

주식회사 KB금융지주 재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

제 11 기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 10 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주



목 차

	<u>페이지</u>
독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 3
재 무 제 표	
· 재무상태표	5
· 포괄손익계산서	6
· 자본변동표	7
· 현금흐름표	8
· 주석	9 ~ 90
내부회계관리제도 검토의견	
· 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	92 ~ 93
· 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	94
외부감사 실시내용	95 ~ 96

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 KB금융지주
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 KB금융지주(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태와 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 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

핵심감사사항

우리는 감사보고서에 보고해야 할 핵심감사사항이 없다고 결정하였습니다.

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 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

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

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

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

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

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 유엽입니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 金永植

2019년 3월 12일

이 감사보고서는 감사보고서일(2019년 3월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 KB금융지주

제 11 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 10 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 KB금융지주 대표이사 윤종규

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 국제금융로 8길 26 (여의도동)

(전 화) 02)2073-7114

재 무 상 태 표

제 11 기말 : 2018년 12월 31일 현재

제 10 기말 : 2017년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제 11(당) 기말	제 10(전) 기말
자 산		
I. 현금 및 예치금 (주석4,5,6,28)	344,302	245,400
II. 당기손익인식금융자산 (주석4,5,7)	-	284,485
III. 당기손익-공정가치 측정 금융자산 (주석4,5,7)	289,179	-
IV. 상각후원가 측정 대출채권 (주석4,5,8)	50,000	10,000
V. 종속기업투자 (주석9)	24,062,116	24,062,116
VI. 유형자산 (주석10)	2,185	697
VII. 무형자산 (주석11)	9,646	8,864
VIII. 순확정급여자산 (주석16)	-	201
IX. 이연법인세자산 (주석12)	8,184	10,282
X. 기타자산 (주석4,5,13)	857,462	480,789
자 산 총 계	25,623,074	25,102,834
부 채		
I. 차입부채 (주석4,5,14)	300,000	300,000
II. 사채 (주석4,5,15)	5,373,266	5,162,600
III. 순확정급여부채 (주석16)	183	-
IV. 당기법인세부채	691,909	308,854
V. 기타부채 (주석4,5,17)	186,481	204,835
부 채 총 계	6,551,839	5,976,289
자 본 (주석18)		
I. 자본금	2,090,558	2,090,558
II. 자본잉여금	14,742,814	14,742,814
III. 기타포괄손익누계액	(7,144)	(5,233)
IV. 이익잉여금	3,213,556	3,054,379
V. 자기주식	(968,549)	(755,973)
자 본 총 계	19,071,235	19,126,545
부 채 및 자 본 총 계	25,623,074	25,102,834

(*) 당기말 재무상태표는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 재무상태표는 소급재작성되지 아니하였습니다.

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포 괄 손 익 계 산 서

제 11 기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 10 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
I. 순이자손익 (주석20)		(115,835)		(97,218)
1. 이자수익	6,616		3,889	
2. 이자비용	(122,451)		(101,107)	
II. 순수수수료손익 (주석21)		(5,208)		(7,808)
1. 수수료수익	788		738	
2. 수수료비용	(5,996)		(8,546)	
III. 당기손익인식금융상품순손익 (주석22)		-		745
IV. 당기손익-공정가치 측정 금융상품순손익 (주석22)		18,319		-
V. 기타영업손익 (주석23)		1,089,556		709,544
VI. 일반관리비 (주석24)		(57,845)		(57,485)
VII. 신용손실충당금반영전 영업손익		928,987		547,778
VIII. 신용손실충당금 전입액		-		-
IX. 영업이익		928,987		547,778
X. 영업외손익 (주석25)		(259)		125
XI. 법인세비용차감전당기순이익		928,728		547,903
XII. 법인세수익(비용) (주석26)		(2,823)		5,522
XIII. 당기순이익		925,905		553,425
XIV. 법인세비용차감후 당기기타포괄손익		(1,911)		(491)
당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		(1,911)		(491)
1. 순확정급여부채의 재측정요소	(1,911)		(491)	
XV. 당기총포괄이익		923,994		552,934
XVI. 주당이익 (주석27)				
기본주당이익		2,335원		1,388원
희석주당이익		2,322원		1,380원

(*) 당기 포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전 기 포괄손익계산서는 소급재작성되지 아니하였습니다.

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 11 기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 10 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	자기주식	총 계
2017.1.1 (전기초)	2,090,558	14,656,168	(4,742)	2,998,923	(719,090)	19,021,817
총포괄이익						
당기순이익	-	-	-	553,425	-	553,425
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	(491)	-	-	(491)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래						
연차배당	-	-	-	(497,969)	-	(497,969)
자기주식 취득	-	-	-	-	(201,985)	(201,985)
자기주식 처분	-	86,646	-	-	165,102	251,748
2017.12.31 (전기말)	2,090,558	14,742,814	(5,233)	3,054,379	(755,973)	19,126,545
2018.1.1 (당기초)	2,090,558	14,742,814	(5,233)	3,054,379	(755,973)	19,126,545
총포괄이익						
당기순이익	-	-	-	925,905	-	925,905
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	(1,911)	-	-	(1,911)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래						
연차배당	-	-	-	(766,728)	-	(766,728)
자기주식 취득	-	-	-	-	(212,576)	(212,576)
2018.12.31 (당기말)	2,090,558	14,742,814	(7,144)	3,213,556	(968,549)	19,071,235

(*) 당기 자본변동표는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기 자본변동표는 소급재작성되지 아니하였습니다.

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현 금 흐 름 표

제 11 기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 10 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
I. 영업활동으로부터의 현금흐름		924,662		570,143
1. 당기순이익	925,905		553,425	
2. 손익조정사항	4,037		32,191	
(1) 감가상각비 및 상각비	864		604	
(2) 주식보상비용	551		7,804	
(3) 순이자손익	5,198		9,430	
(4) 당기손익인식금융자산평가손익	-		12,171	
(5) 당기손익-공정가치 측정 금융자산 평가이익	(4,694)		-	
(6) 기타손익	2,118		2,182	
3. 자산·부채의 증감	(5,280)		(15,473)	
(1) 이연법인세자산	2,782		(5,521)	
(2) 기타자산	(1,046)		(699)	
(3) 기타부채	(7,016)		(9,253)	
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		(43,554)		(1,392,556)
1. 종속기업투자의 취득	-		(1,363,932)	
2. 당기손익인식금융자산의 취득	-		(50,000)	
3. 상각후원가 측정 대출채권의 감소(증가)	(40,000)		19,415	
4. 유형자산의 취득	(1,991)		(466)	
5. 유형자산의 처분	-		2	
6. 무형자산의 취득	(866)		(1,073)	
7. 무형자산의 처분	34		-	
8. 보증금의 순증감	(375)		3,498	
9. 기타투자활동	(356)		-	
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		(782,206)		952,748
1. 차입부채의 차입	298,321		1,621,552	
2. 차입부채의 상환	(298,485)		(1,671,815)	
3. 사채의 발행	897,872		1,836,114	
4. 사채의 상환	(688,486)		(149,669)	
5. 배당금의 지급	(766,728)		(497,969)	
6. 자기주식의 취득	(224,700)		(185,465)	
IV. 현금 및 현금성자산의 순증감 (내·외)		98,902		130,335
V. 기초 현금 및 현금성자산 (주석28)		245,397		115,062
VI. 기말 현금 및 현금성자산 (주석28)		344,299		245,397

(*) 당기 현금흐름표는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기 현금흐름표는 소급재작성되지 아니하였습니다.

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주식

제 11 기말 : 2018년 12월 31일 현재

제 10 기말 : 2017년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주

1. 회사의 개요 및 보고주체 :

주식회사 KB금융지주(이하 "회사")는 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업을 지배하는 것을 주된 사업목적으로 주식회사 국민은행, KB투자증권주식회사, KB자산운용주식회사, KB부동산신탁주식회사, KB인베스트먼트주식회사, KB선물주식회사, KB신용정보주식회사 및 주식회사 KB데이터시스템의 주주와의 주식이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 2008년 9월 29일 설립되었습니다. 회사의 본점은 서울 영등포구 국제금융로 8길 26에 소재하고 있으며, 자본금은 당기말 현재 2,090,558백만원 입니다. 회사는 2011년 주식회사 국민은행의 카드사업부 분할을 통해 종속기업 주식회사 KB국민카드를 신설하였으며, KB투자증권주식회사는 KB선물주식회사를 흡수 합병 하였습니다. 또한 회사는 2012년 1월 주식회사 KB저축은행을 설립하였으며, 2013년 9월 예한솔저축은행주식회사를 인수하였고, 2014년 1월 주식회사 KB저축은행이 예한솔저축은행주식회사를 흡수 합병 하였습니다. 그리고 회사는 2014년 3월 우리파이낸셜(주)를 인수하여 KB캐피탈(주)로 상호를 변경하였습니다. 한편, 2015년 6월 LIG손해보험(주)를 관계기업으로 편입하였으며, (주)KB손해보험으로 상호를 변경하였습니다. 또한, 2016년 6월 현대증권(주)를 관계기업으로 편입하였으며, 10월 주식교환을 통해 종속기업으로 편입하였습니다. 그리고, 2017년 5월 주식공개매수를 통해 (주)KB손해보험을 종속기업으로 편입하였습니다.

회사의 발행 주식은 2008년 10월 10일 한국거래소에 상장되었고 미국주식예탁증서(ADS: American Depositary Shares)는 2008년 9월 29일 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장되었으며, 정관상 발행할 총주식수는 1,000백만주입니다.

2. 재무제표 작성기준 :

(1) 회계기준의 적용

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서 및 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주식 2. (4)에서 설명하고 있습니다.

이 재무제표는 보고기간 말인 2018년 12월 31일 현재 유효하거나 조기 도입한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

회사는 2018년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자지분을 지분법이 아닌 공정가치로 평가할 경우, 각각의 지분별로 선택 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다.

- 기준서 제1040호 '투자부동산' 개정

부동산의 투자부동산으로 또는 투자부동산에서의 대체는 용도 변경의 증거가 존재하는 경우에만 가능하며, 동 기준서 문단 57은 이러한 상황의 예시임을 명확히 하였습니다. 또한, 건설중인 부동산도 계정대체 규정 적용 대상에 포함됨을 명확히 하였습니다.

- 기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식 기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다.

- 해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급·선수취 대가' 제정

제정된 해석서에 따르면, 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)의 최초 인식에 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날입니다. 또한, 선지급이나 선수취가 여러 차례에 걸쳐 이루어지는 경우 대가의 선지급이나 선수취로 인한 거래일을 각각 결정합니다.

- 기준서 제1109호 '금융상품'

회사는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기업회계기준서 제 1109호 '금융상품'을 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1109호의 경과규정에 따라 비교 표시된 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 동 기업회계기준서의 도입으로 인하여 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

회사는 기업회계기준서 제 1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 기업회계기준서 제 1115호의 경과규정에 따라 비교 표시된 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 동 기업회계기준서의 도입으로 인하여 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

또한, 제정 또는 공표됐으나 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 기준서 제1116호 '리스' 이외의 기준서 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없을 것으로 예상됩니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스'

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

회사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 회사는 최초 적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다. 회사는 최초 적용일 기준으로 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단할 예정입니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다. 회사는 전체 (또는 일부) 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에 대해 실무적 간편법을 적용하여 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리할 예정입니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스(리스개시일에, 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산(예, 기초자산 \$5,000 이하) 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 회사는 교육목적 등의 단발성 부동산임차 및 소액자산(기초자산 원화 5백만원 및 \$5,000 이하) 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 적용할 예정입니다.

판매후리스와 관련하여, 회사(판매자-리스이용자)는 자산 이전을 자산의 판매로 회계처리할지를 판단하기 위해 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는

수익'을 먼저 적용하도록 하고 있습니다. 다만, 최초 적용일 전에 체결된 판매후리스에 대해서는 다시 평가하지 않습니다.

리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니다. 회사는 리스제공자로서 현재의 리스 회계처리가 기업회계기준서 제1116호를 적용하더라도 유의적으로 달라지지 않아 재무제표에 미치는 영향도 유의적이지 않을 것으로 예상합니다.

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

회사는 2018년 12월 31일을 기준으로 누적효과 일괄조정 경과조치를 적용하여 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용할 계획입니다. 따라서 비교표시 되는 재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

회사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2018년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2018년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다.

회사가 현재 운용리스로 이용하고 있는 자산의 현재가치 할인 전 최소리스료의 총합계는 468백만원이며, 리스이용자의 증분차입이자율로 할인하면 460백만원입니다. 회사가 재무제표에 미치는 영향을 구체적으로 분석한 결과, 2018년 12월 31일 기준 사용권자산 및 리스부채가 각각 684백만원, 460백만원 증가할 것으로 예상합니다. 사용권자산과 리스부채 금액 차이는 최초 적용일 직전에 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 발생한(미지급) 리스료 금액 등을 사용권자산에서 조정하여 발생하였습니다. 다만, 재무영향 평가는 향후 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

- 기준서 제1109호 '금융상품' 개정

부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산은 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되지 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 함을 명확히 하였습니다.

- 기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자를 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용함을 명확히 하였습니다. 또한, 자산인식상환의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영함을 명확히 하였습니다.

- 기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기준서 제1109호의 적용대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 동 기준서의 최초 적용 시 기준서 제1109호의 경과규정을 적용하여 비교정보 재작성이 요구되지 않으며, 소급적용으로 인한 효과는 최초 적용일의 기초이익잉여금(또는 적절한 다른 자본요소)에 반영합니다.

- 해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정

제정된 해석서에서는 손금처리 등 기업이 수행한 법인세 처리가 향후 과세당국이나 법원의 결정에 따라 달라질 수 있는 경우, 그 불확실성을 회계처리하는 명확한 규정을 제시하였습니다. 해당 법인세 처리의 미래 인정가능성에 따른 공시금액의 산정방법을 제시하였으며, 그 금액의 불확실성도 함께 공시하도록 하였습니다.

- 연차개선 : 기준서 제1103호 '사업결합'

공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득하는 것은 단계적으로 이루어지는 사업결

합이므로, 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정함을 명확히 하였습니다.

- 연차개선 : 기준서 제1111호 '공동약정'

공동영업에 참여하나 공동지배력을 보유하지 못한 당사자가 공동지배력을 획득하게 된 경우, 이전에 보유하고 있던 지분은 해당 연결실체의 범위나 측정 요구사항에 변경이 없으므로 재측정 하지 않음을 명확히 하였습니다.

- 연차개선 : 기준서 제1012호 '법인세'

기준서 제1012호 문단 57A의 규정(배당의 세효과 인식시점과 인식항목을 규정)은 배당의 법인세효과 모두에 적용되며, 배당의 법인세효과를 원래 인식하였던 항목에 따라 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 명시하였습니다.

- 연차개선 : 기준서 제1023호 '차입원가'

적격자산이 의도된 용도로 사용 가능하게 하는 데 필요한 대부분의 활동이 완료되면, 해당 적격자산의 취득을 위해 차입한 특정차입금을 일반차입금에 포함한다는 사실을 명확히 하였습니다.

(2) 측정 기준

회사의 재무제표는 주식에서 별도로 기술하는 경우를 제외하고는 역사적 원가에 의하여 작성되었습니다.

(3) 기능통화와 보고통화

회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화(기능통화)를 이용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화와 표시통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다.

(4) 중요한 회계추정

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

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

재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 법인세비용을 결정하는데 사용된 추정의 방법을 제외하고는 전기말 재무제표의 작성시 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

3. 유의적인 회계정책 :

재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 주석 2. (1)에서 설명하는 제·개정 기준서의 적용으로 인한 변경 및 아래 문단에서 설명하는 사항을 제외하고는 전기 재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

(1) 금융상품의 인식 및 측정기준

1) 최초 인식

금융상품(금융자산과 금융부채)은 회사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약 조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다. 회사는 재무보고 목적으로 금융상품의 최초 인식시점에 금융상품의 성격과 보유목적에 따라 금융자산은 당기손익-공정가치 측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산, 상각후원가 측정 금융자산으로 분류하고, 금융부채는 당기손익-공정가치 측정 금융부채, 기타금융부채로 분류하고 있습니다.

금융자산과 금융부채는 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산(당기손익-공정가치 측정 금융부채)이 아닌 경우 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래 원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다. 공정가치란 합리적인 판단력과 거래 의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액으로 정의되며, 최초 인식 시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(제공하거나 수취한 대가의 공정가치)으로 평가됩니다.

2) 후속측정

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

① 상각후원가

상각후원가는 금융자산이나 금융부채 최초인식시점의 측정금액에서 다음 사항의 조정을 통해서 산출합니다.

- 상환된 원금을 차감
- 최초인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산된 상각누계액을 가산 또는 차감
- 손상차손이나 대손상각 인식(직접 차감하거나 충당금을 설정)금액을 차감

② 공정가치

회사는 공정가치의 최선의 추정치로 활성시장에서 공시되는 가격을 이용하며, 이는 금융상품의 상장시장가격이나 활성시장에서 거래된 금융상품에 대한 매매중개기관의 공시가격(dealer price quotations)에 기초합니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기구를 통해 공시가격이 용이하고 정기적으로 이용 가능하며, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 그 금융상품은 활성시장에서 가격이 공시되고 있는 것으로 판단합니다.

금융상품에 대한 활성시장이 없다면 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하거나, 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금 흐름할인방법과 옵션가격결정모형을 포함합니다.

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

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

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

공정가치측정치 전체를 공정가치 서열체계의 어느 수준으로 구분하는지는 공정가치 측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초하여 결정됩니다. 이러한 목적상 투입변수의 유의성은 공정가치측정치 전체에 대해 평가합니다.

공정가치측정에서 관측가능한 투입변수를 이용하지만 그러한 관측가능한 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수에 기초한 유의적인 조정이 필요한 경우, 그러한 측정치는 수준 3의 측정치로 간주하고 있습니다.

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

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

3) 제거

제거란 이미 인식된 금융자산이나 금융부채를 재무상태표에서 삭제하는 것으로 금융자산 및 금융부채에 따른 제거기준은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 제거

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

회사가 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

회사는 현실적으로 원리금의 회수가 불가능하다고 판단되는 금융자산의 장부금액과 대손충당금의 부분 또는 전체를 제각합니다. 일반적으로 차주가 원리금 상환에 충당

할 수 있는 충분한 재원 또는 소득이 없다고 판단될 때 제각을 실행하며, 이러한 제각 여부의 판단은 회사의 내부 규정에 따라 결정되나 필요한 경우 외부 기관으로부터의 승인을 득하고 있습니다. 제각과는 별개로 회사는 금융자산의 제각 이후에도 자체 회수 정책에 따라 지속적으로 회수권을 행사할 수 있습니다. 기존에 대손상각한 금융자산이 회수된 경우 회수금액은 당기 손익으로 인식합니다.

② 금융부채의 제거

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

4) 상계

금융자산과 금융부채는 회사가 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계할 수 있는 권리를 보유하고 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하여 재무제표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

(2) 현금 및 예치금

회사는 보유현금, 외국통화, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산 및 금융기관에 대한 예치금 등을 현금 및 예치금으로 분류하고 있습니다. 현금 및 예치금은 재무상태표에 상각후원가로 인식합니다.

(3) 비파생금융자산

1) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

금융자산을 단기매매목적으로 보유하고 있거나, 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정하는 경우와 의무적으로 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류되도록 요구되는 경우 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다.

또한 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우에는 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치 측정 금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익도 당기 손익으로 인식합니다.

2) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

회사는 채무증권 중 사업모형이 현금흐름 수취 및 매도 사업모형으로 분류되고 계약상 현금흐름 특성 평가를 만족하는 금융자산이나 단기간내 매도할 목적이 아니고 전략적으로 보유하고 있는 지분증권 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정한 상품은 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 최초인식 후에 공정가치로 측정합니다. 공정가치의 변동으로 인하여 발생하는 손익은 유효이자율법에 따른 이자수익, 배당수익 및 손익으로 직접 인식되는 화폐성자산에 대한 외환차이를 제외하고는 자본의 기타포괄손익항목으로 인식하고 있습니다.

기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산을 처분하는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손익은 해당 기간의 당기손익으로 인식합니다. 다만, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정한 지분증권에서 발생한 누적평가손익은 처분시 해당기간의 당기손익으로 인식되지 않습니다.

외화로 표시된 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정되며 보고기간 말 현재 환율로 환산합니다. 공정가치 변동분 중 상각후원가의 변동으로 인한 환산차이에서 발생한 부분은 당기손익으로 인식하며 기타 변동은 자본으로 인식하고 있습니다.

3) 상각후원가 측정 금융자산

사업모형이 현금흐름 수취로 분류되고 계약상 현금흐름 특성 평가를 만족하는 금융자산은 상각후원가 측정 금융자산으로 분류합니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

(4) 금융자산(채무상품)의 기대신용손실

당기손익-공정가치 측정 금융자산을 제외한 상각후원가 측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

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

기업회계기준서에 따라 기대신용손실의 측정 방식은 아래의 3가지로 분류합니다.

- 일반모형: 아래 2가지 모형에 해당하지 않는 금융자산 및 난외 미사용약정
- 간편모형: 해당 금융자산이 매출채권, 계약자산, 리스채권인 경우
- 신용손상모형: 일반 금융자산으로서 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산

일반모형 손실충당금 측정방식은 최초 인식 후 신용위험의 유의적 증가 여부에 따라 차별화됩니다. 즉, 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 자산은 12개월 기대신용손실로 손실충당금을 측정하며, 신용위험이 유의적으로 증가한 자산은 전체기간 기대신용손실로 손실충당금을 측정합니다. 전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

회사는 신용위험의 유의적 증가 여부를 아래 정보를 활용해 판단하며, 아래 항목중 하나 이상 해당사항이 있는 경우 신용위험이 유의적으로 증가했다고 간주합니다. 계약상 현금흐름이 재협상되거나 변경된 금융자산의 경우에도 아래 기준을 동일하게 적용해 신용위험의 유의적 증가 여부를 판단합니다.

- 연체 30일 초과
- 결산일 현재 신용등급이 최초 인식시점 대비 일정 폭 이상 하락
- 채권재조정 (손상으로 분류된 채권재조정은 제외)
- 은행연합회 신용불량정보 등록 등

간편모형은 항상 전체기간 기대신용손실로 손실충당금을 측정하며, 신용손상모형은 보고기간 말에 최초 인식 이후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 인식합니다. 회사는 신BIS협약에 따른 자기자본비율산정 시 적용하는 부도정의에 부합하는 경우 신용이 손상되었다고 간주합니다.

회사는 일반적으로 아래 항목 중 하나 이상 해당사항이 있는 경우 신용이 손상되었다고 간주합니다.

- 연체 90일 이상
- 법적절차 착수
- 은행연합회 신용관리대상 정보등록
- 기업 신용등급 C, D업체
- 채권재조정 등

1) 미래전망정보의 반영

회사는 신용위험 유의적 증가 여부 판단 및 기대신용손실 측정 시 미래전망정보를 반영하고 있습니다.

회사는 측정요소(Risk Component)가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고, 거시경제변수와 측정요소 간 모델링을 통해 미래전망정보를 측정요소에 반영하는 방식으로 기대신용손실을 산출하고 있습니다.

기대신용손실 측정에 사용하는 미래전망정보는 경영계획 시나리오와 외부기관 전망치 등을 종합적으로 고려하여 KB금융지주경영연구소에서 산출합니다.

2) 상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

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

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

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

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

전체기간 기대신용손실은 결산일 현재 장부금액에서 원금 상환 예정액을 차감해 산출한 장부금액에 구간 별 부도율(PD), 장부금액의 변동을 반영해 조정한 부도시손실률(LGD)값을 적용해 측정합니다.

3) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가 측정 금융자산과 동일하나, 대손충당금은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 처분 및 상환의 경우에 대손충당금액을 기타포괄 손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

(5) 수익인식기준

회사는 모든 유형에 계약에 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

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

1) 이자수익과 이자비용

상각후원가 측정 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하고, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금

용상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 산출합니다

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

또한, 당기손익-공정가치 측정 채무상품에서 발생하는 이자수익도 포괄손익계산서상 이자수익으로 분류하여 인식하고 있습니다.

2) 수수료 수익

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

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

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

3) 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익

당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익은 다음의 금융상품과 관련된 이익과 손실(공정가치의 변동, 배당, 외화환산손익 포함)을 포함합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융상품과 관련된 이익과 손실
- 매매목적 파생금융상품과 관련된 이익과 손실(위험관리목적으로 보유하고 있으나, 위험회피회계 요건을 충족하지 못하는 파생금융상품 포함)

4) 배당금

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은 지분증권의 분류에 따라 포괄손익계산서상 적정한 손익항목으로 인식됩니다.

(6) 종속기업 및 관계기업투자

회사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자를 기업회계기준서 제1027호에 따라 원가법으로 처리하고 있습니다. 회사는 매 보고기간마다 종속기업 및 관계기업투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는지를 결정하여야 합니다. 만약 객관적인 손상의 징후가 있다면 회사는 종속기업 및 관계기업투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이를 손상차손으로 인식합니다.

(7) 유형자산

1) 인식과 측정

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

유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 사용할 수 있도록 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가와 관련 자산을 제거·해체·복구

하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

수선비 중 자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산하며, 단지 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다. 또한, 유형자산을 구성하는 일부 요소의 원가의 내용연수가 자산 전체의 내용연수와 다른 경우에는, 별개의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

2) 감가상각

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

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

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	상각방법	내용연수
임차점포시설물	정률법	4년
업무용동산	정률법	4년

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

(8) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과

손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

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

구 분	상각방법	내용연수
소프트웨어	정액법	4년
기타무형자산	정액법	4 ~ 19년

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

(9) 비금융자산의 손상

이연법인세자산, 종업원급여에서 발생한 자산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 회사의 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소 자산집단을 의미합니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유 위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손으로 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무 또는 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 충당부채를 인식하고 있습니다. 충당부채에 대한 최선의 추정치를 구할 때는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하고 있으며, 화폐의 시간가치가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 적정성을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(11) 회사가 발행한 지분상품

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

회사가 발행하는 보통주는 자본으로 분류되고 있습니다. 보통주의 발행시 발생하는 추가적인 비용은 자본에서 차감하고 있습니다.

(12) 종업원급여

1) 퇴직급여

① 확정급여제도

확정기여제도 이외의 모든 퇴직급여제도는 확정급여제도로 분류하고 있습니다. 확정급여제도와 관련하여 보고기간말 현재 순확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식(PUC:

Projected Unit Credit Method)으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 확정급여채무의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정하고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 기타포괄손익에 반영하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 이는 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 인식하고 있습니다.

퇴직급여를 새로 도입하거나 변경함에 따라 발생하는 종업원의 과거 근무용역에 대한 확정급여채무의 현재가치의 변동액인 과거근무원가는 즉시 당기비용으로 인식하고 있습니다.

② 확정기여제도

회사는 확정기여제도를 실시함에 따라 당해 회계기간 중에 회사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

2) 단기종업원급여

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

과거 근무용역의 결과 회사가 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성있게 추정할 수 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

3) 주식기준보상

회사는 회사 및 종속기업의 임원 및 종업원들에게 Stock Grant를 부여하는 주식기준 보상약정을 체결하고 있습니다. 주식기준보상약정이 행사될 경우 회사는 신주 또는 자기주식을 교부하는 방법과 주식의 시가와 행사가격의 차액을 보상하는 방법 중 하나를 선택할 수 있습니다.

선택형 주식기준보상약정에 대해서 회사는 내부규정과 과거 현금으로 결제된 관행에 따라 현금을 지급해야 하는 현재의무가 있는 것으로 판단하여 현금결제형 주식기준 보상약정으로 회계처리하고 있습니다.

이에 따라 제공받는 용역의 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간 동안 주식기준보상비용과 미지급비용으로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 당기손익인 주식기준보상비용으로 인식하고 있습니다.

4) 해고급여

해고급여는 종업원이 통상적인 퇴직시점 이전에 회사에 의해 해고되거나 종업원이 일정한 대가를 받고 자발적인 명예퇴직을 수락할 때 지급됩니다. 회사는 (1) 회사가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 (2) 회사가 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되고 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 해고급여에 대한 부채와 비용을 인식합니다. 자발적 명예퇴직의 경우에는 제안을 수락할 것으로 예상되는 종업원의 수를 감안하여 해고급여를 측정합니다. 보고기간 후 12개월이 지나 결제되는 급여는 현재가치로 할인합니다.

(13) 법인세비용

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

1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금 또는 익금 불인정항목을 제외하므로 과세소득과 포괄손익계산서상 손익은 차이가 발생합니다. 회사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 확정되었거나 실질적으로 확정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

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

2) 이연법인세

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

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

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

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적

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

3) 세무상 불확실성

세무상 불확실성은 세법해석상의 차이 등으로 회사가 제기한 경정청구 및 세무당국이 추징한 세액에 대한 환급소송 등으로부터 발생합니다. 회사는 이에 대하여 기업회계기준서 제1012호에 따라 회계처리하고 있습니다. 즉, 회사가 세무당국의 추징 등에 의하여 납부하였으나 향후 환급가능성이 높은 경우에는 법인세자산으로 인식합니다. 다만, 가산세 및 환급가산금에 대해서는 기업회계기준서 제1037호에 따라 회계처리하고 있습니다.

(14) 주당이익

회사는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 당기순이익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순이익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순이익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(15) 영업부문

회사는 보고기간말 현재 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에 따른 하나의 영업부문만 존재하므로 관련된 공시사항을 생략하였습니다.

4. 금융위험의 관리 :

4-1. 개요

(1) 위험관리정책 개요

회사가 노출될 수 있는 위험의 종류에는 신용리스크(Credit Risk), 시장리스크(Market Risk) 및 유동성리스크(Liquidity Risk) 등이 있습니다.

본 주석은 회사가 노출되어 있는 상기 위험에 대한 정보와 회사의 목표, 정책, 위험평가 및 관리절차에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐 공시되어 있습니다.

회사의 리스크 관리 체제는 리스크 투명성 증대, 리스크 관리문화 확산 및 급변하는 금융환경에 대한 선제적 대응을 통하여 회사의 중장기 전략 및 경영의사결정을 효율적으로 지원하는데 역량을 집중하고 있습니다. 신용리스크, 시장리스크, 유동성리스크 등을 중요한 리스크로 인식하고 있으며, 통계적 기법을 이용하여 내부자본(Internal Capital) 또는 VaR(Value at Risk) 형태로 계량화하여 측정 및 관리하고 있습니다.

(2) 리스크 관리 조직

1) 리스크관리위원회

리스크관리위원회는 이사회에서 결정한 전략방향에 부합하는 리스크 관리 전략을 수립하고, 부담 가능한 리스크 수준(Risk Appetite)을 결정하며 회사가 당면한 리스크 수준과 리스크 관리활동 현황을 점검하는 등 리스크 주요 사항을 승인하는 최고 의사결정기관으로서의 역할을 수행합니다.

2) 리스크관리협의회

리스크관리협의회는 리스크관리위원회로부터 위임받은 사항 등에 대해 심의·의결하고, 회사의 리스크관리에 대한 세부적인 사항을 협의하는 역할을 수행합니다.

3) 리스크관리부

리스크관리부는 회사의 리스크관리 세부 정책, 절차 및 업무 프로세스를 수행합니다.

4-2. 신용위험

(1) 신용위험의 개요

신용위험은 거래상대방의 채무불이행, 계약불이행 및 신용도의 저하로 인하여 보유하고 있는 자산 포트폴리오로부터 손실을 입을 위험입니다. 회사는 위험관리보고 목적으로 개별차주의 채무불이행위험을 고려하고 있습니다.

(2) 신용위험의 관리

회사는 신용위험관리 대상자산에 대해 예상손실(Expected Loss)을 측정하여 관리지표로 사용하고 있습니다.

(3) 신용위험에 대한 최대노출정도

당기말 및 전기말 현재 지분증권을 제외한 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 회사의 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당기말
예치금	344,302
상각후원가 측정 대출채권	50,000
기타금융자산	17,116
합 계	411,418

구 분	전기말
예치금	245,400
대출채권	10,000
기타금융자산	16,207
합 계	271,607

(4) 대출채권의 신용위험

회사는 신용위험을 수반하고 있는 대출채권에 대하여 신용위험을 관리하기 위한 목적으로 대손충당금을 설정 및 관리합니다.

회사는 당기손익-공정가치 측정 금융자산을 제외한 상각후원가 측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산에 대하여 기대신용손실을 평가하여 손실충당금을 인식합니다. 기대신용손실은 일정 범위의 발생 가능한 결과를 확률가중한 값으로, 화폐의 시간가치를 반영하고, 보고기간 말에 과거사건, 현재 상황과 미래 경제적 상황에 대한 예측에 대한 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보를 반영하여 측정합니다. 회사는 상각후원가 측정 금융자산으로 분류된 대출채권에 대한 기대신용손실을 측정하여 대손충당금의 과목으로 당해 자산의 장부금액에서 차감하는 형식으로 재무제표에 표시하고, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류된 대출채권의 기대신용손실은 기타포괄손익으로 재무제표에 표시합니다.

1) 신용위험 익스포저

당기말 현재 상각후원가 측정 대출채권의 신용건전성은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말					
	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용손상 모형 적용 대상	기대신용 손실 미산출 대상	합계
		손상 미인식	손상 인식			
상각후원가 측정 금융자산						
기업여신						
Grade1	50,000	-	-	-	-	50,000
Grade2	-	-	-	-	-	-
Grade3	-	-	-	-	-	-
Grade4	-	-	-	-	-	-
Grade5	-	-	-	-	-	-
합계	50,000	-	-	-	-	50,000

당기말 현재 상각후원가 측정 대출채권의 신용건전성은 부도율에 기초하여 다음과

같이 분류하였습니다.

구 분	부도율 구간(%)
Grade1	0.0 ~ 1.0 이하
Grade2	1.0 초과 ~ 5.0 이하
Grade3	5.0 초과 ~ 15.0 이하
Grade4	15.0 초과 ~ 30.0 이하
Grade5	30.0 초과

전기말 현재 대출채권은 다음과 같이 분류할 수 있습니다(단위:백만원).

구 분	전기말	
	기업여신	
	금액	비율(%)
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권	10,000	100.00
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	-
손상대출채권	-	-
합 계	10,000	100.00
대손충당금	-	-
장부금액	10,000	100.00

전기말 현재 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권의 신용건전성(단위:백만원)

구 분	기업여신
	전기말
Grade1	10,000
Grade2	-
Grade3	-
Grade4	-
Grade5	-
합 계	10,000

전기말 현재 대출채권의 신용건전성은 부도율에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구분	부도율 구간(%)
Grade1	0.0 ~ 1.0 이하
Grade2	1.0 초과 ~ 5.0 이하
Grade3	5.0 초과 ~ 15.0 이하
Grade4	15.0 초과 ~ 30.0 이하
Grade5	30.0 초과

(5) 예치금의 신용위험

당기말 현재 예치금의 신용건전성은 다음과 같이 분류할 수 있습니다(단위:백만원).

구분	당기말				합계
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		기대신용손실 미산출대상	
		손상 미인식	손상 인식		
상각후원가 측정 예치금					
Grade1	344,302	-	-	-	344,302
Grade2	-	-	-	-	-
Grade3	-	-	-	-	-
Grade4	-	-	-	-	-
Grade5	-	-	-	-	-
합계	344,302	-	-	-	344,302

(6) 신용위험의 집중도분석

1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 소속 국가별 분류는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	기업여신	비율(%)	대손충당금	장부금액
한국	50,000	100.00	-	50,000
합계	50,000	100.00	-	50,000

구분	전기말			
	기업여신	비율(%)	대손충당금	장부금액
한국	10,000	100.00	-	10,000
합계	10,000	100.00	-	10,000

2) 당기말 및 전기말 현재 대출채권 중 기업여신의 주요 산업별 분류는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	대출채권	비율(%)	대손충당금	장부금액
금융업	50,000	100.00	-	50,000
합계	50,000	100.00	-	50,000

구분	전기말			
	대출채권	비율(%)	대손충당금	장부금액
금융업	10,000	100.00	-	10,000
합계	10,000	100.00	-	10,000

3) 예치금 신용위험의 산업별 집중도

당기말 현재 예치금 신용위험의 산업별 집중도는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	금액	비율(%)	대손충당금	장부금액
상각후원가 측정 예치금				
금융업	344,302	100.00	-	344,302
합계	344,302	100.00	-	344,302

4) 예치금 신용위험의 국가별 집중도

당기말 현재 예치금 신용위험의 국가별 집중도는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	금액	비율(%)	대손총당금	장부금액
상각후원가 측정 예치금				
한국	344,302	100.00	-	344,302
합계	344,302	100.00	-	344,302

4-3. 유동성위험

(1) 유동성위험 일반

유동성위험이란 회사가 자금의 조달 및 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리 차입부채의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다. 회사는 유동성위험과 관련하여 모든 금융자산, 부채의 계약상 만기현황을 관리하며, 즉시 수취 및 지급, 1개월 이하, 1개월 초과 ~ 3개월 이하, 3개월 초과 ~ 12개월 이하, 1년 초과 ~ 5년 이하, 5년 초과와 같이 6구간으로 나누어 공시합니다.

만기 분석시 공시하는 현금흐름은 원금과 미래 이자 수취액 및 지급액을 포함한 할인하지 않은 계약상 금액으로, 할인된 현금흐름에 기초한 재무상태표상 금액과는 일치하지 않게 됩니다. 변동금리부 자산 및 부채의 미래 이자 수취액 및 지급액은 현재의 이자율이 만기까지 동일하다는 가정하에 산출되었습니다.

(2) 유동성위험의 관리방법

유동성위험은 회사의 경영전반에서 발생할 수 있는 모든 리스크관리 정책 및 절차에 적용되는 리스크관리규정과 동 규정에서 정한 유동성리스크관리지침에 의해 관리됩니다.

(3) 금융자산 및 부채의 잔존계약만기 분석

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

단위:백만원).

구분	당기말						
	즉시 수취 및 지급	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합계
금융자산							
현금 및 예치금(*1)	284,350	20,030	40,178	-	-	-	344,558
당기손익-공정가치 측정 금융자산(*2)	-	-	-	-	-	289,179	289,179
상각후원가 측정 대출채권	-	-	-	51,075	-	-	51,075
기타금융자산	-	1,532	-	14,399	-	-	15,931
소 계	284,350	21,562	40,178	65,474	-	289,179	700,743
금융부채							
차입금	-	-	300,000	-	-	-	300,000
사채	-	6,009	103,180	870,199	3,636,044	1,187,038	5,802,470
기타금융부채	-	7,555	-	-	-	-	7,555
소 계	-	13,564	403,180	870,199	3,636,044	1,187,038	6,110,025

구분	전기말						
	즉시 수취 및 지급	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합계
금융자산							
현금 및 예치금(*1)	245,437	-	-	-	-	-	245,437
당기손익인식지정금융자산(*2)	-	-	-	-	-	284,485	284,485
대출채권	-	-	-	10,096	-	-	10,096
기타금융자산	-	795	-	14,699	-	-	15,494
소 계	245,437	795	-	24,795	-	284,485	555,512
금융부채							
차입금	-	494	300,462	-	-	-	300,956
사채	-	2,726	24,121	767,259	3,592,586	1,192,247	5,578,939
기타금융부채	-	19,942	-	-	-	-	19,942
소 계	-	23,162	324,583	767,259	3,592,586	1,192,247	5,899,837

(*1) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금과 관련된 현금흐름 각각 3백만원 및 3백만원을 제외함.

(*2) 당기손익-공정가치 측정 금융자산 및 당기손익인식지정금융자산은 신종자본증권으로, 매각시점이 불분명하여 잔존계약 만기에 따라 5년 초과 구간에 포함함.

4-4. 시장위험

(1) 개념

시장위험이란 금리, 주가, 환율 등 시장요인의 변동에 따라 손실이 발생할 수 있는 리스크를 말하며, 회사의 주요한 시장위험은 금리위험입니다.

(2) 금리위험

1) 금리위험의 정의

금리위험은 금리변동으로 인한 재무상태표 항목의 가치변동(공정가치) 위험과 투자 및 재무활동으로부터 발생하는 이자수익 및 이자비용 관련 현금흐름이 변동될 위험을 의미합니다.

2) 금리위험의 관측방법 및 관리지표

금리위험 관리의 가장 주요한 목표는 금리변동에 대한 가치변동을 보호하는 것입니다. 회사는 금리VaR의 측정 및 관리를 통해 리스크를 관리하고 있습니다.

3) 금리 VaR

이자율위험에 대한 정규분포 하에서 발생할 수 있는 최대의 손실가능금액(신뢰도 99.9%)을 의미하는 금리VaR를 이용하여 리스크를 측정하였으며, 당기말 및 전기말의 그 결과값은 아래와 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
금리 VaR	149,774	159,530

4-5. 자본관리

회사는 금융지주회사법상 금융지주회사로 금융감독당국이 제시하는 연결기준의 자본적정성 기준을 준수하고 있습니다. 이 자본적정성 기준은 국제결제은행(Bank for International Settlements) 내 바젤은행감독위원회(Basel Committee on Banking Supervision)가 2011년 6월에 개정된 규제체계(Basel III)에 기반한 것으로, 대한민국에서는 2013년 12월부터 시행되었습니다. 2018년 12월 31일 현재 이 기준에 따라 위험가중자산에 대한 자기자본비율(보통주자본비율:7.125%(전기말 6.25%), 기본자본비율:8.625%(전기말 7.75%), 총자본비율:10.625%(전기말 9.75%))을 유지해야 합니다.

금융지주회사감독규정시행세칙에 따른 회사의 자기자본은 크게 아래의 세 종류로 분

류됩니다.

보통주자본: 보통주자본은 회사의 손실을 가장 먼저 보전할 수 있으며 연결실체 청산 시 최후순위이고 청산시를 제외하고는 상환되지 않는 자본을 의미하며, 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 연결자회사의 비지배지분, 기타포괄손익누계액, 기타 자본잉여금 등이 포함됩니다.

기타기본자본: 기타기본자본은 조건부자본증권 요건을 충족하는 영구적 성격의 자본증권의 발행과 관련한 자본금, 자본잉여금 등이 포함됩니다.

보완자본: 보완자본은 청산시 회사의 손실을 보전할 수 있는 자본을 의미하며, 조건부자본증권 요건을 충족하는 만기 5년 이상의 후순위채권 발행금액, 금융지주회사감독규정상의 자산건전성 분류 기준에 따라 정상 혹은 요주의로 분류된 자산에 적립된 대손충당금 등이 포함됩니다.

위험가중자산은 회사가 보유하고 있는 전체 자산에 내재되어있는 위험량의 크기를 의미합니다. 회사는 금융지주회사 감독규정시행세칙에 근거해 위험별(신용위험, 시장위험, 운영위험) 위험가중자산을 계산하며, 자기자본비율 산출에 이용합니다.

회사는 별도 내부기준을 통해 자본적정성을 평가 및 관리하고 있습니다. 자본적정성의 평가는 가용자본(실제 사용 가능한 자본의 양)의 규모를 내부자본(연결실체가 목표로 하는 신용등급 하에서 직면한 모든 중요한 리스크를 감당하기 위하여 필요로 하는 자본의 양)의 규모와 비교하는 방식으로 이루어지며, 이를 통해 재무건전성을 모니터링하고 리스크를 감안한 성과 측정 기반을 제공합니다.

내부자본(Internal Capital)은 미래의 예상하지 못한 손실로부터 그룹의 지급 불능을 방지하기 위해 필요한 자기자본을 말하며, 리스크 유형별로 주요 종속기업에 대해 내부자본을 측정, 배분 및 관리하는 체계를 운영하고 있습니다.

회사의 리스크관리위원회는 그룹의 위험성향(Risk Appetite)을 결정하고, 리스크 유형별, 주요 종속기업별로 내부자본을 배분하고 있으며, 주요 종속기업은 배분된 내부자본 범위 내에서 효율적으로 자본을 운영하고 있습니다. 회사의 리스크관리부는 내

부자본 한도 관리에 대해 모니터링하고 경영진 및 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다. 신규 사업 혹은 영업 확대 등으로 내부자본의 한도 초과가 예상될 경우 사전적인 리스크관리위원회의 검토 및 승인 절차를 취하여 연결실체의 자본적정성 관리를 하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 바젤 Ⅲ기준에 의한 자기자본비율의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당기말	전기말
총 자기자본	34,476,172	32,401,580
기본자본	32,993,826	31,059,475
보통주자본	32,993,826	31,059,475
기타기본자본	-	-
보완자본	1,482,346	1,342,105
위험가중자산	236,099,017	212,777,226
총자본비율(%)	14.60	15.23
기본자본비율(%)	13.97	14.60
보통주자본비율(%)	13.97	14.60

5. 금융자산과 금융부채 :

5-1. 계정분류와 공정가치

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융상품 계정별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당기말	
	장부금액	공정가치
금융자산		
당기손익-공정가치 측정 금융자산	289,179	289,179
상각후원가	예치금	344,302
	대출채권	50,000

구 분		당기말	
		장부금액	공정가치
측정 금융자산	기타금융자산	17,116	17,116
소 계		700,597	700,597
금융부채			
상각후원가 측정 금융부채	차입부채	300,000	300,000
	사채	5,373,266	5,398,656
	기타금융부채	19,953	19,953
소 계		5,693,219	5,718,609

구 분		전기말	
		장부금액	공정가치
금융자산			
당기손익인식지정금융자산		284,485	284,485
대여금 및 수취채권	예치금	245,400	245,400
	대출채권	10,000	10,000
	기타금융자산	16,207	16,207
소 계		556,092	556,092
금융부채			
상각후원가 측정 금융부채	차입부채	300,000	300,000
	사채	5,162,600	5,094,561
	기타금융부채	29,963	29,963
소 계		5,492,563	5,424,524

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

금융상품별 공정가치의 측정 방법은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 측정방법
현금 및 예치금	현금의 경우, 장부금액 그 자체를 공정가치로 보고 있습니다. 요구불예치금과 결제성예치금의 경우는 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 현금화할 수 있는 예치금으로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 일반예치금 공정가치의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
유가증권	상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Disco unted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFE(Free Cash Flow to Equity Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법, 순자산가치법중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
파생상품	장내파생상품의 경우 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 가격을 사용하며, 장외파생상품의 경우 평가기법을 사용하여 측정된 공정가치를 사용하고 있습니다. 시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용한 자체 평가모형을 사용합니다. 그러나 모델에 투입되는 일부 혹은 모든 변수들이 시장에서 관측 불가능하여 어떠한 가정에 기초한 평가기법에 의해 공정가치를 측정해야 하는 일부 복잡한 금융상품의 경우 유한차분법(FDM:Finite Difference Method) 및 Monte Carlo Simulation 등의 일반적인 가치평가모형으로부터 발전된 자체 평가모형을 사용하거나, 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 사용하고 있습니다.
상각후원가 측정 대출채권	상각후원가 측정 대출채권의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출합니다.
차입부채	차입부채 공정가치의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있으나 만기가 단기일 경우 장부금액을 공정가치로 간주합니다
사채	외부전문평가기관이 시장정보를 이용하여 산출한 평가금액을 공정가치로 사용하고 있습니다.
기타금융자산 및 기타금융부채	기타금융자산 및 기타금융부채의 경우 다양한 거래로부터 파생되는 임시적 경과계정으로서 만기가 비교적 단기이거나 만기가 정해져 있지 않아 DCF 방법을 적용하지 않고 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

(2) 공정가치 서열체계

회사는 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가기법이 적절하고 재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가기법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 재무상태표 상의 금융상품 공정가치가 변동될 수도 있습니다. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가기법이 사용되었고 여러 추정이 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다.

회사는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치 수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격을 공정가치로 측정하는 경우
- 수준 2: 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수에 기초하여 공정가치를 측정하는 경우
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수에 기초하여 공정가치를 측정하는 경우

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

1) 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채의 공정가치 서열체계

가. 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			합계
	수준분류			
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
파생결합증권	-	-	289,179	289,179
소계	-	-	289,179	289,179

구분	전기말			합계
	수준분류			
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산				
당기손익인식지정금융자산				
파생결합증권	-	-	284,485	284,485
소계	-	-	284,485	284,485

2) 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채의 공정가치 서열체계

가. 당기말 및 전기말 현재 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	당기말			합계
	수준분류			
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산				
현금 및 예치금(*1)	-	284,302	60,000	344,302
상각후원가 측정 대출채권(*2)	-	-	50,000	50,000
기타금융자산(*3)	-	-	17,116	17,116
소계	-	284,302	127,116	411,418
금융부채				
차입부채(*4)	-	300,000	-	300,000
사채	-	5,398,656	-	5,398,656
기타금융부채(*3)	-	-	19,953	19,953
소계	-	5,698,656	19,953	5,718,609

구분	전기말			
	수준분류			합계
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산				
현금 및 예치금(*1)	-	245,400	-	245,400
대출채권(*2)	-	-	10,000	10,000
기타금융자산(*3)	-	-	16,207	16,207
소 계	-	245,400	26,207	271,607
금융부채				
차입부채(*4)	-	300,000	-	300,000
사채	-	5,094,561	-	5,094,561
기타금융부채(*3)	-	-	29,963	29,963
소 계	-	5,394,561	29,963	5,424,524

(*1) 수준 2로 분류된 현금 및 예치금의 경우 요구불예치금으로 장부금액을 공정가치의 근사치로 간주하여 장부금액을 공정가치로 공시하였고, 수준 3으로 분류된 현금 및 예치금의 경우 잔존만기가 3개월 이내로 장부금액을 공정가치의 근사치로 간주하여 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(*2) 수준 3으로 분류된 상각후원가 측정 대출채권 및 대출채권의 경우 잔존만기가 1년 이내로 장부금액을 공정가치의 근사치로 간주하여 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(*3) 수준 3로 분류된 기타금융자산 및 기타금융부채의 경우 장부금액을 공정가치의 근사치로 간주하여 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(*4) 수준 2로 분류된 차입부채의 경우 잔존만기가 1년내로 장부금액을 공정가치의 근사치로 간주하여 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

나. 가치평가기법 및 공정가치 측정에 사용된 투입변수

① 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

② 당기말 및 전기말 현재 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융부채				
사채	5,398,656	5,094,561	DCF모형	할인율

5-2. 공정가치 수준 3 관련 공시

(1) 공정가치 수준 3 관련 공정가치 평가 정책 및 프로세스

회사는 매 보고기간말에 자산의 공정 가치를 결정하기 위해 외부의 독립적이고 자격을 갖춘 평가사의 평가값을 사용하고 있습니다.

(2) 시장에서 관측불가능한 가정에 기초하는 평가기법을 사용하여 추정한 공정가치 (공정가치 수준 3)의 기중변동내역

1) 당기 및 전기의 공정가치 수준 3에 해당하는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기
	당기손익-공정가치 측정 금융자산
기초금액	284,485
총손익	
당기손익인식액	4,694
기타포괄손익인식액	-
매입금액	-
매도금액	-
발행금액	-
결제금액	-
다른 수준에서 수준 3으로 변경된 금액	-
수준 3에서 다른 수준으로 변경된 금액	-
기말금액	289,179

구분	전기
	당기손익인식금융자산
	당기손익인식지정금융자산
기초금액	246,656
총손익	
당기손익인식액	(12,171)

구분	전기	
	당기손익인식금융자산	
	당기손익인식지정금융자산	
기타포괄손익인식액	-	
매입금액	50,000	
매도금액	-	
발행금액	-	
결제금액	-	
다른 수준에서 수준 3으로 변경된 금액	-	
수준 3에서 다른 수준으로 변경된 금액	-	
기말금액	284,485	

2) 당기 및 전기의 공정가치 수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 보유하고 있는 금융자산에 관련된 손익은 포괄손익계산서상 다음과 같이 표시되고 있습니다(단위:백만원).

구분	당기			전기		
	당기손익-공정가치 측정 금융상품손익	기타영업손익	순이자이익	당기손익인식 금융상품손익	기타영업손익	순이자이익
총손익 중 당기손익인식액	4,694	-	-	(12,171)	-	-
보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익인식액	4,694	-	-	(12,171)	-	-

(3) 비관측변수의 변동에 의한 민감도 분석

1) 당기말 및 전기말 현재 비관측변수를 투입변수로 사용하여 측정한 공정가치에 대한 정보는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말					
	공정가치	가치평가방법	투입변수	비관측변수	비관측변수 추정범위(%)	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
금융자산						
당기손익-공정가치 측정 금융자산						
파생결합증권	289,179	Hull & White 모형, Monte Carlo Simulation	매트릭스 방식 YTM 등급별 가산스프레드	할인율	2.43~4.80	할인율 하락에 따라 공정가치 증가
			기업별 위험스프레드 유효신용등급	금리변동성	0.47	변동성이 클수록

구분	당기말					
	공정가치	가치평가방법	투입변수	비관측변수	비관측변수 추정범위(%)	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
			종목별 발행정보 금리의 추정변동성			공정가치 변동 증가

구분	전기말					
	공정가치	가치평가방법	투입변수	비관측변수	비관측변수 추정범위(%)	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
금융자산						
당기손익인식지정금융자산						
파생결합증권	284,485	Hull and White 모형, Monte Carlo Simulation, DCF모형	할인율, 금리변동성	할인율	2.44~5.10	할인율 하락에 따라 공정가치 증가
				금리변동성	0.50	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가

2) 비관측변수의 변동에 의한 민감도분석

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. 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되는 파생결합증권이 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 아래와 같습니다 (단위:백만원).

구분	당기말			
	당기손익		기타포괄손익	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
파생결합증권(*)	5,882	(5,782)	-	-
소계	5,882	(5,782)	-	-

구분	전기말			
	당기손익		기타포괄손익	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산				
당기손익인식지정금융자산				
파생결합증권(*)	8,563	(8,314)	-	-
소계	8,563	(8,314)	-	-

(*) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있으며, 관측불가능한 투입변수인 장단기금리간 상관계수 혹은 금리의 변동성을 1%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였음.

6. 예치금 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 예치금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	내용	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
			2018.12.31 현재		
원화예치금	예금은행예치금	국민은행	0.00 ~ 1.75	69,621	46,062
		SC은행	1.55	41,350	60,694
		한국증권금융	1.79	100,000	-
		부산은행	1.75	133,331	138,644
합계				344,302	245,400

(2) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금을 제외한 예치금의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말					
	3월이하	3월~6월	6월~1년	1년~3년	3년초과	합계
원화예치금	344,299	-	-	-	-	344,299

구분	전기말					
	3월이하	3월~6월	6월~1년	1년~3년	3년초과	합계
원화예치금	245,397	-	-	-	-	245,397

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

구분	예치기관	당기말	전기말	사용제한 사유
원화예치금	국민은행	3	3	당좌개설보증금
합계		3	3	

7. 당기손익-공정가치 측정 금융자산 및 당기손익인식금융자산:

당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산 및 당기손익인식금융자산의 구성 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
당기손익-공정가치 측정 금융자산 및 당기손익인식지정금융자산		
파생결합증권	289,179	284,485

8. 상각후원가 측정 대출채권 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권의 구성 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
상각후원가 측정 대출채권	50,000	10,000
대손충당금	-	-
장부금액	50,000	10,000

(2) 당기말 현재 타 은행 외 고객에 대한 대출채권의 주요 대출유형 및 고객유형별 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	가계여신	기업여신	신용카드채권	합계
대여금	-	50,000	-	50,000
소계	-	50,000	-	50,000
비율(%)	-	100.00	-	100.00

구분	당기말			
	가계여신	기업여신	신용카드채권	합계
대손충당금	-	-	-	-
합계	-	50,000	-	50,000

9. 종속기업투자 :

(1) 당기말 현재 회사의 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

회사명	주요사업내용	소재국
국민은행	은행 및 외국환업	대한민국
KB증권	금융투자업	대한민국
KB손해보험	손해보험업	대한민국
KB국민카드	신용카드업	대한민국
KB생명보험	생명보험업	대한민국
KB자산운용	투자자문 및 집합투자업	대한민국
KB캐피탈	금융리스업	대한민국
KB저축은행	상호저축은행업	대한민국
KB부동산신탁	토지 개발신탁 및 관리업	대한민국
KB인베스트먼트	투자 및 융자업	대한민국
KB신용정보	신용조사 및 추심 대행업	대한민국
KB데이타시스템	시스템, 소프트웨어 개발 및 공급업	대한민국

(2) 당기말 및 전기말 현재 회사의 종속기업투자 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	주식수(주)	지분율(%)	장부금액	
			당기말	전기말
	2018.12.31 현재			
국민은행	404,379,116	100.00	14,821,721	14,821,721
KB증권	298,620,424	100.00	3,342,391	3,342,391
KB손해보험	66,500,000	100.00	2,375,430	2,375,430
KB국민카드	92,000,000	100.00	1,953,175	1,953,175

회사명	주식수(주)	지분율(%)	장부금액	
	2018.12.31 현재		당기말	전기말
KB생명보험	91,200,000	100.00	485,314	485,314
KB자산운용	7,667,550	100.00	96,312	96,312
KB캐피탈	21,492,128	100.00	573,811	573,811
KB저축은행	8,001,912	100.00	157,544	157,544
KB부동산신탁	16,000,000	100.00	121,553	121,553
KB인베스트먼트	8,951,797	100.00	104,910	104,910
KB신용정보	1,252,400	100.00	23,621	23,621
KB데이터시스템	800,000	100.00	6,334	6,334
합 계			24,062,116	24,062,116

(3) 당기 및 전기 중 종속기업투자 손상차손누계액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			
	기초	전입	기타	기말
종속기업투자 손상차손누계액	(51,742)	-	-	(51,742)

구분	전기			
	기초	전입	기타	기말
종속기업투자 손상차손누계액	(51,742)	-	-	(51,742)

10. 유형자산 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
임차점포시설물	1,034	(842)	-	192
업무용동산	5,455	(3,462)	-	1,993
합 계	6,489	(4,304)	-	2,185

구분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
임차점포시설물	823	(747)	-	76
업무용동산	3,675	(3,054)	-	621
합계	4,498	(3,801)	-	697

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기				
	기초	취득	처분	감가상각	기말
임차점포시설물	76	211	-	(95)	192
업무용동산	621	1,780	-	(408)	1,993
합계	697	1,991	-	(503)	2,185

구분	전기				
	기초	취득	처분	감가상각	기말
임차점포시설물	112	32	-	(68)	76
업무용동산	357	434	(2)	(168)	621
합계	469	466	(2)	(236)	697

11. 무형자산 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	3,679	(2,748)	-	931
회원권	9,623	-	(1,814)	7,809
기타무형자산	4,635	(3,729)	-	906
합계	17,937	(6,477)	(1,814)	9,646

구분	전기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	3,072	(2,580)	-	492
회원권	9,657	-	(1,864)	7,793
기타무형자산	4,116	(3,537)	-	579
합계	16,845	(6,117)	(1,864)	8,864

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기					
	기초	취득	처분	상각	환입(손상)(*)	기말
소프트웨어	492	607	-	(168)	-	931
회원권	7,793	-	(34)	-	50	7,809
기타무형자산	579	520	-	(193)	-	906
합계	8,864	1,127	(34)	(361)	50	9,646

구분	전기					
	기초	취득	처분	상각	환입(손상)(*)	기말
소프트웨어	165	456	-	(129)	-	492
회원권	7,569	126	-	-	98	7,793
기타무형자산	358	460	-	(239)	-	579
합계	8,092	1,042	-	(368)	98	8,864

(*) 회원권은 내용연수가 비한정인 무형자산으로서 회수가능액이 장부금액보다 낮을 경우 손상차손을 인식하였고, 높을 경우 손상차손 환입을 인식하였음.

(3) 당기 및 전기 중 무형자산손상차손누계액 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			
	기초	환입	처분	기말
무형자산손상차손누계액	(1,864)	50	-	(1,814)

구분	전기			
	기초	환입	처분	기말
무형자산손상차손누계액	(1,962)	98	-	(1,864)

12. 이연법인세자산과 부채 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 이연법인세자산과 부채의 내용은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	당기말		
	자산	부채	순액
주식기준보상	2,922	-	2,922
회원권	499	-	499
확정급여채무	2,523	-	2,523
사외적립자산	-	(1,604)	(1,604)
단기종업원급여	748	-	748
신종자본증권평가손익	2,976	-	2,976
기타	120	-	120
소 계	9,788	(1,604)	8,184
이연법인세자산과 부채 상계	(1,604)	1,604	-
합 계	8,184	-	8,184

구분	전기말		
	자산	부채	순액
주식기준보상	4,158	-	4,158
회원권	513	-	513
확정급여채무	1,597	-	1,597
사외적립자산	-	(948)	(948)
단기종업원급여	571	-	571
신종자본증권평가손익	4,267	-	4,267

구분	전기말		
	자산	부채	순액
기타	124	-	124
소계	11,230	(948)	10,282
이연법인세자산과 부채 상계	(948)	948	-
합계	10,282	-	10,282

(2) 미인식 이연법인세자산

당기말 현재 차감할 일시적차이 중 종속회사 투자 2,896,164백만원과 이월결손금 66,162백만원 및 종속기업투자지분 손상차손 51,742백만원은 실현가능성이 불확실하여 이연법인세자산으로 인식하지 않았습니다.

(3) 미인식 이연법인세부채

당기말 현재 종속기업에 대한 투자지분과 관련한 가산할 일시적차이 2,395,805백만원에 대해서는 다음과 같은 이유로 이연법인세부채를 인식하지 않았습니다

- 회사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있음.
- 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높음.

(4) 당기 및 전기 중 누적일시적차이의 증감내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			
	기초	감소	증가	기말
< 차감할 일시적 차이 >				
주식기준보상	15,121	5,048	551	10,624
회원권	1,864	50	-	1,814
종속기업투자	2,896,164	-	-	2,896,164
확정급여채무	5,808	1,393	4,760	9,175
단기종업원급여	2,077	2,077	2,721	2,721
이월결손금	66,162	-	-	66,162
종속기업투자손상차손	51,742	-	-	51,742
신종자본증권평가손실	15,515	4,693	-	10,822
기타	451	416	404	439

구분	당기			
	기초	감소	증가	기말
소 계	3,054,904	13,677	8,436	3,049,663
(이연법인세자산 인식제외)				
종속기업투자	2,896,164			2,896,164
이월결손금	66,162			66,162
종속기업투자 손상차손	51,742			51,742
차감계	40,836			35,595
법인세율(%)	27.5			27.5
이연법인세자산 총액	11,230			9,788
< 가산할 일시적 차이 >				
종속기업투자	(2,395,805)	-	-	(2,395,805)
사외적립자산	(3,449)	(1,393)	(3,779)	(5,835)
소 계	(2,399,254)	(1,393)	(3,779)	(2,401,640)
(이연법인세부채 인식제외)				
종속기업투자	(2,395,805)			(2,395,805)
차감계	(3,449)			(5,835)
법인세율(%)	27.5			27.5
이연법인세부채 총액	(948)			(1,604)

구분	전기			
	기초	감소	증가	기말
< 차감할 일시적 차이 >				
주식기준보상	9,045	1,728	7,804	15,121
회원권	1,962	100	2	1,864
종속기업투자	2,896,164	-	-	2,896,164
확정급여채무	5,236	2,199	2,771	5,808
단기종업원급여	1,573	1,573	2,077	2,077
이월결손금	66,162	-	-	66,162
종속기업투자손상차손	51,742	-	-	51,742
신종자본증권평가손실	3,344	-	12,171	15,515
기타	905	822	368	451
소 계	3,036,133	6,422	25,193	3,054,904
(이연법인세자산 인식제외)				
종속기업투자	2,896,164			2,896,164
이월결손금	66,162			66,162
종속기업투자 손상차손	51,742			51,742
차감계	22,065			40,836
법인세율(%)(*)	24.2			27.5
이연법인세자산 총액	5,340			11,230
< 가산할 일시적 차이 >				
종속기업투자	(2,395,805)	-	-	(2,395,805)

구분	전기			
	기초	감소	증가	기말
사외적립자산	(3,041)	(2,199)	(2,607)	(3,449)
소 계	(2,398,846)	(2,199)	(2,607)	(2,399,254)
(이연법인세부채 인식제외)				
종속기업투자	(2,395,805)			(2,395,805)
차감계	(3,041)			(3,449)
법인세율(%)(*)	24.2			27.5
이연법인세부채 총액	(736)			(948)

(*) 2017년말 세법개정으로 인하여 법인세율이 변경되었으며, 이에 따라 2018년 이후에 실현될 것으로 예상되는 이연법인세자산(부채)은 27.5%를 적용하여 측정함

13. 기타자산 :

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
기타금융자산		
미수금	675	55
미수수익	2,251	1,635
보증금	14,190	14,517
소 계	17,116	16,207
기타비금융자산		
미수금	838,450	463,012
선급비용	1,763	1,532
선급금	133	38
소 계	840,346	464,582
합 계	857,462	480,789

14. 차입부채 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 차입부채 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
차입금	300,000	300,000

(2) 당기말 및 전기말 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목		차입처	연이율(%)	당기말	전기말
			2018.12.31 현재		
원화차입금	기타차입금	SK증권	-	-	150,000
		케이비증권	-	-	150,000
		메리츠증권	2.27	300,000	-
		합계		300,000	300,000

(3) 당기말 및 전기말 현재 차입부채의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말					
	3월 이하	3월~6월	6월~1년	1년~3년	3년 초과	합계
원화차입금	300,000	-	-	-	-	300,000

구분	전기말					
	3월 이하	3월~6월	6월~1년	1년~3년	3년 초과	합계
원화차입금	300,000	-	-	-	-	300,000

15. 사채 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 사채의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
			2018.12.31 현재		
제3-2회 무보증사채	2013-08-13	2018-08-13	-	-	130,000
제3-3회 무보증사채	2013-08-13	2020-08-13	3.65	70,000	70,000
제5-1회 무보증사채	2014-03-19	2019-03-19	3.31	80,000	80,000
제5-2회 무보증사채	2014-03-19	2021-03-19	3.50	50,000	50,000
제6회 무보증사채	2015-02-26	2022-02-26	2.38	30,000	30,000
제7회 무보증사채	2015-06-23	2018-06-23	-	-	150,000
제8회 무보증사채	2015-06-23	2020-06-23	2.34	100,000	100,000
제9회 무보증사채	2015-06-23	2022-06-23	2.52	150,000	150,000
제10회 무보증사채	2015-09-17	2020-09-17	2.16	20,000	20,000
제11회 무보증사채	2015-09-23	2020-09-23	2.06	30,000	30,000
제12-1회 무보증사채	2015-11-27	2018-11-27	-	-	80,000
제12-2회 무보증사채	2015-11-27	2020-11-27	2.26	110,000	110,000
제12-3회 무보증사채	2015-11-27	2022-11-27	2.38	50,000	50,000

구분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
			2018.12.31 현재		
제13회 무보증사채	2015-12-04	2018-12-04	-	-	130,000
제14-1회 무보증사채	2015-12-09	2020-12-09	2.27	140,000	140,000
제14-2회 무보증사채	2015-12-09	2022-12-09	2.38	30,000	30,000
제15-1회 무보증사채	2016-05-12	2019-05-12	1.61	180,000	180,000
제15-2회 무보증사채	2016-05-12	2021-05-12	1.72	220,000	220,000
제15-3회 무보증사채	2016-05-12	2026-05-12	2.01	200,000	200,000
제16-1회 무보증사채	2016-05-27	2019-05-27	1.67	240,000	240,000
제16-2회 무보증사채	2016-05-27	2021-05-27	1.78	60,000	60,000
제16-3회 무보증사채	2016-05-27	2023-05-27	1.91	150,000	150,000
제17회 무보증사채	2016-06-27	2021-06-27	1.51	50,000	50,000
제18-1회 무보증사채	2016-07-25	2019-07-25	1.38	170,000	170,000
제18-2회 무보증사채	2016-07-25	2021-07-25	1.45	110,000	110,000
제18-3회 무보증사채	2016-07-25	2026-07-25	1.69	80,000	80,000
제19-1회 무보증사채	2016-08-25	2018-08-24	-	-	200,000
제19-2회 무보증사채	2016-08-25	2021-08-25	1.46	100,000	100,000
제19-3회 무보증사채	2016-08-25	2026-08-25	1.69	120,000	120,000
제20-1회 무보증사채	2016-11-28	2019-11-28	2.13	50,000	50,000
제20-2회 무보증사채	2016-11-28	2021-11-28	2.28	50,000	50,000
제21회 무보증사채	2017-01-25	2020-01-23	1.82	100,000	100,000
제22-1회 무보증사채	2017-02-28	2020-02-28	1.89	120,000	120,000
제22-2회 무보증사채	2017-02-28	2022-02-28	2.11	110,000	110,000
제23회 무보증사채	2017-03-23	2020-03-23	1.95	80,000	80,000
제24회 무보증사채	2017-04-06	2020-04-06	1.97	70,000	70,000
제25-1회 무보증사채	2017-05-24	2019-05-24	1.79	150,000	150,000
제25-2회 무보증사채	2017-05-24	2020-05-24	1.97	100,000	100,000
제25-3회 무보증사채	2017-05-24	2022-05-24	2.23	270,000	270,000
제25-4회 무보증사채	2017-05-24	2027-05-24	2.62	80,000	80,000
제26-1회 무보증사채	2017-06-27	2022-06-27	2.18	50,000	50,000
제26-2회 무보증사채	2017-06-27	2024-06-27	2.34	200,000	200,000
제27회 무보증사채	2017-07-19	2024-07-19	2.41	100,000	100,000
제28-1회 무보증사채	2017-08-30	2022-08-30	2.30	60,000	60,000
제28-2회 무보증사채	2017-08-30	2024-08-30	2.43	30,000	30,000
제28-3회 무보증사채	2017-08-30	2027-08-30	2.60	60,000	60,000
제29-1회 무보증사채	2017-09-19	2022-09-19	2.29	150,000	150,000
제29-2회 무보증사채	2017-09-19	2024-09-19	2.44	110,000	110,000

구분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
			2018.12.31 현재		
제30회 무보증사채	2018-01-25	2021-01-25	2.45	80,000	-
제31-1회 무보증사채	2018-02-28	2021-02-26	2.57	150,000	-
제31-2회 무보증사채	2018-02-28	2023-02-28	2.81	50,000	-
제31-3회 무보증사채	2018-02-28	2028-02-28	3.02	60,000	-
제32-1회 무보증사채	2018-04-06	2021-04-06	2.50	60,000	-
제32-2회 무보증사채	2018-04-06	2023-04-06	2.71	80,000	-
제32-3회 무보증사채	2018-04-06	2028-04-06	2.86	20,000	-
제33-1회 무보증사채	2018-06-12	2023-06-12	2.81	100,000	-
제33-2회 무보증사채	2018-06-12	2028-06-12	2.92	30,000	-
제34-1회 무보증사채	2018-07-25	2021-07-23	2.41	40,000	-
제34-2회 무보증사채	2018-07-25	2023-07-25	2.65	70,000	-
제34-3회 무보증사채	2018-07-25	2025-07-25	2.71	20,000	-
제34-4회 무보증사채	2018-07-25	2028-07-25	2.76	20,000	-
제35회 무보증사채	2018-10-05	2023-10-05	2.52	120,000	-
소 계				5,380,000	5,170,000
차 감 : 사채할인발행차금				(6,734)	(7,400)
합 계				5,373,266	5,162,600

(2) 당기말 및 전기말 현재 사채의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말					
	3월 이하	3월~6월	6월~1년	1년~3년	3년 초과	합 계
원화발행사채	80,000	570,000	220,000	1,910,000	2,600,000	5,380,000

구분	전기말					
	3월이하	3월~6월	6월~1년	1년~3년	3년 초과	합 계
원화발행사채	-	150,000	540,000	1,810,000	2,670,000	5,170,000

(3) 당기 및 전기 중 사채의 발행 및 상환 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			
	기초	발행	상환	기말
원화발행사채	5,170,000	900,000	(690,000)	5,380,000

구분	전기			
	기초	발행	상환	기말
원화발행사채	3,480,000	1,840,000	(150,000)	5,170,000

16. 순확정급여부채 :

(1) 확정급여제도

회사는 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 확정급여형퇴직연금제도의 특징은 다음과 같습니다.

- 기업의 의무는 약정한 급여를 전·현직 종업원에게 지급하는 것입니다.
- 기업이 보험수리적 위험(실제급여액이 기대급여액을 초과할 위험)과 투자위험을 실질적으로 부담합니다.

재무상태표에 인식되어 있는 순확정급여부채는 보험수리적 평가기법에 따라 산출되며 할인율, 미래급여인상률, 사망률 등 시장정보 및 역사적 자료를 기반으로 한 가정값이 사용됩니다. 이러한 보험수리적 가정은 시장상황의 변동 및 경제동향, 사망률 추세 등 실제상황의 변화와 다를 수 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 순확정급여부채의 변동 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
기초	16,594	(16,795)	(201)
당기근무원가	1,925	-	1,925
이자원가(수익)	479	(485)	(6)
재측정요소:			
재무적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	1,205	-	1,205
경험조정에 의한 보험수리적손익	1,151	-	1,151
사외적립자산의 수익(이자수익에 포함된 금액 제외)	-	280	280
기업이 납입하는 기여금	-	(4,172)	(4,172)
제도에서 지급한 금액(정산비관련)	(1,393)	1,393	-
회사에서 직접 지급한 퇴직급여 지급액	(38)	-	(38)
계열사로부터 전입	2,883	(2,844)	39

구분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
계열사로 전출	(2,443)	2,443	-
기말	20,363	(20,180)	183

구분	전기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채(자산)
기초	15,075	(15,268)	(193)
당기근무원가	1,870	-	1,870
이자원가(수익)	390	(395)	(5)
재측정요소:			
재무적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(533)	-	(533)
경험조정에 의한 보험수리적손익	960	-	960
사외적립자산의 수익 (이자수익에 포함된 금액 제외)	-	220	220
회사가 납입한 기여금	-	(2,541)	(2,541)
제도에서 지급한 금액(정산비관련)	(2,199)	2,199	-
회사에서 직접 지급한 퇴직급여 지급액	(63)	-	(63)
계열사로부터 전입	2,885	(2,801)	84
계열사로 전출	(1,791)	1,791	-
기말	16,594	(16,795)	(201)

(3) 당기말 및 전기말 현재 순확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	20,363	16,594
사외적립자산의 공정가치	(20,180)	(16,795)
순확정급여부채	183	(201)

(4) 당기 및 전기 중 퇴직급여의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
당기근무원가	1,925	1,870
순확정급여부채의 순이자비용	(6)	(5)
퇴직급여	1,919	1,865

(5) 당기 및 전기 중 기타포괄손익으로 인식하는 재측정요소는 다음과 같습니다(단위

: 백만원).

구분	당기	전기
재측정요소:		
사외적립자산의 수익(이자수익에 포함된 금액 제외)	(280)	(220)
보험수리적 손익	(2,356)	(427)
법인세효과	725	156
법인세차감후 재측정요소	(1,911)	(491)

(6) 당기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역별 공정가치는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		
	활성시장가격 존재	활성시장가격 미존재	총계
현금 및 예치금	-	20,180	20,180

구분	전기말		
	활성시장가격 존재	활성시장가격 미존재	총계
현금 및 예치금	-	16,795	16,795

(7) 당기말 및 전기말 현재 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
할인율	2.30%	2.90%
임금상승률	3.75%	3.75%
퇴사율	1%	1%

기대사망률은 2015년 8차 보험개발원 경험생명표(퇴직연금)를 적용하였습니다.

(8) 당기말 현재 유의적인 보험수리적 가정에 대한 민감도 분석결과는 다음과 같습니다.

구분	가정의 변동	확정급여채무에 대한 영향	
		가정의 증가	가정의 감소
할인율	0.5%p.	4.95% 감소	5.30% 증가
임금상승률	0.5%p.	5.44% 증가	5.13% 감소
퇴사율	0.5%p.	0.45% 감소	0.47% 증가

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었으나, 실무적으로는 여러 가정이 서로 관련되어 변동됩니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

(9) 당기말 현재 향후 할인되지 않은 연금 급여지급액(미래예상급여 포함)의 만기분석은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	1년이하	1년초과 ~2년이하	2년초과 ~5년이하	5년초과 ~10년이하	10년초과	합계
급여지급액	190	676	2,866	13,095	41,789	58,616

확정급여채무의 가중평균 만기는 10.5년입니다.

(10) 보고기간 후에 개시하는 회계연도에 납부할 것으로 예상되는 기여금에 대한 사용자의 합리적인 추정치는 2,200 백만원입니다.

17. 기타부채 :

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
기타금융부채		
미지급금	7,375	19,442
미지급비용	12,578	10,521
소 계	19,953	29,963
기타비금융부채		

구 분	당기말	전기말
미지급금	49,348	36,899
미지급비용	116,800	137,243
수입채세	380	730
소 계	166,528	174,872
합 계	186,481	204,835

18. 자본 :

(1) 자본금

1) 당기말 및 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당기말	전기말
주식의 종류	보통주	보통주
발행할 주식의 총수	1,000,000,000주	1,000,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	418,111,537주	418,111,537주
자본금	2,090,558	2,090,558

2) 당기 및 전기 중 회사의 유통주식수 변동내역은 다음과 같습니다(단위:주).

구 분	당기	전기
기초	399,037,583	398,357,724
증가	-	4,440,000
감소	(3,486,286)	(3,760,141)
기말	395,551,297	399,037,583

(2) 자본잉여금

당기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	13,190,275	13,190,275
기타자본잉여금	1,465,893	1,465,893
자기주식처분이익	86,646	86,646
합계	14,742,814	14,742,814

(3) 기타포괄손익누계액

1) 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
순확정급여부채의 재측정요소	(7,144)	(5,233)
합계	(7,144)	(5,233)

2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원)

구분	당기			
	기초	증감	법인세효과	기말
순확정급여부채의 재측정요소	(5,233)	(2,636)	725	(7,144)
합계	(5,233)	(2,636)	725	(7,144)

구분	전기			
	기초	증감	법인세효과	기말
순확정급여부채의 재측정요소	(4,742)	(647)	156	(5,233)
합계	(4,742)	(647)	156	(5,233)

(4) 이익잉여금

1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당기말	전기말
법정적립금	390,216	334,873
임의적립금	982,000	982,000
대손준비금	2,374	2,498
미처분이익잉여금	1,838,966	1,735,008
합 계	3,213,556	3,054,379

회사는 금융지주회사법 제53조의 규정에 의거 자본금에 달할 때까지 배당결의시 마다 결산순이익의 100분의 10 이상을 이익준비금(법정적립금)으로 적립하여야 하는바, 동 준비금은 자본전입과 결손보전 이외에는 사용할 수 없습니다.

2) 이익잉여금처분계산서

제 11 기 : 2018년 01월 01일 부터 2018년 12월 31일 까지 제 10 기 : 2017년 01월 01일 부터 2017년 12월 31일 까지

처분예정일 : 2019년 03월 27일

처분확정일 : 2018년 03월 23일

(단위 : 백만원)

과 목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		1,838,966		1,735,008
1. 전기이월미처분이익잉여금	913,061		1,181,583	
2. 당기순이익	925,905		553,425	
II. 임의적립금등의이입액		-		124
1. 대손준비금	-		124	
III. 이익잉여금처분액		854,411		822,071
1. 이익준비금	92,591		55,343	
2. 대손준비금	2,084		-	
3. 배당금	759,736		766,728	
가. 현금배당(주당배당금(률))				
당기 : 1,920원(38.4%)	759,736		766,728	
전기 : 1,920원(38.4%)				
IV. 차기이월미처분이익잉여금		984,555		913,061

3) 대손준비금

대손준비금은 금융지주회사감독규정 26조~28조에 근거하여 산출 및 공시되는 사항입니다.

① 당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	2,374	2,498
대손준비금 적립(환입)예정금액	2,084	(124)
대손준비금 잔액	4,458	2,374

② 당기 및 전기의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
대손준비금 전입(환입)액	2,084	(124)
대손준비금 반영후 조정이익(*)	923,821	553,549
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(*)	2,330원	1,388원
대손준비금 반영후 희석주당 조정이익(*)	2,316원	1,380원

(*) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 대손준비금 전입(환입)액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보임.

(5) 자기주식

당기 및 전기 중 자기주식의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:주, 백만원).

구분	당기			
	기초	취득	처분	기말
주식수(*)	19,073,954	3,486,286	-	22,560,240
장부금액(*)	755,973	212,576	-	968,549

(*) 당기 중 전기에 체결한 삼성증권(주)와의 300,000백만원의 자사주신탁계약이 계약종료로 해지되었으며, 또한 당기 중 주주가치 제고를 위해 삼성증권(주)와 300,000백만원의 자사주 신탁계약을 체결하였음.

구분	전기			
	기초	취득	처분	기말
주식수(*)	19,753,813	3,760,141	4,440,000	19,073,954
장부금액(*)	719,090	201,985	165,102	755,973

(*) 전기 중 전전기에 체결한 삼성증권(주)와의 800,000백만원의 자사주신탁계약이 계약종료로 해지되었으며, 또한 전기 중 주주가치 제고를 위해 삼성증권(주)와 300,000백만원의 자사주 신탁계약을 다시 체결하였음.

19. 배당금 :

2018년 및 2017년에 지급된 배당금은 각각 766,728백만원(주당 1,920원) 및 497,969백만원(주당 1,250원)입니다. 2018년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 주당 배당금 및 총 배당금은 각각 1,920원 및 759,736백만원이며, 2019년 3월 27일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다. 당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 포함하고 있지 않습니다.

20. 순이자손익 :

당기 및 전기의 이자수익 및 이자비용, 순이자손익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
이자수익		
예치금	5,748	3,481
상각후원가 측정 대출채권	619	146
기타	249	262
소 계	6,616	3,889
이자비용		
차입부채	1,458	7,996

구 분	당기	전기
사채	120,993	93,111
소 계	122,451	101,107
순이자손익	(115,835)	(97,218)

21. 순수수수료손익 :

당기 및 전기의 수수료수익 및 수수료비용, 순수수수료손익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당기	전기
수수료수익		
원화	788	738
수수료비용		
원화	5,867	8,380
외화	129	166
소 계	5,996	8,546
순수수료손익	(5,208)	(7,808)

22. 당기손익-공정가치 측정 금융상품순손익 및 당기손익인식금융상품순손익 :

당기손익-공정가치 측정 금융상품순손익 및 당기손익인식금융상품순손익은 해당 상품과 관련된 이익과 손실로 이루어지며 배당금수익, 공정가치의 변동에 의한 평가손익을 포함하고 있습니다.

당기 및 전기의 당기손익-공정가치 측정 금융상품순손익 및 당기손익인식금융상품순손익 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당기
당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련수익	
당기손익-공정가치 측정 금융자산 배당금수익	13,625
당기손익-공정가치 측정 금융자산 평가이익	4,694

구 분	당기
소 계	18,319
당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련비용	
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-
소 계	-
당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익	18,319

구 분	전기
당기손익인식금융상품 관련수익	
당기손익인식지정금융자산	12,916
소 계	12,916
당기손익인식금융상품 관련비용	
당기손익인식지정금융자산	12,171
소 계	12,171
당기손익인식금융상품순손익	745

23. 기타영업손익 :

당기 및 전기의 기타영업손익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당기	전기
기타영업수익		
종속기업투자 배당금수익	1,089,556	693,660
관계기업투자 배당금수익	-	15,884
소 계	1,089,556	709,544
기타영업손익	1,089,556	709,544

24. 일반관리비 :

(1) 당기 및 전기의 일반관리비 세부내역은 아래와 같습니다(단위:백만원).

구 분		당기	전기
종업원관련비용	단기종업원급여-급여	27,021	24,870
	단기종업원급여-기타	4,508	4,000
	퇴직급여-확정급여형	1,919	1,865
	퇴직급여-확정기여형	85	26
	주식보상비용	551	7,804
	소 계	34,084	38,565
감가상각비 및 상각비	감가상각비 및 상각비	864	604
기타일반관리비	여비교통비	833	777
	통신비	520	497
	세금과공과	326	268
	도서인쇄비	250	225
	지급임차료	1,503	1,620
	차량비	153	155
	지급수수료	10,122	7,263
	광고선전비	909	839
	교육훈련비	1,130	642
	기타	7,151	6,030
	소 계	22,897	18,316
합 계		57,845	57,485

(2) 주식기준보상

당기말 현재 회사가 회사 및 종속기업 임직원들과 체결한 주식기준보상약정의 내용은 다음과 같습니다.

1) 장기성과연동형 주식기준보상(단위:주)

회사명	회차	부여일	부여수량(*1)	가득조건(*2)
	17차	2017-01-01	16,579	용역제공조건, 시장조건(*3) 30~50% 비시장조건(*4) 50~70%
	18차	2017-07-17	7,444	용역제공조건, 시장조건(*3) 30~50% 비시장조건(*4) 50~70%
	19차	2017-11-21	46,890	용역제공조건, 시장조건(*3) 35% 비시장조건(*5) 65%

회사명	회차	부여일	부여수량(*1)	가득조건(*2)
KB금융지주	20차	2018-01-01	35,330	용역제공조건, 시장조건(*3) 30~50%, 비시장조건(*4) 50~70%
	이연지급 확정분	2012	5,415	2012년 가득조건 충족
		2013	588	2013년 가득조건 충족
		2015	15,154	2015년 가득조건 충족
		2016	14,538	2016년 가득조건 충족
		2017	73,473	2017년 가득조건 충족
	소 계		215,411	
국민은행	69차	2017-01-01	173,030	용역제공조건, 시장조건 30~50% 비시장조건 50~70%
	71차	2017-08-26	4,372	용역제공조건, 시장조건 30~50% 비시장조건 50~70%
	72차	2017-08-28	5,601	용역제공조건, 시장조건 30~50% 비시장조건 50~70%
	73차	2017-11-21	27,786	용역제공조건, 시장조건 30~50% 비시장조건 50~70%
	74차	2018-01-01	190,536	용역제공조건, 시장조건 30~50% 비시장조건 50~70%
	2015년 이연 지급 확정분	-	33,050	가득조건 충족
	2016년 이연 지급 확정분	-	110,967	가득조건 충족
	2017년 이연 지급 확정분	-	139,697	가득조건 충족
	소 계		685,039	
기타 종속기업	2010년 부여분		206	용역제공조건, 시장조건10~50% 비시장조건 50~ 90%
	2011년 부여분		382	
	2012년 부여분		1,540	
	2013년 부여분		2,093	
	2014년 부여분		1,885	
	2015년 부여분		11,533	
	2016년 부여분		122,494	
	2017년 부여분		297,384	
	2018년 부여분		147,034	
소 계		584,551		
합 계			1,485,001	

(*1) 당기말 현재 잔여수량이 있는 임직원별 최초부여수량임(단, 이연지급 확정분은 당기말 현재 잔여수량임).

(*2) 당기중 장기성과급의 이연 지급 시기(퇴임일 이후), 지급비율, 지급기간에 대해 선택권을 부여하였음. 이에 따라 부여수량 중 일정비율은 최초 이연 지급 확정 후 최대 퇴임일 이후 5년간 이연지급됨.

(*3) Relative TSR (Total Shareholders Return) : ((계약종료시점 공정시가-계약시작시점 공정시가) + (계약기간 동안 지급된 주당 배당금 합)) / 계약시작시점 공정시가

(*4) 회사 및 담당업무성과

(*5) EPS, Asset Quality, HCROI, 비은행부문 이익

장기성과연동형 Stock Grant는 최초 약정시점에 최대 주식지급가능수량이 정해지고 사전에 정해진 목표의 달성 정도에 따라 지급받는 주식수량이 정해지는 제도입니다.

2) 단기성과연동형 주식기준보상(단위:주)

회사명	회차	부여일	추정가득수량(*)	가득조건
KB금융지주	2010년 부여분	2010-01-01	322	가득조건 충족
	2011년 부여분	2011-01-01	1,728	
	2012년 부여분	2012-01-01	2,642	
	2013년 부여분	2013-01-01	474	
	2015년 부여분	2015-01-01	13,516	
	2016년 부여분	2016-01-01	16,526	
	2017년 부여분	2017-01-01	16,855	
	2018년 부여분	2018-01-01	23,216	용역제공기간에 비례
국민은행	2015년 부여분	2015-01-01	58,366	가득조건 충족
	2016년 부여분	2016-01-01	83,794	
	2017년 부여분	2017-01-01	80,331	
	2018년 부여분	2018-01-01	109,871	용역제공기간에 비례
기타 종속기업	2015년 부여분		67,912	가득조건 충족
	2016년 부여분		149,326	
	2017년 부여분		335,401	
	2018년 부여분		286,707	용역제공기간에 비례

(*) 당기중 업무성과에 따라 권리부여주식수가 결정되는 단기성과급의 이연 지급 시기 (퇴임일 이후), 지급비율, 지급기간에 대해 선택권을 부여하였음. 이에 따라 부여수량 중 일정비율은 최초 이연지급 확정 후 최대 퇴임일 이후 5년간 이연지급됨.

3) 회사는 임직원에게 부여한 Stock Grant에 대하여 몬테카를로시뮬레이션기법을 이용하여 공정가치로 평가하고 있으며, 당기말 현재 모형에서 사용한 가격결정요소는 다음과 같습니다(단위:원).

구분	회차	무위험 이자율(%)	공정가치 (시장성과조건)	공정가치 (비시장성과조건)
장기성과연동형				
KB금융지주	17차	1.75	40,224~47,153	40,224~47,153
	18차	1.75	41,473~45,236	41,473~45,236
	19차	1.75	36,941~40,362	40,368~44,107
	20차	1.75	39,641~44,580	40,224~45,236
	2012년 이연지급 확정분	1.75	-	34,180~40,662

구분	회차	무위험 이자율(%)	공정가치 (시장성과조건)	공정가치 (비시장성과조건)
	2013년 이연지급 확정분	1.75	-	31,245~38,404
	2015년 이연지급 확정분	1.75	-	39,077~47,153
	2016년 이연지급 확정분	1.75	-	40,224~47,153
	2017년 이연지급 확정분	1.75	-	41,473~47,153
국민은행	69차	1.75	40,224~47,153	40,224~47,153
	71차	1.75	41,473~45,236	41,473~45,236
	72차	1.75	41,473~45,236	41,473~45,236
	73차	1.75	41,614~45,382	41,614~45,382
	74차	1.75	38,510~44,580	39,077~45,236
	2015년 이연지급 확정분	1.75	-	42,682~47,153
	2016년 이연지급 확정분	1.75	-	40,224~47,153
	2017년 이연지급 확정분	1.75	-	41,473~47,153
기타종속기업 등	2010년 부여분	1.75	-	43,965~47,153
	2011년 부여분	1.75	-	43,965~47,153
	2012년 부여분	1.75	-	43,965~47,153
	2013년 부여분	1.75	-	43,965~47,153
	2014년 부여분	1.75	-	43,965~47,153
	2015년 부여분	1.75	-	39,077~47,153
	2016년 부여분	1.75	42,682~47,153	40,224~47,153
	2017년 부여분	1.75	39,077~47,153	39,077~47,153
	2018년 부여분	1.75	36,769~44,580	37,840~46,317
단기성과연동형				
KB금융지주	2010년 부여분	1.75	-	40,662
	2011년 부여분	1.75	-	38,111~40,662
	2012년 부여분	1.75	-	34,180~40,662
	2013년 부여분	1.75	-	31,245~37,881
	2015년 부여분	1.75	-	39,077~47,153
	2016년 부여분	1.75	-	37,840~47,153
	2017년 부여분	1.75	-	40,224~47,153
	2018년 부여분	1.75	-	40,224~47,153
국민은행	2015년 부여분	1.75	-	40,224~47,153
	2016년 부여분	1.75	-	39,077~47,153
	2017년 부여분	1.75	-	39,077~47,153
	2018년 부여분	1.75	-	39,077~45,236
	2015년 부여분	1.75	-	39,077~47,153

구분	회차	무위험 이자율(%)	공정가치 (시장성과조건)	공정가치 (비시장성과조건)
기타종속기업	2016년 부여분	1.75	-	37,840~47,153
	2017년 부여분	1.75	-	37,840~47,153
	2018년 부여분	1.75	-	37,840~64,683

회사는 과거 1년간의 주가 수익률의 변동성을 기대변동성으로 사용하였고, 기준연도의 1년 전, 2년 전, 3년 전 시가배당율을 산술평균한 값을 배당수익률로 사용하였고, 국고채 1년 무위험 이자율을 사용하여 공정가치를 산출하였습니다.

회사는 2010년부터 종속기업으로부터 종속기업 임직원에 대한 주식기준보상약정을 이전받았으며, 주식기준보상약정에 따른 종속기업 임직원에 대한 보상원가를 종속기업으로부터 보전받고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 주식기준보상약정에 따라 인식한 미지급비용은 각각 111,058백만원 및 133,496백만원이며, 당기말 및 전기말 현재 종속기업 및 관계기업으로부터 보전받을 미수금은 100,434백만원 및 118,375백만원입니다. 또한, 주식기준보상약정으로 인하여 당기 및 전기 중 551백만원 및 7,804백만원의 보상원가를 비용으로 인식하였습니다.

25. 영업외손익 :

당기 및 전기 영업외손익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
영업외수익		
무형자산손상차손환입	50	100
기타	876	711
소계	926	811
영업외비용		
무형자산손상차손	-	2
기부금	1,184	669
기타	1	15
소계	1,185	686

구분	당기	전기
영업외손익	(259)	125

26. 법인세비용 :

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
법인세 부담액	-	-
이연법인세자산·부채의 변동액	(2,098)	5,678
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용의 금액	(2,098)	5,678
자본에 직접 반영된 법인세비용	(725)	(156)
순확정급여부채의 재측정요소	(725)	(156)
법인세수익(비용)	(2,823)	5,522

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전당기순이익과 법인세수익(비용)의 관계(적용세율과 유효세율 차이)는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기		전기	
	세율(%)	금액	세율(%)	금액
법인세비용차감전순이익		928,728		547,903
법정 적용세율(*)에 따른 세부담액	26.38	245,038	24.12	132,131
비과세수익	(27.71)	(257,323)	(27.61)	(151,302)
비공제비용	0.08	739	0.08	455
법인세율변경효과	0.00	-	(0.23)	(1,234)
연결납세 법인세효과	1.47	13,644	2.60	14,272
기타	0.08	725	0.03	156
법인세비용(수익) 및 유효세율	0.30	2,823	(1.01)	(5,522)

(*) 당기 적용세율 : 과표 2억이하 11% 2억 초과 200억 이하 22% 및 200억~3000억 이하 24.2% 3000억 초과 27.5%임. 전기 적용세율 : 2억원 이하 11% 2억원 초과 200억원 이하 22% 및 200억원 초과 24.2%임.

27. 주당이익 :

(1) 기본주당이익

기본주당이익은 보통주에 귀속되는 이익에 대하여 주당순이익을 계산한 것입니다.

1) 가중평균유통보통주식수(단위:주)

구 분	당기	전기
보통주식수	418,111,537	418,111,537
자기주식	(21,611,579)	(19,380,154)
가중평균유통보통주식수	396,499,958	398,731,383

2) 기본주당이익(단위:원, 주)

구 분	당기	전기
보통주당기순이익(*) (①)	925,904,728,413	553,425,224,846
가중평균유통보통주식수 (②)	396,499,958	398,731,383
기본주당이익 (③ = ① / ②)	2,335	1,388

(*) 보통주당기순이익은 포괄손익계산서상 당기순이익과 동일함.

(2) 희석주당이익

희석주당이익은 모든 희석성 잠재적보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정한 가중평균유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있습니다. 회사가 보유하고 있는 희석성 잠재적보통주로는 Stock Grant가 있습니다.

Stock Grant로 인한 주식수는 Stock Grant에 부가된 권리행사의 금전적 가치에 기초하여 공정가치(회계기간의 평균시장가격)로 취득하였다면 얻게 될 주식수를 계산하고 동 주식수와 Stock Grant가 행사된 것으로 가정할 경우 발행될 주식수를 비교하여 산정하였습니다.

1) 희석주당이익 산정을 위한 당기순이익(단위:원)

구분	당기	전기
보통주당기순이익	925,904,728,413	553,425,224,846
조정내역	-	-

구분	당기	전기
회석주당이익 산정을 위한 당기순이익	925,904,728,413	553,425,224,846

2) 회석주당이익 산정을 위한 가중평균유통보통주식수(단위:주)

구분	당기	전기
발행된 가중평균유통보통주식수	396,499,958	398,731,383
조정내역		
Stock Grant	2,307,630	2,319,533
회석주당이익 산정을 위한 가중평균유통보통주식수	398,807,588	401,050,916

3) 회석주당이익(단위:원, 주)

구분	당기	전기
회석주당이익 산정을 위한 당기순이익	925,904,728,413	553,425,224,846
회석주당이익 산정을 위한 가중평균유통보통주식수	398,807,588	401,050,916
회석주당이익	2,322	1,380

28. 현금흐름표 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
금융기관예치금	344,302	245,400
소 계	344,302	245,400
사용제한예치금	(3)	(3)
차감 계	(3)	(3)
합 계	344,299	245,397

(2) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
관계기업투자주식에서 종속기업투자주식으로 대체	-	1,053,690
주식교환 관련 종속기업투자주식 및 자본의 변동	-	251,748
연결납세 관련 미수금 및 미지급금 등의 변동	393,380	(83,532)
주식기준보상 관련 미수금 및 미지급금의 변동	(18,085)	47,678
자사주신탁등 관련 미지급금의 변동	6,678	18,802

(3) 당기 및 전기 중 이자, 배당금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	활동	당기	전기
선급법인세	영업활동	1,222	1,928
이자수취	영업활동	5,868	3,273
이자지급	영업활동	116,307	96,392
배당금수취	영업활동	1,103,182	722,063
배당금지급	재무활동	766,728	497,969

(4) 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	전기말	현금흐름	비현금변동				당기말
			취득	환율변동	공정가치변동	기타	
차입부채	300,000	(164)	-	-	-	164	300,000
사채	5,162,600	209,386	-	-	-	1,280	5,373,266
합계	5,462,600	209,222	-	-	-	1,444	5,673,266

29. 우발 및 약정사항 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 회사가 금융기관과 맺고 있는 약정사항은 다음과 같습니다(단위:백만원).

약정사항	금융기관	당기말		전기말	
		약정한도	실행잔액	약정한도	실행잔액
일반대출	SC제일은행	-	-	250,000	-
	농협은행	-	-	150,000	-
	우리은행	-	-	80,000	-
	KEB하나은행	50,000	-	50,000	-
합계		50,000	-	530,000	-

(2) 기타사항

회사가 당기말 현재 피고로 계류중인 소송사건은 2건으로 소송금액은 191백만원입니다.

30. 특수관계자 :

(1) 당기 및 전기 중 특수관계자에 대한 손익 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	회사명	계정과목명	당기	전기
종속기업	국민은행	이자수익	5,178	3,368
		수수료수익	778	671
		기타영업손익	640,132	359,493
		일반관리비	5,452	3,955
	KB증권	기타영업손익	139,157	-
		일반관리비	1,196	965
	KB손해보험	기타영업손익	49,875	15,884
		일반관리비	1,031	1,078
	KB국민카드	기타영업손익	180,044	250,056
		일반관리비	970	723
		영업외손익	5	4
	KB생명보험	일반관리비	79	17
	KB자산운용	기타영업손익	50,000	50,000
	KB캐피탈	당기손익인식금융상품순손익	-	745
		당기손익-공정가치 측정 금융상품순손익	18,319	-
		기타영업손익	10,746	5,590
		일반관리비	-	41
	KB저축은행	기타영업손익	8,802	5,521
	KB부동산신탁	기타영업손익	10,800	20,000
	KB인베스트먼트	이자수익	615	96
기타영업손익		-	3,000	
KB데이터시스템	일반관리비	1,477	1220	

(2) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요 채권·채무 내역은 다음과 같습니다

(단위:백만원).

구분	회사명	계정과목명	당기말	전기말
종속기업	국민은행	현금 및 예치금	69,621	46,062
		기타자산	643,010	283,610
		기타부채	4,545	2,837
	KB증권	기타자산	62,993	18,630
		기타부채	-	26,192
	KB손해보험	기타자산	12,774	13,991
		기타부채	35,177	-
	KB국민카드	기타자산	79,288	107,637
		기타부채	664	569
	KB생명보험	기타자산	3,991	5,404
		기타부채	5,315	7,647
	KB자산운용	기타자산	10,666	23,223
	KB캐피탈	당기손익인식금융자산	-	284,485
		당기손익-공정가치 측정 금융자산	289,179	-
		기타자산	18,383	4,928
	KB저축은행	기타자산	1,670	4,824
	KB부동산신탁	기타자산	14,259	12,488
	KB인베스트먼트	상각후원가 측정 대출채권	50,000	10,000
		기타자산	1,198	1,481
		기타부채	486	-
	KB신용정보	기타자산	985	1,160
기타부채		-	16	
KB데이터시스템	유형자산	140	214	
	기타자산	3,357	2,735	
	기타부채	137	98	

회사는 기업회계기준서 제1024호에 따라 종속기업, 주요 경영진 및 그 가족을 특수관계자의 범위로 정의하고 있으며, 회사와 특수관계자 사이의 거래금액 및 채권·채무잔액 등을 공시하고 있습니다. 종속기업의 내역은 '주석9'를 참조바랍니다.

주요 경영진은 회사의 임원을 대상으로 하고 있으며, 그들의 가까운 가족과 그들이 지배 또는 공동지배하고 있는 회사를 포함하고 있습니다.

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금 대여거래 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분		당기(*)			
		기초	대여	회수	기말
종속기업	KB인베스트먼트	10,000	40,000	-	50,000

(*) 특수관계자 간 영업상의 이유로 발생하는 결제대금 등의 거래는 제외하였음.

구분		전기(*)			
		기초	대여	회수	기말
종속기업	KB인베스트먼트	-	10,000	-	10,000

(*) 특수관계자 간 영업상의 이유로 발생하는 결제대금 등의 거래는 제외하였음.

(4) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에게 제공받은 미사용약정은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분			당기말	전기말
종속기업	KB국민카드	신용카드 미사용약정	1,336	1,431

(5) 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 분류 및 보상금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			합계
	단기종업원급여	퇴직급여	주식기준보상	
등기이사(상임)	1,397	21	454	1,872
등기이사(비상임)	623	-	-	623
미등기이사	2,328	90	97	2,515
합계	4,348	111	551	5,010

구분	전기			합계
	단기종업원급여	퇴직급여	주식기준보상	
등기이사(상임)	756	27	1,160	1,943
등기이사(비상임)	581	-	-	581
미등기이사	3,430	160	6,644	10,234
합계	4,767	187	7,804	12,758

31. 재무제표의 승인

회사의 재무제표는 2019년 2월 8일자로 이사회에서 발행이 최초 승인되었으며, 2019년 3월 8일자로 수정 승인되었습니다.

내부회계관리제도 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 KB금융지주의 2018년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

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

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 KB금융지주

대표이사 귀하

2019년 3월 12일

우리는 첨부된 주식회사 KB금융지주의 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 KB금융지주의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 “본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2018년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.” 라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태 보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

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 평가 및 보고 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

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

삼 일 회 계 법 인

대표이사 **金永植**

회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

내부회계관리제도 운영실태보고서

주식회사 KB금융지주 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2018년 12월 31일 현재 동 일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영 실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 주식회사 KB금융지주의 경영진에 있습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 주식회사 KB금융지주의 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 평가 하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」를 준거 기준으로 사용 하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 운영위원회에서 발표한 「내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준」을 평가기준으로 사용 하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 2018년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

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 직접 확인·검토하였습니다.

2019년 2월 28일

대표이사

윤 종 규



내부회계관리자

김 기 환



내부회계관리제도 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

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

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	2	2	1	1	15	11	2	2	18	15	-	-	38	31	
투입 시간	분·반기검토	16	10	323	275	3,594	3,799	793	1,025	-	-	-	-	4,726	5,109
	감사	38	57	314	364	3,205	3,795	1,279	1,416	258	339	-	-	5,094	5,971
	합계	54	67	637	639	6,799	7,594	2,072	2,441	258	339	-	-	9,820	11,080

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2018.6.11~7.17				15	일		
	주요내용	감사위험 평가 및 감사절차의 성격, 시기, 범위 결정							
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용		
			상주		비상주				
	2018.9.27~2018.12.21		40	일	6	명	9	명	내부통제 이해 및 평가
	2018.12.26~2019.2.7		28	일	6	명	8	명	조회확인 등 입증절차 업데이트
2019.2.8~2019.3.12		22	일	6	명	17	명	중요 계정잔액 및 공시사항에 대한 질문, 분석적 절차, 표본 점검(문서검증, 재계산 등), 감사종결절차 수행	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일		
	실사(입회)장소	-							
	실사(입회)대상	-							
	실사(입회)시기	2019.1.16				1	일		

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	주식회사 KB금융지주 본사				
	실사(입회)대상	회원권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	-	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	5	회			
	수행시기	1회: 2018.5.15, 2회: 2018.7.4, 3회: 2018.8.21, 4회: 2018.11.12, 5회: 2019.3.11				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	확정급여부채 평가				
	수행시기	2018.12.1~2019.2.28			5	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2018년 05월 15일	회사측: 감사위원회 등 4인 감사인측: 업무수행이사 등 2인	대면회의	2018년 회계감사 수행계획, 1분기 검토 결과 보고, 핵심감사사항 선정 관련 논의 및 일정 협의
2	2018년 07월 04일	회사측: 감사위원회 등 4인 감사인측: 업무수행이사 등 2인	대면회의	핵심감사사항 예비적 선정결과 논의
3	2018년 08월 21일	회사측: 감사위원회 등 4인 감사인측: 업무수행이사 등 2인	대면회의	반기 검토 결과 보고, 핵심감사사항 선정 논의
4	2018년 11월 12일	회사측: 감사위원회 등 4인 감사인측: 업무수행이사 등 2인	대면회의	3분기 검토 결과 보고, 핵심감사사항 관련 감사절차 논의
5	2019년 03월 11일	회사측: 감사위원회 등 4인 감사인측: 업무수행이사 등 2인	대면회의	핵심감사사항에 대한 감사 결과 보고, 기말감사 결과 보고, 내부회계관리 제도 검토 결과 보고