

주식회사 BNK투자증권의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제27기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제26기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 BNK투자증권

목 차

	페이지
	<hr/>
독립된 감사인의 감사보고서	1
재 무 제 표	
재무상태표	5
포괄손익계산서	7
자본변동표	8
현금흐름표	9
주석	11
내부회계관리제도 검토의견	153
독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	154
대표이사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	156
외부감사 실시내용	157

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 BNK투자증권

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 BNK투자증권(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

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

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

안진회계법인

대표이사 **洪 鍾 聲** 
홍 중 성

2023년 3월 7일

이 감사보고서는 감사보고서일(2023년 3월 7일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

주식회사 BNK투자증권

제 27 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 26 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 BNK투자증권 대표이사 김병영

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

(전 화) 051-669-8000

재 무 상 태 표

제 27 (당)기 2022년 12월 31일 현재

제 26 (전)기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 BNK투자증권

(단위 : 원)

과 목	주석	제 27(당)기말	제 26(전)기말
자 산			
I. 현금및예치금	6, 7, 22	327,822,334,806	235,444,911,654
1. 현금및현금성자산		191,323,455,719	181,414,802,375
2. 예치금		136,498,879,087	54,030,109,279
II. 투자금융자산	6, 7, 8, 9	2,568,412,881,783	2,938,945,896,909
1. 당기손익-공정가치금융자산		2,506,061,655,512	2,834,112,200,935
2. 기타포괄손익-공정가치금융자산		22,570,159,494	18,266,606,226
3. 종속기업 및 관계기업투자		39,781,066,777	86,567,089,748
III. 파생상품자산	6, 8, 11	88,528,715,705	552,454,722
IV. 대출채권및수취채권	6, 10	432,504,206,294	477,440,967,174
1. 대출채권		341,000,538,951	405,504,259,115
2. 수취채권		91,503,667,343	71,936,708,059
V. 유형자산	12	19,924,058,714	7,020,066,743
VI. 무형자산	13	5,319,021,289	4,547,206,284
VII. 당기법인세자산		733,971,710	-
VIII. 이연법인세자산	30	11,547,481,960	4,525,931,956
IX. 순확정급여자산	18	576,880,935	1,191,738,401
X. 기타자산	6, 14	6,297,567,538	8,731,149,197
자 산 총 계		3,461,667,120,734	3,678,400,323,040
부 채			
I. 예수부채	6, 15, 22	152,268,429,522	137,637,987,179
1. 원화예수금		147,176,265,413	133,098,582,325
2. 외화예수금		5,092,164,109	4,539,404,854
II. 당기손익-공정가치금융부채	6, 16	850,662,211,665	341,286,260,995
1. 당기손익-공정가치금융부채		850,662,211,665	341,286,260,995
III. 파생상품부채	6, 11	54,780,220,285	304,980,970
IV. 차입부채	6, 17	1,150,524,098,837	1,967,992,977,015
1. 차입금		80,000,000,000	50,000,000,000
2. 기업어음 및 전자단기사채		711,600,000,000	1,067,000,000,000
3. 환매조건부채권매도		358,924,098,837	850,992,977,015
V. 당기법인세부채		-	31,786,530,979
VI. 총당부채	19	21,565,641,291	12,107,432,288
VII. 기타부채	6, 20	165,409,655,325	172,169,863,355
부 채 총 계		2,395,210,256,925	2,663,286,032,781
자 본			
I. 자본금	1, 21	183,000,000,000	183,000,000,000
II. 기타불입자본	21	581,479,942,760	581,479,942,760
III. 이익잉여금 (당기말: 대손준비금 기적립액: 1,289,168 천원 대손준비금 환입예정액: 200,889 천원 전기말:	21	290,264,890,019	240,455,487,663

과 목	주석	제 27(당)기말		제 26(전)기말	
대손준비금 기적립액: 1,404,113 천원 대손준비금 환입예정액: 114,945 천원)					
IV. 기타자본구성요소	21		11,712,031,030		10,178,859,836
자 본 총 계			1,066,456,863,809		1,015,114,290,259
부 채 및 자 본 총 계			3,461,667,120,734		3,678,400,323,040

주석 참조

포괄손익계산서

제 27 (당)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제 26 (전)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 BNK투자증권

(단위 : 원)

과 목	주석	제 27(당)기	제 26(전)기
I. 영업수익		858,061,091,658	574,717,408,847
1. 수수료수익	23	221,945,865,687	222,235,110,740
2. 금융상품평가및처분이익	6, 24	537,410,833,537	277,283,717,415
3. 이자수익	6, 25	89,090,617,631	64,280,632,058
당기손익-공정가치금융자산 이자수익		58,425,734,947	40,793,258,940
상각후원가 및 기타포괄손익-공정가치금융자산 이자수익		30,664,882,684	23,487,373,118
4. 대출채권관련이익		2,400,000	173,000,000
5. 외화환산이익	6, 26	1,692,829,554	30,249,936
6. 기타영업수익	28	7,918,545,249	10,714,698,698
II. 영업비용		776,492,204,307	437,027,776,728
1. 수수료비용	23	23,950,443,802	25,802,653,307
2. 금융상품평가및처분손실	6, 24	514,212,331,016	189,789,297,143
3. 이자비용	6, 25	53,784,277,986	21,761,720,071
4. 대출채권관련손실		26,208,199,584	1,650,163,522
5. 외화환산손실	6, 26	3,894,935,660	30,249,936
6. 일반관리비	27	142,789,539,881	186,245,026,717
7. 기타영업비용	28	11,652,476,378	11,748,666,032
III. 영업이익		81,568,887,351	137,689,632,119
IV. 영업외수익	29	4,124,242,582	16,694,737,196
V. 영업외비용	29	3,290,677,102	994,379,885
VI. 법인세비용차감전순이익		82,402,452,831	153,389,989,430
VII. 법인세비용	30	22,593,050,475	37,878,152,064
VIII. 당기순이익 (대손준비금 반영 후 조정이익 당기: 60,010,301 천원 전기: 115,626,782 천원)	21	59,809,402,356	115,511,837,366
IX. 기타포괄손익		1,533,171,194	1,972,837,160
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목:		1,533,171,194	1,972,837,160
확정급여제도의 재측정요소		176,549,404	629,147,858
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익		1,435,186,326	1,319,993,157
당기손익-공정가치측정금융부채 신용위험변동		(78,564,536)	23,696,145
X. 당기총포괄이익		61,342,573,550	117,484,674,526

주석 참조

자 본 변 동 표

제 27 (당)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제 26 (전)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 BNK투자증권

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타불입자본	이익잉여금	기타자본구성요소	총 계
2021.01.01(전기초)	133,000,000,000	431,758,601,760	124,943,650,297	8,206,022,676	697,908,274,733
유상증자	50,000,000,000	149,721,341,000	-	-	199,721,341,000
당기총포괄이익:					
당기순이익	-	-	115,511,837,366	-	115,511,837,366
기타포괄손익:					
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	629,147,858	629,147,858
기타포괄손익-공정가치금융자산의 평가	-	-	-	1,319,993,157	1,319,993,157
기타포괄손익-공정가치금융자산의 처분	-	-	-	23,696,145	23,696,145
2021.12.31(전기말)	183,000,000,000	581,479,942,760	240,455,487,663	10,178,859,836	1,015,114,290,259
2022.01.01(당기초)	183,000,000,000	581,479,942,760	240,455,487,663	10,178,859,836	1,015,114,290,259
현금배당	-	-	(10,000,000,000)	-	(10,000,000,000)
당기총포괄이익:					
당기순이익	-	-	59,809,402,356	-	59,809,402,356
기타포괄손익:					
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	176,549,404	176,549,404
기타포괄손익-공정가치금융자산의 평가	-	-	-	1,435,186,326	1,435,186,326
당기손익-공정가치측정금융부채 신용위험변동	-	-	-	(78,564,536)	(78,564,536)
2022.12.31(당기말)	183,000,000,000	581,479,942,760	290,264,890,019	11,712,031,030	1,066,456,863,809

주석 참조

현금흐름표

제 27 (당)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제 26 (전)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 BNK투자증권

(단위 : 원)

과 목	제27(당)기	제26(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	808,299,858,587	(246,471,168,420)
1. 당기손이익	59,809,402,356	115,511,837,366
2. 조정	22,485,515,604	(4,370,151,767)
당기손익-공정가치금융자산평가이익	(21,500,104,835)	(26,009,092,085)
당기손익-공정가치금융자산평가손실	36,034,714,180	27,072,655,436
파생상품평가이익	(54,122,921,460)	(574,609,300)
파생상품평가손실	56,405,312,180	611,898,600
파생결합증권평가이익	(622,098,354)	(67,506,900)
파생결합증권평가손실	503,204,484	-
당기손익-공정가치금융부채평가이익	(25,764,500,674)	(3,544,028,360)
당기손익-공정가치금융부채평가손실	3,881,662,551	1,675,522,600
매도파생결합증권평가손실	2,927,932,599	156,928,934
지분법이익	(2,331,754,527)	(13,675,756,147)
지분법손실	437,541,643	740,850,389
관계기업투자지분처분이익	(728,875,083)	(2,588,435,790)
관계기업투자지분처분손실	2,753,317,060	130,261,247
대손상각비	25,222,199,584	1,265,163,522
이자수익	(89,090,617,631)	(64,280,632,058)
이자비용	53,784,277,986	21,761,720,071
배당금수익	(3,741,551,902)	(2,490,379,036)
외화환산이익	(404,339,646)	(30,249,936)
외화환산손실	390,489,500	30,249,936
법인세비용	22,593,050,475	37,878,152,064
감가상각비	4,457,990,001	3,583,025,435
유형자산처분이익	(136,494)	-
유형자산처분손실	3,456,568	92,349
무형자산상각비	1,042,101,435	815,212,347
리스변경이익	(37,274,652)	-
리스변경손실	4,705,579	12,356,876
퇴직급여	1,076,385,553	1,788,951,285
복구충당부채 전입	36,034,380	7,496,622
채무보증충당부채 전입	9,275,315,104	11,360,000,132
3. 영업으로 인한 자산 및 부채의 변동	751,099,314,151	(379,688,185,795)
예치금의 증감	(82,064,440,092)	36,400,848,540
당기손익-공정가치금융자산의 증감	299,888,307,588	(669,693,484,834)

과 목	제27(당)기		제26(전)기	
파생금융상품의 증감	(35,783,412,388)		(284,763,052)	
파생결합증권의 증감	20,097,926,360		(19,911,525,590)	
대출채권의 증감	39,864,632,474		(87,162,941,830)	
수취채권의 증감	(15,171,447,810)		62,878,155,867	
기타자산의 증감	3,048,439,125		(5,133,333,198)	
예수부채의 증감	14,239,952,843		(38,440,859,727)	
당기손익-공정가치금융부채의 증가	150,354,194,968		129,677,729,590	
매도파생결합증권의 증가	377,871,372,256		203,130,258,267	
기타부채의 증감	(20,416,122,832)		11,351,730,172	
확정급여채무의 감소	(1,149,522,528)		(2,240,248,410)	
사외적립자산의 증감	319,434,187		(259,751,590)	
4. 이자의 수취	85,054,663,445		63,182,506,095	
5. 이자의 지급	(51,349,001,343)		(25,778,173,743)	
6. 배당금의 수취	3,741,551,902		7,490,156,833	
7. 법인세의 납부	(62,541,587,528)		(22,819,157,409)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		31,456,029,568		(64,430,840,078)
종속기업투자증권의 처분	999,866,667		2,998,765,311	
관계기업투자증권의 취득	(17,517,946,667)		(74,930,000,000)	
관계기업투자증권의 처분	63,173,873,878		11,531,049,289	
유형자산의 취득	(3,308,567,012)		(2,093,597,578)	
유형자산의 처분	21,612,098		-	
무형자산의 취득	(1,813,916,440)		(1,275,489,300)	
당기손익-공정가치금융자산의 취득	(6,781,682,521)		(1,846,609,543)	
당기손익-공정가치금융자산의 처분	430,278,521		1,113,031,743	
기타포괄손익공정가치금융자산의 취득	(2,504,905,956)		-	
보증금(수취채권)의 감소(증가)	(1,242,583,000)		72,010,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(829,847,244,741)		341,692,371,960
차입금의 증가	80,000,000,000		50,000,000,000	
차입금의 감소	(50,000,000,000)		(70,000,000,000)	
기업어음 및 전자단기사채의 증가	711,600,000,000		1,067,000,000,000	
기업어음 및 전자단기사채의 감소	(1,067,000,000,000)		(684,000,000,000)	
환매조건부채권매도의 순증감	(492,068,878,178)		(219,113,557,115)	
리스부채의 감소	(2,378,366,563)		(1,915,411,925)	
유상증자	-		199,721,341,000	
배당금의 지급	(10,000,000,000)		-	
IV. 현금및현금성자산의 증가		9,908,643,414		30,790,363,462
V. 기초의 현금및현금성자산		181,414,802,375		150,624,427,077
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		9,930		11,836
VII. 기말의 현금및현금성자산		191,323,455,719		181,414,802,375

주석 참조

주석

제 27 (당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 26 (전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 BNK투자증권

1. 회사의 개요

주식회사 BNK투자증권(이하 "회사")은 1997년 6월 장내파생상품 매매 및 중개업 영위를 목적으로 "주식회사 부은선물"로 설립되었습니다. 회사는 2009년 11월 금융위원회로부터 투자중개업(증권) 인가를 받아 상호를 주식회사 부은선물에서 주식회사 BS투자증권으로 변경하였으며, 2015년 3월 27일자에 주식회사 BNK투자증권으로 사명을 변경하였습니다. 회사는 자본시장과금융투자업에 관한 법률에 의한 투자매매업, 투자중개업을 포함한 금융투자업 및 이에 부수하는 사업을 영위하고 있습니다. 회사의 당기말 현재 자본금은 183,000,000천원이며, 회사의 주주는 주식회사 BNK금융지주로 지분율은 100%입니다.

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

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

2.1 재무제표 작성기준

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

회사는 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있으며, 동 재무제표는 기업회계기준서 제 1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로, 별도재무제표는 지배기업 또는 피투자자에 대하여 공동지배력이나 유의적인 영향력이 있는 투자자가 투자자산을 원가법 또는 기업회계기준서 제 1109호 '금융상품'에 따른 방법, 기업회계기준서 제 1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'에서 규정하는 지분법 중 어느 하나를 적용하여 표시한 재무제표입니다.

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

재무제표는 아래의 회계정책에서 설명한 바와 같이 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정하는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 회사는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

경영진은 재무제표를 승인하는 시점에 회사가 예측가능한 미래기간 동안 계속기업으로서 존속할 수 있는 충분한 자원을 보유한다는 합리적인 기대를 가지고 있습니다. 따라서 경영진은 계속기업을 전제로 재무제표를 작성하였습니다.

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

회사는 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' - 개념체계에 대한 참조(개정)

동 개정사항은 기업회계기준서 제1103호에서 종전의 개념체계('개념체계'(2007)) 대신 '개념체계'(2018)를 참조하도록 하는 내용을 포함하고 있습니다. 또한 동 개정사항은 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되는 충당부채나 우발부채의 경우 취득자는 취득일에 과거사건의 결과로 현재의무가 존재하는지를 판단하기 위해 기업회계기준서 제1037호를 적용한다는 요구사항을 추가합니다. 기업회계기준해석서 제2121호의 적용범위에 해당하는 부담금의 경우 취득자는 부담금을 납부할 부채를 생기게 하는 의무발생사건이 취득일까지 일어났는지를 판단하기 위해 기업회계기준해석서 제2121호를 적용합니다.

동 개정사항은 취득자는 사업결합에서 우발자산을 인식하지 않는다는 명시적인 문구를 추가합니다.

동 개정사항은 취득일이 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후인 사업결합에 적용합니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' - 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 재화의 매각금액과 관련 원가(개정)

동 개정사항은 유형자산을 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 과정에서 생산된 재화의 매각금액을 유형자산의 원가에서 차감하는 것을 금지합니다. 따라서 그러한 매각금액과 관련 원가를 당기손익으로 인식하며, 해당 원가는 기업회계기준서 제1002호에 따라 측정합니다.

생산된 재화가 기업의 통상적인 활동의 산출물이 아니어서 당기손익에 포함된 매각금액과 원가를 포괄손익계산서에 별도로 표시하지 않는다면 그러한 매각금액과 원가의 크기, 그리고 매각금액과 원가가 포함되어 있는 포괄손익계산서의 계정을 공시하여야 합니다.

동 개정사항은 이 개정내용을 처음 적용하는 재무제표에 표시된 가장 이른 기간의 개시일 이후에 경영진이 의도한 방식으로 가동할 수 있는 장소와 상태에 이른 유형자산에 대해서만 소급 적용합니다. 동 개정사항의 최초 적용 누적효과는 표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)의 기초잔액을 조정하여 인식합니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' - 손실부담계약-계약이행원가(개정)

동 개정사항은 계약이행원가는 계약에 직접관련되는 원가로 구성된다는 것을 명확히 합니다. 계약과 직접관련된 원가는 계약을 이행하기 위한 증분원가(예: 직접노무원가, 직접재료원가)와 계약을 이행하기 위한 직접 관련된 그 밖의 원가배분액(예: 계약의 이행에 사용된 유형자산의 감가상각비)으로 구성됩니다.

동 개정사항은 이 개정사항을 최초로 적용하는 회계연도의 개시일에 모든 의무의 이행이 완료되지 않는 계약에 적용합니다. 비교재무제표는 재작성 하지 않고, 그 대신 개정내용을 최초로 적용함에 따른 누적효과를 최초적용일의 기초이익잉여금 또는 적절한 경우 다른 자본요소로 인식합니다.

- 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 기업회계기준서 제1116호 '리스'에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

동 개정사항은 금융부채의 제거 여부를 평가하기 위해 '10%' 테스트를 적용할 때, 기업(차입자)과 대여자 간에 수취하거나 지급하는 수수료만을 포함하며, 여기에는 기업이나 대여자가 다른 당사자를 대신하여 지급하거나 수취하는 수수료를 포함한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 최초 적용일 이후 발생한 변경 및 교환에 대하여 전진적으로 적용됩니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 시행되며 조기적용이 허용됩니다.

② 기업회계기준서 제1116호 '리스'

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제하였습니다.

동 제·개정사항이 회사의 재무제표에 인식되는 금액에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 및 국제회계기준 실무서2 '중요성에 대한 판단'(개정) - 회계정책 공시

동 개정사항은 회계정책의 공시에 대한 기업회계기준서 제1001호의 요구사항을 변경하며, '유의적인 회계정책'이라는 모든 용어를 '중요한 회계정책 정보'로 대체합니다. 회계정책 정보는 기업의 재무제표에 포함된 다른 정보와 함께 고려할 때 일반목적재무제표의 주요 이용자가 그 재무제표에 기초하여 내리는 결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 중요합니다.

기업회계기준서 제1001호 관련 문단도 중요하지 않는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 회계정책 정보는 중요하지 않으며 공시될 필요가 없다는 점을 명확히 하기 위해 개정합니다. 회계정책 정보는 금액이 중요하지 않을지라도 관련되는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황의 성격 때문에 중요할 수 있습니다. 그러나 중요한 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 모든 회계정책 정보가 그 자체로 중요한 것은 아닙니다.

또한 국제회계기준 실무서2에서 기술한 '중요성 과정의 4단계'의 적용을 설명하고 적용하기 위한 지침과 사례가 개발되었습니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적으로 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 국제회계기준 실무서2에 대한 개정사항은 시행일이나 경과규정을 포함하지 않습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'(개정) - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채의 평가손익 공시

동 개정사항은 발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시' 문단 11의 금융부채 정의 중 (2)에 따라 금융부채로 분류되는 경우에는 그 전환권이나 신주인수권(또는 이를 포함하는 금융부채)에 대하여 보고기간에 발생한 평가손익(당기손익에 포함된 경우로 한정함) 등을 공시하도록 합니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치 변경과 오류'(개정) - 회계추정치의 정의

동 개정사항은 회계추정의 변경에 대한 정의를 회계추정치의 정의로 대체합니다. 새로운 정의에 따르면 회계추정치는 "측정불확실성의 영향을 받는 재무제표상 화폐금액"입니다.

회계추정의 변경에 대한 정의는 삭제되었으나, 기준서에 다음을 명확히 함으로써 회계추정의 변경에 대한 개념은 유지되었습니다.

- 회계추정치 변경은 새로운 정보나 새로운 상황의 전개에서 비롯될 수 있으며 오류수정으로 보지 않음
- 회계추정치를 개발하기 위해 사용한 투입변수나 측정기법의 변경에 따른 영향은 전기오류수정에서 비롯되지 않는 한 회계추정치 변경임

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다. 이 개정내용을 처음 적용하는 회계연도 시작일 이후에 발생하는 회계추정치 변경과 회계정책 변경에 적용합니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일 거래에서 생기는 자산과 부채에 관련되는 이연법인세

동 개정사항은 최초인식 예외규정의 적용범위를 축소합니다. 동 개정사항에 따르면 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 생기게 하는 거래에는 최초인식 예외규정을 적용하지 않습니다.

적용가능한 세법에 따라 사업결합이 아니고 회계이익과 과세소득에 영향을 미치지 않는 거래에서 자산이나 부채를 최초로 인식할 때 같은 금액의 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생길 수 있습니다. 예를 들어 이러한 상황은 리스개시일에 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 리스부채와 이에 대응하는 사용권자산을 인식할 때 발생할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1012호의 개정에 따라 관련된 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식해야 하며, 이연법인세자산의 인식은 기업회계기준서 제1012호의 회수가능성 요건을 따르게 됩니다.

개정사항은 표시되는 가장 이른 비교기간의 시작일 이후에 발생한 거래에 대하여 적용합니다. 또한 비교표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 다음 항목을 인식합니다.

- 다음과 관련되는 모든 차감할 일시적차이와 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세자산(차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 한정됨)과 이연법인세부채

- 사용권자산 그리고 리스부채

- 사후처리 및 복구 관련 부채, 그리고 이 부채에 대응하여 관련 자산원가의 일부로 인식한 금액

- 개정내용의 최초 적용에 따른 누적효과를 비교 표시되는 가장 이른 기간 시작일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 항목) 기초잔액을 조정하여 인식합니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

회사는 상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

2.2 현금및현금성자산

재무상태표에 현금과 은행잔고는 현금(즉 보유 현금과 요구불예금)과 현금성자산으로 구성됩니다. 현금성자산은 유동성이 매우 높은 단기(일반적으로 만기가 3개월 이내) 투자자산으로서 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산입니다. 현금성자산은 투자나 다른 목적이 아닌 단기의 현금수요를 충족하기 위한 목적으로 보유합니다.

제3자와의 계약상 회사의 사용이 제한된 은행잔고는 그러한 제한이 은행잔고를 더 이상 현금의 정의를 충족시키지 못하게 하는 것이 아니라면, 현금의 일부로 포함됩니다. 은행잔고의 사용에 영향을 미치는 계약상 제약은 주석 7에 설명되어 있습니다.

현금흐름표의 목적상 현금및현금성자산은 위에서 정의한 현금및현금성자산과 금융회사의 요구에 따라 즉시 상환하여야 하고 회사의 현금관리의 일부를 구성하는 당좌차월의 순액으로 구성됩니다. 그러한 당좌차월은 재무상태표 상 단기차입금으로 표시됩니다.

2.3 금융자산

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 모두 매매일에 인식하거나 제거하고 있습니다. 금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 계약입니다.

모든 인식된 금융자산은 후속적으로 금융자산의 분류에 따라 상각후원가나 공정가치로 측정합니다.

(1) 금융자산의 분류

다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위하여 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

상기 이외의 모든 금융자산은 후속적으로 당기손익-공정가치로 측정합니다.

상기에 기술한 내용에도 불구하고 회사는 금융자산의 최초 인식시점에 다음과 같은 취소불가능한 선택 또는 지정을 할 수 있습니다.

- 특정 요건을 충족하는 경우 지분상품의 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하는 선택을 할 수 있습니다.
- 당기손익-공정가치측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우 상각후원가측정금융자산이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 요건을 충족하는 채무상품을 당기손익-공정가치측정항목으로 지정할 수 있습니다.

① 상각후원가 및 유효이자율법

유효이자율법은 채무상품의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익을 배분하는 방법입니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우를 제외하고는 유효이자율은 금융자산의 기대존속기간이나 (적절하다면) 그보다 짧은 기간에 걸쳐, 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하되 기대신용손실은 고려하지 않고 예상되는 미래현금수취액의 현재가치를 최초 인식시 총장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우 신용조정 유효이자율은 기대신용손실을 고려한 기대현금흐름의 현재가치를 최초 인식시점의 상각후원가로 할인하여 계산합니다.

금융자산의 상각후원가는 최초 인식시점에 측정된 금액에서 상환된 원금을 차감하고, 최초 인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산한 상각누계액을 가감한 금액에 손실충당금을 조정된 금액입니다. 금융자산의 총장부금액은 손실충당금을 조정하기 전 금융자산의 상각후원가입니다.

이자수익은 상각후원가와 기타포괄손익-공정가치로 후속측정하는 채무상품에 대해 유효이자율법을 적용하여 인식합니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산을 제외한 금융자산의 경우 이자수익은 금융자산의 총장부금액에 유효이자율을 적용하여 계산합니다(후속적으로 신용이 손상된 금융자산은 제외). 후속적으로 신용이 손상된 금융자산의 경우 이자수익은 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 인식합니다. 만약 후속 보고기간에 신용이 손상된 금융상품의 신용위험이 개선되어 금융자산이 더 이상 손상되지 않는 경우 이자수익은 금융자산의 총장부금액에 유효이자율을 적용하여 인식합니다.

취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우 이자수익은 최초 인식시점부터 금융자산의 상각후원가에 신용조정 유효이자율을 적용하여 인식합니다. 후속적으로 금융자산의 신용위험이 개선되어 금융자산이 더 이상 손상되지 않는 경우에도 이자수익의 계산을 총장부금액 기준으로 변경하지 아니합니다.

이자수익은 당기손익으로 인식하며 '금융이익-유효이자율법에 따른 이자수익' 항목으로 계상하고 있습니다.

② 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 분류되는 채무상품

공정가치는 주석 50에서 설명하고 있는 방법에 따라 결정됩니다. 최초 인식시점에 채무상품은 공정가치에 거래원가를 가산하여 측정합니다. 후속적으로 외화환산손익, 손상차손(환입) 및 유효이자율법에 따른 이자수익의 결과에 따른 채무상품의 장부금액 변동은 당기손익으로 인식합니다. 당기손익으로 인식되는 금액은 채무상품이 상각후원가로 측정되었더라면 당기손익으로 인식되었을 금액과 동일합니다. 이를 제외한 채무상품의 모든 장부금액의 변동은 기타포괄손익으로 인식하며 평가손익누계액으로 누적됩니다. 채무상품이 제거될 때 기타포괄손익으로 인식되었던 누적손익은 당기손익으로 재분류됩니다.

③ 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정된 지분상품

회사는 최초 인식시점에 지분상품에 대한 투자를 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정하는 취소 불가능한 선택(상품별)을 할 수 있습니다. 만일 지분상품이 단기매매 항목이거나 사업결합에서 취득자가 인식하는 조건부 대가인 경우에는 기타포괄손익-공정가치측정항목으로의 지정은 허용되지 아니합니다.

기타포괄손익-공정가치항목에 해당하는 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시 공정가치에 거래원가를 가산하여 인식합니다. 후속적으로 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하며 평가손익누계액으로 누적됩니다. 지분상품이 처분되는 시점에 누적손익은 당기손익으로 재분류되지 않으며 이익잉여금으로 대체됩니다.

지분상품에 대한 투자의 배당금이 명백하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 그러한 배당금은 기업회계기준서 제1109호에 따라 당기손익으로 인식합니다. 배당금은 '금융이익' 항목으로 계상하고 있습니다.

회사는 최초 인식시점에 단기매매항목이 아닌 모든 지분상품투자에 대하여 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정하였습니다.

다음의 경우 금융자산은 단기매매항목에 해당합니다.

- 주로 단기간에 매각할 목적으로 취득하는 경우
- 최초 인식시점에 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부로 운용 형태가 단기적 이익 획득 목적이라는 증거가 있는 경우
- 파생상품 (금융보증계약인 파생상품이나 위험회피항목으로 지정되고 효과적인 파생상품은 제외)

④ 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정 요건을 충족하지 않는 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

- 단기매매항목이 아니고 사업결합에서의 조건부 대가가 아닌 지분상품에 대해 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치항목으로 지정하지 않은 경우 동 지분상품은 당기손익-공정가치측정항목으로 분류합니다.
- 상각후원가측정항목의 요건이나 기타포괄손익-공정가치측정항목의 요건을 충족하지 못하는 채무상품은 당기손익-공정가치측정항목으로 분류합니다. 또한 당기손익-공정가치측정항목으로의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하는 경우에 측정 또는 인식상 발생하는 불일치('회계 불일치')를 제거하거나 유의적으로 감소시킨다면 상각후원가측정항목의 요건이나 기타포괄손익-공정가치측정항목의 요건을 충족하는 채무상품을 최초 인식시점에 당기손익-공정가치측정항목으로 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융자산은 매 보고기간말 공정가치로 측정하며, 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한공정가치 변동에 따른 손익을 당기손익으로 인식합니다. 당기손익으로 인식한 순손익에는 금융자산으로부터 획득한 배당금이 포함되어 있으며 '기타영업손익' 항목으로 계상하고 있습니다. 한편 당기손익-공정가치측정금융자산에서 발생한 이자수익은 '금융이익-기타' 항목으로 계상하고 있습니다.

(2) 외화환산손익

외화로 표시되는 금융자산의 장부금액은 외화로 산정되며 보고기간말 현물환율로 환산합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산의 경우(위험회피관계로 지정된 부분 제외) 환율차이는 '기타영업손익' 항목에 당기손익으로 인식됩니다.
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품의 경우(위험회피관계로 지정된 부분 제외) 채무상품의 상각후원가의 환율차이는 '기타영업손익' 항목에 당기손익으로 인식됩니다. 당기손익으로 인식하는 외화요소는 상각후원가로 측정하는 경우와 동일하기 때문에 장부금액(공정가치)의 환산에 기초한 잔여 외화요소는 평가손익누계액 항목에 기타포괄손익으로 인식됩니다.
- 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 경우(위험회피관계로 지정된 부분 제외) 환율차이는 공정가치변동에 따른 손익의 일부로 '기타영업손익' 항목에 당기손익으로 인식됩니다.
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품의 경우 평가손익누계액 항목에 기타포괄손익으로 인식됩니다.

(3) 금융자산의 손상

회사는 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자, 리스채권, 매출채권 및 계약자산과 금융보증계약에 대한 기대신용손실을 손실충당금으로 인식합니다. 기대신용손실의 금액은 매 보고기간에 금융상품의 최초 인식 이후 신용위험의 변동을 반영하여 갱신됩니다.

회사는 매출채권, 계약자산 및 리스채권에 대해 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 이러한 금융자산에 대한 기대신용손실은 회사의 과거 신용손실 경험에 기초한 충당금 설정률표를 사용하여 추정하며, 차입자 특유의 요소와 일반적인 경제 상황 및 적절하다면 화폐의 시간가치를 포함한 현재와 미래 예측 방향에 대한 평가를 통해 조정됩니다.

이를 제외한 금융자산에 대해서는 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 그러나 최초 인식 후 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 회사는 금융상품의 기대신용손실을 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 측정합니다.

전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실을 의미합니다. 반대로 12개월 기대신용손실은 보고기간말 후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인해 기대되는 전체기간 기대신용손실의 일부를 의미합니다.

① 신용위험의 유의적 증가

최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 보고기간 말의 금융상품에 대한 채무불이행 발생위험을 최초 인식일의 채무불이행 발생위험과 비교합니다. 이러한 평가를 하기 위해 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 과거 경험 및 미래전망 정보를 포함하여 합리적이고 뒷받침될 수 있는 양적·질적 정보를 모두 고려합니다. 회사가 이용하는 미래전망 정보에는 경제전문가 보고서와 재무분석가, 정부기관, 관련 싱크탱크 및 유사기관 등에서 얻은 회사의 차입자가 영위하는 산업의 미래전망뿐 만 아니라 회사의 핵심영업과 관련된 현재 및 미래 경제정보에 대한 다양한 외부자료를 고려하는 것이 포함됩니다.

특히 최초 인식 후에 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 다음의 사항을 고려하고 있습니다.

- 금융상품의 (이용할 수 있는 경우) 외부 또는 내부 신용등급의 실제 또는 예상되는 유의적인 악화
- 특정 금융상품의 신용위험에 대한 외부 시장지표의 유의적인 악화. 예를 들어 신용 스프레드, 차입자에 대한 신용부도스왑가격의 유의적인 증가 또는 금융자산의 공정 가치가 상각후원가에 미달하는 기간이나 정도
- 차입자의 영업성과의 실제 또는 예상되는 유의적인 악화
- 현재에 존재하거나 미래에 예측되는 사업적, 재무적, 경제적 상황의 불리한 변동으로서 차입자가 채무를 지급할 수 있는 능력에 유의적인 하락을 일으킬 것으로 예상되는 변동
- 같은 차입자의 그 밖의 금융상품에 대한 신용위험의 유의적인 증가
- 차입자의 규제상·경제적·기술적 환경의 실제 또는 예상되는 유의적인 불리한 변동으로서 채무를 지급할 수 있는 차입자의 능력에 유의적인 하락을 일으키는 변동

이러한 평가 결과와 상관 없이 계약상 지급이 30일을 초과하여 연체되는 경우에는 이를 반증하는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보가 없다면 금융상품의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가하였다고 간주합니다.

상기 사항에도 불구하고 회사는 보고기간 말에 금융상품이 낮은 신용위험을 갖는다고 결정하는 경우에는 해당 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 않았다고 보고 있습니다. (1) 금융상품의 채무불이행 발생 위험이 낮고 (2) 단기적으로 차입자가 계약상 현금흐름 지급의무를 이행할 수 있는 강한 능력을 갖고 있으며 (3) 장기적으로는 경제 환경과 사업 환경의 불리한 변화 때문에 차입자가 계약상 현금흐름 지급의무를 이행할 수 있는 능력이 약해질 수도 있으나 반드시 약해지지 않는 경우에 금융상품이 낮은 신용위험을 갖는다고 결정합니다.

회사는 국제적인 통념에 따라 외부신용등급이 '투자등급'에 해당하는 금융자산 또는 외부신용등급을 이용할 수 없는 경우에 내부등급이 '정상'에 해당하는 금융자산은 낮은 신용위험을 갖는다고 판단합니다. '정상'은 거래상대방이 견실한 재무상태를 가지고 있으며 연체된 금액이 없다는 것을 의미합니다.

금융보증계약의 경우 회사가 취소 불가능한 약정의 당사자가 된 날이 손상 목적의 금융상품을 평가하기 위한 목적의 최초 인식일입니다. 금융보증계약의 최초 인식 이후 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 특정 채무자가 계약을 이행하지 못할 위험의 변동을 고려합니다.

회사는 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 판단하기 위해 사용되는 요건의 효과성을 정기적으로 검토하고 있으며, 그러한 요건이 연체가 되기 전에 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 판단할 수 있다는 확신을 갖는데 적절하도록 그러한 요건을 수정하고 있습니다.

② 채무불이행의 정의

회사는 과거 경험상 다음 기준 중 하나를 충족하는 금융자산은 일반적으로 회수가 가능하지 않다는 점을 나타내므로, 다음 사항들은 내부 신용위험관리목적상 채무불이행 사건을 구성하는 것으로 간주합니다.

- 차입자가 계약이행조건을 위반한 경우
- 원리금 연체가 지속되어 채무불이행이 예상될 경우
- 채무자의 파산이나 부도
- 채무자의 존폐여부가 달린 중대한 소송이나 배상청구의 발생
- 사업의 성사여부가 달린 중요한 요인에 의해 사업일정이 지연되어 사업자체가 폐지될 위기에 있으며, 채무자의 자금상황이 좋지 않은 경우
- 기타 해당 차주의 회수가가능성에 대한 중대한 영향을 미칠 만한 사건의 발생

또한, 채무불이행의 정의를 규제자본 관리 정책 상 부도와 동일하게 정의하고 있으므로 금융자산의 손상 측정에 최선의 추정치를 인식 할 수 있을 것으로 판단합니다.

③ 신용이 손상된 금융자산

금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 생긴 경우에 해당 금융자산의 신용은 손상된 것입니다. 금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음의 사건에 대한 관측 가능한 정보를 포함하고 있습니다.

- 발행자나 차입자의 유의적인 재무적 어려움
- 채무불이행이나 연체 같은 계약위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 계약상 이유로 인한 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산 가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐
- 재무적 어려움으로 해당 금융자산에 대한 활성시장의 소멸

④ 제각정책

차입자가 청산하거나 파산 절차를 개시하는 때 또는 매출채권의 경우 연체기간이 2년을 초과하는 때 중 빠른 날과 같이 차입자가 심각한 재무적 어려움을 겪고 있다는 점을 나타내는 정보가 있으며 회수에 대한 합리적인 기대가 없는 경우에 금융자산을 제각합니다. 제각된 금융자산은 적절한 경우 법률 자문을 고려하여 회사의 회수절차에 따른 집행 활동의 대상이 될 수 있습니다.

⑤ 기대신용손실의 측정 및 인식

기대신용손실의 측정은 채무불이행 발생확률, 채무불이행시 손실률(즉 채무불이행이 발생했을 때 손실의 크기) 및 채무불이행에 대한 노출액에 따라 결정됩니다. 채무불이행 발생확률 및 채무불이행시 손실률은 상기에서 기술한 바와 같이 과거정보에 기초하며 미래전망 정보에 의해 조정됩니다. 금융자산의 채무불이행에 대한 노출액은 보고기간 말 그 자산의 총장부금액을 나타내며, 금융보증계약의 경우 보고기간 말의 사용금액에 과거 추세와 채무자의 특정 미래 재무적 필요성에 대한 회사의 이해 및 기타 관련된 미래전망 정보에 기초한 채무불이행 시점까지 미래에 사용될 것으로 예상되는 금액을 포함하고 있습니다.

금융자산의 경우 기대신용손실은 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상되는 모든 현금흐름의 차이를 최초 유효이자율로 할인한 금액입니다. 리스채권의 경우 기대신용손실을 산정하기 위한 현금흐름은 기업회계기준서 제1116호 '리스'에 따라 리스채권을 측정할 때 사용한 현금흐름과 일관됩니다.

금융보증계약의 경우 회사는 보증대상 금융상품의 계약조건에 따라 채무자의 채무불이행 사건에 대해서만 지급할 것을 요구받으며, 기대신용손실은 발생한 신용손실에 대해 피보증인에게 변제할 것으로 예상되는 금액에서 피보증인, 채무자, 그 밖의 제삼자에게서 수취할 것으로 예상되는 금액을 차감하여 산정하고 있습니다.

전기에 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 금융상품에 대한 손실충당금을 측정하였으나 당기에 더는 전체기간 기대신용손실의 요건에 해당하지 않는다고 판단하는 경우에는 당기말에 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다(간편법 적용 대상 금융자산 제외).

모든 금융자산에 대한 손상 관련 손익은 당기손익으로 인식하며 손실충당금 계정을 통해 해당 자산의 장부금액을 조정합니다. 다만 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자의 경우에는 기타포괄손익으로 인식하여 손익누계액에 누적되며 재무상태표에서 금융자산의 장부금액을 줄이지 않습니다.

(4) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 다른 기업에게 이전할 때에만 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지도 않고 보유하지도 않으며, 양도한 금융자산을 계속하여 통제하고 있다면, 회사는 당해 금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 회사는 당해 금융자산을 계속 인식하고 수취한 대가는 담보 차입으로 인식하고 있습니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산을 제거하는 경우, 당해 자산의 장부금액과 수취하거나 수취할 대가의 합계의 차이를 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자를 제거하는 경우 이전에 인식한 손익누계액을 당기손익으로 재분류합니다. 반면에 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치항목으로 지정한 지분상품에 대한 투자는 이전에 인식한 손익누계액을 당기손익으로 재분류하지 않으나 이익잉여금으로 대체합니다.

2.4 유형자산

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

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

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

구 분	내 용 연 수
건물	50년
구축물	5년
비품	5년
기타	5년

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

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

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

2.5 무형자산

(1) 개별취득하는 무형자산

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

(2) 내부적으로 창출한 무형자산 - 연구 및 개발원가

연구활동에 대한 지출은 발생한 기간에 비용으로 인식하고 있습니다.

다음 사항을 모두 제시할 수 있는 경우에만 개발 활동(또는 내부 프로젝트의 개발단계)에서 발생한 무형자산을 인식합니다.

- 무형자산을 사용하거나 판매하기 위해 그 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성
- 무형자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도
- 무형자산을 사용하거나 판매할 수 있는 기업의 능력
- 무형자산이 미래경제적효익을 창출하는 방법
- 무형자산의 개발을 완료하고 그것을 판매하거나 사용하는 데 필요한 기술적, 재정적 자원 등의 입수가능성
- 개발과정에서 발생한 무형자산 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 기업의 능력

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

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

(3) 사업결합으로 취득한 무형자산

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

(4) 무형자산의 제거

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

(5) 특허권과 상표

특허권과 상표는 최초에 취득원가로 측정하고 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있습니다.

2.6 영업권을 제외한 유·무형자산의 손상

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

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

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

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

2.7 금융부채와 지분상품

(1) 금융부채 · 자본 분류

채무상품과 지분상품은 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다.

(2) 지분상품

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약입니다. 회사가 발행한 지분상품은 발행금액에서 직접발행원가를 차감한 순액으로 인식하고 있습니다.

자가지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자가지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기 손익으로 인식하지 않습니다.

(3) 복합금융상품

회사는 발행한 복합금융상품(전환사채)을 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채와 자본으로 각각 분류하고 있습니다. 확정수량의 자가지분상품에 대하여 확정금액의 현금 등 금융자산의 교환을 통해 결제될 전환권옵션은 지분상품입니다.

부채요소의 공정가치는 발행일 현재 조건이 유사한 일반사채에 적용하는 시장이자율을 이용하여 추정하고 있습니다. 이 금액은 전환으로 인하여 소멸될 때까지 또는 금융상품의 만기까지 유효이자율법을 적용한 상각후원가 기준으로 부채로 기록하고 있습니다.

자본요소는 전체 복합금융상품의 공정가치에서 부채요소를 차감한 금액으로 결정되며, 법인세효과를 차감한 금액으로 자본항목으로 인식되고 후속적으로 재측정되지 않습니다. 또한 자본으로 분류된 전환권옵션(전환권대가)은 전환권옵션이 행사될 때까지 자본에 남아있으며, 전환권옵션이 행사되는 경우 자본으로 인식한 금액은 주식 발행초과금으로 대체하고 있습니다. 전환사채의 만기까지 전환권옵션이 행사되지 않는 경우 자본으로 인식한 금액은 기타불입자본으로 대체하고 있습니다. 전환사채가 지분상품으로 전환되거나 전환권이 소멸되는 때에 당기손익으로 인식될 손익은 없습니다.

전환사채의 발행과 관련된 거래원가는 배분된 총 발행금액에 비례하여 부채요소와 자본요소에 배분하고 있습니다. 자본요소와 관련된 거래원가는 자본에서 직접 인식하고, 부채요소와 관련된 거래원가는 부채요소의 장부금액에 포함하여 전환사채의 존속기간 동안 유효이자율법에 따라 상각하고 있습니다.

(4) 금융부채

모든 금융부채는 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하거나 당기손익-공정가치로 측정합니다. 그러나 금융자산의 양도가 제거요건을 충족하지 못하거나 지속적 관여 접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채와 발행한 금융보증계약은 아래에 기술하고 있는 특정한 회계정책에 따라 측정됩니다.

(5) 당기손익-공정가치측정금융부채

금융부채는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식항목으로 지정할 경우 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채는 단기매매항목에 해당합니다.

- 주로 단기간에 재매입할 목적으로 부담하는 경우
- 최초 인식시점에 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부로 운용 형태가 단기적 이익 획득 목적이라는 증거가 있는 경우
- 파생상품 (금융보증계약인 파생상품이나 위험회피항목으로 지정되고 효과적인 파생상품은 제외)

다음의 경우 단기매매항목이 아니거나 또는 사업결합의 일부로 취득자가 지급하는 조건부 대가가 아닌 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익인식항목으로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생할 수 있는 측정이나 인식상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융부채가 회사의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융부채가 하나 이상의 내재파생상품을 포함하는 계약의 일부를 구성하고 기업회계기준서 제1109호에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식항목으로 지정할 수 있는 경우

당기손익-공정가치측정금융부채는 공정가치로 측정하며 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 공정가치의 변동으로 인해 발생하는 평가손익은 당기손익으로 인식합니다. 당기손익-공정가치측정금융부채에 대해 지급한 이자비용은 '당기손익-공정가치측정금융부채 관련손익'의 항목으로 '기타영업비용'에서 인식하고 있습니다.

그러나 금융부채를 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정하는 경우에 부채의 신용 위험 변동으로 인한 금융부채의 공정가치 변동금액은 부채의 신용위험 변동효과를 기타포괄손익으로 인식하는 것이 당기손익에 회계불일치를 일으키거나 확대하는 것이 아니라면 기타포괄손익으로 인식합니다. 부채의 나머지 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익으로 인식된 금융부채의 신용위험으로 인한 공정가치 변동은 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않으며, 대신 금융부채가 제거될 때 이익잉여금으로 대체됩니다.

당기손익-공정가치측정항목으로 지정된 금융보증계약에서 발생한 손익은 당기손익으로 인식합니다.

(6) 상각후원가측정금융부채

금융부채는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식항목으로 지정할 경우에 해당하지 않는 경우 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정됩니다.

유효이자율법은 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융부채의 기대존속기간이나 (적절하다면) 더 짧은 기간에 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금지급액의 현재가치를 금융부채의 상각후원가와 정확히 일치시키는 이자율입니다.

(7) 금융보증부채

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

금융보증부채는 공정가치로 최초 측정하며, 당기손익인식항목으로 지정되거나 자산의 양도로 인해 발생한 것이 아니라면 다음 중 큰 금액으로 후속측정하여야 합니다.

- 기업회계기준서 제1109호에 따라 산정한 손실충당금(상기 '금융자산' 참고)
- 최초 인식금액에서 기업회계기준서 제1115호에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

(8) 외화환산손익

외화로 표시되는 금융부채는 보고기간 말 시점의 상각후원가로 측정하며 외화환산손익은 금융상품의 상각후원가에 기초하여 산정됩니다. 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 금융부채의 외화환산손익은 '기타영업손익' 항목에 당기손익으로 인식됩니다. 외화위험을 회피하기 위한 위험회피수단으로 지정된 경우에 외화환산손익은 기타포괄손익으로 인식되며 자본에 별도의 항목으로 누적됩니다.

외화로 표시되는 금융부채의 공정가치는 외화로 산정되며 보고기간말 현물환율로 환산합니다. 당기손익-공정가치로 측정되는 금융부채의 경우 외화환산요소는 공정가치손익의 일부를 구성하며 당기손익으로 인식됩니다(위험회피관계로 지정된 부분 제외).

(9) 금융부채의 제거

회사는 회사의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 제거되는 금융부채의 장부금액과 지급하거나 지급할 대가의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

기존 대역자와 실질적으로 다른 조건으로 채무상품을 교환한 경우에 기존 금융부채는 소멸하고 새로운 금융부채를 인식하는 것으로 회계처리합니다. 이와 마찬가지로 기존 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 조건이 실질적으로 변경된 경우에도 기존 금융부채는 소멸하고 새로운 부채를 인식하는 것으로 회계처리합니다. 지급한 수수료에서 수취한 수수료를 차감한 수수료 순액을 포함한 새로운 조건에 따른 현금흐름을 최초 유효이자율로 할인한 현재가치가 기존 금융부채의 나머지 현금흐름의 현재가치와 적어도 10% 이상이라면 조건이 실질적으로 달라진 것으로 간주합니다. 조건변경이 실질적이지 않다면 조건변경 전 부채의 장부금액과 조건변경 후 현금흐름의 현재가치의 차이는 변경에 따른 손익으로 '기타영업손익' 항목으로 인식합니다.

2.8 파생상품

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

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

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

2.9 환매조건부채권매도 등

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

2.10 매도유가증권

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

2.11 충당부채

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

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

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

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

2.12 수익인식

(1) 수수료수익

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

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

(2) 배당금수익과 이자수익

투자로부터 발생하는 배당금수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

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

2.13 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

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

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

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

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치 측정 지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.14 퇴직급여비용과 해고급여

회사는 종업원들을 위하여 확정기여형퇴직급여제도와 확정급여형퇴직급여제도를 운영하고 있습니다.

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

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

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

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

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

2.15 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

(1) 당기법인세

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

(2) 이연법인세

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

회사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 종속기업, 관계기업 및 공동기업에 대한 투자자산에 관한 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식합니다

또한 이러한 투자자산 및 투자지분과 관련된 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이의 혜택을 사용할 수 있을 만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높고, 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니다.

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

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

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

(3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

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

2.16 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 회사는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기준서 제1016호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

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

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

2.17 리스

① 리스이용자

당사는 계약의 약정시점에 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다. 당사는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 다만 단기리스와 소액 기초자산리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있으며 당사는 이러한 리스에 대하여 다른 체계적인 기준이 리스이용자의 효익의 형태를 더 잘 나타내는 경우가 아니라면 정액 기준에 따라 비용으로 인식합니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정됩니다. 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 리스료를 할인하며 그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

증분차입이자율은 리스기간, 통화 그리고 리스의 시작시점에 따라 달라지며, 다음을 포함하는 투입변수 등에 기초하여 결정됩니다.

- 국고채 금리에 기초한 무위험이자율
- 기업 특유의 위험조정
- 채권수익률에 기초한 신용위험조정
- 리스를 체결하는 기업의 위험속성이 당사의 위험속성과 다르고 해당 리스가 당사의 보증에 따른 효익을 받지 못하는 경우에 해당 기업 특유의 조정

리스개시일에 리스부채의 측정치에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

당사는 리스개시일 후에 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액하거나 지급한리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 리스부채를 측정합니다.

당사는 다음 중 어느 하나에 해당하는 경우에 리스부채를 재측정하고 관련된 사용권 자산에 대해 상응하는 조정을 합니다.

- 리스기간에 변경이 있는 경우나 매수선택권의 행사에 대한 평가에 변동이 있는 경우, 수정 리스료를 수정 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다.
- 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액에 변동이 있는 경우나 리스료를 산정할 때 사용한 지수나 요율(이율)의 변동으로 생기는 미래 리스료에 변동이 있는 경우, 수정 리스료를 최초 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다. 다만 리스료의 변동이 변동이자율의 변동으로 생긴 경우에는 그 이자율 변동을 반영하는 수정 할인율을 사용한다.
- 별도 리스로 회계처리하지 않는 리스변경에 대하여 수정 리스료를 수정 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다.

사용권자산은 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감), 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가로 구성되며, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 측정합니다.

리스조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치(다만 그 원가가 재고자산을 생산하기 위해 부담하는 것이 아니어야 한다)는 사용권자산에 포함되며 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산'을 적용하여 인식하고 측정합니다.

리스기간 종료시점 이전에 리스이용자에게 기초자산의 소유권을 이전하는 경우나 사용권자산의 원가에 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것임이 반영되는 경우에, 리스이용자는리스개시일부터 기초자산의 내용연수 종료시점까지 사용권자산을 감가상각합니다. 그 밖의 경우에는 리스이용자는 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 사용권자산을 감가상각합니다.

당사는 사용권자산이 손상되었는지를 판단하고 식별되는 손상차손을 회계처리하기 위하여 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'을 적용합니다.

당사는 변동리스료(다만 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료는 제외)는 사용권자산과 리스부채의 측정에 포함하지 않으며, 그러한 리스료는 변동리스료를 유발하는 사건 또는 조건이 생기는 기간에 당기손익으로 인식합니다.

실무적 간편법으로 리스이용자는 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 이에 관련되는 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택할 수 있으며, 당사는 이러한 실무적 간편법을 적용하지 않습니다

② 리스제공자

당사는 각 리스를 운용리스 또는 금융리스로 분류합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류하며 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류합니다.

당사가 중간리스제공자인 경우 당사는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도 계약으로 회계처리하고 있습니다. 당사는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

당사는 정액 기준이나 다른 체계적인 기준으로 운용리스의 리스료를 수익으로 인식합니다. 다른 체계적인 기준이 기초자산의 사용으로 생기는 효익이 감소되는 형태를 더 잘 나타낸다면 당사는 그 기준을 적용합니다.

당사는 운용리스 체결과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다.

금융리스에서 리스이용자로부터 받는 금액은 당사의 리스순투자로서 수취채권으로 인식합니다. 당사는 당사의 리스순투자 금액에 일정한 기간수익률을 반영하는 방식으로 리스기간에 걸쳐 금융수익을 배분합니다.

최초 인식 이후에 당사는 추정 무보증잔존가치를 정기적으로 검토하며, 기업회계기준서 제1109호의 제거 및 손상에 대한 요구사항을 적용하여 리스채권의 기대신용손실을 손실충당금으로 인식합니다.

금융리스수익은 리스채권의 총장부금액을 참조하여 계산합니다. 다만 신용이 손상된 금융리스채권의 경우에는 상각후원가(즉 손실충당금 차감 후 금액)를 참조하여 금융수익을 계산합니다.

계약에 리스요소와 비리스요소가 포함되어 있는 경우, 당사는 기업회계기준서 제1115호를 적용하여 계약대가를 각 구성요소에 배분합니다.

2.18 관계기업과 공동기업에 대한 투자

관계기업이란 회사가 유의적인 영향력을 보유하며, 종속기업이나 공동기업이 아닌 기업을 말합니다. 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 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 의하여 매각예정자산으로 분류되는 경우를 제외하고는 관계기업과 공동기업의 당기순손익, 자산과 부채는 지분법을 적용하여 재무제표에 포함됩니다. 지분법을 적용함에 있어 관계기업과 공동기업투자는 취득원가에서 지분 취득 후 발생한 관계기업과 공동기업의 순자산에 대한 지분변동액을 조정하고, 각 관계기업과 공동기업투자에 대한 손상차손을 차감한 금액으로 재무상태표에 표시하였습니다. 관계기업과 공동기업에 대한 회사의 지분(실질적으로 관계기업과 공동기업에 대한 회사의 순투자의 일부분을 구성하는 장기투자항목을 포함)을 초과하는 관계기업과 공동기업의 손실은 회사가 법적의무 또는 의제의무를 지니고 있거나 관계기업과 공동기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우에만 인식합니다.

관계기업이나 공동기업에 대한 투자는 피투자자가 관계기업 또는 공동기업이 되는 시점부터 지분법을 적용하여 회계처리 합니다. 취득일 현재 관계기업과 공동기업의 식별가능한 자산, 부채 그리고 우발부채의 공정가치순액 중 회사의 지분을 초과하는 매수원가는 영업권으로 인식하며, 영업권은 투자자산의 장부금액에 포함됩니다. 매수원가를 초과하는 식별가능한 자산, 부채 그리고 우발부채의 순공정가치에 대한 회사의 지분해당액이 재검토 후에도 존재하는 경우에는 당기손익으로 인식됩니다.

회사는 관계기업과 공동기업투자에 대한 손상차손 인식여부를 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 규정에 따라 판단하고 있습니다. 손상징후가 있는 경우, 관계기업과 공동기업투자의 전체 장부금액(영업권 포함)을 기업회계기준서 제1036호 '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 제1036호에 따라 이러한 투자자산의 회수가능액이 후속적으로 증가하는 만큼 인식하고 있습니다.

회사는 관계기업이나 공동기업의 정의를 충족하지 못하게 된 시점부터 지분법의사용을 중단합니다. 관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 이후에도 기존의 관계기업과 공동기업에 대한 투자자산 중 일부를 계속 보유하고 있다면, 유의적인 영향력을 상실한 시점의 당해 투자자산의 공정가치를 기업회계기준서 제1109호에 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 처분으로당기손익으로 재분류하게 되는 경우, 회사는 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 투자자의 일부가 매각예정분류 기준을 충족하는 경우 기업회계기준서 제1105호를 적용하고 있습니다.

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

회사가 관계기업이나 공동기업과 거래를 하는 경우, 관계기업과 공동기업의 거래에서 발생한 손익은 회사와 관련이 없는 관계기업과 공동기업에 대한 지분에 해당하는 부분만을 회사의 재무제표에 인식하고 있습니다.

회사는 지분법을 적용하지 않고 순투자의 일부를 구성하는 관계기업과 공동기업에 대한 장기투자지분에 손상요구사항을 포함한 기업회계기준서 제1109호'금융상품'을 적용합니다. 또한 장기투자지분에 기업회계기준서 제1109호를 적용할때, 회사는 기업회계기준서 제1028호에서 요구되는 장부금액에 대한 조정사항들을 고려하지 않습니다. 그러한 조정사항의 예로 기업회계기준서 제1028호에 따른 손상평가 또는 피투자자의 손실배분으로 인한 장기투자지분의 장부금액 조정사항을 들 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

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

(1) 금융상품의 공정가치 평가

주석 6에 기술된 바와 같이, 회사는 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 주석 6은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 주요 가정의 세부내용과 이러한 가정에 대한 민감도 분석내용을 제공하고 있습니다. 경영자는 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

(2) 확정급여형 퇴직급여제도

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

(3) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 회사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 회사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

한편, 금리인상 및 인플레이션 등 경제 불확실성의 증가에 따른 잠재 부실 영향을 반영하기 위하여 일부 부동산 프로젝트파이낸싱 차주에 대해 신용위험이 유의적으로 증가한 차주로 분류하는 등 신용손실충당금을 추가 적립하였습니다. 이에 대한 익스포저 및 신용손실충당금 적립 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분		당기말
대출채권	익스포저	68,952,955
	대손충당금	11,449,158
매입확약	익스포저	162,500,000
	채무보증충당부채	14,482,054

4. 금융위험의 관리

(1) 개요

1) 위험관리정책 개요

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

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

2) 리스크 관리 조직

가. 리스크관리위원회

리스크관리위원회(이하 "위원회")는 이사회의 경영전략과 부합하는 리스크관리의 전략을 수립하고, 그 전략의 적정한 수행 등 리스크관리현황을 종합적으로 감독하는 역할을 수행합니다. 위원회는 사외이사 3인으로 구성되어 있으며, 분기별로 정례회의를 개최합니다.

나. 리스크관리집행위원회

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

다. 리스크관리부서

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

라. 리스크심사부

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

(2) 신용위험

1) 신용위험의 개요

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

2) 신용위험의 관리

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

3) 신용위험에 대한 최대노출정도

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
난내항목 :		
예치금	136,498,879	54,030,109
당기손익인식금융자산		
단기매매금융자산	2,388,008,645	2,611,353,181
파생결합증권	-	19,979,032
파생상품자산	88,528,716	552,455
소 계	2,476,537,361	2,631,884,668
대출채권(*)	341,000,538	405,504,259
수취채권(*)	91,503,667	71,936,708
기타금융자산	788,149	2,319,584
합 계	3,046,328,594	3,165,675,328
난외항목 :		
매입약정	8,000,000	43,000,000
매입확약	481,800,000	414,900,000
합 계	489,800,000	457,900,000

(*) 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

4) 금융자산의 신용건전성 분석

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

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

(단위: 천원)							
구 분	대출채권 및 수취채권						
	대출채권			수취채권			소 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
우량	231,927,259	-	-	91,923,212	-	-	
보통	50,133,041	59,236,380	-	-	-	-	109,369,421
손상	-	-	30,533,799	-	-	1,309,882	31,843,681
합 계	282,060,300	59,236,380	30,533,799	91,923,212	-	1,309,882	465,063,573

다. 전기말 현재 회사의 신용위험 등급별 대출채권 및 수취채권의 총장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
구 분	대출채권 및 수취채권						
	대출채권			수취채권			소 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
우량	261,540,325	-	-	72,124,997	-	-	
보통	142,754,786	7,400,000	-	-	-	-	150,154,786
손상	-	-	-	-	-	726,770	726,770
합 계	404,295,111	7,400,000	-	72,124,997	-	726,770	484,546,878

라. 당기말 및 전기말 현재 채무증권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)									
구 분	당기말								
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CC	기 타	합 계
당기손익-공정가치 금융자산	982,816,247	419,190,717	48,484,602	53,948,402	20,109,285	43,936,478	-	15,168,982	1,583,654,713

(단위: 천원)									
구 분	전기말								
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CC	기 타	합 계
당기손익-공정가치 금융자산	1,109,070,697	528,402,171	13,891,503	48,934,796	75,772,119	25,447,965	-	8,483,444	1,810,002,695

마. 당기말 및 전기말 현재 회사의 신용위험 등급별 매입약정 및 매입확약 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당기말			
	매입약정			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
우량	8,000,000	-	-	8,000,000
보통	-	-	-	-
손상	-	-	-	-
합 계	8,000,000	-	-	8,000,000

(단위: 천원)				
구 분	당기말			
	매입확약			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
우량	25,200,000	-	-	25,200,000
보통	380,100,000	72,000,000	-	452,100,000
손상	-	-	4,500,000	4,500,000
합 계	405,300,000	72,000,000	4,500,000	481,800,000

(단위: 천원)				
구 분	전기말			
	매입약정			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소 계
신용이 손상되지 않은 금융자산		신용이 손상된 금융자산		
우량	43,000,000	-	-	43,000,000
보통	-	-	-	-
손상	-	-	-	-
합 계	43,000,000	-	-	43,000,000

(단위: 천원)				
구 분	전기말			
	매입확약			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소 계
신용이 손상되지 않은 금융자산		신용이 손상된 금융자산		
우량	90,000,000	-	-	90,000,000
보통	324,900,000	-	-	324,900,000
손상	-	-	-	-
합 계	414,900,000	-	-	414,900,000

5) 신용위험의 집중도 분석

가. 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 소속 국가별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
대한민국	371,830,479	100	411,695,111	100

나. 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기말					
	3개월 이하	3개월 초과 ~6개월 이하	6개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~3년 이하	3년 초과	합 계
신용거래용자금	39,250,266	4,702,688	-	-	-	43,952,954
증권담보대출금	151,444,298	10,119,219	-	-	-	161,563,517
기타신용공여금	396,630	-	-	-	-	396,630
대여금	87,108	83,060	159,100	483,835	201,055	1,014,158
사모사채	28,219,364	47,960,806	43,700,000	35,890,050	9,133,000	164,903,220
합 계	219,397,666	62,865,773	43,859,100	36,373,885	9,334,055	371,830,479

(단위 : 천원)						
구 분	전기말					
	3개월 이하	3개월 초과 ~6개월 이하	6개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~3년 이하	3년 초과	합 계
신용거래용자금	65,275,908	6,120,840	-	-	-	71,396,748
증권담보대출금	172,243,650	6,841,694	-	-	-	179,085,344
기타신용공여금	242,220	-	-	-	-	242,220
대여금	66,147	64,938	123,500	413,109	148,319	816,013
사모사채	35,001,250	12,378,575	74,332,955	21,260,006	17,182,000	160,154,786
합 계	272,829,175	25,406,047	74,456,455	21,673,115	17,330,319	411,695,111

상기 만기별 대출채권은 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

다. 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 고객유형별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
기업	178,123,027	191,885,876
가계	193,707,452	219,809,235
합 계	371,830,479	411,695,111

(3) 유동성위험

1) 유동성위험의 개요

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

2) 유동성위험의 관리

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

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

3) 당기말 및 전기말 현재 금융부채에 대한 만기구조는 다음과 같습니다.

구 분		당기말					
		1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합 계
예수부채		152,675,174	-	-	-	-	152,675,174
당기손익-공정가치	매도유가증권	266,502,366	-	-	-	-	266,502,366
금융부채	매도파생결합증권	58,526,936	225,711,649	298,781,178	5,265,453	-	588,285,216
파생상품부채		-	-	-	6,059,177	55,403,562	61,462,739
차입부채		654,598,071	82,573,180	448,360,047	-	-	1,185,531,298
기타금융부채		127,682,719	1,290,401	4,660,683	10,700,571	-	144,334,374
합 계		1,259,985,266	309,575,230	751,801,908	22,025,201	55,403,562	2,398,791,167

(단위 : 천원)						
구 분	전기말					
	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합 계
예수부채	137,751,134	-	-	-	-	137,751,134
당기손익-공정가치 금융부채	매도유가증권	138,165,422	-	-	-	138,165,422
	매도파생결합증권	21,610,948	70,721,134	111,327,639	1,921,936	205,581,657
파생상품부채	304,981	-	-	-	-	304,981
차입부채	1,047,622,531	561,516,938	363,897,337	-	-	1,973,036,806
기타금융부채	139,349,670	1,517,362	3,389,937	631,112	-	144,888,081
합 계	1,484,804,686	633,755,434	478,614,913	2,553,048	-	2,599,728,081

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

4) 당기말 및 전기말 현재 난외계정의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기말					
	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합 계
매입약정	-	-	8,000,000	-	-	8,000,000
매입확약	20,000,000	64,500,000	161,600,000	205,500,000	30,200,000	481,800,000
합 계	20,000,000	64,500,000	169,600,000	205,500,000	30,200,000	489,800,000

(단위 : 천원)						
구 분	전기말					
	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합 계
매입약정	-	-	-	43,000,000	-	43,000,000
매입확약	-	20,200,000	70,000,000	294,700,000	30,000,000	414,900,000
합 계	-	20,200,000	70,000,000	337,700,000	30,000,000	457,900,000

(4) 시장위험

1) 시장위험 개요

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

2) 시장위험의 관리

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

3) 가격위험

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

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

(단위 : 천원)				
구 분	세후이익에 대한 영향		기타포괄손익에 대한 영향	
	당 기	전 기	당 기	전 기
상승시	27,624,404	41,821,247	5,281,417	4,274,386
하락시	(27,624,404)	(41,821,247)	(5,281,417)	(4,274,386)

4) 금리위험

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

(단위 : 천원)				
구 분	세후이익에 대한 영향		기타포괄손익에 대한 영향	
	당 기	전 기	당 기	전 기
상승시	(16,747,072)	(11,852,697)	-	-
하락시	16,747,072	11,852,697	-	-

5) 외환위험

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

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

(5) 자본관리

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

(6) 운영위험

1) 운영위험의 개요

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

2) 관리방법

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

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

5. 영업부문별 공시

(1) 보고부문의 구분

회사는 회사가 제공하는 용역에 근거하여 영업부문을 구분하고 각 부문의 재무정보를 내부관리목적으로 활용하고 있는 바 보고된 영업부문은 다음과 같습니다.

구분	주된 영업활동
위탁매매부문	유가증권의 위탁매매 및 자산관리와 관련된 서비스 제공 업무
자기매매부문	유가증권 및 파생상품의 거래 및 자기자본투자업무
IB사업부문	IPO, M&A, PF 등 기업금융과 관계된 종합금융서비스 제공 업무
기타부문	상기 부문 이외의 각종 지원 업무 및 기타 영업활동 영위

(2) 부문별 손익

<당기>

(단위 : 천원)					
구분	위탁매매부문	자기매매부문	IB사업부문	기타	계
영업수익	530,115,293	202,140,001	228,877,704	(103,071,906)	858,061,092
영업비용	516,591,645	218,486,874	179,834,849	(138,421,164)	776,492,204
영업이익	13,523,648	(16,346,873)	49,042,855	35,349,258	81,568,888
영업외손익	(1,704)	(2,062,900)	2,018,118	880,052	833,566
세전이익	13,521,944	(18,409,773)	51,060,972	36,229,310	82,402,453

<전기>

(단위 : 천원)					
구분	위탁매매부문	자기매매부문	IB사업부문	기타	계
영업수익	218,564,277	143,882,796	196,189,465	16,080,871	574,717,409
영업비용	161,200,513	110,700,643	93,192,922	71,933,699	437,027,777
영업이익	57,363,764	33,182,153	102,996,543	(55,852,828)	137,689,632
영업외손익	4,407	15,594,344	(707,141)	808,747	15,700,357
세전이익	57,368,172	48,776,497	102,289,402	(55,044,081)	153,389,990

(3) 부문별 자산 및 부채

<당기말>

(단위 : 천원)					
구분	위탁매매부문	자기매매부문	IB사업부문	기타	계
부문자산(*)	2,136,532,323	814,688,146	922,449,547	(412,002,895)	3,461,667,121
부문부채(*)	1,477,668,870	563,454,763	637,984,722	(283,898,098)	2,395,210,257

(*) 보고부문자산 및 보고부문부채는 부문총영업수익에 근거하여 배부되었습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)					
구분	위탁매매부문	자기매매부문	IB사업부문	기타	계
부문자산(*)	1,398,890,820	920,902,196	1,255,683,890	102,923,417	3,678,400,323
부문부채(*)	1,012,844,187	666,764,284	909,157,533	74,520,029	2,663,286,033

(*) 보고부문자산 및 보고부문부채는 부문총영업수익에 근거하여 배부되었습니다.

(4) 당기 및 전기 중 회사의 영업수익의 10% 이상을 차지하는 단일 외부고객은 없습니다.

6. 금융자산과 금융부채

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

(단위: 천원)					
구 분(*1)	당기말		전기말		
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치	
금융자산 :					
현금및예치금	현금및현금성자산	191,323,456	191,323,456	181,414,802	181,414,802
	예치금	136,498,879	136,498,879	54,030,109	54,030,109
	소 계	327,822,335	327,822,335	235,444,912	235,444,912
당기손익-공정가치금융자산		2,506,061,656	2,506,061,656	2,814,133,168	2,814,133,168
파생결합증권(*2)		-	-	19,979,032	19,979,032
파생상품자산(*2)		88,528,716	88,528,716	552,455	552,455
기타포괄손익-공정가치금융자산		22,570,159	22,570,159	18,266,606	18,266,606
대출채권및수취채권		432,504,206	436,278,898	477,440,967	477,440,967
기타금융자산		788,149	788,149	2,319,584	2,319,584
합 계		3,378,275,221	3,382,049,913	3,568,136,724	3,568,136,724
금융부채 :					
예수부채		152,268,430	152,268,430	137,637,987	137,637,987
당기손익-공정가치금융부채		266,502,366	266,502,366	138,031,009	138,031,009
매도파생결합증권(*2)		584,159,846	584,159,846	203,255,252	203,255,252
파생상품부채(*2)		54,780,221	54,780,220	304,981	304,981
차입부채		1,150,524,099	1,150,524,099	1,967,992,977	1,967,992,977
기타금융부채(*3)		130,801,630	130,801,630	142,722,374	142,722,374
합 계		2,339,036,592	2,339,036,591	2,589,944,580	2,589,944,580

(*1) 금융자산 및 금융부채 중 단기성으로 장부금액이 공정가치에 상당히 가까운 경우 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

(*2) 파생상품 및 파생결합증권의 세부내역은 주석 11에 공시하였습니다.

(*3) 리스부채는 제외되어 있습니다.

(2) 공정가치로 후속측정되는 금융자산 및 금융부채의 공정가치 서열체계

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

- 활성시장에서 거래되는 금융상품(예: 상장 파생상품 및 지분증권)의 공정가치는 보고기간 말의 공시된 시장가격에 기초합니다. 회사가 보유한 금융자산에 사용되는 공시된 시장가격은 현재의 매입가격입니다. 해당 금융상품은 수준1로 분류 합니다.
- 활성시장에서 거래되지 않는 금융상품(예: 비상장 파생상품)의 공정가치를 산정하는 데에는 관측할 수 있는 시장자료를 최대한으로 사용하고 기업 특유의 추정치는 가능한 한 적게 사용하는 평가기법을 사용합니다. 공정가치 산정에 사용된 모든 유의적인 투입변수를 관측할 수 있다면 해당 금융상품은 수준2로 분류 합니다.
- 관측할 수 있는 시장자료를 기초로 하지 않은 하나 이상의 유의적인 투입변수를 사용한 경우 해당 금융상품은 수준3으로 분류합니다. 이러한 금융상품에는 비상장 지분증권이 있습니다.

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

(단위 : 천원)				
구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
당기손익-공정가치 금융자산:	117,379,473	2,161,019,571	227,662,612	2,506,061,656
주식	29,341,561	-	26,233,481	55,575,042
출자금	-	-	18,143,405	18,143,405
신주인수권증권	3,033,256	-	-	3,033,256
채무증권	61,327,156	1,350,315,493	172,012,064	1,583,654,713
집합투자증권	23,677,500	9,422,464	8,201,343	41,301,307
기업어음증권	-	662,419,683	-	662,419,683
기타	-	138,861,931	3,072,319	141,934,250
파생상품자산:	300,785	88,137,787	90,144	88,528,716
이자율선물	54,702	-	-	54,702
주식옵션	246,083	-	-	246,083
이자율스왑	-	37,684,469	-	37,684,469
신용스왑	-	49,393,595	-	49,393,595
통화선도	-	1,059,723	-	1,059,723
주식스왑	-	-	90,144	90,144
기타포괄손익-공정가치 금융자산:	-	-	22,570,159	22,570,159
지분증권	-	-	22,570,159	22,570,159
합 계	117,680,258	2,249,157,358	250,322,915	2,617,160,531
금융부채:				
당기손익-공정가치 금융부채:	266,502,366	-	-	266,502,366
지분증권	266,502,366	-	-	266,502,366
매도파생결합증권	-	-	584,159,846	584,159,846
파생상품부채:	308,023	53,789,434	682,764	54,780,221
주식옵션	308,023	-	-	308,023
이자율스왑	-	36,325,362	-	36,325,362
신용스왑	-	17,464,072	-	17,464,072
주식스왑	-	-	682,764	682,764
합 계	266,810,389	53,789,434	584,842,610	905,442,433

(단위 : 천원)				
구 분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
당기손익-공정가치 금융자산:	265,935,596	2,289,738,863	258,458,711	2,814,133,170
주식	157,758,353	-	20,964,925	178,723,278
출자금	-	-	19,226,585	19,226,585
신주인수권증권	1,515,486	-	-	1,515,486
채무증권	84,120,533	1,513,445,387	212,436,775	1,810,002,695
집합투자증권	22,541,224	12,051,801	4,515,894	39,108,919
기업어음증권	-	636,329,387	-	636,329,387
기타	-	127,912,288	1,314,532	129,226,820
파생상품자산:	261,153	291,302	-	552,455
주식옵션	261,153	-	-	261,153
이자율스왑	-	291,302	-	291,302
파생결합증권	-	19,979,032	-	19,979,032
기타포괄손익-공정가치 금융자산:	-	-	18,266,606	18,266,606
지분증권	-	-	18,266,606	18,266,606
합 계	266,196,749	2,310,009,197	276,725,317	2,852,931,263
금융부채:				
당기손익-공정가치 금융부채:	138,031,009	-	-	138,031,009
지분증권	30,441,529	-	-	30,441,529
채무증권	107,589,480	-	-	107,589,480
파생상품부채:	251,135	53,846	-	304,981
주식옵션	251,135	-	-	251,135
이자율스왑	-	53,846	-	53,846
매도파생결합증권	-	111,054,567	92,200,684	203,255,251
합 계	138,282,144	111,108,413	92,200,684	341,591,241

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

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

(단위 : 천원)			
구 분	당기말	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치 금융자산:			
채무증권	1,350,315,493	현금흐름할인모형	할인율
기업어음증권	662,419,683	현금흐름할인모형	할인율
집합투자증권	9,422,464	순자산가치법	편입자산가액
기타당기손익-공정가치금융자산	138,861,931	현금흐름할인모형	할인율
파생상품자산	88,137,787	현금흐름할인모형, 1-factor Gaussian Copular model	이자율, 할인율, 준거자산 신용 스프레드 등
합 계	2,249,157,358		
금융부채:			
파생상품부채	53,789,434	현금흐름할인모형, 1-factor Gaussian Copular model	이자율, 할인율, 준거자산 신용 스프레드 등
합 계	53,789,434		

(단위 : 천원)			
구 분	전기말	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치 금융자산:			
채무증권	1,513,445,387	현금흐름할인모형	할인율
기업어음증권	636,329,387	현금흐름할인모형	할인율
집합투자증권	12,051,801	순자산가치법	편입자산가액
기타당기손익-공정가치금융자산	127,912,288	현금흐름할인모형	할인율
파생결합증권	19,979,032	현금흐름할인모형	할인율 등
파생상품자산	291,302	현금흐름할인모형	금리, 변동성, 할인율 등
합 계	2,310,009,197		
금융부채:			
매도파생결합증권	111,054,567	현금흐름할인모형	할인율 등
파생상품부채	53,846	현금흐름할인모형	금리, 변동성, 할인율 등
합 계	111,108,413		

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

구분	당기말					
	공정가치금액	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수	유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수의 범위	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치 측정시간의 연관성
금융자산:						
당기손익-공정가치 금융자산 (주식, 출자금, 기타)	47,449,205	이항모형	주가, 변동성	변동성	23.07%-38.37%	변동성상승에 따라 공정가치 상승
당기손익-공정가치 금융자산 (채무증권)	172,012,064	Monte Carlo Simulation	주가, 금리, 변동성	변동성	18.32%-36.39%	변동성 상승에 따라 공정가치 상승
당기손익-공정가치 금융자산 (집합투자증권)	8,201,343	순자산가치법	편입자산가액	편입자산가액	-	편입자산가액 상승에 따라 공정가치 상승
기타포괄손익-공정가치 금융자산(지분증권)	22,570,159	현금흐름할인모형	성장률, 할인율	성장률	1.00%	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
				할인율	11.26%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
파생상품자산	90,144	Monte Carlo Simulation	이자율, 할인율, 기초자산가격, 변동성, 상관계수 등	변동성	0%-99%	변동성이 클수록 공정가치 하락 가능성 증가
				상관계수	-0.99%~ 0.99%	상관계수가 높을 수록 공정가치 상승 가능성 증가
합 계	250,322,915					
금융부채:						
매도파생결합증권	584,159,846	Hull & White모형, Monte Carlo Simulation	이자율, 할인율, 기초자산가격, 변동성, 상관계수 등	변동성	0%-99%	변동성이 클수록 공정가치 하락 가능성 증가
				상관계수	-0.99%~ 0.99%	상관계수가 높을 수록 공정가치 상승 가능성 증가
파생상품부채	682,764	Monte Carlo Simulation	이자율, 할인율, 기초자산가격, 변동성, 상관계수 등	변동성	0%-99%	변동성이 클수록 공정가치 하락 가능성 증가
				상관계수	-0.99%~ 0.99%	상관계수가 높을 수록 공정가치 상승 가능성 증가
합 계	584,842,610					

구 분	전기말					
	공정가치금액	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수	유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수의 범위	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치 측정시간의 연관성
금융자산:						
당기손익-공정가치 금융자산 (주식, 출자금, 기타)	41,506,042	이항모형, 순자산 가치법 등	변동성, 편입자 산가액 등	변동성, 편입자 산가액 등	6.60%-45.30%	변동성, 편입자산가액 상승에 따라 공정 가치 상승
당기손익-공정가치 금융자산 (채무증권)	212,436,775	이항모형	변동성 등	변동성 등	14.82%-41.37%	변동성 상승에 따라 공정가치 상승
당기손익-공정가치 금융자산 (집합투자증권)	4,515,894	순자산가치법	편입자산가액	편입자산가액	-	편입자산가액 상승에 따라 공정가치 상승
기타포괄손익-공정가치 금융 자산(지분증권)	18,266,606	현금흐름할인모형	성장률, 할인율	성장률	1.00%	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
				할인율	10.90%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
합 계	276,725,316					
금융부채:						
매도파생결합증권	92,200,684	블랙-숄즈(Black- Scholes Md)	기초자산 가격, 변동성, 할인율 등	변동성	2%-72%	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
				할인율	0.1%-21%	할인율 하락에 따른 공정가치 상승
합 계	92,200,684					

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

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

(단위 : 천원)				
구 분	당기말			
	당기손익(*1)		기타포괄손익(*2)	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
당기손익-공정가치 금융자산	5,496,811	(4,463,876)	-	-
기타포괄손익-공정가치 금융 자산(지분증권)	-	-	1,024,257	(693,410)
파생상품자산(*3)	(6,515)	5,173	-	-
합 계	5,490,296	(4,458,703)	1,024,257	(693,410)
금융부채:				
매도파생결합증권(*3)	25,174	(18,087)	-	-
파생상품부채(*3)	(18,659)	12,914	-	-
합 계	6,515	(5,173)	-	-

(단위 : 천원)				
구 분	전기말			
	당기손익(*1)		기타포괄손익(*2)	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
당기손익-공정가치 금융자산	18,774,829	(4,253,315)	-	-
기타포괄손익-공정가치 금융 자산(지분증권)	-	-	1,014,919	(682,301)
합 계	18,774,829	(4,253,315)	1,014,919	(682,301)
금융부채:				
매도파생결합증권	1,615,046	(83,214)	-	-

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

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

(*3) ELS 상품 및 동일 구조의 파생상품 헤지거래에 대한 민감도 분석결과이며, 유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수의 변동성(-10%~10%) 과 상관계수(-10%~10%)를 증가 또는 감소시킴으로 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

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

(단위 : 천원)						
구 분	당기					
	기타포괄손익- 공정가치 금융자산	당기손익-공정가치 금융자산	당기손익-공정가치 금융자산 (파생결합증권)	파생상품자산	당기손익-공정가치 금융부채 (매도파생결합증권)	파생상품부채
기초금액	18,266,606	258,458,710	-	-	92,200,684	-
취득	2,504,906	140,074,421	2,325,752	-	928,280,545	855,313
총포괄손익:	1,798,647	(10,794,747)	97,809	99,296	9,637,586	(163,397)
당기손익인식액(주1)	-	(10,794,747)	97,809	99,296	9,535,664	(163,397)
기타포괄손익인식액	1,798,647	-	-	-	101,922	-
매도금액	-	(159,065,773)	(2,423,561)	-	(445,958,969)	-
대체	-	(1,009,999)	-	(9,152)	-	(9,152)
기말금액	22,570,159	227,662,612	-	90,144	584,159,846	682,764

(주1) 공정가치 서열체계 수준3 변동내역 중 당기손익 인식액의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기					
	기타포괄손익- 공정가치 금융자산	당기손익-공정가치 금융자산	당기손익-공정가치 금융자산 (파생결합증권)	파생상품자산	당기손익-공정가치 금융부채 (매도파생결합증권)	파생상품부채
당기손익 인식금액(매매손익)	-	-	288,423	-	(6,607,731)	-
미실현손익 변동금액(평가손익)	-	(10,794,747)	(190,614)	99,296	(2,927,933)	163,397
합계	-	(10,794,747)	97,809	99,296	(9,535,664)	163,397

(단위 : 천원)			
구 분	전기		
	기타포괄손익-공정가치 금융자산	당기손익-공정가치 금융자산	당기손익-공정가치 금융부채
기초금액	16,469,891	64,986,626	-
취득	-	208,022,414	151,770,000
총포괄손익:	1,796,715	10,018,416	266,056
당기손익인식액(주1)	-	10,018,416	294,624
기타포괄손익인식액	1,796,715	-	(28,568)
매도금액	-	(25,970,234)	(59,835,372)
대체	-	1,401,488	-
기말금액	18,266,606	258,458,710	92,200,684

(주1) 공정가치 서열체계 수준3 변동내역 중 당기손익 인식액의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	전기		
	기타포괄손익-공정가치 금융자산	당기손익-공정가치 금융자산	당기손익-공정가치 금융부채
당기손익 인식금액(매매손익)	-	-	(211,857)
미실현손익 변동금액(평가손익)	-	10,018,416	(82,767)
합계	-	10,018,416	(294,624)

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

(3) 대출채권및수취채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대미래현금흐름을 시장이자율 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였으며, 공정가치 서열체계는 수준3으로 분류합니다. 대출채권및수취채권을 제외한 공정가치로 후속측정되지 않는 금융자산 및 금융부채의 경우 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였으며, 공정가치 서열체계 분류는 생략하였습니다.

(4) 금융상품 범주별 장부가액

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

(단위 : 천원)						
구 분	당기말					
	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
현금및예치금	-	-	327,822,335	-	-	327,822,335
당기손익-공정가치금융자산	2,506,061,656	-	-	-	-	2,506,061,656
파생상품자산	88,528,716	-	-	-	-	88,528,716
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	22,570,159	-	-	-	22,570,159
대출채권및수취채권	-	-	432,504,206	-	-	432,504,206
기타금융자산	-	-	788,149	-	-	788,149
금융자산 합계	2,594,590,372	22,570,159	761,114,690	-	-	3,378,275,221
예수부채	-	-	-	-	152,268,430	152,268,430
당기손익-공정가치금융부채	-	-	-	266,502,366	-	266,502,366
매도파생결합증권	-	-	-	584,159,846	-	584,159,846
파생상품부채	-	-	-	54,780,220	-	54,780,220
차입부채	-	-	-	-	1,150,524,099	1,150,524,099
기타금융부채	-	-	-	-	130,801,630	130,801,630
금융부채 합계	-	-	-	905,442,432	1,433,594,159	2,339,036,591

(단위 : 천원)						
구 분	전기말					
	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
현금및예치금	-	-	235,444,912	-	-	235,444,912
당기손익-공정가치금융자산	2,814,133,168	-	-	-	-	2,814,133,168
파생결합증권	19,979,032	-	-	-	-	19,979,032
파생상품자산	552,455	-	-	-	-	552,455
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	18,266,606	-	-	-	18,266,606
대출채권및수취채권	-	-	477,440,967	-	-	477,440,967
기타금융자산	-	-	2,319,584	-	-	2,319,584
금융자산 합계	2,834,664,655	18,266,606	715,205,463	-	-	3,568,136,724
예수부채	-	-	-	-	137,637,987	137,637,987
당기손익-공정가치금융부채	-	-	-	138,031,009	-	138,031,009
매도파생결합증권	-	-	-	203,255,252	-	203,255,252
파생상품부채	-	-	-	304,981	-	304,981
차입부채	-	-	-	-	1,967,992,977	1,967,992,977
기타금융부채	-	-	-	-	142,722,374	142,722,374
금융부채 합계	-	-	-	341,591,242	2,248,353,338	2,589,944,580

(5) 금융상품 범주별 순손익

당기 및 전기 중 발생한 금융상품 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기					합 계
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익-공정가 치측정 금융자산	상각후원가 측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융부채	상각후원가 측정 금융부채	
평가및처분이익	511,646,171	-	-	25,764,663	-	537,410,834
이자수익	58,425,735	-	30,664,883	-	-	89,090,618
배당수익	7,417,347	402,490	-	-	-	7,819,837
외화환산이익	-	-	404,340	-	-	404,340
평가및처분손실	(225,882,065)	-	-	(288,330,266)	-	(514,212,331)
이자비용	-	-	-	-	(53,784,278)	(53,784,278)
대손상각비 및 매각손익	-	-	(28,631,691)	-	-	(28,631,691)
외화환산손실	-	-	-	-	(390,490)	(390,490)
순손익	351,607,188	402,490	2,437,532	(262,565,603)	(54,174,768)	37,706,839

(단위 : 천원)						
구 분	전기					합 계
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익-공정가 치측정 금융자산	상각후원가 측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융부채	상각후원가 측정 금융부채	
평가및처분이익	273,487,420	-	-	3,796,298	-	277,283,718
이자수익	40,793,259	-	23,487,373	-	-	64,280,632
배당수익	10,160,036	289,793	-	-	-	10,449,829
외화환산이익	-	-	30,250	-	-	30,250
평가및처분손실	(187,416,781)	-	-	(2,372,516)	-	(189,789,297)
이자비용	-	-	-	-	(21,761,720)	(21,761,720)
대손상각비 및 매각손익	-	-	(1,650,164)	-	-	(1,650,164)
외화환산손실	-	-	-	-	(30,250)	(30,250)
순손익	137,023,934	289,793	21,867,459	1,423,782	(21,791,970)	138,812,998

(6) 금융상품 상계

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

(당기말)

(단위: 천원)						
구분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
금융자산:						
파생상품자산	88,227,932	-	88,227,932	(49,548,954)	(5,400,000)	33,278,977
미수금	81,838,152	(7,981,376)	73,856,776	-	-	73,856,776
합계	170,066,084	(7,981,376)	162,084,707	(49,548,954)	(5,400,000)	107,135,753

(단위: 천원)						
구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		순 액
				금융상품	제공한 현금담보	
금융부채:						
파생상품부채	54,570,478	-	54,570,478	(8,061,211)	-	46,509,267
환매조건부채권매도	358,924,099	-	358,924,099	(358,924,099)	-	-
당기손익-공정가치금융부채	266,502,366	-	266,502,366	(266,502,366)	-	-
미지급금	57,813,785	(7,981,376)	49,832,408	-	-	49,832,408
합계	737,810,728	(7,981,376)	729,829,351	(633,487,676)	-	96,341,675

(전기말)

(단위: 천원)						
구분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		순 액
				금융상품	수취한 현금당보	
금융자산:						
파생상품자산	291,302	-	291,302	(96,261)	-	195,041
미수금	64,200,239	(4,498,391)	59,701,849	-	-	59,701,849
합계	64,491,541	(4,498,391)	59,993,151	(96,261)	-	59,896,890

(단위: 천원)						
구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		순 액
				금융상품	제공한 현금당보	
금융부채:						
파생상품부채	53,846	-	53,846	(34,008)	-	19,838
환매조건부채권매도	850,992,977	-	850,992,977	(850,992,977)	-	-
당기손익-공정가치금융부채	138,031,009	-	138,031,009	(138,031,009)	-	-
미지급금	55,913,370	(4,498,391)	51,414,979	-	-	51,414,979
합계	1,044,991,202	(4,498,391)	1,040,492,811	(989,057,994)	-	51,434,817

(7) 금융자산의 양도

회사는 환매조건부채권매도, 유가증권 대여약정 및 유동화금융자산을 보유하고 있으며, 이러한 거래는 금융자산을 양도하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도자산 전체를 재무상태표상 계속하여 인식하고있습니다. 환매조건부채권매도의 경우 확정 가격으로 재매입할 것을 조건으로 매각하며, 대여유가증권의 경우 대여기간 만료 시 해당 유가증권을 반환받게 되어 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있습니다. 유동화 금융자산은 연결대상 구조화기업이 회사가 보유한 대출채권 등을 유동화자산으로 하여 자산유동화증권을 발행하였으며, 회사는 매입약정 또는 신용공여를 통해 관련 위험을 부담하고 있습니다.

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

(단위 : 천원)				
거래의 성격	당기말		전기말	
	양도된 자산의 장부금액	관련부채의 장부금액	양도된 자산의 장부금액	관련부채의 장부금액
환매조건부채권매도	381,232,765	(358,924,099)	873,395,512	(850,992,977)
유동화 금융자산	22,105,661	(23,000,000)	22,395,114	(23,000,000)
대여유가증권	13,232,907	-	-	-
합 계	416,571,333	(381,924,099)	895,790,626	(873,992,977)

7. 현금및예치금

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

(단위 : 천원)			
계정과목	금융기관	당기말	전기말
현금및현금성자산:			
외화예금	(주)부산은행	154	144
보통예금	(주)부산은행 외	41,323,302	31,407,705
금융어음	(주)신한은행 외	150,000,000	150,006,953
소 계		191,323,456	181,414,802
예치금:			
청약예치금	증권사 외	3,317,258	-
투자자에탁금별도예치금(예금)	한국증권금융	10,094,553	679,337
대차거래이행보증금	한국예탁결제원 외	44,449,558	-
유통금융차주담보금	한국증권금융	-	113,495
장내파생상품매매증거금	한국거래소	62,117,955	40,957,494
장내파생상품거래예치금	한국투자증권	1,192,931	-
기타예치금	한국거래소 외	5,322,624	2,275,783
당좌개설보증금 등	(주)부산은행	4,000	4,000
특정예금	(주)부산은행	10,000,000	10,000,000
소 계		136,498,879	54,030,108
합 계		327,822,335	235,444,911

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

(단위 : 천원)				
계정과목		금융기관	당기말	전기말
현금및예치금	보통예금	(주)부산은행 외	10,373,327	12,145,163
	청약예치금	증권사 외	3,317,258	-
	투자자예탁금별도예치금(예금)(*1)	한국증권금융	10,094,553	679,337
	대차거래이행보증금(*2)	한국예탁결제원 외	44,449,558	-
	장내파생상품매매증거금(*3)	한국거래소	62,117,955	40,957,494
	장내파생상품거래예치금	한국투자증권	1,192,931	-
	기타예치금	한국거래소	5,322,624	2,275,783
	당좌개설보증금	(주)부산은행	4,000	4,000
	금융결제망차액결제대행담보	(주)부산은행	10,000,000	10,000,000
	유통금융차주담보금(*4)	한국증권금융	-	113,495
소 계			146,872,206	66,175,272
당기손익-공정가치금융자산	투자자예탁금별도예치금(신탁)(*1)	한국증권금융	124,090,515	119,492,276
	손해배상공동기금(*5)			
	증권시장공동기금	한국거래소	5,255,027	2,805,027
	파생상품시장공동기금	한국거래소	8,914,005	5,183,504
	기타손해배상공동기금	한국예탁결제원	431,928	325,161
	장외파생상품공동기금	한국거래소	170,457	106,320
소 계			138,861,932	127,912,288
합 계			285,734,138	194,087,560

(*1) 투자자예탁금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 규정에 따라 고객예탁금의 반환 등 고객의 요구에 응하기 위하여 증권선물위원회가 정하는 바에 따라 일정금액을 투자자예탁금별도예치금(신탁 또는 예금)방식으로 한국증권금융에 예치한 것이며, 나머지 금액은 부산은행에 별도 예치한 것입니다.

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

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

(*4) 유통금융차주담보금은 투자자의 대차거래시 유가증권 매도금액의 일정부분을 증거금으로 한국증권금융에 예치한 것입니다.

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

8. 투자금융자산

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

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
당기손익-공정가치금융자산:		
주식	55,575,042	178,723,278
출자금	18,143,405	19,226,585
신주인수권증서	3,033,256	1,515,486
국공채	142,349,867	167,263,067
특수채	381,477,134	317,894,010
회사채	1,059,827,712	1,324,845,618
집합투자증권	41,301,307	39,108,918
기업어음증권	662,419,683	636,329,387
투자자예탁금별도예치금(신탁)	124,090,515	119,492,276
손해배상공동기금	14,771,416	8,420,012
파생결합증권	-	19,979,032
기타	3,072,319	1,314,532
소 계	2,506,061,656	2,834,112,201
파생상품자산:		
이자율선물	54,702	-
주식옵션	246,083	261,153
이자율스왑	37,684,469	291,302
신용스왑	49,393,595	-
통화선도	1,059,723	-
주식스왑	90,144	-
소 계	88,528,716	552,455
기타포괄손익-공정가치금융자산:		
지분증권(*)	22,570,159	18,266,606
종속기업 및 관계기업투자:		
종속기업투자증권	3,500,368	4,500,235
관계기업투자증권	36,280,699	82,066,855
소 계	39,781,067	86,567,090
합 계	2,656,941,598	2,939,498,352

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

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

(단위: 천원)					
구 분		담보제공사유	담보제공처	당기말	전기말
당기손익-공정가치 금융자산	지분증권	대차거래	한국증권금융 등	105,414,518	64,808,451
	채무증권	대차거래	한국증권금융 등	229,037,980	441,945,782
		증권유통금융	한국증권금융	167,068	-
		환매조건부채권매도	한국예탁결제원	381,232,765	873,395,512
	채무증권	장외파생거래	한국투자증권(주) 등	59,256,721	-
합 계				775,109,052	1,380,149,745

9. 종속기업 및 관계기업의 투자주식

(1) 당기말 및 전기말 현재 종속기업 및 관계기업에 대한 투자현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
당기말							
구분	회사명	지분율(%)	취득가액	장부가액	주요 사업내역	소재지	사용 재무제표일
종속기업	BNK오픈이노베이션 Pre-IPO신기술사업투자조합 제1호	99.99%	3,500,368	3,500,368	투자	한국	2022.12.31
	케이더블유인천제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31
	비엔케이항동주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31
	피티프리미엄제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31
	에이치케이양동제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31
	로이케이세종주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31
	비엔케이농성주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31
	에이치케이김해주촌제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31
	BNK제주글로벌주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31
	케이더블유서현제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31
	(주)와이제이엘에프서초(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31
	에이치케이세교제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31
	에이블루제구차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31
	하이엔드하우스제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31
	비엔케이금남비주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31
	비엔케이금남씨주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31
	서머렐리제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31
	로이케이종로주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31
	프레스턴제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31
	에이치케이부산대포제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31
	베스트우암제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31
	클리프톤제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31
	더블에스동인제이차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31
	케이더블유그린제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31
	에이치케이신천제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31

(단위 : 천원)								
당기말								
구분	회사명	지분율(%)	취득가액	장부가액	주요 사업내역	소재지	사용 재무제표일	
	로이케이순천제이차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31	
	티더블유서초제삼차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31	
	비케이더블유제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31	
	비엔케이양양주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31	
	케이더블유블루제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31	
	비엔케이청주주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31	
	빅토리청당제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31	
	(주)락슈미춘천(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31	
	콘수스화도주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31	
	비비엠유동화제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31	
	실버스타제이차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31	
	실버스타제삼차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31	
	안양박달엘에스지제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31	
	포트라제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31	
	베네시티제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31	
	티더블유광천제삼차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31	
	비엔케이우동일주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31	
	가이아창릉베타주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31	
	엑시트제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31	
	피티골드제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31	
	해피메리지제육차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31	
	로이케이산정주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31	
	이마치브러더스제사차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2022.12.31	
관계기업	BNK-K&S동남권일자리창출1호 투자조합	26.15%	8,500,000	9,886,175	기타금융	한국	2022.12.31	
	BNK-선보 부울경스타트업 제1호 (*2)	12.50%	500,000	424,252	기타금융	한국	2022.12.31	
	BNK-K&S해양신산업 투자조합 제1호(*2)	14.84%	1,840,000	1,694,707	기타금융	한국	2022.12.31	
	BNK동남권 디지털뉴딜신기술사업 투자조합 제1호(*2)	16.67%	3,000,000	2,989,938	기타금융	한국	2022.12.31	
	BN케이프 ESG신재생에너지 제1호 신기술조합	36.36%	2,000,000	1,941,102	기타금융	한국	2022.12.31	
	BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호 (*2)	13.87%	3,640,000	3,520,030	기타금융	한국	2022.12.31	
	BNK-K&S영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호(*2)	10.53%	1,066,667	1,000,587	기타금융	한국	2022.12.31	
	BNK 혁신의료기기 신기술사업투자조합 제1호	27.66%	1,300,000	1,280,734	기타금융	한국	2022.12.31	
	비엔케이 2022 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제2호	23.33%	3,500,000	3,461,169	기타금융	한국	2022.12.31	
	비엔케이-현대 방산기술혁신펀드	25.00%	250,000	250,002	기타금융	한국	2022.12.31	
	BNK-기움신기술사업투자조합제1호 (*2)	17.24%	1,000,000	990,463	기타금융	한국	2022.12.31	
	코너스톤펀다스톤4호 신기술조합	21.05%	800,000	774,987	기타금융	한국	2022.12.31	
	디에이-여류스 신기술투자조합 제1호	22.17%	1,000,000	965,643	기타금융	한국	2022.12.31	
	비엔케이제1호기업인수목적주식회사(*2)	19.91%	1,706,280	1,684,462	기타금융	한국	2022.12.31	
	오라이언 명품 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁 제52호	49.18%	3,000,000	3,381,057	투자	한국	2022.12.31	
	BNK밸류업전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	20.00%	2,000,000	2,035,390	투자	한국	2022.12.31	

(*1) 자산유통화를 위한 구조화기업으로 지배기업이 소유하고 있는 지분은 없으나 피투자자의 관련활동에 대한 '행', '변동이익 노출', '변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력'을 종합적으로 고려하여 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(*2) 회사는 해당 조합에 대한 소유지분율은 20% 미만이나, 공동무한책임사원(GP) 등을 통해 유의적인 영향을 보유하는 것으로 판단하였습니다.

(단위 : 천원)							
전기말							
구분	회사명	지분율(%)	취득가액	장부가액	주요 사업내역	소재지	사용 재무제표일
중속기업	BNK오픈이노베이션 Pre-IPO신기술사업투자조합 제1호	99.99%	4,500,235	4,500,235	투자	한국	2021.12.31
	비엔케이장안주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31
	케이더블유인천제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31
	에이치케이낙민동제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31
	비엔케이항동주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31
	에이치케이포천제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31
	피티프리미엄제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31
	티더블유광천제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31
	에이치케이양동제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31
	로이케이세종주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31
	클리프톤제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31
	비엔케이농성주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31
	에이치케이김해주촌제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31
	BNK제주글로벌주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31
	비엔케이연주주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31
	케이더블유서현제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31
	㈜와이제이엘에프서초(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31
	코플랜드제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31
	에이치케이세교제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31
	비엔케이우동비주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31
	비엔케이우동씨주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31
	에이블루제구차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31
	하이엔드하우스제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31
	비엔케이금남비주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31
비엔케이금남씨주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31	
서머앨리제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31	
뉴마레제십일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2021.12.31	
BNK-I&G동남권일자리창출1호 투자조합	26.15%	7,055,000	6,265,441	기타금융	한국	2021.12.31	
BNK-선보 부울경스타트업 제1호 (*2)	12.50%	500,000	498,023	기타금융	한국	2021.12.31	
BNK-I&G해양신산업 투자조합 제1호 (*2)	14.84%	1,150,000	1,060,703	기타금융	한국	2021.12.31	
BNK동남권 디지털뉴딜신기술사업 투자조합 제1호 (*2)	16.67%	3,000,000	2,994,202	기타금융	한국	2021.12.31	
BNK케이프 ESG신재생에너지 제1호 신기술조합	36.36%	2,000,000	1,961,639	기타금융	한국	2021.12.31	
BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호 (*2)	13.87%	2,080,000	2,032,245	기타금융	한국	2021.12.31	
BNK-I&G영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호 (*2)	10.53%	600,000	583,809	기타금융	한국	2021.12.31	
코너스톤펜타스톤4호 신기술조합	21.05%	800,000	792,053	기타금융	한국	2021.12.31	
디에이-어큐러스 신기술투자조합 제1호	22.17%	1,000,000	986,609	기타금융	한국	2021.12.31	
오라이언 명품 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁 제5 2호	49.47%	3,000,000	3,451,855	투자	한국	2021.12.31	
BNK밸류업전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	20.00%	400,000	455,423	투자	한국	2021.12.31	

(단위 : 천원)							
전기말							
구분	회사명	지분율(%)	취득가액	장부가액	주요 사업내역	소재지	사용 재무제표일
관계기업	칼론스타공모주전문투자형 사모투자신탁제1호	45.00%	4,500,000	4,443,545	투자	한국	2021.12.31
	마스틴공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제2호-A	28.56%	2,000,000	2,611,915	투자	한국	2021.12.31
	대덕하이일드전문투자형사모투자신탁 제3호 종류C	40.37%	2,000,000	2,555,639	투자	한국	2021.12.31
	마스틴공모주전문투자형사모투자신탁제1호-A	31.23%	3,000,000	5,093,288	투자	한국	2021.12.31
	파로스 공모주 하이일드 전문투자형 사모투자신탁2호 종류A-2호	32.56%	2,000,000	1,791,562	투자	한국	2021.12.31
	IBK투자증권공모주전문투자형사모증권투자신탁제1호(채권혼합)	26.34%	3,000,000	2,714,913	투자	한국	2021.12.31
	에스티엘브라이트바이오원IPO전문투자형사모투자신탁1호	45.45%	2,000,000	1,977,961	투자	한국	2021.12.31
	유레카이벤트드리본공모주전문투자형사모투자신탁제1호 C-1	37.35%	3,000,000	4,958,925	투자	한국	2021.12.31
	파인애플파트너스 상장 IPO 전문투자형 사모투자신탁 제3호 C-s	29.70%	3,000,000	4,263,463	투자	한국	2021.12.31
	NH IPO 전문투자형 사모투자신탁 제1호	38.84%	4,000,000	3,764,244	투자	한국	2021.12.31
	레드힐하이일드전문투자형사모투자신탁1호	38.82%	1,500,000	1,603,108	투자	한국	2021.12.31
	씨엘공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제1호 C-(채권혼합)	47.04%	2,000,000	2,590,131	투자	한국	2021.12.31
	레드힐공모주전문투자형사모투자신탁2호	30.00%	1,500,000	1,647,717	투자	한국	2021.12.31
	골드존공모주전문투자형사모투자신탁제1호	32.35%	4,000,000	4,478,890	투자	한국	2021.12.31
	스페이스하이일드공모주전문투자사모제1호	41.31%	3,000,000	3,350,367	투자	한국	2021.12.31
	애플루트하이일드전문투자사모투자신탁제2호	40.88%	2,200,000	2,292,919	투자	한국	2021.12.31
	한&파트너스하이일드전문투자형사모투자신탁C	29.99%	3,000,000	3,825,995	투자	한국	2021.12.31
	칼론하이일드전문투자형사모투자신탁제1호	40.00%	4,000,000	4,266,273	투자	한국	2021.12.31
	제이엠씨하이일드전문투자형사모투자신탁제2호	40.00%	2,000,000	2,754,000	투자	한국	2021.12.31

(*1) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 지배기업이 소유하고 있는 지분은 없으나 피투자자의 관련활동에 대한 '힘', '변동이익 노출', '변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력'을 종합적으로 고려하여 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(*2) 회사는 해당 조합에 대한 소유지분율은 20% 미만이나, 공동무한책임사원(GP) 등을 통해 유의적인 영향을 보유하는 것으로 판단하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 현재 관계기업투자와 관련한 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
당기					
회사명	기초	취득(처분)	지분법손익	배당금 수취	잔액
BNK-K&동남권일자리창출1호 투자조합	6,265,441	1,445,000	2,175,734	-	9,886,175
BNK-선보 부울경스타트업 제1호	498,023	-	(73,771)	-	424,252
BNK-K&해양신산업 투자조합 제1호	1,060,703	690,000	(55,996)	-	1,694,707
BNK동남권 디지털뉴딜신기술사업 투자조합 제1호	2,994,202	-	93,617	(97,881)	2,989,938
BNK케이프 ESG신재생에너지 제1호 신기술조합	1,961,639	-	(20,537)	-	1,941,102
BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	2,032,245	1,560,000	(72,215)	-	3,520,030
BNK-K&영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호	583,809	466,667	(49,888)	-	1,000,588
BNK 혁신의료기기 신기술사업투자조합 제1호	-	1,300,000	(19,266)	-	1,280,734
비엔케이 2022 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제2호	-	3,500,000	(38,831)	-	3,461,169
비엔케이-현대 방산기술혁신펀드	-	250,000	2	-	250,002
BNK-키움신기술사업투자조합제1호	-	1,000,000	(9,537)	-	990,463
코너스톤펜타스톤4호 신기술조합	792,053	-	(17,066)	-	774,987
디에이-어큐러스 신기술투자조합 제1호	986,609	-	(20,965)	-	965,644
비엔케이제1호기업인수목적주식회사	-	1,706,280	(21,818)	-	1,684,462
오라이온 명품 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁 제52호	3,451,855	-	(70,798)	-	3,381,057
BNK밸류업전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	455,423	1,600,000	95,547	(115,580)	2,035,390
애플루트하이일드전문투자형사모투자신탁제2호	2,292,919	(2,292,919)	-	-	-
한&파트너스하이일드전문투자형사모투자신탁C	3,825,995	(3,825,995)	-	-	-
제이엠씨하이일드전문투자형사모투자신탁제2호	2,754,000	(2,754,000)	-	-	-
칼론하이일드전문투자형사모투자신탁제1호	4,266,273	(4,266,273)	-	-	-
스페이스하이일드공모주전문투자형사모제1호	3,350,367	(3,350,367)	-	-	-
칼론스타공모주전문투자형 사모투자신탁제1호	4,443,545	(4,443,545)	-	-	-
마스턴공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제2호-A	2,611,915	(2,611,915)	-	-	-
대덕하이일드전문투자형사모투자신탁 제3호 종류C	2,555,639	(2,555,639)	-	-	-
마스턴공모주전문투자형사모투자신탁제1호-A	5,093,288	(5,093,288)	-	-	-
파로스 공모주 하이일드 전문투자형 사모투자신탁2호 종류A-2호	1,791,562	(1,791,562)	-	-	-
IBK투자증권공모주전문투자형사모증권투자신탁제1호(채권혼합)	2,714,913	(2,714,913)	-	-	-
에스티엘브라이트브이원IPO전문투자형사모투자신탁1호	1,977,961	(1,977,961)	-	-	-
유레카이벤트드리브공모주전문투자형사모투자신탁제1호 C-I	4,958,925	(4,958,925)	-	-	-
파인앤파트너스 상장 IPO 전문투자형 사모투자신탁 제3호 C-s	4,263,463	(4,263,463)	-	-	-
NH IPO 전문투자형 사모투자신탁 제1호	3,764,244	(3,764,244)	-	-	-
레드힐하이일드전문투자형사모투자신탁1호	1,603,108	(1,603,108)	-	-	-
씨엘공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제1호 C-I(채권혼합)	2,590,131	(2,590,131)	-	-	-
레드힐공모주전문투자형사모투자신탁2호	1,647,717	(1,647,717)	-	-	-
골드존공모주전문투자형사모투자신탁제1호	4,478,890	(4,478,890)	-	-	-
합계	82,066,857	(47,466,908)	1,894,212	(213,461)	36,280,700

(단위 : 천원)					
전기					
회사명	기초	취득(처분)	지분법손익	배당금 수취	잔액
BNK-K&동남권일자리창출1호 투자조합	6,819,024	-	(553,583)	-	6,265,441
BNK-선보 부울경스타트업 제1호	337,052	150,000	10,971	-	498,023
BNK-K&해양신산업 투자조합 제1호	1,118,526	-	(57,823)	-	1,060,703
BNK동남권 디지털뉴딜신기술사업 투자조합 제1호	-	3,000,000	(5,798)	-	2,994,202
BN케이프 ESG신재생에너지 제1호 신기술조합	-	2,000,000	(38,361)	-	1,961,639
BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	-	2,080,000	(47,755)	-	2,032,245
BNK-K&영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호	-	600,000	(16,191)	-	583,809
코너스톤펜타스톤4호 신기술조합	-	800,000	(7,947)	-	792,053
디에이-어큐러스 신기술투자조합 제1호	-	1,000,000	(13,391)	-	986,609
오라이온 명품 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁 제52호	-	3,000,000	451,855	-	3,451,855
BNK밸류업전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	-	400,000	55,423	-	455,423
칼론스타공모주전문투자형 사모투자신탁제1호	-	4,500,000	693,638	(750,093)	4,443,545
마스턴공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제2호-A	-	2,000,000	611,915	-	2,611,915
대덕하이일드전문투자형사모투자신탁 제3호 종류C	-	2,000,000	555,639	-	2,555,639
마스턴공모주전문투자형사모투자신탁제1호-A	-	3,000,000	2,093,288	-	5,093,288
파로스 공모주 하이일드 전문투자형 사모투자신탁2호 종류A-2호	-	2,000,000	393,322	(601,760)	1,791,562
IBK투자증권공모주전문투자형사모증권투자신탁제1호(채권혼합)	-	3,000,000	(129,635)	(155,452)	2,714,913
에스티엘브라이튼비이원IPO전문투자형사모투자신탁1호	-	2,000,000	950,505	(972,544)	1,977,961
유레카이벤트드리븐공모주전문투자형사모투자신탁제1호 C-I	-	3,000,000	1,958,925	-	4,958,925
파인앤파트너스 상장 IPO 전문투자형 사모투자신탁 제3호 C-s	-	3,000,000	1,263,463	-	4,263,463
NH IPO 전문투자형 사모투자신탁 제1호	-	4,000,000	796,717	(1,032,473)	3,764,244
레드힐하이일드전문투자형사모투자신탁1호	-	1,500,000	287,252	(184,144)	1,603,108
씨엘공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제1호 C-(채권혼합)	-	2,000,000	590,131	-	2,590,131
레드힐공모주전문투자형사모투자신탁2호	-	1,500,000	147,717	-	1,647,717
골드존공모주전문투자형사모투자신탁제1호	-	4,000,000	478,890	-	4,478,890
스페이스하이일드공모주전문투자사모제1호	-	3,000,000	350,367	-	3,350,367
엡솔루트하이일드전문투자사모투자신탁제2호	-	2,200,000	92,919	-	2,292,919
한&파트너스하이일드전문투자형사모투자신탁C	-	3,000,000	825,995	-	3,825,995
칼론하이일드전문투자형사모투자신탁제1호	-	4,000,000	266,273	-	4,266,273
제이엠씨하이일드전문투자형사모투자신탁제2호	-	2,000,000	930,187	(176,187)	2,754,000
합계	8,274,602	64,730,000	12,934,908	(3,872,653)	82,066,857

(3) 보고기간말 현재 종속기업 및 관계기업의 주요 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
당기말						
구분	회사명	총자산	총부채	자본총계	영업수익	당기순이익
종속기업	BNK오픈이노베이션 Pre-IPO신기술사업투자조합 제1호	3,660,916	7,740	3,653,176	800,010	792,266
	케이더블유인천제일차주	15,106,288	15,417,121	(310,833)	1,669,207	(223,589)
	비엔케이항동주	5,113,483	5,115,649	(2,166)	395,021	71,853
	피티프리미엄제일차주	19,983,019	20,180,544	(197,524)	1,640,067	45,156
	에이치케이양동제일차주	15,302,190	15,302,187	3	1,050,103	-
	로이케이세종주	8,126,933	8,126,932	1	563,250	-
	비엔케이농성주	19,987,837	20,200,098	(212,261)	1,801,322	134,656
	에이치케이김해주촌제일차주	7,164,847	7,167,234	(2,387)	474,179	(2,384)
	BNK제주글로벌주	13,055,906	13,206,120	(150,214)	890,265	69,593
	케이더블유서현제일차주	10,270,557	10,274,135	(3,577)	801,101	(3,578)
	㈜와이제이엘에프서초	5,226,148	5,175,375	50,773	501,505	90,522
	에이치케이세교제일차주	5,214,041	5,214,038	3	400,068	-
	에이블루제구차주	6,040,641	6,041,891	(1,251)	480,969	(1,252)
	하이엔드하우스제일차주	22,714,060	22,467,285	246,775	1,681,390	(743,058)
	비엔케이금남비주	15,218,725	15,216,108	2,616	1,072,090	85,870
	비엔케이금남씨주	20,428,271	20,432,217	(3,946)	2,022,132	205,035
	서머럴리제일차주	32,109,721	32,110,654	(934)	2,182,763	7,253
	로이케이종로주	4,020,682	4,020,681	1	569,489	-
	프레스턴제일차주	10,261,501	10,261,933	(432)	2,922,337	(442)
	에이치케이부산다대포제일차주	20,109,082	20,108,319	763	1,365,520	763
	베스트우암제일차주	20,371,707	20,312,632	59,075	3,182,512	59,065
	클리프톤제일차주	10,170,755	10,170,745	10	705,021	23,719
	더블에스동인제이차주	15,281,088	15,281,085	3	3,051,436	-
	케이더블유그린제일차주	4,574,047	4,621,938	(47,890)	618,314	(47,890)
	에이치케이이신천제일차주	21,380,736	21,380,735	1	1,730,812	-
	로이케이순천제이차주	8,326,591	8,326,588	3	695,326	-
	티더블유서초제삼차주	20,488,984	20,488,983	1	3,649,449	-
	비케이더블유제일차주	10,329,018	10,329,015	3	604,932	-
	비엔케이양양주	20,371,964	20,371,963	1	2,821,863	-
	케이더블유블루제일차주	15,198,218	15,198,217	1	1,666,120	-
	비엔케이청주주	16,895,163	17,551,985	(656,822)	2,523,445	(656,823)
	빅토리청당제일차주	3,053,220	3,039,892	13,328	222,615	13,318
	㈜락슈미춘천	20,629,124	20,625,904	3,220	885,863	3,210
	콘수스화도주	10,413,231	10,416,677	(3,447)	395,068	(3,457)
	비비엠유동화제일차주	20,299,946	20,200,000	99,946	524,833	99,945
	실버스타제이차주	5,171,493	5,171,491	2	222,726	-
	실버스타제삼차주	3,156,429	3,156,427	2	176,378	-
	안양박달엘에스지제일차주	9,966,573	9,966,572	1	974,596	-
	포트라제일차주	5,181,584	5,242,160	(60,576)	2,115,846	(60,576)
	베네시티제일차주	5,043,171	5,035,471	7,701	256,028	7,691
티더블유광천제삼차주	15,204,140	15,204,139	1	1,200,277	-	
비엔케이우동알주	7,087,604	7,086,721	883	505,380	873	
가이아창릉배타주	5,169,973	5,248,095	(78,122)	133,102	(78,123)	
엑시트제일차주	1,967,829	2,697,202	(729,373)	266,715	(729,374)	
피티폴드제일차주	30,351,140	30,610,188	(259,049)	619,704	(259,059)	

(단위 : 천원)						
당기말						
구분	회사명	총자산	총부채	자본총계	영업수익	당기순이익
	해피메리지제육채주	6,188,868	6,188,866	2	1,548,181	-
	로이케이산정주	16,359,628	16,359,628	-	377,258	-
	이마치브라더스제사채주	10,539,307	10,539,306	1	599,148	-
관계기업	비엔케이-케이앤 동남권일자리창출1호 투자조합	38,336,008	535,929	37,800,079	9,642,538	8,318,982
	비엔케이-선보 부울경스타트업 제1호	3,413,995	19,979	3,394,016	59	(590,166)
	비엔케이-케이앤 해양신산업 투자조합 제1호	11,521,166	100,315	11,420,851	25,096	(377,366)
	BNK동남권 디지털뉴딜신기술사업 투자조합 제1호	18,000,556	60,930	17,939,626	630,053	561,702
	BNK케이프 ESG신재생에너지 제1호 신기술조합	5,365,263	27,232	5,338,031	51,894	(56,476)
	BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	25,607,780	222,946	25,384,835	362,720	(520,779)
	BNK-케이앤 영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호	9,626,573	120,998	9,505,575	10,200	(473,941)
	BNK 혁신의료기기 신기술사업투자조합 제1호	4,652,528	22,181	4,630,348	24	(69,652)
	비엔케이 2022 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제2호	15,012,349	178,767	14,833,582	13,273	(175,151)
	비엔케이-현대 방산기술혁신펀드	1,000,014	5	1,000,009	14	9
	BNK-기움신기술사업투자조합제1호	5,744,685	-	5,744,685	31	(55,315)
	코너스톤펜타스톤4호 신기술조합	3,704,358	23,170	3,681,187	250	(81,063)
	디에이-어큐러스 신기술투자조합 제1호	4,396,433	41,381	4,355,052	299	(94,554)
	비엔케이제1호기업인수목적주식회사	9,541,179	1,080,986	8,460,193	-	16,288
	오라이언 명품 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁 제52호	6,875,511	695	6,874,816	720,521	443,667
	BNK밸류업전문투자형사모동산투자신탁 제1호	10,359,670	182,719	10,176,951	309,299	213,021

(단위 : 원)						
전기말						
구분	회사명	총자산	총부채	자본총계	영업수익	당기순이익
종속기업	BNK오픈이노베이션 Pre-IPO신기술사업투자조합 제1호	4,660,911	-	4,660,911	5,952,867	5,888,085
	비엔케이장안주	4,093,132	4,093,131	1	687,411	-
	케יד더블유인천제일차주	15,630,739	15,717,983	(87,244)	912,512	(87,244)
	에이치케이이낙민동제일차주	8,123,029	8,123,032	(3)	749,603	(3)
	비엔케이항동주	5,125,981	5,200,000	(74,019)	-	(74,019)
	에이치케이포천제일차주	7,093,651	7,095,727	(2,076)	279,245	(2,077)
	피티프리미엄제일차주	19,942,356	20,185,037	(242,681)	1,007,861	(242,682)
	티더블유광천제일차주	18,350,246	18,350,245	1	1,933,724	-
	에이치케이양동제일차주	15,258,220	15,258,217	3	1,072,567	-
	로이케이세종주	8,143,744	8,143,743	1	1,038,285	-
	클리프톤제일차주	7,067,376	7,091,085	(23,709)	183,367	(23,719)
	비엔케이농성주	22,894,918	23,241,835	(346,917)	2,311,375	(346,919)
	에이치케이김해주춘제일차주	7,121,347	7,121,350	(3)	772,311	(4)
	BNK제주글로벌별주	13,053,547	13,273,354	(219,807)	1,049,686	(219,808)
	비엔케이언주주	10,165,723	10,222,819	(57,096)	798,355	(57,106)
	케יד더블유서현제일차주	10,304,807	10,304,806	1	1,268,403	-
	주와이제이엘에프서초	5,146,427	5,186,176	(39,749)	315,511	(39,750)
	코플랜드제일차주	14,055,723	14,058,109	(2,386)	1,267,099	(2,396)
	에이치케이세교제일차주	5,152,373	5,152,370	3	608,500	-
	비엔케이우동비주	8,115,499	8,134,589	(19,090)	511,143	(19,100)
	비엔케이우동씨주	7,145,085	7,167,038	(21,952)	713,664	(21,962)
	에이블루제구차주	6,149,140	6,149,139	1	723,304	-
	하이엔드하우스제일차주	23,424,922	22,435,089	989,833	1,550,247	989,832
	비엔케이금남비주	15,317,655	15,400,908	(83,254)	1,360,845	(83,264)
	비엔케이금남씨주	20,469,636	20,678,617	(208,981)	1,837,288	(208,991)
	서머랄리제일차주	30,658,698	30,666,884	(8,187)	4,472,018	(8,197)
뉴마레제실일차주	20,078,111	20,100,000	(21,889)	178	(21,890)	
	BNK-H&동남권일자리창출1호 투자조합	23,961,835	5,738	23,956,097	2,877,043	(1,688,142)
	BNK-선보 부울경스타트업 제1호	3,986,106	1,925	3,984,181	189,193	(94,193)
	BNK-H&해양신산업 투자조합 제1호	7,148,219	2	7,148,217	6,688	(389,677)
	BNK동남권 디지털뉴딜신기술사업 투자조합 제1호	18,001,604	36,395	17,965,209	1,604	(34,791)
	BNK케이프 ESG신재생에너지 제1호 신기술조합	5,420,519	26,012	5,394,507	144	(105,493)
	BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	14,655,614	-	14,655,614	8,122	(344,386)
	BNK-H&영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호	5,546,183	-	5,546,183	2,690	(153,817)
	코너스톤펜타스톤4호 신기술조합	3,765,001	2,750	3,762,251	116	(37,749)
	디에이-어큐러스 신기술투자조합 제1호	4,450,705	1,100	4,449,605	134	(60,395)
	오라이언 명품 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁 제5 2호	6,977,531	45	6,977,486	353,747	933,954
	BNK밸류업전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	2,359,822	82,706	2,277,116	354,201	277,116

(단위 : 원)						
전기말						
구분	회사명	총자산	총부채	자본총계	영업수익	당기순이익
관계기업	칼론스타공모주전문투자형 사모투자신탁제1호	9,916,998	42,453	9,874,545	5,507	(125,456)
	마스틴공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제2호-A	9,146,822	32	9,146,790	1,978,587	2,156,918
	대덕하이일드전문투자형사모투자신탁 제3호 종류C	6,330,181	20	6,330,161	945,303	1,395,962
	마스틴공모주전문투자형사모투자신탁제1호-A	16,311,353	-	16,311,353	5,262,576	6,325,510
	파로스 공모주 하이일드 전문투자형 사모투자신탁2호 종류A-2호	5,502,407	18	5,502,389	68,998	(105,919)
	IBK투자증권공모주전문투자형사모증권투자신탁제1호(채권혼합)	10,340,914	33,675	10,307,239	3,853	385,927
	에스티엘브라이트브이웨IPO전문투자형사모투자신탁1호	4,369,375	17,861	4,351,514	1,527	(48,486)
	유레카이벤트드리본공모주전문투자형사모투자신탁제1호 C-1	13,276,347	166	13,276,181	4,329,230	4,981,954
	파인애플파트너스 상장 IPO 전문투자형 사모투자신탁 제3호 C-s	14,354,351	-	14,354,351	3,909,783	4,253,890
	NH IPO 전문투자형 사모투자신탁 제1호	9,720,211	29,727	9,690,484	52,139	(276,996)
	레드힐하이일드전문투자형사모투자신탁1호	4,164,766	35,039	4,129,727	238,428	265,613
	씨엘공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제1호 C-(채권혼합)	6,628,038	1,121,467	5,506,571	1,087,615	1,490,341
	레드힐공모주전문투자형사모투자신탁2호	5,531,185	39,553	5,491,632	332,484	491,173
	골드존공모주전문투자형사모투자신탁제1호	13,897,010	50,849	13,846,161	2,879,884	1,390,071
	스페이스하이일드공모주전문투자사모제1호	8,111,178	-	8,111,178	1,047,682	115,334
	애플루트하이일드전문투자사모투자신탁제2호	5,625,743	17,026	5,608,717	464,635	328,753
	한&파트너스하이일드전문투자형사모투자신탁C	12,756,241	151	12,756,090	1,787,527	1,999,126
	칼론하이일드전문투자형사모투자신탁제1호	10,678,555	12,873	10,665,682	503,038	665,682
	제이엠펬하이일드전문투자형사모투자신탁제2호	6,889,429	4,387	6,885,042	16,736	(114,988)

(4) 당기말 및 전기말 현재 회사가 종속 및 관계기업투자에 제공하고 있는 주요 출자 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
당기말			
회사명(*)	출자약정액	출자액	미이행출자액
BNK-I&해양신산업투자조합제1호	2,300,000	1,840,000	460,000
BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	5,200,000	3,640,000	1,560,000
BNK-I&영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호	2,000,000	1,066,667	933,333
비엔케이 2022 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제2호	7,000,000	3,500,000	3,500,000
비엔케이-현대 방산기술혁신펀드	10,000,000	250,000	9,750,000
합계	26,500,000	10,296,667	16,203,333

(*) 회사는 종속 및 관계기업 중 출자 이행이 완료된 투자건은 제외하였습니다.

(단위 : 천원)			
전기말			
회사명(*)	출자약정액	출자액	미이행출자액
BNK-I&동남권일자리창출1호 투자조합	8,500,000	7,055,000	1,445,000
BNK-I&해양신산업투자조합제1호	2,300,000	1,150,000	1,150,000
BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	5,200,000	2,080,000	3,120,000
BNK-I&영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호	2,000,000	600,000	1,400,000
BNK밸류업전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	2,000,000	400,000	1,600,000
합계	20,000,000	11,285,000	8,715,000

(*) 회사는 종속 및 관계기업 중 출자 이행이 완료된 투자건은 제외하였습니다.

10. 대출채권및수취채권

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
대출채권 :		
신용거래융자금(*1)	43,952,954	71,396,748
증권담보대출금(*2)	161,563,517	179,085,344
기타신용공여금(*3)	396,630	242,220
대여금	1,014,158	816,013
사모사채	164,903,220	160,154,786
대출채권 소계	371,830,479	411,695,111
대손충당금	(30,829,940)	(6,190,852)
대출채권 합계	341,000,539	405,504,259
수취채권 :		
미수금	74,081,738	59,914,365
미수수익	11,050,447	6,079,077
보증금	8,100,909	6,858,326
수취채권 소계	93,233,094	72,851,768
현재가치할인차금	(419,545)	(188,289)
대손충당금	(1,309,882)	(726,770)
수취채권 합계	91,503,667	71,936,709
대출채권및수취채권 합계	432,504,206	477,440,968

(*1) 회사는 신용거래고객에게 주식매수자금을 자기자금으로 융자한 금액을 신용거래융자금으로 계상하고 있습니다. 동 융자금의 연이자율은 5.9%~8.5%이며 상환기간은 90일 이내이고, 상환기일이 연장될 경우 연이자율은 8.5%를 적용하고 있습니다. 상환기일을 초과하여 미상환된 대출금은 연 9.5%의 이자율을 적용하고 있습니다.

(*2) 회사는 고객이 예탁하고 있는 유가증권에 대해 주식은 담보평가금액의 50%~65%, 채권은 50% 한도내에서 대출한 금액을 증권담보대출금으로 계상하고 있습니다. 동 대출금의 연이자율은 7.5%~8.5%이며 연장시 8.5%로 상환기간은 90일 이내입니다. 그러나 상환기일을 초과하여 미상환된 대출금은 연 9.5%의 이자율을 적용하고 있습니다.

(*3) 회사는 고객이 매도한 주식을 담보로 매도 체결일부터 결제일까지(2영업일) 매도대금의 98%를 현금융자해 준 금액을 기타신용공여금으로 계상하고 있습니다. 동 대출금의 연이자율은 7.5%이며 매도대금이 결제되면서 대출금이 자동상환되므로 만기연장은 불가합니다.

(2) 당기 및 전기 중 상각후원가로 측정되는 대출채권 및 수취채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

가. 당기

(단위: 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
당기초	476,420,109	7,400,000	726,770	484,546,879
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(39,536,380)	39,536,380	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(21,729,825)	(3,400,000)	25,129,825	-
소 계	(61,266,205)	36,136,380	25,129,825	-
순증감	(41,170,392)	15,700,000	5,987,086	(19,483,306)
당기말	373,983,512	59,236,380	31,843,681	465,063,573

나. 전기

(단위: 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
전기초	418,204,970	39,858,620	1,204,540	459,268,130
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(4,000,000)	4,000,000	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
소 계	(4,000,000)	4,000,000	-	-
순증감	62,215,139	(36,458,620)	(477,770)	25,278,749
전기말	476,420,109	7,400,000	726,770	484,546,879

(3) 대손충당금 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가로 측정되는 대출채권및수취채권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

가. 당기

(단위: 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
당기초	2,551,093	3,639,759	726,770	6,917,622
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(781,585)	781,585	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(236,564)	(3,400,000)	3,636,564	-
소 계	(1,018,149)	(2,618,415)	3,636,564	-
기중 대손충당금 전입(환입)	(809,029)	2,881,001	23,150,228	25,222,200
당기말	723,915	3,902,345	27,513,562	32,139,822

나. 전기

(단위: 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
전기초	172,970	4,274,948	1,204,540	5,652,458
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,351)	1,351	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
소 계	(1,351)	1,351	-	-
기중 대손충당금 전입	2,379,474	(636,540)	(477,770)	1,265,164
전기말	2,551,093	3,639,759	726,770	6,917,622

(4) 담보 및 기타신용보강

당기말 및 전기말 현재 대출채권에 대하여 담보 및 기타신용보강에 따른 신용경감효과는 341,000,539천원 및 405,504,259천원입니다. 신용경감효과는 주식, 채권, 부동산 등의 담보물건과 신용보증 등으로 회수할 수 있는 예상가액을 의미합니다.

11. 파생상품 및 파생결합증권

(1) 당사가 보유하고 있는 파생상품은 모두 매매목적으로 당기말과 전기말 현재 미결제약정금액 및 재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
당기말							
구분		미결제 약정금액	자산	부채	평가이익	평가손실	
파생상품 내역	주식 관련	개별주식및주가지수선물(*)	272,426,632	-	-	-	-
		주가지수옵션	1,880,433,225	246,083	308,023	102,155	121,458
		주식스왑	6,971,300	5,326	809,756	308,200	56,015
	이자율 관련	이자율선물	155,829,240	54,702	-	54,702	-
		이자율스왑	1,156,908,000	41,500,158	41,429,607	41,521,941	42,305,728
	신용관련	신용스왑	1,333,650,000	53,133,146	19,223,375	4,193,593	6,339,392
	통화관련	통화선도	16,474,900	1,065,082	-	1,040,863	-
	신용위험 조정	신용위험평가조정액	-	(7,560,759)	(6,892,261)	6,892,968	7,556,177
거래일손익 조정	거래일손익인식평가조정	-	84,978	(98,281)	8,500	26,543	
합계		4,822,693,297	88,528,716	54,780,219	54,122,922	56,405,313	

(*) 장내선물거래는 일일정산되어 파생상품자산 및 파생상품부채로 계상되지 않습니다.

(단위: 천원)							
전기말							
구분		미결제 약정금액	자산	부채	평가이익	평가손실	
파생상품 내역	주식관련	개별주식및주가지수선물(*)	105,818,364	-	-	-	-
		주가지수옵션	2,918,188,570	261,153	251,135	189,175	226,208
	이자율관련	이자율선물	60,045,400	-	-	-	-
		이자율스왑	170,000,000	299,687	56,942	385,434	385,691
	신용위험 조정	신용위험평가조정액	-	(8,385)	(3,096)	3,096	8,385
합계		3,254,052,334	552,455	304,981	577,705	620,284	

(*) 장내선물거래는 일일정산되어 파생상품자산 및 파생상품부채로 계상되지 않습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 파생결합증권 및 매도파생결합증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
당기말				
구분		평가전장부금액	공정가치(장부금액)	평가손익
부채	매도주가연계증권	326,924,863	328,596,512	(1,671,649)
	매도파생결합사채	258,432,420	259,688,704	(1,256,283)
	신용위험평가조정액	-	73,353	-
	거래일손익인식평가조정액	(4,442,232)	(4,198,724)	(243,508)
합계		580,915,051	584,159,845	(3,171,440)

(단위: 천원)				
전기말				
구분		평가전장부금액	공정가치(장부금액)	평가손익
자산	파생결합사채	20,000,000	20,067,507	67,507
	신용위험평가조정액	-	(88,474)	-
	소계	20,000,000	19,979,033	67,507
부채	매도주가연계증권	111,023,923	111,057,935	(34,012)
	매도파생결합사채	92,075,122	92,198,039	(122,917)
	신용위험평가조정액	-	(31,936)	-
	거래일손익인식평가조정액	55,179	31,214	23,965
	소계	203,154,224	203,255,252	(132,964)
합계		223,154,224	223,234,285	(65,457)

(3) 당기 및 전기 중 당기손익-공정가치측정금융부채의 기타포괄손익으로 인식한 신용위험평가조정액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기초	23,697	-
기타포괄손익으로 인식한 신용위험 증감	(105,289)	31,936
법인세효과	26,724	(8,239)
기말	(54,868)	23,697

(4) 당기 및 전기 중 거래일손익인식평가조정 금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기		전기	
	자산	부채	자산	부채
기초 거래일손익조정액	-	31,214	-	-
기중 신규 발생 거래일손익조정액	284,031	(4,550,118)	-	55,179
당기손익으로 인식한 거래일손익조정액	(199,052)	221,899	-	(23,965)
기말 거래일손익조정액	84,978	(4,297,004)	-	31,214

회사가 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품 등의 공정가치를 평가하는 경우, 동 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 다르다면 금융상품의 공정가치는 거래가격으로 인식합니다. 이 때 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격의 차이는 즉시 손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 차이는 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각하고, 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 손익으로 모두 인식합니다.

12. 유형자산

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

(단위 : 천원)						
구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부가액	취득원가	감가상각누계액	장부가액
토지	504,534	-	504,534	504,534	-	504,534
건물	475,068	(11,085)	463,983	475,068	(1,584)	473,484
구축물	5,554,432	(3,350,838)	2,203,594	4,413,408	(2,686,220)	1,727,188
비품	7,988,628	(5,187,675)	2,800,953	6,448,512	(4,649,399)	1,799,113
사용권자산	16,287,574	(2,336,579)	13,950,995	7,654,322	(5,138,574)	2,515,748
합 계	30,810,236	(10,886,177)	19,924,059	19,495,844	(12,475,777)	7,020,067

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

(단위 : 천원)					
구분	당기				
	기초	취득	처분 및 폐기	상각	합 계
토지	504,534	-	-	-	504,534
건물	473,485	-	-	(9,501)	463,984
구축물	1,727,188	1,467,112	(13)	(990,693)	2,203,594
비품	1,799,113	1,841,455	(22,954)	(816,661)	2,800,953
사용권자산(*)	2,515,747	14,076,382	-	(2,641,135)	13,950,994
합 계	7,020,067	17,384,949	(22,967)	(4,457,990)	19,924,059

(*) 회사는 임차시설물 및 차량을 포함한 자산을 리스하고 있습니다. 평균 리스기간은 1.3년(전기말:2.0년)입니다. 리스자산에 대한 법적 소유권은 리스부채에 대한 담보로 리스 제공자가 보유하고 있습니다.

(단위 : 천원)						
구분	전기					
	기초	취득	처분 및 폐기	대체	상각	합 계
토지	-	-	-	504,534	-	504,534
건물	-	-	-	475,068	(1,584)	473,484
구축물	2,270,919	582,053	-	(321,074)	(804,711)	1,727,187
비품	1,860,411	732,042	(92)	-	(793,248)	1,799,113
사용권자산(*)	2,932,721	1,254,772	(9,335)	321,074	(1,983,484)	2,515,748
건설중인자산	200,100	779,502	-	(979,602)	-	-
합 계	7,264,151	3,348,369	(9,427)	-	(3,583,027)	7,020,066

(3) 당기 및 전기 중 사용권자산(리스)과 관련하여 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
사용권자산 감가상각비	2,641,135	1,859,685
리스부채 이자비용	149,022	73,841
단기 리스 및 소액자산 리스에 관련된 비용	238,200	182,060

(4) 당기 및 전기 중 리스로 인한 총 현금유출액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당기			
	부동산	동산	기타	계
리스부채의 상환	1,931,231	447,136	-	2,378,367
단기리스 및 소액리스 지급	-	-	238,200	238,200
합 계	1,931,231	447,136	238,200	2,616,567

(단위: 천원)				
구 분	전기			
	부동산	동산	기타	계
리스부채의 상환	1,548,768	366,644	-	1,915,412
단기리스 및 소액리스 지급	-	-	182,060	182,060
합 계	1,548,768	366,644	182,060	2,097,472

13. 무형자산

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

(단위 : 천원)			
구분	당기말		
	취득원가	상각누계액	장부가액
개발비	5,006,880	(2,624,316)	2,382,564
소프트웨어	2,885,965	(1,650,540)	1,235,426
회원권	1,701,032	-	1,701,032
합 계	9,593,877	(4,274,856)	5,319,022

(단위 : 천원)			
구분	전기말		
	취득원가	상각누계액	장부가액
개발비	3,654,321	(1,945,731)	1,708,589
소프트웨어	2,424,608	(1,287,023)	1,137,585
회원권	1,701,032	-	1,701,031
합 계	7,779,961	(3,232,754)	4,547,205

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

(단위 : 천원)					
구 분	당기				
	기초	취득	상각	처분	합 계
개발비	1,708,589	1,352,559	(678,584)	-	2,382,564
소프트웨어	1,137,585	461,357	(363,517)	-	1,235,425
회원권	1,701,032	-	-	-	1,701,032
합 계	4,547,206	1,813,916	(1,042,101)	-	5,319,021

(단위 : 천원)					
구 분	전기				
	기초	취득	상각	처분	합 계
개발비	1,870,234	323,255	(484,899)	-	1,708,590
소프트웨어	673,791	789,941	(326,146)	-	1,137,586
회원권	1,542,905	158,127	-	-	1,701,032
합 계	4,086,930	1,271,323	(811,045)	-	4,547,208

14. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
기타금융자산 :		
채권경과이자	788,149	2,319,584
기타비금융자산 :		
선급비용	4,758,178	5,441,314
기타	751,241	970,251
소 계	5,509,419	6,411,565
합 계	6,297,568	8,731,149

15. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 구성 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
원화예수금:		
위탁자예수금	54,369,719	73,786,313
장내파생상품거래예수금	74,991,849	57,851,126
집합투자증권투자자예수금	10,094,553	679,337
저축자예수금	10,109	-
신용대주담보금	-	113,495
기타수입담보금	5,400,000	-
기타	2,310,035	668,311
소 계	147,176,265	133,098,582
외화예수금:		
위탁거래외화예수금	5,092,164	4,539,405
합 계	152,268,429	137,637,987

(*) 회사는 예금자보호법 제2조에서 정하는 예금보험 적용대상 기관으로 상기 위탁자예수금, 집합투자증권 투자자예수금 및 저축자예수금의 현금잔액에 대해 예금자보호법이 적용됩니다.

16. 당기손익-공정가치금융부채

당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치금융부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정금융부채		
매도유가증권(*1)	266,502,366	138,031,009
당기손익-공정가치지정금융부채		
매도파생결합증권(*2)	584,159,846	203,255,252
합 계	850,662,212	341,286,261

(*1) 매도유가증권에 대하여 회사는 지분증권 및 채무증권을 담보로 제공하고 있습니다(주석8 참조).

(*2) 매도파생결합증권의 세부내역은 주석11에 공시하였습니다.

17. 차입부채

당기말 및 전기말 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	연이율(%)	당기말	전기말
차입금:			
증금차입금	3.47~4.80	80,000,000	50,000,000
기업어음 및 전자단기사채 발행	2.34~6.74	711,600,000	1,067,000,000
소 계		791,600,000	1,117,000,000
환매조건부채권매도(*)	0.55~3.45	358,924,099	850,992,977
합 계		1,150,524,099	1,967,992,977

(*) 환매조건부채권매도에 대하여 회사는 채무증권을 담보로 제공하고 있습니다(주석8 참조).

18. 순확정급여자산

(1) 보험수리적 평가를 위해 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
할인율	5.47%	3.46%
임금인상률	3.88%	3.98%

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

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	4,986,392	5,232,547
사외적립자산의 공정가치	(5,563,273)	(6,424,285)
순확정급여자산	(576,881)	(1,191,738)

(3) 당기 및 전기 중 순확정급여자산의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여 부채(자산)
기초	5,232,547	(6,424,285)	(1,191,738)
당기근무원가	1,172,566	-	1,172,566
이자비용(이자수익)	160,841	(257,022)	(96,181)
소 계	1,333,407	(257,022)	1,076,385
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	183,742	183,742
인구통계적가정의 변동에 따른 보험수리적 손익	117,332	-	117,332
재무적가정의 변동에 의한 보험수리적 손익	(643,330)	-	(643,330)
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적 손익	95,959	-	95,959
소 계	(430,039)	183,742	(246,297)
기업이 납부한 기여금	-	(200,000)	(200,000)
제도에서 지급한 금액	(1,149,523)	1,134,292	(15,231)
당기말	4,986,392	(5,563,273)	(576,881)

(단위: 천원)			
구 분	전기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부 채(자산)
기초	6,497,710	(6,133,356)	364,354
당기근무원가	1,881,782	-	1,881,782
이자비용(이자수익)	109,454	(202,285)	(92,831)
소 계	1,991,236	(202,285)	1,788,951
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	171,107	171,107
인구통계적가정의 변동에 따른 보험수리적 손익	(1,181)	-	(1,181)
재무적가정의 변동에 의한 보험수리적 손익	(407,727)	-	(407,727)
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적 손익	(607,243)	-	(607,243)
소 계	(1,016,151)	171,107	(845,044)
기업이 납부한 기여금	-	(2,500,000)	(2,500,000)
제도에서 지급한 금액	(2,240,248)	2,240,248	-
전기말	5,232,547	(6,424,286)	(1,191,739)

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
정기예금 등	5,563,273	6,424,285

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
확정급여형퇴직급여제도:		
당기근무원가	1,172,566	1,881,782
이자비용	160,841	109,454
이자수익	(257,022)	(202,285)
소 계	1,076,385	1,788,951
확정기여형퇴직급여제도:		
기여금	20,337,584	6,292,192
합 계	21,413,969	8,081,143

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
할인율 1%증가	(195,533)	(338,438)
할인율 1%감소	212,611	476,014
임금상승률 1%증가	214,172	469,315
임금상승률 1%감소	(200,214)	(340,163)

(7) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

회사는 기금의 적립수준을 매년 검토하고, 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다.

2023년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상기여금은 945,579천원입니다.

당기말 및 전기말 현재 회사의 확정급여채무의 가중평균만기는 4.30년 및 11.48년입니다.

당기말 현재 회사의 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	1~2년 미만	2~5년 미만	5~10년 미만	10~20년 미만	20년 초과	합계
급여지급액	2,317,752	3,224,740	4,020,091	2,864,051	225,342	12,651,976

19. 총당부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 총당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과 목	당기말	전기말
복구총당부채	889,920	707,026
채무보증총당부채	20,675,721	11,400,406
합 계	21,565,641	12,107,432

(2) 당기 및 전기 중 복구총당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과 목	당기	전기
기초금액	707,026	708,865
신규설정 등	146,860	(9,335)
복구총당부채전입액	36,034	7,497
기말금액	889,920	707,027

(3) 당기 및 전기 중 채무보증충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

가. 당기

(단위: 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 채무보증	신용이 손상된 채무보증	
당기초	11,400,406	-	-	11,400,406
기초에 인식된 채무보증의 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(3,636,180)	3,636,180	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
소 계	(3,636,180)	3,636,180	-	-
기중 채무보증충당부채전입	(337,582)	5,936,518	3,676,379	9,275,315
당기말	7,426,644	9,572,698	3,676,379	20,675,721

나. 전기

(단위: 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 채무보증	신용이 손상된 채무보증	
전기초	40,406	-	-	40,406
기초에 인식된 채무보증의 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
소 계	-	-	-	-
기중 채무보증충당부채전입	11,360,000	-	-	11,360,000
전기말	11,400,406	-	-	11,400,406

20. 기타부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
기타금융부채:		
미지급금	50,360,474	51,910,362
미지급비용	80,441,155	90,812,011
리스부채	13,532,744	2,165,049
소 계	144,334,373	144,887,422
기타비금융부채:		
제세금예수금	3,208,285	5,138,704
선수수익	17,866,996	22,143,737
소 계	21,075,281	27,282,441
합 계	165,409,654	172,169,863

(2) 당기말 및 전기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분(*)	당기말	전기말
1개월 이하	311,474	241,990
1개월~3개월 이하	619,290	427,337
3개월~12개월 이하	2,437,659	1,026,312
1년~5년 이하	12,297,407	567,661
합 계	15,665,830	2,263,300

(*) 회사의 만기구성내역은 현금흐름을 할인하지 않은 금액입니다.

21. 자본

(1) 회사가 발행할 주식의 총수는 50,000,000주이고, 1주당 액면금액은 5,000원입니다. 당기말 및 전기말 현재 발행한 주식수 및 액면금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말(*)	전기말
발행한 주식수	36,600,000주	36,600,000주
자본금	183,000,000	183,000,000

(2) 기타불입자본

당기말과 전기말 현재 기타불입자본의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
주식발행초과금	581,479,943	581,479,943

(3) 이익잉여금

당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
이익준비금(*1)	600,780	600,780
대손준비금	1,289,169	1,404,113
전자금융사고배상준비금(*2)	500,000	500,000
미처분이익잉여금	287,874,941	237,950,594
합 계	290,264,890	240,455,487

(*1) 상법상 회사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있는 바, 동 이익준비금은 현금으로 배당될 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 결손금 보전 또는 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

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

(4) 기타자본구성요소

당기말과 전기말 현재 기타자본구성요소의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익	12,540,223	11,105,036
확정급여제도의 재측정요소	(773,323)	(949,873)
당기손익-공정가치측정금융부채 신용위험변동	(54,868)	23,696
합 계	11,712,032	10,178,859

(5) 대손준비금

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	1,289,169	1,404,113
대손준비금 전입(환입) 예정금액	(200,899)	(114,945)
대손준비금 잔액	1,088,270	1,289,168

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
당기순이익	59,809,402	115,511,837
대손준비금 적립(환입) 예정금액	(200,899)	(114,945)
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	60,010,301	115,626,782

(*) 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려 전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

(6) 이익잉여금처분계산서(안)

제27(당)기	2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지	제26(전기)	2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지
처분예정일	2023년 03월 16일	처분확정일	2022년 03월 24일

(단위 : 천원)				
구 분	제 27(당) 기		제 26(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		287,874,941		237,950,594
1. 전기이월미처분이익잉여금	238,065,539		122,438,757	
2. 당기순이익	59,809,402		115,511,837	
3. 중간배당	(10,000,000)		-	
II. 이익잉여금 이입액		200,899		114,945
1. 대손준비금 환입액	200,899		114,945	
III. 이익잉여금처분액		1,000,000		-
1. 이익준비금 전입	1,000,000		-	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		287,075,841		238,065,539

22. 외화자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 외화자산 및 부채의 내용은 다음과 같습니다.

(외화단위 : USD, 원화단위 : 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	외 화	원화환산액	외 화	원화환산액
외화자산:				
외화예금	121	154	121	144
장내파생상품거래예치금	941,317	1,192,931	-	-
장내파생상품매매증거금	4,017,999	5,092,010	3,828,984	4,539,261
합 계	4,959,438	6,285,095	3,829,105	4,539,405
외화부채:				
위탁거래외화예수금	4,018,121	5,092,164	3,829,105	4,539,405

23. 순수수수료이익

당기 및 전기 중 순수수수료이익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
수수료수익:		
수탁수수료	35,077,085	46,694,380
인수 및 주선수수료	21,353,475	32,029,409
집합투자증권취급수수료	1,468,695	1,377,582
자산관리수수료	288,654	162,848
파생결합증권판매수수료	1,660,049	831,368
채무보증관련수수료	115,747,813	63,851,186
기타수수료수익	46,350,094	77,288,338
소 계	221,945,865	222,235,111
수수료비용:		
매매수수료	15,027,549	15,650,437
투자자문수수료	17,385	7,773
투자일임수수료	115,853	774,524
송금수수료	63,426	69,851
기타수수료비용	8,726,232	9,300,068
소 계	23,950,445	25,802,653
순수수료이익	197,995,420	196,432,458

24. 금융상품평가및처분손익

당기 및 전기 중 금융상품평가및처분손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
당기손익-공정가치금융상품평가및처분이익:		
당기손익-공정가치금융자산처분이익	184,640,547	188,109,240
당기손익-공정가치금융자산평가이익	21,500,105	26,009,092
당기손익-공정가치금융부채평가이익	25,764,501	3,544,028
파생결합증권처분이익	57,848	-
파생결합증권상환이익	602,905	-
파생결합증권평가이익	622,098	67,507
매도파생결합증권상환이익	162	-
파생상품거래이익	250,099,746	58,979,240
파생상품평가이익	54,122,921	574,609
소 계	537,410,833	277,283,716
당기손익-공정가치금융상품평가및처분손실:		
당기손익-공정가치금융자산처분손실	189,330,298	91,159,394
당기손익-공정가치금융자산평가손실	36,034,714	27,072,655
당기손익-공정가치금융부채평가손실	3,881,663	1,675,523
파생결합증권처분손실	11,434	-
파생결합증권평가손실	503,204	-
파생결합증권상환손실	2,414	-
매도파생결합증권평가손실	2,927,933	156,929
매도파생증권상환손실	6,638,313	211,997
파생상품거래손실	218,477,046	68,900,901
파생상품평가손실	56,405,312	611,899
소 계	514,212,331	189,789,298
금융상품평가및처분손익	23,198,502	87,494,418

25. 순이자이익

당기 및 전기 중 순이자이익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
이자수익:		
신용공여이자	3,287,129	3,142,320
예탁증권담보대출이자	8,114,266	6,158,966
대출금이자	-	687,398
채권이자	44,167,487	36,221,263
차주매각대금이용료	73	75
기업어음증권이자	14,258,248	4,571,996
증금예치금이자	2,268,805	479,456
양도성예금증서이자	2,546	1,907
금융기관예치금이자	3,547,883	396,404
환매조건부매수이자	1,249,071	254,888
양도성예금증서거래이익	51,835	37,410
예금이자	171,224	76,537
미수금이자	28,893	22,872
사모사채이자	8,773,989	11,336,066
기타	3,169,169	893,074
소 계	89,090,618	64,280,632
이자비용:		
차입금이자	643,904	111,340
대주매각대금이용료	6	19
투자자예탁금이용료	1,760,637	751,658
환매조건부채권매도이자	25,998,797	10,877,028
사채이자	9,300,592	3,726,459
리스부채이자비용	149,022	73,841
양도성예금증서거래손실	574	5,075
기타	15,930,747	6,216,299
소 계	53,784,279	21,761,719
순이자이익	35,306,339	42,518,913

26. 외화거래손익

당기 및 전기 중 외화거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
외화환산이익	404,340	30,250
외환차익	1,288,490	-
외환거래이익	1,692,830	30,250
외화환산손실	390,490	30,250
외환차손	3,504,446	-
외환거래손실	3,894,936	30,250
외환거래손익	(2,202,106)	-

27. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
급여	80,174,029	143,841,132
퇴직급여	21,413,969	8,081,144
명예퇴직금	-	604,573
복리후생비	10,037,749	6,948,715
전산운영비	9,265,312	8,513,548
임차료	470,982	364,059
지급수수료	1,238,720	958,543
접대비	6,331,802	5,402,824
광고선전비	928,717	826,705
감가상각비	4,457,990	3,583,025
연수비	131,683	124,376
무형자산상각비	1,042,101	815,212
세금과공과금	3,717,164	3,035,572
등기소송비 및 공고비	31,736	240,274
회의비	22,569	11,856
인쇄비	61,795	47,119
여비교통비	523,296	397,752
차량유지비	259,727	208,327
소모품비	264,814	286,054
수도광열비	1,901,916	1,505,561
보험료	23,865	23,072
행사비	268,504	221,562
기타	221,101	204,019
합 계	142,789,541	186,245,024

28. 기타영업손익

당기 및 전기 중 기타영업손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
기타영업수익:		
배당금수익	3,741,552	2,490,379
분배금수익	4,078,285	7,959,450
기타	98,709	264,870
소 계	7,918,546	10,714,699
기타영업비용:		
총당부채전입액	9,311,349	11,367,497
예금보험료	126,515	163,254
기타	2,214,612	217,915
소 계	11,652,476	11,748,666
기타영업손익	(3,733,930)	(1,033,967)

29. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
영업외수익:		
유형자산처분이익	136	-
지분법이익	2,331,755	13,675,756
관계기업투자지분처분이익	728,875	2,588,436
리스변경이익	37,275	-
기타	1,026,202	430,545
소 계	4,124,242	16,694,737
영업외비용:		
유형자산처분손실	3,457	92
기부금	89,946	60,816
지분법손실	437,542	740,850
관계기업투자지분처분손실	2,753,317	130,261
리스변경손실	4,706	12,357
기타	1,711	50,003
소 계	3,290,679	994,379
영업외손익	833,563	15,700,358

30. 법인세 비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
당기 법인세 부담액	26,222,768	43,542,322
과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	2,830,947	648,298
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*1)	(7,021,550)	(6,083,328)
자본에 직접 반영된 법인세비용(*2)	(406,484)	(700,858)
연결납세조정에 따른 법인세효과	967,370	471,718
법인세비용	22,593,051	37,878,152

(*1) 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
일시적차이로 인한 기말 이연법인세자산	11,547,482	4,525,932
일시적차이로 인한 기초 이연법인세자산(부채)	4,525,932	(1,557,396)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	7,021,550	6,083,328

(*2) 자본에 직접 반영된 이연법인세 변동액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
자본에 직접 반영된 기말 이연법인세부채	(3,945,764)	(3,539,280)
자본에 직접 반영된 기초 이연법인세부채	(3,539,280)	(2,838,422)
자본에 직접 반영된 이연법인세 변동액	(406,484)	(700,858)

(2) 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

당기 및 전기 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	82,402,453	153,389,989
적용세율에 따른 법인세	19,479,394	36,658,377
조정사항 :		
비공제비용	1,564,014	1,333,498
과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	2,830,947	648,298
연결납세조정에 따른 법인세효과	967,370	471,718
기타차이	(2,248,674)	(1,233,739)
법인세비용	22,593,050	37,878,152
유효세율(법인세비용 / 법인세비용차감전순이익)	27.4%	24.7%

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

(단위: 천원)				
당기말				
구 분	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
일시적차이에 대한 이연법인세				
감가상각비	166,454	29,072	-	195,526
무형자산상각비	16,320	(4,440)	-	11,880
현재가치할인차금_임차보증금	48,579	57,147	-	105,726
매도유가증권평가손실	(482,074)	(5,032,401)	-	(5,514,475)
회원권	93,080	(2,165)	-	90,915
퇴직급여충당금	1,349,997	(39,112)	(69,748)	1,241,137
미수수익	(1,185,101)	(712,571)	-	(1,897,672)
구축물_복구충당부채	10,520	8,957	-	19,477
매도가능증권평가손익(FVOCI)	(3,861,320)	-	(363,461)	(4,224,781)
당기손익인식증권평가손실	5,940,474	(2,491,253)	-	3,449,221
퇴직연금운용자산	(1,629,020)	227,133	-	(1,401,887)
관계기업투자주식	(2,265,719)	1,968,822	-	(296,897)
사용권자산	(1,802,922)	(3,399,705)	-	(5,202,627)
사용권자산-감가상각액	1,202,348	535,404	-	1,737,752
리스부채	583,931	3,363,858	-	3,947,789
리스부채-현재가치할인차금	(25,349)	(512,189)	-	(537,538)
기타	6,365,734	13,431,476	26,724	19,823,934
합 계	4,525,933	7,428,033	(406,485)	11,547,480

(단위: 천원)				
전기말				
구 분	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
일시적차이에 대한 이연법인세				
감가상각비	111,628	54,826	-	166,454
무형자산상각비	13,680	2,640	-	16,320
현재가치할인차금_임차보증금	47,151	1,427	-	48,579
매도유가증권평가손실	(424,253)	(57,821)	-	(482,074)
회원권	96,788	(3,708)	-	93,080
퇴직급여충당금	1,669,911	(104,019)	(215,896)	1,349,997
미수수익	(1,003,166)	(181,935)	-	(1,185,101)
구축물	8,553	1,967	-	10,520
매도가능증권평가손익(FVOCI)	(3,384,598)	-	(476,722)	(3,861,320)
당기손익인식증권평가손실	224,030	5,716,444	-	5,940,474
퇴직연금운용자산	(1,576,273)	(52,748)	-	(1,629,020)
관계기업투자주식	72,062	(2,337,781)	-	(2,265,719)
사용권자산	(1,538,259)	(264,663)	-	(1,802,922)
사용권자산-감가상각액	784,550	417,798	-	1,202,348
리스부채	748,718	(164,786)	-	583,931
리스부채-현재가치할인차금	(35,165)	9,817	-	(25,349)
기타	2,627,247	3,746,727	(8,239)	6,365,734
합 계	(1,557,394)	6,784,184	(700,857)	4,525,933

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

(단위 : 천원)			
구 분	당기말		
	세전금액	법인세효과	세후금액
기타포괄손익-공정가치금융자산평가이익	16,765,004	(4,224,781)	12,540,223
확정급여제도의 재측정요소	(1,033,855)	260,531	(773,323)
신용위험조정	(73,353)	18,485	(54,868)
합 계	15,657,796	(3,945,765)	11,712,032

(단위 : 천원)			
구 분	전기말		
	세전금액	법인세효과	세후금액
기타포괄손익-공정가치금융자산평가이익	14,966,356	(3,861,320)	11,105,036
확정급여제도의 재측정요소	(1,280,152)	330,279	(949,873)
신용위험조정	31,936	(8,239)	23,696
합 계	13,718,140	(3,539,280)	10,178,859

31. 특수관계자와의 거래내역

(1) 당기말 현재 회사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

회사명	특수관계내용	업종
(주)BNK금융지주	지배기업	금융지주회사
BNK오픈이노베이션 Pre-IPO신기술사업투자조합 제1호	종속기업	금융투자업
케이더블유인천제일차주	종속기업	기타금융업
비엔케이항동주	종속기업	기타금융업
피티프리미엄제일차주	종속기업	기타금융업
에이치케이양동제일차주	종속기업	기타금융업
로이케이세종주	종속기업	기타금융업
비엔케이농성주	종속기업	기타금융업
에이치케이김해주촌제일차주	종속기업	기타금융업
BNK제주글로벌주	종속기업	기타금융업
케이더블유서현제일차주	종속기업	기타금융업
㈜와이제이엘에프서초	종속기업	기타금융업
에이치케이세교제일차주	종속기업	기타금융업
에이블루제구차주	종속기업	기타금융업
하이엔드하우스제일차주	종속기업	기타금융업
비엔케이금남비주	종속기업	기타금융업
비엔케이금남씨주	종속기업	기타금융업
서머럴리제일차주	종속기업	기타금융업
로이케이종로주	종속기업	기타금융업
프레스턴제일차주	종속기업	기타금융업
에이치케이부산대포제일차주	종속기업	기타금융업
베스트우암제일차주	종속기업	기타금융업
클리프톤제일차주	종속기업	기타금융업
더블에스동인제이차주	종속기업	기타금융업
케이더블유그린제일차주	종속기업	기타금융업
에이치케이신천제일차주	종속기업	기타금융업
로이케이순천제이차주	종속기업	기타금융업
티더블유서초제삼차주	종속기업	기타금융업
비케이더블유제일차주	종속기업	기타금융업
비엔케이양양주	종속기업	기타금융업
케이더블유블루제일차주	종속기업	기타금융업
비엔케이청주주	종속기업	기타금융업
빅토리청당제일차주	종속기업	기타금융업
㈜락슈미춘천	종속기업	기타금융업
콘수스화도주	종속기업	기타금융업
비비엠유동화제일차주	종속기업	기타금융업
실버스타제이차주	종속기업	기타금융업
실버스타제삼차주	종속기업	기타금융업
안양박달엘에스지제일차주	종속기업	기타금융업
포트라제일차주	종속기업	기타금융업
베네시티제일차주	종속기업	기타금융업
티더블유광천제삼차주	종속기업	기타금융업
비엔케이우동알주	종속기업	기타금융업
가이아창릉베더주	종속기업	기타금융업

회사명	특수관계내용	업종
엑시트제일차주	종속기업	기타금융업
피타골드제일차주	종속기업	기타금융업
해피메리지제육차주	종속기업	기타금융업
로이케이산정주	종속기업	기타금융업
이마치브라더스제사차주	종속기업	기타금융업
BNK-K&동남권일자리창출1호투자조합	관계기업	금융투자업
BNK-선보부울경스타트업제1호투자조합	관계기업	금융투자업
BNK-K&해양신산업투자조합제1호	관계기업	금융투자업
BNK-동남권 디지털뉴딜신기술사업투자조합제1호	관계기업	금융투자업
BNK-케이프 ESG 신재생에너지 제1호 신기술사업투자조합	관계기업	금융투자업
BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	관계기업	금융투자업
BNK-K&영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호	관계기업	금융투자업
BNK 혁신의료기기 신기술사업투자조합 제1호	관계기업	금융투자업
비엔케이 2022 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제2호	관계기업	금융투자업
비엔케이-현대 방산기술혁신펀드	관계기업	금융투자업
BNK-기음신기술사업투자조합제1호	관계기업	금융투자업
코너스톤펜타스톤4호 신기술조합	관계기업	금융투자업
디에이-어큐러스 신기술투자조합 제1호	관계기업	금융투자업
비엔케이제1호기업인수목적주식회사	관계기업	금융투자업
오라이언 명품 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁 제52호	관계기업	금융투자업
BNK밸류업전문투자형사모동산투자신탁 제1호	관계기업	금융투자업
(주)부산은행	동일지배하의 기업	은행업 등
(주)경남은행	동일지배하의 기업	은행업 등
(주)BNK캐피탈	동일지배하의 기업	여신전문금융업
(주)BNK저축은행	동일지배하의 기업	상호저축은행업
BNK자산운용(주)	동일지배하의 기업	자산운용업
BNK신용정보(주)	동일지배하의 기업	신용조사 및 추심 대행업
(주)BNK시스템	동일지배하의 기업	시스템 소프트웨어 개발 및 공급업
BNK벤처투자(주)	동일지배하의 기업	금융투자업
BNK 미세먼지 해결 투자조합 외 111개	기타특수관계인	금융투자업 등

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내용(리스거래 제외)은 다음과 같습니다.

가. 당기

(단위: 천원)								
구 분	회사명	당기						고정자산 취득
		수익거래				비용거래		
		이자수익	배당수익	수수료수익	기타수익	수수료비용	기타비용	
지배기업	(주)BNK금융지주	-	-	-	-	1,033,000	-	-
동일지배하의 기업	(주)부산은행	329,040	-	54,156	-	136,581	1,764	-
	(주)경남은행	35,274	-	19,029	-	103,124	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	-	-	-	430,000	-	-
	BNK시스템(주)	-	-	-	-	-	570,833	1,829,413
종속기업	BNK오픈이노베이션 Pre-IPO 신기술사업투자조합 제1호	-	799,893	-	-	-	-	-
	케이더블유인천제일차(주)	-	-	924,859	-	-	-	-
	비엔케이항동(주)	36,329	-	160,000	-	-	-	-
	피티프리미엄제일차(주)	-	-	796,616	-	-	-	-
	에이치케이양동제일차(주)	132,329	-	768,366	-	-	-	-
	로이케이세종(주)	-	-	573,891	-	-	-	-
	비엔케이농성(주)	-	-	1,959,577	-	-	-	-
	에이치케이김해주촌제일차(주)	-	-	574,885	-	-	-	-
	BNK제주글로벌(주)	23,500	-	670,465	-	-	-	-
	케이더블유서현제일차(주)	-	-	926,964	-	-	-	-
	(주)와이제이엘에프서초	-	-	216,134	-	-	-	-
	에이치케이세교제일차(주)	-	-	520,448	-	-	-	-
	에이블루제구차(주)	3,945	-	651,616	-	-	-	-
	하이엔드하우스제일차(주)	-	-	1,619,874	-	-	-	-
	비엔케이금남비(주)	76,438	-	797,194	-	-	-	-
	비엔케이금남씨(주)	114,658	-	1,524,011	-	-	-	-
	서머앨리제일차(주)	-	-	568,360	-	-	-	-
	로이케이종로(주)	30,904	-	373,342	-	-	-	-
	프레스턴제일차(주)	-	-	2,178,193	-	-	-	-
	에이치케이부산다대포제일차(주)	-	-	980,091	-	-	-	-
	베스트우암제일차(주)	-	-	522,221	-	-	-	-
	클리프톤제일차(주)	-	-	291,973	-	-	-	-
	더블에스동인제이차(주)	-	-	1,009,220	-	-	-	-
	케이더블유그린제일차(주)	25,890	-	332,064	-	-	-	-
	에이치케이신천제일차(주)	-	-	2,170,578	-	-	-	-
	로이케이순천제이차(주)	-	-	443,590	-	-	-	-
	티더블유서초제삼차(주)	276,164	-	740,874	-	-	-	-
	비케이더블유제일차(주)	-	-	283,397	-	-	-	-
비엔케이양양(주)	-	-	1,798,948	-	-	-	-	
케이더블유블루제일차(주)	115,452	-	279,049	-	-	-	-	
비엔케이청주(주)	-	-	1,866,839	-	-	-	-	
빅토리청당제일차(주)	-	-	119,764	-	-	-	-	

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기						고정자산 취득
		수익거래				비용거래		
		이자수익	배당수익	수수료수익	기타수익	수수료비용	기타비용	
	(주)락슈미춘천	176,438	-	368,498	-	-	-	-
	콘수스화도(주)	-	-	157,951	-	-	-	-
	안양박달엘에스지제일차(주)	1,692	-	431,170	-	-	-	-
	포트라제일차(주)	-	-	126,243	-	-	-	-
	베네시티제일차(주)	-	-	103,014	-	-	-	-
	티더블유광천제삼차(주)	-	-	301,929	-	-	-	-
	비엔케이우동알(주)	69,616	-	167,458	-	-	-	-
	가이아창릉베타(주)	15,226	-	19,812	-	-	-	-
	엑시트제일차(주)	-	-	376,236	-	-	-	-
	피티골드제일차(주)	140,055	-	57,945	-	-	-	-
	로이케이산정(주)	-	-	7,246	-	-	-	-
	이마치브라더스제사차(주)	-	-	7,000	-	-	-	-
관계기업	BNK-K&G동남권일자리창출1호 투자조합	-	-	317,232	-	-	-	-
	BNK-선보부울경스타트업제1 호투자조합	-	-	44,490	-	-	-	-
	BNK-K&G해양신산업 투자조합 제1호	-	-	271,250	-	-	-	-
	BNK-동남권 디지털뉴딜신기 술사업투자조합제1호	-	-	54,000	-	-	-	-
	BNK-케이프 ESG 신재생에너 지 제1호	-	-	61,920	-	-	-	-
	BNK-T 2021대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	-	-	429,773	-	-	-	-
	BNK-K&G영호남 특구기업육성 투자조합 제1호	-	-	285,000	-	-	-	-
	BNK 혁신의료기기 신기술사 업투자조합 제1호	-	-	69,676	-	-	-	-
	BNK-키움신기술사업투자조 합제1호	-	-	52,391	-	-	-	-
	비엔케이 2022 대한민국 버팀 목 벤처투자조합 제2호	-	-	178,767	-	-	-	-
기타특수관계인	BNK여의도코어오피스	-	100,000	27,056	-	-	-	-
	BNK강남코어오피스	-	100,000	12,400	-	-	-	-
	BNK북성부르크코어오피스전 문사무	-	-	10,000	-	-	-	-
	제트엠유동화제일차(주)	-	-	54,000	-	-	-	-
	비엔케이제주제일차(주)	-	-	8,000	-	-	-	-
	비엔케이강남제일차(주)	-	-	7,000	-	-	-	-
	비엔케이코어오피스제일차(주)	-	-	10,000	-	-	-	-
	비엔케이만촌제일차(주)	-	-	60,000	-	-	-	-
	비엔케이오산제일차(주)	-	-	60,000	-	-	-	-
	비이엠유동화제일차(주)	-	-	21,000	-	-	-	-
	비엔케이강남제이차(주)	-	-	7,000	-	-	-	-
비엔케이코어오피스제이차(주)	-	-	10,000	-	-	-	-	

(단위: 천원)								
구 분	회사명	당기						
		수익거래				비용거래		고정자산 취득
		이자수익	배당수익	수수료수익	기타수익	수수료비용	기타비용	
	비엔케이여의도제일차(주)	-	-	7,000	-	-	-	-
	비엔케이우정제일차(주)	-	-	14,000	-	-	-	-
	합 계	1,602,950	999,893	30,913,045	-	1,702,705	572,597	1,829,413

나. 전기

(단위: 천원)								
구 분	회사명	전기						
		수익거래				비용거래		고정자산 취득
		이자수익	배당수익	수수료수익	기타수익	수수료비용	기타비용	
지배기업	(주)BNK금융지주	-	-	-	102,881	521,000	-	-
동일지배하의 기업	(주)부산은행	135,566	-	99,274	-	218,943	114,251	-
	(주)경남은행	23,622	-	22,901	-	169,434	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	-	-	-	400,000	-	-
	(주)BNK시스템	-	-	-	-	-	579,128	754,789
	(주)BNK저축은행	3,699	-	-	-	-	-	-
종속기업	BNK오픈이노베이션 Pre-IPO 신기술사업투자조합 제1호	-	6,080,598	37,500	-	-	-	-
	비엔케이장안(주)	-	-	493,996	-	-	-	-
	케이더블유인천제일차(주)	-	-	929,162	-	-	-	-
	에이치케이낙민동제일차(주)	-	-	498,531	-	-	-	-
	에이치케이포천제일차(주)	-	-	223,302	-	-	-	-
	피티프리미엄제일차(주)	-	-	659,000	-	-	-	-
	티더블유광천제일차(주)	-	-	1,110,405	-	-	-	-
	에이치케이양동제일차(주)	-	-	309,165	-	-	-	-
	로이케이세종(주)	-	-	348,389	-	-	-	-
	클리프톤제일차(주)	-	-	74,562	-	-	-	-
	비엔케이농성(주)	-	-	1,151,025	-	-	-	-
	에이치케이김해주촌제일차(주)	-	-	388,373	-	-	-	-
	BNK제주글로벌(주)	-	-	423,665	-	-	-	-
	비엔케이연주(주)	-	-	263,171	-	-	-	-
	케이더블유서현제일차(주)	-	-	482,952	-	-	-	-
	(주)와이제이엘에프서초	-	-	172,562	-	-	-	-
	코플랜드제일차(주)	-	-	1,007,782	-	-	-	-
	에이치케이세교제일차(주)	-	-	236,676	-	-	-	-
	비엔케이우동비(주)	-	-	225,565	-	-	-	-
	비엔케이우동씨(주)	-	-	303,951	-	-	-	-
	에이블루제구차(주)	-	-	275,866	-	-	-	-
	하이엔드하우스제일차(주)	-	-	201,577	-	-	-	-
비엔케이금남비(주)	-	-	157,804	-	-	-	-	
비엔케이금남씨(주)	-	-	358,277	-	-	-	-	
서머앨리제일차(주)	-	-	43,600	-	-	-	-	
	BNK-K&G동남권일자리창출1호 투자조합	-	-	441,296	-	-	-	-
	BNK-선보부울경스타트업제1 호투자조합	-	-	46,000	-	-	-	-

(단위: 천원)								
구분	회사명	전기						
		수익거래				비용거래		고정자산 취득
		이자수익	배당수익	수수료수익	기타수익	수수료비용	기타비용	
관계기업	BNK-K&해양신산업 투자조합 제1호	-	-	271,250	-	-	-	-
	BNK-동남권 디지털뉴딜신기술사업투자조합제1호	-	-	36,395	-	-	-	-
	BNK-케이프 ESG 신재생에너지 제1호	-	-	32,911	-	-	-	-
	BNK-T 2021대한민국 버팀목벤처투자조합 제1호	-	-	174,863	-	-	-	-
	BNK-K&영호남 특구기업육성 투자조합 제1호	-	-	93,113	-	-	-	-
기타특수관계인	BNK여의도코어오피스	-	98,630	24,929	-	-	-	-
	BNK강남코어오피스	-	208,443	12,400	-	-	-	-
	퍼시픽에이제일차(주)	-	-	10,000	-	-	-	-
	랜드마크덕은제일차(주)	-	-	4,000	-	-	-	-
	비엔케이여의도제일차(주)	-	-	45,000	-	-	-	-
	비엔케이우정제일차(주)	-	-	40,000	-	-	-	-
	비엔케이제주제일차(주)	-	-	60,000	-	-	-	-
	제트엠유통화제일차	-	-	54,000	-	-	-	-
합계	162,887	6,387,671	11,845,190	102,881	1,309,377	693,379	754,789	

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

가. 당기

(단위: 천원)							
구분	회사명	당기					
		예치금 거래		자금수신 거래		출자	
		증가	감소	증가	감소	증가	감소
동일지배하의 기업	(주)부산은행	228,983,034	220,201,704	-	-	-	-
	(주)경남은행	916,807,369	915,673,092	-	-	-	-
합계		1,145,790,403	1,135,874,796	-	-	-	-

나. 전기

(단위: 천원)							
구분	회사명	전기					
		예치금 거래		자금수신 거래		출자	
		증가	감소	증가	감소	증가	감소
동일지배하의 기업	(주)부산은행	119,186,608	239,138,970	-	-	-	-
	(주)경남은행	762,451,480	761,715,697	-	-	-	-
합계		881,638,088	1,000,854,667	-	-	-	-

(4) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 주요 채권·채무(리스거래 제외)의 내용은 다음과 같습니다.

가. 당기말

(단위 : 천원)					
구분	회사명	당기말			
		채권			채무
		수취채권	현금및예치금	기타자산	기타부채
지배기업	(주)BNK금융지주(*1)	-	-	733,972	-
동일지배하의 기업	(주)부산은행	48,897	43,139,106	2,229,000	226,136
	(주)경남은행	1,727	8,188,349	404,000	193,965
	㈜BNK시스템	-	-	-	3,398
종속기업(*2)	케이더블유인천제일차주	-	-	-	264,987
	비엔케이항동주	36,329	-	-	-
	에이치케이양동제일차주	-	-	-	183,745
	로이케이세종주	-	-	-	197,329
	비엔케이농성주	-	-	-	113,661
	에이치케이김해주촌제일차주	-	-	-	8,519
	BNK제주글로벌주	23,500	-	-	355,514
	케이더블유서천제일차주	-	-	-	269,461
	에이치케이세교제일차주	-	-	-	75,842
	에이블루제구차주	3,945	-	-	27,525
	비엔케이금남비주	76,438	-	-	881,205
	비엔케이금남씨주	114,658	-	-	1,172,512
	서머럴리제일차주	-	-	-	3,627,039
	로이케이종로주	30,904	-	-	10,258
	프레스턴제일차주	-	-	-	3,715
	에이치케이부산다대포제일차주	-	-	-	19,101
	베스트우암제일차주	-	-	-	12,011
	더블에스동인제이차주	-	-	-	924,123
	케이더블유그린제일차주	-	-	-	9,634
	에이치케이신천제일차주	-	-	-	623,724
	로이케이순천제이차주	-	-	-	41,096
	티더블유서초제삼차주	-	-	-	2,218,626
	비엔케이양양주	-	-	-	427,863
	케이더블유블루제일차주	-	-	-	16,076
	비엔케이청주주	-	-	-	523,161
	빅토리청당제일차주	-	-	-	1,216
	㈜락슈미춘천	176,438	-	-	-
안양박달엘에스지제일차주	1,692	-	-	327,945	

(단위 : 천원)					
구분	회사명	당기말			
		채권			채무
		수취채권	현금및예치금	기타자산	기타부채
	포트라제일차주	-	-	-	6,642
	베네시티제일차주	-	-	-	4,986
	티더블유광천제삼차주	-	-	-	525,547
	비엔케이우동알주	12,657	-	-	135,200
	가이아창릉베타주	15,226	-	-	-
	피티골드제일차주	140,055	-	-	-
	로이케이산정주	-	-	-	142,754
관계기업	BNK-K&동남권일자리창출1호 투자조합	317,232	-	-	-
	BNK-선보부울경스타트업제1호 투자조합	9,990	-	-	-
	BNK-K&해양신산업 투자조합 제1호	67,813	-	-	-
	BNK-동남권 디지털뉴딜신기술사업투자조합제1호	54,000	-	-	-
	BNK-케이프 ESG 신재생에너지 제1호	15,607	-	-	-
	BNK-T 2021대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	107,813	-	-	-
	BNK-K&영호남 특구기업육성 투자조합 제1호	71,250	-	-	-
	BNK 혁신의료기기 신기술사업 투자조합 제1호	22,181	-	-	-
	BNK-기움신기술사업투자조합 제1호	15,350	-	-	-
	비엔케이 2022 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제2호	178,767	-	-	-
기타특수관계인	BNK여의도코어오피스	480	-	-	-
	BNK강남코어오피스	1,053	-	-	-
합계		1,544,002	51,327,455	3,366,972	13,574,516

(*1) 주식회사 BNK금융지주의 연결납세로 인해 당기법인세자산을 특수관계자 채권금액에 포함하였습니다.

(*2) 종속기업에서 수취한 수수료수익의 기간 인식에 따른 선수수익을 특수관계자 채무금액에 포함하였습니다.

나. 전기말

(단위 : 천원)					
구분	회사명	전기말			
		채권			채무
		수취채권	현금및예치금	기타자산	기타부채
지배기업	(주)BNK금융지주(*1)	-	-	-	31,786,531
동일지배하의 기업	(주)부산은행	216,139	34,152,974	2,013,000	238,764
	(주)경남은행	1,084	7,054,072	404,000	260,220
	(주)BNK시스템	-	-	-	15,920
종속기업(*2)	비엔케이장안(주)	-	-	-	166,278
	케이더블유인천제일차(주)	-	-	-	758,457
	에이치케이낙민동제일차(주)	-	-	-	152,030
	티더블유광천제일차(주)	-	-	-	705,205
	에이치케이양동제일차(주)	-	-	-	501,597
	로이케이세종(주)	-	-	-	532,329
	비엔케이농성(주)	-	-	-	1,177,413
	에이치케이김해주촌제일차(주)	-	-	-	316,822
	BNK제주글로벌(주)	-	-	-	643,876
	비엔케이언주(주)	-	-	-	446,007
	케이더블유서현제일차(주)	-	-	-	815,868
	에이치케이세교제일차(주)	-	-	-	413,434
	비엔케이우동비(주)	-	-	-	239,011
	비엔케이우동씨(주)	-	-	-	370,879
	에이블루제구차(주)	-	-	-	445,479
	비엔케이금남비(주)	-	-	-	1,183,498
	비엔케이금남씨(주)	-	-	-	1,574,736
서머앨리제일차(주)	-	-	-	4,195,400	
관계기업	BNK-K&동남권일자리창출1호투자조합	3,443	-	-	-
	BNK-케이프 ESG 신재생에너지 제1호	15,607	-	-	-
	BNK-동남권 디지털뉴딜신기술사업투자조합제1호	36,395	-	-	-
기타특수관계인	BNK여의도코어오피스	437	-	-	-
	BNK강남코어오피스	1,053	-	-	-
합계		274,158	41,207,046	2,417,000	46,939,754

(*1) 주식회사 BNK금융지주의 연결납세로 인해 당기법인세부채를 특수관계자 채무금액에 포함하였습니다.

(*2) 종속기업에서 수취한 수수료수익의 기간 인식에 따른 선수수익을 특수관계자 채무금액에 포함하였습니다.

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

(단위: 천원)				
구 분	거래상대방	거래내역	당기	전기
유상증자	(주)BNK금융지주	현금	-	200,000,000
관계기업투자	BNK-K&동남권일자리창출1호 투자조합	현금출자	1,445,000	-
	BNK-선보 부울경스타트업 제1호	현금출자	-	150,000
	BNK-K&해양신산업 투자조합 제1호	현금출자	690,000	-
	BNK동남권 디지털뉴딜기술사업 투자조합 제1호	현금출자	-	3,000,000
	BNK케이프 ESG신재생에너지 제1호 신기술조합	현금출자	-	2,000,000
	BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	현금출자	1,560,000	2,080,000
	BNK-K&영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호	현금출자	466,667	600,000
	BNK 혁신의료기기 신기술사업투자조합 제1호	현금출자	1,300,000	-
	비엔케이 2022 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제2호	현금출자	3,500,000	-
	비엔케이-현대 방산기술혁신펀드	현금출자	250,000	-
	BNK-키움신기술사업투자조합제1호	현금출자	1,000,000	-
	코너스톤펜타스톤4호 신기술조합	현금출자	-	800,000
	디에이-여큐러스 신기술투자조합 제1호	현금출자	-	1,000,000
	비엔케이제1호기업인수목적주식회사	현금출자	1,706,280	-
	오라이온 명품 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁 제52호	현금출자	-	3,000,000
	BNK밸류업전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	현금출자	1,600,000	400,000
	칼론스타공모주전문투자형 사모투자신탁제1호	현금출자	-	4,500,000
	마스틴공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제2호-A	현금출자	-	2,000,000
	대덕하이일드전문투자형사모투자신탁 제3호 종류C	현금출자	-	2,000,000
	마스틴공모주전문투자형사모투자신탁제1호-A	현금출자	-	3,000,000
	파로스 공모주 하이일드 전문투자형 사모투자신탁2호 종류A-2호	현금출자	-	2,000,000
	IBK투자증권공모주전문투자형사모증권투자신탁제1호(채권혼합)	현금출자	-	3,000,000
	에스티엘브라이튼바이윈IPO전문투자형사모투자신탁1호	현금출자	-	2,000,000
	유레카이벤트드리본공모주전문투자형사모투자신탁제1호 C-I	현금출자	-	3,000,000
	파인애플파트너스 상장 IPO 전문투자형 사모투자신탁 제3호 C-s	현금출자	-	3,000,000
	NH IPO 전문투자형 사모투자신탁 제1호	현금출자	-	4,000,000
	레드힐하이일드전문투자형사모투자신탁1호	현금출자	-	1,500,000
	씨엘공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제1호 C-(채권혼합)	현금출자	-	2,000,000
	레드힐공모주전문투자형사모투자신탁2호	현금출자	-	1,500,000
	골드존공모주전문투자형사모투자신탁제1호	현금출자	-	4,000,000
	스페이스하이일드공모주전문투자사모제1호	현금출자	-	3,000,000
	애플루트하이일드전문투자사모투자신탁제2호	현금출자	-	2,200,000
	한&파트너스하이일드전문투자형사모투자신탁C	현금출자	-	3,000,000
	칼론하이일드전문투자형사모투자신탁제1호	현금출자	-	4,000,000
제이엠씨하이일드전문투자형사모투자신탁제2호	현금출자	-	2,000,000	

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

(단위: 천원)						
제공자	제공받은자	담보물	구분	당기말	전기말	내역
(주)부산은행	(주)BNK투자증권	지방채 등	액면금액	28,000,000	17,500,000	선물증거금 외
			장부금액	27,135,377	17,080,693	
(주)경남은행	(주)BNK투자증권	지방채 등	액면금액	1,000,000	1,000,000	
			장부금액	993,406	990,850	

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

(단위: 천원)				
구분	회사명	거래내용	당기	전기
지배기업	주식회사 BNK금융지주	배당금 지급	10,000,000	-

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

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
단기종업원급여	21,440,554	25,305,263
퇴직급여	5,806,760	2,730,740
합 계	27,247,314	28,036,003

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

(단위: 천원)					
구분	회사명	당기		전기	
		매도	매수	매도	매수
동일지배하의 기업	(주)부산은행	296,583,600	796,465,088	311,876,250	839,321,537
동일지배하의 기업	(주)경남은행	-	301,672,886	140,953,250	287,127,838

(10) 당기말 현재 회사가 특수관계자에게 제공한 신용공여약정은 없으며, 특수관계자로부터 제공받은 신용공여약정은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
제공자	제공받은자	미사용약정	당기말	전기말
(주)BNK금융지주	(주)BNK투자증권	대출한도	150,000,000	-
(주)부산은행	(주)BNK투자증권	대출한도	10,000,000	10,000,000
		신용카드	493,864	481,236
(주)경남은행	(주)BNK투자증권	신용카드	406,035	339,780
합 계			160,899,899	10,821,016

(11) 당기 및 전기 중 주요 특수관계자들과의 리스거래는 다음과 같습니다.

가. 리스이용자 거래

(단위 : 천원)					
당기말					
구분	회사명	재무제표에 인식된 금액		관련 리스 거래	
		재무상태표			
		사용권자산	리스부채	사용권자산의 증가	리스부채의 상환
동일지배하의 기업	BNK캐피탈(주)	1,193,674	1,177,931	735,813	447,136
기타특수관계인	BNK여의도코어오피스	9,922,823	10,105,691	7,307	1,261,651
합계		11,116,497	11,283,622	743,120	1,708,787

(단위 : 천원)					
전기말					
구분	회사명	재무제표에 인식된 금액		관련 리스 거래	
		재무상태표			
		사용권자산	리스부채	사용권자산의 증가	리스부채의 상환
동일지배하의 기업	BNK캐피탈(주)	860,653	863,535	666,613	366,644
기타특수관계인	BNK여의도코어오피스	1,207,799	1,220,107	-	1,352,088
합계		2,068,452	2,083,642	666,613	1,718,732

(단위 : 천원)			
당기			
구분	회사명	재무제표에 인식된 금액	
		포괄손익계산서	
		감가상각비	이자비용
동일 지배하의 기업	BNK캐피탈(주)	402,793	25,719
기타 특수관계인	BNK여의도코어오피스	1,383,289	81,491
합계		1,786,082	107,210

(단위 : 천원)			
전기			
구분	회사명	재무제표에 인식된 금액	
		포괄손익계산서	
		감가상각비	이자비용
동일 지배하의 기업	BNK캐피탈(주)	344,992	17,891
기타 특수관계인	BNK여의도코어오피스	1,280,874	54,167
합계		1,625,866	72,058

32. 우발부채와 주요 약정사항

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

(단위 : 천원)			
약정사항	금융기관	당기말	전기말
일종자금거래	한국증권금융	200,000,000	200,000,000
할인어음(*)	한국증권금융	100,000,000	100,000,000
기관운영자금대출	한국증권금융	90,000,000	90,000,000
기관운영자금대출	한국증권금융	80,000,000	-
한도대출	(주)부산은행	10,000,000	10,000,000
합 계		480,000,000	400,000,000

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

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

가. 당기말

(단위 : 천원)			
구분	체결기관	약정금액	만기일
매입약정	모노크롬제일차	8,000,000	2023-06-02
	비엔케이수성제이차(*)	20,000,000	2024-12-26
	드림올넷제일차(주)(*)	15,000,000	2024-12-26
	에이원에디터주	8,000,000	2024-06-29
	마스제일차주(*)	20,000,000	2023-10-27
	비케이오시리아주	15,000,000	2025-05-27
	패스트포제일차주	5,000,000	2025-09-30
	에이원스트림주(*)	28,000,000	2023-09-19
	퍼스트스톡주(*)	2,500,000	2023-09-19
	케이더블유인천제일차주	14,500,000	2023-07-16
	비엔케이항동주(*)	5,200,000	2023-06-30

(단위 : 천원)			
구분	체결기관	약정금액	만기일
매입확약	피티프리미엄제일차주	20,000,000	2025-04-15
	에이치케이양동제일차주	15,000,000	2023-07-31
	로이케이세종주	8,000,000	2023-08-04
	비엔케이농성주	20,000,000	2023-02-09
	에이치케이김해주촌제일차주	7,000,000	2023-02-25
	BNK제주글로벌주(★)	13,000,000	2024-03-26
	케이더블유서현제일차주	10,000,000	2023-06-30
	주와이제이엘에프서초	5,000,000	2024-11-29
	에이치케이세교제일차주	5,000,000	2023-03-24
	에이블루제구차주(★)	6,000,000	2023-06-29
	하이엔드하우스제일차주	22,000,000	2024-11-15
	비엔케이금남비주(★)	15,000,000	2025-11-30
	비엔케이금남씨주(★)	20,000,000	2025-11-30
	서머럴리제일차주	30,000,000	2026-06-03
	로이케이종로주(★)	4,000,000	2023-01-14
	프레스턴제일차주	9,000,000	2023-09-23
	에이치케이부산다대포제일차주	20,000,000	2023-01-27
	베스트우암제일차주	20,000,000	2023-08-07
	클리프톤제일차주	10,000,000	2023-02-23
	더블에스동인제이차주	14,000,000	2024-08-24
	케이더블유그린제일차주	4,500,000	2023-02-28
	에이치케이신천제일차주	20,000,000	2023-05-25
	로이케이순천제이차주	8,000,000	2023-03-21
	티더블유서초제삼차주	20,000,000	2025-10-24
	비케이더블유제일차주	10,000,000	2023-03-31
	비엔케이양양주	20,000,000	2023-04-08
	케이더블유블루제일차주	14,000,000	2025-10-29
	비엔케이청주주	16,000,000	2023-04-29
	빅토리청당제일차주	3,000,000	2023-05-10
	주락슈미춘천(★)	20,000,000	2023-05-16
콘수스화도주	10,000,000	2023-06-09	

(단위 : 천원)			
구분	체결기관	약정금액	만기일
	비비엠유동화제일차주)	20,200,000	2024-06-10
	실버스타제이차주)	5,000,000	2025-12-30
	실버스타제삼차주)	3,000,000	2025-12-30
	안양박달엘에스지제일차주(*))	9,500,000	2023-06-30
	포르라제일차주)	5,000,000	2023-12-30
	베네시티제일차주)	5,000,000	2023-06-30
	티더블유광천제삼차주)	15,000,000	2026-04-15
	비엔케이우동알주(*))	7,000,000	2023-07-13
	가이아창릉베타주(*))	4,500,000	2024-08-24
	엑시트제일차주)	2,200,000	2026-08-25
	피티골드제일차주(*))	30,000,000	2026-09-06
	해피메리지제육차주)	6,000,000	2023-09-30
	로이케이산정주)	15,000,000	2025-07-15
	이마치브라더스제사차주)	10,000,000	2028-08-22
합 계		697,100,000	

(*)) 전체 또는 일부 금액에 대해 약정 이행하였습니다.

나. 전기말

(단위 : 천원)			
구분	체결기관	약정금액	만기일
매입약정	모노크롬제일차	8,000,000	2023-06-02
	비엔케이수성제이차	20,000,000	2024-12-26
	드림올넷제일차(주)	15,000,000	2024-12-26
매입확약	에이원에디터(주)	20,000,000	2024-06-29
	창원자족제일차(주)	30,000,000	2027-05-13
	센터파크제이차(주)	20,000,000	2022-09-12
	마스제일차(주)	20,000,000	2022-12-27
	BNK장안(주)	4,000,000	2022-05-27
	케이더블유인천제일차(주)	14,500,000	2023-07-16
	에이치케이낙민동제일차(주)	8,000,000	2024-09-23
	비엔케이항동(주)	5,200,000	2023-06-30
	에이치케이포천제일차(주)	7,000,000	2023-01-02
	피티프리미엄제일차(주)	20,000,000	2025-04-15
	티더블유광천제일차(주)	18,000,000	2022-07-15
	에이치케이양동제일차(주)	15,000,000	2023-07-31
	로이케이세종(주)	8,000,000	2023-08-04
	클리프톤제일차(주)	7,000,000	2023-02-06
	비엔케이농성(주)	20,000,000	2023-02-09
	에이치케이김해주촌제일차(주)	7,000,000	2022-08-25
	BNK제주글로벌(주)	13,000,000	2024-03-26
	비엔케이연주(주)	10,000,000	2024-10-28
	케이더블유서현제일차(주)	10,000,000	2023-06-30
	(주)와이제이엘에프서초	5,000,000	2024-11-29
	코플랜드제일차(주)	20,000,000	2024-02-25
	에이치케이세교제일차(주)	5,000,000	2023-03-24
	비엔케이우동비(주)	8,000,000	2022-06-30
	비엔케이우동씨(주)	7,000,000	2022-06-30
	에이블루제구차(주)	6,000,000	2022-09-29
	하이엔드하우스제일차(주)	22,000,000	2024-11-15
비엔케이금남비(주)	15,000,000	2025-11-30	

(단위 : 천원)			
구분	체결기관	약정금액	만기일
	비엔케이금남씨(주)	20,000,000	2025-11-30
	서머럴리제일차(주)	30,000,000	2026-06-30
	뉴마레제십일차(주)	20,200,000	2022-02-28
합 계		457,900,000	

(3) 당기말 및 전기말 현재 회사가 체결한 출자 약정은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
당기말		
체결기관(*)	출자약정금액	출자금액(원금기준)
현대인베ICG유럽전문사모투신4호(재간접)	10,000	9,486
한화회사채안정화전문투자사모투신	400,000	160,000
BNK-K&해양신산업투자조합제1호	2,300,000	1,840,000
BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	5,200,000	3,640,000
BNK-K&영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호	2,000,000	1,066,667
비엔케이 2022 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제2호	7,000,000	3,500,000
BNK현대방산기술혁신펀드 LOC	10,000,000	250,000
합 계	26,910,000	10,466,153

(*) 회사가 체결한 출자 약정 중 출자 이행이 완료된 투자건은 제외하였습니다.

(단위 : 천원)		
전기말		
체결기관(*)	출자약정금액	출자금액(원금기준)
현대인베ICG유럽전문사모투신4호(재간접)	10,000	9,545
한화회사채안정화전문투자사모투신	400,000	160,000
BNK-K&동남권일자리창출제1호 투자조합	8,500,000	7,055,000
BNK-K&해양신산업투자조합제1호	2,300,000	1,150,000
BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	5,200,000	2,080,000
BNK-K&영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호	2,000,000	600,000
BNK멀티코어전문투자형사모부동산투자신탁제1호(재간접형)	10,000,000	5,001,650
BNK밸류업전문투자형사모부동산투자신탁제1호	2,000,000	400,000
합 계	30,410,000	16,456,195

(*) 회사가 체결한 출자 약정 중 출자 이행이 완료된 투자건은 제외하였습니다.

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

(단위: 천원)				
소송사건	소구분	상대방	소송가액	비고
부당이득금	제소	한화투자증권 주식회사 외1명	20,000,000	-
자문수수료	제소	(주)신나시스	470,000	-
대여금	제소	에스제이씨앤디(주) 외 1명	234,623	-

(*) 당기말 현재 상기 소송으로 인한 결과 및 그에 따른 재무적 영향은 예측할 수 없습니다.

33. 예수유가증권 및 차입유가증권

당기말 및 전기말 현재 예수유가증권 및 차입유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	당기말	전기말	평가기준
난외항목:			
예수유가증권			
위탁자 유가증권	2,540,801,185	3,402,377,000	공정가액
수익자 유가증권	12,987,358,046	8,226,772,712	매도기준가격
저축자 유가증권	20,432	-	공정가액
소 계	15,528,179,663	11,629,149,712	
난외항목 :			
차입유가증권	243,675,794	6,459,011	공정가액
대여유가증권	13,232,907	-	공정가액
소 계	256,908,702	6,459,011	
합 계	15,785,088,364	11,635,608,723	

34. 현금흐름표

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

(2) 당기 및 전기 중 투자활동 및 재무활동과 관련한 중요한 현금의 유입과 유출이 없는 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
사용권자산 인식	15,813,465	1,253,058
건설중인자산의 유형자산 대체	-	979,602

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

(단위: 천원)					
당기					
구분	기초잔액	현금흐름	비현금변동		기말잔액
			이자비용	기타	
차입금	50,000,000	30,000,000	-	-	80,000,000
기업어음 및 전자단기사채	1,067,000,000	(355,400,000)	-	-	711,600,000
환매조건부채권매도	850,992,977	(492,068,878)	-	-	358,924,099
리스부채	2,165,049	(2,378,367)	149,022	13,634,315	13,532,744
재무활동으로부터의 총부채	1,970,158,026	(819,847,245)	149,022	13,634,315	1,164,056,843

(단위: 천원)					
전기					
구분	기초잔액	현금흐름	비현금변동		기말잔액
			이자비용	기타	
차입금	70,000,000	(20,000,000)	-	-	50,000,000
기업어음 및 전자단기사채	684,000,000	383,000,000	-	-	1,067,000,000
환매조건부채권매도	1,070,106,534	(219,113,557)	-	-	850,992,977
리스부채	2,776,465	(1,915,412)	73,841	1,230,155	2,165,049
재무활동으로부터의 총부채	1,826,882,999	141,971,031	73,841	1,230,155	1,970,158,026

35. 재무제표의 승인

회사의 재무제표는 2023년 1월 31일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2023년 3월 16일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 BNK투자증권의 2022년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제 8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 대표이사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 BNK투자증권

대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 BNK투자증권(이하 "회사")의 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다."고 기술하고 있습니다.


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

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태 보고내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

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

우리의 검토는 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2022년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

안진회계법인

대표이사 **洪 鐘 聲** 
홍 종 성

2023년 3월 7일

[대표이사 내부회계관리제도 운영실태보고서]

주식회사 BNK투자증권 주주, 이사회 및 감사 귀중


본 대표이사 및 내부회계관리자는 2022년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

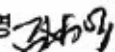
내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범규준 제5장 (중소기업에 대한 적용)'을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

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도모범규준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

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

2023년 2월 9일

내부회계관리자 서 이 덕 

대표이사 김 병 영 

대표이사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 BNK투자증권			
감사대상 사업연도	2022년 01월 01일	부터	2022년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	4	4	1	1	4	4	2	2	18	19	-	-	29	30	
투입 시간	분·반기검토	10	8	45	24	437	432	360	224	-	-	-	-	852	688
	감사	29	37	95	113	851	795	431	414	528	692	-	-	1,934	2,051
	합계	39	45	140	137	1,288	1,227	791	638	528	692	-	-	2,786	2,739

3. 주요 감사실시내용

구분	내역					
	전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2022.6.15 ~2022.9.30			
주요내용		산업 및 회사에 대한 이해를 바탕으로 유의적 감사위험 요인 파악, 중간 및 기말감사 업무수행 계획 수립, 전문가 투입 및 전반감사 계획수립 등				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주		
	2022.07.04 ~ 2022.07.05	2 일	4 명	3 명		내부통제 설계 평가, 중요왜곡표시 위험의 식별 및 평가
	2022.11.21 ~ 2022.12.02	10 일	4 명	3 명		내부통제 설계 및 운영평가
	2022.12.12 ~ 2022.12.16	5 일	3 명	2 명		전산일반통제 설계 및 운영평가
2023.01.09 ~ 2023.01.20	10 일	4 명	3 명		내부통제 기말 운영평가, 중요 계정 및 공시 사항에 대한 입증 감사절차	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				- 일
	실사(입회)장소	-				-
	실사(입회)대상	-				-
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2023.01.02				1 일
	실사(입회)장소	BNK투자증권 서울지사				
	실사(입회)대상	현금, 회원권, 유가증권 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2022년 8월 18일, 2023년 3월 6일				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	유가증권 공정가치평가, 파생상품 공정가치평가, 대출채권 신용손실충당금 관련 부동산감정평가				
	수행시기	2023.02.13~2023.03.06				15 일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 08월 18일	감사(회사), 업무수행이사 외1명(감사인)	대면 회의	2022년 외부감사인인 감사계획 보고
2	2023년 03월 06일	감사(회사), 업무수행이사 외1명(감사인)	서면 회의	2022년 재무제표 감사 및 내부회계관리제도 검토 결과보고