

목 차

사업 보고서	1
【 대표이사 등의 확인 】	2
I. 회사의 개요	3
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	11
3. 자본금 변동사항	18
4. 주식의 총수 등	18
5. 의결권 현황	20
6. 배당에 관한 사항 등	21
II. 사업의 내용	22
III. 재무에 관한 사항	103
1. 요약재무정보	103
2. 연결재무제표	108
3. 연결재무제표 주석	115
4. 재무제표	270
5. 재무제표 주석	275
6. 기타 재무에 관한 사항	340
IV. 감사인의 감사의견 등	369
V. 이사의 경영진단 및 분석의견	371
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	395
1. 이사회에 관한 사항	395
2. 감사제도에 관한 사항	406
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항	410
VII. 주주에 관한 사항	411
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	417
1. 임원 및 직원의 현황	417
2. 임원의 보수 등	421
IX. 계열회사 등에 관한 사항	423
X. 이해관계자와의 거래내용	426
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	428
【 전문가의 확인 】	457
1. 전문가의 확인	457
2. 전문가와의 이해관계	457

사업보고서

(제 6 기)

사업연도 2016년 01월 01일 부터
 2016년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2017년 3 월 31일

제출대상법인 유형 :

주권상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

(주)BNK금융지주

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.bnkfg.com>

작 성 책 임 자 :

(직 책) 재무기획부장 (성 명) 김 용 관

(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.

2017. 3.31.

(주)BNK금융지주

대 표 이 사 회 장 정 세 환 (서명) 

신고업무담당이사 부사장 박 영 봉 (서명) 

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

(1) 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
(주)부산은행	1967.10.12	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	은행업	51,285,002	기업 의결권의 과반수 소유(기업회계기준서 1110호 및 1027호13)	○ (직전연도 자산총액 750억이상)
(주)경남은행	2014.05.08	경남 창원시 마산회원구 3.15대 로 642(석전동)	은행업	35,512,271	상동	○ (직전연도 자산총액 750억이상)
(주)BNK투자증권	1997.06.02	부산광역시 부산진구 새싹로 1, 부산은행 부전동지점 3,4층	투자매매업, 투자중개업, 투자일임업	1,064,121	상동	○ (직전연도 자산총액 750억이상)
BNK캐피탈(주)	2010.07.15	부산광역시 부산진구 새싹로 1, 부산은행 부전동지점 9층	할부금융업, 리스업, 일반대출	4,691,889	상동	○ (직전연도 자산총액 750억이상)
(주)BNK저축은행	2011.12.13	부산광역시 부산진구 범일로 177 대청빌딩 4층	상호저축은행업	768,775	상동	○ (직전연도 자산총액 750억이상)
BNK자산운용(주)	2008.07.15	서울특별시 영등포구 국제금융 로2길 유진투자증권빌딩 15층	집합투자업	10,624	상동	X
BNK신용정보(주)	2003.06.17	부산광역시 동구 범일로 92 (범일동)	채권추심업, 신용조사업	8,857	상동	X
(주)BNK시스템	2011.05.20	부산광역시 중구 광복중앙로 13 부산은행 신창동지점 4층	컴퓨터시스템 개발 판매,유지 및 보수	8,722	상동	X
BNK트론단기국 공채1호	2015.10.08	(주2)	수익증권	57,346	상동	X
칸서스체육차유 한회사(주3)	2006.09.13	(주2)	SPC	9	상동	X
대신밸런스사모 증권투자신탁제 51호	2013.02.19	(주2)	수익증권	10,435	상동	X
대신밸런스사모 증권투자신탁제 55호	2014.09.24	(주2)	수익증권	10,076	상동	X
HDC듀얼사모증 권투자신탁1호	2014.04.25	(주2)	수익증권	10,043	상동	X
한화사모증권투 자신탁제15호	2014.10.06	(주2)	수익증권	10,012	상동	X

BNKC (Cambodia) Microfinance Institution Plc.	2014.03.07	Ground and 1st Floor, B-Ray Tower, Preah Norodom Blvd, Sangkat Tonle Bassac, Khan Chamkamon, Phnom Penh, Cambodia	소액여신전문업	11,119	상동	X
BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	2014.03.21	Shop House(B-1), No.(14- B)Malikha Housing, Thingangyun Township,Yangon, Myanmar	소액여신전문업	11,155	상동	X
BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	2015.04.24	2nd Floor, Premier Building, KaoyothRoad, Phiawath Village, Sisatnak District, Vientiane Capital, Laos	리스업	11,965	상동	X
비엔케이오토제 일차유동화전문 유한회사	2015.10.28	(주2)	SPC	182,110	상동	○ (직전연도 자산총액 750억이상)
블록정금전신탁 (부산은행)(주1)	1988.12.05	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	9	상동	X
개발신탁(부산은 행)(주1)	1988.12.05	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	-	상동	X
노후생활연금신 탁 (부산은행)(주1)	1988.12.05	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	639	상동	X
개인연금신탁 (부산은행)(주1)	1994.06.04	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	163,516	상동	○ (직전연도 자산총액 750억이상)
퇴직신탁(부산은 행)(주1)	2000.03.29	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	2,256	상동	X
신개인연금신탁 (부산은행)(주1)	2000.07.01	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	4,147	상동	X
연금신탁(부산은 행)(주1)	2001.02.05	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	224,668	상동	○ (직전연도 자산총액 750억이상)
적립식목적신탁 (부산은행)(주1)	1993.04.01	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	265	상동	X
가계금전신탁 (부산은행)(주1)	1988.12.05	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	3,386	상동	X
블록정금전신탁 (경남은행)(주1)	1983.05.16	경남 창원시 마산회원구 3.15 대로 642(석전동)	신탁업	21	상동	X
노후생활연금신 탁 (경남은행)(주1)	1987.01.05	경남 창원시 마산회원구 3.15 대로 642(석전동)	신탁업	394	상동	X
개인연금신탁 (경남은행)(주1)	1994.06.20	경남 창원시 마산회원구 3.15 대로 642(석전동)	신탁업	15,684	상동	X
퇴직신탁(경남은 행)(주1)	2000.03.27	경남 창원시 마산회원구 3.15 대로 642(석전동)	신탁업	2,454	상동	X
신개인연금신탁 (경남은행)(주1)	2000.07.01	경남 창원시 마산회원구 3.15 대로 642(석전동)	신탁업	1,311	상동	X

연금신탁(경남은행)(주1)	2001.02.05	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	35,843	상동	X
적립식목적신탁(경남은행)(주1)	1993.04.01	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	249	상동	X
개발신탁(경남은행)(주1)	1983.05.16	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	2,166	상동	X
가계금전신탁(경남은행)(주1)	1985.03.25	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	798	상동	X
기업금전신탁(경남은행)(주1)	1987.09.01	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	100	상동	X

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.

(주1)

- 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

구분	자회사	사유
신규 연결	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
연결 제외	주식담보대출특정금전신탁	(주)BNK투자증권 SPC청산
	플러스사모부동산투자신탁6호	(주)BNK저축은행 지배력 상실
	씨에스파트너즈제일차 주식회사	(주)BNK투자증권 SPC청산
	씨에스파트너즈제이차 주식회사	(주)BNK투자증권 SPC청산
	비에스코라오제일차 주식회사	(주)BNK투자증권 SPC청산

(2) 회사의 법적, 상업적 명칭 : 주식회사 비엔케이금융지주(BNK Financial Group Inc)

(3) 설립일자 : 2011년 3월 15일

(4) 본사의 주소 : 부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)

(5) 본사의 전화번호 : (051) 620 - 3000

(6) 홈페이지 주소 : <http://www.bnkfg.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 재원

으로 하여 자금수요자에게 장·단기 대출형식으로 자금을 공급하는 업무외에 카드업무, 환
업무, 방카슈랑스, 수익증권 판매업무 등 광범위한 금융업무를 주요 사업으로 하고 있습니다

·
<금융투자업>

(주)BNK투자증권은 투자매매업, 투자중개업, 투자일임업을 영위하고 있으며, 기본적인 업무
내용으로는 위탁매매(Brokerage), 고유자산운용(Dealing), 기업금융(IB), 금융상품 판매 등
이 있습니다.

<여신전문업>

BNK캐피탈(주)는 할부금융업, 시설대여업, 일반대출, 신기술사업금융업 등의 사업을 영위하
고 있습니다.

<상호저축은행업>

(주)BNK저축은행은 일반대중으로부터 예금 등의 형태로 취득한 자금을 주 재원으로 하여 자
금수요자에게 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 지급 받는 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 : 713억원, 안정형 : 1,175억원)
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, 유동성자산 및 기타자산 90% 이상
이익계산방식	시가평가를 적용한 기준가격 방식에 의한 실적 배당
원본 및 이익 보전	원본 보전

[비엔케이오토제일차유동화전문유한회사]

구분	내용
회사명	비엔케이오토제일차유동화전문유한회사
유동화구조	2단계 유동화방식의 유동화증권 발행
자산양도구조	신탁방식
발행금액	4,000억원
유동화자산(금액)	신차 대출채권 및 할부금융채권(5,000억원)
자산보유자	BNK캐피탈(주)
유동화증권관리회사	수산업협동조합중앙회
위탁자 겸 제2종 수익자	BNK캐피탈(주)
수탁자(신탁회사)	KEB하나은행

신탁재산관리자	BNK캐피탈(주)
제1종 수익자	비엔케이오토제일차유동화전문유한회사

주) 비엔케이오토제일차유동화전문유한회사는 ‘자산유동화에 관한 법률’에 의거 2015년 10월 28일 설립되었습니다. BNK캐피탈은 신탁계약에 의하여 신차 대출채권 및 할부금융채권을 KEB하나은행 신탁계정에 금전채권신탁하고, KEB하나은행 신탁계정은 동 자산을 기초로 유동화수익권(제1종 수익권, 제2종 수익권)을 발행하였고, 이 중 제1종 수익권증서는 비엔케이오토제일차유동화전문유한회사를 수익자로 하고, 제2종 수익권증서는 BNK캐피탈을 수익자로 하여 발행하였습니다.

비엔케이오토제일차유동화전문유한회사는 2015년 11월 26일 제1종 수익권 및 이에 부수하는 권리(이하 ‘유동화자산’)를 양수하였으며 유동화자산을 기초로 하여 자산유동화증권(이하 ‘유동화사채’)의 발행 및 유동화자산의 관리, 운용 및 처분 등의 영업활동을 수행하고 있습니다.

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

(9) 계열회사의 총수, 계열회사의 명칭 및 상장여부

- 2016년말 기준 당사의 자회사 및 손자회사를 포함한 종속회사의 총수는 37개이며, 자산총액 750억원 이상의 주요 종속회사는 8개입니다.

(1.회사의개요-(1)연결대상 종속회사 개황 참조)

- 실체를 가지고 사업 또는 영업을 영위하는 계열회사는 당사를 포함, 총 12개사로 아래 표와 같습니다.

구 분	회사명	지배회사
지주회사(상장)	(주)BNK금융지주	-
자회사 (비상장)	(주)부산은행(지분율 100%)	(주)BNK금융지주
	(주)경남은행(지분율 100%)	
	(주)BNK투자증권(지분율 100%)	
	BNK캐피탈(주)(지분율 100%)	
	(주)BNK저축은행(지분율 100%)	
	BNK자산운용(주)(지분율 51.01%)	
	BNK신용정보(주)(지분율 100%)	
손자회사	(주)BNK시스템(지분율 100%)	BNK캐피탈(주)
	BNKC (Cambodia) Microfinance Institution Plc.(지분율 100%)	
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd(지분율 100%)	
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd(지분율 100%)	

주1)BNK캐피탈의 자회사인 BNKC (Cambodia) Microfinance Institution Plc.는 캄보디아 현지법에 근거하여 소액여신업 영위를 목적으로 2014년 3월 7일 법인으로 설립되었으며, 이후 국내법에 의거 BNK금융지주의 손자회사로 편입되었습니다.

그리고, BNK캐피탈의 자회사인 BNK Capital Myanmar도 현지법에 근거하여 2014년 8월 28일 소액여신업 인가를 승인받았으며, 이후 국내법에 의거 BNK금융지주의 손자회사로 편입되었습니다.

또한, BNK캐피탈의 또 다른 자회사인 BNK Capital Lao Leasing도 현지법에 근거하여 2015년 4월11일 리스업 영업인가를 받았으며, 2015년4월 24일 법인 설립 인가를 최종 승인받았습니다. 이후 국내법에 의거 BNK금융지주의 손자회사로 편입되었습니다.

주2)BNK Capital Myanmar Co., Ltd.의 지분(1주, 0.0001%)는 당사의 자회사인 BNK신용정보가 보유하고 있습니다.

또한, BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd의 지분은 총 주식수 1,012,561주 중 BNK캐피탈이 961,799주, 94.99%, 부산은행이 50,762주,5.01%를 보유하고 있습니다.

주3)2014년 10월 1일 금융위원회의 경남은행 자회사편입승인과 2014년 10월 10일 예금보험공사에 대한 잔금지급이 완료됨에 따라 경남은행을 10월 10일 자로 자회사로 편입하였으며(편입 당시 지분율 : 56.97%), 2015년 6월4일 경남은행 비지배주주 지분 인수를 위한 주식의 포괄적 교환을 통해 경남은행 주식 100% 지분을 취득하였습니다.

주4)당사는 2015년 7월22일 금융위원회로부터 GS자산운용의 최대주주가 되는 내용의 대주주 변경승인을 획득하고, 2015년7월24일 구주 매수를 통해 35.75% 지분을 소유하였습니다. 또한 2015년7월27일 GS자산운용의 유상증자 참여를 통해 최종적으로 51.01% 지분을 소유하여 15년 7월28일 BNK금융지주의 자회사로 편입하였으며, 상호도 BNK자산운용(주)로 변경하였습니다.

(10) 신용평가 등급

평가일	평가구분	신용평가등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2013.06.27	회사채	AAA	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2013.06.27	회사채	AAA	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2013.06.28	기업신용평가(ICR)	AAA	NICE신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2013.08.27	회사채(후순위)	AA+	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2013.08.27	회사채(후순위)	AA+	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2013.08.27	회사채(후순위)	AA+	NICE신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2013.10.31	회사채(후순위)	AA+	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2013.10.31	회사채(후순위)	AA+	NICE신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2013.11.01	회사채(후순위)	AA+	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2014.05.16	회사채	AAA	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2014.05.16	회사채	AAA	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2014.05.16	회사채	AAA	NICE신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2014.07.14	회사채	AAA	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2014.07.14	회사채	AAA	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2014.07.14	회사채	AAA	NICE신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2014.09.19	회사채	AAA	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2014.09.19	회사채	AAA	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2014.09.19	회사채	AAA	NICE신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2014.10.22	회사채	AAA	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2014.10.22	회사채	AAA	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2014.10.22	회사채	AAA	NICE신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2015.01.15	회사채	AAA	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2015.01.15	회사채	AAA	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2015.01.15	회사채	AAA	NICE신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2015.03.19	회사채	AAA	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2015.03.19	회사채	AAA	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2015.03.19	회사채	AAA	NICE신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2015.06.12	회사채(신종자본증권)	AA-	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2015.06.12	회사채(신종자본증권)	AA-	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2015.06.12	회사채(신종자본증권)	AA-	NICE신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2015.07.09	회사채	AAA	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2015.07.09	회사채	AAA	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가

2015.07.09	회사채	AAA	NICE신용평가(AAA~D)	본평가
2015.08.12	회사채(신종자본증권)	AA-	한국기업평가(AAA~D)	본평가
2015.08.12	회사채(신종자본증권)	AA-	한국신용평가(AAA~D)	본평가
2015.08.12	회사채(신종자본증권)	AA-	NICE신용평가(AAA~D)	본평가
2015.09.21	회사채	AAA	한국기업평가(AAA~D)	본평가
2015.09.21	회사채	AAA	한국신용평가(AAA~D)	본평가
2015.09.21	회사채	AAA	NICE신용평가(AAA~D)	본평가
2016.01.12	회사채	AAA	한국기업평가(AAA~D)	본평가
2016.01.12	회사채	AAA	한국신용평가(AAA~D)	본평가
2016.01.12	회사채	AAA	NICE신용평가(AAA~D)	본평가
2016.05.20	회사채	AAA	한국기업평가(AAA~D)	본평가
2016.05.20	회사채	AAA	한국신용평가(AAA~D)	본평가
2016.05.20	회사채	AAA	NICE신용평가(AAA~D)	본평가
2016.06.24	회사채	AAA	한국기업평가(AAA~D)	본평가
2016.06.24	회사채	AAA	한국신용평가(AAA~D)	본평가
2016.06.24	회사채	AAA	NICE신용평가(AAA~D)	본평가
2016.10.20	회사채	AAA	한국기업평가(AAA~D)	본평가
2016.10.20	회사채	AAA	한국신용평가(AAA~D)	본평가
2016.10.20	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 상환 능력이

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 변경

- 부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)

※ 현 본점 소재지는 등기일기준으로 2014.10.14일에 변경전 본점 소재지인 「부산광역시 동구 범일로 85(범일동)」에서 변경되었습니다.

나. 상호의 변경, 회사의 업종 또는 주된 사업의 변화

- 당사는 2015.03.27 정기주주총회에서 정관 변경의 건(사명 변경)에 대한 승인을 득하여 2015.3.30에 변경된 사명을 등기하였습니다. 계열회사도 2015년 3~4월 중 주주총회를 거쳐 정관 변경 및 변경된 사명의 등기를 완료하였습니다.

○ 상호의 변경 전후 대비표

변경전	변경후
(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)

2013년3월 현재	2014년 3월 현재	2015년 3월 현재	2016년 12월 현재	2017년 3월 현재
이장호 회장	성세환 회장	성세환 회장	성세환 회장	성세환 회장
임영록 부사장	정민주 부사장	정민주 부사장	정민주 부사장	이봉철 비상임이사
성세환 비상임이사	이봉철 비상임이사	이봉철 비상임이사	이봉철 비상임이사	문일재 사외이사
채정병 비상임이사	김성호 사외이사	김성호 사외이사	김창수 사외이사	차용규 사외이사
김성호 사외이사	김우석 사외이사	김우석 사외이사	문일재 사외이사	김찬홍 사외이사
김우석 사외이사	이종수 사외이사	문재우 사외이사	차용규 사외이사	윤인태 사외이사
이종수 사외이사	문재우 사외이사	김창수 사외이사	김찬홍 사외이사	김영재 사외이사
오거돈 사외이사	김창수 사외이사	박흥대 사외이사		
박맹언 사외이사				

라. 그 밖에 경영활동에 관련된 중요한 사항

<BNK금융지주>

- 2011.03.15 (주)BS금융지주 설립(자본금 9,669억원)
- 2011.03.30 한국거래소 상장(보통주 193,379,899주)
- 2011.05.20 (주) BS정보시스템 자회사 편입
- 2011.12.28 (주) BS저축은행 자회사 편입
- 2012.07.05 " 2012 대한민국 글로벌 CEO" 사회공헌분야 수상
- 2012.09.27 " 2012 공생을 위한 사회책임기업" 수상
- 2013.02.14 " 2013 한국의 영향력있는 CEO" 선정
- 2013.06.26 " 대한민국 창조경제리더" 대상 수상(상생경영부문)
- 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"
- 2014.03.07 KBSC(Cambodia) MFI Plc 캐피탈 캄보디아법인(손자회사)설립
- 2014.03.21 BS Capital Myanmar Co.,Ltd 캐피탈 미얀마법인(손자회사)설립
- 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
- 2014.07.15 제1차 유상증자 실시(5,146억원)
- 2014.09.24 "머니투데이 IR 대상" 대상 수상
- 2014.10.10 (주)경남은행 자회사 편입 (지분율 56.97%)
- 2015.01.22 "2015 한국의 영향력 있는 CEO" 선정
- 2015.02.24 2015 대한민국 베스트뱅크대상 금융위원장상 수상
- 2015.03.30 상호의 변경 등기 (주식회사 BNK금융지주)
- 2015.04.20 BNK금융그룹 프로골프단 창단식
- 2015.04.24 BS Capital Lao Leasing Co.,Ltd. 캐피탈 라오스법인(손자회사) 설립
- 2015.06.04 경남은행 완전자회사 편입(주식교환 후 지분율 : 100%)
- 2015.06.15 BNK금융그룹 CI제막식 및 캐릭터 선포식
- 2015.07.28 BNK자산운용(주) 자회사 편입
- 2015.09.10 2015 다우존스 지속가능경영지수 Asia-Pacific 부문 신규 편입
- 2015.09.14 글로벌 금융 월간지 "THE BANKER" 선정 세계 250대 안전은행중 178위 랭크 (국내 금융기관 중 3위)
- 2016.01.23 제2차 유상증자 실시 (4,725억원)
- 2016.03.28 모바일뱅크 "쌈뱅크" 출범
- 2016.05.17 BNK행복한 힐링스쿨 협약식
- 2016.10.21 2016 다우존스 지속가능경영지수(DJSI) 아시아퍼시픽 지수 편입

<부산은행>

- 2012.01.16 교육메세나 탐 수여식 수상
- 2012.01.25 차세대 시스템 「NeoBS」 오픈
- 2012.02.17 서울경제신문 주최 제1회 대한민국 베스트 뱅크 선정
- 2012.02.20 지역중소기업 지원 위해 신용보증재단 특별출연
- 2012.03.08 부산시와 '투자진흥기금 대여 및 운영에 관한 약정' 체결

2012.03.22 제11대 성세환 은행장 취임
 2012.05.03 'B-Square 부산대' 개관
 2012.06.27 연수원 신축 개원
 2012.06.27 창의적 기업문화 조성을 위한 'BS SMART WAVE' 선포
 2012.07.04 '행복한 금융' 선언
 2012.08.17 환경부 기관표창 및 감사패 수상(그린카드 활성화에 대한 공로)
 2012.11.09 부산광역시 주금고 및 부산광역시 교육청 교육금고 재선정
 2012.12.13 BS금융문학상 시상식 개최
 2012.12.26 중국 칭다오지점 개점
 2013.01.04 부산체육상 공로상 수상
 2013.03.04 부산지역 기업 최초 '국세 1천억원탑' 수상
 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'
 2013.10.25 창립 46주년 기념식 개최
 2013.11.09 1,500억원 유상증자 실시(증자후 자본금 9,484억원)
 2013.11.11 제5회 부산고용대상 시상식 '대상' 수상
 2013.12.06 유니세프 세계 아동돕기 지원기금 기부
 2013.12.19 2013 스마트앱 어워드 "최우수상" 수상
 2014.01.22 라오스 코라오그룹과 상호협력을 위한 업무협약
 2014.03.11 부산은행 어울림 banking 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 필리핀 Metro Bank와 전략적 업무협약 체결
 2014.08.21 대한민국 디지털 경영혁신 대상 '최우수 CEO상' 수상
 2014.09.04 Finance Asia지 선정 '대한민국 최우수은행' 수상
 2014.09.30 은행권 최초 '코코본드' 국내발행 성공(1,000억)
 2014.10.22 IR최우수상 수상(2014년도 한국 IR 대상 시상식)
 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 웨어워드 코리아 2014 시상식에서 금융/은행부문 3개 대상 수상
 2014.12.19 미얀마 CB은행과 전략적 업무 제휴 체결
 2015.01.22 2015 한국의 영향력있는 CEO 선정
 2015.02.05 GPTW 선정 아시아에서 일하기 좋은 기업 선정
 2015.02.24 대한민국 베스트 뱅커 대상 수상
 2015.03.10 금융권 최초 소상공인을 위한 'O2O' 마케팅 지원사업 실시
 2015.06.30 1,100억원 유상증자 실시(증자후 자본금 9,594억원)
 2015.07.16 '주택청약종합저축' 취급은행 선정
 2015.08.20 미얀마 양곤 사무소 개소
 2015.10.15 '2015년 대한민국 나눔국민대상 대통령 표창 수상
 2015.10.15 '제1회 머니쇼' 개최
 2015.11.13 롯데그룹과 '핀테크 활성화 및 유통과 금융이 연동된 차별화된 고객금융서비스 실현을 위한 업무협약' 체결

2015.11.25 부산지역 100여개 초중고와 1사1교 금융교육 협약 체결
 2015.11.26 보건복지부 장관 표창 수상(직장 어린이집 설치 운영 모범사업장 부문)
 2015.12.01 지역은행 최초 '우수문화예술후원기업' 3년 연속 선정
 2015.12.02 중국 칭다오지점 위안화 영업 본인가 취득
 2015.12.02 오남환 부행장 '올해의 CIO' 상 수상
 2015.12.15 고용노동부 주관 '2015년도 일자리 창출 유공 대통령 표창' 수상
 2015.12.15 금융감독원 주관 '중소기업 지원 우수기관' 선정
 2015.12.22 가족친화 우수기업으로 여성가족부 장관 표창 수상
 2016.02.12 1,800억원 유상증자 실시 (증자후 자본금 9,774억원)
 2016.03.03 베트남 호치민지점 예비인가 취득
 2016.03.17 고용창출 100대 우수기업 선정 대통령 인증패 수상
 2016.03.28 모바일 전문은행 '썸뱅크' 출범
 2016.05.26 지역은행 최초 인도 뭄바이 대표 사무소 개소
 2016.06.30 금융권 최초 '위치정보사업자' 허가 취득
 2016.08.18 지역은행 최초 베트남 호치민지점 개점
 2016.09.01 파이낸스 아시아지 선정 '대한민국 최우수 은행'
 2016.09.21 아시아머니지 선정 '대한민국 최우수 은행'
 2016.12.13 '제5회 대한민국 교육기부 대상' 시상식에서 교육기부 대상 수상
 2016.12.15 2016년 대한민국 일하기 좋은 100대 기업 시상식에서 7년연속 대상수상
 2016.12.23 '제9회 교육메세나탑' 시상식에서 9년 연속 교육메세나탑 수상
 2016.12.23 '도시녹화운동 우수기업' 선정 산림청장상 수상

<경남은행>

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 고객감동브랜드지수, 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
 2015.05.27 해외신용등급 A2 획득(Moody's)
 2015.06.04 BNK금융지주와의 포괄적주식교환으로 완전자회사 편입(지분율 100%)

2015.06.23 한국거래소 주권 상장폐지
 2015.09.04 1,500억원 유상증자 실시(증자후 자본금 4,071억원)
 2015.12.23 노사문화 유공 정부포상 '국무총리표창' 수상
 2016.02.12 2,500억원 유상증자 실시 (증자후 자본금 4,321억원)
 2016.05.12 「2016년 한국의 우수콜센터」 지방은행 부문 1위 선정
 2016.08.18 중국위안화(CNY) 해외 송금 서비스 실시
 2016.09.01 방송통신위원회로 부터 「위치정보사업자」 허가 취득
 2016.11.07 미래채널시스템(신인터넷뱅킹 및 신스마트뱅킹)오픈
 2016.12.20 여성가족부 선정 「가족친화인증」 수상

<BNK투자증권>

2012.01.02 PB센터 해운대 개점
 2012.03.07 투자매매업(증권,인수포함) 본인가 취득
 2015.03.27 상호의 변경 등기 (BNK투자증권 주식회사)
 2015.05.06 경남영업부 개설
 2015.06.17 300억원 유상증자(자본금 880억원, 자본잉여금 270억원)
 2015.11.26 울산영업부 개설
 2016.08.02 500억원 유상증자(자본금 930억원, 자본잉여금 720억원)
 2016.12.16 서울영업부 개설

<BNK캐피탈>

2012.05.11 천안지점 개점
 2012.06.18 500억원 유상증자(자본금 1,500억원)
 2012.07.12 강북지점 개점
 2012.10.16 구미출장소 개점
 2012.11.28 신용등급 상향 A0 → A+ (국내3대 신용평가사 발표)
 2012.12.05 500억원 증자(자본금 2,000억원)
 2013.01.11 수원지점 개점
 2013.01.14 마포지점 개점
 2013.03.22 안산지점 개점
 2013.06.25 500억원 유상증자(납입자본금 2,050억원, 자본잉여금 450억원)
 2013.08.06 청주출장소 개점
 2013.09.05 신기술사업금융업 등록
 2013.09.12 제주출장소 개점
 2014.01.24 포항출장소 개점
 2014.03.04 전주출장소 개점
 2014.03.11 300억원 증자 (납입자본2,800억원)
 2014.04.24 대출자산 3조원 달성
 2014.05.14 울산출장소 개점
 2014.05.16 진주출장소 개점
 2014.06.10 인천 M-Park출장소 개점
 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)
 2015.03.26 수원SAC 출장소 개점
 2015.03.27 상호의 변경 등기 (BNK캐피탈 주식회사)

2015.04.24 BS Capital Lao Leasing Co., Ltd. 라오스 법인 출범
 2015.10.06 500억원 증자(납입자본 3,800억원)
 2015.10.28 미얀마 법인명 변경 (BNK Capital Myanmar Co.,Ltd)
 2016.01.15 라오스 법인명 변경 (BNK Lao Leasing Co.,Ltd)
 2016.03.02 제주출장소 지점 승격
 2016.03.16 캄보디아 법인명 변경 (BNKC(Cambodia) MFI Plc)
 2016.06.01 인천 M-Park 출장소 지점 승격
 2016.07.21 미얀마 법인 유상증자 (미화 500만불)
 2016.08.25 캄보디아 법인 유상증자 (미화 500만불)
 2016.10.04 라오스 법인 유상증자(미화 500만불)

<BNK저축은행>

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
 2012.07.27 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 개점 및 영업개시
 2014.05.07 전산시스템 고도화 오픈
 2015.03.16 서울시청점 이전
 2015.03.30 상호의 변경 등기 (주식회사 BNK저축은행)
 2016.03.31 잠실점 폐쇄 및 서울영업부 통합

3. 자본금 변동사항

증자(감자)현황

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				비고
		주식의 종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	
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	현금출자(증자비율 : 21.2%)
2015.06.04	-	보통주	21,555,347	5,000	14,950	포괄적 주식교환(경남은행) (증자비율 : 9.2%)
2016.01.23	유상증자(주주배정)	보통주	70,000,000	5,000	6,750	현금출자(증자비율 : 27.4%)

* 주당 발행가액 산정 근거

발행일자	주당발행가액	산정근거
2011.03.15	13,472원	개시재무제표상 자본총계(2,605,246,193,090원) / 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
2015.06.04	14,950원	주식교환일(2015.6.4) 당사 주식의 증가
2016.01.23	6,750원	구주주 청약 초일 과거 3거래일로부터 제5거래일(1/6,1/7,1/8)까지의 가중산술평균한 주가를 기준주가로 하여 할인율 17%를 적용

4. 주식의 총수 등

주식의 총수 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류		비고
	보통주	합계	
I. 발행할 주식의 총수	700,000,000	700,000,000	-
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	325,935,246	325,935,246	-
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	-	-	-
1. 감자 2. 이익소각 3. 상환주식의 상환 4. 기타	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	325,935,246	325,935,246	-
V. 자기주식수	14,855	14,855	-
VI. 유통주식수 (IV-V)	325,920,391	325,920,391	-

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

보통주와 기명식 종류주식임.

자기주식 취득 및 처분 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 주)

취득방법		주식의 종류	기초수량	변동 수량			기말수량	비고	
				취득(+)	처분(-)	소각(-)			
배당 가능 이익 범위 이내 취득	직접 취득	장내	-	-	-	-	-	-	
		직접 취득	-	-	-	-	-	-	
		장외	-	-	-	-	-	-	
		직접 취득	-	-	-	-	-	-	
		공개매수	-	-	-	-	-	-	
		공개매수	-	-	-	-	-	-	
	신탁 계약에 의한 취득	수탁자 보유수량	소계(a)	-	-	-	-	-	-
			소계(a)	-	-	-	-	-	-
		현물보유수량	수탁자 보유수량	-	-	-	-	-	-
			현물보유수량	-	-	-	-	-	-
	소계(b)	수탁자 보유수량	-	-	-	-	-	-	
		현물보유수량	-	-	-	-	-	-	
	기타 취득(c)		보통주	-	14,855	-	-	14,855	(주)
			기타	-	-	-	-	-	-
총 계(a+b+c)		보통주	-	14,855	-	-	14,855	-	
		기타	-	-	-	-	-	-	

(주) 주식 교환에 따른 자기주식 발생 내역

- 주식매수청구권 행사 결과 190주, 주식 교환에 따른 단수주 발생분 14,665주

5. 의결권 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	325,935,246	-
	-	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	14,855	-
	-	-	-
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	325,920,391	-
	-	-	-

주)2015년 6월 4일 실시된 경남은행 비지배주주 지분 인수를 위한 주식의 포괄적
교환 결과 다음과 같이 자기주식이 발생하여 해당 주식은 의결권 행사가 제한되며
, 향후 이사회 결의를 통해 적정 시기에 처분할 계획임

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
주식매수청구권 행사	보통주	190	당사 보유
교환에 따른 단수주	보통주	14,665	당사 보유
합 계		14,855	

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

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제6기	제5기	제4기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		501,611	485,512	809,769
(개별)당기순이익(백만원)		76,019	6,371	356,414
(연결)주당순이익(원)		1,522	1,947	3,809
현금배당금총액(백만원)		74,962	38,388	46,876
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		14.94	7.91	5.79
현금배당수익률(%)	-	2.58	1.77	1.34
	-	-	-	-
주식배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금(원)	-	230	150	200
	-	-	-	-
주당 주식배당(주)	-	-	-	-
	-	-	-	-

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

(1) 국내외 경제

세계경제는 미국 및 자원수출국 경기개선이 예상되나 중국경제의 성장둔화로 미약한성장세가 지속될 것으로 전망됩니다. 특히 미국 신정부의 경제정책, 브렉시트 협상 등과 관련한 불확실성은 세계경제 성장의 하방리스크로 작용할 가능성이 높습니다. 국내경제는 부진한 대외여건과 소비 및 건설투자 둔화 등을 감안할 때 경제활동 개선을 기대하기 어려울 전망입니다.

(2) 금융산업 동향

(가) 은행업

은행업은 국내 경제성장이 부진한 가운데 저금리 기조의 지속으로 높은 수준의 성장성 및 수익성을 시현하기는 어려울 것으로 전망됩니다. 또한 계좌이동제, 핀테크 기술 발달 등으로 경쟁이 심화되고 있으며 금융소비자 권리강화 정책에 따라 성장에 제약이 있을 것으로 보입니다. 새로운 금융환경에 대응하여 부수·겸영업무 확대를 통한 신규 수익원 발굴 및 비이자 수익 확대는 은행간 실적 차별화에 많은 영향을 줄 것으로 예상됩니다. 가계부채의 확대와 한계기업의 구조조정 추진은 자산건전성의 불안요인으로 작용할 수 있으며 자본및 유동성에 대한 규제가 강화되고 있어 선제적 리스크 관리가 중요합니다. 금융혁신 가속화 및 인터넷전문은행 설립 등 온라인 비즈니스 플랫폼의 발달로 대고객 영업도 상당한 변화가 나타날 것입니다.

(나) 증권업

증권업은 대내외 경제여건에 따라 이익변동의 폭이 커지고 있습니다. 특히 미국 금리인상·중국 경제성장 둔화 등의 잠재 위험요인은 향후 수익창출에 부정적으로 작용할 것으로 예상됩니다. 국내 부동산 경기에 따른 우발채무 부담이 우려되고 있는 가운데 증권사간 인수·합병에 따른 대형화로 인해 규모별 양극화가 심화될 것으로 예상됩니다.

(다) 자산운용업

자산운용업은 퇴직연금시장 및 노후대비 자산관리 시장 확대로 연기금, 보험회사 등 기관투자자의 투자일임이 증가하여 성장세 확대가 예상됩니다. 또한 로보어드바이저 등 신기술을 접목한 운용모델 다양화는 시장확대에 긍정적일 전망입니다. 그러나 자산운용업 인가기준 완화로 전문사모운용사의 시장진입 증가 등에 따른 경쟁심화로 신설회사 중심으로 적자회사가 증가하는 등 규모별 수익 양극화는 심화될 것으로 예상됩니다.

(라) 여신전문업

캐피탈업은 핵심시장인 자동차금융시장에 대한 캡티브사의 영향력 강화와 은행, 저축은행, 카드사의 진출로 경쟁이 심화되고 있습니다. 그리고 기계설비 등 비자동차 부문의 정체가 지속되고 있어 새로운 수익원 발굴을 위한 사업다각화 및 해외시장 진출이 확대될 것으로 예상됩니다. 신용카드업은 핀테크 시장 발전에 따른 결제방식 변화 및 타 업권의 중금리대출 확대 등으로 경쟁이 심화될 것으로 전망됩니다. 수수료 인하, 대출금리 추가인하 압력 등이 수익성 개선의 제약요인으로 작용할 것으로 예상됩니다.

(마) 저축은행업

저축은행업은 가계대출 중심으로 자산규모가 확대되고 있으며 수익성 및 건전성도 지속적으로 개선되는 추세입니다. 다만 최고금리 인하에 따른 저신용 고객에 대한 선별적 취급과 중금리 대출시장에 대한 은행·인터넷전문은행과의 경쟁에 따라 향후 성장성 및 수익성에 영향이 있을 것으로 예상됩니다.

나. BNK금융지주 경영비전 및 전략

[경영비전]

2011년 3월 지방은행 최초의 금융지주회사로 출범한 BNK금융그룹은 ‘지역과 함께 세계로, 고객과 함께 미래로’라는 경영이념을 바탕으로 대한민국 최고의 지역금융그룹으로 성장하기 위한 도전을 지속한 결과, 8개의 계열사를 보유한 종합금융그룹으로서의 면모를 갖추었으며, 2015년 12월에는 경남은행의 계열사 편입에 따라 부산·경남은행 투뱅크 체제 하에서의 새로운 그룹 발전 방향성 정립을 위해 ‘Vision 2020 그룹 중장기 경영계획’을 수립하였습니다.

2020년 그룹 경영비전은 “글로벌 초일류 지역금융그룹”, 그룹 경영목표는 “질적 성장 및 수익성 극대화”로 정하고, 저성장·저금리 및 핀테크 확산 등 급변하는 금융환경에 효과적으로 대응하는 한편, 지속 가능한 성장기반을 마련하기 위해 향후 급격한 자산 성장보다는 미래성장 체제 확립 및 경영 효율성 강화를 중점적으로 추진해 나갈 것이며, ‘수익지향’, ‘특화지향’, ‘시너지지향’, ‘융복합지향’의 그룹 중장기 4대 전략방향에 따른 세부 추진과제들을 착실히 실행하여 ‘글로벌 초일류 지역금융그룹’의 경영비전을 달성할 계획입니다.

[전략과제]

첫째, 경영 효율성을 극대화 해 나가겠습니다.

저성장 시대 안정적인 수익 성장을 위해서는 경영 효율성 극대화를 통한 비용구조 개선이 필수 과제인 만큼, 부산은행과 경남은행의 업무 프로세스와 IT 시스템 표준화를 통한 「투뱅크-원프로세스」 경영체제 구축과 함께, 그룹 내 계열사간 임직원 겸직을 적극적으로 활성화하여 그룹 차원의 경영 효율성을 획기적으로 개선해 나갈 계획입니다.

둘째, 질적 성장 및 수익 기반 강화를 적극 추진하겠습니다.

자산 성장 보다는 내실 중심의 경영을 기본 원칙으로 수익성과 건전성 중심의 경영관리 및 영업을 추진하는 한편, 부·울·경 지역 특화 IB로서의 차별화된 역량 확보, 은퇴설계 및 자산관리(WM) 부문 경쟁력 강화, 신용카드 고객기반 확대, 은행과 캐피탈 중심의 해외진출 성공 모델 조기 구현 등 그룹 차원의 수익 기반을 지속 확대해 나가겠습니다.

셋째, 미래 혁신금융 역량을 강화해 나가겠습니다.

디지털과 금융을 융합한 창의적 상품 및 서비스 개발을 통한 썸뱅크 등 모바일 플랫폼 경쟁력 업그레이드와 함께, 차별화된 고객 경험을 제공하는 대면-비대면 옴니채널 구축 및 데이터 분석을 기반으로 하는 고객 중심의 영업 프로세스 정립을 통해 미래 지향적, 고객 지향적 영업전략을 추진 해 나가겠습니다.

넷째, 통합 리스크관리를 기반으로 자본 효율성을 제고해 나가겠습니다.

대내외 금융시장 불확실성 확대, 한계기업 구조조정 및 가계부채 문제 등의 경영환경 변화에 대비하여, 거액여신과 계열사간 중복차주 중심의 그룹 여신 포트폴리오에 대한 신용리스크 관리를 강화하는 동시에, 계열사간 리스크관리 프로세스 표준화 및 그룹 내부등급법 도입에 역량을 집중하여, 그룹 통합 리스크관리 체계를 선진화 함으로써 그룹 자본 효율성을 지속적으로 제고해 나갈 계획입니다.

다섯째, 그룹 시너지 창출 극대화를 위해 노력하겠습니다.

그룹 차원의 연계영업 활성화 및 신규 시너지 사업 발굴, 계열사간 복합상품 개발, 그룹 통합 멤버십 구축을 통한 고객 통합 로열티 제고 등 수익 시너지 창출 기반을 강화하는 한편, 그룹 IT센터의 성공적인 이전과 통합 운영을 통한 IT 시너지 강화 등 비용 절감 가능 영역도 지속

적으로 발굴하여, 그룹 전 계열사가 함께 시너지 창출 극대화를 위한 다각적인 노력을 지속해 나가겠습니다.

마지막으로 그룹 기업문화를 정립하고, 사회적 책임경영을 선도해 나가겠습니다.

그룹 통합 기업문화 연수 프로그램 운영, 계열사간 교류행사 실시 등 그룹 전체의 일체감과 연대를 강화하여 최상의 팀웍을 보유한 금융그룹으로 만들어 나갈 것이며, 합리적인 성과평가 제도 확립을 통해 그룹 내 성과 중심의 공정하고 합리적인 인사문화도 정착시켜 나가겠습니다.

또한, 사회적 기여와 기업가치 상승효과를 동시에 도모할 수 있는 파트너링 사업 발굴, 본업에 기반한 사회공헌 활동 강화 등 BNK금융그룹만의 특화된 사회적 책임사업인 '행복한 금융'을 질적으로 업그레이드 함으로써 지역금융의 사회적 책임경영을 선도해 나갈 것입니다.

2. 영업의 현황

가. 영업의 개황

(주)BNK금융지주는 2011년 3월 15일 (주)부산은행, (주)BNK투자증권, BNK신용정보(주), BNK캐피탈(주)이 공동으로 주식의 포괄적 이전 방식에 의해 설립한 지주회사로서, 2011년 도중 (주)BNK시스템과 (주)BNK저축은행을 설립하여 자회사로 편입하였고, 2014년 10월 10일에는 예금보험공사에 대해 잔금납부 및 주식입고가 완료됨에 따라 (주)경남은행을 자회사로 편입하였으며, 2015년 6월 4일 포괄적 주식교환을 통해 100%의 지분율을 확보하였습니다. 또한, 비은행부문 포트폴리오 강화 및 사업다각화를 위해 2015년 7월22일 금융위원회로부터 GS자산운용의 최대주주가 되는 내용의 대주주 변경승인을 획득하고, 구주 매수 및 유상증자 참여를 통해 50.01% 지분을 소유함으로써, GS자산운용을 15년 7월28일 BNK금융지주의 자회사로 편입하였으며, 상호도 BNK자산운용(주)로 변경하였습니다.

2015년 3월 그룹의 사명과 CI를 '부산은행과 경남은행의 만남', '대한민국 대표 금융그룹으로의 도약(Beyond No.1 in Korea)'을 상징하는 BNK로 변경하며 조직을 재정비하였습니다.

2016년 BNK금융그룹은 미국 금리 인상, 브렉시트, 중국 성장 둔화 등 불확실성이 확대되는 세계 경제 환경과 저성장 저금리 및 가계부채증가, 내수시장 부진 등 어려운 국내경제상황에서도 자산포트폴리오의 질적 개선과 리스크관리에 역량을 집중하여 양호한 수준의 성과를 거둘 수 있었습니다.

그룹 총자산은 전년말 대비 5조1,294억원 증가한 106조 3,579억원을 달성하였습니다(전분기 대비 4,181억원 증가)

그룹 당기순이익은 전년 동기 4,855억원 대비 3.3% 증가한 5,016억원의 순이익을 실현하였습니다. 그 결과 수익성 지표인 ROE 7.70%, ROA 0.56%, 자산건전성 지표인 고정이하여신 비율 0.97%, 연체대출채권비율 0.65%를 달성하였습니다.

아울러 주요 자회사의 실적은 다음과 같습니다.

부산은행 당기순이익은 전년 동기대비 66억원 증가한 3,269억원, 경남은행 당기순이익은 전년 동기대비 23억원 감소한 2,082억원, BNK투자증권 당기순이익은 전년 동기대비 16억원 증가한 94억원, BNK캐피탈 당기순이익은 전년 동기대비 137억원 증가한 572억원을 실현하였고, BNK저축은행 81억원 당기순손실을 기록하였습니다.

자본적정성 판단기준인 BIS총자본비율은 12.86%, 기본자본비율 9.98%, 보통주자본비율은 9.21%로 전년말 대비 각각 1.17%p, 1.85%p, 1.93%p 상승하였습니다.

바젤Ⅲ 도입에 따른 자본 적정성 규제에 선제적으로 대비코자 실시한 유상증자(2016년 1월)와 더불어 2016년 12월 감독 규정 개정(보통주자본비율 및 BIS총자본비율 산정 시 대손준비금을 보통주자본으로 인정)으로 그룹 자본적정성 비율이 큰 폭으로 상승하였습니다.

나. 그룹 영업실적

(단위 : 백만원)

구 분		제6기	제5기	제4기
이자 부문	이자수익	3,256,535	3,319,184	2,495,772
	예치금이자	7,318	5,248	8,236
	유가증권이자	294,747	327,294	285,740
	대출채권이자	2,772,882	2,817,100	2,087,971
	기타이자수익	181,588	169,542	113,825

	이자비용		1,116,142	1,285,203	1,068,537
		예수부채이자	755,488	922,450	752,050
		차입금이자	80,355	85,881	96,829
		사채이자	264,978	258,001	201,738
		기타이자비용	15,321	18,871	17,920
		소계		2,140,393	2,033,981
수수료 부문	수수료수익		307,240	339,804	203,015
		수입수수료	288,143	320,746	188,434
		신용카드취급수수료	5,778	5,220	3,789
		수입보증료	12,281	13,105	10,735
		유가증권대여료	1,038	733	57
		수수료비용		139,178	135,321
		지급수수료	57,320	58,505	41,741
		신용카드지급수수료	81,858	76,816	47,064
소계		168,062	204,483	114,210	
기타 영업 부문	기타영업수익		1,348,900	1,515,037	1,882,230
		당기손익인식금융자산처분이익	27,438	15,840	30,042
		당기손익인식금융자산평가이익	2,806	1,300	195
		당기손익인식금융자산배당수익	626	3,456	352
		당기손익인식지정금융자산평가익	776	-	-
		당기손익인식지정유가증권배당수익	176	-	-
		매도가능증권배당수익	31,887	30,127	21,965
		매도가능증권처분이익	30,313	108,007	22,381
		만기보유증권처분이익	10	-	-
		외환거래이익	347,924	343,647	542,552
		파생상품관련이익	622,963	790,407	707,110
		대손충당금환입액	-	8	1,794
		대출채권처분이익	58,314	53,406	12,632
		지급보증충당부채환입액	7,145	1,501	-2,345
		금융보증충당부채환입액	282	2,057	-
		미사용충당부채환입액	137	1,965	3,312
		기타충당부채환입액	36,267	39,947	-
	기타영업수익	181,836	123,369	542,240	
	기타영업비용		1,822,922	1,953,745	1,731,031
		당기손익인식금융자산처분손실	20,445	11,976	15,620
		당기손익인식금융자산평가손실	7,146	3,838	1,117
		당기손익인식금융자산매입제비용	-	31	121
		매도가능증권처분손실	315	562	373
매도가능증권손상차손		6,816	6,156	10,621	
만기보유증권처분손실		20	-	-	
외환거래손실		338,865	327,290	513,250	

	파생상품관련손실	605,427	764,319	699,135
	대손상각비	418,586	432,655	261,235
	대출채권처분손실	75,764	66,244	12,666
	지급보증충당부채전입액	-	6,826	7,770
	금융보증충당부채전입액	56	507	79
	미사용충당부채전입액	2,938	24	4
	기타충당부채전입액	191	1,913	-
	기타영업잡비용	346,353	331,404	209,040
	소계	-474,022	-438,708	151,199
매출액		4,912,676	5,174,025	4,581,017
판매비와관리비		1,122,152	1,103,580	751,504
영업이익		712,281	696,176	941,140
법인세차감전순이익		688,404	700,061	919,064
연결당기순이익		518,114	530,471	819,668
지배회사지분순이익		501,611	485,512	809,769

다. 그룹 자금 조달 내용(연결기준)

(단위 : 백만원,%)

구분	조달항목	제6기			제5기			제4기		
		잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중
원화자금	예수금,부금	65,593,321	1.12	70.17	62,788,647	1.45	69.55	58,992,677	1.27	70.19
	양도성예금	1,078,602	1.48	1.15	727,383	1.79	0.81	212,890	1.31	0.25
	원화차입금	3,980,888	1.39	4.26	4,038,155	1.56	4.47	4,342,670	1.71	5.17
	원화콜머니	240,000	1.53	0.26	110,000	3.01	0.12	-	-	-
	원화발행금융채	7,939,202	3.08	8.49	7,608,657	3.18	8.43	6,939,253	2.68	8.26
	기타	1,263,269	2.36	1.35	937,063	3.44	1.04	862,205	3.97	1.02
	소 계	80,095,282	-	85.68	76,209,905	-	84.42	71,349,695	-	84.89
외화자금	외화예수금	932,469	0.24	1.00	845,424	0.24	0.94	700,962	0.08	0.83
	외화차입금	848,551	0.72	0.91	940,624	0.63	1.04	1,459,432	0.39	1.74
	외화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화발행금융채	842,395	2.47	0.90	544,165	2.92	0.60	360,256	4.40	0.43
	소 계	2,623,415	-	2.81	2,330,213	-	2.58	2,520,650	-	3.00
기타	자본총계	7,087,153	-	7.58	6,190,683	-	6.86	5,463,944	-	6.50
	충당금	115,970	-	0.12	172,021	-	0.19	256,132	-	0.30
	기타	3,560,369	-	3.81	5,376,726	-	5.95	4,459,643	-	5.31
	소 계	10,763,492	-	11.51	11,739,430	-	13.00	10,179,719	-	12.11
합 계	93,482,189	-	100.00	90,279,548	-	100.00	84,050,064	-	100.00	

라. 그룹 자금 운용 내용(연결기준)

(단위 : 백만원,%)

구분	운용항목	제6기			제5기			제4기		
		잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중
원화자금	대출금	67,302,000	3.91	71.99	63,031,895	4.20	69.82	59,072,066	3.22	70.28
	지급보증대지급금	6,653	0.15	0.01	3,711	4.03	0.00	10,892	0.12	0.01
	유가증권	13,979,891	2.11	14.95	13,123,852	2.49	14.54	12,209,186	2.33	14.53
	예치금	2,521,935	0.26	2.70	2,098,793	0.22	2.32	2,065,170	0.37	2.46
	원화콜론	11,500	13.42	0.01	410,000	0.40	0.45	901	2.66	-
	기타	5,155,820	5.38	5.52	7,055,700	4.21	7.82	5,876,677	4.43	6.99
	소 계	88,977,799	0.00	95.18	85,723,951	-	94.95	79,234,892	-	94.27
외화자금	외화대출금	1,244,611	2.75	1.33	1,246,106	2.49	1.38	1,525,770	1.82	1.81
	외화 지급보증대지급금	615	2.19	0.00	1,977	1.50	0.00	-	-	-
	외화증권	62,400	1.37	0.07	14,167	5.82	0.02	17,173	6.71	0.02
	외화예치금	276,764	0.32	0.30	304,297	0.17	0.34	395,064	0.15	0.47
	매입외환	328,401	2.35	0.35	357,432	2.55	0.40	528,701	1.05	0.63
	외화콜론	203,266	0.98	0.22	263,700	0.23	0.29	70,348	3.88	0.08
	소 계	2,116,057	-	2.26	2,187,679	-	2.43	2,537,056	-	3.02
기타	현금	524,483	-	0.56	606,182	-	0.67	418,498	-	0.50
	업무용유형자산	938,859	-	1.00	928,339	-	1.03	926,898	-	1.10
	기타	924,991	-	0.99	833,397	-	0.92	932,720	-	1.11
	소 계	2,388,333	-	2.55	2,367,918	-	2.62	2,278,116	-	2.71
합 계	93,482,189	-	100.00	90,279,548	-	100.00	84,050,064	-	100.00	

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
여신전문금융업	할부금융업, 시설대여업, 일반대출, 신기술사업금융업 등
상호저축은행업	예금 및 적금의 수입업무, 자금의 대출업무, 어음의 할인업무, 내·외국환업무 및 금융결제원 업무 등

바. 사업부문별 비중

<제6기>

(단위 : 백만원)

구 분		은행업 부문	투자금융 부문	여신전문업 부문	저축은행	기타	연결조정	합계
순이자이익	금액	1,936,913	7,982	211,772	32,366	△35,277	△13,363	2,140,393
	비율	90.5%	0.4%	9.9%	1.5%	△1.6%	△0.7%	100.0%
순수수료이익	금액	115,979	21,381	14,686	△196	18,733	△2,521	168,062
	비율	69.0%	12.7%	8.7%	△0.1%	11.1%	△1.4%	100.0%
기타영업손익	금액	△1,358,526	△16,845	△152,130	△19,252	96,521	△145,942	△1,596,174
	비율	85.1%	1.1%	9.5%	1.2%	△6.0%	9.1%	100.0%
영업이익	금액	694,365	12,518	74,328	12,918	79,977	△161,825	712,281
	비율	97.5%	1.8%	10.4%	1.8%	11.2%	△22.7%	100.0%
당기순이익	금액	518,527	9,356	57,207	△8,050	77,611	△153,040	501,611
	비율	103.4%	1.9%	11.4%	△1.6%	15.5%	△30.6%	100.0%
영업수익	금액	4,277,807	157,750	463,482	49,855	199,781	△235,999	4,912,676
	비율	87.1%	3.2%	9.4%	1.0%	4.1%	△4.8%	100.0%
자산총계	금액	87,209,025	1,064,121	4,692,578	769,064	5,836,026	△6,088,625	93,482,189
	비율	93.3%	1.1%	5.0%	0.8%	6.2%	△6.4%	100.0%

<제5기>

(단위 : 백만원)

구 분		은행업 부문	투자금융 부문	여신전문업 부문	저축은행	기타	연결조정	합계
순이자이익	금액	1,823,456	5,580	195,023	29,940	△35,660	15,642	2,033,981
	비율	89.6%	0.3%	9.6%	1.5%	△1.8%	0.8%	100.0%
순수수료이익	금액	160,970	21,109	17,119	△408	7,732	△2,039	204,483
	비율	78.7%	10.3%	8.4%	△0.2%	3.8%	△1.0%	100.0%
기타영업손익	금액	△1,305,083	△16,479	△156,783	△24,240	39,341	△79,044	△1,542,288
	비율	84.6%	1.1%	10.2%	1.6%	△2.6%	5.1%	100.0%
영업이익	금액	679,342	10,209	55,359	5,292	11,413	△65,439	696,176
	비율	97.6%	1.5%	8.0%	0.8%	1.6%	△9.5%	100.0%
당기순이익	금액	485,920	7,797	43,446	4,765	7,034	△63,450	485,512
	비율	100.1%	1.6%	8.9%	1.0%	1.4%	△13.0%	100.0%
영업수익	금액	4,627,666	138,789	428,298	51,623	108,370	△142,540	5,212,206
	비율	88.8%	2.7%	8.2%	1.0%	2.1%	△2.8%	100.0%
자산총계	금액	84,904,685	539,944	4,287,110	795,607	5,272,888	△5,520,686	90,279,548

	비율	94.0%	0.6%	4.7%	0.9%	5.8%	△6.0%	100.0%
--	----	-------	------	------	------	------	-------	--------

<제4기>

(단위 : 백만원)

구분		은행업 부문	투자금융 부문	여신전문업 부문	저축은행	기타	연결조정	합계
순이자이익	금액	1,261,060	5,316	156,961	28,745	△26,787	1,940	1,427,235
	비율	88.4%	0.4%	11.0%	2.0%	△1.9%	0.1%	100.0%
순수수료이익	금액	86,250	17,356	14,639	△90	△2,702	△1,244	114,209
	비율	75.5%	15.2%	12.8%	△0.1%	△2.4%	△1.0%	100.0%
기타영업손익	금액	△876,529	△14,740	△124,628	△14,599	386,821	43,372	△600,303
	비율	146.0%	2.5%	20.8%	2.4%	△64.4%	△7.3%	100.0%
영업이익	금액	470,782	7,932	46,972	14,057	357,332	44,065	941,140
	비율	50.0%	0.8%	5.0%	1.5%	38.0%	4.7%	100.0%
당기순이익	금액	353,999	5,734	36,311	10,456	357,626	45,643	809,769
	비율	43.7%	0.7%	4.5%	1.3%	44.2%	5.6%	100.0%
영업수익	금액	3,661,437	108,171	342,120	50,063	425,356	7,599	4,594,746
	비율	79.7%	2.4%	7.4%	1.1%	9.3%	0.1%	100.0%
자산총계	금액	79,253,330	511,957	3,583,253	736,087	4,553,409	△4,587,972	84,050,064
	비율	94.3%	0.6%	4.3%	0.9%	5.4%	△5.5%	100.0%

3. 영업종류별 현황

가. 부산은행(제60기 : 2016.1.1 ~2016.12.31)

(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 고유 업무인 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 개발과 지역산업 육성의 견인차 역할을 수행해 오고 있습니다.

○ 성장과정

지방은행은 금융업무의 지역적 분산과 지역경제의 균형 있는 발전을 위해 1도 1행의원칙에 따라 10개에 이르렀지만 외환위기 등으로 인해 4개 은행이 퇴출되어 2016년 12월말 현재 6개 은행이 영업중에 있으며, 제주은행이 2002년 5월 신한금융지주회사에 편입되고, 현재 경남은행이 (주)BNK금융지주에 편입 및 광주은행이 JB금융지주에 편입됨에 따라, 현재 (주)BNK금융지주내 부산은행과 경남은행, JB금융지주내 전북은행과 광주은행, DGB금융지주내 대구은행, 신한금융지주회사내 제주은행으로 구분되어 지방은행간 자산 변동 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.

○ 경제성장을 회복에도 불구하고 주요 은행이 건전성 관리 강화를 위한 자산 포트폴리오 개선을 최우선 경영과제로 하고 있어 자산성장률은 경제성장을 수준으로 예상됩니다.

○ 최근 글로벌 금융시장 악화, 국내 경제 금융시장 불안, 중국 경기둔화에 따른 글로벌 경기회복 지연 우려 등에 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 세계 경제는 미국을 중심으로 경제 회복의 기미가 보였으나, 최근 유로존과 중국을 포함한 신흥국의 성장속도가 둔화되고 있으며, 2015년 12월 미국의 금리인상시행 후 2016년 12월 추가 금리인상 실시 등에 따라 우리나라를 비롯한 신흥국 금융시장 변동성이 확대될 가능성이 있습니다. 국내 경제는 가계부채 증가에 따른 소비성향 감소, 조선·해운업 구조조정 여파 및 인구 고령화 등으로 잠재성장률의 하락 가능성이 있으며, 대외적으로는 미국의 보호무역주의, 일본의 확장적 재정정책 등으로 수출 주도형의 한국경제의 성장 둔화가 예상됩니다.

○ 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 국제화와 핀테크 역량이 주요 이슈로 부각될 것으로 예상됩니다.

○ 시장점유율 추이

(단위 : %)

구 분	예수금			대출금		
	2015년도	2014년도	2013년도	2015년도	2014년도	2013년도
부산은행	3.90	3.55	3.37	4.12	3.67	3.51
대구은행	3.55	3.12	2.96	3.60	3.09	2.91
경남은행	2.82	2.66	2.57	3.08	2.83	2.71

주) 금융감독원 은행경영통계 기준(기중평잔) 참조 / 점유율 산정시 시중은행 및 지방은행 포함, 특수은행 제외

(6) 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. 당행은 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.

○ 당행의 경쟁우위 전략은 주요 영업구역내 고밀도의 다점포 전략 및 지역밀착경영을 통한 지역민, 지역기업들에게 우월한 서비스의 제공이라 할 수 있습니다.

(2) 영업의 개황

(가)수신부문

고객 니즈에 부응하는 수신상품 개발과 지속적인 마케팅 역량 강화의 노력 및 영업기반 확대의 결과로 전년동기대비 2조 4,661억원(5.81%) 증가한 44조 9,066억원을 시현하였습니다.

(나)여신부문

현장 중심 경영 실현의 노력 및 선택과 집중을 통한 우량 중소기업 위주의 대출성장으로 전년동기대비 2조 3억원(5.51%) 증가한 38조 2,956억원을 시현하였습니다.

(다)외환부문

수익성 위주의 내실경영을 위한 선별적 유치정책 및 지역 기반 산업인 조선업 등의 실적부진으로 수출입 실적 누계액이 전년 동기 대비 594백만달러(7.57%) 감소한 7,253만달러를 시현하였습니다.

(라)손익부문

충당금적립전이익은 전년동기대비 8억원(0.13%) 증가한 6,332억원, 당기순이익은 전년동기 대비 66억원(2.06%) 증가한 3,269억원을 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
 - 유(U)-스타일정기예금
 - 태극기사랑정기예금
 - 가을야구정기예금
 - 부산항사랑 정기예금

- 클린녹색정기예금
- 마이플랜퇴직연금정기예금
- 여성프리미엄정기예금
- BNK하하호호 정기예금
- BNK공동구매정기예금
- 뱅크라인통장
- 꽃보다당신정기예금
- 달콤한인생정기예금
- BNK키다리아저씨정기예금
- BNK가족사랑정기예금
- 생활의 달인 정기예금
- 사랑방 정기예금
- BNK어울림 정기예금

3) 목돈마련을 위한 예금

- 정기적금
- 가계우대정기적금
- 장학적금
- BNK지역사랑자유적금
- 상호부금
- 녹색시민통장
- 가족사랑통장
- 인터넷사이버통장
- 주거래고객우대통장
- 레저서포터스통장
- 아이(i)사랑 자유적금
- 모아드림자유적금
- 클린녹색적금
- 여성프리미엄 적금
- 갈맷길적금
- BNK문화사랑적금
- 꽃보다 당신 적금
- 아가소리적금
- 달콤한인생적금
- BNK가족사랑적금
- BNK희망가꾸기적금
- BNK재형저축
- BNK금리안심재형저축
- BNK1박2일적금
- BNK장학적금
- BNK에코적금
- 생활의 달인 적금
- 연리지 적금
- BNK 어울림적금
- 2030 부산등록엑스포적금

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

- 5) 비대면전용 상품
- MySUM 모바일통장
 - e-푸른바다정기예금
 - BIFF 정기예금
 - BNK e-스마트정기예금
 - 굿-초이스 정기예금
 - MySUM 정기예금
 - e-푸른바다자유적금
 - BNK 문화사랑적금
 - BNK My Smart 적금
 - BNK 캠핑스토리적금
 - BNK 참잘했어요적금
 - 굿-초이스 자유적금
 - MySUM 포인트적금

(나)신탁업무

- 1) 여유자금운용에 유리한 상품
- 신종적립신탁
 - 특정금전신탁
 - 추가금전신탁
 - 단기추가금전신탁
 - 신추가금전신탁

- 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

6) 공익신탁

- 청년희망펀드공익신탁

7) 조세특례제한법에 의한 절세형 상품

- 개인종합자산관리계좌(ISA)

(다)대출업무

1)가계자금여신

- BNK 공무원 가계자금대출
- BNK 공무원연금수급권자 신용대출
- BNK 공무원우대대출
- BNK 다이나믹플러스론
- BNK VIVA 119론
- BNK 선생님우대대출 백년대계
- BNK 블루칩 직장인 우대대출
- BNK 버스회사조합원우대대출
- BNK 직장인 행복드림대출
- BNK 급여통장플러스론
- BNK 꽃보다 당신 대출
- BNK 결혼자금대출 청사초롱
- BNK MY아파트 플러스론
- BNK 우수고객 플러스론
- BNK 프리미엄 전세자금대출
- BNK 행복스케치 전세자금대출
- BNK 357금리안심 모기지론
- BNK 금리상한 모기지론
- BNK 행복스케치 모기지론
- BNK 블루칩아파트 모기지론
- BNK 유동화 적격대출
- BNK 주택금융공사모기지론
- BNK 내집마련디딤돌 대출
- BNK 플러스 장기모기지론
- BNK 체인지 모기지론
- BNK 초이스맞춤주택대출
- BNK 임차자금대출
- 중도금(이주비) 대출
- BNK 평생행복 주택연금대출

- BNK 새희망홀씨 II
- BNK 바로누리론
- BNK 함박웃음 대출
- BNK 대학생·청년 햇살론
- BNK 잡세어링 우대대출
- BNK 징검다리론
- BNK 사잇돌 중금리대출
- BNK 자동차구입자금대출
- BNK 자동예금담보대출
- BNK 펀드담보대출
- BNK 해외유학자금대출
- BNK 우리사주매입자금대출
- BNK 공무원 가계자금대출
- BNK 공무원연금수급권자 신용대출
- BNK 공무원우대대출
- BNK 다이نام폴리스론
- BNK VIVA 119론
- BNK 선생님우대대출 백년대계
- BNK 블루칩 직장인 우대대출
- BNK 버스회사조합원우대대출
- BNK 직장인 행복드림대출
- BNK 급여통장플러스론
- BNK 꽃보다 당신 대출
- BNK 결혼자금대출 청사초롱
- BNK MY아파트 플러스론
- BNK 우수고객 플러스론
- BNK 프리미엄 전세자금대출
- BNK 행복스케치 전세자금대출
- BNK 357금리안심 모기지론
- BNK 금리상한 모기지론
- BNK 행복스케치 모기지론
- BNK 블루칩아파트 모기지론
- BNK 유동화 적격대출
- BNK 주택금융공사모기지론
- BNK 내집마련디딤돌 대출
- BNK 플러스 장기모기지론
- BNK 체인지 모기지론
- BNK 초이스맞춤주택대출
- BNK 임차자금대출
- 중도금(이주비) 대출
- BNK 평생행복 주택연금대출
- BNK 새희망홀씨 II
- BNK 바로누리론
- BNK 함박웃음 대출
- BNK 대학생·청년 햇살론
- BNK 잡세어링 우대대출

- BNK 징검다리론
- BNK 사잇돌 중금리대출
- BNK 자동차구입자금대출
- BNK 자동예금담보대출
- BNK 펀드담보대출

2) 기업자금여신

- 할인어음
- 당좌대출
- 시설자금대출
- 외화대출
- 무역금융, 무역어음할인
- 전자방식 외상매출채권 담보대출
- BNK 조달청 네트워크론
- 공공구매론
- BNK 네트워크론
- 기업구매자금대출
- 팩토링 채권
- 전자채권담보대출 및 전자채권지급보증
- BNK성공시대 신용대출
- BNK매일모아 대출
- BNK문전성시 대출
- BNK아이사랑 어린이집대출
- BNK소상공인 희망론
- BNK프랜차이즈론
- BNK성실납세사업자 아너스론
- BNK 종교우대대출
- BNK 건강보험진료비지원대출
- BNK 카드가맹점 우대대출
- BNK향토기업 특별대출
- BNK드림팩토리론
- BNK동산담보대출
- 버스구입자금대출
- BNK CNG(천연가스) 버스구입자금대출
- BNK클린녹색기업 우대대출
- 창고보관 수산물금융
- BNK창조형 혁신기업대출
- BNK성공시대 협약보증대출
- BNK성공시대 보증서 담보대출
- BNK 햇살론 플러스 협약보증 특별대출
- BNK청년창업지원 특별대출
- 자영업 드림론
- BNK청년드림대출
- 부산시 일자리창출 특례보증 특별대출
- 부산시 준재해·재난 특례보증 특별대출
- 조선업 구조조정 피해기업 특례보증부 대출

- 수출기업 지원 특례보증부 대출
- 할인어음
- 당좌대출
- 시설자금대출
- 외화대출
- 무역금융, 무역어음할인
- 전자방식 외상매출채권 담보대출
- BNK 조달청 네트워크론
- 공공구매론
- BNK 네트워크론
- 기업구매자금대출
- 팩토링 채권
- 전자채권담보대출 및 전자채권지급보증
- BNK성공시대 신용대출
- BNK매일모아 대출
- BNK문진성시 대출
- BNK아이사랑 어린이집대출
- BNK소상공인 희망론
- BNK프랜차이즈론
- BNK성실납세사업자 아너스론
- BNK 종교우대대출
- BNK 건강보험진료비지원대출
- BNK 카드가맹점 우대대출
- BNK향토기업 특별대출
- BNK드림팩토리론
- BNK동산담보대출
- 버스구입자금대출
- BNK CNG(천연가스) 버스구입자금대출
- BNK클린녹색기업 우대대출
- 창고보관 수산물금융
- BNK창조형 혁신기업대출
- BNK성공시대 협약보증대출
- BNK성공시대 보증서 담보대출
- BNK 햇살론 플러스 협약보증 특별대출
- BNK청년창업지원 특별대출
- 자영업 드림론
- BNK청년드림대출
- 부산시 일자리창출 특례보증 특별대출
- 부산시 준재해·재난 특례보증 특별대출
- 조선업 구조조정 피해기업 특례보증부 대출
- 수출기업 지원 특례보증부 대출
- 부산 조선·해양기자재 기업 특례보증부 대출
- 부산시 (예비)사회적기업 특별지원대출
- 구조조정 및 일자리 지원 특례보증부 대출
- 해운업 구조조정 피해기업 특별대출
- 리딩-부산론(Leading-Busan Loan)

- 선도기업 및 기술우수기업 특별협약대출
- BNK소공인 우대대출
- BNK 신용(기술)보증기금 우수창업기업 연대보증 입보면제 특례보증부대출
- BNK 지식재산(IP) 협약보증 특별대출
- BNK 우수기술기업 1+1 협약보증 특별대출
- BNK V-Plus 협약보증 특별대출
- BNK 메세나론
- BNK 베스트드라이버론

3) 기업, 가계 공통 여신

- 일반자금대출
- 종합통장대출(마이너스대출)
- 적금관계대출
- 지급보증
- 수요자금융
- 외화예금담보 원화대출
- BNK전문직신용대출
- BNK 바꿔드림론
- BNK 주택 전세자금 담보대출
- BNK신탁자산담보대출
- BNK경력자금대출
- BNK토지분양자금대출

4) 인터넷대출 서비스

- 인터넷 프리패스론
- 인터넷 신탁자산담보대출
- 인터넷 예·적금담보대출
- 인터넷 펀드담보대출
- 인터넷 CD RP 담보대출
- 인터넷 CSS신용대출
- 인터넷 공무원우대대출
- 인터넷공무원가계자금대출
- 인터넷 블루칩직장인우대대출
- BNK 직장인e-행복드림신용대출
- MySUM 신용대출
- MySUM 프리패스론
- BNK사잇돌중금리대출
- My포켓론
- 씬뱅크아파트담보대출

(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
- 부산광역시 및 산하기관 소속 공무원을 대상으로 신용카드 기능과 복지비 지급수단이 부여된 복지카드 발급

(바) 방카슈랑스

- 보험회사의 대리점으로서 보험회사를 대행하여 보험상품을 판매하는 것
- 보험가입의 상담
 - 보험계약의 모집
 - 보험료의 수납 및 영수증 발급
 - 보험료 반환 신청의 접수 또는 보험금 등의 지급신청접수
 - 보험계약의 철회신청 및 보상절차 안내
 - 보험계약대출 신청접수 및 대출원리금 수납
 - 계약자 정보(주소, 연락처)의 변경
 - 계약내용의 조회
 - 민원의 접수방법 및 처리의 안내
 - 기타 대고객 안내 등 보험계약의 유지 및 관리를 위하여 제휴보험사의 협의에 의해 위임된 사항

(사) 투자신탁상품

- 단기금융집합투자기구(MMF)
- 증권집합투자기구(주식형, 혼합형, 채권형, 재간접형, 파생형)
- 부동산집합투자기구(리츠 펀드 등)
- 특별자산집합투자기구(원자재 펀드 등)
- 혼합자산집합투자기구

(아) 일임형 상품

- 개인종합자산관리계좌(ISA)

(야) 기타 각종 취급업무 및 서비스

- 국고대리점 업무
- 지로업무
- 보호예수업무
- 대여금고업무
- 야간금고업무
- 받을어음 수탁보관 업무
- 국고, 공과금, 지방세 및 전기요금 등의 수납대행업무
- 납품대금지급대행업무
- 증권계좌개설 서비스
- 상품권판매대행업무
- 선불식, 할부거래업자 소비자 피해보상업무
- 주택청약종합저축 업무
- 골드바/실버바 판매, 노란우산공제업무 등

(4) 영업부문별 영업규모 및 자산운용 현황 등

(가) 예금 업무

1) 종류별 예금 현황

(단위 : 백만원)

구 분		제60기	제59기	제58기
원화예수금	요구불예금	4,808,243	3,466,454	2,563,608
	저축성예금	32,905,008	32,514,269	31,029,714
	수입부금	17,069	17,599	17,574
	C D	816,204	431,010	100,568
	소 계	38,546,524	36,429,332	33,711,464
외화예수금		601,243	525,331	432,553
신탁예수금(금전신탁)		4,076,155	3,576,717	3,289,652
합 계		43,223,922	40,531,380	37,433,669

주) 수입부금에는 주택부금 포함, 외화예수금은 역외외화예수금 제외

(나) 대출 업무

1) 종류별 대출금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	제60기	제59기	제58기
원화대출금	36,635,349	34,477,820	31,882,917
외화대출금	1,026,686	957,621	1,065,125
지급보증대지급금	1,633	1,977	1,100
소 계	37,663,668	35,437,418	32,949,142
신탁대출금	-	1	-
합 계	37,663,668	35,437,419	32,949,142

주) 외화 대출금 : 역외 및 은행간외화대여금, 내국수입유산스 포함

2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만원)

구 분	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 12개월 이하	1년초과 ~ 5년 이하	5년초과	합 계
원 화	1,673,650	3,492,258	13,581,863	12,900,032	4,987,546	36,635,349
외 화	140,371	298,299	364,035	145,257	78,724	1,026,686

주) 외화 : 역외 및 은행간외화대여금, 내국수입유산스 포함

3) 자금용도별 대출 현황

(단위 : 백만원)

구 분		제60기	제59기	제58기
기업자금대출	운전자금대출	13,875,248	14,111,994	13,859,964
	시설자금대출	11,094,484	9,875,107	8,814,535
	특별자금대출	-	-	-
가계자금대출		10,158,694	8,879,916	7,632,638
공공 및 기타 자금대출	운전자금대출	730,301	663,073	428,518
	시설자금대출	429,401	523,392	650,205
재형저축자금대출		-	-	-
주택자금대출		59,457	122,936	198,668
은행간대여금		287,764	301,402	298,389
합 계		36,635,349	34,477,820	31,882,917

주) 기말 현재 은행계정 원화대출금 잔액임

(다) 지급보증 업무

- 종류별 지급보증잔액 내역

(단위 : 백만원, 건)

구 분			제60기		제59기		제58기	
			금액	건수	금액	건수	금액	건수
확정 지급 보증	원화	융자담보지급보증	108,169	118	106,472	121	102,879	131
		기타원화지급보증	415,809	1,677	557,755	1,470	536,168	1,670
		소 계	523,978	1,795	664,227	1,591	639,047	1,801
	외화	인 수	10,123	29	8,598	26	25,137	30
		수입화물선취보증	16,094	114	21,860	113	18,426	112
		기타외화 지보	184,426	239	186,612	209	212,648	202
		소 계	210,643	382	217,070	348	256,211	344
미 확 정 지급보증	신용장개설관계	197,510	604	210,962	655	317,804	688	
	기타지급보증	14,514	32	17,268	44	30,601	49	
	소 계	212,024	636	228,230	699	348,405	737	
합 계			946,645	2,813	1,109,527	2,638	1,243,663	2,882

주) 한도계좌인 경우 1건으로 산출

(라) 유가증권 투자업무

(단위 : 백만원)

구 분		제60기	제59기	제58기
은행계정 원화증권	통화안정증권	40,017	90,133	90,413
	국·공채	2,500,232	2,813,880	2,938,335
	사 채	4,326,663	4,228,775	3,572,257

	주 식	294,923	271,037	263,518
	기타증권	720,236	536,587	613,629
	소 계	7,882,071	7,940,412	7,478,152
신탁계정 원화증권	통화안정증권	-	-	-
	국·공채	-	-	1,931
	사 채	1,019,579	809,821	512,277
	주 식	718	3,710	2,824
	기타증권	553,950	474,437	764,811
	소 계	1,574,247	1,287,968	1,281,843
외화	외화증권	121,240	85,026	17,173
	역외외화증권	-	-	-
	소 계	121,240	85,026	17,173
	합 계	9,577,558	9,313,406	8,777,168

주) 종속기업 및 관계기업투자주식은 제외하였음

(마) 신탁 업무

(단위 : 백만원)

구 분	제60기		제59기		제58기	
	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수
약정배당신탁	8	33	7	241	6	24
실적배당신탁	7,845,427	23,493	6,278,497	16,087	5,263,742	17,265
합 계	7,845,435	23,526	6,278,504	16,328	5,263,748	17,289

주1) 수탁고 : 평균잔액 기준(재산신탁 포함)

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

(바) 신용카드 업무

(단위 : 좌, 백만원, %)

구 분		제60기	제59기	제58기
가맹자수	법 인	110,262	95,574	91,298
	개 인	1,676,884	1,640,756	1,514,688
수익상황	매출액	6,666,991	5,877,729	5,330,168
	수수료수입액	118,394	113,900	106,400
제 지표	연체율	2.25	2.17	2.13
	대손충당금 설정률	3.42	3.12	2.75

주1) 가맹자수 : 체크카드 포함

2) 수수료 수입액 : 특수채권 회수금액 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, %)

구분	조달항목	제60기			제59기			제58기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예수금	35,334,884	1.25	72.10	33,340,241	1.61	71.47	30,647,042	2.12	70.84
	CD	725,640	1.74	1.48	414,807	2.12	0.89	89,497	2.61	0.21
	차입금	1,939,765	1.50	3.96	2,294,290	1.81	4.92	2,613,482	2.28	6.04
	원화콜머니	155,388	1.35	0.32	75,805	1.57	0.16	71,764	2.40	0.17
	기타	2,694,248	2.87	5.49	2,567,267	3.17	5.51	2,071,280	3.59	4.79
	소계	40,849,925	-	83.35	38,692,410	-	82.95	35,493,065	-	82.05
외화자금	외화예수금	615,686	0.10	1.26	482,022	0.05	1.03	404,695	0.04	0.94
	외화차입금	528,474	0.78	1.08	661,934	0.54	1.42	835,610	0.56	1.93
	외화콜머니	3,163	1	-	2,176	0.28	-	12,371	0.21	0.03
	사채	680,284	3.06	1.39	458,737	3.47	0.98	428,079	3.70	0.99
	기타	24,720	0.03	0.05	36,933	0.45	0.09	76,892	0.88	0.17
	소계	1,852,327	-	3.78	1,641,802	-	3.52	1,757,647	-	4.06
기타	자본총계	4,316,958	-	8.81	3,851,352	-	8.26	3,785,827	-	8.75
	총당금	32,506	-	0.07	57,920	-	0.12	34,387	-	0.08
	기타	1,957,008	-	3.99	2,403,511	-	5.15	2,193,006	-	5.06
	소계	6,306,472	-	12.87	6,312,783	-	13.53	6,013,220	-	13.89
조달 계		49,008,724	-	100.00	46,646,995	-	100.00	43,263,932	-	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

* 총당금 : 퇴직급여총당금 + 지급보증총당금 + 미사용약정총당금 + 기타총당금
* 기타 : 대리점 + 수입보증금 + 외상채권미지급금 + 기타부채(신용카드매출채권, 여신관리자금제외) +
미지급내국환채무 + 지로수입금 + 복권(복권 당첨금 포함) + 본지점계정(순)
+ 선물환거 래대 + 파생상품평가조정 + 타회계사업자금 등

[신탁계정]

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제60기			제59기			제58기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원가성	금전신탁	4,409,265	1.91	55.65	3,746,379	2.34	58.97	3,432,951	3.07	64.28

	공익신탁	3,034	1.38	0.04	438	1.60	0.01	-	-	-
	차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	4,412,299	-	55.69	3,746,817	-	58.98	3,432,951	-	64.28
무원가성	재산신탁	3,433,136	-	43.33	2,532,125	-	39.85	1,830,797	-	34.28
	특별유보금	9,992	-	0.13	9,450	-	0.15	8,911	-	0.17
	기타	67,365	-	0.85	65,168	-	1.02	67,627	-	1.27
	소 계	3,510,493	-	44.31	2,606,743	-	41.02	1,907,335	-	35.72
조달 계		7,922,792	-	100.00	6,353,560	-	100.00	5,340,286	-	100.00

(나) 자금 운용 내용(별도 재무제표 기준)

[은행계정]

(단위 : 백만원

, %)

구분	운용항목	제60기			제59기			제58기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예치금	129,245	1.41	0.26	68,256	1.67	0.15	169,961	2.48	0.39
	유가증권	7,713,072	2.68	15.74	7,396,434	3.35	15.86	7,119,975	3.68	16.46
	대출금	35,932,558	3.59	73.32	33,694,124	3.91	72.23	30,565,724	4.56	70.65
	지급보증대지급금	2,372	0.59	-	3,889	1.13	0.01	3,742	1.82	0.01
	원화콜론	27,205	2.34	0.06	18,005	2.48	0.04	13,647	3.89	0.03
	원화사모사채	15,368	3.22	0.03	20,171	10.70	0.04	62,469	11.65	0.14
	신용카드채권	531,509	20.70	1.08	456,385	23.11	0.98	430,140	22.98	0.99
	기타	299,279	4.00	0.61	239,644	5.68	0.51	266,863	6.34	0.62
	원화대손총당금(-)	(300,264)	-	(0.61)	(298,266)	-	(0.64)	(302,766)	-	(0.70)
	소계	44,350,344	-	90.49	41,598,642	-	89.18	38,329,755	-	88.59
외화자금	외화예치금	119,364	0.61	0.24	96,900	0.45	0.21	86,969	0.66	0.20
	외화증권	105,873	1.58	0.22	46,862	2.30	0.10	24,460	14.82	0.06
	대출금	1,041,855	2.69	2.13	1,028,409	2.42	2.20	1,133,429	2.29	2.62
	외화콜론	203,695	0.55	0.42	190,023	0.21	0.41	293,693	0.92	0.68
	매입외환	175,402	2.45	0.36	223,479	2.01	0.48	216,168	1.96	0.50
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화대손총당금(-)	(8,440)	-	(0.02)	(16,569)	-	(0.04)	(18,977)	-	(0.04)
	소계	1,637,749	-	3.35	1,569,104	-	3.36	1,735,742	-	4.02
기타	현금	271,239	-	0.55	260,731	-	0.56	267,572	-	0.62
	업무용유형자산	545,939	-	1.11	543,826	-	1.17	512,185	-	1.18
	기타	2,203,453	-	4.50	2,674,692	-	5.73	2,418,678	-	5.59
	소계	3,020,631	-	6.16	3,479,249	-	7.46	3,198,435	-	7.39
합계	49,008,724	-	100.00	46,646,995	-	100.00	43,263,932	-	100.00	

주 1) 원화자금

- * 예치금 : 원화예치금 - 지준예치금
- * 유가증권 : 원화유가증권 + 대외유가증권(원화)
 - 이자율 산출을 위한 이자는 유가증권이자(수입배당금 포함) + 평가익(손) + 유가증권상환익(손) + 유가증권매매익(손) 중 주식매매익(손)제외분
 - 평가익(손)은 채권장부가액조정차익(손)을 말하며, 매매익(손)은 주식매매익(손)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 + 대외유가증권(외화)
 - 이자율 산출을 위한 이자는 유가증권이자(수입배당금 포함) + 평가익(손) + 매매익(손)의 산식으로 산출함
 - 평가익(손)은 채권장부가액조정차익(손)을 말하며 매매익(손)은 주식매매익(손)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(손) 등

구분	운용항목	제60기			제59기			제58기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
수익성	대출금	13,291	4.00	0.17	13,232	4.34	0.21	14,066	4.87	0.27
	유가증권	1,839,239	3.52	23.21	1,542,835	3.64	24.28	1,590,950	4.32	29.79
	사모사채	5,989	3.97	0.08	3,221	3.82	0.05	-	-	-
	환매조건부채권매수	1,265,181	1.42	15.97	1,127,129	1.72	17.74	981,149	2.41	18.37
	기타	4,799,037	0.51	60.57	3,659,698	0.73	57.60	2,677,781	1.05	50.14
	채권평가충당금(-)	(253)	-	-	(96)	-	-	(90)	-	-
	현재가치할인차금(-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	7,922,484	-	100.00	6,346,019	-	99.88	5,263,856	-	98.57
무수익성	308	-	-	7,541	-	0.12	76,430	-	1.43	
합계	7,922,792	-	100.00	6,353,560	-	100.00	5,340,286	-	100.00	

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

나. 경남은행(제3기 : 2016.1.1 ~ 2016.12.31)

(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 기간산업입니다. 은행업은 전문화된 인력과 함께 수신기반, 브랜드 인지도, 고객과의 유대 관계 등 무형적 자산의 활용 및 이에 대한 종합적인 경영관리능력이 중요한 산업입니다. 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 수수료를 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 질것으로 예상됩니다.

○ 은행업은 금융중개기능의 특성상 경기와 밀접한 상관관계를 보이고 있습니다. 대외적으로 미국경제의 더블딥 가능성, 유럽 일부 국가의 재정 위기 확산 및 중국 경제의 성장을 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 예대율 규제 강화 등을 통한 여신 확대에 대한 감독당국의 관리가 강화되고 있는 점을 감안한다면 은행 대출 자산의 증가세는 과거의 성장률에 비해서는 다소 낮을 것으로 전망되나, 리스크 관리 강화 등을 통한 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 증증으로 인하여 외형규모 위주의 영업보다는 양질의 수익성과 건전성, 그리고 자산의 질적개선을 통해 견실한 성장을 지속해 나가는 내실경영이 중시되고 있습니다.

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

○ 시장점유율

- 총여신

(단위 : 억원, %)

구 분	2016년 10월말
주영업구역내(경남+울산) 예금은행 총대출 합계(A)	977,734
경남은행의 주영업구역내(경남+울산) 총대출 합계(B)	231,532
점유율(B/A)	23.68

주1) 자료출처 : 한국은행 『 2016년 12월호 지역경제동향(2016.10월말) 』

주2) 총대출은 원화대출금 기준

- 총수신

(단위 : 억원, %)

구 분	2016년 10월말
주영업구역내(경남+울산) 예금은행 총수신 합계(A)	577,279
경남은행의 주영업구역내(경남+울산) 총수신 합계(B)	154,531
점유율(B/A)	26.77

주1) 자료출처 : 한국은행 『 2016년 12월호 지역경제동향(2016.7월말) 』

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

(다) 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인

○ 은행업은 규모의 경제가 적용되는 산업으로 진입장벽이 비교적 높은 산업에 속하며, 사업을 안정적으로 유지하기 위하여 방대한 영업 네트워크의 효율적 활용이 필수적 입니다. 당행은 지역은행 고유의 역할과 사명에 보다 충실하기 위하여 주 영업권역에 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 지주사업 부문이 인적분할하여 설립되었으며, 2014년 5월 22일 한국거래소에 상장하였습니다. 한편, 은행은 2014년 8월 1일 종속기업인 (주)경남은행을 합병 후 사명을 (주)경남은행으로 변경하였으며, 신탁업법 제3조에 따라 신탁업경영 인가를 받아 일반은행 업무 및 외국환업무와 신탁업무를 경영하고 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 2016년 연결 당기순이익 2,082억원을 시현하였으며, BIS기준 자기 자본비율 15.36%(BaselIII), ROA 0.60%, ROE 7.39%를 시현하였습니다.
- 2016년 12월 31일 현재 총자산 40조 8,547억원, 총수신 31조 3,590억원, 총여신 28조 244억원을 시현하였습니다.

(3) 주요상품,서비스내용

(가)예금업무

구분	상품명	주요상품내용
비과세 상품	비과세종합저축	「조세특례제한법」에 정한 경로자, 장애인, 독립유공자, 상이자, 생활보호대상자에게 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 모으는 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 / - 자유롭게 적립 가능한 상품 - 계약기간 : 6개월이상 ~ 36개월 이내
	아이Dream자유적금	- 가입대상 : 26세 이하 개인 / - 계약기간 : 1년이상 ~ 3년이상 - 자녀의 성장과정에 맞추어 자유롭게 적립하고 인출이 가능한 자녀전용 적립식 상품
	희망모아적금	저소득층 및 사회소외계층의 목돈 마련을 위한 적금 상품 - 가입대상 : 기초생활수급자, 소년소녀가장, 근로장려금수급자, 다문화가정, 한부모가족지원 보호대상자
	상조적금	제휴상조회사의 상조상품 할인 및 대여금고 무료이용 등 특화서비스를 제공하는 적립식 상품
	둘레길적금	둘레길을 탐방하면서 우대서비스를 제공받는 적립식 상품
	캠퍼스드림적금	대학생 전용상품으로 만기시우대금리를 제공하는 정기적금 상품
	카드플러스적금	신용카드 사용에 따른 수익 발생분을 우대이율로 제공하는 적립식 상품

	에메랄드적금	여성전용 금융상품으로 가입기간 중 여성의 인생에서 중요한 이벤트 발생시 우대금리를 제공하는 정기적금상품
	BNK연리지적금	BNK금융그룹 자회사간(투자증권, 캐피탈, 저축은행) 융, 복합 전용상품으로 자회사 거래실적에 따라 우대이율 제공하는 적립식(정기, 자유) 상품
	투유더자유적금	은행 방문없이 스마트뱅킹, 모바일영업점을 통해 계좌개설이 가능한 자유적금
단기시장성 예금	양도성예금증서	정기예금에 양도성을 부여하여 무기명 할인식으로 발행되는 양도성예금 증서는 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
	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 실현수익금을 지급
	장기회전정기예금	장기성 거치식예금으로 시장의 금리를 반영할 수 있도록 일정주기로 금리가 변동 적용되어 이자지급방식에 따라 복리 또는 단리로 이자를 지급하는 회전형 상품
	회전정기예금	계약기간이내에서 회전기간 단위로 이율이 변동 적용되며, 회전기간 단위로 약정이율을 보장하는 정기예금 상품
	퇴직연금전용정기예금	근로자의 안정적인 노후생활 보장에 이바지하기 위한 「근로자퇴직급여보장법」 과 동법 시행령 및 시행규칙에 의거 취급하는 퇴직연금 전용의 목적부정기예금
	매직(Magic)정기예금	시장실세금리인 91일물 CD유통수익률에 연동하여 매 3개월마다 금리 변동되는 시장금리연동형 정기예금
	월복리솔솔정기예금	원금+이자를 월복리로 계산하여 지급
	다모아정기예금	고객의 핵심예금 평균잔액 증가분과 신용카드 결제실적 증가분에 연동하여 우대금리를 추가 지급하는 정기예금 상품
	다이아몬드정기예금	여성전용 금융상품으로 가입기간 중 인생의 중요한 이벤트 (본인결혼, 임신, 출산, 자녀결혼, 손자출생) 및 소개에 따른 우대이율을 제공하는 정기예금상품
	BNK사랑방정기예금	계좌이동서비스에 적극 대응을 위하여 신규거래 고객 및 주거래 고객에게 우대금리를 제공하는 정기예금 상품
	ISA전용정기예금	ISA(개인종합자산관리제도) 도입에 따라 타사에 상품 제공을 위한 ISA 전용 정기예금
투유더정기예금	은행 방문없이 스마트뱅킹, 모바일영업점을 통하여 계좌개설이 가능한 정기예금	
입출금이 자유로운 예금	뱅크라인통장	6개 지방은행의 전산망을 공동구축(상호연결)함에 따라 개발한 지방은행 최초의 공동상품으로 다과목(입출금식, 적립식, 거치식) 1통장의 종합통장
	행복지킴이통장	기초생활수급자의 최소한의 기초생활보장을 위해 향후 이 예금에 입금된 기초생활급여는 국민기초생활보장법 제 35조(압류방지)에 의거 채권자의 압류 방지가 가능한통장
	자동이체우대통장	일상생활과 밀접한 자동이체시 수수료 우대 혜택 기능 부여된 상품
	직장인우대통장	급여이체가 되는 직장인에게 수수료 우대 혜택 기능 부여된 상품
	가맹점우대통장	카드 가맹점대금이 입금되면 수수료 면제, 우대금리 등 다양한 서비스 및 혜택을 제공하는 상품
공직자우대통장	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
1020 통장	만14세이상만28세 이하 개인고객이 신용(체크)카드 이용시에는 수수료 면제 등 다양한 혜택을 제공하는 1020세대 특화 상품
성공드림통장	개인사업자가 사업과 관련한 결제성자금의 편리한 거래를 위하여 전자금융, 자동화 기기 이용수수료 면제 등 각종 금융편의와 우대서비스 제공하는 상품
Hi~Korea통장	외국인 특화 입출금이 자유로운 예금으로 환율우대, 해외송금수수료 우대, 전자금융 수수료 우대 등 각종 우대서비스를 제공하는 상품
연금우대통장	연금이체등을 이용조건으로 하여 수수료 면제, 우대금리 등 다양한 서비스를 제공하는 연금수급자 특화 상품
BNK바람통장	가입자 누구에게나 동일한 서비스를 제공하는 입출금이 자유로운 예금
행복한아파트통장	아파트관리비를 납부하는 아파트 입주인과 집금계좌를 사용하는 관리사무소에 우대서비스를 제공하는 입출금이 자유로운 예금
루비통장	여성의 주거래화에 따른 금융수수료 면제 혜택을 제공하는 입출금이 자유로운 예금 상품
평생통장	평생 사용 가능한 복합통장을 통해 은행거래의 편의성을 제고하고 생애주기별 특징에 따라 고객과 함께 변화하는 통장
멤버스통장	각종 모임 및 단체에게 수수료 면제 혜택과 회원 및 회비관리 등 효과적인 모임관리 서비스를 지원하는 모임전용 입출금 통장
BNK희망지킴이통장	근로복지공단으로부터 산업재해보험급여를 수령하는 고객을 대상으로 생활 안정을 위한 산재급여 압류방지 통장
공무원연금평생안심통장	공무원연금 수급권 보호를 위한 압류방지 전용통장
보육전용통장	울산시 어린이집을 대상으로 판매하는 상품으로 어린이집 보조금 전용 집금 통장. 보조금 입금 및 자동이체 실적 등에 따라 수수료 면제서비스 제공
SELF-모바일통장	스마트폰의 비대면실명인증 앱을 통해 은행 방문없이 계좌개설이 가능한 입출금이 자유로운 통장
투유입출금통장	은행 방문없이 스마트뱅킹, 모바일영업점을 통하여 계좌개설이 가능한 입출금이 자유로운 통장

(나)신탁업무

구분	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 운용현상대로 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
공익신탁	청년희망펀드 공익신탁	청년구직과 일자리 창출 지원 등을 위해 출시된 상품으로 모집된 기부금은 청년희망펀드 지원에 사용되며, 납입원금과 운용수익까지 기부하는 상품

(다)대출업무

구분	상품명	주요상품내용
가계자금대출	우량업체임직원대출	- 우량업체 재직중인 임직원을대상으로 한 특화상품
		- 업체별 맞춤형 대출한도, 금리제공

	경남새희망홀씨대출II	- 저신용/저소득자를 위한 서민 금융 상품
	직장인 플러스알파론	- 직장인을 대상으로 하는 직장인 전용 신용대출 상품
	집집마다보너스신용대출	- 주택 소유자를 대상으로 하는 신용대출 상품
	공무원신용대출	- 공무원을 대상으로 하는 공무원 전용 신용대출 상품
	부동산웰스론	- 부동산을 전액담보로 제공하는 개인 및 개인사업자를 위한 가계대출 상품
	BNK경남 사잇돌 중금리대출	-서울보증보험의 보증서가 발급된 저신용, 저소득자를 대상으로 한 중금리 수준 대출 상품
	비대면 투유즉시대출	-무방문, 무서류의 비대면 전용대출 상품
주택자금대출	집집마다도움대출II	- 주택을 담보로 한 변동금리(COFIX)상품
	집집마다안심대출	- 주택을 담보로 한 혼합금리(고정 + 변동)상품 - 고정금리 기간 : 5년, 7년, 10년
	행복전세대출	- 무주택세입자를 위한 전세자금대출
SOHO대출	메디칼론	- 의료전문직(의사, 약사)을 대상으로 하는 특화상품
	사장님도움대출	- 개인사업자를 대상으로 한 특화상품(신용, 담보 운용)
	보육애 대출	- 개인이 운영하는 민간·가정 어린이집에 대한 운영자금 지원하는 신용대출 상품 (최대 10백만원)
	공인중개사 우대대출	- 개인이 운영하는 공인중개업소에 대한 운영자금 지원하는 신용대출 상품. (최대 40백만원)
	베스트드라이버론	-개인택시 사업자에게 경영안정자금을 우대 지원하는 대출상품
기업대출	글로벌기업대출	- 지역 내 수출입 중소기업 금융지원 상품
	중진공경영안정 자금대출	- 중소기업진흥공단 정책자금 이차보전사업 협약 체결에 따른 참여 상품
	창업기업대출	- 창업 후 7년이내의 중소기업으로 공인된 기술을 보유한 기업에게 지원되는 상품
	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
	동반성장대출	- 대기업과 중소기업간 상생협력을 위한 중소기업 금융지원 상품
	하이테크론	- (재)경남테크노파크,(재)울산테크노파크와 금융지원협약에 따라 동 협약기관 추천을 받은 경남지역 4대전력 업종, 이노비즈 인증기업, 친환경에너지 관련 업종 영위 중소기업을 육성하기 위하여 지원하는 상품
	OK 장기기업대출	- 중소기업의 안정적인 운영자금 지원을 위하여 보증기관과 협약을 체결하여 장기로 운전자금을 지원하는 상품
	지방중소기업육성 자금대출	- 중소기업의 건전한 육성을 위하여 지방자치단체에서 운용하는 중소기업대출 * 고객부담 금융비용의 일부를 지방자치단체에서 대신 지급하는 형태로 지원
	토지분양중도금 대출	- 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 납품 전 생산자금을 지원하는 상품
	유형자산 담보대출 재고자산 담보대출 매출채권 담보대출	- 담보여력이 부족한 중소기업에 대하여 원활한 금융지원을 위해 동산,채권을 담보로 취득하여 취급하는 상품
	외화온렌딩대출	- 한국정책금융공사로부터 전대 받은 저리의 외화(USD) 자금을 중소기업에 지원하기 위한 상품
중소기업원스톱대출	- 신규유치 및 주거례 유치 기업을 대상으로 지원하는 기업대출 상품으로 종업원의 거	

		래실적(급여이체, 신용(체크)카드 이용액, 등)에 따라 대출받은 업체의 종업원을 대상으로 장학금을 지원하는 상품
	혜택이 큰KN기업 대출	- 당행 거래실적에 따라 대출한도와 금리를 지원하는 상품
	클러스터 기업대출	- 경상남도의 핵심전략산업과 울산광역시의 주력산업에 지원하는 기업대출 상품
	도탈수입금융	- 기한부 수입신용장 개설한도와 환헛지를 위한 파생상품 (통화선도)를 함께 운용할 수 있는 상품
	위더스론	- 소기업모형을 대상으로 지원하는 기업대출 상품

(라)외환업무

구분	주요상품내용
외국환매매	- 외국통화 매매: 미국달러, 일본엔, 유럽연합유로, 중국위안, 홍콩달러, 태국바트, 호주달러 - 여행자수표 매도: 미국달러, 일본엔, 유럽연합유로, 호주달러, 캐나다달러
외화송금	- 당발(해외)송금: 고객의 요청에 따라 원화 또는 대외거래수단을 송금대전으로 수취하여 외국에 있는 수취인의 거래은행 앞으로 송금하는 것 - 타발송금: 외국에 있는 은행 또는 국내의 다른 외국환은행이 당행을 지급은행으로 하여 국내의 수취인에게 송금하는 것 - 국내자금이체서비스: 국내 타행을 거래하는 수취인 앞으로 자금을 송금하는 서비스
신용장개설	- 개설신청인인 수입상의 요청과 지시에 따라서 수입자의 거래 은행(개설은행)이 직접 수출자앞으로 발행하는 조건부 지급보증(확약)서로 개설은행은 신용장의 조건과 일치하는 한 장래의 특정시점에서 수출자에 대한 지급의 의무(확정채무)를 가지며 동 결제 대금은 신용장 개설의뢰인인 수입자에게 청구
환어음매입	- 수출상이 신용장 또는 계약서(D/P,D/A)조건에 따라 물품의 선적을 완료하고 발행한 환환어음 및 선적서류 일체를 거래은행이 매입하고 그 대금을 개설은행(상환은행 포함)에게 청구하거나 수입지에 소재하는 환거래은행 등을 통하여 수입상에게 추심하는 것 - 수출상에 대한 금융을 원활히하여 주는 일종의 여신행위
외화예금	- 외화당좌예금: 입출금이 자유로운 외화예금 - 외화보통예금: 입출금이 자유로운 통장식 외화예금 - 외화통지예금: 거치기간을 5일이상으로 하는 외화예금 - 외화정기예금: 일정한 금액의 외국통화를 약정된 기간까지 예치하고 그 기한이 만료될 때 원리금을 지급하는 기한부 외화예금 - 백합외화종합통장: 하나의 통장으로 여러가지 통화 및 예금으로 연결하여 종합적으로 관리 할 수 있도록 한 외화통장

(마)신용카드 업무

구분	상품명	주요상품내용
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 생활할인금융상품 캐시백 최대 0.3%
	NEW 단디(DANDI)카드	- 할인점,백화점,병.의원,약국,학원업종 5%할인, 도시가스요금, 주택용 전기 요금 5%할인, GS칼텍스 리터당 60원 할인 등 생활할인, 레저서비스 금융서비스 등 다양한 혜택 제공
	부자되세요 더요일카드	- 일요일·공휴일 GS칼텍스 리터당 최대 150원 그 외 리터당 120원 청구할인, 탐마트, 메가마트 10% 청

		구할인, 학원, 스포츠·레저 업종 10% 청구할인 등
	BNK 카드	- 국내외 모든 가맹점 기본 0.2% 할인직전 3개월 연속 40만원 이상 사용시 0.3% 추가 할인최고금액 이용 가맹점 0.5% 추가 할인, 최다이용 가맹점 3.5% 추가 할인
항공사 제휴카드	SKY PASS카드	- 마일리지 제공 서비스,호텔마일리지,렌터카 마일리지 적립의 부가 서비스 제공
	아시아나 클럽카드	- 마일리지 제공 서비스,면세점 마일리지 적립의 부가서비스 제공
기타 제휴카드	울산보육사랑카드	- 신규/재발급/갱신 시 발급수수료 면제, 클린카드 서비스 자동 적용
	하동군 환경사랑카드	- 클린카드 서비스 제공 외 상품 서비스 제공 없음. 동 전용 체크카드의 결제계좌는 지원기금 전용통장만 등록 가능하며, 지원기금 전용통장에 입금된 지원기금 금액 이내에서 카드 사용 가능
기업고객 전용카드	多Dream Re-Tax카드	- 부가세환급서비스,GS칼텍스 주유시 리터당 50원할인,국내 전 가맹점 2~3개월 무이자 할부,비씨투어멤버스 서비스 제공
	해택이큰KN 마니버세요 기업카드	- 가맹점수수료 캐시백 서비스, 세무 지원 서비스, 보안서비스전통시장, 백화점, 할인점 5% 할인, GS칼텍스 리터당 60원 할인영화 인터넷 예매 2천원 할인, 이동통신 요금 자동이체 3% 할인 등
직불형 신용카드	3040체크카드	- 백화점, 마트, 학원 5%할인, 온라인쇼핑몰 5%할인, 도서업종 5%할인편의점 5%할인, 패밀리레스토랑 10%할인, 커피, 베이커리 10% 할인(대우백화점 체크카드 : KNB3040서비스 + 대우백화점 5% 현장할인)
	1020체크카드	- 온라인쇼핑몰(G마켓, 11번가, 쿠팡, 그루폰, 티몬, 옥션) 5% 할인, GS25 5% 할인(월 최대 3천원), 커피전문점 10%(1회 최대 1만원) 할인어학시험(토익, 토스 등) 2천원 할인, 도서 5% 할인 등
	메가쇼핑 체크카드	- 메가마트 이용 시 3%~7% 청구 할인 및 메가포인트 0.1%~1.0%적립쿠팡, 티켓몬스터, 위메프, G마켓, 옥션, 11번가 이용 시 5% 할인모든 주유소 이용금액의 1.2% 할인 및 영화관 인터넷 예매 2천원 할인 등
	카카오페이 체크카드	- 카카오페이 결제 가능 제휴가맹점 이용 시 15% 할인G마켓, 옥션, 11번가, 쿠팡, 위메프, 티몬 10% 할인편의점, 올리브영, 왓슨스, 다이소 5% 할인
	부자되세요 The 마일리지 체크카드	- 대한항공 마일리지 적립, SSG닷컴, 롯데닷컴, 엘롯데, AK몰, 갤러리아몰 5% 청구할인, CGV, 롯데시네마 1천원 청구할인, 스타벅스, 엔제리너스 할인 등

(바) 전자금융

구분	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
스마트뱅킹서비스	이체, 조회, 예금, 대출, 신용카드, 펀드, 공과금 납부, 금융상품몰, 공인인증서 발급 등 다양한 서비스를 모바일 기반인 스마트폰에서 이용할 수 있는 금융서비스
기업종합 자금관리서비스	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
평뱅킹 서비스	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 우카드를 이용하여 조회/이체/입·지급, 공과금 납부 등의 서비스를 제공
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 은행의 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
모바일 알람 서비스	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)
행복한 아파트 앱	스마트 폰을 통한 아파트 관리비 조회·납부·신청·해지가 가능한 서비스
비대면 계좌개설 서비스	은행 창구 방문 없이 스마트폰을 통해 요구불 계좌 개설 및 전자금융 가입이 가능한 서비스
투유알림센터	입출금알림, 금융알림, 투유톡, 더치페이 등 전자금융 알림 서비스

(사)방카슈랑스 업무

구 분	상 품 명
개인연금 (연금저축)	교보생명 연금저축교보First연금보험 미래에셋생명 연금저축SAVEPLUS연금보험 한화생명 연금저축스마트하이드림연금보험 삼성생명 연금저축골드연금보험 삼성생명 연금저축골드연금보험(무배당)
일반연금	한화생명 스마트V연금보험무배당 DGB생명 행복파트너연금보험 무배당 흥국생명 (무)드림퍼펙트연금보험 삼성생명 내리사랑연금보험(무배당) 교보생명 더드림(무)교보First연금보험 교보생명 미리보는내연금(무)교보First변액연금보험 알리안츠생명 (무)알리안츠파워베스트업변액연금보험 PLUS 교보생명 (무)바로받는연금보험II 삼성생명 에이스즉시연금보험(무배당) 처브라이프생명 (무)플러스알파즉시연금보험II
생사혼합보험	DGB생명 희망파트너저축보험무배당 KDB생명 (무)알뜰플러스저축보험 교보생명 (무)교보First저축보험III 삼성생명 New에이스저축보험(무배당) 한화생명 스마트V저축보험무배당 흥국생명 (무)드림저축보험 한화생명 안심플랜저축보험 무배당 ING생명 (무)모아모아VIP저축보험 처브라이프생명 (무)플러스알파저축보험 동양생명 (무)Angel저축보험 KDB생명 (무)KDB알뜰양로저축보험 ING생명 무배당 ING TWO X TWO 변액적립보험 미래에셋 변액적립보험II(무)진심의차이 처브라이프생명 CHUBB라이프변액적립보험 무배당

<p>장기저축성보험</p>	<p>롯데손해 무배당롯데베리굿저축보험 삼성화재 무배당삼성명품노블레스저축보험 KB손해 무배당파워안심저축보험 MG손해 (무)MG뉴파워재테크저축보험 동부화재 (무)프로미라이프New골드플러스저축보험 한화손해 무배당VIP명품저축보험 현대해상 무배당현대하이리치저축보험 흥국화재 무배당스페셜저축보험 KB손해 무배당화재저축보험 현대해상 무배당현대하이드림화재저축보험 롯데손해 무배당롯데프라임비즈니스저축보험 동부화재 (무)프로미라이프화재저축보험</p>
<p>보장성보험 (생명보험)</p>	<p>DGB생명 프리미엄건강보험무배당 미래에셋 암플러스보장보험(무) 동양생명 (무)Angel어린이보험(보장성) 동양생명 (무)Angel간편한보장보험 동양생명 (무)Angel치아보험 동부생명 (무)아이누리100세보장보험 동부생명 (무)타임케어건강보험 KDB생명 (무)돌려받는건강보험 DGB생명 (무)매월생활비주는든든한암보험 흥국생명 (무)드림어린이보험 흥국생명 (무)드림건강보험</p>
<p>보장성보험 (손해보험)</p>	<p>KB손해 (무)간편가입건강보험 KB손해 (무)암보장건강보험 롯데손해 무배당롯데베리굿암플러스건강보험 동부화재 (무)프로미라이프우리가족상해안심보험 삼성화재 무배당삼성명품상해보험안전한생활플러스 한화손해 무배당오래오래생활보장보험 한화손해 무배당한화케어백건강보험 한화손해 무배당한화골드클래스보장보험II 현대해상 무배당현대하이퍼스트상해보험 흥국화재 무배당일석이조건강보험 KB손해 무배당가족지킴이장해보장보험 KB손해 무배당110LTC건강보험 동부화재 (무)프로미라이프110간병보장보험 롯데손해 무배당롯데베리굿상해플러스보장보험 흥국화재 일석이조상해보험 현대해상 하이케어건강보험 MG손해 (무)MG명품큰보장생활보험 MG손해 (무)MG파워보장보험 MG손해 (무)MG간편양한방보험 한화손해 참편한 건강보험 동부화재 (무)프로미라이프New상해안심보험</p>
<p>일반보험</p>	<p>기업종합보험(KB손해, MG손해, 동부화재, 롯데손해, 메리츠화재, 삼성 화재, 한화손해, 현대해상, 삼성화재, 흥국화재)</p>

(4) 영업부문별 영업규모 및 자산운용 현황 등

(가) 예금 업무

1) 종류별 예금 현황

(단위 : 백만원)

구분		2016년		2015년		2014년	
		잔액	평균잔액	잔액	평균잔액	잔액	평균잔액
원화예수금	요구불예금	3,787,367	3,565,309	3,096,051	2,767,632	2,244,789	2,111,657
	저축성예금	23,688,323	23,047,289	23,131,152	22,895,474	22,467,306	22,385,643
	수입부금	7,164	10,467	12,353	9,925	9,575	9,509
	주택부금	3,996	4,297	4,313	3,863	3,441	3,339
	소계	27,486,850	26,627,362	26,243,869	25,676,894	24,725,110	24,510,147
외화예수금		317,522	336,577	309,278	315,141	261,622	275,383
CD		262,398	223,210	296,372	241,220	112,321	108,492
금전신탁		2,027,211	2,119,325	2,073,720	1,983,340	1,854,339	1,777,667
합계		30,093,981	29,306,474	28,923,239	28,216,595	26,953,392	26,671,689

2) 국내 1점포당 평균 예금 실적

(단위 : 백만원)

구분	2016년	2015년	2014년
예수금	173,411	174,177	159,155
원화예수금	171,420	172,231	157,512

주1) 국내분 기준평잔을 기준으로 작성

3) 국내 1인당 평균 예금 실적

(단위 : 백만원)

구분	2016년	2015년	2014년
예수금	12,181	11,921	11,711
원화예수금	12,041	11,788	11,590

주1) 국내분 기준평잔을 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)

구분	2016년		2015년		2014년	
	잔액	평균잔액	잔액	평균잔액	잔액	평균잔액
원화대출금	27,420,051	26,442,741	25,685,667	25,484,828	24,755,463	23,904,530
외화대출금	381,072	377,263	335,365	419,872	459,884	550,846
지급보증대지급금	5,020	6,945	1,734	11,866	9,792	10,384
소 계	27,806,143	26,826,949	26,022,766	25,916,567	25,225,139	24,465,760
신탁대출금	284	288	497	381	340	338
합 계	27,806,427	26,827,237	26,023,263	25,916,948	25,225,479	24,466,098

주1) 외화대출금은 내국수입유산스, 은행간외화대여금, 외화차관자금대출금, 역외외화대출금을 포함

2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만원)

구분	1년 이하	1년 초과~ 3년 이하	3년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계
원 화	13,931,259	7,016,566	1,807,440	4,154,435	26,909,700
외 화	318,893	10,963	-	-	329,856

주) 원화 및 외화 대출금 중 은행간 대여금 제외함.

3) 자금용도별 대출 현황

(단위 : 백만원)

구분		2016년	2015년	2014년
기업자금대출	운전자금대출	9,431,556	9,582,057	9,251,323
	시설자금대출	8,697,660	8,144,270	7,467,260
	특별자금대출	-	-	-
	소 계	18,129,216	17,726,327	16,718,583
가계자금대출		8,925,330	7,531,748	7,666,634
공공 및 기타 자금대출	운전자금대출	148,371	201,133	140,153
	시설자금대출	213,412	215,170	207,637
	소 계	361,783	416,303	347,790
합 계		27,416,329	25,674,378	24,733,007

주1) 은행계정 원화대출금 잔액 기준임(은행간 대여금 제외)

4) 예대율

(단위 : 백만원)

구분	2016년	2015년	2014년
원화대출금(A)	27,288,079	25,601,026	24,459,414
원화예수금(B)	27,641,496	25,994,939	24,983,429
예대율(A/B)	98.72	98.48	97.90

주1) CD제외, 월중평균 기준

(다) 지급보증 업무

(단위 : 백만원)

구분		2016년	2015년	2014년
확정지급보증	원화지급보증	183,511	206,767	235,478
	외화지급보증	94,906	90,345	177,112
	증권계정의 어음지급보증	-	-	-
미확정지급보증		129,533	216,663	268,633
합계		407,950	513,774	681,223

(라) 유가증권 투자 및 운용 현황

1) 종류별 유가증권 잔액

(단위 : 백만원)

구분		2016년		2015년		2014년	
		평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
은행계정 원화증권	통화안정증권	16,802	20,030	2,825	-	38,915	9,995
	국·공채	940,917	1,069,712	1,462,506	1,475,491	1,430,271	1,473,510
	사채	3,497,656	3,516,283	2,633,361	2,782,067	2,506,256	2,376,025
	주식	135,529	151,942	152,523	134,812	171,768	179,699
	기타증권	270,565	247,845	241,610	263,846	314,493	282,318
	소계	4,861,469	5,005,812	4,492,825	4,656,216	4,461,703	4,321,547
신탁계정 원화증권	통화안정증권	-	-	-	-	-	-
	국·공채	7,938	389	14,431	10,004	13,572	16,949
	사채	202,421	197,511	139,447	217,620	115,364	124,974
	주식	304	164	499	446	5,437	464
	기타증권	230,415	298,406	231,211	190,405	265,331	274,015
	소계	441,078	496,470	385,588	418,475	399,704	416,402
외화	외화증권	17,369	28,839	-	-	-	-
	역외외화증권	-	-	7,350	7,347	8,245	7,594
	소계	17,369	28,839	7,350	7,347	8,245	7,594
합계		5,319,916	5,531,121	4,885,763	5,082,038	4,869,652	4,745,543

주1) 금융채는 사채에 포함하여 작성함

2) 예금 등에 대한 유가증권의 비율

(단위 : 백만원)

구분	2016년	2015년	2014년
유가증권(A)	4,861,469	4,492,825	4,461,703
예금 등(B)	26,850,572	25,918,114	24,618,639
비율 (A/B)	18.1	17.3	18.1

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

(마) 신탁 업무

(단위 : 백만원)

구분	2016년		2015년		2014년	
	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수
약정배당신탁	-	-	-	-	-	-
실적배당신탁	5,224,458	5,986	4,700,503	5,474	4,427,573	5,652
합 계	5,224,458	5,986	4,700,503	5,474	4,427,573	5,652

주1) 수탁고는 평균잔액임

(바) 신용카드 업무

(단위 : 천좌, 백만원)

구분		2016년	2015년	2014년
회원수 주1)	법인	81	70	59
	개인	1,114	1,088	1,078
가맹점수 주2)				
수익상황	매출액 주3)	4,832,550	4,967,963	4,433,409
	수수료수입액 주4)	41,180	33,917	32,644

주1) 회원수 : 신용카드 및 체크카드 회원수

2) 가맹점수 : 가맹점이전 계약 체결로 비씨카드사로 이전

3) 매출액 : 기중 누계(구매카드매출 및 체크카드매출 포함, 카드론 제외)

4) 수수료수입액(이자포함) = 기중 수입수수료 - 기중 지급수수료

(5)영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

(가) 자금 조달 내용(별도 재무제표 기준)

[은행계정]

(단위 : 백만원,%)

구분	조달항목	2016년			2015년			2014년		
		평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예수금	25,785,887	1.38	74.33	24,908,453	1.78	74.44	23,828,617	2.33	74.41
	양도성예금	223,210	1.51	0.64	241,220	1.75	0.72	108,492	2.40	0.34
	차입금	1,675,627	1.33	4.83	1,686,892	1.65	5.04	1,647,192	2.19	5.14
	원화콜머니	119,809	1.32	0.35	125,989	1.68	0.38	94,576	2.26	0.30
	기타	1,685,114	3.52	4.86	1,640,141	3.86	4.90	1,529,624	4.57	4.78
	소계	29,489,648	1.50	85.01	28,602,695	1.89	85.48	27,208,502	2.45	84.97
외화자금	외화예수금	336,577	0.48	0.97	315,141	0.58	0.94	275,383	0.64	0.86
	외화차입금	376,222	0.52	1.08	553,974	0.56	1.66	657,743	0.67	2.05
	외화콜머니	114	0.58	0.00	346	0.14	-	1,283	0.15	-
	사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	72,691	0.91	0.21	98,852	1.21	0.30	119,382	1.48	0.37
	소계	785,604	0.54	2.26	968,313	0.63	2.90	1,053,791	0.75	3.29
원가성 자금 계		30,275,252	1.47	87.27	29,571,008	1.85	88.38	28,262,294	2.39	88.26
기타	자본총계	2,996,222	0.00	8.64	2,571,059	-	7.68	2,449,191	-	7.65
	총당금	125,003	0.00	0.36	160,935	-	0.48	148,719	-	0.46
	기타	1,293,123	0.00	3.73	1,157,699	-	3.46	1,161,358	-	3.63
무원가성 자금 계		4,414,348	0.00	12.73	3,889,693	-	11.62	3,759,267	-	11.74
합계		34,689,600	1.29	100.00	33,460,701	1.64	100.00	32,021,560	2.11	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,%)

구분	조달항목	2016년			2015년			2014년		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원가성	금전신탁	2,120,018	1.61	40.36	1,983,450	2.03	41.96	1,777,667	2.62	39.91
	차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	2,120,018	1.61	40.36	1,983,450	2.03	41.96	1,777,667	2.62	39.91
무원가성	재산신탁	3,104,440	-	59.1	2,717,053	-	57.48	2,649,906	-	59.49
	특별유보금	1,478	-	0.03	1,526	-	0.03	1,545	-	0.03
	기타	26,710	-	0.51	24,881	-	0.53	25,244	-	0.57
	소계	3,132,628	-	59.64	2,743,460	-	58.04	2,676,695	-	60.09
합계		5,252,646	0.65	100	4,726,910	0.85	100.00	4,454,362	1.05	100.00

(나) 자금 운용 내용(별도 재무제표 기준)

[은행계정]

(단위 : 백만원,%)

구분	운용항목	2016년			2015년			2014년		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예치금	21,998	1.46	0.06	14,473	1.44	0.04	12,141	1.88	0.04
	유가증권	4,861,469	1.54	14.01	4,492,825	3.01	13.43	4,461,703	3.68	13.93
	대출금	26,442,805	3.58	76.23	25,484,922	3.81	76.16	23,904,500	4.34	74.65
	지급보증대지급금	6,945	0.13	0.02	11,866	1.14	0.04	10,384	0.06	0.03
	원화콜론	59,612	1.41	0.17	71,274	1.59	0.21	80,914	2.45	0.25
	사모사채	94,456	3.24	0.27	253,781	3.84	0.76	359,942	4.30	1.12
	신용카드채권	356,050	20.10	1.03	298,028	21.50	0.89	266,270	22.56	0.83
	기 타	207,323	4.17	0.60	237,665	5.30	0.71	248,224	6.87	0.78
	원화대손충당금(△)	158,596	0.00	0.46	174,909	-	0.52	200,252	-	0.63
소 계	31,892,062	3.47	91.94	30,689,925	3.89	91.72	29,143,825	4.45	91.01	
외화자금	외화예치금	106,111	0.15	0.31	104,352	0.09	0.31	86,469	0.07	0.27
	외화증권	17,369	1.87	0.05	-	-	-	616	-	-
	대출금	377,263	1.45	1.09	419,872	1.35	1.25	550,846	1.58	1.72
	외화콜론	110,267	0.79	0.32	71,792	0.28	0.21	43,796	0.36	0.14
	매입외환	147,043	2.29	0.42	295,678	1.55	0.88	343,863	1.64	1.07
	기 타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화대손충당금(△)	3,106	0.00	0.01	6,788	-	0.02	9,088	-	0.03
	소 계	754,947	1.35	2.18	884,906	1.19	2.63	1,016,501	1.43	3.17
수익성 자금계		32,647,009	3.42	94.11	31,574,831	3.82	94.35	30,160,327	4.34	94.19
기 타	현 금	152,243	0.00	0.44	157,041	-	0.47	190,326	-	0.59
	업무용유형자산	270,173	0.00	0.78	242,233	-	0.72	232,268	-	0.73
	기 타	1,620,176	0.00	4.67	1,486,596	-	4.44	1,438,640	-	4.49
무수익성 자금계		2,042,591	0.00	5.89	1,885,870	-	5.63	1,861,234	-	5.81
합 계		34,689,600	3.22	100.00	33,460,701	3.60	100.00	32,021,560	4.09	100.00

주1) 예치금 = 원화예치금 - 지준예치금

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

3) 기타의 '현금' = 현금 - 총다점권

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

[신탁계정]

(단위 : 백만원,%)

구분	운용항목	2016년			2015년			2014년		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
수익성	대출금	9,209	0.10	0.18	38,354	0.04	0.81	43,347	0.03	0.97
	유가증권	448,266	2.85	8.53	392,938	3.47	8.31	407,333	-3.08	9.14
	콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기 타	4,790,230	0.56	91.2	4,290,115	0.98	90.77	3,997,969	0.90	89.75
	채권평가충당금(△)	391	0	0.01	391	-	0.01	277	-	0.01
	소 계	5,247,314	0.76	99.9	4,721,016	1.18	99.88	4,448,372	0.53	99.87
무수익성		5,332	-	0.1	5,784	-	0.12	5,990	-	0.13
합 계		5,252,646	1.51	100	4,726,800	1.18	100.00	4,454,362	0.53	100.00

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

다. BNK투자증권(제21기 : 2016.1.1 ~2016.12.31)

(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		2016년말 (2016.01~2016.12.31)	2015년말 (2015.01~2015.12.31)	2014년말 (2014.01~2014.12.31)
주가지수	KOSPI	2,026.46	1,961.31	1,915.59
	KOSDAQ	631.44	682.35	542.97
유가증권 시장	거래대금	1,112,669	1,327,230	975,977
	거래량	92,686,041	112,903,399	68,130,089
코스닥 시장	거래대금	834,913	873,782	482,731
	거래량	170,802,600	149,904,713	86,861,784
파생상품 시장 주)	거래대금	9,570,629	10,153,494	9,106,881
	거래량	651,268	790,612	677,788

주) 옵션거래 포함

[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

2016년 4/4분기 글로벌 경기는 물가상승률 회복과 제조업 중심의 성장세를 시현했습니다. 2017년 1/4분기에도 물가에 대한 기대가 유효하겠으나, 글로벌 정치 불확실성 등이 성장 속도를 제한할 전망입니다.

미국 경제는 2016년 4/4분기 1.9%(QoQ연율) 성장하면서 3/4분기 보다 성장세가 둔화되었

으나, 대선 이후 정책기대감과 재고 재축적에 연말로 갈수록 경기가 개선되었습니다. 2017년 1/4분기까지 정책기대감과 재고 재축적 기조가 이어지고 있어 성장세가 확대될 전망입니다. 단, 여전히 남아있는 정책 불확실성, 빠른 물가상승에 따른 가계 구매력 위축을 감안해 과도한 기대에 따른 눈높이는 조절할 필요가 있다는 판단입니다.

유로존 경제는 2016년 4/4분기도 전분기에 이어 0.4%(QoQ) 성장, 은행권 수익 악화 및 정치 불확실성에도 비교적 양호한 성장세를 유지하고 있습니다. 특히 그동안 회복세가 미약했던 프랑스 성장세가 개선된 점이 긍정적입니다. 물가상승률 회복으로 제조업 경기 개선세가 지속되고 있으나, 브렉시트 협상 본격화, 미국과의 무역마찰, EU내 선거 불확실성 등이 상반기 경기 하방 압력으로 작용할 전망입니다.

2016년 4/4분기 중국 GDP 성장률은 6.8%(YoY)를 기록해 이전분기 대비 성장세가 확대되었습니다. 중국 또한 수출 증가 및 제조업 경기 개선에도 통화정책의 긴축 전환(금리 인상), 미국과의 통상마찰 등을 감안하면 성장세 둔화가 불가피합니다. 하지만 시장에서 우려하는 위안화 급락 쇼크 등이 불거질 가능성은 크지 않다는 판단입니다.

국내 경제는 2016년 4/4분기 GDP 성장률은 2.3% (YoY)로 3/4분기대비 소폭 둔화되었으나 국내 정정불안, 고용시장 위축 등을 감안하면 예상보다 양호한 수준을 기록했습니다. 2017년 1/4분기에도 구매력이 제한된 상황에서 음식료품 중심으로 물가상승세가 예상보다 빠르게 확대되면서 가계소비 위축이 불가피할 전망입니다. 단 아시아 신흥국 중심으로 자본재수요가 꾸준히 확대되고 있어 대외수요 회복이 경기 위축 정도를 제한할 것으로 예상합니다.

○ 시장 여건

4분기 우리 증시는 전분기말 대비KOSPI는0.8% 상승했고, KOSDAQ은7.3% 하락했습니다. 삼성전자 노트7 단종, 한미약품 기술수출 계약 해지, 사드(THAAD)배치 노이즈에 따른 중국 정부의 규제 등 호재보다 악재가 부각되며 글로벌 증시 대비 부진했습니다. 업종단에서는 트럼프 당선 이후 기대인플레이션 상승과 재정확대에 따른 경기개선 기대감으로 철강, 화학, 은행 등 대형주 및 가치주의 상대적 강세가 나타났습니다. 4분기 글로벌 금융시장에 가장 큰 영향을 준 이벤트는 트럼프 당선이었습니다. 당초 예상을 벗어난 결과로 단기조정이 나타났으나, 이내 재정확대, 인프라 투자 등 트럼프 정책 기대감 속에 소재, 산업재 등을 중심으로 글로벌 증시는 강세를 보였습니다. 해당 정책들로 인해 미국 기준금리 인상이 예상보다 빨라질 것이라는 전망과 함께 금리 상승과 달러 강세(신흥국 통화 약세)가 나타났습니다.

1분기 우리 증시는 환율과 유가가 현재 수준을 유지할 것으로 보이고, 미국 기준금리 인상 가능성도 낮지만, 상승 모멘텀이 부재한 가운데 박스권에서 지지부진한 흐름을 보일 전망입니다. 4분기 실적발표가 종료되면 1분기 어닝시즌 전까지 일시적으로 어닝 모멘텀 공백기에 진입하고, 영국과 EU 간의 브렉시트 협상 등 글로벌 금융시장의 변동성을 높일 것으로 보이는 이벤트도 예정되어 있습니다. 또한, 현재 시장은 감세, 규제완화와 같은 트럼프 정책 기대감을 선반영하고 있으나, 보호무역 강화, 반이민정책, 환율문제 등 부담요인에 대한 우려도 수시로 재부각될 가능성이 있습니다. 이와 같은 대외환경 하에서 외국인 매수세는 올해 이익 개선 가능성이 높고, 업황 개선이 기대되는 IT, 금융, 화학 등 경기민감 업종 중심으로 유입될 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 파괴

가 가속화되어 금융투자업간의 경쟁이 전방위로 심화되고 있습니다. 한편, 자본시장법 시행에 따른 금융상품의 포괄주의 도입은 창의력에 기반한 상품개발의 제약을 없앴으로써 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.

당사의 계열회사인 부산은행과 경남은행이 지역밀착경영과 지역중소기업과의 상생경영을 통해 은행권 최고수준의 고객 충성도와 경영성과를 나타내고 있듯이 당사도 부산, 경남지역의 우량중소기업을 대상으로 한 차별화된 영업전략으로 당사만의 강점을 확보해 나가고 있으며, 이를 통해 자본규모, 전문인력 등 대형사 대비 불리한 영업환경을 극복해 나가고 있습니다.

○ 시장점유율 추이(위탁매매)

구분	제21기	제20기	제19기	제18기
파생상품 MS 주)	6.67%	8.72%	2.94%	2.74%
주식 MS	0.15%	0.19%	0.21%	0.21%

주) 상품, 주가지수 선물 및 옵션 포함

(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

(가) 파생상품 중개

「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 시행으로 증권사가 파생상품업무를 겸영하게 됨에 따라 파생상품시장의 경쟁이 심화되었고, 파생상품관련 규제강화 등으로 시장이 위축되고 있으며, 선물 및 옵션 위탁수수료수익이 전년동기대비 2,727백만원 감소한 11,969백만원 시현하였습니다.

(나) 파생상품 매매(매매손실 차감)

시장 환경변화에 따른 종목판단과 매매전략 수립을 통하여 파생상품 매매를 하고 있으며, 금기 이자율선물이익 709백만원, KOSPI200 선물 및 옵션이익 9,842백만원 등으로 전년동기대비 489백만원 증가한 10,551백만원 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, 주식 위탁수수료 등 전년동기대비 899백만원 감소한 8,020백만원 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 관련이익이 전년동기대비 5,851백만원 증가한 18,384백만원 시현하

였습니다.

(마) IB부문

2012년 3월 인수업 인가로 회사채, ABCP, ABS의 발행 및 주선, 기타 구조화 금융 등 기업들이 필요로 하는 모든 자금조달 기능을 갖추고 지원하고 있으며, 이를 통해 수수료수익 등 전년동기대비 1,965백만원 증가한 10,057백만원 실현하였습니다.

(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
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
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
CP(기업어음)	단기 고정금리 상품으로 선이자를 지급하여 실수익률이 높음
RP(환매조건부채권)	기간별로 약정한 금리를 지급하는 확정금리 상품으로 당사가 재매입을 보장하는 안정적인 상품
WRAP(랩어카운트)	투자일임계약에 기초하여 고객의 투자성향에 따라 자산을 통합적으로 운용/관리해 주는 자산관리서비스 제공
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 투자대상 자산)에 투자하는 상품
유추얼펀드	투자자들의 자금을 모아 투자회사를 설립해 주식이나 채권, 파생상품등에 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

(4) 영업종류별 영업규모 및 자산운용 현황 등

(가) 투자중개 업무

1) 예수금 현황

(단위:백만원)

구분		제21기		제20기		제19기	
		평잔	말잔	평잔	말잔	평잔	말잔
원화 예수금	위탁자예수금 (증권)	25,390	22,280	21,924	23,663	17,361	10,791
	장내파생상품 예수금(파생)	21,728	18,860	29,845	18,055	20,687	23,772
	집합투자증권 예수금(수익증권)	38,733	9,724	30,570	19,287	21,887	43,317
	청약자 예수금	2	-	-	-	-	-
	소 계	85,853	50,864	82,339	61,005	59,935	77,880
외화 예수금	위탁자외화예수금 (국내파생)	10,245	13,704	9,007	10,815	1,606	6,787
	위탁자외화예수금 (해외파생)	-	-	-	-	-	-
	소 계	10,245	13,704	9,007	10,815	1,606	6,787
계		96,098	64,568	91,346	71,820	61,541	84,667

2) 위탁매매거래 실적

(단위:백만원)

구분			제21기		제20기		제19기	
			매수	매도	매수	매도	매수	매도
지분증권	주식	유가증권시장	2,967,835	2,944,630	2,767,406	2,808,169	2,297,961	2,204,293
		코스닥시장	1,261,490	1,224,515	1,286,191	1,273,040	795,259	827,421
		기타	467	232	221	157	37	143
	소계		4,229,792	4,169,377	4,053,818	4,081,366	3,093,257	3,031,857
채무증권	채권	장내	84,437	83,284	-	-	-	-
		장외	192	186	121,308	119,459	105,645	103,526
	CP	장내	-	-	-	-	-	-
		장외	8,723,783	8,725,850	2,528,856	2,529,428	2,099,789	2,105,034
	소계		8,808,412	8,809,320	2,650,164	2,648,887	2,205,434	2,208,560
집합투자증권			9,840,969	10,051,348	6,832,203	8,292,092	5,898,517	6,431,639
파생상품	선물		898,164,213	898,337,258	917,019,319	917,352,085	348,547,569	348,568,757
	옵션		7,073,613	7,078,102	17,523,139	17,542,524	4,701,447	4,715,624
	소계		905,237,826	905,415,360	934,542,458	934,894,609	353,249,016	353,284,381
계			928,116,999	928,445,405	948,078,643	949,916,954	364,446,224	364,956,437

3) 위탁매매 업무 수지

(단위:백만원)

구분	제21기	제20기	제19기
수탁수수료	20,239	23,975	15,197
매매수수료	7,593	10,042	3,518
수지차익	12,646	13,933	11,679

(나) 투자매매 업무

1) 자기거래에 따른 매매이익

(단위:백만원)

구분		제21기	제20기	제19기
장내 파생상품	통화선물 거래이익	-	205	△15
	국채선물 거래이익	709	△180	△1,017
	코스피 거래이익	9,842	10,037	4,432
	소 계	10,551	10,062	3,400
증권	채권 처분손익	423	2,313	6,323
	채권이자	5,947	3,728	4,222
	기업어음증권 처분손익	1,115	402	465
	기업어음증권 이자	57	112	561
	주식 처분손익	4,416	1,059	2,822
	기타 처분손익	958	1,088	1,029
	소 계	12,916	8,702	15,422
계	23,467	18,764	18,822	

2) 파생상품거래현황

(단위:백만원)

구분		이자율	통화	KOSPI 200 선물	KOSPI 200 옵션	기타	계
거래 목적	위험회피	-	-	-	-	-	-
	매매목적	21,918,128	-	10,862,243	815,520	7,083	33,602,974
거래 장소	장내	21,918,128	-	10,862,243	815,520	7,083	33,602,974
	장외	-	-	-	-	-	-
거래 형태	선도	-	-	-	-	-	-
	선물	21,918,128	-	10,862,243	-	7,083	32,787,454
	옵션	-	-	-	815,520	-	815,520

주) 파생상품 잔액 : 제21기 805,502백만원, 제20기 519,186백만원

3) 신용파생상품 거래 현황 - 해당사항 없음

(다) 유가증권 투자업무

(단위:백만원)

구분		제21기		제20기		제19기	
		평잔	말잔	평잔	말잔	평잔	말잔
단기매매 증권	주식	8,135	12,826	550	114	4,393	591
	신주인수권증서	113	98	26	-	310	-
	국공채	90,221	313,597	58,434	45,104	109,170	72,178
	특수채	247,290	297,394	125,706	154,392	117,267	110,170
	회사채	201,285	222,591	121,006	117,370	123,255	129,236
	집합투자증권	14	12	802	-	1,320	-
	기업어음증권	1,756	-	3,602	897	7,453	956
	기타	58,834	39,038	61,326	37,594	42,280	32,764
	소계	607,648	885,556	371,452	355,471	405,448	345,895
당기손익 인식증권	주식	-	-	-	-	-	-
	회사채	1,537	2,721	-	-	-	-
	소계	1,537	2,721	-	-	-	-
매도가능 증권	주식	11,914	12,012	11,505	11,851	11,189	11,470
	출자금	2,484	2,478	2,155	2,130	2,288	2,330
	회사채	-	-	-	-	-	-
	손해배상 공동기금	4,351	5,436	3,151	3,234	2,807	3,004
	소계	18,749	19,926	16,811	17,215	16,284	16,804
계		627,934	908,203	388,263	372,686	421,732	362,699

(라) 유가증권 인수 업무

(단위:백만원)

구분	제21기			제20기			제19기		
	주간사 실적	인수 실적	인수 수수료	주간사 실적	인수 실적	인수 수수료	주간사 실적	인수 실적	인수 수수료
기업공개	-	-	-	-	-	-	-	-	-
주식	-	-	-	-	-	-	-	-	-
국공채	-	-	-	-	-	-	-	-	-
특수채	-	590,386	86	-	374,652	47	-	299,860	129
금융채	-	746,442	75	-	887,024	90	-	426,312	43
회사채	1,717,599	2,147,075	2,670	1,147,470	2,016,914	2,231	452,834	1,646,834	2,115
기타	-	1,947,373	355	17,664	1,939,997	1,321	25,000	687,295	378
계	1,717,599	5,431,276	3,186	1,165,134	5,218,587	3,689	477,834	3,060,301	2,665

(마) 신용공여 업무

1) 신용공여한도 및 이자율 내역

구분	한도		이자율	비고

	개인	법인			
신용용자	10억원	불가	7%~11%		고객등급별/기간별 차등금리 적용
예탁담보용자	20억원	20억원	주식	7%~8.5%	
			채권	7%	
매도대금담보용자	약정한도 내		8%		-

* 연체이자 일괄 14%

2) 신용공여 현황

(단위:백만원)

구분	제21기	제20기	제19기
신용거래용자금	9,347	8,175	8,104
증권담보대출금	26,061	18,552	13,683
매도대금담보대출금	242	91	2
계	35,650	26,818	21,789

(바) 환매조건부채권 매매업무

(단위:백만원)

구분		제21기	제20기	제19기
잔고금액	조건부매도	438,144	207,770	216,559
	조건부매수	-	-	-
거래금액	조건부매도	150,583,811	88,363,273	82,712,775
	조건부매수	-	-	-

(사) 기타 부수업무

(단위:백만원)

구분	제21기	제20기	제19기
자문수수료	5,392	4,043	4,087
기타	-	-	-
계	5,392	4,043	4,087

(5) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

(가) 자금조달 내용

(단위:백만원,%)

구분	조달항목	제21기			제20기			제19기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예수금	86,104	1.06	10.65	82,418	1.30	14.97	60,057	1.64	11.39
	차입부채	506,263	1.37	62.63	300,785	1.55	54.64	339,484	1.90	64.40
	기타	27,642	-	3.42	24,957	-	4.53	14,457	-	2.74
	소계	620,009	-	76.70	408,160	-	74.14	413,998	-	78.53
외화자금	예수금	10,245	-	1.27	9,007	-	1.64	1,607	-	0.31
	소계	10,245	-	1.27	9,007	-	1.64	1,607	-	0.31
기타	자본총계	178,144	-	22.03	133,320	-	24.22	111,574	-	21.16
합 계		808,398	-	100.00	550,487	-	100.00	527,179	-	100.00

(나) 자금 운용 내용

(단위:백만원,%)

구분	운용항목	제21기			제20기			제19기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예치금	80,594	1.32	9.97	65,571	1.31	11.91	52,756	2.14	8.98
	유가증권	627,934	1.94	77.67	387,619	1.98	70.41	419,566	2.40	71.46
	기타	89,625	-	11.09	88,394		16.06	113,250		19.29
	소계	798,153	-	98.73	541,584		98.38	585,572		99.73
외화자금	예치금	10,245	-	1.27	8,903		1.62	1,607		0.27
	소계	10,245	-	1.27	8,903		1.62	1,607		0.27
합 계		808,398	-	100.00	550,487		100.00	587,179		100.00

라. BNK캐피탈(제7기 : 2016.1.1 ~2016.12.31)

(1)산업현황

(가) 현황

여신전문금융업은 신용카드업, 시설대여업, 할부금융업 및 신기술사업금융업 등 총 4개 업종이 통합된 금융업종으로 수신기능이 없는 대신, 직·간접적 형태로 자금을 조달하여 여신을 하는 행위를 주 업무로 영위하고 있습니다. 신용카드업을 제외한 기타 업종에 대한 진출입이 종래의 인가제에서 등록제로 전환되어 대주주 및 자본금 요건만 구비하면 진출입이 자유로운 업종입니다.

(나) 산업의 성장성

4개 업종의 통합으로 개별 회사의 취급업무가 대폭 확대되어 종합적인 금융서비스 제공이 가능해졌으며, 분야별 산업의 성장성을 보면, 리스업무의 경우에는 산업설비투자와 같은 전통적 리스 수요가 점차 감소하는 가운데 오토리스 등의 증가에 힘입어 리스실행 규모는 증가세를 나타내고 있으나, 기업의 설비투자가 활성화 되지 않고 있는 점이 부담으로 작용하고 있습니다. 한편, 2000년대 초기에는 전업리스사의 총자산 중 리스자산의 비중이 절대적이었으나, 최근 여신성금융자산이 확대되면서 자산 구성이 리스자산과 여신성 금융자산으로 양분되고 있는 상황입니다. 할부금융업의 경우, 여신전문금융업법이 등록제로 전환되면서 자동차 등 소비자대상 할부금융의 활성화로 시장규모는 꾸준히 증가하여 왔습니다. 그러나 할부금융부문 주대상인 자동차할부금융은 2008년 하반기 이후 금융위기로 인한 경기침체로 자동차판매의 급감 및 할부이용자의 신용도 하락과 연체율 증가로 할부금융시장이 침체된 바 있었으나, 최근 대형할부금융사를 중심으로 오토할부 등 할부업무가 확대되는 추세입니다. 향후에는 여신부문에 대한 리스크 관리가 각사의 실적을 크게 좌우할 전망이며 수신기능이 없이 자금조달을 시장에 의존하는 관계로 조달비용 절감과 유동성 유지도 매우 중요한 관리 항목으로 부각될 것으로 전망됩니다.

(다) 경기변동의 특성

캐피탈사는 최근 3~4년 간 높은 외형 성장세를 이루었지만 외부 자금조달에 의존할 수밖에 없는 여신전문금융회사의 특성상 2008년과 같은 글로벌 금융위기시에는 급격한 변동 리스크에 민감하게 반응합니다. 또한, 자동차, 주택, 산업기계설비 등을 취급하는 시설대여업과 할부금융, 일반대출은 전반적인 경기변동상황과 밀접하게 관련되어 있습니다. 경기 활황시 대출수요의 증가로 인한 자산규모 및 수익이 제고 되고, 경기침체시 대출수요의 감소 및 자산가치의 하락으로 인한 수익성 및 자산건전성 리스크가 증대됩니다.

(라) 시장의 안정성 및 경쟁상황

여신전문금융회사는 규정된 자본금을 확보하여야 하고, 자본적정성, 위험관리 등의 다양한 부문에서 감독당국이 정한 요건을 상시적으로 충족해야 하는 등 일정 수준의 진입장벽이 존재하지만 은행권 등 타 금융업권에 비해서는 진입장벽이 낮은 수준으로, 외국계 및 대기업 계열사의 신규 시장진입이 이루어지고 있습니다. 또한, 자동차금융시장을 제외한 기계리스 및 기타할부 시장의 규모는 열위한 가운데 진입장벽 또한 높지 않아 다수의 할부, 리스사가 존재하여 업권 내 경쟁강도는 높은 편으로 판단됩니다. 자동차금융시장 또한, 시중은행의 오토론 상품 취급, 신용카드사의 부수업무진출 규제 완화에 따른 자동차금융시장 진출로 인해 경쟁 강도는 더욱 심해지고 있습니다. 당사는 BNK금융지주의 자회사로서 모회사의 우수한 대외신인도를 바탕으로 안정적인 자금조달능력을 보유하고 있으며 그룹 내 부산은행 등 계열사와의 연계 영업 등을 통한 시너지 극대화, 우수 인력 영입을 통한 영업관리 및 심사, 리스크관리로 시장 내 일정 수준의 경쟁력을 확보하고 있습니다.

(2) 영업개황

BNK캐피탈은 시설대여, 할부금융 등의 업무를 영위할 목적으로 2010년 7월 15일 설립하였습니다. 사업부문별 본부 및 팀 제도 정착, 부산은행 등 계열사와의 연계 영업 강화 등 확대된 영업 네트워크 기반 하에 리스 및 할부금융, 신기술사업금융, 팩토링금융, 할인어음, 일반대출, 렌탈 등을 취급하고 있으며, 각 상품별 적절한 자산부채 만기구조 유지는 물론, 안정적인 수익구조 창출 및 건전한 여신의 제공을 위해 노력하고 있습니다.

(가) 여신부분

- 자동차금융을 중심으로 한 소비자금융의 성장으로 전년동기 대비 3,308억원 (8.03%) 증가 한 4조 4,506억원을 시현하였습니다

(나) 손익부분

- 영업이익은 전년동기 대비 195억원(35.14%)증가한 750억원, 당기순이익은 전년동기대비 143억원(32.80%)증가한 579억원을 시현하였습니다.

(3)주요상품 및 서비스 내용

(가)할부금융상품

- 일반할부: 고객이 일시불로 구입하기 어려운 고가의 내구재 등을 구입 할 때 고객의 신용도에 따라 물품구입대금을 판매자에게 대신 납부하여 주고 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 대신하여 구입하고 일정기간 동안 이용자에게 대여하여 그 대가로 사용료를 받는 금융상품

(다)팩토링금융상품

- 할인어음: 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

- BNK론: 근로소득자, 자영업자, 전업주부를 위한 신용대출
- BNK우량: 우량기업 종사자를 위한 신용대출
- BNK소호: 사업개시 3개월 경과한 사업자를 위한 신용대출
- BNK무담보APT론: 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	제7기		제6기		제5기	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
리스	926,244	20.86	955,518	23.23	941,558	26.64
할부금융	890,133	20.04	778,150	18.92	739,244	20.92
대출금	2,619,115	58.97	2,376,634	57.78	1,853,415	52.44
팩토링	5,888	0.13	2,743	0.07	-	-
합 계	4,441,380	100.00	4,113,045	100.00	3,534,217	100.00

※선금리스자산 / 신기술사업금융(비여신성기술자산) 제외

(나) 부문별 영업실적

1)리스현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		제7기		제6기		제5기	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
물건별	국 산	728,600	78.66	747,188	78.20	766,214	81.38
	외 산	197,644	21.34	208,330	21.80	175,344	18.62
	합 계	926,244	100.00	955,518	100.00	941,558	100.00
이용자별	공공기관	28,187	3.04	34,203	3.58	6,105	0.65
	사업자 (법인,개인)	898,057	96.96	921,315	96.42	935,453	99.35
	기 타	-	-	-	-	-	-
	합 계	926,244	100.00	955,518	100.00	941,558	100.00
업종별	제 조 업	591,589	63.87	558,010	58.40	518,436	55.06
	비제조업	334,656	36.13	397,508	41.60	423,122	44.94
	합 계	926,244	100.00	955,518	100.00	941,558	100.00

2)할부현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	제7기		제6기		제5기	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
내구재	845,866	95.03	715,194	91.91	670,984	90.77
기계류	488	0.05	1,437	0.18	3,042	0.41
기 타	43,779	4.92	61,519	7.91	65,218	8.82
합 계	890,133	100.00	778,150	100.00	739,244	100.00

3)일반대출현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	제7기		제6기		제5기	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
법 인	960,610	36.68	891,091	37.49	697,744	37.65

개인사업자	302,473	11.55	204,155	8.59	179,402	9.68
개 인	1,356,032	51.77	1,281,388	53.92	976,269	52.67
합 계	2,619,115	100.00	2,376,634	100.00	1,853,415	100.00

(5) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

(가) 자금조달 내용

(단위 : 백만원, %)

구 분		제7기			제6기			제5기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화 자금	차입금	3,568,080	2.66	79.70	3,221,629	3.07	79.53	2,564,229	3.65	78.87
기 타	자본 총계	537,460	-	12.00	457,823	-	11.30	351,811	-	10.82
	기타	371,732	-	8.30	371,315	-	9.17	335,099	-	10.31
합 계		4,477,272	-	100.00	4,050,767	-	100.00	3,251,139	-	100.00

(나) 자금운용 내용

(단위 : 백만원, %)

구 분		제7기			제6기			제5기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
대출금	리스금융	1,002,671	15.32	22.39	979,782	15.16	24.19	916,570	12.80	28.20
	할부금융	804,827	5.06	17.98	753,675	5.93	18.60	970,798	6.81	29.86
	팩토링	3,897	2.82	0.09	1,951	7.69	0.05	-	-	-
	일반대출	2,513,750	10.10	56.14	2,224,306	10.32	54.91	1,266,056	12.26	38.94
신기술금융자산		1,618	-	0.04	2,000	-	0.05	1,348	-	0.04
소계		4,326,763	-	96.64	3,961,714	10.67	97.80	3,154,772	10.74	97.04
현금/예치금		94,672	-	2.11	37,115	-	0.92	32,589	-	1.00
유가증권		4	-	0.00	13	-	0.00	14	-	0.00
기타자산		55,833	-	1.25	51,925	-	1.28	63,764	-	1.96
합 계		4,477,272	-	100.00	4,050,767	-	100.00	3,251,139	-	100.00

마. BNK저축은행(제6기: 2016.01.01 ~2016.12.31)

(1) 산업현황

(가) 현황

저축은행은 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 서민금융기관으로서의 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

BNK저축은행은 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 팀 제도 정착, 부산은행 등 계열사와의 연계 영업 강화 등 확대된 영업 Network 기반 하에 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	제6기 (2016.01.01~2016.12.31)	제5기 (2015.01.01~2015.12.31)
대 출 금	629,229	580,681
예 수 금	635,936	646,752
당 기 순 이 익	8,844	4,990

* 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 거래 가능한 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 불특정 금액을 불입하여 목돈을 마련하는 상품
- 자유적립예금 : 일정한 기간을 정하고 금액 및 횟수에 제한 없이 납입하는 상품
- BNK재형저축 : 일정한 기간동안 가입한도를 정하고 미리 정한 금액이나 불특정금액을 불입하여 목돈을 마련하는 상품
(연간1,200만원 한도)

(나) 여신상품

- BNK아파트담보 사업자금대출 : 아파트를 담보로 사업을 영위하는 사업자(법인, 개인사업자)를 대상으로 필요한 자금 지원
- 부동산 담보대출 : 소유하고 있는 부동산을 담보로 자금 지원
- BNK경력잔금대출 : 개인 또는 사업자에 대한 낙찰금액의 90%까지 지원
- 예적금담보대출 : 당사에 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
- BNK카드가맹점대출 : 신용카드 가맹점인 자영업자를 대상으로 하는 맞춤형 신용대출
- BNK으뜸론 : 개인사업자를 위한 사업자 특화 신용대출
- BNK마이론 : 직장인을 위한 신용대출
- BNK사잇돌2 : 중·저 신용거래자의 중금리 대출상품

(4) 영업종류별 영업규모 및 자산운용 현황 등

(가) 예금업무

(단위 : 백만원, %)

구분	제6기		제5기		제4기	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
요구불예금	67,765	10.66	82,593	12.77	23,049	3.62
저축성예금	568,171	89.34	564,159	87.23	613,012	96.38
기 타	-	-	-	-	-	-
합 계	635,936	100.00	646,752	100.00	636,061	100.00

주)적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(나) 대출업무

1) 계정별 대출금현황

(단위 : 백만원, %)

구분	제6기		제5기		제4기	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
일반자금대출	617,501	98.13	565,455	97.38	581,938	97.52
종합통장대출	8,670	1.38	14,233	2.45	10,337	1.73
할인어음	1,901	0.30	-	-	-	0.00
예적금담보대출	857	0.14	752	0.13	1,258	0.21
기타대출채권	300	0.05	241	0.04	3,225	0.54
합계	629,229	100.00	580,681	100.00	596,758	100.00

주)적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

2) 운용처별 대출금현황

(단위 : 백만원, %)

구분	제6기		제5기		제4기	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
법인	357,350	56.79	344,562	59.34	355,093	59.50
개인사업자	89,293	14.19	74,310	12.80	58,185	9.75
개인	182,586	29.02	161,809	27.86	183,480	30.75
합계	629,229	100.00	580,681	100.00	596,758	100.00

주)적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(5) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

(가) 자금조달 내용

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제6기			제5기			제4기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예수금	615,460	2.06	82.69	627,701	2.40	83.88	575,694	2.74	81.49
	기타	2,990	-	0.40	1,976	-	0.26	2,197	-	0.31
기타	자본총계	124,164	-	16.68	117,265	-	15.67	125,896	-	17.82
	기타	1,700	-	0.23	1,430	-	0.19	2,692	-	0.38
합계		744,314	-	100.00	748,372	-	100.00	706,479	-	100.00

주)적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(나) 자금운용 내용

(단위 : 백만원, %)

구분	제6기			제5기			제4기		
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
예치금	76,292	1.55	10.25	101,554	1.78	13.57	65,550	2.27	9.28
유가증권	23,093	0.33	3.10	27,431	0.28	3.67	29,461	0.51	4.17
대출금	608,097	7.21	81.70	590,863	7.46	78.95	572,638	7.30	81.05
기타자산	36,832	-	4.95	28,524	-	3.81	38,830	-	5.50
합계	744,314	-	100.00	748,372	-	100.00	706,479	-	100.00

주)적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

4. 파생상품거래 현황

가. 파생상품거래 현황

(1)연결기준 매매목적 파생상품의 평가내역

(단위:백만원)

구분	제6기			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	139,517	108,277	124,271	97,418
통화스왑	2,065	1,990	23,869	23,615
통화옵션	3,212	2,472	7,857	7,901
소 계	144,794	112,739	155,997	128,934
이자율관련:				
이자율스왑	308	-	448	-
주식관련:				
주식옵션	115	1,280	632	106
이연파생상품평가손익	-	2	12	-
소 계	115	1,282	644	106
합 계	145,217	114,021	157,089	129,040

(단위:백만원)

구분	제5기			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	90,656	82,638	92,599	84,295
통화스왑	29,995	30,793	71,435	71,930
통화옵션	9,460	8,409	13,560	13,647
소 계	130,111	121,840	177,594	169,872
이자율관련:				
이자율스왑	753	85	187	327
주식관련:				
주식옵션	18	9	133	132
이연파생상품평가손익	-	2	14	-
소 계	18	11	147	132
합 계	130,882	121,936	177,928	170,331

(2)계열사별 파생상품거래 현황

(가)부산은행

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거래 목적	위험회피목적거래	402,125	-	-	-	-	402,125
	매치거래	20,000	1,171,681	-	-	-	1,191,681
	매매목적거래	183,356	5,767,658	9,498	-	-	5,960,512
거래 장소	장내거래	-	324,361	-	-	-	324,361
	장외거래	605,481	6,614,978	9,498	-	-	7,229,957
거래 형태	선도	-	6,051,640	-	-	-	6,051,640
	선물	-	324,361	-	-	-	324,361
	스왑	605,481	149,038	-	-	-	754,519
	옵션	-	414,300	9,498	-	-	423,798

※신용파생상품 거래현황 : 해당 사항 없음

(나)경남은행

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거래 목적	위험회피목적거래	-	-	-	-	-	-
	매치거래	-	403,799	977	-	-	404,776
	매매목적거래	83,931	1,677,983	-	-	-	1,761,914
거래 장소	장내거래	83,931	-	-	-	-	83,931
	장외거래	-	2,081,782	977	-	-	2,082,759
거래 형태	선도	-	1,066,884	-	-	-	1,066,884
	선물	83,931	-	-	-	-	83,931
	스왑	-	193,360	-	-	-	193,360
	옵션	-	821,538	977	-	-	822,515

※ 신용파생상품 거래현황 : 해당 사항 없음

(다)BNK투자증권

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	기타	계
거래 목적	위험회피	-	-	-	-	-
	매매목적	46,795	-	758,706	-	805,501
거래 장소	장내	46,795	-	758,706	-	805,501
	장외	-	-	-	-	-

거래 형태	선도	-	-	-	-	-
	선물	46,795	-	1,557	-	48,352
	옵션	-	-	757,149	-	757,149

※ 신용파생상품 거래현황 : 해당 사항 없음.

5. 영업설비

가. 지점 등 설치 현황

(2016년 12월 31일 현재)

구 분	회사명	점포현황			
		국내		해외	계
		부산,울산,경남	역외		
지주회사	(주)BNK금융지주	1	-	-	1
자회사	(주)부산은행	249	16	5	270
자회사	(주)경남은행	161	7	-	168
자회사	(주)BNK투자증권	5	2	-	7
자회사	BNK캐피탈(주)	5	18	-	23
자회사	(주)BNK저축은행	3	3	-	6
자회사	BNK자산운용(주)	-	1	-	1
자회사	BNK신용정보(주)	2	-	-	2
자회사	(주)BNK시스템	1	-	-	1
손자회사	BNKC (Cambodia) Microfinance Institution Plc.	-	-	3	3
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	-	-	9	9
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	-	-	1	1
계		425	47	18	492

※부산은행의 지점 등 설치현황 (2016년 12월 31일 현재)

(단위 : 개점)

지 역	지 점	영업소	사 무 소	합 계
서울특별시	6	-	-	6
부산광역시	145	71	-	216
울산광역시	7	-	-	7
대구광역시	1	-	-	1
인천광역시	1	-	-	1
대전광역시	1	-	-	1
광주광역시	1	-	-	1
경기도	3	-	-	3
경상남도	26	-	-	26
경상북도	3	-	-	3

해외	2	-	3	5
계	196	71	3	270

주)부산광역시 지정수는 본점영업부 포함임

※경남은행의 지점 등 설치현황

(2016년 12월 31일 현재)

지역	지점	영업소	사무소	합계
서울특별시	3	-	-	3
부산광역시	13	-	-	13
울산광역시	33	3	-	33
경상남도	102	9	-	102
경상북도/대구광역시	4	-	-	4
해외	-	-	-	-
계	155	12	-	167

주)본점은 영업부 포함하여 1개로 간주함

나. 영업설비 등 현황 (2016년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

구분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합계	비고
본점	85,485	189,897	275,382	-
지점	233,041	198,346	431,387	-
합계	318,526	388,243	706,769	-

- 주1) 계열회사 합산 금액임
- 2) 비업무용 부동산 : 해당사항 없음
- 3) 매각예정비유동자산을 제외함

다. 자동화기기 설치 상황

※부산은행 (단위 : 대)

구분	제60기	제59기	제58기
CD	15	43	103
ATM	1,499	1,579	1,582
화상단말기	5	-	-
기타	416	436	456
합계	1,935	2,058	2,141

주) 기타 : 자동화기기(스마트브랜치ATM)(4) + 공과금수납기(246) + 통장정리기(166)

※경남은행 (단위 : 대)

구분	2016년	2015년	2014년
CD	42	115	264
ATM	964	1,009	876

화상단말기	-	-	-
기타	135	153	145
합 계	1,141	1,277	1,285

주)기타는 공과금수납기임

라. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

(단위:개)

구 분	2017년 1분기중	2017년 2분기중	2017년 3분기중	2017년 4분기중	계	비고
(주)부산은행	2	1	3	-	6	-
(주)경남은행	-	3	4	-	7	-
(주)BNK투자증권	-	-	-	-	-	-
BNK캐피탈(주)	1	-	-	-	1	출장소 포함
(주)BNK저축은행	1	-	-	-	1	-
BNK자산운용(주)	-	-	-	-	-	-
계	4	4	7	-	15	

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

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 그룹 주요지표

제6기 : 2016.01.01 ~ 2016.12.31

(1) BIS기준 자기자본비율

(연결기준)

(단위:백만원,%)

구 분	제6기	제5기	제4기
자기자본(A)	8,546,284	7,614,320	7,337,477
위험가중자산(B)	66,478,837	65,137,890	61,614,113
자기자본비율(A/B)	12.86	11.69	11.91

주1) BIS(Bank for International Settlements : 국제결제은행)기준 자기자본비율

= 자기자본/위험가중자산 × 100

주2) 바젤 III기준에 의해 산출

* 자기자본비율 세부 비율

(단위 : %)

구 분	제6기	제5기	제4기
보통주자본비율	9.21	7.28	7.69
기본자본비율	9.98	8.13	8.17
보완자본비율	2.88	3.56	3.74

(2)원화 유동성 비율

(별도기준)

(단위:백만원,%)

구 분	제6기	제5기	제4기
유동성자산(A)	101,085	58,501	15,011
유동성부채(B)	5,086	54,758	3,965
원화유동성비율(A/B)	1,987.45	106.83	378.58

주) 유동성자산 및 부채는 1개월이내 기준임

(3)부채비율

(별도기준)

(단위:백만원,%)

구 분	제6기	제5기	제4기
부채총계(A)	1,228,730	1,158,250	988,653
자본총계(B)	4,579,364	4,086,109	3,550,847
대손준비금(C)	-	263	266
부채비율(A/(B-C))	26.83	28.35	27.84

(4)이중레버리지 비율

(별도기준)

(단위:백만원,%)

구 분	제6기	제5기	제4기
자회사에 대한 출자총액(A)	5,611,105	5,131,105	4,460,155
자본총계(B)	4,579,364	4,086,109	3,550,847
대손준비금(C)	-	263	266
이중레버리지(A/(B-C))	122.53	125.58	125.62

나. 주요 자회사 지표

(1) 부산은행

제60기 : 2016.1.1 ~ 2016.12.31

(가) BIS기준 자기자본 비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제60기	제59기	제58기
자기자본(A)	5,458,747	4,773,935	4,405,554
위험가중자산(B)	35,803,224	34,864,417	33,123,284
자기자본비율(A/B)	15.25	13.69	13.30

주1) 바젤III 기준에 의해 산출

주2) BIS(Bank for International Settlements : 국제결제은행) 기준 자기자본 비율

$$= \text{자기자본} \div \text{위험가중자산} \times 100$$

* 자기자본비율 세부 비율

(단위 : %)

구분	제60기	제59기	제58기
보통주자본비율	11.36	9.84	9.38
기본자본비율	11.64	10.13	9.68
보완자본비율	3.61	3.56	3.62

주) 바젤III 기준에 의해 산출

(나) 유동성 비율

(단위: %)

구분	제60기	제59기	제58기
유동성커버리지비율(LCR)	130.27	150.40	133.29
외화유동성비율(유동화 가중치 적용 후)	107.77	113.89	108.57

주1) 2015년 1월부터 원화유동성비율이 유동성커버리지비율(LCR)로 대체(은행업감독업무시행세칙 2014.12.26)

2) 유동성커버리지비율(LCR)=고유동성자산 보유 규모/ 향후 1개월간 순현금유출액

3) 외화유동성비율=잔존 만기 3개월이내 유동성 자산 / 잔존 만기 3개월이내 유동성 부채

(다) 대손충당금적립률

(단위 : 백만원, %)

구분	제60기	제59기	제58기
대손충당금적립률(A/B)	116.74	133.04	132.70
총대손충당금잔액(A)	409,303	570,816	485,511
고정이하여신(B)	350,597	429,042	365,882

주 1) 총대손충당금잔액(A) : 총여신에 대한 대손충당금, 지급보증충당금, 채권평가충당금 및 대손준비금 잔액을 합계한 금액

2) 고정이하여신(B) : 무수익여신 산정대상여신에 대한 고정 분류여신, 회수의문

분류여신 및 추정손실분류여신의 합계액

(라) 무수익여신 비율

(단위 :백만원,%)

구 분	제60기 3/4분기	제59기	제58기
무수익여신	308,038	356,988	292,097
총여신	38,984,353	36,856,602	34,500,655
무수익여신비율	0.79	0.97	0.85

(2)경남은행

제3기 : 2016.1.1 ~ 2016.12.31

(가) BIS기준 자기자본 비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	3기	2기	1기
자기자본(A)	3,327,532	3,014,726	2,706,523
위험가중자산(B)	21,664,655	22,470,202	21,251,032
자기자본비율(A/B)	15.36	13.42	12.74

주1) 바젤III 기준에 의해 산출

주2) BIS(Bank for International Settlements : 국제결제은행) 기준 자기자본 비율

$$= \text{자기자본} \div \text{위험가중자산} \times 100$$

* 자기자본비율 세부 비율

(단위 : %)

구 분	3기	2기	1기
보통주자본비율	10.88	8.42	7.65
기본자본비율	11.76	9.31	8.59
보완자본비율	3.60	4.11	4.15

(나) 유동성 비율

(단위: %)

구 분	3기	2기	1기
유동성커버리지비율(LCR)	111.83	131.59	106.25
외화유동성비율	129.51	135.82	128.65

주1) 2015년 1월부터 원화유동성비율이 유동성커버리지비율(LCR)로 대체(은행업감독업무시행세칙 2014.12.26)

2) 유동성커버리지비율(LCR)=고유동성자산 보유 규모/ 향후 1개월간 순현금유출액

3) 외화유동성비율=잔존 만기 3개월이내 유동성 자산 / 잔존 만기 3개월이내 유동성 부채(가중치 적용후)

(다) 대손충당금적립률

(단위 : 백만원, %)

구 분	3기	2기	1기
대손충당금적립률(A/B)	70.82	129.01	97.06
총대손충당금잔액(A)	182,641	490,898	453,022
고정이하여신(B)	257,906	380,504	466,728

주 1)총대손충당금잔액(A) : 총여신에 대한 대손충당금, 지급보증충당금, 채권평가충당금 및 대손준비금 잔액을 합제한 금액

2)고정이하여신(B) : 무수익여신 산정대상여신에 대한 고정 분류여신, 회수의문 분류여신 및 추정손실분류여신의 합계액

(라) 무수익여신 비율

(단위 :백만원,%)

구분	3기	2기	1기
무수익여신	239,523	330,942	416,449
총여신	28,544,294	27,013,301	26,605,250
무수익여신비율	0.84	1.23	1.57

(3) BNK투자증권

제21기 : 2016.1.1 ~ 2016.12.31

(가) 영업용순자본비율

(단위 : 백만원,%)

구분	제21기	제20기	제19기
영업용순자본(A)	197,668	148,593	111,249
총위험(B)	25,809	21,045	16,569
법정필요유지자본의 70% (C)	46,550	46,550	46,550
비율(A/B)	369.19	274.00	203.40

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,%)

구분	제21기	제20기	제19기
실질자산(A)	1,063,055	538,829	510,511
실질부채(B)	849,538	384,669	394,249
비율(A/B)	125.13	140.08	129.49

* 자산부채비율 = 실질자산/실질부채 × 100

(다) 대손충당금적립률

(단위 : 백만원,%)

구분	제21기	제20기	제19기
대손충당금적립률(B/A)	0.00	0.27	0.63
설정대상채권(A)	184,172	175,346	46,012
대손충당금 설정액(B)	-	469	290

주1) 설정대상채권(A): 대출채권, 미수금, 미수수익 등 자산건전성분류대상 자산 총계

2) 대손충당금 설정액(B) : 자산건전성분류대상자산 중 충당금 설정 총계

(4) BNK캐피탈

제7기 : 2016.1.1 ~ 2016.12.31

(가) 조정자기자본 비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제7기	제6기	제5기
조정자기자본(A)	597,362	541,611	453,748
조정총자산(B)	4,460,378	4,152,596	3,535,451
비율(A/B)	13.39	13.04	12.83

(나) 원화유동성 비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제7기	제6기	제5기
원화 유동성자산(A)	621,798	564,292	365,676
원화 유동성부채(B)	457,000	357,000	275,000
비율(A/B)	136.06	158.06	132.97

(다) 대손충당금적립률

(단위 : 백만원, %)

구 분	제7기	제6기	제5기
대손충당금 잔액(A)	79,802	61,774	56,768
대손충당금 최소의무적립액(B)	76,634	59,473	55,913
대손충당금적립비율(A/B)	104.13	103.86	101.53

(5) BNK저축은행

제6기 : 2016.1.1 ~ 2016.12.31

(가) BIS기준 자기자본 비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제6기	제5기	제4기
자기자본(A)	92,181	73,936	68,046
위험가중자산(B)	674,223	624,878	632,993
비율(A/B)	13.67	11.83	10.75

주1) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

주2) 제5기 실적은 저축은행 회계기간 변경으로 '15.7.1~'15.12.31(6개월) 실적임.

제4기 실적은 '14.7.1~'15.6.30(12개월) 실적임

(나) 원화유동성 비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제6기	제5기	제4기
원화 유동성자산(A)	184,963	228,387	244,881
원화 유동성부채(B)	170,931	172,915	125,238
비율(A/B)	108.21	132.08	195.53

주)적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(다) 대손충당금적립률

(단위 : 백만원, %)

구 분	제6기	제5기	제4기
대손충당금적립률(A/B)	94.33	101.26	82.51
총대손충당금잔액(A)	22,882	30,687	32,001
고정이하여신(B)	24,258	30,306	38,784

주)적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(라) 무수익여신비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제6기	제5기	제4기
무수익여신	17,008	26,855	31,541
총여신	629,229	580,681	596,758
무수익여신비율	2.70	4.62	5.29

주)적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

주)무수익여신 : 회수의문 이하 여신 + 3개월이상 연체여신

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약연결재무정보

(1) 요약 연결재무상태표

(주)BNK금융지주와 그 종속기업

(단위:원)

과목	제6기 (2016년말)	제5기 (2015년말)	제4기 (2014년말)
자 산			
I. 현금및예치금	3,414,050,510,649	3,091,259,795,281	3,206,316,978,580
II. 당기손익인식금융자산	1,668,566,686,612	1,011,442,821,218	885,064,112,441
III. 매도가능금융자산	6,139,927,683,718	5,247,715,481,081	4,997,538,279,653
IV. 만기보유금융자산	6,201,445,157,642	6,843,908,674,074	6,343,756,979,945
V. 대출채권및수취채권	74,087,010,344,356	72,057,993,312,851	66,555,893,244,087
VI. 파생상품자산	157,203,376,708	177,928,413,220	338,510,567,656
VII. 관계기업투자	32,350,879,977	34,951,476,778	-
VIII. 유형자산	801,044,562,958	795,929,110,164	793,389,725,103
IX. 무형자산	324,939,472,089	367,601,785,509	412,219,415,666
X. 투자부동산	137,814,307,269	132,409,739,983	133,508,413,565
XI. 매각예정비유동자산	26,172,201,760	29,295,737,806	-
XII. 이연법인세자산	1,432,682,560	15,886,357,038	-
XIII. 기타자산	490,231,456,109	473,225,402,072	383,866,210,004
자 산 총 계	93,482,189,322,407	90,279,548,107,075	84,050,063,926,700
부 채			
I. 예수부채	67,604,391,266,663	64,361,451,158,459	59,906,495,454,005
II. 차입부채	6,332,707,672,452	6,025,842,385,424	6,664,307,425,428
III. 사채	8,781,597,538,084	8,152,822,161,590	7,299,509,154,641
IV. 파생상품부채	156,714,181,965	170,331,267,224	290,544,299,745
V. 순확정급여부채	7,538,020,304	23,012,061,193	60,430,473,197
VI. 총당부채	108,431,694,771	149,008,521,243	195,701,320,579
VII. 당기법인세부채	81,861,079,405	64,066,981,250	52,846,362,565
VIII. 이연법인세부채	37,879,396,951	75,473,596,589	48,337,434,682
IX. 기타부채	3,283,915,640,637	5,066,857,352,224	4,067,948,107,598
부 채 총 계	86,395,036,491,232	84,088,865,485,196	78,586,120,032,440
자 본			
I. 지배기업 소유주지분	6,782,618,382,474	5,886,216,134,196	4,765,683,316,153
1. 자본금	1,629,676,230,000	1,279,676,230,000	1,171,899,495,000
2. 신종자본증권	259,277,011,000	259,277,011,000	-
3. 기타불입자본	789,802,175,625	672,809,192,535	353,678,831,743
4. 기타자본구성요소	2,190,823,969	23,958,713,189	23,363,971,072
5. 이익잉여금	4,101,672,141,880	3,650,494,987,472	3,216,741,018,338
II. 비지배지분	304,534,448,701	304,466,487,683	698,260,578,107
자 본 총 계	7,087,152,831,175	6,190,682,621,879	5,463,943,894,260
부 채 와 자 본 총 계	93,482,189,322,407	90,279,548,107,075	84,050,063,926,700

연결에 포함된 회사수	38	43	41
-------------	----	----	----

(2) 요약 연결포괄손익계산서
 (주)BNK금융지주와 그 종속기업

(단위:원)

과목	제6기 (2016.1.1- 2016.12.31)	제5기 (2015.1.1- 2015.12.31)	제4기 (2014.1.1- 2014.12.31)
I. 순이자손익	2,140,392,859,154	2,033,981,462,321	1,427,234,921,418
II. 순수수료손익	168,061,892,618	204,483,110,776	114,208,590,167
III. 당기손익인식금융자산관련손익	4,230,436,908	4,750,945,468	13,731,467,299
IV. 매도가능금융자산관련순손익	55,069,047,007	131,416,284,001	33,351,958,566
V. 신용손실 총당금 전입액 등	(431,383,707,796)	(447,318,390,085)	(266,360,634,030)
VI. 일반관리비	(1,122,152,339,883)	(1,103,580,136,151)	(751,503,545,769)
VII. 기타영업손익	(101,937,532,050)	(127,556,965,438)	370,477,470,865
VIII. 영업이익	712,280,655,958	696,176,310,892	941,140,228,516
IX. 영업외손익	(23,876,683,315)	3,884,599,231	(22,076,541,235)
X. 법인세비용차감전순이익	688,403,972,643	700,060,910,123	919,063,687,281
XI. 법인세비용	(170,289,570,788)	(169,589,709,241)	(99,395,490,266)
XII. 당기순이익	518,114,401,855	530,471,200,882	819,668,197,015
1. 지배기업지분순이익	501,610,990,837	485,512,282,267	809,768,902,209
2. 비지배지분순이익	16,503,411,018	44,958,918,615	9,899,294,806
XIII. 기타포괄손익	(21,767,889,220)	(228,729,817)	(3,684,060,738)
XIV. 당기총포괄이익	496,346,512,635	530,242,471,065	815,984,136,277
1. 지배기업지분총포괄이익	479,843,101,617	486,107,024,384	807,160,295,070
2. 비지배지분총포괄이익	16,503,411,018	44,135,446,681	8,823,841,207
XV. 주당이익			
1. 기본 및 희석주당순이익	1,522	1,947	3,809

과목	제6기 (2016.1.1- 2016.12.31)	제5기 (2015.1.1- 2015.12.31)	제4기 (2014.1.1- 2014.12.31)
영업수익(매출액)	4,912,675,732,997	5,174,024,845,488	4,581,016,779,880

나. 요약재무정보
 (1) 요약 재무상태표
 (주)BNK금융지주

(단위:원)

과목	제6기 (2016년말)	제5기 (2015년말)	제4기 (2014년말)
자 산			
I. 현금 및 예치금	101,083,614,586	50,463,954,540	14,545,844,724
II. 종속기업투자주식	5,611,104,715,740	5,131,104,715,740	4,460,154,793,090
III. 대출채권 및 수취채권	89,941,502,725	59,607,376,441	60,896,377,262
IV. 유형자산	4,268,192,150	1,229,304,189	1,642,767,164
V. 무형자산	1,678,761,792	1,733,365,582	1,795,463,652
VI. 기타자산	17,196,547	221,078,595	464,829,110
자 산 총 계	5,808,093,983,540	5,244,359,795,087	4,539,500,075,002
부 채			
I. 사채	1,138,411,839,949	1,108,436,608,051	928,130,894,690
II. 순확정급여부채	1,299,600,828	87,660,880	1,294,368,437
III. 당기법인세부채	81,854,361,705	42,504,524,641	52,846,362,565
IV. 기타부채	7,164,679,311	7,221,641,667	6,381,754,136
부 채 총 계	1,228,730,481,793	1,158,250,435,239	988,653,379,828
자 본			
I. 자본금	1,629,676,230,000	1,279,676,230,000	1,171,899,495,000
II. 신종자본증권	259,277,011,000	259,277,011,000	-
III. 기타불입자본	2,276,821,837,098	2,158,724,205,834	1,945,002,224,836
IV. 기타자본구성요소	(1,680,077,019)	(1,251,639,776)	(1,125,728,888)
V. 이익잉여금	415,268,500,668	389,683,552,790	435,070,704,226
자 본 총 계	4,579,363,501,747	4,086,109,359,848	3,550,846,695,174
부 채 및 자 본 총 계	5,808,093,983,540	5,244,359,795,087	4,539,500,075,002
종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

(2) 요약 포괄손익계산서
(주)BNK금융지주

(단위:원)

과목	제6기 (2016.1.1-2016.12.31)	제5기 (2015.1.1-2015.12.31)	제4기 (2014.1.1-2014.12.31)
I. 순이자손익	(35,540,205,760)	(35,895,762,603)	(27,020,759,623)
II. 순수수료손익	9,437,457,130	3,147,866,207	(5,485,471,031)
III. 배당금 수익	120,021,955,170	60,109,632,650	400,042,817,850
IV. 일반관리비	(16,053,187,775)	(16,951,079,897)	(11,853,484,618)
V. 영업손익	77,866,018,765	10,410,656,357	355,683,102,578
VI. 영업외손익	(1,847,234,459)	(4,039,494,660)	730,969,247
VII. 법인세비용차감전순손익	76,018,784,306	6,371,161,697	356,414,071,825
VIII. 법인세비용	-	-	-
IX. 당기순손익	76,018,784,306	6,371,161,697	356,414,071,825
X. 기타포괄손익	(428,437,243)	(125,910,888)	(936,842,549)
XI. 당기총포괄이익	75,590,347,063	6,245,250,809	355,477,229,276
XII. 주당손익			
(1) 기본 및 희석주당순손익	199	6	1,677

과목	제6기 (2016.1.1-2016.12.31)	제5기 (2015.1.1-2015.12.31)	제4기 (2014.1.1-2014.12.31)
영업수익(매출액)	130,466,924,396	65,479,193,888	404,490,722,590

2. 연결재무제표

연 결 재 무 상 태 표

제 6 기 2016년 12월 31일 현재

제 5 기 2015년 12월 31일 현재

제 4 기 2014년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 6 기	제 5 기	제 4 기
자 산			
I. 현금및예치금	3,414,050,510,649	3,091,259,795,281	3,206,316,978,580
II. 당기손익인식금융자산	1,668,566,686,612	1,011,442,821,218	885,064,112,441
III. 매도가능금융자산	6,139,927,683,718	5,247,715,481,081	4,997,538,279,653
IV. 만기보유금융자산	6,201,445,157,642	6,843,908,674,074	6,343,756,979,945
V. 대출채권및수취채권	74,087,010,344,356	72,057,993,312,851	66,555,893,244,087
VI. 파생상품자산	157,203,376,708	177,928,413,220	338,510,567,656
VII. 관계기업투자	32,350,879,977	34,951,476,778	-
VIII. 유형자산	801,044,562,958	795,929,110,164	793,389,725,103
IX. 무형자산	324,939,472,089	367,601,785,509	412,219,415,666
X. 투자부동산	137,814,307,269	132,409,739,983	133,508,413,565
XI. 매각예정비유동자산	26,172,201,760	29,295,737,806	-
XII. 이연법인세자산	1,432,682,560	15,886,357,038	-
XIII. 기타자산	490,231,456,109	473,225,402,072	383,866,210,004
자 산 총 계	93,482,189,322,407	90,279,548,107,075	84,050,063,926,700
부 채			
I. 예수부채	67,604,391,266,663	64,361,451,158,459	59,906,495,454,005
II. 차입부채	6,332,707,672,452	6,025,842,385,424	6,664,307,425,428
III. 사채	8,781,597,538,084	8,152,822,161,590	7,299,509,154,641
IV. 파생상품부채	156,714,181,965	170,331,267,224	290,544,299,745
V. 순확정급여부채	7,538,020,304	23,012,061,193	60,430,473,197
VI. 총당부채	108,431,694,771	149,008,521,243	195,701,320,579
VII. 당기법인세부채	81,861,079,405	64,066,981,250	52,846,362,565
VIII. 이연법인세부채	37,879,396,951	75,473,596,589	48,337,434,682
IX. 기타부채	3,283,915,640,637	5,066,857,352,224	4,067,948,107,598
부 채 총 계	86,395,036,491,232	84,088,865,485,196	78,586,120,032,440
자 본			
I. 지배기업 소유주지분	6,782,618,382,474	5,886,216,134,196	4,765,683,316,153
1.자본금	1,629,676,230,000	1,279,676,230,000	1,171,899,495,000
2.신종자본증권	259,277,011,000	259,277,011,000	-
3.기타불입자본	789,802,175,625	672,809,192,535	353,678,831,743

4.기타자본구성요소	2,190,823,969	23,958,713,189	23,363,971,072
5.이익잉여금	4,101,672,141,880	3,650,494,987,472	3,216,741,018,338
II. 비지배주주지분	304,534,448,701	304,466,487,683	698,260,578,107
자 본 총 계	7,087,152,831,175	6,190,682,621,879	5,463,943,894,260
부 채 와 자 본 총 계	93,482,189,322,407	90,279,548,107,075	84,050,063,926,700

III. 재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 참조

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 6 기 2016년 01월 01일 부터 2016년 12월 31일 까지

제 5 기 2015년 01월 01일 부터 2015년 12월 31일 까지

제 4 기 2014년 01월 01일 부터 2014년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 6 기	제 5 기	제 3 기
I. 순이자손익	2,140,392,859,154	2,033,981,462,321	1,427,234,921,418
1. 이자수익	3,256,535,300,338	3,319,185,191,036	2,495,772,998,558
2. 이자비용	(1,116,142,441,184)	(1,285,203,728,715)	(1,068,538,077,140)
II. 순수수료손익	168,061,892,618	204,483,110,776	114,208,590,167
1. 수수료수익	307,239,773,710	339,804,123,562	203,013,988,292
2. 수수료비용	(139,177,881,092)	(135,321,012,786)	(88,805,398,125)
III. 당기손익인식금융자산관련순이익	4,230,436,908	4,750,945,468	13,731,467,299
IV. 매도가능금융자산관련순손익	55,069,047,007	131,416,284,001	33,351,958,566
V. 신용손실 총당금 전입액 등	(431,383,707,796)	(447,318,390,085)	(266,360,634,030)
VI. 일반관리비	(1,122,152,339,883)	(1,103,580,136,151)	(751,503,545,769)
VII. 기타영업손익	(101,937,532,050)	(127,556,965,438)	370,477,470,865
1. 외환거래손익	9,059,274,434	16,357,213,366	29,301,463,894
2. 파생상품관련순이익	17,535,784,993	26,088,518,506	7,975,470,594
3. 기타영업수익	218,031,443,287	163,314,012,181	542,240,362,274
4. 기타영업비용	(346,564,034,764)	(333,316,709,491)	(209,039,825,897)
VIII. 영업이익	712,280,655,958	696,176,310,892	941,140,228,516
IX. 영업외손익	(23,876,683,315)	3,884,599,231	(22,076,541,235)
1. 관계기업투자손익	649,233,863	675,557,642	-
2. 기타수익	21,018,927,311	37,505,701,566	13,728,941,831
3. 기타비용	(45,544,844,489)	(34,296,659,977)	(35,805,483,066)
X. 법인세비용차감전순이익	688,403,972,643	700,060,910,123	919,063,687,281
XI. 법인세비용	(170,289,570,788)	(169,589,709,241)	(99,395,490,266)
XII. 당기순이익	518,114,401,855	530,471,200,882	819,668,197,015
1. 지배기업지분순이익	501,610,990,837	485,512,282,267	809,768,902,209
2. 비지배지분순이익	16,503,411,018	44,958,918,615	9,899,294,806
XIII. 기타포괄손익	(21,767,889,220)	(228,729,817)	(3,684,060,738)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(1,254,889,923)	(12,812,044,323)	(28,012,783,828)
1) 확정급여제도 재측정요소	(1,254,889,923)	(12,812,044,323)	(28,012,783,828)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	(20,512,999,297)	12,583,314,506	24,328,723,090
1) 매도가능금융자산평가이익	(19,348,895,016)	10,750,861,836	23,273,333,912
2) 현금흐름위험회피평가이익	-	86,913,999	42,807,181
3) 해외사업환산손익	4,504,304,528	1,745,538,671	1,012,581,997
4) 해외영업순투자위험회피평가손익	(5,602,600,841)	-	-
5) 지분법 자본변동	(65,807,968)	-	-
XIV. 당기총포괄이익	496,346,512,635	530,242,471,065	815,984,136,277
1. 지배기업지분총포괄이익	479,843,101,617	486,107,024,384	807,160,295,070
2. 비지배지분총포괄이익	16,503,411,018	44,135,446,681	8,823,841,207

XV. 주당이익			
1.기본 및 희석주당순이익	1,522	1,947	3,809

III.재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 참조

연 결 자 본 변 동 표

제 6 기 2016년 01월 01일 부터 2016년 12월 31일 까지

제 5 기 2015년 01월 01일 부터 2015년 12월 31일 까지

제 4 기 2014년 01월 01일 부터 2014년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	지배기업 소유주 지분	비지배지분	총계
2014년 01월 01일	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
원금흐름위험회피평가이익	-	-	-	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
2015년 01월 01일	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
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(46,875,979,800)	(46,875,979,800)	-	(46,875,979,800)
신주발행(주식교환)	107,776,735,000	-	213,881,100,330	-	-	321,657,835,330	-	321,657,835,330
신종자본증권 발행	-	259,277,011,000	-	-	-	259,277,011,000	-	259,277,011,000
신종자본증권 이익분배금	-	-	-	-	(4,882,333,333)	(4,882,333,333)	(16,435,450,000)	(21,317,783,333)
자기주식 취득	-	-	(639,063,626)	-	-	(639,063,626)	-	(639,063,626)
자기주식 처분	-	-	303,352,252	-	-	303,352,252	-	303,352,252
경남은행 주식교환	-	-	105,584,971,836	-	-	105,584,971,836	(426,721,137,807)	(321,136,165,971)
사업결합으로 인한 변동	-	-	-	-	-	-	5,227,050,702	5,227,050,702
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	485,512,282,267	485,512,282,267	44,958,918,615	530,471,200,882
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(11,726,042,638)	-	(11,726,042,638)	(1,086,001,685)	(12,812,044,323)
매도가능금융자산의 평가	-	-	-	10,599,633,955	-	10,599,633,955	151,227,881	10,750,861,836
해외사업환산이익	-	-	-	1,745,538,671	-	1,745,538,671	-	1,745,538,671
원금흐름위험회피평가손실	-	-	-	(24,387,871)	-	(24,387,871)	111,301,870	86,913,999
2015년 12월 31일	1,279,676,230,000	259,277,011,000	672,809,192,535	23,958,713,189	3,650,494,987,472	5,886,216,134,196	304,466,487,683	6,190,682,621,879
2016년 01월 01일	1,279,676,230,000	259,277,011,000	672,809,192,535	23,958,713,189	3,650,494,987,472	5,886,216,134,196	304,466,487,683	6,190,682,621,879
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(38,388,058,650)	(38,388,058,650)	-	(38,388,058,650)
유상증자	350,000,000,000	-	116,992,983,090	-	-	466,992,983,090	-	466,992,983,090
신종자본증권 이익분배금	-	-	-	-	(12,045,777,779)	(12,045,777,779)	(16,435,450,000)	(28,481,227,779)
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	501,610,990,837	501,610,990,837	16,503,411,018	518,114,401,855
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(1,254,889,923)	-	(1,254,889,923)	-	(1,254,889,923)
매도가능금융자산의 평가	-	-	-	(19,348,895,016)	-	(19,348,895,016)	-	(19,348,895,016)
해외사업환산이익	-	-	-	4,504,304,528	-	4,504,304,528	-	4,504,304,528
해외영업손투자위험회피 평가손익	-	-	-	(5,602,600,841)	-	(5,602,600,841)	-	(5,602,600,841)
지분법 자본변동	-	-	-	(65,807,968)	-	(65,807,968)	-	(65,807,968)
2016년 12월 31일	1,629,676,230,000	259,277,011,000	789,802,175,625	2,190,823,969	4,101,672,141,880	6,782,618,382,474	304,534,448,701	7,087,152,831,175

III. 재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 참조

연 결 현 금 흐 름 표

제 6 기 2016년 01월 01일 부터 2016년 12월 31일 까지

제 5 기 2015년 01월 01일 부터 2015년 12월 31일 까지

제 4 기 2014년 01월 01일 부터 2014년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 6 기	제 5 기	제 4 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(1,125,805,874,331)	746,420,688,192	(130,549,477,590)
1. 당기순이익	518,114,401,855	530,471,200,882	819,668,197,015
2. 조정사항	(1,465,565,808,122)	(1,429,989,648,756)	(1,404,517,827,818)
이자수익	(3,256,535,300,338)	(3,319,185,191,036)	(2,495,772,998,558)
이자비용	1,116,142,441,184	1,285,203,728,715	1,068,538,077,140
당기순이익인식금융자산관련순손익	(4,230,436,908)	(918,133,521)	569,573,017
매도가능금융자산관련순손익	(55,069,047,007)	(131,416,284,001)	(33,351,958,566)
신용손실 총당금전입액	413,934,409,956	434,480,305,772	266,326,436,015
외화환산손익	6,764,395,213	(5,169,347,644)	(2,804,728,086)
파생상품평가순손익	(3,636,579,221)	(8,932,126,827)	(15,586,054,358)
유,무형자산 및 투자부동산 감가상각비 및 상각비	139,347,140,175	134,629,140,265	76,462,727,578
퇴직급여	52,710,261,498	49,463,297,958	29,870,945,933
기타영업손익	(62,403,002,356)	(38,069,023,411)	45,256,232,078
지분법관련손익	(649,233,863)	(675,557,642)	-
유무형자산 관련 순손익	17,769,572,757	1,009,833,375	4,499,487,286
법인세비용	170,289,570,788	169,589,709,241	99,395,490,266
영가매수차익	-	-	(447,921,057,563)
3. 순운전자본의 변동	(2,148,619,232,720)	(44,699,385,860)	(1,462,118,193,276)
예치금의 증감	(608,065,329,329)	481,391,391,341	(1,334,936,106,628)
당기순이익인식금융자산의 증감	(653,695,434,701)	(128,916,792,852)	319,508,966,203
대출채권및수취채권의 증감	(2,417,411,748,247)	(5,881,057,235,254)	(3,584,198,906,706)
파생상품자산부채의 증감	10,747,545,621	47,869,666,036	1,381,443,992
기타자산의 증감	(14,550,612,931)	(99,269,463,290)	(256,928,992,874)
예수부채의 증감	3,232,671,961,957	4,488,943,518,409	3,717,517,013,206
총당부채 증감	(698,589,946)	(4,275,034,690)	(7,196,655,569)
기타부채의 증감	(1,627,928,025,117)	1,153,897,363,513	(283,445,614,282)
확정급여채무의 증감	(24,405,821,118)	(11,613,632,858)	(16,419,913,185)
사외적립자산의 증감	(45,283,178,909)	(91,669,166,215)	(17,399,427,433)
4. 이자수익의 수취	3,249,847,466,121	3,268,714,895,559	2,652,632,764,159
5. 배당금의 수취	42,717,120,128	33,583,028,988	22,316,768,328
6. 이자비용의 지급	(1,172,027,620,962)	(1,472,043,306,758)	(721,926,116,916)
7. 법인세의 납부	(150,272,200,631)	(139,616,095,863)	(36,605,069,082)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(371,881,886,098)	(855,488,548,738)	(1,237,468,526,924)
1. 매도가능금융자산 처분	5,079,414,744,384	8,325,382,928,279	2,578,227,294,655
2. 매도가능금융자산 취득	(5,978,920,384,209)	(8,522,545,701,914)	(2,758,052,672,275)
3. 만기보유금융자산 처분	1,919,324,866,137	2,590,979,622,534	1,390,126,873,162

4. 만기보유금융자산 취득	(1,272,785,562,669)	(3,091,577,947,941)	(1,306,771,516,721)
5. 관계기업투자주식 처분	30,838,187,140	-	-
6. 관계기업투자주식 취득	(27,305,000,000)	-	-
7. 유형자산 처분	614,749,921	1,115,973,271	1,956,448,430
8. 유형자산의 취득	(104,104,028,527)	(105,066,952,655)	(175,020,986,360)
9. 무형자산 처분	550,671,014	1,393,854,706	404,810,727
10. 무형자산의 취득	(20,899,259,226)	(17,004,759,578)	(17,489,223,745)
11. 사업결합으로 인한 순현금흐름	-	(8,656,646,304)	(780,396,976,076)
12. 기타	1,389,129,937	(29,508,919,136)	(170,452,578,721)
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름	1,197,840,457,604	436,095,461,897	1,366,428,864,949
1. 차입부채의 순증감	189,452,254,392	(601,723,816,606)	(169,035,382,376)
2. 사채의 발행	2,576,148,728,773	2,466,537,740,330	1,338,488,854,533
3. 사채의 상환	(1,968,000,000,000)	(1,618,926,250,000)	(278,500,350,711)
4. 유상증자	466,992,983,090	-	511,655,526,746
5. 신종자본증권 발행	-	259,277,011,000	-
6. 배당금의 지급	(66,753,508,651)	(68,193,763,133)	(62,431,534,220)
7. 기타	-	(875,459,694)	26,251,750,977
Ⅳ. 현금및현금성자산의 증감(I+II+III)	(299,847,302,825)	327,027,601,351	(1,589,139,565)
Ⅴ. 기초의 현금및현금성자산	1,143,886,531,732	777,613,057,862	767,118,225,881
Ⅵ. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과	14,572,688,864	39,245,872,519	12,083,971,546
Ⅶ. 기말의 현금및현금성자산	858,611,917,771	1,143,886,531,732	777,613,057,862

Ⅲ. 재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 참조

3. 연결재무제표 주식

제 6 기 2016년 01월 01일 부터 2016년 12월 31일 까지

제 5 기 2015년 01월 01일 부터 2015년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

한국채택국제회계기준 제1110호 '연결재무제표'에 의한 지배기업인 주식회사 BNK금융지주(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 BNK투자증권, BNK캐피탈주식회사 및 BNK신용정보주식회사와 주식이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 설립되었습니다. 또한, 지배기업은 2011년에 100% 지분을 출자하여 주식회사 BNK시스템 및 주식회사 BNK저축은행을 설립하여 자회사로 편입하였으며, 2014년 10월에 주식회사 경남은행의 지분 56.97% 취득하여 지배력을 획득하였으며, 2015년 6월4일에 주식의 포괄적 교환을 통해 주식회사 경남은행의 지분을 전량 취득 하였습니다. 그리고 2015년 7월 지분취득과 유상증자를 통해 BNK자산운용의 지분 51.01%를 취득하고 자회사로 편입하였습니다. 지배기업의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30에 소재하고 있습니다. 한편 지배기업의 납입자본금은 설립후 수차례의 유상증자를 거쳐 당기말 현재 보통주 자본금은 1,629,676백만원이며, 발행주식수는 325,935,246주입니다.

(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 BNK금융지주	주식회사 부산은행	은행업	대한민국	12월	100	100
	주식회사 경남은행	은행업	대한민국	12월	100	100
	주식회사 BNK투자증권	투자증권업 및 투자매매업	대한민국	12월	100	100
	BNK캐피탈 주식회사	여신전문금융업	대한민국	12월	100	100
	주식회사 BNK저축은행	저축은행업	대한민국	12월	100	100
	BNK자산운용 주식회사	투자자문 및 집합투자업	대한민국	12월	51.01	51.01
	BNK신용정보 주식회사	신용조사 및 추심 대행업	대한민국	12월	100	100
	주식회사 BNK시스템	시스템 소프트웨어 개발 및 공급업	대한민국	12월	100	100
	BNK트론단기국공채1호	수익증권	대한민국	12월	87.87	97.25
주식회사 부산은행	불특정공전신탁(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	-	-
주식회사 경남은행	간서스체육차 유한회사(주2)	SPC	대한민국	12월	-	-
	불특정공전신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	노후생활연금신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	개인연금신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	개발신탁(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	-	-
	대신밸런스사모증권투자신탁제51호	수익증권	대한민국	12월	100	100
	대신밸런스사모증권투자신탁제55호	수익증권	대한민국	12월	100	100
	HDC듀얼사모증권투자신탁1호	수익증권	대한민국	12월	100	100
	한화사모증권투자신탁제15호	수익증권	대한민국	12월	100	100
BNK캐피탈 주식회사	BNKC (Cambodia) MFI PLC	여신전문금융업	캄보디아	12월	100	100
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	여신전문금융업	미얀마	3월	99.99	99.99
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	여신전문금융업	라오스	12월	94.99	90
	비엔케이오토제일차유동화전문유한회사(주2)	금융업	대한민국	12월	1	1

(주1) 신탁업법에 의한 금전신탁으로 소유지분율이 과반수 미만이나 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 연결실체의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합

적으로 고려하여 연결실체가 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(주2) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 소유지분율이 과반수 미만이나 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 연결실체의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결실체가 지배하고 있다고 판단하였습니다.

2) 연결대상 종속기업의 변동

당기 중 연결재무제표의 작성대상 회사의 범위에 신규로 포함된 종속기업은 없으며, 전기 중 연결재무제표의 작성대상 회사의 범위에 신규로 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

(전기)

종속기업명	사유
BNK자산운용 주식회사	BNK자산운용(주) 인수에 따른 자회사 편입
씨에스파트너즈 제일차 주식회사	(주)BNK투자증권 자회사 신규 설립
씨에스파트너즈 제이차 주식회사	
비에스코라오제일차 주식회사	
주식담보대출특정금전신탁	
BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	BNK캐피탈(주) 자회사 신규 설립
비엔케이오토제일차유동화전문유한회사	

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

(당기)

종속기업명	사유
주식담보대출특정금전신탁	(주)BNK투자증권 SPC청산
플러스사모부동산 6호	(주)BNK저축은행 지배력상실
씨에스파트너즈제일차 주식회사	(주)BNK투자증권 SPC청산
씨에스파트너즈제이차 주식회사	(주)BNK투자증권 SPC청산
비에스코라오제일차 주식회사	(주)BNK투자증권 SPC청산

(전기)

종속기업명	사유
삼성플러스알파사모증권제21호	(주)경남은행 수익증권 청산
신영사모증권투자신탁KN-1호	
신영사모증권투자신탁KN-2호	
유리밸런스사모증권투자신탁제11호	
한화사모증권투자신탁72호	
케이제이엠파트너즈제십차 주식회사	(주)BNK투자증권 SPC청산

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

(단위:백만원)

회사명	당기말					
	자산	부채	자본	영업이익	당기순이익 (순손실)	총포괄이익
(주)부산은행과 그 종속기업	51,649,492	47,436,007	4,213,485	426,608	326,865	316,994
(주)경남은행과 그 종속기업	35,559,533	32,712,012	2,847,521	267,757	208,165	190,973
(주)BNK투자증권과 그 종속기업	1,064,121	849,993	214,128	12,518	9,356	8,885
BNK캐피탈(주)와 그 종속기업	4,692,578	4,130,223	562,355	74,328	57,207	57,070
(주)BNK저축은행	769,064	653,632	115,432	12,918	(8,050)	(8,050)
BNK자산운용(주)	10,624	457	10,167	204	139	139
BNK신용정보(주)	8,587	599	7,988	907	687	687
(주)BNK시스템	8,722	2,379	6,343	1,000	767	767

회사명	전기말					
	자산	부채	자본	영업이익	당기순이익 (순손실)	총포괄손익
(주)부산은행과 그 종속기업	50,262,692	46,460,591	3,802,101	418,815	320,341	318,940
(주)경남은행과 그 종속기업	34,641,993	32,184,386	2,457,607	260,527	210,538	171,489
(주)BNK투자증권과 그 종속기업	539,944	384,678	155,266	10,209	7,797	7,698
BNK캐피탈(주)와 그 종속기업	4,287,110	3,781,825	505,285	55,359	43,446	42,127
(주)BNK저축은행과 그 종속기업	795,607	672,122	123,485	5,292	4,765	4,765
BNK자산운용(주)	10,430	402	10,028	(707)	(642)	(642)
BNK신용정보(주)	7,711	409	7,302	740	566	566
(주)BNK시스템	10,388	4,813	5,575	969	739	739

4) 주식회사 부산은행

주식회사 부산은행(이하 "은행"이라 함)은 1967년 10월 10일 설립된 이래 은행법에 의한 은행업무, 자본시장과금융투자업에관한법률에 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 193개의 지점과 71개의 출장소, 해외에 2개의 지점과 3개의 사무소를 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 수차례의 유·무상증자를 거쳐 당기말 현재 보통주 자본금은 9,744억원으로 지배기업이 100% 지분을 소유하고 있습니다. 은행의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2016년 12월 31일자로 외부감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

5) 주식회사 경남은행

주식회사 경남은행(이하 "은행")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.

또한, 2014년 10월 10일 (주)경남은행의 발행주식 중 예금보험공사가 보유한 지분인 44,677,529주를 (주)BNK금융지주가 취득하였습니다. 이 거래로 (주)BNK금융지주는 (주)경남은행의 의결권 있는 주식 56.97%를 보유하여 지배력을 획득하였으며 이로 인해 당사의 최대주주는 예금보험공사에서 (주)BNK금융지주로 변경되었습니다.

한편, 지배기업인 (주)BNK금융지주가 2015년 6월 4일 주식의 포괄적 교환으로 (주)경남은행의 의결권 있는 주식 100%를 보유하게 됨에 따라, 은행은 2015년 6월 23일상장이 폐지되었습니다.

은행은 경남 창원시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 전국에 167개의 영업점을 운영하고

있습니다. 한편, 당기말 현재 은행의 자본금은 보통주자본금 432,105백만원입니다.

6) 주식회사 BNK투자증권

주식회사 BNK투자증권은 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 주식회사 BNK투자증권으로 변경하였습니다. 보고기간 종료일 현재 자본금은 930억원으로 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다. 동사의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2016년 12월 31일자로 독립된 감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

7) BNK캐피탈 주식회사

BNK캐피탈 주식회사는 여신전문금융업법에 의한 여신전문금융업을 영위할 목적으로 2010년 7월 15일 설립되어 2010년 10월 5일부터 사업을 영위하기 시작하였습니다. 보고기간 종료일 현재 자본금은 2,180억원으로 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다. 동사의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2016년 12월 31일자로 독립된 감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

8) 주식회사 BNK저축은행

주식회사 BNK저축은행은 저축은행업을 영위할 목적으로 2011년 12월 13일 설립되었으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 310억원으로서 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다. 동사의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2016년 12월 31일자로 독립된 감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

9) BNK자산운용 주식회사

BNK자산운용주식회사는 (구)간접투자자산운용업법에 의하여 2008년 7월 15일에 설립되었으며, 집합투자기구의 운용업무, 투자자문업무, 투자일임업무 및 기타 이에 부수된 업무를 주요 사업목적으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 자본금은 171억원으로 지배기업이 51.01% 지분을 소유하고 있습니다. 동사의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표 작성을 위하여 2016년 12월 31일자로 독립된 감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

10) BNK신용정보 주식회사

BNK신용정보 주식회사는 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 2016년 12월 31일자로 독립된 감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

11) 주식회사 BNK시스템

주식회사 BNK시스템은 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 2016년 12월 31일자로 독립된 감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

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 제1110호 연결재무제표, 제1112호 타 기업에 대한 지분의 공시 및 제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자(개정)

동 개정사항은 투자기업에 해당하는 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자를 지분법으로 회계처리 할 때, 그 관계기업이나 공동기업이 관계기업 등의 종속기업을 공정가치로 측정하여 당기손익으로 반영한 회계처리를 계속 유지하면서 지분법을 적용하는 것을 허용하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 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 제 1103호와 다른 기준서에서 규정하고 있는 사업결합 회계처리와 관련된 원칙을 적용하여 회계처리 할 것과 해당 기준서들이 요구하는 관련 정보를공시하여야 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 재무제표 표시(개정)

동 개정사항은 중요성과 통합표시에 대한 내용을 명확하게 하며 재무제표에 중간합계를 추가로 표시하는 경우의 고려사항을 구체화하고 주식공시 순서 및 지분법적용자산 관련 기타 포괄손익 표시방법을 명확히 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 유형자산(개정)

동 개정사항은 수익에 기초한 감가상각방법이 적절하지 않음을 명시하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1038호 무형자산(개정)

동 개정사항은 무형자산이 수익의 측정치로 표현되거나 소비와 무형자산의 경제적 효익 소비간에 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 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 유형자산 및 제1041호 농림어업(개정)

동 개정사항은 생산용 식물을 유형자산으로 처리해야 한다는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2012-2014 cycle

기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'과 관련하여 자산(또는 처분자산집단)이 매각예정에서 분배예정으로 또는 반대로 재분류될 때의 회계처리를 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시', 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 및 기업회계기준서 제1034호 '중간재무제표'에 대한 일부 개정사항이 존재합니다. 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

- 기업회계기준서 제1109호 금융상품(제정)

동 기준서에는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계에 적격한 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대나 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 그 주요특징으로 합니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

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

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

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

연결실체는 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 개발 중이며, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석 중에 있습니다. 다만, 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

가) 금융자산의 분류 및 측정

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

사업모형	계약상 현금흐름 특성	
	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(주1)	당기손익-공정가치 측정(주2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(주1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

- (주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)
- (주2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

연결실체는 2016년 12월 31일 현재 대출채권 및 수취채권, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 연결실체는 2016년 12월 31일 현재 대출채권 및 수취채권, 만기보유금융자산을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 연결실체는 2016년 12월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식 시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

나) 금융부채의 분류 및 측정

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

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

다) 손상 : 금융자산과 계약자산

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

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

구 분(주1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주2)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음

(주1)

(주2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

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

연결실체는 2016년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 (대출채권 및 수취채권, 만기보유금융자산), 매도가능금융자산으로 분류되어 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 대출채권 및 수취채권의 손상차손은 대손충당금을 통해 설정하고 있습니다.

라) 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제 1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

2016년 12월 31일 현재 연결실체는 공정가치위험회피 및 해외사업장순투자위험회피를 적용하고 있습니다. 위험회피회계를 적용함에 따라 공정가치위험회피대상항목의 공정가치 변동금액을 당기손익으로 인식하고 있고, 해외사업장순투자위험회피 수단의 손익을 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

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

- 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익(제정)

동 기준서는 기업이 약속한 재화나 용역을 고객에게 이전하는 것이 재화나 용역과 교환하여 얻게 되는 대가를 반영하는 금액으로 나타나도록 수익을 인식해야 한다는 것을 핵심원칙으로 하고 있습니다. 그리고 이러한 핵심원칙에 따라 수익을 인식하기 위해서는 다음의 5단계- 1) 고객과의 계약 식별, 2) 수행의무 식별, 3) 거래가격 산정, 4)거래가격을 계약 내 수행의무에 배분, 5) 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익인식-를 적용할 것을 요구하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 제1018호 '수익', 기업회계기준해석서 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전', 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래'를 대체하며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1102호 주식기준보상(개정)

동 기준서는 1) 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치를 측정할 때, 가득조건과 비가득조건의 효과에 대한 회계처리는 주식결제형 주식기준보상거래를 측정할 때의 고려방법과 동일하게 고려해야 한다는 것과 2) 기업이 주식결제형 주식기준보상에 대한 종업원의 소득세를 원천징수해서 과세당국에 납부해야 하는 경우 순결제특성이없다고 가정할 때 주식결제형 주식기준보상으로 분류된다면 그 전부를 주식결제형으로 분류하는 것 그리고 3) 현금결제형 주식기준보상거래의 조건이 변경되어 주식결제형으로 변경되는 경우 기존 부채를 제거하고,

조건변경일에 부여된 지분상품의 공정가치에 기초하여 측정하여, 조건변경일에 제거된 부채의 장부금액과 인식된 자본금액의 차이는 즉시 당기손익으로 인식하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1007호 현금흐름표(개정)

동 기준서는 재무활동에서 생기는 부채의 변동에 대한 공시를 요구하며, 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1012호 법인세(개정)

동 기준서는 공정가치로 측정하는 고정금리부 금융상품의 장부금액이 하락하나 세무상 가액이 원가로 유지되는 경우 매각이나 사용과 같은 예상 회수방식과 무관하게 차감할 일시적차이가 발생한다는 것과 차감할 일시적차이의 실현 가능성을 검토하기 위한 미래 과세소득은 자산의 장부금액을 초과하는 금액으로 추정할 수 있으며, 미래과세소득이 충분한지를 검토할 때 차감할 일시적차이와 차감할 일시적차이의 소멸에 따른 공제효과를 고려하기 전의 미래 과세소득을 비교해야 한다는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

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

(2) 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) 투자자의 이익금액에 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 관련활동을 일방적으로 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 차이금액을 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.

(3) 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. 이러한 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 피취득자에 대한 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 잠정금액을 소급하여 조정하거나 추가적인 자산과 부채를 인식하고 있습니다.

(4) 관계기업과 공동기업에 대한 투자

관계기업이란 연결실체가 유의적인 영향력을 보유하는 기업을 말하며, 유의적인 영향력이란 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 능력으로 그러한 정책에 대한 지배력이나 공동지배력은 아닌 것을 말합니다.

공동기업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자들이 그 약정의 순자산에 대한 권리를 보유하는 공동약정을 말하며, 공동지배력은 약정의 지배력에 대한 계약상 합의된 공유로서, 관련활동에 대한 결정에 지배력을 공유하는 당사자들 전체의 동의가 요구될 때에만 존재합니다.

관계기업이나 공동기업에 대한 투자가 기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 의하여 매각예정자산으로 분류되는 경우를 제외하고는 관계기업과 공동기업의 당기순손익, 자산과 부채는 지분법을 적용하여 연결재무제표에 포함됩니다. 지분법을 적용함에 있어 관계기업과 공동기업투자는 취득원가에서 지분 취득 후 발생한 관계기업과 공동기업의 순자산에 대한 지분변동액을 조정하고, 각 관계기업과 공동기업투자에 대한 손상차손을 차감한 금액으로 연결재무상태표에 표시하였습니다. 관계기업과 공동기업에 대한 연결실체의 지분(실질적으로 관계기업과 공동기업에 대한 연결실체의 순투자의 일부분을 구성하는 장기투자항목을 포함)을 초과하는 관계기업과 공동기업의 손실은 연결실체가 법적의무 또는 의제의무를 지고 있거나 관계기업과 공동기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우에만 인식합니다.

취득일 현재 관계기업과 공동기업의 식별가능한 자산, 부채 그리고 우발부채의 공정가치순액 중 연결실체의 지분을 초과하는 매수원가는 영업권으로 인식하였습니다. 영업권은 투자자산의 장부금액에 포함되며 투자자산의 일부로서 손상여부를 검토합니다. 매수원가를 초과하는 식별가능한 자산, 부채 그리고 우발부채의 순공정가치에 대한 연결실체의 지분해당이 재검토 후에도 존재하는 경우에는 당기손익으로 인식됩니다.

관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 이후에도 기존의 관계기업과 공동기업에 대한 투자자산 중 일부를 계속 보유하고 있다면, 유의적인 영향력을 상실한 시점의 당해 투자자산의 공정가치를 기업회계기준서 제1039호에 따른 금융자산의 최초 인식시의 공정가치로 간주합니다. 이 때 보유하는 투자자산의 장부금액과 공정가치의 차이는 관계기업(또는 공동기업)처분손익에 포함하여 당기손익으로 인식합니다. 또한 투자자는 관계기업과 공동기업이 관련 자산이나 부채를 직접 처분한 경우의 회계처리와 동일한 기준으로 그 관계기업 및 공동기업과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 모든 금액에 대하여 회계처리합니다. 그러므로 관계기업이 이전에 기타포괄손익으로 인식한 손익을 관련 자산이나 부채의 처분으로 당기손익으로 재분류하게되는 경우, 투자자는 관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 때에 손익을 자본에서 당기손익으로 재분류(재분류 조정)합니다.

그리고 관계기업이나 공동기업에 대한 소유지분이 감소하지만 지분법을 계속 적용하는 경우에는 이전에 기타포괄손익으로 인식했던 손익이 관련 자산이나 부채의 처분에 따라 당기손익으로 재분류되는 경우라면, 그 손익 중 소유지분의 감소와 관련된 비례적 부분을 당기손익으로 재분류합니다. 또한 관계기업이나 공동기업에 대한 투자의 일부가 매각예정분류 기준을 충족하는 경우 기업회계기준서 제1105호를 적용하고 있습니다.

연결실체는 관계기업과 공동기업투자에 대한 손상차손 인식여부를 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 규정에 따라 판단하고 있습니다. 손상징후가 있는 경우, 관계기업과 공동기업투자의 전체 장부금액(영업권 포함)을 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'에 따라 회수가능액(순공정가치와 사용가치 중 큰 금액)과 비교하여 손상검사를 하고 있습니다. 인식된 손상차손은 관계기업과 공동기업투자의 장부금액의 일부를 구성하는 어떠한 자산(영업권 포함)에도 배분하지 않습니다. 그리고 손상차손의 환입은 기업회계기준서 제1036호에 따라 이러한 투자자산의 회수가능액이 후속적으로 증가하는 만큼 인식하고 있습니다.

관계기업투자가 공동기업투자가 되거나 반대로 공동기업투자가 관계기업투자로 되는 경우, 연결실체는 지분법을 계속 적용하며 잔여 보유지분을 재측정하지 않습니다.

연결실체가 관계기업이나 공동기업과 거래를 하는 경우, 관계기업과 공동기업의 거래에서 발생한 손익은 연결실체와 관련이 없는 관계기업과 공동기업에 대한 지분에 해당하는 부분만을 연결실체의 연결재무제표에 인식하고 있습니다.

(5) 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 미달할 경우, 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.

(6) 외화환산

각 연결대상기업들의 개별재무제표는 그 기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 연결재무제표를 작성하기 위해 개별기업들의 경영성과와 재무상태는 지배기업의 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 가능성도 없는 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 보고기간 말의 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.

(7) 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.

(8) 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.

1) 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.

2) 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나단기매매금융자산이거나 또는 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 운영하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우

다음의 경우에 단기매매금융자산이 아니거나 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부대가 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.

3) 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.

4) 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 인식하고 있습니다.

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.

5) 대출채권 및 수취채권

다음의 요건을 모두 충족하는 비파생금융자산은 대출채권 및 수취채권으로 분류하고 있습니다.

- 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.

6) 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 재무구조조정 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 공정 가치가 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.

가. 대출채권 및 수취채권

상각후원가로 측정되는 대출채권 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재 가치의 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.

나. 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.

다. 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.

7) 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, 연결실체는 당해 금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 연결실체는 당해 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 연결실체가 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), 연결실체는 당해 금융자산의 기존 장부금액을 양도일 현재 각 부분의 상대적 공정가치를 기준으로 지속적 관여에 따라 계속 인식되는 부분과 더 이상 인식되지 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.

(9) 금융부채와 지분상품

1) 부채·자본 분류

채무상품과 지분상품은 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다.

2) 지분상품

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약입니다. 연결실체가 발행한 지분상품은 발행금액에서 직접발행원가를 차감한 순액으로 인식하고 있습니다.

자기지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 않습니다.

3) 복합금융상품

연결실체는 발행한 복합금융상품(전환사채)을 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채와 자본으로 각각 분류하고 있습니다. 확정수량의 자기지분상품에 대하여 확정금액의 현금 등 금융자산의 교환을 통해 결제될 전환권옵션은 지분상품입니다.

부채요소의 공정가치는 발행일 현재 조건이 유사한 일반사채에 적용하는 시장이자율을 이용하여 추정하고 있습니다. 이 금액은 전환으로 인하여 소멸될 때까지 또는 금융상품의 만기까지 유효이자율법을 적용한 상각후원가 기준으로 부채로 기록하고 있습니다. 자본요소는 전체 복합금융상품의 공정가치에서 부채요소를 차감한 금액으로 결정되며, 법인세효과를 차감한 금액으로 자본항목으로 인식되고 후속적으로 재측정되지 않습니다. 또한 자본으로 분류된 전환권옵션(전환권대가)은 전환권옵션이 행사될 때까지 자본에 남아있으며, 전환권옵션이 행사되는 경우 자본으로 인식한 금액은 주식발행초과금으로 대체하고 있습니다. 전환사채가 지분상품으로 전환되거나 전환권이 소멸되는 때에 당기손익으로 인식될 손익은 없습니다. 전환사채의 발행과 관련된 거래원가는 배분된 총 발행금액에 비례하여 부채요소와 자본요소에 배분하고 있습니다. 자본요소와 관련된 거래원가는 자본에서 직접 인식하고, 부채요소와 관련된 거래원가는 부채요소의 장부금액에 포함하여 전환사채의 존속기간 동안 유효이자율법에 따라 상각하고 있습니다.

4) 금융부채

금융부채는 연결실체가 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융부채는 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융부채의 공정가치에서 차감하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

5) 당기손익인식금융부채

금융부채는 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건 부대がい거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식금융부채로 지정할 경우 당기손익인식금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채를 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다.

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

다음의 경우 단기매매항목이 아니거나 또는 사업결합의 일부로 취득자가 지급하는 조건부 대가가 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 인식하여 연결포괄손익계산서상 '기타영업외손익' 항목에 포함하고있습니다. 그리고 당기손익으로 인식된 동 평가손익에는 당기손익인식금융부채와 관련하여 지급된 이자비용이 포함되어 있습니다.

6) 기타금융부채

기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 측정된 상각후원가로 후속측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

유효이자율법은 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융부채의 기대존속기간이나 (적절하다면) 더 짧은 기간에 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금지급액의 현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

7) 금융보증부채

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

8) 금융부채의 제거

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

(10) 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 갖는 파생상품을 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.

1) 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.

2) 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.

3) 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.

4) 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 원가에 포함하고 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.

(11) 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.

(12) 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 취득 시 발생한 거래원가를 포함하여 최초 인식 시점에 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 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.

(13) 리스

연결실체는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에 이전되는 리스계약을 금융리스로 분류하고, 금융리스 외의 모든 리스계약을 운용리스로 분류하고 있습니다.

1) 연결실체가 리스제공자인 경우

연결실체는 금융리스의 경우, 금융리스의 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 금융리스순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 이자수익을 인식하고 있습니다.

운용리스로부터 발생하는 리스료수익을 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 수익으로 인식하고, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스자산의 장부금액에 가산한 후 정액기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식하고 있습니다.

2) 연결실체가 리스이용자인 경우

연결실체는 리스기간개시일에 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 연결채무상태표에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다.

리스료는 매기 부채의 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 이자비용과 리스부채의 상환액으로 배분하고 있습니다. 차입원가에 대한 연결실체의 회계정책에 따라 당해 적격 자산의 일부로 자본화되는 경우를 제외한 금융원가는 발생 즉시 비용으로 인식하고 있습니다. 조정리스료는 발생한 기간의 비용으로 회계처리하고 있습니다.

운용리스료는 리스자산의 효익의 기간적 형태를 보다 잘 나타내는 다른 체계적인 인식기준이 없다면 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 비용으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스에서 발생한 조정리스료는 발생한 기간의 비용으로 회계처리하고 있습니다. 운용리스 계약시 리스인센티브를 받은 경우 이를 부채로 인식하고 있으며, 리스인센티브의 효익은 리스자산의 효익의 기간적 형태를 보다 잘 나타내는 다른 체계적인 인식기준이 없다면, 정액기준으로 리스비용에서 차감하는 형식으로 인식하고 있습니다.

(14) 무형자산

1) 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 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식합니다.

2) 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 인식조건을 최초로 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.

3) 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.

4) 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

(15) 영업권을 제외한 유·무형자산의 손상

영업권을 제외한 유·무형자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 연결실체는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 공동자산은 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다.

비한정내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산은 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

과거기간에 인식한 손상차손을 환입하는 경우 개별 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액은 수정된 회수가능액과 과거기간에 손상차손을 인식하지 않았다면 현재 기록되어 있을 장부금액 중 작은 금액으로 결정하고 있으며, 해당 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(16) 매각예정비유동자산

연결실체는 비유동자산(또는 처분자산집단)의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래로 주로 회수될 것이라면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 비유동자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태에서 통상적이고 관습적인 거래조건만으로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주됩니다. 경영진은 자산의 매각계획을 확약해야 하며 분류시점에서 1년 이내에 매각완료요건이 충족될 것으로 예상되어야 합니다.

연결실체는 종속기업에 대한 지배력의 상실을 가져오는 매각계획을 확약하는 경우, 매각 이후 연결실체가 종전 종속기업에 대한 비지배지분의 보유 여부에 관계없이 앞에서 언급한 조건을 충족한다면 해당 종속기업의 모든 자산과 부채를 매각예정으로 분류하고 있습니다.

연결실체가 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자 전체 또는 일부의 매각계획을 확약하는 경우, 매각될 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자 전체 또는 일부는 상기에서 언급된 매각예정분류기준을 충족하는 경우 매각예정으로 분류하며, 연결실체는 매각예정으로 분류된 부분과 관련된 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자에 대하여 지분법 적용을 중단합니다. 한편 매각예정으로 분류되지 않는 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자의 잔여 보유분에 대해서는 지분법을 계속 적용하며, 다만 매각으로 인하여 연결실체가 관계기업 또는 공동기업에 대한 유의적인 영향력이 상실되는 경우 매각시점에 지분법의 적용을 중단합니다.

관계기업 또는 공동기업에 대한 투자를 매각한 이후에도 연결실체의 관계기업 또는 공동기업 투자에 대한 잔여 보유분에 지분법을 계속 적용하는 경우가 아니라면, 연결실체는 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자의 잔여 보유분을 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 회계처리합니다.

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

(17) 충당부채

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

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재 의무의 이행에 소요되는 지출에 대한 각 보고기간 말 현재 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 할인율은 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 시간경과에 따른 충당부채의 증가는 발생시 금융원가로 당기손익에 인식하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제 3 자가 변제할 것이 예상되는 경우 연결실체가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에는 당해 변제금액을 자산으로 인식하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

1) 손실부담계약

손실부담계약에 따른 현재의무를 충당부채로 인식, 측정하고 있습니다. 연결실체가 계약상의 의무이행에서 발생하는 회피 불가능한 원가가 당해 계약에 의하여 받을 것으로 기대되는 경제적효익을 초과하는 계약을 체결하고 있는 경우에 손실부담계약을 부담하고 있는 것으로 판단하고 있습니다.

2) 구조조정

연결실체가 구조조정에 대한 공식적이며 구체적인 계획을 수립하였으며, 구조조정 계획의 이행에 착수하거나 구조조정의 영향을 받을 당사자에게 구조조정의 주요 내용을 공표함으로써 구조조정의 영향을 받을 당사자가 연결실체가 구조조정을 이행할 것이라는 정당한 기대를 가지게 될 때에 구조조정충당부채를 인식하고 있습니다. 구조조정과 관련하여 직접 발생하는 지출에서 구조조정과 관련하여 필수적으로 발생하고 기업의 지속적인 활동과 관련 없는 지출만을 구조조정충당부채금액으로 측정하고 있습니다.

손실부담계약이 발생하는 경우 관련된 현재의무는 충당부채로 인식하고 측정합니다. 손실부담계약은 계약상의 의무이행에서 발생하는 회피 불가능한 원가가 당해 계약에 의하여 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.

3) 사업결합으로 인수한 우발부채

사업결합으로 인수한 우발부채는 취득일의 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속 보고기간 말에 당해 우발부채는 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액과 최초 인식금액에서, 적절하다면 기업회계기준서 제1018호 '수익'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정하고 있습니다.

(18) 퇴직급여비용과 해고급여

확정기여형퇴직급여제도에 대한 기여금은 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때 비용으로 인식하고 있습니다.

확정급여형퇴직급여제도의 경우, 확정급여채무는 독립된 보험계리법인에 의해 예측단위적립방식을 이용하여 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에포함된 금액 제외) 및 자산인식상한효과의 변동으로 구성된 순확정급여부채의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 연결재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 연결포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 이익잉여금으로 즉시 인식하며, 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) 및재측정요소로 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.

종업원이나 제3자의 재량적 기여금은 제도에 대한 그러한 기여금이 납부될 때 근무원가를 감소시키고 있습니다. 제도의 공식적 규약에 종업원이나 제3자로부터의 기여금이 있을 것이라고 특정할 때, 회계처리는 다음과 같이 기여금이 근무용역에 연계되어 있는지 여부에 달려 있습니다.

만약 기여금이 근무용역에 연계되어 있지 않다면(예를 들어 사외적립자산의 손실이나 보험 수리적손실에서 발생하는 과소적립액을 감소시키기 위한 기여금), 기여금은 순확정급여부채(자산)의 재측정에 영향을 미칩니다

만약 기여금이 근무용역에 연계되어 있다면 기여금은 근무원가를 감소시킵니다. 근무연수에 따라 결정되는 기여금액의 경우 연결실체는 총급여에 대해 기업회계기준서제1019호 문단 70에서 요구하는 배분방법에 따라 근무기간에 기여금을 배분합니다. 반면에 근무연수와 독립적인 기여금액의 경우 연결실체는 이러한 기여금을 관련 근무용역이 제공되는 해당기간의 근무원가의 감소로 인식합니다.

(19) 수익 · 비용의 인식

1) 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 현금 유출과 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

2) 수수료 수익

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

가. 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

나. 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.

다. 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.

라. 포인트이연수익(고객충성제도)

연결실체는 수수료수익의 일부로 보상점수(이하 '포인트')를 부여하고, 고객은 부여 받은 포인트를 사용하여 재화나 용역을 무상 또는 할인구매할 수 있는 제도를 운영하고 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.

3) 배당금수익

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

(20) 법인세비용

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

연결실체는 지배기업과 지배기업의 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.

1) 당기법인세

당기 법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 손금불인정항목 때문에 과세소득과 연결포괄손익계산서상 세전손익은 차이가 발생합니다. 연결실체의 당기법인세와 관련된 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 연결재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이인 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 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 않습니다. 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.

연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 종속기업, 관계기업에 대한 투자자산 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식합니다. 또한 이러한 투자자산 및 투자지분과 관련된 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이의 혜택을 사용할 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높고, 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산의 전부 또는 일부가 회수될 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시킵니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 회사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 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.

3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

당기법인세와 이연법인세는 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본으로 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다. 사업결합시에는 법인세효과는 사업결합에 대한 회계처리에 포함되어 반영됩니다.

(21) 신탁관련 회계처리

연결실체는 자본시장과금융투자업에관한법률에 따라 신탁재산을 고유재산과 구분하여 회계 처리하고 있습니다. 이와 관련하여 신탁계정에 대여한 자금을 신탁계정대여금, 신탁계정으로 부터 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.

(22) 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) 공시 가격
- (수준 2) 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- (수준 3) 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

(23) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고경영의사결정자를 포함한 경영진이 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 영업 부문을 구분하고 있습니다. 각 부문은 연결실체의 전략적 영업단위들이며, 이들은 서로 다른 상품과 용역을 제공하며 각 영업 단위 별로 위험과 효익 및 요구되는 기술과 마케팅 전략이 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 '(8)금융자산'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 '(22) 공정가치'에서 기술하고 있는 바와 같이, 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

(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 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) 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.

5) 기업소득 환류세제에 따른 추정의 불확실성

기업소득 환류세제에 따라 2015년부터 3년간 연결실체에는 투자, 인건비증가 및 배당액 등의 수준에 따른 추가적인 세부담이 발생할 수 있습니다. 이에 따라 경영진은 예상되는 투자, 인건비증가 및 배당액 등의 수준을 고려하여 연결실체가 부담할 것으로 예상하는 법인세 효과를 측정하고 있으며, 기업소득 환류세제와 관련한 이러한 추정에는 불확실성이 존재합니다.

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 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

본 주석은 연결실체가 노출되어 있는 상기 위험에 대한 정보와 연결실체의 목표, 정책, 위험 평가 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 연결실체가 당면한 리스크 수준과 리스크 관리활동 현황을 점검하는 등 리스크 주요 사항을 승인하는 최고 의사결정기구의 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 익스포저의 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	2,555,439	1,947,373
당기손익인식금융자산:		
단기매매금융자산	1,586,545	923,969
당기손익인식지정금융자산	2,721	9,956
매도가능금융자산	5,037,508	4,361,816
만기보유금융자산	6,201,445	6,843,909
대출채권	71,374,056	67,685,373

수취채권	2,712,954	4,372,621
파생상품자산	157,203	177,928
지급보증	1,356,423	1,624,113
약정	11,354,898	8,889,696
합 계	102,341,913	96,836,754

4) 보고기간 종료일 현재 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	20,543,936	44,072,328	1,808,705	66,424,969	4,515,888	2,727,211	73,668,068
연체되었으나 손상되지 않은 자산	82,454	113,926	1,677	198,057	41,548	-	239,605
손상된 자산	89,335	588,737	902	678,974	59,320	3	738,297
소 계	20,715,725	44,774,991	1,811,284	67,302,000	4,616,756	2,727,214	74,645,970
이연대출부대손익	70,030	42,644	1,501	114,175	11,694	-	125,869
대손충당금	(73,075)	(509,930)	(8,222)	(591,227)	(79,342)	(4,895)	(675,464)
현재가치할인차금	-	-	-	-	-	(9,365)	(9,365)
합 계	20,712,680	44,307,705	1,804,563	66,824,948	4,549,108	2,712,954	74,087,010

나. 전기말

(단위:백만원)

구분	원화대출금				기타대출금	수취채권	합 계
	가계	기업	공공 및 기타	소계			
연체되지도 손상되지도 않은 자산	17,829,261	42,242,261	1,950,188	62,021,710	5,144,218	4,389,414	71,555,342
연체되었으나 손상되지 않은 자산	81,475	101,464	832	183,771	43,983	-	227,754
손상된 자산	77,924	747,602	888	826,414	53,778	1,594	881,786
소 계	17,988,660	43,091,327	1,951,908	63,031,895	5,241,979	4,391,008	72,664,882
이연대출부대손익	64,297	34,937	1,566	100,800	15,905	-	116,705
대손충당금	(58,880)	(551,230)	(7,224)	(617,334)	(87,871)	(8,355)	(713,560)
현재가치할인차금	-	-	-	-	-	(10,033)	(10,033)
합 계	17,994,077	42,575,034	1,946,250	62,515,361	5,170,013	4,372,620	72,057,994

5) 금융자산의 신용건전성 분석

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

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	1,613,243	365,722	539,304	2,518,269	390,760	33,636	2,942,665
Grade 2	2,662,688	938,480	370,494	3,971,662	467,126	-	4,438,788
Grade 3	3,670,522	2,088,707	9,987	5,769,216	409,096	-	6,178,312
Grade 4	5,304,793	4,505,257	131,280	9,941,330	531,084	19	10,472,433
Grade 5	3,582,402	17,484,116	288,959	21,355,477	1,119,240	1,182	22,475,899
Grade 6	2,273,173	16,953,084	456,141	19,682,398	977,141	11	20,659,550
Grade 7	1,427,028	1,007,029	5,852	2,439,909	288,464	-	2,728,373
무등급	10,087	729,933	6,688	746,708	332,977	2,692,363	3,772,048
합 계	20,543,936	44,072,328	1,808,705	66,424,969	4,515,888	2,727,211	73,668,068

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	1,255,451	189,608	508,476	1,953,535	329,722	-	2,283,257
Grade 2	2,896,822	644,231	379,541	3,920,594	169,970	2	4,090,566
Grade 3	2,811,284	1,858,162	201	4,669,647	150,760	-	4,820,407
Grade 4	4,300,546	3,822,228	164,504	8,287,278	482,744	118	8,770,140
Grade 5	2,380,653	16,199,850	429,424	19,009,927	930,940	160	19,941,027
Grade 6	2,414,811	17,432,529	320,006	20,167,346	1,075,822	57	21,243,225
Grade 7	1,225,464	858,780	339	2,084,583	172,715	-	2,257,298
무등급	544,230	1,236,873	147,697	1,928,800	1,831,545	4,389,077	8,149,422
합 계	17,829,261	42,242,261	1,950,188	62,021,710	5,144,218	4,389,414	71,555,342

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	54,358	82,609	1,244	138,211	26,622	-	164,833
2개월 미만	15,953	21,839	338	38,130	8,759	-	46,889
3개월 미만	12,143	9,478	95	21,716	6,167	-	27,883
합 계	82,454	113,926	1,677	198,057	41,548	-	239,605

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	57,350	75,617	558	133,525	28,423	-	161,948
2개월 미만	14,354	18,048	178	32,580	9,650	-	42,230
3개월 미만	9,771	7,799	96	17,666	5,910	-	23,576
합 계	81,475	101,464	832	183,771	43,983	-	227,754

나. 유가증권의 신용건전성

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

(단위:백만원)

구분	당기말						합계
	AAA	AA	A	BBB	BB	Unrated	
당기손익인식금융자산 (매입어음 등 제외)	1,072,691	80,452	107,193	18,930	2,138	22,496	1,303,900
매도가능금융자산	4,412,831	608,691	15,984	-	-	2	5,037,508
만기보유금융자산	5,963,626	229,321	8,498	-	-	-	6,201,445
합계	11,449,148	918,464	131,675	18,930	2,138	22,498	12,542,853

(단위:백만원)

구분	당기말						합계
	A1	A2	A3	B	Unrated		
당기손익인식금융자산(매입어음 등)	22,989	238,720	13,571	8,739	1,347	285,366	

(단위:백만원)

구분	전기말						합계
	AAA	AA	A	BBB	BB	Unrated	
당기손익인식금융자산 (매입어음 등 제외)	551,547	48,923	65,126	18,802	2,535	17,855	704,788
매도가능금융자산	3,536,728	805,011	20,077	-	-	-	4,361,816
만기보유금융자산	6,598,673	245,228	-	-	-	8	6,843,909
합계	10,686,948	1,099,162	85,203	18,802	2,535	17,863	11,910,513

(단위:백만원)

구분	전기말						합계
	A1	A2	A3	B	Unrated		
당기손익인식금융자산(매입어음 등)	30,827	118,384	78,578	-	1,348	229,137	

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	594,874	197,393	33.18	66,707,126	393,771	0.59	67,302,000	591,227	0.88
외화대출금(주)	10,432	7,179	68.82	1,336,901	11,698	0.88	1,347,333	18,877	1.40
기타	54,869	3,770	6.87	5,941,768	61,653	1.04	5,996,637	65,360	1.09
합 계	660,175	208,342	31.56	73,985,795	467,122	0.63	74,645,970	675,464	0.90

(주) 외화대출금에는 역외외화대출금, 은행간외화대여금 및 내국수입유산스가 포함되어 있습니다.

(단위:백만원)

구분	전기말								
	개별평가			집합평가			합 계		
	잔액	대손충당금	설정률(%)	잔액	대손충당금	설정률(%)	잔액	대손충당금	설정률(%)
원화대출금	822,680	234,335	28.48	62,209,215	383,236	0.62	63,031,895	617,571	0.98
외화대출금(주)	24,105	17,787	73.79	1,268,881	13,513	1.06	1,292,986	31,300	2.42
기타	84,877	9,984	11.76	8,255,124	54,705	0.66	8,340,001	64,689	0.78
합 계	931,662	262,106	28.13	71,733,220	451,454	0.63	72,664,882	713,560	0.98

(주) 외화대출금에는 역외외화대출금, 은행간외화대여금 및 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	합계
동산 및 부동산	9,509,226	20,147,093	311,434	29,967,753
유가증권	408,275	959,441	29,910	1,397,626
보증서	5,602,941	4,080,226	103,673	9,786,840
기타	75,558	237,573	16,244	329,375
합계	15,596,000	25,424,333	461,260	41,481,593

(단위:백만원)

구분	전기말			
	가계	기업	공공및기타	합계
동산 및 부동산	8,925,139	18,943,938	302,478	28,171,555
유가증권	400,151	1,023,008	25,463	1,448,622
보증서	3,508,543	3,419,170	96,401	7,024,114
기타	68,181	233,304	16,135	317,620
합계	12,902,014	23,619,420	440,477	36,961,911

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	74,286,847	99.52	72,291,059	99.49
중국	155,905	0.21	28,685	0.04
기타	203,218	0.27	345,138	0.47
합계	74,645,970	100.00	72,664,882	100.00

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

(단위: 백만원)

구분	당기말				
	대출금	당기손익인식 금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합계
광업	56,383	-	69,751	30,000	156,134
제조업	20,228,573	45,407	10,039	-	20,284,019
전기, 가스, 증기 및 수도사업	254,441	1,917	140,535	238,966	635,859
건설업	2,414,412	43,544	80,542	495,237	3,033,735
도매 및 소매업	5,195,255	11,978	-	-	5,207,233
운수업	2,254,464	20,675	211,868	177,287	2,664,294
숙박 및 음식점업	1,962,007	3,864	-	-	1,965,871
출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업	324,308	-	1,338	-	325,646
금융 및 보험업	925,851	395,059	2,415,776	1,474,378	5,211,064
부동산업 및 임대업	9,217,353	15	400,189	235,661	9,853,218
사업시설관리 및 사업지원 서비스업	180,954	-	35,867	140,765	357,586
공공행정, 국방 및 사회보장 행정	1,213,631	223,624	1,391,347	3,198,333	6,026,935
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	851,675	-	260,330	200,358	1,312,363
기타	23,630,451	845,904	19,926	10,460	24,506,741
합계	68,709,758	1,591,987	5,037,508	6,201,445	81,540,698

(단위: 백만원)

구분	전기말				
	대출금	당기손익인식 금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합계
광업	40,250	-	50,646	30,000	120,896
제조업	20,456,239	54,497	20,259	-	20,530,995
전기, 가스, 증기 및 수도사업	212,478	747	75,227	323,159	611,611
건설업	2,728,624	72,698	284,014	641,725	3,727,061
도매 및 소매업	4,567,806	3,215	-	-	4,571,021
운수업	2,148,628	9,455	80,814	213,187	2,452,084
숙박 및 음식점업	1,493,397	-	-	-	1,493,397
출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업	293,570	3,912	2,000	-	299,482
금융 및 보험업	977,796	383,107	1,943,759	1,593,629	4,898,291
부동산업 및 임대업	7,665,674	-	398,226	225,788	8,289,688
사업시설관리 및 사업지원 서비스업	166,412	-	70,846	181,085	418,343
공공행정, 국방 및 사회보장 행정	1,236,912	98,536	1,144,587	3,434,741	5,914,776
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	657,422	-	274,223	200,587	1,132,232
기타	21,679,673	307,758	17,215	8	22,004,654
합계	64,324,881	933,925	4,361,816	6,843,909	76,464,531

(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) 비파생부채 및 파생상품부채의 잔존계약만기 분석

가. 당기말 및 전기말 현재 비파생금융부채 및 파생상품부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말					
	1개월 이하	1개월초과~ 3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	1년초과~ 5년이하	5년 초과	합계
금융부채(주1):						
예수부채	32,462,946	9,727,631	23,749,821	2,375,981	302,227	68,618,606
차입부채	2,301,000	709,438	1,159,582	1,940,930	375,982	6,486,932
사채	151,285	836,318	2,056,807	4,561,003	1,816,971	9,422,384
기타부채(주2)	2,886,962	18,588	52,767	158,064	250,104	3,366,485
소계	37,802,193	11,291,975	27,018,977	9,035,978	2,745,284	87,894,407
파생상품부채:						
위험회피 파생상품	(1,194)	193	9,963	3,193	24,365	36,520
매매목적 파생상품	22,669	30,153	80,341	9,624	-	142,787
소계	21,475	30,346	90,304	12,817	24,365	179,307

(주1) 금융부채는 약정 원금 및 이자를 포함하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	전기말					
	1개월 이하	1개월초과~ 3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	1년초과~ 5년이하	5년 초과	합계
금융부채(주1):						
예수부채	28,585,506	10,643,454	23,826,931	2,043,730	184,836	65,284,457
차입부채	1,845,828	741,436	1,245,856	2,013,781	457,508	6,304,409
사채	208,745	304,873	1,616,746	5,280,270	1,369,027	8,779,661
기타부채(주2)	4,390,371	19,802	100,491	161,381	294,466	4,966,511
소계	35,030,450	11,709,565	26,790,024	9,499,162	2,305,837	85,335,038
파생상품부채:						
위험회피 파생상품	3,234	4,977	20,228	17,942	-	46,381
매매목적 파생상품	15,298	22,134	85,029	3,123	-	125,584
소계	18,532	27,111	105,257	21,065	-	171,965

(주1) 금융부채는 약정 원금 및 이자를 포함하고 있습니다.

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

4)난외(지급보증 및 약정 등) 잔존 만기

연결실체가 제공한 사채발행, 용자담보 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	1,356,423	1,624,113
약정	11,354,898	8,889,696
합 계	12,711,321	10,513,809

(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 금리 리스크의 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, 유동성 관리업무를 수행하며 월별 ALM리스크를 분석합니다. 금리리스크 한도는 연간 업무계획을 반영한 미래 자산/부채의 포지션과 예상 금리변동성을 기초로 설정되는데, 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 VaR의 측정

VaR 측정 기준으로 일일 VaR를 이용하여 시장리스크를 측정합니다. 일일 VaR는 금융환경 변화에 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 유통화이전 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.

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

i) 부산은행

(단위:백만원)

구분	당기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	202	117	136	117
주가 위험	-	-	-	-
환 위험	343	187	235	240
분산효과	(191)	(75)	(93)	(61)
총 VaR	354	229	278	296

(단위:백만원)

구분	전기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	174	104	134	173
주가 위험	-	-	-	-
환 위험	645	20	217	259
분산효과	(170)	(9)	(76)	(103)
총 VaR	649	115	275	329

ii) 경남은행

(단위:백만원)

구분	당기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	255	64	105	64
주가 위험	194	39	185	39
환 위험	33	21	23	21
분산효과	(72)	(29)	(40)	(29)
총 VaR	410	95	273	95

(단위:백만원)

구분	전기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	353	10	99	19
주가 위험	377	-	164	6
환 위험	98	5	21	39
분산효과	(366)	(2)	(74)	(23)
총 VaR	462	13	210	41

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 주가지수선물 계약으로 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 익스포저의 한도를 설정함으로써 트레이딩, 비트레이딩 포트폴리오를 포괄한 순외환 익스포저금액도 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, 2016년말에는 보통주자본비율 5.125%, 기본자본비율 6.625%, 총자본비율을 8.625%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)	6,122,007	4,742,738
기타기본자본(B)	510,987	552,812
보완자본(C)	1,913,290	2,318,770
자기자본 합계(D)	8,546,284	7,614,320
신용위험가중자산	61,944,205	60,816,076
시장위험가중자산	311,525	358,038
운영위험가중자산	4,223,107	3,963,777
총위험가중자산(E)	66,478,837	65,137,891
보통주자본비율(A/E)	9.21	7.28
기본자본비율((A+B)/E)	9.98	8.13
총자본비율(D/E)	12.86	11.69

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, 증권, 캐피탈, 저축은행, 기타의 다섯 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	BNK투자증권	BNK캐피탈	BNK저축은행	기타	합계	조정사항	연결재무제표
순이자손익	1,152,256	784,656	7,982	211,772	32,366	(35,276)	2,153,756	(13,363)	2,140,393
순수수료손익	75,330	40,649	21,381	14,686	(196)	18,733	170,583	(2,521)	168,062
당기손익인식금융 상품순손익	(1,988)	(660)	7,088	-	-	-	4,440	(210)	4,230
매도가능금융자산순손익	35,962	25,575	-	-	(137)	-	61,400	(6,331)	55,069
신용손실충당금전입액 등	(189,841)	(160,083)	3	(78,829)	(2,613)	-	(431,363)	(21)	(431,384)
일반관리비	(579,007)	(399,584)	(34,461)	(59,955)	(13,587)	(33,671)	(1,120,265)	(1,887)	(1,122,152)
기타영업손익	(66,103)	(22,796)	10,526	(13,347)	(2,916)	10,170	(84,466)	(17,471)	(101,937)
영업외손익	(5,681)	868	127	174	(18,092)	(1,866)	(24,470)	593	(23,877)
법인세비용차감전순손익	420,928	268,625	12,646	74,501	(5,175)	(41,910)	729,615	(41,211)	688,404
법인세비용	(94,063)	(60,460)	(3,290)	(17,293)	(2,876)	(501)	(178,483)	8,193	(170,290)
당기순이익(손실)	326,865	208,165	9,356	57,208	(8,051)	(42,411)	551,132	(33,018)	518,114
자산 총계	51,649,492	35,559,533	1,064,121	4,692,578	769,064	5,836,025	99,570,813	(6,088,624)	93,482,189
부채 총계	47,436,007	32,712,012	849,993	4,130,223	653,632	1,232,165	87,014,032	(618,996)	86,395,036

구분	전기								
	부산은행	경남은행	BNK투자증권	BNK캐피탈	BNK저축은행	기타	합계	조정사항	연결재무제표
순이자손익	1,095,685	727,771	5,580	195,023	29,940	(35,403)	2,018,596	15,385	2,033,981
순수수료손익	112,484	48,486	21,109	17,119	(408)	7,713	206,502	(2,019)	204,483
당기손익인식금융 상품순손익	(3,228)	3,141	4,940	-	-	(102)	4,751	-	4,751
매도가능금융자산순손익	53,281	78,089	-	-	30	-	131,400	16	131,416
신용손실충당금전입액 등	(199,089)	(165,177)	259	(75,175)	(8,442)	-	(447,625)	307	(447,318)
일반관리비	(577,156)	(387,950)	(31,682)	(54,212)	(12,982)	(29,453)	(1,093,434)	(10,146)	(1,103,580)
기타영업손익	(63,161)	(43,833)	10,004	(27,396)	(2,846)	68,794	(58,438)	(69,119)	(127,557)
영업외손익	(3,885)	10,057	133	(38)	732	(4,071)	2,927	958	3,885
법인세비용차감전순이익	414,931	270,584	10,342	55,320	6,024	7,478	764,679	(64,618)	700,061
법인세비용	(94,590)	(60,046)	(2,545)	(11,874)	(1,259)	(307)	(170,620)	1,030	(169,590)
당기순이익	320,341	210,538	7,797	43,446	4,765	7,171	594,059	(63,588)	530,471
자산 총계	50,262,692	34,641,993	539,944	4,287,110	795,607	5,324,455	95,851,801	(5,572,253)	90,279,548
부채 총계	46,460,591	32,184,386	384,678	3,781,825	672,122	1,163,892	84,647,493	(558,628)	84,088,865

(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 대한민국 내에서만 영위하고 있으므로 지역별 부문 수익에 대한 공시 사항은 없습니다.

6. 금융자산과 금융부채

(1) 금융상품 범주별 장부가액 측정기준

금융자산과 금융부채는 계속기업가정에 따라 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 보고 기간 종료일 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말								
	당기손익인식금융상품			위험회피 목적 파생상품	대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정금융부채	합계
	단기매매	당기손익인 식지정	매매목적 파생상품						
예치금	-	-	-	-	2,555,439	-	-	-	2,555,439
투자금융자산:									
당기손익인식금융자산	1,665,846	2,721	-	-	-	-	-	-	1,668,567
매도가능금융자산	-	-	-	-	-	6,139,928	-	-	6,139,928
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	-	6,201,445	-	6,201,445
대출채권 및 수취채권	-	-	-	-	74,087,010	-	-	-	74,087,010
파생상품자산	-	-	157,089	114	-	-	-	-	157,203
금융자산 합계	1,665,846	2,721	157,089	114	76,642,449	6,139,928	6,201,445	-	90,809,592
예수부채	-	-	-	-	-	-	-	67,604,391	67,604,391
차입부채	-	-	-	-	-	-	-	6,332,708	6,332,708
사채	-	-	-	-	-	-	-	8,781,598	8,781,598
파생상품부채	-	-	129,040	27,674	-	-	-	-	156,714
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	-	3,176,850	3,176,850
금융부채 합계	-	-	129,040	27,674	-	-	-	85,895,547	86,052,261

(단위: 백만원)

구분	전기말								
	당기손익인식금융상품			위험회피 목적 파생상품	대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정금융부채	합계
	단기매매	당기손익인 식지정	매매목적 파생상품						
예치금	-	-	-	-	1,947,373	-	-	-	1,947,373
투자금융자산:									
당기손익인식금융자산	1,001,487	9,956	-	-	-	-	-	-	1,011,443
매도가능금융자산	-	-	-	-	-	5,247,715	-	-	5,247,715
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	-	6,843,909	-	6,843,909
대출채권 및 수취채권	-	-	-	-	72,057,993	-	-	-	72,057,993
파생상품자산	-	-	177,928	-	-	-	-	-	177,928
금융자산 합계	1,001,487	9,956	177,928	-	74,005,366	5,247,715	6,843,909	-	87,286,361
예수부채	-	-	-	-	-	-	-	64,361,451	64,361,451
차입부채	-	-	-	-	-	-	-	6,025,842	6,025,842
사채	-	-	-	-	-	-	-	8,152,822	8,152,822
파생상품부채	-	-	170,331	-	-	-	-	-	170,331
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	-	4,966,511	4,966,511
금융부채 합계	-	-	170,331	-	-	-	-	83,506,626	83,676,957

(2) 공정가치 평가방법 및 가정

금융상품별 공정가치의 평가 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 결정방법
유가증권	<p>상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(DiscountedCash Flow Model), FCFE모형(Free CashFlow to Equity Model), 유사기업비교법, 배당할인모형, 위험조정할인율법, 순자산가치법 과거거래이용법, 이항모형, Monte Carlo Simulation, Hull&White 모형 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.</p>
대출채권 및 수취채권	<p>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.</p>
파생상품	<p>장내파생상품의 경우 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 가격을 사용하며, 장외파생상품의 경우 평가기법을 사용하여 측정된 공정가치를 사용하고 있습니다. 시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용한 자체 평가모형을 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.</p>

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) 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계

1) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 장부가액과 공정가치 및 서열체계는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말				
	장부가액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
당기손익인식금융자산 :					
단기매매금융자산	1,665,846	1,665,846	496,120	1,169,726	-
당기손익인식지정금융자산	2,721	2,721	-	-	2,721
매도가능금융자산	6,119,536	6,119,536	1,052,772	4,277,699	789,065
파생상품자산	157,203	157,203	184	156,558	461
소 계	7,945,306	7,945,306	1,549,076	5,603,983	792,247
금융부채:					
파생상품부채	156,714	156,714	106	156,608	-

(단위:백만원)

구분	전기말				
	장부가액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
당기손익인식금융자산 :					
단기매매금융자산	1,001,487	1,001,487	85,534	915,953	-
당기손익인식지정금융자산	9,956	9,956	-	-	9,956
매도가능금융자산	5,233,100	5,232,599	823,741	3,681,486	727,372
파생상품자산	177,928	177,928	121	177,784	23
소 계	6,422,471	6,421,970	909,396	4,775,223	737,351
금융부채:					
파생상품부채	170,331	170,331	128	170,203	-

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:			
채무증권	1,143,163	DCF 모형	할인율
수익증권	26,563	순자산가치법	편입자산가액
매도가능금융자산:			
채무증권	3,981,922	DCF 모형	할인율
수익증권	295,777	순자산가치법	편입자산가액
파생상품자산	156,558	DCF 모형	할인율
금융부채:			
파생상품부채	156,608	DCF 모형	할인율

(단위: 백만원)

구분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산:			
채무증권	895,853	DCF 모형	할인율
수익증권	20,100	순자산가치법	편입자산가액
매도가능금융자산:			
채무증권	3,531,764	DCF 모형	할인율
수익증권	149,722	순자산가치법	편입자산가액
파생상품자산	177,784	DCF 모형	할인율
금융부채:			
파생상품부채	170,203	DCF 모형	할인율

3) 보고기간 종료일 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 측정되는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계에 수준 3으로 분류된 항목의 가치평가방법, 투입변수, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 범위 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	공정가치		가치평가방법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측 가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
	당기말	전기말			
금융자산:					
당기손익인식지정금융자산	2,721	9,956	순자산가치법	편입자산가액	편입자산가액 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
매도가능금융자산:					
지분증권	454,591	412,984	FCFE모형 및 배당할인모형	할인율: 2.35% ~ 21.65% 성장률: 0~2.50% 청산가치: 0.00%	할인율감소(증가), 성장률 증가(감소) 또는 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
수익증권	334,474	314,388	순자산가치법	해당사항 없음	편입자산가액 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	461	23	이항모형	변동성: 27.87% 할인율: 1.27% ~ 1.56%	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)

4) 보고기간 종료일 현재 공정가치수준3 공정가치 측정과 관련된 투입변수 중 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 변동이 당기손익 및 기타포괄손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
매도가능금융자산(주1)	-	(1)	15,345	(8,082)
파생상품자산(주2)	512	(320)	-	-
합 계	512	(321)	15,345	(8,082)

(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.

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
매도가능금융자산(주1)	-	(17)	25,894	(10,969)
파생상품자산(주2)	25	(8)	-	-
합계	25	(25)	25,894	(10,969)

(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.

5) 공정가치로 후속측정되는 금융상품 중 공정가치 서열체에 수준3 으로 분류된 항목의 당기 및 전기의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기		
	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	파생상품자산
기초금액	9,956	727,372	23
총손익:			
당기손익인식액(주1)	(153)	(3,683)	(1,166)
기타포괄손익인식액	-	20,440	-
매입금액	2,721	80,257	1,604
매도금액	(9,803)	(35,321)	-
기타변동액			
수준 3으로 변경된 금액	-	-	-
다른 수준으로 변경된 금액	-	-	-
당기말 금액	2,721	789,065	461

(단위:백만원)

구분	전기		
	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	파생상품자산
기초금액	-	741,067	16
총손익:			
당기손익인식액	-	54,569	7
기타포괄손익인식액	-	(17,592)	-
매입금액	9,956	64,980	-
매도금액	-	(112,637)	-
기타변동액:			
수준 3으로 변경된 금액	-	-	-
다른 수준으로 변경된 금액(주2)	-	(3,015)	-
당기말 금액	9,956	727,372	23

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

(단위: 백만원)

(주1) 구분	매도가능금융자산관련손익		파생상품관련손익	합계
	매매손익	손상차손	평가손익	
당기손익 인식금액	2,559	-	-	2,559
미실현손익 변동금액	-	(6,395)	(1,166)	(7,561)
합계	2,559	(6,395)	(1,166)	(5,002)

(주2) 전기 중 지분증권의 상장으로 인하여 수준3에서 수준1으로 이동하였습니다.

6) 보고기간 종료일 현재 활성거래시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가법으로 회계처리하고 있는 금융상품은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	내역	당기말	전기말
금융자산:			
매도가능금융자산(주)	비상장 지분증권	20,392	14,615

(4) 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열체계

1) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 장부금액과 공정가치 및 서열체계는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말				
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
대출채권	71,374,056	71,822,182	-	-	71,822,182
만기보유증권	6,201,445	6,263,809	51,771	6,212,038	-
소 계	77,575,501	78,085,991	51,771	6,212,038	71,822,182
금융부채:					
예수부채	67,604,391	67,616,876	-	28,185,343	39,431,533
차입부채	6,332,708	6,358,530	219,182	6,030,375	108,973
사채	8,781,598	8,885,854	-	8,885,854	-
소 계	82,718,697	82,861,260	219,182	43,101,572	39,540,506

(단위:백만원)

구분	전기말				
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
대출채권	67,685,374	67,923,563	-	-	67,923,563
만기보유증권	6,843,909	6,978,027	81,759	6,896,268	-
소 계	74,529,283	74,901,590	81,759	6,896,268	67,923,563
금융부채:					
예수부채	64,361,451	64,079,573	-	26,988,289	37,091,284
차입부채	6,025,842	6,065,010	283,921	5,604,073	177,016
사채	8,152,822	8,441,048	-	8,441,048	-
소 계	78,540,115	78,585,631	283,921	41,033,410	37,268,300

2) 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			
채무증권	6,212,038	DCF 모형	할인율
금융부채:			
예수부채	28,185,343	DCF 모형	할인율
차입부채	6,030,375	DCF 모형	할인율
사채	8,885,854	DCF 모형	할인율

(단위: 백만원)

구분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
만기보유금융자산			
채무증권	6,896,268	DCF 모형	할인율
금융부채:			
예수부채	26,988,289	DCF 모형	할인율
차입부채	5,604,073	DCF 모형	할인율
사채	8,441,048	DCF 모형	할인율

3) 보고기간 종료일 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 후속 측정되지 않는 자산, 부채중 공정가치서열체계에 수준 3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 유의적인 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
대출채권	71,822,182	67,923,563	DCF 모형	할인율
금융부채:				
예수부채	39,431,533	37,091,284	DCF 모형	할인율
차입부채	108,973	177,016	DCF 모형	할인율

(5) 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 손익으로 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	14	-	(2)	-	12

(단위:백만원)

구분	전기				
	기초 이연손익	신규 이연금액	상각금액	실현금액	전기말 이연손익
매입주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	16	-	(2)	-	14

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.

(6) 금융자산의 양도

연결실체는 환매조건부채권 매도 및 유가증권 대여약정을 보유하고 있으며, 이러한 거래는 금융자산을 양도하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도자산 전체를 재무상태표상 계속하여 인식하고 있습니다. 환매조건부채권 매도의 경우 확정가격으로 재매입할 것을 조건으로 매각하며, 대여유가증권의 경우 대여기간 만료시 해당 유가증권을 반환받게 되어 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 양도된 자산의 장부금액과 이와 관련한 부채금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

거래의 성격	당기말		전기말	
	양도된자산의 장부금액	관련부채의 장부금액	양도된자산의 장부금액	관련부채의 장부금액
환매조건부채권매도	951,345	(568,177)	908,809	(669,835)
대여유가증권	317,558	-	341,529	-
합계	1,268,903	(568,177)	1,250,338	(669,835)

(7) 금융상품 상계

보고기간 종료일 현재 금융상품 상계와 관련된 금액의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

가. 금융자산

(단위:백만원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				일괄상계계약 등	수취한 현금당보	
파생상품자산	157,203	-	157,203	1,360,813	-	409,671
미수미결제현물환	1,613,281	-	1,613,280			
환매조건부매수	412,900	-	412,900	412,900	-	-
미회수내국환채권	1,936,427	1,610,574	325,853	-	-	325,853
합 계	4,119,811	1,610,574	2,509,236	1,773,713	-	735,524

나. 금융부채

(단위:백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				일괄상계계약 등	제공한 현금당보	
파생상품부채	156,714	-	156,714	1,384,587	-	344,074
미지급미결제현물환	1,571,946	-	1,571,946			
환매조건부매도	1,006,321	-	1,006,321	1,006,321	-	-
매도유가증권	219,182	-	219,182	213,024	6,158	-
미지급내국환채무	1,618,340	1,610,574	7,766	-	-	7,766
합 계	4,572,503	1,610,574	2,961,929	2,603,931	6,158	351,839

2) 전기말

가. 금융자산

(단위:백만원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				일괄상계계약 등	수취한 현금당보	
파생상품자산	177,928	-	177,928	3,068,520	-	434,196
미수미결제현물환	3,324,788	-	3,324,788			
환매조건부매수	553,300	-	553,300	553,300	-	-
미회수내국환채권	1,892,549	1,565,603	326,946	-	-	326,946
합 계	5,948,565	1,565,603	4,382,962	3,621,820	-	761,142

나. 금융부채

(단위:백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				일괄상계계약 등	제공한 현금담보	
파생상품부채	170,331	-	170,331	3,068,520	-	426,257
미지급미결제현물환	3,324,446	-	3,324,446			
환매조건부매도	877,606	-	877,606	877,606	-	-
매도유가증권	10,513	-	10,513	10,000	-	513
미지급내국환채무	1,576,330	1,565,603	10,727	-	-	10,727
합 계	5,959,226	1,565,603	4,393,623	3,956,126	-	437,497

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	524,483	606,182
외국통화	90,872	81,991
정기예금 등	61,531	75,076
기타예치금	14,808	196,920
외화예치금	166,918	183,718
소 계	858,612	1,143,887
예치금(주):		
원화예치금	2,445,597	1,826,797
외화예치금	109,842	120,576
소 계	2,555,439	1,947,373
합 계	3,414,051	3,091,260

(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	2,243,283	1,779,252
위탁거래예치금	한국거래소	-	126
기타예치금	우리은행 외	202,314	47,419
소 계		2,445,597	1,826,797
외화예치금:			
한국은행예치금	한국은행	68,912	72,234
역외외화예치금	중국은행	26,187	38,344
기타예치금	중국인민은행 외	14,743	9,998
소 계		109,842	120,576
합 계		2,555,439	1,947,373

(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	2,243,282	1,779,252	한국은행법
	한국거래소 등	22,836	49,403	투자자예탁금 등
	상호저축은행중앙회 등	95,790	61,901	지급준비예치금 등
외화예치금	한국은행	68,912	72,233	지급준비예치금
	중국인민은행 등	14,747	11,662	해외자회사 지준예치금 등
		2,445,567	1,974,451	
합 계		2,453,567	1,982,451	

8. 당기손익인식금융자산

보고기간 종료일 현재 당기손익금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
단기매매금융자산:		
지분증권	13,701	1,104
국공채	514,662	130,116
금융채	272,231	231,046
기업이 발행한 원화채무증권	543,021	343,627
수익증권	26,563	28,863
기타	295,668	266,731
소 계	1,665,846	1,001,487
당기손익인식지정금융자산:		
채무증권	2,721	9,956
합 계	1,668,567	1,011,443

9. 매도가능금융자산

보고기간 종료일 현재 매도가능금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분		당기말	전기말
지분증권	시장성있는지분증권	3,305	3,555
	시장성없는지분증권	407,706	382,079
	출자금	55,293	36,156
	소계	466,304	421,790
채무증권	국공채	947,293	702,099
	금융채	936,615	684,463
	기업이 발행한 채무증권	2,875,300	2,633,725
	대여유가증권	278,300	341,529
	소계	5,037,508	4,361,816
수익증권및기타	수익증권	511,169	348,207
	기타	124,947	115,902
	소계	636,116	464,109
합 계		6,139,928	5,247,715

10. 만기보유금융자산

보고기간 종료일 현재 만기보유금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분		당기말	전기말
채무증권	국공채	2,892,932	3,181,710
	금융채	418,302	574,145
	기업이 발행한 채무증권	2,850,953	3,088,054
	대여유가증권	39,258	-
합 계		6,201,445	6,843,909

11. 담보제공자산

보고기간 종료일 현재 담보제공자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

담보제공처	담보제공처	액면가액		사유
		당기말	전기말	
당기손익인식금융자산	한국예탁결제원	438,144	217,102	환매조건부채권매도관련
	한국증권금융	219,182	10,000	대차거래관련
	선물회사 등	10,026	-	선물 증거금 등
매도가능금융자산	한국거래소	-	954	차입담보 및 차액결제 관련
	한국은행	488,707	469,842	차입담보 등
	한국예탁결제원	102,373	197	손해배상공동기금 관련 등
	BOA 등	23,894	19,519	CSA담보
	노무라금융투자 등	111,514	88,675	환매조건부채권매도관련 등
만기보유금융자산	한국은행	1,456	991,359	차입담보 및 차액결제 관련
	한국거래소	1,394,104	-	CCP거래, 기관결제관련 등
	한국예탁결제원	783,412	812,467	환매조건부채권매도관련 등
	노무라금융투자 등	78,774	110,823	환매조건부채권매도관련 등
	선물회사 등	27,192	68,297	선물 증거금 등
합 계		3,678,778	2,789,235	

12. 대출채권 및 수취채권

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

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
대출채권:		
원화대출금:		
기업자금대출금	44,776,446	43,091,327
가계자금대출	20,715,725	17,988,660
공공및기타자금대출금	1,559,786	1,680,724
은행간대여금	250,043	271,184
원화대출금 계	67,302,000	63,031,895
외화대출금	1,407,758	1,292,986
콜론	214,766	673,700
매입어음	21,870	46,631
매입외환	328,401	357,432
지급보증대지급금	6,653	3,711
신용카드채권	867,751	783,394
환매조건부채권매수	412,900	553,300
사모사채	37,881	222,028
금융리스채권	428,643	530,647
할부금융채권	890,133	778,150
대출채권 계	71,918,756	68,273,874
대손충당금(주1)	(670,569)	(705,206)
이연대출부대수익	(33,191)	(36,302)
이연대출부대비용	159,060	153,007
대출채권 합계	71,374,056	67,685,373
수취채권:		
가지금금	2,123	1,985
미수금	1,659,406	3,262,905
미회수내국환채권	325,853	326,946
보증금	332,629	325,644
미수수익	403,444	471,320
공탁금	1,322	1,592
미결제외환	1,915	510
기타	522	106
수취채권 계	2,727,214	4,391,008
대손충당금	(4,895)	(8,354)

현재가치할인차금(임차보증금)	(9,365)	(10,033)
합 계	2,712,954	4,372,621

(주1) 당기말 및 전기말 현재 현재가치할인차금이 각각 6,103백만원과 2,641백만원 포함되어 있습니다.

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

(단위:백만원)

구분	당기			
	기초	증가	감소	당기말
이연대출부대수익	(36,302)	(18,516)	21,627	(33,191)
이연대출부대비용	153,007	129,028	(122,975)	159,060
합 계	116,705	110,512	(101,348)	125,869

(단위:백만원)

구분	전기			
	기초	증가	감소	당기말
이연대출부대수익	(25,902)	(31,080)	20,680	(36,302)
이연대출부대비용	145,724	124,764	(117,481)	153,007
합 계	119,822	93,684	(96,801)	116,705

13. 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	617,571	29,647	24,265	42,077	713,560
미회수로 인한 상각	(319,373)	(58,217)	(27,120)	(71,859)	(476,569)
매각으로 인한 총당금감소	(70,512)	(226)	(228)	(5,944)	(76,910)
상각채권회수에 따른 총당금증가	85,834	1,783	7,343	8,272	103,232
외화환산차이	-	194	-	-	194
기타	262,114	60,359	28,651	60,833	411,957
소 계	575,634	33,540	32,911	33,379	675,464
기중 대손충당금 전입	288,287	45,751	28,652	55,896	418,586
기말 잔액	591,277	17,912	32,911	33,364	675,464

(단위:백만원)

구분	전기				
	원화대출금	외화대출금	신용카드채권	기타	합 계
기초	580,544	17,054	21,466	54,459	673,523
미회수로 인한 상각	(292,005)	(6,946)	(20,994)	(29,105)	(349,050)
매각으로 인한 총당금감소	(64,902)	(243)	(318)	(113)	(65,576)
상각채권회수에 따른 총당금증가	100,986	1,992	7,052	12,896	122,926
외화환산차이	-	256	-	-	256
기타	(76,607)	(28)	(24)	(24,507)	(101,166)
소 계	248,016	12,085	7,182	13,630	280,913
기중 대손충당금 전입	369,555	17,562	17,083	28,447	432,647
기말 잔액	617,571	29,647	24,265	42,077	713,560

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

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
대출채권 및 수취채권	74,645,970	72,664,882
대손충당금	675,464	713,560
설정비율(%)	0.90%	0.98%

14. 금융리스채권

(1) 보고기간 종료일 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
리스채권	428,643	530,647
대손충당금	(12,434)	(9,910)
이연리스부대수익	(727)	(467)
이연리스부대비용	1,666	3,295
합 계	417,148	523,565

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	리스총투자	최소리스료의 현재가치	리스총투자	최소리스료의 현재가치
1년이내	223,538	211,404	269,625	252,598
1년초과 5년이내	231,210	217,239	299,361	278,049
합계	454,748	428,643	568,986	530,647

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
리스총투자	454,748	568,986
리스순투자	최소리스료의 현재가치	530,647
미실현이자	26,105	38,339

15. 리스자산

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
운용리스자산:		
운용리스자산	532,255	439,379
감가상각누계액	(173,224)	(123,159)
손상차손누계액	(5,241)	-
장부금액	353,790	316,220
해지리스자산:		
해지리스자산	30,061	54,799
해지리스자산감가상각누계액	(3,005)	(5,888)
해지리스자산손상차손누계액	(23,623)	(24,490)
장부금액	3,433	24,421
리스개설직접원가	15,884	15,644
선급리스자산	8,792	4,742
합 계	381,899	361,027

(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	393,159	(114,499)	278,660	268,861	(88,092)	180,769
일반산업장비	169,157	(61,730)	107,427	225,317	(40,954)	184,363
합 계	562,316	(176,229)	386,087	494,178	(129,046)	365,132

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
1년 이내	147,711	132,751
1년 초과 5년 이내	281,137	247,198
합 계	428,848	379,949

16. 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)	6,818,658	-	6,818,658	5,879,330	-	5,879,330
매입통화스왑	173,782	-	173,782	538,762	-	538,762
매도통화스왑	168,616	-	168,616	533,019	-	533,019
매입통화선물(주2)	280,855	-	280,855	14,416	-	14,416
매도통화선물(주2)	43,506	-	43,506	286,613	-	286,613
매입통화옵션	617,919	-	617,919	907,891	-	907,891
매도통화옵션	617,919	-	617,919	907,891	-	907,891
소 계	8,721,255	-	8,721,255	9,067,922	-	9,067,922
이자율관련:						
매입이자율스왑(주1)	47,600	402,125	449,725	30,000	-	30,000
매도이자율스왑(주1)	155,756	-	155,756	32,151	-	32,151
매입금리선물	-	-	-	1,262	-	1,262
매도금리선물	130,726	-	130,726	62,641	-	62,641
소 계	334,082	402,125	736,207	126,054	-	126,054
주식 관련:						
매입주식선물	1,557	-	1,557	-	-	-
매도주식선물	-	-	-	2,890	-	2,890
매입주식옵션	169,342	-	169,342	5,473	-	5,473
매도주식옵션	598,283	-	598,283	629	-	629
소 계	769,182	-	769,182	8,992	-	8,992
합 계	9,824,519	402,125	10,226,644	9,202,968	-	9,202,968

(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	139,517	108,277	124,271	97,418
통화스왑	2,065	1,990	23,869	23,615
통화옵션	3,212	2,472	7,857	7,901
소 계	144,794	112,739	155,997	128,934
이자율관련:				
이자율스왑	308	-	448	-
주식관련:				
주식옵션	115	1,280	632	106
이연파생상품평가손익	-	2	12	-
소 계	115	1,282	644	106
합 계	145,217	114,021	157,089	129,040

(단위:백만원)

구분	전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	90,656	82,638	92,599	84,295
통화스왑	29,995	30,793	71,435	71,930
통화옵션	9,460	8,409	13,560	13,647
소 계	130,111	121,840	177,594	169,872
이자율관련:				
이자율스왑	753	85	187	327
주식관련:				
주식옵션	18	9	133	132
이연파생상품평가손익	-	2	14	-
소 계	18	11	147	132
합 계	130,882	121,936	177,928	170,331

(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 위험회피대상항목인 경우 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) 당기말 현재는 위험회피수단으로 지정된 파생상품의 평가 내역은 다음과 같으며, 전기말 현재 위험회피수단으로 지정된 파생상품은 없습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	114	27,674	114	27,674

2) 위험회피수단 손익 및 위험회피항목의 위험회피 관련 손익

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
총 위험회피수단 손익	(27,561)	-
총 위험회피항목의 위험회피 관련 손익	27,538	-
합 계	(23)	-

17. 관계기업투자

(1) 당기말 및 전기말 현재 관계기업투자 및 공동기업투자의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	업종	법인설립 및 영업소재지	결산월	당기말			전기말		
				지분율 (%)	취득원가	장부금액	지분율 (%)	취득원가	장부금액
관계기업투자:									
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	9,157	9,233	50.00	4,852	4,883
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	금융투자업	대한민국	12월	48.06	10,000	10,290	-	-	-
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	금융투자업	대한민국	12월	47.09	7,000	6,982	-	-	-
동양하이플러스국공채투신1호	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	34.77	30,000	30,068
공동기업투자:									
동화캐피탈(주)(주1)	여신전문 금융업	대한민국	12월	30.00	6,000	5,846	-	-	-
합 계					32,157	32,351		34,852	34,951

연결실체가 공동지배력을 보유하고 있는 모든 공동약정들은 별도의 회사를 통하여 구조화되었으며, 공동약정의 당사자들이 약정의 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유한다는 것을 명시하는 합의된 계약상 조건이나 그 밖의 사실과 상황이 존재하지 않습니다. 따라서 공동약정에 대하여 (주1) 공동지배력을 보유하는 당사자들이 약정의 순자산에 대한 권리를 보유하고 있다고 판단하여 공동기업으로 분류하고 있습니다. 또한 연결실체는 공동기업에 대한 지분을 지분법으로 회계처리 하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 상기 외 주식회사 포스텍 지분증권을 보유하고 있으나, 투자잔액은 없습니다.

(2) 당기 및 전기 중 관계기업투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

회사명	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
관계기업투자:						
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	4,883	4,305	263	(218)	-	9,233
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	-	10,000	402	-	(112)	10,290
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	-	7,000	-	-	(18)	6,982
동양하이플러스국공채투신1호	30,068	(30,620)	-	-	552	-
공동기업투자:						
동화캐피탈(주)	-	6,000	(67)	-	(87)	5,846
합 계	34,951	(3,315)	598	(218)	335	32,351

(전기)

(단위: 백만원)

회사명	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
관계기업투자:						
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	-	2,295	139	(107)	2,556	4,883
동양하이플러스국공채투신1호	-	30,000	537	(469)	-	30,068
합 계	-	32,295	676	(576)	2,556	34,951

(3) 당기말 및 전기말 현재 관계기업 및 공동기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구분	유동자산	유동부채	자본	영업수익	계속영업 손익	총포괄 손익
관계기업투자:						
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	18,483	17	18,466	220	203	203
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	21,506	95	21,411	1,088	902	902
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	15,271	443	14,828	1,223	717	717
공동기업투자:						
동화캐피탈(주)	20,357	871	19,486	41	(225)	(225)

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	유동자산	유동부채	자본	영업수익	계속영업 손익	총포괄 손익
관계기업투자:						
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	9,776	8	9,768	110	101	101
동양하이플러스국공채투신1호	86,471	-	86,471	250	195	195

(4) 당기말 및 전기말 현재 관계기업 및 공동기업의 순자산에서 지분의 장부금액으로 조정한 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구분	관계기업 기말순자산(A)	연결실체 지분율(B)	순자산 지분금 액(AXB)	기말 장부금액
관계기업투자:				
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁 1호	18,466	50.00%	9,233	9,233
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	21,411	48.06%	10,290	10,290
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	14,828	47.09%	6,982	6,982
공동기업투자:				
동화캐피탈(주)	19,486	30.00%	5,846	5,846

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	관계기업 기말순자산(A)	연결실체 지분율(B)	순자산 지분금 액(AXB)	기말 장부금액
관계기업투자:				
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁 1호	9,768	50.00%	4,843	4,843
동양하이플러스국공채투신1호	86,471	34.77%	30,068	30,068

(5) 지분법 적용의 중지로 인하여 인식하지 못한 관계기업 및 공동기업의 당기 및 누적 미반영 지분법 손실 금액은 없습니다.

18. 유형자산 및 투자부동산

(1) 보고기간 종료일 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

당기말				
과목	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	281,417	-	-	281,417
업무용건물	409,066	58,078	-	350,988
임차점포시설물	107,458	78,372	-	29,086
업무용동산	420,975	313,681	-	107,294
건설중인자산	32,260	-	-	32,260
합 계	1,251,176	450,131	-	801,045

(단위:백만원)

전기말				
과목	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	282,855	-	-	282,855
업무용건물	397,724	49,312	-	348,412
임차점포시설물	101,612	73,532	-	28,080
업무용동산	410,953	297,209	-	113,744
건설중인자산	22,838	-	-	22,838
합 계	1,215,982	420,053	-	795,929

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

(단위:백만원)

당기							
과목	기초	취득	처분 및 폐기	대체	감가상각	기타	기말
업무용토지	282,855	-	(50)	(1,388)	-	-	281,417
업무용건물	348,412	3,533	(57)	3,469	(4,369)	-	350,988
임차점포시설물	28,080	7,031	(881)	6,088	(11,260)	28	29,086
업무용동산	113,744	26,611	(47)	14,401	(47,433)	18	107,294
건설중인자산	22,838	66,929	-	(57,511)	-	4	32,260
합 계	795,929	104,104	(1,035)	(34,941)	(63,062)	50	801,045

(단위:백만원)

전기								
과목	기초	사업결합으로 인한 변동	취득	처분 및 폐기	대체	감가상각	기타	기말
업무용토지	276,580	-	6,176	(197)	296	-	-	282,855
업무용건물	337,095	-	11,212	(561)	9,047	(8,381)	-	348,412
임차점포시설물	29,484	11	5,992	(1,038)	4,450	(10,814)	(5)	28,080
업무용동산	116,024	103	38,950	(345)	2,361	(43,778)	429	113,744
건설중인자산	8,035	-	43,068	(125)	(28,076)	-	(64)	22,838
기타유형자산	26,172	-	-	-	(26,172)	-	-	-
합 계	793,390	114	105,398	(2,266)	(38,094)	(62,973)	360	795,929

(3) 투자부동산 관련 공시

1) 보고기간 종료일 현재 투자부동산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

당기말				
과 목	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토 지	94,846	-	-	94,846
건 물	54,121	11,152	-	42,969
합 계	148,967	11,152	-	137,815

(단위:백만원)

전기말				
과 목	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토 지	91,341	-	-	91,341
건 물	51,401	10,332	-	41,069
합 계	142,742	10,332	-	132,410

상기 투자부동산과 관련하여 당기 및 전기 중에 발생한 기타수익 중 투자부동산 관련임대수익은 각각 1,596백만원과 1,535백만원입니다.

2) 보고기간 종료일 현재 투자부동산의 공정가치와 평가방법은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당기말	전기말		
토지	113,869	104,094	비교표준지 공시지가 기준 평가 법및 거래사례비교법	비교표준지 공시지가 및 거래사 례
건물	45,181	37,370	원가법	재조달원가 및 내용연수
합계	159,050	141,464		

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	기초	취득	처분	대체(주)	감가상각	손상차손	기말
토지	91,341	-	-	3,505	-	-	94,846
건물	41,069	-	-	2,943	(1,043)	-	42,969
합 계	132,410	-	-	6,448	(1,043)	-	137,815

(주) 상기 대체금액은 투자부동산의 임대비율 변동으로 인하여 발생하였습니다.

(단위: 백만원)

전기							
과목	기초	취득	처분	대체(주)	감가상각	손상차손	기말
토지	92,903	-	-	(1,562)	-	-	91,341
건물	40,606	-	-	1,525	(1,062)	-	41,069
합 계	133,509	-	-	(37)	(1,062)	-	132,410

(주) 상기 대체금액은 투자부동산의 임대비율 변동으로 인하여 발생하였습니다.

19. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

당기말				
구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	173,734	112,112	-	61,622
영업권	48,082	-	22,057	26,025
핵심예금	156,558	21,073	1,891	133,594
기타무형자산	183,065	78,155	1,212	103,698
합 계	561,439	211,340	25,160	324,939

(단위:백만원)

전기말				
구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	153,477	83,022	-	70,455
영업권	48,081	-	4,575	43,506
핵심예금	156,558	3,555	1,891	151,112
기타무형자산	158,570	54,829	1,212	102,529
합 계	516,686	141,406	7,678	367,602

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

(단위: 백만원)

당기								
구분	기초	취득	처분	대체(주)	감가상각	손상차손	기타	기말
소프트웨어	70,455	11,370	-	11,265	(31,471)	-	3	61,622
영업권	43,506	-	-	-	-	(17,481)	-	26,025
핵심예금	151,112	-	-	-	(17,518)	-	-	133,594
기타무형자산	102,529	9,529	(421)	18,314	(26,253)	(499)	499	103,698
합 계	367,602	20,899	(421)	29,579	(75,242)	(17,980)	502	324,939

(주) 상기 금액은 건설중인자산에서 대체되었습니다.

(단위: 백만원)

전기									
구분	기초	사업결합으로 인한 변동	취득	처분	대체(주)	감가상각	손상차손	기타	기말
소프트웨어	84,765	-	13,351	-	3,693	(29,137)	-	(2,217)	70,455
영업권	40,252	3,254	-	-	-	-	-	-	43,506
핵심예금	168,629	-	-	-	-	(17,517)	-	-	151,112
기타무형자산	118,573	197	3,654	(1,209)	3,354	(24,952)	(118)	3,030	102,529
합 계	412,219	3,451	17,005	(1,209)	7,047	(71,606)	(118)	813	367,602

(주) 상기 금액은 건설중인자산에서 대체되었습니다.

20. 기타자산

보고기간 종료일 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
보증금	1,629	928
용도품	1,197	1,354
선급비용	26,391	20,142
운용리스자산	373,107	356,286
선급리스자산	8,792	4,742
기타	79,115	89,774
합 계	490,231	473,226

21. 예수부채

보고기간 종료일 현재 예수부채의 구성 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

계정과목	당기말	전기말
원화예수금:		
요구불예금	8,577,881	6,597,603
저축성예금	56,987,017	56,156,334
수입부금	7,577	12,979
주택부금	20,652	21,286
기타	193	442
소 계	65,593,320	62,788,644
외화예수금	932,469	845,424
양도성예금증서	1,078,602	727,383
합 계	67,604,391	64,361,451

22. 차입부채

(1) 보고기간 종료일 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	이자율(%)	금액	
		당기말	전기말
원화차입금:			
한국은행차입금	0.50~0.75	1,011,749	970,744
기타차입금	0~3.36	2,969,227	3,067,531
소 계		3,980,976	4,038,275
외화차입금:			
외화타점차	4.00~5.00	19,465	12,510
은행차입	0.26~0.36	297,215	392,316
전대차입	1.22~1.50	90,178	72,336
기타차입	0.51~1.16	441,693	463,462
소 계		848,551	940,624
콜머니	1.36	240,000	110,000
환매조건부채권매도:			
원화	0.45~2.70	958,627	811,509
외화	1.10	47,694	66,097
소 계		1,006,321	877,606
매출어음	0.45~1.14	37,953	49,010
매도유가증권	-	219,182	10,513
이연부채부대비용	-	(275)	(186)
합 계		6,332,708	6,025,842

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

(단위:백만원)

과목	당기말			
	한국은행	타은행	기타금융기관	합계
원화차입금	1,011,749	1,460,171	95,000	2,566,920
외화차입금	-	758,373	90,178	848,551
콜머니	-	180,000	60,000	240,000
환매조건부채권매도	-	-	550,437	550,437
합 계	1,011,749	2,398,544	795,615	4,205,908

과목	전기말			
	한국은행	타은행	기타금융기관	합계
원화차입금	970,744	1,668,887	50,000	2,689,631
외화차입금	-	861,693	72,336	934,029
콜머니	-	-	110,000	110,000
환매조건부채권매도	-	460,000	103,797	563,797
합 계	970,744	2,990,580	336,133	4,297,457

23. 사채

보고기간 종료일 현재 연결실체가 발행한 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	이자율(%)	금 액	
		당기말	전기말
원화발행금융채권:			
무보증이표채권	1.36~5.20	5,356,522	5,120,000
후순위채권	3.05~5.10	2,590,000	2,495,727
사채할인발행차금		(7,319)	(7,070)
소 계		7,939,203	7,608,657
외화발행금융채권:			
선순위채권	0.65~4.13	569,912	546,002
후순위채권	3.63	275,901	-
사채할인발행차금		(3,418)	(1,837)
소 계		842,395	544,165
합 계		8,781,598	8,152,822

24. 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 다음과 같습니다.

- 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 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외) 및 자산인식상한효과의 변동(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 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	390,607	356,021
사외적립자산의 공정가치	(383,069)	(333,009)
순확정급여부채	7,538	23,012

(3) 당기 및 전기의 순확정급여부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
당기초	356,021	(333,009)	23,012
당기근무원가	51,711	-	51,711
이자비용(이자수익)	11,613	(11,097)	516
과거근무원가와 정산으로 인한 손익	602	-	602
소 계	419,947	(344,106)	75,841
재측정요소:			
사외적립자산의 수익조정	-	7,387	7,387
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(1,085)	29	(1,056)
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(2,273)	-	(2,273)
순확정급여자산을 자산인식상한으로 제한하는 효과의 변동	-	-	-
기타	(3,373)	(1,201)	(4,574)
소 계	(6,731)	6,215	(516)
기여금	679	(66,251)	(65,572)
제도에서 지급한 금액	(24,353)	20,937	(3,416)
사업결합과 사업처분의 영향	1,065	136	1,201
당기말	390,607	(383,069)	7,538

(단위: 백만원)

구분	전기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
전기초	296,079	(235,649)	60,430
당기근무원가	47,147	(446)	46,701
이자비용(이자수익)	11,445	(8,683)	2,762
과거근무원가와 정산으로 인한 손익	-	-	-
소 계	354,671	(244,778)	109,893
재측정요소:			
사외적립자산의 수익조정	-	2,999	2,999
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	563	26	589
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	4,895	-	4,895
순확정급여자산을 자산인식상한으로 제한하는 효과의 변동	7,786	-	7,786
소 계	13,244	3,025	16,269
기여금	-	(101,754)	(101,754)
제도에서 지급한 금액	(11,582)	10,497	(1,085)
사업결합과 사업처분의 영향	(312)	1	(311)
전기말	356,021	(333,009)	23,012

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

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	구성비율(%)	금액	구성비율(%)
정기예금	380,373	99.30	332,055	99.71
기타	2,696	0.70	954	0.29
합 계	383,069	100.00	333,009	100.00

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

(단위:%)

구분	당기말	전기말
할인율	2.18 ~ 3.50	2.87 ~ 3.50
가중평균 임금상승률 (인플레이션 포함)	1.90 ~ 5.97	2.00 ~ 4.84

(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	(38,519)	46,026
기대임금상승률의 1%p 변동	46,143	(39,306)

25. 총당부채

(1) 보고기간 종료일 현재 총당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말	전기말
지급보증총당부채	9,812	16,843
미사용약정총당부채	22,640	19,839
기타총당부채	75,980	112,327
합 계	108,432	149,009

(2) 보고기간 종료일 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증을 지급보증총당부채 설정 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말			전기말		
	지급보증금액	총당부채	설정비율(%)	지급보증금액	총당부채	설정비율(%)
확정지급보증	1,013,037	9,091	0.90	1,178,408	15,856	1.35
미확정지급보증	341,557	708	0.21	444,894	984	0.22
배서어음	1,829	13	0.71	811	3	0.37
합 계	1,356,423	9,812	0.72	1,624,113	16,843	1.04

(3) 보고기간 종료일 현재 미사용약정총당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	당기말			전기말		
	약정잔액	총당부채	설정비율(%)	약정잔액	총당부채	설정비율(%)
기업대출약정	6,269,823	8,968	0.14	7,914,854	10,860	0.14
가계대출약정	1,095,132	400	0.04	1,060,450	345	0.03
신용카드한도	3,827,769	13,272	0.35	3,346,865	8,634	0.26
합 계	11,192,724	22,640	0.20	12,322,169	19,839	0.16

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

(단위:백만원)

구 분	당기	
	지급보증 충당부채	미사용약정 충당부채
기초	16,843	19,839
환율변동효과 등	114	-
전입(환입)	(7,145)	2,801
당기말	9,812	22,640

구 분	전기	
	지급보증 충당부채	미사용약정 충당부채
기초	11,530	22,054
환율변동효과 등	(12)	(665)
전입(환입)	5,325	(1,550)
전기말	16,843	19,839

(5) 보고기간 종료일 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말	전기말
복구충당부채	6,312	5,921
포인트충당부채	1,865	1,719
휴면예금충당부채	4,801	4,699
소송관련충당부채	61,568	98,158
기타	1,434	1,830
합 계	75,980	112,327

(6) 당기 및 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기				
	기초	증가	감소	기타	기말
복구충당부채	5,921	431	(114)	74	6,312
포인트충당부채	1,719	146	-	-	1,865
휴면예금충당부채	4,699	102	-	-	4,801
소송관련충당부채	98,158	-	(36,590)	-	61,568
기타	1,830	1,035	(1,431)	-	1,434
합계	112,327	1,714	(38,135)	74	75,980

(단위:백만원)

구분	전기					
	기초	사업결합으로 인한 변동	증가	감소	기타	기말
복구충당부채	5,971	48	538	(401)	(235)	5,921
포인트충당부채	1,877	-	76	(234)	-	1,719
휴면예금충당부채	4,382	-	317	-	-	4,699
소송관련충당부채	133,306	-	61	(35,209)	-	98,158
기타	16,581	-	1,405	(7,833)	(8,323)	1,830
합계	162,117	48	2,397	(43,677)	(8,558)	112,327

복구충당부채는 보고기간 종료일 현재 존속하는 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구충당부채는 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 3개년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 10개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

26. 기타부채

보고기간 종료일 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말	전기말
기타금융부채:		
신탁계정차	458,097	397,480
기금계정차	426	181
미지급외국환채무	32,619	36,109
선불카드채무	12,797	13,297
직불카드채무	14,068	14,574
수입보증금	230,307	256,553
(현재가치할인차금)	(8,778)	(11,665)
미지급금	1,722,730	3,354,251
미지급비용	552,402	595,291
금융보증부채	3,021	3,215
대행업무수입금	97,786	156,715
미지급내국환채무	7,766	10,727
대리점	79,770	121,942
유가증권청약증거금	5,739	17,841
소 계	3,208,750	4,966,511
기타비금융부채:		
수입제세	16,020	20,476
선수수익	33,826	36,783
기타	25,319	43,088
소 계	75,165	100,347
합 계	3,283,915	5,066,858

27. 자본

(1) 자본금

보고기간 종료일 현재 연결실체의 수권주식수는 700,000,000주(1주당 5천원)이고, 발행주식수는 325,935,246주로서 지배기업의 자본금은 1,629,676백만원입니다.

(2) 기타불입자본

보고기간 종료일 현재 연결실체의 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	678,968	561,734
기타자본잉여금	105,343	105,584
자기주식	(213)	(213)
자기주식처분이익	5,826	5,826
자기주식처분손실	(122)	(122)
합 계	789,802	672,809

(3) 신종자본증권

보고기간 종료일 현재 지배기업이 발행한 신종자본증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
원화신종자본증권	2015-06-24	2045-06-24	4.60	80,000	80,000
	2015-06-24	2045-06-24	5.10	30,000	30,000
	2015-08-31	2045-08-31	4.48	150,000	150,000
발행비용				(723)	(723)
합 계				259,277	259,277

(4) 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	60,000
	2013-05-27	2043-05-27	4.83	40,000	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	37,000
	2013-11-28	2043-11-28	6.14	63,000	63,000
발행비용				(450)	(450)
합 계				299,550	299,550

상기 신종자본증권은 발행일 이후 10년이 경과한 시점에 연결실체가 조기상환할 수 있으며, 만기일에 동일한 조건으로 만기를 연장할 수 있습니다. 또한, 보통주에 대한 배당을 지급하지 않기로 결의한 경우 약정이자를 지급하지 않을 수 있습니다.

(5) 기타자본구성요소

보고기간 종료일 현재 연결실체의 기타자본구성요소의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익누계액:		
매도가능금융자산평가이익	86,065	111,591
해외사업환산손익	9,005	3,063
확정급여제도 재측정요소	(84,702)	(83,046)
해외영업순투자위험회피평가손익	(7,392)	-
지분법자본변동	(87)	-
이연법인세적용효과	(698)	(7,649)
합 계	2,191	23,959

(6) 이익잉여금

1) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
준비금:		
이익준비금(주)	418,437	417,799
대손준비금	478,209	383,553
임의적립금	1,816,711	1,513,642
소 계	2,713,357	2,314,994
미처분이익잉여금	1,388,315	1,335,501
합 계	4,101,672	3,650,495

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

2) 대손준비금

연결실체는 금융지주회사감독규정 등에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금
이 연결실체의 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준
비금으로 적립하도록 요구 받고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금
성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에
는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리
된 때부터 대손준비금을 적립하여야 합니다.

보고기간 종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액(주)	478,209	383,553
대손준비금 적립예정금액	12,182	94,656
대손준비금 잔액	490,391	478,209
지배기업 소유주지분 해당액	490,391	478,209
비지배지분 해당액	-	-

(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
대손준비금 전입전 지배주주지분당기순이익	501,611	485,512
지배주주지분 대손준비금 전입액	12,182	94,656
대손준비금 반영후 조정이익(주)	489,429	390,856
대손준비금 반영후 주당 조정이익(주)	1,484원	1,564원

(주) 상기 대손준비금 반영 후 조정손익 및 기본주당손익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금 전입액 및 환입액을 당기순이익(손실)에 반영하였을 경우를 가정하여 산출되었으며, 대손준비금 반영 후 주당 조정손익은 신종자본증권 배당금을 차감하여 산출한 금액입니다.

28. 순이자손익

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

(단위:백만원)

구분	당기	전기
이자수익:		
예치금이자	7,318	5,248
당기손익인식금융자산이자	31,925	23,502
매도가능금융자산이자	90,590	99,786
만기보유금융자산이자	172,232	204,006
대출채권이자	2,772,882	2,817,100
기타이자	181,588	169,543
소 계	3,256,535	3,319,185
이자비용:		
예수부채이자	(755,487)	(922,450)
차입금이자	(80,355)	(85,881)
사채이자	(264,978)	(258,001)
기타이자	(15,322)	(18,872)
소 계	(1,116,142)	(1,285,204)
순이자손익	2,140,393	2,033,981

29. 순수수수료손익

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

(단위:백만원)

구분	당기	전기
수수료수익:		
수입수수료	288,143	320,746
수입보증료	12,281	13,105
신용카드취급수수료	5,778	5,220
기타	1,038	733
소 계	307,240	339,804
수수료비용:		
지급수수료	(57,320)	(58,505)
신용카드지급수수료	(81,858)	(76,816)
소 계	(139,178)	(135,321)
순수수료손익	168,062	204,483

30. 당기손익인식금융자산관련순이익

당기 및 전기 중 단기매매금융자산순이익은 매매목적 금융상품과 관련된 이익과손실로 이루어지며 이자손익 및 배당금수익, 공정가치의 변동에 의한 평가손익, 매매및 상환손익을 포함하며, 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
당기손익인식금융자산관련수익:		
단기매매금융자산상환이익	259	4
단기매매금융자산매매이익	27,178	15,836
단기매매금융자산평가이익	2,806	1,300
주식배당금	626	3,456
당기손익인식지정금융자산평가이익	776	-
당기손익인식지정금융자산배당수익	176	-
소 계	31,821	20,596
당기손익인식금융자산관련비용:		
단기매매금융자산상환손실	(802)	(1,066)
단기매매금융자산매매손실	(19,643)	(10,910)
단기매매금융자산평가손실	(7,146)	(3,838)
단기매매금융자산매입제비용	-	(31)
소 계	(27,591)	(15,845)
당기손익인식금융자산관련순이익	4,230	4,751

31. 매도가능금융자산순손익

당기 및 전기 중 매도가능금융자산 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
매도가능금융자산 관련수익:		
매도가능금융자산매매이익	30,313	108,007
주식배당금	31,887	30,127
소 계	62,200	138,134
매도가능금융자산 관련비용:		
매도가능금융자산매매손실	(315)	(562)
매도가능금융자산손상차손	(6,816)	(6,156)
소 계	(7,131)	(6,718)
매도가능금융자산순이익	55,069	131,416

32. 신용손실 총당금 전입액 등

당기 및 전기 중 신용손실 총당금 전입액 등은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
신용손실 총당금 환입 등:		
총당금환입:		
대손총당금환입	-	8
지급보증부채환입	7,145	1,501
금융보증부채환입	282	2,057
미사용약정총당부채환입	137	1,965
기타총당부채환입	82	-
소 계	7,646	5,531
대출채권매각이익	58,314	53,406
계	65,961	58,937
신용손실 총당금 전입 등:		
제총당금전입:		
대손상각비	(418,586)	(432,654)
지급보증부채전입	-	(6,826)
미사용약정총당부채전입	(2,938)	(24)
금융보증부채전입	(56)	(507)
소 계	(421,580)	(440,011)
대출채권매각손실	(75,764)	(66,244)
계	(497,344)	(506,255)
신용손실 총당금 전입액 등	(431,384)	(447,318)

33. 일반관리비

(1) 당기 및 전기 중 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
종업원급여 :		
급여	485,225	391,263
복리후생비	147,612	227,666
퇴직급여	52,829	49,463
명예퇴직급여	35,299	30,544
소 계	720,965	698,936
임차료	38,582	37,564
업무추진비	17,108	18,848
감가상각비	64,020	63,046
무형자산상각비	75,225	71,583
세금과공과	37,453	34,656
기타관리비	168,799	178,947
합 계	1,122,152	1,103,580

34. 기타영업손익

(1) 당기 및 전기 중 외환거래순손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
외환거래이익:		
외화매매이익	298,488	319,267
외화환산이익	49,436	24,380
소 계	347,924	343,647
외환거래손실:		
외화매매손실	(282,665)	(308,079)
외화환산손실	(56,200)	(19,211)
소 계	(338,865)	(327,290)
외환거래순손익	9,059	16,357

(2) 당기 및 전기 중 파생상품관련순이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
파생상품관련이익:		
파생상품거래이익	477,568	659,483
파생상품평가이익	145,332	130,882
파생상품관련정산이익	63	43
소 계	622,963	790,408
파생상품관련손실:		
파생상품거래손실	(463,685)	(642,326)
파생상품평가손실	(141,695)	(121,936)
파생상품관련정산손실	(47)	(57)
소 계	(605,427)	(764,319)
파생상품관련순이익	17,536	26,089

(3) 당기 및 전기 중 기타영업수익과 기타영업비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
기타영업수익:		
공정가액위험회피대상관련이익	27,636	-
신탁보수 등	26,884	19,360
기타총당부채환입	36,185	39,947
운용리스수익	125,934	102,560
기타	1,392	1,447
소 계	218,031	163,314
기타영업비용:		
공정가액위험회피대상관련손실	(99)	-
신탁운영비용	(86)	(1,231)
신용카드책임부담금	(21)	(26)
신용보증기금출연료	(82,920)	(82,556)
주택신용보증기금출연료	(28,546)	(28,433)
예금보험료	(86,513)	(81,927)
기타총당부채전입	(191)	(1,913)
운용리스비용	(131,441)	(124,184)
기타	(16,746)	(13,047)
소 계	(346,563)	(333,317)
기타영업순손익	(128,532)	(170,003)

35. 영업외손익

당기 및 전기 중 기타수익과 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
관계기업투자손익:		
지분법이익	665	676
지분법적용투자주식처분이익	552	-
지분법손실	(67)	-
지분법적용투자주식처분손실	(501)	-
소 계	649	676
기타수익 :		
유형자산매각이익	444	149
매각예정비유동자산매각이익	-	421
무형자산손상차손환입	136	273
수입임대료	1,596	1,535
복구공사이익	233	212
특수채권추심이익	1,876	1,718
잡이익	16,603	33,187
기타영업외수익	131	11
소 계	21,019	37,506
기타비용:		
특수채권추심비용	(527)	(641)
유형자산매각손실	(863)	(1,180)
매각예정비유동자산매각손실	(524)	(386)
무형자산손상차손	(17,487)	(251)
기부금	(21,106)	(25,285)
잡손실	(4,855)	(6,061)
복구공사손실	(183)	(448)
규정위약금	-	(45)
소 계	(45,545)	(34,297)
영업외손익	(23,877)	3,885

36. 법인세 비용

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기	전기
법인세부담액(법인세추납(환급)액포함)	184,431	144,187
일시적차이로 인한 이연법인세변동액:	(23,141)	11,250
기초이연법인세부채	(59,587)	(48,337)
기말이연법인세부채	(36,446)	(59,587)
사업결합에 따른 이연법인세 변동액	-	1,405
총법인세효과	161,290	156,842
자본에 직접 반영된 이연법인세부채 변동액:	9,000	12,748
기초이연법인세부채	(10,365)	(23,113)
기말이연법인세부채	(1,365)	(10,365)
법인세비용	170,290	169,590

(2) 보고기간 종료일 현재 누적일시적차이의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)
차감할 일시적차이:				
유가증권평가손부인	54,925	13,285	56,304	13,625
미지급비용	55,576	13,425	60,707	14,668
출자전환취득가액조정	54,756	13,251	54,719	13,227
이연대출부대비용	22,350	5,384	23,489	5,671
미사용약정충당부채	22,809	5,520	8,685	2,102
명예퇴직급여	23,782	5,755	22,267	5,388
파생상품평가손실	123,958	29,998	123,456	29,876
소멸시효완성예금	5,499	1,330	4,690	1,135
임차보증금(현재가치할인차금)	4,368	1,052	4,653	1,121
포인트수수이익	10,959	2,652	10,161	2,459
기타충당부채	72,257	17,482	123,314	29,837
미결제현물환평가손	746	180	2,378	576
지급보증충당부채	11,115	2,690	17,950	4,344
퇴직급여충당부채부인	284,609	68,731	213,236	51,510
선수이익(리스보증금)	8,240	1,994	11,130	2,693
매도가능증권손상차손	44,249	10,704	61,884	14,953
구상채권	120,089	29,062	120,089	29,062
기타	109,365	21,164	109,396	26,435
세무상결손금	28,455	6,674	31,675	7,443

소 계	1,058,107	250,333	1,060,183	256,125
가산할 일시적차이:				
유가증권미수이자	(190,100)	(45,919)	(253,150)	(61,201)
재평가차액(토지)	(51,211)	(12,393)	(60,853)	(14,726)
유가증권평가익	(27,570)	(6,670)	(92,115)	(21,923)
파생상품평가익	(124,209)	(30,058)	(131,559)	(31,838)
신용회복기금출자금	(16,704)	(4,042)	(16,034)	(3,880)
이연대출부대비용	(148,537)	(35,879)	(140,229)	(33,909)
임차보증금(선급임차료)	(5,171)	(1,244)	(5,976)	(1,440)
현재가치할인차금	(8,530)	(2,064)	(11,252)	(2,723)
리스개설직접원가	(15,884)	(3,844)	(15,644)	(3,786)
확정급여제도 재측정요소	(371,994)	(89,902)	(293,591)	(70,964)
사업결합 공정가치 조정	(184,610)	(44,676)	(218,463)	(52,868)
기타	(36,731)	(8,723)	(5,064)	(6,089)
소 계	(1,181,251)	(285,414)	(1,243,930)	(305,347)
상계후 금액	(123,144)	(35,081)	(183,747)	(49,222)
자본에 직접 반영된 일시적차이:				
매도가능금융자산평가손익	(110,373)	(26,320)	(143,405)	(34,515)
해외사업환산손익	(8,792)	(2,128)	(3,606)	(873)
확정급여제도 재측정요소	104,525	25,273	103,448	25,023
해외영업순투자위험회피평가손익	7,391	1,789	-	-
지분법자본변동	87	21	-	-
소 계	(7,162)	(1,365)	(43,563)	(10,365)
기말 이연법인세부채		(36,446)		(59,587)

(3) 당기 및 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

내역	당기	전기
법인세비용차감전순이익	688,404	700,061
적용세율에 따른 세부담액(주)	166,132	168,953
조정사항 :		
비과세수익(당기 33,169백만원, 전기 33,739백만원)	(8,005)	(8,143)
비공제비용(당기 22,301백만원, 전기 19,227백만원)	5,382	4,640
연결납세 조정효과	(11,841)	(11,693)
기타(세율차이 등)	18,622	15,833
법인세비용	170,290	169,590
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	24.74%	24.23%

(주) 법인세비용차감전순이익에 법인세율(2억원 이하 11%, 2억원 초과 200억원 이하 22%, 200억원초과 24.2%)을 적용하여 산출한 금액입니다.

(4) 당기말 현재 세무상 이월결손금 및 동 이월결손금으로 인하여 미래에 과세소득에서 공제 받을 수 있는 기한은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

발생연도	발생금액(주1)	소멸금액	당기말 잔액	공제가능기한
2011년	4,620	-	4,620	2021년말까지

(주1) 연결실체는 2012년부터 연결실체는 연결납세제도를 시행하여 연결납세제도 전 발생한 이월결손금은 공제받을 수 없습니다.

(5) 보고기간 종료일 현재 상계전 당기법인세부채(미지급법인세)와 당기법인세자산(미수법인세환급액)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
상계전 미수법인세환급액	100,386	73,856
상계전 미지급법인세	182,248	137,923
당기법인세부채	81,861	64,067

37. 기타자본구성요소

당기 및 전기 중 기타자본구성요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기		
	기초	증감	당기말
매도가능금융자산평가손익	84,586	(19,349)	65,237
지분법자본변동	-	(66)	(66)
해외사업환산손익	2,322	4,504	6,826
해외영업순투자위험회피평가손익	-	(5,603)	(5,603)
확정급여제도 재측정요소	(62,949)	(1,255)	(64,204)
합계	23,959	(21,769)	2,190

(단위:백만원)

구분	전기		
	기초	증감	전기말
매도가능금융자산평가손익	73,986	10,600	84,586
현금흐름위험회피평가손익	24	(24)	-
해외사업환산손익	576	1,746	2,322
확정급여제도 재측정요소	(51,222)	(11,727)	(62,949)
합계	23,364	595	23,959

38. 주당이익

(1) 기본주당이익

당기 및 전기 기본주당 지배기업지분 소유주순이익은 지배기업 소유주지분순이익을 가중평균유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다.

(2) 당기 및 전기의 유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

당기					
내용	시작일	종료일	일수	유통보통주식수	적수
기초	2016-01-01	2016-01-22	22	255,920,391	5,630,248,602
유상증자	2016-01-23	2016-12-31	344	325,920,391	112,116,614,504
합 계			366		117,746,863,106
가중평균유통보통주식수				총적수/총일수	321,712,741

(단위: 주)

전기					
내용	시작일	종료일	일수	유통보통주식수	적수
기초	2015-01-01	2015-06-03	154	234,379,899	36,094,504,446
주식교환	2015-06-04	2015-06-04	-	255,935,246	-
자기주식취득	2015-06-04	2015-12-31	211	255,920,391	53,999,202,501
합 계			365		90,093,706,947
가중평균유통보통주식수				총적수/총일수	246,832,074

(3) 당기 및 전기의 기본주당 지배기업지분 소유주순이익은 다음과 같습니다.

(단위:주,원)

구 분	당기	전기
지배주주순이익	501,610,990,837	485,512,282,267
신종자본증권 배당효과	(12,045,777,779)	(4,882,333,333)
보통주 당기순손익	489,565,213,058	480,629,948,934
유통보통주식수	321,712,741	246,832,074
기본주당순이익	1,522원	1,947원

한편, 당기 및 전기 중 희석효과가 없으므로 희석주당손익은 기본주당손익과 동일합니다.

39. 우발 및 약정사항

(1) 보고기간 종료일 현재 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	종 류	당기말	전기말
확정지급보증:			
원화지급보증	융자담보지급보증	138,642	132,906
	기타	568,847	738,088
	소 계	707,489	870,994
외화지급보증	외화신용장인수	11,466	14,877
	수입화물선취보증	31,261	32,252
	기타	262,821	260,285
	소 계	305,548	307,414
확정지급보증 계		1,013,037	1,178,408
미확정지급보증:	신용장개설관계	327,043	427,626
	기타	14,514	17,268
미확정지급보증 계		341,557	444,894
기타:	배서어음	1,829	811
합 계		1,356,423	1,624,113

(2) 보고기간 종료일 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증을의 주요 고객별 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
확정지급보증:				
대기업	350,193	34.57	316,473	26.86
중소기업(*)	640,347	63.21	655,193	55.60
가계	22,497	2.22	206,742	17.54
소 계	1,013,037	100.00	1,178,408	100.00
미확정지급보증:				
대기업	92,525	27.09	33,103	7.44
중소기업(*)	249,032	72.91	331,488	74.51
가계	-	-	80,303	18.05
소 계	341,557	100.00	444,894	100.00

(*) 중소기업기본법 제2조 제1항에 의한 중소기업입니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증을의 주요 국가별 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
확정지급보증:				
대한민국	1,012,997	99.99	1,178,368	99.99
기타	40	0.01	40	0.01
소 계	1,013,037	100.00	1,178,408	100.00
미확정지급보증:				
대한민국	341,492	99.98	442,432	99.45
중국	65	0.02	127	0.03
기타	-	-	2,335	0.52
소 계	341,557	100.00	444,894	100.00

(4) 보고기간 종료일 현재 미사용약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	당기말	전기말
기업대출약정	7,581,780	5,518,939
가계대출약정	1,086,010	1,060,450
신용카드한도	2,312,318	1,946,193
유가증권매입약정	374,790	352,129
기타	-	11,985
합 계	11,354,898	8,889,696

(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	47건	69건	64건	103건
소송금액	150,973	88,527	157,282	107,435
소송충당부채설정액	61,568		98,158	

연결실체는 상기 계류중인 소송사건과 관련하여 보고기간 종료일 현재 61,568백만원을 소송관련 충당부채로 계상하고 있습니다.

(6) 통상임금 관련 판결의 영향

전기 이전 대법원은 통상임금에 대한 판결을 선고하였습니다. 연결실체는 대법원의 동 판결이 연결재무제표에 미치는 영향을 검토하였고, 예상되는 자원의 유출가능성이 높지 않다고 판단하므로 충당부채를 설정하지 아니하였습니다.

40. 신탁계정 관련 성과 보고(감사받지 아니한 주식)

신탁계정 재무정보는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 근거한 기업회계기준서 제 5004호 '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)	2,196	66	2,179	281
원본보전(주2)	450,912	16,423	419,481	15,437
원본보전과비보전혼재(주3)	4,798	212	4,979	212
실적배당(주4)	13,213,311	139,292	11,235,929	140,613
합계	13,671,217	155,993	11,662,568	156,543

(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	26,884	19,359
	퇴직연금운용관리수수료	5,245	4,668
수익 계		32,129	24,027
비용	신탁계정차 이자비용	5,985	6,547
	신탁보전금	-	-
	신탁운영비용	2	3
비용 계		5,987	6,550

(3) 보고기간 종료일 현재 은행과 신탁계정의 주요 채권,채무는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기말	전기말
채권	신탁보수미수수익	7,077	5,679
	퇴직연금운용관리수수료 미수수익	2,602	2,189
채권 계		9,679	7,868
채무	신탁계정차	458,097	397,481
	신탁계정차미지급비용	311	388
	신탁보수선수수수익	289	236
채무 계		458,697	398,105

(4) 보고기간 종료일 현재 은행의 원본보전약정이나 수익률보전약정이 있는 신탁계정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
원본보전약정신탁:		
노후생활연금신탁	639	1,005
개인연금신탁	163,890	181,476
퇴직신탁	17,070	5,627
신개인연금신탁	6,481	4,667
연금신탁	225,630	218,793
소계	413,710	411,568
원리금보전약정신탁:		
불특정금전신탁	31	26
신탁계정차	244	230
신탁계정차이자미지급비용	698	751
소계	973	1,007

41. 특수관계자와의 거래내용

연결실체 내 기업 간 특수관계자거래 및 채권·채무 잔액은 연결재무제표를 작성할 때 모두 제거되었습니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 거래에 의한 채권 및 채무는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
회 사 명		당기말	전기말
주식회사 포스텍	대출채권	28,641	51,796
	대손충당금	1,316	12,712
	기타자산	-	4
	예수부채	4	1

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	회사명	당기		전기	
		수익거래	비용거래	수익거래	비용거래
관계기업	동양하이플러스국공채 투신1호	-	-	469	-
	칸서스맑은물사모특별 자산투자신탁1호	218	-	107	-
	주식회사 포스텍	327	-	840	-
공동기업	동화캐피탈(주)	-	154	-	-

(3) 당기 및 전기 중 주요 경영진(등기이사)과의 중요거래내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	1,309	1,350
성과보상비용	452	392

(주) 주요 경영진은 지배기업 및 부산은행의 임원을 대상으로 하고 있습니다.

42. 매각예정비유동자산

연결실체는 당기말 현재 단기간에 매각할 계획을 가지고 있는 토지를 매각예정비유동자산으로 분류하였습니다. 해당 토지의 장부가액은 26,172백만원입니다.

43. 현금흐름표에 관한 주석

(1) 보고기간 종료일 현재 연결현금흐름표상의 현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)

내용	당기말	전기말
현금	524,483	606,182
외국통화	90,872	81,991
원화예치금	2,521,935	2,098,793
외화예치금	276,761	304,294
소 계	3,414,051	3,091,260
예치금(주석7 참조)	(2,555,439)	(1,947,373)
차감 계	858,612	1,143,887

연결현금흐름표상 현금 및 현금성자산은 현금, 타점권, 한국은행예치금, 타금융기관예치금을 포함하고 취득 당시 만기가 3개월 이후에 도래하는 예치금을 차감한 금액입니다.

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

(단위:백만원)

과 목	당기	전기
대손상각에 의한 대출채권의 감소 등	7,270	218,823
건설중인 자산의 대체	57,511	28,076
주식교환으로 인한 유상증자	-	322,252

44. 비연결구조화기업

연결실체가 보유 중인 지분 중 기업회계기준서 제1110호에 준하는 지배력을 보유하지 아니한 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 위험의 성격은 다음과 같습니다.

연결실체가 보유한 비연결구조화기업에 대한 지분은 그 구조화기업의 성격과 목적에 따라 구조화금융, 투자펀드로 분류하였습니다.

'구조화금융'으로 분류되는 비연결구조화기업은 부동산프로젝트파이낸싱투자회사, 사회기반시설사업시행법인, 선박(항공기)금융을 위한 특수목적회사 등이 있습니다. 각각의 실체는 사업을 효율적으로 추진하기 위해 한정된 목적의 별도 회사로 설립되어, 금융기관 및 참여기관 등으로부터 지분투자 또는 대출 등을 통해 자금을 조달합니다. '구조화금융'은 주로 대규모 위험 사업에 대한 자금조달 방법으로써, 사업추진 주체의 신용이나 물적담보가 아닌 특정 사업이나 프로젝트 자체의 경제성에 근거하여 해당 기업에 투자가 이루어지고, 사업의 진행에서 발생하는 수익을 투자자들이 취하는 구조입니다. 연결실체는 이와 관련하여 이자수익, 지분투자평가손익 또는 배당수익을 인식하고 있습니다. '구조화금융'의 불확실성에 대해 연결실체에 앞서 자금보충, 연대보증, 선순위신용공여 등의 재무지원을 제공하는 실체가 존재하나, 계획된 일정에 따른 자금 회수 실패, 프로젝트의 중단 등이 발생시 연결실체는 투자지분 가치 하락에 따른 원금 손실 또는 대출금 회수 불가로 인한 손실에 노출될 수 있습니다.'투자펀드'로 분류되는 비연결구조화기업은 투자신탁, 사모투자전문회사 등이 있습니다. 투자신탁은 신탁약정에 따라 투자 및 운용을 신탁업자에게 지시하고 투자신탁 투자자에게 운용수익을 배분하는 구조이며, 사모투자전문회사는 경영권 참여, 지배구조 개선 등을 위한 지분증권의 투자자금을 사모로 조달하고 발생하는 수익을 투자사원들간에 배분하는 구조입니다. 연결실체는 투자펀드에 대한 투자자로서 지분율에비례하여 지분투자 평가손익과 배당수익을 인식하고 있으며, 해당 투자펀드의 가치 하락시 원금 손실에 노출될 수 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 비연결구조화기업에 대하여 연결실체가 보유하고 있는 지분의 성격 및 관련 위험을 이해하기 위한 정보의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구분	투자펀드	구조화금융	자산유동화
비연결구조화기업 자산총액	20,141,605	39,715,257	33,206,780
구조화기업지분과 관련한 자산의 장부금액			
단기매매금융자산	21,343	-	-
매도가능금융자산	642,354	187,065	246,352
만기보유금융자산	-	-	158,547
대출채권및수취채권	-	2,854,636	5,250
(대손충당금)	-	(25,196)	(24)
소 계	663,697	3,016,505	410,125
구조화기업지분과 관련한 부채의 장부금액			
금융보증계약	-	25	-
구조화기업의 손실에 대한 연결실체의 최대노출액 (*)			
투자자산	663,697	3,016,505	410,173
출자약정	77,346	26,200	-
대출약정	-	1,116,662	-
금융보증계약	-	8,430	-
매입약정	-	-	141,000
소 계	741,043	4,167,797	551,173
비연결구조화기업으로부터 손실	2,503	9,035	1

(*) 최대노출액은 연결재무제표에 인식한 투자자산금액과 매입약정, 신용공여 등 계약에 의해 장래에 일정한 조건 충족시 확정될 가능성이 있는 금액을 포함합니다.

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	투자펀드	구조화금융	자산유동화
비연결구조화기업 자산총액	12,144,808	28,078,739	9,757,510
구조화기업지분과 관련한 자산의 장부금액			
단기매매금융자산	-	-	-
매도가능금융자산	490,568	182,852	18,293
만기보유금융자산	-	-	-
대출채권및수취채권	20,368	1,428,046	122,801
(대손충당금)	-	(28,943)	-
소 계	510,936	1,581,955	141,094
구조화기업지분과 관련한 부채의 장부금액	-	-	-
금융보증계약	-	287	-
구조화기업의 손실에 대한 연결실체의 최대노출액 (*)			
투자자산	510,936	1,581,955	141,094
출자약정	94,344	32,622	-
대출약정	-	905,973	-
금융보증계약	-	20,000	-
매입약정	-	-	35,500
소 계	605,280	2,540,550	176,594
비연결구조화기업으로부터 손실	1,126	11,257	-

(*) 최대노출액은 연결재무제표에 인식한 투자자산금액과 매입약정, 신용공여 등 계약에 의해 장래에 일정한 조건 충족시 확정될 가능성이 있는 금액을 포함합니다.

45. 외화자산 및 부채

보고기간 종료일 현재 외화자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위:백만USD, 백만JPY, 백만EUR, 백만CNY, 백만원)

금융상품분류	USD		JPY		EUR		CNY		기타	계	
	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	원화환산	원화환산	
자산	현금 및 예치금	178	215,057	3,682	38,171	21	26,559	158	27,374	22,815	329,976
	매도가능금융자산	53	63,409	-	-	-	-	-	-	-	63,409
	대출채권 및 수취채권	1,333	1,610,529	27,534	285,473	69	87,461	116	20,145	51,238	2,054,846
	기타자산	696	841,398	9,835	101,970	3	3,275	4	666	73	947,382
	합계	2,260	2,730,393	41,051	425,614	93	117,295	278	48,185	74,126	3,395,613
부채	예수부채	642	776,017	8,316	86,219	28	35,756	46	7,887	12,886	918,765
	차입부채	613	741,024	11,602	120,295	21	26,364	34	5,965	2,346	895,994
	사채	526	635,599	19,945	206,796	-	-	-	-	-	842,395
	기타부채	714	863,430	1,212	12,563	34	43,282	7	1,128	5,119	925,522
	합계	2,495	3,016,070	41,075	425,873	83	105,402	87	14,980	20,351	3,582,676

2) 전기말

(단위:백만USD, 백만JPY, 백만EUR, 백만CNY, 백만원)

금융상품분류	USD		JPY		EUR		CNY		기타	계	
	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	원화환산	원화환산	
자산	현금 및 예치금	214	250,297	4,893	47,562	24	30,563	195	34,576	24,890	387,888
	매도가능금융자산	13	14,707	-	-	-	-	-	-	-	14,707
	대출채권 및 수취채권	1,539	1,803,462	33,166	322,372	63	80,133	5	888	5,829	2,212,684
	기타자산	1,241	1,454,745	18,138	176,307	7	8,371	5	847	3,113	1,643,383
	합계	3,007	3,523,211	56,197	546,241	94	119,067	205	36,311	33,832	4,258,662
부채	예수부채	610	714,655	7,681	74,663	30	38,321	27	4,871	12,911	845,421
	차입부채	636	745,202	20,817	202,342	44	56,674	-	-	2,437	1,006,655
	사채	299	350,658	19,908	193,507	-	-	-	-	-	544,165
	기타부채	1,399	1,639,054	7,515	73,048	8	10,331	4	597	385	1,723,415
	합계	2,944	3,449,569	55,921	543,560	82	105,326	31	5,468	15,733	4,119,656

46. 사업결합

(1) BNK자산운용 인수

연결실체는 2015년 7월 23일에 BNK자산운용주식회사(구, GS자산운용주식회사)의 지분 35.75%(929,497주)를 취득하고, 2015년 7월 28일에 BNK자산운용주식회사(구, GS자산운용주식회사)의 유상증자에 참여하여 동사에 대한 지배력(지분 51.01%, 1,793,497주)을 획득하였습니다.

1) 전기 중 발생한 사업결합의 이전대가의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금액
현금	8,697

취득관련원가 352백만원은 이전대가에서 제외되었으며, 당기에 연결포괄손익계산서의 '수수료비용' 항목으로 비용으로 인식되었습니다.

2) 전기에 발생한 사업결합으로 인하여 취득일에 취득한 자산과 인수한 부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금액
식별가능한 자산의 공정가치	10,975
현금및현금성자산	41
매도가능금융자산	5,450
대여금및수취채권	3,761
유형자산	115
무형자산	194
기타자산	9
이연법인세자산	1,405
식별가능한 부채의 공정가치	305
기타금융부채	212
기타부채	93
식별가능한 순자산 공정가치 합계	10,670

(주) 사업결합의 결과로 추가로 인식한 무형자산은 없습니다.

3) 전기 중 발생한 사업결합에서 발생한 영업권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금액
이전대가	8,697
가산: 비지배지분(주)	5,227
차감: 식별가능한 취득한 순자산의 공정가치	10,670
영업권	3,254

(주) 연결실체는 상기 비지배지분을 취득일 현재 인식된 순자산에 비례하여 측정하였습니다.

4) 전기 중 발생한 사업결합으로 인한 순현금유출은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금액
현금으로 지급한 대가	8,697
차감: 취득한 현금 및 현금성자산	41
차감 계	8,656

47. 재무제표의 승인

동 재무제표는 2017년 2월 9일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2017년 3월 24일자 주주 총회에서 최종 승인될 예정입니다.

4. 재무제표

재 무 상 태 표

제6기 2016년 12월 31일 현재

제5기 2015년 12월 31일 현재

제4기 2014년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 원)

과 목	제 6 기	제 5 기	제 4 기
자 산			
I. 현금 및 예치금	101,083,614,586	50,463,954,540	14,545,844,724
II. 종속기업투자주식	5,611,104,715,740	5,131,104,715,740	4,460,154,793,090
III. 대출채권및수취채권	89,941,502,725	59,607,376,441	60,896,377,262
IV. 유형자산	4,268,192,150	1,229,304,189	1,642,767,164
V. 무형자산	1,678,761,792	1,733,365,582	1,795,463,652
VI. 기타자산	17,196,547	221,078,595	464,829,110
자 산 총 계	5,808,093,983,540	5,244,359,795,087	4,539,500,075,002
부 채			
I. 사채	1,138,411,839,949	1,108,436,608,051	928,130,894,690
II. 순확정급여부채	1,299,600,828	87,660,880	1,294,368,437
III. 당기법인세부채	81,854,361,705	42,504,524,641	52,846,362,565
IV. 기타부채	7,164,679,311	7,221,641,667	6,381,754,136
부 채 총 계	1,228,730,481,793	1,158,250,435,239	988,653,379,828
자 본			
I. 자본금	1,629,676,230,000	1,279,676,230,000	1,171,899,495,000
II. 신종자본증권	259,277,011,000	259,277,011,000	-
III. 기타불입자본	2,276,821,837,098	2,158,724,205,834	1,945,002,224,836
IV. 기타자본구성요소	(1,680,077,019)	(1,251,639,776)	(1,125,728,888)
V. 이익잉여금	415,268,500,668	389,683,552,790	435,070,704,226
자 본 총 계	4,579,363,501,747	4,086,109,359,848	3,550,846,695,174
부 채 및 자 본 총 계	5,808,093,983,540	5,244,359,795,087	4,539,500,075,002

III.재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 참조

포 괄 손 익 계 산 서

제 6 기 2016년 01월 01일 부터 2016년 12월 31일 까지

제 5 기 2015년 01월 01일 부터 2015년 12월 31일 까지

제 4 기 2014년 01월 01일 부터 2014년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 원)

과 목	제 6 기	제 5 기	제 4 기
I. 순이자손익	(35,540,205,760)	(35,895,762,603)	(27,020,759,623)
1. 이자수익	18,419,226	30,070,238	4,378,401,228
2. 이자비용	(35,558,624,986)	(35,925,832,841)	(31,399,160,851)
II. 순수수료손익	9,437,457,130	3,147,866,207	(5,485,471,031)
1. 수수료수익	10,426,550,000	5,339,491,000	11,950,000
2. 수수료비용	(989,092,870)	(2,191,624,793)	(5,497,421,031)
III. 배당금수익	120,021,955,170	60,109,632,650	400,042,817,850
IV. 일반관리비	(16,053,187,775)	(16,951,079,897)	(11,853,484,618)
V. 영업이익	77,866,018,765	10,410,656,357	355,683,102,578
VI. 영업외손익	(1,847,234,459)	(4,039,494,660)	730,969,247
1. 영업외수익	1,153,981,883	7,695,169	877,557,962
2. 영업외비용	(3,001,216,342)	(4,047,189,829)	(146,588,715)
VII. 법인세비용차감전순이익	76,018,784,306	6,371,161,697	356,414,071,825
VIII. 법인세비용	-	-	-
IX. 당기순이익	76,018,784,306	6,371,161,697	356,414,071,825
X. 기타포괄손익	(428,437,243)	(125,910,888)	(936,842,549)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			
1) 확정급여제도 재측정요소	(428,437,243)	(125,910,888)	(936,842,549)
XI. 당기총포괄이익	75,590,347,063	6,245,250,809	355,477,229,276
XII. 주당이익			
1. 기본 및 희석주당순이익	199	6	1,677

III. 재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 참조

자 본 변 동 표

제 6 기 2016년 01월 01일 부터 2016년 12월 31일 까지

제 5 기 2015년 01월 01일 부터 2015년 12월 31일 까지

제 4 기 2014년 01월 01일 부터 2014년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 원)

과 목	자본금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	총 계
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
2015년 01월 01일	1,171,899,495,000	-	1,945,002,224,836	(1,125,728,888)	435,070,704,226	3,550,846,695,174
주식교환	107,776,735,000	-	213,935,954,330	-	-	321,712,689,330
자기주식의 취득	-	-	(213,973,332)	-	-	(213,973,332)
신종자본증권 발행	-	259,277,011,000	-	-	-	259,277,011,000
신종자본증권 분배금	-	-	-	-	(4,882,333,333)	(4,882,333,333)
연차배당	-	-	-	-	(46,875,979,800)	(46,875,979,800)
당기순이익	-	-	-	-	6,371,161,697	6,371,161,697
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(125,910,888)	-	(125,910,888)
2015년 12월 31일	1,279,676,230,000	259,277,011,000	2,158,724,205,834	(1,251,639,776)	389,683,552,790	4,086,109,359,848
2016년 01월 01일	1,279,676,230,000	259,277,011,000	2,158,724,205,834	(1,251,639,776)	389,683,552,790	4,086,109,359,848
유상증자	350,000,000,000	-	118,097,631,264	-	-	468,097,631,264
신종자본증권 분배금	-	-	-	-	(12,045,777,778)	(12,045,777,778)
연차배당	-	-	-	-	(38,388,058,650)	(38,388,058,650)
당기순이익	-	-	-	-	76,018,784,306	76,018,784,306
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(428,437,243)	-	(428,437,243)
2016년 12월 31일	1,629,676,230,000	259,277,011,000	2,276,821,837,098	(1,680,077,019)	415,268,500,668	4,579,363,501,747

Ⅲ. 재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 참조

현금흐름표

제 6 기 2016년 01월 01일 부터 2016년 12월 31일 까지

제 5 기 2015년 01월 01일 부터 2015년 12월 31일 까지

제 4 기 2014년 01월 01일 부터 2014년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 원)

과 목	제 6 기	제 5 기	제 4 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	87,325,087,554	(2,226,312,652)	352,535,447,210
1. 당기순이익	76,018,784,306	6,371,161,697	356,414,071,825
2. 손익조정사항	(82,832,811,548)	(22,740,299,707)	(371,733,196,545)
이자수익	(18,419,226)	(30,070,238)	(4,378,401,228)
이자비용	35,558,624,986	35,925,832,841	31,399,160,851
유, 무형자산의 감가상각비 및 상각비	714,935,351	593,588,059	485,085,624
유형자산처분손실	-	3,675,066	136,288,715
퇴직급여	934,002,511	876,307,215	667,487,343
배당금수익	(120,021,955,170)	(60,109,632,650)	(400,042,817,850)
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동	(87,324,508)	(1,233,358,143)	(6,085,078,943)
수취채권의 증감	(1,015,754,128)	678,581,598	(3,701,096,777)
확정급여채무의 증감	(293,722,181)	(97,094,904)	(341,725,572)
사외적립자산의 증감	143,222,375	(1,800,000,000)	(758,274,428)
기타자산의 증감	203,882,048	243,750,515	(80,610)
기타부채의 증감	875,047,378	(258,595,352)	(1,283,901,556)
이자의 수취	21,884,134	30,900,851	4,771,858,023
이자의 지급	(35,845,400,000)	(34,736,350,000)	(30,875,025,000)
배당금의 수취	130,049,955,170	50,081,632,650	400,042,817,850
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(483,699,219,522)	(348,819,187,080)	(1,138,260,498,615)
1. 종속기업 투자주식의 취득	(480,000,000,000)	(348,697,485,000)	(1,306,908,000,000)
2. 유형자산의 취득	(3,654,547,902)	(123,612,080)	(567,590,115)
3. 무형자산의 취득	(44,671,620)	(40,090,000)	(420,160,000)
4. 유형자산의 처분	-	42,000,000	-
5. 무형자산의 처분	-	-	100,000,000
6. 대출채권의 감소	-	-	170,000,000,000
7. 기타자산의 증가	-	-	(464,748,500)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	446,993,792,014	386,963,609,548	646,551,666,026
1. 사채의 발행	309,214,219,400	179,601,300,000	399,042,511,000
2. 사채의 상환	(280,000,000,000)	-	(210,000,000,000)
3. 배당금의 지급	(38,388,058,650)	(46,875,979,800)	(54,146,371,720)
4. 신종자본증권의 발행	-	259,277,011,000	-
5. 신주발행비용	-	(539,748,320)	-
6. 신종자본증권분배금의 지급	(11,930,000,000)	(4,285,000,000)	-
7. 자기주식의 취득	-	(213,973,332)	-
8. 유상 증자	468,097,631,264	-	511,655,526,746

IV. 현금및현금성자산의 증감	50,619,660,046	35,918,109,816	(139,173,385,379)
V. 기초의 현금및현금성자산	50,463,954,540	14,545,844,724	153,719,230,103
VI. 기말의 현금및현금성자산	101,083,614,586	50,463,954,540	14,545,844,724

III.재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 참조

이익잉여금처분계산서

제6기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

제5기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지

제4기 2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 원)

구 분	제 6 기	제 5 기	제 4 기
I. 미처분이익잉여금	63,973,093,485	1,489,145,607	356,414,704,226
1. 전기이월미처분이익잉여금	86,957	317,243	632,401
2. 신종자본증권배당	(12,045,777,778)	(4,882,333,333)	-
3. 당기순이익	76,018,784,306	6,371,161,697	356,414,071,825
II. 이익잉여금이입액	18,737,000,000	39,537,000,000	704,000,000
1. 임의적립금의 이입	18,737,000,000	39,534,000,000	-
2. 대손준비금의 환입	-	3,000,000	704,000,000
III. 이익잉여금처분액	82,709,689,930	41,026,058,650	357,118,386,983
1. 이익준비금	7,602,000,000	638,000,000	35,641,407,183
2. 대손준비금	146,000,000		
3. 임의적립금	-	-	274,601,000,000
4. 손해배상책임준비금	-	2,000,000,000	
5. 배당금	74,961,689,930	38,388,058,650	46,875,979,800
현금배당 (주당배당금(율) 당기 230원(4.60%) 전기 150원(3.00%)	74,961,689,930	38,388,058,650	46,875,979,800
IV. 차기이월미처분이익잉여금	403,555	86,957	317,243

상기 이익잉여금처분의 당기 처분확정일은 2017년 3월 24일이며, 전기 처분확정일은 2016년 3월 25일이었습니다.

5. 재무제표 주석

제6기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

제5기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주

1. 회사의 개요

주식회사 BNK금융지주(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 BNK투자증권, BNK캐피탈 주식회사 및 BNK신용정보 주식회사와의 주식이전의방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 설립되었습니다. 또한, 2011년도 중에 100% 지분을 출자하여 설립한 주식회사 BNK시스템 및 주식회사 BNK저축은행을 자회사로 편입하였고, 2014년 10월에 주식회사 경남은행의 지분 56.97% 취득하여 지배력을 획득하였으며, 2015년 6월 4일에 주식의 포괄적 교환을 통해 주식회사 경남은행의 지분을 전량 취득 하였습니다. 그리고 회사는 2015년 7월 지분취득과 유상증자를통해 BNK자산운용의 지분 51.01%를 취득하고 자회사로 편입하였습니다. 회사의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30 에 소재하고 있으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 1,629,676백만원입니다.

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 제1110호 연결재무제표, 제1112호 타 기업에 대한 지분의 공시 및 제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자(개정)

동 개정사항은 투자기업에 해당하는 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자를 지분법으로 회계처리 할 때, 그 관계기업이나 공동기업이 관계기업 등의 종속기업을 공정가치로 측정하여 당기손익으로 반영한 회계처리를 계속 유지하면서 지분법을 적용하는 것을 허용하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 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 제 1103호와 다른 기준서에서 규정하고 있는 사업결합 회계처리와 관련된 원칙을 적용하여 회계처리 할 것과 해당 기준서들이 요구하는 관련 정보를공시하여야 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 재무제표 표시(개정)

동 개정사항은 중요성과 통합표시에 대한 내용을 명확하게 하며 재무제표에 중간합계를 추가로 표시하는 경우의 고려사항을 구체화하고 주식공시 순서 및 지분법적용자산 관련 기타 포괄손익 표시방법을 명확히 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 유형자산(개정)

동 개정사항은 수익에 기초한 감가상각방법이 적절하지 않음을 명시하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1038호 무형자산(개정)

동 개정사항은 무형자산이 수익의 측정치로 표현되거나 소비와 무형자산의 경제적 효익 소비간에 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 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 유형자산 및 제1041호 농림어업(개정)

동 개정사항은 생산용 식물을 유형자산으로 처리해야 한다는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2012-2014 cycle

기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'과 관련하여 자산(또는 처분자산집단)이 매각예정에서 분배예정으로 또는 반대로 재분류될 때의 회계처리를 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시', 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 및 기업회계기준서 제1034호 '중간재무제표'에 대한 일부 개정사항이 존재합니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1027호 별도재무제표(개정)

동 개정사항은 별도재무제표에서 종속기업·관계기업·공동기업에 대한 투자의 회계처리에 원가법, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따른 방법뿐만 아니라, 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'에 따른 지분법도 선택하여 적용할 수 있는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

- 기업회계기준서 제1109호 금융상품(제정)

동 기준서에는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계에 적격한 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대나 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 그 주요특징으로 합니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

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

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

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

당사는 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석하지 못했습니다. 다만, 동 기준서의 주요 사항 별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

가) 금융자산의 분류 및 측정

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

사업모형	계약상 현금흐름 특성	
	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(주1)	당기손익-공정가치 측정(주2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(주1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

(주2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

당사는 2016년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 89,942천원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 당사는 2016년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 89,942천원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

나) 금융부채의 분류 및 측정

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

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

당사는 2016년 12월 31일 현재 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채는 없습니다.

다) 손상: 금융자산과 계약자산

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

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

구분(주1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주2)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(주1) 1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당함

는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음. 리스채권도 전체기간기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음

(주2)

음

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

당사는 2016년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 89,942천원(대여금및 수취채권)을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손실충당금은 설정하고 있지 아니합니다.

라) 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

2016년 12월 31일 현재 당사가 위험회피회계를 적용하는 자산·부채·확정계약·예상거래는 없습니다.

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

- 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익(제정)

동 기준서는 기업이 약속한 재화나 용역을 고객에게 이전하는 것이 재화나 용역과 교환하여 얻게 되는 대가를 반영하는 금액으로 나타나도록 수익을 인식해야 한다는 것을 핵심원칙으로 하고 있습니다. 그리고 이러한 핵심원칙에 따라 수익을 인식하기 위해서는 다음의 5단계- 1) 고객과의 계약 식별, 2) 수행의무 식별, 3) 거래가격 산정, 4) 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분, 5) 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익인식-를 적용할 것을 요구하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 제1018호 '수익', 기업회계기준해석서 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전', 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래'를 대체하며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1102호 주식기준보상(개정)

동 기준서는 1) 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치를 측정할 때, 가득조건과 비가득조건의 효과에 대한 회계처리는 주식결제형 주식기준보상거래를 측정할 때의 고려방법과 동일하게 고려해야 한다는 것과 2) 기업이 주식결제형 주식기준보상에 대한 종업원의 소득세를 원천징수해서 과세당국에 납부해야 하는 경우 순결제특성이없다고 가정할 때 주식결제형 주식기준보상으로 분류된다면 그 전부를 주식결제형으로 분류하는 것 그리고 3) 현금결제형 주식기준보상거래의 조건이 변경되어 주식결제형으로 변경되는 경우 기존 부채를 제거하고, 조건변경일에 부여된 지분상품의 공정가치에 기초하여 측정하여, 조건변경일에 제거된 부채의 장부금액과 인식된 자본금액의 차이는 즉시 당기손익으로 인식하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1007호 현금흐름표(개정)

동 기준서는 재무활동에서 생기는 부채의 변동에 대한 공시를 요구하며, 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1012호 법인세(개정)

동 기준서는 공정가치로 측정하는 고정금리부 금융상품의 장부금액이 하락하나 세무상 가액이 원가로 유지되는 경우 매각이나 사용과 같은 예상 회수방식과 무관하게 차감할 일시적차이가 발생한다는 것과 차감할 일시적차이의 실현 가능성을 검토하기 위한 미래 과세소득은 자산의 장부금액을 초과하는 금액으로 추정할 수 있으며, 미래과세소득이 충분한지를 검토할 때 차감할 일시적차이와 차감할 일시적차이의 소멸에 따른 공제효과를 고려하기 전의 미래 과세소득을 비교해야 한다는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

당사는 상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

회사는 상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

(2) 사업결합

종속기업 및 사업의 취득은 취득법을 적용하여 회계처리하였습니다. 사업결합에 대한 대가는 피취득자에 대한 지배력을 대가로 이전하는 자산, 회사가 발행하였거나 부담하는 부채 및 발행한 지분의 취득일의 공정가치의 합계로 산정하고 있으며, 취득관련원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

- 이연법인세자산 또는 부채 및 종업원급여약정과 관련된 자산 또는 부채는 각각 기업회계기준서 제1012호 '법인세'와 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'에 따라 인식 및 측정
- 회사가 피취득자의 주식기준보상을 자신의 주식기준보상으로 대체하면서 발생한 부채나 지분상품은 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'에 따라 측정
- 매각예정자산으로 분류된 비유동자산(또는 처분자산집단)은 기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 따라 측정

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액, 회사가 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, 회사가 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 청산시에 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. 이러한 측정기준의 선택은 각 취득 거래별로 이루어집니다. 그 밖의 모든 비지배지분 요소는 한국채택국제회계기준에서 측정기준을 달리 요구하는 경우가 아니라면 취득일의 공정가치로 측정합니다.

사업결합으로 인한 회사의 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)동안취득일 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, 회사는 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분을 취득일(즉, 회사가 지배력을 획득한 날)의 공정가치로 재측정하고 그 결과 차손익이 있다면 당기손익으로 인식하고 있습니다. 취득일 이전에 피취득자에 대한 지분의 가치변동을 기타 포괄손익으로 인식한 금액은 이전에 보유한 지분을 직접 처분하는 경우와 동일하게 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

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

(3) 별도재무제표에서의 종속기업에 대한 투자

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 회사는 종속기업에 대한 투자자산에 대해서 한국채택국제회계기준 제1027호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하였습니다. 한편, 종속기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(4) 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 가능성도 없는 채권이나 채무로서 해외사업장순투자의 일부를 구성하는 화폐성항목에서 발생하는 외환차이. 이러한 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 순투자의 전부나 일부 처분시점에서 자본에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

채무제표를 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.

(5) 현금 및 현금성자산

회사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(6) 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.

1) 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.

2) 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.

3) 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 사용하여 인식하고 있습니다.

4) 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 인식하고 있습니다.

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.

5) 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.

6) 인식과 측정

가. 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.

나. 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 총당금을 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 옵션가격 결정모형을 포함합니다.

7) 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 대손충당금을 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.

8) 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.

(7) 금융부채와 지분상품

1) 부채·자본 분류

채무상품과 지분상품은 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다.

2) 지분상품

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약입니다. 회사가 발행한 지분상품은 발행금액에서 직접발행원가를 차감한 순액으로 인식하고 있습니다.

자기지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 않습니다.

3) 복합금융상품

회사는 발행한 복합금융상품(전환사채)을 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채와 자본으로 각각 분류하고 있습니다. 확정수량의 자기지분상품에 대하여 확정금액의 현금 등 금융자산의 교환을 통해 결제될 전환권옵션은 지분상품입니다.

부채요소의 공정가치는 발행일 현재 조건이 유사한 일반사채에 적용하는 시장이자율을 이용하여 추정하고 있습니다. 이 금액은 전환으로 인하여 소멸될 때까지 또는 금융상품의 만기까지 유효이자율법을 적용한 상각후원가 기준으로 부채로 기록하고 있습니다.

자본요소는 전체 복합금융상품의 공정가치에서 부채요소를 차감한 금액으로 결정되며, 법인세효과를 차감한 금액으로 자본항목으로 인식되고 후속적으로 재측정되지 않습니다. 또한 자본으로 분류된 전환권옵션(전환권대가)은 전환권옵션이 행사될 때까지 자본에 남아있으며, 전환권옵션이 행사되는 경우 자본으로 인식한 금액은 주식발행초과금으로 대체하고 있습니다. 전환사채가 지분상품으로 전환되거나 전환권이 소멸되는 때에 당기손익으로 인식될 손익은 없습니다.

전환사채의 발행과 관련된 거래원가는 배분된 총 발행금액에 비례하여 부채요소와 자본요소에 배분하고 있습니다. 자본요소와 관련된 거래원가는 자본에서 직접 인식하고, 부채요소와 관련된 거래원가는 부채요소의 장부금액에 포함하여 전환사채의 존속기간 동안 유효이자율법에 따라 상각하고 있습니다.

4) 금융부채

금융부채는 회사가 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융부채는 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융부채의 공정가치에서 차감하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

5) 당기손익인식금융부채

금융부채는 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건 부대がい거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식금융부채로 지정할 경우 당기손익인식금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채를 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다.

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

다음의 경우 단기매매항목이 아니거나 또는 사업결합의 일부로 취득자가 지급하는 조건부 대가가 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 인식하여 포괄손익계산서상 '기타영업외손익' 항목에 포함하고있습니다. 그리고 당기손익으로 인식된 동 평가손익에는 당기손익인식금융부채와 관련하여 지급된 이자비용이 포함되어 있습니다.

6) 기타금융부채

기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 측정된 상각후원가로 후속측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

유효이자율법은 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융부채의 기대존속기간이나 (적절하다면) 더 짧은 기간에 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금지급액의 현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

7) 금융보증부채

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

8) 금융부채의 제거

회사는 회사의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 지급한 대가와 제거되는 금융부채의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(8) 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 감가상각하고 있습니다.

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.

(9) 무형자산

1) 개별취득하는 무형자산

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

구분	상각방법	내용연수
소프트웨어	정액법	5년

2) 내부적으로 창출한 무형자산 - 연구 및 개발원가

연구활동에 대한 지출은 발생한 기간에 비용으로 인식하고 있습니다.

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

내부적으로 창출한 무형자산의 취득원가는 그 무형자산이 위에서 기술한 인식조건을 최초로 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.

3) 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.

4) 무형자산의 제거

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

(10) 영업권을 제외한 유·무형자산의 손상

영업권을 제외한 유·무형자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 공동자산은 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다.

비한정내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산은 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

과거기간에 인식한 손상차손을 환입하는 경우 개별 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액은 수정된 회수가능액과 과거기간에 손상차손을 인식하지 않았다면 현재 기록되어 있을 장부금액 중 작은 금액으로 결정하고 있으며, 해당 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 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.

(11) 매각예정비유동자산

회사는 비유동자산(또는 처분자산집단)의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래로 주로 회수될 것이라면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 비유동자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태에서 통상적이고 관습적인 거래조건만으로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주됩니다. 경영진은 자산의 매각계획을 확약해야 하며 분류시점에서 1년 이내에 매각완료요건이 충족될 것으로 예상되어야 합니다.

회사는 종속기업에 대한 지배력의 상실을 가져오는 매각계획을 확약하는 경우, 매각 이후 회사가 종전 종속기업에 대한 비지배지분의 보유 여부에 관계없이 앞에서 언급한 조건을 충족한다면 해당 종속기업의 모든 자산과 부채를 매각예정으로 분류하고 있습니다.

회사가 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자 전체 또는 일부의 매각계획을 확약하는 경우, 매각될 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자 전체 또는 일부는 상기에서 언급된 매각예정분류기준을 충족하는 경우 매각예정으로 분류하며, 회사는 매각예정으로분류된 부분과 관련된 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자에 대하여 지분법 적용을 중단합니다. 한편 매각예정으로 분류되지 않는 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자의 잔여 보유분에 대해서는 지분법을 계속 적용하며, 다만 매각으로 인하여 회사가 관계기업 또는 공동기업에 대한 유의적인 영향력이 상실되는 경우 매각시점에 지분법의 적용을 중단합니다.

관계기업 또는 공동기업에 대한 투자를 매각한 이후에도 회사의 관계기업 또는 공동기업 투자에 대한 잔여 보유분에 지분법을 계속 적용하는 경우가 아니라면, 회사는 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자의 잔여 보유분을 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 회계처리합니다.

매각예정으로 분류된 비유동자산(또는 처분자산집단)은 장부금액과 순공정가치 중 낮은 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 제 1036호 '자산손상'에 따라 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하고 있습니다.

(12) 퇴직급여비용과 해고급여

확정급여형퇴직급여제도의 경우, 확정급여채무는 독립된 보험계리법인에 의해 예측단위적립방식을 이용하여 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에포함된 금액 제외) 및 자산인식상한효과의 변동으로 구성된 순확정급여부채의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 이익잉여금으로 즉시인식하며, 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않습니다. 과거근무원가는 제도의개정이 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 재측정요소로구성되어 있습니다.

회사는 근무원가와 순이자비용(수익)은 당기손익으로 인식하고 있으며, 재측정요소는 기타 포괄손익에 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.

종업원이나 제3자의 재량적 기여금은 제도에 대한 그러한 기여금이 납부될 때 근무원가를 감소시키고 있습니다. 제도의 공식적 규약에 종업원이나 제3자로부터의 기여금이 있을 것이라고 특정할 때, 회계처리는 다음과 같이 기여금이 근무용역에 연계되어 있는지 여부에 달려 있습니다.

만약 기여금이 근무용역에 연계되어 있지 않다면(예를 들어 사외적립자산의 손실이나 보험 수리적손실에서 발생하는 과소적립액을 감소시키기 위한 기여금), 기여금은 순확정급여부채(자산)의 재측정에 영향을 미칩니다

만약 기여금이 근무용역에 연계되어 있다면 기여금은 근무원가를 감소시킵니다. 근무연수에 따라 결정되는 기여금액의 경우 회사는 총급여에 대해 기업회계기준서 제1019호 문단70에서 요구하는 배분방법에 따라 근무기간에 기여금을 배분합니다. 반면에 근무연수와 독립적인 기여금액의 경우 회사는 이러한 기여금을 관련 근무용역이 제공되는 해당기간의 근무원가의 감소로 인식합니다.

(13) 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 것이 예상되는 경우 회사가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성 있게 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.

1) 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.

2) 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 이행할 것이라는 정당한 기대를 가지게 될 때에 구조조정충당부채를 인식하고 있습니다. 구조조정과 관련하여 직접 발생하는 지출에서 구조조정과 관련하여 필수적으로 발생하고 기업의계속적인 활동과 관련 없는 지출만을 구조조정충당부채금액으로 측정하고 있습니다.

3) 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.

(14) 수익 · 비용의 인식

회사는 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래의 경제적 효익이 회사에 유입될 가능성이 높으며, 회사의 활동별 특정 요건을 충족하는 경우에 수익으로 인식하고 있습니다.

1) 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 계약상 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

2) 수수료수익

일반적으로 수수료는 용역제공시점에 발생기준에 따라 인식합니다. 대출실행과 관련된 수입 수수료의 경우 관련 직접 부대비용과 함께 이연하여 유효이자율법을 통해 인식합니다.

3) 배당금 수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다.

(15) 법인세비용

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 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.

1) 당기법인세

당기 법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 손금불인정항목 때문에 과세소득과 포괄손익계산서상 세전손익은 차이가 발생합니다. 회사의 당기법인세와 관련된 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이인 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 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 않습니다. 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.

회사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 종속기업, 관계기업에 대한 투자자산 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식합니다. 또한 이러한 투자자산 및 투자지분과 관련된 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이의 혜택을 사용할 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높고, 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산의 전부 또는 일부가 회수될 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시킵니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 회사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 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 합니다.

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.

3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

당기법인세와 이연법인세는 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본으로 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다. 사업결합시에는 법인세효과는 사업결합에 대한 회계처리에 포함되어 반영됩니다.

(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 것이며, 재무제표에 인식된 금액에 가장 중요한 영향을 미치는 사항입니다.

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 발생합니다.

신용위험관리의 목적은 위험노출 익스포저에 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
대출채권 및 수취채권	89,941,503	59,607,376

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	89,941,503	59,607,376
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권 및 수취채권	-	-
손상된 대출채권 및 수취채권	-	-
합 계	89,941,503	59,607,376
대손충당금	-	-
장부금액	89,941,503	59,607,376

(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, 시장 유동성 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				
	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합 계
사 채	2,253,075	5,493,275	270,243,800	937,711,550	1,215,701,700

(단위: 천원)

구 분	전기말				
	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합 계
사 채	52,979,375	6,163,675	254,509,525	894,239,125	1,207,891,700

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)

구분	당기말			전기말		
	대여금 및 수취채권	상각후원가 측정금융부채	합계	대여금 및 수취채권	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산:						
대출채권 및 수취채권	89,941,503	-	89,941,503	59,607,376	-	59,607,376
금융자산 합계	89,941,503	-	89,941,503	59,607,376	-	59,607,376
금융부채:						
사채	-	1,138,411,840	1,138,411,840	-	1,108,436,608	1,108,436,608
기타금융부채(*)	-	6,703,930	6,703,930	-	6,758,610	6,758,610
금융부채 합계	-	1,145,115,770	1,145,115,770	-	1,115,195,218	1,115,195,218

(*) 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)

구분	당기말	
	장부금액	공정가치
금융자산:		
대출채권	-	-
금융부채:		
사채	1,138,411,840	1,162,813,590

(단위:천원)

구분	전기말	
	장부금액	공정가치
금융자산:		
대출채권	-	-
금융부채:		
사채	1,108,436,608	1,143,589,210

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)

구분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
보통예금	부산은행	-	100,006,888	48,203,262
기업자유예금	부산은행	-	1,076,727	2,260,693
합계			101,083,615	50,463,955

7. 종속기업 투자주식

(1) 종속기업 투자주식의 취득원가 및 장부금액

보고기간 종료일 현재 종속기업 투자주식의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 주)

회사명	설립지	당기			
		지분율	기초 장부가액	추가 출자액	기말 장부가액
(주)부산은행	대한민국	100%	2,788,140,154	180,000,000	2,968,140,154
(주)경남은행	대한민국	100%	1,699,160,438	250,000,000	1,949,160,438
(주)BNK투자증권	대한민국	100%	134,166,758	50,000,000	184,166,758
BNK캐피탈(주)	대한민국	100%	378,488,236	-	378,488,236
(주)BNK저축은행	대한민국	100%	115,000,600	-	115,000,600
BNK자산운용(주)	대한민국	51.01%	8,697,485	-	8,697,485
BNK신용정보(주)	대한민국	100%	4,451,045	-	4,451,045
(주)BNK시스템	대한민국	100%	3,000,000	-	3,000,000
합계			5,131,104,716	480,000,000	5,611,104,716

(단위: 천원, 주)

회사명	설립지	전기			
		지분율	기초 장부가액	추가 출자액	기말 장부가액
(주)부산은행	대한민국	100%	2,678,140,154	110,000,000	2,788,140,154
(주)경남은행	대한민국	100%	1,226,908,000	472,252,438	1,699,160,438
(주)BNK투자증권	대한민국	100%	104,166,758	30,000,000	134,166,758
BNK캐피탈(주)	대한민국	100%	328,488,236	50,000,000	378,488,236
(주)BNK저축은행	대한민국	100%	115,000,600	-	115,000,600
BNK자산운용(주)	대한민국	51.01%	-	8,697,485	8,697,485
BNK신용정보(주)	대한민국	100%	4,451,045	-	4,451,045
(주)BNK시스템	대한민국	100%	3,000,000	-	3,000,000
합 계			4,460,154,793	670,949,923	5,131,104,716

(2) 종속기업의 주요 재무정보

보고기간 종료일 현재 종속기업의 재무제표상 주요 재무현황은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

회사명	자산	부채	자본	영업이익	당기순이익
(주)부산은행과 그 종속기업	51,649,492,394	47,436,007,452	4,213,484,942	426,608,424	326,864,999
(주)경남은행과 그 종속기업	35,559,532,621	32,712,012,036	2,847,520,585	267,757,076	208,165,108
(주)BNK투자증권과 그 종속기업	1,064,120,506	849,993,141	214,127,365	12,518,447	9,356,202
BNK캐피탈(주)과 그 종속기업	4,692,577,878	4,130,222,541	562,355,337	74,327,650	57,207,366
(주)BNK저축은행과 그 종속기업	769,063,766	653,632,299	115,431,467	12,917,855	(8,050,307)
BNK자산운용(주)	10,623,846	456,755	10,167,091	204,480	138,690
BNK신용정보(주)	8,587,098	598,617	7,988,481	907,231	686,600
(주)BNK시스템	8,721,535	2,379,376	6,342,159	999,669	766,950

8. 대출채권 및 수취채권

보고기간 종료일 현재 대출채권 및 수취채권의 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대출채권	-	-
수취채권:		
미수금	81,854,376	52,536,784
보증금	8,086,000	7,066,000
미수수익	1,127	4,592
소 계	89,941,503	59,607,376
합 계	89,941,503	59,607,376

9. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기					
	기초	취득	처분	상각	대체	기말
임차점포시설물	128,809	-	-	(37,203)	-	91,606
업무용동산	1,065,481	1,362,548	-	(578,457)	-	1,849,572
건설중인자산	35,014	2,292,000	-	-	-	2,327,014
합 계	1,229,304	3,654,548	-	(615,660)	-	4,268,192

(단위: 천원)

구분	전기					
	기초	취득	처분	상각	대체	기말
임차점포시설물	166,013	-	-	(37,204)	-	128,809
업무용동산	1,476,754	88,598	(45,675)	(454,196)	-	1,065,481
건설중인자산	-	35,014	-	-	-	35,014
합 계	1,642,767	123,612	(45,675)	(491,400)	-	1,229,304

10. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				
	기초	취득	상각	처분	기말
소프트웨어	373,910	-	(99,275)	-	274,635
회원권	1,359,456	44,671	-	-	1,404,127
합계	1,733,366	44,671	(99,275)	-	1,678,762

(단위: 천원)

구분	전기				
	기초	취득	상각	처분	기말
소프트웨어	436,008	40,090	(102,188)	-	373,910
회원권	1,359,456	-	-	-	1,359,456
합계	1,795,464	40,090	(102,188)	-	1,733,366

11. 기타자산

보고기간 종료일 현재 기타자산의 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기타보증금	-	-
선급비용	-	149,611
기타	17,196	71,467
합계	17,196	221,078

12. 사채

보고기간 종료일 현재 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	이자율(%)	당기말	전기말
원화 무보증사채	1.50 ~ 4.18	1,140,000,000	1,110,000,000
사채할인발행차금		(1,588,160)	(1,563,392)
합 계		1,138,411,840	1,108,436,608

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	6,434,510	5,241,727
사외적립자산의 공정가치	(5,134,909)	(5,154,066)
순확정급여부채	1,299,601	87,661

(2) 당기 및 전기의 순확정급여부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		
	확정급여채무	사외적립자산	합계
기초	5,241,727	(5,154,066)	87,661
당기근무원가	922,642	-	922,642
이자비용(이자수익)	179,394	(168,033)	11,361
소계	6,343,763	(5,322,099)	1,021,664
재측정요소:			
사외적립자산의 수익	-	97,182	97,182
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(64,965)	-	(64,965)
경험조정에 의해서 발생하는 보험수리적손익	396,220	-	396,220
소계	331,255	97,182	428,437
퇴직금 지급액	(293,722)	143,222	(150,500)
관계회사간 진출입효과	53,214	(53,214)	-
기말	6,434,510	(5,134,909)	1,299,601

(단위: 천원)

구분	전기		
	확정급여채무	사외적립자산	합계
기초	4,532,286	(3,237,918)	1,294,368
당기근무원가	808,865	-	808,865
이자비용(이자수익)	189,706	(122,264)	67,442
소계	5,530,857	(3,360,182)	2,170,675
재측정요소:			
사외적립자산의 수익	-	62,148	62,148
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(272)	-	(272)
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(58,440)	-	(58,440)
경험조정에 의해서 발생하는 보험수리적손익	122,475	-	122,475
소계	63,763	62,148	125,911
퇴직금 지급액	(132,101)	35,006	(97,095)
기여금	-	(1,800,000)	(1,800,000)
관계회사간 진출입효과	(220,792)	(91,038)	(311,830)
기말	5,241,727	(5,154,066)	87,661

(3) 보고기간 종료일 현재 사외적립자산의 공정가치의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
정기예금	5,134,909	5,154,066

(4) 주요 보험수리적 가정

보험수리적 평가를 위해 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구분	당기	전기
할인율	3.30	3.50
가중평균 임금인상률	1.90	2.00
사망률	보험개발원 표준사망률	
퇴직율	연령별 경험퇴직률	

(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	(614,895)	721,814
기대임금상승률의 1%p 변동	725,424	(628,724)

14. 기타부채

보고기간 종료일 현재 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	796,981	113,180
미지급비용	5,906,950	6,645,430
기타	460,748	463,031
합계	7,164,679	7,221,641

15. 자본금 및 기타불입자본

(1) 자본금

보고기간 종료일 현재 회사의 수권주식수는 700,000천주(1주당 5천원)이고, 발행주식수는 325,935,246주로서 회사의 자본금은 1,629,676백만원입니다.

(2) 신종자본증권

보고기간 종료일 현재 신종자본증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말
원화신종자본증권	2015-06-24	2045-06-24	4.60	80,000,000
	2015-06-24	2045-06-24	5.10	30,000,000
	2015-08-31	2045-08-31	4.48	150,000,000
발행비용				(722,989)
합 계				259,277,011

(3) 기타불입자본

기타불입자본은 종속기업 투자주식의 취득원가와 동 주식의 취득을 위해 교부한 회사주식의 액면가액과의 차액을 주식발행초과금으로 계상한 금액과 주식교환 과정에서 발생한 단주 처리를 위해 취득한 자기주식을 차감한 금액으로 구성됩니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	2,277,035,810	2,158,938,179
자기주식	(213,973)	(213,973)
합 계	2,276,821,837	2,158,724,206

(4) 기타자본구성요소

당기 및 전기의 기타자본구성요소의 구성내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기			
	기초	증감	이연법인세효과	기말
확정급여제도의 재측정요소	(1,251,640)	(428,437)	-	(1,680,077)

(단위 : 천원)

구 분	전기			
	기초	증감	이연법인세효과	기말
확정급여제도의 재측정요소	(1,125,729)	(125,911)	-	(1,251,640)

16. 이익잉여금

(1) 이익잉여금의 구성내역

보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
준비금:		
이익준비금	62,694,407	62,056,407
대손준비금	263,000	266,000
손해배상책임준비금	2,000,000	-
임의적립금	286,338,000	325,872,000
소 계	351,295,407	388,194,407
미처분이익잉여금	63,973,094	1,489,146
합 계	415,268,501	389,683,553

(2) 이익잉여금처분계산서(안)

회사의 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금		63,973,093,485		1,489,145,607
1. 전기이월미처분이익잉여금	86,957		317,243	
2. 신종자본증권배당	(12,045,777,778)		(4,882,333,333)	
3. 당기순이익	76,018,784,306		6,371,161,697	
II. 이익잉여금이입액		18,737,000,000		39,537,000,000
1. 임의적립금의 이입	18,737,000,000		39,534,000,000	
2. 대손준비금의 환입	-		3,000,000	
III. 이익잉여금처분액		82,709,689,930		41,026,058,650
1. 이익준비금	7,602,000,000		638,000,000	
2. 대손준비금	146,000,000		-	
3. 손해배상책임준비금	-		2,000,000,000	
4. 배당금	74,961,689,930		38,388,058,650	
현금배당 (주당배당금(율) 당기 230원(4.60%) 전기 150원(3.00%))	74,961,689,930		38,388,058,650	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		403,555		86,957

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2017년 3월 24일이며, 전기 처분확정일은 2016년 3월 25일이었습니다.

(3) 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	263,000	266,000
대손준비금 전입(환입) 예정금액	146,000	(3,000)
대손준비금 잔액	409,000	263,000

당기 및 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기순이익	76,018,784	6,371,162
대손준비금 환입(전입)액	(146,000)	3,000
대손준비금 반영 후 조정이익	75,872,784	6,374,162
대손준비금 반영 후 주당이익	198	6

(주) 상기 대손준비금 반영 후 조정손익 및 기본주당손익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금 전입액 및 환입액을 당기순이익(손실)에 반영하였을 경우를 가정하여 산출되었으며, 대손준비금 반영 후 주당 조정손익은 신종자본증권 배당금을 차감하여 산출한 금액입니다.

17. 순이자손익

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

(단위: 천원)

구 분		당기	전기
이자수익	예치금이자	18,420	30,070
이자비용	사채이자	(35,558,625)	(35,925,833)
순이자손익		(35,540,205)	(35,895,763)

18. 순수수수료손익

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

(단위: 천원)

구 분		당기	전기
수수료수익	브랜드수수료	10,414,000	5,328,941
	기타수수료수익	12,550	10,550
	소 계	10,426,550	5,339,491
수수료비용	기타수수료비용	(989,093)	(2,191,625)
순수수료손익		9,437,457	3,147,866

19. 일반관리비

당기 및 전기 중 발생한 일반관리비의 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
종업원관련비용:		
인건비	8,356,057	5,718,742
복리후생비	2,080,794	2,998,509
퇴직급여	934,003	876,307
소계	11,370,854	9,593,558
임차료	185,313	130,706
업무추진비	725,279	710,505
감가상각비	615,660	491,400
무형자산상각비	99,275	102,188
세금과공과	136,717	122,388
기타관리비	2,920,090	5,800,335
합계	16,053,188	16,951,080

20. 영업외손익

당기 및 전기 중 발생한 영업외손익의 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
영업외수익 :		
잡이익	1,153,981	7,696
영업외비용 :		
유형자산처분손실	-	(3,675)
기부금	(3,001,100)	(4,043,515)
잡손실	(116)	-
소계	(3,001,216)	(4,047,190)
합계	(1,847,235)	(4,039,494)

21. 법인세비용과 이연법인세

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	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 이연 법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	76,018,784	6,371,162
적용세율에 따른 세부담액	16,304,133	1,254,232
조정사항 :		
비과세수익	(18,371,658)	(6,974,757)
비공제비용	157,674	137,082
연결납세 조정효과 등	1,909,851	5,583,443
법인세비용	-	-
유효법인세율(법인세비용/세전이익)	-	-

(3) 당기 및 전기 중 회사의 누적일시적 차이 및 세무상 이월결손금의 증감내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	기초	감소	증가(주1)	기말
미확정비용	1,399,619	1,399,619	1,855,497	1,855,497
지급수수료(사채할인발행차금)	167,980	167,980	8,143	8,143
퇴직급여채무	3,494,084	1,507,152	1,433,291	3,420,223
퇴직연금운용자산	(3,365,571)	(1,507,152)	(1,561,804)	(3,420,223)
주식보상비용	172,870	172,870	283,938	283,938
감가상각비한도초과	38,403	3,456	43,355	78,302
미지급금	616,392	597,333	713,111	732,170
소 계	2,523,777	2,341,258	2,775,531	2,958,050
이월결손금(주2)	4,620,123	-	-	4,620,123
이연법인세인식제외금액(주3)	7,143,900			7,578,173
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	1,442,317	1,442,317	1,399,619	1,399,619
지급수수료(사채할인발행차금)	152,273	152,273	167,980	167,980
퇴직급여채무	2,466,756	35,006	1,062,334	3,494,084
퇴직연금운용자산	(2,654,401)	(35,006)	(746,176)	(3,365,571)
주식보상비용	295,711	295,711	172,870	172,870
감가상각비한도초과	557	-	37,846	38,403
미지급금	-	-	616,392	616,392
소 계	1,703,213	1,890,301	2,710,865	2,523,777
이월결손금(주2)	4,620,123	-	-	4,620,123
이연법인세인식제외금액(주3)	6,323,336			7,143,900
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

세무조정 신고시 추가조정사항으로 인한 조정사항을 포함하고 있습니다.

(주1) 그리고 2012년부터 회사는 연결납세제도를 시행하여 공제받을 수 있는 이월결손금이 없습니다.

(5) 당기말 현재 회사는 연결납세로 인하여 연결대상중속기업을 대신하여 납부할 법인세 총액인 81,854,362천원을 당기법인세부채로 계상하였습니다.

22. 주당순손익

(1) 당기 및 전기 중 주당순손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구분	당기	전기
보통주순이익	76,018,784,306	6,371,161,697
신종자본증권 배당효과	(12,045,777,778)	(4,882,333,333)
보통주 당기순손익	63,973,006,528	1,488,828,364
유통보통주식수	321,712,741	246,832,074
주당순이익	199	6

(2) 당기 및 전기의 유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

당기					
내용	시작일	종료일	일수	유통보통주식수	적수
기초	2016-01-01	2016-01-22	22	255,920,391	5,630,248,602
유상증자	2016-01-23	2016-12-31	344	325,920,391	112,116,614,504
합 계			366		117,746,863,106
가중평균유통보통주식수				총적수/총일수	321,712,741

(단위: 주)

전기					
내용	시작일	종료일	일수	유통보통주식수	적수
기초	2015-01-01	2015-06-03	154	234,379,899	36,094,504,446
주식교환	2015-06-04	2015-06-04	-	255,935,246	-
자기주식취득	2015-06-04	2015-12-31	211	255,920,391	53,999,202,501
합 계			365		90,093,706,947
가중평균유통보통주식수				총적수/총일수	246,832,074

회석주당계속사업이익 및 순이익은 보통주 및 회석증권 1주에 대한 계속사업이익 및순이익을 계산하는 것이나, 회사는 회석증권이 존재하지 아니하므로 회석주당계속사업이익 및 회석주당순이익은 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)BNK투자증권, BNK캐피탈(주), (주)BNK저축은행, BNK자산운용(주), BNK신용정보(주), (주)BNK시스템, BNK튼튼단기국공채1호, 부산은행 원리금보전신탁, 부산은행 원본보전신탁, 경남은행 원리금보전신탁, 경남은행 원본보전신탁, 대신밸런스사모증권투자신탁제51호, 대신밸런스사모증권투자신탁제55호, HDC듀얼사모증권투자신탁1호, 한화사모증권투자신탁15호, BNKC (Cambodia) MFI PLC, BNK Capital Myanmar Co.,Ltd, BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd, 비엔케이오토제일차유동화전문유한회사

(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	18,420	85,839,063	-	36,112	-	-
	(주)경남은행	-	43,294,242	-	83,882	-	-
	(주)BNK투자증권	-	278,150	-	-	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	849,750	-	34,844	-	-
	(주)BNK저축은행	-	99,300	-	-	-	-
	BNK자산운용(주)	-	6,000	-	-	-	-
	BNK신용정보(주)	-	6,000	-	-	-	-
	(주)BNK시스템	-	76,000	-	182,746	2,879,760	-
합계	18,420	130,448,505	-	337,584	2,879,760	-	

(단위:천원)

구분	회사명	전기					
		수익거래		비용거래		유형자산 취득	무형자산 취득
		이자수익	기타수익	이자비용	기타비용		
종속기업	(주)부산은행	30,070	3,231,750	-	189,349	-	-
	(주)경남은행	-	1,580,500	-	660,275	-	-
	(주)BNK투자증권	-	111,050	-	-	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	343,250	-	21,340	-	-
	(주)BNK저축은행	-	48,100	-	-	-	-
	BNK자산운용(주)	-	3,441	-	-	-	-
	BNK신용정보(주)	-	3,000	-	-	-	-
	(주)BNK시스템	-	17,000	-	148,941	113,506	-
합계		30,070	5,338,091	-	1,019,905	113,506	-

(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	764,714,886	714,094,226	-	-	180,000,000	-
	(주)경남은행	-	-	-	-	250,000,000	-
	(주)BNK투자증권	-	-	-	-	50,000,000	-
합계		764,714,886	714,094,226	-	-	480,000,000	-

(단위: 천원)

구분	회사명	전기					
		자금대여 거래		자금수신 거래		출자	
		대여	회수	증가	감소	증자	감자
종속기업	(주)부산은행	316,724,883	280,806,773	-	-	110,000,000	-
	(주)경남은행	-	-	-	-	150,000,000	-
	(주)BNK투자증권	-	-	-	-	30,000,000	-
	BNK캐피탈(주)	-	-	-	-	50,000,000	-
	BNK자산운용(주)	-	-	-	-	4,050,000	-
합계		316,724,883	280,806,773	-	-	344,050,000	-

(4) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 중요 채권·채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	당기말			
		채권		채무	
		예치금	기타자산	예수부채	기타부채
종속기업	(주)부산은행	101,083,615	56,098,245	-	55,919
	(주)경남은행	-	16,258,866	-	-
	(주)BNK투자증권	-	436,171	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	14,900,663	-	-
	(주)BNK저축은행	-	1,836,055	-	-
	BNK신용정보(주)	-	133,827	-	-
	(주)BNK시스템	-	117,662	-	-
	합계	101,083,615	89,781,489	-	55,919

(단위: 천원)

구분	회사명	전기말			
		채권		채무	
		예치금	기타자산	예수부채	기타부채
종속기업	(주)부산은행	50,463,955	35,959,775	-	113,180
	(주)BNK투자증권	-	1,228,840	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	20,631,188	-	-
	(주)BNK저축은행	-	1,422,545	-	-
	BNK신용정보(주)	-	97,411	-	-
	(주)BNK시스템	-	123,359	-	-
	합계	50,463,955	59,463,118	-	113,180

(5) 당기 및 전기 중 주요 경영진(등기이사)과의 중요거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
단기종업원급여	691,720	703,640
성과보상비용	191,410	133,563

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	101,083,615	50,463,955

(2) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
주식교환으로 인한 종속기업투자주식 추가 취득	-	322,252,438
사외적립자산 관계사 전입	53,214	91,038
신증자본증권 미지급배당	115,778	597,333

25. 소송사건

보고기간 종료일 현재 당사는 예금보험공사를 피고로 하여 손해배상 청구 소송(소송가액 532억원) 중에 있습니다. 당기말 현재 소송사건의 결과를 합리적으로 예측할 수 없으므로 당기 재무제표에는 이와 관련한 영향이 반영되어 있지 않습니다.

26. 재무제표의 승인

동 재무제표는 2017년 2월 9일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2017년 3월 24일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

6. 기타 재무에 관한 사항

가. 재무제표 재작성 등 유의사항

- 해당사항 없음.

나. 대손충당금 설정현황(연결재무제표 기준)

(1) 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위 : 백만원)

구분	계정과목	채권총액	대손충당금	설정율
제6기	원화대출금	67,302,000	591,277	0.88%
	외화대출금	1,407,759	17,912	1.27%
	지급보증대지급금	6,653	2,429	36.51%
	매입외환	328,401	2,139	0.65%
	신용카드채권	867,751	32,911	3.79%
	사모사채	37,881	506	1.34%
	기타	4,136,567	28,290	0.68%
	합계	74,087,012	675,464	0.91%
제5기	원화대출금	63,031,895	617,571	0.98%
	외화대출금	1,292,986	29,644	2.29%
	지급보증대지급금	3,711	2,942	79.28%
	매입외환	357,432	8,235	2.30%
	신용카드채권	783,394	24,266	3.10%
	사모사채	222,028	969	0.44%
	기타	6,973,436	29,933	0.43%
	합계	72,664,882	713,560	0.98%
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	

주1) 외화대출금은 역외대출금 및 내국수입유산스 포함

2) 기타는 대출채권 기타 및 수취채권

3) 대손충당금은 현재가치할인차금 포함

(2) 대손충당금 변동현황

- 당기중 대출채권 및 수취채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	2016년				
	원화대출금	외화대출금	신용카드채권	기타	합 계
기초	617,571	29,647	24,265	42,077	713,560
미회수로 인한 상각	(319,373)	(58,217)	(27,120)	(71,859)	(476,569)
매각으로 인한 충당금감소	(70,512)	(226)	(228)	(5,944)	(76,910)
상각채권회수에 따른 충당금증가	85,834	1,783	7,343	8,272	103,232
외화환산차이	-	194	-	-	194
기타	262,114	60,359	28,651	60,833	411,957
소 계	575,634	33,540	32,911	33,379	675,464
기중 대손충당금 전입	288,287	45,751	28,652	55,896	418,586
기말 잔액	591,277	17,912	32,911	33,364	675,464

(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 손실현가능가치 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. 보고 기간 종료일 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말								
	당기손익인식금융상품			위험회피 목적 파생상품	대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정금융부채	합계
	단기매매	당기손익인 식지정	매매목적 파생상품						
예치금	-	-	-	-	2,555,439	-	-	-	2,555,439
투자금융자산:									
당기손익인식금융자산	1,665,846	2,721	-	-	-	-	-	-	1,668,567
매도가능금융자산	-	-	-	-	-	6,139,928	-	-	6,139,928
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	-	6,201,445	-	6,201,445
대출채권 및 수취채권	-	-	-	-	74,087,010	-	-	-	74,087,010
파생상품자산	-	-	157,089	114	-	-	-	-	157,203
금융자산 합계	1,665,846	2,721	157,089	114	76,642,449	6,139,928	6,201,445	-	90,809,592
예수부채	-	-	-	-	-	-	-	67,604,391	67,604,391
차입부채	-	-	-	-	-	-	-	6,332,708	6,332,708
사채	-	-	-	-	-	-	-	8,781,598	8,781,598
파생상품부채	-	-	129,040	27,674	-	-	-	-	156,714
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	-	3,176,850	3,176,850
금융부채 합계	-	-	129,040	27,674	-	-	-	85,895,547	86,052,261

(단위: 백만원)

구분	전기말								
	당기손익인식금융상품			위험회피 목적 파생상품	대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정금융부채	합계
	단기매매	당기손익인 식지정	매매목적 파생상품						
예치금	-	-	-	-	1,947,373	-	-	-	1,947,373
투자금융자산:									
당기손익인식금융자산	1,001,487	9,956	-	-	-	-	-	-	1,011,443
매도가능금융자산	-	-	-	-	-	5,247,715	-	-	5,247,715
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	-	6,843,909	-	6,843,909
대출채권 및 수취채권	-	-	-	-	72,057,993	-	-	-	72,057,993
파생상품자산	-	-	177,928	-	-	-	-	-	177,928
금융자산 합계	1,001,487	9,956	177,928	-	74,005,366	5,247,715	6,843,909	-	87,286,361
예수부채	-	-	-	-	-	-	-	64,361,451	64,361,451
차입부채	-	-	-	-	-	-	-	6,025,842	6,025,842
사채	-	-	-	-	-	-	-	8,152,822	8,152,822
파생상품부채	-	-	170,331	-	-	-	-	-	170,331
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	-	4,966,511	4,966,511
금융부채 합계	-	-	170,331	-	-	-	-	83,506,626	83,676,957

(2) 공정가치 평가방법 및 가정

금융상품별 공정가치의 평가 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 결정방법
유가증권	<p>상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(DiscountedCash Flow Model), FCFE모형(Free CashFlow to Equity Model), 유사기업비교법, 배당할인모형, 위험조정할인율법, 순자산가치법 과거거래이용법, 이항모형, Monte Carlo Simulation, Hull&White 모형 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.</p>
대출채권 및 수취채권	<p>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.</p>
파생상품	<p>장내파생상품의 경우 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 가격을 사용하며, 장외파생상품의 경우 평가기법을 사용하여 측정된 공정가치를 사용하고 있습니다. 시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용한 자체 평가모형을 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.</p>

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) 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계

1) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 장부가액과 공정가치 및 서열체계는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말				
	장부가액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
당기손익인식금융자산 :					
단기매매금융자산	1,665,846	1,665,846	496,120	1,169,726	-
당기손익인식지정금융자산	2,721	2,721	-	-	2,721
매도가능금융자산	6,119,536	6,119,536	1,052,772	4,277,699	789,065
파생상품자산	157,203	157,203	184	156,558	461
소 계	7,945,306	7,945,306	1,549,076	5,603,983	792,247
금융부채:					
파생상품부채	156,714	156,714	106	156,608	-

(단위:백만원)

구분	전기말				
	장부가액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
당기손익인식금융자산 :					
단기매매금융자산	1,001,487	1,001,487	85,534	915,953	-
당기손익인식지정금융자산	9,956	9,956	-	-	9,956
매도가능금융자산	5,233,100	5,232,599	823,741	3,681,486	727,372
파생상품자산	177,928	177,928	121	177,784	23
소 계	6,422,471	6,421,970	909,396	4,775,223	737,351
금융부채:					
파생상품부채	170,331	170,331	128	170,203	-

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:			
채무증권	1,143,163	DCF 모형	할인율
수익증권	26,563	순자산가치법	편입자산가액
매도가능금융자산:			
채무증권	3,981,922	DCF 모형	할인율
수익증권	295,777	순자산가치법	편입자산가액
파생상품자산	156,558	DCF 모형	할인율
금융부채:			
파생상품부채	156,608	DCF 모형	할인율

(단위: 백만원)

구분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산:			
채무증권	895,853	DCF 모형	할인율
수익증권	20,100	순자산가치법	편입자산가액
매도가능금융자산:			
채무증권	3,531,764	DCF 모형	할인율
수익증권	149,722	순자산가치법	편입자산가액
파생상품자산	177,784	DCF 모형	할인율
금융부채:			
파생상품부채	170,203	DCF 모형	할인율

3) 보고기간 종료일 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 측정되는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계에 수준 3으로 분류된 항목의 가치평가방법, 투입변수, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 범위 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	공정가치		가치평가방법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측 가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
	당기말	전기말			
금융자산:					
당기손익인식지정금융자산	2,721	9,956	순자산가치법	편입자산가액	편입자산가액 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
매도가능금융자산:					
지분증권	454,591	412,984	FCFE모형 및 배당할인모형	할인율: 2.35% ~ 21.65% 성장률: 0~2.50% 청산가치: 0.00%	할인율감소(증가), 성장률 증가(감소) 또는 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
수익증권	334,474	314,388	순자산가치법	해당사항 없음	편입자산가액 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	461	23	이항모형	변동성: 27.87% 할인율: 1.27% ~ 1.56%	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)

4) 보고기간 종료일 현재 공정가치수준3 공정가치 측정과 관련된 투입변수 중 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 변동이 당기손익 및 기타포괄손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
매도가능금융자산(주1)	-	(1)	15,345	(8,082)
파생상품자산(주2)	512	(320)	-	-
합 계	512	(321)	15,345	(8,082)

(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.

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
매도가능금융자산(주1)	-	(17)	25,894	(10,969)
파생상품자산(주2)	25	(8)	-	-
합계	25	(25)	25,894	(10,969)

(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.

5) 공정가치로 후속측정되는 금융상품 중 공정가치 서열체에 수준3 으로 분류된 항목의 당기 및 전기의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기		
	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	파생상품자산
기초금액	9,956	727,372	23
총손익:			
당기손익인식액(주1)	(153)	(3,683)	(1,166)
기타포괄손익인식액	-	20,440	-
매입금액	2,721	80,257	1,604
매도금액	(9,803)	(35,321)	-
기타변동액			
수준 3으로 변경된 금액	-	-	-
다른 수준으로 변경된 금액	-	-	-
당기말 금액	2,721	789,065	461

(단위:백만원)

구분	전기		
	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	파생상품자산
기초금액	-	741,067	16
총손익:			
당기손익인식액	-	54,569	7
기타포괄손익인식액	-	(17,592)	-
매입금액	9,956	64,980	-
매도금액	-	(112,637)	-
기타변동액:			
수준 3으로 변경된 금액	-	-	-
다른 수준으로 변경된 금액(주2)	-	(3,015)	-
당기말 금액	9,956	727,372	23

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

(단위: 백만원)

(주1) 구분	매도가능금융자산관련손익		파생상품관련손익	합계
	매매손익	손상차손	평가손익	
당기손익 인식금액	2,559	-	-	2,559
미실현손익 변동금액	-	(6,395)	(1,166)	(7,561)
합계	2,559	(6,395)	(1,166)	(5,002)

(주2) 전기 중 지분증권의 상장으로 인하여 수준3에서 수준1으로 이동하였습니다.

6) 보고기간 종료일 현재 활성거래시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가법으로 회계처리하고 있는 금융상품은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	내역	당기말	전기말
금융자산:			
매도가능금융자산(주)	비상장 지분증권	20,392	14,615

(4) 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열체계

1) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 장부금액과 공정가치 및 서열체계는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말				
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
대출채권	71,374,056	71,822,182	-	-	71,822,182
만기보유증권	6,201,445	6,263,809	51,771	6,212,038	-
소 계	77,575,501	78,085,991	51,771	6,212,038	71,822,182
금융부채:					
예수부채	67,604,391	67,616,876	-	28,185,343	39,431,533
차입부채	6,332,708	6,358,530	219,182	6,030,375	108,973
사채	8,781,598	8,885,854	-	8,885,854	-
소 계	82,718,697	82,861,260	219,182	43,101,572	39,540,506

(단위:백만원)

구분	전기말				
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
대출채권	67,685,374	67,923,563	-	-	67,923,563
만기보유증권	6,843,909	6,978,027	81,759	6,896,268	-
소 계	74,529,283	74,901,590	81,759	6,896,268	67,923,563
금융부채:					
예수부채	64,361,451	64,079,573	-	26,988,289	37,091,284
차입부채	6,025,842	6,065,010	283,921	5,604,073	177,016
사채	8,152,822	8,441,048	-	8,441,048	-
소 계	78,540,115	78,585,631	283,921	41,033,410	37,268,300

2) 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			
채무증권	6,212,038	DCF 모형	할인율
금융부채:			
예수부채	28,185,343	DCF 모형	할인율
차입부채	6,030,375	DCF 모형	할인율
사채	8,885,854	DCF 모형	할인율

(단위: 백만원)

구분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
만기보유금융자산			
채무증권	6,896,268	DCF 모형	할인율
금융부채:			
예수부채	26,988,289	DCF 모형	할인율
차입부채	5,604,073	DCF 모형	할인율
사채	8,441,048	DCF 모형	할인율

3) 보고기간 종료일 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 후속 측정되지 않는 자산, 부채중 공정가치서열체계에 수준 3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 유의적인 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
대출채권	71,822,182	67,923,563	DCF 모형	할인율
금융부채:				
예수부채	39,431,533	37,091,284	DCF 모형	할인율
차입부채	108,973	177,016	DCF 모형	할인율

(5) 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 손익으로 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	14	-	(2)	-	12

(단위:백만원)

구분	전기				
	기초 이연손익	신규 이연금액	상각금액	실현금액	전기말 이연손익
매입주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	16	-	(2)	-	14

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.

(6) 금융자산의 양도

연결실체는 환매조건부채권 매도 및 유가증권 대여약정을 보유하고 있으며, 이러한 거래는 금융자산을 양도하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도자산 전체를 재무상태표상 계속하여 인식하고 있습니다. 환매조건부채권 매도의 경우 확정가격으로 재매입할 것을 조건으로 매각하며, 대여유가증권의 경우 대여기간 만료시 해당 유가증권을 반환받게 되어 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 양도된 자산의 장부금액과 이와 관련한 부채금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

거래의 성격	당기말		전기말	
	양도된자산의 장부금액	관련부채의 장부금액	양도된자산의 장부금액	관련부채의 장부금액
환매조건부채권매도	951,345	(568,177)	908,809	(669,835)
대여유가증권	317,558	-	341,529	-
합계	1,268,903	(568,177)	1,250,338	(669,835)

(7) 금융상품 상계

보고기간 종료일 현재 금융상품 상계와 관련된 금액의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

가. 금융자산

(단위:백만원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				일괄상계계약 등	수취한 현금당보	
파생상품자산	157,203	-	157,203	1,360,813	-	409,671
미수미결제현물환	1,613,281	-	1,613,280			
환매조건부매수	412,900	-	412,900	412,900	-	-
미회수내국환채권	1,936,427	1,610,574	325,853	-	-	325,853
합 계	4,119,811	1,610,574	2,509,236	1,773,713	-	735,524

나. 금융부채

(단위:백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				일괄상계계약 등	제공한 현금당보	
파생상품부채	156,714	-	156,714	1,384,587	-	344,074
미지급미결제현물환	1,571,946	-	1,571,946			
환매조건부매도	1,006,321	-	1,006,321	1,006,321	-	-
매도유가증권	219,182	-	219,182	213,024	6,158	-
미지급내국환채무	1,618,340	1,610,574	7,766	-	-	7,766
합 계	4,572,503	1,610,574	2,961,929	2,603,931	6,158	351,839

2) 전기말

가. 금융자산

(단위:백만원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				일괄상계계약 등	수취한 현금당보	
파생상품자산	177,928	-	177,928	3,068,520	-	434,196
미수미결제현물환	3,324,788	-	3,324,788			
환매조건부매수	553,300	-	553,300	553,300	-	-
미회수내국환채권	1,892,549	1,565,603	326,946	-	-	326,946
합 계	5,948,565	1,565,603	4,382,962	3,621,820	-	761,142

나. 금융부채

(단위:백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				일괄상계계약 등	제공한 현금담보	
파생상품부채	170,331	-	170,331	3,068,520	-	426,257
미지급미결제현물환	3,324,446	-	3,324,446			
환매조건부매도	877,606	-	877,606	877,606	-	-
매도유가증권	10,513	-	10,513	10,000	-	513
미지급내국환채무	1,576,330	1,565,603	10,727	-	-	10,727
합 계	5,959,226	1,565,603	4,393,623	3,956,126	-	437,497

라. 채무증권 발행실적(연결기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환여부	주관회사
BNK금융지주	회사채	공모	2013.08.29	150,000	4.05	AAA(한신평,한기평, NICE)	2020.08.29	미상환	하나대투증권㈜
BNK금융지주	회사채	공모	2013.11.07	30,000	4.088	AA+(한신평,한기평, NICE)	2020.11.07	미상환	한국투자증권㈜
BNK금융지주	회사채	공모	2013.11.19	20,000	4.180	AA+(한신평,한기평, NICE)	2020.11.19	미상환	한국투자증권㈜
BNK금융지주	회사채	공모	2014.05.22	50,000	3.054	AAA(한신평,한기평, NICE)	2017.05.22	미상환	교보증권(주)
BNK금융지주	회사채	공모	2014.07.16	100,000	3.017	AAA(한신평,한기평, NICE)	2019.07.16	미상환	한국투자증권㈜
BNK금융지주	회사채	공모	2014.09.24	150,000	2.801	AAA(한신평,한기평, NICE)	2019.09.24	미상환	한국투자증권㈜
BNK금융지주	회사채	공모	2014.10.29	100,000	2.351	AAA(한신평,한기평, NICE)	2017.10.29	미상환	한국투자증권㈜
BNK금융지주	회사채	공모	2015.01.21	50,000	2.059	AAA(한신평,한기평, NICE)	2016.01.21	상환	한국투자증권㈜
BNK금융지주	회사채	공모	2015.03.25	50,000	2.018	AAA(한신평,한기평, NICE)	2020.03.25	미상환	대우증권㈜
BNK금융지주	신종자본증권	공모	2015.06.24	80,000	4.6	AA-(한신평,한기평, NICE)	2045.06.24	미상환	대우증권㈜
BNK금융지주	신종자본증권	공모	2015.06.24	30,000	5.1	AA-(한신평,한기평, NICE)	2045.06.24	미상환	대우증권㈜
BNK금융지주	회사채	공모	2015.07.15	50,000	2.403	AAA(한신평,한기평, NICE)	2020.07.15	미상환	한국투자증권(주)
BNK금융지주	신종자본증권	공모	2015.08.31	150,000	4.480	AA-(한신평,한기평, NICE)	2045.08.31	미상환	메리츠증권(주)
BNK금융지주	회사채	공모	2015.09.24	30,000	1.896	AAA(한신평,한기평, NICE)	2018.09.24	미상환	메리츠증권(주)
BNK금융지주	회사채	공모	2016.01.15	50,000	2.071	AAA(한신평,한기평, NICE)	2021.01.15	미상환	한국투자증권㈜
BNK금융지주	회사채	공모	2016.05.25	80,000	1.668	AAA(한신평,한기평, NICE)	2018.05.25	미상환	한국투자증권㈜
BNK금융지주	회사채	공모	2016.06.28	100,000	1.495	AAA(한신평,한기평, NICE)	2018.06.28	미상환	NH투자증권(주)
BNK금융지주	회사채	공모	2016.10.25	80,000	1.761	AAA(한신평,한기평, NICE)	2018.10.25	미상환	한국투자증권㈜
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	상환	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	상환	케이티비 투자증권
부산은행	회사채	공모	2012.11.22	60,000	3.00	AAA(한신평,한기평, NICE)	2015.11.22	상환	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	메리츠증권
부산은행	조건부자본증권	공모	2014.09.30	100,000	3.564	AA(한기평,한신정,한신평)	2024.09.30	미상환	메리츠증권
부산은행	회사채	공모	2014.10.02	100,000	2.65	AAA(한기평,한신정,한신평)	2019.10.02	미상환	케이비투자증권
부산은행	조건부자본증권	공모	2015.03.04	100,000	3.05	AA(한기평,한신정,한신평)	2025.03.04	미상환	메리츠증권
부산은행	회사채	공모	2015.04.23	50,000	1.82	AAA(한기평,한신정,한신평)	2018.04.23	미상환	교보증권
부산은행	회사채	공모	2015.06.16	183,430	0.65	A(JCR)	2018.06.16	미상환	MIZUHO BANK LTD., TOKYO(FOR INT.)
부산은행	회사채	공모	2015.07.16	70,000	1.78	AAA(한기평,한신정,한신평)	2017.07.16	미상환	하나금융투자
부산은행	회사채	공모	2016.05.23	50,000	1.64	AAA(한신평,한기평, NICE)	2019.05.23	미상환	교보증권
부산은행	회사채	공모	2016.05.23	50,000	1.60	AAA(한신평,한기평, NICE)	2018.05.23	미상환	교보증권
부산은행	조건부자본증권	공모	2016.07.25	274,075	3.625	Baa2 (Moody's)	2026.07.25	미상환	Deutsche Bank LN.
부산은행	회사채	공모	2016.08.26	30,000	1.36	AAA(한신평,한기평, NICE)	2019.08.26	미상환	케이비투자증권
부산은행	회사채	공모	2016.09.28	20,000	1.45	AAA(한신평,한기평, NICE)	2017.09.28	미상환	하나금융투자
경남은행	신종자본증권	공모	2013.04.25	60,000	4.750	AA- (한기평,한신정,NICE)	2043.04.25	미상환	교보증권
경남은행	신종자본증권	공모	2013.05.27	40,000	4.830	AA- (한기평,한신정,NICE)	2043.05.27	미상환	하나대투증권
경남은행	회사채	공모	2013.08.30	50,000	4.010	AA (한기평,한신정,NICE)	2020.08.30	미상환	교보증권
경남은행	회사채	공모	2013.09.24	30,000	4.050	AA (한기평,한신정,NICE)	2020.09.24	미상환	교보증권
경남은행	회사채	공모	2013.10.15	20,000	4.010	AA (한기평,한신정,NICE)	2020.10.15	미상환	교보증권
경남은행	회사채	공모	2013.11.06	100,000	4.400	AA (한기평,한신정,NICE)	2020.11.08	미상환	교보증권
경남은행	신종자본증권	공모	2013.11.11	37,000	6.000	AA- (한기평,한신정,NICE)	2043.11.11	미상환	KTB투자증권
경남은행	신종자본증권	공모	2013.11.28	63,000	6.135	AA- (한기평,한신정,NICE)	2043.11.28	미상환	KTB투자증권
경남은행	회사채	공모	2014.05.23	150,000	2.710	AA+ (한기평,한신정,NICE)	2015.05.23	상환	하나대투증권
경남은행	회사채	공모	2014.06.17	50,000	2.710	AA+ (한기평,한신정,NICE)	2015.06.17	상환	한화투자증권
경남은행	회사채	공모	2014.07.30	100,000	2.480	AA+ (한기평,한신정,NICE)	2015.07.30	상환	한화투자증권

경남은행	회사채	공모	2014.11.03	150,000	3.690	AA-(한국기업평가) AA-(한국신용평가) AA-(NICE신용평가)	2024.11.03	미상환	하나대투증권
경남은행	회사채	공모	2015.05.28	150,000	1.820	AA+(한국기업평가) AA+(한국신용평가) AA+(NICE신용평가)	2016.05.28	상환	하나대투증권
경남은행	회사채	공모	2015.07.27	100,000	1.640	AA+(한국기업평가) AA+(한국신용평가) AA+(NICE신용평가)	2016.07.27	상환	KB투자증권
경남은행	조건부자본증권	공모	2015.10.30	100,000	3.500	AA-(한국기업평가) AA-(한국신용평가) AA-(NICE신용평가)	2025.10.30	미상환	하나대투증권
경남은행	회사채	공모	2015.12.10	50,000	1.750	AA+(한국기업평가) AA+(한국신용평가) AA+(NICE신용평가)	2016.12.10	상환	메리츠종금증권(주)
경남은행	회사채	공모	2016.05.27	20,000	1.580	AA+(한신평,한기평, NICE)	2017.05.27	미상환	KB투자증권
경남은행	회사채	공모	2016.05.27	80,000	1.620	AA+(한신평,한기평, NICE)	2018.05.27	미상환	KB투자증권
경남은행	회사채	공모	2016.07.28	100,000	1.330	AA+(한신평,한기평, NICE)	2017.07.28	미상환	KB투자증권
경남은행	조건부자본증권	공모	2016.09.05	100,000	3.470	AA-(한신평,한기평, NICE)	2026.09.05	미상환	동부증권
경남은행	회사채	공모	2016.12.22	100,000	1.710	AA+(한신평,한기평, NICE)	2017.12.22	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2013.01.21	40,000	3.15	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2013.07.22	상환	BNK투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2013.02.05	20,000	3.11	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2013.08.06	상환	BNK투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2013.02.21	20,000	3.03	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2013.07.26	상환	BNK투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2013.02.25	20,000	3.05	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2013.10.25	상환	BNK투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2013.03.07	10,000	3.03	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2013.09.06	상환	BNK투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2013.03.11	10,000	3.02	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2013.09.06	상환	BNK투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2013.03.14	25,000	3.02	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2013.09.13	상환	BNK투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2013.03.18	15,000	3.03	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2014.01.17	상환	BNK투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2013.03.28	20,000	2.94	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2013.05.29	상환	메리츠종금증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2013.04.18	10,000	3.00	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2014.02.18	상환	BNK투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2013.04.24	20,000	2.98	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2014.02.24	상환	한국투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2013.05.02	20,000	2.98	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2014.03.04	상환	BNK투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2013.06.21	20,000	2.87	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2013.10.22	상환	BNK투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2013.07.24	15,000	2.79	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2013.10.22	상환	한국투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2013.08.21	15,000	2.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2014.03.20	상환	BNK투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2013.10.22	10,000	2.92	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.01.24	상환	BNK투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2013.10.22	10,000	2.92	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.02.21	상환	BNK투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2013.11.11	10,000	3.02	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.07.11	상환	BNK투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2013.11.11	20,000	3.02	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.08.21	상환	BNK투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2013.11.11	10,000	3.02	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.08.21	상환	한국투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2014.02.26	8,000	3.27	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.08.26	상환	BNK투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2014.02.27	10,000	3.25	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.05.22	상환	동부증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2014.02.27	10,000	3.25	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.05.22	상환	삼성증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2014.02.27	10,000	3.27	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.08.26	상환	삼성증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2014.03.03	10,000	3.20	A2+(한신평,한기평,나이스)	2015.02.26	상환	한국투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2014.03.14	10,000	3.26	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.06.17	상환	BNK투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2014.03.14	10,000	3.28	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.09.12	상환	BNK투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2014.03.14	10,000	3.30	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.11.17	상환	BNK투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2014.03.14	10,000	3.32	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.12.17	상환	BNK투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2014.03.21	10,000	3.27	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.08.21	상환	BNK투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2014.03.21	10,000	3.29	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.10.20	상환	BNK투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2014.03.21	20,000	3.30	A2+(한신평,한기평,나이스)	2014.11.17	상환	BNK투자증권

BNK캐피탈	전자단기사채	사모	2015.07.31	20,000	1.63	A1 (한신평,한기평,나이스)	2015.10.26	상환	BNK투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.01.24	20,000	3.29	A+(한신평,한기평,나이스)	2014.01.24	상환	IBK투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.01.24	20,000	3.36	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.01.24	상환	IBK투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.02.14	30,000	3.26	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.02.14	상환	우리투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.02.26	30,000	3.19	A+(한신평,한기평,나이스)	2014.08.26	상환	IBK투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.02.26	20,000	3.21	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.02.26	상환	IBK투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.03.20	20,000	3.10	A+(한신평,한기평,나이스)	2014.09.19	상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.03.20	30,000	3.13	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.03.20	상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.03.27	20,000	3.08	A+(한신평,한기평,나이스)	2014.09.27	상환	한양증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.03.27	30,000	3.10	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.03.27	상환	한양증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.04.09	30,000	2.93	A+(한신평,한기평,나이스)	2014.10.09	상환	KTB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.04.19	20,000	3.07	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.04.19	상환	KTB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.04.26	20,000	3.04	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.04.26	상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.04.26	20,000	3.07	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.10.26	상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.04.30	20,000	3.04	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.10.30	상환	KTB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.05.15	30,000	3.08	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.05.15	상환	KTB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.05.23	40,000	3.13	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.05.22	상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.05.29	30,000	3.03	A+(한신평,한기평,나이스)	2014.06.27	상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.06.17	30,000	3.05	A+(한신평,한기평,나이스)	2014.06.17	상환	하이투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.06.17	20,000	3.15	A+(한신평,한기평,나이스)	2014.12.17	상환	하이투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.06.17	30,000	3.23	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.06.17	상환	하이투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.06.24	40,000	3.47	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.06.24	상환	KTB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.07.08	40,000	3.83	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.07.08	상환	HMC투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.07.22	40,000	3.73	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.07.22	상환	KTB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.07.29	40,000	3.40	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.07.29	상환	HMC투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.08.06	40,000	3.73	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.08.06	상환	우리투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.08.26	20,000	3.36	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.08.26	상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.08.26	20,000	3.46	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.02.26	상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.08.26	20,000	3.75	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.08.26	상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.09.23	40,000	3.36	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.09.23	상환	동부증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.09.23	40,000	3.66	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.09.23	상환	동부증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.10.16	20,000	3.41	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.10.16	상환	동부증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.10.16	40,000	3.73	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.10.16	상환	동부증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.10.25	60,000	3.42	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.01.25	상환	신영증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.10.25	20,000	3.76	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.04.25	미상환	신영증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.11.18	20,000	3.39	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.08.18	상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.11.18	70,000	3.48	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.11.18	상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.11.18	50,000	3.82	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.11.18	상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.11.18	40,000	4.05	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.11.18	상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.12.09	20,000	3.242	A+(한신평,한기평,나이스)	2014.12.09	상환	IBK투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.12.09	10,000	3.463	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.09.09	상환	IBK투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.12.09	40,000	3.557	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.12.09	상환	IBK투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.12.09	10,000	3.905	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.12.09	상환	IBK투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2013.12.27	10,000	3.821	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.12.27	상환	HMC투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.01.24	20,000	3.223	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.01.24	상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.01.24	20,000	3.303	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.07.24	상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.01.24	40,000	3.472	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.01.24	상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.01.24	60,000	3.783	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.01.24	상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.02.21	20,000	3.233	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.02.21	상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.02.21	60,000	3.459	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.02.21	상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.02.21	60,000	3.756	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.02.21	상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.04.14	40,000	3.377	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.06.14	상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.04.14	20,000	3.674	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.04.14	미상환	KB투자증권

BNK캐피탈	회사채	공모	2014.04.14	20,000	3.761	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.10.14	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.04.29	40,000	3.383	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.04.29	상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.04.29	20,000	3.758	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.10.29	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.05.08	20,000	3.198	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.11.08	상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.05.08	40,000	3.349	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.05.08	상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.05.08	20,000	3.644	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.05.08	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.06.17	20,000	3.062	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.12.17	상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.06.17	20,000	3.182	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.06.17	상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.06.17	40,000	3.450	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.06.17	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.06.17	20,000	3.590	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.06.17	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.06.27	20,000	3.135	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.06.27	상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.06.27	20,000	3.158	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.12.27	상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.06.27	20,000	3.442	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.12.27	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.06.27	20,000	3.508	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.06.27	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.07.07	20,000	3.296	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.07.07	미상환	아이엠투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.07.07	20,000	3.363	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.01.07	미상환	아이엠투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.07.07	20,000	3.430	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.07.07	미상환	아이엠투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.07.30	20,000	3.203	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.01.30	미상환	유진투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.07.30	20,000	3.272	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.01.30	미상환	유진투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.07.30	20,000	3.342	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.07.30	미상환	유진투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.08.26	40,000	2.711	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.08.26	상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.08.26	20,000	2.870	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.08.26	상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.08.26	20,000	2.934	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.02.27	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.08.26	20,000	3.202	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.08.25	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.09.11	20,000	2.690	A+(한신평,나이스)	2015.09.11	상환	KTB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.09.22	20,000	2.589	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.09.22	상환	부국증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.09.22	20,000	2.711	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.09.22	상환	부국증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.09.22	20,000	3.002	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.09.22	미상환	부국증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.09.22	20,000	3.176	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.09.22	미상환	부국증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.09.29	20,000	2.580	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.03.29	상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.09.29	20,000	2.678	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.09.29	상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.09.29	20,000	2.700	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.03.29	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.09.29	20,000	2.943	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.09.29	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.09.29	20,000	3.015	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.03.29	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.09.29	20,000	3.088	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.09.29	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.10.20	20,000	2.478	A+(한신평,한기평,나이스)	2015.10.20	상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.10.20	20,000	2.573	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.10.20	상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.10.20	40,000	2.861	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.10.20	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.10.20	20,000	2.919	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.04.20	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.10.20	20,000	2.977	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.10.20	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.10.27	20,000	2.552	A+(한신평,한기평,나이스)	2016.10.27	상환	유진투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.10.27	20,000	2.929	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.10.27	미상환	유진투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.11.13	20,000	2.751	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.11.13	미상환	메리츠종금증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.11.13	20,000	2.866	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.11.13	미상환	메리츠종금증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.11.13	20,000	3.030	A+(한신평,한기평,나이스)	2019.11.13	미상환	메리츠종금증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.12.08	20,000	2.775	A+(한신평,한기평,나이스)	2017.12.08	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.12.08	20,000	2.889	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.12.08	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.12.08	20,000	3.036	A+(한신평,한기평,나이스)	2019.12.08	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.01.19	20,000	2.264	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.07.19	미상환	메리츠종금증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.01.19	20,000	2.390	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.01.19	미상환	메리츠종금증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.01.19	20,000	2.456	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.01.19	미상환	메리츠종금증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.01.26	20,000	2.233	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.01.26	미상환	KTB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.01.26	20,000	2.369	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.01.26	미상환	KTB투자증권

BNK캐피탈	회사채	공모	2015.01.26	20,000	2,440	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.01.26	미상환	KTB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.01.26	20,000	2,553	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.01.23	미상환	KTB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.01.30	20,000	2,152	AA-(한신평,한기평,나이스)	2016.01.29	상환	KTB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.02.23	20,000	2,181	AA-(한신평,한기평,나이스)	2016.02.23	상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.02.23	20,000	2,225	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.02.23	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.02.23	40,000	2,335	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.02.23	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.02.23	20,000	2,430	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.02.22	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.02.23	20,000	2,573	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.02.21	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.03.10	20,000	2,087	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.03.10	미상환	현대증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.03.10	30,000	2,392	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.03.10	미상환	현대증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.03.20	20,000	1,943	AA-(한신평,한기평,나이스)	2016.03.18	상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.03.20	20,000	1,986	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.03.20	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.03.20	20,000	2,089	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.03.20	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.03.20	20,000	2,176	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.03.20	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.03.20	20,000	2,323	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.03.20	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.03.27	20,000	1,905	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.03.27	미상환	메리츠증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.03.27	20,000	1,989	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.03.27	미상환	메리츠증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.04.06	20,000	1,861	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.04.06	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.04.06	20,000	2,008	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.04.05	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.04.06	20,000	2,135	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.04.06	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.04.20	20,000	1,946	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.04.20	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.04.20	20,000	2,030	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.04.19	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.04.20	20,000	2,174	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.04.20	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.04.27	20,000	1,989	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.04.27	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.04.27	20,000	2,265	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.04.27	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.05.13	40,000	2,027	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.05.12	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.05.13	40,000	2,169	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.05.13	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.05.28	40,000	1,944	AA-(한신평,한기평,나이스)	2016.11.28	상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.05.28	10,000	2,022	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.05.26	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.06.18	20,000	1,881	AA-(한신평,한기평,나이스)	2016.12.18	상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.06.18	20,000	1,985	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.06.18	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.06.18	20,000	2,152	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.06.18	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.06.29	10,000	1,987	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.06.29	미상환	현대증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.06.29	20,000	2,173	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.06.29	미상환	현대증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.07.24	20,000	1,801	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.01.24	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.07.24	40,000	1,891	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.07.24	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.07.24	20,000	1,943	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.01.24	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.07.24	40,000	2,065	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.07.24	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.08.26	40,000	1,837	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.08.25	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.08.26	20,000	1,891	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.02.26	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.08.26	40,000	2,003	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.08.24	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.08.26	20,000	2,351	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.08.26	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.01.11	30,000	2,364	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.01.11	미상환	유진투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.01.14	30,000	2,323	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.02.14	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.01.21	50,000	2,276	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.03.21	미상환	HMC투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.02.16	10,000	2,066	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.02.16	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.02.16	40,000	2,119	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.05.16	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.02.16	10,000	2,127	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.06.16	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.02.16	50,000	2,143	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.08.16	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.02.16	10,000	2,215	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.02.14	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.02.16	10,000	2,261	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.08.16	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.03.10	30,000	2,146	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.09.08	미상환	교보증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.03.14	20,000	2,135	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.06.14	미상환	KB투자증권

BNK캐피탈	회사채	공모	2016.03.14	20,000	2.173	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.09.14	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.03.14	10,000	2.246	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.03.14	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.03.14	10,000	2.390	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.03.14	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.03.21	50,000	2.290	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.03.21	미상환	하이투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.04.08	10,000	2.137	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.04.06	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.04.08	20,000	2.287	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.04.08	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.04.15	40,000	2.256	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.04.15	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.04.15	20,000	2.377	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.04.15	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.04.28	10,000	2.349	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.04.28	미상환	코리아에셋투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.04.28	20,000	2.456	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.04.28	미상환	코리아에셋투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.05.04	20,000	2.261	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.11.04	미상환	SK증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.05.04	30,000	2.329	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.05.06	미상환	SK증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.05.23	30,000	2.078	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.11.23	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.05.23	50,000	2.183	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.05.23	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.05.23	20,000	2.278	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.11.22	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.05.23	10,000	2.344	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.05.22	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.05.23	10,000	3.006	AA-(한신평,한기평,나이스)	2026.05.22	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.06.09	40,000	1.951	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.12.10	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.06.09	20,000	2.073	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.06.10	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.06.09	20,000	2.149	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.12.09	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.06.17	30,000	2.000	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.06.17	미상환	교보증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.06.29	30,000	1.972	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.12.30	미상환	동부증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.07.08	20,000	1.855	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.07.08	미상환	교보증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.07.08	30,000	1.753	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.01.08	미상환	교보증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.07.08	30,000	1.672	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.08.08	미상환	교보증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.07.21	20,000	1.990	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.07.21	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.07.21	20,000	1.614	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.02.21	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.07.21	30,000	1.832	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.06.21	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.07.21	30,000	1.851	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.07.22	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.07.27	30,000	1.779	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.03.27	미상환	교보증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.07.28	40,000	1.797	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.05.28	미상환	유진투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.08.10	40,000	1.820	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.08.09	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.08.10	10,000	1.716	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.02.11	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.09.21	10,000	2.771	AA-(한신평,한기평,나이스)	2026.09.21	미상환	신한금융투자
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.09.23	20,000	1.939	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.09.23	미상환	교보증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.11.02	40,000	1.937	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.11.02	미상환	신한금융투자
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.11.08	30,000	1.961	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.01.08	미상환	교보증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.11.10	10,000	2.004	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.05.10	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.11.10	90,000	2.063	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.11.09	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.11.18	20,000	2.263	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.12.18	미상환	HMC투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.12.23	20,000	2.073	AA-(한신평,한기평,나이스)	2017.12.26	미상환	부국증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.12.23	40,000	2.327	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.12.26	미상환	부국증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.12.23	10,000	2.337	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.01.23	미상환	부국증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.12.23	40,000	2.534	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.12.23	미상환	부국증권
합계	-	-	-	11,941,441	-	-	-	-	-

사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리	사채관리회사
-----	-----	-----	-----	------	--------

				계약체결일	
무보증후순위사채 제6회	2013.11.07	2020.11.07	30,000	2013.11.06	한국예탁결제원
무보증후순위사채 제7회	2013.11.19	2020.11.19	20,000	2013.11.18	한국예탁결제원
무보증사채 제8회	2014.05.22	2017.05.22	50,000	2014.05.21	한국예탁결제원
무보증사채 제9회	2014.07.16	2019.07.16	100,000	2014.07.15	한국예탁결제원
무보증사채 제10회	2014.09.24	2019.09.24	150,000	2014.09.23	한국예탁결제원
무보증사채 제11회	2014.10.29	2017.10.29	100,000	2014.10.28	한국예탁결제원
무보증사채 제13회	2015.03.25	2020.03.25	50,000	2015.03.24	한국예탁결제원
무보증사채 제14회	2015.07.15	2020.07.15	50,000	2015.07.14	한국예탁결제원
무보증사채 제15회	2015.09.24	2018.09.24	30,000	2015.09.23	한국예탁결제원

재무비율 유지현황	계약내용	- 이자성 부채비율(별도기준) 200% (6,7,8,9,10, 11,13회) - 부채비율(별도기준)200% (14,15회)
	이행현황	○ 이행 ○ 24.86% (이자성 부채비율) ○ 26.83% (부채비율)
담보권설정 제한현황	계약내용	- 자기자본의 200%
	이행현황	○ 이행 (자기자본의 0%)
자산처분 제한현황	계약내용	- 총액 5조원
	이행현황	○ 이행 (총액 0원)
이행상황보고서 제출현황	이행현황	○ 이행 (제출일 : 2016년 9월 1일)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
무보증사채 제16회	2016.01.15	2021.01.15	50,000	2016.01.14	한국증권금융
무보증사채 제17회	2016.05.25	2018.05.25	80,000	2016.05.24	한국증권금융
무보증사채 제18회	2016.06.28	2018.06.28	100,000	2018.06.27	한국증권금융
무보증사채 제19회	2016.10.25	2018.10.25	80,000	2016.10.24	한국증권금융

재무비율 유지현황	계약내용	- 부채비율 200%이하
	이행현황	○ 이행 ○ 26.83% (부채비율)
담보권설정 제한현황	계약내용	- 자기자본의 200%
	이행현황	○ 이행 (자기자본의 0%)
자산처분 제한현황	계약내용	- 총액 5조원
	이행현황	○ 이행 (총액 0원)
이행상황보고서 제출현황	이행현황	○ 이행 (제출일 : 2016년 9월 1일)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
무보증사채 제2-2회	2011.07.21	2016.07.21	100,000	2011.07.20	하나금융투자

재무비율 유지현황	계약내용	- 부채비율 200%이하
	이행현황	○ 이행(부채비율 26.83%)
담보권설정 제한현황	계약내용	- 자기자본의 200%이하
	이행현황	○ 이행(자기자본의 0%)
자산처분 제한현황	계약내용	- 5조원 이내
	이행현황	○ 이행 (총액 0원)
이행상황보고서 제출현황	이행현황	○ 이행 (제출일 : 2016년 9월 1일)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
제1-1회 조건부자본증권	2015.06.24	2045.06.24	80,000	2015.06.12	한국증권금융
제1-2회 조건부자본증권	2015.06.24	2045.06.24	30,000	2015.06.12	한국증권금융

원리금 지급의무	계약내용	- 기한내 원리금 지급
	이행현황	○ 이행 (기한내 원리금 지급필)
조달 자금의 사용	계약내용	- 자금 용도 : 자회사 출자자금
	이행현황	○ 이행 (부산은행 1,100억원 출자필)
이행상황보고서 제출현황	이행현황	○ 이행 (제출일 : 2016년 9월 1일)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
제2회 조건부자본증권	2015.08.31	2045.08.31	150,000	2015.08.19	한국예탁결제원

원리금 지급의무	계약내용	- 기한내 원리금 지급
	이행현황	○ 이행 (기한내 원리금 지급필)
조달 자금의 사용	계약내용	- 자금 용도 : 자회사 출자자금
	이행현황	○ 이행 (경남은행 1,500억원 출자필)
이행상황보고서 제출현황	이행현황	○ 이행 (제출일 : 2016년 9월 1일)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
무보증후순위사채 제5회	2013.08.29	2020.08.29	150,000	2013.08.28	한국투자증권

재무비율 유지현황	계약내용	- 이자성 부채비율(별도기준) 200%
	이행현황	○ 이행 ○ 24.86% (이자성 부채비율)
담보권설정 제한현황	계약내용	- 자기자본의 200%
	이행현황	○ 이행 (자기자본의 0%)
자산처분 제한현황	계약내용	- 총액 5조원

	이행현황	○ 이행 (총액 0원)
조달 자금의 사용	계약내용	- 자금용도 : 자회사 출자자금
	이행현황	○ 부산은행 1,500억원 출자필
이행상황보고서 제출현황	이행현황	○ 이행 (제출일 : 2016년 9월 1일)

기업어음증권 미상환잔액 (연결재무제표 기준)

(기준일 : 2016년 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	-	-	-	-	270,000	-	-	-	270,000
	합계	-	-	-	-	270,000	-	-	-	270,000

기업어음증권 미상환잔액 (별도재무제표 기준)

(기준일 : 2016년 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

전자단기사채 미상환잔액 (연결재무제표 기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	100,000	100,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	100,000	100,000

전자단기사채 미상환잔액(별도재무제표 기준)

(기준일 : 2016년 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 미상환잔액 (연결재무제표 기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	2,472,550	2,057,362	1,250,000	410,000	70,000	600,000	-	7,579,912
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-

	합계	2,472,550	2,057,362	1,250,000	410,000	70,000	600,000	-	7,579,912
--	----	-----------	-----------	-----------	---------	--------	---------	---	-----------

회사채 이상환잔액 (별도재무제표 기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	250,000	290,000	250,000	100,000	50,000	-	-	940,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	250,000	290,000	250,000	100,000	50,000	-	-	940,000

신종자본증권 이상환 잔액 (연결재무제표 기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	560,000	-	560,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	560,000	-	560,000

신종자본증권 이상환 잔액 (별도재무제표 기준)

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	260,000	-	260,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	260,000	-	260,000

조건부자본증권 이상환 잔액(연결재무제표 기준)

(기준일 : 2016년 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	-	-	-	-	-	825,901	-	-	-	825,901
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	825,901	-	-	-	825,901

조건부자본증권 이상환잔액 (별도재무제표 기준)

(기준일 : 2016년 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견(검토의견 포함한다. 이하 이 조에서 같다)

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제6기(당기)	안진회계법인	적정	해당사항 없음
제5기(전기)	안진회계법인	적정	해당사항 없음
제4기(전전기)	안진회계법인	적정	해당사항 없음

주)제6기 외부감사인의 감사의견

- 회사의 재무제표는 주식회사 BNK금융지주의 2016년 12월31일과 2015년 12월31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

2. 감사용역 체결현황

(단위 : 백만원)

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제6기 (당기)	안진회계법인	분·반기 연결재무제표에대한 검토 연결재무제표에 대한 감사 내부회계관리제도 검토	120	1,441
제5기(전기)	안진회계법인	분·반기 연결재무제표에대한 검토 연결재무제표에 대한 감사 내부회계관리제도 검토 사업결합에 따른 공정가치평가에 대한 감사	147	1,745
제4기(전전기)	안진회계법인	분·반기 연결재무제표에대한 검토 연결재무제표에 대한 감사 내부회계관리제도 검토 사업결합에 따른 공정가치평가에 대한 감사	220	3,396

주) 보수는 부가가치세가 포함된 연간 기준금액임

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제6기(당기)	-	해당사항없음	-	-	-
제5기(전기)	-	해당사항없음	-	-	-
제4기(전전기)	2014.04.16	2014~ 2016사업연도 (세무조정)	2014.04.01 ~ 2017.03.31	(매년) 26	-

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

2016년 세계 경제는 미국 금리 인상, 브렉시트, 중국 경기 둔화 등 불확실성이 확대되는 모습을 보였습니다. 국내 경제 역시 저성장, 저금리 기조가 계속되며 한계기업 구조조정, 가계 부채 증가, 내수시장 부진 등으로 성장세가 크게 둔화되었습니다.

다가올 위기를 미리 감지하고 대비책을 강구해 전화위복의 기회로 삼자는 초윤장산(礎潤張傘)의 자세로 전임직원이 노력한 결과, 이러한 대내외 금융환경에도 불구하고, BNK금융그룹은 균형잡힌 사업 포트폴리오와 리스크관리에 역량을 집중하여 양호한 수준의 성과를 거둘 수 있었습니다.

그룹 총자산은 전년말 대비 5조1,294억원 증가한 106조 3,579억원을 달성하였습니다.(전분기 대비 4,181억원 증가)

그룹 당기순이익은 전년 동기 4,855억원 대비 3.3% 증가한 5,016억원의 순이익을 시현하였습니다. 그 결과 수익성 지표인 ROE 7.70% , ROA 0.56%, 자산건전성 지표인 고정이하여신비율 0.97%, 연체대출채권비율 0.65%를 달성하였습니다.

아울러 주요 자회사의 실적은 다음과 같습니다.

부산은행 당기순이익은 전년 동기대비 66억원 증가한 3,269억원, 경남은행 당기순이익은 전년 동기 대비 23억원 감소한 2,082억원, BNK투자증권 당기순이익은 전년 동기 대비 16억원 증가한 94억원, BNK캐피탈 당기순이익은 전년 동기 대비 137억원 증가한 572억원을 시현하였고, BNK저축은행은 81억원 당기순손실을 기록하였습니다.

또한, 다소 부족한 자본적정성을 만회하고, 외부 환경 변화와 바젤Ⅲ 도입에 따른 자본 적정성 규제에 선제적으로 대비코자 2016년 1월 유상증자를 실시하였습니다.

자본적정성 판단기준인 BIS총자본비율은 12.86%, 기본자본비율 9.98%, 보통주자본비율은 9.21%로 전년말 대비 각각 1.17%p, 1.85%p, 1.93%p 증가하였습니다.

BNK금융그룹은 내실성장과 과감한 혁신을 통해 글로벌 초일류 지역금융그룹으로 도약해 나가기 위해 혁신의 노력을 다할 것입니다.

※ 주요 재무성과 및 경영지표 추이

(단위 : %, %p)

구분	주요경영지표	2016년	2015년	증감
수익성	ROA	0.56	0.60	-0.04
	ROE	7.70	9.02	-1.32
자산건전성	고정이하여신비율	0.97	1.30	-0.33
	연체비율	0.65	0.69	-0.04
	대손충당금적립률	97.54	129.24	-31.7
자본적정성	BIS총자본비율	12.86	11.69	1.17
	보통주자본비율	9.21	7.28	1.93
	단순자기자본비율	7.58	6.86	0.72

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) BIS총자본비율 : BIS총자본 / 위험가중자산 * 100

보통주자본비율 : 보통주자본 / 위험가중자산 * 100

3. 재무상태 및 영업실적에 관한 사항

(1) 일반사항

가. 재무상태

(단위: 억원

,%)

구분	2016년 (A)	2015년 (B)	증감 (C=A-B)	증감률(D=C/B)
I. 현금및예치금	34,141	30,913	3,228	10.44
II. 당기손익인식금융자산	16,686	10,114	6,572	64.98
III. 매도가능금융자산	61,399	52,477	8,922	17.00
IV. 만기보유금융자산	62,015	68,439	(6,424)	(9.39)
V. 대출채권및수취채권	740,870	720,580	20,290	2.82
VI. 파생상품자산	1,572	1,779	(207)	(11.64)
VII. 관계기업투자	324	350	(26)	(7.43)
VIII. 유형자산	8,010	7,959	51	0.64
IX. 무형자산	3,249	3,676	(427)	(11.62)
X. 투자부동산	1,378	1,324	54	4.08
XI. 매각예정비유동자산	262	293	(31)	(10.58)
XII. 이연법인세자산	14	159	(145)	(91.19)

XIII. 기타자산	4,902	4,732	170	3.59
자 산 총 계	934,822	902,795	32,027	3.55
I. 예수부채	676,044	643,615	32,429	5.04
II. 차입부채	63,327	60,258	3,069	5.09
III. 사채	87,816	81,528	6,288	7.71
IV. 파생상품부채	1,567	1,703	(136)	(7.99)
V. 순확정급여부채	75	230	(155)	(67.39)
VI. 총당부채	1,084	1,490	(406)	(27.25)
VII. 당기법인세부채	819	641	178	27.77
VIII. 이연법인세부채	379	755	(376)	(49.80)
IX. 기타부채	32,839	50,669	(17,830)	(35.19)
부 채 총 계	863,950	840,889	23,061	2.74
I. 지배기업 소유주지분	67,826	58,862	8,964	15.23
1. 자본금	16,297	12,797	3,500	27.35
2. 신종자본증권	2,593	2,593	0	0.00
3. 기타불입자본	7,898	6,728	1,170	17.39
4. 기타자본구성요소	21	240	(219)	(91.25)
5. 이익잉여금	41,017	36,505	4,512	12.36
II. 비지배지분	3,046	3,045	1	0.03
자 본 총 계	70,872	61,907	8,965	14.48
부 채 와 자 본 총 계	934,822	902,795	32,027	3.55

- 연결실체의 자산총계(은행계정)은 전년 대비 3조2,027억원(3.55%) 증가하였습니다.
- 주요 자회사의 연결기준 총자산은 부산은행 51조 6,495억원, 경남은행 35조 5,595억원, BNK투자증권 1조 641억원, BNK캐피탈 4조 6,926억원, BNK저축은행 7,691억원 입니다.
각 주요 자회사별 상세한 재무상태 및 영업실적은 II.사업의 내용 / 3.영업 종류별 현황 을 참고하시기 바랍니다.

나. 영업실적

(단위: 억원,

%)

구 분	2016년 (A)	2015년 (B)	증감 (C=A-B)	증감률(D=C/B)
I. 순이자손익	21,404	20,340	1,064	5.23
II. 순수수료손익	1,681	2,045	(364)	(17.80)
III. 당기손익인식금융자산관련순이익	42	48	(6)	(12.50)
IV. 매도가능금융자산관련순손익	551	1,314	(763)	(58.07)
V. 신용손실 총당금 전입액 등	(4,314)	(4,473)	159	(3.55)
VI. 일반관리비	(11,222)	(11,036)	(186)	1.69
VII. 기타영업손익	(1,019)	(1,276)	257	(20.14)
VIII. 영업이익	7,123	6,962	161	2.31
IX. 영업외손익	(239)	39	(278)	(712.82)
X. 법인세비용차감전순이익	6,884	7,001	(117)	(1.67)

XI. 법인세비용	(1,703)	(1,696)	(7)	0.41
XII. 당기순이익	5,181	5,305	(124)	(2.34)
1. 지배기업지분순이익	5,016	4,855	161	3.32
2. 비지배지분순이익	165	450	(285)	(63.33)
XIII. 기타포괄손익	(218)	(2)	(216)	10,800.00
XIV. 당기총포괄이익	4,963	5,302	(339)	(6.39)
1. 지배기업지분총포괄이익	4,798	4,861	(63)	(1.30)
2. 비지배지분총포괄이익	165	441	(276)	(62.59)
XV. 주당이익	1,522원	1,947원	(425)원	(21.83)

다. 부문별 수지상황(그룹 연결)

(단위: 억원,%)

구 분		2016년 (A)	2015년 (B)	증감 (C=A-B)	
이자 부문	이자수익	32,566	33,192	(627)	
		예치금이자	73	52	21
		유가증권이자	2,947	3,273	(326)
		대출채권이자	27,729	28,171	(442)
		기타이자수익	1,817	1,696	121
	이자비용	11,162	12,852	(1,690)	
		예수부채이자	7,555	9,225	(1,670)
		차입금이자	804	859	(55)
		사채이자	2,650	2,580	70
		기타이자비용	153	188	(36)
	소계	21,404	20,340	1,064	
수수료 부문	수수료수익	3,073	3,398	(325)	
		수입수수료	2,882	3,207	(325)
		신용카드취급수수료	58	52	6
		수입보증료	123	131	(8)
		유가증권대여료	10	7	3
	수수료비용	1,392	1,353	39	
		지급수수료	573	585	(12)
		신용카드지급수수료	819	768	51
소계	1,681	2,045	(364)		
기타 영업 부문	기타영업수익	13,489	15,150	(1,661)	
		당기손익인식금융자산처분이익	274	158	116
		당기손익인식금융자산평가이익	28	13	15
		당기손익인식금융자산배당수익	6	35	(29)
		당기손익인식지정금융자산평가익	8	-	8
		당기손익인식지정유가증권배당수익	2	-	2
		매도가능증권배당수익	319	301	18
		매도가능증권처분이익	303	1,080	(777)
		만기보유증권처분이익	-	-	-
		외환거래이익	3,479	3,436	43
		파생상품관련이익	6,230	7,904	(1,674)
		대손충당금환입액	-	-	-
		대출채권처분이익	583	534	49
		지급보증충당부채환입액	71	15	56
		금융보증충당부채환입액	3	21	(18)

	미사용총당부채환입액	1	20	(19)
	기타총당부채환입액	363	399	(36)
	기타영업수익	1,818	1,234	584
	기타영업비용	18,229	19,537	(1,308)
	당기손익인식금융자산처분손실	204	120	84
	당기손익인식금융자산평가손실	71	38	33
	당기손익인식금융자산매입제비용	-	-	-
	매도가능증권처분손실	3	6	(3)
	매도가능증권손상차손	68	62	6
	만기보유증권처분손실	-	-	-
	외환거래손실	3,389	3,273	116
	파생상품관련손실	6,054	7,643	(1,589)
	대손상각비	4,186	4,327	(141)
	대출채권처분손실	758	662	96
	지급보증총당부채전입액	-	68	(68)
	금융보증총당부채전입액	1	5	(4)
	미사용총당부채전입액	29	-	29
	기타총당부채전입액	2	19	(17)
	기타영업잡비용	3,464	3,314	150
	소계	(4,740)	(4,387)	(353)
매출액		49,127	51,740	(2,613)
판매비와관리비		11,222	11,036	186
영업이익		7,123	6,962	161
법인세차감전순이익		6,884	7,001	(117)
연결당기순이익		5,181	5,305	(124)
지배회사지분순이익		5,016	4,855	161

- 저금리, 저성장 등으로 인해 어려운 국내 금융환경에도 불구하고, 전년동기 대비 경남은행 NIM의 큰 폭 상승, 부산은행의 선제적 리스크관리를 기반으로 한 이자수익자산의 증가 등의 결과로 그룹 연결 이자부문의이익은 전년대비 1,064억원 증가하였습니다.
- 비이자부문의이익은 지속적인 수익구조 다각화 노력에도 불구하고, 전년도에 발생한 일회성 이익(대한주택보증 주식매각익 492억원 등)의 소멸 영향으로 소폭 감소하였습니다.
- 조선·해운 업종의 기업구조조정, 국내 경제 회복세 지연 등에도 불구하고, 지속적인 리스크관리를 통해 총당금전입액은 전년대비 185억원 감소하였습니다.
- 은행부문 인프라 투자 확대에 따른 감가상각비 증가, 인력구조 효율화를 위한 희망퇴직 확대 실시 등으로 전년대비 186억원 증가하였습니다.
- 저금리, 기업구조조정 등 어려운 경영 여건 속에서도 전년대비 161억원 증가한 5,016억원의 당기순이익을 실현하였습니다. 이는 수익성 위주의 내실 경영에 기인한 것으로 판단되며, 2017년에는 투뱅크 원프로세스를 통한 경영효율성 제고에 역량을 집중할 계획입니다.

라. 주요자회사별 부문별 수지상황

1) BNK금융지주 (별도 기준)

(단위: 억원)

구분		2016년도	2015년도	증감	
이자 부문	이자수익	-	-	-	
		예치금이자	-	-	-
		유가증권이자	-	-	-
		대출채권이자	-	-	-
		기타이자수익	-	-	-
	이자비용	355	359	(4)	
		예수금이자	-	-	-
		차입금이자	-	-	-
		사채이자	355	359	(4)
		기타이자비용	-	-	-
소계	(355)	(359)	4		
수수료 부문	수수료수익	104	53	51	
	수수료비용	10	22	(12)	
	소계	94	31	63	
기타 영업 부문	기타영업부문수익	1,200	601	599	
		보험수익	-	-	-
		유가증권 평가 및 처분이익	-	-	-
		배당금수익	1,200	601	599
		외환거래이익	-	-	-
		파생상품관련이익	-	-	-
		대손충당금환입액	-	-	-
		총당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-	
	기타영업비용	-	-	-	
		보험비용	-	-	-
		유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
		대손상각비	-	-	-
		제충당금전입액	-	-	-
		외환거래손실	-	-	-
		파생상품관련손실	-	-	-
기타		-	-	-	
소계	1,200	601	599		
부문별이익합계	939	273	666		
판매비와관리비	161	169	(8)		

영업이익	778	104	674
영업외이익	(18)	(40)	22
	관계기업 이익 관련 손익	-	-
	기타영업외이익	(18)	(40)
법인세비용차감전순이익	760	64	696
법인세비용(△)	-	-	-
당기순이익	760	64	696

2) 부산은행 (별도 기준)

(단위: 억원)

구분		2016년	2015년	증감
이자 부문	이자수익	16,858	17,362	△504
	예치금이자	25	16	9
	유가증권이자	1,731	2,047	△316
	대출채권이자	15,024	15,203	△179
	기타이자수익	78	96	△18
	이자비용	5,387	6,461	△1,074
	예수부채이자	4,053	5,024	△971
	차입부채이자	430	542	△112
	사채이자	850	837	13
	기타이자비용	54	58	△4
	소 계	11,471	10,901	570
수수료 부문	수수료수익	1,594	1,888	△294
	수수료비용	840	763	77
	소 계	754	1,125	△371
기타 영업 부문	기타영업수익	9,215	10,326	△1,111
	유가증권평가 및 처분이익	211	405	△194
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	281	249	32
	배당금수익	177	173	4
	외환거래이익	3,349	3,302	47
	파생상품 관련 이익	4,917	5,878	△961
	대손충당금 환입액	44	10	34
	충당금 환입액	-	145	△145
	기타	236	164	72
	기타영업비용	11,383	12,395	△1,012
	유가증권평가 및 처분손실	26	51	△25
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	325	191	134
	대손상각비	1,899	2,058	△159
	제충당금 전입액	3	4	△1
	외환거래손실	3,316	3,110	206
	파생상품 관련 손실	4,685	5,853	△1,168
	기타	1,129	1,128	1
소 계	△2,168	△2,069	△99	

부문별 이익 합계		10,057	9,957	100
판매비와관리비		5,790	5,772	18
영업이익		4,267	4,185	82
영업외이익		△63	△42	△21
	관계기업 이익 관련 손익	-	-	-
	기타영업외이익	△63	△42	△21
법인세비용차감전순이익		4,204	4,143	61
법인세비용		939	944	△5
당기순이익		3,265	3,199	66
대손준비금 반영 후 당기순이익		3,192	2,535	657

3) 경남은행 (별도 기준)

(단위: 억원)

구분		2016년	2015년	증감
이자 부문	이자수익	11,958	12,397	△439
	예치금이자	5	3	2
	유가증권이자	1,062	1,215	△153
	대출채권이자	10,836	11,112	△276
	기타이자수익	55	67	△12
	이자비용	4,123	5,144	△1,021
	예수부채이자	3,265	4,169	△904
	차입부채이자	278	347	△69
	사채이자	555	598	△43
	기타이자비용	25	30	△5
	소 계	7,835	7,253	582
수수료 부문	수수료수익	896	949	△53
	수수료비용	489	464	25
	소 계	407	485	△78
기타 영업 부문	기타영업수익	2,129	2,843	△714
	유가증권평가 및 처분이익	182	719	△537
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	277	261	16
	배당금수익	158	182	△24
	외환거래이익	120	121	△1
	파생상품 관련 이익	939	1,195	△256
	대손충당금 환입액	-	-	0
	충당금 환입액	30	45	△15
	기타	423	320	103
	기타영업비용	3,686	4,091	△405
	유가증권평가 및 처분손실	73	76	△3
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	433	471	△38
	대손상각비	1,456	1,488	△32
	제충당금 전입액	19	15	4
	외환거래손실	63	158	△95
	파생상품 관련 손실	825	1,060	△235
	기타	817	823	△6
소 계	△1,557	△1,248	△309	

부문별 이익 합계	6,685	6,490	195
판매비와관리비	3,994	3,878	116
영업이익	2,691	2,612	79
영업외이익	△7	92	△99
	관계기업 이익 관련 손익	-	-
	기타영업외이익	△7	92
법인세비용차감전순이익	2,684	2,704	△20
법인세비용	604	600	4
당기순이익	2,080	2,104	△24
대손준비금 반영 후 당기순이익	1,996	1,868	128

4) BNK투자증권 (별도 기준)

(단위: 억원)

구분		2016년	2015년	증감
이자 부문	이자수익	157	118	39
	예치금이자	16	9	7
	유가증권이자	115	77	38
	대출채권이자	21	30	△9
	기타이자수익	5	2	3
	이자비용	79	65	14
	예수부채이자	9	11	△2
	차입부채이자	70	54	16
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
소 계	78	53	25	
수수료 부문	수수료수익	315	332	△17
	수수료비용	101	117	△16
	소 계	214	215	△1
기타 영업 부문	기타영업수익	1,105	935	170
	유가증권평가 및 처분이익	272	93	179
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	8	-	8
	배당금수익	2	1	1
	외환거래이익	6	5	1
	파생상품 관련 이익	817	831	△14
	대손충당금 환입액	-	-	-
	총당금 환입액	-	-	-
	기타	-	5	△5
	기타영업비용	927	783	144
	유가증권평가 및 처분손실	210	45	165
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	6	5	1
	파생상품 관련 손실	711	731	△20
	기타	-	2	△2
소 계	178	152	26	
부문별 이익 합계		470	420	50
판매비와관리비		345	317	28
영업이익		125	103	22

영업외이익		1	1	-
법인세비용차감전순이익		126	104	22
법인세비용		33	25	8
당기순이익		93	79	14
대손준비금 반영 후 당기순이익		93	72	21

5) BNK캐피탈 (별도 기준)

(단위: 억원)

구분		2016년	2015년	증감
이자 부 문	이자수익	3,111	3,025	86
	예치금이자	18	6	12
	만기보유금융자산이자	-	-	-
	대출채권이자	2,394	2,151	243
	할부금융이자	393	435	△42
	금융리스이자수익	234	338	△104
	기타이자수익	72	95	△23
	이자비용	1,018	1,080	△62
	차입부채이자	108	75	33
	사채이자	841	913	△72
	기타 이자비용	69	92	△23
	소 계	2,093	1,945	148
	수수료 부문	수수료수익	222	213
수수료비용		73	41	32
소 계		149	172	△23
기타 영 업 부 문	기타영업수익	1,273	1,030	243
	유가증권평가 및 처분이익	8	3	5
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	2	-	2
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	1,263	1,027	236
	기타영업비용	2,195	2,064	131
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	61	261	△200
	대손상각비	788	751	37
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	2	-	2
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	1,344	1,052	292
소 계	△922	△1,034	112	
부문별 이익 합계		1,320	1,083	237
판매비와관리비		570	528	42
영업이익		750	555	195
영업외이익		2	-	2

법인세비용차감전순이익	752	555	197
법인세비용	173	119	54
당기순이익	579	436	143
대손준비금 반영 후 당기순이익		436	

6) BNK저축은행 (별도 기준)

(단위: 억원)

구분		2016년	2015년	증감
이자 부문	이자수익	452	459	△7
	예치금이자	12	18	△6
	유가증권이자	1	1	-
	대출채권이자	439	440	△1
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용	128	159	△31
	예수부채이자	127	159	△32
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	1	-	1
소 계	324	300	24	
수수료 부문	수수료수익	13	18	△5
	수수료비용	15	22	△7
	소 계	△2	△4	2
기타 영업 부문	기타영업수익	24	19	5
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	24	19	5
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	총당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-
	기타영업비용	82	131	△49
	유가증권평가 및 처분손실	2	-	2
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	대손상각비	50	100	△50
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
파생상품 관련 손실	-	-	-	
기타	30	31	△1	
소 계	△58	△112	54	
부문별 이익 합계		264	184	80
판매비와관리비		136	130	6
영업이익		128	54	74
영업외이익		△180	7	△187
법인세비용차감전순이익		△52	61	△113

법인세비용	29	13	16
당기순이익	△81	48	△129
대손준비금 반영 후 당기순이익	-	1	△1

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	2016년			2015년		
		원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율	원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율
금융지주	BNK금융지주	1,011	51	1,987.45	585	548	106.83
자회사	BNK투자증권	6,918	5,207	132.87	3,060	2,214	138.23
	BNK캐피탈	6,218	4,570	136.06	5,643	3,570	158.06
	BNK저축은행	1,850	1,709	108.21	2,284	1,729	132.08
	BNK자산운용	76	2	3,181.23	76	2	3,788.64

주) 지주사 : 잔존만기 1개월 기준

여신전문금융사, 금융투자사 : 잔존만기 3개월 기준

※ 유동성커버리지비율

(단위 : 억

원, %)

구분	회사명	2016년			2015년		
		총고유동성 자산	순현금 유출액	유동성 커버리지비율	총고유동성 자산	순현금 유출액	유동성 커버리지비율
자회사	부산은행	69,745	57,250	122.05	70,869	47,121	150.40
	경남은행	40,035	33,759	119.40	40,449	30,739	131.59

주) 유동성커버리지비율은 향후 1개월간의 순현금유출액에 대한 고유동자산 보유규모 비율을 말합니다.

※ 외화유동성비율

(단위 :

억원, %)

구분	회사명	2016년도			2015년도		
		외화	외화	외화	외화	외화	외화

		유동성자산	유동성부채	유동성비율	유동성자산	유동성부채	유동성비율
금융지주	BNK금융지주	-	-	-	-	-	-
자회사	부산은행 1)	40,686	34,567	117.70	37,193	31,038	119.83
	부산은행 2)	37,253	34,567	107.77	35,348	31,038	113.89
	경남은행 1)	8,038	5,944	135.22	10,992	7,783	141.24
	경남은행 2)	7,698	5,944	129.51	10,571	7,783	135.82
	BNK투자증권	-	-	-	108	108	100.00
	BNK캐피탈	-	-	-	-	-	-
	BNK저축은행	-	-	-	-	-	-
	BNK자산운용	-	-	-	-	-	-

주 1)은 유동화지수 반영전, 2)는 유동화지수 반영후, 잔존만기 3개월이하 자산/부채 기준

(2) 자금의 조달에 관한 사항

연결실체의 조달은 주로 예수금에 의하여 이루어졌으며, 이는 2016년 말 연결실체의 조달규모의 약 70.17%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. 2016년말 차입금과 발행 금융채 규모는 각각 4조 8,295억원 및 8조 7,816억원으로 연결실체 조달규모의 약 5.17% 및 9.39%를 차지하고 있습니다.

(단위 : 억원, %)

구분			2016년		2015년	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화 자금	예수금,부금	655,933	70.17	627,886	69.55
		양도성예금	10,786	1.15	7,274	0.81
		원화차입금	39,809	4.26	40,382	4.47
		원화콜머니	2,400	0.26	1,100	0.12
		발행금융채	79,392	8.49	76,087	8.43
		기타	12,633	1.35	9,371	1.04
	외화 자금	외화예수금	9,325	1.00	8,454	0.94
		외화차입금	8,486	0.91	9,406	1.04
		외화발행금융채권	8,424	0.90	5,442	0.60
	기타	자본총계	70,872	7.58	61,907	6.86
		충당금	1,160	0.12	1,720	0.19
		기타	35,602	3.81	53,767	5.96
조달합계			934,822	100.00	902,795	100.00

주)자금의 조달에 관한 사항은 기말잔액기준으로 산출된 자료입니다.

(3) 자금의 운용에 관한 사항

2016년말 연결실체의 자금 운용규모는 93조 4,822억원으로 주로 대출과 유가증권의 운용에 쓰여집니다. 대출채권 운용액은 68조 5,466억원으로 총 자금 운용액의 73.33%이고 유가증권 운용액은 14조 423억원으로 총 자금운용액의 15.02%를 차지하고 있습니다.

(단위 : 억원, %)

구분			2016년		2015년	
			잔액	구성비	잔액	구성비
운용	원화 자금	대출금	673,020	71.99	630,319	69.82
		지급보증대지급금	67	0.01	37	0.00
		유가증권	139,799	14.95	131,239	14.54
		예치금	25,219	2.70	20,988	2.32
		원화콜론	115	0.01	4,100	0.45
		기타	51,558	5.52	70,557	7.82
	외화 자금	외화대출금	12,446	1.33	12,461	1.38
		외화지급보증대지급금	6	0.00	20	0.00
		외화유가증권	624	0.07	142	0.02
		외화예치금	2,768	0.30	3,043	0.34
		매입외환	3,284	0.35	3,574	0.40
		외화콜론	2,033	0.22	2,637	0.29
	기타	현금및외국통화	5,245	0.56	6,062	0.67
		업무용유형자산	9,389	1.00	9,283	1.03
		기타	9,249	0.99	8,334	0.92
운용합계			934,822	100.00	902,795	100.00

주)자금의 운용에 관한 사항은 기말잔액기준으로 산출된 자료입니다.

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		2016년	2015년	증감
확정지급보증	원화지급보증	7,075	8,710	(1,635)
	외화지급보증	3,055	3,074	(19)
	소계	10,130	11,784	(1,654)
미확정지급보증(신용장개설관계 등)		3,416	4,449	(1,033)
배서어음		18	8	10
합계		13,564	16,241	(2,677)

- 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

2016년말 현재 연결실체와 관련된 계류중인 소송사건은 연결실체 제소 47건(소송금액 1,510억원)과 연결실체 피소 69건(소송금액 885억)입니다. 상기 계류중인 소송사건과 관련하여 2016년말 현재 616억원을 소송관련 총당부채로 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 2013년12월부터 BASELIII 자본규제를 도입하여, 자기자본 및 위험가중자산을 산출하여 비율관리하고 있으며, 2016년말 현재 BIS자기자본비율 12.86%, Tier I 비율 9.98%, 보통주자본비율 9.21%로 전년대비 각각 1.17%p, 1.85%p, 1.93%p 상승하였습니다. 이는 2016년 초에 실시한 유상증자 효과 등에 기인합니다. 2017년도는 자회사간 시너지 극대화와 수익성 위주의 영업활동을 통하여 자본적정성 제고에 최선을 다할 것입니다.

나. BIS비율

(단위:억원,%,%p)

구분	2016년	2015년	증감
자기자본	85,463	76,143	9,320
기본자본	66,330	52,956	13,374

보통주자본	61,220	47,427	13,793
위험가중자산	664,788	651,379	13,409
BIS 비율	12.86	11.69	1.17
Tier I 비율	9.98	8.13	1.85
보통주자본비율	9.21	7.28	1.93

○상세 내용은 II.사업의 내용 / 6. 그 밖의 투자의사결정에 필요한 사항 참조

2) 자산건전성 관련 사항

가. 자산건전성 현황

(단위 : 억원

, %, %p)

구분	2016년	2015년	증감
총여신1)	726,230	685,364	40,866
고정이하여신	7,008	8,904	-1,896
고정이하여신비율	0.97	1.30	-0.33
Coverage Ratio	97.54	129.24	-31.70
연체대출채권	4,674	4,665	9
연체비율	0.65	0.69	-0.04

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

- (1) 이사회 구성 : 사내이사 2명, 비상임이사 1명 및 사외이사 4명
- (2) 이사회 내 위원회 (2016.12.31 현재)
 - 이사회운영위원회, 임원후보추천위원회, 감사위원회, 리스크관리위원회, 보수위원회

<이사회 내 위원회 변경 내용>

1) 2016.1.1 ~ 2016.10.27

- 이사회운영위원회, 리스크관리위원회, 경영발전보상위원회, 감사위원회, 사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회, 그룹임원후보추천위원회, 회장후보추천위원회

2) 2016. 10. 28 이후

- 이사회운영위원회, 임원후보추천위원회, 감사위원회, 리스크관리위원회, 보수위원회
- 금융회사의 지배구조에 관한 법률 반영하여 위원회 통합 및 명칭 변경
 - * 위원회 통합 : 임원후보추천위원회(그룹임원후보추천위원회, 회장후보추천위원회, 사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회

기능 및 역할 통합 운영)

- * 명칭 변경 : 경영발전보상위원회 → 보수위원회

※ 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 (기준 : 2016.01.01 ~ 2016.12.31)

회차	개최일자	의안내용	가결여부	사외이사의 성명 (출석률)				
				김성호 (100%)	김우석 (100%)	문재우 (50%)	김창수 (100%)	박홍대 (100%)
				찬반여부				
1	2016.02.03	1.2015년도 사외이사 평가	가결	찬성	찬성	불참	찬성	찬성
		2.준법감시인 선임(안)	가결	찬성	찬성	불참	찬성	찬성
		3.제5기(2015년도)결산 결과 승인	가결	찬성	찬성	불참	찬성	찬성
		4.부산은행 및 경남은행 출자(안)	가결	찬성	찬성	불참	찬성	찬성
		5.고객정보의 제공 및 관리에 관한 규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	불참	찬성	찬성
		6.당사와 BNK 캐피탈간 포괄거래 승인	가결	찬성	찬성	불참	찬성	찬성
	<보고사항> 1.경영진 임면 보고 2.그룹임원후보추천위원회 결의사항 보고	보고	-	-	-	-	-	

		3.사외이사후추천위원회 결의사항 보고 4.그룹 고객정보관리업무 점검결과보고 5.2015년도 지주회사와 자회사간 거래내역 결과 보고 6.내부통제시스템 운영의 적정성 검토 결과 보고						
2	2016. 03.03	1.2015년도 지주 경영진 단기성과평가 및 보상	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.지주 장기성과 현금보상 성과평가 확정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.지주 경영진 단기성과 평가기준 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.지주 장기성과 현금보상기준 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5.경남은행 주식매매 관련 손해배상청구 소송제기	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6.상임이사 후보 확정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		7.사외이사 및 감사위원 후보 확정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		8.이사 보수한도 승인(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		9.정관 일부 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		10.사외이사운영규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		11.제 5기 정기주주총회 소집 및 회의의 목적사항 결정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1.내부회계관리제도 운영실태 보고 2.제2차 유상증자 및 자회사 출자 결과 보고 3.감사위원회 결의사항 보고 4.리스크관리위원회 결의사항 보고	보고	-	-	-	-	-

회차	개최일자	의안내용	가결여부	사외이사의 성명 (출석률)			
				김창수 (100%)	문일재 (100%)	김찬홍 (100%)	차용규 (100%)
				찬반여부			
3	2016. 03.25	1.대표이사 회장 선임	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.이사회 의장 선임	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.선임사외이사 선임	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.이사회내 위원회별 위원 선임	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1.이사회 내 위원회별 위원장 선임보고 2.이사회 운영 및 사외이사 활동 계획보고 3.사외이사 기부금 지원내역 보고 4.그룹임원후추천위원회 결의사항 보고	보고	-	-	-	-
4	2016. 05.04	1.2016년도 자회사별 경영진 성과평가기준 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.경영진 장기성과 평가 및 보상	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.2016년도 경영진 단기성과 계약 체결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.경영진 장기성과 계약 체결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1.2016년도 1/4분기 가결산 결과 보고 2.그룹 고객정보 관리업무 점검결과 보고 3.리스크관리위원회 결의사항 보고	보고	-	-	-	-
5	2016. 07.28	1.BNK투자증권 출자(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.지주회사와 자회사간 거래 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성

		<보고사항> 1.그룹임원후보추천위원회 결의사항 보고 2.2016년 상반기 가결산 결과 보고 3.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고	보고	-	-	-	-
6	2016. 10.07	1. 부산은행과의 임대차 계약 갱신	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
7	2016. 10.28	1.지배구조법 관련 중요 내규 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.중요 내규 관련 세부 기준 등 변경(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.위험관리책임자 선임(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고 사항> 1.2016년 3/4분기 가결산 결과 보고 2.BNK투자증권 출자 결과 보고 3.그룹 고객정보관리업무 점검 결과 보고 4.리스크관리위원회 결의사항 보고	보고	-	-	-	-
8	2016. 12.16	1.2017년도 경영 계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.2017년 회사채 발행 계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.2017년 지주-자회사간 포괄거래 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고 사항> 1.사외이사 후보군 선정 결과 보고 2.2016년 회사채 발행 결과 보고 3.2017년도 감사 업무계획 수립 보고 4.리스크관리위원회 결의사항 보고	보고	-	-	-	-
9	2016. 12.28	1.주요업무집행책임자 선임(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성

다. 이사회내 위원회

(1) 위원회 구성 현황 (기준 : 2016.12.31)

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
이사회 운영위원회	사내이사 1명 사외이사 3명	성세환 김찬홍 김창수 문일재	<p><목적></p> <ul style="list-style-type: none"> - 이사회에서 위임한 사항에 대한 심의 및 결의 - 이사회 및 이사회내 위원회의 효율적인 운영과 기업지배구조의 개선에 관한 사항 정책결정 <p><권한></p> <ul style="list-style-type: none"> - 이사회 등의 효율화 및 활성화에 관한 사항 - 이사회 등의 개최 및 사외이사 운영에 대한 연간계획 수립 - 기타 이사회가 필요하다고 인정하는 사항 	-
리스크 관리위원회	사내이사 1명 사외이사 4명	정민주 김창수 문일재 차용규 김찬홍	<p><목적></p> <ul style="list-style-type: none"> - 회사 및 자회사등의 각종 리스크에 대한 정책을 승인하고 이의 준수 여부를 감시 및 감독 <p><권한></p> <ul style="list-style-type: none"> - 리스크관리의 기본방침 수립 및 조정 - 리스크 수준 및 허용한도 승인 - 리스크관리현황의 적정성 여부 심의 	-
임원후보 추천위원회	사내이사 1명 비상임이사 1명 사외이사 3명	성세환 이봉철 김창수 문일재 김찬홍	<p><목적></p> <ul style="list-style-type: none"> - 임원 후보 검증 및 후보 추천 - 후보자 발굴 관리 및 자격요건 설정 <p><권한></p> <ul style="list-style-type: none"> - 대표이사, 사외이사 및 감사위원회 위원 후보자 추천 - 대표이사 및 사외이사 후보자 발굴, 관리 및 검증 - 임원의 자격요건 설정 - 사외이사 선임원칙 수립 및 점검 <p>※그룹임원후보추천위원회, 사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회, 회장후보추천위원회가 임원후보추천위원회로 통합 (2016.10.28)</p>	
경영발전 보상위원회 (보수위원회)	비상임이사 1명 사외이사 3명	이봉철 문일재 차용규 김찬홍	<p><목적></p> <ul style="list-style-type: none"> - 회사발전을 위한 경영성과 제고방안 수립 및 경영진의 성과목표 설정, 평가, 보상체계 수립 <p><권한></p> <ul style="list-style-type: none"> - 그룹 경영진 성과평가 및 보상규정에 관한 사항 - 경영진 및 특정직원 대상자 결정, 성과측정 및 보상에 대한 검토 - 자회사 경영진에 대한 성과평가 기준 및 자회사 CEO에 대한 성과평가 결과 및 보상 결과 심의·조정 - 기타 이사회가 필요하다고 인정하는 사항 	'보수위원 회'로 명칭변경 (2016.10.2 8)

사외이사 후보추천 위원회	사내이사 1명 사외이사 3명	정민주 김창수 문일재 차용규	<p><목적></p> <ul style="list-style-type: none"> - 주주총회에 선임할 사외이사 후보를 추천하기 위한 위원회의 구성 및 운영에 관한 사항 <p><권한></p> <ul style="list-style-type: none"> - 사외이사 선임원칙 수립 및 점검 - 사외이사 후보군 관리 및 후보 검증 - 사외이사 후보 인선자문단 운영에 관한 사항 	'임원후보 추천위원회 '로 통합 (2016.10.2 8)
감사위원 후보추천 위원회	사외이사 4명	차용규 김창수 문일재 김찬홍	<p><목적></p> <ul style="list-style-type: none"> - 주주총회에 선임할 감사위원회위원 후보를 추천 하기 위한 위원회의 구성 및 운영에 관한 사 항 <p><권한></p> <ul style="list-style-type: none"> - 감사위원회위원 후보자 선정 및 추천에 관한 사항 - 기타 감사위원회위원 후보 추천을 위해 필요한 사항 	'임원후보 추천위원회 '로 통합 (2016.10.2 8)
감사 위원회	사외이사 4명	김찬홍 김창수 문일재 차용규	<p><목적></p> <ul style="list-style-type: none"> - 이사 및 경영진의 직무집행에 대한 감독과 내부통제시스템 등 업무 전반에 대한 감사 및 평가를 통하여 그룹의 건전경영 및 투명성 제고를 위한 관리·감독 <p><권한></p> <ul style="list-style-type: none"> - 감사업무 수행에 필요한 사항의 요구 - 임시이사회 및 임시주주총회 소집청구 - 주주총회 의안 및 서류에 대한 진술 - 감사보고서의 작성, 제출 - 기타 이사회에서 위임받은 사항 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항 	-
그룹임원후보 추천위원회	사내이사 1명 비상임이사1명 사외이사 3명	김창수 성세환 이봉철 문일재 김찬홍	<p><목적></p> <ul style="list-style-type: none"> - 전문성과 리더십을 보유하고 그룹의 전략적 목표에 부합되는 역량을 갖춘 임원후보 추천 및 발굴 <p><권한></p> <ul style="list-style-type: none"> - 지주 사내이사(회장제외) 및 비상임이사 후보 추천 - 자회사 대표이사 후보자 추천 - 은행의 상임이사 및 비상임이사 후보 추천 - 그룹임원의 자격요건 설정 및 후보자 그룹 관리 	'임원후보 추천위원회 '로 통합 (2016.10.2 8)
회장후보 추천위원회	사내이사 1명 비상임이사1명 사외이사 4명	문일재 성세환 이봉철 김창수 차용규 김찬홍	<p><목적></p> <ul style="list-style-type: none"> - 그룹 회장 후보를 추천하기 위한 위원회 구성 및 운영에 관한 사항 <p><권한></p> <ul style="list-style-type: none"> - 회장후보 추천 및 후보자 자격요건 검증 - 회장 경영승계를 위한 이사회 지원 - 회장 자격요건 설정 및 후보군 발굴, 관리 	'임원후보 추천위원회 '로 통합 (2016.10.2 8)

(2) 위원회 활동내용

(가) 이사회운영위원회

(2016.01.01 ~ 2016.12.31)

개최 일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명 (출석률)		
			김찬홍 (100%)	김창수 (100%)	문일재 (100%)
			찬반여부		
<1차> 2016.03.25	1.위원장 선임 : 사외이사 김찬홍	가결	의결권제한1)	찬성	찬성
	2.이사회 운영 및 사외이사 활동계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성

1) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한

※ 위원회 위원수 : 총4인

(나) 리스크관리위원회

(2016.01.01 ~ 2016.12.31)

개최 일자	의안내용	가결여부	사외이사의 성명 (출석률)			
			김우석 (100%)	김성호 (100%)	김창수 (100%)	박홍대 (100%)
			찬반여부			
<1차> 2016.02.03	해당사항없음	-	-	-	-	-
	<보고사항> 1.그룹 리스크관리 현황보고	보고	-	-	-	-
<2차> 2016.03.03	1.자본적정성 및 리스크 관련 공시정책 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 보고사항 없음	-	-	-	-	-

개최 일자	의안내용	가결여부	사외이사의 성명 (출석률)			
			김창수 (100%)	문일재 (100%)	차용규 (100%)	김찬홍 (100%)
			찬반여부			
<3차> 2016.03.25	1.위원장 선임 : 사외이사 김창수	가결	의결권제한1)	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 보고사항 없음	-	-	-	-	-
<4차> 2016.05.04	1.자본적정성 관련 공시범위 추가 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 1.그룹 리스크관리 현황 보고	-	-	-	-	-
<5차> 2016.07.28	해당사항없음	-	-	-	-	-
	<보고사항> 1.그룹 리스크관리 현황보고	-	-	-	-	-
<6차> 2016.10.28	1.리스크관리 제규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 1.그룹 리스크관리 현황 보고	-	-	-	-	-
<7차> 2016.12.16	1.2017년도 그룹 리스크관리 전략 및 계획 (안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	2.그룹 내부등급법 신용리스크 통제 조직 운영(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성

<보고사항> 1.그룹 내부자본적정성 평가 보고	-	-	-	-	-
------------------------------	---	---	---	---	---

1) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한

※ 위원회 위원수 : 총5인

(다) 보수위원회

(2016.01.01 ~ 2016.12.31)

개최 일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명 (출석률)				
			김성호 (100%)	김우석 (100%)	문재우 (100%)	김창수 (100%)	박흥대 (100%)
찬반여부							
<1차> 2016.03.03	1.2015년도 지주 경영진 단기성과 평가 및 보 상	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	2.지주 장기성과 현금보상 성과평가 확정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	3.지주 경영진 단기성과 평가기준 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	4.지주 장기성과 현금보상기준개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 보고사항 없음	-	-	-	-	-	-

개최 일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명 (출석률)		
			문일재 (100%)	차용규 (100%)	김찬홍 (100%)
찬반여부					
<2차> 2016.03.25	1.위원장 선임 : 사외이사 문일재	가결	의결권제한1)	찬성	찬성
	<보고사항> 보고사항 없음	-	-	-	-
<3차> 2016.05.04	1.2016년도 자회사별 경영진 성과 평가기준 개정 (안)	가결	찬성	찬성	찬성
	2.경영진 장기성과 평가 및 보상	가결	찬성	찬성	찬성
	3.2016년도 경영진 단기성과 계약 체결	가결	찬성	찬성	찬성
	4.경영진 장기성과 계약 체결	가결	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 보고사항 없음	-	-	-	-
<4차> 2016.10.28	1.경영진 성과평가 기준 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 보고사항 없음	-	-	-	-

1) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한

※ 위원회 위원수 : 총4인

※ 2016. 10. 28, 명칭변경(경영발전보상위원회→ 보수위원회)

(라) 사외이사후보추천위원회

(2016.01.01 ~ 2016.12.31)

개최 일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명 (출석률)		
			박흥대 (100%)	김우석 (100%)	문재우 (67%)

			찬반여부		
<1차> 2016.02.03	1.사외이사 후보군관리 및 예비 후보군 선정(안)	가결	찬성	찬성	불참
<2차> 2016.02.17	1.사외이사 예비후보군 변경(안)	가결	찬성	찬성	찬성
<3차> 2016.03.03	1.사외이사 후보 추천(안)	가결	찬성	찬성	찬성

개최 일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명 (출석률)		
			김창수 (100%)	문일재 (100%)	차용규 (100%)
			찬반여부		
<4차> 2016.03.25	1.위원장 선임 : 사외이사 김창수	가결	의결권제한1)	찬성	찬성

- 1) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한
 ※ 위원회 위원수 : 총4인
 ※ 2016. 10. 28, 임원후보추천위원회로 통합

(마) 감사위원후보추천위원회 (2016.01.01 ~ 2016.12.31)

개최 일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명 (출석률)					
			김성호 (100%)	김우석 (100%)	문재우 (100%)	박흥대 (100%)	김창수 (100%)	
			찬반여부					
<1차> 2016.03.03	1.감사위원회위원 후보 추천(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성1)

- 1)본인 이외의 후보 추천에 대한 찬성표시(본인 재선임에 대한 의결권 제한)
 ※ 위원회 위원수 : 총5인(사외이사전원)

개최 일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명 (출석률)			
			차용규 (100%)	김창수 (100%)	문일재 (100%)	김찬홍 (100%)
			찬반여부			
<2차> 2016.03.25	1.위원장 선임 : 사외이사 차용규	가결	의결권제한1)	찬성	찬성	찬성

- 1) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한
 ※ 위원회 위원수 : 총4인(사외이사전원)

(바)감사위원회 (2016.01.01 ~ 2016.12.31)

개최 일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명 (출석률)			
			김성호 (100%)	김우석 (100%)	문재우 (50%)	김창수 (100%)
			찬반여부			
<1차>	1.내부통제시스템 운영의 적정성 검토 결과보	가결	찬성	찬성	불참	찬성

2016.02.03	고					
	2.준법감시인으로부터 보고사항 검토	가결	찬성	찬성	불참	찬성
<2차>	1.내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	2.외부감시인의 감사활동에 대한 평가	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	3.내부감시장치의 자동현황에 대한 평가	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	4.감사보고서의 작성·제출	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	5.주주총회 의안 및 서류에 대한 진술	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
2016.03.03	6.감사위원장 선임	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고사항>					
	1.내부회계관리제도 운영실태보고	보고	-	-	-	-

※ 위원회 위원수 : 총4인(주총에서 선임된 감사위원)

개최 일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명 (출석률)			
			김찬홍 (100%)	김창수 (100%)	문일재 (100%)	차용규 (100%)
			찬반여부			
<3차> 2016.03.25	1.위원장 선임 : 사외이사 김찬홍	가결	의결권제한1)	찬성	찬성	찬성
<4차> 2016.10.28	<보고사항> 1.자체검사 실적 및 결과보고	-	-	-	-	-
<5차> 2016.12.16	1.2017년도 감사 업무계획 수립	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 1.2016년 외부감사인의 회계감사 계획 보고	-	-	-	-	-
<6차> 2016.12.28	1.감사보조기구의 부서장 임명에 대한 동의	가결	찬성	찬성	찬성	찬성

1) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한

※ 위원회 위원수 : 총4인(주총에서 선임된 감사위원)

(사) 그룹임원후보추천위원회

(2016.01.01 ~ 2016.12.31)

개최 일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명 (출석률)		
			김성호 (100%)	문재우 (75%)	김창수 (100%)
			찬반여부		
<1차> 2016.01.29	1.BNK투자증권 대표이사 후보추천	가결	찬성	찬성	찬성
	2.BNK캐피탈 최고경영자 경영승계절차 추진(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	3.BNK캐피탈 대표이사 후보 추천	가결	찬성	찬성	찬성
	4.BNK저축은행 대표이사 후보추천	가결	찬성	찬성	찬성
	5.BNK신용정보 대표이사 후보추천	가결	찬성	찬성	찬성
	6.BNK시스템 대표이사 후보추천	가결	찬성	찬성	찬성
<2차> 2016.02.03	1.경남은행 최고경영자 경영승계절차 추진(안)	가결	찬성	불참	찬성
<3차> 2016.02.17	1.경남은행 은행장 후보 추천	가결	찬성	찬성	찬성
	2.경남은행 비상임이사 후보추천	가결	찬성	찬성	찬성
<4차> 2016.03.03	1.지주 상임이사 후보 추천	가결	찬성	찬성	찬성

개최 일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명 (출석률)		
			김창수 (100%)	문일재 (100%)	김찬홍 (100%)
			찬반여부		
<5차> 2016.07.28	1.위원장 변경(안)	가결	의결권제한1)	찬성	찬성
<6차> 2016.12.16	1.사외이사 후보군 선정(안)	가결	찬성	찬성	찬성

1)본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한

※ 위원회 위원수 : 총5인

(아) 회장후보추천위원회

(2016.01.01 ~ 2016.12.31)

개최 일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명 (출석률)				
			김성호 (100%)	김우석 (100%)	문재우 (50%)	김창수 (100%)	박흥대 (100%)
			찬반여부				
<1차> 2016.02.03	1.BNK금융지주 최고경영자 경영승계절차 추진 (안)	가결	찬성	찬성	불참	찬성	찬성
<2차> 2016.02.17	1.BNK금융지주 대표이사 회장 후보 추천	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

※ 위원회 위원수 : 총7인

개최 일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명 (출석률)			
			문일재 (100%)	김창수 (100%)	차용규 (100%)	김찬홍 (100%)
			찬반여부			
<3차> 2016.03.25	1. 위원장 선임 : 문일재 사외이사	가결	의결권제한1)	찬성	찬성	찬성

1)본인 이외의 후보 추천에 대한 찬성표시(본인 재선임에 대한 의결권 제한)

※ 위원회 위원수 : 총6인

라.이사(감사위원회 위원 포함)의 독립성

(1) 이사의 독립성 기준 및 운영

당사는 금융회사의 지배구조에 관한 법률과 동법 시행령에 따른 독립성기준에 의거하여 이사를 선임하고 있으며, 선임 후 최근일 현재까지 당사의 모든 이사는 독립성 기준을 충족하고 있습니다. 또한 이사회 구성에 관하여 사외이사의 수는 3인 이상으로 구성하고, 이사 총수의 과반수가 되도록 내규에 정하고 있어 이사회의 독립성을 보장하고 있습니다.

당사는 별도로 사외이사를 선출하는 위원회를 설치하고 있으며, 내용은 아래와 같습니다.

(가) 임원후보추천위원회

- 구성 : 회장, 비상임이사 및 사외이사를 포함하여 3인 이상으로 구성하고, 총 위원의 과반수는 사외이사로 구성
- 위원장 : 사외이사인 위원 중에서 호선
- 임기 : 1년 이내
- 위원회 소집 : 위원장이 소집하고, 필요한 경우 수시로 소집
- 결의사항 : 대표이사 회장, 사외이사 및 감사위원회 위원 후보자 추천
대표이사 회장 및 사외이사 후보자 발굴·관리 및 검증
임원의 자질 등 자격요건 설정
- 결의방법 : 재적 위원 과반수 찬성(감사위원회 후보추천은 위원 총수의 3분의 2 이상)

(나) 임원후보추천위원회 구성 현황

(기준 : 2016.12.31)

구분	성명	사외이사 여부	비고
위원장	김창수	여	법적 구성요건 충족 -회장, 비상임이사, 사외이사 포함 3인 이상으로 사외이사 과반수
위원	성세환	부	
	이봉철	부	
	문일재	여	
	김찬홍	여	

(2) 이사의 독립성 기준 충족여부

(기준 : 2016.12.31)

이사	독립성 기준 충족여부	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
성세환	충족	금융전문가	회장후보 추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
정민주	충족	금융전문가	그룹임원후보 추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
이봉철	충족	경영전문가	이사회	해당사항 없음	주요주주의 임원
김창수	충족	경제전문가	사외이사후보 추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
문일재	충족	경제전문가	사외이사후보 추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
차용규	충족	회계·재무전문가	사외이사후보 추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
김찬홍	충족	회계·재무전문가	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. 사외이사 후보추천위원회의 업무 지원 다. 선임사외이사의 업무 지원 라. 사외이사에 대한 평가업무 지원 마. 기타 사외이사의 역할과 책임을 위해 필요한 업무 지원	부장 1명 부원 3명

(2) 사외이사 교육실적

구분	교육일시	교육주체	교육내용	참석인원
내부교육	2016.03.18	전략기획부	○BNK 금융그룹 현황 및 이사회 안내	사외이사 전원(4명)
내부교육	2016.07.28	전략기획부	○2016년 그룹 리스크관리 전략 및 계획	사외이사 전원(4명)
내부교육	2016.10.28	전략기획부 준법감시부	○동남권 지역 대출 및 예금시장 동향 ○청탁금지법 시행에 따른 주요 내용 및 이사회 운영방안 설명	사외이사 전원(4명)
내부교육	2016.12.16	전략기획부	○2017년 은행업 리스크 점검 ○동남권 지역 소매판매 동향 및 특징	사외이사 전원(4명)

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회

(1) 감사위원회 현황

(2016.12.31 현재)

성명	주요경력	비고
----	------	----

문재우 주1)	1988. 02. 한양대 대학원 회계학 박사 1999. 02. 재정경제부 경제협력국 경험총괄 과장 2002. 06. 금융감독위원회 기획행정실장 2005. 12. 금융감독위원회 상임위원 2007. 07. 금융감독원 감사 2010. 08. 손해보험협회 제51대 회장 2013. 11. 법무법인 율촌 고문(現) 2014. 03. BNK금융지주 사외이사	사외이사
김우석 주2)	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. BNK금융지주 사외이사	사외이사
김성호 주2)	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. BNK금융지주 사외이사	사외이사
김창수	1991. 02. 미국 럿거스대학교 경제학 박사 1992. 03. 부산대학교 상과대학 무역학부 교수/학부장(現) 2005. 07. 부산대학교 무역·국제학부장 2006. 03. 부산대학교 국제전문대학원 원장 2008. 04. (사)한국무역통상학회 회장 2009. 03. 부산상공회의소 경제정책자문위원(現) 2009. 07. 부산국제금융개발센터 센터장(現) 2011. 08. 부산대학교 대외교류본부장 2013. 08. 부산은행 사외이사(現) 2014. 08. BNK금융지주 사외이사(現)	사외이사
김찬홍 주3)	1982. 08. 미 워싱턴대 경영대학원 졸업(MBA, 회계학전공) 1991. 02. 서울대학교 경영학 박사(회계학 전공) 2001. 03. 국제공무원교육원 교수(회계학) 2002. 06. 한국회계기준원 수석연구원 2008. 03. 한국회계기준원 IFRS자문위원, 회계기준자문위원장 2014. 09. 명지대학교 경영학과 부교수(現) 2014. 10. 손해보험협회 비상근감사(現) 2016. 03. BNK금융지주 사외이사(現)	사외이사 (위원장)

차용규 주3)	1977. 02. 부산대학교 경영대학원 수료 1994. 03. ㈜KNN(PSB부산방송) 경영기획이사 1998. 02. Ubc 울산방송㈜ 대표이사 2009. 02. OBS 경인TV㈜ 대표이사 2010. 04. (주)미디어 OBS부회장, OBS 고문 2011. 01. ㈜선진지주 상임감사 2012. 12. ㈜하림홀딩스 상임감사 2016. 03. BNK금융지주 사외이사(現)	사외이사
문일재 주3)	1981. 02. 서울대학교 행정대학원 졸업 1990. 02. 미 오리건대학교 대학원 경제학 석사 2002. 10. 대통령비서실 기획조정/정책기획 비서관실 국장 2008. 01. 대통령비서실 경제정책비서관 2008. 07. 조달청 차장 2009. 10. 연합자산관리㈜ 감사 2013. 03. ㈜호텔신라 감사 2016. 03. BNK금융지주 사외이사(現)	사외이사

주1) 문재우 감사위원은 2014.3.28 선임 이후 일신상의 이유로 2016.3.10 중도사임

주2) 김우석, 김성호 감사위원은 임기만료로 2016. 3. 25 퇴임

주3) 김찬홍, 차용규, 문일재 감사위원은 2016. 3. 25 신규 선임

(2) 감사위원회의 독립성

(가) 감사위원회 위원의 선임(임원후보추천위원회 규정)

회장, 비상임이사, 사외이사 전원으로 구성된 임원후보추천위원회의 추천(재적 위원의 3분의2 찬성)을 받아 주주총회에서 선임

(나) 감사위원회의 구성(감사위원회 규정)

위원회의 위원은 3인 이상의 이사로 구성하며, 위원 중 3분의 2 이상은 사외이사로 구성하되, 위원 중 1인이상은 관련 법령이 정하는 회계 또는 재무전문가이어야 한다.

(다) 감사위원회 독립의 원칙 (감사위원회 규정)

감사위원회는 그 직무를 이사회 의결 및 집행기구와 타 부서로부터 독립된 위치에서 수행한다.

※ 감사위원회 위원의 독립성 충족여부 (2016.12.31 현재)

선출기준의 주요내용	선출기준의 충족여부	관련 법령 등
3명이상의 이사로 구성	충족 (4명)	상법 제415조의 2 제2항
사외이사가 위원의 3분의 2 이상	충족 (전원 사외이사)	
위원 중 1명 이상은 회계 또는 재무 전문가	충족 (김찬홍, 차용규 2인)	상법 제542조의 11 제2항
감사위원회의 대표는 사외이사	충족	
그밖의 결격요건 (최대주주의 특수 관계자 등)	충족 (해당사항없음)	상법 제542조의 11 제3항

(3) 감사위원회 활동

회 차	개최일자	안건의 주요내용	의결 현황	비고
1	2016.02.03	<심의사항> 1. 내부통제시스템 운영의 적정성 검토 2. 준법감시인으로부터의 보고사항 검토	가결	
2	2016.03.03	<보고사항> 1. 내부회계관리제도 운영실태 보고	보고	
		<심의사항> 1. 내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가 2. 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 3. 내부감시장치의 가동현황에 대한 평가	가결	
		<결의사항> 1. 감사보고서의 작성·제출 2. 주주총회 의안 및 서류에 대한 진술 3. 감사위원장 선임	가결	
3	2016.03.25	<결의사항> 1. 감사위원장 선임	가결	
4	2016.10.28	<보고사항> 1. 자체 감사 실적 및 결과 보고 (2016년9월말 기준)	-	
5	2016.12.16	<결의사항> 1. 2017년도 감사 업무계획 수립	가결	
		<보고사항> 1. 2016년 외부감사인의 회계감사 계획 보고	-	
6	2016.12.28	<결의사항> 1. 감사보조기구의 부서장 임면에 대한 동의	가결	

나. 준법감시인 등

성명	성별	출생년월	직위	등기임원여부	상근여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기만료일
구교성	남	65.7.10	부장	부	상근	내부통제 총괄	-1991. 2 부산은행 입행 -2010. 3 부산은행 장림동 부지점장 -2012. 2 BNK금융지주 전적(BNK경제연 구소 부부장) -2013.12 당사 준법감시부장 -2014. 2 당사 준법감시인 -2016. 2 당사 준법감시인(재선임)	25년 11개월 (그룹입사일 기준)	2018.2.10 (재선임)

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 이사회 결의에서 서면결의를하기로 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

- 2016년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 국민연금공단(특수관계인 포함) 으로서 총 12.40%를 보유하고 있습니다.
- 최대주주의 대표자 (2016년 12월 31일)

성명	직위(상근여부)	출생 연도
문형표 주)	이사장 (상근)	1956년

주) 문형표 이사장은 2017.2.23일 면직됨에 따라 2017.3.31일 현재 이원희 이사장대행체 제로 운영되고 있음

- 당사의 최대주주인 국민연금공단 현황 (2016년 12월 31일)

(1) 개요

국민연금공단은 국민연금법에 의거하여 1987년 9월 18일 설립되었으며, 국민연금 을 운영, 관리하는 준정부기관으로 주요업무로는 국민연금 가입자의 이력 관리, 연금 보험료 부과, 연금 급여 지급, 기금 운용, 가입자와 연금 수급권자를 위한 복지사업 실시 등입니다.

2016년 12월말 기준, 지역 및 사업자 가입자 등을 포함하여 2,183만명의 연금가입자 를 보유하고 있으며, 적립금은 2016년 12월말 기준 558.3조원이고, 의사결정 기구는 이사회입니다.

(2) 주요연혁

- 1987년 09월 국민연금관리공단 설립
- 1988년 01월 국민연금제도 실시 (10인이상 사업장)
- 1999년 11월 기금운용본부 설치
- 2007년 07월 '국민연금공단'으로 명칭 변경
- 2008년 01월 완전노령연금 지급 개시
- 2012년 12월 국민기초생활수급자 근로능력평가 사업 시행
- 2014년 07월 기초연금 사업 시행
- 2015년 12월 전 국민 대상 노후준비서비스 시행

* 위 내용은 국민연금공단 홈페이지(<http://www.nps.or.kr>) 및 기획재정부 공공기관 영정보공개시스템 (<http://www.alio.go.kr>)에 기재된 내용을 근거로 하였습니다.

(3) 주요 임원현황 (2016년 12월 31일)

구분	직위(상근여부)	학력	약력
문형표	이사장(상근)	연세대 경제학과 연세대 대학원 경제학 석사 미 펜실베니아대 경제학 박사	- 한국개발연구원 재정복지정책연구부 부장 - 보건복지부 장관

조성국	감사(상근)	고려대 농화학과	- 우리금융지주 경영감사실장 - 우리금융지주 상무/전무 (우리금융그룹 감사업무 총괄)
이원희	기획이사(상근)	한양대 간호학과 서울대 보건학 석사 한양대 간호학 박사	- 보건복지부 건강정책국 가족건강과장 - 보건복지부 국립인천공항검역소장 - 보건복지부 인구정책실 인구아동정책관 - 2017.3.31일 현재 이사장대행
김무용	업무이사(상근)	서울시립대 행정학과 서울대 공기업 고급경영자과정 수료 고려대 노사정최고지도자 과정 수료	- 국민연금공단 기획조정실장 - 국민연금공단 경인지역 본부장
강면욱	기금이사(상근)	성균관대 통계학과 성균관 대학원 경영학 석사	- 신한BNP파리바자산운용 마케팅본부장 - ABN AMPO자산운용 한국대표 - 메리츠 자산운용 대표이사

(4) 재무현황 (고유사업)

(단위 : 백만원)

구분	2015년 말	2014년 말	2013년 말
자산총계	1,004,027	917,236	861,788
부채총계	1,094,974	1,013,576	965,311
자본총계	-90,947	-96,340	-103,523
매출액	15,769,090	14,333,688	13,637,200
영업이익	24,083	26,152	27,778
당기순이익	4,565	4,641	10,754

(5) 주요업무

- 가입자에 대한 기록의 관리 및 유지
- 연금보험료의 부과
- 급여의 결정 및 지급
- 노후설계 상담, 소득활동 지원 및 자금의 대여
- 복지시설의 설치, 운영 등 복지증진 사업
- 기금증식을 위한 자금의 대여사업
- 국민연금법 또는 다른 법령에 따라 위탁받은 사항
- 그 밖의 국민연금사업에 관하여 보건복지부장관이 위탁하는 사항
- 국민연금기금의 관리 및 운영

최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
국민연금공단	본인 및 특수관계인	보통주	26,985,939	10.54	40,405,803	12.40	-

계	보통주	26,985,939	10.54	40,405,803	12.40	-
	우선주	-	-	-	-	-

주1) 기초(기말) 소유주식수 및 지분율은 2015년 (2016년)말 기준 주주명부에 따름

주2) 2016년 기간중 최대주주 변경이 있었음 (변경전 : 롯데제과 외 특수관계인, 변경후 : 국민연금공단)

최대주주 변동내역

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	비고
2015년 06월 04일	국민연금공단	33,200,379	12.97	주1)
2015년 06월 30일	국민연금공단	32,905,159	12.86	-
2015년 09월 30일	국민연금공단	32,875,563	12.85	-
2015년 12월 07일	롯데제과 외 특수관계인	30,741,736	12.01	주2)
2016년 01월 23일	롯데제과 외 특수관계인	36,943,812	11.33	2016.1.22 유상증자(발행주식수 70,000,000주) 주금납입에 따른 소유주식수 증 가 (2016.1.25 최대주주 등 소유주식변동신고서)
2016년 10월 25일	국민연금공단	37,038,336	11.36	변경일자 2017.1.4 국민연금공단에서 공시 한 "임원 주요주주 특정증권등 소유상황보고서 "에 의함
2016년 12월 31일	국민연금공단	40,405,803	12.40	2016년말 주주명부 기준

주1) 2015.06.04 경남은행 비지배주주 지분 인수를 위한 주식의 포괄적 교환 결과 최대주주가 기존 ' 롯데제과 외 8인'에서 '국민연금공단'으로 변동됨.

<경남은행 비지배주주 지분 인수를 위한 주식의 포괄적 교환에 의한 최대주주 변경 내용>

1. 변경사유 : 경남은행 비지배주주 지분인수를 위한 주식의 포괄적 교환계약에 따라 주식교환 실시
2. 주식교환 목적 : 경남은행 완전 자회사화
3. 교환 전후 최대주주 변경내용

주주명	주식교환전 (2015.4.16주주명부 폐쇄기 준)		교환후 (2015.6.4 주식교환일 기준)	비율 (주식교환 후)
	BNK금융지주 주식	경남은행 주식	BNK금융지주	
롯데제과 외 8개사	30,741,736	-	30,741,736	12.01%
국민연금	29,361,821	3,934,112	33,200,379	12.97%

4. 경남은행 1주당 BNK금융지주 주식교환비율 : 0.6388022주

5. 주식교환에 의해 국민연금이 취득한 BNK금융지주 주식수 : 3,379,211주

→ 국민연금의 경우 2015.4.16 주주명부 폐쇄 이후에 경남은행 추가 매입을 통해서 최종적으로

주식교환을 통한 당사 주식 취득분은 2015.6.4기준 3,379,211주임

→ 기존 최대주주였던 롯데제과 외 8개사는 소유중인 경남은행 주식이 없어 주식교환에 의한 당사 주식 증가분이 없었음.(2015.7.3 임원·주요주주 특정증권등 소유상황 보고서 참조)

6. 2015.6.4일 기준 주식교환일 현재 국민연금 당사 주식 소유 내역

- BNK금융지주 주식 소유분 : 29,821,168 주 (A)
- 주식교환에 의한 당사주식 취득분 : 3,379,211주 (B)
- 총 주식수 (A+B) : 33,200,379주 (12.97%)
 - 주식교환후 BNK금융지주 총 발행주식수 : 255,935,246주

주2) 2015.12.07 유상증자 신주배정기준일(주주확정일) 현재 주주명부 확인에 따른 변동으로, 최대주주가 기존 '국민연금공단'에서 '롯데제과 외 특수관계인'으로 변동됨.

2. 주식의 분포

가. 주식소유현황

(기준일 : 2016년 12월 31일) (단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	국민연금	40,405,803	12.40	
	롯데제과(주)외 특수관계인	36,943,812	11.33	
	(주)파크랜드외 특수관계인	20,519,866	6.30	
	Harris Associates L.P.	16,398,040	5.03	2016.07.15 기준
우리사주조합		21,036,750	6.45	

소액주주현황

(기준일 : 2016년 12월 31일) (단위 : 주)

구분	주주		보유주식		비고
	주주수	비율	주식수	비율	
소액주주	57,194	99.88%	196,193,189	60.19%	-

3. 주식 사무

정관상 신주인수권의 내용	제13조(주식의 발행 및 배정) ①이 회사가 이사회 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 자회사와 거래관계의 형성과 유지에 필요한 법인과 개인 등 특정한 자(이 회사의 주주를 포함 한다)에게 신주를 배정하기 위하여 신주인수의 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 의하여 우리사주조합원에게 신주를 우선배정하는 방식 5.발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등 관련 법령에 의하여 증권예약 증권(DR) 발행에 따라 신주를 배정하는 방식 6.상법 등 관련 법령에 의하여 주식매수선택권의 행사로 신주를 배정하는 방식 ②제1항제3호의 방식으로 신주를 배정하는 경우에는 이사회 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 청약을 할 수 있는 기회를 부여하고 청약되지 아니한 주식이 있는 경우 이를 불특정 다수인에게 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 이사회 결의로 정한다. ④제1항 제2호 및 제3호에 따라 신주를 배정하는 경우 상법 제416조 제1호, 제2호, 제2호 의2, 제3호, 제4호에서 정하는 사항을 그 납입 기일의 2주 전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제165조의9에 따라 주요사항 보고서를 금융위원회 및 거래소에 공시함으로써 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 이사회 결의로 정한다. ⑦회사는 제1항 제1호에 따라 신주를 배정하는 경우에는 주주에게 신주인수권증서를 발행하여야 한다.		
	결산일	12월 31일	정기주주총회
주주명부폐쇄시기	매년 1월1일부터 1월 7일까지		
주권의 종류	1주권,5주권,10주권,50주권,100주권,500주권,1000주권,10000주권(8종)		
명의개서대리인	한국예탁결제원(☎02-3774-3000) 부산광역시 남구 문현금융로 40 (문현동, 부산국제금융센터)		
주주의 특전	없음	공고게재신문	당사의인터넷홈페이지(http://www.bnkg.com)에 게재한다. 다만, 전산장애 또는그 밖의 부득이한 사유로 회사의 인터넷홈페이지에 공고를 할수 없을때에는 부산광역시 내에서 발간되는 부산일보 및 국제신문에게게재한다

4. 주가 및 주식거래실적

(단위 : 원,주)

종류	2016년 6월	2016년 7월	2016년 8월	2016년 9월	2016년 10월	2016년 11월	2016년 12월
----	----------	----------	----------	----------	-----------	-----------	-----------

주가	최 고	9,220	9,100	9,090	8,990	9,810	9,710	9,240
	최 저	7,800	7,820	8,470	8,420	8,520	8,580	8,620
	가중산술평균	8,557	8,539	8,789	8,712	9,202	9,204	8,920
거래량 (일)	최 고	2,166,082	1,422,719	1,431,833	1,271,703	2,389,460	2,837,049	1,535,480
	최 저	336,826	348,045	437,309	298,534	405,527	492,275	359,624
거래량(월)		18,895,332	15,519,710	15,588,764	12,120,527	21,170,989	21,592,496	16,097,490

주1) 거래시장 : 한국거래소

주2) 주식종류 : 기명식 보통주

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주 식	의결권 없는 주 식		
성세환	남	1952.02	회장	등기임원	상근	그룹경영총괄 이사회회장 (이사회운영위원회) (회장후보추천위원회) (그룹임원후보추천위원회)	72.02 배정고등학교 졸업 79.02 동아대학교 경제학과 졸업 08.01 부산은행 부행장 11.03 BNK금융지주 부사장 12.03 부산은행 은행장(現) 13.08 BNK금융지주 대표이사 회장(現)	57,483	-	2013.08.14 ~	2019.03.24
정민주	남	1955.11	부사장	등기임원	상근	경영지원본부 통할 리스크관리본부 통할 (리스크관리위원회) (사외이사후보추천위원회)	74.02 경기고등학교 졸업 78.02 서강대학교 경제학과 졸업 91.07 영국 Univ.of Essex 대학원 경제학석사 06.05 금융감독원 뉴욕사무소장 08.07 금융감독원 기획조정국장 10.03 부산은행 상임감사위원 14.03 BNK금융지주 부사장(現)	-	-	2014.03.28 ~	2017.03.24
이봉철	남	1958.05	비상임 이사	등기임원	비상근	(경영발전보상위원회) (그룹임원후보추천위원회) (회장후보추천위원회)	77.02 브니엘고등학교 졸업 85.02 부산대학교 경영학과 졸업 12.06 롯데손해보험 대표이사 14.03 롯데쇼핑 정책본부 부사장(現) 14.03 BNK금융지주 비상임이사(現)	-	-	2014.03.28 ~	2017.03.27
김창수	남	1955.06	사외이 사	등기임원	비상근	선임사외이사 (이사회운영위원회) (리스크관리위원회) (사외이사후보추천위원회) (그룹임원후보추천위원회) (감사위원회) (감사위원후보추천위원회) (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 무역학부교수(現)) 08.04 (사)한국무역통상학회 회장 13.08 부산은행 사외이사(現) 14.03 BNK금융지주 사외이사(現)	-	-	2014.03.28 ~	2017.03.24

문일재	남	1955.11	사외이사	등기임원	비상근	(이사회운영위원회) (리스크관리위원회) (경영발전보상위원회) (사외이사후보추천위원회) (그룹임원후보추천위원회) (감사위원회) (감사위원후보추천위원회) (회장후보추천위원회)	74.02 서울고등학교 졸업 79.02 서울대학교 경영학과 졸업 81.02 서울대 행정대학원 석사 90.02 미 오리건대 대학원 경제학 석사 07.07 재정경제부 경제자유구역 기획국장 08.01 대통령비서실 경제정책비서관 08.07 조달청 차장 16.03 BNK금융지주 사외이사(現)	-	-	2016.03.25 ~	2018.03.24
김찬홍	남	1956.02	사외이사	등기임원	비상근	(이사회운영위원회) (리스크관리위원회) (경영발전보상위원회) (그룹임원후보추천위원회) (감사위원회) (감사위원후보추천위원회) (회장후보추천위원회)	74.02 경기고등학교 졸업 78.02 서울대학교 경영학과 졸업 82.08 미 워싱턴대 경영대학원 회계학석사 91.02 서울대학교 경영학 박사 84.05 국립세무대학 회계학 교수 08.03 한국회계기준원 회계기준자문위원장 14.09 명지대학교 경영학과 교수(現) 16.03 BNK금융지주 사외이사(現)	-	-	2016.03.25 ~	2018.03.24
차용규	남	1949.10	사외이사	등기임원	비상근	(리스크관리위원회) (경영발전보상위원회) (사외이사후보추천위원회) (감사위원회) (감사위원후보추천위원회) (회장후보추천위원회)	68.02 영남상업고등학교 졸업 74.02 동아대학교 경영학과 졸업 77.02 부산대 경영대학원 수료 91.01 한창그룹 기획조정실 이사 98.02 UBC울산방송(주) 대표이사 09.02 OBS 경인TV(주) 대표이사 16.03 BNK금융지주 사외이사(現)	-	-	2016.03.25 ~	2018.03.24
박영봉	남	1960.11	부사장	미등기임원	상근	전략재무본부 통할	78.02 통영상업고등학교 졸업 88.02 동아대학교 회계학과 졸업 90.02 동아대학교 경영학 석사 13.01 부산은행 부행장보 14.01 부산은행 부행장 15.01 부산은행 수석부행장 15.01 BNK금융지주 부사장(現)	10,259	-	2015.01.21 ~	2016.12.31
김순식	남	1961.05	상무	미등기임원	상근	경영지원본부	80.02 용마고등학교 졸업 87.02 창원 문성대학 세무학과 졸업 93.02 한국방송통신대 경영학과 졸업 14.02 경남은행 경영기획본부장 15.01 경남은행 부행장보 16.01 BNK금융지주 상무(現)	1,148	-	2016.01.01 ~	2016.12.31
신덕수	남	1960.09	상무보	미등기임원	상근	리스크관리본부	79.02 부산상업고등학교 졸업 13.01 부산은행 리스크관리부장 14.01 부산은행 양산영업부장 16.01 부산은행 리스크관리본부장(現) 16.01 BNK금융지주 리스크관리본부장(現)	6,218	-	2016.01.01 ~	2017.12.31

주1) 재직기간 : 당사 임원으로서의 재임기간임

주2) 임원 퇴임 현황

○ 정민주 사내이사 : 임기만료로 인한 퇴임(2017.3.24)

○ 김창수 사외이사 : 임기만료로 인한 퇴임(2017.3.24)

주3) 제6기 정기주주총회(17.3.24 개최)를 통해 비상임이사 이봉철 (연임),
사외이사 김영재, 윤인태 (이상 신임)이 선임되었음

※ 계열회사간 임원 겸직현황

- 계열회사간 임원 겸직현황은 'IX. 계열회사 등에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다.

나. 직원의 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

사업부문	성별	직원 수				합 계	평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	비고
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자						
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)					
금융업	남	78	-	6	-	84	28개월	7,171	85	겸직직원:23명
금융업	여	8	-	-	-	8	22개월	347	43	겸직직원:3명
합 계		86	-	6	-	92	27개월	7,518	82	-

주1) 연간급여총액 : 2016년도 1~12월 지급한 직원 보수총액

2) 직원수는 그룹사간 겸직직원을 포함하여 작성함

3) 겸직직원의 보수는 원소속회사에서 지급하고, 업무분담비율에 따라 사후정산함

4) 그룹입사일자 기준 평균근속연수

- 남 : 14년 5개월, 여 : 6년 4개월, 전체평균 : 13년 8개월

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사(사외이사)	7(4)	2,500	-

주1) 주주총회 승인금액(2016년도 기준) : 등기이사(사외이사 포함) 총한도 기준

2) 사내이사 2명, 비상임이사 1명, 사외이사 4명 (2016.12.31기준)

2. 보수지급금액

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
7	883	126	-

주1) 지급총액 및 인원수 : 2016년도 1~12월 지급한 임원 보수총액(연환산 인원수)

2) 1인당 평균지급액 : 지급총액 / 인원수

3) 임원보수지급기준 : 주주총회에서 승인된 금액 범위 내에서 이사회 결의로 정함

4) 사외이사 전원 감사위원회 위원임 (2016.12월말 기준)

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	3	674	225	사외이사, 감사위원회 위원 제외
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	-	-	-	감사위원회 위원인 사외이사 제외
감사위원회 위원	4	195	49	감사위원회 위원인 사외이사
감사	-	-	-	-

<이사·감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
해당사항없음	-	-	-

주1) 작성대상 : 연중 보수총액 5억원 이상인 경우

주2) 대상자 : '16.12.31 현재 이사 및 감사위원(2016년도중 퇴임한 이사 및 감사위원 포함)

주3) 대상기간 : 2016.1.1 ~2016.12.31

2. 산정기준 및 방법

(단위 :백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
해당사항없음	근로소득	급여	- 연중 보수총액 5억원 이상인 대상자 해당사항 없음	
		상여		
		주식매수선택권 행사이익		
		기타 근로소득		
	퇴직소득			
	기타소득			

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 기업집단 및 소속회사의 명칭

가. 기업집단의 명칭 : BNK금융그룹

- 지주회사인 BNK금융지주는 계열회사간의 업무 및 이해관계를 조정하며, 계열회사의 경영에 직접 또는 간접으로 영향을 미치고 있음.

나. 소속회사의 명칭(지주회사 1개, 자회사 8개, 손자회사 3개) (2016년 12월31일 기준)

구 분	회사명	사업자번호	지배회사
지주회사(상장)	(주)BNK금융지주	605-86-05385	-
자회사 (비상장)	(주)부산은행(지분율 100%)	604-81-04753	(주)BNK금융지주
	(주)경남은행(지분율 100%)	608-86-04478	
	(주)BNK투자증권(지분율 100%)	604-81-35300	
	BNK캐피탈(주)(지분율 100%)	605-86-01190	
	(주)BNK저축은행(지분율 100%)	617-81-95435	
	BNK자산운용(주)(지분율 51.01%)	107-87-11115	
	BNK신용정보(주)(지분율 100%)	605-81-61096	
	(주)BNK시스템(지분율 100%)	602-81-54897	
손자회사 (비상장)	BNKC(Cambodia) Microfinance Institution Plc.(지분율 100%)	CO.0156E/2014	BNK캐피탈(주)
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd(지분율 100%)	No.834FC12013-2014	
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd(지분율 100%)	01-00019773	

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.

주3) BNK캐피탈의 자회사인 BNK Capital Lao Leasing은 현지법에 근거하여 2015년 4월11 일
리스업 영업인가를 받았으며, 2015년4월 24일 법인설립 인가를 최종 승인받았습
니다. 이후 국
내법에 의거 BNK금융지주의 손자회사로 편입되었습니다.

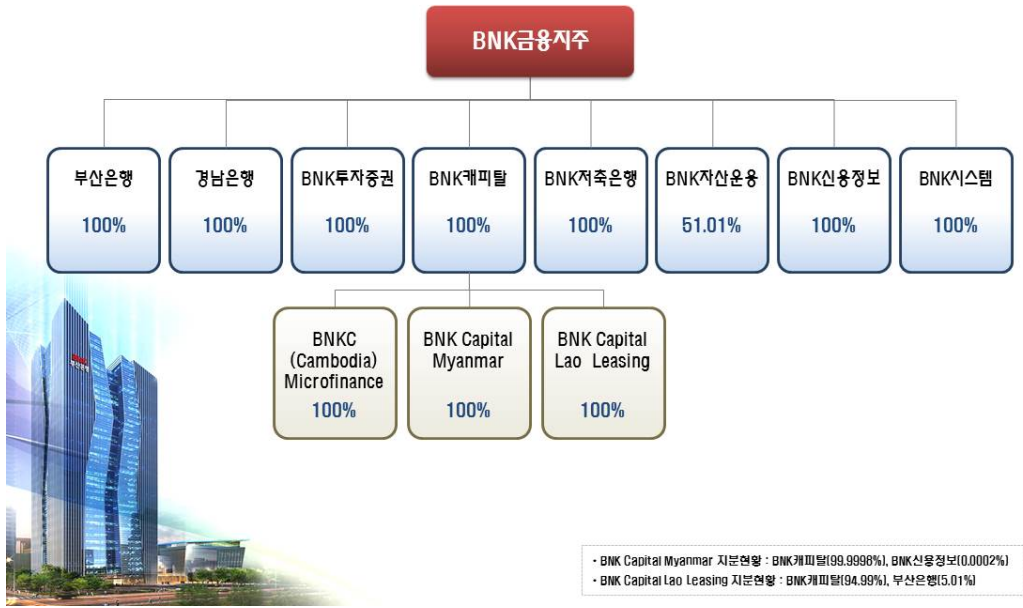
또한, BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd의 지분은 총 주식수 1,012,561주 중 BNK캐
피
탈이 961,799주, 94.99%, 부산은행이 50,762주, 5.01%를 소유하고 있습니다.

BNK Capital Myanmar Co.,Ltd의 지분(1주, 0.0001%)는 (주)BNK금융지주의 자회사
인
BNK신용정보(주)가 소유하고 있습니다.

주4)당사는 2015년 7월22일 금융위원회로부터 GS자산운용의 최대주주가 되는 내용의 대
주주 변경승인을 획득하고, 2015년7월24일 구주 매수를 통해 35.75% 지분을 소유하
였습니다. 또한 2015년7월27일 GS자산운용의 유상증자 참여를 통해 최종적으로 51.
01% 지분을 소유하여 15년 7월28일 BNK금융지주의 자회사로 편입하였으며, 상호도 B
NK자산운용(주)로 변경하였습니다.

다. 계열회사간 계통도 (기준 : 2016.12.31)

BNK금융그룹 조직도



※ BNK금융그룹 임원 경직현황 (2016.12.31 현재)

성명	대상회사	직책	선임시기	비고
성세환	BNK금융지주	회장	2013.08	상근(등기)
	부산은행	은행장	2012.03	상근(등기)
정민주	BNK금융지주	부사장	2014.03	상근(등기)
	BNK투자증권	비상임이사	2014.03	비상근(등기)
	BNK신용정보	비상임이사	2014.03	비상근(등기)
	BNK시스템	비상임이사	2014.03	비상근(등기)
박영봉	BNK금융지주	부사장	2015.01	상근(비등기)
	경남은행	비상임이사	2016.03	비상근(등기)
	BNK투자증권	비상임이사	2016.01	비상근(등기)
	BNK캐피탈	비상임이사	2016.01	비상근(등기)
	BNK저축은행	비상임이사	2016.02	비상근(등기)
	BNK신용정보	비상임이사	2016.01	비상근(등기)
	BNK시스템	비상임이사	2016.02	비상근(등기)
김창수	BNK금융지주	사외이사	2014.03	비상근(등기)
	부산은행	사외이사	2013.08	비상근(등기)
신덕수	BNK금융지주	상무보	2016.01	상근(미등기)
	부산은행	본부장	2016.01	상근(미등기)

※ 사외이사의 임원경직현황은 임원현황의 주요경력을 참조바랍니다.

2. 타법인출자 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	최초취득일자	출자 목적	최초취득 금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
							수량	금액						
(주)부산은행 (비상장)	2011.03.15	주식이전	2,528,140	191,883,650	100	2,788,140	3,600,000	180,000	-	195,483,650	100	2,968,140	51,649,492	326,865
(주)경남은행 (비상장)	2014.10.10	지주편입	1,226,908	81,420,912	100	1,699,161	5,000,000	250,000	-	86,420,912	100	1,949,161	35,559,533	208,165
(주)BNK투자증권 (비상장)	2011.03.15	주식이전	54,167	17,600,000	100	134,167	1,000,000	50,000	-	18,600,000	100	184,167	1,064,121	9,356
BNK캐피탈(주) (비상장)	2011.03.15	주식이전	18,488	43,600,000	100	378,488	-	-	-	43,600,000	100	378,488	4,692,578	57,207
(주)BNK저축은행 (비상장)	2011.12.13	지주편입	8,000	6,200,000	100	115,001	-	-	-	6,200,000	100	115,001	769,064	-8,050
BNK자산운용(주) (비상장)	2015.07.24	지주편입	4,647	1,739,497	51.01	8,697	-	-	-	1,739,497	51.01	8,697	10,624	139
BNK신용정보(주) (비상장)	2011.03.15	주식이전	4,451	600,000	100	4,451	-	-	-	600,000	100	4,451	8,587	687
(주)BNK시스템 (비상장)	2011.05.20	지주편입	3,000	600,000	100	3,000	-	-	-	600,000	100	3,000	8,722	767
합 계				343,644,059	-	5,131,105	9,600,000	480,000	-	353,244,059	-	5,611,105	-	-

주1)BNK저축은행 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

X. 이해관계자와의 거래내용

1. 대주주 등에 대한 신용공여 등
 - 당기 중 해당사항 없음
2. 대주주와의 자산양수도 등
 - 당기 중 해당사항 없음
3. 대주주와의 영업거래
 - 당기 중 해당사항 없음
4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래
 - 당기 중 해당사항 없음
5. 자회사와의 거래 현황
 - 가. 자회사에 대한 신용공여 현황
 - 당기 중 해당사항 없음
 - 나. 자회사와의 중요거래 내용

(단위: 백만원)

구분	회사명	당기					
		수익거래		비용거래		유형자산 취득	무형자산 취득
		이자수익	기타수익	이자비용	기타비용		
종속기업	(주)부산은행	18	85,839	-	36	-	-
	(주)경남은행	-	43,294	-	84	-	-
	(주)BNK투자증권	-	278	-	-	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	850	-	35	-	-
	(주)BNK저축은행	-	100	-	-	-	-
	BNK자산운용(주)	-	6	-	-	-	-
	BNK신용정보(주)	-	6	-	-	-	-
	(주)BNK시스템	-	76	-	183	2,880	-
합계	18	130,449	-	338	2,880	-	

다. 자회사와의 자금거래 내역

(단위: 백만원)

구분	회사명	당기					
		자금대여 거래		자금수신 거래		출자	
		대여	회수	증가	감소	증자	감자

종속기업	(주)부산은행	764,715	714,094	-	-	180,000	-
	(주)경남은행	-	-	-	-	250,000	-
	(주)BNK투자증권	-	-	-	-	50,000	-
합 계		764,715	714,094	-	-	480,000	-

- III. 재무에 관한 사항 / 5. 재무제표 주석 / 23. 특수관계자 거래 참조

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

견질 또는 담보용 어음·수표 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 :매, 백만원)

제 출 처	매 수	금 액	비 고
은 행	-	-	-
금융기관(은행제외)	-	-	-
법 인	\$ 1 1 0 1 0	-	-
기타(개인)	-	-	-

공모자금의 사용내역

(기준일 : 2016년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분	납입일	납입금액	신고서상 자금사용 계획	실제 자금사용 현황	차이발생 사유 등
주권상장법인 공모증자	2014.07.14	514,550	경남은행 인수자금	전액 경남은행 인수자금 사용	-
주권상장법인 공모증자	2016.01.22	472,500	1. 자회사 출자금 가. 부산은행 1,900억원 나. 경남은행 2,700억원 2. 운영자금 (인건비, 이자비용 등) 125억원 합계 : 총 4,725억원	1. 자회사 출자금 가. 부산은행 1,800억원 나. 경남은행 2,500억원 다. BNK투자증권 300억원 2. 운영자금 125억원 합계 : 총 4,725억원	영업운용자금 확대를 통한 영 업활성화 목적으로 자회사인 BNK투자증권 500억원출자 중 증자자금 300억원 사용

1. 주주총회 현황

가. 주주총회의사록 요약

주총일자	안 건	결 의 내 용	비 고
제5기정기 주주총회 (2016.3.25)	제1호의안: 제5기(2015.1.1~2015.12.31) 재무제표 (이익 잉여금 처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	- 당기순이익 : 64억원(연결기준 4,855억원) - 현금배당 : 주당 150원	원안대로 가결
	제2호의안: 정관 일부 변경의 건	- 제37조(사외이사의 자격요건) 일부 변경 - 제44조(이사회 의 심의·의결사항 등) 신설	원안대로 가결
	제3호의안: 이사 선임의 건	- 사내이사 : 성세환(임기3년), 정민주(임기 1년) - 사외이사 : 김창수(임기 1년) 문일재, 차용규, 김찬홍(임기 2년)	원안대로 가결
	제4호 의안: 감사위원회 위원 선임의 건	- 사외이사인 감사위원회 위원 : 김창수 (임기 1년) 문일재, 차용규, 김찬홍(임기 2년)	원안대로 가결

	제5호 의안: 이사 보수 한도 승인의 건	- 25억원	원안대로 가결
2015년 임시 주주총회 (2015.5.13)	제1호의안: 경남은행 비지배주주 지분 인수를 위한 주식의 포괄적 교환계 약 체결 승인 (주식교환일 : 2015년 6월 4일) -경남은행의 보통주 1주당 BNK금융지주 보통주 교환비율: 0.6388022주	- 경남은행 비지배주주 지분 인수를 위한 주식의 포괄적 교환계 약 체결 승인 (주식교환일 : 2015년 6월 4일) -경남은행의 보통주 1주당 BNK금융지주 보통주 교환비율: 0.6388022주	원안대로 가결
제4기정기 주주총회 (2015.3.27)	제1호의안: 제4기(2014.1.1~2014.12.31) 재무제표 (이익 잉여금 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 (이 익잉여금 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 : 성세환(임기 3년)	원안대로 가결
제2기정기 주주총회 (2013.3.28)	제1호 의안 : 제2기 (2012.1.1-2012.12.31)재무제표 (이 익잉여금 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) 박맹연(임기 2년)	원안대로 가결
	제4호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건	- 사외이사인 감사위원회 위원 : 김성호, 김우석(이상 임기 1년), 박맹연(임기 2년)	원안대로 가결
	제5호 의안 : 이사보수 한도 승인의 건	- 20억원	원안대로 가결

2. 우발채무 등

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	47건	69건	59건	96건
소송금액	150,973	88,527	155,620	105,988
소송총당부채설정액		61,568		98,158

※ 지주회사 및 계열회사 합산 건수 및 금액 기준

[BNK금융지주]

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	1건	-	-	-
소송금액	53,241	-	-	-
소송총당부채설정액		-		-

○주요소송현황

당기말 현재 주요 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(소송사건 중 소가 10억원 이상의 건을 기준으로 작성)

○사건명 : 손해배상 (서울중앙지방법원 2016가합517385)

구분	내용
소제기일	2016.3.30
소송당사자	원고 : (주)BNK금융지주, 피고 : 예금보험공사
소송의 내용	경남은행 주식매매계약서 상 매도인(예금보험공사)의 진술 및 보장 사항 위반과 관련한 손해배상 청구임
소송가액	532억원
진행상황	1심 진행중
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	승소/패소 여부와 상관없이 재무적으로 부정적인 영향은 전혀 없으며 승소금액에 따라 영업외이익 발생 가능함.

[부산은행]

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	17건	27건	17건	43건
소송금액	28,130	7,210	8,355	19,881
소송총당부채설정액	50		50	

○주요소송현황

그리고, 당기말 현재 주요 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.
(부산은행이 피고인 소송사건 중 소가 10억원 이상의 건을 기준으로 작성)

① 사해행위 취소 소송(2015 가합 104977)

구분	내용
소제기일	2015.12.17
소송 당사자	원고 : (주)신한은행, 피고 : (주)부산은행
소송의 내용	대출채권의 담보보존으로 당행은 (주)삼호로부터 삼호조선해양(주) 총주식수 2백만주 중 80만주를 담보제공 받아 질권설정하였고, 이에 대하여 원고는 사해행위취소소송을 제기함
소송가액	16억원
진행상황	2015.12.17.소장접수 2016.01.05. 법무법인 해원 변호사선임 현재 1심 진행중
향후 소송일정 및 대응방안	현재 1심 진행중
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	총당금 적립 완료건이며 패소시 질권설정해지되므로 금액적인 영향 없음. 담보물 유입물건 매각시에 신한은행과 협상하여 종결예정임

② 투자금반환청구소송 (2016 가합 207861)

구분	내용
소제기일	2016.12.02
소송 당사자	원고 : 강규린 외 137명, 피고 : (주)부산은행
소송의 내용	(주)삼호 고성토지 담보물 당행 유입취득 후 매각과정에서 계약불이행으로 계약금 2,325백만원을 당행은 계약불이행 손해배상금으로 몰취하여 당행 수익으로 처리하였으나 투자자들은 피고에게 사기를 당하였다며 본건 소송을 제기함
소송가액	23억원
진행상황	2016.12.03.소장접수 2016.12.29. 부산은행 소송대리인 법무법인 서면 소송위임장 제출

향후 소송일정 및 대응방안	현재 1심 진행중
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	본건 보증금 몰취건으로 당행 패소가능성 낮음. 패소시 2,325백만원 및 이자 지급

[경남은행]

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	21건	16건	29건	24건
소송금액	58,236	68,531	56,546	81,484
소송총당부채설정액	61,518		98,108	

○주요소송현황

그리고, 당기말 현재 주요 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.
(경남은행이 피고인 소송사건 중 소가 10억원 이상의 건을 기준으로 작성)

①손해배상청구 주1) (서울고등법원 2015나27301)

구분	내용
소제기일	- 2013.02.12
소송 당사자	- 원고 : 이공일공평제일차(유), 피고 : 주식회사 경남은행
소송의 내용	- 구조화금융사고관련 소송 (사고자가 당행 명의의 허위 채권양수도계약을 담보로 제공함에 따른 양수도 대금을 지급청구하는 소송임)
소송가액	- 39,000백만원
진행상황	- 2015.09.04. 1심(2013가합6211)당행 일부 승소 - 2015.09.24. 당행 항소제기하여 2심 진행 중 임
향후 소송일정 및 대응방안	- 2016.08.25. 2차 변론기일. 추후 원고측 제출 준비서면에 따라 당행 대응예정
향후 소송 결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 기 패소금 가지급하였으며, 판결대비 총당금 적립하여 향후 총당금에 미치는 영향 없을것으로 예상됨 ..

②어음금 등 청구 주1) (대법원 2015다19896)

구분	내용
소제기일	- 2010.10.21
소송 당사자	- 원고 : 중소기업은행, 피고 : 주식회사 경남은행
소송의 내용	- 구조화금융사고관련 소송 (사고자의 불법행위에 따른 대출과 관련한 ABCP대금을 지급청구하는 소송임)
소송가액	- 65,000백만원

진행상황	- 2014.04.18. 1심(서울중앙지방법원 2010가합131888) 당행 패소 - 2015.02.05. 2심(서울고등법원 2014나26172) 당행 일부 승소 - 2015.02.17.~02.23. 원고, 피고 상고제기하여 3심 진행 중 임
향후 소송일정 및 대응방안	- 선고기일 미지정. 선고결과에 따라 추가소송 진행 예정
향후 소송 결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 기 패소금 가지급하였으며, 판결대비 총당금 적립하여 향후 총당금에 미치는 영향 없을것으로 예상됨 . (이공일공공평제일차(유)소송 관련소송건임)

주1) 상기 2건은 동일소송이므로 소송가액(77,529백만원)에는 ①사건의 소송가액 39,000백만원이 제외되어 있음.

③예탁금반환청구 (대법원 2013다26425)

구분	내용
소제기일	- 2010.10.18
소송 당사자	- 원고 : 상도4동 새마을금고, 피고 : 주식회사 경남은행
소송의 내용	- 구조화금융사고관련 소송 (미상환 부실 특금에 대한 예탁금 및 손해배상 청구소송임)
소송가액	- 1,026백만원
진행상황	- 2011.10.20. 1심(서울중앙지방법원 2010가합105940) 당행 승소 - 2013.02.08. 2심(서울고등법원 2011나93683) 당행 일부 승소 - 2013.02.28. 당행 상고제기하여 3심 진행 중
향후 소송일정 및 대응방안	- 선고기일 미지정. 선고결과에 따라 추가소송 진행 예정
향후 소송 결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 기 패소금 가지급하였으며, 판결대비 총당금 적립하여 향후 총당금에 미치는 영향은 미미할 것으로 예상 됨.

④(주)메가볼시티 주식인도 및 주주명의개서소송 (서울중앙지원2016가합511578)

구분	내용
소제기일	2016.03.04
소송 당사자	원고 : 한국토지주택공사, 피고: 경남은행 외 15개 민간출자회사,(주)메가볼시티, 메가볼시티자산관리(주)
소송의 내용	경기도 남양주 별내 복합단지 PF사업과 관련하여 원고가 민간귀책으로 사업협약이 해지됨으로 인해서 PFV에 대한 출자지분 및 출자금 귀속청구 소송
소송가액	경남은행 1,800백만원 (전체52,030백만원)
진행상황	- 2016.06.30 1차변론
향후 소송일정 및 대응방안	- 2016.11.23 2차변론 예정 - 본 소송이외 민간출자사에서 LH공사에 제기한 손해배상소송과 연계하여 대응예정임
향후 소송 결과에 따라 회사에 미치는 영향	현재 소송결과는 합리적으로 예측할 수 없으나 최종확정 판결시 당행에 미치는 영향은 제한적임

[BNK캐피탈]

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건수	3건	25건	5건	18건

소송금액	404	12,731	71,150	2,699
소송총당부채설정액		-		-

○주요소송현황

- 양수금등 청구의 소 (서울중앙지법2016가합555950)

구분	내용
소제기일	- 2016. 9. 19
소송 당사자	- 원고 : 신보2012제11차유동화전문유한회사 외3 / 피고 : BNK캐피탈 외2
소송의 내용	- 당사는 한일월드(주)에 대한 렌탈계약 이전 포괄약정에 따른 채권의 담보로 한일월드(주) 및 그 대표이사 소유의 부동산들에 대하여 근저당권을 설정받았으며, 원고가 이에 대한 사해행위 취소 등 청구의 소를 제기함.
소송가액	- 8,615백만원
진행상황	- 현재 1심 진행중
향후 소송일정 및 대응방안	- 현재 1심 진행중
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 본 소송의 대상인 채권보전조치는 모두 회수 실익이 미미한 것으로 소송결과에 따라 미치는 영향은 제한적일 것으로 예상됨

- 사해행위취소소송(서울남부지법 2016가합111363)

구분	내용
소제기일	- 2016. 11. 14
소송 당사자	- 원고 : 신용보증기금 / 피고 : BNK캐피탈 외1
소송의 내용	- 당사는 한일월드(주)에 대한 렌탈계약 이전 포괄약정에 따른 채권의 담보로 한일월드(주) 및 그 대표이사 소유의 부동산들에 대하여 근저당권을 설정받았으며, 원고가 이에 대한 사해행위 취소 등 청구의 소를 제기함.
소송가액	- 1,037백만원
진행상황	- 현재 1심 진행중
향후 소송일정 및 대응방안	- 현재 1심 진행중
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 본 소송의 대상인 채권보전조치는 모두 회수 실익이 미미한 것으로 소송결과에 따라 미치는 영향은 제한적일 것으로 예상됨

※ 소송사건 중 소가 5억원 이상의 건을 기준으로 작성

주) 소송사건들에 대해서는 재무제표에 중요한 영향을 미치는 손실이 발생하지 않을 것으로 예상하고 있어 소송총당부채로 인식한 금액은 없습니다.

[BNK저축은행]

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	

	제 소	피 소	제 소	피 소
사 건 수	5건	1건	8건	11건
소송금액	10,962	56	19,569	1,924
소송충당부채 설정액	-	-	-	-

○주요소송현황

① 채권조사확정재판에 대한 이의 (대법원 2016다277637)

구 분	내 용
소제기일	- 2016. 12. 26
소송 당사자	-원고 : 주식회사 비엔케이저축은행 -피고: 주식회사 케이티이엔지코어의 법률상 관리인 강석
소송의 내용	-주식회사 케이티이엔지코어(변경전 KT ENS)의 채권양도승낙에 기한 양수금 채권(주의적) 및 직원 관리 소홀에 기한 사용자 책임에 따른 손해 배상채권 청구
소송가액	-4,897백만원
진행상황	-2016. 01. 14. 1심(서울중앙지법 2014가합45336) 당사 일부(40%)승소 -2016. 11. 24 항소 기각(서울고법 2016나2013770) 당사 일부(40%) 승소 -2016. 12. 26 상대방 대법원 상고(당행 상고 포기)
향후 소송일정 및 대응방안	-변론기일 지정 시 승소율 향상을 위하여 소송대리인을 통한 적극 대응
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	-주 채무자의 상환능력이 전무하여 관련 대출금 22,746백만원을 전액 상각채권으로 관리하고 있어 추가 손실금액은 없으며, 피고가 회생절차 중에 있어 소송 승소를 통하여 확정된 금액(1심 9,659백만원)을 회생변제 계획안에 기하여 분할 상환 받을 수 있는바, 장기적으로 손익 기여 예상

② 채권조사확정재판 (서울중앙지법 2015하확312)

구 분	내 용
소제기일	- 2015. 06. 10
소송 당사자	-원고 : 주식회사 비엔케이저축은행 -피고: 주식회사 디지텍시스템즈 파산관재인 임창기
소송의 내용	-피고가 파산절차에서 당행 채무자에 대한 보증채무를 전액 부인함으로써 인하여 보증채무를 인정받기 위하여 소 제기
소송가액	-4,915백만원
진행상황	-저축은행7개 기관이 소송진행방안 및 승소 가능성, 수임료 및 성공보수 등을 감안하여 공동 선임한 법무법인 지안(기존1심 소송대리 법무법인 화우)이 소송대리인으로 소송 진행중이며, 변론 속행중임(2016.07.19 1차, 2016.09.01 2차, .2016.10.27 3차 변론기일).

향후 소송일정 및 대응방안	-변론기일 지정시, 소송대리인을 통한 적극 대응 중
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	-주 채무자의 상환능력이 전무하여 관련 대출금 4,000백만원을 상각채 권으로 관리하고 있어 추가 손실금액은 없으며, 피고가 파산절차 진행 중에 있어 실제 회수할 금원은 미지수이나, M&A를 통한 현금 유입 시 소액 이나마 회수를 기대할 수 있음

③ 손해배상 청구(서울중앙지법 2016가합538283)

구분	내용
소제기일	- 2016. 06. 30
소송 당사자	-원고 : 주식회사 비엔케이저축은행 -피고 : 김희철(KT ENS 직원), 김장식(컬트모바일 대표이사), 김삼석(컬트모바일 이사), 오영주(아이지일렉콤 대표이사)
소송의 내용	-KTENS 관련 차주 엠아이지(유), 제이엔씨아이(유) 관련 소송 -KT ENS 관련 차주 엠아이지(유)의 원청업체 (주)아이지일렉콤의 대표이사 오영주, 제이엔씨아이(유)의 원청업체 (주)컬트모바일 대표이사 김장식 및 이사 김삼석 등에 대한 장래 재산 발견시 신속한 집행을 위한 사전 집행권원 확보 및 현금 공탁금 회수(김장식, 김삼석, 오영주 각 5천만원씩), 진행중인 배당이 의사건(김삼석. 수원지법2015가합63575) 승소시 배당금 수령, 손해배상 청구소송의 시효관리 차원
소송가액	-1,000백만원
진행상황	-2016.06.30 소장접수 -2016.12.16 1차 변론
향후 소송일정 및 대응방안	-변론 등 기일 지정시 적극 대응 예정 (사내변호사)
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	-주 채무자의 상환능력이 전무하여 관련 대출금 22,746백만원을 전액 상각채 권으로 관리하고 있어 추가 손실금액은 없음. -공탁금 150백만원 등의 확정채권 회수와 향후 채무관련자들에 대한 발견재산에 대한 선제적 대응, 집행권원 확보차원에서 본 소송 진행중이며, 해당 재산 및 공탁금, 배당금 등 회수시 손익 기여 예상

주) 소송사건 중 소가 5억원 이상의 건을 기준으로 작성

주) 소송사건들에 대해서는 재무제표에 중요한 영향을 미치는 손실이 발생하지 않을 것으로 예상하고 있어 소송충당부채로 인식한 금액은 없습니다.

나. 채무보증 현황

[BNK금융지주 (연결기준)]

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말		증감	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
확정지급보증	3,481	1,013,037	3,270	1,178,408	211	-165,371
미확정지급보증	1,578	341,557	1,819	444,893	-241	-103,336

합계	5,059	1,354,594	5,089	1,623,301	-30	-268,707
----	-------	-----------	-------	-----------	-----	----------

※ 계열회사 합산 건수 및 금액 기준

[부산은행]

(단위:백만원, 건)

구분	당기말		전기말		증감	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
확정지급보증	2,177	734,621	1,939	881,297	238	-146,676
미확정지급보증	636	212,024	699	228,230	-63	-16,206
합계	2,813	946,645	2,638	1,109,527	175	-162,882

- 채무보증 세부현황

(단위:백만원)

채무자	채권자	지급보증 과목	채무금액	채무보증금액	채무보증기간	채무보증조건 등 기타
○○프온(주)	○○프온(주)	원화확정지급보증	46,000	46,000	2017-03-17	기타원화지보
(주)○○항공	(주)○○항공	외화확정지급보증	40,787	40,787	2023-08-28	기타외화지보
(주)○○일보	(주)○○은행	원화확정지급보증	30,000	30,000	2017-05-19	용자담보지보(원화지보)
○○건설(주)	○○○○○○공사	원화확정지급보증	28,271	28,271	2018-12-31	기타원화지보
○○○○동서(주)	○○○구청	원화확정지급보증	12,000	12,000	2017-12-18	기타원화지보
○○도시공사	○○○○○○소프트(유)	원화확정지급보증	10,838	10,838	2017-09-24	기타원화지보
○○○케이칼주식회사	○○○○○○공사	원화확정지급보증	10,000	10,000	2017-12-19	용자담보지보(원화지보)
(주)○○녹스	(주)○○코	원화확정지급보증	6,000	6,000	2017-03-24	기타원화지보
(주)○원	(주)○○코	원화확정지급보증	6,000	6,000	2017-09-02	기타원화지보
○○건설(주)	(주)○○○건설	원화확정지급보증	5,489	5,489	2019-11-30	기타원화지보

※건별 잔액 기준 상위 10개 명세임.

- II.사업의 내용 / 3.영업 종류별 현황 / 가.부산은행/(4)영업종류별 영업규모 및 자산운 용 현황 등/(다)지급보증업무 참조

[경남은행]

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말		증감	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
확정지급보증	1,304	278,416	1,331	297,111	-27	-18,695
미확정지급보증	942	129,533	1,120	216,663	-178	-87,130
합계	2,246	407,949	2,451	513,774	-205	-105,825

- 채무보증 세부현황

(단위:백만원, 천미불)

채무자	채권자	지급보증 과목	채무금액	채무보증금액 주1)	채무보증기간	채무보증조건 등 기타
(주)**주택	**은행 **지점	확정지급보증	USD 11,000,000	USD11,000,000	2019-08-05	STAND BY L/C
산업(주)	**조선(주)	확정지급보증	KRW8,556,600,000	KRW8,556,600,000	2018-05-20	기타원화지급보증 (선수금이행보증)
**알루미늄(주)	**건설(주)	확정지급보증	KRW 6,435,000,000	KRW6,435,000,000	2017-03-31	계약이행보증
***케이칼(주)	**석유화학(주)**공장	미확정지급보증	USD 5,213,650	USD 5,213,650	2016-09-30	내국신용장(L/C)
***케이칼(주)	**석유화학(주)**공장	미확정지급보증	USD 4,567,500	USD 4,567,500	2016-11-30	내국신용장(L/C)
산업(주)	**조선(주)	확정지급보증	KRW4,278,300,000	KRW4,278,300,000	2018-05-20	기타원화지급보증 (선수금이행보증)
산업(주)	**조선(주)	확정지급보증	KRW4,278,300,000	KRW4,278,300,000	2020-05-20	기타원화지급보증 (선수금이행보증)
신태(주)	*** PRECISION	미확정지급보증	EUR3,006,942.89	EUR3,006,942.89	2016-12-06	수입신용장(L/C)
신태(주)	*** FRANCE	미확정지급보증	EUR3,000,000	EUR3,000,000	2016-12-30	수입신용장(L/C)
무역(주)	***공사	확정지급보증	KRW3,500,000,000	KRW3,500,000,000	2017-04-10	융자담보지급보증 (금융보증)

※건별 잔액 기준 상위 10개 명세임

- II.사업의 내용 / 3.영업 종류별 현황 / 나.경남은행/(4)영업부문별 영업규모 및 자산운 용 현
황 등/(다)지급보증업무 참조

○ BNK투자증권, BNK캐피탈, BNK저축은행, BNK자산운용은 해당사항 없음

다. 채무인수약정 현황

- 당기중 해당사항 없음

라. 그 밖의 우발 채무 등

III. 재무에 관한 사항/ 3. 연결재무제표 주석 / 39. 우발 및 약정사항 참조

마. 자본으로 인정되는 채무증권의 발행

(1) BNK금융지주

구분		상각형 조건부자본증권(신종) KR6138933561	상각형 조건부자본증권(신종) KR6138934569	상각형 조건부자본증권(신종) KR6138931581
발행일		2015-06-24	2015-06-24	2015-08-31
발행금액(억원)		800	300	1,500
발행목적		자본확충	자본확충	자본확충
발행방법		공모	공모	공모
상장여부		상장	상장	상장
미상환잔액(억원)		800	300	1,500
자본인정에 관한 사항	자본으로 회계처리한 근거	-금융지주회사감독규정시행세칙 <별표1-2>, 은행업감독업무시행세칙 <별표3>, <별표3-5>에 의거 기본자본요건 충족		
	신용평가기관의 자본인정비율 등	-한신평, NICE, 한기평 : N/A		
미지급누적이자		없음	없음	없음
만기		2045-06-24	2045-06-24	2045-08-31
조기상환 가능일		2020-06-25	2025-06-25	2020-08-31
발행금리		4.6%	5.1%	4.48%
Step Up 포함여부		부	부	부
우선순위		후후순위	후후순위	후후순위
부채분류시 재무구조에 미치는 영향		부채비율 상승(16.12월말기준) (26.83%→28.58%, 1.75%p 상승)	부채비율 상승(16.12월말기준) (26.83%→27.49%, 0.66%p 상승)	부채비율 상승(16.12월말기준) (26.83%→30.11%, 3.28%p 상승)

기타투자자에게 중요한 발행조건	<p>-본 증권의 이자(배당)는 발행일로부터 원금상환기일 전까지 매 3개월마다 사채의 이율을 적용한 연간 이자(배당)의 1/4씩 분할 후급하되, 이자(배당)지급기일이 은행의 휴업일에 해당하는 경우 그다음 영업일을 이자(배당)지급기일로 하고 이자(배당)지급기일 이후의 이자(배당)는 계산하지 아니합니다.</p> <p>-본 증권에 대한 이자(배당)는 관련 법령에 따른 배당가능이익에서 지급되어야 합니다.</p> <p>[이자(배당)의 지급이 정지되는 조건]</p> <p>① 발행회사가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 그 사유가 해소될 때까지 이자의 지급은 정지되고, 그 기간 동안의 이자 지급의무는 모두 소멸됩니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 발행회사가 금융위원회로부터 '경영개선권고', '경영개선요구' 또는 '경영개선명령'을 받은 경우 2. 금융위원회 또는 금융위원회 위원장이 발행회사와 관련하여 긴급조치를 취하는 경우 3. 발행회사가 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2호의 규정에 따른 부실금융기관으로 지정된 경우 <p>② 발행회사는 언제든지 그 고유의 재량에 따라 본 사채에 대한 이자의 지급을 취소할 수 있으며, 이자의 지급취소는 발행회사에 어떠한 제약요인으로도 작용하지 않습니다.</p> <p>③ 제2항 또는 제3항에 따른 이자의 지급 취소는 본 사채에 대한 채무불이행 또는 부도사유로 간주되지 않고, 발행회사는 제2항 또는 제3항에 따라 이자의 지급을 취소한 경우 그와 같이 지급이 취소된 금원을 본 사채 이외에 만기가 도래한 발행회사의 다른 채무의 이행에 사용할 수 있습니다.</p> <p>④ 금융지주회사감독규정 제25조 제5항에 따라 자본보전완충자본을 포함한 자본비율이 금융지주회사감독규정 별표3-2에서 정하는 자본비율에 미달함으로써 인하여 금융지주회사감독규정 별표3-3에서 정하는 이익배당 등의 한도를 준수하기 위하여 필요한 경우</p> <p>[채무재조정 사유]</p> <p>-발행회사가 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2호의 규정에 따른 부실금융기관으로 지정된 경우</p>
------------------	--

(2) 부산은행

구 분	부산은행(신종) 17-100130A-25	부산은행(신종) 17-110130A-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 회계처	- 영구성(만기는 30년이나 중도상환 및 만기연장에 대한 권리를 전적으

자본인정에 관한 사항	리한 근거	로 발행회사가 보유함) - 후순위성	
	신용평가기관의 자본인정비율 등	-Moody's :N/A, FITCH : N/A, S&P : N/A - 한신평, 한기평 , NICE : N/A	
미지급누적이자	없음	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	후순위		후순위
부채분류시 재무구조에 미치는 영향	부채비율 상승 (2016년 4/4분기 기준 1,119.36%에서 1,146.03%로 상승)		부채비율 상승 (2016년 4/4분기 기준 1,119.36%에서 1,122.27%로 상승)
기타투자자에게 중요한 발행조건	<ul style="list-style-type: none"> - 『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 발생하는 이자에 대한 지급의무는 소멸) 		

(3) 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
자본인정에 관한 사항	자본으로 회계처 리한 근거	- 영구성 (원금 및 배당(이자) 상환여부 재량권 발행회사에 있음) - 후순위성			
	신용평가기관의 자본인정비율 등	- 한신평, 한기평, NICE : N/A			
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
부채분류시 재무구조에 미치는 영향		부채비율 상승 (2016년 12월말 1,147.5% 대 비 1,174.3%로 상승)	부채비율 상승 (2016년 12월말 1,147.5% 대 비 1,165.2%로 상승)	부채비율 상승 (2016년 12월말 1,147.5% 대 비 1,163.9%로 상승)	부채비율 상승 (2016년 12월말 1,147.5% 대 비 1,175.7%로 상승)
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
2012.05.18	금융감독원	부산은행	- 기관주의 - 과태료 부과 (2,500만원)	금융감독원 부문검사(2011.8.29~9.2) 결과 지적사항 - 구축성 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 (5,000만원)	- 구축성 금융상품 부당 수취 (은행법 제52조의2 제1항, 제69조 제1항, 은행법시행령 제24조의4 제1항, 은행업감독규정 제88조, 은행업감독업무시행세칙 제67조)	과태료 납부	- 업무지도 및 관리감독 강화
2013.02.20	한국거래소	BNK투자증권	- 회원 제재금	공정거래질서를 저해하는 가장성 매매체결 (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
2013.06.04	금융감독원	부산은행	- 과태료 부과 (450만원)	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
2013.08.29	금융감독원	BNK캐피탈	- 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
2014.02.20	금융감독원	부산은행	- 과태료 부과 (4,120만원)	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 (500만원)	- 실명제 위반 (금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조)	과태료 납부	- 업무지도 및 관리감독 강화
2014.12.04	금융감독원	BNK투자증권	- 기관주의	매매주문시스템의 관리·운영 부적정 (전자금융거래법 제21조제2항, 전자금융감독규정 제13조, 제15조)	- 위탁자 전용화벽 제공 중지 - 우회경로 제거 - 최고관리자 비밀번호 변경	- 매매주문시스템 모니터링 강화 - 전용화벽 및 우회경로 제거로 문제재발 원천 차단

2015.3.19	금융감독원	BNK저축은행	기관경고	부문검사(2014.01.13~2014.05.23) 결과 지적사항 - 외상매출채권 담보대출 부당취급 등 (상호저축은행법 제22조의 2, 상호저축은행법시행령 제11조의3, 상호저축은행업감독규정 제2조, 제40조의2, 업무방법서 제2조, 대출규정 제3조, 제5조, 제10조, 제16조, 제38조, 제93조, 105조, 외상채권대출규정 제6조, 제10조, 제14조 및 제16조, 감사위원회직무규정 제3조, 제5조, 감사규정 제6조)	관련업무에 대한 내부통제 강화	- 업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2015.05.29	금융감독원	경남은행	- 과태료 부과 (5,000만원)	- 금융투자상품 설명의무 위반 (자본시장과금융투자업에관한법을 제47조, 제449조제1항 제21호, 자본시장과금융투자업에관한법률시행령 제53조)	과태료 납부	- 업무지도 및 관리감독 강화
2016.11.25	한국거래소	BNK투자증권	회원주의	공정거래질서 지해행위 금지규정 위반 #	관련업무에 대한 내부통제 강화	- 업무지도 및 관리감독 강화
2016.12.23	금융감독원	경남은행	-과태료 부과 (420만원)	- 구속행위 금지 위반 (은행법 제52조의2, 제69조, 은행법시행령 제24조의4, 제31조, 은행업감독규정 제88조)	과태료 납부	- 업무지도 및 관리감독 강화
2017.01.18	금융위원회	BNK캐피탈	-과태료 부과 (72,000만원)	일괄신고추가서류 중요사항 누락 #	과태료 납부	- 업무지도 및 관리감독 강화

(2)인원 제재현황

제재조치일	조치기관	조치대상자	근속연수	조치내용	사유 및 근거법령	조치에 대한 이행현황	재발방지를 위한 대책
2012.05.18	금융감독원	부산은행 부행장보(전) 지역본부장(전) 지역본부장(전) 지역본부장(전)	약 36년 약 31년 4개월 약 35년 4개월 약 26년 2개월	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 내부통제 강화	- 업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2013.09.04	금융감독원	BNK 저축은행 대표이사(전) 본부장(전) 지점장(현)	6개월 1년8개월 1년7개월	주의 3명	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 이차 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
2013.08.29	금융감독원	BNK캐피탈 대표이사(전)	5년7개월	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

2015.03.19	금융감독원	BNK저축은행 대표이사(전) 본부장(전)2명 지점장(현)1명 팀장(전)2명 과장(현)1명 계장(현)1명 계장(전)1명	1년6개월 1년9개월 2년3개월 2년8개월 2년 1년 1년10개월 3년3개월 1년6개월	문책경고 1명 견책 5명 주의 2명 감봉3월 1명	부문경사(2014.01.13~2014.05.23) 결과 지적사항 - 외상매출채권 담보대출 부당취급 등 (상호저축은행법 제22조의 2, 상호저축은행법시행령 제11조의3, 상호저축은행업감독규정 제2조, 제40조의2, 업무방법서 제2조, 대출규정 제3조,제5조,제10조, 제16조,제38조,제93조,105조, 외상채권대출규정 제6조,제10조, 제14조 및 제16조, 감사위원회직무규정 제3조,제5조, 감사규정 제6조)	관련업무에 대한 내부통제 강화	- 업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2015.04.28	금융감독원	경남은행 부행장(전)	36년9월	견책 1명	- 금융감독원 부문경사(2014.9.16~9.30)결과 지적사항 * 영업점장 현물점장 및 사무인수인계 업무관리 감독 소홀 등	인사위원회 결의를 통한 징계필	- 업무지도 및 관리감독 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 방침」을 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 위험이 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 해킹위험을 사전에 차단하기 위해, 내부 업무망과 인터넷망의 네트워크를 분리하였고 위험성 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 등 정보보호 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 정보 보호 전담직원을 배치하여 개인(신용)정보보호업무를 통합관리함으로써 개인정보보호 관련 내부통제 체계를 강화하였으며, 정보보호에 대한 인식제고를 위하여 전 임직원을 대상으로 개인정보 관리교육을 주기적으로 실시하고 있습니다.

다만, 이러한 당사의 개인정보보호 노력에도 불구하고 향후 개인정보 유출사고 발생시 은행에 재무적

, 비재무적 중대한 부정적인 영향을 미칠 수 있는 잠재적 위험요인은 상존하고 있습니다.

4. 주식의 포괄적 교환

당사는 2014년 10월 1일 금융위원회의 승인에 의거 경남은행을 자회사로 편입(지분을 56.97%)하였습니다. 자회사 편입 후 지주회사 체제 아래 그룹 내 시너지 창출을 통하여 고객 편익과 주주 가치 증대를 위하여 노력하여 왔습니다. 2015년 4월 1일 이사회 결의로 경남은행 비지배주주 지분 인수를 위한 주식의 포괄적 교환계약체결을 결의하였으며, 2015년 5월 13일 주주총회 승인을 거쳐 2015년 6월 4일 경남은행과 포괄적 주식교환을 하였습니다. 동 경남은행과의 포괄적 주식교환과 관련된 주요 내용은 다음과 같습니다.

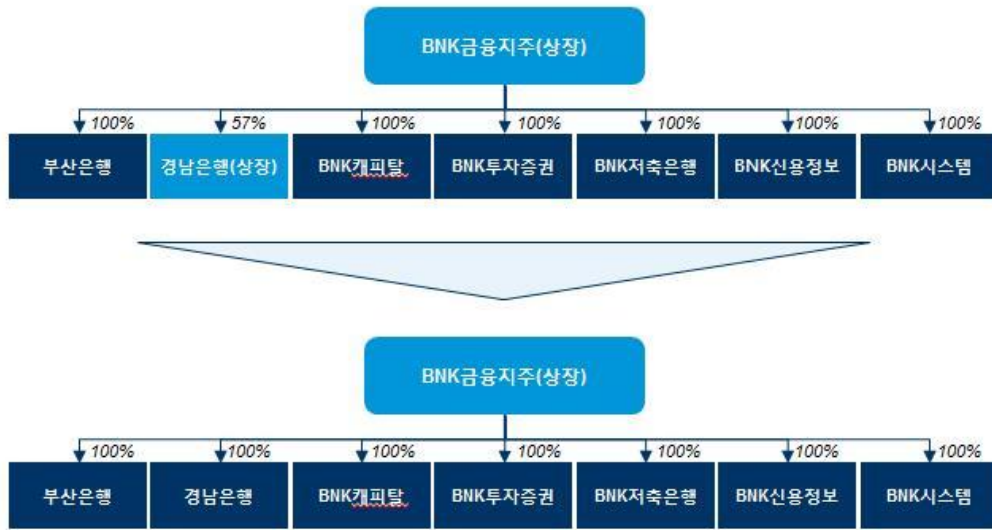
(1) 주요일정

구분		BNK금융지주	경남은행
이사회 결의일		2015.04.01	2015.04.01
주식교환계약서 체결일		2015.04.01	2015.04.01
주주명부 폐쇄 및 기준일 공고		2015.04.01	2015.04.01
주주확정 기준일		2015.04.16	2015.04.16
주주명부 폐쇄기간	시작일	2015.04.17	2015.04.17
	종료일	2015.04.21	2015.04.21
주식교환반대의사 통지 접수기간		2015.04.01 ~2015.05.12	2015.04.01 ~2015.05.12
주주총회 소집통지 및 공고일		2015.05.04	2015.05.04
주식교환 승인을 위한 주주총회일		2015.05.13	2015.05.13
주식매수청구권 행사기간	시작일	2015.05.13	2015.05.13
	종료일	2015.05.26	2015.05.26
경남은행의 주권실효통지 및 공고일		-	2015.05.27
경남은행의 매매거래정지일		-	2015.06.02
주식교환일(주식교환을 할 날)		2015.06.04	2015.06.04
신주권교부일		2015.06.22	2015.06.22
신주상장 및 경남은행 상장폐지일		2015.06.23	2015.06.23
주식매수대금 지급기한		2015.06.25	2015.06.25

(2) 주식교환 전 · 후의 대주주의 지분변동

구분	교환전 (주식교환 관련 공시서류 제출 전)		교환후	
	BNK금융지주	경남은행	BNK금융지주	경남은행
최대주주 등	롯데제과 외 8인	BNK금융지주	국민연금	BNK금융지주
최대주주 등 소유주식수	30,741,736주	44,677,529주	33,200,379주	78,420,912주
최대주주 등 지분율	13.12%	56.97%	12.97%	100%

<주식 교환 전후 BNK금융지주 지배구조>



(3) 주식교환 전·후 재무상태표

(가) BNK금융지주

(단위: 원)

과목	교환전	교환후	증감
자산			
Ⅰ. 현금 및 예치금	102,337,879,024	101,584,157,372	(753,721,652)
Ⅱ. 종속기업투자주식	4,460,154,793,090	4,782,407,230,740	322,252,437,650
Ⅲ. 대출채권 및 수취채권	80,129,058,449	80,129,058,449	
Ⅳ. 유형자산	1,513,323,909	1,513,323,909	
Ⅴ. 무형자산	1,771,416,258	1,771,416,258	
Ⅵ. 기타자산	466,329,110	466,329,110	
자산 총계	4,646,372,799,840	4,967,871,515,838	
부채			
Ⅰ. 사채	1,028,102,176,700	1,028,102,176,700	
Ⅱ. 순확정급여부채	1,446,916,322	1,446,916,322	
Ⅲ. 당기법인세부채	72,063,272,177	72,063,272,177	
Ⅳ. 기타부채	52,345,195,019	52,345,195,019	
부채 총계	1,153,957,560,218	1,153,957,560,218	
자본			

I. 자본금	1,171,899,495,000	1,279,676,230,000	107,776,735,000
II. 기타불입자본	1,945,002,224,836	2,158,724,205,834	213,721,980,998
III. 기타자본구성요소	(1,125,728,888)	(1,125,728,888)	
IV. 이익잉여금	376,639,248,674	376,639,248,674	
자 본 총 계	3,492,415,239,622	3,813,913,955,620	
부 채 및 자 본 총 계	4,646,372,799,840	4,967,871,515,838	

주1) 교환전 재무상태표는 2015년 1분기보고서 별도 재무상태표상 수치입니다.
주2) 교환후 재무상태표는 교환전 재무상태표에 교환으로 인해 발행한 신주, 교환으로 당사가 보유하게 되는 경남은행 지분증가분 및 주식매수청구권 행사로 인해 취득한 자사주 내역, 기타 주식매수청구권 관련 지급액 및 신주발행 부대비용 등을 반영하였습니다.

(나) 경남은행

(단위: 원)

과 목	교환전	교환후	증감
자 산			
현금및현금성자산	377,584,538,898	377,559,825,820	(24,713,078)
당기손익인식금융자산	302,963,408,299	302,963,408,299	
매도가능금융자산	2,133,420,035,274	2,133,420,035,274	
만기보유금융자산	2,043,723,122,132	2,043,723,122,132	
대여금및수취채권	28,341,529,107,386	28,341,529,107,386	
투자부동산	12,514,402,431	12,514,402,431	
유형자산	217,360,299,498	217,360,299,498	
무형자산	83,629,775,965	83,629,775,965	
기타자산	95,287,870,074	95,287,870,074	
당기법인세자산	-	-	
이연법인세자산	53,332,781,808	53,332,781,808	
자 산 총 계	33,661,345,341,765	33,661,320,628,687	
부 채			
당기손익인식금융부채	40,274,301,150	40,274,301,150	
예수부채	26,018,020,972,394	26,018,020,972,394	
차입부채	2,394,417,188,551	2,394,417,188,551	
발행사채	1,449,127,466,658	1,449,127,466,658	
순확정급여부채	29,392,251,004	29,392,251,004	
총당부채	132,699,059,725	132,699,059,725	
기타금융부채	1,338,852,517,916	1,338,852,517,916	
기타부채	24,906,218,276	24,906,218,276	
파생상품부채	220,259,457	220,259,457	
당기법인세부채	2,797,101,146	2,797,101,146	
부 채 총 계	31,430,707,336,277	31,430,707,336,277	
자 본			

자본금	392,104,560,000	392,104,560,000	
신종자본증권	199,698,980,000	199,698,980,000	
기타불입자본	936,266,769,486	936,242,056,408	(24,713,078)
기타자본구성요소	54,922,962,884	54,922,962,884	
이익잉여금	647,644,733,118	647,644,733,118	
자 본 총 계	2,230,638,005,488	2,230,613,292,410	
부 채 및 자 본 총 계	33,661,345,341,765	33,661,320,628,687	

주1) 교환전 재무상태표는 2015년 1분기보고서 개별재무상태표상 수치입니다.

주2) 교환후 재무상태표는 주식매수청구권 행사로 인한 변동내역이 반영되어 있습니다.

주3) 주식의 포괄적 교환은 합병과는 달리, 주식교환 이후에도 2개의 회사가 그대로 존재하게 됩니다. 완전자회사가 되는 경남은행의 재무제표는 주식매수청구권 행사내역 외에는 주식의 포괄적 교환의 영향을 받지 아니합니다.

(4) 기 타

기타 BNK금융지주와의 포괄적 주식교환 관련하여 2015.06.04 공시 「합병등 종료보고서(주식의 포괄적 교환·이전)」를 참고하시기 바랍니다

5. 조건부자본증권의 상각(전환), 채무재조정 사유의 변동현황

(1) 채무재조정(상각) 사유 : 부실금융기관으로 지정

본 사채는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」(이하 '자본시장법')에 따른 조건부 자본증권으로서 금융지주회사법, 은행법 및 금융지주회사의 감독규정에 따른 기타기본자본으로 인정됩니다. 종래 바젤II 하에서는 영구채권이 일정한 요건을 충족하는 경우 BIS 비율을 산정함에 있어서 기본자본으로 인정되었으나, 바젤III의 도입으로 인하여 종래의 영구채권 요건만으로 자본으로서의 성격이 인정되지 아니하고 은행업감독규정시행세칙<별표3> 금융지주회사감독규정 시행세칙<별표1-2>에서 정하는 조건부 자본의 요건을 추가로 갖추었을 때에 비로소 자본으로 인정됩니다.

본 사채는 상각형 조건부자본증권으로 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」(이하'금산법') 제2조 제2항의 규정에 따라 발행사가 부실금융기관으로 지정되는 경우(조건부 자본의 요건) 본 증권의 투자자는 당사에 대한 원금 상환은 물론 이자의 지급도 구할 수 없으며 본 증권의 상각은 당사의 채무불이행 또는 부도사유로 간주되지 않으므로, 투자자들의 각별한 주의를 요합니다.

(2) 부실금융기관 지정의 의미

(가) 부실금융기관의 의의 및 요건

금융기관이 채무초과, 지급불능 등 일정한 요건에 해당하는 경우 당연히 또는 금융위원회의 지정에 의하여 금산법에 따른 부실금융기관이 되는데, 구체적으로 부실금융기관은 다음 중 어느 하나에 해당하는 금융기관을 말합니다.

「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조제2항

"부실금융기관"이란 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 금융기관을 말한다.

가. 금융기관의 경영상태를 실제 조사한 결과 부채가 자산을 초과하는 금융기관이나 거액의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 부채가 자산을 초과하여 정상적인 경영이 어려울 것이 명백한 금융기관으로 금융위원회나 「예금자보호법」 제8조에 따른 예금보험위원회가 결정한 금융기관

나. 「예금자보호법」 제2조제4호에 따른 예금 등 채권의 지급이나 다른 금융기관으로부터의 차입금 상환이 정지된 금융기관

다. 외부로부터의 지원이나 별도의 차입이 없이는 예금 등 채권의 지급이나 차입금의 상환이 어렵다고 금융위원회나 「예금자보호법」 제8조에 따른 예금보험위원회가 인정한 금융기관

그리고, 금융당국은 부실금융기관의 지정행위 이전에 부실우려가 있는 금융지주사를 우선적으로 선정하여 자산과 부채에 대한 실사를 할 수 있으며 금융위원회의 부실금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정대상이 되는 금융지주사는 다음과 같습니다.

「금융지주회사 감독규정」 제43조(평가대상 금융지주회사)

「금융산업의구조개선에관한법률」 제2조 제2호의 규정에 따른 부실 금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정대상이 되는 금융지주회사는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 금융지주회사로 한다.(개정 2010. 3. 8, 2013. 9. 17)

1. 금융지주회사등의 거액의 금융사고 또는 거액여신의 부실화 등으로 금융지주회사 자산의 건전성이 크게 악화되어 감독원장이 부채가 자산을 초과할 우려가 있다고 판단하는 금융지주회사
2. 필요자본에 대한 자기자본비율이 100분의 50미만인 금융지주회사(단, 은행지주회사는 총자본비율 100분의 4 미만 또는 기본자본비율 100분의 3 미만 또는 보통주자본비율 100분의 2.3미만인 경우를 말함) (개정 2006. 11. 30, 2013. 9.17)
3. 제35조의 규정에 의한 경영실태평가결과 감독원장이 정하는 평가부문의 평가등급이 5등급(위험)으로 판정된 금융지주회사

경영실태평가 부문별 평가항목(제43조 관련)

평가부 문	세부평가부문	평 가 항 목	평가비중
리스크 관리	이사회 및 경영진의 역할	·리스크관리체제 구축을 위한 이사회 및 경영진의 역할 ·내부통제제도 및 내부감사제도 운영을 위한 이사회 및 경영진의 역할 ·경영정책 수립집행을 위한 이사회 및 경영진의 역할 ·경영지배구조의 적정성	35%
	리스크정책, 절차 및 한도	·리스크관리정책 및 절차의 적정성 ·리스크허용한도의 적정성 ·리스크관리 조직 및 인력의 적정성	
	리스크 모니터링 및 보고	·리스크 측정, 모니터링의 적정성 ·경영진등에 대한 리스크보고의 적정성 ·경영정보시스템(MIS)의 적정성	
	내부통제	·내부통제체제 및 운영의 적정성 ·내부감사기능의 적정성 ·법규준수체제의 적정성 및 준수현황	

재무상태	자본적정성	<계량지표> ·총자본비율 ·기본자본비율 ·보통주자본비율 ·연결기본자본레버리지비율 <비계량평가항목> ·자본적정성 지표의 수준 및 추세 ·리스크를 감안한 자본규모의 적정성 ·향후 자본증식 가능성 ·자본적정성 유지정책의 타당성	35%
	자산건전성	·자산건전성 지표의 수준 및 추세 ·신용리스크 관리의 적정성 ·위험자산 보유수준의 적정성 ·자산건전성 분류의 적정성 ·충당금 적립의 적정성 ·여신관리의 적정성	
	수익성	·수익성지표의 수준 및 추세 ·손익구조 변동요인의 적정성 ·향후 수익확보능력 및 수익전망 ·수익에 영향을 미치는 리스크수준	
	유동성	·유동성리스크 관리의 적정성 ·유동성 변동요인의 적정성 ·자금조달 및 운용구조의 합리성	
잠재적충격	금융지주회사	<재무구조 안정성 평가항목 계량지표> ·부채비율 ·이중레버리지비율 <비계량평가항목> ·자회사등에 대한 업무지원 및 수탁업무의 적정성 ·자회사등 관리실태 및 운영실적 ·자회사의 배당정책 및 배당능력의 적정성 ·고정비용보상률 등 자금조달 및 운용의 적정성 ·보유자산의 건전성 ·재무구조의 안정성 ·사회적 책임 이행실태	35%
	여타자회사등	·여타자회사등의 경영실태 ·사회적 책임 이행실태	
	내부거래	·그룹 내부거래의 적정성 ·지주회사의 그룹 내부거래에 대한 관리실태의 적정성	

[금융지주회사 감독규정에 따른 경영실태 평가와 시정조치]

구분	경영개선권고	경영개선요구	경영개선명령
자본비율	총자본비율 8% 미만 or 기본자본비율 6% 미만 or 보통주자본비율 4.5% 미만	총자본비율 6% 미만 or 기본자본비율 4.5% 미만 or 보통주자본비율 3.5% 미만	총자본비율 2% 미만 or 기본자본비율 1.5% 미만 or 보통주자본비율 1.2% 미만
경영실태평가	경영실태평가 결과 종합평가 등급이 3등급 이상으로서 재무상태 부문의 평가등급을 4등급(취약)이하로 판정 받은 경우	경영실태평가 결과 종합평가 등급을 4등급(취약)이하로 판정 받은 경우	-
시정조치	-	경영개선권고를 받은 은행이 경영개선계획을 성실히 이행하지 아니하는 경우	경영개선요구를 받은 은행이 주요사항을 이행하지 아니하는 경우
기타	-	-	부실금융기관 지정

(자료 : 금융감독원, 금융지주회사 감독규정)

(3)당사의 현황과 부실금융기관 지정

(가) 손실규모 측면

만약 당사가 부실금융기관으로 지정되기 위해서는 연결기준으로 7조 872억 원 이상의 손실이 발생해야 할 것으로 판단됩니다. 개별 기준으로 산정 시, 해당 금액은 4조 5,794억 원으로 약간 축소됩니다. 2016년 12월 말 기준 당사의 자산-부채구조는 다음과 같습니다.

[손실흡수능력 산정 (자산-부채) : 2016년 12월 31일]

(단위 : 백만원)

구분	자 산	부 채	자 본 (손실흡수능력)
연 결	93,482,189	86,395,036	7,087,153
개 별	5,808,094	1,228,730	4,579,364

당사는 2011년 3월 15일 설립 이래로 지속적인 당기순이익 흑자를 기록하고 있습니다. 설립 이후 당사의 당기순이익 추이는 아래와 같습니다.

[당사의 과거 총당기순이익 추이]

(단위 : 백만원)

연도	세후 당기순이익
FY 2011	400,296
FY 2012	365,874
FY 2013	305,522
FY 2014	819,668
FY 2015	530,471
FY 2016	518,114

(나) BIS비율 측면

당사는 2016년 12월말 기준, 총자본비율, 기본자본비율, 보통주자본비율이 각각 12.86%, 9.98%, 9.21% 이며, 위험가중자산금액은 66조 4,788억 원입니다.

[BNK금융지주 BIS기준 자기자본비율 및 세부비율]

(단위 : 백만원, %)

구분	2016.12	2015.12	2014	2013
자기자본(A)	8,546,284	7,614,320	7,337,477	4,684,942
위험가중자산(B)	66,478,837	65,137,890	61,614,113	33,822,856
총자본비율(A/B)	12.86	11.69	11.91	13.85
기본자본비율	9.98	8.13	8.17	9.75
보통주자본비율	9.21	7.28	7.69	9.46
보완자본비율	2.88	3.56	3.74	4.10

(자료 : 금융감독원 금융통계정보시스템(<http://fisis.fss.or.kr>)자료, 사업보고서

주1) BIS(Bank for International Settlements: 국제결제은행)기준 자기자본비율

= 자기자본/위험가중자산 × 100

주2) 작성기준: 바젤 III 기준

당사 연결자산의 손실규모에 대한 BIS자본비율 민감도는 아래 표와 같습니다.

BIS비율 하락시 손실규모

2016년 12월 31일 기준

(단위 : 억원)

구분	1% 하락	2% 하락	3% 하락
손실규모	6,648	13,296	19,944

다) '부실금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정대상이 되는 금융지주회사'

금융당국은 부실금융기관의 지정행위 이전에 부실우려가 있는 금융지주회사를 우선적으로 선정하여 자산과 부채에 대한 실사를 실시할 수 있습니다. 구체적으로 금융지주회사감독규정 43조에 의하면, 금산법 제2조 제2항에 따른 부실금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정대상이 되는 금융지주회사는 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 금융지주회사입니다.

1. 금융지주회사등의 거액의 금융사고 또는 거액여신의 부실화 등으로 금융지주회사 자산의 건전성이 크게 악화되어 감독원장이 부채가 자산을 초과할 우려가 있다고 판단하는 금융지주회사
2. 필요자본에 대한 자기자본비율이 100분의 50미만인 금융지주회사(단, 은행지주회사는 총자본비율 100분의 4 미만 또는 기본자본비율 100분의 3 미만 또는 보통주자본비율 100분의 2.3미만인 경우를 말함) (개정 2006. 11. 30, 2013. 9.17)
3. 제35조의 규정에 의한 경영실태평가결과 감독원장이 정하는 평가부문의 평가등급이 5등급(위험)으로 판정된 금융지주회사

(자료 : 금융지주회사 감독규정)

2호의 위험가중자산에 대한 총자본비율 4% , 기본자본비율 3%, 보통주 자본비율 2.3%를 각 기준을 중심으로 분석할 경우, 당사의 BIS 기준 자기자본 여력은 약 5조 8,900억 원에 해당합니다.

[BIS비율 4%까지 손실규모 : 2016년 12월 31일 기준] (단위 : 백만원, %)

산정기준일	위험가중자산	총자본비율	BIS 4% 자본 여력
2016년 12월 31일	66,478,837	12.86	5,890,025

주1) 자본 여력 산식 : (총자본비율 - 4%) * (위험가중자산)

[금융지주회사 감독규정 제43조 2호 자본여력 : 2016년 12월 31일 기준] (단위 : 백만원, %)

구분	2016년말 현황 (A)	제43조 2호 기준 (B)	자본여력비율 (C=A-B)	자본여력 (D=C*위험가중자산)
총자본비율	12.86	4.0	8.86	5,890,025
기본자본비율	9.98	3.0	6.98	4,640,223
보통주자본비율	9.21	2.3	6.91	4,593,688

상각에 이르는 당사의 자본여력은 충분하다고 보여지지만, 경험하지 못한 새로운 유형의 위기가 발생하였을 경우 위 분석의 결과는 크게 달라질 수 있습니다.

또한, 은행지주회사의 손실흡수능력을 높이기 위하여 추가적으로 유지해야 하는 자본("자본보전완충자본")을 포함한 비율로서 금융지주회사감독규정 <별표3-2>에서 정하는 자본비율에 은행지주회사의 자본비율이 미달되는 경우 금융지주회사법 제50조 제3항에 따른 조치로서 금융지주회사법 <별표 3-3>에 따른 한도로 이익의 배당(기본자본 중 임의적으로 이자를 지급하지 않을 수 있는 자본증권의 당해 이자지급을 포함) 지급이 제한됩니다.

금융지주회사 감독규정 <별표 3-2>는 2016년1월1일 이후 자본보전완충자본을 포함한 총자본비율 기준을 8.625%로 설정하고 있고, <별표3-3>은 2016년 1월1일 이후 자본비율에 따른 지급한도를 아래의 표와 같이 정하고 있습니다. 따라서 당사의 총자본비율이 2016년 1월1일 이후 8.1%가 되는 경우 당사의 배당가능이익 중 이익의 배당 등에 사용할 수 있는 최대한도가 0%가 되므로 당사는 이익의 배당이나 기타 기본자본의 이자 지급 등을 전혀 할 수 없게 됩니다.

* 2016년 12월말기준 시스템적 중요은행 추가자본비율과 경기대응 완충자본비율 관련 추가 부담은 없으며, 아래 표상의 K값은 0 입니다. 그러나, K값은 금융당국의 정책에 따라 달라질 수 있으며, 그에 따라 자본비율 규제비율도 변동될 수 있사오니 유의하시기 바랍니다

보통주 비율	4.65625+K/4미만	4.8125+K/4미만	4.96875+K/4미만	5.125+K/4미만	5.125+K/4이상
또는 기본자본비율	6.15625+K/4미만	6.3125+K/4미만	6.46875+K/4미만	6.625+K/4미만	6.625+K/4이상
또는 총자본비율	8.15625+K/4미만	8.3125+K/4미만	8.46875+K/4미만	8.625+K/4미만	8.625+K/4이상
최대한도	0%	20%	40%	60%	100%

주) K : 시스템적 중요은행 추가자본비율 과 경기대응 완충자본비율의 합

K의 적용은 2016 ~2019년 점차적으로 확대됨

2016년 : $K*(1/4)$, 2017년 : $K*(1/2)$, 2018년 : $K*(3/4)$, 2019년 : K

[금융지주회사 감독규정 제25조 5항 자본여력 : 2016년 12월 31일 기준] (단위 : 백만원, %)

구분	2016년말 현황 (A)	금융지주회사 감독규정 별표3-3 기준 (B)	자본여력비율 (C=A-B)	자본여력 (D=C*위험가중자산)
총자본비율	12.86	8.625	4.235	2,815,379
기본자본비율	9.98	6.625	3.355	2,230,365
보통주자본비율	9.21	5.125	4.085	2,715,660

6. 작성기준일 이후 발생한 주요 사항

- 해당사항 없음

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

해당사항 없음