

주식회사케이뱅크은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 2(당)기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I.	독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
II.	(첨부)재무제표	
	재무상태표 -----	4
	포괄손익계산서 -----	5
	자본변동표 -----	6
	현금흐름표 -----	7
	주석 -----	8
III.	내부회계관리제도 검토의견	
	독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서 -----	67
	내부회계관리자의 운영실태 평가보고서 -----	69
IV.	외부감사 실시내용 -----	70

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사케이뱅크은행

주주 및 이사회 귀중

2018년 3월 20일

우리는 첨부된 주식회사케이뱅크은행의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 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.

감사인의 책임

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

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

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 주식회사케이뱅크은행의 2017년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

주식회사케이뱅크은행의 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표는 타감사인인 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2017년 2월 22일 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 강남구 테헤란로 152(역삼동, 강남파이낸스센터 27 층)

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2018년 3월 20일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사케이뱅크은행

제 2(당)기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 1(전)기

2016년 01월 07일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당행이 작성한 것입니다."

주식회사케이뱅크은행 대표이사 심 성 훈

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 종로구 종로1길 50 (중학동, 더케이타워)
B동 16층

(전 화) 02-3210-7019

재 무 상 태 표

제 2(당)기 기말 2017년 12월 31일 현재

제 1(전)기 기말 2016년 12월 31일 현재

주식회사케이뱅크은행

(단위 : 원)

과목	제 2(당)기		제 1(전)기	
자 산				
I. 현금및예치금 (주석4,5,6)	53,157,699,097		3,153,709,343	
II. 매도가능금융자산 (주석4,5,8,12)	239,740,283,727		-	
III. 대출채권 (주석4,5,7)	951,648,086,446		166,122,919,675	
IV. 유형자산 (주석9)	11,331,499,148		6,015,523,203	
V. 무형자산 (주석10)	77,400,375,138		58,701,650,689	
VI. 당기법인세자산 (주석27)	138,751,670		472,854,600	
VII. 기타금융자산 (주석11)	17,688,905,762		2,464,870,874	
VIII. 기타자산 (주석11)	-		25,114,650	
자 산 총 계		1,351,105,600,988		236,956,643,034
부 채				
I. 예수부채 (주석13)	1,088,857,288,528		-	
II. 순확정급여부채 (주석14)	-		1,329,694,071	
III. 총당부채 (주석15)	142,246,993		-	
IV. 기타금융부채 (주석16)	27,151,720,920		15,813,577,908	
V. 기타부채 (주석16)	1,179,815,961		-	
부 채 총 계		1,117,331,072,402		17,143,271,979
자 본				
I. 자본금 (주석17)	350,000,000,000		250,000,000,000	
II. 자본조정 (주석17)	(5,110,613,720)		(3,605,208,480)	
III. 기타포괄손익누계액 (주석18)	(1,875,605,844)		(1,129,334,028)	
IV. 결손금 (주석19)	(109,239,251,850)		(25,452,086,437)	
자 본 총 계		233,774,528,586		219,813,371,055
부 채 및 자 본 총 계		1,351,105,600,988		236,956,643,034

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제2기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제1기 2016년 1월 7일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사케이뱅크은행

(단위 : 원)

과 목	제 2(당)기		제 1(전)기	
I. 순이자손익		13,427,582,487		3,105,683,721
1. 이자수익 (주석21)	20,926,412,318		3,105,683,721	
2. 이자비용 (주석21)	(7,498,829,831)		-	
II. 순수수수료손익		(8,604,711,415)		(7,891,022,010)
1. 수수료수익 (주석22)	2,186,995,475		-	
2. 수수료비용 (주석22)	(10,791,706,890)		(7,891,022,010)	
III. 신용손실에 대한 손상차손 (주석24)		(4,469,519,110)		-
IV. 일반관리비 (주석23)		(83,406,126,289)		(20,666,748,148)
V. 기타영업손익 (주석25)		(690,677,675)		-
VI. 영업손익		(83,743,452,002)		(25,452,086,437)
VII. 영업외손익 (주석26)		(43,713,411)		-
VIII. 법인세차감전순손익		(83,787,165,413)		(25,452,086,437)
IX. 법인세비용 (주석27)		-		-
X. 당기순손익		(83,787,165,413)		(25,452,086,437)
XI. 법인세비용차감후기타포괄손익				
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		24,649,242		(1,129,334,028)
확정급여제도의 재측정요소	24,649,242		(1,129,334,028)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		(770,921,058)		-
매도가능금융자산평가손익	(770,921,058)		-	
XII. 총포괄손실		(84,533,437,229)		(26,581,420,465)
XIII. 주당손실				
1. 기본주당손실 (주석28)		(1,521)		(538)

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제2(당)기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제1(전)기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사케이뱅크은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2016년 01월 01일 (설립일)	16,000,000,000	(230,400,000)	-	-	15,769,600,000
1. 유상증자	234,000,000,000	(3,374,808,480)	-	-	230,625,191,520
2. 당기순손실	-	-	-	(25,452,086,437)	(25,452,086,437)
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	-
4. 확정급여채무의재측정손익	-	-	(1,129,334,028)	-	(1,129,334,028)
II. 2016년 12월 31일 (전기말)	250,000,000,000	(3,605,208,480)	(1,129,334,028)	(25,452,086,437)	219,813,371,055
III. 2017년 01월 01일 (당기초)	250,000,000,000	(3,605,208,480)	(1,129,334,028)	(25,452,086,437)	219,813,371,055
1. 유상증자	100,000,000,000	(1,505,405,240)	-	-	98,494,594,760
2. 당기순손실	-	-	-	(83,787,165,413)	(83,787,165,413)
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	(770,921,058)	-	(770,921,058)
4. 확정급여채무의재측정손익	-	-	24,649,242	-	24,649,242
IV. 2017년 12월 31일 (당기말)	350,000,000,000	(5,110,613,720)	(1,875,605,844)	(109,239,251,850)	233,774,528,586

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제 2(당)기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제 1(전)기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사케이뱅크은행

(단위 : 원)

과 목	제 2(당)기		제 1(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		205,337,529,368		(187,742,275,051)
1. 영업에서 창출된 현금흐름 (주석30)	188,439,121,933		(190,339,953,298)	
가. 당기순손실	(83,787,165,413)		(25,452,086,437)	
나. 현금유출입이 없는 비용 및 수익의 조정	9,668,933,153		(1,898,036,150)	
다. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	262,557,354,193		(162,989,830,711)	
2. 이자의 수취	18,407,628,977		3,070,532,847	
3. 이자의 지급	(1,843,324,472)		-	
4. 법인세의 환급(지급)액	334,102,930		(472,854,600)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(286,985,833,471)		(55,498,807,126)
1. 매도가능금융자산의 증가	(240,630,679,013)		-	
2. 유형자산의 취득	(1,341,720,760)		(5,126,659,697)	
3. 무형자산의 취득	(45,013,433,698)		(50,372,147,429)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		98,494,594,760		230,394,791,520
1. 유상증자	98,494,594,760		230,394,791,520	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(넷제)		16,846,290,657		(12,846,290,657)
V. 기초의 현금및현금성자산		3,153,709,343		16,000,000,000
VI. 기말의 현금및현금성자산 (주석6)		20,000,000,000		3,153,709,343

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주식

제2(당)기 2017년 12월 31일 현재

주식회사케이뱅크은행

1. 회사의 개요

주식회사 케이뱅크은행(이하, '당행')은 2016년 1월 7일자로 설립되었으며, 서울특별시 종로구 종로1길 50에 소재하고 있습니다. 당행은 2016년 12월 14일자로 금융위원회로부터 은행법 제8조에 따른 은행업 인가를 승인받았습니다.

당행의 설립시 자본금은 16,000백만원이며, 유상증자를 통하여 당기말 현재 자본금은 350,000백만원입니다.

당기말 현재 당행의 주요 주주 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 주)			
주주명	보통주	전환주식	보통주지분율
케이티	6,047,700	6,560,930	10.00%
우리은행	8,341,100	737,362	13.79%
엔에이치투자증권	6,047,700	1,019,800	10.00%
한화생명보험	5,692,000	-	9.41%
지에스리테일	5,600,000	-	9.26%
케이지이니시스	4,000,000	602,154	6.61%
다날	4,000,000	602,154	6.61%
기타	20,749,100	-	34.32%
합 계	60,477,600	9,522,400	100.00%

상기 지분율은 무의결권 전환주식을 제외한 보통주만의 지분율입니다.

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2.1 재무제표 작성기준

당행의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있습니다.

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

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 은행이 채택한 제·개정 기준서

은행은 2017년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기준서 제1007호 '현금흐름표' 개정

재무활동에서 생기는 부채 변동을 현금흐름에서 생기는 변동과 비현금거래로 인한 변동 등으로 구분하여 공시하도록 하였습니다.

- 기준서 제1012호 '법인세' 개정

공정가치로 측정하는 채무상품의 공정가치가 세무기준액에 미달하는 경우 미실현손실에 대해서 일시적차이가 존재한다는 점을 명확히 하였습니다.

(2) 은행이 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표됐으나 2017년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 은행이 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 고객과의 모든 계약에 적용되는 단일의 기준서로서 수익인식을 위한 5단계 분석을 제시하고 통제에 기반한 모형이 위험과 보상에 기반한 모형을 대체합니다. 기존 위험과 보상 모델은 수행의무의 이행 시점을 나타내는 하나의 지표로 변경되었습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용됩니다. 은행은 동 기준서의 제정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제1116호 '리스'

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 현 기준서인 기업회계기준서 제1017호 '리스'와 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 대체하게 됩니다. 이 기준서는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하며, 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하는 기업은 조기 적용할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1116호는 리스이용자가 리스관련 자산과 부채를 재무상태표에 인식하는 하나의 회계모형을 제시하고 있습니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 단기리스와 소액 기초자산 리스의 경우 리스 인식이 면제될 수 있습니다.

은행은 기업회계기준서 1116호 제정이 재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으나, 이러한 분석을 완료하기 전까지는 재무적 영향에 대한 합리적인 추정치를 제공하는 것이 실무상 어렵습니다.

- 기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 은행은 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

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

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 은행이 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

당행은 기업회계기준서 제1109호의 적용을 위하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업을 완료하였습니다. 당행이 동 기준서의 최초 적용에 따른 영향을 평가하기 위하여 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입수가능한 정보에 기초하여 재무적 영향분석을 실시한 결과 동 기준서의 주요사항별로 재무제표에 미칠 것으로 예상되는 재무적 영향은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당행은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

계약상 현금흐름 특성 사업모형	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(*1)	당기손익- 공정가치 측정 (*2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(*1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(*1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

(*2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

당행은 2017년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 1,026,821,963천원, 매도가능금융자산 239,740,284천원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품의 경우에만 상각후원가로 측정합니다. 당행은 2017년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 대여금 및 수취채권 1,026,821,963천원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 당행은 2017년 12월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품 239,740,284천원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다. 당행은 2017년 12월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 지분상품을 보유하고 있지 않습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다. 당행은 2017년 12월 31일 현재 당기손익인식금융자산으로 분류된 채무상품과 지분상품을 보유하고 있지 않습니다.

기업회계기준서 제1109호의 적용을 위하여 당행이 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2017년 12월 31일 현재 당행이 보유하고 있는 금융자산의 분류 및 측정에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 천원)				
계정과목	K-IFRS 제1039호에 따른 분류	K-IFRS 제1109호에 따른 분류	K-IFRS 제1039호에 따른 금액	K-IFRS 제1109호에 따른 금액
예치금	대여금 및 수취채권	상각후원가	53,157,699	53,157,699
대출채권	대여금 및 수취채권	상각후원가	955,962,524	955,962,524
기타금융자산	대여금 및 수취채권	상각후원가	17,701,740	17,701,740
채무상품	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치	239,740,284	239,740,284
금융자산 합계			1,266,562,247	1,266,562,247

② 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식할 경우 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

당행은 2017년 12월 31일 현재 금융부채 중 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 것은 없습니다.

③ 손상: 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식하게 됩니다.

구분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

한편, 기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

당행은 2017년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품(대여금 및 수취채권) 1,026,821,963천원, 매도가능금융자산으로 분류되어 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 239,740,284천원을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손실충당금 4,469,520천원을 설정하고 있습니다.

당행은 기업회계기준서 제1109호 적용 시 유의적인 금융요소가 있는 대출채권에 대하여 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하고, 보고기간 말 현재 신용위험이 낮은 경우 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 보는 간편법을 사용할 계획입니다. 당행이 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정 2017년 12월 31일 현재 기업회계기준서 제1109호 적용 시 현행 대비 손실충당금이 357,851천원 증가한 4,827,371천원으로 예상되며 Stage 별 손실충당금 현황은 아래와 같이 예상되며, 총자기자본비율에는 유의적인 영향을 미치지 않을 것으로 판단합니다.

(단위: 천원)			
구분		금액	
		잔액	K-IFRS 제 1109호에 따른 손실충당금
대출채권	Stage1	944,554,690	3,436,949
	Stage2	10,893,388	861,658
	Stage3	514,446	368,806
채무증권		239,740,284	-
기타		70,859,439	13,357
합계		1,266,562,247	4,680,770

(단위: 천원)		
구분		총당부채
난외계정	Stage 1	139,103
	Stage 2	6,875
	Stage 3	623
	합 계	146,601

④ 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름 위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 실제로 높은 위험회피효과(80~125%)가 있는지 사후적으로 평가하는 조건과 계량적인 평가기준을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

2017년 12월 31일 현재 당행이 위험회피회계를 적용하는 자산, 부채, 확정계약, 예상거래는 없습니다.

2.3 금융자산

(1) 분류 및 측정

당행은 금융자산을 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 대여금및수취채권, 만기보유금융자산의 범주로 구분하고 있으며 금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식합니다.

당행은 복합상품에 대하여 주계약으로부터 내재파생상품을 분리하지 않고 복합계약 전체를 당기손익인식항목으로 지정하여 분류하고 있습니다.

금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 거래원가는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산은 공정가치에 가산하고 당기손익인식금융자산의 경우에는 당기비용으로 처리됩니다. 최초 인식 이후 매도가능금융자산과 당기손익인식금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정되고, 대여금및수취채권과 만기보유금융자산은 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정됩니다.

당기손익인식금융자산의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식되고, 매도가능금융자산의 공정가치변동은 기타포괄손익에 계상되어 이를 처분하거나 손상을 인식하는 때 자본에서 당기손익으로 재분류됩니다.

(2) 손상

당행은 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그 결과 손상됐다는 객관적인 증거가 있으며 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정 미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다.

대여금및수취채권의 손상은 대손충당금 계정으로 차감표시되며, 그 외의 금융자산은 장부금액에서 직접 차감됩니다. 은행은 금융자산을 더 이상 회수하지 못할 것으로 판단되는 때에 해당 금융자산을 제각하고 있습니다.

당행의 금융자산이 손상됐다는 객관적인 증거는 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적 재무적 어려움, 이자지급이나 원금상환의 3개월 이상 연체 등이 포함됩니다.

(3) 제거

당행이 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 은행이 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 "차입부채"로 분류하고 있습니다.

(4) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.4 매각예정비유동자산 (또는 처분자산집단)

비유동자산 (또는 처분자산집단)은 장부금액이 매각거래를 통하여 주로 회수되고, 매각될 가능성이 매우 높은 경우에 매각예정으로 분류되며, 그러한 자산은 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정됩니다.

2.5 유형자산

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

과 목	추정 내용연수
공구비품	3~5년
전산기기	5년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 조정됩니다.

2.6 차입원가

적격자산을 취득 또는 건설하는데 발생한 차입원가는 해당 자산을 의도된 용도로 사용할 수 있도록 준비하는 기간 동안 자본화되고, 적격자산을 취득하기 위한 특정목적 차입금의 일시적 운용에서 발생한 투자수익은 당 회계기간 동안 자본화 가능한 차입원가에서 차감됩니다. 기타 차입원가는 발생기간에 비용으로 인식됩니다.

2.7 정부보조금

정부보조금은 보조금의 수취와 정부보조금에 부가된 조건의 준수에 대한 합리적인 확신이 있을 때 공정가치로 인식됩니다. 자산관련보조금은 자산의 장부금액을 계산할 때 차감하여 표시되며, 수익관련보조금은 이연하여 정부보조금의 교부 목적과 관련된 비용에서 차감하여 표시됩니다.

2.8 무형자산

영업권을 제외한 무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

내부적으로 창출한 무형자산인 소프트웨어 개발비는 기술적 실현가능성, 미래경제적 효익 등을 포함한 자산 인식요건이 충족된 시점 이후에 발생한 지출금액의 합계입니다. 계약적 고객관계는 사업결합으로 취득한 무형자산으로 취득일의 공정가치로 인식하고 있습니다. 회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

과 목	추정 내용연수
산업재산권	5년~10년
소프트웨어	5년
시스템개발비	5년
기타무형자산	5년

2.9 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.10 금융부채

(1) 분류 및 측정

당행의 당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재 파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익인식금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표상 차입금 및 기타금융부채 등으로 표시됩니다.

특정일에 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류됩니다. 이러한 우선주에 대한 유효이자율법에 따른 이자비용은 다른 금융부채에서 인식한 이자비용과 함께 손익계산서 상 "금융원가"로 인식됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다.

2.11 금융보증계약

당행이 제공한 금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정되며, 후속적으로는 다음 중 큰 금액으로 측정하여 '기타금융부채'로 인식됩니다.

- ① 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액
- ② 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익인식'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

2.12 충당부채

충당부채는 과거의 사건으로 인한 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행할 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요될 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있을 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재 의무의 이행에 소요되는 지출에 대한 각 보고기간 말 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 3 자가 변제할 것이 예상되는 경우 당사가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성있게 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 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

2.13 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 은행이 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 당행은 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적 차이에 대하여 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 은행이 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

2.14 종업원급여

(1) 퇴직급여

당행은 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우, 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

(2) 주식기준보상

종업원에게 부여한 주식결제형 주식기준보상은 부여일에 지분상품의 공정가치로 측정되며, 가득기간에 걸쳐 종업원 급여비용으로 인식됩니다. 가득될 것으로 예상되는 지분상품의 수량은 매 보고기간말에 비시장성과조건을 고려하여 재측정되며, 당초 추정치로부터의 변동액은 당기손익과 자본으로 인식됩니다.

주식선택권의 행사시점에 신주를 발행할 때 직접적으로 관련되는 거래비용을 제외한 순유입액은 자본금(명목가액)과 주식발행초과금으로 인식됩니다.

2.15 수익인식

수익은 은행의 통상적인 활동에서 발생하는 재화의 판매 및 용역의 제공에 대해 받았거나 받을 대가의 공정가치로 구성돼 있습니다. 수익은 부가가치세, 반품, 리베이트 및 할인액을 차감한 순액으로 표시하며, 내부거래를 제거한 후의 금액으로 표시하고 있습니다.

수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래의 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 높으며, 다음에서 설명하고 있는 은행의 활동별 특정 요건을 충족하는 경우에

수익을 인식하고 있습니다. 은행의 추정은 고객의 유형, 거래의 유형 및 개별 거래조건 등의 과거 자료를 바탕으로 하고 있습니다.

(1) 이자수익

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의해 인식됩니다. 채권 손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액은 회수가가능액까지 감액되며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식됩니다. 한편, 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의해 인식됩니다.

2.16 영업부문

영업부문은 은행업단일부문으로서 보고기간 종료일 현재 부문별 자산, 부채 및 당기 순이익은 첨부된 재무제표와 동일합니다. 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 은행은 은행장을 최고영업의사결정자로 보고 있습니다.

2.17 재무제표 승인

당행의 재무제표는 2018년 2월 13일자로 이사회에서 승인됐으며, 2018년 3월 28일자 정기주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

당행은 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

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 당행은 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

(2) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다.

4. 금융상품 위험관리

당행의 영업활동은 다양한 유형의 금융위험을 수반하고 있으므로 해당위험을 인식하고 적정 수준으로 관리할 필요가 있습니다. 당행은 위험관리 원칙을 준수하고 장기적인 관점에서 건전성, 수익성, 성장성의 균형을 도모하여 주주가치 극대화과 지속가능 성장을 추구하는 것을 위험관리 철학으로 정하여 위험관리에 임하고 있습니다. 위험관리 철학은 위험관리 조직을 포함한 모든 조직에 적용되며, 위험관리 조직은 위험관리 철학을 모든 조직에 전파하고 있습니다.

(1) 신용위험

1) 개념

신용위험이란 거래상대방이 계약에 의해 정해진 기간에 이행하여야 하는 거래를 이행하지 않음으로써 발생 가능한 미래의 잠재적 재무손실을 의미하여, 신용위험 관리의 목적은 위험 발생 원천이 되는 영업활동을 감내 가능한 수준내에서 적절히 통제하여 은행의 건전성, 수익성, 성장성을 최적화 하는 것에 있습니다.

2) 신용위험 측정 및 관리 방법

당행은 신용위험을 관리하기 위해 매일 신용위험 자본소요량을 산출하고 급격한 증감이 있는지를 모니터링하여 적정 수준을 유지하고 있습니다. 규제자본은 바젤 I 기준을 적용하여 위험가중자산을 산출하고 있으며, 내부자본은 바젤III 기준의 내부등급법 적용 시 활용하는 신용위험가중자산 산출식(K-Function)을 적용하여 신용위험 자본소요량을 관리하고 있습니다. 신용위험량은 위험관리위원회 및 위험관리심의회에 정기적으로 보고하여 그 적정성을 유지하고 있습니다.

또한, 당행은 제1호 인터넷 전문은행으로서 CSS 모형을 개발하여 고객의 신용도를 평가하고 있으며 외부 CB정보 및 비식별 정보 등을 추가적으로 활용하여 보다 선진화되고 정교한 모형을 적용하고 있습니다.

가. 신용위험의 최대노출정도

당기말 및 전기말 현재 당행의 신용위험에 노출된 금융자산은 장부금액이 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
난내금융상품(*1)		
매도가능금융자산	239,740,284	-
대출채권	951,648,086	166,122,920
기타금융자산	17,688,906	2,464,871
소 계	1,209,077,276	168,587,791
난외금융상품		
대출약정	354,450,935	-
합 계	1,563,528,211	168,587,791

(*1) 난내금융상품의 신용위험 최대노출정도는 담보 또는 기타 신용보강을 고려하지 않은것으로 손상차손 등을 반영한 장부금액입니다.

나. 대출채권의 구성내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 손상 여부에 대한 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)			
구분	가계대출	기타	합계
연체 및 손상되지 않은 채권	853,860,261	100,000,000	953,860,261
연체되었으나 손상되지 않은 채권	1,521,152	-	1,521,152
손상채권	517,340	-	517,340
총장부금액	855,898,753	100,000,000	955,898,753
이연대출부대손익	63,771	-	63,771
대손충당금	(4,314,438)	-	(4,314,438)
순장부금액	851,648,086	100,000,000	951,648,086

- 전기말

(단위 : 천원)			
구분	가계대출	기타	합계
연체 및 손상되지 않은 채권	-	166,122,920	166,122,920
연체되었으나 손상되지 않은 채권	-	-	-
손상채권	-	-	-
총장부금액	-	166,122,920	166,122,920
이연대출부대손익	-	-	-
대손충당금	-	-	-
순장부금액	-	166,122,920	166,122,920

다. 연체 및 손상되지 않은 대출채권의 신용건전성 정보

당기말과 전기말 현재 연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권의 신용건전성은 다음과 같으며, 신용건전성은 당행의 내부신용평가제도를 참조하여 분류하였습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)			
등급구분	가계대출	기타	합계
정상등급	853,848,262	100,000,000	953,848,262
요주의등급	11,999	-	11,999
합계	853,860,261	100,000,000	953,860,261

- 전기말

(단위 : 천원)			
등급구분	가계대출	기타	합계
정상등급	-	166,122,920	166,122,920

라. 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 연령분석

당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)			
구분	가계대출	기타	합계
30일 미만 연체	1,283,579	-	1,283,579
30일 이상 60일 미만 연체	159,950	-	159,950
60일 이상 90일 미만 연체	77,623	-	77,623
합 계	1,521,152	-	1,521,152

전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권은 없습니다.

마. 손상된 대출채권

- 당기말

(단위 : 천원)			
구분	가계대출	기타	합계
개별적으로 손상정도를 평가한 대출채권	-	-	-
집합적으로 손상정도를 평가한 대출채권	517,340	-	517,340
합 계	517,340	-	517,340

전기말 현재 당행의 손상 기준을 충족하는 대출채권은 없습니다.

바. 채무증권의 구성내역

당기말과 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
매도가능금융자산	239,740,284	-

사. 채무증권의 신용등급별 구성내역

당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)			
구분		당기말	전기말
무등급	매도가능금융자산	239,740,284	-

- 전기말 현재 채무증권은 없습니다.

아. 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

(2) 유동성위험

1) 개념

유동성위험은 은행이 지급의무를 이행하지 못할 위험과 시장가격 하락으로 인한 보유자산의 현금화 과정에서 손실이 발생하는 위험을 포괄하며, 유동성위험 관리의 목적은 자금 부족으로 인해 은행이 입을 수 있는 손실을 예방하는 것에 있습니다.

2) 유동성위험 측정 및 관리 방법

당행은 조달과 운용 관련 자금 유출입에 영향을 주는 모든 거래를 대상으로 자금 부족현상이 발생하지 않도록 자금현황 및 유동성커버리지비율 등을 매일 모니터링 중에 있습니다. 또한, 당행은 유동성커버리지비율, 유동성비율, 유동성갭비율, 예대율 등 유동성위험 지표를 측정하고 있으며 적정 수준을 유지하고 있습니다.

가. 금융부채의 잔존기간

당기말과 전기말 현재 금융부채로 인해 지급할 할인되지 않은 계약 현금흐름의 계약상 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

-당기말

(단위 : 천원)					
구분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	합계
난내금융부채					
예수부채(*)	393,634,269	307,479,785	358,127,485	40,021,375	1,099,262,914
기타금융부채	27,151,721	-	-	-	27,151,721
합 계	420,785,990	307,479,785	358,127,485	40,021,375	1,126,414,635

(*) 예수부채 및 관련한 계약상 이자를 포함하고 있습니다.

-전기말

(단위 : 천원)					
구분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	합계
난내금융부채					
기타금융부채	15,813,578	-	-	-	15,813,578

나. 난외항목의 잔존기간

당행이 제공한 사채발행, 융자담보 등 금융보증에 해당하는 지급보증, 대출약정 및 기타 신용공여의 경우 약정만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 합니다.

당기말과 전기말 현재 관련 난외항목의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
대출약정	354,450,935	-

(3) 시장위험

1) 트레이딩

당행은 트레이딩 자산을 운용할 계획이 없으므로 주가, 금리, 환 등의 시장가격 변동에 따른 위험은 발생하지 않고 있습니다.

2) 비트레이딩

가. 개념

금리위험은 금리가 당행에 불리한 방향으로 변동할 때 발생 가능한 재무적 손실을 의미하며, 자산·부채의 만기 및 금리가 일치하지 않기 때문에 금리 변동에 따라 순이자이익 등이 감소하여 손실이 발생할 수 있습니다.

나. 금리위험 측정 및 관리 방법

당행은 금리의 불리한 변동으로부터 발생 가능한 위험량을 이익 관점에서 금리 EaR(Earning at Risk), 경제적 관점에서 금리 VaR(Value at Risk)를 산출하여 관리하고 있습니다. 금리위험 측정 방법론은 금융감독원 표준모형을 적용하고 있습니다. 금리 위험량은 위험관리위원회 및 위험관리심의회에 정기적으로 보고하여 그 적정성을 유지하고 있습니다.

당기말 현재 비트레이딩 포지션에 대한 금리위험 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구 분	당기말
금리 VaR	2,227,223
금리 EaR	2,670,722

(4) 운영위험

1) 개념

운영위험은 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력, 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실위험을 의미합니다.

2) 운영위험 측정 및 관리 방법

당행은 바젤 I 기준의 자기자본비율 적용 대상 은행이기 때문에 운영위험 자본소요량을 규제목적으로는 측정하지 않으나, 내부자본적정성 관리를 목적으로 운영위험자본을 배분하여 관리중이며 바젤Ⅲ 기준 기초지표법을 준용하여 운영위험을 측정하고 있습니다.

(5) 자본관리

당행은 금융감독당국이 제시하는 자본적정성 기준을 준수하고 있습니다. 이 자본적정성 기준은 국제결제은행(Bank for International Settlements) 내 바젤은행감독위원회(Basel Committee on Banking Supervision)의 협약에 기반한 것으로, 자기자본비율(Basel 1기준)은 재무제표를 기초로 하여, 위험가중자산 총액을 자기자본금액으로 나누어 산출합니다.

당행은 총자본비율을 8% 이상으로 유지해야 하며, 당기말 현재 은행의 자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, %)	
구 분	당기말
기본자본	156,345,842
총자기자본	160,529,318
위험가중자산	884,510,780
총자기자본비율	18.15%

5. 금융상품의 공정가치

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

당기말 및 전기말 현재 계정별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)			
금융자산 범주	계정명	장부금액	공정가치
매도가능금융자산	국공채	130,328,976	130,328,976
	금융채	109,411,308	109,411,308
합 계		239,740,284	239,740,284

- 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품은 없습니다.

(2) 당행은 자산과 부채의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1: 동일한 자산, 부채에 대해 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 자산과 부채의 경우, 동 자산과 부채의 공정가치는 수준 1로 분류됩니다.
- 수준 2: 평가기법을 사용하여 자산과 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 중요요소가 시장에서 관측가능한 정보에 해당하면 동 자산과 부채의 공정가치는 수준 2로 분류됩니다.
- 수준 3: 평가기법을 사용하여 자산과 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 중요요소가 시장에서 관측가능한 시장정보에 기초하지 않은 경우 동 자산과 부채의 공정가치는 수준 3으로 분류됩니다.

당기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 및 공정가치 서열 체계는 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)				
구분	금액			합계
	수준 1(★)	수준 2(★)	수준 3	
금융자산				
매도가능금융자산:				
국공채	130,328,976	-	-	130,328,976
금융채	109,411,308	-	-	109,411,308
합 계	239,740,284	-	-	239,740,284

(★) 공정가치로 측정되는 금융자산 및 금융부채 중 수준1과 수준2 사이에서 이동한 금액은 없습니다. 은행은 수준간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간 말에 수준의 변동을 인식합니다.

- 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품은 없습니다.

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출 방법
현금및예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과, 초단기성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
예수부채 및 차입부채	요구불예수부채, 콜머니는 초단기성 부채로 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 예수부채와 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

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

- 당기말

(단위 : 천원)			
구분	계정명	장부금액	공정가치
금융자산			
현금및예치금		53,157,699	53,157,699
대출채권	콜론	40,000,000	40,000,000
	환매조건부채권매수	60,000,000	60,000,000
	가계대출	851,648,086	851,148,987
	소 계	951,648,086	951,148,987
기타금융자산		17,688,906	17,688,906
자산총계		1,022,494,691	1,021,995,592
금융부채			
예수부채	저축성예수부채	1,088,857,289	1,086,930,341
기타금융부채		27,151,721	27,151,721
부채총계		1,116,009,010	1,114,082,062

- 전기말

(단위 : 천원)			
구분	계정명	장부금액	공정가치
금융자산			
현금및예치금		3,153,709	3,153,709
대출채권	환매조건부채권매수	166,122,920	166,122,920
기타금융자산		2,464,871	2,464,871
자산총계		171,741,500	171,741,500
금융부채			
기타금융부채		15,813,578	15,813,578

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

- 당기말

(단위 : 천원)					
구분		금액			합계
		수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산					
현금및예치금		53,157,699	-	-	53,157,699
대출채권	콜론	-		40,000,000	40,000,000
	환매조건부채권매수	-	-	60,000,000	60,000,000
	가계대출	-	-	851,148,987	851,148,987
	소 계	-	40,000,000	951,148,987	951,148,987
기타금융자산		-	-	17,688,906	17,688,906
자산총계		53,157,699	40,000,000	968,837,893	1,021,995,592
금융부채					
예수부채	저축성예수부채	-	-	1,086,930,341	1,086,930,341
기타금융부채		-	-	27,151,721	27,151,721
부채총계		-	-	1,114,082,062	1,114,082,062

- 전기말

(단위 : 천원)					
구분		금액			합계
		수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산					
현금및예치금		3,153,709	-	-	3,153,709
대출채권	환매조건부채권매수	-	-	166,122,920	166,122,920
기타금융자산		-	-	2,464,871	2,464,871
자산총계		3,153,709	-	168,587,791	171,741,500
금융부채					
기타금융부채		-	-	15,813,578	15,813,578

(3) 금융자산과 금융부채의 상계

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

- 당기말

(단위 : 천원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
금융자산						
미회수내국환채권(★)	38,929,721	(27,663,873)	11,265,848	-	-	11,265,848
금융부채						
미지급내국환채무(★)	32,981,009	(27,663,873)	5,317,135	-	-	5,317,135

(★) 은행간의 내국환거래에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

- 전기말 현재 상계되는 금융자산과 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융상품은 없습니다.

6. 현금및예치금

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
현금및현금성자산	20,000,000	3,153,709
예치금	33,157,699	-
합 계	53,157,699	3,153,709

(2) 사용제한예치금

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

(단위 : 천원)			
구 분	당기말	전기말	근거법령등
원화예치금			
지준예치금	33,157,699	-	한국은행법 제55조

7. 대출채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분		당기말	전기말
가계대출	일반	855,898,753	-
기타대출	환매조건부채권매수	60,000,000	166,122,920
	콜론	40,000,000	-
	소 계	100,000,000	166,122,920
대출채권 합계		955,898,753	166,122,920
이연대출부대비용		63,771	-
대손충당금 차감전 대출채권 합계		955,962,524	166,122,920
대손충당금		(4,314,438)	-
대손충당금 차감후 대출채권 합계		951,648,086	166,122,920

(2) 대손충당금 증감내역

당기 및 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
기초	-	-
전입액	4,314,438	-
기말	4,314,438	-

(3) 이연대출부대비용

당기 및 전기 중 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
기초잔액	-	-
신규발생	131,555	-
상각액	(67,784)	-
기말잔액	63,771	-

(4) 당기말 및 전기말 현재 약정내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
과 목	당기말	전기말
원화대출약정-미사용한도	354,450,935	-

8. 매도가능금융자산

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
채무증권		
국공채	130,328,976	-
금융채	109,411,308	-
합 계	239,740,284	-

(2) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 중 채무증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)					
구 분	액면가액	취득원가	유효이자율조정금액	기타포괄손익누계액	장부금액
채무증권	240,000,000	240,630,679	(119,474)	(770,921)	239,740,284

- 전기말 현재 보유 중인 매도가능금융자산은 없습니다.

(3) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액으로 계상된 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)					
구 분	기초금액	평가로 인한 증감	처분 등으로 인한 실현	법인세효과	기말금액
채무증권	-	(770,921)	-	-	(770,921)

- 전기 중 매도가능금융자산평가손익의 발생액은 없습니다.

9. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)			
구 분	비품	전산기기	합 계
취득원가	4,028,794	10,390,834	14,419,628
감가상각누계액	(1,024,666)	(2,063,463)	(3,088,129)
장부금액	3,004,128	8,327,371	11,331,499

- 전기말

(단위 : 천원)			
구 분	비품	전산기기	합 계
취득원가	2,745,373	3,649,250	6,394,623
감가상각누계액	(207,843)	(171,257)	(379,100)
장부금액	2,537,530	3,477,993	6,015,523

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

- 당기

(단위 : 천원)			
구 분	비 품	전산기기	합 계
기초금액	2,537,530	3,477,993	6,015,523
취득	1,283,421	58,300	1,341,721
대체	-	6,683,284	6,683,284
감가상각비	(816,823)	(1,892,206)	(2,709,029)
기말금액	3,004,128	8,327,371	11,331,499

- 전기

(단위 : 천원)			
구 분	비 품	전산기기	합 계
기초금액	-	-	-
취득액	2,745,373	3,649,250	6,394,623
감가상각비	(207,843)	(171,257)	(379,100)
기말금액	2,537,530	3,477,993	6,015,523

10. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)							
구 분	산업재산권	소프트웨어	시스템개발비(★)	건설중인자산	회원권	기타무형자산	합 계
취득원가	35,851	37,875,100	44,628,150	7,129,183	567,592	492,800	90,728,676
상각누계액	(5,065)	(6,783,292)	(6,466,024)	-	-	(73,920)	(13,328,301)
장부금액	30,786	31,091,808	38,162,126	7,129,183	567,592	418,880	77,400,375

(★) 당행은 계정계시스템 구축 등에 지출된 비용에 대하여 무형자산으로 인식하고 있으며, 내부개발로 자산화된 개발비는 없습니다.

- 전기말

(단위 : 천원)				
구 분	산업재산권	소프트웨어	건설중인자산	합 계
취득원가	35,851	9,700,631	49,593,356	59,329,838
상각누계액	(1,195)	(626,992)	-	(628,187)
장부금액	34,656	9,073,639	49,593,356	58,701,651

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

- 당기

(단위 : 천원)							
구 분	산업재산권	소프트웨어	시스템개발비	건설중인자산	회원권	기타무형자산	합 계
기초금액	34,656	9,073,639	-	49,593,356	-	-	58,701,651
취득	-	676,259	-	36,838,271	567,592	-	38,082,122
대체	-	27,498,209	44,628,150	(79,302,444)	-	492,800	(6,683,285)
상각비	(3,870)	(6,156,299)	(6,466,024)	-	-	(73,920)	(12,700,113)
기말금액	30,786	31,091,807	38,162,126	7,129,183	567,592	418,880	77,400,375

- 전기

(단위 : 천원)				
구 분	산업재산권	소프트웨어	건설중인자산	합 계
기초금액	-	-	-	-
취득	35,851	9,700,631	49,593,356	59,329,838
상각비	(1,195)	(626,992)	-	(628,187)
기말금액	34,656	9,073,639	49,593,356	58,701,651

11. 기타금융자산 및 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타금융자산 및 기타자산 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
기타금융자산:		
미수수익	2,741,192	35,151
(대손충당금)	(12,835)	-
임차보증금	3,404,816	2,429,720
미회수내국환채권	11,265,848	-
순확정급여자산	288,576	-
가지급금	1,309	-
소 계	17,688,906	2,464,871
기타자산:		
선급금	-	25,115
합 계	17,688,906	2,489,986

12. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	담보제공처	당기말	전기말	비고
매도가능금융자산	한국은행	27,000,000	-	한국은행 순이체한도 설정에 따른 담보제공

13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	종류	당기말	전기말
저축성예금	저축예금	305,911,810	-
	정기예금	691,832,424	-
	자유적금	91,113,055	-
합 계		1,088,857,289	-

14. 순확정급여부채

당행의 퇴직급여는 확정급여형퇴직연금을 기반으로 합니다. 1년 혹은 그 이상 근무용역을 제공한 임직원은 그들의 근속연수 및 퇴직당시의 급여를 기반으로 하여 산정된 연금을 수취할 권리가 생깁니다. 확정급여제도상 관련자산은 보고기간 말 현재의 공정가치로 측정됩니다. 관련부채는 미래현금흐름에 대한 가장 합리적인 추정치일 것이라 판단되는 보험수리적 가정(예상되는 이익증가를 고려한 예측단위적립방식)을 이용하여 측정됩니다.

당행은 확정급여연금제도를 통하여 다양한 위험에 노출되어 있으며, 가장 유의적인 위험은 다음과 같습니다.

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

(1) 당기말 및 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 당행의 의무로 인하여 발생하는 재무상태표상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	5,316,663	3,862,367
사외적립자산의 공정가치	(5,605,239)	(2,532,673)
순확정급여부채	(288,576)	1,329,694

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

- 당기

(단위 : 천원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기초	3,862,367	(2,532,673)	1,329,694
당기근무원가	1,511,740	-	1,511,740
이자비용(수익)	100,656	(66,002)	34,654
소 계	5,474,763	(2,598,675)	2,876,088
재측정요소:			
사외적립자산의 수익조정	-	19,915	19,915
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(195,729)	-	(195,729)
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	151,165	-	151,165
소 계	(44,564)	19,915	(24,649)
적립액	-	(3,115,998)	(3,115,998)
급여지급액	(113,536)	89,519	(24,017)
기말	5,316,663	(5,605,239)	(288,576)

- 전기

(단위 : 천원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기초	-	-	-
당기근무원가	190,646	-	190,646
이자비용(수익)	28,355	(18,641)	9,714
소 계	219,001	(18,641)	200,360
재측정요소:			
사외적립자산의 수익 조정	-	(282)	(282)
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(139,195)	-	(139,195)
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	1,268,811	-	1,268,811
소 계	1,129,616	(282)	1,129,334
전입액	2,629,275	(2,629,275)	-
급여지급액	(115,525)	115,525	-
기말	3,862,367	(2,532,673)	1,329,694

(3) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 공정가치의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
단기금융상품(*)	5,605,239	2,532,673

(*) 사외적립자산의 공정가치를 구성하는 단기금융상품은 이율보증형(1년) 보험 상품입니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 추정은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
할인률	3.17%	2.73%
미래임금상승률	3.52%	3.42%
사망률	0.04%	0.04%
퇴직률	13.24%	13.36%

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

(단위 : 천원)		
구 분	1% p 증가	1% p 감소
할인율의 1% p 변동	(428,956)	495,322
기대임금상승률의 1% p 변동	496,689	(437,840)

15. 충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
미사용한도	142,247	-

(2) 당기와 전기 중 충당부채 증감내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)				
구 분	지급보증	미사용한도	기 타	합 계
기초	-	-	-	-
전입	-	142,247	-	142,247
기말	-	142,247	-	142,247

- 전기 중 충당부채 증감내역은 없습니다.

16. 기타금융부채 및 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타금융부채 및 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
기타금융부채		
미지급금	7,821,036	-
미지급비용	13,259,205	15,434,176
대행업무수입금	111,851	-
미지급내국환채무	5,317,135	-
수입제세	63,595	-
예수부가세	1,496	-
가수금	60,645	22,242
예수금	516,758	357,160
소 계	27,151,721	15,813,578
기타부채		
선수수익	1,179,816	-
합 계	28,331,537	15,813,578

17. 자본금 및 자본조정

(1) 자본금

당기말 현재 당행의 수권주식수는 200,000,000주이고 발행주식수는 70,000,000주, 1주당 가액은 5,000원 입니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 자본금 및 자본조정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분		당기말	전기말
자본금	보통주자본금	302,388,000	212,500,000
	무의결권전환주식	47,612,000	37,500,000
자본조정	주식할인발행차금	(5,110,614)	(3,605,208)
합 계		344,889,386	246,394,792

(3) 당기 및 전기 중 자본금 및 자본조정의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천주, 천원)						
구 분	발행주식수		자본금		자본조정	합 계
	보통주	전환주	보통주	전환주	주식할인발행차금	
당기초	42,500	7,500	212,500,000	37,500,000	(3,605,208)	246,394,792
유상증자(*)	13,353	6,647	66,763,000	33,237,000	(1,505,406)	98,494,594
무의결권보통 전환주의 전환	4,625	(4,625)	23,125,000	(23,125,000)	-	-
당기말	60,478	9,522	302,388,000	47,612,000	(5,110,614)	344,889,386

(*) 당행은 2017년 8월 10일자 이사회결의에 따라 보통주 13,352,600주 및 무의결권 전환주 4,000,000주를 주당 5,000원의 발행가액으로 유상증자하였고, 2017년 9월 25일자 이사회결의에 따라 무의결권 전환주 2,647,400주를 주당 5,000원의 발행가액으로 유상증자 하였습니다. 당기말 현재 증자대금은 전액 납입되었습니다.

- 전기

(단위 : 천주, 천원)						
구 분	발행주식수		자본금		자본조정	합 계
	보통주	전환주	보통주	전환주	주식할인발행차금	
전기초	3,200	-	16,000,000	-	(230,400)	15,769,600
유상증자(*)	36,800	10,000	184,000,000	50,000,000	(3,374,808)	230,625,192
무의결권보통 전환주의 전환	2,500	(2,500)	12,500,000	(12,500,000)	-	-
전기말	42,500	7,500	212,500,000	37,500,000	(3,605,208)	246,394,792

(*) 당행은 2016년 1월 8일자 이사회결의에 따라 보통주 35,200,000주 및 무의결권 전환주 10,000,000주를 주당 5,000원의 발행가액으로 유상증자하였고, 2016년 3월 4일자 이사회결의에 따라 보통주 1,600,000주를 주당 5,000원의 발행가액으로 유상증자 하였습니다. 전기말 현재 증자대금은 전액 납입되었습니다.

18. 기타포괄손익누계액

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

- 당기

(단위 : 천원)				
구 분	기초	증감	법인세효과	기말
매도가능금융자산평가손익	-	(770,921)	-	(770,921)
순확정급여부채의 재측정요소	(1,129,334)	24,649	-	(1,104,685)
합 계	(1,129,334)	(746,272)	-	(1,875,606)

- 전기

(단위 : 천원)				
구 분	기초	증감	법인세효과	기말
순확정급여부채의 재측정요소	-	(1,129,334)	-	(1,129,334)

19. 결손금

(1) 당기말 및 전기말 현재 결손금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
미처리결손금	109,239,252	25,452,087

(2) 당기 및 전기 중 결손금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
기초금액	25,452,087	-
당기순손실	83,787,165	25,452,087
기말금액	109,239,252	25,452,087

(3) 당기와 전기 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	당기 (처분예정일 : 2018년 3월 28일)		전기 (처분확정일 : 2017년 3월 29일)	
1. 미처리결손금		109,239,252		25,452,087
전기이월미처리결손금	25,452,087		-	
당기순손실	83,787,165		25,452,087	
2. 임의적립금등의 이입액	-		-	
3. 이익잉여금 처분액	-		-	
4. 차기이월미처리결손금		109,239,252		25,452,087

20. 대손준비금

대손준비금은 은행업감독규정 제29조 제 1항 따라 산출 및 공시되는 사항입니다. 29조 제 2항에 따르면 미처리결손금이 있는 경우, 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 규정되어 있습니다. 현재 당행은 미처리결손금이 있으므로 대손준비금을 적립하고 있지 않습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
대손준비금 적립액	-	-
대손준비금 적립필요액	5,258,483	-
대손준비금 적립예정액	-	-
대손준비금 잔액	-	-

21. 순이자손익

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용, 순이자손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분		당기	전기
이자수익	현금 및 예치금 이자	43,056	2,327,186
	매도가능금융자산 이자	1,605,381	-
	대출채권	원화대출금이자	-
		콜론이자	-
		환매조건부채권매수이자	778,498
		소 계	778,498
	기타이자	33,467	-
	합 계	20,926,412	3,105,684
이자비용	예수부채	원화예수금이자	-
	차입부채	콜머니이자	-
	기타이자	11,426	-
	합 계	7,498,830	-
순이자손익		13,427,582	3,105,684

22. 순수수수료손익

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용, 순수수수료이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
수수료수익:		
원화수입수수료	24,691	-
체크카드수입수수료	1,456,244	-
기타수수료	706,060	-
소 계	2,186,995	-
수수료비용:		
원화지급수수료	89,518	-
체크카드지급수수료	6,041,856	-
기타수수료	4,660,333	7,891,022
소 계	10,791,707	7,891,022
순수수료손익	(8,604,712)	(7,891,022)

23. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분		당기	전기
종업원급여	단기종업원급여	18,457,251	8,650,502
	퇴직급여	1,546,394	200,360
	기타종업원급여	1,486,548	-
	소 계	21,490,193	8,850,862
상각비	감가상각비	2,709,029	379,100
	무형자산상각비	12,700,114	628,187
	소 계	15,409,143	1,007,287
기타일반관리비	복리후생비	3,299,190	1,087,129
	임차료	4,198,690	1,809,864
	세금과공과	2,457,780	6,723,048
	전산업무비	13,242,934	-
	마케팅비	14,718,769	12,155
	업무추진비	337,977	357,789
	통신비	495,201	436,856
	전력수도료	133,039	15
	소모품비	707,285	113,324
	피복비	1,580	-
	인쇄및도서비	40,955	9,882
	물적보험료	265,095	23,374
	차량유지비	17,384	-
	여비교통비	183,710	20,032
	교육훈련비	69,031	32,921
	용역비	6,319,069	-
	기타	19,101	182,210
	소 계	46,506,790	10,808,599
합 계		83,406,126	20,666,748

24. 신용손실에 대한 손상차손

당기 및 전기 중 발생한 신용손실에 대한 손상차손 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
대손충당금전입액	4,327,272	-
충당부채전입액		
미사용약정충당부채 전입액	142,247	-
합 계	4,469,519	-

25. 기타영업손익

당기 및 전기 중 기타영업손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
기타영업수익		
외환거래이익	3,550	-
기타영업비용		
예금보험료	415,238	-
예금보험기금특별기여금	278,243	-
외환거래손실	291	
기타	456	-
소 계	694,228	-
기타영업손익	(690,678)	-

26. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
영업외수익		
잡이익	23	-
영업외비용		
기부금	41,548	-
잡손실	2,188	-
소 계	43,736	-
영업외손익	(43,713)	-

27. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
법인세부담액	-	-
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(★)	-	-
± 세무상결손금으로 인한 이연법인세 변동액(★)	-	-
총법인세효과	-	-
± 자본에 직접 반영된 법인세비용	-	-
법인세비용	-	-

(*) 당행은 일시적차이 및 세무상결손금에 대해서 실현가능성이 불확실하다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

(2) 당기에 당행은 법인세비용차감전순손실 발생으로 법인세부담액 및 법인세비용이 발생하지 아니하였으며, 그에 따라 유효법인세율이 산출되지 아니하였습니다.

(3) 당기 및 전기 중 당행의 누적일시적차이 및 세무상 이월결손금의 증감내용은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)				
구분	기초(*1)	감소	증가	기말
미확정비용	798,802	798,802	4,985,470	4,985,470
미수수익	(33,429)	(33,429)	(823,854)	(823,854)
감가상각비	3,752,155	693,052	-	3,059,103
퇴직급여충당금	1,348,617	89,519	1,567,832	2,826,930
퇴직연금	(1,132,458)	(89,519)	(1,414,427)	(2,457,366)
영업권	6,566,667	1,303,683	-	5,262,984
매도가능증권평가이익	-	-	770,921	770,921
기타충당부채	-	-	142,247	142,247
포인트이연수익	-	-	183,468	183,468
이연대출부대손익	-	-	(63,771)	(63,771)
소계	11,300,354	2,762,108	5,347,886	13,886,132
이월결손금	15,109,998	-	81,404,461	96,514,459
합계	26,410,352	2,762,108	86,752,347	110,400,591
이연법인세인식대상금액(*2)				-

(*1) 전기말 세무조정시 추가조정으로 인한 조정사항을 포함하고 있습니다.

(*2) 보고기간 종료일 현재 이연법인세 자산은 향후 과세소득이 발생할 가능성이 불확실하여, 미래 법인세 비용의 절감 효과가 실현될 수 없을 것이라고 판단하여 인식하지 아니하였습니다.

- 전기

(단위 : 천원)				
구분	기초	감소	증가	기말
미확정비용	-	-	798,802	798,802
미수수익	-	-	(33,429)	(33,429)
감가상각비	-	-	3,752,155	3,752,155
퇴직급여충당금	-	-	1,233,091	1,233,091
퇴직연금	-	-	(767,628)	(767,628)
영업권	-	-	6,566,667	6,566,667
소계	-	-	11,549,658	11,549,658
이월결손금	-	-	15,109,998	15,109,998
합계	-	-	26,659,656	26,659,656
이연법인세인식대상금액(*)				-

(*) 보고기간 종료일 현재 이연법인세 자산은 향후 과세소득이 발생할 가능성이 불확실하여, 미래 법인세 비용의 절감 효과가 실현될 수 없을 것이라고 판단하여 인식하지 아니하였습니다.

28. 주당손실

(1) 당기 및 전기의 기본주당손실의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)		
구 분	당기	전기
보통주당기순손실	83,787,165,413	25,452,086,437
가중평균유통보통주식수	55,089,429	47,281,111
기본주당순손실	1,521	538

(2) 당기 및 전기의 가중평균유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 주)					
내용	시작일	종료일	일수	유통보통주식수(*)	적수
기초	2017-01-01	2017-09-27	270	50,000,000	13,500,000,000
유상증자	2017-09-28	2017-10-13	16	67,352,600	1,077,641,600
유상증자	2017-10-14	2017-12-31	79	70,000,000	5,530,000,000
합 계			365		20,107,641,600
가중평균유통보통주식수					55,089,429

(*) 이익배당 및 잔여재산분배에 대한 우선적 권리가 없는 등 기업회계기준서 제1033호 '주당이익'에서 규정하는 보통주의 정의를 충족하는 전환주 발행주식수를 포함하였습니다.

- 전기

(단위 : 주)					
내용	시작일	종료일	일수	유통보통주식수(*)	적수
기초	2016-01-07	2016-01-25	19	3,200,000	60,800,000
유상증자	2016-01-26	2016-03-21	56	48,400,000	2,710,400,000
유상증자	2016-03-22	2016-12-31	285	50,000,000	14,250,000,000
합 계			360		17,021,200,000
가중평균유통보통주식수					47,281,111

(*) 이익배당 및 잔여재산분배에 대한 우선적 권리가 없는 등 기업회계기준서 제1033호 '주당이익'에서 규정하는 보통주의 정의를 충족하는 전환주 발행주식수를 포함하였습니다.

29. 우발부채 및 약정사항

당기말 및 전기말 현재 당사의 약정한도는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
원화대출약정_미사용한도	354,450,935	-

30. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
재무상태표상 현금및예치금	53,157,699	3,153,709
차감: 사용제한예치금	33,157,699	-
취득 당시 만기 3개월 초과 예치금	-	-
현금및현금성자산	20,000,000	3,153,709

(2) 당기와 전기의 영업활동 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
<손익조정>		
이자수익	(20,926,412)	(3,105,684)
이자비용	7,498,830	-
대손충당금전입	4,327,272	-
포인트이연수입전입액	1,671,461	-
충당부채전입액	142,247	-
감가상각비	2,709,029	379,100
무형자산감가상각비	12,700,114	628,187
퇴직급여	1,546,394	200,360
합 계	9,668,935	(1,898,037)
<영업활동으로 인한 자산·부채의 증감>		
예치금의 증가	(33,157,699)	-
대출채권의 증가	(789,907,388)	(166,122,920)
기타금융자산의 증가	(12,242,252)	(2,429,720)

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
기타자산의 감소(증가)	25,115	(25,115)
예수부채의 증가	1,088,857,289	—
확정급여부채의 감소	(3,129,451)	—
기타금융부채의 증가	12,603,385	5,208,522
기타부채의 감소(증가)	(491,644)	379,402
합 계	262,557,355	(162,989,831)

(3) 현금유출입이 없는 주요 거래

당기와 전기의 현금유출입이 없는 주요 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
내역	당기	전기
건설중인자산의 본계정 대체	79,302,444	-
매도가능금융자산 평가 관련 기타포괄손익의 변동	(770,921)	-

31. 특수관계자거래

(1) 당기말 현재 특수관계자내역은 다음과 같습니다.

구분	회사명
기타의 특수관계자	우리은행
	우리에프아이에스
	우리카드
	기타우리은행계열사
	케이티
	기타케이티계열사

(2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권, 채무의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)			
구분	회사명	채권	채무
기타의 특수관계자	우리카드	-	215,159
	케이티	-	137,868
	기타케이티계열사	296,000	9,194,188
합계		296,000	9,547,215

- 전기말

(단위 : 천원)			
구분	회사명	채권	채무
기타의 특수관계자	우리은행	166,276,629	-
	우리에프아이에스	-	325,357
	우리카드	-	150,033
합계		166,276,629	475,390

(3) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)				
구 분	회사명	수익	비용	고정자산 매입
기타의 특수관계자	우리은행	266	-	-
	우리에프아이에스	-	870,260	1,156,452
	케이티	45,576	1,991,035	-
	기타케이티계열사	13,065	13,049,213	14,898,454
합 계		58,907	15,910,508	16,054,906

- 전기

(단위 : 천원)				
구 분	회사명	수익	비용	고정자산 매입
기타의 특수관계자	우리은행	3,070,533	-	-
	우리에프아이에스	-	325,357	1,801,569
합 계		3,070,533	325,357	1,801,569

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)		
구 분	회사명	유상증자
기타의 특수관계자	우리은행	12,892,310
	케이티	26,543,150
합 계		39,435,460

- 전기

(단위 : 천원)		
구 분	회사명	유상증자
기타의 특수관계자	우리은행	32,500,000

(5) 당기와 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
단기종업원급여	2,469,406	1,148,241
퇴직급여	152,993	24,103
합 계	2,622,399	1,172,344

32. 보고기간 후 사건

보고기간후 발생한 소송사건은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
소송내용	건수	소송가액
채무부존재 확인의 소	2	19,000

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사케이뱅크은행의 2017년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사케이뱅크은행

대표이사 귀하

2018년 3월 20일

우리는 첨부된 주식회사케이뱅크은행의 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사케이뱅크은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 은행의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2017년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2017년 12월 31일 현재 당행의 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 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 은행의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

은행의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한합리적인 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 운영실태보고 내용을 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.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2017년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 김교태

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명				
감사대상 사업연도	2017년 01월 01일	부터	2017년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
		담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수													
투입 시간	분·반기검토												
	감사												
	합계												

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기						일	
	주요내용							
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
			일		명		명	
			일		명		명	
			일		명		명	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기						일	
	실사(입회)장소							
	실사(입회)대상							
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기						일	
	실사(입회)장소							
	실사(입회)대상							

외부조회	금융거래조회		채권채무조회		변호사조회	
	기타조회					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수		회			
	수행시기					