

한국수출입은행과 그 종속기업의 연결재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제40기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제39기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

한국수출입은행

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
연결재무제표	
연결재무상태표	7
연결포괄손익계산서	11
연결자본변동표	15
연결현금흐름표	17
주석	23

독립된 감사인의 감사보고서

한국수출입은행
주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 한국수출입은행과 그 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 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 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

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

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

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 연결재무제표는 한국수출입은행과 그 종속기업의 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

안 진 회 계 법 인

대표이사

咸鍾浩



함 중 호

2016년 3월 18일

이 감사보고서는 감사보고서일(2016년 3월 18일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 한국수출입은행과 그 종속기업의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부) 연 결 재 무 제 표

한국수출입은행과 그 종속기업

제 40 기

2015 년 01 월 01 일 부터

2015 년 12 월 31 일 까지

제 39 기

2014 년 01 월 01 일 부터

2014 년 12 월 31 일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당행이 작성한 것입니다."

한국수출입은행 은 행 장 이 덕 훈

본점 소재지: 서울특별시 영등포구 은행로 38
(02) 3779 - 6114

연 결 재 무 상 태 표

제40기 2015년 12월 31일 현재

제39기 2014년 12월 31일 현재

한국수출입은행과 그 종속기업

(단위: 백만원)

과목	제40(당)기말		제39(전)기말	
I. 자산				
1. 현금및예치금(주식 4,5,7)	4,982,530		3,207,612	
2. 당기손익인식금융자산(주식 4,5,8,20)	1,624,175		1,198,125	
3. 위험회피목적파생상품자산(주식 4,5,20)	282,924		288,424	
4. 대출채권(주식 4,5,10,37)	66,861,448		61,367,354	
5. 투자금융자산(주식 4,5,9)	6,128,457		5,108,492	
6. 관계기업투자(주식 11)	610,698		559,698	
7. 유형자산(주식 12)	271,782		273,816	
8. 무형자산(주식 13)	28,923		18,547	
9. 이연법인세자산(주식 35)	731,745		739,821	
10. 기타자산(주식 4,5,14,37)	985,049		838,266	
자산총계		82,507,731		73,600,155
II. 부채				
1. 당기손익인식금융부채(주식 4,5,20)	818,675		499,250	
2. 위험회피목적파생상품부채(주식 4,5,20)	2,614,828		1,983,456	
3. 차입부채(주식 4,5,15)	12,492,391		10,504,084	
4. 사채(주식 4,5,16)	53,239,616		47,291,703	
5. 충당부채(주식 17)	393,407		295,247	
6. 순확정급여부채(주식 18)	47,945		47,404	
7. 당기법인세부채	514		254,451	
8. 이연법인세부채(주식 35)	406		-	
9. 기타부채(주식 4,5,19,37)	1,812,382		2,820,714	
부채총계		71,420,164		63,696,309
III. 자본				
1. 지배기업의 소유주에게 귀속되는 지분	11,083,828		9,900,392	
(1) 자본금(주식 21)	8,878,055		7,748,055	
(2) 기타자본구성요소(주식 20,22)	124,324		96,309	

과목	제40(당)기말		제39(전)기말	
(3) 이익잉여금(주식 23,24)	2,081,449		2,056,028	
(당기말 대손준비금:				
적립액: 565,919 백만원				
미적립액: - 백만원				
환입필요액: (-)93,434 백만원				
환입예정액: (-)93,434 백만원				
전기말 대손준비금:				
적립액: 509,079 백만원				
미적립액: - 백만원				
전입필요액: 56,840 백만원				
전입예정액: 56,840 백만원)				
2. 비지배지분	3,739		3,454	
자본총계		11,087,567		9,903,846
부채와자본총계		82,507,731		73,600,155

주석 참조

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제40기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지
제39기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

한국수출입은행과 그 종속기업

(단위: 백만원)

과목	제40(당)기		제39(전)기	
I. 영업이익		44,022		97,216
1. 순이자이익(주석 25,38)	710,360		419,567	
(1) 이자수익	1,917,982		1,719,377	
(2) 이자비용	(-)1,207,622		(-)1,299,810	
2. 순수수수료이익(주석 26,38)	370,264		353,197	
(1) 수수료수익	378,234		358,417	
(2) 수수료비용	(-)7,970		(-)5,220	
3. 배당금수익(주석 27)	15,789		10,471	
4. 당기손익인식금융상품 관련손실(주석 28)	(-)320,225		(-)353,267	
5. 위험회피파생상품 관련손익(주석 20,29)	(-)1,384,686		(-)623,173	
6. 투자금융자산 관련손실(주석 30)	(-)56,387		(-)46,452	
7. 외환거래이익	1,968,193		1,608,181	
8. 기타영업손익(주석 31)	15,896		(-)418,883	
9. 신용손실충당금 전입액(주석 32)	(-)1,064,489		(-)653,824	
10. 관리업무비(주석 33)	(-)210,693		(-)198,601	
II. 영업외손익(주석 34)		15,827		20,274
1. 관계기업 투자이익	20,844		25,184	
2. 기타영업외손실	(-)5,017		(-)4,910	
II. 법인세비용차감전순이익		59,849		117,490
III. 법인세비용(주석 35)		18,722		32,151
IV. 당기순이익		41,127		85,339
(대손준비금 반영후 조정이익:				
당기 134,561백만원				
전기 28,499백만원) (주석 24)				
1. 지배기업지분이익	40,609		84,807	
2. 비지배지분이익	518		532	
V. 기타포괄손익(주석 22)		27,871		58,968
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	6,954		(-)8,039	
(1) 확정급여제도의 재측정요소	9,175		(-)10,607	
(2) 법인세효과	(-)2,221		2,568	

과목	제40(당)기		제39(전)기	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	20,917		67,007	
(1) 매도가능금융자산평가손익	(-)1,433		82,168	
(2) 현금흐름위험회피파생상품평가손익	2,547		(-)1,100	
(3) 지분법자본변동	17,277		2,685	
(4) 해외사업장환산이익	9,204		4,650	
(5) 법인세효과	(-)6,678		(-)21,396	
VI. 당기총포괄이익		68,998		144,307
1. 지배기업지분 총포괄이익	68,625		143,715	
2. 비지배지분 총포괄이익	373		592	

주석 참조

연결자본변동표

제40기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지
제39기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

한국수출입은행과 그 종속기업

(단위: 백만원)

과목	자본금	기타자본구성요소					이익잉여금	지배기업의 소유주 귀속	비지배지분	자본총계
		매도가능금융자산 평가손익	현금흐름위험회 피파생상품평가 손익	(부의)지분법자 본변동	해외사업장 환산손익	확정급여제도의 제측정요소				
2014.01.01(전기초)	7,238,055	55,493	(-)1,227	(-)6,842	(-)14,850	4,827	1,971,221	9,246,677	2,892	9,249,569
배당금의 지급									(-)30	(-)30
유상증자	510,000							510,000		510,000
총포괄이익								143,715	592	144,307
당기순이익							84,807	84,807	532	85,339
기타포괄손익								58,908	60	58,968
매도가능금융자산평가이익		62,282						62,282		62,282
현금흐름위험회피평가손실			(-)835					(-)835		(-)835
지분법자본변동				2,036				2,036		2,036
해외사업장환산이익					3,464			3,464	60	3,524
확정급여제도의 제측정요소						(-)8,039		(-)8,039		(-)8,039
2014.12.31(전기말)	7,748,055	117,775	(-)2,062	(-)4,806	(-)11,386	(-)3,212	2,056,028	9,900,392	3,454	9,903,846
2015.01.01(당기초)	7,748,055	117,775	(-)2,062	(-)4,806	(-)11,386	(-)3,212	2,056,028	9,900,392	3,454	9,903,846
배당금의 지급							(-)15,189	(-)15,189	(-)89	(-)15,278
유상증자	1,130,000							1,130,000		1,130,000
총포괄이익								68,625	373	68,998
당기순이익							40,609	40,609	518	41,127
기타포괄손익								28,016	(-)145	27,871
매도가능금융자산평가손실		(-)1,086						(-)1,086		(-)1,086
현금흐름위험회피평가이익			1,931					1,931		1,931
지분법자본변동				13,096				13,096		13,096
해외사업장환산이익					7,121			7,121	(-)145	6,976
확정급여제도의 제측정요소						6,954		6,954		6,954
2015.12.31(당기말)	8,878,055	116,689	(-)131	8,290	(-)4,265	3,742	2,081,448	11,083,828	3,738	11,087,566

주석 참조

연 결 현 금 흐 름 표

제40기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지
제39기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

한국수출입은행과 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제40(당)기		제39(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(-)7,978,853		(-)8,342,631
1. 당기순이익	41,127		85,339	
2. 조정사항	(-)707,427		(-)397,887	
법인세비용	18,722		32,151	
이자수익	(-)1,917,982		(-)1,719,377	
이자비용	1,207,622		1,299,810	
배당금수익	(-)15,789		(-)10,471	
3-1. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	4,368,462		3,432,994	
단기매매금융자산관련손실	575		1,381	
매도가능금융자산관련손실	64,929		52,656	
파생상품신용위험충당부채전입액	41,758		13,647	
사채상환손실	41		40	
외환거래손실	1,065,324		720,540	
신용손실에 대한 손상차손	1,064,488		653,824	
공정가치위험회피대상관련손실	168,488		569,644	
유·무형자산 및 기타자산 감가상각비	11,380		8,792	
유·무형자산 및 기타자산 처분손실	14		232	
파생상품평가손실	1,937,178		1,401,736	
퇴직급여	13,206		10,501	
지분법손실	1,081		1	
3-2. 현금의 유입이 없는 수익의 차감	3,778,342		2,876,164	
지분법이익	21,925		25,185	
단기매매금융자산관련이익	24,475		20,354	
매도가능금융자산관련이익	8,450		6,071	
만기보유금융자산관련이익	93		133	
파생상품신용위험충당부채환입액	16,008		13,474	
외환거래이익	3,033,518		2,328,721	
공정가액위험회피대상관련이익	210,926		153,194	

연결현금흐름표 - 계속

과목	제40(당)기		제39(전)기	
과생상품평가이익	462,529	6,660	328,933	(-)356,508
유·무형자산 및 기타자산 처분이익	418		99	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(-)8,352,566		(-)8,905,057	
예치금의 증가	(-)617,330		(-)994,974	
당기손익인식금융자산의 증가	(-)326,805		(-)354,145	
위험회피목적과생상품자산의 감소	9,109		191,482	
대출채권의 증가	(-)5,541,632		(-)8,710,782	
기타자산의 증가	(-)134,314		(-)11,655	
충당부채의 증가	207,975		116,733	
퇴직금의 지급	(-)3,490		(-)2,199	
기타부채의 증가(감소)	(-)1,361,891		1,542,052	
당기손익인식금융부채의 증가(감소)	65,602		(-)90,466	
위험회피목적과생상품부채의 감소	(-)649,790		(-)591,103	
5. 법인세납부액	(-)275,678		(-)123,666	
6. 이자수익 수취액	1,909,456		1,719,377	
7. 이자비용 지급액	(-)1,199,674		(-)1,291,930	
8. 배당금수익 수취액	15,789		14,363	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름				
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	621,282		218,393	
매도가능금융자산 및 만기보유금융자산의 처분	613,325		218,285	
지분법적용투자주식의 처분	7,295		-	
정부보조금의 수령	17		-	
유형자산의 처분	571		108	
무형자산의 처분	24		-	
보증금의 증가	50		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	614,622		574,901	
매도가능금융자산 및 만기보유금융자산의 취득	(-)574,540		(-)498,295	
지분법적용투자주식의 취득	(-)20,174		(-)30,000	
유형자산의 취득	(-)5,581		(-)42,311	
무형자산의 취득	(-)14,327		(-)4,295	

연결현금흐름표 - 계속

과목	제40(당)기		제39(전)기	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		9,059,096		8,595,501
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	41,263,364		33,750,882	
콜머니의 증가	200,000		-	
차입부채의 증가	15,070,386		13,122,194	
사채의 발행	25,862,978		20,498,688	
유상증자	130,000		130,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	32,204,268		25,155,381	
차입부채의 상환	(-)13,100,659		(-)8,795,822	
사채의 상환	(-)19,088,331		(-)16,359,559	
배당금의 지급	(-)15,278		-	
IV. 현금 및 현금성자산 증감(I +Ⅱ+Ⅲ)		1,086,903		(-)103,638
V. 기초 현금 및 현금성자산		1,429,909		1,498,791
VI. 외화표시 현금 및 현금성자산의 환율변동효과		36,915		34,756
VII. 기말 현금 및 현금성자산(주석 7,36)		2,553,727		1,429,909

주석 참조

주석

제 40(당)기 2015 년 1 월 1 일부터 2015 년 12 월 31 일까지

제 39(전)기 2014 년 1 월 1 일부터 2014 년 12 월 31 일까지

한국수출입은행과 그 종속기업

1. 일반사항

(1) 지배기업의 개요

한국채택국제회계기준 제 1110 호 ‘연결재무제표’에 의한 지배기업인 한국수출입은행(이하 "은행")은 수출입과 해외투자 및 해외자원개발에 필요한 금융의 공여업무를 영위할 목적으로 1976 년에 한국수출입은행법에 의하여 설립된 특수금융기관으로 당기말 현재 서울의 본점, 10 개의 국내지점, 3 개의 출장소, 4 개의 해외현지법인 및 22 개의 해외사무소를 보유하고 있습니다.

은행의 수권자본금은 15,000,000 백만원이며, 설립 후 수차례의 증자를 거쳐 당기말 현재의 납입 자본금은 8,878,055 백만원이며, 주주인 대한민국정부, 한국은행 및 한국산업은행의 지분율은 각각 73.89%, 13.12%, 12.99% 입니다.

은행은 1987 년 6 월부터 대외경제협력기금 관리업무를, 1991 년 3 월부터 남북협력기금 관리업무를 각각 정부로부터 위탁받아 수행하고 있습니다. 이 기금들에 대한 회계는 독립적으로 처리되어 한국수출입은행 및 그 종속기업(이하 "연결실체")의 연결재무제표에 포함되지 않으며, 은행은 동 기금관리업무에 대한 일정수수료를 정부로부터 수취하고 있습니다.

(2) 종속기업의 개요

1) 당기말 및 전기말 현재 은행의 종속기업은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: %)							
구분	소재지	자본금	업 종	투자주식수	지분율	사용재무제표일	
KEXIM Bank UK Limited	영국	GBP 20,000,000	금융업	20,000,000	100.00	2015.12.31	
KEXIM Vietnam Leasing Co (주 1)	베트남	USD 13,000,000	금융업	-	100.00	2015.12.31	
PT.KOEXIM Mandiri Finance	인도네시아	IDR 52,000,000,000	금융업	442	85.00	2015.12.31	
KEXIM Asia Limited	홍콩	USD 20,000,000	금융업	30,000,000	100.00	2015.12.31	

(주 1) 주권미발행법인입니다.

(전기말)

(단위: %)							
구분	소재지	자본금	업 종	투자주식수	지분율	사용재무제표일	
KEXIM Bank UK Limited	영국	GBP 20,000,000	금융업	20,000,000	100.00	2014.12.31	
KEXIM Vietnam Leasing Co (주 1)	베트남	USD 13,000,000	금융업	-	100.00	2014.12.31	
PT.KOEXIM Mandiri Finance	인도네시아	IDR 52,000,000,000	금융업	442	85.00	2014.12.31	
KEXIM Asia Limited	홍콩	USD 20,000,000	금융업	30,000,000	100.00	2014.12.31	

(주 1) 주권미발행법인입니다.

2) 연결대상 종속기업의 당기말 및 전기말 현재 요약재무정보는 다음과 같습니다.

(당기말)

종속기업명	자산	부채	자본	(단위: 백만원)
				당기순이익
KEXIM Bank UK Limited	537,201	488,072	49,129	4,174
KEXIM Vietnam Leasing Co	162,272	148,430	13,842	1,546
PT.KOEXIM Mandiri Finance	162,987	138,061	24,926	3,451
KEXIM Asia Limited	415,007	354,036	60,971	3,224
합계	1,277,467	1,128,599	148,868	12,395

(전기말)

종속기업명	자산	부채	자본	(단위: 백만원)
				당기순손익
KEXIM Bank UK Limited	497,285	456,011	41,274	(2,606)
KEXIM Vietnam Leasing Co	148,664	137,185	11,479	1,169
PT.KOEXIM Mandiri Finance	163,332	140,300	23,032	3,546
KEXIM Asia Limited	386,051	330,643	55,408	3,308
합계	1,195,332	1,064,139	131,193	5,417

3) 연결실체는 구조화기업과 구조화금융 등을 체결하고 있습니다. 연결실체가 보유 중인 지분 중 기업회계기준서 제 1110 호에 준하는 지배력을 보유하지 아니한 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 위험의 성격은 다음과 같습니다.

연결실체가 보유한 비연결구조화기업에 대한 지분은 그 구조화기업의 성격과 목적에 따라 구조화금융으로 분류하였습니다.

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

주석 - 계속

연결실체가 보유 중인 비연결구조화기업의 자산규모와 연결재무제표에 인식한 항목별 장부금액, 최대손실 노출액은 다음과 같습니다.

구분	(단위: 백만원)	
	당기말	전기말
비연결구조화기업의 자산총액	165,761,361	201,884,127
비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 자산	25,433,258	16,956,872
대여금및수취채권	25,330,746	16,881,981
기타자산	102,512	74,891
비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 부채	431,495	312,248
충당부채	424,897	305,651
기타부채	6,598	6,597
최대손실 노출액	31,975,172	25,846,813
투자자산	23,742,095	20,019,535
신용공여	8,233,077	5,827,278

2. 연결재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

연결실체의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준('K-IFRS')에 의하여 작성되었으며, 연결재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 연결재무제표 작성기준

은행과 은행의 종속기업의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

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

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

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

- 기업회계기준서 제 1019 호 종업원급여(개정)

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

주식 - 계속

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2010-2012 cycle

기업회계기준서 제 1102 호 '주식기준보상'과 관련하여 '가득조건'과 '시장조건'의 정의를 개정하고 '성과조건'과 '용역제공조건'의 정의를 추가하는 개정사항, 기업회계기준서 제 1103 호 '사업결합'에서 규정하는 조건부대가의 분류 및 측정에 대한 개정사항, 기업회계기준서 제 1108 호 '영업부문'에서 규정하는 부문자산을 최고영업의사결정자에게 정기적으로 제공되는 경우에만 보고부문의 총자산에서 기업전체의 자산으로의 조정을 공시하도록 하는 개정사항 등을 주요내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2011-2013 cycle

기업회계기준서 제 1103 호 '사업결합'의 적용범위에 '공동약정 자체의 재무제표에서 공동약정의 구성에 대한 회계처리'는 제외됨을 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제 1113 호 '공정가치측정'과 기업회계기준서 제 1040 호 '투자부동산' 등에 대한 일부 개정사항이 존재하며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 재무제표 발행승인일 현재 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며, 연결실체가 조기 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제 1001 호 재무제표 표시(개정)

동 개정사항은 중요성과 통합표시에 대한 내용을 명확하게 하며 재무제표에 중간합계를 추가로 표시하는 경우의 고려사항을 구체화하고 주식공시 순서 및 지분법적용자산 관련 기타포괄손익 표시방법을 명확히 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항은 2016 년 1 월 1 일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제 1016 호 유형자산(개정)

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

- 기업회계기준서 제 1038 호 무형자산(개정)

동 개정사항은 무형자산이 수익의 측정치로 표현되거나 소비와 무형자산의 경제적 효익 소비 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 2016 년 1 월 1 일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제 1110 호 연결재무제표, 제 1112 호 타 기업에 대한 지분의 공시 및 제 1028 호 관계기업과 공동기업에 대한 투자(개정)

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

주석 - 계속

- 기업회계기준서 제 1111 호 공동약정(개정)

동 개정사항은 공동영업의 활동이 기업회계기준서 제 1103 호 '사업결합'에서 정의하는 사업을 구성하고, 공동영업자가 해당 공동영업의 지분을 취득하거나 사업이 공동영업에 출자되어 공동영업이 설립되면서 해당 공동영업에 대한 지분을 취득하는 경우, 기업회계기준서 제 1103 호와 다른 기준서에서 규정하고 있는 사업결합 회계처리와 관련된 원칙을 적용하여 회계처리 할 것과 해당 기준서들이 요구하는 관련 정보를 공시하여야 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항은 2016 년 1 월 1 일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제 1109 호 금융상품(제정)

동 기준서에는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계에 적격한 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대나 위험회피효과평가방법의 변경 등을 그 주요특징으로 합니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제 1039 호 '금융상품: 인식과측정'을 대체하며, 2018 년 1 월 1 일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제 1115 호 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 핵심원칙으로 하고 있습니다. 그리고 이러한 핵심원칙에 따라 수익을 인식하기 위해서는 다음의 5 단계-1) 고객과의 계약 식별, 2) 수행의무 식별, 3) 거래가격 산정, 4) 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분, 5) 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익인식-를 적용할 것을 요구하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제 1011 호 '건설계약', 제 1018 호 '수익', 기업회계기준해석서 제 2113 호 '고객충성제도', 제 2115 호 '부동산건설약정', 제 2118 호 '고객으로부터의 자산이전', 제 2031 호 '수익: 광고용역의 교환거래'를 대체하며, 2018 년 1 월 1 일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2012-2014 cycle

기업회계기준서 제 1105 호 '매각예정비유동자산과 중단영업'과 관련하여 자산(또는 처분자산집단)이 매각예정에서 분배예정으로 또는 반대로 재분류될 때 이는 처분이나 분배 계획의 변경이 아니므로 계획의 변경으로 회계처리하지 않음을 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제 1107 호 '금융상품: 공시', 기업회계기준서 제 1019 호 '종업원급여' 및 기업회계기준서 제 1034 호 '중간재무제표'에 대한 일부 개정사항이 존재합니다.

연결실체는 상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향에 대하여 검토 중에 있습니다.

(2) 기능통화

연결실체는 연결실체 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화(기능통화)를 이용하여 측정하고 있습니다.

(3) 중요한 회계추정

연결실체는 연결재무제표를 작성함에 있어 회계정책의 적용이나 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고 금액에 영향을 미치는 판단, 추정치, 가정을 사용하고 있습니다. 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제환경과 다를 경우 실제 결과는 이러한 추정치와 다를 수 있습니다

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

주석 - 계속

1) 중요한 회계추정 및 가정

다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성은 다음과 같습니다.

① 금융상품의 공정가치

관측 가능한 시장가격이 없는 금융상품의 공정가치 결정을 위해서는 가치평가 기법들이 요구됩니다. 빈번한 거래가 이루어지지 않고 가격의 투명성이 낮은 금융상품의 경우, 공정가치의 객관성은 낮아지고 유동성, 집중도, 시장요소의 불확실성, 가격결정의 가정 및 기타 위험에 대한 광범위한 판단이 요구됩니다.

연결실체는 유의적인 회계정책 '금융상품의 인식 및 측정기준'에서 기술하고 있는 바와 같이 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

② 신용손실에 대한 충당금 (대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채)

연결실체는 대여금 및 수취채권에 대해서 손상여부를 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정충당금에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 및 지급보증/미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

③ 확정급여채무의 측정

확정급여채무의 현재가치는 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되며, 임금인상률, 퇴직률, 할인율 등의 보험수리적 가정과 변수들에 의해서 결정됩니다.

2) 연결실체의 회계정책에 적용되는 중요한 판단

연결재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책을 적용함에 있어 다음과 같은 중요한 회계적 판단이 포함되어 있습니다.

① 매도가능지분증권의 손상

유의적인 회계정책 '금융자산의 손상'에서 기술하고 있는 바와 같이, 매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다.

이에 따라, 연결실체는 원칙적으로 취득원가 대비 30% 이상 공정가치의 하락을 "유의적인 하락"으로, 시장성 있는 지분증권이 원가 이하로 30%이상 하락하거나 원가이하 하락한 상태가 6 개월 이상 지속되는 경우를 "지속적인 하락"으로 간주합니다.

3. 유의적인 회계정책

(1) 일반사항

한국채택국제회계기준으로의 전환 이후의 연결재무제표 작성에 적용된 유의한 회계정책은 아래 기술되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없는 경우, 비교표시된 전기의 연결재무제표에 동일하게 적용됩니다.

(2) 연결기준

연결실체는 1) 피투자자에 대한 힘, 2) 피투자자에 대한 관여로 인한 변동이익에 대한 노출 또는 권리, 3) 투자자의 이익금액에 영향을 미치기 위하여 피투자자에 대하여 자신의 힘을 사용하는 능력의 3 가지 요소를 모두 충족할 때 지배력이 존재한다고 판단하고 있습니다. 또한 상기 지배력의 3 가지 요소 중 하나 이상에 변화가 있음을 나타내는 사실과 상황이 존재하는 경우, 피투자자를 지배하는지 재평가 하고 있습니다.

연결실체가 피투자자 의결권의 과반수 미만을 보유하더라도, 피투자자의 관련활동을 일방적으로 지시할 수 있는 실질적인 능력을 가지기에 충분한 의결권을 보유하고 있다면 피투자자에 대한 힘을 보유하고 있는 것으로 판단하고 있습니다. 연결실체가 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
- 연결실체, 다른 의결권 보유자 또는 다른 당사자가 보유한 잠재적 의결권
- 계약상 약정에서 발생하는 권리
- 결정이 이루어져야 하는 시점에 연결실체가 관련활동을 지시하는 현재의 능력을 가지고 있는 지를 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 장부금액은 최초 인식한 금액에 취득 이후 자본 변동에 대한 비지배지분의 비례지분을 반영한 금액입니다. 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 총포괄손익은 비지배지분에 귀속되고 있습니다.

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

연결실체 내의 거래, 이와 관련된 자산과 부채, 수익과 비용 등은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다.

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 연결실체의 소유지분변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다. 연결실체의 지배지분과 비지배지분의 장부금액은 종속기업에 대한 상대적 지분변동을 반영하여 조정하고 있습니다. 비지배지분의 조정금액과 지급하거나 수취한 대가의 공정가치의 차이는 자본으로 직접 인식하고 기업의 소유주에게 귀속시키고 있습니다.

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한 경우, (i) 수취한 대가 및 보유한 지분의 공정가치의 합계액과 (ii) 종속기업의 자산(영업권 포함)과 부채, 비지배지분의 장부금액의 차이금액을 처분손익으로 계상하고 있습니다. 종속기업과 관련하여 기타포괄손익으로 이전에 인식한 금액에 대하여 관련 자산이나 부채를 직접 처분한 경우의 회계처리(즉 당기손익으로 재분류하거나 직접 이익잉여금으로 대체)와 동일한 기준으로 회계처리하고 있습니다. 지배력을 상실한 날에 이전의 종속기업에 대한 투자자산의 공정가치는 기업회계기준서 제 1039 호 '금융상품: 인식과 측정'에 따른 금융자산의 최초 인식시의 공정가치로 간주하거나 적절한 경우 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자의 최초 인식시의 원가로 간주하고 있습니다.

(3) 사업결합

종속기업 및 사업의 취득은 취득법을 적용하여 회계처리하였습니다. 사업결합 이전대가는 피취득자에 대한 지배력을 대가로 이전하는 자산, 연결실체가 발행하였거나 부담하는 부채 및 발행한 지분의 취득일의 공정가치(교환일)의 합계로 산정하고 있습니다. 취득관련원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

- 이연법인세자산이나 부채와 종업원급여약정과 관련된 자산이나 부채는 각각 기업회계기준서 제 1012 호 '법인세'와 기업회계기준서 제 1019 호 '종업원급여'에 따라 인식하고 측정하고 있습니다.
- 연결실체가 피취득자의 주식기준보상을 자신의 주식기준보상으로 대체하면서 발생한 부채나 지분상품은 기업회계기준서 제 1102 호 '주식기준보상'에 따라 측정하고 있습니다.
- 기업회계기준서 제 1105 호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 따라 매각예정자산으로 분류된 비유동자산(또는 처분자산집단)은 기업회계기준서 제 1105 호에 따라 측정하고 있습니다.

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액, 연결실체가 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, 연결실체가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액을 초과하는 금액이 채검토 후에도 존재하는 경우에, 그 초과금액은 즉시 염가매수차익으로 당기손익에 반영하고 있습니다.

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

사업결합으로 인한 연결실체의 이전대가에는 조건부 대가 약정으로 인한 자산과 부채를 포함하고 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 조정사항이란 '조정기간'(취득일로부터 1 년을 초과할 수 없음)동안 취득일 현재 존재하던 사실과 상황에 대한 추가적 정보를 획득하여 발생하는 조정사항을 말합니다.

측정기간 조정사항의 조건을 충족하지 않는 조건부 대가의 공정가치 변동액은 조건부 대가의 분류에 따라 회계처리하고 있습니다. 자본으로 분류된 조건부 대가는 이후 보고일에 재측정하지 않고 결제되는 경우 자본으로 회계처리하고 있습니다. 자산이나 부채로 분류된 조건부 대가는 기업회계기준 제 1039 호 '금융상품: 인식과 측정'이나 기업회계기준 제 1037 호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 이후 보고일에 재측정하고 적절한 경우 차손익이 있다면 당기손익으로 인식하고 있습니다.

단계적으로 이루어지는 사업결합에서, 연결실체는 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분을 취득일의 공정가치로 재측정하고 그 결과 차손익이 있다면 당기손익으로 인식하고 있습니다. 취득일 이전에 피취득자에 대한 지분의 가치변동을 기타포괄손익으로 인식한 금액은 이전에 보유한 지분을 직접 처분하는 경우와 동일하게 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

사업결합에 대한 최초 회계처리가 사업결합이 발생한 보고기간 말까지 완료되지 못한다면, 연결실체는 회계처리가 완료되지 못한 항목의 잠정 금액을 연결재무제표에 보고하고 있습니다. 측정기간(위 참고) 동안에 취득일 현재 존재하던 사실과 상황에 대하여 새롭게 입수한 정보가 있는 경우 연결실체는 취득일에 이미 알았다라면 취득일에 인식된 금액의 측정에 영향을 주었을 그 정보를 반영하기 위하여 취득일에 인식한 잠정금액을 소급하여 조정하거나 추가적인 자산과 부채를 인식하고 있습니다.

(4) 관계기업과 공동기업에 대한 투자

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

공동기업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자들이 그 약정의 순자산에 대한 권리를 보유하는 공동약정을 말하며, 공동지배력은 약정의 지배력에 대한 계약상 합의된 공유로서, 관련활동에 대한 결정에 지배력을 공유하는 당사자들 전체의 동의가 요구될 때에만 존재합니다.

관계기업이나 공동기업에 대한 투자가 기업회계기준서 제 1105 호 ‘매각예정비유동자산과 중단영업’에 의하여 매각예정자산으로 분류되는 경우를 제외하고는 관계기업과 공동기업의 당기순이익, 자산과 부채는 지분법을 적용하여 연결재무제표에 포함됩니다. 지분법을 적용함에 있어 관계기업과 공동기업투자는 취득원가에서 지분취득 후 발생한 관계기업과 공동기업의 순자산에 대한 지분변동액을 조정하고, 각 관계기업과 공동기업투자에 대한 손상차손을 차감한 금액으로 연결재무상태에 표시하였습니다. 관계기업과 공동기업에 대한 연결실체의 지분(실질적으로 관계기업과 공동기업에 대한 연결실체의 순투자의 일부분을 구성하는 장기투자항목을 포함)을 초과하는 관계기업과 공동기업의 손실은 연결실체가 법적의무 또는 의제의무를 지고 있거나 관계기업과 공동기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우에만 인식합니다.

취득일 현재 관계기업과 공동기업의 식별가능한 자산, 부채 그리고 우발부채의 공정가치순액 중 연결실체의 지분을 초과하는 매수원가는 영업권으로 인식하였습니다. 영업권은 투자자산의 장부금액에 포함되며 투자자산의 일부로서 손상여부를 검토합니다. 매수원가를 초과하는 식별가능한 자산, 부채 그리고 우발부채의 순공정가치에 대한 연결실체의 지분해당이 재검토 후에도 존재하는 경우에는 당기손익으로 인식됩니다.

관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 이후에도 기존의 관계기업과공동기업에 대한 투자자산 중 일부를 계속 보유하고 있다면, 유의적인 영향력을 상실한 시점의 당해 투자자산의 공정가치를 기업회계기준서 제 1039 호에 따른 금융자산의 최초 인식시의 공정가치로 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 관계기업 및 공동기업과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 모든 금액에 대하여 회계처리합니다. 그러므로 관계기업이 이전에 기타포괄손익으로 인식한 손익을 관련 자산이나 부채의 처분으로 당기손익으로 재분류하게되는 경우,

투자자는 관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 때에 손익을 자본에서 당기손익으로 재분류(재분류 조정)합니다.

그리고 관계기업이나 공동기업에 대한 소유지분이 감소하지만 지분법을 계속 적용하는 경우에는 이전에 기타포괄손익으로 인식했던 손익이 관련 자산이나 부채의 처분에 따라 당기손익으로 재분류되는 경우라면, 그 손익 중 소유지분의 감소와 관련된 비례적 부분을 당기손익으로 재분류합니다. 또한 관계기업이나 공동기업에 대한 투자의 일부가 매각예정분류 기준을 충족하는 경우 기업회계기준서 제 1105 호를 적용하고 있습니다.

연결실체는 관계기업과 공동기업투자에 대한 손상차손 인식여부를 기업회계기준서 제 1039 호 ‘금융상품: 인식과 측정’ 규정에 따라 판단하고 있습니다. 손상징후가 있는 경우, 관계기업과 공동기업투자의 전체 장부금액(영업권 포함)을 기업회계기준서 제 1036 호 ‘자산손상’에 따라 회수가능액(순공정가치와 사용가치 중 큰 금액)과 비교하여 손상검사를 하고 있습니다. 인식된 손상차손은 관계기업과 공동기업투자의 장부금액의 일부를 구성하는 어떠한 자산(영업권 포함)에도 배분하지 않습니다. 그리고 손상차손의 환입은 기업회계기준서 제 1036 호에 따라 이러한 투자자산의 회수가능액이 후속적으로 증가하는 만큼 인식하고 있습니다.

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

연결실체가 관계기업이나 공동기업과 거래를 하는 경우, 관계기업과 공동기업의 거래에서 발생한 손익은 연결실체와 관련이 없는 관계기업과 공동기업에 대한 지분에 해당하는 부분만을 연결실체의 연결재무제표에 인식하고 있습니다.

(5) 외화

1) 외화 거래

연결실체의 연결재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간말에 화폐성 외화항목은 보고기간말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 마감환율이란 보고기간말의 현물환율을 말합니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다. 화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 연결실체의 표시통화와 다른 경우에는 경영성과와 재무상태를 다음의 방법으로 표시통화로 환산하고 있습니다.

연결재무상태표의 자산과 부채는 해당 보고기간말의 마감환율로 환산하고, 연결포괄손익계산서의 수익과 비용은 해당기간의 평균환율로 환산하고 있습니다.

해외사업장의 취득으로 발생하는 자산·부채의 장부금액에 대한 공정가치 조정액은 해외사업장의 자산·부채로 보아 해외사업장의 기능통화로 표시하고, 해외사업장의 다른 자산·부채와 함께 마감환율을 적용하여 표시통화로 환산하고 있습니다.

해외사업장을 처분하는 경우에는 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 해외사업장을 포함한 종속기업을 일부 처분시 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 그 해외사업장의 비지배지분으로 재귀속시키며, 이 외의 경우에는 해외사업장을 일부 처분한 때에 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분만을 당기손익으로 재분류합니다.

(6) 금융상품의 인식 및 측정기준

1) 최초 인식

금융상품(금융자산과 금융부채)은 연결실체가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에 연결재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다. 연결실체는 재무보고 목적으로 금융상품의 최초 인식시점에 금융상품의 성격과 보유목적에 따라 금융자산은 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 매도가능금융자산, 대여금 및 수취채권으로, 금융부채는 당기손익인식금융부채, 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 금융자산과 금융부채는 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산(당기손익인식금융부채)이 아닌 경우 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다. 공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액으로 정의되며, 최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(제공하거나 수취한 대가의 공정가치)으로 평가됩니다.

2) 후속측정

금융상품은 최초 인식시점의 분류기준에 따라 다음 중 하나의 측정기준에 따라 평가됩니다.

① 상각후원가

상각후원가는 금융자산이나 금융부채의 최초인식시점의 측정금액에서 상환된 원금을 차감하고, 최초인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산된 상각누계액을 가감하며, 손상차손이나 대손상각을 인식(직접 차감하거나 충당금을 설정)한 경우에는 그 금액을 차감하여 산출됩니다.

② 공정가치

연결실체는 공정가치의 최선의 추정치로 활성시장에서 공시되는 가격을 이용하며, 이는 금융상품의 상장시장가격이나 활성시장에서 거래된 금융상품에 대한 매매중개기관의 공시가격(dealer price quotations)에 기초합니다.

거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기구를 통해 공시가격이 용이하고 정기적으로 이용가능하며, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 그 금융상품은 활성시장에서 가격이 공시되고 있는 것으로 판단합니다.

금융상품에 대한 활성시장이 없다면 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하거나, 독립적인외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법과 옵션가격결정모형 등을 포함합니다.

시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용한 자체 평가모형을 사용합니다. 그러나 모델에 투입되는 일부 혹은 모든변수들이 시장에서 관측 불가능하여 어떠한 가정에 기초한 평가기법에 의해 공정가치를 측정해야 하는 일부 복잡한 금융상품의 경우 일반적인 가치평가모형으로부터 발전된 자체 평가모형을 사용하거나 독립적인 외부평가기관의 평가결과를 사용하고 있습니다.

또한, 연결실체는 재무상태표에 인식된 공정가치측정치에 대해 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하여 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류합니다.

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

공정가치측정치 전체를 공정가치 서열체계의 어느 수준으로 구분하는지는 공정가치측정치 전체에 대한 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초하여 결정되며 이러한 목적상, 투입변수의 유의성은 공정가치측정치 전체에 대해 평가합니다. 한편, 외화로 표시된 금융상품의 경우 환율변동효과가 공정가치 서열체계 구분에영향을 미치지 않습니다. 공정가치측정에서 관측가능한 투입변수를 이용하지만 그러한 관측가능한 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수에 기초한 유의적인 조정이 필요한 경우, 그러한 측정치는 수준 3의 측정치로 간주합니다.

추가적으로, 공정가치 평가기법들이 시장참여자들이 가격을 결정하는데 고려하는 모든 요소를 적절하게 반영하지 못하는 경우 공정가치 평가모형에서 산출된 가치는 몇 가지 요소를 반영하여 조정됩니다. 공정가치 조정에는 거래상대방의 신용위험, 매입-매도호가조정, 유동성위험 및 기타 요인 등이 포함됩니다.

연결실체가 선택한 평가기법은 시장정보를 최대한 사용하고, 기업의 특유한 정보를 최소한으로 사용하도록 설계되었습니다. 이러한 평가기법은 시장참여자가 가격을 결정하는데 고려하는 모든 요소를 포함하며, 금융상품의 가격을 결정하기 위하여 일반적으로 적용되는 경제학적방법론에 부합합니다. 또한, 주기적으로 평가기법을 조정하며 동일한 금융상품의 관측가능한 현행 시장거래가격을 사용하거나 관측가능한 시장자료에 기초하여 그 타당성을 검토합니다.

3) 제거

제거란 이미 인식된 금융자산이나 금융부채를 재무상태표에서 삭제하는 것으로 금융자산 및 금융부채 각각의 제거기준은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하거나 또는 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 아니하고 이전하지도 아니하는 경우, 당해 금융자산을 통제하고 있지 아니하면 금융자산을 제거하고 있습니다. 즉, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 이전되지 않았을 때는 연결실체는 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 금융자산을 인식하고 있습니다.

② 금융부채의 제거

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

4) 상계

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

(7) 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보유중인 현금, 외국통화, 기타 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산을 포함하고 있습니다.

(8) 당기손익인식금융자산

금융자산을 단기매매목적으로 보유하고 있거나, 당기손익인식금융자산으로 지정하거나 기업회계기준서 제 1103 호 '사업결합'이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부대가일 경우 당기손익인식금융자산으로 분류합니다.

다음의 경우 금융자산을 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

- 단기간 내 매각할 목적으로 취득한 경우
- 연결실체가 집합적으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우

단기매매금융자산이 아니거나 기업회계기준서 제 1103 호 '사업결합'이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부대가가 아닌 금융자산은 최초인식시점에 다음 중 하나 이상을 충족하는 경우 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있습니다.

- 그러한 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융자산이 연결실체의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라, 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융자산에 하나 또는 그 이상의 내재파생상품을 포함하고 있고, 기업회계기준서 제 1039 호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 당기손익인식금융자산 지정이 허용되는 복합계약인 경우

주식 - 계속

당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식합니다. 당기손익인식금융자산에서 발생하는 이자수익 및 배당금 수익, 매매 및 상환손익은 당기손익인식금융상품순손익의 일부로 연결포괄손익계산서에 인식됩니다.

(9) 투자금융자산

연결실체는 매도가능금융자산과 만기보유금융자산을 투자금융자산으로 표시하고 있습니다.

① 매도가능금융자산

매도가능금융자산의 손익 중 손상차손과 외화로 표시된 매도가능채무증권의 공정가치 변동분 중 상각후원가의 변동으로 인한 환산차이에서 발생한 부분을 제외한 금액은 기타포괄손익으로 인식하며, 당해 누적손익은 관련된 금융자산이 제거되는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 이는 투자금융자산 순손익의 일부로 연결포괄손익계산서에 인식됩니다.

다만, 유효이자율법을 적용하여 계산된 이자수익은 당기손익으로 인식하며, 매도가능금융자산에서 발생한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식합니다.

외화로 표시된 매도가능금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정되며 보고기간말 현재의 환율로 환산됩니다.

외화로 표시된 매도가능채무증권의 공정가치 변동분 중 상각후원가의 변동으로 인한 환산차이에서 발생한 부분은 연결포괄손익계산서상의 외환거래손익, 기타 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 외화로 표시된 매도가능지분증권의 공정가치 변동분 중 환산차이에서 발생한 부분과 기타 변동은 모두 기타포괄손익으로 인식합니다.

② 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생상품자산으로 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우, 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

(10) 대출채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생상품자산은 대출채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

(11) 금융자산의 손상

연결실체는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는 지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 않습니다. 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

1) 대출채권

상각후원가로 측정되는 대출채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 손상은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 연결실체는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다(개별평가 대손충당금). 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다.

개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다(집합평가 대손충당금).

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 차주의 유형, 신용등급, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 담보유형별 부도시손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용됩니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산은 공정가치가 취득원가에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다. 후속기간에 매도가능금융자산의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 매도가능채무상품은 당기손익으로 환입하고 매도가능지분상품은 기타포괄손익으로 인식합니다.

3) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하며, 손상차손은 장부가액에서 직접 차감합니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후 원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 직접 환입합니다.

(12) 파생상품

연결실체는 단기매매목적 또는 이자율위험 및 환율위험 등을 관리하기 위하여 통화선도, 이자율스왑, 통화스왑 등 다수의 파생상품계약을 체결하고 있습니다. 이러한 파생상품은 보유 목적 및 후속 측정 기준에 따라 연결재무제표상 당기손익인식금융자산 및 위험회피목적 파생상품자산으로 표시하였습니다.

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 매매목적 파생상품인 경우 당기손익인식금융상품순손익, 위험회피수단으로 지정한 파생상품인 경우 위험회피파생상품 관련 손익의 일부로 연결포괄손익계산서상 인식하고 있습니다. 연결실체는 회피대상 위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동(공정가치위험회피)을 회피하기 위하여 일부 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

연결실체는 위험회피관계의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적과 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화를 수행하고 있습니다. 이 문서는 위험회피수단, 위험회피대상항목, 회피대상 위험의 성격 및 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치의 변동을 위험회피수단이 상쇄하는 효과를 평가하는 방법 등을 포함하고 있습니다.

1) 매매목적 파생상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생상품을 제외한 모든 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익인식금융상품순손익의 일부로 연결포괄손익계산서에 인식됩니다.

2) 위험회피목적 파생상품

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 모두 위험회피파생상품 관련 손익의 일부로 연결포괄손익계산서에 인식됩니다. 공정가치위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치 위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

한편, 위험회피수단으로 지정되고, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타연결포괄손익으로 인식하고있으며, 위험회피에 비효과적인 부분과 관련된 손익은 당기손익으로 인식하고 연결포괄손익계산서 상 위험회피파생상품 관련 손익으로 처리하고 있습니다.

3) 내재파생상품

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리된 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익인식금융상품순손익의 일부로 연결포괄손익계산서에 인식됩니다.

4) 거래일 손익 (Day 1 profit and loss)

연결실체가 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생상품의공정가치를 평가하는 경우, 최초인식시점의 공정가치와 거래가격과의 차이(Day 1 profit and loss)는 당기손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 차이는 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각하고 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액은 즉시 기타영업손익의 일부로 연결포괄손익계산서에 인식됩니다.

(13) 유형자산

1) 인식과 측정

유형자산은 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 사용할 수 있도록 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가와 관련 자산을 제거·해체·복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

수선비 중 자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산하며, 단지 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

2) 감가상각

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

유형자산은 아래의 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

구분	내용연수
건물	10년~60년
차량운반구	4년
공구기구비품	4년~20년

매 회계연도말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(14) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

구분	내용연수
컴퓨터소프트웨어	5년
시스템개발비	5년

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

(15) 리스

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융 리스로 분류합니다. 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전 하지 않는 리스는 운용리스로 분류합니다.

1) 금융리스

리스제공자는 금융리스의 리스순투자자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식합니다. 리스개설직접원가는 금융리스채권의 최초인식액에 포함되고 리스기간에 인식되는 수익을 감소시킵니다. 금융리스에서 이자수익은 리스제공자의 금융리스 순투자 금액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되는 방식을 적용하여 합리적으로 배분합니다.

2) 운용리스

운용리스에서 리스료수익은 리스자산의 사용효익이 감소되는 기간적 형태를 더 잘 나타내는 다른 체계적인 인식기준이 없다면 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식합니다.

(16) 비금융자산의 손상

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

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(17) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 기업회계기준서 제 1103 호 ‘사업결합’이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부대가이거나 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(18) 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무 또는 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 충당부채를 인식하고 있습니다. 충당부채에 대한 최선의 추정치를 구할 때는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하고 있으며, 화폐의 시간 가치가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 특히, 확정지급보증 및 미확정지급보증에 대하여 지급보증충당부채를, 한도대출약정 중 미사용한도에 대하여 미사용약정충당부채를 인식하고 있으며, 이를 위하여 신용환산율(CCF: Credit ConversionFactor), 부도율, 부도시손실률 등을 적용한 평가모형을 이용하고 있습니다. 매 보고기간말마다 충당부채의 적정성을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(19) 금융보증

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

금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정하여 기타부채에 포함되며, 최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

- 기업회계기준서 제 1037 호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액
- 최초인식금액에서 기업회계기준서 제 1018 호 '수익인식기준'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

(20) 자본 및 준비금

지분상품은 연결실체의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약 또는 약정을 의미합니다.

(21) 이자수익과 이자비용 인식

연결실체는 이자수익과 이자비용을 유효이자율법에 의하여 인식합니다. 유효이자율법이란 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하고, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 유효이자율을 계산할 때에는 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료(유효이자율의 주요 구성요소에 한함)와 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품(또는 유사한 금융상품의 집합)에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간에 걸친 계약상현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

(22) 수수료수익

연결실체는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

① 금융상품의 유효이자율의 일부인 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부인 수수료는 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 채무상태, 보증, 담보 및 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 금융상품의 조건에 대한 협상, 관련 서류의 준비 및 작성, 거래의 완료 등의 활동에 대한 보상을 포함하는 금융자산의 개설이나 취득에 관련된 개설수수료와 상각후원가로 측정되는 금융부채의 발행에 따라 수취하는 개설수수료 등을 포함합니다.

그러나 금융상품을 공정가치로 측정하고 그 공정가치 변동을 당기손익으로 인식하는 경우에는 그 금융상품을 최초로 인식하는 시점에 수수료를 수익으로 인식합니다.

주석 - 계속

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 용역이 제공될 때 수익으로 인식합니다.

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다.

(23) 배당금수익

배당금수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당금수익은 당기손익 인식금융자산 혹은 투자금융자산에서 발생하며 배당금수익으로 연결포괄손익계산서에 인식됩니다.

(24) 종업원급여

1) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간 말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

2) 퇴직급여: 확정급여제도

확정기여제도 이외의 모든 퇴직급여제도는 확정급여제도로 분류하고 있습니다. 확정급여부채는 보고기간 말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 관련 확정급여채무를 직접 결제하는 데 사용할 수 있는 사외적립자산의 보고기간말 현재 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치와 당기근무원가를 결정하기 위해서는 예측단위적립방식을 사용하고 있습니다. 보험수리적 가정의 적용으로 인하여 발생하는 보험수리적손익에 대해서는 발생한 기간에 전액 기타포괄손익으로 인식하고 그 후의 기간에 당기손익으로 재분류하지 아니하고 있습니다.

3) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공하는 연차보고기간말 이후 12 개월 이전에 전부 결제될 것으로 예상되는 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

(25) 법인세비용

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

1) 당기법인세

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

당기법인세자산과 부채는 연결실체가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기법인세자산과 부채를 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 연결재무상태표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식합니다. 그러나, 영업권을 최초로 인식하는 거래에서 발생하는 이연법인세부채와, 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우에 발생하는 이연법인세 자산 및 부채는 인식하지 않고 있습니다.

종속기업, 관계기업투자 및 조인트벤처기업 투자지분과 관련된 일시적차이에 대한 이연법인세는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(세법)에근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 부채를 측정할 때에는 보고기간말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있거나 과세대상기업은 다르지만, 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 상계합니다.

4. 위험관리

4-1. 위험관리 개요

(1) 위험관리정책 개요

연결실체가 노출될 수 있는 위험의 종류에는 신용리스크, 시장리스크, 유동성리스크, 운영리스크, 금리리스크, 신용편중리스크, 전략/평판리스크, 아웃소싱리스크, 결제리스크 등이 있습니다. 연결실체는 이 중 신용리스크, 시장리스크, 유동성리스크, 운영리스크를 특히 중요한 리스크로 인식하고 있습니다.

연결실체의 리스크 관리 체제는 리스크 투명성 증대 및 급변하는 금융환경에 대한 선제적대응을 통하여 연결실체의 중장기 전략 및 경영의사결정을 효율적으로 지원하는데 역량을 집중하고 있습니다.

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

(2) 리스크관리조직

1) 리스크관리위원회

리스크관리위원회는 연결실체의 리스크 관리 전략을 수립하고, 부담 가능한 리스크 수준을 결정하며 연결실체가 당면한 리스크 수준과 리스크 관리활동 현황을 점검하는 등 리스크 주요 사항을 승인하는 최고 의사결정기관입니다.

2) 리스크관리전문위원회

리스크관리전문위원회는 리스크관리위원회의 원활한 운영을 위하여, 리스크관리위원회로부터 위임받은 사항 및 다른 내규에서 전문위원회의 의결을 받도록 정한 사항을 의결합니다.

3) 리스크관리실무위원회

리스크관리실무위원회는 목표 BIS 비율 등 위험계획 및 위험관리 전략 관련 사항, 리스크 측정/분석/모니터링/한도관리 관련 사항 등의 실무적 협의를 통하여 리스크관리위원회 및 전문위원회의 업무를 보좌합니다.

4-2. 신용위험

(1) 신용위험의 개요

신용위험은 거래상대방의 채무불이행, 계약불이행 및 신용도의 저하로 인하여 보유하고 있는 자산 포트폴리오로부터 손실을 입을 위험입니다. 위험관리보고 목적으로 개별차주의 채무불이행위험, 국가 그리고 특정 산업의 위험과 같은 신용위험노출의 모든 요소를 통합하여 고려하고 있습니다.

(2) 신용위험의 관리

연결실체는 차주별 및 국가별 과도한 익스포저의 집중을 방지하기 위해 연결실체차원의 신용공여 한도 및 Total Exposure 한도를 도입하여 적용·관리함으로써 신용편중리스크를 통제하고 있습니다. 연결실체는 신용위험을 수반하고 있는 대여금 및 수취채권(이하 "대출채권")에 대하여 신용위험을 관리하기 위한 목적으로 대손충당금을 설정 및 관리합니다.

연결실체는 상각후원가를 장부금액으로 하는 대출채권에 보고기간종료일 현재 손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우 손상차손을 인식합니다. 한국채택국제회계기준상 손상차손은 발생손실을 의미하므로 미래의 손상사건으로 인한 손실은 발생가능성에도 불구하고 인식하지 않습니다. 연결실체는 대출채권으로 분류된 금융자산에 내재된 발생손실을 측정하여 대손충당금의 과목으로 당해 자산의 장부금액에서 차감하는 형식으로 연결재무제표에 표시합니다.

(3) 신용위험의 최대노출정도

당기말 및 전기말 현재 신용위험에 대한 최대노출 정도는 다음과 같습니다.

구분	(단위: 백만원)	
	당기말	전기말
현금및예치금	4,982,528	3,207,612
당기손익인식금융자산	523,925	57,406
위험회피목적파생상품자산	282,924	288,424
대출채권(주 1)	69,205,874	63,100,790
투자금융자산	830,398	802,229
기타금융자산	956,615	816,691
지급보증	68,815,867	61,672,455
대출약정(주 2)	26,254,343	28,230,442
합계	171,852,474	158,176,049

(주 1) 공정가치위험회피 평가에 의한 대출금평가조정이 제외되어 있습니다.

(주 2) 주식 37의 기타약정에 포함된 유가증권매입계약은 제외되어 있습니다.

(4) 대출채권 신용위험 총괄

연결실체는 자산의 건전성확보 및 자기자본의 충실화를 기하기 위하여 신용위험을 수반하고 있는 대출채권에 대하여 대손충당금을 설정하고 관리합니다.

상각후원가를 장부금액으로 하는 대출채권에 결산일 현재 손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다. 한국채택국제기준상 손상차손은 발생손실을 의미하므로 미래의 손상사건으로 인한 손실은 발생가능성에 불구하고 인식하지 않습니다. 대출채권의 손상손실은 당해 자산의 장부금액에서 직접 차감하거나 충당금계정을 사용하여 차감할 수 있습니다. 연결실체는 대출채권으로 분류된 금융자산에 내재된 발생손실을 측정하여 대손충당금의 과목으로 당해 자산의 장부금액에서 차감하는 형식으로 연결재무제표에 표시합니다.

연결실체는 회수실익이 없거나 회수가능성이 없는 채권, 자산건전성 분류상 추정손실로 분류된 채권, 금융감독원장이 대손처리를 요구한 채권 등을 여신관리위원회의 승인을 거쳐 대손상각처리합니다.

주식 - 계속

대출채권은 다음과 같이 분류할 수 있습니다.

(당기말)

(단위: 백만원, %)

구분	대출잔액			
	개별평가	집합평가	합계	비율
대출잔액				
정상				
무연체	138,820	64,983,464	65,122,284	93.50
연체	-	14,728	14,728	0.02
손상	4,226,770	287,410	4,514,180	6.48
소계	4,365,590	65,285,602	69,651,192	100.00
이연대출부대손익				
정상				
무연체	(5)	(439,256)	(439,261)	98.64
연체	-	-	-	-
손상	(5,907)	(150)	(6,057)	1.36
소계	(5,912)	(439,406)	(445,318)	100.00
대손충당금차감 전 장부금액				
정상				
무연체	138,815	64,544,208	64,683,023	93.46
연체	-	14,728	14,728	0.02
손상	4,220,863	287,260	4,508,123	6.52
소계	4,359,678	64,846,196	69,205,874	100.00
대손충당금				
정상				
무연체	(22,647)	(291,708)	(314,355)	13.00
설정률	16.31	0.45	0.48	
연체	-	(1,168)	(1,168)	0.05
설정률	-	7.93	7.93	
손상	(1,972,106)	(130,033)	(2,102,139)	86.95
설정률	46.72	45.27	46.63	
소계	(1,994,753)	(422,909)	(2,417,662)	100.00
설정률	45.75	0.65	3.49	
장부금액				
정상				
무연체	116,168	64,252,500	64,368,668	96.38
연체	-	13,560	13,560	0.02
손상	2,248,757	157,227	2,405,984	3.60
합계	2,364,925	64,423,287	66,788,212	100.00
	-	-	-	-

주석 - 계속

(전기말)

(단위: 백만원, %)

구분	대출잔액			
	개별평가	집합평가	합계	비율
대출잔액				
정상				
무연체	336,607	59,984,811	60,321,418	94.98
연체	-	9,117	9,117	0.01
손상	3,019,923	160,990	3,180,913	5.01
소계	3,356,530	60,154,918	63,511,448	100.00
이연대출부대손익				
정상				
무연체	(66)	(410,271)	(410,337)	99.92
연체	-	-	-	-
손상	(533)	212	(321)	0.08
소계	(599)	(410,059)	(410,658)	100.00
대손충당금차감 전 장부금액				
정상				
무연체	336,541	59,574,540	59,911,081	94.95
연체	-	9,117	9,117	0.01
손상	3,019,390	161,202	3,180,592	5.04
소계	3,355,931	59,744,859	63,100,790	100.00
대손충당금				
정상				
무연체	(45,400)	(225,747)	(271,147)	14.81
설정률	13.49	0.38	0.45	
연체	-	(231)	(231)	0.01
설정률	-	2.53	2.53	
손상	(1,427,631)	(131,299)	(1,558,930)	85.18
설정률	47.28	81.45	49.01	
소계	(1,473,031)	(357,277)	(1,830,308)	100.00
설정률	43.89	0.60	2.90	
장부금액				
정상				
무연체	291,141	59,348,793	59,639,934	97.34
연체	-	8,886	8,886	0.01
손상	1,591,759	29,903	1,621,662	2.65
합계	1,882,900	59,387,582	61,270,482	100.00

상기 장부금액은 공정가치위험회피평가에 의한 당기말 및 전기말의 대출금평가조정인 73,236 백만원 96,872 백만원을 각각 포함하고 있지 않습니다.

주석 - 계속

1) 연체되지도 손상되지도 아니한 대출채권의 신용건전성

당기말 및 전기말 현재 연체되지도 손상되지도 아니한 대출채권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원, %)

구분	대출잔액					이연대출 부대손익	대손 충당금	장부 금액
	원화 대출금	외화 대출금	기타	합계	비율			
최상	341,747	5,493,692	142,532	5,977,971	9.18	(19,785)	(2,986)	5,955,200
우수	5,960,005	35,626,129	2,703,975	44,290,109	68.01	(393,048)	(101,955)	43,795,106
양호	4,537,539	9,136,979	181,394	13,855,912	21.28	(26,372)	(171,711)	13,657,829
보통이하	156,376	630,846	211,070	998,292	1.53	(56)	(37,703)	960,533
합계	10,995,667	50,887,646	3,238,971	65,122,284	100.00	(439,261)	(314,355)	64,368,668

(전기말)

(단위: 백만원, %)

구분	대출잔액					이연대출 부대손익	대손 충당금	장부 금액
	원화 대출금	외화 대출금	기타	합계	비율			
최상	1,846,664	4,830,290	838,557	7,515,511	12.46	(15,131)	(3,970)	7,496,410
우수	4,784,149	30,607,766	4,664,070	40,055,985	66.40	(363,822)	(71,370)	39,620,793
양호	3,484,579	7,308,417	843,888	11,636,884	19.29	(29,159)	(137,763)	11,469,962
보통이하	160,550	746,724	205,764	1,113,038	1.85	(2,225)	(58,044)	1,052,769
합계	10,275,942	43,493,197	6,552,279	60,321,418	100.00	(410,337)	(271,147)	59,639,934

2) 연체되었으나 손상되지 아니한 대출채권의 연령분석

당기말 및 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 아니한 대출채권의 연체연령은 다음과 같습니다

(당기말)

(단위: 백만원, %)

구분	대출잔액					이연대출 부대손익	대손 충당금	장부금액
	원화 대출금	외화 대출금	기타	합계	비율			
1 개월 미만	4,180	10,548	-	14,728	100.00	-	(1,168)	13,560
2 개월 미만	-	-	-	-	-	-	-	-
3 개월 미만	-	-	-	-	-	-	-	-
3 개월 이상	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	4,180	10,548	-	14,728	100.00	-	(1,168)	13,560

주식 - 계속

(전기말)

(단위: 백만원, %)

구분	대출잔액					이연대출 부대손익	대손 충당금	장부금액
	원화 대출금	외화 대출금	기타	합계	비율			
1 개월 미만	-	-	-	-	-	-	-	-
2 개월 미만	174	-	-	174	1.91	-	(6)	168
3 개월 미만	-	-	-	-	-	-	-	-
3 개월 이상	-	-	8,943	8,943	98.09	-	(225)	8,718
합계	174	-	8,943	9,117	100.00	-	(231)	8,886

3) 개별적으로 손상된 대출채권

당기말 및 전기말 현재 개별적으로 손상된 대출채권의 차주 소재국 및 산업별 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원, %)

구분	대손충당금차감 전 장부금액			대손충당금			대손충당금 설정률		
	대내차주	대외차주	합계	대내차주	대외차주	합계	대내차주	대외차주	합계
제조업	3,659,045	352,422	4,011,467	(1,571,738)	(224,844)	(1,796,582)	42.95	63.80	44.79
운수업	-	21,994	21,994	-	(1,050)	(1,050)	-	4.77	4.77
건설업	178,264	-	178,264	(167,284)	-	(167,284)	93.84	-	93.84
공공 및 기타	9,138	-	9,138	(7,190)	-	(7,190)	78.68	-	78.68
합계	3,846,447	374,416	4,220,863	(1,746,212)	(225,894)	(1,972,106)	45.40	60.33	46.72

(전기말)

(단위: 백만원, %)

구분	대손충당금차감 전 장부금액			대손충당금			대손충당금 설정률		
	대내차주	대외차주	합계	대내차주	대외차주	합계	대내차주	대외차주	합계
제조업	2,711,444	19,055	2,730,499	(1,232,319)	(19,055)	(1,251,374)	45.45	100.00	45.83
운수업	10,233	-	10,233	-	-	-	-	-	-
건설업	278,658	-	278,658	(176,257)	-	(176,257)	63.25	-	63.25
합계	3,000,335	19,055	3,019,390	(1,408,576)	(19,055)	(1,427,631)	46.95	100.00	47.28

주석 - 계속

(5) 유가증권의 신용건전성

- 1) 당기손익인식금융자산 및 투자금융자산 중 신용위험에 노출된 유가증권(채무증권)의 신용건전성은 다음과 같습니다.

구분	(단위: 백만원)	
	당기말	전기말
연체되지도 않고 손상되지 않은 유가증권	1,017,020	802,229

- 2) 당기말 및 전기말 현재 연체되지도 않고 손상되지도 않은 당기손익인식금융자산과 투자금융자산(채무증권)의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(당기말)

구분	신용건전성(주 1)					합계
	Grade1	Grade2	Grade3	Grade4	Grade5	
당기손익인식금융자산	186,622	-	-	-	-	186,622
매도가능금융자산	692,796	-	-	-	-	692,796
만기보유금융자산	137,602	-	-	-	-	137,602
합계	1,017,020	-	-	-	-	1,017,020

(전기말)

구분	신용건전성(주 1)					합계
	Grade1	Grade2	Grade3	Grade4	Grade5	
매도가능금융자산	538,016	-	-	-	-	538,016
만기보유금융자산	264,213	-	-	-	-	264,213
합계	802,229	-	-	-	-	802,229

(주 1) 투자금융자산(채무증권)의 신용건전성은 내부신용등급에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구분	기업
Grade 1	AAA ~ BBB
Grade 2	BBB- ~ BB
Grade 3	BB- ~ B
Grade 4	B- ~ C
Grade 5	D

(6) 신용위험의 집중도

대출채권의 신용위험의 집중도 분석에는 당기말 및 전기말의 대출금평가조정 금액인 73,236 백만원 및 96,872 백만원이 각각 제외되어 있습니다.

주식 - 계속

1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 리스크 귀속국가별 분류는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원, %)

구분	원화대출금	외화대출금	기타	합계	비율	이연대출 부대손익	대손충당금
아시아							
대한민국	14,943,389	9,034,818	708,863	24,687,070	35.44	(5,615)	(2,010,418)
중국	7,239	2,868,392	700,051	3,575,682	5.13	(653)	(47,464)
사우디아라비아	-	4,039,765	33,076	4,072,841	5.85	(60,536)	(8,878)
인도	-	2,067,485	14,660	2,082,145	2.99	(43,030)	(2,825)
인도네시아	-	3,603,804	120,715	3,724,519	5.35	(85,130)	(21,945)
베트남	-	3,186,353	120,344	3,306,697	4.75	(26,212)	(17,460)
호주	-	2,316,046	747	2,316,793	3.33	(23,875)	(4,897)
필리핀	-	563,183	-	563,183	0.81	(551)	(6,727)
카타르	-	790,843	-	790,843	1.14	(3,384)	(2,309)
싱가포르	-	536,305	101,144	637,449	0.92	(7,444)	(21,988)
오만	-	895,882	3,772	899,654	1.29	(8,909)	(2,924)
홍콩	-	713,583	896,918	1,610,501	2.31	(2,090)	(1,205)
아랍에미리트	-	573,592	3,829	577,421	0.83	(7,677)	(1,926)
기타	-	1,579,085	83,438	1,662,523	2.39	(15,192)	(11,415)
소계	14,950,628	32,769,136	2,787,557	50,507,321	72.53	(290,298)	(2,162,381)
유럽							
러시아	-	531,166	-	531,166	0.76	(31)	(4,783)
영국	-	77,155	48,632	125,787	0.18	(1,162)	(281)
프랑스	-	208,757	10,077	218,834	0.31	(2,792)	(14)
네덜란드	-	92,037	19,084	111,121	0.16	(637)	(104)
몰타	-	182,502	-	182,502	0.26	(1,990)	-
우즈베키스탄	-	693,086	-	693,086	1.00	(7,256)	(3,432)
그리스	-	404,397	-	404,397	0.58	(3,374)	-
아일랜드	-	470,079	-	470,079	0.67	(394)	(5,148)
터키	-	465,452	-	465,452	0.67	(10,585)	(1,634)
독일	-	198,608	129,406	328,014	0.47	(730)	(617)
우크라이나	-	217,142	-	217,142	0.31	(8,591)	(5,767)
사이프러스	-	357,962	-	357,962	0.51	(3,542)	-
헝가리	-	218,687	-	218,687	0.31	(1,266)	(260)
기타	2,225	698,331	153,727	854,283	1.23	(7,856)	(7,467)
소계	2,225	4,815,361	360,926	5,178,512	7.42	(50,206)	(29,507)
미주							
파나마	-	1,943,265	-	1,943,265	2.79	(7,850)	(4,081)
미국	-	2,364,585	119,683	2,484,268	3.57	(23,893)	(199,392)
영국령 버진제도	-	686,793	-	686,793	0.99	(2,904)	(652)
멕시코	-	855,168	-	855,168	1.23	(7,513)	(5,339)
버뮤다	-	1,173,927	-	1,173,927	1.69	(12,777)	(943)

주식 - 계속

(단위: 백만원, %)

구분	원화대출금	외화대출금	기타	합계	비율	이연대출 부대손익	대손충당금
브라질	-	1,675,896	-	1,675,896	2.41	(6,777)	(4,430)
기타	-	979,010	-	979,010	1.40	(5,939)	(2,695)
소계	-	9,678,644	119,683	9,798,327	14.08	(67,653)	(217,532)
아프리카							
마셜제도	-	2,655,869	-	2,655,869	3.80	(17,402)	(2,866)
라이베리아	-	430,698	-	430,698	0.62	(3,515)	(407)
마다가스카르	-	406,584	-	406,584	0.58	(2,396)	(1,501)
기타	-	673,826	55	673,881	0.97	(13,848)	(3,468)
소계	-	4,166,977	55	4,167,032	5.97	(37,161)	(8,242)
합계	14,952,853	51,430,118	3,268,221	69,651,192	100.00	(445,318)	(2,417,662)

(전기말)

(단위: 백만원, %)

구분	원화대출금	외화대출금	기타	합계	비율	이연대출 부대손익	대손충당금
아시아							
대한민국	13,175,790	10,243,818	834,636	24,254,244	38.19	(420)	(1,636,265)
중국	7,239	2,877,986	613,028	3,498,253	5.51	(932)	(40,513)
사우디아라비아	-	2,993,182	146	2,993,328	4.71	(59,163)	(7,387)
인도	-	1,841,568	22,608	1,864,176	2.94	(46,870)	(2,714)
이란	-	84,287	8,943	93,230	0.15	(3,475)	(670)
인도네시아	-	2,800,941	130,190	2,931,131	4.62	(86,840)	(15,722)
베트남	-	2,323,583	85,386	2,408,969	3.79	(27,574)	(13,709)
기타	-	5,858,276	4,192,654	10,050,930	15.83	(42,376)	(27,774)
소계	13,183,029	29,023,641	5,887,591	48,094,261	75.74	(267,650)	(1,744,754)
유럽							
러시아	-	1,098,401	98,635	1,197,036	1.88	-	(20,944)
영국	-	231,575	430,336	661,911	1.04	(133)	(344)
벨기에	-	60,410	33,909	94,319	0.15	(182)	(933)
프랑스	-	339,852	3,317	343,169	0.54	(5,902)	(24)
키프로스	-	73,022	-	73,022	0.11	(4,007)	-
네덜란드	-	131,111	50,864	181,975	0.29	(1,419)	(221)
몰타	-	192,224	-	192,224	0.30	(2,442)	-
기타	2,224	3,044,414	66,428	3,113,066	4.90	(50,043)	(20,989)
소계	2,224	5,171,009	683,489	5,856,722	9.21	(64,128)	(43,455)
미주							
파나마	-	1,983,235	-	1,983,235	3.12	(8,430)	(3,725)
미국	-	1,190,241	107,281	1,297,522	2.04	(17,733)	(6,636)
영국령 버진제도	-	657,521	-	657,521	1.04	(3,160)	(557)
멕시코	-	575,894	-	575,894	0.91	(8,208)	(5,588)
버뮤다	-	540,452	-	540,452	0.85	(10,509)	(121)

주식 - 계속

(단위: 백만원, %)

구분	원화대출금	외화대출금	기타	합계	비율	이연대출 부대손익	대손충당금
기타	-	974,019	5,220	979,239	1.54	(3,453)	(3,313)
소계	-	5,921,362	112,501	6,033,863	9.50	(51,493)	(19,940)
아프리카							
마셜제도	-	2,294,266	-	2,294,266	3.61	(6,394)	(436)
라이베리아	-	377,121	-	377,121	0.59	(3,998)	(18,511)
마다가스카르	-	426,191	-	426,191	0.67	(2,678)	(1,646)
기타	-	427,770	1,253	429,023	0.68	(14,316)	(1,566)
소계	-	3,525,348	1,253	3,526,601	5.55	(27,386)	(22,159)
합계	13,185,253	43,641,360	6,684,834	63,511,447	100.00	(410,657)	(1,830,308)

2) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 주요 산업별 구성내용은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원, %)

구분	대출잔액					이연대출 부대손익	대손충당금
	원화대출금	외화대출금	기타	합계	비율		
제조업	12,059,578	26,999,644	657,535	39,716,757	57.02	(170,306)	(2,145,059)
운수업	209,077	8,099,869	1,062	8,310,008	11.93	(62,736)	(24,400)
금융업	369,679	3,668,174	2,519,400	6,557,253	9.42	(6,635)	(19,689)
도소매업	626,765	1,739,737	63,361	2,429,863	3.49	(1,088)	(13,424)
부동산관련업	-	537,459	-	537,459	0.77	(2,413)	(611)
건설업	1,344,750	915,415	15,709	2,275,874	3.27	(321)	(179,106)
공공및기타	343,004	9,469,820	11,154	9,823,978	14.10	(201,819)	(35,373)
합계	14,952,853	51,430,118	3,268,221	69,651,192	100.00	(445,318)	(2,417,662)

(전기말)

(단위: 백만원, %)

구분	대출잔액					이연대출 부대손익	대손충당금
	원화대출금	외화대출금	기타	합계	비율		
제조업	10,298,585	22,640,682	658,873	33,598,140	52.90	(144,246)	(1,534,453)
운수업	189,080	7,234,951	-	7,424,031	11.69	(54,801)	(40,479)
금융업	165,000	3,104,138	5,872,566	9,141,704	14.39	(6,604)	(21,789)
도소매업	679,773	1,392,969	60,475	2,133,217	3.36	2,888	(13,126)
부동산관련업	-	363,744	-	363,744	0.57	(2,313)	(386)
건설업	1,633,308	1,832,020	31,762	3,497,090	5.51	(5,092)	(190,098)
공공및기타	219,507	7,072,856	61,158	7,353,521	11.58	(200,489)	(29,977)
합계	13,185,253	43,641,360	6,684,834	63,511,447	100.00	(410,657)	(1,830,308)

- 3) 당기말 및 전기말 현재 당기손익인식금융자산과 투자금융자산(채무증권) 신용위험의 산업별 집중도는 다음과 같습니다.

구분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
당기손익인식금융자산			-	-
정부 및 정부투자기관	22,041	11.81	-	-
금융 및 보험업	98,948	53.02	-	-
기타	65,633	35.17	-	-
소계	186,622	100.00	-	-
매도가능증권				
정부 및 정부투자기관	82,091	11.85	82,952	15.42
금융 및 보험업	389,091	56.16	368,421	68.48
기타	221,614	31.99	86,644	16.10
소계	692,796	100.00	538,017	100.00
만기보유증권				
정부 및 정부투자기관	24,858	18.07	20,002	7.57
금융 및 보험업	81,232	59.03	162,154	61.37
기타	31,512	22.90	82,056	31.06
소계	137,602	100.00	264,212	100.00
합계	1,017,020		802,229	

- 4) 당기말 및 전기말 현재 당기손익인식금융자산과 투자금융자산(채무증권) 신용위험의 국가별 집중도는 다음과 같습니다.

구분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
당기손익인식금융자산			-	-
한국	53,238	28.53	-	-
기타	133,384	71.47	-	-
소계	186,622	100.00	-	-
매도가능증권				
한국	190,273	27.46	276,613	51.41
기타	502,523	72.54	261,404	48.59
소계	692,796	100.00	538,017	100.00
만기보유증권				
한국	36,928	26.84	74,193	28.08
기타	100,674	73.16	190,019	71.92
소계	137,602	100.00	264,212	100.00
합계	1,017,020		802,229	

주식 - 계속

5) 당기말 및 전기말 현재 신용보강수단의 내용과 재무효과는 다음과 같습니다.

(당기말)

구분	대출채권(주 1)	지급보증	대출약정	(단위: 백만원, %)	
				합계	비율
최대신용위험노출금액	69,205,874	68,815,867	26,254,343	164,276,084	100.00
신용보강수단					
예적금담보	51,889	118,990	589	171,468	0.10
수출보증보험	101,307	1,883,491	-	1,984,798	1.21
지급보증서	1,778,389	1,685,567	3,815,485	7,279,441	4.43
유가증권담보	43,041	617,744	175,800	836,585	0.51
부동산담보	1,146,207	626,741	28,896	1,801,844	1.10
선박담보	975,344	233,132	277,094	1,485,570	0.90
기타담보	1,663,828	-	160,171	1,823,999	1.11
소계	5,760,005	5,165,665	4,458,035	15,383,705	9.36
신용보강수단 차감후 위험노출금액	63,445,869	63,650,202	21,796,308	148,892,379	90.64

(주 1) 대출채권은 공정가치위험회피 평가에 의한 대출금평가조정이 제외된 금액입니다.

(전기말)

구분	대출채권(주 1)	지급보증	대출약정	(단위: 백만원, %)	
				합계	비율
최대신용위험노출금액	63,100,790	61,672,455	28,230,442	153,003,687	100.00
신용보강수단					
예적금담보	76,650	86,025	-	162,675	0.11
수출보증보험	117,296	2,309,306	-	2,426,602	1.59
지급보증서	1,054,850	1,389,185	844,169	3,288,204	2.15
유가증권담보	212,006	189,280	19,172	420,458	0.27
부동산담보	1,362,667	50,390	45,990	1,459,047	0.95
선박담보	750,292	181,253	172,598	1,104,143	0.72
기타담보	911,882	-	351,198	1,263,080	0.83
소계	4,485,643	4,205,439	1,433,127	10,124,209	6.62
신용보강수단 차감후 위험노출금액	58,615,147	57,467,016	26,797,315	142,879,478	93.38

(주 1) 대출채권은 공정가치위험회피 평가에 의한 대출금평가조정이 제외된 금액입니다.

4-3. 유동성위험

(1) 유동성위험 일반

유동성위험이란 자금조달과 운용기간의 불일치 등으로 인한 손실 발생 가능성을 의미합니다. 연결실체는 유동성위험과 관련하여 모든 금융자산, 부채 및 난외계정의 대출약정 및 금융보증계약의 계약상 만기분석을 7 구간으로 나누어 공시하며, 공시하는 현금흐름은 원금과 미래 이자 수취액 및 지급액을 포함한 할인하지 않은 계약상 금액으로, 할인된 현금흐름에 기초한 재무상태표상 금액과는 일치하지 않게 됩니다. 다만, 파생상품은 현재의 공정가치를 구성하는 각 시점의 할인된 현금흐름으로 나누어 공시하였습니다.

(2) 유동성위험 관리원칙

- ① 유동성위험은 통합 관리함을 원칙으로 하며 합리적인 방법에 의해 계량화하여 측정, 보고 및 통제합니다.
- ② 유동성위험은 자금별 조달·운용계획을 반영하면서 정확성, 적시성, 일관성을 유지하여 측정, 보고합니다.
- ③ 유동성 만기, 유동성갭 구조 및 시장환경을 분석하여 유동성위험 관리전략을 수립, 운영합니다.

(3) 유동성위험 관리

리스크관리담당부서는 유동성위험 원천별 변동상황 및 위험한도준수 여부를 모니터링하며, 측정된 유동성위험이 한도에 미달할 우려가 있는 경우 관련부서에 대응책을 강구토록 통보합니다. 또한 각종 위기사항이 유동성위험에 미치는 영향에 대해 분석을 실시한 후, 리스크관리위원회에 보고합니다. 개별관리부서는 유동성위험 원천별 변동현황 및 위험한도준수 여부를 자체 모니터링하며, 신규 위험노출이 예상되는 경우 즉시 리스크관리담당부서장과 협의합니다.

(4) 리스크 측정

유동성위험은 원화 및 외화에 대하여 유동성비율 및 유동성갭비율, 중장기 외화대출 채원조달비율을 측정하여 관리하며 시장환경, 상품특성, 연결실체전략 등을 반영하여 시뮬레이션 분석을 실시하고 있습니다.

주식 - 계속

(5) 금융자산 및 금융부채의 잔존계약만기 분석

당기말 및 전기말 현재 금융자산 및 부채의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다.

(당기말)

구분	즉시 수취 및 지급	1 개월 이하	1 개월초과 ~3 개월이하	3 개월초과 ~6 개월이하	6 개월초과 ~1 년이하	1 년초과 ~5 년이하	(단위: 백만원)	
							5 년초과	합계
금융자산								
현금및예치금	4,208,261	513,253	241,458	-	20,356	-	-	4,983,328
당기손익인식 금융자산	1,445,288	4,691	-	-	21,436	148,701	4,059	1,624,175
위험회피목적 파생상품자산	-	-	322	-	17,290	38,948	226,363	282,923
대출채권	13,479	5,445,019	7,850,086	8,717,582	8,755,897	26,550,944	17,663,132	74,996,139
매도가능금융자산	5,490,856	6,625	14,092	33,829	72,303	323,781	281,069	6,222,555
만기보유금융자산	-	2,433	3,682	2,402	4,917	115,009	17,700	146,143
기타금융자산	667	872,168	-	-	-	36,800	165,000	1,074,635
소계	11,158,551	6,844,189	8,109,640	8,753,813	8,892,199	27,214,183	18,357,323	89,329,898
금융부채								
당기손익인식 금융부채	818,675	-	-	-	-	-	-	818,675
위험회피목적 파생상품부채	-	-	43,892	523,454	341,575	1,362,696	343,211	2,614,828
차입부채	-	1,213,091	861,891	3,550,158	1,762,984	4,631,292	1,207,641	13,227,057
사채	-	1,069,253	2,539,195	3,884,489	9,119,154	25,649,727	17,520,428	59,782,246
기타금융부채	287	749,508	230	295	1,978	173,173	649,690	1,575,161
소계	818,962	3,031,852	3,445,208	7,958,396	11,225,691	31,816,888	19,720,970	78,017,967
난외계정(주 1)								
대출약정	26,254,343	-	-	-	-	-	-	26,254,343
금융보증계약	14,422,231	-	-	-	-	-	-	14,422,231
소계	40,676,574	-	-	-	-	-	-	40,676,574

(주 1) 대출약정, 금융보증계약의 경우 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 합니다.

주석 - 계속

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	즉시 수취 및 지급	1 개월 이하	1 개월초과 ~3 개월이하	3 개월초과 ~6 개월이하	6 개월초과 ~1 년이하	1 년초과 ~5 년이하	5 년초과	합계
금융자산								
현금및예치금	874,350	322,709	238,189	60,486	52,005	1,661,796	-	3,209,535
당기손익인식 금융자산	1,198,125	-	-	-	-	-	-	1,198,125
위험회피목적 파생상품자산	-	503	467	-	15,086	103,983	168,385	288,424
대출채권	20,415	7,799,779	5,994,963	9,953,312	7,971,426	22,132,080	15,382,060	69,254,035
매도가능금융자산	4,431,645	1,262	1,420	31,766	62,004	283,619	101,804	4,913,520
만기보유금융자산	-	2,196	34,257	8,618	41,093	166,615	12,333	265,112
기타금융자산	259	506,536	-	-	230,513	33,423	165,048	935,779
소계	6,524,794	8,632,985	6,269,296	10,054,182	8,372,127	24,381,516	15,829,630	80,064,530
금융부채								
당기손익인식 금융부채	499,250	-	-	-	-	-	-	499,250
위험회피목적 파생상품부채	-	60,612	258,861	103,780	198,459	1,109,789	251,955	1,983,456
차입부채	-	715,621	773,143	3,329,075	1,406,626	2,838,125	1,680,189	10,742,779
사채	-	2,560,097	3,638,227	3,078,023	6,964,062	22,161,849	14,326,752	52,729,010
기타금융부채	132	2,572,937	182	-	-	-	108	2,573,359
소계	499,382	5,909,267	4,670,413	6,510,878	8,569,147	26,109,763	16,259,004	68,527,854
난외계정(주 1)								
대출약정	28,230,442	-	-	-	-	-	-	28,230,442
금융보증계약	8,676,676	-	-	-	-	-	-	8,676,676
소계	36,907,118	-	-	-	-	-	-	36,907,118

(주 1) 대출약정, 금융보증계약의 경우 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 합니다.

4-4. 시장위험

(1) 일반

1) 시장위험의 정의

시장위험이란 금리, 주가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장요인의 변동에 따라 손실을 입을 수 있는 리스크를 말합니다. 연결실체는 시장위험을 환 리스크와 금리 리스크으로 구분하여 관리하고 있습니다. 환 리스크는 환율 변동으로 인한 외화 자산부채의 손실발생 가능성을 의미하여 금리 리스크는 금리 변동으로 인한 금리부 자산부채의 손실발생 가능성을 의미합니다.

2) 시장위험 관리기구

연결실체는 리스크 관리 및 각종 한도 관리 업무를 효율적으로 수행하기 위하여 리스크관리위원회 및 리스크관리전문위원회를 설치하여 운영합니다. 리스크관리위원회의 원활한 운영을 위하여 리스크관리실무위원회를 설치하여 리스크 관리에 관한 실무적 현안 사항을 협의토록 합니다. 실무위원회는 환/금리/유동성 리스크 현황, 월별 자금수급 계획, 신상품 도입에 따른 리스크 영향 분석 등을 감안한 적정 자산부채 관리 방안을 협의합니다. 시장 리스크는 환율, 이자율 및 유가증권 가격의 변동에 노출되는 부문을 최소화하기 위하여 상품 및 통화별로 관리됩니다. 환 리스크는 확정적 방법 및 확률적 방법으로 측정하며 한도 관리에는 확정적 방법을 적용합니다. 금리 VaR 및 금리 EaR 은 BIS 표준 방법, 확정적 방법 및 확률적 방법으로 측정하며 한도 관리에는 확정적 방법을 적용합니다. 한편 예외적이나 발생 가능한 사건에 대한 연결실체의 잠재적인 취약성을 평가하기 위하여 위기 상황 분석을 실시하는데, 이는 리스크 경감기법 및 비상 계획 개발, 한도 설정 등을 포함한 주요 의사결정에 활용합니다. 이 결과는 이사회 및 경영진에 매분기 익월 보고하고 있습니다.

(2) 환 리스크

1) 환 리스크의 관리

환 리스크 관리 한도는 내부자본한도에 포함하여 설정하며, 리스크관리 담당 부서장은 환 리스크 원천별 변동상황 및 리스크 한도 준수 여부를 정기적으로 모니터링하여야 하며, 자금조달 담당 부서장은 환 리스크 원천별 변동 현황 및 리스크 한도 준수 여부를 자체적으로 모니터링하여야 합니다. 개별 관리 부서장은 대내외 상황 변화로 이례적이고 거액의 신규 리스크 노출이 예상되는 경우 즉시 리스크관리 담당 부서장과 협의하여야 합니다. 리스크관리 담당 부서장은 환 리스크가 한도를 초과할 우려가있는 경우 향후 환 리스크 전망 등을 고려하여 관련 부서에 대응책을 강구토록 통보하며, 초과 사실 발견 즉시 관련 부서에 대응 방안을 강구토록 통보하여 한도 초과를 해소한 후 리스크관리위원회에 보고해야 합니다.

2) 환 리스크 측정

환 리스크는 환 VaR 및 환 포지션을 측정하여 관리합니다. 환 VaR 는 매월말 기준으로 측정하고, 환 포지션은 매일 측정합니다. 외화자산 총액의 5%를 초과하는 중요통화표시 자산/부채의 환 리스크는 통화별로 구분하여 측정합니다.

3) 측정방법

① VaR (Value at Risk)

VaR 측정 기준으로 1년 기준 VaR를 이용하여 시장 리스크를 측정합니다. VaR는 금융 환경변화에 대한 정규 분포 하에서 발생할 수 있는 1년 동안의 최대손실 가능 금액을 의미합니다. 군평균중평균법을 이용한 과거 5년의 데이터를 기초로 분산-공분산법과 99%의 단측 신뢰구간 신뢰도를 사용하여 1년 기준 VaR 값을 산출합니다. VaR는 일반적으로 이용되는 시장리스크 측정 기법입니다. 하지만 이 접근법은 일부의 한계점을 가지고 있습니다.

VaR는 과거 시장 변화 자료를 근거로 특정 신뢰도 하의 가능한 손실값을 추정합니다. 그러나 과거 시장 변화는 미래 발생 가능한 모든 조건과 환경을 반영할 수는 없습니다. 결과적으로 계산과정에 있어서의 가정의 변화에 따라 실제 손실의 시점과 규모가 다르게 나타날 수 있습니다. 추가적으로, 일반적으로 하루나 열흘로 사용되는 보유 기간은 관련 기초 포지션의 유동화 이전의 보유 기간으로 충분하다는 가정으로 사용됩니다. 만약 이러한 기간이 충분하지 않거나, 너무 길다면 VaR 결과값은 잠재적인 손실을 과소, 과대 측정할 수 있습니다.

② 위기 상황 분석 (Stress Testing)

위기 상황에서 포트폴리오 가치에 중요한 영향을 주는 환율의 내재 변동성을 반영하여 포트폴리오에 대한 위기상황 분석을 실시합니다. 연결실체는 역사적 시나리오를 위기 상황 분석의 주 시나리오로 활용하며 보조적으로는 가상적 시나리오 분석도 활용하고 있습니다. 이러한 위기 상황 분석은 적어도 분기에 한번 이상 실시됩니다.

③ 환리스크의 측정결과

당기말 및 전기말의 환 VaR의 결과값은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기				전기			
	평균	최소	최대	기말	평균	최소	최대	기말
환리스크	31,199	17,257	42,271	39,631	40,958	5,613	159,309	24,663

각 현지 법인의 당기말 VaR 값은 199 백만원(KEXIM Bank UK Limited), 340 백만원(KEXIM Asia Limited), 586 백만원(KEXIM Vietnam Leasing Co.), 609 백만원(PT, KOEXIM Mandiri Finance)입니다.

(3) 금리 리스크

1) 금리 리스크의 관리

금리 리스크 관리 한도는 내부 자본 한도에 포함하여 설정하며, 리스크관리 담당 부서장은 금리 리스크 원천별 변동 상황 및 리스크 한도 준수 여부를 정기적으로 모니터링하여야 하며, 자금조달 담당 부서장은 금리 리스크 원천별 변동 현황 및 리스크 한도 준수 여부를 자체적으로 모니터링하여야 합니다. 개별관리 부서장은 대내외 상황 변화로 이례적이고 거액의 신규 리스크 노출이 예상되는 경우 즉시 리스크관리 담당 부서장과 협의하여야 합니다. 리스크관리 담당 부서장은 금리 리스크가 한도를 초과할 우려가 있는 경우 향후 금리 리스크 전망 등을 고려하여 관련 부서에 대응책을 강구토록 통보하며, 초과 사실 발견 즉시 관련 부서에 대응 방안을 강구토록 통보하여 한도 초과를 해소한 후 리스크관리위원회에 보고해야 합니다.

2) 금리 리스크의 측정

금리 리스크는 금리 EaR 및 금리 VaR 를 측정하여 관리하되, 금리감응갭 및 듀레이션갭을 보조지표로 이용합니다. 금리 EaR 및 금리 VaR 는 매월말 기준으로 측정하고금리감응갭 및 듀레이션갭은 매일 측정합니다. 시장 환경, 상품 특성, 연결실체 전략 등을반영하여 시뮬레이션 분석을 실시합니다.

3) 측정방법

① VaR (Value at Risk)

VaR 측정 기준으로 1 년 기준 VaR 를 이용하여 시장리스크를 측정합니다. VaR 는 금융 환경변화에 대한 정규분포 하에서 발생할 수 있는 1 년 동안의 최대손실 가능 금액을 의미합니다. 균등가중평균법을 이용한 과거 5 년의 데이터를 기초로 분산-공분산법과 99%의 단측 신뢰구간 신뢰도를 사용하여 1 년 기준 VaR 값을 산출합니다. VaR 는 일반적으로 이용되는 시장 리스크 측정 기법입니다. 하지만 이 접근법은 일부의 한계점을 가지고 있습니다.

VaR 는 과거 시장 변화 자료를 근거로 특정 신뢰도 하의 가능한 손실값을 추정합니다. 그러나 과거 시장 변화는 미래 발생 가능한 모든 조건과 환경을 반영할 수는 없습니다. 결과적으로 계산 과정에 있어서의 가정의 변화에 따라 실제 손실의 시점과 규모가 다르게 나타날 수 있습니다. 추가적으로, 일반적으로 하루나 열흘로 사용되는 보유 기간은 관련 기초 포지션의 유동화 이전의 보유 기간으로 충분하다는 가정으로 사용됩니다. 만약 이러한 기간이 충분하지 않거나, 너무 길다면 VaR 결과값은 잠재적인 손실을 과소, 과대 측정할 수 있습니다.

② 위기 상황 분석 (Stress Testing)

위기 상황에서 포트폴리오 가치에 중요한 영향을 주는 금리의 내재 변동성을 반영하여 포트폴리오에 대한 위기상황 분석을 실시합니다. 연결실체는 역사적 시나리오를 위기 상황 분석의 주 시나리오로 활용하며 보조적으로는 가상적 시나리오 분석도 활용하고 있습니다. 이러한 위기 상황 분석은 적어도 분기에 한 번 이상 실시됩니다.

③ 금리리스크의 측정결과

당기말 및 전기말의 금리 VaR 의 결과값은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기				전기			
	평균	최소	최대	기말	평균	최소	최대	기말
금리리스크	98,273	18,301	159,305	23,532	124,101	52,367	193,054	122,907

한편, 각 현지 법인의 당기말 VaR 값은 891 백만원(KEXIM Bank UK Limited), 3,270 백만원(KEXIM Asia Limited), 223 백만원(KEXIM Vietnam Leasing Co.), 164 백만원(PT, KOEXIM Mandiri Finance)입니다.

4-5. 자본위험

연결실체는 금융위원회(Financial Services Commission)가 제정한 자본적정성 기준을 준수하고 있습니다. 이 자본적정성기준은 국제결제은행(Bank for International Settlements) 내 바젤은행감독위원회(Basel Committee on Banking Supervision)에서 개정된 Basel III 협약에 기반한 것으로, 대한민국에서는 2013 년 12 월부터 시행되었습니다.

주석 - 계속

연결실체는 이 기준에 따라 위험가중자산에 대한 자기자본비율(이하 “BIS 비율”)을 최소 8%이상으로 유지해야 하며, 분기별로 BIS 비율을 산출해 감독기구인 금융감독원(Financial Supervisory Service)에 보고하고 있습니다.

은행업감독업무시행세칙에 따라 연결실체의 자기자본은 크게 Tier 1 capital (기본자본), Tier 2 capital (보완자본)로 분류됩니다.

1) Tier 1 capital (기본자본)

기본자본은 보통주자본과 기타기본자본의 합계로서 보통주자본에는 적격요건을 충족하는 보통주, 보통주 발행시 발생하는 자본잉여금, 이익잉여금, 기타포괄손익누계액 및 기타적립금, 연결실체의 연결대상 종속기업이 발행한 적격 보통주 가운데 제 3 자 보유분 등을 포함하며, 기타기본자본은 기타기본자본의 적격요건을 충족하는 증권 및 자본잉여금 등을 포함합니다.

2) Tier 2 capital (보완자본)

보완자본에는 보완자본의 적격요건을 충족하는 증권 및 자본잉여금, 은행의 연결대상 종속기업이 발행한 보완자본의 적격요건을 충족하는 증권 가운데 제 3 자 보유분, 정상 또는 요주의로 분류된 자산에 대해서 적립된 충당금 등의 신용위험가중자산의 1.25% 이하 금액 등을 포함합니다.

위험가중자산은 전체 자산에 내재되어 있는 위험과 내부 프로세스 운영상의 오류 및 외부사건으로 인해 발생할 수 있는 손실 위험을 포함하여 은행이 감내하여야 할 위험량을 반영한 자산의 크기를 의미합니다. 연결실체는 은행업감독업무시행세칙에 근거해 위험별(신용위험, 시장위험, 운영위험) 위험가중자산을 계산하고, BIS 비율 산출에 이용하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 연결실체의 자기자본비율은 다음과 같습니다.

	(단위: 백만원)	
	당기말	전기말
기본자본	10,585,478	9,320,842
보완자본	1,301,305	1,222,932
합계	11,886,783	10,543,774
위험가중자산	118,437,666	100,445,378
자기자본비율(%)	10.04	10.50

5. 금융자산과 금융부채

5-1. 계정분류 및 공정가치

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융상품의 계정별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

		(단위: 백만원)			
구분	공정가치 측정구분	당기말		전기말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산					
현금및예치금	비경상	4,982,530	4,982,487	3,207,612	3,207,670
당기손익인식금융자산	경상	1,624,175	1,624,175	1,198,125	1,198,125
위험회피목적 파생상품자산	경상	282,924	282,924	288,424	288,424
대출채권	비경상	66,861,448	66,923,785	61,367,354	62,363,700
매도가능금융자산	경상	5,990,855	5,990,855	4,844,280	4,844,280
만기보유금융자산	비경상	137,602	137,124	264,212	264,733
기타금융자산	비경상	956,615	956,615	816,691	816,691
합계		80,836,149	80,897,965	71,986,698	72,983,623
금융부채					
당기손익인식금융부채	경상	818,675	818,675	499,250	499,250
위험회피목적 파생금융부채	경상	2,614,828	2,614,828	1,983,456	1,983,456
차입부채	비경상	12,492,391	12,476,095	10,504,084	10,555,495
사채	비경상	53,239,616	54,709,655	47,291,703	48,089,670
기타금융부채	비경상	1,578,005	1,578,005	2,573,360	2,573,360
합계		70,743,515	72,197,258	62,851,853	63,701,231

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 연결실체는 매 보고기간종료일에 금융자산과 금융부채의 종류별 공정가치와 장부금액을 비교하는 형식으로 공시합니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다.

금융상품별 공정가치의 측정 방법은 다음과 같습니다.

금융상품	공정가치 측정방법
	요구불예치금과 결제성예치금의 경우는 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 현금화할 수 있는 예치금으로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 일반예치금 공정가치의 경우 DCF 모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
대여금및수취채권	대출채권의 경우 DCF 모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF 적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름을 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출합니다.

주식 - 계속

금융상품	공정가치 측정방법
유가증권	<p>활성시장에서 공시된 시장가격을 공정가치로 사용합니다. 활성시장에서 가격이 공시되지 않는 경우 외부전문가가 배당평가모형 등과 같은 평가모형을 이용하여 산출된 평가금액을 사용합니다.</p>
파생상품	<p>장내파생상품의 경우 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 가격을 사용하며, 장외파생상품의 경우 평가기법을 사용하여 측정한 공정가치를 사용하고 있습니다. 시장에서 관측 가능한 투입 변수에 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 관측 불가능하여 어떠한 가정에 기초한 평가기법에 의해 공정가치를 측정해야 하는 일부 복잡한 금융상품의 경우, 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 사용하고 있습니다.</p>
차입부채	<p>차입부채의 공정가치의 경우 DCF 모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.</p>
사채	<p>원화채권은 외부전문평가기관이 시장정보를 이용하여 산출한 평가금액을 공정가치로 사용하고 있으며, 외화채권은 DCF 모형을 사용한 공정가치를 사용하고 있습니다.</p>

수준 3 으로 분류되는 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 외부평가기관의 평가값을 이용하고 있습니다. 한편, 기타금융자산 및 기타금융부채의 경우 장부금액을 공정가치의 근사치로 보고 있습니다.

(2) 공정가치 서열체계

당기말 및 전기말 현재 연결재무제표상 공정가치로 측정되지 않는 금융자산 및 금융부채의 공정가치 및 공정가치수준은 다음과 같습니다.

(당기말)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	(단위: 백만원) 합계
금융자산				
현금및예치금	2,553,727	-	2,428,760	4,982,487
대출채권	-	-	66,923,785	66,923,785
만기보유금융자산	-	137,124	-	137,124
기타금융자산	-	-	956,615	956,615
합계	<u>2,553,727</u>	<u>137,124</u>	<u>70,309,160</u>	<u>73,000,011</u>
금융부채				
차입부채	-	12,476,095	-	12,476,095
사채	-	54,709,655	-	54,709,655
기타금융부채	-	-	1,578,005	1,578,005
합계	<u>-</u>	<u>67,185,750</u>	<u>1,578,005</u>	<u>68,763,755</u>

주석 - 계속

(전기말)

구분	(단위: 백만원)			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
현금및예치금	1,429,909	-	1,777,761	3,207,670
대출채권	-	-	62,363,700	62,363,700
만기보유금융자산	-	264,733	-	264,733
기타금융자산	-	-	816,691	816,691
합계	1,429,909	264,733	64,958,152	66,652,794
금융부채				
차입부채	-	10,555,495	-	10,555,495
사채	-	48,089,670	-	48,089,670
기타금융부채	-	-	2,573,360	2,573,360
합계	-	58,645,165	2,573,360	61,218,525

당기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융자산 및 금융부채의 공정가치 및 공정가치수준은 다음과 같습니다.

(당기말)

구분	(단위: 백만원)			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익인식금융자산	1,100,250	523,925	-	1,624,175
위험회피목적파생상품자산	-	282,924	-	282,924
매도가능금융자산	355,049	538,703	3,704,041	4,597,793
합계	1,455,299	1,345,552	3,704,041	6,504,892
금융부채				
당기손익지정금융부채	-	818,675	-	818,675
위험회피목적파생상품부채	-	2,614,828	-	2,614,828
합계	-	3,433,503	-	3,433,503

(전기말)

구분	(단위: 백만원)			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익인식금융자산	1,140,719	57,406	-	1,198,125
위험회피목적파생상품자산	-	288,424	-	288,424
매도가능금융자산	299,534	446,367	3,677,652	4,423,553
합계	1,440,253	792,197	3,677,652	5,910,102
금융부채				
당기손익지정금융부채	-	499,250	-	499,250
위험회피목적파생상품부채	-	1,983,456	-	1,983,456
합계	-	2,482,706	-	2,482,706

주식 - 계속

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3 가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1: 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1 로 분류됩니다. 공정가치가 수준 1 로 분류되는 금융상품에는 거래소에서 거래되는 주식 및 파생상품, 국고채권 등이 있습니다.
- 수준 2: 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 중요 요소가 시장에서 관측한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2 로 분류됩니다. 공정가치가 수준 2 로 분류되는 금융상품에는 대부분의 원화채권과 외화채권, 스왑, 선도, 옵션 등 일반적인 장외파생상품 등이 있습니다.
- 수준 3: 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3 으로 분류됩니다. 공정가치가 수준 3 으로 분류되는 금융상품에는 비상장주식과 복잡한 구조화채권, 복잡한 장외파생상품 등이 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품 중 공정가치 서열체계 수준 2 로 분류된 항목의 가치평가방법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구분	공정가치	가치평가방법	투입변수
금융자산			
만기보유금융자산			
채무증권	137,124	DCF 모형	할인율
금융부채			
차입부채	12,476,095	DCF 모형	할인율
사채	54,709,655	DCF 모형	할인율

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	공정가치	가치평가방법	투입변수
금융자산			
만기보유금융자산			
채무증권	264,733	DCF 모형	할인율
금융부채			
차입부채	10,555,495	DCF 모형	할인율
사채	48,089,670	DCF 모형	할인율

주식 - 계속

당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품 중 공정가치 서열체계 수준 3 로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산			
대출채권	66,923,785	DCF 모형	할인율
기타금융자산	956,615	DCF 모형	할인율
금융부채			
기타금융부채	1,578,005	DCF 모형	할인율

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산			
대출채권	62,363,700	DCF 모형	할인율
기타금융자산	816,691	DCF 모형	할인율
금융부채			
기타금융부채	2,570,360	DCF 모형	할인율

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

(당기말)

(단위: 백만원)

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산			
당기손익인식금융자산			
채무증권	186,622	DCF 모형	할인율
매매목적 파생상품자산	337,303	DCF 모형	할인율
위험회피목적 파생상품자산	282,924	DCF 모형	할인율
매도가능금융자산			
채무증권	538,703	DCF 모형	할인율
금융부채			
당기손익인식금융부채			
매매목적 파생상품부채	818,675	DCF 모형	할인율
위험회피목적 파생금융상품	2,614,828	DCF 모형	할인율

주식 - 계속

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	공정가치	가치평가방법	투입변수
금융자산			
당기손익인식금융자산			
매매목적 파생상품자산	57,406	DCF 모형	할인율
위험회피목적 파생상품자산	288,424	DCF 모형	할인율
매도가능금융자산			
채무증권	446,367	DCF 모형	할인율
금융부채			
당기손익인식금융부채			
매매목적 파생상품부채	499,250	DCF 모형	할인율
위험회피목적 파생금융상품	1,983,456	DCF 모형	할인율

당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품 중 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하는 공정가치측정치(수준 3)에 대한 양적 정보와 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치간의 연관성은 다음과 같습니다.

구분	당기말 공정가치 (단위:백만원)	가치평가 기법	유의적인 관측가능 하지 않은 투입변수	범위	관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
매도가능금융자산 비상장주식	3,704,041	할인된 현금흐름	할인율 성장율	4.76%~15.74%	할인율이 하락(상승)/수익 성 장률이 상승(하락)한다면 공정 가치는 증가(감소)함.

1) 당기 및 전기 중 공정가치수준 3에 해당하는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구분	기초 금액	당기 손익	기타 포괄손익	매입/ 발행	매도/ 결제	수준 3에서/ 수준 3으로대체	기말금액
금융자산							
매도가능금융자산	3,677,652	(3,984)	12,216	39,404	(1,246)	(20,001)	3,704,041

(전기)

(단위: 백만원)

구분	기초 금액	당기 손익	기타 포괄손익	매입/ 발행	매도/ 결제	수준 3에서/ 수준 3으로대체	기말금액
금융자산							
매도가능금융자산	3,596,430	(33,161)	85,950	1,415	(570)	27,588	3,677,652

주식 - 계속

- 2) 당기 및 전기의 공정가치수준 3 의 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 보유하고 있는 자산과 부채에 관련된 손익은 연결포괄손익계산서 상 다음과 같이 표시되고 있습니다.

구분	(단위: 백만원)	
	투자금융자산 순손익	
	당기	전기
보고기간말 보유자산에 관련된 순손익	(3,984)	(29,485)
당기손익으로 인식된 금액	(3,984)	(33,161)

3) 공정가치수준 3 으로 분류된 금융상품 공정가치의 민감도 분석

금융상품의 민감도 분석은 관측 불가능한 투입변수의 변동이 금융상품의 가치 변동에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 두 개 이상의 투입변수에 공정가치가 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 상황을 가정하여 산출됩니다. 민감도 분석대상은 수준 3 으로 분류되는 금융상품 중 공정가치 변동이 기타포괄손익으로 인식되는 상품으로 주식이 있습니다. 한편, 수준 3 으로 분류된 금융상품 중 원가로 측정하는 지분상품 등은 민감도 분석대상에서 제외하였습니다.

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

(당기말)

구분	(단위: 백만원)			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산				
매도가능금융자산(주 1)	-	-	3,883,588	(1,020,553)

(전기말)

구분	(단위: 백만원)			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산				
매도가능금융자산(주 1)	-	-	5,435,680	(1,198,592)

(주1) 주식은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(0~1%)과 할인율 또는 청산가치(-1~1%)와 할인율을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

주식 - 계속

- (3) 공정가치로 후속측정하는 것이 원칙인 금융자산 중 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 공정가치 정보를 공시하지 않은 금융자산의 내역 및 관련 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당기말	전기말
매도가능금융자산		
비상장주식(주 1)	1,382,821	385,845
출자금(주 1)	10,240	34,882
합계	1,393,061	420,727

- (주1) 당해 비상장주식과 출자금은 비상장기업 등이 발행한 주식으로 공정가치 측정에 필요한 신뢰성 있는 재무정보를 입수하기 어렵거나, 입수하였더라도 공정가치측정치의 범위가 유의적이고 다양한 추정치의 발생확률을 신뢰성 있게 평가할 수 없기 때문에 원가로 측정하였습니다.

5-2. 금융상품 범주별 장부가액

당기말 및 전기말 현재 금융상품의 범주별 장부가액은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식 금융자산	대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	위험회피 파생금융상품	합계
금융자산						
현금및예치금	-	4,982,530	-	-	-	4,982,530
당기손익인식금융자산	1,624,175	-	-	-	-	1,624,175
위험회피목적 파생상품	-	-	-	-	282,924	282,924
대출채권	-	66,861,448	-	-	-	66,861,448
투자금융자산	-	-	5,990,855	137,602	-	6,128,457
기타금융자산	-	956,615	-	-	-	956,615
합계	1,624,175	72,800,593	5,990,855	137,602	282,924	80,836,149

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후원가 측정 금융부채	위험회피 파생금융상품	합계
금융부채				
당기손익인식금융부채	818,675	-	-	818,675
위험회피목적 파생상품	-	-	2,614,828	2,614,828
차입부채	-	12,492,391	-	12,492,391
사채	-	53,239,616	-	53,239,616
기타금융부채	-	1,578,005	-	1,578,005
합계	818,675	67,310,012	2,614,828	70,743,515

주식 - 계속

(전기말)

구분	(단위: 백만원)					
	당기손익인식 금융자산	대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	위험회피 파생금융상품	합계
금융자산						
현금및예치금	-	3,207,612	-	-	-	3,207,612
당기손익인식금융자산	1,198,125	-	-	-	-	1,198,125
위험회피목적 파생상품	-	-	-	-	288,424	288,424
대출채권	-	61,367,354	-	-	-	61,367,354
투자금융자산	-	-	4,844,280	264,212	-	5,108,492
기타금융자산	-	816,691	-	-	-	816,691
합계	1,198,125	65,391,657	4,844,280	264,212	288,424	71,986,698

구분	(단위: 백만원)			
	당기손익인식 금융부채	상각후원가 측정 금융부채	위험회피 파생금융상품	합계
금융부채				
당기손익인식금융부채	499,250	-	-	499,250
위험회피목적 파생상품	-	-	1,983,456	1,983,456
차입부채	-	10,504,084	-	10,504,084
사채	-	47,291,703	-	47,291,703
기타금융부채	-	2,573,360	-	2,573,360
합계	499,250	60,369,147	1,983,456	62,851,853

5-3. 금융자산과 금융부채의 상계

연결실체는 기업회계기준서 제 1032 호의 상계기준을 충족하지 못하지만 거래당사자가 채무불이행, 지급불능 또는 파산할 경우 연결실체가 상계권리를 가지게 되는 파생상품자산과 파생상품부채, 미수미결제현물환과 미지급미결제현물환을 각각 보유하고 있습니다. 현금담보 등은 기업회계기준서 제 1032 호의 상계기준을 충족하지 못하지만, 관련 담보약정에 따라 거래당사자의 채무불이행, 지급불능 또는 파산의 경우에 파생상품자산과 파생상품부채 및 미수미결제현물환과 미지급미결제현물환의 순액에 대하여 상계될 수 있습니다.

주식 - 계속

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

(당기말)

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융자산 (부채) 총액	상계되는 인식된 금융부채 (자산) 총액	연결채무상태표 에 표시되는 금융자산(부채) 순액	연결채무상태표에 상계되지 않은 관련금액		순액
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품	620,227	-	620,227	(320,676)	-	299,551
매도가능금융자산	57,880	-	57,880	(47,837)	-	10,043
만기보유금융자산	29,115	-	29,115	(25,606)	-	3,509
합 계	707,222	-	707,222	(394,119)	-	313,103
금융부채						
파생상품	3,433,503	-	3,433,503	(320,676)	(1,918,005)	1,194,822
환매조건부채권매도	73,443	-	73,443	(73,443)	-	-
합 계	3,506,946	-	3,506,946	(394,119)	(1,918,005)	1,194,822

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융자산 (부채) 총액	상계되는 인식된 금융부채 (자산) 총액	연결채무상태표 에 표시되는 금융자산(부채) 순액	연결채무상태표에 상계되지 않은 관련금액		순액
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품	345,830	-	345,830	(253,618)	-	92,212
매도가능금융자산	160,551	-	160,551	(151,187)	-	9,364
만기보유금융자산	31,930	-	31,930	(30,068)	-	1,862
합 계	538,311	-	538,311	(434,873)	-	103,438
금융부채						
파생상품	2,482,706	-	2,482,706	(253,618)	(1,567,379)	661,709
환매조건부채권매도	181,255	-	181,255	(181,255)	-	-
합 계	2,663,961	-	2,663,961	(434,873)	(1,567,379)	661,709

5-4. 금융자산의 양도

연결실체는 환매조건부채권 매도약정을 보유하고 있으며, 이러한 거래는 금융자산을 양도하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도자산 전체를 연결채무상태표상 계속하여 인식하고 있습니다. 환매조건부채권 매도의 경우 확정가격으로 재매입할 것을 조건으로 매각하므로 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 양도된 자산의 장부금액과 이와 관련한 부채금액은 다음과 같습니다.

구분	(단위: 백만원)			
	당기말		전기말	
	양도자산의 장부금액	관련부채의 장부금액	양도자산의 장부금액	관련부채의 장부금액
환매조건부채권매도	86,995	73,443	192,481	181,255

6. 영업부문

연결실체는 금융업을 영위하면서 한국수출입은행법 등 관계법규에서 정한 업무만을 영위하므로 고유업무 자체가 하나의 사업부문을 형성함에 따라 부문정보를 별도로 보고하고 있지 아니합니다.

7. 현금및예치금

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

구분	(단위: 백만원)	
	당기말	전기말
원화예치금	113,365	176,257
외화예치금	4,869,165	3,031,355
소계	4,982,530	3,207,612
사용제한예치금	(2,328,803)	(1,662,703)
취득 당시 만기일이 3 개월 초과 예치금	(100,000)	(115,000)
소계	(2,428,803)	(1,777,703)
합계	2,553,727	1,429,909

상기 현금및현금성자산은 연결현금흐름표의 현금및현금성자산과 동일합니다.

주석 - 계속

(2) 당기말 및 전기말 현재 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

구분	당기말		전기말	
	금액	이자율	금액	이자율
원화예치금				
당좌예치금	1,184	-	1,279	-
정기예치금	100,000	1.89 ~ 2.11	115,000	2.16 ~ 2.73
기타예치금	10,600	1.35	59,500	2.70
파생상품관련증거금	1,581	-	478	-
소계	113,365		176,257	
외화예치금				
외화당좌예치금	65,908	0.00 ~ 3.00	43,867	-
외화정기예치금	702,039	0.05 ~ 9.50	573,159	0.38 ~ 10.00
외화타점예치금	1,214,031	-	447,854	-
역외외화타점예치	784	-	1,215	-
외화기타예치금	2,884,176	0.00 ~ 0.45	1,964,830	0.00 ~ 0.45
파생상품관련증거금	2,227	-	430	-
소계	4,869,165		3,031,355	
합계	4,982,530		3,207,612	

(3) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

구분	예치기관	(단위: 백만원)		
		당기말	전기말	제한사유
기타예치금	DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS 외	2,328,803	1,662,703	파생거래증거금

8. 당기손익인식금융자산

당기말 및 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

구 분	(단위: 백만원)	
	당기말	전기말
지분증권		
수익증권	1,100,250	1,140,719
채무증권		
외화채권	186,622	-
파생상품자산		
이자율관련	25,432	2,577
통화관련	311,871	54,829
소계	337,303	57,406

주식 - 계속

구 분	(단위: 백만원)	
	당기말	전기말
합계	1,624,175	1,198,125

9. 투자금융자산

당기말 및 전기말 현재 투자금융자산의 구성은 다음과 같습니다.

구 분	(단위: 백만원)	
	당기말	전기말
원화매도가능금융자산		
원화지분증권		
상장주식	201,814	217,250
비상장주식	5,057,721	4,052,360
출자금	21,259	34,882
기타	12,842	1,771
소계	5,293,636	4,306,263
외화매도가능금융자산		
외화채무증권		
외화채권(주 1)	692,796	538,017
외화지분증권		
외화출자금	4,423	-
소계	697,219	538,017
외화만기보유금융자산		
외화채무증권		
외화채권(주 1)	137,602	264,212
합계	6,128,457	5,108,492

(주 1) 당기말 및 전기말 현재 담보로 제공한 외화채권이 86,995 백만원 및 112,508 백만원 포함되어 있습니다.

10. 대출채권

대출채권의 각 내용에는 당기말 및 전기말 현재 공정가치위험회피에 의한 대출금평가조정 금액인 73,236 백만원 및 96,872 백만원이 각각 제외되어 있습니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	(단위: 백만원)
		전기말
원화대출금		
수출자금대출	10,022,782	9,271,874
해외투자자금대출	792,726	744,062
수입자금대출	1,192,280	1,088,873
기업구조조정대출	2,628,688	1,776,744
기타대출	316,377	303,700
소계	14,952,853	13,185,253
외화대출금		
수출자금대출	25,468,871	20,587,652
해외투자자금대출	22,191,108	18,502,927
무역어음재할인대출	392,620	439,680
수입자금대출	2,122,320	2,795,575
역외외화대출	64,460	89,742
내국수입유산스	468,178	503,351
기타외화대출	722,561	722,434
소계	51,430,118	43,641,361
기타		
매입외환	1,366,344	1,377,534
지급보증대지급금	23,809	32,034
쿨론	897,752	4,790,488
은행간외화대여금	782,530	298,823
금융리스채권	197,786	185,954
소계	3,268,221	6,684,833
대출잔액	69,651,192	63,511,447
이연대출부대손익	(445,318)	(410,657)
대손충당금	(2,417,662)	(1,830,308)
합계	66,788,212	61,270,482

주석 - 계속

(2) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 고객별 구성내용은 다음과 같습니다.

(당기말)

구분	(단위: 백만원,%)				
	원화대출금	외화대출금	기타	합계	비율
대고객					
대기업	6,785,033	30,395,199	213,906	37,394,138	58.66
중소기업	7,787,141	7,911,090	453,455	16,151,686	25.34
공공 및 기타	12,000	10,096,850	89,192	10,198,042	16.00
대출잔액	14,584,174	48,403,139	756,553	63,743,866	100.00
이연대출부대손익	(2,139)	(440,307)	-	(442,446)	
대손충당금	(1,861,456)	(505,784)	(31,676)	(2,398,916)	
소계	12,720,579	47,457,048	724,877	60,902,504	
금융기관					
일반은행	368,679	2,190,861	2,112,014	4,671,554	79.08
기타금융기관	-	836,119	399,653	1,235,772	20.92
대출잔액	368,679	3,026,980	2,511,667	5,907,326	100.00
이연대출부대손익	-	(2,872)	-	(2,872)	
대손충당금	(255)	(17,119)	(1,372)	(18,746)	
소계	368,424	3,006,989	2,510,295	5,885,708	
합계	13,089,003	50,464,037	3,235,172	66,788,212	

(전기말)

구분	(단위: 백만원,%)				
	원화대출금	외화대출금	기타	합계	비율
대고객					
대기업	5,766,233	24,926,736	255,249	30,948,218	56.87
중소기업	7,253,960	7,096,050	553,234	14,903,244	27.38
공공 및 기타	60	8,558,007	16,698	8,574,765	15.75
대출잔액	13,020,253	40,580,793	825,181	54,426,227	100.00
이연대출부대손익	(930)	(405,846)	-	(406,776)	
대손충당금	(1,399,244)	(284,096)	(125,735)	(1,809,075)	
소계	11,620,079	39,890,851	699,446	52,210,376	
금융기관					
일반은행	165,000	1,932,139	5,401,795	7,498,934	82.54
기타금융기관	-	1,128,429	457,857	1,586,286	17.46
대출잔액	165,000	3,060,568	5,859,652	9,085,220	100.00
이연대출부대손익	-	(3,881)	-	(3,881)	
대손충당금	(137)	(19,013)	(2,083)	(21,233)	
소계	164,863	3,037,674	5,857,569	9,060,106	
합계	11,784,942	42,928,525	6,557,015	61,270,482	

주식 - 계속

(3) 당기 및 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당기)

구분	개별평가	집합평가	(단위: 백만원)
			합계
기초잔액	1,473,031	357,277	1,830,308
대손상각	(161,374)	(22,272)	(183,646)
상각채권회수	1,428	783	2,211
출자전환	(15,223)	(28,145)	(43,368)
기타변동	-	(644)	(644)
할인효과해제	(27,629)	(2,784)	(30,413)
환율변동	4,075	3,868	7,943
전입	491,682	343,589	835,271
대체	228,763	(228,763)	-
기말잔액	1,994,753	422,909	2,417,662

(전기)

구 분	개별평가	집합평가	(단위: 백만원)
			합계
기초잔액	2,099,283	298,631	2,397,914
대손상각	(35,924)	(12,713)	(48,637)
상각채권회수	-	387	387
출자전환	(1,048,877)	(7,549)	(1,056,426)
기타변동	-	(453)	(453)
할인효과해제	(29,428)	(2,118)	(31,546)
환율변동	1,788	3,807	5,595
전입	450,267	113,207	563,474
대체	35,922	(35,922)	-
기말잔액	1,473,031	357,277	1,830,308

11. 관계기업투자

(1) 당기말 및 전기말 현재 관계기업투자의 현황은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)								
구분	영업 소재지	주요 영업활동	자본금	결산월	지분율 (%)	순자산 가액	장부 가액	사용 채무제표일
한국자산관리공사	한국	금융업	KRW					
			860,000	12 월	25.86	430,985	440,293	2015.12.31
Credit Guarantee and Investment Fund(주 1)	필리핀	금융업	USD					2015.09.30
			700,000,000	12 월	14.28	121,414	121,414	(주 2)
성동조선해양(주 4)	한국	조선업	KRW					2015.09.30
			1,319,150	12 월	70.71	(1,020,391)	-	(주 2)
대선조선(주 4)	한국	조선업	KRW					2015.09.30
			7,730	12 월	67.27	(259,708)	-	(주 2)
한국해양보증	한국	금융업	KRW					
			124,772	12 월	40.07	48,847	48,991	2015.12.31
이큐피글로벌에너지 인프라 PEF	한국	금융업	KRW					
			770	12 월	22.64	(105)	-	2015.12.31
합계							610,698	

(전기말)

(단위: 백만원)								
구분	영업 소재지	주요 영업활동	자본금	결산월	지분율 (%)	순자산 가액	장부 가액	사용 채무제표일
한국자산관리공사	한국	금융업	KRW					
			860,000	12 월	25.86	407,868	417,176	2014.12.31
Credit Guarantee and Investment Fund(주 1)	필리핀	금융업	USD					2014.09.30
			700,000,000	12 월	14.28	112,522	112,522	(주 3)
성동조선해양(주 4)	한국	조선업	KRW					2014.09.30
			1,319,150	12 월	70.71	(680,342)	-	(주 3)
대선조선(주 4)	한국	조선업	KRW					
			7,730	12 월	67.27	(239,738)	-	2014.12.31
한국해양보증	한국	금융업	KRW					
			60,000	12 월	49.99	30,000	30,000	2014.12.31
합계							559,698	

(주 1) 주권미발행법인으로 당기말 및 전기말 현재 지분율 기준으로는 관계기업이 아니나 피투자 회사의 이사회 또는 이에 준하는 의사결정기구에서 의결권을 행사할 수 있는 경우에 해당하므로 유의적인 영향력이 있다고 판단하여 관계기업투자주식으로 분류하였습니다

(주 2) 12 월 결산 재무제표를 실무적으로 적용할 수 없어 2015 년 9 월 30 일 기준으로 작성한 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하였으며, 지분법피투자회사의 보고기간종료일과 투자회사의 보고기간종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.

(주 3) 12 월 결산 재무제표를 실무적으로 적용할 수 없어 2014 년 9 월 30 일 기준으로 작성한 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하였으며, 지분법피투자회사의 보고기간종료일과 투자회사의 보고기간종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.

(주 4) 채권단 협약에 따라 실질적인 지배력이 없으므로 관계기업투자주식으로 분류하였습니다.

주식 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 관계기업투자의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

회사명	기초	취득	지분법 손익	배당금	자본변동	당기말
한국자산관리공사	417,176	-	20,890	(7,295)	9,522	440,293
Credit Guarantee and Investment Fund	112,522	-	1,036	-	7,856	121,414
성동조선해양	-	-	-	-	-	-
대선조선	-	-	-	-	-	-
한국해양보증	30,000	20,000	(907)	-	(102)	48,991
이큐피글로벌에너지 인프라 PEF	-	175	(175)	-	-	-
합계	559,698	20,175	20,844	(7,295)	17,276	610,698

(전기)

(단위: 백만원)

회사명	기초	취득	지분법 손익	배당금	자본변동	당기말
한국자산관리공사	397,989	-	24,640	(3,892)	(1,560)	417,176
Credit Guarantee and Investment Fund	107,731	-	545	-	4,246	112,522
성동조선해양	-	-	-	-	-	-
대선조선	-	1	(1)	-	-	-
한국해양보증	-	30,000	-	-	-	30,000
합계	505,720	30,001	25,184	(3,892)	2,686	559,698

주식 - 계속

(3) 관계기업의 당기말 및 전기말 요약재무정보는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

회 사 명	자산총계	부채총계	영업손익	당기순손익
한국자산관리공사	2,629,931	963,361	108,697	91,336
Credit Guarantee and Investment Fund	890,636	40,991	7,773	7,247
성동조선해양	2,087,995	3,531,060	(38,005)	(245,012)
대선조선	396,381	782,448	(8,056)	(41,147)
한국해양보증	122,331	427	(2,262)	(2,263)
이큐피글로벌에너지인프라 PEF	3	465	(1,232)	(1,232)

(전기말)

(단위: 백만원)

회 사 명	자산총계	부채총계	영업손익	당기순손익
한국자산관리공사	2,388,025	810,810	116,055	104,411
Credit Guarantee and Investment Fund	792,311	4,893	3,819	3,816
성동조선해양	2,062,669	3,024,827	(207,799)	(344,873)
대선조선	406,464	762,845	(35,438)	19,667
한국해양보증	60,000	-	-	-

12. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(당기말)

구분	취득원가	감가상각누계액	정부보조금	(단위: 백만원)
				장부가액
업무용토지	191,193	-	-	191,193
업무용건물	98,080	(28,773)	(17)	69,290
임차점포시설물	68	(51)	-	17
차량운반구	3,946	(2,592)	-	1,354
공구기구비품	29,057	(19,129)	-	9,928
합계	322,344	(50,545)	(17)	271,782

(전기말)

구분	취득원가	감가상각누계액	정부보조금	(단위: 백만원)
				장부가액
업무용토지	191,306	-	-	191,306
업무용건물	98,159	(25,406)	-	72,753
임차점포시설물	68	(42)	-	26
차량운반구	3,524	(2,146)	-	1,378
공구기구비품	25,205	(16,852)	-	8,353
합계	318,262	(44,446)	-	273,816

주식 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(당기)

	기초	취득	처분	감가상각	외화 환산차이	대체	기타	기말
업무용토지	191,306	-	(113)	-	-	-	-	191,193
업무용건물	72,753	-	(18)	(3,431)	3	-	(17)	69,290
임차점포시설물	26	26	-	(35)	-	-	-	17
차량운반구	1,378	561	(19)	(566)	-	-	-	1,354
공구기구비품	8,353	4,994	(17)	(3,405)	3	-	-	9,928
합계	273,816	5,581	(167)	(7,437)	6	-	(17)	271,782

(전기)

	기초	취득	처분	감가상각	외화 환산차이	대체	기타	기말
업무용토지	189,585	1,721	-	-	-	-	-	191,306
업무용건물	21,860	13,316	-	(2,281)	3	39,855	-	72,753
임차점포시설물	26	10	-	(11)	1	-	-	26
차량운반구	942	883	(14)	(445)	12	-	-	1,378
공구기구비품	7,368	3,213	(21)	(2,702)	14	481	-	8,353
건설중인자산	17,168	23,168	-	-	-	(40,336)	-	-
합계	236,949	42,311	(35)	(5,439)	30	-	-	273,816

13. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)				
구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
컴퓨터소프트웨어	12,876	(7,336)	-	5,540
시스템개발비	35,020	(16,570)	-	18,450
회원권	5,442	-	(509)	4,933
합계	53,338	(23,906)	(509)	28,923

(전기말)

(단위: 백만원)				
구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
컴퓨터소프트웨어	10,643	(5,798)	-	4,845
시스템개발비	22,844	(14,059)	-	8,785
회원권	5,426	-	(509)	4,917
합계	38,913	(19,857)	(509)	18,547

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)							
구분	기초	취득	처분	상각	(손상) 환입	외화 환산차이	기말
컴퓨터소프트웨어	4,845	2,151	(24)	(1,432)	-	-	5,540
시스템개발비	8,785	12,176	-	(2,511)	-	-	18,450
회원권	4,917	-	-	-	-	16	4,933
합계	18,547	14,327	(24)	(3,943)	-	16	28,923

(전기)

(단위: 백만원)							
구분	기초	취득	처분	상각	(손상) 환입	외화 환산차이	기말
컴퓨터소프트웨어	4,139	1,957	-	(1,227)	-	(24)	4,845
시스템개발비	8,573	2,338	-	(2,126)	-	-	8,785
회원권	5,137	-	(230)	-	-	10	4,917
합계	17,849	4,295	(230)	(3,353)	-	(14)	18,547

14. 기타자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

구분	(단위: 백만원)	
	당기말	전기말
기타금융자산		
보증금	37,213	33,785
미수금	193,822	165,988
미수수익	768,626	660,294
미결제현물환	74	90
기타자산대손충당금	(43,120)	(43,466)
소계	956,615	816,691
기타자산		
선급금	1,439	-
선급비용	7,876	5,775
당기법인세자산	3,347	-
잡자산	15,772	15,800
소계	28,434	21,575
합계	985,049	838,266

(2) 당기 및 전기 중 기타자산대손충당금의 변동내용은 다음과 같습니다.

구분	(단위: 백만원)	
	당기	전기
기초잔액	43,466	14,304
대손상각	(57)	-
상각채권회수	-	35
환율변동	2	-
전입	(348)	29,162
기타변동	57	(35)
기말잔액	43,120	43,466

15. 차입부채

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

(당기말)

(단위: 백만원, %)			
구분	주요 차입처	이자율	금 액
콜머니			
원화콜머니	한국산업은행	1.58	200,000
소계			200,000
외화차입금			
외화표시정부차입금	기획재정부	0.25 ~ 0.5	3,097,502
외화표시국내금융기관 단기차입금	중소기업은행	0.54 ~ 0.64	169,839
외화표시국외금융기관 단기차입금	HSBC BANK PLC, LONDON	0.52 ~ 0.68	269,501
외화표시국외금융기관 장기차입금	BANK OF TOKYO-MITSUBISHI 외	LIBOR 3M +0.3 ~ LIBOR 3M + 0.5	3,596,947
외화차입금현재가치 할인차금		-	(8,166)
외화 CP	CITIBANK N.A., HONG KONG 외	0.10 ~ 2.5	4,613,392
기타외화차입금(해외은행)	DEUTSCHE BANK AG, LONDON BRANCH 외	0.16 ~ 1.94	468,178
기타외화차입금(CSA)	CITI BANK	-	11,755
소계			12,218,948
환매조건부채권매도 합계		0.48	73,443
			12,492,391

주석 - 계속

(전기말)

(단위: 백만원, %)			
구분	주요 차입처	이자율	금 액
외화차입금			
외화표시정부차입금	기획재정부	0.25~LIBOR 3M + 0.78	3,359,507
외화표시국외금융기관 단기차입금	CITIBANK N.A. 외	-	208,674
외화표시국외금융기관 장기차입금	BANK OF TOKYO-MITSUBISHI 외	LIBOR 3M + 0.35~1.10	2,988,324
외화차입금현재가치 할인차금			(9,591)
외화 CP	CITIBANK N.A., HONG KONG 외	0.05~0.70	3,217,605
역외외화 CP	BANK OF AMERICA NA 외	0.30	54,960
기타외화차입금(해외은행)	RBS (TOKYO) 외	0.46~1.95	503,350
소계			10,322,829
환매조건부채권매도		0.40~0.45	181,255
합계			10,504,084

(2) 당기말 및 전기말 현재 타 금융기관으로부터의 차입부채의 내용은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위:백만원)				
구분	콜머니	환매조건부채권매도	외화차입금	합계
일반은행	200,000	73,443	9,121,446	9,394,889

(전기말)

(단위:백만원)				
구분	콜머니	환매조건부채권매도	외화차입금	합계
일반은행	-	181,255	6,963,322	7,144,577

상기 차입부채는 현재가치할인차금이 제외된 금액입니다.

16. 사채

당기말 및 전기말 현재 사채의 구성은 다음과 같습니다.

구분	당기말		(단위: 백만원, %) 전기말	
	이자율	금액	이자율	금액
원화발행사채				
원화일반변동금리부채권	1.68~1.89	1,520,000	2.65~3.76	440,000
원화일반고정금리부채권	1.53~4.59	8,180,000	2.04~4.9	8,230,000
소계		9,700,000		8,670,000
공정가치위험회피손익		(7,798)		-
사채할인발행차금		(43,128)		(41,947)
소계		9,649,074		8,628,053
외화발행사채				
외화일반변동금리부채권	Libor+0.2 ~Libor+0.9	8,338,799	Libor+0.0 ~Libor+1.8	6,578,872
외화일반고정금리부채권	0.12~9.32	35,007,292	0.08~9.32	31,805,227
소계		43,346,091		38,384,099
공정가치위험회피손익		388,140		440,212
사채할인발행차금		(143,689)		(160,661)
소계		43,590,542		38,663,650
합계		53,239,616		47,291,703

17. 충당부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 충당부채의 내용은 다음과 같습니다.

구분	(단위: 백만원)	
	당기말	전기말
지급보증충당부채	241,719	119,182
미사용약정충당부채	151,580	175,965
기타충당부채	108	100
합계	393,407	295,247

(2) 당기 및 전기 중 충당부채의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구분	지급보증충당부채			미사용약정 충당부채	기타충당부채	합계
	개별평가	집합평가	소계			
기초금액	5,244	113,938	119,182	175,965	100	295,247
환율변동	2	71	73	168	6	247
전입(환입)	45,809	76,655	122,464	(24,553)	2	97,913
대체	(294)	294	-	-	-	-
기말금액	50,761	190,958	241,719	151,580	108	393,407

(전기)

(단위: 백만원)

구분	지급보증충당부채			미사용약정 충당부채	기타충당부채	합계
	개별평가	집합평가	소계			
기초금액	88,434	67,178	155,612	89,716	92	245,420
환율변동	-	60	60	465	5	530
전입(환입)	(82,803)	46,313	(36,490)	85,784	3	49,297
대체	(387)	387	-	-	-	-
기말금액	5,244	113,938	119,182	175,965	100	295,247

18. 퇴직급여제도

연결실체는 확정급여형과 확정기여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다.

(1) 확정급여제도

연결실체는 확정급여형 퇴직연금을 도입하여 운용하고 있습니다. 확정급여형 퇴직연금의 특징은 다음과 같습니다.

- 기업의 의무는 약정한 급여를 전현직 종업원에게 지급하는 것입니다.
- 기업이 보험수리적위험(실제급여액이 기대급여액을 초과할 위험)과 투자위험을 실질적으로 부담합니다. 보험수리적 실적이나 투자실적이 예상보다 저조하다면 기업의 의무는 증가할 수 있습니다.

연결재무상태표에 인식되어 있는 순확정급여부채는 보험수리적 평가기법에 의해 산출되었습니다. 순확정급여부채의 계산방법은 예측단위적립방식(PUC: Projected Unit Credit)을 사용하였으며, 할인율, 미래급여인상율, 사망률, 소비자물가지수, 사외적립자산의 기대수익률 등 계리모델에서 사용된 데이터는 사용가능한 시장정보 및 역사적 자료를 기반으로 한 가정값이며, 매년 갱신됩니다.

주석 - 계속

위와 같은 보험수리적 가정은 시장상황의 변동 및 경제동향, 사망률 추세 등 실제상황의 변화와 상당히 다를 수 있습니다. 이러한 가정의 변화는 향후 순확정급여부채 및 미래에 지급해야 할 퇴직급여에 영향을 미칠 수 있습니다. 연결실체는 이러한 보험수리적가정의 변화에 따른 손익을 전액 기타포괄손익으로 인식합니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 발생하는 연결재무상태표상 구성항목은 다음과 같습니다.

구 분	(단위: 백만원)	
	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	82,661	82,767
사외적립자산의 공정가치	(34,716)	(35,363)
순확정급여부채	47,945	47,404

(3) 당기 및 전기의 순확정급여부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

구분	(단위: 백만원)			(단위: 백만원)		
	당기			전기		
	확정급여 채무의 현재가치	사외적립 자산	순확정급여 부채	확정급여 채무의 현재가치	사외적립 자산	순확정급여 부채
기초	82,767	(35,363)	47,404	62,295	(34,311)	27,984
기여금	-	(1,000)	(1,000)	-	(975)	(975)
당기근무원가	11,217	-	11,217	9,051	-	9,051
이자비용(이자수익)	3,348	-	3,348	3,126	-	3,126
사외적립자산의 수익 (이자에 포함된 금액 제외)	-	(1,439)	(1,439)	-	(1,737)	(1,737)
재무적가정 변동에 의한 보험수리적손익	(4,666)	638	(4,028)	10,364	733	11,097
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	(5,147)	-	(5,147)	(490)	-	(490)
사외적립자산비용	-	79	79	-	61	61
관계사전출입	-	-	-	620	(620)	-
지급액	(4,858)	2,369	(2,489)	(2,199)	1,486	(713)
기말	82,661	(34,716)	47,945	82,767	(35,363)	47,404

주석 - 계속

(4) 당기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 공정가치의 구성요소는 다음과 같습니다.

구분	(단위: 백만원)	
	당기말	전기말
현금및현금성자산	4,413	13,199
채무상품	8,862	4,541
기타	21,441	17,623
합 계	34,716	35,363

(5) 당기말 및 전기말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 추정은 다음과 같습니다.

구분	(단위:%)	
	당기말	전기말
할인률	3.59	4.07
기대임금상승률	2.50	3.04

(6) 당기말 및 전기말 현재 다른 모든 가정이 유지될 때, 유의적인 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동할 경우 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(당기말)

구 분	(단위: 백만원)	
	1% p 증가	1% p 감소
할인율의 1%p 변동	(10,980)	13,387
기대임금상승률의 1%p 변동	13,395	(11,179)

(전기말)

구 분	(단위: 백만원)	
	1% p 증가	1% p 감소
할인율의 1%p 변동	(10,489)	12,697
기대임금상승률의 1%p 변동	12,695	(10,671)

보험수리적가정들 사이에는 상관관계가 있으므로 가정의 변동이 독립적으로 발생되지 않을 것이기 때문에 상기의 민감도 분석은 확정급여채무의 실제변동을 나타내지 않을 것입니다. 또한 상기의 민감도 분석에서 확정급여채무의 현재가치는 연결재무상태표상 확정급여채무를 측정하는 데 적용한 예측단위적립방식을 사용하여 측정되었습니다.

(7) 당기 및 전기 중 확정기여형과 관련하여 비용으로 인식한 퇴직급여는 다음과 같습니다.

구 분	(단위: 백만원)	
	당기	전기
퇴직급여	423	358

19. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	(단위: 백만원)	
	당기말	전기말
기타금융부채		
금융보증계약부채	824,893	503,121
미지급외국환채무	146,108	148,451
미지급금	42,468	1,398,573
미지급이자기타	564,377	523,106
수입보증금	159	109
소계	1,578,005	2,573,360
기타부채		
파생상품신용위험조정충당부채	36,681	10,930
선수수익	188,175	227,121
기타잡부채	9,521	9,303
소계	234,377	247,354
합계	1,812,382	2,820,714

20. 파생상품

연결실체는 당기말 및 전기말 현재 매매목적 및 위험회피목적의 파생상품을 보유하고 있습니다. 매매목적 파생상품은 당기손익인식금융자산 및 부채에 포함되어 있습니다.

(1) 공정가치위험회피

공정가치위험회피란 특정위험에 기인하고 당기손익에 영향을 줄 수 있는 것으로서, 인식된 자산이나 부채 또는 미인식된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동 위험을 회피하는 것을 의미합니다. 공정가치위험회피회계를 적용하는 경우 위험회피수단인 파생상품의 평가손익 및 특정 위험으로 인한 위험회피대상항목의 평가손익을 당기손익으로 처리하고 있습니다.

위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사된 경우 또는 적용요건을 더 이상 충족하지 못하거나 지정을 철회하는 경우 공정가치위험회피회계를 전진적으로 중단합니다. 이 경우 상각후원가로 측정하는 금융상품이 위험회피 대상항목인 경우 공정가치위험회피회계를 인식함으로써 조정된 장부금액은 잔여 만기에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하여 당기손익으로 인식합니다.

이자율스왑을 이용해 시장이자율 변동으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동위험을 상계하고 있습니다. 또한 환율 관련 파생상품을 이용해 환율 변동으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동위험을 상계하고 있습니다.

(2) 현금흐름위험회피

현금흐름위험회피란 특정위험에 기인하고 당기손익에 영향을 줄 수 있는 것으로서, 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 현금흐름 변동에 대한 위험을 회피하는 것을 의미합니다. 현금흐름위험회피회계를 적용하는 경우 위험회피수단인 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고, 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 계상한 후 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 손익으로 인식하거나 예상거래발생시 관련 자산 또는 부채의 장부가액에 가감하고 있습니다.

위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사된 경우 또는 적용요건을 더 이상 충족하지 못하거나 지정을 철회하는 경우, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것으로 예상되는 경우 현금흐름위험회피회계를 전진적으로 중단합니다. 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것으로 예상되는 경우 기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 누적손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

이자율 스왑이나 통화 스왑 등의 파생상품을 이용해 시장이자율 변동이나 환율 변동 등으로 인한 위험회피대상항목의 미래 현금흐름 변동위험을 상계하고 있습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 파생상품자산 및 부채의 구성은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구 분	계약금액	자산				부채			
		공정가치 위험회피	현금흐름 위험회피	매매목적	합계	공정가치 위험회피	현금흐름 위험회피	매매목적	합계
이자율									
이자율스왑	23,264,551	269,882	-	25,432	295,314	99,345	719	66,920	166,984
통화									
통화선도	6,155,857	-	-	208,011	208,011	-	-	95,635	95,635
통화스왑	19,108,923	13,042	-	103,860	116,902	2,514,764	-	656,120	3,170,884
소계	25,264,780	13,042	-	311,871	324,913	2,514,764	-	751,755	3,266,519
합계	48,529,331	282,924	-	337,303	620,227	2,614,109	719	818,675	3,433,503

(전기말)

(단위: 백만원)

구 분	계약금액	자산				부채			
		공정가치 위험회피	현금흐름 위험회피	매매목적	합계	공정가치 위험회피	현금흐름 위험회피	매매목적	합계
이자율									
이자율스왑	14,142,419	258,295	-	2,577	260,872	89,641	2,789	38,793	131,223
통화									
통화선도	1,842,284	-	-	4,967	4,967	-	-	47,857	47,857
통화스왑	15,528,233	30,129	-	49,862	79,991	1,891,026	-	412,600	2,303,626
소계	17,370,517	30,129	-	54,829	84,958	1,891,026	-	460,457	2,351,483
합계	31,512,936	288,424	-	57,406	345,830	1,980,667	2,789	499,250	2,482,706

주석 - 계속

(4) 당기 및 전기 중 공정가치위험회피목적의 파생상품관련 손익은 다음과 같습니다.

구 분	(단위: 백만원)	
	당기	전기
공정가치위험회피-위험회피대상	42,438	(416,449)
공정가치위험회피-위험회피수단	(1,384,686)	(623,173)

(5) 당기 및 전기 중 현금흐름위험회피로 인하여 기타포괄손익(법인세차감전)으로 인식한 금액은 각각 2,548 백만원 및 (1,102)백만원이며, 현금흐름위험회피와 관련하여 비효과적인 부분으로 인식된 금액은 각각 35 백만원 및 90 백만원 입니다.

21. 자본금

당기말 현재 연결실체의 수권자본금은 15,000,000 백만원이며, 자본금은 8,878,055 백만원입니다. 한편, 연결실체는 별도의 주권을 발행하지 않습니다.

당기 및 전기 중 자본금의 변동 내용은 다음과 같습니다.

구 분	(단위: 백만원)	
	당기	전기
기초	7,748,055	7,238,055
유상증자	1,130,000	510,000
기말	8,878,055	7,748,055

(주 1) 당기중 유상증자 1,130,000 백만원은 현금출자 130,000 백만원, 현물출자 1,000,000 백만원으로 구성되어 있습니다.

22. 기타자본구성요소

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

구 분	(단위: 백만원)	
	당기말	전기말
매도가능금융자산평가이익	116,689	117,775
현금흐름위험회피관련평가손실	(131)	(2,062)
(부의)지분법자본변동	8,289	(4,806)
해외사업장환산손실	(4,265)	(11,386)
확정급여제도의 재측정요소	3,742	(3,212)
합계	124,324	96,309

주식 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 기타자본구성요소의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(당기)

구분	기초	증감	(단위: 백만원)	
			법인세효과	당기말
매도가능금융자산평가이익	117,775	(1,433)	347	116,689
현금흐름위험회피관련평가손실	(2,062)	2,547	(616)	(131)
(부의)지분법자본변동	(4,806)	17,277	(4,182)	8,289
해외사업장환산손실	(11,386)	9,394	(2,273)	(4,265)
확정급여제도의 재측정요소	(3,212)	9,174	(2,220)	3,742
합계	96,309	36,959	(8,944)	124,324

(전기)

구분	기초	증감	(단위: 백만원)	
			법인세효과	전기말
매도가능금융자산평가이익	55,493	82,168	(19,886)	117,775
현금흐름위험회피관련평가손실	(1,227)	(1,100)	265	(2,062)
(부의)지분법자본변동	(6,842)	2,685	(649)	(4,806)
해외사업장환산손실	(14,850)	4,572	(1,108)	(11,386)
확정급여제도의 재측정요소	4,827	(10,607)	2,568	(3,212)
합계	37,401	77,718	(18,810)	96,309

23. 이익잉여금

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

구분	(단위: 백만원)	
	당기말	전기말
이익준비금(주 1)	326,661	319,984
임의적립금(주 2)	1,113,327	1,125,265
대손준비금	565,919	509,079
미처분이익잉여금	75,542	101,700
합계	2,081,449	2,056,028

(주 1) 연결실체는 한국수출입은행법에 의하여 매 회계연도 당기순이익의 100 분의 10 에 해당하는 금액을 적립누계금액이 자본금의 총액에 달할 때까지 적립하고 있습니다.

(주 2) 연결실체는 매 회계연도 결산 순이익 중 법정적립금과 대손준비금 적립 및 배당실시 후 잔액을 임의적립금으로 적립하고 있습니다.

주석 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

구 분	(단위: 백만원)	
	당기	전기
기초금액	2,056,028	1,971,221
지배주주지분순이익	40,609	84,807
이익잉여금 처분액	(15,189)	-
기말금액	2,081,448	2,056,028

(3) 당기 및 전기 중 배당금 지급내용은 다음과 같습니다.

구분	(단위: 백만원)	
	당기	전기
대한민국정부	10,644	-
한국은행	2,284	-
한국산업은행	2,261	-
합계	15,189	-

24. 대손준비금

대손준비금은 은행업감독규정 제 29 조 제 1 항 및 제 2 항에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다. 연결실체는 은행업감독규정 등에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 연결실체의 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하여야 합니다.

(1) 대손준비금 잔액

당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

구 분	(단위: 백만원)	
	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	565,919	509,079
대손준비금 적립(환입)예정금액	(93,434)	56,840
대손준비금 잔액	472,485	565,919

주석 - 계속

(2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정손익

당기 및 전기 중 대손준비금 적립예정금액 및 대손준비금 반영후 조정손익은 다음과 같습니다.

구 분	(단위: 백만원)	
	당기	전기
당기순이익	41,127	85,339
대손준비금 적립(환입)예정금액	93,434	(56,840)
대손준비금 반영후 조정손익 (주 1)	134,561	28,499

(주 1) 상기 대손준비금 반영 후 조정손익은 법인세효과 고려전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

25. 순이자이익

순이자이익은 이자수익에서 이자비용을 차감한 금액으로 구체적인 내용은 다음과 같습니다.

(1) 당기 및 전기 중 발생한 이자수익은 다음과 같습니다.

구 분	(단위: 백만원)	
	당기	전기
예치금이자		
원화예치금이자	3,375	6,157
외화예치금이자	7,887	5,394
소계	11,262	11,551
당기손익인식금융자산이자		
단기매매증권이자	965	439
투자금융자산이자		
매도가능증권이자	14,175	7,466
만기보유증권이자	11,237	10,818
소계	25,412	18,284
대출채권이자		
원화대출금이자	467,849	547,405
외화대출금이자	1,372,080	1,106,232
매입외환이자	11,462	20,111
지급보증대지급금이자	42	143
콜론이자	10,521	12,302
은행간대여금이자	2,901	531
금융리스채권이자	6,961	-
소계	1,871,816	1,686,724
기타이자수익	8,527	2,379
합계	1,917,982	1,719,377

주석 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 발생한 이자비용은 다음과 같습니다.

구분	당기	(단위: 백만원)
		전기
차입금이자		
외화차입금이자	84,646	50,164
환매조건부채권매도이자	973	750
소계	85,619	50,914
콜머니이자	3,192	9,594
발행금융채권이자		
원화발행금융채권이자	198,945	253,921
외화발행금융채권이자	911,918	977,502
소계	1,110,863	1,231,423
기타이자비용	7,948	7,879
합계	1,207,622	1,299,810

26. 순수수수료이익

순수수료이익은 수수료수익에서 수수료비용을 차감한 금액으로 구체적인 내용은 다음과 같습니다.

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

구 분	당기	(단위: 백만원)
		전기
원화수입수수료		
경협기금수탁수수료	12,915	11,512
남북기금수탁수수료	2,814	2,784
기타원화수수료	8	2
소 계	15,737	14,298
외화수입수수료		
신용장수입수수료	3,468	2,690
수출신용장확인수수료	479	876
대출약정수수료	70,379	84,962
관리수수료	3,673	379
주선수수료	7,378	3,198
자문수수료	5,296	1,031
취소수수료	3,066	5,673
조기상환수수료	10,902	26,443
외화외평기금중개수수료	1,500	-
외환잡수입수수료	374	161
기타외화대출수입수수료	1,055	761
기타외화수입수수료	326	-
소 계	107,896	126,174
기타수입수수료		
기타수입수수료	5,971	4,265
외화수입보증료		
외환업무보증료	198,018	180,538
대외보증프리미엄	50,612	33,142
소 계	248,630	213,680
합 계	378,234	358,417

주석 - 계속

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

구분	당기	(단위: 백만원)
		전기
원화지급수수료		
원화차입지급수수료	-	132
원화업무지급수수료	351	138
소계	351	270
외화지급수수료		
외환매매지급수수료	9	3,122
외화차입지급수수료	5,567	9
외환잡지급수수료	1,033	518
역외차입지급수수료	-	15
역외잡지급수수료	13	46
소계	6,622	3,710
기타지급수수료		
기타지급수수료	997	1,240
합계	7,970	5,220

27. 배당금수익

당기 및 전기 중 배당금수익의 내용은 다음과 같습니다.

구분	당기	(단위: 백만원)
		전기
매도가능금융자산	15,789	10,471

28. 당기손익인식금융자산 관련손익

당기 및 전기 중 당기손익인식금융자산 관련손익의 내용은 다음과 같습니다.

		(단위: 백만원)	
구분	당기	전기	
단기매매증권			
평가이익	10,010	8,181	
평가손실	(465)	-	
처분이익	14,465	12,173	
처분손실	(110)	(1,380)	
소계	23,900	18,974	
매매목적 파생상품			
평가이익	364,081	25,481	
평가손실	(558,629)	(426,121)	
거래이익	378,181	242,680	
거래손실	(527,758)	(214,281)	
소 계	(344,125)	(372,241)	
손 익	(320,225)	(353,267)	

29. 위험회피파생상품 관련손익

당기 및 전기 중 위험회피파생상품 관련손익의 내용은 다음과 같습니다.

		(단위: 백만원)	
구분	당기	전기	
위험회피수단관련이익	147,142	434,041	
위험회피수단관련손실	(1,531,828)	(1,057,214)	
손실	(1,384,686)	(623,173)	

30. 투자금융자산 관련손익

당기 및 전기 중 투자금융자산 관련손익은 다음과 같습니다.

구분	당기	(단위: 백만원)
		전기
매도가능금융자산		
처분이익	8,449	6,071
처분손실	(353)	(85)
상환이익	1	-
상환손실	(304)	(177)
손상차손	(64,272)	(52,394)
소계	(56,479)	(46,585)
만기보유금융자산		
처분이익	1	-
상환이익	91	133
소계	92	133
손익	(56,387)	(46,452)

31. 기타영업손익

당기 및 전기 중 기타영업손익의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	당기	(단위: 백만원)
		전기
기타영업수익		
대출채권매각익	2,458	2
공정가치위험회피대상관련이익	210,926	153,195
기타영업잡수익	19,670	3,164
소계	233,054	156,361
기타영업비용		
공정가치위험회피대상관련손실	168,488	569,642
기금출연료	5,163	5,184
사채상환손실	41	40
기타영업잡비용	43,466	378
소계	217,158	575,244
손익	15,896	(418,883)

32. 신용손실에 대한 손상차손(환입)

당기 및 전기 중 인식한 신용손실에 대한 손상차손(환입)은 다음과 같습니다.

구 분	당기	(단위: 백만원)
		전기
대출채권	835,271	563,474
기타금융자산	(348)	29,162
지급보증	122,464	(36,490)
미사용약정	(24,553)	85,784
금융보증계약	131,655	11,894
합 계	1,064,489	653,824

33. 관리업무비

당기 및 전기 중 관리업무비의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	당기	(단위: 백만원)
		전기
금융관리업무비		
단기종업원급여	95,715	88,277
경비	61,711	52,767
소계	157,426	141,044
경협관리업무비	1,755	1,727
기타관리업무비		
퇴직급여-확정기여형	423	358
퇴직급여-확정급여형	13,206	10,501
감가상각비	7,437	5,439
무형자산상각비	3,943	3,353
제세공과금	26,503	34,978
기금출연금	-	1,201
소계	51,512	55,830
합계	210,693	198,601

34. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외손익의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	당기	(단위: 백만원)
		전기
관계기업투자손익		
지분법이익	21,925	25,185
지분법손실	(1,081)	(1)
소계	20,844	25,184
기타영업외수익		
업무용토지처분이익	297	-
업무용건물처분이익	82	-
업무용동산처분이익	39	99
수입임대료	160	67
기타대여금이자	120	153
수탁용역사업수익	3,940	5,140
기타잡수익	609	621
소계	5,247	6,080
기타영업외비용		
업무용건물처분손	(10)	-
업무용동산처분손실	(4)	(2)
무형자산처분손실	-	(230)
기부금	(4,298)	(4,859)
소송비용	(356)	(115)
수탁용역사업비용	(5,363)	(5,502)
기타잡손실	(233)	(282)
소계	(10,264)	(10,990)
손익	(5,017)	(4,910)

35. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 주요 구성내용은 다음과 같습니다.

구분	당기	(단위: 백만원)
		전기
법인세부담액	3,475	258,112
과거기간의 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	15,710	21,463
일시적차이의 발생 및 소멸로 인한 금액	8,482	(228,360)
자본 등에 직접 반영된 법인세	(8,945)	(19,064)
법인세비용	18,722	32,151

주식 - 계속

당기 및 전기 중 일시적 차이 및 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

구분	일시적 차이			(단위: 백만원)
	기초	증감	기말	이연법인세 자산(부채)
공정가치위험회피손익	343,340	(36,234)	307,106	74,320
금융보증계약부채	348,365	312,288	660,653	159,878
대손충당금	662,618	(434)	662,184	160,249
미사용약정충당부채	175,994	(24,376)	151,618	36,692
이연대출부대손익	463,764	(17,646)	446,118	107,961
장기선수수익	(18,858)	2,324	(16,534)	(4,001)
지급보증충당부채	119,183	122,536	241,719	58,496
출자전환주식	1,168,985	34,241	1,203,226	291,181
파생상품평가손실	(1,870,622)	(1,210,986)	(3,081,608)	(745,749)
파생상품평가이익	2,127,320	676,087	2,803,407	678,425
확정급여부채	40,326	2,956	43,282	10,474
스왑거래미수미지급이자	(257,111)	(37,135)	(294,246)	(71,208)
유형자산	(179,266)	1,259	(178,007)	(43,078)
기타	60,127	107,387	167,514	40,538
이월결손금	-	69,646	69,646	16,854
소계	3,184,165	1,913	3,186,078	771,032
자본에 직접 반영된 이연법인세자산(부채)				(39,693)
합계				731,339

(전기)

구분	일시적 차이			(단위: 백만원)
	기초	증감	기말	이연법인세 자산(부채)
감가상각비	6,032	(6,032)	-	-
공정가치위험회피손익	(81,099)	424,439	343,340	83,088
금융보증계약부채	223,187	125,178	348,365	84,304
대손충당금	1,427,109	(764,491)	662,618	160,354
미사용약정충당부채	89,734	86,260	175,994	42,591
이연대출부대손익	408,217	55,547	463,764	112,231
장기선수수익	(1,930)	(16,928)	(18,858)	(4,564)
지급보증충당부채	155,612	(36,429)	119,183	28,842
출자전환주식	57,002	1,111,983	1,168,985	282,894
파생상품평가손실	(1,166,522)	(704,100)	(1,870,622)	(452,690)
파생상품평가이익	1,478,906	648,414	2,127,320	514,812
확정급여부채	22,677	17,649	40,326	9,759

주석 - 계속

구분	일시적 차이			(단위: 백만원)
	기초	증감	기말	이연법인세 자산(부채)
스왑거래미수미지급이자	(322,673)	65,562	(257,111)	(62,221)
유형자산	(185,978)	6,712	(179,266)	(43,382)
기타	14,732	45,395	60,127	14,551
소계	2,125,006	1,059,159	3,184,165	770,569
자본에 직접 반영된 이연법인세자산(부채)				(30,748)
합계				739,821

(2) 당기 및 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

구분	(단위: 백만원, %)	
	당기	전기
법인세비용차감전순이익	59,849	117,490
적용세율(세율: 11%, 22%, 24.2%)에 따른 법인세비용	14,021	27,971
조정사항		
비과세수익	(12,748)	(290)
비공제비용	2,400	318
세액공제	-	(2,332)
미인식 이연법인세 변동	-	329
기타	470	(897)
소계	(9,878)	(2,872)
과거기간의 법인세에 대하여 당기에 인식한		
비일시적차이 조정액	14,579	7,052
법인세비용	18,722	32,151
유효세율	31.28	27.36

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

구분	(단위: 백만원)	
	당기말	전기말
매도가능증권평가손실	(37,255)	(37,601)
현금흐름위험회피관련손익	42	658
지분법자본변동	(2,647)	1,534
해외사업환산이익	1,362	3,635
확정급여제도의 재측정요소	(1,195)	1,026
합계	(39,693)	(30,748)

(4) 미인식 이연법인세자산과 부채

당기말 현재 관계기업 및 종속기업 등에 대한 투자지분 관련된 가산할 일시적차이 53,470 백만원에 대해서는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있고, 예측가능한 미래에 일시적차이의 소멸하지 않을 가능성이 높아 이연법인세부채를 인식하지 않았습니다. 또한, 당기말 현재 투자주식손상차손과 관련된 차감할 일시적차이 4,469 백만원에 대해서는 손금 추인 시기 기경과로 인하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

36. 연결현금흐름표

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산은 연결현금흐름표의 현금및현금성자산과 동일합니다.

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

구 분	당기말	(단위: 백만원) 전기말
대출채권의 출자전환	27,981	22,036
현물출자	1,000,000	380,000
매도가능증권평가손익	1,433	82,166
확정급여제도의 재측정요소	9,175	10,606

37. 우발채무 및 약정사항

(1) 당기말 및 전기말 현재 지급보증 등의 종류별 구성내용은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	(단위: 백만원) 전기말
지급보증		
확정지급보증	57,087,116	48,124,453
미확정지급보증	11,728,751	13,548,002
소계	68,815,867	61,672,455
대출약정		
원화, 외화대출약정	25,023,013	27,789,885
기타약정	1,400,166	481,460
소계	26,423,179	28,271,345
합계	95,239,046	89,943,800

(2) 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 제공하고 있는 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

		(단위: 백만원)	
구 분	당기말	전기말	
확정지급보증			
원화확정지급보증			
계약이행보증	112,848	109,551	
선수금환급보증	58,424	104,842	
기타	252,196	154,201	
소계	423,468	368,594	
외화확정지급보증			
계약이행보증	14,934,605	14,014,283	
선수금환급보증	22,584,838	20,466,526	
수입화물선선취보증	12,374	18,478	
수입신용장발행인수	197,391	182,686	
대외채무보증	10,201,511	6,631,195	
기타	8,732,929	6,442,691	
소계	56,663,648	47,755,859	
미확정지급보증			
계약이행보증	248,764	128,093	
대외채무보증	2,470,968	2,290,655	
선수금환급보증	8,898,001	10,810,518	
수입신용장발행인수	-	85,660	
기타	111,018	233,076	
소계	11,728,751	13,548,002	
합계	68,815,867	61,672,455	

주석 - 계속

(3) 당기말 및 전기말 현재 지급보증의 국가별 구성내용은 다음과 같습니다.

(당기말)

구분	확정지급보증		미확정지급보증		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
(단위: 백만원)						
아시아						
대한민국	43,492,499	76.19	9,126,674	77.81	52,619,173	76.46
사우디아라비아	1,662,977	2.91	88,738	0.76	1,751,715	2.55
인도	269,754	0.47	362,530	3.09	632,284	0.92
인도네시아	1,139,405	2.00	45,222	0.39	1,184,627	1.72
베트남	785,348	1.38	675,725	5.76	1,461,073	2.12
호주	750,719	1.32	118,366	1.01	869,085	1.26
필리핀	447,385	0.78	20,118	0.17	467,503	0.68
카타르	351,600	0.62	-	-	351,600	0.51
싱가포르	324,148	0.57	-	-	324,148	0.47
오만	243,356	0.43	90,832	0.77	334,188	0.49
기타	433,183	0.76	247,977	2.11	453,805	0.66
소계	49,900,374	87.43	10,776,182	91.87	60,449,201	87.84
유럽						
영국	477,516	0.84	112,711	0.96	590,227	0.86
프랑스	516,352	0.90	155	-	516,507	0.75
네덜란드	11,720	0.02	-	-	11,720	0.02
우즈베키스탄	279,178	0.49	72,422	0.62	351,600	0.51
기타	145,835	0.26	108,646	0.93	481,836	0.70
소계	1,430,601	2.51	293,934	2.51	1,951,890	2.84
미주						
미국	3,451,403	6.05	387,892	3.31	3,839,295	5.58
브라질	489,408	0.86	47,519	0.41	536,927	0.78
멕시코	316,694	0.55	2,404	0.02	319,098	0.46
버뮤다	131,850	0.23	-	-	131,850	0.19
기타	297,915	0.51	105,401	0.90	403,316	0.59
소계	4,687,270	8.20	543,216	4.64	5,230,486	7.60
아프리카						
마다가스카르	174,250	0.31	-	-	174,250	0.25
마셜제도	629,281	1.10	48,008	0.41	677,289	0.98
기타	265,340	0.45	67,411	0.57	332,751	0.49
소계	1,068,871	1.86	115,419	0.98	1,184,290	1.72
합계	57,087,116	100.00	11,728,751	100.00	68,815,867	100.00

주식 - 계속

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	확정지급보증		미확정지급보증		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
아시아						
대한민국	38,752,119	80.52	10,464,393	77.24	49,216,512	79.80
인도	261,850	0.54	360,581	2.66	622,431	1.01
베트남	451,926	0.94	752,422	5.55	1,204,348	1.95
사우디아라비아	956,198	1.99	138,281	1.02	1,094,479	1.77
인도네시아	860,854	1.79	11,806	0.09	872,660	1.41
이란	3,234	0.01	-	-	3,234	0.01
기타	2,341,302	4.87	811,310	5.99	3,152,612	5.11
소계	43,627,483	90.66	12,538,793	92.55	56,166,276	91.06
유럽						
프랑스	367,581	0.76	146	-	367,727	0.60
영국	224,991	0.47	234,499	1.73	459,490	0.75
네덜란드	10,992	0.02	-	-	10,992	0.02
러시아	14,209	0.03	73,409	0.54	87,618	0.14
기타	298,570	0.62	229,386	1.69	527,956	0.86
소계	916,343	1.90	537,440	3.96	1,453,783	2.37
미주						
미국	1,975,646	4.11	166,187	1.23	2,141,833	3.47
멕시코	305,249	0.63	4,295	0.03	309,544	0.50
버뮤다	129,156	0.27	-	-	129,156	0.21
기타	459,612	0.96	177,192	1.31	636,804	1.03
소계	2,869,663	5.97	347,674	2.57	3,217,337	5.21
아프리카						
마다가스카르	182,653	0.38	-	-	182,653	0.30
마셜제도	318,195	0.66	-	-	318,195	0.52
기타	210,116	0.43	124,095	0.92	334,211	0.54
소계	710,964	1.47	124,095	0.92	835,059	1.36
합계	48,124,453	100.00	13,548,002	100.00	61,672,455	100.00

(4) 당기말 및 전기말 현재 지급보증의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

구분	확정지급보증		미확정지급보증		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
제조업	27,536,262	48.24	9,896,085	84.37	37,432,347	54.39
운송업	1,896,664	3.32	101,901	0.87	1,998,565	2.90
금융업	2,258,802	3.96	1,875	0.02	2,260,677	3.29
도소매업	2,222,793	3.89	36,361	0.31	2,259,154	3.28
부동산관련업	550,444	0.96	-	-	550,444	0.80
건설업	15,229,561	26.68	263,458	2.25	15,493,019	22.51
공공 및 기타	7,392,590	12.95	1,429,071	12.18	8,821,661	12.83
합계	57,087,116	100.00	11,728,751	100.00	68,815,867	100.00

(전기말)

구분	확정지급보증		미확정지급보증		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
제조업	22,905,947	47.60	12,361,109	91.24	35,267,056	57.18
운송업	568,587	1.18	50,546	0.37	619,133	1.00
금융업	1,732,430	3.60	87,419	0.65	1,819,849	2.95
도소매업	1,626,267	3.38	65,645	0.48	1,691,912	2.74
부동산관련업	524,431	1.09	-	-	524,431	0.85
건설업	15,328,262	31.85	101,804	0.75	15,430,066	25.02
공공 및 기타	5,438,529	11.30	881,479	6.51	6,320,008	10.26
합계	48,124,453	100.00	13,548,002	100.00	61,672,455	100.00

(5) 외화채권 및 CP 발행 프로그램 약정

보고기간 종료일 현재 연결실체는 아래와 같이 외화 채권 및 CP 발행 프로그램을 약정하고 있습니다.

- ① 1991 년 8 월 1 일자 최초 설정 및 연례갱신을 통해 미국 증권거래법하의 외화채권을 발행하는 USD 350 억 한도의 US Shelf 프로그램
- ② 1997 년 5 월 14 일과 5 월 16 일자 최초 설정 및 갱신을 통해 각각 USD 60 억, USD 20 억 한도의 기업어음을 발행하는 CP 프로그램
- ③ 1997 년 11 월 6 일자 최초 설정 및 연례갱신을 통해 USD 250 억 한도의 중장기 외화채권을 발행하는 Euro MTN 프로그램
- ④ 2008 년 3 월 12 일과 2012 년 2 월 2 일자 최초 설정 및 갱신을 통해 각각 MYR 30 억, MYR 10 억 한도의 말레이시아 링깃화 표시 채권을 발행하는 MYR MTN 프로그램
- ⑤ 2008 년 6 월 20 일자 최초 설정 및 2 년마다 갱신을 통해 사무라이본드를 발행하는 JPY 5,000 억 한도의 Yen Shelf 프로그램
- ⑥ 2010 년 5 월 31 일자 최초 설정 및 갱신을 통해 캔거루본드를 발행하는 AUD 20 억 한도의 Australian Domestic Debt Issuance 프로그램
- ⑦ 2011 년 1 월 17 일자 최초 설정 및 2 년마다 갱신을 통해 우리다시본드를 발행하는 JPY 5,000 억 한도의 Uridashi Shelf 프로그램

(6) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체가 계류중인 소송사건은 원고로 계류중인 8 건(소송가액: 92,905 백만원), 피고로 계류중인 7 건(소송가액: 127,905 백만원)입니다. 연결실체는 이러한 소송사건들로 인하여 연결재무제표에 중요한 영향을 미치는 손실이 추가로 발생하지 않을 것으로 예상하고 있으나, 향후 소송결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(7) 대손상각채권

연결실체는 상각처리한 채권 중 관련 법률에 의한 소멸시효의 미완성, 대손상각 후 채권미회수 등의 사유로 인하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 대손상각채권으로 관리하고 있는 바, 당기말 및 전기말 현재 상각채권 잔액은 각각 818,320 백만원 및 617,821 백만원입니다.

(8) 통상임금 관련 판결의 영향

전기 이전에 대법원은 통상임금에 대한 판결을 선고하였습니다. 연결실체는 대법원의 동 판결이 연결재무제표에 미치는 영향을 검토하였고, 예상되는 자원의 유출가능성이 높지 않다고 판단하므로 충당부채를 설정하지 아니하였습니다. 한편, 동 판결과 관련하여 재무제표에 미치는 영향은 기업회계기준서 제 1037 호 ‘충당부채, 우발부채 및 우발자산’ 문단 92 에 따라 주식기재를 생략합니다.

주석 - 계속

38. 특수관계자 거래

특수관계자는 관계기업, 퇴직후급여제도, 주요경영진 및 관련 가족, 직간접적으로 지배하거나, 공동지배하거나, 중대한 영향력 또는 중대한 의결권을 행사할 수 있는 기업 등에 해당합니다.

특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(1) 특수관계자

회사명	관계	지분율(%)
지배기업		
대한민국 정부	지배기업	73.88
관계기업		
한국자산관리공사	관계기업	25.86
Credit Guarantee and Investment Fund	관계기업	14.29
한국해양보증	관계기업	40.07
성동조선해양(주)	관계기업	70.71
대선조선	관계기업	67.27
이큐피글로벌에너지인프라 PEF	관계기업	22.64

(2) 특수관계자와의 거래에 의한 채권·채무 및 지급보증

당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 채권 및 채무의 내용은 다음과 같습니다.

(당기말)

구분/회사명	채권	대손충당금	(단위: 백만원)
			채무
관계기업			
성동조선해양	1,355,111	332,542	-
대선조선	383,889	238,202	-
합계	1,739,000	570,744	-

(전기말)

구분/회사명	채권	대손충당금	(단위: 백만원)
			채무
관계기업			
성동조선해양	867,781	235,776	-
대선조선	363,005	207,293	13,908
합계	1,230,786	443,069	13,908

주석 - 계속

당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(당기말)

구분/회사명	확정지급보증	미확정지급보증	(단위: 백만원)
			대출약정
관계기업			
성동조선해양	993,078	413,211	223,000
대선조선	132,137	117,319	30,372
합계	1,125,215	530,530	253,372

(전기말)

구분/회사명	확정지급보증	미확정지급보증	(단위: 백만원)
			대출약정
관계기업			
성동조선해양	876,778	1,267,322	-
대선조선	78,848	150,898	10,551
합계	955,626	1,418,220	10,551

(3) 특수관계자와의 손익거래

당기 및 전기 중 인식한 특수관계자와의 손익거래는 다음과 같습니다.

구분/회사명				(단위: 백만원)		
	당기			전기		
	수익	대손상각비	비용	수익	대손상각비	비용
관계기업						
성동조선해양	25,770	108,069	38	25,789	181,908	-
대선조선	6,663	36,100	-	10,762	29,005	-
합계	32,433	144,169	38	36,551	210,913	-

주식 - 계속

(4) 특수관계자와의 자금거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

구분	회사명	(단위: 백만원) 자금대여 거래	
		대여	회수
관계기업	성동조선해양	797,000	310,000
	대선조선	20,819	-
	합계	817,819	310,000

(전기)

구분	회사명	(단위: 백만원) 자금대여 거래	
		대여	회수
관계기업	성동조선해양	-	10,100
	대선조선	55,525	5,486
	합계	55,525	15,586

(5) 주요 경영진보상

구분	(단위: 백만원)	
	당기	전기
단기종업원급여	2,475	2,763
퇴직급여	115	236
합계	2,590	2,999

39. 재무제표의 승인

동 재무제표는 2016년 3월 15일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2016년 3월 16일자 운영위원회에서 최종 승인되었습니다.