목 차

사 업 보 고 서 1
【 대표이사 등의 확인 】 2
I. 회사의 개요 3
1. 회사의 개요 3
2. 회사의 연혁 11
3. 자본금 변동사항 17
4. 주식의 총수 등 17
5. 의결권 현황 18
6. 배당에 관한 사항 등 19
II. 사업의 내용 20
III. 재무에 관한 사항 93
1. 요약재무정보 93
2. 연결재무제표 98
3. 연결재무제표 주석 104
4. 재무제표 268
5. 재무제표 주석 273
6. 기타 재무에 관한 사항 336
IV. 감사인의 감사의견 등 361
V. 이사의 경영진단 및 분석의견 363
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 380
1. 이사회에 관한 사항 380
2. 감사제도에 관한 사항 385
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항 387
VII. 주주에 관한 사항 388
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 392
1. 임원 및 직원의 현황 392
2. 임원의 보수 등 394
IX. 계열회사 등에 관한 사항 396
X. 이해관계자와의 거래내용 398
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 399
【 전문가의 확인 】 409
1. 전문가의 확인 409
2. 전문가와의 이해관계 409

사 업 보 고 서

(제 4 기)

사업연도	2014년 01월 01일	부터
	2014년 12월 31일	까지

금융위원회
한국거래소 귀중 2015년 3 월 31일

제출대상법인 유형 :	주권상장법인
면제사유발생 :	해당사항 없음
회 사 명 :	(주)BS금융지주
대 표 이 사 :	성 세 환
본 점 소 재 지 :	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동) (전 화) (051) 620-3000 (홈페이지) http://www.bsfng.com
작 성 책 임 자 :	(직 책) 재무기획부장 (성 명) 정 준 현 (전 화)(051) 620-3031

【 대표이사 등의 확인 】

대표이사등의 확인 · 서명

확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당이사로서 이 사업보고서의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인 · 검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 사업보고서에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중요한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는 「주식회사의외부감사에관한법률」 제2조의2 및 제2조의3의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2015. 3.31

㈜BS금융지주

대 표 이 사 회 장 성 세 환 (서명)

신고업무담당이사 부사장 김 일 수 (서명)

1014302 / (지주) 재무기획부 / 2015-03-30 12:41:40

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

(1) 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	직전사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
(주)부산은행	1967.10.12	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	은행업	46,398,613	기업 의결권의 과반수 소유(기업회계기준서 1110호 및 1027호13)	○ (직전연도 자산총액 750억이상)
(주)경남은행	2014.05.08	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	은행업	32,854,636	상동	○ (직전연도 자산총액 750억이상)
(주)BS투자증권	1997.06.02	부산광역시 부산진구 새싹로 1, 부산은행 부전동지점 3,4층	투자매매업,투자중개업 투자일임업	511,957	상동	○ (직전연도 자산총액 750억이상)
BS캐피탈(주)	2010.07.15	부산광역시 부산진구 새싹로 1, 부산은행 부전동지점 8층	할부금융업,리스업 일반대출	3,583,253	상동	○ (직전연도 자산총액 750억이상)
(주)BS저축은행	2011.12.13	부산광역시 부산진구 범일로 177 대청빌딩 4층	상호저축은행업	736,087	상동	○ (직전연도 자산총액 750억이상)
BS신용정보(주)	2003.06.17	부산광역시 동구 범일로 92 (범일동)	채권추심업,신용조사업	7,111	상동	X
(주)BS정보시스템	2011.05.20	부산광역시 중구 광복중앙로 13 부산은행 신창동지점 4층	컴퓨터시스템 개발 판매,유지 및 보수	6,797	상동	X
칸서스제육차유한회사(주3)	2006.09.13	(주2)	SPC	10	상동	X
신영사모증권투자신탁KN-1호	2013.01.29	(주2)	수익증권	20,000	상동	X
신영사모증권투자신탁KN-2호	2013.03.28	(주2)	수익증권	10,000	상동	X
유리밸런스사모증권투자신탁제11호	2013.01.29	(주2)	수익증권	10,156	상동	X
대신밸런스사모증권투자신탁제51호	2013.02.19	(주2)	수익증권	10,236	상동	X
대신밸런스사모증권투자신탁제55호	2014.09.24	(주2)	수익증권	10,000	상동	X
한화사모증권투자신탁72호	2014.03.31	(주2)	수익증권	40,000	상동	X
HDC듀얼사모증권투자신탁1호	2014.04.25	(주2)	수익증권	10,000	상동	X
삼성플러스알파사모증권제21호	2014.04.03	(주2)	수익증권	30,000	상동	X
한화사모증권투자신탁제15호	2014.10.06	(주2)	수익증권	10,000	상동	X
케이제이엠파트너즈제십차 주식회사(주3)	2014.10.21	(주2)	SPC	20,237	상동	X

KBSC (Cambodia) Plc	2014.03.07	1st and 2nd Floor of B-Ray Tower, Preash Norodom Blvd., Sangkat Tonle Bassac, Khan Chamkamon, Phnom Penh, Cambodia	여신전문금융업	523	상동	X
BS Capital Myanmar Co.,Ltd	2014.03.21	Room(1001A), 10thFloor, Tower A, Myawaddy Bank Tower, Corner of Warten Street & Bogyoke Street, Lanmadaw Township, Yangon, Myanmar	여신전문금융업	535	상동	X
플러스사모부동산투자신탁6호	2010.06.21	(주2)	수익증권	32,635	상동	X
불특정금전신탁(부산은행)(주1)	1988.12.05	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	8	상동	X
개발신탁(부산은행)(주1)	1988.12.05	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	-	상동	X
노후생활연금신탁(부산은행)(주1)	1988.12.05	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	712	상동	X
개인연금신탁(부산은행)(주1)	1994.06.04	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	162,552	상동	○ (직전연도 자산총액 750억이상)
퇴직신탁(부산은행)(주1)	2000.03.29	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	3,047	상동	X
신개인연금신탁(부산은행)(주1)	2000.07.01	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	3,344	상동	X
연금신탁(부산은행)(주1)	2001.02.05	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	152,247	상동	○ (직전연도 자산총액 750억이상)
적립목적신탁(부산은행)(주1)	1993.04.01	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	248	상동	X
가계금전신탁(부산은행)(주1)	1988.12.05	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	3,668	상동	X
불특정금전신탁(경남은행)(주1)	1983.05.16	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	18	상동	X
노후생활연금신탁(경남은행)(주1)	1987.01.05	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	359	상동	X
개인연금신탁(경남은행)(주1)	1994.06.20	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	16,901	상동	X

퇴직신탁(경남은행)(주1)	2000.03.27	경남 창원시 마산회원구 3.15 대로 642(석전동)	신탁업	3,416	상동	X
신개인연금신탁(경남은행)(주1)	2000.07.01	경남 창원시 마산회원구 3.15 대로 642(석전동)	신탁업	1,004	상동	X
연금신탁(경남은행)(주1)	2001.02.05	경남 창원시 마산회원구 3.15 대로 642(석전동)	신탁업	25,339	상동	X
적립목적신탁(경남은행)(주1)	1993.04.01	경남 창원시 마산회원구 3.15 대로 642(석전동)	신탁업	108	상동	X
가계금전신탁(경남은행)(주1)	1985.03.25	경남 창원시 마산회원구 3.15 대로 642(석전동)	신탁업	655	상동	X
기업금전신탁(경남은행)(주1)	1987.09.01	경남 창원시 마산회원구 3.15 대로 642(석전동)	신탁업	58	상동	X

(주1) 신탁업법에 의한 금전신탁으로 소유지분율이 과반수 미만이나 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 연결실체의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결실체가 지배하고 있다고 판단하였습니다.

- 원리금보전 신탁 : 불특정금전신탁, 개발신탁

- 원본보전신탁 : 노후생활연금신탁, 개인연금신탁, 퇴직신탁, 신개인연금신탁, 연금신탁, 적립식목적신탁, 가계금전신탁

(주2) 수익증권, 유동화전문유한회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속회사에 대해서는 주소를 기재하지 않았습니다.

(주3) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 회사의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 지배하고 있다고 판단하였습니다.

1-1. 연결대상회사의 변동내용

구 분	자회사	사 유
신규 연결	(주)경남은행	(주)경남은행 지분(56.97%) 취득에 따른 자회사 편입
	칸서스제육차 유한회사	(주)경남은행 인수에 따른 경남은행 종속기업의 자회사 편입
	불특정금전신탁	상동
	노후생활연금신탁	상동
	개인연금신탁	상동
	퇴직신탁	상동
	신개인연금신탁	상동
	연금신탁	상동
	적립식목적신탁	상동
	가계금전신탁	상동
	기업금전신탁	상동
	신영사모증권투자신탁KN-1호	상동
	신영사모증권투자신탁KN-2호	상동
	유리밸런스사모증권투자신탁제11호,	상동
	대신밸런스사모증권투자신탁제51호	상동
	대신밸런스사모증권투자신탁제55호	상동
	한화사모증권투자신탁72호	상동
	HDC듀얼사모증권투자신탁1호	상동
	삼성플러스알파사모증권제21호	상동
	한화사모증권투자신탁제15호	상동
	케이제이엠파트너즈제십차 주식회사	(주)BS투자증권의 자회사 신규 설립
	KBSC (Cambodia) Plc	(주)BS캐피탈의 해외자회사 신규 설립
	BS Capital Myanmar Co.,Ltd	(주)BS캐피탈의 해외자회사 신규 설립
연결 제외	기업금전신탁(부산은행)	청산
	-	-

(2) 회사의 법적,상업적 명칭 : 주식회사 BS금융지주(BS Financial Group Inc.)
(3) 설립일자 : 2011년 3월15일
(4) 본사의 주소 : 부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)
(5) 본사의 전화번호 : (051) 620 - 3000
(6) 홈페이지 주소 : http://www.bsfng.com
(7) 회사사업 영위의 근거가 되는 법률
- 금융지주회사법 , 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

(8) 주요 사업의 내용
당사는 자회사 등에 대하여 사업목표를 부여하고 사업계획을 승인하며 이에 따른 경영성과의 평가 및 보상에 대한 결정, 경영지배구조 결정 및 업무와 재산상태에 대한 검사를 실시하는 등의 경영관리업무와 이에 부수하는 자회사 등에 대한 자금지원, 자회사에 대한 출자 및 자회사 등에 대한 자금지원 등을 위한 자금 조달 업무 등을 영위하고 있습니다.
<은행업>
(주)부산은행과 (주)경남은행은 일반대중으로부터 예금 등의 형태로 취득한 자금을 주 재원으로 하여 자금수요자에게 장.단기 대출형식으로 자금을 공급하는 업무외에 카드업무, 환업무, 방카슈랑스, 수익증권 판매업무 등 광범위한 금융업무를 주요 사업으로 하고 있습니다.
<금융투자업>
(주)BS투자증권은 투자매매업, 투자중개업, 투자일임업을 영위하고 있으며, 기본적인 업무내용으로는 위탁매매(Brokerage), 고유자산운용(Dealing), 기업금융(IB), 금융상품 판매 등이 있습니다
<여신전문업>
BS캐피탈(주)는 할부금융업, 시설대여업, 일반대출, 신기술사업금융업 등의 사업을 영위하고 있습니다.
<상호저축은행업>
㈜BS저축은행은 일반대중으로부터 예금 등의 형태로 취득한 자금을 주 재원으로 하여 자금수요자에게 장,단기 대출 형식으로 자금을 공급하는 업무 외 내국환, 금융결제원 업무 등 금융업무를 주요 사업으로 하고 있습니다.
[개인연금신탁의 개요]

신탁명	개인연금신탁
수탁고	부산은행 1,540억원
상품특징	안정된 노후생활을 대비한 연금상품으로 일정기간 적립하여, 신탁원리금을 연금으로 지급받는 합동운용 불특정금전신탁
가입대상	개인
가입금액	매회 1만원이상 분기별 300만원이내
적립기간	10년 이상(가입자의 연령이 만 55세 이후가 되는 시점까지)
연금수령기간	5년 이상
연금지급주기	1개월, 3개월, 6개월, 1년
이익계산방식	장부가방식에 의한 기준복합수익율을 적용한 실적배당
원본 및 이익 보전	원본 보전

[연금신탁의 개요]

신탁명	연금신탁
수탁고	부산은행(채권형 : 570억원, 안정형 : 691억원)
상품특징	안정된 노후생활을 대비한 연금상품으로 일정기간 적립하여, 신탁원리금을 연금으로 지급받는 합동운용 불특정금전신탁
가입대상	개인
가입금액	매회 1만원이상 연간 1,800만원 이내
적립기간	5년 이상(가입자의 연령이 만 55세 이후가 되는 시점까지)
연금수령기간	10년 이상
연금지급주기	1개월, 3개월, 6개월, 1년 -

자산운용방식	- 채권형 : 채권, 유동성자산 및 기타자산 100%이내, 대출 50%이내 - 안정형 : 주식 및 주식관련 파생상품 10%이내, 채권 및 채권관련 파생상품, 유 동성자산 및 기타자산 90% 이상
이익계산방식	시가평가를 적용한 기준가격 방식에 의한 실적 배당
원본 및 이익 보전	원본 보전

기타 상세한 내용은 『II.사업의 내용/3. 영업종류별 현황』을 참조하시기 바랍니다.

(9) 계열회사의 총수, 계열회사의 명칭 및 상장여부

- 2014년말 당사의 자회사 및 손자회사를 포함한 종속회사의 총 수는 39개이며, 자산총액 750억원 이상의 주요 종속회사는 7개입니다. (1.회사의개요-(1)연결대상 종속회사 현황 참조)
- 실체를 가지고 사업 또는 영업을 영위하는 계열회사는 당사를 포함, 총 10개사로 아래 표와 같습니다.

구 분	회사명	지배회사
지주회사(상장)	(주)BS금융지주	-
자회사(상장)	(주)경남은행(지분율 56.97%)	(주)BS금융지주
자회사 (비상장)	(주)부산은행(지분율 100%)	(주)BS금융지주
	(주)BS투자증권(지분율 100%)	
	BS캐피탈(주)(지분율 100%)	
	(주)BS저축은행(지분율 100%)	
	BS신용정보(주)(지분율 100%)	
	(주)BS정보시스템(지분율 100%)	
손자회사 (비상장)	KBSC(Cambodia) PLC(지분율 100%)	BS캐피탈(주)
	BS Capital Myanmar Co.,Ltd(지분율 100%)	

주1)BS캐피탈의 자회사인 KBSC(Cambodia)는 캄보디아 현지법에 근거하여 소액여신업 영위를 목적으로 2014년 3월 7일 법인으로 설립되었으며, 이후 국내법에 의거 BS금융지주의 손자회사로 편입되었습니다.

또한, BS캐피탈의 또 다른 자회사인 BS Capital Myanmar도 현지법에 근거하여 2014년 8월 28일 소액여신업 인가를 승인받았으며, 이후 국내법에 의거 BS금융지주의 손자회사로 편입되었습니다.

주2)BS Capital Myanmar Co., Ltd.의 지분(1주, 0.0002%)는 당사의 자회사인 BS신용정보가 소유하고 있습니다.

주3)2014년 10월 1일 금융위원회의 경남은행 자회사편입승인과 2014년 10월 10일 예금보험공사에 대한 잔금지급이 완료됨에 따라 경남은행을 10월 10일자로 자회사로 편입하였습니다.

(10) 신용평가 등급

평가일	평가구분	신용평가등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2012.05.29	회사채	AAA	한국신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2012.05.29	기업신용평가(ICR)	AAA	한국신용정보㈜(AAA~D)	본평가
2012.05.29	기업신용평가(ICR)	AAA	한국기업평가㈜(AAA~D)	본평가
2013.06.27	회사채	AAA	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2013.06.27	회사채	AAA	한국신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2013.06.28	기업신용평가(ICR)	AAA	NICE신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2013.08.27	회사채(후순위)	AA+	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2013.08.27	회사채(후순위)	AA+	한국신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2013.08.27	회사채(후순위)	AA+	NICE신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2013.10.31	회사채(후순위)	AA+	한국신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2013.10.31	회사채(후순위)	AA+	NICE신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2013.11.01	회사채(후순위)	AA+	한국기업평가㈜(AAA~D)	본평가
2014.05.16	회사채	AAA	한국기업평가㈜(AAA~D)	본평가
2014.05.16	회사채	AAA	한국신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2014.05.16	회사채	AAA	NICE신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2014.07.14	회사채	AAA	한국기업평가㈜(AAA~D)	본평가
2014.07.14	회사채	AAA	한국신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2014.07.14	회사채	AAA	NICE신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2014.09.19	회사채	AAA	한국기업평가㈜(AAA~D)	본평가
2014.09.19	회사채	AAA	한국신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2014.09.19	회사채	AAA	NICE신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2014.10.22	회사채	AAA	한국기업평가㈜(AAA~D)	본평가
2014.10.22	회사채	AAA	한국신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2014.10.22	회사채	AAA	NICE신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2015.01.15	회사채	AAA	한국기업평가㈜(AAA~D)	본평가
2015.01.15	회사채	AAA	한국신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2015.01.15	회사채	AAA	NICE신용평가㈜(AAA~D)	본평가

주) Issuer Credit Rating(ICR)

※ 회사채 신용등급 정의

회사채의 평가등급은 원리금 지급능력의 정도에 따라 AAA부터 D까지 10개등급으로 분류되며, 등급 중 AAA부터 BBB까지는 원리금 상환능력이

인정되는 투자등급으로, BB이하등급은 환경변화에 따라 크게 영향을 받는 투기등급으로 분류됨

구 분	신용 등급 정의
AAA	원리금 지급능력이 최상급임.
AA	원리금 지급능력이 매우 우수하지만 AAA의 채권보다는 다소 열등한 요소가 있음
A	원리금 지급능력은 우수하지만 상위등급보다 경제여건 및 환경악화에 따른 영향을 받을 가능성이 있음.
BBB	원리금 지급능력은 양호하지만 상위등급에 비해서 경제여건 및 환경악화에 따라 장래 원리금의 지급능력이 저하될 가능성이 있음

BB	원리금 지급능력이 당장은 문제가 되지 않으나 장래 안전에 대해서는 단언할 수 없는 투기적인 요소를 내포하고 있음.
B	원리금 지급능력이 결핍되어 투기적이며 불황시에 이자지급이 확실하지 않음.
CCC	원리금 지급에 관하여 현재에도 불안요소가 있으며 채무불이행의 위험이 커 매우 투기적임.
CC	상위등급에 비하여 불안요소가 더욱 큼.
C	채무불이행의 위험성이 높고 원리금 상환능력이 없음
D	상환 불능상태임.

주) +,-부호를 부가하여 동일 등급내에서의 우열을 나타내고 있습니다

2. 회사의 연혁

가. 본점 소재지 및 그 변경

- 부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)

※ 등기일(2014.10.14) 기준으로 당사 본점 소재지가 '부산광역시 동구 범일로 85(범일동)'에서 '부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)'으로 변경되었습니다.

나. 상호의 변경, 회사의 업종 또는 주된 사업의 변화

구 분	내 용
대상회사	(주)BS투자증권
상호의 변경	2009년 11월 사명 변경 (주)부은선물→ (주) BS투자증권
회사의 업종 또는 주된 사업의 변화	2009년 11월 증권업 인가를 받아 선물업에서 금융투자업으로 주된사업 변경

※ 2011.03.15 (주)부산은행, (주)BS투자증권, BS신용정보(주), BS캐피탈(주)은 공동으로 주식의 포괄적 이전 방식에 의해 (주) BS금융지주를 설립함.
(발행주식총수 193,379,899주)

<참고사항>

- 당사는 2015.03.27 정기주주총회에서 정관 변경의 건(사명 변경)에 대한 승인을 득하여 2015년 4월중에 사명을 변경할 예정입니다. 계열회사도 주주총회를 거쳐 2015년중에 사명 변경을 완료할 예정입니다.

○ 변경 전후 대비표

변경전	변경후(예정)
(주)BS금융지주	(주)BNK금융지주
(주)BS투자증권	(주)BNK투자증권
BS캐피탈(주)	BNK캐피탈(주)
(주)BS저축은행	(주)BNK저축은행
BS신용정보(주)	BNK신용정보(주)
(주)BS정보시스템	(주)BNK시스템

다.경영진의 주요한 변동(등기이사 기준)

2011년 3월 현재	2012년3월 현재	2013년3월 현재	2014년 3월 현재	2015년 3월 현재
이장호 회장	이장호 회장	이장호 회장	성세환 회장	성세환 회장
성세환 부사장	임영록 부사장	임영록 부사장	정민주 부사장	정민주 부사장
채정병 비상임이사	채정병 비상임이사	성세환 비상임이사	이봉철 비상임이사	이봉철 비상임이사
김성호 사외이사	김성호 사외이사	채정병 비상임이사	김성호 사외이사	김성호 사외이사
김우석 사외이사	김우석 사외이사	김성호 사외이사	김우석 사외이사	김우석 사외이사
이종수 사외이사	이종수 사외이사	김우석 사외이사	이종수 사외이사	박흥대 사외이사
김종화 사외이사	김종화 사외이사	이종수 사외이사	문재우 사외이사	문재우 사외이사
	오거돈 사외이사	오거돈 사외이사	김창수 사외이사	김창수 사외이사
		박맹언 사외이사		

라. 그 밖에 경영활동에 관련된 중요한 사항

<BS금융지주>

2011.03.15 (주)BS금융지주 설립(자본금 9,669억원)
2011.03.30 한국거래소 상장(보통주 193,379,899주)
2011.05.20 (주) BS정보시스템 설립
2011.12.13 (주)BS저축은행 설립
2012.04.09 "2012 대한민국 글로벌 CEO" 글로벌 사회공헌 경영부문 수상
2012.07.04 "행복한 금융" 선언식
2012.07.05 " 2012 대한민국 글로벌 CEO" 사회공헌분야 수상
2013.03.15 BS금융그룹 기업문화 'BS ONE' 선포
2013.08.14 BS금융지주 제2대 성세환 회장 취임
2013.11.27 2013년 한국의 최고경영인상"창조경영"부문 수상
2013.12.31 경남은행 매각관련 우선협상대상자 선정
2014.01.21 경남은행과 '지역금융 발전을 위한 상생 협약 체결'
2014.03.17 3기'행복한 금융' 선언
2014.06.19 BS금융그룹 문화예술단 'BS MUSE' 창단
2014.06.30 경남은행 주식매매계약 체결
2014.07.09 BS행복한 힐링스쿨 협약식
2014.07.14 5,117억원 유상증자 실시(증자후 자본금 11,719억원)
2014.07.28 BS금융그룹 '행복한 음악캠프 2기' 개최
2014.09.24 '머니투데이 IR 대상' 대상 수상
2014.09.26 부산 행복창조 글로벌 인재양성 협약식(미얀마)
2014.10.10 (주)경남은행 자회사 편입
2015.02.24 2015 대한민국 베스트뱅커대상' 금융위원장상 수상

<부산은행>

2009.03.19 2,000억원 유상증자 실시(증자후 자본금 9,334억원)
2011.02.10 지방은행 최초 200억엔 사무라이 채권 발행 성공
2012.03.22 부산은행 제11대 성세환 은행장 취임
2012.06.27 연수원 신축 개원
2012.11.09 부산광역시 주금고 및 부산광역시 교육청 교육금고 재선정
2012.12.26 중국 칭다오지점 개점
2013.02.18 지방은행 최초 장애인을 위한 '웹 접근성 인증마크' 획득
2013.03.27 지방은행 최초 신개념 스마트브랜치 'B-Smart Square' 개점
2013.06.24 내사랑 오륙도(사이버) 지점 오픈
2013.07.11 제2회 인구의 날 '국민훈장 모란장 수상'
2013.11.09 1,500억원 유상증자 실시(증자후 자본금 9,484억원)
2013.11.11 제5회 부산고용대상 시상식 '대상' 수상
2013.12.19 2013 스마트앱 어워드 '최우수상" 수상
2014.01.22 라오스 코라오그룹과 상호협력을 위한 업무협약
2014.03.11 부산은행 어울림 뱅킹 국가공인 WA인증마크 획득
2014.04.07 창조경제 활성화를 위한 'INNO-BIZ 금융지원' 협약 체결
2014.05.26 청년 희망가게 지원사업 '100호점 선정'
2014.06.19 디지털 조선일보 선정 '2014 소비자가 선정한 품질만족대상' 수상
2014.07.30 필리핀Metro Bank와 전략적 업무협약 체결
2014.08.21 대한민국 디지털 경영혁신 대상'최우수CEO상' 수상

2014.09.04 Finance Asia지 선정'대한민국 최우수은행' 수상
2014.09.30 은행권 최초 '코코본드' 국내발행 성공 (1,000억원)
2014.11.04 신축본점 준공식 개최
2014.11.19 대한민국 일하기 좋은 100대 기업 5년 연속 대상수상
2014.12.01 은행대상 수상(2014년 대한민국 금융대상 시상식)
2014.12.10 제19회 중소기업 금융지원 포상 대통령 표창 수상
2014.12.16 웹어워드 코리아 2014 시상식에서 금융/은행부문 3개 대상 수상

<경남은행>
2011.09.29 기본내부등급법 승인 획득
2011.10.24 포브스 사회공헌 대상 지역사회공헌부문
2011.12.05 자금세탁방지 우수기관 국무총리 기관표창 수상
2012.10.24 제13회 메세나 대상 문화경영상 수상
2012.12.14 제17회 중소기업 금융지원 포상 「은탑산업훈장」수상
2013.07.16 2013 대한민국 창조경제 CEO대상「가치혁신부문 특별상」수상
2013.09.24 제2회 금융소비자보호대상 은행부문「최우수상」수상
2013.11.05 대한민국 모바일 앱 어워드,「개인스마트뱅킹」금융서비스
전체 부문 대상
2013.12.09 2013 대한민국 금융대상 「은행 대상」수상
2013.12.11 제18회 중소기업 금융지원 포상 단체부문「대통령표창」수상
2014.04.03 앱어워드 코리아 2014 베스트 앱「금융서비스 부문 대상」수상
2014.04.25 2014 고객감독브랜드지수, 지방은행 부문 1위 선정
2014.05.01 우리금융지주(주)로부터 인적분할((주)KNB금융지주 자회사 편입)
2014.05.08 (주)KNB금융지주 설립등기
2014.05.27 남녀고용 평등 우수기업, 국무총리 표창
2014.05.22 한국거래소 상장((주)KNB금융지주)
2014.07.11 경남은행장, 제3회 인구의날 기념 '국민훈장 모란장' 수훈
2014.08.01 (주)경남은행(소멸법인)과 (주)KNB금융지주(존속법인) 합병
- 상호를 (주)KNB금융지주에서 (주)경남은행으로 변경 및 은행업으로
업종전환
2014.10.10 BS금융지주 자회사 편입
2014.11.28 제8회 자금세탁방지의 날 기념 자금세탁방지 '대통령표창' 수상
2014.12.19 경향금융교육대상 '금융위원장상' 수상

<BS투자증권>
2009.11.18 증권업 인가
2009.11.19 사명변경(BS투자증권)
사무실 이전(부산광역시 진구 부전동 부산은행 3,4층)
2009.12.18 증권업무 개시, 100억원 유상증자(자본금 250억원)
2010.06.23 투자매매업(채무증권) 인가
2010.08.25 100억원 증자(자본금 350억원)
2011.03.15 최대주주변경(부산은행 → BS금융지주)
2011.03.28 사상지점 영업 개시
2011.05.27 200억원 유상증자(자본금 550억원)
2011.07.22 300억원 유상증자(자본금 850억원)
2011.11.30 투자매매업(증권, 인수포함) 예비인가 취득

2012.01.02 PB센터 해운대 개점
2012.03.07 투자매매업(증권,인수포함) 본인가 취득
2013.06.13 대표이사 안동원 취임

<BS캐피탈>
2010.07.15 BS캐피탈 주식회사 설립 (자본금 200억원)
2010.09.01 여신전문금융업 등록
2010.11.02 부산 론센타 Open
2010.11.08 서울지점 Open
2010.11.10 인천지점 Open
2010.11.12 창원지점 Open
2011.03.15 최대주주변경(부산은행 → BS금융지주)
2011.05.27 300억원 유상증자(자본금 500억원)
2011.06.28 대구지점 Open
2011.07.14 대전지점 Open
2011.07.21 500억원 유상증자 (자본금 1,000억원)
2011.09.08 광주론센터 Open
2011.09.30 부천론센터 Open
2012.05.11 천안지점 Open
2012.06.18 500억원 유상증자(자본금 1,500억원)
2012.07.12 강북지점 Open
2012.10.16 구미출장소 Open
2012.11.28 신용등급 상향 Ao → A+ (국내3대 신용평가사 발표)
2012.12.05 500억원 증자(자본금 2,000억원)
2013.01.11 수원지점 지점 Open
2013.01.14 마포지점 지점 Open
2013.03.22 안산지점 지점 Open
2013.06.25 500억원 유상증자(납입자본금 2,050억원, 자본잉여금 450억원)
2013.08.06 청주출장소 Open
2013.09.05 신기술사업금융업 등록
2013.09.12 제주출장소 Open
2014.01.24 포항출장소 Open
2014.03.04 전주출장소 Open
2014.03.11 300억원 증자(납입자본2,800억원)
2014.04.24 대출자산 3조원 달성
2014.05.14 울산출장소 Open
2014.05.16 진주출장소 Open
2014.06.10 인천 M-Park출장소 Open
2014.08.28 BS Capital Myanmar(BSCM) 미얀마 법인 출범
2014.12.19 500억원 증자(납입자본3,300억원)
2014.12.26 신용등급 상향A+ →AA-(국내3대 신용평가사 발표)

<BS저축은행>
2011.12.13 회사설립등기(납입자본금 80억원)
2011.12.28 상호저축은행 영업인가 결정
2011.12.28 (주)BS금융지주 자회사 편입

2011.12.29 지점설치
- 서울영업부, 여의도지점, 소공동, 테크노마트, 잠실,서면출장소
2012.01.02 계약이전 결정(금융위원회) - 프라임·파랑새 저축은행 P&A
2012.01.03 유상증자 1,070억원(납입자본금 310억원, 자본잉여금 840억원)
2012.01.10 본점 및 지점 영업개시
2012.05.29 소공동점 이전 및 영업점 명칭변경(소공동점 → 서울시청점)
2012.07.02 잠실점 이전
2012.07.03 대표이사 김재웅 취임
2012.07.27 테크노마트점 폐쇄 및 잠실점 통합
2012.07.30 서울영업부 이전
2012.09.03 본점영업부 이전
2012.09.03 서면점 이전 및 영업점 명칭변경(서면점 → 해운대점)
2012.10.09 덕천점 설치 및 영업개시
2014.01.13 대표이사 정재영 취임
2014.05.07 전산시스템 고도화 오픈

3. 자본금 변동사항

증자현황

(기준일 : 2014년 12월 31일) (단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		주식의 종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
2011.03.15	-	보통주	193,379,899	5,000	13,472	설립(주식이전)
2014.07.15	유상증자(주주배정)	보통주	41,000,000	5,000	12,550	

* 주당 발행가액 산정 근거

발행일자	주당발행가액	산정근거
2011.03.15	13,472원	개시재무제표상 자본총계(2,605,246,193,090) / 발행주식총수(193,379,899주)
2014.07.15	12,550원	구주주 청약 초일 과거 3거래일로부터 제5거래일(6/26,6/27,6/30)까지의 가중산술평균한 주가를 기준주가로 하여 할인율 15%를 적용

4. 주식의 총수 등

주식의 총수 현황

(기준일 : 2014년 12월 31일) (단위 : 주)

구 분		주식의 종류		비고
		보통주	합계	
Ⅰ. 발행할 주식의 총수		700,000,000	700,000,000	주)
Ⅱ. 현재까지 발행한 주식의 총수		234,379,899	234,379,899	-
Ⅲ. 현재까지 감소한 주식의 총수		-	-	-
	1. 감자	-	-	-
	2. 이익소각	-	-	-
	3. 상환주식의 상환	-	-	-
	4. 기타	-	-	-
Ⅳ. 발행주식의 총수 (Ⅱ-Ⅲ)		234,379,899	234,379,899	-
Ⅴ. 자기주식수		-	-	-
Ⅵ. 유통주식수 (Ⅳ-Ⅴ)		234,379,899	234,379,899	-

주) 정관상 발행할 주식의 총수는 7억주이며,당사가 발행할 주식의 종류는 기명식 보통주와 기명식 종류주식임.

5. 의결권 현황

(기준일 : 2014년 12월 31일) (단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	234,379,899	-
	-	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	-
	-	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	-	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	-	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	-	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	234,379,899	-
	-	-	-

6. 배당에 관한 사항 등

가. 배당정책

- 내부유보를 통한 재무구조의 충실화와 상장회사로서 배당률 제고를 통한 주주 이익의 증대를 병행
- 배당성향을 중시하되 주당배당금과 시가배당률을 적절히 고려하며, 별도의 배당 관련 제한사항은 없습니다.

나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항(별도 재무제표 기준)

구 분	주식의 종류	제4기	제 3 기	제 2 기
주당액면가액 (원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		356,414	61,140	80,760
주당순이익 (원)		1,677	316	418
현금배당금총액 (백만원)		46,876	54,146	63,815
주식배당금총액 (백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		13.15	88.56	79.02
현금배당수익률 (%)	보통주	1.34	1.75	2.44
	-	-	-	-
주식배당수익률 (%)	보통주	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금 (원)	보통주	200	280	330
	-	-	-	-
주당 주식배당 (주)	보통주	-	-	-
	-	-	-	-

주1) 연결재무제표 기준 배당성향 : 5.79%(제4기), 17.78%(제3기), 17.44%(제2기)
2) 제2기 별도재무제표 : 2013년 1월1일부터 적용하는 제·개정 한국채택국제 회계기준의 내용을 소급적용

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

(1) 국내외 경제

최근 세계경제는 미국의 경기개선에도 불구하고 중국의 성장둔화 및 일본, 유로지역의 회복 지연으로 미약한 성장세를 보이고 있습니다. 국내경제는 설비투자의 증가세에도 불구하고 소비 및 수출의 부진으로 크게 개선되지 못하고 있습니다.

(2) 금융산업 동향

(가) 은행업

은행업은 국내경기 둔화로 높은 성장세를 시현하기는 힘들 것으로 전망됩니다. 저금리 및 저성장 기조가 지속되고 은행간 경쟁도 심화될 것으로 보여 향후 수익개선은 제한적일 것으로 예상됩니다. LTV규제 완화로 가계부채가 크게 증가하면서 건전성이 악화될 가능성도 높습니다.

(나) 금융투자업

증권업은 경쟁심화, 경기불확실성에 따른 안전자산 선호현상 등으로 인해 상당한 어려움을 겪고 있습니다. 향후에도 환율변동성 확대 및 미국 금리인상 등의 불확실성으로 투자심리가 크게 개선되기 어려울 것으로 보입니다. 다만 증권사들의 구조조정에 따른 비용절감효과로 수익성은 다소 개선될 전망입니다. NCR규제개편으로 동 비율의 큰 폭 상승이 예상되는 대형 증권사를 중심으로 수익구조 다변화가 진행될 것으로 전망됩니다.

(다) 여신전문금융업

글로벌 금융위기로 상당수 캐피탈사가 유동성 위험에 노출되었으나 최근 이러한 유동성 위험은 상당 부분 해소된 것으로 보입니다. 하지만 캐피탈사의 개인 신용대출 시장 참여가 확대되고 금리 경쟁도 심화될 것으로 예상됨에 따라 이는 수익성을 제약하는 요인으로 작용할 수 있습니다. 또한 부동산 경기 침체로 PF대출을 포함한 건설 및 부동산 관련 대출의 추가 부실화 가능성이 우려되고 있어 관련 대손비용 증가에 따른 수익성 저하가 우려되는 상황입니다. 캐피탈 업계는 금년 여신전문금융업법의 시행에 따라 중소・벤처기업에 대한 자금공급이 늘어나면서 수익구조가 다변화될 전망입니다. 제1 금융권 대비 상대적으로 고위험, 고수익 고객을 영업대상으로 하는 업종 특성상 심사기능 확충과 리스크 관리의 중요성이 더욱 부각되고 있습니다.

(라) 저축은행업

부동산관련 PF대출 부실 등에 따른 금융감독당국의 강도 높은 구조조정 이후 업계 전반의 경쟁구도가 심화되었습니다. 수익성이 침체된 가운데 고정이하 여신비율은 여전히 높은 수준이나, 약 5년만에 반기 영업실적이 흑자 전환하였고 BIS자기자본비율은 개선되고 있는 추세에 있습니다. 다만 높은 가계대출 증가세가 업계의 리스크 요인으로 작용할 전망입니다.
향후 금융당국이 주도하는 저축은행 규제완화 및 지원정책 추진과 저축은행의 자구 노력 강화로 성장성과 수익성이 다소 개선될 것으로 보이나, 대출금리 인하압력 및 부동산 경기 침체의 지속, 타 금융권의 경쟁심화 등으로 그 폭은 제한적일 것으로 예상됩니다.

(3) BS금융지주 경영비전 및 전략

[경영비전]

BS금융그룹은 금융기관의 대형화 및 겸업화 추세에 적극 대응하고 지역고객에 대한 종합적인 금융서비스를 제공하기 위해 2011년 3월 지방은행 최초의 금융지주회사로 출범한 이후, “지역과 함께 세계로, 고객과 함께 미래로” 라는 경영이념과 Vision 2015 ‘대한민국 대표 지역금융그룹’, Vision 2020 ‘글로벌 초우량 지역금융그룹’ 이라는 경영비전을 바탕으로 지역을 넘어 세계로 뻗어 나가는 대한민국 최고의 지역금융그룹으로서의 확고한 위상을 구축해

나가고 있습니다.
이에 따라 규제 및 금융환경 변화에 적극 대응, 차별화 전략 추진 및 지속성장 동력 확충, 수익력 강화 및 경영효율성 제고, 투뱅크 경영체제의 시너지 극대화, 리스크관리 강화를 통한 자산건전성 제고, 사회적 책임경영 강화 및 정도경영 실천 등을 통해 "대한민국을 대표하는 글로벌 초우량 지역금융그룹"의 경영비전을 달성하고자 전 임직원이 매진하고 있습니다.
[전략과제]
첫째, 규제 및 금융환경 변화에 적극 대응해 나가겠습니다.
계열사별로 관련 사업서비스 개발 및 시행 등을 통해 규제 변화에 선제적으로 대응하여 고객기반 확대의 기회로 적극 활용할 것이며, ICT기업의 지급결제시장 진출 등에 따라 채널 전략을 혁신하겠습니다.
둘째, 차별화 전략 추진 및 지속성장 동력을 확충해 나가겠습니다.
지역금융그룹 리더로서의 독보적인 위상 구축 및 브랜드 전략 수립을 통한 그룹 브랜드 파워를 강화함과 동시에 부산 금융중심지 특화 금융그룹으로서의 역할을 강화해 나가겠습니다.
또한, 동남아시아 중심의 해외진출 확대를 통해 지속성장 동력을 확충해 나갈 것입니다.
셋째, 수익력 강화 및 경영효율성 제고에 역량을 집중하겠습니다.
수익성과 건전성 중심의 전략 추진을 통해 수익성 향상에 전 계열사의 역량을 집중할 것이며, 계열사별 신규사업 발굴, 수익원 다변화, 전략적 비용절감 추진, 영업 중심의 효율적인 조직 운영 등 수익성 강화 및 경영효율성 제고를 위한 다각적인 노력을 지속해 나갈 것입니다.
넷째, 투뱅크 경영체제의 시너지 극대화를 위해 노력하겠습니다.
부산은행/경남은행 양 은행간 원활한 교류 및 긴밀한 협업체계 구축, 투뱅크 체제 영업 추진 및 관리 체계 확립으로 그룹 시너지를 극대화함과 동시에 인력 및 채널 운영의 효율성을 높이고, 공동영업, 연계영업 및 공동 상품 개발 등을 통해 양 은행의 시장 경쟁력을 강화해 나갈 것입니다.
다섯째, 리스크관리 강화를 통한 자산건전성 제고에 만전을 기하겠습니다.
투뱅크 체제에 부합하는 그룹 통합리스크 관리, 대내외 금융시장 불확실성을 감안한 자산건전성 관리 및 개선, 글로벌 금융규제의 단계적 도입에 따른 사전 대응 등 계열사별 및 그룹 차원의 리스크관리를 강화해 나갈 것입니다.
마지막으로, 사회적 책임경영 강화 및 정도경영 실천입니다.
부/울/경 지역 전체를 아우르는 사회공헌사업을 추진함과 동시에 BS금융그룹만의 특화된 사회적 책임사업인 "행복한 금융" 사업을 한층 업그레이드 및 강화해 나갈 것이며, 금융사고 예방, 금융교육 강화, 불완전판매 방지, 법규준수 철저, 고객정보 보호 등 금융소비자 보호 및 정도경영을 적극 실천하겠습니다.

2. 영업의 현황

가. 영업의 개황

(주)BS금융지주는 2011년3월15일 (주)부산은행, (주)BS투자증권, BS신용정보(주), BS캐피탈(주)이 공동으로 주식의 포괄적 이전 방식에 의해 설립한 지주회사로서, 2011년도중 (주)BS정보시스템과 (주)BS저축은행을 설립하여 자회사로 편입하였고, 2014년 10월10일에는 예금보험공사에 대해 잔금납부 및 주식입고가 완료됨에 따라 (주)경남은행을 자회사로 편입하였습니다.

BS금융지주의 2014년 당기순이익은 연결기준으로 8,098억원(지배기업지분)이며 주요종속회사별로 실적을 보면 부산은행은 전년동기 대비 11.5% 증가한 3,522억원의 당기순이익을 기록했고, BS투자증권과 BS캐피탈은 전년동기대비 각각 1,800%와 27.4% 증가한 57억원, 363억원을 시현하였습니다. BS저축은행은 전년동기대비 흑자전환하여 105억원의 당기순이익을 시현하였으며, 2014년 10월에 자회사로 편입된 경남은행은 4/4분기 동안 87억원의 당기순이익을 시현하였습니다.

나. 그룹 영업실적

<제4기>

(단위 : 백만원)

구 분			BS금융지주(연결)	BS금융지주	부산은행(연결)	경남은행(연결)	BS투자증권	BS캐피탈	BS저축은행	기타 및 조정
이자 부문	이자수익		2,495,772	4,378	1,865,766	329,523	12,845	261,458	44,613	-22,811
		예치금이자	8,236	866	4,788	152	1,129	761	1,413	-873
		유가증권이자	285,740	-	248,672	32,737	10,059	-	153	-5,881
		대출채권이자	2,087,971	3,512	1,513,480	281,635	1,657	260,697	43,047	-16,057
		기타이자수익	113,825	-	98,826	14,999	-	-	-	-
	이자비용		1,068,537	31,399	778,441	155,788	7,529	104,498	15,869	-24,987
		예수부채이자	752,050	-	622,228	127,867	988	-	15,722	-14,755
		차입금이자	96,829	-	74,320	10,734	5,799	11,580	6	-5,610
		사채이자	201,738	31,399	76,292	16,662	-	82,007	-	-4,622
		기타이자비용	17,920	-	5,601	525	742	10,911	141	-
	소계		1,427,235	-27,021	1,087,325	173,735	5,316	156,960	28,744	2,176
수수료 부문	수수료수익		203,015	12	143,097	19,550	23,001	17,071	878	-594
		수입수수료	188,434	12	129,996	18,070	23,001	17,071	878	-594
		신용카드취급수수료	3,789	-	3,143	646	-	-	-	-
		수입보증료	10,735	-	9,958	777	-	-	-	-
		유가증권대여료	57	-	-	57	-	-	-	-
	수수료비용		88,805	5,497	61,849	14,548	5,645	2,432	967	-2,133
		지급수수료	41,741	5,497	21,481	7,340	5,645	2,395	967	-1,584
		신용카드지급수수료	47,064	-	40,368	7,208	-	37	-	-549
	소계		114,210	-5,485	81,248	5,002	17,356	14,639	-89	1,539
기타 영업 부문	기타영업수익		1,882,230	400,100	1,247,520	43,162	72,317	63,531	4,540	51,060
		단기손익인식금융자산처분이익	30,042	-	4,674	3,357	22,011	-	-	-
		단기손익인식금융자산평가이익	195	-	1,604	-2,629	1,220	-	-	-
		단기손익인식금융자산배당수익	352	-	5	-	347	-	-	-
		매도가능증권배당수익	21,965	-	20,761	1,117	78	-	9	-
		매도가능증권처분이익	22,381	-	20,614	1,630	-	-	137	-
		만기보유증권처분이익	-	-	-	-	-	-	-	-
		외환거래이익	542,552	57	540,524	1,767	201	3	-	-
		파생상품관련이익	707,110	-	621,484	37,192	48,434	-	-	-
		대손충당금환입액	1,794	-	-	-	3	-	1,791	-
		대출채권처분이익	12,632	-	10,327	838	-	-	1,467	-
		지급보증충당부채환입액	-2,345	-	-	-2,345	-	-	-	-
		금융보증충당부채환입액	-	-	-	-	-	-	-	-

		미사용충당부채환입액	3,312	-	2,398	911	-	-	3	-
		기타충당부채환입액	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타영업수익	542,240	400,043	25,129	1,324	23	63,528	1,133	51,060
	기타영업비용		1,731,031	-	1,426,207	94,444	58,005	144,328	6,299	1,748
		단기손익인식금융자산처분손실	15,620	-	1,318	2,304	11,938	-	-	-
		단기손익인식금융자산평가손실	1,117	-	271	252	594	-	-	-
		단기손익인식금융자산매입제비용	121	-	121	-	-	-	-	-
		매도가능증권처분손실	373	-	362	1	-	-	10	-
		매도가능증권손상차손	10,621	-	10,484	137	-	-	-	-
		외환거래손실	513,250	-	509,218	3,832	200	-	-	-
		파생상품관련손실	699,135	-	626,832	27,269	45,034	-	-	-
		대손상각비	261,235	-	143,397	27,640	-	86,492	3,706	-
		대출채권처분손실	12,666	-	8,848	3,777	-	-	41	-
		지급보증충당부채전입액	7,770	-	319	7,451	-	-	-	-
		금융보증충당부채전입액	79	-	79	-	-	-	-	-
		미사용충당부채전입액	4	-	-	-	-	-	4	-
		기타충당부채전입액	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타영업잡비용	209,040	-	124,958	21,781	179	57,836	2,538	1,748
	소계		151,199	400,100	-178,687	-51,282	14,312	-80 797	-1,759	49,312
매출액			4,581,017	404,490	3,256,382	392,235	108,163	342,060	50,031	27,655
판매비와관리비			751,504	11,853	533,038	113,521	29,052	43,830	12,839	7,371
영업이익			941,140	355,741	456,848	13,934	7,932	46,972	14,057	45,656
법인세차감전순이익			919,064	356,414	438,989	12,028	7,718	46,946	10,467	46,502
연결당기순이익			819,668	356,414	355,202	8,696	5,734	36,311	10,456	46,855
지배기업지분순이익			809,769	-	-	-	-	-	-	-

<제3기>

(단위 : 백만원)

구 분			BS금융지주(연결)	BS금융지주	부산은행(연결)	BS투자증권	BS캐피탈	BS저축은행	기타 및 조정
이자 부문	이자수익		2,117,574	13,101	1,842,858	15,587	202,774	56,508	-13,254
		예치금이자	12,475	1,161	6,099	3,300	993	2,237	-1,315
		유가증권이자	271,561	-	260,874	10,403	-	284	-
		대출채권이자	1,743,694	11,940	1,486,041	1,884	201,781	53,987	-11,939
		기타이자수익	89,844	-	89,844	-	-	-	-
	이자비용		963,116	27,982	840,948	6,234	80,438	21,008	-13,494
		예수부채이자	665,989	-	645,133	1,422	-	20,937	-1,503
		차입금이자	94,936	-	82,097	4,811	20,017	2	-11,991
		사채이자	187,535	27,982	108,113	-	51,441	-	-1
		기타이자비용	14,656	-	5,605	1	8,980	69	1
	소계		1,154,458	-14,881	1,001,910	9,353	122,336	35,500	240
수수료 부문	수수료수익		150,831	33	122,114	15,945	12,792	356	-409
		수입수수료	138,068	33	109,351	15,945	12,792	356	-409
		신용카드취급수수료	3,125	-	3,125	-	-	-	-
		수입보증료	9,637	-	9,637	-	-	-	-
		중도해지수수료	1	-	1	-	-	-	-
	수수료비용		65,704	2,572	56,897	5,420	2,471	534	-2,190
		지급수수료	29,921	2,572	20,483	5,420	2,471	534	-1,559
		신용카드지급수수료	35,783	-	36,414	-	-	-	-631
	소계		85,127	-2,539	65,217	10,525	10,321	-178	1,781

기타 영업 부문	기타영업수익		894,928	91,997	798,682	61,628	32,672	1,940	-91,991
		단기손익인식금융자산처분이익	21,732	-	3,043	18,680	-	9	-
		단기손익인식금융자산평가이익	1,958	-	608	1,350	-	-	-
		단기손익인식금융자산배당수익	13	-	13	-	-	-	-
		매도가능증권배당수익	20,752	-	20,256	523	-	21	-48
		매도가능증권처분이익	27,499	-	27,961	63	-	292	-817
		만기보유증권처분이익	-	-	-	-	-	-	-
		외환거래이익	233,010	-	232,946	60	4	-	-
		파생상품관련이익	509,419	-	468,475	40,944	-	-	-
		대손충당금환입액	507	-	-	-	-	507	-
		대출채권처분이익	31,252	-	31,240	-	-	12	-
		지급보증충당부채환입액	1,474	-	1,474	-	-	-	-
		금융보증충당부채환입액	239	-	239	-	-	-	-
		미사용충당부채환입액	1,148	-	1,148	-	-	-	-
		기타충당부채환입액	276	-	276	-	-	-	-
		기타영업수익	45,649	91,997	11,003	8	32,668	1,099	-91,126
	기타영업비용		1,148,007	-	964,850	53,496	94,957	34,702	2
		단기손익인식금융자산처분손실	13,607	-	561	13,046	-	-	-
		단기손익인식금융자산평가손실	1,270	-	281	989	-	-	-
		단기손익인식금융자산매입제비용	51	-	51	-	-	-	-
		매도가능증권처분손실	2,482	-	2,427	55	-	-	-
		매도가능증권손상차손	18,344	-	16,554	-	-	1,790	-
		외환거래손실	340,239	-	340,179	60	-	-	-
		파생상품관련손실	367,723	-	328,409	39,314	-	-	-
		대손상각비	223,792	-	129,894	-	65,462	28,435	1
		대출채권처분손실	43,137	-	43,133	-	4	-	-
		지급보증충당부채전입액	-	-	-	-	-	-	-
		금융보증충당부채전입액	-	-	-	-	-	-	-
		미사용충당부채전입액	-5	-	-	-	-	-5	-
		기타충당부채전입액	8,734	-	8,728	-	6	-	-
		기타영업잡비용	128,633	-	94,633	32	29,485	4,482	1
	소계		-253,079	91,997	-166,168	8,132	-62,285	-32,762	-91,993
매출액			3,163,333	105,131	2,763,654	93,160	248,238	58,804	-105,654
판매비와관리비			573,768	11,368	489,822	26,141	32,078	12,424	1,935
영업이익			412,738	63,209	411,137	1,869	38,294	-9,864	-91,907
법인세차감전순이익			402,858	61,140	406,056	596	37,553	-11,509	-90,978
연결당기순이익			305,522	61,140	318,619	320	28,548	-11,879	-91,226
지배기업지분순이익			304,513						

<제2기> (단위 : 백만원)

구 분			BS금융지주(연결)	BS금융지주	부산은행(연결)	BS투자증권	BS캐피탈	BS저축은행	기타 및 조정
이자 부문	이자수익		2,165,445	15,676	1,954,287	16,951	136,526	58,753	-16,748
		예치금이자	25,920	395	16,933	2,244	1,053	5,912	-617
		유가증권이자	303,798	-	290,929	12,647	-	222	-
		대출채권이자	1,818,022	15,281	1,635,788	1,952	129,836	51,299	-16,134
		기타이자수익	17,705	-	10,637	108	5,637	1,320	3
	이자비용		1,022,283	24,489	927,127	10,291	52,580	24,804	-17,008

		예수부채이자	713,942	-	687,721	1,889	-	24,738	-406
		차입금이자	115,285	211	99,305	8,402	23,968	-	-16,601
		사채이자	181,728	24,278	134,267	-	23,183	-	-
		기타이자비용	11,328	-	5,834	-	5,429	66	-1
	소계		1,143,162	-8,813	1,027,160	6,660	83,946	33,949	260
수수료 부문	수수료수익		168,796	7	129,879	19,962	19,145	426	-623
		수입수수료	155,211	7	116,294	19,962	19,145	426	-623
		신용카드취급수수료	3,056	-	3,056	-	-	-	-
		수입보증료	10,519	-	10,519	-	-	-	-
		중도해지수수료	10	-	10	-	-	-	-
	수수료비용		59,733	1,784	49,814	7,476	980	888	-1,209
		지급수수료	27,713	1,784	17,219	7,476	980	888	-634
		신용카드지급수수료	32,020	-	32,595	-	-	-	-575
	소계		109,063	-1,777	80,065	12,486	18,165	-462	586
기타 영업 부문	기타영업수익		729,352	100,062	676,035	51,493	24	1,670	-99,932
		단기손익인식금융자산처분이익	13,237	-	2,156	11,052	-	29	-
		단기손익인식금융자산평가이익	6,397	-	1,554	4,841	-	2	-
		단기손익인식금융자산배당수익	-	-	-	-	-	-	-
		매도가능증권배당수익	19,032	-	18,365	717	-	2	-52
		매도가능증권처분이익	26,813	-	26,813	-	-	-	-
		만기보유증권처분이익	-	-	-	-	-	-	-
		외환거래이익	164,830	-	164,401	414	15	-	-
		파생상품관련이익	466,849	-	432,494	34,355	-	-	-
		대손충당금환입액	1,637	-	-	-	-	1,637	-
		대출채권처분이익	5,988	-	5,988	-	-	-	-
		지급보증충당부채환입액	-	-	-	-	-	-	-
		금융보증충당부채환입액	-	-	-	-	-	-	-
		미사용충당부채환입액	-	-	-	-	-	-	-
		기타충당부채환입액	4,640	-	4,517	114	9	-	-
		기타영업수익	19,929	100,062	19,747	-	-	-	-99,880
	기타영업비용		919,073	-	820,940	38,518	42,629	16,229	757
		단기손익인식금융자산처분손실	10,972	-	1,053	9,919	-	-	-
		단기손익인식금융자산평가손실	3,001	-	2,333	668	-	-	-
		단기손익인식금융자산매입제비용	-	-	-	-	-	-	-
		매도가능증권처분손실	155	-	151	-	-	4	-
		매도가능증권손상차손	10,260	-	10,260	-	-	-	-
		외환거래손실	265,060	-	264,646	414	-	-	-
		파생상품관련손실	329,232	-	301,856	27,376	-	-	-
		대손상각비	171,492	-	128,121	-	42,614	-	757
		대출채권처분손실	34,412	-	22,350	-	-	12,062	-
		지급보증충당부채전입액	759	-	759	-	-	-	-
		금융보증충당부채전입액	155	-	155	-	-	-	-
		미사용충당부채전입액	1,415	-	1,406	-	-	9	-
		기타충당부채전입액	394	-	387	2	5	-	-
		기타영업잡비용	91,766	-	87,463	139	10	4,154	-
	소계		-189,721	100,062	-144,905	12,975	-42,605	-14,559	-100,689
매출액			3,063,593	115,745	2,760,201	88,406	155,695	60,849	-117,303
판매비와관리비			568,891	8,776	486,472	28,056	31,763	12,909	915
영업이익			493,613	80,696	475,848	4,065	27,743	6,019	-100,758

법인세차감전순이익	484,853	80,760	465,842	4,068	28,266	5,910	-99,993
연결당기순이익	365,874	80,760	355,653	3,087	21,191	5,290	-100,107
지배기업지분순이익	365,874						

주)제2기 실적은 2013년 1월 1일부터 적용되는 제·개정 한국채택국제회계기준의 내용을 소급하여 작성하였음.

다. 그룹 자금 조달 내용(연결기준)

(단위 : 백만원,%)

구 분	조달항목	제4기			제3기			제2기		
		잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중
원화자금	예수금.부금	58,992,677	1.27	70.19	30,556,524	2.17	65.13	28,103,953	3.29	65.11
	양도성예금	212,890	1.31	0.25	66,133	5.32	0.14	178,238	12.49	0.41
	원화차입금	4,342,670	1.71	5.17	2,895,916	2.45	6.17	2,578,461	3.70	5.98
	원화발행금융채	6,939,253	2.68	8.26	3,596,206	4.65	7.67	3,406,168	6.21	7.89
	기타	862,205	3.97	1.02	614,698	5.16	1.31	1,007,710	5.85	2.33
	소 계	71,349,695		84.89	37,729,477		80.42	35,274,530		81.72
외화자금	외화예수금	700,962	0.08	0.83	436,247	0.05	0.93	320,001	0.13	0.74
	외화차입금	1,459,432	0.39	1.74	860,513	0.72	1.83	811,986	1.66	1.88
	외화콜머니	-	-		20,000	0.02	0.04	30,000	0.02	0.07
	외화발행금융채	360,256	4.40	0.43	686,983	2.95	1.46	722,323	4.87	1.68
	소 계	2,520,650		3.00	2,003,743		4.27	1,884,310		4.37
기타	자본총계	5,463,944		6.50	3,600,865		7.67	3,261,562		7.56
	충당금	256,132		0.30	45,335		0.10	30,615		0.07
	기타	4,459,643		5.31	3,537,471		7.54	2,712,239		6.28
	소 계	10,179,719		12.11	7,183,670		15.31	6,004,416		13.91
합 계		84,050,064		100.00	46,916,891		100.00	43,163,256		100.00

주)제2기 실적은 2013년 1월 1일부터 적용되는 제·개정 한국채택국제회계기준의 내용을 소급하여 작성하였음.

라. 그룹 자금 운용 내용(연결기준)

(단위 : 백만원,%)

구 분	운용항목	제4기			제3기			제2기		
		잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중
원화운용	대출금	59,072,066	3.22	70.28	30,148,754	5.24	64.26	27,086,535	8.41	62.75
	지급보증대지급금	10,892	0.12	0.01	3,279	0.34	0.01	4,091	2.16	0.01
	유가증권	12,209,186	2.33	14.53	7,765,058	3.47	16.55	7,949,661	5.02	18.42
	예치금	2,065,170	0.37	2.46	1,330,538	0.92	2.84	1,597,600	2.16	3.70
	원화콜론	901	2.66	-	-	-	-	1,000	27.94	0.00
	기타	5,876,676	4.43	6.99	4,364,365	4.89	9.30	3,731,619	3.46	8.65
	소 계	79,234,892		94.27	43,611,994		92.96	40,370,506		93.53
외화운용	외화대출금	1,525,770	1.82	1.81	1,108,444	2.94	2.36	1,244,693	4.87	2.89
	외화증권	17,173	6.71	0.02	48,731	4.39	0.10	50,103	5.99	0.12
	외화예치금	395,064	0.15	0.47	111,850	0.24	0.24	103,717	0.09	0.24
	매입외환	528,701	1.05	0.63	147,035	3.15	0.31	205,453	4.42	0.48
	외화콜론	70,349	3.88	0.08	575,351	0.37	1.23	133,888	1.69	0.31
	소 계	2,537,056		3.02	1,991,411		4.24	1,737,854		4.04
기타	현금	418,498		0.50	418,498		0.89	441,955		1.02
	업무용유형자산	926,898		1.10	596,612		1.27	491,671		1.14
	기타	932,719		1.11	298,376		0.64	121,270		0.27
	소계	2,278,116		2.71	1,313,486		2.80	1,054,896		2.43
합 계		84,050,064		100.00	46,916,891		100.00	43,163,256		100.00

주)제2기 실적은 2013년 1월 1일부터 적용되는 제·개정 한국채택국제회계기준의 내용을 소급하여 작성하였음.

마. 영업의 종류

사업부문	내 용
금융지주업	자회사에 대한 자금 지원, 경영관리 업무 등
은행업	일반대중으로부터 예금 등의 형태로 취득한 자금을 주 재원으로 하여 자금수요자에게 장,단기 대출형식으로 자금을 공급하는 업무 등
금융투자업	투자매매업,투자중개업,투자일임업 등
여신전문업	할부금융업,시설대여업, 일반대출,신기술사업금융업 등
상호저축은행업	예금 및 적금의 수입업무,자금의 대출업무,어음의 할인업무,내・외국환업무 및 금융결제원 업무 등

바. 사업부문별 비중

<제4기> (단위 : 백만원)

구분		은행업 부문	투자금융 부분	여신전문업 부분	저축은행	기타	연결조정	합계
총영업 수익	금액	3,648,618	108,162	342,059	50,031	424,536	7,611	4,581,017
	비율	79.65%	2.36%	7.47%	1.09%	9.27%	0.17%	100.00%
내부거래	금액	428,805	-217	-129	-	-420,862	-7,597	-
순영업 수익	금액	3,219,813	108,379	342,188	50,031	845,398	15,208	4,581,017
	비율	70.29%	2.37%	7.47%	1.09%	18.45%	0.33%	100.00%
영업이익	금액	470,782	7,932	46,972	14,057	357,332	44,065	941,140
	비율	50.02%	0.84%	4.99%	1.49%	37.97%	4.68%	100.00%
총자산	금액	79,253,330	511,957	3,583,253	736,087	4,553,409	-4,587,972	84,050,064
	비율	94.29%	0.61%	4.26%	0.88%	5.42%	-5.46%	100.00%

<제3기> (단위 : 백만원)

구분		은행업 부문	투자금융 부분	여신전문업 부분	저축은행	기타	연결조정	합계
총영업 수익	금액	2,763,654	93,160	248,238	58,804	124,986	-125,509	3,163,333
	비율	87.37%	2.94%	7.85%	1.86%	3.95%	-3.97%	100.00%
내부거래	금액	-1,436	-56	-176	-	-123,840	125,508	-
순영업 수익	금액	2,762,218	93,104	248,062	58,804	1,146	-1	3,163,333
	비율	87.32%	2.94%	7.84%	1.86%	0.04%	0.00%	100.00%
영업이익	금액	411,137	1,869	38,294	-9,864	65,039	-93,737	412,738
	비율	99.61%	0.45%	9.28%	-2.39%	15.76%	-22.71%	100.00%
총자산	금액	42,882,024	495,505	2,809,835	743,419	3,519,367	-3,533,259	46,916,891
	비율	91.40%	1.06%	5.99%	1.58%	7.50%	-7.53%	100.00%

<제2기> (단위 : 백만원)

구분		은행업 부문	투자금융 부분	여신전문업 부분	저축은행	기타	연결조정	합계
총영업 수익	금액	2,760,201	88,406	155,695	60,849	124,255	-125,813	3,063,593
	비율	90.10%	2.89%	5.08%	1.99%	4.06%	-4.12%	100.00%
내부거래	금액	-1,651	-97	-177	-71	-123,817	125,813	-
순영업 수익	금액	2,758,550	88,309	155,518	60,778	438	-	3,063,593
	비율	90.04%	2.88%	5.08%	1.98%	0.02%	0.00%	100.00%
영업이익	금액	475,848	4,065	27,743	6,019	-18,691	-1,371	493,613
	비율	96.40%	0.82%	5.62%	1.22%	-3.79%	-0.27%	100.00%
총자산	금액	40,106,828	694,257	1,722,020	662,284	3,413,202	-3,435,335	43,163,256
	비율	92.92%	1.61%	3.99%	1.53%	7.91%	-7.96%	100.00%

주) 제2기 실적은 2013년 1월 1일부터 적용되는 제·개정 한국채택국제회계기준의 내용을 소급하여 작성하였음.

3. 영업종류별 현황

가. 부산은행(제58기: 2014.1.1 ~2014.12.31)

(1)산업 현황

(가) 산업의 특성

○ 산업의 개요

은행산업은 국민경제내에서 필요한 자금의 조달과 공급, 즉, 예금의 수입, 유가증권 또는 기타 채무증서의 발행에 의해 불특정 다수인으로부터 채무를 부담함으로써 조달한 자금을 대출하는 업무와 금융정책의 수행 등 중요한 기능을 담당하는 시스템 산업입니다. 은행은 고유업무인 여수신 업무를 중심으로 내국환 및 외국환 등의 환업무와 지급보증 업무, 유가증권 발행 및 투자 등을 주요 업무로 하고 있으며 이외에도 국고 수납, 보호예수 등 은행법에 관련된 각종 부수업무와 신탁업무, 신용카드 업무를 겸하고 있습니다.

○ 국민경제적 지위

은행업은 국민생활에 필수적인 각종 결제기능을 수행하면서 산업현장에 필요한 자금을 공급하는 중개기능을 담당하여 국민경제에 있어 가장 중추적인 기관이라 할 수 있습니다. 특히, 지방은행들은 설립 이후 해당지역의 경제발전을 위해 지역자금을 조성하고 또한 조성된 자금을 지역내 가계 및 중소기업에 공급하는 등 지역사회의 개발과지역산업 육성의 견인차 역할을 수행해 오고 있습니다.

○ 시장의 규모 및 성장과정

지방은행은 금융업무의 지역적 분산과 지역경제의 균형 있는 발전을 위해 1도 1행의 원칙에 따라 10개에 이르렀지만 외환위기 등으로 인해 4개 은행이 퇴출되어 2014년 12월말 현재 6개 은행이 영업중에 있으며, 제주은행이 2002년 5월 신한금융지주회사에 편입되고, 2014년10월 경남은행이 BS금융지주에 편입 및 광주은행이 JB금융지주에 편입됨에 따라, 2014년 12월말 현재 BS금융지주내 부산은행과 경남은행, JB금융지주내 전북은행과 광주은행, DGB금융지주내 대구은행, 신한금융지주회사내 제주은행으로 구분되어 지방은행간 자산변동 등 상당수준 변화가 있었습니다.

(나) 산업의 성장성

○ 국내 은행산업은 IMF금융위기 이후 일정수준의 순이익을 지속적으로 창출하였으며, 총자산 규모도 여수신 규모의 확대에 따라 꾸준히 증가하였습니다.

○ 그러나, 2008년 하반기부터 미국의 서브프라임 부실 사태에서 촉발된 글로벌 금융시장의 불안과 자본시장통합법 시행, 유로존의 금융위기가 실물경제로 전이될 가능성 등 경제환경의 불확실성으로 은행의 자산 성장이 다소 둔화되는 대신 자산건전성 관리에 주력하고 있는 상황입니다.

○ 경제성장률 회복에도 불구하고 주요 은행이 건전성 관리 강화를 위한 자산 포트폴리오 개선을 최우선 경영과제로 하고 있어 자산성장률은 경제성장률 범위내에서 제한될 것으로 전망됩니다.

○ 글로벌 경기 불안에 따른 수출 둔화와 소비 부진, 가계부채 우려 등의 요인으로 인해 은행산업의 성장성은 둔화될 것으로 전망됩니다.

(다) 경기변동의 특성

○ 은행산업은 경기변동에 민감한 산업으로, 경기가 악화되어 기업이 도산하거나 부실해질 경우 은행도 수익성과 자산건전성에 영향을 받습니다.

(라) 계절성

○ 은행산업은 계절적 요인에 의해 크게 영향을 받지 않는 산업입니다.

(마) 국내외 시장여건

○ 시장의 안정성

2015년 세계경제는 미국의 경제회복 가능성으로 인해 성장률이 소폭 상승할 것으로예상됩니다. 그러나 유로존과 중국을 포함한 신흥국 성장속도가 둔화될 것으로 예상되며 미국의 양

적완화 종료 이후 미 연준의 금리인상시 우리나라를 비롯한 신흥국 금융시장 변동성을 확대시킬 것으로 전망됩니다.
 국내경제의 경우 정부의 주택시장 활성화 조치에 따른 주택거래 활성화, 정부의 확장적 재정정책 영향으로 민간소비 및 설비투자가 소폭 개선될 것으로 전망되어 경기회복의 가능성 있으나, 국제금융시장 변동성 확대에 따른 불안정성 확대 가능성을 내포하고 있습니다.
○ 경쟁상황
은행간 합병과 금융지주회사 설립 등으로 은행산업의 대형화, 겸업화가 확산되고 있으며, 자본시장법 시행으로 금융업종간 전방위 경쟁이 심화되고 있습니다. 또한, 은행업은 2009년 자본시장법이 시행되면서 금융 겸업화의 흐름으로 인하여 은행-증권-보험간 업무영역이 허물어 지면서 비은행권과의 무한경쟁의 상황에 직면해 있으며,향후에는 금융산업의 성장동력으로써 국제화가 주요 이슈로 부각될 것으로 예상됩니다.
○ 시장점유율 추이 (단위 : %)

구 분	예수금			대출금		
	2013년도	2012년도	2011년도	2013년도	2012년도	2011년도
부산은행	3.37	3.05	2.86	3.51	3.21	2.95
대구은행	2.96	2.69	2.56	2.91	2.68	2.55
경남은행	2.57	2.22	2.02	2.71	2.39	2.15

주)금융감독원 은행경영통계 기준(기중평잔) 참조 / 점유율 산정시 시중은행 지방은행 포함, 특수은행 제외
(바) 경쟁력 좌우요인 및 우위를 점하기 위한 주요수단과 경쟁상의 장점과 단점
○ 은행산업은 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인으로 서비스의 질, 맨 파워, 점포망, 금리, 고객만족도, 로열티 등을 들 수가 있습니다. 부산은행은 영업 구역내 조밀한 점포 네트워크를 구축하고 있고 지역민에게 편리한 금융서비스 제공과 지역밀착 영업을 추진하고 있어 고객들의 충성도가 높으며 직원들의 맨파워도 매우 높은 것이 장점입니다. 그러나, 시중은행 대비 규모가 작아 규모의 경제를 실현하기가 어렵고, 영업구역이 주로 부・울・경 지역에 한정된 것이 단점이라 할 수 있습니다.
○ 부산은행의 경쟁우위 전략은 주요 영업구역내 고밀도의 다점포 전략 및 지역밀착경영을 통한 지역민, 지역기업들에게 우월한 서비스의 제공이라 할 수 있습니다.

(2) 영업의 개황
(가)수신부분
고객 니즈에 부응하는 수신상품 개발과 지속적인 마케팅 역량 강화의 노력 및 영업기반 확대의 결과로 전년동기대비 4조 1,871억원(12.01%) 증가한 39조 570억원을 시현하였습니다.
(나)여신부분
현장 중심 경영의 노력 및 선택과 집중을 통한 우량 중소기업 위주의 대출성장으로 전년동기대비 3조 3,385억원(10.94%) 증가한 33조 8,444억원을 시현하였습니다
(다)외환부문
지역 소재 중소 수출입업체의 신규유치 노력의 지속적인 추진으로 수출입실적 누계액이 전년동기대비 915백만달러(10.25%)증가한 9,838백만달러를 시현하였습니다.
(라)손익부문
충당금적립전이익은 전년동기대비 539억원(9.61%) 증가한 6,145억원, 당기순이익은 전년동기대비 366억원(11.49%) 증가한 3,552억원을 시현하였습니다.

(3) 주요상품,서비스내용

(가)예금업무

1) 수시입출금이 가능하며 높은 금리를 받을 수 있는 예금

- 초단기슈퍼통장(자유저축예금,기업자유예금)

2) 여유자금 운용에 유리한 예금

- 표지어음매출
- 양도성예금증서
- 환매조건부채권매매
- 일반정기예금
- 메리트정기예금
- 마이비정기예금
- 주거래고객우대통장
- 가족사랑통장
- 인터넷사이버통장
- 레저서포터스통장
- 회전플러스정기예금
- 부은지수연동정기예금
- 파워찬스 꿀벌 정기예금
- 실버프리미엄정기예금
- 복합프리미엄정기예금
- BIG3 정기예금
- BIG찬스 꿀벌 정기예금
- e-푸른바다정기예금
- 유(U)-스타일정기예금
- 태극기사랑정기예금
- 가을야구정기예금
- 부산항사랑 정기예금
- 클린녹색정기예금
- 마이플랜퇴직연금정기예금
- 여성프리미엄정기예금
- BS하하호호 정기예금
- BS공동구매정기예금
- 뱅크라인통장
- 꽃보다당신정기예금
- BS e-스마트정기예금
- 달콤한인생정기예금
- 키다리아저씨정기예금
- BS 가족사랑정기예금

3) 목돈마련을 위한 예금

- 정기적금
- 가계우대정기적금
- 장학적금
- BS지역사랑자유적금
- 상호부금
- 녹색시민통장
- 가족사랑통장

- 인터넷사이버통장
- 주거래고객우대통장
- 레저서포터스통장
- 아이(i)사랑 자유적금
- e-푸른바다자유적금
- 모아드림자유적금
- 클린녹색적금
- 여성프리미엄 적금
- 갈맷길적금
- BS문화사랑적금
- 꽃보다 당신 적금
- 아가소리적금
- 달콤한인생적금
- BS My Smart 적금
- BS 가족사랑적금
- BS희망가꾸기적금
- BS재형저축
- BS금리안심재형저축
- BS1박2일적금
- BS장학적금
- BS 에코적금
- 생활의 달인 적금

4) 주택마련 및 주택청약을 위한 예금
- 장기주택마련저축(평생우대비과세저축)
- 주택청약예금
- 주택청약부금

5) 비대면전용 상품
- e-푸른바다정기예금
- BIFF 정기예금
- BS e-스마트정기예금
- e-푸른바다자유적금
- BS 문화사랑적금
- BS My Smart 적금
- BS 캠핑스토리적금
- BS 참잘했어요적금

(나)신탁업무

1) 여유자금운용에 유리한 상품
- 신종적립신탁
- 특정금전신탁
- 추가금전신탁
- 단기추가금전신탁
- (신)추가금전신탁

2) 목돈마련을 위한 상품
- 신종적립신탁
- (신)개인연금신탁
- 근로자우대신탁

- 연금신탁
- 추가금전신탁
- 단기추가금전신탁
3) 세금이 전액 면제되는 상품
- (신)개인연금신탁
- 가계장기신탁
- 근로자우대신탁
- 퇴직신탁
4) 연금 상품
- (신)개인연금신탁
- 연금신탁
- 노후생활연금신탁
- 퇴직연금신탁
5) 재산신탁
- 부동산신탁
- 유가증권신탁
- 금전채권신탁
(다)대출업무
1)가계자금여신
- 공무원연금수급권자 신용대출
- 공무원우대대출
- 공무원 가계자금대출
- 급여통장 우대대출
- 다이나믹폴리스론
- 마이비 자동예금담보대출
- 마이비 해외유학자금대출
- 인터넷 프리패스론
- BS새희망홀씨 대출
- BS주택금융공사모기지론
- BS프리미엄아파트 전세자금대출
- BS잡셰어링 우대대출
- BS희망 플러스론
- BS평생행복 주택연금대출
- BS펀드담보대출
- BS행복스케치 모기지론
- BS한 가족 모기지론
- BS체인지 모기지론
- BS차드림 오토론
- 꽃보다 당신 대출
- 청사초롱 대출
- BS 블루칩직장인우대대출
- BS 바꿔드림론
- BS 백년대계대출
- BS VIVA 119론
- BS 357금리안심 모기지론
- BS 청년, 대학생 고금리 전환 대출

- BS 함박웃음 대출
- BS 바로누리 론
- BS 프리워크아웃대출
- BS 장기고정 모기지론
- 버스회사조합원우대대출
- 블루칩아파트 모기지론
- 플러스 장기모기지론
- BS내집마련디딤돌 대출
- BS금리상한 모기지론
- BS행복드림대출

2)기업자금여신

- 할인어음
- 당좌대출
- 중소기업육성자금(시비)
- 시설자금대출
- 외화대출
- 무역금융, 무역어음할인
- 팩토링 채권
- 창고보관 수산물금융
- 기업구매자금대출
- 공공 구매론
- 전자방식 외상매출채권담보대출
- 마이비 건강보험진료비지원대출
- 버스구입자금대출
- 부은 네트워크론(Network Loan)
- 부은 종교우대대출
- 통화전환 옵션 외화대출
- BS 소공인 우대대출
- BS 클린녹색기업 우대대출
- BS CNG 버스구입자금대출
- BS 소상공인 희망론
- BS 문전성시 대출
- BS 성실납세사업자 아너스론
- BS 성공시대 신용대출
- BS 프랜차이즈 론
- BS 드림팩토리 론
- BS 청년드림대출
- BS 동산 담보대출
- BS 자영업 성공시대 특별대출
- BS 일자리 창출기업 특별지원대출
- 리딩-부산론(Leading-Busan Loan)
- BS 메세나론
- BS 매일모아(MORE) 대출
- BS 아이사랑 어린이집대출
- BS 향토기업 특별대출
- BS 성공시대 보증서담보 특별대출

- 자영업 드림론
- BS 창조형 혁신기업대출
3)기업, 가계 공통 여신
- 일반자금대출
- 적금관계대출
- 종합통장대출(마이너스대출)
- 수요자금융
- 외화예금담보 원화대출
- BS 경락자금대출
- BS 신탁자산담보대출
- BS 전문직신용대출
- BS 토지분양자금대출
- 마이비 주택 전세자금담보대출
- 지급보증
4)인터넷대출 서비스
- 인터넷 예.적금담보대출
- 인터넷 프리패스론
- 인터넷 펀드담보대출
- 인터넷 CSS신용대출
- 인터넷 신탁자산담보대출
- 인터넷 CD/RP 담보대출
- 인터넷공무원우대대출
(라)국제업무
- 딜링업무 : 대고객거래 관련 외환의 처분 및 매매목적의 외환거래(딜링)
- 투융자업무 : 외화유가증권 투자, 외화대출 및 외화파생상품 투자 업무
- 외화자금 조달 : 국내외로부터의 단기자금 및 중장기자금의 조달 업무
- 코레스업무 : 국내외 금융기관과 환거래계약의 체결과 유지관리 업무
- 대사업무 : 예치환거래 은행 보유계좌 잔액 및 수급명세표상의 거래내역 확인업무
- 송금업무 : 개인 및 기업체 송금, 수출입 관련 자금이체
- 수출입업무 : 기업체의 수출환어음 매입 및 수입신용장 발행업무
- 환전업무 : 개인 및 기업체의 외국통화, 외화수표 등 외국환 매입, 매도 업무
-해외직접투자업무 : 개인 및 기업체의 해외직접 투자관련 외국환 신고수리 및 사후관리업무
(마)신용카드 업무
- 카드회원 자격정도에 따라 일반, 우량, 골드, 플래티늄(다이아몬드)카드 발급 및 선불기능의 기프트카드, 직불 기능의 체크카드 발급
- 신용카드 기능에 제휴업체의 서비스 기능을 통합한 제휴카드 발급
- 우량기업체의 구매활동 지원 기능의 구매전용카드 발급
- 지방자치단체의 세출예산 집행 기능의 보조금카드 발급
- 부산시 및 산하기관 소속 공무원을 대상으로 신용카드 기능과 복지비 지급수단이 부여된 복지카드 발급
(바) 기타 각종 취급업무 및 서비스
- 국고대리점 업무
- 지로업무
- 보호예수업무
- 대여금고업무

- 야간금고업무
- 받을어음 수탁보관 업무
- 국고, 공과금, 지방세 및 전기요금 등의 수납대행업무
- 납품대금지급대행업무
- 증권계좌개설 서비스
- 수익증권 판매업무 , 방카슈랑스 업무, 상품권판매대행업무, 선불식 할부거래업자 소비자 피해보상업무, 노란우산공제업무 등

(4) 영업부문별 영업규모 및 자산운용 현황 등

(가) 예금 업무

1) 종류별 예금 현황

(단위 : 백만원)

구 분		제58기	제57기	제56기(*)
원화예수금	요구불예금	2,563,608	2,251,746	2,206,282
	저축성예금	31,029,714	27,799,633	25,292,246
	수입부금	17,574	20,953	26,856
	C D	100,568	66,133	262,238
	소계	33,711,464	30,138,465	27,787,622
외화예수금		432,553	435,169	312,841
신탁예수금(금전신탁)		3,289,652	2,946,864	2,333,772
합 계		37,433,669	33,520,498	30,434,235

주) 수입부금에는 주택부금 포함, 외화예수금은 역외외화예수금 제외

(*) 2013년1월 1일부터 적용되는 제·개정 한국채택국제회계기준에 따라 소급작성하였음

(나) 대출 업무

1) 종류별 대출금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	제58기	제57기	제56기(*)
원화대출금	31,882,917	28,554,129	25,981,897
외화대출금	1,065,125	1,106,111	1,241,635
지급보증대지급금	1,100	5,612	7,148
소 계	32,949,142	29,665,852	27,230,680
신탁대출금	-	2	4
합 계	32,949,142	29,665,854	27,230,684

주) 외화 대출금 : 역외 및 은행간외화대여금, 내국수입유산스 포함

(*) 2013년1월 1일부터 적용되는 제·개정 한국채택국제회계기준에 따라 소급작성하였음

2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만원)

구 분	1개월 이하	1개월초과~ 3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	1년초과~ 5년이하	5년초과	합 계
원 화	1,474,902	3,490,422	12,237,595	9,880,511	4,799,487	31,882,917
외 화	141,381	285,958	451,910	146,105	39,770	1,065,125

주) 외화 : 역외 및 은행간외화대여금, 내국수입유산스 포함

3) 자금용도별 대출 현황

(단위 : 백만원)

구 분		제58기	제57기	제56기(*)
기업자금대출	운전자금대출	13,859,964	13,163,314	12,191,672
	시설자금대출	8,814,535	7,310,015	6,284,177
	특별자금대출	-	-	-
가계자금대출		7,632,638	6,746,591	6,366,209
공공 및 기타 자금대출	운전자금대출	428,518	430,778	203,894
	시설자금대출	650,205	557,239	558,532
재형저축자금대출		-	-	-
주택자금대출		198,668	95,956	83,612
은행간대여금		298,389	250,236	293,801
합 계		31,882,917	28,554,129	25,981,897

(*) 2013년1월 1일부터 적용되는 제·개정 한국채택국제회계기준에 따라 소급작성하였음

(다) 지급보증 업무

- 종류별 지급보증잔액 내역

(단위 : 백만원, 건)

구 분			제58기		제57기		제56기	
			금액	건수	금액	건수	금액	건수
확정 지급 보증	원화	사채발행지급보증	-	-	-	-	-	-
		융자담보지급보증	102,879	131	64,294	137	81,372	159
		기타원화지급보증	536,168	1,670	516,775	1,558	539,153	1,577
		소 계	639,047	1,801	581,069	1,695	620,525	1,736
	외화	인 수	25,137	30	29,306	37	67,264	26
		수입화물선취보증	18,426	112	21,362	120	22,356	115
		기타외화 지보	212,647	202	208,273	184	157,895	185
		파생상품매도	-	-	-	-	-	-
		소 계	256,210	344	258,941	341	247,515	326
미 확 정 지급보증		신용장개설관계	317,804	688	339,986	629	320,177	638
		기타지급보증	30,601	49	28,245	47	28,746	45
		소 계	348,405	737	368,231	676	348,923	683
합 계			1,243,662	2,882	1,208,241	2,712	1,216,963	2,745

주) 한도계좌인 경우 1건으로 산출

(라) 유가증권 투자업무

(단위 : 백만원)

구 분	제58기	제57기	제56기(*)

은행계정 원화증권	통화안정증권	90,413	99,971	221,805
	국・공채	2,938,335	2,586,628	2,198,495
	사 채	3,572,257	3,851,433	4,251,737
	주 식	263,518	276,710	297,209
	기타증권	613,629	568,113	405,778
소 계		7,478,152	7,382,855	7,375,024
신탁계정 원화증권	통화안정증권	-	-	-
	국・공채	1,931	1,892	2,625
	사 채	512,277	484,723	124,219
	주 식	2,824	2,964	3,588
	기타증권	764,811	814,131	864,756
소 계		1,281,843	1,303,710	995,188
외화	외화증권	17,173	48,731	50,103
	역외외화증권	-	-	-
소 계		17,173	48,731	50,103
합 계		8,777,168	8,735,296	8,420,315

(*) 2013년1월 1일부터 적용되는 제·개정 한국채택국제회계기준에 따라 소급작성하였음

(마) 신탁 업무

(단위 : 백만원)

구 분	제58기		제57기		제56기	
	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수
약정배당신탁	6	24	6	73	6	34
실적배당신탁	5,263,742	17,265	3,884,462	12,910	2,772,356	11,582
합 계	5,263,748	17,289	3,884,468	12,983	2,772,362	11,616

(바) 신용카드 업무

주1) 수탁고 : 평균잔액 기준(재산신탁 포함)

2) 신탁보수 : 재산신탁 및 증권투자신탁 관련 보수 포함된 금액이며, 신탁보전금 (은행계정상의 신탁업무운용손실)부분은 감안한 금액임.

(단위 : 좌, 백만원, %)

구 분		제58기	제57기	제56기
가맹자수	법 인	91,298	77,124	71,714
	개 인	1,514,688	1,477,269	1,581,994
수익상황	매출액	5,330,168	4,784,840	4,311,712
	수수료수입액	106,400	97,825	98,871
제 지표	연체율	2.13	2.10	2.13

	대손충당금 설정률	2.75	2.63	2.55

주1) 수수료 수입액 : 특수채권 회수금액 포함
2) 가맹자수 : 체크카드 포함
3) 연체율 : 1개월이상 연체금액 기준(카드론 및 대환대출 포함)

(5)영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

(가) 자금 조달 내용(별도 재무제표 기준)

[은행계정]

(단위 : 백만원, %)

구 분	조달항목	제58기			제57기			제56기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예수금	30,647,042	2.12	70.84	27,635,690	2.41	68.48	24,475,687	2.83	65.89
	CD	89,497	2.61	0.21	139,327	2.87	0.35	396,059	4.21	1.07
	차입금	2,613,482	2.28	6.04	2,427,763	2.59	6.02	2,234,303	2.83	6.02
	원화콜머니	71,764	2.40	0.17	14,471	2.61	0.03	28,421	3.05	0.08
	기타	2,071,280	3.59	4.79	2,369,582	4.45	5.87	2,691,656	4.76	7.24
	소계	35,493,065	-	82.05	32,586,833	-	80.75	29,826,126	-	80.30
외화자금	외화예수금	404,695	0.04	0.94	337,214	0.06	0.84	314,350	0.10	0.85
	외화차입금	835,610	0.56	1.93	869,415	0.72	2.15	1,063,065	0.95	2.86
	외화콜머니	12,371	0.21	0.03	2,969	0.16	0.01	2,373	0.17	0.01
	사채	428,079	3.70	0.99	667,219	3.04	1.65	967,353	3.96	2.60
	기타	76,892	0.88	0.17	101,302	1.03	0.25	66,107	1.02	0.17
	소계	1,757,647	-	4.06	1,978,119	-	4.90	2,413,248	-	6.49
기타	자본총계	3,785,827	-	8.75	3,455,993	-	8.56	3,257,028	-	8.77
	충당금	34,387	-	0.08	34,124	-	0.09	40,027	-	0.11
	기타	2,193,006	-	5.06	2,302,266	-	5.70	1,607,385	-	4.33
	소계	6,013,220	-	13.89	5,792,383	-	14.35	4,904,440	-	13.21
조달 계		43,263,932	-	100.00	40,357,335	-	100.00	37,143,814	-	100.00

주 1) 원화자금
* 예수금 : 원화예수금 - 예금성타점권 - 지준예치금 - 은행간조정자금(콜론)
·이자율 산출을 위한 이자는 예금 및 부금이자와 예금보험료 합계임
* 기타 : 환매조건부채권매도 + 원화사채 + 신용카드매출채권 + 신탁계정차 + 여신관리자금 + 매출 어음 + 종금계정차 + 선불카드채무 + 원화직불카드채무 등

2) 외화자금
* 예수금 : 외화예수금 + 역외외화예수금
* 외화차입금 : 외화차입금 + 외화수탁금 + 역외외화차입금
* 외화사채 : 외화사채 + 역외외화사채
* 기타 : 미지급외국환채무 + 외화직불카드채무 등

3) 기타
* 충당금 : 퇴직급여충당금 + 지급보증충당금 + 미사용약정충당금 + 기타충당금
* 기타 : 대리점 + 수입보증금 + 외상채권미지급금 + 기타부채(신용카드매출채권, 여신관리자금제외) + 미지급내국환채무 + 지로수입금 + 복권(복권 당첨금 포함) + 본지점계정(순) + 선물환거래 + 파생상품평가조정 + 타회계사업자금 등

[신탁계정]

(단위 : 백만원, %)

구 분	조달항목	제58기			제57기			제56기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원가성	금전신탁	3,432,951	3.07	64.28	2,965,468	3.37	75.01	2,392,734	4.06	84.29
	차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	3,432,951	-	64.28	2,965,468	-	75.01	2,392,734	-	84.29
무원가성	재산신탁	1,830,797	-	34.28	919,000	-	23.25	379,628	-	13.37
	특별유보금	8,911	-	0.17	8,356	-	0.21	7,772	-	0.27
	기타	67,627	-	1.27	60,695	-	1.53	58,580	-	2.07
소계		1,907,335	-	35.72	988,051	-	24.99	445,980	-	15.71
조달 계		5,340,286	-	100.00	3,953,519	-	100.00	2,838,714	-	100.00

(나) 자금 운용 내용(별도 재무제표 기준)

[은행계정] (단위 : 백만 원, %)

구 분	운용항목	제58기			제57기			제56기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예치금	169,961	2.48	0.39	212,294	2.75	0.53	473,181	3.56	1.27
	유가증권	7,119,975	3.68	16.46	6,960,326	3.97	17.25	7,070,066	4.38	19.03
	대출금	30,565,724	4.56	70.65	27,759,670	4.94	68.78	24,603,008	5.82	66.24
	지급보증대지급금	3,742	1.82	0.01	8,492	-	0.02	13,628	-	0.04
	원화콜론	13,647	3.89	0.03	8,841	3.32	0.02	5,173	3.11	0.01
	원화사모사채	62,469	11.65	0.14	63,741	5.50	0.16	81,739	5.49	0.22
	신용카드채권	430,140	22.98	0.99	405,487	22.16	1.00	401,766	22.57	1.08
	기타	266,863	6.34	0.62	144,321	9.97	0.36	123,529	11.84	0.34
	원화대손충당금(-)	(302,766)	-	(0.70)	(273,324)	-	(0.68)	(259,055)	-	(0.70)
	소계	38,329,755	-	88.59	35,289,848	-	87.44	32,513,035	-	87.53
외화자금	외화예치금	86,969	0.66	0.20	74,813	0.36	0.19	68,254	0.10	0.18
	외화증권	24,460	14.82	0.06	51,489	3.98	0.13	52,395	4.29	0.14
	대출금	1,133,429	2.29	2.62	1,248,743	2.62	3.09	1,502,511	3.01	4.05
	외화콜론	293,693	0.92	0.68	304,633	0.70	0.75	331,636	0.51	0.89
	매입외환	216,168	1.96	0.50	185,414	2.49	0.46	214,878	3.15	0.58
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화대손충당금(-)	(18,977)	-	(0.04)	(28,459)	-	(0.07)	(26,748)		(0.07)
	소계	1,735,742	-	4.02	1,836,633	-	4.55	2,142,926	-	5.77
기타	현금	267,572	-	0.62	258,298	-	0.64	248,798	-	0.67
	업무용유형자산	512,185	-	1.18	435,160	-	1.08	404,409	-	1.09
	기타	2,418,678	-	5.59	2,537,396	-	6.29	1,834,646	-	4.94
	소계	3,198,435	-	7.39	3,230,854	-	8.01	2,487,853	-	6.70
합 계		43,263,932	-	100.00	40,357,335	-	100.00	37,143,814	-	100.00

주 1) 원화자금

* 예치금 : 원화예치금 - 지준예치금
* 유가증권 : 원화유가증권 + 대여유가증권(원화)
  ·이자율 산출을 위한 이자는 유가증권이자(수입배당금 포함) + 평가익(순) + 유가증권상환익(순) + 유가증권매매익(순) 중 주식매매익(순)제외분
  ·평가익(순)은 채권장부가액조정차익(순)을 말하며, 매매익(순)은 주식매매익(순)을 제외하여 산출함
* 대출금 : 원화대출금 + 당좌대출상환용타점권
  ·이자율 산출을 위한 이자는 원화대출금이자에서 신용보증기금 등의 출연금을 차감한 계수로 함
* 기타 : 환매채매수 + 매입어음 + 외상채권매입 + 종금계정대
  ·이자율 산출을 위한 이자는 환매채매수이자 + 매입어음이자 + 기타원화수입이자의 산식으로 산출함

2) 외화자금

* 외화예치금 : 외화예치금 + 역외외화예치금
* 외화증권 : 외화증권 + 역외외화증권 + 대여유가증권(외화)
  ·이자율 산출을 위한 이자는 유가증권이자(수입배당금 포함) + 평가익(순) + 매매익(순)의 산식으로 산출함
  ·평가익(순)은 채권장부가액조정차익(순)을 말하며 매매익(순)은 주식매매익(순)을 차감하여 산출함
* 대출금 : 외화대출금 + 역외외화대출금 + 은행간외화대여금 + 외화차관자금대출금 + 내국수입유산스

3) 기타

* 현금 : 현금 - 총타점권
* 업무용유형자산 = 업무용유형자산 - 감가상각누계액
* 기타 : 대리점 + 기타자산 + 비업무용고정자산 + 자산처분미수금 + 미회수내국환채권 + 외국통화 + 본지점계정(순) 등

[신탁계정] (단위 : 백만원, %)

구 분	운용항목	제58기			제57기			제56기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
수익성	대출금	14,066	4.87	0.27	17,013	4.78	0.43	19,876	4.92	0.70
	유가증권	1,590,950	4.32	29.79	1,408,805	4.15	35.63	1,280,122	4.63	45.10
	콜론	-	-	-	-	-	-	219	3.20	0.01
	환매조건부채권매수	981,149	2.41	18.37	887,777	2.67	22.46	593,164	3.22	20.90
	기타	2,677,781	1.05	50.14	1,440,068	1.97	36.42	709,266	3.42	24.97
	채권평가충당금(-)	(90)	-	-	(97)	-	-	(106)	-	-
	현재가치할인차금(-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	5,263,856	-	98.57	3,753,566	-	94.94	2,602,541	-	91.68
무수익성		76,430	-	1.43	199,953	-	5.06	236,173	-	8.32
합 계		5,340,286	-	100.00	3,953,519	-	100.00	2,838,714	-	100.00

주 1) 수익성 기타 : 현금예치금, 사모사채, 추심금전채권, 수탁부동산, 고유계정대 등
2) 무수익성 : 유입동산 ·부동산, 기타자산(미수이자, 선급법인세 등)

나. 경남은행(제1기: 2014.5.1 ~2014.12.31)

(1) 산업현황

(가) 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성 등

○ 은행업은 예금의 수입, 유가증권, 기타 채무증서의 발행 등에 의하여 불특정 다수인으로부터 자금을 조달하여, 자금수요자에게 자금을 공급하는 금융중개 기능을 수행하는 국민경제의 중추적 역할을 담당하는 핵심 기간산업 입니다. 은행업은 전문화된 인력과 함께 수신기반, 브랜드 인지도, 고객과의 유대 관계 등 무형적 자산의 활용 및 이에 대한 종합적인 경영관리능력이 중요한 산업 입니다. 1997년 외환위기 이후 국내 은행산업은 금융위기로 부실해진 은행을 우량은행에 합병시키는 방식으로 진행되었으며, 2000년대 들어서는 세계적인 은행 대형화 추세에 따라 규모의 경제를 통한 경쟁력 확보를 위해서 적극적인 은행간 합병이 이루어졌습니다. 이와 같은 구조조정 및 인수합병 등을 거치면서 국내 은행산업은 대형은행, 중견은행, 외국계 은행, 지역은행 등으로 나뉘어 각각 성장하여 왔으며, 특히 가계 및 기업대출 부문에 대한 영업확대를 통하여 높은 자산 증가세를 유지하여 왔습니다.

○ 2008년 9월 리먼브러더스 파산으로 글로벌 금융위기가 표면화 된 후, 글로벌 금융규제가 강화되면서 미국을 비롯한 선진국들을 중심으로 강력한 금융감독 위주의 규제개혁을 추진함과 동시에 은행에 대한 자본건전성 및 유동성 규제, 시스템 리스크에 영향을 미치는 대형 금융회사에 대한 규제 등을 포함한 금융 규제개혁 등이 논의되어 왔으며, 최근에는 이러한 규제 중 일부가 시행되는 단계에 이르고 있습니다. 또한 금융소비자 보호 정책 강화에 따른 금융거래 관련 수수료율 인하와 동시에, 은행간 경쟁 심화로 인하여 전통적 수익원인 예대마진이 지속적으로 하락하고 있는 추세입니다. 이러한 대내외 환경 변화 등을 고려시 향후 은행업의 성장은 과거에 비해 낮은 수준으로 성장할 것으로 예상됩니다. 현재 은행업은 금융 시장의 변동성 확대 등으로 그 어느 때 보다 급변하고 있으며 변화의 폭은 더욱 커져가고 있기에, 이에 따라 새로운 시장 개척을 위한 금융권의 경쟁은 더욱 치열해 질 것으로 예상됩니다.

○ 은행업은 금융중개기능의 특성상 경기와 밀접한 상관관계를 보이고 있습니다. 대외적으로 미국경제의 더블딥 가능성, 유럽 일부 국가의 재정 위기 확산 및 중국 경제의 성장율 하락 등 전 세계 경기 둔화에 대한 우려가 증폭되고 있으며, 이는 대외 의존도가 높은 국내 경제에 부정적인 요인으로 작용하여, 향후 글로벌 경기 위축에 따른 국내경기 저하로 인하여 가계 및 중소기업 대출의 부실로 이어질 가능성이 있습니다. 또한 국내 부동산 경기 침체의 지속은 부동산 PF 대출 부실 확대 및 부동산담보대출에 대한 가계의 상환부담 능력 저하로 이어져, 건전성을 위협하는 불안 요소로 작용할 수 있습니다.

○ 또한 국내외 경기의 불확실성 증대와 여신 확대에 대한 감독당국의 관리가 강화되고 있는 점을 감안한다면 은행 대출 자산의 증가세는 과거의 성장률에 비해서 다소 낮을 것으로 전망되나, 리스크 관리 강화 등통한 부실 여신증가에 대한 선제적인 대응 및 자본확충 등으로 건전성 악화에 대한 방안을 마련하고 있습니다.

(나) 시장여건

○ 금융기관의 서비스 경쟁에 따른 고객의 Needs 다양화, 전자금융 등 다양한 채널을 이용한 금융서비스, 비금융 업종의 금융서비스 부분 진출 및 외국 금융기관의 본격 진출에 따라 국내 금융기관간 경쟁은 격화되고 있으며, 이에 국내 은행들은 경쟁에서 비교 우위를 점하기 위해 대형화, 겸업화는 물론 타 금융사와의 전략적

제휴 등을 활발히 추진하고 있습니다.

○ 또한 최근 국내외 경기의 불확실성 점증으로 인하여 외형규모 위주의 영업보다는 양질의 수익성과 건전성, 그리고 자산의 질적개선을 통해 견실한 성장을 지속해 나가는 내실경영이 중시되고 있습니다.

○ 경남은행은 지난 2013년 7월 15일 예금보험공사의 우리금융지주 계열사(경남은행, 광주은행) 매각공고에 의해서 민영화 절차가 진행 되었고, 2014년 10월 10일 BS금융지주 자회사로 편입되었습니다.

○ 시장점유율

- 총여신

구 분	2014년도
주영업구역내(경남+울산) 예금은행 총대출 합계(A)	832,539억원
경남은행의 주영업구역내(경남+울산) 총대출 합계(B)	207,753억원
점유율(B/A)	25.00%

주1) 자료출처 : 한국은행『 2014년 12월호 지역경제동향(2014.10월말) 』

주2) 총대출은 원화대출금 기준

- 총수신

구 분	2014년도
주영업구역내(경남+울산) 예금은행 총수신 합계(A)	521,797억원
경남은행의 주영업구역내(경남+울산) 총수신 합계(B)	144,087억원
점유율(B/A)	27,61%

주1) 자료출처 : 한국은행『 2014년 12월호 지역경제동향(2014.10월말) 』

주2) 총수신 = 원화예수금(요구불예금 + 저축성예금 + 수입부금 + 주택부금)

(다) 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인 및 경쟁상의 장・단점

○ 은행업은 규모의 경제가 적용되는 산업으로 진입장벽이 비교적 높은 산업에 속하며, 사업을 안정적으로 유지하기 위하여 방대한 영업 네트워크의 효율적 활용이 필수적 입니다. 경남은 지역은행 고유의 역할과 사명에 보다 충실하기 위하여 주영업권역에 영업력을 최대한 집중하는 지역밀착경영을 통해 안정적인 수신기반을 확보하고 있으며, 주요 영업 거점인 울산공업단지, 창원국가산업단지, 마산자유무역지역, 양산산막산업단지, 화전산업단지, 칠원산업단지,거제옥포조선단지, 진사산업단지 및 우량중소기업에 대한 금융지원 확대를 통하여 지역경제 활성화에 이바지하고 있습니다. 또한 지역 Retail 영업의 지속적 강화, 비이자부문 영업과 이를 통한 연계영업 활성화 등의 수익 다변화 전략을 수립, 적극 추진해 나가 고 있습니다.

(2) 영업의 개황

○ 경남은행(구: 주식회사 KNB금융지주)은 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업에 대한 지배・경영관리, 종속기업에 대한 자금 지원 등을 주요 사업 목적으로 2014년 5월 1일에 우리금융지주주식회사에서 경남은행 지주사업부문이 인적분할하여 설립되었으며, 2014년 5월 22일 한국거래소에 상장하였습니다. 한편, 은행은 2014년 8월 1일 종속기업인 (주)경남은행을 합병 후 사명을 (주)경남은행으로 변경하였으며, 신탁업법 제3조에 따라 신탁업겸영

인가를 받아 일반은행 업무 및 외국환업무와 신탁업무를 겸영하고 있습니다.

○ 지역은행으로서 지역에 특화된 금융서비스 제공, 지역 중소기업에 대한 금융 지원, 지역밀착사업 참여 등을 통해 지역경제 발전에 이바지 하는 지역은행이 되기 위해 항상 최선의 노력을 다하고 있습니다.

○ 아울러, 경영 투명성 제고와 이사회 기능의 강화를 통해 지배구조의 선진화를 도모하고 있으며, 선진 금융인프라 구축 등을 통하여 경쟁력을 강화해 나가고 있습니다.

○ 경남은행은 2014년말 연결 당기순이익 604억원을 시현하였으며, BIS기준 자기자본 비율 12.74%(BaselⅢ), ROA 0.11%, ROE 1.85%를 시현하였습니다.

○ 2014년말 현재 총자산은 37조 2,438억원이며, 총수신 26조 9,534억원, 총여신 26조 6,052억원을 시현하였습니다.

주1) 총자산 = 은행총자산(종금계정 포함) + 신탁총자산 - 은행신탁간(종금계정 포함)상호거래

2) 총수신 = 원화예수금 + 외화예수금(역외외화예수금 포함) + 양도성예금증서 + 금전신탁(증권투자신탁 제외) + 종금계정발생어음 + CMA수탁금

3) 총여신은 은행업감독업무시행세칙 (별표12)의 무수익여신 산정대상여신기준

(3) 주요상품,서비스내용

(가)예금업무

구 분	상품명	주요 상품 내용
비과세 상품	비과세생계형 저축	-「조세특례제한법」에 정한 경로자, 장애인, 독립유공자, 상이자, 생활보호 대상자에게 일정금액까지 비과세 혜택을 부여
적립식상품	탄!탄! 성공적금	- 입출금예금, 퇴직연금 등 거래실적에 따라 우대금리를 제공하는 개인사업자 및 법인 전용 적립식 상품
	행복 Dream 적금	- 다양한 우대금리, 서비스를 제공하는 개인고객 특화 적립식 예금
	행복 Dream 여행적금	- 여행,레저를 목적으로 목돈을 모으고 여행,레저상품 할인,환율 우대등을 제공하는 적립식 상품
	월복리 솔솔적금	- 매월 납입액을 월복리로 계산하여 지급하는 적립식 상품
	마니마니 자유적금	- 여유자금이 생길 때 자유롭게 적립가능한 자유적립식 상품
	신 자유부금	- 가입대상 : 제한없음 - 계약기간 : 6개월이상 ~ 36개월 이내 - 자유롭게 적립 가능한 상품
	주택청약부금	- 매월 약정납입일에 적금형식으로 납입한 금액이 지역별 예치금액 이상이고 일정기간이 경과되면 전용면적 85㎡이하의 민영주택[민간건설 임대주택제외. 단, 공공택지내 민간건설 임대주택(60㎡초과 85㎡이하) 포함]·민간건설중형국민주택(분양주택 및 임대주택) 청약시 우선순위를 부여하는 목적부 주택부금
	훼밀리적금	- 다수의 정기적금을 한 통으로 예치할 수 있는 통장으로 다양한 기능과 부대서비스를 부가한 적립식상품
	아이Dream자유적금	- 가입대상 : 26세 이하 개인 - 계약기간 : 1년이상 ~ 3년이내 - 자녀의 성장과정에 맞추어 자유롭게 적립하고 인출이 가능한 자녀전용 적립식 상품
	KNB재형저축	- 서민, 중산층 재산형성 지원을 위하여 이자소득에 대하여 비과세되는 상품
	KNB상조적금	- 제휴상조회사의 상조상품 할인 및 대여금고 무료이용 등 특화서비스를

		제공하는 적립식 상품
	KNB고정금리 재형저축	- 서민·중산층 재산형성 지원을 위한 고정금리형 재형저축
	둘레길적금	- 둘레길을 탐방하면서 우대서비스를 제공받는 적립식 상품
단기시장성예금	양도성예금증서	- 정기예금에 양도성을 부여하여 무기명 할인식으로 발행되는 양도성예금증서는 높은 수익성, 환금성 및 안정성이 보장될 뿐만 아니라 지급기일 이전이라도 유통시장에서 매매가 가능한 거액의 예금증서로서 시중의 유휴자금을 제도금융권으로 흡수할 목적으로 발행하는 금융상품
	표지어음	- 금융기관이 할인 보유하고 있는 상업어음 또는 무역어음을 분할, 통합하고 판매하기 쉽게 표준화하여 금융기관이 발행한 약속어음
	환매조건부채권매도	- 당행이 보유하고 있는 매도 대상 증권의 "환매조건부증권매도"업무
정기예금	마니마니 정기예금	- 가입대상 : 제한없음(단, 국가나 지자체 제외) - 계약기간 : 1개월 ~ 2년 이내 - 시장 실세금리 연동형 상품
	훼밀리예금	- 다수의 정기예금을 한 통장으로 예치할 수 있는 통장으로 다양한 기능과 부대서비스를 부가한 상품
	지수연동정기예금	- 장래에 지급할 이자의 일부 또는 전부를 KOSPI200지수 등 시장지수에 연계 투자한 후 지수의 움직임에 따라 만기에 지급할 이자가 결정되는 새로운 형태의 예금으로 원금보장과 함께 실현 수익금을 지급
	장기회전정기예금	- 장기성 거치식예금으로 시장의 금리를 반영할 수 있도록 일정주기로 금리가 변동 적용되어 이자지급방식에 따라 복리 또는 단리로 이자를 지급하는 회전형 상품
	KNB회전정기예금	- 계약기간 이내에서 회전기간 단위로 이율이 변동 적용되며, 회전기간 단위로 약정이율을 보장하는 정기예금 상품
	퇴직연금전용정기예금	- 근로자의 안정적인 노후생활 보장에 이바지하기 위한 「근로자퇴직급여 보장법」과 동법 시행령 및 시행규칙에 의거 취급하는 퇴직연금 전용의 목적부 정기예금
	KNB 매직(Magic) 정기예금	- 시장실세금리인 91일물 CD유통수익률에 연동하여 매 3개월마다 금리 변동되는 시장금리 연동형 정기예금
	월복리솔솔정기예금	- 원금+이자를 월복리로 계산하여 지급
	주택청약예금	- 지역별/주택규모별 일정금액의 목돈을 일시에 정기예금으로 예치하여 일정기간이 경과하면 민영주택 [민간건설 임대주택 제외. 단, 공공택지내 민간건설 임대주택(60㎡초과 85㎡이하) 포함]/민간건설중형 국민주택(분양주택 및 임대주택) 청약시 우선순위를 부여하는 목적부 정기예금
입출금이 자유로운 예금	뱅크라인통장	- 6개 지방은행의 전산망을 공동구축(상호연결)함에 따라 개발한 지방은행 최초의 공동상품으로 다과목(입출금식, 적립식, 거치식) 1통장의 종합통장
	KNB행복지킴이통장	- 기초생활수급자의 최소한의 기초생활보장을 위해 향후 이 예금에 입금된 기초생활급여는 국민기초생활 보장법 제35조(압류방지)에 의거 채권자의 압류 방지가 가능한 통장
	KNB자동이체우대통장	- 일상생활과 밀접한 자동이체시 수수료 우대 혜택 기능 부여
	KNB직장인우대통장	- 급여이체가 되는 직장인에게 수수료 우대 혜택 기능 부여
	KNB가맹점우대통장	- 카드 가맹점 대금이 입금되면 수수료 면제, 우대금리 등 다양한 서비스 및 혜택을 제공

	KNB공직자우대통장	- 공직자에게 급여이체, 신용카드 이용에 따른 수수료 면제 등 다양한 우대서비스를 제공하는 공직자 특화 상품
	국민연금안심(安心)통장	- 금융거래가 제한되는 수급권자에게 압류를 방지하여 생계보호와 편익증대를 제공하는 국민연금 급여 전용계좌
	Hi~Korea 통장	- 외국인 특화 입출금이 자유로운 예금으로 환율우대, 해외송금 수수료 우대, 전자금융 수수료 우대 등 각종 우대 서비스를 제공
	KNB연금우대통장	- 연금이체등을 이용조건으로 하여 수수료 면제, 우대금리 등 다양한 서비스를 제공하는 연금수급자 특화 상품

(나)신탁업무

구 분	상품명	주요상품내용
금전신탁	불특정금전신탁	위탁자가 신탁재산인 금전의 운용방법을 특정하지 아니하고 수탁자에게 위임하는 금전신탁
	특정금전신탁	신탁계약 또는 위탁자의 지시에 따라 신탁재산인 금전의 운용방법이 특정되는 신탁
재산신탁	금전채권의 신탁	「자산유동화에 관한 법률」 또는 신탁계약에 의하여 금전채권의 추심, 관리, 처분을 목적으로 금전채권을 신탁하고 신탁종료시에 신탁재산을 금전 또는 운용 현상 그대로 교부하는 신탁
	부동산의 신탁	부동산의 관리·처분·담보를 목적으로 하는 신탁으로, 신탁인수시에 신탁재산으로 토지와 그 정착물을 수탁하고 신탁종료시에는 운용하는 재산의 현상 그대로를 수익자에게 교부하는 신탁

(다)대출업무

구 분	상품명	주요상품내용
가계자금대출	우량업체 임직원대출	- 우량업체 재직중인 임직원을 대상으로 한 특화상품 - 업체별 맞춤형 대출한도, 금리 제공
	경남 새희망 홀씨대출	- 저신용/저소득자를 위한 서민금융상품
	직장인신용대출	- 직장인을 대상으로 하는 직장인 전용 신용대출상품
	집집마다보너스신용대출	- 주택 소유자를 대상으로 하는 신용대출 상품
	교직원 신용대출	- 교직원을 대상으로 하는 교직원 전용 신용대출 상품
주택자금대출	집집마다도움대출	- 주택을 담보로 한 변동금리(COFIX) 상품
	집집마다안심대출	- 주택을 담보로 한 혼합금리(고정+변동) 상품 - 고정금리 기간 : 3년, 5년, 7년, 10년
	KNB 행복한 우리집대출	- 주택을 담보로 한 변동금리(COFIX) 상품 - 금융소외계층 우대, 다자녀/신혼부부 금리우대 사회적 이슈(저출산)문제해결 지원
SOHO대출	KNB메디칼론	- 의료전문직(의사, 약사)을 대상으로 하는 특화상품 - 여러 가지 은행 거래시 추가 금리우대 제공
	사장님도움대출	- 개인사업자를 대상으로 한 특화상품(신용, 담보 운용)
기업 여신	수출입 중소기업 우대 대출	- 지역 내 수출입 중소(중견)기업 금융지원 상품 정밀 신용등급 BB(9)등급 이상의 외화 수출입 중소(중견)기업 대출한도 : 총 신규 대출한도 5,000억원 (동일인한도 : 1억이상 100억 이내)
	중진공 경영안정 자금 대출	- 중소기업진흥공단 정책자금 이차보전사업 협약 체결에 따른 참여 상품 대출한도 : 중소기업진흥공단에서 통지한 추천금액 이내
	KNB 기술형	- 창업 후 7년이내의 중소기업으로 공인된 기술을 보유한 기업에게 지원되는 상품

	창업기업대출	
	글로벌투자기업대출	- 외국인투자기업 및 해외직접투자기업을 우대 지원하기 위한 대출상품
	지역투자기업대출	- 경남, 울산, 부산지역에 사업 투자하는 기업을 우대 지원하기 위한 대출상품
	탄탄기업대출	- 경남중소기업청 선정 우량기업 및 수상기업을 지원하기 위한 대출상품
	B2B 구매자금 /구매카드 대출	- 전자상거래를 통해 구매업체와 판매업체간에 체결된 매매계약정보로 실시간 또는 구매카드로 대금을 결제하는 기업구매자금 결제전용 상품
	온렌딩대출	- 한국정책금융공사와의 협약에 의해 신성장 3대분야 및 차세대 성장동력산업 영위 중소기업 및 중견기업 육성을 위하여 지원하는 상품
	KNB 동반성장대출	- 대기업과 중소기업간 상생협력을 위한 중소기업 금융지원 상품
	하이테크론	- (재)경남테크노파크,(재)울산테크노파크와 금융지원협약에 따라 동 협약기관 추천을 받은 경남지역 4대전략 업종, 이노비즈 인증기업, 친환경에너지 관련 업종 영위 중소 기업을 육성하기 위하여 지원하는 상품
	OK 장기기업대출	- 중소기업의 안정적인 운영자금 지원을 위하여 보증기관과 협약을 체결하여 장기로 운전자금을 지원하는 상품
	지방중소기업 육성자금대출	- 중소기업의 건전한 육성을 위하여 지방자치단체에서 운용하는 중소기업대출 - 고객부담 금융비용의 일부를 지방자치단체에서 대신 지급하는 형태로 지원
	토지분양중도금대출	- 정부 및 지방자치단체, 공공기관 등에서 분양하는 공장용지,상업용지,업무용 용지 등에 대하여 토지 분양계약자에게 토지분양중도금 및 잔금을 지원하는 상품
	공공구매론	- 공공기관에 납품계약을 체결한 중소기업의 생산자금을 지원하는 상품
	조달청 네트워크론	- 조달청으로부터 물품 등을 낙찰 받은 협력기업에 대하여 계약이행에 필요한 납품전 생산자금을 지원하는 상품
	KNB 유형자산 담보대출 KNB 재고자산 담보대출 KNB 매출채권 담보대출	- 담보여력이 부족한 중소기업에 대하여 원활한 금융지원을 위해 동산,채권을 담보로 취득하여 취급하는 상품
	외화온렌딩대출	- 한국정책금융공사로부터 전대받은 저리의 외화(USD) 자금을 중소,중견기업에 지원 하기 위한 상품

(라)외환업무

구 분	주요 상품 내용
외국환매매	- 외국통화 매매 : 미달러화, 일본엔화, 유로화, 중국위안화 - 여행자수표 매각 : 미달러, 일본엔화, 유로화, 호주달러, 캐나다달러
외화송금	- 당발송금 : 해외여행경비, 유학생(체재비)경비, 증여성 송금 등 개인송금, 수입대전송금 - 타발송금 : 개인송금, 수출대전입금, 외국인투자자금 등 수령
수입신용장 개설	- 개설신청인인 수입상의 요청과 지시에 따라 개설은행이 신용장을 개설하는 것으로 개설은행은 수출업자인 수익자 또는 매입은행 등이 신용장의 제 조건과 일치하는 서류를 제시하면 그 서류와 상환으로 지급, 인수, 연지급 매입을 확약하는 조건부 지급보증서를 발행하는 업무
수출환어음 매입	- 수출상이 신용장 또는 D/A, D/P계약서에 따라 선적을 완료한 후 신용장 또는 계약서에 의하여 발행된 환어음 및 선적서류 일체를 거래은행이 할인매입하고 그 대금을 개설은행에게 청구하거나 또는 추심은행 등을 통하여 수입자에게 추심하는 것으로 수출자에 대한 금융을 원활히 하여 주는 일종의 여신행위
외화예금	- 외화당좌예금, 외화보통예금, 외화통지예금, 외화정기예금, 백합외화종합통장

무역금융	- 국내 수출업체 또는 국내 수출물품 생산업체의 외화획득을 위하여 은행이 수출물품의 생산, 원자재 및 완제품 구매에 필요한 자금을 원화로 대출해 주는 단기수출금액 지원 대출상품

(마)신용카드 업무

구 분	상품명	주요 상품 내용
일반카드	플러스알파카드	- 캐시백형 : 이용금액의 최대 1.3% 캐시백 (금융상품 캐시백 0.3%+가맹점이용액 0.5%+쇼핑업종 0.5%) - 할인형 : 전주유소 60원 할인, 백화점/할인점/학원 5% 할인 이동통신요금 3% 할인, 패밀리레스토랑 10% 할인 등 생활할인 금융상품 캐시백 최대 0.3%
	NEW 단디(DANDI) 카드	- 할인점, 백화점, 병・의원, 약국, 학원업종 5% 할인, 아파트 관리비・주택용 전기요금 5% 할인, GS칼텍스 리터당 60원 할인 등 생활서버스, 레저서비스, Green 서비스, 금융서비스 등 다양한 혜택 제공
	그린카드	- 국내가맹점 이용액 최대 0.8% 기본적립, 버스,지하철 이용액 최대 20% 적립, 탄소포인트제도 연계 연 최대 7만 포인트 적립 친환경 제품 구매시 최대 5%적립, 아파트관리비,이동통신요금 등 자동 결제 자연휴양림 무료입장, 국립공원 주차료 할인 등
	울산광역시 승용차 요일제 카드	- 전국 백화점, 할인점 2~3개월 무이자할부, 이동통신요금의 3% 할인, 전국 주요 놀이공원 본인 50% 현장 할인, 자동차세 카드 납부시 3% 청구할인, 자동차세 5% 감면 청구 등
항공사 제휴카드	대한항공 비씨 SKY PASS 카드	- 마일리지 제공 서비스, 호텔 마일리지, 렌터카 마일리지 적립의 부가서비스 제공
	비씨아시아나 클럽카드	- 마일리지 제공 서비스, 면세점 마일리지 적립의 부가서비스 제공
기타 제휴카드	창원시 자전거 사랑카드	- 자전거 관련 가맹점 이용시 5% 할인, 전 가맹점 2~3개월 무이자 할부, 놀이공원 /테마파크 할인, 철도예매 및 부산택시(등대콜) 5% 할인, 교보문고/영풍문고/영광도서 /동보서적/YES 24 3%할인, 아웃백, TGIF/베니건스/VIPS 10% 할인 등 다양한 금융 서비스 제공
기업고객 전용카드	多 Dream Re-Tax카드	- 부가세환급서비스, GS 칼텍스 주유시 리터당 50원 할인, 국내 전 가맹점 2~3개월 무이자 할부, 비씨 투어멤버스 서비스 제공
	혜택이큰KN마니버세요 기업카드	- 가맹점수수료 캐시백 서비스, 세무 지원 서비스, 보안서비스, 전통시장, 백화점, 할인점 5% 할인, GS칼텍스 리터당 60원 할인 영화 인터넷 예매 2천원 할인, 이동통신 요금 자동이체 3% 할인 등
직불형 신용카드	KNB 3040 체크카드	- 백화점, 마트, 학원 5%할인, 온라인쇼핑몰 5% 할인, 도서업종 5%할인 편의점 5%할인 등 2~3개월 무이자 할부, 호텔/콘도 할인, (대우백화점 체크카드 : KNB3040서비스 + 대우백화점 5% 현장할인)
	KNB 1020체크카드	- 온라인쇼핑몰(G마켓, 11번가, 쿠팡, 그루폰, 티몬, 옥션) 5% 할인, GS25 5% 할인(월 최대 3천원), 커피전문점 10%(1회 최대 1만원) 할인 어학시험(토익, 토스 등) 2천원 할인, 도서 5% 할인 등
	메가쇼핑 체크카드	- 메가마트 이용시 3%~7% 청구 할인 및 메가포인트 0.1%~1.0%적립 쿠팡, 티켓몬스터, 위메프, G마켓, 옥션, 11번가 이용 시 5% 할인 모든 주유소 이용금액의 1.2% 할인 및 영화관 인터넷 예매 2천원 할인 등
	탑모아 체크카드	- 탑마트 이용시 3%~7% 청구 할인 및 탑보너스 포인트 0.1%~1.0% 적립 학원업종 결제시 5% 캐시백 할인, 미용실 이용시 10% 캐시백 할인

		파리바게뜨, 던킨도너츠, 뚜레쥬르 5% 캐시백 할인, 놀이공원 현장할인 등
	해피포인트 경은체크카드	- 해피포인트 가맹점 이용시 결제일 20%캐쉬백, 해피포인트 5% 현장 적립, 토익응시료 및 인터넷 영화 예매시 2천원 결제일 캐쉬백, 이동통신요금 자동이체금액의 3% 결제일 캐쉬백, 전국놀이공원 본인 무료입장 또는 자유이용권 현장 할인 등 다양한 혜택 제공

(바) 전자금융

구 분	주요 상품 내용
인터넷뱅킹 서비스	은행의 전산시스템과 고객의 컴퓨터(PC)를 인터넷망으로 연결하여 가정 또는 사무실에서 예금, 대출, 신용카드, 공과금 납부 등 제반 은행거래를 처리하는 서비스
텔레뱅킹 서비스	은행의 전산시스템과 고객의 전화기를 상호 연결하여 이용자의 전화조작 내용에 따라 조회, 계좌이체, 자동이체 등의 제반 은행거래를 처리하는 서비스
스마트뱅킹 서비스	이체, 조회, 예금, 대출, 신용카드, 펀드, 공과금 납부, 금융상품몰, 공인인증서 발급 등 다양한 서비스를 모바일 기반인 스마트폰에서 이용할 수 있는 금융서비스
모바일뱅킹 서비스	칩뱅킹서비스(휴대폰에 금융 정보가 탑재된 금융칩을 내장하여 사용), VM뱅킹서비스(휴대폰에 금융칩 없이 VM을 다운로드하여 사용), 스마트폰뱅킹 (모바일PC 운영체제가 기반인 스마트폰을 이용) 서비스가 있으며, 예금/대출/신용카드/공과금 납부 등 다양한 서비스를 이용할 수 있는 금융 서비스
기업종합 자금관리서비스 (KNB U-Cash)	기업의 자금계획 수립부터 집행까지 영업활동과 관련된 일련의 자금관리업무를 기업인터넷뱅킹시스템과 연동하여 처리할 수 있는 서비스로서, 기업의 자금업무와 은행의 금융업무를 하나의 시스템으로 통합하여 제공하는 자금관리 자동화 서비스
자금관리서비스 (CMS)	은행과 기업의 전산시스템을 연결하여 기업체에 대해 각종 금융정보를 일괄적으로 처리, 조회, 통지하는 서비스로서 자동계좌이체 서비스, 자금집금서비스, 거래내역통지 서비스 및 실시간 이체 서비스 등을 제공
CD / ATM 서비스	은행의 CD/ATM을 통하여 현금카드, 통장 또는 무통장 무카드를 이용하여 조회/이체/입・지급, 공과금 납부 등의 서비스를 제공
전자화폐 서비스	카드에 IC(Integrated Circuit : 집적회로)칩을 내장하고 IC칩에 화폐가치를 충전하여 전자화폐 가맹점(교통, 유통 등) 에서 지불수단으로 사용이 가능하도록 한 서비스로, 부가적으로 현금카드 기능, 신용카드 기능, 제휴카드 기능 등을 제공
주류구매전용카드 서비스	주류 도매상과 소매상간의 주류구매대금 결제에만 사용이 가능하도록 발급한 결제전용카드 서비스
자동이체 서비스	예금주가 요청한 내용에 따라 본인의 지정계좌에서 인출하여 희망하는 은행의 계좌로 이체하거나 수납기관의 계좌로 즉시 이체하는 서비스
사이버증권 서비스	증권에 투자하고자 하는 고객이 증권회사에 직접 가지 않고 당행의 창구에서 은행 기본계좌와 제휴 증권회사의 증권 (선물・옵션 포함) 위탁계좌를 개설한 후 증권회사의 사이버거래 시스템 등을 이용하여 증권매매를 하고 증권거래 자금은 은행 기본계좌를 통해서 입・출금할 수 있는 서비스
전자지급결제 서비스	전자상거래 지급결제 중계업무(PG : Payment Gateway)를 영위하는 업체를 통하여 전자지불 서비스를 제공

모바일 알람 서비스 (Mobile Alarm Service)	은행의 전산시스템 및 SMS(Short Message Service) Gateway 시스템과 고객의 이동통신 전화기를 통신회선으로 연결하여 이용자의 신청계좌에 통장 또는 무통장 입금/지급거래 발생 즉시 이용자가 지정한 이동전화기로 거래 내용을 SMS로 통지해 주는 서비스
경남둘레길 (금융 앱 서비스)	네비게이션 기능을 통해서 둘레길 트레킹 코스를 실시간으로 안내 받고, 탐방거리 실적에 따라 우대금리를 제공하는 금융권 최초의 둘레길 연계 금융 앱 서비스 (2013.08.20 비즈니스모델 특허 획득)

(사)방카슈랑스 업무

구 분	상품명	주요상품내용
개인연금 (연금저축)	연금저축 한화스마트하이드림연금보험 연금저축 교보First 연금보험 연금저축 미래에셋 SAVEPLUS연금보험 연금저축 삼성에이스골드연금보험 연금저축 동부프로미라이프연금보험 연금저축 삼성명품연금보험	- 세액공제용 세제 적격 연금보험
일반연금	미래에셋 (무)리치플러스연금보험 삼성생명 (무)에이스연금보험 교보생명 (무)교보 First100세시대 변액연금보험 삼성생명 (무)에이스100세 변액연금보험 메트라이프생명 (무)바로받는 W변액연금보험Ⅳ 교보생명 (무)바로받는연금보험 삼성생명 (무)에이스즉시연금보험 AIA생명 (무) Golden Time 연금보험 동양생명 (무)수호천사명품바로받는연금보험 한화생명 (무)바로연금보험 KDB생명 (무)생활연금보험	- 세제 비적격 연금보험과 일반연금, 변액연금, 즉시연금 등
생사혼합보험	우리아비바생명 (무)우리희망저축보험 KDB생명 (무)알뜰플러스저축보험 미래에셋 (무)리치플러스 저축보험 교보생명 (무)교보 First저축보험Ⅲ 메트라이프생명 (무) 매달모아W저축보험 삼성생명 (무)New에이스저축보험 한화생명 (무) 스마트V저축보험 알리안츠생명 (무)알리안츠 저축보험 동양생명 (무)뉴하이클래스저축보험 동부생명 (무)라이프케어저축보험 흥국생명 (무)드림재테크 저축보험 KDB생명 (무)365알뜰양로저축보험 미래에셋 (무)변액적립보험 진심의 차이	- 사망보험과 생존보험을 혼합한 형태의 생명보험

장기저축성보험	메리츠화재 (무)Ready메리트운전자Plus보험 롯데손해 (무) 롯데 베리굿저축보험 삼성화재 (무)노블레스저축보험 LIG손해 (무)매직파워안심저축보험 동부화재 (무)프로미라이프 골드플러스보험 메리츠화재 (무)명사Plus보험 한화손해 (무)VIP명품보험 현대해상 (무)현대하이리치저축보험 흥국화재 (무)스페셜저축보험 MG손해 (무)뉴파워재테크저축보험 LIG손해 (무)매직화재저축보험	- 보험기간 1년 이상인 손해보험 상품
생명보험 보장성보험	AIA생명 (무) 빅스타 암보험 미래에셋 (무)건강플러스보장보험 동양생명 (무)수호천사꿈나무100세암보험 동양생명 (무)수호천사명품실버암보험 동부생명 (무)아이누리100세보장보험	- 주요 질병 보장상품, 생명보험 상품
손해보험 보장성보험	동부화재 (무)내인생간병보장보험 메리츠화재 (무)NEW메디컬Plus보험 현대해상 (무)현대100세시대간병보험 현대해상 (무)현대계속받는암보험 흥국화재 (무)일석이조 암보험 한화손해 (무)오래오래가족사랑건강보험 한화손해 (무)오래오래종합건강보험 LIG손해 (무)매직110건강안심보험 삼성화재 (무)삼성명품매월받는가족행복보장보험 현대해상 (무)실손의료보장보험	- 주요 질병 보장상품, 손해보험 상품
일반보험	기업종합보험(MG손해보험, 동부화재, 롯데손해보험, 메리츠화재, 삼성화재, 한화손해, 현대해상, 흥국화재, LIG손해) 메리츠 Ready 국내여행보험	-보험기간 1년 미만인 손해보험 상품

(4) 영업부문별 영업규모 및 자산운용 현황 등

(가) 예금 업무

1) 종류별 예금 현황

(단위 : 백만원)

구 분		2014년		2013년도		2012년도	
		잔액	평균잔액	잔액	평균잔액	잔액	평균잔액
원화예수금	요구불예금	2,244,789	2,111,657	1,959,385	1,990,200	1,763,137	1,687,502
	저축성예금	22,467,306	22,385,643	21,378,403	20,077,516	18,611,311	17,224,983
	수입부금	9,575	9,509	9,693	9,282	11,225	13,804
	주택부금	3,441	3,339	3,391	3,397	3,440	3,464
	소 계	**24,725,110**	**24,510,147**	**23,350,872**	**22,080,395**	**20,389,113**	**18,929,754**
외화예수금		261,622	275,383	265,010	248,906	174,963	206,265
CD		112,321	108,492	109,210	256,036	155,638	160,236
금전신탁		1,854,339	1,777,667	1,692,818	1,749,176	1,446,026	1,342,045
합 계		**26,953,392**	**26,671,689**	**25,417,909**	**24,334,513**	**22,165,740**	**20,638,299**

2) 국내 1점포당 평균 예금 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2014년도	2013년도	2012년도
예수금	159,155	147,036	129,259
원화예수금	157,512	145,532	127,967

주1) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

3) 국내 1인당 평균 예금 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2014년도	2013년도	2012년도
예수금	11,711	11,763	10,755
원화예수금	11,590	11,643	10,647

주1) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

주2) 2013년 1분기 부터, 1인당 생산성 산정시 무기계약직 포함하여 인원수 산정함.

* 평균국내인원수 = 매월말 일반직원, 서무직원, 별정직원 및 무기계약직의 합계

(나) 대출 업무

1) 종류별 대출금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2014년도		2013년도		2012년도	
	잔액	평균잔액	잔액	평균잔액	잔액	평균잔액
원화대출금	24,755,463	23,904,530	23,081,372	21,760,353	20,003,018	18,563,903
외화대출금	459,884	550,846	532,795	648,896	703,425	792,131
지급보증대지급금	9,792	10,384	6,374	2,442	464	1,854
소 계	**25,225,139**	**24,465,760**	**23,620,541**	**22,411,691**	**20,706,907**	**19,357,888**

신탁대출금	39,107	43,347	50,481	50,748	50,998	65,964
합 계	**25,264,246**	**24,509,107**	**23,671,022**	**22,462,439**	**20,757,905**	**19,423,852**

주1) 외화대출금은 내국수입유산스, 은행간외화대여금, 외화차관자금대출금, 역외외화 대출금을 포함

2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만원)

구 분	1년 이하	1년 초과~ 3년 이하	3년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계
원 화	13,669,739	5,208,507	1,764,590	4,090,171	24,733,007
외 화	459,884	-	-	-	459,884

주1) 원화대출금의 경우 은행간 대여금 제외함.

3) 자금용도별 대출 현황

(단위 : 백만원)

구 분		2014년도	2013년도	2012년도
기업자금대출	운전자금대출	9,251,323	9,169,487	8,320,656
	시설자금대출	7,467,260	6,920,938	5,685,701
	특별자금대출	-	-	-
	소 계	16,718,583	16,090,425	14,006,357
가계자금대출		7,666,634	6,652,997	5,596,555
공공 및 기타 자금대출	운전자금대출	140,153	141,553	231,400
	시설자금대출	207,637	169,233	138,088
	소 계	347,790	310,786	369,488
합 계		**24,733,077**	**23,054,208**	**19,972,400**

주1) 은행계정 원화대출금 잔액 기준임(은행간 대여금 제외)

4) 예대율

(단위 : 백만원)

구 분	2014년도	2013년도	2012년도
원화대출금(A)	24,831,096	23,200,029	19,923,575
원화예수금(B)	24,983,429	23,351,787	20,198,333
예대율(A/B)	99.39	99.35%	98.64%

주1) CD제외, 월중평잔 기준

(다) 지급보증 업무

(단위 : 백만원)

구 분		2014년도	2013년도	2012년도
확정지급보증	원화지급보증	235,478	295,008	240,435

	외화지급보증	177,112	141,416	109,161
	종금계정의 어음지급보증	-	-	-
미확정지급보증		268,633	316,742	353,598
합 계		**681,223**	**753,167**	**703,193**

(라) 유가증권 투자 및 운용 현황

1) 종류별 유가증권 잔액

(단위 : 백만원)

구 분		2014년도		2013년도		2012년도	
		평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
은행계정 원화증권	통화안정증권	38,915	9,995	161,059	60,030	275,089	160,569
	국・공채	1,430,271	1,473,510	1,294,574	1,375,018	957,663	959,016
	사채	2,506,256	2,376,025	2,662,203	2,613,935	2,664,693	2,921,786
	주식	171,768	179,699	173,961	177,661	182,336	173,356
	기타증권	314,493	282,318	367,232	301,733	334,091	372,484
	소 계	**4,461,703**	**4,321,547**	**4,659,029**	**4,528,377**	**4,413,872**	**4,587,211**
신탁계정 원화증권	통화안정증권	-	-	-	-	-	-
	국・공채	13,572	16,949	6,844	6,499	6,473	6,981
	사채	115,364	124,974	67,446	114,418	61,610	47,433
	주식	5,437	464	30,973	30,844	30,811	30,845
	기타증권	265,331	274,015	319,762	300,741	367,722	307,195
	소 계	**399,704**	**416,402**	**425,025**	**452,502**	**466,616**	**392,454**
외화	외화증권	-	-	-	-	-	-
	역외외화증권	8,245	7,594	**4,863**	**8,778**	**1,810**	**1,714**
	소 계	**8,245**	**7,594**	**4,863**	**8,778**	**1,810**	**1,714**
합 계		**4,869,652**	**4,745,543**	**5,088,917**	**4,989,657**	**4,882,298**	**4,981,379**

주1) 금융채는 사채에 포함하여 작성함

2) 예금 등에 대한 유가증권의 비율

(단위 : 백만원)

구 분	2014년도	2013년도	2012년도
유가증권(A)	4,461,703	4,659,029	4,413,871
예금 등(B)	24,618,639	22,336,430	19,089,989
비율 (A/B)	18.1%	20.9%	23.1%

주1) 유가증권 비율 = 원화유가증권 평균잔액 / (원화예수금+양도성예금증서) 평균잔액

(마) 신탁 업무

(단위 : 백만원)

구 분	2014년도		2013년도		2012년도	
	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수
약정배당신탁	-	-	-	-	-	-

실적배당신탁	4,427,573	5,652	3,481,580	5,560	2,366,834	5,154
합 계	**4,427,573**	**5,652**	**3,481,580**	**5,560**	**2,366,834**	5,154

주1) 수탁고는 평균잔액임.

(바) 신용카드 업무

(단위 : 천좌, 백만원)

구 분		2014년도	2013년도	2012년도
가입자수	법 인	46	74	66
	개 인	301	386	438
수익상황	매출액 주1)	4,433,409	4,155,626	3,761,982
	수수료 수입액 주2)	32,644	30,691	31,380

주1) 가맹점수 : 가맹점이전 계약 체결로 비씨카드사로 이전
주2) 매출액 : 기중 누계(구매카드 매출 및 체크카드 매출 포함, 카드론 제외)
주2) 수수료 수입액(이자포함) = 기중 수입수수료 - 기중 지급수수료

(5)영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

(가) 자금 조달 내용(별도 재무제표 기준)

[은행계정]

(단위 : 백만원,%)

구 분	조달항목	2014년도			2013년도			2012년도		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예수금	23,828,617	2.33	74.41	21,477,354	2.59	70.84	18,401,740	3.10	68.03
	양 도 성 예 금	108,492	2.40	0.34	256,036	2.79	0.84	160,236	3.70	0.59
	차입금	1,647,192	2.19	5.14	1,807,885	2.36	5.96	1,754,201	2.70	6.49
	원 화 콜 머 니	94,576	2.26	0.30	167,956	2.55	0.55	98,107	2.98	0.36
	기 타	1,529,624	4.57	4.78	1,531,062	4.97	5.05	1,569,248	5.29	5.80
	소 계	**27,208,502**	**2.45**	**84.97**	**25,240,293**	**2.72**	**83.25**	**21,983,431**	**3.23**	**81.28**
외화자금	외화예수금	275,383	0.64	0.86	248,906	0.35	0.82	206,265	0.38	0.76
	외화차입금	657,743	0.67	2.05	754,628	0.89	2.49	1,027,247	1.43	3.80
	외화콜머니	1,283	0.15	0.00	1,095	0.16	0.00	3,127	0.15	0.01
	사 채	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기 타	119,382	1.48	0.37	149,318	1.65	0.49	95,432	2.05	0.35
	소 계	**1,053,791**	**0.75**	**3.29**	**1,153,946**	**0.87**	**3.81**	**1,332,071**	**1.31**	**4.92**
원가성 자금 계		**28,262,294**	**2.39**	**88.26**	**26,394,239**	**2.64**	**87.06**	**23,315,502**	**3.12**	**86.20**
기 타	자본총계	2,449,191	-	7.65	2,381,076	-	7.85	2,160,718	-	7.99
	충당금	148,719	-	0.46	239,355	-	0.79	197,370	-	0.73
	기 타	1,161,358	-	3.63	1,303,210	-	4.30	1,374,152	-	5.08
무원가성 자금 계		**3,759,267**	**-**	**11.74**	**3,923,642**	**-**	**12.94**	**3,732,240**	**-**	**13.80**
합 계		**32,021,560**	**2.11**	**100.00**	**30,317,881**	**2.29**	**100.00**	**27,047,743**	**2.69**	**100.00**

주1) 예수금 = 원화예수금 - 예금성타점권 - 지준예치금 - 은행간조정자금(콜론)

2) 원화자금의 기타 = 환매조건부채권매도 + 원화사채 + 신용카드매출채권 + 신탁계정차 + 여신관리자금 + 매출어음 + 종금계정차 + 선불카드채무 + 원화직불카드채무

3) 외화자금의 기타 = 외화환매조건부채권매도 + 미지급외국환채무

[신탁계정]

(단위 : 백만원,%)

구 분	조달항목	2014년도			2013년도			2012년도		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원가성	금전신탁	1,777,667	2.62	39.91	1,749,176	2.88	49.85	1,342,045	3.56	56.12
	차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	**1,777,667**	**2.62**	**39.91**	**1,749,176**	**2.88**	**49.85**	**1,342,045**	**3.56**	**56.12**
무원가성	재산신탁	2,649,906	-	59.49	1,732,404	-	49.37	1,024,789	-	42.85
	특별유보금	1,545	-	0.03	1,658	-	0.05	1,980	-	0.08
	기 타	25,244	-	0.57	25,732	-	0.73	22,732	-	0.95
	소 계	**2,676,695**	**-**	**60.09**	**1,759,794**	**-**	**50.15**	**1,049,501**	**-**	**43.88**
합 계		**4,454,362**	**-**	**100.00**	**3,508,970**	**-**	**100.00**	**2,391,546**	**-**	**100.00**

2) 자금운용실적

[은행계정]

(단위 : 백만원,%)

구 분	운용항목	2014년도			2013년도			2012년도		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예치금	12,141	1.88	0.04	10,039	2.38	0.03	138,784	4.01	0.51
	유가증권	4,461,703	0.08	13.93	4,659,029	3.63	15.37	4,413,871	3.95	16.32
	대출금	23,904,500	4.54	74.65	21,759,843	4.83	71.77	18,563,315	5.67	68.63
	지급보증대지급금	10,384	0.06	0.03	2,442	0.23	0.01	1,854	0.53	0.01
	원화콜론	80,914	2.45	0.25	142,506	2.58	0.47	52,127	3.05	0.19
	사모사채	359,942	4.30	1.12	371,872	4.75	1.23	332,218	5.59	1.23
	신용카드채권	266,270	22.56	0.83	260,544	21.77	0.86	246,438	22.59	0.91
	기 타	248,224	13.09	0.78	238,452	7.27	0.79	231,644	8.09	0.86
	원화대손충당금(△)	-200,252	-	(0.63)	-183,315	-	(0.60)	-166,223	-	(0.61)
	소 계	**29,143,825**	**4.06**	**91.01**	**27,261,413**	**4.83**	**89.92**	**23,814,027**	**5.58**	**88.04**
외화자금	외화예치금	86,469	0.07	0.27	87,034	0.06	0.29	67,601	0.03	0.25
	외화증권	616	-	0.00	1,755	8.64	0.01	1,810	9.46	0.01
	대출금	550,846	1.58	1.72	648,896	2.43	2.14	792,131	3.44	2.93
	외화콜론	43,796	0.36	0.14	66,406	0.22	0.22	148,748	0.23	0.55
	매입외환	343,863	1.64	1.07	331,085	1.90	1.09	303,224	2.51	1.12
	기 타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화대손충당금(△)	-9,088	-	(0.03)	-11,482	-	(0.04)	-11,565	-	(0.04)
	소 계	**1,016,501**	**1.43**	**3.17**	**1,123,695**	**2.00**	**3.71**	**1,301,949**	**2.72**	**4.81**
수익성 자금계		**30,160,327**	**3.97**	**94.19**	**28,385,108**	**4.72**	**93.62**	**25,115,977**	**5.43**	**92.86**
기 타	현 금	190,326	-	0.59	190,676	-	0.63	170,770	-	0.63
	업무용유형자산	232,268	-	0.73	201,726	-	0.67	189,009	-	0.70
	기 타	1,438,640	-	4.49	1,540,371	-	5.08	1,571,987	-	5.81
무수익성 자금계		**1,861,234**	**-**	**5.81**	**1,932,773**	**-**	**6.38**	**1,931,766**	**-**	**7.14**
합 계		**32,021,560**	**3.74**	**100.00**	**30,317,881**	**4.41**	**100.00**	**27,047,743**	**5.04**	**100.00**

주1) 예치금 = 원화예치금 - 지준예치금

2) 원화자금의 기타 = 환매채매수 + 매입어음 + 외상채권매입 + 종금계정대

3) 기타의 '현금' = 현금 - 총타점권

4) 기타의 '기타' = 대리점 + 기타자산 + 비업무용 고정자산 + 자산처분미수금 + 미회수내국환채권 + 외국통화 + 본지점계정(순) 등

[신탁계정]

(단위 : 억원,%)

구 분	운용항목	2014년도			2013년도			2012년도		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
수익성	대출금	43,347	0.03	0.98	50,748	0.05	1.45	65,964	26.39	2.76
	유가증권	407,333	(3.08)	9.14	428,133	3.55	12.20	466,616	4.18	19.51
	콜 론	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기 타	3,997,969	0.90	89.23	3,025,413	1.30	86.22	1,858,453	1.64	77.71
	채권평가충당금(△)	277	-	0.01	2,666	-	(0.08)	2,691	-	(0.11)
	소 계	**4,448,372**	**-**	**99.34**	**3,501,628**	**1.56**	**99.79**	**2,388,342**	**2.82**	**99.87**
무수익성		5,990	-	0.66	7,342	-	0.21	3,204	-	0.13

합 계	4,454,362	-	100.00	3,508,970	-	100.00	2,391,546	-	100.00

주1) 수익성 기타 : 현금예치금, 사모사채, 추심금전채권, 수탁부동산, 고유계정대 등
2) 무수익성 : 유입동산・부동산, 기타자산(미수이자, 선급법인세 등)

나. BS투자증권(제19기 : 2014.1.1 ~2014.12.31)

(1) 산업현황

(가) 산업의 특성

금융투자업은 자본주의 경제운용의 모태가 되며, 경제규모가 커지고 발전할수록 자본시장을 통한 직접금융의 비중이 커지게 되어 경제산업의 안정적인 성장을 뒷받침하는 등 국가경제 발전에 큰 상승효과를 가져오는 역할을 합니다. 금융투자회사는 자본시장을 통하여 자금의 수요자인 기업과 자금의 공급자인 가계를 직접 연결시켜 기업으로 하여금 장기산업자금의 조달을 가능하게 하고, 개인에게는 주식과 채권을 포함한 금융자산에 대한 투자기회를 제공하며, 사회적으로는 재산 및 소득의 재분배에 기여함으로써 자본시장과 금융시스템의 핵심적 역할을 수행합니다.

또한 금융투자업은 국가의 경제상황은 물론 정치, 사회, 문화, 경기동향 등 여타변수에도 많은 영향을 미칠 뿐 아니라 해외시장의 동향에도 민감하게 반응하는 특성을 지닌 산업입니다.

(나) 산업의 성장성

<주식시장 및 파생상품시장 규모>

(단위: point, 십억원, 천주, 천계약)

구분		2014년말 (2014.01~2014.12.31)	2013년말 (2013.01~2013.12.31)	2012년말 (2012.01~2012.12)
주가지수	KOSPI	1,959.59	2011.34	1,997.05
	KOSDAQ	542.97	499.99	496.32
유가증권 시장	거래대금	975,977	986,375	1,120,298
	거래량	68,130,089	81,096,386	113,500,108
코스닥 시장	거래대금	482,731	450,369	499,249
	거래량	86,861,784	97,590,991	140,381,016
파생상품 시장	거래대금	9,106,881	11,820,595	13,534,850
	거래량	677,788	820,665	1,835,618

[자료출처 : 한국거래소- 주식통계, 파생상품통계]

(다) 경기 변동의 특성

금융투자업은 경기 상승 시 기업들의 실적 개선에 따른 종합주가지수 상승으로 수익 증대를 이룰 수 있는 반면 경기 하강 시에는 수익 창출이 둔화되는 등 경기 변동에 영향을 받습니다.

(라) 계절성

금융투자업은 계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다.

(마) 국내외 시장여건

○경제 여건

2014년 4/4분기 글로벌 경기는 선진국과 신흥국 경기의 동반 정체로 약한 회복 흐름을 이어갔습니다. 2015년 1/4분기 글로벌 경기는 미국 중심의 선진국 경기 개선 흐름을 반영해 완만한 개선 흐름을 이어갈 전망입니다.

미국 경제는 2014년 4/4분기 GDP 성장률이 2.6%(QoQ)를 기록하는 등 안정적인 성장 흐름을 보였습니다. 기준금리 인상과 관련된 통화정책의 불확실성이 존재하지만, 경기 흐름은 민간소비 중심의 내수 확대에 의해 2015년 1/4분기에도 강한 흐름을 보일 것으로 예상합니다.

유로존 경제는 2014년 3/4분기에 +0.8%(YoY) 성장, 4분기 연속 '+' 증가율을 기록했습니다. 그러나 성장 속도는 2014년 1/4분기 이후 지속 둔화됐습니다. 그러나 2015년 1/4분기 이후 경기 기대감은 조금씩 회복될 것으로 판단됩니다. 2015년 1월 유럽중앙은행이 미국식 양

적완화 정책을 결정해 민간부문의 디레버리징이 완화될 것으로 예상되고, 2014년 하반기 이후 진행된 유로화 약세 흐름으로 수출경기도 개선될 전망이기 때문입니다.
2014년 4/4분기 중국 GDP 성장률은 7.3%(YoY)를 기록했습니다. 그림자금융, 지방정부 부채, 과잉생산 설비, 대외수요 부진 등 문제로 당분간 중국 경기는 'L'형으로 완만한 성장 흐름을 이어갈 것으로 예상됩니다.
국내 경제는 2014년 4/4분기 GDP 성장률이 2.7% (YoY,속보치)를 기록하는 등 2014년 1/4분기 이후 성장률이 지속 둔화됐습니다. 글로벌 경제의 더딘 회복/개선으로 2015년 상반기 국내 경제 역시 기대감은 크지 않습니다. 그러나 2014년 하반기 시행된 기준금리 인하 효과와 각종 정부정책 효과를 고려할 때 2015년 상반기 국내 경제는 3.0% 내외의 성장률을 기록할 전망으로 2014년 4/4분기보다는 빠른 성장세를 보일 전망입니다.
○시장 여건
2014년 4/4분기 주식 시장은 하락했습니다. 유가 급락에 따라 투자 심리가 위축되면서 외국인의 매도 흐름이 이어졌고 그리스 정국 불안이 재차 부각되면서 기대했던 연말 랠리는 나타나지 않았습니다. 1분기는 유가 바닥 기대감이 높아지면서 투자 심리가 점차 개선될 것으로 예상됩니다. 유로존의 정책 대응으로 인해서 글로벌 경기 둔화 우려도 완화될 것으로 보이고 중국 역시 경기 하강 압력이 높아지며 정책 대응에 나설 것으로 예상됩니다.
(바) 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인 및 회사의 경쟁상의 강점과 단점
증권·선물 시장은 낮은 진입장벽과 갈수록 낮아지고 있는 위탁수수료율, 거대자본 및 선진금융기법을 바탕으로 한 외국계 대형 금융투자업자의 진출 등으로 극심한 경쟁상태에 놓여져 있습니다. 특히 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 시행으로 금융투자업자의 증권업, 선물업, 집합투자업 및 신탁업 등의 겸업이 가능해졌고 이로 인해 금융 업종간 업무영역 파괴가 가속화되어 금융투자업간의 경쟁이 전방위로 심화되고 있습니다. 한편, 자본시장법 시행에 따른 금융상품의 포괄주의 도입은 창의력에 기반한 상품개발의 제약을 없앰으로써 자본시장의 수요 및 공급기반을 확대시켜 나갈 것으로 예상되며, 이에 따라 앞으로 금융투자회사는 과거와 같은 천편일률적인 상품을 두고 벌이는 경쟁이 아니라 '혁신을 통한 차별화' 나 '제한된 영역에서 자신만의 강점을 발휘할 수 있는 업무에 특화'함으로써 시장의 경쟁력을 확보해 나가야 할 것입니다.
BS투자증권의 계열회사인 부산은행이 지역밀착경영과 지역중소기업과의 상생경영을 통해 은행권 최고수준의 고객 충성도와 경영성과를 나타내고 있듯이 BS투자증권도 부산, 경남지역의 우량중소기업을 대상으로 한 차별화된 영업전략으로 당사만의 강점을 확보해 나가고 있으며, 이를 통해 자본규모, 전문인력 등 대형사 대비 불리한 영업환경을 극복해 나가고 있습니다.
ㅇ 시장점유율 추이(위탁매매)

구분	제19기	제18기	제17기	제16기
파생상품 MS 1)	1.11%	0.59%	0.56%	1.82%
주식 MS	0.21%	0.21%	0.32%	0.13%

1) KOSPI200을 제외한 파생상품
(사) 신규 사업 등의 내용
- 투자매매업(증권, 인수포함)은 금융 그룹간 시너지 극대화에 적합한 사업모델로 동 사업을 특성화된 핵심사업으로 육성함으로써 중장기 성장동력 확보에 기여 하기 위해 2012년 3월 7일 투자매매업(증권, 인수포함) 인가를 취득하였습니다.

(2) 영업개황
결산월 변경(3월말 -> 12월말)에 따라 제18기는 9개월(2013.4.1-2013.12.31), 제19기는

12개월로 비교하고 있습니다.
(가) 파생상품 중개
「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 시행으로 증권사가 파생상품업무을 겸영하게 됨에 따라 파생상품시장의 경쟁이 심화되었고, 파생상품관련 규제강화 등으로 시장이 위축되고 있습니다. BS투자증권은 기존 파생상품업 노하우 및 국내외 고객기반 확대를 통하여 전년동기대비 2,889백만원 증가한 7,165백만원을 시현하였습니다.
(나) 파생상품 매매(매매손실 차감)
시장 환경변화에 따른 종목판단과 매매전략 수립을 통하여 파생상품 매매를 하고 있으며, 금기 이자율선물이익 △1,017백만원, KOSPI200 선물 및 옵션이익 4,417백만원 등으로 전년동기대비 11,696백만원 증가한 3,400백만원을 시현하였습니다.
(다) 증권 중개
「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」시행으로 증권업 겸영이 가능하게 됨에 따라 투자중개업(증권, 2009년 11월)을 인가 받아 같은 해 12월 증권업무를 개시하였고, 위탁수수료 등 전년동기대비 2,703백만원 증가한 8,564백만원을 시현하였습니다.
(라) 채무증권 중개 및 매매(매매손실 차감 및 이자수익 포함)
2009년 증권업 진출에 이어 추가적인 사업영역 확대를 위해 2010년 6월 투자매매업(채무증권)을 인가 받았으며, 부산시 관련 첨가소화채권 매도대행업무와 회사채, 기업 어음 등의 매매·중개를 통해 전년동기대비 7,079백만원 감소한 11,895백만원을 시현하였습니다.
(마) IB부문
2012년 3월 인수업 인가로 IPO외 회사채, ABCP, ABS의 발행 및 주선, 기타 구조화 금융 등 기업들이 필요로 하는 다양한 자금조달 기능을 갖추고 지원하고 있으며, 이를 통해 전년동기대비 4,698백만원 증가한 6,790백만원을 시현하였습니다.

(3) 주요상품, 서비스 내용
(가) 투자매매업(장내파생상품)
자기계산에 의한 장내파생상품운용(통화,국채, KOSPI200선물 및 옵션,돈육, 미니금)
(나) 투자중개업(장내파생상품)
위탁자계산에 의한 장내파생상품 매매 중개, 주선 및 대리(통화, 국채, 돈육, 미니금, KOSPI200선물 및 옵션 등 국내선물)
(다) 투자일임업(증권, 장내파생상품 및 장외파생상품)
금융투자상품에 대해 고객으로부터 투자판단을 일임 받아 투자자별로 구분 운용
(라) 투자중개업(증권)
위탁자계산에 의한 증권 매매 중개, 주선 및 대리(유가증권시장, 코스닥시장, 프리보드 시장 등 주식, 채권중개, 집합투자증권 판매 등)
(마) 투자매매업(증권)
누구의 명의로 하든지 자기의 계산으로 증권 등의 매도·매수, 증권의 발행·인수 또는 그 청약의 권유, 청약, 청약을 승낙하는 업무
(바) 취급상품

상품구분	특 징
MMF	저축기간 및 금액, 가입자격 등에 제한이 없고 입출금이 자유로운 수시 입출금 상품
채권형펀드	안정적인 국공채, 은행채 등 초우량자산에만 투자하는 안정적인 상품으로 중장기 자금의 안정적 운용에 적합하며 은행금리 이상의 수익추구

주식형펀드	펀드자산의 60%이상을 주식 및 주식관련 파생상품에 투자하여 위험을 감수하고 고수익을 추구하는 펀드로 적극적인 투자성향을 지닌 투자자에게 적합한 상품
혼합형펀드	주식과 채권의 효율적 배분을 통하여 주식의 수익성과 채권의 안정성을 동시에 추구하는 상품
특별자산펀드	펀드자산의 50%를 초과하여 특별자산(증권?부동산을 제외한 투자대상자산)에 투자하는 상품
뮤츄얼펀드	투자자들의 자금을 모아 투자회사를 설립해 주식이나 채권, 파생상품등 에 투자한 후 그 운용수익을 투자자, 즉 주주에게 배당금의 형태로 나누어 주는 투자신탁
파생상품펀드	기초자산의 가격이나 자산가치 지수의 변동에 의해 그 가치가 결정되며 일정한 조건에 따라 상품 수익률이 결정되기 때문에 장기 여유자금 운용에 적합한 상품
RP(환매조건부채권)	기간별로 약정한 금리를 지급하는 확정금리 상품으로 당사가 재매입을 보장하는 안정적인 상품
CP(기업어음)	단기 고정금리 상품으로 선이자를 지급하여 실수익률이 높음
채권	안정성이 높고, 이율에 따른 이자소득과 시세차익에 따른 자본소득을 얻는 수익성이 있으며, 현금화 할 수 있는 유동성이 큰 상품 채권은 발행주체에 따라 국채, 지방채, 특수채, 금융채, 회사채로 구분됨
주식	주로 거래소를 통해 매매가 이루어지며 가격, 시간, 수량 우선의 원칙등의 순서로 거래되는 것으로 실물거래와 신용거래로 나뉘어짐
선물옵션	주식시장의 하락위험에 대비하기 위해 헤지수단으로 사용되는 상품

(4) 영업종류별 영업규모 및 자산운용 현황 등

(가) 투자중개 업무

1) 예수금 현황

(단위:백만원)

구분		제19기		제18기		제17기	
		평잔	말잔	평잔	말잔	평잔	말잔
원화예수금	위탁자예수금(증권)	17,361	10,791	23,484	17,492	29,408	27,214
	장내파생상품 예수금(선물)	20,687	23,772	37,464	28,757	54,882	37,960
	집합투자증권 예수금(수익증권)	21,887	43,317	23,264	113	20,721	10,105
	소계	59,935	77,880	84,212	46,362	105,011	75,279
외화예수금	위탁자외화예수금(국내선물)	1,606	6,787	1,732	1,078	4,660	5,027
	위탁자외화예수금(해외선물)	-	-	-	-	-	-
	소계	1,606	6,787	1,732	1,078	4,660	5,027
계		61,541	84,667	85,944	47,440	109,671	80,306

2) 위탁매매거래 실적

(단위:백만원)

구 분			제19기		제18기		제17기	
			매수	매도	매수	매도	매수	매도
지분증권	주식	유가증권시장	2,297,961	2,204,293	1,809,323	1,824,924	4,268,848	4,298,284
		코스닥시장	795,259	827,421	460,159	468,234	769,965	739,962
		기타	37	143	9	9	23	-
	소계		3,093,257	3,031,857	2,269,491	2,293,167	5,038,836	5,038,246
채무증권	채권	장내	105,645	103,526	70,169	69,422	90,580	89,125
		장외	-	-	-	-	-	-
	CP	장내	-	-	-	-	-	-
		장외	2,099,789	2,105,034	648,297	661,290	1,423,119	1,427,610
	소계		2,205,434	2,208,560	718,466	730,712	1,513,699	1,516,735
파생상품	선물		348,547,569	348,568,757	36,026,729	35,885,604	64,171,983	64,075,012
	옵션		4,701,447	4,715,624	5,829,121	5,869,423	9,679,168	9,694,868
	소계		353,249,016	353,284,381	41,855,850	41,755,027	73,851,151	73,769,880
계			358,547,707	358,524,798	44,843,807	44,778,906	80,403,686	80,324,861

3) 위탁매매 업무 수지

(단위:백만원)

구분	제19기	제18기	제17기
수탁수수료	15,197	9,633	15,974
매매수수료	3,518	2,612	5,713
수지차익	11,679	7,021	10,261

(나) 투자매매 업무

1) 자기거래에 따른 매매이익

(단위:백만원)

구분		제19기	제18기	제17기
장내 파생상품	통화선물 거래이익	-15	397	731
	국채선물 거래이익	-1,017	-9,403	13,898
	코스피선물 거래이익	162	164	48
	코스피옵션 거래이익	4,236	551	150
	기타 거래이익	34	-5	-
	소 계	3,400	-8,296	14,827
증권	채권 처분손익	6,323	11,357	-5,592
	채권이자	4,222	7,070	12,434
	기업어음증권 처분손익	465	186	141
	기업어음증권 이자	561	56	161
	주식 처분손익	2,822	281	-
	기타 처분손익	1,029	-278	-
	소 계	15,422	18,672	7,144
계		18,822	10,376	21,971

2) 파생상품거래현황

(단위:백만원)

구분		이자율	통화	KOSPI 200 선물	KOSPI 200 옵션	기타	계
거래 목적	위험회피	-	-	-	-	-	-
	매매목적	11,212,744	5,537	7,725,389	583,214	13,670	19,540,554
거래 장소	장내	11,212,744	5,537	7,725,389	583,214	13,670	19,540,554
	장외	-	-	-	-	-	-
거래 형태	선도	-	-	-	-	-	-
	선물	11,212,744	5,537	7,725,389	-	13,670	18,957,340
	옵션	-	-	-	583,214	-	583,214

주) 파생상품 잔액 : 제19기 51,595백만원, 제18기 48,048백만원, 제17기 415,344백만원

(다) 유가증권 투자업무

(단위:백만원)

구분		제19기		제18기		제17기	
		평잔	말잔	평잔	말잔	평잔	말잔
단기매매 증권	주식	4,393	591	1,571	6,535	3	7
	신주인수권증서	310	-	144	1,085	-	-
	국공채	109,170	72,178	39,673	66,311	79,946	105,597

	특수채	117,267	110,170	177,534	107,465	156,737	224,217
	회사채	123,255	129,236	87,403	132,461	107,567	99,931
	집합투자증권	1,320	-	176	-	345	111
	기업어음증권	7,453	956	1,767	4,905	4,315	5,793
	기타	42,280	32,764	79,930	62,121	44,515	87,466
	소계	405,448	345,895	388,198	380,883	393,428	523,122
매도가능 증권	주식	11,189	11,470	12,483	11,622	13,303	12,600
	출자금	2,288	2,330	2,776	2,387	2,971	2,697
	회사채	-	-	-	-	264	1,106
	손해배상 공동기금	2,807	3,004	2,930	2,618	2,963	3,020
	소계	16,284	16,804	18,189	16,627	19,501	19,423
만기보유 증권	회사채	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-
파생결합 증권	주가연계증권	-	-	-	-	-	-
계		421,732	362,699	406,387	397,510	412,929	542,545

(라) 유가증권 인수 업무

(단위:백만원)

구분	제19기			제18기			제17기		
	주간사 실적	인수 실적	인수 수수료	주간사 실적	인수 실적	인수 수수료	주간사실적	인수 실적	인수 수수료
기업공개	-	-	-	-	-	-	-	-	-
주식	-	-	-	-	-	-	-	-	-
국공채	-	-	-	-	-	-	-	-	-
특수채	-	299,860	129	-	10,000	2	-	60,592	33
금융채		426,312	43	-	453,695	46	-	568,152	59
회사채	452,834	1,646,834	2,115	40,000	750,955	1,054	180,000	560,000	798
기타	25,000	687,295	378	-	172,257	60	-	518,392	73
계	477,834	3,060,301	2,665	40,000	1,386,907	1,162	180,000	1,707,136	963

(마) 신용공여 업무

1) 신용공여한도 및 이자율 내역

구분	이자율	비고
신용거래융자금	7%~11% (연체이자 14%)	고객등급별/기간별 차등금리 적용
증권담보대출금	7%~8.5% (연체이자 14%)	
매도대금담보대출금	8% (연체이자 14%)	

2) 신용공여 현황

(단위:백만원)

구분	제19기	제18기	제17기
신용거래융자금	8,104	5,073	7,111
증권담보대출금	13,683	14,305	9,867
매도대금담보대출금	2	50	63
계	21,789	19,428	17,041

(바) 환매조건부채권 매매업무

(단위:백만원)

구분		제19기	제18기	제17기
잔고금액	조건부매도	216,559	193,707	137,290
	조건부매수	-	-	-
거래금액	조건부매도	82,712,775	53,316,903	48,343,817
	조건부매수	-	-	-

(사) 기타 부수업무

(단위:백만원)

구분	제19기	제18기	제17기
자문수수료	4,087	221	640
기타	-	15	-
계	4,087	236	640

(5) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

(가) 자금조달 내용

(단위:백만원,%)

구분	조달항목	제19기			제18기			제17기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예수금	60,057	1.64	11.39	84,400	1.21	14.03	105,192	1.82	16.21
	차입부채	339,484	1.90	64.40	377,275	0.97	62.71	358,411	2.07	55.22
	기타	14,457		2.74	24,932		4.14	69,582		10.72
	소계	413,998		78.53	486,607		80.88	533,185		82.15
외화자금	예수금	1,607		0.31	1,732		0.29	4,660		0.72
	소계	1,607		0.31	1,732		0.29	4,660		0.72
기타	자본총계	111,574		21.16	113,312		18.83	111,223		17.13
합 계		527,179		100.00	601,651		100.00	649,068		100.00

(나) 자금 운용 내용

(단위:백만원,%)

구분	운용항목	제19기			제18기			제17기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예치금	52,756	2.14	8.98	136,815	1.95	22.74	128,160	1.35	19.75
	유가증권	419,566	2.40	71.46	403,698	1.76	67.10	409,966	3.07	63.16
	기타	113,250		19.29	59,485		9.89	106,282		16.37
	소계	585,572		99.73	599,998		99.73	644,408		99.28
외화자금	예치금	1,607		0.27	1,653		0.27	4,660		0.72
	소계	1,607		0.27	1,653		0.27	4,660		0.72
합 계		587,179		100.00	601,651		100.00	649,068		100.00

다. BS캐피탈(제5기 : 2014.1.1 ~2014.12.31)
(1)산업현황
(가) 현황
여신전문금융업종은 97년 8 월 여신전문금융업법 제정 및 98년 1월 동법 개정으로 기존의 시설대여업, 신용카드업, 할부금융업, 신기술사업금융업 등 4개 업종이 통합된 금융업종으로 수신기능이 없는 대신 채권 발행을 통해 자금을 조달하여 여신행위를 주업무로 영위하고 있습니다. 현재 여신전문금융업은 카드업종을 제외한 기타업종에 대한 진출입이 종래의 인가제에서 등록제로 전환되어 대주주 및 자본금 요건만 구비하면 진출입이 자유로운 상태입니다.
(나) 산업의 성장성
4개 업종의 통합으로 개별 회사의 취급업무가 대폭 확대되어 종합적인 금융서비스 제공이 가능합니다. 업무별 성장성을 보면 리스업무의 경우에는 산업설비투자와 같은 정통적 리스수요가 점차 감소하는 가운데 오토리스 등의 증가에 힘입어 리스실행규모는 증가세를 나타내고 있으나, 기업의 설비투자가 활성화 되지않고 있는 점이 부담으로 작용하고 있습니다. 한편, 2000년대 초기에는 전업리스사의 총자산 중 리스자산의 비중이 절대적이었으나, 최근 여신성금융자산이 확대되면서 자산구성이 리스자산과 여신성금융자산으로 양분되고 있는 상황입니다. 신기술사업의 경우 비상장기업 투자에 따른 리스크 대비 수익성이 높지 않아 성장세가 크게 둔화되었으나, 최근 상장회사의 CB, BW 투자 증대, 투자환경 개선을 위한 제도개선 등으로 인해 향후 투자규모 확대가 예상됩니다. 신용카드업무의 경우 2002년 이후 가계대출 부실화 및 유동성위기에 직면하게 되면서 신용카드시장은 급속한 감소세로 반전하였으나 강도높은 구조조정과 카드시장의 꾸준한 성장으로 인해 제2의 활황기를 맞고 있습니다. 할부금융업무의 경우 경기회복의 지연으로 자산이 2004년 들어 감소한 이후 정체되어 있는 상황이나, 대형 할부금융사를 중심으로 오토금융 등 시설대여 업무가 확대되는 추세입니다. 최근에는 부동산PF, 중소기업 대상 리스부문에서 리스크 관리가 각사의 실적을 크게 좌우할 전망이며, 자금조달을 시장에 의존하는 관계로 조달비용 절감과 유동성 유지도 매우 중요한 관리항목으로 부각될 것으로 전망됩니다.
(다) 경쟁요소
시설대여, 할부금융 등 여신행위를 중심으로 영업하는 회사의 경우 장기수익성 확보를 위한 시장기반 확보와 자금조달 및 심사능력이 주요 경쟁요인으로 작용할 전망입니다. 신기술금융업무의 경우 벤처지원과 관련된 정책이 장기적인 업계발전을 좌우할 것이며, 투자대상회사의 기술력 및 사업성을 판단할 수 있는 분석능력이 주요 경쟁요소로 작용할 전망입니다.
(2) 영업개황
BS캐피탈은 시설대여, 할부금융 등의 업무를 영위할 목적으로 2010년 7월 15일 설립하였습니다. 사업부문별 본부 및 팀제도 정착, 부산은행 등 계열사와의 연계 영업 강화 등 확대된 영업 Network 기반하에 리스·할부금융영업, 팩토링금융, 할인어음, 일반대출을 취급하고 있으며, 각 상품별 자산부채 만기구조의 적정 Match는 물론, 안정적인 수익구조 창출 및 건전한 여신의 제공을 위해 노력하고 있습니다.
(가)여신부분
- AUTO금융의 성장으로 전년동기 대비 7,735억원(21.58%) 증가 한 3조5,833억원을 시현하였습니다.
(나)손익부분
- 영업이익은 전년동기 대비 94억원(20.02%)증가한 469억원, 당기순이익은 전년동기대비 78억원(27.37%)증가한 363억원을 시현하였습니다.
(3)주요상품 및 서비스 내용
(가)할부금융상품
-일반할부: 고객이 일시불로 구입하기 어려운 고가의 내구재 등을 구입 할 때 고객의 신용도

에 따라 물품구입대금을 판매자에게 대신 납부하여주고 고객은 일정기간 동안 대출금을 분할하여 상환
-자동차할부: 자동차를 담보로 하여 자동차를 대상으로 하는 할부금융
-건설기계할부: 건설기계관리법에 의한 건설기계를 대상으로 하는 할부금융
(나)리스 렌탈상품
-기업 또는 개인이 필요로 하는 각종 시설, 설비, 장비 등을 BS캐피탈이 대신하여 구입하고 일정기간 동안 이용자에게 대여하여 그 대가로 사용료를 받는 금융상품
(다)팩토링금융상품
-할인어음: BS캐피탈이 신용도를 평가하여 결정된 신용우수 기업체의 발행, 배서어음, 전자어음을 대상으로 하는 금융상품
-팩토링: 기업이 영업활동으로 얻은 채권을 변제기 전에 양도하여 초기에 채권추심을 할 수 있도록 하는 채권매매 형식의 계약
(라)일반대출상품
-BS론: 근로소득자, 자영업자, 전업주부를 위한 신용대출
-BS우량: 우량기업 종사자를 위한 신용대출
-BS소호: 사업개시 3개월 경과한 사업자를 위한 신용대출
-BS무담보APT론: 무담보 대출을 원하는 아파트 거주자, 입주자를 위한 대출
-초간편소액론: 기존에 신용카드 1년이상 이용한 자를 위한 소액 신용대출
-인터넷즉시대출: 공인인증서 소지 고객이면 누구나 수수료, 서류, 방문없이 즉시 대출 가능한 상품
-기타 일반대출 : 전세자금대출, 주택자금대출, 사업자금대출, 주식매입자금대출, 임차보증금대출
(마)신기술사업금융업
- 기술신용보증기금법상 기술을 개발하거나 이를 응용하여 사업화 하는 중소기업 및 산업기술연구조합에 대한 투자, 융자 등을 하는 금융
(4)영업종류별 영업규모 및 자산운용 현황 등
(가) 취급업무별 영업실적 (단위 : 백만원, %)

업종별	제5기		제4기		제3기	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
리스	941,558	26.63	854,248	31.31	554,793	33.49
할부금융	739,244	20.90	907,533	33.27	504,514	30.45
대출금	1,853,415	52.41	966,120	35.42	591,469	35.71
신기술	2,000	0.06	-	-	-	-
팩토링	-	-	-	-	5,734	0.35
합 계	3,536,197	100.00	2,727,901	100.00	1,656,510	100.00

※선급리스자산 제외
(나) 부문별 영업실적
1)리스현황 (단위 : 백만원, %)

구 분		제5기		제4기		제3기	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금액	구성비
물건별	국 산	766,214	81.38	694,603	81.31	528,654	95.29
	외 산	175,344	18.62	159,645	18.69	26,139	4.71
	계	941,558	100	854,248	100	554,793	100

이용자별	공공기관	6,105	0.65	6,321	0.74	2,094	0.38
	사업자 (법인,개인)	935,453	99.35	847,927	99.26	552,699	99.62
	계	941,558	100	854,248	100	554,793	100
업종별	제 조 업	518,436	55.06	441,402	51.67	249,008	44.88
	비제조업	423,122	44.94	412,846	48.33	305,785	55.12
	계	941,558	100	854,248	100	554,793	100

2)할부현황 (단위 : 백만원, %)

구 분		제5기		제4기		제3기	
		금 액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
내구재	자동차	670,984	90.77	873,562	96.26	467,306	92.62
	소 계	670,984	90.77	873,562	96.26	467,306	92.62
기계류		3,042	0.41	5,316	0.59	8,399	1.66
기 타		65,218	8.82	28,655	3.15	28,809	5.72
합 계		739,244	100.00	907,533	100.00	504,514	100.00

3)일반대출현황 (단위 : 백만원, %)

구 분	제5기		제4기		제3기	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금액	구성비
법 인	697,744	37.65	287,090	29.72	148,727	24.90
개인사업자	179,402	9.68	203,985	21.11	200,649	33.60
개 인	976,269	52.67	475,045	49.17	247,827	41.50
합 계	1,853,415	100.00	966,120	100.00	597,203	100.00

※ 팩토링 포함

(5) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

(가) 자금조달 내용 (단위 : 백만원, %)

구 분		제5기			제4기			제3기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화 자금	차입금	2,564,229	3.65	78.87	1,792,102	3.99	77.71	1,009,211	4.67	79.30
기 타	자본 총계	351,811	-	10.82	304,481	-	13.20	148,436	-	11.67
	기타	335,099	-	10.31	209,637	-	9.09	114,955	-	9.03
합 계		3,251,139	-	100.00	2,306,220	-	100.00	1,272,602	-	100.0

(나) 자금운용 내용 (단위 : 백만원, %)

구 분		제5기			제4기			제3기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
대 출 금	리스금융	916,570	12.80	28.19	705,097	10.98	30.57	418,855	9.57	32.91
	할부금융	970,798	6.81	29.86	746,108	8.83	32.35	313,233	9.21	24.61
	팩토링	-	-	-	5,776	5.33	0.25	9,349	5.79	0.74
	일반대출	1,266,056	12.26	38.94	746,049	13.71	32.36	474,182	16.56	37.26
신기술금융자산		1,348	-	0.04	-	-	-	-	-	-
소계		3,154,772	10.74	97.04	2,203,030	11.28	95.53	1,215,619	12.18	95.52
현금/예치금		32,589	-	0.96	39,290	-	1.70	32,412	-	2.54
유가증권		14	-	0.00	14	-	0.00	14	-	0.00
기타자산		65,304	-	2.01	63,886	-	2.77	24,557	-	1.94
합 계		3,251,139	-	100.00	2,306,220	-	100.00	1,272,602	-	100.00

라. BS저축은행(제4기 반기: 2014.7.1 ~2014.12.31)
(1) 산업현황
(가) 현황
상호저축은행은 서민과 소규모 기업의 금융편의를 도모하고, 저축을 증대하기 위하여 1972년 설립된 지역 금융기관으로 본래의 명칭은 상호신용금고였으나 2001년 3월 상호신용금고법이 상호저축은행법으로 개정되어 2002년에 현재의 명칭으로 바뀌었습니다. 업무는 기존 상호신용금고와 크게 다르지 않으나 각각 별도의 계좌번호 체계를 사용하던 것이 금융결제원 네트워크를 통해 통합되었습니다.
현재까지 지역밀착주의, 신용확충주의, 신속주의를 이념으로 중소기업과 영세상공인뿐만 아니라 개인을 대상으로 사업을 영위하는 지역소매 금융기관으로서의 위상을 확립하여 왔습니다. 주업무는 수신업무, 여신업무, 부대업무로 분류됩니다. 수신업무는 예금과 부금, 적금 등이 있으며, 여신업무는 대출, 어음할인 등이 있습니다. 이 밖에도 자금이체와 내국환업무, 수납 및 지급대행 업무 등의 부대업무가 있습니다.
(나) 산업의 성장성
2011년부터 추진된 금융감독당국의 엄격한 구조조정으로 저축은행 업계 전반이 크게 개편되었으며 이후 상시 구조조정시스템이 운영되어 그 안정성을 도모하고 있습니다. 이로 인해 저축은행 업계는 외형적 성장세가 크게 위축되는 어려움을 겪고 있지만, 금융지주회사로 편입된 저축은행을 중심으로 안정적 여신포트폴리오 구축, 새로운 지역밀착형 비즈니스 모델 개발, 사전적 리스크관리체계 구축 등 다각도의 노력을 통해 서민금융기관으로의 새로운 발전을 모색하고 있습니다
(다) 경쟁요소
저축은행의 영업영역은 은행업, 상호금융업, 여신전문금융업 등과 겹치는 부분이 많습니다 .수신 측면에서는 저축은행의 안정성과 고객의 수익성 확보가 타금융업권과의 경쟁에서 주요 요인으로 작용할 것이며, 여신 측면에서는 장기수익성 확보를 위한 시장기반 확보와 상품개발, 심사능력이 주요 경쟁요인으로 작용할 전망입니다. 특히, 금융지주사 계열 저축은행은 연계영업의 시행으로 향후 주요 경쟁에서 유리하게 작용할 전망입니다.
(2)영업개황
당 사는 정부의 서민금융지원 정책과 금융시장 안정화에 적극 기여하며, 지역경제 활성화 및 기업의 사회적 책임을 적극 이행하고자 구.프라임저축은행과 구.파랑새저축은행을 P&A방식으로 인수하여 2012년 1월 10일 영업을 개시하였습니다. 사업부문별 본부 및 팀제도 정착, 부산은행 등 계열사와의 연계 영업 강화 등 확대된 영업 Network 기반하에 기업대출, 부동산 담보대출, 할인어음, 신용대출을 취급하고 있으며, 각 상품별 적정한 포트폴리오를 구성하여 안정적인 수익구조 창출 및 건전한 여신의 제공을 위해 노력하고 있습니다.
- 전년 동기 대비 주요 영업현황

(단위: 백만원)

구 분	제4기 반기	제3기 반기
대 출 금	583,750	627,094
예 수 금	588,732	609,631
당 기 순 이 익	-6,839	-13,799

* 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)
(3) 주요상품 및 서비스 내용
(가) 수신상품
- 보통예금 : 가입대상, 예치금액, 예치기간, 입출금 횟수 등에 아무런 제한 없이 자유롭게 거래할 수 있는 요구불예금

- 저축예금 : 보통예금과 같이 입출금이 자유로운 요구불예금으로 예치기간 또는 매일의 예치잔액에 따라 정해진 해당이율을 적용하는 예금상품
- 기업자유예금 : 사업자 등록증을 소유한 법인 또는 개인사업자만 거래가능한 입출금이 자유로운 요구불예금
- 정기예금 : 가입시점에 약정한 금리를 만기까지 확정금리로 주는 고수익상품으로 매월 이자를 받는 단리식과 만기시 원금과 이자를 한꺼번에 받는 복리식이 있음
- 정기적금 : 일정한 기간 동안 가입한도를 정하고, 미리 정한 금액이나 불특정금액을 불입하여 목돈을 마련하는 상품
- 자유적립예금 : 일정한 기간을 정하고 금액 및 횟수에 제한 없이 납입하는 상품
- BS재형저축 : 일정한 기간동안 가입한도를 정하고 미리 정한 금액이나 불특정금액을 불입하여 목돈을 마련하는 상품 (연간 1,200만원 한도)

(나) 여신상품
- BS아파트담보 사업자금대출 : 아파트를 담보로 사업을 영위하는 사업자(법인,개인사업자)를 대상으로 필요한 자금 지원
- 부동산 담보대출 : 소유하고 있는 부동산을 담보로 자금 지원
- BS경락잔금대출 : 개인 또는 사업자에 대한 낙찰금액의 90%까지 지원
- 예적금담보대출 : BS캐피탈에 가입한 예,적금을 담보로 자금 지원
- 종합통장대출 : 보통예금을 모계좌로 하여 약정된 한도 내에서 자동으로 마이너스 대출
- 주식매입자금대출 : 증권계좌에 있는 예수금 또는 유가증권을 담보로 자금 지원
- 햇살론 : 저소득, 저신용자를 위한 정부지원 대출
- BS카드가맹점대출 : 신용카드 가맹점인 자영업자를 대상으로 하는 맞춤형 신용대출
- BS자영업자 M Loan : 사업1년이상 경과한 개인사업자를 대상으로 하는 신용대출
- BS으뜸Loan : 낮은 금리를 원하는 직장인을 대상으로 하는 맞춤형 신용대출
- BS마이론 : 지역특화(부산,울산,경남지역) 및 프리미엄(우량직군)으로 세분화된 직장인 대상 관계형 CSS신용대출

(4) 영업종류별 영업규모 및 자산운용 현황 등

(가) 예금업무 (단위 : 백만원, %)

구분	제4기 반기		제3기		제2기	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
요구불예금	33,261	5.65	13,635	2.68	11,855	1.96
저축성예금	555,471	94.35	495,044	97.32	594,421	98.04
기 타	-	0.00	-	0.00	-	0.00
합 계	588,732	100.00	508,679	100.00	606,276	100.00

주)적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(나) 대출업무

1) 계정별 대출금현황 (단위 : 백만원, %)

구분	제4기 반기		제3기		제2기	
	금액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
일반자금대출	555,708	95.20	483,473	90.53	539,018	93.05
종합통장대출	9,432	1.62	32,228	6.04	14,504	2.50
할 인 어 음	4,000	0.68	1,338	0.25	9,431	1.63
예적금담보대출	711	0.12	759	0.14	1,152	0.20
기타대출채권	13,899	2.38	16,222	3.04	15,174	2.62
합 계	583,750	100.00	534,020	100.00	579,279	100.00

주)적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

2) 운용처별 대출금현황 (단위 : 백만원, %)

구분	제4기 반기		제3기		제2기	
	금액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
법 인	362,798	62.15	363,633	68.09	387,794	66.95
개인사업자	56,719	9.72	46,676	8.74	46,821	8.08
개 인	164,233	28.13	123,711	23.17	144,664	24.97
합 계	583,750	100.00	534,020	100.00	579,279	100.00

주)적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(5) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

(가) 자금조달 내용 (단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제4기 반기			제3기			제2기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예수금	526,118	2.81	80.53	585,371	3.15	80.30	525,861	4.07	79.69
	기 타	2,351	-	0.36	1,771	-	0.24	1,698	-	0.26
기 타	자본총계	121,943	-	18.66	139,454	-	19.13	130,327	-	19.75
	기 타	2,925	-	0.45	2,365	-	0.33	1,975	-	0.30
합 계		653,337	-	100.00	728,961	-	100.00	659,861	-	100.00

주)적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(나) 자금운용 내용 (단위 : 백만원, %)

구 분	제4기 반기			제3기			제2기		
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
예 치 금	45,303	2.42	6.93	58,530	2.80	8.03	98,219	3.43	14.88
유 가 증 권	29,516	0.52	4.52	30,105	0.51	4.13	39,763	-2.96	6.03
대 출 금	548,301	7.49	83.92	598,272	8.44	82.07	493,945	9.50	74.86
기 타 자 산	30,217	-	4.63	42,054	-	5.77	27,934	-	4.23
합 계	653,337	-	100.00	728,961	-	100.00	659,861	-	100.00

주)적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

4. 파생상품거래 현황

가.파생상품 거래 현황

(1)미결제약정 내역

(단위:백만원)

구분	당기말			전기말		
	매매목적	위험회피목적	합 계	매매목적	위험회피목적	합 계
통화관련:						
통화선도(주1)	11,723,916	-	11,723,916	7,326,324	-	7,326,324
매입통화스왑	591,913	-	591,913	155,485	-	155,485
매도통화스왑	591,913	-	591,913	155,485	-	155,485
매입통화선물(주2)	339,785	-	339,785	383,612	-	383,612
매도통화선물(주2)	5,496	-	5,496	16,885	-	16,885
매입통화옵션	710,902	-	710,902	-	-	-
매도통화옵션	710,902	-	710,902	-	-	-
소 계	14,674,827	-	14,674,827	8,037,791	-	8,037,791
이자율관련:						
매입이자율스왑(주1)	43,000	150,000	193,000	-	-	-
매도이자율스왑(주1)	10,992	5,496	16,488	10,553	5,277	15,830
매입금리선물	-	-	-	28,550	-	28,550
매도금리선물	48,147	-	48,147	14,844	-	14,844
소 계	102,139	155,496	257,635	53,947	5,277	59,224
주식 관련:						
매입주식선물	7,150	-	7,150	-	-	-
매도주식선물	2,306	-	2,306	-	-	-
매입주식옵션	-	-	-	2,858	-	2,858
매도주식옵션	-	-	-	2,662	-	2,662
소 계	9,456	-	9,456	5,520	-	5,520
합 계	14,786,422	155,496	14,941,918	8,097,258	5,277	8,102,535

(주1) 미결제약정금액은 원화 대 외화 거래에 대해서는 외화기준 계약금액을, 외화 대 외화 거래에 대해서는 매입외화 계약금액을 기준으로 보고기간 종료일 현재 매매기준율을 적용하여 환산한 금액입니다.

(주2) 선물거래는 일일정산되어 예치금에 반영됩니다.

(2)매매목적 파생상품의 평가내역

(단위:백만원)

구분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	218,534	209,669	230,017	218,492
통화스왑	25,644	25,167	59,643	58,608
통화옵션	4,924	4,415	11,838	11,866

소 계	249,102	239,251	301,498	288,966
이자율관련:				
이자율스왑	536	41	189	1,103
소 계	536	41	189	1,103
주식관련:				
매입주식옵션	-	28	62	-
매도주식옵션	-	-	-	47
주식선도	28	28	-	-
이연파생상품평가손익	-	2	-	-
소 계	28	58	62	47
기타파생상품자산	5,211	-	36,762	-
합 계	254,877	239,350	338,511	290,116

(단위:백만원)

구분	전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	76,561	46,468	91,046	60,389
통화스왑	24,161	23,982	28,635	28,084
소 계	100,722	70,450	119,681	88,473
이자율관련:				
이자율스왑	510	-	-	1,267
주식관련:				
매입주식옵션	-	33	322	-
매도주식옵션	-	-	-	243
이연파생상품평가손익	-	2	18	-
소 계	-	35	340	243
합 계	101,232	70,485	120,021	89,983

5. 영업설비

가. 지점 등 설치 현황

(2014년 12월 31일 현재)

구 분	회사명	점포현황			
		국내		해외	계
		부산,울산,경남	역외		
지주회사	(주)BS금융지주	1	-	-	1
자회사	(주)부산은행	261	11	1	273
자회사	(주)경남은행	154	7		161
자회사	(주)BS투자증권	3	1	-	4
자회사	BS캐피탈(주)	5	17	-	22
자회사	(주)BS저축은행	3	4	-	7
자회사	BS신용정보(주)	1	-	-	1
자회사	(주)BS정보시스템	1	-	-	1
계		429	40	1	470

※부산은행의 지점 등 설치현황

(2014년 12월 31일 현재)

지 역	지 점	영업소	사 무 소	합 계
서울특별시	4	-	-	4
부산광역시	155	65	-	220
울산광역시	12	-	-	12
대구광역시	1	-	-	1
인천광역시	1	-	-	1
대전광역시	1	-	-	1
광주광역시	1	-	-	1
경상남도	27	1	-	28
경상북도	3	-	-	3
해외	1	-	1	2
계	206	66	1	273

주)본점은 영업부 포함하여 1개로 간주함

※경남은행의 지점 등 설치현황

(2014년 12월 31일 현재)

지 역	지 점	영업소	사 무 소	합 계
서울특별시	3	-	-	3
부산광역시	15	-	-	15
대구광역시	1	-	-	1
울산광역시	35	-	-	35

경 상 남 도	104	-	-	104
경 상 북 도	3	-	-	3
해 외	-	-	-	-
계	161	-	-	161

주)본점은 영업부 포함하여 1개로 간주함

나. 영업설비 등 현황

(단위 : 백만원)

구 분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합 계	비 고
본 점	85,685	198,440	284,125	
지 점	233,241	176,811	410,052	
합 계	318,926	375,251	694,177	

주1) 계열회사 합산 금액임.

2) BS저축은행이 투자한 부동산펀드(플러스사모부동산 6호)가 보유한 투자부동산 28,464 백만원은 제외

3) 비업무용 부동산 : 해당사항 없음

다. 자동화기기 설치 상황

※부산은행 (단위 : 대)

구 분	제58기	제57기	제56기
C D	103	192	254
ATM	1,582	1,567	1,529
화상단말기	-	-	-
기타	456	443	454

주) 기타 : 자동화기기(스마트브랜치ATM 4) + 공과금수납기(257) + 통장정리기(195)

※경남은행 (단위 : 대)

구 분	2014년	2013년	2012년
C D	264	322	397
ATM	876	803	716
화상단말기	-	-	-
기타	145	140	137

라. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

(단위:개점)

구 분	2015년 1분기중	2015년 2분기중	2015년 3분기중	2015년 4분기중	계	비고
(주)부산은행	-	-	2	3	5	

(주)경남은행	-	1	2	4	7	
(주)BS투자증권	-	1	-	-	1	
BS캐피탈(주)	1	2	-	-	3	출장소 포함
계	1	4	4	7	16	

주)지점 신설 및 확충계획은 금융환경 변동 등을 고려하여 탄력적으로 수정될 수 있음

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 그룹 주요지표

(1)BIS기준 자기자본비율

(연결기준) (단위:백만원,%)

구 분	제4기	제3기	제 2 기
자기자본(A)	7,337,477	4,684,942	4,361,896
위험가중자산(B)	61,614,113	33,822,856	28,721,436
자기자본비율(A/B)	11.91	13.85	15.19

주1) BIS(Bank for International Settlements : 국제결제은행)기준 자기자본비율
= 자기자본/위험가중자산 ×100

주2) 작성기준 : 바젤 Ⅰ기준(제2기), 바젤 Ⅲ기준 (제3기, 제4기)

* 자기자본비율 세부 비율

(단위 : %)

구 분	제4기	제3기	제 2 기
보통주자본비율	7.69	9.46	-
기본자본비율	8.17	9.75	10.84
보완자본비율	3.74	4.10	4.34

(2)원화 유동성 비율

(별도기준) (단위:백만원,%)

구 분	제4기	제3기	제 2 기
유동성자산(A)	1,501,059	100,478	20,324
유동성부채(B)	396,499	4,976	3,141
원화유동성비율(A/B)	378.58	2,019.33	647.13

주) 유동성자산 및 부채는 1개월이내 기준임.

(3)부채비율

(별도기준) (단위:백만원,%)

구 분	제4기	제3기	제 2 기
부채총계(A)	988,653	769,792	663,055
자본총계(B)	3,550,847	2,737,860	2,740,568
대손준비금(C)	266	970	1,792
부채비율(A/(B-C))	27.84	28.13	24.21

(4)이중레버리지 비율
(별도기준) (단위:백만원,%)

구 분	제4기	제3기	제 2 기
자회사에 대한 출자총액(A)	4,460,155	3,153,247	2,953,247
자본총계(B)	3,550,847	2,737,860	2,740,568
대손준비금(C)	266	970	1,792
이중레버리지(A/(B-C))	125.62	115.21	107.83

나. 주요 자회사 지표

(1)부산은행
제58기: 2014.1.1 ~ 2014.12.31
(가) BIS기준 자기자본 비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제58기	제57기	제56기
자기자본(A)	4,405,554	4,456,126	4,237,728
위험가중자산(B)	33,123,284	30,492,722	28,527,251
자기자본비율(A/B)	13.30	14.61	14.86

주1) 제 57기부터는 바젤III 기준에 의해 산출(제56기는 바젤 II기준임)
주2) BIS(Bank for International Settlements : 국제결제은행) 기준 자기자본 비율 = 자기자본÷위험가중자산×100
* 자기자본비율 세부 비율 (단위 : %)

구 분	제58기	제57기	제56기
보통주자본비율	9.38	10.43	-
기본자본비율	9.68	10.76	10.49
보완자본비율	3.62	3.85	4.37

주) 제57기부터는 바젤III 기준(제56기는 바젤 II기준임)

(나) 유동성 비율 (단위: %)

구 분	제58기	제57기	제56기
원 화	148.28	154.25	157.47
외 화	108.57	103.31	109.97

주1) 원화유동성비율=잔존 만기 1개월이내 유동성 자산 / 잔존 만기 1개월이내 유동성 부채
2) 외화유동성비율=잔존 만기 3개월이내 유동성 자산 / 잔존 만기 3개월이내 유동성 부채

(다) 대손충당금적립률 (단위 :백만원,%)

구분	제58기	제57기	제56기
대손충당금적립률(A/B)	132.70	125.14	134.23

총대손충당금잔액(A)	485,511	454,282	424,931
고정이하여신(B)	365,882	363,021	316,571

주 1)총대손충당금잔액(A) : 총여신에 대한 대손충당금, 지급보증충당금, 채권평가충 당금 및 대손준비금 잔액을 합계한 금액
2)고정이하여신(B) : 무수익여신 산정대상여신에 대한 고정 분류여신, 회수의문 분류여신 및 추정손실분류여신의 합계액

(라) 무수익여신 비율 (단위 :백만원,%)

구분	제58기	제57기	제56기
무수익여신	292,097	206,684	193,747
총여신	34,500,655	31,050,655	28,642,721
무수익여신비율	0.85	0.67	0.68

(2)경남은행
제1기: 2014.5.1 ~ 2014.12.31
(가) BIS기준 자기자본 비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	2014년도	2013년도	2012년도
자기자본(A)	2,706,523	2,863,548	2,570,504
위험가중자산(B)	21,251,032	20,956,649	19,275,625
자기자본비율(A/B)	12.74	13.66	13.34

주1) 2013년도부터는 바젤III 기준에 의해 산출(2012년도는 바젤 II기준임)
주2) BIS(Bank for International Settlements : 국제결제은행) 기준 자기자본 비율
= 자기자본 ÷ 위험가중자산 ×100
* 자기자본비율 세부 비율 (단위 : %)

구 분	2014년도	2013년도	2012년도
보통주자본비율	7.65	8.35	-
기본자본비율	8.59	9.71	8.70
보완자본비율	4.15	3.95	4.64

주) 2013년도부터는 바젤III 기준(2012년도는 바젤 II기준임)

(나) 유동성 비율 (단위: %)

구 분	2014년도	2013년도	2012년도
원 화	104.45	139.64	142.77
외 화	128.65	125.34	109.33

주1) 원화유동성비율=잔존 만기 1개월이내 유동성 자산 / 잔존 만기 1개월이내 유동성 부채
2) 외화유동성비율=잔존 만기 3개월이내 유동성 자산 / 잔존 만기 3개월이내 유동성 부채
(유동화가중치 적용후)

(다) 대손충당금적립률 (단위 :백만원,%)

구분	2014년	2013년도	2012년도
대손충당금적립률(A/B)	97.06	100.44	181.34
총대손충당금잔액(A)	453,022	468,165	376,346
고정이하여신(B)	466,728	466,094	207,540

주 1)총대손충당금잔액(A) : 총여신에 대한 대손충당금, 지급보증충당금, 채권평가충 당금 및 대손준비금 잔액을 합계한 금액
2)고정이하여신(B) : 무수익여신 산정대상여신에 대한 고정 분류여신, 회수의문 분류여신 및 추정손실분류여신의 합계액

(라) 무수익여신 비율 (단위 :백만원,%)

구분	제58기	제57기	제56기

무수익여신	416,449	435,474	163,569
총여신	26,605,250	25,034,720	22,098,010
무수익여신비율	1.57	1.74	0.74

(3) BS투자증권
제18기 : 2013.4.1 ~ 2013.12.31

(가) 영업용순자본비율 (단위 : 백만원,%)

구 분	제19기	제18기	제17기
영업용순자본(A)	111,249	96,331	95,538
총위험(B)	16,569	16,357	18,152
비율(A/B)	671.44	588.93	526.32

주1) 영업용순자본 = 자기자본 - 차감항목 + 가산항목
- 차감항목 : 유형자산, 선급금, 잔존만기 1년 초과 예금 및 예치금, 잔존만기 3개월 초과 대출채권, 특수관계인 채권 등
- 가산항목 : 유동자산 대손충당금, 후순위차입금, 금융리스부채, 자산평가이익

2) 총위험액 = 시장위험액 + 신용위험액 + 운영위험액

(나) 자산부채 비율 (단위 : 백만원,%)

구 분	제19기	제18기	제17기
실질자산(A)	510,511	493,928	705,842
실질부채(B)	394,249	383,664	595,324
비율(A/B)	129.49	128.74	118.56

(다) 대손충당금적립률 (단위 :백만원,%)

구 분	제19기	제18기	제17기
대손충당금적립률(B/A)	0.63	1.14	0.00
설정대상채권(A)	46,012	32,308	32,032
대손충당금 설정액(B)	290	367	-

주1)설정대상채권(A):대출채권, 미수금, 미수수익 등 자산건전성분류대상 자산 총계
2)대손충당금 설정액(B) : 자산건전성분류대상자산 중 충당금 설정 총계

(4) BS캐피탈
제5기 : 2014.1.1 ~ 2014.12.31
(가) 조정자기자본 비율 (단위 : 백만원, %)

구 분	제5기	제4기	제3기
조정자기자본(A)	453,748	328,359	242,717
조정총자산(B)	3,535,451	2,768,754	1,693,902
비율(A/B)	12.83	11.86	14.33

(나) 원화유동성 비율 (단위 : 백만원, %)

구 분	제5기	제4기	제3기
원화 유동성자산(A)	365,676	280,462	162,851
원화 유동성부채(B)	275,000	232,000	125,000
비율(A/B)	132.97	120.89	130.28

(다) 대손충당금적립률 (단위 : 백만원, %)

구 분	제5기	제4기	제3기
대손충당금 잔액(A)	56,768	37,411	20,588
대손충당금 최소의무적립액(B)	55,913	35,903	19,989
대손충당금적립비율(A/B)	101.53	104.20	103.00

(5) BS저축은행
제4기 반기 : 2014.7.1 ~ 2014.12.31
(가) BIS기준 자기자본 비율 (단위 : 백만원, %)

구 분	제4기 반기	제3기	제2기
자기자본(A)	65,820	70,533	78,812
위험가중자산(B)	611,896	554,032	617,055
비율(A/B)	10.76	12.73	12.77

(나) 원화유동성 비율 (단위 : 백만원, %)

구 분	제4기 반기	제3기	제2기
원화 유동성자산(A)	151,850	165,887	217,292
원화 유동성부채(B)	147,022	137,672	151,655
비율(A/B)	103.28	120.49	143.28

(다) 대손충당금적립률 (단위 : 백만원, %)

구 분	제4기 반기	제3기	제2기
대손충당금적립률(A/B)	67.45	78.52	72.96
총대손충당금잔액(A)	32,687	48,387	23,566
고정이하여신(B)	48,464	61,626	32,302

(라) 무수익여신비율 (단위 : 백만원, %)

구 분	제4기 반기	제3기	제2기
무수익여신	46,349	50,051	14,685
총여신	583,750	534,020	579,279
무수익여신비율	7.94	9.37	2.54

※ BS저축은행의 제지표 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약연결재무정보

(단위:원)

과 목	제4기 (2014년말)	제3기말 (2013년말)	제2기말 (2012년말)
자 산			
Ⅰ. 현금 및 예치금	3,206,316,978,580	1,860,886,039,971	2,143,271,973,711
Ⅱ. 투자금융자산	12,226,359,372,039	7,833,791,139,549	7,999,763,683,467
1. 당기손익인식금융자산	885,064,112,441	666,354,861,001	808,416,922,350
2. 매도가능금융자산	4,997,538,279,653	2,794,062,773,184	2,732,854,784,164
3. 만기보유금융자산	6,343,756,979,945	4,373,373,505,364	4,458,491,976,953
Ⅲ. 대출채권 및 수취채권	66,555,893,244,087	36,200,193,891,753	32,201,826,417,135
1. 대출채권	63,488,027,161,490	33,803,279,501,972	30,119,557,862,339
2. 수취채권	3,067,866,082,597	2,396,914,389,781	2,082,268,554,796
Ⅳ. 파생상품자산	338,510,567,656	120,020,911,144	101,449,091,701
Ⅴ. 유형자산	793,389,725,103	508,722,105,985	416,435,557,727
Ⅵ. 무형자산	412,219,415,666	134,892,639,539	122,054,869,082
Ⅶ. 투자부동산	133,508,413,565	87,890,074,218	75,235,207,341
Ⅷ. 매각예정비유동자산	-	10,658,898,025	10,658,898,025
Ⅸ. 기타자산	383,866,210,004	159,835,110,840	92,560,194,078
자 산 총 계	84,050,063,926,700	46,916,890,811,024	43,163,255,892,267
부 채			
Ⅰ. 예수부채	59,906,495,454,005	31,058,903,803,104	28,602,191,843,523
Ⅱ. 차입부채	6,664,307,425,428	4,391,127,175,771	4,428,156,539,259
Ⅲ. 사채	7,299,509,154,641	4,740,193,120,195	4,128,490,838,398
Ⅳ. 파생상품부채	290,544,299,745	90,218,613,268	73,310,282,308
Ⅴ. 순확정급여부채	60,430,473,197	12,388,251,389	1,715,337,415
Ⅵ. 충당부채	195,701,320,579	32,946,492,830	28,899,970,847
Ⅶ. 당기법인세부채	52,846,362,565	20,433,956,378	37,864,295,761
Ⅷ. 이연법인세부채	48,337,434,682	77,206,704,645	53,398,467,646
Ⅸ. 기타부채	4,067,948,107,598	2,892,607,827,387	2,547,669,906,897
부 채 총 계	78,586,120,032,440	43,316,025,944,967	39,901,697,482,054
자 본			
Ⅰ.지배기업의소유주에게귀속되는지분	4,765,683,316,153	3,501,013,866,057	3,261,558,410,213
1. 자본금	1,171,899,495,000	966,899,495,000	966,899,495,000
2. 기타불입자본	353,678,831,743	47,023,304,997	44,751,592,737
3. 기타자본구성요소	23,363,971,072	25,972,578,211	29,486,797,712
4. 이익잉여금	3,216,741,018,338	2,461,118,487,849	2,220,420,524,764
Ⅱ. 비지배지분	698,260,578,107	99,851,000,000	-
자 본 총 계	5,463,943,894,260	3,600,864,866,057	3,261,558,410,213
부 채 와 자 본 총 계	84,050,063,926,700	46,916,890,811,024	43,163,255,892,267
연결에 포함된 회사수	40	18	19

주)제2기말 실적은 2013년 1월 1일부터 적용되는 제·개정 한국채택국제회계기준의 내용을 소급하여 작성하였음.

연결대상회사의 변동내용

지배회사	연결대상회사	제4기	제3기	제2기	사유
(주)BS금융지주	(주)부산은행, (주)BS투자증권, BS캐피탈(주),(주)BS저축은행, BS신용정보(주), (주)BS정보시스템	○	○	○	
(주)BS금융지주	(주)경남은행	○	-	-	예금보험공사 지분 인수로 (주)경남은행 자회사 편입
(주)부산은행	불특정금전신탁, 개발신탁, 노후생활연금신탁, 개인연금신탁, 퇴직신탁, 신개인연금신탁, 연금신탁, 적립식목적신탁, 가계금전신탁	○	○	○	
(주)부산은행	기업금전신탁	×	○	○	당기중 청산
(주)경남은행	불특정금전신탁, 노후생활연금신탁, 연금신탁, 개인연금신탁, 퇴직신탁, 신개인연금신탁, 적립식목적신탁, 가계금전신탁, 기업금전신탁, 칸서스제육차유한회사, 신영사모증권투자신탁KN-1호, 신영사모증권투자신탁KN-2호, 유리밸런스사모증권투자신탁 제11호, 대신밸런스사모증권투자신탁제51호, 대신밸런스사모증권투자신탁제55호, 한화사모증권투자신탁72호, HDC듀얼사모증권투자신탁1호, 삼성플러스알파사모증권제21호, 한화사모증권투자신탁제15호	○	×	×	예금보험공사 지분 인수로 (주)경남은행 자회사 편입
(주)BS투자증권	케이제이엠파트너즈제십차(주)	○	×	×	
(주)BS저축은행	플러스사모부동산투자신탁6호	○	○	○	BS저축은행의 계약이전방식에 의한 인수
(주)BS저축은행	골든브릿지사모증권4호	×	×	○	제3기중 주식회사 BS저축은행의 수익증권 청산
BS캐피탈(주)	KBSC(Cambodia) Plc. BS Capital Myanmar Co., Ltd	○	×	×	(주)BS캐피탈의 해외자회사 설립

주) 제2기 및 제3기 연결대상회사에는 개정 한국채택국제회계기준에 의거 원본 보전 신탁도 포함하였음.

(단위:원)

과 목	제4기 (2014.1.1-2014.12.31)	제3기 (2013.1.1-2013.12.31)	제2기 (2012.1.1-2012.12.31)
I. 순이자수익	1,427,234,921,418	1,154,457,909,029	1,143,160,827,804
II. 순수수료수익	114,208,590,167	85,126,538,438	109,063,428,762
III. 투자금융자산순수익	47,083,425,865	36,200,875,952	41,091,281,616
IV. 신용손실 충당금 전입액 등	(266,360,634,030)	(232,305,332,320)	(200,607,893,173)
V. 기타영업손익	(381,026,074,904)	(630,741,709,062)	(599,094,174,110)
VI. 영업이익	941,140,228,516	412,738,282,037	493,613,470,899
VII. 영업외손익	(22,076,541,235)	(9,879,814,495)	(8,760,648,667)
VIII. 법인세비용차감전순이익	919,063,687,281	402,858,467,542	484,852,822,232
IX. 법인세비용	(99,395,490,266)	(97,336,386,701)	(118,979,306,238)
X. 당기순이익	819,668,197,015	305,522,080,841	365,873,515,994
1. 지배기업지분순이익	809,768,902,209	304,513,329,755	365,873,515,994
2. 비지배지분순이익	9,899,294,806	1,008,751,086	-

XI.기타포괄손익	(3,684,060,738)	(3,514,219,501)	5,948,119,314
XII. 당기총포괄이익	815,984,136,277	302,007,861,340	371,821,635,308
XIII.당기총포괄이익의 귀속	815,984,136,277	302,007,861,340	371,821,635,308
1. 지배기업지분총포괄이익	807,160,295,070	300,999,110,254	371,821,635,308
2. 비지배지분총포괄이익	8,823,841,207	1,008,751,086	-
XIV.주당이익			
1.기본 및 희석주당순이익	3,809	1,576	1,893

과 목	제4기 (2014.1.1-2014.12.31)	제3기 (2013.1.1-2013.12.31)	제2기 (2012.1.1-2012.12.31)
영업수익(매출액)	4,581,016,779,880	3,163,332,853,242	3,063,592,608,424

주1)제2기 실적은 2013년 1월 1일부터 적용되는 제·개정 한국채택국제회계기준의 내용을 소급하여 작성하였음.

주2)연결실체의 관점에서 동일 지배하의 지배구조 재편성을 위해 지배・종속기업 또는 종속기업들의 주식 이전 방법으로 지배기업을 설립한 것은 연결실체의 자산과 부채에 변화가 없는 상업적 실질이 결여된 거래로서, 기존 소유주의 연결실체 순자산에 대한 절대적 지분과 상대적 지분에 변동이 없습니다. 따라서, 비교 표시된 제1기 연결재무제표와 주식 교환일 이전 기간은 (주)부산은행과 종속기업에 대한 연결재무제표이며 주식 교환일 이후 기간은 지배기업과 (주)부산은행을 포함한 지배기업의 종속기업에 대한 연결재무제표입니다.

나. 요약재무정보

(단위:원)

과 목	제4기 (2014년말)	제3기말 (2013년말)	제2기말 (2012년말)
자 산			
Ⅰ. 현금 및 예치금	14,545,844,724	153,719,230,103	87,082,978,949
Ⅱ. 종속기업투자주식	4,460,154,793,090	3,153,246,793,090	2,953,246,793,090
Ⅲ. 대출채권 및 수취채권	60,896,377,262	197,514,093,892	361,257,392,625
Ⅳ. 유형자산	1,642,767,164	1,676,523,622	544,890,500
Ⅴ. 무형자산	1,795,463,652	1,495,331,418	1,456,396,071
Ⅵ. 기타자산	464,829,110	-	34,600,000
자 산 총 계	4,539,500,075,002	3,507,651,972,125	3,403,623,051,235
부 채			
Ⅰ. 사채	928,130,894,690	738,530,106,352	618,619,138,367
Ⅱ. 순확정급여부채	1,294,368,437	724,331,280	221,009,723
Ⅲ. 당기법인세부채	52,846,362,565	20,423,028,213	37,864,295,761
Ⅳ. 기타부채	6,381,754,136	10,114,195,408	6,350,863,051
부 채 총 계	988,653,379,828	769,791,661,253	663,055,306,902
자 본			
Ⅰ. 자본금	1,171,899,495,000	966,899,495,000	966,899,495,000
Ⅱ. 기타불입자본	1,945,002,224,836	1,638,346,698,090	1,638,346,698,090
Ⅲ. 기타자본구성요소	(1,125,728,888)	(188,886,339)	(157,165,716)
Ⅳ. 이익잉여금	435,070,704,226	132,803,004,121	135,478,716,959
자 본 총 계	3,550,846,695,174	2,737,860,310,872	2,740,567,744,333
부 채 및 자 본 총 계	4,539,500,075,002	3,507,651,972,125	3,403,623,051,235

주)제2기말 실적은 2013년 1월 1일부터 적용되는 제·개정 한국채택국제회계기준의 내용을 소급하여 작성하였음.

(단위:원)

과 목	제4기 (2014.1.1-2014.12.31)	제3기 (2013.1.1-2013.12.31)	제2기 (2012.1.1-2012.12.31)

I. 순이자손익	(27,020,759,623)	(14,880,190,948)	(8,813,282,428)
II. 순수수료손익	(5,485,471,031)	(2,538,993,550)	(1,776,117,344)
III.배당금 수익	400,042,817,850	91,996,570,250	100,062,436,400
IV.일반관리비	(11,853,484,618)	(11,368,407,531)	(8,776,360,897)
V.영업손익	355,683,102,578	63,208,978,221	80,696,675,731
VI.영업외손익	730,969,247	(2,069,324,389)	63,087,687
VII.법인세비용차감전순손익	356,414,071,825	61,139,653,832	80,759,763,418
VIII.법인세비용	-	-	-
IX.당기순손익	356,414,071,825	61,139,653,832	80,759,763,418
X. 기타포괄손익	(936,842,549)	(31,720,623)	(324,990,096)
XI.당기총포괄이익	355,477,229,276	61,107,933,209	80,434,773,322
XII.주당손익			
(1) 기본 및 희석주당순손익	1,677	316	418

과 목	제4기 (2014.1.1-2014.12.31)	제3기 (2013.1.1-2013.12.31)	제2기 (2012.1.1-2012.12.31)
영업수익(매출액)	404,490,722,590	105,131,084,223	115,745,769,452

주)제2기 실적은 2013년 1월 1일부터 적용되는 제·개정 한국채택국제회계기준의 내용을 소급하여 작성하였음

2. 연결재무제표

연 결 재 무 상 태 표

제 4 기 2014년 12월 31일 현재

제 3 기 2013년 12월 31일 현재

제 2 기 2012년 12월 31일 현재

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	제4기말	제3기말	제2기말
자 산			
Ⅰ. 현금 및 예치금(주석4,6,7,37,42)	3,206,316,978,580	1,860,886,039,971	2,143,271,973,711
Ⅱ. 투자금융자산(주석4,6,8,42)	12,226,359,372,039	7,833,791,139,549	7,999,763,683,467
1. 당기손익인식금융자산	885,064,112,441	666,354,861,001	808,416,922,350
2. 매도가능금융자산	4,997,538,279,653	2,794,062,773,184	2,732,854,784,164
3. 만기보유금융자산	6,343,756,979,945	4,373,373,505,364	4,458,491,976,953
Ⅲ. 대출채권 및 수취채권(주석4,6,9,10,11,42)	66,555,893,244,087	36,200,193,891,753	32,201,826,417,135
1. 대출채권	63,488,027,161,490	33,803,279,501,972	30,119,557,862,339
2. 수취채권	3,067,866,082,597	2,396,914,389,781	2,082,268,554,796
Ⅳ. 파생상품자산(주석4,6,13)	338,510,567,656	120,020,911,144	101,449,091,701
Ⅴ. 유형자산(주석14)	793,389,725,103	508,722,105,985	416,435,557,727
Ⅵ. 무형자산(주석15,39)	412,219,415,666	134,892,639,539	122,054,869,082
Ⅶ. 투자부동산(주석14)	133,508,413,565	87,890,074,218	75,235,207,341
Ⅷ. 매각예정비유동자산(주석38)	-	10,658,898,025	10,658,898,025
Ⅸ. 기타자산(주석12,16,42)	383,866,210,004	159,835,110,840	92,560,194,078
자 산 총 계(주석5)	84,050,063,926,700	46,916,890,811,024	43,163,255,892,267
부 채			
Ⅰ. 예수부채(주석4,6,17,42)	59,906,495,454,005	31,058,903,803,104	28,602,191,843,523
Ⅱ. 차입부채(주석4,6,18,42)	6,664,307,425,428	4,391,127,175,771	4,428,156,539,259
Ⅲ. 사채(주석4,6,19,42)	7,299,509,154,641	4,740,193,120,195	4,128,490,838,398
Ⅳ. 파생상품부채(주석4,6,13)	290,544,299,745	90,218,613,268	73,310,282,308
Ⅴ. 순확정급여부채(주석20)	60,430,473,197	12,388,251,389	1,715,337,415
Ⅵ. 충당부채(주석21,34)	195,701,320,579	32,946,492,830	28,899,970,847
Ⅶ. 당기법인세부채(주석31)	52,846,362,565	20,433,956,378	37,864,295,761
Ⅷ. 이연법인세부채(주석31)	48,337,434,682	77,206,704,645	53,398,467,646
Ⅸ. 기타부채(주석4,6,22,42)	4,067,948,107,598	2,892,607,827,387	2,547,669,906,897
부 채 총 계(주석5)	78,586,120,032,440	43,316,025,944,967	39,901,697,482,054
자 본			
Ⅰ. 지배기업의 소유주에게 귀속되는 지분	4,765,683,316,153	3,501,013,866,057	3,261,558,410,213
1. 자본금(주석23)	1,171,899,495,000	966,899,495,000	966,899,495,000
2. 기타불입자본(주석23)	353,678,831,743	47,023,304,997	44,751,592,737
3. 기타자본구성요소(주석23,32)	23,363,971,072	25,972,578,211	29,486,797,712
4. 이익잉여금(주석23)	3,216,741,018,338	2,461,118,487,849	2,220,420,524,764
Ⅱ. 비지배지분	698,260,578,107	99,851,000,000	
자 본 총 계	5,463,943,894,260	3,600,864,866,057	3,261,558,410,213
부 채 와 자 본 총 계	84,050,063,926,700	46,916,890,811,024	43,163,255,892,267

주)제2기말 실적은 2013년 1월 1일부터 적용되는 제·개정한국채택국제회계기준의 내용을 소급하여 작성하였음.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 4 기 2014년 1월 1일 부터 2014년 12월 31일 까지

제 3 기 2013년 1월 1일 부터 2013년 12월 31일 까지

제 2 기 2012년 1월 1일 부터 2012년 12월 31일 까지

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	제4기	제3기	제2기
I. 순이자수익(주석24)	1,427,234,921,418	1,154,457,909,029	1,143,160,827,804
1. 이자수익	2,495,772,998,558	2,117,574,023,749	2,165,443,479,818
2. 이자비용	(1,068,538,077,140)	(963,116,114,720)	(1,022,282,652,014)
II. 순수수료수익(주석25)	114,208,590,167	85,126,538,438	109,063,428,762
1. 수수료수익	203,013,988,292	150,831,028,995	168,796,114,653
2. 수수료비용	(88,805,398,125)	(65,704,490,557)	(59,732,685,891)
III. 투자금융자산순수익(주석26)	47,083,425,865	36,200,875,952	41,091,281,616
1. 당기손익인식금융자산관련순이익	13,731,467,299	8,775,341,790	5,661,130,450
2. 매도가능금융자산관련순이익	33,351,958,566	27,425,534,162	35,430,151,166
IV. 신용손실 충당금 전입액 등(주석27)	(266,360,634,030)	(232,305,332,320)	-
V. 기타영업손익(주석29)	(381,026,074,904)	(630,741,709,062)	(200,607,893,173)
1. 외환거래순손실	29,301,463,894	(107,228,766,337)	(599,094,174,110)
2. 파생상품관련순이익(주석13)	7,975,470,594	141,695,753,156	(100,229,636,411)
3. 일반관리비(주석28,36)	(751,503,545,769)	(573,767,553,444)	137,616,890,605
4. 기타영업수익	542,240,362,274	45,925,758,102	(568,891,095,138)
5. 기타영업비용	(209,039,825,897)	(137,366,900,539)	24,569,600,906
VI. 영업이익	941,140,228,516	412,738,282,037	(92,159,934,072)
VII. 영업외손익(주석30)	(22,076,541,235)	(9,879,814,495)	493,613,470,899
1. 기타수익	13,728,941,831	12,011,576,536	(8,760,648,667)
2. 기타비용	(35,805,483,066)	(21,891,391,031)	8,730,382,197
VIII. 법인세비용차감전순이익	919,063,687,281	402,858,467,542	(17,491,030,864)
IX. 법인세비용(주석31)	(99,395,490,266)	(97,336,386,701)	484,852,822,232
X. 당기순이익(주석5,23)	819,668,197,015	305,522,080,841	(118,979,306,238)
1. 지배기업지분순이익	809,768,902,209	304,513,329,755	365,873,515,994
2. 비지배지분순이익	9,899,294,806	1,008,751,086	365,873,515,994
XI.기타포괄손익(주석32)	(3,684,060,738)	(3,514,219,501)	-
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(28,012,783,828)	(8,406,679,035)	5,948,119,314
1) 확정급여제도 재측정요소	(28,012,783,828)	(8,406,679,035)	(4,289,640,838)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	24,328,723,090	4,892,459,534	(4,289,640,838)
1) 매도가능금융자산평가이익	23,273,333,912	5,240,583,868	10,237,760,152
2) 현금흐름위험회피평가이익	42,807,181	-	10,325,886,920
3) 해외사업환산손실	1,012,581,997	(348,124,334)	(88,126,768)
XII. 당기총포괄이익	815,984,136,277	302,007,861,340	371,821,635,308
1. 지배기업지분총포괄이익	807,160,295,070	300,999,110,254	371,821,635,308
2. 비지배지분총포괄이익	8,823,841,207	1,008,751,086	-
XIII. 주당이익(주석33)			
1.기본 및 희석주당순이익	3,809	1,576	1,893

III.재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 참조

주)제2기말 실적은 2013년 1월 1일부터 적용되는 제·개정 한국채택국제회계기준의 내용을 소급하여 작성하였음.

연 결 자 본 변 동 표

제 4 기 2014년 1월 1일 부터 2014년 12월 31일 까지
제 3 기 2013년 1월 1일 부터 2013년 12월 31일 까지
제 2 기 2012년 1월 1일 부터 2012년 12월 31일 까지

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	지배기업 소유주 지분	비지배지분	총계
2012년 1월 1일	966,899,495,000	44,751,592,737	35,982,380,854	1,907,313,859,709	2,954,947,328,300	-	2,954,947,328,300
회계정책변경누적효과	-	-	(12,443,702,456)	18,341,064,761	5,897,362,305	-	5,897,362,305
수정후 금액	966,899,495,000	44,751,592,737	23,538,678,398	1,925,654,924,470	2,960,844,690,605	-	2,960,844,690,605
연차배당금의 지급	-	-	-	(67,631,256,000)	(67,631,256,000)	-	(67,631,256,000)
총포괄이익:							
당기순이익	-	-	-	365,873,515,994	365,873,515,994	-	365,873,515,994
기타포괄손익:							
확정급여제도 재측정요소	-	-	(4,289,640,838)	-	(4,289,640,838)	-	(4,289,640,838)
매도가능금융자산의 평가	-	-	10,325,886,920	-	10,325,886,920	-	10,325,886,920
해외사업환산손실	-	-	(88,126,768)	-	(88,126,768)	-	(88,126,768)
종속기업의 처분	-	-	-	(3,476,659,700)	(3,476,659,700)	-	(3,476,659,700)
2012년 12월 31일	966,899,495,000	44,751,592,737	29,486,797,712	2,220,420,524,764	3,261,558,410,213	-	3,261,558,410,213
2013년 1월 1일	966,899,495,000	44,751,592,737	29,486,797,712	2,220,420,524,764	3,261,558,410,213	-	3,261,558,410,213
연차배당금의 지급	-	-	-	(63,815,366,670)	(63,815,366,670)	-	(63,815,366,670)
자기주식의 처분	-	2,271,712,260	-	-	2,271,712,260	-	2,271,712,260
신종자본증권 발행	-	-	-	-	-	99,851,000,000	99,851,000,000
신종자본증권 이익분배금	-	-	-	-	-	(1,008,751,086)	(1,008,751,086)
총포괄이익:							
당기순이익	-	-	-	304,513,329,755	304,513,329,755	1,008,751,086	305,522,080,841
기타포괄손익:							
확정급여제도 재측정요소	-	-	(8,406,679,035)	-	(8,406,679,035)	-	(8,406,679,035)
매도가능금융자산의 평가	-	-	5,240,583,868	-	5,240,583,868	-	5,240,583,868
해외사업환산손실	-	-	(348,124,334)	-	(348,124,334)	-	(348,124,334)
2013년 12월 31일	966,899,495,000	47,023,304,997	25,972,578,211	2,461,118,487,849	3,501,013,866,057	99,851,000,000	3,600,864,866,057
2014년 1월 1일	966,899,495,000	47,023,304,997	25,972,578,211	2,461,118,487,849	3,501,013,866,057	99,851,000,000	3,600,864,866,057
연차배당금의 지급	-	-	-	(54,146,371,720)	(54,146,371,720)	-	(54,146,371,720)
유상증자	205,000,000,000	306,655,526,746	-	-	511,655,526,746	-	511,655,526,746
신종자본증권 이익분배금	-	-	-	-	-	(8,285,162,500)	(8,285,162,500)
사업결합으로 인한 변동	-	-	-	-	-	597,870,899,400	597,870,899,400
총포괄이익:							
당기순이익	-	-	-	809,768,902,209	809,768,902,209	9,899,294,806	819,668,197,015
기타포괄손익:							-
확정급여제도 재측정요소	-	-	(26,082,653,478)	-	(26,082,653,478)	(1,930,130,350)	(28,012,783,828)
매도가능금융자산의 평가	-	-	22,437,076,471	-	22,437,076,471	836,257,441	23,273,333,912
해외사업환산이익	-	-	1,012,581,997	-	1,012,581,997	-	1,012,581,997
현금흐름위험회피평가이익	-	-	24,387,871	-	24,387,871	18,419,310	42,807,181
2014년 12월 31일	1,171,899,495,000	353,678,831,743	23,363,971,072	3,216,741,018,338	4,765,683,316,153	698,260,578,107	5,463,943,894,260

III.재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 참조

주)제2기말 실적은 2013년 1월 1일부터 적용되는 제·개정 한국채택국제회계기준의 내용을 소급하여 작성하였음.

연 결 현 금 흐 름 표

제 4 기 2014년 1월 1일 부터 2014년 12월 31일 까지

제 3 기 2013년 1월 1일 부터 2013년 12월 31일 까지

제 2 기 2012년 1월 1일 부터 2012년 12월 31일 까지

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	제 4 기	제 3 기	제 2 기
Ⅰ.영업활동으로 인한 현금흐름	(130,549,477,590)	(794,301,715,851)	(931,685,189,000)
1. 당기순이익	819,668,197,015	305,522,080,841	365,873,515,994
2. 조정사항	(1,404,517,827,818)	(834,312,605,365)	(965,205,569,145)
당기손익인식금융자산평가손실	1,116,548,493	1,269,914,625	3,001,196,003
매도가능금융자산손상차손	10,621,041,112	18,343,584,174	10,259,669,444
매도가능금융자산매매손실	373,211,562	2,481,954,537	154,835,723
대손상각비	259,440,856,229	223,285,561,417	169,854,498,639
퇴직급여	29,870,945,933	22,643,431,854	20,576,569,742
감가상각비	42,569,267,399	13,653,846,533	49,440,657,962
무형자산상각비	33,893,460,179	23,465,924,584	23,028,733,744
파생상품관련손실	239,478,502,601	70,484,506,404	71,763,423,338
공정가액위험회피관련손실	131,584,671	86,127,201	81,899,675
외화환산손실	242,918,272,515	35,432,968,660	97,158,447,021
유형자산매각손실	1,077,479,701	49,788,834	73,863,841
무형자산매각손실	18,805,080	4,500,130	-
업무용동산폐기손실	15,531,978	15,203,482	-
무형자산손상차손	3,809,607,471	2,742,381,731	
매각예정비유동자산처분손실	1,282,563,025	-	1,333,771,890
지급보증충당부채전입액	10,114,968,127	-	758,926,039
미사용약정충당부채전입액	3,538,869	-	1,415,056,129
금융보증부채전입액	78,643,394	-	156,049,516
기타충당부채전입액	22,819,970,646	8,674,065,894	393,934,924
기타현금의유출이없는비용등	51,476,132,983	30,214,615,232	1,709,989,712
법인세비용	99,395,490,266	97,336,386,701	118,979,306,238
이자비용	1,068,538,077,140	963,116,114,720	1,022,282,652,014
당기손익인식금융자산평가이익	(195,345,821)	(1,958,210,112)	(6,396,663,021)
매도가능금융자산상환이익	(2,471,820,889)	-	-
매도가능금융자산매매이익	(19,909,251,678)	(27,499,302,381)	(26,812,516,674)
파생상품관련이익	(255,196,141,630)	(101,342,125,254)	(101,978,366,325)
외화환산이익	(245,723,000,601)	(5,437,231,362)	(112,518,649,002)
외화사채관련이익	-	(68,138,598,176)	(110,346,853,540)
유형자산매각이익	(421,936,944)	(227,061,639)	(500,978,301)
매각예정비유동자산처분이익	(2,443,537,224)	-	-
지급보증충당부채환입액	-	(1,473,588,770)	-
미사용약정충당부채환입액	(3,311,570,604)	(1,153,127,036)	-
기타충당부채환입액	(9,610,494,689)	(276,409,463)	(4,639,702,295)
금융보증충당부채환입액	-	(238,536,760)	-
기타현금의유입이없는수익등	(18,268,402,663)	(1,530,452,884)	(1,015,224,406)

이자수익	(2,495,772,998,558)	(2,117,574,023,749)	(2,165,443,479,818)
배당금수익	(22,316,768,328)	(20,764,814,492)	(19,032,335,659)
염가매수차익	(447,921,057,563)	-	-
3. 순운전자본의 변동	(1,462,118,193,276)	(1,394,602,240,992)	(1,448,361,128,724)
예치금의 감소(증가)	(1,334,936,106,628)	10,917,239,252	223,105,911,466
당기손익인식금융자산의 감소	319,508,966,203	142,750,356,836	(212,588,518,380)
대출채권의 증가	(3,378,536,171,168)	(3,899,602,580,750)	(3,840,315,715,948)
미수수익의 증가	(196,732,982,540)	(90,403,432,329)	(162,492,144,876)
선급비용의 감소(증가)	(8,969,829,719)	2,039,129,275	(432,306,310)
보증금의 증가	40,076,721	(6,840,452,074)	(12,973,651,903)
파생상품자산의 증가	(184,208,659,417)	(3,143,010,018)	62,733,970,666
잡자산의 증가	(256,928,992,874)	(95,981,019,639)	(47,917,067,926)
예수부채의 증가	3,717,517,013,206	2,456,711,959,581	2,547,601,952,033
미지급비용의 감소	(294,859,403,346)	(139,680,273)	(10,550,990,708)
선수수익의 감소	(206,652,514)	(11,608,033,488)	4,042,903,103
수입보증금의 증가	8,533,279,122	90,735,334,762	41,144,872,286
수입제세의 감소	(105,761,760)	(1,527,179,814)	(1,589,618,164)
파생상품부채의 증가	185,590,103,409	32,337,140,385	5,589,818,253
지급보증충당부채의 감소	(3,093,489,816)	-	-
기타충당부채의 감소	(4,103,165,753)	-	-
금융보증부채의 증가(감소)	3,192,924,216	(470,815,783)	34,769,987
확정급여채무의 감소	(16,419,913,185)	(7,490,749,681)	(8,925,701,965)
사외적립자산의 증가	(17,399,427,433)	(12,886,447,234)	(34,829,610,338)
4. 영업활동으로 인한 현금 수취액	2,674,949,532,487	2,178,782,603,047	2,259,427,875,659
이자수익의 수취	2,652,632,764,159	2,158,017,788,555	2,240,395,540,000
배당금수익의 수취	22,316,768,328	20,764,814,492	19,032,335,659
5. 영업활동으로 인한 현금 지급액	(758,531,185,998)	(1,049,691,553,382)	(1,143,419,882,784)
이자비용의 지급	(721,926,116,916)	(957,258,294,056)	(1,009,019,246,374)
법인세의 납부	(36,605,069,082)	(92,433,259,326)	(134,400,636,410)
Ⅱ.투자활동으로 인한 현금흐름(주석38)	(1,237,468,526,924)	(375,207,771,320)	675,444,685,687
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	4,193,303,144,311	3,634,144,231,470	4,155,945,130,016
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(5,430,771,671,235)	(4,009,352,002,790)	(3,480,500,444,329)
Ⅲ.재무활동으로 인한 현금흐름(주석38)	1,366,428,864,949	930,576,943,168	(120,776,469,044)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	2,909,958,850,779	2,332,778,992,138	2,976,135,588,126
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,543,529,985,830)	(1,402,202,048,970)	(3,096,912,057,170)
Ⅳ.현금및현금성자산의 감소(I+II+III)	(1,589,139,565)	(238,932,544,003)	(377,016,972,357)
Ⅴ.기초의 현금및현금성자산	767,118,225,881	1,038,586,920,369	1,403,445,799,616
Ⅵ.외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과	12,083,971,546	(32,536,150,485)	12,158,093,110
Ⅶ.기말의 현금및현금성자산(주석38)	777,613,057,862	767,118,225,881	1,038,586,920,369

Ⅲ.재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 참조

주)제2기말 실적은 2013년 1월 1일부터 적용되는 제·개정 한국채택국제회계기준의 내용을 소급하여 작성하였음.

3. 연결재무제표 주석

제 4 기 2014년 1월 1일 부터 2014년 12월 31일 까지

제 3 기 2013년 1월 1일 부터 2013년 12월 31일 까지

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

한국채택국제회계기준 제1110호 '연결재무제표'에 의한 지배기업인 주식회사 BS금융지주(이하 "지배기업"이라 함)와 연결대상 종속기업(이하 "연결실체"라 함)의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배기업의 개요
지배기업은 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업에 대한 지배・경영관리 및 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2011년 3월 15일에 주식회사 부산은행, 주식회사 BS투자증권, BS캐피탈주식회사 및 BS신용정보주식회사와 주식이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 설립되었습니다. 또한, 지배기업은 2011년에 100% 지분을 출자하여 주식회사 BS정보시스템 및 주식회사 BS저축은행을 설립하여 자회사로 편입하였으며, 2014년 10월 금융위원회의 경남은행 자회사 편입 승인과 지분 취득을 완료하여 주식회사 경남은행을자회사로편입하였습니다. 지배기업의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30에 소재하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 자본금은 1,171,899백만원이며 주요 주주의 구성내역은다음과 같습니다.

(단위: 주, %)

주주명	주식수(*1)	지분율
롯데제과(주)(*2)	30,741,736	13.12
국민연금	27,236,753	11.62
(주)파크랜드	9,435,727	4.03
ABERDEEN GLOBAL	7,978,620	3.40
THE OAKMARK INTERNATIONAL SMALL CAP FUND	5,481,334	2.34
삼성자산운용(주)	3,638,081	1.55
SAUDI ARABIAN MONETARY AGENCY	3,605,429	1.54
ABU DHABI INVESTMENT AUTHORITY LENDI	2,922,865	1.25
THE GOVERNMENT OF SINGAPORE	2,605,949	1.11
하나UBS자산운용	2,574,659	1.10
NORGES BANK	2,573,672	1.10
기타	135,585,074	57.84
합 계	234,379,899	100.00

(*1) 주주명부 폐쇄일 기준으로 작성된 당기말 현재의 주요 주주현황입니다.
(*2) 동일인이 사실상 지배하는 관련 주주들을 포함하고 있습니다.

지배기업은 종속기업 등에 대하여 사업목표를 부여하고 사업계획을 승인하며 이에 따른 경영성과의 평가 및 보상에 대한 결정, 경영지배구조 결정 및 업무와 재산상태에 대한 검사를 실시하는 등의 경영관리업무와 이에 부수하는 종속기업 등에 대한 자금지원 및 종속기업에 대한 출자 및 종속기업 등에 대한 자금지원을 위한 자금 조달 업무 등을 영위하고 있습니다.

(2) 연결대상 종속기업의 개요

1) 연결대상 종속기업간의 지분보유현황
보고기간 종료일 현재 지배기업과 주요 연결대상 종속기업간의 지분보유현황은 다음과 같습니다.

(단위:%)

투자회사	피투자회사	업종	소재지	결산월	당기말	전기말
주식회사 BS금융지주	주식회사 부산은행	은행업	대한민국	12월	100.00	100.00
	주식회사 경남은행	은행업	대한민국	12월	56.97	-
	주식회사 BS투자증권	투자중개업 및 투자매매업	대한민국	12월	100.00	100.00
	BS캐피탈주식회사	여신전문금융업	대한민국	12월	100.00	100.00
	주식회사 BS저축은행	저축은행업	대한민국	6월	100.00	100.00
	BS신용정보주식회사	신용조사 및 추심 대행업	대한민국	12월	100.00	100.00
	주식회사 BS정보시스템	시스템 소프트웨어 개발 및 공급업	대한민국	12월	100.00	100.00
주식회사 부산은행	불특정금전신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	개발신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	노후생활연금신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	개인연금신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	퇴직신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	신개인연금신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	연금신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	적립식목적신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	가계금전신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	기업금전신탁(주2)	신탁업	대한민국	12월	-	-
주식회사 경남은행	칸서스제육차 유한회사(주3)	SPC	대한민국	12월	-	-
	불특정금전신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	노후생활연금신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	개인연금신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	퇴직신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	신개인연금신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	연금신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	적립식목적신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	가계금전신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	기업금전신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	신영사모증권투자신탁KN-1호	수익증권	대한민국	12월	100.00	-
	신영사모증권투자신탁KN-2호	수익증권	대한민국	12월	100.00	-
	유리밸런스사모증권투자신탁제11호	수익증권	대한민국	12월	100.00	-
	대신밸런스사모증권투자신탁제51호	수익증권	대한민국	12월	100.00	-
	대신밸런스사모증권투자신탁제55호	수익증권	대한민국	12월	100.00	-
	한화사모증권투자신탁72호	수익증권	대한민국	12월	100.00	-
	HDC듀얼사모증권투자신탁1호	수익증권	대한민국	12월	100.00	-
	삼성플러스알파사모증권제21호	수익증권	대한민국	12월	100.00	-
	한화사모증권투자신탁제15호	수익증권	대한민국	12월	100.00	-
주식회사 BS투자증권	케이제이엠파트너즈제십차 주식회사(주3)	SPC	대한민국	12월	-	-
주식회사 BS캐피탈	KBSC (Cambodia) Plc	여신전문금융업	캄보디아	12월	100.00	-
	BS Capital Myanmar Co.,Ltd	여신전문금융업	미 얀 마	12월	99.99	-
주식회사 BS저축은행	플러스사모부동산 6호	수익증권	대한민국	12월	80.00	80.00

(주1) 신탁업법에 의한 금전신탁으로 소유지분율이 과반수 미만이나 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 연결실체의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결실체가 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(주2) 전기말 현재는 종속기업이었지만, 당기 중에 청산되었습니다.

(주3) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 회사의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 지배하고 있다고 판단하였습니다.

2) 연결대상 종속기업의 변동
전기 중 연결재무제표의 작성대상 회사의 범위에 신규로 포함된 종속기업은 없으며 당기 중 신규로 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

(당기)

종속기업명	사유
주식회사 경남은행	(주)경남은행 인수에 따른 자회사 편입
칸서스제육차 유한회사	(주)경남은행 인수에 따른 경남은행 종속기업의 자회사 편입
불특정금전신탁	
노후생활연금신탁	
개인연금신탁	
퇴직신탁	
신개인연금신탁	
연금신탁	
적립식목적신탁	
가계금전신탁	
기업금전신탁	
신영사모증권투자신탁KN-1호	
신영사모증권투자신탁KN-2호	
유리밸런스사모증권투자신탁제11호,	
대신밸런스사모증권투자신탁제51호	
대신밸런스사모증권투자신탁제55호	
한화사모증권투자신탁72호	
HDC듀얼사모증권투자신탁1호	
삼성플러스알파사모증권제21호	
한화사모증권투자신탁제15호	
케이제이엠파트너즈제십차 주식회사	(주)BS투자증권의 자회사 신규 설립
KBSC (Cambodia) Plc	(주)BS캐피탈의 해외자회사 신규 설립
BS Capital Myanmar Co.,Ltd	

당기 및 전기 중 연결재무제표 작성대상 회사의 범위에서 제외된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

(당기)

종속기업명	사유
기업금전신탁	당기 중 주식회사 부산은행의 신탁 청산

(전기)

종속기업명	사유
골든브릿지사모증권 4호	전기 중 주식회사 BS저축은행의 수익증권 청산

3) 보고기간 종료일 현재 종속기업의 재무제표상 주요 재무현황은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

회사명	당기말						
	자산	부채	지배기업 소유주지분	비지배지분	영업이익	당기순이익	총포괄이익
(주)부산은행과 그 종속기업	46,398,613	42,969,746	3,428,866	-	456,848	355,202	355,297
(주)경남은행과 그 종속기업	32,854,636	30,707,871	2,146,765	-	13,934	8,696	6,196
(주)BS투자증권과 그 종속기업	511,957	394,374	117,583	-	7,932	5,734	5,645
BS캐피탈(주)과 그 종속기업	3,583,253	3,160,583	422,670	-	46,972	36,311	35,991
(주)BS저축은행과 그 종속기업	736,087	617,368	118,720	-	14,056	10,456	10,523
BS신용정보(주)	7,111	375	6,736	-	638	488	488
(주)BS정보시스템	6,797	1,961	4,836	-	953	724	724

(단위:백만원)

회사명	전기말						
	자산	부채	지배기업 소유주지분	비지배지분	영업이익	당기순이익 (손실)	총포괄손익
(주)부산은행과 그 종속기업	42,882,024	39,402,843	3,479,181	-	411,137	318,619	316,663
(주)BS투자증권	495,505	383,566	111,939	-	1,447	320	(1,245)
BS캐피탈(주)과 그 종속기업	2,809,835	2,503,114	306,721	-	38,294	28,548	28,301
(주)BS저축은행과 그 종속기업	743,419	635,222	108,197	-	(9,122)	(11,138)	(10,885)
BS신용정보(주)	6,605	357	6,248	-	946	716	716
(주)BS정보시스템	5,109	997	4,112	-	884	744	744

4) 주식회사 부산은행
주식회사 부산은행은 1967년 10월 10일 설립된 이래 은행법에 의한 은행업무, 자본시장과 금융투자업에관한법률에 의한 신탁업무 등을 영위하고 있으며, 2001년 1월부터는 부산광역시의 일반회계 및 일부 특별회계에 대한 시금고은행으로 지정되었습니다. 은행의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30에 소재하고 있으며, 당기말 현재 국내에 204개의 지점과 66개의 출장소, 해외에 1개의 지점과 1개의 해외사무소를 운영하고 있습니다.

은행은 1972년 6월 15일 한국거래소가 개설하는 유가증권시장에 발행주식을 상장하였으며, 2011년 3월 15일자로 포괄적 주식이전을 통해 지배기업의 완전자회사가 되었습니다. 한국거래소에 상장되어 있던 은행의 주식은 2011년 3월 30일자로 상장이 폐지되었습니다. 한편, 은행의 납입자본금은 설립 후 수차의 유・무상증자를 거쳐
당기말 현재 보통주 자본금은 9,484억원으로 지배기업이 100%의 지분을 소유하고있습니다. 은행의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2014년 12월 31일자로 독립된 감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

5) 주식회사 경남은행
주식회사 경남은행(구: 주식회사 KNB금융지주)은 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업에 대한 지배・경영관리, 종속기업에 대한 자금 지원 등을 주요 사업목적으로
2014년 5월 1일에 우리금융지주주식회사에서 경남은행 지주사업부문이 인적분할하여 설립되었으며, 2014년 5월 22일 한국거래소에 상장하였습니다. 한편, 은행은 2014년 8월 1일 종속기업인 (주)경남은행을 합병 후 사명을 (주)경남은행으로 변경하였으며, 신탁업법 제3조에 따라 신탁업 겸영인가를 받아 일반은행 업무 및 외국환업무와 신탁업무를 겸영하고 있습니다. 은행의 본점은 경남 창원시 마산회원구 3·15대로 642에 소재하고 있으며, 당기말 현재 국내에 161개 지점을 운영하고 있습니다.

당기말 현재 보통주 자본금은 3,921억원으로 지배기업이 56.97%의 지분을 소유하고 있습니다. 은행의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2014년 12월 31일자로 독립된 감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

6) 주식회사 BS투자증권
주식회사 BS투자증권은 선물거래법에 의한 선물거래업을 영위할 목적으로 1997년 6월 2일 설립되어 1999년 4월 29일 한국거래소 개장과 함께 사업을 영위하기 시작하였으며, 2009년 11월에 증권업을 인가 받아 상호를 주식회사 부은선물에서 주식회사BS투자증권으로 변경하였습니다. 보고기간 종료일 현재 자본금은 850억원으로 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다. 동사의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2014년 12월 31일자로 독립된 감사인으로부터 감사 받은재무제표를 이용하였습니다.

7) BS캐피탈주식회사
BS캐피탈주식회사는 여신전문금융업법에 의한 여신전문금융업을 영위할 목적으로 2010년 7월 15일 설립되어 2010년 10월 5일부터 사업을 영위하기 시작하였습니다. 보고기간 종료일 현재 자본금은 2,130억원으로 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다. 동사의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여
2014년 12월 31일자로 독립된 감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

8) 주식회사 BS저축은행
주식회사 BS저축은행은 저축은행업을 영위할 목적으로 2011년 12월 13일 설립되었으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 310억원으로서 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다. 동사의 결산일은 6월 30일로서 연결재무제표의 작성을 위하여
2014년 12월 31일자로 독립된 감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

9) BS신용정보주식회사
BS신용정보주식회사는 신용조사 및 채권추심사업을 영위할 목적으로 2003년 6월 17일 설립되었으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 30억원으로서 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다. 동사의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2014년 12월 31일자로 독립된 감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

10) 주식회사 BS정보시스템
주식회사 BS정보시스템은 금융 IT 업무를 영위할 목적으로 2011년 5월 20일 설립되었으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 30억원으로서 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다. 동사의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2014년 12월 31일자로 독립된 감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

보고기간 종료일 현재 연결재무제표는 지배기업과 지배기업의 종속기업으로 구성되어 있습니다.

2. 연결재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 연결재무제표 작성기준

연결실체의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

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

재무상태표의 계정과목은 유동자산(부채)/비유동자산(부채)가 아닌 금융회사의 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

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

1) 당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책의 변경내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1032호 금융상품: 표시(개정)
동 개정사항은 금융자산과 금융부채의 상계 표시와 관련된 규정의 의미를 명확히 하여 상계의 권리는 미래사건에 따른 조건부여서는 안되며 약정기간 중 언제나 행사 가능하여야 하고 기업 자신과 거래상대방이 정상적인 사업과정인 경우뿐만 아니라 채무불이행, 지급불능 등인 경우에도 집행 가능하여야 한다는 것 등을 주요 내용으로 하고 있습니다. 한편 동 개정사항이 연결시체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1110호, 제1112호 및 제1027호 투자기업(개정)
동 개정사항은 기업은 자신이 지배하고 있는 모든 종속기업을 연결하여야 한다는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'의 일반원칙에 대한 예외규정이며, 지배기업이 투자기업의 정의를 충족하는 경우 종속기업을 연결하지 않고 공정가치로 측정하여 당기손익에 반영하도록 요구하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 그리고 투자기업과 관련된 새로운 공시규정들이 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시'와 제1027호 '별도재무제표'에 도입되었습니다. 한편 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1036호 자산손상(개정)
동 개정사항은 손상차손이나 손상차손환입을 인식한 개별자산이나 현금창출단위에 대해서만 회수가능액을 공시하도록 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1039호 금융상품: 인식과 측정(개정)
동 개정사항은 법령이나 규정의 도입으로 파생상품의 원래 계약상대방을 중앙청산소또는 중앙청산소와의 청산효과를 내기 위한 거래상대방의 역할을 하는 기업으로 교체하고 일정 요건을 충족하는 경우에 위험회피회계를 계속 적용하는 것을 허용하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 한편 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준해석서 제2121호 부담금(제정)
동 해석서는 정부가 법규에 따라 기업들에게 부과하는 부담금과 관련된 부채는 법규에 명시된 부담금 납부를 유발하는 활동이 발생하는 시점에 인식하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 한편 동 회계정책의 변경이 연결실체에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 재무제표 발행승인일 현재 제정・공표되었으나, 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며 연결실체가 조기 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준기준서 제1019호 종업원급여(개정)
근무연수의 경과와 무관한 기여금을 근무기간에 배분하지 않고 근무용역이 제공되는 기간에 근무원가에서 차감하는 것을 허용하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항은 2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준기준서 제1016호 유형자산(개정)
동 개정사항은 수익에 기초한 감가상각방법이 적절하지 않음을 명시하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준기준서 제1038호 무형자산(개정)
동 개정사항은 무형자산이 수익의 측정치로 표현되거나 소비와 무형자산의 경제적 효익 소비 간에 밀접한 상관관계가 있음을 제시할 수 있는 제한된 상황이 아니라면 수익에 기초한 상각방법은 반증할 수 없는 한 적절하지 않다고 간주하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항은 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1111호 공동약정(개정)
동 개정사항은 공동영업의 활동이 기업회계기준서 제 1103호 '사업결합'에서 정의하는 사업을 구성하고, 공동영업자가 해당 공동영업의 지분을 취득하거나 사업이 공동영업에 출자되어 공동영업이 설립되면서 해당 공동영업에 대한 지분을 취득하는 경우, 기업회계기준서 제1103호와 다른 기준서에서 규정하고 있는 사업결합 회계처리와 관련된 원칙을 적용하여 회계처리 할 것과 해당 기준서들이 요구하는 관련 정보를
공시하여야 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항은 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2010-2012 cycle
기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'과 관련하여 '가득조건'과 '시장조건'의 정의를 개정하고 '성과조건'과 '용역제공조건'의 정의를 추가하는 개정사항, 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에서 규정하는 조건부대가의 분류 및 측정에 대한 개정사항, 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에서 규정하는 부문자산을 최고영업의사결정자에게 정기적으로 제공되는 경우에만 보고부문의 총자산에서 기업전체의 자산으로의 조정을 공시하도록 하는 개정사항 등을 주요내용으로 하고 있으며, 동 개정사항은 2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도 또는 거래부터 적용될 예정입니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2011-2013 cycle
기업회계기준서 제1103호 '사업결합'의 적용범위에 '공동약정 자체의 재무제표에서 공동약정의 구성에 대한 회계처리'는 제외됨을 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정'과 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' 등에 대한 일부 개정사항이 존재하며, 동 개정사항은 2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도 또는 거래부터 적용될 예정입니다.

연결실체는 상기에 열거된 제・개정사항이 연결재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

(2) 중요한 회계정책

1) 연결기준

연결재무제표는 지배기업과 지배기업(또는 그 종속기업)이 지배하고 있는 다른 기업 (특수목적기업 포함)의 재무제표를 통합하고 있습니다. 연결실체는 1) 피투자자에 대한 힘, 2) 피투자자에 대한 관여로 인한 변동이익에 대한 노출 또는 권리, 3) 투자자의이익금액에 영향을 미치기 위하여 피투자자에 대하여 자신의 힘을 사용하는 능력의 3가지 요소를 모두 충족할 때 지배력이 존재한다고 판단하고 있습니다. 또한 상기 지배력의 3가지 요소 중 하나 이상에 변화가 있음을 나타내는 사실과 상황이 존재하는 경우, 피투자자를 지배하는지 재평가 하고 있습니다.

연결실체가 피투자자 의결권의 과반수 미만을 보유하더라도, 피투자자의 관련활동을일방적으로 지시할 수 있는 실질적인 능력을 가지기에 충분한 의결권을 보유하고 있다면 피투자자에 대한 힘을 보유하고 있는 것으로 판단하고 있습니다. 연결실체가 보유하고 있는 의결권이 피투자자에게 대한 힘을 부여하기에 충분한지 여부를 평가할 때 다음 사항을 포함하여 모든 관련 사실과 상황을 고려하고 있습니다.

- 보유 의결권의 상대적 규모와 다른 의결권 보유자의 주식 분산 정도
- 연결실체, 다른 의결권 보유자 또는 다른 당사자가 보유한 잠재적 의결권
- 계약상 약정에서 발생하는 권리
- 과거 주총에서의 의결양상을 포함하여, 결정이 이루어져야 하는 시점에 연결실체가 관련활동을 지시하는 현재의 능력을 가지고 있는지를 나타내는 다른 추가적인 사실과 상황

당기 중 취득 또는 처분한 종속기업과 관련된 수익과 비용은 취득이 사실상 완료된 날부터 또는 처분이 사실상 완료된 날까지 연결포괄손익계산서에 포함됩니다. 비지배지분의 장부금액은 최초 인식한 금액에 취득이후 자본 변동에 대한 비지배지분의 비례지분을 반영한 금액입니다. 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 총포괄손익은 비지배지분에 귀속되고 있습니다.

연결실체를 구성하는 기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여 연결재무제표에서 채택한 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우에는 그 재무제표를 적절히 수정하여 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

연결실체 내의 거래, 이와 관련된 자산과 부채, 수익과 비용 등은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다.

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 연결실체의 소유지분변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다. 연결실체의 지배지분과 비지배지분의 장부금액은 종속기업에 대한 상대적 지분변동을 반영하여 조정하고 있습니다. 비지배지분의 조정금액과 지급하거나 수취한 대가의 공정가치의 차이는 자본으로 직접 인식하고 기업의 소유주에게 귀속시키고 있습니다.

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한 경우, (i) 수취한 대가 및 보유한 지분의 공정가치의 합계액과 (ii) 종속기업의 자산(영업권 포함)과 부채, 비지배지분의 장부금액의 차이

금액을 처분손익으로 계상하고 있습니다. 종속기업과 관련하여 기타포괄손익으로 이전에 인식한 금액에 대하여 관련 자산이나 부채를 직접 처분한 경우의 회계처리(즉 당기손익으로 재분류하거나 직접 이익잉여금으로 대체)와 동일한 기준으로 회계처리하고 있습니다. 지배력을 상실한 날에 이전의 종속기업에 대한 투자자산의 공정가치는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따른 금융자산의 최초 인식시의 공정가치로 간주하거나 적절한 경우 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자의 최초 인식시의 원가로 간주하고 있습니다.

2) 사업결합
종속기업 및 사업의 취득은 취득법을 적용하여 회계처리하였습니다. 사업결합 이전대가는 피취득자에 대한 지배력을 대가로 이전하는 자산, 연결실체가 발행하였거나 부담하는 부채 및 발행한 지분의 취득일의 공정가치(교환일)의 합계로 산정하고 있습니다. 취득 관련원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

취득일에 식별가능한 취득자산, 인수부채 및 우발부채는 다음을 제외하고는 취득일에 공정가치로 인식하고 있습니다.

- 이연법인세자산이나 부채와 종업원급여약정과 관련된 자산이나 부채는 각각 기업회계기준서 제1012호 '법인세'와 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'에 따라 인식하고 측정하고 있습니다.
- 연결실체가 피취득자의 주식기준보상을 자신의 주식기준보상으로 대체하면서 발생한 부채나 지분상품은 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'에 따라 측정하고 있습니다.
- 기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 따라 매각예정자산으로 분류된 비유동자산(또는 처분자산집단)은 기업회계기준서 제1105호에 따라 측정하고 있습니다.

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액, 연결실체가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액이 취득일 현재 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 공정가치순액을 초과하는 금액으로 측정하고 있습니다. 취득일에 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 공정가치순액이 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액, 연결실체가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액을 초과하는 금액이 재검토 후에도 존재하는 경우에, 그 초과금액은 즉시 염가매수차익으로 당기손익에 반영하고 있습니다.

취득일에 피취득자에 대한 비지배지분의 요소가 현재의 지분이며 청산 시에 보유자에게 기업 순자산의 비례적 몫에 대하여 권리를 부여하고 있는 경우에는 이러한 비지배지분은 취득일에 1) 공정가치나 2) 피취득자의 식별가능한 순자산에 대하여 인식한 금액 중 현재의 지분상품의 비례적 몫 중 하나의 방법으로 측정할 수 있습니다. 이
러한 측정기준의 선택은 각 취득거래별로 이루어집니다. 그 밖의 모든 비지배지분 요소는 한국채택국제회계기준에서 측정기준을 달리 요구하는 경우가 아니라면 취득일의 공정가치로 측정합니다.

사업결합으로 인한 연결실체의 이전대가에는 조건부 대가 약정으로 인한 자산과 부채를 포함하고 있으며 조건부 대가는 취득일의 공정가치로 측정하고 사업결합으로 인한 이전대가의 일부로 포함되어 있습니다. 취득일 이후 공정가치의 변동액은 측정기간 조정사항의 조건을 충족하는 경우 소급하여 조정하고 해당 영업권에서 조정하고 있습니다. 측정기간 조정사항이란 '조정기간'(취득일로부터 1년을 초과할 수 없음)동안 취득일 현재 존재하던 사실과 상황에 대한 추가적 정보를 획득하여 발생하는 조정사항을 말합니다.

측정기간 조정사항의 조건을 충족하지 않는 조건부 대가의 공정가치 변동액은 조건부 대가의 분류에 따라 회계처리하고 있습니다. 자본으로 분류된 조건부 대가는 이후보고일에 재측정하지 않고 결제되는 경우 자본으로 회계처리하고 있습니다. 자산이나 부채로 분류된 조건부 대가는 기업회계기준 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'이나 기업회계기준 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 이후 보고일에 재측정하고 적절한 경우 차손익이 있다면 당기손익으로 인식하고 있습니다.

단계적으로 이루어지는 사업결합에서, 연결실체는 이전에 보유하고 있던 피취득자에대한 지분을 취득일(즉, 연결실체가 지배력을 획득한 날)의 공정가치로 재측정하고 그 결과 차손익이 있다면 당기손익으로 인식하고 있습니다. 취득일 이전에 피취득자에 대한 지분의 가치변동을 기타포괄손익으로 인식한 금액은 이전에 보유한 지분을 직접 처분하는 경우와 동일하게 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

사업결합에 대한 최초 회계처리가 사업결합이 발생한 보고기간 말까지 완료되지 못한다면, 연결실체는 회계처리가 완료되지 못한 항목의 잠정 금액을 연결재무제표에 보고하고 있습니다. 측정기간 동안에 취득일 현재 존재하던 사실과 상황에 대하여 새롭게 입수한 정보가 있는 경우 연결실체는 취득일에 이미 알았더라면 취득일에 인식된 금액의 측정에 영향을 주었을 정보를 반영하기 위하여 취득일에 인식한 잠정금액
을 소급하여 조정하거나 추가적인 자산과 부채를 인식하고 있습니다.

3) 영업권
사업결합에서 발생하는 영업권은 지배력을 획득하는 시점(취득일)에 원가에서 누적손상차손을 차감하여 인식하고 있습니다.

손상검사를 위하여 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과가 예상되는 연결실체의 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분됩니다.

영업권이 배분된 현금창출단위에 대해서는 매년 그리고 손상을 시사하는 징후가 있을 때마다 손상검사를 수행합니다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달할경우, 손상차손은 먼저 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고 잔여손상차손은 현금창출단위를 구성하는 다른 자산들의 장부금액에 비례하여 배분하고 있습니다. 영업권의 손상차손은 당기손익으로 직접 인식되어 있습니다. 영업권에 대해 인식한 손상차손은 추후에 환입할 수 없습니다.

관련 현금창출단위를 처분할 경우 관련 영업권 금액은 처분손익의 결정에 포함됩니다.

4) 외화환산
각 연결대상기업들의 개별재무제표는 그 기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 연결재무제표를 작성하기 위해 개별기업들의 경영성과와 재무상태는 지배기업의의 기능통화이면서 연결재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

개별기업들의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율로 기록됩니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 환율로 재환산하고 있습니다. 한편 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하지만, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성 외화항목은 재환산하지 않습니다.
화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

- 미래 생산에 사용하기 위하여 건설중인 자산과 관련되고, 외화차입금에 대한 이자비용조정으로 간주되는 자산의 원가에 포함되는 외환차이
- 특정 외화위험을 회피하기 위한 거래에서 발생하는 외환차이
- 해외사업장과 관련하여 예측할 수 있는 미래에 결제할 계획도 없고 결제될 가능성도없는 채권이나 채무로서 해외사업장순투자의 일부를 구성하는 화폐성항목에서 발생하는 외환차이. 이러한 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 순투자의 전부나 일부 처분시점에서 자본에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

연결재무제표를 작성하기 위하여 연결실체에 포함된 해외사업장의 자산과 부채는 보고기간말의 환율을 사용하여 '원'으로 표시하고 있습니다. 만약 환율이 당해 기간 동안 중요하게 변동하여 거래일의 환율을 사용하여야 하는 상황이 아니라면, 손익항목은 당해 기간의 평균환율로 환산하고 있으며, 이로 인하여 발생한 외환차이를 기타포괄손익으로 인식하고 자본(적절한 경우 비지배지분에 배분)에 누계하고 있습니다.

5) 현금 및 현금성자산
연결실체는 보유현금, 외국통화, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산 및 금융기관에 대한 예치금 등을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

6) 금융자산
금융자산은 연결실체가 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융자산은 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융자산의 공정가치에 차감하거나 부가하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

금융자산은 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 매도가능금융자산, 대여금 및수취채권으로 분류하고 있습니다. 이러한 분류는 금융자산의 성격과 보유목적에 따라 최초 인식시점에 결정하고 있습니다.

가. 유효이자율법
유효이자율법은 채무상품의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융자산의 기대존속기간이나 적절하다면 그보다짧은 기간에 걸쳐, 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금수취액의현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

채무상품에 대한 이자수익은 채무상품이 당기손익인식금융자산으로 분류된 경우를 제외하고는 유효이자율법으로 인식하고 있습니다.

나. 당기손익인식금융자산
당기손익인식금융자산은 단기매매금융자산과 최초 인식시 당기손익금융자산으로 지정한 금융자산을 포함하고 있습니다. 단기간 내 매각을 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매금융자산으로 분류하고 있으며 당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

다음의 경우 금융자산을 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

- 단기간 내 매도할 목적으로 취득한 경우
- 최초 인식시점에, 연결실체가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우

다음의 경우에 단기매매금융자산이 아닌 금융자산은 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생하였을 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융자산이 연결실체의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융자산에 하나 또는 그 이상의 내재파생상품을 포함하고 있고, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있는 경우

당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

다. 만기보유금융자산
지급금액이 확정되었거나 결정가능하고, 만기가 고정되었고 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 비파생금융자산은 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 만기보유금융자산은 유효이자율을 사용하여 측정된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있으며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

라. 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 최초 인식시 매도가능금융자산으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않는 비파생금융자산입니다.

매도가능금융자산은 후속적으로 매 보고기간말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익으로 인식하는 화폐성 매도가능금융자산의 외환손익(아래 참고)과 유효이자율법을 사용하여 계산한 이자수익을 제외한 매도가능금융자산의 장부금액 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 자본(매도가능금융자산평가손익)에 누계하고 있습니다. 매도가능금융자산이 처분되거나 손상되는 때에 기타포괄손익으로 인식된 누적평가손익은 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

매도가능지분상품의 배당금은 연결실체가 배당금을 수취할 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

외화로 표시된 화폐성 매도가능금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정하며 보고기간 말 현재의 환율로 환산하고 있습니다. 당기손익으로 인식한 외환손익은 화폐성자산의 상각후원가에 기초하여 결정하며, 기타 외환손익은 기타포괄손익으로 인식하고있습니다.

활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 매도가능지분상품과, 공시가격이 없는 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품은 매 보고기간 말에 취득원가에서 식별된 손상차손을 차감한 금액으로 측정하고 있습니다.

마. 대출채권 및 수취채권
다음의 요건을 모두 충족하는 비파생금융자산은 대출채권 및 수취채권으로 분류하고있습니다.

- 지급금액이 확정되었거나 결정가능하고,
- 활성시장에서 가격이 공시되지 않으며
- 즉시 또는 단기간 내에 매각할 의도가 없고,
- 최초인식시점에 당기손익인식금융자산 또는 매도가능금융자산으로 지정하지 아니한 경우

최초인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다. 이자수익은 이자수익의 인식이 중요하지 않은 단기수취채권을 제외하고는 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

한편, 연결실체는 금융상품을 환매조건부로 매수한 경우 매수금액을 대출채권으로 인식합니다.

바. 인식과 측정
① 최초 인식
금융상품(금융자산과 금융부채)은 연결실체가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

금융자산과 금융부채는 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며 다만, 당기손익인식금융자산(당기손익인식금융부채)이 아닌 경우 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다. 공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액으로 정의되며, 최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(제공하거나 수취한 대가의 공정가치)으로 평가됩니다.

② 후속측정
금융상품은 최초 인식시점의 분류기준에 따라 다음 중 하나의 측정기준에 따라 평가됩니다.

i) 상각후원가
상각후원가는 금융자산이나 금융부채 최초인식시점의 측정금액에서 다음 사항의 조정을 통해서 산출합니다.

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

ii) 공정가치
연결실체는 이용가능하다면 공정가치의 최선의 추정치로 활성시장에서 공시되는 가격을 이용하며, 이는 금융상품의 상장시장가격이나 활성시장에서 거래된 금융상품에 대한매매중개기관의 공시가격(dealer price quotations)에 기초합니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기구를 통해 공시가격이 용이하고 정기적으로 이용가능하며, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제시장거래를 나타낸다면, 그 금융상품은 활성시장에서 가격이 공시되고 있는 것으로 판단합니다.

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

연결실체는 옵션이나 이자율스왑, 통화스왑과 같은 보편화된 금융상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가모형을 사용하며, 보다 복잡한 금융상품의 경우에 일반적인 가치평가모형으로부터 발전된 자체 평가모형을 사용합니다. 이러한 모델에 투입되는 일부 혹은 모든 변수들은 시장에서 관측불가능할 수도 있고, 시장가격이나 시장이자율에서 파생될 수도 있으며, 어떠한 가정에 기초하여 측정될 수도 있습니다.

사. 금융자산의 손상
연결실체는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는, 상기 예시 이외에 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 추가로 판단됩니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

① 대출채권 및 수취채권
상각후원가로 측정되는 대출채권 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 연결실체는 개별적으로 중요한 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다(개별평가 대손충당금).

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다(집합평가 대손충당금).

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

ii) 집합평가 대손충당금
집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급,포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 담보유형별 부도 시 손실율(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

대출채권 및 수취채권의 손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손 상각하였던 대출채권 및 수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

② 매도가능금융자산
공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산은 공정가치가 취득원가에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

후속기간에 매도가능금융자산의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 매도가능채무상품은 당기손익으로 환입하고 매도가능지분상품은 기타포괄손익으로 환입합니다.

③ 만기보유금융자산
상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 만기보유금융자산의 손상차손은 장부가액에서 직접 차감합니다.

만기보유금융자산의 경우 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 직접 환입합니다.

아. 금융자산의 제거
금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 연결실체가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

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

7) 금융부채

가. 금융부채의 분류
금융부채는 연결실체가 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융부채는 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융부채의 공정가치에 차감하거나 부가하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융부채는 '당기손익인식금융부채' 또는 '기타부채'로 분류하고 있습니다.

① 당기손익인식금융부채
금융부채는 단기매매항목이거나 당기손익인식금융부채로 지정할 경우 당기손익인식금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채를 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다.

- 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 취득한 경우
- 최초 인식시점에, 연결실체가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우, 연결실체가 공동으로관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

다음의 경우 단기매매항목이 아닌 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생할 수 있는 측정이나 인식상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융부채가 연결실체의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융부채가 하나 이상의 내재파생상품을 포함하는 계약의 일부를 구성하고 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식부채로 지정할 수 있는 경우

당기손익인식금융부채는 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 기타금융부채
당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하며, 기타금융부채는 예수부채, 차입부채, 사채 등으로 구성되어 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

연결실체는 금융상품을 환매조건부로 매도한 경우 금융상품은 재무상태표에서 제거하지 아니하고, 매도금액을 차입부채로 인식합니다.

나. 금융부채의 제거
연결실체는 연결실체의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 지급한 대가와 제거되는 금융부채의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

다. 상계
금융자산과 금융부채는 연결실체가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

8) 파생상품

연결실체는 이자율위험과 외화위험을 관리하기 위하여 통화선도, 이자율스왑, 통화스왑 등 다수의 파생상품계약을 체결하고 있습니다.

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

공정가치가 정(+)의 값을 갖는 파생상품은 금융자산으로 인식하며, 부(-)의 값을 갖는파생상품을 금융부채로 인식하고 있습니다. 파생상품은 파생상품의 잔여만기가 12개월을 초과하고 12개월 이내에 실현되거나 결제되지 않을 것으로 예상되는 경우에는 비유동자산 또는 비유동부채로 분류하고 있습니다. 기타 파생상품은 유동자산 또는 유동부채로 표시하고 있습니다.

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

내재파생상품과 관련되어 있는 합성계약의 잔여만기가 12개월을 초과하고, 12개월 이내에 실현되거나 결제되지 않을 것으로 예상되는 경우에는 내재파생상품은 비유동자산 또는 비유동부채로 표시하고 있습니다. 기타 내재파생상품은 유동자산 또는 유동부채로 표시하고 있습니다.

나. 위험회피회계
연결실체는 파생상품, 내재파생상품 또는 회피대상위험이 외화위험인 경우에는 비파생금융상품을 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피 또는 해외사업장순투자위험회피에 대한 위험회피수단으로 지정하고 있습니다. 확정계약의 외화위험회피는 현금흐름위험회피로 회계처리하고 있습니다.

연결실체는 위험회피 개시시점에 위험관리목적, 위험회피전략 및 위험회피수단과 위험회피대상항목의 관계를 문서화하고 있습니다. 또한 연결실체는 위험회피의 개시시점과 후속기간에 위험회피수단이 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 매우 효과적인지 여부를 문서화하고 있습니다.

다. 공정가치위험회피
연결실체는 위험회피수단으로 지정되고 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동을 즉시 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 연결포괄손익계산서상 위험회피대상항목과 관련된 항목에 인식하고 있습니다.

공정가치위험회피회계는 연결실체가 위험회피관계의 지정을 철회하는 경우, 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되는 경우 또는 공정가치위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않는 경우에 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

라. 현금흐름위험회피
연결실체는 위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하고 현금흐름위험회피적립금에 누계하고 있습니다. 위험회피에 비효과적인 부분과 관련된 손익은 당기손익으로 인식하고, 연결포괄손익계산서상 '기타영업외손익'항목으로 처리하고 있습니다.

이전에 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단 평가손익은 위험회피대상항목이 당기손익으로 인식되는 때에 당기손익으로 재분류하고 있으며,
재분류된 금액은 연결포괄손익계산서상 위험회피대상항목과 관련된 항목에 인식하고 있습니다. 그러나 위험회피대상 예상거래에 따라 향후 비금융자산이나 비금융부채를 인식하는 경우에는 이전에 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단 평가손익은 자본에서 제거하여 비금융자산 또는 비금융부채의 최초 원가에포함하고 있습니다.

현금흐름위험회피회계는 연결실체가 위험회피관계의 지정을 철회하는 경우, 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되는 경우 또는 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않는 경우에 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계 중단시점에서 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단의 평가손익은 계속하여 자본으로 인식하고 예상거래가 궁극적으로 당기손익으로 인식될 때 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 그러나 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것으로 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 위험회피수단의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

9) 유형자산

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

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

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 이를 제외한 유형자산은 아래에 제시된개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 감가상각하고 있습니다.

구분	내용연수	상각방법
업무용건물	50년	정액법
임차점포시설물	5년	정액법
기계장치	5년	정액법
비품	5년	정액법
차량운반구	5년	정액법

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

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

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

10) 투자부동산
임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 취득 시 발생한 거래원가를 포함하여 최초 인식 시점에원가로 측정하며, 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

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

투자부동산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 경제적 내용연수에 따라 50년을 적용하여 정액법으로 상각하고 있습니다.

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

투자부동산을 처분하거나, 투자부동산의 사용을 영구히 중지하고 처분으로도 더 이상의 미래경제적효익을 기대할 수 없는 경우에 해당 투자부동산의 장부금액을 연결재무상태표에서 제거하고 있습니다. 투자부동산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 투자부동산이 제거되는 시점의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

11) 리스

가. 리스의 분류
연결실체는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다.

나. 리스이용자의 회계처리

① 금융리스
연결실체는 리스약정일에 측정된 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 리스기간개시일에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다. 리스개설직접원가는 금융리스자산에 포함하고 있습니다.

최소리스료는 금융원가와 리스부채의 상환액으로 나누어서 인식하고 있으며, 금융원가는 부채잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 리스기간의 각 회계기간동안 배분하고 있습니다. 조정리스료는 발생한 기간에 비용으로 처리하고 있습니다.

금융리스자산의 감가상각은 연결실체가 소유한 다른 감가상각대상자산과 일관된 체계적인 기준으로 상각하고 있으며, 리스기간 종료시점까지 자산의 소유권을 획득할 것이 확실하지 않은 경우에는 리스기간과 리스자산의 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 감가상각하고 있습니다. 또한, 연결실체는 금융리스자산에 대해서 손상여부를 검토하고 있습니다.

② 운용리스
운용리스하의 리스료비용은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식하고 있습니다. 운용리스의 인센티브는 총효익을 리스기간에 걸쳐 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

다. 리스제공자의 회계처리

① 금융리스
리스제공자는 금융리스의 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고 있습니다. 금융리스에서 이자수익은 리스제공자의 금융리스순투자 금액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되는 방식을 적용하여 인식하고 있습니다.

② 운용리스
운용리스하의 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식하고 있습니다. 운용리스자산의 감가상각은 리스제공자가 소유한 다른 유사자산의 감가상각정책과 일관성 있게 회계처리하고 있습니다.

12) 무형자산

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

나. 내부적으로 창출한 무형자산
개발활동(또는 내부프로젝트의 개발단계)과 관련된 지출은 해당 개발계획의 결과가 새로운 제품의 개발이나 실질적 기능 향상을 위한 것이며 연결실체가 그 개발계획의 기술적, 상업적 달성가능성이 높고 소요되는 자원을 신뢰성있게 측정가능한 경우에만 무형자산으로 인식하고 있습니다.

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

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

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

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

13) 비금융자산의 손상

이연법인세자산, 종업원급여에서 발생한 자산, 건설계약에서 발생한 자산 및 매각예정으로 분류되는 자산을 제외한 모든 연결실체의 비금융자산에 대해서는 매 보고기간 말에 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상 검사를 수행하고 있습니다.

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

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손으로 즉시 당기손익으로 인식하고있습니다. 매 보고기간 말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

14) 매각예정비유동자산
연결실체는 비유동자산(또는 처분자산집단)의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래로 주로 회수되는 등 일정 조건을 충족하는 경우에 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 비유동자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주됩니다. 경영진은 자산의 매각계획을 확약해야 하며 분류시점에서 1년 이내에 매각완료요건이 충족될 것으로 예상되어야 합니다.

매각예정으로 분류된 비유동자산(또는 처분자산집단)은 장부금액과 순공정가치 중 낮은 금액으로 측정하고 있습니다.

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

특히, 확정지급보증 및 미확정지급보증에 대하여 지급보증충당부채를, 신용카드 관련 미사용한도와 가계 및 기업에 대한 한도대출약정 중 미사용한도에 대하여 미사용약정충당부채를 인식하고 있으며, 이를 위하여 신용환산율(CCF: Credit Conversion Factor), 부도율, 부도시 손실율 등을 적용한 평가모형을 이용하고 있습니다.

매 보고기간 말에 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 종료일 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 충당부채를 환입하고 있습니다.

손실부담계약이 발생하는 경우 관련된 현재의무는 충당부채로 인식하고 측정합니다.손실부담계약은 계약상의 의무이행에서 발생하는 회피 불가능한 원가가 당해 계약에의하여 받을 것으로 기대되는 경제적효익을 초과하는 경우에 발생합니다. 회피 불가능한 원가는 계약을 해지하기 위한 최소순원가로서 계약을 이행하기 위하여 소요되는 원가와 계약을 이행하지 못하였을 때 지급하여야 할 보상금 또는 위약금 중 작은 금액으로 측정합니다.

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

금융보증부채는 공정가치로 최초 측정하며, 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 다음 중 큰 금액으로 후속측정하여야 합니다.

(가) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액

(나) 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

17) 종업원급여

가. 단기종업원급여
종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다. 또한, 종업원의 과거 근무용역의 결과로 연결실체가 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

나. 기타장기종업원급여
종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타 장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고, 관련 채무를 직접 결제하는 데 사용할 수 있는 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 부채로 인식하고 있습니다. 부채는 관련 급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 우량 회사채(AA)의 이자율을 사용하여 추정미래현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발
생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

다. 퇴직급여비용과 해고급여
확정급여채무는 독립된 보험계리법인에 의해 예측단위적립방식을 이용하여 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외) 및 자산인식상한효과의 변동으로 구성된 순확정급여부채의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 연결재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 연결포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 아니합니다. 과거근무원가는 제도의 개정이 발생한 기간에 인식하고, 순이자는 기초시점에 순확정급여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로 구성되어 있습니다.

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

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

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

라. 주식기준보상
연결실체는 종업원에게 제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한부채가 결제될 때까지 매 보고기간 종료일과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 종업원급여로 당기손익으로 인식하고 있습니다.

18) 연결실체가 발행한 지분상품
지분상품은 연결실체의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약 또는 약정을 의미합니다.

가. 보통주
보통주는 자본으로 분류되고 있습니다. 보통주의 발행시 또는 주식매입선택권의 행사 시 발생하는 추가적인 비용은 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

나. 신종자본증권 (Hybrid Capital Instruments)
연결실체는 상품의 계약조건의 실질에 따라 자본증권(capital instruments)을 금융부채 또는 지분상품으로 분류하고 있습니다. 연결실체는 계약상 의무를 결제하기 위한 현금 등 금융자산의 인도를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 일부 신종자본증권의 경우에는 지분상품으로 분류하여 자본(equity)의 일부로 표시할 수 있습니다.

19) 수익・비용의 인식

가. 이자수익과 이자비용
이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 연결포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.
금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

나. 수수료 수익
연결실체는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료
금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료
용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 일반적으로 수익으로 인식합니다.

자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다. 또한, 특정한 대출약정이 체결될 가능성이 낮고, 그 대출약정이 기업회계기준서 제1039호의 적용범위에 해당하지 않는다면, 해당 약정수수료는 약정기간에 걸쳐 기간에 비례하여 수익으로 인식합니다.

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료
유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다.

주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료는 해당 거래의 완료시점에 수익으로 인식합니다.

신디케이트론을 주선하지만 해당 신디케이트에는 참여하지 않거나 또는 다른 참여자와 동일한 유효수익을 가지며 신디케이트에 참여하는 경우, 신디케이트론 주선수수료는 신디케이트론 방식의 용역이 완료되는 시점에 수익으로 인식합니다.

④ 포인트이연수익(고객충성제도)
연결실체는 수수료수익의 일부로 보상점수(이하 '포인트')를 부여하고, 고객은 부여 받은 포인트를 사용하여 재화나 용역을 무상 또는 할인구매할 수 있는 제도를 운용하고 있습니다. 포인트는 포인트를 부여한 최초 매출거래 중 별도의 식별가능한 부분으로 회계처리 하여, 최초매출과 관련하여 받았거나 받을 대가의 공정가치를 포인트이연수익과 수수료수익의 나머지 부분으로 배분하고 있으며, 포인트에 배분할 대가는 포인트의 공정가치에 기초하여 측정하고 있습니다. 연결실체가 직접 보상을 제공하는 거래와 제3자가 보상을 제공하지만 포인트에 배분되는 대가를 연결실체가 자기의
계산으로 회수하는 경우에는 포인트가 회수되고 보상을 제공할 의무를 이행한 때 포인트에 배분된 대가를 수익으로 인식하고 있습니다.

그리고 제3자가 보상을 제공하고 연결실체는 포인트에 배분되는 대가를 제3자를 대신하여 회수하는 경우에는 제3자가 보상을 제공할 의무를 지고 그것에 대한 대가를 받을 권리를 가지게 될 때 그 순액을 수익으로 인식하고 있습니다.

다. 배당금수익
배당금수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당금수익은 지분증권의 분류에 따라 연결포괄손익계산서에서 적절한 손익항목으로 표시됩니다.

20) 환매조건부채권매매
연결실체는 환매조건부채권매수와 관련하여 양수한 유가증권은 재무상태표에 인식하지 않으며 매수금액을 대여금 및 수취채권으로 계상하였습니다. 또한, 환매조건부채권매도와 관련하여 양도된 유가증권은 소유로 인한 위험과 보상의 대부분을 연결실체가 부담하고 있으므로 담보제공채무증권 계정으로 재분류하여 재무상태표에 계속 인식하고 있으며 매도금액을 차입부채로 계상하였습니다. 환매조건부채권 매수・매도와 관련하여 발생하는 이자는 각각 이자수익 및 이자비용으로 인식하고 있습니다.

21) 유가증권대차거래
연결실체는 유가증권대차거래를 행하고 있으며, 유가증권을 대여하는 경우 대여유가증권계정으로 재분류하여 재무상태표에 계속 인식하고 있으며 차입하는 경우 재무상태표에 인식하지 않습니다. 이와 관련하여 수취, 지급하는 현금담보는 각각 대여금 및 수취채권과 예수부채로 계상하고 있습니다. 또한, 차입유가증권을 매도하는 경우당기손익인식금융부채로 처리한 후, 보고기간 종료일에 공정가치 변동분을 당기손익으로, 매입상환시 장부가액과 매수가액의 차이를 당기손익으로 인식합니다.

22) 주당이익
연결실체는 보통주 종류별로 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 연결포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 종업원에게 부여한 주식기준보상등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

23) 법인세비용
법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

연결실체는 지배기업과 기배기업의 완전지배를 받는 국내 종속기업을 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고・납부하는 연결납세방식을 적용하고 있습니다. 연결실체는 개별회사 및 연결실체의 미래 과세소득을 각각 감안하여 일시적차이의 실현가능성을 평가하고, 이연법인세자산(부채)의 변동액은 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 금액을 제외하고 법인세비용(수익)으로 인식하였습니다.

가. 당기법인세
당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 연결포괄손익계산서상의 이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나손금불인정항목을 제외하므로 과세소득과 연결포괄손익계산서상 세전손익은 차이가 발생합니다. 연결실체의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 확정되었거나 실질적으로 확정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

당기 법인세자산과 부채는 연결실체가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세자산과 부채를 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

나. 이연법인세
이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다.
이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식합니다. 그러나 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 아니합니다. 그리고 차감할 일시적차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

종속기업의 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모든 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸될 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하며, 이연법인세자산으로 인한혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 현재 제정 되었거나 실질적으로 제정된 세율(세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 종료일 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

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

이연법인세부채 또는 이연법인세자산이 공정가치모형을 사용하여 측정된 투자부동산에서 발생하는 경우, 동 투자부동산의 장부금액이 매각을 통하여 회수될 것이라는 반증가능한 가정을 전제하고 있습니다. 따라서 이러한 가정에 대한 반증이 없다면, 이연법인세부채 또는 이연법인세자산의 측정에는 투자부동산 장부금액이 모두 매각을 통하여 회수되는 세효과를 반영합니다. 다만, 투자부동산이 감가상각 대상자산으로서 매각을 위해 보유하기보다는 그 투자부동산에 내재된 대부분의 경제적 효익을 기간에 걸쳐 소비하는 것을 목적으로 하는 사업모형하에서 보유하는 경우 이러한 가정이 반증됩니다.

24) 신탁관련 회계처리
연결실체는 자본시장과금융투자업에관한법률에 따라 신탁재산을 고유재산과 구분하여 회계처리하고 있습니다. 이와 관련하여 신탁계정에 대여한 자금을 신탁계정대여금, 신탁계정으로부터 차입한 자금을 신탁계정미지급금으로 계상하고 있으며, 금융투자업규정에 따라 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 신탁보수를 취득하고 이를 신탁업무운용수익으로 계상하고 있습니다. 또한, 금융투자업규정시행세칙에의거 원금보전약정이나 이익보전약정을 하는 불특정금전신탁에서 신탁재산의 운용수익이 원본 또는 보전이익에 미달하여 신탁보수와 특별유보금으로 충당하고도 부족한 경우 은행계정이 신탁계정으로 지급하는 금액을 신탁업무운용손실로 계상하고 있습니다.

25) 공정가치
공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 연결실체는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1017호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

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

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

26) 영업부문
연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고영업의사결정자를 포함한 경영진이 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에기초하여 영업부문을 구분하고 있습니다. 각 부문은 연결실체의 전략적 영업단위들이며,이들은 서로 다른 상품과 용역을 제공하며 각 영업 단위 별로 위험과 효익 및 요구되는 기술과 마케팅전략이 다르므로 분리되어 운영되고 있습니다.

3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

주석 2에서 기술된 연결실체의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속하여 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래 기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래 기간에 인식됩니다.

(1) 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 중요한 회계적 판단
아래 항목들은 추정과 관련된 것(주석 3.(2) 참고)과는 별개인 중요한 판단으로서, 이는 경영진이 연결실체의 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 것입니다. 연결제무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책을 경영진이 적용함에 있어 다음과 같은 중요한 회계적 판단이 포함되어 있습니다.

1) 매도가능지분증권의 손상
중요한 회계정책 '6) 금융자산의 손상'에서 기술하고 있는 바와 같이, 매도가능지분증권의 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라, 연결실체는 원칙적으로 원가 대비 30% 이상 공정가치의 하락을 "유의적인 하락"으로, 시장성 있는 지분증권의 시장가격이 6개월 이상 연속 하락한 경우를 "지속적인 하락"으로 간주합니다.

2) 금융상품의 공정가치 평가
연결실체는 중요한 회계정책 '25) 공정가치'에서 기술하고 있는 바와 같이, 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

3) 유효한 위험회피 관계
연결실체는 중요한 회계정책 '8) 파생상품'에서 기술하고 있는 바와 같이, 회피대상위험으로 인한 공정가치나 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 있어 위험회피로 지정된 재무보고기간 전체에 걸쳐 높은 위험회피효과를 기대할 수 있는 경우 위험회피회계를 적용합니다. 또한, 위험회피대상 예상거래의 발생가능성이 매우 높은 경우에 현금흐름위험회피회계를 적용합니다.

(2) 추정의 불확실성에 대한 중요 원천

차기 회계연도 내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 수정사항을 야기할 수 있는 중요한 위험요소를 가지고 있는 보고기간 종료일 현재의 미래에 관한 주요 가정 및 기타 추정불확실성의 주요 원천은 다음과 같습니다.

1) 금융상품의 공정가치
관측 가능한 시장가격이 없는 금융자산과 금융부채의 공정가치 결정을 위해서는 가치평가기법들이 요구됩니다. 빈번한 거래가 이루어지지 않고 가격의 투명성이 낮은 금융상품의 경우, 공정가치는 객관성은 낮아지고 유동성, 집중도, 시장요소의 불확실성, 가격결정의 가정 및 기타 위험에 대한 광범위한 판단이 요구됩니다.

2) 신용손실에 대한 충당금 (대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채)연결실체는 대출채권 및 수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한, 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 및 지급보증/미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

3) 확정급여채무의 측정
연결실체는 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여채무는 매 보고기간말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산되며, 이러한 보험수리적 평가방법을 적용하기 위해서는 할인율, 기대임금상승률, 사망률 등에 대한 가정을 추정하는 것이 필요합니다. 퇴직급여제도는 장기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

4) 영업권 손상
연결실체는 매년 혹은 현금창출단위가 손상되었다는 징후가 있을 경우에 손상 발생여부에 대한 손상검사를 수행하고 있습니다. 영업권의 손상여부를 확인하기 위해 연결실체는 영업권에 배분된 현금창출단위의 가치를 측정합니다. 현금창출단위의 회수가능가액은 사용가치의 계산에 근거하여 산출되며, 이러한 계산은 추정에 근거하여 이루어집니다.

4. 금융상품 위험 관리

(1) 개요

1) 위험관리정책 개요
연결실체가 노출될 수 있는 금융위험의 종류에는 신용위험 (Credit risk), 시장위험 (Market risk), 유동성위험 (Liquidity risk), 운영위험 (Operational risk) 등이 있습니다. 이러한 리스크는 지배회사 및 각 종속기업에서 정한 리스크관리 기본방침에 따라인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

본 주석은 연결실체가 노출되어 있는 상기 위험에 대한 정보와 연결실체의 목표, 정책, 위험평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 연결재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

연결실체의 리스크 관리 체제는 리스크 투명성 증대, 급변하는 금융환경변화의 선제적 대응을 통하여 연결실체의 중장기 전략 및 경영의사결정을 효율적으로 지원하는데 역량을 집중하고 있습니다. 연결실체는 신용리스크, 시장리스크, 운영리스크, 금리리스크, 유동성리스크, 신용편중리스크, 전략리스크, 평판리스크를 중요한 리스크로 인식하고 있으며 통계적 기법을 이용하여 경제적자본(Economic Capital) 또는
VaR(Value at Risk) 형태로 계량화하여 측정 및 관리하고 있습니다.

2) 리스크 관리 조직

가. 리스크관리위원회
연결실체의 리스크관리에 대한 기본 정책 및 전략은 지배회사 이사회내의 리스크관리위원회에서 수립됩니다. 리스크관리위원회는 이사회에서 결정한 전략방향에 부합하는 리스크 관리 전략을 수립하고, 부담 가능한 리스크 수준을 결정하며 연결실체가당면한 리스크 수준과 리스크 관리활동 현황을 점검하는 등 리스크 주요 사항을 승인하는 최고의사결정기구의 역할을 수행합니다. 각 종속기업은 리스크 관련 위원회 및 리스크관리 전담조직을 통하여 그룹의 리스크 정책 및 전략을 이행하고, 일관된 세부리스크 정책 및 전략을 수립하고 시행합니다.

나. 리스크관리협의회
연결실체의 리스크정책 및 전략을 일관되게 유지하기 위하여 연결실체내의 제반 리스크 관련 사항을 협의하고 리스크관리위원회에서 정한 정책을 수행하기 위하여 필요한 사항을 결의합니다. 구성원은 연결실체의 리스크관리최고책임자가 위원장이 되고, 지배회사 리스크관리부장, 그리고 주요 종속기업의 리스크관리최고책임자로 구성됩니다.

다. 리스크관리부
지배회사의 리스크관리부는 리스크관리 세부 정책, 절차 및 업무 프로세스를 수행하며 연결실체의 경제적자본한도 모니터링 및 관리를 담당합니다.

(2) 신용위험

1) 신용위험의 개요
신용위험은 거래상대방의 채무불이행, 계약불이행 및 신용도의 저하로 인하여 보유하고 있는 자산 포트폴리오로부터 손실을 입을 위험입니다. 위험관리보고 목적으로 개별차주의 채무불이행위험, 국가 그리고 특정 부문의 위험과 같은 신용위험노출의 모든 요소를 통합하여 고려하고 있습니다.

2) 신용위험의 관리
연결실체는 신용위험관리 대상자산에 대해 예상손실(Expected Loss) 및 경제적자본(Economic Capital)을 측정하여 관리지표로 사용하고 있습니다.

또한, 차주별 및 산업별로 과도한 익스포져의 집중을 방지하기 위해 신용위험에 대한 최대노출(Total exposure) 한도를 도입하여 관리함으로써 신용편중리스크(Concentration Risk) 노출을 통제하고 있습니다.

마케팅추진본부와는 독립적으로 여신지원본부 및 영업지원본부에서 신용정책 통합, 여신제도, 여신심사, 사후관리 및 기업구조조정 등 신용리스크를 관리하고 있으며, 리스크관리본부에서는 연결실체의 신용리스크 경제적자본 측정 및 한도관리, 신용평가 및 신용감리, 신용평가모델 검증 등의 업무를 담당하고 있습니다.

3) 신용위험에 대한 최대노출정도
보고기간 종료일 현재 연결실체가 보유한 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
현금성자산 및 예치금	2,428,704	1,093,768
당기손익인식금융자산:		
단기매매금융자산	808,905	584,228
매도가능금융자산	4,066,773	2,136,243
만기보유금융자산	6,343,757	4,373,373
대출채권	63,488,027	33,803,280
수취채권	3,067,866	2,396,914
파생상품자산	338,511	120,021
지급보증	1,924,886	1,208,241
약정	12,648,660	7,504,656
합 계	95,116,089	53,220,724

4) 대출채권 및 수취채권의 손상 여부에 따른 신용위험은 다음과 같습니다.

가. 당기말

(단위:백만원)

구분	원화대출금				기타대출금	수취채권	합 계
	가계	기업	공공 및 기타	소계			
연체되지도 손상되지도 않은 자산	16,490,796	39,736,488	1,741,350	57,968,634	4,843,198	3,089,104	65,900,936
연체되었으나 손상되지 않은 자산	100,723	125,153	2,999	228,875	52,214	-	281,089
손상된 자산	75,307	785,254	13,996	874,557	64,781	1,327	940,665
소 계	16,666,826	40,646,895	1,758,345	59,072,066	4,960,193	3,090,431	67,122,690
이연대출부대손익	58,958	39,092	1,222	99,272	20,550	-	119,822
대손충당금	(56,740)	(509,149)	(9,792)	(575,681)	(88,373)	(9,469)	(673,523)
현재가치할인차금(임차보증금)	-	-	-	-	-	(13,096)	(13,096)
합 계	16,669,044	40,176,838	1,749,775	58,595,657	4,892,370	3,067,866	66,555,893

나. 전기말

(단위:백만원)

구분	원화대출금				기타대출금	수취채권	합 계
	가계	기업	공공 및 기타	소계			
연체되지도 손상되지도 않은 자산	7,409,541	21,088,370	1,258,930	29,756,841	3,963,282	2,408,681	36,128,804
연체되었으나 손상되지 않은 자산	29,024	65,265	272	94,561	18,680	20	113,261
손상된 자산	38,599	255,352	3,401	297,352	37,859	70	335,281
소 계	7,477,164	21,408,987	1,262,603	30,148,754	4,019,821	2,408,771	36,577,346
이연대출부대손익	26,005	17,085	640	43,730	33,308	-	77,038
대손충당금	(32,887)	(358,088)	(9,601)	(400,576)	(41,757)	(2,123)	(444,456)
현재가치할인차금(임차보증금)	-	-	-	-	-	(9,734)	(9,734)
합 계	7,470,282	21,067,984	1,253,642	29,791,908	4,011,372	2,396,914	36,200,194

5) 금융자산의 신용건전성 분석

가. 대출채권 및 수취채권의 신용건전성

당기말 현재 연체되지도 않고 손상되지도 않은 대출채권 및 수취채권의 차주별 신용건전성은 다음과 같이 분류할 수 있습니다.

(단위:백만원)

구분	원화대출금				기타대출금	수취채권	합 계
	가계	기업	공공및기타	소 계			
Grade 1	1,780,482	171,121	626,430	2,578,033	179,415	-	2,757,448
Grade 2	2,116,983	574,099	238,608	2,929,690	147,973	13	3,077,676
Grade 3	2,467,670	1,574,558	977	4,043,205	176,516	-	4,219,721
Grade 4	3,805,792	3,427,861	156,957	7,390,610	565,179	77	7,955,866
Grade 5	2,290,447	15,451,313	319,030	18,060,790	1,165,386	50	19,226,226
Grade 6	2,171,771	16,777,833	334,402	19,284,006	1,156,454	4	20,440,464
Grade 7	1,455,929	689,424	1,636	2,146,989	144,709	-	2,291,698
무등급	401,722	1,070,279	63,310	1,535,311	1,307,566	3,088,960	5,931,837
합 계	16,490,796	39,736,488	1,741,350	57,968,634	4,843,198	3,089,104	65,900,936

전기말 현재 연체되지도 않고 손상되지도 않은 대출채권 및 수취채권의 차주별 신용건전성은 다음과 같이 분류할 수 있습니다.

(단위:백만원)

구분	원화대출금				기타대출금	수취채권	합 계
	가계	기업	공공및기타	소 계			
Grade 1	1,182,949	116,774	616,137	1,915,860	239,467	-	2,155,327
Grade 2	966,922	709,493	158,738	1,835,153	636,391	-	2,471,544
Grade 3	1,191,827	1,324,248	1,687	2,517,762	194,886	-	2,712,648
Grade 4	1,796,645	2,225,724	29,106	4,051,475	359,384	-	4,410,859
Grade 5	898,484	3,216,653	117,388	4,232,525	406,293	-	4,638,818
Grade 6	795,013	12,262,993	308,064	13,366,070	1,090,328	-	14,456,398
Grade 7	340,978	545,528	472	886,978	152,988	-	1,039,966
무등급	236,723	686,957	27,338	951,018	883,545	2,408,681	4,243,244
합 계	7,409,541	21,088,370	1,258,930	29,756,841	3,963,282	2,408,681	36,128,804

대출채권의 신용건전성은 내부신용등급에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구분	가계	기업,공공및기타
Grade 1	1등급	AAA
Grade 2	2등급	AA+, AA
Grade 3	3등급	AA-
Grade 4	4등급	A
Grade 5	5등급	BBB
Grade 6	6등급	BB+, BB, BB-
Grade 7	7등급 - 10등급	B, C, D

당기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권 및 수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

연체기간별 구분	원화대출금				기타대출금	수취채권	합 계
	가계	기업	공공및기타	소 계			
1개월 미만	74,876	104,576	2,462	181,914	35,880	-	217,794
2개월 미만	15,773	13,386	248	29,407	9,458	-	38,865
3개월 미만	10,074	7,191	289	17,554	6,876	-	24,430
합 계	100,723	125,153	2,999	228,875	52,214	-	281,089

전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권 및 수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

연체기간별 구분	원화대출금				기타대출금	수취채권	합 계
	가계	기업	공공및기타	소 계			
1개월 미만	16,951	36,965	250	54,166	6,872	20	61,058
2개월 미만	6,348	12,044	15	18,407	7,133	-	25,540
3개월 미만	5,725	16,256	7	21,988	4,675	-	26,663
합 계	29,024	65,265	272	94,561	18,680	20	113,261

나. 유가증권의 신용건전성

보고기간 종료일 현재 연체되지도 않고 손상되지 않은 유가증권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말						
	AAA	AA	A	BBB	BB	Unrated	합계
단기매매금융자산	418,668	86,122	41,178	3,101	1,012	-	550,081
매도가능금융자산	3,022,751	952,498	91,524	-	-	-	4,066,773
만기보유금융자산	6,265,936	77,807	-	-	-	14	6,343,757
합 계	9,707,355	1,116,427	132,702	3,101	1,012	14	10,960,611

(단위:백만원)

구분	당기말					
	A1	A2	A3	B	Unrated	합 계
당기손익인식금융자산:						
단기매매금융자산(매입어음 등)	38,491	220,333	-	-	-	258,824

(단위:백만원)

구분	전기말					
	AAA	AA	A	BBB	Unrated	합계
단기매매금융자산	214,434	16,268	39,563	15,137	66,309	351,711
매도가능금융자산	1,203,871	862,538	69,834	-	-	2,136,243
만기보유금융자산	4,235,360	138,013	-	-	-	4,373,373
합 계	5,653,665	1,016,819	109,397	15,137	66,309	6,861,327

(단위:백만원)

구분	전기말					
	A1	A2	A3	B	Unrated	합 계
당기손익인식금융자산:						
단기매매금융자산(매입어음 등)	46,597	176,466	9,454	-	-	232,517

6) 대손충당금 및 대손상각 정책

연결실체는 자산의 건전성확보 및 자기자본의 충실화를 기하기 위하여 신용위험을 수반하고 있는 대출채권 및 수취채권에 대하여 대손충당금을 설정 및 관리하고 있습니다.

상각후원가를 장부금액으로 하는 대출채권 및 수취채권에 보고기간 종료일 현재 손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다. 한국채택국제회계기준에서 손상차손은 발생손실을 의미하므로 미래의 손상사건으로 인한 손실은 발생가능성이 있음에도 불구하고 인식하지 않습니다. 대출채권 및 수취채권의 손상은 당해 자산의 장부금액에서 직접 차감하거나 충당금계정을 사용하여 차감할 수 있습니다. 연결실체는 대출채권 및 수취채권으로 분류된 금융자산에 내재된 발생손실(Incurred Losses)을 측정하여 대손충당금의 과목으로 당해 자산의 장부금액에서 차감하는 형식으로 연결재무제표에 표시하고 있습니다.

7) 대손충당금 평가방법별 대출채권 및 수취채권
보고기간 종료일 현재 대출채권 및 수취채권의 평가방법에 따른 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말								
	개별평가			집합평가			합 계		
	잔액	대손충당금	설정률(%)	잔액	대손충당금	설정률(%)	잔액	대손충당금	설정률(%)
원화대출금	878,381	226,565	25.79	58,193,685	353,580	0.61	59,072,066	580,145	0.98
외화대출금(주)	5,118	2,334	45.60	1,519,890	14,719	0.97	1,525,008	17,053	1.12
기타	27,897	17,013	60.99	6,497,719	59,312	0.91	6,525,616	76,325	1.17
합 계	911,396	245,912	26.98	66,211,294	427,611	0.65	67,122,690	673,523	1.00

(주) 외화대출금에는 내국수입유산스가 포함되어 있습니다.

(단위:백만원)

구분	전기말								
	개별평가			집합평가			합 계		
	잔액	대손충당금	설정률(%)	잔액	대손충당금	설정률(%)	잔액	대손충당금	설정률(%)
원화대출금	353,954	119,303	33.71	29,794,800	281,273	0.94	30,148,754	400,576	1.33
외화대출금(주)	6,129	4,871	79.47	1,099,982	13,426	1.22	1,106,111	18,297	1.65
기타	7,468	4,506	60.34	5,315,013	21,077	0.4	5,322,481	25,583	0.48
합 계	367,551	128,680	35.01	36,209,795	315,776	0.87	36,577,346	444,456	1.22

(주) 외화대출금에는 내국수입유산스가 포함되어 있습니다.

8) 담보자산의 내역과 공정가치 추정액
보고기간 종료일 현재 원화대출금에 설정되어 있는 담보물의 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			
	가계	기업	공공및기타	합 계
동산 및 부동산	8,285,043	18,066,250	302,948	26,654,241
유가증권	367,325	1,082,145	87,091	1,536,561
보증서	2,153,306	1,779,985	25,362	3,958,653
기타	1,226,686	1,842,845	55,532	3,125,063
합 계	12,032,360	22,771,225	470,933	35,274,518

(단위:백만원)

구분	전기말			
	가계	기업	공공및기타	합 계
동산 및 부동산	4,001,395	8,796,736	169,077	12,967,208
유가증권	229,782	504,821	8,168	742,771
보증서	491,163	1,494,688	3,902	1,989,753
기타	17,461	160,190	-	177,651
합 계	4,739,801	10,956,435	181,147	15,877,383

9) 신용위험의 집중도 분석

가. 보고기간 종료일 현재 대출채권 및 수취채권의 차주 소속 국가별 분류는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
대한민국	66,785,529	99.50	36,545,011	99.91
중국	67,167	0.10	8,400	0.02
기타	269,994	0.40	23,935	0.07
합계	67,122,690	100.00	36,577,346	100.00

나. 보고기간 종료일 현재 대출금 및 투자금융자산의 산업별 구성비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

산업구분	당기말					전기말				
	대출채권	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	합계	대출채권	단기매매 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	합계
광업	50,895	-	20,049	40,000	110,944	-	-	-	40,000	40,000
제조업	20,914,749	26,091	163,846	90,077	21,194,763	9,489,728	37,910	71,294	-	9,598,932
전기, 가스, 증기 및 수도사업	229,211	-	145,324	240,771	615,306	-	-	11,405	109,146	120,551
건설업	2,826,278	1,005	242,022	273,962	3,343,267	2,055,416	37	554,103	323,624	2,933,180
도매 및 소매업	4,301,650	2,045	-	-	4,303,695	2,508,474	2,058	-	-	2,510,532
운수업	2,284,271	7,346	153,346	194,105	2,639,068	1,635,077	15	129,752	398,909	2,163,753
숙박 및 음식점업	1,267,540	-	-	-	1,267,540	602,655	-	-	-	602,655
출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업	313,634	-	2,000	-	315,634		-	10,106	-	10,106
금융 및 보험업	723,241	342,481	921,029	1,199,918	3,186,669	601,510	382,089	890,591	1,092,984	2,967,174
부동산업 및 임대업	6,393,389	-	488,063	221,268	7,102,720	3,385,654	-	-	-	3,385,654
사업시설관리 및 사업지원 서비스업	173,010	-	91,460	151,475	415,945		-		-	-
공공행정, 국방 및 사회보장 행정	1,134,116	79,144	1,569,402	3,611,211	6,393,873	1,012,366	157,216	409,043	2,368,348	3,946,973
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	606,996	-	121,295	100,218	828,509	7,477,164	-	59,949	40,362	7,577,475
기타	19,378,093	350,793	148,937	220,752	20,098,575	2,486,821	4,903		-	2,491,724
합계	60,597,073	808,905	4,066,773	6,343,757	71,816,508	31,254,865	584,228	2,136,243	4,373,373	38,348,709

다. 보고기간 종료일 현재 외화대출금의 차주 소속 국가별 분류는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
대한민국	459,884	30.16	1,073,776	97.08
중국	-	0.00	8,400	0.76
기타	1,065,124	69.84	23,935	2.16
합계	1,525,008	100.00	1,106,111	100.00

(3) 유동성위험

1) 유동성위험의 개요
유동성위험이란 연결실체에 자금의 조달 및 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을수 있는 위험을 의미합니다. 연결실체는 유동성위험과 관련하여 금융부채의 계약상 만기를 분석하여 1개월 이하, 1개월 초과 ~ 3개월이하, 3개월 초과 ~ 1년이하, 1년 초과 ~ 5년 이하, 5년 초과와 같이 5구간으로 나누어 공시하고 있습니다.
또한, 난외계정인 지급보증 및 대출약정 등의 금융보증계약은 약정 만기가 존재하나,거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 하므로 별도로 구분하여 공시하고 있습니다.

2) 유동성위험의 관리
유동성위험은 연결실체의 경영전반에서 발생할 수 있는 모든 리스크관리 정책 및 절차에 적용되는 리스크관리규정과 리스크관리지침 및 유동성리스크업무매뉴얼에 의해 관리되고 있습니다.

연결실체는 유동성위험의 관리를 위해 조달, 운용되는 원화 및 외화자금의 유출입에 영향을 미치는 모든 거래와 유동성 관련 부외거래를 대상으로 누적유동성갭과 유동성비율을 산출 관리하고 있습니다.

또한 주기별로 누적유동성갭비율, 유동성비율, 만기불일치비율 및 유동성위기상황분석 결과가 리스크관리위원회에 보고되며, 리스크관리위원회에서는 유동성위험관리전략을 수립하고, 그 전략의 적정한 수행을 감독하고 있습니다.

3) 금융자산, 부채의 잔존계약만기 분석

가. 보고기간 종료일 현재 금융자산과 금융부채의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말					
	1개월 이하	1개월초과~3개월이하	3개월초과~12개월이하	1년초과~5년이하	5년 초과	합계
예치금:						
원화예치금	623,797	9,208	-	803	1,437,038	2,070,846
외화예치금	157,867	-	12,641	-	187,350	357,858
소계	781,664	9,208	12,641	803	1,624,388	2,428,704
당기손익인식금융자산:						
국공채	-	72,178	35,118	30,656	10,336	148,288
금융채	-	59,075	64,059	9,995	-	133,129
회사채	255	196,427	42,424	29,558	-	268,664
기타유가증권	58,360	47,671	124,148	28,645	-	258,824
소계	58,615	375,351	265,749	98,854	10,336	808,905
매도가능금융자산:						
국공채	-	-	33,163	698,631	139,926	871,720
금융채	-	20,034	30,125	231,785		281,944
회사채	30,034	40,139	492,999	1,827,139	10,466	2,400,777
외화유가증권	-	-	5,651	11,522	-	17,173
대여 및 담보 유가증권	-	-	158,152	337,007	-	495,159
소계	30,034	60,173	720,090	3,106,084	150,392	4,066,773
만기보유금융자산:						
국공채	8,105	55,368	429,912	2,262,779	-	2,756,164
금융채	-	-	72,095	296,574	21,191	389,860
회사채	103,383	203,475	493,287	1,832,905	100,642	2,733,692
대여 및 담보 유가증권	9,989	27,762	138,702	267,588	20,000	464,041
소계	121,477	286,605	1,133,996	4,659,846	141,833	6,343,757
대출채권:						
원화대출금	3,052,895	6,379,147	23,188,267	18,379,053	8,072,704	59,072,066
외화대출금(주1)	199,268	447,330	691,502	146,221	40,687	1,525,008
콜론	-	71,250	-	-	-	71,250
매입어음	82,564	35,700	24,561	-	-	142,825
매입외환	186,439	237,367	104,476	-	419	528,701
지급보증대지급금	9,792	-	-	-	1,100	10,892
신용카드채권	280,700	148,168	29,928	196,631	11,313	666,740
환매조건부채권매수	230,000	-	-	-	-	230,000
사모사채	15,000	94,800	180,650	97,656	1,843	389,949
금융리스채권 등	27,518	83,397	366,116	910,319	7,478	1,394,828
소계	4,084,176	7,497,159	24,585,500	19,729,880	8,135,544	64,032,259
금융부채:						

예수부채	18,056,786	10,084,261	23,256,031	8,159,929	349,489	59,906,496
차입부채	1,304,582	883,550	1,486,025	2,407,524	582,626	6,664,307
사채	191,072	254,978	1,352,297	4,067,202	1,433,960	7,299,509
기타부채(주2)	3,333,094	13,677	61,928	193,392	389,801	3,991,892
소계	22,885,534	11,236,466	26,156,281	14,828,047	2,755,876	77,862,204
파생상품자산:						
매매목적 파생상품	338,511	-	-	-	-	338,511
소계	338,511	-	-	-	-	338,511
파생상품부채:						
위험회피 파생상품	-	-	-	428	-	428
매매목적 파생상품	290,116	-	-	-	-	290,116
소계	290,116	-	-	428	-	290,544
합계	28,251,616	19,464,962	52,874,257	42,423,942	12,818,369	155,833,146

(주1) 외화대출금에는 역외외화대출금, 은행간외화대여금 및 내국수입유산스가 포함되어있습니다.

(주2) 기타부채는 미지급금, 미지급비용, 임대수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

(단위: 백만원)

구분	전기말					
	1개월 이하	1개월초과~ 3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	1년초과~ 5년이하	5년 초과	합계
예치금:						
원화예치금	20,549	-	-	4,719	1,025,400	1,050,668
외화예치금	1,078	-	13,909	-	28,113	43,100
소계	21,627	-	13,909	4,719	1,053,513	1,093,768
당기손익인식금융자산:						
국공채	-	3,498	3,596	53,606	-	60,700
금융채	10,000			-	-	10,000
회사채	11,577	31,399	11,172	21,483	-	75,631
기타유가증권	82,239	50,301	99,592	34,407	171,358	437,897
소계	103,816	85,198	114,360	109,496	171,358	584,228
매도가능금융자산:						
국공채	-	-	10,039	237,271	-	247,310
금융채	-	-	19,943	119,765	-	139,708
회사채	20,031	40,137	120,909	1,337,664	-	1,518,741
외화유가증권	-	10,553	21,201	16,977	-	48,731
대여 및 담보 유가증권	-	10,008	40,342	131,403	-	181,753
소계	20,031	60,698	212,434	1,843,080	-	2,136,243
만기보유금융자산:						
국공채	-	73,797	235,796	1,879,937	-	2,189,530
금융채	-	30,054	110,067	102,227	-	242,348
회사채	-	133,812	577,318	1,210,363	-	1,921,493
대여 및 담보 유가증권	-	-	-	20,002	-	20,002
소계	-	237,663	923,181	3,212,529	-	4,373,373
대출채권:						
원화대출금	1,603,680	3,230,901	11,758,041	9,554,332	4,001,800	30,148,754
외화대출금(주1)	121,177	339,137	405,231	209,083	31,483	1,106,111
콜론	290,420	284,931	-	-	-	575,351
매입어음	9,655	5,000	7,000	-	-	21,655
매입외환	64,249	62,274	20,293	-	219	147,035
지급보증대지급금	-	-	-	4	5,609	5,613
신용카드채권	384,408	863	907	669	5,038	391,885
환매조건부채권매수	100,000	-	-	-	-	100,000
사모사채	-	6,000	1,500	61,670	866	70,036
금융리스채권 등	44,336	86,304	384,963	1,075,106	11,426	1,602,135
소계	2,617,925	4,015,410	12,577,935	10,900,864	4,056,441	34,168,575
금융부채:						
예수부채	12,534,900	5,343,135	11,275,322	1,680,998	224,549	31,058,904
차입부채	646,189	591,617	1,016,785	1,755,433	381,103	4,391,127
사채	318,161	151,402	745,920	2,902,782	621,928	4,740,193

기타부채(주2)	2,488,735	11,809	52,153	192,722	100,304	2,845,723
소계	15,987,985	6,097,963	13,090,180	6,531,935	1,327,884	43,035,947
파생상품부채:						
위험회피 파생상품	-	-	-	236	-	236
매매목적 파생상품	89,983	-	-	-	-	89,983
소계	89,983	-	-	236	-	90,219
합계	18,841,367	10,496,932	26,931,999	22,602,860	6,609,196	85,482,354

(주1) 외화대출금에는 역외외화대출금, 은행간외화대여금 및 내국수입유산스가 포함되어있습니다.

(주2) 기타부채는 미지급금, 미지급비용, 임대수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

나. 연결실체가 제공한 사채발행, 융자담보 등 금융 보증에 해당하는 지급보증, 대출약정및 기타 신용 공여의 경우 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 합니다. 보고기간 종료일 현재 관련 난외 항목의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
지급보증	1,924,886	1,208,241
약정	12,648,660	7,504,656
합 계	14,573,546	8,712,897

(4) 시장위험

1) 시장위험의 개요
시장위험이란 금리, 주가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장요인의 변동에 따라 손실을 입을 수 있는 리스크를 말하며 대출채권, 예금, 유가증권 및 파생상품 등으로부터 발생합니다. 트레이딩 포지션과 관련된 가장 큰 위험은 채무증권이나 금리 내재증권 등으로부터의 금리위험이며, 추가적인 위험으로는 주가 위험 및 환 위험이 있습니다. 또한 비트레이딩 포지션에 대하여는 금리위험에 노출되어 있습니다. 연결실체는 시장위험을 트레이딩 포지션에서 발생하는 위험과 비트레이딩 포지션에서 발생하는 위험으로 나누어 관리하고 있습니다.

2) 시장위험의 관리
연결실체는 트레이딩 및 비트레이딩 포지션의 리스크를 관리하기 위해 시장리스크 및 금리리스크의 경제적 자본 한도를 설정하고 모니터링하고 있습니다. 또한, 시장리스크를 효율적으로 관리하고자 트레이딩 포지션은 트레이딩 정책규정에 따라 관리하고 있으며, 시장리스크업무매뉴얼 및 금리리스크업무매뉴얼에 따라 리스크 관리체계및 절차를 실행하고 있습니다. 이와 같은 전 과정은 연결실체의 리스크관리위원회를 통하여 실행되고 있습니다.

시장리스크 관리를 위해 연결실체의 리스크관리위원회는 전반적인 시장리스크 관리원칙을 수립하고 있으며, 실질적인 관리책임을 리스크관리집행위원회에 위임하여 VaR 한도, 포지션 한도, 손실한도 등 실무적인 사항에 대한 모니터링 및 관리활동을 수행하고 있습니다.

연결실체의 ALM(Asset & Liability Management)협의회에서는 자금 조달・운용의 기본방침 수립 및 월별 자금수급계획을 심의하고, 금리의 결정과 자산포트폴리오의 재구성, 유동성관리업무를 수행하며 월별 ALM리스크를 분석합니다. 금리리스크 한도는 연간 업무계획을 반영한 미래 자산/부채의 포지션과 예상 금리변동성을 기초로설정되는데, 리스크관리부에서는 주기적으로 금리리스크를 측정, 모니터링하며, 금리갭, 듀레이션갭, 민감도 등 금리리스크 현황과 한도준수 현황을 매월 ALM 협의회 및 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

3) 트레이딩 포지션

가. 트레이딩 포지션 정의
트레이딩 포지션 시장리스크 관리대상은 트레이딩정책규정에서 정한 트레이딩 포지션을 관리대상 포지션으로 하며, 트레이딩 포지션의 기본요건은 다음과 같습니다.

- 대상포지션은 매매에 대한 제약이 없으며, 일별 공정가액 평가가 되고 내재된 중요 리스크를 시장에서 헤지할 수 있어야 한다.
- 트레이딩 포지션 분류기준에 대하여 트레이딩 정책지침에서 명확하게 관리하고, 트레이딩 포지션은 별도의 트레이딩 부서에서 관리하여야 한다.
- 대상포지션은 문서화된 트레이딩 전략에 따라 운영되고 포지션의 한도관리를 수행하여야 한다.
- 대상포지션에 대하여 전문딜러 또는 운영부서가 사전에 결정된 한도내에서 리스크관리부서 등의 사전승인 없이 거래를 집행할 권한을 가지고 있어야 한다.
- 대상포지션은 리스크 관리를 위하여 주기적으로 경영진에게 보고되어야 한다.

나. 트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 관측방법
연결실체는 모든 트레이딩 포지션에 대해 시장리스크관리시스템을 이용하여 VaR를 산출하여 시장리스크를 측정하고 있습니다. 또한 연결실체는 일반적으로 트레이딩 포지션에서 발생하는 시장리스크를 포트폴리오 수준에서 관리하고 있습니다.

연결실체는 시장리스크를 관리하기 위해 VaR에 근거하여 경제적자본한도를 설정하고 모니터링하고 있습니다. 연결실체는 부여된 경제적자본한도 범위내에서 조직별, 상품별로 경제적자본한도, 포지션한도, 손실한도 등을 설정하고 모니터링하고 있습니다. 또한 금융감독원 규정 및 시행세칙 등에 따라 파생상품거래에 대한 위험통제 및 관리를 하고 있습니다.

다. VaR (Value at Risk)

① VaR 의 측정
VaR 측정 기준으로 일일 VaR를 이용하여 시장리스크를 측정합니다. 일일 VaR는 금융환경변화에 대한 정규분포 하에서 발생할 수 있는 하루 동안의 최대 손실가능금액을 의미합니다. 단순이동평균법을 이용한 과거 250영업일의 데이터를 기초로 분산-공분산법과 99%의 단측 신뢰구간 신뢰도를 사용하여 일일 VaR를 산출하며, 이는 실제손실이 산출된 VaR를 초과할 경우가 평균적으로 100영업일에 하루임을 의미합니다.
VaR는 일반적으로 이용되는 시장리스크 측정 기법이지만 일부 한계점을 가지고 있습니다. VaR는 과거 시장변화자료를 근거로 특정 신뢰도 하의 가능한 손실값을 추정합니다. 그러나 과거 시장변화는 미래 발생 가능한 모든 조건과 환경을 반영할 수는 없으므로 계산과정에 있어서의 가정의 변화에 따라 실제손실의 시점과 규모가 다르게 나타날 수 있습니다. 일반적으로 하루나 열흘로 사용되는 보유기간은 관련 기초 포지션의 유동화이전 보유기간으로 충분하다는 가정으로 사용되나, 만약 이러한 기간이 충분하지 않거나, 너무 길다면 VaR 결과값은 잠재적인 손실을 과소, 과대 측정될 수 있습니다.

② 백테스팅 (Back-Testing)
VaR 모델의 적정성을 검증하기 위하여 일단위로 실제 손익 및 가상 손익과 VaR 산출 결과를 비교하는 백테스팅을 실시하여, 사전에 설정된 신뢰수준 99%를 초과하는 손익결과를 면밀히 분석하고 있습니다.

③ 위기상황분석 (Stress Testing)
위기상황에서 포트폴리오 가치에 중요한 영향을 주는 금리, 주가, 환율, 파생상품의 내재 변동성과 같은 개별 위험요소들의 변화를 반영하여 트레이딩 및 매도가능 포트폴리오에 대한 위기상황분석을 실시하고 있습니다. 연결실체는 역사적 시나리오를 위기상황분석의 주 시나리오로 활용하며 보조적으로는 가상적 시나리오 분석도 활용하고 있습니다. 이러한 위기상황분석은 적어도 분기에 한 번 이상 실시되고 있습니다.

i) 부산은행
트레이딩 포지션의 금리, 주가, 환 위험에 대한 1일 보유기간의 99% 신뢰도 수준에서의 당기말 및 전기말 현재 VaR를 표시하고 있습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	826	64	354	171
주가 위험	1,333	144	539	379
환 위험	849	20	131	218
총 VaR	1,453	304	718	548

(단위:백만원)

구분	전기말			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	491	82	206	103
주가 위험	388	-	51	-
환 위험	3,156	33	1,117	45
총 VaR	3,209	95	1,189	101

ii) 경남은행
트레이딩 포지션의 금리, 주가, 환 위험에 대한 1일 보유기간의 99% 신뢰도 수준에서의 당기말 및 전기말 현재 VaR를 표시하고 있습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	585	19	259	106
주가 위험	529	144	342	379
환 위험	337	3	16	50
총 VaR	625	243	436	373

전체 VaR는 분산효과로 인해 금리, 주가, 환위험 각각의 VaR 합계보다 작아지게 됩니다.

라. 위험요소별 세부내역

① 금리 위험
트레이딩포지션의 금리 위험은 원화표시 채무증권에서 주로 발생합니다. 연결실체의트레이딩 전략은 금리 변동으로 인한 단기매매 차익을 얻는 것입니다. 트레이딩 계정의 상품들은 일별로 시가평가 되므로, 트레이딩 계정에 관련된 금리 위험은 VaR와 민감도분석 등을 사용하여 관리되고 있습니다.

② 주가 위험
주가 위험은 외화트레이딩 주식 포지션은 없기 때문에 원화트레이딩 주식에서만 발생합니다. 원화 트레이딩 주식 포트폴리오는 거래소 상장 주식과 최근월물 및 차근월물 주가지수선물계약으로 구성되어 있으며 엄격한 분산투자한도로 관리되고 있습니다. 연결실체의 리스크관리위원회에서는 포지션한도, 손실한도, 민감도 한도 등을 설정하며 이는 리스크관리부에 의해 일별로 모니터링 됩니다.

③ 환 위험
환 위험은 난외계정인 외환선도계약이나 통화스왑 뿐만 아니라 원화가 아닌 화폐로 표시된 자산, 부채의 보유를 통해 발생하게 됩니다. 외화자산부채의 대부분은 US 달러화 계정이며, 나머지는 주로 일본 엔화와 유로화표시 계정입니다. 연결실체는 손실한도설정과 동시에 순외환 익스포져의 한도를 설정함으로써 트레이딩, 비트레이딩 포트폴리오를 포괄한 순외환 익스포져금액도 관리합니다.

4) 비트레이딩 포지션

가. 비트레이딩 포지션 정의
비트레이딩 부분에서 발생하는 가장 주요한 시장리스크는 금리 위험입니다. 금리 위험은 금리감응자산부채간의 만기 불일치 또는 금리변경기간의 불일치 등으로 인해 발생합니다. 위험회피목적 파생상품을 포함한 원화, 외화 자산・부채에서 발생하는 금리 위험을 측정합니다. 이자수익발생 자산 및 이자비용발생부채의 대부분은 원화로 표시되어 있으며, 대부분의 외화 자산부채는 US 달러로 표시되어 있습니다.

나. 비트레이딩 포지션에서 발생하는 위험의 관측방법
금리리스크 관리의 가장 주요한 목표는 금리변동에 대한 자산가치 변동을 보호하고,안정적인 순이자수익을 유지하는 것입니다. 연결실체는 주로 이자수익발생자산과 이자비용발생부채간의 만기를 분석하는 금리갭분석과 금리VaR의 측정 및 관리를 통해리스크를 관리하고 있습니다.

(5) 운영위험

1) 운영위험의 개요
연결실체는 운영리스크를 영업활동으로 인해 자본에 부정적인 영향을 주는 모든 재무적 위험과 비재무적 위험까지 광범위하게 정의하고 있습니다.

2) 운영위험의 관리
운영리스크 관리 목적은 감독기관의 규제목적을 충족시키는 것은 물론 강력한 리스크 관리 문화 확산, 내부통제 강화, 프로세스 개선 및 경영진과 전 직원에게 시기 적절한 피드백을 제공하는 것입니다.

(6) 자본관리

연결실체는 금융지주회사법에 따라 연결기준 위험가중자산에 대한 자기자본비율(이하 "자기자본비율")을 규제비율 이상으로 유지해야 합니다. 자기자본비율은 바젤은행감독위원회(Basel Committee on Banking Supervision)의 협약 (Basel III)에 기반한 것으로, 한국에서는 2013년 12월말부터 도입되었습니다. 자기자본비율은 은행지주회사 및 그 연결대상회사의 연결재무제표를 기초로 하여, 위험가중자산 총액을 자기자본금액으로 나누어 산출합니다.

연결회사는 금융지주회사감독규정 및 시행세칙에 의거, 2014년말에는 보통주자본비율 3.5%, 기본자본비율4.5%, 총자본비율을 8%이상으로 유지해야 합니다.

위험가중자산은 연결실체가 보유하고 있는 전체 자산에 내재되어 있는 위험량의 크기를 의미합니다. 연결실체는 금융지주회사감독규정시행세칙에 근거해 위험별(신용위험, 시장위험, 운영위험) 위험가중자산을 계산하며, 자기자본비율 산출에 이용합니다.

(단위:백만원, %)

구분	당기말	전기말
보통주자본(A)	4,736,042	3,199,342
기타자기자본(B)	297,122	100,000
보완자본(C)	2,304,313	1,385,600
자기자본 합계(D)	7,337,477	4,684,942
신용위험가중자산	57,607,887	31,430,232
시장위험가중자산	232,788	140,425
운영위험가중자산	3,773,438	2,252,200
총위험가중자산(E)	61,614,112	33,822,857
보통주자본비율(A/E)	7.69	9.46
기본자본비율((A+B))/E)	8.17	9.75
총자본비율(D/E)	11.91	13.85

5. 부문별공시

(1) 부문별 보고 현황 및 사업별 부문
부문별 정보는 연결실체의 사업별부문에 관한 정보를 나타냅니다. 사업부문의 주요 구분은 연결실체의 내부보고 현황을 기초로 하였습니다. 연결실체는 은행 두 부문, 증권, 캐피탈, 저축은행, 기타의 여섯 가지 영업 부문으로 구분하고 있습니다. 이러한 영업 부문은 제공되는 상품과 서비스의 성격, 고객별 분류 및 연결실체의 조직을 기초로 나뉘어지며, 이를 기초로 주요 부문별 정보를 공시하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 사업별 영업 현황은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기								
	부산은행	경남은행	BS투자증권	BS캐피탈	BS저축은행	기타	합 계	조정사항	연결재무제표
순이자손익	1,087,325	173,735	5,316	156,961	28,745	(26,787)	1,425,295	1,940	1,427,235
순수수료손익	81,247	5,003	17,356	14,639	(90)	(2,702)	115,453	(1,244)	114,209
투자금융자산순손익	35,104	780	11,064	-	136	400,043	447,127	(400,044)	47,083
신용손실충당금전입액 등	(139,918)	(39,464)	3	(86,492)	(489)	-	(266,360)	(1)	(266,361)
외환거래손익	31,306	(2,066)	-	3	-	59	29,302	-	29,302
파생상품관련손익	(5,348)	9,924	3,400	-	-	-	7,976	-	7,976
일반관리비	(533,038)	(113,522)	(29,052)	(43,830)	(12,839)	(21,230)	(753,511)	2,007	(751,504)
기타영업손익	(99,829)	(20,457)	(155)	5,691	(1,406)	7,950	(108,206)	441,406	333,200
법인세차감전순이익	438,989	12,028	7,718	46,946	10,467	357,983	874,131	44,933	919,064
법인세비용	83,787	3,332	1,984	10,635	11	357	100,106	(710)	99,396
당기순이익	355,202	8,696	5,734	36,311	10,456	357,626	774,025	45,643	819,668
자산 총계	46,398,613	32,854,717	511,957	3,583,253	736,087	4,553,409	88,638,036	(4,587,972)	84,050,064
부채 총계	42,969,746	30,707,952	394,374	3,160,583	617,368	990,990	78,841,013	(254,894)	78,586,119

(단위:백만원)

구분	전기							
	부산은행	BS투자증권	BS캐피탈	BS저축은행	기타	합 계	조정사항	연결재무제표
순이자손익	1,001,911	9,353	122,337	35,500	(14,643)	1,154,458	-	1,154,458
순수수료손익	65,217	10,524	10,321	(178)	254	86,138	(1,012)	85,126
투자금융자산순손익	32,007	6,526	-	(1,468)	-	37,065	(864)	36,201
신용손실충당금전입액 등	(138,928)	-	(65,466)	(27,910)	-	(232,304)	(1)	(232,305)
외환거래손익	(107,233)	-	4	-	-	(107,229)	-	(107,229)
파생상품관련손익	140,066	1,630	-	-	-	141,696	-	141,696
일반관리비	(489,822)	(26,141)	(32,078)	(12,424)	(19,513)	(579,978)	6,210	(573,768)
기타영업손익	(92,082)	(291)	3,287	-	-	(89,086)	(2,355)	(91,441)
법인세차감전순이익	406,056	596	37,553	(11,509)	63,045	495,741	(92,883)	402,858
법인세비용	(87,437)	(276)	(9,005)	(371)	(445)	(97,534)	198	(97,336)
전기순이익	318,619	320	28,548	(11,880)	62,600	398,207	(92,685)	305,522
자산 총계	42,882,024	495,505	2,809,835	743,419	3,519,366	50,450,149	(3,533,258)	46,916,891
부채 총계	39,402,843	383,566	2,503,114	635,222	771,146	43,695,891	(379,865)	43,316,026

(2) 상품별 및 지역별 부문

연결실체의 상품은 이자상품, 비이자상품 및 기타상품 등으로 구분할 수 있으며, 이러한 상품의 구분은 상기 영업부문별 구성내용 등에 고려되어 반영되었으므로 별도로 상품별 외부고객으로부터의 수익은 공시하지 않습니다. 또한, 연결실체는 대부분의 사업을 대한민국내에서만 영위하고 있으므로 지역별 부문 수익에 대한 공시 사항은 없습니다.

6. 금융자산과 금융부채의 공정가치

(1) 금융상품 범주별 장부가액 측정기준

금융자산과 금융부채는 계속기업가정에 따라 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부가액의 자세한 측정 방법은 '2.(2).4). 다.인식과 측정'에서 설명하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말								
	당기손익인식금융상품			대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생상품	합계
	단기매매	당기손익인식지정	매매목적 파생상품						
예치금	-	-		2,428,704	-	-	-	-	2,428,704
투자금융자산:									
당기손익인식금융자산	885,064	-	-	-	-	-	-	-	885,064
매도가능금융자산	-	-	-	-	4,997,538	-	-	-	4,997,538
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	6,343,757	-	-	6,343,757
대출채권 및 수취채권	-	-	-	66,555,893	-	-	-	-	66,555,893
파생상품자산	-	-	338,511	-	-	-	-	-	338,511
금융자산 합계	885,064	-	338,511	68,984,597	4,997,538	6,343,757	-	-	81,549,467
예수부채	-	-	-	-	-	-	59,906,496	-	59,906,496
차입부채	-	-	-	-	-	-	6,664,307	-	6,664,307
사채	-	-	-	-	-	-	7,299,509	-	7,299,509
파생상품부채	-	-	289,992	-	-	-	-	552	290,544
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	3,976,108	-	3,976,108
금융부채 합계	-	-	289,992	-	-	-	77,846,420	552	78,136,964

(단위: 백만원)

구분	전기말								
	당기손익인식금융상품			대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생상품	합계
	단기매매	당기손익인식지정	매매목적 파생상품						
예치금	-	-	-	1,860,886	-	-	-	-	1,860,886
투자금융자산:									
당기손익인식금융자산	666,355	-	-	-	-	-	-	-	666,355
매도가능금융자산	-	-	-	-	2,794,063	-	-	-	2,794,063
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	4,373,373	-	-	4,373,373
대출채권 및 수취채권	-	-	-	36,200,194	-	-	-	-	36,200,194
파생상품자산	-	-	120,021	-	-	-	-	-	120,021
금융자산 합계	666,355		120,021	38,061,080	2,794,063	4,373,373	-	-	46,014,892
예수부채	-	-	-	-	-	-	31,058,904	-	31,058,904
차입부채	-	-	-	-	-	-	4,391,127	-	4,391,127
사채	-	-	-	-	-	-	4,740,193	-	4,740,193
파생상품부채	-	-	-	-	-	-	-	90,219	90,219
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	2,827,971	-	2,827,971
금융부채 합계	-	-	-	-	-	-	43,018,195	90,219	43,108,414

(2) 연결실체의 공정가치 평가방법 및 가정

금융상품별 공정가치의 평가 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 결정방법
유가증권	상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Discounted Cash Flow Model),IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFE(Free Cash Flow to Equity Model),배당할인모형, 위험조정할인율법, 순자산가치법 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
대출채권 및 수취채권	대출채권 및 수취채권의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 대출채권 및 수취채권 중 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하이거나, 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.
파생상품	장내파생상품의 경우 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 가격을 사용하며, 장외파생상품의 경우 평가기법을 사용하여 측정한 공정가치를 사용하고 있습니다. 시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용한 자체 평가모형을 사용하고 있습니다. 그러나 모델에 투입되는 일부 혹은 모든 변수들이 시장에서 관측 불가능하여 어떠한 가정에 기초한 평가기법에 의해 공정가치를 측정해야 하는 일부 복잡한 금융상품의 경우 일반적인 가치평가모형으로부터 발전된 자체 평가모형을 사용하거나 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 사용하고 있습니다. 장외파생상품의 경우 상품의 특성에 따라 Closed Form Solution이 존재하는 상품은 해당 평가모형을 이용하며, 그 외 Closed Form Solution이 존재하지 않는 복잡한 파생상품은 유한차분법(FDM:Finite Difference Method), Monte Carlo Simulation 등의 방법을 이용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

구분	공정가치 결정방법
예수부채	요구불예금의 경우 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 지급하는 예수부채로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 기한부예금의 공정가치의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF 적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 잔존만기가 3개월 이하이거나 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.
차입부채	DCF 모형을 이용하여 미래 계약현금흐름을 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하이거나, 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.
사채	활성시장에서 공시되는 시장가격에 근거하여 외부전문평가기관이 제공한 평가금액을 이용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
기타금융부채	결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하인 금융부채로서 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.

(3) 공정가치 서열체계
연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치 서열체계로 분류하여 공시하고 있습니다.

・수준 1 : 활성거래시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류됩니다. 공정가치가 수준 1로 분류되는 금융상품에는 거래소에서 거래되는 주식 및 파생상품, 국고채권 등이 있습니다.
・수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 중요 요소가 시장에서 관측한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류됩니다. 공정가치가 수준 2로 분류되는 금융상품에는 대부분의 원화채권과 외화채권, 스왑, 선도, 옵션 등 일반적인 장외파생상품 등이 있습니다.
・수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류됩니다. 공정가치가 수준 3으로 분류되는 금융상품에는 비상장주식과 복잡한 구조화채권, 복잡한 장외파생상품 등이 있습니다.

(4) 계정 분류별 공정가치

1) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속 측정되지 않는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말				
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
대출채권	63,488,027	63,728,154	-	-	63,728,154
만기보유증권	6,343,757	6,483,996	122,326	6,361,670	-
소 계	69,831,784	70,212,150	122,326	6,361,670	63,728,154
금융부채:					
예수부채	59,906,496	59,987,636	-	-	59,987,636
차입부채	6,664,307	6,658,816	21,101	6,529,260	108,455
사채	7,299,509	7,471,924	-	7,471,924	-
소 계	73,870,312	74,118,376	21,101	14,001,184	60,096,091

(단위:백만원)

구분	전기말				
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
대출채권	33,803,280	34,021,174	-	-	34,021,174
만기보유증권	4,373,373	4,428,979	-	4,428,979	-
소 계	38,176,653	38,450,153	-	4,428,979	34,021,174
금융부채:					
예수부채	31,058,904	31,246,241	-	-	31,246,241
차입부채	4,391,127	3,958,947	-	3,958,947	-
사채	4,740,193	4,975,636	-	4,975,636	-
소 계	40,190,224	40,180,824	-	8,934,583	31,246,241

연결실체는 상기 표에 기술되어 있는 금융상품을 제외하고는 연결재무제표에 상각후원가로 인식되는 금융자산 및 금융부채의 장부금액은 공정가치와 유사하다고 판단하고 있습니다.

2) 보고기간 종료일 현재 연결실체의 최초 인식후 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말				
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
당기손익인식금융자산:					
단기매매금융자산	885,064	885,064	701,741	183,323	-
매도가능금융자산	4,972,982	4,972,982	1,014,072	3,217,843	741,067
파생상품자산	338,511	338,511	25	338,470	16
소 계	6,196,557	6,196,557	1,715,838	3,739,636	741,083
금융부채:					
파생상품부채	290,544	290,544	27	290,517	-

(단위:백만원)

구분	전기말				
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
당기손익인식금융자산:					
단기매매금융자산	666,355	666,355	666,355	-	-
매도가능금융자산	2,789,042	2,789,042	275,878	2,025,777	487,387
파생상품자산	120,021	120,021	295	119,681	45
소 계	3,575,418	3,575,418	942,528	2,145,458	487,432
금융부채:					
파생상품부채	90,219	90,219	242	89,977	-

공정가치로 후속측정하는 것이 원칙인 금융자산이나 금융부채 중 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 공정가치 정보를 공시하지 않은 금융자산과 금융부채의 내역 및관련 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	내역	당기말	전기말
금융자산:			
매도가능금융자산(주)	비상장 지분증권	24,556	5,021

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 표시하였습니다.

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 연결실체는 매 보고기간 종료일에 금융자산과 금융부채의 종류별 공정가치와 장부금액을 비교하는 형식으로 공시하고 있습니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성거래시장에서 공시되는 가격입니다.

만약, 금융상품에 대한 활성거래시장이 없다면 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정합니다. 평가기법에는 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법과 현금흐름할인방법과 옵션가격결정모형 등이 있습니다. 금융상품의 가격을 결정하기 위해 시장참여자가 사용하는 평가기법은 그 평가기법이 실제 시장거래가격에 대해 신뢰할 만한 추정치를 제공한다는 사실을 제시할 수 있다면, 그 평가기법을 사용할 수 있습니다.

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

(5) 공정가치 서열체계 수준2의 가치평가기법 및 투입변수 설명

1) 보고기간 종료일 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 후속측정되지 않는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계 수준 2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
만기보유금융자산	6,361,670		
채무증권	6,361,670	- DCF 모형 - Hull&White 모형	할인율, 잔존만기, 신용등급 할인커브, 변동성
금융부채:			
차입부채	6,529,260	- DCF 모형	할인율
사채	7,471,924	- DCF 모형 - Monte Carlo Simulation	할인율, 잔존만기, 신용등급 할인커브, 변동성

(단위: 백만원)

구분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
만기보유금융자산	4,428,979		
채무증권	4,428,979	- DCF 모형 - Hull&White 모형	할인율, 잔존만기, 신용등급 할인커브, 변동성
금융부채:			
차입부채	3,958,947	- DCF 모형	할인율
사채	4,975,636	- DCF 모형 - Monte Carlo Simulation	할인율, 잔존만기, 신용등급 할인커브, 변동성

2) 보고기간 종료일 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 후속 측정되는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계 수준 2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산	183,323		
채무증권	183,323	- DCF 모형 - Hull&White 모형	할인율, 잔존만기, 신용등급 할인커브, 변동성
매도가능금융자산:	3,217,843		
채무증권	3,040,104	- DCF 모형 - Hull&White 모형 - Monte Carlo Simulation	할인율, 잔존만기, 신용등급 할인커브, 변동성
수익증권	177,739	- 순자산가치법	주식, 채권 등 기초자산가격
파생상품자산	338,470	- DCF 모형	할인율
금융부채:			
파생상품부채	290,517	- DCF 모형	할인율

(단위: 백만원)

구분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
매도가능금융자산:	2,025,777		
채무증권	1,915,652	- DCF 모형 - Hull&White 모형 - Monte Carlo Simulation	할인율, 잔존만기, 신용등급 할인커브, 변동성
수익증권	110,125	- 순자산가치법	주식, 채권 등 기초자산가격
파생상품자산	119,681	- DCF 모형	할인율
금융부채:			
파생상품부채	89,977	- DCF 모형	할인율

(6) 공정가치 서열체계 수준3의 가치평가기법 및 투입변수 설명

1) 보고기간 종료일 현재 재무상태표에서 공정가치로 후속 측정되지 않는 자산, 부채중 공정가치서열체계에 수준 3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 투입변수, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 범위 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수	관측 가능하지 않은 투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 범위
	당기말	전기말				
금융자산:						
대출채권	63,728,154	34,021,174	- DCF 모형	- 할인율	- 할인율	- 할인율: 0.00% ~ 24.50%
금융부채:						
예수부채	59,987,636	31,246,241	- DCF 모형	- 할인율	- 할인율	- 할인율: 0.00% ~ 7.50%
차입부채	108,455	-	- DCF 모형	- 할인율	- 할인율	- 할인율: 3.58%

2) 보고기간 종료일 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되는 자산, 부채 중 공정가치서열체계에 수준 3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 투입변수, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 범위 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수	관측 가능하지 않은 투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 범위
	당기말	전기말				
금융자산:						
매도가능금융자산:	741,067	487,387				
지분증권	450,663	286,362	- 순자산가치법 - FCFE모형 - 배당할인모형 - 유사기업비교법 - 과거거래이용법 - 이항모형 - Monte Carlo Simulation	- 할인율 - 성장률 - 청산가치 - 변동성 - 주가	- 할인율 - 성장률 - 청산가치 - 변동성 - 주가	- 할인율: 4.14% ~ 21.34% - 성장률: 0.00% - 청산가치: 0.00% - 변동성: 4.08% ~ 22.00% - 주가: 837 ~ 5,129
수익증권	290,404	201,025	- 순자산가치법	주식, 채권 등 기초자산가액	주식, 채권 등 기초자산가액	- 해당사항 없음
파생상품자산	16	45	- 이항모형	- 주가 - 할인율	- 주가 - 할인율	- 주가: 0 - 할인율: 2.51% ~ 3.20%

(7) 공정가치수준 3 관련 공시

1) 시장에서 관측불가능한 정보에 기초하는 평가기법을 사용하여 추정한 공정가치수준 3의 기중변동내역

금융상품 중 공정가치수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기	
	매도가능금융자산	파생상품자산
기초금액	487,387	45
사업결합으로 인한 변동	267,904	
총손익:	2,876	(29)
당기손익인식액(주1)	(8,494)	(29)
기타포괄손익인식액	11,370	-
매입금액	19,030	-
매도금액	(28,019)	-
기타변동액(주2)	(8,111)	-
다른수준에서 수준 3으로 변경된 금액	477	-
수준3에서 다른 수준으로 변경된 금액	(8,588)	-
당기말 금액	741,067	16

(단위:백만원)

구 분	전기	
	매도가능금융자산	파생상품자산
기초금액	446,139	80
총손익:	15,914	(35)
당기손익인식액	(10,357)	(35)
기타포괄손익인식액	26,271	-
매입금액	59,222	-
매도금액	(33,888)	-
기타변동액	-	-
다른수준에서 수준 3으로 변경된 금액	-	-
수준3에서 다른 수준으로 변경된 금액	-	-
당기말 금액	487,387	45

당기의 공정가치 서열체계 수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 현재 보유하고 있는 자산, 부채의 미실현손익 변동액으로서 당기손익에 포함된 금액은 포괄손익계산서상 다음과 같은 개별항목으로 표시되고 있습니다.

(단위: 백만원)

(주1)

구분	매도가능금융자산관련손익		파생상품관련손익	합계
	매매손익	손상차손	평가손익	
당기손익 인식금액	289	-	-	289
미실현손익 변동금액	-	(8,783)	(29)	(8,812)
합계	289	(8,783)	(29)	(8,523)

(주2) 해당 매도가능금융자산의 평가방법이 활성시장에서 공시된 시장가격 및 원가평가값에서 외부평가값으로 변경되면서 수준3로 이동하였습니다.

(주3) 당기 중 지분증권의 상장으로 인하여 수준3에서 수준1으로 이동하였습니다.

2) 공정가치수준 3으로 분류된 금융상품 공정가치의 민감도 분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융상품 중 해당 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되는 주식관련파생상품이 있고, 공정가치 변동이 기타포괄손익으로 인식되는 상품으로 주식이 있습니다.

보고기간 종료일 현재 각 금융상품별 투입변수의 변동에 따른 민감도는 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
매도가능금융자산(주1)	-	(2,117)	65,732	(15,200)
파생상품자산(주2)	4	-	-	-
합계	4	(2,117)	65,732	(15,200)

(주1) 주식은 주요 관측 불가능한 투입변수인 성장률(0~1%)과 할인율 또는 청산가치(-1~1%)와 할인율을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 주식관련 파생상품은 관련된 주요 관측 불가능한 투입변수인 주가와 주가의 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

구분	전기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				

매도가능금융자산(주1)	-	-	19,884	(8,207)
파생상품자산(주2)	87	(26)	-	-
합계	87	(26)	19,884	(8,207)

(주1) 주식은 주요 관측 불가능한 투입변수인 성장률(0~1%)과 할인율 또는 청산가치(-1~1%)와 할인율을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 주식관련 파생상품은 관련된 주요 관측 불가능한 투입변수인 주가와 주가의 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

3) 거래일평가손익

최초 인식시점에 금융상품의 공정가치가 시장에서 관측불가능한 요소를 토대로 하는평가기법을 통해 측정되는 경우, 동 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 다르다면 금융상품은 평가기법에 의해 산출된 공정가치로 인식합니다. 이 때 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격의 차이는 즉시 손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 인식 방법은 다음과 같습니다.

① 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각
② 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 손 익으로 모두 인식

당기 및 전기 중 이와 관련하여 이연되고 있는 총 차이금액 및 그 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기				
	기초 이연손익	신규 이연금액	상각금액	실현금액	당기말 이연손익
매입주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	18	-	(2)	-	16
매도주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	-	-	-	-	-

(단위:백만원)

구분	전기				
	기초 이연손익	신규 이연금액	상각금액	실현금액	전기말 이연손익
매입주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	20	-	(2)	-	18
매도주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	-	-	-	-	-

연결실체는 매입주식옵션자산 및 매도주식옵션부채 공정가액 평가시 시장에서 관측되는 내재변동성을 이용하지 아니하고, 역사적 변동성을 이용하고 있습니다. 이에 따라 취득일에 자체 평가한 공정가치와 거래가격과의 차이(Day 1 profit)를 당기 손익으로 인식하지 아니하고 이연하여 인식하였습니다.

7. 현금 및 예치금

(1) 보고기간 종료일 현재 현금 및 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	금 액	
	당기말	전기말
현금 및 현금성자산:		
현금	657,781	348,551
외국통화	88,305	69,947
정기예금 등	-	210,000
기타예치금	1,223	69,870
외화예치금	30,304	68,750
소 계	777,613	767,118
예치금(주):		
원화예치금	2,070,846	1,050,668
외화예치금	357,858	43,100
소 계	2,428,704	1,093,768
합 계	3,206,317	1,860,886

(주) 만기가 3개월 이후에 도래하는 예치금입니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	예치기관	금 액	
		당기말	전기말
원화예치금:			
한국은행예치금	한국은행	1,937,609	1,001,500
위탁거래예치금	한국거래소	126	126
기타예치금	우리은행 외	133,111	49,042
소 계		2,070,846	1,050,668
외화예치금:			
한국은행예치금	한국은행	344,917	27,990
역외외화예치금	중국은행	12,641	13,909
기타예치금	중국인민은행 외	300	1,201
소 계		357,858	43,100
합 계		2,428,704	1,093,768

(3) 보고기간 종료일 현재 사용이 제한된 현금 및 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	금융기관	금 액		사용제한 사유
		당기말	전기말	
현금및현금성자산:				
원화기타예치금	증권금융 및 예탁결제원	8,000	8,000	저축은행중앙회 금융업무 담보
예치금:				
원화예치금	한국은행	1,937,609	1,001,500	한국은행법
	한국거래소 등	76,074	25,394	투자자예탁금 등
	상호저축은행중앙회 등	20,272	23,774	지급준비예치금 등
외화예치금	한국은행	344,917	27,990	지급준비예치금
	중국인민은행 등	10,745	11,226	해외자회사 지준예치금 등
소 계		2,389,617	1,089,884	
합 계		2,397,617	1,097,884	

8. 투자금융자산

(1) 보고기간 종료일 현재 투자금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
당기손익인식금융자산:		
단기매매금융자산:		
지분증권	10,614	7,620
국공채	148,288	60,700
금융채	133,129	10,000
기업이 발행한 원화채무증권	268,664	75,631
매입어음	258,824	232,517
담보제공 채무증권(주)	-	205,380
수익증권	32,781	12,384
기타	32,764	62,123
소 계	885,064	666,355
매도가능금융자산:		
지분증권	460,623	295,846
국공채	871,720	247,310
금융채	281,944	139,708
기업이 발행한 원화채무증권	2,400,777	1,518,741
기업이 발행한 외화채무증권	17,173	48,731
담보제공 채무증권(주)	495,159	181,753
수익증권	467,139	359,355
기타	3,003	2,619
소 계	4,997,538	2,794,063
만기보유금융자산:		
국공채	2,756,164	2,189,530
금융채	389,860	242,348
기업이 발행한 원화채무증권	2,733,692	1,921,493
담보제공 채무증권(주)	464,041	20,002
소 계	6,343,757	4,373,373
합 계	12,226,359	7,833,791

(주) 담보제공 채무증권은 대여유가증권 및 기관간 환매조건부채권매도 관련 담보 제공된 채무증권으로 구성되어 있습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 매도가능금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

가. 지분증권(주식과 출자금)

(단위:백만원)

구분	당기말		
	취득원가	공정가액	장부가액
시장성있는지분증권	7,795	5,870	5,870
시장성없는지분증권(주)	307,449	416,197	416,197
출자금(주)	47,431	38,556	38,556
합 계	362,675	460,623	460,623

구분	전기말		
	취득원가	공정가액	장부가액
시장성있는지분증권	4,229	4,920	4,920
시장성없는지분증권(주)	228,512	283,895	283,895
출자금(주)	7,902	7,031	7,031
합 계	240,643	295,846	295,846

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 영업현금흐름이나 업종, 규모 등이 유사한 비교대상 회사가 존재하지 아니하여 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품은 원가로 측정하였습니다.

나. 채무증권

(단위:백만원)

구 분	당기말				
	액면금액	취득원가	상각후원가	공정가액	장부가액
국공채	861,773	866,287	866,679	871,720	871,720
금융채	389,860	279,944	279,979	281,944	281,944
기업이 발행한 원화채무증권	2,733,692	2,375,172	2,371,797	2,400,777	2,400,777
기업이 발행한 외화채무증권	16,488	16,513	16,492	17,173	17,173
담보제공 채무증권(주)	481,500	485,519	483,001	495,159	495,159
합 계	4,471,511	4,023,435	4,017,948	4,066,773	4,066,773

(단위:백만원)

구 분	전기말				
	액면금액	취득원가	상각후원가	공정가액	장부가액
국공채	250,000	247,883	247,881	247,310	247,310
금융채	140,000	139,778	139,903	139,708	139,708
기업이 발행한 원화채무증권	1,510,000	1,519,522	1,515,670	1,518,741	1,518,741
기업이 발행한 외화채무증권	47,489	47,512	47,497	48,731	48,731
담보제공 채무증권(주)	180,000	182,849	181,632	181,753	181,753
합 계	2,127,489	2,137,544	2,132,583	2,136,243	2,136,243

(주) 담보제공 채무증권은 대여유가증권 및 기관간 환매조건부채권매도 관련 담보 제공된 채무증권으로 구성되어 있습니다.

다. 수익증권 및 기타

(단위:백만원)

구 분	당기말			
	액면금액	취득원가	공정가액	장부가액
수익증권	449,072	461,901	467,139	467,139
손해배상공동기금	3,003	3,003	3,003	3,003
합 계	452,075	464,904	470,142	470,142

구 분	전기말			
	액면금액	취득원가	공정가액	장부가액
수익증권	353,398	358,165	359,355	359,355
손해배상공동기금	2,619	2,619	2,619	2,619
합 계	356,017	360,784	361,974	361,974

(3) 보고기간 종료일 현재 만기보유금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	당기말			
	액면금액	취득원가	상각후원가	장부가액
국공채	2,804,715	2,669,268	2,743,293	2,756,164
금융채	382,000	384,273	383,555	389,860
기업이 발행한 원화채무증권	2,701,099	2,716,623	2,710,586	2,733,692
담보제공 채무증권(주)	467,750	463,842	464,041	464,041
합 계	6,355,564	6,234,006	6,301,475	6,343,757

(단위 : 백만원)

구 분	전기말			
	액면금액	취득원가	상각후원가	장부가액
국공채	2,245,856	2,123,499	2,189,530	2,189,530
금융채	242,000	243,818	242,348	242,348
기업이 발행한 원화채무증권	1,916,116	1,926,847	1,921,493	1,921,493
담보제공 채무증권(주)	20,000	20,004	20,002	20,002
합 계	4,423,972	4,314,168	4,373,373	4,373,373

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 영업현금흐름이나 업종, 규모 등이 유사한 비교대상 회사가 존재하지 아니하여 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품은 원가로 측정하였습니다.

(4) 보고기간 종료일 현재 투자금융자산 중 담보제공 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

담보제공처	담보제공처	액면가액		사유
		당기말	전기말	
원화채무증권 통안채	한국예탁결제원	150	150	주식기관결제관련
	한국거래소	120	-	CCP거래 담보
	한국거래소	200	200	손해배상공동기금관련
원화채무증권 금융채등	한국예탁결제원	715,965	913,707	환매조건부채권매도관련
	현대증권 등	6,014	-	선물대용증권
원화채무증권 국공채	한국은행	700,000	250,000	차액결제 관련
	한국은행	600,000	610,000	차입담보
	기업은행 등	160,000	-	차입담보
	한국증권금융	20,000	-	대여거래
	한국예탁결제원	-	35,152	대차거래
	한국증권금융	22,008	60,000	대차거래
	스미토모미쓰이신탁은행	97,000	130,000	환매조건부채권매도관련
	노무라금융투자	114,200	-	환매조건부채권매도관련
	선물회사 등	34,500	19,500	선물거래증거금 외
	BOA 등	112,988	-	CSA담보
	한국증권금융	-	11,622	기관운영자금 등 대출관련
합 계		2,583,145	2,037,981	

9. 대출채권 및 수취채권

(1) 보고기간 종료일 현재 대출채권 및 수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
대출채권:		
원화대출금:		
기업자금대출금:		
운전자금대출금	24,401,000	14,098,972
시설자금대출금	16,245,895	7,310,015
소 계	40,646,895	21,408,987
가계자금대출	16,666,826	7,477,164
공공및기타자금대출금	1,480,362	1,012,366
은행간대여금	277,983	250,237
소 계	59,072,066	30,148,754
외화대출금	742,289	569,171
역외외화대출금	6,595	-
내국수입유산스	776,124	536,940
콜론	71,250	575,351
매입어음	142,825	21,655
매입외환	528,701	147,035
지급보증대지급금	10,892	5,613
신용카드채권	666,740	391,885
환매조건부채권매수	230,000	100,000
사모사채	389,949	70,036
금융리스채권(주석 11 참조)	655,585	694,602
할부금융채권	739,243	907,533
대출채권 계	64,032,259	34,168,575
대손충당금(주1)	(664,054)	(442,333)
이연대출부대수익	(25,902)	(20,975)
이연대출부대비용	145,724	98,013
합 계	63,488,027	33,803,280
수취채권:		
가지급금	2,000	1,038
미수금	2,160,247	1,697,655
미회수내국환채권	108,272	194,797
보증금	334,153	188,335
미수수익	483,721	326,048

공탁금	936	314
미결제외환	145	535
기타	957	49
수취채권 계	3,090,431	2,408,771
대손충당금	(9,469)	(2,123)
현재가치할인차금(임차보증금)	(13,096)	(9,734)
합 계	3,067,866	2,396,914

(주1) 당기말 및 전기말 현재 현재가치할인차금이 각각 4,772백만원과 6,573백만원 포함되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 이연대출부대비용(수익)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기				
	기초	사업결합으로 인한 변동	증가	감소	당기말
이연대출부대수익	(20,975)	(7,507)	(19,112)	21,692	(25,902)
이연대출부대비용	98,013	35,601	88,011	(75,901)	145,724
합 계	77,038	28,094	68,899	(54,209)	119,822

(단위:백만원)

구분	전기			
	기초	증가	감소	전기말
이연대출부대수익	(23,528)	(16,686)	19,239	(20,975)
이연대출부대비용	62,112	88,495	(52,594)	98,013
합 계	38,584	71,809	(33,355)	77,038

10. 대손충당금

(1) 당기 및 전기 중 대출채권 및 수취채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기				
	원화대출금	외화대출금	신용카드채권	기타	합 계
기초	400,576	18,297	10,299	15,284	444,456
사업결합으로 인한 변동	252,233	2,430	9,762	25,009	289,434
미회수로 인한 상각	(287,552)	(1,735)	(13,902)	(45,444)	(348,633)
매각으로 인한 충당금감소	(11,487)	(35)	(122)	(450)	(12,094)
상각채권회수에 따른 충당금증가	35,676	1,742	5,028	6,005	48,451
외화환산차이	-	(207)	-	(1)	(208)
기타	(19,510)	(32)	1	10,423	(9,118)
소 계	369,936	20,460	11,066	10,826	412,288
기중 대손충당금 전입(환입)	210,608	(3,406)	10,400	43,633	261,235
당기말 잔액	580,544	17,054	21,466	54,459	673,523

구분	전기				
	원화대출금	외화대출금	신용카드채권	기타	합 계
기초	325,837	24,470	9,940	13,421	373,668
미회수로 인한 상각	(147,232)	(986)	(11,557)	(19,850)	(179,625)
매각으로 인한 충당금감소	(7,721)	(877)	(225)	(2,086)	(10,909)
상각채권회수에 따른 충당금증가	33,368	2,530	4,944	3,109	43,951
외화환산차이	-	(2,086)	-	(28)	(2,114)
기타	(3,644)	(67)	(2)	(87)	(3,800)
소 계	200,608	22,984	3,100	(5,521)	221,171
기중 대손충당금 전입	199,968	(4,687)	7,199	20,805	223,285
전기말 잔액	400,576	18,297	10,299	15,284	444,456

(2) 보고기간 종료일 현재 대출채권 및 수취채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말	전기말
대출채권 및 수취채권	67,122,690	36,577,346
대손충당금	673,523	444,456
설정비율(%)	1.00	1.22

11. 금융리스채권

(1) 보고기간 종료일 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
금융리스채권	655,585	694,602
대손충당금	(11,930)	(8,946)
이연리스부대수익	(888)	(1,105)
이연리스부대비용	4,765	4,130
합계	647,532	688,681

(2) 보고기간 종료일 현재 금융리스의 총투자와 최소리스료의 현재가치는 다음과 같 습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말		전기말	
	리스총투자	최소리스료의 현재가치	리스총투자	최소리스료의 현재가치
1년이내	323,618	297,134	306,735	280,272
1년초과 5년이내	394,375	358,451	454,455	414,330
합계	717,993	655,585	761,190	694,602

(3) 보고기간 종료일 현재 금융리스 총투자와 순투자의 차이는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분		당기말	전기말
리스총투자		717,993	761,190
리스순투자	최소리스료의 현재가치	655,585	694,602
미실현이자		62,408	66,588

12. 리스자산

(1) 보고기간 종료일 현재 기타자산에 포함되어 있는 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
운용리스자산:		
운용리스자산	285,972	159,626
감가상각누계액	(69,658)	(32,898)
장부금액	216,314	126,728
리스개설직접원가	11,791	9,007
해지리스자산	-	12
소 계	228,105	135,747
선급리스자산	2,952	2,607
합 계	231,057	138,354

(2) 운용리스자산

1) 보고기간 종료일 현재 취득원가를 기준으로 한 운용리스자산에 대한 리스이용자의 산업별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
운 송 장 비	215,043	(60,165)	154,878	146,074	(31,410)	114,664
일반산업장비	70,929	(9,493)	61,436	13,552	(1,488)	12,064
합 계	285,972	(69,658)	216,314	159,626	(32,898)	126,728

2) 보고기간 종료일 현재 운용리스계약과 관련하여 기간별 미래 최소리스료의 합계는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
1년이내	70,006	49,291
1년초과 5년이내	161,565	99,194
합 계	231,571	148,485

13. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 보고기간 종료일 현재 미결제약정 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			전기말		
	매매목적	위험회피목적	합 계	매매목적	위험회피목적	합 계
통화관련:						
통화선도(주1)	11,723,916	-	11,723,916	7,326,324	-	7,326,324
매입통화스왑	591,913	-	591,913	155,485	-	155,485
매도통화스왑	591,913	-	591,913	155,485	-	155,485
매입통화선물(주2)	339,785	-	339,785	383,612	-	383,612
매도통화선물(주2)	5,496	-	5,496	16,885	-	16,885
매입통화옵션	710,902	-	710,902	-	-	-
매도통화옵션	710,902	-	710,902	-	-	-
소 계	14,674,827	-	14,674,827	8,037,791	-	8,037,791
이자율관련:						
매입이자율스왑(주1)	43,000	150,000	193,000	-	-	-
매도이자율스왑(주1)	10,992	5,496	16,488	10,553	5,277	15,830
매입금리선물	-	-	-	28,550	-	28,550
매도금리선물	48,147	-	48,147	14,844	-	14,844
소 계	102,139	155,496	257,635	53,947	5,277	59,224
주식 관련:						
매입주식선물	7,150	-	7,150	-	-	-
매도주식선물	2,306	-	2,306	-	-	-
매입주식옵션	-	-	-	2,858	-	2,858
매도주식옵션	-	-	-	2,662	-	2,662
소 계	9,456	-	9,456	5,520	-	5,520
합 계	14,786,422	155,496	14,941,918	8,097,258	5,277	8,102,535

(주1) 미결제약정금액은 원화 대 외화 거래에 대해서는 외화기준 계약금액을, 외화 대 외화 거래에 대해서는 매입외화 계약금액을 기준으로 보고기간 종료일 현재 매매기준율을 적용하여 환산한 금액입니다.

(주2) 선물거래는 일일정산되어 예치금에 반영됩니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 매매목적 파생상품의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	218,534	209,669	230,017	218,492
통화스왑	25,644	25,167	59,643	58,608
통화옵션	4,924	4,415	11,838	11,866
소 계	249,102	239,251	301,498	288,966
이자율관련:				
이자율스왑	536	41	189	1,103
소 계	536	41	189	1,103
주식관련:				
매입주식옵션	-	28	62	-
매도주식옵션	-	-	-	47
주식선도	28	28	-	-
이연파생상품평가손익	-	2	-	-
소 계	28	58	62	47
기타파생상품자산	5,211	-	36,762	-
합 계	254,877	239,350	338,511	290,116

(단위:백만원)

구분	전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	76,561	46,468	91,046	60,389
통화스왑	24,161	23,982	28,635	28,084
소 계	100,722	70,450	119,681	88,473
이자율관련:				
이자율스왑	510	-	-	1,267
주식관련:				
매입주식옵션	-	33	322	-
매도주식옵션	-	-	-	243
이연파생상품평가손익	-	2	18	-
소 계	-	35	340	243
합 계	101,232	70,485	120,021	89,983

(3) 공정가치위험회피

공정가치위험회피란 특정위험에 기인하고 당기손익에 영향을 줄 수 있는 것으로서,인식된 자산이나 부채 또는 미인식된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동 위험회피를 의미합니다. 공정가치위험회피회계를 적용하는 경우 위험회피수단인 파생상품의 평가손익 및 특정위험으로 인한 위험회피대상항목의 평가손익을 당기손익으로 처리하고 있습니다. 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사된 경우 또는 적용요건을 더 이상 충족하지 못하거나 지정을 철회하는 경우 공정가치위험회피회계를 전진적으로 중단합니다. 이 경우 상각후원가로 측정하는 금융상품이 위험회피대상항목인경우 공정가치위험회피회계를 인식함으로써 조정된 장부금액은 잔여 만기에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하여 당기손익으로 인식합니다.

이자율스왑, 이자율선도 및 이자율옵션 등의 파생상품을 이용하여 시장이자율 변동으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동위험을 헤지하고 있습니다. 또한 환율관련 파생상품을 이용하여 환율 변동으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동위험을 헤지하고 있습니다.

1) 위험회피수단으로 지정된 파생상품의 평가 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	218	-	-	428

구분	전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	110	-	-	236

2) 위험회피수단 손익 및 위험회피항목의 위험회피 관련 손익

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
총 위험회피수단 손익	218	110
총 위험회피항목의 위험회피 관련 손익	(132)	(86)
합 계	86	24

14. 유형자산 및 투자부동산

(1) 보고기간 종료일 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

당기말				
과목	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	276,580	-	-	276,580
업무용건물	378,339	41,244	-	337,095
임차점포시설물	97,982	68,498	-	29,484
업무용동산	386,067	270,043	-	116,024
건설중인자산	8,035	-	-	8,035
기타유형자산	26,172	-	-	26,172
합 계	1,173,175	379,785	-	793,390

(단위:백만원)

전기말				
과목	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	170,686	-	-	170,686
업무용건물	171,794	29,856	-	141,938
임차점포시설물	63,143	41,544	-	21,599
업무용동산	303,570	232,448	-	71,122
건설중인자산	77,205	-	-	77,205
기타유형자산	26,172	-	-	26,172
합 계	812,570	303,848	-	508,722

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

(단위:백만원)

당기								
과목	기초	사업결합으로 인한 변동	취득	처분 및 폐기	대체(주)	감가상각	기타	기말
업무용토지	170,686	105,235	-	(903)	1,562	-	-	276,580
업무용건물	141,938	79,295	503	(927)	120,817	(4,531)	-	337,095
임차점포시설물	21,599	7,978	3,057	(420)	5,042	(7,821)	49	29,484
업무용동산	71,122	33,139	31,978	(142)	9,337	(29,429)	19	116,024
건설중인자산	77,205	33,403	139,014	-	(241,594)	-	7	8,035
기타유형자산	26,172	-	-	-	-	-	-	26,172
합 계	508,722	259,050	174,552	(2,392)	(104,836)	(41,781)	75	793,390

(주) 당기 중 임대비율 변동으로 인하여 투자부동산으로 33,997백만원이 대체되었으며, 무형자산으로 70,978백만원이 대체되었습니다. 대체 이외에 복구충당부채로부터 순증가액 139백만원이 포함되어 있습니다.

(단위:백만원)

전기							
과목	전기초	취득	처분 및 폐기	대체(주)	감가상각	기타	전기말
업무용토지	152,073	781	(655)	18,487	-	-	170,686
업무용건물	145,849	2,600	(2,001)	(1,110)	(3,400)	-	141,938
임차점포시설물	19,246	1,014	(372)	7,721	(6,006)	(4)	21,599
업무용동산	49,287	25,895	(3,732)	2,836	(3,157)	(7)	71,122
건설중인자산	49,981	73,836	-	(46,609)	-	(3)	77,205
기타유형자산	-	26,172	-	-	-	-	26,172
합 계	416,436	130,298	(6,760)	(18,675)	(12,563)	(14)	508,722

(주) 당기 중 임대비율 변동으로 인하여 투자부동산으로 13,746백만원이 대체되었으며, 무형자산으로 5,226백만원이 대체되었습니다. 대체 이외에 복구충당부채로부터 순증가액 297백만원이 포함되어 있습니다.

(3) 투자부동산 관련 공시

1) 보고기간 종료일 현재 투자부동산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

당기말				
과 목	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토 지	92,903	-	-	92,903
건 물	49,979	9,373	-	40,606
합 계	142,882	9,373	-	133,509

(단위:백만원)

전기말				
과 목	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토 지	39,422	-	-	39,422
건 물	55,572	7,104	-	48,468
합 계	94,994	7,104	-	87,890

상기 투자부동산과 관련하여 당기 및 전기 중에 발생한 기타수익 중 투자부동산 관련임대수익은 각각 1,450백만원과 1,239백만원입니다. 임대수익이 발생한 투자부동산및 임대수익이 발생하지 않은 투자부동산과 직접 관련된 비용(유지와 보수비용 포함)은 발생하지 않았습니다.

2) 보고기간 종료일 현재 투자부동산의 공정가치와 평가방법은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
토지	104,669	49,283	비교표준지 공시지가 기준 평가법및 거래사례비교법	비교표준지 공시지가 및 거래사례
건물	38,750	49,009	원가법	재조달원가 및 내용연수
합계	143,419	98,292		

투자부동산은 수준 3으로 분류되며, 전문 자격을 갖추고 있고 평가 대상 투자부동산의 소재 지역에서 최근에 동 투자부동산과 유사한 부동산을 평가한 경험이 있는 독립된 평가자에 의해 측정되었습니다.

(4) 당기 및 전기 중 투자부동산의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

당기								
과목	당기초	사업결합으로 인한 변동	취득	처분	대체(주)	감가상각	손상차손	당기말
토지	39,422	9,419	-	-	44,062	-	-	92,903
건물	48,468	2,522	469	-	(10,065)	(788)	-	40,606
합 계	87,890	11,941	469	-	33,997	(788)	-	133,509

(단위:백만원)

전기							
과목	전기초	취득	처분	대체(*)	감가상각	손상차손	전기말
토지	32,047	-	-	7,375	-	-	39,422
건물	43,188	-	-	6,371	(1,091)	-	48,468
합 계	75,235	-	-	13,746	(1,091)	-	87,890

(주) 상기 대체금액은 투자부동산의 임대비율 변동으로 인하여 발생하였습니다.

15. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

당기말				
구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	137,331	52,566	-	84,765
영업권	44,827	-	4,575	40,252
핵심예금	173,287	2,767	1,891	168,629
기타무형자산	153,345	33,006	1,766	118,573
합 계	508,790	88,339	8,232	412,219

(단위:백만원)

전기말				
구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	83,179	30,287	-	52,892
영업권	44,827	-	1,770	43,057
핵심예금	10,173	1,907	1,146	7,120
기타무형자산	44,351	11,367	1,160	31,824
합 계	182,530	43,561	4,076	134,893

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

(단위:백만원)

당기									
구분	당기초	사업결합으로 인한 변동	취득	처분	대체(주)	감가상각	손상차손	기타	당기말
소프트웨어	52,892	13,276	9,564	-	27,535	(18,502)	-	-	84,765
영업권	43,057	-	-	-	-	-	(2,805)	-	40,252
핵심예금	7,120	167,297	-	-	-	(5,042)	(746)	-	168,629
기타무형자산	31,824	46,492	7,925	(444)	43,443	(10,349)	(259)	(59)	118,573
합 계	134,893	227,065	17,489	(444)	70,978	(33,893)	(3,810)	(59)	412,219

(주) 상기 금액은 건설중인자산에서 대체되었습니다.

(단위:백만원)

전기							
구분	전기초	취득	처분	대체(주)	감가상각	손상차손	전기말
소프트웨어	57,093	5,409	-	5,226	(14,836)	-	52,892
영업권	44,827	-	-	-	-	(1,770)	43,057
핵심예금	8,010	-	-	-	(890)	-	7,120
기타무형자산	12,125	28,411	-	-	(7,740)	(972)	31,824
합 계	122,055	33,820	-	5,226	(23,466)	(2,742)	134,893

(주) 상기 금액은 건설중인자산에서 대체되었습니다.

16. 기타자산

보고기간 종료일 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
보증금	4,571	912
용도품	1,462	893
선급비용	31,803	13,225
운용리스자산(주석 12 참조)	228,105	135,747
선급리스자산(주석 12 참조)	2,952	2,607
기타	114,973	6,451
합 계	383,866	159,835

17. 예수부채

보고기간 종료일 현재 예수부채의 구성 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

계정과목	당기말	전기말
원화예수금:		
요구불예금	4,879,693	2,306,409
저축성예금	54,081,938	28,229,024
수입부금	15,826	11,406
주택부금	14,763	9,547
기타	424	138
소 계	58,992,644	30,556,524
외화예수금	700,962	436,247
양도성예금증서	212,890	66,133
합 계	59,906,496	31,058,904

18. 차입부채

(1) 보고기간 종료일 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	이자율(%)	금액	
		당기말	전기말
원화차입금:			
한국은행차입금	0.50~1.00	735,200	581,786
기타차입금	0.00~4.00	3,607,470	2,314,130
소 계		4,342,670	2,895,916
외화차입금:			
외화타점차	4.00~5.00	31,079	981
은행차입	0.45~1.11	766,674	417,497
전대차입	0.59~0.73	32,558	-
기타차입	0.55~0.75	629,121	442,035
소 계		1,459,432	860,513
콜머니	0.18~2.37	200,000	20,000
환매조건부채권매도:			
원화	1.61~5.00	547,419	405,300
외화	0.85	32,204	75,350
소 계		579,623	480,650
매출어음	1.49~2.62	61,851	43,720
매도유가증권	-	21,100	91,543
이연부채부대비용	-	(369)	(1,215)
합 계		6,664,307	4,391,127

(2) 보고기간 종료일 현재 차입부채 중 금융기관에 대한 차입금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	당기말			
	한국은행	타은행	기타금융기관	합계
원화차입금	735,200	1,725,803	30,000	2,491,003
외화차입금	-	1,387,347	32,009	1,419,356
콜머니	-	-	200,000	200,000
환매조건부채권매도	-	139,309	185,400	324,709
합 계	735,200	3,252,459	447,409	4,435,068

과목	전기말			
	한국은행	타은행	기타금융기관	합계
원화차입금	581,786	257,894	-	839,680
외화차입금	-	860,513	-	860,513
콜머니	-	20,000	-	20,000
환매조건부채권매도	-	75,350	193,707	269,057
매도유가증권	-	-	91,543	91,543
합 계	581,786	1,213,757	285,250	2,080,793

19. 사채

보고기간 종료일 현재 연결실체가 발행한 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	이자율(%)	금 액	
		당기말	전기말
원화발행금융채권:			
일반채권	2.20~5.25	4,540,370	2,790,000
후순위채권	3.45~6.70	2,406,000	1,340,000
신종자본증권	-	-	90
사채할인발행차금		(7,117)	(4,795)
소 계		6,939,253	4,125,295
외화발행금융채권:			
선순위채권	1.63~4.13	361,965	617,506
사채할인발행차금		(1,709)	(2,608)
소 계		360,256	614,898
합 계		7,299,509	4,740,193

20. 순확정급여부채

(1) 확정급여제도
연결실체는 퇴직일시금제도를 운영하고 있습니다. 퇴직일시금제도에 의해 종업원은 퇴직시점의 근속기간과 지급률에 따라 일시불로 퇴직금을 수령할 권리를 가지고 있습니다. 퇴직일시금제도는 확정급여제도로 분류되며, 확정급여제도의 특징은 다음과같습니다.

- 연결실체의 의무는 약정한 급여를 전・현직종업원에게 지급하는 것입니다.
- 연결실체가 보험수리적위험(실제급여액이 기대급여액을 초과할 위험)과 투자위험을 실질적으로 부담합니다.

연결재무상태표에 인식되어 있는 순확정급여부채는 독립적인 외부계리인을 통해 보험수리적 평가기법에 따라 산출되었습니다.

순확정급여부채의 계산방법은 예측단위적립방식(PUC: Projected Unit Credit Method)을 사용하였으며, 할인율, 미래급여인상률, 사망률, 소비자물가지수 등 계리모델에서 사용된 데이터는 사용가능한 시장정보 및 역사적 자료를 기반으로 한 가정값이며, 매년 갱신됩니다.

위와 같은 보험수리적 가정은 시장상황의 변동 및 경제동향, 사망률 추세 등 실제상황의 변화와 상당히 다를 수 있습니다. 이러한 가정의 변화는 향후 확정급여채무 및 미래에 지급해야 할 퇴직급여에 영향을 미칠 수 있습니다. 연결실체는 이러한 보험수리적가정의 변화에 따른 손익, 사외적립자산의 손익(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외) 및 자산인식상한효과의 변동(순확정급여부채(자산)의 순이자에포함된 금액 제외)을 전액 기타포괄손익에 반영하고 있습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 연결실체의 확정급여제도 퇴직급여와 관련하여 연결재무상태표에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
기금이 적립된 제도에서 발생한 확정급여채무의 현재가치	296,079	148,847
사외적립자산의 공정가치	(235,649)	(136,459)
순확정급여부채	60,430	12,388

(3) 당기 및 전기의 순확정급여부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
당기초	148,847	(136,459)	12,388
사업결합으로 인한 변동	89,568	(74,534)	15,034
당기근무원가	28,394	(499)	27,895
이자비용(이자수익)	8,855	(6,879)	1,976
과거근무원가와 정산으로 인한 손익	9	(9)	-
소 계	275,673	(218,380)	57,293
재측정요소:			
사외적립자산 손실	-	1,861	1,861
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	1,673	-	1,673
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	30,430	2,992	33,422
소 계	32,103	4,853	36,956
기여금	-	(32,017)	(32,017)
제도에서 지급한 금액	(11,654)	9,886	(1,768)
사업결합과 사업처분의 영향	(43)	9	(34)
당기말	296,079	(235,649)	60,430

(단위: 백만원)

구분	전기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
전기초	121,664	(119,949)	1,715
당기근무원가	21,651	-	21,651
이자비용(이자수익)	6,171	(5,178)	992
소 계	149,486	(125,127)	24,358
재측정요소:			
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	9,530	1,275	10,805
기여금	-	(21,518)	(21,518)
제도에서 지급한 금액	(9,814)	8,911	(902)
관계회사 전출입	(355)	-	(355)
전기말	148,847	(136,459)	12,388

(4) 보고기간 종료일 현재 사외적립자산의 주요 유형별 공정가치 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	구성비율(%)	금액	구성비율(%)
정기예금	235,421	99.90	128,024	93.82
기타	228	0.10	8,435	6.18
합 계	235,649	100.00	136,459	100.00

(5) 보고기간 종료일 현재 연결실체의 확정급여채무를 인식하기 위한 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

(단위:%)

구분	당기말	전기말
할인률	2.82 ~ 4.00	3.77 ~ 5.00
가중평균 임금상승률 (인플레이션 포함)	2.10 ~ 4.57	2.30 ~ 5.08

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

(단위: 백만원)

구분	증가	감소
할인율의 1%p 변동	(30,341)	35,962
기대임금상승률의 1%p 변동	36,273	(31,114)

21. 충당부채

(1) 보고기간 종료일 현재 충당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말	전기말
지급보증충당부채	11,530	2,158
미사용약정충당부채	22,054	12,331
기타충당부채	162,117	18,457
합 계	195,701	32,946

(2) 보고기간 종료일 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증의 지급보증충당부채 설정 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말			전기말		
	지급보증금액	충당부채	설정비율(%)	지급보증금액	충당부채	설정비율(%)
확정지급보증	1,307,848	10,556	0.81	840,010	1,447	0.17
미확정지급보증	617,038	965	0.16	368,231	711	0.19
배서어음	1,822	9	0.49	-	-	-
합 계	1,926,708	11,530	0.60	1,208,241	2,158	0.18

(3) 보고기간 종료일 현재 미사용약정충당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	당기말			전기말		
	약정잔액	충당부채	설정비율(%)	약정잔액	충당부채	설정비율(%)
기업대출약정	8,172,515	12,052	0.15	4,822,438	8,760	0.18
가계대출약정	1,014,768	271	0.03	666,468	290	0.04
신용카드한도	3,091,290	9,731	0.31	1,904,936	3,281	0.17
합 계	12,278,573	22,054	0.18	7,393,842	12,331	0.17

(4) 당기 및 전기 중 지급보증충당부채와 미사용약정 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기	
	지급보증 충당부채	미사용약정 충당부채
기초	2,158	12,331
사업결합으로 인한 변동	1,528	13,013
환율변동효과 등	(2,271)	18
전입(환입)	10,115	(3,308)
당기말	11,530	22,054

구 분	전기	
	지급보증 충당부채	미사용약정 충당부채
기초	3,639	13,492
환율변동효과	(7)	(9)
환입	(1,474)	(1,152)
전기말	2,158	12,331

(5) 보고기간 종료일 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말	전기말
복구충당부채	5,971	2,905
포인트충당부채	1,877	1,056
휴면예금충당부채	4,382	3,143
소송관련충당부채	133,306	50
기타	16,581	11,303
합 계	162,117	18,457

(6) 당기 및 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기					
	기초	사업결합으로 인한 변동	증가	감소	기타	당기말
복구충당부채	2,905	2,664	420	-	(18)	5,971
포인트충당부채	1,055	610	213	(1)	-	1,877
휴면예금충당부채	3,143	-	845	-	394	4,382
소송관련충당부채	50	123,234	10,022	-	-	133,306
기타	11,304	7,686	11,554	(13,963)	-	16,581
합 계	18,457	134,194	23,054	(13,964)	376	162,117

구 분	전기				
	기초	증가	감소	기타	전기말
복구충당부채	2,819	119	-	(33)	2,905
포인트충당부채	1,143	-	(88)	-	1,055
휴면예금충당부채	5,127	-	(189)	(1,795)	3,143
소송관련충당부채	25	25	-	-	50
기타	2,655	8,649	-	-	11,304
합 계	11,769	8,793	(277)	(1,828)	18,457

복구충당부채는 보고기간 종료일 현재 존속하는 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다.

22. 기타부채

보고기간 종료일 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말	전기말
기타금융부채:		
신탁계정차	228,625	199,554
미지급외국환채무	72,561	17,099
선불카드채무	13,118	4,143
직불카드채무	13,505	52
수입보증금	260,510	246,200
(현재가치할인차금)	(15,784)	(17,752)
미지급금	2,264,779	1,784,203
미지급비용	725,550	419,870
금융보증부채	5,587	1,518
대행업무수입금	142,957	77,972
미지급내국환채무	95,230	22,011
대리점	115,796	73,046
유가증권청약증거금	53,674	55
소 계	3,976,108	2,827,971
기타비금융부채:		
수입제세	17,040	10,762
선수수익	44,390	35,027
기타	30,411	18,848
소 계	91,841	64,637
합 계	4,067,949	2,892,608

23. 자본

(1) 자본금

보고기간 종료일 현재 연결실체의 수권주식수는 700,000,000주(1주당 5천원)이고, 발행주식수는 234,379,899주로서 지배기업의 자본금은 1,171,899백만원입니다.

(2) 기타불입자본

보고기간 종료일 현재 연결실체의 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	347,853	41,198
자기주식처분이익	5,826	5,826
합 계	353,679	47,024

(3) 보고기간 종료일 현재 자본의 비지배지분으로 분류된 신종자본증권의 내용은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)

구분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
원화신종자본증권	2013.04.25	2043.04.25	4.75	60,000	-
	2013.05.27	2043.05.27	4.83	40,000	-
	2013.10.25	2043.10.25	5.55	90,000	90,000
	2013.11.07	2043.11.07	5.72	10,000	10,000
	2013.11.11	2043.11.11	6.00	37,000	-
	2013.11.28	2043.11.28	6.14	63,000	-
발행비용				(450)	(149)
합계				299,550	99,851

(4) 기타자본구성요소

보고기간 종료일 현재 연결실체의 기타자본구성요소의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익누계액:		
매도가능금융자산평가이익	97,607	67,099
해외사업환산손실	760	(576)
확정급여제도 재측정요소	(67,577)	(32,162)
현금흐름위험회피 평가이익	33	-
이연법인세적용효과	(7,459)	(8,388)
합 계	23,364	25,973

(5) 이익잉여금

1) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
준비금:		
이익준비금(주)	339,385	236,435
대손준비금	121,542	131,781
임의적립금	1,525,095	1,369,166
소 계	1,986,022	1,737,382
미처분이익잉여금	1,230,719	723,736
합 계	3,216,741	2,461,118

(주) 지배기업은 금융지주회사법 제53조의 규정에 의거 자본금에 달할 때까지 배당할 때마다 결산순이익의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 자본전입과 결손보전 이외에는 사용할 수 없습니다.

2) 대손준비금

연결실체는 금융지주회사감독규정 등에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 연결실체의 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액 만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구 받고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하여야 합니다.

보고기간 종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액(주)	121,542	131,781
사업결합으로 인한 변동	205,282	-
대손준비금 적립(환입)예정금액	56,729	(10,239)
대손준비금 잔액	383,553	121,542
지배기업 소유주지분 해당액	280,955	121,542
비지배지분 해당액	102,598	-

(주) 당기말 및 전기말의 대손준비금 기 적립액은 잉여금처분이 완료된 금액을 의미합니다.

당기 및 전기중 지배기업 소유주지분의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기	전기
지배기업지분순이익	809,769	304,513
대손준비금 환입액(전입액)	(42,461)	10,239
대손준비금 반영후 조정이익(주)	767,308	314,752
대손준비금 반영후 주당 조정이익(주)	3,274원	1,628원

(주) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익 및 기본주당이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금 전입액을 지배기업지분순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 금액입니다.

24. 순이자수익

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

(단위:백만원)

구분	당기	전기
이자수익:		
예치금이자	8,237	12,475
당기손익인식금융자산이자	24,693	22,780
매도가능금융자산이자	79,086	66,201
만기보유금융자산이자	181,962	182,580
대출채권이자	2,087,971	1,743,694
기타이자	113,824	89,844
소 계	2,495,773	2,117,574
이자비용:		
예수부채이자	(752,050)	(665,989)
차입금이자	(96,829)	(94,936)
사채이자	(201,738)	(187,535)
기타이자	(17,921)	(14,656)
소 계	(1,068,538)	(963,116)
순이자수익	1,427,235	1,154,458

25. 순수수료수익

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

(단위:백만원)

구분	당기	전기
수수료수익:		
수입수수료	188,434	138,068
수입보증료	10,735	3,125
신용카드취급수수료	3,789	9,637
신탁계정중도해지수수료	56	1
소 계	203,014	150,831
수수료비용:		
지급수수료	(41,741)	(29,922)
신용카드지급수수료	(47,064)	(35,783)
소 계	(88,805)	(65,705)
순수수료수익	114,209	85,126

26. 투자금융자산순수익

(1) 당기손익인식금융자산순이익

당기 및 전기 중 당기손익인식금융자산순수익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
당기손익인식금융자산관련수익:		
단기매매금융자산관련수익	30,589	23,703
당기손익인식금융자산관련비용:		
단기매매금융자산관련비용	(16,858)	(14,928)
당기손익인식금융자산순손익	13,731	8,775

(2) 단기매매금융자산순손익

당기 및 전기 중 단기매매금융자산순손익은 매매목적 금융상품과 관련된 이익과 손실로 이루어지고 배당금수익 및 공정가치의 변동에 의한 평가손익, 매매 및 상환손익을 포함하며, 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
단기매매금융자산수익:		
단기매매금융자산상환이익	14	4
단기매매금융자산매매이익	30,028	21,728
단기매매금융자산평가이익	195	1,958
주식배당금	352	13
소 계	30,589	23,703
단기매매금융자산비용:		
단기매매금융자산상환손실	(574)	(348)
단기매매금융자산매매손실	(15,046)	(13,259)
단기매매금융자산평가손실	(1,116)	(1,270)
단기매매금융자산매입제비용	(122)	(51)
소 계	(16,858)	(14,928)
단기매매금융자산순손익	13,731	8,775

(3) 매도가능금융자산순손익

당기 및 전기 중 매도가능금융자산 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
매도가능금융자산 관련수익:		
매도가능금융자산상환이익	2,472	-
매도가능금융자산매매이익	19,909	27,499
주식배당금	21,965	20,752
소 계	44,346	48,251
매도가능금융자산 관련비용:		
매도가능금융자산매매손실	(373)	(2,482)
매도가능금융자산손상차손	(10,621)	(18,343)
소 계	(10,994)	(20,825)
매도가능금융자산순이익	33,352	27,426

27. 신용손실 충당금 전입액 등

당기 및 전기 중 신용손실 충당금 전입액 등은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
신용손실 충당금 환입 등:		
충당금환입:		
대손충당금환입	1,794	-
지급보증부채환입	-	1,474
금융보증부채환입	-	239
미사용약정충당부채환입	3,312	1,152
소 계	5,106	2,865
대출채권매각이익	12,632	31,252
계	17,738	34,117
신용손실 충당금 전입 등:		
제충당금전입:		
대손상각비	(261,235)	(223,285)
지급보증부채전입	(10,115)	-
미사용약정충당부채전입	(4)	-
금융보증부채전입	(79)	-
소 계	(271,433)	(223,285)
대출채권매각손실	(12,666)	(43,137)
계	(284,099)	(266,422)
신용손실 충당금 전입액 등	(266,361)	(232,305)

28. 일반관리비

(1) 당기 및 전기 중 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
종업원급여(주석 31 참조):		
급여	247,325	207,044
복리후생비	166,736	132,281
퇴직급여(주석 20 참조)	29,871	22,643
명예퇴직급여	18,230	11,284
소 계	462,162	373,252
임차료	26,638	23,287
업무추진비	13,553	11,150
감가상각비	42,569	13,654
무형자산상각비	33,893	23,466
세금과공과	26,091	16,920
기타관리비	146,598	112,039
합 계	751,504	573,768

29. 기타영업손익

(1) 당기 및 전기 중 외환거래순손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
외환거래이익:		
외화매매이익	296,829	227,573
외화환산이익	245,723	5,437
소 계	542,552	233,010
외환거래손실:		
외화매매손실	(270,332)	(304,806)
외화환산손실	(242,918)	(35,433)
소 계	(513,250)	(340,239)
외환거래순손익	29,302	(107,229)

(2) 당기 및 전기 중 파생상품관련순이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
파생상품관련이익:		
파생상품거래이익	451,914	407,828
파생상품평가이익	255,095	101,342
파생상품관련정산이익	101	247
소 계	707,110	509,417
파생상품관련손실:		
파생상품거래손실	(459,655)	(297,194)
파생상품평가손실	(239,350)	(70,485)
파생상품관련정산손실	(129)	(42)
소 계	(699,134)	(367,721)
파생상품관련순이익	7,976	141,696

(3) 당기 및 전기 중 기타영업수익과 기타영업비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
기타영업수익:		
신탁보수 등	16,809	11,003
기타충당부채환입	9,610	276
운용리스수익	63,527	32,654
염가매수차익	447,921	-
기타	4,373	1,993
소 계	542,240	45,926
기타영업비용:		
공정가액위험회피대상관련손실	(132)	(86)
신용카드책임부담금	(20)	(24)
신용보증기금출연료	(57,588)	(45,729)
주택신용보증기금출연료	(15,468)	(10,541)
예금보험료	(53,206)	(39,808)
기타충당부채전입	(22,820)	(8,792)
운용리스비용	(54,137)	(27,191)
기타	(5,669)	(5,196)
소 계	(209,040)	(137,367)
기타영업순손익	333,200	(91,441)

30. 영업외손익

당기 및 전기 중 기타수익과 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기타수익:		
유형자산매각이익	422	227
매각예정비유동자산매각이익	2,444	-
운용리스자산매각이익	-	8
수입임대료	1,073	1,004
복구공사이익	162	273
특수채권추심이익	1,880	-
잡이익	7,748	10,499
소 계	13,729	12,011
기타비용:		
특수채권추심비용	(424)	(407)
유형자산매각손실	(1,077)	(50)
매각예정비유동자산매각손실	(1,283)	-
무형자산손상차손	(3,810)	(2,742)
운용리스자산매각손실	-	(760)
기부금	(25,204)	(14,968)
잡손실	(3,744)	(2,958)
복구공사손실	(243)	-
규정위약금	(1)	(1)
무형자산매각손실	(19)	(5)
소 계	(35,805)	(21,891)
영업외손실	(22,076)	(9,880)

31. 법인세 비용

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기	전기
법인세부담액(법인세환급액포함)	112,029	72,699
일시적차이로 인한 이연법인세변동액:	(28,870)	23,809
기초이연법인세부채	(77,207)	(53,398)
기말이연법인세부채	(48,337)	(77,207)
사업결합에 따른 이연법인세 변동액	28,126	-
총법인세효과	111,285	96,508
자본에 직접 반영된 이연법인세부채 변동액:	(11,889)	1,026
기초이연법인세부채	(8,388)	(9,414)
기말이연법인세부채	(20,277)	(8,388)
자본에 직접 반영된 법인세비용:	-	(198)
자기주식처분이익	-	(198)
법인세비용	99,396	97,336

(2) 보고기간 종료일 현재 누적일시적차이의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)
차감할 일시적차이:				
유가증권평가손부인	52,921	12,747	35,109	8,446
미지급비용	36,498	8,789	12,079	2,908
출자전환취득가액조정	73,559	17,795	6,652	1,600
이연대출부대비용	18,863	4,547	20,933	5,025
미사용약정충당부채	9,947	2,397	12,327	2,966
명예퇴직급여	10,951	2,639	11,284	2,715
파생상품평가손실	253,984	61,211	89,995	21,653
소멸시효완성예금	3,534	853	1,957	471
임차보증금(현재가치할인차금)	7,045	1,696	9,230	2,217
포인트선수수익	10,662	2,575	4,999	1,203
기타충당부채	162,809	39,379	18,457	4,440
미결제현물환평가손	2,045	492	752	181
지급보증충당부채	14,669	3,548	2,158	519
퇴직급여충당부채부인	151,414	36,539	4,269	987
선수수익(리스보증금)	15,020	3,635	17,379	4,206
매도가능증권손상차손	61,666	14,907	-	-
구상채권	133,489	32,304	-	-

기타	95,214	22,947	34,372	8,149
소 계	1,114,290	269,000	281,952	67,686
가산할 일시적차이:				
유가증권미수이자	(234,035)	(56,379)	(179,389)	(43,113)
재평가차액(토지)	(60,853)	(14,720)	(6,064)	(1,459)
유가증권평가익	(105,848)	(25,178)	(54,425)	(13,090)
파생상품평가익	(265,825)	(64,069)	(119,877)	(28,838)
신용회복기금출자금	(15,201)	(3,664)	(14,100)	(3,392)
이연대출부대비용	(138,748)	(33,512)	(98,025)	(23,647)
임차보증금(선급임차료)	(6,953)	(1,672)	(8,563)	(2,060)
현재가치할인차금	(15,400)	(3,727)	(17,379)	(4,206)
리스개설직접원가	(11,791)	(2,853)	(9,007)	(2,180)
확정급여제도 재측정요소	(100,993)	(24,403)	(3,002)	(679)
사업결합 공정가치 조정	(167,789)	(40,605)	-	-
기타	(109,278)	(26,279)	(57,530)	(13,841)
소 계	(1,232,714)	(297,061)	(567,361)	(136,505)
상계후 금액	(118,424)	(28,061)	(285,409)	(68,819)
자본에 직접 반영된 일시적차이:				
매도가능금융자산평가손익(주2)	(167,881)	(40,807)	(67,099)	(16,285)
해외사업환산손익	(760)	(184)	576	139
확정급여제도 재측정요소	85,220	20,632	32,162	7,758
현금흐름위험회피	341	83	-	-
소 계	(83,080)	(20,276)	(34,361)	(8,388)
기말 이연법인세부채		(48,337)		(77,207)

(주1) 일시적차이가 소멸될 것으로 예상되는 기간의 과세소득에 적용될 것으로 기대되는 평균세율을 사용하여 이연법인세 자산과 부채를 측정하였습니다.

(주2) 매도가능금융자산평가손익(기타포괄손익누계액)에 대한 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(3) 당기 및 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

내 역	당기	전기
법인세비용차감전순이익	919,064	402,858
적용세율에 따른 세부담액(주)	221,951	97,030
조정사항 :		
비과세수익(당기 8,958백만원, 전기 1,161백만원)	(2,163)	(280)
비공제비용(당기 17,153백만원, 전기 11,542백만원)	4,142	2,708
연결납세 조정효과	(10,995)	(8,355)
염가매수차익의 법인세효과	(108,172)	-
기타(세율차이 등)	(5,367)	6,233
법인세비용	99,396	97,336
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	10.81%	24.16%

(주) 법인세비용차감전순이익에 법인세율(2억원 이하 11%, 2억원 초과 200억원 이하 22%, 200억원초과 24.2%)을 적용하여 산출한 금액입니다.

(4) 보고기간 종료일 현재 상계전 당기법인세부채(미지급법인세)와 당기법인세자산(미수법인세환급액)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
상계전 미수법인세환급액	62,474	52,265
상계전 미지급법인세	115,320	72,699
당기법인세부채	52,846	20,434

32. 기타자본구성요소

당기 및 전기 중 기타자본구성요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기			
	기초	증가	감소	당기말
매도가능금융자산평가손익	50,814	73,986	(50,814)	73,986
현금흐름위험회피평가손익	-	24	-	24
해외사업환산손익	(437)	1,013		576
확정급여제도 재측정요소	(24,404)	(26,818)	-	(51,222)
합 계	25,973	48,205	(50,814)	23,364

(단위:백만원)

구분	전기			
	기초	증가	감소	전기말
매도가능금융자산평가이익:	46,308	11,112	(6,606)	50,814
해외사업환산손실	(88)	-	(349)	(437)
확정급여제도 재측정요소	(16,733)	-	(7,671)	(24,404)
합 계	29,487	11,112	(14,626)	25,973

33. 주당이익

당기 및 전기 기본주당 지배기업지분 소유주순이익은 지배기업 소유주지분순이익을 가중평균유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다.

(1) 유통보통주식수

(단위:주,일)

구 분	당기		
	주식수	일수	적수
보통주			
기초(①)	193,379,899	194	37,515,700,406
유상증자(②)	234,379,899	171	40,078,962,729
합계(③ = ① + ②)			77,594,663,135
가중평균유통보통주식수(④ = ③ / 365)			212,588,118

(단위:주,일)

구 분	전기		
	주식수	일수	적수
보통주			
기초(①)	193,232,160	365	70,529,738,400
자기주식처분(②)	7,739	72	557,208
	40,000	71	2,840,000
	5,000	70	350,000
	5,000	69	345,000
	50,000	62	3,100,000
	5,000	61	305,000
	2,000	57	114,000
	33,000	13	429,000
합계(③ = ① + ②)			70,537,778,608
가중평균유통보통주식수(④ = ③ / 365)			193,254,188

(2) 당기 및 전기의 기본주당 지배기업지분 소유주순이익은 다음과 같습니다.

(단위:주,원)

구 분	당기	전기
지배주주지분순이익	809,768,902,209	304,513,329,755
유통보통주식수	÷212,588,118	÷ 193,254,188
기본주당순이익	3,809	1,576

한편, 당기 및 전기 중 희석효과가 없으므로 희석주당손익은 기본주당손익과 동일합니다.

34. 우발 및 약정사항

(1) 보고기간 종료일 현재 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	종 류	당기말	전기말
확정지급보증:			
원화지급보증	융자담보지급보증	135,553	64,294
	기타	738,972	516,775
	소 계	874,525	581,069
외화지급보증	외화신용장인수	66,312	29,306
	수입화물선취보증	41,817	21,362
	기타	325,194	208,273
	소 계	433,323	258,941
확정지급보증 계		1,307,848	840,010
미확정지급보증:	신용장개설관계	586,437	339,986
	기타	30,601	28,245
미확정지급보증 계		617,038	368,231
기타:	기타어음매입약정 등	1,822	-
합 계		1,924,886	1,208,241

(2) 보고기간 종료일 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증의 주요 고객별 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
확정지급보증:				
대기업	312,178	23.87	256,485	30.53
중소기업(*)	734,232	56.14	573,448	68.27
가계	261,438	19.99	10,077	1.20
소 계	1,307,848	100.00	840,010	100.00
미확정지급보증:				
대기업	443,826	71.93	61,716	16.76
중소기업(*)	118,776	19.25	306,515	83.24
가계	54,436	8.82	-	-
소 계	617,038	100.00	368,231	100.00

(*) 중소기업기본법 제2조 제1항에 의한 중소기업입니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증의 주요 국가별 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
확정지급보증:				
대한민국	1,307,788	99.99	839,950	99.99
대만	60	0.01	60	0.01
소 계	1,307,848	100.00	840,010	100.00
미확정지급보증:				
대한민국	615,164	99.70	368,231	100.00
중국	61	0.01	-	-
홍콩	1,813	0.29	-	-
소 계	617,038	100.00	368,231	100.00

(4) 보고기간 종료일 현재 미사용약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	당기말	전기말
기업대출약정	8,498,407	4,822,438
가계대출약정	696,964	666,468
신용카드한도	3,091,290	1,904,936
유가증권매입약정	361,999	110,814
합 계	12,648,660	7,504,656

(5) 소송 사건
보고기간 종료일 현재 연결실체가 제소한 또는 피소된 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	42건	104건	26건	62건
소송금액	104,343	248,037	24,074	41,016
소송충당부채설정액	132,873		50	

연결실체는 상기 계류중인 소송사건과 관련하여 보고기간 종료일 현재 132,873백만원을 소송관련 충당부채로 계상하고 있습니다.

(6) 통상임금 관련 판결의 영향
전기 중 대법원은 통상임금에 대한 판결을 선고하였습니다. 연결실체는 대법원의 동 판결이 연결재무제표에 미치는 영향을 검토하였고, 예상되는 자원의 유출가능성이 높지 않다고 판단하므로 충당부채를 설정하지 아니하였습니다.

35. 신탁계정 관련 성과 보고(감사 받지 아니한 주석)

신탁계정 재무정보는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 근거한 기업회계기준서 제5004호 '신탁업자의 신탁계정' 및 금융투자업규정시행세칙에 따라 작성되었습니다.

(1) 보고기간 종료일 현재 연결범위에 포함되지 않는 신탁계정의 주요 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	자산총액	영업수익	자산총액	영업수익
원본과이익보전(주1)	2,153	38	7	74
원본보전(주2)	382,059	15,574	300,504	14,910
원본보전과비보전혼재(주3)	5,285	225	4,434	230
실적배당(주4)	9,427,017	129,993	4,351,093	100,204
합계	9,816,514	145,830	4,656,038	115,418

(주1) 원본과 이익보전신탁 : 불특정금전신탁, 개발금전신탁

(주2) 원본보전신탁 : 노후생활연금신탁, 개인연금신탁, 퇴직신탁, 신개인연금신탁, 연금신탁

(주3) 원본보전과 비보전혼재 신탁 : 적립식목적신탁, 가계금전신탁, 기업금전신탁

(주4) 실적배당신탁 : 가계장기신탁, 신종적립신탁, 국민주신탁, 특정금전신탁, 단위금전신탁, 추가금전신탁, 근로자우대신탁, 퇴직연금신탁

(2) 당기 및 전기 중 연결실체와 신탁계정이 관련된 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
수익	신탁보수	18,668	9,321
비용	신탁계정차 이자비용	5,740	2,957

(3) 당기말 및 전기말 현재 연결실체와 신탁계정의 주요 채권,채무는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기말	전기말
채권	신탁보수미수수익	7,751	2,963
채무	신탁계정차	245,379	143,419
	신탁계정차미지급비용	571	477
	소계	245,950	143,896

(4) 당기말 및 전기말 현재 연결실체와 원본보전약정이나 수익률보전약정이 있는 신탁계정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
원본보전약정신탁:		
노후생활연금신탁	1,080	790
개인연금신탁	181,819	161,947
퇴직신탁	6,515	3,156
신개인연금신탁	4,406	2,860
연금신탁	180,920	131,751
소계	374,740	300,504
원리금보전약정신탁:		
불특정금전신탁	26	7
소계	26	7

36. 특수관계자와의 거래내용

연결실체 내 기업 간 특수관계자거래 및 채권·채무 잔액은 연결재무제표를 작성할 때 모두 제거되었습니다.

(1) 당기 및 전기 중 주요 경영진(등기이사)과의 중요거래내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	종류	당기	전기
단기종업원급여	급여	2,220	1,634
	사회보장분담금	71	40
	소 계	2291	1,674
성과보상비용	단기성과보상비용	1,580	2,696
	장기성과보상비용	237	346
	주식기준보상비용	-	114
	소 계	1,817	3,156
합 계		4,108	4,830

(주) 주요 경영진은 지배기업 및 부산은행의 임원을 대상으로 하고 있습니다.

37. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 보고기간 종료일 현재 연결현금흐름표상의 현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

내용	당기말	전기말
현금	657,781	348,551
외국통화	88,305	69,947
원화예치금	2,072,069	1,330,538
외화예치금	388,162	111,850
소 계	3,206,317	1,860,886
예치금(주석7 참조)	(2,428,704)	(1,093,768)
차감 계	777,613	767,118

연결현금흐름표상 현금 및 현금성자산은 현금, 타점권, 한국은행예치금, 타금융기관예치금을 포함하고 취득 당시 만기가 3개월 이후에 도래하는 예치금을 차감한 금액입니다.

(2) 당기 및 전기 중 투자활동으로 인한 현금흐름 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	당기	전기
투자활동으로 인한 현금유입액:		
매도가능금융자산의 처분	2,578,227	2,773,365
만기보유금융자산의 처분	1,390,127	853,789
미수금의 감소	210,751	-
기타수취채권의 감소	17	46
유형자산의 처분	1,956	6,944
무형자산의 처분	405	-
매각예정비유동자산의 처분	11,820	-
소 계	4,193,303	3,634,144
투자활동으로 인한 현금유출액:		
매도가능금융자산의 취득	(2,758,053)	(2,825,515)
만기보유금융자산의 취득	(1,306,772)	(747,450)
미수금의 증가	(392,535)	(204,979)
기타수취채권의 증가	(505)	-
미회수내국환채권의 증가	-	(67,290)
유형자산의 취득	(174,552)	(130,298)
무형자산의 취득	(17,489)	(33,820)
투자부동산의 취득	(469)	-
사업결합에 따른 순현금흐름	(780,397)	-
소 계	(5,430,772)	(4,009,352)
투자활동으로 인한 현금흐름	(1,237,469)	(375,208)

(3) 당기 및 전기 중 재무활동으로 인한 현금흐름 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	당기	전기
재무활동으로 인한 현금유입액:		
콜머니의 증가	180,000	-
매출어음의 증가	18,130	-
외화차입금의 발행	599,416	47,976
환매조건부채권매도의 증가	98,975	-
원화차입금의 증가	-	317,454
원화사채의 발행	1,338,489	1,606,697
미지급외국환채무의 증가	55,147	8,040
미지급금의 증가	108,147	222,317
신탁미지급금의 증가	-	19,600
대행업무수입금의 증가	-	3,022
잡부채의 증가	-	5,550
유상증자	511,656	-
자기주식의 처분	-	2,272
신종자본증권의 발행	-	99,851
소 계	2,909,960	2,332,779
재무활동으로 인한 현금유출액:		
콜머니의 감소	-	(10,000)
매출어음의 감소	-	(4,959)
매도유가증권의 감소	(70,443)	(198,251)
원화차입금의 상환	(995,114)	-
환매조건부채권매도의 감소	-	(190,783)
원화사채의 상환	-	(889,910)
외화사채의 상환	(278,500)	(40,871)
미지급내국환채무의 감소	(32,405)	(1,553)
신탁계정미지급금의 감소	(58,234)	-
대행업무수입금의 감소	(7,809)	-
대리점계정의 감소	(9,369)	(1,048)
잡부채의 감소	(29,224)	-
배당금의 지급	(62,432)	(64,827)
소 계	(1,543,530)	(1,402,202)
재무활동으로 인한 현금흐름	1,366,430	930,577

(4) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	당기	전기
대손상각에 의한 대출채권의 감소 등	128,237	179,625
건설중인 자산의 대체	241,594	46,609

38. 매각예정비유동자산

연결실체는 전기말 현재 단기간에 매각할 계획을 가지고 있는 건물 및 토지를 매각예정비유동자산으로 분류하였습니다. 해당 건물 및 토지의 장부가액은 각각 2,043백만원 및 8,616백만원입니다. 연결실체는 당기 중 해당 건물 및 토지를 처분하였습니다.

39. 사업결합

연결실체는 경영효율성 및 종속기업간 시너지효과 극대화를 위하여 2014년 10월 10일 예금보험공사로부터 (주)경남은행의 보통주 44,677,529주를 인수하고 이 대가로 1,226,908백만원을 지급하였습니다. 이 거래로 연결실체는 (주)경남은행의 의결권 있는 주식 56.97%를 취득하여 (주)경남은행에 대한 지배력을 획득하였습니다

(1) 당기 중 발생한 사업결합의 이전대가의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금액
현금	1,226,908

취득관련원가 5,589백만원은 이전대가에서 제외되었으며, 당기에 연결포괄손익계산서의 '수수료비용' 항목으로 비용으로 인식되었습니다.

(2) 당기에 발생한 사업결합으로 인하여 취득일에 취득한 자산과 인수한 부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금액
식별가능한 자산의 공정가치	32,587,641
현금및현금성자산	446,511
당기손익인식금융자산	565,575
매도가능금융자산	1,984,399
만기보유금융자산	2,034,542
대여금및수취채권(주1)	26,907,330
투자부동산	13,448
유형자산	256,647
무형자산(주2)	227,006
기타자산	124,057
이연법인세자산	28,126
식별가능한 부채의 공정가치	30,314,941
당기손익인식금융부채	27,328
예수부채	25,130,468
차입부채	2,430,764
발행사채	1,460,220
퇴직급여부채	15,034
충당부채	149,500
당기법인세부채	28,617
기타금융부채	1,034,845
기타부채	37,724
파생상품부채	441
식별가능한 순자산 공정가치 합계	2,272,700

(주1) 취득한 대출채권 및 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금액
수취할 채권의 공정가치	26,907,330
수취할 채권의 계약상 총액	27,452,685
회수될 것으로 기대되지 않는 계약상 현금흐름에 대한 취득일의 최선의 추정치	(545,355)

(주2) 사업결합의 결과로 인식된 무형자산은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금액
핵심예금 관련 무형자산(*1)	167,297
신용카드고객관계 관련 무형자산(*2)	28,523
금 액	195,820

(*1) 핵심예금의 공정가치를 평가하기 위해 수익접근법 중 비용절감법을 사용하였습니다. 비용절감법은 해당 자산을 소유함으로써 획득하게 되는 원가절감의 가치를 해당 자산의 가치로 인식하는 방법입니다. 각 연도의 원가절감액은 해당 핵심예금 금액을 대체적인 조달방법으로 조달할 때의 비용에서 핵심예금으로 조달할 때의 비용을 차감하여 산출하며, 이를 적절한 할인율로 할인하여 무형자산의 가치를 평가합니다.

(*2) 신용카드 고객관계의 공정가치를 평가하기 위해 수익접근법 중 다기간초과이익법을 사용하였습니다. 다기간초과이익법은 대상 자산이 창출하는 미래의 초과이익을 할인하여 무형자산의 가치를 평가하는 방법입니다. 각 연도의 초과이익은 고객관계로 인해 창출되는 세후 영업이익에서 이를 창출하기 위해 기여한 다른 자산에 대한 공헌자산비용을 차감하여 산출됩니다.

(3) 당기 중 발생한 사업결합에서 발생한 염가매수차익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금액
이전대가	1,226,908
가산: 비지배지분(주1)	597,871
차감: 식별가능한 취득한 순자산의 공정가치	2,272,700
염가매수차익	447,921

(주1) 사업결합시 인식한 비지배지분의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금액
보통주 관련 비지배지분	398,172
신종자본증권 관련 비지배지분	199,699
합 계	597,871

연결실체는 상기 비지배지분을 공정가치로 측정하였습니다.

(4) 당기 중 발생한 사업결합으로 인한 순현금유출은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기
현금으로 지급한 대가	1,226,908
차감: 취득한 현금 및 현금성자산	446,511
차 감 계	780,397

(5) 취득일 이후 (주)경남은행의 수익과 당기손익은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	사업결합차이 조정 반영전	사업결합차이조정	합계
순이자손익	173,735	1,940	175,675
순수수료손익	5,003	-	5,003
투자금융자산순손익	780	-	780
신용손실충당금전입액 등	(39,464)	-	(39,464)
일반관리비	(113,521)	(4,878)	(118,399)
기타영업손익	(12,599)	-	(12,599)
영업이익	13,934	(2,938)	10,996
영업외손익	(1,907)	-	(1,907)
법인세차감전순이익	12,027	(2,938)	9,089
법인세비용	(3,332)	711	(2,621)
당기순이익	8,695	(2,227)	6,468

(*) 취득일이 당기초라고 가정할 경우의 수익과 당기손익 금액은 아래와 같습니다

(단위: 백만원)

구분	금액
순이자손익	698,057
순수수료손익	40,111
투자금융자산순손익	48,986
신용손실충당금전입액 등	(177,751)
일반관리비	(363,111)
기타영업손익	(120,931)
영업손익	125,361
영업외손익	(6,036)
법인세차감전순이익	119,325
법인세비용	(27,145)
당기순이익	92,180

40. 금융상품 상계

보고기간 종료일 현재 금융상품 상계와 관련된 금액의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

1) 당기말

(단위:백만원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	338,511	-	338,511	1,965,483	-	621,321
미수미결제현물환	2,248,293	-	2,248,293			
환매조건부매수	230,000	-	230,000	230,000	-	-
미회수내국환채권	1,447,251	1,338,979	108,272	-	-	108,272
합 계	4,264,055	1,338,979	2,925,076	2,195,483	-	729,593

2) 전기말

(단위:백만원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	120,395	374	120,021	1,688,265	10,164	79,983
미수미결제현물환	1,658,391	-	1,658,391			
환매조건부매수	100,000	-	100,000	100,000	-	-
미회수내국환채권	2,234,403	2,039,606	194,797	-	-	194,797
합 계	4,113,189	2,039,980	2,073,209	1,788,265	10,164	274,780

(2) 금융부채

1) 당기말

(단위:백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	290,544	-	290,544	1,965,483		574,172
미지급미결제현물환	2,249,111	-	2,249,111			
환매조건부매도	579,623	-	579,623	430,962	148,661	-
매도유가증권	21,100	-	21,100	18,377	2,723	-
미지급내국환채무	1,434,209	1,338,979	95,230			95,230
합 계	4,574,587	1,338,979	3,235,608	2,414,822	151,384	669,402

2) 전기말

(단위:백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금 담보	
파생상품부채	90,593	374	90,219	1,688,265	-	60,402
미지급미결제현물환	1,658,448	-	1,658,448			
환매조건부매도	480,650	-	480,650	480,650		-
매도유가증권	91,543	-	91,543	70,001	21,542	-
미지급내국환채무	2,061,617	2,039,606	22,011	-	-	22,011
합 계	4,382,851	2,039,980	2,342,871	2,238,916	21,542	82,413

41. 비연결구조화기업

당기말 현재 비연결구조화기업에 대하여 연결실체가 보유하고 있는 지분의 성격 및 관련 위험을 이해하기 위한 정보의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	수익증권	프로젝트금융	자산유동화
비연결구조화기업 자산총액	1,893,272	4,270,554	9,772,410
구조화기업지분과 관련한 자산의 장부금액			
단기매매금융자산	20,368	-	-
매도가능금융자산	128,489	6,624	18,293
만기보유금융자산	-	-	122,801
대출채권및수취채권	-	193,194	-
(대손충당금)	-	-	-
소 계	148,857	199,818	141,904
구조화기업지분과 관련한 부채의 장부금액			
금융보증계약	-	-	15,000
구조화기업의 손실에 대한 연결실체의 최대노출액 (*)			
투자자산	148,857	198,949	141,094
대출약정	-	201,426	-
매입약정	-	-	35,500
소 계	148,857	400,375	191,594
비연결구조화기업으로부터 손실	775	-	-

(*) 최대노출액은 연결재무제표에 인식한 투자자산금액과 매입약정, 신용공여 등 계약에 의해 장래에 일정한 조건 충족시 확정될 가능성이 있는 금액을 포함합니다.

42.외화자산 및 부채

보고기간 종료일 현재 외화자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위:백만USD, 백만JPY, 백만CNY, 백만EUR, 백만원)

금융상품분류		USD		JPY		EUR		CNY		기타	계
		기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	원화환산	원화환산
자산	현금 및 예치금	336	369,731	3,653	33,610	27	36,454	56	9,873	18,529	468,197
	매도가능금융자산	16	17,173	-	-	-	-	-	-	-	17,173
	대출채권 및 수취채권	1,644	1,807,272	52,871	486,489	79	106,215	-	-	9,784	2,409,760
	기타자산	882	969,625	13,053	120,105	6	8,555	3	594	1,746	1,100,625
	합계	2,878	3,163,801	69,577	640,204	112	151,224	59	10,467	30,059	3,995,755
부채	예수부채	541	594,600	6,300	57,972	29	38,118	14	2,401	7,871	700,962
	차입부채	900	989,012	58,208	535,597	49	65,343	-	-	6,304	1,596,256
	사채	298	328,082	3,497	32,174	-	-	-	-	-	360,256
	기타부채	966	1,062,101	21,980	202,244	68	91,010	1	123	1,559	1,357,037
	합계	2,705	2,973,795	89,985	827,987	146	194,471	15	2,524	15,734	4,014,511

2) 전기말

(단위:백만USD, 백만JPY, 백만CNY, 백만EUR, 백만원)

금융상품분류		USD		JPY		EUR		CNY		기타	계
		기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	원화환산	원화환산
자산	현금 및 예치금	107	113,013	3,225	32,400	9	13,568	21	3,589	19,227	181,797
	매도가능금융자산	46	48,731	-	-	-	-	-	-	-	48,731
	대출채권 및 수취채권	1,226	1,293,912	48,703	489,301	26	38,542	-	-	6,742	1,828,497
	기타자산	836	882,585	26,993	271,191	-	317	12	2,083	1,131	1,157,307
	합계	2,215	2,338,241	78,921	792,892	35	52,427	33	5,672	27,100	3,216,332
부채	예수부채	350	369,470	4,053	40,719	14	21,027	4	748	4,283	436,247
	차입부채	530	559,811	36,019	361,870	8	10,971	-	-	3,211	935,863
	사채	348	366,943	24,680	247,955	-	-	-	-	-	614,898
	기타부채	759	801,279	14,243	143,093	15	22,117	-	74	9,241	975,804
	합계	1,987	2,097,503	78,995	793,637	37	54,115	4	822	16,735	2,962,812

43. 재무제표의 승인

동 재무제표는 2015년 2월 4일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2015년 3월 27일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 BS금융지주			
감사대상 사업연도	2014년 01월 01일	부터	2014년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사			전산감사・세무・가치평가 등 전문가	합계
			담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사		
투입 인원수		3	1	10	5	3	22
투입시간	분・반기검토	17	18	752	225	-	1,012
	감사	20	154	1,002	1,173	35	2,384
	합계	37	172	1,754	1,398	35	3,396

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2014.10.17 ~ 2014.10.18				2	일	
	주요내용	과거 감사경험 및 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
	2014.12.01~2014.12.05	5	일	5	명	1	명	내부회계관리제도 설계 및 운영 평가 검토
	2015.01.26~2015.02.06	10	일	4	명	1	명	재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행
	-	-	일	-	명	-	명	-
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2015.01.02				1	일	
	실사(입회)장소	BS금융지주 본사						

	실사(입회)대상	현금시재, 회원권				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	X	변호사조회	X
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	1	회			
	수행시기	2015.02.27				

4. 재무제표

재 무 상 태 표

제4기 2014년 12월 31일 현재

제3기 2013년 12월 31일 현재

제2기 2012년 12월 31일 현재

주식회사 BS금융지주 (단위 : 원)

과 목	제 4 기	제 3 기	제 2 기
자 산			
Ⅰ. 현금 및 예치금(주석4,5,6,23,24)	14,545,844,724	153,719,230,103	87,082,978,949
Ⅱ. 종속기업투자주식(주석7)	4,460,154,793,090	3,153,246,793,090	2,953,246,793,090
Ⅲ. 대출채권 및 수취채권(주석4,5,8,23)	60,896,377,262	197,514,093,892	361,257,392,625
Ⅳ. 유형자산(주석9,23)	1,642,767,164	1,676,523,622	544,890,500
Ⅴ. 무형자산(주석10)	1,795,463,652	1,495,331,418	1,456,396,071
Ⅵ. 기타자산(주석11)	464,829,110	-	34,600,000
자 산 총 계	4,539,500,075,002	3,507,651,972,125	3,403,623,051,235
부 채			
Ⅰ. 사채(주석4,5,12)	928,130,894,690	738,530,106,352	618,619,138,367
Ⅱ. 순확정급여부채(주석2,13,23)	1,294,368,437	724,331,280	221,009,723
Ⅲ. 당기법인세부채(주석21)	52,846,362,565	20,423,028,213	37,864,295,761
Ⅳ. 기타부채(주석5,14)	6,381,754,136	10,114,195,408	6,350,863,051
부 채 총 계	988,653,379,828	769,791,661,253	663,055,306,902
자 본			
Ⅰ. 자본금(주석15)	1,171,899,495,000	966,899,495,000	966,899,495,000
Ⅱ. 기타불입자본(주석15)	1,945,002,224,836	1,638,346,698,090	1,638,346,698,090
Ⅲ. 기타자본구성요소(주석15)	(1,125,728,888)	(188,886,339)	(157,165,716)
Ⅳ. 이익잉여금(주석16)	435,070,704,226	132,803,004,121	135,478,716,959
자 본 총 계	3,550,846,695,174	2,737,860,310,872	2,740,567,744,333
부 채 및 자 본 총 계	4,539,500,075,002	3,507,651,972,125	3,403,623,051,235

Ⅲ.재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 참조

주)제2기말 실적은 2013년 1월 1일부터 적용되는 제·개정 한국채택국제회계기준의 내용을 소급하여 작성하였음.

포 괄 손 익 계 산 서

제4기 2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지

제3기 2013년 01월 01일부터 2013년 12월 31일까지

제2기 2012년 01월 01일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 BS금융지주 (단위 : 원)

과 목	제 4 기	제 3 기	제 2 기
I. 순이자손익(주석17,23)	(27,020,759,623)	(14,880,190,948)	(8,813,282,428)
(1) 이자수익	4,378,401,228	13,101,363,973	15,675,908,052
(2) 이자비용	(31,399,160,851)	(27,981,554,921)	(24,489,190,480)
II. 순수수료손익(주석18,23)	(5,485,471,031)	(2,538,993,550)	(1,776,117,344)
(1) 수수료수익	11,950,000	33,150,000	7,425,000
(2) 수수료비용	(5,497,421,031)	(2,572,143,550)	(1,783,542,344)
III. 배당금수익(주석23)	400,042,817,850	91,996,570,250	100,062,436,400
IV. 일반관리비(주석19,23)	(11,853,484,618)	(11,368,407,531)	(8,776,360,897)
(1) 종업원관련비용	(5,745,832,739)	(6,159,622,437)	(4,737,337,371)
(2) 감가상각비 및 기타상각비	(485,085,624)	(119,070,393)	(306,267,976)
(3) 기타일반관리비	(5,622,566,255)	(5,089,714,701)	(3,732,755,550)
V. 영업이익	355,683,102,578	63,208,978,221	80,696,675,731
VI. 영업외손익(주석20)	730,969,247	(2,069,324,389)	63,087,687
(1) 영업외수익	877,557,962	15,839,940	97,183,689
(2) 영업외비용	(146,588,715)	(2,085,164,329)	(34,096,002)
VII. 법인세비용차감전순이익	356,414,071,825	61,139,653,832	80,759,763,418
VIII. 법인세비용(주석21)	-	-	
IX. 당기순이익(주석16)	356,414,071,825	61,139,653,832	80,759,763,418
X. 기타포괄손익	(936,842,549)	(31,720,623)	(324,990,096)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			
1) 확정급여제도 재측정요소	(936,842,549)	(31,720,623)	(324,990,096)
XI. 당기총포괄이익	355,477,229,276	61,107,933,209	80,434,773,322
XII. 주당이익(주석22)			
(1) 기본 및 희석주당순이익	1,677	316	418

III.재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 참조

주)제2기말 실적은 2013년 1월 1일부터 적용되는 제·개정 한국채택국제회계기준의 내용을 소급하여 작성하였음.

자 본 변 동 표

제4기 2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지

제3기 2013년 01월 01일부터 2013년 12월 31일까지

제2기 2012년 01월 01일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 BS금융지주 (단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	총 계
2012년 01월 01일	966,899,495,000	1,638,346,698,090	-	122,569,742,571	2,727,815,935,661
회계정책의 변경효과	-	-	167,824,380	(167,824,380)	-
수정후	966,899,495,000	1,638,346,698,090	167,824,380	122,401,918,191	2,727,815,935,661
연차배당	-	-	-	(67,682,964,650)	(67,682,964,650)
당기순이익	-	-	-	80,759,763,418	80,759,763,418
확정급여제도 재측정요소	-	-	(324,990,096)	-	(324,990,096)
2012년 12월 31일	966,899,495,000	1,638,346,698,090	(157,165,716)	135,478,716,959	2,740,567,744,333
2013년 01월 01일	966,899,495,000	1,638,346,698,090	(157,165,716)	135,478,716,959	2,740,567,744,333
연차배당	-	-	-	(63,815,366,670)	(63,815,366,670)
당기순이익	-	-	-	61,139,653,832	61,139,653,832
확정급여제도 재측정요소	-	-	(31,720,623)	-	(31,720,623)
2013년 12월 31일	966,899,495,000	1,638,346,698,090	(188,886,339)	132,803,004,121	2,737,860,310,872
2014년 01월 01일	966,899,495,000	1,638,346,698,090	(188,886,339)	132,803,004,121	2,737,860,310,872
연차배당	-	-	-	(54,146,371,720)	(54,146,371,720)
유상증자	205,000,000,000	306,655,526,746	-	-	511,655,526,746
당기순이익	-	-	-	356,414,071,825	356,414,071,825
확정급여제도 재측정요소	-	-	(936,842,549)	-	(936,842,549)
2014년 12월 31일	1,171,899,495,000	1,945,002,224,836	(1,125,728,888)	435,070,704,226	3,550,846,695,174

III.재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 참조

주)제2기말 실적은 2013년 1월 1일부터 적용되는 제·개정 한국채택국제회계기준의 내용을 소급하여 작성하였음.

현 금 흐 름 표

제4기 2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지

제3기 2013년 01월 01일부터 2013년 12월 31일까지

제2기 2012년 01월 01일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 BS금융지주 (단위 : 원)

과 목	제 4 기	제 3 기	제 2 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	352,535,447,210	64,388,576,670	80,796,301,617
1. 당기순이익	356,414,071,825	61,139,653,832	80,759,763,418
2. 손익조정사항	28,309,621,305	15,762,674,827	9,383,984,383
가. 퇴직급여	667,487,343	765,582,502	239,372,977
나. 감가상각비	465,057,858	108,546,810	296,808,643
다. 무형자산상각비	20,027,766	10,523,583	9,459,333
라. 유형자산처분손실	136,288,715	2,860,329	25,061,002
마. 이자비용	31,399,160,851	27,981,554,921	24,489,190,480
바. 유형자산처분이익	-	(5,029,345)	-
사. 이자수익	(4,378,401,228)	(13,101,363,973)	(15,675,908,052)
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동	(6,085,078,943)	1,148,112,163	(1,208,666,466)
가. 수취채권의 증가	(3,701,096,777)	(684,134,270)	(1,467,295,061)
나. 퇴직금의 지급액	(341,725,572)	(448,134,675)	(83,677,191)
다. 사외적립자산의 감소(증가)	(758,274,428)	448,134,675	(1,041,954,612)
라. 기타자산의 증가	(80,610)	-	-
마. 기타부채의 증가(감소)	(1,283,901,556)	1,832,246,433	1,384,260,398
4. 이자의 수취	4,771,858,023	13,304,246,927	15,644,962,767
5. 이자의 지급	(30,875,025,000)	(26,966,111,079)	(23,783,742,485)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(1,138,260,498,615)	(53,252,869,846)	(195,353,934,757)
1. 종속기업 투자주식의 취득	(1,306,908,000,000)	(200,000,000,000)	(207,000,600,000)
2. 대출채권의 증가	-	-	(50,000,000,000)
3. 유형자산의 취득	(567,590,115)	(1,276,465,461)	(394,605,187)
4. 무형자산의 취득	(420,160,000)	(14,858,930)	(1,424,129,570)
5. 선급금의 증가	-	-	(34,600,000)
6. 유형자산의 처분	-	38,454,545	-
7. 무형자산의 처분	100,000,000	-	-
8. 대출채권의 감소	170,000,000,000	148,000,000,000	52,000,000,000
9. 기타자산의 증가	(464,748,500)	-	11,500,000,000
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	646,551,666,026	55,500,544,330	31,989,535,350
1. 사채의 발행	399,042,511,000	199,315,911,000	99,672,500,000
2. 사채의 상환	(210,000,000,000)	(80,000,000,000)	-
3. 배당금의 지급	(54,146,371,720)	(63,815,366,670)	(67,682,964,650)
4. 유상 증자	511,655,526,746	-	-
IV. 현금및현금성자산의 증감	(139,173,385,379)	66,636,251,154	(82,568,097,790)
V. 기초의 현금및현금성자산	153,719,230,103	87,082,978,949	169,651,076,739
VI. 기말의 현금및현금성자산	14,545,844,724	153,719,230,103	87,082,978,949

III.재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 참조

주)제2기말 실적은 2013년 1월 1일부터 적용되는 제·개정 한국채택국제회계기준의 내용을 소급하여 작성하였음.

이익잉여금처분계산서

제4기 2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지

제3기 2013년 01월 01일부터 2013년 12월 31일까지

제2기 2012년 01월 01일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 BS금융지주 (단위 : 원)

구 분	제 4 기	제 3 기	제 2 기
Ⅰ. 미처분이익잉여금	356,414,704,226	61,297,004,121	80,592,716,959
1. 전기이월미처분이익잉여금	632,401	157,350,289	777,921
2. 회계정책변경누적효과	-	-	(167,824,380)
3. 당기순이익	356,414,071,825	61,139,653,832	80,759,763,418
Ⅱ. 이익잉여금이입액	704,000,000	822,000,000	-
1. 대손준비금의 환입	704,000,000	822,000,000	-
Ⅲ. 이익잉여금처분액	357,118,386,983	62,118,371,720	80,435,366,670
1. 이익준비금	35,641,407,183	6,114,000,000	8,044,000,000
2. 대손준비금	-	-	189,000,000
3. 임의적립금	274,601,000,000	1,858,000,000	8,387,000,000
4. 배당금	46,875,979,800	54,146,371,720	63,815,366,670
현금배당 (주당배당금(율) 당기 200원(4.00%) 전기 280원(5.60%)	46,875,979,800	54,146,371,720	63,815,366,670
Ⅳ.차기이월미처분이익잉여금	317,243	632,401	157,350,289

상기 이익잉여금처분의 당기 처분확정일은 2015년 3월 27일이며, 전기 처분확정일은 2014년 3월 28일이었습니다.

5. 재무제표 주석

제4기 2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지

제3기 2013년 01월 01일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 BS금융지주

1. 회사의 개요

주식회사 BS금융지주(이하 "회사")는 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업을 지배・경영관리, 종속기업에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2011년 3월 15일에 주식회사 부산은행, 주식회사 BS투자증권, BS캐피탈주식회사 및 BS신용정보주식회사와의 주식이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 설립되었습니다. 또한, 2011년도 중에 100% 지분을 출자하여 설립한 주식회사 BS정보시스템 및 주식회사 BS저축은행을 자회사로 편입하였습니다. 회사의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30 에 소재하고 있으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 1,171,899백만원입니다. 회사는 2014년 10월 금융위원회의 경남은행 자회사 편입 승인과 지분취득을 완료하여 주식회사 경남은행을 자회사로 편입하였습니다. 주요 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, %)

주주명	주식수(*1)	지분율
롯데제과(주)(*2)	30,741,736	13.12
국민연금	27,236,753	11.62
(주)파크랜드	9,435,727	4.03
ABERDEEN GLOBAL	7,978,620	3.40
THE OAKMARK INTERNATIONAL SMALL CAP FUND	5,481,334	2.34
삼성자산운용(주)	3,638,081	1.55
SAUDI ARABIAN MONETARY AGENCY	3,605,429	1.54
ABU DHABI INVESTMENT AUTHORITY LENDI	2,922,865	1.25
THE GOVERNMENT OF SINGAPORE	2,605,949	1.11
하나UBS자산운용	2,574,659	1.10
NORGES BANK	2,573,672	1.10
기타	135,585,074	57.84
합 계	234,379,899	100.00

(*1) 주주명부 폐쇄일 기준으로 작성된 당기말 현재의 주요 주주현황입니다.
(*2) 동일인이 사실상 지배하는 관련 주주들을 포함하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 재무제표 작성기준

회사는 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있으며, 동 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업 또는 피투자자에 대하여 공동지배력이나 유의적인 영향력이 있는 투자자가 투자자산을 원가법 또는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품'에 따른 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

재무상태표의 계정과목은 유동자산(부채)/비유동자산(부채)가 아닌 금융회사의 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

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

1) 당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책의 변경내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1032호 금융상품: 표시(개정)
동 개정사항은 금융자산과 금융부채의 상계 표시와 관련된 규정의 의미를 명확히 하여 상계의 권리는 미래사건에 따른 조건부여서는 안되며 약정기간 중 언제나 행사 가능하여야 하고 기업 자신과 거래상대방이 정상적인 사업과정인 경우뿐만 아니라 채무불이행, 지급불능 등인 경우에도 집행 가능하여야 한다는 것 등을 주요 내용으로 하고 있습니다. 한편 동 개정사항이 회사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1110호, 제1112호 및 제1027호 투자기업(개정)
동 개정사항은 기업은 자신이 지배하고 있는 모든 종속기업을 연결하여야 한다는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'의 일반원칙에 대한 예외규정이며, 지배기업이 투자기업의 정의를 충족하는 경우 종속기업을 연결하지 않고 공정가치로 측정하여 당기손익에 반영하도록 요구하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 그리고 투자기업과 관련된 새로운 공시규정들이 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시'와 제1027호 '별도재무제표'에 도입되었습니다. 한편 동 개정사항이 회사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1036호 자산손상(개정)
동 개정사항은 손상차손이나 손상차손환입을 인식한 개별자산이나 현금창출단위에 대해서만 회수가능액을 공시하도록 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 회사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1039호 금융상품: 인식과 측정(개정)
동 개정사항은 법령이나 규정의 도입으로 파생상품의 원래 계약상대방을 중앙청산소 또는 중앙청산소와의 청산효과를 내기 위한 거래상대방의 역할을 하는 기업으로 교체하고 일정 요건을 충족하는 경우에 위험회피회계를 계속 적용하는 것을 허용하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 한편 동 개정사항이 회사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준해석서 제2121호 부담금(제정)
동 해석서는 정부가 법규에 따라 기업들에게 부과하는 부담금과 관련된 부채는 법규에 명시된 부담금 납부를 유발하는 활동이 발생하는 시점에 인식하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 한편 동 회계정책의 변경이 회사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 재무제표 발행승인일 현재 제정・공표되었으나, 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며 회사가 조기 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준기준서 제1019호 종업원급여(개정)
근무연수의 경과와 무관한 기여금을 근무기간에 배분하지 않고 근무용역이 제공되는 기간에 근무원가에서 차감하는 것을 허용하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항은 2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준기준서 제1016호 유형자산(개정)
동 개정사항은 수익에 기초한 감가상각방법이 적절하지 않음을 명시하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1027호 별도재무제표(개정)
동 개정사항은 별도재무제표에서 종속기업・관계기업・공동기업에 대한 투자의 회계처리에 원가법, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과측정'에 따른 방법 뿐만아니라, 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'에 따른 지분법도 선택하여 적용할 수 있는 것을 주요내용으로 하고 있으며, 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준기준서 제1038호 무형자산(개정)
동 개정사항은 무형자산이 수익의 측정치로 표현되거나 소비와 무형자산의 경제적 효익 소비 간에 밀접한 상관관계가 있음을 제시할 수 있는 제한된 상황이 아니라면 수익에 기초한 상각방법은 반증할 수 없는 한 적절하지 않다고 간주하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항은 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1111호 공동약정(개정)
동 개정사항은 공동영업의 활동이 기업회계기준서 제 1103호 '사업결합'에서 정의하는 사업을 구성하고, 공동영업자가 해당 공동영업의 지분을 취득하거나 사업이 공동영업에 출자되어 공동영업이 설립되면서 해당 공동영업에 대한 지분을 취득하는 경우, 기업회계기준서 제1103호와 다른 기준서에서 규정하고 있는 사업결합 회계처리와 관련된 원칙을 적용하여 회계처리 할 것과 해당 기준서들이 요구하는 관련 정보를
공시하여야 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항은 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2010-2012 cycle
기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'과 관련하여 '가득조건'과 '시장조건'의 정의를 개정하고 '성과조건'과 '용역제공조건'의 정의를 추가하는 개정사항, 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에서 규정하는 조건부대가의 분류 및 측정에 대한 개정사항, 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에서 규정하는 부문자산을 최고영업의사결정자에게 정기적으로 제공되는 경우에만 보고부문의 총자산에서 기업전체의 자산으로의 조정을 공시하도록 하는 개정사항 등을 주요내용으로 하고 있으며, 동 개정사항은 2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도 또는 거래부터 적용될 예정입니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2011-2013 cycle
기업회계기준서 제1103호 '사업결합'의 적용범위에 '공동약정 자체의 재무제표에서 공동약정의 구성에 대한 회계처리'는 제외됨을 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정'과 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' 등에 대한 일부 개정사항이 존재하며, 동 개정사항은 2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도 또는 거래부터 적용될 예정입니다.

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

(2) 중요한 회계정책

1) 별도재무제표에서의 종속기업에 대한 투자
회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 회사는 종속기업에 대한 투자자산에 대해서 한국채택국제회계기준 제1027호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하였습니다. 한편, 종속기업으로부터 수취하는 배당금은배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 외화환산
회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 각 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 재무제표 작성을 위해 회사의 경영성과와 재무상태는 회사의 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원화'로 표시하고 있습니다.

회사의 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 종료일에 화폐성 외화항목은 보고기간 종료일의 환율로 재환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 재환산하지 않습니다.

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

- 미래 생산에 사용하기 위하여 건설중인 자산과 관련되고, 외화차입금에 대한 이자비용조정으로 간주되는 자산의 원가에 포함되는 외환차이
- 특정 외화위험을 회피하기 위한 거래에서 발생하는 외환차이
- 해외사업장과 관련하여 예측할 수 있는 미래에 결제할 계획도 없고 결제될 가능성도없는 채권이나 채무로서 해외사업장순투자의 일부를 구성하는 화폐성항목에서 발생하는 외환차이. 이러한 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 순투자의 전부나 일부 처분시점에서 자본에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

재무제표를 작성하기 위하여 해외사업장의 자산과 부채는 보고기간말의 환율을 사용하여 '원'으로 표시하고 있습니다. 만약 환율이 당해 기간 동안 중요하게 변동하여 거래일의 환율을 사용하여야 하는 상황이 아니라면, 손익항목은 당해 기간의 평균환율로 환산하고 있으며, 이로 인하여 발생한 외환차이를 기타포괄손익으로 인식하고 자본에 누계하고 있습니다.

3) 현금 및 현금성자산
회사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

4) 금융자산
금융자산은 회사가 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융자산은 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융자산의 공정가치에 차감하거나 부가하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

금융자산은 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 매도가능금융자산, 대여금 및수취채권으로 분류하고 있습니다. 이러한 분류는 금융자산의 성격과 보유목적에 따라 최초 인식시점에 결정하고 있습니다.

가. 유효이자율법
유효이자율법은 채무상품의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융자산의 기대존속기간이나 (적절하다면) 그보다 짧은 기간에 걸쳐, 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금수취액의 현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

채무상품에 대한 이자수익은 채무상품이 당기손익인식금융자산으로 분류된 경우를 제외하고는 유효이자율법으로 인식하고 있습니다.

나. 당기손익인식금융자산
당기손익인식금융자산은 단기매매금융자산과 최초 인식시 당기손익금융자산으로 지정한 금융자산을 포함하고 있습니다. 단기간 내 매각을 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매금융자산으로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 유효한 위험회피수단으로 지정되지 않는 한 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

다음의 경우 금융자산을 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

- 단기간 내 매도할 목적으로 취득한 경우
- 최초 인식시점에, 회사가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

다음의 경우에 단기매매금융자산이 아닌 금융자산은 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생하였을 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융자산이 회사의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융자산에 하나 또는 그 이상의 내재파생상품을 포함하고 있고, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 합성계약 전체를 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있는 경우

당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익을 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당기손익으로 인식된 평가손익에는 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익이 포함되어 있으며, 포괄손익계산서상 '기타영업외손익' 항목으로 계상하고 있습니다.

다. 만기보유금융자산
지급금액이 확정되었거나 결정가능하고, 만기가 고정되었고 회사가 만기까지 보유할적극적인 의도와 능력이 있는 비파생금융자산은 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 만기보유금융자산은 유효이자율을 사용하여 측정된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있으며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여인식하고 있습니다.

라. 매도가능금융자산
매도가능금융자산은 최초 인식시 매도가능금융자산으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않는 비파생금융자산입니다.

매도가능금융자산은 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익으로 인식하는 화폐성 매도가능금융자산의 외환손익(아래 참고)과 유효이자율법을 사용하여 계산한 이자수익을 제외한 매도가능금융자산의 장부금액 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 자본(매도가능금융자산평가손익)에 누계하고 있습니다. 매도가능금융자산이 처분되거나 손상되는 때에 기타포괄손익으로 인식된 누적평가손익은 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

매도가능지분상품의 배당금은 회사가 배당금을 수취할 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

외화로 표시된 화폐성 매도가능금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정하며 보고기간 말 현재의 환율로 환산하고 있습니다. 당기손익으로 인식한 외환손익은 화폐성자산의 상각후원가에 기초하여 결정하며, 기타 외환손익은 기타포괄손익으로 인식하고있습니다.

활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 매도가능지분상품과, 공시가격이 없는 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품은 매 보고기간 말에 취득원가에서 식별된 손상차손을 차감한 금액으로 측정하고 있습니다.

마. 대여금 및 수취채권
활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 지급금액이 확정되었거나 결정가능한 비파생금융자산은 원칙적으로 '대여금 및 수취채권'으로 분류하고 있습니다. 대여금 및 수취채권은 유효이자율법을 사용하여 계산된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감하여 측정하고 있습니다. 이자수익은 할인효과가 중요하지 않은 단기수취채권을 제외하고는 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

바. 인식과 측정

① 최초 인식
금융상품(금융자산과 금융부채)은 회사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

금융자산과 금융부채는 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며 다만, 당기손익인식금융자산(당기손익인식금융부채)이 아닌 경우 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다. 공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액으로 정의되며, 최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(제공하거나 수취한 대가의 공정가치)으로 평가됩니다.

② 후속측정
금융상품은 최초 인식시점의 분류기준에 따라 다음 중 하나의 측정기준에 따라 평가됩니다.

i) 상각후원가
상각후원가는 금융자산이나 금융부채 최초인식시점의 측정금액에서 다음 사항의 조정을 통해서 산출합니다.

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

ii) 공정가치
회사는 이용가능하다면 공정가치의 최선의 추정치로 활성시장에서 공시되는 가격을 이용하며, 이는 금융상품의 상장시장가격이나 활성시장에서 거래된 금융상품에 대한매매중개기관의 공시가격(dealer price quotations)에 기초합니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기구를 통해 공시가격이 용이하고 정기적으로 이용가능하며, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제시장거래를 나타낸다면, 그 금융상품은 활성시장에서 가격이 공시되고 있는 것으로 판단합니다.

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

사. 금융자산의 손상
 당기손익인식금융자산을 제외한 나머지 금융자산은 매 보고기간 말에 손상에 대한 징후를 평가합니다. 최초 인식 후에 하나 이상의 사건이 발생한 결과, 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미쳤다는 객관적인 증거가 있는 경우 당해 금융자산은 손상된 것으로 간주합니다.

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는, 동 지분상품의 공정가치가 원가이하로 중요하게 하락하거나 지속적으로 하락하는 경우 손상이 발생하였다는 객관적인 증거로 간주하고 있습니다.

그 밖의 모든 금융자산에 대하여, 다음 중 하나에 해당하는 경우에 손상의 객관적인 증거로 간주하고 있습니다.

- 발행자 또는 거래상대방이 중요한 재무적 어려움에 처하는 경우
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 연체
- 차입자가 파산하거나 재무구조조정이 있을 가능성이 높아지는 경우
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장이 소멸되는 경우

매출채권과 같은 특정 분류의 금융자산의 경우, 개별적으로 손상되지 않았다고 평가된 자산은 추가로 집합적으로 손상여부를 검토하고 있습니다. 수취채권 포트폴리오가 손상되었다는 객관적인 증거에는 수취채권의 채무불이행과 관련이 있는 국가 또는 지역의 경제상황에 있어서 주목할 만한 변화뿐만 아니라 대금회수에 관한 회사의 과거 경험, 평균신용공여기간을 초과하는 연체 횟수의 증가도 포함하고 있습니다.

상각후원가로 측정되는 금융자산의 경우, 당해 자산의 장부금액과 최초 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와의 차이를 손상차손으로 인식하고 있습니다.

원가로 측정되는 금융자산의 경우에는 당해 자산의 장부금액과 유사한 금융자산의 현행 시장수익률로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와의 차이를 손상차손으로 인식하고 있습니다. 이러한 손상차손은 후속 기간에 환입하지 않습니다.

대여금및수취채권의 범주로 분류되는 금융자산이 손상되었다고 판단하는 경우 대손충당금

을 사용하여 장부금액을 감소시키고 있으며, 회수가 불가능하다고 판단하는 경우 관련 채권과 대손충당금을 감소시키는 방식으로 제각하고 있습니다. 과거 제각하였던 금액이 후속적으로 회수된 경우 당기손익으로 회계처리를 하고 있습니다. 또한 대손충당금의 장부금액 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

매도가능금융자산이 손상되었다고 판단될 때, 과거에 기타포괄손익으로 인식한 누적평가손익은 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산은 후속기간에 손상차손금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련 있는 경우, 과거에 인식하였던 손상차손은 손상차손을 환입하는 시점의 금융자산의 장부금액이 손상차손을 인식하지 않았더라면 계상되었을 상각후원가를 초과하지 않는 범위내에서 환입하고 있습니다.

매도가능지분상품에 대해서는 과거에 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 손상차손을 인식한 후의 공정가치의 증가분은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 매도가능채무상품에 대해서는 후속기간에 공정가치의 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련 있는 경우 손상차손을 당기손익으로 환입하고 있습니다.

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

금융자산 전체를 제거하는 경우, 수취한 대가와 기타포괄손익으로 인식한 누적손익의 합계액과 당해 자산의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 전체가 제거되는 경우가 아닌 경우에는(예를 들어 회사가 양도자산의 일부를 재매입할 수 있는 옵션을 보유하거나, 잔여지분을 보유하고 있고 이러한 잔여지분의 보유가 소유에 따른 위험과 보상을 대부분 보유한 것으로 볼 수 없고 당해 자산을 통제하고 있는 경우), 회사는 당해 금융자산의 기존 장부금액을 양도일 현재 각 부분의 상대적 공정가치를 기준으로 지속적 관여에 따라 계속 인식되는 부분과 더 이상인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다. 제거되는 부분에 대하여 수취한 대가와 제거되는 부분에 배분된 기타포괄손익으로 인식된 누적손익의 합계액과 더 이상 인식되지 않는 부분에 배분된 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 기타포괄손익으로 인식된 누적손익은 각 부분의 상대적 공정가치를 기준으로 계속 인식되는 부분과 더 이상 인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다.

5) 금융부채

가. 금융부채의 분류
금융부채는 회사가 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융부채는 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융부채의 공정가치에 차감하거나 부가하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융부채는 '당기손익인식금융부채' 또는 '기타부채'로 분류하고 있습니다.

① 당기손익인식금융부채
금융부채는 단기매매항목이거나 당기손익인식금융부채로 지정할 경우 당기손익인식금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채를 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다.

- 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 취득한 경우
- 최초 인식시점에, 회사가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우, 회사가 공동으로 관리하는특정 금융상품 포트폴리오의 일부
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

다음의 경우 단기매매항목이 아닌 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생할 수 있는 측정이나 인식상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융부채가 회사의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융부채가 하나 이상의 내재파생상품을 포함하는 계약의 일부를 구성하고 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식부채로 지정할 수 있는 경우

당기손익인식금융부채는 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 기타금융부채
당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하며, 기타금융부채는 예수부채, 차입부채, 사채 등으로 구성되어 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

회사는 금융상품을 환매조건부로 매도한 경우 금융상품은 재무상태표에서 제거하지 아니하고, 매도금액을 차입부채로 인식합니다.

나. 금융부채의 제거
회사는 회사의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 지급한 대가와 제거되는 금융부채의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

다. 상계
금융자산과 금융부채는 회사가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

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

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

유형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 감가상각하고있습니다.

구분	내용연수	상각방법
임차점포시설물	5년	정액법
업무용동산	5년	정액법

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가에 비교하여 중요하다면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.
유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

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

7) 무형자산
무형자산은 당해 자산의 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는 데 직접 관련된 지출액 및 자본적 지출을 가산한 가액에, 매입할인 등이 있는 경우 이를 차감하여 취득원가로 계상하고 있습니다. 내부적으로 창출된 무형자산인 경우에는 그 자산의 창출, 제조, 사용준비에 직접 관련된 지출과 합리적이고 일관성 있게 배분된 간접지출액을 취득원가로 계상합니다. 무형자산은 상기 취득원가에 대하여 예상되는 미래경제적효익의 획득에 필요한 자산 유지비용의 수준과 그 수준의 비용을 부담할 수 있는 능력과 의도 등을 고려하여 정액법으로 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

무형자산은 당해 자산의 사용가능한 시점부터 아래의 내용연수 범위 내에서 합리적인 기간 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을

것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구분	상각방법	내용연수
소프트웨어	정액법	5년

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고있으며, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이
라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 회계연도 말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

내부적으로 창출한 무형자산으로 인식되지 않는 개발비는 발생시점에 비용으로 인식합니다. 내부적으로 창출한 무형자산은 개별적으로 취득한 무형자산과 동일한 기준으로 최초 인식 후에 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로측정하고 있습니다.

8) 비금융자산의 손상
이연법인세자산, 종업원급여에서 발생한 자산, 건설계약에서 발생한 자산 및 매각예정으로 분류되는 자산을 제외한 모든 회사의 비금융자산에 대해서는 매 보고기간 말에 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 수행하고 있습니다.

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

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손으로 즉시 당기손익으로 인식하고있습니다. 매 보고기간 말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

9) 매각예정비유동자산
비유동자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 이에 따라 경영진은 자산의 매각계획을 확약해야 하며, 분류시점에서 1년 이내에 매각완료요건이 충족될 것으로 예상되어야 합니다. 자산(또는 처분자산집단)을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당 자산(또는 처분자산집단 내의 모든 자산과 부채)의 장부금액은 적용가능한 한국채택국제회계기준서에 따라 측정하고 동 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다.

비유동자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 아니하고 있습니다.

자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 이익을 인식하고 있습니다. 이때, 이익으로 인식하는 금액은 한국채택국제회계기준 제1036호 '자산손상'에 따라 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하고 있습니다.

10) 종업원급여

가. 단기종업원급여
종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다. 또한, 종업원의 과거 근무용역의 결과로 회사가 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

나. 기타장기종업원급여
종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타 장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고, 관련 채무를 직접 결제하는 데 사용할 수 있는 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 부채로 인식하고 있습니다. 부채는 관련 급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 우량 회사채(AA)의 이자율을 사용하여 추정미래현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

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

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

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

11) 충당부채
충당부채는 과거의 사건으로 인한 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행할 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요될 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있을 경우에 인식하고 있습니다.
충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재 의무의 이행에 소요되는 지출에 대한 각 보고기간말 현재 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 할인율은 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 시간경과에 따른 충당부채의 증가는 발생시 금융원가로 당기손익에 인식하고 있습니다.
충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제 3 자가 변제할 것이예상되는 경우 회사가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하고 그 금액을신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에는 당해 변제금액을 자산으로 인식하고 있습니다.
매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

가. 손실부담계약
손실부담계약에 따른 현재의무를 충당부채로 인식, 측정하고 있습니다. 회사가 계약상의 의무이행에서 발생하는 회피 불가능한 원가가 당해 계약에 의하여 받을 것으로 기대되는 경제적효익을 초과하는 계약을 체결하고 있는 경우에 손실부담계약을 부담하고 있는 것으로 판단하고 있습니다.

나. 구조조정
회사가 구조조정에 대한 공식적이며 구체적인 계획을 수립하였으며, 구조조정 계획의 이행에 착수하거나 구조조정의 영향을 받을 당사자에게 구조조정의 주요 내용을 공표함으로써 구조조정의 영향을 받을 당사자가 회사가 구조조정을 이행할것이라는 정당한 기대를 가지게 될 때에 구조조정충당부채를 인식하고 있습니다. 구조조정과 관련하여 직접 발생하는 지출에서 구조조정과 관련하여 필수적으로 발생하고 기업의계속적인 활동과 관련 없는 지출만을 구조조정충당부채금액으로 측정하고있습니다.

다. 사업결합으로 인수한 우발부채
사업결합으로 인수한 우발부채는 취득일의 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속 보고기간말에 당해 우발부채는 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액과 최초인식금액에서, 적절하다면 기업회계기준서 제1018호 '수익'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정하고 있습니다.

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

회사가 발행하는 보통주는 자본으로 분류되고 있습니다. 보통주의 발행시 또는 주식매입선택권의 행사시 발생하는 추가적인 비용은 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

13) 수익・비용의 인식
회사는 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래의 경제적 효익이 회사에 유입될 가능성이 높으며, 회사의 활동별 특정 요건을 충족하는 경우에 수익으로 인식하고있습니다.

가. 이자수익 및 비용
이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때에는 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 기대존속기간은 금융자산의 집합별로 과거의 계약상 만기 대비 실제 상환 내역을 이용하여 실제 상환율을 산출하고 이를 계약
상 만기에 적용하여 산출된 값으로 계약상 만기에 조기상환효과를 반영한 기간을 의미합니다.

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

나. 수수료수익
일반적으로 수수료는 용역제공시점에 발생기준에 따라 인식합니다. 대출실행과 관련된 수입수수료의 경우 관련 직접 부대비용과 함께 이연하여 유효이자율법을 통해 인식합니다.

다. 배당금 수익
배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다.

14) 주당이익
회사는 보통주 종류별로 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

15) 법인세비용
법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

회사는 회사와 회사의 완전지배를 받는 국내 종속기업을 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고・납부하는 연결납세방식을 적용하고 있습니다. 회사는 개별회사 및 연결집단의 미래 과세소득을 각각 감안하여 일시적차이의 실현가능성을 평가하고, 이연법인세자산(부채)의 변동액은 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 금액을 제외하고 법인세비용(수익)으로 인식하였습니다. 또한 회사가 연결모법인으로서 연결법인세의 신고 납부의 주체가 됨에 따라 연결납세기준 미지급법인세 총액을 회사의 부채로 인식하고, 연결자법인인 각 종속기업으로부터 수취할 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 미수금으로 계상하였습니다.

가. 당기법인세
당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 과세소득과 포괄손익계산서의 손익은 차이가 발생합니다. 회사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 확정되었거나 실질적으로 확정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

당기 법인세자산과 부채는 회사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고있으며 당기 법인세자산과 부채를 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

나. 이연법인세
이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다.
이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식합니다.

그러나 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부
채는 인식하지 아니합니다. 그리고, 차감할 일시적차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

종속기업의 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 회사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모든 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에
소멸 가능할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하며, 이연법인세자산으로 인한혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

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

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

16) 공정가치
공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 회사는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1017호 '리스'의
적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

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

(수준 1) 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격

(수준 2) 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수

(수준 3) 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

주석 2에서 기술된 회사의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속하여 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래 기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래 기간에 인식됩니다.

(1) 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 중요한 판단

아래 항목들은 추정과 관련된 것(주석 3.(2) 참고)과는 별개인 중요한 판단으로서, 이는 경영진이 회사의 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 것입니다. 재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책을 경영진이 적용함에 있어 다음과 같은 중요한 회계적 판단이 포함되어 있습니다.

금융상품의 공정가치 평가
주석 4에 기술된 바와 같이, 회사는 상각후원가로 측정되는 금융자산의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 경영진은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

(2) 추정 불확실성의 주요 원천

차기 회계연도 내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 수정사항을 야기할 수 있는 중요한 위험요소를 가지고 있는 보고기간 말 현재의 미래에 관한 주요 가정 및 기타 추정불확실성의 주요 원천은 다음과 같습니다.

① 금융상품의 공정가치
관측 가능한 시장가격이 없는 금융자산과 금융부채의 공정가치 결정을 위해서는 가치평가 기법들이 요구됩니다. 빈번한 거래가 이루어지지 않고 가격의 투명성이 낮은 금융상품의 경우, 공정가치는 객관성은 낮아지고 유동성, 집중도, 시장요소의 불확실성, 가격결정의 가정 및 기타 위험에 대한 광범위한 판단이 요구됩니다.

② 확정급여형 퇴직급여제도
확정급여채무는 독립적인 외부계리인에 의해 예측단위적립방식으로 계산되지만 임금인상율, 퇴직율, 할인율 등의 보험수리적 가정과 변수들에 의해서 결정됩니다. 퇴직급여제도는 장기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다. 확정급여채무에 대한 세부사항은 주석 13에서 기술하고 있습니다.

4. 금융위험의 관리

본 주석은 회사가 노출되어 있는 위험에 대한 정보와 정책, 위험평가 및 관리 절차에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보는 본 재무제표 전반에 걸쳐 공시되어 있습니다.

회사의 위험관리 체제는 회사의 리스크 투명성 증대 및 위험과 수익간의 균형 유지를 통해 회사의 중장기 전략 및 경영의사결정을 효율적으로 지원하는데 역량을 집중하고 있습니다. 이를 위해 위험의 인식, 위험의 측정 및 평가, 위험의 통제 및 감시와 보고 절차를 운영하고 있습니다.

위험관리 절차는 위험의 발생원천과 규모를 파악하여 위험을 회피 또는 경감하기 위한 의사결정으로 투자자산 및 보유자산의 건전성을 향상하는 것을 목적으로 하며, 위험관리에 관한 의사결정은 회사의 리스크관리 조직에서 담당하고 있습니다.

회사의 리스크관리 조직은 리스크관리위원회, 리스크관리협의회, 리스크관리부로 구성되며, 리스크관리위원회는 위험관리의 최고 의사결정기구로서 위험자본의 배분 및 한도설정 등 위험관리 전략 및 계획을 수립합니다. 그리고 리스크관리부는 세부정책 및 업무처리절차에 따라 위험관리 제반 실무를 담당하고 있습니다.

(1) 신용위험

신용위험은 거래상대방의 채무불이행, 계약불이행 및 신용도의 저하로 인하여 보유하고 있는 자산 포트폴리오로부터 발생 가능한 손실을 의미합니다. 이는 고객 또는 다른 회사에 대한 예치금, 유가증권, 대출채권 및 수취채권, 난외계정 및 원본보전 계약이 있는 신탁계정 등의 자산에서 발생됩니다.

신용위험관리의 목적은 위험노출 익스포져에 대한 자산의 건전성을 도모하고, 신용위험을 계량화하여 정기적인 관리 및 보고를 통해 회사의 건전성을 훼손하는 과도한 위험을 회피하는데 있습니다.

회사는 신용위험을 관리하기 위하여 규제자본 기준의 신용위험가중자산을 산출하고,신용위험을 수반하고 있는 대출채권 및 수취채권 등의 자산건전성 현황을 매월 점검하여 대손충당금을 설정하고 관리합니다.

보고기간 종료일 현재 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
예치금	14,545,845	153,719,230
대출채권 및 수취채권	60,896,377	197,514,094
합 계	75,442,222	351,233,324

회사는 상각후원가를 장부금액으로 하는 대출채권 및 수취채권에 보고기간 종료일 현재 손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우 손상차손을 인식합니다. 한국채택국제회계기준의 손상차손은 발생손실을 의미하므로 미래의 손상사건으로 인한 손실은 발생가능성에도 불구하고 인식하지 않습니다. 회사는 대출채권 및 수취채권으로 분류된 금융자산에 내재된 발생손실(Incurred Losses)을 측정하여 대손충당금의 과목으로 당해 자산의 장부금액에서 차감하는 형식으로 재무제표에 표시합니다.

대출채권 및 수취채권은 손상여부에 따라 다음과 같이 분류할 수 있습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권 및 수취채권	60,896,377	197,514,094
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권 및 수취채권	-	-
손상된 대출채권 및 수취채권	-	-
합 계	60,896,377	197,514,094
대손충당금	-	-
장부금액	60,896,377	197,514,094

(2) 유동성위험

유동성위험은 자금조달기간과 운용기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리의 조달, 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다.

유동성위험의 관리 목적은 조달기간과 운용기간의 불일치를 적정수준으로 관리하여, 시장유동성 경색에 따른 지급불능 위험을 방지함으로써 안정적인 수익기반을 구축하고 자산의 최적 배분에 기여하는데 있습니다.

회사는 자금의 유출입에 영향을 미치는 모든 자산, 부채를 대상으로 자산의 약정만기와 부채의 약정만기의 불일치를 나타내는 유동성GAP표를 산출하고, 잔존만기1개월이내 자산을 잔존만기 1개월이내 부채로 나눈 비율인 유동성비율을 관리지표로 설정,운용하고 있습니다. 그리고 시장환경의 급변이나 통화정책 변경 등으로 예상치 못한 자금부족 상태에 대비하기 위하여, 위기상황 단계별(요주의/준위기/위기)로 구분하여 조치, 대응하는 비상조치계획을 수립하여 관리하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 금융부채에 대한 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말					
	즉시지급	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합 계
사 채	-	2,422,000	5,769,225	24,573,675	1,016,463,625	1,049,228,525

(단위: 천원)

구 분	전기말					
	즉시지급	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합 계
사 채	-	2,137,500	5,461,100	230,708,300	604,070,150	842,377,050

만기 분석시 공시하는 현금흐름은 원금과 미래 이자 지급액을 포함한 할인하지 않은 계약상 금액으로, 할인된 현금흐름에 기초한 재무상태표의 금액과는 일치하지 않게 됩니다.

(3) 자본관리

회사는 자본위험 관리를 위해, 금융지주회사감독규정에 따라 '부채총계÷(자본총계-대손준비금)'으로 계산한 부채비율과 '자회사에 대한 출자총액÷(자본총계-대손준비금)'으로 계산한 이중레버리지비율을 산정하여 관리하고 있습니다.

5. 금융자산과 금융부채

(1) 금융상품 범주별 장부금액

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 보고기간 종료일 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

금융자산	당기말	전기말
현금및예치금	14,545,845	153,719,230
대출채권	-	170,000,000
수취채권	60,896,377	27,514,094
합 계	75,442,222	351,233,324

(단위: 천원)

금융부채	당기말	전기말
사채	928,130,895	738,530,106
기타금융부채(*)	6,181,464	9,988,249
합 계	934,312,359	748,518,355

(*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용으로 구성되어 있습니다.

(2) 회사의 공정가치 평가방법 및 가정

금융상품별 공정가치의 평가 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 결정방법
대출채권 및 수취채권	대출채권 및 수취채권의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 대출채권 및 수취채권 중 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하이거나, 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.
사채	활성시장에서 공시되는 시장가격에 근거하여 외부전문평가기관이 제공한 평가금액을 이용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
기타금융부채	결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하인 금융부채로서 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.

(3) 계정 분류별 공정가치

보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속 측정되지 않는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	
	장부금액	공정가치
금융자산:		
대출채권	-	-
금융부채:		
사채	928,130,895	962,320,730

(단위:천원)

구 분	전기말	
	장부금액	공정가치
금융자산:		
대출채권	170,000,000	170,390,169
금융부채:		
사채	738,530,106	752,391,950

회사의 경영진은 상기 표에 기술되어 있는 금융상품을 제외하고는 재무제표에 상각후원가로 인식되는 금융자산 및 금융부채의 장부금액은 공정가치와 유사하다고 판단하고 있습니다.

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

만약, 금융상품에 대한 활성거래시장이 없다면 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정합니다. 평가기법에는 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법과 현금흐름할인방법과 옵션가격결정모형 등이 있습니다. 금융상품의 가격을 결정하기 위해 시장참여자가 사용하는 평가기법은 그 평가기법이 실제 시장거래가격에 대해 신뢰할 만한 추정치를 제공한다는 사실을 제시할 수 있다면, 그 평가기법을 사용할 수 있습니다.

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

6. 현금 및 예치금

보고기간 종료일 현재 현금 및 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
보통예금	부산은행	-	14,433,853	125,946
기업자유예금	부산은행	-	111,992	10,793,284
정기예금	부산은행	-	-	142,800,000
합 계			14,545,845	153,719,230

7. 종속기업 투자주식

(1) 종속기업 투자주식의 취득원가 및 장부금액

보고기간 종료일 현재 종속기업 투자주식의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 주)

회사명	설립지	당기				
		주식수	지분율	기초 장부가액	추가 출자액	기말 장부가액
(주)부산은행	대한민국	189,683,650	100%	2,678,140,154	-	2,678,140,154
(주)경남은행	대한민군	44,677,529	56.97%	-	1,226,908,000	1,226,908,000
(주)BS투자증권	대한민국	17,000,000	100%	104,166,758	-	104,166,758
BS캐피탈(주)	대한민국	42,600,000	100%	248,488,236	80,000,000	328,488,236
(주)BS저축은행	대한민국	6,200,000	100%	115,000,600	-	115,000,600
BS신용정보(주)	대한민국	600,000	100%	4,451,045	-	4,451,045
(주)BS정보시스템	대한민국	600,000	100%	3,000,000	-	3,000,000
합 계				3,153,246,793	1,306,908,000	4,460,154,793

(단위: 천원, 주)

회사명	설립지	전기				
		주식수	지분율	기초 장부가액	추가 출자액	기말 장부가액
(주)부산은행	대한민국	189,683,650	100%	2,528,140,154	150,000,000	2,678,140,154
(주)BS투자증권	대한민국	17,000,000	100%	104,166,758	-	104,166,758
BS캐피탈(주)	대한민국	41,000,000	100%	198,488,236	50,000,000	248,488,236
(주)BS저축은행	대한민국	6,200,000	100%	115,000,600	-	115,000,600
BS신용정보(주)	대한민국	600,000	100%	4,451,045	-	4,451,045
(주)BS정보시스템	대한민국	600,000	100%	3,000,000	-	3,000,000
합 계				2,953,246,793	200,000,000	3,153,246,793

(2) 종속기업의 주요 재무정보

보고기간 종료일 현재 종속기업의 재무제표상 주요 재무현황은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

회사명	자산	부채	지배기업소유주지분	비지배지분	영업이익	당기순이익
(주)부산은행과 그 종속기업	46,398,612,637	42,969,746,176	3,428,866,461	-	456,847,535	355,202,193
(주)경남은행과 그 종속기업	32,854,636,381	30,707,951,698	2,146,684,683	-	13,934,317	8,695,774
(주)BS투자증권과 그 종속기업	511,957,084	394,374,359	117,582,725	-	7,932,164	5,733,772
BS캐피탈(주)과 그 종속기업	3,583,253,325	3,160,583,336	422,669,989	-	46,972,305	36,311,064
(주)BS저축은행과 그 종속기업	736,087,488	617,367,590	118,719,898	-	14,056,640	10,456,406
BS신용정보(주)	7,111,110	374,890	6,736,220	-	637,878	487,514
(주)BS정보시스템	6,797,480	1,961,401	4,836,079	-	953,133	724,276

8. 대출채권 및 수취채권

보고기간 종료일 현재 대출채권 및 수취채권의 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대출채권	-	170,000,000
수취채권:		
미수금	53,142,113	23,478,888
보증금	7,748,841	3,636,326
미수수익	5,423	398,880
소 계	60,896,377	27,514,094
합 계	60,896,377	197,514,094

9. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기					
	기초	취득	처분	상각	대체	기말
임차점포시설물	151,634	185,428	(117,696)	(53,353)	-	166,013
업무용동산	1,504,030	382,162	(18,593)	(411,705)	20,860	1,476,754
건설중인자산	20,860	-	-	-	(20,860)	-
합 계	1,676,524	567,590	(136,289)	(465,058)	-	1,642,767

(단위: 천원)

구 분	전기				
	기초	취득	처분	상각	기말
임차점포시설물	134,419	65,110	-	(47,895)	151,634
업무용동산	410,471	1,190,495	(36,285)	(60,651)	1,504,030
건설중인자산	-	20,860	-	-	20,860
합 계	544,890	1,276,465	(36,285)	(108,546)	1,676,524

10. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기				
	기초	취득	상각	처분	기말
소프트웨어	35,875	420,160	(20,027)	-	436,008
회원권	1,459,456	-	-	(100,000)	1,359,456
합 계	1,495,331	420,160	(20,027)	(100,000)	1,795,464

(단위: 천원)

구 분	전기				
	기초	취득	상각	대체	기말
소프트웨어	33,036	13,363	(10,524)	-	35,875
회원권	1,423,360	1,496	-	34,600	1,459,456
합 계	1,456,396	14,859	(10,524)	34,600	1,495,331

11. 기타자산

보고기간 종료일 현재 기타자산의 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기타보증금	464,748	-
기타	81	-
합 계	464,829	-

12. 사채

보고기간 종료일 현재 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	이자율(%)	당기말	전기말
원화 무보증사채	2.35 ~ 4.32	930,000,000	740,000,000
사채할인발행차금		(1,869,105)	(1,469,894)
합 계		928,130,895	738,530,106

한편, 상기 무보증사채는 전액 만기일시상환조건입니다.

13. 퇴직급여제도

(1) 보고기간 종료일 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 회사의 의무로 인하여 발생하는 재무상태표상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	4,532,286	3,042,836
사외적립자산의 공정가치	(3,237,918)	(2,318,505)
순확정급여부채	1,294,368	724,331

(2) 당기 및 전기의 순확정급여부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		
	확정급여채무	사외적립자산	합 계
기초	3,042,836	(2,318,505)	724,331
당기근무원가	629,164	-	629,164
이자비용(이자수익)	154,249	(115,926)	38,323
소 계	3,826,249	(2,434,431)	1,391,818
재측정요소:			
사외적립자산의 수익	-	67,019	67,019
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(122,882)	-	(122,882)
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	234,034	-	234,034
경험조정에 의해서 발생하는 보험수리적손익	758,672	-	758,672
소 계	869,824	67,019	936,843
퇴직금 지급액	(341,726)	341,726	-
기여금	-	(1,100,000)	(1,100,000)
관계회사간 전출입효과	177,939	(112,232)	65,707
기말	4,532,286	(3,237,918)	1,294,368

(단위: 천원)

구 분	전기		
	확정급여채무	사외적립자산	합 계
기초	2,781,512	(2,560,502)	221,010
당기근무원가	733,687	-	733,687
이자비용(이자수익)	140,718	(108,822)	31,896
소 계	3,655,917	(2,669,324)	986,593
재측정요소:			
사외적립자산의 수익	-	18,043	18,043
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	13,677	-	13,677
소 계	13,677	18,043	31,720
퇴직금 지급액	(448,135)	448,135	-
관계회사간 전출입효과	(178,623)	(115,359)	(293,982)
기말	3,042,836	(2,318,505)	724,331

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
정기예금	3,237,918	2,318,505

(4) 주요 보험수리적 가정

보험수리적 평가를 위해 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구 분	당기	전기
할인율	4.00	5.00
가중평균 임금인상률	2.10	3.16
사망률	보험개발원 표준사망률	
퇴직율	연령별 경험퇴직률(0.93~6.50)	

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

(단위: 천원)

구분	증가	감소
할인율의 1%p 변동	(474,429)	554,608
기대임금상승률의 1%p 변동	560,279	(487,261)

14. 기타부채

보고기간 종료일 현재 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미지급금	390,890	2,887,987
미지급비용	5,790,574	7,100,262
기타	200,290	125,946
합 계	6,381,754	10,114,195

15. 자본금 및 기타불입자본

(1) 자본금

보고기간 종료일 현재 회사의 수권주식수는 700,000,000주(1주당 5천원)이고, 발행주식수는 234,379,899주로서 회사의 자본금은 1,171,899백만원입니다.

(2) 기타불입자본

기타불입자본은 종속기업 투자주식의 취득원가와 동 주식의 취득을 위해 교부한 회사 주식의 액면가액과의 차액을 주식발행초과금으로 계상한 것입니다.

(3) 기타자본구성요소

당기 및 전기의 기타자본구성요소의 구성내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기			
	기초	증감	이연법인세효과	기말
확정급여제도의 재측정요소	(188,886)	(936,843)	-	(1,125,729)

(단위 : 천원)

구 분	전기			
	기초	증감	이연법인세효과	기말
확정급여제도의 재측정요소	(157,166)	(31,720)	-	(188,886)

16. 이익잉여금

(1) 이익잉여금의 구성내역

보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
준비금:		
이익준비금	26,415,000	20,301,000
대손준비금	970,000	1,792,000
임의적립금	51,271,000	49,413,000
소 계	78,656,000	71,506,000
미처분이익잉여금	356,414,704	61,297,004
합 계	435,070,704	132,803,004

(2) 이익잉여금처분계산서(안)
회사의 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기		전기	
Ⅰ. 미처분이익잉여금		356,414,704,226		61,297,004,121
1. 전기이월미처분이익잉여금	632,401		157,350,289	
2. 당기순이익	356,414,071,825		61,139,653,832	
Ⅱ. 이익잉여금이입액		704,000,000		822,000,000
1. 대손준비금의 환입	704,000,000		822,000,000	
Ⅲ. 이익잉여금처분액		357,118,386,983		62,118,371,720
1. 이익준비금	35,641,407,183		6,114,000,000	
2. 임의적립금	274,601,000,000		1,858,000,000	
3. 배당금	46,875,979,800		54,146,371,720	
현금배당 (주당배당금(율) 당기 200원(4.00%) 전기 280원(5.60%)	46,875,979,800		54,146,371,720	
Ⅳ.차기이월미처분이익잉여금		317,243		632,401

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2015년 3월 27일이며, 전기 처분확정일은 2014년 3월 28일이었습니다.

(3) 배당금

회사의 이익잉여금처분계산서상에 계상되어 있는 배당금에 관한 사항은 다음과 같습니다.

1) 배당금 산정내역

(단위: 원)

구 분	당기	전기
1주당배당금(배당률)	200(4.0%)	280(5.6%)
발행주식수(주)	234,379,899	193,379,899
배당금총액	46,875,979,800	54,146,371,720

2) 배당성향

(단위: 원)

구 분	당기	전기
배당금총액	46,875,979,800	54,146,371,720
당기순이익	356,414,071,825	61,139,653,832
배당성향	13.15%	88.56%

3) 회사의 보통주 배당수익율은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기	전기
주당배당금	200	280
결산일종가	14,500	16,000
배당수익률	1.38%	1.75%

(4) 대손준비금

회사는 금융지주회사감독규정 등에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 회사의 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액 만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구 받고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하여야 합니다.

보고기간 종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기적립액	970,000	1,792,000
대손준비금 환입 예정금액	(704,000)	(822,000)
대손준비금 잔액	266,000	970,000

당기 및 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기순이익	356,414,072	61,139,654
대손준비금 환입액	704,000	822,000
대손준비금 반영 후 조정이익	357,118,072	61,961,654
대손준비금 반영 후 주당이익	1,680	320

17. 순이자비용

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

(단위: 천원)

구 분		당기	전기
이자수익	예치금이자	866,302	1,161,617
	대출채권이자	3,512,099	11,939,747
	소 계	4,378,401	13,101,364
이자비용	차입금이자	-	(14)
	사채이자	(31,399,161)	(27,981,541)
	소 계	(31,399,161)	(27,981,555)
순이자비용		(27,020,760)	(14,880,191)

18. 순수수료비용

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

(단위: 천원)

구 분		당기	전기
수수료수익	기타수수료수익	11,950	33,150
수수료비용	기타수수료비용	(5,497,421)	(2,572,144)
순수수료비용		(5,485,471)	(2,538,994)

19. 일반관리비

당기 및 전기 중 발생한 일반관리비의 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
종업원관련비용:		
인건비	5,078,346	5,394,039
퇴직급여	667,487	765,583
소 계	5,745,833	6,159,622
감가상각비 및 기타상각비:		
감가상각비	465,058	108,546
무형자산상각비	20,027	10,524
소 계	485,085	119,070
기타일반관리비	5,622,566	5,089,715
합 계	11,853,484	11,368,407

20. 영업외손익

당기 및 전기 중 발생한 영업외손익의 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
영업외수익 :		
유형자산처분이익	-	5,029
잡이익	3,525	10,811
잡이자	816,480	-
외환거래이익	57,553	-
소 계	877,558	15,840
영업외비용 :		
유형자산처분손실	(136,289)	(2,860)
기부금	(10,300)	(2,082,304)
소 계	(146,589)	(2,085,164)
합 계	730,969	(2,069,324)

21. 법인세비용과 이연법인세

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세부담액	-	-
±일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(주1)	-	-
±세무상결손금으로 인한 이연법인세 변동액(주1)	-	-
총법인세효과	-	-
±자본에 직접 반영된 법인세비용	-	-
법인세비용	-	-

(주1) 회사는 일시적차이 및 세무상결손금에 대해서 실현가능성이 불확실하다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	356,414,072	61,139,654
적용세율에 따른 세부담액	85,790,205	14,333,796
조정사항 :		
비과세수익	(92,436,070)	(18,573,392)
비공제비용	145,412	222,718
연결납세 조정효과 등	6,500,453	4,016,878
법인세비용	-	-
유효법인세율(법인세비용/세전이익)	0.00%	0.00%

(3) 당기 및 전기 중 회사의 누적일시적 차이 및 세무상 이월결손금의 증감내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	기초	감소	증가(주1)	기말
미확정비용	1,779,230	1,779,230	1,442,317	1,442,317
지급수수료(사채할인발행차금)	285,802	285,802	152,273	152,273
퇴직급여채무	1,155,245	341,726	1,653,237	2,466,756
퇴직연금운용자산	(1,540,955)	(341,726)	(1,455,172)	(2,654,401)
주식보상비용	215,807	215,807	295,711	295,711
감가상각비한도초과	-	-	557	557
소 계	1,895,129	2,280,839	2,088,923	1,703,213
이월결손금(주2)	4,620,123	-	-	4,620,123
이연법인세인식제외금액(주3)	6,515,252			6,323,336
이연법인세인식대상금액	-			-
이연법인세자산	-			-

(주1) 세무조정 신고시 추가조정사항으로 인한 조정사항을 포함하고 있습니다.

(주2) 세무상결손금에 대해서는 실현가능성이 불확실하다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

(주3) 보고기간 종료일 현재 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 불확실하여 미래 법인세 절감효과가 실현될 수 없을 것으로 판단하여 인식하지 아니하였습니다.

(단위: 천원)

구분	전기			
	기초	감소	증가(주1)	전기말
미확정비용	627,001	627,001	1,779,230	1,779,230
지급수수료(사채할인발행차금)	184,817	184,817	285,802	285,802
퇴직급여채무	721,454	448,135	881,926	1,155,245
주식보상비용	102,003	(448,135)	(334,331)	215,807
퇴직연금운용자산	(787,995)	(787,995)	(1,540,955)	(1,540,955)
소 계	847,280	23,823	1,071,672	1,895,129
이월결손금(주2)	4,620,123	-	-	4,620,123
이연법인세인식제외금액(주3)	5,467,403			6,515,252
이연법인세인식대상금액	-			-
이연법인세자산	-			-

(주1) 세무조정 신고시 추가조정사항으로 인한 조정사항을 포함하고 있습니다.

(주2) 세무상결손금에 대해서는 실현가능성이 불확실하다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

(주3) 보고기간 종료일 현재 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 불확실하여 미래 법인세 절감효과가 실현될 수 없을 것으로 판단하여 인식하지 아니하였습니다.

(4) 당기말 현재 세무상 이월결손금 및 동 이월결손금으로 인하여 미래에 과세소득에서 공제받을 수 있는 기한은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

발생연도	발생금액(주1)	소멸금액	당기말 잔액	공제가능기한
2011년	4,620,123	-	4,620,123	2021년말까지

(주1) 세무조정 신고시 추가조정사항으로 인한 조정사항을 포함하고 있습니다.
그리고 2012년부터 회사는 연결납세제도를 시행하여 공제받을 수 있는 이월결손금이 없습니다.

(5) 당기말 현재 회사는 연결납세로 인하여 연결대상종속기업을 대신하여 납부할 법인세 총액인 52,846,363천원을 당기법인세부채로 계상하였습니다.

22. 주당순손익

(1) 당기 및 전기 중 주당순손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원,주)

구 분	당기	전기
보통주순이익	356,414,071,825	61,139,653,832
유통보통주식수	212,588,118	193,379,899
주당순이익	1,677	316

(2) 당기 및 전기의 유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

당기					
내용	시작일	종료일	일수	유통보통주식수	적수
기초	2014-01-01	2014-07-13	194	193,379,899	37,515,700,406
유상증자	2014-07-14	2014-12-31	171	234,379,899	40,078,962,729
합 계			365		77,594,663,135
가중평균유통보통주식수				총적수/총일수	212,588,118

(단위: 주)

전기					
내용	시작일	종료일	일수	유통보통주식수	적수
기초	2013-01-01	2013-12-31	365	193,379,899	70,583,663,135
가중평균유통보통주식수				총적수/총일수	193,379,899

희석주당계속사업이익 및 순이익은 보통주 및 희석증권 1주에 대한 계속사업이익 및순이익을 계산하는 것이나, 회사는 희석증권이 존재하지 아니하므로 희석주당계속사업이익 및 희석주당순이익은 산정하지 아니하였습니다.

23. 특수관계자 거래

(1) 보고기간 종료일 현재 회사와 지배종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자의 명칭
종속기업	(주)부산은행, (주)경남은행, (주)BS투자증권, BS캐피탈(주), (주)BS저축은행, BS신용정보(주), (주)BS정보시스템, 부산은행 원리금보전신탁, 부산은행 원본보전신탁 경남은행 원리금보전신탁, 경남은행 원본보전신탁, 신영사모증권투자신탁KN-1호, 신영사모증권투자신탁KN-2호, 유리밸런스사모증권투자신탁제11호, 대신밸런스사모증권투자신탁제51호, 대신밸런스사모증권투자신탁제55호, 한화사모증권투자신탁72호, HDC듀얼사모증권투자신탁1호, 삼성플러스알파사모증권제21호, 한화사모증권투자신탁제15호,칸서스제육차 유한회사, 플러스사모부동산 6호 케이제이엠파트너즈제십차 주식회사 KBSC (Cambodia) Plc, BS Capital Myanmar Co.,Ltd,

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	회사명	당기					
		수익거래		비용거래		유형자산 취득	무형자산 취득
		이자수익	기타수익	이자비용	기타비용		
종속기업	(주)부산은행	866,303	400,048,268	-	259,986	-	-
	(주)경남은행	-	-	-	24,231	-	-
	(주)BS투자증권	-	450	-	-	-	-
	BS캐피탈(주)	3,512,099	3,000	-	-	-	-
	BS신용정보(주)	-	-	-	-	-	-
	(주)BS정보시스템	-	2,300	-	212,583	71,610	-
	(주)BS저축은행	-	750	-	-	-	-
합계		4,378,402	400,054,768	-	496,800	71,610	-

(단위:천원)

구분	회사명	전기					
		수익거래		비용거래		유형자산 취득	무형자산 취득
		이자수익	기타수익	이자비용	기타비용		
종속기업	(주)부산은행	1,161,617	19,550	-	190,694	-	-
	(주)BS투자증권	-	8,700	-	-	-	-
	BS캐피탈(주)	11,939,747	4,000	-	-	-	-
	BS신용정보(주)	-	900	-	-	-	-
	(주)BS정보시스템	-	-	-	314,685	882,954	-
	(주)BS저축은행	-	-	-	-	-	-
합계		13,101,364	33,150	-	505,379	882,954	-

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

(단위: 천원)

구분	회사명	당기					
		자금대여 거래		자금수신 거래		출자	
		대여	회수	증가	감소	증자	감자
종속기업	(주)부산은행	14,545,845	153,719,230	-	-	-	-
	(주)경남은행	-	-	-	-	-	-
	(주)BS투자증권	-	-	-	-	-	-
	BS캐피탈(주)	-	170,000,000	-	-	80,000,000	-
	BS신용정보(주)	-	-	-	-	-	-
	(주)BS정보시스템	-	-	-	-	-	-
	(주)BS저축은행	-	-	-	-	-	-
합계		14,545,845	323,719,230	-	-	80,000,000	-

(단위: 천원)

구분	회사명	전기					
		자금대여 거래		자금수신 거래		출자	
		대여	회수	증가	감소	증자	감자
종속기업	(주)부산은행	153,719,230	87,082,979	-	-	150,000,000	-
	(주)BS투자증권	-	-	-	-	-	-
	BS캐피탈(주)	-	148,000,000	-	-	50,000,000	-
	BS신용정보(주)	-	-	-	-	-	-
	(주)BS정보시스템	-	-	-	-	-	-
	(주)BS저축은행	-	-	-	-	-	-
합계		153,719,230	235,082,979	-	-	200,000,000	-

(4) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 중요 채권・채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	당기말			
		채권		채무	
		대출채권/예치금	기타자산	예수부채	기타부채
종속기업	(주)부산은행	14,545,845	51,057,865	-	91,637
	(주)BS투자증권	-	887,834	-	-
	BS캐피탈(주)	-	8,142,717	-	-
	BS신용정보(주)	-	37,436	-	-
	(주)BS정보시스템	-	148,694	-	-
	(주)BS저축은행	-	-	-	17,482
합계		14,545,845	60,274,546	-	109,119

(단위: 천원)

구분	회사명	전기말			
		채권		채무	
		대출채권/예치금	기타자산	예수부채	기타부채
종속기업	(주)부산은행	153,719,230	23,660,214	-	-
	(주)BS투자증권	-	-	-	1,261,520
	BS캐피탈(주)	170,000,000	3,101,717	-	-
	BS신용정보(주)	-	92,953	-	-
	(주)BS정보시스템	-	53,499	-	-
	(주)BS저축은행	-	-	-	1,434,401
합계		323,719,230	26,908,383	-	2,695,921

(5) 당기 및 전기 중 주요 경영진(등기이사)과의 중요거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	종 류	당 기	전 기
단기종업원급여	급여	1,354,524	1,633,809
	사회보장분담금	34,054	39,675
성과보상비용	단기성과보상비용	420,838	1,833,486
	장기성과보상비용	-	1,208,994
	주식기준보상비용	79,904	113,804

24. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상 현금및현금성자산은 현금, 은행예치금, 단기금융시장 투자자산 등 현금 및 취득일로부터 만기가 3개월 이내인 현금성자산이 포함됩니다. 보고기간 종료일 현재 현금흐름표상의 현금및현금성자산은 다음과 같이 재무상태표상 관련 항목으로 조정됩니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
예치금	14,545,845	153,719,230

(2) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
사외적립자산 관계사 전입	112,231	115,359
건설중인자산 대체	20,860	34,600

25. 우발부채

전기 중 대법원은 통상임금에 대한 판결을 선고하였습니다. 회사는 대법원의 동 판결이 재무제표에 미치는 영향을 검토하였고, 예상되는 자원의 유출가능성이 높지 않다고 판단하므로 충당부채를 설정하지 아니하였습니다.

26. 재무제표의 승인

동 재무제표는 2015년 2월 4일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2015년 3월 27일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 BS금융지주의 2014년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 내부회계관리자의 운영실태평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 BS금융지주
대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 BS금융지주(이하 "회사")의 2014년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2014년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2014년 12월 31일 현재 회사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요한 취약점이 발견되지 않았다"고 기술하고 있습니다.

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

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

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

우리의 검토는 2014년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2014년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울시 영등포구 국제금융로 10
안 진 회 계 법 인
대표이사 함 종 호
2015년 3월 18일

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 BS금융지주			
감사대상 사업연도	2014년 01월 01일	부터	2014년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사			전산감사・세무・가치평가 등 전문가	합계
			담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사		
투입 인원수		3	1	10	5	3	22
투입시간	분・반기검토	17	18	752	225	-	1,012
	감사	20	154	1,002	1,173	35	2,384
	합계	37	172	1,754	1,398	35	3,396

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2014.10.17 ~ 2014.10.18				2	일	
	주요내용	과거 감사경험 및 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
	2014.12.01~2014.12.05	5	일	5	명	1	명	내부회계관리제도 설계 및 운영 평가 검토
	2015.01.26~2015.02.06	10	일	4	명	1	명	재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행
	-	-	일	-	명	-	명	-
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2015.01.02				1	일	
	실사(입회)장소	BS금융지주 본사						

	실사(입회)대상	현금시재, 회원권				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	X	변호사조회	X
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	1	회			
	수행시기	2015.02.27				

6. 기타 재무에 관한 사항

가. 재무제표 재작성 등 유의사항

제2기는 2013년 1월 1일부터 적용되는 제·개정 한국채택국제회계기준에 따라 소급 작성하였습니다.

(1) 2013년 1월 1일에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책 변경 내용

- 기업회계기준서 제1001호 재무제표 표시(개정)

동 개정사항은 기타포괄손익 항목을 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목과 특정 조건을 충족할 때 당기손익으로 재분류 되는 항목으로 구분하여 표시하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항은 재무제표의 표시에만 영향을 미치는사항이며 연결실체의 재무상태와 경영성과에는 영향을 미치지 않습니다. 비교 표시된 연결재무제표는 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성하였습니다.

- 기업회계기준서 제1107호 금융상품:공시(개정)

동 개정사항은 금융자산과 금융부채의 상계에 대한 공시를 주요 내용으로 하고 있으며, 기업회계기준서 제1032호에서 규정하는 금융자산과 금융부채의 상계요건을 충족하는지 여부와 관계없이 법적으로 집행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정에 따라 금융상품을 상계할 수 있는 권리와 담보제공약정과 같은 상계 관련 약정에대한 정보를 공시하도록 규정하고 있습니다. 은행은 동 개정사항에서 규정하고 있는 금융자산과 금융부채의 상계에 대한 정보를 비교표시되는 기간에 소급하여 공시하였습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 종업원급여(개정)

동 개정사항은 보험수리적손익의 인식선택권 중 범위접근법과 당기손익인식법을 폐지하고 보험수리적손익을 기타포괄손익으로 인식하도록 요구하고 있습니다. 또한 사외적립자산에 대한 기대수익은 기대수익률 대신 확정급여채무를 측정할 때 사용한 할인율을 적용하여 측정한 후 순확정급여부채의 순이자비용에 포함하여 표시합니다.한편 가득되지 않은 과거근무원가는 제도의 개정이나 축소가 발생한 때와 관련되는 구조정원가나 해고급여를 인식할 때 중 이른 날에 비용으로 즉시 인식합니다. 연결실체는 동 회계정책의 변경에 따른 효과를 소급하여 적용하였으며, 비교 표시된 연결재무제표는 이러한 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성하였습니다.

- 기업회계기준서 제1110호 연결재무제표(제정)

동 기준서는 기존의 기업회계기준서 제1027호 '연결재무제표와 별도재무제표' 중 연결재무제표와 관련된 규정 및 기업회계기준해석서 제2012호 '연결: 특수목적기업'을대체하는 기준서로서, 특수목적기업을 포함한 모든 기업에 대한 지배력을 판단하기 위한 단일의 기준을 제시하고 있습니다. 동 기준서에 따르면 투자자가 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 피투자자에 대한 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 수 있을 때 피투자자를 지배한다고 규정하고있습니다. 연결실체는 동 회계정책의 변경에 따른 효과를 소급하여 적용하였으며, 비교 표시된 연결재무제표는 이러한 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성하였습니다.

나. 대손충당금 설정현황(연결재무제표 기준)

(1) 계정과목별 대손충당금 설정내역 (단위 : 백만원)

구분	계정과목	채권총액	대손충당금	설정율
제4기	원화대출금	59,072,066	580,544	0.98%
	외화대출금	1,525,008	17,054	1.12%
	지급보증대지급금	10,892	4,029	36.99%
	매입외환	528,701	13,003	2.46%

	신용카드채권	666,740	21,466	3.22%
	사모사채	389,949	3,654	0.94%
	기타	1,838,903	33,773	1.84%
	합계	64,032,259	673,523	
제3기	원화대출금	30,148,754	400,576	1.3%
	외화대출금	1,106,111	18,297	1.7%
	지급보증대지급금	5,613	2,656	47.3%
	매입외환	147,035	1,052	0.7%
	신용카드채권	391,885	10,299	2.6%
	사모사채	70,036	1,528	2.2%
	기타	4,707,912	10,048	0.2%
	합계	36,577,346	444,456	
제2기	원화대출금	27,086,535	325,837	1.2%
	외화대출금	1,241,636	24,470	2.0%
	지급보증대지급금	7,148	2,760	38.6%
	매입외환	205,453	3,390	1.6%
	신용카드채권	390,561	9,940	2.5%
	사모사채	66,222	1,534	2.3%
	기타	3,549,698	5,737	0.2%
	합계	32,547,253	373,668	

주1) 외화대출금은 역외대출금 및 내국수입유산스 포함
2) 기타는 대출채권 기타 및 수취채권
3) 대손충당금은 현재가치할인차금 포함
4) 제2기 실적은 2013년 1월 1일부터 적용되는 제·개정 한국채택국제회계기준의 내용을 소급하여 작성하였음.

(2) 대손충당금 변동현황
- 당기중 대출채권 및 수취채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.
(단위 : 백만원)

구분	원화대출금	외화대출금	신용카드채권	기타	합 계
기초	400,576	18,297	10,299	15,284	444,456
사업결합으로 인한 변동	121,139	695	(1,983)	18,039	137,890
미회수로 인한 상각	(165,971)	(35)	(2,277)	(38,924)	(207,207)
매각으로 인한 충당금감소	20,381	1,605	4,560	4,886	31,432
상각채권회수에 따른 충당금증가	13,321	(70)	468	1,118	14,837
외화환산차이	(2,274)	(20)	(1)	-	(2,295)
기타	(17,236)	(12)	-	10,423	(6,825)
소 계	369,936	20,460	11,066	10,826	412,288
기중 대손충당금 전입	210,608	(3,406)	10,400	43,633	261,235
당기말잔액	580,544	17,054	21,466	54,459	673,523

(3) 대출채권 관련 대손충당금 설정방침
상각후원가로 측정되는 대출채권 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 연결실체는 개별적으로 중요한 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다(개별평가 대손충당금).
개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다(집합평가 대손충당금).
① 개별평가 대손충당금
개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때,연결실체는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.
② 집합평가 대손충당금
집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급,포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 담보유형별 부도 시 손실율(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.
대출채권 및 수취채권의 손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손 상각하였던 대출채권 및 수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

다. 금융상품의 공정가치와 평가방법(연결재무제표 기준)

(1) 금융상품 범주별 장부가액 측정기준

금융자산과 금융부채는 계속기업가정에 따라 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부가액의 자세한 측정 방법은 '2.(2).4). 다.인식과 측정'에서 설명하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말								
	당기손익인식금융상품			대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생상품	합계
	단기매매	당기손익인식지정	매매목적 파생상품						
예치금	-	-		2,428,704	-	-	-	-	2,428,704
투자금융자산:									
당기손익인식금융자산	885,064	-	-	-	-	-	-	-	885,064
매도가능금융자산	-	-	-	-	4,997,538	-	-	-	4,997,538
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	6,343,757	-	-	6,343,757
대출채권 및 수취채권	-	-	-	66,555,893	-	-	-	-	66,555,893
파생상품자산	-	-	338,511	-	-	-	-	-	338,511
금융자산 합계	885,064	-	338,511	68,984,597	4,997,538	6,343,757	-	-	81,549,467
예수부채	-	-	-	-	-	-	59,906,496	-	59,906,496
차입부채	-	-	-	-	-	-	6,664,307	-	6,664,307
사채	-	-	-	-	-	-	7,299,509	-	7,299,509
파생상품부채	-	-	289,992	-	-	-	-	552	290,544
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	3,976,108	-	3,976,108
금융부채 합계	-	-	289,992	-	-	-	77,846,420	552	78,136,964

(단위: 백만원)

구분	전기말								
	당기손익인식금융상품			대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생상품	합계
	단기매매	당기손익인 식지정	매매목적 파생상품						
예치금	-	-	-	1,860,886	-	-	-	-	1,860,886
투자금융자산:									
당기손익인식금융자산	666,355	-	-	-	-	-	-	-	666,355
매도가능금융자산	-	-	-	-	2,794,063	-	-	-	2,794,063
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	4,373,373	-	-	4,373,373
대출채권 및 수취채권	-	-	-	36,200,194	-	-	-	-	36,200,194
파생상품자산	-	-	120,021	-	-	-	-	-	120,021
금융자산 합계	666,355		120,021	38,061,080	2,794,063	4,373,373	-	-	46,014,892
예수부채	-	-	-	-	-	-	31,058,904	-	31,058,904
차입부채	-	-	-	-	-	-	4,391,127	-	4,391,127
사채	-	-	-	-	-	-	4,740,193	-	4,740,193
파생상품부채	-	-	-	-	-	-	-	90,219	90,219
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	2,827,971	-	2,827,971
금융부채 합계	-	-	-	-	-	-	43,018,195	90,219	43,108,414

(2) 연결실체의 공정가치 평가방법 및 가정

금융상품별 공정가치의 평가 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 결정방법
유가증권	상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Discounted Cash Flow Model),IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFE(Free Cash Flow to Equity Model),배당할인모형, 위험조정할인율법, 순자산가치법 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
대출채권 및 수취채권	대출채권 및 수취채권의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 대출채권 및 수취채권 중 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하이거나, 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.
파생상품	장내파생상품의 경우 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 가격을 사용하며, 장외파생상품의 경우 평가기법을 사용하여 측정한 공정가치를 사용하고 있습니다. 시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용한 자체 평가모형을 사용하고 있습니다. 그러나 모델에 투입되는 일부 혹은 모든 변수들이 시장에서 관측 불가능하여 어떠한 가정에 기초한 평가기법에 의해 공정가치를 측정해야 하는 일부 복잡한 금융상품의 경우 일반적인 가치평가모형으로부터 발전된 자체 평가모형을 사용하거나 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 사용하고 있습니다. 장외파생상품의 경우 상품의 특성에 따라 Closed Form Solution이 존재하는 상품은 해당 평가모형을 이용하며, 그 외 Closed Form Solution이 존재하지 않는 복잡한 파생상품은 유한차분법(FDM:Finite Difference Method), Monte Carlo Simulation 등의 방법을 이용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

구분	공정가치 결정방법
예수부채	요구불예금의 경우 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 지급하는 예수부채로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 기한부예금의 공정가치의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF 적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 잔존만기가 3개월 이하이거나 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.
차입부채	DCF 모형을 이용하여 미래 계약현금흐름을 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하이거나, 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.
사채	활성시장에서 공시되는 시장가격에 근거하여 외부전문평가기관이 제공한 평가금액을 이용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
기타금융부채	결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하인 금융부채로서 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.

(3) 공정가치 서열체계
연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치 서열체계로 분류하여 공시하고 있습니다.

・수준 1 : 활성거래시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류됩니다. 공정가치가 수준 1로 분류되는 금융상품에는 거래소에서 거래되는 주식 및 파생상품, 국고채권 등이 있습니다.
・수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 중요 요소가 시장에서 관측한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류됩니다. 공정가치가 수준 2로 분류되는 금융상품에는 대부분의 원화채권과 외화채권, 스왑, 선도, 옵션 등 일반적인 장외파생상품 등이 있습니다.
・수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류됩니다. 공정가치가 수준 3으로 분류되는 금융상품에는 비상장주식과 복잡한 구조화채권, 복잡한 장외파생상품 등이 있습니다.
(4) 계정 분류별 공정가치
1) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속 측정되지 않는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말				
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
대출채권	63,488,027	63,728,154	-	-	63,728,154
만기보유증권	6,343,757	6,483,996	122,326	6,361,670	-
소 계	69,831,784	70,212,150	122,326	6,361,670	63,728,154
금융부채:					
예수부채	59,906,496	59,987,636	-	-	59,987,636
차입부채	6,664,307	6,658,816	21,101	6,529,260	108,455
사채	7,299,509	7,471,924	-	7,471,924	-
소 계	73,870,312	74,118,376	21,101	14,001,184	60,096,091

(단위:백만원)

구분	전기말				
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
대출채권	33,803,280	34,021,174	-	-	34,021,174
만기보유증권	4,373,373	4,428,979	-	4,428,979	-
소 계	38,176,653	38,450,153	-	4,428,979	34,021,174
금융부채:					

예수부채	31,058,904	31,246,241	-	-	31,246,241
차입부채	4,391,127	3,958,947	-	3,958,947	-
사채	4,740,193	4,975,636	-	4,975,636	-
소 계	40,190,224	40,180,824	-	8,934,583	31,246,241

연결실체는 상기 표에 기술되어 있는 금융상품을 제외하고는 연결재무제표에 상각후원가로 인식되는 금융자산 및 금융부채의 장부금액은 공정가치와 유사하다고 판단하고 있습니다.

2) 보고기간 종료일 현재 연결실체의 최초 인식후 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말				
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
당기손익인식금융자산:					
단기매매금융자산	885,064	885,064	701,741	183,323	-
매도가능금융자산	4,972,982	4,972,982	1,014,072	3,217,843	741,067
파생상품자산	338,511	338,511	25	338,470	16
소 계	6,196,557	6,196,557	1,715,838	3,739,636	741,083
금융부채:					
파생상품부채	290,544	290,544	27	290,517	-

(단위:백만원)

구분	전기말				
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
당기손익인식금융자산:					
단기매매금융자산	666,355	666,355	666,355	-	-
매도가능금융자산	2,789,042	2,789,042	275,878	2,025,777	487,387
파생상품자산	120,021	120,021	295	119,681	45
소 계	3,575,418	3,575,418	942,528	2,145,458	487,432
금융부채:					
파생상품부채	90,219	90,219	242	89,977	-

공정가치로 후속측정하는 것이 원칙인 금융자산이나 금융부채 중 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 공정가치 정보를 공시하지 않은 금융자산과 금융부채의 내역 및관련 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	내역	당기말	전기말
금융자산:			
매도가능금융자산(주)	비상장 지분증권	24,556	5,021

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 표시하였습니다.

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 연결실체는 매 보고기간 종료일에 금융자산과 금융부채의 종류별 공정가치와 장부금액을 비교하는 형식으로 공시하고 있습니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성거래시장에서 공시되는 가격입니다.

만약, 금융상품에 대한 활성거래시장이 없다면 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정합니다. 평가기법에는 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법과 현금흐름할인방법과 옵션가격결정모형 등이 있습니다. 금융상품의 가격을 결정하기 위해 시장참여자가 사용하는 평가기법은 그 평가기법이 실제 시장거래가격에 대해 신뢰할 만한 추정치를 제공한다는 사실을 제시할 수 있다면, 그 평가기법을 사용할 수 있습니다.

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

(5) 공정가치 서열체계 수준2의 가치평가기법 및 투입변수 설명

1) 보고기간 종료일 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 후속측정되지 않는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계 수준 2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
만기보유금융자산	6,361,670		
채무증권	6,361,670	- DCF 모형 - Hull&White 모형	할인율, 잔존만기, 신용등급 할인커브, 변동성
금융부채:			
차입부채	6,529,260	- DCF 모형	할인율
사채	7,471,924	- DCF 모형 - Monte Carlo Simulation	할인율, 잔존만기, 신용등급 할인커브, 변동성

(단위: 백만원)

구분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
만기보유금융자산	4,428,979		
채무증권	4,428,979	- DCF 모형 - Hull&White 모형	할인율, 잔존만기, 신용등급 할인커브, 변동성
금융부채:			
차입부채	3,958,947	- DCF 모형	할인율
사채	4,975,636	- DCF 모형 - Monte Carlo Simulation	할인율, 잔존만기, 신용등급 할인커브, 변동성

2) 보고기간 종료일 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 후속 측정되는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계 수준 2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산	183,323		
채무증권	183,323	- DCF 모형 - Hull&White 모형	할인율, 잔존만기, 신용등급 할인커브, 변동성
매도가능금융자산:	3,217,843		
채무증권	3,040,104	- DCF 모형 - Hull&White 모형 - Monte Carlo Simulation	할인율, 잔존만기, 신용등급 할인커브, 변동성
수익증권	177,739	- 순자산가치법	주식, 채권 등 기초자산가격
파생상품자산	338,470	- DCF 모형	할인율
금융부채:			
파생상품부채	290,517	- DCF 모형	할인율

(단위: 백만원)

구분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
매도가능금융자산:	2,025,777		
채무증권	1,915,652	- DCF 모형 - Hull&White 모형 - Monte Carlo Simulation	할인율, 잔존만기, 신용등급 할인커브, 변동성
수익증권	110,125	- 순자산가치법	주식, 채권 등 기초자산가격
파생상품자산	119,681	- DCF 모형	할인율
금융부채:			
파생상품부채	89,977	- DCF 모형	할인율

(6) 공정가치 서열체계 수준3의 가치평가기법 및 투입변수 설명

1) 보고기간 종료일 현재 재무상태표에서 공정가치로 후속 측정되지 않는 자산, 부채중 공정가치서열체계에 수준 3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 투입변수, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 범위 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수	관측 가능하지 않은 투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 범위
	당기말	전기말				
금융자산:						
대출채권	63,728,154	34,021,174	- DCF 모형	- 할인율	- 할인율	- 할인율: 0.00% ~ 24.50%
금융부채:						
예수부채	59,987,636	31,246,241	- DCF 모형	- 할인율	- 할인율	- 할인율: 0.00% ~ 7.50%
차입부채	108,455	-	- DCF 모형	- 할인율	- 할인율	-

2) 보고기간 종료일 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되는 자산, 부채 중 공정가치서열체계에 수준 3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 투입변수, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 범위 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수	관측 가능하지 않은 투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 범위
	당기말	전기말				
금융자산:						
매도가능금융자산:	741,067	487,387				
지분증권	450,663	286,362	- 순자산가치법 - FCFE모형 - 배당할인모형 - 유사기업비교법 - 과거거래이용법 - 이항모형 - Monte Carlo Simulation	- 할인율 - 성장률 - 청산가치 - 변동성 - 주가	- 할인율 - 성장률 - 청산가치 - 변동성 - 주가	- 할인율: 4.14% ~ 21.34% - 성장률: 0.00% - 청산가치: 0.00% - 변동성: 4.08% ~ 22.00% - 주가: 837 ~ 5,129
수익증권	290,404	201,025	- 순자산가치법	주식, 채권 등 기초자산가액	주식, 채권 등 기초자산가액	- 해당사항 없음
파생상품자산	16	45	- 이항모형	- 주가 - 할인율	- 주가 - 할인율	- 주가: 0 - 할인율: 2.51% ~ 3.20%

(7) 공정가치수준 3 관련 공시

1) 시장에서 관측불가능한 정보에 기초하는 평가기법을 사용하여 추정한 공정가치수준 3의 기중변동내역

금융상품 중 공정가치수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기	
	매도가능금융자산	파생상품자산
기초금액	487,387	45
사업결합으로 인한 변동	267,904	
총손익:	2,876	(29)
당기손익인식액(주1)	(8,494)	(29)
기타포괄손익인식액	11,370	-
매입금액	19,030	-
매도금액	(28,019)	-
기타변동액(주2)	(8,111)	-
다른수준에서 수준 3으로 변경된 금액	477	-
수준3에서 다른 수준으로 변경된 금액	(8,588)	-
당기말 금액	741,067	16

(단위:백만원)

구 분	전기	
	매도가능금융자산	파생상품자산
기초금액	446,139	80
총손익:	15,914	(35)
당기손익인식액	(10,357)	(35)
기타포괄손익인식액	26,271	-
매입금액	59,222	-
매도금액	(33,888)	-
기타변동액	-	-
다른수준에서 수준 3으로 변경된 금액	-	-
수준3에서 다른 수준으로 변경된 금액	-	-
당기말 금액	487,387	45

당기의 공정가치 서열체계 수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 현재 보유하고 있는 자산, 부채의 미실현손익 변동액으로서 당기손익에 포함된 금액은 포괄손익계산서상 다음과 같은 개별항목으로 표시되고 있습니다.

(단위: 백만원)

(주1)

구분	매도가능금융자산관련손익		파생상품관련손익	합계
	매매손익	손상차손	평가손익	
당기손익 인식금액	289	-	-	289
미실현손익 변동금액	-	(8,783)	(29)	(8,812)
합계	289	(8,783)	(29)	(8,523)

(주2) 해당 매도가능금융자산의 평가방법이 활성시장에서 공시된 시장가격 및 원가평가값에서 외부평가값으로 변경되면서 수준3로 이동하였습니다.

(주3) 당기 중 지분증권의 상장으로 인하여 수준3에서 수준1으로 이동하였습니다.

2) 공정가치수준 3으로 분류된 금융상품 공정가치의 민감도 분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융상품 중 해당 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되는 주식관련파생상품이 있고, 공정가치 변동이 기타포괄손익으로 인식되는 상품으로 주식이 있습니다.

보고기간 종료일 현재 각 금융상품별 투입변수의 변동에 따른 민감도는 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
매도가능금융자산(주1)	-	(2,117)	65,732	(15,200)
파생상품자산(주2)	4	-	-	-
합계	4	(2,117)	65,732	(15,200)

(주1) 주식은 주요 관측 불가능한 투입변수인 성장률(0~1%)과 할인율 또는 청산가치(-1~1%)와 할인율을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 주식관련 파생상품은 관련된 주요 관측 불가능한 투입변수인 주가와 주가의 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

구분	전기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				

매도가능금융자산(주1)	-	-	19,884	(8,207)
파생상품자산(주2)	87	(26)	-	-
합계	87	(26)	19,884	(8,207)

(주1) 주식은 주요 관측 불가능한 투입변수인 성장률(0~1%)과 할인율 또는 청산가치(-1~1%)와 할인율을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 주식관련 파생상품은 관련된 주요 관측 불가능한 투입변수인 주가와 주가의 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

3) 거래일평가손익

최초 인식시점에 금융상품의 공정가치가 시장에서 관측불가능한 요소를 토대로 하는평가기법을 통해 측정되는 경우, 동 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 다르다면 금융상품은 평가기법에 의해 산출된 공정가치로 인식합니다. 이 때 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격의 차이는 즉시 손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 인식 방법은 다음과 같습니다.

① 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각
② 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 손 익으로 모두 인식

당기 및 전기 중 이와 관련하여 이연되고 있는 총 차이금액 및 그 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기				
	기초 이연손익	신규 이연금액	상각금액	실현금액	당기말 이연손익
매입주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	18	-	(2)	-	16
매도주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	-	-	-	-	-

(단위:백만원)

구분	전기				
	기초 이연손익	신규 이연금액	상각금액	실현금액	전기말 이연손익
매입주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	20	-	(2)	-	18
매도주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	-	-	-	-	-

연결실체는 매입주식옵션자산 및 매도주식옵션부채 공정가액 평가시 시장에서 관측되는 내재변동성을 이용하지 아니하고, 역사적 변동성을 이용하고 있습니다. 이에 따라 취득일에 자체 평가한 공정가치와 거래가격과의 차이(Day 1 profit)를 당기 손익으로 인식하지 아니하고 이연하여 인식하였습니다.

라. 채무증권 발행실적(연결기준)

(기준일 : 2014년 12월 31일) (단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환여부	주관회사
BS금융지주	회사채	공모	2012.06.18	100,000	3.70	AAA	2017.06.18	미상환	하나대투증권㈜
BS금융지주	회사채	공모	2013.08.29	150,000	4.05	AA+	2020.08.29	미상환	하나대투증권㈜
BS금융지주	회사채	공모	2013.11.07	30,000	4.088	AA+	2020.11.07	미상환	한국투자증권㈜
BS금융지주	회사채	공모	2013.11.19	20,000	4.180	AA+	2020.11.19	미상환	한국투자증권㈜
BS금융지주	회사채	공모	2014.05.22	50,000	3.054	AAA	2017.05.22	미상환	교보증권(주)
BS금융지주	회사채	공모	2014.07.16	100,000	3.017	AAA	2019.07.16	미상환	한국투자증권㈜
BS금융지주	회사채	공모	2014.09.24	150,000	2.801	AAA	2019.09.24	미상환	한국투자증권㈜
BS금융지주	회사채	공모	2014.10.29	100,000	2.351	AAA	2017.10.29	미상환	한국투자증권㈜
부산은행	회사채	공모	2012.02.09	341,340	4.125	A2(Moody's), BBB+(Fitch)	2017.02.09	미상환	UBS,CITI CACIB
부산은행	회사채	공모	2012.03.06	240,000	4.29	AA+(한신평,한기평, NICE)	2018.03.06	미상환	교보증권
부산은행	회사채	공모	2012.04.19	50,000	3.75	AAA(한신평,한기평, NICE)	2015.04.19	미상환	교보증권
부산은행	회사채	공모	2012.07.27	230,579	1.49	A(JCR)	2014.01.27	상환	SMBCNikko,Daiwa Mizuho,BOAML CACIB
부산은행	회사채	공모	2012.07.27	74,938	1.53	A(JCR)	2014.07.28	상환	SMBCNikko,Daiwa Mizuho,BOAML CACIB
부산은행	회사채	공모	2012.07.27	50,439	1.63	A(JCR)	2015.07.27	미상환	SMBCNikko,Daiwa Mizuho,BOAML CACIB
부산은행	회사채	공모	2012.08.24	250,000	3.56	AA+(한신평,한기평, NICE)	2022.08.24	미상환	한국투자증권
부산은행	회사채	사모	2012.09.26	33,558	3ML+ 128bp	-	2014.09.26	상환	UBS
부산은행	회사채	공모	2012.09.27	150,000	3.45	AA+(한신평,한기평, NICE)	2022.09.27	미상환	교보증권
부산은행	회사채	사모	2012.10.09	21,422	3ML+ 128bp	-	2014.10.09	상환	BOAML
부산은행	회사채	공모	2012.10.24	50,000	3.03	AAA(한신평,한기평, NICE)	2015.10.24	미상환	케이티비 투자증권

부산은행	회사채	공모	2012.11.22	60,000	3.00	AAA(한신평,한기평, NICE)	2015.11.22	미상환	케이티비 투자증권
부산은행	회사채	공모	2013.09.10	50,000	3.86	AA+(한신평,한기평, NICE)	2020.09.10	미상환	한국투자증권
부산은행	회사채	공모	2013.09.10	100,000	4.06	AA+(한신평,한기평, NICE)	2023.09.10	미상환	한국투자증권
부산은행	신종자본증권	공모	2013.10.25	90,000	5.55	AA(한신평,한기평,NICE)	2043.10.25	미상환	교보증권
부산은행	신종자본증권	공모	2013.11.07	10,000	5.715	AA(한신평,한기평,NICE)	2043.11.07	미상환	교보증권
부산은행	회사채	공모	2014.04.17	70,000	3.07	AAA (한신평,한기평, NICE)	2017.04.17	미상환	케이비투자증권
부산은행	회사채	공모	2014.06.10	80,000	2.99	AAA (한신평,한기평, NICE)	2017.06.10	미상환	교보증권
부산은행	회사채	공모	2014.09.26	100,000	2.77	AAA (한기평,한신정,한신평)	2019.09.26	미상환	메리츠종금증권
부산은행	조건부자본증권	공모	2014.09.30	100,000	3.564	AA (한기평,한신정,한신평)	2024.09.30	미상환	메리츠종금증권
부산은행	회사채	공모	2014.10.02	100,000	2.65	AAA (한기평,한신정,한신평)	2019.10.02	미상환	케이비투자증권
경남은행	회사채	공모	2012.05.29	200,000	4.180	AA (한기평,한신정,한신평)	2022.05.29	미상환	동부증권
경남은행	회사채	공모	2012.10.31	90,000	3.510	AA (한기평,한신정,한신평)	2022.10.31	미상환	유진투자증권
경남은행	회사채	공모	2012.11.06	10,000	3.510	AA (한기평,한신정,한신평)	2022.11.06	미상환	유진투자증권
경남은행	신종자본증권	공모	2013.04.25	60,000	4.750	AA- (한기평,한신정,한신평)	2043.04.25	미상환	교보증권
경남은행	신종자본증권	공모	2013.05.27	40,000	4.830	AA- (한기평,한신정,한신평)	2043.05.27	미상환	하나대투증권
경남은행	회사채	공모	2013.08.30	50,000	4.010	AA (한기평,한신정,한신평)	2020.08.30	미상환	교보증권
경남은행	회사채	공모	2013.09.24	30,000	4.050	AA (한기평,한신정,한신평)	2020.09.24	미상환	교보증권
경남은행	회사채	공모	2013.10.15	20,000	4.010	AA (한기평,한신정,한신평)	2020.10.15	미상환	교보증권
경남은행	회사채	공모	2013.11.08	100,000	4.400	AA (한기평,한신정,한신평)	2020.11.08	미상환	교보증권
경남은행	신종자본증권	공모	2013.11.11	37,000	6.000	AA- (한기평,한신정,한신평)	2043.11.11	미상환	KTB투자증권
경남은행	신종자본증권	공모	2013.11.28	63,000	6.135	AA- (한기평,한신정,한신평)	2043.11.28	미상환	KTB투자증권
경남은행	회사채	공모	2014.05.23	150,000	2.710	AA+ (한기평,한신정,한신평)	2015.05.23	미상환	하나대투증권
경남은행	회사채	공모	2014.06.17	50,000	2.710	AA+ (한기평,한신정,한신평)	2015.06.17	미상환	한화투자증권
경남은행	회사채	공모	2014.07.30	100,000	2.480	AA+ (한기평,한신정,한신평)	2015.07.30	미상환	한화투자증권
경남은행	조건부자본증권	공모	2014.11.03	150,000	3.690	AA- (한기평,한신정,한신평)	2024.11.03	미상환	하나대투증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2012.02.29	20,000	4.50	A2(한신평, 한기평, 나이스)	2013.02.27	상환	메리츠종금증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2012.03.07	20,000	3.95	A2(한신평, 한기평, 나이스)	2012.03.30	상환	메리츠종금증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2012.03.12	10,000	3.90	A2(한신평, 한기평, 나이스)	2012.06.12	상환	메리츠종금증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2012.03.12	10,000	3.90	A2(한신평, 한기평, 나이스)	2012.06.12	상환	BS투자증권

BS캐피탈	기업어음증권	사모	2012.03.21	5,000	3.80	A2(한신평, 한기평, 나이스)	2012.03.27	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2012.07.26	20,000	3.34	A2(한신평, 한기평, 나이스)	2013.01.25	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2012.07.31	10,000	3.21	A2(한신평, 한기평, 나이스)	2012.10.30	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2012.08.08	20,000	3.33	A2(한신평, 한기평, 나이스)	2013.08.08	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2012.08.16	20,000	3.31	A2(한신평, 한기평, 나이스)	2013.02.15	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2012.08.24	20,000	3.25	A2(한신평, 한기평, 나이스)	2012.11.23	상환	메리츠종금증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2012.08.30	15,000	3.22	A2(한신평, 한기평, 나이스)	2012.11.23	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2012.09.06	20,000	3.24	A2(한신평, 한기평, 나이스)	2013.01.25	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2012.09.14	15,000	3.30	A2(한신평, 한기평, 나이스)	2013.03.14	상환	현대증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2012.09.25	30,000	3.40	A2(한신평, 한기평, 나이스)	2013.04.25	상환	현대증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2012.10.29	20,000	3.19	A2(한신평, 한기평, 나이스)	2013.03.29	상환	한국투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2012.11.26	10,000	3.17	A2(한신평, 한기평, 나이스)	2013.02.26	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2013.01.21	40,000	3.15	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2013.07.22	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2013.02.05	20,000	3.11	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2013.08.06	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2013.02.21	20,000	3.03	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2013.07.26	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2013.02.25	20,000	3.05	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2013.10.25	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2013.03.07	10,000	3.03	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2013.09.06	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2013.03.11	10,000	3.02	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2013.09.06	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2013.03.14	25,000	3.02	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2013.09.13	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2013.03.18	15,000	3.03	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2014.01.17	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2013.03.28	20,000	2.94	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2013.05.29	상환	메리츠종금증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2013.04.18	10,000	3.00	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2014.02.18	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2013.04.24	20,000	2.98	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2014.02.24	상환	한국투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2013.05.02	20,000	2.98	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2014.03.04	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2013.06.21	20,000	2.87	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2013.10.22	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2013.07.24	15,000	2.79	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2013.10.22	상환	한국투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2013.08.21	15,000	2.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2014.03.20	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2013.10.22	10,000	2.92	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.01.24	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2013.10.22	10,000	2.92	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.02.21	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2013.11.11	10,000	3.02	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.07.11	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2013.11.11	20,000	3.02	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.08.21	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2013.11.11	10,000	3.02	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.08.21	상환	한국투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2014.02.26	8,000	3.27	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.08.26	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2014.02.27	10,000	3.25	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.05.22	상환	동부증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2014.02.27	10,000	3.25	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.05.22	상환	삼성증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2014.02.27	10,000	3.27	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.08.26	상환	삼성증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2014.03.03	10,000	3.20	A2+(한신평,한기평,나이스)	2015.02.26	미상환	한국투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2014.03.14	10,000	3.26	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.06.17	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2014.03.14	10,000	3.28	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.09.12	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2014.03.14	10,000	3.30	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.11.17	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2014.03.14	10,000	3.32	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.12.17	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2014.03.21	10,000	3.27	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.08.21	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2014.03.21	10,000	3.29	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.10.20	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2014.03.21	20,000	3.30	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.11.17	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2015.03.24	5,000	3.21	A2+(한신평,한기평,나이스)	2015.03.23	미상환	한국투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2014.03.28	10,000	3.27	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.08.26	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2014.03.28	10,000	3.29	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.10.20	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2014.03.28	10,000	3.30	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.11.24	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2014.04.07	30,000	3.27	A2+(한신평,한기평,나이스)	2015.04.06	미상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2014.05.21	20,000	3.12	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.10.20	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2014.05.21	30,000	3.12	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.11.17	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2014.06.05	20,000	3.02	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.09.05	상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2014.07.15	30,000	3.00	A2+(한신평,한기평,나이스)	2015.01.20	미상환	BS투자증권

BS캐피탈	기업어음증권	사모	2014.11.24	40,000	2.38	A2+(한신평,한기평,나이스)	2015.08.18	미상환	BS투자증권
BS캐피탈	기업어음증권	사모	2014.12.26	40,000	2.57	A1(한신평,한기평,나이스)	2015.06.11	미상환	BS투자증권
BS캐피탈	전자단기사채	사모	2014.07.15	20,000	2.92	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.10.17	상환	유진투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.01.27	30,000	5.00	A0(한신평,한기평,나이스)	2014.01.27	상환	한국투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.01.27	20,000	5.25	A0(한신평,한기평,나이스)	2015.01.27	미상환	한국투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.02.24	20,000	4.75	A0(한신평,한기평,나이스)	2013.08.24	상환	교보증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.02.24	10,000	5.05	A0(한신평,한기평,나이스)	2015.02.24	미상환	현대증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.03.22	30,000	4.40	A0(한신평,한기평,나이스)	2013.09.22	상환	현대증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.03.22	30,000	4.55	A0(한신평,한기평,나이스)	2014.03.22	상환	현대증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.03.22	30,000	4.80	A0(한신평,한기평,나이스)	2015.03.22	미상환	현대증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.04.13	30,000	4.60	A0(한신평,한기평,나이스)	2014.04.13	상환	메리츠종금증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.04.13	10,000	4.85	A0(한신평,한기평,나이스)	2015.04.13	미상환	메리츠종금증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.04.13	10,000	5.20	A0(한신평,한기평,나이스)	2017.04.13	미상환	메리츠종금증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.04.26	20,000	4.80	A0(한신평,한기평,나이스)	2015.04.26	미상환	현대증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.04.26	30,000	5.15	A0(한신평,한기평,나이스)	2017.04.26	미상환	현대증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.09.20	10,000	3.63	A0(한신평,한기평,나이스)	2014.03.20	상환	현대증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.09.20	20,000	3.84	A0(한신평,한기평,나이스)	2015.09.20	미상환	현대증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.10.05	20,000	3.60	A0(한신평,한기평,나이스)	2014.04.05	상환	한국투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.10.05	20,000	3.85	A0(한신평,한기평,나이스)	2015.10.05	미상환	한국투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.10.18	40,000	3.57	A0(한신평,한기평,나이스)	2014.04.18	상환	한국투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.10.18	30,000	3.64	A0(한신평,한기평,나이스)	2014.10.18	상환	한국투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.11.01	20,000	3.45	A0(한신평,한기평,나이스)	2014.05.01	상환	현대증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.11.09	20,000	3.48	A0(한신평,한기평,나이스)	2014.05.09	상환	한국투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.11.22	20,000	3.48	A0(한신평,한기평,나이스)	2014.05.22	상환	IBK투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.11.22	20,000	3.51	A0(한신평,한기평,나이스)	2014.11.22	상환	IBK투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.12.14	20,000	3.41	A+(한신평,한기평,나이스)	2013.12.14	상환	HMC투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.12.14	20,000	3.42	A+(한신평,한기평,나이스)	2014.02.14	상환	HMC투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.12.21	20,000	3.49	A+(한신평,한기평,나이스)	2014.02.21	상환	LIG투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2012.12.21	20,000	3.53	A+(한신평,한기평,나이스)	2014.08.21	상환	LIG투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.01.24	20,000	3.29	A+(한신평,한기평,나이스)	2014.01.24	상환	IBK투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.01.24	20,000	3.36	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.01.24	미상환	IBK투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.02.14	30,000	3.26	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.02.14	미상환	우리투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.02.26	30,000	3.19	A+(한신평,한기평,나이스)	2014.08.26	상환	IBK투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.02.26	20,000	3.21	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.02.26	미상환	IBK투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.03.20	20,000	3.10	A+(한신평,한기평,나이스)	2014.09.19	상환	한국투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.03.20	30,000	3.13	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.03.20	미상환	한국투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.03.27	20,000	3.08	A+(한신평,한기평,나이스)	2014.09.27	상환	한양증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.03.27	30,000	3.10	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.03.27	미상환	한양증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.04.09	30,000	2.93	A+(한신평,한기평,나이스)	2014.10.09	상환	KTB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.04.19	20,000	3.07	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.04.19	미상환	KTB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.04.26	20,000	3.04	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.04.26	미상환	한국투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.04.26	20,000	3.07	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.10.26	미상환	한국투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.04.30	20,000	3.04	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.10.30	미상환	KTB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.05.15	30,000	3.08	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.05.15	미상환	KTB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.05.23	40,000	3.13	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.05.22	미상환	KB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.05.29	30,000	3.03	A+(한신평,한기평,나이스)	2014.06.27	상환	KB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.06.17	30,000	3.05	A+(한신평,한기평,나이스)	2014.06.17	상환	하이투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.06.17	20,000	3.15	A+(한신평,한기평,나이스)	2014.12.17	상환	하이투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.06.17	30,000	3.23	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.06.17	미상환	하이투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.06.24	40,000	3.47	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.06.24	미상환	KTB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.07.08	40,000	3.83	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.07.08	미상환	HMC투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.07.22	40,000	3.73	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.07.22	미상환	KTB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.07.29	40,000	3.40	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.07.29	미상환	HMC투자증권

BS캐피탈	회사채	공모	2013.08.06	40,000	3.73	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.08.06	미상환	우리투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.08.26	20,000	3.36	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.08.26	미상환	한국투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.08.26	20,000	3.46	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.02.26	미상환	한국투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.08.26	20,000	3.75	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.08.26	미상환	한국투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.09.23	40,000	3.36	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.09.23	미상환	동부증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.09.23	40,000	3.66	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.09.23	미상환	동부증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.10.16	20,000	3.41	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.10.16	미상환	동부증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.10.16	40,000	3.73	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.10.16	미상환	동부증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.10.25	60,000	3.42	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.01.25	미상환	신영증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.10.25	20,000	3.76	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.04.25	미상환	신영증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.11.18	20,000	3.39	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.08.18	미상환	KB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.11.18	70,000	3.48	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.11.18	미상환	KB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.11.18	50,000	3.82	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.11.18	미상환	KB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.11.18	40,000	4.05	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.11.18	미상환	KB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.12.09	20,000	3.242	A+(한신평,한기평,나이스)	2014.12.09	상환	IBK투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.12.09	10,000	3.463	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.09.09	미상환	IBK투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.12.09	40,000	3.557	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.12.09	미상환	IBK투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.12.09	10,000	3.905	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.12.09	미상환	IBK투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2013.12.27	10,000	3.821	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.12.27	미상환	HMC투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.01.24	20,000	3.223	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.01.24	미상환	대우증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.01.24	20,000	3.303	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.07.24	미상환	대우증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.01.24	40,000	3.472	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.01.24	미상환	대우증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.01.24	60,000	3.783	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.01.24	미상환	대우증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.02.21	20,000	3.233	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.02.21	미상환	대우증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.02.21	60,000	3.459	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.02.21	미상환	대우증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.02.21	60,000	3.756	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.02.21	미상환	대우증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.04.14	40,000	3.377	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.06.14	미상환	KB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.04.14	20,000	3.674	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.04.14	미상환	KB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.04.14	20,000	3.761	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.10.14	미상환	KB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.04.29	40,000	3.383	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.04.29	미상환	KB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.04.29	20,000	3.758	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.10.29	미상환	KB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.05.08	20,000	3.198	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.11.08	미상환	KB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.05.08	40,000	3.349	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.05.08	미상환	KB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.05.08	20,000	3.644	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.05.08	미상환	KB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.06.17	20,000	3.062	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.12.17	미상환	대우증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.06.17	20,000	3.182	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.06.17	미상환	대우증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.06.17	40,000	3.450	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.06.17	미상환	대우증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.06.17	20,000	3.590	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.06.17	미상환	대우증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.06.27	20,000	3.135	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.06.27	미상환	대우증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.06.27	20,000	3.158	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.12.27	미상환	대우증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.06.27	20,000	3.442	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.12.27	미상환	대우증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.06.27	20,000	3.508	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.06.27	미상환	대우증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.07.07	20,000	3.296	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.07.07	미상환	아이엠투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.07.07	20,000	3.363	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.01.07	미상환	아이엠투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.07.07	20,000	3.430	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.07.07	미상환	아이엠투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.07.30	20,000	3.203	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.01.30	미상환	유진투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.07.30	20,000	3.272	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.01.30	미상환	유진투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.07.30	20,000	3.342	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.07.30	미상환	유진투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.08.26	40,000	2.711	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.08.26	미상환	대우증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.08.26	20,000	2.870	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.08.26	미상환	대우증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.08.26	20,000	2.934	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.02.27	미상환	대우증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.08.26	20,000	3.202	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.08.25	미상환	대우증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.09.11	20,000	2.690	A+(한신평,나이스)	2015.09.11	미상환	KTB투자증권

BS캐피탈	회사채	공모	2014.09.22	20,000	2.589	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.09.22	미상환	부국증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.09.22	20,000	2.711	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.09.22	미상환	부국증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.09.22	20,000	3.002	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.09.22	미상환	부국증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.09.22	20,000	3.176	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.09.22	미상환	부국증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.09.29	20,000	2.580	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.03.29	미상환	대우증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.09.29	20,000	2.678	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.09.29	미상환	대우증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.09.29	20,000	2.700	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.03.29	미상환	대우증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.09.29	20,000	2.943	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.09.29	미상환	대우증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.09.29	20,000	3.015	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.03.29	미상환	대우증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.09.29	20,000	3.088	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.09.29	미상환	대우증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.10.20	20,000	2.478	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.10.20	미상환	KB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.10.20	20,000	2.573	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.10.20	미상환	KB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.10.20	40,000	2.861	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.10.20	미상환	KB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.10.20	20,000	2.919	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.04.20	미상환	KB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.10.20	20,000	2.977	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.10.20	미상환	KB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.10.27	20,000	2.552	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.10.27	미상환	유진투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.10.27	20,000	2.929	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.10.27	미상환	유진투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.11.13	20,000	2.751	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.11.13	미상환	메리츠종금증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.11.13	20,000	2.866	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.11.13	미상환	메리츠종금증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.11.13	20,000	3.030	A+(한신평,한기평,나이스)	2019.11.13	미상환	메리츠종금증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.12.08	20,000	2.775	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.12.08	미상환	KB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.12.08	20,000	2.889	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.12.08	미상환	KB투자증권
BS캐피탈	회사채	공모	2014.12.08	20,000	3.036	A+(한신평,한기평,나이스)	2019.12.08	미상환	KB투자증권
합 계	-	-	-	3,683,000	-	-	-	-	-

기업어음증권 미상환 잔액(별도재무제표 기준)

(기준일 : 2014년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

기업어음증권 미상환 잔액(연결재무제표 기준)

(기준일 : 2014년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	30,000	15,000	70,000	40,000	-	-	-	155,000
	합계	-	30,000	15,000	70,000	40,000	-	-	-	155,000

전자단기사채 미상환 잔액(별도재무제표 기준)

(기준일 : 2014년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

전자단기사채 미상환 잔액(연결재무제표 기준)

(기준일 : 2014년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

회사채 미상환 잔액(별도재무제표 기준)

(기준일 : 2014년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	2,300	2,500	-	2,500	2,000	-	9,300
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	2,300	2,500	-	2,500	2,000	-	9,300

회사채 미상환 잔액(연결재무제표 기준)

(기준일 : 2014년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	1,598,205	1,070,000	1,509,760	280,000	580,000	1,050,000	-	6,087,965
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	1,598,205	1,070,000	1,509,760	280,000	580,000	1,050,000	-	6,087,965

신종자본증권 미상환 잔액(별도재무제표 기준)

(기준일 : 2014년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

신종자본증권 미상환 잔액(연결재무제표 기준)

(기준일 : 2014년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	300,000	-	300,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	300,000	-	300,000

조건부자본증권 미상환 잔액(별도재무제표 기준)

(기준일 : 2014년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

조건부자본증권 미상환 잔액(연결재무제표 기준)

(기준일 : 2014년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	250,000	-	-	-	250,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	250,000	-	-	-	250,000

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제4기(당기)	안진회계법인	적정	해당사항 없음
제3기(전기)	안진회계법인	적정	해당사항 없음
제2기(전전기)	안진회계법인	적정	해당사항 없음

2. 감사용역 체결현황

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제4기(당기)	안진회계법인	분·반기 연결재무제표에 대한 검토 연결재무제표에 대한 감사 내부회계관리제도 검토 사업결합에 따른 공정가치평가에 대한 감사	220	3,396
제3기(전기)	안진회계법인	분·반기 연결재무제표에 대한 검토 연결재무제표에 대한 감사 내부회계관리제도 검토	110	1,392
제2기(전전기)	안진회계법인	분·반기 연결재무제표에 대한 검토 연결재무제표에 대한 감사 내부회계관리제도 검토	110	1,232

주) 보수는 부가가치세가 포함된 연간 기준금액임.

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제4기(당기)	2014.04.16	2014~ 2016사업연도 (세무조정)	2014.04.01 ~ 2015.03.31	29	-
제3기(전기)	2013.04.02	2013년 별도 및 연결 세무조정	2013.04.17 ~ 2014.04.30	29	-
제2기(전전기)	2012.06.25	그룹 중장기 경영전략 자문	2012.06.25 ~ 2012.09.30	337	-

주) 보수는 부가가치세가 포함된 연간 기준금액임.

4. 기타사항

당사의 종속회사 전부는 공시대상기간중 회계감사인으로부터 모두 적정의견을 받았습니다

V. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의사항

당사가 동 사업보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상, 예측한 사항들은 당해 사업보고서 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다. 동 예측정보는 미래의 사업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 현 시점에서 주어진 자료를 기초로 하였기에 결과적으로는 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다. 또한 이러한 가정들은 예측정보에서 기재한 예상치와 실제결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있으며, 이와 같은 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인으로는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부환경에 관한 요인이 있으나, 이에 한하지는 않습니다.

당사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다.

결론적으로 동 사업보고서에 기재한 회사의 예상 결과 또는 사항이 실현되거나 당초 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 즉, 동 사업보고서에 기재한 예측정보는 작성시점을 기준으로 작성된 것이며, 회사가 이런 위험요인이나 예측정보를 추가적으로 공시할 예정이 없음에 유의하시기 바랍니다.

2. 개 요

2013년 BS금융그룹은 더 큰 도약을 꿈꾸며 '지역과 함께 세계로, 고객과 함께 미래로'라는 새로운 경영이념을 발표하고, 2015년 '대한민국 대표 지역금융그룹', 2020년 '글로벌 초우량 지역금융그룹'으로 도약한다는 경영비전을 바탕으로 최고의 지역금융그룹에 걸 맞는 확고한 위상을 지속적으로 구축해 가고 있습니다.

특히, 한 해를 마무리하던 2013년 12월 31일에 경남은행 매각 관련 우선협상 대상자로 선정된 이후 2014년 10월10일 예금보험공사에 대한 잔금 납부 및 주식 입고가 완료됨에 따라 지역과 함께 동반성장 하면서 지역금융그룹으로서의 특화된 경쟁력을 확보하기 위한 성공적인 첫 걸음을 내디뎠습니다.

2014년도 그룹 총자산(별도재무제표 합산기준, 신탁계정 포함)은 93조 3,225억원으로 경남은행의 자회사 편입, 은행의 대출성장과 BS캐피탈 등 비은행 계열사의 자산 성장에 힘입어 2013년 대비 82.5% 증가하였고, 그룹 연결기준 당기순이익은 전기대비 5,053억원 증가한 8,098억원(지배기업 지분)을 시현하였습니다. 아울러 주요 자회사의 실적은 다음과 같습니다.

부산은행 당기순이익은 전기대비 366억원 증가한 3,552억원, BS투자증권 당기순이익은 전기대비 54억원 증가한 57억원, BS캐피탈 당기순이익은 전기대비 78억원 증가한 363억원을 시현하였고, BS저축은행은 전기대비 흑자전환하여 105억원 당기순이익을 시현하였습니다. 계열회사로 편입된 경남은행은 4/4분기 87억원의 당기순이익을 시현하였습니다.

자본적정성 판단기준인 BIS비율은 11.91%, ROA와 ROE는 각각 1.47%와 20.50%, 고정이하여신비율과 연체대출채권비율도 각각 1.42%와 0.83%를 기록하여 주요 경영지표는 국내 금융지주사 대비 상대적으로 양호한 수준을 유지하고 있습니다.

현재의 위치에 안주하는 순간 급변하는 경영환경 속에서 생존의 문제에 직면할 수 있으므로 과거의 성공방식은 계승,발전시켜 핵심 경쟁력과 수익성을 극대화하고, 끊임없는 변화와 혁신의 노력을 통해 BS만의 지속 가능한 미래성장 체제를 확립하자는 의미로 그룹경영방침을 "Great Innovation2015 : 미래지향적 경영체제 확립"으로 정하고 "지역과 함께 세계로, 고객과 함께 미래로"라는 더 큰 도약을 위한 경영이념을 바탕으로, 지역에서 출발하여 세계적인 금융회사로 성장하는 가장 모범적인 지주회사 성공 모델로 세계 속에 우뚝 설 수 있도록 계속 전진해 나갈 것입니다

※ 주요 재무성과 및 경영지표 추이

(단위 : %, %p)

구분	주요경영지표	2014년	2013년	증감
수익성	ROA	1.47	0.67	0.80
	ROE	20.50	9.01	11.49
자산건전성	고정이하여신비율	1.42	1.30	0.12
	연체비율	0.83	0.77	0.06
	대손충당금적립률	111.08	120.66	(9.58)
자본적정성	BIS비율	11.91	13.85	(2.04)
	Tier I 비율	8.17	9.75	(1.58)
	단순자기자본비율	6.50	7.46	(0.96)

1) ROA : 당기순이익 / 총자산
2) ROE : 당기순이익 / 자기자본
3) 고정이하여신비율 : 고정이하여신 / 총여신 * 100
4)대손충당금적립률 : 고정이하여신 / 대손충당금잔액 * 100
대손충당금잔액은 무수익여신 산정대상 기준 제충당금 총계(총여신에 대한 대손충당금, 지급보증충당 부채 및 채권평가충당금 잔액 합계)및 대손준비금의 합계
5) BIS비율 : 자기자본 / 위험가중자산 * 100

3. 재무상태 및 영업실적에 관한 사항

(1) 일반사항

가. 재무상태

(단위: 억원,%)

구 분	2014년 (A)	2013년 (B)	증감 (C=A-B)	증감률(D=C/B)
Ⅰ. 현금및예치금	32,063	18,609	13,454	72.30
Ⅱ. 투자금융자산	122,264	78,338	43,926	56.07
Ⅲ. 대출채권및수취채권	665,559	362,002	303,557	83.86
Ⅳ. 파생상품자산	3,385	1,200	2,185	182.08
Ⅴ. 유형자산	7,934	5,087	2,847	55.97
Ⅵ. 무형자산	4,122	1,349	2,773	205.56
Ⅶ. 투자부동산	1,335	879	456	51.88
Ⅷ. 매각예정비유동자산	-	107	(107)	(100.00)
Ⅸ. 기타자산	3,839	1,598	2,241	140.24
자산총계	840,501	469,169	371,332	79.15
Ⅰ. 예수부채	599,065	310,589	288,476	92.88
Ⅱ. 차입부채	66,643	43,911	22,732	51.77
Ⅲ. 사채	72,995	47,402	25,593	53.99
Ⅳ. 파생상품부채	2,906	902	2,004	222.17
Ⅴ. 퇴직급여부채	604	124	480	387.10
Ⅵ. 충당부채	1,957	329	1,628	494.83

Ⅶ. 당기법인세부채	528	204	324	158.82
Ⅷ. 이연법인세부채	483	772	(289)	(37.44)
Ⅸ. 기타부채	40,680	28,927	11,753	40.63
부채총계	785,861	433,160	352,701	81.43
Ⅰ. 지배기업의 소유주에게 귀속되는 지분	47,657	35,010	12,647	36.12
1. 자본금	11,719	9,669	2,050	21.20
2. 기타불입자본	3,537	470	3,067	652.55
3. 기타자본구성요소	234	260	(26)	(10.00)
4. 이익잉여금	32,167	24,611	7,556	30.70
Ⅱ. 비지배지분	6,983	999	5,984	599.00
자본총계	54,640	36,009	18,631	51.74
부채와자본총계	840,501	469,169	371,332	79.15

- 연결실체의 총자산은 전년 대비 37조1,332억원(79.15%) 증가하였습니다. 2014년 10월 경남은행 자회사 편입이 가장 큰 요인이며, 전반적인 증가요인은 시중 금리 하락에 따른 금리변경주기 도래 시 기준금리 하락, 신규 대출 금리 하락으로 대출수요가 증가에 기인합니다.
주요 자회사의 연결기준 총자산은 부산은행 46조3,986억원, 경남은행 32조8,547억원, BS투자증권 5,120억원, BS캐피탈 3조2,583억원, BS저축은행 7,361억원 입니다.
각 주요 자회사별 상세한 재무상태 및 영업실적은 Ⅱ.사업의 내용 / 3.영업 종류별 현황 을 참고하시기 바랍니다.

나. 영업실적

(단위: 억원, %)

구 분	2014년 (A)	2013년 (B)	증감 (C=A-B)	증감률(D=C/B)
I. 순이자수익	14,272	11,544	2,728	23.63
Ⅱ. 순수수료수익	1,142	851	291	34.20
Ⅲ. 투자금융자산순손익	471	362	109	30.11
Ⅳ. 신용손실 충당금 전입액 등	(2,664)	(2,323)	(341)	14.68
Ⅴ. 기타영업손익	(3,810)	(6,307)	2,497	(39.59)
Ⅵ. 영업이익	9,411	4,127	5,284	128.03
Ⅶ. 영업외손익	(221)	(99)	(122)	123.23
Ⅷ. 법인세비용차감전순이익	9,191	4,028	5,163	128.18
Ⅸ. 법인세비용	(994)	(973)	(21)	2.16
Ⅹ. 당기순이익	8,197	3,055	5,142	168.31
1. 지배기업지분순이익	8,098	3,045	5,053	165.94
2. 비지배지분순이익	99	10	89	890.00
Ⅺ. 기타포괄손익	(37)	(35)	(2)	5.71
Ⅻ. 당기총포괄이익	8,160	3,020	5,140	170.20
1. 지배기업지분총포괄이익	8,072	3,010	5,062	168.17
2. 비지배지분총포괄이익	88	10	78	780.00
XIII.주당이익	3,809원	1,576원	2,233원	141.69

다. 부문별 수지상황(그룹 연결)

(단위: 억원,%)

구 분			2014년도	2013년도	증 감
이자 부문	이자수익		24,957	21,176	3,781
		예치금이자	82	125	Δ43
		유가증권이자	2,857	2,716	141
		대출채권이자	20,880	17,437	3,443
		기타이자수익	1,138	898	240
	이자비용		10,685	9,631	1,054
		예수금이자	7,521	6,660	861
		차입금이자	968	949	19
		사채이자	2,017	1,875	142
		기타이자비용	179	147	32
	소 계		14,272	11,545	2,727
수수료 증권 부문	수수료수익		2,030	1,508	522
	수수료비용		888	657	231
	유가증권관련수익		750	720	30
	유가증권관련손실		279	358	Δ79
	소 계		1,613	1,213	400
기타 영업 부문	기타영업수익		17,919	8,230	9,689
	기타영업비용		16,878	11,123	5,755
	소 계		1,041	Δ2,893	3,934
부문별이익합계			16,926	9,865	7,061
판매비와관리비			7,515	5,738	1,777
영업이익			9,411	4,127	5,284
영업외수익			137	120	17
영업외비용			357	219	138
법인세비용차감전순이익			9,191	4,028	5,163
법인세비용			994	973	21
당기순이익			8,197	3,055	5,142
지배기업순이익			8,098	3,045	5,053
비지배지분순이익			99	10	89

- 글로벌 경기 침체 및 금융시장 불확실성의 장기화와 저금리, 저성장 국면으로 전환되고 있는 국내 경제 상황 등으로 인한 어려운 금융환경으로 인하여 지속적으로 NIM이 하락하고 있습니다. 하지만 연결실체는 선제적 리스크관리를 기반으로 우량 중소기업을 중심으로 대출증가에 따른 이자수익자산의 확대 및 경남은행 계열사 편입으로 이자부문이익은 전년대비 2,737억원 증가하였습니다.
- 비이자부문 이익은 금리 하락 및 주가 변동성 축소에 따른 유가증권관련이익 감소, 금융소비자 보호 및 사회적 약자에 대한 지원강화로 인한 수수료부문 이익률 감소, 경기 불확실성에 따른 대손비용 증가 등으로 실적 다소 미흡하였으나, 외환 및 파생 관련이익 소폭 증가, 경남은행 자회사 편입시 인식한 일시적 손익인 염가매수차익 4,479억원의 영향으로비이자이익 총액은 전년대비 4,334억원 증

가하였습니다.
- 판매관리비는 인금인상 소급분, 준정년특별퇴직금, 이익배분제, 퇴직급여충당금 추가 적립 등의 계절적인 증가와 경남은행 계열사 편입으로 인해 전년대비 1,777억원 증가하였습니다.
- 지배기업순이익은 주요 자회사들의 실적 개선 및 경남은행 자회사 편입에 따른 염가매수차익의 영향으로 전년대비 5,053억원 증가한 8,098억원을 시현하였습니다.

라. 주요자회사별 부문별 수지상황

1) BS금융지주

(단위: 억원)

구 분			2014년도	2013년도	증 감
이자 부문	이자수익		44	131	(87)
		예치금이자	9	12	(3)
		대출채권이자	35	119	(84)
		기타이자수익	-	-	-
	이자비용		314	279	35
		차입금이자	-	-	-
		사채이자	314	279	35
		기타이자비용	-	-	-
	소 계		(270)	(148)	(122)
수수료 증권 부문	수수료수익		-	-	-
	수수료비용		55	26	29
	유가증권관련수익		4,000	920	3,080
	유가증권관련손실		-	-	-
	소 계		3,945	894	3,051
기타 영업 부문	기타영업수익		-	-	-
	기타영업비용		-	-	-
	소 계		-	-	-
부문별이익합계			3,675	746	2,929
판매비와관리비			118	114	4
영업이익			3,557	632	2,925
영업외수익			8	-	8
영업외비용			1	21	(20)
법인세비용차감전순이익			3,564	611	2.953
법인세비용			-	-	-
당기순이익			3,564	611	2,953
(대손준비금 반영 후 조정이익)			3,571	620	2,951

2) 부산은행

(단위: 억원)

구 분			2014년도	2013년도	증 감
이자 부문	이자수익		18,521	18,297	224
		예치금이자	48	61	(13)
		유가증권이자	2,357	2,485	(128)
		대출채권이자	16,010	15,645	365
		기타이자수익	106	106	0
	이자비용		7,666	8,301	(635)
		예수금이자	6,097	6,339	(242)
		차입금이자	743	821	(78)
		사채이자	763	1,081	(318)
		기타이자비용	63	60	3
	소 계		10,855	9,996	859
수수료 증권 부문	수수료수익		1,431	1,221	210
	수수료비용		620	569	51
	유가증권관련수익		460	506	(46)
	유가증권관련손실		117	191	(74)
	소 계		1,154	967	187
기타 영업 부문	기타영업수익		12,016	7,488	4,528
	기타영업비용		14,131	9,446	4,685
	소 계		(2,115)	(1,958)	(157)
부문별이익합계			9,894	9,005	889
판매비와관리비			5,330	4,898	432
영업이익			4,564	4,107	457
영업외수익			106	115	(9)
영업외비용			285	167	118
법인세비용차감전순이익			4,385	4,055	330
법인세비용			837	873	(36)
당기순이익			3,548	3,182	366
(대손준비금 반영 후 조정이익)			3,323	3,263	60

3) 경남은행

(단위: 억원)

구 분			2014년도	2013년도	증 감
이자 부문	이자수익		13,374	13,616	(242)
		예치금이자	3	3	0
		유가증권이자	1,422	1,564	(142)
		대출채권이자	11,855	11,958	(103)
		기타이자수익	94	91	3
	이자비용		6,428	6,684	(256)
		예수금이자	5,286	5,361	(75)
		차입금이자	452	571	(119)
		사채이자	659	712	(53)
		기타이자비용	31	40	(9)
	소 계		6,946	6,932	14
수수료 증권 부문	수수료수익		805	870	(65)
	수수료비용		457	410	47
	유가증권관련수익		361	283	78
	유가증권관련손실		86	69	17
	소 계		623	674	(51)
기타 영업 부문	기타영업수익		1,337	2,144	(807)
	기타영업비용		4,020	4,871	(851)
	소 계		(2,683)	(2,727)	44
부문별이익합계			4,886	4,879	7
판매비와관리비			3,633	3,277	356
영업이익			1,253	1,602	(349)
영업외수익			60	81	(21)
영업외비용			118	161	(42)
법인세비용차감전순이익			1,194	1,522	(329)
법인세비용			272	219	53
당기순이익			922	1,303	(382)
(대손준비금 반영 후 조정이익)			357	1,234	(877)

4) BS투자증권

(단위: 억원)

구 분			2014년도	2013년도	증 감
이자 부문	이자수익		128	112	16
		예치금이자	11	16	(5)
		유가증권이자	101	71	30
		대출채권이자	14	9	5
		기타이자수익	2	16	(14)
	이자비용		75	47	28
		예수금이자	10	10	-
		차입금이자	2	-	2
		사채이자	53	34	19
		기타이자비용	10	3	7
	소 계		53	65	(12)
수수료 증권 부문	수수료수익		230	120	110
	수수료비용		56	38	18
	유가증권관련수익		232	194	38
	유가증권관련손실		126	63	63
	소 계		280	213	67
기타 영업 부문	기타영업수익		491	245	246
	기타영업비용		454	327	127
	소 계		37	(82)	119
부문별이익합계			370	196	174
판매비와관리비			291	190	101
영업이익			79	6	73
영업외수익			-	-	-
영업외비용			2	13	(11)
법인세비용차감전순이익			77	(7)	84
법인세비용			20	(2)	22
당기순이익			57	(5)	62
(대손준비금 반영 후 조정이익)			56	(5)	61

※ 전기 중 3월말 결산법인에서 12월말 결산법인으로 변경되었으며 2013년도는 2013.04.01 ~ 2013.12.31 간의 9개월 실적수치입니다.

5) BS캐피탈

(단위: 억원)

구 분			2014년도	2013년도	증 감
이자 부문	이자수익		2,615	2,027	588
		예치금이자	8	10	(2)
		만기보유금융자산이자	-	-	-
		대출채권이자	1,474	977	497
		할부금융이자	601	601	
		금융리스이자	421	347	74
		기타이자수익	111	92	19
	이자비용		1,045	804	241
		차입금이자	116	200	(84)
		사채이자	820	514	306
		기타이자비용	109	90	19
	소 계		1,570	1,223	347
수수료 증권 부문	수수료수익		170	128	42
	수수료비용		24	25	(1)
	유가증권관련수익		-	-	-
	유가증권관련손실		-	-	-
	소 계		146	103	43
기타 영업 부문	기타영업수익		635	328	307
		운용리스료수익	635	328	307
		기타영업수익	-	-	-
	기타영업비용		1,444	950	494
		운용리스감가상각비	515	271	244
		기타영업비용	929	679	250
	소 계		(809)	(622)	(187)
부문별이익합계			907	704	203
판매비와관리비			438	321	117
영업이익			469	383	86
영업외수익			1	1	
영업외비용			1	9	(8)
법인세비용차감전순이익			469	375	94
법인세비용			106	90	16
당기순이익			363	285	78
(대손준비금 반영 후 조정이익)			363	285	78

6) BS저축은행

(단위: 억원)

구 분			2014년도	2013년도	증 감
이자 부문	이자수익		446	565	(119)
		예치금이자	14	22	(8)
		유가증권이자	2	3	(1)
		대출채권이자	430	537	(107)
		기타이자수익	-	3	(3)
	이자비용		159	210	(51)
		예수금이자	157	209	(52)
		차입금이자	-	-	-
		기타이자비용	2	1	1
	소 계		287	355	(68)
수수료 증권 부문	수수료수익		9	4	5
	수수료비용		10	5	5
	유가증권관련수익		1	3	(2)
	유가증권관련손실		-	18	(18)
	소 계		-	(16)	16
기타 영업 부문	기타영업수익		26	11	15
	기타영업비용		45	324	(279)
	소 계		(19)	(313)	294
부문별이익합계			268	26	242
판매비와관리비			128	124	4
영업이익			140	(98)	238
영업외수익			-	1	(1)
영업외비용			35	18	17
법인세비용차감전순이익			105	(115)	220
법인세비용			-	4	(4)
당기순이익			105	(119)	224
(대손준비금 반영 후 조정이익)			66	(99)	165

4. 유동성, 중요한 자금조달 및 자금의 지출

(1) 유동성에 관한 사항

연결실체의 유동성리스크는 자산과 부채의 만기가 불일치하거나 예기치 못했던 자금의 유출에 대응하지 못하여 발생할 수 있는 지급불능위험 및 비정상적인 보유자산의 처분이나 자금차입을 하게 되는 위험을 의미합니다. 자산 및 부채구조의 개선을 통한 안정적인 수익을 확보하기 위하여 부외거래를 포함한 자산 및 부채의 모든 자금거래에 대하여 유동성리스크를 관리하고 있습니다.

연결실체는 유동성리스크 관리를 위하여 자산부채종합관리(ALM)시스템을 구축하고 계량화된 기법(예: 월별 유동성갭 및 시뮬레이션법 등)을 통해 현재 및 미래의 예상자금 불일치 규모를 파악하여 유동성 리스크 허용한도 및 목표비율 이내에서 자금의 조달 및 운용이 이루어지도록 관리하고 있습니다.

금융당국에서는 은행이 일정한 원화 및 외화 유동성비율을 유지하도록 요구하고 있습니다.

※ 원화유동성비율

(단위 : 억원, %)

구분	회사명	2014년			2013년		
		원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율	원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율
금융지주	BS금융지주	150	40	378.58	1,005	50	2,019.33
자회사	부산은행	112 384	75,789	148.28	111,045	71,992	154.25
	경남은행	54,323	52,011	104.45	66,139	47,364	139.64
	BS투자증권	4,104	3,347	122.60	3,848	3,189	120.65
	BS캐피탈	3,657	2,750	132.97	2,805	2,320	120.89
	BS저축은행	1,519	1,470	103.28	2,288	1,978	115.71

※ 외화유동성비율

(단위 : 억원, %)

구분	회사명	2014년도			2013년도		
		외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율	외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율
금융지주	BS금융지주	-	-	-	-	-	-
자회사	부산은행 1)	33,253	28,457	116.85	50,119	44,715	112.09
	부산은행 2)	30,896	28,457	108.57	46,195	44,715	103.31
	경남은행 1)	11,702	8,865	132.01	13,183	10,055	131.11
	부산은행 2)	11,405	8,865	128.65	12,602	10,055	125.34
	BS투자증권	68	68	100.00	11	11	100.00
	BS캐피탈	-	-	-	-	-	-
	BS저축은행	-	-	-	-	-	-

주1) 유동화지수 반영전

주2) 유동화지수 반영후

(2) 자금의 조달에 관한 사항

연결실체의 조달은 주로 예수금에 의하여 이루어졌으며, 이는 2014년 말 연결실체의 조달규모의 약 71.19%를 차지하고 있습니다. 이렇게 조달된 예수부채는 유동성 요건을 충족하기 위한 부분을 포함하여 일반적인 경제주체의 경제활동에 필요한 자금을 공급하고, 자본시장의 육성을 위하여 사용됩니다.

예수부채 이외에 연결실체의 자금 조달은 국내외 금융기관을 통한 차입 및 금융채 발행을 통하여 이루어집니다. 2014년말 차입금과 발행 금융채 규모는 각각 5조8,021억원 및 7조2,995억원으로 연결실체 조달규모의 약 6.91% 및 8.69%를 차지하고 있습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	조달항목	2014년		2013년	
		잔액	비중	잔액	비중
원화자금	예수금.부금	58,992,677	70.19	30,556,524	65.13
	양도성예금	212,890	0.25	66,133	0.14
	원화차입금	4,342,670	5.17	2,895,916	6.17
	원화발행금융채	6,939,253	8.26	3,596,206	7.67
	기타	862,205	1.02	614,698	1.31
	소 계	71,349,695	84.89	37,729,477	80.42
외화자금	외화예수금	700,962	0.83	436,247	0.93
	외화차입금	1,459,432	1.74	860,513	1.83
	외화콜머니	-		20,000	0.04
	외화발행금융채	360,256	0.43	686,983	1.46
	소 계	2,520,650	3.00	2,003,743	4.27
기타	자본총계	5,463,944	6.50	3,600,865	7.67
	충당금	256,132	0.30	45,335	0.10
	기타	4,459,643	5.31	3,537,471	7.54
	소 계	10,179,719	12.11	7,183,670	15.31
합 계		84,050,064	100.00	46,916,891	100.00

(3) 자금의 운용에 관한 사항

2014년말 연결실체의 자금 운용규모는 84조501억원으로 주로 대출과 유가증권의 운용에 쓰여집니다. 대출채권 운용액은 60조5,978억원으로 총 자금 운용액의 72.09%이고 유가증권 운용액은 12조2,264억원으로 총 자금운용액의 14.55%를 차지하고 있습니다.

주)자금의 조달과 운용에 관한 사항은 기말잔액기준으로 산출된 자료입니다.

(단위 : 억원, %)

구 분	운용항목	제4기		제3기	
		잔액	비중	잔액	비중
원화운용	대출금	59,072,066	70.28	30,148,754	64.26
	지급보증대지급금	10,892	0.01	3,279	0.01
	유가증권	12,209,186	14.53	7,765,058	16.55
	예치금	2,065,170	2.46	1,330,538	2.84
	원화콜론	901	-	-	-
	기타	5,876,676	6.99	4,364,365	9.30
	소 계	79,234,892	94.27	43,611,994	92.96
외화운용	외화대출금	1,525,770	1.81	1,108,444	2.36
	외화증권	17,173	0.02	48,731	0.10
	외화예치금	395,064	0.47	111,850	0.24
	매입외환	528,701	0.63	147,035	0.31
	외화콜론	70,349	0.08	575,351	1.23
	소 계	2,537,056	3.02	1,991,411	4.24
기타	현금	418,498	0.50	418,498	0.89
	업무용유형자산	926,898	1.10	596,612	1.27
	기타	932,719	1.11	298,376	0.64
	소계	2,278,116	2.71	1,313,486	2.80
합 계		84,050,064	100.00	46,916,891	100.00

5. 부외부채에 관한 사항

1) 최근 사업연도 말 현재의 부외부채 현황, 발생원인

연결실체는 부외부채의 성격으로 지급보증현황을 관리하고 있는바, 이는 여신 및 수출입 등과 관련된 사항으로 향후 지급보증의 상대거래처가 부실이 발생할 경우 대지급의무가 발생합니다.

○ 지급보증과 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 억원)

구분		2014년	2013년	증감
확정지급보증	원화지급보증	8,746	5,811	2,935
	외화지급보증	4,333	2,589	1,744
	소계	13,079	8,400	4,679
미확정지급보증(신용장개설관계 등)		6,170	3,682	2,488
배서어음		18	-	18
합계		19,267	12,082	7,185

- Ⅱ.사업의 내용 / 3.영업 종류별 현황 / 가.부산은행/(4)영업종류별 영업규모 및 자산운용 현황 등/(다)지급보증업무 참조
- Ⅱ.사업의 내용 / 3.영업 종류별 현황 / 나.경남은행/(4)영업종류별 영업규모 및 자산운용 현황 등/(다)지급보증업무 참조

2) 소송사건현황

2014년말 현재 연결실체와 관련된 계류중인 소송사건은 연결실체 제소 42건(소송금액 1,043억원)과 연결실체 피소 104건(소송금액 2,480억)입니다. 상기 계류중인 소송사건과 관련하여 2014년말 현재 133,306백만원을 소송관련 충당부채로 계상하고 있습니다.

6. 기타사항

1) BIS기준 자기자본비율 현황

가. 지표의 내용(이용방법) 및 산출방법

BIS기준 자기자본비율은 연결실체가 보유하고 있는 위험가중자산에 대해 적정한 수준의 자본 완충력에 대해 판단할 수 있는 지표로 이용되고 있으며, 자기자본비율이 높을수록 재무건전성이 좋은 것으로 평가할 수 있습니다.

연결실체는 2013년12월부터BASELⅢ 자본규제를 도입하여, 자기자본 및 위험가중자산을 산출하여 비율관리하고 있으며, 2014년말 현재 BIS자기자본비율 11.91%, Tier Ⅰ 비율 8.17%로 전년대비 다소 하락하였습니다. 이는 자회사 편입에 따른 BIS 자본 상승 대비 위험가중자산의 상승 비율이 높은 것에 기인합니다. 2015년도는 경남은행 자회사 편입을 통한 시너지 창출 등으로 수익성 위주의 영업활동을 통하여 자본적정성 제고에 최선을 다할 것입니다.

나. BIS비율

(단위:억원,%,%p)

구분	2014년	2013년	증감
자기자본	73,375	46,849	26,526
기본자본	50,332	32,993	17,339

보통주자본	47,360	31,993	15,367
위험가중자산	616,141	338,229	227,912
BIS 비율	11.91	13.85	(1.94)
Tier Ⅰ 비율	8.17	9.75	(1.58)
보통주자본비율	7.69	9.46	(1.77)

○상세 내용은 Ⅱ.사업의 내용 / 6. 그 밖의 투자의사결정에 필요한 사항 참조

2) 자산건전성 관련 사항

가. 자산건전성 현황

(단위 : 억원, %, %P)

구분	2014년	2013년	증감
총여신1)	652,742	344,385	308,357
고정이하여신	9,255	4,477	4,778
고정이하여신비율	1.42	1.30	0.16
Coverage Ratio	109.79	120.90	(11.11)
연체대출채권	5,316	2,061	3,255
연체비율	0.83	0.77	0.06

주1) 무수익 산정 대상 여신 기준

○상세 내용은 Ⅱ.사업의 내용 / 6. 그 밖의 투자의사결정에 필요한 사항 참조

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

2015년 3월27일 현재 당사의 이사회는 2명의 상임이사, 1인의 비상임이사, 5인의 사외이사 등 8인의 이사로 구성되어 있습니다. 또한 이사회내에는 이사회운영위원회,리스크관리위원회,경영발전보상위원회,사외이사후보추천위원회,감사위원후보추천위원회, 감사위원회 등의 위원회가 있습니다.

※ 각 이사의 주요이력 및 업무분장은 Ⅷ.임원 및 직원 등에 관한 사항 / 1. 임원 및 직원의 현황 / 가. 임원의 현황을 참조하시기 바랍니다

나. 주요의결사항 등

(1) 이사회 안건 처리 현황 및 사외이사 활동 내역

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명						
				김성호 (출석률: 100%)	김우석 (출석률: 100%)	이종수 (출석률: 100%)	오거돈 (출석률: 50%)	박맹언 (출석률: 100%)	문재우 (출석률: 100%)	김창수 (출석률: 83%)
				찬 반 여 부						
1	2014.02.11	1. 제3기(2013년도) 결산결과 승인 2. 준법감시인 임면(안) <보고사항> 1. 경영진 선임 보고 2. 이사회 사무지원조직의 책임자 임면 보고 3. 그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고 4. 2013년도 지주회사와 자회사간 거래내역 결과 보고	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
2	2014.03.05	1. 2013년도 경영진 단기성과 평가 및 보상 2. 2013년도 사외이사 평가 3. 자회사 출자(안) 4. 지주회사와 자회사간 거래 승인(안) 5. 상임이사 및 비상임이사 후보 추천(안) 6. 사외이사 및 감사위원 후보 확정(안) 7. 이사 보수한도 승인(안) 8. 정관 일부 변경(안) 9. 제3기 정기주주총회 소집 및 회의의 목적사항 결정 <보고사항> 1. 내부회계관리제도 운영실태 보고 2. 감사위원회 결의사항 보고	가결	찬성	찬성	찬성	불참	퇴임 (3.04)	신임 (3.28)	신임 (3.28)
3	2014.03.28	1. 이사회 의장 선임 - 대표이사 회장 성세환 2. 선임사외이사 선임 - 사외이사 김성호 3. 이사회내 위원회별 위원 선임(안) 4. 부사장 선임	가결	찬성	찬성	찬성	퇴임 (3.28)		찬성	찬성

		- 부사장 정민주 <보고사항> 1. 자회사 출자 결과 보고 2. 이사회내 위원회별 위원장 선임 보고 3. 이사회 운영 및 사외이사 활동 계획 보고 4. 사외이사 기부금 지원내역 보고 5. 감사위원회 결의사항 보고								
4	2014.05.09	1. 장기성과 현금보상 성과평가 확정 2. 경영진 단기성과 평가기준 개정(안) 3. 장기성과 현금보상기준 개정(안) 4. 2014년도 경영진 단기성과 목표 부여 5. 장기성과 현금보상 계약체결 6. 임원보수규정 개정(안) 7. 고객정보의 제공 및 관리에 관한 규정 개정(안) 8. 제1차 유상증자 신주발행(안) 9. 회사채 발행 계획(안) 10. 지주회사와 자회사간 거래 승인 <보고사항> 1. 제4기(2014년) 1/4분기 가결산 결과 보고 2. 그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고	가결	찬성	찬성	찬성			찬성	찬성
5	2014.07.30	1. 경남은행 자회사 편입 2. 당사와 ㈜부산은행과의 임대차 계약 거래 승인 <보고사항> 1. 제1차 유상증자 신주발행 결과 보고 2. 2014년 상반기 가결산 결과 보고 3. 그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고 4. 리스크관리위원회 결의사항 보고	가결	찬성	찬성	찬성			찬성	찬성
6	2014.10.01	1. 본점 이전등기 신청 2. 고객정보의 제공 및 관리에 관한규정 개정(안) 3. 지주회사와 자회사간 거래 승인 <보고사항> 1. 리스크관리위원회 결의사항 보고	가결	찬성	찬성	찬성			찬성	찬성
7	2014.11.05	1. 2014년도 그룹 경영계획 수정(안) 2. 당사와 ㈜부산은행과의 임대차 계약 갱신 거래 <보고사항> 1. 2014년 3/4분기 가결산 결과 보고 2. 2014년 회사채 발행 결과 보고 3. 그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고	가결	찬성	찬성	찬성			찬성	찬성
8	2014.12.19	1. 2015년도 그룹 경영계획(안) 2. 자회사 출자(안) 3. 회사채 발행 계획(안) 4. 2015년도 지주회사와 자회사간 거래 승인	가결	찬성	찬성	찬성			찬성	불참

		<보고사항> 1. 감사위원회 결의사항 보고 2. 리스크관리위원회 결의사항 보고								

다. 이사회내 위원회

(1) 위원회 구성 현황

(2014.12.31 현재)

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비 고
이사회 운영위원회	상임이사 1명 사외이사 3명	성세환 김성호 김우석 이종수	<목적> - 이사회에서 위임한 사항에 대한 심의 및 결의 - 이사회 및 이사회내 위원회의 효율적인 운영과 기업지배구조의 개선에 관한 사항 정책결정 <권한> - 이사회 등의 효율화 및 활성화에 관한 사항 - 이사회 등의 개최 및 사외이사 운영에 대한 연간계획 수립 - 기타 이사회가 필요하다고 인정하는 사항	
리스크 관리위원회	상임이사 1명 사외이사 4명	정민주 김성호 김우석 이종수 문재우	<목적> - 회사 및 자회사등의 각종 리스크에 대한 정책을 승인하고 이의 준수 여부를 감시 및 감독 <권한> - 리스크관리의 기본방침 수립 및 조정 - 리스크 수준 및 허용한도 승인 - 리스크관리현황의 적정성 여부 심의	
경영발전 보상위원회	비상임이사 1명 사외이사 5명	이봉철 김성호 김우석 이종수 문재우 김창수	<목적> - 회사발전을 위한 경영성과 제고방안 수립 및 경영진의 성과목표 설정, 평가, 보상체계 수립 <권한> - 상임이사 및 집행임원에 대한 장단기 경영목표 수립, 성과측정 및 보상에 대한 검토 - 경영진 및 특정직원 대상자 결정, 성과측정 및 보상에 대한 검토 - 기타 이사회가 필요하다고 인정하는 사항	
감사위원 후보추천 위원회	사외이사 5명 (사외이사 전원)	김성호 김우석 이종수 문재우 김창수	<목적> - 주주총회에 선임할 감사위원회위원 후보를 추천하기 위한 위원회의 구성 및 운영에 관한 사항 <권한> - 감사위원회위원 후보자 선정 및 추천에 관한 사항 - 기타 감사위원회위원 후보 추천을 위해 필요한 사항	

(2) 위원회 활동내용

(가) 이사회운영위원회

개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명		
			김성호 (출석률 100%)	김우석 (출석률 100%)	이종수 (출석률 100%)
			찬성여부		
2014.03.28	1. 위원장 선임 : 사외이사 김성호 2. 이사회 운영 및 사외이사 활동 계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성

(나) 리스크관리위원회

개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명					
			김성호 (출석률 100%)	김우석 (출석률 100%)	오거돈 (출석률 100%)	박맹언 (출석률 100%)	이종수 (출석률 100%)	문재우 (출석률 100%)
			찬성여부					
2014.02.11	<보고사항> 1. 그룹 리스크관리 현황 보고	보고	참석	참석	참석	참석	위원 선임(3.28)	
2014.03.28	1. 위원장 선임 : 사외이사 김성호	가결	찬성	찬성	퇴임 (3.28)	퇴임 (3.04)	찬성	찬성
2014.05.09	<보고사항> 1. 그룹 리스크관리 현황 보고	보고	참석	참석			참석	참석
2014.07.30	1. 리스크관리협의회규정 개정(안) <보고사항> 1. 그룹 리스크관리 현황 보고	가결	찬성	찬성			찬성	찬성
2014.10.01	1. 경남은행 자회사 편입에 따른 그룹 리스크허용한도 예외 승인 <보고사항> 1. `14년말 그룹BIS비율 관리목표 설정 및 관리계획 보고	가결	찬성	찬성			찬성	찬성
2014.11.05	<보고사항> 1. `14년말 그룹 목표 BIS비율 관리현황 보고 2. 그룹 리스크관리 현황 보고	보고	참석	참석			참석	참석
2014.12.19	1. 2015년도 그룹 리스크관리 전략 및 계획(안)	가결	참석	참석			참석	참석

(다) 경영발전보상위원회

개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명					
			김우석 (출석률 100%)	이종수 (출석률 100%)	오거돈 (출석률 0%)	김성호 (출석률 100%)	문재우 (출석률 100%)	김창수 (출석률 100%)
			찬 반 여 부					
2014.03.05	1. 2013년도 경영진 단기성과 평가 및 보상	가결	찬성	찬성	불참	위원 선임		
2014.03.28	1. 위원장 선임 : 사외이사 이종수	가결	찬성	찬성	퇴임 (3.28)	찬성	찬성	
2014.05.09	1. 장기성과 현금보상 성과평가 확정 2. 경영진 단기성과 평가기준 개정(안) 3. 장기성과 현금보상기준 개정(안)	가결	찬성	찬성		찬성	찬성	

	4. 2014년도 경영진 단기성과 목표 부여 5. 장기성과 현금보상 계약체결						

(라) 감사위원후보추천위원회

개최 일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명					
			김성호 (출석률 100%)	김우석 (출석률 100%)	이종수 (출석률 100%)	오거돈 (출석률 0%)	문재우 (출석률: 100%)	김창수 (출석률: 100%)
			찬 반 여 부					
2014.03.05	1. 감사위원회위원 후보 추천(안)	가결	찬성	찬성	찬성	불참	위원 선임 (3.28)	
2014.03.28	1. 위원장 선임 : 사외이사 김창수	가결	찬성	찬성	찬성	퇴임 (3.28)	찬성	찬성

라.이사(감사위원회 위원 포함)의 독립성

(1) 이사의 독립성 기준 및 운영

당사는 금융지주회사법과 동법 시행령 및 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 동법 시행령에 따른 독립성기준에 의거하여 이사를 선임하고 있으며, 선임 후 최근일 현재까지 당사의 모든 이사는 독립성 기준을 충족하고 있습니다. 또한 법령에서 정하는 자격기준에도 충족하고 있습니다.

당사의 정관에 따르면 사외이사의 수는 3인 이상으로 구성하고, 이사 총수의 과반수가 되도록 하며 사외이사는 사외이사후보추천위원회의 추천을 거쳐 주주총회에서 선임됩니다.

(가) 사외이사후보추천위원회

- 구성 : 이사 3인 이상으로 구성하고, 총위원의 과반수는 사외이사로 구성
- 위원장 : 위원 중에서 호선
- 임기 : 1년
- 위원회 소집 : 위원장이 소집하고, 필요한 경우 수시로 소집
- 결의사항 : 사외이사후보추천 및 후보군 관리 및 운영에 관한 사항
- 결의방법 : 재적 위원 과반수 찬성

(나) 사외이사후보추천위원회 구성 현황

(2014.12.31현재)

구분	성명	사외이사 여부	비고
위원장	문재우	여	법적 구성요건 충족 - 3인 이상으로 사외이사 과반수
위원	김우석	여	
	김창수	여	
	정민주	부	

(2) 이사의 독립성 기준 충족여부

(2014.12.31현재)

이사	독립성 기준 충족여부	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
성세환	충족	금융전문가	회장후보 추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
정민주	충족	금융전문가	이사회	해당사항 없음	해당사항 없음
이봉철	충족	경영전문가	이사회	해당사항 없음	최대주주의 임원
김성호	충족	법률전문가	사외이사후보 추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

김우석	충족	재무・회계전문가	사외이사후보 추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
이종수	충족	법률전문가	사외이사후보 추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
문재우	충족	재무・회계전문가	사외이사후보 추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
김창수	충족	경제・금융전문가	사외이사후보 추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

※ 이사로서의 활동분야는 'Ⅷ. 임원 및 직원 등에 관한 사항'을 참조하여 주시기 바랍니다.

마. 사외이사의 전문성

당사는 이사회 및 이사회내 위원회의 원활한 활동을 보좌하고, 이사의 제반 업무를 지원하기 위하여 사외이사 지원조직을 구성하여 운영하고 있습니다. 또한 사외이사의 전문성을 제고하기 위하여 전략, 금융, 회계, 리스크관리 등에 대한 교육을 실시하고 있습니다.

(1) 사외이사 지원조직

소속	조직	담당업무(역할)	담당 직원
전략재무본부	전략기획부	1.지배구조 및 조직 2.이사회 지원업무 3.사외이사 지원업무 가.경영정보 등의 보고, 제공 및 발송 지원 나.사외이사후보추천위원회의 업무 지원 다.선임사외이사의 업무 지원 라.사외이사에 대한 평가업무 지원 마.기타 사외이사의 역할과 책임을 위해 필요한 업무 지원	부장 1명 부원 2명

(2) 사외이사 교육현황

내부교육	2014.03.28	전략기획부	ㅇBS금융그룹 현황 설명	사외이사 전원(5명)
내부교육	2014.05.09	리스크관리부	ㅇ글로벌 규제 개편동향 및 대응방안	사외이사 전원(5명)
내부교육	2014.07.30	리스크관리부	ㅇ위기상황분석 모범규준 및 그룹 계열사별 위기상황 대응체계	사외이사 전원(5명)
내부교육	2014.10.01	리스크관리부	ㅇ그룹 통합리스크관리체제 개선방안	사외이사 전원(5명)
내부교육	2014.11.05	전략기획부	ㅇ동남권 지방은행의 그룹화가 지역경제에 미치는 영향	사외이사 전원(5명)
내부교육	2014.12.19	리스크관리부	ㅇ2015년도 대내외 경제전망에 따른 그룹 통합리스크관리체제 개선방안	사외이사 (4명)

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회

(1)감사위원회 현황

(2014.12.31 현재)

성 명	주 요 경 력	비고
김우석	1991. 03. 필리핀 산토토마스 대학원 경제학 박사 1999. 07. 세무대학 학장 2000. 05. 한국은행 감사 2003. 06. 신용회복위원회 위원장 2005. 01. 한국자산관리공사 사장 2008. 01. 예일회계법인 회장(現) 2011. 03. BS금융지주 사외이사(現)	사외이사 (위원장)
김성호	1972. 02. 고려대 법학과 1999. 06. 서울지방검찰청 동부지청장 2003. 03. 대구지방검찰청 검사장 2004. 01. 국가청렴위원회 사무처장 2006. 08. 법무부 장관 2007. 12. 재단법인 행복세상 이사장(現) 2011. 03. BS금융지주 사외이사(現)	사외이사
문재우	1988. 02. 한양대 대학원 회계학 박사 1999. 02. 재정경제부 경제협력국 경협총괄 과장 2002. 06. 금융감독위원회 기획행정실장 2005. 12. 금융감독위원회 상임위원 2007. 07. 금융감독원 감사 2010. 08. 손해보험협회 제51대 회장 2013. 11. 법무법인 율촌 고문(現) 2011. 03. BS금융지주 사외이사(現)	사외이사

(2) 감사위원회의 독립성

(가)감사위원회 위원의 선임

사외이사 전원으로 구성된 감사위원회후보 추천위원회의 추천(재적위원의 3분의2 찬성)을 받아 주주총회에서 선임.

(나)감사위원회의 구성

위원회의 위원은 3인 이상의 이사로 구성하며, 위원 중 3분의 2이상은 사외이사로 구성하되, 위원중 1인이상은 회계 또는 재무전문가이어야 한다.

(다)감사위원회 독립의 원칙

감사위원회는 그 직무를 이사회의 의결 및 집행기구와 타 부서로부터 독립된 위치에서 수행한다.

(3) 감사위원회 활동

회 차	개최일자	안건의 주요내용	의결 현황	비고

1	2014.02.11	<심의사항> 1. 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 2. 내부통제시스템 운영의 적정성 검토 3. 준법감시인으로부터의 보고사항 검토	가결	
2	2014.03.05	< 보고사항 > 1. 내부회계관리제도 운영실태 보고	-	
		< 심의사항 > 1. 내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가	가결	
		< 결의사항 > 1. 감사보고서의 작성?제출 2. 주주총회 의안 및 서류에 대한 진술에 대한 검토	가결	
3	2014.03.28	<결의사항> 1. 감사위원장 선임 2. 외부감사인 선임	가결	
4	2014.05.09	<보고사항> 1. 외부감사인과의 비감사용역 계약 보고	-	
5	2014.12.19	<결의사항> 1. 2015년도 검사 업무계획 수립	가결	

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 집중투표제도

- 이사를 선임할 것을 청구하는 경우 주주총회일(정기주주총회의 경우에는 직전 연도의 정기주주총회일에 해당하는 그 해의 해당일)의 6주 전까지 서면 또는 전자문서로 회사에 청구하여야 함
- 상장회사의 의결권 없는 주식을 제외한 발행주식총수의 100분의 1 이상에 해당하는 주식을 보유한 자는 집중투표의 방법으로 이사를 선임할 것을 청구할 수 있음

나. 서면투표제도

- 주주총회의 소집을 결정하기 위한 이사회의 결의에서 서면결의를 하기로 결정하는 경우 주주는 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있음.
- 당사는 총회 소집통지서에 동 의결권 행사에 필요한 서면과 참고서류를 첨부하여야 하며 의결권을 행사하고자 하는 주주는 첨부된 서면에 필요한 사항을 기재하여 주주총회 전일까지 당사에 제출하여야 함.

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

○ 2014년 12월31일 현재 당사의 최대주주는 롯데제과(특수관계인 포함) 로서 총 13.12%를 보유하고 있습니다.

○동사는 "상호출자제한 기업집단(2014.12.31기준)"의 "롯데" 소속회사로서 식품제조,가공,판매를 주업종으로 영위(1967년 3월 설립)하고 있으며, 현재 한국거래소 유가증권시장에 상장(1974년2월)되어 있습니다.

○2014년 12월말기준(연결 재무제표 기준)으로 동사의 납입자본금은 71억원(자본총계 2조 9,665억원)이며 2014년 매출액은 2조 2,248억원,영업이익은 1,148억원,
당기순이익(지배기업 소유주지분 순이익)은 -29억원입니다.

○동사의 2014년 9월말 현재 등기임원은 총9명입니다

구분	출생년월	학력	약력
김용수 (상근)	1958년11월	고려대학교 대학원 경영학 석사	前 ㈜롯데삼강 대표이사
신동빈 (상근)	1955년 2월	콜롬비아대 MBA 졸업	(일본)(주)롯데 이사
신격호 (상근)	1922년 2월	와세다대 화학공학과 졸업	(일본)(주)롯데 사장
신항범 (상근)	1960년 9월	광운대 전자계산학과 졸업	前롯데제과㈜ 건강사업부문장
박차석 (비상근)	1955년5월	KDI 정책대학원 석사	세무법인 신화 회장
박재연 (비상근)	1952년9월	고려대학교 화학과 졸업	전국경제인연합회 중소기업 지원센터 자문위원
강대형 (비상근)	1952년2월	시카고대학교 대학원 경제학 박사	법무법인 KCL상임고문
송재용 (비상근)	1964년 3월	서울대학교 대학원 경영학 석사	서울대학교 경영대학 경영학과 교수
송영천 (비상근)	1957년 12월	단국대학교 대학원 법학 석사	前 서울고등법원 부장판사 現 법무법인 세한 대표변호사 회장

○동사의 최대주주(2014.9.30 현재 기준)는 롯데알미늄(15.29%)이며, 특수관계인을 포함할 경우 총 소유지분율은 51.39%입니다.

○동사의 경영주체 및 기타 현황은 상기 임원현황 및 롯데제과(주) 사업보고서(분기,반기)를 참조하시기 바랍니다

최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2014년 12월 31일) (단위 : 주, %)

성 명	관 계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
롯데제과(주)	본인	보통주	5,536,479	2.86	6,906,913	2.95	-
(재)롯데장학재단	동일계열	보통주	5,757,603	2.98	5,757,603	2.46	-
롯데쇼핑(주)	〃	보통주	5,259,597	2.72	6,561,494	2.80	-
롯데칠성음료(주)	〃	보통주	1,300,461	0.67	1,656,445	0.71	-
(주)롯데리아	〃	보통주	372,745	0.19	435,967	0.19	-
롯데상사(주) 롯데스카이힐 CC	〃	보통주	64,735	0.03	75,714	0.03	-
(주)롯데	〃	보통주	4,020,450	2.08	4,702,375	2.01	-
(주)패밀리	〃	보통주	1,613,464	0.84	2,758,095	1.18	-
(주)광윤사	〃	보통주	2,358,124	1.22	1,887,130	0.871	-
계		보통주	26,283,658	13.59	30,741,736	13.12	-
		-	-	-	-	-	-

2. 주식의 분포
가. 주식소유현황

(기준일 : 2014년 12월 31일) (단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	국민연금	27,236,753	11.62%	-
	-	-	-	-
우리사주조합		8,615,867	3.68%	-

(기준일 : 2014.6.27) (단위:주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	Aberdeen Asset Management Asia Limited	10,528,927	5.44%	

* 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제147조에 의한 보고로서 본인 및 그 특별 관계자의 보유 주식수를 합산하여 보고됨

소액주주현황

(기준일 : 2014년 12월 31일) (단위 : 주)

구 분	주주		보유주식		비 고
	주주수	비율	주식수	비율	
소액주주	34,167	99.93%	154,057,641	65.72%	-

3. 주식 사무

정관상 신주인수권의 내용	제13조(주식의 발행 및 배정) ①이 회사가 이사회의 결의로 신주를 발행하는 경우 다음의 각 호의 방식에 의한다. 1.주주에게 그가 가진 주식수에 따라서 신주를 배정하기 위하여 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식 2.발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 선진금융기술의 도입, 이 회사 또는 자회사 등의 재무구조 개선, 자금조달, 전략적 업무제휴 등 회사의 경영상 목적을 달성하기 위하여 필요한 경우 제1호 외의 방법으로 외국인투자자, 국내외금융기관, 기관투자자, 제휴회사, 투자회사, 사모투자 전문회사, 투자목적회사, 이 회사 또는 자회 사와 거래관계의 형성과 유지에 필요한 법인 과 개인 등 특정한 자(이 회사의 주주를 포함 한다)에게 신주를 배정하기 위하여 신주인수 의 청약을 할 기회를 부여하는 방식 3.발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 제1호 외의 방법으로 불특정 다수인(이 회사의 주주를 포함 한다)에게 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하고 이에 따라 청약을 한 자에 대하여 신주를 배정 하는 방식 4.자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의하 여 우리사주조합원에게 신주를 우선배정하는 방식 5.발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등 관련 법령에 의하여 증권예탁 증권(DR) 발행에 따라 신주를 배정하는 방식 6.상법 등 관련 법령에 의하여 주식매수선택권의 행사로 신주를 배정하는 방식 ②제1항제3호의 방식으로 신주를 배정하는 경우 에는 이사회의 결의로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 방식으로 신주를 배정하여야 한다. 1.신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 자의 유형을 분류하지 아니하고 불특정 다수의 청약자에게 신주를 배정하는 방식 2.관계 법령에 따라 우리사주조합원에 대하여 신주를 배정하고 청약되지 아니한 주식까지 포함하여 불특정 다수인에게 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식 3.주주에 대하여 우선적으로 신주인수의 청약 을 할 수 있는 기회를 부여하고 청약되지 아니한 주식이 있는 경우 이를 불특정 다수 인에게 신주를 배정받을 기회를 부여하는 방식 4.투자매매업자, 투자중개업자가 인수인 또는 주선인으로서 마련한 수요예측 등 관계 법규 에서 정하는 합리적인 기준에 따라 특정한 유형의 자에게 신주인수의 청약을 할 수 있는 기회를 부여하는 방식 ③제1항 각 호의 어느 하나에 해당하는 방식에 의해 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회의 결의로 정한다. ④제1항 제2호 및 제3호에 따라 신주를 배정 하는 경우 상법 제416조 제1호, 제2호, 제2호 의2, 제3호, 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2주 전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다. 다만, 자본시장과 금융투자 업에 관한 법률 제165조의9에 따라 주요사항 보고서를 금융위원회 및 거래소에 공시함으 로써 그 통지 및 공고를 갈음할 수 있다. ⑤회사는 신주를 배정하는 경우 그 기일까지 신주인수의 청약을 하지 아니하거나 그 가액을 납입하지 아니한 주식이 발생하는 경우에 관련 법령에서 정하는 바에 따라 그 처리방법을 이사회 결의로 정한다. ⑥회사는 신주를 배정하면서 발생하는 단주에 대한 처리방법은 이사회의 결의로 정한다. ⑦회사는 제1항 제1호에 따라 신주를 배정하는 경우에는 주주에게 신주인수권증서를 발행하여야 한다.			
결 산 일	12월 31일	정기주주총회	결산종료후 3개월이내	
주주명부폐쇄시기	매년 1월1일부터 1월 7일까지			
주권의 종류		1,5,10,50,100,500,1000,10000(8종)		
명의개서대리인	한국예탁결제원(☏02-3774-3000) 서울시 영등포구 여의나루로 4길23			
주주의 특전		없음	공고게재신문	당사의인터넷홈페이지(http://www.bsfng.com)에 게재한다. 다만, 전산장애 또는그 밖의 부득이한 사유로 회사의 인터넷홈페이지에 공고를 할수 없을때에는 부산광역시 내에서 발간되는 부산일보 및 국제신문에게재한다

4. 주가 및 주식거래실적

(단위 : 원,주)

종 류	2014년 7월	2014년 8월	2014년 9월	2014년 10월	2014년 11월	2014년 12월

주가	최 고	17,600	17,350	17,850	17,400	17,600	15,900
	최 저	14,750	16,350	16,300	15,950	15,500	14,250
	가중산술평균	15,751	16,755	17,217	16,583	16,418	15,006
거래량 (일)	최 고	1,578,701	1,035,527	953,331	905,244	776,035	920,756
	최 저	283,733	394,436	306,001	274,965	177,005	219,679
거래량(월)		13,089,210	12,026,385	8,922,820	9,718,210	8,720,224	8,931,317

주1) 거래시장 : 한국거래소
2) 주식종류 : 기명식 보통주

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2015년 03월 27일) (단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식		
성세환	남	1952.02	회장	등기임원	상근	그룹경영총괄	72.02 배정고등학교 졸업 79.02 동아대학교 경제학과 졸업 08.01 부산은행 부행장 11.03 BS금융지주 부사장 12.03 부산은행 은행장(現) 13.08 BS금융지주 대표이사 회장(現)	14,994	-	2013.08.14 ~	2016.08.13
정민주	남	1955.11	부사장	등기임원	상근	업무지원본부 IT본부 리스크관리본부 (리스크관리위원회) (사외이사후보추천위원회)	74.02 경기고등학교 졸업 78.02 서강대학교 경제학과 졸업 91.07 영국 Univ.of Essex 대학원 경제학 석사 06.05 금융감독원 뉴욕사무소장 08.07 금융감독원 기획조정국장 10.03 부산은행 상임감사위원 14.03 BS금융지주 부사장(現)	-	-	2014.03.28 ~	2016.03.26
이봉철	남	1958.05	비상임이사	등기임원	비상근	(경영발전보상위원회) (회장후보추천위원회)	77.02 브니엘고등학교 졸업 85.02 부산대학교 경영학과 졸업 12.06 롯데손해보험 대표이사 14.03 롯데쇼핑 정책본부 부사장(現) 14.03 BS금융지주 비상임이사(現)	-	-	2014.03.28 ~	2017.03.27
김성호	남	1950.03	사외이사	등기임원	비상근	(리스크관리위원회) (경영발전보상위원회) (감사위원후보추천위원회) (감사위원회) (그룹임원후보추천 위원회) (회장후보추천위원회)	68.02 부산 브니엘고등학교 졸업 72.02 고려대학교 법학과 졸업 87.02 美 조지워싱턴대 법과대학원 석사 03.02 건국대학교 대학원 법학박사 06.08 법무부 장관 07.12 (재)행복세상 이사장(現) 11.03 BS금융지주 사외이사(現)	-	-	2011.03.15~	2016.03.26
김우석	남	1947.06	사외이사	등기임원	비상근	(이사회운영위원회) (리스크관리위원회) (경영발전보상위원회) (사외이사후보추천위원회) (감사위원후보추천위원회) (감사위원회) (회장후보추천위원회)	65.02 영양고등학교 졸업 69.02 건국대학교 무역학과 졸업 79.06 美 윌리암스 대학원 경제학 석사 91.03 필리핀 산토토마스 대학원 경제학 박사 05.01 한국자산관리공사 사장 08.01 예일회계법인 회장(現) 11.03 BS금융지주 사외이사(現)	-	-	2011.03.15~	2016.03.26

문재우	남	1955.10	사외 이사	등기임원	비상근	(이사회운영위원회) (경영발전보상위원회) (사외이사후보추천위원회) (감사위원후보추천위원회) (감사위원회) (그룹임원후보추천 위원회) (회장후보추천위원회)	73.02 남성고등학교 졸업 81.02 서울대 행정대학원 행정학 석사 86.02 일리노이주립대 대학원 회계학석사 03.02 원광대 대학원 경영학 박사 07.07 금융감독원 감사 10.08 손해보험협회 회장 13.11 법무법인 율촌 고문(現) 14.03 BS금융지주 사외이사(現)	-	-	2014.03.28 ~	2016.03.27
김창수	남	1955.06	사외 이사	등기임원	비상근	(이사회운영위원회) (리스크관리위원회) (경영발전보상위원회) (감사위원후보추천위원회) (감사위원회) (그룹임원후보추천위원회) (회장후보추천위원회)	74.02 경남고등학교 졸업 81.02 부산대학교 무역학과 졸업 83.02 부산대 대학원 경제학 석사 91.02 미국 럿거스대학교 경제학 박사 92.03 부산대 상과대학 무역학부 교수(現) 08.04 (사)한국무역통상학회 회장 13.08 부산은행 사외이사(現) 14.03 BS금융지주 사외이사(現)	-	-	2014.03.28 ~	2016.03.27
박흥대	남	1954.04	사외 이사	등기임원	비상근	(리스크관리위원회) (경영발전보상위원회) (사외이사후보추천 위원회) (감사위원후보추천 위원회) (회장후보추천위원회)	73.02 경남공업고등학교 졸업 77.02 부산대학교 법학과 졸업 79.02 부산대 대학원 법학 석사 11.02 부산지방법원 법원장 13.02 부산고등법원 법원장 15.02 법무법인 유석 대표변호사(現) 15.03 BS금융지주 사외이사(現)	-	-	2015.03.27 ~	2017.03.26
김일수	남	1957.03	부사장	미등기임원	상근	전략재무본부	76.02 경남상업고등학교 졸업 83.02 동아대학교 축산학과 졸업 11.01 부산은행 지역본부장 12.01 부산은행 부행장보 13.01 부산은행 부행장 15.01 BS금융지주 부사장(現)	4,303	-	2015.01.01~	2015.12.31

주1)재직기간 : 당사 임원으로서의 재임기간임

주2) 임원 퇴임 현황

ㅇ 이종수 사외이사 : 임기만료로 인한 퇴임(2015.3.27)

ㅇ 박재경 상무 : 부산은행으로 전적(2015.1.1)

※ 계열회사간 임원 겸직현황

계열회사간 임원 겸직현황은 'VI.이사회 등 회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항 - 4. 계열회사 등의 현황'을 참조하시기 바랍니다.

나. 직원의 현황

(기준일 : 2014.12.31) (단위 : 백만원)

사업부문	성별	직 원 수				평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	비고
		정규직	계약직	기 타	합 계				
금융업	남	42	8	11	61	22개월	5,168	85	기타:겸직직원
금융업	여	6	1	1	8	20개월	394	50	기타:겸직직원
합 계		48	9	12	69	21개월	5,562	81	-

주1)직원(미등기 임원 포함)수는 그룹사간 겸직직원을 포함하여 작성함
2)겸직직원의 보수는 원소속회사에서 지급하고, 업무분담비율에 따라 사후정산함
3)그룹입사일자 기준 평균근속연수
- 남 : 14년 11개월, 여 : 4년 10개월, 전체평균 : 13년 9개월

2. 임원의 보수 등

<이사・감사위원회 위원 전체의 보수현황>
1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사	8	2,500	-

주)주주총회 승인금액(2015년도 기준) : 미등기임원(집행임원)을 포함한 금액임.
2. 보수지급금액

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사	3	471	157	-
사외이사	1	46	46	-
감사위원회 위원 또는 감사	4	155	39	-
계	8	672	84	-

1)지급총액 및 인원수 : 2014년도중 지급한 임원 보수총액(연환산 인원수)
2)1인당 평균지급액 : 지급총액 / 임원수
3)주주총회에서 승인된 금액 범위 내에서 이사회 결의로 정함
<이사・감사위원회 위원의 개인별 보수현황 >
1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
해당사항없음	-	-	-

주) 작성대상 : 연중 보수총액 5억원 초과 임원

2. 산정기준 및 방법

구분	산정기준 및 방법
해당사항없음	-

<임원의 보수지급기준>

- 보수체계 : 기본연봉과 업적연봉으로 구성
- 월기본연봉은 기본연봉을 12등분한 금액(원미만 절사)으로 함
- 업적연봉은 매년 성과평가에 의하여 지급하는 연봉을 말함
- 임원 겸직시(사외이사 겸직 제외) 추가적인 보수는 지급하지 않음
- 겸직하는 임원의 보수는 원소속회사에서 지급하고 업무분담비율에 따라 겸직회사와 사후 정산함

IX. 계열회사 등에 관한 사항

가. 기업집단 및 소속회사의 명칭

(1)기업집단의 명칭 : BS금융그룹

- 지주회사인 BS금융지주는 계열회사간의 업무 및 이해관계를 조정하며, 계열회사의 경영에 직접 또는 간접으로 영향을 미치고 있음.

(2)소속회사의 명칭(지주회사 1개, 자회사 7개, 손자회사 2개)

구 분	회사명	지배회사
지주회사(상장)	(주)BS금융지주	-
자회사(상장)	(주)경남은행(지분율 56.97%)	(주)BS금융지주
자회사 (비상장)	(주)부산은행(지분율 100%)	(주)BS금융지주
	(주)BS투자증권(지분율 100%)	
	BS캐피탈(주)(지분율 100%)	
	(주)BS저축은행(지분율 100%)	
	BS신용정보(주)(지분율 100%)	
	(주)BS정보시스템(지분율 100%)	
손자회사 (비상장)	KBSC(Cambodia) PLC(지분율 100%)	BS캐피탈(주)
	BS Capital Myanmar Co.,Ltd(지분율 100%)	

주1) 계열회사 기준 : "독점규제 및 공정거래에 관한 법률" 제2조 제3호

주2) 실체를 가지고 사업 또는 영업을 영위하는 계열회사만 포함하였습니다.
수익증권, 유동화전문회사(SPC) 등의 연결대상 종속회사의 명세는
I.회사의 개요-(1)연결대상 종속회사 개황을 참조하시기 바랍니다.

(3) 계열회사간 계통도

※ BS금융그룹 임원 겸직현황

(2014.3.27현재)

성 명	대상회사	직 책	선임시기	비 고
성세환 대표이사 회장	BS금융지주	회장	2013.08	상근(등기)
	부산은행	은행장	2012.03	상근(등기)
정민주 부사장	BS금융지주	부사장	2014.03	상근(등기)
	BS투자증권	비상임이사	2014.03	비상근(등기)
	BS캐피탈	비상임이사	2014.03	비상근(등기)
	BS저축은행	비상임이사	2014.03	비상근(등기)
	BS신용정보	비상임이사	2014.03	비상근(등기)
	BS정보시스템	비상임이사	2014.03	비상근(등기)
김일수 부사장	BS금융지주	부사장	2015.01	상근(비등기)
	BS투자증권	비상임이사	2015.01	비상근(등기)
	BS캐피탈	비상임이사	2015.01	비상근(등기)
	BS저축은행	비상임이사	2015.01	비상근(등기)
	BS신용정보	비상임이사	2015.01	비상근(등기)

※ 사외이사의 임원겸직현황은 임원현황의 주요경력을 참조바랍니다.

나. 타법인출자 현황

(기준일 : 2014년 12월 31일) (단위 : 백만원, 주, %)

법인명	최초취득일자	출자 목적	최초취득 금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부 가액	취득(처분) 수량	취득(처분) 금액	평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
(주)부산은행 (비상장)	2011.03.15	주식이전	2,528,140	189,683,650	100	2,678,140	-	-	-	189,683,650	100	2,678,140	46,398,613	355,202
(주)경남은행	2014.10.10	지주편입	1,226,908	0	0	0	44,677,529	1,226,908	-	44,677,529	100	1,226,908	32,854,636	8,696
(주)BS투자증권 (비상장)	2011.03.15	주식이전	54,167	17,000,000	100	104,167	-	-	-	17,000,000	100	104,167	511,957	5,734
BS캐피탈(주) (비상장)	2011.03.15	주식이전	18,488	41,000,000	100	248,488	1,600,000	80,000	-	42,600,000	100	328,488	3,583,253	36,311
(주)BS저축은행 (비상장)	2011.12.13	지주편입	8,000	6,200,000	100	115,001	-	-	-	6,200,000	100	115,001	736,087	10,456
BS신용정보(주) (비상장)	2011.03.15	주식이전	4,451	600,000	100	4,451	-	-	-	600,000	100	4,451	7,111	488
(주)BS정보시스템 (비상장)	2011.05.20	지주편입	3,000	600,000	100	3,000	-	-	-	600,000	100	3,000	6,797	724
합 계				255,083,650	-	3,153,247	46,277,529	1,306,908	-	301,361,179	-	4,460,155	-	-

주1)BS저축은행 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

2)최근사업연도 : 2014.12.31(단,BS저축은행은 2014.6.30)

X. 이해관계자와의 거래내용

1. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

당사는 금융지주회사로서 "자회사 및 손자회사에 대한 자금지원"은 정관상의 주요 목적 사업 중 하나입니다. 자회사에 대한 신용공여한도는 이사회 결의를 통해서 결정됩니다.

2. 자회사에 대한 신용공여 현황

(단위 : 백만원)

법인명	관계	종류	발생일	신용공여의 목적	기초 (2014.1.1)	감소	증가	기말 (2014.12.31)	이사회 결의일
BS캐피탈	자회사	대출채권 (무보증신용)	2011.7.21	운전자금	60,000	60,000		-	2011.07.08
			2011.11.16	운전자금	60,000	60,000		-	2011.11.03
			2012.06.18	운전자금	50,000	50,000		-	2012.05.10
			계		170,000	170,000		-	

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 주주총회 현황

가. 주주총회의사록 요약

주총일자	안 건	결 의 내 용	비 고
제4기정기 주주총회 (2015.3.27)	제1호의안: 제4기(2014.1.1~2014.12.31) 재무제표 (이익잉여금 처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	- 당기순이익 : 3,564억원(연결기준 8,197억원) - 현금배당 : 주당 200원	원안대로 가결
	제2호의안: 정관 일부 변경의 건	- 사명 변경 - 상각형 조건부 자본증권의 발행 근거 신설	원안대로 가결
	제3호의안: 이사 선임의 건	- 사내이사 : 정민주(임기 1년) - 사외이사 : 김성호, 김우석(이상 임기 1년) 박흥대(임기 2년)	원안대로 가결
	제4호 의안: 감사위원회 위원 선임의 건	- 사외이사인 감사위원회 위원 : 김성호,김우석(이상 임기 1년)	원안대로 가결
	제5호 의안: 이사 보수 한도 승인의 건	- 25억원	원안대로 가결
제3기정기 주주총회 (2014.3.28)	제1호 의안 : 제3기 (2013.1.1-2013.12.31)재무제표 (이익잉여금 처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	- 당기순이익 : 611억원(연결기준 3,055억원), - 현금배당 : 주당 280원	원안대로 가결
	제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건	- 개정 자본시장법 반영 등	원안대로 가결
	제3호 의안 : 이사 선임의 건	- 사내이사 : 정민주(임기 1년) - 비상임이사 : 이봉철(임기 3년) - 사외이사 : 김성호,김우석,이종수(이상 임기1년) 문재우,김창수(임기 2년)	원안대로 가결
	제4호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건	- 사외이사인 감사위원회 위원 : 김성호,김우석(이상 임기 1년), 문재우,김창수(임기 2년)	원안대로 가결
	제5호 의안 : 이사보수 한도 승인의 건	- 20억원	원안대로 가결
2013년 임시 주주총회 (2013.8.14)	제1호 의안 : 사내이사 선임의 건	- 사내이사 : 성 세 환(임기 3년)	원안대로 가결
제2기정기 주주총회 (2013.3.28)	제1호 의안 : 제2기 (2012.1.1-2012.12.31)재무제표 (이익잉여금 처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	- 당기순이익 : 804억원(연결기준 3,611억원), - 현금배당 : 주당 330원	원안대로 가결
	제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건	- 개정상법 반영	원안대로 가결
	제3호 의안 : 이사 선임의 건	- 사내이사 : 임영록(임기 1년) - 비상임이사 : 성세환(임기 2년) - 사외이사 : 김성호,김우석,이종수(이상 임기1년) 박맹언(임기 2년)	원안대로 가결
	제4호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건	- 사외이사인 감사위원회 위원 : 김성호,김우석(이상 임기 1년), 박맹언(임기 2년)	원안대로 가결
	제5호 의안 : 이사보수 한도 승인의 건	- 20억원	원안대로 가결

2. 우발채무

가. 중요한 소송사건

당기말 및 전기말 현재 제소한 또는 피소된 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	42건	104건	26건	62건
소송금액	104,343	248,037	24,074	41,016
소송충당부채설정액	132,873		50	

[부산은행]

○연결실체는 상기 계류중인 소송사건과 관련하여 보고기간 종료일 현재 132,873백만원을 소송관련 충당부채로 계상하고 있습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	16건	49건	11건	56건
소송금액	4,947	45,345	3,290	40,708
소송충당부채설정액	9,703		50	

○주요소송현황

(단위:백만원)

원 고	피 고	소송의 내용	소송금액	진행사항
에스케이씨앤씨㈜	부산은행	용역비지급	22,264	1심 진행중
지에스건설㈜	부산은행	부당이득금	12,690	1심 진행중
디에스디삼호㈜	부산은행외 6개은행	부당이득금	총은행합계 33,000 부산은행 기준 3,300	1심 승소 2심 진행중
㈜청도	부산은행	가압류이의	1,042	1심 패소 2심 진행중

※ 부산은행이 피고인 소송사건 중 소가 10억원 이상의 건을 기준으로 작성

한편, 전기중 소비자분쟁조정위원회에서는 국내 은행들에 대하여 대출거래시 은행이 소비자에게 부담시킨 근저당권 설정비용을 환급하도록 조정결정하였으며, 연결실체를 포함한 국내 은행들은 이를 거부하여 조정이 불성립하였습니다. 이와 관련하여 당기말 현재 연결실체가 피소된 소송은 2건이며 추가적인 소송가능성은 높지 않습니다. 연결실체는 예상되는 자원의 유출가능성이 높지 않다고 판단하여 동 소송과 관련된 충당부채는 설정하지 아니하였습니다.

[경남은행]

(단위:백만원)

구분	당기말	
	제소	피소

사건 수	14건	28건
소송금액	93,874	117,035
소송충당부채설정액		123,602

○주요소송현황

(단위:억원)

원 고	피 고	소송의 내용	소송금액	진행사항
이공일공공평제1차(유)	경남은행	손해배상 청구	650	1심 진행중
기업은행	경남은행	어음금 등 청구	650	2심 진행중
대한도시가스	경남은행	손해배상금 청구	100	1심 진행중
상도4동새마을금고	경남은행	예탁금 반환 청구	10	3심 진행중
상도1동새마을금고 외1	경남은행	예탁금 반환 청구	23	3심 진행중
건설근로자공제회	경남은행	부당이득금 반환 청구	300	2심 진행중
소우영외 8	경남은행	회생채권조사확정재판의이의	13	1심 진행중
(주)마산 외 152	경남은행	조기상환금 지급 청구	82	3심 진행중
현대산업개발	경남은행	공사대금	24	1심 진행중
(주)나노라인	경남은행	부당이익금 반환 등	50	2심 진행중

※ 경남은행이 피고인 소송사건 중 소가 10억원 이상의 건을 기준으로 작성

[BS캐피탈]

(단위:백만원)

구분	당기말(2014년)		전기말(2013년)	
	제소	피소	제소	피소
사건수	7건	9건	7건	4건
소송금액	2,727	905	578	199
소송충당부채설정액	-		-	

○주요소송현황 (단위:백만원)

원 고	피 고	소송의 내용	소송금액	진행사항
캐피탈	개인	부당이득금 반환	78	1심 패소/2심 진행중
캐피탈	개인	사해행위취소	26	1심 패소/2심 진행중
캐피탈	개인	사해행위취소	154	1심 진행 중
캐피탈	개인	약정금	210	1심 승소/2심 진행중
캐피탈	개인	약정금	130	1심 진행 중
캐피탈	개인	제3자이의	120	1심 진행 중
캐피탈	개인	보증채무금	2,009	1심 진행 중
개인	캐피탈	부당이득금 반환	8	1심 승소/2심 진행중
개인	캐피탈	제3자이의	17	1심 진행 중
개인	캐피탈	채무부존재확인	297	1심 진행 중
개인	캐피탈	채무부존재확인	220	1심 진행 중
개인	캐피탈	손해배상	338	1심 진행 중
개인	캐피탈	손해배상(기)	25	1심 진행 중

주) 소송사건들에 대해서는 재무제표에 중요한 영향을 미치는 손실이 발생하지 않을 것으로 예상하고 있어 소송충당부채로 인식한 금액은 없습니다.

[BS저축은행]

(단위:백만원)

구분	2014.12월말		2013.12월말	
	제 소	피 소	제 소	피 소
사 건 수	5건	17건	8건	2건
소송금액	2,796	8,726	20,206	109
소송충당부채 설정액	-	-	-	-

○주요소송현황

원 고	피 고	소송의 내용	소송금액	진행사항
BS저축은행	㈜OOOO증권 ㈜OOO자산운용	매수금 반환	2,500	1심 일부승소 2심 진행 중
BS저축은행	강OO	배당이의	114	1심 진행 중
신OO	BS저축은행	부당이득금반환소송	109	1심 승소 2심 승소 (항소기각) 3심 진행중
한OO 외 6명	BS저축은행 외 5개사	분양대금 반환 등	192	1심 진행 중
이OO 외 3명	BS저축은행 외 5개사	분양대금 반환 등	380	1심 진행 중
남궁OO	BS저축은행 외 2개사	채무부존재	528	1심 진행 중
김OO 외 4명	BS저축은행 외 5개사	채무부존재	1,170	1심 진행 중

김OO 외 5명	BS저축은행 외 5개사	채무부존재	3,201	1심 진행 중
이OO	BS저축은행 외 5개사	채무부존재	375	1심 진행 중
OOOOOOO증권㈜	BS저축은행(대리은행)	공탁금출급청구권확인	2,217	1심 진행 중
윤OO	BS저축은행 외 5개사	채무부존재	362	1심 진행 중

나. 채무보증 현황

- Ⅱ.사업의 내용 / 3.영업 종류별 현황 / 가.부산은행/(4)영업종류별 영업규모 및 자산운용 현황 등 /(다)지급보증업무 참조
- Ⅱ.사업의 내용 / 3.영업 종류별 현황 / 나.경남은행/(4)영업종류별 영업규모 및 자산운용 현황 등 /(다)지급보증업무 참조

다. 그 밖의 우발 채무 등

Ⅲ. 재무에 관한 사항/ 3. 연결재무제표 주석 / 21. 충당부채 참조

라. 자본으로 인정되는 채무증권의 발행

(1) 부산은행

구 분	부산은행(신종) 17-100I30A-25	부산은행(신종) 17-110I30A-07
발행일	2013-10-25	2013-11-07
발행금액(억원)	900	100
발행목적	자본확충	자본확충
발행방법	공모	공모
상장여부	상장	상장
미상환잔액(억원)	900	100
자본으로 회계처리한 근거	- 영구성(만기는 30년이나 중도상환 및 만기연장에 대한 권리를 전적으로 발행회사가 보유함) - 후순위성	
미지급누적이자	없음	없음
만기	2043-10-25	2043-11-07
조기상환 가능일	2023-10-26	2023-11-08
발행금리	5.55%	5.715%
Step Up 포함여부	부	부
우선순위	후후순위	후후순위
부채분류시 재무구조에 미치는 영향	부채비율 상승 등	부채비율 상승 등
기타투자자에게 중요한 발행조건	- 『금융산업의 구조개선에 관한 법률』에서 정하는 부실금융기관으로 지정된 경우 또는, 『은행업감독규정』 에서 정하는 적기시정조치를 받은 경우 이자지급 정지 - 은행이 보통주에 대한 배당을 하지 아니하기로 결의한 경우 이자지급이 정지될 수 있음(정지기간 동안 발생되는 이자에 대한 지급의무는 소멸)	

(2) 경남은행

구분	주요 내용			
발행일	2013.04.25	2013.05.27	2013.11.11	2013.11.28
발행금액	600 억원	400 억원	370 억원	630 억원
발행목적	운영자금	운영자금	자본확충	자본확충
발행방법	공모	공모	공모	공모
상장여부	상장	상장	상장	상장
미상환잔액	600 억원	400 억원	370 억원	630 억원
자본으로 회계처리한 근거	- 영구성 (원금 및 배당(이자) 상환여부 재량권 발행회사에 있음) - 후순위성			
미지급누적이자	없음	없음	없음	없음
만기 및 조기상환가능일	만기 : 2043.04.25 * 2023.04.25 이후 가능	만기 : 2043.05.27 * 2023.05.27 이후 가능	만기 : 2043.11.11 * 2023.11.11 이후 가능	만기 : 2043.11.28 * 2023.11.28 이후 가능
발행금리	4.75%	4.83%	6.000%	6.135%
우선순위	후순위	후순위	후순위	후순위

기타 투자자에게 중요한 발행조건	Step-up 조항 없음	Step-up 조항 없음	Step-up 조항 없음	Step-up 조항 없음

3. 제재현황 등 그 밖의 상황

가. 제재 현황

(1)기관 제재현황

제재조치일	조치기관	조치대상자	조치내용	사유 및 근거법령	조치에 대한 이행현황	재발방지를 위한 대책
2010.12.16	한국 거래소	BS투자증권	- 회원 주의	사후위탁증거금 예탁관련 규정 위반	-사후 증거금 적용 위탁자에 협조 공문 발송 -현금 대용증거금 여유분 사전 입금 유도	-검사부에서 사후증거금 예탁 관련 수시 점검 실시 -관련부서 사후위탁증거금 업무규정 교육실시
2012. 5.18	금융감독원	부산은행	- 기관주의 - 과태료 부과 (2,500만원)	금융감독원 부문검사(2011.8.29~9.2) 결과 지적사항 - 구속성 금융상품 부당 수취 등 (은행법 제52조의2, 은행법시행령제24조의4, 은행업감독규정 제88조, 은행업감독업무시행세칙 제67조)	관련 업무에 대한 내부통제강화	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2012.09.24	금융감독원	경남은행	- 과태료 부과	- 구속성 금융상품 부당 수취	과태료 납부	업무지도 및 관리감독 강화
2013.02.20	한국 거래소	BS투자증권	- 회원 제재금	공정거래질서를 저해하는 가장성매매체결 (시장감시규정 제 4조 제1항 제9호)	자산운용부서 딜러 감원 및 제재관련 종목에 대한 거래 축소	- 자산운용부서에 대한 불공정거래 모니터링 강화 - 파생상품 트레이더 대상 불공정거래 예방교육 실시
2013. 6. 4	금융감독원	부산은행	- 과태료 부과 (450 만원)	금융감독원 종합검사(2012.9.3～9.27) 결과 지적사항 - 신용정보관리업무 부당 취급 (신용정보의이용및보호에관한법률 제19조, 제33조, 신용정보의이용및보호에관한법률시행령 제16조, 신용정보업감독규정 제20조, 부산은행 신용정보관리보호규정 제15조, 제16조 등)	관련 업무에 대한 내부통제강화	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2013.8.29	금융감독원	BS캐피탈	-기관경고 -과태료 부과 (600만원)	- 금융감독원 부문검사 (2012.9.10~9.18) 결과 지적사항 - 대출모집인에 대한 개인신용정보 부당 제공 등 (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19조, 제32조, 제45조, 제52조,동법 시행령 제16조)	관련 업무에 대한 내부통제강화	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2014. 2. 20	금융감독원	부산은행	- 과태료 부과 (4,120 만원)	금융감독원 부문검사(2013.4.3～4.12)결과 지적사항 - 우월적 지위를 남용한 보험모집 관련 비용의 부당 전가 (보험업법 제100조, 보험업법시행령 제48조, 보험업감독규정 제4-39조, 은행법 제52조의2, 은행법시행령 제24조의4, 은행업감독규정 제88조의2)	관련 업무에 대한 내부통제강화	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2014.08.11	금융감독원	경남은행	- 과태료 부과	- 실명제 위반	과태료 납부	업무지도 및 관리감독 강화
2014.12.04	금융감독원	BS투자증권	- 기관주의	매매주문시스템의 관리・운영 부적정 (전자금융거래법 제21조제2항, 전자금융감독규정 제13조,제15조)	- 위탁자 전용방화벽 제공 중지 - 우회경로 제거 - 최고관리자 비밀번호 변경	- 매매주문시스템 모니터링 강화 - 전용방화벽 및 우회경로 제거로 문제재발 원천 차단

(2)임원 제재현황

제재조치일	조치기관	조치대상자	조치내용	사유 및 근거법령	조치에 대한	재발방지를 위한 대책

					이행현황	
2010. 7. 7	금융감독원	부산은행 전,현직 임원 2명	- 주의적 경고 1명 - 감봉3월상당 1명	- 2010년도 종합검사(2010.2.1～3.5)결과 지적사항 ① 대출금의 용도외 유용 ② 합성CDO 등 비정형 외화유가증권 투자업무 부당 취급 ③ 상품파생 거래 사후관리 소홀로 손실 초래 (은행법 제23조의3제1항, 은행법 시행령제17조의2 제1항, 은행업감독규정 제30조,제67조제1항, 제78조 제1항 등)	관련 업무에 대한 내부통제강화	상호견제 및 감시기능강화 등 리스크관리 강화
2012. 5.18	금융감독원	부산은행 현직 임원 4명	- 견책 4명	금융감독원 부문검사(2011.8.29~9.2) 결과 지적사항 - 구속성 금융상품 부당 수취 등 (은행법 제52조의2, 은행법시행령제24조의4, 은행업감독규정 제88조, 은행업감독업무시행세칙 제67조)	관련 업무에 대한 내부통제강화	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2013.09.04	금융감독원	BS 저축은행 임원 2명	주의 2명	부문검사 (현장, 2013.3.12 ～ 2013.3.20 / 서면, 2013.4.15 ～ 2013.04.19) 결과 지적사항 ① 담보 및 보증업무 취급 불철저 ② 대출금 이자 수취업무 불철저 - 상호저축은행법 제22조의 2 - 상호저축은행법시행령 제 11조의 3 - 상호저축은행업감독규정 제 40조 - 업무방법서 제2조, 31조 - 대출규정 제 8조, 41조	주의 조치 사항에 대한 사유 해소	업무지도 및 관리감독 강화
2013.8.29	금융 감독원	BS캐피탈 현직 임원 1명	주의 1명	- 금융감독원 부문검사(2012.9.10~9.18) 결과 지적사항 - 대출모집인에 대한 개인신용정보 부당 제공 등 (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19조, 제32조, 제45조, 제52조, 동법 시행령 제16조)	관련 업무에 대한 내부통제 강화	업무지도 및 내부통제 시스템 강화

나. 금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항

『금융지주회사법 제48조의 2』의 규정에 따라 고객정보의 엄격한 관리를 위해「고객정보관리인」을 선임하고「업무지침서」를 제정하였으며,「고객정보 취급 방침을 정하여 공고 및 게시하고 있음.

다. 개인정보유출 관련 위험요인

개인정보 유출 등 보안사고 발생시 피해고객의 집단소송 등에 따른 손해배상 가능성 및 사고수습에 필요한 관리비용 증가, 유출된 정보를 이용한 2차피해에 따른 보상액 부담 가능성, 감독당국에 의한 검사 또는 수사기관의 수사 등의 진행경과에 따라 회사 및 경영진 등에 대한 대규모 제재에 따른 경영상의 악영향, 그리고 고객이탈 및 평판저하 등에 따른 장기 영업력의 약화로 은행에서의 개인정보 유출사고는 잠재적인 위협이 될 수 있습니다.

이에 당사는 개인정보의 외부유출을 차단하기 위해 PC내 문서를 암호화하여 저장하고, 문서출력, 이동식 저장매체(USB 등) 및 이메일 등을 이용한 개인정보 외부반출시 부실점장 승인 또는 중앙통제를 통한 정보보호부의 승인을 받도록 하고 있습니다.특히 이동식 저장매체(USB 등)사용시마다 매번 확인후 승인하여 그 이력을 철저히 관리하도록 하고 있습니다.

외주인력에 대한 단말기 취약점 점검, 정보보호서약서 징구, PC의 인터넷차단 및 철수시 PC포맷실시, 외부 전산기기 반입 제한을 위한 외부인의 출입통제를 강화하고 있고, 또한 외부로부터의 악성코드 유입 등 해킹위협을 사전에 차단하기 위해, 내부 업무망과 인터넷망의 네트웍을 분리하였고 위험

성 있는 인터넷 사이트에 대한 접속을 원천적으로 차단하고 있습니다.
정보보호점검을 통해 당사내 필수 보안소프트웨어 미설치PC 존재여부, PC내 개인정보 보유여부, 개인정보 반출사유 적정여부, 개인정보파일 암호화 해제 적정여부 등정보보호 점검체계를 강화하였습니다.
개인정보접근에 대한 내부통제절차 및 개인정보 보안강화를 위해 시스템 접근 계정의 생성부터 회수까지 총체적으로 통합관리 및 다양한 시스템들의 보안 취약점을 진단하고 개선하는 활동을 수행하고 있으며, 업무적으로 개인정보를 수탁하여 처리하는 업체에 대한 개인정보 관리실태에 대한 점검을 강화하고 있습니다.
그리고 업무적으로 사용하는 개인정보의 오남용을 방지하기 위하여 개인정보의 수집, 이용, 제공 , 보관, 파기 등 일련의 과정을 체계화하였고 이를 효과적으로 관리하기 위한 시스템을 구축할 예정이며, 고객 및 임직원 대상으로 개인정보보호준칙을 배포하는 등 개인정보보호의 중요성을 생활화하고 있습니다.
지난 2014년 7월말 정보보호 조직을 신설하여 개인(신용)정보보호 전담조직을 통합관리함으로써 개인정보보호 관련 내부통제 체계를 강화하였으며, 정보보호에 대한 인식제고를 위하여 전 임직원을 대상으로 개인정보 관리교육을 주기적으로 실시하고있습니다.
다만, 이러한 당사의 개인정보보호 노력에도 불구하고 향후 개인정보 유출사고 발생시 은행에 재무적, 비재무적 중대한 부정적인 영향을 미칠 수 있는 잠재적 위험요인은 상존하고 있습니다.

라. 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2014년 12월 31일) (단위 : 백만원)

구 분	납입일	납입금액	신고서상 자금사용 계획	실제 자금사용 현황	차이발생 사유 등
주권상장법인 유상증자	2014.07.14	514,550	경남은행 주식 매매 대금	경남은행 주식 매매대금	-

주) 경남은행 주식 최종 매매대금 : 1,226,908백만원

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

해당사항 없음