 무형자산에 포함되어 있습 니다. 영업권은 상각되지 않으나 보고 단위 수준으로 매년, 그리고 손상을 시사하는 징후가 있을 때마다 손상검사를 합니다.

손상검사를 위하여 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과가 예상되는 연결회사의 현금창 출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분됩니다. 영업권이 배분된 현금창출단위에 대해서는 매년 그리고 손상을 시사하는 징후가 있을 때마다 손상검사를 수행합니다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달할 경우, 손상차손은 먼저 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고 잔여 손상차손은 현금창출단위를 구성하는 다른 자산들의 장부금액 에 비례하여 배분하고 있습니다. 영업권의 손상차손은 당기손익으로 직접 인식되어 있습니 다. 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입할 수 없습니다.

연결회사는 영업권 및 회원권과 같은 비한정내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 손상징후와 관계없이 매년 회수가능가액을 추정하여 손상검사를 실시하고 있으며, 그 이외의 자산에 대해서는 매 보고기간 말에 손상을 시사하는 징후가 있 는지를 검토하고 손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 회수가능액을 추정하여 손상검사를 실시하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 회수가 능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액 은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(15) 리스

연결회사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에 이전되는리스계 약을 금융리스로 분류하고, 금융리스 외의 모든 리스계약을 운용리스로 분류하고 있습니다.

1) 연결회사가 리스제공자인 경우

연결회사는 금융리스의 순투자인 최소리스료와 무보증잔존가치의 현재가치와 동일한 금액 을 금융리스채권으로 인식합니다. 리스기간 개시일 이후 금융리스채권에 대하여 연결회사의 리스 순투자 금액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되는 방식을 적용하여 이자수익을 보 고기간별로 인식하는 회계처리를 수행합니다.

연결회사는 운용리스로부터 발생하는 리스료수익을 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 수익으 로 인식하고, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설 직접원가는 리스자산의 장 부금액에 가산한 후 정액기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식하고있습니다. 운용리스자 산은 기타자산에 포함되어 있으며, 경제적 내용연수 동안 상각됩니다.

2) 연결회사가 리스이용자인 경우

금융리스인 경우, 리스기간 개시일에 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치중 작은 금액을 연결재무상태표에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다. 리스료 는 매기 부채의 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 이자비용과 리스부채의 상 환액으로 배분하고 있습니다. 조정리스료는 발생한 기간의 비용으로 회계처리하고 있습니다.

운용리스료는 리스자산으로부터의 경제적 효익이 소비되는 형태를 보다 더 잘 나타내는 다 른 체계적인 인식기준이 없다면 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 비용으로 인식하 고 있습니다. 또한 운용리스에서 발생한 조정리스료는 발생한 기간의 비용으로 회계처리하 고 있습니다.

(16) 파생상품

파생상품은 거래형태에 따라 선도, 선물, 옵션, 스왑 등으로 구분하며, 거래목적에 따라 거래 시점에서 매매목적거래 또는 위험회피거래로 구분합니다. 파생상품은 계약 체결시점에 공정 가치로 최초 인식하며 이후 매 보고기간 말의 공정가치로 재측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치변동으로 인한 평가손익은 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 위험회피에 효 과적인 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

파생상품이 아닌 주계약에 내재된 파생상품은 내재파생상품의 경제적 특성 및 위험이 주계 약의 경제적 특성 및 위험과 밀접하게 관련되어 있지 않고 내재파생상품과 동일한 조건을 가 지는 별도의 금융상품 등이 파생상품의 정의를 충족하며 합성계약의 공정가치변동을 당기손 익으로 인식하지 않는 경우 별도의 파생상품으로 회계처리하고 있습니다.

연결회사는 (a)인식된 자산, 부채 또는 미인식된 확정계약의 공정가치 변동에 대한 위험회피 (공정가치위험회피)이거나 (b)인식된 자산, 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 현금흐름 변동에 대한 위험회피(현금흐름 위험회피)이거나 (c)해외사업장순투자의 위험회피 (순투자 위험회피)를 위해 일부 파생상품을 위험회피수단으로지정하고 있습니다.

연결회사는 위험회피관계의 개시시점에 위험회피수단과 위험회피대상항목의 관계, 위험관 리목적 및 위험회피전략에 대하여 문서화하고 있습니다. 또한 위험회피거래에사용된 파생상 품이 위험회피대상의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 상쇄시키는데효과적인지를 위험회 피 개시시점과 이후에 지속적으로 평가하여 문서화하고 있습니다.

1) 공정가치위험회피

공정가치위험회피회계로 지정되어 적용요건을 충족하는 파생상품의 공정가치 변동은 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 그리고 회피대상위험으로 인한 위험회피대상자산(부채)의 공 정가치 변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 연결회사가 위험회피관계의 지정을 철회하 거나 공정가치위험회피회계 적용요건을 더 이상 충족하지 않은경우에 중단됩니다. 위험회피 회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 못한다면 위험회피대상의 장부금액 조정분을 유효이자 율법을 사용하여 만기까지 상각하여 손익으로 인식하고 있습니다.

2) 현금흐름위험회피

현금흐름위험회피회계로 지정되어 위험회피회계 적용요건을 충족하는 파생상품의 공정가치 변동 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하고, 비효과적인 부분은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 이전에 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위 험회피수단 평가손익은 위험회피대상항목이 당기손익으로 인식되는 회계기간에 기타포괄손 익에서 당기손익으로 인식하고 있습니다.

위험회피관계지정을 철회하는 경우, 위험회피수단이 소멸되거나 매각된 경우 또는 현금흐름 위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 못하는 경우에 중단됩니다. 현금흐름위험회피 회계의 중단시점에서 기타포괄손익에 인식한 누적평가손익은 계속하여 기타포괄손익으로 인식하고 예상거래가 궁극적으로 당기손익으로 인식될 때 당기손익으로 재분류하고 있습니 다. 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 또 한, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것으로 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 위험회피 수단의 누적평가손익을 즉시 당기손익으로 포괄손익계산서에 인식하고 있습니다.

3) 해외사업장순투자의 위험회피

해외사업장순투자의 위험회피는 현금흐름 위험회피와 유사하게 회계처리하고 있는 바, 위험 회피수단의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본으로, 비효과적인 부분은 당기손 익으로 인식하고 있습니다. 해외사업이 일부 처분되거나 매각된 경우 자본에 인식한 누적손 익은 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

(17) 충당부채

연결회사는 과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하 기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한경우 충당부채 를 인식하고 있습니다. 미래영업손실에 대하여는 충당부채를 인식하지않습니다.

연결회사는 카드포인트 미사용잔액, 지급보증과 대출약정 및 소송과 관련하여 충당부채를 인식하고 있습니다. 또한, 영업점 등으로 활용하고 있는 임차자산에 대해서 임차계약에 의거 하여 계약기간이 만료된 후에 원상을 회복하여야 하는 경우, 이러한 원상회복을 위해 소요될 것으로 추정되는 비용의 현재가치를 복구충당부채로 계상하고 있습니다.

다수의 유사한 의무가 있는 경우, 그 의무의 이행에 필요한 자원의 유출 가능성은 그 유사한 의무 전체에 대하여 판단하고 있습니다. 비록 개별항목의 의무이행에 필요한 자원의 유출 가 능성이 낮더라도 유사한 의무 전체를 이행하기 위하여 필요한 자원의 유출 가능성이 높은 경 우에는 충당부채를 인식하고 있습니다.

연결회사는 금융상품을 계약의 실질에 따라 금융부채 또는 지분상품으로 분류합니 다. 금융 부채는 계약에 의해 현금이나 다른 금융자산을 지급해야 할 권리와 의무를 말합니다. 지분상 품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약을 말합니다. 연결회사가 발행한 복합금융상품은 자본요소와 부채요소를 동시에 포함하는 형태로 설계되 어 당해 상품이 전액 금융부채에 해당하지도 않고 전액 지분상품에 해당되지도 않는 금융상 품을 말합니다.

연결회사는 보통주는 자본으로 분류하고 의무상환우선주는 부채로 분류하고 있으며,신주 및 옵션의 발행과 관련된 직접비용은 수취대가에서 차감한 순액으로 자본에 차감 표시하고 있 습니다.

연결회사 내의 기업이 회사의 보통주(자기주식)를 취득하는 경우, 직접거래원가(법인세비용 을 차감한 순액)를 포함하는 지급 대가는 그 보통주가 소각되거나 재발행될 때까지 연결회사 의 자본에서 차감하여 표시하고 있습니다. 이러한 자기주식이 재발행되는 경우, 수취한 대가 (직접 거래 원가를 차감한 순액)는 주주에게 귀속되는 자본에 포함하고 있습니다.

(19) 금융보증계약

금융보증계약 하에서, 연결회사는 수수료수익을 대가로 금융보증계약의 거래상대방이 채무 를 지급하지 못하는 경우 거래상대방의 채무자가 입은 손실을 보상할 의무가있습니다.

금융보증계약은 최초인식시 공정가치로 측정되며 공정가치는 당해 금융보증 계약기간 동안 상각됩니다. 최초 인식 후 당기손익인식항목으로 지정되지 않는다면, 상각후원가와 당해 금 융보증계약으로 인하여 예상되는 지급금액의 현재가치 중 큰 금액으로 인식합니다. 수수료 수익의 대가는 금융보증계약기간에 걸쳐 상각하여 수수료수익으로 인식됩니다.

연결회사는 종업원에게서 근무용역을 제공받을 때 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 단 기종업원급여를 할인되지 않은 금액으로 인식하고 있습니다. 또한 연결회사는 누적유급휴가 에 대해서 종업원이 미래 유급휴가 권리를 갖게 되는 근무용역을 제공하는 때에 관련 비용과 부채를 인식하였으며, 법적의무가 없으나 관행적으로 이익분배금이나 상여금을 지급하는 경 우에도 의제의무를 부담한다고 보아 근무용역을 제공하는 때에 비용과 부채를 인식하고 있 습니다.

연결회사는 확정기여형퇴직급여제도 및 확정급여형퇴직연금제도를 도입하고 있습니다. 확 정기여형퇴직급여제도에 대한 기여금은 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때 비용으로 인식하고 있습니다. 확정급여형퇴직급여제도의 경우, 확정급여채무는 독 립된 보험계리법인에 의해 예측단위적립방식을 이용하여매 보고기간 말에 보험수리적 평가 를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자 산)의 순이자에포함된 금액 제외) 및 자산인식상한효과의 변동으로 구성된 순확정급여부채

의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 연결재무상태표 에 즉시 반영하고 있습니 다.

연결포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 아니합니 다. 과거근무원가는 제도의 개정이 발생한 기간에 인식하고, 순이자는 기초시점에 순확정급 여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근 무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정 요소로 구성되어 있습니다.

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

연결재무제표상 확정급여채무는 확정급여제도의 실제과소적립액과 초과적립액을 표시하고 있습니다. 이러한 계산으로 산출된 초과적립액은 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용 가능한 경제적 효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

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

(21) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 즉, 법인세비용은 당기에 납부하거나 환급받을 법인세와 결손금 및 이월세액공제를 포함한 차감할 일시적 차이에 따른 이연법인 세자산과 가산할 일시적 차이에 따른 이연법인세부채에 대해 자산부채법을 적용하여 계산한 이연법인세로 구성됩니다. 일시적차이는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 인 해 발생합니다. 이연법인세 수익 또는 비용은 이연법인세자산과 부채의 변동에 따라 인식됩 니다. 이연법인세는 관련 이연법인세자산이 실현되고 이연법인세부채가 결제될 때 적용될 실질적으로 제정된 세율과 세법의 변동 효과에 따라 조정됩니다. 이월결손금을 포함한, 이연 법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경 우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집 행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되 는 법인세와 관련이 있거나, 과세대상기업은 다르지만 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도 등이 있는 경우에 상계하여 인식하고 있습니다.

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

영업권의 최초 인식과 관련된 일시적 차이에 대해서는 이연법인세부채를 인식하지 아니합니 다. 또한, 자산이나 부채를 최초로 인식할 때 발생하는 거래로 사업결합거래가 아니고 거래 당시의 회계이익이나 과세소득(세무상 결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래인 경우에는 이연법인세자산 또는 이연법인세부채를 인식하지 아니합니다.

동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 인 경우 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 당기법인세와 이연법인세는 수 익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함하고 있습니다.

(22) 주당이익 산정기준

기본주당이익은 보통주 1주에 대한 연결당기순이익을 계산한 것으로서, 지배기업의 보통주 에 귀속되는 당기순이익을 유통보통주식수로 나누어 산정하고 있으며, 희석주당이익은 모든 희석효과가 있는 잠재적보통주의 영향을 고려하여 기본주당이익의 계산에 사용된 당기순이 익 및 유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

중요한 회계추정 및 가정은 역사적인 경험과 합리적으로 발생가능하다고 판단되는 미래의 사건에 대한 기대를 포함하는 여러 요인들에 근거하여 계속적으로 평가되고 있습니다. 이러 한 정의를 근거로 산출된 회계추정치는 실제 발생결과와 일치하지 않을 수 있습니다. 다음 회계기간에 현재 계상된 자산과 부채의 장부금액을 중요하게 변동시킬 수 있는 유의적인 위 험을 포함하고 있는 회계추정과 가정은 다음과 같습니다.

(1) 영업권의 손상

연결회사는 매년 혹은 현금창출단위가 손상되었다는 징후가 있을 경우에 손상 발생여부에 대한 손상검사를 수행하고 있습니다. 영업권의 손상여부를 확인하기 위해 연결회사는 영업 권에 배분된 현금창출단위의 가치를 측정합니다. 현금창출단위의 회수가능가액은 사용가치 의 계산에 근거하여 산출되며, 이러한 계산은 추정에 근거하여 이루어집니다.

(2) 법인세

연결회사는 보고기간 말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법 인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산ㆍ부채와 일치하지 않을수 있으며, 이러한 차 이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세자산ㆍ부채에 영향을 줄

수 있습니다. 이월결손금 및 차감할 일시적 차이는 사용될수 있는 미래 과세소득의 발생가능 성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하였습니다. 이러한 경우 연결회사는 미래 과세 소득을 과거 재무성과를 기초로 하여 예측한영업이익 등의 관련 요소를 고려하여 평가하고 있습니다. 연결회사는 이연법인세자산의 장부금액을 매 보고기간 말에 검토하고 있으며, 미 래 과세소득의 발생가능성이 변경된다면 차감할 일시적차이를 사용하기에 충분한 과세소득 범위 내에서 이연법인세자산을 조정하고 있습니다.

단기매매금융상품, 당기손익인식지정금융상품 그리고 매도가능금융상품으로 분류된 금융상 품은 재무상태표상에 공정가치로 인식합니다. 모든 파생상품은 공정가치로측정합니다. 관측 가능한 시장가격이 없는 금융상품의 공정가치 결정을 위해서는 가치평가기법들이 요구됩니 다. 빈번한 거래가 이루어지지 않고 가격의 투명성이 낮은 금융상품의 경우, 공정가치의 객관 성은 낮아지고 유동성, 집중도, 시장요소의 불확실성, 가격결정의 가정 및 기타 위험에 대한 광범위한 판단이 요구됩니다.

연결회사는 '2. 연결재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책 (9) 5) 금융상품의 공정가치'에서 기술하고 있는 바와 같이 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

(4) 대출채권의 손상

상각후원가로 측정되는 대출채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율 로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이 로 측정합니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추 정미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다.

1) 개별적으로 손상여부를 검토하는 금융자산의 경우

- 대출채권의 연체

- 채무재조정

- 차입자의 파산이나 청산가능성이 높은 상태

- 증권의 중요한 감액 발생

- 한도나 계약의 위반

- 영업실적의 악화

2) 집합적으로 손상여부를 검토하는 금융자산의 경우

- 차입자의 상환 현황이나 관측 가능한 관련 거시경제적 지표

연결회사는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다(개별평가 대손충당금). 개별적으로 유의적이지 않은 금융 자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관 적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함 하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다(집합평가 대손충당금).

연결회사의 대손충당금 설정 방법에는 개별평가 대손충당금, 집합평가 대손충당금의두 가지 방법이 있습니다.

손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재 가치의 차이로 측정합니다. 개별평가 대손충당금은 평가대상채권으로부터 회수될 것으로 기 대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름 을 추정할 때, 연결회사는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

집합평가 대손충당금은 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 사용하여 포트폴리오 기준으 로 설정합니다. 경험손실률에 근거한 추정모형은 자산들의 포트폴리오에 내재된 발생손실을 집합평가 방식으로 측정하기 위해 사용됩니다. 동 모형은 담보, 상품 및 차주의 유형, 신용등 급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 자산집합의 부도율 (PD: Probability of Default)과 회수유형별 부도 시 손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입 력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손 충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

(5) 확정급여형퇴직급여제도

연결회사는 확정급여형퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여채무는 매 보고기간 말 에 보험수리적 평가를 수행하여 계산되며, 이러한 보험수리적 평가방법을 적용하기 위해서

는 할인율, 기대임금상승률, 사망률 등에 대한 가정을 추정하는 것이 필요합니다. 퇴직급여제 도는 장기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

(6) 소유주분배예정자산집단의 순공정가치 평가

연결회사는 주석 48에 기술한 평가기법과 주요 가정을 사용하여 소유주분배예정자산집단의 순공정가치를 산출하였습니다. 연결회사는 소유주분배예정자산집단의 공정가치 결정을 위 해 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 판단하고 있습니다.

4. 위험관리

연결회사의 영업활동은 다양한 금융위험에 노출되어 있으므로 복합적인 위험들을 분석, 평 가하고 수용할 위험의 수준을 결정하거나 관리하는 것을 필요로 합니다. 위험관리절차는 위 험의 발생원천과 규모를 파악하여 위험을 회피 또는 경감하기 위한 의사결정을 내림으로써 투자자산 및 보유자산의 건전성을 향상하는 것을 목적으로 합니다.

연결회사는 금융상품의 과도한 위험을 제거하고 적정수준의 위험을 관리하여 위험 대비 수 익을 극대화하는 전략을 취하고 있으며, 이를 위해 위험의 인식, 위험의 측정 및 평가, 위험의 통제 및 감시와 보고절차를 운영하고 있습니다.

위험은 의결된 정책을 기준으로 리스크총괄부에서 관리되며, 리스크관리위원회는 위험관리 의 최고 의사결정기구로서 위험자본의 배분 및 한도설정 등 위험 전략에 대한 의사결정을 하 고 있습니다.

신용위험은 거래의 상대방이 계약에 의하여 정해진 기간에 이행해야 할 거래를 거절하거나, 이행능력을 상실함으로 인해 연결회사가 입게 될 재무손실을 의미하며, 신용위험 관리의 목 적은 신용위험의 원천을 연결회사가 수용할 수 있는 수준으로 유지하고 위험이 반영된 수익 률을 최적화하는 것입니다.

1) 신용위험의 관리

연결회사는 신용위험을 측정하기 위해 고객 또는 계약 의무상 거래상대방의 의무불이행 가 능성, 거래상대방에 대한 익스포저와 인과관계에 의한 부도 익스포저, 부도시손실율 등을 고 려하고 있습니다. 거래상대방의 채무불이행 가능성을 평가하기 위해 신용등급평가모형을 사 용하고 있으며, 신용등급의 평가에는 재무제표 등을 활용한 계량적 방법과 평가자의 판단 외 에도 통계적인 신용평점 등을 산출하는 방법이 활용되고 있습니다.

연결회사는 신용위험의 한도관리를 위해 공동차주 관리, 총 익스포저 관리, 포트폴리오 관리 등을 통해 여신 취급 시 공동차주별, 기업별, 산업별, 적절한 신용공여 한도를산정하여 관리 하고 있습니다.

연결회사는 보유한 자산에 대해 차주의 신용상태와 상관관계가 적은 금융담보, 물적담보, 보 증, 난내상계 및 신용파생상품 매입을 통해 자산의 신용위험을 경감시키기 위한 일련의 기법 을 사용합니다. 연결회사는 신용위험경감기법 중 포괄법을 적용하고 있으며 각 접근방법별 로 적용가능 인정담보인 적격금융담보, 매출채권, 보증, 상업용ㆍ주거용부동산 및 기타담보 를 대상으로 신용위험경감액을 반영하고 있습니다. 또한, 정기적으로 해당 신용위험경감 대 상담보에 대하여 재평가를 수행하고 있습니다.

2) 최대노출액

금융자산의 신용위험에 대한 최대노출액은 충당금 차감 후 장부금액으로서 보유한 담보물이 나 기타 신용보강을 고려하기 전 특정 위험요인의 변동으로 인해 금융자산의 순가치가 최대 로 변동될 수 있는 불확실성을 보여줍니다. 단, 파생상품은 난내 공정가치금액, 지급보증은 피보증인의 청구에 의해 지급하여야 할 최대 보증계약금액, 그리고 대출약정은 미사용 약정 금액이 각각의 신용위험에 대한 최대노출액입니다.

당기말 및 전기말 현재 신용위험의 최대노출액은 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | |
| 구 분 | | 당기말 | 전기말 |
| 대여금및수취채권 | 정부 | 12,062,603 | 15,171,424 |
| 은행 | 19,048,126 | 18,063,113 |
| 기업 | 93,765,023 | 86,476,378 |
| 소매 | 119,966,310 | 103,659,220 |
| 소 계 | 244,842,062 | 223,370,135 |
| 당기손익인식금융자산 | 골드뱅킹자산 | 24,884 | 13,816 |
| 단기매매채무증권 | 2,617,406 | 2,248,619 |
| 당기손익인식지정 | 986 | - |
| 파생상품자산 | 2,390,497 | 2,111,467 |
| 소 계 | 5,033,773 | 4,373,902 |
| 매도가능금융자산 | 매도가능채무증권 | 14,723,577 | 13,929,502 |
| 만기보유금융자산 | 만기보유채무증권 | 13,621,640 | 13,044,448 |
| 파생상품자산 (위험회피회계) | 파생상품자산 | 183,128 | 196,061 |
| 난외계정 | 난외 지급보증 | 17,315,443 | 18,027,919 |
| 난외 대출약정 | 88,211,580 | 89,637,659 |
| 소 계 | 105,527,023 | 107,665,578 |
| 합 계 | | 383,931,203 | 362,579,626 |

가) 신용위험 분포(지역별)

금융자산의 지역별 신용위험 분포는 아래와 같습니다.

<당기말>

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | |
| 구 분 | 한국 | 중국 | 미국 | 영국 | 일본 | 기타(\*1) | 합 계 |
| 대여금및수취채권 | 231,685,404 | 2,808,255 | 2,606,044 | 644,387 | 192,599 | 6,905,373 | 244,842,062 |
| 당기손익인식금융자산(\*2) | 2,618,392 | - | - | 24,884 | - | - | 2,643,276 |
| 매도가능금융자산 | 14,427,447 | 38,094 | 96,443 | - | - | 161,593 | 14,723,577 |
| 만기보유금융자산 | 13,525,799 | - | 15,112 | - | - | 80,729 | 13,621,640 |
| 난외계정 | 103,454,192 | 607,685 | 88,552 | 107,239 | 28,884 | 1,240,471 | 105,527,023 |
| 합 계 | 365,711,234 | 3,454,034 | 2,806,151 | 776,510 | 221,483 | 8,388,166 | 381,357,578 |

(\*1) 기타 항목은 인도네시아, 베트남, 파나마 그리고 유럽 국가에 대한 금융자산으로 구성되어 있습니다.

(\*2) 당기손익인식금융자산은 골드뱅킹자산과 단기매매채무증권 및 당기손익인식지정자산으로 구성되어 있습니다.

<전기말>

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | |
| 구 분 | 한국 | 중국 | 미국 | 영국 | 일본 | 기타(\*1) | 합 계 |
| 대여금및수취채권 | 212,449,592 | 2,816,702 | 2,077,362 | 529,898 | 231,580 | 5,265,001 | 223,370,135 |
| 당기손익인식금융자산(\*2) | 2,248,619 | - | - | 13,816 | - | - | 2,262,435 |
| 매도가능금융자산 | 13,630,602 | 21,713 | 83,817 | - | - | 193,370 | 13,929,502 |
| 만기보유금융자산 | 12,988,233 | - | 20,578 | - | - | 35,637 | 13,044,448 |
| 난외계정 | 105,379,926 | 810,798 | 109,327 | 30,682 | 22,116 | 1,312,729 | 107,665,578 |
| 합 계 | 346,696,972 | 3,649,213 | 2,291,084 | 574,396 | 253,696 | 6,806,737 | 360,272,098 |

(\*1) 기타 항목은 인도네시아, 베트남, 파나마 그리고 유럽 국가에 대한 금융자산으로 구성되어 있습니다.

(\*2) 당기손익인식금융자산은 골드뱅킹자산과 단기매매채무증권 및 당기손익인식지정자산으로 구성되어 있습니다.

금융자산의 산업별 신용위험 분포는 다음과 같습니다. 표준산업 분류코드에 따라 아래와 같 이 서비스업, 제조업, 금융 및 보험업, 건설업, 개인 및 기타로 구분하였습니다.

<당기말>

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | |
| 구 분 | 서비스업 | 제조업 | 금융 및  보험업 | 건설업 | 개인 | 기타 | 합 계 |
| 대여금및수취채권 | 48,470,594 | 37,699,589 | 32,604,765 | 5,160,497 | 112,491,741 | 8,414,876 | 244,842,062 |
| 당기손익인식금융자산(\*) | 23,617 | 986 | 1,460,037 | - | - | 1,158,636 | 2,643,276 |
| 매도가능금융자산 | 781,989 | 47,119 | 9,213,137 | 31,159 | - | 4,650,173 | 14,723,577 |
| 만기보유금융자산 | 1,931,529 | 20,000 | 7,875,325 | 472,209 | - | 3,322,577 | 13,621,640 |
| 난외계정 | 18,572,657 | 31,975,235 | 13,871,934 | 5,307,240 | 30,606,423 | 5,193,534 | 105,527,023 |
| 합 계 | 69,780,386 | 69,742,929 | 65,025,198 | 10,971,105 | 143,098,164 | 22,739,796 | 381,357,578 |

(\*) 당기손익인식금융자산은 단기매매채무증권으로 골드뱅킹자산, 단기매매채무증권 및 당기손익인식지정금융자산으로 구성되어 있습니다.

<전기말>

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | |
| 구 분 | 서비스업 | 제조업 | 금융 및  보험업 | 건설업 | 개인 | 기타 | 합 계 |
| 대여금및수취채권 | 46,360,779 | 34,440,991 | 33,001,223 | 4,934,866 | 95,561,400 | 9,070,876 | 223,370,135 |
| 당기손익인식금융자산(\*) | - | - | 1,173,672 | 6,025 | - | 1,082,738 | 2,262,435 |
| 매도가능금융자산 | 908,885 | 86,239 | 8,496,984 | 10,000 | - | 4,427,394 | 13,929,502 |
| 만기보유금융자산 | 1,802,707 | - | 7,011,702 | 473,133 | - | 3,756,906 | 13,044,448 |
| 난외계정 | 18,327,049 | 35,325,448 | 14,611,613 | 5,822,769 | 27,890,865 | 5,687,834 | 107,665,578 |
| 합 계 | 67,399,420 | 69,852,678 | 64,295,194 | 11,246,793 | 123,452,265 | 24,025,748 | 360,272,098 |

(\*) 당기손익인식금융자산은 단기매매채무증권으로 골드뱅킹자산, 단기매매채무증권 및 당기손익인식지정금융자산으로 구성되어 있습니다.

대여금및수취채권의 여신상태별 신용위험은 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | | | |
| 구 분 | 여신상태 | 정부 | 은행 | 기업 | | | | 소매 | 합 계 |
| 일반기업 | 중소기업 | 프로젝트  파이낸싱 | 소 계 |
| 당 기 말 | 비연체 비손상 | 12,065,749 | 19,062,673 | 53,282,955 | 31,665,220 | 7,618,968 | 92,567,143 | 118,888,052 | 242,583,617 |
| 연체되었으나 비손상 | - | 682 | 66,770 | 91,406 | - | 158,176 | 900,313 | 1,059,171 |
| 손상 | - | 2,331 | 2,005,366 | 506,793 | 585,684 | 3,097,843 | 577,157 | 3,677,331 |
| 총 액 | 12,065,749 | 19,065,686 | 55,355,091 | 32,263,419 | 8,204,652 | 95,823,162 | 120,365,522 | 247,320,119 |
| 대손충당금 | 3,146 | 17,560 | 1,393,401 | 516,891 | 147,847 | 2,058,139 | 399,212 | 2,478,057 |
| 순 액 | 12,062,603 | 19,048,126 | 53,961,690 | 31,746,528 | 8,056,805 | 93,765,023 | 119,966,310 | 244,842,062 |
| 전 기 말 | 비연체 비손상 | 15,175,161 | 18,073,440 | 47,346,422 | 30,217,255 | 7,070,507 | 84,634,184 | 102,348,847 | 220,231,632 |
| 연체되었으나 비손상 | - | - | 59,501 | 116,155 | 44,230 | 219,886 | 1,130,426 | 1,350,312 |
| 손상 | - | - | 2,697,017 | 693,965 | 621,039 | 4,012,021 | 730,076 | 4,742,097 |
| 총 액 | 15,175,161 | 18,073,440 | 50,102,940 | 31,027,375 | 7,735,776 | 88,866,091 | 104,209,349 | 226,324,041 |
| 대손충당금 | 3,737 | 10,327 | 1,513,561 | 720,397 | 155,755 | 2,389,713 | 550,129 | 2,953,906 |
| 순 액 | 15,171,424 | 18,063,113 | 48,589,379 | 30,306,978 | 7,580,021 | 86,476,378 | 103,659,220 | 223,370,135 |

가) 대여금및수취채권의 신용건전성

연결회사는 비연체 및 비손상 대여금및수취채권에 대해 내부 신용등급에 따라 신용건전성을 관리하고 있으며 그 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | | | |
| 구 분 | 정상상태 | 정부 | 은행 | 기업 | | | | 소매 | 합 계 |
| 일반기업 | 중소기업 | 프로젝트  파이낸싱 | 소 계 |
| 당 기 말 | 적정신용등급이상(\*1) | 12,062,603 | 19,044,317 | 41,511,690 | 16,597,807 | 5,275,015 | 63,384,512 | 114,559,012 | 209,050,444 |
| 제한적신용등급이하(\*2) | - | 1,044 | 11,434,413 | 14,817,366 | 2,271,579 | 28,523,358 | 4,187,183 | 32,711,585 |
| 소 계 | 12,062,603 | 19,045,361 | 52,946,103 | 31,415,173 | 7,546,594 | 91,907,870 | 118,746,195 | 241,762,029 |
| 담보가치 | 11,391 | 413,893 | 18,096,065 | 24,412,038 | 4,220,936 | 46,729,039 | 98,376,621 | 145,530,944 |
| 전 기 말 | 적정신용등급이상(\*1) | 15,171,424 | 18,063,113 | 33,452,114 | 11,982,008 | 4,395,653 | 49,829,775 | 97,539,727 | 180,604,039 |
| 제한적신용등급이하(\*2) | - | - | 13,543,336 | 17,878,446 | 2,626,124 | 34,047,906 | 4,630,874 | 38,678,780 |
| 소 계 | 15,171,424 | 18,063,113 | 46,995,450 | 29,860,454 | 7,021,777 | 83,877,681 | 102,170,601 | 219,282,819 |
| 담보가치 | 814 | 378,858 | 16,429,701 | 23,260,308 | 3,862,733 | 43,552,742 | 81,571,671 | 125,504,085 |

(\*1) 기업은 AAA~BBB, 소매는 1등급~6등급에 해당합니다. (\*2) 기업은 BBB-~C, 소매는 7등급~10등급에 해당합니다.

상기 비연체 비손상 대여금및수취채권에는 당기말 및 전기말 현재 충당금 821,588백만원 및

948,813백만원이 차감되어 있습니다.

연체되었으나 손상되지 않은 대여금및수취채권의 연체일수 정보는 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | | | |
| 구 분 | 연체기간 | 정부 | 은행 | 기업 | | | | 소매 | 합 계 |
| 일반기업 | 중소기업 | 프로젝트  파이낸싱 | 소 계 |
| 당기말 | 30일 미만 | - | 92 | 52,157 | 58,854 | - | 111,011 | 716,245 | 827,348 |
| 30일 이상 ~ 60일 미만 | - | 120 | 3,902 | 16,584 | - | 20,486 | 98,889 | 119,495 |
| 60일 이상 ~ 90일 미만 | - | 222 | 9,537 | 4,969 | - | 14,506 | 39,330 | 54,058 |
| 소 계 | - | 434 | 65,596 | 80,407 | - | 146,003 | 854,464 | 1,000,901 |
| 담보가치(\*) | - | - | 4,340 | 63,749 | - | 68,089 | 644,073 | 712,162 |
| 전기말 | 30일 미만 | - | - | 54,282 | 87,404 | 31,385 | 173,071 | 940,488 | 1,113,559 |
| 30일 이상 ~ 60일 미만 | - | - | 2,748 | 15,359 | - | 18,107 | 91,111 | 109,218 |
| 60일 이상 ~ 90일 미만 | - | - | 753 | 4,583 | - | 5,336 | 47,784 | 53,120 |
| 소 계 | - | - | 57,783 | 107,346 | 31,385 | 196,514 | 1,079,383 | 1,275,897 |
| 담보가치(\*) | - | - | 6,128 | 92,077 | 15,000 | 113,205 | 844,864 | 958,069 |

(\*) 보유한 관련 담보물의 가치는 대손충당금 산출시의 담보배분금액입니다.

상기 연체되었으나 손상되지 않은 대여금및수취채권에는 당기말 및 전기말 현재 충당금

58,270백만원 및 74,415백만원이 차감되어 있습니다. 다) 손상된 대여금및수취채권

손상된 대여금및수취채권의 순액은 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | | | |
| 구 분 | 손상상태 | 정부 | 은행 | 기업 | | | | 소매 | 합 계 |
| 일반기업 | 중소기업 | 프로젝트  파이낸싱 | 소 계 |
| 당기말 | 손상 | - | 2,331 | 949,991 | 250,948 | 510,211 | 1,711,150 | 365,651 | 2,079,132 |
| 담보가치(\*) | - | - | 840,461 | 285,873 | 174,918 | 1,301,252 | 294,725 | 1,595,977 |
| 전기말 | 손상 | - | - | 1,536,146 | 339,178 | 526,859 | 2,402,183 | 409,236 | 2,811,419 |
| 담보가치(\*) | - | - | 1,061,188 | 410,337 | 362,961 | 1,834,486 | 349,916 | 2,184,402 |

(\*) 보유한 관련 담보물의 가치는 대손충당금 산출시의 담보배분금액입니다.

상기 손상된 대여금및수취채권에는 당기말 및 전기말 현재 충당금 1,598,199백만원 및

1,930,678백만원이 차감되어 있습니다.

연결회사는 채무증권에 대해 외부 신용등급에 따라 관리하고 있습니다. 국내 적격 외부신용 평가기관(ECAI, External Credit Assessment Institution) 평가등급에 기초한채무증권의 신용건전성 정보는 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | |
| 구 분 | 등급 | 당기손익인식  금융자산(\*) | 매도가능  채무증권 | 만기보유증권 | 합 계 |
| 당기말 | AAA | 1,670,647 | 11,802,897 | 13,158,286 | 26,631,830 |
| AA- ~ AA+ | 651,103 | 2,238,670 | 380,541 | 3,270,314 |
| BBB- ~ A+ | 295,656 | 656,238 | 82,813 | 1,034,707 |
| BBB- 미만 | 986 | 25,772 | - | 26,758 |
| 합 계 | 2,618,392 | 14,723,577 | 13,621,640 | 30,963,609 |
| 전기말 | AAA | 1,697,680 | 11,016,048 | 12,968,971 | 25,682,699 |
| AA- ~ AA+ | 309,540 | 2,495,817 | 37,964 | 2,843,321 |
| BBB- ~ A+ | 241,399 | 410,755 | 37,513 | 689,667 |
| BBB- 미만 | - | 6,882 | - | 6,882 |
| 합 계 | 2,248,619 | 13,929,502 | 13,044,448 | 29,222,569 |

(\*) 당기손익인식금융자산은 단기매매채무증권과 당기손익인식지정금융자산으로 구성되어 있습니 다.

(2) 시장위험

시장위험은 금리, 주가, 환율 등 시장요인의 변동에 따라 연결회사가 트레이딩 포지션과 비트 레이딩 포지션으로부터 손실을 입을 수 있는 위험을 말합니다. 시장위험은 결제되지 않은 금 융상품에 대한 이자율과 환율 등이 변화함에 따라 발생하며, 모든 계약은 이자율, 신용 스프 레드, 환율 또는 지분증권의 가격 등에 따라 변동성에 노출되어 있습니다.

1) 시장위험의 관리

시장위험의 관리는 트레이딩부문과 비트레이딩부문에 대해 리스크요소별 리스크 발생원천 을 파악하여 그 규모를 측정하고 부담하고 있는 시장위험 규모의 적정성 여부를 평가하여 리 스크를 회피, 부담 또는 경감하기 위한 의사결정을 내리고 적용하는 과정을 말합니다.

시장위험의 한도관리를 위해 매년 초 리스크관리위원회에서 종속기업별로 VaR (Value at Risk, 최대손실예상액)한도, 손실한도, 위험자본한도를 부여하고 있습니 다. 사업본부별, 부서별, 데스크 및 딜러별 한도는 종속기업별로 주어진 한도 범위내에서 자체적으로 운영하 고, 투자한도 및 손절매한도는 부서내에서 리스크관리 담당자를 통하여 관리되고 있습니다.

연결회사는 트레이딩 포지션에 대한 시장위험의 측정방법으로 표준방법과 내부모형을 모두 이용하고 있으며, 표준방법은 시장위험 소요자기자본의 개별위험 산출 목적으로, 내부모형은 소요자기자본의 일반시장위험 산출목적 및 내부 위험관리수단으로 이용되고 있습니다. 리 스크관리위원회는 시장위험에 대해 위험자본을 배분하고 있습니다. 리스크관리부는 트레이 딩 포지션에 대해 부서별, 리스크 요인별로 부여된 VaR한도, 손실한도 등을 일별로 측정하고 있으며, 리스크관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다.

2) 시장위험의 민감도 분석

연결회사는 시장위험의 민감도 분석을 트레이딩 부문과 비트레이딩 부문으로 구분하여 수행 하고 있습니다.

트레이딩 부문에 대해서는 시장조건의 다양한 변동에 대한 몇 가지 가정을 기초로 보유포지 션의 시장위험과 예상되는 최대손실을 예측하기 위하여 위험기준 가치평가방법(VaR)으로 시장위험을 관리 및 측정하고 있습니다. VaR는 시장의 불리한 변동이 현재 또는 미래특정시 점을 기준으로 포트폴리오에 미치게 될 잠재적 손실을 통계기법에 기반하여 추정하는 방법 으로, 일정수준의 신뢰도(99%) 하에서 발생할 수 있는 최대손실 예상금액을 나타내고 있습 니다. 그러므로 실제 손실이 VaR에 따라 추정한 금액보다 더 큰 금액이 될 특정수준의 통계 적인 확률(1%)이 존재합니다. 실제 결과치는 VaR의 계산에 사용되는 가정과 변수 및 인수의 타당성을 검토하기 위하여 정기적으로 모니터링되고 있습니다. 다만, 이러한 접근법을 사용 하는 경우에도 더 큰 시장변동이 발생할 때에 한도를 초과하는 손실을 예방하지는 않습니다.

비트레이딩 부문은 은행에 대해서는 NII(Net Interest Income: 순이자이익), NPV(Net Present Value: 순자산가치) 시뮬레이션을 통해 금리 EaR(Earning at Risk, 최대손익변동 예상액)과 금리 VaR를 산출하고, 나머지 종속기업에 대해 BIS Framework의 표준모형에 따 른 금리 EaR과 금리 VaR로 위험을 관리 및 측정하고 있습니다.

NII는 주로 단기간의 금리변화로 인한 단기간 수익변화를 보여주는 수익중심의 지표로서 자 산의 수입이자에서 부채의 지급이자를 차감하여 측정됩니다. NPV는 금리의불리한 변동에 따른 경제가치적 관점의 리스크를 나타내는 지표로서 자산의 현재가치에서 부채의 현재가치 를 차감하여 측정됩니다. 한편, 금리 EaR은 금리의 불리한 변동으로 인해 향후 일정 기간(예:

1년) 동안 발생할 수 있는 순이자이익의 최대 감소규모를 나타내는 최대 손익변동 예상액을 나타내며, 금리 VaR는 금리의 불리한 변동으로 인해 현재 또는 미래특정시점을 기준으로 순 자산가치가 최대 얼마나 감소할 수 있는지를 나타내는 최대손실예상금액을 나타냅니다.

가) 트레이딩 부문

위험요인별 보고기간의 최소, 최대, 평균 VaR 및 보고기간 말의 VaR는 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | | |
| 위험요인 | 당기말 | 당기 | | | 전기말 | 전기 | | |
| 평균 | 최대 | 최소 | 평균 | 최대 | 최소 |
| 금리 | 2,907 | 2,742 | 3,991 | 1,211 | 1,403 | 1,982 | 14,948 | 1,029 |
| 주가 | 3,186 | 2,411 | 4,377 | 531 | 977 | 1,199 | 1,835 | 494 |
| 외환 | 3,997 | 3,415 | 4,847 | 2,329 | 2,834 | 2,940 | 4,051 | 1,998 |
| 상품 | 117 | 102 | 218 | 5 | 174 | 76 | 244 | 2 |
| 분산효과 | (5,017) | (3,858) | (6,910) | (411) | (2,277) | (2,557) | (6,562) | (1,108) |
| 총 VaR(\*) | 5,190 | 4,812 | 6,523 | 3,665 | 3,111 | 3,640 | 14,516 | 2,415 |

(\*) VaR : 최대손실예상액(Value at Risk)

나) 비트레이딩 부문

은행이 보유한 자산과 부채에 대해 금리변화 시나리오에 따른 NII와 NPV는 다음과 같습니 다.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 시나리오명 | 당기말 | | 전기말 | |
| NII(\*1) | NPV(\*2) | NII(\*1) | NPV(\*2) |
| Base Case | 4,248,972 | 22,441,148 | 4,066,282 | 20,834,907 |
| Base Case(Prepay) | 4,243,033 | 21,418,343 | 4,069,926 | 20,031,483 |
| 이자율 100bp 상승 | 4,628,056 | 21,747,451 | 4,399,344 | 20,556,629 |
| 이자율 100bp 하락 | 3,863,665 | 23,192,051 | 3,738,667 | 21,118,466 |
| 이자율 200bp 상승 | 5,007,090 | 21,107,510 | 4,732,405 | 20,287,594 |
| 이자율 200bp 하락 | 3,137,452 | 23,998,930 | 3,355,164 | 21,403,671 |
| 이자율 300bp 상승 | 5,386,122 | 20,517,630 | 5,065,465 | 20,029,447 |
| 이자율 300bp 하락 | 2,123,516 | 25,345,104 | 2,562,087 | 21,689,568 |

(\*1) NII: 순이자이익(Net Interest Income) (\*2) NPV: 순자산가치(Net Portfolio Value)

은행을 제외한 종속기업에 대해 BIS Framework의 표준모형으로 산출한 금리 EaR과 금리 VaR는 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | |
| 당기말 | | 전기말 | |
| EaR(\*1) | VaR(\*2) | EaR(\*1) | VaR(\*2) |
| 153,717 | 80,086 | 137,081 | 80,800 |

(\*1) EaR: 최대 손익변동 예상액(Earning at Risk) (\*2) VaR : 최대손실예상액(Value at Risk)

연결회사 비트레이딩 포지션에 대한 금리리스크 관리의 기초가 되는 금리부 자산ㆍ부채에 대한 금리개정기일 기준의 원금 및 이자 현금흐름은 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | | | |
| 구분 | 금융상품분류 | | 3개월이내 | 4~6개월 | 7~9개월 | 10~12개월 | 1~5년 | 5년초과 | 합 계 |
| 당 기 말 | 자 산 | 대여금및수취채권 | 140,191,350 | 41,178,643 | 8,201,386 | 8,043,459 | 50,083,399 | 30,613,803 | 278,312,040 |
| 매도가능금융자산 | 1,346,353 | 2,176,565 | 2,821,168 | 2,031,687 | 6,480,914 | 702,884 | 15,559,571 |
| 만기보유금융자산 | 1,980,893 | 1,652,225 | 1,191,175 | 1,611,999 | 6,957,745 | 922,081 | 14,316,118 |
| 합 계 | 143,518,596 | 45,007,433 | 12,213,729 | 11,687,145 | 63,522,058 | 32,238,768 | 308,187,729 |
| 부 채 | 예수부채 | 96,907,809 | 31,975,594 | 21,386,037 | 28,539,885 | 30,592,054 | 26,732 | 209,428,111 |
| 차입부채 | 13,631,363 | 1,601,846 | 900,149 | 498,146 | 3,088,516 | 499,110 | 20,219,130 |
| 발행사채 | 3,056,172 | 1,142,939 | 747,728 | 2,028,080 | 12,197,477 | 4,584,085 | 23,756,481 |
| 합 계 | 113,595,344 | 34,720,379 | 23,033,914 | 31,066,111 | 45,878,047 | 5,109,927 | 253,403,722 |
| 전 기 말 | 자 산 | 대여금및수취채권 | 124,874,333 | 37,039,170 | 7,644,952 | 7,923,544 | 45,827,482 | 26,316,111 | 249,625,592 |
| 매도가능금융자산 | 1,486,603 | 2,187,500 | 2,457,467 | 3,545,923 | 7,014,968 | 811,079 | 17,503,540 |
| 만기보유금융자산 | 2,194,485 | 853,864 | 1,032,432 | 981,567 | 8,560,364 | 124,025 | 13,746,737 |
| 합 계 | 128,555,421 | 40,080,534 | 11,134,851 | 12,451,034 | 61,402,814 | 27,251,215 | 280,875,869 |
| 부 채 | 예수부채 | 85,886,222 | 29,642,605 | 20,375,470 | 23,367,861 | 29,589,229 | 173,233 | 189,034,620 |
| 차입부채 | 9,940,465 | 1,815,735 | 596,439 | 1,175,954 | 3,536,640 | 603,054 | 17,668,287 |
| 발행사채 | 3,589,060 | 2,321,152 | 2,104,165 | 2,872,430 | 10,876,612 | 4,923,245 | 26,686,664 |
| 합 계 | 99,415,747 | 33,779,492 | 23,076,074 | 27,416,245 | 44,002,481 | 5,699,532 | 233,389,571 |

3) 환위험

환위험은 금융상품을 측정하는 기능통화 이외의 통화로 표시된 금융상품에서 발생합니다. 따라서 비화폐성항목이나 기능통화로 표시된 금융상품에서는 환위험이 발생하지 않습니다.

주요 통화별로 환위험에 노출된 외화금융상품은 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위: 백만USD, 백만JPY, 백만CNY, 백만 EUR, 백만원) | | | | | | | | | | | | |
| 구분 | 금융상품분류 | | USD | | JPY | | CNY | | EUR | | 기타 | 계 |
| 기초통화 | 원화환산 | 기초통화 | 원화환산 | 기초통화 | 원화환산 | 기초통화 | 원화환산 | 원화환산 | 원화환산 |
| 당 기 말 | 자 산 | 대여금및수취채권 | 25,178 | 29,509,364 | 112,138 | 1,089,991 | 16,177 | 2,887,324 | 1,141 | 1,460,773 | 3,163,999 | 38,111,451 |
| 당기손익인식금융자산 | 143 | 167,270 | 113 | 1,096 | - | - | 1 | 987 | 428 | 169,781 |
| 매도가능금융자산 | 483 | 565,872 | - | - | 211 | 37,671 | - | 622 | 80,273 | 684,438 |
| 만기보유금융자산 | 13 | 15,288 | - | - | - | - | - | - | 80,553 | 95,841 |
| 합 계 | 25,817 | 30,257,794 | 112,251 | 1,091,087 | 16,388 | 2,924,995 | 1,142 | 1,462,382 | 3,325,253 | 39,061,511 |
| 부 채 | 당기손익인식금융부채 | 149 | 174,554 | 499 | 4,853 | - | - | 33 | 42,299 | 98,312 | 320,018 |
| 예수부채 | 11,701 | 13,713,829 | 114,940 | 1,117,225 | 15,174 | 2,708,309 | 301 | 385,077 | 1,204,774 | 19,129,214 |
| 차입부채 | 8,757 | 10,262,750 | 17,834 | 173,350 | 276 | 49,231 | 441 | 565,235 | 111,447 | 11,162,013 |
| 발행사채 | 3,054 | 3,578,711 | 5,680 | 55,209 | 900 | 160,632 | 33 | 42,257 | 503,066 | 4,339,875 |
| 기타금융부채 | 2,150 | 2,519,715 | 3,176 | 30,867 | 2,850 | 508,596 | 69 | 88,658 | 706,388 | 3,854,224 |
| 합 계 | 25,811 | 30,249,559 | 142,129 | 1,381,504 | 19,200 | 3,426,768 | 877 | 1,123,526 | 2,623,987 | 38,805,344 |
| 난외 | 난외 | 9,914 | 11,619,118 | 26,451 | 257,103 | 797 | 142,208 | 528 | 676,588 | 504,092 | 13,199,109 |
| 전 기 말 | 자 산 | 대여금및수취채권 | 21,863 | 24,031,428 | 164,658 | 1,515,086 | 16,335 | 2,888,248 | 952 | 1,272,156 | 2,785,998 | 32,492,916 |
| 당기손익인식금융자산 | 196 | 215,576 | 160 | 1,475 | - | - | - | 275 | 56 | 217,382 |
| 매도가능금융자산 | 195 | 214,465 | 244 | 2,247 | 121 | 21,371 | 1 | 1,043 | 122,595 | 361,721 |
| 만기보유금융자산 | 19 | 20,743 | - | - | - | - | - | - | 35,472 | 56,215 |
| 합 계 | 22,273 | 24,482,212 | 165,062 | 1,518,808 | 16,456 | 2,909,619 | 953 | 1,273,474 | 2,944,121 | 33,128,234 |
| 부 채 | 당기손익인식금융부채 | 232 | 255,315 | 788 | 7,252 | - | 36 | 1 | 971 | 6,451 | 270,025 |
| 예수부채 | 7,794 | 8,567,409 | 94,684 | 871,225 | 13,466 | 2,380,898 | 318 | 424,483 | 1,658,974 | 13,902,989 |
| 차입부채 | 7,705 | 8,469,325 | 46,689 | 429,608 | 195 | 34,436 | 360 | 481,645 | 76,036 | 9,491,050 |
| 발행사채 | 4,405 | 4,842,111 | 33,564 | 308,832 | 200 | 35,362 | - | - | 631,284 | 5,817,589 |
| 기타금융부채 | 1,745 | 1,917,992 | 9,231 | 84,941 | 400 | 70,804 | 227 | 303,942 | 950,020 | 3,327,699 |
| 합 계 | 21,881 | 24,052,152 | 184,956 | 1,701,858 | 14,261 | 2,521,536 | 906 | 1,211,041 | 3,322,765 | 32,809,352 |
| 난외 | 난외 | 12,076 | 13,273,813 | 53,436 | 491,683 | 2,592 | 458,228 | 808 | 1,079,887 | 2,140,306 | 17,443,917 |

유동성위험은 연결회사가 보유한 금융부채에 대해 만기에 지급의무를 부담하지 못할위험을 의미합니다.

1) 유동성위험의 관리

유동성위험의 관리는 자산ㆍ부채의 만기불일치 또는 예상치 않은 자금의 유출 등으로 발생 할 수 있는 유동성 부족상태를 효과적으로 관리함으로써 자금부족으로 인해 입을 수 있는 손 실을 예방하기 위한 위험관리를 말합니다. 연결재무상태표상의 금융부채 중 유동성위험과 관련이 있는 상품 등이 유동성위험 관리대상이 됩니다. 파생상품의 경우 예상 현금흐름을 사 전에 정해진 기간에 일괄 포함하여 계약만기 및 기대만기의 산출대상 금융부채에서 제외되 었습니다.

연결회사는 자산 및 부채를 계정과목별로 특성에 맞게 ALM(Asset Liability Management, 자산부채 종합관리) 계정과목 단위로 그룹화합니다. 그리고, 다양한 시간구간별(잔존만기별, 계약기간별 등) 현금흐름 분석을 통하여 만기갭과 갭비율을 파악한 후 당해 갭비율을 기 설 정된 목표비율 이내로 유지하도록 함으로써 유동성위험을 관리하고 있습니다.

가) 당기말 및 전기말 현재 비파생금융부채의 잔존계약 만기에 따른 원금과 이자의 현금흐름 은 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | | |
| 구분 | 금융상품분류 | 3개월이내 | 4~6개월 | 7~9개월 | 10~12개월 | 1~5년 | 5년초과 | 합 계 |
| 당 기 말 | 당기손익인식금융부채 | 730,495 | 408 | 54 | 11,850 | 161,537 | - | 904,344 |
| 예수부채 | 123,618,943 | 25,623,490 | 17,391,363 | 35,942,949 | 7,623,477 | 2,716,859 | 212,917,081 |
| 차입부채 | 8,678,642 | 2,504,599 | 2,126,241 | 1,155,179 | 5,311,041 | 499,722 | 20,275,424 |
| 발행사채 | 3,055,973 | 1,143,005 | 747,870 | 2,027,915 | 12,197,268 | 4,584,002 | 23,756,033 |
| 기타금융부채 | 8,448,045 | 25,530 | 4,504 | 2,429 | 84,660 | 2,589,577 | 11,154,745 |
| 합 계 | 144,532,098 | 29,297,032 | 20,270,032 | 39,140,322 | 25,377,983 | 10,390,160 | 269,007,627 |
| 전 기 말 | 당기손익인식금융부채 | 365,980 | 2,856 | 64,530 | 1,877 | 116,809 | - | 552,052 |
| 예수부채 | 110,179,135 | 23,846,554 | 17,005,409 | 30,637,932 | 7,137,817 | 4,073,163 | 192,880,010 |
| 차입부채 | 8,200,116 | 2,789,746 | 686,701 | 1,498,409 | 3,905,808 | 605,249 | 17,686,029 |
| 발행사채 | 3,533,865 | 2,321,678 | 2,104,813 | 2,872,429 | 10,931,818 | 4,923,280 | 26,687,883 |
| 기타금융부채 | 8,214,891 | 23,563 | 4,269 | 3,637 | 18,824 | 3,042,910 | 11,308,094 |
| 합 계 | 130,493,987 | 28,984,397 | 19,865,722 | 35,014,284 | 22,111,076 | 12,644,602 | 249,114,068 |

나) 당기말 및 전기말 현재 비파생금융부채의 기대만기에 따른 원금과 이자의 현금흐름은 다 음과 같습니다.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | | |
| 구분 | 금융상품분류 | 3개월이내 | 4~6개월 | 7~9개월 | 10~12개월 | 1~5년 | 5년초과 | 합 계 |
| 당 기 말 | 당기손익인식금융부채 | 730,495 | 408 | 54 | 11,850 | 161,537 | - | 904,344 |
| 예수부채 | 129,716,295 | 27,884,256 | 16,876,865 | 28,164,198 | 6,506,300 | 3,384,994 | 212,532,908 |
| 차입부채 | 8,678,664 | 2,504,588 | 2,126,234 | 1,155,176 | 5,311,041 | 499,722 | 20,275,425 |
| 발행사채 | 3,055,973 | 1,143,005 | 747,870 | 2,027,915 | 12,197,268 | 4,584,002 | 23,756,033 |
| 기타금융부채 | 8,454,338 | 25,530 | 4,504 | 2,429 | 84,660 | 2,589,577 | 11,161,038 |
| 합 계 | 150,635,765 | 31,557,787 | 19,755,527 | 31,361,568 | 24,260,806 | 11,058,295 | 268,629,748 |
| 전 기 말 | 당기손익인식금융부채 | 365,980 | 2,856 | 64,530 | 1,877 | 116,809 | - | 552,052 |
| 예수부채 | 120,225,687 | 26,494,101 | 15,745,613 | 21,902,361 | 5,179,702 | 2,765,755 | 192,313,219 |
| 차입부채 | 8,201,615 | 2,789,664 | 685,516 | 1,498,159 | 3,905,808 | 605,249 | 17,686,011 |
| 발행사채 | 3,533,865 | 2,321,678 | 2,104,813 | 2,872,429 | 10,931,818 | 4,923,280 | 26,687,883 |
| 기타금융부채 | 8,214,891 | 23,563 | 4,269 | 3,637 | 18,824 | 3,042,910 | 11,308,094 |
| 합 계 | 140,542,038 | 31,631,862 | 18,604,741 | 26,278,463 | 20,152,961 | 11,337,194 | 248,547,259 |

매매목적 파생금융상품은 계약만기에 따라 관리되지 않고, 만기 이전에 매각 또는 상환할 목 적으로 보유하고 있기 때문에 계약상 만기가 아닌 가장 이른 기간인 3개월이내 지급구간에 포함하였습니다. 위험회피목적 파생금융상품은 현금유입액과 현금유출액을 상계한 금액으 로 현금흐름을 추정하였습니다.

당기말 및 전기말 현재 파생금융부채의 만기에 따른 현금흐름은 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | |
| 구 분 | 3개월이내 | 4~6개월 | 7~9개월 | 10~12개월 | 1~5년 | 5년초과 | 합 계 |
| 당기말 | 2,580,827 | - | - | - | - | - | 2,580,827 |
| 전기말 | 2,138,589 | 602 | 407 | 170 | 87 | - | 2,139,855 |

4) 난외(지급보증 및 약정 등) 잔존 만기구조

금융보증은 고객이 제3자에게 이행했어야 하는 의무의 이행을 하지 못한 경우 그 의무를 대 신 이행해야만 하는 구속력 있는 계약입니다. 대출약정은 연결회사가 고객에게 신용공여를 약속한 경우 그 한도를 나타냅니다. 만약 대출기관이 요구하는 모든 조건이 만족되거나 포기 된 경우 대출약정은 무조건적으로 취소되거나 혹은 반대로 지속될 수도 있습니다. 대출약정 은 예비약정과 대출한도, 자산유동화전문회사 등에 대한 유동성지원 그리고 활용된 당좌대 월약정을 포함합니다. 보증 혹은 대출약정에 따라 연결회사에게 요구되는 최대 지급한도는 원금에 해당하는 금액이며 연결회사가제공한 사채발행, 융자담보 등 금융 보증에 해당하는 지급보증, 대출약정 및 기타 신용 공여의 경우 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 합니다. 당기말 및 전기말 현재 관련 난외항목의 구 성내용은 다음과같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
| 지급보증 | 17,315,443 | 18,027,919 |
| 대출약정 | 88,211,580 | 89,637,659 |

연결회사는 운영위험을 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부요인으 로 인해 발생하는 손실위험으로 정의하고 있습니다.

1) 운영위험의 관리

연결회사는 Basel II 준수를 통한 대외경쟁력 강화, 위험자본량 감소, 운영리스크관리 역량제 고 및 사고예방 등을 위하여 운영리스크관리 시스템을 구축하여 운영하고 있으며, 자체 적합 성 검증 및 독립적인 제3자 점검 결과를 바탕으로 고급측정법에 대한 금융감독원 승인을 획 득였습니다.

2) 운영위험의 측정

연결회사는 운영리스크 규제자본 산출목적으로 고급측정법을 적용하고 있으며, 운영리스크 소요자기자본을 산출하기 위한 주요 관리수단으로는 내부손실자료, 외부손실자료, 영업환경 및 내부통제요소 및 시나리오 분석 등을 활용하고 있습니다. 연결회사의 종속기업에 대한 운 영위험 관리에는 기초지표법을 적용하고 있습니다.

(5) 자본관리

연결회사는 금융감독당국이 제시하는 자본적정성기준을 준수하고 있습니다. 이 자본적정성 기준은 국제결제은행(Bank for International Settlements) 내 바젤은행감독위원회(Basel Committee on Banking Supervision)의 협약(Basel Ⅲ)에 기반한 것으로,한국에서는

2013년 12월말부터 도입되었습니다. 자기자본비율은 은행 및 그 연결대상회사의 연결재무 제표를 기초로 하여, 위험가중자산 총액을 자기자본금액으로 나누어 산출합니다.

연결회사는 동 기준에 따라, 당기말에는 보통주자본비율 4.5%, 기본자본비율 6%, 총자본비 율을 8%이상으로 유지해야 합니다.

당기말 및 전기말 현재 연결회사의 자기자본비율은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
| 보통주자본 | 13,047,567 | 13,111,803 |
| 기타자기자본 | 3,016,309 | 2,534,622 |
| 보완자본 | 4,987,529 | 5,211,287 |
| 자기자본 합계 | 21,051,405 | 20,857,712 |
| 신용위험가중자산 | 142,127,112 | 135,697,864 |
| 시장위험가중자산 | 2,595,566 | 1,666,819 |
| 운영위험가중자산 | 9,348,221 | 8,958,341 |
| 총위험가중자산 | 154,070,899 | 146,323,024 |
| 보통주자본비율 | 8.47% | 8.96% |
| 기본자본비율 | 10.43% | 10.69% |
| 총자본비율 | 13.66% | 14.25% |

구 우리금융지주 합병에 따라 연결대상에 포함된 5개 자회사(㈜우리카드, 우리종합금융㈜, 우리에프아이에스㈜, 우리프라이빗에퀴티㈜, ㈜우리금융경영연구소) 제외 시 당기말 현재 보통주자본비율 9.50%, 기본자본비율 11.68%, 총자본비율 15.15%입니다.

5. 영업부문

연결회사의 성과를 평가하거나 자원을 배분할 때, 최고 영업의사결정자는 대상 고객별로 부 문 정보를 공시하는 방법을 사용하고 있습니다. 동 주석에 공시된 부문들은 최고 영업의사결 정자에 의해 정기적으로 검토되고 있습니다.

(1) 대상 고객별 부문

연결회사의 보고부문은 개인금융부문, 기업금융부문, 투자금융부문, 자금시장부문, 신용카드 부문, 본사 및 기타 부문으로 구성되며, 이러한 보고부문의 구성은 각각의 보고부문이 서비스 를 제공하는 대상 고객을 기준으로 구별되었습니다. 한편, 당기 연결회사는 신용카드를 별도 의 부문으로 식별하였는 바, 전기에 보고된 부문정보는 재작성되었습니다.

|  |  |
| --- | --- |
| 구분 | 업무영역 |
| 개인금융 | 개인고객에 대한 여수신 및 금융관련 서비스 |
| 기업금융 | 대기업, 중소기업, 기관고객에 대한 여수신, 수출입 및 관련 금융서비스 등 |
| 투자금융 | 국내외투자, 구조화 금융, M&A, Equity 및 펀드 투자 관련 업무, Venture 자문관련 업무, 부동산 SOC 개발 업무 등 |
| 자금시장 | 자금관리, 유가증권 및 파생상품 투자업무 등 |
| 신용카드 | 신용카드, 현금서비스 및 카드론 등 |
| 본사/기타 | 상기 영업부문에 해당되지 않는 부문 |

<당기말>

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | | | |
| 영업부문  항목명 | 개인금융 | 기업금융 | 투자금융 | 자금시장 | 신용카드 | 본사/기타 | 보고부문  합계 | 조정 | 합 계 |
| 자산 | 95,612,964 | 107,313,193 | 6,646,754 | 7,903,460 | 6,604,059 | 73,713,629 | 297,794,059 | (5,934,987) | 291,859,072 |
| 부채 | 46,049,309 | 170,127,944 | 41,772 | 6,410,552 | 5,295,225 | 42,578,200 | 270,503,002 | 2,046,155 | 272,549,157 |

<전기말>

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | | | |
| 영업부문  항목명 | 개인금융 | 기업금융 | 투자금융 | 자금시장 | 신용카드 | 본사/기타 | 보고부문  합계 | 조정 | 합 계 |
| 자산 | 83,582,893 | 96,644,808 | 6,411,016 | 6,076,739 | 5,732,039 | 76,683,360 | 275,130,855 | (4,973,636) | 270,157,219 |
| 부채 | 47,625,472 | 145,999,344 | 136,603 | 4,957,708 | 4,542,735 | 46,740,752 | 250,002,614 | 2,061,180 | 252,063,794 |

<당기>

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | | | |
| 영업부문항목명 | 개인금융 | 기업금융 | 투자금융 | 자금시장 | 신용카드 | 본사/기타 | 보고부문합계 | 조정 | 합 계 |
| 순이자이익 | 1,289,088 | 1,699,913 | 5,601 | 40,913 | 378,019 | 743,092 | 4,156,626 | 605,274 | 4,761,900 |
| 이자수익 | 2,850,985 | 3,255,796 | 154,460 | 19,394 | 500,449 | 1,585,636 | 8,366,720 | 331,515 | 8,698,235 |
| 이자비용 | (1,227,921) | (1,880,195) | (18) | (81) | (122,430) | (979,449) | (4,210,094) | 273,759 | (3,936,335) |
| 내부이자손익 | (333,976) | 324,312 | (148,841) | 21,600 | - | 136,905 | - | - | - |
| 비이자이익 | 554,957 | 513,686 | 115,111 | 18,015 | 98,034 | 279,437 | 1,579,240 | (947,937) | 631,303 |
| 비이자수익 | 886,057 | 503,321 | 489,659 | 5,760,567 | 871,486 | 3,245,543 | 11,756,633 | (366,953) | 11,389,680 |
| 비이자비용 | (353,032) | (25,993) | (374,548) | (5,742,552) | (773,452) | (2,907,816) | (10,177,393) | (580,984) | (10,758,377) |
| 내부비이자손익 | 21,932 | 36,358 | - | - | - | (58,290) | - | - | - |
| 기타비용 | (1,790,292) | (1,795,561) | 53,089 | (44,187) | (321,265) | (470,592) | (4,368,808) | 327,191 | (4,041,617) |
| 관리비성비용 | (1,782,234) | (925,566) | (14,933) | (16,945) | (124,362) | (553,539) | (3,417,579) | 267,190 | (3,150,389) |
| 대손관련비용 | (8,058) | (869,995) | 68,022 | (27,242) | (196,903) | 82,947 | (951,229) | 60,001 | (891,228) |
| 영업이익 | 53,753 | 418,038 | 173,801 | 14,741 | 154,788 | 551,937 | 1,367,058 | (15,472) | 1,351,586 |
| 영업외손익 | (19,113) | (2,189) | 43,728 | 197 | (5,150) | 136,954 | 154,427 | (54,067) | 100,360 |
| 법인세비용차감전순이익 | 34,640 | 415,849 | 217,529 | 14,938 | 149,638 | 688,891 | 1,521,485 | (69,539) | 1,451,946 |
| 법인세비용 | (8,383) | (98,886) | (52,642) | (3,615) | (32,780) | (136,891) | (333,197) | (43,357) | (376,554) |
| 계속영업이익 | 26,257 | 316,963 | 164,887 | 11,323 | 116,858 | 552,000 | 1,188,288 | (112,896) | 1,075,392 |

<전기>

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | | | |
| 영업부문항목명 | 개인금융 | 기업금융 | 투자금융 | 자금시장 | 신용카드 | 본사/기타 | 보고부문합계 | 조정 | 합 계 |
| 순이자이익 | 1,392,354 | 1,741,700 | 1,178 | 28,884 | 287,350 | 548,238 | 3,999,704 | 493,314 | 4,493,018 |
| 이자수익 | 3,032,488 | 3,636,838 | 199,629 | 26,076 | 400,569 | 1,587,332 | 8,882,932 | 328,308 | 9,211,240 |
| 이자비용 | (1,591,087) | (2,191,770) | (23) | (100) | (113,219) | (987,029) | (4,883,228) | 165,006 | (4,718,222) |
| 내부이자손익 | (49,047) | 296,632 | (198,428) | 2,908 | - | (52,065) | - | - | - |
| 비이자이익 | 493,762 | 453,799 | 65,919 | (8,059) | 93,042 | 255,453 | 1,353,916 | (941,404) | 412,512 |
| 비이자수익 | 724,288 | 438,879 | 348,363 | 3,969,660 | 769,235 | 2,182,334 | 8,432,759 | (284,209) | 8,148,550 |
| 비이자비용 | (250,450) | (14,483) | (282,444) | (3,977,719) | (676,193) | (1,877,554) | (7,078,843) | (657,195) | (7,736,038) |
| 내부비이자손익 | 19,924 | 29,403 | - | - | - | (49,327) | - | - | - |
| 기타비용 | (1,759,431) | (1,522,783) | (175,002) | (10,273) | (246,943) | (553,185) | (4,267,617) | 259,795 | (4,007,822) |
| 관리비성비용 | (1,700,025) | (835,051) | (14,385) | (16,437) | (108,616) | (518,258) | (3,192,772) | 233,853 | (2,958,919) |
| 대손관련비용 | (59,406) | (687,732) | (160,617) | 6,164 | (138,327) | (34,927) | (1,074,845) | 25,942 | (1,048,903) |
| 영업이익 | 126,685 | 672,716 | (107,905) | 10,552 | 133,449 | 250,506 | 1,086,003 | (188,295) | 897,708 |
| 영업외손익 | (15,444) | (3,309) | 39,967 | (20,562) | (2,443) | 1,588,360 | 1,586,569 | (1,649,882) | (63,313) |
| 법인세비용차감전순이익 | 111,241 | 669,407 | (67,938) | (10,010) | 131,006 | 1,838,866 | 2,672,572 | (1,838,177) | 834,395 |
| 법인세비용 | (26,920) | (153,867) | 16,441 | 2,422 | (28,135) | (98,136) | (288,195) | - | (288,195) |
| 계속영업이익 | 84,321 | 515,540 | (51,497) | (7,588) | 102,871 | 1,740,730 | 2,384,377 | (1,838,177) | 546,200 |

연결회사의 상품은 대여금, 예금 및 채무증서와 같은 이자상품과 대출약정, 신용약 정, 지분 상품 및 신용카드 서비스와 같은 비이자상품으로 구분할 수 있습니다. 이러한 상품의 구분은 이자수익과 비이자수익을 나타내는 상기 부문 정보에 반영되어 있습니다.

(3) 지역에 대한 정보

연결회사의 외부고객으로부터의 수익(이자수익 및 비이자수익) 중 당기 및 전기 중 국내 발 생금액은 각각 18,974,359백만원 및 16,800,282백만원이며, 해외 발생금액은 1,113,556백 만원 및 559,508백만원입니다. 연결회사의 비유동자산(공동기업 및 관계기업투자자산, 투자 부동산, 유형자산 및 무형자산) 중, 당기말 및 전기말의 국내 귀속금액은 각각 3,666,276백 만원 및 3,591,351백만원이며, 해외 귀속금액은 각각 220,093백만원 및 211,465백만원입 니다.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
| 현금 | 2,091,064 | 2,597,984 |
| 외국통화 | 656,183 | 585,728 |
| 요구불예금 | 3,286,747 | 2,017,798 |
| 정기예금 | 610,061 | 761,351 |
| 합 계 | 6,644,055 | 5,962,861 |

(2) 당기 및 전기 중 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기 | 전기 |
| 매도가능금융자산 평가 관련 기타포괄손익의 변동 | 72,297 | 86,537 |
| 지분법적용투자주식 평가 관련 기타포괄손익의 변동 | 3,295 | (2,974) |
| 해외사업환산손익 등 기타포괄손익의 변동 | 33,837 | 28,856 |
| 순확정급여부채의 재측정요소 관련 기타포괄손익의 변동 | (78,267) | (63,426) |
| 출자전환 등으로 인한 관계기업투자자산의 변동 | 83,002 | 176,661 |
| 신종자본증권 미지급배당금의 변동 | 3,562 | 7,547 |
| 미지급금관련 무형자산의 변동 | 125,446 | - |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위 : 백만원) | | |
| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
| 단기매매금융자산 | 5,120,062 | 4,536,918 |
| 당기손익인식지정금융자산 | 12,595 | 17,262 |
| 합 계 | 5,132,657 | 4,554,180 |

(2) 당기말 및 전기말 현재 단기매매금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기말 | 전기말 |
| 예치금 | | |
| 골드뱅킹자산 | 24,884 | 13,816 |
| 유가증권 | | |
| 채무증권 |  |  |
| 국공채 | 798,397 | 668,886 |
| 금융채 | 1,175,303 | 927,121 |
| 회사채 | 643,706 | 620,312 |
| 지분증권 | 62,945 | 99,988 |
| 수익증권 | 14,017 | 48,291 |
| CMA유가증권 | - | 32,300 |
| 대여유가증권 | 10,313 | 14,737 |
| 소 계 | 2,704,681 | 2,411,635 |
| 파생상품자산 | 2,390,497 | 2,111,467 |
| 합 계 | 5,120,062 | 4,536,918 |

(3) 당기말 및 전기말 현재 당기손익인식대상으로 지정한 금융자산은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기말 | 전기말 |
| 주가연계증권 | - | 6,066 |
| 채무증권 | 986 | - |
| 지분증권 | 11,609 | 11,196 |
| 합 계 | 12,595 | 17,262 |

당기말 및 전기말 현재 매도가능금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 과 목 | 상각후 원가(또는 원가  ) | 미실현 이익 | 미실현 손실 | 공정가치 |
| 채무증권 |  |  |  |  |
| 국공채 | 3,529,997 | 28,880 | (88) | 3,558,789 |
| 금융채 | 5,598,416 | 27,473 | (64) | 5,625,825 |
| 회사채 | 3,809,370 | 79,303 | (692) | 3,887,981 |
| 유동화유가증권 | 260,198 | - | (1,541) | 258,657 |
| 외화채권 | 649,983 | 790 | (12,853) | 637,920 |
| 소 계 | 13,847,964 | 136,446 | (15,238) | 13,969,172 |
| 지분증권 | 967,911 | 376,079 | (6,283) | 1,337,707 |
| 수익증권 | 1,119,497 | 23,148 | (24,617) | 1,118,028 |
| 대여유가증권 | 717,525 | 2,488 | (3) | 720,010 |
| 기타 | 16,988 | 8,687 | - | 25,675 |
| 합 계 | 16,669,885 | 546,848 | (46,141) | 17,170,592 |

<전기말>

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 과 목 | 상각후 원가(또는 원가) | 미실현 이익 | 미실현 손실 | 공정가치 |
| 채무증권 |  |  |  |  |
| 국공채 | 3,138,741 | 32,963 | (124) | 3,171,580 |
| 금융채 | 6,697,347 | 34,471 | (357) | 6,731,461 |
| 회사채 | 2,762,728 | 64,522 | - | 2,827,250 |
| 유동화유가증권 | 171,313 | - | (13,572) | 157,741 |
| 외화채권 | 365,661 | - | (66,761) | 298,900 |
| 소 계 | 13,135,790 | 131,956 | (80,814) | 13,186,932 |
| 지분증권 | 1,115,728 | 432,068 | (126,422) | 1,421,374 |
| 수익증권 | 3,431,922 | 20,689 | - | 3,452,611 |
| 대여유가증권 | 684,126 | 1,982 | (12) | 686,096 |
| 기타 | 46,524 | 17,308 | - | 63,832 |
| 합 계 | 18,414,090 | 604,003 | (207,248) | 18,810,845 |

당기말 및 전기말 현재 만기보유금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 과 목 | 상각후 원가 | 미실현 이익 | 미실현 손실 | 공정가치 |
| 국공채 | 3,366,942 | 63,895 | (131) | 3,430,706 |
| 금융채 | 4,138,250 | 26,417 | (153) | 4,164,514 |
| 회사채 | 6,020,607 | 106,541 | (4,460) | 6,122,688 |
| 외화채권 | 95,841 | - | - | 95,841 |
| 합 계 | 13,621,640 | 196,853 | (4,744) | 13,813,749 |

<전기말>

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 과 목 | 상각후 원가 | 미실현 이익 | 미실현 손실 | 공정가치 |
| 국공채 | 4,128,344 | 82,979 | (37) | 4,211,286 |
| 금융채 | 4,389,592 | 37,400 | (175) | 4,426,817 |
| 회사채 | 4,470,297 | 106,092 | (2,946) | 4,573,443 |
| 외화채권 | 56,215 | - | - | 56,215 |
| 합 계 | 13,044,448 | 226,471 | (3,158) | 13,267,761 |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기말 | 전기말 |
| 예치금 | 11,174,806 | 11,100,572 |
| 대출채권 | 225,547,768 | 204,818,820 |
| 기타 대여금및수취채권 | 8,119,488 | 7,450,743 |
| 합 계 | 244,842,062 | 223,370,135 |

(2) 당기말 및 전기말 현재 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기말 | 전기말 |
| 원화예치금 | | |
| 한국은행 원화예치금 | 6,885,516 | 9,120,180 |
| 예금은행 원화예치금 | 300,500 | 1,000 |
| 비통화금융기관 원화예치금 | 12,197 | 277,337 |
| 증권거래 원화예치금 | 1,868 | 1,580 |
| 기타원화예치금 | 34,525 | 182,750 |
| 원화예치금 대손충당금 | (2,063) | (2,305) |
| 소 계 | 7,232,543 | 9,580,542 |
| 외화예치금 | | |
| 외화타점예치금 | 1,945,918 | 312,022 |
| 정기외화예치금 | 1,178,081 | 712,972 |
| 기타외화예치금 | 822,888 | 497,454 |
| 외화예치금 대손충당금 | (4,624) | (2,418) |
| 소 계 | 3,942,263 | 1,520,030 |
| 합 계 | 11,174,806 | 11,100,572 |

<당기말>

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | |
| 구 분 | 거래상대방 | 금액 | 사용제한사유 |
| 원화예치금 | | | |
| 한국은행 원화예치금 | 한국은행 | 6,885,516 | 한국은행법 |
| 기타원화예치금 | 삼성증권 등 | 34,525 | 선물옵션예치금 등 |
| 소 계 | | 6,920,041 |  |
| 외화예치금 | | | |
| 외화타점예치금 | 한국은행 등 | 1,944,976 | 한국은행법 등 |
| 기타외화예치금 | 중국 중앙은행 등 | 811,168 | 지준예치금 등 |
| 소 계 | | 2,756,144 |  |
| 합 계 | | 9,676,185 |  |

<전기말>

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | |
| 구 분 | 거래상대방 | 금액 | 사용제한사유 |
| 원화예치금 | | | |
| 한국은행 원화예치금 | 한국은행 | 9,120,180 | 한국은행법 |
| 기타원화예치금 | NH투자증권 등 | 182,750 | 자사주 신탁계약 등 |
| 소 계 | | 9,302,930 |  |
| 외화예치금 | | | |
| 외화타점예치금 | 한국은행 등 | 296,447 | 한국은행법 등 |
| 기타외화예치금 | 중국 중앙은행 등 | 469,974 | 지준예치금 등 |
| 소 계 | | 766,421 |  |
| 합 계 | | 10,069,351 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기말 | 전기말 |
| 원화대출금 | 185,154,851 | 167,261,592 |
| 외화대출금 | 13,104,820 | 11,281,016 |
| 내국수입유산스 | 4,805,433 | 5,712,049 |
| 신용카드채권 | 6,099,219 | 5,113,684 |
| 매입외환 | 6,647,918 | 5,552,421 |
| 매입어음 | 134,645 | 258,707 |
| 팩토링채권 | 149,688 | 92,205 |
| 대지급금 | 44,242 | 52,619 |
| 사모사채 | 330,889 | 346,284 |
| 출자전환채권 | - | 498 |
| 유동화대출 | 309,990 | 295,506 |
| 콜론 | 2,758,156 | 4,174,735 |
| 환매조건부채권매수 | 7,583,743 | 6,891,629 |
| 이연대출부대손익 | 435,005 | 367,898 |
| 기타 | 45,622 | 44,378 |
| 현재가치할인차금 | (4,985) | (16,913) |
| 대손충당금 | (2,051,468) | (2,609,488) |
| 합 계 | 225,547,768 | 204,818,820 |

(5) 당기말 및 전기말 현재 기타 대여금및수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기말 | 전기말 |
| CMA자산 | 213,000 | 186,000 |
| 미수금 | 5,648,159 | 4,662,557 |
| 미수수익 | 971,179 | 885,141 |
| 전신전화가입권과 보증금 | 1,056,309 | 1,075,068 |
| 기타자산 | 650,743 | 981,672 |
| 대손충당금 | (419,902) | (339,695) |
| 합 계 | 8,119,488 | 7,450,743 |

<당기>

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | |
| 구 분 | 가계 | 기업 | 신용카드 | 기타 | 합 계 |
| 기초잔액 | (326,435) | (2,128,090) | (129,117) | (370,264) | (2,953,906) |
| 당기순전입액 | (103,166) | (744,416) | (180,563) | (83,994) | (1,112,139) |
| 상각채권 회수에 따른 충당금의 증가 | (29,219) | (198,089) | (34,207) | - | (261,515) |
| 기중 대손처리액 | 240,541 | 1,139,102 | 198,077 | 592 | 1,578,312 |
| 대출채권매각 | 2,518 | 138,055 | - | 866 | 141,439 |
| 손상채권의 이자수익 | 12,514 | 99,854 | - | - | 112,368 |
| 기타증감액 | (186) | 7,390 | - | 10,180 | 17,384 |
| 기말잔액 | (203,433) | (1,686,194) | (145,810) | (442,620) | (2,478,057) |

<전기>

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | |
| 구 분 | 가계 | 기업 | 신용카드 | 기타 | 합 계 |
| 기초잔액 | (295,904) | (2,792,558) | (105,613) | (453,557) | (3,647,632) |
| 당기순전입액 | (150,292) | (791,339) | (158,603) | (15,937) | (1,116,171) |
| 상각채권 회수에 따른 충당금의 증가 | (7,976) | (66,627) | (27,920) | - | (102,523) |
| 기중 대손처리액 | 115,339 | 1,173,434 | 162,691 | 627 | 1,452,091 |
| 대출채권매각 | 5,833 | 140,174 | - | 5,676 | 151,683 |
| 손상채권의 이자수익 | 16,666 | 137,951 | 336 | 223 | 155,176 |
| 기타증감액 | (10,101) | 70,875 | (8) | 92,704 | 153,470 |
| 기말잔액 | (326,435) | (2,128,090) | (129,117) | (370,264) | (2,953,906) |

(1) 공정가치 서열체계

금융상품에 대한 공정가치 서열체계는 시장에서 관측가능한 자료의 수준에 따라 결정됩니다

. 시장에서 관측가능한 자료는 금융상품 고유의 특성이나 시장상황(시장참여자들간 거래의 유무와 투명성을 포함) 등을 반영하고 있으며, 금융상품이 활성시장에서 거래되는 경우 공정 가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다. 연결회사는 선택한 평가기법에 대해 시장정보를 최대한으로 사용하고, 관측가능하지 않은 기업의 고유정보는 최소한으로 사용하고 있습니다. 연결회사의 공정가치는 시장참여자의 관점에서 측정되고 있으며, 시장에 서 관측가능한 자료를 쉽게 사용할 수 없는 경우일지라도 기업의 고유정보에는 시장참여자

가 자산과 부채의 공정가치 산정을 위해 사용하는 변수들을 반영하고 있습니다.

연결회사는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치 서열체계로 분류하여 공시하고 있습니다.

ㆍ수준 1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경 우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류됩니다. 공정가치가 수준 1

로 분류되는 금융상품에는 거래소에서 거래되는 주식 및 파생상품, 국고 채권 등이 있습니다.

ㆍ수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 중요

요소가 시장에서 관측한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수 준

2로 분류됩니다. 공정가치가 수준 2로 분류되는 금융상품에는 대부분 의 원화채 권과 외화채권, 스왑, 선도, 옵션 등 일반적인 장외파생상품 등 이 있습니다. ㆍ수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의

중요 요소가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정 가치 는 수준 3으로 분류됩니다. 공정가치가 수준 3으로 분류되는 금융상 품에는 비상 장주식과 복잡한 구조화채권, 복잡한 장외파생상품 등이 있습 니다.

공정가치를 측정하는데 사용되는 추정치는 공정가치 서열체계상의 여러 수준별로 나뉘게 됩 니다. 이 경우, 공정가치 서열체계 상의 수준은 공정가치를 측정하는데 있어 중요한 추정치의 가장 낮은 수준에 근거하여 정해집니다. 공정가치를 측정하는데 있어 특정 추정치가 중요한 지에 대한 연결회사의 평가는 판단을 요구하는 사항이며, 관련 자산 및 부채 고유의 변수들

을 감안하여야 합니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융자산 및 금융부채의 공정가치 및 공정 가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당기말>

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 과 목 | 수준1(\*1) | 수준2(\*1) | 수준3(\*2) | 합 계 |
| 금융자산 | | | | |
| 단기매매금융자산 |  |  |  |  |
| 예치금 | 24,884 | - | - | 24,884 |
| 채무증권 | 689,600 | 1,927,806 | - | 2,617,406 |
| 지분증권 | 62,945 | - | - | 62,945 |
| 수익증권 | - | 14,017 | - | 14,017 |
| 대여유가증권 | 10,313 | - | - | 10,313 |
| 파생상품자산 | 419 | 2,311,402 | 78,676 | 2,390,497 |
| 소 계 | 788,161 | 4,253,225 | 78,676 | 5,120,062 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 과 목 | 수준1(\*1) | 수준2(\*1) | 수준3(\*2) | 합 계 |
| 당기손익인식지정금융자산 |  |  |  |  |
| 채무증권 | - | - | 986 | 986 |
| 지분증권 | - | - | 11,609 | 11,609 |
| 소 계 | - | - | 12,595 | 12,595 |
| 매도가능금융자산 |  |  |  |  |
| 채무증권 | 2,235,229 | 11,733,943 | - | 13,969,172 |
| 지분증권 | 344,339 | - | 993,368 | 1,337,707 |
| 수익증권 | - | 740,958 | 377,070 | 1,118,028 |
| 대여유가증권 | 615,570 | 104,440 | - | 720,010 |
| 기타 | - | 20,367 | 5,308 | 25,675 |
| 소 계 | 3,195,138 | 12,599,708 | 1,375,746 | 17,170,592 |
| 파생상품자산 | - | 177,155 | 5,973 | 183,128 |
| 합 계 | 3,983,299 | 17,030,088 | 1,472,990 | 22,486,377 |
| 금융부채 | | | | |
| 단기매매금융부채 |  |  |  |  |
| 예수부채 | 24,872 | - | - | 24,872 |
| 파생상품부채 | 136,845 | 2,365,375 | 78,607 | 2,580,827 |
| 소 계 | 161,717 | 2,365,375 | 78,607 | 2,605,699 |
| 당기손익인식지정금융부채 |  |  |  |  |
| 주가연계증권 | - | 10,660 | 747,351 | 758,011 |
| 발행사채 | - | 96,851 | - | 96,851 |
| 소 계 | - | 107,511 | 747,351 | 854,862 |
| 합 계 | 161,717 | 2,472,886 | 825,958 | 3,460,561 |

전자공시시스템 dart.fss.or.kr Page 97

<전기말>

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 과 목 | 수준1(\*1) | 수준2(\*1) | 수준3(\*2) | 합 계 |
| 금융자산 | | | | |
| 단기매매금융자산 |  |  |  |  |
| 예치금 | 13,816 | - | - | 13,816 |
| 채무증권 | 587,593 | 1,628,726 | - | 2,216,319 |
| 지분증권 | 99,988 | - | - | 99,988 |
| 수익증권 | - | 48,291 | - | 48,291 |
| CMA유가증권 | - | 32,300 | - | 32,300 |
| 대여유가증권 | 14,737 | - | - | 14,737 |
| 파생상품자산 | 56 | 2,062,137 | 49,274 | 2,111,467 |
| 소 계 | 716,190 | 3,771,454 | 49,274 | 4,536,918 |
| 당기손익인식지정금융자산 |  |  |  |  |
| 주가연계증권 | - | - | 6,066 | 6,066 |
| 지분증권 | 629 | - | 10,567 | 11,196 |
| 소 계 | 629 | - | 16,633 | 17,262 |
| 매도가능금융자산 |  |  |  |  |
| 채무증권 | 2,731,782 | 10,455,150 | - | 13,186,932 |
| 지분증권 | 389,456 | - | 1,031,918 | 1,421,374 |
| 수익증권 | - | 3,096,917 | 355,694 | 3,452,611 |
| 대여유가증권 | 475,748 | 210,348 | - | 686,096 |
| 기타 | - | 49,591 | 14,241 | 63,832 |
| 소 계 | 3,596,986 | 13,812,006 | 1,401,853 | 18,810,845 |
| 파생상품자산 | - | 184,115 | 11,946 | 196,061 |
| 합 계 | 4,313,805 | 17,767,575 | 1,479,706 | 23,561,086 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 과 목 | 수준1(\*1) | 수준2(\*1) | 수준3(\*2) | 합 계 |
| 금융부채 |  |  |  |  |
| 단기매매금융부채 |  |  |  |  |
| 예수부채 | 13,927 | - | - | 13,927 |
| 파생상품부채 | 5,819 | 2,092,325 | 41,711 | 2,139,855 |
| 소 계 | 19,746 | 2,092,325 | 41,711 | 2,153,782 |
| 당기손익인식지정금융부채 |  |  |  |  |
| 주가연계증권 | - | 315 | 361,993 | 362,308 |
| 발행사채 | - | 159,264 | - | 159,264 |
| 소 계 | - | 159,579 | 361,993 | 521,572 |
| 합 계 | 19,746 | 2,251,904 | 403,704 | 2,675,354 |

(\*1)

(\*2)

공정가치로 측정되는 금융자산 및 금융부채 중 수준1과 수준2 사이에서 이동한 금액은 없습니다. 연결회사는 수준간 이동을 발생 시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간 말에 수준의 변동을 인식합니다.

당기말 및 전기말 현재 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 지분상품 은 매도가능증권으로서 각각 42,451 백만원 및 41,022 백만원입니다. 당해 지분상품은 주로 유동화 전문 유한회사와 같은 특수목 적회사 등에 투자된 비시장성 또는 비상장 지분상품으로 평가에 필요한 재무정보를 충분히 확보할 수 없었거나, 추정 현금흐름의 편차가 유의적이고 다양한 추정치의 발생확률을 신뢰성 있게 평가할 수 없는 등의 이유로 원가로 측정하였습니다. 연결회사는 당

해 금융상품을 단기적으로 처분할 계획은 없습니다.

공정가치로 후속측정하는 것이 원칙이나 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측 정되었던 금융자산 중 당기 처분 등으로 인하여 제거된 장부금액은 414백만원이며, 관련 처 분이익은 146백만원입니다.

단기매매금융자산 및 부채, 당기손익인식지정금융자산 및 부채, 매도가능금융자산, 파생상품 자산 및 부채는 공정가치로 인식됩니다. 공정가치는 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래 에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될가격을 의미합니다.

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 활성시장 이 없는 경우, 연결회사는 평가기법을 사용하여 측정한 공정가치를 사용하고 있습니다. 공정 가치로 측정되는 금융자산 및 금융부채의 공정가치 평가기법 및 투입변수는 아래와 같습니 다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 구 분 | 공정가치 평가기법 | 투입변수 |
| 채무증권 | 채무증권 발행자와 유사한 신용도를 가진 기업에 적용되는 시장이자율을 적용하 여 채무증권의 미래현금흐름을 할인하여 측정하고 있습니다. | 무위험시장수익률, 신용스프레드 |
| 지분증권 | DCF모형(Discounted Cash Flow Model), FCFE(Free Cash Flow to Equity Model), 유사기업비교법, 배당할인모형, 위험조정할인율법, 순자산가치법 중 평 가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개이상의 평가방법을 사용하여 공 정가치를 산정하고 있습니다. | 무위험시장수익률, 시장위험프리미엄, 기업베타 |
| 파생상품 | 시장에서 관측가능한 투입변수에 기초한 옵션, 이자율스왑,통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용한 자체 평가모형을 사용합니다. 그러나 모델에 투입되는 일부 혹은 모든 변수들이 시장에서 관측불가능하여 일정한 가정에 기초한 평가기법에 의해 공정가치를 측정해야 하는 일부 복잡한 금융상품의 경우 유한차분법 (FDM:Finite Difference Method) 및 Monte Carlo Simulation 등과같이 일반적인 가치평가모형으로부터 발전된 자체 평가모형을 사용하고있습니다. | 무위험시장수익률, 선도금리, 변동성, 환 율,주가 등 |
| 주가연계증권 | 주가연계증권의 공정가치는 주로 상품 및 기초자산의 특성에 따라 DCF모형 (Discounted Cash Flow Model), 유한차분법(FDM:Finite Difference Method) 및 Monte Carlo Simulation 등의 평가기법을 이용하여 공정가치를 산정하고 있습니 다. | 기초자산 가격, 무위험시장수익률, 이자율 및 금리,  배당금 및 편의수익률, 변동성, 상관계수, 신용스프레드, 환율 |
| 발행사채 | 관련된 연결회사 내의 개별 기업의 신용도가 반영된 시장이자율을 적용하여 채무 상품의 미래현금흐름을 할인하여 측정하고 있습니다. | 무위험시장수익률, 선도금리 |

공정가치로 측정되는 수준3의 금융자산 및 금융부채의 평가기법과 유의적이지만 관측가능 하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 구 분 | 가치평가기법 | 유의적인 관측가능하  지않은 투입변수 | 범위 | 관측가능하지 않은 투입변수와  공정가치측정치 간의 연관성 |
| 파생상품자산 | 옵션가격결정모형 등 | 상관계수 | 0.315~0.938 | 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가 |
| 역사적 변동성 | 19.1%~45.96% | 변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 |
| 신용위험조정비율 | 99.23% | 신용위험조정비율이 클수록 공정가치 감소 |
| 파생상품부채 | 옵션가격결정모형 등 | 상관계수 | 0.315~0.938 | 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가 |
| 역사적 변동성 | 19.1%~45.96% | 변동성이 클수록 공정가치 변동 증가 |
| 주가연계증권 | Monte Carlo  Simulation 등 | 상관계수 | 0.036~0.739 | 역사적변동성과 상관계수가 동시에 상승한다면 주 가연계증권의 공정가치는 증가  단, 역사적변동성이 상승하더라도 상관계수가 하락  한다면 주가연계증권의 공정가치가 감소 가능 |
| 역사적 변동성 | 13.7%~51.01% |
| 지분증권 | 외부평가금액 등 | 예상성장률 | 0%~1% | 예상성장률 상승에 따라 공정가치 상승 |

수준3으로 분류되는 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 외부평가 또는 자체적으로 평가하 는 값을 사용하고 있습니다. 공정가치측정에서 사용된 관측가능하지 않은 투입변수는 내부 시스템에서 산출되며, 산출된 투입변수의 적정성은 상시 검토됩니다.

(3) 당기 및 전기 중 공정가치로 측정되는 금융자산 및 금융부채 중 수준3으로 분류되는 항 목의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | |
| 과 목 | 기초 | 당기손익 (\*1) | 기타포괄 손익 | 매입/발행 | 매도/결제 | 수준3으로 또는 수준3으로부터의 이동 (\*2) | 당기말 |
| 금융자산 | | | | | | | |
| 단기매매금융자산 |  |  |  |  |  |  |  |
| 파생상품자산(\*3) | 49,274 | 71,703 | - | (8,166) | (33,156) | (979) | 78,676 |
| 소 계 | 49,274 | 71,703 | - | (8,166) | (33,156) | (979) | 78,676 |
| 당기손익인식지정금융자산 |  |  |  |  |  |  |  |
| 주가연계증권 | 6,066 | - | - | - | (6,066) | - | - |
| 채무증권 | - | (14) | - | 1,000 | - | - | 986 |
| 지분증권 | 10,567 | 1,042 | - | - | - | - | 11,609 |
| 소 계 | 16,633 | 1,028 | - | 1,000 | (6,066) | - | 12,595 |
| 매도가능금융자산 |  |  |  |  |  |  |  |
| 지분증권(\*4) | 1,031,918 | (57,373) | 105,290 | 105,930 | (100,018) | (92,379) | 993,368 |
| 수익증권 | 355,694 | 3,905 | (24,846) | 121,613 | (79,296) | - | 377,070 |
| 기타 | 14,241 | (7,064) | 1,370 | - | (3,239) | - | 5,308 |
| 소 계 | 1,401,853 | (60,532) | 81,814 | 227,543 | (182,553) | (92,379) | 1,375,746 |
| 파생상품자산 | 11,946 | 7,375 | - | - | (13,348) | - | 5,973 |
| 합 계 | 1,479,706 | 19,574 | 81,814 | 220,377 | (235,123) | (93,358) | 1,472,990 |
| 금융부채 | | | | | | | |
| 단기매매금융부채 |  |  |  |  |  |  |  |
| 파생상품부채(\*3) | 41,711 | 58,565 | - | 4,008 | (24,475) | (1,202) | 78,607 |
| 당기손익인식지정금융부채 |  |  |  |  |  |  |  |
| 주가연계증권(\*5) | 361,993 | (73,533) | - | 764,005 | (304,917) | (197) | 747,351 |
| 합 계 | 403,704 | (14,968) | - | 768,013 | (329,392) | (1,399) | 825,958 |

(\*1) (\*2) (\*3)

(\*4)

당기손익으로 인식된 금액 중 당기말 현재 보유하고 있는 자산 및 부채와 관련된 이익금액은 2,854백만원으로 연결 포괄손익계산서상 당기손익인식금융상품관련손익 및 매도가능금융자산관련손익에 포함되어 있습니다.

연결회사는 수준간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 매 보고기간 말에 수준의 변동을 인식합니다

.

이자율 및 주식관련 파생상품의 공정가치평가에 사용된 투입변수가 시장에서 관측가능해짐에 따라 수준3에서 수준

2로 이동하였습니다.

해당 매도가능금융자산의 평가방법이 시장가격에서 외부평가값으로 변경되는 경우 수준1에서 수준3으로 이동하였 고,이와 반대일 경우 수준3에서 수준1로 이동하였습니다.

(\*5) 해당 주가연계증권에 대한 관측가능한 시장자료가 이용가능해졌기 때문에 수준3에서 수준2로 이동되었습니다.

<전기>

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | | |
| 과 목 | 기초 | 당기손익 (\*1) | 기타포괄 손익 | 매입/발행 | 매도/결제 | 수준3으로 또는 수준3으로부터의  이동(\*2) | 분할및 매각으로  인한 감소 | 전기말 |
| 금융자산 | | | | | | | | |
| 단기매매금융자산 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 파생상품자산 | 307,782 | 41,776 | - | 1,244 | (108,345) | - | (193,183) | 49,274 |
| 기타 | 6,185 | (724) | - | - | (4,433) | - | (1,028) | - |
| 소 계 | 313,967 | 41,052 | - | 1,244 | (112,778) | - | (194,211) | 49,274 |
| 당기손익인식지정금융자산 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 주가연계증권 | 408,120 | (337) | - | 324,205 | (82,468) | - | (643,454) | 6,066 |
| 채무증권 | 2,676 | 26 | - | - | (2,702) | - | - | - |
| 지분증권 | 10,579 | (12) | - | - | - | - | - | 10,567 |
| 소 계 | 421,375 | (323) | - | 324,205 | (85,170) | - | (643,454) | 16,633 |
| 매도가능금융자산 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 채무증권(\*3) | 9,050 | (6,048) | - | - | - | 1,825 | (4,827) | - |
| 지분증권(\*4) | 1,843,889 | (137,631) | 6,063 | 106,654 | (114,450) | (551) | (672,056) | 1,031,918 |
| 수익증권(\*3) | 562,941 | 16,033 | 3,164 | 41,214 | (66,126) | (1,935) | (199,597) | 355,694 |
| 기타(\*3) | 102,914 | (2,439) | (1,134) | 12,898 | - | (70,000) | (27,998) | 14,241 |
| 소 계 | 2,518,794 | (130,085) | 8,093 | 160,766 | (180,576) | (70,661) | (904,478) | 1,401,853 |
| 파생상품자산 | 14,608 | 3,497 | - | - | (6,159) | - | - | 11,946 |
| 합 계 | 3,268,744 | (85,859) | 8,093 | 486,215 | (384,683) | (70,661) | (1,742,143) | 1,479,706 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | | |
| 과 목 | 기초 | 당기손익 (\*1) | 기타포괄 손익 | 매입/발행 | 매도/결제 | 수준3으로 또는 수준3으로부터의  이동(\*2) | 분할및 매각으로  인한 감소 | 전기말 |
| 금융부채 | | | | | | | | |
| 단기매매금융부채 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 파생상품부채 | 253,419 | 6,783 | 4,050 | 4,596 | (43,250) | - | (183,887) | 41,711 |
| 당기손익인식지정금융부채 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 주가연계증권(\*5) | 5,587,261 | 19,031 | - | 2,205,033 | (815,356) | (88,044) | (6,545,932) | 361,993 |
| 합 계 | 5,840,680 | 25,814 | 4,050 | 2,209,629 | (858,606) | (88,044) | (6,729,819) | 403,704 |

(\*1) (\*2) (\*3)

(\*4)

전기손익으로 인식된 금액 중 당기말 현재 보유하고 있는 자산 및 부채와 관련된 손실금액은 172,484백만원으로 연 결포괄손익계산서상 당기손익인식금융상품 관련손익 및 매도가능금융자산 관련손익에 포함되어 있습니다. 연결회사는 수준간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 매 보고기간 말에 수준의 변동을 인식합니다

.

해당 매도가능금융자산의 평가방법이 기준가격에서 외부평가값으로 변경되는 경우 수준2에서 수준3으로 이동하였 고, 이와 반대일 경우 수준3에서 수준2로 이동하였습니다.

해당 매도가능금융자산의 평가방법이 시장가격에서 외부평가값으로 변경되는 경우 수준1에서 수준3으로 이동하였

고,이와 반대일 경우 수준3에서 수준1로 이동하였습니다.

(\*5) 주가연계증권에 대한 관측가능한 시장자료가 이용가능해졌기 때문에 수준3에서 수준2로 이동되었습니다.

(4) 수준3으로 분류된 금융상품 공정가치에 대해 중요하고 관측불가능한 투입변수의 합리적 인 변동에 따른 민감도 분석결과는 다음과 같습니다.

금융상품의 민감도 분석은 관측불가능한 투입변수의 변동이 금융상품의 가치변동에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 두개 이상의 투입변 수에 공정가치가 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 상황을 가정하여 산출됩니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융상품중 해당 공정가치 변동이 당기 손익으로 인식되는 상품으로 이자율관련 파생상품, 통화관련 파생상품, 주식관련 파생상품과 주가연계증권이 있고, 공정가치 변동이 기타포괄손익으로 인식되는 상품으로 지분증권과 수 익증권 등이 있습니다. 한편, 수준3으로 분류된 금융상품 중 원가로 측정하는 지분상품 등은 민감도 분석대상에서 제외 하였습니다.

당기말 및 전기말 현재 각 금융상품별 투입변수의 변동에 따른 민감도는 아래와 같습니다.

<당기말>

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 과 목 | 당기손익 | | 기타포괄손익 | |
| 유리한 변동 | 불리한 변동 | 유리한 변동 | 불리한 변동 |
| 금융자산 |  |  |  |  |
| 단기매매금융자산 |  |  |  |  |
| 파생상품자산(\*1)(\*2) | 10,674 | (9,729) | - | - |
| 당기손익인식지정금융자산 |  |  |  |  |
| 지분증권(\*6) | 793 | (739) | - | - |
| 매도가능금융자산 |  |  |  |  |
| 지분증권(\*3)(\*4) | - | - | 37,648 | (20,869) |
| 수익증권(\*4) | - | - | 4,102 | (3,875) |
| 기타(\*5) | - | - | 80 | (80) |
| 합 계 | 11,467 | (10,468) | 41,830 | (24,824) |
| 금융부채 |  |  |  |  |
| 단기매매금융부채 |  |  |  |  |
| 파생상품부채(\*1)(\*2) | 13,469 | (12,281) | - | - |
| 당기손익인식지정금융부채 |  |  |  |  |
| 주가연계증권(\*1) | 2,289 | (2,247) | - | - |
| 합 계 | 15,758 | (14,528) | - | - |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 과 목 | 당기손익 | | 기타포괄손익 | |
| 유리한 변동 | 불리한 변동 | 유리한 변동 | 불리한 변동 |
| 금융자산 |  |  |  |  |
| 단기매매금융자산 |  |  |  |  |
| 파생상품자산(\*1)(\*2) | 14,093 | (6,471) | - | - |
| 매도가능금융자산 |  |  |  |  |
| 지분증권(\*3)(\*4) | - | - | 80,085 | (39,055) |
| 수익증권(\*4) | - | - | 3,430 | (3,243) |
| 기타(\*5) | - | - | 6,823 | (2,858) |
| 합 계 | 14,093 | (6,471) | 90,338 | (45,156) |
| 금융부채 |  |  |  |  |
| 단기매매금융부채 |  |  |  |  |
| 파생상품부채(\*1)(\*2) | 7,939 | (7,722) | - | - |
| 당기손익인식지정금융부채 |  |  |  |  |
| 주가연계증권(\*1) | 1,497 | (1,483) | - | - |
| 합 계 | 9,436 | (9,205) | - | - |

(\*1)

주식관련 파생상품과 주가연계증권은 관련된 주요 관측불가능한 투입변수인 역사적 주가변동률과 상관계수를 각각

10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다. 이자율관련 파생상품과 통화관련 파생상 품은 각각 관련된 주요 관측불가능한 투입변수인 금리의 변동성과 신용위험조정비율을 10%만큼 증가 또는 감소시 킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(\*2) 매매목적의 파생상품자산 및 부채와 위험회피목적의 파생상품자산 및 부채가 모두 포함되어 있습니다.

주식은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(0~1%)과 할인율 또는 청산가치(-1~1%)와 할인율을 증가 또는 감소

(\*3)

(\*4) (\*5)

시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

지분증권 중 출자금 및 수익증권은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하나, 주요 관측불가 능한 투입변수가 실물부동산으로 구성된 경우에 한해 부동산의 가격변동과 할인율을 1%만큼 증가 또는 감소시킴 으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

기타유가증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 신탁재산 또는 부동산의 가격변동과 할인율을 1%만큼 증가 또는

감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(\*6) 주요 관측 불가능한 투입변수인 할인율을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(5) 당기말 및 전기말 현재 상각후원가로 측정되는 금융자산ㆍ부채의 공정가치와 장부금액 은 다음과 같습니다.

<당기말>

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | |
| 과 목 | 공정가치 | | | | 장부금액 |
| 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합 계 |
| 금융자산 | | | | | |
| 만기보유금융자산 | 1,045,022 | 12,768,727 | - | 13,813,749 | 13,621,640 |
| 대여금및수취채권 | - | - | 248,253,422 | 248,253,422 | 244,842,062 |
| 금융부채 | | | | | |
| 예수부채 | - | 208,133,241 | - | 208,133,241 | 209,141,826 |
| 차입부채 | - | 20,084,789 | - | 20,084,789 | 20,033,917 |
| 발행사채 | - | 22,288,472 | - | 22,288,472 | 21,898,859 |
| 기타금융부채 | - | 16,961,987 | - | 16,961,987 | 16,964,206 |

<전기말>

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | |
| 과 목 | 공정가치 | | | | 장부금액 |
| 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합 계 |
| 금융자산 | | | | | |
| 만기보유금융자산 | 1,902,558 | 11,365,202 | - | 13,267,760 | 13,044,448 |
| 대여금및수취채권 | - | - | 225,284,372 | 225,284,372 | 223,370,135 |
| 금융부채 | | | | | |
| 예수부채 | - | 188,673,796 | - | 188,673,796 | 188,516,465 |
| 차입부채 | - | 17,772,085 | - | 17,772,085 | 17,707,595 |
| 발행사채 | - | 24,976,056 | - | 24,976,056 | 24,795,904 |
| 기타금융부채 | - | 16,889,129 | - | 16,889,129 | 16,889,687 |

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 활성시장 이 없는 경우, 연결회사는 평가기법을 사용하여 측정한 공정가치를 사용하고 있습니다. 상각 후원가로 측정되는 금융자산 및 금융부채의 공정가치의 평가기법 및 투입변수는 아래와 같 습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 구 분 | 공정가치 평가기법 | 투입변수 |
| 채무증권 | 채무증권 발행자와 유사한 신용도를 가진 기업에 적용되는 시장이자율을 적용하여 채무증권의 미 래현금흐름을 할인하여 측정하고 있습니다. | 무위험시장수익률, 신용스프레드 |
| 대여금및수취채권 | 채무자와 유사한 신용도를 가진 기업에 적용되는 시장이자율을 적용하여 채무상품의 미래현금흐름 을 할인하여 측정하고 있습니다. | 무위험 시장수익률, 신용스프레드, 중도상환율 |
| 예수부채, 차입 부 채 및 발행사채 | 관련된 연결회사 내의 개별 기업의 신용도가 반영 된 시장이자율을 적용하여 채무상품의 미래현금 흐름을 할인하여 측정하고 있습니다. | 무위험 시장수익률, 선도금리 |

12. 금융상품의 제거 및 상계

(1) 금융상품의 제거

1) 전체가 제거된 양도금융자산

연결회사의 당기말 및 전기말 현재 대출채권 등을 양도하여 연결재무제표에서 제거되었으나

, 지속적 관여로 인해 발생되는 금융자산의 장부금액, 공정가치, 손실에 대한 최대 노출금액 등은 다음과 같습니다.

<당기말>

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 구 분 | 지속적관여의 유형 | 재무상태표상 지속적 관여의 장부금액 | 지속적관여의 공정가치 | 손실에 대한 최대노출액 |
| KAMCO 사후정산부매각 (\*) | 사후정산 | - | - | 701 |

<전기말>

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 구 분 | 지속적관여의 유형 | 재무상태표상 지속적 관여의 장부금액 | 지속적관여의 공정가치 | 손실에 대한 최대노출액 |
| KAMCO 사후정산부매각 (\*) | 사후정산 | - | - | 709 |

(\*)

재매입 현금흐름은 담보자산의 경매 전 사후정산금액이 확정되지 않아 당기말 및 전기말

현재 산출이 불가능하며 손실에 대한 최대 노출액은 최초 매각시의 대출채권 양도가액입니다. 기업회계기준서 제1039호의 금융상품 제거 요건을 만족하지 않은 양도이지만, 전환일 이전의 거래로 기업회계기준서 제1101호의 소급 예외규정에 따라 제거하였습니다.

가) 환매조건부채권매도

당기말 및 전기말 현재 환매조건부채권매도 중 연결회사가 보유한 유가증권을 확정가격으로 재매입할 것을 조건으로 매각하여 제거조건이 충족되지 않은 금융상품의 내용은 다음과 같 습니다.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | |
| 구 분 | | 당기말 | 전기말 |
| 양도자산 | 당기손익인식금융자산 | - | 9,851 |
| 매도가능금융자산 | 603,274 | 926,796 |
| 만기보유금융자산 | 139,340 | 660,212 |
| 소 계 | 742,614 | 1,596,859 |
| 관련부채 | 환매조건부채권매도 | 671,629 | 1,196,237 |

나) 대여유가증권

연결회사가 보유한 유가증권을 대여하는 경우 유가증권의 소유권이 이전되나, 대여 기간 만 료시 해당 유가증권을 반환하여야 하므로, 연결회사는 해당 유가증권의 위험과 보상의 대부 분을 보유함에 따라 대여유가증권 전체를 계속하여 인식하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현 재 대여유가증권의 장부금액은 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 구 분 | | 당기말 | 전기말 | 대여처 |
| 당기손익인식금융자산 | 원화유가증권 주식 | 10,313 | 14,737 | 삼성증권 등 |
| 매도가능금융자산 | 원화채무증권 국공채 | 720,010 | 686,096 | 한국예탁결제원 |
| 합 계 | | 730,323 | 700,833 |  |

한편, 환매조건부채권매도 및 대여유가증권 등 전체가 제거되지 않은 양도금융자산에 대한 내용은 주석18에서도 기술하고 있습니다.

연결회사는 기업회계기준서 제1032호의 상계기준을 충족하는 미회수내국환채권과 미지급 내국환채무를 동시에 보유하고 있습니다. 따라서 총 미회수내국환채권(미지급내국환채무)은 일부 미지급내국환채무(미회수내국환채권)와 상계되어 연결재무상태표에서 각각 대여금및 수취채권과 기타금융부채 내에 공시되어 있습니다.

연결회사는 기업회계기준서 제1032호의 상계기준을 충족하지 못하지만 거래당사자가 채무 불이행, 지급불능 또는 파산할 경우 연결회사가 상계권리를 가지게 되는 파생상품자산과 파 생상품부채, 미수미결제현물환과 미지급미결제현물환을 각각 보유하고 있습니다. 현금담보 등은 기업회계기준서 제1032호의 상계기준을 충족하지 못하지만, 관련 담보약정에 따라 거 래당사자의 채무불이행, 지급불능 또는 파산의 경우에파생상품자산과 파생상품부채 및 미수 미결제현물환과 미지급미결제현물환의 순액에 대하여 상계될 수 있습니다.

연결회사는 담보부차입으로 회계처리되는 환매조건부매도약정을 체결하고 있습니다. 또한 연결회사는 담보부대출로 회계처리되는 환매조건부매수약정을 체결하고 있습니다. 동 환매 조건부 매매거래는 거래당사자의 채무불이행, 지급불능 또는 파산의 경우에만 상계권리를 가지며 이에 따라 기업회계기준서 제1032호의 상계기준을 충족하지 못하는 국제표준환매약 정(TBMA/ISMA Global Master Repurchase Agreement)의 적용을 받으므로, 연결회사는 관련 환매조건부채권매도부채와 환매조건부채권매수자산을 재무상태표에서 각각 차입부채 와 대여금및수취채권 내에 공시하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 상계되는 금융상품, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한약정의 적용을 받는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | |
| 구 분 | 인식된 금융상품 총액 | 상계된 금융상품 총액 | 재무상태표에 표시되는 금융상품 순액 | 재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액 | | 순 액 |
| 일괄상계계약 등 | 수취한 현금담보 |
| 금융자산 | | | | | | |
| 파생상품자산 등(\*1) | 2,573,107 | 8,857 | 2,564,250 | 5,615,376 | 53,162 | 1,239,821 |
| 미수미결제현물환(\*2) | 4,344,109 | - | 4,344,109 |
| 환매조건부채권매수(\*2) | 7,583,743 | - | 7,583,743 | 7,583,743 | - | - |
| 미회수내국환채권(\*2)(\*5) | 29,980,302 | 29,467,000 | 513,302 | - | - | 513,302 |
| 합 계 | 44,481,261 | 29,475,857 | 15,005,404 | 13,199,119 | 53,162 | 1,753,123 |
| 금융부채 | | | | | | |
| 파생상품부채 등(\*1) | 3,144,595 | 8,857 | 3,135,738 | 6,205,345 | 173,268 | 1,100,044 |
| 미지급미결제현물환(\*3) | 4,342,919 | - | 4,342,919 |
| 환매조건부채권매도(\*4) | 671,629 | - | 671,629 | 671,629 | - | - |
| 미지급내국환채무(\*3)(\*5) | 31,493,204 | 29,467,000 | 2,026,204 | 2,020,717 | - | 5,487 |
| 합 계 | 39,652,347 | 29,475,857 | 10,176,490 | 8,897,691 | 173,268 | 1,105,531 |

(\*1) 매매목적의 파생상품자산 및 부채와 위험회피목적의 파생상품자산 및 부채, 주가연계증권이 포함되어 있습니다. (\*2) 대여금및수취채권에 포함되어 있습니다.

(\*3) 기타금융부채에 포함되어 있습니다. (\*4) 차입부채에 포함되어 있습니다.

(\*5) 금융자산과 금융부채 총액 금액 중 일부에 대해서는 순액으로만 표기하였습니다.

<전기말>

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | |
| 구 분 | 인식된 금융상품 총액 | 상계된 금융상품 총액 | 재무상태표에 표시되는 금융상품 순액 | 재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액 | | 순 액 |
| 일괄상계계약 등 | 수취한 현금담보 |
| 금융자산 | | | | | | |
| 파생상품자산 등(\*1) | 2,316,295 | 16,228 | 2,300,067 | 5,413,119 | 37,142 | 469,574 |
| 미수미결제현물환(\*2) | 3,619,768 | - | 3,619,768 |
| 환매조건부채권매수(\*2) | 6,891,629 | - | 6,891,629 | 6,891,629 | - | - |
| 미회수내국환채권(\*2)(\*5) | 28,094,142 | 27,310,235 | 783,907 | - | - | 783,907 |
| 합 계 | 40,921,834 | 27,326,463 | 13,595,371 | 12,304,748 | 37,142 | 1,253,481 |
| 금융부채 | | | | | | |
| 파생상품부채 등(\*1) | 2,478,924 | 16,228 | 2,462,696 | 5,396,870 | 41,229 | 640,766 |
| 미지급미결제현물환(\*3) | 3,616,169 | - | 3,616,169 |
| 환매조건부채권매도(\*4) | 1,196,237 | - | 1,196,237 | 1,196,237 | - | - |
| 미지급내국환채무(\*3)(\*5) | 30,636,705 | 27,310,235 | 3,326,470 | 3,147,053 | - | 179,417 |
| 합 계 | 37,928,035 | 27,326,463 | 10,601,572 | 9,740,160 | 41,229 | 820,183 |

(\*1)

매매목적의 파생상품자산 및 부채와 위험회피목적의 파생상품자산 및 부채, 파생상품과 관련된 주가연계증권이 포 함되어 있습니다.

(\*2) 대여금및수취채권에 포함되어 있습니다. (\*3) 기타금융부채에 포함되어 있습니다.

(\*4) 차입부채에 포함되어 있습니다.

(\*5) 금융자산과 금융부채 총액 금액 중 일부에 대해서는 순액으로만 표기하였습니다.

13. 공동기업및관계기업투자자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 지분법적용 대상 공동기업 및 관계기업의 현황은 다음과 같습니 다.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 투자회사 | 피투자회사 | 업종 | 지분율(%) | | 소재지 | 사용  재무제표 |
| 당기말 | 전기말 |
| 주식회사 우리은행 및  우리프라이빗에퀴티주식회사 | 우리블랙스톤코리아오퍼튜니티1호  사모투자전문회사 | 금융업 | 26.4 | 26.4 | 대한민국 | 12월31일 |
| 주식회사 우리은행 | 금호타이어주식회사(\*1)(\*2) | 제조업 | 14.2 | 14.2 | 대한민국 | 12월31일 |
| 주식회사 우리서비스네트워크(\*4) | 화물운송업 | 4.9 | 4.9 | 대한민국 | 11월30일(\*3) |
| 코리아크레딧뷰로주식회사(\*5)(\*7) | 신용정보업 | 9.9 | 7.2 | 대한민국 | 12월31일 |
| 한국금융안전주식회사(\*4)(\*14) | 경비업 | 15.0 | 15.3 | 대한민국 | 11월30일(\*3) |
| 유나이티드피에프제일차  기업재무안정사모투자전문회사(\*5) | 금융업 | 17.7 | 17.7 | 대한민국 | 12월31일 |
| 진흥기업주식회사(\*2)(\*6) | 건설업 | 28.4 | 26.8 | 대한민국 | 11월30일(\*3) |
| 풍림산업주식회사 | 건설업 | 30.7 | 30.7 | 대한민국 | 9월30일(\*3) |
| 주식회사 안상테크(\*8) | 제조업 | - | 23.0 | 대한민국 | - |
| STX엔진주식회사(\*1)(\*2)(\*9) | 제조업 | 29.2 | 15.0 | 대한민국 | 9월30일(\*3) |
| 주식회사 삼호(\*1)(\*2) | 건설업 | 7.8 | 7.8 | 대한민국 | 12월31일 |
| 주식회사 포스텍(\*10) | 화물운송업 | 34.4 | 34.4 | 대한민국 | - |
| 주식회사 하나토건(\*10) | 건설업 | 22.4 | 22.4 | 대한민국 | - |
| 주식회사 STX(\*1)(\*2) | 도매업 | 15.0 | 15.0 | 대한민국 | 9월30일(\*3) |
| 오성엘에스티주식회사(\*1)(\*2) | 제조업 | 11.1 | 11.1 | 대한민국 | 9월30일(\*3) |
| 주식회사 삼안(\*5)(\*15) | 종합건설기술  용역업 | 9.2 | - | 대한민국 | 12월31일 |
| 주식회사 동우씨앤씨(\*10)(\*16) | 건설업 | 23.2 | - | 대한민국 | - |
| 에스제이개발주식회사(\*10)(\*16) | 골재운송 및  도매업 | 26.5 | - | 대한민국 | - |
| 주식회사 일양토건(\*10)(\*16) | 건설업 | 40.0 | - | 대한민국 | - |
| 주식회사 지투컬렉션(\*10)(\*16) | 도소매업 | 28.9 | - | 대한민국 | - |
| 우리사모투자전문회사 | 주식회사 휘닉스디지탈테크(\*13) | 반도체장비 | - | 44.8 | 대한민국 | - |
| 우리르네상스홀딩스유한회사(\*11) | 기타금융업 | 51.6 | 51.6 | 대한민국 | 12월 31일 |
| 우리프라이빗에퀴티주식회사 | 우리콜럼버스일호사모투자전문회사  (\*12) | 기타금융업 | 1.9 | 1.9 | 대한민국 | 12월 31일 |

(\*1) 연결회사는 관계기업의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정기구인 채권단 협의회 내에서 유의적 영향력이 있습니다.

관계기업투자자산 중 공표된 시장가격이 있는 지분증권은 금호타이어주식회사, 진흥기업주식회사, STX엔진주식회사, 주식회사 삼호, 주식회사 STX, 오성엘에스티주식회사의 보통주식입니다. 금호타이어주식회사의 당기말 및 전기말 현재 공표된 주당 시장가격은 각각 6,730원 및 9,670원이며, 진

(\*2)

흥기업주식회사의 당기말 및 전기말 현재 공표된 주당 시장가격은 각각 2,300원 및 1,665원입니다. STX엔진주식회사의 당기말 현재 공표된 주당 시 장가격은 6,800원이며, 주식회사 삼호의 당기말 및 전기말 현재 공표된 주당 시장가격은 각각 15,550원 및 13,150원입니다. 주식회사 STX의 당기말 현재 공표된 주당 시장가격은 3,435원이며, 오성엘에스티주식회사의 당기말 및 전기말 현재 공표된 주당 시장가격은 각각 795원 및 1,215원입니다.

(\*3) 지분법피투자회사의 보고기간종료일과 투자회사의 보고기간종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.

(\*4) 주식회사 우리서비스네트워크 및 한국금융안전주식회사의 중요한 거래는 대부분 연결회사와 이루어지고 있습니다.

(\*5)

연결회사는 코리아크레딧뷰로주식회사 및 유나이티드피에프제일차기업재무안정사모투자전문회사의 의사결정기구에 참여를 통해 동 관계기업의재 무정책과 영업정책에 관한 의사결정과정에 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다.

(\*6) 당기 중 출자전환으로 인해 진흥기업주식회사에 대한 지분율이 증가하였습니다.

(\*7) 당기 중 연결회사가 코리아크레딧뷰로의 지분을 추가 취득함에 따라 대한 지분율이 증가하였습니다.

(\*8) 당기 중 연결회사가 주식회사 안상테크 지분을 매각함에 따라, 주식회사 안상테크는 관계기업에서 제외되었습니다. (\*9) 당기 중 출자전환, 전환사채의 전환에 따라 STX엔진주식회사에 대한 지분율이 증가하였습니다.

(\*10)

당기말 및 전기말 현재 주식회사 포스텍 ,주식회사 하나토건, 주식회사 동우이앤씨, 에스제이개발주식회사, 주식회사 일양토건 및 주식회사 지투컬렉 션의 투자잔액은 없습니다.

(\*11)

우리르네상스홀딩스유한회사는 연결회사가 지분율의 50% 이상을 보유하고 있으나, 기업회계기준서 제1111호에 따른 공동약정에 해당하여 지분법

을 적용하였습니다.

(\*12)

우리콜럼버스일호사모투자전문회사는 연결회사가 무한책임사원으로 배당이나 다른 분배에 관한 의사결정에 참여하는 것을 포함하여 정책결정과정 에 유의적인 영향력을 보유하고 있어 지분법을 적용하였습니다.

(\*13) 당기 중 연결회사가 주식회사 휘닉스디지탈테크의 지분을 매각함에 따라, 주식회사 휘닉스디지탈테크는 관계기업에서 제외되었습니다. (\*14) 당기 중 연결회사가 한국금융안전주식회사 지분을 일부 매각함에 따라 지분율이 감소하였습니다.

(\*15) 당기 중 출자전환으로 관계기업에 포함되었습니다.

(\*16)

보통주 지분율이 20% 이상이나 법정관리에 의한 기업회생절차 진행 중으로 실질적으로 영향력을 행사하지 못하여 관계기업에서 제외되었으나 당기 중 회생절차 종결하여 관계기업에 포함되었습니다.

(2) 당기 및 전기 중 공동기업 및 관계기업에 대한 지분법적용투자자산의 장부금액 변동내용 은 다음과 같습니다.

<당기>

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | | | | |
| 피투자회사 | 취득원가 | 기초금액 | 공동기업및 관계기업 투자자산  평가손익 | 취득 (\*) | 처분 등 | 배당금 | 자본변동 | 손상 | 기타 | 기말금액 |
| 우리블랙스톤코리아오퍼튜니티1호  사모투자전문회사 | 81,608 | 100,436 | 9,266 | - | (37,367) | (16,291) | - | - | - | 56,044 |
| 금호타이어주식회사 | 175,652 | 224,829 | (11,979) | - | - | - | 1,201 | - | - | 214,050 |
| 주식회사 우리서비스네트워크 | 108 | 130 | 21 | - | - | (12) | - | - | - | 139 |
| 코리아크레딧뷰로주식회사 | 2,215 | 3,378 | 335 | 1,098 | - | - | 480 | - | - | 5,291 |
| 한국금융안전주식회사 | 3,337 | 4,272 | (425) | - | (81) | (55) | - | - | - | 3,711 |
| 유나이티드피에프제일차  기업재무안정사모투자전문회사 | 191,617 | 203,418 | 3,350 | - | (19,176) | - | - | - | - | 187,592 |
| 진흥기업주식회사 | 60,275 | 28,491 | (14,489) | 29,451 | - | - | 482 | - | - | 43,936 |
| 풍림산업주식회사 | 13,916 | - | 10,643 | - | - | - | (1) | (22,473) | 17,144 | 5,313 |
| STX엔진주식회사 | 47,008 | 2,293 | (3,901) | 45,030 | - | - | 1,823 | - | 6,031 | 51,276 |
| 주식회사 삼호 | 7,492 | 11,257 | 3,012 | - | - | - | 56 | - | - | 14,325 |
| 주식회사 STX | 42,215 | 14,347 | (10,673) | - | - | - | 559 | - | 18 | 4,251 |
| 오성엘에스티주식회사 | 15,405 | 18,482 | (4,322) | - | - | - | 4 | (33,839) | 30,660 | 10,985 |
| 주식회사 삼안 | 8,521 | - | - | 8,521 | - | - | - | - | - | 8,521 |
| 주식회사 휘닉스디지탈테크 | 1,334 | - | 1,610 | - | (1,610) | - | - | - | - | - |
| 우리르네상스홀딩스유한회사 | 63,000 | 36,019 | 3,518 | - | - | (2,416) | - | - | - | 37,121 |
| 우리콜럼버스일호사모투자전문회사 | 1,200 | 1,084 | 222 | - | - | - | - | - | - | 1,306 |
| 합 계 | 714,903 | 648,436 | (13,812) | 84,100 | (58,234) | (18,774) | 4,604 | (56,312) | 53,853 | 643,861 |

(\*) 출자전환 등 계정대체로 취득한 관계기업투자자산은 83,002백만원입니다.

<전기>

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | | | | |
| 피투자회사 | 취득원가 | 기초금액 | 공동기업및 관계기업 투자자산  평가손익 | 취득 (\*1) | 처분 등 | 배당금 | 자본변동 | 손상 | 기타증감 | 기말금액 |
| 우리블랙스톤코리아오퍼튜니티1호  사모투자전문회사 | 83,011 | 93,714 | 11,969 | - | (1,727) | (3,520) | - | - | - | 100,436 |
| 금호타이어 주식회사 | 93,003 | 140,101 | 21,219 | 113,935 | (50,007) | - | 497 | - | (916) | 224,829 |
| 주식회사 우리서비스네트워크 | 108 | 136 | 6 | - | - | (12) | - | - | - | 130 |
| 코리아크레딧뷰로주식회사 | 2,215 | 3,347 | 31 | - | - | - | - | - | - | 3,378 |
| 한국금융안전주식회사 | 3,337 | 4,311 | 16 | - | - | (55) | - | - | - | 4,272 |
| 유나이티드피에프제일차  기업재무안정사모투자전문회사 | 191,617 | 203,730 | (312) | - | - | - | - | - | - | 203,418 |
| 진흥기업주식회사 | 60,275 | 45,900 | (17,158) | - | - | - | (251) | - | - | 28,491 |
| 풍림산업주식회사(\*2) | 13,917 | 3,079 | (3,079) | - | - | - | - | - | - | - |
| STX엔진주식회사 | 47,008 | 47,008 | (44,422) | - | - | - | (294) | - | - | 2,292 |
| 주식회사 삼호 | 7,492 | 7,492 | 2,284 | - | - | - | 5 | - | 1,476 | 11,257 |
| 주식회사 포스텍 | 34 | 34 | - | - | - | - | - | - | (34) | - |
| 주식회사 STX | - | - | 918 | 47,323 | (4,642) | - | (881) | (28,370) | - | 14,348 |
| 오성엘에스티주식회사 | - | - | (3,806) | 15,405 |  | - | (4) | - | 6,887 | 18,482 |
| Saudara Bank(\*3) | - | - | 160 | 67,431 | (66,992) | (640) | 41 | - | - | - |
| 주식회사 디케이티 | 50,000 | 20,170 | (595) | - | (19,575) | - | - | - | - | - |
| 캠코제오차합작투자유동화전문유한회  사 | 8,736 | 3,827 | 521 | - | (4,348) | - | - | - | - | - |
| 주식회사 휘닉스디지탈테크 | 1,872 | 3,688 | (3,008) | - | 921 | - | (1,013) | (588) | - | - |
| 우리르네상스홀딩스유한회사 | 63,000 | 39,806 | 2,654 | - | - | - | - | (6,441) | - | 36,019 |
| 우리콜럼버스일호사모투자전문회사 | 1,200 | 1,227 | 21 | - | (84) | (80) | - | - | - | 1,084 |
| 합 계 | 626,825 | 617,570 | (32,581) | 244,094 | (146,454) | (4,307) | (1,900) | (35,399) | 7,413 | 648,436 |

(\*1) (\*2)

(\*3)

출자전환 등 계정대체로 취득한 지분법적용 대상 공동기업및관계기업투자자산이 176,661백만원 포함되어 있습니 다.

전기 결손누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지하였습니다. 지분법의 중지로 인하여 인식하지 못한 미반영 전기 지분법손실과 미반영 지분법 자본변동금액은 각각 10,128백만원 및 511백만원입니다.

전기 중 인도네시아 우리은행과 Saudara Bank가 합병하였으며, 인도네시아 우리소다라은행으로 사명을 변경하였 습니다. 동 합병으로 인하여 인도네시아 우리소다라은행은 현재 연결대상회사로 분류되어 지분법대상에서 제외되 었습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 지분법적용 대상 공동기업 및 관계기업의 요약재무정보는다음과 같습니다.

<당기말>

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 피투자회사 | 자산 | 부채 | 영업수익 | 당기순손익 |
| 우리블랙스톤코리아오퍼튜니티1호사모투자전문회  사 | 212,171 | 414 | 49,264 | 35,099 |
| 금호타이어주식회사 | 5,197,002 | 3,926,952 | 3,039,519 | (27,893) |
| 주식회사 우리서비스네트워크 | 4,577 | 1,772 | 14,661 | 824 |
| 코리아크레딧뷰로주식회사 | 63,960 | 13,076 | 53,184 | 2,005 |
| 한국금융안전주식회사 | 30,195 | 5,457 | 50,932 | 1,890 |
| 유나이티드피에프제일차기업재무안정사모투자전  문회사 | 1,088,325 | 30,390 | 117,579 | 18,911 |
| 진흥기업주식회사 | 516,305 | 446,412 | 624,110 | (39,936) |
| 풍림산업주식회사 | 352,683 | 331,801 | 206,904 | 13,185 |
| STX엔진주식회사 | 958,468 | 834,499 | 417,125 | 36,615 |
| 주식회사 삼호 | 709,109 | 526,379 | 892,871 | 39,664 |
| 주식회사 STX | 1,232,014 | 1,181,593 | 1,236,168 | (44,404) |
| 오성엘에스티주식회사 | 125,859 | 42,981 | 38,767 | (30,108) |
| 주식회사 삼안 | 80,970 | 49,334 | 114,592 | (116,019) |
| 우리르네상스홀딩스유한회사 | 95,421 | 28,218 | 12,013 | 6,813 |
| 우리콜럼버스일호사모투자전문회사 | 68,466 | 562 | 12,158 | 11,570 |

<전기말>

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 피투자회사 | 자산 | 부채 | 영업수익 | 당기순손익 |
| 우리블랙스톤코리아오퍼튜니티1호사모투자전문회  사 | 380,622 | 873 | 48,887 | 45,351 |
| 금호타이어주식회사 | 4,590,346 | 3,323,743 | 3,414,009 | 130,010 |
| 주식회사 우리서비스네트워크 | 4,250 | 1,625 | 14,394 | 770 |
| 코리아크레딧뷰로주식회사 | 54,716 | 7,805 | 46,111 | 114 |
| 한국금융안전주식회사 | 30,990 | 3,108 | 47,398 | 5,527 |
| 유나이티드피에프제일차기업재무안정사모투자전문  회사 | 1,187,406 | 40,240 | 105,369 | (1,962) |
| 진흥기업주식회사 | 522,749 | 495,523 | 552,668 | (11,481) |
| 풍림산업주식회사 | 447,617 | 417,688 | 157,123 | (16,530) |
| STX엔진주식회사 | 1,088,209 | 1,083,907 | 386,058 | (27,878) |
| 주식회사 삼호 | 654,477 | 510,878 | 860,851 | 30,025 |
| 주식회사 STX | 1,158,788 | 1,040,746 | 1,184,480 | 407,231 |
| 오성엘에스티주식회사 | 172,100 | 101,265 | 86,351 | (44,951) |
| 주식회사 휘닉스디지탈테크 | 27,400 | 26,187 | 9,650 | (4,901) |
| 우리르네상스홀딩스유한회사 | 88,605 | 23,536 | 6,876 | (7,334) |
| 우리콜럼버스일호사모투자전문회사 | 56,936 | 602 | 1,540 | (178) |

(4) 당기말 및 전기말 현재 지분율이 20%이상이나 관계기업에서 제외된 회사는 다음과 같습 니다.

<당기말>

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 구 분(\*) | 투자주식수(주) | 지분율(%) |
| 주식회사 오리엔트조선 | 465,050 | 23.0 |
| 주식회사 더베이스엔터프라이즈 | 68,470 | 48.4 |
| 주식회사 새늘 | 3,531 | 37.4 |
| 주식회사 흥지원 | 32,849 | 27.8 |
| 이미래테크주식회사 | 7,696 | 41.0 |
| 제인상사주식회사 | 81,610 | 27.3 |
| 주식회사 엔케이이엔지 | 697,033 | 23.1 |
| 주식회사 더시즌컴퍼니 | 18,187 | 30.1 |
| 주식회사 덕원식품 | 14,300 | 27.3 |
| 주식회사 유일피이에스씨 | 8,642 | 24.0 |
| 주식회사 계산종합건설 | 60,581 | 23.2 |
| 주식회사 굿소프트웨어랩 | 17,121 | 28.9 |
| 주식회사 도우 | 13,477 | 41.9 |
| 주식회사 리딩닥터스 | 7,398 | 35.4 |
| 주식회사 오에스티 | 17,293 | 22.3 |
| 주식회사 원광 | 2,590 | 29.0 |

(\*)

유한책임사원으로 지분율이 20% 이상이나, 피투자회사의 투자심의위원회 등 주요 의사결정 기구에서유의적인 영향력을 행사하지 못하는 바, 관계기업에서 제외되었습니다.

<전기말>

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 구 분 | 투자주식수(주) | 지분율(%) |
| 보고제이의이호투자목적회사(\*2) | 24,794,201,938 | 36.4 |
| 주식회사 엘아이지건설(\*1) | 755,946 | 22.8 |
| 주식회사 오리엔트조선(\*1) | 465,050 | 23.0 |
| 주식회사 진셍케이(\*1) | 2,107,432 | 20.2 |
| 주식회사 파이시티(\*1) | 871,631 | 21.1 |
| 주식회사 지디시스(\*1) | 300,805 | 21.2 |
| 주식회사 지투컬렉션(\*1) | 12,574 | 28.9 |
| 주식회사 알켄즈(\*1) | 80,402 | 37.5 |
| 주식회사 에스제이개발(\*1) | 70,529 | 26.5 |
| 주식회사 일양토건(\*1) | 105,936 | 40.0 |
| 쌍용건설주식회사(\*1) | 2,957,728 | 20.3 |

(\*1) (\*2)

보통주 지분율이 20% 이상이나 법정관리에 의한 기업회생절차 진행 중으로 실질적으로 유의 적인

영향력을 행사하지 못하는 바, 관계기업에서 제외되었습니다.

유한책임사원으로 지분율이 20% 이상이나, 피투자회사의 투자심의위원회 등 주요 의사결정 기구에서 유의적인 영향력을 행사하지 못하는 바, 관계기업에서 제외되었습니다.

(5) 당기말 및 전기말 현재 공동기업및관계기업의 순자산에서 공동기업및관계기업에 대한 지분의 장부금액으로 조정한 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | |
| 구 분 | 순자산 | 지분율  (%) | 순자산  지분금액 | 투자제거  차액 | 손상 | 내부거래  등 | 장부금액 |
| 우리블랙스톤코리아오퍼튜니티1호사모투자전문회  사 | 211,757 | 26.4 | 55,900 | - | - | 144 | 56,044 |
| 금호타이어주식회사(\*) | 1,152,161 | 14.2 | 163,042 | 48,459 | - | 2,549 | 214,050 |
| 주식회사 우리서비스네트워크 | 2,805 | 4.9 | 139 | - | - | - | 139 |
| 코리아크레딧뷰로주식회사 | 50,884 | 9.9 | 5,043 | 248 | - | - | 5,291 |
| 한국금융안전주식회사 | 24,738 | 15.0 | 3,711 | - | - | - | 3,711 |
| 유나이티드피에프제일차기업재무안정사모투자전문  회사 | 1,057,935 | 17.7 | 187,538 | - | - | 54 | 187,592 |
| 진흥기업주식회사(\*) | 68,132 | 28.4 | 19,374 | 24,566 | - | (4) | 43,936 |
| 풍림산업주식회사(\*) | (58,065) | 30.7 | (17,837) | 45,622 | (22,472) | - | 5,313 |
| STX엔진주식회사(\*) | 123,969 | 29.2 | 36,230 | 14,927 | - | 119 | 51,276 |
| 주식회사 삼호 | 182,730 | 7.8 | 14,325 | - | - | - | 14,325 |
| 주식회사 STX | 50,421 | 15.0 | 7,552 | 24,610 | (28,370) | 459 | 4,251 |
| 오성엘에스티주식회사 | 82,878 | 11.1 | 9,238 | 35,597 | (33,839) | (11) | 10,985 |
| 주식회사 삼안 | 31,636 | 9.2 | 2,911 | 5,610 | - | - | 8,521 |
| 우리르네상스홀딩스유한회사 | 67,203 | 51.6 | 34,677 | - | (6,441) | 8,885 | 37,121 |
| 우리콜럼버스일호사모투자전문회사 | 67,904 | 1.9 | 1,304 | 6 | - | (4) | 1,306 |

(\*) 순자산지분금액은 우선주지분 등 반영 후 금액입니다.

<전기말>

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | |
| 구 분 | 순자산 | 지분율  (%) | 순자산  지분금액 | 투자제거  차액 | 손상 | 내부거래  등 | 장부금액 |
| 우리블랙스톤코리아오퍼튜니티1호 사모투자전문회  사 | 379,749 | 26.4 | 100,248 | - | - | 188 | 100,436 |
| 금호타이어주식회사(\*) | 1,228,329 | 14.2 | 173,820 | 48,459 | - | 2,550 | 224,829 |
| 주식회사 우리서비스네트워크 | 2,625 | 4.9 | 130 | - | - | - | 130 |
| 코리아크레딧뷰로주식회사 | 46,911 | 7.2 | 3,378 | - | - | - | 3,378 |
| 한국금융안전주식회사 | 27,882 | 15.3 | 4,272 | - | - | - | 4,272 |
| 유나이티드피에프제일차 기업재무안정사모투자전문  회사 | 1,147,166 | 17.7 | 203,418 | - | - | - | 203,418 |
| 진흥기업주식회사(\*) | 26,650 | 26.8 | 7,132 | 21,359 | - | - | 28,491 |
| 풍림산업주식회사(\*) | (159,358) | 30.7 | (48,994) | 38,356 | - | 10,638 | - |
| STX엔진주식회사(\*) | (93,532) | 15.0 | (14,029) | 14,927 | - | 1,394 | 2,292 |
| 주식회사 삼호 | 143,599 | 7.8 | 11,257 | - | - | - | 11,257 |
| 주식회사 STX(\*) | 117,709 | 15.0 | 17,639 | 24,610 | (28,370) | 469 | 14,348 |
| 오성엘에스티주식회사(\*) | (295,129) | 11.1 | (32,897) | 51,379 | - | - | 18,482 |
| 주식회사 휘닉스디지탈테크 | 1,213 | 44.8 | 543 | 45 | (588) | - | - |
| 우리르네상스홀딩스유한회사 | 65,069 | 51.6 | 33,576 | - | (6,441) | 8,884 | 36,019 |
| 우리콜럼버스일호사모투자전문회사 | 56,334 | 1.9 | 1,082 | 6 | - | (4) | 1,084 |

(\*) 순자산지분금액은 우선주지분 등 반영 후 금액입니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 투자부동산의 현황은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
| 취득원가 | 376,192 | 381,668 |
| 감가상각누계액 | (24,696) | (24,118) |
| 순장부금액 | 351,496 | 357,550 |

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 변동내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기 | 전기 |
| 기초 순장부금액 | 357,550 | 340,620 |
| 감가상각비 | (3,806) | (3,859) |
| 대체 | (2,297) | 21,760 |
| 외화환산차이 | 49 | 31 |
| 기타 | - | (1,002) |
| 기말 순장부금액 | 351,496 | 357,550 |

(3) 당기말 및 전기말 현재 투자부동산에 대한 공정가치는 각각 371,890백만원 및

394,159백만원입니다. 한편, 보고기간종료일 현재 외부 감정평가기관이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 공정가치 서열체계상 수준 3에 해당합니다.

(4) 당기 및 전기 중 투자부동산으로부터 발생한 임대료수익은 각각 5,629백만원 및

5,311백만원입니다.

15. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | |
| 구 분 | 토지 | 건물 | 업무용 동산 | 임차점포 시설물 | 건설중인 자산 | 업무용 구축물 | 합 계 |
| 취득원가 | 1,493,628 | 843,343 | 965,820 | 405,801 | 522 | 20 | 3,709,134 |
| 감가상각누계액 | - | (139,326) | (772,529) | (326,057) | - | (16) | (1,237,928) |
| 순장부금액 | 1,493,628 | 704,017 | 193,291 | 79,744 | 522 | 4 | 2,471,206 |

<전기말>

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | |
| 구 분 | 토지 | 건물 | 업무용 동산 | 임차점포 시설물 | 건설중인 자산 | 업무용 구축물 | 합 계 |
| 취득원가 | 1,514,698 | 817,559 | 920,222 | 374,436 | 102 | 20 | 3,627,037 |
| 감가상각누계액 | - | (111,035) | (710,634) | (304,251) | - | (15) | (1,125,935) |
| 순장부금액 | 1,514,698 | 706,524 | 209,588 | 70,185 | 102 | 5 | 2,501,102 |

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | |
| 구 분 | 토지 | 건물 | 업무용 동산 | 임차점포 시설물 | 건설중인 자산 | 업무용 구축물 | 합 계 |
| 기초 순장부금액 | 1,514,698 | 706,524 | 209,588 | 70,185 | 102 | 5 | 2,501,102 |
| 취득 | 2,628 | 21,127 | 69,230 | 35,304 | 757 | - | 129,046 |
| 처분 | (10,780) | (648) | (847) | (2,000) | (313) | - | (14,588) |
| 감가상각비 | - | (24,846) | (85,279) | (36,740) | - | (1) | (146,866) |
| 매각예정자산으로 분류 | (5,109) | (8,348) | - | - | - | - | (13,457) |
| 외화환산차이 | (328) | (333) | 265 | 515 | (19) | - | 100 |
| 대체 | (7,481) | 9,778 | - | - | - | - | 2,297 |
| 기타 | - | 763 | 334 | 12,480 | (5) | - | 13,572 |
| 기말 순장부금액 | 1,493,628 | 704,017 | 193,291 | 79,744 | 522 | 4 | 2,471,206 |

<전기>

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | |
| 구 분 | 토지 | 건물 | 업무용 동산 | 임차점포 시설물 | 건설중인 자산 | 업무용 구축물 | 합 계 |
| 기초 순장부금액 | 1,516,364 | 703,930 | 255,682 | 60,429 | 31 | 5 | 2,536,441 |
| 취득 | 1,206 | 24,950 | 70,622 | 30,183 | 818 | - | 127,779 |
| 처분 | (4) | - | (31,245) | (1,195) | (314) | - | (32,758) |
| 감가상각비 | - | (23,390) | (88,873) | (26,423) | - | - | (138,686) |
| 매각예정자산으로 분류 | (2,019) | (4,819) | (66) | - | - | - | (6,904) |
| 외화환산차이 | 46 | 39 | 197 | 410 | (439) | - | 253 |
| 사업결합을 통한 취득 | 10,719 | 9,880 | 3,081 | 196 | 6 | - | 23,882 |
| 대체 | (11,614) | (10,146) | - | - | - | - | (21,760) |
| 기타 | - | 6,080 | 190 | 6,585 | - | - | 12,855 |
| 기말 순장부금액 | 1,514,698 | 706,524 | 209,588 | 70,185 | 102 | 5 | 2,501,102 |

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | |
| 구 분 | 영업권 | 소프트웨어 | 산업재산권 | 개발비 | 기타무형자산 | 회원권 | 합 계 |
| 취득원가 | 103,525 | 170,709 | 651 | 193,020 | 605,821 | 30,024 | 1,103,750 |
| 상각누계액 | - | (132,538) | (307) | (141,663) | (400,714) | - | (675,222) |
| 손상차손누계액 | - | - | - | - | (3,338) | (5,384) | (8,722) |
| 순장부금액 | 103,525 | 38,171 | 344 | 51,357 | 201,769 | 24,640 | 419,806 |

<전기말>

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | |
| 구 분 | 핵심예금 | 소프트웨어 | 산업재산권 | 개발비 | 기타무형자산 | 회원권 | 합 계 |
| 취득원가 | 107,541 | 163,675 | 554 | 180,983 | 409,972 | 27,366 | 890,091 |
| 상각누계액 | - | (115,854) | (226) | (125,646) | (346,402) | - | (588,128) |
| 손상차손누계액 | - | - | - | - | (2,763) | (3,472) | (6,235) |
| 순장부금액 | 107,541 | 47,821 | 328 | 55,337 | 60,807 | 23,894 | 295,728 |

<당기>

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | |
| 구 분 | 영업권 | 소프트웨어 | 산업재산권 | 개발비 | 기타무형자산 | 회원권 | 합 계 |
| 기초 순장부금액 | 107,541 | 47,821 | 328 | 55,337 | 60,807 | 23,894 | 295,728 |
| 취득 | - | 7,347 | 96 | 16,751 | 196,139 | 2,510 | 222,843 |
| 처분 | - | (189) | - | (1,500) | (12) | - | (1,701) |
| 상각비 | - | (16,809) | (81) | (19,233) | (53,969) | - | (90,092) |
| 손상차손 | - | - | - | - | (9) | (1,911) | (1,920) |
| 외화환산차이 | (4,016) | 1 | 1 | 2 | (476) | 147 | (4,341) |
| 기타 | - | - | - | - | (711) | - | (711) |
| 기말 순장부금액 | 103,525 | 38,171 | 344 | 51,357 | 201,769 | 24,640 | 419,806 |

<전기>

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | | |
| 구 분 | 영업권 | 소프트웨어 | 산업재산권 | 개발비 | 기타무형자산 | 회원권 | 합 계 |
| 기초 순장부금액 | - | 55,298 | 287 | 90,429 | 101,600 | 21,312 | 268,926 |
| 취득 | 1,418 | 20,418 | 101 | 29,990 | 17,809 | 1,925 | 71,661 |
| 처분 | - | (10,839) | - | (36,092) | (38,564) | (114) | (85,609) |
| 상각비 | - | (16,923) | (72) | (21,167) | (47,051) | - | (85,213) |
| 손상차손 | - | - | - | - | 127 | (1,900) | (1,773) |
| 외화환산차이 | 63 | - | - | 1 | 9 | 80 | 153 |
| 매각예정자산으로 분류 | - | (133) | - | (976) | - | - | (1,109) |
| 사업결합을 통한 취득 | 106,060 | - | - | - | 25,719 | - | 131,779 |
| 기타 | - | - | 12 | (6,848) | 1,158 | 2,591 | (3,087) |
| 기말 순장부금액 | 107,541 | 47,821 | 328 | 55,337 | 60,807 | 23,894 | 295,728 |

17. 매각예정자산

당기말 및 전기말 현재 매각예정 비유동자산의 장부금액은 각각 17,904백만원 및 8,013백 만원입니다.

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

<당기말>

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 구 분 | | 담보제공처 | 금액 | 담보제공사유 |
| 예치금 | | 한국투자증권 등 | 483,298 | 선물옵션 예치금 등 |
| 당기손익인식금융자산 | 원화채무증권 금융채 등 | 유안타증권주식회사 등 | 220,897 | 대용증권 등 |
| 매도가능금융자산 | 원화채무증권 국공채 | BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA | 603,274 | 환매조건부채권매도 관련(\*) |
| 원화채무증권 금융채 등 | 한국은행 등 | 3,595,581 | 결제리스크 등 |
| 만기보유금융자산 | 원화채무증권 국공채 | 노무라증권 등 | 139,340 | 환매조건부채권매도 관련(\*) |
| 원화채무증권 국공채 등 | 한국은행 등 | 4,657,667 | 결제리스크 등 |
| 토지, 건물 | | 신용회복위원회 등 | 6,468 | 전세권 등 |
| 합 계 | |  | 9,706,525 |  |

(\*)

매도 후 미리 정한 가격 또는 매도가격에 일정수익률을 더한 금액으로 양도자산을 재매입하는 약정을 맺고 있어 금 융자산을 제거하지 않은 채권으로 담보가 제공되어 있으며, 양수자가 매각 및 재담보제공이 가능합니다. 양도 후에 도 양도자산을계속 인식함에 따라 해당금액을 부채(환매조건부채권매도)로 인식하고 있습니다.

<전기말>

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 구 분 | | 담보제공처 | 금 액 | 담보제공사유 |
| 예치금 | | 한국투자증권 등 | 105,521 | 선물옵션 예치금 등 |
| 당기손익인식금융자산 | 원화채무증권 산업금융채 등 | 키움투자자산운용 등 | 9,851 | 환매조건부채권매도 관련(\*) |
| 원화채무증권 금융채 등 | KDB 대우증권 등 | 309,213 | 대용증권 등 |
| 매도가능금융자산 | 원화채무증권 국공채 | BANCO BILBAO VIZCAYA  ARGENTARIA | 926,796 | 환매조건부채권매도 관련(\*) |
| 원화채무증권 금융채 등 | 한국은행 등 | 2,064,586 | 결제리스크 등 |
| 만기보유금융자산 | 원화채무증권 국공채 | 노무라증권 등 | 660,212 | 환매조건부채권매도 관련(\*) |
| 원화채무증권 국공채 등 | 한국은행 등 | 3,054,173 | 결제리스크 등 |
| 토지, 건물 | | 신용회복위원회 등 | 8,928 | 전세권 등 |
| 합 계 | |  | 7,139,280 |  |

(\*)

매도 후 미리 정한 가격 또는 매도가격에 일정수익률을 더한 금액으로 양도자산을 재매입하는 약정을 맺고 있어 금 융자산을 제거하지 않은 채권으로 담보가 제공되어 있으며, 양수자가 매각 및 재담보제공이 가능합니다. 양도 후에 도 양도자산을계속 인식함에 따라 해당금액을 부채(환매조건부채권매도)로 인식하고 있습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기말 | 전기말 |
| 토지 | 28 | 189 |
| 건물 | 596 | - |

(3) 당기말 및 전기말 현재 대여유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 구 분 | | 당기말 | 전기말(\*) | 대여처 |
| 당기손익인식금융자산 | 원화유가증권 주식 | 10,313 | 14,737 | 삼성증권 등 |
| 매도가능금융자산 | 원화채무증권 국공채 | 720,010 | 686,096 | 한국예탁결제원 |
| 합 계 | | 730,323 | 700,833 |  |

대여유가증권은 일정기간 후 동종 동액의 유가증권을 반환할 것을 약정하고 그 소유권을 이 전시킨 유가증권으로 연결재무제표에서 금융자산을 제거하지 않고 있습니다.양도자산을 계 속 인식함에 따라 연결재무제표에 인식하고 있는 부채는 없습니다.

(4) 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공가능한 담보 보유물

당기말 및 전기말 현재 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공가능한 담보의 공정가치 는 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 과 목 | 당기말 | | 전기말 | |
| 담보물의 공정가치 | 매도하거나 담보로  다시 제공한 담보물의 공정가치 | 담보물의 공정가치 | 매도하거나 담보로  다시 제공한 담보물의 공정가치 |
| 유가증권 | 7,661,656 | - | 6,790,215 | - |

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기말 | 전기말 |
| 선급비용 | 124,080 | 131,267 |
| 선급금 | 1,008 | 1,097 |
| 비업무용자산 | 624 | 189 |
| 기타 | 17,574 | 12,604 |
| 합 계 | 143,286 | 145,157 |

20. 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채와 당기손익인식지정금융부채로 구성됩니다. (1) 당기말 및 전기말 현재 당기손익인식금융부채의 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
| 단기매매금융부채 | 2,605,699 | 2,153,782 |
| 당기손익인식지정금융부채 | 854,862 | 521,572 |
| 합 계 | 3,460,561 | 2,675,354 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기말 | 전기말 |
| 예수부채 |  |  |
| 골드뱅킹부채 | 24,872 | 13,927 |
| 파생상품부채 | 2,580,827 | 2,139,855 |
| 합 계 | 2,605,699 | 2,153,782 |

(3) 당기말 및 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채는 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기말 | 전기말 |
| 주가연계증권 |  |  |
| 매도주가지수연계증권 | 758,011 | 362,308 |
| 발행사채 |  |  |
| 원화사채 | 96,851 | 97,590 |
| 외화사채 | - | 61,674 |
| 소 계 | 96,851 | 159,264 |
| 합 계 | 854,862 | 521,572 |

(4) 당기 및 전기 중 당기손익인식지정금융부채에 반영한 신용위험의 변화로 인한 공정가치 변동은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기 | 전기 |
| 기말 당기손익인식 지정 금융부채 | 854,862 | 521,572 |
| 신용위험의 변화로 인한 공정가치의 변동 | (542) | (2,612) |
| 신용위험의 변화로 인한 공정가치의 변동 누계 | (15,016) | (45,561) |

파생상품부채를 공정가치로 측정하는 경우 연결회사의 신용위험을 반영한 조정이 반영됩니 다. 이는 신용평가에서 관측된 연결회사의 신용 스프레드를 조정하여 결정하는 방법입니다.

(5) 당기말 및 전기말 당기손익인식지정금융부채의 장부금액과 만기금액의 차이금액은 다음 과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
| 장부금액 | 854,862 | 521,572 |
| 만기금액 | 1,086,365 | 623,461 |
| 차이금액 | (231,503) | (101,889) |

21. 예수부채

당기말 및 전기말 현재 이자 유형별 예수부채의 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기말 | 전기말 |
| 원화예수부채 |  |  |
| 원화요구불예금 | 9,728,839 | 10,090,772 |
| 원화기한부예금 | 175,598,522 | 161,697,250 |
| 상호부금 | 40,888 | 46,072 |
| 발행어음예수부채 | 687,579 | 486,356 |
| 어음관리계좌수탁금 | 235,089 | 276,484 |
| 양도성예금증서 | 2,435,087 | 740,090 |
| 기타예수금 | 1,304,348 | 1,281,595 |
| 소 계 | 190,030,352 | 174,618,619 |
| 외화예수부채 |  |  |
| 외화예수금 | 19,129,214 | 13,902,989 |
| 현재가치할인차금 | (17,740) | (5,143) |
| 합 계 | 209,141,826 | 188,516,465 |

22. 차입부채와 발행사채

(1) 당기말 및 전기말 현재 차입부채의 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | |
| 과 목 | 당기말 | | | 전기말 | | |
| 주요 차입처 | 이자율(%) | 금 액 | 주요 차입처 | 이자율(%) | 금 액 |
| 원화차입금 | | | | | | |
| 한은차입금 | 한국은행 | 0.5 ~ 0.8 | 1,475,991 | 한국은행 | 0.5 ~ 1.0 | 803,317 |
| 재정자금차입금 | 중소기업진흥공단 등 | 0.0 ~ 3.5 | 1,535,953 | 중소기업진흥공단 등 | 0.0 ~ 3.5 | 1,680,175 |
| 기타 | 한국산업은행 등 | 0.0 ~ 4.9 | 4,508,662 | 한국산업은행 등 | 0.0 ~ 3.8 | 4,229,396 |
| 소 계 |  |  | 7,520,606 |  |  | 6,712,888 |
| 외화차입금 | | | | | | |
| 외화차입금 | 수출입은행 등 | 0.0 ~ 4.6 | 9,733,694 | 한국수출입은행 등 | 0.0 ~ 3.7 | 7,921,772 |
| 역외외화차입금 | ZUERCHER KANTONALBANK 등 | 0.3 ~ 0.9 | 32,947 | Barclays Bank PLC | 0.5 | 17,375 |
| 소 계 |  |  | 9,766,641 |  |  | 7,939,147 |
| 매출어음 | 기타 | 0.0 ~ 2.6 | 37,501 | 기타 | 0.0 ~ 2.6 | 87,692 |
| 콜머니 | 일반은행 등 | 0.0 ~ 5.2 | 2,039,051 | 일반은행 등 | 0.0 ~ 3.9 | 1,771,733 |
| 환매조건부채권매도 | 기타금융기관 | 0.8 ~ 4.5 | 671,629 | 기타금융기관 | 1.3 ~ 4.5 | 1,196,237 |
| 현재가치할인차금 |  |  | (1,511) |  |  | (102) |
| 합 계 |  |  | 20,033,917 |  |  | 17,707,595 |

(2) 당기말 및 전기말 현재 발행사채의 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 과 목 | 당기말 | | 전기말 | |
| 이자율(%) | 금 액 | 이자율(%) | 금 액 |
| 사채액면금액 | | | | |
| 일반사채 | 0.2 ~ 12.0 | 16,868,054 | 0.8 ~ 10.5 | 18,564,367 |
| 후순위채 | 3.4 ~ 13.0 | 5,055,311 | 3.4 ~ 10.3 | 6,248,349 |
| 기타사채 | 17.0 | 4,006 | 17.0 | 51,601 |
| 소 계 |  | 21,927,371 |  | 24,864,317 |
| 차감항목 | | | | |
| 사채할인발행차금 |  | (28,512) |  | (68,413) |
| 합 계 |  | 21,898,859 |  | 24,795,904 |

(\*)

당기말 및 전기말 현재 공정가치위험회피대상인 발행사채가 각각 3,148,073백만원 및 3,421,176백만원 포함되어 있습니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 충당부채의 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기말 | 전기말 |
| 복구충당부채 | 39,121 | 29,733 |
| 지급보증충당부채(\*1) | 364,141 | 509,320 |
| 미사용약정충당부채 | 85,313 | 90,449 |
| 포인트충당부채 | 5,445 | 5,548 |
| 기타충당부채(\*2) | 22,581 | 56,959 |
| 합 계 | 516,601 | 692,009 |

(\*1) 지급보증충당부채에는 금융보증부채가 당기말 및 전기말 현재 각각 139,002백만원 및 159,149백만원 포함되어 있습니다. (\*2) 기타충당부채는 소송충당부채 및 손실보전충당부채 등으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 복구충당부채를 제외한 충당부채 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | |
| 구 분 | 지급보증충당부채 | 미사용약정충당부채 | 포인트충당부채 | 기타충당부채 | 합 계 |
| 기초금액 | 509,320 | 90,449 | 5,548 | 56,959 | 662,276 |
| 추가 충당부채 전입 | 19,714 | 9,801 | 16,301 | 51,997 | 97,813 |
| 기중 사용액 등 | (25,262) | 41 | (16,404) | (86,308) | (127,933) |
| 미사용액의 환입 | (160,032) | (14,976) | - | (43) | (175,051) |
| 기타 | 20,401 | (2) | - | (24) | 20,375 |
| 기말금액 | 364,141 | 85,313 | 5,445 | 22,581 | 477,480 |

<전기>

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | |
| 구 분 | 지급보증충당부채 | 미사용약정충당부채 | 포인트충당부채 | 기타충당부채 | 합 계 |
| 기초금액 | 501,948 | 123,930 | 6,441 | 28,967 | 661,286 |
| 추가 충당부채 전입 | 46,191 | 2,613 | 12,507 | 41,963 | 103,274 |
| 기중 사용액 등 | (38,402) | 30 | (13,400) | (26,208) | (77,980) |
| 미사용액의 환입 | (31,877) | (36,158) | - | - | (68,035) |
| 기타 | 31,460 | 34 | - | 12,237 | 43,731 |
| 기말금액 | 509,320 | 90,449 | 5,548 | 56,959 | 662,276 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기 | 전기 |
| 기초금액 | 29,733 | 23,513 |
| 추가 충당부채 전입 | 1,742 | 932 |
| 기중 사용액 | (1,316) | (746) |
| 상각 | 394 | 519 |
| 미사용액의 환입 | (179) | (143) |
| 복구비용 증감 등 | 8,747 | 5,658 |
| 기말금액 | 39,121 | 29,733 |

24. 순확정급여부채

연결회사의 퇴직급여는 확정급여형퇴직연금을 기반으로 합니다. 1년 혹은 그 이상 근무용역 을 제공한 임직원은 그들의 근속연수 및 퇴직당시의 급여를 기반으로 하여 산정된 연금을 수 취할 권리가 생깁니다. 확정급여제도상 관련자산은 보고기간 말 현재의 공정가치로 측정됩 니다. 관련부채는 미래현금흐름에 대한 가장 합리적인 추정치일 것이라 판단되는 보험수리 적 가정(예상되는 이익증가를 고려한 예측단위적립방식)을 이용하여 측정됩니다.

연결회사는 확정급여연금제도를 통하여 다양한 위험에 노출되어 있으며, 가장 유의적인 위 험은 다음과 같습니다.

|  |  |
| --- | --- |
| 자산의 변동성 | 확정급여부채는 우량회사채 수익률에 근거하여 산출된 할인율을 적용하여 산정되었습니다. 만약 사외적립자산의 성과가 할인율을 하회하는 경우에는 결손이 발생할 수 있습니다. |
| 우량채 수익률의 하락 | 우량채 수익률의 하락은 제도가 보유하고 있는 채무증권의 가치를 일부 증 가시켜 일부 상쇄 효과가 있으나 확정급여부채의 증가를 가져올 것입니다. |
| 물가상승 위험 | 대부분의 확정급여채무는 물가상승률과 연동되어 있으며, 물가상승률이 높 을수록 높은 수준의 부채가 인식됩니다. 따라서 물가상승률이 높아지면 제 도의 결손이 발생하게 됩니다. |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
| 확정급여채무의 현재가치 | 901,219 | 683,961 |
| 사외적립자산의 공정가치 | (801,528) | (608,370) |
| 순확정급여부채 | 99,691 | 75,591 |

(2) 당기 및 전기 중 확정급여채무의 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기 | 전기 |
| 기초금액 | 683,961 | 509,849 |
| 당기근무원가 | 132,710 | 118,651 |
| 이자비용 | 21,377 | 20,016 |
| 재측정요소 | 97,730 | 72,990 |
| 외화환산차이 | (8) | (133) |
| 급여지급액 | (26,516) | (32,422) |
| 축소 또는 청산 | (8,231) | (5,570) |
| 기타 | 196 | 580 |
| 기말금액 | 901,219 | 683,961 |

(3) 당기 및 전기 중 사외적립자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기 | 전기 |
| 기초금액 | 608,370 | 438,247 |
| 이자수익 | 21,965 | 20,804 |
| 재측정요소 | (5,444) | (5,504) |
| 사용자의 기여금 | 229,069 | 184,141 |
| 급여지급액 | (22,860) | (22,849) |
| 청산 | (8,240) | (5,525) |
| 기타 | (21,332) | (944) |
| 기말금액 | 801,528 | 608,370 |

(4) 당기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 100%가 정기예금으로 구성되어 있으며, 당기 및 전기 사외적립자산의 실제수익은 각각 16,521백만원 및 15,300백만원입니다.

(5) 당기 및 전기의 확정급여제도와 관련하여 당기손익 및 당기총포괄손익으로 인식된 금액 은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기 | 전기 |
| 당기근무원가 | 132,710 | 118,651 |
| 순이자비용 | (588) | (788) |
| 축소 또는 청산으로 인한 이익 | 9 | (45) |
| 당기손익으로 인식된 비용 | 132,131 | 117,818 |
| 재측정요소 | 103,174 | 78,494 |
| 총포괄손익으로 인식된 비용 | 235,305 | 196,312 |

한편, 연결회사가 당기 및 전기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 계상한 퇴직급여는

3,623백만원 및 3,543백만원입니다.

(6) 당기말 및 전기말 현재 순확정급여부채의 산정에 사용된 보험수리적 가정의 내용은 다음 과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
| 할인율 | 2.83% | 3.29% |
| 미래임금상승률 | 6.35% | 5.74% |
| 사망률 | 보험개발원 표준율 | 보험개발원 표준율 |
| 퇴직률 | 직군별 경험률 | 직군별 경험률 |

(7) 당기말 및 전기말 현재 확정급여채무의 산정에 사용된 보험수리적 가정에 대한 민감도 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | |
| 구 분 | | 당기말 | 전기말 |
| 할인율 | 1%p 상승시 | (101,026) | (66,278) |
| 1%p 하락시 | 118,879 | 76,296 |
| 미래임금상승률 | 1%p 상승시 | 117,975 | 76,040 |
| 1%p 하락시 | (101,900) | (67,267) |

25. 기타금융부채 및 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타금융부채 및 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기말 | 전기말 |
| 기타금융부채 | | |
| 미지급금 | 5,586,031 | 4,532,101 |
| 미지급비용 | 1,901,204 | 2,343,332 |
| 구분계정차 | 4,476,396 | 3,475,353 |
| 대행업무수입금 | 415,776 | 433,594 |
| 미지급외국환채무 | 708,267 | 375,059 |
| 미지급내국환채무 | 2,082,472 | 3,386,529 |
| 기타금융잡부채 | 1,795,256 | 2,345,433 |
| 현재가치할인차금 | (1,196) | (1,714) |
| 소 계 | 16,964,206 | 16,889,687 |
| 기타부채 |  |  |
| 선수수익 | 171,649 | 164,431 |
| 기타잡부채 | 133,525 | 226,239 |
| 소 계 | 305,174 | 390,670 |
| 합 계 | 17,269,380 | 17,280,357 |

(1) 당기말 및 전기말 현재 파생상품자산 및 부채의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 과 목 | 계약금액 | 자 산 | | 부 채 |
| 공정가치 위험회피목적 | 매매목적 | 매매목적 |
| 이자율 | | | | |
| 이자율스왑 | 111,633,234 | 180,378 | 923,712 | 959,347 |
| 매입이자율옵션 | 881,679 | - | 13,961 | - |
| 매도이자율옵션 | 1,086,679 | - | - | 15,164 |
| 통화 | | | | |
| 통화선물 | 423,877 | - | - | - |
| 통화선도 | 56,298,910 | - | 759,838 | 475,646 |
| 통화스왑 | 27,070,835 | - | 617,777 | 949,921 |
| 매입통화옵션 | 1,657,911 | - | 63,498 | - |
| 매도통화옵션 | 1,366,459 | - | - | 13,530 |
| 주식 | | | | |
| 주식선물 | 169,785 | - | - | - |
| 주식스왑 | 10,000 | - | - | 6 |
| 매입주식옵션 | 682,358 | 2,750 | 444 | - |
| 매도주식옵션 | 2,410,815 | - | - | 155,386 |
| 기타 | | | | |
| 기타선물 | 1,100 | - | - | - |
| 기타선도 | 125 | - | - | 39 |
| 기타스왑 | 78,882 | - | 5,363 | 4,781 |
| 매입옵션 | 41,097 | - | 5,904 | - |
| 매도옵션 | 142,259 | - | - | 7,007 |
| 합 계 | 203,956,005 | 183,128 | 2,390,497 | 2,580,827 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 과 목 | 계약금액 | 자 산 | | 부 채 |
| 공정가치 위험회피목적 | 매매목적 | 매매목적 |
| 이자율 | | | | |
| 이자율선물 | 21,640 | - | - | - |
| 이자율스왑 | 106,014,214 | 182,990 | 1,097,849 | 1,140,917 |
| 매입이자율옵션 | 1,658,180 | - | 11,985 | - |
| 매도이자율옵션 | 1,788,180 | - | - | 10,638 |
| 통화 | | | | |
| 통화선물 | 382,577 | - | - | - |
| 통화선도 | 40,078,267 | - | 415,209 | 342,778 |
| 통화스왑 | 20,902,464 | - | 504,858 | 572,985 |
| 매입통화옵션 | 1,433,050 | - | 45,617 | - |
| 매도통화옵션 | 1,614,028 | - | - | 18,176 |
| 주식 | | | | |
| 주식선물 | 46,400 | - | - | - |
| 주식스왑 | 10,000 | - | 522 | - |
| 매입주식옵션 | 352,943 | 13,071 | 1,070 | - |
| 매도주식옵션 | 767,978 | - | - | 19,916 |
| 기타 | | | | |
| 기타선물 | 592 | - | - | - |
| 기타스왑 | 53,035 | - | 4,481 | 4,468 |
| 매입옵션 | 249,081 | - | 29,876 | - |
| 매도옵션 | 261,883 | - | - | 29,977 |
| 합 계 | 175,634,512 | 196,061 | 2,111,467 | 2,139,855 |

파생상품자산ㆍ부채는 매매목적파생상품의 경우 당기손익인식금융자산ㆍ부채(주석7 및

20)에서, 위험회피목적금융상품의 경우 파생상품자산으로 연결재무상태표에 표시되고 있습 니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기 | 전기 |
| 위험회피대상으로부터의 손익 | (31,297) | (64,158) |
| 위험회피수단으로부터의 손익 | 38,021 | 63,442 |

27. 이연최초거래일손익

당기 및 전기 중 이연최초거래일손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기 | 전기 |
| 기초금액 | 13,499 | 6,256 |
| 기중 신규거래 | 26,762 | 13,367 |
| 기중 손익인식 | (12,253) | (6,124) |
| 기말금액 | 28,008 | 13,499 |

일부 공정가치 평가에 필요한 요소들이 시장에서 관측 가능하지 않음에도 불구하고 평가기 법을 통하여 금융상품의 공정가치를 산정한 경우가 있습니다. 그러한 금융상품은 최초 인식 시점에 관련 공정가치 평가를 통하여 얻은 가격이 실제 거래가격과 다르더라도 거래 가격으 로 인식되었습니다. 위의 표는 당기말 및 전기말 현재 손익으로인식되지 않은 총 차이금액과 그 내용을 보여주고 있습니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 연결회사가 발행할 주식의 총수 등은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
| 발행할 주식의 총수 | 5,000,000,000주 | 5,000,000,000주 |
| 주당 액면가액 | 5,000원 | 5,000원 |
| 발행한 주식의 총수 | 676,000,000주 | 676,278,371주 |
| 자본금 | 3,381,392 백만원 | 3,381,392 백만원 |

(2) 당기 및 전기 중 발행주식수의 변동내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:주) | | |
| 구분 | 보통주 | |
| 당기 | 전기 |
| 기초 | 676,278,371 | 806,015,340 |
| 합병으로 인한 변동 | - | (129,736,969) |
| 자기주식의 소각 | (278,371) | - |
| 기말 | 676,000,000 | 676,278,371 |

(3) 당기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 구성내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기말 | 전기말 |
| 주식발행초과금 | 269,533 | 269,533 |
| 기타자본잉여금 | 24,726 | 21,533 |
| 합 계 | 294,259 | 291,066 |

당기말 및 전기말 현재 자본으로 분류된 채권형신종자본증권의 내역은 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | |
| 구 분 | 발행일 | 만기일 | 이자율(%) | 당기말 | 전기말 |
| 원화신종자본증권 | 2008.06.20 | 2038.06.20 | 7.7 | 255,000 | 255,000 |
| 2011.11.22 | 2041.11.22 | 5.9 | 310,000 | 310,000 |
| 2012.03.08 | 2042.03.08 | 5.8 | 190,000 | 190,000 |
| 2013.04.25. | 2043.04.25 | 4.4 | 500,000 | 500,000 |
| 2013.11.13. | 2043.11.13 | 5.7 | 200,000 | 200,000 |
| 2014.12.12 | 2044.12.12 | 5.2 | 160,000 | 160,000 |
| 2015.06.03 | 2045.06.03 | 4.4 | 240,000 | - |
| 외화신종자본증권 | 2007.05.02 | 2037.05.02 | 6.2 | 930,900 | 930,900 |
| 2015.06.10 | 2045.06.10 | 5.0 | 559,650 | - |
| 발행비용 |  |  |  | (11,548) | (7,077) |
| 합 계 |  |  |  | 3,334,002 | 2,538,823 |

상기 신종자본증권은 만기일에 동일한 조건으로 연결회사가 만기를 계속적으로 연장할 수 있습니다. 또한, 연결회사의 보통주에 대한 배당을 지급하지 않기로 결의한 경우 약정이자를 지급하지 않을 수 있습니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타자본의 구성내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기말 | 전기말 |
| 기타포괄손익누계액 | | |
| 매도가능금융자산 관련손익 | 374,685 | 300,994 |
| 지분법적용투자주식 평가손익 | 6,074 | 2,779 |
| 해외사업환산손익 | (70,789) | (107,721) |
| 순확정급여부채의 재측정요소 | (197,579) | (119,375) |
| 현금흐름위험회피 평가손익 | (10,371) | (10,371) |
| 소 계 | 102,020 | 66,306 |
| 자기주식(\*) | (34,113) | (37,594) |
| 기타자본조정 | (1,615,210) | (2,421,850) |
| 합 계 | (1,547,303) | (2,393,138) |

(\*)

전기 중 우리금융지주와의 합병으로 인해 구 우리금융지주가 보유한 자기주식을 승계하였으 며, 당기 중 이익소각의 방법으로 3,481백만원을 소각하였습니다.

<당기>

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | |
| 과 목 | 기초 | 증감(\*) | 재분류조정 (\*) | 법인세 효과 | 기말 |
| 매도가능금융자산평가손익 | 300,994 | 190,842 | (101,439) | (15,712) | 374,685 |
| 지분법적용투자주식평가손익 | 2,779 | 4,409 | - | (1,114) | 6,074 |
| 해외사업환산손익 | (107,721) | 49,421 | - | (12,489) | (70,789) |
| 순확정급여부채의 재측정요소 | (119,375) | (102,467) | - | 24,263 | (197,579) |
| 현금흐름위험회피평가손익 | (10,371) | - | - | - | (10,371) |
| 합 계 | 66,306 | 142,205 | (101,439) | (5,052) | 102,020 |

(\*)

매도가능금융자산평가손익의 변동내용 중 증감은 기중 평가로 인한 변동이며, 재분류조정은 기중 처분 또는 손상차 손 인식으로 인한 변동입니다.

<전기>

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | | |
| 과 목 | 기초(\*1) | 증감(\*2) | 재분류조정  (\*2) | 법인세  효과 | 분할로 인한  변동 | 기말 |
| 매도가능금융자산평가손익 | 279,398 | 354,856 | (241,216) | (27,102) | (64,942) | 300,994 |
| 지분법적용투자주식평가손익 | 5,753 | (3,464) | (244) | 734 | - | 2,779 |
| 해외사업환산손익 | (136,576) | 2,186 | 37,094 | (10,425) | - | (107,721) |
| 순확정급여부채의 재측정요소 | (68,408) | (81,476) | (900) | 18,950 | 12,459 | (119,375) |
| 현금흐름위험회피평가손익 | 7,928 | (6,844) | (13,671) | 2,296 | (80) | (10,371) |
| 합 계 | 88,095 | 265,258 | (218,937) | (15,547) | (52,563) | 66,306 |

(\*1) (\*2)

전기 초 기타포괄손익누계액은 전전기말 현재 매각예정처분자산집단 및 소유주분배예정자산집단으로 분류된 금액 을 포함하고 있습니다.

매도가능금융자산평가손익의 변동내용 중 증감은 기중 평가로 인한 변동이며, 재분류조정은 기중 처분 또는 손상차 손 인식으로 인한 변동입니다.

31. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | |
| 과 목 | | 당기말 | 전기말 |
| 법정적립금 | 이익준비금 | 1,528,754 | 1,463,754 |
| 기타준비금 | 43,132 | 41,472 |
| 소 계 | 1,571,886 | 1,505,226 |
| 임의적립금 | 기업합리화적립금 | 8,000 | 8,000 |
| 재무구조개선적립금 | 235,400 | 235,400 |
| 별도준비금 | 7,249,104 | 8,134,544 |
| 대손준비금 | 1,756,142 | 1,800,387 |
| 재평가차액준비금 | 760,366 | 760,455 |
| 기타임의적립금 | 11,700 | 11,700 |
| 소 계 | 10,020,712 | 10,950,486 |
| 미처분이익잉여금 | | 2,133,524 | 1,709,646 |
| 합 계 | | 13,726,122 | 14,165,358 |

1) 이익준비금

이익준비금은 은행법 제40조의 규정에 따라 납입자본금에 달할 때까지 배당시 법인세 비용차감후순이익의 10분의 1 이상을 적립한 것입니다. 동 준비금은 결손보전과 자본 전입 이외에는 사용할 수 없습니다.

2) 기타준비금

기타준비금은 일본, 베트남 및 방글라데시 소재지점에서 현지 법규에 따라 적립한 준 비금으로 현지소재지점의 결손보전을 위해 사용할 수 있습니다.

3) 기업합리화적립금

은행은 2001년 귀속 조세감면분까지 조세특례제한법에 따라 기업합리화적립금을 적 립하였으나, 2002년부터 동 규정이 삭제되어 더이상 적립의무는 없습니다.

4) 재무구조개선적립금

은행은 2002년부터 2014년까지 금융감독원의 권고에 따라 단순자기자본비율이 100분의

5.5에 달할 때까지 매 보고기간의 당기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액의 100분의 10이 상을 재무구조개선적립금으로 적립하였고, 동 적립금은 결손보전과 자본전입 이외의 사용이 제한되었습니다. 한편, 2015년부터 동 적립금의 적립 및 처분은 은행의 자율적 판단사항입니 다.

5) 별도준비금

별도준비금은 사용목적을 특정하지 아니하고 이익을 유보한 적립금으로 자본의 충실 화, 경영의 건전화를 위한 자발적 적립금입니다.

6) 대손준비금

은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 한국채택국제회계기준에 따른 대손충 당금이 은행업감독규정에서 정한 대손충당금에 미달하는 경우, 적립하는 준비금으로 배당이 제한됩니다.

7) 재평가차액준비금

한국채택국제회계기준 도입 시 전환일에 발생한 부동산에 대한 재평가차익을 보완자 본으로 인정받기 위하여 은행업감독업무시행세칙 별표3에 따라 이사회의 결의로 배당 제한한 금액입니다.

(2) 당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기 | 전기 |
| 기초금액 | 14,165,358 | 13,112,690 |
| 지배기업소유주지분 당기순이익 | 1,059,157 | 1,213,980 |
| 보통주 배당금 | (504,952) | - |
| 신종자본증권 배당금 | (183,320) | (50,129) |
| 기타자본 잉여금 처분 | (806,640) | - |
| 분할로 인한 변동 | - | (110,405) |
| 자기주식의 소각 | (3,481) | - |
| 기타 | - | (778) |
| 기말금액 | 13,726,122 | 14,165,358 |

32. 대손준비금

대손준비금은 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

(1) 대손준비금 잔액

당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
| 대손준비금 적립액 | 1,756,142 | 1,800,387 |
| 대손준비금 전입(환입)예정액 | 499,110 | (44,245) |
| 대손준비금 잔액 | 2,255,252 | 1,756,142 |

(2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등

당기 및 전기 중 대손준비금 전입필요액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니 다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기 | 전기(\*) |
| 대손준비금 반영전 당기순이익(손실) | 1,075,392 | 1,207,969 |
| 대손준비금 전입(환입)필요액 | 499,110 | (44,245) |
| 대손준비금 반영후 조정이익(손실) | 576,282 | 1,252,214 |
| 대손준비금 반영후 주당 조정이익(손실) | 584원 | 1,512원 |

(\*)

구 우리금융지주의 기초 대손준비금 적립액을 사용하여 산출되는 내역으로 우리은행의 기초 대손준비금적립액을 사용하였을 경우에는 대손준비금 전입필요액 505,805백만원, 대손준비금 반영후 조정이익 702,164백만원, 대손준비금 반영후 주당 조정이익 746원 입니다.

2015년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 주당 배당금 및 총 배당금은 각각 250원 및

168,317백만원이며, 2016년 3월 25일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니 다. 당기의 연결재무제표는 이러한 미지급배당금을 포함하고 있지 않습니다.

한편, 2015년 7월 29일 이사회에서 2015년 중간배당으로 주당 배당금과 배당금 총액을 각 각 250원 및 168,317백만원으로 결의하였으며, 당기 중 지급하였습니다.

(1) 당기 및 전기 중 발생한 이자수익의 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기 | 전기 |
| 당기손익인식금융자산 관련이자 | 63,143 | 70,653 |
| 매도가능금융자산 관련이자 | 389,443 | 359,986 |
| 만기보유금융자산 관련이자 | 418,065 | 441,626 |
| 대여금 및 수취채권 관련이자 |  |  |
| 예치금이자 | 81,117 | 104,633 |
| 대출채권이자 | 7,700,475 | 8,183,844 |
| 기타이자 | 45,992 | 50,498 |
| 소 계 | 7,827,584 | 8,338,975 |
| 합 계 | 8,698,235 | 9,211,240 |

(2) 당기 및 전기 중 발생한 이자비용의 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기 | 전기 |
| 예수부채이자 | 2,888,529 | 3,450,786 |
| 차입부채이자 | 216,743 | 251,804 |
| 발행사채이자 | 707,772 | 885,365 |
| 기타이자비용 | 123,291 | 130,267 |
| 합 계 | 3,936,335 | 4,718,222 |

(1) 당기 및 전기 중 발생한 수수료수익의 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기 | 전기 |
| 수입수수료(\*) | 676,114 | 641,332 |
| 수입보증료 | 78,922 | 75,997 |
| 프로젝트파이낸싱관련수입수수료 | 15,521 | 12,717 |
| 신용카드수입수수료 | 852,250 | 746,811 |
| 증권업무수입수수료 | 67,692 | 61,472 |
| 기타 | 66,841 | 59,686 |
| 합 계 | 1,757,340 | 1,598,015 |

(\*)

수입수수료에는 대행수수료, 전자금융관련 수수료수익, 대여금관련 수수료수익, 내국신용장거래관련 수수료수익, 외환거래관련 수수료수익 등이 포함되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 발생한 수수료비용의 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기 | 전기 |
| 지급수수료 | 133,909 | 115,480 |
| 신용카드관련지급수수료 | 643,524 | 555,496 |
| 증권업무수수료 | 615 | 168 |
| 기타 | 2,496 | 9,856 |
| 합 계 | 780,544 | 681,000 |

당기 및 전기 중 배당수익의 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기 | 전기 |
| 당기손익인식금융자산관련배당수익 | 1,217 | 3,178 |
| 매도가능금융자산관련배당수익 | 101,706 | 93,634 |
| 합 계 | 102,923 | 96,812 |

37. 당기손익인식금융상품관련손익

(1) 당기 및 전기 중 당기손익인식금융상품관련손익의 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기 | 전기 |
| 단기매매금융상품관련손익 | 171,137 | 161,851 |
| 당기손익인식지정금융상품관련손익 | 69,205 | 28,061 |
| 합 계 | 240,342 | 189,912 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 과 목 | | | 당기 | 전기 |
| 단기매매 금융상품 | 유가증권 | 평가이익 | 7,735 | 27,122 |
| 처분이익 | 32,780 | 37,158 |
| 평가손실 | (13,663) | (19,441) |
| 처분손실 | (22,771) | (45,201) |
| 소 계 | 4,081 | (362) |
| 기타금융상품 | 평가이익 | 10,195 | 3,878 |
| 처분이익 | 442 | 763 |
| 평가손실 | (10,189) | (4,315) |
| 처분손실 | (208) | (509) |
| 소 계 | 240 | (183) |
| 합 계 | | 4,321 | (545) |
| 매매목적 파생금융상품 | 이자율관련 | 평가 및 거래이익 | 1,240,353 | 1,220,496 |
| 평가 및 거래손실 | (1,251,673) | (1,261,289) |
| 소 계 | (11,320) | (40,793) |
| 통화관련 | 평가 및 거래이익 | 4,241,317 | 2,681,812 |
| 평가 및 거래손실 | (3,987,856) | (2,499,395) |
| 소 계 | 253,461 | 182,417 |
| 주식관련 | 평가 및 거래이익 | 92,400 | 61,840 |
| 평가 및 거래손실 | (166,528) | (40,342) |
| 소 계 | (74,128) | 21,498 |
| 기타파생상품 관련 | 평가 및 거래이익 | 54,322 | 50,883 |
| 평가 및 거래손실 | (55,519) | (51,609) |
| 소 계 | (1,197) | (726) |
| 합 계 | | 166,816 | 162,396 |
| 합 계 | | | 171,137 | 161,851 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기 | 전기 |
| 주가연계증권관련손익 |  |  |
| 주가연계증권처분손익 | (22,363) | 7,575 |
| 주가연계증권평가손익 | 89,863 | 9,709 |
| 소 계 | 67,500 | 17,284 |
| 유가증권관련손익 |  |  |
| 유가증권매매손익 | (62) | (123) |
| 유가증권평가손익 | 1,027 | 43 |
| 소 계 | 965 | (80) |
| 기타금융상품관련손익 |  |  |
| 기타금융상품평가손익 | 740 | 10,857 |
| 소 계 | 740 | 10,857 |
| 합 계 | 69,205 | 28,061 |

당기 및 전기 중 매도가능금융자산관련손익의 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기 | 전기 |
| 유가증권상환손익 | 1,089 | 90 |
| 유가증권매매손익 | 130,457 | 171,747 |
| 유가증권손상차손 | (134,827) | (240,761) |
| 합 계 | (3,281) | (68,924) |

39. 신용손실에대한손상차손

당기 및 전기 중 인식한 신용손실에 대한 손상차손은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기 | 전기 |
| 대손상각비 | (1,112,139) | (1,116,171) |
| 지급보증충당부채전입액 | 140,318 | (14,314) |
| 미사용약정충당부채환입액 | 5,175 | 33,545 |
| 합 계 | (966,646) | (1,096,940) |

(1) 당기 및 전기 중 발생한 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 과 목 | | | 당기 | 전기 |
| 종업원급여 | 단기종업원급여 | 급여 | 1,262,786 | 1,196,332 |
| 복리후생비 | 381,283 | 360,158 |
| 퇴직급여 | | 135,754 | 121,361 |
| 해고급여 | | 73,119 | 70,459 |
| 소 계 | | 1,852,942 | 1,748,310 |
| 감가상각비 및 상각비 | | | 236,958 | 223,899 |
| 기타일반관리비 | 임차료 | | 295,871 | 266,369 |
| 세금과공과 | | 103,580 | 101,753 |
| 용역비 | | 233,860 | 215,448 |
| 전산업무비 | | 100,026 | 106,386 |
| 통신비 | | 60,880 | 58,102 |
| 업무추진비 | | 46,638 | 44,382 |
| 광고선전비 | | 58,914 | 51,944 |
| 인쇄비 | | 10,249 | 10,712 |
| 여비교통비 | | 9,601 | 7,702 |
| 소모품비 | | 6,822 | 6,908 |
| 보험료 | | 7,236 | 5,899 |
| 실비변상경비 | | 23,779 | 18,937 |
| 유지비 | | 14,565 | 14,050 |
| 수도광열비 | | 15,205 | 15,163 |
| 차량관리비 | | 10,400 | 10,860 |
| 기타 | | 62,861 | 52,095 |
| 소 계 | | 1,060,487 | 986,710 |
| 합 계 | | | 3,150,387 | 2,958,919 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기 | 전기 |
| 외환거래이익 | 3,352,318 | 1,883,808 |
| 대여금및수취채권매매이익 | 186,939 | 132,846 |
| 파생상품관련이익 | 59,003 | 84,533 |
| 공정가치위험회피대상관련이익 | 25,235 | 23,318 |
| 기타(\*) | 158,806 | 132,666 |
| 합 계 | 3,782,301 | 2,257,171 |

(\*)

당기 및 전기 기타이익에는 채권금융기관협의회 자율협약에 따라 연결회사가 다른 채권금융기관으로부터 받을 금액과 관련하여 인식한 이익이 각각 137,187백만원 및

102,541백만원 포함되어 있습니다.

(3) 당기 및 전기 중 발생한 기타영업비용의 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기 | 전기 |
| 외환거래손실 | 3,429,638 | 1,902,316 |
| 예금보험료 | 266,031 | 259,140 |
| 기금출연료 | 343,703 | 338,386 |
| 대여금및수취채권매매손실 | 43,266 | 30,480 |
| 파생상품관련손실 | 20,982 | 21,091 |
| 공정가치위험회피대상관련손실 | 56,532 | 87,476 |
| 기타(\*) | 232,210 | 292,548 |
| 합 계 | 4,392,362 | 2,931,437 |

(\*)

당기 및 전기 기타비용에는 채권금융기관협의회 자율협약에 따라 연결회사가 다른 채권금융 기관에 지급할 금액과 관련하여 인식한 비용이 각각 154,897백만원 및 218,072백만원 포함 되어 있습니다.

(1) 당기 및 전기 중 인식한 공동기업및관계기업투자자산평가손익의 내용은 다음과 같습니 다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기 | 전기 |
| 평가이익 | 41,363 | 37,427 |
| 평가손실 | (55,176) | (70,008) |
| 손상차손 | (56,311) | (35,399) |
| 합 계 | (70,124) | (67,980) |

(2) 당기 및 전기 중 인식한 기타영업외손익의 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구분 | 당기 | 전기 |
| 기타영업외수익 | 272,610 | 134,355 |
| 기타영업외비용 | (102,126) | (129,688) |
| 합 계 | 170,484 | 4,667 |

(3) 당기 및 전기 중 발생한 기타영업외수익의 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기 | 전기 |
| 임대수익 | 8,225 | 8,058 |
| 공동기업및관계기업투자자산처분이익 | 61,653 | 31,414 |
| 유ㆍ무형자산및기타자산의처분이익 | 6,814 | 1,398 |
| 유ㆍ무형자산및기타자산의손상차손환입 | 539 | 533 |
| 기타(\*) | 195,379 | 92,952 |
| 합 계 | 272,610 | 134,355 |

(\*) 당기 약정금 지급 확정 판결에 따라 수취한 132,784 백만원이 포함되어 있습니다(주석 44).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기 | 전기 |
| 투자부동산 감가상각비 | 3,806 | 4,016 |
| 임대보증금 관련 이자비용 | 688 | 1,026 |
| 공동기업및관계기업투자자산처분손실 | 10 | 1,765 |
| 유ㆍ무형자산및기타자산의처분손실 | 2,707 | 1,709 |
| 유ㆍ무형자산및기타자산의손상차손 | 2,990 | 2,226 |
| 기부금 | 46,266 | 52,770 |
| 기타 | 45,659 | 66,176 |
| 합 계 | 102,126 | 129,688 |

42. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기 | 전기 |
| 당기법인세 비용 |  |  |
| 법인세부담액 | 362,552 | 514,819 |
| 과거기간의 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항 | (27,038) | (3,750) |
| 소 계 | 335,514 | 511,069 |
| 이연법인세 비용 |  |  |
| 일시적차이로 인한 이연법인세자산(부채)의 변동액 | 44,884 | (665,974) |
| 자본 등에 직접 반영된 법인세비용(수익) | (3,844) | 8,923 |
| 소 계 | 41,040 | (657,051) |
| 법인세비용 | 376,554 | (145,980) |
| 계속영업법인세비용 | 376,554 | 288,195 |
| 중단영업법인세수익 | - | (434,175) |

(2) 당기 및 전기 손익계산서의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용(수익)과의 관계는 다 음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기 | 전기 |
| 법인세비용차감전순이익 | 1,451,946 | 1,061,988 |
| 계속영업법인세비용차감전순손익 | 1,451,946 | 834,395 |
| 중단영업법인세비용차감전순손익 | - | 227,593 |
| 적용세율(\*1)에 따른 법인세 | 350,909 | 256,540 |
| 조정사항 |  |  |
| 비과세수익 | (56,247) | (45,528) |
| 비공제비용 | 50,152 | 342,057 |
| 종속기업투자주식 일시적 차이(\*2) | - | (606,908) |
| 과거기간의 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항 | (27,038) | (3,750) |
| 기타 | 58,778 | (88,391) |
| 조정사항 계 | 25,645 | (402,520) |
| 법인세비용(수익) | 376,554 | (145,980) |
| 계속영업법인세비용 | 376,554 | 288,195 |
| 중단영업법인세수익 | - | (434,175) |
| 유효세율 |  |  |
| 계속영업유효세율 | 25.93% | 34.54% |
| 중단영업유효세율(\*3) | - | - |

(\*1) 2억원 이하 11%, 2억원 초과 ~ 200억원 이하 22% 및 200억원 초과 24.2% 입니다.

2014년 3월 14일 개정된 조세특례 개정안에 따라 경남은행 및 광주은행 인적분할시 부담세

(\*2)

금이 발생하지 않게 되었고, 이에 따라 전전기말 인식한 이연법인세부채의 감소효과입니다.

(\*3) 전기 중단영업법인세비용이 부(-)의 금액이므로 유효세율은 산출하지 아니하였습니다.

(3) 당기 및 전기 중 이연법인세자산과 부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 구 분 | 기초 | 당기손익으로  인식된 금액 | 기타포괄손익으로  인식된 금액 | 기말 |
| 유가증권관련손익 | 422,910 | 22,819 | - | 445,729 |
| 매도가능금융자산 평가손익 | (105,556) | 94 | (16,074) | (121,536) |
| 지분법투자주식 평가 | 21,156 | (14,936) | (1,114) | 5,106 |
| 파생상품평가손익 | (48,438) | 8,664 | - | (39,774) |
| 미수수익 | (75,094) | (7,054) | - | (82,148) |
| 대손충당금 | (59,428) | 8,924 | - | (50,504) |
| 대손상각(임의상각) | 6,921 | 47,304 | - | 54,225 |
| 이연대출부대손익 | (88,476) | (15,436) | - | (103,912) |
| 확정급여채무 | 151,666 | 26,912 | 24,845 | 203,423 |
| 사외적립자산 | (135,474) | (51,570) | - | (187,044) |
| 지급보증충당부채 | 84,530 | (15,305) | - | 69,225 |
| 기타충당부채 | 37,029 | (9,131) | - | 27,898 |
| 기타 | 24,355 | (42,324) | (11,501) | (29,470) |
| 순이연법인세자산(부채) 합계 | 236,101 | (41,039) | (3,844) | 191,218 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | | |
| 구 분 | 기초(\*) | 합병 및 분할 | 당기손익으로  인식된 금액 | 기타포괄손익으로  인식된 금액 | 기말 |
| 유가증권관련손익 | 232,727 | - | 190,183 | - | 422,910 |
| 매도가능금융자산 평가손익 | (76,852) | - | (6,293) | (22,411) | (105,556) |
| 지분법투자주식 평가 | 121,906 | - | (101,725) | 975 | 21,156 |
| 파생상품평가손익 | (37,264) | - | (11,174) | - | (48,438) |
| 미수수익 | (65,697) | - | (9,397) | - | (75,094) |
| 대손충당금 | (69,615) | - | 10,187 | - | (59,428) |
| 대손상각(임의상각) | 10,195 | - | (3,274) | - | 6,921 |
| 이연대출부대손익 | (71,812) | - | (16,664) | - | (88,476) |
| 확정급여채무 | 107,498 | - | 24,898 | 19,270 | 151,666 |
| 사외적립자산 | (99,906) | - | (35,573) | 5 | (135,474) |
| 지급보증충당부채 | 91,404 | - | (6,874) | - | 84,530 |
| 기타충당부채 | 38,795 | - | (1,766) | - | 37,029 |
| 기타 | (75,228) | (3,757) | 115,766 | (12,426) | 24,355 |
| 매각예정처분자산집단 및 소유주  분배예정자산집단 관련 | (542,643) | 10,376 | 508,757 | 23,510 | - |
| 순이연법인세자산(부채) 합계 | (436,492) | 6,619 | 657,051 | 8,923 | 236,101 |

(\*) 전기초 순이연법인세자산(부채)는 전전기말 현재 매각예정처분자산집단 및 소유주분배예정자산집단으로 분류된 금액을 포함하고 있습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 내 용 | 당기말 | 전기말 |
| 차감할 일시적차이 | 224,452 | 174,200 |
| 이월결손금 | 233,687 | 283,523 |
| 가산할 일시적차이 | (740,860) | (736,048) |
| 합 계 | (282,721) | (278,325) |

(5) 당기말 및 전기말 현재 자본 등에 직접 반영된 이연법인세의 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
| 매도가능금융자산 평가손익 | (112,495) | (96,421) |
| 지분법적용투자주식 평가손익 | (387) | 782 |
| 해외사업환산손익 | 22,923 | 34,424 |
| 종업원급여 재측정요소 | 62,575 | 37,674 |
| 합 계 | (27,384) | (23,541) |

(6) 당기말 및 전기말 현재 당기법인세자산과 부채는 아래와 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
| 당기법인세자산 | 6,782 | 4,845 |
| 당기법인세부채 | 108,943 | 298,762 |

(7) 당기말 및 전기말 현재 이연법인세자산과 부채는 아래와 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
| 이연법인세자산 | 210,597 | 257,858 |
| 이연법인세부채 | 19,379 | 21,757 |
| 순이연법인세자산 | 191,218 | 236,101 |

당기 및 전기 지배기업소유주지분 기본주당순이익은 지배기업소유주지분순이익을 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원, 백만주) | | |
| 구 분 | 당기 | 전기 |
| 지배기업 보통주에 귀속되는 당기순이익 | 1,059,157 | 1,213,980 |
| 신종자본증권 배당 | (183,320) | (50,129) |
| 지배기업 보통주에 귀속되는 순이익 | 875,837 | 1,163,851 |
| 계속영업순이익 | 875,837 | 385,160 |
| 중단영업순이익 | - | 778,691 |
| 가중평균 유통보통주식수 | 673 | 718 |
| 계속영업 및 중단영업 기본주당이익 | 1,301원 | 1,621원 |
| 계속영업 기본주당이익 | 1,301원 | 536원 |
| 중단영업 기본주당이익 | - | 1,085원 |

한편, 당기 및 전기 중 희석효과가 없으므로 희석주당손익은 기본주당손익과 동일합니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
| 확정지급보증 |  |  |
| 융자담보지급보증 | 108,176 | 109,213 |
| 인수 | 618,365 | 710,443 |
| 수입화물선취보증 | 100,084 | 126,279 |
| 기타확정지급보증 | 8,242,622 | 8,328,515 |
| 합 계 | 9,069,247 | 9,274,450 |
| 미확정지급보증 |  |  |
| 내국신용장관련 | 422,812 | 575,919 |
| 수입신용장관련 | 4,258,672 | 4,373,378 |
| 기타미확정지급보증 | 1,949,571 | 1,590,332 |
| 합 계 | 6,631,055 | 6,539,629 |
| 기업어음 매입약정 등 | 1,615,141 | 2,213,840 |

(2) 당기말 및 전기말 현재 대출약정 등은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
| 대출약정 | 88,211,580 | 89,637,659 |
| 기타약정 | 5,371,320 | 4,061,230 |

1) 당기말 및 전기말 현재 소송사건과 관련한 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 구 분 | 제소 | 피소 |
| 사건수 | 130 건 | 269 건 |
| 소송금액 | 350,899 백만원 | 190,219 백만원 |
| 소송충당부채설정액 | 4,872 백만원 | |

<전기말>

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 구 분 | 제소 | 피소 |
| 사건수 | 516 건 | 298 건 |
| 소송금액 | 827,222 백만원 | 293,527 백만원 |
| 소송충당부채설정액 | 16,343 백만원 | |

2) 연결회사는 서울보증보험주식회사 등 13개 금융기관과 함께 삼성그룹 계열사를 피고로 하여 삼성자동차의 법정관리신청과 관련한 약정금 등의 청구의 소를 진행하였습니다. 동 소 송과 관련하여 대법원은 2015년 1월 29일자로 연결회사를 포함한 금융기관에게 약정금 등 을 지급할 것을 확정판결하였습니다. 연결회사가 수취한 금액 132,784백만원을 기업회계기 준서 제1037호에 따라 당기이익으로 인식하였습니다.

연결회사는 한국과 이란간의 무역거래 결제를 위해 원화결제업무를 수행하고 있으 며, 해당 원화결제업무 전반에 대한 미국 제재규정 준수여부를 확인하기 위하여 미국검찰(연방검찰, 뉴욕주검찰)의 자료요청에 따라 은행 자체적으로 내부조사를 진행 중입니다. 한편, 당기말 현재 동 내부조사 결과에 따라 발생할 수 있는 영향은 예측할 수 없습니다.

45. 특수관계자 거래

당기말 및 전기말 현재 연결회사의 특수관계자 및 특수관계자와의 거래에 의한 채권ㆍ채무 및 보증내용, 그리고 당기 및 전기 중 특수관계자와의 손익거래 및 주요경영진 보상의 주요 내용은 다음과 같습니다.

(1) 특수관계자

|  |  |
| --- | --- |
| 구 분 | 회사명 |
| 지배기업(정부특수관계자) | 예금보험공사 |
| 공동기업 | 우리르네상스홀딩스유한회사 |
| 관계기업 | 우리블랙스톤코리아오퍼튜니티1호 사모투자전문회사, 코리아크레딧뷰로주식회사, 한국금융안전주식회사, 주식회사 우리서비스네트워크,  금호타이어주식회사, 유나이티드피에프제일차기업재무안정사모투자전문회사, 진흥기업주식회사, 풍림산업주식회사, 주식회사 하나토건, STX엔진주식회사, 주식회사 삼호, 주식회사 포스텍, 우리콜럼버스일호사모투자전문회사, 주식회사 STX, 오성엘에스티주식회사, 주식회사 동우씨앤씨, 에스제이개발주식회사,  주식회사 일양토건, 주식회사 지투컬렉션, 주식회사 삼안 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | |
| 특수관계자 | 계정과목명 | 당기말 | 전기말 |
| 1. 지배기업(정부특수관계자) | | | |
| 예금보험공사 | 대출채권 | 30 | 314 |
| 대손충당금 | - | (108) |
| 기타자산 | 510,193 | 691,101 |
| 예수부채 | 930,231 | 1,157,232 |
| 기타부채 | 9,812 | 12,252 |
| 2. 공동기업 | | | |
| 우리르네상스홀딩스유한회사 | 기타자산 | 2,416 | - |
| 3. 관계기업 | | | |
| 금호타이어주식회사 | 대출채권 | 280,333 | 334,948 |
| 대손충당금 | (553) | (2,968) |
| 예수부채 | 67,815 | 80,978 |
| 기타부채 | 116 | 87 |
| 코리아크레딧뷰로주식회사 | 대출채권 | 7 | 2 |
| 예수부채 | 9,038 | 3,215 |
| 기타부채 | 54 | 19 |
| 한국금융안전주식회사 | 대출채권 | 51 | 46 |
| 대손충당금 | - | (1) |
| 예수부채 | 1,468 | 2,738 |
| 기타부채 | 7 | 12 |
| 주식회사 우리서비스네트워크 | 대출채권 | 27 | 26 |
| 대손충당금 | - | (1) |
| 예수부채 | 3,821 | 3,169 |
| 기타부채 | 381 | 115 |
| 유나이티드피에프제일차 기업재무안정사모투자전문회사 | 예수부채 | 20 | 30 |
| 우리블랙스톤코리아오퍼튜니티  1호사모투자전문회사 | 기타자산 | 175 | 626 |
| 기타부채 | 934 | - |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | |
| 특수관계자 | 계정과목명 | 당기말 | 전기말 |
| 우리콜롬버스1호사모투자전문회사 | 기타자산 | 546 | 589 |
| 진흥기업주식회사 | 대출채권 | 5,499 | 42,929 |
| 대손충당금 | (4,768) | (12,439) |
| 예수부채 | 1,378 | 7,615 |
| 기타부채 | 223 | 11 |
| 풍림산업주식회사 | 대출채권 | 1,557 | 24,999 |
| 대손충당금 | (1,557) | (3,123) |
| 기타자산 | - | 1 |
| 예수부채 | 7,906 | 20,878 |
| 기타부채 | 5 | 12 |
| 주식회사 휘닉스디지탈테크(\*1) | 대출채권 | - | 3,768 |
| 대손충당금 | - | (109) |
| 예수부채 | - | 306 |
| 기타부채 | - | 6 |
| 주식회사 안상테크(\*2) | 대출채권 | - | 38 |
| 대손충당금 | - | (38) |
| 주식회사 삼호 | 대출채권 | 43,484 | 43,251 |
| 대손충당금 | (5,883) | (8,826) |
| 예수부채 | 96,281 | 132,190 |
| 기타부채 | 990 | 205 |
| 주식회사 포스텍 | 대출채권 | 28,562 | 24,258 |
| 대손충당금 | (6,252) | (1,551) |
| 예수부채 | 355 | 139 |
| 기타부채 | 1,207 | 11 |
| 주식회사 하나토건 | 대출채권 | 71 | 169 |
| 대손충당금 | (71) | (169) |
| 예수부채 | 38 | 49 |

전자공시시스템 dart.fss.or.kr Page 171

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | |
| 특수관계자 | 계정과목명 | 당기말 | 전기말 |
| STX엔진주식회사 | 대출채권 | 120,706 | 163,374 |
| 대손충당금 | (25,665) | (24,735) |
| 기타자산 | - | 27 |
| 예수부채 | 5,167 | 3,701 |
| 기타부채 | 608 | 63 |
| 주식회사 STX | 대출채권 | 151,829 | 182,195 |
| 대손충당금 | (19,186) | (23,442) |
| 예수부채 | 13,643 | 25,823 |
| 기타부채 | 221 | 18 |
| 오성엘에스티주식회사 | 대출채권 | 5,639 | 5,639 |
| 대손충당금 | (338) | (561) |
| 예수부채 | 983 | 5,133 |
| 기타부채 | 2 | 14 |
| 주식회사 일양토건 | 대출채권 | 838 | - |
| 대손충당금 | (215) | - |

(\*1) (\*2)

당기 중 연결회사가 주식회사 휘닉스디지탈테크 지분을 매각함에 따라 당기말 현재 특수관 계자에서 제외되었습니다.

당기 중 연결회사가 주식회사 안상테크 지분을 매각함에 따라 당기말 현재 특수관계자에서 제외되었습니다.

(3) 특수관계자와의 손익거래

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | |
| 특수관계자 | 계정과목명 | 당기 | 전기 |
| 1. 지배기업(정부특수관계자) | | | |
| 예금보험공사 | 이자수익 | 22,237 | 26,577 |
| 이자비용 | 23,584 | 17,920 |
| 대손상각비(환입) | 29 | (124) |
| 2. 관계기업 | | | |
| 금호타이어주식회사 | 이자수익 | 2,698 | 1,038 |
| 수수료수익 | 6 | 6 |
| 이자비용 | 205 | 218 |
| 대손상각비환입 | (2,353) | (33,020) |
| 한국금융안전주식회사 | 이자비용 | 39 | 53 |
| 수수료비용 | 93 | 42 |
| 대손상각비(환입) | (3) | 3 |
| 코리아크레딧뷰로주식회사 | 이자비용 | 74 | 72 |
| 수수료비용 | 1,690 | 1,784 |
| 주식회사 우리서비스네트워크 | 기타수익 | 28 | 27 |
| 이자비용 | 83 | 95 |
| 수수료비용 | 821 | 610 |
| 기타비용 | 228 | 262 |
| 대손상각비 | 2 | 2 |
| 우리블랙스톤코리아오퍼튜니티1호 사모투자전문회사 | 수수료수익 | 1,437 | 2,527 |
| 우리콜롬버스1호사모투자전문회사 | 수수료수익 | 546 | 589 |
| 진흥기업주식회사 | 이자수익 | 807 | 1,833 |
| 수수료수익 | 1 | 1 |
| 이자비용 | 35 | 31 |
| 대손상각비환입 | (534) | (27,328) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | |
| 특수관계자 | 계정과목명 | 당기 | 전기 |
| 풍림산업주식회사 | 이자비용 | 11 | 22 |
| 대손상각비(환입) | (1,565) | 2,857 |
| 주식회사 휘닉스디지탈테크(\*1) | 이자수익 | - | 33 |
| 이자비용 | - | 12 |
| 대손상각비 | - | 37 |
| 주식회사 안상테크(\*2) | 대손상각비환입 | (38) | (104) |
| 주식회사 삼호 | 이자수익 | 1,015 | 654 |
| 수수료수익 | 3 | 5 |
| 이자비용 | 981 | 1,270 |
| 대손상각비환입 | (2,098) | (24,793) |
| 주식회사 포스텍 | 이자수익 | 249 | 1,157 |
| 이자비용 | - | 3 |
| 대손상각비(환입) | 5,900 | (25,532) |
| 주식회사 하나토건 | 대손상각비환입 | (98) | - |
| STX엔진주식회사 | 이자수익 | 1,358 | 2,982 |
| 수수료수익 | 67 | 81 |
| 이자비용 | 46 | 48 |
| 대손상각비 | 20,524 | 13,787 |
| 주식회사 STX | 이자수익 | 1,729 | 2,056 |
| 수수료수익 | 89 | - |
| 이자비용 | 6 | 6 |
| 대손상각비환입 | (4,060) | (146,680) |
| 오성엘에스티주식회사 | 이자수익 | 226 | 527 |
| 이자비용 | 16 | 31 |
| 대손상각비환입 | (223) | (4,819) |
| 주식회사 일양토건 | 대손상각비 | 215 | - |

(\*1) (\*2)

당기 중 연결회사가 주식회사 휘닉스디지탈테크 지분을 매각함에 따라 당기말 현재 특수관계 자에서제외되었습니다.

당기 중 연결회사가 주식회사 안상테크 지분을 매각함에 따라 당기말 현재 특수관계자에서 제 외되었습니다.

(4) 특수관계자에게 제공한 중요한 보증내용

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | |
| 피보증인 | 당기말 | 전기말 | 보증내용 |
| 예금보험공사 | 1,500,470 | 1,500,386 | 미사용한도 |
| 금호타이어주식회사 | 11,623 | 18,110 | 외화수입신용장관련 |
| 143,756 | 88,638 | 미사용한도 |
| 한국금융안전주식회사 | 209 | 214 | 미사용한도 |
| 코리아크레딧뷰로주식회사 | 28 | 33 | 미사용한도 |
| 주식회사 우리서비스네트워크 | 173 | 179 | 미사용한도 |
| 진흥기업주식회사 | 40,847 | 40,630 | 미사용한도 |
| 주식회사 휘닉스디지탈테크 | - | 261 | 미사용한도 |
| STX엔진주식회사 | 74,135 | 81,431 | 외화수입신용장관련 |
| 13,019 | 4,600 | 미사용한도 |
| 주식회사 삼호 | - | 2,360 | 외화수입신용장관련 |
| 28,976 | 27,299 | 미사용한도 |
| 주식회사 포스텍 | 5,954 | 6,325 | 미사용한도 |
| 주식회사 STX | 23,235 | 30,062 | 외화수입신용장관련 등 |
| 9,131 | 13,009 | 미사용한도 |

상기 특수관계자에게 제공한 보증내용과 관련하여 당기말 및 전기말 현재 인식한 지급보증 충당부채는 각각 10,122백만원 및 2,170백만원입니다.

(5) 주요경영진 보상

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 과 목 | 당기 | 전기 |
| 단기종업원급여 | 6,421 | 11,542 |
| 퇴직급여 | 312 | 464 |
| 합 계 | 6,733 | 12,006 |

주요경영진은 등기임원 및 비등기임원을 대상으로 하고 있습니다. 당기말 현재 연결회사가 주요 경영진과의 거래에서 인식한 채권은 747백만원이며, 동 채권과 관련된 대손충당금 및 대손상각비는 없습니다. 또한, 당기말 현재 인식한 채무는 2,712백만원입니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 연결회사의 신탁계정 구성내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | | |
| 구 분 | 자산총계 | | 영업수익 | |
| 당기말 | 전기말 | 당기 | 전기 |
| 총 신탁 | 34,135,580 | 31,225,968 | 784,155 | 751,425 |

(2) 당기말 및 전기말 현재 연결회사와 신탁간 채권 ·채무의 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | |
| 구 분 | | 당기말 | 전기말 |
| 채권 | 미수신탁보수 | 18,704 | 17,956 |
| 채무 | 신탁계정차 | 3,794,847 | 2,949,097 |

(3) 당기 및 전기 중 연결회사와 신탁이 관련된 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | |
| 구 분 | | 당기 | 전기 |
| 수익 | 신탁보수 | 51,322 | 41,829 |
| 비용 | 신탁계정차 이자비용 | 60,329 | 78,114 |

1) 당기말 및 전기말 현재 연결회사가 원본보전약정이나 원리금보전약정을 제공하고있는 신 탁계정의 장부금액은 다음과 같습니다.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | | |
| 구 분 | 펀드명 | 당기말 | 전기말 |
| 원본보전약정 | 노후연금신탁 | 5,235 | 5,619 |
| 개인연금신탁 | 523,544 | 528,680 |
| 연금신탁 | 681,868 | 640,275 |
| 퇴직신탁 | 64,921 | 75,847 |
| 신개인연금신탁 | 8,540 | 8,897 |
| 신노후연금신탁 | 3,376 | 3,859 |
| 소 계 | 1,287,484 | 1,263,177 |
| 원리금보전약정 | 개발신탁 | 19 | 19 |
| 불특정금전신탁 | 782 | 857 |
| 소 계 | 801 | 876 |
| 합 계 | | 1,288,285 | 1,264,053 |

2) 당기말 및 전기말 현재 원본보전약정이나 원리금보전약정 신탁의 운용결과에 따라 연결 회사가 부담해야 할 금액은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
| 고유계정 부담금액 (신탁보전금) | 26 | 15 |

47. 매각예정처분자산집단 및 중단영업

(1) 매각예정처분자산집단 개요

연결회사는 2013년 6월 26일 공적자금관리위원회의 민영화 추진에 따라 2013년말에 우리 투자증권(주), 우리파이낸셜(주), 우리에프앤아이(주), 우리자산운용(주), 우리아비바생명보 험(주) 및 (주)우리금융저축은행에 대해 매각예정처분자산집단 및 중단영업으로 분류하였으 며, 전기 중 상기 종속기업에 대하여 매각 절차를 완료하였습니다(주석 49).

(2) 전기의 중단영업으로 표시된 주요 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 전기 | |
| Ⅰ. 영업이익 |  | 17,616 |
| 순이자이익 |  | 237,229 |
| 이자수익 | 391,617 |  |
| 이자비용 | (154,388) |  |
| 순수수료이익 |  | 117,373 |
| 수수료수익 | 152,184 |  |
| 수수료비용 | (34,811) |  |
| 배당수익 |  | 24,721 |
| 당기손익인식금융상품관련손익 |  | (32,104) |
| 매도가능금융자산관련손익 |  | (19,146) |
| 신용손실에대한손상차손 |  | (23,753) |
| 기타영업손익 |  | (286,704) |
| II. 영업외손익 |  | (3,120) |
| 공동기업및관계기업투자자산평가손익 | 616 |  |
| 기타영업외손익 | (3,736) |  |
| III. 법인세비용차감전순이익 |  | 14,496 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 전기 | |
| IV. 법인세비용 |  | (117,879) |
| V. 소계 |  | (103,383) |
| VI. 매각예정처분자산집단 관련 손상차손 |  | (7,469) |
| VII. 손상차손 관련 법인세수익 |  | 2,020 |
| VIII. 매각예정처분자산집단관련처분이익 |  | 113,012 |
| IX. 매각이익 관련 법인세비용 |  | (26,667) |
| X. 중단영업손익 |  | (22,487) |

(3) 전기의 중단영업과 관련된 현금흐름은 다음과 같습니다.

|  |  |
| --- | --- |
| (단위:백만원) | |
| 구 분 | 전기 |
| 영업활동으로 인한 현금흐름 | 326,023 |
| 투자활동으로 인한 현금흐름 | (258,244) |
| 재무활동으로 인한 현금흐름 | 143,289 |

(4) 연결회사는 전기 중 우리투자증권(주), 우리파이낸셜(주), 우리에프앤아이(주), 우리자산 운용(주), 우리아비바생명보험(주) 및 (주)우리금융저축은행을 처분하였습니다. 처분한 순자 산의 장부금액는 다음과 같습니다.

|  |  |
| --- | --- |
| (단위:백만원) | |
| 구 분 | 전기 |
| 자 산 |  |
| 현금및현금성자산 | 560,034 |
| 당기손익인식금융자산 | 21,838,589 |
| 매도가능금융자산 | 1,588,066 |
| 만기보유금융자산 | 3,032 |
| 대여금및수취채권 | 14,244,435 |
| 공동기업및관계기업투자자산 | 127,606 |
| 기타자산 | 774,759 |
| 합 계 | 39,136,521 |
| 부 채 |  |
| 당기손익인식금융부채 | 12,767,119 |
| 예수부채 | 2,011,292 |
| 차입부채 | 13,346,342 |
| 발행사채 | 4,031,716 |
| 기타금융부채 | 3,169,551 |
| 기타부채 | 182,109 |
| 합 계 | 35,508,129 |
| 순자산 | 3,628,392 |
| 비지배지분 | 1,987,786 |
| 처분이익 | 113,012 |
| 총 현금 매각가격 | 1,753,618 |
| 처분한 종속기업의 현금및현금성자산 | (560,034) |
| 종속기업 처분에 따른 순현금흐름 | 1,193,584 |

48. 소유주분배예정자산집단 및 중단영업

(1) 소유주분배예정자산집단 개요

연결회사는 2013년 6월 26일 공적자금관리위원회의 민영화 추진에 따라 (주)광주은행 및 (주)경남은행에 대한 분할계획을 2013년 8월 27일 이사회에서 결의하였습니 다. 연결회사의 분할 방식은 기존 주주에게 동일한 비율로 분할신설회사의 주식을 배분하는 방식입니다. 이 에 따라 연결회사는 2013년말에 소유주분배예정자산집단 및 중단영업으로 분류하였습니다. 한편, 연결회사의 분할계획에 따라 (주)광주은행 및 (주)경남은행은 분할기일인 2014년

5월 1일자로 인적분할되었습니다(주석 49).

(2) 전기의 중단영업으로 표시된 주요 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 전기 | |
| Ⅰ. 영업이익 |  | 108,896 |
| 순이자이익 |  | 348,396 |
| 이자수익 | 683,075 |  |
| 이자비용 | (334,679) |  |
| 순수수료이익 |  | 53,182 |
| 수수료수익 | 77,030 |  |
| 수수료비용 | (23,848) |  |
| 배당수익 |  | 13,595 |
| 당기손익인식금융상품관련손익 |  | 22,119 |
| 매도가능금융자산관련손익 |  | (5,569) |
| 신용손실에대한손상차손 |  | (81,459) |
| 기타영업손익 |  | (241,368) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (단위:백만원) | | |
| 구 분 | 전기 | |
| II. 영업외손익 |  | (1,342) |
| 공동기업및관계기업투자자산평가손익 | - |  |
| 기타영업외손익 | (1,342) |  |
| III. 법인세비용차감전순이익 |  | 107,554 |
| IV. 법인세수익 |  | 576,701 |
| Ⅴ.중단영업손익 |  | 684,255 |

(3) 전기의 중단영업과 관련된 현금흐름은 다음과 같습니다.

|  |  |
| --- | --- |
| (단위:백만원) | |
| 구 분 | 전기 |
| 영업활동으로 인한 현금흐름 | 457,097 |
| 투자활동으로 인한 현금흐름 | 300,385 |
| 재무활동으로 인한 현금흐름 | (754,823) |

49. 민영화 추진

2013년 6월 26일 공적자금관리위원회에서 의결된 '우리금융지주 민영화 추진 방안'에 따라

2014년 중 우리금융 계열사를 분할, 매각하였습니다. 주식회사 광주은행과 주식회사 경남은 행은 2014년 5월 1일을 분할기일로 하여 인적분할하였고, 우리투자증권주식회사, 우리아비 바생명보험주식회사, 주식회사 우리금융저축은행, 우리자산운용주식회사, 우리파이낸셜주식 회사, 우리에프앤아이주식회사는 2014년 3월 ~ 6월 중 순차적으로 매각되었습니다.

2014년 6월 23일 공적자금관리위원회는 구 우리금융지주를 은행으로 합병하고 은행을 신규 상장 후 경영권지분(30%)과 소수지분(26.97%)을 분리 매각하는 '우리은행 민영화 방안'을 발표하였습니다. 동 민영화 방안에 따라 우리은행은 2014년 11월 1일 구 우리금융지주를 합 병하고, 2014년 11월 19일 신규상장을 완료하였습니다.

예금보험공사는 2014년 11월 28일 경영권지분 및 소수지분 입찰을 실시하였으며, 입찰결과 소수지분에 대해서만 낙찰물량이 결정되어 예금보험공사의 우리은행 지분율은 기존

56.97%에서 51.04%로 변경되었습니다. 한편, 2015년 10월 자사주 소각으로 당기말 현재 예금보험공사의 지분율은 51.06%로 변경되었습니다.

2015년 7월 21일 공적자금관리위원회는 공적자금 회수극대화, 조기 민영화 및 금융산업 발 전을 위해 기존의 경영권지분 매각방식 뿐만 아니라 과점주주 매각방식도 추가로 도입ㆍ추 진하기로 하는 내용의 '우리은행 민영화 추진방향' 안건을 의결하였습니다. 정부는 가급적 빠 른 시일 내에 매각을 재추진 한다는 계획이며, 구체적인 매각방식과 일정은 추후 공적자금관 리위원회에서 논의될 예정입니다.

또한, 2015년 10월 2일 금융위원회는 우리은행 경영자율성 확대를 통한 기업가치 제고 가속 화를 위해 경영정상화 이행약정(MOU) 개선내용을 발표하였습니다. 금융위원회와 예금보험 공사는 향후 공적자금관리특별법 시행령 개정 등 MOU 제도개선 관련 후속조치를 신속하게 추진하여 우리은행 민영화가 성공할 수 있도록 최선의 노력을 다할 예정입니다.

(1) 은행은 2000년 12월 30일 이후 예금보험공사와 경영정상화계획이행약정을 체결하고 있 습니다. 동 약정에 따라 은행은 BIS자기자본비율, 순고정이하 여신비율 등의 주요재무비율의 개선을 이행하여야 합니다. 은행이 경영정상화계획이행약정서상 이행사항을 이행하지 아니 하는 경우에는 예금보험공사는 자본증가 또는 자본감소, 합병, 예금과 대출 등 금융거래에 관 련된 계약의 이전, 영업의 일부 정지 및 일부 양도 등의 조치를 요구할 수 있습니다.

(2) 은행의 효율적인 통합체제 구축을 목표로 지배구조 및 경영관리체계수립, 단기경영개선, 경쟁력강화 및 민영화추진, 재무비율목표달성, 경영계획 불이행시 처분조치 등을 내용으로 하는 경영계획 이행약정을 2001년 7월 2일 이후 예금보험공사와 체결하고 있습니다.

51. 사업결합

전기 중 발생한 주요한 사업결합 거래는 다음과 같습니다. (1) 우리금융지주와 우리은행 합병

은행은 민영화를 목적으로 2014년 7월 28일자 이사회 결의에 의거 2014년 11월 1일자(합 병 개시일)로 지배기업인 구 우리금융지주를 흡수합병하였는 바, 합병 후 존속회사는 주식회 사 우리은행이고 구 우리금융지주는 소멸하였습니다. 합병비율은 1:1.0000000로서, 소멸회 사 주주들은 소유하던 기명식 보통주 1주당 존속회사의 기명식보통주 1주를 배정 받았습니 다.

주식회사 우리은행의 합병 전 발행주식수 597백만주는 자본감소 절차에 따라 감자처리되고, 합병비율에 따라 신주 676백만주가 발행되어 주식회사 우리은행의 합병 후 발행주식수는

676백만주입니다.

한편, 동 합병은 동일지배하의 합병으로 연결재무제표상 장부금액을 승계하여 회계처리하였 으며, 추가적으로 인식된 영업권은 없습니다. 이에 따라, 연결회사에 변동은없습니다.

합병과 관련한 주요 내용은 다음과 같습니다.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 구 분 | 내용 | |
| 합병방법 | 흡수합병 | |
| 합병회사 | 주식회사 우리은행(존속회사) | |
| 우리금융지주주식회사(소멸회사) | |
| 합병신주 | 보통주식 676,278,371주 | |
| 합병일정 | 합병기일 | 2014년 11월 1일 |
| 합병등기일 | 2014년 11월 3일 |
| 주권교부일 | 2014년 11월 18일 |
| 신주상장일 | 2014년 11월 19일 |

(2) Saudara Bank 합병

주식회사 우리은행의 종속기업인 인도네시아 우리은행은 2014년 11월 7일자 주주총회 결의 에 의거 2014년 12월 30일자로 Saudara Bank를 합병하였습니다. 한편, 합병후 인도네시아 우리은행은 회사의 사명을 인도네시아 우리소다라은행으로 변경하였습니다.

1) 피합병회사의 개요

연결회사는 2014년 1월 28일 인도네시아 상장사인 Saudara Bank 지분 33%를 인수하고,

2014년 12월 30일 인도네시아 우리은행과 Saudara Bank를 합병하였는 바, 합병 후 연결회 사 지분율은 74%로 합병은행을 자회사로 편입하였습니다. 법률적으로는 Saudara Bank가 존속법인이지만, 회계적으로는 인도네시아 우리은행이 취득자로서, 동 합병은 기업회계기준 서 제1103호 '사업결합' 취득법에 따라 회계처리하였습니다.

연결회사는 인도네시아에서의 소매영업강화 목적으로 Saudara Bank의 인수 및 합병을 추진 하게 되었습니다.

2) 합병비율 및 교부

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 구 분 | 합병회사 | 피합병회사 |
| 회사명 | 인도네시아 우리은행 | Saudara Bank |
| 합병비율 | 1 | 1,702,921.2 |

|  |  |
| --- | --- |
| (단위:백만원) | |
| 구 분 | 금 액 |
| Ⅰ. 이전대가 |  |
| 사업결합이전에 보유한 지분의 공정가치(\*1) | 65,667 |
| 추가 이전대가의 공정가치(\*2) | 38,551 |
| 인도네시아 우리은행 비지배지분의 공정가치 | 52,609 |
| 총 이전대가 | 156,827 |
| Ⅱ. 식별가능한 자산과 부채로 인식된 금액 |  |
| 현금및현금성자산 | 81,100 |
| 매도가능금융자산 | 22,074 |
| 만기보유금융자산 | 15,473 |
| 대여금및수취채권 | 639,222 |
| 유형자산 | 23,882 |
| 무형자산 | 25,719 |
| 기타자산 | 34,238 |
| 소 계 | 841,708 |
| 예수부채 | 714,989 |
| 차입부채 | 12,082 |
| 발행사채 | 29,425 |
| 이연법인세부채 | 3,757 |
| 기타부채 | 12,872 |
| 소 계 | 773,125 |
| 식별가능 순자산의 공정가치 | 68,583 |
| Ⅲ. Saudara Bank 비지배지분 | 17,816 |
| Ⅳ. 영업권(\*3) | 106,060 |

(\*1) (\*2)

(\*3)

사업결합 전에 은행과 인도네시아 우리은행이 보유하고 있던 Saudara Bank의 지분 33%에 대하여 2014년 12월

30일 기준으로 공정가치를 재측정함으로써 처분손실 1,237백만원을 인식하였습니다.

합병에 반대하는 Saudara Bank 주주의 주식매수청구권 행사로 인해 은행은 373,954,147주를 추가 취득하였습니 다.

상기 사업결합으로 발생한 영업권은 인도네시아 현지 영업망 확보를 통한 경쟁력 강화가 예상됨에 따라 인식하였습

니다.

4) 사업결합비용

연결회사는 사업결합과 관련하여 발생한 법률수수료 등 1,446백만원을 연결회사의 전기 포 괄손익계산서상 수수료비용으로 인식하였습니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 회 사 명 | 주식회사 우리은행 | | | |
| 감사대상 사업연도 | 2015년 01월 01일 | 부터 | 2015년 12월 31일 | 까지 |

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

3. 주요 감사실시내용

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 구 분 | 내 역 | | | | | | | | |
| 전반감사계획 (감사착수단계) | 수행시기 | 2015.5.1~2015.8.31 | | | | | 30 | 일 | |
| 주요내용 | 산업 및 회사에 대한 이해를 바탕으로 유의적 감사위험 요인 파악, 중간 및 기말감사 업무수행 계획 수립, 전  문가 투입 및 전반감사 계획수립 등 | | | | | | | |
| 현장감사 주요내용 | 수행시기 | | | 투입인원 | | | | 주요 감사업무 수행내용 | |
| 상주 | | 비상주 | |
| 2015.12.14~2016.2.5 | 53 | 일 | 14 | 명 | 3 | 명 | 중간감사 및 내부회계 관리제도 검토 | |
| 2015.12.28~2016.3.4 | 67 | 일 | 17 | 명 | 15 | 명 | 별도 및 연결 재무제표 감사 | |
| 재고자산실사(입회) | 실사(입회)시기 | - | | | | | - | 일 | |
| 실사(입회)장소 | - | | | | | | | |
| 실사(입회)대상 | - | | | | | | | |
| 금융자산실사(입회) | 실사(입회)시기 | 2015.12.31~2016.1.8 | | | | | 6 | 일 | |
| 실사(입회)장소 | 본점 및 일부 지점 | | | | | | | |
| 실사(입회)대상 | 회사보유 현금, 실물보관 유가증권, 회원권, 기타 중요 증서 등 | | | | | | | |
| 외부조회 | 금융거래조회 | O | | 채권채무조회 | | | O | 변호사조회 | O |
| 기타조회 | 타처보관 유가증권 조회, 수익증권 조회 등 | | | | | | | |
| 지배기구와의  커뮤니케이션 | 커뮤니케이션 횟수 | 4 | | 회 | | | | | |
| 수행시기 | 2015.6.12, 2015.9.11, 2015.11.20, 2016.3.4 | | | | | | | |

(단위 : 명, 시간)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 감사참여자  ＼ 인원수 및 시간 | | 품질관리 검토자 (심리실 등) | 감사업무 담당 회계사 | | | 전산감사ㆍ 세무ㆍ 가치평가 등 전문가 | 합계 |
| 담당이사 (업무수행이사) | 등록 공인회계사 | 수습 공인회계사 |
| 투입 인원수 | | 2 | 1 | 23 | 25 | 49 | 100 |
| 투입시 간 | 분ㆍ반기검토 | 165 | 331 | 10,382 | 1,808 | 480 | 13,166 |
| 감사 | 65 | 688 | 4,638 | 1,890 | 2,961 | 10,242 |
| 합계 | 230 | 1,019 | 15,020 | 3,698 | 3,441 | 23,408 |