

•



가 (Fair Value)* 가 ,
() 가 가

* 가 가
가 가
, 1) 가 가
가 가
○ 가 , 가
가 ,
, 가 가
○ 가 ,
○ 가 ,
○ 가
가

1) (IASB : International Accounting Standards Board)

•



1.

1998 12

『 』

○

2000

2)

○

3)

가

,

○

『

』

가

『

,

』 *

*

2004

2003

* 가

*

,

가

가

2) (KASB: Korea Accounting Standards Board)

3) < 3>

2.

, 가

가

- 가 가 가
1973 (IASB)
4)

5)

Phase 2004 3 2005 1

< 1>

	Phase ()	Phase ()
	· · ·	· 가 가 ·
	2003 7	2004 ()

- ,

· IASB

- 가 ,
가 가

4) < 3>

5) < 1> (Phase , Phase)

가 가

1. 가

가 ()

○ * ,

** , ***

* 가 가

** 가 가

○ 가 , , ,

가

가 가

○ 가

○ 가 , , ,
, 가

가

가 가

○ 가 ,

○ 가 , ,
가 가
가 가

○ 가

○ 가 가
가

○

< 2> 가

		가	
가	· 가	· 가	
	·	·	
	·	·	·
	·	·	·
	·	·	·

2.

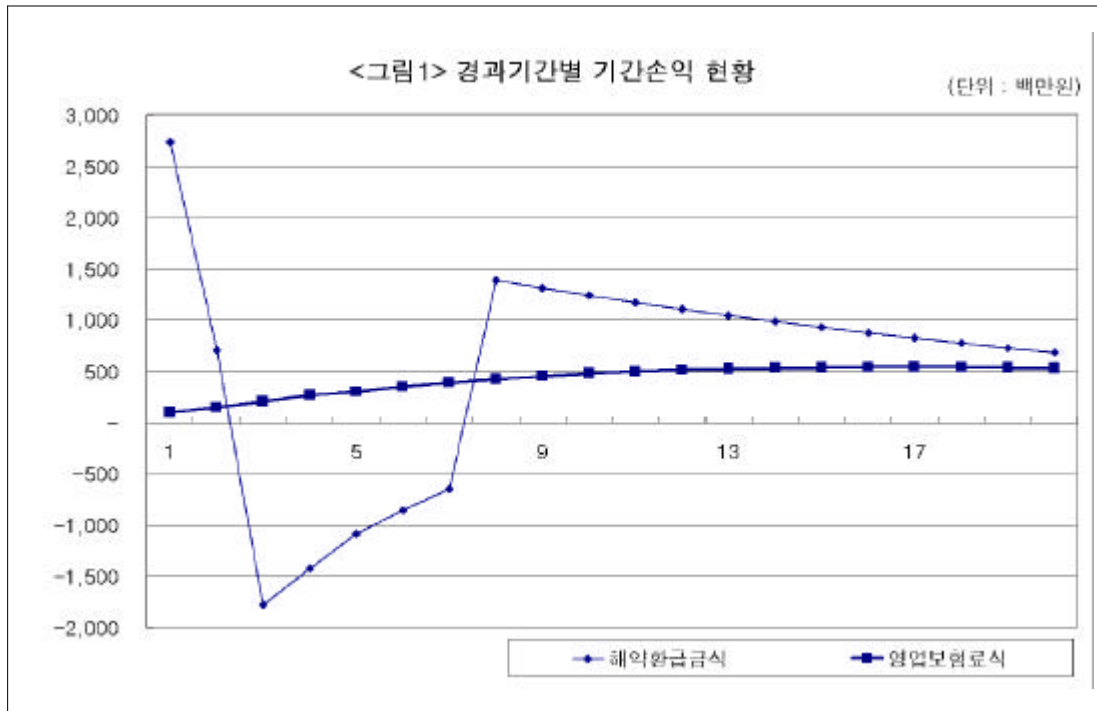
가

가

6)

<

1>



○

*

,

,

*

○

*

6) < 2>

가 가

*

,

가

○ ,

○

가

,

,

가

*

가

가

가

*

가

○

가

가

,

가

가

가

○

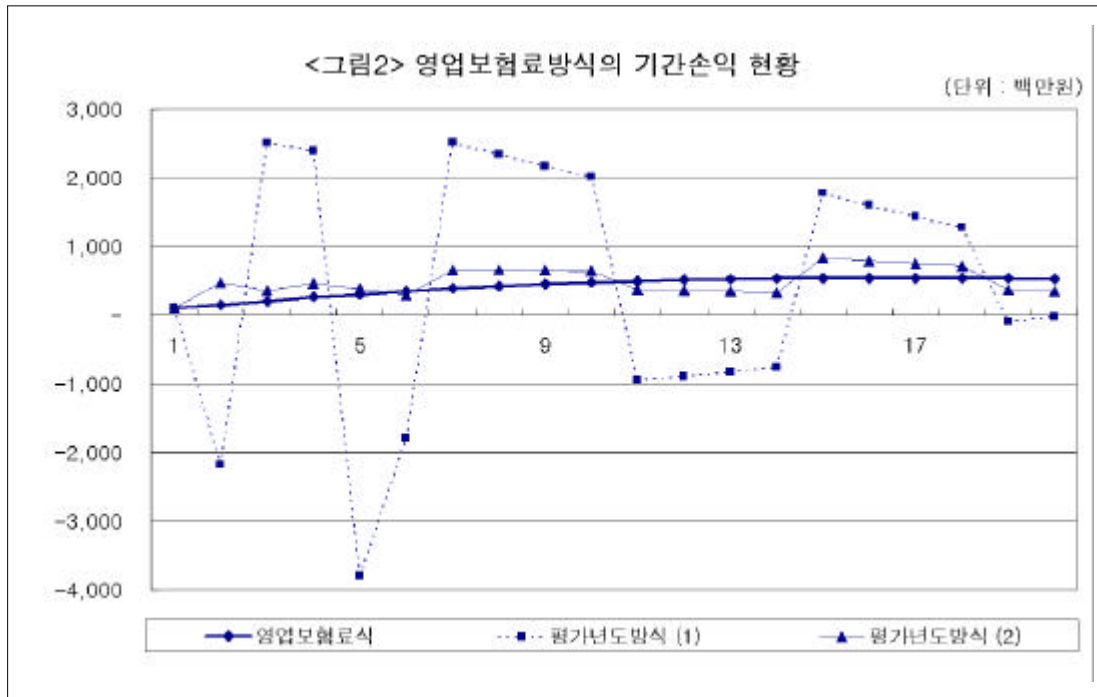
가

가

,

.

가 가 가
 가 , 7)
 < 2>



○ 가 * (1) **
 , 가 (2)
 8)

* 가 가
 가
 ** 가 1

○ 가 (1) 가
 가 가

7) < 2> 가 가
 8) 가 (1) 5 가 , 가 (2)
 (, 3 : 40 , 4 : 29 , 5 : 24)

9)

○ , 가
(2) . 가

가 가
, 가

○ , ,
,

○ , 가 가
가 가 가

○ 가 가

2004

○ 가 , 가 가

9) < 2> 가 , .

3.

(Dis c los ure)

○

○ 가

,

○ , 가 , 가
가

가 가 가 , 가

○ 가 , ,
,

○ , , 가가

4.

가

○

가

,

,

,

○

가

가

가

가

,

가

가

○

가

가

,

○

가

○

,

가

가

가
가

○ 가
가

가

2.

○
가 ,

○ ,

가

가

○ 가 가
가 ,
가

가 가

○ 10 ,
가 가 5
가

○ , .

3.

가 ,
가

○ ,

○ 가 가 ,
가 가 ,

○ 가 ,

4.

, 가

○ 가 가 가

가 가 ,

○ 가 가

가 ,

○ 가 가 가 , ,
, ,

< 1> (Phase , Phase)

- 1999 12
(Issues Paper)
- 2002 5 (DSOP)
2 (Phase , Phase)
- Phase 2004 3 2005 1
, Phase 2004 (Exposure Draft)

Phase-

○

: 가
()

○

○

○

○ 가 ,
,

○ 2006 12 31 가

Phase-

○

. 가 , 가
. 가

가

○

. 가
. (,

)

. 가 가
. 가 가
. 가

< 2> 가 가

가 (Fair Value)

- 가 가 가
- 가 가 가
- 가 가 가 ,

가 가

- 가 () 가 가 ()

○

가

- : 20 , 가 :
- : 232,800 , : 100,000

○

: 4

: 5%

: =30/ 1000, =1/ 1000, '=0.5/ 1000, =3%

○

: 4

100%

: 90% , 1~2

90%

: 1 20%, 2 15%, 3~4 10%

5 7%

, , 1

가

○ 가

(: %)

가	1	2	3	4	5
	5.5	5.25	5.5	5.75	5.25
가	6	7	8	9	10
	5.0	5.25	5.5	5.75	6.0

· 가 가

50bp

· 가

< 3 >

·	· 1 :	· 1 :
·		· 2 :
·	· 2 :	· 3 :
·	· 3 :	· 4 : 가
·	· 4 :	· 7 :
·	· 5 :	· 8 :
	· 6 :	
·		· 10 :
	· 7 :	
·	· 8 : 가	· 14 :
	· 9 :	· 16 :
·	· 10 :	· 18 :
	· 11 :	· 19 :
·	· 12 :	· 32 :
	· 13 : .	
·	· 14 :	· 36 :
·		
·	· 15 :	· 37 :
·	· 16 :	
		· 38 :
·		· 39 :
·		· 40 :
·		· 41 :

(1) 13 , 14 ~16

(2) KASB 2004

CEO Report 2004-03

가 가

2004 2

35-4

()

2268 - 0676

(368-4107, 4362)