요약목차

[상권]
제1장 은행회계 총론
 제1절 은행회계의 의의
 제2절 은행회계의 분류
 제3절 은행회계의 규제체계
 제4절 은행재무제표 및 계정과목의 특징

제2장 은행의 결산
 제1절 별도결산
 제2절 연결결산

제3장 재무상태표 계정과목
 제1절 금융상품 총론 및 외화환산
 제2절 자산
 제3절 부채

[하권]
제3장 재무상태표 계정과목
 제4절 자본
 제5절 난외계정

제4장 포괄손익계산서
 제1절 포괄손익계산서 개요
 제2절 수익(비용)인식기준
 제3절 회계정책 회계추정의 변경 및 오류
 제4절 포괄손익계산서의 세부계정

제5장 자본변동표
 제1절 의의
 제2절 기본구조
 제3절 주석공시
제6장 현금흐름표
  제1절 의의
  제2절 작성원칙
  제3절 현금흐름표의 표시 및 보고
  제4절 주석공시

제7장 중간재무제표
  제1절 의의
  제2절 작성원칙
  제3절 주석공시

제8장 연결재무제표와 별도재무제표
  제1절 연결재무제표의 정의 및 범위
  제2절 연결재무제표의 작성
  제3절 내부거래 및 미실현손익
  제4절 소유자분 변동 및 연결이연법인세
  제5절 지분법회계
  제6절 사업결합
  제7절 주석공시

제9장 주석공시
  제1절 일반 공시사항
  제2절 특정 상황에서 요구되는 공시사항

<부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식>

<부록 2 : 한국채택국제회계기준 최초적용 회계처리>
  제1절 의무적 소급적용 금지
  제2절 선택적 소급적용 면제
## 목  차

### 제3장 재무상태표 계정과목

#### 제4절 자 본

1. 정의 ................................................. 3
2. 주요회계처리 ............................................. 6
   2-1. 소유주와의 거래 ............................................. 6
       (1) 유상증자 .................................................. 6
       (2) 유상감자 .................................................. 7
       (3) 무상증자 .................................................. 9
       (4) 무상감자 .................................................. 10
       (5) 자기주식 .................................................. 10
   2-2. 소유주와의 거래 이외의 거래 ...................................... 13
       (1) 상환우선주 ............................................... 13
       (2) 법정적립금과 임의적립금 .................................. 16
       (3) 배당 ...................................................... 16
       (4) 주식배당 ............................................... 17
       (5) 주식분할과 주식병합 ...................................... 19
       (6) 이익잉여금의 처분 ...................................... 19
   2-3. 주식기준보상 .......................................... 21
       (1) 인식과 가득조건 .......................................... 22
       (2) 주식결제형 주식기준보상거래 ................................ 23
       (3) 현금결제형 주식기준보상거래 ................................ 37
       (4) 선택형 주식기준보상거래 .................................. 41
       (5) 연결실체 내의 복수기업이 관여하는 주식기준보상약정 .................. 46
3. 주식공시 ................................................. 47
4. 세부계정 ................................................. 48
   (1) 자본금 .................................................. 48
   (2) 신종자본증권 ............................................. 48
제5절 난외계정 ................................................................. 58

1. 정의 ................................................................. 58
2. 주요회계처리 ..................................................... 59
  2-1. 분류 .............................................................. 59
  2-2. 분류별 회계처리 ............................................... 60
    (1) 파생상품 .................................................... 60
    (2) 금융보증계약 ................................................ 60
    (3) 비금융보증계약 ............................................ 67
3. 주석공시 ......................................................... 68
4. 세부계정 .......................................................... 68
  4-1. 확정지급보증 .................................................. 69
    (1) 원화지급보증 ............................................... 73
    (2) 외화지급보증 .............................................. 76
  4-2. 미확정지급보증 ................................................ 79
    (1) 신용장개설관계 ........................................... 79
    (2) 기타 ......................................................... 80
  4-3. 약정 ........................................................... 81
    (1) 원화대출약정 ............................................. 81
    (2) 외화대출약정 ............................................. 82
    (3) 역외외화대출약정 ........................................ 82
    (4) 외화증권인수약정 ........................................ 82
    (5) 역외외화증권인수약정 ................................... 85
    (6) 유가증권매입계약 ........................................ 85
    (7) 기타외화약정 ............................................. 85
  4-4. 배서어음 ..................................................... 85

(3) 자본잉여금 .................................................................. 49
(4) 이익잉여금 .................................................................. 51
(5) 자본조정 .................................................................... 54
(6) 기타포괄손익누계액 .................................................. 56
제4장 포괄손익계산서 ........................................................................93

제1절 포괄손익계산서 개요 .................................................................93

(1) 포괄손익계산서에 표시되는 정보 ..............................................93
(2) 당기순손익과 기타포괄손익 ..................................................96

제2절 수익(비용)인식기준 ...............................................................97

1. 수익(비용)의 정의 .....................................................................97
   (1) 수익 ..................................................................................97
   (2) 비용 ..................................................................................97

2. 수익(비용)인식의 기준 .............................................................98
   (1) 수익인식 기준 ..................................................................98
   (2) 비용인식 기준 ..................................................................99

3. 유형별 인식조건 .......................................................................100
   (1) 이자수익(비용)의 인식 ..................................................100
   (2) 로열티수익 및 배당수익 ................................................101
   (3) 용역의 제공 ..................................................................102
   (4) 재화의 판매 ..................................................................102
   (5) 고객충성제도 ..................................................................103
제3절 회계정책 회계추정의 변경 및 오류

1. 회계정책의 변경
   (1) 회계정책 변경
   (2) 회계정책 변경의 적용
2. 회계추정의 변경
3. 오류수정

제4절 포괄손익계산서의 세부계정

1. 수익합계
   (1) 원화예치금이자
   (2) 외화예치금이자
   (3) 역외와화예치금이자
   (4) 금예치이자
   (5) 당기손익인식이자
   (6) 매도가능증권관련이자
   (7) 만기보유증권관련이자
   (8) 원화대출금이자
   (9) 외화대출금이자
   (10) 은행간외화대출이자
   (11) 외화차관자금대출이자
   (12) 내국수입유산스이자
   (13) 역외외화대출이자
   (14) 콜론이자
   (15) 지급보증대가금이자
   (16) 환매조건부채권매수이자
   (17) 매입여부이자
   (18) 사모사채이자
   (19) 팩토링채권이자
   (20) 금대출이자
   (21) 발행금융채권상환익
(22) 외환수입이자 .................................................. 120
(23) 기타원화수입이자 .......................................... 121
(24) 외화본지점대이자 ........................................... 121
(25) 역외외화본지점대이자 ...................................... 122
(26) 원화신용카드수입이자 ..................................... 122
(27) 외화신용카드수입이자 ..................................... 122
(28) 기타원화신용카드관련수수료 ................................ 123
(29) 기타외화신용카드관련수수료 ................................ 123
(30) 지급보증료수입 ................................................ 123
(31) 원화수입수수료 ............................................... 124
(32) 외환수입수수료 ............................................... 125
(33) 금수입수수료 ...................................................... 126
(34) 신탁계정중도해지수수료 .................................... 126
(35) 유가증권대여료 .................................................. 126
(36) 당기손익인식증권관련수익 .................................... 127
(37) 메도가능증권관련수익 ....................................... 128
(38) 만기보유증권관련수익 ....................................... 129
(39) 예치금관련수익 ................................................... 130
(40) 대출채권관련수익 .............................................. 131
(41) 기타금융자산관련수익 ....................................... 131
(42) 예수부채관련수익 ............................................... 132
(43) 차입금관련수익 ................................................... 132
(44) 발행금융채권관련수익 ....................................... 133
(45) 요구불상환지분관련수익 ...................................... 133
(46) 기타금융부채관련수익 ....................................... 133
(47) 외환거래이익 ..................................................... 134
(48) 금거래이익 ......................................................... 134
(49) 파생상품관련이익(공정가액위험회피파생상품관련이익) .................................................. 135
(50) 공정가액위험회피파생상품관련이익 ................................ 136
(51) 신탁보수 ......................................................... 137
(52) 총당급환입액 ..................................................... 137
(53) 염가매수차익 ................................................................. 137
(54) 비금융자산손상차손환입 .................................................. 137
(55) 기타영업수익 ............................................................... 138

2. 비용합계 .......................................................................... 141
(1) 원화예수금이자 ............................................................. 141
(2) 양도성예금증서이자 ......................................................... 142
(3) 외화예수금이자 ............................................................. 142
(4) 역외발행금융채권이자 ..................................................... 143
(5) 외화수탁금이자 ............................................................. 143
(6) 금예수이자 ................................................................. 143
(7) 원화차입금이자 ............................................................. 143
(8) 외화차입금이자 (한은스왑차입금이자) ................................. 144
(9) 역외외화차입금이자 ......................................................... 144
(10) 콜매니지자 ................................................................. 144
(11) 환매조건부채권매도이자 .................................................. 144
(12) 금차입이자 ................................................................. 145
(13) 매출어음할인료 .............................................................. 145
(14) 발행금융채권이자 .......................................................... 145
(15) 역외발행금융채권이자 ...................................................... 145
(16) 외환지급이자 ............................................................... 145
(17) 기타외화지급이자 .......................................................... 146
(18) 신용계정차이자 ............................................................ 146
(19) 신용카드채권매출이자 ..................................................... 146
(20) 외화본지점차이자(한은스왑비용이자) .................................... 146
(21) 역외외화본지점차이자 ...................................................... 147
(22) 원화지급수수료 ............................................................ 147
(23) 외환지급수수료 ............................................................ 148
(24) 신용카드지급수수료 ......................................................... 149
(25) 금지급수수료 ............................................................... 149
(26) 당기손익인식증권관련비용(장외채권증개수수료) ...................... 150
(27) 매도가능증권관련비용(장외채권증개수수료) ......................... 151
(28) 만기보유증권관련손실 .................................................. 152
(29) 예치금관련손실 .......................................................... 154
(30) 대출채권관련손실 ...................................................... 154
(31) 기타금융자산관련손실 ............................................... 155
(32) 예수부채관련손실 ...................................................... 155
(33) 차입금관련손실 ........................................................ 156
(34) 발행금융채권관련손실 .............................................. 156
(35) 요구불상환지분관련손실 ........................................... 156
(36) 기타금융부채관련손실 .............................................. 157
(37) 외환거래손실 .......................................................... 157
(38) 금거래손실 ............................................................. 157
(39) 파생상품관련손실(공정가액위험회피파생상품관련손실) ............ 157
(40) 공정가액위험회피파생상품관련손실 ................................ 158
(41) 신탁보전금 ............................................................. 158
(42) 신탁운영비용 .......................................................... 159
(43) 신용카드책임부담금 .................................................. 159
(44) 수출보증보험료 ....................................................... 159
(45) 신용보증기금출연료 .................................................. 160
(46) 주택신용보증기금출연료 ........................................... 162
(47) 예금보험료 ............................................................ 163
(48) 제출당금전입액 ....................................................... 164
(49) 경비 ................................................................. 165
(50) 제세공과 .............................................................. 166
(51) 제상각 ................................................................. 166
(52) 비금융자산손상차손 .................................................. 167
(53) 기타영업비용 ........................................................ 167
(54) 타회계사업자금차입이자 ........................................... 167
(55) 법인세비용 ........................................................... 168
(56) 당기순손익 ........................................................... 168
제5장 자본변동표 ................................................................. 173
  제1절 의의 ................................................................. 173
  제2절 기본구조 .......................................................... 174
  제3절 주석공시 .......................................................... 176

제6장 현금흐름표 ................................................................. 179
  제1절 의의 ................................................................. 179
  제2절 작성원칙 .......................................................... 182
  제3절 현금흐름표의 표시 및 보고 ..................................... 186
  제4절 주석공시 .......................................................... 193

제7장 중간재무제표 ................................................................. 197
  제1절 의의 ................................................................. 197
  제2절 작성원칙 .......................................................... 198
  제3절 주석공시 .......................................................... 205

제8장 연결재무제표와 별도재무제표 ........................................ 209
  제1절 연결재무제표의 정의 및 범위 .................................. 209
    1. 정의 및 의의 ......................................................... 209
    2. 범위 ................................................................. 210
### 제2절 연결재무제표의 작성

1. 연결재무제표의 작성 원칙 .................................................. 222
2. 연결재무제표의 작성 절차 .................................................. 223

### 제3절 내부거래 및 미실현손익

1. 내부거래 제거 .................................................................... 228
2. 미실현손익 제거 ................................................................ 229

### 제4절 소유자본 변동 및 연결이연법인세

1. 지분변동 ........................................................................ 235
2. 연결이연법인세 ............................................................... 239

### 제5절 지분법회계

1. 적용 범위 ........................................................................ 240
2. 지분법 회계처리 .......................................................... 243
3. 기타사항 ........................................................................ 254

### 제6절 사업결합

1. 적용범위 ........................................................................ 255
2. 사업 결합시 회계처리 .................................................. 257
3. 기타사항 ........................................................................ 269

### 제7절 주석공시

.......................................................... 273
제9장 주석공시 ………………………………………………………………………………277

제1절 일반 공시사항 ………………………………………………………………………………277

1. 개요 …………………………………………………………………………………………………………277
1-1. 표시통화와 기능통화 ……………………………………………………………………………282
1-2. 회계정책 ……………………………………………………………………………………………283

2. 재무상태표 및 관련 주석 ………………………………………………………………………286
2-1. 측정의 불확실성 …………………………………………………………………………………288
2-2. 금융상품 ……………………………………………………………………………………………291
   (1) 회계정책 ………………………………………………………………………………………291
   (2) 금융자산과 금융부채의 범주 …………………………………………………………………294
   (3) 금융자산 ………………………………………………………………………………………294
   (4) 당기손익입증금융자산 또는 당기손익인식금융부채 ……………………………………295
   (5) 분류 변경 ………………………………………………………………………………………297
   (6) 제거 ……………………………………………………………………………………………298
   (7) 담보 ……………………………………………………………………………………………299
   (8) 대손충당금 ………………………………………………………………………………………299
   (9) 복수의 내재파생상품을 포함한 복합금융상품 …………………………………………300
   (10) 채무불이행과 계약위반 ………………………………………………………………………300
   (11) 수익, 비용, 손익의 항목 ………………………………………………………………………301
   (12) 위험회피회계 …………………………………………………………………………………302
   (13) 공정가치 ………………………………………………………………………………………303
   (14) 금융상품에서 발생하는 위험의 성격과 정도 ……………………………………………307
   (15) 질적 공시 ………………………………………………………………………………………308
   (16) 양적 공시 ………………………………………………………………………………………308
   (17) 자본공시 ………………………………………………………………………………………312
   (18) 금융보증계약 ……………………………………………………………………………………314

2-3. 유형자산 ……………………………………………………………………………………………315
2-4. 투자부동산 ……………………………………………………………………………………………317
8-4. 기업 전체 수준에서의 공시 ................................................................. 376
8-5. 제1108호의 조기 적용에 따른 기타 공시 사항에 대한 영향 .................. 377
9. 우발상황 .................................................................................. 379
10. 특수관계자 공시 .................................................................. 380
11. 보고기간 후 사건 .................................................................. 383

제2절 특정 상황에서 요구되는 공시사항 ................................................. 385
1. 전기오류 수정 및 회계정책의 변경 ................................................. 385
2. 사업결합과 처분 .................................................................. 388
2-1. 사업결합 ........................................................................ 388
2-2. 처분 ............................................................................. 391
3. 매각예정비유동자산과 증단영업 .................................................. 391
4. 초인플레이션 경제에서의 재무보고 ............................................. 394
5. 계속기업가정의 불확실성 .......................................................... 396
6. 국제회계기준의 일탈적용 ......................................................... 396
7. 회계연도의 변경 .................................................................. 398
8. 한국채택국제회계기준의 최초 채택 ............................................. 398
8-1. 한국채택국제회계기준으로의 전환에 대한 설명 ......................... 399
8-2. 금융자산이나 금융부채의 지정 .................................................. 400
8-3. 간주원가로서 공정가치의 사용 ................................................. 400
8-4. 중간재무보고서 .................................................................. 401

<부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식> ................................................. 405
1. 대차대조표(은행계정, 총괄분) ...................................................... 405
2. 손익계산서(은행계정, 총괄분) ...................................................... 428
3. 대차대조표(신탁계정, 총괄분) ...................................................... 445
4. 손익계산서(신탁계정, 총괄분) ...................................................... 452
5. 대차대조표(종금계정, 총괄분) ...................................................... 459
<부록 2 : 한국채택국제회계기준 최초적용 회계처리> ……473

제1절 의무적 소급적용 금지 …………………………………………………………………………………474
1. 추정치 ......................................................................................................................... 474
2. 금융자산과 금융부채의 제거 .................................................................................. 474
3. 위험회피회계 ......................................................................................................... 475
4. 비지배지분 ............................................................................................................... 475

제2절 선택적 소급적용 면제 …………………………………………………………………………………476
1. 사업결합 ..................................................................................................................... 476
2. 주식기준보상 ........................................................................................................... 476
3. 보험계약 ..................................................................................................................... 477
4. 유·무형자산 및 투자부동산의 간주원가 ................................................................ 478
5. 리스 ............................................................................................................................ 478
6. 종업원급여 ............................................................................................................. 479
7. 해외사업장에서 발생하는 누적환산차이 ................................................................ 480
8. 종속기업, 공동지배기업 및 관계기업에 대한 투자 .............................................. 480
9. 종속기업, 관계기업, 조인트벤처의 자산, 부채 ............................................................................. 481
10. 복합금융상품 ....................................................................................................... 481
11. 과거 취득한 금융상품의 지정 .............................................................................. 481
12. 금융상품의 공정가치 ........................................................................................... 482
13. 유형자산 원가에 포함된 사후처리관련 충당부채의 변동 .................................. 482
14. 차입원가 ............................................................................................................... 483
제3장
재무상태표 계정과목
제4절 자본

1. 정의

자본은 기업의 경제적 자원 중 주주에게 귀속되는 지분으로 주주지분 또는 잔여지분이라고도 한다. 자본은 별도로 측정될 수 없으며, 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 잔여지분으로만 계산한다.

자본은 증감하는 원인에 따라 달리 분류된다. 소유주와의 거래 결과로 증감한 경우에는 자본잉여금이나 자본조정, 소유주와의 거래 이외의 거래 결과로 증감한 경우에는 이익잉여금이나 기타포괄손익누계액으로 분류된다.

또한 재무상태표에는 소유주가 출연한 자본, 이익잉여금, 이익잉여금 처분에 의한 적립금, 자본유지조정을 나타내는 적립금 등으로 구분하여 표시할 수 있다. 이러한 분류는 자본의 배당이나 그 밖의 활용에 대한 기업의 법률적 또는 기타의 제한을 표시함으로써 재무제표이용자의 의사결정목적에 적합할 수 있다. 또한 이러한 분류는 배당금 수령이나 자본의 환급과 관련하여 기업의 각 지분보유자들이 상이한 권리를 갖는다는 사실을 반영할 수도 있다.

1) 소유주와의 거래

소유주와의 거래는 현재 또는 잠재적인 주주와의 거래를 말하며, 소유주와의 거래 결과는 당기손익에 반영되어서는 안된다. 소유주와의 거래 결과로 증가한 자본은 손익거래의 결과가 아니므로 주주들에게 배당할 수 없으며, 자본전입이나 결손보전 이외의 목적에는 사용할 수 없다.

소유주와의 거래 결과로 발생한 이익에 손실은 서로 상가한 이후의 잔액만을 표시한다. 또한 소유주와의 거래 결과로 손익이 발생하지 않고 부(-)의
자본이 발생하는 경우도 있는데, 부(-)의 자본은 자본에서 차감하는 형식으로 표시한다.

소유주와의 거래에서 발생한 손실은 상법 등의 관련 법률이 정하는 바에 따라 이익잉여금의 처분으로 상각되거나 결손금처리에 준하여 처리한다.

2) 소유주와의 거래 이외의 거래

소유주와의 거래 이외의 거래는 소유주와의 거래를 제외한 모든 거래를 말하며, 소유주와의 거래 이외의 거래의 결과로 증감한 자본은 전부 당기손익에 포함되어야 한다. 그러나 소유주와의 거래 이외의 거래의 결과로 증감한 자본임에도 불구하고 정책적인 목표나 기타의 이유로 인하여 당기손익에 포함시키기 어려운 경우에는 자본항목인 기타포괄손익으로 이연처리한다.

소유주와의 거래 이외의 거래 중 당기순이익으로 보고되는 부분은 이익잉여금으로 대체된다. 이익잉여금은 주주총회에서 이익잉여금의 처분이라는 절차를 거쳐 배당의 형태로 주주들에게 분배되거나, 법정적립금이나 임의적립금으로 적립되어 사내에 유보된다. 법정적립금은 배당이 불가능하지만, 임의적립금은 다시 처분전의 상태로 이입되어 배당재원으로 사용할 수 있다.

이익잉여금 중 처분되지 않은 이익잉여금은 이월이익잉여금이 되며, 이월액은 차기로 이월된다. 차기로 이월된 이익잉여금은 차기의 당기손익과 합산되어 차기 주주총회에서 다시 이월이익잉여금의 처분이라는 절차를 거쳐 주주들에게 분배되거나, 법정적립금 등을으로 적립되어 사내에 유보된다.

기타포괄손익의 항목에는 재평가잉여금, 보험수리적손익, 매도가능금융자산평가손익 등이 있다. 이들은 당기손익에는 포함되지 않지만, 총포괄손익에 포함한 직후 재무상태표에 자본항목으로 보고되거나 이익잉여금으로 대체된다. 예를 들어, 재평가잉여금은 자본항목으로 보고한 후 일정한 방법으로 이익잉여금으로 대체하고, 보험수리적손익은 즉시 이익잉여금으로 대체한다.
자본의 분류

<table>
<thead>
<tr>
<th>구분</th>
<th>재무상태표 공시</th>
<th>이익발생</th>
<th>손실발생</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>소유주와의 거래</td>
<td></td>
<td>자본잉여금</td>
<td>부의자본잉여금</td>
</tr>
<tr>
<td>기타자본요소</td>
<td></td>
<td>부(--)의 자본</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>소유주와의 거래</td>
<td>당기순손익</td>
<td>이익잉여금</td>
<td>결손금</td>
</tr>
<tr>
<td>기타자본요소</td>
<td>기타포괄손익</td>
<td>누적액</td>
<td>자본항목</td>
</tr>
<tr>
<td>당기순손익 + 기타포괄손익 = 총포괄손익</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

3) 인식
자본으로 인식되기 위해서 발행하는 금융상품은 다음의 인식기준을 충족해야 한다.

1. 다음의 계약상 의무를 포함하지 아니한다.
   - 거래상대방에게 현금 등 금융자산을 인도하기로 하는 계약상 의무
   - 발행자에게 잠재적으로 불리한 조건으로 거래상대방과 금융자산이나 금융부채를 교환하는 계약상 의무
2. 자기지분상품으로 결제되거나 결제될 수 있는 계약으로서, 다음 중 하나에 해당한다.
   - 변동가능한 수량의 자기지분상품을 인도할 계약상 의무가 없는 비파생상품
   - 확정 수량의 자기지분상품에 대하여 확정 금액의 현금 등 금융자산의 교환을 통해서만 결제될 파생상품

| 제4절 자본 | 5 |
제3장 재무상태표 계정과목

2. 주요회계처리

2-1. 소유주와의 거래

(1) 유상증자

유상증자는 주식을 발행 시 주주로부터 금전을 수령하는 형태로 이루어지는 것을 말한다. 유상증자의 경우 주식발행가액이 액면가액을 초과하는 경우 그 초과하는 금액을 주식발행초과금으로 처리하고 신주발행을 위하여 직접 발생한 거래원가를 차감한 후의 금액으로 한다. 그 반대로 주식발행가액이 액면가액에 미달하는 경우 그 미달하는 금액을 주식할인발행차금으로 회계처리한다. 이때 주식발행가액은 신주발행을 위하여 직접 발생한 기타의 비용을 차감한 후의 가액을 말한다.

주식발행초과금과 주식할인발행차금은 발생순서와 관계없이 서로 상계하여 회계처리한다. 주식발행초과금과 상계후 남은 주식할인발행차금은 주식발행연도 또는 증자연도부터 3년 이내의 기간에 매기 균등액을 이익잉여금의 처분으로 상각한다. 처분할 이익잉여금이 부족한 경우에는 차기이후연도에 이월하여 상각할 수 있다. 이익잉여금의 처분으로 상각하지 못한 주식할인발행차금은 이후에 주식발행초과금이 발생하는 경우 동 금액과 우선적으로 상계한다.

관련법규 상법 제454조(신주발행비용의 계상)
① 신주를 발행한 경우에는 그 발행에 필요한 비용의 액은 재무상태표자산의 부에 계상할 수 있다.
② 전항의 계상금액은 신주발행후 3년내의 매결산기에 균등액이상의 상각을 하여야 한다.

관련법규 상법 제455조(액면미달금액의 계상)
① 제417조의 규정에 의하여 주식을 발행한 경우에는 액면미달금액의 총액은 재무상태표자산의 부에 계상할 수 있다.
② 전항의 계상금액은 주식발행후 3년내의 매결산기에 균등액이상의 상각을 하여야 한다.
제4절 자 본

<회계처리예시: 유상증자>

20x1년 10월 1일 회사는 유상증자를 통해 1,000주를 주당 1,500원(액면가 1,000원)에 발행하였으며, 신주발행과 관련하여 주식발행수수료 및 주권인쇄비 등 직접 비용이 100,000원 발생하였다.

20x2년 10월 1일 회사는 추가 유상증자를 통해서 주식 1,000주를 주당 500원(액면가 1,000원)에 발행하였으며, 신주발행과 관련하여 주식발행수수료 및 주권인쇄 등 직접 비용이 100,000원이 발생하였다.

- 20x1년 10월 1일

<table>
<thead>
<tr>
<th>현 금 *(1)</th>
<th>1,400,000</th>
<th>자 본 금</th>
<th>1,000,000*(2)</th>
<th>주식발행초과금</th>
<th>400,000*(3)</th>
</tr>
</thead>
</table>

*(1) 현금 : 1,000주 × 1,500원(발행가) - 100,000(신주발행비용) = 1,400,000
*(2) 보통주자본금 : 1,000주 × 1,000원(액면가) = 1,000,000
*(3) 주식발행초과금 : 1,400,000 - 1,000,000 = 400,000

- 20x2년 10월 1일

<table>
<thead>
<tr>
<th>현 금 *(1)</th>
<th>400,000*(1)</th>
<th>자 본 금</th>
<th>1,000,000*(2)</th>
<th>주식발행초과금</th>
<th>400,000</th>
</tr>
</thead>
</table>

*(1) 현금 : 1,000주 × 500원(발행가) - 100,000(신주발행비용) = 400,000
*(2) 보통주자본금 : 1,000주 × 1,000원(액면가) = 1,000,000
*(3) 주식발행초과금 : 1,000,000 - 400,000 - 400,000 = 200,000

(2) 유상감자

자본금의 감소로 소멸되는 주식의 대가를 주주에게 실질적으로 지급하는 것으로서 실질적 감자라고도 한다. 즉, 감소하는 주식의 액면금액보다 지급한 금액이 더 많으면 감자차손으로 회계처리하고, 지급금액이 더 적으면 감자차익으로 회계처리한다.
감자차익과 감자차손은 서로 상계하여 표시하고 부(-)의 자본항목으로 분류된 감자차손은 결손금처리에 준하여 처리한다.

관련법규 상법 제343조(주식의 소각)
① 주식은 자본감소에 관한 규정에 의하여만 소각할 수 있다. 그러나 정관의 정한 바에 의하여 주주에게 배당할 이익으로써 주식을 소각하는 경우에는 그러하지 아니하다.
② 제440조와 제441조의 규정은 주식을 소각하는 경우에 준용한다.

관련법규 상법 제343조의2(총회의 결의에 의한 주식소각)
① 회사는 제343조의 규정에 의하는 경우 외에 정기총회에서 제434조의 규정에 의한 결의에 의하여 주식을 매수하여 이를 소각할 수 있다.
② 제1항의 규정에 의한 총회의 결의에서는 매수할 주식의 종류, 총수, 취득가액의 총액 및 주식을 매수할 수 있는 기간을 정하여야 한다.
③ 제2항의 경우에 매수할 수 있는 주식의 취득가액의 총액은 재무상태표상의 순자산액에서 제462조제1항 각호의 금액을 공제한 액을 초과하지 못한다.
④ 제2항의 경우에 주식을 매수할 수 있는 기간은 제1항의 결의후 최초의 결산기에 관한 정기총회가 종결한 후로 정하지 못한다.
⑤ 회사는 당해 영업연도의 결산기에 재무상태표상의 순자산액이 제462조제1항 각호의 금액의 합계액에 미치지 못할 우려가 있는 때에는 제1항의 규정에 의한 주식의 매수를 하여서는 아니된다.
⑥ 당해 영업연도의 결산기에 재무상태표상의 순자산액이 제462조제1항 각호의 금액의 합계액에 미치지 못함에도 불구하고 회사가 제1항의 규정에 의하여 주식을 매수하여 소각한 경우 이사는 회사에 대하여 연대하여 그 미치지 못한 금액을 배상할 책임이 있다. 이 경우 제462조의3제4항 단서의 규정을 준용한다.

<외계처리예시: 유상감자>
회사의 20x1년 1월 1일 현재 자본금과 주식발행초과금은 다음과 같으며, 보통주의 발행주식수는 1,000주로 주당 액면금액은 500원이며, 최초발행금액은 주당 600원이다.
- 자본금 : 500,000원
- 주식발행초과금 : 100,000원

회사는 주식 100주를 주당 550원에 취득하고 즉시 소각하였다.
제4절 자본

(차) 자 본 금  50,000  (대) 현 금  55,000
감 자 차 손  5,000

(*1) 100주 * 500원
(*2) 100주 * 550원

- 회사는 이듬해에 주식 100주를 주당 400원에 취득하고 즉시 소각하였다.

(차) 자 본 금  50,000  (대) 현 금  40,000
감 자 차 손  5,000
감 자 차 익  5,000

(*1) 100주 * 500원
(*2) 100주 * 400원

(3) 무상증자

주주에게 주식을 무상으로 교부하는 것을 말한다. 이와 같이 자본잉여금 또는 이익잉여금을총회 또는 이사회에 의하여 자본잉여금 또는 이익 잉여금 중 전부 또는 일부를 자본금으로 전입하고, 그 전입액에 대하여 신 주를 발행하여 주주에게 자본금에 전입하여 기존의 주주에게 무상으로 신주 를 발행하는 경우에는 주식의 액면가액을 주식의 발행가액으로 한다.

<화계처리예시: 무상증자>

회사는 주식발행초과금 50,000 이익준비금 100,000을 재원으로 하여 무상증자를 결의하고 액면 5,000원의 신주 30주를 발행하여 주주에게 무상교부하였다.

(차) 주식발행초과금  50,000  (대) 자 본 금  150,000
이 익 준 비 금  100,000
제3장 재무상태표 계정과목

(4) 무상감자

자본금은 감소하지만 회사의 실질적 자산은 감소하지 않는 감자로서 결손금 보전이나 재무구조 개선 등을 위하여 주주에게 순자산을 반환하지 않고 주식의 액면가액을 감소시키거나 주식수를 감소시키는 방법을 말한다. 즉 감소된 주식에 해당하는 액면가액을 감자차익으로 하여 자본잉여금으로 회계처리한다.

<회계처리예시: 무상감자>
(차) 자 본 금  

(대) 이 월 결손 금
감 자 차 익

(5) 자기주식

자기주식이란 회사가 기 발행한 주식 중에서 일부를 매입 또는 증여에 의하여 재취득한 자기회사 주식을 말한다. 회사가 자기주식을 재취득하는 경우 자본에서 차감하고, 자기 지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기순익으로 인식하지 아니한다.

1) 자기주식의 취득

자기주식의 취득을 한 경우 자기주식으로 계정처리한다. 단 무상으로 수증받은 경우에는 비망기록한다.

관련법규 제341조 (자기주식의 취득)
회사는 다음의 경우 외에는 자기의 계산으로 자기의 주식을 취득하지 못한다.<개정 1984.4.10, 1995.12.29>
1. 주식을 소각하기 위한 때
2. 회사의 합병 또는 다른 회사의 영업전부의 양수로 인한 때
3. 회사의 권리를 실행함에 있어 그 목적을 달성하기 위하여 필요한 때
4. 단주의 처리를 위하여 필요한 때
5. 주주가 주식매수청구권을 행사한 때
제4절 자본

관련법규 제341조의2 (주식매수선택권부여목적등의 자기주식취득)

1. 회사는 제340조의2제1항의 규정에 의하여 자기의 주식을 양도할 목적으로 취득하거나 퇴직하는 이사·감사 또는 피용자의 주식을 양수함으로써 자기의 주식을 취득함에 있어서는 발행주식총수의 100분의 10을 초과하지 아니하는 범위안에서 자기의 계산으로 자기의 주식을 취득할 수 있다. 다만, 그 취득금액은 제462조제1항에 규정된 이익배당이 가능한 한도이내이어야 한다.

2. 회사가 제1항의 주식을 발행주식총수의 100분의 10이상의 주식을 가진 주주로부터 유상으로 취득하는 경우에는 다음 각호의 사항에 관하여 제434조의 규정에 의한 주주총회의결의가 있어야 한다. 이 경우 회사는 주주총회결의후 6월이내에 주식을 취득하여야 한다.
   1. 주식을 양도하고자 하는 주주의 성명
   2. 취득할 주식의 종류와 수
   3. 취득할 주식의 가액

3. 회사가 제1항의 규정에 의하여 자기의 주식을 취득한 경우에는 상당한 시기에 이를 처분하여야 한다.

4. 제433조제2항의 규정은 제2항의 주주총회에 관하여 이를 준용한다.

관련법규 제341조의3 (자기주식의 질권)

회사는 발행주식의 총수의 20분의 1을 초과하여 자기의 주식을 질권의 목적으로 받지 못한다. 그러나 제341조제2호 및 제3호의 경우에는 그 한도를 초과하여 질권의 목적으로 할 수 있다.

2) 자기주식의 처분

자기주식을 소각하지 않고 매각 처분한 때에 취득원가보다 처분가액이 큰 경우 자기주식처분손실이 있는 경우 이를 먼저 차감하고 그 잔액을 자기주식처분이익으로 계상하고, 처분 시 자기주식처분손실이 발생하는 경우 자기주식처분이익으로 계상된 기타자본잉여금을 먼저 차감하고 나머지는 결손금의 처리순서에 준하여 처리한다.

관련법규 제342조 (자기주식의 처분)

제3장 재무상태표 계정과목

3) 자기주식의 소각

자기주식을 소각하는 경우 취득원가와 액면가액을 비교하여 취득원가가 액면가액보다 클 경우에는 차액을 감자차손으로 하여 우선적으로 자본잉여 금으로 계상된 감자차익에서 차감하고 나머지는 결손금 처리순서에 의해 처리한다. 반면, 취득원가가 액면가액보다 작을 경우에는 차액을 감자차익으로 차감하고 나머지는 결손금의 처리순서에 의하여 처리한다.

<외계처리예시: 자기주식>

20x1년 초 회사는 액면 5,000원의 보통주식 2,000주를 15,000,000원에 발행하여 설립되었다. 그밖의 자본거래는 없으며, 20x1년 12월 31일의 이익잉여금은 500,000원이었다. 다음은 20x1년 중의 자기주식관련 거래내용이다.

- 3월 2일 자기주식 10주를 주당 7,000원에 구입
- 3월 5일 자기주식 5주를 주당 7,600원에 구입
- 3월 31일에 3월 5일 취득한 자기주식을 모두 소각
- 4월 10일에 3월 2일 취득한 자기주식 6주를 7,500원에 매각
- 4월 20일에 3월 2일 취득한 자기주식 4주를 5,200원에 매각
- 3월 2일

(차) 자 기 주 식 38,000원 (대) 현 금 38,000
(*) 7,000원 × 10주 = 70,000

- 3월 5일

(차) 자 기 주 식 38,000원 (대) 현 금 38,000
(*) 7,600원 × 5주 = 38,000

- 3월 31일

(차) 자 본 금 25,000원 (대) 자 기 주 식 38,000
감 자 차 손 13,000
2-2. 소유주와의 거래 이외의 거래

(1) 상환우선주

상환우선주란 미리 약정한 가격으로 상환할 수 있는 선택권을 갖고 있는 우선주를 말한다. 상환우선주는 다음 중 하나에 해당하는 경우 자본의 인식 기준을 충족하지 못하기에 금융부채로 분류된다.

① 우선주의 발행자가 보유자에게 확정되거나 확정가능한 미래의 시점에 확정되거나 확정가능한 금액을 의무적으로 상환해야 하는 경우
② 우선주의 보유자가 발행자에게 특정일이나 그 이후에 확정되거나 확정가능한 금액의 상환을 청구할 수 있는 권리를 보유하고 있는 경우
상환우선주의 자본/부채 여부 판단

1) 금융부채로 분류되는 경우

금융부채로 분류되는 상환우선주는 배당의 지급의무 여부에 따라 다르게 처리된다. 먼저 배당을 상환 전까지 발행자의 재량에 따라 지급되는 비누적적 우선주는 상환금액의 현재가치에 상당하는 부채요소를 가지고 있는 복합 금융상품에 해당한다. 부채요소에 관련된 현재가치할인차금의 상각액은 당기손익으로 인식하고 이자비용으로 분류한다. 이때 배당은 자본요소에 관련되므로 이익의 처분으로 인식한다.

한편, 지급되지 않은 배당이 상환금액에 가산되는 누적적 우선주는 금융상품 전체가 부채에 해당하고 배당은 이자비용으로 분류한다.

2) 자본으로 분류되는 경우

자본으로 분류되는 상환우선주는 상환하는 경우에는 우선주의 상환금액과
우선주 액면금액의 차액을 감자차손으로 처리하면 된다.

그러나 상법에 따라 이익의 처분으로 상환할 수 있는 상환우선주는 우선 주를 취득한 때에 자기주식으로 처리하고, 상환절차를 완료한 때 이익잉여 금의 감소로 처리한다.

<회계처리예시: 상환우선주>

20x1년 1월 1일, 회사는 액면금액이 주당 100원인 상환우선주 1,000주를 발행하였다. 상환우선주는 3년 후에 주당 110원에 의무적으로 상환하여야 한다. 유효이자율은 10%이며, 현금배당율은 4%로 가정한다.

- 지급되지 않은 배당이 상환금액에 가산되지 않는 경우

(차) 현금 82,643(②) (대) 상환우선주(금융부채) 110,000(①)
현재가치할인차금 27,357(③)

(*1) 110 × 1,000주 = 110,000
(*2) 110,000 × 0.7513(10%, 3년, 현가계수) = 82,643
(*3) 110,000 - 82,643 = 27,357

(차) 이자비용 8,264 (대) 현재가치할인차금 8,264(①)
(차) 이월이익잉여금 4,000(②) (대) 현금 4,000

(*1) 82,643 × 10% = 8,264
(*2) 1,000주 × @100 × 4% = 4,000

- 지급되지 않은 배당이 상환금액에 가산되는 경우

(차) 현금 92,590(②) (대) 상환우선주(금융부채) 110,000(①)
현재가치할인차금 17,410(③)

(*1) 110 × 1,000주 = 110,000
(*2) 110,000 × 0.7513(10%, 3년, 현가계수)
+ 4,000 × 2.4868 (10%, 3년 연금현가계수) = 92,590
제3장 재무상태표 계정과목

(*3) $110,000 - 92,590 = 17,410$

(차) 이 자 비 용   9,259(*)  (대) 현재가치할인차금  5,259
현       금   4,000(*)

(*1) 9,259 x 10% = 9,259
(*2) 1,000주 x @100 x 4% = 4,000

- 의무적으로 상환해야하는 조항이 없는 경우
(차) 현 금  100,000  (대) 우선 주 자 본 금  100,000

(2) 법정적립금과 임의적립금

법정적립금은 원칙적으로 자본결손의 보전에 충당하는 이외의 사용을 할 수 없으며, 그 경우에도 이익준비금으로 먼저 충당하고서 부족한 경우에는 자본준비금으로 충당한다. 법정적립금에는 이익준비금, 기타법정적립금의 항목들이 있다.

임의적립금은 법정적립금과 같이 법령에 의하여 강제적으로 적립되는 것이 아니라 정관이나 주주총회의 결의에 의하여 이익잉여금 중 사내에 유보된 적립금을 처리하는 계정이다. 임의적립금에는 배당준비금, 별도준비금, 기업합리화적립금, 연구 및 인력개발준비금, 재무구조개선적립금, 기타임의적립금의 항목들이 있다.

(3) 배당

배당을 지급해야 하는 부채는 그 배당이 적절하게 승인되고 더 이상 기업에게 재량이 없는 시점에 인식되며, 그 시점은 배당선언일(이익잉여금을 배당으로 처분하도록 주주총회에서 결의한 날)이다.

주식배당이란 배당가능이익의 일부를 자본 전입하여 발생한 주식을 주주에게 무상으로 분배하는 것이다. 이는 준비금의 자본전입(무상증자)이나 주
식분할과 유사한 성질을 지니고 있으나, 그 개념과 요건에 있어서는 엄격히 구분된다. 주식배당은 투자자의 소유주식수에 비례하여 분배되므로 주식배당을 받더라도 배당전후의 지분비율에 아무런 변화가 없으며, 주식배당을 하는 기업의 경제적 실질에도 아무런 변함이 없다. 배당결의일에 발행주식의 액면가액을 배당액으로 하여 자본금의 증가와 이익잉여금의 감소로 처리한다.

<회계처리예시: 현금배당>
- 배당기준일(보고기간말)
  분계없음
- 배당선언일(정기주주총회일)
  (차) 이월이익잉여금 xxx (대) 미지급배당금 xxx
- 배당금지급일
  (차) 미지급배당금 xxx (대) 현금 xxx

(4) 주식배당

주주의에 대한 이익배당의 지급은 금전으로 하는 것이 원칙이지만 상법 제462조의 2에서는 일정한 요건과 절차에 따라 이익배당총액의 2분의 1에 상당하는 금액의 범위 내에서 새로이 발행하는 자사의 주식으로 이익배당을 할 수 있음을 규정하고 있으며, 유가증권시장 주권상장법인 및 코스닥시장 주권상장법인은 자본시장과금융투자업에관한법률 제165조의 13에 의하여 해당 주식의 시가가 액면가액에 미치지 못하는 경우를 제외하고 이익배당총액을 주식배당으로 할 수 있다.

이 경우 결산시점에는 별도의 회계처리가 필요하지 않으며 실제 배당시점에 관련 자본계정에 직접 대체하면 된다.
제3장 재무상태표 계정과목

관련법규 상법 제462조의2(주식배당)
① 회사는 주주총회의 결의에 의하여 이익의 배당을 새로이 발생하는 주식으로써 할 수 있다. 그러나 주식에 의한 배당은 이익배당총액의 2분의 1에 상당하는 금액을 초과하지 못한다.
② 제1항의 배당은 주식의 권면액으로 하며, 회사가 수중의 주식을 발행한 때에는 각각 그와 같은 종류의 주식으로 할 수 있다.<개정 1995.12.29>
③ 주식으로 배당할 이익의 금액중 주식의 권면액에 미달하는 단수가 있는 때에는 그 부분에 대하여는 제443조제1항의 규정을 준용한다.<개정 1995.12.29>
④ 주식으로 배당을 받은 주주는 제1항의 결의가 있는 주주총회가 종결한 때부터 신주의 주주가 된다. 이 경우 제350조제3항 후단의 규정을 준용한다.<개정 1995.12.29>
⑤ 이사는 제1항의 결의가 있는 때에는 지체없이 배당을 받을 주주와 주주명부에 기재된 질권자에게 그 주주가 받을 주식의 종류와 수를 통지하고, 무기명식의 주권을 발행한 때에는 제1항의 결의의 내용을 공고하여야 한다.
⑥ 제340조제1항의 질권자의 권리의 제1항의 규정에 의한 주주가 받을 주식에 미친다. 이 경우 제340조제3항의 규정을 준용한다.

관련법규 자본시장과금융투자업에관한법률 제165조의13(주식배당의 특례)
① 주권상장법인은 「상법」 제462조의2제1항 단서에도 불구하고 이익배당총액에 상당하는 금액까지는 새로 발생하는 주식으로 이익배당을 할 수 있다. 다만, 해당 주식의 시가가 액면액에 미치지 못하면 「상법」 제462조의2제1항 단서에 따른다.
② 제1항 단서에 따른 주식의 시가 산정방법은 대통령령으로 정한다.

<외계처리에서: 주식배당>

회사는 주주총회의 결의에 의하여 이익배당액을 250,000원으로 확정하고, 이 중 100,000원 만큼은 1주당 면 5,000원의 신주를 발행하여 교부하고 잔액은 현금으로 지급하기로 하였다.(배당소득에 대한 원천징수세액은 무시한 다.)
제4절 자 본

- 주주총회일

(차) 미처분이익잉여금 250,000 (대) 미교부주식배당금 100,000
미지급배당금 150,000

- 주식발행 및 지급일

(차) 미교부주식배당금 100,000 (대) 자 본 금 100,000
미지급배당금 150,000 현 금 150,000

(5) 주식분할과 주식병합

주식분할은 하나의 주식을 여러 개의 주식으로 분할하는 것을, 주식병합은 여러 개의 주식을 하나의 주식으로 병합하는 것을 말한다.

주식분할이나 주식병합은 액면금액의 변동만을 비망기록한다. 특히 주식분할은 주식을 추가로 주주들에게 분배해 준다는 점에서 주식배당과 동일하나, 자본구성내용에 변동이 없다는 점에서 배당가능한 이익잉여금이 자본금으로 대체되어 자본구성내용에 변동이 있는 주식배당과 다르다.

(6) 이익잉여금의 처분

1) 보고기간말

미처분이익잉여금은 전기에서 미처분되어 당기로 이월된 전기이익잉여금에 증간배당을 차감하고 당기순이익을 가산하여 산출한다. 기타포괄손익으로 인식한 보험수리적 손익과 기타포괄손익으로 인식한 재평가잉여금 중 이익잉여금으로 대체한 금액도 미처분이익잉여금의 계산에 가감한다. 미처분이익잉여금을 계산하는 내용은 보고기간말에 회계처리하고, 보고기간말 현재 재무상태표의 자본에는 미처분이익잉여금이 보고된다.
제3장 재무상태표 계정과목

<회계처리예시: 보고기간 말>

(차) 이익잉여금 (대) 중간배당액

(집합)손익 재평가잉여금

보험수리적손익 미처분이익잉여금

이익준비금 주식할인발행차금

(대) 이익준비금 이월이익잉여금

2) 정기주주총회일

적립목적이 달성된 임의적립금은 처분이전의 상태로 환원하여 다시 처분할 수 있다. 임의적립금을 처분이전의 상태로 환원하는 것을 임의적립금의 이입이라고 하는데, 임의적립금을 이입하는 회계처리는 정기주주총회일에 한다.

보고기간말의 미처분이익잉여금과 임의적립금이입액의 합계액은 처분가능한 이익잉여금이 된다. 처분가능한 이익잉여금은 관련 법령 및 정관에서 정한 순서에 따라 다음과 같이 적절한 방법으로 처분한다. 남은 잔액은 이월이익잉여금의 과목으로 하여 차기로 이월된다.

① 이익준비금 등 법정적립금 적립액
② 이익잉여금처분에 의한 상각액 : 주석할인발행차금 상각액, 배당건설이자상각액, 자기주식처분손실, 감자차손
③ 배당금 : 현금배당, 주식배당
④ 임의적립금 적립액

<회계처리예시: 보고기간 말>

(차) 미처분이익잉여금 (대) 이익준비금

주식할인발행차금 이월이익잉여금

20
2-3. 주식기준보상

주식기준보상거래(share-based payment transaction)는 회사가 재화나 용역을 제공받는 대가로 회사의 지분상품(주식 또는 주식선택권 등)을 부여하거나 회사의 주식이나 다른 지분상품의 가치에 기초하여 현금이나 기타자산으로 결제하는 거래를 말한다.

※ 지분상품
기업의 자산에서 모두 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 계약으로 주식 또는 주식선택권 등이 이에 해당한다.

※ 주식선택권
회사가 임직원 등에게 일정기간 내에 자기회사의 주식을 사전에 약정된 가격(행사가격)으로 일정 수량만큼 매수하거나 보상기준가격과 행사가격의 차액을 현금 등으로 지급받을 수 있는 권리를 부여하는 제도로서, 이는 임직원에게는 동기부여, 기업 입장에서는 기존의 종업원을 유지·격려하는 것은 물론 새로운 유능한 종업원을 유인할 수 있도록 하는 제도이다.

주식기준보상거래에는 다음과 같은 유형들이 있다.

① 주식결제형 주식기준보상거래 : 회사가 재화나 용역을 제공받는 대가로 회사의 지분상품(주식 또는 주식선택권 등)을 부여하는 주식기준보상거래를 말한다.

② 현금결제형 주식기준보상거래 : 회사가 재화나 용역을 제공받는 대가로 회사의 주식이나 다른 지분상품의 가치에 기초하여 현금이나 기타자산으로 결제하는 주식기준보상거래를 말한다.

③ 선택형 주식기준보상거래 : 회사가 재화나 용역을 제공받고 그 대가를 지불하는 방법(현금결제방식 또는 주식결제방식)이 약정에서 정하는 바에 따라 회사 또는 재화나 용역 공급자의 선택에 의해 결정되는 주식기준보상거래를 말한다. 다음의 경우에는 주식기준보상거래로 보지 아니한다.
제3장 재무상태표 계정과목

① 종업원 등이 기업의 지분상품 보유자 자격으로 거래에 참여하는 경우
② 사업결합으로 피취득자에 대한 지배력을 획득하는 대가로 발행하는 지분상품
③ 비금융항목을 매입하거나 매도하는 계약이 현금 등 금융상품으로 차액 결제될 수 있거나 금융상품의 교환으로 결제될 수 있는 경우

(1) 인식과 가득조건

1) 인식

주식기준보상거래에서 제공받는 재화나 용역은 그 재화나 용역을 제공받는 날에 인식한다. 주식결제형 주식기준보상거래로 제공받는 경우에는 그에 상응한 자본의 증가를 인식하고, 현금결제형 주식기준보상거래로 제공받는 경우에는 그에 상응한 부채의 증가를 인식한다. 제공받는 재화나 용역이 자산의 인식요건을 충족하지 못하는 경우에는 비용으로 인식한다. 일반적으로 비용은 제공받는 재화나 용역을 소비함으로써 발생한다.

2) 가득조건

가득이란 거래상대방이 현금, 그 밖의 자산 또는 기업의 지분상품을 받을 자격을 획득하였다는 것을 말한다. 이 때 주식기준보상약정에서 지정하는 가득조건이 충족되어야 하는 기간을 가득기간이라 말한다. 가득조건에 따라 주식기준보상약정에 따라 거래상대방이 현금, 기타자산이나 회사의 지분 상품을 받을 무조건부 권리를 얻기 위하여 충족해야 하는 조건을 말한다. 가득조건에는 용역제공조건과 성과조건이 있다.

① 용역제공조건 : 주식기준보상약정에 따라 거래상대방이 일정기간의 용역을 제공하여야 하는 조건을 말한다. 예를 들어, 주식선택권을 부여 받은 종업원이 주식선택권에 대한 무조건부 권리를 얻기 위해서는 2년을 근무하여야 한다는 조건이 용역제공조건에 해당한다.
제4절 자본

② 성과조건 : 주식기준보상약정에 따라 거래상대방이 일정한 성과를 달성하여야 하는 조건을 말한다. 성과조건에는 비시장성과조건과 시장성과조건이 있다.
① 시장성과조건 : 지분상품의 행사가격, 가득 또는 행사가능성을 좌우하는 것으로 회사 지분상품의 시장가격에 관련된 조건을 말한다.
⑤ 비시장성과조건 : 주식기준보상약정에 따라 거래상대방이 목표이익, 목표판매량, 목표매출액 등 회사 지분상품의 시장가격과 직접 관련이 없는 성과를 달성하여야 하는 조건을 말한다.

(2) 주식결제형 주식기준보상거래

1) 보상원가의 측정

보상원가 = 보여일의 공정가치*(변동하지 않음) × 가득될 지분상품의 수량예측치(변동함)

① 보여일의 공정가치

제공받는 재화나 용역과 그에 상응하는 자본의 증가를 제공받는 재화나 용역의 공정가치로 직접 측정한다. 그러나 이를 신뢰성 있게 추정할 수 없다면, 제공받는 재화나 용역과 그에 상응하는 자본의 증가는 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 간접 측정한다.

종업원 및 유사용역제공자와의 거래는 일반적으로 신뢰성 있게 추정할 수 없기 때문에, 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 측정한다. 부여한 지분상품의 공정가치는 부여일 기준으로 측정한다.

종업원이 아닌 거래상대방과의 거래에는 반증이 없는 한 제공받는 재화나 용역의 공정가치는 신뢰성 있게 추정할 수 있다고 본다. 이때 공정가치는 재화나 용액을 제공받는 날을 기준으로 측정한다. 그러나 드물지만, 제공받는 재화나 용액의 공정가치를 신뢰성 있게 추정할 수 없다면, 제공받는 재화나 용액과 그에 상응하는 자본의 증가는 부여된 지분상품의 공정가치에
기초하여 간접 측정한다. 다만 이 경우에도 재화나 용역을 제공받는 날을 기준으로 측정한다.

부여한 지분상품의 공정가치는 다음과 같이 측정한다.

- 주식: 시장가격으로 측정하고, 시장성이 없는 경우에는 공정가치를 추정시장가격으로 측정하되, 주식의 부여조건을 고려하여 조정
- 주식선택권: 옵션가격결정모형을 적용하여 추정

(단, 부여일의 공정가치가 추후에 변동하는 경우에도 변경하지 않는다.)

한편, 부여한 지분상품의 공정가치를 측정기준일 현재 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우에는 거래상대방에게서 재화나 용역을 제공받는 날을 기준으로 지분상품을 내재가치로 최초 측정한다.

※ 내재가치

거래상대방이 청약할 (조건부 또는 무조건부) 권리를 갖고 있거나 제공받을 권리를 갖고 있는 주식의 공정가치와 거래상대방이 당해 주식에 대해 지불해야 하는 가격의 차이. 예를 들어, 주식선택권의 행사가격이 15원이고 기초주식의 공정가치가 20원이라면 내재가치는 5원(20원-15원)이다.

이후 매 보고기간말과 최종결제일에 내재가치를 재측정하고 내재가치의 변동액은 당기손익으로 인식한다.

② 가득될 지분상품의 수량예측치

지분상품의 수량은 가득기간 종료시점에 가득될 것으로 예상되는 수량에 대한 최선의 추정치에 따르며, 추정치가 변동하는 경우에는 이를 반영한다. 가득될 지분상품의 수량예측치는 기대권리소멸률을 사용하여 계산할 수 있다.

※ 기대권리소멸률

부여된 지분상품 중 가득되지 않을 것으로 예상되는 비율
2) 보상원가의 인식

부여한 지분상품이 즉시 가득된다면 거래상대방은 지분상품에 대한 자격을 획득하기 위해 특정기간의 용역을 제공해야 할 의무가 없다. 이 경우 반증이 없는 한, 지분상품의 대가에 해당하는 용역을 거래상대방에게서 이미 제공받은 것으로 본다. 따라서 기업은 제공받은 용역 전부를 부여일에 인식하고 그에 상응하여 자본의 증가를 인식한다.

만약 거래상대방이 특정기간의 용역을 제공하여야 부여된 지분상품이 가득된다면, 지분상품의 대가에 해당하는 용역을 미래 가득기간에 제공받는 것으로 본다. 당해 용역은 다음의 예와 같이 가득기간에 배분하여 인식하며, 그에 상응하여 자본의 증가를 인식한다.

① 용역제공조건 : 미래 용역제공기간에 걸쳐 배분
② 성과조건 : 부여일 현재 가장 실현가능성이 높다고 판단되는 성과조건의 결과에 기초하여 추정한 미래 기대가득기간에 걸쳐 배분

3) 가득기간의 회계처리

가득기간 중의 각 회계연도에 인식할 주식보상비용은 당기말까지 인식한 누적보상원가에서 전기말까지 인식한 누적보상원가를 차감하여 계산한다.

\[
\text{주식보상비용} = \text{당기말 누적보상원가 인식액} - \text{전기말 누적보상원가 인식액}
\]

주식결제형 주식기준보상거래는 권리의 행사시 지분상품을 부여하므로 보상원가 인식액은 자본항목으로 분류한다. 부여한 지분상품이 주식선택권인 경우에는 주식선택권의 과목으로, 주식인 경우에는 미가득주식의 과목으로 하여 자본항목으로 분류한다.

(차) 주식 보상 비용 \[xxx\] (대) 주식 선택 권 \[xxx\]
미 가득 주식 \[xxx\]
제3장 재무상태표 계정과목

&lt;회계처리예시: 가득기간의 회계처리&gt;

회사는 종업원 500명에게 각각 주식선택권 100개를 부여하였다. 각 주식선택권은 종업원이 앞으로 3년간 근무할 것을 조건으로 한다(시장조건 아님). 부여일 현재 주식선택권의 단위당 공정가치는 15원으로 추정되었다. 가중평균법에 기초하여, 기업은 종업원 중 20%가 부여일로부터 3년 이내에 퇴사하여 주식선택권을 상실할 것으로 추정하였다.

1차년도 중에 20명이 퇴사하였고, 기업은 가득기간(3년)에 퇴사할 것으로 기대되는 종업원의 추정비율을 20%(100명)에서 15%(75명)로 수정하였다. 2차년도에 22명이 더 퇴사하였고, 기업은 가득기간(3년) 전체에 걸쳐 퇴사할 것으로 기대되는 종업원의 추정비율을 다시 15%에서 12%(60명)로 변경하였다. 3차년도에는 15명이 더 퇴사하였다. 결국 3차년도 말 현재 총 57명이 퇴사하여 주식선택권을 상실하였고 총 44,300개 (443명 × 100개)의 주식선택권이 가득되었다.

- 각 연도 말 적용해야할 보상원가

<table>
<thead>
<tr>
<th>연도</th>
<th>계 산</th>
<th>누적 보상원가</th>
<th>당기 보상원가</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>50,000개 × 85% × 15원 × 1÷3</td>
<td>212,500</td>
<td>212,500</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>50,000개 × 88% × 15원 × 2÷3</td>
<td>440,000</td>
<td>227,500</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>44,300개 × 15원 × 3÷3</td>
<td>664,500</td>
<td>224,500</td>
</tr>
</tbody>
</table>

- 20x1년 말
  (차) 주식 보상 비용 212,500 (대) 주식 선택권 212,500

- 20x2년 말
  (차) 주식 보상 비용 227,500 (대) 주식 선택권 227,500
제4절 자 본

- 20x3년 말

(차) 주 식 보 상 비 용 224,500 (대) 주 식 선 택 권 224,500

4) 권리 행사시점

주식선택권의 권리 행사로 발행되는 주식의 발행금액은 권리 행사로 납입되는 금액과 주식선택권의 장부금액의 합계액이 된다.

(차) 현 금 *** (대) 자 본 금 ***
주 식 선 택 권 *** 주식발행초과금 ***

종업원이 주식선택권의 권리를 행사하는 경우 보유중인 자기 주식을 교부하는 경우도 있다. 만일 회사가 보유하고 있는 자기주식을 권리 행사의 대가로 교부하는 경우에는 자기주식을 권리 행사로 납입되는 금액과 주식선택권 장부금액의 합계액에 해당하는 금액으로 처분한 것으로 본다. 따라서 처분금액에서 자기주식의 장부금액을 차감한 금액은 자기주식처분손익으로 처리한다.

(차) 현 금 *** (대) 자 기 주 식 ***
주 식 선 택 권 *** 자기주식처분이익 ***

가득된 주식선택권이 행사일 이후에 주가의 하락등의 이유로 권리가 행사되지 않고 소멸될 수도 있다. 주식선택권의 소멸시 제공받은 재화나 용역에 대하여 인식한 금액을 환입하지 아니한다.

(차) 주 식 선 택 권 *** (대) 기 타 포 꾸 손 익 ***

<회계처리예시: 권리 행사시점>

상기 <회계처리예시: 가득기간의 회계처리>와 연결됨.
회사의 종업원은 가득한 44,300개의 주식선택권 중 20,000개는 발행된 주식
제3장 재무상태표 계정과목

으로 20,000개는 장부가치 900,000원의 자기주식 20,000개로 행사하였고, 나머지 4,300개는 권리가 행사되지 않아 소멸되었다. 주식의 액면가액은 개당 50원이며, 행사시 종업원이 납부해야 하는 행사가는 개당 40원이다.

- 주식을 발행하여 교부하는 20,000개의 행사분

| (차) 현금 | 800,000원 | (대) 자본금 | 1,000,000원 |
| 주식선택권 | 300,000원 | 주식할인발행차금 | 100,000원 |

(*1) 20,000주 × 50원 = 1,000,000원
(*2) 20,000주 × 40원 = 800,000원
(*3) 20,000주 × 15원 = 300,000원

- 자기주식으로 교부하는 20,000개의 행사분

| (차) 현금 | 800,000원 | (대) 자기주식 | 900,000원 |
| 주식선택권 | 300,000원 | 자기주식처분이익 | 200,000원 |

(*1) 장부가액
(*2) 20,000주 × 40원 = 800,000원
(*3) 20,000주 × 15원 = 300,000원

- 소멸되는 4,300개의 행사분

| (차) 주식선택권 | 64,500원 | (대) 기타포괄손익 | 64,500원 |

(*1) 4,300주 × 15원 = 64,500원

5) 성과조건이 부여된 경우

성과조건은 기대가득기간, 가득되는 지분상품의 수량, 행사가격 등을 변경시킨다. 성과조건이 부여된 경우 각 보고기간말의 보상원가를 합리적으로 추정하여 미래 기대가득기간에 걸쳐 배분하고 보상비용으로 인식한다. 기대가득기간은 부여일 현재 가장 실현가능성이 높다고 판단되는 성과조건의 결과에 기초하여 추정한다.
성과조건이 시행조건인 경우에는 기대가득기간의 추정치는 부여한 주식 선택권의 공정가치를 추정할 때 사용되는 가정과 일관되어야 하며, 후속적으로 수정하지 아니한다. 그러나 성과조건이 시행조건이 아닌 경우에는 후속적인 정보에 비추어 볼 때 기대가득기간이 직전 추정치와 다르다면 기대가득기간의 추정치를 변경한다.

### 시장조건과 비시장조건의 비교

<table>
<thead>
<tr>
<th>시장조건(예: 3년 근무용역제공)</th>
<th>비시장조건(예: 목표주가)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>부여일의 공정가치에 반영하지 않음</td>
<td>부여일의 공정가치에 반영</td>
</tr>
<tr>
<td>가득이 예상되는 주식수를 조정</td>
<td>가득이 예상되는 주식수를 추정하지 않음</td>
</tr>
<tr>
<td>충족되지 않으면 비용 취소</td>
<td>충족여부와 관계없이 비용 계속 인식</td>
</tr>
</tbody>
</table>

### <외계처리예시: 기대가득기간을 좌우하는 성과조건이 부과된 경우>

회사는 1차년도 초에 종업원 500명에게 가득기간 중 계속 근무할 것을 조건으로 각각 주식 100주를 부여하였다. 부여한 주식은 기업의 이익이 18%이상 성장하면 1차년도말에, 2년간 이익이 연평균 13% 이상 성장하면 2차년도 말에, 3년간 이익이 연평균 10% 이상 성장하면 3차년도 말에 가득된다. 1차년도 초 현재 부여한 주식의 단위당 공정가치는 30원이며 이는 부여일의 주가와 동일하다. 부여일부터 3년간은 배당금이 지급되지 않을 것으로 예상된다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>연도</th>
<th>실제퇴사인원</th>
<th>예상추가퇴사인원</th>
<th>실제성장률</th>
<th>1년</th>
<th>연평균성장률</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>30명</td>
<td>30명</td>
<td>14%</td>
<td>14%</td>
<td>14%</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>28명</td>
<td>25명</td>
<td>10%</td>
<td>6%</td>
<td>12%</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>23명</td>
<td>-</td>
<td>8%</td>
<td>-</td>
<td>10.67%</td>
</tr>
</tbody>
</table>
제3장 재무상태표 계정과목

- 각 연도 말 적용해야 할 보상원가

<table>
<thead>
<tr>
<th>연도</th>
<th>계산</th>
<th>누적 보상원가</th>
<th>당기 보상원가</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>440명 × 100주 × 30원 × (1\div2) (예상가득기간)</td>
<td>660,000</td>
<td>660,000</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>417명 × 100주 × 30원 × (2\div3) (예상가득기간)</td>
<td>834,000</td>
<td>174,000</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>419명 × 100주 × 30원 × (3\div3)</td>
<td>1,257,000</td>
<td>423,000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

(예상가득기간) : 기대가득기간을 추정할 때 가장 실현 가능성이 높은 성과에 기초하여야 하며, 만약 후속적인 정보에 비추어 볼 때 기대가득 기간이 종전 추정치와 다르다면 추정치를 수정하여야 한다.

- 20x1년 말
  - (차) 주식 보상 비용 660,000 (대) 주식 선택권 660,000

- 20x2년 말
  - (차) 주식 보상 비용 174,000 (대) 주식 선택권 174,000

- 20x3년 말
  - (차) 주식 보상 비용 423,000 (대) 주식 선택권 423,000

<외계처리예시: 가득되는 지분상품 수량을 좌우하는 성과조건의 부과>

회사는 1차년도 초에 고위임원에게 3차년도 말까지 근무할 것을 조건으로 주식선택권 10,000개를 부여하였다. 주식선택권의 행사가격은 40원이다. 그러나 3년의 기간 동안 기업의 이익이 연평균 10% 이상 증가하면 행사가격은 30원으로 인하된다.

부여일에 주식선택권의 공정가치는 행사가격이 개당 30원인 경우 16원, 행사가격이 40원인 경우 12원으로 추정되었다.

1차년도에 기업의 이익은 12% 성장하였고, 기업은 이익이 이 비율로 계속하여 성장할 것으로 예상하였다. 따라서 기업은 이익목표가 달성되어 주식선택권의 행사가격이 30원이 될 것으로 예상하였다.
2차년도에 기업의 이익은 13% 증가하였으며, 기업은 여전히 이익목표가 달성될 것으로 예상하였다.

3차년도에 기업의 이익은 3%만 성장하였고, 따라서 이익목표는 달성되지 못하였다. 이 임원이 3년간 근무함에 따라 용역제공조건은 충족되었다. 3차년도 말에 이익목표가 달성되지 못하기 때문에 가득된 주식선택권 10,000개의 행사가격은 40원이다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>연도</th>
<th>계산</th>
<th>누적 보상원가</th>
<th>당기 보상원가</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>10,000개 × 16원(*) × 1÷3</td>
<td>53,333</td>
<td>53,333</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>10,000개 × 16원 × 2÷3</td>
<td>106,667</td>
<td>53,334</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>10,000개 × 12원 × 3÷3</td>
<td>120,000</td>
<td>13,333</td>
</tr>
</tbody>
</table>

(*) 시장조건이 아닌 성과조건의 달성 여부가 행사가격을 좌우하므로 이러한 성과조건의 효과(즉, 행사가격이 40원이 될 가능성과 30원이 될 가능성)는 부여일에 주식선택권의 공정가치를 추정할 때 고려하지 않는다. 대신에 기업은 각 경우(행사가격이 40원이 되는 경우와 30원이 되는 경우)에 주식선택권의 부여일 현재 공정가치를 추정하고 성과조건의 결과를 반영하여 거래금액을 수정한다.

- 20x1년 말
  (차) 주식 보상 비용 53,333 (대) 주식 선택권 53,333

- 20x2년 말
  (차) 주식 보상 비용 53,334 (대) 주식 선택권 53,334

- 20x3년 말
  (차) 주식 보상 비용 13,333 (대) 주식 선택권 13,333

<외계처리예시: 시장조건이 부과된 경우>

회사는 1차년도 초에 고위 임원에게 3년간 근무할 것을 조건으로 주식선택권 10,000개를 부여하였다. 그러나 1차년도 초에 50원인 기업의 주가가 3차년도 말에 65원 이상으로 상승하지 않는다면 이 주식선택권은 행사될 수
제3장 재무상태표 계정과목

없다. 3차년도 말에 기업의 주가가 65원 이상이 되면 이 임원은 주식선택권을 다음 7년 동안 즉, 10차년도 말까지 언제든지 행사할 수 있다.

기업은 주식선택권의 공정가치를 측정할 때 이항모형을 적용하며, 모형 내에서 3차년도 말에 기업의 주가가 65원 이상이 될 가능성(즉, 주식선택권이 행사가능하게 될 가능성)을 고려한다. 기업은 이러한 시장조건이 부과된 주식선택권의 공정가치를 단위당 24원으로 예상한다. 이 임원이 3년의 근무기간을 채울 것으로 예상하고 이 임원이 그렇게 한다면, 회사가 회계연도에 인식할 금액은 다음과 같다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>연도</th>
<th>계산</th>
<th>누적 보상원가</th>
<th>당기 보상원가</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>10,000개 × 24원 × 1 ÷ 3</td>
<td>80,000</td>
<td>80,000</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>10,000개 × 24원 × 2 ÷ 3</td>
<td>160,000</td>
<td>80,000</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>10,000개 × 24원 × 3 ÷ 3</td>
<td>240,000</td>
<td>80,000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

(*) 주가목표가 달성되지 못할 가능성을 이미 부여일에 주식선택권의 공정가치를 추정할 때 고려되었다.

(**) 시장조건이 달성되는지 여부와 관계없이 다른 모든 가득조건을 충족하는 거래상대방에게서 제공받는 용역을 인식하여야 하기 때문에 주가목표 달성여부는 중요하지 않다.

- 20x1년 말
  (차) 주식 보상 비용 80,000 (대) 주식 선택 권 80,000

- 20x2년 말
  (차) 주식 보상 비용 80,000 (대) 주식 선택 권 80,000

- 20x3년 말
  (차) 주식 보상 비용 80,000 (대) 주식 선택 권 80,000

6) 부여한 지분상품의 취소

부여한 지분상품이 가득기간 중에 취소되거나 중도청산되는 경우에는 다
제4절 자본

음과 같이 회계처리한다.(가득조건이 충족되지 못해 부여된 지분상품이 상실로 인해 취소되는 경우는 제외)

① 취소나 중도청산으로 인해 부여한 지분상품이 일찍 가득된 것으로 보아, 취소나 중도청산이 없다면 잔여가득기간에 제공받을 용역에 대해 인식될 금액은 즉시 인식한다.

② 취소나 중도청산시 종업원에게 지급하는 금액은 자기지분상품의 재매입으로 보아 자본에서 차감한다. 다만 지급액이 부여한 지분상품의 재매입일 현재 공정가치를 초과하는 경우에는 그 초과액을 비용으로 인식한다.

<회계처리예시: 부여한 지분상품의 취소>

회사는 20x1년 1월 1일에 종업원 500명에게 각각 주식선택권 100개를 부여하고 3년의 용역제공조건을 부과하였다. 부여일 현재 주식선택권의 단위당 공정가치는 15원으로 추정하였다. 회사는 20x3년 12월 31일까지 퇴사자가 없을 것으로 추정하였고 실제 결과도 당초 추정과 동일하였다. 하지만 회사는 20x1년 12월 31일에 부여한 주식선택권을 개당 현금 20원(개당 공정가치는 17원)으로 전액 중도청산하였다. 다음은 20x1년 12월 31일에 예상한 누적 보상원가와 당기 보상원가이다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>연도</th>
<th>계산</th>
<th>누적 보상원가</th>
<th>당기 보상원가</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>500명×100개×15원×1÷3</td>
<td>250,000</td>
<td>250,000</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>500명×100개×15원×2÷3</td>
<td>500,000</td>
<td>250,000</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>500명×100개×15원×3÷3</td>
<td>750,000</td>
<td>250,000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

- 20x1년 12월 31일 (당기 인식 주식보상비용)

(차) 주식 보상비용 250,000 (대) 주식선택권 250,000

- 20x1년 12월 31일 (중도청산시)

(차) 주식 보상비용 500,000(※1) (대) 주식선택권 500,000

(※1) 20x2년과 20x3년의 주식보상비용 즉시 인식
제3장 재무상태표 계정과목

(차) 주식 선택권 750,000 (대) 현 금 1,000,000(*)
주식선택권청산손실 100,000(1)
주식 보상 비용 150,000(2)

(*1) 500명 × 100개 × 20원 = 1,000,000
(*2) 500명 × 100개 × (17원 - 15원) = 100,000
(*3) 500명 × 100개 × (20원 - 17원) = 150,000 (공정가치 초과분)

7) 주식결제형의 조건변경

① 종업원에게 유리한 조건변경
종업원에게 유리하게 조건변경을 하는 경우(지분상품의 공정가치 증가, 지분상품의 수량 증가, 가득조건의 변경등)에는 추가로 조건변경의 효과를 인식한다.

- 지분상품의 공정가치가 증가하는 경우
조건변경으로 인하여 부여한 지분상품의 공정가치가 증가하는 경우에는 부여한 지분상품의 대가로 제공받는 근무용역에 대해 인식할 금액을 측정할 때 측정치에 증분공정가치를 포함한다. 증분공정가치는 조건변경일에 추정된 변경된 지분상품의 공정가치와 당초 지분상품의 공정가치의 차이를 말한다.
가득기간에 조건변경이 있는 경우 당초 지분상품에 대해 부여일에 측정한 공정가치는 당초 잔여 가득기간에 걸쳐 인식하고, 증분공정가치는 다음과 같이 처리한다.

① 가득기간 중에 조건변경이 이루어진 경우 : 잔여 가득기간에 걸쳐 인식
② 가득일 후에 조건변경이 이루어진 경우 : 즉시 인식

- 지분상품의 수량이 증가하는 경우
조건변경으로 인해 부여한 지분상품의 수량이 증가하는 경우에는 보상원가를 인식할 때 그 측정치에 추가로 부여한 지분상품의 조건변경일 현재 공
정가치를 포함한다. 추가로 부여된 지분상품의 공정가치는 조건변경일부터 추가로 부여한 지분상품이 가득되는 날까지 보상원가로 인식한다. 기존에 부여한 지분상품에 대해 부여일에 측정한 공정가치는 당초 잔여 가득기간에 걸쳐 인식한다.

- 가득조건이 변경되는 경우

가득조건 중 가득기간을 축소하거나 비시장성과조건을 변경 또는 제거하는 경우와 같이 종업원에게 유리하게 가득조건을 변경하는 경우에는 변경된 가득조건을 고려하여 보상원가를 인식한다. 다만, 시장성과조건을 변경 또는 제거하는 경우에는 지분상품의 공정가치가 증가한 경우와 동일하게 처리한다.

② 종업원에게 불리한 조건변경

지분상품의 조건이 종업원에게 불리하게 변경되는 경우에는 부여한 지분상품의 수량이 감소하는 경우에는 제외하고는 조건변경이 없는 경우로 본다.

- 지분상품의 공정가치 감소 : 공정가치 감소분을 회계처리하지 않음
- 지분상품의 수량 감소 : 부여한 지분상품의 일부가 취소된 것으로 처리
- 가득조건의 변경 : 가득기간을 늘리거나 비시장성과조건을 변경하거나 추가하는 경우 변경된 가득조건은 고려하지 아니한다.

<회계처리예시: 주식선택권의 조건변경>

회사는 20x1년 1월 1일에 종업원 500명에게 각각 주식선택권 100개를 부여하고, 3년의 용역제공조건을 부과하였다. 회사는 주식선택권의 단위당 공정가치를 15원으로 추정하였으며, 3년 동안 100명이 퇴사하여 주식선택권을 상실하게 될 것으로 추정하였다.

주식선택권 부여 이후 회사의 주가가 지속적으로 하락함에 따라 20x2년 12월 31일 회사는 주식선택권의 행사가격을 하향 조정하였다. 조건변경일 현재 기존에 부여한 주식선택권의 공정가치는 5원으로 추정되며, 조정된 주
제3장 재무상태표 계정과목

<table>
<thead>
<tr>
<th>연도</th>
<th>계 산</th>
<th>누적원가</th>
<th>당기원가</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>15원 × 100개 × 390명 × 1÷3</td>
<td>195,000원</td>
<td>195,000원</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>15원 × 100개 × 395명 × 2÷3</td>
<td>395,000원</td>
<td>200,000원</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>15원 × 100개 × 397명 × 3÷3</td>
<td>595,500원</td>
<td>200,500원</td>
</tr>
</tbody>
</table>

식선택권의 공정가치는 8원으로 추정된다. 각 회계연도별 실제퇴사인원과 추가퇴사인원에 관한 자료들은 다음과 같다.

- 조건변경으로 인한 개당 증분공정가치
  8원(변경된 주식선택권의 공정가치) - 5원(당초 주식선택권의 공정가치) = 3원

- 각 회계연도에 인식할 보상원가

<table>
<thead>
<tr>
<th>연도</th>
<th>계 산</th>
<th>누적원가</th>
<th>당기원가</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>3원 × 100개 × 395명 × 1÷2</td>
<td>59,250원</td>
<td>59,250원</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>3원 × 100개 × 397명 × 2÷2</td>
<td>119,100원</td>
<td>59,850원</td>
</tr>
</tbody>
</table>

- 증분공정가치의 보상원가

<table>
<thead>
<tr>
<th>연도</th>
<th>계 산</th>
<th>누적원가</th>
<th>당기원가</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
</tbody>
</table>

- 20x1년 말
(차) 주식 보상 비용 195,000 (대) 주식 선택권 195,000

- 20x2년 말
(차) 주식 보상 비용 259,250 (대) 주식 선택권 259,250

- 20x3년 말
(차) 주식 보상 비용 260,350 (대) 주식 선택권 260,350
제4절 자 본

(3) 현금결제형 주식기준보상거래

1) 보상원가의 측정

현금결제형 주식기준보상거래의 경우, 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 부채의 공정가치로 측정한다. 또한, 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 당기손익으로 인식한다.

매 보고기간말과 결제일에 인식해야 할 보상원가
= 보고기간말의 공정가치(변동함)(*) × 가득될 주가차액보상권의 수량예측치(변동함)

(*) 부여일에 추정한 지분상품의 공정가치가 추후에 변동하여도 수정하지 않는 주식결제형 주식기준보상거래와는 다르게 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치는 매 보고기간말과 결제일에 공정가치를 재추정하여야 한다.

현금결제형 주식기준보상거래의 대표적인 형태인 주가차액보상권을 부여함에 따라 인식하는 부채 역시 옵션가격결정모형(주가차액보상권의 부여조건과 측정기준일까지 종업원에게서 근무용역을 제공받은 정도가 고려된)을 사용하여, 공정가치로 측정한다.

※ 주가차액보상권
일정기간 회사의 주가가 지정된 가격을 초과하는 경우 그 보유자에게 초과금액을 보상받을 수 있는 권리를 부여한 계약을 말한다. 회사가 초과금액을 지불하는 수단으로 현금을 사용하는 경우는 현금결제형 주식기준보상거래에 해당하고 회사의 주식을 사용하는 경우는 주식결제형 주식기준보상거래에 해당한다.

2) 보상원가의 인식

부여되는 즉시 가득되는 주가차액보상권의 경우 반증이 없는 한 종업원에게서 이미 근무용역을 제공받은 것으로 본다. 따라서 제공받는 용역과 그
제3장 재무상태표 계정과목

대가 지급에 관한 부채를 즉시 인식한다. 종업원이 특정 용역제공기간을 근무해야만 주가차액보상권이 가득된다면, 제공받는 근무용역과 그 대가로 담당하는 부채는 그 용역제공기간 동안 종업원이 근무용역을 제공할 때 인식한다.

3) 가득기간의 회계처리

가득기간 중의 각 회계연도에 인식할 주식보상비용은 당기말까지 인식할 누적보상원가에서 전기말까지 인식한 누적보상원가를 차감하여 계산한다.

주식보상비용 = 당기말 누적보상원가 인식액 - 전기말 누적보상원가 인식액

현금결제형 주식기준보상거래는 권리의 행사시 현금이나 기타자산으로 결제함으로 주식보상비용으로 인식한 금액은 장기미지급비용의 과목으로 하여 부채로 분류한다.

자 주식 보상 비용 XXX (대) 장기미지급비용 XXX

4) 가득일 이후의 회계처리

현금결제형 주식기준보상거래는 가득일 이후에도 매 보고기간말의 공정가치를 기준으로 보상원가를 재측정하고 보상원가의 재측정으로 변동한 금액은 주식보상비용으로 처리한다.

5) 권리행사시점

현금결제형 주식기준보상거래는 권리가 행사되는 경우에도 권리행사일까지의 공정가치 변동분은 당기손익에 반영하여야 하므로 먼저 권리행사일 현재의 공정가치로 측정하여 공정가치 변동분을 당기손익으로 인식한다.

권리행사일 현재의 공정가치로 측정하여 인식하면 장기미지급비용의 장부 금액은 권리행사일의 공정가치와 일치한다. 한편, 주가차액보상권은 권리가
행사되는 경우 내재가치로 현금결제되므로 결제되는 금액과 장기미지급비용의 장부금액이 일치하지 않게 되는데, 동 차액은 주식보상비용으로 인식한다.

<회계처리예시: 현금결제형 주식기준보상거래>

회사는 종업원 500명에게 앞으로 3년간 근무할 것을 조건으로 각각 현금결제형 주가차액보상권을 100개씩 부여하였다.

20x1년 중에 35명이 퇴사하였으며, 기업은 20x2년과 20x3년에 추가로 60명이 퇴사할 것으로 추정하였다. 20x2년에 40명이 퇴사하였고, 회사는 20x3년에 추가로 25명이 퇴사할 것으로 추정하였다. 20x3년에 22명이 퇴사하였 다. 20x3년 말에 150명이 주가차액보상권을 행사하였고, 20x4년 말에 140명이, 나머지 113명은 20x5년 말에 주가차액보상권을 행사하였다. 회사가 매 회계연도 말에 추정한 주가차액보상권의 공정가치와 내재가치(현금지급액과 일치)는 다음과 같다. 20x3년 말에 계속근무자는 부여받았던 주가차액보상권을 모두 가득하였다.

(단위 : 원)

<table>
<thead>
<tr>
<th>연도</th>
<th>공정가치</th>
<th>내재가치</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>14.40</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>15.50</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>18.20</td>
<td>15</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>21.40</td>
<td>20</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>-</td>
<td>25</td>
</tr>
</tbody>
</table>

- 각 연도 말 적용해야할 보상원가

<table>
<thead>
<tr>
<th>연도</th>
<th>계 산</th>
<th>누적 보상원가</th>
<th>당기 보상원가</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>( 500명 - 95명 ) × 100개 × 14.4원 × 1÷3</td>
<td>194,400</td>
<td>194,400</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>( 500명 - 100명 ) × 100개 × 15.5원 × 2÷3</td>
<td>413,333</td>
<td>218,933</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>( 500명 - 97명 ) × 100개 × 18.2원 × 3÷3</td>
<td>733,460</td>
<td>320,127</td>
</tr>
</tbody>
</table>
제3장 재무상태표 계정과목

- 20x1년 말(가득기간 중)

| (차) 주식기준보상비용 | 194,400 | (대) 장기미지급비용 | 194,400 |

- 20x2년 말(가득기간 중)

| (차) 주식기준보상비용 | 218,933 | (대) 장기미지급비용 | 218,933 |

- 20x3년 말(가득기간 중)

| (차) 주식기준보상비용 | 320,127 | (대) 장기미지급비용 | 320,127 |

- 20x3년 말(150명 상품행사시)

| (차) 장기미지급비용 | 273,000⁽¹⁾ | (대) 현금 | 225,000⁽²⁾ |
| 주식보상비용 | 48,000⁽³⁾ |

⁽¹⁾ 150명 × 100개 × 18.2원 = 273,000원
⁽²⁾ 150명 × 100개 × 15원 = 225,000원
⁽³⁾ 주가차액보상권의 공정가치와 내재가치의 차액

- 20x4년 말(가득기간 후 공정가치 평가)

| (차) 주식기준보상비용 | 80,960⁽¹⁾ | (대) 장기미지급비용 | 80,960 |

⁽¹⁾ ( 500명 - 97명(중도퇴사자) - 150명(20x3년 행사자) ) × 100개 × ( 21.4 - 18.2 )

- 20x4년 말(140명 상품행사시)

| (차) 장기미지급비용 | 299,600⁽¹⁾ | (대) 현금 | 280,000⁽²⁾ |
| 주식보상비용 | 19,600⁽³⁾ |

⁽¹⁾ 140명 × 100개 × 21.4원 = 299,600원
⁽²⁾ 140명 × 100개 × 20원 = 280,000원
⁽³⁾ 주가차액보상권의 공정가치와 내재가치의 차액
제4절 자 본

(차) 장기미지급비용 241,820원
(대) 현금 282,500원
주식보상비용 40,680원

(*) 113명 × 100개 × 21.4원 = 241,820원
(2) 113명 × 100개 × 25원 = 282,500원
(3) 주가차액보상권의 공정가치와 내재가치의 차액

(4) 선택형 주식기준보상거래

선택형 주식기준보상거래는 해당 거래나 거래의 일부요소에 대하여, 기업이 현금이나 그 밖의 자산으로 결제해야 하는 부채를 부담하는 부분만큼만 현금결제형 주식기준보상거래로 회계처리하고, 그러한 부채를 부담하지 않는 부분은 주식결제형 주식기준보상거래로 회계처리한다.

1) 보상원가의 측정(거래상대방이 결제방식을 선택할 수 있는 경우)

기업이 거래상대방에게 주식기준보상거래를 현금이나 지분상품발행으로 결제받을 수 있는 선택권을 부여한 경우에는, 부채요소(거래상대방의 현금결제요구권)와 자본요소(거래상대방의 지분상품결제요구권)가 포함된 복합금융상품을 부여한 것이다.

재화나 용역의 공정가치를 직접 측정하는 경우

종업원이 아닌 자의 주식기준보상거래에서 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 직접 측정하는 경우, 복합금융상품 중 자본요소는 재화나 용역이 제공되는 날 현재 재화나 용역의 공정가치와 부채요소의 공정가치의 차이로 측정한다.

재화나 용역의 공정가치를 직접 측정할 수 없는 경우

종업원과의 주식기준보상거래를 포함하여 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 직접 측정할 수 없으므로, 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 직접 측정한다.
치를 직접 측정할 수 없는 거래에서는, 현금이나 지분상품에 대해 부여된 권리의 조건을 고려하여 측정기준일 현재 복합금융상품의 공정가치를 측정한다. 이와 같이 복합금융상품의 공정가치를 측정할 때에는 우선 부채요소의 공정가치를 측정한 다음 자본요소의 공정가치를 측정한다.

거래상대방이 결제방식을 선택할 수 있는 주식기준보상거래는 일반적으로 각 결제방식의 공정가치가 같도록 설계된다. 만약 각 결제방식의 공정가치가 다르다면 자본요소의 공정가치는 보통 영(0)보다 크고, 따라서 복합금융상품의 공정가치는 부채요소의 공정가치보다 크다.

2) 보상원가의 인식(거래상대방이 결제방식을 선택할 수 있는 경우)

부여한 복합금융상품의 대가로 제공받는 재화나 용역은 각각의 구성요소별로 구분하여 회계처리한다. 부채요소에 대하여는 현금결제형 주식기준보상거래와 같이 거래상대방에게서 재화나 용역을 제공받을 때 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 인식한다. 자본요소가 있는 경우 자본요소에 대하여는 주식결제형 주식기준보상거래와 같이 거래상대방에게서 재화나 용역을 제공받을 때 제공받는 재화나 용역과 그에 상응하는 자본의 증가를 인식한다.

<회계처리예시: 부채요소의 인식>
(차) 주식 보상 비용 ××× (대) 장기미지급비용 ×××

<회계처리예시: 자본요소의 인식>
(차) 주식 보상 비용 ××× (대) 주식선택권 ×××

3) 권리영사시점(거래상대방이 결제방식을 선택할 수 있는 경우)

거래상대방이 현금결제방식 대신 주식결제방식을 선택하는 경우에는 부채의 장부금액을 발행하는 지분상품의 대가로 보아 자본으로 직접 대체한다.
제4절 자본

(차) 현금 
주식 선택권 
장기미지급비용 

동(대) 자본금 
주식발행초과금 

그러나, 거래상대방이 현금결제방식을 선택하는 경우에는 현금지급액은 모두 부채의 상환액으로 보며, 이미 인식한 자본요소는 계속 자본으로 분류한다. 이는 거래상대방이 현금결제방식을 선택함으로써 주식결제요구권을 상실하게 되므로 이미 인식한 가득된 자본요소(자본조정)를 기타자본잉여금으로 대체하는 것이다.

<회계처리예시: 현금결제선택권이 있는 주식기간보상약정>

회사는 종업원에게 가상주식 1,000주(주식 1,000주에 상당하는 현금지급에 대한 권리)와 주식 1,200주를 선택할 수 있는 권리를 부여하였다. 각 권리는 종업원이 3년간 근무할 것을 조건으로 한다. 종업원이 주식 1,200주를 제공받는 결제방식을 선택하는 경우에는 주식을 가득일 이후 3년간 보유하여야 하는 제한이 있다.

부여일에 회사의 주가는 단위당 50원이다. 20x1년, 20x2년 및 20x3년도 말의 주가는 각각 52원, 55원 및 60원이다. 회사는 부여일 이후 3년 동안 배당금을 지급할 것으로 예상하지 않는다. 회사는 가득 이후 양도제한의 효과를 고려할 때 주식 1,200주를 제공받는 결제방식의 부여일공정가치가 주당 48원이라고 주장하였다.

- 현금결제요구권의 공정가치 : 1,000주 × 50원 = 50,000원
- 주식결제요구권의 공정가치 : 1,200주 × 48원 = 57,600원

따라서 자본요소의 공정가치는 다음과 같다.

- 자본요소의 공정가치 : 57,600원 - 50,000원 = 7,600원
제3장 재무상태표 계정과목

<table>
<thead>
<tr>
<th>연도</th>
<th>계산</th>
<th>비용</th>
<th>자본</th>
<th>부채</th>
</tr>
</thead>
</table>
| 1    | 부채요소: 
     (1,000 × 52원 × 1/3) | 17,333 | | 17,333 |
|      | 자본요소: 
     (7,600원 × 1/3) | 2,533 | 2,533 | |
| 2    | 부채요소: 
     (1,000 × 55원 × 2/3) - 17,333원 | | | |
|      | 자본요소: 
     (7,600 × 1/3) | 19,333 | 2,533 | 19,333 |
| 3    | 부채요소: 
     (1,000 × 60원) - 36,666원 | 23,334 | | 23,334 |
|      | 자본요소: 
     (7,600 × 1/3) | 2,534 | 2,534 | |

- 20x1년 말 (가득기간 중)
  
  (차) 주식보상비용 17,333원 (대) 장기미지급비용 17,333원
  주식보상비용 2,533원 주식선택권 2,533원

- 20x2년 말 (가득기간 중)
  
  (차) 주식보상비용 19,333원 (대) 장기미지급비용 19,333원
  주식보상비용 2,533원 주식선택권 2,533원

- 20x3년 말 (가득기간 중)
  
  (차) 주식보상비용 23,334원 (대) 장기미지급비용 23,334원
  주식보상비용 2,533원 주식선택권 2,533원

- 20x3년 말 (현금결제방식을 선택한 경우)
  
  (차) 장기미지급비용 60,000원 (대) 현금 60,000원 (1)
  주식선택권 7,600원 주식선택권소멸이익 7,600원 (2)

(1) 1,000명 × 600원 = 60,000원
(2) 현금결제시 소멸하는 주식선택권
제4절 자본

- 20x3년 말(주식결제방식을 선택한 경우)

(차) 장기미지급비용 60,000 (대) 자 본 금 60,000(*)
주 식 선택 권 7,600 주식발행초과금 7,600

(*1) 1,200개 × 50원 = 60,000원

4) 회사가 결제방식을 선택할 수 있는 경우

기업이 현금이나 지분상품발행으로 결제할 수 있는 선택권을 갖는 조건이 있는 주식기준보상거래의 경우에는, 현금을 지급해야 하는 현재의무가 있는 지 여부를 결정하고 그에 따라 주식기준보상거래를 회계처리한다. 다음과 같은 경우에는 현금을 지급해야 하는 현재의무가 있는 것으로 본다.

- 지분상품을 발행하여 결제하는 방식에 상업적 실질이 결여된 경우(예: 법률에 의한 주식발행의 금지)
- 현금으로 결제한 과거의 실무관행이 있거나 현금결제정책이 명백히 규정되어 있는 경우
- 거래상대방이 현금결제를 요구할 때마다 일반적으로 기업이 이를 수용하는 경우

현금을 지급해야 하는 현재의무가 있는 경우에는 현금결제형 주식기준보상거래로 보아 회계처리한다. 현금을 지급해야 하는 현재의무가 없는 경우에는, 주식결제형 주식기준보상거래로 보아 회계처리하며, 결제시 다음과 같이 회계처리한다.

① 기업이 현금결제를 선택하는 경우에는 자기지분상품의 재매입으로 보아 현금지급액을 자본에서 차감한다.
② 기업이 지분상품의 발행으로 결제하는 것을 선택하는 경우에는 일반적인 주식결제형과 동일하다.
③ 기업이 결제일에 더 높은 공정가치를 가진 결제방식을 선택하는 경우에는 초과결제가치를 추가 비용으로 인식한다.
(5) 연결실체 내의 복수기업이 관여하는 주식기준보상약정

종속기업의 종업원이 종속기업에 제공하는 근무용역의 대가로 지배기업 지분상품에 대한 권리를 부여받는 경우가 있다. 구체적으로 다음의 두 가지가 있다.

① 지배기업이 직접 종속기업의 종업원에게 자기지분상품에 대한 권리를 부여하며, 지배기업(종속기업이 아님)은 종속기업의 종업원에게 필요한 지분상품을 제공할 의무를 진다.
② 종속기업이 자신의 종업원에게 지배기업 지분상품에 대한 권리를 부여하며, 종속기업은 종업원에게 필요한 지분상품을 제공할 의무를 진다.

연결실체 내의 복수기업이 관여하는 상황별 주식기준보상약정 외계처리

<table>
<thead>
<tr>
<th>Case</th>
<th>의무 있는 기업</th>
<th>결제방법</th>
<th>종속기업별도재무제표</th>
<th>연결재무제표</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>종속기업</td>
<td>종속기업의 지분상품</td>
<td>주식결제형</td>
<td>주식결제형</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>종속기업</td>
<td>현금</td>
<td>현금결제형</td>
<td>현금결제형</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>종속기업</td>
<td>지배기업의 지분상품</td>
<td>현금결제형</td>
<td>주식결제형</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>지배기업</td>
<td>지배기업의 지분상품</td>
<td>주식결제형</td>
<td>주식결제형</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>지배기업</td>
<td>현금</td>
<td>주식결제형</td>
<td>현금결제형</td>
</tr>
</tbody>
</table>

1) 지배기업이 종속기업의 종업원에게 자기지분상품을 부여하는 경우

지배기업이 의무를 지고 지배기업의 지분상품을 제공하는 경우 지배기업은 지배기업이 경영 자산의 지분상품으로 결제되는 경우에만, 당해 거래를 주식결제형 주식기준보상거래로 인식하고(Case 4), 그 밖의 경우에는 당해 거래를 현금결제형 주식기준보상거래로 인식한다(Case 5).
종속기업은 주식결제형 주식기준보상거래에 관한 규정에 따른 종업원에게서 제공받는 근무용역을 측정하고 그 금액만큼 지배기업으로부터 출자받은 것으로 보아 자본의 증가로 인식한다.
연결실체의 관점에서 지분회사의 회계처리에 따라 회계처리한다. 이때 종속회사가 인식한 출자에 대한 회계처리는 주식기준보상 회계처리가 아니라 단지 주식기준보상 기준에 따른 공정거치만큼 출자로 보기에 양회사간의 내부거래제거는 하지 않는다.

2) 종속기업이 자신의 종업원에게 지배기업 지분상품을 부여하는 경우 (Case 3)

종속기업이 의무를 지고 지배기업의 지분상품을 제공하는 경우 종속기업은 현금결제형으로 회계처리하거나 연결실체내에선 주식결제형으로 회계처리한다.
※ Case 1, 2 에 대한 회계처리

종속기업이 종속기업의 지분상품이나 현금으로 주식선택권을 발행한다면, 연결실체내의 stock option의 이슈가 아니기에 연결재무제표에서도 종속기업의 회계처리를 따른다.

3. 주석공시

"제 9 장 주석공시"의 다음 부분을 공시하여야한다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>제1절 일반 공시사항</th>
<th>2. 재무상태표 및 관련 주석</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>2-1. 측정의 불확실성</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>2-2. 금융상품</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(17) 자본공시</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>2-13. 주식기준보상</td>
</tr>
</tbody>
</table>
제3장 재무상태표 계정과목

4. 세부계정

(1) 자본금

동 계정은 주주의 불입자본 중 상법의 규정에 따라 정관에 자본금으로 확정되어 있는 법정자본금을 의미한다. 이러한 자본금은 원칙적으로 기업내부에 영구히 유보되어 기업활동의 기초가 되며 채권자 보호 등의 관점에서 사내에 유보시켜야 하는 자산가액의 최저한도를 표시한다. (발행주식의 액면총액 = 1주당 액면금액 × 발행주식총수)

관련법규 상법 제329조(자본의 구성, 주식의 권면액)
④ 1주의 금액은 100원이상으로 하여야 한다.(개정 1984.4.10, 1998.12.28)

일반은행은 주식회사의 형태이므로 일반법으로서의 「상법」과 특별법으로서의 「은행법」의 규제를 받는다.

관련법규 은행법 제8조(은행업의 인가)
① 은행업을 경영하려는 자는 금융위원회의 인가를 받아야 한다.
② 제1항에 따른 은행업 인가를 받으려는 자는 다음 각 호의 요건을 모두 갖추어야 한다.
1. 자본금이 1천억원 이상일 것. 다만, 지방은행의 자본금은 250억원 이상으로 할 수 있다.
2. 은행업 경영에 드는 자금 조달방안이 적정할 것

(2) 신종자본증권

신종자본증권은 하이브리드(hybrid) 채권이라고도 하며 일반채권과는 다르게 원금과 이자지급 의무에 대한 회피가능성이 있는 채권으로서 주식과 채권의 중간적 성격을 띤다. 계약에 따라 일정한 수준의 이자 지급 및 만기 가 있다는 점에서는 채권과 유사하나, 그 계약상 의무를 제약에 따라 회피가능한 점은 주식과 유사하다.
신종자본증권은 유상증자보다 발행이 쉽고, 기본자본으로 인정받을 수 있을 뿐 아니라, 청산 때 원리금 상환부담이 없다는 장점이 있다. 채권 소지자에 의한 은행 정기예금보다 높은 금리를 받을 수 있는 장점이 있지만, 은행이 파산하면 원리금을 돌려받는 순서가 가장 뒤로 밀리고, 본 사채의 중도상환을 요구할 수 없는 단점이 있다. 한국채택국제회계기준에서는 신종자본증권을 실질에 따라 부채 또는 자본으로 분류하도록 하고 있다.

금융상품의 발행자는 법적 형식이 아니라 계약의 실질과 금융부채, 자본의 정의에 따라서 금융부채와 자본으로 분류한다. 자본으로 분류되기 위해서는 다음의 자본(지분상품)으로의 분류요건을 모두 충족하여야 한다.

- 자본(지분상품)으로의 분류요건

1. 다음의 계약상 의무를 포함하지 아니한다.
   ㄱ. 거래상대방에게 현금 등 금융자산을 인도하기로 하는 계약상 의무
   ㄴ. 발행자에게 잠재적으로 불리한 조건으로 거래상대방과 금융자산이나 금융부채를 교환하는 계약상 의무
2. 자기지분상품으로 결제되거나 결제될 수 있는 계약으로서, 다음 중 하나에 해당한다.
   ㄱ. 변동가능한 수량의 자기지분상품을 인도할 계약상 의무가 없어야 한다.
   ㄴ. 확정 수량의 자기지분상품에 대하여 확정 금액의 현금 등 금융자산의 교환을 통해서만 결제될 파생상품.

3) 자본잉여금

자본잉여금은 은행 내에 투하된 자본가치 그 자체의 증감에 관한 거래, 즉, 소유주와의 거래로부터 발생한 잉여금을 말하며 자본금으로의 전입이나 결손금의 보전이외에는 처분할 수 없다. (상법 제459조)

자본잉여금에는 주식발행초과금, 감자차익 등이 포함된다.
제3장 재무상태표 계정과목

1) 주식발행초과금

주식발행초과금이란 주식발행가액(증자의 경우에 신주발행수수료 등 신주발행을 위하여 직접 발생한 기타의 비용을 차감한 후의 가액)이 액면가액을 초과하는 경우 그 초과하는 금액을 말한다. 반대로 주식발행가액이 액면가액에 미달하는 경우 그 미달하는 금액인 주식할인발행차금은 자본조정계정에 기재한다. 주식발행초과금과 주식할인발행차금은 발생순서와 관계없이 서로 상계하여 회계처리 하여야 한다.

2) 감자차익

감자차익은 자본의 감소에 의해 발생하는 것으로 자본의 감소액이 주식의 소각, 또는 자산의 반환에 소요된 금액을 초과하는 금액이나 자본의 감소액이 결손보전에 충당할 금액을 초과하는 금액을 말한다. 감자차익은 일반적으로 결손을 보전할 목적으로 이용된다.

3) 합병차익

회사합병의 경우에 소멸된 회사로부터 승계한 재산의 가액이 그 회사로부터 승계한 채무액, 그 회사의 주주에게 지급한 금액과 합병 후 존속하는 회사의 자본증가액 또는 합병으로 인하여 설립된 회사의 자본액을 초과한 때에, 그 초과금액을 계상하는 계정(상법 제459조 제1항 제3호)이다.

4) 재평가적립금

자산재평가법이 폐지됨에 따라 재평가적립금은 추가계상되지 않는다. 다만, 자산재평가법이 한시적으로 시행된 2000년 12월 31일까지 발생된 재평가적립금은 자본전입 또는 결손금보전에 충당되기 전까지 계속하여 자본잉여금에 계상된다.
5) 기타자본잉여금

기타자본잉여금은 자본잉여금 중 주식발행초과금과 감자차익을 제외한 자본잉여금을 처리하는 계정이다.

기타자본잉여금은 자기주식처분이익, 전환권대가, 신주인수권대가 등으로 분류할 수 있다.

① 자기주식처분이익

자기주식처분이익은 자기주식취득 후 매각처분한 때에 취득원가보다 처분가액이 큰 경우 발생하며 자기주식처분손실이 있는 경우 이를 먼저 차감하고 그 잔액을 기타자본잉여금으로 계상한다. 처분시 자기주식처분손실이 발생하는 경우 자기주식처분이익으로 계상된 기타자본잉여금을 먼저 차감하고 나머지는 결손금처리순서에 준하여 처리한다.

② 전환권대가 및 신주인수권대가

전환사채와 신주인수권부사채는 일반사채와 전환권 또는 신주인수권의 두 가지 요소로 구성되는 복합적 성격을 지닌 증권이다. 따라서 전환사채 또는 신주인수권부사채를 발행한 경우에는 발행가액을 부채부분과 자본부분으로 분리할 수 있으며, 이중 자본부분의 가치를 전환권대가와 신주인수권대가로 인식한다.

(4) 이익잉여금

이익잉여금은 영업활동 결과 발생한 이익 중 사내에 유보, 축적된 이익을 처리하는 계정으로 처분에 제한이 따르는 자본잉여금과는 달리 특별한 경우를 제외하고는 처분가능한 것이 특징이다. 이익잉여금 증가의 주요인은 당기순이익, 전기오류수정이익, 결손금보전에 따른 이입액 등이며, 당기순손실, 전기오류수정손실이 발생하거나 배당금의 지급에 의해 감소하게 된다.

한편 이익잉여금 중 주주총회에서 처분되지 않은 이익잉여금은 이월 이익잉여금이 되며, 동 금액은 차기로 이월된다. 차기로 이월된 이익잉여금은 차기의 당기순이익과 합산되어 차기 주주총회에서 다시 이익잉여금의 처분이
제3장 재무상태표 계정과목

라는 절차를 거쳐 주주들에게 분배되거나, 이익준비금 등으로 적립되어 사내에 유보된다.

(대손준비금)

감독규정상 은행은 ‘한국채택국제회계기준’에 따른 대손충당금이 ‘은행업 감독규정에 의한 충당금 요적립액’에 미달하는 경우, 그 미달하는 금액을 매결산 시마다 대손충당금이 아닌 대손준비금으로 적립하도록 하고 있다. 대손준비금에 대한 자세한 설명은 제2절 4-2.(2) 대손준비금 적립을 참조한다.

1) 이익준비금

「은행법」제40조의 규정에 따라 은행이 납입자본금에 달할 때까지 결산순이익금을 배당할 때마다 그 순이익금의 100분의 10이상을 적립하는 경우 이를 처리하는 계정이다. 이는 은행이 장래의 영업부진 또는 재산의 가격변동 등으로 인하여 예상치 못한 손실을 입었을 경우 이의 보전에 사용될 재원을 내부에 유보토록 함으로써 건전경영의 유지를 도모하려는 것이다. “은행업 감독업무시행세칙”에 의거 은행은 법인세차감후 순이익의 10분의 1이상을 적립해야 한다.

2) 배당준비금

이는 배당평균적립금이라고도 하며 매기의 배당률의 안정을 기함으로써 은행의 신용과 주가의 안정을 도모하기 위하여 설정되는 준비금을 처리하는 계정이다.

즉, 이익이 많은 연도에 이익의 일부를 유보하여 이익이 적은 연도의 부족을 보충하여 가능한 한 평년도와 같은 배당률을 유지하기 위한 적립금이다. 주주총회에서 이익처분안의 의결시 배당준비금을 적립하기로 결의하면 동시점에서 결의내용에 따라 회계처리하게 된다. 배당준비금의 사용에 관한 사항도 주주총회의 의결사항으로 배당평균적립금의 처분을 포함한 이익처분안이 주주총회에서 승인되었을 때에 처분이 확정된다.
3) 별도준비금

별도준비금은 임의적립금의 일종이며 특정한 사용목적 없이 이익을 유보한 적립금으로 자본의 충실화, 경영의 건전화를 위한 자발적 적립금이다.

4) 기업합리화적립금

이는 「조세특례제한법」상의 세액공제·세액감면을 받았거나, 소득공제 등을 받은 기업이 그 공제받은 세액이나 감면받은 세액에 상당하는 금액을 각 과세연도의 이익처분에 있어서 기업내부에 유보시키도록 의무화된 법정적립금으로 세액공제·세액감면 및 소득공제로 인하여 공제받고자 하는 세액에서 공제받고자 하는 세액에 부과되는 농어촌특별세를 차감한 금액에 상당하는 금액을 잉여금처분항목으로 적립하여야 한다. 기업합리화적립금은 이월결손금의 보전이나 자본금전입의 목적으로만 사용할 수 있다.


5) 해외투자손실준비금

해외투자손실준비금은 임의적립금의 일종이며 특정한 사용목적 없이 이익을 유보한 적립금으로 자본의 충실화, 경영의 건전화를 위한 자발적 적립금이다.

6) 기술개발준비금

기술개발준비금은 기술개발촉진법의 규정에 의하여 준비금을 적립하여 사용하는 경우 조세감면규제법에 따라 조세의 일부를 감면한다.
제3장 재무상태표 계정과목

7) 임의적립금

기타임의적립금은 법정적립금과 같이 법령에 의하여 강제적으로 적립되는 것이 아닌 정관이나 주주총회의 결의에 의하여 이익잉여금 중 사내에 유보된 적립금을 처리하는 임의적립금 중 상기의 내용을 제외한 준비금을 처리하는 계정이다.

8) 기타준비금

동 계정은 국내은행 국외소재점포의 경우 현지 은행법에 의거 매년 적립하는 준비금이다.

(5) 자본조정

자본조정이란 소유주와의 거래 결과로 당해 항목의 특성상 소유주지분에서 가감되어야 하거나 아직 최종결과가 미확정인 상태여서 자본의 구성항목 중 어느 것에 가감해야 하는지 알 수 없어서 회계상 자본총계에 가감하는 형식으로 기재하는 항목을 말한다. 다만 자기주식은 별도 항목으로 구분하여 표시한다.

자본조정은 자기주식, 미교부주식배당금, 주식할인발행차금, 주식선택권 등이 있다.

1) 자기주식

자기주식이란 주식회사가 기 발행한 주식 중에서 일부를 매입 또는 중여에 의하여 재취득한 자기회사 주식을 말한다. 회사가 이미 발행한 주식을 주주로부터 취득한 경우 그 취득가액으로 하고, 그 취득 경위 등 후처리 계획 등을 주식으로 기재한다.
2) 미교부주식배당금

한국채택국제회계기준서 제1010호 “보고기간후사건”에 따라 확정되지 않은 이익잉여금처분계산서상의 이익잉여금 처분내용을 재무상태표에 반영하지 않으므로, 기말 결산시 주식배당으로 처분예정인 금액을 미교부주식배당금으로 표시하지 않는다. 다만 주주총회 승인일에 은행은 배당 지급에 대한 채무를 실질적으로 부담하게 되므로 미교부주식배당금을 인식하고 자본조정으로 처리한다.

3) 주식할인발행차금

주식할인발행차금이란 주식발행 시 주식발행가액이 액면가액에 미달하는 경우 그 미달금액을 의미하며, 주식을 액면발행하는 경우에도 신주발행비가 발생하면 주식할인발행차금으로 계상한다. 주식할인발행차금이 발생하면 주식발행연도 또는 증자연도부터 3년 이내의 기간에 매기 균등액을 상각하고 동 상각액은 이익잉여금처분으로 한다. 다만, 처분할 이익잉여금이 부족하거나 결손이 있는 경우에는 차기이후 연도에 이월하여 상각할 수 있다.

4) 주식선택권

주식선택권이란 보유자에게 특정기간 고정가격 또는 결정가능한 가격으로 회사의 주식을 매수할 수 있는 권리를 부여하는 계약을 의미하며 주식기준보상거래와 관련하여 회사가 재화나 용역을 제공받는 대가로 종업원이나 기타거래상대방에게 주식선택권을 부여하는 경우 사용하는 계정이다. 주식기준보상거래는 회사가 재화나 용역을 제공하는 대가로 회사의 지분상품(주식 또는 주식선택권 등)을 부여하는 주식결제형, 회사의 주식이나 다른 지분상품의 가치에 기초하여 현금이나 기타자산으로 결제하는 현금결제형 및 회사 또는 재화나 용역의 공급자가 결제방식을 선택할 수 있는 권리를 부여하는 선택형 주식기준보상거래로 구분된다.
제3장 재무상태표 계정과목

5) 기타

자기주식처분손실 등을 처리하는 계정이다.

자기주식처분손실은 자기주식의 취득 후 매각처분한 때에 처분가액이 장부금액에 미달한 경우에 발생하는 계정으로, 자기주식처분이익이 있는 경우 자기주식처분이익으로 계상한 기타자본잉여금계정에서 우선적으로 차감하고 나머지를 본 계정으로 처리하며, 결산시 결손금의 처리순서에 준하여 처리한다.

(6) 기타포괄손익누계액

기타포괄손익누계액은 소유주와의 거래외의 거래의 결과임에도 불구하고 손익계산서상의 당기순손익 계산시에는 제외되지만, 포괄손익에는 포함되는 수익, 비용, 차익, 차손을 말한다. 기타포괄손익에는 매도가능증권평가손익, 해외사업환산손익, (부의)지분법자본변동 및 현금흐름위험회피평가손익 등에서 발생한 자본변동금액이 포함된다.

1) 매도가능금융자산평가손익

매도가능금융자산평가손익은 배당이 곤란한 손익항목으로 보아 사외유출을 할 수 없도록 기타포괄손익누계액계정에 계상하도록 하고 있다. 매도가능금융자산평가손익은 차기이후에 발생하는 매도가능금융자산평가손익과 상계하여 표시하여야 하고, 당해 매도가능증권의 처분시 매도가능금융자산처분손익에 차감 또는 부가하여야 한다.

2) 지분법자본변동

지분법피투자회사의 순자산가액 변동이 당기손손익과 전기이월이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 인하여 발생한 경우 지분법자본변동은 지분법자본변동의 과목으로 기타포괄손익누계액으로 처리한다.
3) 현금흐름위험회피평가손익

현금흐름위험회피회계 파생상품평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분은
이 계정에 계상하였다가, 위험회피대상 예상거래가 발생한 시점에 관련 자산·부채의 장부금액에 가감한다. 한편 위험회피에 효과적이지 못한 부분은
당기손익에 처리토록 한다.

4) 유형자산 재평가이익

유형자산의 최초인식 후에는 원가모형과 재평가모형 중 하나를 선택하여
적용할 수 있는데, 유형자산재평가이익은 재평가모형을 적용한 경우로서 유형자산의 장부금액이 재평가로 인하여 증가한 경우에 발생한다.
제5절 난외계정

1. 정의

제무제표 본문(난내)에 표시되지 않는 회계정보 중 은행의 우발적인 채무 관계, 제무제표 작성상의 중요한 원칙이나 방법 등 제무제표 이용자에게 유익하고 의미 있는 정보는 주석을 통하여 제공된다.

이러한 주석사항 중 특히 은행의 재무 상태를 이해하는데 필요한 사항을 업무보고서의 난외계정에 별도로 표시토록 하고 있다.

은행이 난외계정에 별도로 표시하는 사항에는 은행의 우발채무(주 채무가 확정된 우발채무인 확정지급보증과 주 채무가 확정되지 아니한 우발채무인 미확정지급보증을 구분 표시함), 약정사항의 종류별 금액, 배서어음, 파생금융상품 관련 약정사항과 은행감독정책 필요상 설정되어 있는 계정과목 등 (교환회부의뢰타점권, 대손상각채권, 창구매각유가증권, 환매권부대출채권매각 등)이 있다.

난외계정에 표시되는 사항은 통상 부외거래(Off-Balance Sheet Transaction)라 칭하고 있다. 부외거래는 보증료 등 수익증대, 리스크의 이전 등 경제적 효율성을 높이면, 복잡한 거래구조 등으로 인하여 방만하게 취급시 관련 리스크가 높아 부외거래에 대한 감독이 강화되는 추세에 있으며, 이에 따라 국제결제은행(BIS)에서는 자기자본비율 규제시 부외자산을 위험가중자산에 포함시켜 부외자산에 대하여도 적정 자기자본을 유지토록 하고 있다.

부외거래는 거래구조가 복잡하고 종류도 다양하기 때문에 일률적으로 정의할 수 없으나 거래형태, 위험의 정도에 따라 다음과 같이 분류할 수 있다.

1. 금전채무의 지급이나 특정거래의 이행을 보증하는 지급보증으로 사채 발행지급보증, 응자담보지급보증, 상업어음보증, 무역어음인수, 수입신
용장관련보증, 어음의 인수, 수입화물선취보증, 계약이행 및 손해배상보증, 신용장발행 등이 있는데 주 채무가 확정된 확정지급보증과 주 채무가 확정되지 않은 미확정지급보증을 구분 표시하도록 하고 있다. 이는 종전의 확정된 지급보증을 재무상태표 난내에 대조계정으로 표시하던 방식에서 수정되어 확정지급보증과 미확정지급보증을 모두 난외에 표시하고 있다.

② 일정한도 내에서 신용공여를 약속하는 약정(commitment)으로 단기채권 인수약정(Note Issuance Facilities), 회전인수신용한도약정(Revolving Underwriting Facilities), Credit Line제공 등이 있다.

③ 미결제약정분에 대한 계약금액(outstanding face or contract amount)을 파생금융상품(Derivatives)거래별로 표시한다.

2. 주요회계처리

2-1. 분류

난외계정에 표시되는 보증계약 및 약정사항은 모두 난외항목으로 관리되어야 하지만, 다음과 같은 분류에 따라 재무제표 상 난내계정에 반영하는 회계처리 방법에는 차이가 존재한다.

1) 파생상품:

다음 3가지 조건을 만족하는 계약 및 약정사항은 파생상품으로 분류한다.

① 기초변수에 따라 가치가 변동한다.
② 최초 계약 시 순투자금액이 필요하지 않거나 시장요소의 변동에 유사한 영향을 받을 것으로 기대되는 다른 유형의 계약보다 적은 순투자금액이 필요하다.
③ 미래에 결정된다.
2) 금융보증계약:

파생상품의 조건을 만족하지 않으며, 다음의 조건을 모두 만족하는 계약 및 약정사항은 금융보증계약으로 분류한다.

① 채무상품에 대한 보증이다.
② 계약조건 상 지급일이 특정일 또는 특정기간으로 한정되어 있다.
③ 특정 채무자가 지급하지 못하는 사건의 발생으로 인한 보유자가 입은 손실에 대해서 대지급(보상)하는 계약이다.
④ 보증금액은 계약조건 상 특정금액으로 정해져 있다.

3) 비금융보증계약:

파생상품 및 금융보증계약으로 분류되지 않는 계약 및 약정사항은 비금융보증계약으로 분류한다.

2-2. 분류별 회계처리

분류기준 따른 계약 및 약정사항에 대한 난내계정 회계처리 방법은 다음과 같다. 계정과목 별 회계처리는 4. 세부계정에서 별도 기술한다.

(1) 파생상품

파생상품으로 분류되는 난외계정에 대한 회계처리는 제2절_8. 파생상품에 따른다.

(2) 금융보증계약

1) 인식 및 측정

한국재택국제회계기준에 따라 금융보증계약에 해당하는 거래는 최초 인식의
시점에 금융보증계약을 공정가치로 측정하여 부채로 계상해야 한다. 금융보증계약은 활성화된 시장에서 거래되지 않으므로, 평가기법을 통해 공정가치를 산출한다. 특수관계가 없는 독립된 당사자 사이의 거래에서 발행된다면 당해 계약의 최초 공정가치는 반증이 없는 한 거래가격과 동일할 것이므로, 금융보증계약의 공정가치는 수취한 수수료가 된다. 그러나 보증기간동안 수수료를 분할 수취하는 경우에는 미래에 받을 수수료의 현재가치를 합하여 공정가치를 측정한다. 받을 수수료의 현재가치 산출시 할인율은 화폐의 시간가치와 시장위험 및 채무자의 신용위험이 반영되어야 한다.

금융보증계약 공정가치 = 받은 수수료 + 받을 수수료의 현재가치

◆ 금융보증계약 최초 인식 시

(난외) 지급보증 또는 약정(금융보증계약) 

(차) 현 금 

금융보증계약자산 

(기타자산) 

(대) 금융보증계약부채 

(기타부채) 

현재가치할인차금(*) 

(*) 금융보증계약자산에 대하여 현재가치 평가를 하는 경우, 명목가액(받을 수수료의 합)에서 시간가치 할인분을 현재가치할인차금 계정과목을 사용하여 차감하거나 금융보증계약자산을 현재가치로 할인한 금액으로 인식할 수 있다.

2) 상각

금융보증계약은 일정의 신용을 제공해 주는 것이므로 이에 대한 대가인 보증료수익은 그 보증기간 동안 정액기준으로 수익을 인식한다. 따라서 매 결산기에 전체 보증기간 대비 당기 경과기간 분의 비율로 금융보증계약을 상각하여 수익 인식한다.
제3장 재무상태표 계정과목

◆ 금융보증계약 상각
(차) 금융보증계약부채 ××× (대) 금융수익 ×××
(기타부채)

분할 수취조건인 경우, 금융보증계약에 대한 수취할 수수료(금융보증계약 자산)는 대여금 및 수취채권으로 분류되는 금융자산이므로 공정가치 측정 시 할인한 금액을 유효이자율법에 따라 수익으로 인식한다. 또한 수취한 수수료금액은 금융보증계약자산에서 차감한다.

◆ 시간가치 증가분 상각(분할 수취인 경우)
(차) 현재가치할인차금 또는 금융보증계약자산(기타자산) ××× (대) 금융수익 ×××

◆ 수수료 수취 시(분할 수취인 경우)
(차) 현 금 ××× (대) 금융보증계약자산 ×××
(기타자산)

3) 후속측정

한국채택국제회계기준 제1039호에 따르면, 금융보증계약 최초 인식 후 발행자는 매 보고기간 말에 다음의 두 가지 금액을 비교하여 큰 금액으로 측정하여야 한다.

㉠ 금융보증계약에 대한 한국채택국제회계기준 제1037호에 따른 지급보증충당부채 산출액(지급보증충당부채 산출은 4. 충당부채 해설을 참조)
㉡ 최초 인식금액(공정가치)에서 한국채택국제회계기준 제1018호에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액(이하, 상각후 원가 금액)

두 금액 중 금융보증계약 상각후 원가 금액이 더 크다면 앞서 수행한 ‘금융보증계약 상각’ 회계처리로 이미 상각후 원가 금액이 계상되었기 때문에 추가적인 회계처리는 없다. 그러나 지급보증충당부채 금액이 더 큰 경우, 두 금액의 차이만큼 지급보증충당부채로 추가 계상한다.
◆ 금융보증계약 후속측정

① 금융보증계약 상각후 원가 > 지급보증충당부채 인 경우

- 회계처리 없음 -

② 금융보증계약 상각후 원가 < 지급보증충당부채 인 경우

(차) 지급보증충당부채전입 ××× (대) 지급보증충당부채 ×××

(금융보증계약부채)

4) 중도해지/ 대지급 발생

주 체무자의 채무 불이행 시 지급보증계약에 따라 은행의 대지급이 발생하게 된다. 대지급이 발생함에 따라 금융보증계약은 종료되므로 난외계정은 상각하고 관련 금융보증계약부채 및 금융보증계약자산을 제거하여 일시 수익 인식한다. 대지급 발생일 전에 후속측정에 따라 지급보증충당부채전입액을 추가로 계상한 경우 해당 전입액은 일시에 환입한다. 금융보증에 대한 대지급금은 금융보증대지급금 계정으로 인식한다.

보증기간 만료 전 금융보증계약을 해지하는 경우에도 역시 금융보증거래는 종료되므로, 대지급 발생 시와 동일하게 난외계정 및 금융보증계약부채와 관련 금융보증계약자산을 일시에 제거한다.

◆ 금융보증계약 중도해지 시

(난외) 지급보증 또는 약정(금융보증계약) 삭제 ×××

(차) 금융보증계약부채(기타부채) ××× (대) 금융보증계약자산(기타자산) ×××

현재가치할인차금 ××× 금융보증계약부채환입액 ×××

(차) 지급보증충당부채 ××× (대) 지급보증충당부채환입액 ×××

(금융보증계약부채)
제3장 재무상태표 계정과목

◆ 금융보증계약 대지급 발생 시

(단외) 지급보증(금융보증계약) 삭제

(차) 금융보증계약부채(기타부채) (대) 금융보증계약자산(기타자산)

현재가치할인차금 (대) 금융보증계약부채환입액

(차) 지급보증충당부채 (대) 지급보증충당부채환입액 (대)

(금융보증계약부채)

(차) 지급보증대지급금 (대) 현금

<외계처리예시: 금융보증계약의 회계처리>

보증거래의 정보는 다음과 같다.

보증금액: 100,000,000
보증료율: 연 1%
보증료 수취조건: 12개월 선취
개설일(실행일): 2x01년 1월 1일
만기일: 2x04년 1월 1일
유효이자율: 10%

개설일

<table>
<thead>
<tr>
<th>20x1.1.1</th>
<th>20x2. 1. 1</th>
<th>20x3. 1. 1</th>
<th>20x4. 1. 1</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1,000,000</td>
<td>1,000,000</td>
<td>1,000,000</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

(금융보증계약자산 상각 스키줄)

<table>
<thead>
<tr>
<th>시점</th>
<th>유호이자</th>
<th>현금수취</th>
<th>장부가액</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>2x01. 1. 1</td>
<td></td>
<td>1,000,000</td>
<td>1,735,537</td>
</tr>
<tr>
<td>2x01.12.31</td>
<td>173,554</td>
<td></td>
<td>1,909,091</td>
</tr>
<tr>
<td>2x02. 1. 1</td>
<td></td>
<td>1,000,000</td>
<td>909,091</td>
</tr>
<tr>
<td>2x02.12.31</td>
<td>90,909</td>
<td></td>
<td>1,000,000</td>
</tr>
<tr>
<td>2x03. 1. 1</td>
<td></td>
<td>1,000,000</td>
<td>0</td>
</tr>
</tbody>
</table>

매 결산기 해당 보증거래에 대한 충당부채 산출액은 다음과 같다.

- 2x01.12.31. 충당부채 산출액: 2,000,000
- 2x02.12.31. 충당부채 산출액: 1,500,000
201.1.1 - 금융보증계약 최초 인식 시

(차) 현 금 1,000,000 (대) 금융보증계약부채 2,735,537(1)

금융보증계약자산 2,000,000
(기타자산) 현가치할인차금 264,463(2)
(또는 금융보증계약자산)

(*1) 금융보증계약자산의 현재가치 = \( \frac{1,000,000}{(1 + 10\%)^1} + \frac{1,000,000}{(1 + 10\%)^2} = 1,735,537 \)

금융보증계약부채 = 1,000,000 + 1,735,537 = 2,735,537

(*2) 금융보증계약자산 명목가액-현가치 = 2,000,000 - 1,735,537 = 264,463

201.1.12.31 - 결산 시

- 수수료 수익금액 상각

(차) 금융보증계약부채 911,846 (대) 금융수익 911,846(1)

(기타부채)

(*1) 진행기준에 따른 수수료 수익: 2,735,537 ÷ 3 = 911,846

- 이자수익 상각

(차) 현가치할인차금 또는 금융보증계약자산 173,554 (대) 금융수익 173,554(2)

(기타자산)

(*2) 유효이자 = 1,735,537 × 10% = 173,554

- 보증료 수취 (20x2년 1월 1일)

(차) 현 금 1,000,000 (대) 금융보증계약자산 1,000,000

(기타자산)

- 금융보증계약 후속측정

(차) 지급보증충당부채전입 176,309 (대) 지급보증충당부채 176,309(3)

금융보증계약 상각 후 원가: 2,735,537 - 911,846 = 1,823,691

충당부채 산출액: 2,000,000

=> 추가 전입액: 2,000,000 - 1,823,691 = 176,309
제3장 재무상태표 계정과목

◆ 2x02.12.31 - 결산 시

- 수수료 수익금액 상각
  (차) 금융보증계약부채         911,846 (대) 금융수익          911,846(④)
    (기타부채)                  
  (*4) 진행기준에 따른 수수료 수익: 2,735,537÷3=911,846

- 이자수익 상각
  (차) 현재가치할인차금 또는 금융보증계약자산         90,909 (대) 금융수익          90,909(⑤)
  (*5) 유효이자 = 909,091×10% = 90,909

- 보증료 수취(20x3년 1월 1일)
  (차) 현 금           1,000,000 (대) 금융보증계약자산 (기타자산)  1,000,000

- 금융보증계약 후속측정
  (차) 지급보증충당부채전입         411,846 (대) 지급보증충당부채         411,846(⑥)
    (금융보증계약부채)          
  (*6) 금융보증계약 상각후 원가: 2,000,000-911,846=1,088,154
    충당부채 산출액: 1,500,000
    => 추가 전입액: 1,500,000-1,088,154=411,846

◆ 2X03.12.31 - 결산 시

- 수수료 수익금액 상각
  (차) 금융보증계약부채         911,845 (대) 금융수익          911,845(⑦)
    (기타부채)                  
  (*7) 진행기준에 따른 수수료 수익: 2,735,537÷3=911,845

- 금융보증계약 기한만료
  (차) 지급보증충당부채         588,155 (대) 지급보증충당부채환입액      588,155(⑧)
    (금융보증계약부채)          
  (*8) 금융보증계약부채 전입액: 176,309+411,846=588,155
(3) 비금융보증계약

1) 인식 및 측정

최초 계약 체결 시 또는 보증서 발급 시 보증금액 또는 약정금액을 해당하는 난외계정과목에 기표한다.

◆ 비금융보증계약 최초 인식 시

(난외) 지급보증(비금융보증계약) ×××

2) 수익 인식

보증계약에 대한 보증료수익 또는 수수료수익은 그 보증기간 동안 발생주의에 따라 수익으로 인식한다.

3) 후속측정

매 결산기마다 해당 보증계약 및 약정사항에 대하여 충당부채를 계상한다. (비금융보증계약에 대한 충당부채 측정은 제3절_4. 충당부채 해설을 참조)

4) 중도해지/대지급 발생

난외계정에 계상된 계약 또는 약정거래의 해지, 소멸 또는 대지급 발생시 해당 난외계정을 삭제한다. 약정거래의 경우 약정의 취소, 만기 경과, 신용공여에 의해 소멸될 수 있으며 신용공여에 의하여 난외약정이 소멸하는 경우, 대출채권의 인식 또는 지급보증의 기재 등의 회계처리가 수반된다. 지급보증의 경우 피보증채무의 상환이 확인된 시점, 보증기간의 만료 후 이행청구소멸기간이 만료된 시점, 은행이 대지급한 경우 해지되며, 대지급한 경우 난내계정에 지급보증대지급금을 계상한다.
제3장 재무상태표 계정과목

3. 주석공시

회사는 난외계정에 대하여 "제 9 장 주석공시"의 다음 부분을 공시하여야 한다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>제1절 일반 공시사항</th>
<th>3-2. 금융상품</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>(16) 이자율관련거래</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(18) 금융보증계약</td>
</tr>
</tbody>
</table>

4. 세부계정

현행 난외계정으로 처리되는 것을 살펴보면 다음과 같다. 아래의 분류기준은 은행업감독규정상 은행이 제출하는 업무보고서 상의 분류기준이며, 은행이 공시하는 재무제표는 한국채택국제회계기준 상의 분류기준에 따르므로 이와 다를 수 있다. 감독규정상 분류기준은 일반적으로 상품별 분류기준을 따르며, 한국채택국제회계기준은 일반적으로 범주별 분류기준을 따르고 있다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>1. 확정지급보증</th>
<th>5. 과생상품거래</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>(1) 원화지급보증</td>
<td>가. 이자율관련거래</td>
</tr>
<tr>
<td>가. 사채발행지급보증</td>
<td>1) 이자율신도</td>
</tr>
<tr>
<td>나. 융자담보지급보증</td>
<td>2) 이자율신물</td>
</tr>
<tr>
<td>다. 상업어음보증</td>
<td>3) 이자율스왑</td>
</tr>
<tr>
<td>라. 무역어음인수</td>
<td>4) 이자율옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>마. 수입신용장관련보증</td>
<td>1) 매입이자율옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>바. 기타원화지급보증</td>
<td>2) 매도이자율옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>(신용파생상품매도)</td>
<td>나. 통화관련거래</td>
</tr>
<tr>
<td>(2) 완화지급보증</td>
<td>1) 통화선도</td>
</tr>
<tr>
<td>가. 인수</td>
<td>2) 통화선물</td>
</tr>
<tr>
<td>나. 차관인수</td>
<td>3) 통화스왑</td>
</tr>
<tr>
<td>다. 수입화물신용보증</td>
<td>4) 통화옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>라. 기타외화지급보증</td>
<td>1) 매입통화옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>(신용파생상품매도)</td>
<td>2) 매도통화옵션</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>(신용파생상품매도)</td>
<td>다. 주식관련거래</td>
</tr>
<tr>
<td>-------------------</td>
<td>----------------</td>
</tr>
<tr>
<td>2. 미확정지급보증</td>
<td>1. 주식선도</td>
</tr>
<tr>
<td>(1) 신용장개설관계</td>
<td>2. 주식선물</td>
</tr>
<tr>
<td>(2) 기타</td>
<td>3. 주식스왑</td>
</tr>
<tr>
<td>3. 약정</td>
<td>4. 주식옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>(1) 원화대출약정</td>
<td>(1) 매입주식옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>(2) 외화대출약정</td>
<td>2. 메도주식옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>(3) 역외의화대출약정</td>
<td>3. 신용스왑(CDS)</td>
</tr>
<tr>
<td>(4) 외화증권인수약정</td>
<td>2. 총수익스왑(TRS)</td>
</tr>
<tr>
<td>(5) 역외의화증권인수약정</td>
<td>3. 신용연계채권(CLN)</td>
</tr>
<tr>
<td>(6) 유가증권매입계약</td>
<td>4. 신용옵션(CO)</td>
</tr>
<tr>
<td>(원화)</td>
<td>(1) 매입신용옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>(외화)</td>
<td>2. 메도신용옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>(7) 기타외화약정</td>
<td>6. 신용파생상품매입</td>
</tr>
<tr>
<td>4. 배서어음</td>
<td>7. 교환회부의뢰한 탁점권</td>
</tr>
<tr>
<td>(1) 담보배서어음</td>
<td>(당좌대출상환탁점권)</td>
</tr>
<tr>
<td>(2) 무담보배서어음</td>
<td>(1) 마감전취급분</td>
</tr>
<tr>
<td>가. 무역어음매출</td>
<td>(2) 마감후취급분</td>
</tr>
<tr>
<td>1) 자행인수금리부무역어음</td>
<td>8. 대손상각채권</td>
</tr>
<tr>
<td>(자유금리부무역어음)</td>
<td>9. 창구매각유가증권</td>
</tr>
<tr>
<td>2) 타금융기관부무역어음</td>
<td>10. 환매권부대출채권매각</td>
</tr>
<tr>
<td>(자유금리부무역어음)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>나. 기타</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

4-1. 확정지급보증

확정지급보증계약은 은행의 지급보증에 따른 우발채무가 주 채무로 확정된 경우 이를 처리하는 계정이다. 이러한 우발채무는 주 채무의 확정여부에 따라 확정채무와 미확정채무로 구분하여 난외계정에 표시하며, 보증서 발급에 따른 수익자의 거주성에 따라 대외지급보증과 대내지급보증으로 구분될 수 있다. 또한 한국채택국제회계기준에 따른 회계처리의 차이에 있어서 금융보증계약과 비금융보증계약으로 구분이 중요하다. 금융보증계약이란 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자
제3장 재무상태표 계정과목

가 지급하지 못하여, 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정금액을 지급하여야 하는 금액이다. 금융보증계약으로 구분된 확정지급보증의 경우, 후술하는 난외계정과 더불어 관련 금융자산 및 금융보증계약부채를 인식하고 후속적인 회계처리를 수행하여야 한다.(금융보증계약부채의 회계처리는 제3절 4-2. 금융보증계약부채 해설을 참조)

지급보증계정은 은행이 고객의 의뢰에 의하여 고객의 지급채무를 보증하는 경우에 이에 따른 우발채무(보증채무)를 처리하는 계정이다.

지급보증이란 은행이 거래자의 의뢰에 따라 동 거래자가 제3자에게 부담하고 있는 채무(확정채무)의 지급을 약정하거나 보증채무 등 장래에 부담하게 될 가능성이 있는 채무(미확정채무)를 인수하는 것으로서 그 성질상 여업무에 속하고, 신용공여시 자금의 공급이 수반되지 않는 점에서 어음할인이나 대출과 구분된다.

종전 「은행법」에서는 자기자본의 20배를 초과할 수 없도록 하여 은행의 건전경영을 유도해왔으나, 현재 「은행법」제35조에서 “동일차주 등에 대한 신용공여의 한도”에 포함하여 특정한 차주에 은행의 신용공여가 편중되지 않도록 포괄적으로 운용하고 있다.

관련법규  은행법 제35조 (동일차주 등에 대한 신용공여의 한도) [전문개정 2010.5.17]
① 은행은 동일한 개인·법인 및 그 개인·법인과 대통령령으로 정하는 신용위험을 공유하는 자[이하 “동일차주”(同一借主)라 한다]에 대하여 그 은행의 자기자본의 100분의 25를 초과하는 신용공여를 할 수 없다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우에는 그러하지 아니하다.
1. 국민경제를 위하여 또는 은행의 채권 확보의 실효성을 높이기 위하여 필요한 경우
2. 은행이 추가로 신용공여를 하지 아니하였음에도 불구하고 자기자본의 변동, 동일차주 구성의 변동 등으로 인하여 본문에 따른 한도를 초과하게 되는 경우
② 은행이 제1항 제2호에 따라 제1항·제3항 및 제4항 본문에 규정된 한도를 초과하게 되는 경우에는 그 한도가 초과하게 된 날부터 1년 이내에 제1항·제3항 및 제4항 본문에 규정한 한도에 맞도록 하여야 한다. 다만, 대통령령으로 정하는 부득이한 사유에 해당하는 경우에는 금융위원회가 그 기간을 정하여 연장할 수 있다.
제5절 난외계정

③ 은행은 동일한 개인이나 법인 각각에 대하여 그 은행의 자기자본의 100분의 20을 초과하는 신용공여를 할 수 없다. 다만, 제1항 단서에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.

④ 동일한 개인이나 법인 또는 동일차주 각각에 대한 은행의 신용공여가 그 은행의 자기자본의 100분의 10을 초과하는 거액 신용공여인 경우 그 총합계액은 그 은행의 자기자본의 5배를 초과할 수 없다. 다만, 제1항 단서에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.

지급보증은 원칙적으로 지급보증 표시통화를 기준으로 원화지급보증과 외화지급보증으로 구분된다. 통상 지급보증 표시통화와 보증채무 이행통화는 동일하다. 그러나 외국환은행이 거주자의 의뢰에 의하여 국제입찰보증 등을 위한 원화표시 지급보증을 하고 동 보증채무의 이행은 지급당일의 환율을 적용하여 환산한 외화금액으로 이행키로 약정한 경우 등과 같이 지급보증 표시통화와 보증채무 이행통화가 상이한 경우에는 보증채무 이행통화를 기준으로 하여 원화 또는 외화지급보증으로 구분해야 한다.

원화표시지급보증 (보증대상채무의 종류에 따른 분류)

| 사채발행지급보증(*) |
| 융자담보지급보증(*) |
| 상업어음보증(*) |
| 무역어음인수 |
| 수입신용장관련보증 |
| 입찰보증 |
| 관세담보보증 |

(*) 과거에 한국은행 「금융기관 여신운용 세칙」에 의거 보증요건, 보증 한도, 보증상대처 등을 엄격히 규제하고 있었으나 1993년 4월부터 경제행정규제 완화조치의 일환으로 이와 같은 규제가 완전 폐지
제3장 재무상태표 계정과목

외화표시지급보증 (지급보상대상에 따른 분류)

- 대외 외화표시지급보증
  - 수입신용장 개설 등 인정된 거래에 있어 채권자인 비거주자에 대한 지급보증
  - 해외건설용역계약과 관련하여 거주자(예: 국내본사)의 의뢰에 의하여 비거주자(예: 해외지사)를 대상으로 하는 지급보증
  - 국내기업의 해외지사 등 비거주자의 의뢰에 의한 다른 비거주자에 대한 지급보증

- 대내 외화표시지급보증
  - 거주자와 비거주자간의 인정된 거래에 있어 채권자인 거주자에 대한 보증
  - 수입화물선취보증서 발급, 국내에서 행해지는 국제경쟁입찰에 거주자가 참여하는 경우 등 거주자간 거래에 있어서 거주자(채권자)에 대한 보증
  - 외국환은행의 다른 외국환은행에 대한 보증

* 해외의 외국환은행과 일정 조건 아래에서 거래계약을 체결하여 직접 외국환업무를 취급할 수 있는 은행을 ‘갑류외국환은행’, 그리고 국내에 본점이 있는 외국환은행의 국외지점 및 현지법인 금융 기관을 제외한 해외의 외국환은행과 직접거래관계는 가질 수 없고, 다만 국내에서만 외국환업무를 취급할 수 있는 은행을 ‘을류외국환은행’이라고 한다. 따라서 갑류외국환은행은 대내외 외화표시지급보증을 모두 취급할 수 있는 반면, 을류외국환은행은 대내 외화표시지급보증만 취급할 수 있다.

일반은행이 취급하는 외화표시지급보증 및 외화지급보증은 일반적으로 지급보증과 동시에 이미 확정된 주채무를 은행이 인수한 것으로 간주되므로 확정지급보증계정에 표시하고, 신용장 방식에 의한 수입관계 외화표시지급보증은 취급당시에는 주채무가 확정된 것이 아니고 지급채무를 은행이 인수한 것도 아니므로, 이를 선적서류 내도시까지 미확정지급보증계정에 표시하고 있다.

즉, 수입신용장의 경우 선적서류(B/L) 영수일이나 수입화물선취보증서 발행일(항공회사에 대한 항공화물운송장의 배서인도 포함. 이하 같음), 기항부
신용장의 경우 선적서류 내도시 또는 수입화물선취보증서 발급시, 차관관계 지급보증(신용장방식 및 무신용장방식)의 경우 선적서류 내도시 또는 대기 통지서(전신통지 포함) 내도시, 차관도입의 경우에는 차관자금의 입금 또는 선적서류 수령일(물자차관의 경우)이며 기타지급보증으로서 수출선수금의 경우 선수금수령일, 해외에서의 현지차입과 임창보증, 계약이행보증의 경우는 보증서 또는 보증신용장발행일에 채무가 확정된 것으로 본다. 다만, 현지 입찰 또는 계약체결 등 현지에서 거래가 이루어짐으로써 보증채무의 확정일을 정확히 구분하기 곤란한 경우에는 지급보증일에 이를 확정채무로 간주한다.

(1) 원화지급보증

지급보증 표시통화가 원화인 원화지급보증은 사채발행지급보증, 융자담보 지급보증, 상업어음보증, 무역어음인수, 수입신용장관련보증 및 기타원화지 급보증으로 구분된다.

가. 사채발행지급보증

사채발행지급보증은 기업이 발행하는 사채의 원리금 상환을 은행이 보증하는 것이다. 대상이 되는 사채는 ‘자본시장과금융투자업에관한법률’규정에 따라 공개모집 또는 매출방식으로 발행되는 만기가 5년 이내인 사채이다. 사채발행지급보증은 금융보증계약의 모든 요건을 만족하므로 금융보증계약에 대한 회계처리를 수행하여야 한다.

사채보증의 회계처리시 유의할 점은 보증은행이 기업에 대한 보증서비스의 확대 및 은행의 사채보증에 따른 위험의 분산을 목적으로 지급보증채무의 일부 또는 전부를 타행에 인수시킬 경우 보증은행은 당초의 보증채무 전액을 동 보증채무 소멸시까지 계상하며, 동시에 인수은행도 동 인수채무의 소멸시까지 확정지급보증계약에 지급보증채무를 계상해야 한다는 점이다.

이는 사채보증 인수시에는 사채발행자 또는 사채권자에게 인수사실을 통
제3장 재무상태표 계정과목

보하거나 그 승낙을 받지도 않았으므로 보증은행은 보증채무의 인도에도 불
구하고 사채권자에 대한 일차적인 지급보증채무는 면제되는 것이 아니기 때
문이다.

나. 융자담보지급보증

원화융자에 수반되는 담보지급보증으로서 A은행에 이미 담보를 제
공한 기업이 B은행으로부터 원화융자지를 받고자 할 때, 부동산 등의 담보를
제공하는 대신 A은행의 지급보증서를 B은행에 담보로 제공하고 융자받을
수 있는데, A은행이 지급보증서를 발행할 때 당 계정으로 처리한다. 융자담
보지급보증은 은자에 대해 기업이 융자대금을 지급하지 않을 경우 보증서를
제공한 은행이 대지급을 약속하는 계약이므로, 금융보증계약으로 분류한다.
이에 대한 회계처리는 위의 2-2. (2) 금융보증계약 회계처리를 따른다.

da. 상업어음보증

상업어음보증은 단기금융시장을 통한 기업금융조달의 원활을 기하기 위하여
은행이 상업어음 보증제도를 실시함에 따라 동 지급보증액을 처리하는
계정이다. 보증대상이 되는 어음은 상거래에 수반하여 발행(양도배서 포함)
또는 수취한 상업어음이며, 보증은 당해 상업어음을 담보로 취득하고 지급
보증서를 발급하는 방식으로 취급한다. 상업어음보증은 상품매수인이 발행
한 상업어음에 대하여 기업이 어음대금을 어음지급일까지 상환하지 않을 경
우 보증한 은행이 상품매도자에게 어음대금을 대지급할 것을 보증하므로, 금융보증계약의 회계처리를 따른다.

라. 무역어음인수

수출신용장의 근거로 발행된 어음, 즉 무역어음을 인수할 경우 이를 처리
하는 계정이다. 무역어음제도는 수출업체의 자금지원을 위한 제도로 수출업
체는 동 인수어음은 은행, 중금회사 등에 할인매각함으로써 자금을 융통받은
수 있다(자산계정의 “무역어음할인” 해설 참조).
제5절 난외계정

◆ 무역어음인수시

<난외> 확정지급보증<무역어음인수> 

◆ 어음만기시 대금 미지급에 따라 대지급 발생시

(차) 무역어음인수대지급금 
(대) 현금 

<난외> 확정지급보증<무역어음인수> 삭제

마. 수입신용장관련보증

동 계정은 외국환거래규정에 의거 외국환은행은 신용장방식을 통하여 내국통화로 표시되어 결제되는 수입거래를 위하여 내국통화표시 보증을 할 수 있는데 이 경우 처리하는 계정이다.

외국환은행은 원화수입신용장개설시 난외계정 “미확정지급보증”의 “신용장개발관계”에 표시하였다가 수입화물선취보증서(항공회사에 대한 항공화물운송장의 배서인도 포함, 이하 같음) 등을 발급하였을 때 동 계정에 처리한다.

동 계정에는 원화유산스 L/C에 의한 수입관계지급보증(외화의 경우 “인수”), 차관관계 원화지급보증(외화의 경우 “차관인수”) 및 원화 L/G발급관련 지급보증(외화의 경우 “수입화물선취보증”) 등 모든 원화수입거래 관련 지급보증이 처리된다.

◆ 원화유산스 L/C에 의한 지급보증시

<난외> 확정지급보증<수입신용장관련보증> 

◆ 수입신용장관련 대지급 발생시

(차) 수입신용장관련보증대지급금 
(대) 현금 

<난외> 확정지급보증<수입신용장관련보증> 삭제
바. 기타원화지급보증  
(신용파생상품매도)

동 계정은 상기 이외의 원화지급보증을 처리하는 계정으로 처리하는 지급보증의 예로는 관세담보지급보증과 신용파생상품매도 등이 있다.

관세담보지급보증은 수입물자의 통관시에 수입업자가 납부해야 할 관세의 지급을 은행이 관세당국에 대해 보증하는 경우이다.

(2) 외화지급보증

외화지급보증계정은 외국환은행의 외화표시 지급보증에 따른 우발채무(Contingent Liabilities)를 처리하는 계정이다. 이러한 우발채무는 주채무의 확정여부에 따라 확정채무와 미확정채무로 구분하여 난외계정에 표시하며, 보증서 발급에 따른 수익자(Beneficiary)의 거주성에 따라 대외지급보증과 대내지급보증으로 구분될 수 있다.

동 외화지급보증은 인수, 차관인수, 수입화물선취보증, 기타외화지급보증으로 구분된다.

가. 인수

기한부 신용장을 개설한 후 선적서류가 도착하거나 수입업자의 의뢰로 내국수입요건 L/C를 개설하고 해외의 수출업자가 발행한 환어음을 인수하거나 자행인수어음을 매각하는 경우 이를 “인수”계정에서 처리한다(“내국수입요건” 해설 참조).

한편, 은행이 해외은행 인수방식의 Banker’s Usance L/C 개설에 따른 신용위험을 분산시키기 위하여 해외인수은행, 제 3의 위험 및 자금분담은행(Participant)과 위험 및 자금분담 약정(Risk and Funding Participation Agreement)을 체결한 경우에는 제 3의 위험 및 자금분담은행이 해외인수은행에 자금분담액을 지급한 시점에서 L/C개설은행의 해외은행에 대한 우발채무는 동 분담액만큼 소멸되는 것이므로, 자금분담 실행통지를 접수한 날
이후에는 자금분담액을 지급보증계약(“외화지급보증-인수”)에 계상하지 않는 것이 타당하다. 한편, 은행이 위와 같은 L/C관련 지급보증과 관련하여 위험분담약정(Risk Participation Agreement)을 체결한 경우에는 위험분담은행( Participant)에 의해 신용위험이 커버되기기는 하였지만 L/C개설은행의 해외인수은행에 대한 우발채무는 소멸되는 것이 아니므로, 위험분담액도 지급보증계약에 계상하여야 한다.

♦ 내국통화표시 L/C 발급시

< 난외> 외화미확정지급보증<신용장발행관계> ×××

♦ 환어음 인수시

< 난외> 외화미확정지급보증<신용장발행관계> 삭제
< 난외> 외화확정지급보증<인수> ×××

나. 차관인수

동 계정은 신용장방식 및 무신용장방식에 의한 차관관계 외화지급보증채무를 나타내며 선적서류 내도시 또는 대기통지서(전신통지 포함) 내도시 이를 계상한다.

다. 수입화물선취보증

수입화물선취보증 계정은 화물이 선적서류보다 먼저 도착한 수입거래의 경우 은행이 수입화물선취보증서 발급시 처리하는 계정이다. 수입화물선취보증서(L/G : Letter of Guarantee) 발행의 목적은 수입화물이 국내항구에 도착하였으나, 선하증권 원본서류가 외국환은행에 도착하지 않아 화물의 인수가 불가능할 경우 수입신용장발행은행이 L/C를 발행하여 줄으로써 수입상으로 하여금 화물을 먼저 인도 받도록 하는데 있다.
제3장 재무상태표 계정과목

♦ 수입신용장 발급시

<난외> 외화미확정지급보증<신용장발행관계>                          ×××

♦ 수입화물선취보증서(L/G) 발급시

<난외> 외화미확정지급보증<신용장발행관계> 삭제
<난외> 외화확정지급보증<수입화물선취보증>                          ×××

라. 기타외화지급보증
(신용파생상품매도)

기타외화지급보증 계정은 인수, 차관인수 및 수입화물선취보증 이외의 외화지급보증을 처리하며 그 예는 다음과 같다.

① 수출관련 선수금의 환급을 위한 지급보증은 신용장방식 수출인 경우에는 대응신용장을 매입하거나 타행의 매입통지를 받은 때, 무신용장방식 수출인 경우에는 수입상의 송금이 내도된 때 처리하는 계정이다.
② 해외에서의 현지차입과 입찰보증(Bid Bond), 계약이행 보증(Performance Bond) 및 선수금환급 등을 위한 지급보증은 보증서 또는 보증신용장 발행시 처리하는 계정이다.

원화지급보증과 마찬가지로 신용파생상품매도와 관련해서는 은행이 제출하는 업무보고서 상 별도로 구분 표시하도록 하고 있다.

<참고사항: Stand-by L/C와 Letter of Guarantee의 비교>

보증신용장(Stand by L/C)은 무화한신용장(Clean L/C)의 일종으로 상품 대금회수 목적어 아닌, 금융이나 보증을 위해 발행되는 약간 특수한 신용장이다.

이에는 채무, 입찰, 이행보증의 3가지 종류가 있으며, 이러한 의미에서 L/G(Letter Of Guarantee)와 유사하나 Stand-by L/C의 지급의무는 상환조
건에 의하여(일반신용장처럼) 결정되나 L/G는 지급청구시마다, 단순송금방식 등 여러 가지 형태로 이행된다. 또한 Stand-by L/C는 은행의 지급의무가 Notice of Default 혹은 Draft등 일정한 서류를 제시조건으로 하나, L/G의 경우 지급청구가 있으면 즉시 은행의 지급의무가 발생하고 타 증명이나 조건을 요하지 않는다.

4-2. 미확정지급보증

(1) 신용장개설관계

동 계정은 은행이 신용장발행에 따라 부담하는 우발채무(보증채무)중 미확정 우발채무인 것을 표시하는 계정이다.

예컨대, 은행이 일람출급조건 또는 기한부조건의 수입신용장이나 내국신용장을 발행하면 여기에 기재하며, 동 신용장에 의한 선적서류가 도래하거나 수입화물선취보증서를 발급하면 주채무가 확정되므로 "미확정지급보증"에서 "확정지급보증"의 "인수", "수입화물선취보증"등의 계정으로 이체된다.

한편, 외국환은행이 수입신용장을 발행한 후 신용장 유효기일이 경과되었음에도 수입신용장 발행금액이 그대로 남아있거나 또는 일부 수입이 이루어지고 잔액이 남아있는 경우가 있다.

보통 신용장의 유효기일은 수출지 기준으로 이루어지고 있으므로 비록 국내에서 유효기일이 경과되었다 하더라도 수출지에서 신용장 유효기일 내에 상품을 선적하고 정당하게 수출환어음을 매입하여 개설은행 앞으로 운송 중에 있을 수도 있다. 그러므로 외국환은행은 단지 신용장 유효기일이 경과되었다 하여 난외계정을 바로 삭제하기에는 문제가 있고, 그렇다고 유효기일이 경과된 상태에서 장기간 방치하게 되면 위험자산(우발채권) 보유에 따른 BIS 자기자본비율 계산시 불이익 등을 초래할 수도 있으므로 수입신용장 유효기일로부터 15일 이상 경과되었음에도 선적서류가 내도하지 아니한 수입신용장에 대하여 개설의뢰인이 취소신청서를 제출한 경우에는 동 신청서 접
제3장 재무상태표 계정과목

수입에 적정성 여부를 검토하여 동금액을 삭제할 수 있으며, 개설의뢰인의 취소여부 또는 기일연장 여부를 확인할 수 없는 경우에는 신용장 유효기일로부터 1개월이 경과된 날에 동 금액을 삭제할 수 있다. 다만, 당해 신용장에 의한 선적이 확인된 경우 및 기타 신용장개설은행이 불가피하다고 인정하는 경우에는 그러하지 아니하다.

신용장 방식의 수입업무 흐름도

수입 상
① 매매계약 체결
③ 수입신용장 발행
② 수입신용장발행 신청
⑤ 화환어음 및 운송서류 매입의뢰
⑧ 운송서류 도착 통지
⑦어음대금 선차기후 운송서류 송부
⑥ 어음매입 대금 지급
④ 신용장 도착 통지
⑨ 환어음결제 및 운송서류 인도
⑩ 환어음 대금의 결제
매입은행
(통지은행)
개설은행
(국내)
수출 상

(2) 기타

동 계정은 차관원리금 상환관계 지급보증, 수출관련 선수금 환급보증 등 제지급보증을 신용장이외의 방식(L/G 등)으로 부담하여야 하는 우발채무(보증채무)중 미확정 우발채무인 것을 표시하는 계정이다. 또한 타행이 개설한
신용장에 대해 제 2차 지급보증(L/C Confirmation)으로 인한 우발채무도 동계정에서 처리한다.

차관관계 지급보증(신용장방식 또는 무신용장방식)등을 한 경우 여기에 기재하며, 동 신용장에 의한 선적서류 도래, 수입화물선취보증서 발급, 수입환어음의 인수 등을 통하여 주채무가 확정되므로 “미확정지급보증”에서 “확정지급보증의 인수”, “수입화물선취보증”, “기타외화지급보증”등의 계정으로 이체된다.

4-3. 약정

동 계정은 일정한도를 정하여 은행이 고객에게 신용공여를 약속한 경우 그 한도를 계상하는 계정으로 한도 중 미사용잔액이 표시된다. 고객(차입자)은 약정한 한도 내에서 그 권리를 행사할 수 있는 Option Buyer와 같은 위치에 놓이게 되며, 은행은 차입자에 대한 Option Seller로서 프리미엄인 인수수수료 등을 받게 되는 형식을 취한다.

또한 약정 관련 내용 중 거래처의 신용약화시 약정의 취소가 가능하여 직접적인 신용위험을 부담하지 않는 약정에 대하여는 난외계정에 별도 표시하지 않고 있다. 따라서 은행의 의도로 취소할 수 없는 약정에 대해서만 본계정에서 처리된다.

확정지급보증과 마찬가지로, 한국채택국제회계기준에 따른 금융보증계약의 정의를 충족하는 약정거래의 경우, 관련 금융자산 및 금융보증부채를 계상하고 후속적인 회계처리를 수행하여야 한다.(금융보증계약부채의 회계처리는 2-2. (2) 금융보증계약 해설을 참조)

(1) 원화대출약정

자산유동화관련 수탁 및 관리업무를 영위하고 있는 은행이 자산유동화관련 문회사(SPE)의 현금유입시점과 유출시점의 불일치를 보완하기 위하여 설정
제3장 재무상태표 계정과목

하는 자산유동화전문회사에 대한 자동대출한도(Credit Line) 설정 시 장래에 발생할 대출공여 약정한도금액 등 은행의 의도로 취소할 수 없는 약정을 계상하는 계정이다.

(2) 외화대출약정

동 계정은 고객에게 일정한도 내에서 장래에 발생할 외화대출공여 약정을 체결시 그 한도를 계상하는 계정으로 대출과 관련된 약정 중 대표적인 것은 당좌대출 약정이다. 거래처의 신용악화시 약정의 취소가 가능하여 직접적인 신용위험을 부담하지 않는 약정에 대해서는 난외계정에 계상하지 않고 있다. 따라서 본 계정에 계리되는 약정은 은행의 의도로 취소할 수 없는 약정만 처리하여야 한다.

(3) 역외외화대출약정

동 계정은 고객에게 일정한도 내에서 장래에 발생할 역외외화대출공여 약정을 체결시 그 한도를 계상하는 계정이다.

(4) 외화증권인수약정

동 계정은 회전발행조건 유가증권인 NIF(Note Issuance Facility)를 인수약정하였을 경우 동 인수약정한도를 계상하는 계정이다.

NIF는 유로시장(어떤 통화로 표시된 자금이 해당통화 발행국 이외의 국가에서 거래되는 시장, 즉 국내시장으로부터 독립된 외부의 시장)에서 이용되는 중장기 자금조달 수단의 하나로서 차입자는 은행으로 구성된 인수단, 모집대리인, 판매그룹과 각각 NIF에 관한 인수약정, 판매대행 관련 계약을 체결하고 약정기간(통상 5~7년)중 3~6개월 만기의 단기채권을 회전 발행하여 자금을 조달하는데, 판매그룹을 통해 일반투자가에게 매각하고도 미판매
분이 발생한 경우 당초의 인수약정액 범위 내에서 인수은행이 자신의 약정 비율에 따라 인수하게 된다. 따라서 차입자는 NIF발행 약정금액범위 내에서 언제든지 필요한 자금을 안정적으로 확보할 수 있고, 은행은 인수수수료 등을 얻을 수 있는 이점이 있다.

동 유가증권은 발행기관에 따라 RUF(Revolving Underwriting Facility), SNIF(Short-term Note Issuance Facility), TRUF(Transferable Revolving Underwriting Facility) 등 다양한 용어로 사용되고 있으나 그 기본구조는 대동소이하다.

<회계처리예시: NIF인수 관련>

◆ 매회초 단기증권 발행시

<연여, 외화증권인수약정 ×××

- 매회초 모집대리인이 NIF 단기증권을 발행대행하면서 이를 인수은행에게 통지한 경우 인수은행의 입장에서는 발행사실만을 통지받은 상태이며 미판매분 발생에 따른 인수금액은 미확정상태이나, 향후 일반투자자가에게 매각하고 남은 미판매분이 발생할 경우 은행은 인수의무가 부과되므로 발행사실을 통지받은 시점에서 우발채무 부담이 시작됨. 따라서 NIF발행액 중 미판매분 발생액에 대한 해당은행의 인수약정한 도금액을 "외화증권인수약정"에 계상함.

- NIF차입자는 매회 단기증권 발행시의 시장상황과 자신의 자금사정 등을 감안하여 당초 발행계약 체결시에 설정한 발행한도내에서 소요자금을 탄력적으로 조달할 수 있는 편의가 주어짐. 한편, 인수은행은 발행액내에서 미판매분을 인수하여야 하는 의무가 주어짐으로써 차입자는 Option을 행사할 수 있는 Option buyer와 같은 위치에 놓이게 되고, 인수은행은 차입자에 대한 Option seller로서 프리미엄인 인수수수료 등을 지급받게 되는 형식을 취함.
제3장 재무상태표 계정과목

◆ 미판매 잔량 인수시

<nan내> (차) 외화증권 ××× (대) 외화타점예치금 ×××
<nan외> 외화증권인수약정 ××× (삭제)
- 단기증권을 일반에게 매각하고 미판매분이 발생하여 인수은행의 자격으로서 당초 인수약정액 범위에서 자신의 인수비용만큼을 인수하게 되는 경우 재무상태표 난외 “외화증권인수약정”계정에 기 계상한 인수약정액을 차감함과 동시에 해당은행의 실제 인수액을 재무상태표 난내 “외화증권”계정에 차기함.

◆ 만기도래시

(차) 외화타점예치금 ××× (대) 외화증권 ×××
- 인수은행이 인수한 단기증권의 만기가 도래하여 차입자로부터 이에 상당하는 금액을 상환받은 경우 해당 만기 도래분을 “외화증권”계정에서 차감함.

◆ 인수관련 손익 처리시(이익발생시)

(차) 외화타점예치금 ××× (대) 외화증권 ×××
외화증권이자 ×××
외화증권매매익 ×××
- 인수은행으로서 상기 “나”항의 미판매잔량을 인수한 후 이를 만기 이전에 일반에 매각하는 과정에서 발생한 경과이자(이표채의 경우에 한함)는 포괄손익계산서상의 “외화증권이자”계정에, 매매손익은 “유가증권매매손익”계정 또는 “유가증권매매익”계정에 각각 계상함.

(차) 외화타점예치금 ××× (대) 기타외환수입수수료 ×××
- 한편, NIF인수약정과 관련하여 취득하는 인수수수료 및 기타제반수수료는 포괄손익계산서상의 “기타외환수입수수료”계정으로 처리함.
제5절 난외계정

(5) 역외외화증권인수약정

동 계정은 역외금융시장에서 외화증권 인수를 약정하였을 경우 동 약정한
도를 계상하는 과목이다.

(6) 유가증권매입계약

동 계정은 유가증권을 매입하기로 계약을 체결한 경우 표시하는 계정으
로, 정형화된 유가증권 매입부분은 본란에서 제외하고 표시토록 한다.

그러므로 거래소시장, 코스닥시장 또는 장외시장에서 매매계약 체결 후
해당 시장규정에 따라 일정기간내에 결제가 이루어지는 정형화된 유가증권
거래는 본란인 유가증권매입계약에 표시하지 않고, 그 이외의 결제방식으로
계약체결하여 계약일에서 일정일 이후에 유가증권 실물을 인수도하기로 한
경우 난외에 유가증권매입계약액을 표시토록 한다.

(7) 기타외화약정

위의 항목에 해당되지 않는 기타약정사항을 처리한다.

4-4. 배서어음

동 계정은 배서어음의 양도에 따른 우발채무를 계상하는 계정으로, 무역
어음제도의 시행과 더불어 무역어음은 할인매입 후 동 무역어음(매입어음이
라 함)의 매각과 관련하여 표지어음을 발생하지 않고 매입어음을 직접 매각
한 경우에는 이를 당해 계정에서 직접 차감하여 처리하고, 상환청구권이 있
는 조건으로 매각한 부분에 대해서 우발채무로 본 계정에 표시토록 하고 있
다. 또한 “외화여수신 업무에 관한 규정”에 의한 내국수입유산스의 취급에
있어서 타행이 인수한 은행인수어음을 할인매입하였다가 이를 타행 또는 일
반에 할인매각할 경우 등 재무상태표 난내에 표시되지 않는 미확정 우발 채무도 여기에 기제하고 있다.

이는 담보유무에 따라 담보배서어음과 무담보배서어음으로 구분되는데, 무역어음의 매출에 관한 내용은 전액 무담보배서어음란에 기재된다.

(1) 담보배서어음

담보배서어음을 처리하는 계정으로 외국환은행이 수출업체로부터 매입한 수출환어음을 타 외국환은행이 재매입한 경우 재매입을 의뢰한 은행의 경우 어음배서양도의 책임이 어음지급인이 동 대금을 결제할 때까지 존재한다. 이 경우 동 우발채무를 처리하는 계정이다.

(2) 무담보배서어음

가. 무역어음매출

동 계정은 수출업체가 수출신용장, 외화표시물품공급계약서, 내국신용장 또는 수출신용장 결제조건부 수출계약서를 근거로 발행하고 외국환은행이 인수한 어음, 즉 무역어음을 해외지급은행 등에 직송하여 자금화하지 않고, 타은행 등에 재매입을 의뢰하는 경우 재매입은행으로부터 Nego대금을 회수하였지만, 동 대금은 어음지급인으로부터 결제된 것이 아니기 때문에 어음지급인이 동 대금을 결제할 때까지 우발채무로 표시하는 계정이다.

1) 자행인수무역어음
   (자유금리부무역어음)
2) 타금융기관무역어음
   (자유금리부무역어음)

나. 기타

동 계정은 내국수입유산스 등의 업무취급에 있어서 타행이 인수한 은행인
수여음을 할인매입하였다가 타행 또는 일반에게 할인매각할 경우의 미확정 우발채무를 처리하는 계정이다.

4-5. 파생상품거래

동 계정은 은행, 증권, 보험, 선물회사 등의 경우 파생상품 자기거래의 미결제약정분에 대한 계약금액(계약단위의 수량)을 파생상품별로 표시하며, 이자율관련거래, 통화관련거래, 주식관련거래, 신용파생상품, 기타파생상품거래로 구분하여 표시한다.

미결제약정분에 대한 계약금액의 표시 방법은 자산계정의 "파생상품회계"를 참조한다.

4-6. 신용파생상품매입

신용파생상품이란 특정 거래상대방의 신용상태를 기초변수로 하여 현금흐름이 결정되는 계약으로서 동 상품의 매입이란 대출금, 유가증권 등을 보유하고 있는 경제적 실체가 자신이 부담하고 있는 신용위험을 제3자에게 이전시키는 이른바 CDS(Credit Default Swap), Credit Opiton, TRS(Total Return Swap), CLN(Credit Linked Note) 등을 들 수 있으며, 관련 계약금액을 다음의 계정으로 계상한다. (자산계정의 "파생상품회계" 해설 참조)

4-7. 교환회부의뢰타점권

동 계정은 외국은행 국내지점이 수납한 타점권의 교환회부를 위하여 대리 교환은행에 개설되어 있는 자행 당좌계좌에 타점권을 입금시켰을 경우 타점권계정에 대기하고, 예치금계정을 차기 합에 따라 재무제표상 타점권이 전액 결제가 완료된 것으로 표시되므로, 이를 구분하기 위해 동 계정에 처리동록하고 있었다. 그러나 현재는 타점권의 교환회부 거래가 마감 후로 기입되어 재무상태표상 타점권이 표시되므로 동 계정에 별도 표시하지 않고 있다.
제3장 재무상태표 계정과목

4-8. 대손상각채권

동 계정은 은행이 금융감독원 「은행업감독업무시행세칙」 등에 의하여 상각처리한 채권의 잔액을 계상하는 과목이다.

대손상각 여부는 해당 은행의 자체적 판단에 따르므로 상각에 따른 감독 당국의 허가 또는 인가 등의 절차는 요구되지 않으므로, 차주의 채무불이행에 따른 신용손실의 발생으로 손상이 발생한 여신상자산에 대하여 원칙적으로 상각이 가능하다. 은행업감독규정 제27조 제6항에서는 보유자산의 건전성분류 결과 '회수의무' 또는 '추정손실'로 분류된 자산을 조기에 상각하여 자산의 건전성을 확보하도록 명시하고 있다.

금융기관채권대손인정업무세칙 등에 의하면 은행 재무상태표상 주석으로 표시되어야 하는 대손상각채권의 잔액은 은행이 상각처리한 회수불가능채권 중 관련 법률에 의한 소멸시효가 완성되지 않았거나, 채권의 회수 등의 사유로 인하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권액이 된다.

4-9. 창구매각유가증권

동 계정은 은행이 유가증권을 일반고객에게 창구판매한 경우 동 유가증권의 창구매각규모를 파악하고 환매시 자행매매채권 여부확인 및 만기시 채권금액의 환급대행 등을 위해 창구판매된 유가증권의 액면가액을 계상하는 계정이다. 따라서 동 계정의 잔액은 창구판매한 유가증권중 만기가 도래하지 않은 채권의 액면가액을 나타낸다.

한편, 창구판매한 유가증권의 환매시에는 동 계정에서 차감한다.

4-10. 환매권부대출채권매각

동 계정의 잔액은 환매특약을 포함한 대출채권의 매각거래가 금융자산 제거기준을 충족하는 경우 매각된 대출채권의 매각가액을 표시하며, 이는 정
상적으로 채권의 회수가 이루어지지 않을 경우 매수자가 환매권을 행사함으로 은행이 환매수하여야 하는 우발손실에 노출된 금액이다. 해당 난외계정 금액이 충당부채 인식요건을 충족하는 경우 대출채권환매충당부채를 인식한다.

동 계정은 「금융기관 부실자산 등의 효율적 처리 및 성업공사의 설립에 관한 법률」 및등법 시행령 등에 따라 은행이 성업공사(현 한국자산관리공사, KAMCO) 등에 조건부 환매특약내용(put back option)을 포함하여 무수익여신(부실채권)을 매각한 경우와 국내외 기관투자가 또는 유동화전문회사(SPC) 앞으로 환매특약내용을 포함하여 대출채권을 매각한 경우에 환매특약내용이 포함된 금액을 처리하는 계정이다.

다만, 유동화전문회사(SPC) 앞으로 매각한 경우 연결 관점에서 금융자산 제거기준을 충족하는지 고려하여야 한다. 만약 당해 SPC가 연결 범위에 포함될 경우, 연결 재무제표 작성 시에는 매각거래가 내부거래로 취소되므로 난외계정 및 충당부채 관련회계처리는 발생하지 않는다. (금융자산의 제거 요건은 제1절 1-3. (2) 금융자산의 제거 해설을 참조)

(*)1 환매특약내용(put back option) : 채무자가 변제원리금을 일정기간(예: 6개월) 연체하는 경우 및 회사정리절차 폐지 결정 및 회의 취소결정 등으로 변제계획에 의한 채권회수가 불가능하다고 판단되는 경우 환매가 가능한 조건의 약정을 말함
제4장
포괄손익계산서
제4장 포괄손익계산서

제1절 포괄손익계산서 개요

포괄손익계산서는 일정 기간 동안 기업의 경영성과에 대한 정보를 제공하는 재무보고서이다. 포괄손익계산서는 당해 회계기간의 경영성과를 나타낼 뿐만 아니라 기업의 미래현금흐름과 수익창출능력 등의 예측에 유용한 정보를 제공한다.

수익과 비용은 각각 별도로 보고하는 것을 원칙으로 한다. 즉, 총액에 의하여 계상하여야 하며, 순액주의에 의하여 수익항목과 비용항목을 직접 상계함으로써 그 전부 또는 일부를 제외하여야 하는 원칙이다. 수익항목과 비용항목을 상계하여 공시하면 회계정보 이용자들이 은행의 영업유형별 성과나 특정 자산군에서 창출되는 수익을 적절하게 평가할 수 없게 되기 때문이다.

(1) 포괄손익계산서에 표시되는 정보

한국채택국제회계기준에서는 아래와 같이 포괄손익계산서에 포함될 최소한의 항목들과 수익과 비용에 대한 분석을 표시할 때의 분류기준을 규정하고 있다. 또한 금융감독원은 은행업무에 대한 감독목적으로 정해진 주기에 따라 정해진 형식의 업무보고서를 작성 및 제출할 것을 요구하고 있다.(부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식) 이와 같은 업무보고서상 요구하는 포괄손익계산서의 계정과목은 정보이용자의 합리적인 판단과 경제적 의사결정을 위한 재무보고상의 계정과목과는 다를 수 있다.
포괄손익계산서에는 적어도 당해 기간의 다음 금액을 표시하는 항목을 포함한다.

(1) 수익
(2) 금융원가(기업의 현금조달 및 차입활동으로 인한 비용)
(3) 지분법 적용대상인 관계기업과 조인트벤처의 당기순손익에 대한 지분
(4) 법인세비용
(5) 다음의 (①)와 (②)를 합한 금액
  ① 세후 중단영업손익
  ② 중단영업에 포함된 자산이나 처분자산집단을 순공정가치로 측정하거나 처분함에 따른 세후 손익
(6) 당기순손익
  ① 비지배지분 귀속분
  ② 지배기업의 소유주 귀속분
(7) 성격별로 분류되는 기타포괄손익의 각 구성요소(⑧의 금액은 제외)
(8) 지분법 적용대상인 관계기업과 조인트벤처의 기타포괄손익에 대한 지분
(9) 총포괄손익
  ① 비지배지분 귀속분
  ② 지배기업의 소유주 귀속분

또한 다음과 같은 수익, 비용, 또는 손익의 항목을 포괄손익계산서 또는 주석에 공시한다.

(1) 다음과 같은 금융상품 범주별 순손익
  ① 당기손익인식금융자산 또는 당기손익인식금융부채, 최초인식시점에 당기손익인식금융자산 또는 당기손익인식금융부채로 지정한 자산 또는 부채와 단기매매금융자산 또는 단기매매금융부채는 각각 분리하여 표시한다.
제1절 포괄손익계산서 개요

(1) 매도가능금융자산. 회계기간 중 기타포괄손익으로 인식한 손익의 금액과 자본에서 당기손익으로 재분류한 금액은 각각 분리하여 표시한다.
(2) 만기보유금융자산
(3) 대여금 및 수취채권
(4) 상각후 원가로 측정하는 금융부채
(5) 당기손익인식금융자산 또는 당기손익인식금융부채 이외의 금융자산이나 금융부채에서 발생한 (유효이자율법으로 계산한) 총이자수익과 총이자비용
(6) 다음에서 발생하는 수수료수익과 수수료비용. 다만, 유효이자율을 결정할 때 포함하는 금액은 제외한다.
(7) 당기손익인식금융자산이나 당기손익인식금융부채 이외의 금융자산이나 금융부채
(8) 개인, 신탁, 퇴직연금 또는 기타 기관을 대리하여 자산을 보유하거나 투자하는 신탁활동 또는 이와 유사한 활동
(9) 손상된 금융자산에서 발생한 이자수익
(10) 각 금융자산 종류별 손상차손 금액

기업의 재무상태를 이해하는데 목적적합한 경우에는 포괄손익계산서와 별개의 손익계산서(표시하는 경우)에 항목, 제목 및 중간합계를 추가하여 표시할 수 있다. 추가적인 항목의 표시여부를 결정할 때에는 중요성 및 수익과 비용 항목의 성격과 역할을 고려하여야 한다. 만약 어떠한 계정의 생략이나 오류가 개별적으로나 집합적으로 재무제표이용자의 경제적 의사결정에 영향을 미칠 수 있다면 그 계정은 중요하다고 볼 수 있다. 중요성의 결정은 그 계정의 크기나 성격 또는 둘 다 복합적으로 결정요소가 될 수 있다.

한국채택국제회계기준에서는 영업활동의 실적분에 대하여 포괄손익계산서 상 별도의 구분 공시를 요구하지 않으나 영업활동의 성과나 유사한 항목을 공시하는 것을 선택할 수 있다. 따라서 포괄손익계산서 상에서는 영업과 비영업이라는 개념상의 구분은 없으나, 현금흐름표 상에서는 기업의 주된 수익창출활동을 영업활동으로 정의하고 있다.
관련법규 포괄손익계산서상 영업외순익 구분 폐지

기존의 금융감독원 업무보고서(손익계산서)는 기존 국내회계기준에 따라 영업손익과 영업외손익에 해당하는 계정과목을 구분 표시하였다. 그러나 한국채택국제회계기준에서는 ‘영업활동’이나 ‘영업손익’을 별도로 정의하지 않고 있어 기존적으로 영업, 영업외 손익을 구분하지 않는다. 이와 같은 점을 감안하여 금융감독원 업무보고서에서도 영업, 영업외 손익의 구분을 폐지한다. <부록1 : 업무보고서상 재무제표 양식> 참조

(2) 당기순손익과 기타포괄손익

한 기간에 인식되는 모든 수익과 비용 항목은 한국채택국제회계기준이 달리 정하지 않는 한 당기손익으로 인식한다. 한국채택국제회계기준은 다음과 같은 특정항목을 당기손익에서 제외하도록 규정하고 있다.

‘제3절 회계정책, 회계추정의 변경 및 오류’에 따른 중요한 오류의 수정과 회계정책의 변경효과
수익 또는 비용에 대한 정의를 충족하나, 한국채택국제회계기준에서 요구하거나 허용하여 당기손익으로 인식하지 않는 기타포괄손익의 구성요소

손익거래의 결과임에도 불구하고 당기손익의 구성요소에는 포함되지 않는 기타포괄손익의 항목들을 다음과 같다.

① 유형자산의 재평가잉여금의 변동
② 확정급여제도의 보험수리적 손익
③ 매도가능금융자산평가손익
④ 해외사업환산손익(해외사업장의 재무제표 환산으로 인한 손익)
⑤ 현금흐름회원회계수단의 평가손익 중 효과적인 부분

포괄손익계산서에는 기간 중 소유주와의 거래로 인한 자본의 변동을 제외한 모든 자본의 변동을 반영하여야 하므로, ‘당기순손익’과 ‘기타포괄손익’의 모든 구성요소가 포함되어야 한다.
제2절 수익(비용)인식기준

1. 수익(비용)의 정의

(1) 수익

수익은 자산의 유입이나 증가 또는 부채의 감소에 따라 자본의 증가를 초래하는 특정 회계기간 동안에 발생한 경제적 효익의 증가다. 단, 지분참여자에 의한 출연과 관련된 것은 제외한다.

광의의 수익의 정의에는 수익과 차익이 모두 포함된다. 수익은 기업의 정상영업활동의 일환으로 발생하며 매출액, 수수료수익, 이자수익, 배당수익, 로열티수익 및 임대료수익 등 다양한 명칭으로 구분된다. 차익은 광의의 수익의 정의를 충족하는 그 밖의 항목으로 기업의 정상영업활동의 일환이나 그 이외의 활동에서 발생할 수 있다. 차익도 경제적 효익의 증가를 나타내므로 본질적으로 수익과 차이가 없다. 따라서 한국채택국제회계기준서 "재무제표의 작성과 표시를 위한 개념체계"에서는 차익을 별개의 요소로 보지 아니한다. 예를 들어, 차익은 비유동자산의 처분에서 발생한다. 또한 광의의 수익의 정의는 시장성있는 유가증권의 재평가나 장기성 자산의 장부금액 증가로 인한 미실현이익을 포함한다. 차익을 포함손익계산서에 표시하는 경우 일반적으로 구분 표시하는 데 의사결정자가 이를 알면 경제적 의사결정에 도움이 되기 때문이다. 차익은 혼히 관련 비용을 차감한 금액으로 보고된다.

(2) 비용

비용은 자산의 유출이나 소멸 또는 부채의 증가에 따라 자본의 감소를 초래하는 특정 회계기간 동안에 발생한 경제적 효익의 감소로서, 지분참여자에 대한 분배와 관련된 것은 제외한다.
광의의 비용의 정의에는 기업의 정상영업활동의 일환으로 발생하는 비용뿐만 아니라 차손도 포함된다. 기업의 정상영업활동의 일환으로 발생하는 비용은 예를 들어, 매출원가, 급여 및 감가상각비 등이다.

비용은 일반적으로 현금 및 현금성자산, 재고자산 또는 유형자산과 같은 자산의 유출이나 소모의 형태로 나타난다. 차손은 비용의 정의를 충족하는 그 밖의 항목으로 기업의 정상영업활동의 일환이나 그 이외의 활동에서 발생할 수 있다. 차손도 경제적 효익의 감소를 나타내므로 본질적으로 다른 비용과 차이가 없다. 따라서 한국채택국제회계기준에서는 차손을 별개의 요소로 보지 아니한다. 예를 들어, 차손은 화재나 홍수와 같은 자연재해 또는 비유동자산의 처분에서 발생한다.

비용은 미실현손실도 포함하는데, 예를 들어 기업의 외화차입금에 관련된 환율상승의 영향으로 발생하는 미실현손실이다. 차손은 포괄손익계산서에 표시하는 경우 일반적으로 구분 표시하는데 의사결정자가 이를 알면 경제적 의사결정에 도움이 되기 때문이다. 차손은 흔히 관련 수익을 차감한 금액으로 보고된다.

2. 수익(비용)인식의 기준

(1) 수익인식 기준

수익은 자산의 증가나 부채의 감소와 관련하여 미래경제적효익이 증가하고 이를 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 포괄손익계산서에 인식한다. 이는 실제로 수익의 인식이 자산의 증가나 부채의 감소에 대한 인식과 동시에 이루어짐을 의미한다.

이미 수익으로 인식한 금액이 추후에 회수가능성이 불확실해지는 경우가 있다. 이 경우 이전 인식한 수익금액을 조정하지 아니하고 회수가능한 금액이나 더 이상 회수가능성이 높다고 볼 수 없는 금액을 비용으로 인식한다.
(2) 비용인식 기준

비용은 자산의 감소나 부채의 증가와 관련하여 미래경제적효익이 감소하고 이를 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 포괄손익계산서에 인식한다. 이는 실제로 비용의 인식이 자산의 감소나 부채의 증가에 대한 인식과 동시에 이루어짐을 의미한다. 예를 들어, 설비의 감가상각에 따라 자산의 감소가 인식되며 종업원급여의 발생에 따라 부채의 증가가 인식된다.

비용은 발생된 원가와 특정 수익항목의 가득 간에 존재하는 직접적인 관련성을 기준으로 포괄손익계산서에 인식한다. 수익에 원가를 대응시키는 과정에는 동일한 거래나 그 밖의 사견에 따라 직접 그리고 공통으로 발생하는 수익과 비용을 동시에 또는 통합하여 인식하는 것이 포함된다. 재화의 판매에 따라 수익이 발생됨과 동시에 매출원가를 구성하는 다양한 비용요소가 인식되는 것이 그 예이다. 그러나 이 개념체계하에서 대응개념을 적용한다 하더라도 자산이나 부채의 정의를 충족하지 못하는 항목을 재무상태표에 인식하는 것은 허용되지 아니한다.

경제적 효익이 여러 회계기간에 걸쳐 발생할 것으로 기대되고 수익과의 관련성이 단지 포괄적으로 또는 간접적으로만 결정될 수 있는 경우 비용은 체계적이고 합리적인 배분절차를 기준으로 포괄손익계산서에 인식된다. 이러한 비용 인식 절차는 유형자산, 영업권, 특허권과 상표권 같은 자산의 사용과 관련된 비용을 인식하기 위하여 자주 필요하다. 이러한 경우에 관련된 비용은 감가상각비 또는 상각비로 표시된다. 이 배분절차는 해당 항목과 관련된 경제적 효익이 소비되거나 소멸되는 회계기간에 비용을 인식하는 것을 목적으로 한다.

미래경제적효익이 기대되지 않는 지출이거나, 미래경제적효익이 기대되더라도 재무상태표에 자산으로 인식되기 위한 조건을 원래 충족하지 못하거나 더 이상 충족하지 못하는 부분은 즉시 포괄손익계산서에 비용으로 인식되어야 한다. 제품보증에 따라 부채가 발생하는 경우와 같이 자산의 인식을 수반하지 않는 부채가 발생하는 경우에는 포괄손익계산서에 비용을 동시에 인식한다.
3. 유형별 인식조건

(1) 이자수익(비용)의 인식

자산을 타인에게 사용하게 함으로써 창출되는 이자수익(비용)은 수익인식 기준을 모두 충족하는 경우에 유효이자율법을 적용하여 발생기준에 따라 인식한다.

<회계처리예시: 이자수익>
회사는 20x1년 10월 1일에 액면금액 1,000,000원, 매년 12월 31일에 액면금액 4% 이자지급조건으로 발행된 채무상품을 경과이자 포함하여 950,000원에 취득하고 매도가능증권으로 처리하였다. 채무상품 취득시 유효이자율은 연 8%이다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>20x1. 1. 1</th>
<th>20x1. 6. 30</th>
<th>20x1. 12. 31</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>취득시(9.30)</td>
<td>미수이자기간</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

매도가능증권 취득원가 : 
950,000 - 1,000,000 × 4% × (9 ÷ 12)(미수이자) = 920,000

취득시 (20x1년 9월 30일)
(차) 매도가능증권 920,000 (대) 현 금 950,000
미 수 이 자 30,000

결산시 (20x1년 12월 31일)
(차) 현 금 40,000(1) (대) 미 수 수 익 30,000(2)
매도가능증권 8,400(3) 이 자 수 익 18,400(4)
제2절 수익(비용)인식기준

(1) 현금 등 금융자산의 이자수익

\[ (*) 1,000,000 \times 4\% = 40,000 \]
\[ (**) 1,000,000 \times 4\% \times (9 \div 12) = 30,000 \]
\[ (***) (920,000 \times 8\% - 1,000,000 \times 4\%) \times (3 \div 12) = 8,400 \]
\[ (****) 920,000 \times 8\% \times (3 \div 12) = 18,400 \]

(2) 로열티수익 및 배당수익

자산을 타인에게 사용하게 함으로써 창출되는 로열티수익 및 배당수익을 인식하기 위해선 다음 조건을 모두 충족하여야 한다.

① 거래와 관련된 경제적 효익의 유입가능성이 높다.
② 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있다.

상기의 조건을 충족한 로열티수익 및 배당수익은 다음 기준에 따라 인식한다.

① 로열티수익은 관련된 약정의 실질을 반영하여 발생기준에 따라 인식한다. 그러나 약정의 실질을 고려할 때 다른 체계적이고 합리적인 기준을 적용하는 것이 보다 적절한 경우에는 그 기준을 적용한다.
② 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식한다.

<외계처리예시: 로열티수익>

예치금, 대출채권 및 유가증권 등과 관련한 이자수익은 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며, 경제적 효익의 유입 가능성이 높을 때 인식하므로 원칙적으로 유효이자율을 적용하여 발생기준에 따라 인식한다. 다만, 회수가능성의 회사는 20x1년 4월 1일 타 회사에 회사 제품에 대한 기술을 독점적으로 사용할 수 있는 계약을 체결하였다. 기술을 사용할 수 있는 기간은 계약일로부터 2년간이며, 계약과 동시에 1,200,000원을 수령하였다.

- 20x1년 4월 1일
  (차) 현금 1,200,000 (대) 선수로열티수익 1,200,000
제4장 포괄손익계산서

- 20x1년 12월 31일
(차) 선수로열터수익 450,000(대) 로 열 티 수 익 450,000
(*1) 1,200,000 ÷ 2 × ( 9 ÷ 12 ) = 450,000

- 20x1년 4월 1일 : 기술을 자유롭게 사용가능한 취소불능계약시
(차) 현 금 1,200,000 (대) 로 열 티 수 익 1,200,000

(3) 용역의 제공

용역의 제공으로 인한 수익은 용역제공거래의 결과를 신뢰성 있게 추정할 수 있을 때 보고기간말에 그 거래의 진행률에 따라 인식한다. 다음 조건이 모두 충족되는 경우 용역제공거래의 결과를 신뢰성 있게 추정할 수 있다.

㉠ 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있다.
㉡ 거래와 관련된 경제적 효익의 유입가능성이 높다.
㉢ 보고기간말에 그 거래의 진행률을 신뢰성 있게 측정할 수 있다.
㉣ 이미 발생한 원가 및 거래의 완료를 위한 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있다.

(4) 재화의 판매

(은행업의 주 영업활동은 아니지만) 재화의 판매와 같은 거래에 대한 수익인식기준은 일반적으로 각 거래별로 적용한다. 그러나 거래의 실질을 반영하기 위해서 하나의 거래를 개별적으로 식별할 수 있는 부분으로 나누어 수익인식기준을 각각 적용해야 할 경우도 있으며, 돌 이상의 거래가 서로 연계되어 있어 경제적 효과가 일련의 거래 전체를 통해서만 파악되어 그 거래 전체에 대하여 수익인식기준을 적용하는 경우도 있다.
(5) 고객충성제도

고객충성제도란 은행의 금융상품 및 제도를 이용하거나 구매하는 고객에게 추가적 이용 및 구매를 유도하기 위해 인센티브(예: 포인트)를 제공하는 제도를 말한다.

이러한 인센티브를 은행이 고객에게 지급하는 경우 수익이연 대상 포인트, 충당부채 대상 포인트 및 미지급금 대상 포인트로 나누어 각각 회계처리한다.

포인트적립시

수익 이연 대상 포인트

충당부채 대상 포인트

미지급금 대상 포인트

공정가치 및 예상사용률 추정

수익 이연

충당부채 적립/환입

미지급금 계상

포인트적립시

수익 인식

충당부채 차감

미지급금 차감

1) 포인트의 구분

고객에게 적립되는 포인트 중 수익 관련성 등 일정 요건을 충족시키는 포인트에 대해서만 수익 이연 및 인식 회계처리를 적용하여 발생한 수익 중
제4장  포괄손익계산서

일부를 포인트에 배분하여 이연한다. 반면, 요건을 충족시키지 아니하는 포인트에 대하여는 충당부채 또는 미지급금을 설정한다.(요건 미충족시 ‘제3장 제3절 4. 충당부채’ 참조)

수익 이연 및 인식 회계처리는 다음을 모두 충족하는 포인트에 적용한다.

1) 수익의 일부로서 고객에게 부여하는 포인트
2) 고객이 사용하는 미래시점에 보상(Award)을 받을 수 있는 포인트

2) 공정가치

포인트의 공정가치는 고객의 기대로부터 추정할 수 있다. 회사가 포인트의 가치에 대해 외부 공표 등을 통해 특정 기대 수준을 갖도록 하고 실제로 그 가치대로 교환 등이 이루어진다면 이를 공정가치로 볼 수 있다.

3) 수익 이연

수익이연 대상 포인트로 구분한 포인트가 적립되면 관련 거래에서 발생한 수익 중 일부를 포인트에 배분하여 이연한다. 이연 수익은 당행부담 포인트에 예상사용률을 반영한 공정가치에 따라 결정되며, 포인트가 회수되어 보상을 제공하여야 하는 당행의 의무가 완료될 때 이연한 수익을 인식할 수 있다.

포인트 1단위의 공정가치 및 고객의 포인트 예상사용률을 고려하여 다음과 같이 수익을 이연 한다.

이연 수익 = 적립포인트 × 부담비율 × 예상사용률 × 1포인트의 공정가치

<회계처리예시: 수익 이연시>

(차) 카드포인트등비용(*) ××× (대) 선수수익_카드포인트등 ×××

(*)포인트가 발생하는 관련 거래의 수익 계정

104
제2절 수익(비용)인식기준

※ 적립포인트
당월 적립된 수익이연 대상 포인트의 수량이며, 고객별/포인트별로 집계한다.

※ 당행부담비율
제휴사 등과 공동으로 포인트 비용을 부담하는 경우 당행의 부담 비율만이 수익 이연 대상이 된다.

※ 예상사용률
결산 월 현재의 해당 포인트가 속한 포인트 유형별 예상사용률을 사용한다.

※ 1포인트의 공정가치
결산 월 현재의 포인트별 1포인트의 공정가치를 사용한다.

4) 수익 인식
수익으로 인식하는 금액은 회수될 것으로 기대되는 총 포인트에서 회수된 포인트의 상대적 크기에 기초한다. 유효기간이 만료되어 수익으로 인식시에도 동일하다.

인식수익 = \frac{누적회수포인트}{누적적립포인트 \times \text{예상사용률}} \times \text{누적이연수익} - \text{누적기인식이연수익}

단, 이연 수익 잔액이 0(영)이 되는 금액을 한도로 한다.

※ 누적회수포인트
고객별/포인트별 최근 일정기간 적립 포인트 중 회수된 포인트의 누계이다.

※ 누적적립포인트
고객별/포인트별 최근 일정기간 적립된 수익이연 대상 포인트의 누계이다.

※ 누적이연수익
고객별/포인트별 최근 5년(60개월) 간 적립된 포인트에 이연(배분)된 수익의 누계이다.

※ 누적기인식이연수익
고객별/포인트별 전월말까지 누적적으로 인식한 수익 이연 금액을 의미한다.
제4장 포괄손익계산서

<회계처리예시: 수익 인식>
(차) 선수수익_카드포인트등  xxx (대) 카드포인트등수익(*) xxx

(*)포인트 적립시 이연한 수익과 같은 계정

<회계처리예시: 고객충성제도>
xx카드 회원인 홍길동씨는 20x1년 7월 현재 포인트 30,000점을 보유하고 있으며 포인트를 사용한 적이 없다. 회사는 해당 포인트를 전부 수익이연 대상 포인트로 분류하였으며, 포인트 적립 시 21,000원의 수익을 포인트 이연수익으로 이연하였다. 포인트 1점의 공정가치는 1원이다.

홍길동씨는 20x1년 7월 중 물건을 구매하면서 10,000포인트를 사용하였다. 단, 최근의 기본 포인트 예상사용률은 80%이며 당월에 포인트 적립은 발생하지 않았다.

20x2년 말 홍길동씨의 포인트 중 10,000점이 유효기간 만료로 실효처리되었다.

- 7월 중 포인트 사용 시 (보상 비용 발생)
(차) 카드포인트등비용 10,000원 (대) 지급금 10,000원(*)

(*)회원이 사용한 포인트 비용을 관련 업체 등에 지급하기까지 처리하는 경과계정

- 7월 중 포인트 사용 시 (수익 인식)
(차) 선수수익_카드포인트등 8,750원 (대) 카드포인트등수익 8,750원(*)

(*) (10,000p ÷ (30,000p × 80%) × 21,000원) - 0원

- 20x2년 말 유효기간 만료시
(차) 선수수익_카드포인트등 12,250원 (대) 카드포인트등수익 12,250원(*)

(*) (24,000p ÷ (30,000p × 80%) × 21,000원) - 8,750원
제3절 회계정책 회계추정의 변경 및 오류

1. 회계정책의 변경

(1) 회계정책 변경

한국채택국제회계기준에서 특정 범주별로 서로 다른 회계정책을 적용하도록 규정하거나 허용하는 경우를 제외하고는 유사한 거래, 기타 사건 및 상황에는 동일한 회계정책을 선택하여 일관성 있게 적용한다. 만약 한국채택 국제회계기준에서 범주별로 서로 다른 회계정책을 적용하도록 규정하거나 허용하는 경우, 각 범주에 대하여 선택한 회계정책을 일관성 있게 적용한다.

기업은 다음 중 하나의 경우에 회계정책을 변경할 수 있다.

⑴ 한국채택국제회계기준에서 회계정책의 변경을 요구하는 경우

⑵ 회계정책의 변경을 반영한 재무제표가 거래, 기타 사건 또는 상황이 재무상태, 재무성과 또는 현금흐름에 미치는 영향에 대하여 신뢰성 있고 더목적적합한 정보를 제공하는 경우

하지만 다음의 경우에는 회계정책의 변경에 해당하지 아니한다.

⑴ 과거에 발생한 거래와 실질이 다른 거래, 기타 사건 또는 상황에 대하여 다른 회계정책을 적용하는 경우

⑵ 과거에 발생하지 않았거나 발생하였어도 중요하지 않았던 거래, 기타 사건 또는 상황에 대하여 새로운 회계정책을 적용하는 경우

(2) 회계정책 변경의 적용

회계정책의 변경은 특정기간에 미치는 영향이나 누적효과를 실무적으로 결정할 수 없는 경우를 제외하고는 회계정책의 변경을 소급적용하여야 하며
이 경우, 비교표시되는 가장 이른 과거기간의 영향을 받는 자본의 각 구성요소의 기초금액과 비교 공시되는 각 과거기간의 기타 대응금액을 새로운회계정책이 처음부터 적용된 것처럼 조정한다.

비교표시되는 하나 이상의 과거기간의 비교정보에 대해 특정기간에 미치는회계정책 변경의 영향을 실무적으로 결정할 수 없는 경우, 실무적으로소급적용할 수 있는 가장 이른 회계기간의 자산 및 부채의 기초장부금액에 새로운회계정책을 적용하고, 그에 따라 변동하는 자본 구성요소의 기초금액을 조정한다. 실무적으로 적용할 수 있는 가장 이른 회계기간은 당기일 수도 있다.

### 특정기간의 회계정책 변경의 영향을 실무적으로 결정할 수 없는 경우

<table>
<thead>
<tr>
<th>2x08년</th>
<th>2x09년</th>
<th>2x10년 현제</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>회계정책변경의 영향을 알 수 없는 특정기간</td>
<td>소급적용할 수 있는 가장 이른 기간의 자산/부채/자본 기초금액 조정</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

### 2. 회계추정의 변경

회계추정의 변경이 자산 및 부채의 장부금액을 변경하거나 자본의 구성요소에 관련되는 경우, 회계추정을 변경한 기간에 자산, 부채 또는 자본 구성요소의 장부금액을 조정하여 회계추정의 변경효과를 인식한다. 이러한 경우를 제외한 회계추정의 변경효과는 회계추정 변경이 일어난 다음 회계기간의 당기손익에 포함하여 전진적으로 인식한다. 회계정책의 변경과 회계추정의 변경을 구분하는 것이 어려운 경우에는 이를 회계추정의 변경으로 본다.
3. 오류수정

전기오류는 특정기간에 미치는 오류의 영향이나 오류의 누적효과를 실무적으로 결정할 수 없는 경우를 제외하고는 중요한 전기오류가 발견된 이후 최초로 발행을 승인하는 재무제표에 다음의 방법으로 전기오류를 소급하여 수정한다.

㉠ 오류가 발생한 과거기간의 재무제표가 비교표시되는 경우에는 그 재무정보를 재작성한다.
㉡ 오류가 비교표시되는 가장 이른 과거기간 이전에 발생한 경우에는 비교표시되는 가장 이른 과거기간의 자산, 부채 및 자본의 기초금액을 재작성한다.

비교표시되는 하나 이상의 과거기간의 비교정보에 대해 특정기간에 미치는 오류의 영향을 실무적으로 결정할 수 없는 경우, 실무적으로 소급재작성할 수 있는 가장 이른 회계기간의 자산, 부채 및 자본의 기초금액을 재작성한다(실무적으로 소급재작성할 수 있는 가장 이른 회계기간은 당기일 수도 있음).

제4절 포괄손익계산서의 세부계정

1. 수익합계

(1) 원화예치금이자

한국은행 및 타은행에 자금을 예치함으로써 발생한 수입이자를 처리하는 계정으로 재무상태표 항목과 대응된다.
제4장 포괄손익계산서

1) 한국은행이자

한국은행에 예치한 지준예치금, 통화안정계정 등에 대한 수입이자를 처리하는 계정이다.

① 지준예치금이자

지준예치금은 한국은행에 개설한 당좌예금의 성격으로 일반적으로는 이자가 발생하지 않으나 한국은행법에 의거 금융통화위원회가 이자를 지급하기로 정할 경우 수입이자가 발생될 수 있다.

② 통화안정계정이자

한국은행이 통화공급량을 조절하고자 각 은행에 대하여 일정한 금액을 한국은행에 예치한 통화안정계정의 이자를 처리하는 계정이다.

③ 자금조정예금이자

은행의 자금수급 조정을 목적으로 한국은행에 예치한 자금조정예금에서 발생한 수입이자를 처리하는 계정이다.

④ 기타이자

지준예치금 및 통화안정계정 외의 한국은행에 예치한 자금의 이자를 처리하는 계정이다.

2) 예금은행이자

타 은행에 예치한 예치금에 대한 수입이자를 처리하는 계정으로 예금이자 및 CD매입이자로 구분된다.

① 예금이자

타 은행에 일반적인 예금의 형태로 예치한 자금에서 발생한 수입이자를 처리하는 계정이다.

② CD매입이자

타 은행에 일반적인 CD매입의 형태로 예치한 자금에서 발생한 수입이자를 처리하는 계정이다.
3) 비통화금융기관이자

개발기관, 투자금융회사, 중합금융회사, 투자신탁회사, 금전신탁, 상호저축은행, 신협, 체신예금, 생명보험회사 등에 예치한 예치금에 대한 수입이자를 처리하는 계정이다.

4) 국민투자기금예치금이자

국민투자기금예치금에 대한 수입이자를 처리하는 계정이다.

5) 외국환평형기금예치금이자

외국환평형기금예치금에 대한 수입이자 처리하는 계정이다.

6) 기타예치금이자

증권회사 등 예치금에 대한 수입이자를 처리하는 계정이다.

(2) 외화예치금이자

해외거래은행, 타외국환은행 또는 한국은행에 외화자금을 예치함에 따라 발생하는 수입이자를 처리하는 계정이다.

1) 외화타점예치금이자

수시로 발생하는 외국환의 결제를 위하여 국내외 거래은행에 개설해 놓은 대기성예치금, 즉 요구불예금인 외화타점예치금에 대한 수입이자를 처리하는 계정이다.

2) 정기예치금이자

은행이 보유하는 여유자금을 상당기간 타은행에 예치하는 은행간 정기예금에 대한 수입이자를 처리하는 계정이다.

3) 기타예치금이자

타외국환은행에 별단 또는 통지예금 등으로 예치한 자금이거나 금융선물
제4장  포괄손익계산서

거래를 위하여 거래소 등에 예치한 자금 및 증거금에 대한 수입이자를 처리하는 계정이다.

(3) 역외외화예치금이자

역외금융시장에서 조달한 자금을 비거주자 또는 외국의 타 off-shore 계정 앞으로 예치한 외화예치금에 대한 수입이자를 처리하는 계정이다.

(4) 금예치이자

골드뱅킹과 관련하여 타행 및 타은행에 예치한 예치금에서 발생하는 이자를 처리하는 계정이다.

(5) 당기손익인식이자

당기손익인식금융자산에서 발생한 이자수익 및 배당금을 처리하는 계정이며, 대여한 유가증권이자도 동계정으로 처리한다. 한편 유가증권을 만기전에 매각하는 경우 보유기간동안의 이자수입액은 동 계정에 처리하되 처분손익과 상계하여야 한다. 배당금은 주주총회의 배당결의를 한 날 수익으로 인식하며, 주식으로 배당을 받을 경우에는 무상증자의 경우와 동일하게 회계처리하여 주식배당금으로 인식하지 않는다.

1) 원화당기손익인식증권이자
   (정부보증채이자)
   ① 국채이자
       (재정증권이자)
   ② 금융채이자
       (정부보증채이자)
   ③ 지방채이자
   ④ 사채이자
       (정부보증채이자)
제4절 포괄손익계산서의 세부계정

⑤ 주식배당금
⑥ 기타당기손익인식증권이자
2) 외화당기손익인식증권이자
3) 역외외화당기손익인식증권이자

(6) 매도가능증권관련이자

매도가능증권의 보유에 따라 발생하는 이자수익과 배당금을 처리하는 계정이다. 대여한 유가증권이자도 동 계정에 처리하며, 유가증권을 만기 전에 매각하는 경우 보유기간 동안의 이자수익은 동 계정에 처리하며 매매손익과 상계하여서는 안된다. 배당금은 주주총회의 배당결의를 한 날 수익으로 인식하며, 주식으로 배당을 받을 경우에는 무상증자의 경우와 동일하게 회계처리하여 주식배당금으로 인식하지 않는다.

1) 원화매도가능증권이자
   (정부보증채이자)
   ① 국채이자
      (재정증권이자)
   ② 금융채이자
      (정부보증채이자)
   ③ 지방채이자
   ④ 사채이자
      (정부보증채이자)
   ⑤ 주식배당금
   ⑥ 기타매도가능증권이자
2) 외화매도가능증권이자
3) 역외외화매도가능증권이자
제4장 포괄손익계산서

(7) 만기보유증권관련이자

만기보유증권의 보유에 따라 발생하는 이자수익을 처리하는 계정이다. 대여한 유가증권이자도 동 계정에 처리하며, 유가증권을 만기 전에 매각하는 경우 보유기간 동안의 이자수익은 동 계정에 처리하며 매매손익과 상계하여야 한다. 원화만기보유증권이자, 외화만기보유증권이자 및 역외외화만기보유증권이자가 있다.

1) 원화만기보유증권이자
   (정부보증채이자)
   ① 국채이자
      (재정증권이자)
   ② 금융채이자
      (정부보증채이자)
   ③ 지방채이자
   ④ 사채이자
      (정부보증채이자)
   ⑤ 기타만기보유증권이자
2) 외화만기보유증권이자
3) 역외외화만기보유증권이자

(8) 원화대출금이자

기업 또는 개인에게 공여한 자금에 대한 대가를 처리하는 계정이다. 이는 은행의 주 수익원천으로 그 비중 또한 가장 크다. 동 대출금이자에는 당초약정이자 이외의 연체이자, 부도이자, 이자보전금 등도 함께 처리한다. 원화대출금이자의 구분은 재무상태표 대출금의 해당과목과 대응된다.

1) 기업자금대출금이자
   ① 운전자금대출금이자
   ② 시설자금대출금이자
   ③ 특별자금대출금이자
제4절 포괄손익계산서의 세부계정

2) 가계자금대출금이자
   ① 금융자금대출금이자
   ② 재정자금대출금이자

3) 공공및기타자금대출금이자
   ① 운전자금대출금이자
   ② 시설자금대출금이자

4) 차관자금대출금이자
   ① 운전자금대출금이자
   ② 시설자금대출금이자

5) 국민주택기금대출이자

6) 재형저축자금대출금이자

7) 재형자금급부금이자

8) 농어가사채대체자금대출금이자

9) 은행간대여금이자

(9) 외화대출금이자

외화대출금에서 발생되는 이자수입을 처리하는 계정이다.

(10) 은행간외화대출금이자

외국환은행이나외국환은행 또는 해외은행에 외화자금을 대여하는 경우 발생하는 이자를 처리하는 계정이다.

(11) 외화차관자금대출금이자

ADB 차관자금 대출금, IBRD 차관자금대출금 등에 대한 수입이자를 처리하는 계정이다.
(12) 내국수입유산스이자
외국환은행이 자행이 개설한 기한부 수입신용장(Shipper’s Usance채외)의 조건에 따라 동 수입대금을 여음 만기일 전에 수입업자 대신 직접 결제함에 따라 발생하는 내국수입유산스에 대한 이자를 처리하는 계정이다.
내국수입유산스는 결제 주체에 따라 국내본점, 해외지점, 해외은행 및 타 외국환으로 분류되나, 내국수입유산스 이자는 신용장개설은행 본점 결제분인 국내본점과 신용장개설은행 해외지점 결제분인 해외지점의 경우만 발생한다.

(13) 역외외화대출금이자
역외외화대출금에 대한 이자수입을 처리하는 계정이다.

(14) 콜론이자
한국자금중개㈜, 서울외국환중개㈜를 통하거나 또는 은행간 직접거래에 의하여 콜거래가 허용된 기관에게 원화 및 외화자금을 단기로 대여한 경우 발생하는 콜론으로부터의 수입이자를 처리하는 계정이다. 콜론이자는 거래 통화 및 금융성격에 따라 원화콜론이자, 외화콜론이자로 나누어진다.

1) 원화콜론이자
거래통화가 원화인 콜론에 대한 수입이자율 처리하는 계정으로, 거래대상에 따라 통화당국, 예금은행, 비통화금융기관, 기타 민간으로 구분된다.

2) 외화콜론이자
거래통화가 외화인 콜론에 대한 수입이자율 처리하는 계정으로, 거래대상에 따라 통화당국, 예금은행, 비통화금융기관, 기타 민간, 비거주자로 구분된다.
(15) 지급보증대지급금이자

은행이 기업이 지급보증에 대해 고객의 채무불이행시 은행이 채무자를 대신하여 채권자에게 자금을 대지급한 경우, 동 자금에 대한 이자를 처리하는 계정이다. 재무상태표의 해당항목과 동일하게 원화 및 외화로 구분되어 있다.

1) 원화지급보증대지급금이자

원화로 표시되는 대내 지급보증 중 채무자가 대금지급을 하지 않아 지급보증을 한 은행이 대지급한 원화지급보증대지급금에서 발생되는 이자를 처리하는 계정이다.

① 사채발행지급보증대지급금이자
② 응자담보지급보증대지급금이자
③ 상업어음보증대지급금이자
④ 무역어음인수대지급금이자
⑤ 수입신용장관련보증대지급금이자
⑥ 기타원화지급보증대지급금이자

2) 외화지급보증대지급금이자

외화로 표시되는 대내 및 대외 지급보증 중 대지급한 경우 발생되는 이자를 처리하는 계정이다.

① 인수관계대지급금이자
② 차관인수관계대지급금이자
③ 수입화물선취보증대지급금이자
④ 기타외화지급보증대지급금이자

(16) 환매조건부채권매수이자

환매조건부채권매수에 대한 이자를 처리하는 계정으로 재무상태표 해당과
목에 대응된다. 일정기간 경과 후 환매도하는 조건 하에 유가증권을 매수하는 방식으로 대여한 대출채권에 해당하는 환매조건부채권매수 계정에 대한 이자수익을 처리하는 계정이다.

(17) 매입어음이자

매입어음 즉 기업 등이 발행한 상업어음, 무역어음, 환어음을 매입하는 방식으로 대여한 대출채권에 대한 이자수익을 처리하는 계정으로 내국신용장어음매입이자, 원화수출환어음매입이자, 은행발행표지어음매입이자, CP매입이자, 기타매입어음이자로 분류된다.

1) 내국신용장어음매입이자

내국신용장에 의한 환어음을 추심전 매입시 징구하는 매입이자, 부도이자 등 내국신용장어음과 관련하여 징구하는 각종 이자를 처리하는 계정이다. 내국신용장어음매입이자는 매입외환의 환가료와 성격이 동일하다.

2) 원화수출환어음매입이자

원화표시 및 원화결제수출신용장에 의거 발행된 수출환어음 매입시 징수하는 이자를 처리하는 계정이다.

3) 은행발행표지어음매입이자

은행이 발행한 표지어음을 매입한 경우 발생하는 이자를 처리하는 계정이다. 종금사, 상호저축은행 등이 발행한 표지어음을 매입한 경우에는 비통화금융기관예치금이자로 처리한다.

4) CP매입이자

발행기업으로부터 직접 매입한 CP의 이자를 처리하는 계정으로, 유통시장을 통하여 매입한 경우에는 기타유가증권이자로 처리한다. 또한, 종금사의 발행어음은 예수금으로 분류되므로, 이에 대한 이자는 비통화금융기관예치금이자로 처리하여야 한다.
(18) 사모사채이자

회사채의 모집방법은 공모채와 사모채로 구분되는데, 사모채는 공모채와 반대되는 개념으로 증권거래법에서 정한 유가증권의 모집방법에 의하지 않고 특정 소수인에 대하여 발행된 회사채로서 정보의 공시의무(유가증권 신고서 제출 등)가 면제되고 유통성이 제약된다는 점이 공모채와 다르며 이로 인해 인수하였을 경우 인수분에 대한 수입이자를 처리하는 계정이다.

1) 원화사모사채이자
   ① 원화일반사모사채이자
   ② 원화전환사모사채이자
   ③ 원화신주인수권부 사모사채사채이자
   ④ 원화자산유동화사모사채이자

2) 외화사모사채이자
   ① 외화일반사모사채이자
   ② 외화전환사모사채이자
   ③ 외화신주인수권부 사모사채사채이자
   ④ 외화자산유동화사모사채이자

(19) 팩토링채권이자

고객이 상거래와 관련하여 취득한 외상매출채권을 고객으로부터 매입하는 방식으로 대여한 팩토링채권에 대한 수입이자를 처리하는 계정이다. 팩토링 채권이자는 팩토링채권의 거래통화에 따라 원화팩토링채권이자와 외화팩토링채권이자로 세분화된다.

(20) 금대출이자

금대출에서 발생하는 이자를 처리하는 계정이다. 금대출의 이자는 금으로 징수하지만, 원화로 징수하는 경우에는 징수당일의 계좌매도가격(전신환매도율)을 적용한다.
제4장 포괄손익계산서

(21) 발행금융채권상환익

은행이 자금조달의 수단으로 발행한 채권을 만기일 이전에 상환하는 경우 채권의 재취득가액과 장부금액을 비교하여 장부금액에서 재취득가액을 차감한 금액을 발행금융채권상환익으로 처리한다. 이때의 재취득가액이란 매입에 소요된 일체의 비용을 말하며, 장부금액이란 발행금융채권의 액면가액에서 미상각(환입)된 할인(증)발행차금, 직전이자지급일에서 상환일까지 발생한 미지급의 기발생이자 등을 전부 고려한 가액을 말한다.

(22) 외환수입이자

외환수입이자는 매입외환할인료와 수입어음결제이자 및 기타외환수입이자 등을 처리하는 계정이다.

1) 매입외환할인료

일람출금수출환어음, 기한부수출환어음, 기타외화표시 어음·수표 등의 매입시 징구하는 환가료, 각종이자 등을 처리하는 계정이다. 다만, 외국환은행이 수출환어음을 매입한 후 타행앞 재매입 의뢰하는 경우에는 타행해당분을 수출환어음관련 수입이자에서 차기하여 지급한다.

① 일람출금수출환어음할인료

일람출금수출환어음 매입 시 징구하는 환가료, 지연이자, 부도이자 등 일람출금수출환어음을 관련하여 징구하는 각종이자를 처리한다.

② 기한부수출환어음할인료

기한부수출환어음 매입 시 징구하는 환가료, 인수 및 입금지연이자, 부도이자 등 기한부수출환어음을 관련하여 징구하는 각종이자를 처리한다.

③ 기타외화어음할인료

기타외화표시 어음·수표 등의 매입 시 징구하는 각종이자를 처리한다.
제4절 포괄손익계산서의 세부계정

2) 수입어음결제이자

수입환어음 결제(내국수입유산스어음인수 포함)시 정구하는 환가료, 인수 거절시 상대은행에 정구하여 정구하는 부도이자 등을 처리하는 계정이다.

3) 기타외환수입이자

외화가지급금이자, 외화미수금 및 기타 외화자금공여에 따라 정구하는 제이자를 처리하는 계정이다.

(23) 기타원화수입이자

원화가지급금, 미수금 및 기타자금공여에 따른 이자, 공탁금에 대한 이자, 추심전 미입한 내국신용장어음이 부도된 경우 정구하는 부도이자, 어음교환 결제지연 등에 따른 이자, 은행간조정자금이자 및 팩토링관련 매입채권이 부도되거나 지급거절된 경우 정구하는 손실금, 채권조정에 의한 현제가치할인 및 원화상각금상각액 등의 업무에서 발생하는 잡이자를 처리하는 계정이다.

여기서 은행간조정자금이자는 은행간 자기앞수표 교환차액으로 인한 자금 부담에 대한 기회비용을 기존 적수보전방식에서 이자보전방식으로 수행함에 따라 교환차액에 대한 기회비용을 직접 처리하기 위해 발생한다.

(24) 외화본지점대이자

1) 외화본지점수입이자_국내분

회사의 본·지점간 손익조정기준에 의거 외화본·지점간 자금거래(국내분)에 따른 수입이자를 처리하는 계정이다.

2) 외화본지점수입이자_국외분

회사의 본·지점간 손익조정기준에 의거 외화본·지점간 자금거래(국외분)에 따른 수입이자를 처리하는 계정이다.
제4장  포괄손익계산서

(25) 역외외화본지점대이자

회사의 역외외화본 지점간 손익조정기준에 의거 역외외화본 지점간 자금 거래에 따른 수입이자를 처리하는 계정이다.

(26) 원화신용카드수입이자

원화신용카드와 관련하여 발생하는 수입이자를 처리하는 계정이다.

1) 신용판매대금이자

신용카드회사가 가맹점에서 물품 등을 신용카드를 이용하여 구매할 경우 징수하는 수수료를 처리한다. 동 수수료에는 회원이 이용대금을 일시에 결제하기로 한 신용판매대금에 대하여 징수하는 일반신용판매대금수수료와 할부로 결제하기로 한 경우 발생하는 할부신용판매대금수수료가 있다.

2) 현금서비스이자

신용카드회사가 자행 또는 타제휴기관으로부터 현금서비스를 받은 경우 관련이자를 처리한다. 동 이자에는 현금서비스를 받은 회원으로부터 징수하는 이자, 현금서비스 결제대행사 설치 CD기를 이용한 회원으로부터 받는 이자, ARS(자동응답시스템)를 통하여 현금서비스를 받는 경우 징수하는 이자를 포함한다.

3) 카드론이자

카드회원에게 공여한 자금에 대한 대가를 말한다. 동 카드론이자에는 당초 약정이자 이외의 연체이자 등도 함께 처리한다.

(27) 외화신용카드수입이자

외화신용카드와 관련하여 발생하는 신용판매대금이자, 현금서비스이자, 카드론이자 등의 제수입이자를 처리하는 계정이다.
(28) 기타원화신용카드관련수수료

부정사용대금관련, 회원부담금, 카드제발급수수료, 신용카드연회비 등 신용카드와 관련하여 발생하는 수입수수료를 처리하며, 선불카드 및 직불카드관련 제수입수수료 및 카드업무를 자회사를 통하여 영위하는 은행이 카드회사로부터 카드대행업무와 관련하여 수입하는 수수료등을 처리하는 계정이다.

(29) 기타외화신용카드관련수수료

외화신용카드와 관련하여 발생하는 수입수수료를 처리하는 계정이다.

(30) 지급보증료수입

보증의뢰인 채무의 보증에 따른 보수와 위험부담에 대한 보험료 및 취급수수료를 처리하는 계정이다. 제무상태표 업무보고서상 난외계정의 확정지급보증 해당과목에 대한 수입보증료로서 각종 화물인수 및 통관보증, 기타어음의 인수 또는 배서 등에 대한 보증료를 처리하며, 납입지연에 따른 과태료도 포함된다.

1) 원화지급보증료
   ① 사채발행지급보증료
   ② 융자담보지급보증료
   ③ 상업어음보증료
   ④ 무역어음인수관련보증료
   ⑤ 수입신용장관련보증료
   ⑥ 기타원화지급보증료

2) 외화지급보증료
   ① 인수보증료
   ② 차관인수보증료
   ③ 수입화물선취보증료
   ④ 기타외화지급보증료
(31) 원화수입수수료

은행의 원화업무 중 발생하는 수수료로서 고객의 의뢰에 따라 송금, 추심, 대리사무취급, 보호예수 및 대여금고, 팩토링, 증권대행업무 등을 취급하였을 때 수입하는 수수료를 처리하는 계정이다.

1) 송금수수료

내국환거래에서 발생하는 송금수수료에는 대금추심이외의 환거래취급(온라인 점포간 거래, 송금환, 전금, 역환, 대지급)시 자행환수수료와 타행환공동망을 이용한 송금거래취급시 정수하는 수수료가 있다.

2) 추심수수료

내국환거래에서 발생하는 대금추심거래에서 수입하는 수수료를 처리한다.

3) 대리사무취급수수료

은행과 대리업무계약을 체결한 고객(업무위탁기관)으로부터 자금의 수급이나, 사무관리, 전산서비스, 기타 위임업무 처리에 대한 대가로 수입하는 수수료를 처리하는 계정이다.(수입인지·복권판매수수료, 전기료·전화료 수납수수료, 지로 أبر함수수료 등)

4) 보호예수 및 대여금고수수료

보호예수수수료는 보호예수업무 취급에 따른 수입수수료를 처리하는 항목으로 이에는 개봉예수수수료와 통합예수수수료가 있다.

대여금고수수료는 은행이 소령의 금고시설을 설치하여 일정기간 동안 고객에게 대여하고 이에 대해 은행이 수 입하는 수수료를 말한다.

5) 팩토링수수료

은행이 팩토링계약을 체결한 거래기업(client)의 외상매출채권을 매입 및 동 채권의 관리, 판매로부터 채권대전의 회수업무, 그 대전을 일괄 지급 등의 업무에 따른 취급수수료를 처리하는 계정이다.
6) 증권대행수수료

은행이 증권회사와 증권대행업무를 체결하고 명의개서 대행업무를 수행함에 따라 수입하는 수수료를 처리하는 계정이다. 이는 납입자본금에 대하여 계산하는 고정비적 성격의 기본수수료와 제반 업무처리실적에 대하여 계산하는 변동비적 성격의 개별수수료, 위탁회사와 은행이 별도 합의하여 정할 수 있는 기타수수료 등으로 구성된다.

7) 기타원화수입수수료

위의 각 항목에 해당하지 않는 기타 영업상 수입수수료를 처리하는 계정이다. (잔액증명서, 거래실적 증명서, 주식납입 보관증, 은행거래 확인서, 실권설정 승낙서, 기타증명서 및 확인서 등 제증명서발급수수료, 통장·증서 제발행 수수료, 자기앞수표 발행수수료, CD/ATM이용수수료, 제사고신고처리수수료(부도처리수수료), 대출금조기상환수수료, 여신업무 취급시 신용조사 등 관련 수수료 등)

(32) 외환수입수수료

수출·수입·외환거래에서 발생하는 제수입수수료인 외환수입수수료를 처리하는 계정으로 수입신용장, 수출신용장, 내국신용장, 외국환취급수수료 및 기타로 구분한다.

1) 수입신용장취급수수료

수입신용장업무와 관련된 제수수료인 수입신용장 개설수수료, Term Charge, Acceptance Commission, Amend Charge, 우편료, 전신료, Corres Charge와 추심수수료, L/G발급수수료, 항공화물 운송장에 의한 수입화물 인도승낙서의 발급수수료, 수입업무와 관련한 대체료 등을 처리하는 계정이다.

2) 수출신용장취급수수료

수출신용장업무와 관련한 제수수료로 통지수수료(Advice Commission),
포괄손익계산서

Confirmation Charge, 양도수수료, 우편료 및 전신료와 추심수수료 그리고 수출업무와 관련한 제수수료 등을 처리하는 계정이다.

3) 내국신용장취급수수료
내국신용장업무와 관련한 제수수료인 개설수수료(Opening Charge), Term Charge, Amendment Charge 및 신용장추심수수료 등을 처리하는 계정이다.

4) 외국환취급수수료
외환업무와 관련한 송금수수료, 우편료, 전신료, 대금추심수수료 등의 제수수료를 처리하는 계정이다.

5) 기타외환수입수수료(외화대출관련수수료)
기타 해당과목이 없는 제수수료를 처리하는 계정이다. 이에는 Cash commission, 외국환업무 중개점포의 환전수수료 등이 처리되며, 외화대출 관련수수료는 별도 구분처리토록 하고 있다.

(33) 금수입수수료
골드뱅킹과 관련하여 발생하는 제수수료를 처리하는 계정이다.

(34) 신탁계정중도해지수수료
신탁계정중도해지수수료는 신탁수탁자금을 중도해지할 때 수탁원본에 대한 약정이율과 중도해지 소정배당율과의 차이에 의한 차액을 처리하는 계정이며, 신탁계정에서는 약정이율에 의한 수익을 전액 손실금으로 처리하여 고객에게 중도해지이율에 의해 배당하고 차액은 은행계정으로 이체한다.

(35) 유가증권대여료
유가증권대여료는 정부, 공공단체 등에 대하여 보증금 또는 세금 등 납부금의 기일을 연장시키기 위하여 제공하는 담보, 또는 공탁금 대용으로 이용
(36) 당기손익인식증권관련수익

단기매매차익을 획득할 목적으로 취득하거나 당기손익인식지정된 원화당기손익
인식증권과 외화당기손익인식증권 및 역외외화당기손익인식증권의 매매시, 만기
상환시 및 결산평가시 발생하는 관련 수익을 처리한다. 유가증권 관련 제비용은
매입시와 매도시 모두 발생시 비용으로 처리한다.

1) 원화당기손익인식증권관련수익
   ① 원화당기손익인식증권상환익
   ② 원화당기손익인식증권매매익
      (주식매매익)
   ③ 원화당기손익인식증권평가익

2) 외화당기손익인식증권관련수익
   ① 외화당기손익인식증권상환익
   ② 외화당기손익인식증권매매익
   ③ 외화당기손익인식증권평가익

3) 역외외화당기손익인식증권관련수익
   ① 역외외화당기손익인식증권상환익
   ② 역외외화당기손익인식증권매매익
   ③ 역외외화당기손익인식증권평가익

   ① 원화당기손익인식증권상환익

원화당기손익인식증권의 만기에 상환시 상환과 관련한 비용을 차감한 후
의 상환가액이 상환일 현재의 장부가액을 초과할 경우 동 상환가액과 장
부가액의 차액으로서 상환에 따른 이익을 처리하는 계정이다. 채권의 경
우에는 차액이 이자수익으로 인식되므로 상환이익이 발생하지 않으나, 수
익증권 등을 만기상환하는 경우에는 상환이익이 발생할 수 있다.
제4장 포괄손익계산서

② 원화당기손익인식증권매매익
(주식매매익)
원화당기손익인식증권의 매각시 매매와 관련된 비용을 차감한 후의 매각가액이 장부금액을 상회할 경우 동 초과금액을 처리하는 계정으로, 주식매매익은 구분처리하도록 하고 있다.

③ 원화당기손익인식증권평가익
한국채택국제회계기준에서는 당기손익인식금융자산에 대하여 공정가치로 평가하도록 하고 있으며, 공정가치의 순변동분, 즉 미실현손익은 당기손익항목으로 처리하도록 하고 있다. 당기손익인식지정금융자산의 평가일 현재 공정가치가 장부가액을 초과하는 경우 동 초과금액을 처리하는 계정이다. 또한 당기손익인식증권은 더 이상 단기간 내 매각할 목적이 아니며 대여금 및 수취채권의 정의를 충족하고, 예측가능한 미래기간 동안 또는 만기까지 보유할 의도와 능력이 있다면 대여금 및 수취채권으로 분류가능하고, 드문 상황의 경우 다른 금융상품 범주로 구분가능하다. 재분류시 분류변경일의 공정가치가 새로운 취득원가로 보며, 분류 변경일까지 미실현보유손익은 당기손익으로 인식한다.

(37) 매도가능증권관련수익
한국채택국제회계기준에 의해 매도가능증권으로 분류된 매도가능증권과 외화매도가능증권 및 역외외화매도가능증권의 매매시, 상환시 및 손상차손환입시 발생하는 관련수익을 처리하는 계정이다. 유가증권 관련 제비용은 매입시에는 원가에 포함시키며, 매도시에는 해당 매각금액에서 차감한다. 다만, 선물 또는 옵션거래 등과 같이 부득이 매각금액에서 차감할 수 없는 경우에는 예외로 한다.

1) 원화매도가능증권관련수익
   ① 원화매도가능증권상환익
   ② 원화매도가능증권매매익
   (주식매매익)
제4절 포괄손익계산서의 세부계정

2) 외화매도가능증권관련수익
   ① 외화매도가능증권상환익
   ② 외화매도가능증권매매익
3) 역외외화매도가능증권관련수익
   ① 역외외화매도가능증권상환익
   ② 역외외화매도가능증권매매익
4) 매도가능증권손상차손환입
   ① 주식손상차손환입
   ② 채권손상차손환입

(38) 만기보유증권관련수익

만기까지 보유할 목적이 있는 채무증권으로 만기보유증권으로 분류된 만
기보유증권과 외화만기보유증권 및 역외외화만기보유증권의 매매시, 만기상
환시 및 손상차손 환입시 발생하는 관련수익을 처리하는 계정이다. 유가증
권 관련 계 비용은 매입시에는 원가에 포함시키며, 매도시에는 해당 매각금
액에서 차감한다. 다만, 선물 또는 옵션거래 등과 같이 부득이 매각금액에서
차감할 수 없는 경우에는 예외로 한다.

1) 원화만기보유증권관련수익
   ① 원화만기보유증권상환익
   ② 원화만기보유증권매매익
2) 외화만기보유증권관련수익
   ① 외화만기보유증권상환익
   ② 외화만기보유증권매매익
3) 역외외화만기보유증권관련수익
   ① 역외외화만기보유증권상환익
   ② 역외외화만기보유증권매매익
4) 만기보유증권손상차손환입
제4장 포괄손익계산서

1) 만기보유증권상환이익

만기보유증권의 상환으로 실현된 이익을 처리하는 계정이다. 기초부터 상환 시점까지 유휴이자율법에 의해 상각하여야 하는 금액은 이자수익으로 처리하며, 동 금액을 상환이익으로 처리하지 않도록 유의하여야 한다.

2) 만기보유증권매매익

만기보유증권을 매각할 때 매각가액이 장부금액(자본항목으로 표시되는 미실현보수손익 포함)을 초과하는 경우 동 차익은 만기보유증권처분이익으로 표시된다.

3) 만기보유증권손상차손환입

만기보유증권 중 만기보유증권의 공정가치가 하락하여 회복할 가능성이 없는 경우에는 당해 장부금액을 공정가치로 조정하고, 당초의 장부금액과 공정가치의 차액을 만기보유증권손상차손으로 처리해야 하고, 그 후 만기보유증권손상차손 처리전의 장부금액을 한도로 하여 만기보유증권손상차손을 환입하여 당기이익으로 동 계정에서 처리한다.

(39) 예치금관련수익

1) 예치금상환익

예치금 상환 시 장부가액과 비교하여 발생한 상환이익을 처리하는 계정이다.

2) 예치금평가익

예치금의 평가일 현재 공정가치가 장부가액을 초과하는 경우 동 초과금액을 처리하는 계정이다.
3) 예치금손상차손환입

손상차손을 인식하였던 예치금의 공정가액이 회복한 경우 이전에 인식하였던 손상차손을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 처리하기 위한 계정이다.

(40) 대출채권관련수익

1) 대출채권상환익

대출채권의 상환 시 장부가액과 상환금액과의 차액을 처리하는 계정이다.

2) 대출채권평가익

대출채권의 평가일 현재 공정가치가 장부가액을 초과하는 경우 동 초과금액을 처리하는 계정이다.

3) 대출채권매매익

대출채권의 매각시 매매와 관련한 비용을 차감한 후의 매각가액이 장부가액을 초과할 경우 동 초과금액을 처리하는 계정이다.

4) 대출채권손상차손환입

손상차손을 기 인식했던 대출채권의 회수가능액 등이 회복된 경우 대출채권 손상차손 인식 전의 장부가액을 한도로 환입하여 당기 이익으로 처리하기 위한 계정이다.

(41) 기타금융자산관련수익

1) 기타금융자산상환익

기타금융자산의 상환시 장부가액과 상환금액과의 차액을 처리하는 계정이다.
2) 기타금융자산평가익

기타금융자산의 공정가치가 장부가액과 비교하여 특정위험으로 인한 평가익이 발생하는 경우 이를 처리하는 계정이다.

3) 기타금융자산손상차손환입

기타금융자산의 매각시 매매와 관련한 비용을 차감한 후의 매각가액이 장부가액을 초과할 경우 동 초과금액을 처리하는 계정이다.

4) 기타금융자산손상차손환입

손상차손을 기 인식했던 기타금융자산의 회수가능액 등이 회복된 경우 대출채권 손상차손 인식 전의 장부가액을 한도로 환입하여 당기 이익으로 처리하는 경우 동 환입액을 처리하는 계정이다.

(42) 예수부채관련수익

1) 예수부채상환익

예수부채의 상환 시 상환과 관련한 비용을 차감한 후의 상환가액이 상환일 현재의 장부가액 미만일 경우 동 상환가액과 장부가액의 차액으로서 상환에 따른 이익을 처리하는 계정이다.

2) 예수부채평가익

예수부채의 평가일 현재 공정가액이 장부가액 미만일 경우 동 초과금액을 처리하는 계정이다.

(43) 차입금관련수익

1) 차입금상환익

차입금의 상환시 상환과 관련한 비용을 차감한 후의 상환가액이 상환일 현재의 장부가액 미만일 경우 동 상환가액과 장부가액의 차액으로서 상환에 따른 이익을 처리하는 계정이다.
2) 차입금융평가익

차입금의 평가일 현재 공정가액이 장부가액 미만일 경우 동 초과금액을 처리하는 계정이다.

(44) 발행금융채권관련수익

1) 발행금융채권상환익

발행금융채권의 상환시 상환과 관련한 비용을 차감한 후의 상환가액이 상환일 현재의 장부가액 미만일 경우 동 상환가액과 장부가액의 차액으로서 상환에 따른 이익을 처리하는 계정이다.

2) 발행금융채권평가익

발행금융채권의 평가일 현재 공정가액이 장부가액 미만일 경우 동 초과금액을 처리하는 계정이다.

(45) 요구불상환지분관련수익

1) 요구불상환지분상환익

요구불상환지분의 상환시 장부가액과 비교하여 특정위험으로 인한 이익이 발생할 경우 이를 처리하는 계정이다.

2) 요구불상환지분평가익

요구불상환지분의 공정가치가 장부가액과 비교하여 특정위험으로 인한 평가익이 발생하는 경우 이를 처리하는 계정이다.

(46) 기타금융부채관련수익

1) 기타금융부채상환익

기타금융부채의 상환시 상환과 관련한 비용을 차감한 후의 상환가액이
제4장  포괄손익계산서

상환일 현재의 장부가액 미만일 경우 동 상환가액과 장부가액의 차액으로서 상환에 따른 이익을 처리하는 계정이다.

2) 기타금융부채평가익

기타금융부채의 평가일 현재 공정가액이 장부가액 미만일 경우 동 초과 금액을 처리하는 계정이다.

(47) 외환거래이익

외화자산·부채의 외화 환산 시 발생하는 이익과 외화자산·부채의 회수 및 상환 시 장부금액과 실제 회수 또는 지급액의 차이로 인해 발생하는 이익을 처리하는 계정이다. 외화자산·부채의 평가는 “은행업감독업무시행세칙<별표4> 회계처리기준”에 의해 화폐성자산·부채는 기말환율로 평가하여 손익으로 인식하고, 비화폐성은 공정가치로 평가하는 경우에는 평가시점의 환율로 환산하고, 원본의 평가손익 처리에 따라 동일하게 환산손익을 처리한다. 공정가치를 평가하지 않는 비화폐성은 역사적 환율로 처리하여 환산손익이 발생하지 않으며, 처분시의 거래이익만이 발생한다.

(48) 금거래이익

골드뱅킹에 의해 발생한 금의 외화환산시 발생하는 이익을 처리하는 계정이다.

※ 골드뱅킹

시중은행이 금괴·금융쟁·금증서·금대출 등 금(金)과 관련된 상품을 사고 팔 수 있는 제도로, 2003년 7월부터 도입되었다. 이전에는 보석상이나 금은방 등에서만 금을 사고 팔 수 있었을 뿐, 은행에서는 금화 등을 판매 대행하는 것 외에는 직접 금을 사고 팔는 어떠한 행위도 할 수 없었다.

그러나 골드뱅킹이 도입됨으로써 부동산·주식·현금 외에금도 주요한 부의 축적 수단뿐 아니라 재테크의 대상이 되었다. 정부에서는 이를 위해 조세특례제한법을 개정해 금과 관련된 상품의 부가가치세를 한시적으로 면제해 금을 매개로
하는 금융거래 활성화 방안을 마련하였는데, 이에 따라 은행에서도 관련 상품을 개발해 일반 고객들에게 판매할 수 있게 된 것이다.

안정적인 재산 보전을 원하는 부유층이나 단기 시세차익을 꾀하는 투자자들이 주요 고객으로, 원하기만 하면 은행 창구에서 금을 구입할 수 있다. 금은 국가 위험 없이 투자할 수 있고, 가격변동 폭도 크지 않아 안정적 자산으로 운용할 수 있다.

매매 가격은 매일의 국제 시세에 수입비용·은행수수료 등을 더해 결정되며, 대표적인 관련 상품에는 다음과 같은 것들이 있다. 첫째, 금 적립계좌(금통장)는 고객이 일정 금액을 은행에 적립하면 은행이 매일 금을 구입해 주고, 만기가 되면 만기일 기준 고시가격에 따라 현금 또는 금 실물 등으로 지급받는 상품을 말한다. 둘째, 금증서는 양도성예금증서와 같이 일정량의 금을 은행이 담보로 잡고 지급증서를 발행해 유통을 쉽게 할 수 있도록 한 상품이다. 셋째, 금대출은 은행이 해외에서 금을 벌리와 반도체·컴퓨터 등 금 수요가 많은 업체에 대여해 주고, 만기일에 같은 양의 금과 이자를 더해 상환받는 방식이다.

(49) 파생상품관련이익(공정가액위험회피파생상품관련이익)

1) 파생상품거래이익

파생금융상품거래의 정산 또는 청산 등에 의해 실현된 이익과, 매일의 정산차익이 증거금에 반영되는 장내거래에 대한 평가이익을 처리하는 계정이다.

① 이자율관련거래이익
② 통화관련거래이익
③ 주식관련거래이익
④ 신용관련거래이익
⑤ 기타파생상품거래이익

2) 파생상품평가이익

파생상품거래에 대한 시가평가 결과 발생한 평가이익을 처리하는 계정이다.
다. 파생상품계약별 평가손실과 평가이익도 총액으로 표시하며 이를 상계하지 않는다.

1. 이자율관련거래이익
2. 통화관련거래이익
3. 주식관련거래이익
4. 신용관련거래이익
5. 기타파생상품거래이익

(50) 공정가액위험회피대상관련이익

특정위험으로 인한 위험회피대상항목인 고정이자율 수취조건 대출금, 고정이자율 지급조건 차입금 등의 공정가액변동에 따라 발생하게 되는 평가이익을 처리하는 계정이다.

위험회피대상거래에서 발생하는 평가 또는 상환 이익은 앞의 파생상품거래(평가)이익과 별도로 구분하여 처리하여야 한다.

1) 대출금관련이익
   ① 대출금평가이익
   ② 대출금상환이익
2) 매도가능증권관련이익
   ① 매도가능증권평가이익
   ② 매도가능증권상환이익
3) 만기보유증권관련이익
   ① 만기보유증권평가이익
   ② 만기보유증권상환이익
4) 차입금관련이익
   ① 차입금평가이익
   ② 차입금상환이익
5) 발행금융채권관련이익
제4절 포괄손익계산서의 세부계정

① 발행금융채권평가이익
② 발행금융채권상환이익
6) 기타공정가액위험회피관련이익

(51) 신탁보수

은행의 신탁자산을 관리·운용·처분하고 이에 대해 신탁계약으로부터 받는 보수를 처리하는 계정이다. 신탁계약에서는 신탁결산 후 발생한 이익에서 채권평가충당금과 특별유보급을 설정한 후 차액을 은행계약의 신탁보수로 지급하게 된다. 따라서 신탁계약의 신탁보수는 비용계정이고, 은행계약의 신탁보수는 수익계정이 된다.

(52) 충당금환입액

기 설정된 충당금잔액이 금기 충당금 요적립액을 초과하여 환입하는 경우 동 환입액을 처리하는 계정이다.

(53) 염가매수차익

사업결합시 경우에 따라 취득자는 염가매수를 할 것이며, 염가매수는 취득일의 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 금액이 이전대가(일반적으로 취득일의 공정가치)를 초과하는 사업결합이다. 이 경우 그 차익을 처리하는 계정이다.

(54) 비금융자산손상차손환입

유·무형자산의 전부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유·무형자산의 미래 경제적 효익이 장부금액에 현저하게 미달할 가능성이 있는 경우에는 손상차손의 인식여부를 검토하여야 한다. 유·무형자산의 손상가능성이 있다고 판단되고, 당해 유·무형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름 총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능가액으로
조정하고 그 차액을 손상차손로 처리한다. 다만, 차기 이후에 손상된 자산의 회수 가능가액이 장부금액을 초과하는 경우에는 그 자산이 손상되기 전의 장부금액의 감가상각후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입으로 처리하는데 이를 처리하는 계정이다.

(55) 기타영업수익

1) 업무용유형자산매각익
업무용유형자산 매각시 매각가액이 감가상각분을 차감한 장부금액을 상회하는 경우 동 차액을 처리하는 계정이다. 동 처분이익에는 은행이 직접 매각하는 경우 이외에도 자체 폐기(재각)하는 경우의 잔존 장부금액도 동 계정에 함께 처리한다.

2) 비업무용유형자산매각익
비업무용유형자산 매각시 매각가액이 기 타충당금과 매매관련비용 차감 후 장부금액을 상회하는 경우 동 장부금액과의 차액을 처리하는 계정이다.

3) 지분법평가이익
은행의 별도재무제표 작성시에는 관계회사, 종속회사, 공동지배 사업에 대하여 지분법을 적용하지 않고, 원가법으로 평가하기에 지분법 평가이익은 발생하지 않는다.

4) 기금출자금평가이익
증시안정기금출자금의 재무상태표가액은 증시안정기금의 순자산가액(자산 및 부채를 공정가치로 평가하여 계산한 금액)중 당해 회사 지분 상당액으로 하고, 동 금액과 장부금액의 차액이 장부금액을 상회할 경우 그 차액을 처리하는 계정이다. 또한 금융시장안정관련 회사채투자전용 특별펀드(2000.7월) 등에 대한 평가손익도 증시안정기금출자금에 준하여 동 계정에 처리한다.
5) 유입물건운용수익

유입물건이란 채권의 정리를 위하여 법원에서 실시한 경매(입찰)에서 은행이 경락(낙찰) 인수한 동산 및 부동산을 말하는데, 유입된 비업무용고정자산의 운용으로 수입되는 금액을 처리하는 계정이다.

6) 수입임대료

부동산 또는 동산을 타인에게 임대하여 사용하게 하고 일정기간마다 사용대가로 받는 임대료 내지 사용료를 처리하는 계정이다.

7) 종금계정대이자

종금계정에 대여한 자금(종금계정대)에 대하여 종금계정으로부터 수입하는 이자를 처리하는 계정이다.

8) 종금계정이익

종금계정으로부터 발생하는 이익을 처리하는 계정이다.

9) 자산수증이익

일반적으로 결손이 누적되거나 파산상태에 있는 기업의 자본보전 등을 위하여 주주, 임원 기타 제3자 등이 자신의 사재를 갚출하여 무상으로 회사의 자산으로 불입하는 경우에 발생하며, 이 증여받은 금액을 처리하는 계정이다.

10) 채무면제이익

주주, 임원 기타의 제3자 등 채권자로부터 자본보전 등의 목적으로 회사의 채무의 전부 또는 일부를 면제받은 경우의 이른바 소극적 형식에 의한 증여를 처리하는 계정으로 결손누적, 재정수지악화 등의 상황에서 발생하는 것이 보통이다.
11) 보험차익

보험에 가입한 유형자산에 보험사고가 발생하여 손실이 생긴 때에 보험회사로부터 지급받는 보험금액이 피해를 받은 유형자산의 장부가액을 초과하는 경우에 그 초과하는 차액을 처리하는 계정이다.

보험에 가입한 유형자산에 대하여 실제 보험사고가 발생한 경우에는 피해자산의 확인에서부터 최종 보험금의 수령까지는 상당한 기간이 소요되는 것이 보통이다. 따라서 보험회사로부터 지급받은 보험금이 확정되기 전까지는 보험사고로 멸실된 유형자산의 장부가액이 확인되는 시점에서 당해 장부가액만을 장부상 소멸시키고 상대계정으로는 미결산계정이 확인되는 시점에서 당해 장부가액만을 장부상 소멸시키고 상대계정으로는 미결산계정이 경과적으로 계상하는 방법을 사용한다. 그리고 보험금이 확정되는 시점에서 미결산계정은 현금 또는 미수금계정으로 대체하고 이 때 미결산계정의 금액보다 보험금수령액이 많으면 차액을 보험차익으로, 적으면 재해손실로 계상한다.

이 때 보험사고와 관련하여 발생한 비용, 즉 철거비·소방비·타인소유재산에 대한 보상비 등 사후처리비 등이 있다면 보험차익과 상계하여 처리한다.

<회계처리예시: 보험차익>

회사는 220,000원의 부보가액으로 보험에 가입되어 있는 건물이 화재로 인하여 소실되어 보험회사에 보험금 지급을 청구하였다. 건물의 취득가액은 200,000원이고 화재 당시의 감가상각누계액은 70,000원이다.

- 화재시

<table>
<thead>
<tr>
<th>(차) 감가상각누계액</th>
<th>70,000</th>
<th>(대) 건물</th>
<th>200,000</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>미결산계정</td>
<td>130,000</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

- 보험회사로부터 보험금액 220,000원 전액을 지급하겠다는 통지를 받음
제4절 포괄손익계산서의 세부계정

(차) 미 수 금 220,000 (대) 미 결 산 계 정 130,000
보 험 차 익 90,000

12) 유형자산재평가손실환입

유형자산에 대해서 재평가법을 적용시 전기에 인식한 유형자산재평가손실액의 한도내에서 당기에 환입이 발생했을 경우 처리하는 계정이다.

13) 기타수익

상기되지 않은 수익을 처리하는 계정이다.

2. 비용합계

(1) 원화예수금이자

재무상태표 해당예수부채계정에 대한 지급이자를 처리하는 계정으로 은행이 개인이나 기업 등으로부터 원화로 예수받은 자금에 대한 지급이자를 처리한다. 예금의 이자계산은 원단위로 하고 원미만은 절사한다. 다만, 국고금 단수계산법의 적용을 받는 기관에 대해서는 10원미만을 절사한다. 이자의 부리기간은 예수일로부터 지급일전일까지로 한다.

1) 요구불예금이자

요구불예금에 대한 지급이자를 처리하는 계정이다.

※ 별단예금

별단예금에 대해 발생하는 지급이자로서 원칙적으로는 무이자이나 은행이 고객과 별도로 약정하는 경우(예 : 당좌개설보증금, 수표분실에 따른 공탁자금에 대하여 은행과 예금주가 상호 합의한 경우 등)에는 연2% 범위 내에서 이자를 지급한다.
2) 저축성예금이자

저축성예금에 대한 지급이자를 처리하는 계정이다.

3) 수입부금이자

수입부금에 대한 지급이자를 처리하는 계정이다. 과거에는 상호부금 가입자 중 중도에 급부를 받지 않은 미급부부금에 대한 특별장려금을 상호부금 특별장려금이자계정으로 지급하였으나, 현재는 계약기간이 만료하여 만기해지 할 때에 중도해지의 경우보다 더 많은 이자를 지급할 뿐 특별장려금 지급제도는 전반적으로 시행하지 않고 있다.

4) 주택부금이자

주택부금에 대한 지급이자를 처리하는 계정이다.

※ 주택부금

일정한 기간을 정하여 부금을 납입하면 만기 또는 중도에 일정한 금액을 주택자금으로 융자 또는 급부할 것을 약정하는 적립식 저축으로 상호부금과 같은 성격을 띄고 있으며, 일정조건에 따라 주택청약도 가능한 상품이다.

(2) 양도성예금증서이자

양도성예금증서 발행시의 할인액을 처리하는 계정으로 유효이자율법에 의해 이자비용으로 인식하며 매각 대상처에 따라 은행간 및 대고객양도성예금증서로 구분된다.

(3) 외화예수금이자

외화예수부채이자와 외화예금증서의 대응관계에 대응되는 지급이자를 처리하며 다음과 같이 구분된다. 외화예수금의 지급이자율은 일반적으로 Libor Rate와 연동하여 결정되며 외화당좌예금 및 외화별단예금의 이자는 원칙적으로 없다.
제4절 포괄손익계산서의 세부계정

1) 외화당좌예금이자
2) 외화보통예금이자
3) 외화통지예금이자
4) 외화정기예금이자
5) 외화별단예금이자
6) 기타외화예수금이자

(4) 역외발행금융채권이자

은행이 역외금융시장에서 변동금리부채권(FRN) 등을 발행한 경우 동 채권이자를 처리하는 계정이다.

(5) 외화수탁금이자

외국환은행이 한국은행으로부터 외화자금을 예탁 받았을 경우에 동 예탁자금의 이자를 처리하는 계정이다.

(6) 금예수이자

골드뱅킹(Gold Banking) 업무와 관련하여 금 관련 금융상품의 판매시 금예수에서 발생하는 이자를 처리하는 계정이다.

금 관련 금융상품의 판매로 발생하는 부채에는 금 관련 상품으로 금적립금과 금자유통장이 있으며, 금 관련 상품판매 업무 중 발생하는 미결제자금 등을 일시적으로 예수하는 금별단예금이 있다.

따라서 금예수이자는 상품에 따라 금적립금이자, 금자유통장이자, 금별단예금이자로 구분된다.

(7) 원화차입금이자

한국은행, 정부 및 타 금융기관으로부터 차입한 원화자금에 대한 지급이자를 처리하는 계정으로 재무상태표의 원화차입금 구분과 동일하다.
제4장  포괄손익계산서

1) 한은차입금이자
2) 정부차입금이자 (재정자금차입금이자)
3) 예금은행차입금이자
4) 비통화금융기관차입금이자
5) 농촌환경개선자금차입금이자
6) 기타차입금이자

(8) 외화차입금이자 (한은스왑용차입금이자)

재무상태표 해당 외화차입금에 대한 지급이자를 처리하는 계정이다. 동 계정에는 외화차입금, 메일크레디트이자, 리파이낸스이자 등 외화타점차입자와 한국은행, 외국환은행, 해외은행으로부터 차입한 자금에 대한 은행외화차입금이자, 전대차입금이자 등이 처리된다.

(9) 역외외화차입금이자

역외금융시장에서 은행으로부터 차입한 자금 및 현지법인, 해외지사, 해외교포, 외국기업 등 역외외화차입금에 대한 지급이자를 처리하는 계정이다.

(10) 콜머니이자

은행이나 비은행금융기관으로부터 차입한 콜머니에 대한 지급이자를 처리한다. 이는 원화와 외화로 구분되며, 원화의 경우에는 각 차입기관별로 다음과 같이 구분 처리된다.
1) 원화콜머니이자
2) 외화콜머니이자

(11) 환매조건부채권매도이자

환매조건부채권 매도시 지급하는 이자를 처리하는 계정이다.
(12) 금차입이자

해외은행 등의 기관으로부터 금을 차입한 경우 발생한 지급이자를 처리하는 계정이다.

(13) 매출어음할인료

은행이 표지어음 등을 매출하였을 경우 매출할인이자를 처리하는 계정이다.

(14) 발행금융채권이자

은행이 금융채권을 발행하였을 경우 이에 대해 지급하는 이자(할인이자 포함)와 할증·할인발행차금 상각액을 처리하는 계정이다. 이는 원화와 외화로 구분 처리된다.
1) 원화발행금융채권이자
2) 외화발행금융채권이자

(15) 역외발행금융채권이자

역외외화발행금융채권에 지급되는 이자를 처리하는 계정이다.

(16) 외환지급이자

재무상태표의 외국환계정과 관련하여 발생하는 지급이자를 처리하는 계정으로 수출환어음관련지급이자, 수입어음관련지급이자, 기타외환지급이자로 구분된다.
1) 수출환어음관련지급이자

수출환어음과 관련하여 발생하는 지급이자를 처리하는 계정이다.
2) 수입어음관련지급이자

수입어음을 취급함에 따라 상대은행에 지급하는 환가료, 결제지연이자, 부도이자, 기타 수입어음관련지급이자를 처리하는 계정이다.

3) 기타외환지급이자

기타외환지급이자에는 기타 어음・수표 등의 외국환매도에 관련한 지급 환가료와 기타 외국환거래의 자금부담에 관련한 지급이자 및 기타 해당항 목이 없는 외환지급이자 등을 처리하는 계정이다.

(17) 기타원화지급이자

타행간자금수수이자, 대출채권매각지급이자, 동남실적배당신탁관련이자, 현제가치할인차금상각 및 기타 영업상의 지급이자를 처리하는 계정이다.

(18) 신탁계정지급이자

신탁계정으로부터 차입한 자금(신탁계정지급이자)에 대한 고유계정의 신탁계정 앞 지급이자를 처리하는 계정이다.

(19) 신용카드채권매출이자

고유계정에서 신용카드 현금서비스채권을 신탁계정 앞으로 매출하였을 경우 동 채권에 대한 신탁계정 앞 지급이자를 처리하는 계정이다.

(20) 외화본지점차이지자(한은스왑용이자)

회사의 본・지점간 손익조정기준에 의거 외화본・지점간 자금거래(국내분 또는 국외분)에 따른 지급이자를 처리하는 계정이다.
제4절 포괄손익계산서의 세부계정

(21) 역외외화본지점차이차

회사의 역외외화본지점간 손익조정기준에 의거 역외외화본지점간 자금거래에 따른 지급이자를 처리하는 계정이다.

(22) 원화지급수수료

일상적인 영업활동과 관련하여 외부의 서비스제공에 대한 대가를 지급하는 것으로 원화수수료에는 은행의 원화업무와 관련하여 발생하는 송금수수료, 추심수수료, 연체대출채권회수수수료 및 기타원화지급수수료를 처리하는 계정이다.

1) 송금수수료

타은행을 통하여 송금(보통의 경우 금융전산망 이용)하거나, 당좌이체, 대체전금 관련 지급수수료 및 동 전신전화료 등 부대비용을 처리하는 계정이다.

2) 추심수수료

지급지가 타지(또는 외국)로 되어 있는 수표 또는 어음 등을 고객으로부터 메입하거나 의뢰를 받아 직접 지급은행에 대하여 또는 거래은행을 통하여 대금을 청구하는 과정에서 발생하는 수수료로서, 당좌이체 및 대체전금 관련 지급수수료, 전신전화료 등 부대비용을 처리하는 계정이다.

3) 연체대출금회수수수료

은행의 대출채권 중 연체가 발생한 채권의 회수를 위해 한국자산관리공사에 위임하여 회수한 경우 등 공사 앞으로 지급하는 제수수료(지급보수포함)를 처리하는 계정이다. 한편, 은행에서 용역직원을 통하여 회수하는 경우에는 경비(용역비)로 처리하며, 전문가에게 위임하거나 외부를 통하여 회수하는 경우에는 처리하는 계정이다.
4) 기타원화지급수수료

위의 각 항목 이외의 세무조정 및 회계감사수수료, 회계자문수수료, 법률 자문수수료, 금융감독원검사수수료, 상각채권추심수수료, 자금이체수수료, 물가조사수수료, 콜증계수수료, 투자자문수수료, 컨설팅관련수수료, 무형고 정자산 명의변경수수료, 각종설비검정기검사수수료, 신용조사수수료, 신용정 보사용수수료, 주식명의변경·합병·분할수수료, 현금 및 중요증서수송수수료 등 원화업무에서 발생하는 제수수료 등을 처리하는 계정이다.

(23) 외환지급수수료

수출·수입·외환거래 등에서 발생하는 제지급수수료인 외환지급수수료를 처리하는 계정으로서 수입신용장관련수수료, 수출신용장관련수수료, 외국환 취급수수료 및 기타외환지급수수료로 구분한다.

1) 수입신용장관련수수료

수입신용장업무에서 발생하는 제지급수수료로서 수입신용장 개설통지 및 결제 등과 관련하여 상대은행에 지급하는 개설수수료, 우편전신료, 인수수수료, 텔레스요금 등 수입신용장과 관련하여 지급하는 제수수료를 처리하는 계정이다.

2) 수출신용장관련수수료

수출신용장업무에서 발생하는 제지급수수료로서 수출신용장의 통지 및 결제 등과 관련하여 상대은행에 지급하는 우편전신료, Cable Charge 등 수출신용장과 관련하여 지급하는 제수수료를 처리하는 계정이다.

3) 외국환취급수수료

외화송금 및 추심, 계정이체 등 외국환업무 취급에 따라 상대은행에 지급하는 대체료, 우편전신료, 여행자수표관련수수료, Corres Charge 등 외국 환거래와 관련하여 지급하는 제수수료를 처리하는 계정이다.
여기서 대체료라 함은 외국환의 수취 또는 지급시 외국환의 매매를 수반하지 아니하고 외국환으로 대체되는 경우에 정수하는 수수료로서 외환매매기대이익을 상실함에 따른 보상의 성격을 지니고 있다.

4) 기타외환지급수수료

외화현찰현송수수료, 국제전신우편료, 선적서류 운송배달료, Bank Loan 도입에 따른 제수수료 및 기타 해당항목이 없는 제외환지급수수료를 처리하는 계정이다.

(24) 신용카드지급수수료

신용카드, 선불카드, 직불카드 등 카드관련 업무수행에 발생하는 지급수수료를 처리하는 계정이다.

1) 원화신용카드지급수수료

원화신용카드지급수수료에는 업무대행수수료, 회원모집수수료, 제휴관련지급수수료, 연체회수관련수수료, 선불 및 직불카드관련수수료 등 원화신용카드 관련 제지급수수료를 처리하는 계정이다.

2) 외화신용카드지급수수료

외국신용카드회원의 국내사용내금과 관련하여 지급하는 제수수료를 처리하는 계정이다.

(25) 금지급수수료

금현물의 매매, 금거래 계좌 등 금 관련 상품의 판매, 업무를 통칭하는 골드뱅킹(Gold Banking)업무와 관련하여 발생하는 금 관련 비용을 처리하는 계정이다.

금 현물의 매매 또는 평가로부터 발생하는 손실을 처리하는 금거래손실과 금거래 계좌의 금매매수수료 또는 금현송수수료 등을 처리하는 금지급수수료로 구분된다.
(26) 당기손익인식증권관련비용(장외채권중개수수료)

당기손익인식증권관련비용은 당기손익인식지정금융자산을 보유한 경우 만기에 상환, 매매 및 평가할 때 발생하는 상환손 및 처분손등을 처리하는 계정이다. 장외채권수수료는 채권매매시 지급하는 중개수수료로 장외채권시장이 주식·외환시장과는 달리, 법규보다는 관계에 의해 형성하고 있어 채권 표준화 미비, 운용기관 편중, 채권중개수수료의 문제 등으로 인해 투명하지 성이 낮다고 판단하여 이를 보완하기 위하여 장외채권중개수수료를 업무보고서상에 구분 공시하도록 하였다.

1) 원화당기손익인식증권관련비용
   ① 원화당기손익인식증권상환손
   ② 원화당기손익인식증권매매손(주식매매손)
   ③ 원화당기손익인식증권평가손

2) 외화당기손익인식증권관련비용
   ① 외화당기손익인식증권상환손
   ② 외화당기손익인식증권매매손
   ③ 외화당기손익인식증권평가손

3) 역외외화당기손익인식증권관련비용
   ① 역외외화당기손익인식증권상환손
   ② 역외외화당기손익인식증권매매손
   ③ 역외외화당기손익인식증권평가손

4) 유가증권매입제비용

   ① 당기손익인식증권상환손
   당기손익인식증권을 만기에 상환하는 경우 장부금액과 상환금액과의 차액을 처리하는 계정으로, 채권의 경우에는 차액이 이자수익으로 인식되므로 상환이익이 발생하지 않는다. 다만, 수익증권 등을 만기상환하는 경우에는 상환이익이 발생될 수 있다.
제4절 포괄손익계산서의 세부계정

② 당기손익인식증권처분비용(주식매매손)
당기손익인식증권처분비용의 처분 시 처분과 관련한 비용을 차감한 후의 처분가액이 처분일 현재의 장부가액에 미달할 경우 동 처분가액과 장부가액의 차액으로서 처분에 따른 손실을 처리하는 계정이다. 주식매매손은 유가증권 중 주식 매각 시 매각과 관련된 비용을 차감한 후의 매각가액이 장부가액을 미달할 경우 동 미달금액을 처리하는 계정으로 별도 표시한다.

③ 당기손익인식증권평가손실
당기손익인식증권평가손실은 당기손익인식증권의 평가일 현재 공정가치가 장부가액을 미달하는 경우 동 미달금액을 처리하는 계정이다.

④ 유가증권매입제비용
유가증권매입제비용은 당기손익인식증권의 취득과 관련한 제비용은 취득시 비용으로 처리하고, 매도가능증권과 만기보유증권의 취득과 관련하여 제비용은 장부금액에 하여 처리한다.

(27) 매도가능증권관련비용(장외채권중개수수료)
매도가능증권관련비용은 매도가능증권을 보유한 경우 결산시 상환 및 처분할 때 발생하는 상환손 및 처분손을 처리하는 계정이다. 장외채권수수료는 채권매매시 발생하는 중개수수료로 장외채권시장의 투명성을 제고하기 위해 별도 표시한다.

1) 원화매도가능증권관련비용
   ① 원화매도가능증권상환손
   ② 원화매도가능증권매매손(주식매매손)
2) 외화매도가능증권관련비용
   ① 외화매도가능증권상환손
   ② 외화매도가능증권매매손
3) 역외매도가능증권관련비용
제4장 포괄손익계산서

① 역외매도가능증권상환손실
② 역외매도가능증권매매손실

4) 매도가능증권손상차손
① 주식손상차손
② 채권손상차손

① 매도가능증권상환손실
매도가능증권 상환 시 상환과 관련한 비용을 차감한 후의 상환가액이 상환일 현재의 매도가능증권의 장부가액에 미달할 경우 동 상환가액과 장부가액의 차액으로서 상환에 따른 손실을 처리하는 계정이다.

② 매도가능증권처분비용(주식매매손)
매도가능증권의 처분 시 처분과 관련한 비용을 차감한 후의 처분가액이처분일 현재의 장부가액에 미달할 경우 동 처분가액과 장부가액의 차액으로서 처분에 따른 손실을 처리하는 계정이다. 주식매매손은 유가증권 중주식을 매각시 매매과 관련된 비용을 차감한 후의 매각가액이 장부가액을 미달할 경우 동 미달금액을 처리하는 계정으로 별도 표시한다.

③ 매도가능증권손상차손
매 결산일마다 매도가능증권에 대해 손상의 객관적 증거 있는지 평가하고 손상의 객관적 근거가 존재하며 손상의 증가가 추정된 미래현금흐름에 영향을 미치는 경우 손상차손을 인식한다. 손상자산으로 판단된 매도가능증권의 회수가능액이 취득가액에 미달하는 경우 회수가능액과 취득가액의 차액을 손상차손으로 처리하기 위한 계정이다.

(28) 만기보유증권관련손실
만기보유증권관련손실은 만기보유증권을 보유한 경우 결산시 상환 및처분할 때 발생하는 상환손 및 처분손을 처리하는 계정이다.
제4절 포괄손익계산서의 세부계정

1) 원화만기보유증권관련비용
   ① 원화만기보유증권상환손실
   ② 원화만기보유증권매매손실
2) 외화만기보유증권관련비용
   ① 외화만기보유증권상환손실
   ② 외화만기보유증권매매손실
3) 역외만기보유증권관련비용
   ① 역외만기보유증권상환손실
   ② 역외만기보유증권매매손실
4) 만기보유증권손상차손
   ① 만기보유증권상환손실
      만기보유증권의 상환 시 상환과 관련한 비용을 차감한 후의 상환가액이
      상환일 현재의 장부가액을 미달할 경우 상환가액과 장부가액의 차액으
      로서 상환에 따른 손실을 처리하는 계정이다.
   ② 만기보유증권매매손실
      만기보유증권 매각시 매매와 관련한 비용을 차감한 후의 매각가액이 장
      부가액을 미달할 경우 매각가액과 장부가액의 차액으로서 매각에 따른 손
      실을 처리하는 계정이다.
   ③ 만기보유증권손상차손
      매 결산일마다 만기보유증권에 대해 손상의 객관적 증거 있는지 평가하
      고 손상의 객관적 근거가 존재하며 손상의 증가가 추정된 미래현금흐름에
      영향을 미치는 경우 손상차손을 인식한다. 손상자산으로 판단된 만기보
      유증권의 회수가능액이 취득가액에 미달하는 경우 회수가능액과 취득가액
      의 차액을 손상차손으로 처리하기 위한 계정이다.
제4장 포괄손익계산서

(29) 예치금관련손실

1) 예치금상환손

예치금의 상환 시 상환과 관련한 비용을 차감한 후의 상환가액이 상환일 현재의 장부가액에 미달할 경우 동 상환가액과 장부가액의 차액으로서 상환에 따른 손실을 처리하는 계정이다.

2) 예치금평가손

예치금의 평가일 현재 공정가치가 장부가액에 미달하는 경우 동 금액을 처리하는 계정이다.

3) 예치금손상차손

예치금에서 발생한 손상차손을 처리하기 위한 계정이다.

(30) 대출채권관련손실

1) 대출채권상환손

대출금의 상환 시 상환과 관련한 비용을 차감한 후의 상환가액이 상환일 현재의 장부가액에 미달할 경우 동 상환가액과 장부가액의 차액으로서 상환에 따른 손실을 처리하는 계정이다.

2) 대출채권평가손

대출채권의 평가일 현재 공정가치가 장부가액에 미달하는 경우 동 금액을 처리하는 계정이다.

3) 대출채권매매손

대출채권의 매각 시 매매와 관련한 비용을 차감한 후의 매각가액이 장부가액에 미달할 경우 동 초과금액을 처리하는 계정이다.
4) 대출채권손상차손

대출채권에서 발생한 손상차손을 처리하기 위한 계정이다.

(31) 기타금융자산관련손실

1) 기타금융자산상환손실

기타금융자산의 상환 시 상환과 관련한 비용을 차감한 후의 상환가액이 상환일 현재의 장부가액에 미달할 경우 동 상환가액과 장부가액의 차액으로서 상환에 따른 손실을 처리하는 계정이다.

2) 기타금융자산평가손실

기타금융자산의 평가일 현재 공정가치가 장부가액에 미달하는 경우 동 금액을 처리하는 계정이다.

3) 기타금융자산매매손실

기타금융자산의 매각시 매각과 관련한 비용을 차감한 후의 매각가액이 장부가액에 미달할 경우 동 초과금액을 처리하는 계정이다.

4) 기타금융자산손상차손

기타금융자산에서 발생한 손상차손을 처리하기 위한 계정이다.

(32) 예수부채관련손실

1) 예수부채상환손실

예수부채의 상환 시 상환과 관련한 비용을 차감한 후의 상환가액이 상환일 현재의 장부가액을 초과할 경우 동 상환가액과 장부가액의 차액으로서 상환에 따른 손실을 처리하는 계정이다.
제4장  포괄손익계산서

2) 예수부채평가손

원화 예수부채의 평가일 현재 공정가치가 장부가액에 초과하는 경우 동 미달금액을 처리하는 계정이다.

(33) 차입금관련손실

1) 차입금상환손

차입금의 상환 시 상환과 관련한 비용을 차감한 후의 상환가액이 상환일 현재의 장부가액을 초과할 경우 동 상환가액과 장부가액의 차액으로서 상환에 따른 손실을 처리하는 계정이다.

2) 차입금평가손

차입금의 평가일 현재 공정가치가 장부가액에 초과하는 경우 동 미달금액을 처리하는 계정이다.

(34) 발행금융채권관련손실

1) 발행금융채권상환손

발행금융채권의 상환 시 상환과 관련한 비용을 차감한 후의 상환가액이 상환일 현재의 장부가액을 초과할 경우 동 상환가액과 장부가액의 차액으로서 상환에 따른 손실을 처리하는 계정이다.

2) 발행금융채권평가손

발행금융채권의 평가일 현재 공정가치가 장부가액에 초과하는 경우 동 미달금액을 처리하는 계정이다.

(35) 요구불상환지분관련손실

1) 요구불상환지분상환손

요구불상환지분의 상환 시 상환과 관련한 비용을 차감한 후의 상환가액이
상환일 현재의 장부가액을 초과할 경우 동 상환가액과 장부가액의 차액으로서 상환에 따른 손실을 처리하는 계정이다.

2) 요구불상환지분평가손

요구불상환지분의 평가일 현재 공정가치가 장부가액에 초과하는 경우 동 미달금액을 처리하는 계정이다.

(36) 기타금융부채관련손실

1) 기타금융부채상환손

기타금융부채의 상환 시 상환과 관련한 비용을 차감한 후의 상환가액이 상환일 현재의 장부가액을 초과할 경우 동 상환가액과 장부가액의 차액으로서 상환에 따른 손실을 처리하는 계정이다.

2) 기타금융부채지분평가손

기타금융부채의 평가일 현재 공정가치가 장부가액에 초과하는 경우 동 미달금액을 처리하는 계정이다.

(37) 외환거래손실

외화자산·부채의 외화 환산시 발생하는 손실과 외화자산·부채의 회수 및 상환시 장부금액과 실제 회수 또는 지급액의 차이로 인해 발생하는 손실을 처리하는 계정이다.

(38) 금거래손실

금 현물의 매매 또는 평가로부터 발생하는 손실을 처리하는 계정이다.

(39) 파생상품관련손실(공정가액위험회피파생상품관련손실)

1) 파생상품거래손실
파생상품거래손실은 파생금융상품거래의 정산 또는 청산 등에 의해 실현된 손실과 매일의 정산차액이 증거금에 반영되는 장내거래에 대한 평가손실을 처리하는 계정이다.

2) 파생상품평가손실
파생상품평가손실은 파생상품거래에 대한 시가평가 결과 발생한 평가손실을 처리한다. 파생상품계약별 평가손실과 평가이익도 충액으로 표시하며 이를 상계하지 않는다.

(40) 공정가액위험회피대상관련손실
공정가액위험회피대상관련손실은 특정위험으로 인한 위험회피대상 항목인 고정이자율 수취조건대출금, 고정이자율 지급조건 차입금 등의 공정가액 변동에 따라 발생하게 되는 평가손실을 처리한다.
위험회피대상거래에서 발생하는 평가 또는 상환 손실은 앞의 파생상품거래(평가)손실과 별도로 구분하여 처리하여야 한다.

1) 대출금관련손실
2) 매도가능증권관련손실
3) 만기보유증권관련손실
4) 차입금관련손실
5) 발행금융채권관련손실
6) 기타 공정가액위험회피관련손실

(41) 신탁보전금
신탁계정 중 원금과 이익 보전 계약이 있는 합동운용 중 원금의 손실이나 약정배당율에 미달하는 손실금에 대하여 고유계정에서 신탁계정으로 보전하는 비용을 처리한다.
(42) 신탁운영비용

신탁계정을 운영함에 따라 고유계정이 부담하는 비용 중 경비(인건비, 물건비)를 제외한 신탁관련 제비용을 처리하는 계정이다.

(43) 신용카드책임부담금

신용카드책임부담금은 「여신전문금융업법」 제16조 및 동법 시행령 제6조의 9에 의거 신용카드회원의 카드 분실·도난으로 인하여 제3자가 카드를 부정사용한 경우 통지를 받은 날부터 60일전까지의 기간에 발생된 부정사용 대금을 보상해 줄 때 처리하는 계정이다.

여신전문금융업법

제16조(신용카드회원등에 대한 책임)
① 신용카드업자는 신용카드회원이나 직불카드회원으로부터 그 카드의 분실·도난 등의 통지를 받은 때부터 그 회원에 대하여 그 카드의 사용에 따른 책임을 진다.
② 신용카드업자는 제1항에 따른 통지 전에 생긴 신용카드의 사용에 대하여 대통령령으로 정하는 기간의 범위에서 책임을 진다.

(44) 수출보증보험료

해외건설공사 또는 용역수출계약의 보증조항에 따라 지급보증서를 발급한 외국환은행이 해외발주자로부터 청구(Claim)를 받아 입게 되는 손실을 보상하기 위해 수출보증보험에 부보하는 보험료로 은행이 동 보험료를 지급할 때 처리한다.

※ 수출보증보험
수출 보험의 하나. 수출 보증을 한 외국환 은행이 보증 채무를 이행하기 위하여 지급한 금액을 보상한다.
제4장  포괄손익계산서

(45) 신용보증기금출연료

신용보증기금출연료는 「신용보증기금법」 및 「기술신용보증기금법」에 의거 은행이 신용보증기금 및 기술신용보증기금 앞으로 납부하는 출연금을 처리하는 계정이다.

신용보증기금출연료 제외대상 대출금

1. 은행계정의 대출채권 과목 중 다음 각각의 어느 하나에 해당하는 대출금
   1) 원화대출금 중 다음 각각의 어느 하나에 해당하는 대출금
      가) 기업자금대출금 중 시설자금대출금
      나) 가계자금대출금
   2) 외화대출금 중 다음 각각의 어느 하나에 해당하는 대출금
      가) 시설자금대출금
      나) 은행이 외국에 설치한 지점·대리점, 그 밖의 영업소 또는 사무소가 현지에서 대출한 대출금
      다) 수입대출 금액의 과半을 위하여 수입기업과 거래하는 금융기관이 그 기업의 상대방에게 직접 송금하는 방식으로 이루어지는 수입기업에 대한 대출금으로서 상환기간이 1년 이하인 것
   3) 내국수입유산소
   4) 역외외화대출금
   5) 콜론
   6) 매입어음(기업으로부터 직접 매입한 기업어음을 제외한다)
   7) 매입외환
   8) 신용카드채권(기업구매전용카드와 기업판매전용카드의 대급채권을 제외한다)
   9) 직불카드채권(기업구매전용카드와 기업판매전용카드의 대급채권을 제외한다)
   10) 환매조건부채권매수
   11) 팩토링채권(은행이 외상매출채권의 양도인에 대하여 상환청구권을 행사할 수 있는 것으로 약정된 것을 제외한다)
   12) 출자전환채권
   13) 금대출
2. 신탁계정의 대출금 중 다음 각각의 어느 하나에 해당하는 대출금
   1) 기업자금대출금 중 시설자금대출금
   2) 가계자금대출금
3. 종금계정의 할인어음과 어음관리계좌 운용자산 과목 중 다음 각각의 어느 하나에 해당하는 대출금
   1) 할인어음 중 매입한 날부터 5영업일 이내에 매도하는 것
   2) 어음관리계좌 운용자산 과목 중 다음 각각의 어느 하나에 해당하는 것
      가) 어음관리계좌 할인어음 중 매입한 날부터 5영업일 이내에 매도하는 것
      나) 어음관리계좌 유가증권
      다) 어음관리계좌 예금
      라) 어음관리계좌 기타운용자산
4. 국가 또는 지방자치단체 및 공공단체로부터 자금 또는 기금을 대출받아 이를 재원으로 하는 재정자금대출금 및 공공기금대출금
5. 차관자금대출금
6. 금융기관간의 대출금
7. 금융기관의 법 제32조제1항에 따라 신용보증기금으로부터 법 제23조제1항제2호의 업무를 위탁받아 신용보증을 한 대출금
8. 「한국수출입은행법」 제18조에 따른 한국수출입은행의 대출금(대출금의 용도를 특정한 수출거래에 한정하지 아니하고 대출하는 것으로서 상환기간이 1년 미만인 대출금을 제외한다)
9. 「한국주택금융공사법 시행규칙」 제3조에 따른 기금출연기준대출금 및 같은 법 시행규칙 제5조에 따른 계정출연기준대출금
10. 「금융기관부실자산 등의 효율적 처리 및 한국자산관리공사의 설립에 관한 법률」 제38조에 따라 설치된 부실채권관리기금에 대한 대출금
11. 「예금자보호법」 제24조제1항에 따라 설치된 예금보험기금에 대한 대출금
12. 「수출보험법」 제30조에 따라 설치된 수출보험기금에 대한 대출금
13. 기업의 투자촉진을 위한 특별설비자금 대출금
14. 기업의 설비투자를 지원하기 위한 대출금 중 외화자금을 재원으로 하는 원화 대출금으로서 재정경제부장관이 정하는 것
15. 중소기업의 구조개선사업에 지원되는 대출금 중 재정경제부장관이 정하는 것
16. 「조세특례제한법」 제63조의2제1항에 따른 수도권의 지역이전법인에 대한 대출금 중 한국산업은행으로부터의 차입금을 재원으로 하는 대출금
제4장 포괄손익계산서

17. 법률 제3930호 근로자주거안정과목돈마련지원에관한법률 제45조제1항에 따른 재산형성저축가입자에 대한 대출금
18. 법률 제5584호 조세감면규제법개정법률 부칙 제12조제2항에 따른 합리화대상 기업에 대한 대출금 중 이자가 감면되거나 이자의 징수가 유예되는 대출금
19. 생계형 금융채무불이행자의 신용회복을 지원하기 위하여 한국은행으로부터의 차입금을 재원으로 하여 한국자산관리공사에 대출하는 대출금
20. 은행의 자본을 확충하기 위하여 한국은행으로부터의 차입금 또는 자체 자금을 재원으로 하여 한국자산관리공사 또는 한국자산관리공사가 출자한 회사에 대출하는 대출금
21. 「한국정책금융공사법」에 따른 한국정책금융공사로부터 대출받은 자금을 재원으로 하는 대출금

(46) 주택신용보증기금출연료

「한국주택금융공사법」시행규칙 제4조(출연의 방법 및 시기)에 의거 매월 출연기준대출금의 월중평균잔액에 「연율 1천분의 1.25 ± 차등요율」을 곱하여 산출된 금액을 주택신용보증기금에 출연할 때 처리하는 계정이다.
제4절 포괄손익계산서의 세부계정

[별표] <개정 2007.5.3>

출연요율(제3조제1항 관련) (단위 : 퍼센트)

<table>
<thead>
<tr>
<th>구분</th>
<th>요율</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>기준요율</td>
<td>연 0.125</td>
</tr>
<tr>
<td>제3조제2항 각 호의 대출금 중 장기고정금리 대출금이 아닌 대출금</td>
<td>연 0.260</td>
</tr>
<tr>
<td>제3조제2항 각 호의 대출금 중 장기고정금리 대출금</td>
<td>연 0.260</td>
</tr>
<tr>
<td>차등요율</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>(직전 연도 대위변제금액/직전 연도 출연금액)×100</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>400퍼센트 초과</td>
<td>+연 0.04</td>
</tr>
<tr>
<td>300퍼센트 초과 400퍼센트 이하</td>
<td>+연 0.03</td>
</tr>
<tr>
<td>200퍼센트 초과 300퍼센트 이하</td>
<td>+연 0.02</td>
</tr>
<tr>
<td>100퍼센트 초과 200퍼센트 이하</td>
<td>+연 0.01</td>
</tr>
<tr>
<td>100퍼센트</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>75퍼센트 초과 100퍼센트 미만</td>
<td>-연 0.01</td>
</tr>
<tr>
<td>50퍼센트 초과 75퍼센트 이하</td>
<td>-연 0.02</td>
</tr>
<tr>
<td>25퍼센트 초과 50퍼센트 이하</td>
<td>-연 0.03</td>
</tr>
<tr>
<td>25퍼센트 이하</td>
<td>-연 0.04</td>
</tr>
<tr>
<td>출연요율</td>
<td>기준요율+차등요율</td>
</tr>
</tbody>
</table>

비고: 장기고정금리대출이란 만기 10년 이상의 대출로서 최초 약정일부터 만기일까지 동일한 금리가 적용되는 대출을 말한다.

(47) 예금보험료

「예금자보호법」제24조 및 제30조 동법 시행령 제16조에 의거 부보대상 예금의 분기별 평균잔액의 연 10,000분의 8 해당액을 예금보험공사에 납부하는 보험료를 처리하는 계정이다.

부보대상 예금

예금·적금·부금등에 의하여 불특정다수인으로부터 채무를 부담함으로써 조달한 금전과 「자본시장과금융투자업에관한법률」제103조제3항에 따라 원본이 보전되는 금전신탁 등을 통하여 조달한 금전

또한, 양도성예금증서, 개발신탁, 채권의 발행, 환매조건부채권의 매도의 방법으로 조달한 금전은 부보대상에서 제외
제4장 포괄손익계산서

(48) 제충당금전입액

은행이 적립하여야 할 제충당금의 전입액을 비용처리하는 계정으로서 대손상각비, 퇴직급여(사내분, 사외분으로 구분), 지급보증충당부채전입액, 비업무용부동산평가충당금전입액, 미사용약정충당금전입액, 기타충당금전입액으로 구분된다.

1) 대손상각비

은행이 결산일 현재 은행계정 및 종합금융계정의 대출채권, 금융리스채권, 여신성가지급금 등에 대하여 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손 추산액을 대손충당금으로 적립하여야 한다. 대손상각비는 대손충당금요적립액에서 직전 대손충당금 잔액과의 차액을 계상하는 것으로 당해연도에 추가로 적립하여야 하는 대손충당금과 대출채권의 부실화로 회수가 불가능하여 비용처리시 기 적립한 대손충당금 잔액을 초과하여 상각하는 금액을 포함한다.

2) 퇴직급여(확정급여형, 확정기여형)

퇴직급여(확정급여형)는 확정급여형 퇴직연금에서 발생하는 퇴직급여를 처리하는 계정이다.

3) 지급보증충당부채전입액

「은행업감독규정」의 제29조에 의거 확정지급보증, 미확정지급보증, 배서어음에 대하여 주채무자의 부도 등으로 인한 보증채무 이행에 따라 은행이 궁극적으로 부담하게 될 손실액을 추정하여 지급보증충당부채로 적립하여야 하는 바, 요적립액과 충당금 잔액과의 차이를 계상하는 계정이다.

4) 비업무용부동산평가충당금전입액

1차 이상 공매를 실시한 비업무용고정자산(유입물건) 중 최종공매가액이 장부금액을 하회하는 경우 장부금액에서 당해 사업연도 최종 공매가액을 차감한 금액을 충당금으로 처리하는 계정이다.
가계 및 신용카드채권의 미사용약정에 손실이 우려되어 충당이 필요한 경우 설정하는 계정이다.

6) 기타충당부채전입액

상기 이외의 자산 및 우발채무 등에 대하여 손실이 우려되어 충당이 필요한 경우 설정하는 계정으로 신용카드 포인트제도 충당부채, 대출채권환매충당부채, 소송충당부채 등을 포함한다.

(49) 경비

은행의 관리와 유지를 위해 발생되는 재비용을 처리하며, 인건비와 물건비로 구분된다.

1) 인건비

인건비는 임직원의 급료와 임금, 제수당, 상여금, 연월차휴가보상금, 잡금 등을 처리하는 계정이다.

2) 물건비(사내복지기금출연금)

물건비에는 동부동산유지비, 사무비, 광고선전비, 접대비, 임차료, 복리후생비 등을 처리하며, 사내복지기금출연금은 구분 표시한다.

3) 명예퇴직금

명예퇴직을 할 때 일반적인 퇴직금에 추가하여 지급하는 특별퇴직금을 처리하는 계정이다.

여기에서 명예퇴직이란 정년이나 징계에 의하지 않고, 근로자의 자발적인 의사를 통해 정년 이전에 퇴직하는 것을 말한다. 이와 같이 명예퇴직은 근로자의 자발적인 의사에 따라 이루어지는 것이 원칙이나 경기부진, 기업의 실적악화 또는 기업구조 변경 등을 원인으로 강제성을 띠는 경우도 있다.
따라서 자발적인 명예퇴직시의 명예퇴직금은 장려금의 성격이 있고 비자발적인 명예퇴직시의 명예퇴직금은 위로금 성격이라 할 수 있다.
조기명예퇴직자 등에게 지급하는 명예퇴직금은 일반퇴직금과는 달리 근속기간 이외의 요소가 포함되어 퇴직금추계액의 산정에 포함되지 않았기 때문에 퇴직급여 지급규정 여부와 관계없이 퇴직급여충당금과 상계할 수 없으며 당기 비용으로 처리한다. 다만, 명예퇴직급여에 대한 충당금을 설정한 경우에는 당해 명예퇴직급여충당금과 상계하여 명예퇴직급여를 지급할 수 있다.

(50) 제세공과

은행이 납부주체인 각종 세금을 처리하는 계정으로 인지세, 교육세, 종업원할 사업소세, 재산할 사업소세, 균등할 주민세, 재산세, 종합토지세, 자동차세, 면허세, 부가가치세, 종권거래세 등 기타제세금을 비용처리하는 계정이다.

(51) 제상각

제상각에는 제충당금전입액계정이 설정되지 아니한 부문과 직접법에 의해 상각처리 하는 자산에 대한 상각액을 처리한다.

1) 업무용 동·부동산 상각

업무용 동·부동산 상각에는 회계연도 말 현재 은행소유 동·부동산에 대한 감가상각비를 처리하는 계정이다.

2) 기타제상각

무형고정자산 등 직접법에 의해 상각처리하는 자산에 대한 상각액을 처리하며 업무용 동·부동산의 감가상각방법은 간접법이나 무형자산은 직접법에 의해 처리한다.
제4절 포괄손익계산서의 세부계정

(52) 비금융자산손상차손

유·무형자산의 전부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유·무형자산의 미래 경제적 효익이 장부금액에 현저하게 미달할 가능성이 있는 경우에는 손상차손의 인식여부를 검토하여야 한다. 유·무형자산의 손상가능성이 있다고 판단되고, 당해 유·무형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리한다.

(53) 기타영업비용

상기에서 언급되지 않은 기타의 영업비용을 처리하는 계정이다.
1) 업무용유형자산매각손
2) 비업무용유형자산매각손
3) 지분법평가손실
4) 기금출자금평가손실
5) 유입물건관리비
6) 특수채권추심비용
7) 규정위약금
8) 종금계정차이자
9) 종금계정손실
10) 유형자산재평가손실
11) 기타비용

(54) 타회계사업자금차입이자

은행회계와 타회계와의 자금수수에 따른 은행회계에서 자금차입금에 대한 지급이자를 처리하는 계정이다.
제4장  포괄손익계산서

(55) 법인세비용

법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출된 금액이다.

(56) 당기순손익

당기순손익은 계속사업손익에 중단사업손익을 가감하여 산출하며, 당기순손익에 기타포괄손익을 가감하여 산출한 포괄손익의 내용은 주석으로 기재한다. 이 경우 기타포괄손익의 각 항목은 관련된 법인세효과가 있다면 그 금액을 차감한 후의 금액으로 표시하고 법인세 효과에 대한 내용을 별도로 기재한다.

1) 기타포괄손익

일정 기간 동안 주주와의 자본거래를 제외한 모든 거래나 사건에서 인식한 자본의 변동을 말하는 것으로, 이와 같이 포괄손익을 보고하는 목적은 주주와의 자본거래를 제외한 인식된 거래와 기타 경제적 사건으로 인하여 발생한 모든 순자산의 변동을 측정하기 위한 것인데, 이러한 순자산의 변동 중 일부는 재무상태표의 자본의 별도구성항목으로 표시되기 때문에 이를 주석에 기대하도록 하고 있다.

① 매도가능금융자산평가손익

금융상품의 최초 인식 시점에 매도가능금융상품으로 지정한 경우 해당 금융상품을 공정가치로 평가함에 따라 발생하는 미실현손익을 처리하는 계정이다.

② 현금흐름위험회피평가손익

현금흐름 위험회피목적 또는 해외사업장순투자 위험회피목적 경상상품거래로 인한 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분을 처리하는 계정이다. 위험회피대상항목이 당기손익에 영향을 미치는 회계기간 또는 예상거래가 인식되기나 확정계약이 되는 시점에 관련 자산·부채의 손익으로 대체하거나 관련 자산·부채의 장부가액에 가감한다.
제4절 포괄손익계산서의 세부계정

③ 외환차이(손익)
은행의 비화폐성 자산,부채와 관련하여 공정가치로 평가할 때 관련 환산손익은 그 비화폐성자산,부채의 평가손익에 따라 동일하게 처리한다. 원본 자산부재의 평가손익이 기타포괄손익으로 처리될 경우에는 환산손익도 기타포괄손익으로 처리한다. 또한 경영성과 재무상태를 기능통화와 다른 표시통화로 환산할 때 재무상태표(비교표시하는 재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당보고기간말의 마감환율로 환산하고 포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당보고기간 평균환율로 환산한다. 재무상태표와 포괄손익계산서 환산에서 생기는 외환차이는 해외사업장누적환산손익으로 인식한다.

④ 유형자산재평가손익
유형자산의 장부금액이 재평가로 인하여 증가된 경우에 그 증가액은 기타포괄손익으로 인식하고 유형자산재평가손익으로 처리한다.

⑤ 기타이익
상기 이외의 기타포괄손익을 처리하는 계정이다.

2) 기타포괄손익관련 법인세비용

기타포괄손익관련 법인세비용을 처리하는 계정이다.
제5장
자본 변동표
제5장 자본변동표

제1절 의의

자본변동표는 특정 시점 현재 자본의 크기와 특정 기간 동안 그 변동에 관한 정보를 제공하는 재무제표로서 그 구체적인 기능은 아래와 같다.

가. 재무상태표의 자본은 일반적으로 자본금, 자본으로 분류되는 신종자본 증권, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정 및 기타포괄손익누계액으로 구성되는바 은행의 회계기간 중 영업활동 및 자본거래는 자본의 구성항목을 변동시킨다. 자본변동표는 동 변동사항 및 크기에 대한 포괄적인 정보를 제공한다.

나. 자본변동표는 기초시점과 기말시점의 자본 구성항목의 잔액 및 변동사항을 표시하므로 재무상태표의 자본 항목과 포괄손익계산서 상 기타포괄손익항목의 증감 및 당기순손익에 대한 정보 간 유기적으로 연계된 정보를 제공하여 재무제표의 이해가능성을 제고시킨다.
제5장 자본변동표

제2절 기본구조

1. 자본금

은행이 발행한 주식의 액면 총액으로 각 분류별로 구분하여 보통주 자본급과 우선주 자본급으로 표시하며 주요 변동 사유는 다음과 같다.
- 증가: 유상증자, 무상증자, 주식배당, 전환사채의 전환 등
- 감소: 유상감자, 무상감자 등

2. 신종자본증권

은행이 발행한 신종자본증권이 자본으로의 분류 요건을 충족한 경우 이를 자본에 계상한다. 자본으로 분류되는 신종자본증권의 주요 변동 사유는 다음과 같다.
- 증가: 자본으로 분류되는 신종자본증권의 발행
- 감소: 자본으로 분류되는 신종자본증권의 조기 또는 만기 상환

3. 자본잉여금

자본잉여금은 자본거래로부터 발생한 잉여금을 말하며 주식발행초과금, 감자차익, 합병차익 등으로 구성된다. 자본잉여금의 주요 변동사유는 다음과 같다.
- 증가: 유상증자, 유상감자, 무상증자, 자기주식취득 등
- 감소: 유상감자, 무상감자, 결손금처리, 주식선택권 행사 등
4. 이익잉여금

이익잉여금은 은행의 영업활동에 의하여 발생하는 이익을 원천으로 하여 은행 내에 축적되어 있는 잉여금으로서 각종 법정준비금, 임의적립금, 미처 분이익잉여금 등으로 구성된다. 이익잉여금의 주요 변동사유는 다음과 같다.

- 증가: 당기순이익, 회계정책변경으로 인한 효과, 중요한 전기오류수정이익등
- 감소: 당기순손실, 현금배당, 주식배당, 회계정책변경으로 인한 효과, 중요한 전기오류수정손실등

한편, 은행이 회계정책을 변경하는 경우 변경효과 및 전기 오류를 수정한 경우 중요한 전기오류수정 효과는 소급법을 적용하는 경우 이익잉여금의 기초잔액에 수정을 초래한다. 은행은 회계정책 변경으로 인한 각 자본항목의 수정사항 총액과 오류수정에 따른 이익잉여금의 수정사항 총액을 구분하여 자본변동표에 표시한다.

5. 자본조정

자본조정은 일반적으로 자본거래에 해당하나 은행에 최종으로 남입된 자본으로 볼 수 없거나 자본의 가감 항목이지만 자본금이나 자본잉여금으로 분류될 수 없는 항목을 표시한다. 예를 들면, 자기주식, 미교부주식배당금, 주식할인발행차금 등이 해당된다.

- 증가: 미교부주식배당금의 지급, 자기주식의 처분 등
- 감소: 주식의 할인발행, 자기주식의 취득 등
제5장 자본변동표

6. 기타포괄손익누계액

기타포괄손익누계액은 확정급여제도의 보험수리적 손익, 해외사업장의 재무제표 환산으로 인한 손익, 매도가능금융자산의 재측정으로 인한 손익, 현금흐름위험회피의 위험회피수단의 평가손익 중 효과적인 부분 등을 포함하며 주요 변동사유는 다음과 같다.

- 증가: 금융자산평가이익, 외환차익 등
- 감소: 금융자산평가손실, 외환손실 등

제3절 주석공시

은행은 자본변동표에 대하여 “제 9 장 주석공시”의 다음 부분을 공시하여야 한다.

| 제1절 일반 공시사항 | 5. 자본변동표 및 관련주석 |
제6장
현금흐름표
제6장 현금흐름표

제1절 의의

1. 의의

은행이 작성하고 공표하는 필수적인 재무제표는 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 주석이 포함된다. 이 중 재무상태표는 일정 시점에 은행의 재무상태를 표시하는 정적적 보고서로서 기업의 유동성 상태, 자본구조의 건실성 등에 관한 정보를 제공하나 은행의 어떠한 활동으로 유동성이 확보되었는지에 대한 정보를 제공하지 못한다. 포괄손익계산서는 일정 기간 동안 기업의 경영성과를 요약하여 나타내는 동적적 보고서이기 때문에, 은행의 자금과 관련된 능력을 평가하는 기준이 되기 전에 제약이 있다. 반면에 현금흐름표는 은행의 현금흐름을 나타내는 표로서 현금의 변동내용을 명확하게 보고하기 위해 당해 회계기간에 속하는 현금의 유입과 유출내용을 정정하게 표시하는 보고서로서, 회계기간 말 현재 현금의 유동성 확보를 위한 기중의 거래별 내역을 알 수 있게 해주며, 회계기간 말 현재의 은행의 자금과 관련된 능력을 평가할 수 있는 자료를 제공한다.

2. 유용성

현금흐름표는 영업활동에 관한 정보뿐만 아니라 투자활동 및 재무활동에 관한 정보도 제공한다. 또한 현금흐름표는 이익의 질, 회사의 지급능력, 재
제6장 현금흐름표

무적 신축성을 평가하는 데 있어서도 유용한 정보를 제공하며 경영자나 일반 투자자의 의사결정에 영향을 미치는 중요한 정보를 제공한다.

2-1. 영업활동에 관한 정보

포괄손익계산서에 보고된 당기순이익은 기업의 경영성과를 측정하는 데 가장 중요한 정보를 제공하지만, 당기순이익을 산출하는 데 사용되는 수익 및 비용에는 실제 자금흐름에 영향을 미치지 않는 수익 및 비용의 발생분과 가정이나 추정에 의한 원가배분액이 포함되어 있다.

예를 들어 유형자산에 대한 감가상각비는 비록 포괄손익계산서에 비용으로 보고되기는 하나 실제 현금지출을 수반하지 않는다. 따라서 현금흐름표에서는 포괄손익계산서상의 당기순이익에 현금의 지출이 없는 비용 등을 가산하고, 자금의 유입이 없는 수익등을 차감하여 영업활동에서 조달된 현금을 파악함으로써 기업의 가장 중요한 활동인 수익획득활동으로부터 조달된 현금에 대한 유용한 정보를 제공한다.

2-2. 투자활동에 관한 정보

현금흐름표는 조달된 현금을 어떠한 투자활동에 사용하였는가, 즉 새로운 시설을 취득하거나 노후된 유형자산을 대체하고 확장하는 데 얼마나만큼의 현금을 사용하였는가에 대한 구체적인 정보를 제공해 주며, 투자활동과 관련된 자산의 감소를 통하여 유입된 현금의 내역에 관한 정보를 제공한다.

2-3. 재무활동에 관한 정보

현금흐름표는 은행의 고유한 영업활동 이외에 어떠한 재무활동에 의해 현금이 조달되었고, 장기부채의 상환이나 배당금의 지급 등에 얼마나만큼의 현금을 사용하였는가에 관한 중요한 정보를 제공한다.
제1절 의의

2-4. 이익의 질

이익의 질이란 기업이 획득한 이익이 현금흐름과의 상관관계가 얼마나 높은가를 나타내는 척도인데, 그 상관관계가 높을수록 이익의 질은 우수하다고 볼 수 있다.

발생주의에 따른 포괄손익계산서상 순이익의 계산시에는 가정과 추정 및 평가를 수반하기 때문에 기업의 미래 현금흐름을 예측하는 데 제약이 있을 수 있다. 그러나 현금흐름표에서는 이러한 문제가 제거되어 예측가능성이 높은 정보를 제공하며 당기순이익과 현금흐름표에 의한 현금흐름을 비교해 봄으로써 이와 같은 이익의 질을 보다 명확하게 평가할 수 있다.

2-5. 지급능력에 대한 평가

지급능력이란 장기 부채의 만기시점에 이 부채를 상환할 수 있는 기업의 재무적 능력을 말하며, 유동성이란 자산을 현금으로 전환할 수 있는 능력을 말한다. 또한 재무적 신축성이란 은행이 필요한 자금을 단기간 내에 조달할 수 있는 능력과 비유동자산을 현금화할 수 있는 능력 등을 말한다.

현금흐름표는 영업활동에서 조달된 현금을 포함한 기업의 현금흐름정보를 통하여 기업의 지급능력, 유동성 및 재무적 신축성을 평가할 수 있도록 한다.

2-6. 미래현금흐름에 관한 정보

현금흐름표는 포괄손익계산서와 함께 이용함으로써 미래의 현금흐름액, 시기 및 불확실성을 예측하는 데 도움을 준다. 즉, 발생주의에 의하여 인식·측정된 당기순이익과 현금흐름과의 상관관계에서 나타나는 차이의 원인을 설명해 줄으로써 기업의 미래현금창출능력과 실효시기에 대한 예측을 가능하게 한다.
제6장 현금흐름표

3. 현금 및 현금성 자산의 정의

현금흐름표 상 현금은 재무상태표 상 현금 및 현금성자산을 포함하는 개념으로 현금성자산의 정의는 아래와 같다.

가. 다음의 항목을 모두 충족하는 투자자산을 현금성자산으로 분류한다.
   ① 투자나 다른 목적이 아닌 단기의 현금수요를 충족하기 위한 목적으로 보유
   ② 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이
   ③ 가치변동의 위험이 중요하지 않음

나. 투자자산은 일반적으로 만기일이 단기에 도래하는 경우에만 현금성자산으로 분류

d. 지분상품은 현금성자산에서 제외. 단 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주는 현금성자산에 포함

제2절 작성원칙

1. 현금흐름의 구분

현금흐름표는 해당 회계기간 동안 발생한 현금흐름을 영업활동, 투자활동 및 재무활동으로 분류하고 사업 특성을 고려하여 가장 적절한 방법으로 각 각의 활동에서 발생하는 현금흐름을 표시하여 보고한다. 활동에 따른 분류는 이러한 활동이 은행의 재무상태와 현금및현금성자산의 금액에 미치는 영향을 재무제표이용자가 평가할 수 있도록 정보를 제공한다. 또한 이 정보는 각 활동 간의 관계를 평가하는데 사용될 수 있다.
제2절 작성원칙

2. 직접법 및 간접법

포괄손익계산서의 당기순이익에는 현금에 영향을 미치지 않는 비용이나 수익이 포함되어 있다. 그러므로 영업활동으로 인한 현금흐름을 측정하기 위해서 이들을 당기순이익에 조정해 주어야 한다. 이러한 조정방법에는 직접법과 간접법 두 가지가 있다. 영업활동으로 인한 현금흐름은 직접법 및 간접법 중 선택하여 작성할 수 있으며 투자활동 및 재무활동으로 인한 현금흐름은 직접법으로 작성하여야 한다.

2-1. 직접법

직접법은 이자 수취, 고객 예금의 증가 등 영업활동 거래의 원천별로 유입된 현금의 흐름에서 이자비용, 법인세비용 등 영업활동으로 인한 현금의 유출액을 차감하여 현금주의에 의한 영업이익을 구하는 방식이다. 즉, 총현금유입과 총현금유출을 주요 항목별로 구분하여 표시하는 방법으로 영업활동에 관련한 현금 유출입액의 표시에 충실하며 과거의 현금흐름을 이해하고 미래의 현금흐름을 예측하는데 유용하며 영업활동으로부터의 미래현금흐름을 추정하는 데 보다 유용한 정보를 제공하는 특징이 있다.

2-2. 간접법

당기순손익에 감가상각비 등 현금의 유출이 없는 비용 등을 가산하고 의회상환원이익 등 현금의 유입이 없는 수익 등을 차감하고 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동을 가감하여 영업활동으로 인한 현금의 흐름을 측정하는 방식이다. 즉 발생주의에 의한 당기순이익과 포괄손익계산서 및 재무상태표 상 계정과목들과의 연관성을 기초로 영업활동으로 인한 현금흐름을 산출하는 방식으로 각 재무제표 간 유용한 연관성을 제시해주는 특징이 있다.
간접법을 적용하는 경우 당기순손익에서 조정해야 할 항목은 다음과 같다.

가. 회계기간 동안 발생한 영업활동에 관련된 채권·채무의 변동
나. 감가상각비, 충당부채, 이연법인세, 외화환산손익 및 소수주주지분과 같은 비현금항목
다. 투자활동이나 재무활동 현금흐름으로 분류되는 기타 모든 항목

간접법을 적용하는 경우 당기순손익에서 조정해야 할 항목은 다음과 같다.

가. 회계기간 동안 발생한 영업활동에 관련된 채권·채무의 변동
나. 감가상각비, 충당부채, 이연법인세, 외화환산손익 및 소수주주지분과 같은 비현금항목
다. 투자활동이나 재무활동 현금흐름으로 분류되는 기타 모든 항목

2-3. 직접법·간접법의 비교

가. 직접법과 간접법의 현금흐름표 양식의 예는 다음과 같다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>직 접 법</th>
<th>간 접 법</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Ⅰ.영업활동으로 인한 현금흐름</td>
<td>Ⅰ.영업활동으로 인한 현금흐름</td>
</tr>
<tr>
<td>가. 이자수취 등 수익활동</td>
<td>1.당기순이익</td>
</tr>
<tr>
<td>으로부터의 유입액</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>나. 종업원에 대한 유출액</td>
<td>(xxx) 2.현금의 유출이 없는 비용 등의 가산</td>
</tr>
<tr>
<td>다. 배당금 수익 유입액</td>
<td>(xxx) 3.현금의 유입이 없는 수입 등의 차감 (xxx)</td>
</tr>
<tr>
<td>라. 이자비용 유출액</td>
<td>(xxx) 4.영업활동으로 인한 자산,부채의 증감</td>
</tr>
<tr>
<td>마. 미지급 법인세의 지급</td>
<td>(xxx)</td>
</tr>
<tr>
<td>사. ···················</td>
<td>(xxx)</td>
</tr>
</tbody>
</table>
나. 직접법과 간접법의 장·단점은 아래 표와 같다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>장점</th>
<th>직접법</th>
<th>간접법</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>① 영업활동에 관련한 현금유출입액의 표시에 충실</td>
<td>당기순이익과 영업활동으로인한 순현금흐름의 차이를 밝혀 포괄손익계산서 및 재무상태표 사이의 연결고리 역할을 함</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>② 과거의 현금흐름을 이해하고 미래의 현금흐름을 예측하는데 유용</td>
<td>당기순이익과 현금흐름 간의 시간적 차이를 이용한 미래현금흐름의 예측이 가능</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>③ 영업활동으로부터의 현금창출능력을 평가하는 것이 간접법보다 유용</td>
<td>은행 간 측정의 차이와 비현금 항목이 이익에 미치는 영향을 파악할 수 있음</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>단점</td>
<td>발생주의 포괄손익계산서에 익숙한 재무제표 이용자를 혼동시킬 수 있음</td>
<td>감가상각비와 같은 일부비용이 현금의 유입원천으로 나타나기 때문에 이용자를 혼동시킬 수 있음</td>
</tr>
<tr>
<td>② 은행의 재무기록이 현금기준이 아닌 발생주의 기준으로 유지되고 있기 때문에 직접법으로 작성시에는 추가적인 비용이 소요됨</td>
<td>현금유입의 원천 및 현금유출의 움도별 파악이 불가능</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

3. 순증감액에 의한 보고

은행의 투자활동 및 재무활동으로부터 발생하는 총현금유입과 총현금유출은 주요 항목별로 구분하여 총액으로 표시하는 것이 원칙이나 아래의 경우에는 주요항목별로 현금유입과 현금유출을 상계하여 순증감액으로 보고할 수 있다.

가. 현금흐름이 은행의 활동이 아닌 고객의 활동을 반영하는 경우로서 고객을 대리함에 따라 발생하는 현금유입과 현금유출.
나. 회전율이 높고 금액이 크며 만기가 짧은 항목과 관련된 현금유입과 현금유출
제6장 현금흐름표

다. 은행에서 순증감액에 의한 보고의 예는 다음과 같다.
① 확정만기조건 예수금의 수신과 인출에 따른 현금유입과 현금유출
② 금융회사 간의 예금이체 및 예금인출
③ 고객에 대한 현금 선지급과 대출 및 이의 회수

제3절 현금흐름표의 표시 및 보고

1. 영업활동 현금흐름

가. 영업활동에서 발생하는 현금흐름의 금액은 은행이 외부의 재무자원에 의존하지 않고 영업을 통하여 차입금 상환, 영업능력의 유지, 배당금 지급 및 신규투자 등에 필요한 현금흐름을 창출하는 정도에 대한 중요한 지표가 된다. 역사적 영업현금흐름의 특정 구성요소에 대한 정보를 다른 정보와 함께 사용하면, 미래 영업현금흐름을 예측하는 데 유용하다.

나. 이러한 영업활동 현금흐름은 주로 은행의 주요 수익창출활동에서 발생한다. 영업활동 현금흐름의 예는 다음과 같다.
① 이자수취 등 금융 용역 제공에 따른 현금유입
② 로열티, 수수료, 중개료 및 기타수익에 따른 현금유입
③ 재화와 용역의 구입에 따른 현금유출
④ 종업원과 관련하여 직. 간접으로 발생하는 현금유출
⑤ 법인세의 납부 또는 환급, 다만, 재무활동과 투자활동에 명백히 관련되는 것은 제외
⑥ 단기매매목적으로 보유하는 계약에서 발생하는 현금유입과 현금유출

다. 영업활동 현금흐름은 직접법이나 간접법 중 선택하여 작성할 수 있다.
2. 투자활동 현금흐름

투자활동 현금흐름은 미래수익과 미래현금흐름을 창출할 자원의 확보를
위하여 지출된 정도를 나타내기 때문에 현금흐름을 별도로 구분 공시하는
것이 중요하다. 따라서 재무상태표 상 자산으로 인식되는 현금 지출이 투자
활동으로 분류하기에 적합하다. 투자활동 현금흐름의 예는 다음과 같다.

① 유형자산, 무형자산 및 기타 장기성 자산의 취득 및 처분에 따른 현금
유출입으로 유입된 현금흐름에는 자본화된 개발원가 및 자가건설 유형
자산에 관련된 지출을 포함한다.

② 다른 기업의 지분상품이나 채무상품 및 조인트벤처 투자지분의 취득및
처분에 따른 현금유출입
단, 현금성자산으로 간주되는 상품이나 단기매매목적으로 보유하는 상
품의 취득에 따른 유출입은 제외한다.

③ 선물계약, 선도계약, 옵션계약 및 스왑계약에 따른 현금유출입
단, 단기매매목적으로 계약을 보유하거나 현금흐름이 재무활동으로 분
류되는 경우는 제외한다.

한편, 파생상품계약에서 식별가능한 거래에 대하여 위험회피회계를 적용
하는 경우, 그 계약과 관련된 현금흐름은 위험회피대상 거래의 현금흐름과
동일하게 분류한다.

투자활동으로 인한 현금흐름은 순 증감액으로 현금흐름을 보고하는 경우
를 제외하고는, 총현금유입과 총현금유출은 주요 항목별로 구분하여 총액으
로 표시한다.
제6장 현금흐름표

3. 재무활동 현금흐름

재무활동 현금흐름은 은행의 미래현금흐름에 대한 자본 제공자의 청구권을 예측하는 데 유용하기 때문에 현금흐름을 별도로 구분 공시한다. 재무활동 현금흐름의 예는 다음과 같다.

① 주식이나 기타 지분상품의 발행에 따른 현금유입
② 주식의 취득이나 상환에 따른 소유주에 대한 현금유출
③ 달보ㆍ무담보부채의 발행과 기타 장ㆍ단기차입에 따른 현금 유입
④ 차입금의 상환에 따른 현금유출
⑤ 리스이용자의 금융리스부채 상환에 따른 현금유출

재무활동으로 인한 현금흐름은 순 증감액으로 현금흐름을 보고하는 경우를 제외하고는, 총현금유입과 총현금유출은 주요 항목별로 구분하여 총액으로 표시한다.

4. 기타 사항

4-1. 외화현금흐름의 환율 변동 효과

가. 외화현금흐름의 환산시 적용할 환율은 다음과 같다.

① 외화거래에서 발생하는 현금흐름은 현금흐름 발생일의 기금통화와 외화 사이의 환율을 외화 금액에 적용하여 환산한 기금통화 금액으로 기록한다.
② 해외 종속기업의 현금흐름은 현금흐름 발생일의 기금통화와 외화 사이의 환율로 환산한다.
나. 외화환산을 적용한 결과 환율변동으로 인한 미실현손익은 현금흐름이라고 볼 수 없다. 그러나 외화로 표시된 현금및현금성자산의 환율변동효과는 기초와 기말의 현금 및 현금성자산을 조정하기 위해 영업・투자・재무활동 현금흐름과 구분하여 별도 표시한다. 별도 표시의 예를 들면 아래와 같다.

영업활동현금흐름 XX
투자활동현금흐름 XX
재무활동현금흐름 XX
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과 XX
현금및현금성자산의 순증가 XX
기초 현금및현금성자산 XX
기말현금및현금성자산 XX

4-2. 이자와 배당금

이자와 배당금의 수취 및 지급에 따른 현금흐름은 각각 별도로 공시한다. 즉 이자수익 및 배당수익은 이자비용 및 지급한 배당과 상계하지 아니하며 총액으로 보고해야 한다. 각 현금흐름은 매 기간 일관성을 유지하도록 분류해야 한다. 또한 지급한 이자비용 중 일부는 유형자산 등에 자본화되었을 수 있는데 당기 비용 혹은 자본화 여부와 무관하게 이자비용 총 지급액을 현금흐름으로 공시해야 한다.

은행의 경우 이자지급, 이자수입 및 배당금 수입은 일반적으로 영업활동 현금흐름으로 분류한다. 하지만 이자지급, 이자수입 및 배당금수입은 재무자원을 획득하는 원가나 투자자산에 대한 수익으로 보아 각각 재무활동 현금흐름이나 투자활동 현금흐름으로 분류할 수도 있다.

또한 배당금의 지급은 재무자원을 획득하는 비용이므로 재무활동 현금흐름으로 분류할 수 있으나 대체적인 방법으로 재무제표이용자가 영업활동 현
금흐름에서 배당금을 지급할 수 있는 은행의 능력을 판단하는 데 도움을 주기 위하여 영업활동 현금흐름의 구성요소로 분류할 수도 있다.

4-3. 법인세

법인세는 은행의 영업활동, 투자활동 또는 재무활동으로 분류되는 현금흐름을 유발하는 거래에서 발생한다. 따라서 개별 거래와 관련된 법인세 현금흐름을 명확히 식별할 수 있다면 그 법인세 현금흐름은 개별 거래의 현금흐름에 따라 적절히 영업활동, 투자활동 및 재무활동 등으로 분류한다. 하지만 명백히 관련되지 않는 한 영업활동 현금흐름으로 분류한다.

4-4. 종속기업과 기타 사업에 대한 소유지분의 변동

가. 종속기업과 기타 사업에 대한 지배력의 획득 또는 상실에 따른 총현금흐름을 별도로 표시하고 투자활동으로 분류한다. 이 경우 다음 사항을 총액으로 공시한다.

① 총매수대가 또는 총처분대가
② 매수대가 또는 처분대가 중 현금및현금성자산으로 지급하거나 수취한 부분
③ 취득하거나 처분한 종속기업 또는 기타 사업부문이 보유한 현금 및 현금성자산의 금액
④ 취득하거나 처분한 종속기업 또는 기타 사업부문이 보유한 현금 및 현금성자산이외의 자산·부채 금액에 대한 주요 항목별 요약정보

나. 매수대가나 처분대가로 현금을 지급하거나 수취한 경우에는 취득이나 처분 당시 종속기업 또는 기타 사업부문이 보유한 현금및현금성자산을 가감한 순액으로 현금흐름표에 표시한다.
다. 지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 소유지분의 변동으로 발생한 현금흐름은 재무활동 현금흐름으로 분류한다.

4-5. 비현금거래

현금 및 현금성자산의 사용을 수반하지 않는 투자활동과 재무활동 거래는 현금흐름표에서 제외하고 주석으로 공시한다. 이와 같은 비현금거래의 예는 다음과 같다.

① 자산 취득시 직접 관련된 부채를 인수하거나 금융리스를 통하여 자산을 취득하는 경우
② 주식 발행을 통한 기업의 인수
③ 채무의 지분전환

5. 현금흐름표 예시

한국채택국제회계기준 제1007호 ‘현금흐름표’의 부록에서 직접법을 사용한 금융회사의 현금흐름표를 예시하고 있다. 다만, 당기금액만을 보여주고 있으므로 비교표시하는 전기의 금액은 관련 규정에 따라야 한다. 또한 예시는 한국채택국제회계기준을 구성하는 것은 아니므로 상황에 적절한 방식으로 현금흐름표를 보고할 수 있다.
<table>
<thead>
<tr>
<th>영업활동 현금흐름</th>
<th>(단위: 원)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>20x2</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>영업활동현금흐름</th>
<th>20x2</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>이자수취와 수수료수취</td>
<td>28,447</td>
</tr>
<tr>
<td>이자지급</td>
<td>(23,463)</td>
</tr>
<tr>
<td>상각대출채권의 회수</td>
<td>237</td>
</tr>
<tr>
<td>종업원과 공급자에 대한 현금유출</td>
<td>(997)</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>영업자산의 감소(증가)</th>
<th>4,224</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>단기자금</td>
<td>(650)</td>
</tr>
<tr>
<td>규제 또는 통화관리 목적의 예치금</td>
<td>234</td>
</tr>
<tr>
<td>고객 선지급금</td>
<td>(288)</td>
</tr>
<tr>
<td>신용카드채권의 순증가</td>
<td>(360)</td>
</tr>
<tr>
<td>기타의 단기양도성증권</td>
<td>(120)</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>영업부채의 증가(감소)</th>
<th>3,340</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>고객의 예금</td>
<td>600</td>
</tr>
<tr>
<td>양도성예금증서</td>
<td>(200)</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>법인세비용차감전 영업활동순현금흐름</th>
<th>3,440</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>법인세 지급</td>
<td>(100)</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>영업활동순현금흐름</th>
<th>3,340</th>
</tr>
</thead>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>투자활동현금흐름</th>
<th>150</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>종속기업 Y의 매각</td>
<td>50</td>
</tr>
<tr>
<td>단기매매외의 증권의 처분</td>
<td>1,200</td>
</tr>
<tr>
<td>단기매매외의 증권의 취득</td>
<td>(600)</td>
</tr>
<tr>
<td>유형자산의 취득</td>
<td>(500)</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>투자활동순현금흐름</th>
<th>150</th>
</tr>
</thead>
</table>
제4절 주석공시

은행은 현금흐름표에 대하여 “제 9 장 주석공시”의 다음 부분을 공시하여야 한다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>제1절 일반 공시사항</th>
<th>6. 현금흐름표</th>
</tr>
</thead>
</table>

### 재무활동 현금흐름

<table>
<thead>
<tr>
<th>내용</th>
<th>금액</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>재무증권의 발행</td>
<td>1,000</td>
</tr>
<tr>
<td>종속기업이 인수하는 우선주 발행</td>
<td>800</td>
</tr>
<tr>
<td>장기차입금의 상환</td>
<td>(200)</td>
</tr>
<tr>
<td>기타차입금의 순감소</td>
<td>(1,000)</td>
</tr>
<tr>
<td>배당금지급</td>
<td>(400)</td>
</tr>
<tr>
<td>재무활동 순현금흐름</td>
<td>200</td>
</tr>
<tr>
<td>현금 및 현금성 자산에 대한 환율변동효과</td>
<td>600</td>
</tr>
<tr>
<td>현금 및 현금성 자산의 순증가</td>
<td>4,290</td>
</tr>
<tr>
<td>기초 현금 및 현금성 자산</td>
<td>4,050</td>
</tr>
<tr>
<td>기말 현금 및 현금성 자산</td>
<td>8,340</td>
</tr>
</tbody>
</table>
제7장
중간재무제표
제7장 중간재무제표

제1절 의의

은행은 보통 1년을 주기로 하여 1회계연도에 한 번씩 재무제표를 공표하고 있으며 이를 연차재무제표라고 한다. 하지만 보다 적시성을 갖춘 회계정보를 신속하게 받아야 하기 위하여 연차재무제표와 별도로 1회계연도 중간에 반기재무제표 및 분기재무제표를 공표하고 있는데 이를 중간재무제표라고 한다.

관련법규 자본시장과금융투자업에관한법률 제159조(사업보고서 등의 제출)
제159조(사업보고서 등의 제출)
① 주권상장법인, 그 밖에 대통령령으로 정하는 법인(이하 “사업보고서 제출대상법인”이라 한다)은 그 사업보고서를 각 사업연도 경과 후 90일 이내에 금융위원회와 거래소에 제출하여야 한다. 다만, 파산, 그 밖의 사유로 인하여 사업보고서의 제출이 사실상 불가능하거나 실효성이 없는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우에는 사업보고서를 제출하지 아니할 수 있다.<개정 2008.2.29>
② 사업보고서 제출대상법인은 제1항의 사업보고서에 그 회사의 목적, 상호, 사업내용, 임원보수(「상법」, 그 밖의 법률에 따른 주식매수선택권을 포함하되, 대통령령으로 정하는 것에 한한다), 재무에 관한 사항, 그 밖에 대통령령으로 정하는 사항을 기재하고, 대통령령으로 정하는 서류를 첨부하여야 한다.
③ 최초로 제1항에 따라 사업보고서를 제출하여야 하는 법인은 사업보고서 제출대상법인에 해당하게 된 날부터 5일(제1항에 따른 사업보고서의 제출기간 중에 사업보고서 제출대상법인에 해당하게 된 경우에는 그 제출기한으로 한다) 이내에 그 직전 사업연도의 사업보고서를 금융위원회와 거래소에 제출하여야 한다. 다만, 그 법인이 증권신고서 등을 통하여 이미 직전 사업연도의 사업보고서에 준하는 사항을 공시한 경우에는 직전 사업연도의 사업보고서를 제출하지 아니할 수 있다.<개정 2008.2.29, 2009.2.3>
④ 사업보고서 제출대상법인은 제1항의 사업보고서를 작성함에 있어서 금융위원회가 정하여 고시하는 기재방법 및 서식에 따라야 한다.<개정 2008.2.29, 2009.2.3>
⑤ 사업보고서 제출대상법인은 사업보고서에 그 법인의 예측정보를 기재 또는 표시할 수 있
제7장 중간재무제표

다. 이 경우 예측정보의 기재 또는 표시는 제125조제2항제1호·제2호 및 제4호의 방법에 따라야 한다.
⑥ 사업보고서를 제출하는 경우 제출 당시 그 법인의 대표이사 및 제출업무를 담당하는 이사는 그 사업보고서의 기재사항 중 중요사항에 관하여 거짓의 기재 또는 표시가 있거나 중요사항의 기재 또는 표시가 누락되어 있지 아니하다는 사실 등 대통령령으로 정하는 사항을 확인·검토하고 이에 각각 서명하여야 한다.

관련법규
자본시장과금융투자업에관한법률 제160조(반기·분기보고서의 제출)

사업보고서 제출대상법인은 그 사업연도 개시일부터 6개월간의 사업보고서(이하 "반기보고서"라 한다)와 사업연도 개시일부터 3개월간 및 9개월간의 사업보고서(이하 "분기보고서"라 한다)를 각각 그 기간 경과 후 45일 이내에 금융위원회와 거래소에 제출하여야 하되, 사업보고서 제출대상법인이 재무에 관한 사항과 그 부속명세, 그 밖에 금융위원회가 정하여 고시하는 사항을 연결재무제표를 기준으로 기재하여 작성한 반기보고서와 분기보고서를 금융위원회와 거래소에 제출하는 경우에는 그 최초의 사업연도와 그 다음 사업연도에 한하여 그 기간 경과 후 60일 이내에 제출할 수 있다. 이 경우 제159조제2항·제4항·제6항 및 제7항을 준용한다.<개정 2008.2.29, 2009.2.3>

제2절 작성원칙

1. 중간재무보고서의 종류

중간재무보고는 한국채택국제회계기준 제1001호에 따른 전체 재무제표를 공시하거나 요약재무제표와 선별적 주석으로 공시할 수 있다.

1-1. 한국채택국제회계기준 제1001호에 따른 전체 재무제표

① 기말 재무상태표
② 기간 포괄손익계산서
제2절 작성원칙

③ 기간 자본변동표
④ 기간 현금흐름표
⑤ 주석
⑥ 가장 이른 비교기간의 기초 재무상태표 (회계정책을 소급하여 적용하거나, 재무제표의 항목을 소급하여 재작성 또는 재분류하는 경우)

1-2. 중간재무보고의 최소내용

① 요약재무상태표
② 다음 중 하나로 표시되는 요약포괄손익계산서
   - 단일 요약포괄손익계산서
   - 별개의 손익계산서와 요약포괄손익계산서
③ 요약자본변동표
④ 요약현금흐름표
⑤ 선별적 주석

은행이 별개의 손익계산서에 당기순손익의 구성요소를 표시하는 경우에는 중간요약정보는 그 별개의 손익계산서에 표시한다.

2. 중간재무제표의 형식과 내용

가. 전체 재무제표를 중간재무보고서에 포함하는 경우:
   한국채택국제회계기준 제1001호에서 정한 전체 재무제표의 형식과 내용에 부합해야 한다.

나. 요약재무제표를 중간재무보고서에 포함하는 경우:
   최소한 전년 연차재무제표에 포함되었던 계목, 소계 및 아래에서 기술하는 선별적 주석을 포함한다.
제7장 중간재무제표

단, 추가적인 항목이나 다른 주석들이 생략될 경우 요약재무제표가 재무제표이용자의 오해를 유발할 수 있다면 그러한 항목이나 주석은 추가한다.

d. 기본주당이익과 회석주당이익은 중간기간의 당기순손익의 구성요소를 표시하는 재무제표에 표시한다. 즉, 은행이 포괄손익계산서를 보고하는 방법은 단일요약포괄손익계산서만 보고하거나 별개의 손익계산서와 요약포괄손익계산서를 함께 보고하는 방법이 있는 바, 주당이익과 관련된 정보는 단일요약포괄손익계산서 혹은 별개의 손익계산서에 표시한다.

라. 직전 연차제무보고서를 연결기준으로 작성하였다면 중간재무보고서도 연결기준으로 작성한다.

마. 연차제무보고서에 연결재무제표 외에 추가적으로 지배기업의 별도재무제표가 포함되어 있더라도, 중간재무보고 시 지배기업의 별도재무제표를 포함하는 것은 선택사항이다.

3. 유의적사건과 거래 및 기타공시

가. 직전 연차제무보고서에 이미 보고된 정보에 대한 갱신사항이 상대적으로 중요하지 않다면 중간재무보고서의 주석으로 기재하지 아니할 수 있다.

나. 중간재무보고서의 다른 곳에 공시되지 않았다면 주석으로 공시한다. 주석에 포함되어야 하는 사항은 아래와 같다.

① 직전 연차제무제표와 동일한 회계정책과 계산방법을 사용하였다는 사실 또는 회계정책이나 계산방법에 변경이 있는 경우 그 내용과 영향
② 중간기간 영업활동의 계절적 또는 주기적 특성에 대한 설명
제2절 작성원칙

③ 내용, 크기 또는 발생빈도 때문에 비경상적인 항목으로서 자산, 부채, 자본, 순이익, 현금흐름에 영향을 미치는 항목의 내용과 금액
④ 당해 회계연도의 이전 중간기간에 보고된 추정금액에 대한 변경 또는 과거 회계연도에 보고된 추정금액에 대한 그 내용과 금액
⑤ 채무증권과 지분증권의 발행, 재매입 및 상환
⑥ 주식 종류별로 지급된 배당금(배당금 총액 또는 주당배당금)
⑦ 다음의 부문정보(한국채택국제회계기준 제1008호 ‘영업부문’에서 연차재무제표에 공시를 요구하는 경우에만)
  - 최고영업의사결정자가 검토하는 부문당기손익에 포함되는 외부고객으로부터의 수익 또는 부문당기손익에 포함되지 않더라도 최고영업의사결정자에게 정기적으로 제공되는 외부고객으로부터의 수익
  - 최고영업의사결정자가 검토하는 부문당기손익에 포함되는 부문간수익 또는 부문당기손익에 포함되지 않더라도 최고영업의사결정자에게 정기적으로 제공되는 부문간수익
  - 부문별 당기순손익
  - 직전 연차재무제표에 공시된 금액에서 중요한 변동이 있는 자산의 총액
  - 부문을 구분하는 기준이나 부문당기손익의 측정기준에 있어서 직전 연차재무제표와의 차이점에 대한 설명
  - 보고부문들의 당기순손익 측정치 합계와 은행전체 법인세비용(수익) 및 중단영업손익을 가감하기 전의 당기순손익과 조정사항.
그러나 보고부문에 법인세비용(수익)과 같은 항목을 배분한 경우에는, 그러한 항목을 가감한 은행 전체 당기순손익과 보고부문들 의당기순손익 측정치 합계를 조정함
⑧ 중간보고기간 이후에 발생하였으나 중간재무제표에 반영되지 않은 사건
제7장 중간재무제표

⑨ 사업결합, 종속기업 및 장기투자의 인수 및 처분, 구조조정, 중단영업 등으로 중간기간 중 은행 구성에 변화가 있는 경우 그 효과를 공시함.

다. 위와 같은 선별적 주석의 예는 다음과 같다.

① 유형자산, 무형자산 및 그 밖의 자산에 대한 손상차손의 인식 또는 손상 차손환입
② 구조조정충당부채의 환입
③ 유형자산의 취득과 처분
④ 유형자산 매입 약정
⑤ 소송사건의 해결
⑥ 전기오류의 수정
⑦ 보고기간말 이전에 해소되지 못한 채무불이행 또는 차입계약의 위반사항
⑧ 특수관계자거래

4. 중간재무제표가 제시되어야 하는 기간

가. 다음의 기간을 비교하는 형식으로 작성한다.

① 재무상태표: 당해 중간보고기간말 vs 직전 연차보고기간말
② 포괄손익계산서: 당해 중간기간과 당해 회계연도 누적기간 vs 직전 회계연도의 동일기간
③ 자본변동표: 당해 회계연도 누적기간 vs 직전 회계연도의 동일기간
④ 현금흐름표: 당해 회계연도 누적기간 vs 직전 회계연도의 동일기간
나. 만약 은행의 회계연도가 12월 31일로 종료하며 분기별로 중간재무보고서를 발표하는 은행이 2x11년 6월 30일 현재의 중간보고를 한다면 다음의 재무제표(전체 또는 요약)를 보고한다.

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>당기</th>
<th>전기</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>재무상태표</td>
<td>2x11년 6월 30일 현재</td>
<td>2x10년 12월 31일 현재</td>
</tr>
<tr>
<td>포괄손익계산서</td>
<td>2x11년 1월 1일 부터 2x11년 6월 30일 까지</td>
<td>2x10년 1월 1일 부터 2x10년 6월 30일 까지</td>
</tr>
<tr>
<td>현금흐름표</td>
<td>2x11년 1월 1일 부터 2x11년 6월 30일 까지</td>
<td>2x10년 1월 1일 부터 2x10년 6월 30일 까지</td>
</tr>
<tr>
<td>자본변동표</td>
<td>20x9년 1월 1일 부터 20x9년 6월 30일 까지</td>
<td>20x8년 1월 1일 부터 20x8년 6월 30일 까지</td>
</tr>
</tbody>
</table>

5. 인식과 측정

5-1. 연차기준과 동일한 회계정책 적용

중간재무제표는 연차재무제표에 적용하는 것과 동일한 회계정책을 적용하여 작성하며 중간재무제표의 작성을 위한 측정은 누적중간기간을 기준으로 한다. 따라서 연차재무제표의 결과는 중간재무제표의 작성방도에 따라 달라지지 않는다.

5-2. 주기적 또는 일시적 수익

연차보고기간말에 미리 예측하여 인식하거나 이연하는 것이 적절하지 않은 수익의 경우 중간보고기간말에도 미리 예측하여 인식하거나 이연하지 않
제7장 중간재무제표

는다. 예를 들어 배당수익이나 로열티수익, 정부보조금 수익등은 미리 인식 하지 않고 발생시점에 수익으로 인식한다.

5-3. 연중 고르지 않게 발생하는 원가

연차보고기간말에 미리 예측하여 인식하거나 이연하는 것이 타당한 방법 으로 인정되는 비용인 경우에 한하여 중간재무보고서에서도 동일하게 처리 한다.

5-4. 추정치의 사용

연차기준과 동일하게 중간기준에서의 측정도 합리적인 추정에 근거하지 만, 일반적으로 중간기준의 측정은 연차기준의 측정보다 추정을 더 많이 사 용한다. 예를 들어 은행은 매 연차보고기간말에 확정급여채무의 현재가치와 사외적립자산의 시장가치를 결정해야 하며, 그 채무를 측정할 때 일반적으 로 적격성을 갖춘 전문 보험계리인이 참여한다. 하지만 중간보고기간말 시 점에는 종종 보험수리적 평가의 외삽법(*)을 통해 측정을 하는 경우도 있다. (*) 외삽법: 과거의 추세가 장래에도 그대로 지속되기라는 전제 아래 과거의 추세선을 연장해 미래 일정 시점에서의 상황을 예측하고자 하는 미래에 측 기법을 말한다.

6. 회계정책의 변경

회계정책의 변경은 재무제표의 작성과 보고에 적용하던 회계정책을 다른 회계정책으로 바꾸는 것을 말하는데, 여기서 회계정책이란 은행이 재무보고 의 목적으로 선택한 한국채택국제회계기준과 그 적용방법을 말한다.
제3절 주석공시

가. 회계정책이 변경된 경우 변경된 회계정책을 적용하여 동일 회계연도의 이전 보고된 중간기간 재무제표 및 직전 회계연도의 비교대상 중간재무제표를 재작성한다.

나. 새로운 회계정책을 적용하는 회계연도 개시일에, 회계변경의 누적효과를 이전의 전체 회계기간에 적용하는 것이 실무상 어려울 경우 실무적으로 적용할 수 있는 최초일로부터 새로운 회계정책을 전진적으로 적용하여 당해 회계연도의 이전 중간기간과 비교 표시되는 과거 회계연도의 중간기간에 대한 재무제표를 조정한다.

제3절 주석공시

은행은 중간재무제표에 대하여 상기에 서술한 “제2절 작성원칙”의 “3. 선별적 주석 사항” 외에 “제9장 주석공시”의 다음 부분을 공시하여야한다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>제2절 특정 상황에서 요구되는 공시사항</th>
<th>8-4. 중간재무보고서</th>
</tr>
</thead>
</table>
제8장
연결재무제표와 별도재무제표
제8장 연결재무제표와 별도재무제표

제1절 연결재무제표의 정의 및 범위

1. 정의 및 의의

 연결회계는 법적으로 다른 회계실체들이 하나의 경제적 실체를 형성하는 경우 이들을 하나의 회계실체로 간주하고 단일의 재무제표를 작성, 보고하는 것을 목적으로 하는 회계를 말한다. 이 때 작성되는 재무제표를 연결재무제표라고 한다.

 연결재무제표를 작성하기 위해서는 한 기업이 다른 기업의 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 있어야 하며 이를 지배력이라 한다. 이러한 지배력을 확보하기 위해서는 일반적으로 다른 기업의 의결권 있는 주식의 과반수 이상을 소유하고 있어야 한다.

 예를 들어 A사가 B사 주식의 60%를 보유하고 있는 경우에는 다른 주주들이 보유하고 있는 주식을 모두 합하여도 지분율이 40%밖에 되지 않는다. 주식회사제도는 다수결의 원칙에 따르므로 B사에 대하여 지배력을 행사하고 있는 것이 된다.

 연결재무제표는 그 이용자가 연결실체와 관련하여 합리적인 의사결정을 할 수 있도록 연결실체의 재무상태와 성과 및 현급흐름 등에 관한 유용하고 적정한 정보를 제공함을 목적으로 한다.

 연결 범위안에 있는 기업들은 법적으로 다른 기업이지만, 경제적으로는 하나의 기업으로서 의사결정을 하므로 단일의 공동운영체가 된다. 따라서 이들을 하나의 실체로 간주하여 작성하는 연결재무제표는 각 기업이 별도재무제표(3. 별도재무제표 참조)에서 제공하지 못하는 정보들을 제공한다.
제8장 연결재무제표와 별도재무제표

※ 지배력
경제활동에서 효익을 얻기 위하여 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력

※ 연결실제
지배기업과 그 지배기업의 모든 종속기업

2. 범위

(*) 특수목적기업의 연결범위 판단은 "4. 특수목적기업"에 따른다.
(*2) 작성의무 면제 요건 : (2) 연결재무제표 작성 면제 참조
(*3) 지분법 면제 요건 : (2) 지분법 적용 참조
(*4) 지분투자 비율이 영향력 미만이기에 지배력과 영향력이 없는 경우(지분투자 없는 경우 포함). 이는 연결대상이 아님.

※ 지배력

Yes

지분투자(×1)

유의적 영향력

지분법 면제요건(×3)

지배력과 영향력이 없는 경우

No

연결재무제표

No

별도재무제표

Yes

연결재무제표

Yes

별도재무제표

지분법

연결대상아님(×4)

(*) 특수목적기업의 연결범위 판단은 "4. 특수목적기업"에 따른다.
(*2) 작성의무 면제 요건 : (2) 연결재무제표 작성 면제 참조
(*3) 지분법 면제 요건 : (2) 지분법 적용 참조
(*4) 지분투자 비율이 영향력 미만이기에 지배력과 영향력이 없는 경우(지분투자 없는 경우 포함). 이는 연결대상이 아님.
제1절 연결재무제표의 정의 및 범위

※ 유의적 영향력
“제5절 관계기업투자 1. 적용범위 (1) 유의적인 영향력” 참조

※ 지분법
“제5절 관계기업투자” 참조

(1) 연결범위의 기본 원칙

연결재무제표는 지배기업의 모든 종속기업을 포함하여야 한다. 단, 취득된 종속기업이 매각예정으로 분류되는 조건을 충족시키는 경우에는 매각예정분류 자산으로 회계처리한다.(제2절 자산 (12) 매각예정비유동자산과 중단영업 참조)

지배기업이 직접으로 또는 종속기업을 통하여 간접으로 기업 의결권의 과반수를 소유하는 경우에는 지배기업이 그 기업을 지배한다고 본다. 하지만 다음의 경우에는 지배기업이 다른 기업 의결권의 절반 또는 그 미만을 소유 하더라도 지배한다고 본다.

① 다른 투자자와의 약정으로 과반수의 의결권을 행사할 수 있는 능력이 있는 경우
② 법규나 약정에 따라 기업의 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 있는 경우
③ 이사회나 이에 준하는 의사결정기구가 기업을 지배한다면, 그 이사회나 이에 준하는 의사결정기구 구성원의 과반수를 임명하거나 해임할 수 있는 능력이 있는 경우
④ 이사회나 이에 준하는 의사결정기구가 기업을 지배한다면, 그 이사회나 이에 준하는 의사결정기구의 의사결정에서 과반수의 의결권을 행사할 수 있는 능력이 있는 경우
또한, 기업이 다른 기업의 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 있는지 여부를 평가할 때에는, 다른 기업이 보유한 잠재적 의결권(주식매입권, 주식콜옵션, 보통주식으로 전환할 수 있는 채무상품이나 지분상품, 또는 그 밖의 유사한 금융상품)을 포함하여 현재 행사할 수 있거나 전환할 수 있는 잠재적 의결권의 존재와 영향을 고려하여야 한다.

잠재적 의결권의 예시

◆ 옵션이 외가격상태에 있다.

기업 A와 기업 B는 기업 C의 주주총회에서 의결권을 행사할 수 있는 보통주를 각각 80%와 20% 소유하고 있다. 기업 A가 그 지분의 50%를 기업 D에 매각하고 발행시점의 시장가격에 일정 프리미엄을 가산한 가격으로 언제든지 행사할 수 있는, 그리고 행사한다면 기업 A에게 원래의 80%의 소유권과 의결권이 주어지는 콜옵션을 기업 D로부터 샀다.

비록 옵션이 외가격 상태이지만, 그 옵션은 현재 행사가능하고 기업 A가 기업 C의 영업정책과 재무정책을 결정할 수 있는 지속적인 능력을 준다. 왜냐하면 기업 A는 현재 그 옵션을 행사할 수 있기 때문이다. 잠재적 의결권의 존재와 상기된 실질적 지배력 기준을 고려하면 기업 A가 기업 C를 지배하는 것으로 결정된다.

◆ 행사 또는 전환의 가능성

기업 A, 기업 B, 및 기업 C는 기업 D의 주주총회에서 의결권을 행사할 수 있는 보통주를 각각 40%, 30%, 및 30%를 소유하고 있다. 또한 기업 A는 기초 항목인 이 주식의 공정가치로 언제든지 행사할 수 있으며, 행사한다면 기업 A가 기업 C의 지분이 각각 20%로 감소하게 되는 콜옵션을 보유하고 있다. 그 옵션이 행사되면 기업 A는 의결권의 과반에 대한 지배력을 가지게 된다. 잠재적인 의결권의 존재와 실질적 지배력 기준을 종료하면 기업 A는 기업 D를 지배하는 것으로 결정된다.
제1절 연결재무제표의 정의 및 범위

(2) 연결재무제표 작성 면제

지배기업은 종속기업 투자를 연결한 연결재무제표를 작성한다. 단, 다음의 조건을 모두 충족한 경우 연결재무제표를 작성하지 않고 별도재무제표만 작성할 수 있다. 이 경우 지배기업은 종속기업의 투자부분을 원가법에 따라 회계처리한다.

종속기업 투자에 대한 연결재무제표를 작성하지 않을 수 있는 조건

- 지배기업이 그 자체의 지분 전부를 소유하고 있는 다른 기업의 종속기업이거나, 지배기업이 그 자체의 지분 일부를 소유하고 있는 다른 기업의 종속기업이면서 그 지배기업이 연결재무제표를 작성하지 않는다는 사실을 그 지배기업의 다른 소유주들(의결권이 없는 소유주 포함)에게 알리고 그 다른 소유주들이 그것을 반대하지 않는 경우
- 지배기업의 재무상품 또는 지분상품이 공개된 시장(국내·외 증권거래소나 장외시장, 지역시장 포함)에서 거래되지 않는 경우
- 지배기업이 공개된 시장에서 증권을 발행할 목적으로 증권감독기관이나 그 밖의 감독기관에 재무제표를 제출한 적이 없으며 제출하는 과정에 있지도 않은 경우
- 지배기업의 최상위 지배기업이나 중간 지배기업이 한국채택국제회계기준을 적용하여 일반 목적으로 이용가능한 연결재무제표를 작성한 경우

3. 별도재무제표

(1) 정의 및 범위

별도재무제표란 지배기업, 관계기업의 투자자 또는 공동지배기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표를 말한다.
제8장 연결재무제표와 별도재무제표

이는 법규 등에서 별도재무제표를 작성하도록 규정하고 있거나, 연결재무제표 작성 기업 또는 작성 면제기업이 별도재무제표를 작성하기로 선택할 경우에 작성한다.

(2) 종속기업, 공동지배기업 및 관계기업의 투자의 회계처리

별도재무제표를 작성할 때, 종속기업, 공동지배기업 및 관계기업에 대한 투자자산은 원가법 혹은 "제1절 금융상품총론 및 외화환산"에 따른 방법을 선택하여 회계처리한다.

관련법규 은행업감독업무시행세칙 <별표4> IV. 손익 및 기타
라. 종속기업, 공동지배기업 및 관계기업 투자지분의 평가
개별재무제표 작성시 종속기업, 공동지배기업 및 관계기업 투자지분은 원가법을 적용하여 회계처리한다.

배당금의 인식과 관련하여 기업은 종속기업, 공동지배기업 또는 관계기업으로부터 배당을 받을 권리를 확정되는 시점에 그 배당금을 별도재무제표에 당기손익으로 인식한다.

다음의 기준을 모두 충족하는 방식으로, 지배기업이 자신의 지배기업으로 신기업을 설립하여 연결실체의 구조를 재편성하고, 신지배기업이 자신의 별도재무제표에 원지배기업에 대한 투자를 원가법에 따라 회계처리 하는 경우, 신지배기업은 재편성일에 원가를 원지배기업의 별도재무제표 자본에서 자신의 지분에 해당하는 장부금액으로 측정한다.

① 신지배기업이 원지배기업의 기존 자본상품과 교환하면서 자본상품을 발행하여 원지배기업에 대한 지배력을 획득한다.
② 신연결실체와 원연결실체의 자산과 부채는 재편성 직전 및 직후에 동일하다.
③ 재편성 전 원지배기업의 소유주는 재편성 직전 및 직후에 원연결실체의 순자산과 신연결실체의 순자산에 대해 동일한 절대적 지분과 상대적 지분을 갖는다.

214
제1절 연결재무제표의 정의 및 범위

※ 공동지배
 계약상 약정에 의하여 경제활동에 대한 지배력을 공유하는 것. 경제활동에 관련된 전략적 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 지배력을 공유하고 있는 당사자(참여자) 전체의 동의가 필요할 때에만 존재한다.

※ 관계기업
 파트너십과 같이 법인격이 없는 실체를 포함한 기업으로, 투자자가 당해 기업에 대하여 유의적인 영향력이 있는 기업. 관계기업은 종속기업이 아니며 조인트벤처 투자지분도 아니다.

4. 특수목적기업

한정된 특수 목적(예: 리스, 연구개발 활동 또는 금융자산의 증권화)을 수행하기 위해 설립된 기업(이하 특수목적기업)은 회사, 신탁, 파트너십 또는 그 밖의 법인격이 없는 실체의 형태로도 설립될 수 있다. 이러한 특수목적 기업 역시 관계의 실질을 고려하여 이 당해 기업에 의해 특수목적기업이 지배를 받는 것을 나타내는 경우 특수목적기업을 연결한다.

상기된 지배기업이 다른 기업 의결권의 절반 또는 그 미만을 소유하더라도 지배한다고 보는 예시 외에 특수목적기업을 연결해야하는 관계를 나타낼 수 있는 상황의 예는 다음과 같다.

① 실질적으로 기업의 특정 사업의 필요에 따라 그 기업을 위하여 특수목적 기업의 활동이 수행되므로 그 기업은 특수목적기업의 운영에서 효익을 얻고 있다.

② 실질적으로 기업이 특수목적기업의 활동에서 발생하는 효익의 과반을 얻을 수 있는 의사결정능력을 가지고 있거나 ‘자동조종’절차를 수립하여 이러한 의사결정능력을 위임하여 왔다.
제8장 연결재무제표와 별도재무제표

③ 실질적으로 기업이 특수목적기업의 효익의 과반을 얻을 수 있는 권리를 가지고 있어 그 특수목적기업의 활동에 흔히 있는 위험에 노출될 수 있다.
④ 실질적으로 특수목적기업의 활동에서 효익을 얻기 위하여 기업이 특수목적기업이나 특수목적기업의 자산과 관련된 잔여위험이나 소유위험의 과반을 가지고 있다.

또한 기업이 특수목적기업에 자산을 이전하는 것이 그 기업의 입장에서는 매각의 조건(금융상품인 경우 “제3장 1절 금융상품총론”에서 설명된 금융상품의 제거요건)을 충족할 수 있다. 자산의 이전이 매각의 조건을 충족하더라도, 상기된 특수목적기업의 연결 범위에 충족하면 연결회계처리를 적용한다는 점은 변함이 없다.

※ 특수목적기업에 대한 지배력의 지표

다음은 형식보다 실질원칙의 관점에서 특정 약정을 평가하면서 고려되어야 하는 상황들의 유형이다. 이는 특수목적기업의 연결을 요구하기 위하여 누적적으로 반드시 충족해야 하는 조건들의 ‘포괄적인 점검표 (comprehensive checklist)’로 사용하기 위해 의도된 것은 아니다.

1) 활동

특수목적기업의 활동은 실질적으로 보고기업을 위하여 수행되며, 보고기업은 특정 사업의 필요에 따라 특수목적기업을 직접으로 또는 간접으로 설립하였다.
- 주로 기업의 장기자본의 원천을 제공하거나 기업의 일상적인 주요한 또는 중심적인 영업을 지속하기 위한 자금조달과 관련된 특수목적기업
- 특수목적기업이 존재하지 않는다면 기업 스스로 제공해야만 하는 기업의 일상적인 주요한 또는 중심적인 영업과 일관된 재화 또는 용역의 공급을 제공하는 특수목적기업

보고기업에 대한 기업의 경제적 의존(예: 유의적인 고객에 대한 공급자의 관계)은 그 자체로 지배가 되는 것은 아니다.
제1절 연결재무제표의 정의 및 범위

2) 의사결정

보고기업은 특수목적기업의 설립 후에 생성된 어떤 의사결정능력을 포함하여, 설절적으로 특수목적기업이나 특수목적기업의 자산을 지배하거나 지배력을 획득할 수 있는 의사결정능력을 갖는다. 이러한 의사결정능력은 '자동조정절차의 설정으로 위임될 수 있을 것이다.

- 특수목적기업을 일방적으로 해산시킬 수 있는 능력
- 특수목적기업의 정관 또는 내규를 변경할 수 있는 능력
- 특수목적기업의 정관 또는 내규의 변경 제안을 반대할 수 있는 능력

3) 효익

실질적으로 보고기업은 법규, 계약, 합의 또는 신탁증서나 어떠한 다른 계획, 약정 또는 수단을 통해서 특수목적기업의 활동에 대한 효익의 과반을 획득할 권리를 갖는다. 특수목적기업의 효익에 대한 이러한 권리는 특수목적기업과 거래하는 기업과 특수목적기업의 재무상관로부터 이러한 효익을 얻는 기업을 위하여 구체화되는 경우 지배력의 지표가 될 수 있다.

- 미래순현금흐름, 당기순이익, 순자산 또는 다른 경제적 효익의 형태로 기업에 의해 배분된 모든 경제적 효익의 과반에 대한 권리
- 계획된 잔여지분의 배분이나 특수목적기업의 청산에 따른 잔여지분 과반에 대한 권리

4) 위험

지배력에 대한 지표는 특수목적기업과 거래하는 각각의 당사자의 위험을 평가하여 획득될 수 있다. 때때로 보고기업은 특수목적기업의 자본 모두를 대부분 제공한 외부 투자자에게 특수목적기업을 통해 직접으로 또는 간접으로 이익이나 신용보호를 보증한다. 보증의 결과 그 기업은 잔여위험이나 소유위험을 갖게 되고 투자자는 손익에 대한 노출이 제한되므로 실질적으로 대여자가 될 뿐이다.
제8장 연결재무제표와 별도재무제표

- 자본제공자는 특수목적기업의 기초 순자산에 대해 유의적인 지분을 갖지 않는다.
- 자본제공자는 특수목적기업의 미래 경제적효익에 대한 권리를 갖지 않는다.
- 자본제공자는 특수목적기업의 기초 순자산이나 영업의 고유위험에 실질적으로 노출되지 않는다.
- 자본제공자는 채무나 지분을 통해 대여자의 이익과 동등한 주된 대가를실질적으로 받는다.

<특수목적기업에 대한 연결검토 예시>

20x1년 x월, 회사는 보유하고 있는 A사의 무보증사채를 B 유동화전문유한회사(SPE)에 양도하였다. 해당 B 유동화전문유한회사는 해당 자산보다 만기 가 짧은 유동화사채를 발행하고, 해당 유동화사채의 만기시점부터 유동화자산의 만기때까지 기발행된 유동화사채를 상환하는 조건으로 주기적으로 유동화기업어음(ABCP)을 재발행하는 구조이다. 은행은 자산관리자 및 업무수탁자이고, 선순위 유동화기업어음을 총액에 대하여 매입을 약정하였다. 그러고 유동화기업어음의 상환 자금이 부족할 경우, 신용공여어음을 발행을 하여 상환에 하는 약정을 통하여 B 유동화전문회사의 신용등급 향상에 기여하고 있다. (개인투자자로부터 출자받은 B 유동화전문회사의 자본금은 자산의 1/10 미만이다.)
제1절 연결재무제표의 정의 및 범위

A 회사

- A사무보증사채 (유동화자산)

운행

- 매입약정
- 자산관리자
- 신용공여
- 업무수탁자

외부투자자

- 유동화기업어음투자

B 유동화전문회사

- A사무보증사채 (유동화자산)
- 유동화기업어음 (ABCP)
- 자본금

개인투자자

- 자본금투자

1) 활동

① A 회사 : 자산보유자로 해당 특수목적기구의 설립과 관련 있음

② 은행 : 업무수탁자, 자산관리자, 유동화기업어음매입약정체결자, 신용공여자

③ 외부투자자 : 공모된 유동화증권 및 차환발행되는 유동화기업어음 투자자

④ 개인투자자 : 개인으로 자본금을 불임함

2) 의사결정

B 유동화전문회사는 그 Financial and Operating Policy가 정관에 기술되어 있고, 업무수탁자인 은행은 정관에 기술된 범위 내에서 업무를 수행하므로, ‘자동조정절차’라고 볼 수 있다.

3) 위험

① A 회사 : 최초 원자산보유자로서 최초 A사 무보증사채를 양도하여 해당 특수목적기구가 설립된 후에는 자산의 계정으로 추가적인 대출 또는 출자, 유동화사채 및 유동화기업어음의
매입등의 의무가 부여되지 아니함. 그러므로 회사가 별도로 부담하게 되는 위험은 없는 것으로 볼 수 있다.

② 은행 : B 유동화전문회사의 운영자금이 부족할 경우 신용공여어음을 발행하여 하며, 매입보장약정서에 의거 발행된 각 어음 중 각 발행일에 매수되지 아니하여 대금이 납입되지 않고, 남은 어음이 있는 경우에는 그 각 발행일에 당해 잔여 어음을 매입하고 그 대금을 납입할 것을 보장하고 있음. 이는 유동화거래 전반에 있어 발생할 가능성이 있는 가장 큰 위험인 부도 사건이 발생하였을 경우, 외부투자자 및 관련 이해관계자들에게 투자금을 자신의 계정으로 상환해야 하는 의무를 부담하고 있다고 볼 수 있다.

③ 외부투자자 : 신용공여 및 유동화기업어음 인수 약정에 의해 외부의 독립적 투자자는 자신이 투자한 원리금과 관련하여 부담하게 되는 위험이 미미한 것으로 볼 수 있다.

④ 개인투자자 : 주주가 부담하는 위험은 출자한 금액이 최대한도이고, 그 금액이 자산의 10%미만으로 미미하므로, 해당 이해관계자가 부담하는 위험은 중요하지 아니하다.

4) 수익

일반적인 경우, 위험과 수익은 비례한다고 볼 수 있다. 또한, 위험과 수익이 모두 기대현금흐름을 통해 산출되는 결과임을 고려할 때, 위험이 발생하는 확률과 수익이 발생하는 확률은 같다고 할 수 있다.

5) 결론

은행이 자산관리자 및 업무수탁자로서 정관에 기술된 범위 내에서 업무를 수행하고 있다. 또한, 관련 이해관계자중 가장 큰 위험을 부담하고 있으며,
제1절 연결재무제표의 정의 및 범위

이에 비례하는 효익도 획득하고 있기에, B 유동화전문회사는 은행의 연결범위에 포함시켜야 한다.

<사모단독펀드의 주 수익자 판단>

은행은 ‘A 사모단독펀드’의 전부를 100,000,000원에 취득하였으며, ‘A 사모단독펀드’는 B 금융상품 투자 목적으로 설립되었다. ‘A 사모단독펀드’의 설립시점 재무정보는 아래와 같다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>자산</th>
<th>100,000,000</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>계</td>
<td>100,000,000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>금전신탁(당행)</th>
<th>100,000,000</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>계</td>
<td>100,000,000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

1) 활동

사모단독펀드는 은행의 자금운용목적으로 수익증권에 투자하는 것이므로 ‘활동’ 요건을 충족한다.

2) 의사결정

사모단독펀드 설립 시 자동조정장치 등을 통해 의사결정능력이 투자자에게 위임되어 있으므로 ‘의사결정’ 요건을 충족한다.

3) 위험과 수익

투자자가 사모단독펀드 영업활동에 대한 수익(위험)의 전부를 획득하므로, ‘위험과 효익’ 요건을 충족한다.

4) 결론

사모단독펀드는 은행이 연결한다.
제2절 연결재무제표의 작성

1. 연결재무제표의 작성 원칙

(1) 연결재무제표 작성기준일

 동일한 보고기간종료일에 작성된 지배기업의 재무제표와 종속기업의 재무제표를 사용하여 연결재무제표를 작성한다.

 지배기업의 보고기간종료일과 종속기업의 보고기간종료일이 다른 경우, 종속기업은 연결재무제표를 작성하기 위하여 지배기업의 재무제표와 동일한 보고기간종료일의 재무제표를 추가로 작성한다. 이 경우 지배기업 재무제표의 보고기간종료일과 종속기업 재무제표의 보고기간종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건의 영향은 반영되어야 한다. 하지만 어떠한 경우라도 종속기업의 보고기간종료일과 지배기업의 보고기간종료일의 차이는 3개월을 초과해서는 안된다. 또한 보고기간의 길이 그리고 보고기간종료일의 차이는 매 기간마다 동일하여야 한다.

(2) 종속기업 회계정책의 적용

 연결재무제표 작성시 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 동일한 회계정책을 적용한다. 연결실체를 구성하는 기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 연결재무제표에서 적절한 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우에는 그 재무제표를 적절히 수정하여 연결재무제표를 작성한다.
제2절 연결재무제표의 작성

(3) 종속기업 수익과 비용

종속기업의 수익과 비용은 피취득자에 대한 지배력을 획득한 날부터 연결 재무제표에 포함한다. 이는 취득일에 지배기업의 연결재무제표에 인식된 자산과 부채의 가치에 기초한다. 예를 들어 취득일 후 연결포괄손익계산서에 인식되는 상각비용은 취득일에 연결재무제표에 인식된 상각가능한 관련 자산의 공정가치에 기초한다. 종속기업의 수익과 비용은 지배기업이 종속기업에 대해 지배력을 상실하기 전까지 연결재무제표에 포함한다.

(4) 지분의 표시

비지배지분은 연결재무상태표에서 자본에 포함하되 지배기업의 소유주 지분과는 구분하여 표시한다. 당기순손익과 기타포괄손익의 각 구성요소는 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속된다. 그 결과 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 총포괄손익은 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속된다.

종속기업이 자본으로 분류하는 누적적우선주를 발행하고 이를 비지배지분이 소유하고 있는 경우, 지배기업은 배당결의 여부에 관계없이 이러한 주식의 배당금에 대하여 조정한 후 당기순손익에 대한 자신의 지분을 산정한다.

2. 연결재무제표의 작성 절차

(1) 별도재무제표의 합산

지배기업과 종속기업 재무제표의 자산, 부채, 자본, 수익, 비용을 같은 항목별로 합산하여 연결재무제표를 작성한다.
제8장 연결재무제표와 별도재무제표

(2) 투자와 자본의 상계제거

별도재무제표를 합산하는 과정에서 투자계정과 피지배기업의 자본계정이 각각 단순 합산되어 있기에 연결대상회사 간 투자주식과 자본금은 연결실체 자신에 대한 투자주식과 자본금으로 중복 계상되어 있는 상태이다. 따라서 단일 경제적 실체의 재무정보로서 연결실체의 재무정보를 제공하기 위하여 다음의 연결 조정분개를 통해서 연결재무제표를 작성한다.

① 배당금 조정

종속회사의 배당지급 관련하여 각자의 별도재무제표에 인식한 회계처리를 취소한다.

<회계처리예시: 배당금 조정>

(차) 배당금 수익 ××× (대) 이익잉여금 ×××
비지배지분 ×××

② 지배회사 투자주식과 종속회사 자본계정의 상계

중복 계상되어 있는 연결대상회사 간 투자주식과 자본금을 연결 조정분개로 상계 제거한다.

<회계처리예식: 지배회사 투자주식과 종속회사 자본계정의 상계>

(차) 자 본 금 ×××(*) (대) 지분법적용투자주식 ×××(*)
기 타 포 꾸 손 익 ×××(*) 비 지 배 지 분 ×××(*)
이 익 잉 여 금 ×××(*) 공정가액차이(부채) ×××(*)
자 본 조 정 ×××(*)
공정가액차이(자산) ×××(*)
영 업 권 ×××(*)

(*) 지배회사와 종속회사의 연결시점 전액. 단, 지배기업이 종속기업투자주식을 원가법으로 평가하는 경우에는 투자주식의 장부금액이 지배권 확득일의 취득원가로 계상되어 있으므로 종속기업의 자본계정도 지배권 확득일의 금액.

224
제2절 연결재무제표의 작성

(*2) 비지배지분 = (종속회사의 자본계정 + 순공정가액차이) × 비지배지분율

(*3) 공정가액 차이가 발생하는 자산, 부채의 예시
자산 : 대출채권, 비상장유가증권, 임무용건물 등
부채 : 예수금, 차입부채 등

(*4) 영업권 = 지분법적용투자주식 - (종속회사의 자본계정 + 순공정가액차이) × 지배지분율

③ 종속기업주식 취득시 발생하는 투자차액의 상각

지배회사 투자주식과 종속회사 자본계정의 상계시 발생하는 공정가치차이 부분은 해당 내용연수와 감가상각방법에 따라 합리적으로 상각한다.

<회계처리예시: 종속기업주식 취득시 발생하는 투자차액의 상각>
- 상각대상 유형자산 (건물 등)
  (차) 감가 상각 비
  ××× (대) 건물 ×××
- 비상각대상 자산 (토지 등)
  (차) 유형자산처분이익
  ××× (대) 토지 ×××

(3) 내부거래 등 상계제거

지배기업과 종속기업간에 발생한 거래는 연결관점에서 실질적인 거래로 볼 수 없다. 이러한 거래로 인하여 각자의 별도재무제표에 인식한 자산, 부채, 수익, 비용은 모두 제거한다. 제 3절 내부거래 및 미실현손익에서 설명한다.

(4) 종속기업이익의 배분

종속기업의 당기순이익과 투자제거차액 중 공정가치 상각액에 대하여 비지배지분을 만큼 당기순이익에서 비지배지분으로 인식한다.
제8장 연결재무제표와 별도재무제표

### <외계처리예시: 종속기업이익의 배분>

\[(차)\ 비지배지분순이익 \times \times \times (\text{대})\ 비지배지분 \times \times \times\]

\[(\ast)\ 비지배지분순이익(손실) = (당기순이익(손실) + 공정가치차액상각분) \times \text{비지배지분율}\]

### <외계처리예시: 지배권을 획득한 회계연도와 이후의 연결제거분개>

A은행은 20x1년 B은행의 주식 60%를 200,000원에 취득하여 지배권을 획득하였다. A은행은 동 투자주식을 원가법으로 평가한다. B은행의 연도별 자본 변동은 다음과 같으며, 모두 당기순이익으로 인한 자본변동이다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>연도</th>
<th>자 본 금</th>
<th>이 익 잉 여 금</th>
<th>합 계</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>20x1년 초</td>
<td>120,000</td>
<td>80,000</td>
<td>200,000</td>
</tr>
<tr>
<td>20x1년 말</td>
<td>120,000</td>
<td>100,000</td>
<td>220,000</td>
</tr>
<tr>
<td>20x2년 말</td>
<td>120,000</td>
<td>130,000</td>
<td>250,000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

지배권 획득일 현재 공정가치의 차이가 발생하는 순자산은 건물이며 20,000원의 차이가 있다. 내용 연수는 5년이다.

- 20x1년 말 지배회사 투자주식과 종속회사 자본계정의 상계

\[(차)\ 자 본 금\ 120,000 \quad (\text{대})\text{지분법적용투자주식}\ 200,000\]
\[\text{이 익 잉 여 금}\ 80,000 \quad \text{비 지 배 지 분}\ 88,000^{(\ast 1)}\]
\[\text{건 물}\ 20,000\]
\[\text{영 업 권}\ 68,000^{(\ast 2)}\]

\[(\ast 1)\ (120,000 + 80,000 + 20,000) \times 40\% = 88,000\]
\[(\ast 2)\ 200,000 - \{(120,000 + 80,000 + 20,000) \times 60\%\} = 68,000\]

- 20x1년 말 종속회사 투자주식 취득 시 발생하는 차이의 상각

\[(차)\ 감 가 상 각 비\ 4,000^{(\ast\ast)} \quad (\text{대})\ 감가상각누계액\ 4,000\]

\[(\ast\ast)\ 20,000 \div 5 = 4,000\]
제2절 연결재무제표의 작성

- 20x1년 말 종속기업 이익의 배분

(차) 비지배지분손익 6,400(*) (대) 비 지 배 지 분 6,400

(*)
\[
\{ 220,000 - 200,000 \text{ (20x1년 당기순이익)} \} - 4,000 \text{ (투자차액상각비)} \} \times 40\% = 6,400
\]

- 20x2년 말 지배회사 투자주식과 종속회사 자본계정의 상계

(차) 자 본 금 120,000 (대) 지분법적용투자주식 200,000
이익잉여금 100,000(*) 비 지 배 지 분 96,000(*)
건물 20,000 이익잉여금(지배지분) 12,000(*)
영업권 68,000(*)

(*)
\[
(80,000 \text{ (x1년 초 이익잉여금)} + 20,000 \text{ (x1년 당기순이익)}} = 100,000
\]

\[
(120,000 + 80,000 + 20,000) \times 40\% + 20,000 \times 40\% \text{ (x1년 당기순이익의 비지배 지분)} = 96,000
\]

\[
20,000 \times 60\% = 12,000
\]

\[
200,000 - \{ (120,000 + 80,000 + 20,000) \times 60\% \} = 68,000
\]

- 20x2년 말 종속회사 투자주식 취득시 발생하는 차이의 상각

(차) 감가상각비 4,000(*) (대) 감가상각누계액 8,000(*)
이익잉여금 2,400(*)
비지배지분 1,600(*)

(*)
\[
20,000 \div 5 = 4,000
\]
\[
20,000 \div 5 \times 2 = 8,000
\]
\[
4,000 \times 60\% = 2,400
\]
\[
4,000 \times 40\% = 1,600
\]

- 20x2년 말 종속기업 이익의 배분

(차) 비지배지분손익 10,400(*) (대) 비 지 배 지 분 10,400

(*)
\[
\{ 250,000 - 220,000 \text{ (20x2년 당기순이익)} \} - 4,000 \text{ (투자차액상각비)} \} \times 40\% = 10,400
\]

227
제3절 내부거래 및 미실현손익

1. 내부거래 제거

내부거래란 각사의 거래액을 단순 합산할 경우 중복계상되는 연결포괄손익계산서상의 상계요소를 의미한다. 따라서 이는 형태에 관계없이 무조건 전액 상계한다. 내부거래는 각 회사의 실현이익에 아무런 영향을 미치지 않는다.

(1) 자산·부채의 상계제거

지배회사와 종속회사가 서로 상대기업에 대해 기말 재무상태표에 계상하고 있는 채권과 채무는 연결실체의 입장에서 본 때 채권과 채무가 아니므로 서로 상계 제거하여야 한다. 상계제거의 대상이 되는 채권·채무에는 예치금과 예수금, 대출채권과 차입금, 미수금과 미지급비용, 선급비용과 선수수익 등의 모든 채권·채무가 포함된다. 특히 은행은 은행업무와 신탁업무를 겸영하고 있으므로 은행계정과 신탁계정 상호간의 거래도 반드시 상계 제거하여야 한다.

<회계처리예시: 자산·부채의 상계제거>

(차) 채무(차입금등) \times \times \times \ (대) 채권(대출채권등) \times \times \times

(2) 수익·비용의 제거

지배회사와 종속회사가 서로 상대기업에 대해 기말 포괄손익계산서에 계상하고 있는 수익과 비용은 연결실체의 입장에서 본 때 내부거래에 해당하
 Yankee foray and more

Thus, it is necessary to remove the gains or losses due to the transactions between affiliated entities if they are not yet realized. This includes gains or losses due to financial transactions, such as interest income and expenses, and interests in the trust account, and gains or losses from the sale of securities and trusts, as well as gains or losses from the extension of loans and related expenses. This means that these gains or losses should not be reflected in the consolidated financial statements.

**<Accounting Example: Income and Expense Elimination>**

(ch) Income (interest income from loans) \( \times \times \) (d) Expense (interest expense) \( \times \times \)

### 2. Unrealized Gains or Losses

Unrealized gains or losses refer to gains or losses that have already been reported in the individual financial statements but have not yet been realized from the perspective of the consolidated entity. Unrealized gains or losses occur when assets that have been recorded at different prices from external transactions are retained within the consolidated entity.

#### 2-1. Downward Sale and Upward Sale

In the case of a downward sale, the gains or losses are recorded in the books of the parent company. If the asset that was sold at a different price is retained as an asset of the subsidiary company, the gains or losses realized by the parent company should also be removed from the consolidated financial statements.

Alternatively, upward sales refer to sales by the subsidiary company to the parent company. In this case, the gains or losses realized by the subsidiary company are recorded in the subsidiary company's books. If the asset that was sold at a different price is retained as an asset of the parent company, the gains or losses realized by the subsidiary company should also be removed from the consolidated financial statements.
제8장 연결재무제표와 별도재무제표

다. 이러한 상향판매는 미실현손익이 종속회사에 계상되므로 비지배지분에도 영향을 미치기에 동손익을 제거 후 지분율에 따라 배분하여야 한다.

2-2. 거래종류

(1) 사채거래

연결회사가 발행한 사채를 다른 연결회사가 취득하는 경우, 연결실체의 관점에서 이는 사채를 상환한 것으로 간주하여 관련 채권·채무 및 수익·비용은 상계 제거하고 차액은 사채상환손익으로 인식한다.

연결대상회사간의 사채 발행이나 취득으로 인해 발생한 사채소유회사의 투자사채, 이자수익 및 미수수익은 사채발행회사의 사채, 이자비용 및 미지급비용과 상계 제거한다. 사채소유회사의 취득가액과 사채발행회사의 장부금액이 다를 경우 당해 차액은 사채추정상환손익으로 계상한다.

<외계처리예시: 사채거래>

지배회사는 종속회사 보통주 80%를 소유하고 있는 지배회사이다. 종속회
사는 20x1년초 액면가액 300,000원, 이자율 10%, 연말 후급, 5년후 일시상환 조건의 사채를 255,000원으로 발행하였다. 사채발행차금은 정액법으로 상각 하며, 20x2년말 현재 미상각 할인발행차금은 27,000원이다.

지배회사는 20x3년초 액면가액 100,000원에 상당하는 이 사채를 85,600에 취득하여 만기까지 보유하기로 결정하였다.

지배회사·종속회사의 년도별 사채, 만기보유증권, 이자수익, 이자비용

<table>
<thead>
<tr>
<th>년도</th>
<th>사채</th>
<th>만기보유증권</th>
<th>이자수익</th>
<th>이자비용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>20x3년 말</td>
<td>100,000(6,000)</td>
<td>90,400</td>
<td>14,800</td>
<td>13,000</td>
</tr>
<tr>
<td>20x4년 말</td>
<td>100,000(3,000)</td>
<td>95,200</td>
<td>14,800</td>
<td>13,000</td>
</tr>
<tr>
<td>20x5년 말</td>
<td>100,000</td>
<td>100,000</td>
<td>14,800</td>
<td>13,000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

(*1) 매년 사채할인발행차금 상각액 = 27,000 (종속회사의 20x2년말 미상각 할인발행차금) ÷ 3 (액면가액 300,000원 중 지배회사는 100,000원만 취득하였음) ÷ 3 (잔존내용연수 3년) = 3,000

(*2) 매년 만기보유증권 상각액 = (100,000 (지배회사의 취득 액면가액) - 85,600 (지배회사의 취득액)) ÷ 3 (잔존내용연수 3년) = 4,800

종속회사 실체이익

<table>
<thead>
<tr>
<th>년도</th>
<th>20x3</th>
<th>20x4</th>
<th>20x5</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>사채추정상환이익</td>
<td>5,400</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>이자수익 과대계상</td>
<td>(1,800)</td>
<td>(1,800)</td>
<td>(1,800)</td>
</tr>
<tr>
<td>실현이익</td>
<td>3,600</td>
<td>(1,800)</td>
<td>(1,800)</td>
</tr>
<tr>
<td>비지배지분순이익(20%)</td>
<td>720</td>
<td>(360)</td>
<td>(360)</td>
</tr>
</tbody>
</table>

20x3년 연결조정분계

(차) 사채 100,000 (대) 사채할인발행차금 6,000
이자수익 14,800(1) 만기보유증권 90,400
제8장 연결재무제표와 별도재무제표

사채추정상환이익 5,400(※)
이자비용 13,000(※)

(차) 이익잉여금 720(※) (대) 비지배지분 720

(※) (5,400(사채추정상환이익) - 1,800(이자비용 과대계상)) × 0.2 = 720
(※) 하향판매시 종속회사의 이익잉여금을 비지배지분으로 분배해주는 분개가 없음

- 20x4년 연결조정분개

(차) 사채 100,000 (대) 사채할인발행차금 3,000
이자수익 14,800 만기보유증권 95,200
지분법적용투자주식(기초) 2,880(※)
비지배지분(기초) 720(※)
이자비용 13,000

(※) 전기 말(당기초)까지 지분법적용투자주식을 증가시킨 금액
(※) 하향관매시 당기까지 미실현된 사채상환이익은 지분법적용투자주식과 비지배지분으로 나누어지지 않았기에 지분법적용투자주식 3,600원을 제거해주어야함.

(차) 이익잉여금 360(※) (대) 비지배지분 360

(※) 당기과대계상된 이자수익의 배분
(※) 하향관매시(종속회사의 이익잉여금을 비지배지분으로 분배해주는 분개가 없음)

- 20x5년 연결조정분개

(차) 이자수익 14,800 (대) 이자비용 13,000
지분법적용투자주식(기초) 1,440(※)
비지배지분(기초) 360(※)

(※) 전기 말(당기초)까지 지분법적용투자주식을 증가시킨 금액
(※) 하향관매시 당기까지 미실현된 사채상환이익을 지분법적용투자주식과 비지배지분으로 나누어지지 않았기에 지분법적용투자주식 1,800원을 제거해주어야함.
제3절 내부거래 및 미실현손익

(차) 이익잉여금

360 (단) 비지배지분

360

(*) 당기과대계상된 이자수익의 배분

(*) 하향판매시(종속회사의 이익잉여금을 비지배지분으로 분배해주는 경우가 없음)

(2) 유가증권 매매거래

연결실체 내 지배회사와 종속회사간 유가증권 거래에서 발생한 처분손익은 미실현손익으로서 제거한다. 비상각자산은 외부에 제3자에게 판매될 때 실현된다.

<외계처리예시: 유가증권 매매거래>

A사는 20x1년 1월 1일 B사의 주식 70%를 100,000에 취득하고 지배권을 획득하였다. B사는 20x1년 2월 1일 A사에 C사가 발행한 장부가액 30,000의 유가증권을 40,000원에 처분하고 10,000원의 처분이익을 인식하였다.

처분이익의 제거

(차) 유가증권처분이익

10,000 (대림) 유 가 증 권

10,000

비지배지분으로의 배분

(차) 비지배지분

3,000 (대림) 이익잉여금

3,000

(*) 하향판매시(종속회사의 이익잉여금을 비지배지분으로 분배해주는 경우가 없음)

(3) 유형자산 거래

연결대상회사 간의 유형자산 매매거래로 인한 채권·채무 관련 수익·비용 및 미실현손익은 상계 제거한다. 감가상각대상 유형자산의 내부거래로 인한 미실현손익을 상계 제거하는 경우 미실현손익은 연결대상회사가 아닌
제8장 연결재무제표와 별도재무제표

제3자에게 매각되거나 당해 자산의 감가상각을 통하여 실현된다. 따라서 연
결손익계산서상의 감가상각비는 당해 감가상각대상 유형자산에 포함된 내부
거래 미실현손익으로 인하여 증가(감소)된 감가상각비를 차감(가산)하여 산
정한다.

<회계처리예시: 유형자산 거래>

A사는 20x1년 1월 1일 B사의 주식 70%를 100,000원에 취득하고 지배권을
획득하였다. B사는 20x1년 1월 2일 A사에 취득원가 50,000원, 장부가액
30,000원의 건물을 40,000원에 처분하였다. 처분일 현재 건물의
잔존내용연수는 5년이다.(정액법으로 상각하며 잔존내용연수는 0원)

- 20x1년 유형자산내부거래 제거

(차) 감가상각누계액 2,000(*) (대) 건물 10,000
건물 처분 이익 10,000(2) 감가상각비 2,000

(*) (40,000 - 30,000) × 1/5 = 2,000 (과대계상된 감가상각비)
(2) 40,000 - 30,000 = 10,000

- 비지배지분으로의 배분

(차) 비지배지분 2,400 (대) 이익잉여금 2,400(3)

(*) (10,000 - 2,000) × 30% = 2,400
(3) 하향판매시(종속회사의 이익잉여금을 비지배지분으로 분배해주는 분개가 없음)

- 20x2년 유형자산내부거래 제거

(차) 지분법적용투자주식(기초) 5,600(*) (대) 건물 10,000(2)
비지배지분 2,400(*) 감가상각비 2,000(3)
감가상각누계액 4,000(2)
제4절 소유지분 변동 및 연결이연법인세

(1) 전기미실현이익의 배분 (10,000 - 2,000) × 70% = 5,600
(2) 하향판매시 당기까지 미실현된 건물처분이익은 지분법적용투자주식과 비지배지분으로 나누어지지 않았기에 지분법적용투자주식 8,000원을 제거해주어야함.
(2) 20x2년 말의 과대계상된 장부금액
(3) 20x2년 말의 실현된 감가상각비

- 비지배지분으로의 배분
  (차) 이익잉여금 600 (대) 비지배지분 600(1)
  (1) 2,000 × 30% = 600

제4절 소유지분 변동 및 연결이연법인세

1. 지분변동

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분 변동은 자본거래(즉 소유주로서의 자격을 행사하는 소유주와의 거래)로 회계처리한다. 이러한 상황에서 지배지분과 비지배지분의 장부금액은 종속기업에 대한 상대적 지분 변동을 반영하여 조정한다. 비지배지분의 조정금액과 지급하거나 수취한 대가의 공정가치의 차이는 자본으로 직접 인식하고 지배기업의 소유주에게 귀속된다.

1-1. 주식의 단계적 취득

(1) 단계적 취득에 의한 지배권 획득
연결재무제표는 지배권 획득일이 속하는 회계연도에 최초로 작성된다. 단계적 취득으로 지배권을 획득한 경우, 지배권 획득일에 해당 주식을 일괄취득한 것으로 간주한다. 이 경우 기존주식은 지배권획득일 현재의 공정가치로 평가하고 기존주식과 관련된 미실현보유손익은 당기손익으로 인식한다.

투자주식가액(매수원가) = 기존주식의 공정가치 + 추가주식의 취득원가
기존주식 관련 미실현보유손익 = 기존주식의 공정가치 - 기존주식의 장부가액

(2) 지배권 획득 이후 추가 취득

지배력 획득 이후의 추가 취득 거래 역시 자본거래로 회계처리한다.

<외계처리예시: 지배력 획득 이후 추가 취득>

A사는 20x1년 1월 1일 B사의 주식 70%를 210,000원에 취득하고 지배권을 획득하였다. 지배권획득일 현재 B사의 자본계정은 자본금 100,000원과 이익잉여금 50,000원으로 구성되어있으며, 순자산의 장부가액은 공정가치와 동일하다.
20x2년 초 A사는 B사의 주식 10%를 15,000원에 추가로 취득하였다. 20x2년 초 B사의 자본은 자본금 100,000, 이익잉여금 70,000이며 순자산의 장부가액은 공정가치와 동일하다.
20x2년 B사가 보고한 당기순이익은 30,000원이다.

- 20x2년 투자주식과 자본의 상계 제거

<table>
<thead>
<tr>
<th>(차) 자본금</th>
<th>100,000</th>
<th>(대) 지분법적용투자주식</th>
<th>210,000</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>이익잉여금</td>
<td>70,000</td>
<td>비지배자분비이익</td>
<td>51,000(1)</td>
</tr>
<tr>
<td>영업권</td>
<td>105,000(2)</td>
<td>이익잉여금(지배지분)</td>
<td>14,000(3)</td>
</tr>
</tbody>
</table>

(1) 
(100,000 + 70,000) × 30% = 51,000
(2) 
210,000 - (100,000 + 50,000) × 70% = 105,000
(3) 
20,000 × 70% = 14,000
제4절 소유지분 변동 및 연결이연법인세

- 20x2년 추가 취득에 대한 분개 반영

(차) 비 지 배 지 분 17,000  (대) 투 자 주 식 15,000
기타자본잉여금 2,000(*1)

(*1) 15,000 - ( 100,000 + 70,000 ) × 10% = -2,000
( 20x2 년 추가 10% 취득 분에 대한 차액이며 자본항목으로 분류함)

- 20x2년 비지배지분손익 계상

(차) 비지배지분손익 6,000  (대) 비 지 배 지 분 6,000(*1)

(*1) 30,000 × 20% = 6,000

1-2. 종속회사주식의 처분

(1) 지배권유지

투자주식의 처분 후 지배력을 유지하는 경우에도 자본거래로 회계처리한다.
<회계처리예시: 투자주식의 처분 후 지배력을 유지>

A사는 20x1년 1월 1일 B사의 주식 70%를 210,000원에 취득하고 지배권을 획득하였다. 지배권획득일 현재 B사의 자본계정은 100,000원과 이익잉여금 50,000원으로 구성되어있으며, 순자산의 장부가액은 공정가치와과 동일하다. 20x1년 초 B사의 주식 10%를 50,000원에 처분하고 지분율을 60%로 감소시켰다. 20x2년 B사가 보고한 당기순이익은 30,000원이다. 20x2년 12월 31일 B사의 자본금은 100,000원 이익잉여금은 100,000원이다.

- 투자주식처분손익의 대체

(차) 투자주식처분이익 20,000(*1)  (대) 이 익 잉 여 금 2,000
자 본 잉 여 금 18,000(*2)
제8장 연결재무제표와 별도재무제표

(*1) 별도재무제표에서 인식한 처분이익 : 50,000 - ( 210,000 × 10% ÷ 70% ) = 20,000
(*2) 20x2년 1월 1일 종속기업주식 장부가액 = 210,000 + 14,000 = 224,000

취득원가 : 210,000
종속기업 순자산 증가분에 대한 지배기업 지분액 : 
( 100,000 - 50,000 - 30,000 ) × 70% = 14,000

연결재무제표상 처분손익 : 50,000 - 224,000 × 10% ÷ 70% = 18,000

- 투자주식과 자본의 상계제거

(차) 자 본 금 100,000 (대) 종속기업투자주식 180,000
이 익 업 일 금 50,000 비 지 배 지 분 60,000(*)
영 업 권 90,000(*)
(*1) ( 100,000 + 50,000 ) × 40% = 60,000
(*2) 최초 지배권획득일의 차이 : 210,000 - ( 100,000 + 50,000 ) × 70% = 105,000

처분후의 영업권 105,000 × 60% ÷ 70% = 90,000

- 지배권 획득일 이후 증가한 자본의 제거 분개

(차) 이 익 일 금 12,000(*) (대) 비지배지분 12,000

(*1) ( 100,000 - 50,000 - 30,000 ) × ( 70% - 10% ) = 12,000

- 비지배지분순손익 계상

(차) 비지배지분순손익 12,000(*) (대) 비지배지분 12,000

(*1) 30,000 × 40% = 12,000

(2) 지배권상실을 수반한 주식 처분

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한 경우 지배력을 상실한 날에 종속기업의 자산(영업권 포함)과 부채의 장부금액을 제거하고 이전의 종속기업에 대한 비지배지분은 그 장부금액을 제거한다(비지배지분에 귀속되는 기타포괄손익의 모든 구성요소를 포함)

지배력을 상실하게 한 거래, 사건 또는 상황에서 수취한 대가나 이전의 종속기업에 대한 투자등은 지배력을 상실한 날의 공정가치로 인식한다.
회계처리에 따른 모든 차이는 손익으로서 지배기업에 귀속하는 당기손익으로 인식한다.

<외계처리예시: 지배권상실을 수반한 주식 처분>
(차) 현 금 ××× (대) 지분법적용투자주식 ×××
기 타 포 팔 손 익 ××× 처 분 손 익 ×××

2. 연결이연법인세

 연결실체 내의 거래에서 발생하는 손익의 세금 제거로 인한 일시적 차이에 대해서는 다음의 지침을 적용한다.

- 지배권 획득일의 취득원가 중 공정가치와 장부금액이 다른 식별가능한 순 자산에 배분된 금액은 순자산의 장부금액은 변동하였으나 세무기준금액은 변동하지 않았으므로 일시적 차이가 발생하게 되는데 이에 대한 법인세 효과는 이연법인세부채로 인식한다. (영업권과 관련한 이연법인세부채는 인식하지 않음)
- 배당수익이 있는 경우 이에 대한 법인세 효과를 인식하여야 한다.

<외계처리예시: 연결이연법인세>

A사는 20x1년 1월 1일 B사의 주식 70%를 140,000에 취득하여 지배권을 획득하였다. A사의 별도재무제표에서 B사 주식은 원가법으로 평가된다. 지배권 획득일 현재 B사의 자본계정은 자본금 100,000과 이익잉여금 50,000이 있으며 지배권 획득일 현재 공정가치의 차이가 발생한 순자산은 건물이며 20,000의 차이가 발생했으며 잔존내용연수는 4년이다. 20x1년 말 B사의 자본 금은 100,000 이익잉여금은 70,000이며 보고된 당기손익은 20,000이다. (법인세율을 20%로 가정한다.)
제8장 연결재무제표와 별도재무제표

- 투자주식과 자본의 상계제거

(차) 자 본 금 100,000 (대) 종속기업투자주식 140,000
이 익 잉 여 금 50,000 이연법인세부채 4,000\(^{(1)}\)
건 물 20,000 비재비지분 49,800\(^{(2)}\)
영 업 권 23,800\(^{(3)}\)

지배권 획득일 차이 : 140,000 - 150,000 \(\times 70\% = 35,000\)

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>과소평가액</th>
<th>A사</th>
<th>비지배지분</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>건물</td>
<td>20,000</td>
<td>14,000</td>
<td>6,000</td>
</tr>
<tr>
<td>이연법인세부채(^{(1)})</td>
<td>(2,800)</td>
<td>(1,200)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>영업권(^{(3)})</td>
<td>23,800</td>
<td>-</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

\(^{(2)}\) \((100,000 + 50,000 + 20,000 - 4,000) \times 30\% = 49,800\)
\(^{(3)}\) \(140,000 - (100,000 + 50,000 + 20,000 - 4,000) \times 70\% = 23,800\)

- 지배권 획득일 차이의 상각

(차) 감 가 상 각 비 5,000 (대) 감가상각누계액 5,000
이연법인세부채 1,000 법인세비용 1,000

- 비지배지분순손익 계상

(차) 비지배지분순이익 5,000\(^{(1)}\) (대) 감가상각누계액 5,000
\(^{(1)}\) \(20,000 \times 30\% - (1,500 - 1,500 \times 20\%) = 4,800\)

제5절 지분법회계

1. 적용 범위

지분법 회계처리는 파트너십과 같이 법인격이 없는 설계를 포함한 기업으로 투자자가 당해 기업에 대하여 유의적인 영향력이 있는 기업, 즉 관계기
업(이는 종속기업이 아니며 조인트벤처 투자지분도 아님)에 적용된다. 그러
나 벤처캐피털 투자기구 또는 투자병렬, 단위신탁 및 이와 유사한 기업(투자자와 연계된 보험펀드 포함)은 관계기업 투자를 ‘제1절 관련법규’에 따라 최초
인식시점에 당기손익인식항목으로 지정하거나 단기매매증권으로 분류하
여 회계처리하는 경우에는 적용하지 아니한다.

(1) 유의적인 영향력

투자자가 직접으로 또는 간접(예: 종속기업을 통과)으로 피투자자에 대한
의결권의 20% 이상을 소유하고 있다면 유의적인 영향력이 있는 것으로
본다. 다만 유의적인 영향력이 없다는 사실을 명백하게 제시할 수 있는 경
우는 제외한다. 반대로 투자자가 직접으로 또는 간접(예: 종속기업을 통하
여)으로 피투자자에 대한 의결권의 20% 미만을 소유하고 있다면 유의적인
영향력이 없는 것으로 본다. 다만 유의적인 영향력이 있다는 사실을 명백하
게 제시할 수 있는 경우는 제외한다. 투자자 외의 다른 투자자가 해당 피투
자자의 주식을 상당한 부분 또는 과반수 이상을 소유하고 있다고 하여도 투
자자가 피투자자에 대하여 유의적인 영향력이 있다는 것을 배제할 필요는
없다.

유의적 영향력의 예

- 피투자자의 이사회나 이에 준하는 의사결정기구에 참여
- 배당이나 다른 분배에 관한 의사결정에 참여하는 것을 포함하여 정책결정과정
에 참여
- 투자자와 피투자자 사이의 중요한 거래
- 경영진의 상호 교류
- 필수적 기술정보의 제공

또한 회사는 주식매입권, 주식콜옵션, 보통주식으로 전환할 수 있는 채무
상품이나 지분상품, 또는 그 밖의 유사한 금융상품을 소유할 수 있다. 이러
한 금융상품은 행사되거나 전환될 경우 해당 피투자자의 재무정책과 영업정책에 대한 기업의 의결권을 증가시키거나 다른 상대방의 의결권을 줄일 수 있는 잠재력(즉, 잠재적 의결권)을 가지고 있다. 기업이 해당 피투자자에 대하여 유의적인 영향력이 있는지 여부를 평가할 때에는, 다른 기업이 보유한 잠재적 의결권을 포함하여 현재 행사할 수 있거나 전환할 수 있는 잠재적 의결권의 존재와 영향을 고려하며 잠재적 의결권에 영향을 미치는 모든 사실과 상황을 검토하여야 한다. 여기에는 잠재적 의결권의 행사 조건과 그 밖의 계약상 약정내용을 개별적으로 또는 결합하여 검토하는 것을 포함한다. 다만, 행사나 전환에 대한 경영진의 의도와 재무 능력은 고려하지 아니한다.

기업이 피투자자의 재무정책과 영업정책에 참여할 수 있는 능력을 상실하면 기업은 피투자자에 대한 유의적인 영향력을 상실한다. 유의적인 영향력은 절대적이거나 상대적인 소유지분율의 변동에 따라 상실될 수 있으며 소유지분율의 변동이 없어야도 상실될 수 있다. 예를 들면, 관계기업이 정부, 법원, 관재인, 감독기구의 통제를 받게 되는 경우에 유의적인 영향력을 상실할 수 있다. 또 계약상 합의로도 유의적인 영향력을 상실할 수 있다.

지분법 회계처리 흐름도

<table>
<thead>
<tr>
<th>금융자산의 취득</th>
<th>의결권의 20%보유 여부</th>
<th>유의적 영향력이 없다는 명백한 반증 여부</th>
<th>유의적 영향력이 있다는 명백한 반증 여부</th>
<th>지분법 적용 예외사항 해당여부</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Yes</td>
<td>Yes</td>
<td>지분법적용유가 증권</td>
</tr>
</tbody>
</table>
(2) 지분법 적용

관계기업 투자는 다음의 경우를 제외하고 지분법을 적용하여 회계처리한다.

① 투자자산이 매각예정으로 분류되는 경우
② 관계기업 투자를 가지고 있는 지배기업으로서 연결재무제표의 작성이 면제되는 경우
③ 다음의 조건을 모두 충족하는 경우

- 투자자가 그 자체의 지분 전부를 소유하고 있는 다른 기업의 종속기업이거나, 투자자가 그 자체의 지분 일부를 소유하고 있는 다른 기업의 종속기업이면서 그 투자자가 지분법을 적용하지 않는다는 사실을 그 투자자의 다른 소유주들(의결권이 없는 소유주 포함)에게 알리고 그 다른 소유주들이 그것을 반대하지 않는 경우
- 투자자의 채무상품 또는 지분상품이 공개된 시장(국내·외 증권거래소나 장외시장, 지역시장 포함)에서 거래되지 않는 경우
- 투자자가 공개된 시장에서 증권을 발행할 목적으로 증권감독기구나 그 밖의 감독기관에 재무제표를 제출한 적이 없으며 현재 제출하는 과정에 있지도 않은 경우
- 투자자의 최상위 지배기업이나 중간 지배기업이 한국채택국제회계기준을 적용하여 일반 목적으로 이용가능한 연결재무제표를 작성하는 경우

2. 지분법 회계처리

(1) 취득시

지분법은 관계기업 투자를 최초에 원가(취득시점의 공정가치와 취득부대
비용의 합계)로 인식하고, 취득일 이후에 발생한 피투자자의 당기순손익 중 투자자의 지분에 해당하는 금액을 장부금액에 가감한다.

<회계처리예시: 취득시>

(차) 지분법적용유가증권 xxx (대) 현 금 xxx

관계기업 투자는 관계기업이 되는 시점부터 지분법을 적용하여 회계처리 한다. 투자자산을 취득한 시점에 투자자산의 원가와 관계기업의 식별가능한 자산과 부채의 순공정가치 중 투자자의 지분에 해당하는 금액과의 차이는 다음과 같이 회계처리한다.

- 관계기업에 관련된 영업권은 해당 투자자산의 장부금액에 포함된다. 영업권의 상각은 허용되지 않는다.
- 관계기업의 식별가능한 자산과 부채의 순공정가치 중 투자자의 지분이 투자자산의 원가를 초과하는 부분은 투자자산을 취득한 회계기간의 관계기업 당기순손익 중 투자자의 지분을 결정할 때 수익에 포함한다.

또한, 취득한 후 발생하는 관계기업의 당기순손익 중 투자자의 지분을 적절히 조정하는 회계처리를 하여야 한다. 예를 들면, 투자자산 취득일에 공정가치로 평가된 감가상각대상자산을 감가상각하는 경우이다. 이와 유사한 예로 관계기업이 영업권이나 유형자산 등에 대하여 손상차손을 인식한 경우, 투자자는 취득 후 관계기업의 당기순손익 중 투자자의 지분을 적절히 조정하여 회계처리한다.

<회계처리예시: 영업권 인식 및 지분법 이익 조정>

A사는 20x1년 1월 1일 B사 주식 40%를 500,000원에 취득하여 유의적인 영향력을 획득하였으며, 20x1년 초 현재 B사 건물의 공정가치가 장부가액을 50,000원 초과하고 그 이외의 자산/부채의 공정가치는 장부가액과 동일하다. 20x1년 초 현재 건물의 잔존내용연수는 10년이며 잔존가액 없이 정액법으로
- 20x1년 초
(차) 지분법적용유가증권 500,000 (대) 현 금 500,000
영업권 : 500,000 - (1,000,000 + 500,000) × 40% = 80,000

- 20x1년 말
(차) 지분법적용유가증권 38,000 (*1) (대) 지분법 이익 38,000

(*1) 100,000 × 40% - 50,000 × 1/10 × 40% = 38,000

투자자가 피투자자의 주식을 단계적으로 취득하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있게 되는 경우가 있다. 이 경우 유의적인 영향력을 행사할 수 있게 된 날에 일괄 취득한 것으로 보아 투자차액을 산정한다.

투자자는 이전에 보유하고 있던 피투자자에 대한 지분을 취득일의 공정가치로 재측정하고 그 결과 차손익이 있다면 당기손익으로 인식한다. 이전의 보고기간에, 투자자가 피투자자에게 대한 지분의 가치변동을 기타포괄손익(예: 매도가능증권평가손익)으로 인식하였을 수 있다. 이 경우 기타포괄손익으로 인식한 금액에 대해 투자자가 이전에 보유하던 지분을 직접 처분한다면 적용하였을 동일한 근거로 인식한다.

이 경우 영업권은 다음과 같이 인식한다.

영업권 = 추가 취득분의 공정가치 + 이전에 보유하고 있던 피투자자 지분의 추가 취득일 현재 공정가치 - 추가 취득일 현재 식별 가능한 피투자자의 순자산 공정가치

<회계처리예시: 단계적 취득으로 유의적인 영향력 획득시>
20x1년 1월 1일 A사는 B사 지분의 10%를 1,000,000원에 취득하였으며, 20x2
제8장 연결재무제표와 별도재무제표

년 1월 1일 B사 지분의 10%를 1,200,000원에 추가 취득하여 유의적인 영향력을 획득하였다. 20x1년 취득한 지분의 20x1년 말 및 20x2년 1월 1일 현재 공정가치는 1,100,000원이며, 추가취득일 현재 B사 순자산 장부가액은 10,000,000원으로 공정가치와 동일하다. 20x1년 및 20x2년의 B사 당기순이익은 각각 500,000원과 800,000원이다.

- 20x1년 1월 1일 (최초취득)
  (차) 매도가능증권 1,000,000 (대) 현 금 1,000,000

- 20x1년 12월 31일 (유가증권 평가)
  (차) 매도가능증권 100,000 (대) 매도가능증권평가이익 100,000

- 20x2년 1월 1일 (추가취득)
  (차) 지분법적응유가증권 2,300,000(*) (대) 매도가능증권 1,100,000
  현 금 1,200,000
  매도가능증권평가이익 100,000 매도가능증권처분이익 100,000

(*) 영업권 = 2,300,000 - (10,000,000 × 20%) = 300,000

또한 회사가 유의적인 영향력을 행사하게 된 이후에 피투자회사의 주식을 추가로 취득하는 경우 추가 취득한 주식에 대한 투자차액(영업권)은 별도로 계산한다.

<외계처리예시: 유의적인 영향력 행사 중 추가 취득>

20x1년 1월 1일 A사는 B사 지분의 20%를 2,000,000원에 취득하여 유의적인 영향력을 획득하였으며, 20x2년 1월 1일 B사 지분의 10%를 1,200,000원에 추가 취득하였다. 20x1년 취득한 지분의 20x1년 말 및 20x2년 1월 1일 현재 공정가치는 2,200,000원이며, 최초취득일 현재 B사의 순자산 장부가액은 9,500,000원, 추가취득일 현재 B사 순자산 장부가액은 10,000,000으로 공정가
제5절 지분법회계

치와 동일하다. 20x1년 및 20x2년의 B사 당기순이익은 각각 500,000원과 800,000원이다.

- 20x1년 1월 1일 (최초취득)
  (차) 지분법적용유가증권 2,000,000 (대) 현 금 2,000,000
  최초 인식 영업권 = 2,000,000 - (9,500,000 × 20%) = 100,000

- 20x1년 12월 31일 (순자본변동 인식)
  (차) 지분법적용유가증권 100,000 (대) 지분법이익 100,000(*)
  (*1)500,000 × 20% = 100,000

- 20x2년 1월 1일 (추가 취득)
  (차) 지분법적용유가증권 1,200,000 (대) 현 금 1,200,000
  추가영업권 = 1,200,000 - (10,000,000 × 10%) = 200,000

(2) 평가

취득일 이후에 발생한 피투자자의 당기순손익 중 투자자의 지분에 해당하는 금액을 장부금액에 가감한다. 피투자자의 당기순손익 중 투자자의 지분은 투자자의 당기순손익으로 인식한다. 피투자자에게서 받은 분배액은 투자 자산의 장부금액에서 차감한다. 피투자자의 순자산변동이 기타포괄손익의 축적으로 발생하는 경우에도 그러한 자산 변동부분 중 자신의 지분에 해당하는 금액을 투자자산의 장부금액에 반영하는 것이 필요할 수 있다. 기타포괄손익의 축적이 발생하는 경우로는 유형자산의 재평가나 외화환산차익 등이 있다. 이러한 피투자자의 기타포괄손익 변동액 중 투자자의 지분은 투자자의 기타포괄손익으로 인식한다.
제8장 연결재무제표와 별도재무제표

<외계처리예시: 지분법적용투자주식의 평가>
- 피투자자의 당기손익 중 투자자 지분 해당액 인식(당기순익)
  (차) 지분법적용유가증권 ××× (대) 지분법이익 ×××

- 피투자자로부터 배당금 수령
  (차) 현금 ××× (대) 지분법적용유가증권 ×××

- 피투자자의 기타포괄손익 증감 중 투자자 지분 해당액 인식(기타포괄손익)
  (차) 지분법적용유가증권 ××× (대) 기타포괄이익 ×××

(3) 지분법 적용 중지

관계기업의 손실 중 투자자의 지분이 관계기업 투자지분과 같거나 초과하는 경우 투자자는 관계기업 투자지분 이상의 손실에 대하여 인식을 중지한다. 관계기업 투자지분은 지분법이 적용되는 투자자산의 장부금액과 실질적으로 투자자와의 순투자에 부합하는 장기투자지분 항목을 합한 금액이다. 예를 들면, 예측 가능한 미래에 상환 받을 계획도 없고 상환가능성도 높지 않은 항목은 실질적으로 관계기업에 대한 투자자산의 연장이다.

이러한 항목에는 우선주와 장기수취채권이나 장기대여금이 포함될 수 있다. 그러나 매출채권, 매입채무 또는 담보부대여금과 같이 적절한 담보가 있는 장기수취채권은 제외한다. 지분법 적용으로 관계기업 보통주에 대한 투자자산 금액을 초과한 손실은 관계기업 투자지분 중 보통주와 다른 구성항목이 있을 경우 관계기업이 청산된다면 상환 받는 우선순위와는 반대의 순서로 적용하여 인식한다.

투자자의 지분이 ‘영(0)’으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 투자자는 법적의무 또는 의제의무가 있거나 관계기업을 대신하여 지불하여야 하는 경우, 그 금액까지는 손실과 부채로 인식한다. 만약 관계기업이 추후에 이익을
보고할 경우 투자자는 투자자의 지분에 해당하는 이익의 인식을 제개하되, 인식하지 못한 손실은 초과한 금액만큼 이익으로 인식한다.

<외계처리예시: 지분법 적용 중지>

A사는 20x1년 초 B사 주식 20%를 200,000원에 취득하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있게 되었다. 주식 취득일 현재 B사의 순자산 장부가액은 1,000,000원이며 공정가치와 동일하다. 또한, 20x1년 말 현재 A사와 B사에 대한 장기대여금 50,000원을 보유하고 있다. B사의 연도별 당기순이익은 다음과 같다.

20x1년 : - 1,100,000원
20x2년 : - 200,000원
20x3년 : 500,000원

- 20x1년 12월 31일

(차) 지분법손실 220,000원 (대) 지분법적용유가증권 200,000원

d대 손 충 당 금 20,000원

(*1) -1,100,000 × 20% = -220,000
(*2) 장기대여금에 대한 대손충당금

- 20x2년 12월 31일

(차) 지분법손실 30,000원 (대) 대손 충 당 금 30,000원

(*1) 장기투자지분의 잔여액이 30,000원에 불과해 30,000원만 지분법손실로 인식하고 나머지 10,000원은 지분법손익 인식을 중지함.

- 20x3년 12월 31일

(차) 대손충당금 50,000원 (대) 지분법이익 90,000원

지분법적용유가증권 40,000원
제8장 연결재무제표와 별도재무제표

(*) 지분법 적용을 재개하는 경우 장기대외금에 대한 지분법 손실 인식액을 먼저 회복하여야한다.

(2) 500,000 × 20% = 100,000이므로 당기 지분법이익 인식액은 100,000원 이하여야 하나, 전기 지분법 인식 중지로 인해 인식하지 못한 손실 10,000원이 존재하므로 당기 지분법이익 인식액은 90,000원 (=100,000 - 10,000)임.

(4) 내부 미실현손익 제거

투자자(투자자의 연결대상 종속기업 포함)와 관계기업 사이의 ‘상향’거래나 ‘하향’거래에서 발생한 당기손익에 대하여 투자자는 그 관계기업에 대한 투자지분과 무관한 손익까지만 투자자의 재무제표에 인식한다.

<외계처리예시: 내부 미실현손익 제거>

A사는 20x1년 1월 1일 B사의 지분 30%를 80,000원에 취득하여 유의적인 영향력을 행사하게 되었다. 20x1년 중 A사는 장부가액 100,000원의 토지를 150,000원에 매각하고 차분이익으로 50,000원을 인식하였다. B사는 토지를 계속 보유하고 있다. 20x1년 B사가 보고한 당기순이익은 200,000원이다.

- 20x1년 1월 1일
  (차) 지분법적응유가증권 80,000 (대) 현금 80,000

- 20x1년 12월 31일
  (차) 지분법적응유가증권 45(*) (대) 지분법 이익 45
  (*1) 200 × 30% - 50 × 30% = 45

(5) 손상차손

관계기업의 손실 인식을 포함하여 지분법을 적용한 이후, 투자자는 관계기업에 대한 순투자자산 및 관계기업에 대한 순투자자산에 속하지 않는 그
외계기업 투자의 장부금액을 구성하는 영업권은 분리하여 인식하지 않으므로 별도의 손상검사를 하지 않는다. 그 대신에 투자자산이 손상될 수 있는 정후가 나타날 때마다 투자자산의 전체 장부금액을 단일 자산으로서 회수가능액(순공정가치와 사용가치 중 큰 금액)과 비교하여 손상검사를 한다. 또한 손상차손의 모든 환입은 이러한 투자자산의 회수가능액이 후속적으로 증가하는 만큼 인식한다.

투자자산의 사용가치 측정 방법

- 관계기업이 영업 등을 통하여 창출할 것으로 기대되는 추정 미래현금흐름의 현재가치 중 투자자의 지분과 해당 투자자산의 최종 처분금액의 현재가치
- 투자자산에서 배당으로 기대되는 추정 미래현금흐름의 현재가치와 해당 투자자산의 최종 처분금액의 현재가치

<외계처리예시: 지분법적용 투자주식의 손상과 회복>

A사는 20x1년 1월 1일 현재 B사 주식의 20%를 보유하고 있으며, 지분법적용투자주식의 장부금액은 80,000원이다. B사는 20x1년 중 영업부진으로 인하여 부도처리되었으며, 손상요건을 충족시킨다. 20x1년 12월 31일 현재 A사가 보유한 B사의 주식의 순공정가치와 사용가치는 다음과 같다.
- 순공정가치 : 20,000
- 사용가치 : 30,000

B사는 20x2년 말 현재 회수가능액이 회복되었으며, 20x2년 12월 31일 현재 A사가 보유한 B주식으로 인식할 금액은 15,000원이며, 손상차손을 인식하지 않았을 경우 지분법적용투자주식의 회복시 장부금액은 75,000원이다.
- 20x1년 12월 31일

(*1)지분법투자주식의 장부금액 60,000 - 회수가능가액 Max( 20,000, 30,000) = 30,000
제8장 연결재무제표와 별도재무제표

- 20x2년 12월 31일

(차) 지분법적용투자주식 15,000 (대) 지분법이익 15,000

지분법적용투자주식 30,000 지분법적용투자주식손상차손환입 30,000(*)

(*) 지분법투자주식의 장부금액 45,000 =30,000 + 15,000

손상차손환입액 = min[ 90,000(회수가능가액) - 45,000 = 45,000 , 30,000(손상차손인식액)]

(6) 지분법 적용 유가증권의 처분

투자자가 지분법적용투자주식을 처분하여 유의적인 영향력을 상실하는 경우에는 지분법의 사용을 중단한다. 지분법적용투자주식의 처분으로 인한 처분손익은 처분금액과 장부금액과의 차액으로 인식된다.

관계기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 경우 투자자는 관계기업이 관련 자산이나 부채를 직접 처분한 경우의 회계처리와 동일한 기준으로 그 관계기업과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 모든 금액에 대하여 회계처리한다. 그러므로 관계기업이 이전에 기타포괄손익으로 인식한 손익을 관련 자산이나 부채의 처분으로 당기손익으로 재분류하게 되는 경우, 투자자는 관계기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 때에 손익을 자본에서 당기손익으로 재분류(재분류 조정)한다.

또한 지분법의 사용이 중단된 이후 계속 보유하고 있는 지분법적용투자주식은 더 이상 유의적인 영향력을 행사할 수 없으므로 매도가능금융자산으로 재분류한다. 매도가능금융자산으로 재분류되는 지분법적용투자주식은 관계기업의 정의를 충족하지 못하게 된 시점의 공정가치를 취득원가로 한다. 따라서 관계기업의 정의를 충족시키지 못하게 된 시점의 공정가치와 관계기업 투자주식의 장부금액 차액은 당기손익으로 인식한다.
제5절 지분법회계

<외계처리예시: 일부 매각 후 유의적인 영향력 상실>

A사는 B사의 보통주 30%를 보유하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있으며, 20×1년 1월 1일 현재 재무상태표에 지분법적용투자주식과 관련하여 보고된 금액은 다음과 같다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>지분법적용투자주식</th>
<th>지분법적용투자기타포괄이익</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>90,000원</td>
<td>6,000원</td>
</tr>
</tbody>
</table>

20×1년 1월 1일 A사는 B사의 보통주식 20%를 80,000원에 처분하여 지분율이 10%로 하락하였으며, A사는 B사에 대한 유의적인 영향력을 상실하게 되었다. B사 주식의 처분 후 A사가 보유하고 있는 B사 주식의 공정가치는 다음과 같다.

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>20×1년 1월 1일</th>
<th>20×1년 12월 31일</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>지분법적용투자주식</td>
<td>40,000원</td>
<td>50,000원</td>
</tr>
</tbody>
</table>

- 20×1년 1월 1일
  (차) 현 금 80,000원 (대) 지분법적용투자주식 60,000원(*)
  지분법적용투자주식처분이익 20,000원
  (차) 매도가능금융자산 40,000원 (대) 지분법적용투자주식 30,000원(*)
  지분법적용투자주식처분이익 10,000원
  (차) 지분법적용투자기타포괄이익 6,000원 (대) 지분법적용투자주식처분이익 6,000원
  (*1) 90,000 × 2÷3 = 60,000원
  (*2) 90,000 × 1÷3 = 30,000원

관계기업에 대한 투자자의 소유지분이 감소하지만 투자자가 관계기업의 정의를 충족할 경우, 투자자는 이전에 기타포괄손익으로 인식한 손익 중 비례적 금액만을 당기손익으로 재분류한다. 이때 지분법적용투자주식에 포함된 투자차액(영업권) 또한 처분된 지분법적용투자주식에 포함되어 비례적으로 처분이 된다.
<외계처리예시: 일부 매각 후 유의적인 영향력 유지>

A사는 B사의 보통주 30%를 보유하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있으며, 20x1년 1월 1일 현재 재무상태표에 지분법적용투자주식 90,000원과 지분법적용투자기타포괄이익 6,000원을 보고하고 있다. 취득일 현재 순자산 증과소평가된 자산은 건물로 20x1년 1월 1일 현재 미상각 잔액은 7,500원이다. 잔존내용연수는 5년, 정액법으로 상각한다. 20x1년 1월 1일 A사는 B사의 보통주식 10%를 40,000원에 처분하여 지분율이 20%로 하락하였으며, 유의적인 영향력은 계속 유지되고 있다. 20x1년 당기순이익은 40,000원이다.

- 20x1년 1월 1일

(차) 현 금 40,000 (대) 지분법적용투자주식 30,000(*1)
지분법적용투자주식처분이익 10,000

(차) 지분법적용투자기타포괄이익 2,000 (대) 지분법적용투자주식처분이익 2,000(2)

(차) 지분법적용투자주식 7,000 (대) 지분법이익 7,000(3)

(*1) 90,000 × 1/3 = 30,000
(*2) 6,000 × 1/3 = 2,000
(*3) 40,000 × 20% - 7,500 ÷ 5 × 2/3 (공정가치부분의 처분후 비율) = 1,000 = 7,000

3. 기타사항

(1) 관계기업의 재무제표

투자자는 지분법을 적용할 때 가장 최근의 이용가능한 관계기업 재무제표를 사용한다. 투자자의 보고기간종료일과 관계기업의 보고기간종료일이 다른 경우, 관계기업은 실무적으로 적용할 수 없는 경우가 아니면 투자자의 사용을 위하여 투자자의 재무제표와 동일한 보고기간종료일의 재무제표를 작성한다.
제6절 사업결합

지분법을 적용하기 위하여 사용하는 관계기업 재무제표의 보고기간종료일이 투자자 재무제표의 보고기간종료일과 다른 경우에는 투자자 재무제표의 보고기간종료일과 관계기업 재무제표의 보고기간종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건의 영향을 반영한다. 어떠한 경우라도 투자자와 관계기업의 보고기간종료일과 관계기업의 보고기간종료일 간의 차이는 3개월 이내이어야 한다. 보고기간의 길이 그리고 보고기간종료일의 차이는 매 기간마다 동일하여야 한다.

(2) 관계기업의 회계정책

유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 동일한 회계정책을 적용하여 투자자 재무제표를 작성한다. 관계기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 투자자의 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우, 투자자는 지분법을 적용하기 위하여 관계기업의 재무제표를 사용할 때 관계기업의 회계정책을 투자자의 회계정책과 일관되도록 한다.

제6절 사업결합

1. 적용범위

(1) 사업결합 회계처리의 적용범위

사업결합은 취득자가 하나 또는 그 이상의 사업에 대한 지배력을 획득하는 거래를 의미하는데 동 정의를 만족하는 모든 거래는 적용범위에 포함된다.
## 사업의 식별

1. 사업은 투자자 또는 그 밖의 소유주, 조합원 또는 참여자에게 수익을 직접 제공할 목적으로 수행되고 관리될 수 있는 활동과 자산의 통합된 집합을 의미한다.

2. 사업은 투입물(input)과 과정(process)으로 구성되며 통상 산출물(output)을 수반함. 그러나 사업의 요건에 산출물이 반드시 요구되지 않음.

- **투입물:** 하나 이상의 과정이 적용될 때 산출물을 창출하거나 창출할 능력을 가진 모든 경제적 자원.
- **과정:** 투입물에 적용될 때 산출물을 창출하거나 창출할 능력을 가진 모든 시스템, 표준, 규칙 등.
- **산출물:** 투입물과 그 투입물에 적용되는 과정의 결과물로 투자자나 그 밖의 소유주, 조합원 또는 참여자에게 경제적 효과의 형태로 직접 수익을 제공하거나 제공할 능력이 있는 것.

3. 취득하는 사업은 판매자가 기존에 사용하였던 모든 산출물과 과정을 포함하지 않아도 된다.
4. 이전되는 활동이나 자산 집단내에 영업권이 존재한다면 반증이 없는 한 통상 사업으로 간주한다.

### (2) 적용범위에서 제외되는 항목

사업결합과 유사한 거래로서 적용범위에서 제외되는 항목은 다음과 같다.

1. 조인트벤처의 설립.
2. 동일지배하의 기업 또는 사업의 결합.
3. 자산이나 자산집단의 취득으로 사업의 정의를 충족하지 않는 거래는 취득한 개별자산 및 관련 부채를 식별하고 인식하여야 하는데 이 경우 취득한 자산 및 인수한 부채의 상대적 공정가치에 따라 취득원가를 자산 및 부채에 배분한다.
2. 사업 결합시 회계처리

모든 사업결합은 취득법으로 회계처리한다.
취득법은 취득자가 특정 기업 또는 사업을 시장으로부터 취득한다는 가정으로 사업결합거래를 파악하는 방법으로서 사업 결합으로 취득하는 자산 및 인수하는 부채를 공정가치로 평가하며 취득의 대가 역시 공정가치로 평가한 다. 이때, 공정가치로 평가한 자산 및 부채와 공정가치로 평가한 취득 대가의 차이로 인해 영업권 또는 염가매수차익이 발생하게 된다. 각각의 경우를 도식화하면 다음과 같다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>취득한 자산의 공정가치 (1,000)</th>
<th>인수한 부채의 공정가치 (800)</th>
<th>취득 대가의 공정가치 (1,300)</th>
<th>인수한 부채의 공정가치 (300)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>영업권 (300)</td>
<td>취득 대가의 공정가치 (500)</td>
<td>영업권 (300)</td>
<td>염가매수차익 (100)</td>
</tr>
</tbody>
</table>

(A) 영업권이 발생하는 경우 (B) 염가매수차익이 발생하는 경우

※ 영업권
개별적으로 식별하여 별도로 인식할 수 없으나, 사업결합에서 취득한 그 밖의 자산에서 발생하는 미래경제적 효인을 나타내는 자산을 말한다.

※ 염가매수차익
사업결합시에 이전대가보다 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 순액이 더 큰 경우 그 차액을 말한다.

취득법에 의할 경우 일반적으로 아래의 회계처리 흐름을 따른다.
제8장 연결재무제표와 별도재무제표

① 취득자의 식별

② 취득일의 결정

③ 식별 가능한 취득자산, 인수부채의 인식 및 측정

④ 피취득자에 대한 비지배지분의 측정

⑤ 이전대가의 측정

⑥ 영업권 또는 염가매수차익의 결정 및 인식

(1) 취득자의 식별

사업결합에서 취득자는 지배력을 획득하는 자로 식별하는데 여기서 지배력은 연결재무제표 작성 범위에서 사용하는 지배력의 정의를 이용한다. (참조 P730 (1) 연결범위의 기본 원칙) 하지만 동 정의로 취득자의 식별이 어려운 경우 아래의 사항들을 고려하여 취득자를 식별한다.

① 사업결합의 대가로 현금 및 기타자산을 이전 부채를 발행하는 기업
② 지분을 교환하면서 발생한 사업결합의 경우
  - 통상 지분을 발행하는 기업(단, 역취득의 경우 제외)
  - 결합된 기업에 대해 상대적으로 더 큰 의결권을 받는 소유주가 속한 기업
  - 결합된 기업의 의사결정기구의 과반을 선정 또는 제거할 수 있는 소유주가 속한 기업
  - 결합된 기업의 고위 경영진을 구성하고 있는 기업
  - 결합 전 공정가치를 초과하는 할증금을 지급해야 하는 결합참여기업
제6절 사업결합

③ 사업결합 참여 기업 중 상대적으로 규모가 훨씬 큰 기업

④ 사업결합을 제안한 기업

※ 역취득
증권을 발행한 기업(법적 취득자)이 회계목적상 피취득자로 식별될 때 이러한 취득을 말한다.

(2) 취득일의 결정

취득된 자산과 인수된 부채의 공정가치 및 영업권 또는 임가매수차익의 측정은 취득일을 기준으로 이뤄지므로 취득일을 정확하게 결정하는 것이 중요하다. 취득자가 피취득자에 대한 지배력을 획득한 날을 취득일로 결정해야 하며 지배력을 획득한 날은 일반적으로 취득자가 법적으로 대가를 이전하여, 피취득자의 자산을 취득하고 부채를 인수한 날인 종료일이다.

그러나 취득자는 종료일보다 이른 날 또는 늦은 날에 지배력을 획득하는 경우도 있다. 예를 들어 서면합의를 통하여 취득자가 종료일이 도래하기 전에 피취득자에 대한 지배력을 획득하기로 한다면 취득일은 종료일보다 이룰 수 있다. 그러므로 취득자는 관련된 모든 사실과 상황을 고려하여 취득일을 식별해야한다.

(3) 식별 가능한 취득자산, 인수부채의 인식과 측정

가. 인식의 원칙

취득자는 취득일의 모든 식별가능한 자산과 부채를 인식해야 하는데 그 원칙은 다음과 같다.

① 취득일 현재 재무제표의 작성과 표시를 위한 개념체계에서 기술하는 자산 및 부채의 정의를 충족해야 한다.
예를 들어 취득한 사업의 영업활동을 종료하거나 구조조정을 하는 것과 같은 계획의 실행شه에 따라 미래에 발생할 것으로 예상되지만 현재로서의 의무를 지니고 있지 않은 원가는 취득일 현재 부채가 아니다. 그러므로 취득자는 취득 법을 적용하면서 그러한 원가는 인식하지 않는 다.

② 사업결합 거래를 통해 취득자와 피취득자가 교환한 대상이어야 한다. 식별가능한 취득 자산과 인수 부채가 별도의 거래라면 취득법을 적용하지 않고 관련 회계기준에 따라 회계처리해야 하며, 사업결합 거래를 통한 거래라면 취득법을 적용하여 인식하고 공정가치로 측정해야 한다.

③ 피취득자가 장부에 인식했는지 여부와는 무관하다. 즉, 피취득자의 이전 재무제표에 자산 혹은 부채로 인식되어있지 않았다 하더라도 취득자의 입장에서 상기한 두 가지 원칙에 해당되면 자산 혹은 부채로 인식하여야 한다. 예를 들어 피취득자가 내부에서 개발하고 관련 원가를 비용으로 처리하였기 때문에 피취득자 자신의 재무제표에 자산으로 인식하지 않았던 브랜드명, 특허권 또는 고객관계와 같은 취득한 식별가능한 무형자산이 있는 경우 이를 인식한다. 일반적으로 은행에서 피취득자의 재무제표에 계상되어 있지 않았지만 취득자는 식별가능한 무형자산으로 인식하는 대표적인 예는 핵심예금자산 (CDI, Core Deposit Intangible) 및 신용카드고객관계자산(CCI, Credit Card Intangible) 등이 있다.

나. 측정의 원칙

취득자는 취득일의 공정가치로 측정한다.
다. 무형자산의 인식 및 측정

① 일반원칙
- 경제적 효익의 유입가능성의 높음은 항상 충족된 것으로 간주한다.
- 취득일의 공정가치는 높은 신뢰성 있게 측정가능한 것으로 간주한다.

물리적 설계가 없는 비화폐성자산이며 은행이 통제하는가?

Yes

식별가능한가?
1. 분리가능한가?
- 개별적 또는 다른 항목과 함께 매각, 이전, 라이선스, 임대, 교환할 수 있는가?
- 또는 계약, 법률상의 권리인가?

Yes

영업권과는 분리하여 별도의 자산으로 인식한다.

② 사업결합에서 인식되는 무형자산의 예는 다음과 같다.

마케팅 관련 | 상표등록, 상표권, 인증마크, 인터넷도메인 등
고객 관련   | 고객리스트, 고객약정 및 관련 고객관계 등
계약 관련   | 라이선스, 로열티계약, 리스계약, 서비스계약 등
기술 관련   | 특허권, 컴퓨터소프트웨어, 데이터베이스 등

라. 운용리스

① 운용리스는 시장조건과 리스계약 조건의 관계에 따라 다음과 같이 자산 및 부채를 인식한다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>피차득자</th>
<th>리스이용자</th>
<th>리스제공자</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>리스트산</td>
<td>인식하지 않음.</td>
<td>인식함.</td>
</tr>
<tr>
<td>시장조건에 비해 유리한 계약조건</td>
<td>무형자산 인식</td>
<td>해당자산의</td>
</tr>
<tr>
<td>시장조건에 비해 불리한 계약조건</td>
<td>부채를 인식</td>
<td>공정가치에 반영</td>
</tr>
</tbody>
</table>
제8장 연결재무제표와 별도재무제표

② 운용리스 조건이 시장조건과 동일한 수준인 경우 피취득자가 리스을용자라면

- 원칙: 어떠한 자산이나 부채도 인식하지 않는다.

- 예외: 단, 시장참가자 입장에서 식별가능한 무형자산으로 인식될 수 있는 자산이 존재할 수 있다. 예를 들어 A은행이 B은행을 취득한 경우 B은행의 특정점포가 운용리스로 임차하고 있으며 상권이 밀집한 지역에 입지하고 있는 경우, 운용리스계약이 시장조건과 동일하다 하더라도 시장참여자가 당해 운용리스계약에 대해 특정가격을 지불할 의도가 있어서 권리금이 유입될 가능성이 높다면 리스취득자는 해당 권리금등을 무형자산으로 계상할 수 있다.

마. 인식원칙과 측정원칙의 예외

① 인식원칙의 예외 - 우발부채

우발부채를 인식하는 경우 취득자가 발생가능성과 상관없이 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높지 않다 하더라도 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 있다면 취득일 현재 사업결합에서 발생한 우발부채를 인식한다.

② 측정원칙의 예외

- 재취득한 권리

취득자가 사업결합 이전에 자신이 인식했거나 인식하지 않은 하나 이상의 자산을 사용하도록 피취득자에게 부여했던 권리를 사업결합의 일부로서 재취득할 수 있다. 재취득한 권리는 취득자가 영업권과 분리하여 인식하는 식별가능한 무형자산으로 계약의 잔존 계약기간에 근거하여 측정한다.
제6절 사업결합

- 주식기준보상
    취득자가 피취득자가 인식하고 있었던 주식기준보상을 사업결합을 하면서 자신의 주식기준보상을 인식하는 경우, 취득자는 관련된 부채 또는 지분상품을 한국채택국제회계기준 제1102호 주식기준보상의 방법에 따라 측정해야 한다.

- 매각예정자산
    취득시점에 한국채택국제회계기준 제1105호 매각예정비유동자산과 중단영업에 따라 매각예정자산으로 분류되는 비유동자산 또는 처분자산집단을 순공정가치로 측정한다.

③ 인식원칙과 측정원칙 모두의 예외

- 법인세
    취득자는 사업결합의 결과로 취득한 자산과 인수한 부채에서 발생하는 이연법인세자산 혹은 이연법인세부채를 한국채택국제회계기준 제1012호 법인세에 따라 인식하고 측정한다. 또한 취득자는 취득일에 존재하거나 취득의 결과로 발생하는 일시적차이와 피취득자의 이월액의 잠재적 세금효과도 동 기준에 따라 회계처리한다.

- 종업원 급여
    취득자는 피취득자의 종업원급여와 관련된 자산 및 부채를 한국채택국제회계기준 제1019호 종업원급에 따라 인식하고 측정한다.

- 보상자산
    사업결합의 계약을 통해 취득자는 취득한 자산이나 인수한 부채의 전부나 특정 부분과 관련된 우발상황이나 불확실성의 결과에 대하여 계약상 보상을 받을 수 있다. 예를 들어 사업결합 현장 피취득자의 불확실한 소송 결과에 노출된 취득자는 소송의 결과로서 매도자에게 일정 금액을 초과하는 손실을 보상할 것을 요구할 수 있다. 즉, 매도자는 취득자의 부채가 일정 금액을 초과하지 않을 것을 보증한 것이다. 그 결과 취득자는 보상자산을 획득한다.
이 때, 취득자는 보상대상항목을 인식하면서 동시에 보상대상항목과 동일한 근거로 측정된 보상자산을 인식하는데, 보상자산은 회수불가능한 금액에 대해 평가충당금이 필요한 대상이다. 그러므로 보상이 취득일에 인식되고 공정가치로 측정된 자산이나 부채와 관련된 경우, 취득자는 취득일의 공정가치로 측정하여 취득일에 보상자산을 인식한다. 공정가치로 측정한 보상자산의 경우 회수가능성으로 인한 미래현금흐름의 불확실성의 효과를 공정가치 측정에 포함하였으므로 별도의 평가충당금은 필요하지 않다.

만약 보상자산으로 인식할 항목이 인식원칙의 예외나 측정원칙의 예외에 해당하는 자산이나 부채와 관련된 항목일 수 있다. 그러한 경우 보상자산은 보상대상항목을 측정하기 위하여 사용한 가정과 일관된 가정을 사용하여 인식하고 측정하며, 보상자산의 회수가능성에 대한 경영진의 검토와 보상금액에 대한 계약상 제한을 반영한다. 이와 같은 항목으로는 인식원칙의 예외로서 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 우발부채 및 측정원칙의 예외로서 종업원급여에서 발생하는 자산이나 부채 등을 들 수 있다.

<회계처리예시: 보상자산>

A은행은 B사를 인수하기로 하였다. 취득시점에 B사에는 계류중인 소송사건이 있다. 소송사건의 패소가능성은 높지 않은 것으로 파악되었고 취득시점의 동 소송으로 인한 우발부채의 공정가치는 3백만원으로 파악되었다. 이에 B사의 주주는 A은행에게 동 소송으로 인한 현금유출액이 1백만원을 초과할 경우 초과금액을 전액 보상해주기로 하였고 B사의 주주들은 보상의 능력이 있는 것으로 파악되었다.

(차) 보상자산 2,000,000(1) (대) 소송 우발부채 3,000,000(2)

그 밖의 자산들 .xxx  그 밖의 부채들 .xxx

이전대가 .xxx
(4) 피취득자에 대한 비지배지분의 측정

비지배지분이란 종속기업에 대한 지분 중 지배기업에 직접적 또는 간접적으로 귀속되지 않는 지분을 말하는 것으로 합병의 경우에는 나타나지 않으며, 주식취득으로 인하여 연결재무제표를 작성하는 경우에 나타난다.

이 경우 비지배지분은 취득일의 공정가치 또는 피취득자의 식별가능한 순자산 중 비지배지분의 비례적 지분으로 측정한다.

<회계처리예시: 비지배지분의 측정>

A은행은 상장회사인 B사의 주식 5,000주 중 80%를 매입하여 지배력을 취득하였다. 동일 B사의 재무제표 상 순자산의 공정가치는 4,000,000원이며 B사의 주가는 900원이다.

이 경우 비지배지분은 다음과 같이 측정된다.

① 공정가치 측정 선택:
비지배지분 = 주당공정가치 × 비지배지분 주식수
= 900원 × 1,000 주
= 900,000원

② 비례적 지분 측정 선택
비지배지분 = 피취득자의 식별가능한 순자산공정가치 × 비지배지분율
= 4,000,000원 × 20%
= 800,000원
(5) 이전대가의 측정

이전대가는 사업의 취득대가로 취득자가 매도자에게 지급하는 대가를 말한다. 이전대가는 현금, 그 밖의 자산, 취득자의 사업 또는 종속기업, 조건부 대가, 보통주 또는 우선주 등의 지분상품 옵션, 주식매입권, 조합원 지분 등 다양한 형태를 가질 수 있다.

가. 일반적인 경우

사업결합에서 이전대가는 공정가치로 측정하며, 공정가치는 취득자가 이전하는 자산, 취득자가 피취득자의 이전 소유주에 대하여 부담하는 부채 및 취득자가 발행한 지분의 취득일의 공정가치 합계로 산정한다.

\[
\text{이전대가} = \text{이전하는 자산의 공정가치} + \text{부담하는 부채의 공정가치} + \text{취득자가 발행하는 지분의 공정가치}
\]

나. 공정가치와 장부금액이 다른 취득자의 자산과 부채의 이전

취득일에 공정가치와 장부금액이 다른 취득자의 자산과 부채가 이전대가에 포함될 수 있다. 이 경우 취득자는 이전된 자산이나 부채를 취득일 현재 공정가치로 재측정하고, 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식한다.

그러나 이전된 자산이나 부채가 사업결합 후 결합기업에 여전히 남아 있어 취득자가 그에 대한 통제를 계속 보유하는 경우에는 그 자산과 부채를 취득일 직전의 장부금액으로 측정한다.

다. 조건부대가

취득자가 피취득자에 대한 교환으로 이전한 대가에 조건부대가 약정이 포함되는 경우 당해 조건부대가는 취득일의 공정가치로 인식한다.

조건부대가는 보통 특정 미래 사건이 발생하거나 특정 조건이 충족되는
경우 피취득자의 이전 소유주에게 추가로 자산이나 지분을 이전하여야 하는 취득자의 의무를 말한다. 여기에는 특정 조건이 충족될 경우 이전대가를 반환받는 권리를 취득자에게 부여하는 것도 포함된다.

취득자는 조건부대가의 지급 의무를 한국채택국제회계기준 제1032호 「금융상품:표시」의 지분상품과 금융부채의 정의나 그 밖의 적용 가능한 한국채택국제회계기준에 기초하여 부채 또는 자본으로 분류한다. 취득자가 특정 조건을 충족하여 과거의 이전대가를 회수할 수 있는 경우 동 권리는 자산으로 분류한다.

<회계처리예시: 조건부 대가>

A은행은 20x9년 10월 1일을 취득일로 하여 B사를 흡수합병하였다. A은행은 B사의 기존 주주들에게 사업결합대가로 A은행의 보통주식 100주를 발행하여 교부하였다. 취득일 현재 A은행이 발행한 보통주의 공정가치는 주당 300원 (액면금액: 주당 100원)이다.

A은행은 조건부 대가 약정에 따라 피취득자의 수익이 일정금액을 초과하는 경우 동 초과액의 5% 상당액을 피취득자인 B사의 이전 소유주에게 현금으로 지급하여야 한다. 취득일 현재 조건부 대가의 공정가치는 6,000원으로 추정된다. 피취득자인 B사의 재무제표는 아래와 같다.

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>장부금액</th>
<th>공정가치</th>
<th></th>
<th>장부금액</th>
<th>공정가치</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>유동자산</td>
<td>20,000</td>
<td>26,000</td>
<td>부채</td>
<td>25,000</td>
<td>25,000</td>
</tr>
<tr>
<td>비유동자산</td>
<td>30,000</td>
<td>34,000</td>
<td>자본</td>
<td>25,000</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>합계</td>
<td>50,000</td>
<td>60,000</td>
<td>합계</td>
<td>50,000</td>
<td>25,000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

상기 정보를 이용한 취득일의 영업권 및 회계처리는 다음과 같다.
제8장 연결재무제표와 별도재무제표

(차) 유동자산 26,000 (대) 부채 25,000
비유동자산 34,000 조건부대가(부채) 6,000
영업권 1,000 자본금 10,000
주식발행초과금 20,000

(6) 영업권 및 염가매수차익의 인식과 측정

영업권은 사업결합의 이전대가가 취득일의 식별가능한 순자산 공정가치를 초과하는 경우에 발행하며 염가매수차익은 취득일 현재 식별가능한 순자산 공정가치가 이전대가를 초과하는 경우에 발생한다.

가. 영업권과 염가매수차익의 계산

영업권과 염가매수차익은 아래의 산식을 통해서 산출한다.

\[
\text{이전대가} = \begin{cases} 
\text{단계적 취득의 경우 기존에 취득한 지분의 취득일 현재 공정가치} \\
\text{비지배지분} \\
\text{취득한 순자산 (100%)}
\end{cases}
\]

\[
\text{이 결과 양수(+)}\text{이면 : 영업권} \\
\text{음수(-)}\text{이면 : 염가매수차익으로 인식한다.}
\]
나. 영업권 및 염가매수차익의 회계처리

① 영업권

사업결합의 결과로 인식한 영업권은 그 자산이 순현금유입을 창출할 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없다. 따라서 내용연수가 비한정(indefinite)인 것으로 보며 영업권을 상각하지 않고 매년 일정시기에 손상검사를 수행한다.

② 염가매수차익

염가매수차익이 발생한 경우 취득자는 취득일에 다음의 모든 사항에 대해, 그 금액을 측정하는 데 사용한 절차를 재검토한다.
- 식별가능한 취득 자산과 인수 부채
- 만약 있다면, 피취득자에 대한 비지배지분
- 단계적으로 취득한 사업결합의 경우, 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분
- 이전대가

상기를 사항에 대해 재검토를 수행하여도 염가매수차익이 발생하는 경우 취득일에 염가매수차익을 당기손익으로 인식한다.

3. 기타사항

(1) 취득관련원가

취득관련원가는 취득자가 사업결합을 하기 위해 발생시킨 원가를 말한다. 그러한 원가는 중개수수료 즉 자문, 법률을 회계, 가치평가 및 그 밖의 전문가 또는 컨설팅 수수료, 내부 취득부서의 유지원가를 포함한 일반관리원가, 채무상품과 지분상품의 등록 및 발행원가를 포함한다.
취득관련원가는 원가가 발생하고 용역을 제공받은 기간에 비용으로 회계 처리한다. 다만, 채무상품과 지분상품의 발행원가는 사채발행비와 신주발행비를 의미하므로 당해 채무상품 또는 지분상품의 발행금액에서 차감한다.

구체적인 취득원별 예시와 회계처리 방법은 다음과 같다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>구분</th>
<th>처리방법</th>
<th>예시</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>사업결합중개수수료</td>
<td>당기비용</td>
<td>자문, 법률, 회계, 가치평가 및 그 밖의 전문가 또는 컨설팅 수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>일반관리원가</td>
<td>당기비용</td>
<td>내부취득부서의 유지원가</td>
</tr>
<tr>
<td>채무, 지분상품의 등록 및 발행원가</td>
<td>발행금액에서 차감</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>자산취득부대원가</td>
<td>당해 자산의 취득원가</td>
<td>취득세, 등록세 등 특정자산관련비용</td>
</tr>
</tbody>
</table>

(2) 단계적 취득에 의한 사업결합

단계적 취득이란 취득일 직전에 지분을 보유하고 있던 피취득자에 대하여 지배력을 획득하는 것을 말한다. 예를 들어, A은행은 20x9년 1월 1일 현재 B사의 지분을 35% 보유하고 있었는데 60% 추가로 매수하여 B사에 대해 지배력을 가지게 되는 경우를 사업결합이라고 한다.

이처럼 취득자가 피취득자의 지분을 단계적으로 취득하는 방식으로 사업결합이 이루어지는 경우에는 취득일에 일괄하여 취득한 것으로 간주한다. 이때 이전대가는 취득일 직전 보유하고 있던 피취득자 지분의 공정가치와 취득일에 피취득자 지분의 추가 취득시 지급된 대가의 합계액을 말한다.

이전대가 = 취득일 직전에 보유한 지분의 공정가치 + 취득일에 추가 취득한 지분의 공정가치
단계적 취득에서 취득자는 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분을 취득일의 공정가치로 재측정하고 장부금액과의 차액은 당기손익으로 인식한다. 이 때 피취득자에 대한 지분의 가치변동을 기타포괄손익으로 인식한 금액은 당해 지분의 처분손익으로 처리한다.

\[
\text{처분손익} = \text{이전취득한 지분의 공정가치} - \text{장부금액} \\
\pm \text{기타포괄손익으로 인식한 금액}
\]

(3) 측정기간과 잠정금액의 조정

가. 측정기간

측정기간이란 사업결합에서 인식한 잠정금액을 사업결합 후 조정할 수 있는 기간을 말한다. 취득자가 취득일 현재 존재하던 사실과 상황에 대하여 찾고자 하는 정보를 얻거나 더 이상의 정보를 얻을 수 없다는 것을 알게 된 시점에 측정기간은 종료한다. 그러나 측정기간은 취득일로부터 1년을 초과할 수 없다.

나. 잠정금액의 조정

사업결합에 대한 최초 회계처리가 사업결합이 발생한 보고기간 말까지 완료되지 못한다면, 취득자는 회계처리가 완료되지 못한 항목의 잠정 금액을 재무제표에 보고한다.

이 후 측정기간 동안에, 취득일 현재 존재하던 사실과 상황에 대하여 새로 입수한 정보가 있는 경우 취득자는 취득일에 이미 알았더라도 취득일에 인식한 금액의 측정에 영향을 주었을 그 정보를 반영하기 위하여 필요한 잠정 금액의 조정을 인식한다. 이러한 잠정 금액의 조정은 영업권의 증감으로 인식한다.
제8장 연결재무제표와 별도재무제표

측정기간이 종료된 후에는 한국채택국제회계기준 제1108호 ‘회계정책, 회계추정의 변경 및 오류’에 따른 오류수정의 경우에만 사업결합의 회계처리를 수정할 수 있다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>구분</th>
<th>기간</th>
<th>처리방법</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>측정기간 이내</td>
<td>취득일로부터 1년 이내</td>
<td>영업권의 증감으로 처리</td>
</tr>
<tr>
<td>측정기간 종료 후</td>
<td>취득일로부터 1년 이후</td>
<td>오류수정인 경우에만 회계처리 수정</td>
</tr>
</tbody>
</table>

(4) 사업결합의 후속측정

가. 재취득한 권리

재취득한 권리 중 무형자산으로 인식한 것은 그 권리가 부여된 계약의 잔존 계약기간에 걸쳐서 상각한다.

나. 우발부채

취득자는 사업결합에서 인식한 우발부채를 최초 인식 이후 정산, 취소 또는 소멸되기 전까지 다음 중 큰 금액으로 측정한다.

① 한국채택국제회계기준 제1037호 ‘충당부채, 우발부채 및 우발자산’에 따라 인식되어야 할 금액

② 최초 인식금액에서 적절하다면 한국채택국제회계기준 제1018호 수익에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

다. 보상자산

각 후속 보고기간 말에 취득자는 취득일에 보상대상부채 또는 보상대상자산과 동일한 근거로 인식한 보상자산을 보상금액에 대한 계약상 제한과 후속적으로 공정가치로 측정되지 않는 보상자산에 대한 회수가능성에 대해 경영진의 검토를 반영한다.
취득자는 보상자산을 회수하거나 매각하거나 그 밖에 보상자산에 대한 권리를 상실하는 경우에만 그 보상자산을 제거한다.

라. 조건부대가

취득자가 취득일 후에 인식하는 조건부대가의 공정가치 변동 중 일부는 취득일에 존재사실과 상황에 대하여 취득일 후에 추가로 입수한 정보에 의한 것일 수 있다. 그러한 변동은 측정기간 동안의 조정에 해당된다.

그러나 목표수익의 달성, 특정 주가에 도달 등 취득일 이후에 발생한 사건에서 발생한 변동은 측정기간 동안의 조정이 아니다. 취득자는 측정기간 동안의 조정이 아닌 조건부대가의 공정가치 변동을 다음과 같이 회계처리한다.

① 자본으로 분류된 조건부대가: 측정하지 않으며, 후속 조정은 자본 내에서 회계처리한다.

② 자산이나 부채로 분류된 조건부대가
  - 한국채택국제회계기준 제1039호 금융상품: 인식과 측정에 해당하는 경우 공정가치로 측정하고 그 결과로 발생한 차액은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식한다.
  - 위에 해당하지 않는 경우 제1037호 충당부채, 우발부채 및 우발자산 또는 그 밖의 적절한 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리한다.

제7절 주석공시

연결재무제표 및 별도재무제표를 작성하는 회사는 “제 9 장 주석공시”의 다음 부분을 공시하여야한다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>제1절 일반 공시사항</th>
<th>6. 연결재무제표 및 관련 주석</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>제2절 특정 상황에서 요구되는 공시사항</td>
<td>2. 사업결합과 처분</td>
</tr>
</tbody>
</table>
제9장
주 석 공 시
제9장 주석공시

제1절 일반 공시사항

1. 개요

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1001호</td>
<td>재무제표는 기업의 재무상태, 재무성과 및 현금흐름을 공정하게 표시해야 한다. 공정한 표시를 위해서는 '개념체계'에서 정한 자산, 부채, 수익 및 비용에 대한 정의와 인식요건에 따라 거래, 그 밖의 사건과 상황의 효과를 충실하게 표현해야 한다. 한국채택국제회계기준에 따라 작성된 재무제표(필요에 따라 추가 공시한 경우 포함)는 공정하게 표시된 재무제표로 본다.</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>제1001호</td>
<td>기업은 현금흐름 정보를 제외하고는 발생기준 회계를 사용하여 재무제표를 작성한다.</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>제1001호</td>
<td>전체 재무제표는 다음과 모두 포함하여야 한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(가) 기말 재무상태표</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(나) 기간 포괄손익계산서</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(다) 별도의 손익계산서 (표시되는 경우)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(라) 기간 자본변동표</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(마) 기간 현금흐름표</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(바) 주석(유의적인 회계정책의 요약 및 그 밖의 설명으로 구성)</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>제1001호</td>
<td>손익계산서가 표시되는 경우 그 손익계산서는 포괄 손익계산서 바로 앞에 표시되어야 한다.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
| 3    | 제1001호| 회계정책을 소급하여 적용하거나, 재무제표의 항목을 소급하여 재작성 또는 재분류하는 경우 가장 이른 비교기간의 기초 재무상태표
제9장 주석공시

각각의 재무제표는 전체 재무제표에서 동등한 비중으로 표시한다.

유사한 항목은 중요성 분류에 따라 재무제표에 구분하여 표시한다. 중요하다면, 상이한 성격이나 기능을 가진 항목을 구분하여 표시한다.

한국채택국제회계기준에서 요구하거나 허용하지 않는 한 자산과 부채 그리고 수익과비용은 상계하지 아니한다.

한국채택국제회계기준을 준수하여 재무제표를 작성하였다는 사실을 주석에 명시적이고 제한 없이 기재한다. 재무제표가 한국채택국제회계기준의 요구사항을 모두 충족한 경우가 아니라면 한국채택국제회계기준을 준수하여 작성하였다고 기재하여서는 아니 된다.

재무제표는 동일한 문서에 포함되어 함께 공표되는 그 밖의 정보와 명확하게 구분되고 식별되어야 한다.

각 재무제표와 주석은 명확히 식별되어야 한다.

다음 정보가 분명하게 드러나도록 공시하고, 정보의 이해를 위해서 필요할 때에는 반복 표시하여야 한다.

가) 보고기업의 명칭 또는 그 밖의 식별 수단과 전기 보고기간말 이후 그러한 정보의 변경내용

나) 재무제표가 개별 기업에 대한 것인지 연결실체에 대한 것인지의 여부

다) 재무제표나 주석의 작성대상이 되는 보고기간종료일 또는 보고기간

라) 한국채택국제회계기준서 제1021호에 정의된 표시동화

(마) 재무제표의 금액 표시를 위하여 사용한 금액 단위

중요하지 않은 정보일 경우 한국채택국제회계기준에서 요구하는 특정 공시를 제공할 필요는 없다.
제1절 일반 공시사항

제1001호
문단36
보고기간종료일을 변경하여 재무제표의 보고기간이 1년을 초과하거나 미달하는 경우 재무제표 해당 기간뿐만 아니라 다음 사항을 추가로 공시한다.

(가) 보고기간이 1년을 초과하거나 미달하게 된 이유
(나) 1년을 초과하거나 미달하는 기간을 보고기간으로 사용하는 이유
(다) 재무제표에 표시된 금액이 완전하게 비교가능하지 않다는 사실

제1010호
문단17
재무제표의 주석은 다음과을 포함한다.

(가) 재무제표 발행승인일
(나) 재무제표 발행승인 기관
(다) 승인 기관이 승인 후 재무제표를 수정할 수 있는 권한이 있는지 여부

제1001호
문단112
(1),(2),(3)
주석은 다음의 정보를 제공한다.

(가) 재무제표 작성 근거와 구체적인 회계정책에 대한 정보
(나) 한국채택국제회계기준에서 요구하는 정보이지만 재무제표 어느 곳에도 표시되지 않는 정보
(다) 재무제표 어느 곳에도 표시되지 않지만 재무제표를 이해하는데 목적이 적합한 정보

제1001호
문단113
주석은 실무적으로 적용 가능한 체계적인 방법으로 표시한다. 재무상태표, 포괄손익계산서, 별개의 손익계산서(표시하는 경우), 자본변동표 및 현금흐름표에 표시된 개별 항목은 주석의 관련 정보와 상호 연결시켜 표시한다.

제1001호
문단114,
115
주석은 재무제표이용자가 재무제표를 이해하고 다른 기업의 재무제표와 비교하는 데 도움을 줄 수 있도록 일반적으로 다음 순서로 표시한다. 단, 필요하거나 바람직한 경우에는 순서를 달리할 수 있다.
제9장 주석공시

(가) 한국채택국제회계기준을 준수하였다는 사실
(나) 적용한 유의적인 회계정책의 요약
(다) 재무상태표, 포괄손익계산서, 별개의 손익계산서(표시하는 경우), 자본변동표 및 현금흐름표에 표시된 항목에 대한 보충정보. 재무제표의 배얼 및 각 재무제표에 표시된 개별 항목의 순서에 따라 표시한다.
(라) 다음을 포함한 기타 공시
   (1) 우발부채(제1037호)와 재무제표에서 인식하지 아니한 계약상 약정
   (2) 비재무적 공시항목 (제1107호)

제1001호 문단116 재무제표의 작성 기준과 구체적 회계정책에 대한 정보를 제공하는 주석은 재무제표의 별도 부분으로 표시할 수 있다.
제1001호 문단17(3) 한국채택국제회계기준의 구체적인 요구사항을 준수하더라도 특정 거래, 그 밖의 사건 및 상황이 기업의 재무상태와 재무성과에 미치는 영향을 재무제표이용자가 이해하기에 충분하지 않은 경우 추가 공시를 제공한다.
14 제1001호 문단38 한국채택국제회계기준에서 달리 허용하거나 달리 요구하는 경우를 제외하고는 당기 재무제표에 보고되는 모든 금액에 대해 전기 비교정보를 공시한다. 당기 재무제표를 이해하는 데 목적이할 하다면 서술형 정보의 경우에도 비교정보를 포함한다.
15 제1001호 문단39 비교정보를 공시하는 기업은 적어도 두 개의 재무상태표와 두 개씩의 그 밖의 재무제표 및 관련 주석을 표시해야 한다. 회계정책을 소급하여 적용하거나 재무제표의 항목을 소급하여 재작성 또는 재분류하는 경우에는 적어도 세 개의 재무상태표, 두 개씩의 그 밖의 재무제표 및 관련 주석을 표시해야 한다. 재무상태표는 다음 시점을 기준으로 표시한다.
   (가) 당기말
   (나) 전기말(당기초와 동일)
   (다) 가장 이른 비교기간의 기초
제1절 일반 공시사항

16 제1001호 문단41(1),(2),(3) 재무제표 항목의 표시나 분류의 변경 때문에 비교금액을 재분류하는 경우 공시사항은 다음과 같다.

   가) 재분류의 성격
   나) 재분류된 개별 항목이나 항목군의 금액
   다) 재분류의 이유

재무제표 항목의 표시나 분류를 변경하는 경우 실무적으로 적용할 수 없는 것이 아니라면 비교금액도 재분류해야 한다.

17 제1001호 문단42 재무제표 항목의 표시나 분류를 변경하였으나 비교금액을 실무적으로 재분류할 수 없는 경우 다음 사항을 공시한다.

   가) 해당 금액을 재분류하지 아니한 이유
   나) 해당 금액을 재분류한다면 이루어질 수정의 성격

18 제1001호 문단45 재무제표 항목의 표시와 분류는 다음의 경우를 제외하고는 매기 동일하여야 한다.

   가) 사업내용의 유의적인 변화나 재무제표를 검토한 결과 다른 표시나 분류방법이 더 적절한 것이 명백한 경우. 이 경우 회계정책의 선택 및 적용요건을 고려한다.
   나) 한국채택국제회계기준에서 표시방법의 변경을 요구하는 경우

19 제1001호 문단138 다음 사항을 주석으로 공시한다.

   가) 기업의 소재지와 법적 형태, 설립지 국가 및 등록된 본점사무소(또는 등록된 본점사무소와 상이하다면, 주요 사업 소재지)의 주소
   나) 기업의 영업과 주요 활동의 내용에 대한 설명
   다) 지배기업과 연결상태 최상위 지배기업의 명칭
   라) 존속기간이 정해진 기업의 경우 그 존속기간에 관한 정보

제1024호 문단12 (마) 상위 지배기업의 명칭 (또는 지배주주)
   (바) 최상위 지배자의 명칭
만약 지배기업과 최상위 지배자가 일반이용자가 이용할 수 있는 연결재무제표를 작성하지 않는 경우에는 일반이용자가 이용할 수 있는 연결재무제표를 작성하는 가장 가까운 상위의 지배기업의 명칭도 공시한다.

1-1. 표시통화와 기능통화

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련 규정</th>
<th>내 용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1021호 문단53</td>
<td>• 표시통화와 기능통화가 다른 경우에는 그 사실을 기능통화의 명칭과 기능통화와 다른 표시통화를 사용하는 이유와 함께 공시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>제1021호 문단54</td>
<td>• 보고기업이나 유의적인 해외사업장의 기능통화를 변경한 경우에는 그 사실과 기능통화를 변경하는 이유를 공시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>제1021호 문단55</td>
<td>• 기능통화가 아닌 통화로 재무제표를 보고하는 경우에는 한국채택국제회계기준 제1021호 문단 39와 42의 환산방법을 포함하여 관련된 한국채택국제회계기준 및 해석서의 요구사항을 모두 따른 경우에 한하여 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였다는 사실을 기재한다.</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>제1021호 문단56</td>
<td>• 한국채택국제회계기준 제1021호 문단 39와 42의 환산방법을 적용하지 않고 기능통화가 아닌 통화로 재무제표나 그 밖의 재무정보를 보고하는 경우가 있다. 예를 들어, 재무제표의 일부항목은 기능통화가 아닌 통화로 환산하거나 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 기업이 재무제표의 모든항목을 다른 통화의 최근의 마감환율로 환산할 수 있다. 그러나 이는 한국채택국제회계기준에 따른 환산이 아니므로 제1021호 문단 57의 사항을 공시하여야 한다.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
제1절 일반 공시사항

제1021호 문단 57

(가) 재무제표나 그 밖의 재무정보를 기능통화나 표시통화와 다른 통화로 표시하고 제1021호 문단 39과 42의 환산방법을 적용하지 않는 경우에는 다음의 사항을 공시한다.

(나) 보충정보를 표시하는 통화
(다) 기능통화의 명칭과 보충정보를 결정할 때 사용하는 환산 방법

1-2. 회계정책

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
</table>
| 1    | 제1001호 문단117 | • 유의적인 회계정책의 요약으로 다음 항목을 공시한다.  
(가) 재무제표를 작성하는데 사용한 측정기준  
(나) 재무제표를 이해하는데 목적적합한 기타의 회계정책 |
| 2    | 제1001호 문단122 | • 회계정책을 적용하는 과정에서 경영진이 내린 판단으로 재무제표에 인식되는 금액에 유의적인 영향을 미친 사항은 관련된 추정과는 별도로 공시한다. |
| 3    | 제1001호 문단125 | • 미래에 대한 가정과 보고기간말의 추정 불확실성에 대한 기타 주요 원천에 대한 정보를 공시한다. 이러한 가정과 불확실성의 주요 원천은 다음 회계연도에 자산과 부채의 장부금액에 대한 중요한 조정을 유발할 수 있는 위험을 내포하고 있다. 따라서 이로부터 영향을 받은 자산과 부채에 대하여 다음사항 등을 주석으로 기재한다.  
(가) 자산과 부채의 성격  
(나) 보고기간말의 장부금액 |
제9장 주석공시

제1001호 문단129
제1001호 문단 125의 공시사항은 미래와 추정의 불확실성에
대한 기타 원천에 대해 경영진이 내린 판단을 재무제표이용
자가 이해하는 데 도움을 줄 수 있도록 표시한다. 제공하는
정보의 성격과 범위는 가정 및 그 밖의 상황의 성격에 따라
다른다. 그러한 공시의 예는 다음과 같다.
(가) 가정 또는 기타 추정 불확실성의 성격
(나) 계산에 사용된 방법, 가정 및 추정에 따른 장부금액의
민감도와 그 이유
(다) 불확실성의 영향을 받는 자산 및 부채의 장부금액과 관
련하여 다음 회계연도 내에 예상되는 불확실성의 해소방
안과 합리적으로 발생 가능한 결과의 범위
(라) 불확실성이 계속 미 해소 상태인 경우, 해당 자산 및 부
채에 대하여 과거에 사용한 가정과의 차이에 대한 설명

제1001호 문단131
보고기간말의 가정 또는 추정 불확실성의 기타 원천에 대한
감재적 영향의 정도를 실무적으로 공시할 수 없는 경우에는
다음의 사항을 공시한다.
(가) 현재 알려진 정보에 의하면 다음 회계연도 중에 가정과
다른 결과가 발생하여 그 영향을 받는 자산과 부채의 장
부금액이 중요하게 수정될 수도 있다는 사실
(나) 가정에 의해 영향을 받는 개별 자산이나 부채(또는 자산
이나 부채의 집단)의 성격과 장부금액

• 연결재무제표에는 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사
건에 대하여 동일한 회계정책을 적용하여, 모든 종속기업, 관
제기업 및 조인트벤처를 연결 하고, 지분법을 적용하거나 비
례 연결하여야 한다.

• 각 한국채택국제회계기준의 경과규정에 따라, 시행일 이전에 채택
한 한국채택국제회계기준이 있는 경우 이에 대해 공시해야 한다.
제1절 일반 공시사항

6 제1001호 문단18
- 부적절한 회계정책은 주석이나 부연설명 또는 그러한 회계정책의 공시를 통해서 정당화될 수는 없다.

7 제1001호 문단119
- 외화환산 및 거래에 대한 회계정책

8 제1019호 문단120A
- 종업원 급여 - 기업의 보험수리적손익에 관한 회계정책 포함

9 제1001호 문단134
- 재무제표이용자가 자본관리를 위한 기업의 목적, 정책 및 절차를 평가할 수 있도록 관련 정보를 공시한다.
  (가) 자본관리를 위한 기업의 목적, 정책 및 절차에 대한 비계량적 정보와 함께 다음 사항을 포함한다:
    (1) 자본으로 관리하고 있는 항목에 대한 설명
    (2) 기업의부에서 강제한 자본유지요건이 있는 경우, 그러한 요건의 내용과 그 요건이 자본 관리에 어떻게 반영되고 있는지에 대한 내용
    (3) 자본관리의 목적을 어떻게 달성하고 있는지에 대한 내용
  (나) 자본으로 관리하고 있는 항목에 대한 계량적 자료의 요약;
  (다) 전기 이후 (가)와 (나)의 변경사항
  (라) 외부에서 강제한 자본유지요건을 회계기간 동안 준수하였는지의 여부
  (마) 외부에서 강제한 자본유지요건을 준수하지 아니한 경우, 그 미준수의 결과

이러한 공시는 기업의 주요 경영진에게 내부적으로 제공된 정보에 기초한다.
제9장 주석공시

2. 재무상태표 및 관련 주석

재무상태표의 예는 제1001호의 별첨을 참조.

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1001호 문단54</td>
<td>재무상태표에는 적어도 다음 항목을 포함해야 한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(가) 유형자산</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(나) 투자부동산</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(다) 무형자산</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(라) 금융자산(단, (마) 및 (바) 제외)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(마) 지분법에 따라 회계처리하는 투자자산</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(바) 현금 및 현금성자산</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(사) 제1105호 ‘매각예정비유동자산과 중단영업’에 따라 매각예정으로 분류된 자산과 매각예정으로 분류된 처분자산 집단에 포함된 자산의 총계</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(아) 충당부채</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(자) 금융부채(단, (아) 제외)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(차) 제1012호 ‘법인세’에 정의된 당기 법인세와 관련한 자산 및 부채</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(카) 제1012호에 정의된 이연법인세자산, 부채</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(타) 제1105호에 따라 매각예정으로 분류된 처분자산집단에 포함된 부채</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(파) 지배기업의 소유주지분과는 별도로 자본에 표시된 비지배지분</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(하) 지배기업의 소유주에게 귀속되는 납입자본과 적립금 (예를 들어, 보통주, 주식발행초과금, 자기주식, 재평가적립금, 외화환산적립금 및 이익잉여금)</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>제1001호 문단55</td>
<td>회사의 재무상태를 이해하는데 목적적합한 경우 재무상태표에 항목, 계목 및 중간 합계를 추가하여 표시한다.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
제1절 일반 공시사항

제1001호 문단56

3. 이연법인세자산(부채)은 유동자산(부채)로 분류하지 아니한다.

4. 기업은 재무제표에 표시된 개별항목을 기업의 영업활동을 나타내기에 적절한 방법으로 세분류하고, 그 추가적인 분류 내용을 재무상태표 또는 주석에 공시한다.

제1001호 문단77

5. 재무상태표에 유동/비유동의 구분이 존재해야 하는가?
   (가) 예 - 제1001호 문단 66-76에 따른 구분이 적용되었는지 확인
   (나) 아니오- 이러한 경우, 유동성에 근거한 표시방법이 신뢰성 있고 더욱 목적적합한지, 그리고 자산과 부채가 유동성 순서에 따라 표시되었는지 확인

제1001호 문단64

신뢰성 있고 더욱 목적적합한 정보를 제공한다면, 기업은 유동/비유동성 구분법과 유동성배열법을 혼합한 표시방법을 사용하는 것이 허용된다. 예를 들면 기업이 다양한 사업을 영위하는 경우가 이에 해당한다.

제1001호 문단61

6. 위 문단 5의 어떠한 방법을 채택하더라도 유동자산(부채)과 비유동자산(부채)을 합산하여 표시하는 경우, 12개월 후에 회수되거나 현금화 될 것으로 기대되는 자산 및 부채는 비유동자산(부채)로 공시한다.

제1001호 문단78

7. 납입자본과 적립금은 자본금, 주식발행초과금, 적립금 등과 같이 다양한 분류로 세분화한다.

제1001호 문단79

재무상태표, 자본변동표 또는 주석에 다음 항목을 공시한다.
   (가) 주식의 종류별로 다음의 사항
      (1) 수권주식수
      (2) 발행되어 납입 완료된 주식수와 발행되었으나 부분납입된 주식수

287
제9장 주석공시

(3) 주당 액면가액 또는 무액면주식이라는 사실
(4) 기초와 기말 현재의 유통주식수의 조정내역 배당의 지급 및 자본의 환급에 대한 제한을 포함하여 각 종류별 주식에 부여된 권리, 우선권 및 제한사항.
(5) 배당의 지급 및 자본의 환급에 대한 제한을 포함하여 각 종류별 주식에 부여된 권리, 우선권 및 제한사항
(6) 발행주식 중 당해 기업, 종속기업 또는 관계기업이 소유하고 있는 주식
(7) 옵션과 주식 매도 계약에 따라 발행 예정된 주식 (조건과 금액 포함)

(나) 자본을 구성하는 각 적립금의 성격과 목적에 대한 설명

2-1. 측정의 불확실성

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1037호 문단85</td>
<td>출생부채의 유형별로 다음의 내용을 공시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(가) 출생부채의 성격과 경제적 효익의 유출이 예상되는 시기</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(나) 유출될 경제적 효익의 금액과 시기에 대한 불확실성 정도</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(충분한 정보제공이 필요한 경우에는 제1037호 문단48에 규정하고 있는 바와 같이 관련된 미래사건에 대한 중요한 가정의 공시 포함)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(다) 제3자에 의한 변제예상금액 및 그와 관련하여 인식한 자산 금액</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>제1034호 문단26</td>
<td>특정 중간기간에 보고된 추정금액이 최종 중간기간에 유의적으로 변동되었지만 (예를 들면, 출생부채) 최종 중간기간에 대하여 별도의 재무보고를 하지 않는 경우, 추정의 변동 내용과 금액을 해당 회계연도의 연차재무제표에 주석으로 공시하여야 한다.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
상기의 사항은 제1034호에 따라 중간 재무제표를 작성하는 실체에만 국한된다.

- 한국채택국제회계기준 별로 추정의 불확실성이나 주장의 근거에 대하여 공시할 것으로 요구하는 사항들이 있다. 이 주석 공시사항의 다른 부분에서 요구하고 있는 공시요구사항들은 다음과 같다.

  (가) 공정가치 결정에 적용한 방법 및 가정

| 제1040호 문단75 | (1) 투자부동산 |
| 제1016호 문단77 | (2) 유형자산 |
| 제1038호 문단124 | (3) 무형자산 |
| 제1036호 문단130, 131, 133, 134 | (4) 자산손상 - 손상차손과 손상차손환입 결정의 근거 및 중요한 가정 |
| 제1103호 문단67 | (5) 사업결합 - 손상차손과 손상차손환입 및 잠정가치 조정에 대한 결정의 근거 |
| 제1107호 문단27 | (6) 금융상품 |
| 제1102호 문단46 | (7) 주식기준보상 |

(나) 다음과 관련된 현금흐름의 확실성과 시점 및 내용

| 제1037호 문단86 | (1) 우발부채 및 자산 |
제9장 주석공시

제1107호
문단31
(2) 금융상품- 미래 현금흐름의 확실성, 시점 및 내용에 영향을 미칠 수 있는 조건

제2029호
문단6-7
(3) 미래현금흐름의 금액, 시점 및 확실성 등에 영향을 미칠 수 있는 민간투자사업의 계약조건

제1104호
문단37
(4) 보험계약으로 인한 미래현금흐름의 성격, 시기 및 불확실성에 대한 정보

(다) 다음과 같은 정보를 공시해야 한다.

제1036호
문단130, 131,133, 134
(1) 자산손상 - 사용가치를 결정하는 데 사용된 현금흐름추정, 추정 대상 기간, 외삽법(extrapolation)적용시의 성장률, 할인율에 대한 중요한 가정

제1019호
문단120A
(2) 확정급여제도 - 주요 보험수리적 가정

제1104호
문단37
(3) 보험계약으로 인해 인식된 자산, 부채, 수익 및 비용의 측정에 가장 큰 영향을 미친 가정의 결정 과정. 실무적으로 적용할 수 있다면 그러한 가정들에 대한 양적공시도 포함.

제1026호
문단35
(4) 퇴직급여제도(실제)와 관련된 보험수리적 가정
2-2. 금융상품

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1107호 문단6</td>
<td>한국채택국제회계기준에 따라 금융상품을 종류별로 공시하는 경우, 금융상품의 특성을 고려하고 공시 정보의 성격에 적합 하도록 금융상품을 분류하여야 한다. 재무상태표에 표시되는 개별 항목과 대조할 수 있도록 충분한 정보를 제공하여야 한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>제1007호 문단7</td>
<td>재무제표이용자가 기업의 재무상태와 경영성과에 대한 금융 상품의 중요성을 평가할 수 있도록 정보를 공시한다.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

(1) 회계정책

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1107호 문단21 제1001호 문단117</td>
<td>재무제표를 작성하는 데 사용한 측정기준과 재무제표의 이해에 목적적합한 그 밖의 회계정책을 유의적인 회계정책의 요약으로 공시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>제1107호 부록B5</td>
<td>다음사항을 포함한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(가) 당기손익인식항목으로 지정된 금융자산이나 금융부채의 경우</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(1) 당기손익인식항목으로 지정된 금융자산이나 금융부채의 성격</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(2) 최초인식시점에 당기손익인식항목으로 금융자산이나 금융부채를 지정하기 위한 기준</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(3) 제1039호 문단 9, 11A 또는 12의 조건을 충족시키는 근거. 제1039호의 문단 9 중 당기손익인식금융자산 또는 당기손익인식금융부채의 정의와 관련된 문단 (나)에 따라 지정된 금융상품의 경우, 만약 지</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
제9장 주식공시

정되지 않았다면 발생하였을 측정이나 인식이 불일치하는 상황을 서술적으로 기술하여 공시한다. 제1039호의 문단 9 중 당기손익인식금융자산 또는 당기손익인식금융부채의 정의와 관련된 문단 (나)에 따라 지정된 금융상품의 경우, 당기손익인식항목으로 지정하는 것이 문서화된 위험관리 또는 투자전략과 어떻게 부합하는지를 서술적으로 기술하여 공시한다.

(나) 매도가능금융자산의 지정 기준
(다) 금융자산의 정형화된 매입 또는 매도에 적용하는 회계처리방법(매매일 회계처리방법 또는 결제일 회계처리방법) (제1039호 문단 38참조)
(라) 대손으로 손상된 금융자산의 장부금액을 감소시키기 위하여 충당금 계정을 사용한 경우에는 다음에 해당하는 사항
(1) 손상된 금융자산의 장부금액을 직접 차감하는 경우 (또는 직접 장부금액을 가산하여 환입하는 경우)와 충당금 계정을 사용하는 경우를 결정하는 기준
(2) 충당금 계정잔액과 손상된 금융자산의 장부금액을 상계하여 대손처리하는 기준 (제1107호 문단16참조)
(마) 금융상품의 범주별로 순손익을 결정하는 방법 (제1107호 문단 20(1)참조). 예를 들면, 당기손익인식금융상품의 순손익에 이자수익이나 배당수익이 포함되는지 여부,
(바) 손상차손이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는지를 결정하는 데 사용하는 기준 (제1107호 문단 20(5)참조)
(사) 금융자산의 조건을 조정하지 않았더라도 당해 금융자산이 연체되거나 손상되었을 경우, 조건을 조정한 금융자산에 대한 회계정책 (제1107호 문단 36(4)참조)
제1절 일반 공시사항

2. 추정에 관련된 판단과는 별도로 회계정책을 적용하는 과정에서 이루어진 경영진의 판단사항으로서 재무제표에 인식한 금액에 유의적인 영향을 미친 것을 유의적인 회계정책의 요약이나 그 밖의 주석으로 공시 (제1001호 문단 122)한다.

3. 제1107호 문단 21
   - 금융자산, 금융부채, 그리고 지분상품 종류별로 그 인식 및 측정기준을 포함한 회계정책과 방법을 공시

제1107호 부록 B5
   - 회사의 회계정책 공시의 한 부분으로 금융자산의 범주별로 정형화된 매입 또는 매도에 적용하는 회계처리방법이 매매일 기준인지 결제일 기준인지의 여부를 공시 (제1039호, 제1038호 참조)

제1107호 문단 21
   - 채택한 일반 원칙들과 그 원칙들을 거래에 적용시키는 수단, 기업의 경영에 있어 발생하는 기타 사건들과 환경 등을 포함하는 모든 유의적인 회계정책들을 공시. 금융상품의 경우 다음 항목들을 공시함.
     (가) 금융자산, 부채의 인식 및 제거시점을 결정하기 위한 기준
     (나) 금융자산, 부채의 최초인식시점 및 후속측정시점에서의 측정을 위한 기준
     (다) 금융자산, 부채에서 발생하는 손익을 인식하고 측정하는 기준
(2) 금융자산과 금융부채의 범주

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내</th>
<th>용</th>
</tr>
</thead>
</table>
| 1    | 제1107호 조문단8 | * 제1039호에서 정의한 다음의 각 범주별 장부금액은 재무상태표나 주석에 공시한다.*
      |               | (가) 당기손익인식금융자산은 한국채택국제회계기준 제1039호에 따라,          |                        |
      |               |   (1) 최초인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정된 자산과                  |                        |
      |               |   (2) 단기매매금융자산으로 각각 분리하여 표시한다.                          |                        |
      |               | (나) 만기보유금융자산                                                      |                        |
      |               | (다) 대여금 및 수취채권                                                   |                        |
      |               | (라) 매도가능금융자산                                                     |                        |
      |               | (마) 당기손익인식금융부채는                                                 |                        |
      |               |   (1) 최초인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정된 부채와                    |                        |
      |               |   (2) 단기매매금융부채로 각각 분리하여 표시한다.                            |                        |
      |               | (바) 상각후 원가로 측정하는 금융부채                                       |                        |

(3) 금융자산

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내</th>
<th>용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1039호 조문단9</td>
<td>* 제1039호에 따라 금융자산은 다음으로 분류된다.*</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
<pre><code>  |               | (가) 당기손익인식금융자산(단기매매항목 포함)                             |                        |
  |               | (나) 만기보유증권                                                       |                        |
  |               | (다) 대여금 및 수취채권                                                 |                        |
  |               | (라) 매도가능증권                                                       |                        |
</code></pre>
<p>| 2    |               | * 제1039호에서 요구되지 않는 한, 기초와 기말의 장부금액 변동내역, 손상차손 및 투자금액이 유의적인 경우 외화재무제표의 환산에 따른 환산손익내역에 대한 공시도 유용하다. |                        |</p>
제1절 일반 공시사항

3 제1107호 
문단20 • 매도가능금융자산은 다음으로 분류하여 공시한다.  
(가) 회계기간 중 기타포괄손익으로 인식한 손익의 금액  
(나) 회계기간 중 자본에서 당기손익으로 재분류한 금액

4 제1107호 
문단12 • 금융자산의 측정기준을 공정가치에서 원가 또는 상각후 원가로 변경하는 경우에는 금액과 이유를 공시한다.

제1039호 
문단37 양수자가 계약이나 관행에 따라 담보물을 매도하거나 다시담보로 제공할 권리를 가지고 있다면, 양도자는 그 담보자산을 그 밖의 자산과 구분하여 재무상태표에 재분류한다.

(4) 당기손익인식금융자산 또는 당기손익인식금융부채

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
</table>
| 1    | 제1107호 | 당기손익인식금융자산으로 지정한 대여금이나 수취채권(또는 대여금이나 수취채권의 집합)의 변동금액과 변동누계액을 당 기손익인식금융자산으로 공시한다.  
(가) 보고기간말 현재 대여금이나 수취채권(또는 대여금이나 수취채권의 집합)의 변동으로 인한 변동가치 및 변동누계액을 공시한다.  
(나) 관련 변동가치 및 변동누계액이 적정가치를 경감시키는 금액에 대한 변동증감의 금액을 공시한다.  
(다) 회계기간 중 신용위험의 변동으로 인한 대여금이나 수취채권(또는 대여금이나 수취채권의 집합)의 공정가치 변 동가치 및 변동누계액의 변동으로 인한 변동가치 및 변동누계액을 공시한다.  
(1) 시장위험을 발생시키는 시장조건의 변동과 관련되지 않는 공정가치 변동금액  
(2) 당해 자산의 신용위험의 변동으로 인한 공정가치 변동금액을 더 충실하게 나타낼 수 있다고 기대되는 대체적 방법을 사용하여 산출한 금액 |
시장위험을 발생시키는 시장조건의 변동은 기준금리, 일반상품가격, 환율 또는 가격이나 비율의 지수 등의 변동을 포함한다.
(라) 대여금이나 수취채권이 당기손익인식금융자산으로 지정된 이후의 회계기간에 관련 신용파생상품이나 이와 유사한 금융상품에서 발생한 공정가치 변동금액과 변동누계액

2 제1107호 문단10 부록B4
- 제1039호의 문단9에 따라 지정한 당기손익인식금융부채의 경우 다음 사항을 공시한다.
  (가) 회계기간 중 신용위험의 변동으로 인한 당해 금융부채의 공정가치 변동금액과 변동누계액. 이는 다음 중 하나의 금액으로 결정한다.
    (1) 시장위험을 발생시키는 시장조건의 변동과 관련되지 않는 공정가치 변동금액 (제1107의 부록 B의 문단 B4참조)
    (2) 당해 부채의 신용위험의 변동으로 인한 공정가치 변동금액을 더 충실하게 표현할 수 있다고 기대되는 대체적 방법을 사용하여 산출한 금액

시장위험을 발생시키는 시장조건의 변동은 기준금리, 다른 기업의 금융상품가격, 일반상품가격, 환율 또는 가격이나 비율의 지수 등의 변동을 포함한다. 단위연계특성을 가진 계약의 경우 시장조건의 변동은 관련된 내부투자펀드 또는 외부투자펀드의 경영성과 변동을 포함한다.

(나) 금융부채의 장부금액과 계약조건에 따라 채권자에게 만기에 상환할 금액의 차이

3 제1107호 문단11
- 다음사항을 공시한다.
  (가) 제1107호의 문단 9(3)와 10(1)의 금액을 결정하기 위하여 사용한 방법
  (나) 제1107호의 문단 9(3) 또는 10(1)의 규정에 따라 공시한
사항이 신용위험의 변동과 관련된 금융자산이나 금융부채의 공정가치 변동을 충실하게 나타내지 못한다고 판단하는 경우에는 이러한 판단의 근거와 적합하다고 판단되는 요소

(5) 분류 변경

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
</table>
| 1    | 제1107호 문단12 | • 금융자산의 측정기준을 다음과 같이 변경하는 경우에는 각각 분류 변경의 금액과 이유를 공시한다. (제1039호 문단 51-54참조)  
(가) 공정가치에서 원가 또는 상각후 원가로 변경  
(나) 원가나 상각후 원가에서 공정가치로 변경 |
| 2    | 제1007호 문단12A | • 기업은 제1039호 문단 50B, 50D에 따라 당기손익인식항목으로부터 다른 범주로 분류변경하거나, 제1039호 문단 50E에 따라 매도가능항목으로부터 다른 범주로 분류변경 하는 경우 다음을 공시한다.  
(가) 범주별 분류변경 된 금액  
(나) 당해 보고기간과 과거 보고기간에 분류변경 된 모든 금 |

2008년 10월에 발행된 제1039호의 개정에 따라, 특정 상황에서 보유하고 있는 비파생 당기손익인식금융항목(단, 최초 인식시점에 당기손익인식금융항목으로 지정한 경우는 제외)을 다른 범주로 분류변경 하는 것이 허용된다. 또한, 당 개정에 따라 매도가능항목으로 지정되지 않았더라도 대여금 및 수취채권의 정의를 충족하였을 매도가능항목으로 분류되는 금융자산은, 기업이 예측 가능한 미래 또는 만기까지 보유할 의도와 능력이 있다면 매도가능항목의 범주에서 대여금 및 수취채권의 범주로 분류변경 할 수 있다.
제9장 주석공시

융자산의 장부금액과 공정가치(제거되기 전까지 매 보고 기간마다 공시)

(다) 문단 50B에 따라 금융자산을 분류변경 한 경우, 그 예외 적 상황과 그러한 상황이 예외적이라는 것을 나타내는 사실과 상황

(라) 금융자산이 분류변경 된 보고기간의 경우, 그 보고기간과 과거 보고기간에 당해 금융자산에 대한 당기손익이나 기타포괄손익에 인식된 공정가치 손익

(마) 당해 금융자산이 분류변경 되지 않았더라도 당기손익이나 기타포괄손익에 인식되었을 공정가치 손익 그리고 당 기손익에 인식된 이익, 손실, 수익 및 비용(금융자산이 분류변경 된 보고기간을 포함하여 분류변경이후 금융자 산이 제거되기 전까지 매 보고기간마다 공시)

(바) 유효이자율과 금융자산의 분류변경일 현재 회수할 것으로 예상하는 추정현금흐름금액

(6) 제거

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1007호 문단13</td>
<td>금융자산의 전부 또는 일부가 제거조건 (제1039호의 15~37 참조)를 충족하지 못하는 방법으로 금융자산이 양도된 경우에 는 이러한 금융자산의 각 종류별로 다음 사항을 공시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(가) 금융자산의 성격</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(나) 소유에 따른 노출된 위험과 보상의 성격</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(다) 금융자산의 전부를 계속하여 인식하는 경우 그 금융자산과 관련부채의 장부금액</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(라) 기업이 지속적으로 판여하는 정도까지만 금융자산을 계속하여 인식하는 경우 최초 금융자산의 총 장부금액, 기업이 계속하여 인식하는 자산의 금액 및 관련 부채의 장부금액</td>
</tr>
</tbody>
</table>
(7) 담보

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
</table>
| 1 | 제1107호 문단14 | 다음사항을 공시한다.  
(가) 부채나 우발부채에 대한 담보로 제공된 금융자산의 장부금액(제1039호의 문단 37(1)에 따라 계정재분류된 금액 포함)  
(나) 담보와 관련된 조건 |
| 2 | 제1107호 문단15 | 기업이 보유한 담보물(금융자산 또는 비금융자산)을 담보물 소유자의 채무불이행과 무관하게 매도하거나 담보로 다시 제공할 수 있는 경우 다음 사항을 공시한다.  
(가) 보유하고 있는 담보물의 공정가치  
(나) 매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치 및 이들에 대한 다양한 분석과 덜 관리의 유무  
(다) 담보물의 사용에 관련된 조건 |

(8) 대손충당금

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1107호 문단16</td>
<td>금융자산이 대손에 의해 손상되고 이러한 손상을 금융자산의 장부금액에서 직접 차감하지 않고 별도의 계정과목(예: 개별 손상을 기록하는 충당금 계정이나 자산의 집합적 손상을 기록하는 유사한 계정과목)으로 기록하는 경우, 금융자산의 각 종류별로 회계기간 중 그 계정과목의 변동내역을 공시한다.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
(9) 복수의 내재파생상품을 포함한 복합금융상품

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1107호 문단17</td>
<td>부채요소와 자본요소를 모두 포함하는 금융상품(제1032호 문단 28참조)을 발행하였고 그 금융상품에 내재된 복수의 파생상품의 가치가 상호의존적인 경우 (예: 상환가능한 전환채무상품), 이러한 특성이 존재한다는 사실을 공시한다.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

(10) 채무불이행과 계약위반

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
</table>
| 1    | 제1107호 문단18 | 보고기간 말 현재 인식된 차입금에 대하여 다음 사항을 공시한다.  
   (가) 회계기간 중 이러한 차입금의 원금, 이자, 감채기금 또는 상환조건의 채무불이행 내역  
   (나) 보고기간 말 현재 채무불이행 상태에 있는 차입금의 장부금액  
   (다) 채무체표의 발행이 승인되기 전에 채무불이행이 해소되었는지의 여부 또는 차입조건이 재협상되었는지의 여부 |
| 2    | 제1107호 문단19 | 회계기간 중 제1107호의 문단 18에서 언급한 사항 이외에 차입 약정 상 조건을 위반하여 대여자가 조기상환을 요구할 수있다면 문단 18과 동일한 정보를 공시하여야 한다. 다만, 보고기간 말 현재 또는 보고기간 말 이전에 계약위반이 해소되거나 차입조건이 재협상된 경우에는 그러지 아니하다. |
(11) 수익, 비용, 손익의 항목

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1107호 문단20</td>
<td>다음과 같은 수익, 비용, 또는 손익의 항목을 포괄손익계산서 또는 주석에 공시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(가) 다음과 같은 금융상품 범주별 순손익</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(1) 당기손익인식금융자산 또는 당기손익인식금융부채. 제1039호에 따라 최초인식시점에 당기손익인식금융자산 또는 당기손익인식금융부채로 지정한 자산 또는 부채와 단기매매금융자산 또는 단기매매금융부채는 각각 분리하여 표시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(2) 매도가능금융자산. 회계기간 중 기타포괄손익적으로 인식한 손익의 금액과 자본에서 당기손익으로 재분류한 금액은 각각 분리하여 표시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(3) 만기보유금융자산</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(4) 대여금 및 수취채권</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(5) 상각후 원가로 측정하는 금융부채</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(나) 당기손익인식금융자산 또는 당기손익인식금융부채 이외의 금융자산이나 금융부채에서 발생한 (유효이자율법으로 계산한) 총이자수익과 총이자비용</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(다) 다음과에서 발생하는 수수료수익과 수수료비용. 다만, 유효이자율을 결정할 때 포함하는 금액은 제외한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(1) 당기손익인식금융자산이나 당기손익인식금융부채 이외의 금융자산이나 금융부채</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(2) 개인, 신탁, 회차연금 또는 기타 기관을 대리하여 자산을 보유하거나 투자하는 신탁활동 또는 이와 유사한 활동</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(라) 제1039호의 문단 AG93에 따라 손상된 금융자산에서 발생한 이자수익</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(마) 각 금융자산 종류별 손상차손 금액</td>
</tr>
</tbody>
</table>
(12) 위험회피회계

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
</table>
| 1    | 제1107호 | • 제1039호의 위험회피유형(즉, 공정가치위험회피, 현금호름위험회피 및 해외사업장순투자의 위험회피)별로 다음 사항을 공시한다.  
  (가) 각 위험회피유형에 대한 설명  
  (나) 위험회피수단으로 지정된 금융상품에 대한 설명과 보고  
  (다) 기간말 현재 당해 금융상품의 공정가치  
|      | 문단22    |      |
| 2    | 제1107호 | • 현금호름위험회피의 경우 다음 사항을 공시한다.  
  (가) 현금호름이 발생할 것으로 예상하는 기간과 당해 현금호름이 손익에 영향을 줄 것으로 예상하는 기간  
  (나) 위험회피회계를 적용하여 왔으나, 더 이상 발생할 것으로 예상되지 않는 예상거래에 대한 설명  
  (다) 회계기간 중 기타포괄손익으로 인식된 금액  
  (라) 회계기간 중 자본에서 당기손익으로 재분류한 금액으로서 포괄손익계산서상 각항목별 금액  
  (마) 회계기간 중 재분류조정으로 자본에서 비금융자산이나 비금융부채(당해 비금융자산을 취득하거나 당해 비금융부채를 부담하는 거래가 발생가능성이 매우 높은 위험회피대상예상거래로 지정된 경우)의 최초 원가나 기타 장부금액으로 재분류되는 금액  
|      | 문단23    |      |
| 3    | 제1107호 | • 다음사항을 별도로 공시한다.  
  (가) 공정가치위험회피의 경우 다음 금액  
  (1) 위험회피수단의 손익  
  (2) 위험회피대상항목에 대한 손익 중 회피대상위험에 관련되는 부분  
  (나) 현금호름위험회피에서 당기손익으로 인식한 비효과적인 부분  
|      | 문단24    |      |
제1절 일반 공시사항

(다) 해외사업장순투자의 위험회피에서 당기손익으로 인식한 비효과적 부분

4 제2116호 문단17
   - 단계연결법을 사용하는 경우, 관련 해외사업장의 처분 (또는 부분적 처분)시 손익으로 재분류되는 금액을 직접연결법을 사용했다면 산출되었을 금액으로 조정할 것인지를 공시한다.

(13) 공정가치

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1107호 문단25</td>
<td>금융자산과 금융부채의 종류별(제1107호 문단 6 참조) 공정가치와 장부금액을 비교하는 형식으로 공시한다. 다만, 제1107호 문단 29의 경우에는 그러하지 아니하다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>제1107호 문단26</td>
<td>금융자산과 금융부채의 종류별 공정가치를 공시할 때, 금융자산과 금융부채의 장부금액이 재무상태표에서 상계되는 범위 내에서만 그 공정가치를 상계한다.</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>제1107호 문단27</td>
<td>금융상품의 종류별 공정가치를 결정하는데 사용된 방법 및 평가기법을 사용한 경우에는 금융자산과 금융부채 종류별로 적용된 가정을 공시한다. 예를 들어, 중도상환율, 추정대손율, 이자율, 또는 할인율 등에 관련된 가정에 대한 정보를 해당사항이 있는 경우 공시한다. 평가방법의 건강이 있는 경우에는, 그 변경 내용과 사유를 공시한다.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
| 3    | 제1107호 문단27A | 문단 27B에서 요구되는 공시사항을 충족하기 위해서는 측정에 사용된 주요한 정보의 중요도를 반영하여 공정가치를 공정가치서열에 따라 구분한다. 공정가치서열의 수준은 다음과 같음:
    (가) 동일한 금융상품에 대한 활성화 거래시장에서 공시된 (조정되지 않은)가격 (수준 1)
제9장 주석공시

(나) 수준 1에 해당하는 공시된 가격 이외에 해당 자산 또는 부채에 대해 직접적(가격)으로 또는 간접적(가격으로부터 추출)으로 관측가능한 시장자료 정보 (수준 2)
(다) 해당 자산 또는 부채에 대해 관측가능한 시장자료에 근거하지 않은 정보 (수준 3)

측정된 공정가치가 공정가치서열에서 어느 수준으로 분류되는지, 공정가치 측정에 유의적인 정보의 가장 낮은 수준에 따라 결정된다. 사용된 정보의 유의성은 공정가치 전체와 비교하여 검토된다. 만약, 공정가치의 측정시 관측가능한 정보를 관측가능하지 않은 정보에 근거하여 유의적으로 조정하고 사용한다면, 그 측정값은 수준 3에 해당한다. 공정가치 측정에 있어서 특정 정보의 유의성을 검토하는 것은 해당 자산 또는 부채의 특정 요인들에 대한 판단을 요한다.
제1절 일반 공시사항

(3) 취득, 매각, 발행 및 결재 (각 종류별 변동은 별도로 공시)

(4) 다른 수준과 수준 3간의 재분류 (예를 들어, 시장정보의 관측가능성의 변경에 따른 재분류) 및 그 사유. 유의적인 재분류의 경우, 다른 수준으로부터 수준 3으로의 재분류와 수준 3으로부터 다른 수준으로의 재분류를 별도로 공시한다.

(라) (다)에 공시하는 기간 중에 손익에 인식된 총 이익 및 총 손실 중 보고기간 말에 보유하고 있는 자산과 부채로부터 발생한 손익 및 해당 손익의 포괄손익계산서 또는 별도 손익계산서에서의 표시방법

(마) 수준 3의 공정가치에 대해서는, 사용된 정보의 합리적으로 가능한 대안적인 가정을 적용한다면 그 공정가치가 유의적으로 변동되는 경우에는 그 사실을 기술하고 그 변동 효과를 공시한다. 합리적으로 가능한 대안적인 가정을 적용한 변경 효과의 계산방법을 공시한다. 이 목적으로는 유의적이라 할은 손익 또는 총자산 또는 총부채 기준 또는 해당 공정가치 변동이 기타포괄손익에 인식되는 경우에는 총 자본 기준으로 한다.

제1107호 문단 27B에 따른 양적인 공시사항은 다른 형식이 더 적합한 것이 아닌 경우에는 표 양식으로 공시한다.

금융상품에 대한 활성거래시장이 없는 경우, 기업은 평가기법을 사용하여 공정가치를 결정하게 된다. (제1039호 문단 AG74~AG79 참조). 그럼에도 불구하고, 제1039호 문단 AG76의 조건을 충족하지 못한다면, 최초 인식시점에 공정가치에 대한 최선의 증거는 지급하거나 수취한 대가의 공정가치인 거래가격이다. 최초인식시점에 평가기법을 사용한다고 가정할 경우에 결정될 금액과 최초인식시점의 공정가치에 차이가 있
제9장 주석공시

을 수 있다. 이러한 차이가 존재한다면 금융상품의 종류별로 다음 사항을 공시한다.

(가) 시장참여자들이 가격을 결정할 때 고려하였을 요소 (예: 시간)의 변동을 반영하기 위하여 이러한 차이를 당기손익으로 인식하는 회계정책 (제1039호 문단 AG76A 참조)

(나) 기초와 기말 현재 당기손익으로 인식하지 아니한 총 차익금액과 그 변동내역

6 제1107호 문단29

• 다음과 같은 경우에는 공정가치의 공시를 반드시 하여야 하는 것은 아니다.

(가) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치인 경우. 이러한 예로는 단기 매출채권이나 매입채무와 같은 금융상품을 들 수 있다.

(나) 활성거래시장에서 공시되는 시장가격이 없는 지분상품이나 이러한 지분상품에 연계된 파생상품의 경우. 이러한 경우에는 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로, 제1039호에 따라 원가로 측정한다.

(다) 제1104호에서 설명된 임의배당요소가 있는 계약으로서 그러한 특성의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우.

7 제1107호 문단30

• 제1107호 문단 29(2)와 (3)의 경우, 제무제표 이용자가 금융자산이나 금융부채의 장부금액과 공정가치 간의 가능한 차이의 정도에 대하여 스스로 판단하는 데 도움이 되는 다음과 같은 정보를 공시한다.

(가) 당해 금융상품에 대해서는 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 공정가치 정보를 공시하지 않았다는 사실

(나) 당해 금융상품에 대한 설명, 장부금액 및 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 이유

(다) 당해 금융상품의 시장에 대한 정보
(라) 당해 금융상품을 처분할 의도의 유무와 처분방법에 관한 정보
(마) 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없었던 금융상품을 제거한 경우 그 사실, 제거 시점의 장부금액 및 손익으로 인식한 금액

(14) 금융상품에서 발생하는 위험의 성격과 정도

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1107호 문단31</td>
<td>재무제표이용자가 보고기간말 현재 기업이 금융상품에 의해 노출되는 위험의 성격과 정도를 평가할 수 있는 정보를 공시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td>제1107호 부록B6</td>
<td>제1107 문단 31~42의 공시는 재무제표에서 이루어질 수도 있고, 재무제표를 상호 참조하는 별도의 보고서(예: 사업보고서 또는 위험관리보고서)에 포함될 수도 있다. 재무제표이용자는 이러한 별도의 보고서를 재무제표와 동일한 조건으로 재무제표와 동시에 이용할 수 있어야 한다. 상호 참조되는 정보가 포함되지 않는다면 재무제표는 불완전한 것이다.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>제1107호 문단32</td>
<td>제1107호 문단 33~42의 공시는 금융상품에서 발생하는 위험과 이러한 위험의 관리방법에 중점을 두고 있다. 이러한 위험은 전형적으로 신용위험, 유동성위험 및 시장위험을 포함하여, 이러한 위험에만 한정되지 않는다.</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
제9장 주석공시

(15) 질적 공시

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
<th>용용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1107호 문단33</td>
<td>금융상품에서 발생하는 위험의 각 유형별로 다음 사항을 공시한다.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(가) 위험에 대한 노출정도와 노출정도의 발생형태</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(나) 위험관리의 목적, 정책 및 절차와 위험측정방법</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(다) 위 (가) 또는 (나)가 과거기간과 달라진 내용</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

(16) 양적 공시

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
<th>용용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1107호 문단34</td>
<td>금융상품에서 발생하는 위험의 각 유형별로 다음 사항을 공시한다.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(가) 보고기간 말 현재 위험 노출정도에 대한 양적 자료의 요약. 이러한 사항은 이사회의 공시사항, 대표이사 및 주요 경영진 (제1024호 ‘특수관계자 공시’의 정의 참조)에게 내부적으로 제공되는 정보에 근거하여 공시한다.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(나) 제1107호 문단 36~42의 공시사항. 다만, 위 (가)에 따라 공시된 경우에는 제외한다.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(다) 위험의 집중에 관한 정보. 다만, 위 (가)와 (나)에서 명확하게 공시된 경우에는 제외한다.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>제1107호 부록B8</td>
<td>제1107호 문단 34(3)에 따라 위험의 집중을 공시하여야 한다. 위험의 집중은 유사한 특성을 가지며, 경제적 또는 기타 조건의 변경에 유사한 영향을 받는 금융상품에서 발생한다. 위험의 집중을 인식하기 위해서는 기업의 환경을 고려하여 판단하는 것이 필요하다. 위험의 집중에 대한 공시에는 다음 사항을 포함한다.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(가) 경영진이 집중을 결정하는 방법에 대한 기술</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
제1절 일반 공시사항

(나) 각 집중별 공통된 특성에 대한 기술 (예: 거래 상대방, 지역, 통화 또는 시장)
(다) 이러한 특성을 공유하는 모든 금융상품에 관한 위험에 대한 노출정도

2 제1107호
문단35

- 보고기간말 현재를 기준으로 공시된 양적 자료가 회계기간의 위험에 대한 노출정도를 적절하게 반영하지 못하는 경우에는 기중 노출정도를 반영하는 정보를 추가로 공시한다.

- 신용위험

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1107호</td>
<td>금융상품의 종류별로 다음 사항을 공시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>문단36</td>
<td>(가) 보고기간 말 현재 신용위험에 대한 최대 노출정도. 이 경우 보유하고 있는 담보 또는 기타 신용보강 (예를 들어, 제1032호의 상계조건을 충족하지 못하는 상계 약정)은 고려하지 않는다. 다만 금융상품의 장부금액이 신용위험의 최대 노출정도를 가장 잘 나타내는 경우에는 이러한 공시가 요구되지 않는다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(나) 보유하고 있는 담보와 기타 신용보강의 내용과 신용위험의 최대 노출정도를 가장 잘 나타내는 금액(위 (1)에 따라 공시되거나 금융상품의 장부금액으로 나타나는 금액)과 관련한 재무 효과(예: 담보와 기타 신용보강이 신용위험을 완화시키는 정도에 대한 계량화)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(다) 연체되지도 않고 손상되지도 않은 금융자산의 신용 건전성에 대한 정보</td>
</tr>
</tbody>
</table>

2 연체되거나 손상된 금융자산

제1107호

- 금융자산의 종류별로 다음 사항을 공시한다.
제9장 주석공시

문단37  (가) 보고기간 말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 금융자산의 연령분석
(나) 보고기간 말 현재 손상되었고 개별적으로 결정한 금융자산에 대한 분석. 손상을 결정할 때 고려한 요소를 포함한다.

문단38 (나) 보고기간말 현재 손상되었다고 개별적으로 결정한 금융자산에 대한 분석. 손상을 결정할 때 고려한 요소를 포함한다.

3 담보물과 기타 신용보강

제1107호 문단39

- 유동성위험

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1107호 문단39 부록B10A-B11A, C, D, E, F</td>
<td>다음을 공시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(가) 잔존계약만기를 나타내는 비파생금융부채의 만기 분석 (발행된 금융보증계약 포함)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(나) 파생금융부채의 만기분석. 파생금융부채에 대한 계약상 만기가 현금흐름의 시기를 이해하는 데 필수적인 경우, 잔존계약만기를 만기분석에 포함한다.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(다) 위 (가)와 (나)에 내재된 유동성위험을 관리하는 방법에 대한 설명</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

제1107호 문단39(1)에 따라 금융부채의 계약상 만기를 분석하는 경우, 판단에 따라 적절한 수의 구간을 결정한다. 예를
제1절 일반 공시사항

들면, 다음과 같은 기간을 적절하다고 결정할 수도 있다.

㈀ 1개월 이하
㈁ 1개월 초과 ~ 3개월 이하
㈂ 3개월 초과 ~ 1년 이하
㈃ 1년초과 ~ 5년 이하

- 시장위험

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
<th>용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1107호 문단 41</td>
<td>민감도분석</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>문단40 부록B17-1 9,B21-B28</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

민감도분석

위험변수 (예: 이자율, 환율) 사이의 상호의존도를 반영하는 민감도 분석 [예: 위험기준가치평가방법 (VAR)]을 수행하여 재무위험을 관리하는 경우, 문단 40의 분석을 대신하여 이러한 민감도 분석을 사용할 수 있다. 이러한 경우 추가로 공시할 사항은 다음과 같다.

(가) 이러한 민감도분석을 수행할 때 사용한 방법 및 자료에 내재된 주요 매개변수와 가정에 대한 설명
(나) 사용한 방법의 목적에 대한 설명 및 관련 자산과 부채의 공정가치를 완전하게 반영하지 못하는 결과를 초래할 수 있는 제약에 대한 설명
제9장 주석공시

2 제1107호
문단42

- 기타 시장위험 공시
제1107호 문단 40 또는 41에 따라 공시된 민감도분석이 금융 상품에 내재된 위험을 적절하게 반영하지 못하는 경우 (예: 기말 노출정도가 기준의 노출정도를 반영하지 못하는 경우)에는 민감도분석이 위험을 적절하게 반영하지 못한다는 사실과 그 이유를 공시한다.

제2102호
문단13

상환금지대상의 변동이 금융부채와 자본 사이의 분류변경을 가져오는 경우 분류변경의 금액, 시기 및 이유를 별도로 공시한다.

(17) 자본공시

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1001호 문단134, 135</td>
<td>재무제표의 사용자가 자본관리를 위한 기업의 목적, 정책 및 절차를 평가할 수 있도록 정보를 공시한다.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
| 2    | 제1001호 문단135 | 제1001호 문단 134를 준수하기 위하여 다음을 공시한다. (가) 자본관리의 목적, 정책 및 절차에 대한 비계량적 정보와 함께 다음 사항을 포함한다.  
(1) 자본으로 관리되는 항목에 대한 설명  
(2) 외부적으로 부과된 자본유지요건이 있는 경우, 그러한 요건의 내용과 그 요건이 자본관리에 어떻게 반영되고 있는지에 대한 내용  
(3) 자본관리의 목적을 어떻게 달성하고 있는지에 대한 설명  
(나) 자본으로 관리하고 있는 항목에 대한 계량적 자료의 요약. 일부 기업은 특정 금융부채 (예: 특정 후순위채권 등)를 자본으로 간주하며, 또 다른 기업은 어떤 지분의 |
제1절 일반 공시사항

구성요소(예, 현금흐름 위험회피의 요소)를 자본의 개념에서 제외하기도 한다.
(다) 전기 이후 (가)와 (나)의 변경사항
(라) 외부적으로 부과된 자본유지조건을 회계기간 동안 준수하였는지 여부
(마) 외부적으로 부과된 자본유지조건을 준수하지 아니한 경우, 그 미준수의 결과

이러한 공시는 기업의 주요 경영진에게 내부적으로 제공된 정보에 기초한다.

제1001호 문단136

기업은 다양한 방법으로 자본을 관리할 수 있으며 여러 가지 상이한 자본유지조건이 있을 수 있다. 예를 들어, 어떤 대기업 집단은 보험업과 은행업을 영위하는 기업을 포함할 수 있으며, 그러한 기업은 여러 국가에서 운영될 수도 있다. 자본유지조건과 자본이 어떻게 관리되는지에 대한 통합 공시가 유용한 정보를 제공하지 못하거나 기업의 자본원천에 대한 재무제표 이용자의 이해를 왜곡시키는 경우, 기업은 각각의 자본유지조건별로 분리하여 정보를 공시한다.

제1001호 문단80A

* 기업이 지분상품으로 분류된 풋가능 금융상품을 금융부채와 자본간에 재분류하는 경우에는 다음의 사항을 공시한다. (가) 각 범주(금융부채나 자본)간에 재분류된 금액 (나) 재분류의 시기와 이유

제1001호 문단136A

* 지분상품으로 분류된 풋가능 금융상품에 대하여 다음 사항을 공시한다. (단, 다른 곳에서 공시되지 않은 사항) (가) 자본으로 분류되는 금액에 대한 양적요약자료 (나) 금융상품 보유자가 재매입 또는 상환을 요구할 때, 그 의무를 관리하기 위한 목적, 정책 및 절차(전기 이후의 변경사항 포함)
제9장 주석공시

(다) 이러한 종류의 금융상품의 상환이나 재매입시 기대되는 현금유출액
(라) 상환이나 재매입시 기대되는 현금유출액의 결정 방법에 관한 정보

5 제1001호 문단80A

- 발행자가 청산되는 경우에만 거래상대방에게 지분비용에 따라 발행자 순자산을 인도해야 하는 의무를 부과한 금융상품으로서 지분상품으로 분류되는 금융상품은 금융부채와 자본 간에 재분류하는 경우에는 다음의 사항을 공시한다.
  (가) 각 범주(금융부채나 자본)간에 재분류된 금액
  (나) 재분류의 시기와 이유

6 제1001호 문단137

- 배당과 관련하여 다음 사항을 공시한다.
  (가) 재무제표 발행승인일 전에 제안 또는 선언되었으나 당해 기간 동안에 소유주에 대한 분배금으로 인식되지 아니한 배당금액과 주당배당금
  (나) 미인식 누적우선주배당금

(18) 금융보증계약

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
<th>용법</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td></td>
<td>금융보증계약의 발행자는 금융보증계약을 측정하기 위해 제1104호(당해 계약을 보험계약으로 간주한다는 것을 사전에 명백히 하고 보험계약에 적용 가능한 회계처리를 한 경우) 또는 제1039호를 적용할 수 있다.</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

제1104호를 적용하기로 선택한 경우는, 그러한 계약에 대해 제1104호에서 요구하고 있는 사항을 공시하여야 한다.
제1절 일반 공시사항

금융보증계약의 측정을 위해 제1039호를 적용하기로 선택한 경우는, 그러한 계약에 대해 제1107호에서 요구하고 있는 사항을 공시하여야 한다.

2-3. 유형자산

제1016호의 공시규정은 소유하고 있는 자산 및 리스이용자의 금융리스자산에 적용된다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1016호</td>
<td>유형자산의 각 분류별로 기초와 기말의 총장부금액과 감가상각누계액(손상차손누계액을 합한 금액)을 공시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>문단73</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>제1001호</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>문단78</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>제1016호</td>
<td>유형자산의 각 분류별로 기초장부금액에서 다음의 변동내용을 가감하여 기말장부금액으로 조정한 내용을 공시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>문단73</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(가) 증가</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(나) 제1105호에 따라 매각예정으로 분류된 자산이나 매각예정으로 분류된 처분자산집단에 포함된 자산과 그 밖의처분자산</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(다) 사업결합을 통한 취득</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(라) 재평가로 인하여 발생한 당기 증가/감소금액과 제103호6에 따라 자본에 직접 인식/환입된 손상차손으로 인한 당기 증가/감소금액</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(마) 당기손익으로 인식한 손상차손</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(바) 당기손익으로 환입한 손상차손</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(사) 감가상각액</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(아) 재무제표를 다른 표시통화로 환산할 때 발생하는 순외환차이 와 해외사업장을 보고기업의 표시통화로 환산할 때 발생하는 순외환차이</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(자) 기타 변동</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
제9장 주석공시

제1036호
문단126
자산유형별로 손상차손과 손상차손환입이 포함된 포괄손익계산서 항목을 공시한다.

3 제1016호
문단77
- 재평가된 금액으로 표시된 유형자산에 대하여 다음을 공시한다.
  (가) 재평가기준일
  (나) 독립적인 평가인의 참여여부
  (다) 해당 자산의 공정가치 추정에 사용한 방법과 유의적인 가정
  (라) 해당 자산의 공정가치가 활성시장에서 관측가능한 가격이나 독립적인 제3자와의 최근시장거래가격에 직접 기초하여 결정된 정도 또는 다른 가치평가기법을 사용하여 추정된 정도
  (마) 재평가된 유형자산의 분류별로 원가모형으로 평가되었을 경우의 장부금액

4 제1016호
문단74
- 소유권이 제한된 유형자산의 내용과 금액을 공시한다.

5 제1016호
문단74
- 부채의 담보로 제공된 유형자산 금액을 공시한다.

6 제1016호
문단74
- 건설중인 자산의 장부금액에 인식된 지출액을 공시한다.

7 제1016호
문단74
- 포괄손익계산서에 별도의 계정으로 분리하여 표시하지 않은 경우 손상, 소실 또는 포기된 유형자산에 대해 제3자에게서 수취한 보상금으로서 당기손익으로 인식된 금액을 공시한다.

8 제1023호
문단26
- 차입원가를 공시한다.
  (가) 회계기간 중 자본화된 차입원가의 금액
  (나) 자본화가능차입원가를 산정하기 위하여 사용된 자본화이자율
제1절 일반 공시사항

제1017호
문단31

자산유형별로 금융리스자산의 순장부금액을 공시한다.

제1016호
문단73

유형자산의 각 분류별로 다음사항을 공시한다.

(가) 측정기준(예: 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액 또는 재평가금액에서 후속상각액을 차감한 금액)
(나) 감가상각방법(예: 정액법)
(다) 내용연수 또는 상각률

제1001호
문단119,제1023호
문단9,문단29

차입원가(예: 당기 비용화할 것인지, 적격자산의 일부로서 자본화 할 것인지의 여부)

제1016호
문단74

유형자산 취득을 위한 약정액

2-4. 투자부동산

다음의 공시사항들은 제1017호에서 정하고 있는 공시사항에 추가하여 공시한다. 제1017호에 의하면 투자부동산의 소유자가 리스계약을 체결한 경우에는 리스제공자의 공시사항을 기재하고, 기업이 금융리스나 운용리스로 투자부동산을 보유하고 있는 경우에 금융리스에 대하여는 리스이용자의 주석사항, 운용리스에 대하여는 리스제공자의 주석사항을 기재한다.
<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1040호 문단76,79</td>
<td>• 투자부동산에 대해 공정가치 모형을 적용하는 경우 기초 장부금액과 기말 장부금액의 변동내역에 대해 공시한다. 다만, 공정가치를 신뢰성 있게 결정하기 어려위 원가모형으로 평가하는 투자부동산이 있는 경우에는 공정가치로 평가하는 투자부동산과는 구분하여 그 변동내역을 공시한다. (가) 취득과 자산의 장부금액으로 인식한 후속지출을 구분한 기중 증가내용 (나) 사업결합으로 인한 증가 (다) 제1105호에 따라 매각예정으로 분류된 자산이나 처분자산집단에 포함된 자산 또는 그 밖의 처분 자산 (라) 공정가치 변동으로 인한 순손익(제1040호의 공정가치 모형을 사용한 경우) (마) 재무제표를 다른 표시통화로 환산하면서 발생한 순외환차이와 해외영업장 보고실체의 표시통화로 환산하면서 발생한 순외환차이 (바) 투자부동산을 재고자산이나 자가사용부동산으로 대체한 내용과 재고자산이나 자가사용부동산을 투자부동산으로 대체한 내용 (사) 그 밖의 변동사항</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>제1040호 문단78</td>
<td>공정가치를 신뢰성 있게 결정하기 어려위 투자부동산을 제1016호에 따라 원가모형으로 평가한 예외적인 경우, 공정가치모형을 적용한 투자부동산과 별도로 구분하여 제1040호 문단 76에 따라 자산의 기중 변동 내용을 주석으로 기재한다.</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>제1040호 문단75</td>
<td>• 독립적이고 전문적인 자격을 갖춘 평가인에 의한 평가가 이루어지지 않은 경우 그 사실을 공시</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>제1040호</td>
<td>• 공정가치모형이 사용되었으나, 특정 투자부동산에 대하여는</td>
</tr>
</tbody>
</table>
제1절 일반 공시사항

문단 78
그 공정가치를 신뢰성 있게 결정하기 어려워 제1016호에 따르는 원가모형에 의하여 측정한 경우 다음의 사항을 공시

(가) 해당 투자부동산의 개요
(나) 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 이유
(다) 가능한 경우, 공정가치가 포함될 가능성이 매우 높은 추정치의 범위
(라) 공정가치로 평가하지 않은 투자부동산을 처분한 경우
   (1) 공정가치로 평가하지 않은 투자부동산을 처분하였다는 사실
   (2) 처분시점 투자부동산 장부금액
   (3) 인식한 처분손익의 금액

제1040호 문단 75
4  [문단 75]
   • 투자부동산의 실현가능성에 대한 또는 임대수익과 처분대금의 송금에 대한 제약 여부와 해당금액

제1040호 문단 79
5  [문단 79]
   • 원가모형을 사용하는 경우 추가공시사항
     (가) 감가상각방법
     (나) 내용연수 또는 감가상각률
     (다) 기초와 기말의 총장부금액과 감가상각누계액(손상차손누계액을 합산한 금액)
     (1) 기초
     (2) 기말
     (라) 기초 및 기말 장부금액의 변동내역
     (1) 감가상각비
     (2) 제1036호에 의한 기중 인식한 손상차손과 손상차손의 환입
     (3) 재무제표를 다른 표시통화로 환산하면서 발생한 순외환차이와 해외영업장을 보고실체의 표시통화로 환산하면서 발생한 순외환차이
     (마) 투자부동산의 공정가치. 그 공정가치를 신뢰성 있게 결정할 수 없는 경우에는 다음의 내용을 공시
제9장 주석공시

(1) 해당 투자부동산의 개요
(2) 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 이유
(3) 가능할 경우, 공정가치가 포함될 가능성이 매우 높은 추정치의 범위

6 제1040호 문단77

- 획득한 투자부동산의 평가액을 재무제표 작성 목적으로 유의적으로 조정해야 할 경우, 예를 들면 문단 50과 같이 별도로 분리하여 인식한 자산이나 부채와 이중으로 계산되지 않도록 조정한 경우 다음의 사항을 공시
  (가) 획득한 평가액과 재무제표에 포함된 조정된 평가액 사이의 조정내용
  (나) 다음의 내역은 위 조정내용에서 별도로 구분하여 공시
    (1) 가산한 리스부채의 총액
    (2) 기타 유의적인 조정액

7 제1040호 문단75

- 투자부동산에 대해서는 다음의 사항을 공시한다.
  (가) 회사가 공정가치모형을 적용하였는지 원가모형을 적용하였는지 여부
  (나) 공정가치모형을 적용하였다면, 운용리스 부동산에 대한 권리를 투자부동산으로 분리하여 회계 처리하였는지 여부와 그 이유
  (다) 분류가 어려운 경우 투자부동산을 자가 사용 부동산 및 정상적인 영업과정에서 판매하기 위한 부동산과 구별하기 위하여 사용한 분류기준
  (라) 투자부동산의 공정가치를 산정하기 위하여 적용한 방법과 유의적인 가정, 공정가치를 산정할 때 시장 증가에 근거하였는지 또는 부동산의 특성이나 비교 가능한 시장 정보의 부족으로 다른 요인(요인에 대하여 별도의 공시 필요)을 더 많이 고려하였는지의 여부에 대한 설명을 포함한다.
제1절 일반 공시사항

(마) 인정되는 전문자격을 갖추고 있고 평가 대상 투자부동산의 소재 지역에서 최근에 유사한 부동산을 평가한 경험이 있는 독립된 평가인의 가치평가에 근거하여 투자부동산의 공정가치가 산정되었는지의 여부

8 제1040호 문단75
다음의 계약상 의무를 공시한다.

(가) 투자부동산의 구입, 건설, 개발에 대한 계약상 의무
(나) 투자부동산의 수선, 유지보수에 대한 계약상 의무

2-5. 무형자산

제1038호의 공시규정은 소유하고 있는 무형자산과 금융리스에 의해 리스이용자가 인식하고 있는 무형자산에 적용된다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>제1038호 문단118</td>
<td>무형자산은 각 분류별로, 내부적으로 창출한 무형자산과 기타 무형자산을 구분하여 공시한다. 조정은 다음사항을 나타내어야 한다.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>(가)</td>
<td>기초 총장부금액과 상각누계액(손상차손누계액을 합산)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>(나)</td>
<td>증가금액: 내부적으로 개발한 부분, 개별 취득한 부분과 사업결합으로 취득한 부분을 구분하여 표시</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>(다)</td>
<td>제1105호에 따라 메각예정으로 분류한 자산이나 메각예정으로 분류한 처분자산집단에 포함한 자산, 그리고 기타 처분자산</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>(라)</td>
<td>재평가로 인한 증가와 감소금액</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>(마)</td>
<td>당기손익으로 인식한 손상차손</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>(바)</td>
<td>당기손익으로 환입한 손상차손</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>(사)</td>
<td>당기 중에 인식한 상각액</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
제9장 주식공시

(아) 재무제표를 표시통화로 환산할 때 발생하는 순환차이와 해외사업장의 표시통화로 환산할 때 발생하는 순환차이
(자) 기타 변동사항
(차) 기말 총장부금액과 상각누계액(손상차손누계액을 합산)
제1038호 문단 119는 무형자산의 분류를 예시하고 있으며, 이러한 자산들의 비교 정보가 요구된다.

제1038호 문단 122

- 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여 다음을 공시한다.
  (가) 장부금액
  (나) 비한정 내용연수에 대한 평가를 정당화하는 근거

제1038호 문단 122

- 전체적으로 재무제표에 중요한 개별 무형자산에 대해서는 다음 사항을 공시한다.
  (가) 자산에 대한 설명
  (나) 장부금액
  (다) 잔여상각기간

제1038호 문단 124

- 재평가된 무형자산에 대하여 무형자산의 분류별로 다음을 공시한다.
  (가) 재평가 시행일
  (나) 재평가된 무형자산의 장부금액
  (다) 원가모형에 의하여 측정하였다면 인식하였을 장부금액
      (원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액)

제1038호 문단 124

- 무형자산의 공정가치를 추정하는데 적용한 방법 및 유의적인 가정을 공시한다.
제1절 일반 공시사항

제1038호문단122

- 다음을 공시한다.
  (가) 권리가 제한되어 있는 무형자산이 존재한다면 그 사실과 장부금액
  (나) 부채에 대하여 담보로 제공되어 있는 무형자산의 장부금액

제1038호문단122

- 정부보조금을 통하여 취득하고 최초에 공정가치로 인식한 무형자산(제1038호 문단 44 참조)과 관련된 다음사항을 공시한다.
  (가) 최초로 인식한 공정가치
  (나) 장부금액
  (다) 최초 인식 후의 측정방법 (원가모형 또는 재평가모형)

제1103호문단75

- 영업권의 장부금액 산정과 관련하여 다음의 내역을 제공하여야 한다.
  (가) 기초의 영업권 총 금액과 손상차손누계액
  (나) 당기 중 추가로 인식한 금액
  (다) 제1103호 문단 65에 따라서 당기 중 이연법인세 자산을 후속적으로 인식한 결과 발생하는 조정 금액
  (라) 처분
  (마) 당기중 인식한 손상차손
  (바) 기간 동안 발생한 순익환차이
  (사) 기타 다른 장부금액의 변동사항
  (아) 기말시점의 영업권 총금액 및 손상차손누계액

제1001호문단38

이러한 주석사항에 대해서는 비교정보가 요구된다.

제1103호문단77

- 만약 제1103호에 따른 공시와 관련하여 요구되는 정보가 사용자가 그러한 사업결합의 재무적 효과와 성격을 평가하기에 충분한 정보를 공시하지 못하는 경우, 그러한 목적을 충족시킬 수 있도록 필요한 추가 적인 정보를 공시한다.
제9장 주석공시

제1001호 
문단119
- 기타 무형자산. 내부적으로 창출한 무형자산과 취득한 무형자산을 구분하여 다음 사항을 공시한다.
  (가) 회계처리(원가에서 상각액 차감, 또는 매우 드문 경우로 재평가금액에서 후속 상각액 차감)

제1038호 
문단118
(나) 내용연수가 비한정인지, 아니면 유한한지의 여부

(다) 내용연수가 유한한 무형자산의 경우, 상각률과 상각방법 (예: 정액법)

(라) 내용연수가 비한정인 무형자산의 경우, 매년 그리고 무형자산의 손상을 시사한 징후가 있을 때 수행하는 손상 검사의 내용

제1038호 
문단122
- 무형자산 취득을 위한 약정액

2-6. 자산손상

제1036호에 따라 2-6. 자산손상공시하는 정보는 소유자산 및 금융리스에 의해 리스이용자가 인식하고 있는 자산에 적용한다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
</table>
| 1    | 제1036호 문단130 | 회계기간 동안 개별자산 또는 현금 창출단위와 관련하여 인식되거나 환입된 손상차손이 보고실체의 재무제표에 중요한 경우 공시 사항
   (가) 손상차손 또는 손상차손 환입을 발생시킨 사건 또는 상황
   (나) 인식한 손상차손 또는 손상차손환입 금액
   (다) 개별 자산에 대한 사항 |
제1절 일반 공시사항

(1) 자산의 성격
(2) 영업부문에 따른 당해 자산이 속하는 보고부문

(라) 현금창출단위에 대한 사항

(1) 현금창출단위에 대한 설명(예를 들어 현금창출단위 가 제품라인, 공장, 사업, 지역, 또는 제1108호에서 정의하는 보고부문 중 어디에 해당되는지에 대한 설명)
(2) 인식된 손상차손 또는 손상차손환입의 금액
(3) 자산유형별 금액
(4) 회사의 주된 보고형식에 따른 보고부문별 금액
(5) 현금창출단위의 회수가능액을 과거에 추정한 이후 현금창출단위를 석별하기 위한 자산의 구성방법을 변경한 경우, 변경 전과 후의 방법과 변경한 이유

(마) 자산 또는 현금창출단위의 회수가능액이 순공정가치인지 또는 사용가치인지 여부

(바) 회수가능액을 순공정가치로 하는 경우 순공정가치를 결정한 근거(예를 들어, 공정가치가 활성거래시장을 참조 하여 결정되었는지 또는 다른 방법으로 결정되었는지 여부)

(사) 회수가능액이 사용가치인 경우 사용가치에 대한 현재의 추정치와 과거 추정치에서 사용된 합인율

본문과 관련된 이 문단에서의 공시사항은 문단D1에 따라 제1008호를 적용하는 기업에서 적용할 수 있다.

2 제1036호 문단131
- 손상차손이나 손상차손환입이 중요하지 않은 경우 인식된 손상 차손과 손상차손환입의 총계에 대해 다음의 정보를 공시한다.
  (가) 손상차손(또는 손상차손환입)에 의해 영향을 받는 주요 자산의 유형
  (나) 손상차손 및 손상차손환입을 발생시킨 주요 사건과 상황
제9장 주석공시

3 제1036호 문단133

- 회계기간 중 사업결합을 통해 취득한 영업권의 일부가 보고
  일 현재 현금창출단위에 배분되지 않은 경우
  (가) 배분되지 않은 영업권 장부금액 및
  (나) 배분되지 않은 이유를 공시하여야 한다.

4 제1036호 문단134

- 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분된 영업권 또는
  내용연수가 비한정적인 무형자산의 장부금액이 영업권 전체
  또는 내용연수가 비한정적인 무형자산 전체의 장부금액과 비
  교하여 유의적인 경우, 각각의 현금창출단위(또는 현금창출단
  위집단)에 대한 공시사항
  (가) 배분된 영업권의 장부금액
  (나) 내용연수가 비한정적인 무형자산의 장부금액
  (다) 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)의 회수가능액 결
       정근거(사용가치인지 또는 순공정가치인지 여부)
  (라) 현금창출단위의 회수가능액이 사용가치에 근거한 경우
      (1) 최근의 재무예산/예측에 의해 대상기간에 대한 현
           금흐름을 추정할 때 경영진이 사용한 각각의 주요
           가정에 대한 설명. 주요가정은 현금창출단위의 회
           수가능액이 가장 민감하게 반응하는 가정을 말한
           다.
      (2) 각각의 주요 가정치에 대한 경영진의 접근방식에
           대한 설명, 주요가정치가 과거 경험을 반영하는지
           또는 외부 정보와 일관되는지 여부, 만약 차이가
           나는 경우, 차이의 내역 및 이유
      (3) 경영진이 승인한 재무예산/예측에 근거하여 미래
           현금흐름을 추정할 때 추정 대상이 되는 기간, 현
           금창출단위(또는 현금창출단위집단)를 대상으로 하
           는 추정기간이 5년을 초과한 경우 이를 정당화할
           수 있는 근거
제1절 일반 공시사항

(4) 최근 재무예산/예측의 대상기간을 초과 하는 기간의 현금흐름을 추정하기 위해 사용한 성장률, 그 기업의 제품, 그 기업이 속한 산업, 그 기업이 영업을 하는 국가 및 현금창출단위가 활성화되는 시장에서의 장기평균성장률을 초과하는 성장률을 사용한 경우 정당화할 수 있는 근거

(5) 현금흐름 추정시 적용된 할인율

(마) 현금창출단위의 회수가능액이 순공정가치에 근거한 경우 순공정가치를 결정하는데 사용된 방법을 공시 만약 순공정가치가 현금창출단위에 대한 관측가능한 시장가격을 사용하여 결정된 것이 아니라면 다음의 정보를 공시

(1) 순공정가치를 결정할 때 근거한 주요 가정(주요 가정은 현금창출단위의 회수가능액이 가장 민감하게 반영하는 가정을 말한다.)

(2) 경영진이 주요 가정치를 결정하는 방식, 주요 가정치가 과거의 경험치를 반영하거나 외부정보와 일관되는지 여부, 차이가 발생하는 경우 그 차이의 내역 및 이유

(바) 현금창출단위의 회수가능액을 결정할 때 근거한 주요 가정치가 합리적으로 가능한 범위내에서 변동할 경우 현금창출단위의 장부금액이 회수가능액을 초과할 수 있다면 다음을 공시한다.

(1) 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액을 초과하는 금액

(2) 주요 가정치

(3) 현금창출단위의 회수가능액과 장부금액을 일치시키는 주요 가정치의 변동폭. 이 경우 회수가능액 측정에 사용하는 다른 변수 중 주요 가정치의 변동으로 인해 영향을 받는 변수를 고려
제1036호 문단 135

5. 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분된 영업권 또는 내용연수가 비한정인 무형자산의 장부금액이 영업권 전체 또는 내용연수가 비한정인 무형자산 전체의 장부금액과 비교하여 유의적이지 않은 경우에는 그러한 사실과 배분된 장부금액의 합계액을 공시

6. 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)가 있는 경우, 당해 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)들의 배분된 영업권 또는 내용연수가 비한정인 무형자산의 장부금액의 합계액이 영업권 전체 또는 내용연수가 비한정인 무형자산 전체의 장부금액과 비교하여 유의적이라면 그러한 사실과 함께 다음을 공시

(가) 배분된 영업권의 장부금액 합계액
(나) 배분된 내용연수가 비한정인 무형자산의 장부금액 합계액

(다) 주요 가정의 내역

(라) 경영진이 주요 가정치를 결정하는 방식, 주요 가정치가 과거의 경험치를 반영하거나 외부정보와 일관되는지 여부, 만약 차이가 나는 경우 그 차이의 내역 및 이유
(마) 주요 가정치가 합리적으로 가능한 범위 내에서 변동할 경우 현금창출단위(또는 현금창출 단위집단)들의 장부금액 합계액이 회수가능액 합계액을 초과할 수 있다면 다음을 공시

(1) 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)들의 회수가능액 합계액이 장부금액 합계액을 초과하여 여유가 있는 금액
(2) 주요 가정치
(3) 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)의 회수가능액 합계액과 장부금액 합계액을 일치시키는 주요 가정치의 변동폭. 이 경우 회수가능액 측정에 사용하는
다른 변수 중 주요 가정치의 변동으로 인해 영향을 받는 변수를 고려

7 제1036호 문단136 • 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)의 회수가능액에 대해 이전 회계기간에 실시한 최근의 상세한 계산결과는 당 회계 기간에 현금창출단위 (또는 현금창출단위집단)의 손상을 검사할 때 이월하여 이용할 수 있다. 이 경우 당해 현금창출단위 (또는 현금창출단위집단)의 관련하여 위 문단 5와 6의 요구에 따라 공시하는 정보는 이월한 회수가능액 계산과 관련된 것이다.

8 제1038호 문단128 • 기업은 아래내용의 공시가 권장되나 반드시 요구되는 것은 아니다.
   (가) 전액 상각되었으나 여전히 사용 중인 무형자산에 대한 설명
   (나) 기업이 통제하고 있으나 제1038호의 인식의 기준을 충족하지 않았기 때문에 또는 1998년에 발표된 제1038호의 개정버전이 유효해지기 전에 취득 또는 창출되었기 때문에 인식되지 못한 무형자산에 대한 간략한 설명

2-7. 정부보조금

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1020호 문단39</td>
<td>다음 사항을 공시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(가) 재무제표에 인식한 정부보조금의 성격과 정도</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(나) 직접적으로 효익을 얻는 그 밖의 정부지원에 대한 내용</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(다) 인식된 정부지원에 부수되는 미이행 조건과 기타 우발상황</td>
</tr>
</tbody>
</table>
### 제9장 주석공시

#### 2-8. 법인세

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1001호 문단54</td>
<td>이연법인세 자산과 부채는 재무상태표에 구분하여 표시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>제1001호 문단54</td>
<td>당기 법인세자산과 부채는 재무상태표에 구분하여 표시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>제1001호 문단56</td>
<td>재무상태표에 유동, 비유동 자산(부채)을 구분하여 표시한다. 이연법인세자산(부채)은 비유동 자산(부채)으로 분류한다.</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>제1001호 문단60,61</td>
<td>당기 12개월 이후에 회수되거나 결제될 것으로 예상되는 이연 및 당기법인세 비유동부분의 금액을 공시한다.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

| 제1012호 문단71 | 당기법인세자산, 부채의 상계는 제1012호 문단 71참조 |
| 제1012호 문단74 | 이연법인세자산, 부채의 상계는 제1012호 문단 74참조 |
| 5    | 제1012호 문단81 | 다음의 사항을 공시한다. |
|      | (가) 재무상태표에 이연법인세자산으로 인식되지 않은 차감할 일시적차이, 미사용 세무상결손금, 미사용 세액공제 등의 금액(만일 만료시기가 있는 경우, 당해 만료시기) |
|      | (나) 이연법인세부채로 인식되지 않은 종속기업, 지점 및 관계기업에 대한 투자자산, 그리고 조인트벤처 투자지분과 관련된 일시적차이 총액 |
| 6    | 제1012호 문단81 | 일시적차이, 미사용 세무상결손금 및 미사용 세액공제의 각 유형별로 다음의 사항을 공시한다. |
|      | (가) 표시되는 각 회계기간의 재무상태표에 인식된 이연법인세 자산과 부채의 금액 |
제1절 일반 공시사항

(나) 이연법인세 수익 또는 비용이 재무상태표에 인식된 금액의 변동으로부터 명확히 나타나지 않는 경우, 당기손익으로 인식된 이연법인세 수익 또는 비용의 금액

비록 제1012호에서 요구하지는 않지만, 이연법인세에 대한 일시적 차이의 당기 중 변동을 각 유형별로 공시하는 것은 유용한 정보를 제공할 수 있다.

7 제1012호 문단82

다음에 해당하는 경우에 이연법인세자산의 금액과 이를 인식하는 근거를 공시한다.

(가) 차감할 일시적차이 등의 금액이 기존 가산할 일시적차이의 소멸로 인한 이익을 초과하기 때문에 이연법인세자산의 사용이 미래 과세소득의 발생여부에 따라 결정되는 경우

(나) 이연법인세자산과 관련된 국가 내에서 기업이 당기 또는 전기에 손실을 입은 경우

8 제1012호 문단81

자본에 직접 가감되는 항목과 관련된 당기법인세와 이연법인세 총액. 이연법인세의 일시적차이를 유형별로 분석한 내용을 공시하는 것이 유용하다.

9 제1012호 문단82A

순이익이나 이익잉여금의 전부 또는 일부를 주주에게 배당으로 지급하는 경우 더 높거나 낮은 세율을 적용하여 법인세를 납부하는 경우

(가) 주주에게 지급하는 배당이 가져올 잠재적 법인세효과의 성격

(나) 실무적으로 결정될 수 있는 잠재적인 법인세효과의 금액과 실무적으로 결정하기 어려운 법인세효과가 있는지 여부
제9장 주석공시

2-9. 리스

(1) 리스제공자-금융리스

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1 BC39</td>
<td>제1017호 관란 규 정 내 용</td>
<td>다음 사항을 공시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(가) 보고기간말 현재 리스총투자와 회수할 최소리스료의 현재가치의 조정내역</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(나) 보고기간말 현재 다음 각 기간별 리스총투자와 최소리스료의 현재가치</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(1) 1년 이내</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(2) 1년초과 5년 이내</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(3) 5년 초과</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(다) 미실현 이자수익</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(라) 리스제공자에게 귀속되는 무보증잔존가치</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(마) 회수가 불확실한 최소리스료채권에 대한 대손충당금</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(바) 당기 수익으로 인식된 조정리스료</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(사) 리스계약의 유의적인 사항에 대한 일반적인 설명</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>제1017호 문단65</td>
<td>위 문단 1의 공시사항은 판매후리스거래에도 동일하게 적용한다. 판매후리스거래의 특기하거나 비정상적인 계약조항 또는 조건은 별도로 공시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>제2104호 문단47</td>
<td>위 문단 1의 공시사항은 제2104호의 리스에도 적용된다.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
(2) 리스제공자-운용리스

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1.</td>
<td>제1017호</td>
<td>다음 사항을 공시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(가) 각 자산 유형별;</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(1) 총장부금액</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(2) 감가상각누계액</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(3) 손상차손누계액</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(4) 감가상각비</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(5) 손상차손</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(6) 손상차손 환입액</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(나) 해지불능운용리스에 대한 다음의 각 기간별 미래 최소리스료 및 그의 총합계</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(1) 1년이내</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(2) 1년초과 5년이내</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(3) 5년초과</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(다) 당기수익으로 인식된 조정리스료 총액</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(라) 리스계약의 유의적인 사항에 대한 일반적인 설명</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

2. | 제1017호 | 위 문단 1의 공시사항은 판매후리스거래에도 동일하게 적용한다. 판매후리스거래의 특수하거나 비정상적인 계약조건 또는 조건은 별도로 공시한다. |

3. | 제2104호 | 위 문단 1의 공시사항은 제2104호의 리스에도 적용된다. |

부록B39

(3) 판매후 리스거래

판매후 리스거래에는 제1001호의 별도공시기준이 적용될 수도 있다.
(4) 리스이용자-금융리스

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1017호</td>
<td>다음의 사항을 공시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>문단31</td>
<td>(가) 보고기간 말 현재 자산유형별 금융리스자산의 순장부금액</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(나) 보고기간 말 현재 미래 지급할 최소리스료의 총합계와 현재가치의 조정내역</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(다) 보고기간 말 현재 미래 지급할 다음 각 기간별 최소리스료의 총합계와 현재가치</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(1) 1년 이내</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(2) 1년 초과 5년 이내</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(3) 5년 초과</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(라) 당기의 비용으로 인식된 조정리스료</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(마) 보고기간 말 현재 해지불능전대리스에서 수령하게 될 것으로 기대되는 미래의 최소 전대리스료의 합계</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(바) 다음을 포함하여 리스계약의 유의적인 사항에 대한 일반적인 설명</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(1) 조정리스료가 결정되는 기준</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(2) 리스갱신, 매수선택권 및 리스료 인상조항의 존재여부와 그 조건</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(3) 배당, 추가채무 및 추가리스 등에 관한 리스계약상의 제약사항</td>
</tr>
</tbody>
</table>

제1016호, 제1036호, 제1038호, 제1040호, 제1041호에 따른 공시요구사항은 금융리스이용자의 리스자산에 적용한다.
제1절 일반 공시사항

(5) 리스이용자-운용리스

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내</th>
<th>용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1017호</td>
<td>• 다음의 사항을 공시한다.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>문단35</td>
<td>(가) 각 기간별 해지불능운용리스에 따른 미래 최소리스료의 합계</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(1) 1년 이내</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(2) 1년 초과 5년 이내</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(3) 5년 초과</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(나) 보고기간말 현재 해지불능전대리스에서 수령하게 될 것으로 기대되는 미래의 최소전대리스료의 합계</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(다) 당기비용으로 인식된 리스료와 전대리스료. 최소리스료, 조정리스료 및 전대리스료로 구분한 각각의 금액</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(라) 다음을 포함하여 리스계약의 유의적인 사항에 대한 일반적인 설명</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(1) 조정리스료가 결정되는 기준</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(2) 리스갱신, 매수선택권 및 리스료 인상조항의 존재여부와 그 조건</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(3) 배당, 추가채무 및 추가리스 등에 관한 리스계약상의 제약사항</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>제1017호</td>
<td>• 위 1의 공시사항은 판매후리스거래에도 동일하게 적용한다.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>문단65</td>
<td>관매후리스거래의 독특하거나 비경상적인 계약조항 또는 조건은 별도로 공시한다.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>제2104호</td>
<td>• 위 1의 공시사항은 제2104호의 리스에도 적용된다.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>문단BC39</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>제2104호</td>
<td>• 구매자/리스이용자가 운용리스의 리스료지급액을 실무적으로 신뢰성 있게 분리할 수 없는 경우에는, 제1017호의 공시 요구사항을 따르기 위하여 약정의 모든 지급액을 리스료로 처리한다. 다만, 다음의 사항을 공시한다.</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
(가) 그러한 지급액을, 리스가 아닌 다른 요소에 대한 지급액을 포함하지 않는 다른 약정의 최소리스료 금액과 별도로 공시한다.
(나) 공시된 지급액에 약정에 포함되어 있는 리스 이외의 요소에 대한 지급액이 포함되어 있다는 사실을 기술한다.

(6) 실질적으로는 리스를 포함하지 않는 약정

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내 용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제2027호 문단10,11</td>
<td>실질적으로는 리스를 포함하지 않는 약정에 대해서는 다음 사항을 공시한다. 이러한 공시사항은 그 약정이 존재하는 각 회계기간에 각 약정마다 개별적으로 제공하거나 약정의 분류별 총액으로 제공하여야 한다. (가) 다음을 포함한 약정의 내용 (1) 약정대상 자산과 그 자산의 사용에 대한 제한 (2) 약정 기간과 기타 유의적인 조건 (3) 옵션 등과 같이 서로 연결되어 있는 거래 (나) 받은 수수료에 적용한 회계처리, 당기에 수익으로 인식한 금액과 수수료가 포함되어 있는 손익계산서 항목</td>
</tr>
</tbody>
</table>

2-10. 차입금과 기타 부채

차입금은 금융상품에 속한다. 그러므로 1107호에서 요구하는 모든 공시사항은 차입금에도 적용된다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내 용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1001호 문단77</td>
<td>채무는 기업의 영업에 직접한 방법으로 공시되어야 하며, 다음의 특정한 항목들을 포함한다.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
제1절 일반 공시사항

(가) 종속기업에 대한 채무 (연결 전 총액)
(나) 특수관계자에 대한 채무
(다) 기타 채무
(라) 미지급비용
(마) 이연수익

2 제1001호 문단60
• 개별 항목에서 유동, 비유동항목이 합산하여 표시되는 경우, 12개월 후에 회수되거나 결제될 것으로 기대되는 금액을 공시한다.

3 제1001호 문단60,61
• 제1001호의 문단 69~74에 따라, 차입금은 유동과 비유동부분으로 나누어 공시한다.

4 제1001호 문단76
• 유동부채로 분류된 차입금의 경우 다음과 같은 사건이 보고 기간말과 재무제표 발행승인일 사이에 발생하면 그러한 사건은 제1010호에 따라 수정을 요하지 않는 사건으로 주석에 공시한다.
  (가) 장기로 차환
  (나) 장기차입계약 위반사항의 해소
  (다) 보고기간후 적어도 12개월 이상 장기차입계약 위반사항을 해소할 수 있는 유예기간을 채권자로부터 부여 받음

5 제1032호 문단28
• 비파생금융상품의 발행자는 금융상품의 조건을 평가하여 당해 금융상품이 자본요소와 부채요소를 모두 가지고 있는지를 결정하여야 하며 각 요소별로 제1032호 문단 15에 따라 금융 부채, 금융자산 또는 지분상품으로 분류하여야 한다.
2-11. 충당부채

충당부채는 종업원급여 충당부채와 기타 항목 충당부채로 세분화한다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
</table>
| 1    | 제1037호 문단84 | 충당부채의 유형별로 다음의 내용을 공시한다.  
(가) 기초의 장부금액  
(나) 재무제표 환산 차이  
(다) 사업결합으로부터 발생한 충당부채  
(라) 당기에 추가된 충당부채 금액(기존 충당부채의 증가금액 포함)  
(마) 당기에 사용된 금액 (즉, 발생하여 충당부채에서 차감한 금액)  
(바) 당기에 환입된 금액  
(사) 현재가치로 평가한 충당부채의 기간 경과에 따른 당기 증가금액 및 할인율 변동에 따른 효과  
(아) 기말의 장부금액 |
| 2    | 제1001호 문단61 | 충당부채가 유동, 비유동 항목이 합산하여 표시되는 경우, 12 개월 후에 회수되거나 결제될 것으로 기대되는 금액을 공시 한다. |
| 3    | 제1037호 문단85 | 충당부채의 유형별로 다음의 내용을 공시한다.  
(가) 충당부채의 성격과 경제적 효익의 유출이 예상되는 시기  
(나) 유출된 경제적 효익의 금액과 시기에 대한 불확실성 정도(충분한 정보제공이 필요한 경우에는 문단 48에 규정하고 있는 바와 같이 관련된 미래사건에 대한 중요한 가정의 공시 포함)  
(다) 제 3자에 의한 변제예상금액 및 그와 관련하여 인식한 자산 금액 |
제1절 일반 공시사항

4 제1037호 문단92
   • 극히 드문 경우이지만 제1037호의 문단 84~85에서 규정하고 있는 모든 사항 또는 일부 사항을 공시하는 것이 당해 충당 부채, 우발부채 및 우발자산과 관련하여 진행 중인 상대방과의 분쟁에 현저하게 불리한 영향을 미칠 것으로 예상되는 경우에는 그에 관한 공시를 생략할 수 있다. 다만, 다음의 사항은 공시하여야 한다.
   (가) 분쟁의 전반적인 성격
   (나) 공시를 생략한 사실
   (다) 공시를 생략한 사유

5 제1034호 문단26
   • 특정 중간기간에 보고된 추정금액이 최종 중간기간에 유의적으로 변동하였지만 최종 중간기간에 대하여 별도의 재무보고를 하지 않는 경우, 추정의 변동 내용과 금액을 해당 회계연도의 연차재무제표에 주석으로 공시하여야 한다.

이는 기업이 제1034호에 따라 중간 재무보고를 할 경우에만 적용된다.

2-12. 퇴직급여-확정급여제도

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
<th>용어</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1001호 문단61</td>
<td>재무상태표에 유동, 비유동금액이 합산되어 표시되는 경우, 12개월 후에 회수 또는 결제될 것으로 예상되는 비유동부분의 구분이 가능하다면 이에 해당하는 금액을 공시한다(제1019호 문단 118 참조).</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>제1019호 문단120A</td>
<td>확정급여제도의 유형에 대한 일반적 설명</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>제1019호</td>
<td>확정급여채무 현재가치의 기초 잔액에 변동내용을 가감하여</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
문단120A

기말잔액으로 조정한 내용. 가능한 한 다음 각각의 변동원인 별로 회계기간 중의 효과를 구분하여 공시한다.

(가) 당기근무원가
(나) 이자원가
(다) 제도가입자의 기여금
(라) 보험수리적손익
(마) 기업의 표시통화와 다른 통화로 측정되는 제도와 관련된 환율변동효과
(바) 급여지급액
(사) 과거근무원가
(아) 사업결합
(자) 축소
(차) 청산

4 제1019호 문단120A

확정급여채무를 기금이 전혀 적립되지 않는 제도에서 발생한 금액과 기금이 전부 또는 일부 적립되는 제도에서 발생한 금액으로 나누어 분석한 정보

5 제1019호 문단120A

사외적립자산의 공정가치와 제1019호 문단 104A 에 따라 자산으로 인식한 보상권의 기초 잔액에 변동내용을 가감하여 기말잔액으로 조정한 내용. 가능한 한 다음 각각의 변동원인 별로 회계기간 중의 효과를 구분하여 공시한다.

(가) 사외적립자산의 기대수익
(나) 보험수리적손익
(다) 기업의 표시통화와 다른 통화로 측정되는 제도와 관련된 환율변동효과
(라) 사용자의 기여금
(마) 제도가입자의 기여금
(바) 급여지급액
(사) 사업결합
(아) 청산
제1절 일반 공시사항

6  제1019호 문단120A
• 위 3.의 확정급여채무 현제가치와 5.의 사외적립 자산 공정가치에 최소한 다음의 내용을 가감하여 재무상태표에 인식된 자산과 부채로 조정한 내용
   (가) 재무상태표에 인식하지 않은 보험수리적손익의 순금액
   (나) 재무상태표에 인식하지 않은 과거근무원가(제1019호 문단 96 참조)
   (다) 제1019호 문단 58(나)의 자산인식상한 때문에 자산으로 인식되지 않은 금액
   (라) 제1019호 문단 104A 에 따라 자산으로 인식한 보상권의 보고기간 말 현재 공정가치(보상권과 관련 채무와의 연계성에 대한 간략한 설명 포함)
   (마) 그 밖의 재무상태표에 인식한 금액

7  제1019호 문단120A
• 다음 각 요소별로 당기손익에 인식한 총비용과 다음 요소들을 포함하고 있는 계정과목
   (가) 당기근무원가
   (나) 이자원가
   (다) 사외적립자산의 기대수익
   (라) 제1019호 문단 104A 에 따라 자산으로 인식한 보상권의 기대수익
   (마) 보험수리적손익
   (바) 과거근무원가
   (사) 축소나 청산으로 인한 효과
   (아) 제1019호 문단 58(나)에서 정하고 있는 자산인식 상한의 효과

8  제1019호 문단120A, 제1001호 문단96
• 다음 각 요소별로 기타포괄손익으로 인식한 금액
   (가) 보험수리적손익
   (나) 제1019호 문단 58(나)에서 정하고 있는 자산인식상한의 효과
제9장 주석공시

9 제1019호 문단120A, 제1001호 문단96
   • 보험수리적손익을 제1019호 문단 93A에 따라 기타포괄손익으로 인식하는 경우 그 누계액

10 제1019호 문단120A
   • 지분상품, 채무상품, 부동산 및 그 밖의 자산 등 사외적립자산의 주요 유형별로 각각의 공정가치 또는 전체 사외적립자산 공정가치에서 차지하는 비율

11 제1019호 문단120A
   • 사외적립자산의 공정가치에 포함된 다음의 금액
     (가) 기업이 발행한 각 유형별 금융상품
     (나) 기업이 점유하고 있는 부동산이나 기업이 사용하고 있는 그 밖의 자산

12 제1019호 문단120A
   • 사외적립자산의 전반적인 기대수익률을 결정한 근거에 대한 설명. 사외적립자산의 주요 유형이 전반적인 기대수익률에 미치는 영향에 대한 설명을 포함한다.

13 제1019호 문단120A
   • 사외적립자산과 제1019호 문단 104A에 따라 자산으로 인식한 보상권의 실제수익

14 제1019호 문단120A
   • 보고기간 말 현재 사용한 주요 보험수리적 가정. 적용가능한 경우 다음을 포함한다.
     (가) 할인율
     (나) 재무제표에 표시되는 회계기간에 대한 사외적립자산의 기대수익률
     (다) 문단 104A에 따라 자산으로 인식된 보상권의 재무제표에 표시되는 회계기간에 대한 기대수익률
     (라) 미래임금상승률(그리고 제도의 공식적 조항이나 의제적 해석에 의해 미래 급여증가의 근거로 지정되는지 수나 그 밖의 변수의 예상변동률)
     (마) 의료원가추세율
제1절 일반 공시사항

(바) 그 밖의 중요한 보험수리적 가정

보험수리적 가정은 절대수치(예: 절대 백분율)로 공시하고, 다른 백분율과의 차이나 다른 변수와의 차이로 공시하지 아니한다.

15 제1019호 문단120A

- 예상의료원가추세율이 1% 포인트 증가하거나 감소하는 경우 다음에 미치는 영향. 이 경우 다른 가정에는 변함이 없다고 가정한다.
  (가) 기간별 순퇴직후의료급여원가 중 당기근무원가와 이자원 가의 합계
  (나) 누적퇴직후의료급여채무

다만, 고인플레이션 환경에서 운영되는 제도의 경우에는 저인플레이션 환경에서 운영되는 제도의 1% 포인트에 상응하는 예상의료원가추세율 변동치가 미치는 영향을 공시한다.

16 제1019호 문단120A

- 당 회계연도를 포함한 최근 5개 회계연도에 대한 다음의 금액
  (가) 확정급여채무의 현재가치, 사외적립자산의 공정가치 및 제도의 초과적립액이나 과소적립액
  (나) 보고기간말 현재 확정급여채무 및 사외적립 자산에 관련하여 당초 추정치와 실제치의 차이를 조정한 경우 그 조정금액이나 조정비율

17 제1019호 문단120A

- 보고기간 후에 개시하는 회계연도에 납부할 것으로 예상되는 기여금에 대한 사용자의 합리적인 추정치

18 제1019호 문단29

- 확정급여제도로 분류되는 복수사용자제도와 관련하여, 제1019호 문단 120A에서 요구하는 정보를 공시한다.
제9장 주석공시

제1019호 문서 30

- 확정급여제도로 분류되는 복수사용자제도와 관련하여 다음의 사항들을 공시한다.

(가) 그 제도가 확정급여제도라는 사실
(나) 확정급여제도에 관한 회계처리를 하기 위한 충분한 정보가 이용가능하지 않는 이유
(다) 제도의 초과적립액이나 과소적립액이 미래의 기여금에 영향을 미칠 수 있다면 다음을 추가로 공시한다.

(1) 초과적립액이나 과소적립액에 관하여 이용가능한 모든 정보
(2) 초과적립액이나 과소적립액을 결정하는 데 사용한 기준
(3) 초과적립액이나 과소적립액이 있다는 사실이 기업에게 시사하는 바가 있다면 그 의미 (제1019호 문서 32A와 32B 참조)

제1019호 문서 34B

- 동일지배하에 있는 복수의 기업이 위험을 공유하는 확정급여제도의 경우 다음과의 사항들을 공시한다.

(가) 순확정급여원가의 부담에 관한 계약상 합의나 명시적 정책. 만약 그러한 합의나 정책이 없다면 그 사실
(나) 각 기업이 지급할 기여금 결정에 관한 정책
(다) 문서 34A에 따라 순확정급여원가 배분액을 인식하는 경우 그 제도 전체에 대해 문서 120~121에 따른 정보 상기의 문서 1-17
(라) 문서 34A에 따라 지급의무가 있는 당해 기간의 기여금을 회계처리하는 경우, 그 제도 전체에 대해 제1019호 문서 120A (2)-(5), (10), (14), (15), (17) 그리고 121 에서 요구하는 정보

제1026호 문서 13

- 확정기여제도의 재무제표는 (가)급여지급에 이용가능한 순자산 보고서와 (나)기금적립정책에 관한 설명을 포함한다.
제1절 일반 공시사항

22 제1026호
문단17,35

- 확정급여제도의 재무제표는 다음 중 하나를 포함한다.
  (가) 다음 사항을 나타내는 보고서
    (1) 급여지급에 이용가능한 순자산
    (2) 약정퇴직급여의 보험수리적 현제가치. 가득급여와
        비가득급여로 구분한다.
    (3) 초과액 또는 부족액
  (나) 다음 중 하나를 포함하여 급여지급에 이용가능한 순자산
    을 나타내는 보고서
    (1) 약정퇴직급여의 보험수리적 현제가치에 관한 주석공
        시. 가득급여와 비가득급여로 구분한다.
    (2) 첨부된 보험수리보고서에 있는 약정퇴직급여의 보험
        수리적 현제가치에 관한 정보로의 참조표시

23 제1026호
문단35

- 다음 사항을 공시하는 급여지급에 이용가능한 순자산 보고
  서
  (가) 적절하게 분류된 회계기간말 현재의 자산
  (나) 자산의 평가 기준
  (다) 급여지급에 이용가능한 순자산의 5%를 초과하거나 유가
      증권 종류별 금액의 5%를 초과하는 단일 투자자산의 상
      세 내역
  (라) 사용자에 대한 투자의 상세 내역
  (마) 약정퇴직급여의 보험수리적 현제가치를 제외한 부채

24 제1026호
문단34
문단35
문단13
문단36

- 확정급여제도인지 확정기여제도인지에 관계없이 퇴직급여제
  도의 재무제표는 다음의 정보를 포함한다.
  (가) 다음사항을 공시하는 급여지급에 이용가능한 순자산 변
      동보고서
    (1) 사용자의 기여금
    (2) 종업원의 기여금
    (3) 이자나 배당금 같은 투자수익
제9장 주석공시

(4) 기타수익
(5) 지급하였거나 지급할 급여 (예를 들어 퇴직급여, 사 망급여, 장애급여, 일시금 등으로 구분)
(6) 관리비용
(7) 기타비용
(8) 법인세
(9) 투자자산의 처분 손익
(10) 투자자산의 평가 손익
(11) 서로 다른 제도간의 이전

(나) 기금작립정책에 대한 설명
(다) 유의적인 회계정책에 대한 요약
(라) 다음을 포함하는 제도에 대한 설명 및 회계기간 중 제도에서 발생한 변화의 영향에 대한 설명
(1) 사용자의 상호
(2) 제도의 대상이 되는 종업원집단
(3) 퇴직 급여를 지급받고 있는 가입자 수
(4) 퇴직 급여를 지급받지 않는 가입자 수
(5) 제도의 유형 (확정기여제도, 확정급여제도)
(6) 가입자가 제도에 기여금을 출연하는지 여부에 대한 주석
(7) 가입자에게 약정된 퇴직급여에 대한 설명
(8) 제도폐지의 조건에 대한 설명
(9) 회계기간 중 위 (1)~(8)에서 발생한 변동사항
(마) 퇴직급여제도의 투자자산 중 공정가치의 추정이 불가능

제1026호 문단 32
(바) 한 것에 대해서는 공정가치를 사용하지 못한 이유를 공시한다.

제1026호 문단 16, 22 및 36의 공시사항에 대한 지침 참조
제1절 일반 공시사항

제1026호 문단35

- 확정급여제도에 대하여 다음 사항을 공시한다.
  (가) 유의적인 보험수리적 가정

제1026호 문단17

- 최근 보험수리적 평가일자

제1026호 문단35

- 약정퇴직금여의 보험수리적 현재가치 계산에 사용된 방법

제1026호 문단18

- 보험수리적 가정의 변경이 약정퇴직금여의 보험수리적 현재가치에 유의적인 영향을 미치는 경우에는 그 변경효과

제1026호 문단19

- 약정퇴직금여의 보험수리적 현재가치와 급여지급에 이용 가능한 순자산 사이의 관계에 대한 설명

2-13. 주식기준보상

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1102호 문단44</td>
<td>제무제표이용자가 회계기간에 존재한 주식기준보상약정의 성격과 범위를 이해하는 데 도움이 되는 정보를 공시한다.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

제1102호 문단45

(가) 회계기간에 존재한 주식기준보상약정의 각 유형에 대한 기술. 이 경우 가득조건, 부여된 주식선택권의 최장만기, 결제방식(현금이나 주식) 등과 같은 조건을 각 유형별 기술에 포함한다. 제1102호 문단 44의 원칙을 충족하기 위해 각각의 약정별로 구분하여 기술할 필요가 있는 경우가 아니라면, 실질적으로 비슷한 여러 주식기준보상약정을 통합하여 기술할 수 있다.

(1) 가득조건
(2) 부여된 주식선택권의 최장만기
(3) 결제방식(예를 들면, 현금이나 주식)
각각의 약정별로 구분하여 기술할 필요가 있는 경우가 아니라면, 실질적으로 비슷한 여러 주식기준보상약정을 통합하여 기술할 수 있다.

(나) 다음 각각에 대한 주식선택권의 수량과 가중평균행사가격

1. 회계기간초 현재 존속하는 주식선택권
2. 회계기간에 부여한 주식선택권
3. 회계기간에 상실된 주식선택권
4. 회계기간에 행사된 주식선택권
5. 회계기간에 만기소멸된 주식선택권
6. 회계기간말 현재 존속하는 주식선택권
7. 회계기간말 현재 행사가능한 주식선택권

(다) 회계기간에 행사된 주식선택권의 행사일 현재 주가의 가중평균. 주식선택권이 회계기간에 걸쳐 규칙적으로 행사된 경우에는 회계기간의 가중평균주가를 대신 공시할 수 있다.

(라) 회계기간말 현재 존속하는 주식선택권

1. 행사가격 범위
2. 가중평균잔여만기

행사가격 범위가 넓은 경우에는, 주식선택권의 행사로 발생하는 주식의 수와 발행 시기, 그리고 행사대금으로 유입되는 현금호를 판단하는 데 도움이 될 만큼 의미 있는 범위별로 존속하는 주식선택권을 세분화할 필요가 있다.

2. 제1102호문단46 • 회계기간에 제공된 재화나 용역의 공정가치 또는 부여된 지분상품의 공정가치가 어떻게 결정되었는지 재무제표이용자가 이해하는 데 도움이 되는 정보를 공시한다(아래 문단 3-5 참조).
제1절 일반 공시사항

문단47
3 제1102호

지분상품의 대가로 제공받은 재화나 용역의 공정가치를, 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여, 간접 측정하는 경우에는 최소한 다음 사항을 공시한다.

(가) 회계기간에 부여한 주식선택권의 측정기준일 현재 공정가치의 가중평균 및 공정가치 측정방법에 관한 다음 사항을 포함한 정보

(1) 사용된 옵션가격결정모형과 그 모형의 가격결정요소에 대한 정보. 가격결정요소에는 다음의 사항들을 포함한다.
   - 가중평균 주가
   - 행사가격
   - 기대주가변동성
   - 옵션만기
   - 기대배당금
   - 무위험이자율
   - 예상되는 조기행사의 효과를 모형 안에 반영하기 위해 사용된 방법과 가정에 관한 정보

(2) 기대주가변동성의 결정방법에 관한 정보. 이와 관련하여 기대주가변동성이 과거의 주가변동성에 기초하고 있는 정도에 관한 설명도 포함한다.

(3) 주식선택권의 기타 특성(예: 시장조건 등)이 공정가치를 측정할 때 모형 안에 반영되었는지 여부와 반영된 경우 그 방법에 관한 정보

(나) 회계기간에 부여한 그 밖의 지분상품(주식선택권이 아닌 지분상품)의 부여수량, 측정기준일 현재 공정가치의 가중평균 및 공정가치 측정방법에 관한 다음 사항을 포함한 정보

(1) 공정가치가 관측할 수 있는 시장주가에 기초하고 있지 않은 경우 그 결정방법에 관한 정보

(2) 기대배당금이 공정가치를 측정할 때 반영되었는지 여부와 반영된 경우 그 방법에 관한 정보
제9장 주석공시

(3) 지분상품의 기타 특성이 공정가치를 측정할 때 반영되었는지 여부와 반영된 경우 그 방법에 관한 정보

(다) 회계기간에 조건이 변경된 주식기준보상약정에 관한 다음의 정보

(1) 조건변경에 대한 설명
(2) 조건변경의 결과로 부여된 증분공정가치
(3) 증분공정가치 측정방법에 관한 정보. 이 정보는 위 (가)와 (나)에서 공정가치 측정방법에 관하여 요구하고 있는 사항과 일관성이 있어야 한다.

4 제1102호 문단48 • 회계기간에 제공받은 재화나 용역의 공정가치를 직접 측정하는 경우에는 당해 공정가치가 결정된 방법에 관한 정보를 공시한다. 예를 들어, 공정가치가 재화나 용역의 시장가격으로 결정되었는지 여부에 관한 정보를 공시한다.

5 제1102호 문단49 • 종업원이 아닌 거래상대방에게서 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우에는 그러한 사실과 이유에 대한 설명을 공시한다.

6 제1102호 문단50 • 기업의 경영성과와 재무상태에 미치는 주식기준보상거래의 영향을 재무제표이용자가 이해하는 데 도움이 되는 정보를 공시한다. 최소한 다음 사항을 공시한다.

제1102호 문단51 (가) 제공받는 재화나 용역이 자산의 인식기준을 충족하지 못해 즉시 비용으로 인식되는 주식기준보상거래로 인해 당해 회계기간에 인식한 총비용. 이 경우 총비용 중 주식결제형 주식기준보상거래와 관련된 부분을 별도로 구분하여 공시한다.
(나) 주식기준보상거래와 관련하여 인식한 부채에 대한 다음의 정보

(1) 회계기간말 현재의 총장부금액
제1절 일반 공시사항

(2) 거래상대방이 회계기간말까지 가득한 현금이나 그 밖의 자산을 받을 수 있는 권리(예: 가득된 주가차 액보상권)에 대해 인식한 부채의 회계기간말 현재 총내제가치

7 제1102호문단52

- 재무제표 이용자가 회계기간에 존재하는 주식기준보상거래의 성격과 정도를 이해하도록 하기 위해 필요한 추가적인 정보 - 제공된 재화와 용역의 공정가치 또는 부여된 지분상품의 공정가치가 어떻게 결정되었는지, 재무제표에 주식기준보상거래가 손익 또는 재무상태에 미치는 영향 등을 공시한다.

3. 포괄손익계산서 및 관련 주석

제1001호의 별첨에 있는 손익계산서 사례 참조

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1001호문단81</td>
<td>해당 기간에 인식한 모든 수익과 비용 항목은 다음 중 한 가지 방법으로 표시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(가) 단일 포괄손익계산서</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(나) 두 개의 보고서: 당기순손익의 구성요소를 배열하는 보고서(별개의 손익계산서)와 당기순손익에서 시작하여 기타포괄손익의 구성요소를 배열하는 보고서(포괄손익계산서)</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>제1001호문단82</td>
<td>포괄손익계산서에는 적어도 당해 기간의 다음 금액을 표시하는 항목을 포함한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(가) 수익</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(나) 금융원가</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(다) 지분법 적용대상인 관계기업과 조인트벤처의 당기순손익에 대한 지분</td>
</tr>
</tbody>
</table>
제9장 주석공시

(라) 다음의 (1)과 (2)를 합한 금액
  (1) 세후 중단영업손익
  (2) 중단영업에 속한 자산이나 처분자산집단의 처분으로 인하여 또는 순공정가치의 측정으로 인하여 인식된 세후 중단영업손익
(마) 영업손익과 관련된 법인세비용
(바) 당기순손익
(사) 성격별로 분류되는 기타포괄손익의 각 구성요소((아)의 금액은 제외)
(아) 지분법적용대상인 관계기업과 조인트벤처의 기타포괄손익에 대한 지분
(자) 총포괄손익

3 제1001호 문단83
   • 다음 항목은 당기손익의 배분항목으로서 포괄손익계산서에 공시한다.
      (가) 다음에 귀속되는 당기순손익
          (1) 비지배지분
          (2) 지배기업의 소유주
      (나) 다음에 귀속되는 당기의 총포괄손익
          (1) 비지배지분
          (2) 지배기업의 소유주

제1001호 문단84
   • 기업은 제1001호 문단 82와 83에서 요구하는 개별항목과 주석공시 사항은 포괄손익계산서 또는 별개의 손익계산서(작성하는 경우)에 표시할 수 있다.

4 제1001호 문단85
   • 기업의 경영성과를 이해하는데 목적적합한 경우에는 포괄손익계산서와 별개의 손익계산서(표시하는 경우)에 항목, 제목 및 중간합계를 추가로 표시한다.

5 제1001호 문단90
   • 기타포괄손익의 구성요소(재분류조정 포함)와 관련한 법인세비용 금액은 포괄손익계산서나 주석에 공시한다.
제1절 일반 공시사항

제1001호문단91 기타포괄손익의 구성요소는 다음 중 한 가지 방법으로 표시할 수 있다.
(가) 관련 법인세 효과를 차감한 순액으로 표시
(나) 기타포괄손익의 구성요소와 관련된 법인세 효과 반영 전 금액으로 표시하고, 각 항목들에 관련된 법인세 효과는 단일 금액으로 합산하여 표시

6  제1001호문단92 기타포괄손익의 구성요소와 관련된 재분류조정을 공시한다.

7  제1001호문단94 재분류조정은 포괄손익계산서나 주석에 표시할 수 있다. 재분류조정을 주석에 표시하는 경우에는 관련 재분류조정을 반영한 후에 기타포괄손익의 구성요소를 표시한다.

8  제1001호문단97 수익과 비용 항목이 중요한 경우, 그 성격과 금액을 별도로 공시한다.

9  제1001호문단99 제1001호문단100재분류조정은 포괄손익계산서나 별개의 손익계산서(표시하는 경우)에 표시할 것을 권장한다. 기업은 비용의 성격별 또는 기능별 분류방법 중에서 신뢰성 있고 더욱 목적적합한 정보를 제공할 수 있는 방법을 적용하여 당기손익으로 인식한 비용의 분석내용을 표시한다. 분석내용은 포괄손익계산서나 별개의 손익계산서(표시하는 경우)에 표시할 것을 권장한다. 기능별 분류법을 사용하는 경우 적어도 매출원가를 다른 비용과 분리하여 공시한다.

10 제1001호문단104 비용을 기능별로 분류하는 기업은 감가상각비, 기타 상각비와 종업원급여비용을 포함하여 비용의 성격에 대한 추가 정보를 공시한다.

11 제1020호문단29 수익관련보조금은 포괄손익계산서에 다음과 같은 방법으로 표시한다.
(가) ‘기타수익’과 같은 일반계정으로 별도로 표시
(나) 관련비용에서 차감
제9장 주석공시

12 제1020호 문단29A
- 제1001호 문단 81에 따라 별개의 손익계산서에 당기순손익의 구성요소를 표시하는 경우에는 제1020호 문단 29에서 규정한 대로 수익과 관련된 보조금은 그 별개의 손익계산서에 표시 한다.

13 제1033호 문단4
- 별도제무제표에 기초한 주당이익을 공시하기로 한 기업은 포괄손익계산서에만 그러한 주당이익 정보를 표시하며 연결재무제표에 그러한 주당이익 정보를 표시해서는 아니 된다.

14 제1019호 문단93B
- 기타포괄손익으로 인식하는 보험수리적손익은 포괄손익계산서에 표시한다.

15 제1101호 문단6
- 전환일의 개시 재무상태표를 표시한다.

16 제1012호 문단81
- 기타포괄손익의 개별항목과 관련한 법인세는 별도로 공시한다.

17 제1008호 문단39,40
- 당기에 영향을 미치거나 미래기간에 영향을 미칠 것으로 예상되는 회계추정의 변경에 대하여 변경내용과 변경효과의 금액을 공시한다. 만약 그 금액을 실무적으로 측정할 수 없다면, 그 사실을 공시한다.

18 제1034호 문단26
- 특정 중간기간에 보고된 추정금액이 최종 중간기간에 유의적으로 변동하였지만 최종 중간기간에 대하여 별도의 재무보고를 하지 않는 경우, 추정의 변동 내용과 금액을 해당 회계연도의 연차제무제표에 주석으로 공시한다. 이는 제1034호에 따라 중간재무보고를 하는 기업에만 해당된다.

19 제1001호 문단87
- 수익과 비용의 어느 항목도 포괄손익계산서, 별개의 손익계산서(표시하는 경우) 또는 주석에 특별손익항목으로 공시되어서는 안된다.
### 3-1. 개별항목

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
</table>
| 1 | 제1018호 문단35 | 다음의 수익항목을 포함하여 당해 회계기간에 인식한 유의적인 수익항목별 금액  
(가) 용역의 제공금액  
(나) 이자수익  
(다) 로열터수익  
(라) 배당수익 |
| 2 | 해석서2027호 문단10 | 제1017호에 부합하는 리스가 실질적으로 포함되어 있지 않은 약정에서 받은 수수료에 적용한 회계처리. 당기에 수익으로 인식한 금액과 수수료가 포함되어 있는 손익계산서 항목을 공시함. |
| 3 | 제1001호 문단30 | 개별적으로 중요하지 않은 항목은 포괄손익계산서의 타 항목과 통합한다. |
| 4 | 제1001호 문단98 | 수익과 비용 항목의 별도 공시가 필요할 수 있는 상황은 다음을 포함한다.  
(가) 기업 활동에 대한 구조조정과 구조조정 충당부채의 환입  
(나) 유형자산의 처분  
(다) 투자자산의 처분  
(라) 중단영업  
(마) 소송사건의 해결  
(바) 기타 충당부채의 환입 |
| 5 | 제1001호 문단99 문단100 | 기업은 비용의 성격별 또는 기능별 분류방법 중에서 신뢰성 있고 더욱 목적적합한 정보를 제공할 수 있는 방법을 적용하여 당기손익으로 인식한 비용의 분석내용을 표시한다. 분석내용은 포괄손익계산서나 별개의 손익계산서(표시하는 경우)에 표시할 것을 권장한다. |
제9장 주석공시

6 제1001호
문단104
비용을 기능별로 분류하는 기업은 감가상각비, 기타 상각비와 종업원급여비용을 포함하여 비용의 성격에 대한 추가 정보를 공시한다.

7 종업원급여는 다음을 공시한다.

제1019호
문단46
(가) 확정기여제도와 관련된 비용

제1019호
문단120A
(나) 확정급여제도 - 다음 각 요소별로 당기순익에 인식한 총 비용과 다음 요소들을 포함하고 있는 계정과목

(1) 당기근무원가
(2) 이자원가
(3) 사외적립자산의 기대수익
(4) 자산으로 인식된 보상권의 기대수익
(5) 보험수리적손익
(6) 과거근무원가
(7) 축소와 청산의 영향

(다) 확정급여제도

(1) 사외적립자산의 실제수익
(2) 자산으로 인식된 보상권의 실제수익

제1019호
문단131
(라) 유의적인 경우 기타 장기종업원급여에서 발생하는 비용

제1019호
문단142
(마) 유의적인 경우 해고급여에서 발생하는 비용

8 제1021호
문단52
제1039호에 따라 공정가치로 측정하여 당기손익으로 인식하는 금융상품에서 생기는 외환차이를 제외한 당기손익으로 인식한 외환차이 금액을 공시한다.
제1절 일반 공시사항

9 제1036호 문단126
- 각 자산유형별로 회계기간 중 인식한 다음의 금액 및 당해 금액들이 포함된 포괄손익계산서 항목을 공시한다.
  (가) 손상차손금액
  (나) 손상차손환입금액

10 제1038호 문단118 제1103호 문단67
- 회계기간 중 인식한 다음의 금액 및 당해 금액이 포함된 포괄손익계산서 항목을 공시한다.
  (가) 무형자산의 상각(각 분류별)
  (나) 폐취득자의 자산, 부채 및 우발부채의 공정가치 순액에 대한 취득자 지분이 사업결합원가를 초과하여 수익으로 인식한 금액

11 제1040호 문단75
- 투자부동산
  (가) 임대수익
  (나) 임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 운영비용
    (유지와 보수비용 포함)
  (다) 임대수익이 발생하지 않는 투자부동산과 직접 관련된 운영비용(유지와 보수비용 포함)

제1040호 문단32
- (라) 원가모형을 적용하는 투자부동산 범주에서 공정가치모형을 적용하는 투자부동산 범주로 매각하는 경우에 당기 손익으로 인식한 공정가치변동 누계액

12 제1107호 문단20
- 금융자산 및 부채로부터 발생하는 수익, 비용, 이익, 손실 등 중요한 금액은 공시해야 한다.

13 제1107호 문단20
- 문단 16에서 공시하는 사항은 다음의 내용을 포함한다.
  (가) 다음과 같은 금융상품 범주별 순손익
    (1) 당기손익인식금융자산 또는 당기손익인식금융부채.
    제1039호에 따라 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산 또는 당기손익인식금융부채로 지정한 자산 또는 부채와 단기매매금융자산 또는 단기매매금융부채는 각각 분리하여 표시한다.
제9장 주석공시

(2) 매도가능금융자산. 회계기간 중 기타포괄손익으로 인식한 손익의 금액과 자본에서 당기손익으로 재분류한 금액은 각각 분리하여 표시한다.
(3) 만기보유금융자산
(4) 대여금 및 수취채권
(5) 상각후 원가로 측정하는 금융부채
  (나) 당기손익인식금융자산 또는 당기손익인식금융부채 이외의 금융자산이나 금융부채에서 발생한(유효이자율법으로 계산한) 총이자수익과 총이자비용
  (다) 다음에서 발생하는 수수료수익과 수수료비용. 다만, 유효이자율을 결정할 때 포함한 금액은 제외한다.
  1) 당기손익인식금융자산이나 당기손익인식금융부채 이외의 금융자산이나 금융부채
  2) 개인, 신학, 퇴직연금 또는 기타 기관을 대리하여 자산을 보유하거나 투자하는 신학활동 또는 이와 유사한 활동
  (라) 손상된 금융자산에서 발생하는 이자수익
  (마) 각 금융자산 종류별 손상차손 금액

14 제1012호 문단79 • 주요 법인세 비용(수익)의 구성항목에 대해 공시한다. 제1012호 문단 80은 법인세 비용(수익)의 주요 구성항목에 대해 예시하고 있다.

15 제1012호 문단81 • 법인세 비용(수익)과 회계이익의 관계에 대해서는 다음에서 제시하는 양식 중 하나로 설명한다.
  (가) 회계이익에 적용세율을 곱하여 산출한 금액과 법인세 비용(수익)간의 수치 조정 및 적용세율의 산출 근거
  (나) 평균 유효세율과 적용세율 간의 수치 조정 및 적용세율의 산출 근거

16 제1012호 문단81 • 전기와 비교하여 적용세율의 변화에 대한 설명을 공시한다.
### 3-2. 주당이익

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
<th>용도</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1033호 문단2,3</td>
<td>주당이익을 공시하는 기업은 제1033호에 따라서 주당이익을 계산하고 공시하여야 한다. 주당이익 공시는 보통주나 잠재적 보통주가 상장되어 있거나 상장절차를 진행하고 있는 기업에 요구된다.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>제1033호 문단66</td>
<td>이익의 분배에 대해 서로 다른 권리를 가지는 보통주 종류별로 이에 대한 기본주당이익과 회석주당이익을 지배기업의 보통주에 귀속되는 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시한다.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>제1033호 문단67</td>
<td>주당이익은 포괄손익계산서가 제시되는 모든 기간에 대하여 제시된다. 회석주당이익이 최소한 한 회계기간에 대하여 보고되다면 그것이 기본주당이익과 같다고 하더라도 제시되는 모든 기간에 대하여 보고한다. 기본주당이익과 회석주당이익이 같은 경우에는 포괄손익계산서에 한 줄로 표시할 수 있다.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>제1033호 문단68</td>
<td>중단영업에 대해 보고하는 기업은 중단영업에 대한 기본주당이익과 회석주당이익을 포괄손익계산서에 표시하거나 주석으로 공시한다.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>제1033호 문단69</td>
<td>기본주당이익과 회석주당이익이 부의 금액(즉, 주당손실)인 경우에도 표시한다.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>제1033호 문단70</td>
<td>다음사항을 공시한다. &lt;br&gt;(가) 기본 및 회석주당이익의 계산에서 분자로 사용된 금액과 당기에 지배기업에 귀속되는 당기순손익에 대한 조정내</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
역. 이러한 조정사항에는 각 종류별 금융상품이 주당이익에 미치는 개별적 영향을 포함하여야 한다.
(나) 기본 및 회석주당이익의 계산에서 분모로 사용된 가중평균유통보통주식수와 이의 조정내역. 이러한 조정사항에는 각 종류별 금융상품이 주당이익에 미치는 개별적 영향을 포함하여야 한다.
(다) 당기 및 표시되는 기간에는 반회석효과 때문에 회석주당이익을 계산할 때 고려하지 않았지만 잠재적으로 미래에 기본주당이익을 회석할 수 있는 금융상품(조건부발행보통주를 포함)의 내용

7 제1033호 문단 70

- 제1033호 문단 64에 따라 회계처리된 거래 외에 보고기간 후에 발생한 거래로서, 보고기간말 이전에 발생했다면 기말에 유통되는 보통주식수나 잠재적 보통주식수를 유의적으로 변동시켰을 보통주나 잠재적보통주 거래에 대한 설명을 공시한 다.

제1033호 문단 71에 사례가 제시되어 있다.

8 제1033호 문단 72

- 잠재적보통주를 발생시키는 금융상품과 계약 등이 기본주당이익과 회석주당이익의 계산에 영향을 미치는 조건을 포함하는 경우가 있다. 이러한 조건에 따라 잠재적보통주의 회석효과 유무가 결정될 수도 있는데, 회석효과가 있는 경우에는 가중평균유통보통주식수와 보통주에 귀속되는 당기순손익의 조정에 영향을 미치게 된다. 따라서 그러한 금융상품과 계약 등에 관련된 조건은 의무적으로 공시가 요구되지 않더라도 주석으로 기재하도록 권장한다(제1107호 참조).

9 제1033호 문단 73

- 기본 및 회석주당이익 외에 이 기준에서 요구하지 않지만 포괄손익계산서의 다른 구성요소에 대하여 계산한 주당금액을 주석으로 공시하는 경우에도 이 기준에 따라 계산한 가중평

360
균유통보통주식수를 사용한다. 그러한 포괄손익계산서의 구성 요소에 대한 기본주당금액과 회식주당금액은 동등한 비중으로 공시하며 재무제표의 주석에 기재한다. 또 이 경우 분자가 세전금액 또는 세후금액을 기준으로 산출되었는지 등의 산출 근거를 주석에 나타낸다. 만약 그러한 포괄손익계산서의 구성 요소가 포괄손익계산서의 별도 구분항목이 아닌 경우에는 이 구성요소와 포괄손익계산서에 보고된 별도 구분항목 사이의 조정내용을 주석에 기재한다.

4. 자본변동표 및 관련 주석

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련 규정</th>
<th>내 용</th>
</tr>
</thead>
</table>
| 1    | 제1001호 문단106 | * 개정 제1027호를 적용하는 기업은 자본변동표에 다음사항을 표시한다. (동 개정으로 인한 제1001호의 변동사항은 2009년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됨)  
(가) 지배기업의 소유주와 비지배지분에 각각 귀속되는 금액으로 구분하여 표시한 해당기간의 총포괄손익  
(나) 자본의 각 구성요소별로 제1008호에 따라 인식된 소급적용이나 소급재작성의 영향  
(다) 자본의 각 구성요소별로 다음의 각 항목에 따른 변동액을 구분하여 표시한 기초시점과 기말시점의 장부금액의 조정내역  
(1) 당기순이익  
(2) 기타포괄손익의 각 항목  
(3) 소유주로서의 자격을 행사하는 소유주와의 거래 (소유주에 의한 출자와 소유주에 대한 배분, 그리고 지배력을 상실하지 않은 종속기업에 대한 소유지분의 변동을 구분하여 표시) |
개정 제1027호를 적용하지 않는 기업은 자본변동표에 다음사항을 표시한다.

(가) 지배기업의 소유주와 소수주주지분에 각각 귀속되는 금액으로 구분하여 표시한 해당기간의 총포괄손익
(나) 자본의 각 구성요소별로 제1008호에 따라 인식된 소급적용의 효과 또는 소급하여 계작성한 효과
(다) 소유주에 대한 출자와 소유주에 대한 배분의 구분표시를 포함하여 소유주로서의 자격을 행사하는 소유주와의 거래금액 (추가하여 제1001호 문단107에서는 당해 기간동안에 소유주에 대한 배분으로 인식된 배당금과 주당배당금을 자본변동표 또는 주석으로 공시하도록 요구하고 있음 - 포괄손익계산서에 공시하는 것은 허용되지 않음)
(라) 자본의 각 구성요소별로 별도로 공시한 기초시점과 기말시점의 장부금액의 조정내역

2 제1001호 문단107 • 자본변동표나 주석에 당해 기간 동안에 소유주에 대한 배분으로 인식된 배당금액과 주당배당금액을 표시한다.

제1001호 문단108 • 제1001호 문단106에서 자본의 구성요소는 각 분류별 납입자본, 각 분류별 기타포괄손익의 누계액과 이익잉여금의 누계액 등을 포함한다.

3 제1032호 문단39 • 자본에서 차감하여 회계처리한 거래원가 금액은 자본변동표상에서 별도 항목으로 공시한다.
<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내</th>
<th>용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1001호</td>
<td>제영가 적립금 분배의 제한을 포함한 자본을 구성하는 각 적립금의 목적과 성격에 대한 설명</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>문단79</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>제1016호</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>문단77</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>제1038호</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>문단124</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>제1012호</td>
<td>자본에 직접 가감되는 항목과 관련된 당기법인세와 이연법인세, 일시적 차이의 항목별 분석을 공시하는 것이 유용할 것임.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>문단81</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>제1036호</td>
<td>각 자산유형별로 회계기간 중 자본으로 직접 인식된 손상차손금액 및 손상차손환입금액</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>문단126</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>제1001호</td>
<td>주식의 종류별로 다음의 사항을 재무상태표, 자본변동표 또는 주석에 공시한다. (일반적으로는 주석에 공시한다)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>문단79</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(가) 수권주식수</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(나) 발행되어 납입 완료된 주식수와 발행되었으나 부분 납입된 주식수</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(다) 주당액면가액 또는 무액면주식이라는 사실</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(라) 기초와 기말 현재 유통주식수의 조정내역</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(마) 배당의 지급 및 자본의 환급에 대한 제한을 포함하여 각 종류별 주식에 부여된 권리, 우선권 및 제한사항</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(바) 발행주식 중 당해 기업, 종속기업 또는 관계기업이 소유하고 있는 주식</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(사) 옵션과 주식 매도 계약에 따라 발행 예정된 주식 (조건과 금액 포함)</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
제9장 주석공시

5. 제1032호 문단15, 18, 20, AG25, 26
   • 특정한 조건의 우선주는 자본이 아니라 부채로 분류되어야 한다. 제1032호 문단 18 참조

6. 제2102호 문단13
   • 상환금지대상의 변동이 금융부채와 자본 사이의 분류변경을 가져오는 경우 분류변경의 금액, 시기 및 이유를 별도로 공시 한다.

7. 제1001호 문단80
   • 파트너십과 같이 자본금이 없는 경우는 개정 제1001호 문단 79(가)에서 요구하고 있는 것처럼 지분의 각 범주별로 해당 기간 중 변동내용과 그 지분에 부여된 권리, 우선권 및 제한 사항을 공시해야 한다.

8. 제1010호 문단12
   • 재무제표의 승인일 전에 제안 및 선언되었으나 동 기간의 소유주에 대한 분배로 인식하지 않은 배당금과 주당배당금을 공시한다.

9. 제1001호 문단137
   • 누적적 우선주에 대한 인식하지 않은 배당금액을 공시한다.

10. 제1101호 문단38
    • 매각예정으로 분류된 비유동자산(또는 처분자산집단)과 관련하여 자본에 직접 인식한 손익누계액

5. 현금흐름표

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1001호</td>
<td>현금 및 현금성 자산의 정의</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>문단119</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>제1007호</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>문단46</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
제1절 일반 공시사항

2 제1007호 문단18
   • 현금흐름을 영업, 투자, 재무 활동의 세 가지 활동으로 구분 한다.

3 제1007호 문단18
   • 영업활동 현金흐름은 다음 중 하나의 방법으로 보고한다.
     (가) 총 현금유익과 총 현금유출을 주요 항목별로 구분하여 표시하는 방법 (이하 ‘직접법’이라 한다)
     (나) 다음의 항목의 영향을 당기순손익에서 조정하여 표시하는 방법 (이하 ‘간접법’이라 한다)
     (1) 현금을 수반하지 않는 거래
     (2) 과거 또는 미래의 영업활동 현금유입이나 현금유출의 이연 또는 발생
     (3) 투자활동이나 재무활동 현금흐름과 관련된 손익항목

4 제1007호 문단21
   • 아래의 문단 5에서 기술하는 사항을 제외하고는, 투자활동과 재무활동에서 발생하는 총 현금유입과 총 현금유출은 주요 항목별로 구분하여 총액으로 표시한다. 예를 들면, 새로운 차입으로부터의 유입은 차입금의 상환과는 별도로 표시되어야 한다.

5 제1007호 문단22
   • 다음의 영업활동, 투자활동 또는 재무활동에서 발생하는 현금흐름은 순증감액으로 보고할 수 있다. (제1007호 문단 23)
     (가) 현금흐름이 기업의 활동이 아닌 고객의 활동을 반영하는 경우로서 고객을 대리함에 따라 발생하는 현금유입과 현금유출
     (나) 회전율이 높고 금액이 크며 만기가 짧은 항목과 관련된 현금유입과 현금유출

6 제1007호 문단43
   • 비현금 거래 - 현금 및 현금성자산의 사용을 수반하지 않는 투자활동과 재무활동 거래는 현금흐름표에서 제외한다. 비현금거래는 현금흐름표에 대한 주석으로 별도 공시한다.
제9장 주식공시

제1007호 문단44 비현금거래의 예는 다음과 같다.

(가) 자산 취득시 직접 관련된 부채를 인수하거나 금융리스를
    통하여 자산을 취득하는 경우
(나) 주식 발행을 통한 기업의 인수
(다) 채무의 지분전환

5-1. 개별 항목

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td></td>
<td>• 법인세로 인한 현금흐름에 대하여 다음을 공시한다.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

제1007호 문단35 (가) 지급된 세금

제1007호 문단36 (나) 법인세의 지급은 재무 활동이나 투자활동으로 명백하게
    구분되지 않는 한 영업활동으로 분류
(다) 법인세 현금흐름이 동 이상의 활동에 배분되는 경우에
    법인세의 총지급액

제1007호 문단31 (라) 이자와 배당금으로부터의 현금흐름에 대하여 다음을 공시한
    다.
(가) 이자수입
(나) 이자지급
(다) 배당금수입
(라) 배당금 지급

각 현금흐름은 매 기간 일관성 있게 영업활동, 투자활동 또는
재무활동으로 분류한다.
제1절 일반 공시사항

제1007호 문단33
이자지급은 일반적으로 영업활동 혹은 재무활동으로 분류된다.
이자수입과 배당금수입은 일반적으로 영업활동 혹은 투자활동으로 분류된다.

제1007호 문단34
배당금지급은 일반적으로 재무활동 또는 영업활동으로 분류된다.

3 제1007호 문단39
• 종속기업과 기타 사업부문의 취득과 처분에 따른 총 현금흐름은 별도로 표시하고 투자활동으로 분류한다.

4 제1007호 문단45
• 현금및현금성자산과 관련하여 다음을 공시한다.
  (가) 구성요소
  (나) 현금흐름표상의 금액과 재무상태표에 보고된 해당항목의 조정내용

5 제1007호 문단48
• 기업이 보유한 현금 및 현금성자산 중 유의적인 금액을 연결
  실제로는 사용할 수 없는 경우, 경영진의 설명과 함께 그 금액
  을 공시한다.

6 제1105호 문단33
• 중단영업의 영업활동, 투자활동 및 재무활동으로부터 발생한
  순현금흐름은 주석이나 재무제표 본문에 표시한다.

6. 연결재무제표 및 관련 주석

6-1. 관계기업
제1039호에 따라 당기손익인식항목으로 측정되는 관계기업 투자를 보유한
기업은 제1028호 문단37(6)에서 요구한 정보를 공시한다.
번호 | 관련규정 | 내용 | 용
--- | --- | --- | ---
1 | 제1028호 문단37 | 다음 사항을 공시한다. |  
(가) 공표된 시장가격이 있는 경우, 관계기업(개별적으로) 투자의 공정가치
(나) 관계기업(유의적인 관계기업에 대해서는 개별적으로)의 자산, 부채, 순이익, 당기순손익의 총액을 포함한 요약 재무정보
(다) 투자자가 직접으로 또는 종속기업을 통하여 간접으로 소유한 피투자자에 대한 의결권이나 잠재적 의결권이 20% 미만이기 때문에 유의적인 영향력이 없다고 하는 가정에 도 불구하고, 유의적인 영향력이 있다고 결론을 내린 이유
(라) 투자자가 직접으로 또는 종속기업을 통하여 간접으로 소유한 피투자자에 대한 의결권이나 잠재적 의결권이 20% 이상이기 때문에 유의적인 영향력이 있다고 하는 가정에 도 불구하고, 유의적인 영향력이 없다고 결론을 내린 이유
(마) 투자자와 관계기업의 재무제표 보고기간 종료일이 다른 경우, 보고기간종료일이 다른 재무제표를 사용한 이유
(바) 관계기업이 투자자에게 현금배당이나 차입금 상환 또는 선수금 반환과 같은 방법으로 자금을 이전하는 데 유의적인 제약(예: 차입 약정이나 감독규제사항)이 있는 경우, 그 성격과 범위
(사) 관계기업의 손실에 대하여 인식을 중지한 경우, 관계기업의 손실 중 인식하지 못한 투자자 지분의 당기분과 누계액
(아) 제1028호 문단 13에 따라 관계기업에 대하여 지분법을 적용하지 않은 경우, 그 사실
(자) 지분법을 적용하지 않은 관계기업들의 경우, 각각 또는 집단별 자산, 부채, 순이익, 당기순손익의 총액을 포함한 요약재무정보
제1절 일반 공시사항

2 제1028호 문단39  "관계기업의 기타포괄손익의 변동 중 투자자의 지분은 투자자의 기타포괄손익으로 인식하고, 제1001호에 따라 자본변동표에 공시되어야한다.

3 제1028호 문단40  "제1037호에 따라 다음 사항을 공시한다.
   (가) 다른 투자자와 공동으로 부담하는 관계기업의 우발부채 중 투자자의 지분
   (나) 투자자가 관계기업 부채의 전부나 일부에 대하여 개별적으로 책임이 있어 발생한 우발부채

6-2. 조인트벤처

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1031호 문단56</td>
<td>조인트벤처 참여자는 다음을 공시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(가) 유의적인 조인트벤처 투자자분의 목록과 내용 및 공동지배기업에 대한 소유지분</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(나) 투자자가 관계기업 부채의 전부나 일부에 대하여 개별적으로 책임이 있어 발생한 우발부채</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>제1031호 문단56</td>
<td>공동지배기업 투자자분을 비례연결의 항목별 보고형식 또는 지분법을 사용하여 인식하는 참여자는 공동지배기업 투자자분과 관련된 다음의 각 항목을 공시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(가) 유동자산</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(나) 장기자산</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(다) 유동부채</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(라) 유동부채</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(마) 수익</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(바) 비용</td>
</tr>
</tbody>
</table>
제9장 주석공시

3 제1031호 문단54

참여자는 다음의 약정금액 총액을 다른 약정금액과 구분하여 공시한다.

(가) 조인트벤처 투자지분과 관련하여 참여자가 발생시킨 우발부채와 다른 참여자와 공동으로 발생시킨 우발부채 중 참여자의 지분에 해당하는 금액

(나) 참여자에게 우발적 의무가 있는 조인트벤처 자체의 우발부채 중 참여자의 지분에 해당하는 금액

(다) 다른 참여자의 부채에 대하여 참여자에게 우발적 의무가 있기 때문에 발생하는 우발부채

4 제1031호 문단55

참여자는 다음의 약정금액 총액을 다른 약정금액과 구분하여 공시한다.

(가) 참여자의 출자약정금액과 다른 참여자와 공동으로 발생시킨 출자약정금액 중 참여자의 지분에 해당하는 금액

(나) 조인트벤처 자체의 다른 투자대상에 대한 출자약정금액 중 참여자의 지분에 해당하는 금액

5 제1031호 문단1

제1039호에 따라 당기손익인식항목으로 측정되는 조인트벤처 투자지분을 보유한 기업은 제1031호 문단 55와 56에서 요구한 정보를 공시한다.

6 제1031호 문단57

공공지배기업 투자지분의 인식에 사용한 방법을 포함한 조인트벤처 참여자의 회계정책

6-3. 종속기업

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
</table>
| 1    | 제1027호 문단41 | 연결재무제표에 공시할 사항

(가) 지배기업이 직접으로 또는 종속기업을 통하여 간접으로 종속기업의 의결권의 과반수를 소유하고 있지 않은 경우, 지배종속관계의 성격
제1절 일반 공시사항

(나) 직접으로 또는 종속기업을 통하여 간접으로 의결권(또는 잔재적 의결권)의 과반수를 소유하고 있으나 피투자자를 지배하지 못하는 이유

(다) 지배기업 재무제표의 보고기간종료일이나 보고기간과 다른 종속기업의 재무제표를 사용한 경우 그 종속기업 재무제표의 보고기간종료일. 그리고 재무제표의 보고기간 종료일이 다르거나 보고기간이 다른 종속기업의 재무제표를 사용한 이유

(라) 종속기업이 지배기업에게 현금배당이나 차입금 상환, 선수금 반환의 방법으로 자금을 이전하는 데 유의적인 제약(예: 차입 약정이나 감독규제사항)이 있는 경우 그 성 격과 범위

2 제1027호 문단43

- 지배기업(문단 42의 지배기업 제외), 공동지배기업의 참여자나 관계기업의 투자자가 별도재무제표를 작성하는 경우 공시사항

(가) 재무제표가 별도재무제표라는 사실과 법적 요구사항이 아닌 경우 별도재무제표를 작성한 이유

(나) 종속기업, 공동지배기업 및 관계기업에 대한 유의적인 투자의 목록

1. 명칭
2. 설립지 또는 소재 국가명
3. 소유지분 비율
4. 의결권 지분율(소유지분율과 다른 경우)

(가) (나)에 따라 기재한 투자자산의 회계처리방법에 대한 설명 별도재무제표와 관련해서 제1027 문단 9, 제1028, 제1031에 따라 작성된 연결재무제표를 구분한다.

3 제1001호 문단119

- 종속기업 및 지분법적용투자회사에 대한 회계정책
7. 지분법 재무제표가 작성되지 않는 중간지배기업

제1027호에서는 지배기업이 그 자체의 지분 전부를 소유하고 있는 다른 기업의 종속기업이라면 연결재무제표를 작성할 의무는 없다. 만일 지배기업이 그 자체의 지분 전부 또는 일부가 소유되고 있는 종속기업이라면, 소유주에게 연결재무제표를 작성하지 않는다는 사실을 알리고 그 소유주들이 이에 반대하지 않는다면 연결재무제표를 작성하지 않을 수 있다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1027호 문단 10에 따라 연결재무제표를 작성하지 않기로 결정한 지배기업이 별도재무제표를 작성하는 경우에는 다음의 사항을 별도재무제표에 공시한다.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(가) 재무제표가 별도재무제표라는 사실</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(나) 연결재무제표 작성 면제 규정을 적용하였다는 사실</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(다) 일반적으로 이용가능한 연결재무제표를 작성한 기업의 명칭과 설립지나 소재지의 국가명</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(라) 연결재무제표를 입수할 수 있는 주소</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(마) 종속기업, 공동지배기업 및 관계기업에 대한 유의적인 투자의 목록. 명칭, 설립지나 소재지의 국가명, 소유지분율 및 의결권지분율(소유지분율과 다른 경우)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(바) 위 (나) 에 따라 기재한 투자자산의 회계처리방법에 대한 설명</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
8. 영업부문

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내</th>
<th>용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1108호</td>
<td>- 기업은 재무제표 이용자가 기업이 영위하는 사업활동의 내용 및 재무효과 그리고 영업을 영위하는 경제환경을 평가할 수 있도록 정보를 공시한다.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>제1108호</td>
<td>- 매 보고기간말에 보고부문의 재무상태표 금액을 기업전체 재무상태표 금액으로 조정하여야 한다.</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

8-1. 부문당기손익, 부문자산 및 부문부채

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내</th>
<th>용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1108호</td>
<td>- 보고부문별로 당기손익과 자산총액을 보고한다. 그리고 부채 금액이 최고영업의사결정자에게 정기적으로 제공된다면 보고부문별 부채도 보고한다.</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
| 2    | 제1108호  | - 다음사항이 최고영업의사결정자가 검토하는 부문당기손익에 포함되어 있거나 부문당기손익에 포함되어 있지 않더라도 최고영업의사결정자에게 정기적으로 제공된다면, 그 사항도 각 보고부문별로 공시한다.  
  (가) 외부고객으로부터의 수익  
  (나) 기업 내의 다른 영업부문과의 거래로부터의 수익  
  (다) 이자수익  
  (라) 이자비용  
  (마) 감가상각비와 무형자산상각비  
  (바) 제1001호 문단 86에 따라 공시하는 수익과 비용의 중요 항목  
  (사) 과계기업 및 조인트벤처로부터의 자분법손익  
  (아) 법인세비용(법인세수익)  
  (자) 감가상각비와 무형자산상각비 외의 중요한 비현금항목 |                |
이자수익이 부문수익의 대부분이며 최고영업의사결정자가 부문성과를 평가하는데 있어서 주로 순이자수익을 사용하는 경우, 부문의 이자수익에서 부문의 이자비용을 차감한 순이자수익으로 보고할 수 있으며 이러한 사실을 공시한다.

3 제1108호 문단24

다음 사항이 최고영업의사결정자가 검토하는 부문자산에 포함되어 있거나 부문자산에 포함되어 있지 않더라도 최고영업 의사결정자에게 정기적으로 제공된다면 그 사항을 각 보고부문별로 공시한다.

(가) 관계기업 및 조인트벤처 투자자의 지분법적용 투자지분 금액
(나) 금융상품, 이연법인세자산, 퇴직급여자산 및 보험계약에서 발생하는 권리의 취득액을 제외한 비유동자산의 증가액

4 제1108호 문단27

부문당기손익, 부문자산과 부문부채의 측정에 대한 설명을 공시해야한다.

(가) 보고부문 사이의 거래에 대한 회계처리 방법
(나) 보고부문들의 당기손익 측정치 합계와 기업전체 법인세비용(법인세수익)과 종단영업손익 가감전 당기손익과의 차이의 내용
(다) 보고부문들의 자산 측정치 합계와 기업전체 자산과의 차이의 내용
(라) 보고부문들의 부채 측정치 합계와 기업전체 부채와의 차이의 내용
(마) 부문당기손익의 측정방법이 당기에 변경된 경우 그 변경의 내용과 부문당기손익의 측정에 미치는 효과
(바) 보고부문에 대한 비대칭 배분의 내용과 효과(예: 감가상각대상자산을 부문에 배분하지 않았지만 감가상각비는 그 부문에 배분한 경우)
8-2. 조정사항

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
</table>
| 1    | 제1108호문단28 | 다음 조정사항을 공시한다. (중요한 조정사항은 별도로 공시되어야 한다.)  
(가) 보고부문들의 수익의 합계에서 기업전체 수익으로의 조정  
(나) 보고부문들의 당기손익 측정치 합계에서 기업전체 법인세비용과 중단영업손익 가감전 당기손익으로의 조정. 보고부문별 법인세비용과 같은 항목을 배분한 경우에는 보고부문들이 당기손익 측정치 합계에서 그러한 항목을 가감한 기업전체 당기손익으로 조정한다.  
(다) 보고부문들의 자산 합계에서 기업전체 자산으로의 조정  
(라) 보고부문들의 부채 합계에서 기업전체 부채로의 조정  
(마) 공시된 정보 중 기타 중요한 항목에 대한 보고부문들의 합계에서 이에 상응하는 기업전체 금액으로의 조정 |

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1108호문단29</td>
<td>보고부문의 구성이 변경된 경우, 과거기간의 부문정보 항목을 재작성 하였는지를 공시한다. 보고부문의 구성이 변경된 경우 과거기간의 해당 부문정보를 재작성 한다. 단, 필요한 정보를 이용할 수 없고 그 정보를 산출하는 비용이 과도한 경우에는 예외로 한다. 필요한 정보를 이용할 수 없고 그 정보를 산출하는 비용이 과도한 경우는 공시되는 개별 항목별로 결정한다.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
제9장 주석공시

2 제1108호 문단30
• 내부조직의 구조를 변경하여 보고부문 구성이 변하였지만 과거기간(중간기간 포함)의 부문정보를 제작성하지 않는다면, 변경이 발생한 회계연도의 당기 부문정보를 과거 부문구분기준과 새로운 부문구분기준에 따라 모두 작성하여 공시한다. (단, 필요한 정보를 이용할 수 없고 그 정보를 산출하는 비용이 과도한 경우에는 예외로 한다.)

8-4. 기업 전체 수준에서의 공시

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1108호 문단31</td>
<td>보고부문 정보의 일부로 공시되지 않는다면 다음의 정보를 제공해야 한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>제1108호 문단32</td>
<td>(가) 각각의 제품과 용역 또는 유사한 제품과 용역의 집단별로 외부고객으로부터의 수익을 보고한다. 단, 필요한 정보를 이용할 수 없고 그 정보를 산출하는 비용이 과도한 경우에는 예외로 하며 그러한 경우에는 그 사실을 공시하여야 한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(나) 보고되는 수익금액은 기업전체 재무제표를 작성하는데 사용하는 재무정보에 근거한 금액이어야 한다.</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>제1108호 문단33</td>
<td>지역에 대한 다음의 정보를 보고한다. 단, 필요한 정보를 이용할 수 없고 그 정보를 산출하는 비용이 과도한 경우에는 예외로 한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(가) 본사 소재지 국가에 귀속되는 금액과 수익이 발생하는 모든 외국에 귀속되는 금액으로 구성된 외부 고객으로부터의 수익. 외부고객으로부터의 수익을 개별 국가에 귀속시키는 기준을 공시하고 특정 외국에 귀속되는 외부고객으로부터의 수익이 중요한 경우에는 그러한 수익금액을 별도로 공시한다.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
(나) 다음과 같은 비유동자산(금융상품, 이연법인세자산, 퇴직 금여자산과 보험계약에서 발생하는 권리로는 제외).

(1) 본사 소재지 국가에 소재하는 비유동자산 금액
(2) 모든 외국에 소재하는 비유동자산금액의 총계. 특 정 외국에 소재하는 자산이 중요한 경우 그러한 자 산금액을 별도로 공시한다.

자산과 수익의 금액은 기업 전체 재무제표를 작성하는 데 사 용되는 재무정보에 근거한 금액이어야 한다. 또한 여러 국가 를 하나의 집단으로 간주한 지역 정보의 소계를 제공할 수 도 있다.

3 제1108호 문단34

- 주요 고객에 대한 의존도에 관한 정보를 제공한다. 외부 고객 으로부터의 수익이 기업전체 수익의 10% 이상인 경우에는, 그 사실, 해당 고객별 수익금액 및 그러한 수익금액이 보고되 는 부문의 명칭을 공시한다.
주요 고객의 신원이나 그 주요 고객으로부터의 각 부문의 수익금액을 공시할 필요는 없다. 동일 지배력 하에 있는 기업들 은(또는 중앙, 지방 혹은 외국정부 등을 포함하는 정부는) 단 일고객으로 간주한다.

8-5. 제1108호의 조기 적용에 따른 기타 공시 사항에 대한 영향

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련 규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1105호 문단41</td>
<td>매각예정으로 분류된 비유동자산. 비유동자산(또는 처분자산집단)이 매각예정으로 분류되거나 처분된 기간에 그러한 비유동자산(또는 처분자산집단)이 포함된 보고부문을 공시한다.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
제9장 주석공시

2 제1001호
문단50

- 현금흐름:
  각 보고부문의 영업, 투자 및 재무활동에서 발생한 현금흐름의 금액은 필수공시사항은 아니지만, 공시할 것을 권고한다.

3 제1036호
문단129

- 손상:
  제1108호에 따라서 부문정보를 보고하는 기업은 각 보고부문에 대하여 다음을 공시한다.
  (가) 당기에 손익으로 인식한 손상금액과 자본에 직접 인식된 손상금액
  (나) 당기에 손익으로 인식한 손상 환입액 및 자본에 직접 인식한 손상환입액

4 제1036호
문단130

- 회계기간 중 영업권과 개별 자산 및 현금창출단위와 관련하여 인식한 중요한 손상차손과 손상차손환입에 대해서는 다음을 공시한다.
  (가) 개별자산에 대한 사항
    (1) 자산의 성격
    (2) 제1108호에 따라 부문정보를 보고하는 경우, 당해 자산이 속하는 보고부문
  (나) 현금창출단위에 대한 사항
    (1) 현금창출단위에 대한 설명(예를 들어, 현금창출단위가 제품라인, 공장, 사업, 지역, 제1108호에서 정의하는 보고부문 중 어느 것에 해당하는지에 대한 설명)
    (2) 자산유형별로 인식한 손상차손금액과 손상차손환입금액, 만약 제1108호에 따라 부문정보를 보고하는 경우 보고부문별로 인식한 손상차손금액과 손상차손환입금액
## 9. 우발상황

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
</table>
| 1   | 제1037호 문단86 | 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 아주 낮지 않은 우발부채의 유형별로 다음 사항을 공시한다.  
\[(가)\] 우발부채의 성격을 간략히 기술  
\[(나)\] 실무적으로 적용할 수 있는 경우 다음을 공시  
\[(1)\] 제1037호 문단 36~52에 따라 측정된 재무적 영향의 추정금액  
\[(2)\] 자원의 유출 금액 및 시기와 관련된 불확실성 정도  
\[(3)\] 변제의 가능성 |
| 2   | 제1037호 문단88 | 동일한 상황과 관련하여 충당부채와 우발부채가 함께 발생하는 경우에는 당해 충당부채와 우발부채의 상호관계를 공시한다. |
| 3   | 제1037호 문단89 | 경제적 효익의 유입가능성이 높은 경우 우발자산을 공시한다.  
\[(가)\] 우발자산의 성격에 대해 간결한 설명  
\[(나)\] 실무적으로 적용할 수 있는 경우는 제1037호 문단 36-52에 의해 측정된 재무적 영향의 추정금액 |
| 4   | 제1037호 문단92 | 극히 드문 경우이지만 제1037호 문단 84~89에서 규정하고 있는 모든 사항 또는 일부 사항을 공시하는 것이 당해 충당부채, 우발부채 및 우발자산과 관련하여 진행 중인 상대방과의 분쟁에 현저하게 불리한 영향을 미칠 것으로 예상되는 경우 |
제9장 주석공시

에는 그에 관한 공시를 생략할 수 있다. 다만, 다음사항은 공시하여야 한다.
(가) 우발상황의 전반적인 성격
(나) 공시를 생략한 사실
(다) 공시를 생략한 사유

제1019호
문단125
다음의 우발부채는 공시한다
(가) 퇴직급여채무

제1019호
문단141
(나) 해고급여(해고급여 제안을 수락한 종업원의 수가 불확실한 경우)

10. 특수관계자 공시

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1024호</td>
<td>다음의 문단에 의한 공시는 다음의 기업과 개인을 포함하는 특수관계자에게 적용된다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>문단9</td>
<td>(가) 지배권 있는 주주(예: 지배기업, 개별기업, 신탁자 등)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(나) 종속기업, 동일지배 하에 있는 다른 종속기업</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(다) 기업에 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분을 소유한 자</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(라) 당해 기업을 공동지배하는 자</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(마) 관계회사</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(바) 조인트벤처</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(사) 당해 기업이나 당해 기업의 지배기업의 주요 경영진의 일원</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(아) (가), (나), (다), (라) 또는 (사)에 해당하는 개인의 가까운 가족</td>
</tr>
</tbody>
</table>
제1절 일반 공시사항

(자) (사) 또는 (아)에 해당하는 개인이 직·간접으로 지배하거나, 공동지배하거나, 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 기업
(차) 종업원 급여를 위한 퇴직급여제도

2 제1024호 문단12
- 지배기업과 종속기업 사이의 관계는 거래의 유무에 관계없이 공시한다. 기업은 지배기업의 명칭을 공시한다. 다만, 최상위 지배자와 지배기업이 다른 경우에는 최상위 지배자의 명칭을 공시한다. 지배기업과 최상위 지배자가 일반이용자가 이용할 수 있는 연결재무제표를 작성하지 않는 경우에는 일반이용자가 이용할 수 있는 연결재무제표를 작성하는 가장 가까운 상위의 지배기업의 명칭도 공시한다.

3 제1024호 문단16
- 주요 경영진에 대한 보상의 총액과 다음 분류별 금액을 공시한다.
  (가) 단기종업원급여
  (나) 퇴직급여
  (다) 기타장기급여
  (라) 해고급여
  (마) 주식기준보상

4 제1024호 문단17
- 특수관계자간의 거래가 있는 경우 다음 사항을 공시한다.
  (가) 특수관계의 성격
  (나) 거래의 형태 (예를 들어, 판매하거나 취득한 재화 및 용역, 경영관리용역, 이사에 대한 보상, 대여 및 보증)
  (다) 거래금액
  (라) 채권·채무 잔액과 다음 사항
    (1) 조건(담보 제공 여부 포함)과 결제일 때 제공된 대가의 성격
    (2) 제공하되나 제공받은 보증의 상세 내역
  (마) 채권 잔액에 대하여 설정된 대손충당금
제9장 주석공시

(바) 특수관계자 채권에 대하여 당해 기간 중 인식된 대손상 각비

5 제1024호문단18

위의 4문단에 의한 공시는 다음의 유형별로 개별적으로 이루어진다.

(가) 지배기업
(나) 당해 기업을 공동지배하거나 당해 기업에 유의적인 영향력을 행사하는 기업
(다) 종속기업
(라) 관계기업
(마) 당해 기업이 참여자인 조인트벤처
(바) 당해 기업이나 당해 기업의 지배기업의 주요 경영진
(사) 그 밖의 특수관계자

6 제1024호문단22

기업의 재무제표에 미치는 특수관계자거래의 영향을 파악하기 위하여 분리하여 공시할 필요가 있는 경우를 제외하고는 성격이 유사한 항목은 통합하여 공시할 수 있다.

7 제1024호문단21

독립된 당사자 사이의 거래 조건에 따라 거래가 이루어졌음을 입증할 수 있는 경우에 한하여 특수관계자거래가 그러한 조건으로 이루어졌다는 사실을 공시한다.

8 제1032호문단34

기업이 자기지분상품을 특수관계자에게서 취득한 경우에는 한국채택국제회계기준 제1024호 문단 22에 따라 별도로 공시한다.

9 제1019호문단34B

동일지배하에 있는 복수의 기업(예를 들어, 지배기업과 종속 기업)이 위험을 공유하는 확정급여제도에 대한 참여는 특수관계자거래이다. 따라서 각 기업은 다음과 같은 사항을 별도재무제표나 개별재무제표에 공시한다.

(가) 순확정급여원가의 부담에 관한 계약상 합의나 명시적 정책. 만약 그러한 합의나 정책이 없다면 그 사실.
제1절 일반 공시사항

(나) 각 기업이 지급할 기여금 결정에 관한 정책
(다) 문단 34A에 따라 순확정급여원가 배분액을 인식하는 경우 그 제도 전체에 대해 문단 120~121에 따른 정보
(라) 문단 34A에 따라 지급의무가 있는 당해 기간의 기여금을 회계처리하는 경우, 그 제도 전체에 대해 문단 120A의 (2)-(5), (10), (14), (15), (17) 및 문단 121에서 요구하는 정보. 문단 120A에서 요구하는 그 밖의 공시사항들은 적용되지 않는다.

11. 보고기간 후 사건

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1010호</td>
<td>재무제표 발행승인일 전 선언되었으나, 주주에게 배분되지 아니한 배당금액과 주당금액을 공시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>문단13</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>제1001호</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>문단125</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>제1010호</td>
<td>수정을 요하지 않는 보고기간 후 사건이 보고기간종료일의 자산과 부채에 미치는 영향이 없는 경우라도 공시하지 않는다면 재무제표 이용자들이 적절한 평가와 판단을 내리지 못할 정도로 중요한 경우에는 다음을 공시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>문단21</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

(가) 사건의 성격
(가) 사건의 재무적 영향에 대한 추정치 또는 그러한 추정을 할 수 없는 경우 이에 대한 설명

일반적으로 공시를 요하는 미수정사건의 예는 제1010호 문단 22에 제시되어 있다.
제9장 주석공시

3 제1103호 문단66
- 보고기간 후부터 재무제표 발행 승인일 전까지 기간에 이루어진 사업결합에 대하여 관련 있는 모든 정보를 공시하여야 한다. 만일 실무적으로 공시할 수 없는 경우에는 그러한 사실과 이유를 공시한다.

4 제1033호 문단64
- 유통되는 보통주식수나 잠재적 보통주식수가 자본금전입, 무상증자, 주식분할로 증가하였거나 주식병합으로 감소하였다면, 비교표시하는 모든 기본주당이익과 회식주당이익을 소급하여 수정한다. 만약 이러한 변동이 보고기간 후와 재무제표의 발행이 승인된 날 사이에 발생하였다면 당기와 표시되는 이전 기간의 주당이익을 새로운 유통보통주식수에 근거하여 재계산한다.
주당이익을 계산할 때 이와 같은 유통보통주식수의 변동을 반영하였다면 그러한 사실을 공시한다. 또 오류의 수정과 회계정책의 변경을 소급적용하는 경우에는 그 효과를 반영하여 비교표시하는 모든 기본주당이익과 회식주당이익을 수정한다.

5 제1033호 문단70
- 위 4에서 설명된 자본금전입, 무상증자, 주식분할, 그리고 주식병합 외에 보고기간 후에 발생한 거래로서, 보고기간 말 이전에 발생하였다면, 기말에 유통되는 보통주식수나 잠재적 보통주식수를 유의적으로 변동시켰을 보통주나 잠재적보통주거래에 대한 설명을 공시한다.
제1033호 문단 71에 사례가 제시되어 있다.

6 제1012호 문단81
- 보고기간종료일 이후 재무제표 발행승인일 이전 제안되거나 선언된 배당의 법인세 효과금액을 공시한다.
제2절 특정 상황에서 요구되는 공시사항

1. 전기오류 수정 및 회계정책의 변경

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
</table>
| 1    | 제1008호 문단49 | 다음 사항을 공시한다.  
(가) 전기오류의 성격  
(나) 실무적으로 적용할 수 있는 범위까지 비교표시된 각 과거기간의 다음 항목  
(1) 오류수정의 영향을 받는 재무제표의 각 항목별 수정 금액  
(2) 제1033호가 적용되는 경우, 기본주당이익과 회계주당이익의 수정금액  
(다) 비교표시되는 가장 이전 과거기간의 기초금액의 수정금액 |
제9장 주석공시

(라) 특정 과거기간에 대하여 실무적으로 소급제작성할 수 없는 경우, 그 사유 및 오류수정의 적용방법과 적용한 시기에 관한 내용

후속기간의 재무제표에는 위의 공시사항을 반복하여 공시할 필요는 없다.

2 제1008호 문단19

- 한국채택국제회계기준 도입으로 인하여 회계정책의 변경이 이루어진 경우 구체적인 경과 규정에 따라 공시가 이루어져야 한다.

3 제1008호 문단28

- 관련 기준이나 해석서를 최초로 적용하는 경우 다음의 사항을 공시해야 한다.
  (가) 관련 기준 및 해석서의 명칭
  (나) 경과규정에 따라 회계정책을 변경한 경우 그 사실
  (다) 회계정책 변경의 성격
  (라) 경과 규정이 있는 경우 그 내용
  (마) 미래기간에 영향을 미칠 수 있는 경과규정이 있는 경우 그 내용
  (바) 실무적으로 적용할 수 있는 범위까지 당기 및 비교표시된 각 과거기간의 다음 항목
  (사) 회계정책 변경의 영향을 받는 재무제표의 각 항목별 조정금액
  (아) 제1033호가 적용된다면 기본주당이익과 회식주당이익의 조정금액
  (자) 실무적으로 적용할 수 있는 범위까지, 비교표시된 회계 기간보다 앞선 기간에 귀속되는 조정금액
  (차) 특정 과거기간이나 비교표시된 회계기간보다 앞선 기간에 대하여 실무적으로 소급적용할 수 없는 경우, 그 사유 및 회계정책변경의 적용방법과 적용시기에 관한 내용 후속기간에서 재무제표에 위의 공시사항을 반복해서 공시할 필요는 없다.
제2절 특정 상황에서 요구되는 공시사항

제1008호
문단30

4  • 제정・공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 기준이나 해석서가 있는 경우 다음의 사항을 공시한다.

(가) 제정・공표되었으나 적용일이 도래하지 않아 적용하지 아니하였다는 사실

(나) 새로운 기준이나 해석서가 최초로 적용되는 회계기간에 미칠 수 있는 영향을 평가하는데 관련된 이미 알고 있는 합리적으로 추정할 수 있는 정보

제1008호
문단29

5  • 자발적인 회계정책의 변경은 다음과 같은 사항을 공시해야 한다.

(가) 회계정책 변경의 성격

(나) 새로운 회계정책이 재무정보의 신뢰성과 목적적합성 제고에 기여하는 근거

(다) 실무적으로 적용할 수 있는 범위까지, 비교표시된 각 과거기간의 다음 항목

1) 회계정책 변경의 영향을 받는 재무제표의 각 항목별 조정금액

2) 제1033호가 적용되는 경우, 기본주당이익과 회식주당이익의 조정금액

(라) 실무적으로 적용할 수 있는 범위까지, 비교표시된 회계기간보다 앞선 기간에 귀속되는 조정금액

(마) 특정 과거기간이나 비교표시된 회계기간보다 앞선 기간에 대하여 실무적으로 소급적용할 수 없는 경우, 소급적용할 수 없는 사유 및 회계정책 변경의 적용방법과 적용한 시기에 관한 내용

후속기간의 재무제표에는 위의 공시사항을 반영하여 공시할 필요는 없다.
제9장 주석공시

2. 사업결합과 처분

2-1. 사업결합

변호 관련규정 내용

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1103호 문단67</td>
<td>보고기간 내에 영향을 미치는 각각의 사업결합과 관련해서 다음의 사항을 공시한다.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

(가) 결합참여기업이나 사업의 명칭과 개요
(나) 취득일
(다) 사업결합의 결과로 처분하기로 결정한 영업의 세부사항
(라) 의결권 있는 취득지분율
(마) 사업결합에 직접 귀속시킬 수 있는 원가를 포함한 사업결합원가의 일부로 지분상품을 발행하였거나 발행할 경우 다음을 공시한다.

(1) 발행하였거나 발행할 지분상품의 수량
(2) 지분상품의 공정가격과 그 결정근거. 교환일에 지분상품의 공표가격이 존재하지 않을 경우에는 공정가격 결정하기 위해 사용된 유의적인 가정. 교환일에 지분상품의 공표가격이 있었으나 사업결합원가를 결정하는 기준으로 사용되지 않은 경우에는 그러한 사실과 아래의 내용

- 공표가격을 사용하지 않은 이유
- 지분상품의 가격 결정하는 데 사용된 방법 및 유의적인 가정
- 지분상품의 공표가격과 사업결합원가로 사용된 지분상품가치 간의 차이금액 총액
제2절 특정 상황에서 요구되는 공시사항

(바) 취득일에 인식한 피취득자의 자산, 부채 및 우발부채의 각 분류별 공정가치. 그리고 실무적으로 공시할 수 없는 경우가 아니라면 한국채택국제회계기준에 따라 결정된 사업결합 직전의 각 분류별 장부금액. 만일 각 분류별 장부금액을 실무적으로 공시할 수 없는 경우에는 그러한 사실과 이유

(사) 문단 56에 따라 당기손익으로 인식한 초과분의 금액과 그 초과분이 인식된 포괄손익계산서상 항목의 명칭

(아) 영업권이 인식되도록 한 요소에 대한 설명(별도로 인식하지 않고 영업권에 포함하여 인식한 무형자산에 대한 설명 및 그러한 무형자산의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 이유) 또는 당기손익으로 인식한 초과분의 성격에 대한 설명

(자) 실무적으로 공시할 수 없는 경우가 아니라면 취득자의 당기손익에 포함된 피취득자의 취득일 이후 당기손익 금액. 만일 실무적으로 공시할 수 없는 경우에는 그러한 사실과 이유

제1103호 문단66

제1103호의 원칙에 따라 취득자는 보고기간 후부터 재무제표 발행 önüne일 전까지 발생한 모든 사업결합에 대해 실무적으로 공시할 수 없는 경우가 아니라면 위에서 요구하는 사항을 공시한다. 특정 사항에 대하여 실무적으로 공시할 수 없는 경우에는 그러한 사실과 이유를 공시한다.

2 제1103호 문단68

- 당기에 이루어진 여러 사업결합이 개별적으로 중요하지 않은 경우에는 당해 사업결합들을 합하여 문단 67의 사항(위의 1 참조)을 공시한다.

3 제1007호 문단40

- 종속기업 또는 다른 사업부문의 취득과 관련해서 다음과 같은 사항을 종합으로 공시한다.
제9장 주석공시

(가) 총 취득 대가
(나) 총 취득대가 중 현금및현금성자산으로 지급한 부분
(다) 취득한 종속기업 또는 사업 부문이 보유한 현금및현금성 자산의 금액
(라) 취득한 종속기업 또는 사업 부문이 보유한 현금및현금성 자산 이외의 자산과 부채의 금액에 대한 주요 항목별 요약정보

4 제1103호 문단69
   • 제1103호 문단 62에 따라 당기에 이루어진 사업결합의 최초 회계처리가 잠정적으로 이루어진 경우에는 그러한 사실과 이유를 공시한다.

5 제1103호 문단70
   • 취득자는 다음의 사항을 공시한다.
     (가) 당기에 이루어진 모든 사업결합의 취득일이 기초라고 가정할 경우 결합된 기업의 수익
     (나) 당기에 이루어진 모든 사업결합의 취득일이 기초라고 가정할 경우 결합된 기업의 당기손익.

   만일 실무적으로 공시할 수 없는 경우에는 그러한 사실과 이유를 공시한다.

6 제1103호 문단73
   • 취득자는 당기 또는 과거 기간에 이루어진 사업결합과 관련하여 다음을 공시한다.
     (가) 당기에 인식한 중요한 이익과 손실에 대한 설명 및 금액
     (나) 당기에 인식한 잠정가치의 조정금액과 설명
     (다) 제1008호에 따라서 취득자가 당기에 인식한 오류수정에 대한 정보

7 제1001호 문단119
   • 사업결합에 대한 회계정책
2-2. 처분

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1007호 문단40</td>
<td>종속기업 또는 기타 사업부문의 처분과 관련해서 다음과 같은 사항을 총액으로 공시한다. (가) 총 처분대가</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(나) 총 처분대가 중에서 현금및현금성자산으로 수취한 부분</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(다) 처분된 종속기업 또는 사업부문이 보유한 현금및현금성 자산의 금액</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(라) 처분한 종속기업 또는 사업부문이 보유한 현금및현금성 자산 이외의 자산, 부채 금액에 대한 주요 항목별 요약 정보</td>
</tr>
</tbody>
</table>

3. 매각예정비용동자산과 중단영업

아래의 공시사항은 제1105호에서 명시한 매각예정비용동자산 그리고/또는 중단영업이 있을 경우 요구된다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1105호 문단38 제1001호 문단55</td>
<td>매각예정으로 분류된 비유동자산 및 처분자산집단에 포함되는 자산은 재무상태표상 다른 자산과 구분하여 (유동자산범주 안에) 별도로 표시한다.</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>제1105호 문단38 제1001호 문단55</td>
<td>매각예정으로 분류된 처분자산집단의 자산과 부채는 서로 상 계되어 단일금액으로 표시되어서는 안된다. 매각예정으로 분 류된 처분자산집단에 포함되는 부채는 재무상태표상 다른 부 채와 구분하여 (유동부채범주 안에) 별도로 표시한다.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
제9장 주석공시

3. 제1105호 문단38
   - 매각예정으로 분류된 주요 자산과 부채계정은 구분하여 재무상태표 또는 재무제표의 주석에 공시한다.

4. 제1105호 문단39
   - 처분자산집단이 취득 당시 매각예정분류기준을 충족한 신규취득 종속기업인 경우에는 자산과 부채를 주요 유형별로 반드시 공시할 필요는 없다.

5. 제1105호 문단38
   - 매각예정으로 분류된 비유동자산(또는 처분자산집단)과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 손익누계액은 별도로 표시한다.

6. 제1105호 문단40
   - 전기 재무상태표상 매각예정으로 분류된 비유동자산 또는 처분자산집단에 포함된 자산, 부채의 금액은 가장 최근 기간 재무상태표의 분류를 반영하기 위하여 재분류하거나 재작성하지 아니한다.

7. 제1105호 문단41
   - 매각예정 혹은 처분한 비유동자산(또는 처분자산집단)에 대하여 다음과의 사항을 공시한다.
     (가) 비유동자산(또는 처분자산집단)의 상세내역
     (나) 처분을 기대하게 사실과 상황 및 기대되는 처분 방법과 시기
     (다) 순공정가치로의 재측정의 결과로 인식된 손익이 포괄손익계산서에 별도로 구분되어 표시되지 않았다면, 그 손익이 포함된 포괄손익계산서 항목의 명칭
     (라) 적용가능한 경우, 비유동자산(또는 처분자산 집단)을 포함하는 제1108호에 따른 영업부문

8. 제1105호 문단12
   - 매각예정비유동자산(또는 처분자산집단)(한국채택국제회계기준 문단 5, 7, 8에서 언급한)의 분류기준이 보고기간 후 재무제표의 발행 승인 이전에 충족된다면, 위의 7의 (가), (나)와 (라)에서 지정한 정보를 주석으로 공시한다.
제2절 특정 상황에서 요구되는 공시사항

9 제1105호문단42

- 만약 매각예정비유동자산(또는 처분자산집단)의 매각예정으로의 보유가 중단된다면, 그 매각계획을 변경하게 된 결정과 관련한 사실과 상황에 대한 설명과 해당기간과 비교 공시되는 전기의 영업성과에 미치는 효과를 공시하여야 한다.

10 제1105호문단33

- 중단영업과 관련하여, 공시되는 모든 회계기간에 대하여 다음의 사항을 공시하여야 한다.

제1012호문단81(8)

(가) 총계를 구성하는 손익계상서상의 단일금액

1. 중단영업의 세후 손익과

2. 공정가치 측정을 위해 재측정비용을 판매가에서 차감한 세후손익 또는 처분 자산 또는 중단영업을 구성하는 처분자산 구성

(나) 순익의 분석

1. 중단 영업의 수익, 비용과 세전중단영업순익

2. 공정가치 측정을 위해 재측정비용을 판매가에서 차감한 세후손익 또는 처분 자산 또는 중단영업을 구성하는 처분자산 구성

3. 중단으로 인한 손익
   - 해당기간 중단영업의 정상활동으로부터의 손익과 비교표시되는 전기의 손익과 관련되는 조세부담 액

이러한 분석은 주석 또는 포괄손익계산서에 표시할 수 있다. 만약 포괄손익계산서에 표시할 경우에는, 계속 영업과 구분하여 별도의 중단영업 항목으로 표시한다.

처분자산집단이 취득당시 매각예정분류기를 충족한 신규 취득 종속기업인 경우, 위의 내용을 반드시 공시할 필요는 없다.
제9장 주석공시

11 제1105호 문단34

- 표시된 최종기간의 보고기간 말까지 모든 중단영업과 관련된 공시사항이 표시될 수 있도록 과거 재무제표에 의한 관 련된 항목을 재작성하여 표시한다.

12 제1105호 문단35

- 과거기간의 중단영업의 처분과 직접 관련하여 중단영업으로 표시했던 금액을 당기에 조정하는 경우 그 금액은 중단영업 내에서 별도로 분류하여 표시한다. 그러한 조정의 성격과 금액을 공시하여야 한다.

13 제1105호 문단36

- 만약 기업의 구분단위를 매각예정으로 더 이상 분류할 수 없는 경우, 이미 중단영업으로 표시하였던 당해 구분단위의 영 업성과를 비교 표시되는 모든 회계기간에 재분류하여 계속영 업손익에 포함한다. 과거기간에 해당하는 금액은 재분류되었 음을 주석으로 기재한다.

14 제1105호 문단36A

- 중단영업의 표시
  기업이 종속기업에 대한 지배력의 상실을 가져오는 매각을 확약한 경우, 해당 종속기업이 제1105호의 문단 32의 중단영 업의 정의를 충족하는 처분집단인 경우 1105호의 문단 33 에서 36이 요구하는 정보를 공시한다.

4. 초인플레이션 경제에서의 재무보고

| 번호 | 관련규정 | 내용 | 용
|------|----------|------|---
| 1    | 제1001호 문단110 | 회계정책을 공시한다. |  |
| 2    | 제1029호 문단39 | 재무제표와 전기 이전의 대응수치가 기능통화의 일반구매력 변동을 반영하여 재작성되어 있고, 따라서 보고기간말 현재의 측정단위로 표시되어 있다는 사실을 공시한다. |  |
제2절 특정 상황에서 요구되는 공시사항

3 제1029호 문단39
- 재무제표가 역사적원가에 기초하고 있는지 현행원가에 기초하고 있는지 여부를 공시한다.

4 제1029호 문단39
- 다음의 정보를 제공한다.
  (가) 물가지수의 명칭
  (나) 보고기간종료일 현재의 물가지수 수준
  (다) 당기와 전기 동안의 지수 변동
  3년간의 각 보고기간종료일의 누적 인플레이션을 공시하는 것이 유용하다.

5 제1029호 문단9
- 순화폐성자산에서 발생하는 손익은 당기손익에 반영하며, 별도로 공시한다. 이는 일반적으로 손익계산서의 세전손익 위에 별도로 공시한다.

6 제1021호 문단42
- 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화인 경우 경영성과와 재무상태를 기능통화와 다른 표시통화로 환산하는 방법은 다음과 같다.
  (가) 모든 금액(즉, 자산, 부채, 자본항목, 수익과 비용, 비교 표시되는 금액 포함)을 최근 보고기간말의 마감환율로 환산한다.
  (나) 금액을 초인플레이션이 아닌 경제의 통화로 환산하는 경우 비교표시되는 금액은 전기에 보고한 재무제표의 금액(즉, 전기 이후의 물가수준변동효과나 환율변동효과를 반영하지 않은 금액)으로 한다.

7 제1021호 문단43
- 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화인 경우 제1021호 문단 42의 환산방법을 적용하기 전에 제1029호 '초인플레이션 경제에서의 재무보고'에 따라 재무제표를 재작성한다. 다만, 초인플레이션이 아닌 경제의 통화로 환산하여 비교표시된 금액은 재작성하지 아니한다(제1021호 문단 42(2) 참조). 초인플레이션 상태에서 벗어나게 되어 제1029호에 따라 더 이상 재무제
표를 재작성하는 경우에는 재무제표의 재작성을 중지한 날의 물가수준으로 재작성한 금액을 표시한화로 환산하기 위 한 역사적원가로 사용한다.

5. 계속기업가정의 불확실성

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내 용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1001호 문단25</td>
<td>경영진은 재무제표를 작성할 때 계속기업으로서의 존속가능성을 평가해야 한다. 계속기업으로서의 존속능력에 유의적인 의문이 제기될 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성을 알게 된 경우, 경영진은 그러한 불확실성을 공시하여야 한다.</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>제1001호 문단25</td>
<td>재무제표가 계속기업의 기준하에 작성되지 않는 경우에는 그 사실과 함께 재무제표가 작성된 기준 및 그 기업을 계속기업으로 보지 않는 이유를 공시하여야 한다.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

6. 국제회계기준의 일탈적용

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내 용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1001호 문단19, 문단20</td>
<td>극히 드문 상황으로서 한국채택국제회계기준의 요구사항을 준수하는 것이 오히려 개념체계에서 정하고 있는 재무제표의 목적과 상충되어 재무제표 이용자의 오해를 유발할 수 있는 경우, 관련 감독체제가 이러한 요구사항으로부터의 일탈을 의 무화하거나 금지하지 않는다면 다음 모든 항목을 공시한다. (가) 재무제표가 기업의 재무상태, 경영성과 및 현금흐름을 공정하게 표시하고 있다고 경영진이 결론을 내렸다는 사실</td>
</tr>
</tbody>
</table>
제2절 특정 상황에서 요구되는 공시사항

(나) 공정한 표시를 위해 특정 요구사항을 달리 적용하는 것을 제외하고는 한국채택국제회계기준을 준수했다는 사실
(다) 기업이 달리 적용하는 해당 한국채택국제회계기준의 제목, 그 한국채택국제회계기준에서 요구하는 회계처리의 방법과 이에 대한 일탈의 내용, 그러한 회계처리가 해당 상황에서 재무재표이용자의 오해를 유발할 수 있어 개념체계에서 정한 재무재표의 목적과 상충되는 이유, 그리고 실제로 적용한 회계처리방법
(라) 표시된 각 회계기간에 대해, 한국채택국제회계기준 요구사항으로부터의 일탈이 이를 준수하였다면 보고되었을 재무재표의 각 항목에 미치는 재무적 영향

2 제1001호 문단21
   - 과거기간에 한국채택국제회계기준의 요구사항을 달리 적용한 결과 그러한 일탈이 당기 재무재표의 인식 금액에 영향을 미친 경우, 상기의 (다)와 (라)의 항목을 공시한다.

3 제1001호 문단23
   - 한국채택국제회계기준의 요구사항을 준수하는 것이 오히려 개념체계에서 정하고 있는 재무재표의 목적과 상충되어 재무재표이용자의 오해를 유발할 수 있다고 경영진이 결론을 내렸지만, 관련 감독체계가 요구사항으로부터의 일탈을 금지하는 경우에는, 기업은 다음의 사항을 공시하여 오해를 유발할 수 있는 가능성을 최대한으로 줄여야 한다.
     (가) 의문의 여지가 있는 한국채택국제회계기준의 제목, 요구사항의 성격, 요구사항을 준수하는 것이 해당 상황에서 재무재표이용자의 오해를 유발한다고 경영진이 결론을 내린 이유;
     (나) 표시된 각 회계기간에 대해, 공정한 표시를 위해 필요하다고 경영진이 결론을 내린 재무재표의 각 항목에 대한 조정내용
제9장 주석공시

7. 회계연도의 변경

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1001호</td>
<td>• 보고기간중료일을 변경하여 재무제표의 보고기간이 1년을 초과하거나 미달하는 경우 다음 사항을 공시한다. (가) 보고기간이 1년을 초과하거나 미달하게 된 이유 (나) 재무제표에 표시된 금액이 완전하게 비교가능하지 않다는 사실</td>
</tr>
</tbody>
</table>

8. 한국채택국제회계기준의 최초 채택

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1101호</td>
<td>• 제1001호에 따르기 위하여, 최초 한국채택국제회계기준 적용 재무제표는 적어도 세 개의 재무상태표, 두 개의 포괄손익계산서, 두 개의 별도 손익계산서(표시하는 경우), 두 개의 현금흐름표 및 두 개의 자본변동표와 관련 주석을 포함하여야 하며, 비교정보를 포함하여야 한다.</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>제1101호</td>
<td>• 최초 한국채택국제회계기준재무제표에 역사적 요약정보나 비교정보를 포함하고 있다면 다음의 사항을 공시한다. (가) 과거회계기준 정보가 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 것이 아니라는 사실을 분명히 표시한다. (나) 한국채택국제회계기준을 준수할 경우 필요한 주요 조정사항의 내용을 공시한다(그 조정사항을 계량화할 필요는 없다).</td>
</tr>
</tbody>
</table>
8-1. 한국채택국제회계기준으로의 전환에 대한 설명

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1101호</td>
<td>과거 회계기준에서 한국채택국제회계기준으로의 전환이 보고되는 재무상태, 재무성과와 현금흐름에 어떻게 영향을 미치는지 설명하여야 한다.</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>제1101호</td>
<td>최초 한국채택국제회계기준 적용 재무제표는 다음을 포함해야 한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>문단24</td>
<td>(가) 다음 각각의 기준일에 과거회계기준에 따라 보고된 자본에서 한국채택국제회계기준에 따른 자본으로의 조정</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(나) 한국채택국제회계기준 전환일</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(1) 과거회계기준에 따른 최근 연차재무제표에 표시된 최종기간의 종료일</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(다) 최근 연차재무제표의 최종기간에 대해 한국채택국제회계기준에 따른 총포괄이익으로의 조정. 이러한 조정의 시작 항목은 같은 기간의 과거회계기준에 따른 총포괄이익 또는 만약 그러한 총포괄이익을 보고하지 않았다면 과거회계기준에 따른 당기손익이 표시되어야 한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>(라) 개시 한국채택국제회계기준 재무상태표를 작성하면서 손상차손을 최초로 인식하거나 환입하는 경우, 그러한 손상차손이나 손상차손환입은 한국채택국제회계기준전환일에 개시하는 회계기간에 인식하였다면 제1036호 `자산손상'에서 요구하는 공시사항으로 표시하여야 한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>문단25</td>
<td>요구되는 조정내용은 이용자가 재무상태표와 포괄손익계산서의 중요한 조정을 이해할 수 있도록 충분히 상세한 내용으로 표시하여야 한다.</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>제1101호</td>
<td>과거회계기준에 따른 현금흐름표를 보고한 경우 현금흐름표의 중요한 조정내용도 설명하여야 한다.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>문단25</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
제9장 주석공시

4 제1101호 문단26
   과거회계기준에 따라 발생한 오류를 발견하는 경우, 문단 24 
   (가)와 (나)의 조정내용은 이러한 오류의 수정과 회계정책의 
   변경을 구분하여야 한다.

5 제1101호 문단28
   과거기간의 재무제표를 표시하지 않은 경우에는 최초 한국채 
   략국제회계기준 재무제표에 그 사실을 공시한다.

8–2. 금융자산이나 금융부채의 지정

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>제1101호 문단 D19</td>
<td>과거에 인식한 금융자산이나 금융 부채를 당기손익인식금융자산이나 당기손익인식금융부채로 지정하거나, 금융자산을 매도가능금융자산으로 지정하는 것이 허용된다. 이 경우 각 범주별로 지정된 금융자산이나 금융부채의 지정일 현재의 공정가치, 과거 재무제표에서의 분류와 장부금액을 공시한다.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

8–3. 간주원가로서 공정가치의 사용

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
</table>
| 1    | 제1101호 문단30 | 개시 한국채택국제회계기준 재무상태표에서 유형자산, 투자부 동산 또는 무형자산의 개별 항목에 대하여 공정가치를 간주 원가로 사용하는 경우 (제1101호 문단 D5과 D7 참조), 최초 한국채택국제회계기준 재무제표는 개시 한국채택국제회계기준 재무상태표의 각 항목에 대해 다음 사항을 공시한다. 
(가) 공정가치의 총계 
(나) 과거 회계기준에 따라 보고한 장부금액에 대한 조정 합 계액 |
제2절 특정 상황에서 요구되는 공시사항

2 제1101호
문단31

- 기업이 별도재무제표에 있는 종속기업, 공동지배기업 또는 관계기업에 대한 투자의 간주원가를 개시 한국채택국제회계기준 재무상태표에서 사용하는 경우, 최초 한국채택국제회계기준 재무상태표에 다음 사항을 공시한다.
  (가) 간주원가가 과거회계기준에 따른 장부금액인 경우 그러한 투자들의 간주원가 총계
  (나) 간주원가가 공정가치인 경우 그러한 투자들의 간주원가 총계
  (다) 과거회계기준에 따라 보고한 장부금액에 대한 조정의 총계

8-4. 중간재무보고서

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>관련규정</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
</table>
| 1    | 제1101호 | 제1034호에 따라 최초 한국채택국제회계기준 재무제표에 속하는 기간에 대해 중간재무보고서를 표시하는 경우 다음사항을 포함하여야 한다.  
  (가) 비교대상 중간기간의 종료일 현재의 과거회계기준에 따른 자본에서 동일자의 한국채택국제회계기준에 따른 자본으로의 조정  
  (나) 비교대상 중간기간(중간기간과 누적중간기간)에 대해 한국채택국제회계기준에 따른 총포괄손익으로의 조정 |

상기 (가)와 (나)에서 요구하는 조정사항에 추가하여, 최초 한국채택국제회계기준 재무제표에 속하는 기간에 대해 제1034호에 따른 최초 중간재무보고서에는 제1101호의 문단 24(가)와 (나)에서 설명한 조정사항 (문단 25와 26에서 요구하는 상세한 내용 포함)이나 이러한 조정사항을 포함하고 있는 다른 공표된 문서의 상호참조표시를 포함하여야 한다.
2 제1101호
문단33

최초채택기업이 과거회계기준에 따른 최근의 연차재무제표에서 해당 중간기간을 이해하는 데 중요한 정보를 공시하지 않았다면, 중간재무보고서에 그 정보를 공시하거나 그런 정보를 포함하고 있는 다른 공표된 문서의 상호참조표시를 포함하여야 한다.
부록 1
업무보고서상 재무제표 양식
## 부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식

### 1. 대차대조표(은행계정, 총괄분)

<table>
<thead>
<tr>
<th>코드</th>
<th>계정과목(국문)</th>
<th>계정과목(영문)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>CZ0000</td>
<td>A. 자산총계</td>
<td>A. Total Assets</td>
</tr>
<tr>
<td>CZ0000A</td>
<td>(현금및중앙은행예치금)</td>
<td>(Cash and Due from Central Bank)</td>
</tr>
<tr>
<td>CZ0000B</td>
<td>(단기매매금융자산)</td>
<td>(Financial Assets Held for Trading)</td>
</tr>
<tr>
<td>CZ0000C</td>
<td>(당기손익인식지정금융자산)</td>
<td>(Financial Assets Designated at Fair Value Through Profit and Loss)</td>
</tr>
<tr>
<td>CZ0000D</td>
<td>(대출채권 및 수취채권)</td>
<td>(Loans and Receivables)</td>
</tr>
<tr>
<td>CZ0000E</td>
<td>(기타금융자산)</td>
<td>(Other Financial assets)</td>
</tr>
<tr>
<td>CZ0000I</td>
<td>(위험회피회계적용 파생상품자산)</td>
<td>(Derivative Assets - Hedge Accounting)</td>
</tr>
<tr>
<td>CZ0000J</td>
<td>나. 비금융자산</td>
<td>(Non-financial assets)</td>
</tr>
<tr>
<td>CZ0000L</td>
<td>(매각예정비유동자산(처분자산집단))</td>
<td>(Non-current Assets (or Disposal groups) Classified as Held for Sale)</td>
</tr>
<tr>
<td>CZ20000</td>
<td>(외화자산총계)</td>
<td>(Total Foreign Assets)</td>
</tr>
<tr>
<td>CZ20300</td>
<td>Ⅰ. 현금 및 예치금</td>
<td>Ⅰ. Cash and Due from banks</td>
</tr>
<tr>
<td>MT09011</td>
<td>(현재가치할인차금)</td>
<td>(Discount Present Value) (-)</td>
</tr>
<tr>
<td>MT09021</td>
<td>(현재가치할증차금)</td>
<td>(Premium Present Value) (+)</td>
</tr>
<tr>
<td>BM0000</td>
<td>Ⅰ. 현금</td>
<td>Ⅰ. Cash &amp; Checks</td>
</tr>
<tr>
<td>BM1000</td>
<td>가. 통화</td>
<td>a. Currency &amp; Coins</td>
</tr>
<tr>
<td>BM1000A</td>
<td>(공동CD/ATM투입자금)</td>
<td>(Input Fund in Joint CD/ATM)</td>
</tr>
<tr>
<td>BM2000</td>
<td>나. 태권</td>
<td>b. Checks &amp; Bills in process of Collection</td>
</tr>
<tr>
<td>BM2000A</td>
<td>(당좌대출상환태권)</td>
<td>(Checks &amp; Bills on Clearing for Overdrafts)</td>
</tr>
<tr>
<td>BM2100</td>
<td>Ⅰ. 국고수표</td>
<td>Ⅰ. Treasury Checks</td>
</tr>
<tr>
<td>BM29000</td>
<td>Ⅱ. 기타</td>
<td>Ⅱ. Others</td>
</tr>
<tr>
<td>BP1000</td>
<td>Ⅱ. 외국통화</td>
<td>Ⅱ. Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>AV0000</td>
<td>Ⅲ. 원화예치금</td>
<td>Ⅲ. Due from Banks in Won</td>
</tr>
<tr>
<td>AV1000</td>
<td>가. 한국은행</td>
<td>a. Due from BOK</td>
</tr>
<tr>
<td>AV10100</td>
<td>Ⅰ. 저은자금</td>
<td>Ⅰ. Reserve Deposits with BOK</td>
</tr>
<tr>
<td>AV10200</td>
<td>Ⅱ. 통화안정계정</td>
<td>Ⅱ. Monetary Stabilization Account</td>
</tr>
<tr>
<td>AV10300</td>
<td>Ⅲ. 자금조정예금</td>
<td>Ⅲ. Liquidity Adjustment Savings</td>
</tr>
<tr>
<td>AV10900</td>
<td>Ⅳ. 기타</td>
<td>Ⅳ. Others</td>
</tr>
<tr>
<td>AV2000</td>
<td>나. 예금은행</td>
<td>b. Due from Banking Institutions</td>
</tr>
<tr>
<td>AV20100</td>
<td>Ⅰ. 예금</td>
<td>Ⅰ. Deposits</td>
</tr>
<tr>
<td>AV20200</td>
<td>Ⅱ. CD매입</td>
<td>Ⅱ. CD Purchased</td>
</tr>
<tr>
<td>AV2020A</td>
<td>(유동CD)</td>
<td>(CD in Circulation)</td>
</tr>
<tr>
<td>AV30000</td>
<td>다. 비통화금융기관</td>
<td>c. Due from Non-Banking Financial Institutions</td>
</tr>
<tr>
<td>AV40000</td>
<td>라. 국민투자기금예치금</td>
<td>d. National Investment Fund Deposits with BOK</td>
</tr>
<tr>
<td>AV50000</td>
<td>마. 외화환평형기금예치금</td>
<td>e. Due from Foreign Exchange Equalization Fund</td>
</tr>
</tbody>
</table>
부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식

| AV90000 | 바. 기타예치금 | f. Others |
| AX00000 | 4. 외화예치금 | 4. Due from Banks in Foreign Currency |
| AX10000 | 가. 외화타액예치금 | a. Due from Banks on Demand |
| AX20000 | 나. 정기예치금 | b. Due from Banks on Time |
| AX90000 | 다. 기타예치금 | c. Others |
| BA00000 | 5. 역외외화예치금 | 5. Off-Shore Due from Banks in Foreign Currency |
| BA10000 | 가. 금융기관예치금 | a. Off-Shore Due from Financial Institutions |
| BA90000 | 나. 기타예치금 | b. Others |
| EA00000 | 6. 금예치 | 6. Due from Banks in Gold Banking |

| DZ00000 | II. 유가증권 | II. Securities |
| DA00000 | (II-1). 당기손익인식증권 | (II-1). Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities |
| DA0000A | (시장성 당기손익인식증권) | (Trading and Marketable Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities) |
| DA00001 | - 주식 | (Stock) |
| DA00002 | - 채권 | (Bonds) |
| DA00003 | - 기타유가증권 | (Others) |
| DA0000B | (비시장성 당기손익인식증권) | (Non-Marketable Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities) |
| DA0001B | - 주식 | (Stock) |
| DA0002B | - 채권 | (Bonds) |
| DA0003B | - 기타유가증권 | (Others) |
| DA10000 | 1. 원화당기손익인식증권 | 1. Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities in Won |
| DA1000A | (정부보증채) | (Securities Guaranteed by Government) |
| DA11000 | 가. 국채 | a. Government Bonds |
| DA11100 | 1) 국고채권 | 1) Treasury Bonds |
| DA11200 | 2) 양곡증권 | 2) Grain Bills |
| DA11300 | 3) 재정증권 | 3) Treasury Bills |
| DA11400 | 4) 국민주택채권 | 4) National Housing Bonds |
| DA11500 | 5) 외국환환정기금채권 | 5) Foreign Exchange Equalization Fund Bonds |
| DA11600 | 6) 기타 | 6) Others |
| DA12000 | 나. 금융채 | b. Finance Debentures |
| DA1200A | (정부보증채) | (Debentures Guaranteed by Government) |
| DA12100 | 1) 통화안정증권 | 1) Monetary Stabilization Bonds |
| DA12200 | 2) 원화발행금융채권 | 2) Finance Debentures in Won |
| DA12300 | 3) 중소기업금융채권 | 3) Small and Medium Industry Finance Debentures |
| DA12400 | 4) 주택채권 | 4) Housing Bonds |
| DA12500 | 5) 산업금융채권 | 5) Industrial Finance Debentures |
| DA12600 | 6) 수출입금융채권 | 6) Export-Import Finance Debentures |
| DA12700 | 7) 종합금융채권 | 7) Merchant Banks Finance Debentures |
| DA12800 | 8) 기타 | 8) Others |
| DA13000 | 다. 지방채 | c. Local Government Bonds |
| DA13100 | 1) 상수도공채 | 1) Waterworks Bonds |
| DA13200 | 2) 지하철공채 | 2) Subway Construction Bonds |
부록 1 : 업무보고서 재무제표 영식

| DA13300 | 3) 도로공채 | 3) Road Construction Bonds |
| DA13400 | 4) 지역개발공채 | 4) Local Development Bonds |
| DA13500 | 5) 기타 | 5) Others |
| DA14000 | a. 사채 | d. Corporate Bonds |
| DA1400A | (정부보증제) | (Bonds Guaranteed by Government) |
| DA14100 | 1) 회사채 | 1) Corporate Bonds |
| DA14200 | 2) 정부출자기업채 | 2) Government Owned Corporate Bonds |
| DA14300 | 3) 기타 | 3) Others |
| DA15000 | e. 주식 | e. Traded Stock |
| DA16000 | f. 비거주자발행권자발행채권 | f. Debentures in Won Issued by Non-Resident |
| DA17000 | g. 기타 | g. Others |
| DA17100 | 1) 수익증권 | 1) Beneficial Certificates |
| DA17200 | 2) CP | 2) Commercial Papers |
| DA17300 | 3) 보증어음 | 3) Guaranteed Commercial Papers |
| DA17400 | 4) 기타 | 4) Others |
| DA20000 | 2. 외화당기손익인식증권 | 2. Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities in Foreign Currency |
| DA21000 | a. 주식 | a. Stock |
| DA22000 | b. 주식관련증권 | b. Equity-Related Securities |
| DA23000 | c. 채권 | c. Bonds |
| DA24000 | d. 기타 | d. Others |
| DA30000 | 3. 역외당기손익인식증권 | 3. Off-Shore Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities |
| DA31000 | a. 주식 | a. Stock |
| DA32000 | b. 주식관련증권 | b. Equity-Related Securities |
| DA33000 | c. 채권 | c. Bonds |
| DA34000 | d. 기타 | d. Others |
| DA40000 | 4. 대여당기손익인식증권 | 4. Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities Lent |
| DB00000 | (Ⅱ-2) 매도가능증권 | (Ⅱ–2). Available-for-sale Securities |
| DB0000A | (시장성매도가능증권) | (Marketable Available-for-sale Securities) |
| DB0001A | - 주식 | - Stock |
| DB0002A | - 채권 | - Bonds |
| DB0003A | - 기타유가증권 | - Others |
| DB0000B | (비시장성매도가능증권) | (Non-Marketable Available-for-sale Securities) |
| DB0001B | - 주식 | - Stock |
| DB0002B | - 채권 | - Bonds |
| DB0003B | - 기타유가증권 | - Others |
| DB10000 | 1. 원화매도가능증권 | 1. Available-for-sale Securities in Won |
| DB1000A | (정부보증제) | (Securities Guaranteed by Government) |
| DB11000 | a. 국채 | a. Government Bonds |
| DB11100 | 1) 국고채권 | 1) Treasury Bonds |
| DB11200 | 2) 국고채권 | 2) Grain Bills |
부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식

<table>
<thead>
<tr>
<th>DB11300</th>
<th>3) 재정증권</th>
<th>3) Treasury Bills</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>DB11400</td>
<td>4) 국민주택채권</td>
<td>4) National Housing Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DB11500</td>
<td>5) 외국환평형기금채권</td>
<td>5) Foreign Exchange Equalization Fund Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DB11600</td>
<td>6) 기타</td>
<td>6) Others</td>
</tr>
<tr>
<td>DB12000</td>
<td>나. 금융채</td>
<td>b. Finance Debentures</td>
</tr>
<tr>
<td>DB1200A</td>
<td>(정부보증채)</td>
<td>(Debentures Guaranteed by Government)</td>
</tr>
<tr>
<td>DB12100</td>
<td>1) 통화안정증권</td>
<td>1) Monetary Stabilization Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DB12200</td>
<td>2) 원화발행금융채권</td>
<td>2) Finance Debentures in Won</td>
</tr>
<tr>
<td>DB12300</td>
<td>3) 중소기업금융채권</td>
<td>3) Small and Medium Industry Finance Debentures</td>
</tr>
<tr>
<td>DB12400</td>
<td>4) 주택채권</td>
<td>4) Housing Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DB12500</td>
<td>5) 산업금융채권</td>
<td>5) Industrial Finance Debentures</td>
</tr>
<tr>
<td>DB12600</td>
<td>6) 수출입금융채권</td>
<td>6) Export-Import Finance Debentures</td>
</tr>
<tr>
<td>DB12700</td>
<td>7) 중합금융채권</td>
<td>7) Merchant Banks Finance Debentures</td>
</tr>
<tr>
<td>DB12800</td>
<td>8) 기타</td>
<td>8) Others</td>
</tr>
<tr>
<td>DB13000</td>
<td>다. 지방채</td>
<td>c. Local Government Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DB13100</td>
<td>1) 상수도공채</td>
<td>1) Waterworks Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DB13200</td>
<td>2) 지하철공채</td>
<td>2) Subway Construction Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DB13300</td>
<td>3) 도로공채</td>
<td>3) Road Construction Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DB13400</td>
<td>4) 지역개발공채</td>
<td>4) Local Development Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DB13500</td>
<td>5) 기타</td>
<td>5) Others</td>
</tr>
<tr>
<td>DB14000</td>
<td>라. 사채</td>
<td>d. Corporate Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DB1400A</td>
<td>(정부보증채)</td>
<td>(Bonds Guaranteed by Government)</td>
</tr>
<tr>
<td>DB14100</td>
<td>1) 회사채</td>
<td>1) Corporate Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DB14200</td>
<td>2) 정부출자기업채</td>
<td>2) Government Owned Corporate Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DB14300</td>
<td>3) 기타</td>
<td>3) Others</td>
</tr>
<tr>
<td>DB15000</td>
<td>마. 주식</td>
<td>e. Available-for-sale Stock</td>
</tr>
<tr>
<td>DB16000</td>
<td>바. 비거주자발행원화채권</td>
<td>f. Debentures in Won Issued by Non-Resident</td>
</tr>
<tr>
<td>DB17000</td>
<td>사. 기타유가증권</td>
<td>g. Others</td>
</tr>
<tr>
<td>DB17100</td>
<td>1) 수익증권</td>
<td>1) Beneficial Certificates</td>
</tr>
<tr>
<td>DB17200</td>
<td>2) CP</td>
<td>2) Commercial Papers</td>
</tr>
<tr>
<td>DB17300</td>
<td>3) 보증어음</td>
<td>3) Guaranteed Commercial Papers</td>
</tr>
<tr>
<td>DB17400</td>
<td>4) 기타</td>
<td>4) Others</td>
</tr>
<tr>
<td>DB20000</td>
<td>2. 외화매도가능증권</td>
<td>2. Available-for-sale Securities in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>DB21000</td>
<td>가. 주식</td>
<td>a. Stock</td>
</tr>
<tr>
<td>DB22000</td>
<td>나. 채권</td>
<td>b. Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DB23000</td>
<td>다. 기타</td>
<td>c. Others</td>
</tr>
<tr>
<td>DB30000</td>
<td>3. 역외매도가능증권</td>
<td>3. Off-shore Available-for-sale Securities</td>
</tr>
<tr>
<td>DB31000</td>
<td>가. 주식</td>
<td>a. Stock</td>
</tr>
<tr>
<td>DB32000</td>
<td>나. 채권</td>
<td>b. Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DB33000</td>
<td>다. 기타</td>
<td>c. Others</td>
</tr>
<tr>
<td>DB40000</td>
<td>4. 데이매도가능증권</td>
<td>4. Securities Lent</td>
</tr>
<tr>
<td>DC00000</td>
<td>(Ⅱ-3). 만기보유증권</td>
<td>(Ⅱ-3). Held-to-maturity Securities</td>
</tr>
<tr>
<td>---</td>
<td>---</td>
<td>---</td>
</tr>
<tr>
<td>DC10000</td>
<td>1. 원화만기보유증권</td>
<td>1. Held-to-maturity Securities in Won</td>
</tr>
<tr>
<td>DC1000A</td>
<td>(정부보증제)</td>
<td>(Securities Guaranteed by Government)</td>
</tr>
<tr>
<td>DC11000</td>
<td>a. 국채</td>
<td>a. Government Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DC11100</td>
<td>1) 국고채권</td>
<td>1) Treasury Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DC11200</td>
<td>2) 양곡증권</td>
<td>2) Grain Bills</td>
</tr>
<tr>
<td>DC11300</td>
<td>3) 재정증권</td>
<td>3) Treasury Bills</td>
</tr>
<tr>
<td>DC11400</td>
<td>4) 국민주택채권</td>
<td>4) National Housing Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DC11500</td>
<td>5) 외국환평형기금채권</td>
<td>5) Foreign Exchange Equalization Fund Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DC11600</td>
<td>6) 기타</td>
<td>6) Others</td>
</tr>
<tr>
<td>DC12000</td>
<td>나. 금융채</td>
<td>b. Finance Debentures</td>
</tr>
<tr>
<td>DC1200A</td>
<td>(정부보증제)</td>
<td>(Debentures Guaranteed by Government)</td>
</tr>
<tr>
<td>DC12100</td>
<td>1) 통화안정증권</td>
<td>1) Monetary Stabilization Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DC12200</td>
<td>2) 원화발행금융채권</td>
<td>2) Finance Debentures in Won</td>
</tr>
<tr>
<td>DC12300</td>
<td>3) 중소기업금융채권</td>
<td>3) Small and Medium Industry Finance Debentures</td>
</tr>
<tr>
<td>DC12400</td>
<td>4) 주택채권</td>
<td>4) Housing Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DC12500</td>
<td>5) 산업금융채권</td>
<td>5) Industrial Finance Debentures</td>
</tr>
<tr>
<td>DC12600</td>
<td>6) 수출입금융채권</td>
<td>6) Export-Import Finance Debentures</td>
</tr>
<tr>
<td>DC12700</td>
<td>7) 종합금융채권</td>
<td>7) Merchant Banks Finance Debentures</td>
</tr>
<tr>
<td>DC12800</td>
<td>8) 기타</td>
<td>8) Others</td>
</tr>
<tr>
<td>DC13000</td>
<td>다. 지방채</td>
<td>c. Local Government Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DC13100</td>
<td>1) 상수도공채</td>
<td>1) Waterworks Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DC13200</td>
<td>2) 지하철공채</td>
<td>2) Subway Construction Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DC13300</td>
<td>3) 도로공채</td>
<td>3) Road Construction Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DC13400</td>
<td>4) 지역개발공채</td>
<td>4) Local Development Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DC13500</td>
<td>5) 기타</td>
<td>5) Others</td>
</tr>
<tr>
<td>DC14000</td>
<td>라. 사채</td>
<td>d. Corporate Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DC1400A</td>
<td>(정부보증제)</td>
<td>(Bonds Guaranteed by Government)</td>
</tr>
<tr>
<td>DC14100</td>
<td>1) 회사채</td>
<td>1) Corporate Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DC14200</td>
<td>2) 정부출자기업채</td>
<td>2) Government Owned Corporate Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DC14300</td>
<td>3) 기타</td>
<td>3) Others</td>
</tr>
<tr>
<td>DC15000</td>
<td>마. 비거주자발행원화채권</td>
<td>e. Debentures in Won Issued by Non-Resident</td>
</tr>
<tr>
<td>DC16000</td>
<td>바. 기타유가증권</td>
<td>f. Others</td>
</tr>
<tr>
<td>DC16100</td>
<td>1) 수익증권</td>
<td>1) Beneficial Certificates</td>
</tr>
<tr>
<td>DC16200</td>
<td>2) CP</td>
<td>2) Commercial Papers</td>
</tr>
<tr>
<td>DC16300</td>
<td>3) 보증어음</td>
<td>3) Guaranteed Commercial Papers</td>
</tr>
<tr>
<td>DC16400</td>
<td>4) 기타</td>
<td>4) Others</td>
</tr>
<tr>
<td>DC20000</td>
<td>2. 원화만기보유증권</td>
<td>2. Held-to-maturity Securities in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>DC21000</td>
<td>a. 채권</td>
<td>a. Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DC22000</td>
<td>b. 채권</td>
<td>b. Others</td>
</tr>
<tr>
<td>DC30000</td>
<td>3. 역외만기보유증권</td>
<td>3. Off-shore Held-to-maturity Securities</td>
</tr>
<tr>
<td>DC31000</td>
<td>a. 채권</td>
<td>a. Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>DC32000</td>
<td>b. 채권</td>
<td>b. Others</td>
</tr>
</tbody>
</table>
부록 1: 업무보고서상 재무제표 양식

<table>
<thead>
<tr>
<th>부록번호</th>
<th>분류</th>
<th>자세한 내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>DC40000</td>
<td>4.</td>
<td>대여만기보유증권 4. Securities Lent</td>
</tr>
<tr>
<td>DD00000</td>
<td>(Ⅱ-4)</td>
<td>자회사등투자지분 Ⅱ-4. Investments in associates, subsidiaries and joint ventures</td>
</tr>
<tr>
<td>DD10000</td>
<td>1.</td>
<td>원화투자주식 1. Investment stock in Won</td>
</tr>
<tr>
<td>DD11000</td>
<td>가, 연결대상자회사주식</td>
<td>1] Consolidated Subsidiary Stock</td>
</tr>
<tr>
<td>DD12000</td>
<td>나, 비연결대상자회사주식</td>
<td>2] Non-Consolidated Subsidiary Stock</td>
</tr>
<tr>
<td>DD20000</td>
<td>2.</td>
<td>외화투자주식 2. Investment stock in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>DD30000</td>
<td>3.</td>
<td>출자금 3. Equity Investments</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>부록번호</th>
<th>분류</th>
<th>자세한 내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>C204000</td>
<td>III.</td>
<td>대출채권 III. Loans</td>
</tr>
</tbody>
</table>
| MT09012 | (현재가치할인차금)(-)(Discount Present Value)(-)
| MT09022 | (현재가치할증차금)(+)(Premium Present Value)(+)
| MT09023 | (이연대출부대손익 ++-)(Net deferred origination fees and costs) (++) |
| AA00000 | 1. | 원화대출금 1. Loans & Discounts in Won |
| AA10000 | 가. | 기업자금대출금 a. Loans to Enterprise |
| AA1000A | (주택자금대출) (Loans for Housing) |
| AA11000 | 1) | 운전자금대출금 1) Loans for Operation |
| AA11001 | 1) 금융자금대출금 | 1) Loans with Banking Funds |
| AA11010 | ① | 할인어음 ① Bills Discounted |
| AA11011 | 1) | 상업어음할인 ① Commercial Bills Discounted |
| AA11012 | 2) | 무역어음할인 ② Trade Bills Discounted |
| AA11013 | 3) | 기타어음할인 ③ Others |
| AA11020 | ② | 당좌대출 ② Overdrafts |
| AA11030 | ③ | 자율당좌대출 ③ Overdrafts in Free-Won |
| AA11040 | ④ | 일반자금대출 ④ General Loans |
| AA1104A | (분할상환대출) (Loans for Installment Repayment) |
| AA11060 | ⑤ | 적금관계대출 ⑤ Loans on Installment Savings |
| AA11070 | ⑥ | 기업운전급부금 ⑥ Remunerations on Mutual Installment Savings |
| AA11080 | ⑦ | 무역금융 ⑦ Foreign Trade Loans |
| AA11100 | ⑧ | 농업자금대출 ⑧ Loans for Agriculture |
| AA11110 | ⑨ | 수산업자금대출 ⑨ Loans for Fishery |
| AA11120 | ⑩ | 축산업자금대출 ⑩ Loans for Livestock |
| AA11130 | ⑪ | 중소기업자금대출 ⑪ Loans for Small and Medium Industry |
| AA11140 | ⑫ | 주택관련대출 ⑫ Housing related Loans |
| AA11160 | ⑬ | 기업구매자금대출 ⑬ Loans for Corporate’s Purchase |
| AA11161 | ⑭ | 외상매출채권담보대출 ⑭ Secured Receivables Loans |
| AA11162 | 1) 전자방식 | 1) Electronically-based |
| AA11163 | 2) 기타 | 2) Others |
| AA11990 | ⑮ | 기타운전자금대출 ⑮ Others |
| AA11700 | 2) | 제정자금대출금 2) Loans with Government Funds |
| AA11710 | ① | 농업자금대출 ① Loans for Agriculture |
| AA11720 | ② | 수산업자금대출 ② Loans for Fishery |

410
# 부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식

| AA11173 | ①축산업자금대출 | ①Loans for Livestock |
| AA11174 | ④중소기업자금대출 | ④Loans for Small and Medium Industry |
| AA11175 | ⑤주택관련대출 | ⑤Housing related Loans |
| AA11179 | ⑥기타재정자금대출 | ⑥Others |
| AA11150 | ③국민투자기금대출 | ③Loans with National Investment Fund |
| AA12000 | ②시설자금대출 | ②Loans for Equipments |
| AA12001 | ①금융자금대출 | ①Loans with Banking Funds |
| AA12010 | ①일반자금대출 | ①General Loans |
| AA12020 | ②적금관계대출 | (Loans for Installment Repayment) |
| AA12030 | ③기업시설자금대출 | ③Remunerations on Mutual Installment Savings |
| AA12050 | ④농업자금대출 | ④Loans for Agriculture |
| AA12060 | ⑤수산업자금대출 | ⑤Loans for Fishery |
| AA12070 | ⑥축산업자금대출 | ⑥Loans for Livestock |
| AA12080 | ①중소기업자금대출 | ①Loans for Small and Medium Industry |
| AA12090 | ⑥주택관련대출 | ⑥Housing related Loans |
| AA12130 | ⑨특별설비자금대출 | ⑨Loans for Special Equipments |
| AA12190 | ⑩기타자금대출 | ⑩Others |
| AA12200 | ②제정자금대출 | ②Loans with Government Funds |
| AA12210 | ①농업자금대출 | ①Loans for Agriculture |
| AA1221A | (수축자금대출) | (Loans for Water-Utilization) |
| AA12220 | ②수산업자금대출 | ②Loans for Fishery |
| AA12230 | ③축산업자금대출 | ③Loans for Livestock |
| AA12240 | ④중소기업자금대출 | ④Loans for Small and Medium Industry |
| AA12250 | ③주택관련대출 | ③Housing related Loans |
| AA12290 | ⑥기타제정자금대출 | ⑥Others |
| AA12300 | ③국민투자기금대출 | ③Loans with National Investment Fund |
| AA13000 | ③특별자금대출 | ③Special Loans |
| AA20000 | ①가계자금대출 | b. Loans to Households |
| AA2000A | (주택자금대출) | (Loans for Housing) |
| AA20001 | ①금융자금대출 | ①Loans with Banking Funds |
| AA20010 | ①당좌대출 | ①Overdrafts |
| AA20020 | ②일반자금대출 | ②General Loans |
| AA2002A | (부설상환대출) | (Loans for Installment Repayment) |
| AA2002B | (임직원대출) | (Loans to Employees) |
| AA2002C | (주택담보대출) | (Loans secured by Mortgage on residential property) |
| AA20030 | ③가계금융관계대출 | ③Loans on Installment Savings |
| AA20040 | ④가계부금 | ④Remunerations on Mutual Installment Savings |
| AA20060 | ⑤주택관련대출 | ⑤Housing related Loans |
| AA20990 | ⑥기타가계자금대출 | ⑥Others |
부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식

| AA20070 | 2) 재정자금대출금 | 2) Loans with Government Funds |
| AA20071 | 1) 주택관리대출 | 1) Housing related Loans |
| AA20079 | 2) 기타재정자금대출 | 2) Others |
| AA30000 | 다. 공공및기타자금대출금 | c. Loans to Public Sector & Others |
| AA3000A | (주택자금대출) | (Loans for Housing) |
| AA31000 | 1) 운전자금대출금 | 1) Loans for Operation |
| AA31001 | 1) 금융자금대출금 | 1) Loans with Banking Funds |
| AA31010 | ①할인어음 | ①Bills Discounted |
| AA31020 | ②당좌대출 | ②Overdrafts |
| AA31030 | ③일반자금대출 | ③General Loans |
| AA3103A | (분할상환대출) | (Loans for Installment Repayment) |
| AA31040 | ④적금관계대출 | ④Loans on Installment Savings |
| AA31050 | ⑤전산금융 | ⑤Remunerations on Mutual Installment Savings |
| AA31060 | ⑥주택관리대출 | ⑥Housing related Loans |
| AA31080 | ⑦기업구매자금대출 | ⑦Loans for Corporate’s Purchase |
| AA31090 | ⑧외부매출채권담보대출 | ⑧Secured Receivables Loans |
| AA31091 | ⑨전자방식 | ⑨Electronically-based |
| AA31092 | ⑩기타 | ⑩Others |
| AA31100 | 2) 재정자금대출금 | 2) Loans with Government Funds |
| AA31101 | ①농업자금대출 | ①Loans for Agriculture |
| AA31102 | ②수산업자금대출 | ②Loans for Fishery |
| AA31103 | ③축산업자금대출 | ③Loans for Livestock |
| AA31104 | ④주택관련대출 | ④Housing related Loans |
| AA31109 | ⑤기타재정자금대출 | ⑤Others |
| AA32000 | 2) 시설자금대출금 | 2) Loans for Equipments |
| AA32001 | 1) 금융자금대출금 | 1) Loans with Banking Funds |
| AA32010 | ①일반자금대출 | ①General Loans |
| AA3201A | (분할상환대출) | (Loans for Installment Repayment) |
| AA32020 | ②적금관계대출 | ②Loans on Installment Savings |
| AA32030 | ③기업시설금융 | ③Remunerations on Mutual Installment Savings |
| AA32090 | ④기타시설자금대출 | ④Others |
| AA32100 | 2) 재정자금대출금 | 2) Loans with Government Funds |
| AA32101 | ①농업자금대출 | ①Loans for Agriculture |
| AA32102 | ②수산업자금대출 | ②Loans for Fishery |
| AA32103 | ③축산업자금대출 | ③Loans for Livestock |
| AA32104 | ④주택관련대출 | ④Housing related Loans |
| AA32109 | ⑤기타재정자금대출 | ⑤Others |
| AA40000 | 라. 자본자금대출금 | d. Loans with Foreign Funds |
| AA41000 | 1) 운전자금대출금 | 1) Loans for Operation |
| AA42000 | 2) 시설자금대출금 | 2) Loans for Equipments |
부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식

| AA50500 | 1) 운전자금대출금 | e. Loans with National Housing Fund |
| AA50510 | 1) 운전자금대출금 | 1) Loans for Operation |
| AA50520 | 2) 시설자금대출금 | 2) Loans for Equipments |
| AA50100 | 바. 재정저축자금대출금 | f. Loans on Property Formation Savings |
| AA50200 | 사. 재정자금급부금 | g. Remunerations on Mutual Installment Savings for Property Formation |
| AA50300 | 아. 농어가사채대체자금대출금 | h. Loans for Agricultural & Fishery Households |
| AA50400 | 자. 은행간대여금 | i. Interbank Loans |
| AC00000 | 2. 외화대출금 | 2. Loans in Foreign Currency |
| AE00000 | 3. 은행간외화대여금 | 3. Interbank Loans in Foreign Currency |
| AG00000 | 4. 외화관련자금대출금 | 4. Loans from Foreign Borrowings |
| AI00000 | 5. 내국수입유산스 | 5. Domestic Import Usance Bill |
| AK00000 | 6. 역외외화대출금 | 6. Off-Shore Loans in Foreign Currency |
| AK10000 | 가. 금융기관대출금 | a. Off-Shore Loans to Banks |
| AK90000 | 나. 기타대출금 | b. Others |
| AP00000 | 7. 콜론 | 7. Call Loans |
| AP10000 | 가. 원화콜론 | a. Call Loans in Won |
| AP14000 | 1) 통화당국 | 1) Call Loans in Won(BOK) |
| AP11000 | 2) 예금은행 | 2) Call Loans in Won(Banking Institutions) |
| AP12000 | 3) 비통화금융기관 | 3) Call Loans in Won(Non-Banking Financial Institutions) |
| AP12100 | 1) 개발기관 | 1) Call Loans (Development Institutions) |
| AP1210A | (비 M2B기관) | (Non-M2B Institutions) |
| AP12200 | 2) 투자기관 | 2) Call Loans (Investment Institutions) |
| AP12300 | 3) 저축기관 | 3) Call Loans (Savings Institutions) |
| AP1230A | (비 M2B기관) | (Non-M2B Institutions) |
| AP12400 | 4) 보험기관 | 4) Call Loans (Life Insurance Institutions) |
| AP13000 | 4) 기타기관 | 4) Call Loans (Others) |
| AP20000 | 나. 외화콜론 | b. Call Loans in Foreign Currency |
| AP30000 | 다. 은행간조정자금 | c. Inter-Banks Reconciliation Funds |
| AT00000 | 8. 메입어음 | 8. Bills Bought in Won |
| AT10000 | 가. 내국신용장어음매입 | a. Local L/C Bills Bought |
| AT20000 | 나. 외화수출어음매입 | b. Exporting Bills Bought in Won |
| AT30000 | 다. 은행행행표지어음매입 | c. Cover Notes issued by banks |
| AA1101A | 라. CP매입 | d. Commercial Papers |
| AT50000 | 마. 기타매입어음 | e. Others |
| BP20000 | 9. 메입외환 | 9. Bills Bought |
| AM00000 | 10. 지급보증대출금 | 10. Advances for Customers |
| AM10000 | 가. 원화지급보증대출금 | a. Advances for Customers in Won |
| AM10100 | 1) 사채발행지급보증대출금 | 1) Advances for Customers on Guarantees for Bond Issuing |
| AM10200 | 2) 융자담보지급보증대출금 | 2) Advances for Customers on Guarantees for Loans |
| AM10300 | 3) 상업어음보증대출금 | 3) Advances for Customers on Guarantees for Commercial Bills |
부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식

<table>
<thead>
<tr>
<th>부록 1</th>
<th>414</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>AM10500</td>
<td>5] 수입신용장관행보증대지급금  5] Advances for Customers on Import L/C</td>
</tr>
<tr>
<td>AM19900</td>
<td>6] 기타외화지급보증대지급금  6] Other Advances for Customers in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>AM20000</td>
<td>4] 나. 외화지급보증대지급금  b. Advances for Customers in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>AM20100</td>
<td>1] 인수관계대지급금  1] Advances for Customers on Acceptance for L/C or Import Usance Bills</td>
</tr>
<tr>
<td>AM20200</td>
<td>2] 차관인수관계대지급금  2] Advances for Customers on Acceptance for Other Foreign Loans</td>
</tr>
<tr>
<td>AM20300</td>
<td>3] 수입화환선급보증대지급금  3] Advances for Customers on Acceptance for L/G</td>
</tr>
<tr>
<td>AM29900</td>
<td>4] 기타외화지급보증대지급금  4] Other Advances for Customers in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>BT00000</td>
<td>11, 신용카드채권  11. Credit Card Accounts</td>
</tr>
<tr>
<td>BT10000</td>
<td>a. 신용판매대금</td>
</tr>
<tr>
<td>BT20000</td>
<td>나. 현금서비스</td>
</tr>
<tr>
<td>BT30000</td>
<td>다. 카드론</td>
</tr>
<tr>
<td>BT90000</td>
<td>라. 기타신용카드  d. Other Credit Cards</td>
</tr>
<tr>
<td>BU00000</td>
<td>12. 칩불카드채권(외화)</td>
</tr>
<tr>
<td>AR00000</td>
<td>13. 판매조건부채권매수  13. Bonds Purchased under Resale Agreements</td>
</tr>
<tr>
<td>AR10000</td>
<td>가. 한국은행</td>
</tr>
<tr>
<td>AR20000</td>
<td>나. 예금은행</td>
</tr>
<tr>
<td>AR30000</td>
<td>다. 비통화금융기관</td>
</tr>
<tr>
<td>AR31000</td>
<td>1] 개발기관  1] Development Institutions</td>
</tr>
<tr>
<td>AR32000</td>
<td>2] 투자기관</td>
</tr>
<tr>
<td>AR33000</td>
<td>3] 저축기관</td>
</tr>
<tr>
<td>AR34000</td>
<td>4] 보험기관</td>
</tr>
<tr>
<td>AR40000</td>
<td>라. 비가주자  d. Bonds Purchased under Resale Agreements(Non-Residents)</td>
</tr>
<tr>
<td>AR90000</td>
<td>마. 기타</td>
</tr>
<tr>
<td>AS00000</td>
<td>14. 사모채권</td>
</tr>
<tr>
<td>AS10000</td>
<td>가. 원화사모채권</td>
</tr>
<tr>
<td>AS20000</td>
<td>나. 외화사모채권</td>
</tr>
<tr>
<td>BK00000</td>
<td>15. 팩토링채권</td>
</tr>
<tr>
<td>BK10000</td>
<td>가. 원화팩토링채권</td>
</tr>
<tr>
<td>BK20000</td>
<td>나. 외화팩토링채권</td>
</tr>
<tr>
<td>BL00000</td>
<td>16. 출자전환채권</td>
</tr>
<tr>
<td>BL10000</td>
<td>가. 원화출자전환채권</td>
</tr>
<tr>
<td>BL20000</td>
<td>나. 외화출자전환채권</td>
</tr>
<tr>
<td>EB00000</td>
<td>17. 금대출</td>
</tr>
<tr>
<td>MV10000</td>
<td>18. 대손충당금(-)</td>
</tr>
<tr>
<td>MV11000</td>
<td>가. 원화대출금 대손충당금  a. Allowance for Credit Losses on Loans &amp; Discounts in Won</td>
</tr>
<tr>
<td>MV12000</td>
<td>나. 외화대출금 대손충당금  b. Allowance for Credit Losses on Loans in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>MV13000</td>
<td>다. 지급보증대지급금 대손충당금  c. Allowance for Credit Losses on Advances for Customers</td>
</tr>
<tr>
<td>MV14000</td>
<td>라. 매입의환 대손충당금</td>
</tr>
<tr>
<td>MV15000</td>
<td>마. 신용카드채권 대손충당금  e. Allowance for Credit Losses on Credit Card Accounts</td>
</tr>
<tr>
<td>MV16000</td>
<td>바. 사모채권대손충당금  f. Allowance for Credit Losses on Private Placement Corporate Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>MV19000</td>
<td>사. 기타 대손충당금  g. Allowance for Credit Losses on Other Loans</td>
</tr>
<tr>
<td>CZ05000</td>
<td>Ⅳ.유형자산  W. Tangible Assets</td>
</tr>
</tbody>
</table>
# 부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식

<table>
<thead>
<tr>
<th>부록 1.</th>
<th>업무보고서상 재무제표 양식</th>
</tr>
</thead>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>재무제표</th>
<th>영문 설명</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>CZ0500A</td>
<td>(투자부동산)</td>
</tr>
<tr>
<td>MT09013</td>
<td>(현재가치환저축금)(-)&lt;br&gt;(Discount Present Value)(-)&lt;br&gt;Investment Property</td>
</tr>
<tr>
<td>MT09023</td>
<td>(현재가치환증축자금)(+)&lt;br&gt;(Premium Present Value)(+)&lt;br&gt;Investment Property</td>
</tr>
<tr>
<td>CC00000</td>
<td>1. 업무용유형자산&lt;br&gt;1. Tangible Assets Used for Business Purpose</td>
</tr>
<tr>
<td>CC10000</td>
<td>가. 업무동토&lt;br&gt;a. Lands Used for Business Purpose</td>
</tr>
<tr>
<td>CC20000</td>
<td>나. 업무용건물&lt;br&gt;b. Buildings Used for Business Purpose</td>
</tr>
<tr>
<td>CC30000</td>
<td>다. 임차점포시설물&lt;br&gt;c. Structures in Leased Office Used for Business Purpose</td>
</tr>
<tr>
<td>CC40000</td>
<td>라. 업무용부동산&lt;br&gt;d. Movables Used for Business Purpose</td>
</tr>
<tr>
<td>CC50000</td>
<td>마. 건설중인자산&lt;br&gt;e. Construction in Progress</td>
</tr>
<tr>
<td>CA00000</td>
<td>2. 비업무용유형자산&lt;br&gt;2. Tangible Assets not Used for Business Purpose</td>
</tr>
<tr>
<td>CA10000</td>
<td>가. 비업무용부동산&lt;br&gt;a. Real Estate not Used for Business Purpose</td>
</tr>
<tr>
<td>CA20000</td>
<td>나. 비업무용부동산&lt;br&gt;b. Movables not Used for Business Purpose</td>
</tr>
<tr>
<td>MV40000</td>
<td>3. 감가상각누계액(−)&lt;br&gt;3. Accumulated Depreciation(−)&lt;br&gt;Accumulated Depreciation on Real Estate Used for Business Purpose</td>
</tr>
<tr>
<td>MV4000A</td>
<td>(업무용부동산관련분)</td>
</tr>
<tr>
<td>MV70000</td>
<td>4. 손상차손누계액(−)&lt;br&gt;4. Accumulated Impairment Losses on Tangible Assets(−)</td>
</tr>
<tr>
<td>MV90000</td>
<td>5. 비업무용부동산평가충당금(−)&lt;br&gt;5. Valuation Allowance on Real Estate Used for Non-Business Purpose(−)</td>
</tr>
<tr>
<td>CZ06000</td>
<td>Ⅴ. 기타자산&lt;br&gt;V. Other Assets</td>
</tr>
<tr>
<td>MT09014</td>
<td>(현재가치환저축금)(-)&lt;br&gt;(Discount Present Value)(-)&lt;br&gt;Investment Property</td>
</tr>
<tr>
<td>MT09024</td>
<td>(현재가치환증축자금)(+)&lt;br&gt;(Premium Present Value)(+)&lt;br&gt;Investment Property</td>
</tr>
<tr>
<td>BX00000</td>
<td>1. 기타자산&lt;br&gt;1. Other Assets</td>
</tr>
<tr>
<td>BX0000A</td>
<td>(기타자산외화분)</td>
</tr>
<tr>
<td>BX02000</td>
<td>가. 가지급금&lt;br&gt;a. Suspense Receivable</td>
</tr>
<tr>
<td>BX0200B</td>
<td>(여신상가지급금)&lt;br&gt;(Suspense Receivable as Credit)</td>
</tr>
<tr>
<td>BX06000</td>
<td>나. 선급금&lt;br&gt;b. Accounts Prepaid</td>
</tr>
<tr>
<td>BX0200A</td>
<td>(업무용부동산취득관련분)</td>
</tr>
<tr>
<td>BX03000</td>
<td>다. 미수금&lt;br&gt;c. Accounts Receivable</td>
</tr>
<tr>
<td>BX03000</td>
<td>1) 미수미결제현물환&lt;br&gt;1) Receivable Spot Exchange</td>
</tr>
<tr>
<td>BX03300</td>
<td>2) 금미수미결제현물환&lt;br&gt;2) Receivable Spot Exchange in Gold Bank</td>
</tr>
<tr>
<td>BX03400</td>
<td>3) 방카슈링크관련 미수금&lt;br&gt;3) Receivable in Bancassurance</td>
</tr>
<tr>
<td>BX03900</td>
<td>4) 기타&lt;br&gt;4) Others</td>
</tr>
<tr>
<td>BX04000</td>
<td>라. 선급비용&lt;br&gt;d. Prepaid Expenses</td>
</tr>
<tr>
<td>BX05000</td>
<td>마. 미수수익&lt;br&gt;e. Accrued Revenues Receivable</td>
</tr>
<tr>
<td>BX0500A</td>
<td>(연체채권미수수익)&lt;br&gt;(Accrued Revenues Receivable on Past due Loans)</td>
</tr>
<tr>
<td>BX08000</td>
<td>바. 타행간현송채권&lt;br&gt;f. Cash Sent to Other Banks</td>
</tr>
<tr>
<td>BX10000</td>
<td>사. 응도품&lt;br&gt;g. Expenditures</td>
</tr>
<tr>
<td>BX12000</td>
<td>아. 공탁금&lt;br&gt;h. Deposit Money to Court</td>
</tr>
<tr>
<td>BX13000</td>
<td>자. 귀금속&lt;br&gt;i. Jewelry</td>
</tr>
<tr>
<td>BX15000</td>
<td>차. 특별설비자금대여금&lt;br&gt;j. Loans for Special Equipments</td>
</tr>
<tr>
<td>부록 1: 업무보고서상 재무제표 양식</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>----------------------------------</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>BX17000</td>
<td>카. 축산진흥기금대리대출 k. Substitute Loans from Livestock Promotion Fund</td>
</tr>
<tr>
<td>BX19000</td>
<td>타. 상호금융중개계정 l. Transit Account for Mutual Finance</td>
</tr>
<tr>
<td>BX20000</td>
<td>파. 공제사업중개계정 m. Transit Account for Mutual Aid Business</td>
</tr>
<tr>
<td>BX21000</td>
<td>하. 일시자금 n. Temporary Money</td>
</tr>
<tr>
<td>BX22000</td>
<td>가. 이연법인세자산 o. Deferred Income Tax Debts</td>
</tr>
<tr>
<td>BX27000</td>
<td>나. 부실채권정리기금출연금 p. Contributions to Fund for Consolidation of Bad Debts</td>
</tr>
<tr>
<td>BX28000</td>
<td>다. 보증금 q. Guarantee Deposits</td>
</tr>
<tr>
<td>BX28100</td>
<td>1] 전신전화가입권 1] Telex &amp; Telephone Subscription Rights</td>
</tr>
<tr>
<td>BX28900</td>
<td>3] 기타보증금</td>
</tr>
<tr>
<td>BX99000</td>
<td>라. 기타자산 r. Sundry Assets</td>
</tr>
<tr>
<td>CE00000</td>
<td>2]. 자산처분비수급 2. Accounts Receivable on Disposition of Assets</td>
</tr>
<tr>
<td>CJ00000</td>
<td>3]. 파생상품자산 3. Derivatives instruments assets</td>
</tr>
<tr>
<td>CJ10000</td>
<td>가. 이자율관련 a. Interest rate derivatives</td>
</tr>
<tr>
<td>CJ11000</td>
<td>1] 이자율선도 1] Interest rate forward</td>
</tr>
<tr>
<td>CJ12000</td>
<td>2] 이자율스왑</td>
</tr>
<tr>
<td>CJ13000</td>
<td>3] 메입이자율옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>CJ20000</td>
<td>나. 통화관련 b. Foreign currency derivatives</td>
</tr>
<tr>
<td>CJ21000</td>
<td>1] 통화선도 1] Forward foreign exchange</td>
</tr>
<tr>
<td>CJ22000</td>
<td>2] 통화스왑</td>
</tr>
<tr>
<td>CJ23000</td>
<td>3] 메입통화옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>CJ30000</td>
<td>다. 주식관련 c. Equity derivatives</td>
</tr>
<tr>
<td>CJ31000</td>
<td>1] 주식선도 1] Equity forward</td>
</tr>
<tr>
<td>CJ32000</td>
<td>2] 주식스왑</td>
</tr>
<tr>
<td>CJ33000</td>
<td>3] 메입주식옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>CJ40000</td>
<td>라. 신용관련 d. Credit derivatives</td>
</tr>
<tr>
<td>CJ41000</td>
<td>1] 신용파생상품스왑 1] Credit swap</td>
</tr>
<tr>
<td>CJ42000</td>
<td>2] 메입신용파생상품옵션 2] Credit option purchased</td>
</tr>
<tr>
<td>CJ49000</td>
<td>기타</td>
</tr>
<tr>
<td>CJ90000</td>
<td>마. 기타파생상품자산 e. Other derivatives assets</td>
</tr>
<tr>
<td>CK00000</td>
<td>다. 미화수익국채권 4. Domestic Exchange Settlements Debts</td>
</tr>
<tr>
<td>CM00000</td>
<td>가. 원화본지점 5. Inter-Office Account</td>
</tr>
<tr>
<td>CM10000</td>
<td>a. Inter-Office Account in Won</td>
</tr>
<tr>
<td>CM20000</td>
<td>나. 자유원본지점 b. Inter-Office Account in Free-Won</td>
</tr>
<tr>
<td>CM30000</td>
<td>다. 외화본지점 c. Inter-Office Account in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>CM31000</td>
<td>1] 국내 1] Domestic</td>
</tr>
<tr>
<td>CM32000</td>
<td>2] 해외</td>
</tr>
<tr>
<td>CM40000</td>
<td>라. 금본지점</td>
</tr>
<tr>
<td>CP00000</td>
<td>6. 역외외화본지점 6. Off-Shore Inter-Office Account in Foreign Currency</td>
</tr>
</tbody>
</table>
부록 1: 업무보고서상 재무제표 양식

| BR00000 | 7. 대리점 | Deposits Held by Agency Relationship |
| BR10000 | 가. 국고대리점 | a. Treasury Agency |
| BR20000 | 나. 국채대리점 | b. Government Bonds Agency |
| BR30000 | 다. 국민투자기금대리점 | c. National Investment Fund Agency |
| BR40000 | 라. 재정보조금대리점 | d. Subsidy Funds Agency for Worker’s Property Formation Savings |
| BR50000 | 마. 국민주택기금대리점 | e. National Housing Fund Agency |
| CR00000 | 8. 타회사사용자금대차 | Deposits Held by Other Business Account |
| CT00000 | 9. 신약계정대여금 | Loans to Trust Account |
| ECO00000 | 10. 희금계정대 | Deposits to Trust Account |
| EC00000 | 11. 금지급 | Loans to Trust Account |
| EC00000 | 12. 인지금 | Loans to Trust Account |
| CC70000 | 13. 무형자산 | Intangible Assets |
| CC70000 | 가. 영업권 | a. Goodwill |
| CC70000 | 나. 산업재산권 | b. Industrial Patents |
| CC70000 | 다. 컴퓨터소프트웨어 | c. Computer Software |
| CC70000 | 라. 시스템개발비 | d. System Development Fees |
| CC70000 | 마. 핵심예금 | e. Core Deposits |
| CC70000 | 바. 고객관련무형자산 | f. Customer Related Intangible Assets |
| CC70000 | 사. 주택담보대출관리권 | g. Mortgage Servicing Rights |
| CC70000 | 아. 기타 | h. Others |

| CV00000 | 14. 이자율위험회피대상집합의 공정가액변동자산 | Fair Value Changes of the Hedged Items in Portfolio Hedge of Interest Rate Risk |

| NZ00000 | B. 부채총계 | Total Liabilities |
| NZ0000A | (단기매매금융부채) | (Financial Liabilities Held for Trading) |
| NZ0000B | (당기손익인식처정금융부채) | (Financial Liabilities Designated at Fair Value Through Profit and Loss) |
| NZ0000C | (상각후원가조정항목부채) | (Financial Liabilities Carried at Amortised Cost) |
| NZ0000D | (위험회피재무상품부채) | (Derivative Liabilities-Hedge Accounting) |
| NZ0000E | (비금융부채) | (Non-financial Liabilities) |
| NZ0000F | (매각대상처분자산집합에 포함된 부채) | (Liabilities Included in Disposal Groups Classified as Held for Sale) |
| NZ20000 | (외화부채총계) | (Total Foreign Liabilities) |

| NZ01000 | I. 예수부채 | Depository Liabilities |
| MT19011 | (현제가치할인차금)- | (Discount Present Value) (-) |
| MT19021 | (현제가치할증차금)+ | (Premium Present Value) (+) |
| LA00000 | 1. 원화예수금 | Deposits in Won |
| LA10000 | 가. 요구예수금 | a. Demand Deposits in Won |
| LA10100 | 1) 당좌예금 | 1) Checking Deposits |
| LA10200 | 2) 가계당좌예금 | 2) Household Checking Deposits |
| LA10300 | 3) 보통예금 | 3) Passbook Deposits |
| LA10400 | 4) 병단예금 | 4) Temporary Deposits |
| LA10500 | 5) 공금예금 | 5) Public Fund Deposits |
| LA10600 | 6) 비거주자원화예금 | 6) Non-Resident Deposits in Won |
부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식

<p>| LA10700 | 7) 비거주자유권예금 | 7) Non-Resident Current Deposits in Free-Won |
| LA10710 | 1) 당좌예금 | 1) Checking Deposits |
| LA10720 | 2) 보통예금 | 2) Passbook Deposits |
| LA10800 | 8) 국고예금 | 8) Treasury Deposits |
| LA19900 | 9) 기타요구불예금 | 9) Other Demand Deposits |
| LA20000 | 나. 저축성예금 | b. Time &amp; Savings Deposits |
| LA20100 | 1) 정기예금 | 1) Time Deposits |
| LA2010A | (2년이상만기) | (Over 2 Years) |
| LA20200 | 2) 정기적금 | 2) Installment Savings Deposits |
| LA20300 | 3) 목돈마련저축 | 3) Property Formation Savings |
| LA20400 | 4) 근로자주택마련저축 | 4) Worker’s Savings for Housing |
| LA20500 | 5) 비거주자주택마련예금 | 5) Time &amp; Savings Deposits for Non-Resident in Won |
| LA21400 | 6) 비거주자유권예금 | 6) Non-Resident Current Deposits in Free-Won |
| LA20600 | 7) 저축예금 | 7) Savings Deposits |
| LA20700 | 8) 가계우대정기적금 | 8) Household Preferential Installment Savings Deposits |
| LA20900 | 9) 기업자부금예금 | 9) Corporate Free Savings Deposits |
| LA21000 | 10) 근로자정보저축 | 10) Long Term Savings Deposits for Worker |
| LA21100 | 11) 주택정보저축 | 11) Long Term Housing Savings Deposits |
| LA21200 | 12) 가계정보저축 | 12) Long Term Savings for Household |
| LA21300 | 13) 근로자우대저축 | 13) Worker’s Preferential Savings Deposits |
| LA29900 | 14) 기타저축성예금 | 14) Others |
| LA30000 | 다. 수입부금 | c. Mutual Installment Deposits |
| LA40000 | 라. 주택부금 | d. Mutual Installlement for Housing |
| LC00000 | 2. 양도성예금증서 | 2. Negotiable Certificates of Deposit |
| LC10000 | 가. 은행간CD | a. Banks |
| LC20000 | 나. 대고객CD | b. Customers |
| LE00000 | 3. 외화예수금 | 3. Deposits in Foreign Currency |
| LE20100 | 가. 외화당좌예금 | a. Current Deposits in Foreign Currency |
| LE20200 | 나. 외화보통예금 | b. Passbook Deposits in Foreign Currency |
| LE20300 | 다. 외화통지예금 | c. Notice Deposits in Foreign Currency |
| LE20400 | 라. 외화정기예금 | d. Time Deposits in Foreign Currency |
| LE20500 | 마. 외화예금증서 | e. Temporary Deposits in Foreign Currency |
| LE29900 | 락. 기타외화예수금 | f. Others |
| LG00000 | 4. 역외화예수금 | 4. Off-Shore Deposits in Foreign Currency |
| LG10000 | 가. 금융기관예수금 | a. Off-Shore Deposits from Financial Institutions |
| LG90000 | 나. 기타예수금 | b. Others |
| QA00000 | 5. 금예수 | 5. Deposits in Gold Banking |
| NZ05000 | Ⅱ. 차입부채 | Ⅱ. Borrowings &amp; Bonds Payable |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th>부록 1 : 업무보고서 상 재무제표 양식</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>NZ02000 (Ⅱ-1). 차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>MT19012 (현재가치환원차금)(-)</td>
</tr>
<tr>
<td>MT19022 (현재가치환증차금)(+)</td>
</tr>
<tr>
<td>LE20600 1. 외화수택금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP00000 2. 원화차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP01000 가. 원화차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP01100 1) 총액한도차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP01110 1) 제할인여울</td>
</tr>
<tr>
<td>LP01120 2) 증권담보차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP01200 2) 자금조정차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP01900 3) 기타한은차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP0190A (B2차입금)</td>
</tr>
<tr>
<td>LP02000 나. 정부차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP02100 1) 국고차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP02200 2) 대처차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP02300 3) 국고차입전대차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP02900 4) 기타정부차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP08000 다. 국민주택기금차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP04000 라. 예금은행차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP04200 1) 은행간교차차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP05000 마. 비정부기금차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP0500A (비M2B기관)</td>
</tr>
<tr>
<td>LP06000 바. 농촌환경개선전차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP06100 1) 주택은행차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP06200 2) 국민주택기금차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP06300 3) 지방자치단체차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP06400 4) 국고차입금차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP07000 사. 영세민전세차입금차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP07200 1) 국고차입금차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP99000 아. 기타차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP99100 1) 지방자치단체차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP99200 2) 중소기업창출기금차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP99400 3) 섬유공업경영자금차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP99500 4) 축산업기금차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LP99900 5) 기타</td>
</tr>
<tr>
<td>LR00000 3. 외화차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LR4000A (BOKSWAP융자입금)</td>
</tr>
</tbody>
</table>
부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식

<table>
<thead>
<tr>
<th>부서 코드</th>
<th>부서명</th>
<th>상세설명</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>LR4000B</td>
<td>(울기금)</td>
<td>(B Fund)</td>
</tr>
<tr>
<td>LT00000</td>
<td>4. 역외외화차입금</td>
<td>4. Off-Shore Borrowings in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>LT10000</td>
<td>a. 금융기관차입금</td>
<td>a. Off-Shore Borrowings from Banks</td>
</tr>
<tr>
<td>LT90000</td>
<td>b. 기타차입금</td>
<td>b. Others</td>
</tr>
<tr>
<td>LI00000</td>
<td>5. 유통비</td>
<td>5. Call Money</td>
</tr>
<tr>
<td>L10000</td>
<td>a. 원화유통비</td>
<td>a. Call Money in Won</td>
</tr>
<tr>
<td>L15000</td>
<td>1) 통화당국</td>
<td>1) from BOK</td>
</tr>
<tr>
<td>L11000</td>
<td>2) 예금은행</td>
<td>2) from Banking Institutions</td>
</tr>
<tr>
<td>L12000</td>
<td>3) 비금융금융기관</td>
<td>3) from Non-Banking Financial Institutions</td>
</tr>
<tr>
<td>L12100</td>
<td>1) 개발기관</td>
<td>1) Development Institutions</td>
</tr>
<tr>
<td>L1210A</td>
<td>(비M2B기관)</td>
<td>(Non-M2B Institutions)</td>
</tr>
<tr>
<td>L12200</td>
<td>2) 투자기관</td>
<td>2) Investment Institutions</td>
</tr>
<tr>
<td>L12300</td>
<td>3) 저축기관</td>
<td>3) Savings Institutions</td>
</tr>
<tr>
<td>L1230A</td>
<td>(비M2B기관)</td>
<td>(Non-M2B Institutions)</td>
</tr>
<tr>
<td>L12400</td>
<td>4) 보험기관</td>
<td>4) Life Insurance Institutions</td>
</tr>
<tr>
<td>L14000</td>
<td>4) 기타기관</td>
<td>4) from Others</td>
</tr>
<tr>
<td>L20000</td>
<td>a. 외화환매부채</td>
<td>b. Call Money in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>L30000</td>
<td>b. 기관간조정자금</td>
<td>c. Inter-Banks Reconciliation Fund</td>
</tr>
<tr>
<td>LK00000</td>
<td>6. 환매조건부채권매도</td>
<td>6. Bonds Sold under Repurchase Agreements</td>
</tr>
<tr>
<td>LK10000</td>
<td>a. 한국은행</td>
<td>a. to BOK</td>
</tr>
<tr>
<td>LK20000</td>
<td>b. 예금은행</td>
<td>b. to Banking Institutions</td>
</tr>
<tr>
<td>LK30000</td>
<td>c. 비금융금융기관</td>
<td>c. to Non-Banking Financial Institutions</td>
</tr>
<tr>
<td>LK31000</td>
<td>1) 개발기관</td>
<td>1) Development Institutions</td>
</tr>
<tr>
<td>LK3100A</td>
<td>(비M2B기관)</td>
<td>(Non-M2B Institutions)</td>
</tr>
<tr>
<td>LK32000</td>
<td>2) 투자기관</td>
<td>2) Investment Institutions</td>
</tr>
<tr>
<td>LK33000</td>
<td>3) 저축기관</td>
<td>3) Savings Institutions</td>
</tr>
<tr>
<td>LK3300A</td>
<td>(비M2B기관)</td>
<td>(Non-M2B Institutions)</td>
</tr>
<tr>
<td>LK34000</td>
<td>4) 보험기관</td>
<td>4) Life Insurance Institutions</td>
</tr>
<tr>
<td>LK40000</td>
<td>d. 정부출자기업</td>
<td>d. to Government Corporate</td>
</tr>
<tr>
<td>LK50000</td>
<td>e. 지방정부</td>
<td>e. to Local Government</td>
</tr>
<tr>
<td>LK60000</td>
<td>f. 정부</td>
<td>f. to Government</td>
</tr>
<tr>
<td>LK6000A</td>
<td>(국민연금기금)</td>
<td>(National Pension Fund)</td>
</tr>
<tr>
<td>LK70000</td>
<td>g. 비거주자</td>
<td>g. to Non-Residents</td>
</tr>
<tr>
<td>LK90000</td>
<td>h. 기타</td>
<td>h. to Others</td>
</tr>
<tr>
<td>LM00000</td>
<td>7. 매출이용</td>
<td>7. Bills Sold</td>
</tr>
<tr>
<td>LM2000A</td>
<td>(정부매입분)</td>
<td>(Governments Bought)</td>
</tr>
<tr>
<td>LM2000B</td>
<td>(국민연금기금매입분)</td>
<td>(National Pension Fund Bought)</td>
</tr>
<tr>
<td>MM00000</td>
<td>8. 신용카드채권매출</td>
<td>8. Credit Card Receivables sold to Trust Account</td>
</tr>
</tbody>
</table>
부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식

<table>
<thead>
<tr>
<th>Code</th>
<th>Description</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>QB00000</td>
<td>9. 금융자금 운용 (Borrowings in Gold Banking)</td>
</tr>
<tr>
<td>MT09000</td>
<td>10. 차입유가증권 (Securities Borrowing)</td>
</tr>
<tr>
<td>NZ03000</td>
<td>(Ⅱ-2). 사채 (Bonds Payable)</td>
</tr>
<tr>
<td>LV00000</td>
<td>1. 발행금융채권 (Finance Debentures Issued)</td>
</tr>
<tr>
<td>BX24000</td>
<td>(채권 할인발행차금) (-) (Debentures Discount) (-)</td>
</tr>
<tr>
<td>MT18000</td>
<td>(채권 할증발행차금) (+) (Debentures Premium) (+)</td>
</tr>
<tr>
<td>BX25000</td>
<td>(현금가치할증차금) (-) (Reconciliation for Conversion Rights) (-)</td>
</tr>
<tr>
<td>BX26000</td>
<td>(현금가지할증차금) (-) (Reconciliation for Stock Warrants) (-)</td>
</tr>
<tr>
<td>LV10000</td>
<td>가. 원화발행금융채권 (a. Finance Debentures Issued in Won)</td>
</tr>
<tr>
<td>LV11000</td>
<td>1) 일반사채 (General Debentures)</td>
</tr>
<tr>
<td>LV12000</td>
<td>2) 전환사채 (Convertible Debentures)</td>
</tr>
<tr>
<td>LV13000</td>
<td>3) 신주지연보증사채 (3) Debentures Warrants)</td>
</tr>
<tr>
<td>LV19000</td>
<td>4) 기타금융채권 (4) Others)</td>
</tr>
<tr>
<td>LV20000</td>
<td>나. 외화발행금융채권 (b. Finance Debentures Issued in Foreign Currency)</td>
</tr>
<tr>
<td>LV21000</td>
<td>1] 국내 (1] Domestic)</td>
</tr>
<tr>
<td>LV22000</td>
<td>2] 해외 (2] Overseas)</td>
</tr>
<tr>
<td>LX00000</td>
<td>2. 역외발행금융채권 (2. Off-Shore Finance Debentures Issued)</td>
</tr>
<tr>
<td>NZ04000</td>
<td>Ⅲ. 기타부채 (Ⅲ. Other Liabilities)</td>
</tr>
<tr>
<td>MT19013</td>
<td>(현재가지할증차금) (-) (Discount Present Value) (-)</td>
</tr>
<tr>
<td>MT19023</td>
<td>(현재가지할증차금) (+) (Premium Present Value) (+)</td>
</tr>
<tr>
<td>MV00000</td>
<td>1. 충당금계정 (1. Allowance Accounts)</td>
</tr>
<tr>
<td>MV01000</td>
<td>가. 금융보증충당금 (Allowance for Financial Guarantee Contract)</td>
</tr>
<tr>
<td>MV20000</td>
<td>가. 상환보증금 (Allowance for Severance and Retirement Benefits)</td>
</tr>
<tr>
<td>MV2000A</td>
<td>(비정정보증수리측정액) (+) (Unrecognised Actuarial Gains (Losses)) (+)</td>
</tr>
<tr>
<td>MV2000B</td>
<td>(비정정보증수리측정액) (-) (Unrecognised Past Service Cost) (-)</td>
</tr>
<tr>
<td>MV2000C</td>
<td>(비정정보증수리측정액) (-) (Plan Assets) (-)</td>
</tr>
<tr>
<td>SX29000</td>
<td>-퇴직연금 (-) - Due from Pension Plan</td>
</tr>
<tr>
<td>BX14000</td>
<td>- 국민연금전환분 (-) - Transfer from National Pension (-)</td>
</tr>
<tr>
<td>NJ00000</td>
<td>- 보험보수전환분 (-) - Due from Insurer Severance Benefit (-)</td>
</tr>
<tr>
<td>MV21000</td>
<td>1] 사내부 (1] In Company)</td>
</tr>
<tr>
<td>MV22000</td>
<td>2] 사외부 (2] Out of Company)</td>
</tr>
<tr>
<td>MV50000</td>
<td>나. 지급보증충당금 (b. Allowance for Acceptances and Guarantees Losses)</td>
</tr>
<tr>
<td>MV60000</td>
<td>다. 미상담보증충당금 (c. Allowance for undrawn commitment)</td>
</tr>
<tr>
<td>MV80000</td>
<td>라. 기타충당금 (d. Others)</td>
</tr>
<tr>
<td>MK00000</td>
<td>2. 신탁계정차 (2. Borrowings from Trust Accounts)</td>
</tr>
<tr>
<td>MC00000</td>
<td>3. 미지급외국환채무 (3. Foreign Exchanges)</td>
</tr>
<tr>
<td>MC10000</td>
<td>가. 외환차 (a. Drafts sold)</td>
</tr>
<tr>
<td>MC20000</td>
<td>나. 미지급외환 (b. Remittances Pending)</td>
</tr>
</tbody>
</table>
부록 1: 업무보고서상 재무제표 양식

<p>| | |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>MA00000</td>
<td>4. 팩토링채권미지급금</td>
</tr>
<tr>
<td>MI00000</td>
<td>5. 선불카드채무</td>
</tr>
<tr>
<td>MJ00000</td>
<td>6. 직불카드채무</td>
</tr>
<tr>
<td>MJ10000</td>
<td>가. 원화직불카드채무 a. Debit Card in Won</td>
</tr>
<tr>
<td>MJ20000</td>
<td>나. 외화직불카드채무 b. Debit Card in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>MR00000</td>
<td>7. 수입보증금 7. Deposits for Letter of Guarantees and Others</td>
</tr>
<tr>
<td>MR01000</td>
<td>(원화)</td>
</tr>
<tr>
<td>MR02000</td>
<td>(외화)</td>
</tr>
<tr>
<td>MR10000</td>
<td>가. 지급보증관계 a. on Acceptances and Guarantees</td>
</tr>
<tr>
<td>MR20000</td>
<td>나. 무역어음관계 b. on Trade Bills</td>
</tr>
<tr>
<td>MR80000</td>
<td>다. 기타 c. Others</td>
</tr>
<tr>
<td>MR9000A</td>
<td>(업무용동산임대수입보증금) (Deposits for Leased Asset for Business)</td>
</tr>
<tr>
<td>MT00000</td>
<td>8. 기타부채 8. Other Liabilities</td>
</tr>
<tr>
<td>MT0000A</td>
<td>(기타부채의외분) (Other Liabilities in Foreign Currency)</td>
</tr>
<tr>
<td>MT02000</td>
<td>가. 가수금 a. Suspenses Receivable</td>
</tr>
<tr>
<td>MT03000</td>
<td>나. 미지급금 b. Accounts Payable</td>
</tr>
<tr>
<td>MT03100</td>
<td>1] 귀금속미지급금 1] Jewelry Accounts Payable</td>
</tr>
<tr>
<td>MT03200</td>
<td>2] 미지급배당금 2] Accrued Dividends</td>
</tr>
<tr>
<td>MT03300</td>
<td>3] 미지급미결제원물환 3] Payable spot exchange</td>
</tr>
<tr>
<td>MT03500</td>
<td>5] 방카슈킬스관련 미지급금 5] Payable in Bancassurance</td>
</tr>
<tr>
<td>MT04000</td>
<td>다. 미지급법인세 c. Income Tax Payable</td>
</tr>
<tr>
<td>MT05000</td>
<td>라. 미지급급여 d. Due to Customers</td>
</tr>
<tr>
<td>MT06000</td>
<td>마. 선수수익 e. Unearned Revenues</td>
</tr>
<tr>
<td>MT07000</td>
<td>바. 미지급비용 f. Accrued Expenses Payable</td>
</tr>
<tr>
<td>MT10000</td>
<td>사. 타행현금수입채무 g. Cash Received from Other Banks</td>
</tr>
<tr>
<td>MT11000</td>
<td>아. 이신관리자금 h. Deposits for Credit Control</td>
</tr>
<tr>
<td>MT12000</td>
<td>자. 수입세제 i. Withholding Taxes</td>
</tr>
<tr>
<td>MT13000</td>
<td>차. 축산경비기금 j. Livestock Promotion Fund</td>
</tr>
<tr>
<td>MT15000</td>
<td>카. 이연법인세부채 k. Deferred Income Tax Credits</td>
</tr>
<tr>
<td>MT16000</td>
<td>타. 유가증권명약증권기금 l. Guarantee Deposits for Securities Subscription</td>
</tr>
<tr>
<td>MT99000</td>
<td>파. 기타부채 m. Others</td>
</tr>
<tr>
<td>MX00000</td>
<td>9. 대행업무수입금 9. Account for Agency Businesses</td>
</tr>
<tr>
<td>MX10000</td>
<td>가. 지로수입금 a. Giro Account</td>
</tr>
<tr>
<td>MX20000</td>
<td>나. 기타대행업무수입금 b. Ohters</td>
</tr>
<tr>
<td>NC00000</td>
<td>10. 미지급내국환채무 10. Domestic Exchange Settlement Credits</td>
</tr>
<tr>
<td>ND00000</td>
<td>11. 파생상품부채 11. Derivatives Instruments liabilities</td>
</tr>
<tr>
<td>ND10000</td>
<td>가. 이자율관련 a. Interest rate derivatives</td>
</tr>
</tbody>
</table>
부록 1 : 업무보고서 재무제표 양식

| ND11000 | 1] 이자율선도 | 1] Interest rate forward |
| ND12000 | 2] 이자율스왑 | 2] Interest rate swap |
| ND13000 | 3] 매도이자율옵션 | 3] Interest rate option purchased |
| ND20000 | 나. 통화관련 | b. Foreign currency derivatives |
| ND21000 | 1] 통화선도 | 1] Forward foreign exchange |
| ND22000 | 2] 통화스왑 | 2] Foreign currency swap |
| ND23000 | 3] 매도통화옵션 | 3] Foreign currency option sold |
| ND30000 | 다. 주식관련 | c. Equity derivatives |
| ND31000 | 1] 주식선도 | 1] Equity forward |
| ND32000 | 2] 주식스왑 | 2] Equity swap |
| ND33000 | 3] 매도주식옵션 | 3] Equity option sold |
| ND40000 | 라. 신용관련 | d. Credit derivatives |
| ND41000 | 1] 신용스왑상품스왑 | 1] Credit swap |
| ND42000 | 2] 매도신용스왑상품옵션 | 2] Credit option sold |
| ND49000 | 3] 기타 | 3] Others |
| ND90000 | 마. 기타파생상품부채 | e. Other derivatives liabilities |
| NE00000 | 12.本지점계정 | 12. Inter-Office Account |
| NE10000 | 가. 원화본지점 | a. Inter-Office Account in Won |
| NE20000 | 나. 자유원본지점 | b. Inter-Office Account in Free-Won |
| NE30000 | 다. 외화본지점 | c. Inter-Office Account in Foreign Currency |
| NE3000A | (보카스왑용) | (For BOK SWAP) |
| NE3000B | (울기금) | (B Fund) |
| NE31000 | 1] 국내 | 1] Domestic |
| NE32000 | 2] 해외 | 2] Overseas |
| NE40000 | 라. 금융지점 | d. Inter-Office Account in Gold Banking |
| NG00000 | 13. 역외외화본지점 | 13. Off-Shore Inter-Office Account in Foreign Currency |
| MG00000 | 14. 대리점 | 14. Liability Incurred by Agency Relationship |
| MG10000 | 가. 국고대리점 | a. Treasury Agency |
| MG11000 | 1] 통상수급문 | 1] Ordinary Adjustment for Treasury Agency |
| MG12000 | 2] 부가세국세 | 2] Value-Added National Tax |
| MG20000 | 나. 국채대리점 | b. Government Bonds Agency |
| MG30000 | 다. 국민투자기금대리점 | c. National Investment Fund Agency |
| MG40000 | 라. 재정자금투자기금대리점 | d. Subsidy Funds Agency for Worker’s Property formation Savings |
| MG50000 | 마. 국민주택기금대리점 | e. National Housing Fund Agency |
| NI00000 | 15. 복권 | 15. Lottery Sold |
| NK00000 | 16. 복권당첨금 | 16. Lottery Money Payable |
| NM00000 | 17. 타회계사업자금차입 | 17. Borrowings from Other Business Account |
| NN00000 | 18. 종금계정차입 | 18. Borrowings from Merchant Banking Account |
| NT00000 | 19. 이자율위험회피대상집합의 공정가액변동부채 | 19. Fair Value Changes of the Hedged Items in Portfolio Hedge of Interest Rate Risk |
부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식

<table>
<thead>
<tr>
<th>부록명</th>
<th>영문명</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식</td>
<td>IV. Share Capital Repayable on Demand</td>
</tr>
<tr>
<td>NZ06000 Ⅳ. 요구불상환자본</td>
<td>1. Redeemable Preferred Stocks</td>
</tr>
<tr>
<td>NR00000 Ⅳ. 요구불상환자본</td>
<td>1. Redeemable Preferred Stocks</td>
</tr>
<tr>
<td>NV00000 Ⅳ. 요구불상환자본</td>
<td>1. Redeemable Preferred Stocks</td>
</tr>
<tr>
<td>NX00000 Ⅳ. 요구불상환자본</td>
<td>1. Redeemable Preferred Stocks</td>
</tr>
<tr>
<td>PZ00000 C. 자본총계</td>
<td>C. Total Stockholder’s Equity</td>
</tr>
<tr>
<td>PA00000 1. 자본금</td>
<td>1. Capital Stock</td>
</tr>
<tr>
<td>PF00000 2. 신종자본증권</td>
<td>2. Other Equity Instruments</td>
</tr>
<tr>
<td>MT29011 (할인발행차금) (-)</td>
<td>(Instruments Discount) (-)</td>
</tr>
<tr>
<td>MT29012 (할인발행차금) (+)</td>
<td>(Instruments Premium) (+)</td>
</tr>
<tr>
<td>PB00000 3. 자본잉여금</td>
<td>3. Capital Surplus</td>
</tr>
<tr>
<td>PB11000 가. 주식발행초과금</td>
<td>a. Capital in Excess of Par Value</td>
</tr>
<tr>
<td>PB12000 나. 감자치익</td>
<td>b. Gain on Capital Reduction</td>
</tr>
<tr>
<td>PB13000 다. 합병차익</td>
<td>c. Gain on Business Combination</td>
</tr>
<tr>
<td>PB20000 라. 재평가차액</td>
<td>d. Assets Revaluation Reserve</td>
</tr>
<tr>
<td>PB19000 마. 기타자본잉여금</td>
<td>e. Others</td>
</tr>
<tr>
<td>PC00000 4. 이익잉여금</td>
<td>4. Retained Earnings</td>
</tr>
<tr>
<td>PC20200 (당기순이익)</td>
<td>(Net Income for the Year)</td>
</tr>
<tr>
<td>PC20300 (대손준비금)</td>
<td>(Reserve for Credit Losses)</td>
</tr>
<tr>
<td>PC10000 가. 재정비금</td>
<td>a. Sundry Reserves</td>
</tr>
<tr>
<td>PC10100 1] 이익준비금</td>
<td>1] Legal Reserve</td>
</tr>
<tr>
<td>PC10200 2] 배당준비금</td>
<td>2] Reserve for Dividend</td>
</tr>
<tr>
<td>PC10300 3] 별도준비금</td>
<td>3] Voluntary Reserve for Recapitalization</td>
</tr>
<tr>
<td>PC10500 5] 해외투자손실준비금</td>
<td>5] Reserve for Overseas Investment Losses</td>
</tr>
<tr>
<td>PC10600 6] 기술개발준비금</td>
<td>6] Reserve for Technology Development</td>
</tr>
<tr>
<td>PC10700 7] 임의적립금</td>
<td>7] Voluntary Reserve Other than Recapitalization</td>
</tr>
<tr>
<td>PC19900 8] 기타준비금</td>
<td>8] Other Reserves</td>
</tr>
<tr>
<td>PC30000 나. 처분전이익잉여금</td>
<td>b. Unappropriated Retained Earnings at the end of the Year</td>
</tr>
<tr>
<td>PD00000 5. 자본조정</td>
<td>5. Capital Adjustment</td>
</tr>
<tr>
<td>PD10000 가. 자기주식</td>
<td>a. Treasury Stock</td>
</tr>
<tr>
<td>PD20000 나. 미교부주식배당금</td>
<td>b. Unissued Stock Dividends</td>
</tr>
<tr>
<td>PD70000 다. 주식알인발행차금</td>
<td>c. Discounts on Stock Issuance</td>
</tr>
<tr>
<td>PDA0000 라. 주식선택권</td>
<td>d. Stock Options</td>
</tr>
<tr>
<td>PD90000 마. 기타</td>
<td>e. Others</td>
</tr>
<tr>
<td>PE00000 6. 기타 포괄손익 누계</td>
<td>6. Accumulated Other Inclusive Gain (Loss)</td>
</tr>
<tr>
<td>PE10100 Ⅳ. 요구불상환자본</td>
<td>Accumulated Other Comprehensive Income (Loss) Related to Non-current Assets Classified Held-for-Sale</td>
</tr>
<tr>
<td>PE10000 가. 매도가능증권자산평가손익</td>
<td>a. Gain (Loss) on Valuation of Available-for-sale Financial Assets</td>
</tr>
<tr>
<td>PE11000 1] 매도가능증권평가기여</td>
<td>1] Gain on Valuation of Available-for-sale Securities</td>
</tr>
<tr>
<td>부록 1 : 업무보고서 상 재무제표 양식</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>-----------------------------------</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>PE12000</td>
<td>2] 매도가능증권평가손실</td>
</tr>
<tr>
<td>PE20000</td>
<td>나. 자본법자본변동</td>
</tr>
<tr>
<td>PE21000</td>
<td>1] 자본법자본변동 (+)</td>
</tr>
<tr>
<td>PE22000</td>
<td>2] 자본법자본변동 (-)</td>
</tr>
<tr>
<td>PD80000</td>
<td>다. 현금흐름위험회피평가손익</td>
</tr>
<tr>
<td>PD80001</td>
<td>1] 현금흐름위험회피평가이익</td>
</tr>
<tr>
<td>PD80002</td>
<td>2] 현금흐름위험회피평가손실</td>
</tr>
<tr>
<td>PE30000</td>
<td>라. 유형자산재평가이익</td>
</tr>
<tr>
<td>PE50000</td>
<td>마. 외환차액계</td>
</tr>
<tr>
<td>PE60000</td>
<td>바. 보험수리손익</td>
</tr>
<tr>
<td>PE40000</td>
<td>사. 기타</td>
</tr>
<tr>
<td>QZ00000</td>
<td>D. 부채와자본총계</td>
</tr>
<tr>
<td>TD00000</td>
<td>E. 난외계정</td>
</tr>
<tr>
<td>MP00000</td>
<td>1. 확정지급보증</td>
</tr>
<tr>
<td>MP10000</td>
<td>가. 원화지급보증</td>
</tr>
<tr>
<td>MP10100</td>
<td>1] 사채발행지급보증</td>
</tr>
<tr>
<td>MP10200</td>
<td>2] 은자담보지급보증</td>
</tr>
<tr>
<td>MP19900</td>
<td>6] 기타원화지급보증</td>
</tr>
<tr>
<td>MP1990A</td>
<td>(신용보증상품제도)</td>
</tr>
<tr>
<td>MP20000</td>
<td>나. 외화지급보증</td>
</tr>
<tr>
<td>MP20100</td>
<td>1] 인수</td>
</tr>
<tr>
<td>MP20200</td>
<td>2] 차관인수</td>
</tr>
<tr>
<td>MP20300</td>
<td>3] 수입화물선취보증</td>
</tr>
<tr>
<td>MP2990A</td>
<td>(신용보증상품제도)</td>
</tr>
<tr>
<td>TA01000</td>
<td>2. 미확정지급보증</td>
</tr>
<tr>
<td>TA01100</td>
<td>가. 신용장개설관계</td>
</tr>
<tr>
<td>TA01900</td>
<td>나. 기타</td>
</tr>
<tr>
<td>TA02000</td>
<td>3. 약정</td>
</tr>
<tr>
<td>TA02600</td>
<td>가. 원화대출약정</td>
</tr>
<tr>
<td>TA02100</td>
<td>나. 외화대출약정</td>
</tr>
<tr>
<td>TA02200</td>
<td>다. 역외외화대출약정</td>
</tr>
<tr>
<td>TA02300</td>
<td>라. 외화증권인수약정</td>
</tr>
<tr>
<td>부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>----------------------------------</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>TA02400</strong> 마. 역외외화증권인수약정</td>
<td>e. Commitments on Acceptance for Off-Shore Foreign Securities</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>TA02500</strong> 바. 유가증권매입계약</td>
<td>f. Commitments on Purchase of Securities</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>TA0250A</strong> (원화)</td>
<td>(in Won)</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>TA0250B</strong> (외화)</td>
<td>(in Foreign Currency)</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>TA02900</strong> 사. 기타외화약정</td>
<td>g. Other Commitments in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>TA03000</strong> 4. 배서어음</td>
<td>4. Bills Endorsed</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>TA03100</strong> 가. 담보배서어음</td>
<td>a. With Recourse</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>TA03200</strong> 나. 무담보배서어음</td>
<td>b. Without Recourse</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>TA03210</strong> 1) 무역어음매출</td>
<td>1) Trade Bills Sold</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>TA03211</strong> 1) 자영인수무역어음</td>
<td>1) Trade Bills Sold Accepted</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>TA0321A</strong> (자유금리부무역어음)</td>
<td>(Trade Bills Sold with Optional Interest)</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>TA03212</strong> 2) 타금융기관무역어음</td>
<td>2) Trade Bills Sold Accepted by Other Financial Institutions</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>TA0321B</strong> (자유금리부무역어음)</td>
<td>(Trade Bills Sold with Optional Interest)</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>TA03290</strong> 2) 기타</td>
<td>2) Others</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M000000</strong> 5. 파생상품거래</td>
<td>5. Derivative Contracts</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M100000</strong> 가. 이자율관련거래</td>
<td>a. Contracts on Interest Rates</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M110000</strong> 1) 이자율선도</td>
<td>1) Contracts on Interest Rates Forwards</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M120000</strong> 2) 이자율선물</td>
<td>2) Contracts on Interest Rates Futures</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M130000</strong> 3) 이자율스왑</td>
<td>3) Contracts on Interest Rates SWAPs</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M140000</strong> 4) 이자율옵션</td>
<td>4) Contracts on Interest Rates Options</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M141000</strong> 1) 매입이자율옵션</td>
<td>1) Contracts on Interest Rates Options Purchased</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M142000</strong> 2) 매도이자율옵션</td>
<td>2) Contracts on Interest Rates Options Sold</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M200000</strong> 나. 통화관련거래</td>
<td>b. Contracts on Currency</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M210000</strong> 1) 통화선도</td>
<td>1) Contracts on Currency Forwards</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M220000</strong> 2) 통화선물</td>
<td>2) Contracts on Currency Futures</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M230000</strong> 3) 통화스왑</td>
<td>3) Contracts on Currency SWAPs</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M240000</strong> 4) 통화옵션</td>
<td>4) Contracts on Currency Options</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M241000</strong> 1) 매입통화옵션</td>
<td>1) Contracts on Currency Options Purchased</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M242000</strong> 2) 매도통화옵션</td>
<td>2) Contracts on Currency Options Sold</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M300000</strong> 다. 주식관련거래</td>
<td>c. Contracts on Stock</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M310000</strong> 1) 주식선도</td>
<td>1) Contracts on Stock Forwards</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M320000</strong> 2) 주식선물</td>
<td>2) Contracts on Stock Futures</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M330000</strong> 3) 주식스왑</td>
<td>3) Contracts on Stock SWAPs</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M340000</strong> 4) 주식옵션</td>
<td>4) Contracts on Stock Options</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M341000</strong> 1) 매입주식옵션</td>
<td>1) Contracts on Stock Options Purchased</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M342000</strong> 2) 매도주식옵션</td>
<td>2) Contracts on Stock Options Sold</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M400000</strong> 라. 신용파생상품</td>
<td>d. Contracts on Credit Derivatives</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M410000</strong> 1) 신용스왑(CDS)</td>
<td>1) Contracts on Credit Default Swaps</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M420000</strong> 2) 총수익스왑(TRS)</td>
<td>2) Contracts on Total Return Swaps</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M430000</strong> 3) 신용연계채권(CLN)</td>
<td>3) Contracts on Credit Linked Notes</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>M440000</strong> 4) 신용옵션(CO)</td>
<td>4) Contracts on Credit Options</td>
</tr>
</tbody>
</table>
부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식

<table>
<thead>
<tr>
<th>부록</th>
<th>내용</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>M441000</td>
<td>1) 매입신용옵션 1) Contracts on Credit Options Purchased</td>
</tr>
<tr>
<td>M442000</td>
<td>2) 매도신용옵션 2) Contracts on Credit Options Sold</td>
</tr>
<tr>
<td>M500000</td>
<td>마. 기타 e. Other Derivatives Transaction</td>
</tr>
<tr>
<td>M510000</td>
<td>1) 기타선도 1) Other Contracts on Forwards</td>
</tr>
<tr>
<td>M520000</td>
<td>2) 기타선물 2) Other Contracts on Futures</td>
</tr>
<tr>
<td>M530000</td>
<td>3) 기타스왑 3) Other Contracts on Swaps</td>
</tr>
<tr>
<td>M540000</td>
<td>4) 기타옵션 4) Other Contracts on Options</td>
</tr>
<tr>
<td>M541000</td>
<td>1) 매입기타옵션 1) Other Contracts on Options Purchased</td>
</tr>
<tr>
<td>M542000</td>
<td>2) 매도기타옵션 2) Other Contracts on Options Sold</td>
</tr>
<tr>
<td>TA16000</td>
<td>6. 신용파생상품매입 6. Contracts on Credit Derivatives Purchased</td>
</tr>
<tr>
<td>TA07000</td>
<td>7. 교환회부의뢰판타점권 7. Checks &amp; Bills on Clearing</td>
</tr>
<tr>
<td>TA07000A</td>
<td>(당좌대출상환판타점권) (Checks &amp; Bills on Clearing for Overdrafts)</td>
</tr>
<tr>
<td>TA07100</td>
<td>가. 마감전취급분 a. Before Closing</td>
</tr>
<tr>
<td>TA07200</td>
<td>나. 마감후취급분 b. After Closing</td>
</tr>
<tr>
<td>TA11000</td>
<td>8. 대손상각채권 8. Receivable Charge-Offs</td>
</tr>
<tr>
<td>TA12000</td>
<td>9. 창구매각채증권 9. OTC Bonds Sold</td>
</tr>
<tr>
<td>TA17000</td>
<td>10. 환매권부대출채권매각 10. Loans Sold under Repurchase Agreements</td>
</tr>
</tbody>
</table>
부록 1: 업무보고서상 재무제표 양식

2. 손익계산서 (은행계정, 총괄분)

<table>
<thead>
<tr>
<th>코드</th>
<th>계 정 과 목 (국 문)</th>
<th>계 정 과 목 (영 문)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>GZ00000</td>
<td>1. 비용합계</td>
<td>1. Total Expenses</td>
</tr>
<tr>
<td>EA00000</td>
<td>1. 원화예수금이자</td>
<td>1. Interest on Deposits in Won</td>
</tr>
<tr>
<td>EA10000</td>
<td>기, 요구불예금이자</td>
<td>a. Interest on Demand Deposits</td>
</tr>
<tr>
<td>EA10100</td>
<td>가) 가계당좌예금이자</td>
<td>1) Interest on Household Current Deposits</td>
</tr>
<tr>
<td>EA10200</td>
<td>2) 보통예금이자</td>
<td>2) Interest on Passbook Deposits</td>
</tr>
<tr>
<td>EA10300</td>
<td>3) 별단예금이자</td>
<td>3) Interest on Temporary Deposits</td>
</tr>
<tr>
<td>EA10400</td>
<td>4) 공금예금이자</td>
<td>4) Interest on Public Deposits</td>
</tr>
<tr>
<td>EA10500</td>
<td>5) 비거주자정화예금이자</td>
<td>5) Interest on Non-Resident Demand Deposits in Won</td>
</tr>
<tr>
<td>EA10600</td>
<td>6) 비거주자유원예금이자</td>
<td>6) Interest on Non-Resident Demand Deposits in Free-Won</td>
</tr>
<tr>
<td>EA10601</td>
<td>7) 당좌예금이자</td>
<td>7) Interest on Current Deposits</td>
</tr>
<tr>
<td>EA10602</td>
<td>8) 보통예금이자</td>
<td>8) Interest on Passbook Deposits</td>
</tr>
<tr>
<td>EA10700</td>
<td>7) 국고예금이자</td>
<td>7) Interest on Treasury Deposits</td>
</tr>
<tr>
<td>EA10900</td>
<td>8) 기타운용예금이자</td>
<td>8) Interest on Others</td>
</tr>
<tr>
<td>EA20000</td>
<td>나. 저축성예금이자</td>
<td>b. Interest on Time &amp; Savings Deposits</td>
</tr>
<tr>
<td>EA20100</td>
<td>1) 정기예금이자</td>
<td>1) Interest on Time Deposits</td>
</tr>
<tr>
<td>EA2010P</td>
<td>(2년이상만기) (Over 2 Years)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>EA20200</td>
<td>2) 정기예금이자</td>
<td>2) Interest on Installment Savings Deposits</td>
</tr>
<tr>
<td>EA20300</td>
<td>3) 목돈면저축이자</td>
<td>3) Interest on Property Formation Savings</td>
</tr>
<tr>
<td>EA20400</td>
<td>4) 근로자주택마련저축이자</td>
<td>4) Interest on Worker’s Savings for Housing</td>
</tr>
<tr>
<td>EA20500</td>
<td>5) 비거주자정화예금이자</td>
<td>5) Interest on Time &amp; Savings Deposits for Non-resident in Won</td>
</tr>
<tr>
<td>EA21400</td>
<td>6) 비거주자유원예금이자</td>
<td>6) Interest on Non-Resident Deposits in Free-Won</td>
</tr>
<tr>
<td>EA20600</td>
<td>7) 저축예금이자</td>
<td>7) Interest on Savings Deposits</td>
</tr>
<tr>
<td>EA20700</td>
<td>8) 가계우대정기예금이자</td>
<td>8) Interest on Household Preferential Installment Deposits</td>
</tr>
<tr>
<td>EA20900</td>
<td>9) 기업자유예금이자</td>
<td>9) Interest on Corporate Free Savings Deposits</td>
</tr>
<tr>
<td>EA21000</td>
<td>10) 근로자정기저축이자</td>
<td>10) Interest on Long Term Savings Deposits for Worker</td>
</tr>
<tr>
<td>EA21100</td>
<td>11) 장기주택마련저축이자</td>
<td>11) Interest on Long Term Housing Savings Deposits</td>
</tr>
<tr>
<td>EA21200</td>
<td>12) 가계우대저축이자</td>
<td>12) Interest on Long Term Savings for Household</td>
</tr>
<tr>
<td>EA21300</td>
<td>13) 근로자우대저축이자</td>
<td>13) Interest on Worker’s Preferential Savings Deposits</td>
</tr>
<tr>
<td>EA29900</td>
<td>14) 기타저축성예금이자</td>
<td>14) Interest on Other Savings Deposits</td>
</tr>
<tr>
<td>EA30000</td>
<td>다. 수입부금이자</td>
<td>c. Interest on Mutual Installment Savings</td>
</tr>
<tr>
<td>EA40000</td>
<td>라. 주택부금이자</td>
<td>d. Interest on Mutual Installation for Housing</td>
</tr>
<tr>
<td>EC00000</td>
<td>2. 양도성예금증서이자</td>
<td>2. Interest on Negotiable Certificates of Deposit</td>
</tr>
<tr>
<td>EE00000</td>
<td>3. 외화예수금이자</td>
<td>3. Interest on Deposits in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>EE10000</td>
<td>가. 외화당좌예금이자</td>
<td>a. Interest on Current Deposits in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>EE20000</td>
<td>나. 외화보통예금이자</td>
<td>b. Interest on Passbook Deposits in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>EE30000</td>
<td>다. 외화통지예금이자</td>
<td>c. Interest on Notice Deposits in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>EE40000</td>
<td>라. 외화정기예금이자</td>
<td>d. Interest on Time Deposits in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>EE50000</td>
<td>마. 외화별단예금이자</td>
<td>e. Interest on Temporary Deposits in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>EE90000</td>
<td>바. 기타외화예수금이자</td>
<td>f. Interest on Others</td>
</tr>
<tr>
<td>EG00000</td>
<td>4. 역외외화예수금이자</td>
<td>4. Interest on Off-Shore Deposits in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>EE60000</td>
<td>5. 외화수탁금이자</td>
<td>5. Interest on Due to BOK in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>부록 1 : 업무보고서 재무제표 약식</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>----------------------------------</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>DE00000</strong> 6. 금예수이자</td>
<td>6. Interest on Deposits in Gold Banking</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EP00000</strong> 7. 원화차입금이자</td>
<td>7. Interest on Borrowings in Won</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EP01000</strong> 가. 원은차입금이자</td>
<td>a. Interest on Borrowings from BOK</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EP01010</strong> 1) 축적한도차입금이자</td>
<td>1) Interest on Aggregate Limitation Borrowings</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EP01011</strong> 1) 유예제출인료</td>
<td>1) Rediscount Fees on Bills</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EP01012</strong> 2) 증권담보차입금이자</td>
<td>2) Interest on Borrowings on Collateral of Securities</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EP01020</strong> 2) 자금조정차입금이자</td>
<td>2) Interest on Liquidity Adjustment Borrowings</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EP01090</strong> 3) 기타한은차입금이자</td>
<td>3) Interest on Other Borrowings from BOK</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EP0109A</strong></td>
<td>(Interest on B2 Borrowings)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EP02000</strong> 나. 정부차입금이자</td>
<td>b. Interest on Borrowings from Government</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EP0200A</strong> (재정자금차입금이자)</td>
<td>(Interest on Borrowings from Fiscal Fund)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EP04000</strong> 다. 예금은행차입금이자</td>
<td>c. Interest on Borrowings from Banking Institutions</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EP05000</strong> 라. 비동화금융기관차입금이자</td>
<td>d. Interest on Borrowings from Non-Banking Financial Institutions</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EP06000</strong> 이. 농촌환경개선차입금이자</td>
<td>e. Interest on Borrowings from Fund for Improvement of Agricultural Community</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EP09900</strong> 바. 기타차입금이자</td>
<td>f. Interest on Other Borrowings</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>ER00000</strong> 8. 외화차입금이자</td>
<td>8. Interest on Borrowings in Foreign Currency</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>ER0000A</strong> (한은스왑차입금이자)</td>
<td>(Interest on Borrowings from BOKSWAP)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>ET00000</strong> 9. 역외외화차입금이자</td>
<td>9. Interest on Off-Shore Borrowings in Foreign Currency</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EI00000</strong> 10. 클라우드여</td>
<td>10. Interest on Call Money</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EI10000</strong> 가. 원화클라우드여</td>
<td>a. Interest on Call Money in Won</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EI10100</strong> 1) 통화당국</td>
<td>1) Bank of Korea</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EI10200</strong> 2) 예금은행</td>
<td>2) Banking Institutions</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EI10300</strong> 3) 비통화금융기관</td>
<td>3) Non-Banking Financial Institutions</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EI10500</strong> 4) 기타민간</td>
<td>4) Others</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EI20000</strong> 나. 외화클라우드여</td>
<td>b. Interest on Call Money in Foreign Currency</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EK00000</strong> 11. 환매조건부채권매도이자</td>
<td>11. Interest on Bonds Sold under Resale Agreements</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>DF00000</strong> 12. 금차입이자</td>
<td>12. Interest on Borrowings in Gold Banking</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EM00000</strong> 13. 매출어음월인료</td>
<td>13. Discount Fees on Bills Sold</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EV00000</strong> 14. 발행금융채권이자</td>
<td>14. Interest on Finance Debentures Issued</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EV10000</strong> 가. 원화발행금융채권이자</td>
<td>a. Interest on Finance Debentures Issued in Won</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EV20000</strong> 나. 외화발행금융채권이자</td>
<td>b. Interest on Finance Debentures Issued in Foreign Currency</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>EW00000</strong> 15. 역외발행금융채권이자</td>
<td>15. Interest on Off-Shore Finance Debentures Issued</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>FA00000</strong> 16. 외화차입금이자</td>
<td>16. Interest Paid on Foreign Transaction</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>FA10000</strong> 가. 수출외화어음관련지급이자</td>
<td>a. Interest Paid on Exporting Bills</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>FA20000</strong> 나. 수입외화관련지급이자</td>
<td>b. Interest Paid on Importing Bills</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>FA90000</strong> 다. 기타외화차입금이자</td>
<td>c. Interest Paid on Others</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>FC00000</strong> 17. 기타외화차입금이자</td>
<td>17. Interest Paid on Others in Won</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>FI00000</strong> 18. 신탁계정차이자</td>
<td>18. Interest on Borrowings from Trust Accounts</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>FK00000</strong> 19. 신용카드채권매출이자</td>
<td>19. Interest on Credit Card Receivables Sold to Trust Accounts</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>FX00000</strong> 20. 외화외환지정차이자</td>
<td>20. Interest Paid on Inter-Office Account in Foreign Currency</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>FX0000A</strong></td>
<td>(Interest Paid on BOKSWAP)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>FZ00000</strong> 21. 역외외환지정차이자</td>
<td>21. Interest Paid on Off-Shore Inter-Office Account in Foreign Currency</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>FY00000</strong> 22. 요구불상환지분이자</td>
<td>22. Interest Paid on Share Capital Repayable on Demand</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식

<table>
<thead>
<tr>
<th>순번</th>
<th>사항</th>
<th>사항 정보</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>FP00000</td>
<td>23.</td>
<td>원화지급수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>FP10000</td>
<td>가.</td>
<td>송금수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>FP20000</td>
<td>나.</td>
<td>추심수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>FP30000</td>
<td>다.</td>
<td>연체대출결제수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>FP90000</td>
<td>라.</td>
<td>기타원화지급수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>FR00000</td>
<td>24.</td>
<td>외환지급수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>FR10000</td>
<td>가.</td>
<td>수입신용관련수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>FR20000</td>
<td>나.</td>
<td>수출신용관련수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>FR30000</td>
<td>다.</td>
<td>외국환취급수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>FR90000</td>
<td>라.</td>
<td>기타외환지급수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>FE00000</td>
<td>25.</td>
<td>신용카드지급수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>FE10000</td>
<td>가.</td>
<td>원화신용카드지급수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>FE20000</td>
<td>나.</td>
<td>외화신용카드지급수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>DG00000</td>
<td>26.</td>
<td>금지급수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>DA00000</td>
<td>27.</td>
<td>당기손익인식증권관련비용</td>
</tr>
<tr>
<td>DA0000A</td>
<td>(장외채권증개수수료)</td>
<td>(Brokerage Commissions on OTC Bonds Transaction)</td>
</tr>
<tr>
<td>DA10000</td>
<td>가.</td>
<td>원화당기손익인식증권관련비용</td>
</tr>
<tr>
<td>DA11000</td>
<td>1) 원화당기손익인식증권상환손실</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>DA12000</td>
<td>2) 원화당기손익인식증권매매손실</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>DA1200A</td>
<td>(주식매매손)</td>
<td>(Loss on Sales of Stock)</td>
</tr>
<tr>
<td>DA13000</td>
<td>3) 원화당기손익인식증권평가손실</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>DA20000</td>
<td>나.</td>
<td>외화당기손익인식증권관련비용</td>
</tr>
<tr>
<td>DA21000</td>
<td>1) 외화당기손익인식증권상환손실</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>DA22000</td>
<td>2) 외화당기손익인식증권매매손실</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>DA23000</td>
<td>3) 외화당기손익인식증권평가손실</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>DA30000</td>
<td>다.</td>
<td>역외외화당기손익인식증권관련비용</td>
</tr>
<tr>
<td>DA31000</td>
<td>1) 역외외화당기손익인식증권상환손실</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>DA32000</td>
<td>2) 역외외화당기손익인식증권매매손실</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>DA33000</td>
<td>3) 역외외화당기손익인식증권평가손실</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>DA34000</td>
<td>라.</td>
<td>유가증권매입취수비용</td>
</tr>
<tr>
<td>DBD00000</td>
<td>28.</td>
<td>매도가능증권관련비용</td>
</tr>
<tr>
<td>DD1000A</td>
<td>(장외채권증개수수료)</td>
<td>(Brokerage Commissions on OTC Bonds Transaction)</td>
</tr>
<tr>
<td>DBD1000</td>
<td>가.</td>
<td>원화매도가능증권관련비용</td>
</tr>
<tr>
<td>DBT10000</td>
<td>1) 원화매도가능증권상환손실</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식

<table>
<thead>
<tr>
<th>부서명</th>
<th>항목</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>DD1100</td>
<td>2) 원화매도가능권매매손 (Loss on Sales of Available-for-sale Securities in Won)</td>
</tr>
<tr>
<td>DD1100A</td>
<td>(주식매매손)</td>
</tr>
<tr>
<td>DBD2000</td>
<td>나. 원화매도가능증권관련손실</td>
</tr>
<tr>
<td>DB20000</td>
<td>1) 원화매도가능증권상환손 (Loss on Redemption of Available-for-sale Securities in Foreign Currency)</td>
</tr>
<tr>
<td>DD12000</td>
<td>2) 원화매도가능증권매매손 (Loss on Sales of Available-for-sale Securities in Foreign Currency)</td>
</tr>
<tr>
<td>DBD3000</td>
<td>다. 역외매도가능증권관련손실</td>
</tr>
<tr>
<td>DB30000</td>
<td>1) 역외매도가능증권상환손 (Loss on Redemption of Off-Shore Available-for-sale Securities in Foreign Currency)</td>
</tr>
<tr>
<td>DD13000</td>
<td>2) 역외매도가능증권매매손 (Loss on Sales of Off-Shore Available-for-sale Securities in Foreign Currency)</td>
</tr>
<tr>
<td>DD30000</td>
<td>라. 매도가능증권손상차손</td>
</tr>
<tr>
<td>DD31000</td>
<td>1) 주식손상차손 (Stock Impairment Loss)</td>
</tr>
<tr>
<td>DD32000</td>
<td>2) 채권손상차손 (Bonds Impairment Loss)</td>
</tr>
<tr>
<td>DCD0000</td>
<td>29) 만기보유증권관련비용</td>
</tr>
<tr>
<td>DCD1000</td>
<td>가. 원화가능증권관련비용</td>
</tr>
<tr>
<td>DCD1000A</td>
<td>(장외증권관련수수료)</td>
</tr>
<tr>
<td>DC10000</td>
<td>1) 원화가능증권상환손 (Loss on Redemption of Held-to-maturity Securities in Won)</td>
</tr>
<tr>
<td>DD21000</td>
<td>2) 원화가능증권매매손 (Loss on Sales of Held-to-maturity Securities in Won)</td>
</tr>
<tr>
<td>DCD2000</td>
<td>나. 외화가능증권관련비용</td>
</tr>
<tr>
<td>DC20000</td>
<td>1) 외화가능증권상환손 (Loss on Redemption of Held-to-maturity Securities in Foreign Currency)</td>
</tr>
<tr>
<td>DC22000</td>
<td>2) 외화가능증권매매손 (Loss on Sales of Held-to-maturity Securities in Foreign Currency)</td>
</tr>
<tr>
<td>DCD3000</td>
<td>다. 역외가능증권관련비용</td>
</tr>
<tr>
<td>DC30000</td>
<td>1) 역외가능증권상환손 (Loss on Redemption of Off-Shore Held-to-maturity Securities in Foreign Currency)</td>
</tr>
<tr>
<td>DD40000</td>
<td>라. 기타금융자산관련비용</td>
</tr>
<tr>
<td>DJ00000</td>
<td>30) 기타금융자산관리손실</td>
</tr>
<tr>
<td>DJ10000</td>
<td>가. 예치금관련손실</td>
</tr>
<tr>
<td>DJ10100</td>
<td>1) 예치금상환손 (Loss on Redemption of Due from Banks)</td>
</tr>
<tr>
<td>DJ10200</td>
<td>2) 예치금평가손 (Loss on Valuation of Due from Banks)</td>
</tr>
<tr>
<td>DJ10300</td>
<td>3) 예치금손상차손 (Impairment Loss on Due from Banks)</td>
</tr>
<tr>
<td>DJ20000</td>
<td>나. 대출채권관련손실</td>
</tr>
<tr>
<td>DJ20100</td>
<td>1) 대출채권상환손 (Loss on Redemption of Loans)</td>
</tr>
<tr>
<td>DJ20200</td>
<td>2) 대출채권평가손 (Loss on Valuation of Loans)</td>
</tr>
<tr>
<td>GP80000</td>
<td>3) 대출채권매매손 (Loss on Disposal (or Acquisition) of Loans)</td>
</tr>
<tr>
<td>DJ30000</td>
<td>다. 자회사등투자자산관련손실</td>
</tr>
<tr>
<td>DJ30100</td>
<td>1) 자회사등투자자산매매손 (Loss on Sales of associates, subsidiaries and joint ventures)</td>
</tr>
<tr>
<td>DJ30200</td>
<td>2) 자회사등투자자산평가손 (Impairment Loss on associates, subsidiaries and joint ventures)</td>
</tr>
<tr>
<td>DJ40000</td>
<td>라. 기타금융자산관리손실</td>
</tr>
<tr>
<td>DJ40100</td>
<td>1) 기타금융자산상환손 (Loss on Redemption of Other Financial Assets)</td>
</tr>
<tr>
<td>DJ40200</td>
<td>2) 기타금융자산평가손 (Loss on Valuation of Other Financial Assets)</td>
</tr>
<tr>
<td>DJ40300</td>
<td>3) 기타금융자산매매손 (Loss on Disposal (or Acquisition) of Other Financial Assets)</td>
</tr>
</tbody>
</table>
부록 1: 업무보고서상 재무제표 양식

<table>
<thead>
<tr>
<th>부록 1</th>
<th>재무제표 양식</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>DJ40400</td>
<td>4) 기타금융자산손상차손</td>
</tr>
<tr>
<td>DK00000</td>
<td>31. 기타금융부채현상손실</td>
</tr>
<tr>
<td>DK10000</td>
<td>가. 예수부채관련손실</td>
</tr>
<tr>
<td>DK10100</td>
<td>1) 예수부채상환전</td>
</tr>
<tr>
<td>DK10200</td>
<td>2) 예수부채평가손실</td>
</tr>
<tr>
<td>DK20000</td>
<td>나. 차입금관련손실</td>
</tr>
<tr>
<td>DK20100</td>
<td>1) 차입금상환전</td>
</tr>
<tr>
<td>DK20200</td>
<td>2) 차입금평가손실</td>
</tr>
<tr>
<td>DK30000</td>
<td>다. 발행금융부채관련손실</td>
</tr>
<tr>
<td>DK30100</td>
<td>1) 기타금융부채상환전</td>
</tr>
<tr>
<td>DK40000</td>
<td>라. 기타금융부채평가손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FU00000</td>
<td>32. 외환거래손실</td>
</tr>
<tr>
<td>DH00000</td>
<td>33. 금거래손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FU40000</td>
<td>34. 파생상품관련손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FU0000A</td>
<td>(공정가액위험회피파생상품관련손실)</td>
</tr>
<tr>
<td>FU10000</td>
<td>가. 파생상품거래손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FU11000</td>
<td>1) 이자율변동거래손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FU12000</td>
<td>2) 통화변동거래손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FU13000</td>
<td>3) 주식변동거래손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FU14000</td>
<td>4) 신용변동거래손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FU19000</td>
<td>5) 기타파생상품거래손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FU20000</td>
<td>나. 파생상품평가손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FU21000</td>
<td>1) 이자율변동평가손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FU22000</td>
<td>2) 통화변동평가손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FU23000</td>
<td>3) 주식변동평가손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FU24000</td>
<td>4) 신용변동평가손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FU29000</td>
<td>5) 기타파생상품평가손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FU30000</td>
<td>다. 파생상품손상차손</td>
</tr>
<tr>
<td>FU40000</td>
<td>라. 파생상품매입제비용</td>
</tr>
<tr>
<td>FW00000</td>
<td>35. 공정가액위험회피파생상품관련손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FW10000</td>
<td>가. 대출관계관련손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FW11000</td>
<td>1) 대출평가손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FW12000</td>
<td>2) 대출상환손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FW50000</td>
<td>나. 매도가능증권관련손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FW51000</td>
<td>1) 매도가능증권평가손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FW52000</td>
<td>2) 매도가능증권상환손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FW60000</td>
<td>다. 인가보유증권관련손실</td>
</tr>
</tbody>
</table>

432
부록 1 : 업무보고서 재무제표 양식

<table>
<thead>
<tr>
<th>부록번호</th>
<th>설명</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>FW61000</td>
<td>1. 미기보유중권가가손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FW62000</td>
<td>2. 미기보유중권상환손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FW30000</td>
<td>a. 차입금관련손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FW31000</td>
<td>1. 차입금평가손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FW32000</td>
<td>2. 차입금상환손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FW40000</td>
<td>a. 발행금융제권관련손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FW41000</td>
<td>1. 발행금융제권평가손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FW42000</td>
<td>2. 발행금융제권상환손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FW90000</td>
<td>b. 기타공정가액위험읽관련손실</td>
</tr>
<tr>
<td>FM00000</td>
<td>36. 신뢰보전</td>
</tr>
<tr>
<td>FY00000</td>
<td>37. 신용운영비용</td>
</tr>
<tr>
<td>FG00000</td>
<td>38. 신용카드취급부담금</td>
</tr>
<tr>
<td>FV00000</td>
<td>39. 수출보증보험료</td>
</tr>
<tr>
<td>GG00000</td>
<td>40. 신용보증기금출연.picture</td>
</tr>
<tr>
<td>GI00000</td>
<td>41. 주택신용보증기금출연료</td>
</tr>
<tr>
<td>GL00000</td>
<td>42. 예금보험료</td>
</tr>
<tr>
<td>GM00000</td>
<td>43. 제출당금전입액</td>
</tr>
<tr>
<td>GM10000</td>
<td>가. 대손상각비</td>
</tr>
<tr>
<td>GM20000</td>
<td>나. 퇴직급여</td>
</tr>
<tr>
<td>GM2000A</td>
<td>(확정기여형) (Defined Contribution Plan)</td>
</tr>
<tr>
<td>GM2000B</td>
<td>(확정급여형) (Defined Benefit Plan)</td>
</tr>
<tr>
<td>GM20100</td>
<td>1) 사내분</td>
</tr>
<tr>
<td>GM20200</td>
<td>2) 사외분</td>
</tr>
<tr>
<td>GM30000</td>
<td>다. 지급보증당금전입액</td>
</tr>
<tr>
<td>GM90000</td>
<td>라. 비업무용부동산평가당금전입액</td>
</tr>
<tr>
<td>GM50000</td>
<td>마. 미사용계약당금</td>
</tr>
<tr>
<td>GM40000</td>
<td>바. 기타당금전입액</td>
</tr>
<tr>
<td>GA00000</td>
<td>44. 경비</td>
</tr>
<tr>
<td>GA10000</td>
<td>가. 인건비</td>
</tr>
<tr>
<td>GA20000</td>
<td>나. 물건비</td>
</tr>
<tr>
<td>GA2000A</td>
<td>(사내복지기금출연금) (Contribution to Fringe Benefits)</td>
</tr>
<tr>
<td>GPF0000</td>
<td>다. 해고 및 명예퇴직급여</td>
</tr>
<tr>
<td>GC00000</td>
<td>45. 제세공과</td>
</tr>
<tr>
<td>GE00000</td>
<td>46. 재상각</td>
</tr>
<tr>
<td>GE10000</td>
<td>가. 법무비용-부동산상각</td>
</tr>
<tr>
<td>GE90000</td>
<td>나. 기타상각</td>
</tr>
<tr>
<td>GT00000</td>
<td>47. 비금융자산상각손실</td>
</tr>
<tr>
<td>GT10000</td>
<td>가. 유형자산상각손실</td>
</tr>
<tr>
<td>GT20000</td>
<td>나. 무형자산상각손실</td>
</tr>
<tr>
<td>GT30000</td>
<td>다. 기타</td>
</tr>
<tr>
<td>GP01000</td>
<td>48. 기타영업비용</td>
</tr>
<tr>
<td>GP10000</td>
<td>가. 업무유형차산매각손실</td>
</tr>
<tr>
<td>GP20000</td>
<td>나. 비업무유형차산매각손실</td>
</tr>
<tr>
<td>GPA0000</td>
<td>다. 지분법평가손실</td>
</tr>
</tbody>
</table>

1) Loss on Valuation of Fair value hedged Held-to-maturity Securities
2) Loss on Redemption of Fair value hedged Held-to-maturity Securities
d. Loss on Fair value hedged Borrowings
1) Loss on Valuation of Fair value hedged Borrowings
2) Loss on Redemption of Fair value hedged Borrowings
e. Loss on Fair value hedged Issued Bond
1) Loss on Valuation of Fair value hedged Issued Bond
2) Loss on Redemption of Fair value hedged Issued Bond
t. Loss on Other fair value hedged items
부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식

<table>
<thead>
<tr>
<th>부록번호</th>
<th>대분류</th>
<th>사항</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>GPE0000</td>
<td>라. 기금출자자금평가손실</td>
<td>d. Losses on valuation of Investment in Funds aimed at Market Stabilization</td>
</tr>
<tr>
<td>GP30000</td>
<td>마. 유형물건관리비</td>
<td>e. Expenses on Management of Auction Articles</td>
</tr>
<tr>
<td>GP40000</td>
<td>바. 특수채권취급비용</td>
<td>f. Expenses on Collecting of Charge-Offs</td>
</tr>
<tr>
<td>GP50000</td>
<td>사. 규정외약금</td>
<td>g. Penalty</td>
</tr>
<tr>
<td>GPG0000</td>
<td>아. 종금계정차입금평가손실</td>
<td>h. Loss on Bank Account</td>
</tr>
<tr>
<td>GPH0000</td>
<td>자. 종금계정손실</td>
<td>i. Loss on Bank Account</td>
</tr>
<tr>
<td>GP60000</td>
<td>가. 유형자산재평가손실</td>
<td>j. Revaluation Loss on Tagline Assets</td>
</tr>
<tr>
<td>GP70000</td>
<td>카. 기타비용</td>
<td>k. Other Expenses</td>
</tr>
<tr>
<td>GR00000</td>
<td>저. 타회계사업자금차입이자</td>
<td>49. Interest Paid on Borrowings from Other Business Accounts</td>
</tr>
<tr>
<td>GS00000</td>
<td>갑. 법인세비용</td>
<td>50. Income Tax</td>
</tr>
<tr>
<td>GX00000A</td>
<td>가. 기타포괄손실</td>
<td>a. Comprehensive Loss</td>
</tr>
<tr>
<td>GX00000B</td>
<td>나. 기타포괄손익관련법인세비용</td>
<td>b. Comprehensive Income Tax</td>
</tr>
<tr>
<td>GX00000C</td>
<td>다. 세후통계포괄손익</td>
<td>c. Net Comprehensive Income</td>
</tr>
<tr>
<td>RZ00000</td>
<td>Ⅱ. 수익합계</td>
<td>Ⅱ. Total Revenues</td>
</tr>
<tr>
<td>PV00000</td>
<td>1. 원화예치금이자</td>
<td>1. Interest on Due from Banks in Won</td>
</tr>
<tr>
<td>PV10000</td>
<td>가. 한국은행예금이자</td>
<td>a. Interest on Due from BOK</td>
</tr>
<tr>
<td>PV10100</td>
<td>1) 지준예치금이자</td>
<td>1) Interest on Reserve Deposits with BOK</td>
</tr>
<tr>
<td>PV10200</td>
<td>2) 통화안정예정예금이자</td>
<td>2) Interest on Monetary Stabilization Account</td>
</tr>
<tr>
<td>PV10300</td>
<td>3) 자금조정예금이자</td>
<td>3) Interest on Liquidity Adjustment Savings</td>
</tr>
<tr>
<td>PV19900</td>
<td>4) 기타이자</td>
<td>4) Interest on Others</td>
</tr>
<tr>
<td>PV20000</td>
<td>나. 예금은행예금이자</td>
<td>b. Interest on Due from Banking Institutions</td>
</tr>
<tr>
<td>PV20100</td>
<td>1) 예금이자</td>
<td>1) Interest on Deposits</td>
</tr>
<tr>
<td>PV20200</td>
<td>2) CD매입이자</td>
<td>2) Interest on CD Purchased</td>
</tr>
<tr>
<td>PV30000</td>
<td>다. 비통화예금기관예금이자</td>
<td>c. Interest on Due from Non-Banking Financial Institutions</td>
</tr>
<tr>
<td>PV40000</td>
<td>라. 국민투자기금예치금이자</td>
<td>d. Interest on Due from National Investment Fund</td>
</tr>
<tr>
<td>PV50000</td>
<td>마. 외국환행예치금이자</td>
<td>e. Interest on Due from Foreign Exchange Equalization Fund</td>
</tr>
<tr>
<td>PV90000</td>
<td>바. 기타예치금이자</td>
<td>f. Interest on Other Dues</td>
</tr>
<tr>
<td>PW00000</td>
<td>2. 외화예치금이자</td>
<td>2. Interest on Due from Banks in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>PW10000</td>
<td>가. 외화예치금이자</td>
<td>a. Interest on Due from Banks on Demand</td>
</tr>
<tr>
<td>PW20000</td>
<td>나. 정기예치금이자</td>
<td>b. Interest on Due from Banks on Time</td>
</tr>
<tr>
<td>PW90000</td>
<td>다. 기타예치금이자</td>
<td>c. Interest on Others</td>
</tr>
<tr>
<td>PX00000</td>
<td>3. 해외외화예치금이자</td>
<td>3. Interest on Off-Shore Due from Banks in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>SH00000</td>
<td>4. 금매매이자</td>
<td>4. Interest on Due from Banks in Gold Banking</td>
</tr>
<tr>
<td>SA00000</td>
<td>5. 당기순이익형증권이자</td>
<td>5. Interest on Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities</td>
</tr>
<tr>
<td>SA10000</td>
<td>가. 원화당기순이익형증권이자</td>
<td>a. Interest on Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities in Won</td>
</tr>
<tr>
<td>SA1000A</td>
<td>(청부보증증권)</td>
<td>(Interest on Securities Guaranteed by Government)</td>
</tr>
<tr>
<td>부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>-----------------------------------</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA1100</strong> 1) 국채이자</td>
<td>1) Interest on Government Bonds</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA1100A</strong> (재정증권이자)</td>
<td>(Interest on Treasury Bills)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA12000</strong> 2) 금융채이자</td>
<td>2) Interest on Finance Debentures</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA12000A</strong> (정부보증채이자)</td>
<td>(Interest on Debentures Guaranteed by Government)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA12100</strong> 1) 통화안정증권이자</td>
<td>1) Interest on Monetary Stabilization Bonds</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA12200</strong> 2) 발행금융채이자</td>
<td>2) Interest on Finance Debentures</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA12300</strong> 3) 중소기업금융채이자</td>
<td>3) Interest on Small and Medium Industry Finance Debentures</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA12400</strong> 4) 주택채이자</td>
<td>4) Interest on Housing Bonds</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA12500</strong> 5) 산업금융채이자</td>
<td>5) Interest on Industrial Finance Debentures</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA12600</strong> 6) 수출입금융채이자</td>
<td>6) Interest on Export-Import Finance Debentures</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA12700</strong> 7) 중합금융채이자</td>
<td>7) Interest on Merchant Banks Finance Debentures</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA12800</strong> 8) 기타이자</td>
<td>8) Interest on Others</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA13000</strong> 3) 지방채이자</td>
<td>3) Interest on Local Government Bonds</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA14000</strong> 4) 사채이자</td>
<td>4) Interest on Corporate Bonds</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA1400A</strong> (정부보증채이자)</td>
<td>(Interest on Bonds Guaranteed by Government)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA14100</strong> 1) 회사채이자</td>
<td>1) Interest on Corporate Bonds</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA14200</strong> 2) 정부출자기업채이자</td>
<td>2) Interest on Government Owned Corporate Bonds</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA14300</strong> 3) 기타이자</td>
<td>3) Interest on Others</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA15000</strong> 5) 주식배당금</td>
<td>5) Stock dividends</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA16000</strong> 6) 기타당기손익인식증권이자</td>
<td>6) Interest on Other Securities</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA16100</strong> 1) 수익증권이자</td>
<td>1) Interest on Beneficial Certificates</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA16200</strong> 2) CP이자</td>
<td>2) Interest on Commercial Papers</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA16300</strong> 3) 보증어음이자</td>
<td>3) Interest on Guaranteed Commercial Papers</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA16400</strong> 4) 기타이자</td>
<td>4) Interest on Others</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA20000</strong> 6. 매도가능증권이자</td>
<td>6. Interest on Available-for-sale Securities</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA30000</strong> 2. 외화매도가능증권이자</td>
<td>2. Interest on Available-for-sale Securities in Foreign Currency</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SB00000</strong> 6. 매도가능증권이자</td>
<td>6. Interest on Available-for-sale Securities</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SB10000</strong> 6. 외화매도가능증권이자</td>
<td>6. Interest on Available-for-sale Securities in Foreign Currency</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SB1000A</strong> (정부보증채이자)</td>
<td>(Interest on Securities Guaranteed by Government)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SB11000</strong> 1) 국채이자</td>
<td>1) Interest on Government Bonds</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SB1100A</strong> (재정증권이자)</td>
<td>(Interest on Treasury Bills)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SB12000</strong> 2) 금융채이자</td>
<td>2) Interest on Finance Debentures</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SB1200A</strong> (정부보증채이자)</td>
<td>(Interest on Debentures Guaranteed by Government)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SB12100</strong> 1) 통화안정증권이자</td>
<td>1) Interest on Monetary Stabilization Bonds</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SB12200</strong> 2) 발행금융채이자</td>
<td>2) Interest on Finance Debentures</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SB12300</strong> 3) 중소기업금융채이자</td>
<td>3) Interest on Small and Medium Industry Finance Debentures</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SB12400</strong> 4) 주택채이자</td>
<td>4) Interest on Housing Bonds</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SB12500</strong> 5) 산업금융채이자</td>
<td>5) Interest on Industrial Finance Debentures</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SB12600</strong> 6) 수출입금융채이자</td>
<td>6) Interest on Export-Import Finance Debentures</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SB12700</strong> 7) 중합금융채이자</td>
<td>7) Interest on Merchant Banks Finance Debentures</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식

<p>| SB12800 | 8) 기타이자 | 8) Interest on Others |
| SB13000 | 3) 지방채이자 | 3) Interest on Local Government Bonds |
| SB14000 | 4) 사채이자 | 4) Interest on Corporate Bonds |
| SB1400A | (정부보증채이자) | (Interest on Bonds Guaranteed by Government) |
| SB14100 | 1) 회사채이자 | 1) Interest on Corporate Bonds |
| SB14200 | 2) 정부출자기업채이자 | 2) Interest on Government Owned Corporate Bonds |
| SB14300 | 3) 기타이자 | 3) Interest on Others |
| SB15000 | 5) 주식배당금 | 5) Stock dividends |
| SB16000 | 6) 기타배당가능증권이자 | 6) Interest on Other Securities |
| SB16100 | 1) 수익증권이자 | 1) Interest on Beneficial Certificates |
| SB16200 | 2) CP이자 | 2) Interest on Commercial Papers |
| SB16300 | 3) 보증어음이자 | 3) Interest on Guaranteed Commercial Papers |
| SB16400 | 4) 기타이자 | 4) Interest on Others |
| SB20000 | 나. 외화매도가능증권이자 | b. Interest on Available-for-sale Securities in Foreign Currency |
| SB30000 | 다. 역외외화매도가능증권이자 | c. Interest on Off-Shore Available-for-sale Securities in Foreign Currency |
| SC00000 | 7. 만기보유증권이자 | 7. Interest on Held-to-maturity Securities |
| SC10000 | 가. 원화만기보유증권이자 | a. Interest on Held-to-maturity Securities in Won |
| SC1000A | (정부보증채이자) | (Interest on Securities Guaranteed by Government) |
| SC11000 | 1) 국채이자 | 1) Interest on Government Bonds |
| SC1100A | (재정증권이자) | (Interest on Treasury Bills) |
| SC12000 | 2) 금융채이자 | 2) Interest on Finance Debentures |
| SC1200A | (정부보증채이자) | (Interest on Debentures Guaranteed by Government) |
| SC12100 | 1) 통화안정증권이자 | 1) Interest on Monetary Stabilization Bonds |
| SC12200 | 2) 발행금융채이자 | 2) Interest on Finance Debentures |
| SC12300 | 3) 중소기업금융채이자 | 3) Interest on Small and Medium Industry Finance Debentures |
| SC12400 | 4) 주택채이자 | 4) Interest on Housing Bonds |
| SC12500 | 5) 산업금융채이자 | 5) Interest on Industrial Finance Debentures |
| SC12600 | 6) 수출입금융채이자 | 6) Interest on Export-Import Finance Debentures |
| SC12700 | 7) 종합금융채이자 | 7) Interest on Merchant Banks Finance Debentures |
| SC12800 | 8) 기타이자 | 8) Interest on Others |
| SC13000 | 3) 지방채이자 | 3) Interest on Local Government Bonds |
| SC14000 | 4) 사채이자 | 4) Interest on Corporate Bonds |
| SC1400A | (정부보증채이자) | (Interest on Bonds Guaranteed by Government) |
| SC14100 | 1) 회사채이자 | 1) Interest on Corporate Bonds |
| SC14200 | 2) 정부출자기업채이자 | 2) Interest on Government Owned Corporate Bonds |
| SC14300 | 3) 기타이자 | 3) Interest on Others |
| SC15000 | 5) 기타미환가능증권이자 | 6) Interest on Other Securities |
| SC15100 | 1) 수익증권이자 | 1) Interest on Beneficial Certificates |
| SC15200 | 2) CP이자 | 2) Interest on Commercial Papers |
| SC15300 | 3) 보증어음이자 | 3) Interest on Guaranteed Commercial Papers |
| SC15400 | 4) 기타이자 | 4) Interest on Others |
| SC20000 | 나. 외화미환가능증권이자 | b. Interest on Held-to-maturity Securities in Foreign Currency |
| SC30000 | 다. 역외외화미환가능증권이자 | c. Interest on Off-Shore Held-to-maturity Securities in Foreign Currency |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th>부록 1: 업무보고서상 재무제표 양식</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>PA00000</td>
</tr>
<tr>
<td>PA10000</td>
</tr>
<tr>
<td>PA10000</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11001</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11010</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11011</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11012</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11013</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11020</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11030</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11040</td>
</tr>
<tr>
<td>PA1104A</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11060</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11070</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11080</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11100</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11110</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11120</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11130</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11140</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11160</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11180</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11181</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11182</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11990</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11170</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11171</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11172</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11173</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11174</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11175</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11179</td>
</tr>
<tr>
<td>PA11150</td>
</tr>
<tr>
<td>PA12000</td>
</tr>
<tr>
<td>PA12001</td>
</tr>
<tr>
<td>PA12010</td>
</tr>
<tr>
<td>PA1201P</td>
</tr>
<tr>
<td>PA12020</td>
</tr>
<tr>
<td>PA12030</td>
</tr>
<tr>
<td>PA12050</td>
</tr>
<tr>
<td>PA12060</td>
</tr>
<tr>
<td>PA12070</td>
</tr>
<tr>
<td>PA12080</td>
</tr>
</tbody>
</table>
부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식

<p>| PA12090 | ①주택관련대출이자 | ①Interest on Housing related Loans |
| PA12130 | ⑧특별실비자금대출이자 | ⑧Interest on Loans for Special Equipments |
| PA12990 | ⑧기타시설자금대출이자 | ⑧Interest on Others |
| PA1299P | (수출산업실비대출이자) (Interest on Loans for Exporting Industry Equipments) |
| PA12120 | ②재정자금대출이자 | ②Interest on Loans with Government Funds |
| PA12121 | ①농업자금대출이자 | ①Interest on Loans for Agriculture |
| PA1212P | (수리자금대출이자) (Interest on Loans for Water-Utillization) |
| PA12122 | ②수산업자금대출이자 | ②Interest on Loans for Fishery |
| PA12123 | ③축산업자금대출이자 | ③Interest on Loans for Livestock |
| PA12124 | ④중소기업자금대출이자 | ④Interest on Loans for Small and Medium Industry |
| PA12125 | ⑤주택관련대출이자 | ⑤Interest on Housing related Loans |
| PA12129 | ⑥기타정시세자금대출이자 | ⑥Interest on Others |
| PA12130 | ⑨특별설비자금대출이자 | ⑨Interest on Loans for Special Equipment |
| PA12140 | ⑩기타시설자금대출이자 | ⑩Interest on Others |
| PA13000 | 3] 특별자금대출이자 | 3] Interest on Special Loans |
| PA20000 | 나. 가계자금대출이자 | b. Interest on Loans to Households |
| PA20001 | 1] 금융자금대출이자 | 1] Interest on Loans with Banking Funds |
| PA20010 | 1) 당좌대출이자 | 1) Interest on Overdrafts |
| PA20020 | 2) 일반자금대출이자 | 2) Interest on General Loans |
| PA2002P | (분할상환대출이자) (Interest on Loans for Installment Repayment) |
| PA20030 | 3) 가계적금관리대출이자 | 3) Interest on Loans to Household on Installment Savings |
| PA20040 | 4) 가계급부이자 | 4) Interest on Remunerations on Mutual Installment Savings |
| PA20060 | 5) 주택관리대출이자 | 5) Interest on Housing related Loans |
| PA20070 | 2) 재정자금대출이자 | 2) Interest on Loans with Government Funds |
| PA20071 | 1) 주택자금대출이자 | 1) Interest on Loans for Housing |
| PA20079 | 2) 기타기계자금대출이자 | 2) Interest on Others |
| PA30000 | 다. 공공 및 기타자금대출이자 | c. Interest on Loans to Public Enterprises &amp; Others |
| PA31000 | 1] 운전자금대출이자 | 1] Interest on Loans for Operation |
| PA31001 | 1) 금융자금대출이자 | 1) Interest on Loans with Banking Funds |
| PA31010 | ①여름할인료 | ①Discount Fees for Bills |
| PA31020 | ②당좌대출이자 | ②Interest on Overdrafts |
| PA31030 | ③일반자금대출이자 | ③Interest on General Loans |
| PA3103P | (분할상환대출이자) (Interest on Loans for Repayment) |
| PA31040 | ④적금관리대출이자 | ④Interest on Loans on Installment Savings |
| PA31050 | ⑤운전급부이자 | ⑤Interest on Remunerations on Mutual Installment Savings |
| PA31060 | ⑥주택관리대출이자 | ⑥Interest on Housing related Loans |
| PA31080 | ①기업구매자금대출이자 | ①Interest on Loans for Corporate’s Purchase |
| PA31090 | ①외수출채권이자 | ①Interest on Secured receivables loans |
| PA31091 | 1) 전자방식 | 1) electronically-based |
| PA31092 | 2) 기타 | 2) others |
| PA31990 | ⑨기타운전자금대출이자 | ⑨Interest on Others |
| PA311070 | 2) 재정자금대출이자 | 2) Interest on Loans with Government Funds |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th>부록 1 : 업무보고서 재무제표 양식</th>
</tr>
</thead>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>번호</th>
<th>태그</th>
<th>영문 설명</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>PA31071</td>
<td>①농업자금대출이자</td>
<td>Interest on Loans for Agriculture</td>
</tr>
<tr>
<td>PA31072</td>
<td>②수산업자금대출이자</td>
<td>Interest on Loans for Fishery</td>
</tr>
<tr>
<td>PA31073</td>
<td>③축산업자금대출이자</td>
<td>Interest on Loans for Livestock</td>
</tr>
<tr>
<td>PA31074</td>
<td>④주택관련대출이자</td>
<td>Interest on Housing related Loans</td>
</tr>
<tr>
<td>PA31079</td>
<td>⑤기타금융자금대출이자</td>
<td>Interest on Others</td>
</tr>
<tr>
<td>PA32000</td>
<td>2] 시설자금대출이자</td>
<td>Interest on Loans for Equipments</td>
</tr>
<tr>
<td>PA32010</td>
<td>1) 일반자금대출이자</td>
<td>Interest on General Loans</td>
</tr>
<tr>
<td>PA3201P</td>
<td>(부담상환대출이자)</td>
<td>Interest on Loans for Installment Repayment</td>
</tr>
<tr>
<td>PA32020</td>
<td>2) 적금관계대출이자</td>
<td>Interest on Installment Savings Loans</td>
</tr>
<tr>
<td>PA32030</td>
<td>3) 시설급부금이자</td>
<td>Interest on Remunerations on Mutual Installment Loans</td>
</tr>
<tr>
<td>PA32990</td>
<td>4) 기타시설자금대출이자</td>
<td>Interest on Others</td>
</tr>
<tr>
<td>PA40000</td>
<td>라.차관자금대출이자</td>
<td>Interest on Loans with Foreign Funds</td>
</tr>
<tr>
<td>PA41000</td>
<td>1] 운전자금대출이자</td>
<td>Interest on Loans for Operation</td>
</tr>
<tr>
<td>PA42000</td>
<td>2] 시설자금대출이자</td>
<td>Interest on Loans for Equipments</td>
</tr>
<tr>
<td>PA50000</td>
<td>바. 재형자금대출이자</td>
<td>Interest on Property Formation Savings for Property Formation</td>
</tr>
<tr>
<td>PA60000</td>
<td>사. 재형자금급부금이자</td>
<td>Interest on Remunerations on Mutual Installment Savings for Property Formation</td>
</tr>
<tr>
<td>PA70000</td>
<td>아. 농어가사채자금대출이자</td>
<td>Interest on Loans to Agriculture &amp; Fishery Households</td>
</tr>
<tr>
<td>PA80000</td>
<td>자. 은행간대출이자</td>
<td>Interest on Interbanks Loans</td>
</tr>
<tr>
<td>PC00000</td>
<td>9. 외화대출이자</td>
<td>Interest on Loans in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>PE00000</td>
<td>10. 은행간외화대출이자</td>
<td>Interest on Interbanks Loans in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>PG00000</td>
<td>11. 외화차관자금대출이자</td>
<td>Interest on Loans from Foreign Borrowings</td>
</tr>
<tr>
<td>PI00000</td>
<td>12. 국내수입유산권이자</td>
<td>Interest on Domestic Import Usance Bill</td>
</tr>
<tr>
<td>PK00000</td>
<td>13. 역외외화대출이자</td>
<td>Interest on Off-Shore Loans in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>PP00000</td>
<td>14. 콜론이자</td>
<td>Interest on Call Loans</td>
</tr>
<tr>
<td>PP10000</td>
<td>가. 원화콜론이자</td>
<td>Interest on Call Loans in Won</td>
</tr>
<tr>
<td>PP10500</td>
<td>1] 통화당국</td>
<td>Interest on Call Loans in Won(BOK)</td>
</tr>
<tr>
<td>PP10100</td>
<td>2] 은행</td>
<td>Interest on Call Loans in Won(Banking Institutions)</td>
</tr>
<tr>
<td>PP10200</td>
<td>3] 비통화금융기관</td>
<td>Interest on Call Loans in Won(Non-Banking Financial Institutions)</td>
</tr>
<tr>
<td>PP10400</td>
<td>4] 기타인간</td>
<td>Interest on Call Loans in Won(Others)</td>
</tr>
<tr>
<td>PP20000</td>
<td>나. 외화콜론이자</td>
<td>Interest on Call Loans in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>PM00000</td>
<td>15. 자금보증대출이자</td>
<td>Interest on Advances for Customers</td>
</tr>
<tr>
<td>PM10000</td>
<td>가. 원화지급보증대출이자</td>
<td>Interest on Advances for Customers in Won</td>
</tr>
<tr>
<td>PM10100</td>
<td>1] 사채발행지급보증대출이자</td>
<td>Interest on Advances for Customers on Guarantees for Bond Issuing</td>
</tr>
<tr>
<td>PM10200</td>
<td>2] 응자담보지급보증대출이자</td>
<td>Interest on Advances for Customers on Guarantees for Loans Collateral</td>
</tr>
<tr>
<td>PM10300</td>
<td>3] 상업어음보증보증대출이자</td>
<td>Interest on Advances for Customers on Guarantees for Commercial Bills</td>
</tr>
<tr>
<td>PM10400</td>
<td>4] 유기운용자금보증대출이자</td>
<td>Interest on Advances for Customers on Guarantees for Trade Bills</td>
</tr>
<tr>
<td>PM10500</td>
<td>5] 수입신용장관보증보증대출이자</td>
<td>Interest on Advances for Customers on Import L/C</td>
</tr>
<tr>
<td>PM19990</td>
<td>6] 기타외화자금보증보증대출이자</td>
<td>Interest on Advances for Customers on Other Guarantees in Won</td>
</tr>
<tr>
<td>PM20000</td>
<td>나. 외화지급보증대출이자</td>
<td>Interest on Advances for Customers in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>PM20100</td>
<td>1] 인수관계대금지급이자</td>
<td>Interest on Advances for Customers on Acceptance for L/C or Import Usance Bills</td>
</tr>
<tr>
<td>PM20200</td>
<td>2] 차관인수관계대금지급이자</td>
<td>Interest on Advances for Customers on Acceptance for Other Foreign Borrowings</td>
</tr>
<tr>
<td>부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>----------------------------------</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>PM20300 3) 수입출금환사회계보증대지급이자 3) Interest on Advances for Customers on Acceptance for L/G</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>PM29900 4) 기타외화자금보증대지급이자 4) Interest on Advances for Customers on Other Guarantees in Foreign Currency</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>PR00000 16. 환매조건부채권취득이자 16. Interest on Bonds Purchased under Resale Agreements</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>PT00000 17. 매입이자 17. Interest on Bills Bought in Won</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>PT10000 가. 국내신용장의매입이자 a. Interest on Local L/C Bills Bought</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>PT20000 나. 원화수출환거래매입이자 b. Interest on Exporting Bills Bought in Won</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>PT30000 다. 은행발행보증의매입이자 c. Interest on Cover Notes issued by banks</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>PA1101A 라. CP매입이자 d. Interest on Commercial Papers</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>PT50000 마. 기타매입이자 e. Interest on Others</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>PQ00000 18. 사모사채이자 18. Interest on Private Placement Corporate Bonds</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>PQ10000 가. 원화사모사채이자 a. Interest on Privately Placed Corporate Bonds in Won</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>PQ10100 1) 원화일반사모사채이자 1) Interest on Privately Placed Corporate Plain Bonds in Won</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>PQ10200 2) 원화전환사모사채이자 2) Interest on Privately Placed Corporate convertible Bonds in Won</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>PQ10300 3) 원화전환사모사채이자에보증이자 3) Interest on Privately Placed Corporate Bonds With Stock Warrants in Won</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>PQ10400 4) 원화전환사모사채이자에보증이자 4) Interest on Privately Placed Corporate Asset backed Bonds in Won</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>PQ20200 나. 외화사모사채이자 b. Interest on Privately Placed Corporate Bonds in Foreign Currency</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>PQ20100 1) 원화일반사모사채이자 1) Interest on Privately Placed Corporate Plain Bonds in Foreign Currency</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>PQ20200 2) 원화전환사모사채이자 2) Interest on Privately Placed Corporate convertible Bonds in Foreign Currency</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>PQ20300 3) 원화전환사모사채이자에보증이자 3) Interest on Privately Placed Corporate Bonds With Stock Warrants in Foreign Currency</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>PQ20400 4) 외화전환사모사채이자에보증이자 4) Interest on Privately Placed Corporate Asset backed Bonds in Foreign Currency</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>PS00000 19. 팩토링채권이자 19. Interest on Factoring Receivables</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>SI00000 20. 금대출이자 20. Interest on Gold Loans</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>QM00000 21. 외환수입이자 21. Interest Received on Foreign Exchange</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>QM10000 가. 환매조건부채권의취득이자 a. Discount Fees for Foreign Exchange Bought</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>QM10100 1) 원화환거래매입이자 1) Discount Fees for Exporting Bills at Sight</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>QM10200 2) 원화수출환거래매입이자 2) Discount Fees for Usage Credit</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>QM10900 3) 기타외화원전환거래매입이자 3) Discount Fees for Other Bills in Foreign Currency</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>QM20000 나. 수입외화확인이자 b. Interest Received on Clearing Importing Bills</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>QM90000 다. 기타외화수입이자 c. Interest Received on Other Foreign Exchange</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>QP00000 22. 기타외화충수수수료이자 22. Interest Received on Others in Won</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>CP10000 가. 신용판매수수료이자 a. Interest on National Investment Fund Agency</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>CP90000 나. 기타수수료이자 b. Interest Received on Others</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>RG00000 23. 외화조건내역이자 23. Interest on Inter-Office Account in Foreign Currency</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>RI00000 24. 외화조건내역이자 24. Interest on Off-Shore Inter-Office Account in Foreign Currency</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>QR00000 25. 원화신용카드수입이자 25. Interest on Credit Card in Won</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>QR10000 가. 신용카드환대금이자 a. Interest on Credit Sales in Won</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>QR20000 나. 현금서비스이자 b. Interest on Cash Service in Won</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>QR30000 다. 카드관리이자 c. Interest on Card Loans in Won</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>QT00000 26. 외화신용카드수입이자 26. Interest on Credit Card in Foreign Currency</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>QT10000 가. 신용판매수수료이자 a. Interest on Credit Sales in Foreign Currency</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>QT20000 나. 현금서비스이자 b. Interest on Cash Service in Foreign Currency</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>QT30000 다. 카드관리이자 c. Interest on Card Loans in Foreign Currency</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>QR90000 27. 기타외화신용카드관리수수료 27. Commissions on Other Credit Cards in Won</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>----------------------------------</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>QT90000</strong> 28. 기타외화신용카드관련수수료</td>
<td><strong>28. Commissions on Other Credit Cards in Foreign Currency</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RE00000</strong> 29. 지급보증금수입</td>
<td><strong>29. Guarantee Fees</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RE10000</strong> 가. 원화지급보증료</td>
<td>a. Guarantee Fees in Won</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RE10100</strong> 1) 사채발행지급보증료</td>
<td>1) Guarantee Fees for Bonds Issuing</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RE10200</strong> 2) 응당보험지급보증료</td>
<td>2) Guarantee Fees for Loans Collateral</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RE10300</strong> 3) 상업어음보증료</td>
<td>3) Guarantee Fees for Commercial Bills</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RE10400</strong> 4) 무역어음인수관련보증료</td>
<td>4) Guarantee Fees for Trade Bills Acceptances</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RE10500</strong> 5) 수입신용장관련보증료</td>
<td>5) Guarantee Fees for L/C(Import)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RE19900</strong> 6) 기타원화지급보증료</td>
<td>6) Other Guarantee Fees in Won</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RE20000</strong> 나. 외화지급보증료</td>
<td>b. Guarantee Fees in Foreign Currency</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RE20100</strong> 1) 인수보증료</td>
<td>1) Guarantee Fees for Acceptances</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RE20200</strong> 2) 차관인수보증료</td>
<td>2) Guarantee Fees for Foreign Loans</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RE20300</strong> 3) 수입허행선취보증료</td>
<td>3) Guarantee Fees for L/C</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RE29900</strong> 4) 기타외화지급보증료</td>
<td>4) Other Guarantee Fees in Foreign Currency</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>QZ00000</strong> 30. 원화수입수수료</td>
<td><strong>30. Commissions Received in Won</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>QZ10000</strong> 가. 송금수수료</td>
<td>a. Commissions Received on Remittance</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>QZ1000A</strong> (전자금융이체수수료)</td>
<td>(Commissions Received on Remittance by Electronic method)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>QZ20000</strong> 나. 추심수수료</td>
<td>b. Commissions Received on Collection</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>QZ30000</strong> 다. 대리사무취급수수료</td>
<td>c. Commissions Received as Agency</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>QZ30100</strong> 1) 원화담보판매수수료</td>
<td>1) Commissions Received on bancassurance sales</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>QZ30200</strong> 2) 수익증권판매수수료</td>
<td>2) Commissions Received on Beneficial Certificates sales</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>QZ30300</strong> 3) 기타대리사무취급수수료</td>
<td>3) Other Commissions Received as Agency</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>QZ40000</strong> 라. 보호예수및대여금고수수료</td>
<td>d. Commissions Received on Safe Deposit and Lending Sales</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>QZ50000</strong> 마. 백팅수수료</td>
<td>e. Commissions Received on Factoring</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>QZ60000</strong> 바. 증권대행수수료</td>
<td>f. Commissions Received on Represent Securities</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>QZ90000</strong> 사. 기타원화수입수수료</td>
<td>g. Commissions Received on Others in Won</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RA00000</strong> 31. 외화수입수수료</td>
<td><strong>31. Commissions Received in Foreign Exchange</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RA10000</strong> 가. 수입신용장취급수수료</td>
<td>a. Commissions Received on L/C(Import)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RA20000</strong> 나. 수출신용장취급수수료</td>
<td>b. Commissions Received on L/C(Export)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RA30000</strong> 다. 내국신용장취급수수료</td>
<td>c. Commissions Received on L/C(Domestic)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RA40000</strong> 라. 외국환취급수수료</td>
<td>d. Commissions Received on Foreign Exchange</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RA90000</strong> 마. 기타외화수입수수료</td>
<td>e. Commissions Received on Others</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RA9000A</strong> (외화대출관련수수료)</td>
<td>(Commissions Received on Loans in Foreign Currency)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SJ00000</strong> 32. 금수입수수료</td>
<td><strong>32. Commissions Received on Gold Banking</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>QX00000</strong> 33. 신탁계정중도매매수수료</td>
<td><strong>33. Commissions Received from Termination o Commodities in Trust Account</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>QK00000</strong> 34. 유가증권대여료</td>
<td><strong>34. Charge on Securities Lent</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SD00000</strong> 35. 당기손익증권관련수수료</td>
<td><strong>35. Revenues on Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SD10000</strong> 가. 원화당기손익증권관련수수료</td>
<td>a. Revenues on Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities in Won</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SD10100</strong> 1) 원화당기손익증권관련수수료</td>
<td>1) Gain on Redemption of Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities in Won</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SD10200</strong> 2) 원화당기손익증권관련수수료</td>
<td>2) Gain on Sale of Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities in Won</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SD12000</strong> (주식매매입)</td>
<td><strong>(Gain on Sales of Stock)</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SD13000</strong> 3) 원화당기손익증권관련수수료</td>
<td>3) Gain on Valuation of Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities in Won</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
부록 1 : 업무보고서 재무제표 양식

<p>| SD20000 | 가. 원화매도가능증권관련수익 | a. Revenues on Available-for-sale Securities in Won |
| SD21000 | 1) 원화매도가능증권상환익 | 1) Gain on Redemption of Available-for-sale Securities in Won |
| SD22000 | 2) 원화매도가능증권매매익 | 2) Gain on Sales of Available-for-sale Securities in Won |
| SD23000 | 3) 원화매도가능증권평가익 | 3) Gain on Valuation of Available-for-sale Securities in Won |
| SD30000 | 다. 역외외화매도가능증권관련수익 | (Gain on Sales of Stock) |
| SD31000 | 1) 역외외화매도가능증권상환익 | 1) Gain on Redemption of Off-Shore Available-for-sale Securities in Foreign Currency |
| SD32000 | 2) 역외외화매도가능증권매매익 | 2) Gain on Sales of Off-Shore Available-for-sale Securities in Foreign Currency |
| SD33000 | 3) 역외외화매도가능증권평가익 | 3) Gain on Valuation of Off-Shore Available-for-sale Securities in Foreign Currency |
| SEG0000 | 1) 매도가능증권관련수익 | 36. Revenues on Available-for-sale Securities |
| SEG1000 | 가. 원화매도가능증권관련수익 | a. Revenues on Available-for-sale Securities in Won |
| SE10000 | 1) 원화매도가능증권상환익 | 1) Gain on Redemption of Available-for-sale Securities in Won |
| SG11000 | 2) 원화매도가능증권매매익 | 2) Gain on Sales of Available-for-sale Securities in Won |
| SG1100A | (주식매매익) | |
| SEG2000 | 나. 원화매도가능증권관련수익 | b. Revenues on Available-for-sale Securities in Foreign Currency |
| SE20000 | 1) 원화매도가능증권상환익 | 1) Gain on Redemption of Available-for-sale Securities in Foreign Currency |
| SG21000 | 2) 원화매도가능증권매매익 | 2) Gain on Sales of Available-for-sale Securities in Foreign Currency |
| SEG3000 | 다. 역외외화매도가능증권관련수익 | c. Revenues on Off-Shore Available-for-sale Securities in Foreign Currency |
| SE30000 | 1) 역외외화매도가능증권상환익 | 1) Gain on Redemption of Off-Shore Available-for-sale Securities in Foreign Currency |
| SG30000 | 2) 역외외화매도가능증권매매익 | 2) Gain on Sales of Off-Shore Available-for-sale Securities in Foreign Currency |
| SG33000 | 3) 역외외화매도가능증권평가익 | 3) Gain on Valuation of Off-Shore Available-for-sale Securities in Foreign Currency |
| SFG0000 | 37. 만기보유증권관련수익 | 37. Revenues on Held-to-maturity Securities |
| SFG1000 | 가. 원화매도가능증권관련수익 | a. Revenues on Held-to-maturity Securities in Won |
| SF10000 | 1) 원화미보유증권상환익 | 1) Gain on Redemption of Held-to-maturity Securities in Won |
| SG11000 | 2) 원화미보유증권매매익 | 2) Gain on Sales of Held-to-maturity Securities in Won |
| SFG2000 | 나. 역외외화매도가능증권관련수익 | b. Revenues on Held-to-maturity Securities in Foreign Currency |
| SF20000 | 1) 원화미보유증권상환익 | 1) Gain on Redemption of Held-to-maturity Securities in Foreign Currency |
| SG22000 | 2) 원화미보유증권매매익 | 2) Gain on Sales of Held-to-maturity Securities in Foreign Currency |
| SFG3000 | 다. 역외외화매도가능증권관련수익 | c. Revenues on Off-Shore Held-to-maturity Securities in Foreign Currency |
| SF30000 | 1) 역외외화미보유증권상환익 | 1) Gain on Redemption of Off-Shore Held-to-maturity Securities in Foreign Currency |
| SG32000 | 2) 역외외화미보유증권매매익 | 2) Gain on Sales of Off-Shore Held-to-maturity Securities in Foreign Currency |
| SG40000 | 3) 만기보유증권상환손절손익 | d. Restoration of Held-to-maturity Securities Impairment losses |
| SM00000 | 38. 기타금융자산관련수익 | 38. Revenues on Other Financial Assets |
| SM10000 | 가. 예치금관련수익 | a. Revenues on Due from Banks |
| SM11000 | 1) 예치금상환익 | 1) Gain on Redemption of Due from Banks |
| SM12000 | 2) 예치금평가익 | 2) Gain on Valuation of Due from Banks |
| SM13000 | 3) 예치금손상손절손익 | 3) Restoration of Deposits Impairment Losses |
| SM20000 | 나. 대출채권관련수익 | b. Revenues on Loans |
| SM21000 | 1) 대출채권상환익 | 1) Gain on Redemption of Loans |
| SM22000 | 2) 대출채권평가익 | 2) Gain on Valuation of Loans |
| RKB0000 | 3) 대출채권매매익 | 3) Gain on Disposal or Acquisition of Loans |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th>부록 1: 업무보고서 재무제표 양식</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>SM30000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SM31000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SM32000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SM40000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SM41000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SM42000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SM43000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SM44000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SN00000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SN10000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SN11000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SN12000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SN20000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SN21000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SN22000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SN30000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SN40000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SN41000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SN42000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SN50000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SN51000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SN52000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RC00000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RC00000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RD00000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RD0000A</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RD10000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RD11000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RD12000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RD13000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RD14000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RD19000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RD20000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RD21000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RD22000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RD23000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RD24000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RD29000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RF00000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RF10000</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식</td>
</tr>
<tr>
<td>----------------------------------</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RF11000</strong> 1] 대출금평가이익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RF12000</strong> 2] 대출금상환이익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RF50000</strong> 나. 매도가능증권관련이익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RF51000</strong> 1] 매도가능증권평가이익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RF52000</strong> 2] 매도가능증권상환이익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RF60000</strong> 다. 전기보유증권관련이익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RF61000</strong> 1] 전기보유증권평가이익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RF62000</strong> 2] 전기보유증권상환이익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RF30000</strong> 써. 만기보유증권관련이익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RF31000</strong> 1] 만기보유증권평가이익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RF32000</strong> 2] 만기보유증권상환이익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RF40000</strong> 다. 발행금융채관련이익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RF41000</strong> 1] 발행금융채평가이익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RF42000</strong> 2] 발행금융채상환이익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RF90000</strong> 바. 기타공정가액환입이익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RB20001</strong> 44. 이차보전금</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>QV00000</strong> 45. 신설보수</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RH00000</strong> 46. 충당금환입액</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SP00000</strong> 47. 외부가수차익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RKK0000</strong> 48. 비금융자산손상환입액</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RKK1000</strong> 가. 유형자산손상환입액</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RKK2000</strong> 나. 무형자산손상환입액</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RKK3000</strong> 다. 기타</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RK01000</strong> 49. 기타영업수익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RK10000</strong> 가. 업무용유형자산매각액</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RK20000</strong> 나. 비업무용유형자산매각액</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RK30000</strong> 다. 지분법평가이익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RKG0000</strong> 라. 기금출자금평가이익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RK05000</strong> 50. 자산수증이익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RK10000</strong> 가. 수입금대손</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RKJ0000</strong> 사. 종금계정대이자</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RKK0000</strong> 다. 종금계정이익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RK0000A</strong> 가. 기타포괄이익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RK0000B</strong> 차. 채무면제이익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RK0000C</strong> 카. 보험차익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RK0000D</strong> 타. 유형자산매각가손실환입액</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RX00000</strong> 파. 기타수익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RX0000A</strong> 가. 기타포괄이익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RX0000B</strong> 1] 매도가능금융자산평가이익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RX0000C</strong> 2] 현금흐름위험회피평가이익</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>RX0000D</strong> 3] 외화차환가액</td>
</tr>
</tbody>
</table>
부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식

<table>
<thead>
<tr>
<th>코드</th>
<th>계정과목 (국문)</th>
<th>계정과목 (영문)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>RX0004A</td>
<td>4) 유형자산평가이익</td>
<td>4) Gain on Valuation of Tangible Assets</td>
</tr>
<tr>
<td>RX0005A</td>
<td>5) 기타이익</td>
<td>5) Other Income</td>
</tr>
<tr>
<td>RX0000B</td>
<td>8) 세후총포괄손실</td>
<td>b) Net Comprehensive Loss</td>
</tr>
</tbody>
</table>

3. 대차대조표(신탁계정, 총괄분)

<table>
<thead>
<tr>
<th>코드</th>
<th>계정과목 (국문)</th>
<th>계정과목 (영문)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>BZ0000</td>
<td>Ⅰ. 자산총계</td>
<td>Ⅰ. Total Assets</td>
</tr>
<tr>
<td>AA0000</td>
<td>1. 현금·예치금</td>
<td>1. Cash and Due</td>
</tr>
<tr>
<td>AA0100</td>
<td>가. 현금</td>
<td>a. Cash &amp; Checks</td>
</tr>
<tr>
<td>AA0600</td>
<td>나. 원화예치금</td>
<td>b. Due from Banks in Won</td>
</tr>
<tr>
<td>AA0601A</td>
<td>1) 파생상품거래예치금</td>
<td>1) Due from Banks for derivatives</td>
</tr>
<tr>
<td>AA0603A</td>
<td>2) 자영예치금</td>
<td>2) Due from own bank</td>
</tr>
<tr>
<td>AA0604A</td>
<td>3) 신탁수익권</td>
<td>3) Beneficiary right for Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>AA0602A</td>
<td>4) 기타예치금</td>
<td>4) Others</td>
</tr>
<tr>
<td>AA0700</td>
<td>다. 외화예치금</td>
<td>c. Due from Banks in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>AA0701A</td>
<td>1) 외화타점예치금</td>
<td>1) Due from Banks on Demand</td>
</tr>
<tr>
<td>AA0703A</td>
<td>2) 외화자영예치금</td>
<td>2) Due from own bank</td>
</tr>
<tr>
<td>AA0704A</td>
<td>3) 외화신탁수익권</td>
<td>3) Beneficiary right for Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>AA0702A</td>
<td>4) 외화기타예치금</td>
<td>4) Others</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000</td>
<td>2. 유가증권</td>
<td>2. Securities</td>
</tr>
<tr>
<td>A00600</td>
<td>가. 주식</td>
<td>a. Stock</td>
</tr>
<tr>
<td>A1A2000</td>
<td>나. 출자금</td>
<td>b. money invested</td>
</tr>
<tr>
<td>A02000</td>
<td>다. 국채</td>
<td>c. Government Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>A1A1000</td>
<td>라. 금융채</td>
<td>d. Finance Debentures</td>
</tr>
<tr>
<td>A01000</td>
<td>1) 통화안정증권</td>
<td>1) Monetary Stabilization Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>A1A101A</td>
<td>2) 기타금융채</td>
<td>2) Others</td>
</tr>
<tr>
<td>A03000</td>
<td>마. 저부채</td>
<td>e. Local Government Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>A00500</td>
<td>바. 사채</td>
<td>f. Corporate Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>A04000</td>
<td>사. 외화유가증권</td>
<td>g. Securities in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>A05000</td>
<td>아. 매입어음</td>
<td>h. Bills Bought</td>
</tr>
<tr>
<td>A0901A</td>
<td>1) 보증어음</td>
<td>1) Guaranteed Commercial Papers</td>
</tr>
<tr>
<td>A0902A</td>
<td>2) 자수금리기업어음</td>
<td>2) Commercial Papers</td>
</tr>
<tr>
<td>A0903A</td>
<td>3) 표지어음</td>
<td>3) Cover Bills</td>
</tr>
<tr>
<td>A0904A</td>
<td>4) 증거어음</td>
<td>4) Brokerage Bills</td>
</tr>
<tr>
<td>A0905A</td>
<td>5) 발행어음</td>
<td>5) Bills Issued</td>
</tr>
<tr>
<td>A99000</td>
<td>자. 기타유가증권</td>
<td>i. Other Securities</td>
</tr>
<tr>
<td>A99010</td>
<td>1) 양도성매매증서</td>
<td>1) Negotiable Certificates of Deposit</td>
</tr>
<tr>
<td>A99020</td>
<td>2) 신용카드채권</td>
<td>2) Credit Card Receivables</td>
</tr>
<tr>
<td>A9903A</td>
<td>3) 개발신탁수익증권</td>
<td>3) Beneficial Certificates of Development Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>A9904A</td>
<td>4) 공사채형수익증권</td>
<td>4) Beneficial Certificates of Bond Typed Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>A9905A</td>
<td>5) 주식형수익증권</td>
<td>5) Beneficial Certificates of Stock Typed Trust</td>
</tr>
</tbody>
</table>
부록 1: 업무보고서 재무제표 양식

<table>
<thead>
<tr>
<th>부록 1.</th>
<th>6) 기타유가증권</th>
<th>6) Others</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>AC00000</td>
<td>3. 대출금</td>
<td>3. Loans &amp; Discounts</td>
</tr>
<tr>
<td>AC01000</td>
<td>가. 할인어음</td>
<td>a. Bills Discounted</td>
</tr>
<tr>
<td>AC01010</td>
<td>(상업어음 할인)</td>
<td>(Commercial Bills Discounted)</td>
</tr>
<tr>
<td>AC01020</td>
<td>(무역어음 할인)</td>
<td>(Trade Bills Discounted)</td>
</tr>
<tr>
<td>AC02000</td>
<td>나. 유가증권담보대출</td>
<td>b. Loans on Securities Collateral</td>
</tr>
<tr>
<td>AC03000</td>
<td>다. 동산담보대출</td>
<td>c. Loans on Movables Collateral</td>
</tr>
<tr>
<td>AC04000</td>
<td>라. 부동산담보대출</td>
<td>d. Loans on Real Estate Collateral</td>
</tr>
<tr>
<td>AC05000</td>
<td>마. 재단지당대출</td>
<td>e. Loans on Integrated Property Collateral</td>
</tr>
<tr>
<td>AC06000</td>
<td>바. 체권담보대출</td>
<td>f. Loans on Receivables Collateral</td>
</tr>
<tr>
<td>AC07000</td>
<td>사. 수익권담보대출</td>
<td>g. Loans on Trust Benefit Collateral</td>
</tr>
<tr>
<td>AC08000</td>
<td>여. 공공단체에대한대출</td>
<td>h. Loans for Public Organization</td>
</tr>
<tr>
<td>AC09000</td>
<td>자. 보증대출</td>
<td>i. Guaranteed Loans</td>
</tr>
<tr>
<td>AC10000</td>
<td>카. 증서대출</td>
<td>j. Loans on Deeds</td>
</tr>
<tr>
<td>AJ00000</td>
<td>4. 사모사채</td>
<td>4. Private Placement Corporate Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>AJ10000</td>
<td>가. 사모사채</td>
<td>a. Private Placement Corporate Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>AE00000</td>
<td>5. 콜론</td>
<td>5. Call Loans</td>
</tr>
<tr>
<td>AE01000</td>
<td>가. 원화콜론</td>
<td>a. Call Loans in Won</td>
</tr>
<tr>
<td>AE02000</td>
<td>나. 외화콜론</td>
<td>b. Call Loans in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>AGA0000</td>
<td>6. 환매조건부채권매수</td>
<td>6. Bonds Purchased under Resale Agreements</td>
</tr>
<tr>
<td>AG00000</td>
<td>가. 환매조건부채권매수</td>
<td>a. Bonds Purchased under Resale Agreements</td>
</tr>
<tr>
<td>AM00000</td>
<td>7. 금전채권</td>
<td>7. Money Receivables</td>
</tr>
<tr>
<td>AM10000</td>
<td>가. 추심금전채권</td>
<td>a. Collecting Money Receivables</td>
</tr>
<tr>
<td>AM20000</td>
<td>나. 생명보험채권</td>
<td>b. Life Insurance Receivables</td>
</tr>
<tr>
<td>AP00000</td>
<td>8. 동산-부동산</td>
<td>8. Movables &amp; Real Estate</td>
</tr>
<tr>
<td>AP10000</td>
<td>가. 동산</td>
<td>a. Movables</td>
</tr>
<tr>
<td>AP20000</td>
<td>나. 수탁부동산</td>
<td>b. Trusted Real Estate</td>
</tr>
<tr>
<td>AP30000</td>
<td>다. 일반투자부동산</td>
<td>c. General Investment Real Estate</td>
</tr>
<tr>
<td>AL00000</td>
<td>9. 실물자산</td>
<td>9. Real Assets</td>
</tr>
<tr>
<td>AL10000</td>
<td>가. 실물자산</td>
<td>a. Real Assets</td>
</tr>
<tr>
<td>ATA0000</td>
<td>10. 지상권</td>
<td>10. Superficies</td>
</tr>
<tr>
<td>AT00000</td>
<td>가. 지상권</td>
<td>a. Superficies</td>
</tr>
<tr>
<td>AVA0000</td>
<td>11. 전세권</td>
<td>11. Building Use Rights</td>
</tr>
<tr>
<td>AV00000</td>
<td>가. 전세권</td>
<td>a. Building Use Rights</td>
</tr>
<tr>
<td>AXA0000</td>
<td>12. 토지의임차권</td>
<td>12. Rights of Lease of Land</td>
</tr>
<tr>
<td>AX00000</td>
<td>가. 토지의임차권</td>
<td>a. Rights of Lease of Land</td>
</tr>
<tr>
<td>AK50000</td>
<td>13. 무체재산권</td>
<td>13. Immaterial Property Rights</td>
</tr>
<tr>
<td>AK10000</td>
<td>가. 지적재산권</td>
<td>a. Intellectual Property Rights</td>
</tr>
<tr>
<td>AK20000</td>
<td>나. 어업권</td>
<td>b. Fishery Rights</td>
</tr>
<tr>
<td>AK30000</td>
<td>다. 광업권</td>
<td>c. Mining Rights</td>
</tr>
<tr>
<td>AK40000</td>
<td>라. 기타무체재산권</td>
<td>d. Other Immaterial Property Rights</td>
</tr>
<tr>
<td>APA0000</td>
<td>14. 유입동산부동산</td>
<td>14. Others Owned Movables &amp; Real Estate</td>
</tr>
</tbody>
</table>
### 부록 1: 업무보고서상 재무제표 양식

<table>
<thead>
<tr>
<th>부서</th>
<th>내용</th>
<th>일련번호</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>APA3000</td>
<td>가. 유입동산부동산</td>
<td>a. Others Owned Movables &amp; Real Estate</td>
</tr>
<tr>
<td>AZA0000</td>
<td>15. 기타자산</td>
<td>15. Others</td>
</tr>
<tr>
<td>AZ01000</td>
<td>가. 가지급급</td>
<td>a. Suspense Receivables</td>
</tr>
<tr>
<td>AZ02000</td>
<td>나. 미수이자</td>
<td>b. Accrued Interest on Securities</td>
</tr>
<tr>
<td>AZ09000</td>
<td>다. 미수수익</td>
<td>c. Accrued Revenues Receivable</td>
</tr>
<tr>
<td>AR0000C</td>
<td>라. 자산처분비수급</td>
<td>d. Accounts Receivable on Disposition of Assets</td>
</tr>
<tr>
<td>AZ05000</td>
<td>마. 자산처분비실현손</td>
<td>e. Unrealized Loss on Disposition of Assets</td>
</tr>
<tr>
<td>AZ06000</td>
<td>바. 미수금</td>
<td>f. Accounts Receivable</td>
</tr>
<tr>
<td>AZ0601A</td>
<td>1) 선급법인세</td>
<td>1) Prepaid Corporate Income Taxes</td>
</tr>
<tr>
<td>AZ0602A</td>
<td>2) 미수배당금</td>
<td>2) Accrued Dividends on Stocks</td>
</tr>
<tr>
<td>AZ0603A</td>
<td>3) 기타비수급</td>
<td>3) Others</td>
</tr>
<tr>
<td>AZ10000</td>
<td>사. 선급비용</td>
<td>g. Prepaid Expenses</td>
</tr>
<tr>
<td>AZ11000</td>
<td>아. 옵션지급프리미엄</td>
<td>h. Option Premium Paid</td>
</tr>
<tr>
<td>AZ08000</td>
<td>자. 투자증거금</td>
<td>i. Deposit in Money Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>BE00000</td>
<td>차. 대리점</td>
<td>j. Agencies</td>
</tr>
<tr>
<td>BC01000</td>
<td>카. 신설설정비</td>
<td>k. Expense for Establishment of Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>BC09000</td>
<td>타. 기타무형자산</td>
<td>l. Other Intangible Assets</td>
</tr>
<tr>
<td>AZDC000</td>
<td>파. 기타자산</td>
<td>m. Sundry Assets</td>
</tr>
<tr>
<td>BGA0000</td>
<td>16. 은행계정대</td>
<td>16. Lendings to Banking Account</td>
</tr>
<tr>
<td>BG00000</td>
<td>가. 은행계정대</td>
<td>a. Lendings to Banking Account</td>
</tr>
<tr>
<td>BAA0000</td>
<td>17. 신설운지점</td>
<td>17. Inter-Office Account</td>
</tr>
<tr>
<td>BA00000</td>
<td>가. 신설운지점</td>
<td>a. Inter-Office Account</td>
</tr>
<tr>
<td>AY01000</td>
<td>18. 현재가치할인자금(-)</td>
<td>18. Discounted Present Value(-)</td>
</tr>
<tr>
<td>AY02000</td>
<td>19. 현재가치할인자금(+)</td>
<td>19. Premium Present Value(+)</td>
</tr>
<tr>
<td>MKA0000</td>
<td>20. 채권평가충당금(-)</td>
<td>20. Allowance for Valuation of Receivables(-)</td>
</tr>
<tr>
<td>MK01000</td>
<td>가. 대출채권평가충당금(-)</td>
<td>a. Allowance for Valuation of Loans(-)</td>
</tr>
<tr>
<td>MK02000</td>
<td>나. 매입채권평가충당금(-)</td>
<td>b. Allowance for Valuation of Bills Bought(-)</td>
</tr>
<tr>
<td>MK03000</td>
<td>다. 사모채권평가충당금(-)</td>
<td>c. Allowance for Valuation of Private Bonds(-)</td>
</tr>
<tr>
<td>MK09000</td>
<td>라. 기타채권평가충당금(-)</td>
<td>d. Others(-)</td>
</tr>
<tr>
<td>BI00000</td>
<td>21. 손익</td>
<td>21. Loss Account</td>
</tr>
<tr>
<td>BI10000</td>
<td>가. 손실금</td>
<td>a. Loss Account</td>
</tr>
<tr>
<td>MZ00000</td>
<td>II. 부채총계</td>
<td>1. Total Liabilities</td>
</tr>
<tr>
<td>LA00000</td>
<td>1. 금전신탁</td>
<td>1. Money in Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>LA01000</td>
<td>가. 불특정금전신탁활동운용</td>
<td>a. Unspecified Money Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>LA01010</td>
<td>1) 일반불특정금전신탁</td>
<td>1) General Unspecified Money Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>LA01020</td>
<td>2) 적립식목적이신탁(약정)</td>
<td>2) Reserving Objective Trust(Guaranteed)</td>
</tr>
<tr>
<td>LA01030</td>
<td>3) 복지신탁</td>
<td>3) Welfare Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>LA01040</td>
<td>4) 보험금전신탁</td>
<td>4) Insurance Money Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>LA01050</td>
<td>5) 교원복지신탁</td>
<td>5) Teachers Welfare Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>LAA2000</td>
<td>나. 적립식목적이신탁활동운용</td>
<td>b. Reserving Objective Trust(Performance)</td>
</tr>
<tr>
<td>LA02000</td>
<td>1) 적립식목적이신탁(실적)</td>
<td>1) Reserving Objective Trust(Performance)</td>
</tr>
</tbody>
</table>
부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식

| LAA3000 | 다. 기계금전신탁합동운용 |
| LAA3000 | 1) 기계금전신탁 |
| LAA4000 | 라. 개발신탁합동운용 |
| LAA4000 | 1) 개발신탁 |
| LAA6000 | 마. 노후생활금신탁합동운용 |
| LAA6000 | 1) 노후생활금신탁 |
| LAA8000 | 바. 기업금전신탁합동운용 |
| LAA8000 | 1) 기업금전신탁 |
| LAA9000 | 사. 국민신탁합동운용 |
| LAA9000 | 1) 국민신탁 |
| LAB0000 | 아. 근로자퇴직적립신탁합동운용 |
| LAB0000 | 1) 근로자퇴직적립신탁 |
| LAB1000 | 자. 개인연금신탁합동운용 |
| LAB1000 | 1) 개인연금신탁 |
| LAB2000 | 차. 가계장기신탁합동운용 |
| LAB2000 | 1) 가계장기신탁 |
| LAB3000 | 카. 근로자우대신탁합동운용 |
| LAB3000 | 1) 근로자우대신탁 |
| LAB4000 | 타. 신중첩입신탁합동운용 |
| LAB4000 | 1) 신중첩입신탁 |
| LAB5000 | 파. 퇴직신탁운용 |
| LAB5000 | 1) 퇴직신탁 |
| LAB6000 | 갸. 단위신탁합동운용 |
| LAB6000 | 1) 단위신탁 |
| LAB7000 | 냐. 부동산투자신탁 |
| LAB7000 | 1) 부동산투자신탁 |
| LAB9000 | 먀. 신노후생활금신탁합동운용 |
| LAB9000 | 1) 신노후생활금신탁 |
| LABA0000 | 나. 신근로자우대신탁합동운용 |
| LABA0000 | 1) 신근로자우대신탁 |
| LABB0000 | 사. 연금신탁합동운용 |
| LABB0000 | 1) 연금신탁 |

1. Household Money Trust
2. Development Money Trust
3. Business Money Trust
4. Pension Trust
5. National Stock Trust
6. Workers Retirement Installment Money Trust
7. Personal Pension Trust
8. Long Term House Trust
9. Workers Preferential Trust
10. New Reserving Trust
11. Unit Type Money Trust
12. Open Type Money Trust
13. Workers Stock Trust
14. Real Estate Investments Trust
15. New Personal Pension Trust
16. New Pension Trust
부록 1: 업무보고서상 재무제표 양식

<table>
<thead>
<tr>
<th>코드</th>
<th>설명</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>LABC000</td>
<td>A. 퇴직연금신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LA23000</td>
<td>1) 확정급여형</td>
</tr>
<tr>
<td>LA24000</td>
<td>2) 확정기여형</td>
</tr>
<tr>
<td>LA25000</td>
<td>3) 개인적직계좌</td>
</tr>
<tr>
<td>LB00000</td>
<td>2. 재산신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LEO00000</td>
<td>가. 유가증권의신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LE20000</td>
<td>1) 관리유가증권신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LE10000</td>
<td>2) 운용유가증권신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LE30000</td>
<td>3) 세부유가증권신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LGA00000</td>
<td>나. 금전채권의신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LG00000</td>
<td>1) 금전채권의신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LIA00000</td>
<td>다. 동산의신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LI00000</td>
<td>1) 동산의신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LIAA0000</td>
<td>라. 부동산의신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LIA01000</td>
<td>1) 집중부동산관리신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LIA02000</td>
<td>2) 울중부동산관리신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LIA03000</td>
<td>3) 부동산처분신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LIA04000</td>
<td>4) 부동산담보신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LMA00000</td>
<td>마. 지상권의신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LM00000</td>
<td>1) 지상권의신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LPA00000</td>
<td>바. 전세권의신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LP00000</td>
<td>1) 전세권의신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LRA00000</td>
<td>사. 토지임차권의신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LR00000</td>
<td>1) 토지임차권의신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LSG00000</td>
<td>아. 무체재산권의신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LS00000</td>
<td>1) 무체재산권의신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LVO00000</td>
<td>3. 공익신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LVO10000</td>
<td>가. 자선신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LVO20000</td>
<td>나. 협력신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LVO30000</td>
<td>다. 학술기여신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LVO40000</td>
<td>라. 체육진흥신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LVO50000</td>
<td>마. 기타의공익신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LDO00000</td>
<td>4. 담보부서채신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LDO10000</td>
<td>가. 담보부서채신탁</td>
</tr>
<tr>
<td>LZA00000</td>
<td>5. 차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LZ010000</td>
<td>가. 은행계정차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LZ020000</td>
<td>나. 기타차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>LT000000</td>
<td>6. 차입유가증권</td>
</tr>
<tr>
<td>M EA00000</td>
<td>7. 기타부채</td>
</tr>
<tr>
<td>MEO00000</td>
<td>가. 거주금</td>
</tr>
<tr>
<td>ME20000</td>
<td>3) 금전채권안</td>
</tr>
</tbody>
</table>

v. Trust of retirement pension plan
| 부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식 |
|------------------|------------------|
| ME02000 나. 신용보증기금예수금 | b. Deposits Payable From Credit Guarantee Fund |
| ME03000 다. 미지급금 | c. Accounts Payable |
| ME0301A 1) 예수법인세 | 1) Deposits for Corporation Taxes |
| ME0302A 2) 미지급주식담보금 | 2) Deposits for Stocks |
| ME0303A 3) 기타미지급금 | 3) Others |
| ME04000 라. 선수수익 | d. Income In Advance |
| ME05000 마. 미지급신탁보수 | e. Accrued Payable Trust Fees |
| ME06000 바. 미지급신탁이익 | f. Accrued Payable Trust Profit |
| ME07000 사. 미지급비용 | g. Accrued Payable Expenses |
| ME13000 아. 매도주가지수용선 | h. Stock Price Index Options |
| ME08000 자. 자산처분비실현익 | i. Unrealized Profit on Disposal of Asset |
| ME10000 차. 제수입보증금 | j. Sundry Guarantee Money Received |
| M00000 카. 대리점 | k. Agencies |
| ME19000 타. 기타부채 | l. Others |
| MCA0000 나. 특별유보금 | 8. Special Reserves |
| MCO0000 가. 특별유보금 | a. Special Reserves |
| MGA0000 9. 신탁본지점 | 9. Inter-Office Account |
| MG00000 가. 신탁본지점 | a. Inter-Office Account |
| MP00000 10. 손익 | 10. Profit Account |
| MP0000P 가. 이익금 | a. Profit Account |
| TA00000 < 난외계정 > | < Foot Notes > |
| AK00000 1. 대여유가증권 | 1. Securities Lent |
| TA05000 2. 상각채권 | 2. Receivable Charge-Offs |
| TA16000 3. 환매권무 대출채권매각 | 3. Loans Sold under Repurchase Agreements |
| TA21000 4. 간접투자자산운용업법에 의한 투자신탁 수탁액 | 4. Security Investment Trust |
| M00000 5. 파생상품거래내역 | 5. Derivative Contracts |
| M10000 가. 이자율관련거래 | a. Contracts on Interest Rates |
| M110000 1) 이자율선도 | 1) Contracts on Interest Rates Forwards |
| M120000 2) 이자율선물 | 2) Contracts on Interest Rates Futures |
| M130000 3) 이자율스왑 | 3) Contracts on Interest Rates SWAPs |
| M140000 4) 이자율옵션 | 4) Contracts on Interest Rates Options |
| M141000 1) 매입이자율옵션 | 1) Contracts on Interest Rates Options Purchased |
| M142000 2) 매도이자율옵션 | 2) Contracts on Interest Rates Options Sold |
| M200000 나. 통화관련거래 | b. Contracts on Currency |
| M210000 1) 통화선도 | 1) Contracts on Currency Forwards |
| M220000 2) 통화선물 | 2) Contracts on Currency Futures |
## 부록 1: 업무보고서 상 재무제표 양식

<table>
<thead>
<tr>
<th>부록 1</th>
<th>업무보고서상 재무제표 양식</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>M230000</td>
<td>3) 통화스왑</td>
</tr>
<tr>
<td>M240000</td>
<td>4) 통화옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>M241000</td>
<td>1) 매입통화옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>M242000</td>
<td>2) 매도통화옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>M300000</td>
<td>다. 주식관계거래</td>
</tr>
<tr>
<td>M310000</td>
<td>1) 주식선도</td>
</tr>
<tr>
<td>M320000</td>
<td>2) 주식선물</td>
</tr>
<tr>
<td>M330000</td>
<td>3) 주식스왑</td>
</tr>
<tr>
<td>M340000</td>
<td>4) 주식옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>M341000</td>
<td>1) 매입주식옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>M342000</td>
<td>2) 매도주식옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>M400000</td>
<td>라. 신용파생상품</td>
</tr>
<tr>
<td>M410000</td>
<td>1) 신용스왑(CDS)</td>
</tr>
<tr>
<td>M420000</td>
<td>2) 총수익스왑(TRS)</td>
</tr>
<tr>
<td>M430000</td>
<td>3) 신용연계채권(CLN)</td>
</tr>
<tr>
<td>M440000</td>
<td>4) 신용옵션(CO)</td>
</tr>
<tr>
<td>M441000</td>
<td>1) 매입신용옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>M442000</td>
<td>2) 매도신용옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>M500000</td>
<td>e. 기타</td>
</tr>
<tr>
<td>M510000</td>
<td>1) 기타선도</td>
</tr>
<tr>
<td>M520000</td>
<td>2) 기타선물</td>
</tr>
<tr>
<td>M530000</td>
<td>3) 기타스왑</td>
</tr>
<tr>
<td>M540000</td>
<td>4) 기타옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>M541000</td>
<td>1) 매입기타옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>M542000</td>
<td>2) 매도기타옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>M600000</td>
<td>6. 종합재산신탁 수탁액</td>
</tr>
<tr>
<td>M700000</td>
<td>7. 근로자퇴직급여보장법에 의한 퇴직연금신탁 수탁액</td>
</tr>
</tbody>
</table>
부록 1 : 업무보고서 재무제표 양식

4. 손익계산서(신탁계정, 총괄부)

<table>
<thead>
<tr>
<th>코 드</th>
<th>계 정 과 목 (국 문)</th>
<th>계 정 과 목 (영 문)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>DZ00000</td>
<td>Ⅰ. 손실금계</td>
<td>Ⅰ. Total Expenses</td>
</tr>
<tr>
<td>CA00000</td>
<td>1. 신탁이익</td>
<td>1. Gain in Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA00100</td>
<td>가. 금전신탁이익</td>
<td>a. Gain on Money Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA30000</td>
<td>1) 불특징금전합동신탁이익</td>
<td>1) Gain on Unspecified Money Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA02000</td>
<td>2) 적립신탁이익</td>
<td>2) Gain on Installment Money Trust(Guaranteed)</td>
</tr>
<tr>
<td>CA04000</td>
<td>3) 복지신탁이익</td>
<td>3) Gain on Welfare Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA05000</td>
<td>4) 보험부금신탁이익</td>
<td>4) Gain on Insurance Money Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA06000</td>
<td>5) 교원복지신탁이익</td>
<td>5) Gain on Teachers Welfare Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA09000</td>
<td>5) 노후생활연금신탁이익</td>
<td>5) Gain on Money Trust for Old Age Living Pension</td>
</tr>
<tr>
<td>CA23000</td>
<td>6) 기업금전신탁이익</td>
<td>6) Gain on Corporate Money Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA24000</td>
<td>7) 국민주신탁이익</td>
<td>7) Gain on National Stock Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA25000</td>
<td>8) 근로자퇴직적립신탁이익</td>
<td>8) Gain on Employee Retirement installment Money Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA26000</td>
<td>9) 개인연금신탁이익</td>
<td>9) Gain on Money Trust for Individual Pension</td>
</tr>
<tr>
<td>CA27000</td>
<td>10) 가계장기신탁이익</td>
<td>10) Gain on Household Long–Term Money Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA28000</td>
<td>11) 근로자우대신탁이익</td>
<td>11) Gain on Money Trust for Employee</td>
</tr>
<tr>
<td>CA29000</td>
<td>12) 선중적립신탁이익</td>
<td>12) Gain on New Installment Money Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA31000</td>
<td>13) 퇴직신탁이익</td>
<td>13) Gain on Retirement Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA31010</td>
<td>1) 합동운용퇴직신탁이익</td>
<td>1) Gain on Collectively Managed Retirement Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA31020</td>
<td>2) 단독운용퇴직신탁이익</td>
<td>2) Gain on Non–Collectively Managed Retirement Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA32000</td>
<td>14) 특정금전신탁이익</td>
<td>14) Gain on Specified Money Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA10000</td>
<td>1) 특정금전신탁이익</td>
<td>1) Gain on Specified Money Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA11010</td>
<td>2) 자사주신탁이익</td>
<td>2) Gain on Own Corporation Stock Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA70000</td>
<td>15) 단위금전신탁이익</td>
<td>15) Gain on Unit Type Money Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA80000</td>
<td>16) 추가금전신탁이익</td>
<td>16) Gain on Open Type Money Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA46000</td>
<td>17) 근로자주식자축이익</td>
<td>17) Gain on Workers Stock Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA31100</td>
<td>18) 부동산투자신탁이익</td>
<td>18) Gain on Real Estate Investments Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA43000</td>
<td>19) 신개인연금신탁이익</td>
<td>19) Gain on New Money Trust for Individual Pension</td>
</tr>
<tr>
<td>CA44000</td>
<td>20) 신노후생활연금신탁이익</td>
<td>20) Gain on New Money Trust for Old Age Living Pension</td>
</tr>
<tr>
<td>CA45000</td>
<td>21) 근로자우대신탁이익</td>
<td>21) Gain on Money Trust for Employee</td>
</tr>
<tr>
<td>CA47000</td>
<td>22) 연금신탁이익</td>
<td>22) Gain on Pension Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>----------------------------------</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>CA52000</td>
<td>23) 최적급상성신탁이익</td>
<td>23) Gain on Trust of retirement pension plan</td>
</tr>
<tr>
<td>CA5200A</td>
<td>1) 확정급여형</td>
<td>1) Defined Benefit</td>
</tr>
<tr>
<td>CA5200B</td>
<td>2) 확정기여형</td>
<td>2) Defined Contribution</td>
</tr>
<tr>
<td>CA5200C</td>
<td>3) 개인회계계좌</td>
<td>3) Individual Retirement Account</td>
</tr>
<tr>
<td>CA80000</td>
<td>나. 재산신탁이익</td>
<td>b. Gain on Property Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA33000</td>
<td>1) 유가증권신탁이익</td>
<td>1) Gain on Securities Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA12000</td>
<td>1) 관리유가증권신탁이익</td>
<td>1) Gain on Securities Trust For Management</td>
</tr>
<tr>
<td>CA13000</td>
<td>2) 운용유가증권신탁이익</td>
<td>2) Gain on Securities Trust For Operation</td>
</tr>
<tr>
<td>CA48000</td>
<td>3) 처분유가증권신탁이익</td>
<td>3) Gain on Securities Trust For Sale</td>
</tr>
<tr>
<td>CA41000</td>
<td>2) 금전재정의신탁이익</td>
<td>2) Gain on Money Receivables Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA1A000</td>
<td>3) 동산신탁이익</td>
<td>3) Gain on Movables Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA1B000</td>
<td>4) 부동산신탁이익</td>
<td>4) Gain on Real Estate Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA35000</td>
<td>1) 감동부동산관리신탁이익</td>
<td>1) Gain on Real Estate Management Trust(Type A)</td>
</tr>
<tr>
<td>CA36000</td>
<td>2) 운동부동산관리신탁이익</td>
<td>2) Gain on Real Estate Management Trust(Type B)</td>
</tr>
<tr>
<td>CA3A000</td>
<td>3) 부동산처분신탁이익</td>
<td>3) Gain on Real Estate Disposal Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA3B000</td>
<td>4) 부동산담보신탁이익</td>
<td>4) Gain on Real Estate Collateral Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA17000</td>
<td>5) 지상권신탁이익</td>
<td>5) Gain on Superficies Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA18000</td>
<td>6) 전세권신탁이익</td>
<td>6) Gain on Rights of Lease of Building Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA19000</td>
<td>7) 토지임차권신탁이익</td>
<td>7) Gain on Rights of Lease of Land Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA1C000</td>
<td>8) 무체재산권신탁이익</td>
<td>8) Gain on Immaterial Property Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CAC0000</td>
<td>다. 증권투자신탁이익</td>
<td>c. Gain on Securities Investment Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA21000</td>
<td>라. 공익신탁이익</td>
<td>d. Gain on Public Welfare Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA37000</td>
<td>1) 자선신탁이익</td>
<td>1) Gain on Charity Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA3B000</td>
<td>2) 육영신탁이익</td>
<td>2) Gain on Education Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA39000</td>
<td>3) 학술기예신탁이익</td>
<td>3) Gain on Science &amp; Art Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA40000</td>
<td>4) 체육진흥신탁이익</td>
<td>4) Gain on Physical Culture Promotion Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA4A000</td>
<td>5) 기타공익신탁이익</td>
<td>5) Gain on Others</td>
</tr>
<tr>
<td>CAD0000</td>
<td>e. 담보부산재산신탁이익</td>
<td>e. Gain on Collateral Bonds Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>CA42000</td>
<td>1) 담보부산재산신탁이익</td>
<td>1) Gain on Collateral Bonds Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>BAA0000</td>
<td>2. 차입금이자</td>
<td>2. Interest on Borrowings</td>
</tr>
<tr>
<td>BAA1000</td>
<td>가. 은행차입차입금이자</td>
<td>a. Interest on Borrowings from Bank Account</td>
</tr>
<tr>
<td>BAA2000</td>
<td>나. 기타차입금이자</td>
<td>b. Others</td>
</tr>
<tr>
<td>BB00000</td>
<td>3. 기타여금이자</td>
<td>3. Other Interest Paid</td>
</tr>
<tr>
<td>BB01000</td>
<td>가. 기타여금이자</td>
<td>a. Other Interest Paid</td>
</tr>
<tr>
<td>BI00000</td>
<td>4. 지급수수료</td>
<td>4. Commissions Paid</td>
</tr>
<tr>
<td>BI01000</td>
<td>가. 파생금융상품관련지급수수료</td>
<td>a. Commissions Paid on Derivatives</td>
</tr>
<tr>
<td>BI02000</td>
<td>나. 기타지급수수료</td>
<td>b. Other Commissions Paid</td>
</tr>
<tr>
<td>BSA0000</td>
<td>5. 파생상품손실손</td>
<td>5. Loss on Derivatives</td>
</tr>
<tr>
<td>BSC0000</td>
<td>가. 파생금융상품거래손</td>
<td>a. Loss on Derivatives Transactions</td>
</tr>
<tr>
<td>BSO3000</td>
<td>1) 주가지수상수할미수수료</td>
<td>1) Loss on Stock Price Index Futures</td>
</tr>
</tbody>
</table>
부록 1 : 업무보고서 재무제표 양식

<p>| BS0400 | 2) 주가지수옵션평가손실 | 2) Loss on Stock Price Index Options |
| BS0500 | 3) CD선물평가손실 | 3) Loss on CD Futures |
| BS0600 | 4) 국고채선물평가손실 | 4) Loss on Government Bond Futures |
| BS1100 | 5) 장외파생상품평가손실 | 5) Loss on over-the-counter Derivatives |
| BS0200 | 나. 파생금융상품평가손실 | b. Loss on Derivatives Valuation |
| BS0700 | 1) 주가지수옵션평가손실 | 1) Loss on Stock Price Index Options |
| BS1200 | 2) 장외파생상품평가손실 | 2) Loss on over-the-counter Derivatives |
| BS0800 | 다. 파생금융상품평가손실 | c. Loss on Derivatives Marking to Market |
| BS0900 | 2) CD선물평가손실 | 2) Loss on CD Futures |
| BS1000 | 3) 국고채선물평가손실 | 3) Loss on Government Bond Futures |
| BKA0000 | 6. 동산-부동산처분손실 | 6. Loss on disposal of Movable &amp; Real Estate |
| BK0100 | 가. 동산처분손실 | a. Loss on disposal of Movable |
| BK0000 | 나. 부동산처분손실 | b. Loss on disposal of Real Estate |
| BC0000 | 7) 유가증권차입료 | 7) Charge on Borrowed Securities |
| BO1000 | 가. 유가증권차입료 | a. Charge on Borrowed Securities |
| BL0000 | 8. 유가증권관리비용 | 8. Expenses on Securities |
| BN0000 | 가. 유가증권매매손실 | a. Loss on Sales of Securities |
| BL0100 | 1) 주식매매손실 | 1) Loss on Sales of Stock |
| BL0200 | 2) 기타유가증권매매손실 | 2) Loss on Sales of Other Securities |
| BP0000 | 나. 유가증권상환손실 | b. Loss on Redemption of Securities |
| BR0000 | 다. 유가증권평가손실 | c. Loss on Valuation of Securities |
| BL0300 | 1) 주식평가손실 | 1) Loss on Valuation of Stock |
| BL0500 | 2) 기타유가증권평가손실 | 2) Loss on Valuation of Other Securities |
| BMA0000 | 9. 재산각 | 9. Depreciation &amp; Amortization |
| BM0100 | 가. 채권상각비 | a. Depreciation of Bad Debts |
| BM0000 | 나. 부동산가액상각 | b. Depreciation of Real Estate |
| BM0200 | 다. 신용실적상각비 | c. Depreciation of Expense for Trust Establishment |
| BM0300 | 라. 현재가치환차금상각 | d. Depreciation of Discount Present Value |
| BZA0000 | 10. 기금출연료 | 10. Contribution to Fund |
| BZ0000 | 가. 신용보증기금출연료 | a. Contribution to Credit Guarantee Fund |
| CF0000 | 나. 신박보험료 | b. Insurance Fees on Deposits |
| CEA0000 | 11. 세금과공과 | 11. Taxes |
| CE0000 | 가. 세금과공과 | a. Taxes |
| CCA0000 | 12. 신탁보수 | 12. Trust Fees &amp; Commissions |
| CC0000 | 가. 신탁보수 | a. Trust Fees &amp; Commissions |
| CH0000 | 13. 기타비용 | 13. Other Expenses |
| CG0000 | 가. 영전비 | a. Building &amp; Maintenance Expenses |
| CK0000 | 나. 관리제비 | b. Administrative Expenses of Other Real Estate Owned |
| CM0000 | 다. 특수채권추심비 | c. Expense on Collecting of Written-Down |
| CN0000 | 라. 특수채권추심수수료 | d. Commissions on Collecting of Written-Down |
| CO0000 | 마. 대출채권매각손실 | e. Loss on Sale of Loans |
| CH0100 | 바. 유입자산처분손실 | f. Loss on Disposal of Other Real Estate Owned |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>CH02000</td>
<td>사. 외환매매손</td>
<td>g. Loss on Foreign Currency Transactions</td>
</tr>
<tr>
<td>CH03000</td>
<td>아. 평가손실조정계정</td>
<td>h. Valuation Loss Adjustment Account</td>
</tr>
<tr>
<td>CH04000</td>
<td>자. 수익조정금</td>
<td>i. Profit Adjustment</td>
</tr>
<tr>
<td>CH05000</td>
<td>자. 미수수익환출</td>
<td>j. Reversal Accrued Income</td>
</tr>
<tr>
<td>CH06000</td>
<td>카. 선수수익환출</td>
<td>k. Reversal Advanced Income</td>
</tr>
<tr>
<td>CH07000</td>
<td>타. 기타잡비용</td>
<td>l. Others Sundry Expenses</td>
</tr>
<tr>
<td>BT40000</td>
<td>14. 특별유보급전입</td>
<td>a. Provision for Special Provision</td>
</tr>
<tr>
<td>BT00000</td>
<td>14. 특별유보급전입</td>
<td>a. Provision for Special Provision</td>
</tr>
<tr>
<td>DEA0000</td>
<td>15. 채권평가충당금전입</td>
<td>a. Provision for Allowance for Valuation of Receivables</td>
</tr>
<tr>
<td>DE00000</td>
<td>가. 채권평가충당금전입</td>
<td>a. Provision for Allowance for Valuation of Receivables</td>
</tr>
<tr>
<td>CRA0000</td>
<td>16. 신탁분지점이자</td>
<td>16. Interest on Inter–Office Account</td>
</tr>
<tr>
<td>CR00000</td>
<td>가. 신탁분지점이자</td>
<td>a. Interest on Inter–Office Account</td>
</tr>
<tr>
<td>DXA0000</td>
<td>17. 손익금</td>
<td>17. Net Loss</td>
</tr>
<tr>
<td>DX00000</td>
<td>가. 손익금</td>
<td>a. Net Loss</td>
</tr>
<tr>
<td>TZ0000</td>
<td>11. 이익금계</td>
<td>11. Total Revenues</td>
</tr>
<tr>
<td>SH00000</td>
<td>1. 예치금이자</td>
<td>1. Interest on Due from Banks</td>
</tr>
<tr>
<td>SH00000</td>
<td>1. 예치금이자</td>
<td>1. Interest on Due from Banks in Won</td>
</tr>
<tr>
<td>SH02000</td>
<td>가. 파생상품거래매치금이자</td>
<td>1) Interest on Derivatives Transactions</td>
</tr>
<tr>
<td>SH07000</td>
<td>2) 자영매치금이자</td>
<td>2) Interest on Due From Own Bank</td>
</tr>
<tr>
<td>SH08000</td>
<td>3) 원화신탁수익권이익</td>
<td>3) Interest on Beneficiary right for Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>SH03000</td>
<td>4) 기 타 예 치 금 이 자</td>
<td>4) Others</td>
</tr>
<tr>
<td>SH04000</td>
<td>나. 외화매치금이자</td>
<td>b. Interest on Due from Banks in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>SH05000</td>
<td>1) 외화타점매치금이자</td>
<td>1) Interest on Due from Banks on Demand</td>
</tr>
<tr>
<td>SH09000</td>
<td>2) 외화자점매치금이자</td>
<td>2) Interest on Due From Own Bank</td>
</tr>
<tr>
<td>SH10000</td>
<td>3) 외화신탁수익권이익</td>
<td>3) Interest on Beneficiary right for Trust</td>
</tr>
<tr>
<td>SH06000</td>
<td>4) 외화기타매치금이자</td>
<td>4) Interest on Others</td>
</tr>
<tr>
<td>SE00000</td>
<td>2. 유가증권이자</td>
<td>2. Interest on Securities</td>
</tr>
<tr>
<td>SE02000</td>
<td>가. 국채이자</td>
<td>a. Interest on Government Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>SE09000</td>
<td>나. 금융채이자</td>
<td>b. Interest on Finance Debentures</td>
</tr>
<tr>
<td>SE01000</td>
<td>1) 통화안정증권이자</td>
<td>1) Interest on Monetary Stabilization Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>SE0A000</td>
<td>2) 기타금융채이자</td>
<td>2) Interest on Others</td>
</tr>
<tr>
<td>SE03000</td>
<td>다. 지방채이자</td>
<td>c. Interest on Local Government Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>SE05000</td>
<td>라. 사채이자</td>
<td>d. Interest on Corporate Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td>SE06000</td>
<td>마. 배당금수익</td>
<td>e. Dividend Income</td>
</tr>
<tr>
<td>SE04000</td>
<td>바. 외화유가증권이자</td>
<td>f. Interest on Securities in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>SE0B000</td>
<td>사. 매입어음이자</td>
<td>g. Interest on Bills Bought</td>
</tr>
<tr>
<td>SE0C000</td>
<td>1) 보증어음이자</td>
<td>1) Interest on Guaranteed Commercial Papers</td>
</tr>
<tr>
<td>SE0D000</td>
<td>2) 자유금리기업어음이자</td>
<td>2) Interest on Commercial Papers</td>
</tr>
<tr>
<td>SE0E000</td>
<td>3) 표지어음이자</td>
<td>3) Interest on Cover Bills</td>
</tr>
<tr>
<td>SE0F000</td>
<td>4) 증대어음이자</td>
<td>4) Interest on Brokerage Bills</td>
</tr>
<tr>
<td>부록 1 : 업무보고서 재무제표 양식</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>----------------------------------</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SEDG000</strong></td>
<td>5) 발행어음이자</td>
<td>5) Interest on Bills Issued</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SEHH000</strong></td>
<td>아. 기타유가증권이자</td>
<td>h. Interest on Others Securities</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SEHO000</strong></td>
<td>1) 양도성예금증서이자</td>
<td>1) Interest on Negotiable Certificates of Deposit</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SEJU000</strong></td>
<td>2) 신용카드채권이자</td>
<td>2) Interest on Credit Card Receivables</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SELO000</strong></td>
<td>3) 개발신탁수익증권이자</td>
<td>3) Interest on Beneficiary Certifications of Development Trust</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SEDM000</strong></td>
<td>4) 공사채팅수익증권이자</td>
<td>4) Interest on Beneficiary Certifications of Bond Typed Trust</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SEN0000</strong></td>
<td>5) 주식형수익증권이자</td>
<td>5) Interest on Beneficiary Certifications of Stock Typed Trust</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SEOK000</strong></td>
<td>6) 기타의유가증권이자</td>
<td>6) Interest on Others</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA00000</strong></td>
<td>3. 대출금이자</td>
<td>3. Interest on Loans &amp; Discounts</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA01000</strong></td>
<td>가. 이자율환산료</td>
<td>a. Discount Fees on Bills</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA01010</strong></td>
<td>1) 상업어음환산료</td>
<td>1) Discount Fees on Commercial Bills</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA01020</strong></td>
<td>2) 무역어음환산료</td>
<td>2) Discount Fees on Trade Bills</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA02000</strong></td>
<td>나. 유가증권담보대출이자</td>
<td>b. Interest on Securities Collateral Loans</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA03000</strong></td>
<td>다. 동산담보대출이자</td>
<td>c. Interest on Movables Collateral Loans</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA04000</strong></td>
<td>라. 부동산저당대출이자</td>
<td>d. Interest on Real Estate Collateral Loans</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA05000</strong></td>
<td>마. 재단저당대출이자</td>
<td>e. Interest on Integrated Property Collateral Loans</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA06000</strong></td>
<td>바. 채권담보대출이자</td>
<td>f. Interest on Receivables Collateral Loans</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA07000</strong></td>
<td>사. 수익담보대출이자</td>
<td>g. Interest on Trust Benefit Collateral Loans</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA08000</strong></td>
<td>아. 공공한개에 대한 대출이자</td>
<td>h. Interest on Public Organization Loans</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA09000</strong></td>
<td>자. 보증대출이자</td>
<td>i. Interest on Guaranteed Loans</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA10000</strong></td>
<td>치. 증서대출이자</td>
<td>j. Interest on Loans with Deeds</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SA11000</strong></td>
<td>카. 어음대출이자</td>
<td>k. Interest on Loans with Bills</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SB00000</strong></td>
<td>4. 사모채권이자</td>
<td>4. Interest on Private Placement Corporate Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SB10000</strong></td>
<td>가. 사모채권이자</td>
<td>a. Interest on Private Placement Corporate Bonds</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SC00000</strong></td>
<td>5. 콜로이지</td>
<td>5. Interest on Call Loans</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SC01000</strong></td>
<td>가. 원화콜로이지</td>
<td>a. Interest on Call Loans in Won</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SC02000</strong></td>
<td>나. 외화콜로이지</td>
<td>b. Interest on Call Loans in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SDA0000</strong></td>
<td>6. 환매조건부채권이자</td>
<td>6. Interest on Bonds under Resale Agreements</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SD00000</strong></td>
<td>가. 환매조건부채권이자</td>
<td>a. Interest on Bonds under Resale Agreements</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SGA0000</strong></td>
<td>7. 금전채권이자</td>
<td>7. Interest on Money Receivables</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SG00000</strong></td>
<td>가. 추수금전채권이자</td>
<td>a. Interest on Collecting Money Receivables</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SG10000</strong></td>
<td>나. 생명보험채권이자</td>
<td>b. Interest on Life Insurance Receivables</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SY00000</strong></td>
<td>8. 기타수입이자</td>
<td>8. Other Interest Income</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SY10000</strong></td>
<td>가. 기타수입이자</td>
<td>a. Other Interest Income</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SWA0000</strong></td>
<td>9. 파생상품거래익</td>
<td>9. Revenues on Derivatives</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SWC0000</strong></td>
<td>가. 파생금융상품거래익</td>
<td>a. Revenues on Derivatives Transactions</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SW03000</strong></td>
<td>1) 주가지수상승거래익</td>
<td>1) Revenues on Stock Price Index Futures</td>
</tr>
<tr>
<td>부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>-----------------------------------</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>SW04000</td>
<td>2) 주가지수옵션평가역</td>
<td>2) Revenues on Stock Price Index Options</td>
</tr>
<tr>
<td>SW05000</td>
<td>3) CD선물거래역</td>
<td>3) Revenues on CD Futures</td>
</tr>
<tr>
<td>SW06000</td>
<td>4) 국고채선물거래역</td>
<td>4) Revenues on Government Bond Futures</td>
</tr>
<tr>
<td>SW11000</td>
<td>5) 장외파생상품거래역</td>
<td>5) Revenues on over-the-counter Derivatives</td>
</tr>
<tr>
<td>SW02000</td>
<td>나. 파생금융상품평가역</td>
<td>b. Revenues on Derivatives Valuation</td>
</tr>
<tr>
<td>SW07000</td>
<td>1) 주가지수옵션평가역</td>
<td>1) Revenues on Stock Price Index Options</td>
</tr>
<tr>
<td>SW12000</td>
<td>2) 장외파생상품평가역</td>
<td>2) Revenues on over-the-counter Derivatives</td>
</tr>
<tr>
<td>SW08000</td>
<td>다. 파생금융상품정산역</td>
<td>c. Revenues on Derivatives Marking to Market</td>
</tr>
<tr>
<td>SW09000</td>
<td>1) 주가지수선물정산역</td>
<td>1) Revenues on Stock Price Index Futures</td>
</tr>
<tr>
<td>SW10000</td>
<td>2) CD선물정산역</td>
<td>2) Revenues on CD Futures</td>
</tr>
<tr>
<td>SL00000</td>
<td>3) 국고채선물정산역</td>
<td>3) Revenues on Government Bond Futures</td>
</tr>
<tr>
<td>SK00000</td>
<td>10. 동산·부동산수익</td>
<td>10. Revenues on Moveables &amp; Real Estate</td>
</tr>
<tr>
<td>SM0000A</td>
<td>가. 동산임대료</td>
<td>a. Lent Fees on Moveables</td>
</tr>
<tr>
<td>SL01000</td>
<td>나. 부동산임대료</td>
<td>b. Lent Fees on Real Estate</td>
</tr>
<tr>
<td>SN00000</td>
<td>다. 동산매매역</td>
<td>c. Gain on Moveables Transactions</td>
</tr>
<tr>
<td>SW00000</td>
<td>라. 부동산매매역</td>
<td>d. Gain on Real Estate Transactions</td>
</tr>
<tr>
<td>SW01000</td>
<td>11. 실물자산수익</td>
<td>11. Revenues on Real Assets</td>
</tr>
<tr>
<td>SQ00000</td>
<td>가. 실물자산수익</td>
<td>a. Revenues on Real Assets</td>
</tr>
<tr>
<td>SQ10000</td>
<td>12. 무체재산권수익</td>
<td>12. Revenues on Intangible Property Rights</td>
</tr>
<tr>
<td>SQ20000</td>
<td>가. 지적재산권수익</td>
<td>a. Revenues on Intangible Property Rights</td>
</tr>
<tr>
<td>SQ20000</td>
<td>나. 어업권수익</td>
<td>b. Revenues on Fishing Rights</td>
</tr>
<tr>
<td>SQ30000</td>
<td>다. 광업권수익</td>
<td>c. Revenues on Mining Rights</td>
</tr>
<tr>
<td>SQ40000</td>
<td>라. 기타무체재산권수익</td>
<td>d. Revenues on Others</td>
</tr>
<tr>
<td>SPA0000</td>
<td>13. 유가증권대여료</td>
<td>13. Charge on Securities Lent</td>
</tr>
<tr>
<td>SP00000</td>
<td>가. 유가증권대여료</td>
<td>a. Charge on Securities Lent</td>
</tr>
<tr>
<td>SO00000</td>
<td>14. 유가증권관련수익</td>
<td>14. Revenues on Securities</td>
</tr>
<tr>
<td>SR00000</td>
<td>가. 유가증권매매역</td>
<td>a. Gain on Sales of Securities</td>
</tr>
<tr>
<td>SO10000</td>
<td>1) 주식매매역</td>
<td>1) Gain on Sales of Stock</td>
</tr>
<tr>
<td>SO20000</td>
<td>2) 기타유가증권매매역</td>
<td>2) Gain on Other Securities</td>
</tr>
<tr>
<td>ST00000</td>
<td>나. 유가증권상환역</td>
<td>b. Gain on Redemption of Securities</td>
</tr>
<tr>
<td>SV00000</td>
<td>다. 유가증권평가역</td>
<td>c. Gain on Valuation of Securities</td>
</tr>
</tbody>
</table>
부록 1: 업무보고서상 재무제표 양식

| SO03000 | 1) 주식평가익 | 1) Gain on Valuation of Stock |
| SO05000 | 2) 기타유가증권평가익 | 2) Gain on Valuation of Other Securities |
| TRA00000 | 15. 수입수수료 | 15. Commissions Received |
| TRA04000 | 가. 중도매매수수료 | a. Commissions Received from Termination of Commodities |
| TRA01000 | 나. 부동산관계수수료 | b. Commissions on Real Estate |
| TRA02000 | 다. 유가증권관계수수료 | c. Commissions on Securities |
| TRA03000 | 라. 기타재산관리수수료 | d. Commissions on Property Management |
| TRA00000 | 마. 잡수수료 | e. Sundry Commissions |
| TDA00000 | 16. 기타수익 | 16. Other Revenues |
| TDA01000 | 가. 외환매매익 | a. Gain on Foreign Currency Transactions |
| TDA02000 | 나. 유업자산처분이익 | b. Gain on Disposal of Other Real Estate Owned |
| TDA03000 | 다. 상각채권추심이익 | c. Gain on Collecting of Written-Down |
| TDA04000 | 라. 대출채권매각익 | d. Gain on Sale of Loans |
| TDA05000 | 마. 수익조정금 | e. Profit Adjustment |
| TDA06000 | 바. 평가이익조정계정 | f. Adjustment of Valuation Profit Account |
| TDA00000 | 사. 현재가치할인차금환입 | g. Transfer from Discount Present Value |
| TDA00000 | 아. 미지급신탁이익환입 | h. Transfer from Accrued Trust Income |
| TDA00000 | 자. 미지급비용환입 | i. Transfer from Accrued Expenses Payable |
| TDA00000 | 카. 미지급신탁비용환입 | j. Transfer from Prepaid Expenses |
| TDA00000 | 아. 미지급신탁보수환입 | k. Transfer from Accrued Trust Fees & Commissions |
| TDA00000 | 타. 보전금수입 | l. Subsidies from Banks |
| TDA00000 | 파. 기타임수익 | m. Other Sundry Gain |
| TCA00000 | 1) 신탁이익조정계정 | (Profit Adjustment of Trust Account) |
| TCA00000 | 2) 기타임수입 | (Other Sundry Gain) |
| TDA00000 | 17. 은행계정대이자 | 17. Interest on Loans to Banking Account |
| TDA00000 | 가. 은행계정대이자 | a. Interest on Loans to Banking Account |
| TCA00000 | 18. 신탁본지점이자 | 18. Interest on Inter-Office Account |
| TDA00000 | 가. 신탁본지점이자 | a. Interest on Inter-Office Account |
| TCA00000 | 19. 특별유보금환입 | 19. Transfer from Special Provision |
| TCA00000 | 가. 특별유보금환입 | a. Transfer from Special Provision |
| TDA00000 | 20. 세권평가충당금환입 | 20. Transfer from Allowance for Valuation of Receivables |
| TDA00000 | 가. 세권평가충당금환입 | a. Transfer from Allowance for Valuation of Receivables |
| TCA00000 | 가. 손익금 | a. Net Profit |
부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식

5. 대차대조표(중금계정, 총괄분)

<table>
<thead>
<tr>
<th>코드</th>
<th>계정 과목 (국문)</th>
<th>계정 과목 (영문)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>MA0000</td>
<td>Ⅰ. 자산총계</td>
<td>Ⅰ. Total Assets</td>
</tr>
<tr>
<td>MA0000A</td>
<td>(현금및중앙은행예치금)</td>
<td>(Cash and due from Central Bank)</td>
</tr>
<tr>
<td>MA0000B</td>
<td>(단기매매금융자산)</td>
<td>(Financial Assets Held for Trading)</td>
</tr>
<tr>
<td>MA0000C</td>
<td>(당기손익인식지정금융자산)</td>
<td>(Financial Assets Designated at Fair Value through Profit and Loss)</td>
</tr>
<tr>
<td>MA0000D</td>
<td>(매도가능금융자산)</td>
<td>(Available-for-sale Financial Assets)</td>
</tr>
<tr>
<td>MA0000E</td>
<td>(단기보유금융자산)</td>
<td>(Held-to-maturity Financial Assets)</td>
</tr>
<tr>
<td>MA0000G</td>
<td>(대출채권 및 수취채권)</td>
<td>(Loans and Receivables)</td>
</tr>
<tr>
<td>MA0000H</td>
<td>(자회사등투자지분)</td>
<td>(Investments in associates, subsidiaries and joint ventures)</td>
</tr>
<tr>
<td>MA0000I</td>
<td>(위험회피회계파생상품자산)</td>
<td>(Derivative Assets – Hedge Accounting)</td>
</tr>
<tr>
<td>MA0000J</td>
<td>(기타금융자산)</td>
<td>(Other financial assets)</td>
</tr>
<tr>
<td>MA0000K</td>
<td>(비금융자산)</td>
<td>(Non-financial assets)</td>
</tr>
<tr>
<td>MA0000L</td>
<td>(매각예정 비유동자산(처분지정단))</td>
<td>(Non-current Assets or Disposal groups Classified as Held for Sale)</td>
</tr>
<tr>
<td>AA0000</td>
<td>1. 할인어음</td>
<td>1. Notes Discounted</td>
</tr>
<tr>
<td>AB0000</td>
<td>2. 할인무역어음</td>
<td>2. Trade Bills Discounted</td>
</tr>
<tr>
<td>AC0000</td>
<td>3. 백託령어음</td>
<td>3. Bills Factored</td>
</tr>
<tr>
<td>AD0000</td>
<td>4. 지급보증대지급금</td>
<td>4. Advances for Customers</td>
</tr>
<tr>
<td>AE0000</td>
<td>5. CMA운용자산</td>
<td>5. Cash Manager Accounts</td>
</tr>
<tr>
<td>AE1000</td>
<td>가. CMA할인어음</td>
<td>a. CMA-Notes Discounted</td>
</tr>
<tr>
<td>AE2000</td>
<td>나. CMA할인무역어음</td>
<td>b. CMA-Trade Bills Discounted</td>
</tr>
<tr>
<td>AE3000</td>
<td>다. CMA백託령어음</td>
<td>c. CMA-Bills Factored</td>
</tr>
<tr>
<td>AE4000</td>
<td>라. CMA유가증권</td>
<td>d. CMA-Marketable Securities</td>
</tr>
<tr>
<td>AE5000</td>
<td>마. CMA예금</td>
<td>e. CMA-Due from Banks</td>
</tr>
<tr>
<td>AE9000</td>
<td>비. 기타</td>
<td>f. Others</td>
</tr>
<tr>
<td>AF0000</td>
<td>6. 미매각수익증권</td>
<td>6. Unsold Beneficial Certificates</td>
</tr>
<tr>
<td>AG0000</td>
<td>7. 금융리스채권</td>
<td>7. Investment in Direct Financing Leases</td>
</tr>
<tr>
<td>AG1000</td>
<td>가. 현화금융리스채권</td>
<td>a. Net Investments Under Financing in Won</td>
</tr>
<tr>
<td>AH0000</td>
<td>8. 운용리스자산</td>
<td>8. Operating Lease Properties</td>
</tr>
<tr>
<td>AH0000A</td>
<td>(감가상각누계액)(-)</td>
<td>(Accumulated Depreciation)(-)</td>
</tr>
<tr>
<td>AH0000B</td>
<td>(리스자산처분손실충당금)(-)</td>
<td>(Allowance for Lease on Disposal of Operating Lease Properties)(-)</td>
</tr>
<tr>
<td>AH1000</td>
<td>가. 현화운용리스자산</td>
<td>a. Lease Equipment in Won</td>
</tr>
<tr>
<td>AH2000</td>
<td>나. 외화운용리스자산</td>
<td>b. Lease Equipment in Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>JA0000</td>
<td>9. 금융리스선급금</td>
<td>9. Advance Payment for Direct Financing Leases</td>
</tr>
<tr>
<td>JA1000</td>
<td>가. 현화금융리스선급금</td>
<td>a. In Won</td>
</tr>
<tr>
<td>JA2000</td>
<td>나. 외화금융리스선급금</td>
<td>b. In Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>JB0000</td>
<td>10. 운용리스선급금</td>
<td>10. Lease Equipment in Transit</td>
</tr>
<tr>
<td>JB1000</td>
<td>가. 현화운용리스선급금</td>
<td>a. In Won</td>
</tr>
<tr>
<td>JB2000</td>
<td>나. 외화운용리스선급금</td>
<td>b. In Foreign Currency</td>
</tr>
<tr>
<td>JC0000</td>
<td>11. 미수금</td>
<td>11. Accounts Receivable</td>
</tr>
<tr>
<td>JD0000</td>
<td>12. 기일경과어음</td>
<td>12. Expired Bills</td>
</tr>
<tr>
<td>JE0000</td>
<td>13. 관리어음</td>
<td>13. Bills in Custody</td>
</tr>
</tbody>
</table>
### 부록 1: 업무보고서상 재무제표 양식

| JF10000 | a. 할인인출금대손충당금 | a. On Bills Discounted |
| JF20000 | b. 할인인출금대손충당금 | b. On Trade Bills Discounted |
| JF30000 | c. 할인인출금대손충당금 | c. On Bills Factored |
| JF40000 | d. 지급보증대지급금대손충당금 | d. On Advances for Customers |
| JF50000 | e. CMA운용자산대손충당금 | e. On Cash Management Accounts |
| JF60000 | f. CMA운용자산대손충당금 | f. On Investment in Direct Financing Leases |
| JF90000 | g. 기타대손충당금 | g. Others |

| JG00000 | 15. 현금가치할인차금(--) | 15. Discount Present Value(--) |
| JY00000 | 16. 기타자산 | 16. Other Assets |
| JY10000 | a. 금융자산 | a. Finance Receivable |
| JY20000 | b. 금융자산 | b. Finance Receivable |
| JY30000 | c. 금융자산 | c. Finance Receivable |
| JY40000 | d. 금융자산 | d. Finance Receivable |
| JY90000 | e. 기타자산 | e. Other Assets |

| ML00000 | 부채총계 | II. Total Liabilities |
| ML0000A | a. 부채총계 | (Financial Liabilities Held for Trading) |
| ML0000B | a. 부채총계 | (Financial Liabilities Designated at Fair Value Through Profit and Loss) |
| ML0000C | a. 부채총계 | (Financial Liabilities Carried at Amortised Cost) |
| ML0000D | a. 부채총계 | (Derivative Liabilities-Hedge Accounting) |
| ML0000E | a. 부채총계 | (Non-financial Liabilities) |

| BA00000 | 1. 발행어음 | 1. Notes Payable |
| BB00000 | 2. 표지어음 | 2. Cover Bills |
| BB10000 | a. 표지지급어음 | a. Cover Trade Bills |
| BB20000 | b. 표지할인어음 | b. Cover Bills Factored |
| BC00000 | 3. CMA수탁금 | 3. CMA Deposits |
| BD00000 | 4. 리스보증금 | 4. Lease Contract Deposits |
| BE00000 | 5. 지급보증충당금 | 5. Allowance for Acceptances and Guaranteed Losses |
| BF00000 | 6. 미사용계약보증금 | 6. Allowance for Undrawn Commitment |
| BY00000 | 7. 기타부채 | 7. Other Liabilities |
| BY10000 | a. 가수금 | a. Suspense Receivable |
| BY20000 | b. 선수금 | b. Advance Receivable |
| BY30000 | c. 미지급금 | c. Advance Receipts |
| BY40000 | d. 미지급비용 | d. Accrued Expenses |
| BY50000 | e. 미지급비용 | e. Unearned Income |
| BY90000 | f. 기타부채 | f. Other Liabilities |

| BY20000 | 8. 은행계정차 | 8. Borrowing from Banking Account |
| CA00000 | 1. 납세계정차 | III. Footnotes |
| CB00000 | 2. 납세계정차 | 1. Guarantees for Bills |
| CC00000 | 3. 납세계정차 | 2. Acceptances for Trade Bills |
| CD00000 | 4. 납세계정차 | 3. Bills Endorsed with Recourse Sold |
| CE00000 | 5. 납세계정차 | 4. Bills Endorsed without Recourse Sold |
부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식

6. 손익계산서(중급계정, 총괄분)

<table>
<thead>
<tr>
<th>코드</th>
<th>계정과목 (국문)</th>
<th>계정과목 (영문)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>ME0000</td>
<td>비용합계</td>
<td>I. Total Expenses</td>
</tr>
<tr>
<td>FA0000</td>
<td>발행이음이자</td>
<td>1. Interest on Notes Payable</td>
</tr>
<tr>
<td>FB0000</td>
<td>표지이음이자</td>
<td>2. Interest on Cover Bills</td>
</tr>
<tr>
<td>FB1000</td>
<td>가. 표지무역이음이자</td>
<td>a. Interest on Cover Trade Bills</td>
</tr>
<tr>
<td>FB2000</td>
<td>나. 표지패토링지급이자</td>
<td>b. Interest on Cover Bills Factored</td>
</tr>
<tr>
<td>FC0000</td>
<td>CMA수탁금이자</td>
<td>3. Interest Expenses on CMA Deposit</td>
</tr>
<tr>
<td>FD0000</td>
<td>기타지급이자</td>
<td>4. Interest Paid on Others</td>
</tr>
<tr>
<td>FE0000</td>
<td>리스비용</td>
<td>5. Lease Expenses</td>
</tr>
<tr>
<td>FE1000</td>
<td>가. 리스자산감가상각비</td>
<td>a. Depreciation on Lease Assets</td>
</tr>
<tr>
<td>FE2000</td>
<td>나. 리스자산처분손익증당금전입액</td>
<td>b. Provision for Losses from Disposal of Leased Assets</td>
</tr>
<tr>
<td>FE3000</td>
<td>다. 리스자산처분손실</td>
<td>c. Losses from Disposal of Leased Assets</td>
</tr>
<tr>
<td>FE9000</td>
<td>라. 기타비용</td>
<td>d. Others</td>
</tr>
<tr>
<td>FF0000</td>
<td>6. 어음매매손</td>
<td>6. Loss on Sales of Bills</td>
</tr>
<tr>
<td>FG0000</td>
<td>7. 어음환매손</td>
<td>7. Loss on Resales of Bills</td>
</tr>
<tr>
<td>HA0000</td>
<td>8. 수익증권매매손</td>
<td>8. Loss on Sales of Beneficial Certificates</td>
</tr>
<tr>
<td>HB0000</td>
<td>9. 대손충당금전입액</td>
<td>9. Provision for Credit Losses</td>
</tr>
<tr>
<td>HC0000</td>
<td>10. 대손상각비</td>
<td>10. Amortization of Credit Losses</td>
</tr>
<tr>
<td>HD0000</td>
<td>11. 지급보증증당금전입액</td>
<td>11. Provision for Acceptances and Guarantees Losses</td>
</tr>
<tr>
<td>HD1000</td>
<td>13. 기타증당금전입액</td>
<td>12. Others</td>
</tr>
<tr>
<td>HE0000</td>
<td>14. 예금보험료</td>
<td>13. Insurance Fees on Deposits</td>
</tr>
<tr>
<td>HF0000</td>
<td>15. 제세공과금</td>
<td>14. Taxes</td>
</tr>
<tr>
<td>HG0000</td>
<td>16. 미수수익환입</td>
<td>15. Transfer from Accrued Income</td>
</tr>
<tr>
<td>HJ0000</td>
<td>17. 기타지급수수료</td>
<td>16. Other Commissions Paid</td>
</tr>
<tr>
<td>HJU0000</td>
<td>18. 유가증권평가손실</td>
<td>18. Loss on Valuation of Securities</td>
</tr>
<tr>
<td>HP0000</td>
<td>19. 기타금융상품평가손실</td>
<td>19. Loss on Valuation of Other Financial Instruments</td>
</tr>
<tr>
<td>HK0100</td>
<td>20. 기타영업비용</td>
<td>20. Other Operating Expenses</td>
</tr>
<tr>
<td>HK1000</td>
<td>가. 특수채권추심비용</td>
<td>a. Expenses on Collecting of Charge-Offs</td>
</tr>
<tr>
<td>HK2000</td>
<td>나. 대출채권매매손</td>
<td>b. Loss on Disposal(or Acquisitions) of Loans</td>
</tr>
<tr>
<td>HK9000</td>
<td>다. 기타</td>
<td>c. Others</td>
</tr>
<tr>
<td>HW0000</td>
<td>21. 운행계정차이자</td>
<td>21. Interest on Borrowings from Banking Account</td>
</tr>
<tr>
<td>HX0000</td>
<td>22. 당기순이익</td>
<td>22. Net Income</td>
</tr>
<tr>
<td>HX0000A</td>
<td>(대손충당금특별전입액)</td>
<td>(Reserve for Credit Losses)</td>
</tr>
<tr>
<td>HX0000B</td>
<td>(대손충당금특별전입액 후 당기순이익)</td>
<td>(Net Income after Reserve for Credit Losses)</td>
</tr>
<tr>
<td>HX0000C</td>
<td>가. 기타포괄손실</td>
<td>a. Other Comprehensive Loss</td>
</tr>
<tr>
<td>HX0001D</td>
<td>나. 기타포괄손익관련 법인세비용</td>
<td>b. Comprehensive Income Tax</td>
</tr>
<tr>
<td>HX000E</td>
<td>다. 세후포괄손익</td>
<td>c. Net Comprehensive Income</td>
</tr>
<tr>
<td>MR0000</td>
<td>II. 수익합계</td>
<td>II. Total Revenue</td>
</tr>
<tr>
<td>DA0000</td>
<td>1. 발행이음이자</td>
<td>1. Interest on Notes Discounted</td>
</tr>
<tr>
<td>DB0000</td>
<td>2. 발행이음매매익</td>
<td>2. Gain on Sales of Bills Discounted</td>
</tr>
</tbody>
</table>
부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식

<table>
<thead>
<tr>
<th>부서</th>
<th>설명</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>DC00000</td>
<td>3. 할인무역어음이자</td>
</tr>
<tr>
<td>DD00000</td>
<td>4. 백팩링금융이자</td>
</tr>
<tr>
<td>DE00000</td>
<td>5. 지급보증대지급금이자</td>
</tr>
<tr>
<td>DF00000</td>
<td>6. CMA운용수익</td>
</tr>
<tr>
<td>DF10000</td>
<td>가. CMA할인어음이자</td>
</tr>
<tr>
<td>DF20000</td>
<td>나. CMA할인무역어음이자</td>
</tr>
<tr>
<td>DF30000</td>
<td>다. CMA백팩링금융이자</td>
</tr>
<tr>
<td>DF40000</td>
<td>라. CMA유가증권이자</td>
</tr>
<tr>
<td>DF50000</td>
<td>마. CMA해금이자</td>
</tr>
<tr>
<td>DF90000</td>
<td>바. 기타</td>
</tr>
<tr>
<td>DG00000</td>
<td>7. 콜럽리스이자</td>
</tr>
<tr>
<td>DH00000</td>
<td>8. 기타수입이자</td>
</tr>
<tr>
<td>DJ00000</td>
<td>9. 콜럽리스채권가설현이익</td>
</tr>
<tr>
<td>DK00000</td>
<td>10. 운용리스료</td>
</tr>
<tr>
<td>DL00000</td>
<td>11. 리스저산저분이익</td>
</tr>
<tr>
<td>DM00000</td>
<td>12. 이익분배금</td>
</tr>
<tr>
<td>EA00000</td>
<td>13. 위탁자보수</td>
</tr>
<tr>
<td>EB00000</td>
<td>14. 수수료수입</td>
</tr>
<tr>
<td>EB10000</td>
<td>가. 예탁수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>EB20000</td>
<td>나. CMA자산운용수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>EB30000</td>
<td>다. 수익증권매매수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>EB40000</td>
<td>라. 리스업무수입수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>EB50000</td>
<td>마. 무역어음수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>EB60000</td>
<td>바. 어음지급보증료</td>
</tr>
<tr>
<td>EB90000</td>
<td>사. 기타수입수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>EC00000</td>
<td>15. 어음매매익</td>
</tr>
<tr>
<td>ED00000</td>
<td>16. 어음매매익</td>
</tr>
<tr>
<td>EE00000</td>
<td>17. 수익증권매매익</td>
</tr>
<tr>
<td>EF00000</td>
<td>18. 대손충당금환입액</td>
</tr>
<tr>
<td>EG00000</td>
<td>19. 지급보증충당금환입액</td>
</tr>
<tr>
<td>EG20000</td>
<td>20. 미사용증권충당금환입액</td>
</tr>
<tr>
<td>EG10000</td>
<td>21. 기타충당금환입액</td>
</tr>
<tr>
<td>EH00000</td>
<td>22. 미지급비용환입</td>
</tr>
<tr>
<td>EK00000</td>
<td>23. 유가증권평가익</td>
</tr>
<tr>
<td>EW00000</td>
<td>24. 기타금융상품평가익</td>
</tr>
<tr>
<td>EJ01000</td>
<td>25. 기타영업수익</td>
</tr>
<tr>
<td>EJ10000</td>
<td>가. 상각채권추심이익</td>
</tr>
<tr>
<td>EJ20000</td>
<td>나. 대출채권매매이익</td>
</tr>
<tr>
<td>EJ90000</td>
<td>다. 기타</td>
</tr>
<tr>
<td>EW00000</td>
<td>24. 은행계정대이자</td>
</tr>
<tr>
<td>EX00000</td>
<td>25. 당기순손실</td>
</tr>
<tr>
<td>EX0000A</td>
<td>가. 기타포괄이익</td>
</tr>
<tr>
<td>EX0000B</td>
<td>나. 세후포괄손실</td>
</tr>
</tbody>
</table>
### 부록 1: 업무보고서상 재무제표 양식

7. 연결대차대조표(외은제외)

<table>
<thead>
<tr>
<th>코드</th>
<th>계 정 과 목</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>A000000</td>
<td>A. 자산총계</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000A</td>
<td>(현금및중앙은행예치금)</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000B</td>
<td>(단기매매금융자산)</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000C</td>
<td>(당기손익인식지정금융자산)</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000D</td>
<td>(매도가능금융자산)</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000E</td>
<td>(미기보유금융자산)</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000F</td>
<td>(대출채권 및 수취채권)</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000G</td>
<td>(지분법적용투자지분)</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000H</td>
<td>(위험회피회계적용 파생상품자산)</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000I</td>
<td>(기타금융자산)</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000J</td>
<td>(비금융자산)</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000K</td>
<td>(매각예정 비유동자산(처분자산집단))</td>
</tr>
</tbody>
</table>

#### I. 현금 및 예치금
<table>
<thead>
<tr>
<th>코드</th>
<th>계 정 과 목</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>A000001</td>
<td>(현재가치할인차금)(-)</td>
</tr>
<tr>
<td>A000002</td>
<td>(현재가치할증차금)(+)</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000D</td>
<td>1. 현금</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000E</td>
<td>2. 외국통화</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000F</td>
<td>3. 원화예치금</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000G</td>
<td>4. 외화예치금</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000H</td>
<td>5. 금예치</td>
</tr>
</tbody>
</table>

#### II. 유가증권
<table>
<thead>
<tr>
<th>코드</th>
<th>계 정 과 목</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>A00000I</td>
<td>(Ⅱ-1). 당기손익인식증권</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000J</td>
<td>(Ⅱ-1). 당기손익인식증권</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000K</td>
<td>(Ⅱ-1). 당기손익인식증권</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000L</td>
<td>(Ⅱ-1). 당기손익인식증권</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000M</td>
<td>(Ⅱ-1). 당기손익인식증권</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000N</td>
<td>(Ⅱ-1). 당기손익인식증권</td>
</tr>
</tbody>
</table>

#### III. 매도가능증권
<table>
<thead>
<tr>
<th>코드</th>
<th>계 정 과 목</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>A00000O</td>
<td>(Ⅱ-2). 매도가능증권</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000P</td>
<td>(Ⅱ-2). 매도가능증권</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000Q</td>
<td>(Ⅱ-2). 매도가능증권</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000R</td>
<td>(Ⅱ-2). 매도가능증권</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000S</td>
<td>(Ⅱ-2). 매도가능증권</td>
</tr>
<tr>
<td>A00000T</td>
<td>(Ⅱ-2). 매도가능증권</td>
</tr>
</tbody>
</table>

#### IV. 연결대차대조표(外은제외)
부록 1: 업무보고서상 재무제표 양식

| AEG0000 | 7. 외화매도가능증권 |
| AHH0000 | 8. 기타매도가능증권 |
| AIO0000 | (Ⅱ-3) 만기보유증권 |
| AIA0000 | 1. 국공채 |
| AIB0000 | 2. 금융채 |
| AIC0000 | 3. 회사채 |
| AID0000 | 4. 수익증권 |
| AIE0000 | 5. 외화만기보유증권 |
| AIF0000 | 6. 기타만기보유증권 |
| AJ00000 (Ⅱ-4) | 지분법적응투자지분 |
| AJA0000 | 1. 주식 |
| AJB0000 | 2. 출자금 |
| ADD0000 | III. 대출채권 |
| ADD0001 | (대손충당금)(-)
| ADD0002 | (현재가치환인자금)(-)
| ADD0003 | (현재가치환증자금)(+)
| ADD0004 | (이연대출부대손익)(+-)
| ADA0000 | 1. 원화대출금 |
| ADA0000 | 가. 은행계정 |
| ADA0000 | 나. 신뢰계정 |
| ADA0000 | 다. 자회사 |
| ADB0000 | 2. 외화대출금 |
| ADC0000 | 3. 콜론 |
| ADD0000 | 4. 매입어음 |
| ADE0000 | 5. 매입의환 |
| ADF0000 | 6. 지급보증대지급금 |
| ADG0000 | 7. 신용카드채권 |
| ADH0000 | 8. 환매조건부채권매수 |
| ADI0000 | 9. 사모사채 |
| ADJ0000 | 10. 팩토링채권 |
| ADL0000 | 11. 금융출 |
| ADK0000 | 12. 기타대출채권 |
| AE00000 | IV. 유형자산 |
| AE00003 | (투자부동산) |
| AE00001 | (현재가치환인자금)(-)
| AE00002 | (현재가치환증자금)(+)
| AEB0000 | 1. 업무응유형자산 |
| AEB0001 | (감가상각누계액)(-)
<p>| AED0000 | 2. 비업무응유형자산 |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th>부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식</th>
</tr>
</thead>
</table>

| AED0001 | (비업무용부동산평가충당금)(-)
| AEE0000 | 3. 기타유형자산 |
| AFO0000 | V. 기타자산 |
| AF00001 | (현재가치환인차금)(-)
| AF00002 | (현재가치환증차금)(+)
| AFA0000 | 1. 보증금 |
| AFB0000 | 2. 미수금 |
| AFC0000 | 3. 미수수익 |
| AFD0000 | 4. 운용리스자산 |
| AFD0001 | (감가상각누계액)(-)
| AFD0002 | (리스자산차분손실충당금)(-)
| AFE0000 | 5. 증당금 |
| AEC0000 | 6. 무형자산 |
| AEC0000A | 가. 영업권 |
| AEC0000C | 나. 기타무형자산 |
| AFG0000 | 7. 이자율위험회피대상집합의 공정가액변동자산 |
| AFF0000 | 8. 잠자산 |
| B000000 | B. 부채총계 |
| B00000A | (단기배배금융부채) |
| B00000B | (당기손익인식지정금융부채) |
| B00000C | (상각후원가측정금융부채) |
| B00000D | (위험회피회계파생상품부채) |
| B00000E | (비금융부채) |
| B00000F | (매각예정 처분자산집단에 포함된 부채) |
| BAA0000 | I. 예수부채 |
| BAA0000A | (현재가치환인차금)(-)
| BAA00002 | (현재가치환증차금)(+)
| BAA0000 | 1. 원화예수금 |
| BAA0000A | 가. 은행계정 |
| BAA0000C | 나. 신뢰계정 |
| BAA0000D | 다. 자회사 |
| BAC0000 | 2. 외화예수금 |
| BAC00003 | 3. 장도상에금증서 |
| BAD0000 | 4. 금예수 |
| BB0000C | II. 차입부채 |
| BB00000 | (II-1) 차입금 |
| BB00001 | (현재가치환인차금)(-) |
부록 1: 업무보고서 재무제표 양식

<table>
<thead>
<tr>
<th>부과</th>
<th>(현재가치합증차금) (+)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>특징</td>
<td>원화차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>외화차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>환매조건부채권매도</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>매출어음</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>외화수탁금</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>원화차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>외화차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>환매조건부채권매도</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>매출어음</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>외화수탁금</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>원화차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>외화차입금</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>환매조건부채권매도</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>매출어음</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>외화수탁금</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>골머니</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>신용카드채권매출</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>금차입</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>(II-2) 사채</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>(할인발행차금) (-)</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>(할증발행차금) (+)</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>원리사채</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>외리사채</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>(III) 기타부채</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>(현재가치할인차금) (-)</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>(현재가치증차금) (+)</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>퇴직급여채무</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>(미인식보험수리적손익 +, -)</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>(미인식과가관계비용) (-)</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>(퇴직급여사외적립자산) (-)</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>지급보증충당금</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>미사용계약충당금</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>간사충당금</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>신탁계정차</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>미지급외국환채무</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>수입보증금</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>미지급비용</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>미지급내국환채무</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>선수수익</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>이자율위험회피대상집합의 공정가액변동부채</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>집부채</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>요구불상환지분</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>상환우선주</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>협동조합출자지분</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>기타</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>자본총계</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>자본금</td>
</tr>
<tr>
<td>특징</td>
<td>신종자본증권</td>
</tr>
</tbody>
</table>
부록 1 : 업무보고서상 재무제표 양식

<table>
<thead>
<tr>
<th>CB00000</th>
<th>III. 연결자본잉여금</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>CC00000</td>
<td>IV. 연결이익잉여금</td>
</tr>
<tr>
<td>CC00001</td>
<td>(연결당기순이익)</td>
</tr>
<tr>
<td>CC00002</td>
<td>(외부주자분기분초과손실액)</td>
</tr>
<tr>
<td>CD00000</td>
<td>V. 연결자본조정</td>
</tr>
<tr>
<td>CDA0000</td>
<td>1. 주식할인발행차감</td>
</tr>
<tr>
<td>CDB0000</td>
<td>2. 자기주식</td>
</tr>
<tr>
<td>CDD0000</td>
<td>3. 기타</td>
</tr>
<tr>
<td>CF00000</td>
<td>VI. 연결기타표준손익누계액</td>
</tr>
<tr>
<td>CF00001</td>
<td>(매각예정 비유동자산(처분자산집단)관련자본)</td>
</tr>
<tr>
<td>CDE0000</td>
<td>1. 매도가능증권평가손익</td>
</tr>
<tr>
<td>CDEA000</td>
<td>가. 매도가능증권평가이익</td>
</tr>
<tr>
<td>CDEB000</td>
<td>나. 매도가능증권평가손실</td>
</tr>
<tr>
<td>CDEC000</td>
<td>다. 기타매도가능금융자산평가이익</td>
</tr>
<tr>
<td>CDED000</td>
<td>라. 기타매도가능금융자산평가손실</td>
</tr>
<tr>
<td>CDF0000</td>
<td>2. 지분법자본변동(부의지분법자본변동)</td>
</tr>
<tr>
<td>CDH0000</td>
<td>3. 유형자산재평가이익</td>
</tr>
<tr>
<td>CDI0000</td>
<td>4. 외화차이누계액</td>
</tr>
<tr>
<td>CDJ0000</td>
<td>5. 보험수리적손익</td>
</tr>
<tr>
<td>CDG0000</td>
<td>6. 기타</td>
</tr>
<tr>
<td>CE00000</td>
<td>VII. 외부주자분</td>
</tr>
<tr>
<td>D000000</td>
<td>D. 부채와자본총계</td>
</tr>
</tbody>
</table>
### 부록 1 : 업무보고서 재무제표 양식

8. 연결손익계산서(외은제외)

<table>
<thead>
<tr>
<th>코드</th>
<th>계 정 과 목</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>A00000</td>
<td>1. 세전수익</td>
</tr>
<tr>
<td>AA00000</td>
<td>가. 이자수익</td>
</tr>
<tr>
<td>AAA0000</td>
<td>1) 원화이자수익</td>
</tr>
<tr>
<td>AAB0000</td>
<td>2) 외화이자수익</td>
</tr>
<tr>
<td>AAH0000</td>
<td>3) 금이자수익</td>
</tr>
<tr>
<td>AAE0000</td>
<td>4) 당기손익인식증권이자</td>
</tr>
<tr>
<td>AAF0000</td>
<td>5) 매도가능증권이자</td>
</tr>
<tr>
<td>AAG0000</td>
<td>6) 만기보유증권이자</td>
</tr>
<tr>
<td>AB00000</td>
<td>나. 수수료수익</td>
</tr>
<tr>
<td>ABA00000</td>
<td>1) 원화수입수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>ABB00000</td>
<td>2) 외화수입수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>ABC00000</td>
<td>3) 금수입수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>AC00000</td>
<td>다. 기타영업수익</td>
</tr>
<tr>
<td>ACD00000</td>
<td>1) 당기손익인식증권관련수익</td>
</tr>
<tr>
<td>ACE00000</td>
<td>2) 매도가능증권관련수익</td>
</tr>
<tr>
<td>ACF00000</td>
<td>3) 만기보유증권관련수익</td>
</tr>
<tr>
<td>ACG00000</td>
<td>4) 자문법평가이익</td>
</tr>
<tr>
<td>ACC00000</td>
<td>5) 기타수익</td>
</tr>
<tr>
<td>B000000</td>
<td>2. 세전비용</td>
</tr>
<tr>
<td>BA00000</td>
<td>가. 이자비용</td>
</tr>
<tr>
<td>BAA00000</td>
<td>1) 원화지급이자</td>
</tr>
<tr>
<td>BAB00000</td>
<td>2) 외화지급이자</td>
</tr>
<tr>
<td>BAC00000</td>
<td>3) 금지급이자</td>
</tr>
<tr>
<td>BB000000</td>
<td>나. 수수료지급비용</td>
</tr>
<tr>
<td>BBA00000</td>
<td>1) 원화지급수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>BBB00000</td>
<td>2) 외화지급수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>BBC00000</td>
<td>3) 금지급수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>BC00000</td>
<td>다. 기타영업비용</td>
</tr>
<tr>
<td>BCF00000</td>
<td>1) 당기손익인식증권관련비용</td>
</tr>
<tr>
<td>BCG00000</td>
<td>2) 매도가능증권관련비용</td>
</tr>
<tr>
<td>BCH00000</td>
<td>3) 만기보유증권관련비용</td>
</tr>
<tr>
<td>BCI00000</td>
<td>4) 자문법평가손실</td>
</tr>
<tr>
<td>BCC00000</td>
<td>5) 대손상각비</td>
</tr>
<tr>
<td>BC000000</td>
<td>6) 판매비용과 관리비</td>
</tr>
<tr>
<td>BCD00000</td>
<td>7) 유형자산재평가손실</td>
</tr>
<tr>
<td>BCE00000</td>
<td>8) 기타비용</td>
</tr>
<tr>
<td>CC00000</td>
<td>3. 세전이익</td>
</tr>
<tr>
<td>I000000</td>
<td>4. 법인세비용차감전순이익</td>
</tr>
<tr>
<td>J000000</td>
<td>5. 법인세비용</td>
</tr>
<tr>
<td>K000000</td>
<td>6. 충당기준이익</td>
</tr>
<tr>
<td>L000000</td>
<td>7. 외부주주지분순이익</td>
</tr>
<tr>
<td>M000000</td>
<td>8. 연결당기순이익</td>
</tr>
<tr>
<td>N000000</td>
<td>9. 기타포괄손익</td>
</tr>
<tr>
<td>O000000</td>
<td>10. 외부주주지분기타포괄손익</td>
</tr>
<tr>
<td>P000000</td>
<td>11. 기타포괄손익관련 법인세비용</td>
</tr>
<tr>
<td>Q000000</td>
<td>12. 세후연결총포괄이익</td>
</tr>
</tbody>
</table>
9. 신용카드부문 손익계산서

<table>
<thead>
<tr>
<th>코드</th>
<th>코드 명</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>A</td>
<td>I. 영업수익</td>
</tr>
<tr>
<td>A1</td>
<td>1. 신용카드수입수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>A11</td>
<td>(1) 신용판매대급수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>A111</td>
<td>가. 일반신용판매대급수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>A1111</td>
<td>a. 일반카드 신용판매대급수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>A1112</td>
<td>b. 기업구매카드 신용판매대급수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>A112</td>
<td>나. 할부신용판매대급수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>A12</td>
<td>(2) 현금서비스 수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>A13</td>
<td>(3) 카드론 이자</td>
</tr>
<tr>
<td>A14</td>
<td>(4) 기타 신용카드관련 수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>A2</td>
<td>2. 기타 영업수익</td>
</tr>
<tr>
<td>B</td>
<td>II. 영업비용</td>
</tr>
<tr>
<td>B1</td>
<td>1. 신용카드 지급수수료</td>
</tr>
<tr>
<td>B2</td>
<td>2. 신용카드채권매출이자</td>
</tr>
<tr>
<td>B3</td>
<td>3. 기타영업비용</td>
</tr>
<tr>
<td>B31</td>
<td>(1) 신용카드책임부담금</td>
</tr>
<tr>
<td>B32</td>
<td>(2) 대손상각비</td>
</tr>
<tr>
<td>B33</td>
<td>(3) 미사용약정충당금 전입액</td>
</tr>
<tr>
<td>B34</td>
<td>(4) 기타영업비용</td>
</tr>
<tr>
<td>B4</td>
<td>4. 판매비와 관리비</td>
</tr>
<tr>
<td>C</td>
<td>III. 자금조달비용</td>
</tr>
<tr>
<td>D</td>
<td>IV. 신용카드부문 이익( I-II-III)</td>
</tr>
<tr>
<td>E</td>
<td>신용카드채권(평잔)</td>
</tr>
<tr>
<td>E1</td>
<td>1. 신용판매대급(평잔)</td>
</tr>
<tr>
<td>E11</td>
<td>(1) 일반신용판매대급(평잔)</td>
</tr>
<tr>
<td>E111</td>
<td>가. 일반카드 신용판매대급(평잔)</td>
</tr>
<tr>
<td>E112</td>
<td>나. 기업구매카드 신용판매대급(평잔)</td>
</tr>
<tr>
<td>E12</td>
<td>(2) 할부신용판매대급(평잔)</td>
</tr>
<tr>
<td>E2</td>
<td>2. 현금서비스(평잔)</td>
</tr>
<tr>
<td>E3</td>
<td>3. 카드론(평잔)</td>
</tr>
<tr>
<td>E4</td>
<td>4. 기타 신용카드채권(평잔)</td>
</tr>
<tr>
<td>F</td>
<td>총자산경비율(%)</td>
</tr>
<tr>
<td>F1</td>
<td>판매비와 관리비</td>
</tr>
<tr>
<td>F2</td>
<td>실질총자산(평잔)</td>
</tr>
<tr>
<td>G</td>
<td>부채비율(%)=(부채평잔(G1)+총자산평잔(G2))</td>
</tr>
<tr>
<td>G1</td>
<td>부채 평잔(은행계정)</td>
</tr>
<tr>
<td>G2</td>
<td>총자산평잔(은행계정)</td>
</tr>
<tr>
<td>H</td>
<td>이자비용률(%)=(이자비용(H1)+이자비용부채(H2))</td>
</tr>
<tr>
<td>H1</td>
<td>이자비용</td>
</tr>
<tr>
<td>H2</td>
<td>이자비용부채</td>
</tr>
</tbody>
</table>
## 부록 1: 업무보고서상 재무제표 양식

### 10. 골드뱅킹부문 대차대조표

<table>
<thead>
<tr>
<th>코드</th>
<th>코드 형</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>A</td>
<td>I. 자 산</td>
</tr>
<tr>
<td>A1</td>
<td>1. 금예치</td>
</tr>
<tr>
<td>A2</td>
<td>2. 금대출</td>
</tr>
<tr>
<td>A3</td>
<td>3. 금지급</td>
</tr>
<tr>
<td>A4</td>
<td>4. 기타금자산</td>
</tr>
<tr>
<td>A41</td>
<td>(1) 금미수급</td>
</tr>
<tr>
<td>A42</td>
<td>(2) 금미수수익</td>
</tr>
<tr>
<td>A43</td>
<td>(3) 금가지급금</td>
</tr>
<tr>
<td>A44</td>
<td>(4) 금산금비용</td>
</tr>
<tr>
<td>A45</td>
<td>(5) 금미수미결제현물환</td>
</tr>
<tr>
<td>A46</td>
<td>(6) 금분지점계정</td>
</tr>
<tr>
<td>A47</td>
<td>(7) 기타</td>
</tr>
<tr>
<td>A5</td>
<td>5. 금파생상품자산</td>
</tr>
<tr>
<td>A51</td>
<td>(1) 금선도</td>
</tr>
<tr>
<td>A52</td>
<td>(2) 금스왑</td>
</tr>
<tr>
<td>A53</td>
<td>(3) 금옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>A6</td>
<td>6. 금대손충당금(-)</td>
</tr>
<tr>
<td>B</td>
<td>II. 부 채</td>
</tr>
<tr>
<td>B1</td>
<td>1. 금예수</td>
</tr>
<tr>
<td>B2</td>
<td>2. 금차입</td>
</tr>
<tr>
<td>B3</td>
<td>3. 기타금부채</td>
</tr>
<tr>
<td>B31</td>
<td>(1) 금미지급금</td>
</tr>
<tr>
<td>B32</td>
<td>(2) 금미지급비용</td>
</tr>
<tr>
<td>B33</td>
<td>(3) 금가수급</td>
</tr>
<tr>
<td>B34</td>
<td>(4) 금선수수익</td>
</tr>
<tr>
<td>B35</td>
<td>(5) 금미지급미결제현물환</td>
</tr>
<tr>
<td>B36</td>
<td>(6) 금분지점계정</td>
</tr>
<tr>
<td>B37</td>
<td>(7) 기타</td>
</tr>
<tr>
<td>B4</td>
<td>4. 금파생상품부채</td>
</tr>
<tr>
<td>B41</td>
<td>(1) 금선도</td>
</tr>
<tr>
<td>B42</td>
<td>(2) 금스왑</td>
</tr>
<tr>
<td>B43</td>
<td>(2) 금옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>C</td>
<td>III. 난 외</td>
</tr>
<tr>
<td>C1</td>
<td>1. 금파생상품</td>
</tr>
<tr>
<td>C11</td>
<td>(1) 금선도</td>
</tr>
<tr>
<td>C12</td>
<td>(2) 금스왑</td>
</tr>
<tr>
<td>C13</td>
<td>(3) 금옵션</td>
</tr>
<tr>
<td>C14</td>
<td>(4) 금선물</td>
</tr>
</tbody>
</table>
부록 2
한국채택국제회계기준 최초적용 회계처리
제1절 의무적 소급적용 금지

<부록 2 : 한국채택국제회계기준 최초적용 회계처리>


한국채택국제회계기준 제 1101호의 따라 최초 한국채택국제회계기준 연차 재무제표의 보고기간 종료일에 시행 중인 모든 한국채택국제회계기준을 소급적으로 적용해야 한다. 이에 따라 기업은 다음과 같은 일반원칙에 따라 개시재무제표를 작성하여야 한다.

- 한국채택국제회계기준에서 인식을 요구하는 모든 자산과 부채를 인식한다.
- 한국채택국제회계기준에서 인식을 허용하지 않는 항목을 자산이나 부채로 인식하지 아니한다.
- 종전회계기준에 따라 인식한 자산, 부채 또는 자본의 구성요소를 한국채택국제회계기준에 따라 재분류한다.
- 인식한 모든 자산과 부채를 측정할 때 한국채택국제회계기준을 적용한다. 한국채택국제회계기준의 최초적용으로 생긴 조정사항은 이익잉여금이나 다른 적절한 자본항목에 계상한다.

또한 이 한국채택국제회계기준에는 실무적으로 소급적용하기에 불가능한 정보를 필요로 하는 부분에 대하여 소급적용이 허용되지 않는 의무적 예외 항목과 소급적용의 어려움을 덜어주기 위한 선택적 면제조항을 포함하고 있다.
제1절 의무적 소급적용 금지

한국채택국제회계기준 제 1101호는 한국채택국제회계기준의 완전한 소급 적용에 대한 의무적인 예외항목을 포함하고 있다.

1. 추정치

관련규정 한국채택국제회계기준 제1101호 문단 14-17

전환일의 한국채택국제회계기준에 따른 추정치는 기존의 추정치가 오류라는 객관적인 증거가 있지 않는 한 후속적으로 알게 된 사실을 사용하여 조정하는 것을 금지한다. 과거 회계기준에서 작성된 추정치는 오직 그러한 계산의 근거가 한국채택국제회계기준에 부합하지 않는 경우에만 조정되어야 한다.

2. 금융자산과 금융부채의 제거

관련규정 한국채택국제회계기준 제1101호 부록B2-B3

제3절 의무적 소급적용 금지

3. 위험회피회계

관련규정 한국채택국제회계기준 제1101호 부록B4-B6

위험회피회계의 경우, 한국채택국제회계기준 제 1039호에 따른 모든 위험 회피회계 요건을 충족하지 않는 위험회피관계는 위험회피회계를 중단하는 것이 원칙이나, 전환일 이전에 기업이 과거회계기준에 따라 순포지션을 위험회피대상항목으로 지정한 경우 순포지션 내의 개별항목을 위험회피대상항목으로 지정할 수 있다. 그러나 전환일 전에 체결한 거래를 소급하여 위험 회피로 지정할 수는 없다.

4. 비지배지분

관련규정 한국채택국제회계기준 제1101호 부록B7

최초채택기업은 한국채택국제회계기준 제 1027호의 다음 규정을 한국채택 국제회계기준 전환일부터 전진적으로 적용한다.
(1) 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 총포괄손익은 지배기업의 소유 주와 비지배지분에 귀속된다.
(2) 지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분 변동은 자본거래(즉 소유주로서의 자격을 행사하는 소유주와의 거래)로 회계처리한다.
(3) 지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한 경우 종속기업의 자산(영업권 포함)과 부채의 장부금액을 제거하고 종속기업에 대한 비지배지분의 장부금액을 제거한다.
(4) 이전의 종속기업에 대한 투자가 있다면 그 투자를 지배력을 상실한 날의 공정가치로 인식한다.
(5) 회계처리에 따른 모든 차이는 손익으로서 지배기업에 귀속하는 당기손익으로 인식한다.
제2절 선택적 소급적용 면제

1. 사업결합

관련규정 한국채택국제회계기준 제1101호 부록 C1~C5

최초채택기업은(과거에 취득한 관계기업 투자와 조인트벤처 투자지분 포함) 과거 사업결합(한국채택국제회계기준 전환일 전에 발생한 사업결합)에 대해 한국채택국제회계기준 제1103호(사업결합)을 소급적용하지 아니할 수 있다. 그러나 최초채택기업이 한국채택국제회계기준 제1103호(사업결합)에 따라 특정 사업결합을 재작성하는 경우에는 이후에 발생한 모든 사업결합에 대해 재작성하여야 하며, 그 시점부터 한국채택국제회계기준 제27호(사업결합)를 적용하여야 한다.

이와 관련하여 한국채택국제회계기준 전환일 전의 사업결합에서 발생한 정가치 조정과 영업권에 한국채택국제회계기준 제1021호 ‘환율변동효과’를 소급적용할 필요도 없다. 하지만 한국채택국제회계기준 전환일 전에 발생한 사업결합이나 한국채택국제회계기준 제1103호를 적용하여 재작성하기로 선택한 모든 사업결합에 대한 공정가치 조정과 영업권에 대해서는 동 기준의 소급적용이 가능하다.

금융감독원 권고안

전환일 전에 취득한 사업결합에 대하여 소급적용하지 않음을 권고함.

2. 주식기준보상

관련규정 한국채택국제회계기준 제1101호 부록 D2-D3

한국채택국제회계기준 제1101호는 최초채택기업의 전환일 이전에 부여된 지분상품에 한국채택국제회계기준 제1102호 “주식기준보상”을 적용하는 것
제2절 선택적 소급적용 면제

에 대한 일부 면제조항을 포함하고 있다. 이러한 면제조항을 적용하면 다음의 선택이 가능하다.

<table>
<thead>
<tr>
<th>부여일</th>
<th>요구사항</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>2002년 11월 7일 이전</td>
<td>최초채택기업은 한국채택국제회계기준 제1102호를 이 시점 이전에 부여한 지분상품에 적용하는 것이 요구되지는 않으나 권장된다.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
| 2002년 11월 7일 후, 전환일 전 | 전환일에 가득된 경우 : 최초채택기업은 한국채택국제회계기준 제1102호의 적용이 요구되지 않는지만 권장된다. (*)
전환일에 가득되지 않은 경우 : 한국채택국제회계기준 제1102호를 적용하는 것이 요구된다. |
| 전환일 후 | 한국채택국제회계기준 제1102호를 모든 보상에 적용한다. |

(*) 최초채택기업이 한국채택국제회계기준 제1102호를 적용하는 것은 그러한 지분상품에 대하여 동 한국채택국제회계기준에서 정의한 측정일 기준으로 결정된 공정가치가 외부에 공시된 경우에만 가능하다.

최초채택기업은 전환일 전에 결제된 주식기준보상거래로 인한 부채에 대하여 한국채택국제회계기준 제1102호를 적용하는 것이 요구되지는 않으나 권장된다.

3. 보험계약
관련규정 한국채택국제회계기준 제1101호 부록 D4

최초채택기업은 한국채택국제회계기준 제1104호 ‘보험계약’에 따라 내재파생상품에 대한 인식, 저축요소에 대한 분리 인식, 비상위험 준비금의 인식 금지 등을 적용하여 전기 재무제표상의 보험계약에 대해 다음의 방법에 따라 회계처리토록 한다.
부록 2: 한국채택국제회계기준 최초적용 회계처리

(1) K-IFRS 제1004호 ‘보험계약’을 적용하여 비교재무제표를 재작성
(2) 실무적으로 불가능한 경우, 비교재무제표에는 K-IFRS 제1004호 ‘보험계약’을 적용하지 아니하고 전진적으로 처리

4. 유형자산 및 투자부동산의 간주원가
관련규정 한국채택국제회계기준 제1101호 부록 D5-D8

기업은 한국채택국제회계기준 전환일에 유형자산 및 투자부동산의 개별 항목을 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용할 수 있다. 하지만 최초채택기업은 한국채택국제회계기준 전환일 이전의 과거회계기준에 따른 유형자산 및 투자부동산의 재평가액이 재평가일에 공정가치 등과 대체로 유사한 경우에는 재평가일의 간주원가로 사용할 수 있다.

금융감독원 권고안
특정대안의 사용을 제한하지 않으나, 다음을 유의하여 회계처리한다.
(1) 자산재평가법에 의한 재평가적립금은 자산재평가법에 의해 자본전입 또는 결손보전만 가능하므로 이익잉여금과는 별도의 항목으로 표시한다.
(2) 다음 항목은 배당재원으로 사용되지 않도록 국제회계기준 최초 적용 회계연도(2011년) 중 이사회 또는 주주총회 결의 등을 통해 별도 적립금으로 적립한다. 이는 해당 유형자산의 처분시 환입이 가능하다.
- 국제회계기준 전환일 현재 K-GAAP 기타포괄손익누계액 중 유형자산재평가가이익
- 국제회계기준 전환일 현재 개별 유행자산별로 국제회계기준의 장부가액이 K-GAAP 장부가액을 초과하는 경우 그 초과액의 합계

5. 리스
관련규정 한국채택국제회계기준 제1101호 부록 D9
한국채택국제회계기준해석서 제 2104호에 따르면 리스의 법적 형식을 갖추고 있지 않더라도 유사 약정에 리스가 포함되었는지를 검토하여야 한다.
이러한 검토는 해당 약정 또는 계약의 최초 발생시점을 기준으로 수행되어야 한다. 그러나 최초채택기업은 전환일 현재(최초 한국채택국제회계기준 제 무제표 개시점) 존재하고 있는 약정에 대하여만 그 회계기간의 개시점(전환일)에 존재하는 사실과 상황에 근거하여 리스에 대한 다음의 검토를 적용할 수 있다.

(1) 약정이 리스이거나 약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정
(2) 특정 자산을 사용해야만 약정을 이행할 수 있는지에 대한 검토
(3) 자산의 사용권이 이전되는 약정인지에 대한 검토

금융감독원 권고안

제2절 선택적 소급적용 면제

전환일 시점에 존재하는 약정에 대해서만 리스가 해당 여부를 판단하여 리스회계를 적용함.

6. 종업원급여

관련규정 한국채택국제회계기준 제1101호 부록 D10, D11

한국채택국제회계기준 제 1019호에 따르면, 기업은 보험수리적손익의 일부를 인식하지 않는 범위접근법을 적용할 수 있다. 이 접근법을 소급적용하는 경우 제도의 개시일부터 한국채택국제회계기준 전환일까지 누적된 보험수리적손익을 인식한 부분과 인식하지 않은 부분으로 구분하여야 한다. 그러나 최초채택기업은 추후 발생하는 보험수리적손익에 대하여 범위접근법을 사용하더라도 한국채택국제회계기준 전환일에 누적된 모든 미인식 보험수리적손익을 기초 이익잉여금에 인식할 수 있다. 그러한 보험수리적손익은 후속적으로 당기손익으로 실현되지 않는다. 이러한 규정을 선택한 최초채택기업은 이를 모든 제도에 적용하여야 한다.

금융감독원 권고안

손익으로 미인식되었을 부분을 따로 구분하지 않고 IFRS 전환일 현재의 보험수리적 손익을 전액 이익잉여금에 반영

479
부록 2: 한국채택국제회계기준 최초적용 회계처리

7. 해외사업장에서 발생하는 누적환산차이

관련규정 한국채택국제회계기준 제1101호 부록 D12, D13

한국채택국제회계기준 제1021호를 소급적용할 경우 해외사업장의 설립 및 취득시점을째 한국채택국제회계기준에 따른 누적환산차이를 계산하여야 한다. 그러나 최초채택기업은 한국채택국제회계기준 전환일까지의 누적환산차이에 대하여 영(0)으로 간주할 수 있다.

금융감독원 권고안 전환일까지의 외화환산차이를 영(0)으로 간주하는 것을 권고함.

8. 종속기업, 공동지배기업 및 관계기업에 대한 투자

관련규정 한국채택국제회계기준 제1101호 부록 D14, D15

한국채택국제회계기준 제1027호에 따라 회사가 별도재무제표를 작성하는 경우, 종속기업, 공동지배기업 및 관계기업에 대한 투자는 원가법이나 기업회계기준서 제1039호에 따른 공정가치로 측정하여야 한다. 은행은 은행법 관련 법규에 따라 원가법으로 측정하도록 규정하고 있으며, 원가법을 적용하는 기업은 개시 별도재무상태표에 다음과 같은 간주원가로 측정이 가능하다.

(1) 기업회계기준서 제1027호에 따라 결정된 원가
(2) 한국채택국제회계기준 전환일에 별도재무제표에서 기업회계기준서 제1039호에 따라 결정되는 공정가치
(3) 한국채택국제회계기준 전환일의 과거회계기준에 따른 장부금액

금융감독원 권고안

(2) 또는 (3)의 방법 중 선택 적용하되, 선택대안을 혼용하여 적용하는 것은 금지(모든 종속회사·관계회사·공동지배기업 투자지분에 대해 (2) 또는 (3) 중 하나의 방법만 적용).
9. 종속기업, 관계기업, 조인트벤처의 자산, 부채

관련규정 한국채택국제회계기준 제1101호 부록 D16, D17

종속기업(또는 관계기업이나 조인트벤처)이 지배기업 혹은 공동지배기업 보다 늦게 최초채택기업이 되는 경우 종속기업의 자산과 부채를 다음 중 한 가지 방법으로 측정할 수 있다.

(1) 지배기업의 한국채택국제회계기준 전환일에 기초하여 지배기업의 연결 재무제표에 포함되었던 장부금액

(2) 종속기업의 한국채택국제회계기준 전환일에 한국채택국제회계기준 제1101호에 따라서 계상하였을 금액

10. 복합금융상품

관련규정 한국채택국제회계기준 제1101호 부록 D18

한국채택국제회계기준 제1032호 ‘금융상품: 표시’는 복합금융상품의 발행 시점에 부채요소와 자본요소를 별도로 분리하도록 규정하고 있다. 부채요소가 더 이상 남아있지 않더라도 한국채택국제회계기준 제1032호를 소급적용하는 경우에는 자본을 부채요소와 관련된 이익잉여금(이자누계액)과 발행시점의 자본요소로 분리하여야 한다. 그러나 본 면제규정에 따라 한국채택국제회계기준 전환일에 부채요소가 더 이상 없는 경우 최초채택기업은 두 부분을 분리하여 표시하지 않을 수 있다.

11. 과거 취득한 금융상품의 지정

관련규정 한국채택국제회계기준 제1101호 부록 D19

한국채택국제회계기준 제1039호는 특정 요건을 만족하는 경우 최초 인식 시점에 금융상품을 당기손익인식 금융자산·부채 또는 매도가능으로 지정하는 경우에는 해당 규제에 따라 회계처리를 할 수 있도록 규정하고 있다.
부록 2 : 한국채택국제회계기준 최초적용 화계처리

는 것을 허용하고 있다. 그러나 본 면제조항에 따라 전환일을 기준으로 금융상품의 지정이 허용된다. 따라서 최초채택기업은 전환일의 상황에 따라서 금융상품을 매도가능항목 또는 당기손익인식 금융상품으로 분류를 변경하는 것이 허용되며 이 경우 과거에 인식되었던 평가차액이 있다면 해당자본의 항목으로 조정하여야 한다.

12. 금융상품의 공정가치

관련규정 한국채택국제회계기준 제1101호 부록D20

금융자산 및 금융부채는 최초인식시 공정가치로 측정한다. 따라서 최초인식시점에 금융상품의 공정가치가 거래가격과 차이가 있는 경우 한국채택국제회계기준 제1039호에서 요구하는 방식대로 공정가치와 거래가격의 차이를 당기손익으로 인식될 것이다(1 day gain/loss). 전환일 이전 인식한 금융상품의 경우, 이러한 최초인식시의 손익인식의 소급적용의 어려움을 고려하여 다음 중 하나의 방법으로 전진적용 할 수 있다.

(1) 소급적용(원칙 적용)
(2) 전환일 이후에 체결한 거래에 대하여 전진적용

금융감독원 권고안

(2) 전환일 이후 체결한 거래에 대하여 전진적용 할 것을 권고함.

13. 유형자산 원가에 포함된 사후처리관련 충당부채의 변동

관련규정 한국채택국제회계기준 제1101호 부록 D21

한국채택국제회계기준해석서 제2101호에 따르면 복구관련 충당부채의 변동은 해당 자산의 장부금액에서 가감되고 잔존 내용연수동안 감가상각되어야 한다. 최초채택기업은 전환일에 사후처리 및 복구관련 충당부채와 관련된 자산의 상각후 원가계상을 다음과 같이 간편법으로 적용할 수 있다.
제2절 선택적 소급적용 면제

(1) 전환일을 기준으로 한국채택국제회계기준 제1037호에 따라 충당부채를 측정한다.
(2) 상기 금액을 과거기간에 대해 해당 부채에 적용될 역사적 위험조정할 인을에 대한 최신의 추정치로 부채의 최초 발생일까지 할인하여 부채가 최초 발생할 때 관련 자산의 원가에 포함되었을 금액을 추정한다.
(3) 한국채택국제회계기준에 따라 채택한 감가상각방법과 자산의 현행 추정 내용연수를 적용하여 전환일의 감가상각누계액을 계산한다. 조정된 감가상각 대상금액은 자산의 잔여 내용연수동안 전진적으로 상각 된다.

금융감독원 권고안
전환일 시점의 충당부채 변동액을 한번만 추정하는 간편법의 적용을 권고함.

14. 차입원가
관련규정 한국채택국제회계기준 제1101호 부록 D23

한국채택국제회계기준은 다음의 방법 중 선택하여 한국채택국제회계기준 전환일 이전에 취득한 적격자산에 대하여 자본화할 이자비용을 계산한다.
(1) 전환일 현재의 모든 적격자산의 취득시점으로 소급
(2) 전환일 이전의 특정시점을 지정하여 그 이후 취득한 적격자산에 대해서만 소급
(3) 전환일 이전에 취득한 적격자산에 대해서는 자본화 면제

금융감독원 권고안
전환일 이전에 취득한 적격자산에 대해서 자본화를 면제하는 방안을 권고함.
## 은행회계해설 책임자 담당자 명단

<table>
<thead>
<tr>
<th>기관명</th>
<th>부서</th>
<th>직위</th>
<th>성명</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>금융감독원</td>
<td>은행서비스총괄국 건전경영팀</td>
<td>팀장</td>
<td>최성일</td>
</tr>
<tr>
<td>금융감독원</td>
<td>은행서비스총괄국 건전경영팀</td>
<td>선임조사역</td>
<td>박수정</td>
</tr>
<tr>
<td>한국산업은행</td>
<td>재무회계실</td>
<td>차장</td>
<td>이병문</td>
</tr>
<tr>
<td>농협중앙회</td>
<td>재무회계단</td>
<td>차장</td>
<td>최계철</td>
</tr>
<tr>
<td>신한은행</td>
<td>재무지원부</td>
<td>부부장</td>
<td>정순영</td>
</tr>
<tr>
<td>우리은행</td>
<td>회계부</td>
<td>차장</td>
<td>김상도</td>
</tr>
<tr>
<td>SC제일은행</td>
<td>재무기획부</td>
<td>부부장대우</td>
<td>박병재</td>
</tr>
<tr>
<td>하나은행</td>
<td>회계팀</td>
<td>차장</td>
<td>최형진</td>
</tr>
<tr>
<td>중소기업은행</td>
<td>재무기획부</td>
<td>차장</td>
<td>박춘식</td>
</tr>
<tr>
<td>국민은행</td>
<td>회계부</td>
<td>팀장</td>
<td>최재영</td>
</tr>
<tr>
<td>한국외환은행</td>
<td>재무기획부</td>
<td>과장</td>
<td>김정훈</td>
</tr>
<tr>
<td>한국씨티은행</td>
<td>재무관리부</td>
<td>수석</td>
<td>백성원</td>
</tr>
<tr>
<td>한국수출입은행</td>
<td>리스크관리부</td>
<td>책임조사역</td>
<td>김은석</td>
</tr>
<tr>
<td>수협중앙회</td>
<td>금융기획부</td>
<td>과장</td>
<td>유정민</td>
</tr>
<tr>
<td>대구은행</td>
<td>경영성과부</td>
<td>부부장</td>
<td>이종우</td>
</tr>
<tr>
<td>부산은행</td>
<td>재무기획부</td>
<td>차장</td>
<td>이영준</td>
</tr>
<tr>
<td>광주은행</td>
<td>중합기획부</td>
<td>과장</td>
<td>변정욱</td>
</tr>
<tr>
<td>제주은행</td>
<td>중합기획부</td>
<td>과장</td>
<td>장훈석</td>
</tr>
<tr>
<td>전북은행</td>
<td>중합기획부</td>
<td>과장</td>
<td>김명진</td>
</tr>
<tr>
<td>경남은행</td>
<td>재무기획부</td>
<td>과장</td>
<td>배주희</td>
</tr>
<tr>
<td>전국은행연합회</td>
<td>경영지원부</td>
<td>과장</td>
<td>정해민</td>
</tr>
<tr>
<td>전국은행연합회</td>
<td>경영지원부</td>
<td>대리</td>
<td>박준범</td>
</tr>
<tr>
<td>삼일회계법인</td>
<td>이승호, 진선근, 안덕호, 백수희, 황인성, 김기욱, 권오현</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
은행회계해설(하)

발행일: 2011년 3월

발행처: 사단법인 전국은행연합회
서울특별시 중구 명동 1가 4-1
☎02)3705-5000

제작: (주)신성토탈시스템
☎02)2277-5713