목 차

사 업 보 고 서 1
【 대표이사 등의 확인 】 2
I. 회사의 개요 3
1. 회사의 개요 3
2. 회사의 연혁 12
3. 자본금 변동사항 19
4. 주식의 총수 등 20
5. 의결권 현황 21
6. 배당에 관한 사항 등 22
II. 사업의 내용 23
III. 재무에 관한 사항 111
1. 요약재무정보 111
2. 연결재무제표 116
3. 연결재무제표 주석 125
4. 재무제표 263
5. 재무제표 주석 268
6. 기타 재무에 관한 사항 328
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견 354
V. 감사인의 감사의견 등 387
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 393
1. 이사회에 관한 사항 393
2. 감사제도에 관한 사항 408
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항 417
VII. 주주에 관한 사항 418
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 427
1. 임원 및 직원의 현황 427
2. 임원의 보수 등 432
IX. 계열회사 등에 관한 사항 442
X. 이해관계자와의 거래내용 446
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 449
【 전문가의 확인 】 482
1. 전문가의 확인 482
2. 전문가와의 이해관계 482

사 업 보 고 서

(제 8 기)

사업연도	2018년 01월 01일	부터
	2018년 12월 31일	까지

금융위원회
한국거래소 귀중 2019년 4월 1일

제출대상법인 유형 :	주권상장법인
면제사유발생 :	해당사항 없음
회 사 명 :	(주)BNK금융지주
대 표 이 사 :	김 지 완
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 동 우 (전 화) (051) 620-3031

【 대표이사 등의 확인 】

대표이사등의 확인 · 서명

확 인 서

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

또한, 당사는 「주식회사의외부감사에관한법률」 제8조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2019. 4. 1.

㈜BNK금융지주

대표이사 회장 김 지 완 (서명)

신고업무담당이사 전무 명 형 국 (서명)

1016103 / (지주) 재무기획부 / 2019-03-29 10:17:43

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도 말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
(주)부산은행	1967.10.12	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	은행업	52,611,919	기업 의결권의 과반수 소유(기업회계기준서 1110호 및 1027호13)	○ (직전연도 자산총액 750억이상)
(주)경남은행	2014.05.08	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	은행업	37,888,629	상동	○ (직전연도 자산총액 750억이상)
(주)BNK투자증권	1997.06.02	부산광역시 부산진구 새싹로 1, 부산은행 부전동지점 3,4층	투자매매업, 투자중개업, 투자일임업	1,797,779	상동	○ (직전연도 자산총액 750억이상)
BNK캐피탈(주)	2010.07.15	부산광역시 부산진구 새싹로 1, 부산은행 부전동지점 9층	할부금융업, 시설대여업, 일반대출, 신기술사업금융업	5,058,700	상동	○ (직전연도 자산총액 750억이상)
(주)BNK저축은행	2011.12.13	부산광역시 동구 범일로 92	저축은행업	1,016,611	상동	○ (직전연도 자산총액 750억이상)
BNK자산운용(주)	2008.07.15	서울특별시 영등포구 국제금융로 2길 24 삼성생명여의도빌딩 5층	집합투자업	71,606	상동	X
BNK신용정보(주)	2003.06.17	부산광역시 동구 범일로 92 (범일동)	채권추심업, 신용조사업	10,192	상동	X
(주)BNK시스템	2011.05.20	부산광역시 강서구 미음산단로 127번길 21 BNK금융그룹 IT센터 개발동 3층, 8층	컴퓨터시스템 개발 판매,유지 및 보수	11,211	상동	X
BNK튼튼단기국공채1호	2015.10.08	(주2)	수익증권	78,069	상동	○ (직전연도 자산총액 750억이상)
BNK Brave New Korea 1호	2018.06.11	(주2)	수익증권	2,508	상동	X
HDC듀얼사모증권투자신탁 1호 (경남은행) (주4)	2014.04.25	(주2)	수익증권	9,818	상동	X
HDC듀얼사모증권투자신탁 3호 (경남은행) (주4)	2014.10.06	(주2)	수익증권	9,807	상동	X

BNKREPOPLUS전문투자형사모1호	2018.06.26	(주2)	수익증권	170,134	실질지배력 보유 (회계기준서 1027호 14)	○ (직전연도 자산총액 750억이상)
BNK코스닥벤처투자전문사모투신1호	2018.04.05	(주2)	수익증권	15,801	실질지배력 보유 (회계기준서 1027호 14)	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	15,690	기업 의결권의 과반수 소유(기업회계기준서 1110호 및 1027호13)	X
BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	2014.03.21	Shop House(B-1), No.(14-B) Malikha Housing, Thingangyun Township,Yangon, Myanmar	소액여신전문업	29,372	상동	X
BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	2015.04.24	2nd Floor, Premier Building, KaoyothRoad, Phiawath Village, Sisattnak District, Vientiane Capital, Laos	리스업	22,174	상동	X
MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	2018.06.01	2nd floor, 60 Auezov str., Almaty district, Almaty, Republic of Kazakhstan	소액여신전문업	5,337	상동	X
불특정금전신탁 (부산은행)(주1)	1988.12.05	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	11	상동	X
개발신탁(부산은행)(주1)	1988.12.05	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	-	상동	X
노후생활연금신탁 (부산은행)(주1)	1988.12.05	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	516	상동	X
개인연금신탁 (부산은행)(주1)	1994.06.04	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	162,468	상동	○ (직전연도 자산총액 750억이상)
퇴직신탁(부산은행)(주1)	2000.03.29	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	1,741	상동	X
신개인연금신탁(부산은행) (주1)	2000.07.01	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	4,211	상동	X
연금신탁(부산은행) (주1)	2001.02.05	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	282,902	상동	○ (직전연도 자산총액 750억이상)
적립식목적신탁 (부산은행)(주1)	1993.04.01	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	273	상동	X
가계금전신탁 (부산은행)(주1)	1988.12.05	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	신탁업	3,127	상동	X
불특정금전신탁 (경남은행)(주1)	1983.05.16	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	24	상동	X
노후생활연금신탁 (경남은행)(주1)	1987.01.05	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	345	상동	X
개인연금신탁 (경남은행)(주1)	1994.06.20	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	15,504	상동	X

퇴직신탁(경남은행)(주1)	2000.03.27	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	2,163	상동	X
신개인연금신탁 (경남은행)(주1)	2000.07.01	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	1,223	상동	X
연금신탁(경남은행)(주1)	2001.02.05	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	41,101	상동	X
적립식목적신탁 (경남은행)(주1)	1993.04.01	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	229	상동	X
개발신탁(경남은행)(주1)	1983.05.16	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	2,184	상동	X
가계금전신탁 (경남은행)(주1)	1985.03.25	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	718	상동	X
기업금전신탁 (경남은행)(주1)	1987.09.01	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	104	상동	X
BNK글로벌AI증권자H (BNK자산운용)	2018.07.02	주2)	수익증권	2,167	상동	X

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

(주4) 유가증권 등의 투자를 목적으로 하는 구조화기업으로 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 은행의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결실체가 지배하고 있다고 판단하였습니다.

가-1. 연결대상회사의 변동내용

구 분	자회사	사 유
신규 연결	HDC듀얼사모증권투자신탁3호	기존 한화사모증권투자신탁제15호에서 수관
	BNK Brave New Korea 1호	수익증권 설정시 BNK자산운용 투자 참여
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	BNK캐피탈의 자회사 신규 설립
	BNK글로벌AI증권자H	수익증권 설정시 BNK자산운용 투자 참여
	BNKREPOPLUS전문투자형사모1호	수익증권 설정시 부산은행 투자 참여
	BNK코스닥벤처투자전문사모투신1호	수익증권 설정시 BNK자산운용 등 투자 참여
연결 제외	대신밸런스사모증권투자신탁제51호	㈜경남은행 수익증권 청산
	대신밸런스사모증권투자신탁제55호	㈜경남은행 수익증권 청산
	칸서스제육차유한회사	㈜경남은행 SPC 청산
	한화사모증권투자신탁제15호	HDC듀얼사모증권투자신탁3호로 이관
	비엔케이오토제일차유동화전문유한회사	BNK캐피탈 SPC 청산

나. 회사의 법적, 상업적 명칭

- 당사의 명칭은 주식회사 BNK금융지주 라고 표기합니다.

또한, 영문으로는 BNK Financial Group Inc. 라고 표기합니다.

다. 설립일자 및 존속기간

- 당사는 2011년 3월 15일 (주)부산은행, BS캐피탈(주), (주)BS투자증권, BS신용정보(주)의 주식의 포괄적 이전방식을 통하여 설립되었으며, 2011년 3월 31일자로 한국거래소에 상장되어 매매가 개시되었습니다.

라. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

- 주소 : 부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)
- 전화번호 : 051) 620 - 3000
- 홈페이지 주소 : http://www.bnkfg.com

마. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

- 당사는 '금융지주회사법'에 근거하여 사업을 영위하고 있습니다.

바. 중소기업 해당여부

- 당사는 본 보고서 제출일 현재 중소기업기본법 제2조(중소기업자의 범위)에 의한 중소기업에 해당되지 않습니다.

사. 주요 사업의 내용

[지배회사에 관한 사항]

지배회사인 주식회사 BNK금융지주는 2011년 3월 출범한 지주회사이며, 별도의 사업을 영위하지 않는 순수지주회사의 성격을 취하고 있습니다. 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 자금조달 업무 등을 영위하고 있습니다. 당사의 사업부문 및 주요 종속회사는 다음과 같습니다.

[주요 종속회사에 관한 사항]

<은행업>

(주)부산은행과 (주)경남은행은 일반대중으로부터 예금 등의 형태로 취득한 자금을 주 재원으로 하여 자금수요자에게 장·단기 대출형식으로 자금을 공급하는 업무외에 카드업무, 환업무, 방카슈랑스, 수익증권 판매업무 등 광범위한 금융업무를 주요 사업으로 하고 있습니다.

<금융투자업>

(주)BNK투자증권은 투자매매업, 투자중개업, 투자일임업을 영위하고 있으며, 기본적인 업무내용으로는 위탁매매(Brokerage), 고유자산운용(Dealing), 기업금융(IB), 금융상품 판매 등이 있습니다. 상기업무 외에 관계법령에 의해 겸영업무 및 부수업무를 할 수 있습니다.

<여신전문업>

BNK캐피탈(주)는 할부금융업, 시설대여업, 일반대출, 신기술사업금융업 등의 사업을영위하고 있습니다.

<저축은행업>

㈜BNK저축은행은 일반대중으로부터 예금 등의 형태로 취득한 자금을 주 재원으로 하여 자금수요자에게 장·단기 대출 형식으로 자금을 공급하는 업무 외 내국환, 금융결제원 업무 등

금융업무를 주요 사업으로 하고 있습니다.

[개인연금신탁의 개요]

구분	개인연금신탁
수탁고	(부산은행) 1,531억원
상품특징	안정된 노후생활을 대비한 연금상품으로 일정기간 적립하여, 신탁원리금을 연금으로 지급받는 합동운용 불특정금전신탁
가입대상	개인
가입금액	매회 1만원이상 분기별 300만원 이내
적립기간	10년 이상(가입자의 연령이 만 55세 이후가 되는 시점까지)
연금수령기간	5년 이상
연금지급주기	1개월, 3개월, 6개월, 1년
이익계산방식	장부가방식에 의한 기준복합수익률을 적용한 실적배당
원본 및 이익 보전	원본 보전

[연금신탁의 개요]

구분	연금신탁
수탁고	(부산은행) 채권형 : 837억원, 안정형 : 1,591억원
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

[BNK튼튼단기국공채1호 의 개요]

구분	연금신탁
상품명	BNK 튼튼단기국공채1호(채권)
자산총액	781억원
상품특징	우량자산 편입을 통한 안정성 추구하는 채권형 금전신탁
가입대상	개인 및 법인
가입금액	제한없음
적립기간	제한없음

자산운용방식	국채, 특수채, 은행채 등 AAA급의 안정적 자산투자
이익계산방식	시가평가를 적용한 기준가격 방식에 의한 실적 배당
원본 및 이익 보전	원본 보전 (5등급(매우낮은위험))

[BNKREPOPLUS전문투자형사모1호 의 개요]

구분	연금신탁
상품명	BNK Repo Plus 전문투자형 사모증권투자신탁1호(채권)
자산총액	1701억원
상품특징	Repo 매도를 활용한 Leverage 포지션을 활용, 추가수익 추구
가입대상	1억원 이상을 투자하는 개인 또는 법인 전문투자자
가입금액	제한없음
계약기간	약 1년
이익계산방식	시가평가를 적용한 기준가격 방식에 의한 실적 배당
원본 및 이익 보전	원본 보전 (5등급(낮은위험))

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

아. 계열회사의 총수, 계열회사의 명칭 및 상장여부

- 2018년 12월말 기준 당사의 자회사 및 손자회사를 포함한 종속회사의 총수는 38개이며, 자산총액 750억원 이상의 주요 종속회사는 9개입니다.
(1.회사의개요-(1) 연결대상 종속회사 개황 참조)

- 실체를 가지고 사업 또는 영업을 영위하는 계열회사는 2018년 12월 31일 지주 포함 총 13개이며, 당사의 계열회사는 8개 자회사 및 4개의 손자회사 등으로 구성되어 있으며, 계열사별 지배관계 및 상장여부는 다음과 같습니다.

구 분	회사명	지배회사	비 고
지주회사(1)	(주)BNK금융지주	-	상장 (종목코드:138930)
자회사(8)	(주)부산은행(지분율 100%)	(주)BNK금융지주	비상장
	(주)경남은행(지분율 100%)		비상장
	BNK캐피탈(주)(지분율 100%)		비상장
	(주)BNK투자증권(지분율 100%)		비상장
	(주)BNK저축은행(지분율 100%)		비상장
	BNK자산운용(주)(지분율 100%)		비상장
	BNK신용정보(주)(지분율 100%)		비상장
	(주)BNK시스템(지분율 100%)		비상장
손자회사(4)	BNKC (Cambodia) Microfinance Institution Plc.(지분율 100%)	BNK캐피탈(주)	비상장
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd(지분율 100%)		비상장
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd(지분율 100%)		비상장
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP(지분율 100%)		비상장

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, 0.00005%)는 당사의 자회사인 BNK신용정보가 소유하고 있습니다. 또한, BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd의 지분은 총 주식수 1,544,748주 중 BNK캐피탈이 1,493,986주(96.71%), 부산은행이 50,762주(3.29%)를 소유하고 있습니다.

주3)2014년 10월 1일 금융위원회의 경남은행 자회사편입승인과 2014년 10월 10일 예금보험공사에 대한 잔금지급이 완료됨에 따라 경남은행을 10월 10일자로 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. 또한 2017년12월13일 잔여지분 인수를 통해 BNK자산운용 주식 100%지분을 취득하였습니다.

주5)MFO BNK Finance Kazakhstan LLP는 2018.6.1 법인설립인가를 승인받았습니다.

자. 신용평가에 관한 사항

(1) 신용평가 현황 (2018년 12월 31일 기준)

평가일	평가구분	신용평가등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
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
2017.04.18	회사채	AAA	한국기업평가㈜(AAA~D)	본평가
2017.04.18	회사채	AAA	한국신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2017.04.18	회사채	AAA	NICE신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2017.05.26	회사채	AAA	한국기업평가㈜(AAA~D)	본평가
2017.05.26	회사채	AAA	한국신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2017.05.26	회사채	AAA	NICE신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2017.09.20	회사채	AAA	한국기업평가㈜(AAA~D)	본평가
2017.09.20	회사채	AAA	한국신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2017.09.15	회사채	AAA	NICE신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2018.02.09	조건부자본증권(신종)	AA-	한국기업평가㈜(AAA~D)	본평가
2018.02.09	조건부자본증권(신종)	AA-	한국신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2018.02.09	조건부자본증권(신종)	AA-	NICE신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2018.05.21	회사채	AAA	한국기업평가㈜(AAA~D)	본평가
2018.05.18	회사채	AAA	한국신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2018.05.18	회사채	AAA	NICE신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2018.06.22	회사채	AAA	한국기업평가㈜(AAA~D)	본평가
2018.06.22	회사채	AAA	한국신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2018.06.21	회사채	AAA	NICE신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2018.08.14	회사채	AAA	한국기업평가㈜(AAA~D)	본평가
2018.08.16	회사채	AAA	한국신용평가㈜(AAA~D)	본평가
2018.08.17	회사채	AAA	NICE신용평가㈜(AAA~D)	본평가

(2) 회사채 신용평가등급 체계 요약

※ 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

<한국기업평가(주)>

구 분	신용 등급 정의
AAA	원리금 지급확실성이 최고수준이며, 예측 가능한 장래의 환경변화에 영향을 받지 않을 만큼 안정적이다
AA	원리금 지급확실성이 매우 높으며, 예측 가능한 장래의 환경변화에 영향을 받을 가능성이 낮다
A	원리금 지급확실성이 높지만, 장래의 환경변화에 영향을 받을 가능성이 상위 등급에 비해서는 높다
BBB	원리금 지급확실성은 있으나, 장래의 환경변화에 따라 지급확실성이 저하될 가능성이 내포되어 있다
BB	최소한의 원리금 지급확실성은 인정되나, 장래의 안정성면에서는 투기적 요소가 내포되어 있다
B	원리금 지급확실성이 부족하며, 그 안정성이 가변적이어서 매우 투기적이다
CCC	채무불이행이 발생할 가능성이 높다
CC	채무불이행이 발생할 가능성이 매우 높다
C	채무불이행이 발생할 가능성이 극히 높고, 합리적인 예측 범위내에서 채무불이행 발생이 불가피하다
D	현재 채무불이행 상태에 있다

주) 위 등급중 AA등급부터 B등급까지는 동일 등급내의 상대적인 우열을 나타내기 위해 +,- 의 기호를 부가할 수 있다.

<한국신용평가(주)>

구 분	신용 등급 정의
AAA	원리금 지급능력이 최상급임.
AA	원리금 지급능력이 매우 우수하지만 AAA의 채권보다는 다소 열위임.
A	원리금 지급능력은 우수하지만 상위등급보다 경제여건 및 환경악화에 따른 영향을 받기 쉬운면이 있음.
BBB	원리금 지급능력은 양호하지만 상위등급에 비해서 경제여건 및 환경악화에 따라 장래 원리금의 지급능력이 저하될 가능성을 내포하고 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) 상기 등급 중 AA부터 B등급까지는 + 또는 - 의 기호를 부가하여 동일 등급 내에서의 우열을 나타냄.

<NICE신용평가(주)>

구 분	신용 등급 정의
AAA	원리금 지급 확실성이 최고수준으로, 현단계에서 합리적으로 예측가능한 장래의 어떠한 환경변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적임
AA	원리금 지급 확실성이 매우 높지만 AAA등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음
A	원리금 지급 확실성이 높지만 장래 급격한 환경변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음
BBB	원리금 지급 확실성이 인정되지만 장래 환경변화로 전반적인 채무상환능력이 저하될 가능성이 있음
BB	원리금 지급 확실성이 당면 문제는 없지만 장래의 안정성면에서는 투기적 요소가 내포되어 있음
B	원리금 지급 확실성이 이 부족하여 투기적이며, 장래의 안정성에 대해서는 현 단계에서 단언할 수 없음
CCC	채무불이행이 발생할 가능성을 내포하고 있어 매우 투기적임

CC	채무불이행이 발생할 가능성이 높아 상위등급에 비해 불안요소가 더욱 많음
C	채무불이행이 발생한 가능성이 극히 높고 현단계에서는 장래 회복될 가능성이 없을 것으로 판단됨
D	원금 또는 이자가 지급불능상태에 있음

주) 위 등급중 AA등급부터 CCC등급까지는 등급내의 상대적인 우열에 따라 +,-부호가 첨부됩니다.

차. 회사의 주권상장(또는 등록・지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록・지정)여부	주권상장 (또는 등록・지정)일자	특례상장 등 여부	특례상장 등 적용법규
유가증권시장	2011년 03월 31일	해당사항없음	해당사항없음

2. 회사의 연혁

가. 본점 소재지 및 변경

- 부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)
  ※ 등기일 기준으로 2014.10.13일에 변경전 본점 소재지인 「부산광역시 동구 범일로 85 (범일동)」에서 현 본점 소재지로 변경되었습니다.

나. 경영진의 주요한 변동(등기이사 기준)

2015년 3월 현재	2016년 3월 현재	2017년 3월 현재	2018년 3월 현재	2018년 12월 현재	2019년 3월 현재
성세환 회장	성세환 회장	성세환 회장	김지완 회장	김지완 회장	김지완 회장
정민주 부사장	정민주 부사장	이봉철 비상임이사	박재경 사장	차용규 사외이사	차용규 사외이사
이봉철 비상임이사	이봉철 비상임이사	문일재 사외이사	차용규 사외이사	문일재 사외이사	문일재 사외이사
김성호 사외이사	김창수 사외이사	차용규 사외이사	문일재 사외이사	윤인태 사외이사	김영재 사외이사
김우석 사외이사	문일재 사외이사	김찬홍 사외이사	윤인태 사외이사	김영재 사외이사	정기영 사외이사
문재우 사외이사	차용규 사외이사	윤인태 사외이사	김영재 사외이사	정기영 사외이사	유정준 사외이사
김창수 사외이사	김찬홍 사외이사	김영재 사외이사	정기영 사외이사	유정준 사외이사	손광익 사외이사
박흥대 사외이사	-	-	유정준 사외이사	손광익 사외이사	허진호 사외이사
-	-	-	손광익 사외이사	-	-

※ 2018.6.14 박재경 사내이사 일신상의 사유로 퇴임

다. 최대주주의 변동

(기준일 : 2018년 12월 31일) (단위 : 주)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	비 고
2015년 06월 04일	국민연금공단	33,200,379	12.97%	2015.06.04 경남은행 비지배주주 지분 인수를 위한 주식의 포괄적 교환 결과 최대주주가 기존 '롯데제과 외 8인'에서 '국민연금공단'으로 변동됨

2015년 12월 07일	롯데제과 외 특수관계인	30,741,736	12.01%	2015.12.07 유상증자 신주배정기준일(주주확정일) 현재 주주명부 확인에 따른 변동으로, 최대주주가 기존 '국민연금공단'에서 '롯데제과 외 특수관계인'으로 변동됨.
2016년 10월 25일	국민연금공단	37,038,336	11.36%	변경일자는 2017.1.4 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권등 소유상황보고서"에 의함
2018년 06월 01일	롯데지주 외 특수관계인	36,320,167	11.14%	기존 최대주주인 국민연금공단의 장내매도에 의한 최대주주 변경임 / 변경일자는 2018.07.06 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권등 소유상황보고서"에 의함

라. 상호의 변경

- 당사는 2015.03.27 정기주주총회에서 정관 변경의 건(사명 변경)에 대한 승인을 득하여 2015.03.30 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

마. 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
2014.06.19 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 베스트뱅커대상 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 "썸뱅크" 출범
2016.05.17 BNK행복한 힐링스쿨 협약식
2016.10.21 2016 다우존스 지속가능경영지수(DJSI) 아시아퍼시픽 지수 편입
2017.04.10 6기 '행복한 금융' 선언
2017.05.30 BNK행복한 힐링스쿨 협약식
2017.09.07 2017 다우존스 지속가능경영지수(DJSI) 아시아퍼시픽 지수 편입
2017.09.27 BNK금융그룹 제3대 김지완 회장 취임
2017.10.08 부산은행, 경남은행 미음공단 전산센터 이전
2017.12.13 BNK자산운용(주) 잔여지분 인수 (인수 후 지분율 : 100%)
2017.12.16 그룹 IT센터 전산시스템 이전 완료
2017.12.21 BNK백년대계 위원회 출범식
2018.01.10 BNK금융그룹 인재개발원 개원식
2018.03.14 2017년도 '공시우수법인' 선정
2018.05.07 BNK디지털혁신센터 개소
2018.09.13 2018 다우존스 지속가능경영지수(DJSI) 아시아퍼시픽 지수 편입
2018.11.06 BNK캐피탈, 카자흐스탄 현지법인 개소
2019.01.01 'GROW 2023' 그룹 중장기 경영계획 및 新 경영비전 발표

<부산은행>
2012.01.16 교육메세나 탑 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 뱅킹 국가공인 WA인증마크 획득
2014.04.07 창조경제 활성화를 위한 'INNO-BIZ 금융지원' 협약 체결
2014.05.26 청년 희망가게 지원사업 '100호점 선정'
2014.06.19 디지털 조선일보 선정 '2014 소비자가 선정한 품질만족대상' 수상
2014.07.30 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 웹어워드 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
2017.02.15 베트남 하노이 대표사무소 개소
2017.04.04 제1기 BNK 핀테크 크리에이티브 랩 출범
2017.04.10 '아시아에서 일하기 좋은 기업' 3년 연속 선정
2017.05.31 파이낸스 아시아지 선정 '2017 대한민국 최우수 은행' 선정
2017.07.20 은행권 최초 생체인증 공인인증 서비스 'BNK바이오패스' 확대 실시
2017.08.28 금융감독원 '금융소비자보호 실태평가' 최우수 등급 획득
2017.09.28 지방은행 최초 자체 기술신용평가기관 승인 획득
2017.11.09 GPTW선정 '대한민국 일하기 좋은 기업' 8년 연속 대상 수상
2017.12.14 금융감독원 선정 '서민금융 및 중소기업지원 최우수기관'
'제10회 교육메세나 탑' 시상식에서 10년 연속 '교육메세나 탑' 수상
2018.01.02 미래형 디지털뱅크 '해운대비치점'개점
2018.04.18 4년 연속 '아시아에서 가장 일하기 좋은 기업' 선정
2018.04.20 칭다오 농상은행과 크레딧라인 설정 업무협약 체결
2018.05.04 한국능률협회컨설팅 선정 '3년 연속 한국의 우수 콜센터' 선정
2018.05.10 시중은행권 최초 위안화 표시 포모사채권 공모 발행 성공
2018.06.01 서민금융 원스톱 지원 '사이버 서민금융점포' 오픈
2018.06.04 계좌 간 즉시이체방식 결제서비스 '썸패스' 출시
2018.08.02 은행권 최초 HCE방식의 선불형 교통카드 서비스 실시
2018.09.28 2018년 상반기 기술금융 평가 1위 달성
2018.10.22 부산형 사회연대기금 출연 협약
2018.11.01 지방은행 최초 '로봇프로세스자동화(RPA) 시스템 도입
2018.11.06 일자리창출 및 중소기업 동반성장 상생펀드 업무 협약 체결
2018.11.08 대한민국 일하기 좋은 100대 기업 종합 대상 수상
2018.11.12 디지털 금융 강화 미래형 영업점 개점(구서동, 남양산지점)
2018.12.07 로보어드바이저 서비스 'BNK 웰스타 로보B' 오픈

<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
2017.03.13 제10회 스파크 디자인 어워드 '우수상'수상 (BNK법인카드)
2017.09.28 지방은행 최초, 기술신용(TCB)평가기관 승인(레벨2)획득(금융위원회)
2017.12.21 제22회 중소벤처기업 금융지원 단체부문 대통령표창(중소기업벤처부)
2018.04.06 2017년 하반기 기술금융 실적평가 소형그룹 1위 달성(금융위원회)
2018.04.06 2017년 하반기 '개인사업자대출119' 우수은행 중소형은행부문 1위 (금융감독원)
2018.05.02 2018년 한국의 우수콜센터 지방은행 부문 3년 연속 선정(한국능률협회)
2018.08.31 2018년 소비자평가 '좋은 은행' 지방은행 1위(금융소비자연맹)

<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)
2017.03.21 미얀마 법인 유상증자 (미화 500만불)
2018.04.16 구로 론센터 개점
2018.04.24 미얀마 법인 유상증자 (미화 500만불)
2018.05.21 울산출장소 지점 승격
2018.06.01 MFO BNK Finance Kazakhstan LLP카자흐스탄 법인 출범
2018.06.13 캄보디아 법인 유상증자(미화 500만불)
2018.10.29 라오스 법인 유상증자(미화 500만불)

<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
2016.12.16 지점명칭 변경(서울지점→여의도센터)
2018.01.02 서울 영업부 이전(서울시 중구 무교동6 금세기빌딩 → 서울시 영등포구 국제금융로2길 24 삼성생명 여의도빌딩)
2018.01.22 여의도센터 폐점
2018.03.06 2,000억원 유상증자(자본금1,130억원, 자본잉여금 2,519억원)
2018.03.07 신기술사업금융업 등록

<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
2017.01.25 올림픽여신전문출장소 설치 및 영업개시
2018.01.02 창원여신전문출장소 설치 및 영업개시
2018.04.30 본점영업부 이전
2018.10.29 IT지원센터 설치
2018.12.31 올림픽여신전문출장소 폐쇄 및 리테일금융센터 설치

3. 자본금 변동사항

○ 증자(감자)현황

(기준일 : 2018년 12월 31일) (단위 : 원, 주)

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

주1) (2014.07.15) 증자비율 = 21.20% (신규발행주식수/기 발행주식총수 = 41,000,000주/193,379,899주)
(2015.06.04) 증자비율 = 9.20% (신규발행주식수/기 발행주식총수 = 21,555,347주/234,379,899주)

(2016.01.23) 증자비율 = 27.35% (신규발행주식수/기 발행주식총수 = 70,000,000주/255,935,246주)

2) 보호예수 - 해당사항 없음

* 주당 발행가액 산정 근거

발행일자	주당발행가액	산정근거
2011.03.15	13,472원	개시재무제표상 자본총계(2,605,246,193,090) / 발행주식총수 (193,379,899주)
2014.07.15	12,550원	구주주 청약 초일 과거 3거래일로부터 제5거래일(6/26, 6/27, 6/30)까지의 가중산술평균한 주가를 기준주가로 하여 할인율 15%를 적용
2015.06.04	14,950원	주식교환일(2015.6.4) 당사 주식의 종가
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

가. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2018년 12월 31일) (단위 : 주)

구 분		주식의 종류			비고
		보통주식	종류주식	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	-

나. 자기주식 취득 및 처분 현황

(기준일 : 2018년 12월 31일) (단위 : 주)

취득방법			주식의 종류	기초수량	변동 수량			기말수량	비고
					취득(+)	처분(-)	소각(-)		
배당 가능 이익 범위	직접 취득	장내 직접 취득	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
		장외 직접 취득	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-

이내 취득		공개매수	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
		소계(a)	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
	신탁 계약에 의한 취득	수탁자 보유물량	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
		현물보유물량	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
		소계(b)	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
기타 취득(c)			보통주	-	14,855	-	-	14,855	(주)
			-	-	-	-	-	-	-
총 계(a+b+c)			보통주	-	14,855	-	-	14,855	-
			-	-	-	-	-	-	-

(주) 주식 교환에 따른 자기주식 발생 내역
- 주식매수청구권 행사 결과 190주, 주식 교환에 따른 단수주 발생분 14,665주

다. 다양한 종류의 주식
- 해당사항 없음

5. 의결권 현황

(기준일 : 2018년 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 : 2018년 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

(1) 주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제8기	제7기	제6기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		502,095	403,100	501,611
(별도)당기순이익(백만원)		29,074	131,203	76,019
(연결)주당순이익(원)		1,475	1,200	1,522
현금배당금총액(백만원)		97,776	74,962	74,962
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		19.47	18.60	14.94
현금배당수익률(%)	-	3.92	2.41	2.58
	-	-	-	-
주식배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금(원)	-	300	230	230
	-	-	-	-
주당 주식배당(주)	-	-	-	-
	-	-	-	-

주) (연결)당기순이익은 지배기업소유주지분 기준 당기순이익임

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

(1) 국내외 경제

세계경제는 미·중 무역분쟁과 노딜 부렉시트 우려 및 터키, 브라질 등 신흥국 불안 등 주요 경기 하방 위험이 차례로 현실화되고 있으며, 향후에도 잠재적인 하방위험이 증가하고 불확실성이 고조될 전망입니다. 통상갈등은 교역과 투자를 감소시킬 뿐만 아니라 기술 확산의 걸림돌이 되고 생산성을 저하시킴으로써 장기적으로 세계 경제 성장률을 하락시킬 가능성이 있습니다. 시장에서 미 연준의 점도표보다 완만한 금리인상 속도를 전제로 자산가격이 결정되고 있기 때문에 예상치 못한 가격조정과 금융시장 불안이 초래될 위험이 상존합니다.
올해 4월 IMF전망에서 대표적인 잠재적 하방위험이었던 중국에 대한 미국의 관세부과 및 중국의 보복관세가 현실화되면서 세계경제 성장률 실적치와 전망치 모두 하향 조정되었습니다. 특히 주요국 정치 및 경제정책의 불확실성이 확대되면서 향후 경제 예측과 국내 경제정책 선택의 불확실성도 높아질 것으로 예상됩니다.

잠재적인 하방위험들이 향후 추가적으로 현실화될 경우 대외의존도가 높은 우리나라 경제가 세계경제로부터 괴리되어 양호한 성장률을 유지하기는 어려울 전망입니다. 그외에도 기조적으로 진행되어온 요인들 역시 우리나라 경제성장률에 부정적으로 영향을 미칠 개연성이 존재합니다.

2018년 미국의 금리인상 기조는 우리나라의 가계부채 상환 부담 등을 가중시켜 지속적으로 소비에 대한 하방요인으로 작용할 가능성이 있습니다. 2019년 3월 현재 미국 금리인상 기조는 완화되었으나 장단기금리차 역전현상이 발생하여 경기 불황의 징조인지, 경기침체(recession)가 도래하는 것은 아닌지에 대한 불안감이 상존하고 있습니다.

미·중 무역분쟁은 우리나라 수출입에 큰 영향을 미치고 있습니다. 무역분쟁이 지속된다면 세계교역 둔화에 따른 총수출증가율 하락과 소비 및 투자 둔화로 인한 총수입증가율 감소가 함께 일어나지만, 총수출이 총수입보다 상대적으로 큰 폭으로 둔화되면서 순수출 규모 감소 현상이 두드러질 것으로 보입니다.

지난 5년간 빠르게 증가하여 경제성장에 크게 기여했던 건설투자부문이 정부의 가계부채 규제 강화 및 내수경기 침체 등으로 위축되고 있으며, 장기간 지속되기는 현실적으로 어렵다는 점을 감안할 때 건설투자부문이 일정 기간 성장률에 하방요인으로 작용하는 것은 불가피할 것으로 보입니다. 설비투자의 경우에도 반도체 및 IT부문의 투자 집중에서 벗어나지 못하고 점차 증가세가 약화되면서 국내 경제의 성장 모멘텀이 다소 둔화될 것으로 예상됩니다.

경기침체의 영향으로 2018년 전년동기 대비 취업자수 증가폭은 예년 수준을 하회하고 있습니다. 증감의 주요특징을 보면 공공, 보건, 사회복지 분야의 취업자수는 증가세를 지속하였으나, 도소매, 음식,숙박 및 제조업 등 관련 취업자수는 감소세를 지속하고 있어 사회적 문제가 되고 있습니다.

(2) 금융산업 동향

(가) 은행업

은행업은 인터넷전문은행, 핀테크기술에 따른 경쟁심화와 정부의 가계부채 규제강화로 성장세는 제한적일 전망입니다. 시장금리 상승세가 둔화되면서 순이자마진(NIM) 개선추세가 지연되는 점과 자산건전성 관리강화에 따른 대손부담 상승 등은 부정적인 영향을 미칠 것으로 보입니다. 한편 새로운 금융환경에 대응하여 부수·겸영업무 확대를 통한 신규 수익원 발굴은 은행간 경영실적 차별화 요인으로 작용하겠습니다. 디지털금융 등 온라인 비즈니스 플랫폼의 활성화도 영업경쟁력의 격차를 확대시킬 전망입니다.
- 자세한 사항은 3. 영업의 종류별 현황 가. 부산은행, 나. 경남은행 참조

(나) 증권업
금융시장 불확실성 확대로 거래대금이 감소하면서 수익성이 부진할 것으로 예상됩니다. 중개업무에 의존하고 있는 수익구조를 개선하기 위해 IB, WM 등에서 고객맞춤형 신상품 개발, 차별화된 금융서비스 제공을 위한 영업력을 강화하고 있습니다. 하지만 금융업권간 업무장벽이 완화되면서 경쟁이 더욱 치열해지고 있습니다. 대형증권사 업무범위 확대로 인한 업권내 양극화 현상도 심화될 전망입니다.
- 자세한 사항은 3. 영업의 종류별 현황 라. BNK투자증권 참조

(다) 자산운용업
자산운용업은 퇴직연금시장 및 노후대비 자산관리 시장 확대로 연기금, 보험회사 등 기관투자가의 투자일임이 증가하여 성장세 확대가 예상됩니다. 또한 로보어드바이저 등 신기술을 접목한 운용모델 다양화는 시장확대에 긍정적일 전망입니다. 그러나 자산운용업 인가기준 완화에 따른 전문사모운용사의 시장진입 증가로 인해 경쟁이 확대되고 있으며, 특화된 전략 및 상품군에 집중하는 자산운용사의 증가, 규모 및 수익 측면에서 대형 자산운용사로의 집중화 심화, 신설회사를 중심으로 적자회사 비중이 여전히 높은 수준을 보이고 있는 등 자산운용사간 경쟁은 심화될 것으로 예상됩니다.

1)자산관리시장확대
최근 금융자산 축적 및 저금리 기조를 배경으로 자산관리시장 급증하고 있으며, 공모주식펀드 중심의 투자패턴이 Wrap, 파생결합증권 등으로 급속히 다변화되고 있으며, 개별 맞춤상품에 대한 수요가 증가되고 있습니다. 또한, 저성장 및 고령화시대에 대비하여 퇴직연금시장과 노후대비 자산관리시장이 지속적으로 성장하고 있습니다.

2)금융투자상품 선호 증가
최근 급속도로 진행되고 있는 고령화 및 저금리 기조 지속으로 금융투자상품에 대한 관심 고조되고 있습니다. 즉, 은행 정기예금 금리 상승가능성이 높지 않은 바, 정기예금 등의 저축수요가 감소되고 금융투자상품에 대한 선호가 상대적으로 증가하고 있습니다.

3)자산운용업 경쟁 심화
운용업계의 운용자산은 계속적으로 증가하고 있으나, 대내외 경쟁이 심화되어 운용보수율 계속적으로 하락하고 있으며, 규모 및 수익 측면에서 대형운용사로의 집중화 심화되고 있습니다. 이에, 특화된 전략 및 상품군에 집중하는 특화 운용사가 계속적으로 증가하고 있습니다.

4)대체투자수요 증가
전통적인 투자시장(주식, 채권 등)의 대안으로 최근 대체투자시장 (부동산, PEF, SOC, NPL 등)의 수요가 증가하고 있으며, 연기금, 보험 등 대형 기관투자자들을 중심으로 지속적 성장 예상되고 있습니다. 또한, 사모펀드드 활성화를 통한 투자기법이 전문화(Hedge펀드 등 다양

한 투자기법 활용상품)되고 있음

(라) 여신전문업

캐피탈업은 자동차금융 시장에 대한 은행, 카드사 등의 진출로 경쟁이 심화되고 있어 비캡티브사의 신차금융시장 지배력 약화가 지속되고 있습니다. 영업부문별로는 기계설비 등 리스·할부부문의 성장이 정체되는 가운데 개인·기업대출의 영업자산 확대에 따른 위험노출도가 높아지고 있습니다. 한편 사업다각화 및 해외시장 진출을 통한 수익안정화 노력이 확대될 것으로 예상됩니다.

신용카드업은 핀테크시장 발전에 따른 결제방식 변화, 타업권의 중금리대출 확대 등으로 경쟁이 심화될 전망입니다. 특히 가맹점 수수료 인하, 금융당국의 대출금리 인하 압력 등은 수익성 개선의 제약요인으로 작용할 전망입니다.

- 자세한 사항은 3. 영업의 종류별 현황 다. BNK캐피탈 참조

(마) 저축은행업

저축은행업은 가계대출 중심으로 자산규모가 확대되고 있으며 수익성 및 건전성도 지속적으로 개선되는 추세이나 대형저축은행의 시장점유율 및 수익성은 확대되는 반면 중형 및 소형 저축은행은 위축되는 현상이 심화되고 있습니다.

최고금리 인하 및 2017년부터 대손충당금 적립기준이 단계별로 강화되는 등 금융당국의 건전성 강화정책으로 인해 규제환경 변화에 따른 영향이 나타날 것으로 보입니다. 저신용 고객에 대한 선별적 취급능력 등 잠재적 부실증가에 대한 리스크 관리능력이 경영실적의 차별화 요인으로 작용할 것으로 전망되며 중금리 대출시장에 대한 은행·인터넷전문은행과의 경쟁에 따라 향후 성장성 및 수익성에 영향이 있을 것으로 예상됩니다.

연체금리 및 법정 최고금리 인하 등의 정부정책이 수익성에 부정적 영향을 미칠 것으로 예상되며, 향후 부동산경기 위축에 따른 건전성 관리 능력이 경영실적 차별화 요인으로 작용할 전망입니다.

- 자세한 사항은 3. 영업의 종류별 현황 마. BNK저축은행 참조

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, 2018년 12월에는 질적, 양적 성장을 통해 2023년까지 글로벌 스탠다드의 핵심 바로미터인 ROE(자기자본이익율)10%와 당기순이익 1조원 달성을 위한 'GROW 2023'그룹 중장기 경영계획'을 수립하였습니다.

또한, BNK금융그룹은 올해 경영방침을 'Grow one 2019, 질적성장 체계 구축'으로정하고, 2019년을 2023년 중장기 계획을 달성하기 위한 원년으로 삼아 우량자산 위주 양질의 자산성장 체계를 구축해 나갈 계획입니다.

[전략과제]

▣ 2019년 BNK금융그룹 6대 전략과제

구분	내용
경영방침	Grow one 2019, 질적 성장체계 구축
6대 전략과제	①전략적 자산성장을 통한 그룹 포트폴리오 개선 ②그룹 핵심부문 고도화를 통한 질적 성장체계 구축 ③그룹 차원의 선제적 건전성, 리스크관리 강화 ④디지털化 대비 그룹 경영효율성 지속추진 ⑤지역과의 동반성장 및 정도경영 적극실천 ⑥사람 중심 BNK 공유가치 전파

▣ BNK금융그룹 중장기 전략과제(GROW2023)

구분	내용
4대 전략목표 (GROW2023)	①G - Great Financial Group : ROE 10% 이상 ②R - Race for Global : 글로벌 당기순이익 5% 달성 ③O - Optimized Digital Experience : Digital On Demand (고객중심의 디지털 최적화) ④W - Well-balanced portfolio : 비은행 당기순이익 30% 달성
7대 전략과제 (GROW2023달성위한)	①그룹의 근간이 되는 은행 경쟁력 제고 ②고성장/고수익 비은행 사업부문 강화 ③新 성장동력인 WM강화 ④자본시장부문 강화를 위한 CIB기반 확장 ⑤Digital관점의Transformation ⑥장기적 관점의 Globalization ⑦Cash cow 역할의 자회사 안정화

특히, 2019년 기해년은 '글로벌 스탠다드 금융그룹으로 도약하기 위한 BNK그룹의 중장기 경영계획이 시작되는 원년'으로 그룹의 임직원 모두가 '본립도생(本立道生) : 기본이 바로 서면, 길 또한 자연스럽게 생긴다'의 마음으로 2019년 BNK금융그룹의 6대 전략과제를 성실히

이행해 나갈 계획입니다.

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 51.01% 지분을 소유함으로써, GS자산운용을 15년 7월 28일 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.

2018년 세계경제는 글로벌 경기회복세에도 불구하고 미국의 금리인상, 미중 무역분쟁 등 보호무역주의 강화 등으로 국제금융시장의 변동성이 확대되었으며, 국내 경제 역시 가계부채 증가, 실업률 상승 및 내수시장 부진 등 여러 위험요인들이 부각되며 경제주체들의 심리가 약화되었습니다.
2018년 2분기 들어 한반도 긴장완화 분위기가 고조되었으나, 현재는 상호간 협상이 한치앞을 내다볼 수 없는 불확실한 상황이며, 계속되는 미국과 중국간의 무역전쟁, 노딜 브렉시트 등에 일련의 상황은 철강, 자동차 등 동남권경제 주요산업에도 악영향을 미치고 있는 상황입니다.
이에 당 그룹은 리스크관리능력을 점검 및 강화하고, 예기치 못한 경제상황에 대비하기 위해 노력하고 있습니다.

2018년말 그룹 연결총자산은 전년말 107조 4,172억원 대비 11조 5,846억원(10.78%) 증가한 119조 18억원을 달성하였습니다. 그룹 당기순이익은 전년 동기 4,031억원 대비 990억원(24.6%) 증가한 5,021억원의 지배주주지분순이익을 시현하였습니다. 그 결과 수익성 지표인 ROE 6.75% , ROA 0.55%를 기록하였고, 자산건전성 지표인 고정이하여신비율 1.37%, 연체대출채권비율 0.65%를 달성하였습니다.
자본적정성 판단기준인 BIS총자본비율은 13.15%, 기본자본비율 10.98%, 보통주자본비율 9.55%로, 전년말 대비 BIS총자본비율 0.08%p, 기본자본비율 0.36%p 상승하였고, 보통주자본비율은 0.06%p 하락하였습니다.

아울러 주요 자회사의 실적은 다음과 같습니다.
부산은행 당기순이익은 전년 동기대비 1,435억원 증가한 3,467억원, 경남은행 당기순이익은 전년동기대비 525억원 감소한 1,690억원, BNK캐피탈 당기순이익은 전년동기대비 85억원 증가한 711억원을 시현하였습니다.
또한, BNK저축은행 당기순이익은 전년동기대비 40억원 증가한 156억원을 시현하였으며, BNK투자증권 당기순이익은 전년동기 대비 95억원 증가한 114억원을 시현하였습니다.

나. 그룹 영업실적

(단위 : 백만원)

구 분			제8기	제7기	제6기
이자 부문	이자수익		3,628,803	3,353,377	3,256,535
		예치금이자	8,048	8,178	7,318
		유가증권이자	284,602	262,801	294,747
		대출채권이자	3,139,847	2,886,575	2,772,882
		기타이자수익	196,306	195,823	181,588
	이자비용		1,285,262	1,072,756	1,116,142
		예수부채이자	941,040	747,820	755,488
		차입금이자	87,659	74,062	80,355
		사채이자	241,634	238,887	264,978
		기타이자비용	14,929	11,987	15,321
	소계		2,343,541	2,280,621	2,140,393
수수료 부문	수수료수익		353,560	312,533	307,240
		수입수수료	332,054	290,686	288,143
		신용카드취급수수료	6,349	6,096	5,778
		수입보증료	14,854	15,292	12,281
		유가증권대여료	303	459	1,038
	수수료비용		149,613	152,820	139,178
		지급수수료	63,184	68,442	57,320
		신용카드지급수수료	86,429	84,378	81,858
	소계		203,947	159,713	168,062
기타 영업 부문	기타영업수익		1,072,907	1,154,425	1,348,900
		당기손익인식금융자산처분이익	49,352	42,536	27,438
		당기손익인식금융자산평가이익	24,319	7,999	2,806
		당기손익인식금융자산배당수익	31,421	266	626
		당기손익인식지정금융자산평가익	-	1,210	776
		당기손익인식지정금융자산매매익	-	619	777
		당기손익인식지정유가증권배당수익	-	-	176
		기타포괄손익인식금융자산매매익	7,748		
		기타포괄손익인식금융자산채권손상차손환입	183		
		기타포괄손익인식금융자산배당수익	6,486		
		상각후원가유가증권매매익	10		
		상각후원가유가증권손상차손환입	145		
		매도가능증권배당수익		33,030	31,887
		매도가능증권처분이익		17,087	30,313
		만기보유증권처분이익		-	10
		외환거래이익	326,404	349,066	347,924
		파생상품관련이익	239,663	477,163	622,963
		대손충당금환입액	151	-	-
		대출채권처분이익	154,114	37,769	58,314
		지급보증충당부채환입액	4,782	783	7,145

		금융보증충당부채환입액	-	469	282
		미사용충당부채환입액	8,425	1,192	137
		기타충당부채환입액	766	5,763	36,267
		당기손익인식대출채권관련이익	1,034		
		기타영업수익	217,904	179,473	181,836
	기타영업비용		1,605,822	1,862,769	1,822,922
		당기손익인식금융자산처분손실	33,696	31,955	20,445
		당기손익인식금융자산평가손실	26,962	4,918	7,146
		당기손익인식금융자산매입제비용	2	-	-
		당기손익인식지정금융자산평가손	-	739	-
		당기손익인식지정금융자산매매손	-	5	-
		기타포괄손익인식금융자산매매손	82		
		기타포괄손익인식금융자산채권손상차손	212		
		상각후원가유가증권손상차손	177		
		매도가능증권처분손실		3,256	315
		매도가능증권손상차손		8,635	6,816
		만기보유증권처분손실		-	20
		외환거래손실	298,907	288,435	338,865
		파생상품관련손실	214,570	498,897	605,427
		대손상각비	515,905	546,262	418,586
		대출채권처분손실	114,879	108,209	75,764
		지급보증충당부채전입액	-	2,106	-
		금융보증충당부채전입액	390	-	56
		미사용충당부채전입액	-68	3,101	2,938
		기타충당부채전입액	127	333	191
		당기손익인식대출채권관련비용	-		
		기타영업잡비용	399,981	365,918	346,353
	소계		-532,915	-708,344	-474,022
매출액(영업수익)			5,055,270	4,820,335	4,912,676
판매비와관리비			1,264,740	1,137,666	1,122,152
영업이익			749,833	594,324	712,281
법인세차감전순이익			718,638	557,750	688,404
총당기순이익			538,141	424,964	518,114
지배기업 소유주지분 순이익			502,095	403,100	501,611

주) 제7기(전기) 및 제6기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

다. 그룹 자금 조달 내용(연결기준)

(단위 : 백만원,%)

구 분	조달항목	제8기			제7기			제6기		
		잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중
원화자금	예수금.부금	69,973,594	1.28	70.83	67,423,448	1.08	71.46	65,593,321	1.12	70.17
	양도성예금	2,345,157	1.79	2.37	1,173,662	1.49	1.24	1,078,602	1.48	1.15
	원화차입금	3,012,520	1.54	3.05	3,337,498	1.43	3.54	3,980,888	1.39	4.26
	원화콜머니	200,000	1.67	0.20	-	-	-	240,000	1.53	0.26
	원화발행금융채	8,142,811	2.77	8.24	8,373,925	2.69	8.88	7,939,202	3.08	8.49
	기타	1,514,566	2.68	1.53	1,153,037	2.37	1.22	1,263,269	2.36	1.35
	소 계	85,188,648		86.22	81,461,570	-	86.34	80,095,282	-	85.68
외화자금	외화예수금	1,061,359	0.51	1.07	1,227,482	0.25	1.30	932,469	0.24	1.00
	외화차입금	828,175	1.43	0.84	608,203	1.26	0.64	848,551	0.72	0.91
	외화콜머니	31,132	1.06	0.03	17,683	0.77	0.02	-	-	-
	외화발행금융채	447,847	3.56	0.45	433,483	3.05	0.46	842,395	2.47	0.90
	소 계	2,368,513	-	2.39	2,286,851	-	2.42	2,623,415	-	2.81
기타	자본총계	8,424,962	-	8.53	7,656,019	-	8.11	7,087,153	-	7.58
	충당금	114,656	-	0.12	76,702	-	0.08	115,970	-	0.12
	기타	2,696,802	-	2.74	2,868,835	-	3.04	3,560,369	-	3.81
	소 계	11,236,420	-	11.39	10,601,556	-	11.24	10,763,492	-	11.51
합 계		98,793,581	-	100.00	94,349,977	-	100.00	93,482,189	-	100.00

주) 제7기(전기) 및 제6기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

라. 그룹 자금 운용 내용(연결기준)

(단위 : 백만원,%)

구 분	운용항목	제8기			제7기			제6기		
		잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중
원화자금	대출금	72,856,571	4.10	73.75	69,705,167	3.94	73.88	67,302,000	3.91	71.99
	지급보증대지급금	4,241	1.35	0.00	6,522	0.84	0.01	6,653	0.15	0.01
	유가증권	15,874,762	1.79	16.07	13,878,124	1.89	14.71	13,979,891	2.11	14.95
	예치금	2,100,580	0.32	2.13	2,133,967	0.34	2.26	2,521,935	0.26	2.70
	원화콜론	50,000	7.52	0.05	1,400	1.60	0.00	11,500	13.42	0.01
	기타	3,196,396	8.90	3.24	4,184,752	6.74	4.44	5,155,820	5.38	5.52
	소 계	94,082,550	-	95.24	89,909,932	-	95.29	88,977,799	-	95.18
외화자금	외화대출금	1,132,959	3.85	1.15	1,022,044	4.00	1.08	1,244,611	2.75	1.33
	외화 지급보증대지급금	454	1.88	0.00	1,520	2.38	0.00	615	2.19	0.00
	외화증권	108,051	2.09	0.11	78,296	1.59	0.08	62,400	1.37	0.07
	외화예치금	432,010	0.29	0.44	292,376	0.29	0.31	276,764	0.32	0.30
	매입외환	248,636	3.96	0.25	256,417	3.17	0.27	328,401	2.35	0.35
	외화콜론	296,297	1.78	0.30	238,922	1.98	0.25	203,266	0.98	0.22
	소 계	2,218,407	-	2.25	1,889,575	-	2.00	2,116,057	-	2.26
기타	현금	574,564	-	0.58	636,164	-	0.67	524,483	-	0.56
	업무용유형자산	1,085,718	-	1.10	1,042,060	-	1.10	938,859	-	1.00
	기타	832,342	-	0.83	872,246	-	0.92	924,991	-	0.99
	소계	2,492,624	-	2.51	2,550,470	-	2.70	2,388,333	-	2.55
합 계		98,793,581	-	100.00	94,349,977	-	100.00	93,482,189	-	100.00

주) 제7기(전기) 및 제6기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

마. 영업의 종류

사업부문	내 용	해당 회사
은행업	일반대중으로부터 예금 등의 형태로 취득한 자금을 주 재원으로 하여 자금수요자에게 장・단기 대출형식으로 자금을 공급하는 업무 등	부산은행, 경남은행
여신전문금융업	할부금융업, 시설대여업, 일반대출, 신기술사업금융업 등	BNK캐피탈
금융투자업	투자매매업, 투자중개업, 투자일임업 등	BNK투자증권
저축은행업	상호저축은행법에 따른 수신, 여신 및 부대업무	BNK저축은행
기타 부문	지주회사, 자산운용업, 신용조사 및 채권추심업, 시스템개발 및 공급 부문 등 기타 업무	BNK금융지주, BNK자산운용 BNK신용정보, BNK시스템

바. 사업부문별 비중

<제8기> (단위 : 백만원)

구 분		은행업 부문	금융투자 부문	여신전문업 부문	저축은행	기타	연결조정	합계
순이자이익	금액	2,089,787	14,056	232,636	37,595	-30,604	71	2,343,541
	비율	89.2%	0.6%	9.9%	1.6%	-1.3%	0.0%	100.0%
순수수료이익	금액	115,489	48,575	20,113	1,583	20,383	-2,196	203,947
	비율	56.6%	23.8%	9.9%	0.8%	10.0%	-1.1%	100.0%
기타영업손익	금액	-1,506,621	-48,097	-158,060	-22,485	45,968	-108,360	-1,797,655
	비율	83.8%	2.7%	8.8%	1.3%	-2.6%	6.0%	100.0%
영업이익	금액	698,655	14,534	94,689	16,693	35,747	-110,485	749,833
	비율	93.2%	1.9%	12.6%	2.2%	4.8%	-14.7%	100.0%
당기순이익	금액	479,655	11,357	71,140	15,633	30,965	-106,655	502,095
	비율	95.5%	2.3%	14.2%	3.1%	6.2%	-21.3%	100.0%
영업수익	금액	4,290,557	149,257	553,583	57,767	167,538	-163,432	5,055,270
	비율	84.9%	3.0%	11.0%	1.1%	3.3%	-3.3%	100.0%
자산총계	금액	90,971,614	1,797,779	5,067,528	1,016,461	6,174,413	-6,234,213	98,793,582
	비율	92.1%	1.8%	5.1%	1.0%	6.2%	-6.2%	100.0%

※ 당기순이익은 지배기업 소유주지분 기준이며, 기타 부문에는 지배회사(BNK금융지주) 개별재무제표 손익 포함

<제7기> (단위 : 백만원)

구 분		은행업 부문	금융투자 부문	여신전문업 부문	저축은행	기타	연결조정	합계
순이자이익	금액	2,049,411	10,494	222,738	35,840	-30,828	-7,034	2,280,621
	비율	89.9%	0.5%	9.8%	1.6%	-1.4%	-0.4%	100.0%
순수수료이익	금액	106,408	24,367	12,757	257	18,038	-2,114	159,713
	비율	66.6%	15.3%	8.0%	0.2%	11.3%	-1.4%	100.0%
기타영업손익	금액	-1,589,618	-31,030	-150,924	-21,331	149,937	-203,044	-1,846,010
	비율	86.1%	1.7%	8.2%	1.2%	-8.1%	10.9%	100.0%
영업이익	금액	566,201	3,831	84,571	14,766	137,147	-212,192	594,324
	비율	95.3%	0.6%	14.2%	2.5%	23.1%	-35.7%	100.0%
당기순이익	금액	402,883	1,899	62,638	11,584	133,541	-209,445	403,100
	비율	99.9%	0.5%	15.5%	2.9%	33.1%	-51.9%	100.0%
영업수익	금액	4,176,668	133,918	488,040	51,908	254,243	-284,442	4,820,335
	비율	86.6%	2.8%	10.1%	1.1%	5.3%	-5.9%	100.0%
자산총계	금액	87,915,645	886,119	4,812,026	849,837	5,929,333	-6,042,983	94,349,977

	비율	93.2%	0.9%	5.1%	0.9%	6.3%	-6.4%	100.0%

※ 당기순이익은 지배기업 소유주지분 기준이며, 기타 부문에는 지배회사(BNK금융지주) 개별재무제표 손익 포함

<제6기> (단위 : 백만원)

구 분		은행업 부문	금융투자 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%

주) 제7기(전기) 및 제6기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

3. 영업종류별 현황

가. 부산은행 (제62기 : 2018.1.1 ~ 2018.12.31)

(1) 사업의 개요

(가) 산업의 특성

○ 산업의 개요

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

○ 국민경제적 지위

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

○ 성장과정

지방은행은 금융업무의 지역적 분산과 지역경제의 균형 있는 발전을 위해 1도 1행의원칙에 따라 10개에 이르렀지만 외환위기 등으로 인해 4개 은행이 퇴출되어 2018년 12말 현재 6개 은행이 영업중에 있으며, 제주은행이 2002년 5월 신한금융지주회사에 편입되고 2014년

10월 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 경제성장 회복에 힘입어 일정수준의 자산성장과 순이익을 지속적으로 창출하였으며, 2008년 하반기 미국의 서브프라임 부실로 촉발된 글로벌 금융위기 이후 부침은 있었으나 한국 경제의 견조한 성장으로 은행도 완만한 성장을 지속하고 있습니다.

그러나 조선, 자동차, 철강 등 동남권을 중심으로 한 제조업황의 부진 지속, 가계부채의 급증, 정부의 부동산 정책에 따른 부동산 경기 하락세 등 국내 경기의 전반적인 부진에 따른 건전성 이슈가 상존하고 있습니다. 또한 미 금리 인상 및 미중 무역분쟁 지속 등 글로벌 시장의 변동성 확대는 국내 금융시장의 변동성을 높이는 요인이 되고 있습니다. 글로벌 경제 의존도가 높은 한국 경제체제에서 건전성 관리가 은행 산업의 지속적인 성장에 과제가 될 것으로 예상됩니다.

특히, 미중간 무역전쟁이 심화되고 있어 보호무역주의 강화에 따른 국내 산업의 피해가 상당할 가능성이 있고, 이에 따른 순차적 부실의 도미노 현상도 무시할 수 없습니다. 다만 이러한 대내외 경제여건의 불확실성 증가, 장기적인 저성장 기조 속에도 은행 산업은 철저한 자산건전성 관리와 선제적인 리스크 관리로 위험 요인을 극복하는 동시에 새로운 수익 창출을 위한 시장 개척 등을 활발히 추진하고 있습니다.

(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.

(2) 국내외 시장여건
○ 시장의 안정성
고용지표 개선 및 기업의 투자 확대 등으로 인해 선진국을 중심으로 경제 회복 움직임을 보이고 있으며 이를 반영하여 세계 주요 투자은행들은 세계 경제성장률이 점진적으로 개선될 것으로 전망하고 있습니다. 그러나 경기 회복에 따라 2008년 이후 지속되어온 양적완화 정책의 변화로 신흥국을 중심으로 금융 변동성이 급격하게 증가할 가능성이 상존하고 있습니다. 특히, 미국을 포함한 주요 선진국의 금리 정상화 움직임에 따른 국내외 시장의 경기 불확실성 및 가계부채 부실 가능성 증가 등 시장 변동성은 확대될 가능성이 있습니다.

○ 경쟁상황
은행간 합병과 금융지주회사 설립 등으로 은행산업의 대형화, 겸업화가 확산되고 있으며, 자본시장법 시행으로 금융업종간 전방위 경쟁이 심화되고 있습니다. 또한, 은행업은 2009년 자본시장법이 시행되면서 금융 겸업화의 흐름으로 인하여 은행-증권-보험간 업무영역이 허물어 지면서 비은행권과의 무한경쟁의 상황에 직면해 있으며, 특히 2017년 인터넷 전문은행의 출현, 정부의 부동산 정책 추진 등으로 은행의 주요 수익원인 대출 시장에서 은행간 경쟁

은 더욱 확대될 것으로 전망됩니다. 또한, 4차산업 혁명, 핀테크, 인공지능, 빅데이터 등 새로운 기술의 발전으로 인해 금융산업도 과거 비금융 산업과 마찬가지로 경쟁의 프레임에 큰 변화가 있을 것으로 전망됩니다.

○ 시장점유율 추이
- 총여신

(단위 : 억원, %)

구 분	'18년	'17년	'16년
주영업구역(부산지역) 내 총여신 합계(A)	1,136,167	1,068,191	991,227
부산은행의 주영업구역(부산지역) 총여신(B)	294,155	276,902	265,997
점유율(B/A)	25.9	25.9	26.8

주1) 출처 : 한국은행 부산본부,『 부산지역 금융동향』해당월 자료
주2) 총여신 : 원화대출금 잔액기준(은행간대여금 제외)

- 총수신

(단위 : 억원, %)

구 분	'18년	'17년	'16년
주영업구역(부산지역) 내 총수신 합계(A)	986,881	973,797	949,146
부산은행의 주영업구역(부산지역) 총수신(B)	319,994	308,282	309,219
점유율(B/A)	32.4	31.7	32.6

주1) 출처 : 한국은행 부산본부,『 부산지역 금융동향』해당월 자료
주2) 총수신(잔액기준) = 원화예수금 + 시장성수신(CD,RP,매출어음) + 금전신탁

(3) 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인 및 회사의 경쟁상의 강점과 단점

은행 산업에서 시장 경쟁력을 좌우하는 주요한 요인은 서비스 수준, 인적 네트워크, 고객의 채널 접근성, 상품 가격, 고객의 로열티 등입니다. 부산은행은 1967년 창립 이래 지역과 함께 성장하면서 다른 시중은행보다도 지역사정에 정통한 전문성과 경험을 보유하고 있어 실질적인 지역밀착 영업이 가능한 장점이 있습니다. 특히 핵심 지역 시장인 부산에서의 네트워크 경쟁력이 강하고, 직원 대부분이 부산, 경남 출신으로 지역에서 탄탄한 인적 관계망을 형성하고 있어 지역고객을 위한 진정한 의미의 관계형 금융이 용이한 것이 강점입니다.
다만, 시중은행 대비 상대적으로 규모가 열위에 있으며 주요 영업 구역이 동남경제권에 집중되어 있어 규모의 경제를 실현하기 어렵다는 점이 아쉬운 부문이지만 썸뱅크를 비롯한 모바일 플랫폼 강화, 디지털 브랜치 확대 등 고객중심적이고 미래지향적인 채널 전략을 통해 단점을 보완하고 있습니다.

(4) 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요수단

경쟁우위를 위해 부산은행이 추진하고 있는 전략은 동남권 지역 내 고객이 편리하게 사용할 수 있도록 채널망을 구축하고 영업 지역의 인문, 지리, 문화적 특성과 산업의 이해에 바탕을 둔 밀착 영업을 통해 지역 사회를 구성하는 모든 고객에게 차별화된 서비스를 제공하는 것입니다.

(5) 신규사업 등의 내용 및 전망
공시대상 기간 중 새로이 추진하였거나, 이사회 결의 등을 통하여 새로이 추진하기 로 한 중요 신규사업은 없습니다.

(6) 영업의 현황
(가) 영업의 개황
1967년 10월 25일 지역경제 활성화를 위하여 창립된 부산은행은 IMF 외환위기와 글로벌 금융위기를 슬기롭게 극복하고 지난 50년에 걸쳐 지역과 함께 걸어온 지역 대표금융기관 입니다.

최근 인터넷 전문은행, 초대형 투자은행 출범에 따른 금융업권의 경쟁이 더욱 심화되고, 부산은행의 주력 영업권역인 동남경제권의 주요 산업의 경기회복 지연으로 자산성장성 둔화 및 건전성 악화가 우려가 지속되는 상황에서 수익 중심의 내실경영체제 확립을 위하여 점주영업 중심의 소매고객 기반 확대를 통한 소매금융 중심의 적정 성장을 유지하는 가운데, 건전성 및 수익성을 감안한 자산포트폴리오 개선에 집중하고 있습니다.

또한, 급변하는 금융환경 속에 새로운 성장동력 확보를 위하여 미래형 핵심 인재 육성 및 디지털 역량을 강화하고, 생산적이고 포용적인 금융 확대로 고객과 지역에 대한 사회책임경영을 강화하는 등 지역대표 금융기관으로서 지속 가능한 성장을 추구하고 있습니다.

부산은행은 2018년말 누적 연결 당기순이익 3,467억원을 시현하였으며, BIS기준 총자본비율 16.21%(내부등급법 기준), ROA 0.66%, ROE 7.31%를 시현하였습니다.
2018년말 현재 총자산 65조 7,854억원, 총수신 47조 5,907억원, 총여신 40조 7,152억원을 시현하였습니다.

(나) 영업의 종류
- 「은행법」에 의한 은행업무
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 의한 신탁업무
- 기타 전 각호의 업무에 수반 또는 관련된 업무

(다) 부문별 수지상황

(단위: 백만원)

구 분			제62(당) 기	제61(전) 기	제60(전전) 기
이자 부문	이자수익		1,835,788	1,716,217	1,699,572
		예치금이자	3,059	2,384	2,544
		유가증권이자	164,251	157,057	186,076
		대출채권이자	1,658,773	1,548,468	1,503,149
		기타이자수익	9,705	8,308	7,803
	이자비용		611,602	514,267	547,316
		예수부채이자	497,660	401,699	414,437
		차입금이자	41,874	37,842	43,025
		사채이자	65,549	70,035	84,951

		기타이자비용	6,519	4,691	4,903
	소계		1,224,186	1,201,950	1,152,256
수수료 부문	수수료수익		161,690	158,456	159,372
	수수료비용		86,115	87,599	84,042
	소계		75,575	70,857	75,330
신탁 부문	신탁업무운용수익		24,190	21,820	21,227
	중도해지수수료		-	-	-
	소계		24,190	21,820	21,227
기타 영업 부문	기타영업수익		650,372	790,313	898,500
		유가증권관련수익	38,808	29,238	39,367
		외환거래수익	313,981	333,572	334,934
		충당금환입액	2,914	2,126	4,387
		파생금융상품관련수익	208,266	394,315	491,659
		기타영업잡수익	86,403	31,062	28,153
	기타영업비용		875,177	1,240,243	1,141,698
		유가증권관련손실	10,848	15,342	5,394
		외환거래손실	288,884	285,122	331,609
		기금출연료	64,723	65,700	63,403
		대손상각비	174,916	331,588	189,935
		파생금융상품관련손실	198,114	413,326	468,547
		기타영업잡비용	137,692	129,165	82,810
	소계		(224,805)	(449,930)	(243,198)
부문별이익합계			1,099,146	844,697	1,005,615
판매비와관리비			631,372	566,749	579,007
영업이익			467,774	277,948	426,608
영업외수익			23,202	11,179	10,444
영업외비용			39,500	27,868	16,124
법인세비용차감전순이익			451,476	261,259	420,928
법인세비용			104,750	58,054	94,063
연결 당기순이익			346,726	203,205	326,865

주1) 제 61기(전기) 및 제 60기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.
주2) 연결재무제표 기준

※ 수익성 지표

(단위 : %)

구분	제62(당) 기	제61(전) 기	제60(전전) 기
총자산순이익률(ROA)	0.66	0.39	0.65
자기자본순이익률(ROE)	7.31	4.58	7.82

원화예대금리차(A-B)		2.63	2.61	2.61
	원화대출채권평균이자율(A)	4.01	3.77	3.85
	원화예수금평균이자율(B)	1.38	1.16	1.24
명목순이자마진(NIM)		2.32	2.30	2.27

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준
주2) ROA, ROE는 은행업감독규정 및 은행업감독업무 시행세칙 개정(2016.12.20 시행)을 반영하여 산출
주3) 제 61기(전기) 및 제 60기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

(라) 주요 상품, 서비스내용

1) 예금업무

구 분	상품명
수시입출금이 가능하며 높은 금리를 받을 수 있는 예금	초단기슈퍼통장(자유저축예금, 기업자유예금)
여유자금 운용에 유리한 예금	- Simple 정기예금 - Live 정기예금 - BNK가을야구정기예금 - 마이비정기예금 - 회전플러스정기예금 - 코리보금리연동정기예금 - e-푸른바다 정기예금 - BNK e-스마트 정기예금 - 굿-초이스 정기예금 - MySUM 정기예금 - MySUM 정기예금S - 양도성 예금증서 - 환매조건부채권매도 - 표지어음 - 메리트정기예금 - BNK어울림정기예금 - BNK은퇴디자인실버정기예금 - 마이플랜퇴직연금정기예금 - 마이플랜ISA정기예금 - 유-스타일정기예금

목돈마련을 위한 예금	- 2030부산등록엑스포적금 - 걷고싶은갈맷길적금 - 한동네사장님우대적금 - Simple 정기적금 - 가계우대 정기적금 - 아이사랑자유적금 - BNK청춘공감적금 - 청년희망날개통장 - 부산은행 장병내일준비적금 - BNK희망가꾸기적금 - MySUM 포인트적금 - 굿-초이스 자유적금 - e-푸른바다자유적금 - BNK MySmart 적금 - BNK지역사랑자유적금 - BNK1박2일적금 - BNK어울림적금 - 연리지적금 - BNK은퇴디자인적금
주택마련 및 주택청약을 위한 예금	- 주택청약종합저축
비대면전용 상품	- MySUM 모바일통장 - e-푸른바다 정기예금 - BNK e-스마트 정기예금 - 굿-초이스 정기예금 - MySUM 정기예금 - MySUM 정기예금 S - SUM-PLUS 정기예금 - e-푸른바다 자유적금 - BNK MySmart적금 - 굿-초이스 자유적금 - MySUM 포인트적금 - 걷고싶은갈맷길적금 - 금연돼지 적금

2) 신탁업무

구 분	상품명
여유자금운용에 유리한 상품	- 신종적립신탁 - 특정금전신탁 - 추가금전신탁 - 단기추가금전신탁 - 신추가금전신탁

목돈마련을 위한 상품	- 신종적립신탁 - (신)개인연금신탁 - 근로자우대신탁 - 연금신탁 - 추가금전신탁 - 단기추가금전신탁
세금이 전액 면제되는 상품	- (신)개인연금신탁 - 가계장기신탁 - 근로자우대신탁 - 퇴직신탁
연금 상품	- (신)개인연금신탁 - 연금신탁 - 노후생활연금신탁 - 퇴직연금신탁
재산신탁	- 부동산신탁 - 유가증권신탁 - 금전채권신탁
공익신탁	- 한부모가족일생활균형지원공익신탁
조세특례제한법에 의한 절세형 상품	- 개인종합자산관리계좌(ISA)

3) 대출업무

구 분	상품명

가계자금여신	- BNK 공무원 가계자금대출 - BNK 공무원연금수급권자 신용대출 - BNK 공무원우대대출 - BNK 다이나믹폴리스론 - BNK VIVA 119론 - BNK 선생님우대대출 백년대계 - BNK 블루칩 직장인 우대대출 - BNK 희망타GO론 - BNK 직장인 행복드림대출 - BNK 급여통장 플러스론 - BNK 꽃보다 당신 대출 - BNK 결혼자금대출 청사초롱 - BNK MY 아파트 플러스론 - BNK 우수고객 플러스론 - BNK 프리미엄 전세자금대출 - BNK 행복스케치 전세자금대출 - BNK 전세안심대출 - BNK 357 금리안심 모기지론 - BNK 금리상한모기지론 - BNK 유동화 적격대출 - BNK 주택금융공사 모기지론 - BNK 내집마련디딤돌대출 - BNK 행복스케치 모기지론 - BNK 초이스맞춤주택대출 - BNK 중도금(이주비) 대출 - BNK 평생행복 주택연금대출 - BNK 새 희망홀씨 II - BNK 바로누리론 - BNK 함박웃음대출 - BNK 대학생・청년 햇살론 - BNK 잡셰어링 우대대출 - BNK 징검다리론 - BNK 사잇돌 중금리대출 - BNK 차드림(Dream) 오토론 - BNK 차드림(Dream) 플러스론 - BNK 차드림(Dream) 신용대출 - BNK 중고차 오토론 - BNK 자동예금담보대출 - BNK 펀드담보대출 - BNK 우리사주매입자금대출 - 생활자금자동대출 - BNK 프리패스론 - 직장인 프리미엄 대출 - BNK 안전망대출 - THE 멤버스론 - BNK 플러스장기모기지론

	- BNK 체인지 모기지론 - BNK 블루칩아파트 모기지론

기업자금여신	- 할인어음 - 당좌대출 - 시설자금대출 - 외화대출 - 무역금융 및 무역어음할인 - BNK 성공시대 신용대출 - BNK 매일모아 대출 - BNK 문전성시 대출 - BNK 아이사랑 어린이집 대출 - BNK 프랜차이즈론 - BNK 성실납세사업자 아너스론 - BNK 종교우대대출 - BNK 건강보험진료비 지원대출 - BNK 평생 주거래 소상공인 희망론 - BNK 카드가맹점 우대대출 - BNK 드림팩토리론 - BNK 동산담보대출 - 버스구입자금대출 - BNK CNG(천연가스)버스 구입자금대출 - BNK 클린녹색기업 우대대출 - 창고보관 수산물금융 - BNK 창조형 혁신기업 대출 - 부산은행 기특론(기술금융 특별우대 지원대출) - BNK 성공시대 협약보증대출 - BNK 햇살론 플러스 협약보증 특별대출 - 자영업 드림론 - 부산시 일자리창출 특례보증 특별대출 - 부산시 준재해,재난 특례보증 특별대출 - 구조조정 업종 금융지원 특례보증부 대출 - 수출기업 지원 특례보증부 대출 - 부산 조선,해양기자재 기업 특례보증부 대출 - 부산시 사회적경제기업 특별지원대출 - 구조조정 및 일자리 지원 특례보증부 대출 - 해운업 구조조정 피해기업 특별대출 - 부산 희망 소상공인 특별자금 협약보증대출 - BNK 성공시대 보증서 담보대출 - 청년 창업기업 마중물 대출 - 영세 자영업자 특례보증 대출 - BNK 성공시대 창업보증대출 - 최저임금 보장에 따른 경영애로기업 지원 특례 보증부 대출 - 사회적 경제기업 지원 특례보증부 대출 - 부산 자동차부품기업 특례보증부 대출 - 3D프린팅 연관기업 특례보증부 대출 - BNK 청년드림대출 - 리딩-부산론(Leading-Busan Loan)

	- 선도기업 및 기술우수기업 특별협약대출 - BNK 소상공인 우대대출 - 창업,성장초기기업 연대보증 입보면제 특례 보증부대출 - BNK 지식재산(IP) 협약보증 특별대출 - BNK 우수기술기업 1+1 협약보증 특별대출 - BNK V-Plus 협약보증 특별대출 - BNK 일자리창출 및 신성장기업 지원 신용 보증기금 협약보증대출 - 혁신성장 및 일자리창출 기업 지원 신용보증 기금 협약보증대출 - 일자리창출 및 혁신성장 지원 기술보증기금 협약보증대출 - 전자방식 외상매출채권 담보대출 - BNK 조달청 네크워크론 - 공공구매론 - BNK 네크워크론 - 기업구매자금대출 - 신,기보 B2B 기업구매자금대출 - 팩토링 - 전자채권담보대출 및 전자채권지급보증 - BNK 베스트드라이버론 - 통화전환 옵션 외화대출 - 영업정지 금융기관 거래자에 대한 대출 - 벤처기업 및 우수 중소기업 발행 전환사채 인수
기업, 가계 공통 여신	- 일반자금대출 - 종합통장대출(마이너스대출) - 지급보증 - BNK 닥터론 - BNK 로이어론 - BNK 메디팜론 - BNK VET론 - BNK 프로론 - BNK 바꿔드림론 - BNK 주택 전세자금 담보대출 - BNK 신탁자산담보대출 - BNK 경락자금대출 - BNK 토지분양자금대출 - 수요자금융 - 단위 및 추가금전신탁 대출 - 외화예금담보 원화대출

비대면 상품	- BNK 인터넷 신탁자산담보대출 - BNK 인터넷 예.적금 담보대출 - BNK 인터넷 펀드담보대출 - BNK 인터넷 CD.RP담보대출 - BNK 인터넷 CSS신용대출 - BNK 인터넷공무원우대대출 - BNK 인터넷공무원가계자금대출 - BNK 인터넷블루칩직장인우대대출 - BNK 직장인 e-행복드림 신용대출 - BNK 인터넷 e-프리패스론 - 썸뱅크 예금담보대출 - 썸뱅크 아파트담보대출 - 썸뱅크 전월세보증금대출 - My 포켓론(썸뱅크) - BNK 사잇돌 중금리대출(썸뱅크) - MySUM 신용대출(썸뱅크) - MySUM 프리패스론(썸뱅크)

4) 외환 업무

- 환전업무 : 개인 및 기업체의 외국통화에 대한 현찰매매업무, 여행자수표 매도 업무 및 각종 외화수표 등 외국환의 매입, 매도, 추심 업무

구 분	특 징
외국통화 매입	고객으로부터 외국통화를 매입하는 업무
외국통화 매도	고객에게 외국통화를 매도하는 업무
외화수표 매입	고객으로부터 외화수표(여행자수표 포함)를 매입(추심)하는 업무
외화수표 매도	고객에게 외화수표(여행자수표 포함)를 매도하는 업무

- 송금업무 : 개인 및 기업체의 송금, 수출입 관련 자금이체

구 분	특 징
당발송금	국내에서 해외로 외화를 송금하는 서비스(송금수표 포함)
타발송금	해외에서 국내로 도착한 송금을 지급하는 서비스

<외화송금서비스>

구 분	주 요 내 용
BNK ONE SHOT송금	송금전용계좌에 원화금액을 입금하면 수수료를 제외한 입금액을 해외수취인에게 자동으로 송금되는 서비스
BNK 바로모아송금	사전에 지정한 계좌로 입금한 금액이 약정된 송금금액에 도달할 경우 수취인에게 자동으로 송금되는 서비스

BNK국가간송금	금융결제원 국가간 공동망 시스템을 통한 실시간 해외송금 서비스 (베트남 일부 은행만 가능)
웨스턴유니온 송금	은행계좌 없이도 웨스턴유니온사의 금융 시스템을 이용하여 신속하게 자금을 주고 받을 수 있는 신속 해외송금 서비스
웨스턴유니온 AUTO-SEND	고객이 지정한 날자에 약정된 방식(최소지정금액 이상 또는 약정된 금액을 입금)을 충족하면 웨스턴유니온 송금을 이용하여 신속하게 송금이 처리되는 서비스
모바일/자동화기기(ATM)송금	해외수취인 정보를 사전에 등록한 고객이 모바일/자동화기기를 통하여 개인의 이전거래, 유학생/체재자 경비를 지급할 수 있는 서비스
자동송금	반복적인 해외송금에 대해 지정한 주기에 자동으로 처리하는 예약 송금 서비스
지정환율자동송금	고객이 신청한 환율에 도달할 경우(신청일 포함 30일 이내) 자동으로 처리하는 예약 송금 서비스
이종통화송금	베트남, 러시아, 라오스 등 16개국의 현지통화로 수취가 가능한 송금 서비스
원화해외송금	중국지역에 원화계좌를 보유하고 있는 수취인에게 원화(KRW)로 송금하고 수취하는 해외송금 서비스
중국위안화 송금	중국지역 은행으로 송금(USD로 송금)시 수취인이 중국에서 위안화(CNY)로 수취하는 송금 서비스

- 수출입업무 : 기업체의 수출환어음 매입(추심), 수입신용장 발행업무 및 무역관련 제반 업무

구 분	특 징
수출업무	신용장 및 계약서방식(D/P, D/A) 수출환어음 매입(추심), 신용장 통지, 신용장 양도
수입업무	수입신용장 개설, 수입화물 선취보증 및 수입화물 대도, 무신용장 방식 운송서류 인도
무역금융업무	수출금융(무역금융) 지원, 내국신용장 개설 및 매입(추심)
기타 무역업무	외국환 매입증명서 등 발급, 무역자동화(EDI)서비스

- 외화예금상품

상품명	주요내용
외화보통/당좌예금	예치기간에 대한 제한이 없으며 예금과 인출이 자유로운 예금 상품
외화통지예금	자금사용이 불확실한 경우 기간을 정하지 않고 예치할 수 있으며 7일 이상 30일 이내로 예금이 가능한 상품
외화정기예금	1개월이상 3년이하의 기간을 정하여 예금할 수 있으며 만기에 원리금을 찾을 수 있는 정기예금 상품

자유적립식 외화정기예금	만기일 전까지 추가불입(적립)이 가능한 정기예금 상품
BNK UP & UP 외화정기예금	예치기간 구간별 금리가 단계적으로 상승하는 월복리식 정기예금으로 중도해지시 이자손실을 최소화 할 수 있는 1년만기 정기예금 상품
BNK LIBOR연동 외화정기예금	매 3개월마다 고시되는 LIBOR금리를 기준금리로, 가산금리와 우대금리를 더하여 만기에 원금과 이자를 지급하는 변동금리 정기예금 상품
BNK모아드림 외화적금	6개월 이상 12개월 이내 월단위로 만기 지정 가능한 예금이며, 매회 일정금액 또는 자유적립형태로 최대 50회까지 적립이 가능한 정기적금 상품
EASY환테크 듀얼통장	원화통장과 외화통장이 하나로 합쳐진 통장으로 사전에 지정한 환율에 도달하였을 때 외화가 자동매매 되는 상품

5) 투자금융업무

부산은행의 IB사업본부에서는 투자금융과 관련된 제반업무를 취급하고 있으며, 그 주요내용은 아래와 같습니다.

- 프로젝트를 수행할 목적으로 별도로 설립된 회사 및 프로젝트에 대한 투자를 주된 업무로 하는 간접투자기구에 대한 여신 및 투자
- “사회간접자본시설에 대한 민간투자법”에 의해 실시되는 민간투자 사업에 대한 여신 및 투자
- 기업(또는 자산) 인수, 합병 등과 관련한 여신 및 투자
- 금융기관간 신디케이션이 필요한 사업에 대한 여신 및 투자
- 금융자문, 금융주선, 금융중개 및 M&A중개 등 용역 제공 업무
- 상업적 목적의 유가증권의 발행 주선, 인수 및 투자등의 업무

6) 국제금융 업무

- 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

7) 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

8) 방카슈랑스

부산은행이 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
- 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

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

10) 일임형상품
- 개인종합자산관리계좌(ISA)

11) 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

(마) 영업종류별 현황 등
1) 예금 업무
가) 종류별 예금 현황

(단위 : 백만원)

구 분		제62(당) 기	제61(전) 기	제60(전전) 기
원화예수금	요구불예금	3,942,925	4,036,479	4,808,243
	저축성예금	35,670,471	34,131,170	32,905,008
	수입부금	6,481	11,755	17,069

	C D	1,451,103	975,745	816,204
	소계	41,070,980	39,155,149	38,546,524
외화예수금		695,201	805,429	601,243
신탁예수금(금전신탁)		4,423,091	4,064,529	4,076,155
합 계		46,189,272	44,025,107	43,223,922

주1) 수입부금에는 주택부금 포함, 외화예수금은 역외외화예수금 제외
주2) 제 61기(전기) 및 제 60기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

2) 대출 업무

가) 종류별 대출금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	제62(당) 기	제61(전) 기	제60(전전) 기
원화대출금	39,111,107	37,332,746	36,635,349
외화대출금	955,124	829,638	1,026,686
지급보증대지급금	2,027	1,521	1,633
소 계	40,068,258	38,163,905	37,663,668
신탁대출금	-	-	-
합 계	40,068,258	38,163,905	37,663,668

주1) 외화 대출금 : 역외 및 은행간외화대여금, 내국수입유산스 포함
주2) 제 61기(전기) 및 제 60기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

나) 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	1,768,833	3,975,611	15,224,430	12,628,294	5,513,939	39,111,107
외 화	112,079	238,681	271,458	222,563	110,343	955,124

주) 외화 : 역외 및 은행간외화대여금, 내국수입유산스 포함

다) 자금용도별 대출 현황

(단위 : 백만원)

구 분		제62(당) 기	제61(전) 기	제60(전전) 기
기업자금대출	운전자금대출	14,043,437	13,756,407	13,875,248
	시설자금대출	11,940,125	11,405,161	11,094,484
	특별자금대출	-	-	-
가계자금대출		11,358,756	10,726,785	10,158,694
공공 및 기타 자금대출	운전자금대출	857,444	661,518	730,301
	시설자금대출	413,511	405,741	429,401
재형저축자금대출		-	-	-

주택자금대출	241,667	124,958	59,457
은행간대여금	256,167	252,176	287,764
합 계	39,111,107	37,332,746	36,635,349

주1) 기말 현재 원화대출금 잔액임

주2) 제 61기(전기) 및 제 60기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

3) 지급보증 업무

- 종류별 지급보증잔액 내역

(단위 : 백만원, 건)

구 분			제62(당) 기		제61(전) 기		제60(전전) 기	
			금액	건수	금액	건수	금액	건수
확정 지급 보증	원화	융자담보지급보증	100,511	85	99,116	98	108,169	118
		기타원화지급보증	400,116	1,515	459,887	1,501	415,809	1,677
		소 계	500,627	1,600	559,003	1,599	523,978	1,795
	외화	인 수	6,271	23	6,121	20	10,123	29
		수입화물선취보증	13,760	98	16,276	99	16,094	114
		기타외화지보	174,448	189	164,615	222	184,426	239
		소 계	194,479	310	187,012	341	210,643	382
미 확 정 지급보증		신용장개설관계	175,873	583	163,285	570	197,510	604
		기타지급보증	10,125	22	10,249	27	14,514	32
		소 계	185,998	605	173,534	597	212,024	636
합 계			881,104	2,515	919,549	2,537	946,645	2,813

주1) 한도계좌인 경우 1건으로 산출

주2) 제 61기(전기) 및 제 60기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

4) 유가증권 투자업무

(단위 : 백만원)

구 분		제62(당) 기	제61(전) 기	제60(전전) 기
은행계정 원화증권	통화안정증권	10,034	19,936	40,017
	국・공채	2,999,971	2,919,401	2,500,232
	사 채	4,216,047	4,151,759	4,326,663
	주 식	132,981	287,985	294,923
	기타증권	669,725	484,421	720,236
소 계		8,028,758	7,863,502	7,882,071
신탁계정 원화증권	통화안정증권	-	-	-
	국・공채	-	412	-
	사 채	1,023,584	963,199	1,019,579
	주 식	3,515	533	718
	기타증권	930,268	773,278	553,950
소 계		1,957,367	1,737,422	1,574,247
외화	외화증권	185,651	130,521	121,240
	역외외화증권	-	-	-
소 계		185,651	130,521	121,240
합 계		10,171,776	9,731,445	9,577,558

주1) 종속기업 및 관계기업투자주식은 제외하였음.

주2) 제 61기(전기) 및 제 60기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

5) 신탁 업무

(단위 : 백만원)

구 분	제62(당) 기		제61(전) 기		제60(전전) 기	
	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수
약정배당신탁	9	19	9	57	8	33
실적배당신탁	9,424,561	26,485	7,369,831	24,418	7,845,427	23,493
합 계	9,424,570	26,504	7,369,840	24,475	7,845,435	23,526

주1) 수탁고 : 기중평균잔액 기준(재산신탁 포함)

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

6) 신용카드 업무

(단위 : 좌, 백만원, %)

구 분		제62(당)기	제61(전) 기	제60(전전) 기
가맹자수	법 인	134,918	122,957	110,262
	개 인	1,630,193	1,657,945	1,676,884
수익상황	매출액	7,343,241	7,181,387	6,666,991
	수수료수입액	129,535	128,612	118,394
제 지표	연체율	2.57	2.65	2.25
	대손충당금 설정률	5.10	3.61	3.42

주1) 가맹자수 : 체크카드 포함

2) 수수료 수입액 : 특수채권 회수금액 포함

3) 연체율 : 1개월이상 연체금액 기준(카드론 및 대환대출 포함)

(바) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용
1) 자금 조달 내용(별도 재무제표 기준)

[은행계정]

(단위 : 백만원, %)

구 분	조달항목	제62(당) 기			제61(전) 기			제60(전전) 기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예수금	36,837,258	1.38	72.58	36,706,857	1.17	72.59	35,334,884	1.25	72.10
	CD	1,395,931	2.11	2.75	850,598	1.69	1.68	725,640	1.74	1.48
	차입금	1,570,335	1.36	3.09	1,791,910	1.30	3.54	1,939,765	1.50	3.96
	원화콜머니	128,187	1.52	0.25	133,488	1.23	0.26	155,388	1.35	0.32
	기타	2,592,105	2.54	5.11	2,614,430	2.64	5.18	2,694,248	2.87	5.49
	소계	42,523,816	1.47	83.78	42,097,283	1.28	83.25	40,849,925	1.38	83.35
외화자금	외화예수금	727,322	0.45	1.43	735,797	0.16	1.46	615,686	0.10	1.25
	외화차입금	489,552	1.87	0.96	452,495	1.29	0.89	528,474	0.78	1.08
	외화콜머니	11,187	2.94	0.02	9,171	1.46	0.02	3,163	0.68	0.01
	사채	405,169	3.93	0.80	498,273	2.66	0.99	680,284	3.06	1.39
	기타	29,858	0.15	0.07	26,982	0.03	0.05	24,720	0.03	0.05
	소계	1,663,088	1.73	3.28	1,722,718	1.18	3.41	1,852,327	1.38	3.78
기타	자본총계	4,895,775	-	9.65	4,668,649	-	9.23	4,316,958	-	8.81
	충당금	38,839	-	0.08	29,513	-	0.06	32,506	-	0.07
	기타	1,632,043	-	3.21	2,046,673	-	4.05	1,957,008	-	3.99
	소계	6,566,657	-	12.94	6,744,835	-	13.34	6,306,472	-	12.87
조달 계		50,753,561	1.29	100.00	50,564,836	1.10	100.00	49,008,724	1.20	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 + 매출어음 + 종금계정차 + 선불카드채무 + 원화직불카드채무 등

2) 외화자금

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

3) 기타

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

4) 제 61기(전기) 및 제 60기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

[신탁계정]

(단위 : 백만원, %)

구 분	조달항목	제62(당) 기			제61(전) 기			제60(전전) 기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원가성	금전신탁	4,902,334	1.83	51.46	4,722,611	1.81	63.31	4,409,265	1.91	55.65
	공익신탁	2,088	1.29	0.02	3,079	0.84	0.04	3,034	1.36	0.04
	차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	4,904,422	-	51.48	4,725,690	-	63.35	4,412,299	-	55.69
무원가성	재산신탁	4,522,236	-	47.47	2,647,229	-	35.49	3,433,136	-	43.33
	특별유보금	10,483	-	0.11	10,263	-	0.14	9,992	-	0.13
	기타	89,325	-	0.94	76,416	-	1.02	67,365	-	0.85
	소 계	4,622,044	-	48.52	2,733,908	-	36.65	3,510,493	-	44.31
조달 계		9,526,466	-	100.00	7,459,598	-	100.00	7,922,792	-	100.00

2) 자금 운용 내용(별도 재무제표 기준)

[은행계정] (단위 : 백만원, %)

구 분	운용항목	제62(당) 기			제61(전) 기			제60(전전) 기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예치금	137,813	1.57	0.27	133,637	1.33	0.26	129,245	1.41	0.26
	유가증권	7,738,323	2.31	15.25	7,547,358	2.09	14.93	7,713,072	2.68	15.74
	대출금	37,947,902	3.75	74.77	37,601,830	3.50	74.36	35,932,558	3.59	73.32
	(가계대출금)	10.989.810	3.55	21.65	10,577,511	3.25	20.92	9,563,327	3.23	19.51
	(기업대출금)	26.958.059	4.07	53.12	27,024,254	3.84	53.44	26,369,200	3.96	53.81
	지급보증대지급금	1,337	0.75	-	3,332	2.30	0.01	2,372	0.60	-
	원화콜론	74,033	2.09	0.15	37,326	2.06	0.07	27,205	2.34	0.06
	원화사모사채	9,446	5.59	0.02	10,309	14.56	0.02	15,368	3.22	0.03
	신용카드채권	658,293	18.28	1.30	613,980	19.50	1.21	531,509	20.70	1.08
	(카드론)	70,142	10.90	0.14	56,211	12.40	0.11	20,948	12.79	0.04
	기타	327,866	4.55	0.64	306,585	4.02	0.61	299,279	4.00	0.61
	원화대손충당금(-)	(436,990)	-	(0.86)	(305,112)	-	(0.60)	(300,264)	-	(0.61)
	소계	46,458,023	3.74	91.54	45,949,245	3.50	90.87	44,350,344	3.66	90.49
외화자금	외화예치금	201,743	0.44	0.40	114,703	0.53	0.23	119,364	0.61	0.24
	외화증권	165,155	3.46	0.33	123,877	1.74	0.24	105,873	1.58	0.22
	대출금	892,960	3.82	1.76	922,107	3.44	1.82	1,041,855	2.69	2.13
	외화콜론	146,102	2.16	0.29	194,319	1.24	0.38	203,695	0.55	0.42
	매입외환	183,010	3.14	0.35	201,047	2.54	0.41	175,402	2.45	0.36
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화대손충당금(-)	(16,591)	-	(0.03)	(18,145)	-	(0.04)	(8,440)	-	(0.02)
	소계	1,572,379	3.21	3.10	1,537,908	2.74	3.04	1,637,749	2.19	3.35
기타	현금	295,398	-	0.58	296,067	-	0.59	271,239	-	0.55
	업무용유형자산	605,853	-	1.19	588,379	-	1.16	545,939	-	1.11
	기타	1,821,908	-	3.59	2,193,237	-	4.34	2,203,453	-	4.50
	소계	2,723,159	-	5.36	3,077,683	-	6.09	3,020,631	-	6.16
합 계		50,753,561	3.63	100.00	50,564,836	3.35	100.00	49,008,724	3.16	100.00

주 1) 원화자금

* 예치금 : 원화예치금 - 지준예치금

* 유가증권 : 원화유가증권 + 대여유가증권(원화)

·이자율 산출을 위한 이자는 유가증권이자(수입배당금 포함) + 평가익(순) + 유가증권상환익(순) + 유가증권 매매익(순) 중 주식매매익(순)제외분

·평가익(순)은 채권장부가액조정차익(순)을 말하며, 매매익(순)은 주식매매익(순)을 제외하여 산출함

* 대출금 : 원화대출금 + 당좌대출상환용타점권

·이자율 산출을 위한 이자는 원화대출금이자에서 신용보증기금 등의 출연금을 차감한 계수로 함

* 기타 : 환매채매수 + 매입어음 + 외상채권매입 + 종금계정대

·이자율 산출을 위한 이자는 환매채매수이자 + 매입어음이자 + 기타원화수입이자의 산식으로 산출함

2) 외화자금

* 외화예치금 : 외화예치금 + 역외외화예치금

* 외화증권 : 외화증권 + 역외외화증권 + 대여유가증권(외화)

·이자율 산출을 위한 이자는 유가증권이자(수입배당금 포함) + 평가익(순) + 매매익(순)의 산식으로 산출함

·평가익(순)은 채권장부가액조정차익(순)을 말하며 매매익(순)은 주식매매익(순)을 차감하여 산출함

* 대출금 : 외화대출금 + 역외외화대출금 + 은행간외화대여금 + 외화차관자금대출금 + 내국수입유산스

3) 기타

* 현금 : 현금 - 총타점권

* 업무용유형자산 = 업무용유형자산 - 감가상각누계액

* 기타 : 대리점 + 기타자산 + 비업무용고정자산 + 자산처분미수금 + 미회수내국환채권 + 외국통화 + 본지점 계정(순) 등

4) 제 61기(전기) 및 제 60기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

[신탁계정] (단위 : 백만원, %)

구 분	운용항목	제62(당) 기			제61(전) 기			제60(전전) 기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
수익성	대출금	11,628	3.76	0.12	12,221	3.98	0.16	13,291	4.00	0.17
	유가증권	2,311,245	3.25	24.26	2,020,615	3.36	27.09	1,839,239	3.52	23.21
	사모사채	27,850	5.63	0.29	7,149	3.58	0.10	5,989	3.97	0.08
	환매조건부채권매수	987,284	1.56	10.36	1,282,067	1.31	17.19	1,265,181	1.42	15.97
	기타	6,188,812	0.45	64.96	4,137,939	0.56	55.46	4,799,037	0.51	60.57
	채권평가충당금(-)	(558)	-	-	(562)	-	-	(253)	-	-
	현재가치할인차금(-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	9,526,261	-	100.00	7,459,429	-	100.00	7,922,484	-	100.00
무수익성		205	-	-	169	-	-	308	-	-
합 계		9,526,466	-	100.00	7,459,598	-	100.00	7,922,792	-	100.00

주 1) 수익성 기타 : 현금예치금, 추심금전채권, 수탁부동산, 고유계정대 등

2) 무수익성 : 유입동산 ·부동산, 기타자산(미수이자, 선급법인세 등)

나. 경남은행 (제5기 : 2018.1.1 ~ 2018.12.31)
(1) 사업의 개요
(가) 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성 등
은행업은 예금의 수입, 유가증권, 기타 채무증서의 발행 등에 의하여 불특정 다수으로부터 자금을 조달하여, 자금수요자에게 자금을 공급하는 금융중개기능을 수행하는 국민경제의 중추적 역할을 담당하는 핵심 기간산업입니다. 또한, 은행업은 전문화된 인력과 함께 수신기반, 브랜드 인지도, 고객과의 유대 관계 등 무형적 자산의 활용 및 이에 대한 종합적인 경영관리능력이 중요한 산업 입니다.

1997년 외환위기 이후 국내 은행산업은 금융위기로 부실해진 은행을 우량은행에 합병시키는 방식으로 진행되었으며, 2000년대 들어서는 세계적인 은행 대형화 추세에 따라 규모의 경제를 통한 경쟁력 확보를 위해서 적극적인 은행간 합병이 이루어졌습니다. 이와 같은 구조조정 및 인수합병 등을 거치면서 국내 은행산업은 대형은행, 중견은행, 외국계 은행, 지역은행 등으로 나뉘어 각각 성장하여 왔으며, 특히 가계 및 기업대출 부문에 대한 영업확대를 통하여 높은 자산 증가세를 유지하여 왔습니다.

2008년 9월 글로벌 금융위기 이후, 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 금융규제개혁 등이 논의되어 왔으며, 최근에는 이러한 규제 중 일부가 시행되는 단계에 이르고 있습니다. 또한 금융소비자 보호 정책 강화에 따른 금융거래 관련 수수료율 인하와 동시에, 은행간 경쟁 심화로 인하여 전통적 수익원인 예대마진이 지속적으로 하락하고 있는 추세입니다. 이러한 대내외 환경 변화 등을 고려시 향후 은행업의 성장은 과거에 비해 낮은 수준으로 성장할 것으로 예상됩니다.
 현재 은행업은 금융 시장의 변동성 확대 등으로 그 어느 때 보다 급변하고 있으며 변화의 폭은 더욱 커져가고 있기에, 이에 따라 새로운 시장 개척을 위한 금융권의 경쟁은 더욱 치열해질것으로 예상됩니다.

은행업은 금융중개기능의 특성상 경기와 밀접한 상관관계를 보이고 있습니다. 대외적으로 미중간 무역전쟁과 유럽의 브렉시트 협상 및 중국경제의 성장율 하락 및 국가부채 문제, 내수경기 부진, 선진국 등 각국의 통화정책의 변동 등 전 세계 경기 둔화에 대한 우려가 증폭되고 있으며, 이는 대외 의존도가 높은 국내 경제에 부정적인 요인으로 작용하여, 향후 글로벌 경기위축에 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.

 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 전망되며, 리스크 관리 강화 등 을 통한 부실 여신증가에 대한 선제적인 대응 및 자본확충 등을 통해 건전성 악화에 대한 방안을 마련하고 있습니다.

(나) 시장여건
금융기관의 서비스 경쟁에 따른 고객의 Needs 다양화, 전자금융 등 다양한 채널을 이용한 금융서비스, 비금융 업종의 금융서비스 부문 진출 및 외국 금융기관의 본격 진출에 따라 국내 금융기관간 경쟁은 격화되고 있으며, 이에 국내 은행들은 경쟁에서 비교 우위를 점하기

위해 대형화, 겸업화는 물론 타 금융사와의 전략적 제휴 등을 활발히 추진하고 있습니다.

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

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

○ 시장점유율

- 총여신 (단위 : 억원, %)

구 분	2018년 12월말
주영업구역내(경남+울산) 예금은행 총대출 합계(A)	1,041,474
경남은행의 주영업구역내(경남+울산) 총대출 합계(B)	248,563
점유율(B/A)	23.87

주1) 자료출처 : 한국은행『 2019년 02월호 지역경제동향(2018.12월말) 』

주2) 총대출은 원화대출금 기준

- 총수신 (단위 : 억원, %)

구 분	2018년 12월말
주영업구역내(경남+울산) 예금은행 총수신 합계(A)	623,967
당행의 주영업구역내(경남+울산) 총수신 합계(B)	183,318
점유율(B/A)	29.38

주1) 자료출처 : 한국은행『 2019년 02월호 지역경제동향(2018.12월말) 』

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. 경남은행은 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 나가고 있습니다.

(라) 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요수단

경쟁우위를 위해 경남은행이 추진하고 있는 전략은 동남권 지역 내 안정적인 영업기반을 조성(전국 161개 지점 中 부울경 내 151개 지점)하여 영업 지역의 인문, 지리, 문화적 특성과

산업의 이해에 바탕을 둔 밀착 영업을 통해 지역 사회를 구성하는 모든 고객에게 차별화된 서비스를 제공하는 것입니다. 나아가 동남권 거점지역을 기반으로 수도권지역에 다양한 채널망을 구축하여 영업기반을 점진적으로 확대할 예정입니다.

(마) 신규사업 등의 내용 및 전망
공시대상 기간 중 새로이 추진하였거나, 이사회 결의 등을 통하여 새로이 추진하기 로 한 중요 신규사업은 없습니다.

(2) 영업의 현황
(가) 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 우리금융지주에서 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 신탁업겸영인가를 받아 일반은행 업무 및 외국환업무와 신탁업무를 겸영하고 있습니다.

지역은행으로서 지역에 특화된 금융서비스 제공, 지역 중소기업에 대한 금융 지원, 지역밀착 사업 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 2018년 연결 당기순이익 1,690억원을 시현하였으며, BIS기준 자기자본비율 16.30%(내부등급법 기준), ROA 0.45%, ROE 5.24%를 시현하였습니다.
2018년 12월 31일 현재 총자산 45조 3,946억원, 총수신 34조 3,471 억원, 총여신 30조 2,246억원을 시현하였습니다.

(나) 부문별 수지상황 (별도기준)

(단위 : 백만원)

구 분			2018년	2017년	2016년
이자부문	이자수익	예치금이자	685	583	480
		유가증권이자	97,000	93,566	106,157
		대출채권이자	1,252,250	1,153,089	1,083,621
		기타이자수익	12,550	7,375	5,519
		소 계	1,362,485	1,254,613	1,195,777
	이자비용	예수금이자	425,865	331,787	326,536
		차입금이자	26,165	24,306	27,848
		사채이자	42,812	49,827	55,478
		기타이자비용	2,769	2,172	2,428
		소 계	497,611	408,092	412,290
	소 계		864,874	846,521	783,487
수수료부문	수수료 수익		94,498	91,667	89,619
	수수료 비용		54,544	56,080	48,940
	소 계		39,954	35,587	40,679
신탁부문	신탁업무운용수익		8,745	7,113	5,986
	중도해지수수료		3	-	-
	신탁업무운용손실(△)		(2)	(2)	(4)
	소 계		8,746	7,111	5,982
기타영업부문	기타영업수익	유가증권관련수익	35,154	40,553	33,983
		외환거래이익	11,765	14,042	12,001
		충당금환입액	10,369	289	3,040
		파생금융상품관련이익	29,557	70,568	93,921
		종금계정이익	-	-	-
		기타영업잡수익	68,331	10,389	64,054
		소 계	155,176	135,841	206,999
	기타영업비용	유가증권관련손실	9,104	2,335	7,344
		외환거래손실	9,598	1,901	6,332
		기금출연료	53,097	51,000	48,062
		대손상각비	240,233	116,684	145,626
		지급보증충당금전입액	308	2,106	56
		파생금융상품관련손실	18,515	68,371	82,510
		종금계정손실	-	-	-
		기타영업잡비용	72,692	72,152	78,761
		소 계	403,547	314,549	368,691
	소 계		(248,371)	(178,708)	(161,692)
부문별이익합계			665,203	710,511	668,456

판매비와관리비(△)	429,587	420,392	399,449
영업이익	235,616	290,119	269,007
영업외수익	7,240	6,615	9,138
영업외비용(△)	21,915	20,870	9,757
법인세비용차감전순이익	220,941	275,864	268,388
법인세비용(△)	52,097	54,046	60,400
당기순이익	168,844	221,818	207,988

주1) 2017년(전기) 및 2016년(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성
주2) 별도재무제표 기준

(다) 주요 상품 및 서비스내용

1) 예금업무

구 분	상품명	주요상품내용
비과세 상품	비과세종합저축	「조세특례제한법」에 정한 경로자, 장애인, 독립유공자, 상이자, 생활보호대상자에게 일정금액까지 비과세 혜택을 부여 하는 상품
적립식 예금	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	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, 청년내일채움공제 가입중인 자
	상조적금	제휴상조회사의 상조상품 할인 및 대여금고 무료이용 등 특화서비스를 제공하는 적립식 상품
	건강한 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
	매직라이프정기적금	은퇴를 준비하는 4050 세대에 더 많은 혜택을 제공하며 신규, 만기, 재예치 시점별로 다양한 우대금리를 제공하여 은퇴자금 마련을 지원하는 정기적금
	스마트자유적금	스마트폰뱅킹을 통해서만 가입가능하며 가입 시 마다 계좌 별로 추천번호를 제공하여 우대이율을 제공하는 정기적금
	상호부금	일정한 기간을 정하여 그 중도 또는 계약기간 만료시에 일정한 금액 급부하는 상품
	주택청약종합저축	매월 약정납입일(신규가입일 해당일)에 정해진 기간 이상 일정 회차의 납입을 하여 청약순위가 발생되면 국민주택에 청약이 가능한 청약저축의 성격을 기본으로 하면서

		지역별 청약예금 예치금액 이상의 인정금액이 되면 민영주택에 청약이 가능하도록 청약예·부금의 성격을 추가한 종합통장 성격의 입주자 저축 상품
자녀를 위한 예금	아이Dream자유적금	자녀의 성장과정에 맞추어 자유롭게 적립하고 인출이 가능한 자녀전용 적립식 상품
단기시장성예금	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
정기예치식 예금	마니마니 정기예금	- 가입대상 : 제한없음(단, 국가나 지자체 제외) - 계약기간 : 1개월 ~ 2년 이내
	훼미리예금	- 가입대상 : 개인 - 계약기간 : 1년 이상 ~ 2년 이내
	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
	BNK코리보연동정기예금	KORIBOR 금리에 연동되어 매 3개월마다 변동금리를 적용하는 정기예금
	원천징수유예저축	정기예금의 세금공제전 월이자를 적금등의 월부금으로 적립하고 원천징수를 모계좌 또는 연결계좌의 해지시에 일괄징수 하는 저축
	e-Money 정기예금	은행 방문없이 인터넷뱅킹, 고객센터를 통하여 계좌개설이 가능한 정기예금
	e-공동구매정기예금	인터넷뱅킹을 통한 가입방식으로 에너지절약 및 모집금액별 우대이율을 지급하는 인터넷 전용 녹색금융 상품
	스마트정기예금	스마트폰뱅킹을 통해서만 가입가능하며 가입 시 마다 계좌 별로 추천번호를 제공하여 우대이율을 제공하는 정기예금
	매직라이프정기예금	은퇴를 준비하는 4050 세대에 더 많은 혜택을 제공하며 신규, 만기, 재예치 시점별로 다양한 우대금리를 제공하여 은퇴자금 마련을 지원하는 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 가능한 통장
	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	0세 이상 만 28세 이하 개인고객이 신용(체크)카드 이용 또는 휴대폰요금 자동이레시 수수료 면제혜택을 제공하는 1020세대 특화 입출금이 자유로운 예금상품
	성공드림통장	개인사업자가 사업과 관련한 결제성자금의 편리한 거래를 위하여 전자금융, 자동화기기 이용수수료 면제 등 각종 금융편의와 우대서비스 제공하는 상품
	Hi~Korea통장	외국인 특화 입출금이 자유로운 예금으로 환율우대, 해외송금 수수료 우대, 전자금융수수료 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
	롯데쇼핑한가족 통장	롯데쇼핑에 재직중인 개인 및 개인사업자를 대상으로 수수료우대 요건을 충족하는경우 수수료 면제 혜택을 제공하는 상품
	행복한아파트통장	아파트관리비를 납부하는 아파트 입주민과 집금계좌를 사용하는 관리사무소에 우대서비스를 제공하는 입출금이 자유로운 예금
	루비통장	여성의 주거래화에 따른 금융수수료 면제 혜택을 제공하는 입출금이 자유로운 예금상품
	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 모임관리서비스를 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
	경상남도 공무원청렴통장	경상남도청과 협약에 따라 경상남도 내 공무원에게 청렴마일리지를 부여하고, 적립된 마일리지를 기부금의 형태로 사회에 환원하는 입출금 통장
	다이렉트해외송금통장	외국인 근로자, 유학생 부모 등이 해외 송금시 금액 및 송금일을 다양하게 지정하여 자동이체가 가능한 해외송금 전용 통장
	일일베스트예금	매일의 최종잔액에 대하여 규모에 따라 금리를 차등하여 월단위로 이자를 지급하는 상품
	퍼스트클래스 통장	단 하나의 통장으로 유형변경을 통해 평생 혜택을 받을 수 있는 입출금이 자유로운 통장

	기업베스트예금	매일 거래금액별 금리를 차등 적용시키는 수시입출금 상품
	하이클래스 통장	단 하나의 통장으로 유형변경을 통해 평생 혜택을 받을 수 있는 입출금이 자유로운 통장
	당선통장	공직선거법에 의하여 선거에 출마하는 입후보자를 위해 우대서비스를 제공하는 입출금이 자유로운 통장
	수의사랑 통장	전문직 수의사에 특화된 금융서비스 제공을 통해 전문직 신규고객 창출을 위한 통장

2) 신탁업무

구 분	상품명	주요상품내용
금전신탁	불특정금전신탁	위탁자가 신탁재산인 금전의 운용방법을 특정하지 아니하고 수탁자에게 위임하는 금전신탁
	특정금전신탁	신탁계약 또는 위탁자의 지시에 따라 신탁재산인 금전의 운용방법이 특정되는 신탁
재산신탁	금전채권의 신탁	「자산유동화에 관한 법률」 또는 신탁계약에 의하여 금전채권의 추심, 관리, 처분을 목적으로 금전채권을 신탁하고 신탁종료시에 신탁재산을 금전 또는 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

3) 대출업무

구 분	상품명	주요상품내용
가계자금대출	우량업체임직원대출	우량업체 재직중인 임직원을대상으로 특화한 신용대출 상품 업체별 맞춤형 대출한도, 금리제공
	경남새희망홀씨대출II	저신용/저소득자를 위한 서민 금융 상품
	직징인 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
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 특화 신용대출 상품
	사장님도움대출(담보)	개인사업자를 대상으로 한 특화상품
	프로맨 YES론	전문직 직군(의・약사 제외)에 종사하는 개인 및 개인사업자에 대한 신용대출 상품
	공인중개사 우대대출	개인이 운영하는 공인중개업소에 대한 운영자금 지원하는 신용대출 상품
	SOHO 파트너론	지역신용보증재단 보증서를 담보로 소기업・소상공인에 대한 운영자금을 지원하는 보증서담보대출 상품
	지방자치단체 소상공인대출	지방자치단체의 추천을 받고, 지역신용보증재단의 보증서를 발급받은 자에 대한 이차보전금리 지원 보증서담보대출 상품
	가맹점 우대대출	카드 가맹점 사업자에 대한 운영자금을 지원하는 신용 대출상품
기업대출	글로벌기업대출	지역 내 수출입 중소(중견)기업 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 4대전략 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 중소,중견기업에 지원하기 위한 상품
	중소기업원스톱대출	신규유치 및 주거래 유치 기업을 대상으로 지원하는 기업대출 상품으로 종업원의 거래실적(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
	토탈수입금융	기한부 수입신용장 개설한도와 환헷지를 위한 파생상품(통화선도)를 함께 운용할 수 있는 상품
	위더스론	소기업모형을 대상으로 지원하는 기업대출 상품
	탑플러스 기업대출	신성장기업, 4차 산업혁명 업종, 일자리창출기업 등 미래성장동력 창출이 기대되는 지역 중소기업을 대상으로 하는 기업상품
	태양광ECO기업대출	친환경 대체에너지 공급에 필요한 태양광발전사업을 영위하는 기업을 대상으로 하는 기업상품

4) 외환업무

구 분	주요상품내용
외국환매매	- 외국통화 매매: 미국달러, 일본엔, 유럽연합유로, 중국위안, 홍콩달러, 태국바트, 호주달러

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 수출자 앞으로 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 화환어음 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

5) 신용카드 업무

구 분	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 생활할인 금융상품 캐시백 최대 0.3%
	BNK프렌즈 신용카드	- 건당 1만원 이상 국내 가맹점 매출 주중 0.3%, 주말 0.6% 할인 연간 이용실적에 따라 최대 20만원까지 정액 캐시백 지급 휴대폰 자동 이체 시 5%할인, 대중교통 10% 할인
	NEW 단디(DANDI)카드	- 할인점,백화점,병.의원,약국,학원업종 5%할인, 전가맹점 2~3개월 무이자 할부, 주택용 전기요금 5%할인, GS칼텍스 리터당 60원 할인
	BNK 카드	- 국내외 모든 가맹점 기본 0.2% 할인 직전 3개월 연속 40만원 이상 사용시 0.3% 추가할인 최고금액 이용 가맹점 0.5% 추가 할인, 최다이용 가맹점 3.5% 추가 할인
	부자되세요 아파트카드	- 아파트 관리비 10%, 도시가스 요금 5% 청구할인 홈플러스, 롯데마트, 이마트 5% 청구할인 자연드림, 초록마을, 한살림, 다이소, 스타벅스, 엔제리너스, CGV 10% 청구할인
	BNK REX카드	-12만원 상당 바우처 제공, PP카드 제공, GS칼텍스 주유소 리터당 80포인트 적립 파3 주중 무료 이용 골프서비스, 비씨 투어멤버스 서비스 제공 포인트 형 : 이용금액의 1% 포인트 적립 아시아나 마일리지형 : 이용금액 1,000원당 1~1.5 마일리지 적립
기업고객 전용카드	多Dream Re-Tax카드	- 부가세환급서비스,GS칼텍스 주유시 리터당 50원할인, 국내 전 가맹점 2~3개월 무이자 할부,비씨 투어멤버스 서비스 제공
	多Dream 기업카드	- 결제금액의 0.2% 기업포인트 적립, GS칼텍스 주유 시 리터당 50원 할인,

		국내 전 가맹점 2~3개월 무이자 할부, 비씨 투어멤버스 서비스 제공
체크카드	3040체크카드	- 백화점, 마트, 학원 5%할인, 온라인쇼핑몰 5%할인, 도서업종 5%할인 편의점 5%할인, 패밀리레스토랑 10%할인, 커피, 베이커리 10% 할인
	BNK프렌즈 체크카드	- 건당 1만원 이상 국내 가맹점 매출 0.2% 캐시백 당월 캐시백 대상 매출 100만원 초과 시, 초과분 0.2% 추가 캐시백 건당 USD 10 이상 해외 가맹점 매출 1% 캐시백
	카카오페이 체크카드	- 카카오페이 결제 가능 제휴가맹점 이용 시 15% 할인 G마켓, 옥션, 11번가, 쿠팡, 위메프, 티몬 10% 할인 편의점, 올리브영, 왓슨스, 다이소 5% 할인
	1020체크카드	- 온라인쇼핑몰(G마켓, 11번가, 쿠팡, 그루폰, 티몬, 옥션) 5% 할인, GS25 5% 할인(월 최대 3천원), 커피전문점 10%,패밀리 레스토랑 10% 할인 어학시험(토익, 토스 등) 2천원 할인, 도서 5% 할인 , 영화 4천원 할인등
	탑모아 체크카드	- 탑마트 이용 시 3%~7% 청구 할인, 전 주유소 리터당 30원 캐시백 학원업종 5% 캐시백, 미용실 10% 캐시백, 놀이공원 현장할인 파리바게뜨, 던킨도너츠, 뚜레쥬르 5% 캐시백 및 영화관 예매시 2천원 할인

6) 전자금융

구 분	주요 상품 내용
인터넷뱅킹 서비스	은행의 전산시스템과 고객의 컴퓨터(PC)를 인터넷망으로 연결하여 가정 또는 사무실에서 예금, 대출, 신용카드, 공과금 납부 등 제반 은행거래를 처리하는 서비스
텔레뱅킹 서비스	은행의 전산시스템과 고객의 전화기를 상호 연결하여 이용자의 전화조작 내용에 따른 조회, 계좌이체, 자동이체 등의 제반 은행거래를 처리하는 서비스
모바일뱅킹 서비스	이체, 조회, 예금, 대출, 신용카드, 펀드, 공과금 납부, 금융상품몰, 공인인증서 발급 등 다양한 서비스를 개인 모바일에서 이용할 수 있는 금융서비스
기업종합 자금관리서비스	기업의 자금계획 수립부터 집행까지 영업활동과 관련된 일련의 자금관리 업무를 기업인터넷 뱅킹시스템과 연동하여 처리할 수 있는 서비스로서, 기업의 자금업무와 은행의 금융업무를 하나의 시스템으로 통합하여 제공하는 자금관리 자동화 서비스
펌뱅킹 서비스	은행과 기업의 전산시스템을 연결하여 기업체에 대해 각종 금융 정보를 일괄적으로 처리, 조회, 통지하는 서비스로서 자동계좌이체 서비스, 자금집금 서비스, 거래내역통지 서비스 및 실시간이체 서비스 등을 제공
CD / ATM 서비스	은행의 CD/ATM을 통하여 현금카드, 통장 또는 무통장무카드를 이용하여 조회/이체/입지급, 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 당행의 창구에서 은행 기본계좌와 제휴 증권회사의 증권(선물・옵션 포함) 위탁계좌를 개설한 후 증권회사의 사이버 거래시스템 등을 이용하여 증권매매를 하고 증권거래자금은 은행 기본계좌를 통해서 입・출금 할 수 있는 서비스
입출금 알림 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 거래내용을 SMS로 통지해 주는 서비스
둘레길 앱	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)
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
스마트 OTP	IC칩 내 OTP기능을 탑재하여 NFC기능이 있는 스마트폰에 접촉 시 OTP비밀번호를 자동 생성하여 거래하는 카드형 OTP
스마트 보안카드	고객 스마트폰에 설치된 별도의 앱(스마트보안카드)에서 일회용 인증번호를 발생하는 서비스로 고객이 인터넷/스마트/텔레뱅킹 등의 전자금융 거래 시 일회용 비밀번호로 사용할 수 있는 서비스

P2P금융 예치금 관리 서비스	P2P금융업체를 이용하는 투자자 및 차입자의 개별 투자금 및 상환금을 당행 예치금 관리계정에 예치하고, 해당 계정에서 대출금 지급 및 투자원금 반환을 중계하는 서비스
투유공동정기적금	공동구매를 통해 모집된 금액에 따라 차등금리를 제공하는 비대면 전용 정기적금(정기적립식)
비대면 증권연계계좌 개설 서비스	투유뱅크를 통한 증권연계계좌 개설/해지 가능한 서비스
BIC(新기업자금관리서비스)	기업내부에서 금융업무 및 자금업무를 온라인으로 처리하는 서비스
투유 전월세자금대출	서민·취약계층의 주거안정을 위한 복잡한 서류제출과 영업점 방문이 필요없는 비대면 전용 일반전월세자금대출
은행공동인증서비스 (BankSign)	기존 공개키 기반의 인증기술(PKI)에 블록체인 기술, 스마트폰 기술 등 첨단기술이 융합된 은행권 공동 인증 서비스

7) 방카슈랑스 업무

구 분	상품명	주요상품내용
개인연금 (연금저축)	교보생명 연금저축교보First연금보험 한화생명 연금저축스마트하이드림연금보험 삼성생명 연금저축골드연금보험 하나생명 (무)행복knowhow플러스연금저축보험	▶세액공제용 연금보험
일반연금	한화생명 스마트V연금보험무배당 삼성생명 에이스연금보험(무배당) 교보생명 더드림(무)교보First연금보험 교보생명 미리보는내연금(무)교보First변액연금보험 교보생명 (무)바로받는연금보험II 삼성생명 에이스즉시연금보험(무배당) DGB생명 (무)평생소득보장변액연금보험 한화생명 바로연금보험 무배당 NH농협생명 희망동행NH연금보험(무배당)	▶세제 비적격 연금보험과 일반연금, 변액연금, 즉시연금 등
생사혼합보험	DGB생명 희망파트너저축보험무배당 KDB생명 (무)알뜰플러스저축보험 교보생명 (무)교보First저축보험III 삼성생명 New에이스저축보험(무배당) 한화생명 스마트V저축보험무배당 흥국생명 (무)드림저축보험 오렌지라이프생명 (무)오렌지라이프모아모아VIP저축보험 동양생명 (무)엔젤양로저축보험 KDB생명 (무)KDB알뜰양로저축보험 NH농협생명 프리미엄NH저축보험(무배당) 미래에셋 변액적립보험III(무) 에이비엘생명 (무)보너스주는변액적립보험 에이비엘생명 (무)보너스주는저축보험 처브라이프생명 CHUBB라이프변액적립보험 무배당 흥국생명 (무)베리굿(Vari-Good)변액저축보험 오렌지라이프생명 (무)오렌지라이프VIP달러저축보험 교보생명 무배당교보First변액교육보험 한화생명 안심플랜저축보험무배당	▶사망보험과 생존보험을 혼합한 형태의 생명보험

장기저축성보험	롯데손해 무배당롯데베리굿저축보험 MG손해 (무)MG뉴파워재테크저축보험 DB손해 (무)프로미라이프골드플러스저축보험 현대해상 무배당현대하이드림저축보험 흥국화재 무배당스페셜저축보험 KB손해 무배당화재저축보험 현대해상 무배당현대하이드림화재저축보험 롯데손해 무배당롯데안전동행베리굿저축보험 DB손해 (무)프로미라이프화재저축보험	▶보험기간 1년 이상인 손해보험 상품
보장성보험 (생명보험)	DGB생명 프리미엄건강보험무배당 미래에셋 암플러스보장보험(무) 동양생명 (무)엔젤어린이보험(보장성) 동양생명 (무)엔젤건강보험(보장성) DB생명 (무)아이누리100세보장보험 DB생명 (무)타임케어건강보험 KDB생명 (무)돌려받는건강보험 흥국생명 (무)드림어린이보험(보장성) 흥국생명 (무)드림건강보험(보장성) DB생명 (무)치매플러스보장보험 처브라이프생명 BNK든든한생활비받는암보험 무배당 하나생명 (무)행복knowhowTop3간병보험 하나생명 (무)Top3 치아보험 NH농협생명 BNK지역사랑보장보험 동양생명 (무)엔젤생활비주는암보험 DB생명 (무)베이비앤라이프아이사랑보험 KDB생명 (무)KDB돌려받는상해보험 하나생명 무배당 행복knowhowTop3건강보험	▶주요 질병 보장상품, 생명보험 상품

보장성보험 (손해보험)	KB손해 (무)간편가입건강보험 롯데손해 무배당롯데베리굿암플러스건강보험 DB손해 (무)프로미라이프우리가족상해안심보험 삼성화재 무배당삼성명품상해보험안전한생활플러스 한화손해 무배당한화케어밸런스건강보험 한화손해 무배당한화골드클래스보장보험II 현대해상 무배당현대하이퍼스트상해보험 흥국화재 무배당일석이조건강보험 KB손해 무배당CEO안심상해보험 KB손해 무배당110LTC건강보험 롯데손해 무배당롯데베리굿상해플러스보장보험 흥국화재 무배당New일석이조상해보험 현대해상 현대하이케어건강보험 MG손해 무배당MG명품큰보장생활보험 MG손해 무배당MG파워보장보험 MG손해 무배당건강명의MG간편양한방보험 DB손해 (무)프로미라이프 퍼펙트상해보장보험 DB손해 (무)프로미라이프 참좋은치아안심보험 현대해상 무배당현대하이클리닉치아보험 KB손해 무배당The드림치아안심보험 흥국화재 무배당일석이조튼튼한치아보험 삼성화재 무배당삼성명품치아보험덴탈플러스	▶주요 질병 및 상해 보장상품, 손해보험 상품
순수보장성보험	기업종합보험(KB손해, MG손해, DB손해, 롯데손해, 메리츠화재, 삼성 화재, 한화손해, 현대해상, 흥국화재, NH농협손해)	▶보험기간 1년 미만인 손해보험 상품

(라) 영업종류별 현황 등

1) 예금 업무

가) 종류별 예금 현황

(단위 : 백만원)

구 분		제5기		제4기		제3기	
		잔액	평균잔액	잔액	평균잔액	잔액	평균잔액
원화예수금	요구불예금	3,890,286	4,111,926	3,716,074	4,166,751	3,787,367	3,565,309
	저축성예금	25,769,489	25,457,377	25,018,315	24,484,830	23,688,323	23,047,289
	수입부금	2,760	5,679	7,053	6,257	7,164	10,467
	주택부금	2,348	2,710	3,186	3,549	3,996	4,297
	소 계	29,664,883	29,577,692	28,744,628	28,661,387	27,486,850	26,627,362
외화예수금		357,334	379,429	412,435	393,505	317,522	336,577
CD		894,054	628,668	197,917	201,762	262,398	223,210
금전신탁		2,434,912	2,386,285	2,242,909	2,274,530	2,027,211	2,119,325
합 계		33,351,182	32,972,075	31,597,889	31,531,184	30,093,981	29,306,474

주) 제4기(전기) 및 제3기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었음.

나) 국내 1점포당 평균 예금 실적

(단위 : 백만원)

구 분	제5기	제4기	제3기
예수금	199,831	188,809	173,411
원화예수금	197,531	186,453	171,420

주1) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성
주2) 예수금 : 원화예수금 + CD + 외화예수금 + 역외외화예수금 + 금전신탁

다) 국내 1인당 평균 예금 실적

(단위 : 백만원)

구 분	제5기	제4기	제3기
예수금	13,802	13,215	12,181
원화예수금	13,643	13,050	12,041

주1) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성
주2) 예수금 : 원화예수금 + CD + 외화예수금 + 역외외화예수금 + 금전신탁
주3) 2013년 1분기 부터 1인당 생산성 산정시 무기계약직 포함하여 인원수 산정함.
* 평균국내인원수 = 매월말 일반직원, 서무직원, 별정직원 및 무기계약직의 합계

2) 대출 업무

가) 종류별 대출금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	제5기		제4기		제3기	
	잔액	평균잔액	잔액	평균잔액	잔액	평균잔액
원화대출금	29,787,785	29,405,893	28,742,614	28,413,049	27,420,051	26,442,741
외화대출금	265,102	283,088	319,902	314,842	381,072	377,263
지급보증대지급금	2,214	4,052	5,001	5,772	5,020	6,945
소 계	30,055,101	29,693,033	29,067,517	28,733,663	27,806,143	26,826,949
신탁대출금	175	235	271	246	284	288
합 계	30,055,276	29,693,268	29,067,788	28,733,909	27,806,427	26,827,237

주) 외화대출금 : 역외외화대출금, 은행간외화대여금 및 내국수입유산스
주) 제4기(전기) 및 제3기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었음.

나) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만원, %)

구분	1년 이하	1년 초과~3년이하	3년초과~5년이하	5년 초과	합계
원화 주1)	17,653,188	5,833,962	1,484,818	4,815,817	29,787,785
외화 주2)	200,093	2,385	19,298	-	221,776

주1) 원화대출금의 경우, 은행간 대여금 제외 함.
주2) 외화대출금의 경우, 역외외화대출금 및 은행간외화대여금 제외 함.

다) 자금용도별 대출 현황

(단위 : 백만원)

구 분		제5기	제4기	제3기
기업자금대출	운전자금대출	9,919,816	9,348,378	9,431,556
	시설자금대출	8,863,835	8,962,924	8,697,660
	특별자금대출	-	-	-
	소계	18,783,651	18,311,302	18,129,216
가계자금대출		10,656,621	10,102,249	8,925,385
공공 및 기타 자금대출	운전자금대출	131,677	123,291	148,371
	시설자금대출	215,728	205,515	213,412
	소계	347,405	328,806	361,783
합 계		29,787,677	28,742,358	27,416,384

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준임(은행간 대여금 제외)
주) 제4기(전기) 및 제3기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었음.

라) 예대율

(단위 : 백만원,%)

구 분	제5기	제4기	제3기
원화대출금(A)	29,856,078	28,754,246	27,288,079
원화예수금(B)	30,279,224	28,959,563	27,641,496
예대율(A/B)	98.60	99.29	98.72

주) CD제외, 월중 평잔 기준
주) 제4기(전기) 및 제3기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었음.

3) 지급보증 업무

(단위 : 백만원)

구 분		제5기	제4기	제3기
확정 지급보증	원화지급보증	126,065	133,113	183,511
	외화지급보증	76,823	72,368	94,906
	종금계정의 어음지급보증	-	-	-
미확정지급보증		80,050	107,622	129,533
합 계		282,938	313,103	407,950

주) 제4기(전기) 및 제3기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었음.

4) 유가증권 투자 및 운용 현황

가) 종류별 유가증권 잔액

(단위 : 백만원)

구 분		제5기		제4기		제3기	
		평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
은행계정 원화증권	통화안정증권	29,819	130,415	1,400	-	16,802	20,030
	국・공채	1,972,114	2,147,163	1,712,635	1,779,669	940,917	1,069,712
	사채	2,581,871	2,379,966	2,703,156	2,737,667	3,497,656	3,516,283
	주식	30,505	36,913	139,007	145,374	135,529	151,942
	기타증권	741,921	846,755	397,905	460,918	270,565	247,845
	소계	5,356,230	5,541,212	4,954,103	5,123,628	4,861,469	5,005,812
신탁계정 원화증권	통화안정증권	-	-	-	-	-	-
	국・공채	10,109	10,120	9,429	10,109	7,938	389
	사채	313,006	337,891	274,930	254,145	202,421	197,511
	주식	35	35	85	35	304	164
	기타증권	373,416	371,158	298,822	351,935	230,415	298,406
	소계	696,566	719,204	583,267	616,224	441,078	496,470
외화	외화증권	22,802	18,758	27,046	25,525	17,369	28,839
	역외외화증권	5,909	5,892	6,314	5,937	7,188	7,080
	소계	28,711	24,650	33,360	31,462	24,557	35,919
합계		6,081,507	6,285,066	5,570,730	5,771,314	5,327,104	5,538,201

주) 금융채는 사채에 포함하여 작성함
주) 제4기(전기) 및 제3기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었음.

나) 예금 등에 대한 유가증권의 비율

(단위 : 백만원)

구 분	제5기	제4기	제3기
유가증권(A)	5,356,801	4,954,103	4,861,469
예금 등(B)	30,206,361	28,863,149	26,850,572
비율 (A/B)	17.73	17.16	18.10

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

5) 신탁 업무

(단위 : 백만원)

구 분	제5기		제4기		제3기	
	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수
약정배당신탁	-	-	-	-	-	-
실적배당신탁	7,773,920	8,745	7,732,360	7,113	5,224,458	5,986
합 계	7,773,920	8,745	7,732,360	7,113	5,224,458	5,986

주) 수탁고는 평균잔액임

6) 신용카드 업무

(단위 : 천좌, 백만원)

구분		제5기	제4기	제3기
회원수 주1)	법 인	92	88	81
	개 인	1,174	1,151	1,114
가맹점수 주2)		-	-	-
수익상황	매출액 주3)	4,532,277	4,447,635	4,832,550
	수수료수입액 주4)	42,897	43,821	41,180

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

(마) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

1) 자금 조달 내용(별도 재무제표 기준)

[은행계정]

(단위 : 백만원,%)

구 분	조달항목	제5기			제4기			제3기		
		평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비
원화자금	예수금	28,647,752	1.58	75.71	27,745,906	1.31	75.68	25,785,887	1.38	74.33
	양도성예금	628,668	2.00	1.66	201,762	1.58	0.55	223,210	1.51	0.64

	차입금	1,392,583	1.24	3.68	1,591,646	1.19	4.34	1,675,627	1.33	4.83
	원화콜머니	90,604	1.54	0.24	95,678	1.25	0.26	119,809	1.32	0.35
	기타	1,673,686	2.98	4.42	1,769,155	3.06	4.83	1,685,115	3.52	4.86
	소계	32,433,294	1.64	85.71	31,404,148	1.41	85.66	29,489,648	1.50	85.01
외화자금	외화예수금	379,429	0.56	1.00	393,505	0.47	1.07	336,577	0.48	0.97
	외화차입금	258,576	1.14	0.68	273,734	0.66	0.75	376,222	0.52	1.08
	외화콜머니	44	2.46	0.00	258	1.11	0.00	114	0.58	0.00
	사 채	-	-	0.00	-	-	-	-	-	-
	기 타	39,089	0.35	0.10	57,847	0.55	0.16	72,691	0.91	0.21
	소 계	677,137	0.77	1.79	725,344	0.55	1.98	785,604	0.54	2.26
원가성 자금 계		33,110,431	1.63	87.50	32,129,491	1.39	87.64	30,275,252	1.47	87.27
기 타	자본총계	3,465,073	-	9.16	3,194,731	-	8.71	2,996,222	-	8.64
	충당금	37,955	-	0.10	79,531	-	0.22	125,003	-	0.36
	기 타	1,226,886	-	3.24	1,256,229	-	3.43	1,293,123	-	3.73
무원가성 자금 계		4,729,914	-	12.50	4,530,490	-	12.36	4,414,348	-	12.73
합 계		37,840,345	1.42	100.00	36,659,982	1.21	100.00	34,689,600	1.29	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

4) 제4기(전기) 및 제3기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

[신탁계정]

(단위 : 백만원,%)

구 분	조달항목	제5기			제4기			제3기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원가성	금전신탁	2,386,768	1.62	30.56	2,275,243	2.04	29.30	2,120,018	1.61%	40.36
	차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	2,386,768	1.62	30.56	2,275,243	2.04	29.30	2,120,018	1.61%	40.36
무원가성	재산신탁	5,387,152	-	68.98	5,457,117	-	70.28	3,104,440	-	59.10
	특별유보금	1,440	-	0.02	1,435	-	0.02	1,478	-	0.03
	기 타	34,289	-	0.44	30,708	-	0.40	26,710	-	0.51
	소 계	5,422,881	-	69.44	5,489,260	-	70.70	3,132,628	-	59.64
합 계		7,809,649	0.49	100.00	7,764,503	-	100.00	5,252,646	-	100.00

2) 자금 운용 내용(별도 재무제표 기준)

(단위 : 백만원, %)

구 분		제5기			제4기			제3기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예치금	21,287	1.58	0.06	27,797	1.26	0.08	21,998	1.46	0.06
	유가증권	5,356,226	1.04	14.15	4,954,103	1.40	13.51	4,861,469	1.54	14.01
	대출금	29,405,957	3.76	77.71	28,413,152	3.56	77.50	26,442,805	3.58	76.23
	(가계대출금)	10,460,319	3.63	27.64	9,687,578	3.21	26.43	7,926,264	3.07	22.85
	(기업대출금)	18,613,820	4.18	49.19	18,351,447	4.09	50.06	18,135,856	4.15	52.28
	지급보증대지급금	4,052	1.37	0.01	5,772	0.25	0.02	6,945	0.13	0.02
	원화콜론	137,236	1.61	0.36	90,440	1.27	0.25	59,612	1.41	0.17
	사모사채	4,925	3.32	0.01	5,977	2.51	0.02	94,456	3.24	0.27
	신용카드채권	406,069	18.71	1.07	378,485	20.10	1.03	356,050	20.10	1.03
	(카드론)	55,603	11.71	0.15	54,913	12.05	0.15	39,430	12.84	0.11
	기타	219,800	7.13	0.58	224,611	4.57	0.61	207,323	4.17	0.60
	원화대손충당금(△)	(161,435)	-	(0.43)	(132,001)	-	(0.36)	(158,596)	-	(0.46)
	소계	35,394,116	3.55	93.54	33,968,336	3.44	92.66	31,892,062	3.47	91.94
외화자금	외화예치금	89,854	0.39	0.24	94,990	0.25	0.26	106,111	0.15	0.31
	외화증권	22,802	2.01	0.06	27,046	1.96	0.07	17,369	1.87	0.05
	대출금	283,088	2.33	0.75	314,842	1.84	0.86	377,263	1.45	1.09
	외화콜론	101,540	2.08	0.27	162,737	1.43	0.44	110,267	0.79	0.32
	매입외환	76,597	4.31	0.20	98,962	2.93	0.27	147,043	2.29	0.42
	기타	-		-	-	-	-	-	-	-
	외화대손충당금(△)	(2,927)	-	(0.01)	(1,223)	-	-	(3,106)	-	(0.01)
	소계	570,955	2.25	1.51	697,354	1.69	1.90	754,947	1.35	2.18
수익성 자금계		35,965,070	3.53	95.04	34,665,690	3.40	94.56	32,647,009	3.42	94.11
기타	현금	138,530	-	0.37	155,449	-	0.42	152,243	-	0.44
	업무용유형자산	266,684	-	0.70	261,537	-	0.71	270,173	-	0.78
	기타	1,470,061	-	3.88	1,577,306	-	4.30	1,620,176	-	4.67
무수익성 자금계		1,875,274	-	4.96	1,994,292	-	5.44	2,042,591	-	5.89
합계		37,840,345	3.35	100.00	36,659,982	3.22	100.00	34,689,600	3.22	100.00

주1) 예치금 = 원화예치금 - 지준예치금

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

3) 기타의 '현금' = 현금 - 총타점권

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

5) 제4기(전기) 및 제3기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

[신탁계정]

(단위 : 백만원,%)

구분		제5기			제4기			제3기		
		평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비
수익성	대출금	5,304	0.15	0.07	5,582	0.15	0.07	9,209	0.10	0.18
	유가증권	702,474	2.58	8.99	589,581	4.95	7.59	448,266	2.85	8.53
	콜 론	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기 타	7,097,157	0.39	90.88	7,164,527	0.34	92.27	4,790,230	0.56	91.20
	채권평가충당금(△)	(383)	-	-	(391)	-	(0.01)	(391)	-	(0.01)
	소 계	7,804,554	0.59	99.93	7,759,299	0.69	99.93	5,247,314	0.76	99.90
무수익성		5,096	-	0.07	5,205	-	0.07	5,332	-	0.10

합 계	7,809,649	0.59	100.00	7,764,503	-	100.00	5,252,646	-	100.00

주1) 수익성 기타 : 현금예치금, 사모사채, 추심금전채권, 수탁부동산, 고유계정대 등

주2) 무수익성 : 유입동산・부동산, 기타자산(미수이자, 선급법인세 등)

다. BNK투자증권(제23기 : 2018.1.1 ~ 2018.12.31)
(1) 사업의 개요
(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		2018년	2017년	2016년
주가지수	KOSPI	2,041.04	2,467.49	2,026.46
	KOSDAQ	675.65	798.42	631.44
유가증권 시장	거래대금	1,597,864	1,294,159	1,112,669
	거래량	97,105,193	82,731,042	92,686,041
코스닥 시장	거래대금	1,201,858	896,309	834,913
	거래량	193,434,827	178,695,183	170,802,600
파생상품 시장 주)	거래대금	10,982,316	9,492,674	9,570,629
	거래량	1,408,621	1,016,052	651,268

주) 옵션거래 포함 [자료출처 : 한국거래소- 주식통계, 파생상품통계]

(다) 경기 변동의 특성
금융투자업은 경기 상황 및 글로벌 경제 상황에 따라 증권 시장의 변동성에 수익 영향을 크게 받고 있습니다. 일반적으로 경기 상승시 시장이 활성화되어 주식 거래대금이 증가하는 등 수익증대를 이룰 수 있는 반면, 경기 하강시에는 시장침체로 수익이 감소할 가능성이 있습니다.

(라) 계절성
금융투자업은 계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다.

(마) 국내외 시장여건
○ 경제 여건
작년 4분기 글로벌 경기는 경기사이클 후반부에 들어서며 성장세가 전반적으로 둔화되는 모습을 보였으며, 1분기에도 이러한 흐름은 지속될 것으로 전망됩니다. 특히 글로벌 교역량 둔화로 수출의존도가 높은 국가들의 성장세 둔화가 두드러질 것으로 전망되며, 미중 무역분쟁, 브렉시트 등 국지적으로 정치적 불확실성 또한 지속될 것으로 전망됩니다.

미국 경제는 경기확장국면의 후반부를 지나는 전형적인 모습인 모멘텀 위축이 나타나고 있

는 상황입니다. 주택시장을 중심으로 심리 및 실물지표가 모두 하락하는 모습을 보이고 있습니다. 이로 인해 3월 FOMC부터 미국 중앙은행의 통화정책 기조는 보다 완화적인 모습을 보일 것으로 전망됩니다. 완화적 통화환경이 경기반등을 이끌기는 어렵겠지만 여타 주요국 대비 상대적으로 견조한 성장세를 유지할 것으로 전망됩니다.

유로존은 작년 4분기에도 전분기에 이어 0.2%(QoQ) 성장을 보였습니다. 국가별로 이탈리아는 2분기 연속 경제성장률이 (-)를 기록하며 경제침체에 접어들었으며, 독일 역시 제조업을 중심으로 경제가 부진한 모습을 이어가고 있습니다. 당분간 유럽경제의 부진한 모습은 이어질 것으로 전망되며 1분기 내로 ECB가 추가적으로 양적완화를 내놓을 가능성도 있다고 전망됩니다.

중국 경제는 작년 4분기 6.4%(YoY)의 성장률을 기록하며 성장세가 점차 둔화되고 있는 모습을 보이고 있습니다. 중국정부가 경기부양책을 내놓고 있지만 성장 둔화추세는 지속될 것으로 전망됩니다. 미국과의 무역분쟁 역시 당분간 해소되기는 어려워 보입니다. 1분기에는 3월 전인대 등 정책이벤트가 예정되어 있지만, 부채 부담이 높아 공격적인 경기부양책이 나오기는 어려울 것으로 예상됩니다.

국내 경제는 2018년 2.7%의 성장률을 기록하면서 2017년 3.1%에 비해 둔화되는 모습을 보였습니다. 설비투자와 건설경기 위축에 이어서 18년 후반으로 갈수록 부진한 수출이 나타나며 성장에 부담으로 작용하였습니다. 수출의존도가 높은 국내경제의 특징을 고려해 볼 때, 당분간 수출 경기 둔화에 따른 성장세 둔화는 지속될 것입니다.

○ 시장 여건

작년 4분기 우리 증시는 전분기말 대비 KOSPI는 12.9% 하락했고, KOSDAQ은 17.8% 하락했습니다. 3분기까지 강세를 보였던 우리증시는 10월 미국채 금리 급등 및 이에 따른 달러 강세에 따른 이머징 시장약세에 동반하여 하락세를 보였습니다. 특히 12월에 들어서는 미국 및 중국 경제에 대한 침체우려가 부각되면서 글로벌증시 전반이 약세를 보이는 것에 연동되는 모습을 보였습니다. 업종단에서는 IT, 산업재와 같은 경기민감주가 약세를 보인 반면, 유틸리티, 통신 등 경기방어주가 강세를 보였습니다. 구체적으로 IT업종은 반도체 업황 고점논란이 부각되었으며, 철강 및 기계업종은 중국경기둔화 우려의 영향을 받았습니다. 또한 에너지 업종은 유가 급락이 악재로 작용하였습니다. 반면 호텔 레져서비스 업종은 중국 소비진작 정책에 대한 기대감으로, 통신업종은 5G상용화 기대감으로 강세를 보였습니다.

한편, 11월 금융통화위원회에서는 기준금리를 1.5%에서 1.75%로 25bp인상하였으나, 시장금리는 장기경제성장률 전망 및 인플레이션 전망 악화로 장기물을 중심으로 하락하는 모습을 보였습니다.

1분기 우리증시는 주요국 중앙은행들의 완화적 노선 변경 및 저가 매수세 유입으로 분기 초반 강세를 보이겠으나, 실적 전망 및 거시경제 환경 악화로 상승세는 제한될 것으로 예상합니다.

우선 1월 FOMC에서 미국 중앙은행의 비둘기파적인 모습으로 선회하면서 유동성축소에 대한 부담이 완화되고 있습니다. 특히 지난 분기 급격한 하락세로 밸류에이션 매력이 더해진 점이 외국인 매수세 유입에 긍정적으로 작용할 것으로 예상됩니다. 그러나 국내 기업들의 실적이 반도체 업종을 중심으로 둔화되고 있으며, 특히 전년비로 감익이 불가피하다는 점에서 밸류에이션은 다시 부담이 될 것으로 전망됩니다.

수급적으로도 MSCI이머징 시장에서 중국A주 비중이 확대되는 이벤트가 예정되어 있는데, 이는 상대적으로 한국시장에 대한 외국인 수급에 악재로 작용한다는 점에서 분기 후반으로 갈수록 시장 상승세는 제한될 전망입니다.

(바) 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인 및 회사의 경쟁상의 강점과 단점

증권·선물 시장은 낮은 진입장벽과 갈수록 낮아지고 있는 위탁수수료율, 거대자본 및 선진금융기법을 바탕으로 한 외국계 대형 금융투자업자의 진출 등으로 극심한 경쟁상태에 놓여져 있습니다. 특히 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 시행으로 금융투자업자의 증권업, 선물업, 집합투자업 및 신탁업 등의 겸업이 가능해졌고 이로 인해 금융 업종간 업무영역 파괴가 가속화되어 금융투자업간의 경쟁이 전방위로 심화되고 있습니다. 한편, 자본시장법 시행에 따른 금융상품의 포괄주의 도입은 창의력에 기반한 상품개발의 제약을 없앰으로써 자본시장의 수요 및 공급기반을 확대시켜 나갈 것으로 예상되며, 이에 따라 앞으로 금융투자회사는 과거와 같은 천편일률적인 상품을 두고 벌이는 경쟁이 아니라 '혁신을 통한 차별화' 나 '제한된 영역에서 자신만의 강점을 발휘할 수 있는 업무에 특화'함으로써 시장의 경쟁력을 확보해 나가야 할 것입니다.

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

ㅇ 시장점유율 추이(위탁매매)

구분	제23기	제22기	제21기	제20기
파생상품 MS 주)	5.68%	6.10%	6.67%	8.72%
주식 MS	0.27%	0.29%	0.15%	0.19%

주) 상품, 주가지수 선물 및 옵션 포함

(사) 신규 사업 등의 내용 : 해당사항없음

(2) 영업개황

(가) 주요 개황 (단위 : 백만원)

구 분	제23기	제22기	제21기
영업수익	149,257	133,918	157,750
영업이익	134,723	3,831	12,518
당기순이익	11,357	1,899	9,356

주) 제22기(전기) 및 제21기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

(나) 영업부문별 이익 (단위 : 백만원)

구분	제23기		제22기		제21기	

	금액	비중	금액	비중	금액	비중
수수료부문	48,575	66.56%	24,367	52.23%	21,381	45.62%
증권관련이익	8,970	12.29%	10,127	21.71%	6,912	14.75%
파생상품관련이익	1,005	1.38%	1,380	2.96%	10,551	22.52%
이자부문	14,056	19.26%	10,494	22.49%	7,982	17.03%
기타	368	0.51%	289	0.62%	37	0.08%
조정영업이익 계 주)	72,974	100.00%	46,657	100.00%	46,863	100.00%

주) 대손충당금 전입액 제외 (충당금 적립전 조정영업이익)
주) 제22기(전기) 및 제21기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

(3) 주요 상품, 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
파생상품	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 투자대상자산)에 투자하는 상품
뮤츄얼펀드	투자자들의 자금을 모아 투자회사를 설립해 주식이나 채권, 파생상품 등에 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
벤처투자신탁 펀드	비상장기업 중 신개발기술을 토대로 향후 성장성이 크게 기대되는 유망중소기업이 발행하는 주식, 전환사채 및 신주인수권부사채에까지 확대시켜 높은 수익을 도모하는 새로운 형태의 펀드

(4) 영업종류별 영업규모 및 자산운용 현황 등

(가) 투자중개 업무

1) 예수금 현황 (단위:백만원)

구분		제23기		제22기		제21기	
		평잔	말잔	평잔	말잔	평잔	말잔
원화 예수금	위탁자예수금 (증권)	31,280	29,719	28,350	36,106	25,390	22,280
	장내파생상품 예수금(파생)	24,090	22,954	24,892	13,501	21,728	18,860
	집합투자증권 예수금(수익증권)	39,887	41,141	33,290	13,785	38,733	9,724
	청약자 예수금	3	223	-	-	2	-
	소 계	95,260	94,037	86,532	63,392	85,853	50,864
외화 예수금	위탁자외화예수금 (국내파생)	8,124	8,824	11,221	9,617	10,245	13,704
	위탁자외화예수금 (해외파생)	-	-	-	-	-	-
	소 계	8,124	8,824	11,221	9,617	10,245	13,704
계		103,384	102,861	97,753	73,009	96,098	64,568

주) 제22기(전기) 및 제21기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

2) 위탁매매거래 실적 (단위:백만원)

구 분			제23기		제22기		제21기	
			매수	매도	매수	매도	매수	매도
지분증권	주식	유가증권시장	5,366,634	5,274,135	4,885,055	4,886,956	2,967,835	2,944,630
		코스닥시장	2,033,677	1,954,455	1,391,762	1,452,172	1,261,490	1,224,515

		코넥스시장	1,368	706			-	-
		기타	674	723	424	268	467	232
	소계		7,402,353	7,230,019	6,277,241	6,339,396	4,229,792	4,169,377
채무증권	채권	장내	59,534	59,619	70,480	70,889	84,437	83,284
		장외	-	2	-	-	192	186
	CP	장내	-	-	-	-	-	-
		장외	463,990,225	463,607,806	14,765,992	14,758,056	8,723,783	8,725,850
	소계		464,049,759	463,667,427	14,836,472	14,828,945	8,808,412	8,809,320
집합투자증권			12,547,279	12,826,721	8,811,198	8,835,443	9,840,969	10,051,348
파생상품	선물		432,001,179	432,566,682	641,620,499	641,204,773	898,164,213	898,337,258
	옵션		10,597,096	10,613,278	6,621,831	6,627,205	7,073,613	7,078,102
	소계		442,598,275	443,179,960	648,242,330	647,831,978	905,237,826	905,415,360
계			926,597,666	926,904,127	678,167,241	677,835,762	928,116,999	928,445,405

주) 제22기(전기) 및 제21기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

3) 위탁매매 업무 (단위:백만원)

구분	제23기	제22기	제21기
수탁수수료	20,533	20,358	20,239
매매수수료	6,183	6,268	7,593
수지차익	14,350	14,090	12,646

(나) 투자매매 업무

1) 자기거래에 따른 매매이익 (단위:백만원)

구분		제23기	제22기	제21기
장내 파생상품	통화선물 거래이익	-	-	-
	국채선물 거래이익	△498	295	709
	코스피선물 거래이익	1,503	1,085	9,842
	소 계	1,005	1,380	10,551
증권	채권운용손익	6,096	-1,152	423
	채권이자 주)	8,961	8,546	5,947
	기업어음증권운용손익	△3,544	1,789	1,115
	기업어음증권이자 주)	4,061	59	57
	주식운용손익	3,417	9,272	4,416
	기타손익	3,001	219	958
	소 계	21,992	18,733	12,916
합계		22,997	20,133	23,467

주) 이자비용 차감

주) 제22기(전기) 및 제21기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

2) 파생상품거래현황 (단위:백만원)

구분		이자율	통화	KOSPI 200 선물	KOSPI 200 옵션	기타	계
거래 목적	위험회피	-	-	-	-	-	-
	매매목적	10,067,447	-	2,212,445	197,958	29,467	12,507,317
거래 장소	장내	10,067,447	-	2,212,445	197,958	29,467	12,507,317
	장외	-	-	-	-	-	-
거래 형태	선도	-	-	-	-	-	-
	선물	10,067,447	-	2,212,445	-	29,467	12,309,359
	옵션	-	-	-	197,958	-	197,958

주) 파생상품 잔액 : 제23기 24,124백만원, 제22기 10,836백만원

3) 신용파생상품 거래 현황 : 해당사항 없음

다) 유가증권 투자업무

(단위:백만원)

구분		제23기		제22기		제21기	
		평잔	말잔	평잔	말잔	평잔	말잔
단기매매 증권	주식	9,058	7,013	12,476	10,677	8,135	12,826
	출자금	4,448	5,401	-	-	-	-
	신주인수권증서	4,864	3,499	2,569	3,454	113	98
	국공채	77,265	87,229	179,869	37,609	90,221	313,597
	특수채	301,004	302,052	316,724	332,149	247,290	297,394
	회사채	580,714	540,655	209,010	195,757	201,285	222,591
	집합투자증권	4,879	3,583	1,007	93	14	12
	기업어음증권	345,679	393,041	6,727	9,784	1,756	-
	손해배상 공동기금	2,603	2,603	-	-	-	-
	기타	134,979	52,081	66,776	808	58,834	39,038
	소계	1,465,493	1,397,157	795,158	590,331	607,648	885,556
당기손익 인식증권	주식	-	-	-	-	-	-
	회사채	-	-	8,388	20,505	1,537	2,721
	기타	-	-	2,484	43,002	-	-
	소계	-	-	10,872	63,507	1,537	2,721
매도가능 증권	주식	12,213	12,494	12,473	12,661	11,914	12,012
	출자금	-	-	2,487	1,351	2,484	2,478
	회사채	-	-	-	-	-	-
	손해배상 공동기금	-	-	5,251	4,840	4,351	5,436
	소계	12,213	12,494	20,211	18,852	18,749	19,926
계		1,477,706	1,409,651	826,241	672,690	627,934	908,203

*차입매도(부채) 포지션 잔액 주식 19,748백만원, 채권 10,062백만원 상계하지 않음
주) 제22기(전기) 및 제21기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

(라) 유가증권 인수 업무 (금액 기준)

(단위:백만원)

구분	제23기			제22기			제21기		
	주관사 실적	인수 실적	인수 수수료	주관사 실적	인수 실적	인수 수수료	주관사실적	인수 실적	인수 수수료
기업공개	-	-	-	-	-	-	-	-	-
주식	-	-	-	-	-	-	-	-	-
국공채	-	328,583	192	-	-	-	-	-	-
특수채	-	160,012	33	-	300,118	122	-	590,386	86
금융채	-	1,076,952	2,742	-	786,517	80	-	746,442	75
회사채	565,000	5,875,995	12,883	895,000	1,817,773	3,162	1,717,599	2,147,075	2,670
기타	-	1,156,975	757	-	4,467,775	213	-	1,947,373	355
계	565,000	8,598,517	16,607	895,000	7,372,183	3,577	1,717,599	5,431,276	3,186

주) 제22기(전기) 및 제21기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

(마) 신용공여 업무

1) 신용공여한도 및 이자율 내역

구분	한도		이자율		비고
	개인	법인			
신용융자	20억원	불가	7%~10%		고객등급별/기간별 차등금리 적용
예탁담보융자	20억원	20억원	주식	7%~8.5%	
			채권	7%	
			수익증권	7%	
매도대금담보융자	약정한도 내		8%		-

* 연체이자 일괄 10%, 신용담보유지비율 140%

2) 신용공여 현황

(단위:백만원)

구분	제23기	제22기	제21기
신용거래융자금	19,610	21,864	9,347
증권담보대출금	97,442	48,292	26,061
매도대금담보대출금	20	859	242
계	117,072	71,015	35,650

주) 제22기(전기) 및 제21기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

(바) 환매조건부채권 매매업무

(단위:백만원)

구 분		제23기	제22기	제21기
잔고금액	조건부매도	549,038	449,058	438,144
	조건부매수	-	-	-
거래금액	조건부매도	273,879,046	184,632,355	150,583,811
	조건부매수	-	-	-

주) 제22기(전기) 및 제21기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

(사) 기타 부수업무

(단위:백만원)

구 분	제23기	제22기	제21기
자문수수료	16,935	6,587	5,392
자산관리/업무수탁 등	773	1,598	1,016
부동산임대	71	-	-
계	17,779	8,185	6,408

주) 제22기(전기) 및 제21기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

(5) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

(가) 자금조달 내용

(단위:백만원,%)

구분	조달항목	제23기			제22기			제21기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예수금	95,546	1.15	5.30	86,532	1.60	8.08	86,104	1.06	10.65
	차입부채	1,239,882	1.45	68.75	701,569	0.99	65.53	506,263	1.37	62.63
	기타	42,542		2.36	61,762		5.77	27,642		3.42
	소계	1,377,970		76.41	849,863		79.39	620,009		76.70
외화자금	예수금	8,124		0.45	11,221		1.05	10,245		1.27
	소계	8,124		0.45	11,221		1.05	10,245		1.27
기타	자본총계	417,284		23.14	209,471		19.57	178,144		22.04
합 계		1,803,378		100.00	1,070,555		100.00	808,398		100.00

주) 제22기(전기) 및 제21기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

(나) 자금 운용 내용

(단위:백만원,%)

구분	운용항목	제23기			제22기			제21기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예치금	100,612	1.87	5.58	79,032	1.35	7.38	80,594	1.32	9.97
	유가증권	1,477,706	1.53	81.94	826,241	1.48	77.18	627,934	1.94	77.68
	대출채권	176,294	4.92	9.78	-	-	-	-	-	-
	기타	40,642		2.25	154,061		14.39	89,625		11.09
	소계	1,795,254		99.55	1,059,334		98.95	798,153		98.73
외화자금	예치금	8,124		0.45	11,221		1.05	10,245		1.27
	소계	8,124		0.45	11,221		1.05	10,245		1.27
합 계		1,803,378		100.00	1,070,555		100.00	808,398		100.00

주) 제22기(전기) 및 제21기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

라. BNK캐피탈 (제9기 : 2018.1.1 ~ 2018.12.31)
(1) 사업의 개요
(가) 산업현황
여신전문금융업종은 97년 8월 여신전문금융업법 제정 및 98년 1월 동법 개정으로 기존의 시설대여업, 신용카드업, 할부금융업, 신기술사업금융업 등 4개 업종이 통합된 금융업종으로 수신기능 없이 채권 발행, 차입금, 자본금 등을 통해 자금을 조달하여 여신을 제공하는 행위를 주 업무로 하고 있습니다. 현재 여신전문금융업은 카드업종을 제외한 기타업종에 대한 진출입이 종래의 인가제에서 등록제로 전환되어 대주주 및 자본금 요건만 구비하면 진출입이 자유로운 상태입니다. 여신전문금융업의 사업범위에는 과거 개별 사업법으로 관리되던 모든 여신업무가 포함되며, 사실상 업무영역의 제한이 없어 다양한 형태의 소매금융 및 기업금융 업무를 취급할 수 있습니다.

국내 여신전문금융업은 대출금리 인하압력이 지속되는 가운데 카드 복합할부상품 판매 중단, 신용카드업의 수수료 추가 인하 가능성 등으로 수익성 개선이 어려울 것으로 전망됩니다. 특히 캐피탈은 진입장벽이 높지 않아 업권 내 경쟁이 매우 치열하며, 시중은행 및 신용카드사의 자동차금융시장 진출로 인한 자동차금융부문 경쟁심화 및 할부금융 취급수수료 폐지 등으로 수익성 개선이 더욱 힘들 것으로 예상됩니다. 한편 업계는 신기술사업금융 확대, 해외시장 진출 등 새로운 수익원 발굴을 위해 노력할 것으로 전망됩니다.

(나) 산업의 성장성
4개 업종의 통합으로 개별 회사의 취급업무가 대폭 확대되어 종합적인 금융서비스 제공이 가능합니다. 업무별 성장성을 보면 리스업무의 경우에는 산업설비투자와 같은 전통적 리스 수요가 점차 감소하는 가운데 오토리스 등의 증가에 힘입어 리스실행규모는 증가세를 나타내고 있으나, 기업의 설비투자가 활성화 되지 않고 있는 점이 부담으로 작용하고 있습니다.
할부금융업무의 경우, 리스와 달리 소비재 중심으로 발달하였는데, 도입 초기에는 주택 관련 할부금융이 주를 이루었으나 현재는 자동차 할부금융으로의 편중이 심화되었고, 이에 따라 할부시장은 자동차 제조사와 판매가 직접 연계된 제조계열 할부금융회사와 주력 금융회사의 신용도를 바탕으로 경쟁력 있는 자금조달에 강점을 지닌 금융계열 할부금융회사로 양분화되어 가는 실정입니다. 신기술사업금융의 경우 성장가능 업종에 대한 벤처투자, 유망 중소 벤처기업 발굴 지원 및 투자조합 설립 등 위험이 높아 투자가 어려운 분야를 중심으로 부가가치를 높여 고수익을 추구하는 금융활동입니다. 이는 업종 특성상 증시 상황 등 환경에 따른 이익변동폭이 비교적 큰 편입니다.
여신전문금융업의 대내외적인 산업환경을 보면 대외적으로는 글로벌 금리인상 및 무역전쟁 등으로 인한 경기침체가 전망되고 있고, 대내적으로는 수년간 급격히 팽창한 가계부채의 여파 및 규제 강화로 성장률 둔화가 현실화 되고 있어 이에 따른 우량 자산 확보를 위한 보수적인 영업활동이 유지될 것으로 전망됩니다.
특히, 최고금리 인하 및 대부중개수수료 상한제 변경 등 여신전문금융업권에 직접적인 영향을 미치는 제도의 변경 및 시행으로 업계 성장이 둔화될 것으로 예상됩니다.
최근에는 부동산PF, 중소기업 대상 리스부문에서 리스크 관리가 각 사의 실적을 크게 좌우할 전망이며, 자금조달을 시장에 의존하는 관계로 조달비용 절감과 유동성 유지도 매우 중요한 관리항목으로 부각될 것으로 전망됩니다.

(다) 경쟁상황
시설대여, 할부금융 등 여신행위를 중심으로 영업하는 회사의 경우 장기수익성 확보를 위한 시장기반 확보와 자금조달 및 심사능력이 주요 경쟁요인으로 작용할 전망입니다. 신기술금융업무의 경우 벤처지원과 관련된 정책이 장기적인 업계발전을 좌우할 것이며, 투자대상회

사의 기술력 및 사업성을 판단할 수 있는 분석능력이 주요 경쟁요소로 작용할 전망입니다.

(라) 경기변동의 특성
캐피탈사는 최근 3~4년 간 높은 외형 성장세를 이루었지만 외부 자금조달에 의존할 수 밖에 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.
캐피탈사는 차주의 신용위험에 노출된 고위험, 고수익 사업으로 저금리 기조 속에 자금차입이 원할함에 따라 높은 외형성장세를 이루었지만, 외부 자금조달에 대한 의존도가 높은점, 경기변동에 민감한 산업재 및 소비재 위주의 자산 구성 등의 이유로 경기변동 리스크에 노출되어 있습니다. 국내 금융시장은 국내 경제의 저성장 구조가 점점 고착화되면서 적절한 투자처가 지속적으로 공급되지 못하고 있습니다. 이러한 가운데 기업 수익성 악화, 가계부채 문제 등이 지속되고 있어 신용위험관리에 더욱 주의해야 할 것입니다.

(마) 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. BNK캐피탈은 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 및 경남은행 등 계열사와의 연계 영업 강화 등 확대된 영업 네트워크 기반 하에 리스 및 할부금융, 신기술사업금융, 팩토링금융, 할인어음, 일반대출, 렌탈 등을 취급하고 있으며, 각 상품별 적정한 자산부채 만기구조 유지는 물론, 안정적인 수익구조 창출 및 건전한 여신의 제공을 위해 노력하고 있습니다.

(가) 여신부분
- 자동차금융을 중심으로 한 소비자금융의 성장으로 전년동기 대비 4,128억원 (8.90%) 증가한 5조 532억원을 시현하였습니다.

(나) 손익부분
- 영업이익은 전년동기 대비 101억원(11.98%) 증가한 947억원, 당기순이익은 전년동기 대비 85억원(13.57%) 증가한 711억원을 시현하였습니다.

(3) 주요상품 및 서비스 내용
(가) 할부금융상품

- 일반할부 : 고객이 일시불로 구입하기 어려운 고가의 내구재 등을 구입할 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	제9기		제8기		제7기	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
리스자산	1,479,496	29.35	1,045,293	22.59	926,244	20.86
할부금융	510,069	10.12	733,873	15.86	890,133	20.04
일반대출	3,049,242	60.48	2,844,460	61.45	2,619,115	58.97
팩토링	2,505	0.05	4,618	0.10	5,888	0.13
합 계	5,041,312	100.00	4,628,244	100.00	4,441,380	100.00

※ 선급자산 / 신기술사업금융(비여신성기술자산) 제외
주) 제8기(전기) 및 제7기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

(나) 부문별 영업실적

1) 리스현황 (단위 : 백만원, %)

구 분		제9기		제8기		제7기	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
물건별	국 산	1,131,880	76.50	811,766	77.66	728,600	78.66
	외 산	347,616	23.50	233,527	22.34	197,644	21.34
	합 계	1,479,496	100.00	1,045,293	100.00	926,244	100.00
이용자별	공공기관	59,876	4.05	21,127	2.02	28,187	3.04
	사업자 (법인,개인)	1,419,620	95.95	1,024,166	97.98	898,057	96.96
	기 타	-	-	-	-	-	-
	합 계	1,479,496	100.00	1,045,293	100.00	926,244	100.00
업종별	제 조 업	1,056,103	71.38	699,956	66.96	591,589	63.87
	비제조업	423,393	28.62	345,337	33.04	334,655	36.13
	합 계	1,479,496	100.00	1,045,293	100.00	926,244	100.00

주) 제8기(전기) 및 제7기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

2) 할부현황 (단위 : 백만원, %)

구 분	제9기		제8기		제7기	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
내구재	475,345	93.19	689,945	94.01	845,866	95.03
기계류	25	0.01	245	0.03	488	0.05
기 타	34,699	6.80	43,683	5.96	43,779	4.92
합 계	510,069	100.00	733,873	100.00	890,133	100.00

주) 제8기(전기) 및 제7기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

3) 일반대출현황 (단위 : 백만원, %)

구 분	제9기		제8기		제7기	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
법 인	745,247	24.44	972,254	34.18	960,610	36.68
개인사업자	791,294	25.95	429,329	15.09	302,473	11.55
개 인	1,512,701	49.61	1,442,877	50.73	1,356,032	51.77
합 계	3,049,242	100.00	2,844,460	100.00	2,619,115	100.00

주) 제8기(전기) 및 제7기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성됨

(5) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

(가) 자금조달 내용 (단위 : 백만원, %)

구 분		제9기			제8기			제7기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화	회사채	3,941,313	2.61	77.69	3,646,218	2.45	75.34	3,363,638	2.69	75.13

자금	단기차입금	56,602	2.20	1.12	224,589	2.01	4.64	204,442	2.19	4.57
기타	자본총계	619,868	-	12.22	590,111	-	12.20	537,460	-	12.00
	기타	455,401	-	8.97	378,603	-	7.82	371,732	-	8.30
합 계		5,073,184	-	100.00	4,839,521	-	100.00	4,477,272	-	100.00

주) 제8기(전기) 및 제7기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

(나) 자금운용 내용 (단위 : 백만원, %)

구 분		제9기			제8기			제7기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
대출금	리스금융	1,092,512	16.06	21.54	1,047,567	15.97	21.65	1,002,671	15.32	22.39
	할부금융	629,278	4.84	12.40	824,025	4.84	17.03	804,827	5.06	17.98
	팩토링	3,261	5.31	0.06	4,935	3.24	0.10	3,897	2.82	0.09
	일반대출	3,115,672	9.74	61.42	2,688,491	9.78	55.55	2,513,750	10.10	56.14
신기술금융자산		-	-	-	-	-	-	1,618	-	0.04
어음할인		118	6.78	0.00	105	-	-	-	-	-
소계		4,840,841	10.79	95.42	4,565,123	10.30	94.33	4,326,763	10.36	96.64
현금/예치금		107,234	-	2.11	220,374	-	4.55	94,672	-	2.11
유가증권		53,089	-	1.05	1,915	-	0.04	4	-	0.00
기타자산		72,020	-	1.42	52,109	-	1.08	55,833	-	1.25
합 계		5,073,184	-	100.00	4,839,521	-	100.00	4,477,272	-	100.00

주) 제8기(전기) 및 제7기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

마. BNK저축은행(제8기 : 2018.01.01 ~ 2018.12.31)

(1) 사업의 개요

(가) 산업 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 안정성을 도모하고 있습니다. 최근 인터넷 전문은행의 출범과 시중은행의 영업영역 확대, 대부업계의 소매금융 강화와 같은 영업 환경의 변화로 인해 저축은행 업계는 양극화 현상과 그 동안 쌓아온 성장세가 약해지는 어려움이 예상되고 있으나, 금융지주회사 계열 저축은행을 중심으로 안정적 여신포트폴리오 구축, 새로운 지역밀착형 비즈니스 모델 개발, 사전적 리스크관리체계 구축 등 다각도의 노력을 통해 서민금융기관으로의 새로운 발전을 모색하고 있습니다.

(다) 경쟁상황

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	제8기 (2018.01.01~2018.12.31)	제7기 (2017.01.01~2017.12.31)
대출금	848,620	710,438
예수금	863,057	699,492
당기순이익	4,939	12,150

* 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(3) 주요 상품 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

(나) 여신상품

- BNK아파트담보 사업자금대출 : 아파트를 담보로 사업을 영위하는 사업자(법인, 개인사업자)를 대상으로 필요한 자금 지원
- 부동산 담보대출 : 소유하고 있는 부동산을 담보로 자금 지원
- BNK경락잔금대출 : 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	제8기		제7기		제6기	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
요구불예금	64,196	7.44	68,953	9.56	67,765	10.66
저축성예금	798,860	92.56	630,539	90.14	568,171	89.34
기 타	-	-	-	-	-	-
합 계	863,056	100.00	699,492	100.00	635,936	100.00

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(나) 대출업무

1) 계정별 대출금현황 (단위 : 백만원, %)

구분	제8기		제7기		제6기	
	금액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
일반자금대출	838,844	98.84	701,731	98.77	617,501	98.13
종합통장대출	3,561	0.42	5,512	0.78	8,670	1.38
할 인 어 음	5,357	0.63	2,259	0.32	1,901	0.30
예적금담보대출	822	0.10	876	0.12	857	0.14
기타대출채권	36	0.01	60	0.01	300	0.05
합 계	848,620	100.00	710,438	100.00	629,229	100.00

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

2) 운용처별 대출금현황 (단위 : 백만원, %)

구 분	제8기		제7기		제6기	
	금액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
법 인	337,038	39.72	341,154	48.02	357,350	56.79
개인사업자	86,570	10.20	81,742	11.51	89,293	14.19
개 인	425,012	50.08	287,542	40.47	182,586	29.01
합 계	848,620	100.00	710,438	100.00	629,229	100.00

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(5) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

(가) 자금조달 내용 (단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제8기			제7기			제6기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예수금	748,297	2.19	82.81	656,430	1.90	82.36	615,460	2.06	82.69
	기타	3,331	-	0.37	3,556	-	0.45	2,990	-	0.40
기 타	자본총계	149,240	-	16.52	134,526	-	16.88	124,164	-	16.68
	기타	2,765	-	0.30	2,460	-	0.31	1,700	-	0.23
합 계		903,633	-	100.00	796,972	-	100.00	744,314	-	100.00

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(나) 자금운용 내용 (단위 : 백만원, %)

구 분	제8기			제7기			제6기		
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
예치금	68,658	1.83	7.60	67,092	1.58	8.42	76,292	1.55	10.25
유가증권	5,387	1.55	0.60	5,062	2.04	0.64	23,093	0.33	3.10
대출금	767,124	6.91	84.89	663,247	7.19	83.21	608,097	7.21	81.70
기타자산	62,464	-	6.91	61,571	-	7.73	36,832	-	4.95

합계	903,633	-	100.00	796,972	-	100.00	744,314	-	100.00

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

4. 파생상품거래 현황

가. 파생상품거래 현황

(1) 연결기준 매매목적 파생상품의 평가내역

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	24,386	22,059	21,196	20,603
통화스왑	2,238	2,320	1,784	1,966
통화옵션	2,048	1,189	3,850	3,905
소 계	28,672	25,568	26,830	26,474
이자율관련:				
이자율선도	15	23	-	-
이자율스왑	3,365	346	2,460	449
소 계	3,380	369	2,460	449
주식관련:				
주식선도	1	1	-	-
주식옵션	-	-	-	-
소 계	1	1	-	-
합 계	32,053	25,938	29,290	26,923

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	68,472	70,822	74,274	78,235
통화스왑	4,178	4,237	3,191	3,291
통화옵션	881	420	1,704	1,714
소 계	73,531	75,479	79,169	83,240
이자율관련:				
이자율선도	28	4	-	-
이자율스왑	166	1,632	277	1,283
소 계	194	1,636	277	1,283
주식관련:				
주식옵션	-	383	65	-
이연파생상품평가손익	-	2	12	-
소 계	-	385	77	-
합 계	73,725	77,500	79,523	84,523

(2) 계열사별 파생상품거래 현황

(가) 부산은행

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거래목적	위험회피목적거래	629,525	84,806	-	-	-	714,331
	매치거래,중개거래	217,812	1,269,684	-	-	-	1,487,496
	매매목적거래	662,258	2,876,966	-	-	-	3,539,224
거래장소	장내거래	8,737	42,141	-	-	-	50,878
	장외거래	1,500,858	4,189,315	-	-	-	5,690,173
거래형태	선도	-	3,408,094	-	-	-	3,408,094
	선물	8,737	42,141	-	-	-	50,878
	스왑	1,500,858	140,617	-	-	-	1,641,475
	옵션	-	640,604	-	-	-	640,604

※ 신용파생상품 거래현황 : 해당 사항 없음

(나) 경남은행

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거래목적	위험회피목적거래	-	-	-	-	-	-
	매매목적거래	10,752	2,278,233	315	-	-	2,289,300
거래장소	장내거래				-	-	
	장외거래	10,752	2,278,233	315	-	-	2,289,300
거래형태	선도		360,178		-	-	360,178
	선물				-	-	
	스왑	10,752			-	-	10,752
	옵션		1,918,055	315	-	-	1,918,370

※ 신용파생상품 거래현황 : 해당 사항 없음

(다) BNK투자증권

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	**주식**	기타	계
거래목적	위험회피	-	-	-	-	-
	매매목적	24,124	-	-	-	24,124
거래장소	장내	24,124	-	-	-	24,124
	장외	-	-	-	-	-
거래	선도	-	-	-	-	-

형태	선물	24,124	-	-	-	24,124
	옵션	-	-	-	-	-

※ 신용파생상품 거래현황 : 해당 사항 없음

나. 신용파생상품 거래현황

- 해당사항 없음

다. 신용파생상품 상세명세

- 해당사항 없음

5. 영업설비

가. 지점 등 설치 현황

(2018년 12월 31일 현재)

구 분	회사명	점포현황			
		국내		해외	계
		부산,울산,경남	역외		
지주회사	(주)BNK금융지주	1	-	-	1
자회사	(주)부산은행	239	13	5	257
자회사	(주)경남은행	180	10	-	190
자회사	(주)BNK투자증권	3	1	-	4
자회사	BNK캐피탈(주)	9	25	-	34
자회사	(주)BNK저축은행	4	4	-	8
자회사	BNK자산운용(주)	-	1	-	1
자회사	BNK신용정보(주)	2	-	-	2
자회사	(주)BNK시스템	1	-	-	1
손자회사	BNKC (Cambodia) Microfinance Institution Plc.	-	-	4	4
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	-	-	20	20
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	-	-	1	1
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	-	-	1	1
계		439	54	31	524

주) 본점은 1개의 지점으로 반영

※ 부산은행의 지점 등 설치현황 (2018년 12월 31일 현재)

(단위 : 개점)

지 역	지 점	영업소	사 무 소	합 계
서울특별시	7	-	-	7
부산광역시	130	79	-	209
울산광역시	7	-	-	7
대구광역시	1	-	-	1
인천광역시	1	-	-	1
대전광역시	1	-	-	1
경상남도	22	1	-	23

경기도	3	-	-	3
해외	2	-	3	5
계	174	80	3	257

주)부산광역시 지점수는 본점영업부 포함임

※ 경남은행의 지점 등 설치현황 (2018년 12월 31일 현재)

(단위 : 개점)

지 역	지 점	출장소	사 무 소	합 계
서울/경기	6	-	-	6
부산광역시	11	-	-	11
울산광역시	34	8	-	42
경상남도	106	21	-	127
경상북도/대구광역시	4	-	-	4
해외	-	-	-	-
계	161	29	-	190

주)본점은 영업부 포함하여 1개로 간주함

나. 영업설비 등 현황 (2018년 12월 31일 현재)

- 당사의 연결기준 영업설비 내역

(단위 : 백만원)

구 분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	272,724	-	-	272,724
업무용건물	525,769	(75,814)	-	449,955
임차점포시설물	119,651	(89,939)	-	29,712
업무용동산	458,547	(365,408)	-	93,139
건설중인자산	22,755	-	-	22,755
기타유형자산	26,172	-	(6,912)	19,260
합 계	1,425,618	(531,161)	(6,912)	887,545

※ BNK금융지주 (단위 : 백만원)

구 분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합 계	비 고
본 점	-	-	-	-
지 점	-	-	-	-
합 계	-	-	-	-

※ 부산은행 (단위 : 백만원)

구 분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합 계	비 고
본 점	51,346	296,628	347,974	-
지 점	171,566	146,919	318,485	-
합 계	222,912	443,547	666,459	-

주1) 기타유형자산은 제외함

※ 경남은행 (단위 : 백만원)

구 분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합 계	비 고
본 점	35,932	39,418	75,350	-
지 점	54,310	58,488	112,798	-
합 계	90,242	97,906	188,148	-

다. 자동화기기 설치 상황

※ 부산은행 (단위 : 대)

구 분	2018년	2017년	2016년
C D	-	-	15
ATM	1,349	1,380	1,499
화상단말기	22	12	5
기타	372	391	416
합 계	1,743	1,783	1,935

주1) 화상단말기 : 화상상담을 통한 상품가입 등이 가능한 스마트 ATM기기
주2) 기타 : 공과금수납기(235) + 통장정리기(137)

※ 경남은행 (단위 : 대)

구 분	2018년	2017년	2016년
C D	4	9	42
ATM	873	888	964
화상단말기	-	-	-
기타	111	115	135
합 계	988	1,012	1,141

주) 기타는 공과금수납기임

라. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

(단위:개점)

구 분	2019년 1분기중	2019년 2분기중	2019년 3분기중	2019년 4분기중	계	비고
(주)부산은행	-	1	1	-	2	-
(주)경남은행	-	-	-	-	-	-
BNK캐피탈(주)	-	-	-	-	-	-
(주)BNK투자증권	-	-	-	-	-	-
(주)BNK저축은행	-	-	-	-	-	-
BNK자산운용(주)	-	-	-	-	-	-
계	-	1	1	-	2	-

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

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 그룹 주요지표

제8기 : 2018.01.01 ~ 2018.12.31

(1) BIS기준 자기자본비율

(연결기준) (단위:백만원,%)

구 분	제8기	제7기	제6기
자기자본(A)	9,295,459	8,722,824	8,546,284
위험가중자산(B)	70,694,567	66,723,907	66,478,837
자기자본비율(A/B)	13.15	13.07	12.86

주1) BIS(Bank for International Settlements : 국제결제은행)기준 자기자본비율
= 자기자본/위험가중자산 ×100
주2) 바젤 III기준, 표준방법에 의해 산출

*** 자기자본비율 세부 비율**

(단위 : %)

구 분	제8기	제7기	제6기
보통주자본비율	9.55	9.61	9.21
기본자본비율	10.98	10.62	9.98
보완자본비율	2.17	2.46	2.88

(2) 원화 유동성 비율

(별도기준) (단위:백만원,%)

구 분	제8기	제7기	제6기
유동성자산(A)	129,672	161,688	101,085
유동성부채(B)	73,546	67,639	5,086
원화유동성비율(A/B)	176.31	239.04	1,987.45

주) 유동성자산 및 부채는 1개월이내 기준임

(3) 부채비율

(별도기준) (단위:백만원,%)

구 분	제8기	제7기	제6기
부채총계(A)	1,276,768	1,246,097	1,228,730
자본총계(B)	4,803,964	4,622,231	4,579,364
부채비율(A/B))	26.58	26.96	26.83

(4) 이중레버리지 비율

(별도기준) (단위:백만원,%)

구 분	제8기	제7기	제6기
자회사에 대한 출자총액(A)	5,879,457	5,649,457	5,611,105
자본총계(B)	4,803,964	4,622,231	4,579,364
이중레버리지(A/B)	122.39	122.22	122.53

나. 주요 자회사 지표

(1) 부산은행
제62기 : 2018.1.1 ~ 2018.12.31

(가) BIS기준 자기자본 비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제62(당) 기	제61(전) 기	제60(전전) 기
자기자본(A)	5,467,316	5,173,360	5,458,747
위험가중자산(B)	33,717,970	32,260,135	35,803,224
자기자본비율(A/B)	16.21	16.04	15.25

주1) 바젤Ⅲ기준에 의해 산출
주2) 제61기 2분기부터는 기본 내부등급법 기준으로 산출
주3) BIS(Bank for International Settlements : 국제결제은행) 기준 자기자본 비율
= 자기자본÷위험가중자산×100

*** 자기자본비율 세부 비율** (단위 : %)

구 분	제62(당) 기	제61(전) 기	제60(전전) 기
보통주자본비율	12.73	12.41	11.36
기본자본비율	13.77	13.19	11.64
보완자본비율	2.44	2.85	3.61

주) 바젤Ⅲ기준에 의해 산출

(나) 유동성 비율 (단위: %)

구 분	제62(당) 기	제61(전) 기	제60(전전) 기
유동성커버리지비율(LCR)	115.11	113.30	122.05
외화유동성커버리지비율(외화LCR)	147.99	147.29	-

주1) 통합LCR은 분기 중 3개월 간의 영업일 별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출
주2) 외화LCR은 분기 중 3개월 간 영업일 별 고유동성자산 및 순현금유출액을 평균하여 산출한 후 고유동성자산에서 순현금유출액을 나누어 산출
주3) 외화LCR은 '17년 시행된 규제비율로서, 제 61(전)기 부터 공시하고 있음
주4) 유동성커버리지비율(LCR)은 해당 기간의 경영공시 산출 기준과 동일하게 적용함

(다) 대손충당금적립률 (단위 :백만원,%)

구 분	제62(당) 기	제61(전) 기	제60(전전) 기
대손충당금적립률(A/B)	91.34	86.82	116.74
총대손충당금잔액(A)	540,126	523,988	409,303

고정이하여신(B)	591,357	603,522	350,597

주1) 총대손충당금잔액(A) : 총여신에 대한 대손충당금, 확정지급보증충당금 및 채권평가충당금 잔액을
합계한 금액. 제60기(2016년)부터 은행업감독업무시행세칙 개정으로 총대손충당금에서 대손준비금
제외
주2) 고정이하여신(B) : 무수익여신 산정대상여신에 대한 고정 분류여신, 회수의문 분류여신 및 추정손실
분류여신의 합계액
주3) 제 61기(전기) 및 제 60기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

(라) 무수익여신비율

(단위 :백만원,%)

구 분	제62(당) 기	제61(전) 기	제60(전전) 기
무수익여신	365,393	401,911	308,038
총여신	41,385,827	39,560,923	38,984,353
무수익여신비율	0.88	1.02	0.79

(2) 경남은행
제5기 : 2018.1.1 ~ 2018.12.31

(가) BIS기준 자기자본 비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제5기	제4기	제3기
자기자본(A)	3,660,234	3,539,329	3,326,552
위험가중자산(B)	22,452,554	21,439,755	21,657,095
자기자본비율(A/B)	16.30	16.51	15.36

주1) 바젤III 기준에 의해 산출
주2) BIS(Bank for International Settlements : 국제결제은행) 기준 자기자본 비율
= 자기자본 ÷ 위험가중자산 ×100

* 자기자본비율 세부 비율 (단위 : %)

구 분	제5기	제4기	제3기
보통주자본비율	11.79	11.66	10.88
기본자본비율	13.46	13.10	11.76
보완자본비율	2.84	3.41	3.60

(나) 유동성 비율 (단위: %)

구 분	제5기	제4기	제3기
유동성커버리지비율(LCR)	111.46	112.88	111.83
외화유동성비율	186.68	137.99	129.51

주1) 2015년 1월부터 원화유동성비율이 유동성커버리지비율(LCR)로 대체(은행업감독업무시행세칙 2014.12.26)
주2) 유동성커버리지비율(LCR)=고유동성자산 보유 규모/ 향후 1개월간 순현금유출액
주3) 은행업감독규정 개정으로 인해 2017년부터 월평잔기준, 2015년, 2016년은 월말잔 기준
주4) 외화유동성비율=잔존 만기 3개월이내 유동성 자산 / 잔존 만기 3개월이내 유동성 부채(가중치 적용후)

(다) 대손충당금적립률 (단위 :백만원,%)

구 분	제5기	제4기	제3기
대손충당금적립률(A/B)	85.73	77.68	70.82
총대손충당금잔액(A)	293,172	205,946	182,641
고정이하여신(B)	341,988	265,121	257,906

주1) 총대손충당금잔액(A) : 총여신에 대한 대손충당금, 지급보증충당금, 채권평가충당금을 합계한 금액
(2016.12월부터 감독시행세칙 개정으로 대손준비금 제외)
주2) 고정이하여신(B) : 무수익여신 산정대상여신에 대한 고정분류여신, 회수의문분류여신 및 추정손실 분류여신의 합계

액

(라) 무수익여신비율

(단위 :백만원,%)

구 분	제5기	제4기	제3기
무수익여신	277,280	230,656	239,523
총여신	30,706,967	29,663,332	28,544,294
무수익여신비율	0.90	0.78	0.84

(3) BNK캐피탈
제9기 : 2018.1.1 ~ 2018.12.31

(가) 조정자기자본 비율 (단위 : 백만원, %)

구 분	제9기	제8기	제7기
조정자기자본(A)	723,325	651,558	597,362
조정총자산(B)	4,921,040	4,613,506	4,460,378
비율(A/B)	14.70	14.12	13.39

※ 조정자기자본비율 = 조정자기자본/조정총자산 ×100

(나) 원화유동성 비율 (단위 : 백만원, %)

구 분	제9기	제8기	제7기
원화 유동성자산(A)	589,047	613,477	621,798
원화 유동성부채(B)	420,000	414,000	457,000
비율(A/B)	140.25	148.18	136.06

※ 유동성비율 = 유동성자산/유동성부채 ×100
※ 유동성자산 : 90일이내 만기도래 자산, 유동성부채 : 90일이내 만기도래 부채

(다) 대손충당금적립률 (단위 : 백만원, %)

구 분	제9기	제8기	제7기
대손충당금 잔액(A)	138,361	91,549	79,802
대손충당금 최소의무적립액(B)	105,899	91,315	76,634
대손충당금적립비율(A/B)	130.64	100.26	104.13

(라) 부실 및 무수익채권 현황 (단위 : 백만원, %)

구 분	제9기		제8기		제7기	
	금 액	비 율	금 액	비 율	금 액	비 율
총채권	5,054,582	100.00	4,640,951	100.00	4,451,607	100.00
고정이하채권	108,175	2.14	95,101	2.05	68,062	1.53
부실채권	71,652	1.42	54,368	1.17	47,463	1.07

※ 미수수익 제외
※ 부실채권 : 회수의문과 추정손실의 합계액

(4) BNK투자증권
제23기 : 2018.1.1 ~ 2018.12.31

(가) 순자본비율 (단위 : 백만원,%)

구분	제23기	제22기	제21기
영업용순자본(A)	365,138	194,928	197,668
총위험(B)	39,342	25,623	25,809
법정필요유지자본의 70% (C)	46,550	46,550	46,550
비율((A-B)/C)	699.89	363.71	369.19

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

주2) 총위험액 = 시장위험액 + 신용위험액 + 운영위험액

(나) 자산부채 비율 (단위 : 백만원,%)

구분	제23기	제22기	제21기
실질자산(A)	1,796,194	884,952	1,063,055
실질부채(B)	1,376,561	675,736	849,538
비율(A/B)	130.48	130.96	125.13

* 자산부채비율= 실질자산/실질부채× 100

(다) 대손충당금적립률 (단위 :백만원,%)

구 분	제23기	제22기	제21기
대손충당금적립률(B/A)	2.15	2.86	0.00
설정대상채권(A)	252,574	190,876	184,172
대손충당금 설정액(B)	5,442	5,457	-

주1) 설정대상채권(A):대출채권, 미수금, 미수수익 등 자산건전성분류대상 자산 총계
주2) 대손충당금 설정액(B) : 자산건전성분류대상자산 중 충당금 설정 총계

(5) BNK저축은행
제8기 : 2018.1.1 ~ 2018.12.31

(가) BIS기준 자기자본 비율 (단위 : 백만원, %)

구 분	제8기	제7기	제6기
자기자본(A)	116,140	108,017	92,181
위험가중자산(B)	798,472	760,786	674,223
비율(A/B)	14.55	14.20	13.67

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(나) 원화유동성 비율 (단위 : 백만원, %)

구 분	제8기	제7기	제6기
원화 유동성자산(A)	269,188	195,724	184,963
원화 유동성부채(B)	176,057	179,647	170,931
비율(A/B)	152.90	108.95	108.21

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(다) 대손충당금적립률 (단위 : 백만원, %)

구 분	제8기	제7기	제6기
대손충당금적립률(A/B)	117.74	101.18	94.33
총대손충당금잔액(A)	25,925	20,281	22,882
고정이하여신(B)	22,019	20,045	24,258

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(라) 무수익여신비율 (단위 : 백만원, %)

구 분	제8기	제7기	제6기
무수익여신	14,212	11,575	17,008
총여신	848,620	710,438	629,229
무수익여신비율	1.67	1.63	2.70

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)

과 목	제8기 (2018년말)	제7기 (2017년말)	제6기 (2016년말)
자 산			
Ⅰ. 현금및예치금	3,212,849,112,911	3,142,147,320,394	3,414,050,510,649
Ⅱ. 당기손익-공정가치금융자산	3,471,852,651,980	1,400,099,999,335	1,668,566,686,612
Ⅲ.기타포괄손익-공정가치금융자산	5,030,991,797,403	-	-
Ⅳ. 매도가능금융자산	-	5,822,006,109,848	6,139,927,683,718
Ⅴ. 상각후원가금융자산	6,798,768,263,498	-	-
Ⅵ.만기보유금융자산	-	6,671,316,718,778	6,201,445,157,642
Ⅶ. 대출채권및수취채권	77,629,806,596,567	75,291,882,068,200	74,087,010,344,356
Ⅷ. 파생상품자산	30,362,048,153	79,604,560,012	157,203,376,708
Ⅸ. 관계기업 및 공동기업 투자	465,098,934,825	62,997,721,427	32,350,879,977
Ⅹ. 유형자산	887,544,787,397	855,644,312,783	801,044,562,958
Ⅺ. 투자부동산	198,172,847,593	186,415,376,259	137,814,307,269
Ⅻ. 무형자산	271,651,743,189	312,768,959,746	324,939,472,089
XIII. 매각예정비유동자산	-	-	26,172,201,760
XIV. 이연법인세자산	-	1,657,669,151	1,432,682,560
XV. 기타자산	796,483,173,105	523,436,383,208	490,231,456,109
자 산 총 계	98,793,581,956,621	94,349,977,199,141	93,482,189,322,407
부 채			
Ⅰ. 예수부채	73,380,109,621,954	69,824,591,903,980	67,604,391,266,663
Ⅱ. 차입부채	5,615,888,697,396	5,116,421,496,416	6,332,707,672,452
Ⅲ. 사채	8,590,658,437,502	8,807,407,756,997	8,781,597,538,084
Ⅳ. 파생상품부채	57,274,764,803	115,822,808,698	156,714,181,965
Ⅴ. 순확정급여부채	71,999,932,383	31,729,109,541	7,538,020,304
Ⅵ. 충당부채	42,656,160,276	44,972,787,975	108,431,694,771
Ⅶ. 당기법인세부채	35,069,461,980	33,878,940,118	81,861,079,405
Ⅷ. 이연법인세부채	47,087,687,019	20,976,941,795	37,879,396,951
Ⅸ. 기타부채	2,527,875,309,951	2,698,155,958,136	3,283,915,640,637
부 채 총 계	90,368,620,073,264	86,693,957,703,656	86,395,036,491,232
자 본			
Ⅰ.지배기업 소유주에게 귀속되는 자본	7,626,978,183,436	7,057,560,777,912	6,782,618,382,474
1. 자본금	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000
2. 신종자본증권	508,521,371,000	259,277,011,000	259,277,011,000

3. 기타불입자본	786,782,981,343	786,782,981,343	789,802,175,625
4. 기타자본구성요소	(51,005,140,203)	(36,056,130,481)	2,190,823,969
5. 이익잉여금	4,753,002,741,296	4,417,880,686,050	4,101,672,141,880
Ⅱ. 비지배지분	797,983,699,921	598,458,717,573	304,534,448,701
자 본 총 계	8,424,961,883,357	7,656,019,495,485	7,087,152,831,175
부 채 와 자 본 총 계	98,793,581,956,621	94,349,977,199,141	93,482,189,322,407
연결에 포함된 회사수	39	38	38

주) 제8기말 연결재무상태표는 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 제7기(전기) 및 제 6기(전전기)는 종전 기준서인 제1039호에 따라 작성되었습니다.

(2) 요약 연결포괄손익계산서

(주)BNK금융지주와 그 종속기업 (단위:원)

과 목	제8기 (2018.1.1-2018.12.31)	제7기 (2017.1.1-2017.12.31)	제6기 (2016.1.1-2016.12.31)
I. 순이자손익	2,343,540,969,389	2,280,621,371,763	2,140,392,859,154
II. 순수수료손익	203,947,489,317	159,712,829,583	168,061,892,618
III. 당기손익-공정가치금융자산순손익	44,431,976,859	15,013,894,084	4,230,436,908
IV. 기타포괄손익-공정가치금융자산순손익	14,122,117,698	-	-
V. 매도가능금융자산관련순손익	-	38,224,989,205	55,069,047,007
VI. 상각후원가금융자산관련순손익	(21,351,289)	-	-
VII. 신용손실 충당금 전입액 등	(462,600,088,668)	(619,465,509,457)	(431,383,707,796)
VIII. 일반관리비	(1,264,740,277,050)	(1,137,666,864,868)	(1,122,152,339,883)
IX. 기타영업손익	(128,847,624,123)	(142,117,043,881)	(101,937,532,050)
X. 영업이익	749,833,212,133	594,323,666,429	712,280,655,958
XI. 영업외손익	(31,195,391,835)	(36,573,722,001)	(23,876,683,315)
XII. 법인세비용차감전순이익	718,637,820,298	557,749,944,428	688,403,972,643
XIII. 법인세비용	(180,496,971,326)	(132,785,897,405)	(170,289,570,788)
XIV. 당기순이익	538,140,848,972	424,964,047,023	518,114,401,855
1. 지배기업지분순이익	502,094,859,921	403,100,234,100	501,610,990,837
2. 비지배지분순이익	36,045,989,051	21,863,812,923	16,503,411,018
XV. 기타포괄손익	19,264,011,769	(38,246,954,450)	(21,767,889,220)
XVI. 당기총포괄이익	557,404,860,741	386,717,092,573	496,346,512,635
1. 지배기업지분총포괄이익	521,358,871,690	364,853,279,650	479,843,101,617
2. 비지배지분총포괄이익	36,045,989,051	21,863,812,923	16,503,411,018
XVII. 주당이익			
1.기본 및 희석주당순이익	1,475	1,200	1,522

과 목	제8기 (2018.1.1-2018.12.31)	제7기 (2017.1.1-2017.12.31)	제6기 (2016.1.1-2016.12.31)
영업수익(매출액)	5,055,270,367,528	4,820,335,333,299	4,912,675,732,997

주) 제8기 연결포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 비교 표시된 7기(전기) 및 제6기(전전기)는 종전 기준서인 제1039호에 따라 작성되었습니다.

나. 요약재무정보

(1) 요약 재무상태표

(주)BNK금융지주 (단위:원)

과 목	제8기 (2018년말)	제7기 (2017년말)	제6기 (2016년말)
자 산			
Ⅰ. 현금 및 예치금	129,670,747,940	161,666,426,321	101,083,614,586
Ⅱ. 종속기업투자주식	5,879,457,230,740	5,649,457,230,740	5,611,104,715,740
Ⅲ. 대출채권 및 수취채권	55,404,015,872	44,800,204,276	89,941,502,725
Ⅳ. 유형자산	11,113,619,157	9,086,232,798	4,268,192,150
Ⅴ. 무형자산	2,466,748,798	1,717,654,879	1,678,761,792
Ⅵ. 기타자산	2,620,339,763	1,601,076,686	17,196,547
자 산 총 계	6,080,732,702,270	5,868,328,825,700	5,808,093,983,540
부 채			
Ⅰ. 사채	1,158,622,427,804	1,138,614,037,734	1,138,411,839,949
Ⅱ. 순확정급여부채	4,636,345,278	2,928,451,861	1,299,600,828
Ⅲ. 당기법인세부채	35,069,461,980	33,860,436,638	81,854,361,705
Ⅳ. 기타부채	78,440,146,186	70,694,549,056	7,164,679,311
부 채 총 계	1,276,768,381,248	1,246,097,475,289	1,228,730,481,793
자 본			
Ⅰ. 자본금	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000
Ⅱ. 신종자본증권	508,521,371,000	259,277,011,000	259,277,011,000
Ⅲ. 기타불입자본	2,276,821,837,098	2,276,821,837,098	2,276,821,837,098
Ⅳ. 기타자본구성요소	(3,247,058,683)	(3,123,294,893)	(1,680,077,019)
Ⅴ. 이익잉여금	392,191,941,607	459,579,567,206	415,268,500,668
자 본 총 계	4,803,964,321,022	4,622,231,350,411	4,579,363,501,747
부 채 및 자 본 총 계	6,080,732,702,270	5,868,328,825,700	5,808,093,983,540
종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

주) 제8기말 재무상태표는 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 제 7기(전기) 및 제 6기(전전기)는 종전 기준서인 제1039호에 따라 작성되었습니다.

(2) 요약 포괄손익계산서

(주)BNK금융지주 (단위:원)

과 목	제8기 (2018.1.1-2018.12.31)	제7기 (2017.1.1-2017.12.31)	제6기 (2016.1.1-2016.12.31)
I. 순이자손익	(30,912,212,053)	(31,096,567,236)	(35,540,205,760)
II. 순수수료손익	8,006,958,025	7,666,910,300	9,437,457,130
III. 배당금 수익	91,081,919,446	175,755,114,626	120,021,955,170
IV. 일반관리비	(34,961,058,462)	(18,077,197,910)	(16,053,187,775)
V. 영업이익	33,215,606,956	134,248,259,780	77,866,018,765
VI. 영업외손익	(4,141,913,630)	(3,045,503,312)	(1,847,234,459)
VII. 법인세비용차감전순손익	29,073,693,326	131,202,756,468	76,018,784,306
VIII. 법인세비용	-	-	-
IX. 당기순이익	29,073,693,326	131,202,756,468	76,018,784,306
X. 기타포괄손익	(123,763,790)	(1,443,217,874)	(428,437,243)
XI. 당기총포괄이익	28,949,929,536	129,759,538,594	75,590,347,063
XII.주당손익			
(1) 기본 및 희석주당순손익	23	366	199

과 목	제8기 (2018.1.1-2018.12.31)	제7기 (2017.1.1-2017.12.31)	제6기 (2016.1.1-2016.12.31)
영업수익(매출액)	102,094,338,681	185,726,333,878	130,466,924,396

주) 제8기 포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 제7기(전기) 및 제6기(전전기)는 종전 기준서인 제1039호에 따라 작성되었습니다.

2. 연결재무제표

연 결 재 무 상 태 표

제 8 기 2018년 12월 31일 현재

제 7 기 2017년 12월 31일 현재

제 6 기 2016년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	제 8 기말	제 7 기말	제 6 기말
자 산			
Ⅰ. 현금및예치금	3,212,849,112,911	3,142,147,320,394	3,414,050,510,649
Ⅱ. 당기손익-공정가치금융자산	3,471,852,651,980	1,400,099,999,335	1,668,566,686,612
Ⅲ.기타포괄손익-공정가치금융자산	5,030,991,797,403	-	-
Ⅳ. 매도가능금융자산	-	5,822,006,109,848	6,139,927,683,718
Ⅴ. 상각후원가금융자산	6,798,768,263,498	-	-
Ⅵ.만기보유금융자산	-	6,671,316,718,778	6,201,445,157,642
Ⅶ. 대출채권및수취채권	77,629,806,596,567	75,291,882,068,200	74,087,010,344,356
Ⅷ. 파생상품자산	30,362,048,153	79,604,560,012	157,203,376,708
Ⅸ. 관계기업 및 공동기업 투자	465,098,934,825	62,997,721,427	32,350,879,977
Ⅹ. 유형자산	887,544,787,397	855,644,312,783	801,044,562,958
Ⅺ. 무형자산	271,651,743,189	312,768,959,746	324,939,472,089
Ⅻ. 투자부동산	198,172,847,593	186,415,376,259	137,814,307,269
XIII. 매각예정비유동자산	-	-	26,172,201,760
XIV. 이연법인세자산	-	1,657,669,151	1,432,682,560
XV. 기타자산	796,483,173,105	523,436,383,208	490,231,456,109
자 산 총 계	98,793,581,956,621	94,349,977,199,141	93,482,189,322,407
부 채			
Ⅰ. 예수부채	73,380,109,621,954	69,824,591,903,980	67,604,391,266,663
Ⅱ. 차입부채	5,615,888,697,396	5,116,421,496,416	6,332,707,672,452
Ⅲ. 사채	8,590,658,437,502	8,807,407,756,997	8,781,597,538,084
Ⅳ. 파생상품부채	57,274,764,803	115,822,808,698	156,714,181,965
Ⅴ. 순확정급여부채	71,999,932,383	31,729,109,541	7,538,020,304
Ⅵ. 충당부채	42,656,160,276	44,972,787,975	108,431,694,771
Ⅶ. 당기법인세부채	35,069,461,980	33,878,940,118	81,861,079,405
Ⅷ. 이연법인세부채	47,087,687,019	20,976,941,795	37,879,396,951
Ⅸ. 기타부채	2,527,875,309,951	2,698,155,958,136	3,283,915,640,637
부 채 총 계	90,368,620,073,264	86,693,957,703,656	86,395,036,491,232
자 본			
Ⅰ. 지배기업 소유주에게 귀속되는 자본	7,626,978,183,436	7,057,560,777,912	6,782,618,382,474

1.자본금	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000
2.신종자본증권	508,521,371,000	259,277,011,000	259,277,011,000
3.기타불입자본	786,782,981,343	786,782,981,343	789,802,175,625
4.기타자본구성요소	(51,005,140,203)	(36,056,130,481)	2,190,823,969
5.이익잉여금	4,753,002,741,296	4,417,880,686,050	4,101,672,141,880
Ⅱ. 비지배지분	797,983,699,921	598,458,717,573	304,534,448,701
자 본 총 계	8,424,961,883,357	7,656,019,495,485	7,087,152,831,175
부 채 와 자 본 총 계	98,793,581,956,621	94,349,977,199,141	93,482,189,322,407

주) 당기말 연결재무상태표는 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 제7기(전기) 및 제6기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

Ⅲ.재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 참조

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 8 기 2018년 01월 01일 부터 2018년 12월 31일 까지

제 7 기 2017년 01월 01일 부터 2017년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	제8기 (2018.1.1- 2018.12.31)	제7기 (2017.1.1- 2017.12.31)	제6기 (2016.1.1- 2016.12.31)
I. 순이자손익	2,343,540,969,389	2,280,621,371,763	2,140,392,859,154
1. 이자수익	3,628,802,880,198	3,353,377,247,296	3,256,535,300,338
당기손익-공정가치금융자산 이자수익	44,474,468,294	32,384,758,467	31,924,578,742
기타포괄손익-공정가치금융자산 및 상각후원가금융자산 이자수익	3,584,328,411,904	3,320,992,488,829	3,224,610,721,596
2. 이자비용	(1,285,261,910,809)	(1,072,755,875,533)	(1,116,142,441,184)
II. 순수수료손익	203,947,489,317	159,712,829,583	168,061,892,618
1. 수수료수익	353,560,645,967	312,532,837,787	307,239,773,710
2. 수수료비용	(149,613,156,650)	(152,820,008,204)	(139,177,881,092)
III. 당기손익-공정가치금융자산순이익	44,431,976,859	15,013,894,084	4,230,436,908
IV. 기타포괄손익-공정가치금융자산순이익	14,122,117,698	-	-
V. 매도가능금융자산관련순이익	-	38,224,989,205	55,069,047,007
VI. 상각후원가금융자산관련순손실	(21,351,289)	-	-
VII. 신용손실 충당금 전입액 등	(462,600,088,668)	(619,465,509,457)	(431,383,707,796)
VIII. 일반관리비	(1,264,740,277,050)	(1,137,666,864,868)	(1,122,152,339,883)
IX. 기타영업손익	(128,847,624,123)	(142,117,043,881)	(101,937,532,050)
1. 외환거래순손익	27,496,978,043	60,631,526,003	9,059,274,434
2. 파생상품관련순이익	25,093,168,811	(21,733,154,549)	17,535,784,993
3. 기타영업수익	218,669,722,281	185,235,534,476	218,031,443,287
4. 기타영업비용	(400,107,493,258)	(366,250,949,811)	(346,564,034,764)
X. 영업이익	749,833,212,133	594,323,666,429	712,280,655,958
XI. 영업외손익	(31,195,391,835)	(36,573,722,001)	(23,876,683,315)
1. 관계기업투자손익	5,680,339,037	(152,189,851)	649,233,863
2. 기타수익	27,467,359,949	17,600,406,863	21,018,927,311
3. 기타비용	(64,343,090,821)	(54,021,939,013)	(45,544,844,489)
XII. 법인세비용차감전순이익	718,637,820,298	557,749,944,428	688,403,972,643
XIII. 법인세비용	(180,496,971,326)	(132,785,897,405)	(170,289,570,788)
XIV. 당기순이익	538,140,848,972	424,964,047,023	518,114,401,855
1. 지배기업지분순이익	502,094,859,921	403,100,234,100	501,610,990,837
2. 비지배지분순이익	36,045,989,051	21,863,812,923	16,503,411,018
XV. 기타포괄손익	19,264,011,769	(38,246,954,450)	(21,767,889,220)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(16,342,912,266)	(17,929,163,222)	(1,254,889,923)
1) 확정급여제도 재측정요소	(29,780,054,255)	(17,929,163,222)	(1,254,889,923)
2) 기타포괄손익-공정가치채무상품평가손익	13,437,141,989	-	-

2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	35,606,924,035	(20,317,791,228)	(20,512,999,297)
1) 기타포괄손익-공정가치채무상품평가손익	37,139,236,490	-	-
2) 매도가능금융자산평가손익	-	(15,922,772,966)	(19,348,895,016)
3) 해외사업환산손익	1,614,896,853	(13,665,481,863)	4,504,304,528
4) 해외영업순투자위험회피평가손익	(3,092,941,000)	9,270,463,601	(5,602,600,841)
5) 지분법 자본변동	-	-	(65,807,968)
6) 기타포괄손익-공정가치채무증권대손상각비	(54,268,308)	-	-
XVI. 당기총포괄이익	557,404,860,741	386,717,092,573	496,346,512,635
1. 지배기업지분총포괄이익	521,358,871,690	364,853,279,650	479,843,101,617
2. 비지배지분총포괄이익	36,045,989,051	21,863,812,923	16,503,411,018
XVII. 주당이익		-	-
1.기본 및 희석주당순이익	1,475	1,200	1,522

주) 당기 연결포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 제7기(전기) 및 제6기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

III.재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 참조

연 결 자 본 변 동 표

제 8 기 2018년 01월 01일 부터 2018년 12월 31일 까지
제 7 기 2017년 01월 01일 부터 2017년 12월 31일 까지
제 6 기 2016년 01월 01일 부터 2016년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	자 본 금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	지배기업의 소유주 귀속	비지배지분	총 계
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)
신주발행(주식교환)	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
현금흐름위험회피평가손익				(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
2017년 01월 01일	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
연차배당금의 지급	-		-	-	(74,961,689,930)	(74,961,689,930)	-	(74,961,689,930)
신종자본증권의 발행				-	-	-	298,904,960,000	298,904,960,000
신종자본증권 이익분배금	-		-	-	(11,930,000,000)	(11,930,000,000)	(21,496,783,333)	(33,426,783,333)
BNK자산운용 잔여지분 인수			(3,019,194,282)			(3,019,194,282)	(5,347,720,718)	(8,366,915,000)
총포괄이익:								
당기순이익	-		-	-	403,100,234,100	403,100,234,100	21,863,812,923	424,964,047,023
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-		-	(17,929,163,222)	-	(17,929,163,222)	-	(17,929,163,222)
매도가능금융자산의 평가	-		-	(15,922,772,966)	-	(15,922,772,966)	-	(15,922,772,966)
해외사업환산이익	-		-	(13,665,481,863)	-	(13,665,481,863)	-	(13,665,481,863)
해외영업순투자위험회피평가손익				9,270,463,601		9,270,463,601	-	9,270,463,601
지분법 자본변동				-		-		-

2017년 12월 31일	1,629,676,230,000	259,277,011,000	786,782,981,343	(36,056,130,481)	4,417,880,686,050	7,057,560,777,912	598,458,717,573	7,656,019,495,485

과 목	자 본 금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	지배기업의 소유주 귀속	비지배지분	총 계
2017년 01월 01일	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
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(74,961,689,930)	(74,961,689,930)	-	(74,961,689,930)
신종자본증권의 발행	-	-	-	-	-	-	298,904,960,000	298,904,960,000
신종자본증권 이익분배금	-	-	-	-	(8,906,888,889)	(8,906,888,889)	(13,851,679,532)	(22,758,568,421)
분기포괄이익:								
분기순이익	-	-	-	-	486,319,662,080	486,319,662,080	14,195,887,097	500,515,549,177
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	3,266,947,828	-	3,266,947,828	-	3,266,947,828
매도가능금융자산의 평가	-	-	-	(2,170,660,226)	-	(2,170,660,226)	-	(2,170,660,226)
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	-	-	-	-	-
해외사업환산이익	-	-	-	(6,067,540,161)	-	(6,067,540,161)	-	(6,067,540,161)
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	4,181,440,889	-	4,181,440,889	-	4,181,440,889
지분법 자본변동	-	-	-	-	-	-	-	-
2017년 09월 30일	1,629,676,230,000	259,277,011,000	789,802,175,625	1,401,012,299	4,504,123,225,141	7,184,279,654,065	603,783,616,266	7,788,063,270,331
2018년 01월 01일	1,629,676,230,000	259,277,011,000	786,782,981,343	(36,056,130,481)	4,417,880,686,050	7,057,560,777,912	598,458,717,573	7,656,019,495,485
회계정책 변경효과	-	-	-	(34,213,021,491)	(66,666,208,579)	(100,879,230,070)	4,200,003	(100,875,030,067)
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(74,961,689,930)	(74,961,689,930)	-	(74,961,689,930)
신종자본증권의 발행	-	249,244,360,000	-	-	-	249,244,360,000	199,334,960,000	448,579,320,000
신종자본증권 이익분배금	-	-	-	-	(21,499,628,995)	(21,499,628,995)	(35,852,189,130)	(57,351,818,125)
기타	-	-	-	-	7,977,576	7,977,576	(7,977,576)	-
총포괄이익:								
당기순이익	-		-	-	502,094,859,921	502,094,859,921	36,045,989,051	538,140,848,972
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(29,780,054,255)	-	(29,780,054,255)	-	(29,780,054,255)
기타포괄손익-공정가치금융자산의 평가	-	-	-	50,576,378,479	-	50,576,378,479	-	50,576,378,479
기타포괄손익-공정가치지분상품의 처분	-	-	-	-	(3,853,254,747)	(3,853,254,747)	-	(3,853,254,747)
해외사업환산이익	-	-	-	1,614,896,853	-	1,614,896,853	-	1,614,896,853
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	(3,092,941,000)	-	(3,092,941,000)	-	(3,092,941,000)
기타포괄손익인식채무증권대손상각비	-	-	-	(54,268,308)	-	(54,268,308)	-	(54,268,308)
2018년 12월 31일	1,629,676,230,000	508,521,371,000	786,782,981,343	(51,005,140,203)	4,753,002,741,296	7,626,978,183,436	797,983,699,921	8,424,961,883,357

주) 당기 연결자본변동표는 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 제7기(전기) 및 제6기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

III.재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 참조

연 결 현 금 흐 름 표

제 8 기 2018년 01월 01일 부터 2018년 12월 31일 까지

제 7 기 2017년 01월 01일 부터 2017년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	제 8 기	제 7 기	제 6 기
Ⅰ.영업활동으로 인한 현금흐름	354,436,107,335	1,530,250,471,022	(1,125,805,874,331)
1. 당기순이익	538,140,848,972	424,964,047,023	518,114,401,855
2. 조정사항	(1,337,615,745,958)	(1,363,825,843,997)	(1,465,565,808,122)
이자수익	(3,628,802,880,198)	(3,353,377,247,296)	(3,256,535,300,338)
이자비용	1,285,261,910,809	1,072,755,875,533	1,116,142,441,184
당기손익-공정가치금융자산관련순손익	5,047,575,700	(15,013,894,084)	(4,230,436,908)
기타포괄손익-공정가치금융자산관련손익	(14,122,117,698)	-	-
매도가능금융자산관련순손익	-	(38,224,989,205)	(55,069,047,007)
상각후원가금융자산관련손익	21,351,289	-	-
신용손실충당금전입액	502,247,847,694	549,025,525,828	413,934,409,956
외화환산손익	(2,318,837,202)	(25,477,933,053)	6,764,395,213
파생상품평가손익	(8,042,530,335)	11,557,363,960	(3,636,579,221)
감가상각비	64,240,269,930	62,203,521,932	64,104,543,594
무형자산상각비	74,047,019,267	75,078,506,160	75,242,596,581
퇴직급여	58,065,576,296	51,878,542,133	52,710,261,498
기타영업손익	147,065,063,506	109,206,671,848	(62,403,002,356)
관계기업투자주식관련순손익	(5,680,339,037)	152,189,851	(649,233,863)
유무형자산 관련 순손익	4,857,372,695	3,624,124,991	17,769,572,757
법인세비용	180,496,971,326	132,785,897,405	170,289,570,788
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동	(1,179,941,097,115)	223,917,109,888	(2,148,619,232,720)
예치금	60,261,901,763	426,468,002,219	(608,065,329,329)
당기손익-공정가치금융자산	(1,004,131,949,433)	283,214,770,398	(653,695,434,701)
대출채권및수취채권	(3,115,982,624,818)	(1,950,860,199,907)	(2,417,411,748,247)
파생금융상품	(1,207,395,593)	27,987,056,827	10,747,545,621
기타자산	(420,324,797,010)	(170,163,991,944)	(14,550,612,931)
예수부채	3,550,906,195,848	2,298,832,122,056	3,232,671,961,957
충당부채	(538,541,410)	(314,856,205)	(698,589,946)
기타부채	(190,951,112,875)	(637,353,846,802)	(1,627,928,025,117)
확정급여채무	(23,211,734,571)	(27,521,700,975)	(24,405,821,118)

사외적립자산	(34,761,039,016)	(26,370,245,779)	(45,283,178,909)
4. 이자수익의 수취	3,657,797,441,656	3,393,994,900,410	3,249,847,466,121
5. 배당금의 수취	7,704,407,579	33,443,713,535	42,717,120,128
6. 이자비용의 지급	(1,206,922,509,363)	(998,334,619,528)	(1,172,027,620,962)
7. 법인세의 납부	(124,727,238,436)	(183,908,836,309)	(150,272,200,631)
Ⅱ.투자활동으로 인한 현금흐름	(853,811,627,398)	(427,306,520,699)	(371,881,886,098)
1. 당기손익-공정가치금융자산 처분	1,682,482,194,974	-	-
2. 당기손익-공정가치금융자산 취득	(1,831,784,406,371)	-	-
3. 기타포괄손익-공정가치금융자산 처분	2,319,178,470,985	-	-
4. 기타포괄손익-공정가치금융자산 취득	(2,384,139,418,548)	-	-
5. 매도가능금융자산 처분	-	3,439,326,964,324	5,079,414,744,384
6. 매도가능금융자산 취득	-	(3,171,588,176,777)	(5,978,920,384,209)
7. 상각후원가금융자산 처분	1,528,609,180,700	-	-
8. 상각후원가금융자산 취득	(1,641,046,672,687)	-	-
9. 만기보유금융자산 처분	-	1,163,333,794,401	1,919,324,866,137
10. 만기보유금융자산 취득	-	(1,638,449,308,248)	(1,272,785,562,669)
11. 관계기업투자주식 처분	141,511,490,662	75,455,818,410	30,838,187,140
12. 관계기업투자주식 취득	(532,500,000,000)	(90,403,150,000)	(27,305,000,000)
13. 유형자산 처분	8,225,313,170	4,189,094,309	614,749,921
14. 유형자산 취득	(125,329,640,300)	(151,337,245,365)	(104,104,028,527)
15. 무형자산 처분	3,018,336,883	456,669,440	550,671,014
16. 무형자산 취득	(30,504,020,942)	(57,780,538,681)	(20,899,259,226)
17. 기타	8,467,544,076	(510,442,512)	1,389,129,937
Ⅲ.재무활동으로 인한 현금흐름	636,379,667,133	(931,953,074,152)	1,197,840,457,604
1. 차입부채의 증가	37,018,128,495,998	42,030,954,427,043	55,619,180,854,423
2. 차입부채의 감소	(36,420,487,668,853)	(43,232,016,177,532)	(55,429,728,600,031)
3. 사채의 발행	2,687,661,279,529	2,982,579,104,600	2,576,148,728,773
4. 사채의 상환	(2,917,368,000,000)	(2,895,620,000,000)	(1,968,000,000,000)
5. 유상증자	-	-	466,992,983,090
6. 신종자본증권 발행	448,579,320,000	298,904,960,000	-
7. 배당금의 지급	(131,058,352,258)	(108,388,473,263)	(66,753,508,651)
8. 기타	(49,075,407,283)	(8,366,915,000)	-
Ⅳ.현금및현금성자산의 증감(I+II+III)	137,004,147,070	170,990,876,171	(299,847,302,825)
Ⅴ.기초의 현금및현금성자산	1,014,578,271,874	858,611,917,771	1,143,886,531,732
Ⅵ.외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과	(5,951,891,176)	(15,024,522,068)	14,572,688,864
Ⅶ.기말의 현금및현금성자산	1,145,630,527,768	1,014,578,271,874	858,611,917,771

주) 당기 연결현금흐름표는 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 제7기(전기) 및 제6기(전전기) 는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

Ⅲ.재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 참조

3. 연결재무제표 주석

제 8 기 2018년 12월 31일 현재

제 7 기 2017년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

1. 일반사항

기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 의한 지배기업인 주식회사 BNK금융지주(이하 "지배기업")와 그 종속기업(이하 회사와 그 종속기업을 포함하여 "연결회사")의 일반사항은 다음과 같습니다.

(1) 지배기업 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 ㈜부산은행, ㈜BNK투자증권, BNK캐피탈㈜ 및 BNK신용정보㈜와 주식이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 설립되었습니다. 또한, 지배기업은 2011년에 100% 지분을 출자하여 ㈜BNK시스템 및 ㈜BNK저축은행을 설립하여 자회사로 편입하였으며, 2014년 10월에 ㈜경남은행의 지분 56.97%를 취득하여 지배력을 획득하였으며, 2015년 6월 4일에 주식의 포괄적 교환을 통해 주식회사 경남은행의 지분을 전량 취득하였습니다. 그리고 2015년 7월 지분취득과 유상증자를 통해 BNK자산운용㈜의 지분 51.01%를 취득하여 자회사로 편입하였으며, 2017년 12월 잔여지분 인수를 통해 BNK자산운용㈜는 지배기업의 완전 자회사가 되었습니다.지배기업의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30에 소재하고 있습니다. 한편 지배기업의 납입자본금은 당기말 현재 보통주 자본금이 1,629,676백만원이며, 발행주식수는 325,935,246주입니다.

(2) 종속기업 현황

보고기간 종료일 현재 연결재무제표 작성대상에 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사	업종	소재지	결산월	지분율(%)	
					당기말	전기말
㈜BNK금융지주	㈜부산은행	은행업	대한민국	12월	100	100
	㈜경남은행	은행업	대한민국	12월	100	100
	BNK캐피탈㈜	여신전문금융업	대한민국	12월	100	100
	㈜BNK투자증권	투자중개업 및 투자매매업	대한민국	12월	100	100
	㈜BNK저축은행	저축은행업	대한민국	12월	100	100
	BNK자산운용㈜	투자자문 및 집합투자업	대한민국	12월	100	100
	BNK신용정보㈜	신용조사 및 추심 대행업	대한민국	12월	100	100
	㈜BNK시스템	시스템 소프트웨어 개발 및 공급업	대한민국	12월	100	100
	BNK튼튼단기국공채1호(*2)	수익증권	대한민국	12월	92.04	90.44
	BNKREPOPLUS전문투자형사모1호(*2)	수익증권	대한민국	12월	41.67	-
	BNK코스닥벤처투자전문사모투신1호(*2)	수익증권	대한민국	12월	36.62	-
㈜부산은행	불특정금전신탁외 8개 신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
㈜경남은행	불특정금전신탁외 9개 신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	HDC듀얼사모증권투자신탁1호(*2)	수익증권	대한민국	12월	100	100
	HDC듀얼사모증권투자신탁3호(*2)	수익증권	대한민국	12월	100	100
BNK캐피탈㈜	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	96.71	94.99
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	여신전문금융업	카자흐스탄	12월	100	-
BNK자산운용㈜	BNK Brave New KOREA 1호(*2)	수익증권	대한민국	12월	67.64	-
	BNK글로벌AI증권자H(*2)	수익증권	대한민국	12월	83.81	-

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

(*2) 유가증권 등의 투자를 목적으로 하는 구조화기업으로 피투자자 관련 활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 연결실체의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결실체가 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(3) 종속기업의 주요 재무현황

보고기간 종료일 현재 종속기업의 주요 재무현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	당기말						
	자산	부채	자본	영업수익	영업이익	당기순이익	총포괄이익
㈜부산은행과 그 종속기업	53,034,643	48,195,199	4,839,444	2,672,040	467,774	346,726	364,571
㈜경남은행과 그 종속기업	37,936,971	34,660,326	3,276,645	1,618,518	230,881	168,976	173,033
BNK캐피탈㈜와 그 종속기업	5,067,528	4,423,114	644,414	553,583	94,689	71,140	68,678
㈜BNK투자증권	1,797,779	1,377,240	420,539	149,257	14,534	11,357	10,726
㈜BNK저축은행	1,016,461	885,027	131,434	57,767	16,693	15,633	15,633
BNK자산운용㈜과 그 종속기업	72,277	1,850	70,427	8,392	(399)	(424)	(424)
BNK신용정보㈜	10,192	564	9,628	5,340	1,009	776	776
㈜BNK시스템	11,211	2,562	8,649	51,711	1,921	1,540	1,540

(단위: 백만원)

회사명	전기말						
	자산	부채	자본	영업수익	영업이익	당기순이익	총포괄이익
㈜부산은행과 그 종속기업	51,232,105	46,777,012	4,455,093	2,686,807	277,948	203,205	180,708
㈜경남은행과 그 종속기업	36,683,540	33,574,450	3,109,090	1,489,862	288,459	221,542	204,781
BNK캐피탈㈜와 그 종속기업	4,812,026	4,201,734	610,292	488,024	84,555	62,638	57,964
㈜BNK투자증권	886,119	675,902	210,217	133,918	3,831	1,899	2,097
㈜BNK저축은행	849,837	722,821	127,016	51,908	14,766	11,584	11,564
BNK자산운용㈜	41,753	887	40,866	5,565	829	708	713
BNK신용정보㈜	9,420	568	8,852	5,019	1,100	863	863
㈜BNK시스템	9,831	2,721	7,110	57,933	969	768	768

(4) 연결대상 종속기업의 변동

1) 당기 중 연결재무제표의 작성대상 회사의 범위에 신규로 포함된 종속기업은 다음과 같습니다.

종속기업명	사유
HDC듀얼사모증권투자신탁3호	한화사모증권투자신탁제15호에서 수관
BNK Brave New KOREA 1호	수익증권 설정 시 BNK자산운용 투자 참여
MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	BNK캐피탈 카자흐스탄 법인 설립
BNK글로벌AI증권자H	수익증권 설정 시 BNK자산운용 투자 참여
BNKREPOPLUS전문투자형사모1호	수익증권 설정 시 부산은행 투자 참여
BNK코스닥벤처투자전문사모투신1호	수익증권 설정 시 BNK자산운용 등 투자 참여

2) 당기 중 연결재무제표의 작성대상 회사의 범위에서 제외된 종속기업은 다음과 같습니다.

종속기업명	사유
한화사모증권투자신탁제15호	HDC듀얼사모증권투자신탁3호로 이관
대신밸런스사모증권투자신탁제51호	경남은행 수익증권 청산
대신밸런스사모증권투자신탁제55호	경남은행 수익증권 청산
비엔케이오토제일차유동화전문 유한회사	BNK캐피탈 SPC 청산
칸서스제육차 유한회사	경남은행 SPC 청산

3) 전기 중 연결재무제표의 작성대상 회사의 범위에 신규로 포함된 종속기업 및 제외된 종속기업은 없습니다.

2. 중요한 회계정책

다음은 연결재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 연결재무제표 작성기준

연결회사의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 연결재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 연결회사가 채택한 제・개정 기업회계기준서

연결회사는 2018년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 개정 기업회계기준서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자지분을 지분법이 아닌 공정가치로 평가할 경우, 각각의 지분별로 선택 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다. 벤처캐피탈 투자기구 등에 해당하지 않아 상기 면제규정을 적용하지 않았습니다.

- 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' 개정

부동산의 투자부동산으로 또는 투자부동산에서의 대체는 용도 변경의 증거가 존재하는 경우에만 가능하며, 동 기업회계기준서 문단 57은 이러한 상황의 예시임을 명확히 하였습니다. 또한, 건설중인 부동산도 계정대체 규정 적용 대상에 포함됨을 명확히 하였습니다.

- 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다.

- 기업회계기준해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급・선수취 대가' 제정

제정된 해석서에 따르면, 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)의 최초 인식에 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날입니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 제정

연결회사는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1109호의 경과규정에 따라 비교 표시된 재무제표는 재작성되지 않았으며, 종전 장부금액과 최초적용일의 장부금액의 차이는 2018년 1월 1일에 이익잉여금(또는 기타포괄손익)으로 인식하였습니다. 동 기업회계기준서의 적용으로 인한 영향의 상세 정보는 주석 49에서 설명하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' 제정

연결회사는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1115호의 경과규정에 따라 비교 표시된 연결재무제표는 재작성되지 않았으며 최초 적용 누적효과는 2018년 1월 1일에 이익잉여금에 인식되도록 소급하여 적용하였습니다. 동 기업회계기준서의 적용으로 인한 영향의 상세 정보는 주석 49에서 설명하고 있습니다.

(2) 연결회사가 적용하지 않은 제・개정 기업회계기준서 및 기업회계기준해석서

연결회사가 제정 또는 공표됐으나 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제・개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 제정

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 이 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정이며, 연결회사는 기업회계기준서 제1116호를 2019년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

연결회사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 연결회사는 실무적 간편법을 선택하여 최초 적용일 이후 체결된(또는 변경된) 계약에만 기업회계기준서 제1116호를 적용할 예정입니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스(리스개시일에, 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니다.

① 리스이용자로서의 회계처리

기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용 방법
리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다.

연결회사는 2019년 1월 1일을 기준으로 누적효과 일괄조정 경과조치를 적용하여 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용할 계획입니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호 적용의 누적효과가 최초적용일의 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)에서 조정되고, 비교표시되는 재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

기업회계기준서 제1116호 '리스'의 재무적 영향
연결회사가 현재 운용리스로 이용하고 있는 자산의 현재가치 할인 전 최소리스료의 총합계는 49,520백만원이며, 리스이용자의 증분차입이자율로 할인하면 44,997백만원입니다. 다만, 연결회사는 전체 (또는 일부) 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에 대해 실무적 간편법을 적용하여 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리할 예정입니다.

연결회사가 재무제표에 미치는 영향을 구체적으로 분석한 결과, 2019년 1월 1일 기준 사용권자산 및 리스부채가 각각 44,991백만원, 44,997백만원 증가할 것으로 예상합니다.
2019년 기준으로 운용리스료비용 21,894백만원이 감소하고, 사용권자산에 대한 감가상각비 21,529백만원과 리스부채에 대한 이자비용 544백만원이 증가할것으로 예상합니다. 다만, 재무영향 평가는 향후 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

② 리스제공자로서의 회계처리

연결회사는 리스제공자로서 현재의 리스 회계처리가 기업회계기준서 제1116호를 적용하더라도 유의적으로 달라지지 않아 재무제표에 미치는 영향도 유의적이지 않을 것으로 예상합니다.

연결회사가 중간리스제공자인 경우, 최초적용일 이전에 운용리스로 분류하였고 최초적용일에도 유지되는 전대리스에 대해 연결회사는 운용리스 또는 금융리스의 분류를기업회계기준서 제1116호에 따라 다시 판단합니다. 판단결과 해당 리스가 금융리스로 분류된다면 최초적용일에 체결되는 새로운 금융리스로 회계처리합니다. 중간리스제공자로서 연결회사가 2019년 1월 1일 기준 보유하고 있는 전대리스계약은 유의적이지 않습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정

부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산은 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되지는 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자를 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용합니다. 또한, 자산인식상한의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영합니다. 개정내용은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후 발생한 제도의 개정, 축소, 정산에 전진적으로 적용합니다.

- 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기업회계기준서 제1109호의 적용대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기업회계기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 또한, 이 기준서의 최초 적용 시 기업회계기준서 제1109호의 경과규정을 적용하여 비교정보의 재작성이 요구되지 않으며, 소급적용으로 인한 효과는 최초 적용일의 기초이익잉여금(또는 적절한 다른 자본요소)에 반영합니다.

- 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정

제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리가 과세당국에 의해 인정될지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해석서는 2019년 1월 1일부터 적용되며 비교재무제표를 소급 재작성하거나 최초 적용연도 기초에 변경 효과를 반영하는 방법 중 선택할 수 있습니다.

2.3 연결

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

연결회사가 피투자자 의결권의 과반수 미만을 보유하더라도, 피투자자의 관련활동을일방적으로 지시할 수 있는 실질적인 능력을 가지기에 충분한 의결권을 보유하고 있다면 피투자자에 대한 힘을 보유하고 있는 것으로 판단하고 있습니다. 연결회사가 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
- 연결회사, 다른 의결권 보유자 또는 다른 당사자가 보유한 잠재적 의결권
- 계약상 약정에서 발생하는 권리
- 과거 주총에서의 의결양상을 포함하여, 결정이 이루어져야 하는 시점에 연결회사가 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.

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

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

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 연결회사의 소유지분변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다. 연결회사의 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 재

분류하거나 직접 이익잉여금으로 대체)와 동일한 기준으로 회계처리하고 있습니다. 지배력을 상실한 날에 이전의 종속기업에 대한 투자자산의 공정가치는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따른 금융자산의 최초 인식시의 공정가치로 간주하거나 적절한 경우 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자의 최초 인식시의 원가로 간주하고 있습니다.

2.4 사업결합

종속기업 및 사업의 취득은 취득법을 적용하여 회계처리하였습니다. 사업결합 이전대가는 피취득자에 대한 지배력을 대가로 이전하는 자산, 연결회사가 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.
- 연결회사가 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, 연결회사가 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, 연결회사가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액을 초과하는 금액이 재검토 후에도 존재하는 경우에, 그 초과금액은 즉시 염가매수차익으로 당기손익에 반영하고 있습니다.

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

사업결합으로 인한 연결회사의 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 제1109호 '금융상품'이나 기업회계기준 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 이후 보고일에 재측정하고 적절한 경우 차손익이 있다면 당기손익으로 인식하고 있습니다.

단계적으로 이루어지는 사업결합에서, 연결회사는 이전에 보유하고 있던 피취득자에대한 지분을 취득일(즉, 연결회사가 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, 연결회사는 회계처리가 완료되지 못한 항목의 잠정 금액을 연결재무제표에 보고하고 있습니다. 측정기간 동안에 취득일 현재 존재하던 사실과 상황에 대하여 새롭게 입수한 정보가 있는 경우 연결회사는 취득일에 이미 알았더라면 취득일에 인식된 금액의 측정에 영향을 주었을 정보를 반영하기 위하여 취득일에 인식한 잠정금액
을 소급하여 조정하거나 추가적인 자산과 부채를 인식하고 있습니다.

2.5 관계기업과 공동기업에 대한 투자

관계기업은 연결회사가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자는 최초에 취득원가로 인식하며 이후 지분법을 적용합니다. 연결회사와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 연결회사의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 관계기업투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다.

2.6 영업권

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

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

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

관련 현금창출단위를 처분할 경우 관련 영업권 금액은 처분손익의 결정에 포함됩니다.

2.7 외화환산

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

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

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

연결재무제표를 작성하기 위하여 연결회사에 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.

2.8 현금 및 현금성자산

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

2.9 금융자산

(1) 분류

2018년 1월 1일부터 연결회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.
- 당기손익-공정가치금융자산
- 기타포괄손익-공정가치금융자산
- 상각후원가금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 연결회사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

연결회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품
금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 연결회사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가 금융자산
계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 금융자산
계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다.

(다) 당기손익-공정가치 금융자산
상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식합니다.

② 지분상품
연결회사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 연결회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

연결회사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다.

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무증권 및 상각후원가로 측정하는 금융자산의기대신용손실은 당해 금융자산의 기대존속기간에 걸친 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 차이를 최초의 유효이자율로 할인한 현재가치의 확률가중 추정치로 측정합니다.

최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가한 경우에는 매 보고기간 말에 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하며, 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 아니한 경우에는 보고기간 말에 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다. 연결회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 은행이 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가

를 금융부채로 인식합니다.

2.10 금융부채와 지분상품

(1) 부채・자본 분류

연결회사가 발행한 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 순액으로인식하고 있습니다.

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

(3) 신종자본증권 (Hybrid Capital Instruments)

연결회사는 상품의 계약조건의 실질에 따라 자본증권(capital instruments)을 금융부채 또는 지분상품으로 분류하고 있습니다. 은행이 계약상 의무를 결제하기 위한 현금 등금융자산의 인도를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 일부 신종자본증권의 경우에는 지분상품으로 분류하여 자본(equity)의 일부로 표시하고 있습니다.

(4) 금융부채

연결회사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 '예수부채', '차입부채' 및 '기타금융부채' 등으로 표시됩니다.

(5) 금융보증부채

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

연결회사가 제공한 금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정되며, 후속적으로는다음 중 큰 금액으로 측정합니다.

1) 금융상품의 손상규정에 따라 산정한 손실충당금
2) 최초 인식금액에서 기업회계기준서 제1115호에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

(6) 금융부채의 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

(7) 금융상품의 상계

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

2.11 파생상품

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

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

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

(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

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

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

(3) 공정가치위험회피

연결회사는 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 연결회사가 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

연결회사는 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 비금융부채를인식하는 경우에는 이전에 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단 평가손익은 자본에서 제거하여 비금융자산 또는 비금융부채의 최초 원가에포함하고 있습니다.

현금흐름위험회피회계는 연결회사가 위험회피관계의 지정을 철회하는 경우, 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되는 경우 또는 현금흐름위험회피회계의 적용요건을더 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.

2.12 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.

구 분	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.

2.13 투자부동산

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

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도

의 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.

2.14 리스

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

(1) 연결회사가 리스제공자인 경우

연결회사는 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) 연결회사가 리스이용자인 경우

연결회사는 리스기간개시일에 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 연결재무상태표에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다.

리스료는 매기 부채의 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 이자비용과 리스부채의 상환액으로 배분하고 있습니다. 차입원가에 대한 연결회사의 회계정책에따라 당해 적격자산의 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. 운용리스계약시 리스인센티브를 받은 경우 이를 부채로 인식하고 있으며, 리스인센티브의 효익은 리

스자산의 효익의 기간적 형태를 보다 잘 나타내는 다른체계적인 인식기준이 없다면, 정액기준으로 리스비용에서 차감하는 형식으로 인식하고 있습니다.

2.15 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 연결회사가 그 개발계획의 기술적, 상업적 달성가능성이 높고 소요되는 자원을 신뢰성있게 측정가능한 경우에만 무형자산으로 인식하고 있습니다. 내부적으로 창출한 무형자산의 취득원가는 그 무형자산이 위에서 기술한 인식조건을최초로 충족시킨 시점 이후에 발생한 지출의 합계이며, 내부적으로 창출한 무형자산으로 인식되지 않는 개발원가는 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

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

(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 있으며, 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각비를 계상하고 있습니다.

무형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수
개발비	3~5년
소프트웨어	3~5년
산업재산권	5년
기타무형자산	3년~10년

(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

2.16 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. 연결회사는 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.

2.17 매각예정비유동자산

연결회사는 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.

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

연결회사가 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, 연결회사는 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 인하여연결회사가 관계기업 또는 공동기업에 대한 유의적인 영향력이 상실되는 경우 매각시점에 지분법의 적용을 중단합니다.

관계기업 또는 공동기업에 대한 투자를 매각한 이후에도 연결회사의 관계기업 또는 공동기업 투자에 대한 잔여 보유분에 지분법을 계속 적용하는 경우가 아니라면, 연결회사는 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자의 잔여 보유분을 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 회계처리합니다.

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

2.18 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 것이예상되는 경우 연결회사가 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 추정치를반영하여 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. 연결회사가 계약상의 의무이행에서 발생하는 회피 불가능한 원가가 당해 계약에 의하여 받을 것으로 기대되는 경제적효익을 초과하는 계약을 체결하고 있는 경우에 손실부담계약을부담하고 있는 것으로 판단하고 있습니다.

(2) 구조조정

연결회사가 구조조정에 대한 공식적이며 구체적인 계획을 수립하였으며, 구조조정 계획의 이행에 착수하거나 구조조정의 영향을 받을 당사자에게 구조조정의 주요 내용을 공표함으로써 구조조정의 영향을 받을 당사자가 연결회사가 구조조정을 이행할것이라는 정당한 기대를 가지게 될 때에 구조조정충당부채를 인식하고 있습니다. 구조조정과 관련하여 직접 발생하

는 지출에서 구조조정과 관련하여 필수적으로 발생하고 기업의 계속적인 활동과 관련 없는 지출만을 구조조정충당부채금액으로 측정하고있습니다.

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

(3) 사업결합으로 인수한 우발부채

사업결합으로 인수한 우발부채는 취득일의 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속 보고기간 말에 당해 우발부채는 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 인식하여야 할 금액과 처음 인식금액에서, 적절하다면 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 원칙에 따라 인식된 누적 수익 금액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정하고 있습니다.

2.19 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.

연결회사는 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 연결회사가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없게 된 날 또는 연결회사가 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 보험수리적손실에서 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 연결회사는 총급여에 대해 기업회계기준서제1019호 문단 70에서 요구하는 배분방법에 따라 근무기간에 기여금을 배분합니다. 반면에 근무연수와 독립적인 기여금액의 경우 연결회사는 이러한 기여금을 관련 근무용역이 제공되는 해당기간의 근무원가의 감소로 인식합니다.

2.20 수익・비용의 인식

(1) 이자수익과 이자비용

상각후원가 측정 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하고, 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.

또한, 당기손익-공정가치 측정 채무상품에서 발생하는 이자수익도 포괄손익계산서상 이자수익으로 분류하여 인식하고 있습니다.

(2) 수수료 수익

연결회사는 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 조

정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

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 제1109호의 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)
연결회사는 수수료수익의 일부로 보상점수(이하 '포인트')를 부여하고, 고객은 부여 받은 포인트를 사용하여 재화나 용역을 무상 또는 할인구매할 수 있는 제도를 운용하고 있습니다. 포인트는 포인트를 부여한 최초 매출거래 중 별도의 식별가능한 부분으로 회계처리 하여, 최초매출과 관련하여 받았거나 받을 대가의 공정가치를 포인트이연수익과 수수료수익의 나머지 부분으로 배분하고 있으며, 포인트에 배분할 대가는 포인트의 공정가치에 기초하여 측정하고 있습니다. 연결회사가 직접 보상을 제공하는 거래와 제3자가 보상을 제공하지만 포인트에 배분되는 대가를 연결회사가 자기의
계산으로 회수하는 경우에는 포인트가 회수되고 보상을 제공할 의무를 이행한 때 포인트에 배분된 대가를 수익으로 인식하고 있습니다.

그리고 제3자가 보상을 제공하고 연결회사는 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.

2.21 법인세비용

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

연결회사는 지배기업과 기배기업의 완전지배를 받는 국내 종속기업을 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고・납부하는 연결납세방식을 적용하고 있습니다. 연결회사는 개별회사 및 연결회사의 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. 연결회사의 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 사업결합거래가아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 아니합니다. 그리고 차감할 일시적차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

연결회사가 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 충분한과세소득이 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 연결회사가 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.

2.22 신탁관련 회계처리

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

2.23 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 연결회사는 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 공정가치측정

치를 수준 1, 2 또는 3으로 분류합니다.

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

2.24 영업부문

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

2.25 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2019년 2월 12일자로 이사회에서 승인되었으며, 2019년 3월 28일 정기주주총회에서 수정 승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

연결회사는 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도있습니다.

연결재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 아래에서 설명하는 기업회계기준서 제1109호 도입으로 인한 회계추정 및 가정을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성시 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

(1) 영업권의 손상차손

영업권의 손상 여부를 검토하기 위한 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정됩니다.

(2) 법인세

연결회사의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

연결회사는 특정 기간동안 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 해당 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 이에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 연결회사가 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과

를 산정하는데에는 불확실성이 존재합니다.

(3) 금융상품의 공정가치

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

(4) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 회사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 회사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

(5) 순확정급여부채

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

4. 금융상품 위험 관리

(1) 개요

1) 위험관리정책 개요

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

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

연결회사의 리스크 관리 체제는 리스크 투명성 증대, 급변하는 금융환경변화의 선제적 대응을 통하여 연결회사의 중장기 전략 및 경영의사결정을 효율적으로 지원하는데 역량을 집중하고 있습니다. 연결회사는 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
연결회사의 리스크관리에 대한 기본 정책 및 전략은 지배회사 이사회내의 리스크관리위원회에서 수립됩니다. 리스크관리위원회는 이사회에서 결정한 전략방향에 부합하는 리스크 관리 전략을 수립하고, 부담 가능한 리스크 수준을 결정하며 연결회사가당면한 리스크 수준과 리스크 관리활동 현황을 점검하는 등 리스크 주요 사항을 승인하는 최고의사결정기구의 역할을 수행합니다. 각 종속기업은 리스크 관련 위원회 및 리스크관리 전담조직을 통하여 그룹의 리스크 정책 및 전략을 이행하고, 일관된 세부리스크 정책 및 전략을 수립하고 시행합니다.

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

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

(2) 신용위험

1) 신용위험의 개요
신용위험은 거래상대방의 채무불이행, 계약불이행 및 신용도의 저하로 인하여 보유하고 있

는 자산 포트폴리오로부터 손실을 입을 위험입니다. 위험관리보고 목적으로 개별차주의 채무불이행위험, 국가 그리고 특정 부문의 위험과 같은 신용위험노출의 모든 요소를 통합하여 고려하고 있습니다.

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

또한, 차주별 및 산업별로 과도한 익스포져의 집중을 방지하기 위해 신용위험에 대한최대 노출(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 연결회사의 신용리스크 경제적자본 측정 및 한도관리, 신용평가 및 신용감리, 신용평가모델 검증 등의 업무를 담당하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
난내		
예치금	2,067,219	2,127,570
당기손익-공정가치금융자산	3,448,382	1,327,345
기타포괄손익-공정가치금융자산	4,855,353	-
매도가능금융자산	-	4,734,875
상각후원가금융자산	6,798,768	-
만기보유금융자산	-	6,671,317
대출채권	76,088,389	73,272,572
수취채권	1,541,418	2,019,310
파생상품자산	30,362	79,605
소 계	94,829,891	90,232,594
난외:		
지급보증	1,164,061	1,229,169
약정	17,667,195	11,148,925
소 계	18,831,256	12,378,094
합 계	113,661,147	102,610,688

4) 금융자산의 신용건전성 분석

가. 신용위험 등급은 내부신용등급에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구 분	가계	기업, 공공 및 기타
Grade 1	1등급	AAA
Grade 2	2등급	AA+, AA
Grade 3	3등급	AA-
Grade 4	4등급	A
Grade 5	5등급	BBB, BBB-
Grade 6	6등급	BB+, BB, BB-
Grade 7	7등급 - 10등급	B, B-, C, C-, D

나. 당기말 현재 연결회사의 신용위험 등급별 대출채권 및 수취채권, 채무증권 총장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	대출채권 및 수취채권							채무증권		
	대출채권			수취채권			소 계	기타포괄손익-공정가치	상각후원가	소 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실			12개월 기대신용손실	12개월 기대신용손실	
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산				
Grade 1	2,985,286	2,961	-	60,419	1,087	-	3,049,753	3,760,400	5,567,484	9,327,884
Grade 2	4,911,283	4,395	-	120,373	7	-	5,036,058	1,064,316	1,188,962	2,253,278
Grade 3	7,136,450	44,078	-	9,993	54	-	7,190,575	10,024	-	10,024
Grade 4	11,624,096	146,751	-	17,087	308	-	11,788,242	20,012	40,559	60,571
Grade 5	21,783,671	1,698,619	-	38,554	2,745	-	23,523,589	-	-	-
Grade 6	14,184,180	6,302,786	-	27,614	12,172	-	20,526,752	-	-	-
Grade 7	1,507,658	2,290,827	934,393	1,745	5,399	2,217	4,742,239	-	-	-
무등급	1,458,555	49,134	-	1,241,133	6,399	-	2,755,221	601	2,567	3,168
합 계	65,591,179	10,539,551	934,393	1,516,918	28,171	2,217	78,612,429	4,855,353	6,799,572	11,654,925

다. 당기말 현재 연결회사의 신용위험 등급별 대출약정 및 보증에 대한 신용위험 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	대출약정				보증계약			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소 계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산			신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
Grade 1	1,279,390	1,796	-	1,281,186	1,313	-	-	1,313
Grade 2	2,001,696	673	-	2,002,369	38,424	-	-	38,424
Grade 3	2,195,596	10,065	-	2,205,661	34,796	508	-	35,304
Grade 4	4,046,982	13,616	-	4,060,598	265,237	393	-	265,630
Grade 5	4,249,613	183,110	-	4,432,723	468,145	41,586	-	509,731
Grade 6	2,124,598	527,596	-	2,652,194	169,536	124,774	-	294,310
Grade 7	229,059	236,388	4,080	469,527	130	9,994	9,225	19,349
무등급	207,916	721	-	208,637	-	-	-	-
합 계	16,334,850	973,965	4,080	17,312,895	977,581	177,255	9,225	1,164,061

라. 전기말 현재 대출채권및수취채권의 손상 여부에 따른 신용위험은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	원화대출금				기타대출금	수취채권	합 계
	가계	기업	공공 및 기타	소계			
연체되지도 손상되지도 않은 자산	22,523,767	44,317,728	1,682,486	68,523,981	4,137,213	2,033,993	74,695,187
연체되었으나 손상되지 않은 자산	120,162	210,623	-	330,785	49,437	-	380,222
손상된 자산	87,769	760,988	1,644	850,401	59,894	3	910,298
소 계	22,731,698	45,289,339	1,684,130	69,705,167	4,246,544	2,033,996	75,985,707
이연대출부대손익	73,116	52,733	667	126,516	8,807	-	135,323
대손충당금	(70,182)	(648,679)	(8,233)	(727,094)	(87,368)	(5,314)	(819,776)
현재가치할인차금	-	-	-	-	-	(9,372)	(9,372)
합 계	22,734,632	44,693,393	1,676,564	69,104,589	4,167,983	2,019,310	75,291,882

5) 신용위험의 집중도 분석

보고기간 종료일 현재 대출채권, 채무증권의 차주 소속 국가별 분류 및 산업부문별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	채무증권		
		기타포괄손익-공정가치	상각후원가	소 계
지역별:				
대한민국	76,435,438	4,760,435	6,730,073	11,490,508
중국	93,630	-	-	-
기타	536,055	94,918	69,499	164,417
합 계	77,065,123	4,855,353	6,799,572	11,654,925
산업별:				
광업	40,755	49,541	30,070	79,611
제조업	18,886,067	-	-	-
전기, 가스, 증기 및 수도사업	432,607	262,288	426,292	688,580
건설업	2,371,994	55,803	206,527	262,330
도매 및 소매업	6,042,551	-	-	-
운수업	2,189,097	229,184	211,991	441,175
숙박 및 음식점업	2,206,995	-	-	-
출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업	279,099	-	-	-
금융 및 보험업	1,267,154	1,647,212	1,883,869	3,531,081
부동산업 및 임대업	11,632,234	320,296	190,027	510,323
사업시설관리 및 사업지원 서비스업	393,339	29,911	90,182	120,093
공공행정, 국방 및 사회보장 행정	1,478,922	2,201,221	3,638,006	5,839,227
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	995,139	59,897	120,042	179,939
기타	28,849,170	-	2,566	2,566
합 계	77,065,123	4,855,353	6,799,572	11,654,925

(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) 비파생금융부채 및 파생상품의 만기구조 분석

보고기간 종료일 현재 비파생금융부채 및 파생상품의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 12개월 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계
금융부채(*1):						
예수부채	31,468,479	8,864,229	30,785,336	2,184,081	663,305	73,965,430
차입부채	2,031,716	614,442	1,259,931	1,478,899	360,878	5,745,866
사채	172,481	576,460	1,404,482	5,507,828	1,567,668	9,228,919
기타부채(*2)	1,779,861	18,255	61,059	171,473	386,177	2,416,825
소 계	35,452,537	10,073,386	33,510,808	9,342,281	2,978,028	91,357,040
파생상품부채:						
위험회피 파생상품	-	-	-	-	30,695	30,695
매매목적 파생상품	8,513	4,644	8,613	4,810	-	26,580
소 계	8,513	4,644	8,613	4,810	30,695	57,275

(*1) 금융부채는 약정 원금 및 이자를 포함하고 있습니다.
(*2) 기타부채는 미지급금, 미지급비용, 임대수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

4) 난외(지급보증 및 약정 등) 잔존 만기

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
지급보증	1,164,061	1,229,169
약정	17,667,195	11,148,925
합 계	18,831,256	12,378,094

(4) 시장위험

1) 시장위험의 개요

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

2) 시장위험의 관리

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

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

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

3) 트레이딩 포지션

가. 트레이딩 포지션 정의

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

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

- 대상포지션은 리스크 관리를 위하여 주기적으로 경영진에게 보고되어야 한다.

나. 트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 관측방법

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

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

다. VaR (Value at Risk)

① VaR 의 측정

VaR 측정 기준으로 일일 VaR를 이용하여 시장리스크를 측정합니다. 일일 VaR는 금융환경변화에 대한 정규분포 하에서 발생할 수 있는 하루 동안의 최대 손실가능금액을 의미합니다. 단순이동평균법을 이용한 과거 250영업일의 데이터를 기초로 분산-공분산법과 99%의 단측 신뢰구간 신뢰도를 사용하여 일일 VaR를 산출하며, 이는 실제손실이 산출된 VaR를 초과할 경우가 평균적으로 100영업일에 하루임을 의미합니다.

VaR는 일반적으로 이용되는 시장리스크 측정 기법이지만 일부 한계점을 가지고 있습니다. VaR는 과거 시장변화자료를 근거로 특정 신뢰도 하의 가능한 손실값을 추정합니다. 그러나 과거 시장변화는 미래 발생 가능한 모든 조건과 환경을 반영할 수는 없으므로 계산과정에 있어서의 가정의 변화에 따라 실제손실의 시점과 규모가 다르게 나타날 수 있습니다. 일반적으로 하루나 열흘로 사용되는 보유기간은 관련 기초 포지션의 유동화이전 보유기간으로 충분하다는 가정으로 사용되나, 만약 이러한 기간이 충분하지 않거나, 너무 길다면 VaR 결과값은 잠재적인 손실을 과소, 과대 측정될 수 있습니다.

② 백테스팅 (Back-Testing)

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

③ 위기상황분석 (Stress Testing)

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

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

i) 부산은행

(단위: 백만원)

구 분	당기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	381	41	220	185
주가 위험	173	-	-	-
환 위험	884	25	174	61
분산효과	(629)	45	(95)	(35)
총 VaR	809	111	320	211

(단위: 백만원)

구 분	전기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	191	55	96	98
주가 위험	120	-	17	1
환 위험	716	173	226	182
분산효과	(318)	(36)	(72)	(66)
총 VaR	709	192	267	215

ii) 경남은행

(단위: 백만원)

구 분	당기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	1,307	4	102	64
주가 위험	424	-	207	46
환 위험	10	7	10	4
분산효과	(184)	(4)	(58)	(7)
총 VaR	1,588	7	260	107

(단위: 백만원)

구 분	전기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	107	55	64	31
주가 위험	228	46	192	267
환 위험	36	20	20	6
분산효과	(53)	(35)	(38)	(23)
총 VaR	318	86	238	281

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 익스포져의 한도를 설정함으로써 트레이딩, 비트레이딩 포트폴리오를 포괄한 순외환 익스포져금액도 관리합니다.

(단위 : 백만USD, 백만JPY, 백만CNY, 백만EUR, 백만원)

금융상품분류		당기말								
		USD		JPY		EUR		CNY		기타
		기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	원화환산
자산	현금및예치금	271	302,259	13,310	134,855	29	38,099	162	26,399	36,091
	당기손익-공정가치금융자산	21	23,243	2	3	4	5	6	7	8
	기타포괄손익-공정가치금융자산	97	108,609	-	-	-	-	-	-	-
	상각후원가금융자산	65	72,557	-	-	-	-	-	-	-
	대출채권 및 수취채권	1,401	1,566,664	21,538	218,212	57	71,849	318	51,619	19,962
	합계	1,855	2,073,332	34,850	353,070	90	109,953	486	78,025	56,061
부채	예수부채	782	874,476	9,569	96,942	42	53,589	96	15,629	20,722
	차입부채	591	661,526	15,727	159,342	14	18,899	190	30,847	20,312
	기타부채	494	552,813	1,487	15,058	6	6,991	511	83,048	213,049
	합계	1,867	2,088,815	26,783	271,342	62	79,479	797	129,524	254,083

(단위 : 백만USD, 백만JPY, 백만CNY, 백만EUR, 백만원)

금융상품분류		전기말								
		USD		JPY		EUR		CNY		기타
		기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	원화환산
자산	현금및예치금	157	169,086	10,095	95,815	20	25,890	132	21,655	31,669
	매도가능금융자산	74	78,830	-	-	-	-	-	-	4
	만기보유금융자산	12	12,971	2	3	4	5	6	7	8
	대출채권 및 수취채권 등	1,595	1,708,925	35,143	333,549	55	69,966	274	44,773	21,236
	합계	1,838	1,969,812	45,240	429,367	79	95,861	412	66,435	52,917
부채	예수부채	935	1,001,643	15,873	150,645	27	34,146	64	10,561	30,200
	차입부채	475	508,233	10,631	100,903	16	21,726	129	21,125	17,386
	기타부채	741	793,904	21,986	208,665	11	14,909	28	4,632	1,240
	합계	2,151	2,303,780	48,490	460,213	54	70,781	221	36,318	48,826

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, 2018년말에는 보통주자본비율 6.375%, 기본자본비율 7.875%, 총자본비율을 9.875%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, %)

구 분	당기말	전기말
보통주자본(A)	6,749,028	6,408,895
기타기본자본(B)	1,016,115	674,003
보완자본(C)	1,530,316	1,639,930
자기자본 합계(D)	9,295,459	8,722,828
신용위험가중자산	65,540,331	61,892,421
시장위험가중자산	459,250	401,182
운영위험가중자산	4,694,986	4,430,299
총위험가중자산(E)	70,694,567	66,723,902
보통주자본비율(A/E)	9.55	9.61
기본자본비율((A+B))/E)	10.98	10.62
총자본비율(D/E)	13.15	13.07

5. 영업부문 정보

(1) 부문별 보고 현황 및 사업별 부문

부문별 정보는 연결회사의 사업별부문에 관한 정보를 나타냅니다. 사업부문의 주요 구분은 연결회사의 내부보고 현황을 기초로 하였습니다. 연결회사는 은행 두 부문, 증권, 캐피탈, 저축은행, 기타의 여섯 가지 영업 부문으로 구분하고 있습니다. 이러한영업 부문은 제공되는 상품과 서비스의 성격, 고객별 분류 및 연결회사의 조직을 기초로 나뉘어지며, 이를 기초로 주요 부문별 정보를 공시하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 사업별 영업 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기								
	부산은행	경남은행	BNK캐피탈	BNK투자증권	BNK저축은행	기타	합 계	조정사항	연결재무제표
순이자손익	1,224,186	865,601	232,637	14,056	37,595	(30,604)	2,343,471	70	2,343,541
순수수료손익	75,575	39,914	20,113	48,575	1,583	20,383	206,143	(2,196)	203,947
당기손익-공정가치금융자산관련순손익	21,417	13,572	-	9,093	80	(1,568)	42,594	1,838	44,432
기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익	6,451	7,532	-	136	-	-	14,119	3	14,122
상각후원가금융자산관련순손익	(4)	(17)	-	-	-	-	(21)	-	(21)
신용손실충당금환입액(전입액) 등	(169,677)	(193,041)	(98,126)	147	(1,981)	-	(462,678)	78	(462,600)
일반관리비	(631,372)	(429,587)	(72,793)	(58,588)	(16,735)	(56,968)	(1,266,043)	1,303	(1,264,740)
기타영업손익	(58,802)	(73,093)	12,858	1,115	(3,849)	104,503	(17,268)	(111,580)	(128,848)
영업외손익	(16,298)	(9,790)	38	135	851	(4,049)	(29,113)	(2,082)	(31,195)
법인세비용차감전순이익	451,476	221,091	94,727	14,669	17,544	31,697	831,204	(112,566)	718,638
법인세비용	(104,750)	(52,115)	(23,587)	(3,312)	(1,912)	(732)	(186,408)	5,911	(180,497)
당기순이익(손실)	346,726	168,976	71,140	11,357	15,632	30,965	644,796	(106,655)	538,141
자산 총계	53,034,643	37,936,971	5,067,528	1,797,779	1,016,461	6,174,413	105,027,795	(6,234,213)	98,793,582
부채 총계	48,195,199	34,660,326	4,423,114	1,377,240	885,027	1,281,743	90,822,649	(454,029)	90,368,620

(단위: 백만원)

구 분	전기								
	부산은행	경남은행	BNK캐피탈	BNK투자증권	BNK저축은행	기타	합 계	조정사항	연결재무제표
순이자손익	1,201,950	847,461	222,738	10,494	35,840	(30,828)	2,287,655	(7,034)	2,280,621
순수수료손익	70,857	35,551	12,757	24,367	257	18,038	161,827	(2,114)	159,713
당기손익인식금융상품순손익	(2,105)	5,771	-	11,530	-	-	15,196	(182)	15,014
매도가능금융자산순손익	16,001	30,365	16	(1,127)	(2)	-	45,253	(7,028)	38,225
신용손실충당금전입액 등	(380,161)	(143,512)	(86,994)	(5,457)	(3,298)	-	(619,422)	(44)	(619,466)
일반관리비	(566,749)	(420,599)	(63,512)	(37,369)	(14,928)	(36,825)	(1,139,982)	2,315	(1,137,667)
기타영업손익	(61,845)	(66,784)	(434)	1,393	(3,103)	186,762	55,989	(198,105)	(142,116)
영업외손익	(16,689)	(12,698)	(1,791)	(851)	612	(3,354)	(34,771)	(1,803)	(36,574)
법인세비용차감전순이익	261,259	275,555	82,780	2,980	15,378	133,793	771,745	(213,995)	557,750
법인세비용	(58,054)	(54,013)	(20,142)	(1,081)	(3,794)	(252)	(137,336)	4,550	(132,786)
당기순이익(손실)	203,205	221,542	62,638	1,899	11,584	133,541	634,409	(209,445)	424,964
자산 총계	51,232,105	36,683,540	4,812,026	886,119	849,837	5,929,333	100,392,960	(6,042,983)	94,349,977
부채 총계	46,777,012	33,574,450	4,201,735	675,903	722,822	1,250,274	87,202,196	(508,238)	86,693,958

(2) 상품별 및 지역별 구분

연결회사의 상품은 이자상품, 비이자상품 및 기타상품 등으로 구분할 수 있으며, 이러한 상

품의 구분은 상기 영업부문별 구성내용 등에 고려되어 반영되었으므로 별도로 상품별 외부 고객으로부터의 수익은 공시하지 않습니다. 또한, 연결회사는 대부분의 사업을 대한민국 내에서만 영위하고 있으므로 지역별 부문 수익에 대한 공시 사항은 없습니다.

6. 공정가치

당기 중 연결회사의 금융자산과 금융부채의 공정가치에 영향을 미치는 사업환경 및 경제적인 환경의 유의적인 변동은 없습니다.

(1) 금융상품 종류별 공정가치

금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및예치금	3,212,849	3,212,849	3,142,147	3,142,147
당기손익-공정가치금융자산	3,471,853	3,471,853	1,400,100	1,400,100
기타포괄손익-공정가치금융자산	5,030,992	5,030,992	-	-
매도가능금융자산	-	-	5,822,007	5,822,007
상각후원가금융자산	6,798,768	6,830,477	-	-
만기보유금융자산	-	-	6,671,317	6,611,223
대출채권및수취채권	77,629,807	78,276,719	75,291,882	74,835,634
파생상품자산	30,362	30,362	79,605	79,605
금융자산 소계	96,174,631	96,853,252	92,407,058	91,890,716
금융부채:				
예수부채	73,380,110	73,390,600	69,824,592	70,124,191
차입부채	5,615,889	5,605,300	5,116,421	5,112,838
사채	8,590,658	8,658,686	8,807,408	8,837,866
파생상품부채	57,275	57,275	115,823	115,823
기타금융부채(*)	2,325,771	2,330,349	2,557,644	2,557,644
금융부채 소계	89,969,703	90,042,210	86,421,888	86,748,362

(*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용 등으로 구성되어 있습니다.

(2) 금융상품별 공정가치 측정방법 및 가정

금융상품별 공정가치의 평가 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산	205,780	2,462,851	803,222	3,471,853
기타포괄손익-공정가치금융자산	1,574,356	3,290,634	166,002	5,030,992
당기손익-공정가치대출채권	-	-	3,279	3,279
파생상품자산	-	29,290	1,072	30,362
금융자산 소계	1,780,136	5,782,775	973,575	8,536,486
금융부채:				
차입부채	29,810	-	-	29,810
파생상품부채	-	54,406	2,869	57,275
금융부채 소계	29,810	54,406	2,869	87,085

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산	45,867	1,290,725	-	1,336,592
당기손익인식지정금융자산	-	1,680	61,828	63,508
매도가능금융자산	1,305,804	3,696,982	804,530	5,807,316
파생상품자산	-	79,529	76	79,605
금융자산 소계	1,351,671	5,068,916	866,434	7,287,021
금융부채:				
차입부채	14,832	-	-	14,832
파생상품부채	-	105,894	9,929	115,823
금융부채 소계	14,832	105,894	9,929	130,655

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치금융자산			
채무증권	1,521,335	DCF 모형	할인율
수익증권	334,342	순자산가치법	편입자산가액
기타증권	607,174	DCF 모형	할인율
기타포괄손익-공정가치금융자산			
채무증권	3,290,634	DCF 모형	할인율
파생상품자산	29,290	DCF 모형	할인율
금융부채:			
파생상품부채	54,406	DCF 모형	할인율

(단위: 백만원)

구 분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산			
채무증권	1,254,528	DCF 모형	할인율
수익증권	37,877	순자산가치법	편입자산가액
매도가능금융자산			
채무증권	3,430,385	DCF 모형	할인율
수익증권	266,597	순자산가치법	편입자산가액
파생상품자산	79,529	DCF 모형	할인율
금융부채:			
파생상품부채	105,894	DCF 모형	할인율

3) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 측정되는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계 수준3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 투입변수, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 범위 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	공정가치	가치평가기법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측 가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산	803,222			
지분증권	10,279	FCFE모형 및 배당할인모형 등	할인율:4.61%~18.34% 성장률: 0.00%~1.00% 청산가치: -1.00%~1.00%	할인율감소(증가), 성장률 증가(감소), 청산가치 증가(감소) 시 공정가치 증가(감소)
채무증권	322,887	DCF 모형 등	할인율:2.26%~18.34% 성장률: 0.00%~1.00% 청산가치: -1.00%~1.00%	할인율감소(증가), 성장률 증가(감소), 청산가치 증가(감소) 시 공정가치 증가(감소)
수익증권	456,966	순자산가치법	편입자산가액	편입자산가액 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타증권	13,090	순자산가치법 등	편입자산가액	편입자산가액 증가(감소)시 공정가치 증가(감소) 등
기타포괄손익-공정가치금융자산	166,002			
지분증권	166,002	FCFE모형 및 배당할인모형 등	할인율:3.39%~19.47% 성장률: 0.00%~1.00% 청산가치:-1.00%~1.00%	할인율감소(증가), 성장률 증가(감소) 또는 청산가치 증가(감소) 시 공정가치 증가(감소)
당기손익-공정가치대출채권	3,279			
복합금융상품	3,279	이항모형	변동성:0.05%~41.54% 할인율:1.66%~11.30%	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	1,072	이항모형	변동성:0.05%~17.12% 할인율:1.66%~11.30%	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
금융부채:				
파생상품부채	2,869	이항모형	변동성: 0.51% 할인율: 1.38%~1.94%"	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	공정가치	가치평가기법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측 가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
금융자산:				
당기손익인식지정금융자산	61,828	이항모형 및 Strip&Bootstrapping	변동성: 5.10%	변동성 증가(감소)에 따라 공정가치 증가(감소)
매도가능금융자산(지분증권)	436,563	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)
매도가능금융자산(수익증권)	367,967	순자산가치법	편입자산가액	편입자산가액 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	76	이항모형	변동성: 27.87% 할인율: 1.27%~1.56%	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
금융부채:				

파생상품부채	9,929	이항모형	변동성: 27.87% 할인율: 1.27%~1.56%	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)

4) 보고기간 종료일 현재 공정가치 수준3 공정가치 측정과 관련된 투입변수 중 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 변동이 당기손익 및 기타포괄손익에 미치는영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산(*1)	1,755	(1,477)	-	-
기타포괄손익-공정가치금융자산(*1)	-	-	32,721	(15,238)
당기손익-공정가치 대출채권(*2)	750	(521)	-	-
파생상품자산(*3)	3,797	(15,753)	-	-
금융부채:				
파생상품부채(*3)	13,340	(36,420)	-	-
합 계	19,642	(54,171)	32,721	(15,238)

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

(*2) 전환사모사채는 주가 (-20%~20%), 상품가격 등 (-20%~20%) 하락, 금리 (-2%p~2%p), 원화가치 (-10%~10%), 신용프리미엄(가산금리) (-5%P~5%P)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*3) Callable IRS는 관련된 주요 관측 불가능한 투입변수인 KRW Swaption 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
매도가능금융자산(*1)	-	(8)	17,355	(9,129)
파생상품자산(*2)	29,462	(63,425)	-	-
금융부채:				
파생상품부채(*3)	29,421	(63,401)	-	-
합 계	58,883	(126,834)	17,355	(9,129)

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

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

(*3) 파생상품은 관련된 주요 관측 불가능한 투입변수인 금리의 변동성을 2%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

5) 공정가치로 후속측정되는 금융상품 중 공정가치 서열체계에 수준3으로 분류된 항목의 당기 및 전기의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기				
	당기손익-공정가치금융자산	기타포괄손익-공정가치금융자산	당기손익-공정가치대출채권	파생상품자산	파생상품부채
기초금액	674,523	159,478	10,877	82	10,011
총손익:					
당기손익인식액(*1)	6,949		1,034	990	(7,142)
기타포괄손익인식액	-	9,302	-	-	-
매입금액	153,949	-	-	-	-
매도금액	(53,249)	-	(8,632)	-	-
기타변동액:					
수준 3으로 변경된 금액(*2)	21,050	2,427	-	-	-
다른 수준으로 변경된 금액(*2)	-	(5,205)	-	-	-
대체금액	-	-	-	-	-
기말 금액	803,222	166,002	3,279	1,072	2,869

(*1) 당기의 공정가치 서열체계 수준3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 현재 보유하고 있는 자산, 부채의 미실현 손익 변동액으로서 당기손익에 포함된 금액은 포괄손익계산서상 다음과 같은 개별항목으로 표시되고 있습니다.

(*2) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용 가능 여부가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기손익-공정가치 금융자산 관련손익	당기손익-공정가치 대출채권 관련손익	파생상품 관련손익	합 계
당기손익 인식금액	6,949	1,034	8,132	16,115
미실현손익 변동금액	7,751	621	(19,350)	(10,978)

(단위: 백만원)

구 분	전기			
	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	파생상품자산	파생상품부채
기초금액	1,029	789,065	461	-
총손익:				
당기손익인식액(*1)	1,098	6,576	(31)	8,943
기타포괄손익인식액	-	(2,196)	-	-
매입금액	-	73,094	-	-
매도금액	-	(64,402)	-	-
기타변동액:				
수준 3으로 변경된 금액(*2)	-	2,437	(354)	986
다른 수준으로 변경된 금액(*2)	-	(44)	-	-
대체금액	59,700	-	-	-
기말 금액	61,827	804,530	76	9,929

(*1) 전기의 공정가치 서열체계 수준3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 현재 보유하고 있는 자산, 부채의 미실현 손익 변동액으로서 당기손익에 포함된 금액은 포괄손익계산서상 다음과 같은 개별항목으로 표시되고 있습니다.
(*2) 해당 증권에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용 가능 여부가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기손익지정금융자산 관련손익	매도가능금융자산 관련 손익	파생상품 관련손익	합 계
당기손익 인식금액	1,098	6,576	(8,974)	(1,300)
미실현손익 변동금액	484	(6,860)	(8,974)	(15,350)

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

(단위: 백만원)

구 분	내 역	당기말	전기말
금융자산:			
매도가능금융자산	비상장 지분증권	-	14,691

(4) 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열체계

1) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속 측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	1,145,630	2,067,219	-	3,212,849
대출채권및수취채권	-	-	78,273,440	78,273,440
상각후원가금융자산	68,588	6,761,889	-	6,830,477
소 계	1,214,218	8,829,108	78,273,440	88,316,766
금융부채:				
예수부채	-	8,694,004	64,696,596	73,390,600
차입부채	683,938	483,542	4,408,010	5,575,490
사채	-	8,658,686	-	8,658,686
기타금융부채	-	-	2,330,349	2,330,349
소 계	683,938	17,836,232	71,434,955	89,955,125

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	1,014,577	2,127,570	-	3,142,147
대출채권및수취채권	-	-	74,835,634	74,835,634
만기보유증권	58,172	6,553,051	-	6,611,223
소 계	1,072,749	8,680,621	74,835,634	84,589,004
금융부채:				
예수부채	-	8,924,151	61,200,040	70,124,191
차입부채	449,058	102,345	4,546,603	5,098,006
사채	-	8,837,866	-	8,837,866
기타금융부채	-	-	2,557,644	2,557,644
소 계	449,058	17,864,362	68,304,287	86,617,707

2) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속측정되지 않는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계 수준2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다. 다만, 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
상각후원가금융자산			
채무증권	6,761,889	DCF 모형	할인율
금융부채:			
예수부채	8,694,004	DCF 모형	할인율
차입부채	483,542	DCF 모형	할인율
사채	8,658,686	DCF 모형	할인율

(단위: 백만원)

구 분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
만기보유금융자산			
채무증권	6,553,051	DCF 모형	할인율
금융부채:			
예수부채	8,924,151	DCF 모형	할인율
차입부채	102,345	DCF 모형	할인율
사채	8,837,866	DCF 모형	할인율

3) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속 측정되지 않는 자산, 부채중 공정가치 서열체계에 수준3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 유의적인 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
상각후원가측정 금융자산				
대출채권및수취채권	78,273,440	74,835,634	DCF 모형	할인율
금융부채:				
예수부채	64,696,596	61,200,040	DCF 모형	할인율
차입부채	4,408,010	4,546,603	DCF 모형	할인율
기타금융부채	2,330,349	2,557,644	DCF 모형	할인율

(5) 금융자산의 양도

연결회사는 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	1,639,964	(1,483,604)	1,289,308	(1,108,219)
대여유가증권	696,359	-	198,028	-
합 계	2,336,323	(1,483,604)	1,487,336	(1,108,219)

(6) 금융상품 상계

보고기간 종료일 현재 금융상품 상계와 관련된 금액의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

가. 금융자산

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	30,362	-	30,362	272,060	813	19,410
미수미결제현물환	261,921	-	261,921			
환매조건부매수	152,200	-	152,200	152,200	-	-
미회수내국환채권	2,288,145	1,785,879	502,267	-	-	502,267
유가증권미수금	252	-	252	252	-	-
합 계	2,732,880	1,785,879	947,002	424,512	813	521,677

나. 금융부채

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	57,275	-	57,275	272,060	158	12,484
미지급미결제현물환	227,427	-	227,427			
환매조건부매도	1,483,604	-	1,483,604	1,483,604	-	-
매도유가증권	29,810	-	29,810	29,810	-	-
미지급내국환채무	1,846,454	1,785,879	60,576	-	-	60,576
미지급금	839	-	839	252	-	587
합 계	3,645,409	1,785,879	1,859,531	1,785,726	158	73,647

2) 전기말

가. 금융자산

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	79,569	-	79,569	772,741	-	63,307
미수미결제현물환	756,479	-	756,479			
환매조건부매수	470,000	-	470,000	470,000	-	-
미회수내국환채권	1,910,130	1,460,395	449,735	-	-	449,735
유가증권미수금	1,050	-	1,050	688	-	362
합 계	3,217,228	1,460,395	1,756,833	1,243,429	-	513,404

나. 금융부채

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	115,823	-	115,823	781,897	2,900	49,468
미지급미결제현물환	718,442	-	718,442			
환매조건부매도	1,108,219	-	1,108,219	1,108,219	-	-
매도유가증권	14,832	-	14,832	14,832	-	-
미지급내국환채무	1,587,420	1,460,395	127,025	-	-	127,025
미지급금	688	-	688	688	-	-
합 계	3,545,424	1,460,395	2,085,029	1,905,636	2,900	176,493

7. 현금및예치금

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

(단위: 백만원)

과 목	금 액	
	당기말	전기말
현금 및 현금성자산:		
현금	574,564	636,164
외국통화	105,694	79,645
정기예금 등	110,191	71,530
기타예치금	159,651	50,824
외화예치금	195,530	176,414
소 계	1,145,630	1,014,577
예치금(*):		
원화예치금	1,952,375	2,011,612
외화예치금	114,844	115,958
소 계	2,067,219	2,127,570
합 계	3,212,849	3,142,147

(*) 만기가 3개월 이후에 도래하는 예치금입니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	예치기관	금 액	
		당기말	전기말
원화예치금:			
한국은행예치금	한국은행	1,811,940	1,805,688
위탁거래예치금	한국거래소	5,147	-
기타예치금	우리은행 외	135,288	205,924
소 계		1,952,375	2,011,612
외화예치금:			
한국은행예치금	한국은행	66,463	75,671
역외외화예치금	중국은행	38,740	20,717
기타예치금	중국인민은행 외	9,641	19,570
소 계		114,844	115,958
합 계		2,067,219	2,127,570

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	금 액		사용제한 사유
		당기말	전기말	
원화예치금	한국은행	1,811,940	1,805,687	한국은행법
	한국증권금융	41,141	-	투자자예탁금 등
	상호저축은행중앙회 등	34,308	77,170	지급준비예치금 등
	한국예탁결제원 외	23,093	-	투자자예탁금 등
	증권사 등	4,310	-	청약예치금
	한국거래소 등	7,044	33,713	손해배상공동기금 등
	부산은행	2	-	당좌개설보증금
	소 계	1,921,838	1,916,570	
외화예치금	한국은행	66,463	75,671	지급준비예치금
	중국인민은행 등	8,825	31,490	해외자회사 지준예치금 등
	한국거래소 등	39,556	-	투자자예탁금 등
	소 계	114,844	107,161	
합 계		2,036,682	2,023,731	

8. 당기손익-공정가치금융자산

보고기간 종료일 현재 당기손익-공정가치금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
당기손익-공정가치금융자산:		
지분증권	23,471	24,193
국공채	278,824	63,469
금융채	855,805	310,170
기업이 발행한 채무증권	485,378	657,726
기타채무증권	312,449	-
수익증권	876,756	37,971
기업어음등	639,170	243,064
소 계	3,471,853	1,336,593
당기손익인식지정금융자산:		
채무증권	-	63,507
합 계	3,471,853	1,400,100

9. 기타포괄손익-공정가치금융자산

(1) 보고기간 종료일 현재 기타포괄손익-공정가치금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말
지분증권	지분증권	174,658
	출자금	981
	소 계	175,639
채무증권	국공채	1,048,475
	금융채	819,204
	기업이 발행한 채무증권	2,291,315
	대여유가증권	696,359
	소 계	4,855,353
합 계		5,030,992

(2) 당기 중 기타포괄손익-공정가치금융자산 중 채무증권의 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	4,734,875	-	-	4,734,875
기초에 인식된 금융상품의 변동	-	-	-	-
12 개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용 손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
취득	2,085,345	-	-	2,085,345
상환/처분	(2,011,764)	-	-	(2,011,764)
공정가치평가손익	48,665	-	-	48,665
유효이자상각액	(4,897)	-	-	(4,897)
기타	3,129			3,129
기말 잔액	4,855,353	-	-	4,855,353

(3) 당기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 지분상품으로 인해 인식한 배당금수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기중 제거한 지분상품	당기말 보유중인 지분상품

일반주식	시장성주식	-	25
	비시장성주식	15	6,423
출자금		-	19
합 계		15	6,467

(4) 당기 중 제거한 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		처분가액	처분시점의 평가손익 누계액
일반주식	시장성주식	411	(365)
	비시장성주식	188	(4,967)
합 계		599	(5,332)

10. 매도가능금융자산

전기말 현재 매도가능금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		전기말
지분증권	지분증권	390,554
	출자금	62,014
	소 계	452,568
채무증권	국공채	1,309,778
	금융채	804,131
	기업이 발행한 채무증권	2,442,264
	대여유가증권	178,702
	소 계	4,734,875
수익증권 및 기타	수익증권	483,061
	기타	151,502
	소 계	634,563
합 계		5,822,006

11. 상각후원가금융자산

(1) 보고기간 종료일 현재 상각후원가금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말
채무증권	국공채	3,397,844
	금융채	307,306
	기업이 발행한 채무증권	3,094,421
	대손충당금	(803)
합 계		6,798,768

(2) 당기 중 상각후원가금융자산의 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	6,671,317	-	-	6,671,317
기초에 인식된 금융상품의 변동	-	-	-	-
12 개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용 손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
취득	1,641,921	-	-	1,641,921
상환/처분	(1,524,393)	-	-	(1,524,393)
공정가치평가손익	-	-	-	-
유효이자상각액	13,167	-	-	13,167
기타	(2,440)			(2,440)
기말 잔액	6,799,572	-	-	6,799,572

12. 만기보유금융자산

전기말 현재 만기보유금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		전기말
채무증권	국공채	3,187,344
	금융채	368,348
	기업이 발행한 채무증권	3,096,299
	대여유가증권	19,326
합 계		6,671,317

13. 담보제공자산

1) 보고기간 종료일 현재 담보제공자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	담보제공처	장부금액	사 유
당기손익- 공정가치금융자산	한국예탁결제원	748,246	환매조건부채권매도관련
	한국거래소	2,005	CCP거래 담보
	삼성선물	21,035	선물증거금 등
	SC은행	27,001	CSA담보
	한국증권금융 등	24,533	대차거래관련
기타포괄손익- 공정가치금융자산	한국예탁결제원	269,707	환매조건부채권매도관련
	노무라금융투자 등	31,565	환매조건부채권매도관련
	한국은행	597,448	차입담보 및 차액결제 관련
	한국증권금융	502,036	대여거래
	미쓰이스미토모은행	70,118	외화차입
	SC은행 등	21,947	CSA담보
상각후원가금융자산	한국예탁결제원	590,446	환매조건부채권매도관련
	한국은행	1,065,090	차입담보 및 차액결제 관련
	한국예탁결제원	85	차입담보 및 차액결제 관련
	한국거래소	2,025	장외파생공동기금
	기업은행 등	57,101	외화차입, CSA담보 등
	선물회사	42,952	선물증거금 등
합 계		4,073,340	

2) 전기말 현재 담보제공자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	담보제공처	장부금액	사 유
당기손익인식 금융자산	한국예탁결제원	491,015	환매조건부채권매도관련
	한국증권금융	5,628	대차거래관련
	한국거래소	1,999	선물 증거금 등
	선물회사 등	18,989	선물증거금 외
매도가능금융자산	한국은행	434,855	차입담보 및 차액결제 관련
	한국예탁결제원	1,002	손해배상공동기금 관련 등
	한국예탁결제원	169,586	환매조건부채권매도관련
	BOA 등	21,769	CSA담보
	노무라금융투자 등	57,934	환매조건부채권매도관련
	미쓰이스미토모은행 등	45,534	외화차입 등
만기보유금융자산	한국거래소	1,599	CCP거래, 기관결제관련 등
	한국은행	1,250,304	차입담보 및 차액결제 관련
	한국예탁결제원	530,856	환매조건부채권매도관련
	노무라금융투자 등	39,917	환매조건부채권매도관련
	한국씨티은행 등	1,479	CSA담보, 유가증권차입 등
	선물회사 등	50,005	선물 증거금 등
합 계		3,122,471	

14. 대출채권및수취채권

(1) 보고기간 종료일 현재 대출채권및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말
	상각후원가 측정	공정가치 측정	합 계	상각후원가 측정
대출채권:				
원화대출금:				
기업자금대출금	46,648,573	-	46,648,573	45,289,339
가계자금대출	24,248,521	-	24,248,521	22,731,698
공공및기타자금대출금	1,737,837	-	1,737,837	1,469,797
은행간대여금	221,640	-	221,640	214,333
원화대출금 소계	72,856,571	-	72,856,571	69,705,167
외화대출금	1,214,636	-	1,214,636	1,149,540
콜론	346,297	-	346,297	240,322
매입어음	11,645	-	11,645	10,014
매입외환	248,636	-	248,636	256,417
지급보증대지급금	4,241	-	4,241	6,522
신용카드채권	972,964	-	972,964	917,755
환매조건부채권매수	152,200	-	152,200	470,000
사모사채	40,242	3,279	43,521	36,819
금융리스채권	569,241	-	569,241	425,282
할부금융채권	510,069	-	510,069	733,873
대출채권 소계	76,926,742	3,279	76,930,021	73,951,711
대손충당금(*)	(980,013)	-	(980,013)	(814,462)
이연대출부대수익	(10,369)	-	(10,369)	(18,784)
이연대출부대비용	148,750	-	148,750	154,107
대출채권 합계	76,085,110	3,279	76,088,389	73,272,572
수취채권:				
가지급금	3,008	-	3,008	2,664
미수금	342,847	-	342,847	850,273
미회수내국환채권	502,267	-	502,267	449,735
보증금	317,105	-	317,105	335,363
미수수익	390,532	-	390,532	393,571
공탁금	818	-	818	1,717
미결제외환	1,833	-	1,833	540
기타	15	-	15	133
수취채권 소계	1,558,425	-	1,558,425	2,033,996
대손충당금	(5,888)	-	(5,888)	(5,314)
현재가치할인차금(임차보증금)	(11,119)	-	(11,119)	(9,372)
수취채권 합계	1,541,418	-	1,541,418	2,019,310
대출채권 및 수취채권 합계	77,626,528	3,279	77,629,807	75,291,882

(*) 당기말 현재 대출채권의 현재가치할인(할증)차금이 각각 3,254백만원과 8,387백만원이 포함되어 있으며, 전기말 현재 현재가치할인(할증)차금이 각각 3,573백만원과 5,579백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 당기 중 대출채권 및 수취채권의 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	66,350,603	9,019,126	936,471	76,306,200
기초에 인식된 금융상품의 변동	(2,779,103)	2,222,901	556,202	-
12 개월 기대신용손실 금융자산으로 대체	2,486,106	(2,427,527)	(58,579)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(4,983,701)	4,988,991	(5,290)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(281,508)	(338,563)	620,071	-
상각	-	-	(236,369)	(236,369)
매각	(75,750)	(242,651)	(586,883)	(905,284)
순증감	3,612,347	(431,655)	267,190	3,447,882
기말 잔액	67,108,097	10,567,721	936,611	78,612,429

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

(단위: 백만원)

구 분	당 기			
	기초	증가	감소	기말
이연대출부대수익	(18,784)	(4,270)	12,685	(10,369)
이연대출부대비용	154,107	97,740	(103,097)	148,750
합 계	135,323	93,470	(90,412)	138,381

(단위: 백만원)

구 분	전 기			
	기초	증가	감소	기말
이연대출부대수익	(33,191)	(8,541)	22,948	(18,784)
이연대출부대비용	159,060	80,584	(85,537)	154,107
합 계	125,869	72,043	(62,589)	135,323

15. 대손충당금

(1) 당기 및 전기 중 상각후원가로 측정되는 대출채권및수취채권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기		

	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금(*)	261,265	271,788	410,613	943,666
기초에 인식된 금융상품의 변동	(27,442)	(109,584)	137,026	-
12 개월 기대신용손실 금융자산으로 대체	32,211	(31,344)	(867)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(31,505)	38,563	(7,058)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(28,148)	(116,803)	144,951	-
미회수로 인한 상각	-	(148)	(363,831)	(363,979)
매각으로 인한 충당금 감소	(1,078)	(38,768)	(157,642)	(197,488)
상각채권회수에 따른 충당금 증가	-	2	103,223	103,225
발행 또는 취득한 금융자산	-	-	-	-
채권채무조정에 따른 변동	-	-	(2,019)	(2,019)
외화환산차이	113	98	14	225
기타	(3,089)	(2)	(10,391)	(13,482)
소 계	229,769	123,386	116,993	470,148
기중 대손충당금 전입(환입)	1,351	159,140	355,262	515,753
기말 잔액	231,120	282,526	472,255	985,901

(*) 기준서 제1039호를 적용한 전기말 현재 대손충당금은 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 기초 이익잉여금에 반영되었습니다(주석 49 참조).

(단위: 백만원)

구 분	전 기				
	원화대출금	외화대출금	신용카드채권	기타	합 계
기초 손실충당금	591,277	17,912	32,911	33,364	675,464
미회수로 인한 상각	(411,867)	(2,283)	(36,771)	(27,159)	(478,080)
매각으로 인한 충당금감소	(49,045)	(87)	(257)	(216)	(49,605)
상각채권회수에 따른 충당금증가	115,679	2,835	7,498	18,369	144,381
외화환산차이	-	(309)	(1)	(38)	(348)
기타	(16,847)	(8)	(14)	(1,429)	(18,298)
소 계	229,197	18,060	3,366	22,891	273,514
기중 대손충당금 전입(환입)	502,343	(2,155)	35,518	10,556	546,262
기말 잔액	731,540	15,905	38,884	33,447	819,776

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
대출채권 및 수취채권	78,485,167	75,985,707
대손충당금	985,901	819,776
설정비율	1.26%	1.08%

(3) 당기 중 기타포괄손익-공정가치금융자산의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	1,028	-	-	1,028
매각으로 인한 충당금감소	(103)	-	-	(103)
기중 대손충당금 환입	(125)	-	-	(125)
기말 잔액	800	-	-	800

(3) 당기 중 상각후원가유가증권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	771	-	-	771
기중 대손충당금 전입	32	-	-	32
기말 잔액	803	-	-	803

16. 금융리스채권

(1) 보고기간 종료일 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
리스채권	569,241	425,282
대손충당금	(10,765)	(11,420)
이연리스부대수익	(1,012)	(1,082)
이연리스부대비용	1,299	1,004
합 계	558,763	413,784

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	리스총투자	최소리스료의 현재가치	리스총투자	최소리스료의 현재가치
1년이내	264,546	248,680	207,106	195,266
1년초과 5년이내	343,890	320,561	245,581	230,016
합 계	608,436	569,241	452,687	425,282

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

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
리스총투자		608,436	452,687
리스순투자	최소리스료의 현재가치	569,241	425,282
미실현이자		39,195	27,405

17. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 보고기간 종료일 현재 미결제약정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말		
	매매목적	위험회피목적	합 계	매매목적	위험회피목적	합 계
통화관련:						
통화선도(*1)	3,878,680	-	3,878,680	4,053,622		4,053,622
매입통화스왑	27,570	84,806	112,376	32,892		32,892
매도통화스왑	117,565	-	117,565	33,535		33,535
매입통화선물(*2)	34,314	-	34,314	315,109		315,109
매도통화선물(*2)	7,827	-	7,827	3,653		3,653
매입통화옵션	1,279,330	-	1,279,330	595,509		595,509
매도통화옵션	1,279,330	-	1,279,330	595,509		595,509
소 계	6,624,616	84,806	6,709,422	5,629,829	-	5,629,829
이자율관련:						
매입이자율스왑(*1)	731,928	279,525	1,011,453	628,852	267,851	896,703
매도이자율스왑(*1)	500,157	-	500,157	466,135		466,135
매입금리선물	-	-	-	10,789		10,789
매도금리선물	32,861	-	32,861	14,885		14,885
소 계	1,264,946	279,525	1,544,471	1,120,661	267,851	1,388,512
주식관련:						-
매입주식선물	-	-	-	-		-
매도주식선물	-	-	-	217		217
매입주식옵션	157	-	157	9,498		9,498
매도주식옵션	158	-	158	-		-
소 계	315	-	315	9,715	-	9,715
합 계	7,889,877	364,331	8,254,208	6,760,205	267,851	7,028,056

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

(*2) 선물거래는 일일정산되어 예치금에 반영됩니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 매매목적 파생상품의 평가내역은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	24,386	22,059	21,196	20,603
통화스왑	2,238	2,320	1,784	1,966
통화옵션	2,048	1,189	3,850	3,905

소 계	28,672	25,568	26,830	26,474
이자율관련:				
이자율선도	15	23	-	-
이자율스왑	3,365	346	2,460	449
소 계	3,380	369	2,460	449
주식관련:				
주식선도	1	1	-	-
주식옵션	-	-	-	-
소 계	1	1	-	-
합 계	32,053	25,938	29,290	26,923

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	68,472	70,822	74,274	78,235
통화스왑	4,178	4,237	3,191	3,291
통화옵션	881	420	1,704	1,714
소 계	73,531	75,479	79,169	83,240
이자율관련:				
이자율선도	28	4	-	-
이자율스왑	166	1,632	277	1,283
소 계	194	1,636	277	1,283
주식관련:				
주식옵션	-	383	65	-
이연파생상품평가손익	-	2	12	-
소 계	-	385	77	-
합 계	73,725	77,500	79,523	84,523

(3) 위험회피회계

연결실체는 구조화예금 및 발행금융사채의 이자율 변동 및 환율변동으로 인한 공정가치 변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑 및 통화스왑을 위험회피수단으로 지정하는 공정가치위험회피회계를 적용하고 있으며, 해외사업장 순투자의 환율변동위험을 회피하기 위하여 비파생금융상품을 위험회피수단으로 지정하는 해외사업장순투자위험회피회계를 적용하고 있습니다.

1) 보고기간 종료일 현재 위험회피수단으로 지정된 파생상품의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	8,132	3,370	1,072	27,517
통화관련:				
통화스왑	343	3,178	343	3,178
합 계	8,475	6,548	1,415	30,695

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	889	8,671	82	31,300

2) 보고기간 종료일 현재 위험회피수단 손익 및 위험회피항목의 위험회피 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
총 위험회피수단 손익	1,927	(7,782)
총 위험회피항목의 위험회피 관련 손익	(2,735)	6,300
합 계	(808)	(1,482)

(4) 미래현금흐름의 금액, 시기, 불확실성

(단위: 백만원)

구 분	1년이내	1년초과 2년이내	2년초과 3년이내	3년초과 4년이내	4년초과 5년이내	5년초과	합계
공정가치위험회피							
위험회피수단의 명목금액	-	-	84,806	-	-	629,525	714,331

평균헤지비율(%)	-	-	100	-	-	100	100
해외사업장순투자위험회피							
위험회피수단의 명목금액	-	100,700	-	-	-	-	100,700
평균헤지비율(%)	-	100	-	-	-	-	100

(5) 위험회피회계가 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표에 미치는 영향

1) 당기말 현재 위험회피수단이 재무상태표, 포괄손익계산서 및 자본변동표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	명목금액	당기 중 공정가치변동	재무상태표			포괄손익계산서 및 자본변동표	
			파생상품자산	파생상품부채	차입부채	당기손익	기타포괄손익
공정가치위험회피							
환위험회피	84,806	(2,835)	343	3,178	-	(2,835)	-
이자율위험회피	629,525	4,762	1,072	27,517	-	4,762	-
해외사업장순투자위험회피							
환위험회피	100,070	(4,180)	-	-	100,070	-	(3,093)
합계	814,401	(2,253)	1,415	30,695	100,070	1,927	(3,093)

2) 당기말 현재 위험회피대상이 재무상태표, 포괄손익계산서 및 자본변동표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	명목금액	당기 중 공정가치변동	재무상태표		포괄손익계산서 및 자본변동표		외화환산 적립금
			예수부채	사채	당기손익	기타포괄손익	
공정가치위험회피							
환위험회피	84,806	2,834	-	81,972	2,834	-	-
이자율위험회피	629,525	(5,569)	348,459	254,842	(5,569)	-	-
해외사업장순투자위험회피							
환위험회피	100,070	4,585	-	-	-	3,408	575
합계	814,401	1,850	348,459	336,814	(2,735)	3,408	575

3) 당기 중 공정가치위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 인하여 당기손익으로 인식한 금액 및 계정과목은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	계정과목
공정가치위험회피		
이자율위험회피	(807)	파생상품평가손실
환위험회피	(1)	파생상품평가손실

4) 당기 중 현금흐름위험회피 및 해외사업장순투자위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 당기손익 및 기타포괄손익에 인식한 금액은 없습니다.

18. 관계기업 및 공동기업투자

(1) 보고기간 종료일 현재 관계기업투자 및 공동기업투자의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	업종	소재지	결산월	당기말			전기말		
				지분율(%)	취득원가	장부금액	지분율(%)	취득원가	장부금액
관계기업투자:									
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	36.76	7,913	9,342
BNK이기는증권투자신탁1호	금융투자업	대한민국	12월	31.35	11,363	9,871	-	-	-
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	금융투자업	대한민국	12월	31.70	9,988	10,229	30.70	4,852	5,996
한화전문투자형사모증권 102호	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	30.00	30,000	30,031
한화전문투자형사모증권 104호	금융투자업	대한민국	12월	23.08	30,000	30,050	-	-	-
신한 BNPP 사모증권투자신탁 6호	금융투자업	대한민국	12월	23.08	30,000	30,807	-	-	-
HDC 프레스토 사모증권투자신탁 8호	금융투자업	대한민국	12월	42.87	30,000	30,784	-	-	-
IBK 전문투자형 사모증권 투자신탁 RP2호	금융투자업	대한민국	12월	23.08	30,000	30,581	-	-	-
삼성Repo연계전문투자형사모투자신탁 제1호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	50,000	50,838	-	-	-
교보악사알파플러스전문사모투자J-1호	금융투자업	대한민국	12월	27.27	30,000	30,278	-	-	-
교보악사알파플러스전문사모투자J-3호	금융투자업	대한민국	12월	30.00	30,000	30,120	-	-	-
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	13,114	13,275	50.00	13,560	13,706
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	50,000	51,231	-	-	-
유리레포알파전문사모증투자신탁1호	금융투자업	대한민국	12월	44.71	40,000	40,705	-	-	-
키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제11호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	50,000	51,027	-	-	-
키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제12호	금융투자업	대한민국	12월	49.90	50,000	50,212	-	-	-
BNK 공모주플러스10(채혼)	금융투자업	대한민국	12월	24.67	2,000	2,008	-	-	-
㈜케이씨	제조업	대한민국	12월	41.69	-	-	-	-	-
공동기업투자:									
엠파크캐피탈㈜(구.동화캐피탈㈜)(*)	시설대여업	대한민국	12월	30.00	6,000	3,083	30.00	6,000	3,923
합 계					462,465	465,099	-	62,325	62,998

(*) 연결회사가 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 공동지배력을 보유하는 당사자들이 약정의 순자산에 대한 권리를 보유하는 있다고 판단하여 공동기업으로 분류하고 있습니다. 또한 연결회사는 공동기업에 대한 지분을 지분법으로 회계처리 하고 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 관계기업투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	당기					
	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
관계기업투자:						
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	9,342	(4,197)	(1,123)	-	(4,022)	-
BNK이기는증권투자신탁1호	-	11,363	(1,492)	-	-	9,871
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	5,996	3,992	486	-	(245)	10,229
한화전문투자형사모증권 102호	30,031	(30,748)	717	-	-	-
한화전문투자형사모증권 104호	-	30,000	50	-	-	30,050

신한 BNPP 사모증권투자신탁 6호	-	30,000	807	-	-	30,807
HDC 프레스토 사모증권투자신탁 8호	-	30,000	784	-	-	30,784
IBK 전문투자형 사모증권 투자신탁 RP2호	-	30,000	581	-	-	30,581
삼성Repo연계전문투자형사모투자신탁 제1호	-	50,000	838	-	-	50,838
교보악사알파플러스전문사모투자J-1호	-	30,000	278	-	-	30,278
교보악사알파플러스전문사모투자J-3호	-	30,000	120	-	-	30,120
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	13,706	(6,483)	619	5,433	-	13,275
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	-	50,000	1,231	-	-	51,231
미래에셋스마트Q인컴플러스전문사모투자신탁1호	-	(672)	672	-	-	-
유리레포알파전문사모증투자신탁1호	-	40,000	705	-	-	40,705
키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제11호	-	50,000	1,027	-	-	51,027
키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제12호	-	50,000	212	-	-	50,212
BNK 공모주플러스10(채혼)	-	2,000	8	-	-	2,008
㈜케이씨	-	-	-	-	-	-
공동기업투자:						
엠파크캐피탈㈜(구.동화캐피탈㈜)(*)	3,923	-	(840)	-	-	3,083
합 계	62,998	395,255	5,680	5,433	(4,267)	465,099

(단위: 백만원)

회사명	전기					
	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
관계기업투자:						
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	9,233	4,403	472	(402)	-	13,706
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	10,290	(4,290)	282	-	(286)	5,996
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	6,982	3,018	(290)	-	(368)	9,342
한화전문투자형사모증권 102호	-	30,000	31	-	-	30,031
공동기업투자:						
동화캐피탈㈜	5,846	-	(1,923)	-	-	3,923
합 계	32,351	33,131	(1,428)	(402)	(654)	62,998

(3) 보고기간 종료일 현재 관계기업 및 공동기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말					
	유동자산	유동부채	자본	영업수익	영업손익	총포괄손익
관계기업투자:						
BNK이기는증권투자신탁1호	32,128	642	31,486	6,056	(4,760)	(4,760)
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	32,401	127	32,274	-	-	-
한화전문투자형사모증권 104호	371,644	241,426	130,218	527	527	218
신한 BNPP 사모증권투자신탁 6호	260,827	127,330	133,497	5,529	5,529	3,497
HDC 프레스토 사모증권투자신탁 8호	120,833	49,022	71,811	2,842	2,842	1,828
IBK 전문투자형 사모증권 투자신탁 RP2호	251,143	118,624	132,519	3,834	3,834	2,519
삼성Repo연계전문투자형사모투자신탁 제1호	240,892	139,216	101,676	2,762	2,762	1,676
교보악사알파플러스전문사모투자J-1호	261,195	150,175	111,020	2,143	2,143	1,020
교보악사알파플러스전문사모투자J-3호	195,618	95,219	100,399	598	598	399
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	26,579	30	26,549	335	305	305

신한BNPP법인용전문투자형사모8호	160,573	58,111	102,462	3,887	2,462	2,462
유리레포알파전문사모증투자신탁1호	195,358	104,319	91,039	4,198	1,577	1,577
키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제11호	200,975	98,921	102,054	3,339	2,054	2,054
키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제12호	291,360	190,735	100,625	825	425	425
BNK 공모주플러스10(채혼)	8,470	80	8,390	241	41	41
㈜케이씨	2,084	1,839	(2,282)	6,151	(368)	(712)
공동기업투자:						
엠파크캐피탈㈜(구.동화캐피탈㈜)(*)	19,829	1,261	18,568	10,482	(91)	(91)
합 계	2,671,909	1,377,077	1,292,305	53,749	19,880	12,458

(단위: 백만원)

구 분	전기말					
	유동자산	유동부채	자본	영업수익	영업손익	총포괄손익
관계기업투자:						
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	27,440	27	27,413	303	276	276
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	19,628	100	19,528	9,084	3,239	3,239
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	25,477	67	25,410	14,894	4,989	4,989
한화전문투자형사모증권 102호	189,920	89,816	100,104	88	59	59
공동기업투자:						
동화캐피탈㈜	19,777	1,121	18,656	9,030	(825)	(825)
합 계	282,242	91,131	191,111	33,399	7,738	7,738

(4) 보고기간 종료일 현재 관계기업 및 공동기업의 순자산에서 지분의 장부금액으로 조정한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	관계기업 순자산(A)	연결회사 지분율(B)(%)	순자산 지분금액(AXB)	기말 장부금액
관계기업투자:				
BNK이기는증권투자신탁1호	31,486	31.35	9,871	9,871
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	32,274	31.70	10,229	10,229
한화전문투자형사모증권 104호	130,218	23.08	30,050	30,050
신한 BNPP 사모증권투자신탁 6호	133,497	23.08	30,807	30,807
HDC 프레스토 사모증권투자신탁 8호	71,811	42.87	30,784	30,784
IBK 전문투자형 사모증권 투자신탁 RP2호	132,519	23.08	30,581	30,581
삼성Repo연계전문투자형사모투자신탁 제1호	101,676	50.00	50,838	50,838
교보악사알파플러스전문사모투자J-1호	111,020	27.27	30,278	30,278
교보악사알파플러스전문사모투자J-3호	100,399	30.00	30,120	30,120
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	26,549	50.00	13,275	13,275
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	102,462	50.00	51,231	51,231
유리레포알파전문사모증투자신탁1호	91,039	44.71	40,705	40,705
키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제11호	102,054	50.00	51,027	51,027
키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제12호	100,625	49.90	50,212	50,212
BNK 공모주플러스10(채혼)	8,390	24.67	2,070	2,008
㈜케이씨	(2,282)	41.69	-	-
공동기업투자:				
엠파크캐피탈㈜(구.동화캐피탈㈜)(*)	18,568	30.00	5,570	3,083

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	관계기업 기말순자산(A)	연결회사 지분율(B)(%)	순자산 지분금액(AXB)	기말 장부금액
관계기업투자:				
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	27,413	50.00	13,706	13,706
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	19,528	30.70	5,996	5,996
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	25,410	36.76	9,342	9,342
한화전문투자형사모증권 102호	100,104	30.00	30,031	30,031
공동기업투자:				
동화캐피탈㈜	18,656	30.00	5,597	3,923

19. 유형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	272,724	-	-	272,724
업무용건물	525,769	(75,814)	-	449,955
임차점포시설물	119,651	(89,939)	-	29,712
업무용동산	458,547	(365,408)	-	93,139
건설중인자산	22,755	-	-	22,755
기타유형자산	26,172	-	(6,912)	19,260
합 계	1,425,618	(531,161)	(6,912)	887,545

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	269,849	-	-	269,849
업무용건물	458,822	(65,557)	-	393,265
임차점포시설물	115,074	(83,323)	(60)	31,691
업무용동산	439,161	(343,702)	(213)	95,246
건설중인자산	39,421	-	-	39,421
기타유형자산	26,172	-	-	26,172
합 계	1,348,499	(492,582)	(273)	855,644

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

(단위: 백만원)

구 분	당기							
	기초	취득	처분 및 폐기	대체	감가상각	손상	기타	기말
업무용토지	269,849	1,040	(4,261)	6,096	-	-	-	272,724
업무용건물	393,265	7,105	(1,330)	61,493	(10,578)	-	-	449,955
임차점포시설물	31,691	8,958	(608)	3,980	(11,972)	-	(2,337)	29,712
업무용동산	95,246	24,805	(225)	11,025	(39,498)	-	1,786	93,139
건설중인자산	39,421	83,422	7	(101,581)	-	-	1,486	22,755
기타유형자산	26,172	-	-	-	-	(6,912)	-	19,260
합 계	855,644	125,330	(6,417)	(18,987)	(62,048)	(6,912)	935	887,545

(단위: 백만원)

구 분	전기							

	기초	취득	처분 및 폐기	대체	감가상각	손상	기타	기말
업무용토지	281,417	2,732	(2,205)	(12,095)	-	-	-	269,849
업무용건물	350,988	9,012	(1,138)	43,433	(9,030)	-	-	393,265
임차점포시설물	29,086	9,307	(1,154)	1,710	(7,029)	-	(229)	31,691
업무용동산	107,294	19,948	(2,913)	16,013	(44,682)	(273)	(141)	95,246
건설중인자산	32,260	110,338	-	(103,177)	-	-	-	39,421
기타유형자산	-	-	-	26,172	-	-	-	26,172
합 계	801,045	151,337	(7,410)	(27,944)	(60,741)	(273)	(370)	855,644

20. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	188,777	(146,151)	-	42,626
영업권	48,082	-	(22,057)	26,025
핵심예금	177,470	(77,020)	(1,891)	98,559
기타무형자산	233,924	(129,307)	(175)	104,442
합 계	648,253	(352,478)	(24,123)	271,652

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	184,714	(130,129)	-	54,585
영업권	48,082	-	(22,057)	26,025
핵심예금	177,470	(59,502)	(1,891)	116,077
기타무형자산	188,492	(71,213)	(1,197)	116,082
합 계	598,758	(260,844)	(25,145)	312,769

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

(단위: 백만원)

구 분	당기							
	기초	취득	처분	대체(*)	상각	손상	기타	기말
소프트웨어	54,585	5,927	(14)	4,541	(22,400)	-	(13)	42,626
영업권	26,025	-	-	-	-	-	-	26,025
핵심예금	116,077	-	-	-	(17,518)	-	-	98,559
기타무형자산	116,082	24,577	(2,917)	497	(34,129)	(54)	386	104,442
합 계	312,769	30,504	(2,931)	5,038	(74,047)	(54)	373	271,652

(단위: 백만원)

구 분	전기							
	기초	취득	처분	대체(*)	상각	손상	기타	기말
소프트웨어	61,622	12,133	-	5,754	(24,918)	-	(6)	54,585
영업권	26,025	-	-	-	-	-	-	26,025
핵심예금	133,594	-	-	-	(17,517)	-	-	116,077
기타무형자산	103,698	45,648	(459)	(21)	(32,644)	(127)	(13)	116,082
합 계	324,939	57,781	(459)	5,733	(75,079)	(127)	(19)	312,769

(*) 상기 금액은 건설중인자산에서 대체되었습니다.

(3) 영업권의 손상 검사는 현금창출단위의 회수 가능액으로 추정된 사용가치에 근거했으며, 사용가치 계산 시 5년 예산을 기초로 추정된 세전 현금흐름을 사용했습니다.추정된 현금흐름의 할인에 반영된 자기자본비용은 다음과 같이 산정되었습니다.

할인율 산정 요소	적용치	산출 근거
무위험이자율	2.11%	평가기준일 시점 1년 평균
평가대상기업 베타	0.514	유사기업 자본 구조 반영
시장프리미엄(MRP)	10.01%	평가기준일 시점 1년 평균 시장프리미엄
자기자본비용	7.25%	

21. 투자부동산

(1) 보고기간 종료일 현재 투자부동산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토 지	99,857	-	-	99,857
건 물	114,089	15,773	-	98,316
합 계	213,946	15,773	-	198,173

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토 지	103,703	-	-	103,703
건 물	96,444	13,732	-	82,712
합 계	200,147	13,732	-	186,415

상기 투자부동산과 관련하여 당기 및 전기 중에 발생한 기타수익 중 투자부동산 관련임대수익은 각각 2,856백만원과 2,415백만원입니다. 임대수익이 발생한 투자부동산 및 임대수익이 발생하지 않은 투자부동산과 직접 관련된 비용(유지와 보수비용 포함)은 발생하지 않았습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 투자부동산의 공정가치와 평가방법은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
토 지	119,953	125,555	비교표준지 공시지가 기준 평가법 및 거래사례비교법	비교표준지 공시지가 및 거래사례
건 물	98,739	85,201	원가법	재조달원가 및 내용연수
합 계	218,692	210,756		

투자부동산은 수준3으로 분류되며, 전문 자격을 갖추고 있고 평가 대상 투자부동산의 소재지역에서 최근에 동 투자부동산과 유사한 부동산을 평가한 경험이 있는 독립된 평가자에 의해 측정되었습니다.

(3) 당기 및 전기 중 투자부동산의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

당기

구 분	기초	대체(*)	감가상각	처분	기타	기말
토지	103,703	(3,846)	-	-	-	99,857
건물	82,712	17,795	(2,192)	-	-	98,315
합 계	186,415	13,949	(2,192)	-	-	198,172

(단위: 백만원)

전기						
구 분	기초	대체(*)	감가상각	처분	기타	기말
토지	94,846	9,496	-	(639)	-	103,703
건물	42,969	42,535	(1,463)	(1,329)	-	82,712
합 계	137,815	52,031	(1,463)	(1,968)	-	186,415

(*) 상기 대체금액은 투자부동산의 임대비율 변동으로 인하여 발생하였습니다.

(4) 운용리스 제공내역

연결실체는 투자부동산으로 분류된 토지 및 건물의 잉여부분에 대하여 복수의 운용 리스 계약을 체결하고 있습니다. 동 취소불능 운용리스의 잔여기간은 5년 이내이며, 모든 운용리스 계약은 시장조건에 따라 연단위로 리스료를 증가시킬 수 있도록 약정되어 있습니다. 한편 보고기간 종료일 현재 취소불능리스계약으로 인하여 향후 수령할 것으로 예상되는 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
1년 이하	1,143	880
1년 초과 ~ 5년 이하	1,008	236
5년 초과	-	-
합 계	2,151	1,116

22. 기타자산

(1) 보고기간 종료일 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
보증금	1,072	3,410
용도품	1,216	985
선급비용	36,586	19,778
운용리스자산	724,753	468,940
선급리스자산	10,334	9,647
기타	22,522	20,676
합 계	796,483	523,436

(2) 보고기간 종료일 현재 기타자산에 포함되어 있는 리스자산은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
운용리스자산:		
운용리스자산	958,137	660,758
감가상각누계액	(260,058)	(208,267)
손상차손누계액	(4,615)	(4,991)
장부금액	693,464	447,500
해지리스자산:		
해지리스자산	12,412	12,412
해지리스자산감가상각누계액	(1,471)	(1,471)
해지리스자산손상차손누계액	(10,941)	(10,941)
장부금액	-	-
리스개설직접원가	31,289	21,440
선급리스자산	10,334	9,647
합 계	735,087	478,587

(3) 운용리스자산

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말				전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
운 송 장 비	884,909	210,817	-	674,092	561,320	150,859	-	410,461

일반산업장비	85,640	50,712	15,556	19,372	111,849	58,879	15,931	37,039
합 계	970,549	261,529	15,556	693,464	673,169	209,738	15,931	447,500

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	229,132	166,898
1년 초과 5년 이내	622,298	383,109
합 계	851,430	550,007

(4) 운용리스 이용내역

연결회사는 건물, 차량 등 자산 대여 및 사용과 관련하여 외부업체 등 리스계약을 체결하고 있습니다. 보고기간 종료일 현재 취소불능리스계약으로 인하여 향후 지급할 것으로 예상되는 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	20,040	5,933
1년 초과 5년 이내	29,305	10,972
5년 초과	3,181	44
합 계	52,526	16,949

23. 예수부채

보고기간 종료일 현재 예수부채의 구성 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
원화예수금:		
요구불예금	7,836,648	7,699,044
저축성예금	62,125,119	59,702,211
수입부금	2,766	7,209
주택부금	8,823	14,785
기타	238	199
소 계	69,973,594	67,423,448
외화예수금	1,061,359	1,227,482
양도성예금증서	2,345,157	1,173,662
합 계	73,380,110	69,824,592

24. 차입부채

(1) 보고기간 종료일 현재 상각후원가 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	이자율(%)		당기말	전기말
	최소	최대		
원화차입금:				
한국은행차입금	0.50	0.75	624,579	935,775
기타차입금	0.90	3.68	2,388,002	2,401,754
소 계			3,012,581	3,337,529
외화차입금:				
외화타점차	2.05	6.75	70,469	2,458
은행차입	1.08	3.68	394,362	267,297
전대차입	2.71	3.12	50,002	61,841
기타차입	4.19	4.39	313,342	276,607
소 계			828,175	608,203
콜머니	1.73	4.80	231,132	17,683
환매조건부채권매도:				
원화	0.80	2.70	1,457,262	1,064,560
외화	0.47	0.47	26,342	43,659
소 계			1,483,604	1,108,219
매출어음	0.70	1.36	30,962	30,095

이연부채부대비용			(375)	(140)
합 계			5,586,079	5,101,589

(2) 보고기간 종료일 현재 당기손익-공정가치 측정 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	이자율(%)		당기말	전기말
	최소	최대		
매도유가증권	2.00	2.00	29,810	14,832

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	한국은행	타은행	기타금융기관	합 계
원화차입금	624,579	976,199	215,000	1,815,778
외화차입금	-	740,437	50,002	790,439
콜머니	-	231,132	-	231,132
환매조건부채권매도	-	-	668,381	668,381
합 계	624,579	1,947,768	933,383	3,505,730

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	한국은행	타은행	기타금융기관	합 계
원화차입금	935,775	918,195	-	1,853,970
외화차입금	-	546,362	61,841	608,203
콜머니	-	17,683	-	17,683
환매조건부채권매도	-	-	499,932	499,932
합 계	935,775	1,482,240	561,773	2,979,788

25. 사채

보고기간 종료일 현재 연결회사가 발행한 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	이자율(%)		금 액	
	최저	최고	당기말	전기말
원화발행금융채권:				
무보증이표채권	1.36	3.43	5,542,144	6,093,328
후순위채권	3.05	4.40	2,610,000	2,290,000
사채할인발행차금			(9,658)	(9,883)
소 계			8,142,486	8,373,445
외화발행금융채권:				
선순위채권	3.32	4.85	198,668	189,822
후순위채권	3.63	3.63	279,525	244,601
공정가치위험회피이익			(27,517)	1,889
사채할인발행차금			(2,504)	(2,349)
소 계			448,172	433,963
합 계			8,590,658	8,807,408

26. 순확정급여부채

(1) 확정급여제도

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

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

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

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

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기금이 적립된 제도에서 발생한 확정급여채무의 현재가치	525,328	445,125
사외적립자산의 공정가치	(453,328)	(413,396)
순확정급여부채	72,000	31,729

(3) 당기 및 전기의 순확정급여부채 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
당기초	445,126	(413,397)	31,729
당기근무원가	57,002	-	57,002
이자비용(이자수익)	15,192	(14,190)	1,002
소 계	517,320	(427,587)	89,733
재측정요소:			
사외적립자산의 수익조정	-	8,958	8,958
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	603	-	603
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	34,688	-	34,688
기타	(4,072)	-	(4,072)
소 계	31,220	8,958	40,178
기여금	-	(55,351)	(55,351)
제도에서 지급한 금액	(22,453)	20,457	(1,996)
사업결합과 사업처분의 영향	(762)	197	(565)
기 말	525,328	(453,328)	72,000

(단위: 백만원)

구 분	전기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
당기초	390,607	(383,069)	7,538
당기근무원가	51,859	-	51,859
이자비용(이자수익)	12,511	(12,495)	16
소 계	454,977	(395,564)	59,413
재측정요소:			
사외적립자산의 수익조정	-	8,534	8,534

인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	276	-	276
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	6,345	-	6,345
기타	11,049	-	11,049
소 계	17,670	8,534	26,204
기여금	-	(50,447)	(50,447)
제도에서 지급한 금액	(28,386)	24,945	(3,441)
사업결합과 사업처분의 영향	864	(864)	-
기 말	445,125	(413,396)	31,729

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

(단위: 백만원, %)

구 분	당기말		전기말	
	금액	구성비율	금액	구성비율
정기예금	451,908	99.69	412,356	99.75
기타	1,421	0.31	1,040	0.25
합 계	453,328	100.00	413,396	100.00

(5) 보고기간 종료일 현재 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구 분	당기말	전기말
할인률	2.22 ~ 3.10	2.67 ~ 3.50
가중평균 임금상승률 (인플레이션 포함)	1.20 ~ 6.06	2.00 ~ 6.06

(6) 당기말 현재 다른 모든 가정이 유지될 때 주요 가정의 변동이 당기 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구 분	증가	감소
할인율의 1%p 변동	(50,310)	59,358
기대임금상승률의 1%p 변동	59,523	(51,345)

27. 충당부채

(1) 보고기간 종료일 현재 연결회사 충당부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
지급보증충당부채	6,487	10,778
미사용약정충당부채	27,433	24,549
복구충당부채	6,791	6,617
포인트충당부채	1,774	2,033
소송관련충당부채	-	440
기타	171	555
합 계	42,656	44,972

(2) 당기 및 전기 중 지급보증충당부채와 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융부채	신용이 손상된 금융부채	
기초	28,566	9,998	8,534	47,098
기초에 인식된 금융상품의 변동	1,685	(1,730)	45	-
12개월 기대신용손실 금융부채로 대체	3,234	(3,230)	(4)	-
신용이 손상되지 않은 금융부채로 대체	(1,524)	1,527	(3)	-
신용이 손상된 금융부채로 대체	(25)	(27)	52	-
환율변동효과 등	16	3	78	97
소 계	30,267	8,271	8,657	47,195
충당부채 전입(환입)	(11,439)	2,290	(4,126)	(13,275)
기말 잔액	18,828	10,561	4,531	33,920

(단위: 백만원)

구 분	전 기		
	지급보증충당부채	미사용약정충당부채	합 계
기초	9,812	22,640	32,452
환율변동효과 등	(357)	-	(357)
전입	1,323	1,909	3,232
기말 잔액	10,778	24,549	35,327

(3) 당기 및 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기				
	기초	증가	감소	기타	기말
복구충당부채	6,617	60	(273)	387	6,791
포인트충당부채	2,033	59	(318)	-	1,774
소송관련충당부채	440	-	(66)	(374)	-
기타	555	8	(109)	(283)	171
합 계	9,645	127	(766)	(270)	8,736

(단위: 백만원)

구 분	전 기				
	기초	증가	감소	기타	기말
복구충당부채	6,312	75	-	230	6,617
포인트충당부채	1,865	248	(81)	1	2,033
휴면예금충당부채	4,801	-	(4,801)	-	-
소송관련충당부채	61,568	-	(61,128)	-	440
기타	1,434	10	(881)	(8)	555
합 계	75,980	333	(66,891)	223	9,645

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 7개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

28. 기타부채

보고기간 종료일 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기타금융부채:		
신탁계정차	377,096	460,051
기금계정차	(274)	223
미지급외국환채무	44,303	45,355
선불카드채무	10,996	11,367
직불카드채무	24,020	15,542
수입보증금	269,357	227,326
(현재가치할인차금)	(16,847)	(10,329)
미지급금	464,662	937,174
미지급비용	686,562	553,618
금융보증부채	3,896	3,671
대행업무수입금	205,023	96,068
미지급내국환채무	60,576	127,026
대리점	156,366	86,293
유가증권청약증거금	39,514	4,260
미지급송금	521	-
소 계	2,325,771	2,557,645
기타비금융부채:		
수입제세	17,651	14,968
선수수익	41,836	35,593
기타	142,617	89,950
소 계	202,104	140,511
합 계	2,527,875	2,698,156

29. 자본

(1) 자본금

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

(2) 기타불입자본

보고기간 종료일 현재 연결회사의 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	678,953	678,953
기타자본잉여금	102,339	102,339
자기주식	(213)	(213)
자기주식처분이익	5,826	5,826
자기주식처분손실	(122)	(122)
합 계	786,783	786,783

(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
	2018-02-13	-	4.83	100,000	-
	2018-03-02	-	4.26	150,000	-
발행비용				(1,479)	(723)
합 계				508,521	259,277

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

(단위: 백만원)

구 분	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
	2017-07-24	-	4.58	150,000	150,000
	2017-09-19	2047-09-19	4.79	150,000	150,000
	2018-05-04	-	4.50	100,000	-
	2018-06-26	-	4.65	100,000	-
발행비용				(2,210)	(1,545)
합 계				797,790	598,455

상기 신종자본증권은 발행일 이후 10년이 경과한 시점에 연결회사가 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 연결회사의 기타자본구성요소의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치금융상품평가손익	90,233	-
매도가능금융자산평가이익	-	70,486
해외사업환산손익	(5,013)	(7,804)
확정급여제도 재측정요소	(155,859)	(115,681)
해외영업순투자위험회피평가손익	659	4,839
지분법자본변동	(87)	(87)
법인세효과	19,062	12,191
합 계	(51,005)	(36,056)

당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기				
	기초	증감 (재분류조정제외)	재분류조정	법인세효과	기 말
기타포괄손익인식증권평가손익	15,101	64,015	4,259	(17,752)	65,623
해외사업환산손익	(6,839)	2,791	-	(1,176)	(5,224)
확정급여제도 재측정요소	(82,133)	(40,178)	-	10,398	(111,913)
해외영업순투자위험회피평가손익	3,668	(4,180)	-	1,087	575
지분법자본변동	(66)	-	-	-	(66)
합 계	(70,269)	22,448	4,259	(7,443)	(51,005)

(단위: 백만원)

구 분	전기				
	기초	증감 (재분류조정제외)	재분류조정	법인세효과	기 말
매도가능증권평가손익	65,237	(6,216)	(14,855)	5,148	49,314
해외사업환산손익	6,826	(16,758)	-	3,093	(6,839)
확정급여제도 재측정요소	(64,204)	(26,204)	-	8,275	(82,133)
해외영업순투자위험회피평가손익	(5,602)	12,230	-	(2,960)	3,668
지분법자본변동	(66)	-	-	-	(66)
합 계	2,191	(36,948)	(14,855)	13,556	(36,056)

(6) 이익잉여금

1) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
준비금:		
이익준비금(*)	539,559	481,671
대손준비금	548,168	490,391
임의적립금	2,254,884	2,125,577
소 계	3,342,611	3,097,639
미처분이익잉여금	1,410,392	1,320,242
합 계	4,753,003	4,417,881

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

2) 대손준비금

연결회사는 금융지주회사감독규정 등에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 연결회사의 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하여야 합니다.

보고기간 종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액(*)	548,168	490,391
회계정책의 변경효과	(67,122)	-
대손준비금 전입예정금액	9,028	57,777
대손준비금 잔액	490,074	548,168
지배기업 소유주지분 해당액	490,074	548,168
비지배지분 해당액	-	-

(*) 당기말 및 전기말의 대손준비금 기 적립액은 잉여금처분이 완료된 금액을 의미합니다.

당기 및 전기 중 지배기업 소유주지분의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
대손준비금 전입전 지배주주지분당기순이익	502,095	403,100
지배주주지분 대손준비금 전입액	9,028	57,777
대손준비금 반영후 조정이익(*)	493,067	345,323
대손준비금 반영후 주당 조정이익(*)	1,447	1,023

(*) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익 및 기본주당이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금 전입액을 지배주주지분이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출되었으며, 대손준비금 반영 후 주당 조정손익은 신종자본증권 배당금을 차감하여 산출한 금액입니다.

30. 순이자손익

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
이자수익:		
예치금이자	8,048	8,178
당기손익-공정가치금융상품이자	44,474	32,385
기타포괄손익-공정가치금융상품이자	80,481	-
매도가능금융자산이자	-	78,961
상각후원가금융상품이자	159,647	-
만기보유금융자산이자	-	151,455
대출채권이자	3,139,847	2,886,575
기타이자	196,306	195,823
소 계	3,628,803	3,353,377
이자비용:		
예수부채이자	(941,040)	(747,820)
차입금이자	(87,659)	(74,062)
사채이자	(241,634)	(238,887)
기타이자	(14,929)	(11,987)
소 계	(1,285,262)	(1,072,756)
합 계	2,343,541	2,280,621

31. 순수수료손익

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
수수료수익:		
수입수수료	332,054	290,686
수입보증료	14,854	15,292
신용카드취급수수료	6,349	6,096
기타	303	459
소 계	353,560	312,533
수수료비용:		
지급수수료	(63,184)	(68,442)
신용카드지급수수료	(86,429)	(84,378)
소 계	(149,613)	(152,820)
합 계	203,947	159,713

32. 당기손익-공정가치금융자산관련순손익

당기 및 전기 중 당기손익인식금융자산관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
당기손익-공정가치금융자산관련수익:		
당기손익-공정가치금융자산상환이익	267	2,365
당기손익-공정가치금융자산매매이익	49,086	40,172
당기손익-공정가치금융자산평가이익	24,319	7,999
주식 및 수익증권 배당수익 등	31,421	266
당기손익인식지정금융자산관련수익		
당기손익인식지정금융자산매매익이익	-	619
당기손익인식지정금융자산평가이익	-	1,210
소 계	105,093	52,631
당기손익-공정가치금융자산관련비용:		
당기손익-공정가치금융자산상환손실	(532)	(652)
당기손익-공정가치금융자산매매손실	(33,165)	(31,303)
당기손익-공정가치금융자산평가손실	(26,962)	(4,918)
당기손익-공정가치금융자산매입비용	(2)	-
당기손익인식지정금융자산비용		
당기손익인식지정금융자산매매손실	-	(5)
당기손익인식지정금융자산평가손실	-	(739)
소 계	(60,661)	(37,617)
합 계	44,432	15,014

33. 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익

당기 중 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기
기타포괄손익-공정가치금융자산관련수익:	
기타포괄손익-공정가치금융자산매매이익	7,748
손상차손환입	182
주식배당수익	6,486
소 계	14,416
기타포괄손익-공정가치금융자산관련비용:	
기타포괄손익-공정가치금융자산매매손실	(82)
기타포괄손익-공정가치금융자산손상차손	(212)
소 계	(294)
합 계	14,122

34. 매도가능금융자산관련순손익

전기 중 매도가능금융자산관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전 기
매도가능금융자산수익:	
매도가능금융자산매매이익	14,693
주식배당수익	27,096
소 계	41,789
매도가능금융자산비용:	
매도가능금융자산매매손실	(1,271)
매도가능금융자산손상차손	(70)
소 계	(1,341)
합 계	40,448

35. 상각후원가금융자산관련순손익

당기 중 상각후원가금융자산 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기
상각후원가금융자산관련수익:	
상각후원가금융자산매매이익	10
상각후원가금융자산손상차손환입	145
소 계	155
상각후원가금융자산관련비용:	
상각후원가금융자산손상차손	(176)
소 계	(176)
합 계	(21)

36. 신용손실충당금전입액 등

당기 및 전기 중 신용손실 충당금 전입액 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
신용손실 충당금 환입 등:		
충당금환입:		
대손충당금환입	151	-
지급보증부채환입	4,782	783
금융보증부채환입	-	469
미사용약정충당부채환입	8,581	1,192
소 계	13,514	2,444
대출채권매각이익	154,114	37,769
당기손익-공정가치대출채권관련수익	1,034	-
신용손실 충당금 환입 등 소계	168,662	40,213
신용손실 충당금 전입 등:		
제충당금전입:		
대손상각비	(515,905)	(546,262)
지급보증부채전입	-	(2,106)
미사용약정충당부채전입	(88)	(3,101)
금융보증부채전입	(390)	-
소 계	(516,383)	(551,469)
대출채권매각손실	(114,879)	(108,210)
신용손실 충당금 전입 등 소계	(631,262)	(659,679)
합 계	(462,600)	(619,466)

37. 일반관리비

(1) 당기 및 전기 중 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
종업원급여:		
급여	550,073	483,431
복리후생비	153,587	155,527
퇴직급여	58,200	51,985
명예퇴직급여	56,103	30,442
소 계	817,963	721,385
임차료	42,260	39,079
업무추진비	20,418	15,915
감가상각비	64,240	62,140
무형자산상각비	74,047	75,065
세금과공과	41,495	40,025
기타관리비	204,317	184,058
합 계	1,264,740	1,137,667

(2) 주식기준보상

연결실체 임직원에게 주식과 연계한 주식기준보상을 부여하였는 바, 동 권리에 대해 공정가치접근법을 적용하여 보상원가를 산정하고 있습니다. 주식기준보상 제도는 최초약정시점에 최대주식지급 가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 조건이 충족되면 지급대상주식이 확정되어 현금으로 보상이 이루어지는 제도입니다.

성과보상급은 성과평가 결과에 따라 산출된 지급 금액 중 회장, 사내이사 및 은행장은 40%, 그외 임원, 업무집행책임자는 60% 현금으로 지급하며, 나머지 성과급은 3년간 주가와 연계하여 이연지급합니다.

1) 주요특성과 범위

① 단기성과보상
- 최초부여분

구 분	2015년 부여분	2016년 부여분	2017년 부여분	2018년 부여분
최초부여수량	63,195주	142,247주	271,387주	248,706주
잔여수량	7,243주	57,070주	199,172주	248,706주
부여일	2015-03-02	2016-03-03	2017-03-03	2018-02-28
부여방법	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상
행사가격	0원	0원	0원	0원

가득조건	용역제공/비시장성과/시장성과	용역제공/비시장성과/시장성과	용역제공/비시장성과/시장성과	용역제공/비시장성과/시장성과
결제방식	현금	현금	현금	현금
의무용역제공기간	1년	1년	1년	1년

② 장기성과보상
- 최초부여분

구 분	2014년 부여	2015년 부여	2016년 부여	2017년 부여	2018년 부여
최초부여수량	21,256주	79,803주	57,721주	143,406주	103,075주
잔여수량	8,727주	43,281주	28,682주	130,605주	86,856주
부여일	2014-03-28	2015-03-02	2016-03-03	2017-03-03	2018-02-28
부여방법	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상
행사가격	0원	0원	0원	0원	0원
가득조건	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과
결제방식	현금	현금	현금	현금	현금
의무용역제공기간	3년	3년	3년	3년	3년

- 이연지급 확정분

구 분	2019년 행사 예정분	2020년 행사 예정분	2021년 행사 예정분
잔여수량(*)	22,088주	29,958주	26,267주
부여방법	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상
행사가격	0원	0원	0원
결제방식	현금	현금	현금
가득요건 충족여부	충족	충족	충족

(*) 이연지급 확정분은 당기말 현재 가득조건 충족 후 부여된 수량에서 지급분을 차감한 수량입니다.

2) 주식기준보상(수량)의 증감내역

① 단기성과보상
- 최초부여분

(단위: 주)

구 분	당기말	전기말
기초 수량	412,614	251,820
부여 수량	248,706	271,387
행사 수량	149,129	110,593
기말 수량	512,191	412,614

② 장기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구 분	당기말	전기말
기초 수량	324,775	180,023
부여 수량	86,856	134,568
행사 수량	7,411	6,949
기타조정 수량	(106,069)	17,133
기말 수량	298,151	324,775

- 이연지급 확정분

(단위: 주)

구 분	당기말	전기말
기초 수량	81,908	50,568
부여 수량	6,603	34,035
행사 수량	10,198	2,695
기말 수량	78,313	81,908

3) 공정가치 및 공정가치가 결정된 방법

당기말 현재 성과보상의 공정가치 및 공정가치가 결정된 방법은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	옵션가격 결정모형	주가	행사가격	기대 주가변동성	기대 존속기간	무위험 이자율	공정가치
2019년 행사 예정분	블랙숄즈모형	7,330	-	0.00%	0년	0.00%	7,576
2020년 행사 예정분	블랙숄즈모형	7,330	-	21.55%	1년	1.76%	7,167
2021년 행사 예정분	블랙숄즈모형	7,330	-	20.02%	2년	1.84%	7,006
단기성과연동형(2016년 부여)	블랙숄즈모형	7,330	-	0.00%	0년	0.00%	7,576
단기성과연동형(2017년 부여)	블랙숄즈모형	7,330	-	21.55%	1년	1.76%	7,167
단기성과연동형(2018년 부여)	블랙숄즈모형	7,330	-	20.02%	2년	1.84%	7,006

4) 경영성과와 재무상태에 미치는 영향

① 당기와 전기의 성과보상 관련 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
당기성과보상비용(환입)	3,315	5,179
장기성과보상비용(환입)	872	759

② 당기말과 전기말 현재 성과보상 관련 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
미지급비용(단기성과)	7,559	7,479
미지급비용(장기성과)	2,368	1,717

38. 기타영업손익

(1) 당기 및 전기 중 외환거래순손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
외환거래이익:		
외화매매이익	240,326	283,780
외화환산이익	86,078	65,286
소 계	326,404	349,066
외환거래손실:		
외화매매손실	(215,147)	(248,626)
외화환산손실	(83,760)	(39,808)
소 계	(298,907)	(288,434)
외환거래순손익	27,497	60,632

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

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
파생상품관련이익:		
파생상품거래이익	199,478	402,550
파생상품평가이익	40,185	74,614
소 계	239,663	477,164
파생상품관련손실:		
파생상품거래손실	(182,424)	(412,726)
파생상품평가손실	(32,143)	(86,171)
파생상품관련정산손실	(3)	-
소 계	(214,570)	(498,897)
파생상품관련순이익	25,093	(21,733)

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

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기타영업수익:		
공정가액위험회피대상관련이익	5,570	8,264
신탁보수 등	32,626	28,649
기타충당부채환입	766	5,763
운용리스수익	178,138	142,004
기타	1,570	556
소 계	218,670	185,236
기타영업비용:		
공정가액위험회피대상관련손실	(8,305)	(1,964)
신탁운영비용	(91)	(87)
신용카드책임부담금	(22)	(15)
신용보증기금출연료	(86,386)	(83,171)
주택신용보증기금출연료	(31,434)	(33,529)
예금보험료	(97,892)	(92,076)
기타충당부채전입	(127)	(333)
운용리스비용	(159,147)	(135,377)
기타	(16,704)	(19,699)
소 계	(400,108)	(366,251)
기타영업순손익	(181,438)	(181,015)

39. 영업외손익

당기 및 전기 중 기타수익과 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
관계기업투자손익:		
지분법이익	7,868	805
지분법적용투자주식처분이익	785	1,275
지분법손실	(2,973)	(2,232)
소 계	5,680	(152)
기타수익:		
유형자산매각이익	3,171	846
무형자산매각이익	239	-
무형자산손상차손환입	37	-
수입임대료	2,856	2,415
복구공사이익	163	113
특수채권추심이익	1,049	1,048
잡이익	19,233	13,064
기타영업외수익	719	114
소 계	27,467	17,600
기타비용:		
특수채권추심비용	(517)	(518)
유형자산매각손실	(1,274)	(4,028)
유형자산폐기손실	(92)	(40)
업무용동산손상차손	-	(273)
비업무용부동산손상차손	(6,912)	-
무형자산매각손실	(152)	(129)
기부금	(36,676)	(23,918)
잡손실	(18,042)	(24,667)
규정위약금	(41)	(14)
복구공사손실	(636)	(435)
소 계	(64,342)	(54,022)
합 계	(31,195)	(36,574)

40. 법인세 비용

(1) 당기 및 전기 법인세 비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
법인세부담액(법인세추납(환급)액포함)	128,066	136,357
일시적차이로 인한 이연법인세변동액:	59,874	(17,127)
기초이연법인세자산(부채)	12,786	(36,446)
기말이연법인세자산(부채)	(47,088)	(19,319)
총법인세효과	187,940	119,230
자본에 직접 반영된 법인세효과	(7,443)	13,556
법인세비용	180,497	132,786

(2) 보고기간 종료일 현재 누적일시적차이의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)
차감할 일시적차이:				
유가증권평가손부인	115,146	29,938	87,269	22,690
미지급비용	49,283	12,814	61,516	15,994
출자전환취득가액조정	71,505	18,591	71,201	18,512
이연대출부대비용	9,280	2,413	14,218	3,697
미사용약정충당부채	26,950	7,007	24,756	6,437
명예퇴직급여	56,103	14,587	18,535	4,819
파생상품평가손실	52,268	13,590	100,866	26,225
소멸시효완성예금	8,094	2,105	7,505	1,951
임차보증금(현재가치할인차금)	4,932	1,282	4,245	1,104
포인트선수수익	12,751	3,315	12,448	3,236
기타충당부채	7,752	2,016	6,941	1,805
미결제현물환평가손	183	48	502	131
지급보증충당부채	7,626	1,983	11,274	2,931
퇴직급여충당부채부인	376,804	97,841	404,202	105,092
선수수익(리스보증금)	14,541	3,781	9,794	2,546
매도가능증권손상차손	12,185	3,168	36,751	9,555
구상채권	117,604	30,577	164,217	42,696
기타	128,524	33,245	112,799	29,328
세무상결손금	17,575	4,569	23,708	6,164
소 계	1,089,106	282,870	1,172,747	304,913
가산할 일시적차이:				
유가증권미수이자	(135,069)	(35,132)	(184,387)	(47,941)

재평가차액(토지)	(50,210)	(13,055)	(50,222)	(13,058)
유가증권평가익	(129,291)	(33,616)	(138,021)	(35,885)
파생상품평가익	(27,337)	(7,108)	(63,848)	(16,600)
신용회복기금출자금	(23,721)	(6,167)	(17,075)	(4,439)
이연대출부대비용	(149,089)	(38,763)	(150,513)	(39,133)
임차보증금(선급임차료)	(5,002)	(1,301)	(4,577)	(1,190)
현재가치할인차금	(107,833)	(28,037)	(9,825)	(2,554)
리스개설직접원가	(31,289)	(8,135)	(21,440)	(5,574)
확정급여제도 재측정요소	(242,642)	(63,087)	(371,977)	(96,714)
사업결합 공정가치조정	(143,988)	(37,437)	(154,725)	(40,228)
기타	(224,081)	(58,120)	(80,445)	(20,916)
소 계	(1,269,552)	(329,958)	(1,247,055)	(324,232)
기말 이연법인세부채	(180,446)	(47,088)	(74,308)	(19,319)

(3) 보고기간 종료일 현재 자본에 직접 반영되는 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과
매도가능금융자산평가손익	-	-	(70,486)	(21,172)
기타포괄손익-공정가치채무상품평가손익	(90,233)	(24,610)	-	-
해외사업환산손익	5,013	(211)	7,804	965
확정급여제도 재측정요소	155,859	43,946	115,681	33,548
해외영업순투자위험회피평가손익	(659)	(84)	(4,839)	(1,171)
지분법자본변동	87	21	87	21
소 계	70,067	19,062	48,247	12,191

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

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	718,638	557,750
적용세율에 따른 세부담액(*)	187,263	134,514
조정사항:		
비과세수익(당기 65,222백만원, 전기 34,567백만원)	(16,996)	(8,337)
비공제비용(당기 37,289백만원, 전기 19,121백만원)	9,717	4,612
연결납세 조정효과	(17,054)	(12,270)
기타(세율차이 등)	17,567	14,267
법인세비용	180,497	132,786
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	25.12%	23.81%

(*) 법인세비용차감전순이익에 법인세율(2억원 이하 11%, 2억원 초과 200억원 이하 22%, 200억원 초과 3,000억원 이하 24.2%, 3,000억원 초과 27.5%)을 적용하여 산출한 금액입니다.

(5) 당기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 세무상 이월결손금은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
상계전 미수법인세환급액	83,721	101,493
상계전 미지급법인세	118,791	135,372
당기법인세부채	35,069	33,879

41. 주당이익

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

(1) 유통보통주식수

(단위: 주,일)

구 분	당 기		
	주식수	일수	적수
보통주			
기초	325,920,391	365	118,960,942,715
가중평균유통보통주식수			325,920,391

(단위: 주,일)

구 분	전 기		
	주식수	일수	적수
보통주			
기초	325,920,391	365	118,960,942,715
가중평균유통보통주식수			325,920,391

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

(단위: 주, 원)

구 분	당기	전기
지배주주순이익	502,094,859,921	403,100,234,100
신종자본증권 배당효과	(21,499,628,995)	(11,930,000,000)
보통주 당기순이익	480,595,230,926	391,170,234,100
유통보통주식수	325,920,391	325,920,391
기본주당순이익	1,475	1,200

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

42. 우발 및 약정사항 등

(1) 보고기간 종료일 현재 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	종 류	당기말	전기말
확정지급보증:			
원화지급보증	융자담보지급보증	121,982	122,396
	사채발행지급보증	-	59,281
	기타	504,710	510,439
	소 계	626,692	692,116
외화지급보증	외화신용장인수	7,180	8,875
	수입화물선취보증	24,109	27,050
	기타	240,012	219,973
	소 계	271,301	255,898
확정지급보증 계		897,993	948,014
미확정지급보증	신용장개설관계	255,923	270,906
	기타	10,126	10,249
미확정지급보증 계		266,049	281,155
기타	배서어음	19	-
합 계		1,164,061	1,229,169

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)

확정지급보증:				
대기업	311,043	34.64	66,351	7.00
중소기업(*)	552,170	61.49	312,534	32.97
가계	34,780	3.87	569,129	60.03
소 계	897,993	100.00	948,014	100.00
미확정지급보증:				
대기업	64,982	24.42	69,994	24.90
중소기업(*)	201,067	75.58	211,161	75.10
가계	-	-	-	-
소 계	266,049	100.00	281,155	100.00

(*) 중소기업기본법 제2조 제1항에 의한 중소기업입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
확정지급보증:				
대한민국	897,963	99.9	947,984	99.99
기타	30	0.1	30	0.01
소 계	897,993	100.00	948,014	100.00
미확정지급보증:				
대한민국	263,415	99.01	278,670	99.12
중국	134	0.05	54	0.02
기타	2,500	0.94	2,431	0.86
소 계	266,049	100.00	281,155	100.00

(4) 보고기간 종료일 현재 미사용약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기업대출약정	7,757,830	7,162,738
가계대출약정	5,201,707	1,063,448
신용카드한도	4,353,358	2,536,297
유가증권매입약정	354,300	386,442
합 계	17,667,195	11,148,925

(5) 소송 사건

1) 보고기간 종료일 현재 연결회사가 제소한 또는 피소된 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	44	67	35	62
소송금액	177,383	31,094	94,316	86,367
소송충당부채설정액	-		440	

2) 보고기간 종료일 현재 보고기업은 예금보험공사를 피고로 하여 손해배상 청구 소송(소송가액 532억원) 중에 있습니다. 2017년 12월 15일 손해 배상 청구액을 지급하라는 1심 판결이 있었으며, 이에 예금보험공사는 1심 판결금액을 보고기업에 가지급
하여 보고기업은 기타부채로 계상하였습니다. 2019년 1월 24일 2심에서 보고기업은예금보험공사에 일부 패소 금액을 반환하라는 판결이 있었으며 이는 수정을 요하는 보고기간 후 사건에 해당하여 보고기간말 지급이자분을 포함하여 부채금액을 수정하였습니다. 또한 보고기업은 패소금을 반환지급하고 2019년 2월 13일 상고를 제기하였으며 상고 사건의 최종 결과에 따른 손익은 합리적으로 예측할 수 없으나, 소송의 결과가 보고기간말 인식한 부채금액을 중요하게 초과하지 않을 것으로 경영진은 판단하고 있습니다.

(6) 기타사항

1) 주식회사 BNK금융지주, ㈜부산은행, ㈜BNK투자증권 및 동 회사들의 전현직 임직원들은 2017년 5월 1일 부산지방검찰청으로부터 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률" 위반 혐의(당사 제2차 유상증자 관련 불공정거래 혐의)로 기소되었으며 회사의일부 전직 임직원들의 혐의에 대하여 2018년 1월 9일 부산지법에서 1심 판결 선고되었으며 현재 항소 진행 중에 있습니다. 보고기간 종료일 현재 이로 인한 재무적 영향은 유의적이지 않을 것으로 판단됩니다.

2) ㈜부산은행의 전직 임원은 2019년 2월 8일 부산지방검찰청으로부터 "특정경제범죄가중처벌등에관한 법률" 위반협의(해운대 엘시티 사업관련 관계사 ㈜비엘개발에 대한 여신취급 시 배임 혐의)로 기소되었습니다. 보고기간말 현재 이로 인한 재무적 영향은 알 수 없습니다.

3) 보고기간말 이후 ㈜부산은행이 피고로 계류된 소송사건 1건이 추가로 진행중이며, 소송가액은 44,250백만원입니다. 보고기간말 현재 이로 인한 재무적 영향은 알 수 없습니다.

43. 신탁계정 관련 성과 보고(감사받지 아니한 주석)

신탁계정 재무정보는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 근거한 기업회계기준서 제5004호 '신탁업자의 신탁계정' 및 금융투자업규정시행세칙에 따라 작성되었습니다.

(1) 보고기간 종료일 현재 연결범위에 포함되지 않는 신탁계정의 주요 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	자산총액	영업수익	자산총액	영업수익
원본과이익보전	2,219	55	2,207	88
원본보전	513,444	19,363	486,920	21,015
원본보전과비보전혼재	4,478	156	4,692	175
실적배당	20,489,872	163,779	13,362,368	154,495
합 계	21,010,013	183,353	13,856,187	175,773

(2) 당기 및 전기 중 연결실체와 신탁계정이 관련된 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기	전기
수익	신탁보수	32,623	28,649
	퇴직연금운용관리수수료	6,421	5,871
	합 계	39,044	34,520
비용	신탁계정차 이자비용	6,451	5,091
	신탁운영비용	91	87
	합 계	6,542	5,178

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

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
채권	신탁보수미수수익	8,354	7,448
	퇴직연금운용관리수수료 미수수익	3,171	2,921
	합 계	11,525	10,369
채무	신탁계정차	377,096	460,051
	신탁계정차미지급비용	593	274
	신탁보수선수수익	326	159
	합 계	378,015	460,484

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
원본보전약정신탁:		
노후생활연금신탁	844	845
개인연금신탁	176,202	174,416
퇴직신탁	3,801	4,280
신개인연금신탁	5,097	5,225
연금신탁	315,988	293,343
소 계	501,932	478,109
원리금보전약정신탁:		
불특정금전신탁	35	33
신탁계정차	35	23
신탁계정차이자미지급비용	1	153
소 계	71	209

44. 특수관계자와의 거래내용

(1) 연결회사 내 기업 간 특수관계자거래 및 채권・채무 잔액은 연결재무제표를 작성할 때 모두 제거되었습니다.

(2) 특수관계자 채권 채무

보고기간 종료일 현재 특수관계자 간의 중요한 채권 채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	계정과목	당기	전기
관계기업 :			
BNK 공모주플러스10(채혼)	기타자산	3	2
BNK이기는증권투자신탁1호	기타자산	16	-
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	기타자산	31	13
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	기타자산	4	2
IBK 전문투자형 사모증권 투자신탁 RP2호	기타자산	1	-
주요 경영진 :	대출채권	-	100
	신용카드채권	4	3
	예수부채	325	193
	기타부채	262	250

(3) 특수관계자 수익 비용

당기 및 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	계정과목	당기	전기
관계기업 :			
BNK 공모주플러스10(채혼)	수수료수익	15	17
BNK이기는증권투자신탁1호	수수료수익	79	-
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	수수료수익	107	45
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	수수료수익	63	25
HDC 프레스토 사모증권투자신탁 8호	수수료수익	3	-
IBK 전문투자형 사모증권 투자신탁 RP2호	수수료수익	3	-
주요 경영진 :	이자수익	1	3
	이자비용	1	1
	수수료수익	2	-
	수수료비용	1	-

(4) 특수관계자 자금거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 자금거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	거래구분	당기			
		기초	증가	감소	기말
주요 경영진 :	대출채권	100	-	100	-
	예수부채	193	238	107	325

(단위: 백만원)

구 분	거래구분	전기			
		기초	증가	감소	기말
주요 경영진 :	대출채권	-	100	-	100
	예수부채	82	152	40	193

(5) 특수관계자 지급보증내역

당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

제공자	제공받는자	당기	전기	비고
BNK캐피탈㈜	엠파크캐피탈㈜	5,000	5,000	일반자금대출 신용공여

(*) 연결회사의 종속기업인 BNK캐피탈㈜은 공동기업인 엠파크캐피탈㈜(구. 동화캐피탈)에 당기 및 전기 중 5,000백만원의 일반자금대출 한도를 공여하고 있습니다.

(6) 당기 및 전기 중 주요 경영진 보수현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분(*)	당기	전기
단기종업원급여	2,080	1,455
성과보상비용	761	731
합 계	2,841	2,186

(7) 당기 및 전기 중 공동기업인 엠파크캐피탈㈜로부터 140,084백만원(전기 80,881백만원)의 대출채권을 매입하였습니다.

45. 현금흐름표에 관한 주석

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
현금	574,564	636,164
외국통화	105,694	79,645
원화예치금	2,100,581	2,133,966
외화예치금	432,010	292,372
소 계	3,212,849	3,142,147
예치금(주석7 참조)	(2,067,219)	(2,127,569)
합 계	1,145,630	1,014,578

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
건설중인자산의 대체	-	5,727
유형자산과 투자부동산, 매각예정자산 간 대체	13,758	29,820
매도가능금융자산 평가로 인한 기타포괄손익누계액 변동	(68,295)	21,017
순확정급여부채재측정요소	40,178	26,204

(3) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용

당기 및 전기의 순부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기					
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동			기말 잔액
			환율변동	공정가액 위험회피관련	기 타	
차입부채	5,116,421	597,641	(1,225)	-	(96,948)	5,615,889
사채	8,807,408	(229,707)	13,628	(5,226)	4,555	8,590,658
재무활동으로부터의 총부채	13,923,829	367,934	12,403	(5,226)	(92,393)	14,206,547

(단위: 백만원)

구 분	전기					
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동			기말 잔액
			환율변동	공정가액 위험회피관련	기 타	
차입부채	6,332,708	(1,201,062)	(48,257)	-	33,032	5,116,421
사채	8,781,598	86,959	(67,437)	1,889	4,399	8,807,408
재무활동으로부터의 총부채	15,114,306	(1,114,103)	(115,694)	1,889	37,431	13,923,829

46. 배당금

당 회계연도에 대한 주당배당금 및 총배당금은 각각 300원과 97,776백만원이며 2018년 3월 28일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다. 당기의 연결재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말			

	투자펀드	구조화금융	자산유동화	프로젝트금융
비연결구조화기업 자산총액	9,200,495	12,742,479	38,201,310	3,791,859
구조화기업지분과 관련한 자산의 장부금액				
당기손익인식금융자산	603,378	170,519	-	-
기타포괄손익금융자산	-	-	144,689	-
상각후원가금융자산	-	2,296,144	367,989	-
지분법적용투자주식	231,357	-	-	-
대출채권및수취채권	-	1,632,512	-	377,019
(대손충당금)	-	(34,593)	-	(1,006)
소 계	834,735	4,064,582	512,678	376,013
구조화기업지분과 관련한 부채의 장부금액				
금융보증계약	-	1,335	-	-
채무보증충당부채	-	11	-	-
구조화기업의 손실에 대한 연결실체의 최대노출액 (*)				
투자자산	834,735	4,064,555	512,678	-
출자약정	63,858	49,603	-	-
대출약정	-	1,197,686	-	376,013
금융보증계약	-	192,247	-	-
매입약정	-	162,489	35,500	-
소 계	898,593	5,667,926	548,178	376,013
비연결구조화기업으로부터 손실	3,187	20,246	104	-

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

(단위: 백만원)

구 분	전기말		
	투자펀드	구조화금융	자산유동화
비연결구조화기업 자산총액	8,841,791	67,153,508	34,857,700
구조화기업지분과 관련한 자산의 장부금액			
단기매매금융자산	27,510	-	-
매도가능금융자산	527,007	174,415	212,494
만기보유금융자산	-	-	198,539
대출채권및수취채권	-	3,302,466	-
(대손충당금)	-	(39,355)	-
소 계	554,517	3,437,526	411,033
구조화기업지분과 관련한 부채의 장부금액	-	-	-
금융보증계약	-	-	-
구조화기업의 손실에 대한 연결실체의 최대노출액(*)			
투자자산	554,517	3,437,526	411,033
출자약정	89,075	18,762	-
대출약정	-	1,133,850	-
금융보증계약	-	158,345	-

매입약정	-	-	88,000
소 계	643,592	4,748,483	499,033
비연결구조화기업으로부터 손실	653	28,040	1,535

48. 재무제표의 승인

동 연결재무제표는 2019년 2월 12일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2019년 3월 28일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

49. 회계정책의 변경

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 적용

주석 2에서 설명한 바와 같이 연결회사는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기업회계기준서 제1109호를 적용하였으며, 경과규정에 따라 전기 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 기업회계기준서 제1109호의 적용이 재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(1) 기초이익잉여금의 변동

기업회계기준서 제1109호의 적용으로 인해 변경된 기초 이익잉여금내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

조정 내역	금액
기초이익잉여금 - 기업회계기준서 제1039호	4,417,881
매도가능증권에서 당기손익-공정가치 금융자산으로 재분류	6,925
매도가능증권의 손상차손 환입	27,852
당기손익-공정가치측정 대출채권의 평가손익 인식	(52)
기타 분류 및 측정 효과	423
상각후원가측정 대출채권 및 난외계정의 손실충당금 증가	(135,661)
상각후원가측정 채무상품의 손실충당금 증가	(814)
기타포괄손익-공정가치 채무상품의 손실충당금 증가	(730)
손실충당금에 대한 이연법인세 증가	35,391
기업회계기준서 제1109호 도입으로 인한 총 잉여금 조정	(66,666)
기초 이익잉여금 - 기업회계기준서 제1109호	4,351,215

(2) 금융상품의 분류 및 측정

연결회사는 기업회계기준서 제1109호의 최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 보유하고 있는 금융자산에 적용되는 사업모형을 평가하고 금융자산을 기업회계기준서 제1109호에 따라 분류하였습니다. 이러한 재분류로 인한 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기손익-공정가치금융자산	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치금융자산	만기보유금융자산과 대여금및수취채권	상각후원가금융자산	합 계
기초 장부금액 - 기업회계기준서 제1039호(*)	1,400,100	5,822,006	-	84,090,768	-	91,312,874
매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치 금융자산으로 재분류	924,212	(924,212)	-	-	-	-
매도가능금융자산에서 기타포괄손익-공정가치 금융자산으로 재분류	-	(4,897,794)	4,897,794	-	-	-
복합금융상품을 상각후원가에서 당기손익인식금융자산으로 재분류	10,801	-	-	(10,455)	-	346
만기보유금융자산과 대여금및수취채권을 상각후원가금융자산으로 재분류	-	-	-	(84,080,313)	84,080,313	-
기초 장부금액 - 기업회계기준서 제1109호(*)	2,335,113	-	4,897,794	-	84,080,313	91,313,220

(*) 금융자산의 손상관련 조정(주석49.(1) 참조)이 반영되기 전의 금액입니다.

이러한 변동으로 인한 연결회사의 자본에 미친 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	기타포괄손익 누계액 변동	기타포괄손익-공정가치 금융자산 적립금 변동	이익잉여금 변동
기초 장부금액 - 기업회계기준서 제1039호(*)	49,314	-	4,417,881
매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치 금융자산으로 재분류	(6,925)	-	6,925
단기매매목적이 아닌 지분상품을 매도가능금융자산에서 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품으로 재분류	(87,883)	60,031	27,852
전환사모사채를 매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치측정 금융자산으로 재분류	-	-	(52)
상장 및 비상장채무증권을 매도가능금융자산에서 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 재분류	45,494	(45,494)	-
기타분류 및 측정효과	-	-	423
계	(49,314)	14,537	35,148
기초 장부금액 - 기업회계기준서 제1109호(*)	-	14,537	4,453,029

(*) 금융자산의 손상관련 조정(주석49.(1) 참조)이 반영되기 전의 금액입니다.

(3) 금융자산의 손상

연결회사는 기업회계기준서 제1109호의 새로운 기대신용손실 모형 적용대상이 되는세가지 유형의 금융자산을 보유하고 있습니다.
- 상각후원가로 측정되는 대출채권 및 수취채권
- 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무상품
- 상각후원가로 측정되는 채무상품

연결회사는 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 손상차손의 인식 관련 정책을 변경하였으며 기초 이익잉여금에 미치는 영향은 위 (1)의 표를 참고하시기 바랍니다.

① 대출채권 및 수취채권

대출채권 및 수취채권은 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가한 경우에는 매 보고기간 말에 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하며, 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 아니한 경우에는 보고기간 말에 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

② 채무상품

상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무상품은 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무상품은 보고기간 말에 금융상품의 신용위험이 낮다고 판단되면 최초 인식 후에 해당 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 않았다고 보는 낮은 신용위험 간편법을 적용하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' 적용

주석 2에 기재된 것처럼 연결회사는 당기부터 기업회계기준서 제1115호를 적용하였으며, 경과규정에 따라 비교표시된 전기 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 동 기업회계기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

4. 재무제표

재 무 상 태 표

제8기 2018년 12월 31일 현재

제7기 2017년 12월 31일 현재

제6기 2016년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주 (단위 : 원)

과 목	제 8 기말	제 7 기말	제 6 기말
자 산			
Ⅰ. 현금 및 예치금	129,670,747,940	161,666,426,321	101,083,614,586
Ⅱ. 종속기업투자주식	5,879,457,230,740	5,649,457,230,740	5,611,104,715,740
Ⅲ. 대출채권및수취채권	55,404,015,872	44,800,204,276	89,941,502,725
Ⅳ. 유형자산	11,113,619,157	9,086,232,798	4,268,192,150
Ⅴ. 무형자산	2,466,748,798	1,717,654,879	1,678,761,792
Ⅵ. 기타자산	2,620,339,763	1,601,076,686	17,196,547
자 산 총 계	6,080,732,702,270	5,868,328,825,700	5,808,093,983,540
부 채			
Ⅰ. 사채	1,158,622,427,804	1,138,614,037,734	1,138,411,839,949
Ⅱ. 순확정급여부채	4,636,345,278	2,928,451,861	1,299,600,828
Ⅲ. 당기법인세부채	35,069,461,980	33,860,436,638	81,854,361,705
Ⅳ. 기타부채	78,440,146,186	70,694,549,056	7,164,679,311
부 채 총 계	1,276,768,381,248	1,246,097,475,289	1,228,730,481,793
자 본			
Ⅰ. 자본금	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000
Ⅱ. 신종자본증권	508,521,371,000	259,277,011,000	259,277,011,000
Ⅲ. 기타불입자본	2,276,821,837,098	2,276,821,837,098	2,276,821,837,098
Ⅳ. 기타자본구성요소	(3,247,058,683)	(3,123,294,893)	(1,680,077,019)
Ⅴ. 이익잉여금	392,191,941,607	459,579,567,206	415,268,500,668
자 본 총 계	4,803,964,321,022	4,622,231,350,411	4,579,363,501,747
부 채 및 자 본 총 계	6,080,732,702,270	5,868,328,825,700	5,808,093,983,540

주) 당기말 재무상태표는 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 제 7기(전기) 및 제 6기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

Ⅲ.재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 참조

포 괄 손 익 계 산 서

제8기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제7기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제6기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주 (단위 : 원)

과 목	제 8 기	제 7 기	제 6 기
I. 순이자손익	(30,912,212,053)	(31,096,567,236)	(35,540,205,760)
(1) 이자수익	861,169,235	12,719,252	18,419,226
(2) 이자비용	(31,773,381,288)	(31,109,286,488)	(35,558,624,986)
II. 순수수료손익	8,006,958,025	7,666,910,300	9,437,457,130
(1) 수수료수익	10,151,250,000	9,958,500,000	10,426,550,000
(2) 수수료비용	(2,144,291,975)	(2,291,589,700)	(989,092,870)
III. 배당금수익	91,081,919,446	175,755,114,626	120,021,955,170
IV. 일반관리비	(34,961,058,462)	(18,077,197,910)	(16,053,187,775)
V. 영업이익	33,215,606,956	134,248,259,780	77,866,018,765
VI. 영업외손익	(4,141,913,630)	(3,045,503,312)	(1,847,234,459)
(1) 영업외수익	215,789,724	72,155,024	1,153,981,883
(2) 영업외비용	(4,357,703,354)	(3,117,658,336)	(3,001,216,342)
VII. 법인세비용차감전순이익	29,073,693,326	131,202,756,468	76,018,784,306
VIII. 법인세비용	-	-	-
IX. 당기순이익	29,073,693,326	131,202,756,468	76,018,784,306
X. 기타포괄손익	(123,763,790)	(1,443,217,874)	(428,437,243)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			
1) 확정급여제도 재측정요소	(123,763,790)	(1,443,217,874)	(428,437,243)
XI. 당기총포괄이익	28,949,929,536	129,759,538,594	75,590,347,063
XII. 주당이익			
(1) 기본 및 희석주당순이익	23	366	199

주)당기 포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 제7기(전기) 및 제6기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

III.재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 참조

자 본 변 동 표

제 8 기 2018년 01월 01일 부터 2018년 12월 31일 까지

제 7 기 2017년 01월 01일 부터 2017년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주 (단위 : 원)

과 목	자본금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	총 계
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
2017년 01월 01일	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
신종자본증권 분배금	-	-	-	-	(11,930,000,000)	(11,930,000,000)
연차배당	-	-	-	-	(74,961,689,930)	(74,961,689,930)
당기순이익	-	-	-	-	131,202,756,468	131,202,756,468
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(1,443,217,874)	-	(1,443,217,874)
2017년 12월 31일	1,629,676,230,000	259,277,011,000	2,276,821,837,098	(3,123,294,893)	459,579,567,206	4,622,231,350,411

과 목	자본금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	총 계
2017년 01월 01일	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
신종자본증권 분배금	-	-	-	-	(11,930,000,000)	(11,930,000,000)
연차배당	-	-	-	-	(74,961,689,930)	(74,961,689,930)
당기순이익	-	-	-	-	131,202,756,468	131,202,756,468
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(1,443,217,874)	-	(1,443,217,874)
2017년 12월 31일	1,629,676,230,000	259,277,011,000	2,276,821,837,098	(3,123,294,893)	459,579,567,206	4,622,231,350,411
2018년 01월 01일	1,629,676,230,000	259,277,011,000	2,276,821,837,098	(3,123,294,893)	459,579,567,206	4,622,231,350,411
신종자본증권 발행	-	249,244,360,000	-	-	-	249,244,360,000
신종자본증권 분배금	-	-	-	-	(21,499,628,995)	(21,499,628,995)
연차배당	-	-	-	-	(74,961,689,930)	(74,961,689,930)
당기순이익	-	-	-	-	29,073,693,326	29,073,693,326
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(123,763,790)	-	(123,763,790)
2018년 12월 31일	1,629,676,230,000	508,521,371,000	2,276,821,837,098	(3,247,058,683)	392,191,941,607	4,803,964,321,022

주) 당기 자본변동표는 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 제7기(전기) 및 제6기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

III.재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 참조

현 금 흐 름 표

제 8 기 2018년 01월 01일 부터 2018년 12월 31일 까지

제 7 기 2017년 01월 01일 부터 2017년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주 (단위 : 원)

과 목	제 8 기	제 7 기	제 6 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	29,123,398,009	192,132,860,629	87,325,087,554
1. 당기순이익	29,073,693,326	131,202,756,468	76,018,784,306
2. 손익조정사항	(56,845,635,394)	(142,867,428,500)	(82,832,811,548)
이자수익	(861,169,235)	(12,719,252)	(18,419,226)
이자비용	31,773,381,288	31,109,286,488	35,558,624,986
감가상각비	886,075,285	683,224,042	615,659,941
무형자산상각비	93,691,941	94,747,251	99,275,410
유형자산처분손실(이익)	(12,726,280)	358,336	-
무형자산반환손실	8,487,120	-	-
퇴직급여	2,348,543,933	1,012,789,261	934,002,511
배당금수익	(91,081,919,446)	(175,755,114,626)	(120,021,955,170)
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동	(4,320,385,975)	58,559,729,816	(87,324,508)
수취채권의 증가	(9,395,948,625)	(2,851,795,585)	(1,015,754,128)
순확정급여부채의 감소	(764,414,306)	(827,156,102)	(150,499,806)
기타자산의 증감	(1,019,263,077)	(1,583,880,139)	203,882,048
기타부채의 증가	6,859,240,033	63,822,561,642	875,047,378
4. 이자의 수취	862,331,606	11,888,219	21,884,134
5. 이자의 지급	(30,728,525,000)	(30,529,200,000)	(35,845,400,000)
6. 배당금의 수취	91,081,919,446	175,755,114,626	130,049,955,170
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(233,664,673,532)	(43,987,778,364)	(483,699,219,522)
1. 종속기업 투자주식의 취득	(230,000,000,000)	(38,352,515,000)	(480,000,000,000)
2. 유형자산의 취득	(2,826,127,832)	(5,605,341,133)	(3,654,547,902)
3. 유형자산의 처분	12,727,280	77,769	-
4. 무형자산의 취득	(1,031,272,980)	(30,000,000)	(44,671,620)
5. 무형자산의 처분	180,000,000	-	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	172,545,597,142	(87,562,270,530)	446,993,792,014
1. 사채의 발행	309,216,639,400	249,329,419,400	309,214,219,400
2. 사채의 상환	(290,000,000,000)	(250,000,000,000)	(280,000,000,000)
3. 배당금의 지급	(74,961,689,930)	(74,961,689,930)	(38,388,058,650)
4. 신종자본증권의 발행	249,244,360,000	-	-
5. 신종자본증권분배금의 지급	(20,953,712,328)	(11,930,000,000)	(11,930,000,000)
6. 유상 증자	-	-	468,097,631,264
IV. 현금및현금성자산의 증감	(31,995,678,381)	60,582,811,735	50,619,660,046
V. 기초의 현금및현금성자산	161,666,426,321	101,083,614,586	50,463,954,540
VI. 기말의 현금및현금성자산	129,670,747,940	161,666,426,321	101,083,614,586

주) 제7기(전기) 및 제6기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

Ⅲ.재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 참조

5. 재무제표 주석

제 8 기 2018년 12월 31일 현재

제 7 기 2017년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주

1. 일반사항

주식회사 BNK금융지주(이하 "회사")는 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업에 대한 지배・경영관리 및 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2011년 3월 15일에 ㈜부산은행, ㈜BNK투자증권, BNK캐피탈㈜ 및 BNK신용정보㈜와 주식이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 설립되었습니다.

또한, 지배기업은 2011년에 100% 지분을 출자하여 ㈜BNK시스템 및 ㈜BNK저축은행을 설립하여 자회사로 편입하였으며, 2014년 10월에 ㈜경남은행의 지분 56.97%를 취득하여 지배력을 획득하였으며, 2015년 6월 4일에 주식의 포괄적 교환을 통해 주식회사 경남은행의 지분을 전량 취득하였습니다. 그리고 2015년 7월 지분취득과 유상증자를 통해 BNK자산운용㈜의 지분 51.01%를 취득하여 자회사로 편입하였으며, 2017년 12월 잔여지분 인수를 통해 BNK자산운용㈜은 지배기업의 완전자회사가되었습니다.

지배기업의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30에 소재하고 있습니다.

한편 지배기업의 납입자본금은 설립 후 당기말 현재 보통주 자본금이 1,629,676백만원이며, 발행주식수는 325,935,246주입니다.

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성기준

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성됐습니다.한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석 3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 회사가 채택한 제・개정 기준서

회사는 2018년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 개정 기준서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자지분을 지분법이 아닌 공정가치로 평가할 경우, 각각의 지분별로 선택 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다. 벤처캐피탈 투자기구 등에 해당하지 않아 상기 면제규정을 적용하지 않습니다.

- 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' 개정

부동산의 투자부동산으로 또는 투자부동산에서의 대체는 용도 변경의 증거가 존재하는 경우에만 가능하며, 동 기업회계기준서 문단 57은 이러한 상황의 예시임을 명확히 하였습니다. 또한, 건설중인 부동산도 계정대체 규정 적용 대상에 포함됨을 명확히 하였습니다. 해당 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다.

- 기업회계기준해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급・선수취 대가' 제정

제정된 해석서에 따르면, 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)의 최초 인식에 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날입니다. 해당 해석서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 제정

회사는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1109호의 경과규정에 따라 비교 표시된 재무제표는 재작성되지 않았으며, 종전 장부금액과 최초적용일의 장부금액의 차이는 없습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' 제정

회사는 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1115호의 경과규정에 따라 비교 표시된 재무제표는 재작성되지 않았으며 최초 적용 누적효과는 없습니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 재・개정 기준서 및 해석서

회사는 제정 또는 공표됐으나 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 제정

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 이 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정이며, 회사는 기업회계기준서 제1116호를 2019년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

회사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 회사는 실무적 간편법을 선택하여 최초 적용일 이후 체결된(또는 변경된) 계약에만 기업회계기준서 제1116호를 적용할 예정입니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소' 라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스(리스개시일에, 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니다.

① 리스이용자로서의 회계처리

기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용 방법
리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다.

회사는 2019년 1월 1일을 기준으로 누적효과 일괄조정 경과조치를 적용하여 기업회계기준

서 제1116호를 최초 적용할 계획입니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호 적용의 누적효과가 최초적용일의 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)에서 조정되고, 비교표시되는 재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

기업회계기준서 제1116호 '리스'의 재무적 영향
회사가 현재 운용리스로 이용하고 있는 자산의 현재가치 할인 전 최소리스료의 총합계는 1,178백만원이며, 리스이용자의 증분차입이자율로 할인하면 1,138백만원입니다. 다만, 회사는 전체 (또는 일부) 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에 대해 실무적 간편법을 적용하여 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리할 예정입니다.

회사가 재무제표에 미치는 영향을 구체적으로 분석한 결과, 2019년 1월 1일 기준 사용권자산 및 리스부채가 각각 1,138백만원 증가할 것으로 예상합니다. 2019년 기준으로 운용리스료비용 462백만원이 감소하고, 사용권자산에 대한 감가상각비 449 백만원과 리스부채에 대한 이자비용 15백만원이 증가할 것으로 예상합니다. 다만, 재무영향 평가는 향후 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

② 리스제공자로서의 회계처리

회사는 리스제공자로서 현재의 리스 회계처리가 기업회계기준서 제1116호를 적용하더라도 유의적으로 달라지지 않아 재무제표에 미치는 영향도 유의적이지 않을 것으로 예상합니다.

회사가 중간리스제공자인 경우, 최초 적용일 이전에 운용리스로 분류하였고 최초 적용일에도 유지되는 전대리스에 대해 회사는 운용리스 또는 금융리스의 분류를 기업회계기준서 제1116호에 따라 다시 판단합니다. 판단결과, 해당 리스가 금융리스로 분류된다면 최초 적용일에 체결되는 새로운 금융리스로 회계처리합니다.

회사의 2019년 1월 1일 기준 전대리스 계약은 1건이나, 새로운 금융리스로의 회계처리가 자산, 부채 또는 손익에 미치는 영향은 없을 것으로 예상됩니다. 다만, 향후 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정

부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산은 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되지는 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자를 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용합니다. 또한, 자산인식상한의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영합니다. 개정내용은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후 발생한 제도의 개정, 축소, 정산에 전진적으로 적용합니다.

- 기업회계기준 해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정

제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리가 과세당국에 의해 인정될지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해석서는 2019년 1월 1일부터 적용되며 비교재무제표를 소급 재작성하거나 최초 적용연도 기초에 변경 효과를 반영하는 방법 중 선택할 수 있습니다.

2.3 종속기업

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 종속기업 투자는 직접적인 지분투자에 근거하여 원가로 측정하고 있으며, 다만 한국채택국제회계기준으로의 전환일 시점에는 전환일 시점의 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용했습니다. 또한, 종속기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시돼 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

회사의 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 종료일에 화폐성 외화항목은 보고기간 종료일의 환율로 재환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 재환산하지 않습니다.

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

재무제표를 작성하기 위하여 해외사업장의 자산과 부채는 보고기간말의 환율을 사용하여 '원'으로 표시하고 있습니다. 만약 환율이 당해 기간 동안 중요하게 변동하여 거래일의 환율

을 사용하여야 하는 상황이 아니라면, 손익항목은 당해 기간의 평균환율로 환산하고 있으며, 이로 인하여 발생한 외환차이를 기타포괄손익으로 인식하고 자본에 누계하고 있습니다.

2.5 금융자산

(1) 분류

2018년 1월 1일부터 회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.
- 당기손익-공정가치금융자산
- 기타포괄손익-공정가치금융자산
- 상각후원가금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 회사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품
금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 회사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가 금융자산
계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 금융자산
계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금

융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다.

(다) 당기손익-공정가치 금융자산
상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식합니다.

② 지분상품
회사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

회사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다.

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무증권 및 상각후원가로 측정하는 금융자산의기대신용손실은 당해 금융자산의 기대존속기간에 걸친 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 차이를 최초의 유효이자율로 할인한 현재가치의 확률가중 추정치로 측정합니다.

최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가한 경우에는 매 보고기간 말에 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하며, 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 아니한 경우에는 보고기간 말에 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다. 회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 은행이 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다.

2.6 금융부채와 지분상품

(1) 부채・자본 분류

회사가 발행한 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 순액으로인식하고 있습니다.

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

(3) 신종자본증권 (Hybrid Capital Instruments)

회사는 상품의 계약조건의 실질에 따라 자본증권(capital instruments)을 금융부채 또는 지분상품으로 분류하고 있습니다. 은행이 계약상 의무를 결제하기 위한 현금 등금융자산의 인도를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 일부 신종자본증권의 경우에는 지분상품으로 분류하여 자본(equity)의 일부로 표시하고 있습니다.

(4) 금융부채

회사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 '예수부채', '차입부채' 및 '기타금융부채' 등으로 표시됩니다.

(5) 금융보증부채

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

회사가 제공한 금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정되며, 후속적으로는 다음 중 큰 금액으로 측정합니다.
1) 금융상품의 손상규정에 따라 산정한 손실충당금
2) 최초 인식금액에서 기업회계기준서 제1115호에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

(6) 금융부채의 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

(7) 금융상품의 상계

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

2.7 매각예정비유동자산

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

2.8 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.

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

구 분	추정 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, 이

를 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.

2.9 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 취득원가에서손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식합니다.

구 분	상각방법	내용연수
소프트웨어	정액법	5년

(2) 내부적으로 창출한 무형자산

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 인식조건을최초로 충족시킨 시점 이후에 발생한 지출의 합계이며, 내부적으로 창출한 무형자산으로 인식되지 않는 개발원가는 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

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

(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.

2.10 비금융자산의 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.

2.11 금융보증계약

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

금융보증계약는 공정가치로 최초 측정하며, 후속적으로는 다음 중 큰 금액으로 측정하여 "기타금융부채"로 인식됩니다.

(가) 금융상품의 손상규정에 따라 산정한 손실충당금
(나) 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1115호에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

2.12 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.

2.13 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 것이예상되는 경우 회사가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하고 그 금액을신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에는 당해 변제금액을 자산으로 인식하고 있습니다.

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

(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 이행할것이라는 정당한 기대를 가지게 될 때에 구조조정충당부채를 인식하고 있습니다. 구조조정과 관련하여 직접 발생하는 지출에서 구조조정과 관련하여 필수적으로 발생하고 기업의계속적인 활동과 관련 없는 지출만을 구조조정충당부채금액으로 측정하고있습니다.

(3) 사업결합으로 인수한 우발부채

사업결합으로 인수한 우발부채는 취득일의 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속 보고기간 말에 당해 우발부채는 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 인식하여야 할 금액과 처음 인식금액에서, 적절하다면 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 원칙에 따라 인식된 누적 수익 금액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정하고 있습니다.

2.14 당기법인세 및 이연법인세

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 차감할일시적차이에 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 아니합니다. 그리고 차감할 일시적차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

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 이연법인세부채를인식합니다. 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 결제
할 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 기타포괄손익이나자본으로 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다. 사업결합시에는 법인세효과는 사업결합에 대한 회계처리에 포함되어 반영됩니다.

2.15 종업원급여

(1) 퇴직급여

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 아니합니다. 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 기타포괄손익에 인식하고 있습니다. 제도의 축소로 인한 손익은 과거근무원가로 처리하고 있습니다.

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

(2) 해고급여

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 보험수리적손실에서 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.

(3) 주식기준보상

회사는 종업원으로부터 용역을 제공받은 대가로, 주식선택권의 시가와 행사가격의 차이를 보상하는 현금결제형 주식기준보상제도를 운영하고 있습니다. 가득기간 동안 비용으로 인식될 총 금액은 용역제공조건을 고려하여 부여한 주식선택권의 공정가치에 기초하여 결정됩니다. 또한, 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 결제일에 부채의 공정가치는 재측정되고, 공정가치의 변동액은 당기손익으로 인식됩니다.

2.16 수익・비용의 인식

(1) 이자수익 및 비용

상각후원가 측정 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하고, 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.

또한, 당기손익-공정가치 측정 채무상품에서 발생하는 이자수익도 포괄손익계산서상 이자수익으로 분류하여 인식하고 있습니다.

(2) 수수료수익

회사는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

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

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 제1109호의 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.

(3) 배당금 수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다.

2.17 리스

리스는 리스제공자가 자산의 사용권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하고 리스이용자는 그 대가로 사용료를 리스제공자에게 지급하는 계약입니다. 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자인 연결회사에게 이전되지 않은 리스는 운용리스로 분류되고, 리스지급액은 리스기간 동안 정액기준으로 비용인식됩니다

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자인 연결회사에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류되고 리스자산의 공정가치와 최소 리스료의 현재가치 중 작은 금액이 리스기간 개시일에 각각 리스자산과 리스부채로 계상됩니다.

2.18 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2019년 2월 12일자로 이사회에서 승인되었으며, 2019년 3월 28일 정기주주총회에서 수정 승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

회사는 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도있습니다.

재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 아래에서 설명하는 기업회계기준서 제1109호 도입으로 인한 회계추정 및 가정을 제외하고는 전기 재무제표 작성시적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

(1) 법인세

회사의 과세소득에 대한 법인세는 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

회사는 특정 기간동안 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가 등에 사용하지 않았을때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 해당 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 이에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 회사가 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는데에는 불확실성이 존재합니다.

(3) 금융상품의 공정가치

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

(4) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 회사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 회사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

(5) 순확정급여부채

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

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 공시되어있습니다.

회사의 위험관리 체제는 회사의 리스크 투명성 증대 및 위험과 수익간의 균형 유지를통해 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 및한도설정 등 위험관리 전략 및 계획을 수립합니다. 그리고 리스크관리부는 세부정책 및 업무처리절차에 따라 위험관리 제반 실무를 담당하고 있습니다.

4.1 신용위험

신용위험은 거래상대방의 채무불이행, 계약불이행 및 신용도의 저하로 인하여 보유하고 있는 자산 포트폴리오로부터 발생 가능한 손실을 의미합니다. 이는 고객 또는 다른 회사에 대한 예치금, 유가증권, 대출채권 및 수취채권, 난외계정 및 원본보전 계약이 있는 신탁계정 등의 자산에서 발생됩니다.

신용위험관리의 목적은 위험노출 익스포져에 대한 자산의 건전성을 도모하고, 신용위험을 계량화하여 정기적인 관리 및 보고를 통해 회사의 건전성을 훼손하는 과도한 위험을 회피하는데 있습니다.

회사는 신용위험을 관리하기 위하여 규제자본 기준의 신용위험가중자산을 산출하고,신용위험을 수반하고 있는 대출채권 및 수취채권 등의 자산건전성 현황을 매월 점검하여 대손충당금을 설정하고 관리합니다.

보고기간 종료일 현재 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
대출채권 및 수취채권	55,404,016	44,800,204

당기말 및 전기말 현재 대출채권 및 수취채권의 손상 여부에 따른 신용위험은 다음과같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	대손충당금	장부금액
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산			
대출채권 및 수취채권						
미수금	35,069,462	-	-	35,069,462	-	35,069,462
보증금	20,333,758	-	-	20,333,758	-	20,333,758
미수수익	796	-	-	796	-	796
합 계	55,404,016	-	-	55,404,016	-	55,404,016

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권 및 수취채권	55,404,016	44,800,204
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권 및 수취채권	-	-
손상된 대출채권 및 수취채권	-	-
합 계	55,404,016	44,800,204
대손충당금	-	-
장부금액	55,404,016	44,800,204

(*) 모든 대출채권 및 수취채권의 신용건전성은 우량입니다.

4.2 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, 잔존만기 1개월이내 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 10년이하	합 계
사 채	1,548,375	58,123,600	290,357,800	853,895,200	1,203,924,975

(단위: 천원)

구 분	전기말				
	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과 10년이하	합 계
사 채	1,900,575	5,336,050	310,152,975	889,793,650	1,207,183,250

만기 분석시 공시하는 현금흐름은 원금과 미래 이자 지급액을 포함한 할인하지 않은 계약상 금액으로, 할인된 현금흐름에 기초한 재무상태표의 금액과는 일치하지 않게 됩니다.

4.3 자본관리

회사는 자본위험 관리를 위해, 금융지주회사감독규정에 따라 '부채총계÷자본총계'으로 계산한 부채비율과 '자회사에 대한 출자총액÷자본총계'로 계산한 이중레버리지비율을 산정하여 관리하고 있습니다.

5. 금융상품 공정가치

5.1 금융상품 종류별 공정가치

금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금 및 예치금	129,670,748	129,670,748	161,666,426	161,666,426
대출채권 및 수취채권	55,404,016	55,404,016	44,800,204	44,800,204
금융자산 소계	185,074,764	185,074,764	206,466,630	206,466,630
금융부채				
사채	1,158,622,428	1,175,714,750	1,138,614,038	1,148,419,330
기타금융부채(*)	15,042,786	15,042,786	7,713,843	7,713,843
금융부채 소계	1,173,665,214	1,190,757,536	1,146,327,881	1,156,133,173

(*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용으로 구성되어 있습니다.

5.2 금융상품별 공정가치 측정방법 및 가정

금융상품별 공정가치의 평가 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

구 분	공정가치 결정방법
현금및예치금	현금은 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다. 요구불예치금과 결제성예치금은 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 현금화할 수 있는 예치금으로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 일반예치금의 경우는 DCF모형(Discounted Cash Flow Model)을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 계약만기 및 금리 재설정주기가 3개월 이내인 상품의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다.
대출채권및 수취채권	대출채권및수취채권의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 대출채권및수취채권 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.

5.3 계정 분류별 공정가치

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	
	장부금액	공정가치
금융부채		
사채	1,158,622,428	1,175,714,750

(단위: 천원)

구 분	전기말	
	장부금액	공정가치
금융부채		
사채	1,138,614,038	1,148,419,330

5.4 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 항목은 공정가치 서열체계에 따라 구분하며, 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 수준 1 : 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
- 수준 2 : 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측 가능한, 자산이나 부채에 대한 투입 변수를 이용하여 산정한 공정가치. 단 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함
- 수준 3 : 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입 변수 (관측가능하지 않은 투입변수)를 이용하여 산정한 공정가치

공정가치측정치 전체를 공정가치 서열체계의 어느 수준으로 구분하는지는 공정가치측정치 전체에 대한 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초하여 결정되며 이러한 목적상 투입변수의 유의성은 공정가치측정치 전체에 대해 평가합니다. 공정가치측정에서 관측가능한 투입변수를 이용하지만 그러한 관측가능한 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수에 기초한 유의적인 조정이 필요한 경우, 그러한 측정치는 수준 3의 측정치로 간주합니다.

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			
	수준분류			합 계
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융부채				
사채	-	1,175,714,750	-	1,175,714,750
소 계	-	1,175,714,750	-	1,175,714,750

(단위: 천원)

구 분	전기말			
	수준분류			합 계
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융부채				
사채	-	1,148,419,330	-	1,148,419,330
소 계	-	1,148,419,330	-	1,148,419,330

5.5 가치평가기법 및 공정가치 측정에 사용된 투입변수

장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 공정가치 서열체계, 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융부채				
사채	1,175,714,750	1,148,419,330	DCF모형	할인률

6. 범주별 금융상품

(1) 금융상품 범주별 장부금액

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 보고기간 종료일 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	상각후원가 금융자산	상각후원가 측정금융부채	합 계	상각후원가 금융자산	상각후원가 측정금융부채	합 계
금융자산:						
예치금	129,670,748	-	129,670,748	161,666,426	-	161,666,426
대출채권 및 수취채권	55,404,016	-	55,404,016	44,800,204	-	44,800,204
금융자산 합계	185,074,764	-	185,074,764	206,466,630	-	206,466,630
금융부채:						
사채	-	1,158,622,428	1,158,622,428	-	1,138,614,038	1,138,614,038
기타금융부채(*)	-	15,042,786	15,042,786	-	7,713,843	7,713,843
금융부채 합계	-	1,173,665,214	1,173,665,214	-	1,146,327,881	1,146,327,881

(*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용으로 구성되어 있습니다.

(2) 금융상품 범주별 순손익

보고기간 종료일 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
상각후원가 금융자산		
이자수익	861,169	12,719
상각후원가 금융부채		
이자비용	(31,773,381)	(31,109,286)

(3) 금융자산 신용건전성

외부신용등급을 참조하여 연체 및 손상되지 않은 금융자산의 신용건전성을 측정하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
외부신용등급이 있는 거래 상대방		
AAA	173,189,732	175,324,560
AA+	-	22,288,246
소 계	173,189,732	197,612,806
외부신용등급이 없는 거래 상대방	11,885,032	8,853,825
소 계	11,885,032	8,853,825
합 계	185,074,764	206,466,630

7. 현금 및 예치금

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

(단위: 천원)

구 분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
보통예금	부산은행	-	128,974,800	159,287,936
기업자유예금	부산은행	-	695,948	2,378,490
합 계			129,670,748	161,666,426

(2) 당기말 및 전기말 현재 예치금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말				
	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합 계
예치금	129,670,748	-	-	-	129,670,748

(단위: 천원)

구 분	전기말				
	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합 계
예치금	161,666,426	-	-	-	161,666,426

(3) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금은 없습니다.

8. 종속기업 투자주식

(1) 보고기간 종료일 현재 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	설립지	당기말		전기말	
		지분율	장부가액	지분율	장부가액
(주)부산은행	대한민국	100.00	2,968,140,154	100.00	2,968,140,154
(주)경남은행	대한민국	100.00	1,949,160,438	100.00	1,949,160,438
BNK캐피탈(주)	대한민국	100.00	378,488,236	100.00	378,488,236
(주)BNK투자증권	대한민국	100.00	384,166,758	100.00	184,166,758
(주)BNK저축은행	대한민국	100.00	115,000,600	100.00	115,000,600
BNK자산운용(주)	대한민국	100.00	77,050,000	100.00	47,050,000
BNK신용정보(주)	대한민국	100.00	4,451,045	100.00	4,451,045
(주)BNK시스템	대한민국	100.00	3,000,000	100.00	3,000,000
합 계			5,879,457,231		5,649,457,231

(2) 종속기업 투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초 장부가액	5,649,457,231	5,611,104,716
취득	230,000,000	38,352,515
기말 장부가액	5,879,457,231	5,649,457,231

9. 대출채권 및 수취채권

보고기간 종료일 현재 대출채권 및 수취채권의 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미수금	35,069,462	33,880,246
미수수익	796	1,958
보증금	20,333,758	10,918,000
합 계	55,404,016	44,800,204

10. 유형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 유형자산의 구성내역 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
임차점포시설물	1,055,813	(311,125)	-	744,688
업무용동산	4,668,803	(3,022,540)	-	1,646,263
건설중인자산	8,722,668	-	-	8,722,668
합 계	14,447,284	(3,333,665)	-	11,113,619

(단위: 천원)

구 분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
임차점포시설물	424,658	(137,719)	-	286,939
업무용동산	4,152,710	(2,388,127)	-	1,764,583
건설중인자산	7,034,711	-	-	7,034,711
합 계	11,612,079	(2,525,846)	-	9,086,233

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기					
	기초	취득	처분	상각	대체	기말
임차점포시설물	286,938	631,155	-	(173,405)	-	744,688
업무용동산	1,764,584	594,350	(1)	(712,670)	-	1,646,263
건설중인자산	7,034,710	1,687,958	-	-	-	8,722,668
합 계	9,086,232	2,913,463	(1)	(886,075)	-	11,113,619

(단위: 천원)

구 분	전기					
	기초	취득	처분	상각	대체	기말
임차점포시설물	91,606	238,640	-	(43,307)	-	286,939
업무용동산	1,849,572	555,364	(436)	(639,917)	-	1,764,583
건설중인자산	2,327,014	4,811,337	-	-	(103,640)	7,034,711
합 계	4,268,192	5,605,341	(436)	(683,224)	(103,640)	9,086,233

당기 감가상각비 886백만원(전기: 683백만원)은 관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 회사는 건물, 차량 등 자산 대여 및 사용과 관련하여 외부업체 등 리스계약을 체결하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 취소불능리스계약으로 인하여 향후 지급 할것으로 예상되는 최소 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	560,920	628,597
1년초과 5년이내	283,261	214,594
5년 초과	-	-
합계	844,181	843,191

11. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 구성내역 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	521,632	(434,842)	-	86,790
회원권	2,275,862	-	-	2,275,862
상표권	104,096	-	-	104,096
합 계	2,901,590	(434,842)	-	2,466,749

(단위: 천원)

구 분	전기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	521,038	(341,150)	-	179,888
회원권	1,434,127	-	-	1,434,127
상표권	103,640	-	-	103,640
합 계	2,058,805	(341,150)	-	1,717,655

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기					
	기초	취득	상각	처분	대체	기말
소프트웨어	179,887	595	(93,692)	-	-	86,790
회원권	1,434,127	1,030,222	-	(188,487)	-	2,275,862
상표권	103,640	-	-	-	456	104,096
합 계	1,717,655	1,030,817	(93,692)	(188,487)	456	2,466,749

(단위: 천원)

구 분	전 기					
	기초	취득	상각	처분	대체	기말
소프트웨어	274,635	-	(94,747)	-	-	179,888
회원권	1,404,127	30,000	-	-	-	1,434,127
상표권	-	-	-	-	103,640	103,640
합 계	1,678,762	30,000	(94,747)	-	103,640	1,717,655

당기 감가상각비 94백만원(전기: 95백만원)은 관리비에 포함돼 있습니다.

12. 기타자산

보고기간 종료일 현재 기타자산의 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
선급금 등	2,620,340	1,601,077

13. 사채

(1) 보고기간 종료일 현재 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
			2018-12-31현재		
제5회 무보증후순위사채	2013-08-29	2020-08-29	4.05	150,000,000	150,000,000
제6회 무보증후순위사채	2013-11-07	2020-11-07	4.09	30,000,000	30,000,000
제7회 무보증후순위사채	2013-11-19	2020-11-19	4.18	20,000,000	20,000,000
제9회 무보증사채	2014-07-16	2019-07-16	3.02	100,000,000	100,000,000
제10회 무보증사채	2014-09-24	2019-09-24	2.80	150,000,000	150,000,000
제13회 무보증사채	2015-03-25	2020-03-25	2.02	50,000,000	50,000,000
제14회 무보증사채	2015-07-15	2020-07-15	2.40	50,000,000	50,000,000
제15회 무보증사채	2015-09-24	2018-09-24	1.90	-	30,000,000
제16회 무보증사채	2016-01-15	2021-01-15	2.07	50,000,000	50,000,000
제17회 무보증사채	2016-05-25	2018-05-25	1.67	-	80,000,000
제18회 무보증사채	2016-06-28	2018-06-28	1.50	-	100,000,000
제19회 무보증사채	2016-10-26	2018-10-26	1.76	-	80,000,000
제20회 무보증사채	2017-04-21	2019-04-21	1.88	50,000,000	50,000,000
제21-1회 무보증사채	2017-05-30	2019-05-30	1.90	20,000,000	20,000,000
제21-2회 무보증사채	2017-05-30	2020-05-30	2.11	50,000,000	50,000,000
제21-3회 무보증사채	2017-05-30	2022-05-30	2.37	30,000,000	30,000,000
제22회 무보증사채	2017-09-26	2022-09-26	2.46	100,000,000	100,000,000
제23회 무보증사채	2018-05-25	2023-05-25	2.89	100,000,000	-
제24회 무보증사채	2018-06-26	2021-06-26	2.62	80,000,000	-
제25-1회 무보증사채	2018-08-23	2023-08-23	2.54	100,000,000	-
제25-2회 무보증사채	2018-08-23	2028-08-23	2.75	30,000,000	-
소 계				1,160,000,000	1,140,000,000
차 감 : 사채할인발행차금				(1,377,572)	(1,385,962)
계				1,158,622,428	1,138,614,038

(*) 상기 무보증사채는 전액 만기일시상환조건입니다.

(2) 당기 및 전기 중 사채의 발행 및 상환 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기			
	기초	발행	상환	기말
원화발행사채	1,140,000,000	310,000,000	(290,000,000)	1,160,000,000

(단위: 천원)

구 분	전 기			
	기초	발행	상환	기말
원화발행사채	1,140,000,000	250,000,000	(250,000,000)	1,140,000,000

14. 퇴직급여제도

(1) 보고기간 종료일 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 회사의 의무로 인하여 발생하는 재무상태표상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	12,551,457	10,076,768
사외적립자산의 공정가치	(7,915,112)	(7,148,316)
순확정급여부채	4,636,345	2,928,452

(2) 당기 및 전기의 순확정급여부채 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		
	확정급여채무	사외적립자산	합 계
기 초	10,076,768	(7,148,316)	2,928,452
당기근무원가	2,238,380	-	2,238,380
이자비용	330,433	(220,269)	110,164
소 계	2,568,813	(220,269)	2,348,544
재측정요소			
사외적립자산의 수익	-	137,451	137,451
인구통계적가정 변동에 따른 보험수리적 손익	39,905	-	39,905
재무적가정 변동에 따른 보험수리적 손익	363,699	-	363,699
경험조정에 의한 보험수리적 손익	(417,291)	-	(417,291)
정년변경 분 가정변경의 보험수리적 손익	-	-	-
소 계	(13,687)	137,451	123,764
퇴직급 지급액	(764,414)	-	(764,414)
관계회사간 전출입효과	683,978	(683,978)	-
기 말	12,551,457	(7,915,112)	4,636,345

(단위: 천원)

구 분	전기		
	확정급여채무	사외적립자산	합 계
기 초	6,434,510	(5,134,909)	1,299,601
당기근무원가	967,613	-	967,613
이자비용	199,807	(154,631)	45,176
소 계	1,167,420	(154,631)	1,012,789
재측정요소			

사외적립자산의 수익	-	101,988	101,988
재무적가정 변동에 따른 보험수리적 손익	98,763	-	98,763
경험조정에 의한 보험수리적 손익	1,251,462	-	1,251,462
정년변경 분 가정변경의 보험수리적 손익	(8,995)	-	(8,995)
소 계	1,341,230	101,988	1,443,218
퇴직급 지급액	(893,138)	65,982	(827,156)
관계회사간 전출입효과	2,026,746	(2,026,746)	-
기 말	10,076,768	(7,148,316)	2,928,452

(3) 보고기간 종료일 현재 사외적립자산의 공정가치의 구성요소는 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
정기예금	7,915,111	7,148,316

(4) 주요 보험수리적 가정
보험수리적 평가를 위해 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구 분	당기	전기
할인율	3.10	3.40
가중평균 임금인상율	1.20	2.10
사망률	보험개발원 표준사망률	
퇴직율	연령별 경험퇴직률	

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

(단위: 천원)

구 분	증가	감소
할인율의 1%p 변동	(1,127,142)	1,314,759
기대임금상승률의 1%p 변동	1,327,765	(1,157,613)

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정됐습니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정 시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정됐습니다.

확정급여채무의 가중평균만기는 11.54년입니다.

15. 기타부채

보고기간 종료일 현재 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미지급금	4,954,028	957,627
미지급비용	10,088,758	6,756,216
기타(*)	63,397,360	62,980,706
합 계	78,440,146	70,694,549

(*) 예금보험공사와의 소송 진행에 따라 계상한 관련 부채가 포함되어 있습니다.(주석26 참조)

16. 법인세비용과 이연법인세

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세부담액	-	-
±일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*)	-	-
±세무상결손금으로 인한 이연법인세 변동액(*)	-	-
총법인세효과	-	-
±자본에 직접 반영된 법인세비용	-	-
법인세비용	-	-

(*) 회사는 일시적차이 및 세무상결손금에 대해서 실현가능성이 불확실하다고 판단하여 이연법인세 자산을 인식하지 아니하였습니다.

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	29,073,693	131,202,756
적용세율에 따른 세부담액	5,976,212	28,444,606
조정사항 :		
비과세수익	(14,501,793)	(32,395,471)
비공제비용	548,164	804,914
연결납세 조정효과 등	7,977,417	3,145,951
법인세비용	-	-
유효법인세율(법인세비용/세전이익)	-	-

(3) 당기 및 전기 중 회사의 누적일시적 차이 및 세무상 이월결손금의 증감내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기			
	기초	감소	증가(*1)	기말
미확정비용	2,711,284	2,711,284	5,145,261	5,145,261
퇴직급여채무	4,225,817	-	2,555,126	6,780,943
퇴직연금운용자산	(4,225,817)	-	(3,202,319)	(7,428,136)
주식보상비용	364,965	364,965	710,776	710,776
감가상각비한도초과	151,236	54,502	121,239	217,973
미지급금	119,059	100,000	-	19,059

지급수수료	341,000	-	33,000	374,000
소 계	3,687,544	3,230,751	5,363,083	5,819,876
이월결손금(*2)	4,620,123	-	-	4,620,123
이연법인세인식제외금액(*3)	8,307,667	-	-	10,439,999
이연법인세인식대상금액	-	-	-	-
이연법인세자산	-	-	-	-

(*1) 세무조정 신고시 추가조정사항으로 인한 조정사항을 포함하고 있습니다.

(*2) 세무상결손금에 대해서는 실현가능성이 불확실하다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

(*3) 보고기간 종료일 현재 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 불확실하여 미래 법인세 절감효과가 실현될 수 없을 것으로 판단하여 인식하지 아니하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	전기			
	기초	감소	증가(*1)	전기말
미확정비용	1,855,497	1,855,497	2,711,284	2,711,284
지급수수료(사채할인발행차금)	8,143	8,143	-	-
퇴직급여채무	3,420,223	1,703,056	2,508,650	4,225,817
퇴직연금운용자산	(3,420,223)	(1,703,056)	(2,508,650)	(4,225,817)
주식보상비용	283,938	283,938	364,965	364,965
감가상각비한도초과	78,302	26,529	99,463	151,236
미지급금	732,170	713,111	100,000	119,059
지급수수료	-	-	341,000	341,000
소 계	2,958,050	2,887,218	3,616,712	3,687,544
이월결손금(*2)	4,620,123	-	-	4,620,123
이연법인세인식제외금액(*3)	7,578,173	-	-	8,307,667
이연법인세인식대상금액	-	-	-	-
이연법인세자산	-	-	-	-

(*1) 세무조정 신고시 추가조정사항으로 인한 조정사항을 포함하고 있습니다.

(*2) 세무상결손금에 대해서는 실현가능성이 불확실하다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

(*3) 보고기간 종료일 현재 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 불확실하여 미래 법인세 절감효과가 실현될 수 없을 것으로 판단하여 인식하지 아니하였습니다.

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

(단위: 천원)

발생연도	발생금액(*)	소멸금액	당기말 잔액	공제가능기한
2011년	4,620,123	-	4,620,123	2021년말까지

(*) 세무조정 신고시 추가조정사항으로 인한 조정사항을 포함하고 있습니다.
그리고 2012년부터 회사는 연결납세제도를 시행하여 공제받을 수 있는 이월결손금이 없습니다.

(5) 보고기간 종료일 현재 회사는 연결납세로 인하여 연결대상종속기업을 대신하여 납부할 법인세 총액인 35,069,462천원을 당기법인세부채로 계상하였습니다.

17. 자본 및 기타불입자본

(1) 자본금

보고기간 종료일 현재 회사의 수권주식수는 700,000천주(1주당 5천원)이고, 당기말 및 전기말 현재 회사가 발행한 주식수는 325,935,246주이며 회사의 자본금은 1,629,676백만원입니다.

(2) 신종자본증권

보고기간 종료일 현재 자본으로 분류된 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
	2018-02-13	-	4.83	100,000,000
	2018-03-02	-	4.26	150,000,000
발행비용				(1,478,629)
합 계				508,521,371

상기 신종자본증권은 발행일 이후 각각 5년 또는 10년이 경과한 시점에 회사는 조기상환할 수 있으며, 만기일에 동일한 조건으로 만기를 연장할 수 있습니다. 또한, 보통주에 대한 배당을 지급하지 않기로 결의한 경우 약정이자를 지급하지 아니합니다.

(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	2,277,035,810
자기주식	(213,973)	(213,973)
합 계	2,276,821,837	2,276,821,837

(4) 기타자본구성요소

당기 및 전기의 기타자본구성요소의 구성내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		
	기초	증감	기말
확정급여제도의 재측정요소	(3,123,295)	(123,764)	(3,247,059)

(단위 : 천원)

구 분	전기		
	기초	증감	기말
확정급여제도의 재측정요소	(1,680,077)	(1,443,218)	(3,123,295)

18. 이익잉여금

(1) 이익잉여금의 구성내역

보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
준비금:		
이익준비금	83,417,407	70,296,407
대손준비금	169,000	409,000
손해배상책임준비금	2,000,000	2,000,000
임의적립금	299,031,000	267,601,000
소 계	384,617,407	340,306,407
미처분이익잉여금	7,574,535	119,273,160
합 계	392,191,942	459,579,567

회사는 금융지주회사법 제53조의 규정에 의거 자본금에 달할 때까지 배당결의시마다 결산순이익의 100분의 10 이상을 이익준비금(법정적립금)으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 자본전입과 결손보전 이외에는 사용할 수 없습니다.

(2) 이익잉여금처분계산서(안)

회사의 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
Ⅰ. 미처분이익잉여금		7,574,534		119,273,160
1. 전기이월미처분이익잉여금	470		403	
2. 신종자본증권배당	(21,499,629)		(11,930,000)	
3. 당기순이익	29,073,693		131,202,756	
Ⅱ. 이익잉여금이입액		93,115,583		240,000
1. 임의적립금의 이입	93,115,583		-	
2. 대손준비금의 환입	-		240,000	
Ⅲ. 이익잉여금처분액		100,690,117		119,512,690
1. 이익준비금	2,908,000		13,121,000	
2. 대손준비금	6,000		-	
3. 임의적립금	-		31,430,000	
4. 배당금	97,776,117		74,961,690	
현금배당				
(주당배당금(율))	97,776,117		74,961,690	
당기 300원(6.00%)				

전기 230원(4.60%)				
Ⅳ.차기이월미처분이익잉여금		-		470

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2019년 3월 28일이며, 전기 처분확정일은 2018년 3월 23일입니다.

(3) 대손준비금

회사는 금융지주회사감독규정 등에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 회사의 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액 만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 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 기 적립액	169,000	409,000
대손준비금 전입(환입)예정금액	6,000	(240,000)
대손준비금 잔액	175,000	169,000

당기 및 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 주당손익: 원)

구 분	당기	전기
당기순이익	29,073,693	131,202,756
대손준비금 환입(전입)액	(6,000)	240,000
대손준비금 반영 후 조정손익(*)	29,067,693	131,442,756
대손준비금 반영 후 주당손익(*)	23	367

(*)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.

19. 순이자손익

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
이자수익 :		
예치금이자	861,169	12,719
이자비용 :		
사채이자	(31,772,263)	(31,109,286)
기타잡이자 :		
복구충당부채	(1,118)	-
순이자손익	(30,912,212)	(31,096,567)

20. 순수수료손익

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
수수료수익 :		
브랜드수수료	10,143,000	9,955,000
기타수수료수익	8,250	3,500
소 계	10,151,250	9,958,500
수수료비용 :		
기타수수료비용	(2,144,292)	(2,291,590)
순수수료손익	8,006,958	7,666,910

21. 일반관리비

(1) 당기 및 전기 중 발생한 일반관리비의 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
종업원관련비용:		
인건비	17,819,148	9,759,037
복리후생비	3,906,876	2,444,954
퇴직급여	2,348,544	1,012,789
소 계	24,074,568	13,216,780
임차료	1,055,734	305,679
업무추진비	1,527,387	645,687
감가상각비	886,075	683,224
무형자산상각비	93,692	94,747
세금과공과	223,096	154,540
기타관리비	7,100,506	2,012,927
합 계	34,961,058	18,077,198

(2) 주식기준보상

연결실체 임직원에게 주식과 연계한 주식기준보상을 부여하였는 바, 동 권리에 대해 공정가치접근법을 적용하여 보상원가를 산정하고 있습니다. 주식기준보상 제도는 최초약정시점에 최대주식지급 가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 조건이 충족되면 지급대상주식이 확정되어 현금으로 보상이 이루어지는 제도입니다.

성과보상급은 성과평가 결과에 따라 산출된 지급 금액 중 회장 및 사내이사는 40%, 그외 임원, 업무집행책임자는 60% 현금으로 지급하며, 나머지 성과급은 3년간 주가와 연계하여 이연지급합니다.

1) 주요특성과 범위

① 단기성과보상
- 최초부여분

(단위: 주)

구 분	2016년 부여분	2017년 부여분	2018년 부여분
최초부여수량	14,466	38,994	48,641
잔여수량	8,271	33,799	48,641
부여일	2016-03-03	2017-03-03	2018-02-28
부여방법	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상
행사가격	0원	0원	0원
가득조건	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과
결제방식	현금	현금	현금
의무용역제공기간	1년	1년	1년

② 장기성과보상
- 최초부여분

(단위: 주)

구 분	2014년 부여	2015년 부여	2016년 부여	2017년 부여	2018년 부여
최초부여수량	2,592	2,472	9,612	65,960	27,520
잔여수량	1,728	1,648	9,159	65,960	27,520
부여일	2014-03-28	2015-03-02	2016-03-03	2017-03-03	2018-02-28
부여방법	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상
행사가격	0원	0원	0원	0원	0원
가득조건	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과
결제방식	현금	현금	현금	현금	현금
의무용역제공기간	3년	3년	3년	3년	3년

- 이연지급 확정분

(단위: 주)

구 분	2019년 행사 예정분	2020년 행사 예정분	2021년 행사 예정분
잔여수량(*)	4,948	7,089	7,101
부여방법	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상
행사가격	0원	0원	0원
결제방식	현금	현금	현금
가득요건 충족여부	충족	충족	충족

(*) 이연지급 확정분은 당기말 현재 가득조건 충족 후 부여된 수량에서 지급분을 차감한 수량입니다.

2) 주식기준보상(수량)의 증감내역

① 단기성과보상
- 최초부여분

(단위: 주)

구 분	당기말	전기말
기초 수량	52,253	27,975
부여 수량	48,641	38,994
행사 수량	10,183	14,716
기말 수량	90,711	52,253

② 장기성과보상
- 최초부여분

(단위: 주)

구 분	당기말	전기말
기초 수량	103,225	35,919
부여 수량	27,520	65,957
행사 수량	1,708	6,949
기타조정 수량	(23,022)	8,298
기말 수량	106,015	103,225

- 이연지급 확정분

(단위: 주)

구 분	당기말	전기말
기초 수량	14,243	4,431
부여 수량	6,603	12,507
행사 수량	1,708	2,695
기말 수량	19,138	14,243

3) 공정가치 및 공정가치가 결정된 방법

당기말 현재 성과보상의 공정가치 및 공정가치가 결정된 방법은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	옵션가격 결정모형	주가	행사가격	기대 주가변동성	기대 존속기간	무위험 이자율	공정가치
2019년 행사 예정분	블랙숄즈모형	7,330	-	0.00%	0년	0.00%	7,576
2020년 행사 예정분	블랙숄즈모형	7,330	-	21.55%	1년	1.76%	7,167
2021년 행사 예정분	블랙숄즈모형	7,330	-	20.02%	2년	1.84%	7,006
단기성과연동형(2016년 부여)	블랙숄즈모형	7,330	-	0.00%	0년	0.00%	7,576
단기성과연동형(2017년 부여)	블랙숄즈모형	7,330	-	21.55%	1년	1.76%	7,167
단기성과연동형(2018년 부여)	블랙숄즈모형	7,330	-	20.02%	2년	1.84%	7,006

4) 경영성과와 재무상태에 미치는 영향

① 당기와 전기의 성과보상 관련 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
당기성과보상비용(환입)	749	786

장기성과보상비용(환입)	443	215

② 당기말과 전기말 현재 성과보상 관련 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
미지급비용(단기성과)	815	493
미지급비용(장기성과)	711	365

22. 영업외손익

당기 및 전기 중 발생한 영업외손익의 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
영업외수익 :		
잡이익	203,063	72,155
유형자산처분이익	12,726	-
소 계	215,789	72,155
영업외비용 :		
유형자산처분손실	-	(358)
기부금	(936,447)	(3,111,300)
무형자산폐기손실	(8,487)	-
잡손실	(3,412,769)	(6,000)
소 계	(4,357,703)	(3,117,658)
합 계	(4,141,914)	(3,045,503)

23. 주당순이익

(1) 당기 및 전기 중 주당순이익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원,주)

구 분	당기	전기
보통주순이익	29,073,693,326	131,202,756,468
신종자본증권 배당효과	(21,499,628,995)	(11,930,000,000)
보통주 당기순이익	7,574,064,331	119,272,756,468
유통보통주식수	325,920,391	325,920,391
주당순이익	23	366

(2) 당기 및 전기의 유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

당기					
내용	시작일	종료일	일수	유통보통주식수	적수
기초	2018-01-01	2018-12-31	365	325,920,391	118,960,942,715
합 계			365		118,960,942,715
가중평균유통보통주식수				총적수/총일수	325,920,391

(단위: 주)

전기					
내용	시작일	종료일	일수	유통보통주식수	적수
기초	2017-01-01	2017-12-31	365	325,920,391	118,960,942,715
합 계			365		118,960,942,715
가중평균유통보통주식수				총적수/총일수	325,920,391

희석주당계속사업이익 및 순이익은 보통주 및 희석증권 1주에 대한 계속사업이익 및순이익을 계산하는 것이나, 회사는 희석증권이 존재하지 아니하므로 희석주당계속사업이익 및 희석주당순이익은 산정하지 아니하였습니다.

24. 배당금

2018년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 보통주 배당금 97,776,117천원은 2019년 3월 28일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다. 당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다.
(전기 지급액 : 74,961,690천원)

25. 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	129,670,747	161,666,426

(2) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구	당기	전기
건설중인자산의 대체	-	103,640
순확정급여부채 재측정요소	123,764	1,443,218
연결납세에 따른 미수금과 미지급법인세 계상	1,209,025	47,993,925
신종자본증권 미지급배당	545,917	-

(3) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기			
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동	기말잔액
발행사채	1,138,614,038	19,216,639	791,751	1,158,622,428

(단위: 천원)

구 분	전기			
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동	기말잔액
발행사채	1,138,411,840	(670,580)	872,778	1,138,614,038

26. 소송사건

(1) 보고기간 종료일 현재 당사는 예금보험공사를 피고로 하여 손해배상 청구 소송(소송가액 532억원)중에 있습니다. 2017년 12월 15일 손해배상 청구액을 지급하라는1심 판결이 있었으며, 이에 예금보험공사는 1심 판결금액을 회사에 가지급하여 회사는 기타부채로 계상하였습니다. 2019년 1월 24일 2심에서 회사는 예금보험공사에일부 패소 금액을 반환하라는 판결이 있었으며 이는 수정을 요하는 보고기간 후 사건에해당하여 보고기간말 지급이자분을 포함하여 부채금액을 수정하였습니다. 또한당사는 패소금을 반환지급하고 2019년 2월 13일 상고를 제기하였으며 상고 사건의 최종 결과에 따른 손익은 합리적으로 예측할 수 없으나,

소송의 결과가 보고기간말 인식한부채금액을 중요하게 초과하지 않을 것으로 경영진은 판단하고 있습니다.

(2) 주식회사 BNK금융지주, ㈜부산은행, ㈜BNK투자증권 및 동 회사들의 전현직 임직원들은 2017년 5월 1일 부산지방검찰청으로부터 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률" 위반혐의(당사 제2차 유상증자 관련 불공정거래혐의)로 기소되었으며 회사의 일부 전직 임직원들의 혐의에 대하여 2018년 1월 9일 부산지법에서 1심 판결이 내려졌습니다. 보고기간 종료일 현재 이로 인한 결과 및 그에 따른 재무적 영향은 예측할 수 없습니다.

27. 특수관계자 거래

(1) 보고기간 종료일 현재 회사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자의 명칭
종속기업	㈜부산은행, ㈜경남은행, BNK캐피탈㈜ , ㈜BNK투자증권, ㈜BNK저축은행, BNK자산운용㈜, BNK신용정보㈜ , ㈜BNK시스템, BNK튼튼단기국공채1호, BNKREPOPLUS전문투자형사모1호, BNK코스닥벤처투자전문사모투신1호, 불특정금전신탁, 개발신탁, 노후생활연금신탁, 개인연금신탁, 퇴직신탁, 신개인연금신탁, 연금신탁, 적립식목적신탁, 가계금전신탁, 불특정금전신탁, 노후생활연금신탁, 개인연금신탁, 개발신탁, 퇴직신탁, 신개인연금신탁, 연금신탁, 적립식목적신탁, 가계금전신탁, 기업금전신탁, HDC듀얼사모증권투자신탁1호, HDC듀얼사모증권투자신탁3호, BNKC (Cambodia) MFI PLC, BNK Capital Myanmar Co.,Ltd, BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd, MFO BNK Finance Kazakhstan LLP, BNK Brave New KOREA 1호, BNK글로벌AI증권자H
관계기업	BNK이기는증권투자신탁1호, BNK튼튼배당증권자투자신탁1호, 한화전문투자형사모증권 104호, 신한 BNPP 사모증권투자신탁 6호, HDC 프레스토 사모증권투자신탁 8호, IBK 전문투자형 사모증권 투자신탁 RP2호, 삼성Repo연계전문투자형사모투자신탁 제1호, 교보악사알파플러스전문사모투자J-1호, 교보악사알파플러스전문사모투자J-3호, 칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호, 신한BNPP법인용전문투자형사모8호, 유리레포알파전문사모증투자신탁1호, 키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제11호, 키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제12호, BNK 공모주플러스10(채혼), ㈜케이씨

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

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기				
		수익거래		비용거래		유형자산 취득
		이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
종속기업	㈜부산은행	861,169	40,579,423	-	254,234	-
	㈜경남은행	-	49,267,547	-	-	-
	BNK캐피탈㈜	-	11,034,000	-	255,539	-
	㈜BNK투자증권	-	290,782	-	-	-
	㈜BNK저축은행	-	108,400	-	6,366	-
	BNK자산운용㈜	-	11,000	-	-	-
	BNK신용정보㈜	-	10,000	-	-	-
	㈜BNK시스템	-	31,350	-	931,904	480,420
합 계		861,169	101,332,502	-	1,448,043	480,420

(단위:천원)

구 분	회사명	전기				
		수익거래		비용거래		유형자산 취득
		이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
종속기업	㈜부산은행	12,719	85,457,763	-	133,127	-
	㈜경남은행	-	82,751,502	-	338,369	-
	BNK캐피탈㈜	-	10,944,350	-	45,445	-
	㈜BNK투자증권	-	6,323,800	-	-	-

	㈜BNK저축은행	-	99,200	-	-	-
	BNK자산운용㈜	-	10,000	-	-	-
	BNK신용정보㈜	-	8,000	-	-	-
	㈜BNK시스템	-	119,000	-	245,046	3,932,787
합 계		12,719	185,713,615	-	761,987	3,932,787

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기			
		자금대여 거래		출 자	
		대 여	회 수	증 자	감 자
종속기업	㈜부산은행	994,493,736	1,026,489,414	-	-
	㈜BNK투자증권	-	-	200,000,000	-
	BNK자산운용㈜	-	-	30,000,000	-
합 계		994,493,736	1,026,489,414	230,000,000	-

(단위: 천원)

구 분	회사명	전기			
		자금대여 거래		출 자	
		대 여	회 수	증 자	감 자
종속기업	㈜부산은행	315,676,652	255,093,841	-	-
	BNK자산운용㈜	-	-	30,000,000	-
합 계		315,676,652	255,093,841	30,000,000	-

(4) 보고기간 종료일 현재 특수관계자에 대한 중요 채권・채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기말			
		채 권		채 무	
		예치금	기타자산	예수부채	기타부채
종속기업	㈜부산은행	129,670,748	66,445,333	-	227,463
	㈜경남은행	-	-	-	22,926,349
	BNK캐피탈㈜	-	5,102,717	-	-
	㈜BNK투자증권	-	5,265,366	-	-
	㈜BNK저축은행	-	134,131	-	-
	BNK자산운용㈜	-	10,121	-	-
	BNK신용정보㈜	-	102,544	-	-
	㈜BNK시스템	-	371,395	-	-
합 계		129,670,748	77,431,607	-	23,153,812

(단위: 천원)

구 분	회사명	전기말			
		채 권		채 무	
		예치금	기타자산	예수부채	기타부채
종속기업	㈜부산은행	161,666,426	14,413,134	-	108,689
	㈜경남은행	-	22,288,246	-	-
	BNK캐피탈㈜	-	6,553,079	-	-
	㈜BNK투자증권	-	-	-	1,896,415
	㈜BNK저축은행	-	2,775,284	-	-
	BNK자산운용㈜	-	149,053	-	-
	BNK신용정보㈜	-	118,014	-	-
	㈜BNK시스템	-	-	-	-
합 계		161,666,426	46,296,810	-	2,005,104

(5) 당기 및 전기 중 주요 경영진과의 중요거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
단기종업원급여	1,339,593	892,922
성과보상비용	156,480	368,738

28. 보고기간 종료일 후 발생사건

회사는 2019년 2월 20일 운영 및 차환자금 목적으로 100,000백만원의 상각형 조건부자본증권 발행 조건을 확정하고 발행을 완료 하였습니다.

6. 기타 재무에 관한 사항

가. 재무제표 재작성 등 유의사항

-연결재무제표 이용상의 유의점

III. 재무에 관한 사항 중「3. 연결재무제표 주석」의 '주석 2.1 연결재무제표 작성기준' 및 '주석 2.2 회계정책과 공시의 변경', '주석 49. 회계정책의 변경' 을 참고하시기 바랍니다.

- 재무제표 이용상의 유의점

III. 재무에 관한 사항 중「5. 재무제표 주석」의 '주석 2.1 재무제표 작성기준' 및 '주석 2.2 회계정책과 공시의 변경' 을 참고하시기 바랍니다.

나. 대손충당금 설정현황(연결재무제표 기준)

(1) 대손충당금 설정내역

(단위 : 백만원)

구분	계정과목		대손 충당금	대출채권 및 수취채권	설정율
제8기	12개월 기대신용손실		231,120	78,485,167	1.26%
	전체기간 기대신용손실	신용이 손상되지 않은 금융자산	282,526		
		신용이 손상된 금융자산	472,255		
	합계		985,901		

(단위 : 백만원)

구분	계정과목	채권총액	대손충당금	설정율
제7기	원화대출금	69,705,167	731,540	1.05%
	외화대출금	1,149,540	15,905	1.38%
	지급보증대지급금	6,522	1,506	23.09%
	매입외환	256,417	4,263	1.66%
	신용카드채권	917,755	38,884	4.24%
	사모사채	36,819	5,978	16.24%
	기타	3,219,662	21,700	0.67%
	합계	75,291,882	819,776	1.09%
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%

주1) 외화대출금은 역외대출금 및 내국수입유산스 포함
2) 기타는 대출채권 기타 및 수취채권
3) 대손충당금은 현재가치할인차금 포함

(2) 대손충당금 변동현황

- 당기 및 전기 중 상각후원가로 측정되는 대출채권및수취채권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원
)

구 분	당 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금(*)	261,265	271,788	410,613	943,666
기초에 인식된 금융상품의 변동	(27,442)	(109,584)	137,026	-
12 개월 기대신용손실 금융자산으로 대체	32,211	(31,344)	(867)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(31,505)	38,563	(7,058)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(28,148)	(116,803)	144,951	-
미회수로 인한 상각	-	(148)	(363,831)	(363,979)
매각으로 인한 충당금 감소	(1,078)	(38,768)	(157,642)	(197,488)
상각채권회수에 따른 충당금 증가	-	2	103,223	103,225
발행 또는 취득한 금융자산	-	-	-	-
채권채무조정에 따른 변동	-	-	(2,019)	(2,019)
외화환산차이	113	98	14	225
기타	(3,089)	(2)	(10,391)	(13,482)
소 계	229,769	123,386	116,993	470,148
기중 대손충당금 전입(환입)	1,351	159,140	355,262	515,753
기말 잔액	231,120	282,526	472,255	985,901

(*) 기준서 제1039호를 적용한 전기말 현재 대손충당금은 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 기초 이익잉여금에 반영되었습니다(주석 49 참조).

(3) 대출채권 관련 대손충당금 설정방침

상각후원가로 측정되는 대출채권 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 연결실체는 개별적으로 중요한 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다(개별평가 대손충당금).
개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다(집합평가 대손충당금).

① 개별평가 대손충당금
개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때,연결실체는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금
집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급,포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 담보유형별 부도 시 손실율(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.
대출채권 및 수취채권의 손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손 상각하였던 대출채권 및 수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

제 7기까지 적용되는 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, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

제8기부터 적용되는 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.

다. 금융상품의 공정가치와 평가방법(연결재무제표 기준)

(1) 금융상품 종류별 공정가치
금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및예치금	3,212,849	3,212,849	3,142,147	3,142,147
당기손익-공정가치금융자산	3,471,853	3,471,853	1,400,100	1,400,100
기타포괄손익-공정가치금융자산	5,030,992	5,030,992	-	-
매도가능금융자산	-	-	5,822,007	5,822,007

상각후원가금융자산	6,798,768	6,830,477	-	-
만기보유금융자산	-	-	6,671,317	6,611,223
대출채권및수취채권	77,629,807	78,276,719	75,291,882	74,835,634
파생상품자산	30,362	30,362	79,605	79,605
금융자산 소계	96,174,631	96,853,252	92,407,058	91,890,716
금융부채:				
예수부채	73,380,110	73,390,600	69,824,592	70,124,191
차입부채	5,615,889	5,605,300	5,116,421	5,112,838
사채	8,590,658	8,658,686	8,807,408	8,837,866
파생상품부채	57,275	57,275	115,823	115,823
기타금융부채(*)	2,325,771	2,330,349	2,557,644	2,557,644
금융부채 소계	89,969,703	90,042,210	86,421,888	86,748,362

(*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용 등으로 구성되어 있습니다.

(2) 금융상품별 공정가치 측정방법 및 가정

금융상품별 공정가치의 평가 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

구 분	공정가치 결정방법
현금 및 예치금	현금은 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다. 요구불예치금과 결제성예치금은 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 현금화할 수 있는 예치금으로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 일반예치금의 경우는 DCF모형(Discounted Cash Flow Model)을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 계약만기 및 금리 재설정주기가 3개월 이내인 상품의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다.
유가증권	상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Discounted Cash Flow Model),IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFE(Free Cash Flow to Equity Model),배당할인모형, 위험조정할인율법, 순자산가치법중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

파생상품	장내파생상품의 경우 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 가격을 사용하며, 장외파생상품의 경우 평가기법을 사용하여 측정한 공정가치를 사용하고 있습니다. 시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용한 자체 평가모형을 사용하고 있습니다. 그러나 모델에 투입되는 일부 혹은 모든 변수들이 시장에서 관측 불가능하여 어떠한 가정에 기초한 평가기법에 의해 공정가치를 측정해야 하는 일부 복잡한 금융상품의 경우 일반적인 가치평가모형으로부터 발전된 자체 평가모형을 사용하거나 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 사용하고 있습니다. 장외파생상품의 경우 상품의 특성에 따라 Closed Form Solution이 존재하는 상품은 해당 평가모형을 이용하며, 그 외 Closed Form Solution이 존재하지 않는 복잡한 파생상품은 유한차분법(FDM:Finite Difference Method), Monte Carlo Simulation 등의 방법을 이용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
대출채권 및 수취채권	대출채권및수취채권의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 대출채권및수취채권 중 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하이거나, 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.
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 공정가치 서열체계는다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산	205,780	2,462,851	803,222	3,471,853
기타포괄손익-공정가치금융자산	1,574,356	3,290,634	166,002	5,030,992
당기손익-공정가치대출채권	-	-	3,279	3,279
파생상품자산	-	29,290	1,072	30,362
금융자산 소계	1,780,136	5,782,775	973,575	8,536,486
금융부채:				
차입부채	29,810	-	-	29,810
파생상품부채	-	54,406	2,869	57,275
금융부채 소계	29,810	54,406	2,869	87,085

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산	45,867	1,290,725	-	1,336,592
당기손익인식지정금융자산	-	1,680	61,828	63,508
매도가능금융자산	1,305,804	3,696,982	804,530	5,807,316
파생상품자산	-	79,529	76	79,605
금융자산 소계	1,351,671	5,068,916	866,434	7,287,021
금융부채:				
차입부채	14,832	-	-	14,832
파생상품부채	-	105,894	9,929	115,823
금융부채 소계	14,832	105,894	9,929	130,655

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치금융자산			
채무증권	1,521,335	DCF 모형	할인율
수익증권	334,342	순자산가치법	편입자산가액
기타증권	607,174	DCF 모형	할인율
기타포괄손익-공정가치금융자산			
채무증권	3,290,634	DCF 모형	할인율
파생상품자산	29,290	DCF 모형	할인율
금융부채:			
파생상품부채	54,406	DCF 모형	할인율

(단위: 백만원)

구 분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산			
채무증권	1,254,528	DCF 모형	할인율
수익증권	37,877	순자산가치법	편입자산가액
매도가능금융자산			
채무증권	3,430,385	DCF 모형	할인율
수익증권	266,597	순자산가치법	편입자산가액
파생상품자산	79,529	DCF 모형	할인율
금융부채:			
파생상품부채	105,894	DCF 모형	할인율

3) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 측정되는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계 수준3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 투입변수, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 범위 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	공정가치	가치평가기법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측 가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산	803,222			
지분증권	10,279	FCFE모형 및 배당할인모형 등	할인율:4.61%~18.34% 성장률: 0.00%~1.00% 청산가치: -1.00%~1.00%	할인율감소(증가), 성장률 증가(감소), 청산가치 증가(감소) 시 공정가치 증가(감소)
채무증권	322,887	DCF 모형 등	할인율:2.26%~18.34% 성장률: 0.00%~1.00% 청산가치: -1.00%~1.00%	할인율감소(증가), 성장률 증가(감소), 청산가치 증가(감소) 시 공정가치 증가(감소)
수익증권	456,966	순자산가치법	편입자산가액	편입자산가액 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타증권	13,090	순자산가치법 등	편입자산가액	편입자산가액 증가(감소)시 공정가치 증가(감소) 등
기타포괄손익-공정가치금융자산	166,002			
지분증권	166,002	FCFE모형 및 배당할인모형 등	할인율:3.39%~19.47% 성장률: 0.00%~1.00% 청산가치:-1.00%~1.00%	할인율감소(증가), 성장률 증가(감소) 또는 청산가치 증가(감소) 시 공정가치 증가(감소)
당기손익-공정가치대출채권	3,279			
복합금융상품	3,279	이항모형	변동성:0.05%~41.54% 할인율:1.66%~11.30%	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	1,072	이항모형	변동성:0.05%~17.12% 할인율:1.66%~11.30%	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
금융부채:				
파생상품부채	2,869	이항모형	변동성: 0.51% 할인율: 1.38%~1.94%"	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	공정가치	가치평가기법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측 가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
금융자산:				
당기손익인식지정금융자산	61,828	이항모형 및 Strip&Bootstrapping	- 변동성 : 5.10%	변동성 증가(감소)에 따라 공정가치 증가(감소)
매도가능금융자산(지분증권)	436,563	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)
매도가능금융자산(수익증권)	367,967	순자산가치법	편입자산가액	편입자산가액 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	76	이항모형	- 변동성: 27.87% - 할인율: 1.27% ~ 1.56%	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
금융부채:				
파생상품부채	9,929	이항모형	- 변동성 : 27.87% - 할인율 : 1.27% ~ 1.56%	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)

4) 보고기간 종료일 현재 공정가치 수준3 공정가치 측정과 관련된 투입변수 중 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 변동이 당기손익 및 기타포괄손익에 미치는영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산(*1)	1,755	(1,477)	-	-
기타포괄손익-공정가치금융자산(*1)	-	-	32,721	(15,238)
당기손익-공정가치 대출채권(*2)	750	(521)	-	-
파생상품자산(*3)	3,797	(15,753)	-	-
금융부채:				
파생상품부채(*3)	13,340	(36,420)	-	-
합 계	19,642	(54,171)	32,721	(15,238)

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

(*2) 전환사모사채는 주가 (-20%~20%), 상품가격 등 (-20%~20%) 하락, 금리 (-2%p~2%p), 원화가치 (-10%~10%), 신용프리미엄(가산금리) (-5%P~5%P)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*3) Callable IRS는 관련된 주요 관측 불가능한 투입변수인 KRW Swaption 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
매도가능금융자산(*1)	-	(8)	17,355	(9,129)
파생상품자산(*2)	29,462	(63,425)	-	-
금융부채:				
파생상품부채(*3)	29,421	(63,401)	-	-
합 계	58,883	(126,834)	17,355	(9,129)

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

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

(*3) 파생상품은 관련된 주요 관측 불가능한 투입변수인 금리의 변동성을 2%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

5) 공정가치로 후속측정되는 금융상품 중 공정가치 서열체계에 수준3으로 분류된 항목의 당기 및 전기의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기				
	당기손익-공정가치금융자산	기타포괄손익-공정가치금융자산	당기손익-공정가치대출채권	파생상품자산	파생상품부채
기초금액	674,523	159,478	10,877	82	10,011
총손익:					
당기손익인식액(*1)	6,949		1,034	990	(7,142)
기타포괄손익인식액	-	9,302	-	-	-
매입금액	153,949	-	-	-	-
매도금액	(53,249)	-	(8,632)	-	-
기타변동액:					
수준 3으로 변경된 금액(*2)	21,050	2,427	-	-	-
다른 수준으로 변경된 금액(*2)	-	(5,205)	-	-	-
대체금액	-	-	-	-	-
기말 금액	803,222	166,002	3,279	1,072	2,869

(*1) 당기의 공정가치 서열체계 수준3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 현재 보유하고 있는 자산, 부채의 미실현 손익

변동액으로서 당기손익에 포함된 금액은 포괄손익계산서상 다음과 같은 개별항목으로 표시되고 있습니다.

(*2) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용 가능 여부가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기손익-공정가치 금융자산 관련손익	당기손익-공정가치 대출채권 관련손익	파생상품 관련손익	합 계
당기손익 인식금액	6,949	1,034	8,132	16,115
미실현손익 변동금액	7,751	621	(19,350)	(10,978)

(단위: 백만원)

구 분	전기			
	당기손익인식지정금융자산	매도가능금융자산	파생상품자산	파생상품부채
기초금액	1,029	789,065	461	-
총손익:				
당기손익인식액(*1)	1,098	6,576	(31)	8,943
기타포괄손익인식액	-	(2,196)	-	-
매입금액	-	73,094	-	-
매도금액	-	(64,402)	-	-
기타변동액:				
수준 3으로 변경된 금액	-	2,437	(354)	986
다른 수준으로 변경된 금액	-	(44)	-	-
대체금액	59,701	-	-	-

기말 금액	61,828	804,530	76	9,929

(*1) 전기의 공정가치 서열체계 수준3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 현재 보유하고 있는 자산,

부채의 미실현 손익 변동액으로서 당기손익에 포함된 금액은 포괄손익계산서상 다음과 같은 개별항목으로 표시되 고 있습니다.

(*2) 해당 증권에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용 가능 여부가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기손익지정금융자산 관련손익	매도가능금융자산 관련 손익	파생상품 관련손익	합 계
당기손익 인식금액	1,098	6,576	(8,974)	(1,300)
미실현손익 변동금액	484	(6,860)	(8,974)	(15,350)

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

(단위: 백만원)

구 분	내 역	당기말	전기말
금융자산:			
매도가능금융자산	비상장 지분증권	-	14,691

(4) 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열체계

1) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속 측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	1,145,630	2,067,219	-	3,212,849
대출채권및수취채권	-	-	78,273,440	78,273,440
상각후원가금융자산	68,588	6,761,889	-	6,830,477
소 계	1,214,218	8,829,108	78,273,440	88,316,766
금융부채:				
예수부채	-	8,694,004	64,696,596	73,390,600
차입부채	683,938	483,542	4,408,010	5,575,490
사채	-	8,658,686	-	8,658,686
기타금융부채	-	-	2,330,349	2,330,349
소 계	683,938	17,836,232	71,434,955	89,955,125

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	1,014,577	2,127,570	-	3,142,147
대출채권및수취채권	-	-	74,835,634	74,835,634
만기보유증권	58,172	6,553,051	-	6,611,223
소 계	1,072,749	8,680,621	74,835,634	84,589,004
금융부채:				
예수부채	-	8,924,151	61,200,040	70,124,191
차입부채	449,058	102,345	4,546,603	5,098,006
사채	-	8,837,866	-	8,837,866
기타금융부채	-	-	2,557,644	2,557,644
소 계	449,058	17,864,362	68,304,287	86,617,707

2) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속측정되지 않는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계 수준2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다. 다만, 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
상각후원가금융자산			
채무증권	6,761,889	DCF 모형	할인율
금융부채:			
예수부채	8,694,004	DCF 모형	할인율
차입부채	483,542	DCF 모형	할인율
사채	8,658,686	DCF 모형	할인율

(단위: 백만원)

구 분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
만기보유금융자산			
채무증권	6,553,051	DCF 모형	할인율
금융부채:			
예수부채	29,464,121	DCF 모형	할인율
차입부채	4,639,100	DCF 모형	할인율
사채	8,837,866	DCF 모형	할인율

3) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속 측정되지 않는 자산, 부채중 공정가치 서열체계에 수준3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 유의적인 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
상각후원가측정 금융자산				
대출채권및수취채권	78,273,440	74,835,634	DCF 모형	할인율
금융부채:				
예수부채	64,696,596	61,200,040	DCF 모형	할인율
차입부채	4,408,010	4,546,603	DCF 모형	할인율
기타금융부채	2,330,349	2,557,644	DCF 모형	할인율

(5) 금융자산의 양도

연결회사는 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	1,639,964	(1,483,604)	1,289,308	(1,108,219)
대여유가증권	696,359	-	198,028	-
합 계	2,336,323	(1,483,604)	1,487,336	(1,108,219)

라. 채무증권 발행실적(연결기준)

(기준일 : 2018년 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	AA+ (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	2014.07.16	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	2015.03.25	50,000	2.018	AAA(한신평,한기평, NICE)	2020.03.25	미상환	대우증권㈜
BNK금융지주	조건부자본증권	공모	2015.06.24	80,000	4.6	AA-(한신평,한기평, NICE)	2045.06.24	미상환	대우증권㈜
BNK금융지주	조건부자본증권	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	조건부자본증권	공모	2015.08.31	150,000	4.480	AA-(한신평,한기평, NICE)	2045.08.31	미상환	메리츠종금증권(주)
BNK금융지주	회사채	공모	2015.09.24	30,000	1.896	AAA(한신평,한기평, NICE)	2018.09.24	상환	메리츠종금증권(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	상환	한국투자증권㈜
BNK금융지주	회사채	공모	2016.06.28	100,000	1.495	AAA(한신평,한기평, NICE)	2018.06.28	상환	NH투자증권(주)
BNK금융지주	회사채	공모	2016.10.26	80,000	1.761	AAA(한신평,한기평, NICE)	2018.10.26	상환	한국투자증권㈜
BNK금융지주	회사채	공모	2017.04.21	50,000	1.882	AAA(한신평,한기평, NICE)	2019.04.21	미상환	한국투자증권㈜
BNK금융지주	회사채	공모	2017.05.30	20,000	1.895	AAA(한신평,한기평, NICE)	2019.05.30	미상환	한국투자증권㈜
BNK금융지주	회사채	공모	2017.05.30	50,000	2.108	AAA(한신평,한기평, NICE)	2020.05.30	미상환	한국투자증권㈜
BNK금융지주	회사채	공모	2017.05.30	30,000	2.367	AAA(한신평,한기평, NICE)	2022.05.30	미상환	한국투자증권㈜
BNK금융지주	회사채	공모	2017.09.26	100,000	2.455	AAA(한신평,한기평, NICE)	2022.09.26	미상환	교보증권(주)
BNK금융지주	조건부자본증권	사모	2018.02.13	100,000	4.83	AA-(한신평,한기평, NICE)	-	미상환	-
BNK금융지주	조건부자본증권	공모	2018.03.02	150,000	4.26	AA-(한신평,한기평, NICE)	-	미상환	한국투자증권(주) 메리츠종금증권(주)
BNK금융지주	회사채	공모	2018.05.25	100,000	2.898	AAA(한신평,한기평, NICE)	2023.05.25	미상환	한국투자증권(주)

BNK금융지주	회사채	공모	2018.06.26	80,000	2.621	AAA(한신평,한기평, NICE)	2021.06.26	미상환	한국투자증권(주)
BNK금융지주	회사채	공모	2018.08.23	100,000	2.536	AAA(한신평,한기평, NICE)	2023.08.23	미상환	NH투자증권(주)
BNK금융지주	회사채	공모	2018.08.23	30,000	2.747	AAA(한신평,한기평, NICE)	2028.08.23	미상환	NH투자증권(주)
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	2014.09.26	100,000	2.770	AAA(한신평,한기평, NICE)	2019.09.26	미상환	메리츠종금증권
부산은행	조건부자본증권	공모	2014.09.30	100,000	3.564	AA(한기평,한신정,한신평)	2024.09.30	미상환	메리츠종금증권
부산은행	회사채	공모	2014.10.02	100,000	2.650	AAA(한신평,한기평, NICE)	2019.10.02	미상환	케이비투자증권
부산은행	조건부자본증권	공모	2015.03.04	100,000	3.050	AA(한기평,한신정,한신평)	2025.03.04	미상환	메리츠종금증권
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	상환	교보증권
부산은행	조건부자본증권	공모	2016.07.25	274,075	3.625	Baa2 (Moodys)	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	2017.02.24	50,000	1.73	AAA(한신평,한기평, NICE)	2019.02.24	미상환	교보증권
부산은행	회사채	공모	2017.02.24	50,000	1.87	AAA(한신평,한기평, NICE)	2020.02.24	미상환	교보증권
부산은행	회사채	공모	2017.06.12	70,000	1.72	AAA(한신평,한기평, NICE)	2019.06.12	미상환	동부증권
부산은행	회사채	공모	2017.06.12	30,000	1.86	AAA(한신평,한기평, NICE)	2020.06.12	미상환	동부증권
부산은행	조건부자본증권	공모	2017.07.24	150,000	4.58	AA-(한신평,한기평, NICE)	-	미상환	교보증권
부산은행	회사채	공모	2017.08.24	100,000	2.05	AAA(한신평,한기평, NICE)	2020.08.24	미상환	KB증권
부산은행	회사채	공모	2017.09.26	50,000	2.05	AAA(한신평,한기평, NICE)	2020.09.26	미상환	교보증권
부산은행	회사채	공모	2017.11.06	50,000	CD1M+0.29	AAA(한신평,한기평, NICE)	2018.11.06	상환	부국증권
부산은행	회사채	공모	2018.01.23	50,000	2.44	AAA(한신평,한기평, NICE)	2021.01.23	미상환	KB증권
부산은행	회사채	공모	2018.02.13	80,000	2.54	AAA(한신평,한기평, NICE)	2021.02.13	미상환	교보증권
부산은행	회사채	공모	2018.03.14	100,000	2.57	AAA(한신평,한기평, NICE)	2021.03.14	미상환	교보증권
부산은행	조건부자본증권	공모	2018.05.04	100,000	4.50	AA-(한기평,NICE,한신평)	-	미상환	교보증권
부산은행	회사채	공모	2018.05.25	84,705	4.85	A2 (무디스)	2021.05.25	미상환	SCB대만
부산은행	회사채	공모	2018.07.20	70,000	2.20	AAA(한신평,한기평, NICE)	2020.07.20	미상환	하나금융투자
부산은행	회사채	사모	2018.08.16	28,306	3.155	A2 (무디스)	2021.08.16	미상환	SG
부산은행	회사채	사모	2018.09.11	28,023	3.32	A2 (무디스)	2021.09.11	미상환	HSBC
부산은행	회사채	사모	2018.11.16	28,257	3.58	A2 (무디스)	2023.11.16	미상환	CA-CIB
부산은행	회사채	사모	2018.12.14	22,494	3.68	A2 (무디스)	2023.12.14	미상환	미즈호
부산은행	회사채	사모	2018.12.14	11,247	3.68	A2 (무디스)	2023.12.14	미상환	CA-CIB
경남은행	신종자본증권	공모	2013.04.25	60,000	4.750	AA-(한기평,한신정,한신평)	2043.04.25	미상환	교보증권
경남은행	신종자본증권	공모	2013.05.27	40,000	4.830	AA-(한기평,한신정,한신평)	2043.05.27	미상환	하나대투증권
경남은행	회사채	공모	2013.08.30	50,000	4.010	AA(한기평,한신정,한신평)	2020.08.30	미상환	교보증권
경남은행	회사채	공모	2013.09.24	30,000	4.050	AA(한기평,한신정,한신평)	2020.09.24	미상환	교보증권
경남은행	회사채	공모	2013.10.15	20,000	4.010	AA(한기평,한신정,한신평)	2020.10.15	미상환	교보증권
경남은행	회사채	공모	2013.11.08	100,000	4.400	AA(한기평,한신정,한신평)	2020.11.08	미상환	교보증권
경남은행	신종자본증권	공모	2013.11.11	37,000	6.000	AA-(한기평,한신정,한신평)	2043.11.11	미상환	KTB투자증권
경남은행	신종자본증권	공모	2013.11.28	63,000	6.135	AA-(한기평,한신정,한신평)	2043.11.28	미상환	KTB투자증권
경남은행	조건부자본증권	공모	2014.11.03	150,000	3.690	AA-(한기평,한신정,한신평)	2024.11.03	미상환	하나대투증권
경남은행	조건부자본증권	공모	2015.10.30	100,000	3.500	AA-(한기평,한신정,한신평)	2025.10.30	미상환	하나대투증권
경남은행	회사채	공모	2016.05.27	80,000	1.620	AA+(한신평,한기평, NICE)	2018.05.27	상환	KB투자증권
경남은행	조건부자본증권	공모	2016.09.05	100,000	3.470	AA-(한신평,한기평, NICE)	2026.09.05	미상환	동부증권
경남은행	조건부자본증권	공모	2017.04.25	50,000	3.85	AA-(한신평,한기평, NICE)	2027.04.25	미상환	동부증권
경남은행	회사채	공모	2017.05.24	80,000	1.56	AA+(한신평, NICE)	2018.05.24	상환	메리츠종금증권
경남은행	조건부자본증권	공모	2017.09.19	150,000	4.790	A+(한신평,한기평, NICE)	-	미상환	동부증권
경남은행	회사채	공모	2017.10.18	30,000	1.850	AA+(한신평,한기평, NICE)	2018.10.18	상환	메리츠종금증권
경남은행	회사채	공모	2017.10.24	70,000	1.640	AA+(한신평,한기평, NICE)	2018.10.24	상환	KTB투자증권
경남은행	회사채	공모	2017.11.02	120,000	1.650	AA+(한신평,한기평, NICE)	2018.11.02	상환	KTB투자증권

경남은행	회사채	공모	2018.01.12	30,000	1.980	AA+(한기평, NICE)	2019.01.12	미상환	한국투자증권
경남은행	회사채	공모	2018.01.12	70,000	2.160	AA+(한기평, NICE)	2019.07.12	미상환	한국투자증권
경남은행	회사채	공모	2018.06.08	30,000	2.51	AA+(한기평,NICE)	2021.06.08	미상환	하나금융투자
경남은행	회사채	공모	2018.06.12	70,000	2.00	AA+(한기평,NICE)	2019.06.12	미상환	한국투자증권
경남은행	조건부자본증권	공모	2018.06.26	100,000	4.65	A+(한신평,한기평, NICE)	-	미상환	메리츠종금증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.07.07	20,000	3.430	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.07.07	상환	아이엠투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.07.30	20,000	3.342	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.07.30	상환	유진투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.09.22	20,000	3.176	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.09.22	상환	부국증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.09.29	20,000	3.088	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.09.29	상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.10.20	20,000	2.977	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.10.20	상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.10.27	20,000	2.929	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.10.27	상환	유진투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.11.13	20,000	2.866	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.11.13	상환	메리츠종금증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.11.13	20,000	3.030	A+(한신평,한기평,나이스)	2019.11.13	상환	메리츠종금증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2014.12.08	20,000	2.889	A+(한신평,한기평,나이스)	2018.12.08	상환	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	2.456	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.01.19	미상환	메리츠종금증권
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	2015.02.23	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	30,000	2.392	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.03.10	미상환	현대증권
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	2015.04.06	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	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	2.265	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.04.27	미상환	대우증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.07.24	40,000	2.065	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.07.24	상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.08.26	40,000	2.003	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.08.24	상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2015.08.26	20,000	2.351	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.08.26	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.02.16	10,000	2.261	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.08.16	상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.03.14	10,000	2.390	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.03.14	미상환	KB투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.04.08	10,000	2.137	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.04.06	상환	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	상환	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	상환	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	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	2016.11.10	10,000	2.004	AA-(한신평, 한기평, 나이스)	2018.05.10	상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.11.10	90,000	2.063	AA-(한신평, 한기평, 나이스)	2018.11.09	상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.11.18	20,000	2.263	AA-(한신평, 한기평, 나이스)	2018.12.18	상환	HMC투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2016.12.23	40,000	2.327	AA-(한신평, 한기평, 나이스)	2018.12.26	상환	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
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.01.10	10,000	2.017	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.04.10	상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.01.10	30,000	2.079	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.08.10	상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.01.10	50,000	2.179	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.01.10	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.01.10	20,000	2.189	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.02.11	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.01.10	10,000	2.244	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.07.10	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.01.10	20,000	2.407	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.01.10	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.02.06	30,000	2.400	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.02.06	미상환	에이치엠씨투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.02.08	30,000	2.152	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.02.08	미상환	에스케이증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.02.08	50,000	2.407	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.02.07	미상환	에스케이증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.02.09	10,000	2.152	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.02.08	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.02.09	10,000	2.422	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.03.09	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.02.09	10,000	2.422	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.03.09	미상환	에스케이증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.02.20	40,000	2.408	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.05.20	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.03.30	20,000	1.904	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.04.30	상환	신한금융투자
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.03.30	70,000	1.922	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.05.30	상환	신한금융투자
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.03.30	10,000	1.992	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.10.01	상환	신한금융투자
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.03.30	40,000	2.160	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.03.29	미상환	신한금융투자
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.03.30	10,000	2.419	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.03.30	미상환	신한금융투자
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.04.12	10,000	1.889	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.06.12	상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.04.12	20,000	2.154	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.04.12	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.04.12	20,000	2.166	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.05.13	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.04.12	20,000	2.190	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.07.12	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.04.12	10,000	2.226	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.10.11	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.04.14	10,000	1.850	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.05.14	상환	코리아에셋투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.04.14	10,000	2.412	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.04.14	미상환	코리아에셋투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.04.26	10,000	2.152	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.05.27	미상환	리딩투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.04.26	10,000	2.177	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.07.26	미상환	리딩투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.04.26	20,000	2.419	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.04.27	미상환	리딩투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.05.10	50,000	2.800	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.06.20	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.05.24	30,000	1.797	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.06.25	상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.05.24	40,000	1.894	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.10.24	상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.05.24	30,000	2.056	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.03.25	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.05.24	10,000	2.136	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.06.24	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.05.24	10,000	2.419	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.05.25	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.06.12	10,000	1.787	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.07.06	상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.06.12	10,000	2.381	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.06.12	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.06.20	20,000	2.759	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.05.31	미상환	한국투자증권

BNK캐피탈	회사채	공모	2017.06.21	30,000	1.796	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.07.20	상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.06.21	10,000	1.852	AA-(한신평,한기평,나이스)	2018.09.21	상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.06.21	20,000	2.137	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.06.21	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.06.21	40,000	2.419	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.06.22	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.07.07	50,000	2.498	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.07.07	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.07.07	10,000	2.709	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.01.27	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.07.28	20,000	2.561	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.01.27	미상환	코리아에셋투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.08.29	10,000	2.283	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.10.29	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.08.29	50,000	2.526	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.08.28	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.08.30	20,000	2.532	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.08.31	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.08.30	20,000	2.599	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.02.26	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.08.30	20,000	2.884	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.08.30	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.09.20	50,000	2.517	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.09.21	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.09.26	50,000	2.556	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.09.25	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.09.26	10,000	2.592	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.12.24	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.09.27	20,000	2.860	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.09.27	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.10.20	50,000	2.719	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.10.20	미상환	유진투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.10.27	30,000	2.910	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.10.27	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.10.27	10,000	3.212	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.10.27	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.10.31	30,000	2.722	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.10.31	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.10.31	40,000	2.960	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.10.30	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.10.31	10,000	2.975	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.11.30	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.11.10	30,000	2.739	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.11.11	미상환	신한금융투자
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.11.10	10,000	2.987	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.11.10	미상환	신한금융투자
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.11.20	10,000	2.789	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.11.20	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.11.20	30,000	3.034	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.11.20	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.11.20	10,000	3.341	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.11.20	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.11.27	20,000	2.674	AA-(한신평,한기평,나이스)	2019.11.27	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.11.27	30,000	2.708	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.01.27	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.11.27	10,000	2.932	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.11.27	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.11.27	10,000	3.204	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.11.28	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.12.12	30,000	2.851	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.12.11	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.12.12	20,000	2.864	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.01.12	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.12.12	10,000	3.016	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.12.13	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.12.19	30,000	2.828	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.12.18	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.12.19	10,000	2.852	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.02.19	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.12.19	10,000	2.901	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.06.18	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.12.19	10,000	3.183	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.12.19	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.12.22	40,000	2.827	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.12.22	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.12.22	10,000	2.841	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.01.22	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.12.22	10,000	2.855	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.02.22	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.12.22	10,000	2.913	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.06.22	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.12.22	10,000	3.000	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.12.22	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2017.12.22	10,000	3.218	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.12.22	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.01.16	30,000	2.895	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.01.15	미상환	KB증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.01.26	20,000	3.125	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.01.26	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.02.06	30,000	2.953	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.03.05	미상환	코리아에셋
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.02.06	10,000	3.043	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.08.06	미상환	코리아에셋
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.02.06	10,000	3.172	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.02.07	미상환	코리아에셋
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.02.06	40,000	3.434	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.02.06	미상환	코리아에셋
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.02.13	30,000	2.974	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.02.15	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.02.13	30,000	3.005	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.04.13	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.02.13	10,000	3.068	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.08.13	미상환	미래에셋대우

BNK캐피탈	회사채	공모	2018.02.13	10,000	3.182	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.02.14	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.02.23	40,000	2.988	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.02.23	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.03.02	30,000	2.932	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.03.02	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.03.02	30,000	2.965	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.05.03	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.03.02	20,000	3.032	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.09.02	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.03.02	60,000	3.413	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.03.02	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.03.08	30,000	2.988	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.04.08	미상환	교보증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.03.08	10,000	3.068	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.09.08	미상환	교보증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.03.08	40,000	3.175	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.03.08	미상환	교보증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.04.06	30,000	2.894	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.04.06	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.04.24	30,000	2.868	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.05.24	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.04.25	30,000	2.852	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.03.25	미상환	코리아에셋투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2018.05.15	20,000	1.880	A1(한신평,한기평,나이스)	2018.09.14	상환	-
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2018.05.15	10,000	1.880	A1(한신평,한기평,나이스)	2018.09.14	상환	-
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.05.30	10,000	2.594	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.11.30	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.05.30	40,000	2.839	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.05.31	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2018.06.22	10,000	1.820	A1(한신평,한기평,나이스)	2018.09.27	상환	-
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2018.06.22	20,000	1.820	A1(한신평,한기평,나이스)	2018.09.27	상환	-
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.06.27	10,000	2.530	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.06.26	미상환	DB금융투자
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.06.27	40,000	2.793	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.06.28	미상환	DB금융투자
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.06.29	10,000	2.775	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.06.29	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.06.29	30,000	2.786	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.07.29	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.07.11	40,000	2.754	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.07.12	미상환	케이티비투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.07.13	10,000	2.700	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.07.13	미상환	엔에이치투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.07.13	40,000	2.711	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.08.13	미상환	엔에이치투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.07.18	30,000	2.484	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.07.17	미상환	코리아에셋투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2018.07.24	10,000	1.820	A1(한신평,한기평,나이스)	2018.10.24	상환	-
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2018.07.24	20,000	1.930	A1(한신평,한기평,나이스)	2019.02.25	미상환	-
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2018.07.24	10,000	1.930	A1(한신평,한기평,나이스)	2019.02.25	미상환	-
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.08.07	60,000	2.716	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.08.07	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.08.07	10,000	2.801	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.02.07	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.08.09	30,000	2.440	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.08.09	미상환	부국증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.08.09	10,000	2.725	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.10.09	미상환	부국증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.08.13	10,000	2.438	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.11.13	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.08.13	30,000	2.669	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.09.13	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2018.09.14	20,000	1.880	A1(한신평,한기평,나이스)	2019.02.14	미상환	-
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2018.09.14	10,000	1.880	A1(한신평,한기평,나이스)	2019.02.14	미상환	-
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.09.21	10,000	2.408	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.11.20	미상환	코리아에셋투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.09.21	30,000	2.569	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.09.17	미상환	코리아에셋투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.10.05	10,000	2.570	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.09.03	미상환	디비금융투자
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.10.05	30,000	2.591	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.10.05	미상환	디비금융투자
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.10.05	10,000	2.604	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.11.05	미상환	디비금융투자
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.10.25	10,000	2.429	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.11.25	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.10.25	30,000	2.558	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.10.25	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.10.25	10,000	2.568	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.11.25	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.10.26	30,000	2.567	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.10.26	미상환	유진투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.11.09	10,000	2.438	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.11.09	미상환	교보증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.11.09	30,000	2.578	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.11.09	미상환	교보증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.11.09	10,000	2.588	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.12.09	미상환	교보증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.11.12	30,000	2.455	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.01.12	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.11.12	10,000	2.601	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.01.12	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.11.21	10,000	2.368	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.11.20	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.11.21	30,000	2.382	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.01.21	미상환	미래에셋대우

BNK캐피탈	회사채	공모	2018.11.21	30,000	2.509	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.11.22	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.11.21	10,000	2.817	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.11.21	미상환	미래에셋대우
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.12.14	10,000	2.172	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.06.15	미상환	케이티비투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.12.14	30,000	2.324	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.12.14	미상환	케이티비투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.12.24	30,000	2.166	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.06.24	미상환	키움증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2018.12.24	10,000	2.577	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.12.26	미상환	키움증권
합 계	-	-	-	10,657,107	-	-	-	-	-

마. 사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2018년 12월 31일) (단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
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 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 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

(이행현황기준일 : 2018년 06월 30일)

재무비율 유지현황	계약내용	- 이자성 부채비율(별도기준) 200% (6,7,9,10,13회) - 부채비율(별도기준) 200% (14,15회)
	이행현황	ㅇ 이행 ㅇ 24.12% (이자성 부채비율) (2018.12.31기준) ㅇ 25.63% (이자성 부채비율) (2018.9.30기준) ㅇ 23.46% (이자성 부채비율) (2018.6.30기준) ㅇ 23.38% (이자성 부채비율) (2018.3.31기준) ㅇ 28.84% (부채비율) (2018.9.30기준) ㅇ 26.58% (부채비율) (2018.12.31기준) ㅇ 28.84% (부채비율) (2018.9.30기준) ㅇ 26.21% (부채비율) (2018.6.30기준) ㅇ 27.56% (부채비율) (2018.3.31기준)
담보권설정 제한현황	계약내용	- 자기자본의 200%
	이행현황	ㅇ 이행 (자기자본의 0%)
자산처분 제한현황	계약내용	- 총액 5조원
	이행현황	ㅇ 이행 (총액 0원)
지배구조변경 제한현황	계약내용	-
	이행현황	-
이행상황보고서 제출현황	이행현황	ㅇ 이행 (제출일 : 2018년 8월 29일)

* 이행현황기준일은 이행현황 판단 시 적용한 회계감사인의 감사의견(확인 및 의견표시)이 표명된 가장 최근의 재무제표의 작성기준일이며, 지배구조변경 제한현황은 공시서류작성기준일임.

(작성기준일 :　　2018년 12월 31일　　)　　(단위 : 백만원, %)

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	2016.10.26	2018.10.26	80,000	2016.10.25	한국증권금융
무보증사채 제20회	2017.04.21	2019.04.21	50,000	2017.04.20	한국증권금융
무보증사채 제21-1회	2017.05.30	2019.05.30	20,000	2017.05.29	한국증권금융
무보증사채 제21-2회	2017.05.30	2020.05.30	50,000	2017.05.29	한국증권금융
무보증사채 제21-3회	2017.05.30	2022.05.30	30,000	2017.05.29	한국증권금융
무보증사채 제22회	2017.09.26	2022.09.26	100,000	2017.09.25	한국증권금융
무보증사채 제23회	2018.05.25	2023.05.25	100,000	2018.05.24	한국증권금융
무보증사채 제24회	2018.06.26	2021.06.26	80,000	2018.06.25	한국증권금융
무보증사채 제25-1회	2018.08.23	2023.08.23	100,000	2018.08.22	한국증권금융
무보증사채 제25-2회	2018.08.23	2028.08.23	30,000	2018.08.22	한국증권금융

(이행현황기준일 :　　2018년 06월 30일　　)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200%이하
	이행현황	ㅇ 이행 ㅇ 24.12% (이자성 부채비율) (2018.12.31기준) ㅇ 25.63% (이자성 부채비율) (2018.9.30기준) ㅇ 23.46% (이자성 부채비율) (2018.6.30기준) ㅇ 23.38% (이자성 부채비율) (2018.3.31기준) ㅇ 26.58% (부채비율) (2018.12.31기준) ㅇ 28.84% (부채비율) (2018.9.30기준) ㅇ 26.21% (부채비율) (2018.6.30기준) ㅇ 27.56% (부채비율) (2018.3.31기준)
담보권설정 제한현황	계약내용	자기자본의 200%
	이행현황	ㅇ 이행 (자기자본의 0%)
자산처분 제한현황	계약내용	총액 5조원
	이행현황	ㅇ 이행 (총액 0원)
지배구조 제한현황	계약내용	ㅇ 원리금지급의무 이행완료시까지 최대주주 변경 불가 (경영권지배목적이 아닌경우 제외) (23회, 24회)
	이행현황	ㅇ 미이행(BNK금융지주 무보증사채 23회, 24회 발행 당시 투자설명서상 기재된 최대주주는 국민연금공단(전문투자자이자, 재무적 투자자)이며, 2018,6.1일 국민연금공단의 장내 매도(18.7.6일자 국민연금공단 "임원 주요주주 특정증권등 소유상황보고서" 공시로 확인)로 인해 2대주주였던 '롯데지주(주)외 특수관계인'이 추가 매수없이 최대주주가 됨)

이행상황보고서 제출현황	이행현황	ㅇ 이행 (제출일 : 2018년 8월 29일)

(작성기준일 : 2018년 12월 31일) (단위 : 백만원, %)

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
제4회 조건부자본증권	2018.03.02	-	150,000	2018.02.14	한국증권금융

(이행현황기준일 : 2018년 6월 30일)

원리금 지급의무	계약내용	기한내 원리금 지급
	이행현황	ㅇ 이행 (기한내 원리금 지급필)
조달 자금의 사용	계약내용	ㅇ 자금 용도 : 자회사 출자자금 (제1-1,1-2회) ㅇ 자금 용도 : 자회사 출자자금 및 운영자금 (제4회)
	이행현황	ㅇ 이행 (부산은행 1,100억원 출자필) ㅇ 이행 (BNK투자증권 2,000억원 출자필 및 운영자금 사용)
이행상황보고서 제출현황	이행현황	ㅇ 이행 (제출일 : 2018년 8월 29일)

(작성기준일 : 2018년 12월 31일) (단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
제2회 조건부자본증권	2015.08.31	2045.08.31	150,000	2015.08.19	한국예탁결제원

(이행현황기준일 : 2018년 6월 30일)

원리금 지급의무	계약내용	-기한내 원리금 지급
	이행현황	ㅇ 이행 (기한내 원리금 지급필)
조달 자금의 사용	계약내용	-자금 용도 : 자회사 출자자금
	이행현황	ㅇ 이행 (경남은행 1,500억원 출자필)
이행상황보고서 제출현황	이행현황	ㅇ 이행 (제출일 : 2018년 8월 29일)

(작성기준일 : 2018년 12월 31일) (단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
무보증후순위사채 제5회	2013.08.29	2020.08.29	150,000	2013.08.28	한국투자증권

(이행현황기준일 : 2018년 6월 30일)

재무비율 유지현황	계약내용	- 이자성 부채비율(별도기준) 200%
	이행현황	ㅇ 이행

		ㅇ 24.12% (이자성 부채비율) (2018.12.31기준) ㅇ 25.63% (이자성 부채비율) (2018.9.30기준) ㅇ 23.46% (이자성 부채비율) (2018.6.30기준) ㅇ 23.38% (이자성 부채비율) (2018.3.31기준)
담보권설정 제한현황	계약내용	- 자기자본의 200%
	이행현황	ㅇ 이행 (자기자본의 0%)
자산처분 제한현황	계약내용	- 총액 5조원
	이행현황	ㅇ 이행 (총액 0원)
지배구조 제한현황	계약내용	-
	이행현황	-
조달 자금의 사용	계약내용	- 자금용도 : 자회사 출자자금
	이행현황	ㅇ 부산은행 1,500억원 출자필
이행상황보고서 제출현황	이행현황	ㅇ 이행 (제출일 : 2018년 8월 29일)

기업어음증권 미상환 잔액(연결재무제표 기준)

(기준일 : 2018년 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	-	-	60,000	-	-	-	-	-	60,000
	합계	-	-	60,000	-	-	-	-	-	60,000

기업어음증권 미상환 잔액(별도재무제표 기준)

(기준일 : 2018년 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 미상환 잔액(연결재무제표 기준)

(기준일 : 2018년 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 미상환 잔액(별도재무제표 기준)

(기준일 : 2018년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

회사채 미상환 잔액(연결재무제표 기준)

(기준일 : 2018년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	2,020,000	2,130,000	1,631,380	1,100,000	481,496	50,000	-	7,412,876
	사모	-	-	55,793	-	-	-	-	55,793
	합계	2,020,000	2,130,000	1,687,173	1,100,000	481,496	50,000	-	7,468,668

회사채 미상환 잔액(별도재무제표 기준)

(기준일 : 2018년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	320,000	350,000	130,000	130,000	200,000	30,000	-	1,160,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	320,000	350,000	130,000	130,000	200,000	30,000	-	1,160,000

신종자본증권 미상환 잔액(연결재무제표 기준)

(기준일 : 2018년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	300,000	-	300,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	300,000	-	300,000

신종자본증권 미상환 잔액(별도재무제표 기준)

(기준일 : 2018년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

조건부자본증권 미상환 잔액(연결재무제표 기준)

(기준일 : 2018년 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	-	-	-	-	-	879,525	-	260,000	650,000	1,789,525
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	100,000	100,000
	합계	-	-	-	-	-	879,525	-	260,000	750,000	1,889,525

조건부자본증권 미상환 잔액(별도재무제표 기준)

(기준일 : 2018년 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	-	-	-	-	-	-	-	260,000	150,000	410,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	100,000	100,000
	합계	-	-	-	-	-	-	-	260,000	250,000	510,000

IV. 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

2018년 세계경제는 미중 무역분쟁, 미국의 금리 인상, 보호무역주의 강화 등으로 변동성이 확대되었으며, 국내 경제 역시 지정학적 리스크 증대에도 불구하고, 가계부채 증가, 실업률 증가, 내수시장 침체 등 불확실성이 높아지는 모습을 보였습니다.

특히, 부울경 동남권 경제를 주요 영업구역으로 하고 있는 당 그룹의 경우 조선, 해운, 철강, 자동차 산업 등 지역주요업종의 부진 지속과 연말 금융당국의 요주의 여신 충당금 적립 기준 강화 영향으로 지난해 4분기 수익성 및 건전성 지표가 경영계획에 미달하는 모습을 보였습니다.

다만, "비은행부문 강화 및 비이자수익 확대" 경영전략 아래 증권 및 자산운용 중심으로 비은행부문이 크게 강화된 점과 IB부문 중심의 그룹 수수료 이익이 전년대비 크게 증가한 점은 중장기 관점의 그룹 수익성 제고를 위해 개선된 점으로 보여집니다.

당사는 2018년 한해 동안 기업가치를 나타낸다고 볼 수 있는 주식시장에서 당사 주가가 하락되었습니다. 금융업종 자체의 저평가 분위기 영향도 있지만 당사가 현재 직면하고 있는 문제점도 있습니다. 시장 기대에 못미친 영업실적, 지역 경기 부진에 따른 자산건전성 악화와 이에 따른 대손비용 증가 등이 시장의 신뢰를 잃어버리게 한 주요한 원인이라고 생각합니다. 현재 당사가 직면하고 있는 문제는 일거에 풀 수 있는 상황은 아니나, 시장과 소통하며 최선을 다해 해소하고자 합니다.

2018년 당 그룹의 영업실적에 대해서 구체적으로 설명드리겠습니다.
그룹 총자산은 전년말 107조 4,172억원대비 11조 5,846억원 증가한 119조 18억원을 달성

하였습니다.
그룹 당기순이익(지배주주지분 기준)은 전년 4,031억원 대비 990억원 (24.56%) 증가한 5,021억원을 시현하였습니다. 그 결과 수익성 지표인 ROE 6.75% , ROA 0.55%를 기록하였고, 자산건전성 지표인 고정이하여신비율 1.37%, 연체대출채권비율 0.65%를 달성하였습니다.

전년대비 큰 폭의 희망퇴직 실시와 금융당국 충당금 적립 기준 강화에 따른 보수적 충당금 적립으로 지난 4분기 적자를 기록하였음에도 불구하고, 당기순이익은 최고 실적인 5,021억원을 달성하였습니다. 주요원인은 크게 이자부문 이익 629억원, 수수료 부문 이익 443억원 증가하고, 대손상각비가 414억원 감소한 데 기인합니다.

이자부문이익이 꾸준한 증가세를 지속한 것은 지역 경기 침체에도 불구하고, 대출 포트폴리오의 질적 개선을 위해 소매금융 및 우량차주 중심의 대출 성장에 주력한 데 따른 것입니다. 반면, 이로 인해 타사 대비 원화대출금 성장률 폭이 상대적으로 낮고, NIM으로 대표되는 은행 부문 순이자마진의 하락세를 감수하고 있는 상황입니다.

수수료 부문은 전년대비 약 28% 큰 폭 성장이 이루어졌습니다. 비이자 수익 확대라는 그룹 경영전략 아래 BNK투자증권에 2,000억원 출자하는 등 집중적인 육성 정책이 이루어진 결과로 판단됩니다. 다만 2018년 BNK투자증권의 경우 좀더 수수료 이익 등 영업부문 실적 증대가 예상되었음에도 불구하고, 중국 국저에너지 ABCP 사태로 순이익이 크게 감소된 점은 아쉽게 생각합니다.

대손상각비는 전년대비 414억원 감소하였습니다. 2017년 당 그룹의 대손상각비가 5,436억원로 규모가 상당했음을 감안하면 기저효과로 감소한 측면이 있으므로, 대손비용 감소에 주안점을 두어야 하는 상황입니다. 지역경기 부진의 여파로 부실 발생은 지속되고 있으며, 거액 부실이 발생하지 않도록 면밀한 리스크 관리가 필요합니다.

2019년에는 우량 자산 중심의 대출 성장과 철저한 자산건전성 관리를 통해 은행부문의 수익성을 회복하는 가운데, 비은행부문의 수익성 제고와 비이자수익 확대를 통해 그룹의 경상적 수익 창출 능력을 제고하도록 하겠습니다.

한편, 2018년말 자본적정성 지표인 BIS총자본비율, 기본자본비율은 전년말 대비 각각 0.08%p 및 0.36%p 상승한 13.15%와 10.98%를 달성하였습니다. 반면 보통주자본비율은 전년대비 0.06%p 하락한 9.55%를 기록하였습니다. 당 그룹의 당기순이익이 전년대비 증가한 긍정적 측면은 있으나, 자산성장에 따른 위험가중자산의 증가(전년대비 6% 증가)에 비해 보통주자본의 증가율(전년 대비 5.3%증가)는 상대적으로 낮았습니다. 당사는 2014년 경남은행 인수 이후 저하된 자본적정성을 개선하기 위해 다각도로 꾸준한 노력을 지속하고 있습니다. 2019년까지의 BIS비율 요구수준을 이미 달성하고 있으나, 위험가중자산(RWA) 관리 및 안정적인 당기순이익 달성, 내부등급법의 도입 등을 통해 자본적정성 향상을 지속할 계획입니다.

당사는 2019년 경영목표를 달성하기위하여 영업력 유지와 자산건전성 개선에 초점을 맞춰 수립하고, 우량 자산 중심의 대출 성장과 핵심예금 증대 등을 통한 조정영업이익 개선 및 비은행 계열사의 지속적인 경쟁력 강화를 통한 비이자수익 확대 등 영업부문의 이익 창출력을 개선하는 한편, 거액여신 축소와 선제적인 위험차주 선별 및 집중 관리 등 자산건전성 개선에 그룹 임직원들의 역량을 집중해 나갈 것입니다.

당사는 2018년 그룹 총자산 성장률 5.76% 증가, 그룹 당기순이익(지배기업지분순이익 기준) 6,000 억원을 목표로 하고 있습니다.

※ 주요 재무성과 및 경영지표 추이

(단위 : %, %p)

구 분	주요경영지표	2018년	2017년	증감
수익성	ROA	0.55	0.45	0.10
	ROE	6.75	5.77	0.98
자산건전성	고정이하여신비율	1.37	1.32	0.05
	연체비율	0.65	0.73	-0.08
	대손충당금적립률	93.49	84.61	8.88
자본적정성	BIS총자본비율	13.15	13.07	0.08
	기본자본비율	10.98	10.62	0.36
	보통주자본비율	9.55	9.61	-0.06
	단순기본자본비율	7.15	7.09	0.02

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) 업계 현황

「II. 사업의 내용」을 참조하시기 바랍니다.

2) 주요 영업실적 분석

가. 그룹 재무상태

(단위: 억원,%)

과 목	2018년	2017년
자 산		
Ⅰ. 현금및예치금	3,212,849,112,911	3,142,147,320,394
Ⅱ. 당기손익-공정가치금융자산	3,471,852,651,980	1,400,099,999,335
Ⅲ. 기타포괄손익-공정가치금융자산	5,030,991,797,403	-
Ⅳ. 매도가능금융자산	-	5,822,006,109,848
Ⅴ. 상각후원가금융자산	6,798,768,263,498	-

Ⅵ. 만기보유금융자산	-	6,671,316,718,778
Ⅶ. 대출채권및수취채권	77,629,806,596,567	75,291,882,068,200
Ⅷ. 파생상품자산	30,362,048,153	79,604,560,012
Ⅸ. 관계기업및공동기업투자	465,098,934,825	62,997,721,427
Ⅹ. 유형자산	887,544,787,397	855,644,312,783
XI. 무형자산	271,651,743,189	312,768,959,746
XII. 투자부동산	198,172,847,593	186,415,376,259
XIII. 이연법인세자산	0	1,657,669,151
XIV. 기타자산	796,483,173,105	523,436,383,208
자 산 총 계	98,793,581,956,621	94,349,977,199,141
부 채		
Ⅰ. 예수부채	73,380,109,621,954	69,824,591,903,980
Ⅱ. 차입부채	5,615,888,697,396	5,116,421,496,416
Ⅲ. 사채	8,590,658,437,502	8,807,407,756,997
Ⅳ. 파생상품부채	57,274,764,803	115,822,808,698
Ⅴ. 순확정급여부채	71,999,932,383	31,729,109,541
Ⅵ. 충당부채	42,656,160,276	44,972,787,975
Ⅶ. 당기법인세부채	35,069,461,980	33,878,940,118
Ⅷ. 이연법인세부채	47,087,687,019	20,976,941,795
Ⅸ. 기타부채	2,527,875,309,951	2,698,155,958,136
부 채 총 계	90,368,620,073,264	86,693,957,703,656
자 본		
Ⅰ. 지배기업소유주에게 귀속되는 자본	7,626,978,183,436	7,057,560,777,912
1. 자본금	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000
2. 신종자본증권	508,521,371,000	259,277,011,000
3. 기타불입자본	786,782,981,343	786,782,981,343
4. 기타자본구성요소	(51,005,140,203)	(36,056,130,481)
5. 이익잉여금	4,753,002,741,296	4,417,880,686,050
Ⅱ. 비지배지분	797,983,699,921	598,458,717,573
자 본 총 계	8,424,961,883,357	7,656,019,495,485
부 채 및 자 본 총 계	98,793,581,956,621	94,349,977,199,141

(단위: 백만원)

회사명	2018년		
	자산	부채	자본
(주)BNK금융지주와 그 종속기업	98,793,582	90,368,620	8,424,962
㈜부산은행과 그 종속기업	53,034,643	48,195,199	4,839,444

㈜경남은행과 그 종속기업	37,936,971	34,660,326	3,276,645
BNK캐피탈㈜와 그 종속기업	5,067,528	4,423,114	644,414
㈜BNK투자증권	1,797,779	1,377,240	420,539
㈜BNK저축은행	1,016,461	885,027	131,434
BNK자산운용㈜과 그 종속기업	72,277	1,850	70,427
BNK신용정보㈜	10,192	564	9,628
㈜BNK시스템	11,211	2,562	8,649

<자산>
- 연결실체의 자산총계은 전년 대비 44,436억원(4.71%) 증가하였습니다. (은행계정 기준)
- 주요 자회사의 연결기준 총자산은 상기 표에서 보는 바와 같이 부산은행 53조 346 억원, 경남은행 37조 9,370억원, BNK캐피탈 5조 675억원, BNK투자증권 1조 7,978 억원, BNK저축은행 1조 165억원입니다.
- 연결기준 당사의 자산증가는 대출채권 및 수취채권의 증가 (2조 3,379억원)의 증가 에 기인하는 바 크며, 전년대비 자산증가율 또한 상승(1.63% → 3.11%)하였습니다.
대출성장은 부산은행이 경남은행보다 증가폭이 컸습니다. 부산은행이 연간 4.8% 증가한 반면, 경남은행은 3.6% 증가하였습니다. 부산은행은 18년 3분기 집중적인 대출성장이 이루어졌으며, 4분기에는 기업대출상환 및 부실자산 매/상각 확대 영향 에 성장률 다소 둔화되며 4분기 1.3% 성장했으나, 공공기관 및 가계자금 중심으로 대출성장을 이루었습니다.
경남은행의 경우 연간 누적 3.6%의 대출성장이 있었습니다. 부산은행과 마찬가지 로 3분기 성장률이 크게 나타났지만, 4분기에는 연말 기업재무구조개선에 따른 차 입금 축소 및 중도금대출 상환으로 대출성장이 마이너스를 기록하기도 했습니다

<부채>
연결실체의 부채총계는 전년 대비 3조 6,747억원 (4.24%) 증가하였습니다. 그룹 예수부채는 전년대비 3조 5,555억원 증가하였으며, 예수부채 증가율 또한 전년 대비 상승하였습니다(3.28% → 5.09%). 이는 지역 경제 침체에도 불구하고, 고객 예금 수요 확대 노력에 기인합니다. 다만, 고객 예금을 유치하는 과정에서 다소 예수금리가 상승한 점이 있으며, 이는 각 은행자회사의 NIM 경쟁력 확보에 다소간 어려움을 주는경향이 있습니다.

<자본>
- 연결실체의 자본총계는 전년 대비 7,689억원 (10.04%) 증가하였은데, 이는 지배지 분순이익 증가 및 이익잉여금 처분 등입니다. 신종자본증권이 2,492억원 증가한 것 은 2018년 상반기 각각 사모방식으로 1,000억원, 공모방식으로 1,500억원 발행한 점에 기인합니다. 또한 비지배지분에 1,995억원 증가한 것은 부산은행 및 경남은행 이 각각 신종자본증권을 1,000억원 씩 발행한 사실에 기인합니다.

각 주요 자회사별 상세한 재무상태 및 영업실적은 Ⅱ.사업의 내용 / 3.영업 종류별 현황 을 참고하시기 바랍니다.

나. 그룹 손익

(단위: 억원,

%)

구 분	2018년 (A)	2017년 (B)	증감 (C=A-B)	증감률(D=C/B)
I. 순이자손익	23,435	22,806	629	2.76
II. 순수수료손익	2,039	1,597	442	27.68
III. 당기손익-공정가치금융자산관련순이익	444	150	294	196.00
IV. 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순이익	141	-	141	-
V. 매도가능금융자산관련순이익	-	382	(382)	(100.00)
VI. 상각후원가금융자산관련순손실	-	-	-	-
VII. 신용손실 충당금 전입액 등	(4,626)	(6,195)	1,569	(25.33)
VIII. 일반관리비	(12,647)	(11,377)	(1,270)	11.16
IX. 기타영업손익	(1,288)	(1,421)	133	(9.36)
X. 영업이익	7,498	5,943	1,555	26.17
XI. 영업외손익	(312)	(366)	54	(14.75)
XII. 법인세비용차감전순이익	7,186	5,577	1,609	28.85
XIII. 법인세비용	(1,805)	(1,328)	(477)	35.92
XVI. 당기순이익	5,381	4,250	1,131	26.61
1. 지배기업지분순이익	5,021	4,031	990	24.56
2. 비지배지분순이익	360	219	141	64.38
XV. 기타포괄손익	193	(382)	575	(150.52)
XVI. 당기총포괄이익	5,574	3,867	1,707	44.14
1. 지배기업지분총포괄이익	5,214	3,649	1,565	42.89
2. 비지배지분총포괄이익	360	219	141	64.38
XVII. 주당이익	1,475원	1,200원	275원	22.92

(1) 부문별 수지상황(그룹 연결)

(단위: 억원 ,%)

구 분			2018년	2017년	증 감
이자 부문	이자수익		36,288	33,534	2,754
		예치금이자	80	82	△2
		유가증권이자	2,846	2,628	218
		대출채권이자	31,398	28,866	2,532
		기타이자수익	1,964	1,958	6
	이자비용		12,853	10,728	2,125
		예수금이자	9,410	7,478	1,932
		차입금이자	877	741	136
		사채이자	2,416	2,389	27
		기타이자비용	150	120	30
	소계		23,435	22,806	629
수수료 부문	수수료수익		3,535	3,125	410
	수수료비용		1,496	1,528	△32
	소계		2,039	1,597	442
기타 영업 부문	기타영업부문수익		10,729	11,544	△815
		보험수익	-	-	-
		유가증권 평가 및 처분이익	816	688	128
		기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	1,541	378	1,163
		배당금수익	379	333	46
		외환거래이익	3,264	3,491	△227
		파생상품관련이익	2,397	4,772	△2,375
		대손충당금환입액	2	-	2
		충당금 환입액	140	82	58
		기타	2,190	1,800	390
	기타영업비용		16,058	18,627	△2,569
		보험비용	-	-	-
		유가증권평가 및 처분손실	611	495	116
		기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	1,149	1,082	67
		대손상각비	5,159	5,463	△304
		제충당금전입액	4	55	△51
		외환거래손실	2,989	2,884	105
		파생상품관련손실	2,146	4,989	△2,843
		기타	4,000	3,659	341
	소계		△5,329	△7,083	1,754
부문별이익합계			20,145	17,320	2,825
판매비와관리비			12,647	11,377	1,270
영업이익			7,498	5,943	1,555

영업외이익		△312	△366	54
	관계기업 투자손익	57	△2	59
	기타영업외이익	△369	△364	△5
법인세비용차감전순이익		7,186	5,577	1,609
법인세비용(△)		1,805	1,327	478
총당기순이익		5,381	4,250	1,131
	지배기업지분순이익	5,021	4,031	990
	비지배지분순이익	360	219	141

그룹 당기순이익은 전년대비 990억원 증가한 5,021억원을 기록하였습니다. 그 원인은 대손상각비가 414억원 감소 및 이자부문이익 629억원 증가, 수수료부문 이익 443억원 증가에 기인합니다.

이자부문이익은 대출채권이자가 2,532억원 증가한 바 큽니다. 당 그룹은 대출포트폴리오의 질적 개선을 위해 소매금융(가계자금 + 소매기업)중심의 자산성장을 지속해 왔습니다. 반면 당그룹의 원화대출금 증가율은 타사대비 낮은 편입니다. 부산은행 원화대출금 증가율 4.8%, 경남은행 3.6%로서 2015~2016년 증가율 수준에 못미치고 있습니다.

이자부문이익에는 기준금리 인상 및 NIM의 영향을 크게 받습니다. 2018년 미국 연준의 기준금리 인상과 한국은행의 기준금리 인상이 있었습니다. 그러나, 당그룹 NIM 추세는 기준금리 인상흐름과 달리 18년 초반이후 후반으로 갈수록 점차 낮아지는 모습을 보였습니다. 부산은행NIM이 전년대비 4bp상승하였으나, 경남은행은 10bp하락하였습니다. NIM의 변동추이는 하락세를 이어가고 있습니다. 국내경기침체, 특히 동남권 경제 침체는 미국 기준금리 인상 영향을 상쇄시키고 있습니다. 지역경제의 불확실성 및 타 금융기관과의 경쟁격화 등으로 대출금리 인상은 상대적으로 억제되는 가운데, 자금조달을 위한 예금금리 상승이 NIM 하방성을 강하게 이끄는 모습입니다.

최근 시장변동성 확대 및 글로벌 경기둔화 움직임에 미국 연준은 추가 금리인상 중단을 시사하며 기준금리를 동결(19.1.30)하였습니다. 미국 경제성장세 지속 전망에 연내 금리인상 가능성도 여전히 상존하고 있으나, 선진국들의 금리인상 속도조절 시사 및 각종 국내 경제지표 부진으로 인해 한국은행으 추가 금리인상이 힘들어질 것이라는 전망도 있습니다.
부산은행 및 경남은행은 금융채(AAA)금리에 연동된 변동금리 대출 비중이 50% 내외(부산은행 55%, 경남은행 46%)로 기준금리 인상에 따른 시장금리 상승시 NIM개선세가 시중은행 대비 탄력적인 특성을 가지고 있습니다. 통상 기준금리 25bp 인상과 그에 따른 시장금리 25bp 상승 가정시 NIM은 연간 3bp수준 개선 되는 것으로 추정되며, 인상시점에 따라 NIM에 미치는 영향은 차이를 보입니다.

수수료부문 이익의 증가는 2017년 대비 부산은행, 경남은행, BNK캐피탈의 PF수수료 증가분 205억원 (부산은행 80억원, 경남은행 66억원, BNK캐피탈 91억원)과 2017년 대비 BNK투자증권 인수수수료 증가분 130억원, 주식매매수수료 증가분 15억원에 기인하는 바 큽니다. PF부문에 영업활동을 제고하고, BNK투자증권의 2,000억원 증자, 인력확충 등을 통한 IB문 집중 육성을 통해 IB관련 수수료 증가가 이루어진 것으로 판단됩니다. BNK투자증권의 경우 인원 및 자본 확충 등으로 수수료이익 등 영업부문 실적 크게 증가하였음에도 불구하고, 중국 국저에너지 관련 ABCP 손상차손(△150억원) 영향으로 상승폭이 저하된 점은 아쉬운 점입니다.

그룹 판매관리비는 2017년 대비 1,270억원 증가한 12,647억원을 기록하였습니다. 판매관리비는 당기순이익에 큰 영향을 미치는 항목으로 2018년에는 전년대비 11.2% 증가함으로써 최근 들어 가장 급격한 상승을 하였습니다. 비은행 부문 강화 및 비이자수익 확대를 위한 조직 개편과 인력 확충 등을 반영한 결과입니다. 판관비의 지나친 증가는 부정적 요인이라 할 수 있으나, 향후 IB부문과 WM부문, 디지털 금융 등의 성장기반 마련과 수익확대를 위한 사전 투자의 성격으로 예외적인 상황으로 판단하고 있습니다.

(2) 주요자회사별 부문별 수지상황

(단위: 백만원)

회사명	2018년			
	영업수익	영업이익	당기순이익	지배주주지분 순이익
(주)BNK금융지주와 그 종속기업	5,055,270	749,833	538,141	502,095
㈜부산은행과 그 종속기업	2,672,040	467,774	346,726	346,726
㈜경남은행과 그 종속기업	1,618,518	230,881	168,976	168,976
BNK캐피탈㈜와 그 종속기업	553,583	94,689	71,140	71,129
㈜BNK투자증권	149,257	14,534	11,357	11,357
㈜BNK저축은행	57,767	16,693	15,633	15,633
BNK자산운용㈜과 그 종속기업	8,392	(399)	(424)	(424)
BNK신용정보㈜	5,340	1,009	776	776
㈜BNK시스템	51,711	1,921	1,540	1,540

(가) 부산은행

부산은행은 2017년 대비 1,435억원, 70.6% 증가한 3,467억원 당기순이익을 기록했습니다. 그 원인은 4분기 희망퇴직 인원 증가에 따른 판관비 큰 폭 증가, 금감원의 요주의여신 충당금 적립기준 강화 및 일부 거액 여신 부실 발생 영향에도 불구하고 2017년 대비 큰폭으로 감소한(2017년대비 1,529억원, 47.1 대손상각비 영향에 기인하는 바가 큽니다.

부산은행 당기순이익에 큰 영향을 미치는 NIM의 경우 전년대비 2bp 상승했다고는 하나, 2018년 지속적으로 하락하는 추세입니다. 우량차주 중심 대출 증가로 여신금리 상승폭이 제한적인 반면, 핵심예금 감소 및 저축성수신 갱신에 따른 조달금리 상승 폭 확대로 예대금리 차가 축소되고 있습니다. 단기간의 빠른 NIM개선은 제한적일 것으로 예상하고 있습니다. 다만, 신용등급별/담보별 여신금리 차별화 및 핵심예금 증대 등을 통한 NIM관리를 철저히 하는 가운데, 우량차주와의 부수거래 확대를 통한 비이자 수익 확대와 대손비용 축소를 통해 수익성을 보전할 필요가 있다고 판단됩니다.

부산은행 원화대출금의 경우 연말 기업의 차입금 상환 및 대규모 부실채권 매각으로 기업자금대출은 소폭 감소하였으나, 공공기관 및 가계자금대출 증가로 전년말 대비 4.8% 상승하였습니다. 핵심기업 및 가계자금대출 중심의 성장을 하되, 우량대출 비중 확대를 지속적으로 진행하였습니다. (전년대비 핵심기업대출 7.6%, 가계자금대출 6.9% 증가) 참고로, 부산은행의

신용등급별 여신포트폴리오를 보면 2018년 12월말 현재 1~4등급 차주가 6.1% 증가한 반면, 5등급 차주 0.7%, 6등급 차주 4.3% 감소하였습니다.

(나) 경남은행

경남은행은 2018년 상반기중 우량거래처의 타행 이탈 증가 영향으로 중소기업대출 실적이 부진하여 상반기 마이너스 성장률을 기록하였으나, 하반기부터 기업금융 경쟁력 강화정책 시행으로 회복세로 반전되었으나, 당기순이익은 전년 대비 525억원 감소한 1,690억원을 기록하였습니다.

당기순이익의 감소에는 대손상각비의 대폭 증가와 경남은행 NIM의 영향에 기인하는 바 큽니다. 먼저, NIM에 대해 살펴보면 은행수신 14,974억원 증가, 신탁 수신 1,129억원 증가하였음에도 불구하고, 핵심예금 실적 부진 등의 영향으로 NIM이 2017년 2.21%대비 10bp 감소한 2.11%로 낮아졌습니다. 또한 대출금리 상승에 따른 원화예대금리차 확대하였으나, 부실채권 매각 관련 일회성 요인 소멸 영향으로 NIM하락을 막지 못했습니다. 부산은행과 마찬가지로 당 그룹 은행부문의 한축을 담당하는 경남은행도 우량차주 중심의 대출 증가와 시중은행 조달 확대에 따른 수신금리 상승 등으로 단기간의 빠른 NIM 개선은 제한적일 것으로 예상하고 있습니다. 다만, 신용등급별/담보별 여신금리 차별화 및 핵심예금 증대 등을 통한 NIM 관리를 철저히 하는 가운데, 소매기업 및 가계자금대출 확대, 우량대출 비중 확대 기조를 지속적으로 유지하고, 우량차주와의 부수거래 확대를 통한 비이자 수익 확대와 대손비용 축소를 통해 수익성을 제고해 나가는 것이 적정하다고 판단하고 있습니다. (경남은행 차주 중 신용등급 BBB이상 여신은 2017년말 대비 4,138억원, 6.3% 증가한 반면, BBB-이하 여신은 2017년말 대비 1,135억원, 1.2% 감소하였습니다.)

경남은행 대손상각비는 2018년 하반기 금감원 요주의여신 충당금 적립기준 강화에 따른 증가분과 거액 부실 발생 영향에 의해 2017년 대비 1,090억원 상승한 2,300억원을 기록하였습니다. 요주의여신 충당금 적립기준 강화에 따른 영향이 그룹내 은행자회사인 부산은행 보다는 적었다고 하나, 90억원 넘게 추가 적립이 있었고, 2018년 신규거액 여신부실이 발생함에 따라 충당금 증가가 대폭 있었습니다.

(다) BNK캐피탈

BNK캐피탈 당기순이익은 2017년대비 85억원 증가(13.6%)한 711억원을 기록하였습니다. BNK캐피탈의 조정영업이익이 전년대비 306억원 증가하였으나, 충당금 전입금이 111억원, 판관비가 93억원 증가한 점이 이익 증가폭을 다소 낮추게 되었습니다.

이자수익자산이 118억원, 순이자마진 0.35%p 증가하는 등 이자부문 이익이 증가하였고, PF수수료 56억원 등 수수료부분 이익이 74억원 증가한 점, 그리고, 렌터카 등 운용자산증가에 따른 운용리스수익 증가하고 전년도 한일월드 관련 처분손실 66억원이 소멸된 점 등이 당기순이익 증가의 주요 원인입니다. 반면 판관비가 전년대비 93억원이 증가하여 당기순이익 상승을 둔화시켰는데, 판관비 상승의 주요 사유는 인건비 상승이 60% 비중이고, 나머지는 복리후생비, 용역비, 광고선전비 순이었습니다.

BNK캐피탈은 2017년대비 대손충당금 전입액이 2017년 대비 111억원 증가한 981억원을 기록하였습니다. BNK캐피탈의 대손충당금 전입액의 증가는 업계 전체의 환경과 연결됩니다. 오토론 시장에 종전에 캐피탈 업계만 활동하던 시기와 달리 현재는 카드사, 은행 등 다양한 금융기관이 함께 오토론시장에 진출해 있습니다. 대개 카드사, 은행은 캐피탈 업체보다 신용등급도 우수한 경우가 많고, 조달금리도 상대적으로 작습니다. 이는 기존의 캐피탈사가 오토론 특히 신차 오토론 시장에서 경쟁하기 어려운 구조가 되어가고 있음을 의미합니다. BNK캐

피탈 역시 신차 시장보다는 중고차 시장으로 비중을 확대하고 있는 편입니다. 신차시장이 대출금리가 저리인 반면 신용도가 상대적으로 우수하고, 반대로 중고차시장은 경우 대출금리가 상대적으로 높으나 신용도는 신차시장보다 낮습니다. 오토론 시장의 환경 변화가 캐피탈사로 하여금 중고차 시장 비중을 높이는 결과를 초래하면서, 이자수익도 높아지고, 또한 자산증가에 따른 대손충당금 자연 증가 뿐만 아니라 연체 증가에 의한 충당금 전입금 증가를 유발시키고 있는 상황이라고 판단되어 집니다. 특히 동남권 경제는 건설경기를 비롯해 경기침체가 심한 지역이기도 합니다. 따라서 캐피탈사가 영위하는 리스사업, 렌트사업 등에서 경기침체의 영향을 받고 있습니다.

다만, 대출포트폴리오의 50%이상이 오토론 중심의 소액으로 분산되어 있어 건전성 악화에 따른 대손비용 증가는 제한적일 것으로 판단됩니다. 건설경기 침체로 인한 상용차 리스크 상승 및 은행/카드사 등 타 업권의 시장진입 가속화로 전반적인 오토금융 취급 규모 축소중이나, BNK캐피탈은 Non-Captive 임에도 불구하고 렌터카, 오토리스 취급액 증대 중에 있으며, 제휴점 등 영업인프라 구축되어 있어 영업자산의 50%내외 수준 유지 가능할 것으로 생각됩니다.

(라) BNK투자증권

BNK투자증권 당기순이익은 2017년 대비 95억원 증가(전년대비 500% 증가)한 114억원을 기록하였습니다. 이는 이자부문 이익이 전년대비 36억원 증가한 반면, 비이자부문이익은 227억원 증가한 바에 기인합니다.

2018년 BNK투자증권의 채권운용 활성화로 채권평잔이 1,689원 증가하는 등 이자부문이익도 36억원 증가하였습니다.
2018년 3월 지주사로 부터 2,000억원 출자를 통해 부동산금융본부 신설 등 IB부서 인력 충원 및 자본확충이 이루어졌으며, IB영업 확대에 주안점을 두었습니다. 이에 따라 수수료 부문 , 특히 인수수수료 130억원, 금융자문수수료 104억원의 증가가 이루어져 당기순이익의 증가를 견인했습니다. 반면 2018년 불거진 금정십이차 ABCP 사태로 150억원 손상차손이 발생하여 당기순이익에 악영향을 끼쳤습니다. (채권금융센터를 18.1월 신설하여 채권운용이익 194억원 증가하였으나, ABCP사태로 평가손실150억원 발생)

ABCP사태란 2018.5.11 중국국저에너지화공집단(CERCG) 홍콩법인 사모사채(미화 3.5억불)의 만기지급 불이행으로 CERCG 홍콩법인 사모사채(미화 3.5억불)의 만기지급 불이행으로 CERCG 보증으로 발행된 타 채권(1.5억달러, 2018.11월 만기)도 채무불이행 발생한 것을 의미합니다. BNK투자증권은 중개매매목적으로 매수 미매각분 200억 보유중 이었습니다. 자산건전성 '회수의문'적립률 감안, 투자금액의 75%를 손실반영하여 150억원을 손상차손 처리하였습니다. 잔여 50억원 손상차손 처리는 아직 미정이며, 향후 진행상황에 따라 유동적인 상황입니다.

(마) BNK저축은행

BNK저축은행 당기순이익은 2017년 대비 40억원 증가한 156억원을 기록하였습니다.
당기순이익 증가요인으로는 총대출이 전년대비 1,382억원 증가하는 등 이자수익자산이 증대하여 이자부문이익이 18억원 증가하였고, 주간사 및 대리은행 수수료등 수수료 수익이 전년대비 14억원 증가한 점에 기인합니다. 반면 대손상각비는 대출성장에도 불구하고, 안정적인 대손비용 관리를 통해 전년대비 26억원 감소한 29억원을 시현하여 당기순이익 증가에 기

여 하였습니다.

현재 국내경제의 저성장기조속에서 제2금융권 가계대출 급증이 사회문제로 대두되고 있고, 업권내 경쟁도 심화되어 성장동력 발굴이 어려운 상황입니다. 이에 BNK저축은행은 소매금융 확대, 은행 연계영업 활성화 등을 통해 안정적 수익기반 확보를 도모하고, 그룹사 은행의 선진 여신심사기법을 도입하는 등 건전성 관리에 주안점을 두는 것이 적절할 것으로 판단하고 있습니다.

다. 그룹 자산건전성

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2018년	2017년	증감
총여신1)	760,564	746,781	13,783
고정이하여신	10,384	9,892	492
고정이하여신비율(NPL비율)	1.37	1.32	0.05
Coverage Ratio	91.81	84.61	7.2
연체대출채권	5,051	5,349	△298
연체비율	0.65	0.73	△0.08

주1) 무수익 산정 대상 여신 기준

(단위 : %)

구분	부산은행		경남은행	
	2017년	2018년	2017년	2018년
NPL비율	1.53	1.43	0.89	1.11
연체비율	0.70	0.51	0.48	0.50
Coverage Ratio	86.82	91.34	77.68	87.73

부실채권 상매각 불구 금융당국의 충당금 적립기준 강화에 따른 보수적인 대손충당금 적립 및 일부 부실업체에 대한 충당금 적립으로 2017년대비 고정이하 여신비율이 0.05%p 상승하였습니다. 특히 금융감독원의 요주의여신 충당금 적립기준 강화에 따라 고정이하여신으로 분류된 여신은 부산은행 및 경남은행 합산 967억원으로 추가 적립한 대손충당금 규모는 615억원으로 그룹 NPL비율을 추가적으로 13bp가량 상승시킨 효과를 나타낸 것으로 보입니다.

중소기업대출 비중이 높은 자산포트폴리오 및 지역경기 영향을 감안하여 조선업 등 주요 민감업체 개선 움직임 및 우량자산 중심의 자산성장, 지속적인 부실채권 매/상각을 통해 건전성지표를 관리해 나갈 필요가 있다고 판단됩니다.

연체율의 하락은 부산은행, 경남은행의 부실채권 매/상각의 영향이 큽니다. 부산은행은 28bp, 경남은행은 14bp가량 연체율을 감소시키는 효과가 나타났습니다.

당사는 동남 경제권에 기반을 두고 있어 지역산업에 영향을 크게 받을 수 밖에 없습니다. 현재 국내 산업 중 대표적인 침체 업종이자 경기민감업종인 조선업, 자동차, 철강업 등은 대부분 동남경제권의 기반이 되는 산업이기도 합니다. 동 산업의 전망의 당사의 자산건전성에도 거시적으로 큰 영향을 미친다고 판단됩니다. 아래는 각 산업에 대한 당사의 분석입니다.

<조선업>

글로벌 해운시황 개선으로 세계 조선업 회복세, 저점에서 벗어나는 모습으로 2016년 이후 반등하고 있는 모습입니다. 업황 대표하는 해운운임지수 BDI등의 상승세가 확인되고 있으며, 해운 시황 개선으로 글로벌 조선 경기도 최악 부진에서는 탈피하고 있는 모습입니다.
2018년 국내 수주량 1,263만 CGT로 전년대비 66.8% 증가하여 전세계 선박 발주량의 44%를 한국이 수주하였습니다. (전세계 수주량 1위)
2018년 수주잔량 2,189만 CGT로서 전세계 수주량의 27.4%를 점하고 있습니다. 대형 조선업체의 신규 수주 및 수주잔량이 점차 회복되고 있으나, 중소 조선업체의 부진은 지속되고 있고, 수주와 건조간 시차 등의 영향으로 업황 회복에는 다소 시간이 필요할 것으로 전망됩니다. (조선업의 회복흐름은 '신규수주회복→수주잔량 증가→선가상승→실적회복'으로 이루어집니다.)
조선 해양기자재업체들의 경우 수주와 건조, 부품 주문간의 시차 등으로 대형 조선사보다 다소 개선 시기가 지연될 수 있으나, 점차 완만한 회복 흐름을 보일 것으로 전망됩니다. 부산은행 및 경남은행의 조선업종 여신 잔액 및 대출비중, 차주수는 지속적으로 감소하는 가운데, 보수적인 충당금 설정과 적정 수준의 담보 확보등을 통해 신용위험 관리를 지속하고 있습니다.(다년간 조선업 업황 부진 지속되고 있으나, 업체들의 추세적 부실화는 진행되고 있지는 않으며, 장기간 조선업 부진으로 상당 부분의 부실이 정리된 점을 볼때, 당사 경영실적에 미치는 영향을 제한적으로 보여집니다.)
양행 합산 조선업종의 총여신 비중은 2016~2018년 동안 2.9%, 2.2%, 1.9%로 점차 줄어든 반면, 담보및 충당금커버비율은 62.1%, 67.1%, 70.4%로 점차 상승하고 있습니다.

<자동차 산업>

2018년 국내 완성차 산업은 글로벌 수요 둔화 및 상품경쟁력 약화 속 소폭의 내수 증가세에도 불구하고 수출부진으로 전년대비 생산이 2.1% 감소하였습니다. 수출의 경우 EU 및 동유럽, 아프리카 등에서 증가했으나, 최대시장인 미국을 비롯해 중동, 중남미 등에서 부진하였습니다. 업체별 생산은 르노삼성, 한국지엠 등이 크게 부진한 반면, 현대차는 전년대비 5.8% 증가하였습니다.
지속된 생산감소와 완성차 업체의 수익성 급락이 자동차 산업 침체의 원인으로 판단됩니다. 완성차 업체 부진으로 납품의존도가 높은 동남권 자동차 부품산업의 실적도 동반 부진하였습니다. 미국이 수입자동차 25% 관세 부과를 시행할 경우, 미국이 국내 자동차 수출물량의 약 40%를 차지하는 최대 시장이라는 점을 감안할 때, 국내 자동차산업 중심지인 동남경제권의 완성차 및 자동차 부품업체에 대한 부정적 영향을 예상할 수 있습니다.
업황 부진에 자동차 업종 여신잔액 및 대출비중, 차주수는 지속적으로 감소하고 있는 반면, 고정이하여신금액은 증가하고 있는 추세입니다. 부산은행의 경우 자동차업종의 총여신중 여신잔액 비중이 2016~2018년동안 3.5%, 3.4%, 3.1%로 점차 감소하고 있으며, 경남은행의 경우에도 5.9%, 5.7%, 5.2%로 점차 줄어들고 있습니다.
자동차업종의 고정이하여신 비율은 부산은행이 2018년 2.48%, 경남은행은 0.33%로 부산은행이 자동차 업종에 대한 자산건전성 관리에 주의를 기울여야 할 상황입니다. 더욱이 부산은행의 경우 고정이하 여신비율이 2016~2018년 동안 지속적으로 상승하는 모습을 보이고 있습니다. (2016년 0.81%, 2017년 1.91%, 2018년 2.48%)

<철강업>
2018년 1~11월중 동남경제권 철강산업은 전년대비 생산이 4.2% 감소하는 등 부진을 지속하고 있습니다. 건설, 자동차, 조선 등 전방산업의 침체와 글로벌 수요 둔화 등으로 2019년 어려움은 지속될 것으로 예상되며, 내수부진과 함께 주력 수출대상국인 미국, 중국으로의 수출도 지속적으로 감소하는 중입니다.

선박 수주량 증가에 따른 자동차 판매증가 등 철강 수요 확대 가능성도 제기되고 있으나, 조선업의 경우 수주와 건조간 시차가 있고, 자동차도 미국 등 주요국 수요가 글로벌 금융 위기 이후 최저 수준임을 감안 시 철강업 부진은 당분간 지속될 전망입니다. 다만, 아세안 지역으로 수출이 확대되는 등 미국발 보호무역주의에 대응하여 판로 다변화 추진이 적극 이루어지고 있어 수출 침체에 의한 하방압력은 제한적일 것으로 전망됩니다.

라. 그룹 자본적정성

(1) 자본적정성 비율 (BIS비율)의 내용(이용방법) 및 산출방법

BIS기준 자기자본비율은 연결실체가 보유하고 있는 위험가중자산에 대해 적정한 수준의 자본 완충력에 대해 판단할 수 있는 지표로 이용되고 있으며, 자기자본비율 이 높을수록 재무건전성이 좋은 것으로 평가할 수 있습니다.

*BIS기준 자기자본비율의 산출방법은 다음과 같습니다.
- BIS(Bank for International Settlements : 국제결제은행) 기준 자기자본 비율
  = BIS 자기자본 ÷ 위험가중자산 ×100

(2) BIS비율의 현황 및 변동원인

(단위:억원,%,%p)

구분	2018년	2017년	증감
자기자본	92,955	87,228	5,727
기본자본	77,651	70,829	6,822
보통주자본	67,490	64,089	3,401
위험가중자산	706,946	667,239	39,707
BIS 비율	13.15	13.07	0.08
Tier Ⅰ 비율	10.98	10.62	0.36
보통주자본비율	9.55	9.61	△0.06

2018년 그룹 보통주자본비율은 당기순이익 5,021억원 발생에도 불구하고, 자산성장에 따른 위험가중자산 증가 및 규제 강화(분할실행 대출 미사용 약정금액의 RWA산출 규제, IFRS9에 따른 이익잉여금 감소 효과), 4분기 적자, 배당영향 등에 의해 전년대비 6bp하락하였습니다. IFRS9 도입에 따른 자본적정성 영향을 살펴보면 다음과 같습니다. IFRS9 회계기준 도입에 따른 대손충당금 일시 증가분(2017.12월말 기준의 회계기준 대손충당금과 IFRS9 대손충당금의 차이)을 전환시점(2018.1월)에 이익잉여금에 반영(이익잉여금의 감소)하였습니다. 분할실행대출 미사용 약정금액의 RWA 산출시 자본적정성 비율 영향을 살펴보면 다음과 같습니다. 먼저 분할실행대출 관련 BIS비율 산정 기준 변경 전에는 미사용약정금액에 대해서는

신용환산율을 적용하지 않았습니다. 금감원에서는 BCBS 권고안에 따라 신용환산율을 결정하여 17년10월이후 신규(갱신/대환/기한연기 포함) 취급분부터 적용하고 있습니다. 이로 인해 19년중 RWA 6,100억원 증가 추정되어 보통주자본비율 8bp하락 효과가 발생할 것으로 예상됩니다.

보통주자본비율은 자본보전완충자본(+2.5%)과 경기대응완충자본 (감독당국 재량 최대 +2.5%)을 모두 감안시, 당사의 경우 2019년까지 최대 9.5%가 규제비율 수준입니다.

그룹 기본자본비율은 기본자본이 신종자본증권 4,500억원 (지주회사 2,500억원, 부산은행 1,000억원) 발행 등에 의해 2017년대비 6,822억원 증가함에 따라 36bp 상승한 10.98%를 기록하였습니다.

그룹 총자본비율은 2017년 대비 8bp 상승한 13.15%를 기록하였습니다. BIS자기자본이 5,727억원 증가함에 따라 BIS비율상 0.84%p의 상승 효과를 나타낸 것으로 파악되나, 위험가중자산이 39,707억원 증가하여 0.76%p 감소시켜 8bp 상승에 그친 것으로 판단됩니다. 특히 보완자본 부문에서 자본증권 인정액 감소분이 2,125억원에 이른 점은 BIS비율 관리에 부정적인 요인으로 판단됩니다.

(3) BIS비율 전망

당 그룹은 5%내외의 대출 성장 및 위험가중자산 규제 강화(분할실행 대출 미 사용 약정금액의 RWA산출, LTV60% 초과 주담대 가중치 상향, 주택도시보증공사 담보 위험가중치 하향 등) 등 다수의 제도 변경, 배당 확대 등의 영향으로 올해 자본비율은 전년대비 소폭 하락될 가능성이 있는 것으로 전망됩니다. 다만, 금감원 승인을 추진 중인 그룹 내부등급법 적용시 그룹 보통주자본비율은 100bp가량 개선 가능할 전망이며, 이를 감안시 2019년말 보통주자본비율은 10%대 중반까지 상승 가능하리라 판단되고 있습니다.

3) 신규사업진출

2018년 당사가 신규사업에 진출한 바는 없습니다. 또한 현재 구체적인 신규사업 진출 계획은 없습니다. 다만, 그룹 중장기 경영계획에 따라 은행 및 비은행부문의 균형 발전과 수익원 다변화를 위해 비은행 부문에 대한 신규사업 진출을 지속적으로 검토 중에 있으며, 국내시장의 한계를 극복하기 위한 해외진출도 계속적으로 추진하고 있습니다. 신규사업은 사업타당성 및 경영에 미치는 영향 등을 충분히 검토하여 추진할 계획입니다.

4) 조직 변경

가. 그룹 감사 총괄부문 신설

그룹 감사업무를 강화하고 검사부 위상을 강화하기 위하여 그룹 감사총괄 부문을 신설하였습니다. 그룹의 대외 평판리스크 발생으로 감사업무의 컨트롤타워 기능 강화의 필요성이 제기되었고, 임원급 그룹감사총괄부문장 선임을 통한 감사위원회 활동 운영 및 지원으로 경영진 감독 및 견제기능을 강화하기 위함입니다.

나. 디지털 혁신센터(부속조직) 신설

제4차 산업혁명과 핀테크, 인터넷 전문은행 등에 대응하고, 그룹 내 산재되어 있는 디지털 신기술 연구 및 도입 등을 집중화하여 그룹 내 디지털역량 확보 및 새로운 비지니스모델을 발굴하기 위함입니다. 크게 업무는 디지털 비지니스(디지털 기반 비지니스 모델 연구 및 신사업 발굴, 그룹 차원의 빅데이터 분석체계 구축, 디지털 신규 상품 및 서비스 개발 등), 핀테크

협업(미래핵심기술 연구개발, 공동개발을 위한 테스트 베드 제공, 외부업체 기술제휴를 통한 신사업 발굴 추진 등) 및 디지털 고객경험업무(그룹 디지아니 표준 가이드 개발, 그룹 UI/UX 표준가이드 개발, 계열사 디자인 및 UI/UX 사업) 입니다.

다. 사회공헌팀(부속조직) 신설

사회공헌업무를 사회공헌팀으로 이관하여 사회공헌 고유업무 기능을 강화하기 위함입니다. 그룹 사회공헌전략을 수립하고, 그룹 차원 대형사업 추진하고 있습니다.

라. IR팀(부속조직) 신설

투자자와의 소통 강화 및 적극적으로 시장에 대응하고, IR업무에 집중함으로써 업무 효율성을 제고하기 위함입니다. 그룹 IR전략 수립과 국내외 투자자 관리 및 IR 활동을 주요 업무로 합니다. 그룹 IR전략 수립 업무에는 그룹 연간 IR전략과 일정 수립 및 실행, IR대상 투자자 현황고 국내외 시장 현황, 모니터링 및 보고 활동 등이 있고, 국내외 투자자 관리 및 IR 활동에는 국내기업설명회 실시, 해외투자자 대상 NDR실행, 국내외 주요 증권사 주최 IR컨퍼런스 참석 및 주요 애널리스트, 투자자 모임 및 면담 주관 업무 등이 있습니다.

5) 자산손상 또는 감액손실

가. 유무형 자산손상 현황

(단위:백만원)

구분	2018년	2017년
기타 유형자산	△6,912 주)	-
업무용 동산	-	△273
무형자산	△54	△127

주) 해당 물건은 산업특구에 해당되는 부지로서 특성상 토지 평가금액에 사업권이 포함되어 있었으나, 2018.12.31로 사업권이 소멸됨에 따라 그 영향 포함 전반적인 토지 가치를 재평가하여 그 해당내용을 기존 평가금액에서 차감한 것임

나. 손상 관련 회계정책

(1) 금융상품

연결회사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다.

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무증권 및 상각후원가로 측정하는 금융자산의기대신용손실은 당해 금융자산의 기대존속기간에 걸친 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 차이를 최초의 유효이자율로 할인한 현재가치의 확률가중 추정치로 측정합니다.

최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가한 경우에는 매 보고기간 말에 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하며, 최초 인식 후에 금융상

품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 아니한 경우에는 보고기간 말에 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

(2) 영업권을 제외한 유・무형자산

자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 연결회사는 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.

(3) 영업권

사업결합에서 발생하는 영업권은 지배력을 획득하는 시점(취득일)에 원가에서 누적손상차손을 차감하여 인식하고 있습니다. 손상검사를 위하여 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과가 예상되는 연결회사의 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분됩니다.

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

4. 유동성 및 자금조달과 지출

1) 유동성에 관한 사항

유동성리스크는 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 입을 수 있는 위험을 의미합니다.

BNK금융그룹은 유동성리스크를 관리하기 위하여 감독기관에서 요구하는 유동성 관련 지도비율을 성실히 준수하고 있으며, 시장환경의 급변이나 통화정책 변경 등으로 예상치 못한 자금부족 상태에 대비하기 위하여 리스크관리 비상조치계획(Contingency Plan)을 수립하여 관리하고 있습니다.
또한, 바젤III 유동성 금융규제 개편에 따라 은행지주회사도 유동성커버리지비율(LCR : Liquidity Coverage Ratio) 규제를 도입할 예정인 바 대응계획을 수립하여 유동성규제 이행을 준비하고 있습니다.
자회사는 자산부채 종합관리시스템(ALM : Asset-Liabilities Management)을 구축하여 자금의 조달 · 운용을 관리하고 있으며, ALM협의회를 통하여 자금 조달 · 운용의 기본방침 수립 및 월별 자금수급계획 심의, 자산포트폴리오의 재구성, 유동성관리 업무를 수행하고 있습니다.

은행자회사는 2015.1월부터 유동성커버리지비율(LCR) 규제가 시행되어 산출시스템을 구축하여 규제비율을 관리하고 있으며, 이외에도 유동성갭비율 설정, 위험측정표인 유동성 VaR, 예상 현금흐름에 의한 자금초과 요구량 등을 이용하여 관리지표에 활용하고 있습니다.

※ 원화유동성비율

(단위 : 억원, %)

구분	회사명	2018년			2017년		
		원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율	원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율
금융지주	BNK금융지주	129,672	73,546	176.31	1,617	676	239.04
자회사	BNK캐피탈	5,890	4,200	140.25	6,135	4,140	148.18
	BNK투자증권	12,523	7,054	177.55	4,023	3,295	122.09
	BNK저축은행	2,692	1,761	152.90	1,957	1,796	108.95
	BNK자산운용	53	4	1,250.77	380	7	5,072.54

주1) 지주사 : 잔존만기 1개월 기준
여신전문금융사, 금융투자사 : 잔존만기 3개월 기준
주2) 은행업감독업무시행세칙 개정에 따라 부산은행, 경남은행의 유동성비율은 2017년 6월말 이후 유동성커버리지 비율로 대체됨

※유동성커버리지비율

(단위 : 억원, %)

구분	회사명	2018년			2017년		

		총고유동성 자산	순현금 유출액	유동성 커버리지비율	총고유동성 자산	순현금 유출액	유동성 커버리지비율
자회사	부산은행	72.988	63,531	115.11	73,753	65,172	113.30
	경남은행	44,708	39,707	112.89	43,442	37,348	116.78

주) 유동성커버리지비율은 향후 1개월간의 순현금유출액에 대한 고유동자산 보유규모 비율을 말합니다.

* 유동성커버리지비율(LCR)=고유동성자산 보유 규모/향후 30일간 순현금유출액, (당기의 경우 월중 평잔기준)

※ 외화유동성비율

(단위 : 억원, %)

구분	회사명	2018년			2017년		
		외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율	외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율
금융지주	BNK금융지주	-	-	-	-	-	-
자회사	부산은행 1)	25,563	18,779	136.13	23,556	18,077	130.31
	부산은행 2)	23,349	18,779	124.34	21,817	18,077	120.69
	경남은행 1)	5,871	3,059	191.91	6,658	4,624	143.98
	경남은행 2)	5,711	3,059	186.68	6,381	4,624	137.99
	BNK캐피탈	-	-	-	-	-	-
	BNK투자증권	88	88	100.00	96	96	100.00
	BNK저축은행	-	-	-	-	-	-
	BNK자산운용	-	-	-	-	-	-

주 1)은 유동화지수 반영전, 2)는 유동화지수 반영후, 잔존만기 3개월이하 자산/부채 기준

*외화유동성비율=잔존 만기 3개월이내 유동성자산 / 잔존 만기 3개월이내 유동성부채

*원화 환산시 적용 환율 : 2018.12.31 1회차 매매기준율 적용

※ 외화 유동성 커버리지 비율

구분	회사명	2018년			2017년		
		총고유동성 자산	순현금 유출액	유동성 커버리지비율	총고유동성 자산	순현금 유출액	유동성 커버리지비율
자회사	부산은행	215	127	168.43	199	137	145.47
	경남은행	53	34	156.39	56	34	164.10

2) 자금의 조달에 관한 사항

지주사의 경우에는 별도 영업활동이 없는 관계로, 자회사로부터 배당금을 수령하는 것은 주요 조달원이며, 신종자본증권, 선순위채권 등 사채 발행, 브랜드수수료 수령 등으로 자금을 조달하고 있습니다. 반면, 그룹 전체적으로는 국내외 다양한 채널을 통해 자금을 조달하고 있습니다. 은행부문의 고객 예수금은 전통적으로 기본적인 자금조달 창구이며, 현재까지도 가장 주요한 조달원입니다. 그외, 콜머니, 한국은행으로부터의 차입, 기타 단기 차입금, 회사채 또는 기타 장기 차입금, 자산유동화의 방법으로 자금을 조달하고 있습니다.

당그룹의 자금조달전략은 저원가성 수신 증대을 통한 자금조달에 주안점을 두고 있습니다. 저원가성 수신 증대를 위해 다양한 부가서비스를 개발 및 적용하고 있습니다. 그러나, 인터넷을 통한 금리 비교 용이, 전통적인 은행 수신 상품 뿐만 아니라, 주식투자 및 기타 증권사 등의 대체투자등 투자상품으로의 이동성 심화, 타사대비 상대적 우위에 있었던 당그룹의 영업점에 대한 접근 용이성이 비대면거래 활성화로 점차 의미를 잃어가고 있는 상황에서 저금리 저원가성 수신의 유치는 갈수록 어려워지고 있는 현실입니다. 가계 및 기업성 수신의 경우에도 예금상품의 다양화로 상대적 고수익 상품을 찾아 수신자금의 이동이 활발해지고 있습니다. 현재 당사는 유동성 어려움을 겪고 있지는 않으나, 가계 및 기업의 수신 고객을 유치하고 금리 경쟁력을 유지하기 위해 노력하고 있습니다.

당사의 자회사인 부산은행과 경남은행은 주 영업구역 내에서 높은 수신점유비와 조밀한 영업망을 기반으로 창구수신과 저원가성수신 확대 노력을 지속하여 조달 구조 개선 및 안정적인 유동성 관리를 중점 추진하고 있습니다.

예수부채 이외에 연결실체의 자금 조달은 국내외 금융기관을 통한 차입 및 금융채 발행을 통하여 이루어집니다. 2018년말 차입금과 발행 금융채 규모는 각각 3조 8,407억원 및 8조 5,906억원으로 연결실체 조달규모의 약 3.89% 및 8.70%를 차지하고 있습니다.

부산은행 및 경남은행은 2018년에 조건부 신종자본증권을 각각 1,000억원씩 발행 (5년콜옵션 조건 있는 영구채)하였습니다. 선순위채에 비해 고금리이나, 후순위채권의 자본인정 감소분을 감안하여 안정적인 자본적정성 수준을 유지하기 위한 조치입니다. 당사가 발행한 공모 사채에는 투자자 보호를 위한 재무비율 유지, 담보권 설정 제한, 자산처분액 제한 등의 의무조건이 부과되어 있습니다. 당사는 이와 같은 의무조건을 준수하고 있습니다.

(단위 : 억원, %)

구분			2018년말		2017년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	예수금,부금	699,736	70.83	674,234	71.46
		양도성예금	23,452	2.37	11,737	1.24
		원화차입금	30,125	3.05	33,375	3.54
		원화콜머니	2,000	0.20	-	-
		원호발행금융채	81,428	8.24	83,739	8.88
		기타	15,146	1.53	11,530	1.22
	외화자금	외화예수금	10,614	1.07	12,275	1.30
		외화차입금	8,282	0.84	6,082	0.64

		외화콜머니	311	0.03	177	0.02
		외화발행금융채권	4,478	0.45	4,335	0.46
	기타	자본총계	84,250	8.53	76,560	8.11
		충당금	1,147	0.12	767	0.08
		기타	26,968	2.74	28,689	3.05
조달합계			987,936	100.00	943,500	100.00

주)자금의 조달에 관한 사항은 기말잔액기준으로 산출된 자료입니다.

3) 자금의 운용에 관한 사항

2018년말 연결실체의 자금 운용규모는 98조 7,936억원으로 주로 대출금 및 유가증 권에 운용됩니다. 대출금 운용액은 72조 8,566억원으로 총 자금 운용액의 73.75%이 고 유가증권 운용액은 13조 9,564억원으로 총 자금운용액의 16.07%를 차지하고 있 습니다. 대출금 운용액이 전년대비 0.13%p 줄어든 반면, 유가증권 운용액이 1.36%p 증가한 것은 당사 비은행·비이자수익 확대 정책의 결과로 판단됩니다.

당사의 자회사인 부산은행과 경남은행은 안정적인 예대율 관리를 통해 유동성 위험 을 축소하는 한편, 수익성과 자산건전성을 개선시키기 위하여 지속적으로 자산포트 폴리오 개선을 추진하고 있습니다.

(단위 : 억원, %)

구분			2018년말		2017년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
운 용	원화 자금	대출금	728,566	73.75	697,052	73.88
		지급보증대지급금	42	0.00		
		유가증권	158,748	16.07	138,781	14.71
		예치금	21,006	2.13	21,340	2.26
		원화콜론	500	0.05	14	-
		기타	31,964	3.24	41,913	4.44
	외화 자금	외화대출금	11,330	1.15	10,220	1.08
		외화지급보증대지급금	5	0.00	15	-
		외화증권	1,081	0.11	783	0.08
		외화예치금	4,320	0.44	2,924	0.31
		매입외환	2,486	0.25	2,564	0.27
		외화콜론	2,963	0.30	2,389	0.25
	기타	현금및외국통화	5,746	0.58	6,362	0.68
		업무용유형자산	10,857	1.10	10,421	1.11
		기타	8,323	0.83	8,722	0.93
운용합계			987,936	100.00	943,500	100.00

주)자금의 운용에 관한 사항은 기말잔액기준으로 산출된 자료입니다.

5. 부외거래

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	당기말	전기말	증감
확정지급보증	897,993	948,014	-50,021
미확정지급보증	266,049	281,155	-15,106
기타(배서어음)	19	-	19
합계	1,164,061	1,229,169	-65,108

- 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

2018년말 현재 연결실체와 관련된 계류중인 소송사건은 연결실체 제소 44건(소송 금액 1,174억원)과 연결실체 피소 67건(소송금액 311억)입니다. 상기 계류중인 소 송사건과 관련하여 2018년말 현재 소송관련 충당부채로 계상하고 있지 않습니다.

연결기준 당 그룹의 당기말 및 전기말 현재 제소한 또는 피소된 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	44건	67건	35건	62건
소송금액	177,383	31,094	94,316	86,367
소송충당부채설정액	-		440	

또한, 당사의 주요 소송현황의 당기 및 전기말 현황은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	1건	-	1건	-

소송금액	53,244	-	53,241	-
소송충당부채설정액	-		-	

그리고, 당기말 현재 주요 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.
(소송사건 중 소가 10억원 이상의 건을 기준으로 작성)

ㅇ사건명 : 손해배상 (서울고등법원 2018나20021479)

구 분	내 용
소제기일	2016.3.30
소송당사자	원고 : ㈜BNK금융지주, 피고 : 예금보험공사
소송의 내용	경남은행 주식매매계약서 상 매도인(예금보험공사)의 진술 및 보장 위반 사항 관련한 손해배상 청구임
소송가액	532억원
진행상황	1심 판결 결과 : 당사 전체 승소 판결(2017.12.15) 2심 판결 결과 : 당사 일부 승소(원금 기준 약6.2억원) 판결(2019.1.24) 현재 대법원 상고심 진행중
향후 소송일정 및 대응방안	상고장 제출(2019.2.13)후 소송 진행중
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	승소금액에 따라 영업외이익 발생 가능함.

○ 각 자회사별 소송내용은 "XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항"을 참조

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

1) 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항
연결감사보고서의 '주석 2. 중요한 회계정책'및 '주석 3.중요한 회계추정 및 가정'을 참고하시기 바랍니다.

2) 환경 및 종업원 등에 관한 사항
BNK금융그룹은 종업원의 생활안정과 복리증진 및 보건향상을 위하여 주택임자자금지원, 장학제도, 의료보험, 재해보상, 유급휴가 및 체육활동, 동아리 지원 등의 다양한 복리후생제도를 운영하고 있습니다.
또한, 계열사간 인적 시너지 창출, 역량 강화 및 우수인재 양성을 위해 연수기회확대 및 자회사와의 인력교류를 확대하고 있습니다. 교육 마일리지를 도입하는 등 종업원의 자율적인 독서, 연수 활동을 장려하며 다양한 혜택을 부여하고 있고, 건강 마일리지를 도입하여 직원들의 자발적인 건강관리 활동을 장려하여, 일과 직장사이의 균형을 유지토록 하고 있습니다.

3) 법규상의 규제에 관한 사항

금융지주회사법은 2009년 7월 개정되었으며, 개정의 주요 내용은 아래와 같습니다.

국내 은행지주회사의 경쟁력 제고를 위한 규제완화 조치의 일환으로 ① 비금융주력자(산업

자본)의 은행지주회사 주식보유 한도를 4%에서 9%로 상향하고, ② 비은행지주회사의 비금융회사 지배를 허용하는 등 비은행지주회사에 대한 특례 조항을 신설하였습니다. 이러한 규제완화에 대한 부작용 방지장치로 신용공여 등 거래제한 조항을 신설하였습니다. 또한, 금융지주회사의 시너지 효과 증대를 위하여 ① 자회사 등 사이의 업무위탁을 허용하고, ② 임직원의 겸직범위를 확대한 반면, 이에 대한 적절한 내부통제를 위해 내부통제기준 및 준법감시인 임면에 관한 조항을 신설하였습니다.

그러나 2014년 2월 일부개정으로 금산분리제도를 다시 강화하여 금융회사의 대형화 및 겸업화에 따라 발생할 수 있는 위험의 전이, 과도한 지배력 확장 등의 부작용을 방지하는 한편, 개개인정보 유출방지 및 고객정보 보호를 위하여 금융지주회사 내 자회사등 간 고객의 사전 동의 없이 이루어질 수 있는 정보제공의 범위를 축소하고, 금융위원회가 정하는 방법과 절차를 준수하도록 하며, 그 제공 내역을 해당 고객에게 통지하도록 의무화하였으며, 주요 개정 내용은 다음과 같습니다.

① 비은행지주회사는 비금융회사를 자회사로 지배할 수 없음.
② 비은행지주회사의 자회사는 비금융회사를 지배할 수 없음.
③ 금융지주회사 내 자회사등 간 고객의 사전 동의 없이 이루어질 수 있는 정보제공의 범위를 내부 경영관리상의 목적으로만 한정하면서 제공되는 고객정보의 암호화 및 이용기간 경과 후 삭제 등 금융위원회가 정하는 방법과 절차를 준수하도록 함.
④ 자회사등 간 정보를 제공하는 경우에는 그 제공내역을 고객에게 통지하도록 하고, 위반 시 과태료를 부과함.

이후, 2015년 12월 금융지주회사 경쟁력 강화 방안에 따라 ① 겸업 활성화를 통한 시너지 제고, ② 정보공유 관련 규제 합리화, ③ 해외시장 진출 지원 ④ 신사업 진출 및 투자확대 지원, ⑤ 기타 규제 합리화 내용의 금융지주회사법 시행령 및 금융지주회사감독규정의 개정이 이루어졌으며,

2016년 7월에는 ① 조건부자본증권 관련 위임사항 규정, ② 자회사등의 금융지주회사 위탁업무 보고절차 폐지, ③ 자회사등간 공동점포 운영기준 합리화 등을 주요 내용으로 하는 금융지주회사감독규정 일부 개정이 이루어졌습니다.

한편 금융지주회사를 포함한 금융회사의 지배구조에 관한 규율을 강화하기 위하여 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」이 제정되어 2016년 8월 1일자로 시행되었으며, 그 주요 내용은 아래와 같습니다.
① 업무집행책임자의 자격요건 및 주요업무집행책임자의 선임절차 마련
② 사외이사의 자격요건 강화 및 임원후보 추천절차 개선
③ 사외이사 중심의 이사회 구성 및 이사회의 권한 강화
④ 지배구조 내부규범의 마련 및 공시
⑤ 감사위원의 자격요건 및 선임절차 개선
⑥ 위험관리제도 및 보수체계 개선

4) 파생상품에 관한 사항
'II. 사업의 내용 4. 파생상품거래 현황'을 참조하시기 바랍니다.

5) 위험관리정책에 관한 사항
BNK금융그룹(이하 "그룹")은 구룹의 모든 조직 구성원은 제반 업무활동을 수행함에 있어 위

험과 수익간의 균형유지를 통해 그룹의 지속적인 성장과 발전을 추구한다는 리스크관리철학을 바탕으로, 그룹 경영 전반에서 발생할 수 있는 리스크를 효율적으로 관리하기 위하여 그룹에서 정한 리스크관리 기본방침에 따라 발생가능한 리스크를 인식, 측정, 통제, 보고하고 있습니다.

가. 그룹 리스크관리 원칙

그룹의 리스크관리 원칙은 다음과 같습니다.

(1) 그룹 경영전략에 부합되는 리스크관리 전략 수립 및 위험선호도 설정
(2) 그룹이 직면하는 모든 중요한 리스크를 인식, 측정
(3) 적정리스크 수준 유지를 위한 한도관리체제 수립 및 관리
(4) 리스크에 영향을 미치는 사항에 대한 의사결정시 발생가능한 리스크 점검 절차 마련
(5) 각 자회사별 리스크관리 의사결정 행위의 독립성 보장

리스크관리는 영업 및 경영전반에서 발생할 수 있는 모든 중요한 리스크를 인식하고, 인식된 리스크의 측정 및 평가, 평가 결과에 대한 모니터링 및 통제, 이사회(리스크관리위원회) 및 경영진 보고의 절차를 통해 이루어지고 있으며, 리스크관리위원회에서는 매년 금융환경 변화에 따른 잠재위험에 사전적으로 대응하기 위하여 경영방침 및 경영계획과 연계한 리스크관리 전략과 그룹 리스크 한도를 수립하고 있습니다.

나. 그룹 리스크 관리조직

그룹의 리스크 관리조직에는 리스크관리위원회, 위험관리책임자, 지주 리스크관리부, 지주 여신감리부, 리스크검증팀 및 자회사 리스크관리조직이 있습니다.
이사회내 위원회중 하나인 리스크관리위원회는 그룹의 리스크관리 관련 최고 의사결정기구로서 리스크관리 전략 및 계획을 수립하고, 부담가능한 리스크 수준을 결정하는 최종 책임조직입니다. 지주회사 위험관리책임자는 리스크관리위원회를 보좌하고 그룹의 위험관리 업무를 총괄하는 리스크관리 최고책임자입니다.
지주회사 리스크관리부는 그룹사의 리스크관리를 통할하고, 그룹 리스크관리 세부정책 및 업무처리절차에 따라 제반 실무를 담당합니다. 지주회사 여신감리부는 그룹 차원의 여신관리기능 강화를 통한 자산건전성을 제고하고, 사후관리 전반에 대한 정책 수립을 담당합니다. 리스크검증팀은 그룹사 리스크 측정모형 및 그룹 리스크 관리에 부수되는 업무관련 적합성 등을 검증합니다. 그리고, 자회사 리스크관리조직은 각 자회사별 리스크관리위원회, 리스크관리집행위원회, 리스크관리부(팀)등 리스크관리 전담조직을 운영하여 그룹 및 자회사의 리스크정책 및 전략을 이행합니다.

당사는 리스크관리 회의체로서 리스크관리위원회, 리스크관리협의회 및 자회사 리스크관리 회의체를 운영하고 있습니다. 리스크관리위원회는 이사회 내의 리스크관리 최고의사결정기구로서 리스크관리 전략 및 계획을 수립하고, 부담가능한 리스크 수준을 결정합니다. 그리고 그룹이 당면한 리스크 수준과 리스크 관리활동 현황을 검토하는 역할을 수행합니다. 리스크관리협의회는 그룹 위험관리책임자 및 자회사 위험관리책임자로 구성된 협의기로서 리스크관리위원회로부터 위임받은 사항 등에 대해 심의,의결하며, 그룹의 리스크정책 및 전략을 일관되게 유지하기 위하여 제반 리스크 관련 사항을 협의합니다. 자회사 리스크관리 회의체는 각 자회사별 리스크관리위원회, 리스크관리집행위원회, ALM협의회 등 리스크관리 전담 회

의체를 운영하여 그 결과를 지주회사로 보고하고 있습니다.

다. 리스크관리 시스템

2013년 12월부터 은행지주회사도 바젤III 자본규제가 도입됨에 따라, BNK금융그룹은 자본규제 변화에 적극대응하기 위해 표준방법 기준 BIS비율 산출 시스템을 구축하여 바젤III 기준 그룹 BIS비율을 산출하고 있습니다.
또한, 그룹 BIS비율 산출체계 개선 및 그룹 리스크관리 체제를 선진화하기 위하여 2016.2월부터 그룹 내부등급법 도입 프로젝트를 착수하여 추진하고 있습니다. 프로젝트를 통해 국내금융그룹 최초로 TWO-BANK 체제하의 그룹 단일 신용평가모형 시스템을 구축할 예정이며, 부산은행과 경남은행간 동일한 기준의 신용평가체제를 통해 그룹의 리스크 통제구조를 고도화할 예정입니다. 은행자회사는 중요리스크(신용리스크, 시장리스크, 운영리스크, 금리리스크, 신용편중리스크, 유동성리스크)별로 측정시스템을 구축하여 주기적이며 체계적인 리스크평가를 실시하고 있습니다.
리스크 익스포져와 리스크 특성의 변화, 이로 인한 위험자본의 변화와 관련된 사항을 모니터링하고 주기적으로 리스크관리위원회, 리스크관리협의회 및 경영진에 보고하고 있습니다.

라. 리스크 헤지/완화/관리방법

(1) 위험자본 관리

BNK금융그룹은 그룹의 경영목표 및 전략과제를 달성하기 위해 부담해야 하는 리스크를 가용장부자본(경제적 자본)의 일정수준 이내로 유지하도록 위험자본을 관리하고 있습니다. 위험자본은 다양한 리스크에 의해 발생가능한 예상치 못한 손실을 보전하는데 필요한 자본을 의미하며, 위험자본 관리는 가용장부자본에 대한 위험자본 할당 수준인 리스크선호도 이내에서 위험자본이 적정 수준으로 유지될 수 있도록 위험자산을 관리하는 것을 의미합니다.
그룹은 매년 리스크관리위원회의 승인을 받아 리스크선호도를 설정하고, 리스크를 적정 수준으로 통제하기 위하여 총리스크 한도 및 유형별 리스크한도를 설정합니다. 또한 총리스크 한도내에서 자회사별로 리스크한도를 배분하고, 각 자회사는 회사별 리스크관리위원회 승인을 받아 자체 세부한도를 설정하여 관리합니다.
자회사는 매월 리스크관리현황 및 한도소진율 등을 모니터링하여 지주회사로 보고하고, 지주 리스크관리부는 총리스크 한도 및 유형별한도 관리현황을 모니터링하여 경영진 및 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

(2) 리스크 모니터링

BNK금융그룹은 그룹 경영에 영향을 줄 수 있는 대내외 리스크요인을 모니터링하여 선제적인 리스크관리를 강화하고 있습니다.
각 자회사는 리스크관련 모든 주요사항에 대하여 지주회사로 사전협의 및 사전/사후 보고하고 있으며, 지주회사는 주요 요인을 모니터링하여 리스크관리 방안을 마련하고, 리스크점검 결과는 주별/월별/분기별 보고 (수시테마보고 포함) 등을 통하여 경영진에게 보고하고 있습니다.
또한, 그룹은 경남은행의 자회사 편입으로 TWO-BANK체제에 부합하는 그룹 통합리스크관리를 강화하고 있습니다. 그룹사간 중복차주에 대한 적정 신용공여관리 및 자산건전성 점검을 강화하고 은행자회사의 리스크관리 측정기준 표준화 등 리스크관리 질적 수준을 제고하고 있습니다. 그리고, 비은행자회사의 리스크관리 선진화 계획을 마련하고, 이행사항을 점검하여 비은행자회사의 리스크관리체제 강화를 도모하고 있습니다.

(3) 신용리스크

가. 신용리스크 한도 관리

BNK금융그룹은 잠재적 손실발생가능성이 있는 자산을 대상으로 적정 신용리스크 수준을 유지하기 위해 그룹 및 자회사별 신용리스크 허용한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 각 자회사는 그룹 리스크관리위원회에서 승인받은 리스크 총한도 범위내에서 신용리스크 한도를 설정하고, 주요 영업부문별로 한도를 세분화하여 관리하고 있습니다.

지주회사는 매월 그룹 및 각 자회사의 신용리스크 허용한도 및 한도대비 소진율 현황을 모니터링하여 경영진 및 그룹 리스크관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다.
그룹 신용리스크의 대부분을 차지하고 있는 은행자회사의 경우 자산가치의 손실을 측정하기 위한 신용리스크 측정시스템을 도입, 구축하였으며, 신용리스크 내부위험자본 관리를 위한 신용리스크 측정 방법론으로 부산은행과 경남은행 모두 고급내부등급법을 적용하여 신용리스크를 측정하고 있습니다.

그리고, 비은행자회사의 경우 내부위험자본 관리를 위한 신용리스크 산출을 위해 '은행업감독업무시행세칙 <별표3> 신용·운영리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출 기준'에 의거 표준방법 기준 신용리스크를 한도로 관리하고 있습니다.

나. 신용 익스포져 한도관리

BNK금융그룹은 그룹 차원의 동일인/동일차주 Credit Total Exposure한도, 편중심화 업종 및 경기민감업종에 대한 한도, 부동산PF대출 한도, 자본손실에 영향이 큰 자기자본투자(PI), 국가별 익스포져에 대한 한도를 설정하여 신용편중을 통제하고 있으며, 경남은행의 자회사 편입에 따른 투뱅크 체제하 그룹사간 중복차주에 대한 관리원칙(중복차주 주·부거래은행 지정제도 마련 등)을 마련하여 거액여신 및 거래상대방 리스크로 인한 부실 가능성을 최소화하고 있습니다.

다. 신용리스크관리, 리스크 통제, 준법감시 및 내부검사 기능간 관계

지주회사 리스크관리부는 그룹의 신용리스크 관리를 위해 그룹사 소관부서에 대하여 관련 자료제출 등 업무협조를 요청할 수 있으며, 내부검사 및 준법감시 기능을 활용하여 신용리스크를 적정하게 관리및 통제하고 있습니다.
리스크관리 부문의 모니터링 결과 내부통제에 중대한 영향을 주는 사안에 대해서는 경영진 및 준법감시인에게 리스크관리정보를 적시에 제공하고 있으며, 리스크관리와 관련하여 소관부서의 업무처리절차에 중대한 하자가 있거나, 리스크관리 및 내부통제 취약점 발견 또는 사고 발생이 우려되는 사안에 대하여 경영관리 검사를 요청할 수 있습니다.
또한, 지주회사 리스크관리부는 지주회사의 위험관리책임자가 정한 방법 및 자회사 리스크관리 실태 점검 등을 통하여 그룹사 신용리스크 관리현황을 점검할 수 있습니다.

라. 심사조직 및 심사역 현황, 부실징후기업에 대한 관리시스템, 부실여신발생에 따른 대응조치 및 조기정리방안 등 신용리스크 관리 정책

은행자회사의 심사조직은 신용리스크의 증감, 여신의 규모 등에 따라 여신위원회, 여신협의회, 본부심사역협의회로 구분되며, 약 30~36명의 심사역이 가계 또는 기업, 업종, 계열기업

등의 구분에 따라 여신을 심사하고 있습니다.

마. 부실징후기업에 대한 관리시스템

은행자회사는 여신거래처의 신용상태 변화에 따른 상환능력 등을 재심사하고 적절한 조치를 취함으로써 부실여신 발생을 최소화하기 위하여 조기경보제도를 운영하고 있습니다.
은행계열사의 조기경보시스템은 차주의 채무상환능력 변동 가능성을 지속적으로 점검하고, 최신의 내/외부 정보 입수를 통한 부실화 가능성 사전탐지 및 계량화된 지표제공으로 효율적이고 적시성 있는 사후체계 확립에 기여하고 있습니다. 부실화 징후를 지속적으로 관찰하여 부도발생을 감지하는 충분한 사전 예측기간 확보를 통한 여신자산 관리로 건전성 향상을 도모합니다.

바. 부실여신발생에 따른 대응조치 및 조기정리방안 등 신용리스크 관리정책

부실여신 발생 즉시 채무자 및 부실 여신의 특성에 따라 회수 또는 정상화를 추진하고, 일정 기간 경과 시 부실여신을 전담관리하는 여신관리부로 이관하여 집중관리합니다. 회수불능채권에 대해서는 정상화, 담보권 실행, 매각 등 신속한 정리방안 수립을 통해 손실 발생을 최소화하고 있습니다. 특히, 기업부실여신이 발생하는 경우 해당 기업의 계속기업가치와 청산가치를 비교하는 등 경영정상화 가능성 여부를 신속히 판단하여, 경영정상화 가능성이 있을 경우 구조조정 등 자구계획과 정상화를 위한
로드맵을 신속히 수립하며 철저한 자금관리와 자구계획 이행여부 점검을 통해 경영정상화를 유도하고 채권을 조기에 정상화시키고 있습니다.

사. 거래상대방 신용위험 리스크 관리 정책 및 평가, 신용위험경감정책

거래상대방 신용위험은 장외파생상품과 관련하여 하나 이상의 거래와 관련된 거래상대방이 해당 거래의 최종 결제 이전에 부도발생시 손실이 발생할 수 있는 위험을 말합니다.

BNK금융그룹은 거래상대방별 신용위험 관리를 위하여 거래상대방 신용도 점검, 손실한도 부여, 거래한도 및 신용금액 한도 등을 설정하여 특정기관에 과다한 신용이 제공되는 것을 방지하고 있으며, 이를 위해 거래상대방을 구분하여 신용노출액 한도를 설정하고, 일별 평가 및 보고, 담보관리 등의 절차를 마련하여 운영하고 있습니다.

거래상대방 신용위험을 파생상품평가시스템 등을 통해 일별로 측정하고 이를 운용부서 및 영업점에 통지 또는 조회시스템에 등재 등을 통해 관리하고 있습니다. 거래상대방별로 적정한 거래한도와 신용금액한도를 부여하여 과도한 리스크가 집중되지 않도록 하고 있으며, ISDA 계약을 체결한 거래상대방은 CSA(Credit Support Annex)를 체결하고, 거래상대방의 신용위험 증가 등으로 인하여 상환 불능 또는 계약이행 불능의 가능성이 높은 경우 신용보강 조치를 취하고 있습니다.
또한 일부 장외파생상품 중 중앙청산소(CCP : Central Counter-Party) 거래가 가능한 파생상품의 경우 중앙청산소를 통해 평가손익을 일일정산하는 형태로 신용위험을 경감하고 있습니다.

(4) 운영리스크

가. 운영리스크 관리전략 및 절차

주요한 영업활동에 내재된 운영리스크 요인을 인식 및 평가하기 위하여 리스크통제자가진단(RCSA : Risk Control Self Assessment) 등을 수행하여 운영리스크의 인식 및 통제 수준의 적정성을 평가하고 있습니다. 외부환경 변화에 따른 운영리스크 규모의 변동 상황에 효과적으로 대응하기 위하여 운영리스크 한도를 설정하여 관리하고 있으며, 운영리스크 현황 및 관련 주요사항은 정기적으로 모니터링하여 경영진 및 리
스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

운영리스크 한도초과 또는 초과가 예상될 경우 원인분석 및 대책을 수립하여 리스크관리 회의체 부의하여 조정 · 통제하고 있으며, 은행자회사는 운영리스크 조직을 구성하고 전 부점에 운영리스크 관리 담당자를 지정하여 통제개선 활동을 수행하고 있습니다.

나. 운영리스크 헤지 또는 경감을 위한 정책

BNK금융그룹은 운영리스크와 관련된 주요 사항을 모니터링하여 내부통제상의 미비사항 및 개선사항을 파악하고 있으며, 통제개선이 필요한 리스크가 파악되면 업무프로세스를 개선하는 등 일련의 활동을 수행하고 있습니다.

은행자회사는 운영리스크 헤지 및 경감을 위한 정책으로 리스크통제자가진단(RCSA) 실시를 통해 핵심리스크의 빈도 및 영향을 파악하여 감소, 이전, 유지, 회피전략 등을 수행하고 있으며, 운영리스크 관리체계의 적합성 검증, 내부감사 등을 통해 주기적으로 운영리스크 정책의 유효성 및 지속성 여부를 모니터링 하고 있습니다.

또한, 지주회사 리스크관리부는 운영리스크에 대한 효과적이고 지속적인 관리를 위해 은행자회사의 운영리스크 통제항목 정비 및 표준화를 추진하고, 비은행자회사의 리스크통제자가진단(RCSA) 업무프로세스 적정성을 점검하여 지속 개선토록 하고 있습니다.

(5) 시장리스크

가. 시장리스크 관리전략 과 절차

BNK금융그룹은 트레이딩정책규정에서 정한 트레이딩 포지션을 대상으로 적정 시장리스크 수준을 유지하기 위해 그룹 및 자회사별 허용한도를 설정하여 관리하고 있으며, 각 자회사는 시장리스크 허용한도 내에서 상품별, 부서별 등 세부 리스크 한도를 운용하여 시장변동에 따른 손실을 최소화하고 있습니다.

나. 시장리스크 헤지 또는 경감을 위한 정책

시장리스크 대상 자산을 보유하고 있는 은행자회사와 BNK투자증권은 시장리스크에 대한 과도한 노출을 방지하기 위하여 전행/부서별/상품별 등 시장리스크 한도를 부여하여 일별 모니터링 하고 있으며, 한도초과시 포지션 청산 또는 민감도 축소 등을 통해 적절하게 포지션 관리를 수행하고 있습니다.
또한, 급격한 시장변동으로부터 발생할 수 있는 손실에 대비하기 위해 일별로 위기상황분석(Stress Test)을 실시하고 있으며, 시장리스크 위기단계별 비상조치계획(Contingency Paln)을 운영하여 위기 발생시 손실확대 가능성을 최소화하고 있습니다.

(5)유동화익스포져

가. 유동화익스포져의 개념과 관리방법

유동성리스크는 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 입을 수 있는 위험을 의미합니다.

BNK금융그룹은 유동성리스크를 관리하기 위하여 감독기관에서 요구하는 유동성 관련 지도비율을 성실히 준수하고 있으며, 시장환경의 급변이나 통화정책 변경 등으로 예상치 못한 자금부족 상태에 대비하기 위하여 리스크관리 비상조치계획(Contingency Plan)을 수립하여 관리하고 있습니다.

또한, 바젤III 유동성 금융규제 개편에 따라 은행지주회사도 유동성커버리지비율(LCR : Liquidity Coverage Ratio) 규제를 도입할 예정인 바 대응계획을 수립하여 유동성규제 이행을 준비하고 있습니다.
자회사는 자산부채 종합관리시스템(ALM : Asset-Liabilities Management)을 구축하여 자금의 조달 · 운용을 관리하고 있으며, ALM협의회를 통하여 자금 조달 · 운용의 기본방침 수립 및 월별 자금수급계획 심의, 자산포트폴리오의 재구성, 유동성관리 업무를 수행하고 있습니다.
은행자회사는 2015.1월부터 유동성커버리지비율(LCR) 규제가 시행되어 산출시스템을 구축하여 규제비율을 관리하고 있으며, 이외에도 유동성갭비율 설정, 위험측정표인 유동성 VaR, 예상 현금흐름에 의한 자금초과 요구량 등을 이용하여 관리지표에 활용하고 있습니다.

나. 유동화규제(전통적/합성유동화 포함)에 속하는 기초익스포져 유형 및 금액

당그룹에는 기초자산을 주택저당채권으로 해서 한국주택금융공사가 유동화회사인 익스포져 1조 5,076억원에 해당하는 것과, 기초자산을 아시아나항공 여객운임채권 1종 수익권으로 하여 색동이제십팔차유동화전문회사가 유동화회사로 참여한 것으로 익스포져 금액 1,560억원(위험가중자산금액 2,265억원)에 해당하는 것이 있습니다. 후자의 경우 부산은행 (1,050억원), 경남은행 (530억원)이 매입약정을 하고 있습니다.

(6) 주식포지션

가. 개념 및 관리방법

주식 포지션은 트레이딩 계정으로 분류되는 단기매매 목적의 주식을 제외한 그룹이 보유한 주식 포지션으로, 주로 매도가능주식으로 분류된 비트레이딩 자산 등이 이에 해당합니다. BNK금융그룹은 주식 포지션 투자와 같이 회사가 직접 위험을 부담하고 수행하는 투자에 대한 위험자본 한도관리를 통하여 신용공여집중 방지, 리스크 분산, 여신포트폴리오의 건전성 유지를 위해 자기자본투자(PI: Principal Investment) 한도를 설정 · 운영하고 있습니다.
PI한도는 매월 측정하여 경영진에게 보고하고 있으며, 그룹 전체의 한도관리 현황을 매월 자회사에 통지하여 관리하고 있습니다. 또한, 그룹의 규제자본 산출시 주식 포지션은 '은행업감독업무시행세칙' <별표3>에 의거 신용위험가중자산으로 측정하여 리스크를 관리하고 있습니다.

은행자회사의 경우 시장성 매도가능주식 포지션은 시장리스크 측정대상은 아니나, 시장주가의 변동에 따라 손실발생 가능성이 있으므로 포지션한도, 손실한도 등을 설정하고, 포지션, 손익, 종목별 손실 등을 일별로 모니터링하여 주식 포지션에 대한 손실을 최소화하고 있습니다.

나. 주식리스크 헤지 또는 경감을 위한 정책

BNK금융그룹은 PI한도를 설정하여 그룹의 주식 포지션 익스포져 총량을 제한하고 있으며, 각 자회사별로 시장성 매도가능주식포지션에 대한 손절한도를 설정하여 손실을 최소화하고 있습니다. 또한, 필요한 경우 파생상품을 활용한 헤지 및 주식리스크 경감 정책을 시행할 수 있습니다.

(7) 금리리스크

가. 개념 및 관리방법

금리리스크는 자산 · 부채의 금리만기 불일치로 시장금리의 불리한 변동에 따른 순자산가치 또는 순이자이익 등이 감소할 위험을 의미합니다.

BNK금융그룹은 그룹 및 자회사별 금리리스크 한도를 설정하여 관리하고 있으며, 영업환경 및 내부통제 수준의 변화에 따른 리스크량을 적정한 수준에서 관리 및 통제하고 있습니다.

나. 금리리스크 헤지 또는 경감 활동

금리리스크 헤지 또는 경감을 위해 필요한 경우 자산 · 부채의 금리만기, 리프라이싱 주기, 유가증권의 듀레이션 등을 조정하거나, 파생상품 등 부외거래를 활용하고 있습니다. ALM협의회를 통해 금리리스크 경감정책 등을 협의 및 결정하고, 경감효과의 지속성 여부를 주기적으로 모니터링하여 보고하고 있습니다.

또한, 금리변경이나 수익률 곡선의 변동 등 금리리스크의 발생 원천별로 은행의 이익 및 경제적 가치 증감에 미치는 영향을 분석하기 위해 시나리오 분석을 시행하고 있습니다.

V. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

가. 연결재무제표에 대한 감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제8기(당기)	삼일회계법인	적정 주)	해당사항 없음
제7기(전기)	삼일회계법인	적정	해당사항 없음
제6기(전전기)	안진회계법인	적정	해당사항 없음

주) 제8기 외부감사인의 감사의견
- 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

나. 별도재무제표에 대한 감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제8기(당기)	삼일회계법인	적정 주)	해당사항 없음
제7기(전기)	삼일회계법인	적정	해당사항 없음
제6기(전전기)	안진회계법인	적정	해당사항 없음

주) 제8기 외부감사인의 감사의견
- 회사의 재무제표는 회사의 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 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
제8기 (당기)	삼일회계법인	-1/4분기 별도/연결재무제표 검토 -반기 별도/연결재무제표 검토 -3/4분기 별도/연결재무제표 검토 -기말 별도/연결재무제표 감사 / 내부회계관리 제도 검토	135	346 289 297 1,430
제7기 (전기)	삼일회계법인	-1/4분기 별도/연결재무제표 검토 -반기 별도/연결재무제표 검토 -3/4분기 별도/연결재무제표 검토 -기말 별도/연결재무제표 감사 / 내부회계관리 제도 검토	120	210 210 210 1,080
제6기 (전전기)	안진회계법인	-1/4분기 별도/연결재무제표 검토 -반기 별도/연결재무제표 검토 -3/4분기 별도/연결재무제표 검토 -기말 별도/연결재무제표 감사 / 내부회계관리 제도 검토	120	170 370 208 693

주) 보수는 부가가치세가 제외된 연간 기준금액임

3. 외부감사인의 업무수행이사 : 김원대 상무

4. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제8기(당기)	2018.05.23	-2017~18년 귀속 법인지방소득세 신고	2018.05.23 ~ 2019.05.31	8.8	삼일회계법인
	2018.06.19	-2018년 법인세 세무조정	2018.06.01 ~ 2020.05.31	33.5	삼일회계법인
제7기(전기)	2017.05.12	-2016년 귀속 법인지방소득세 신고	2017.05.12 ~ 05.31	5.5	삼일회계법인
제6기(전전기)	-	해당사항없음	-	-	-

주) 보수는 부가가치세가 제외된 연간 기준금액임

5. 회계감사인의 변경

- 기존 회계감사인인 '안진회계법인'의 계약기간 만료(2014년 ~ 2016년)에 따라 당사 감사위원회의 승인을 거쳐 '삼일회계법인'을 회계감사인으로 신규 선임함

※ 선임기간 : 2017년 ~ 2019년 (회계연도 기준)

6. 내부통제에 관한 사항

- 해당사항 없음 (기재 생략)

7. 내부회계관리제도

가. 내부회계관리자가 내부회계관리제도에 대한 문제점 또는 개선방안 등을 제시한 경우 그 내용 및 후속대책

- 해당사항 없음

나. 공시대상기간 중 회계감사인이 내부회계관리제도에 대하여 의견표명을 한 경우 그 의견, 중대한 취약점이 있다고 지적한 경우 그 내용 및 개선 대책

구분	의견내용	지적사항 (중대한 취약점)	개선대책	비고
회계감사인의 의견	경영진의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에 대한 우리의 검토 결과, 상기 경영진의 운영실태 보고내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 되는 점이 발견되지 아니하였습니다.	-	-	-
기타내부회계제도 관련 의견	-	-	-	-

다. 내부통제구조의 평가

- 해당사항 없음

8. 감사보고서상 당사의 핵심감사항목

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는않습니다.

(1) 상각후원가 측정 대출채권의 개별평가 대상 신용손실충당금

핵심감사사항으로 결정된 이유

2018년부터 적용되는 기업회계기준서 제1109호(금융상품)의 '손상' 기준은 기존에 적용되었던 기업회계기준서 제1039호에 비해 상대적으로 더 복잡하며, 보다 높은 경영진의 해석과 판단을 요구합니다.

연결회사는 상각후원가 측정 대출채권에 대해 개별 및 집합평가 기대신용손실을 인식하고 있으며, 상각후원가 측정 대출채권과 관련 대손충당금은 각각 76,926,742백만원과 980,013백만원입니다. 이 중 개별평가 기대신용손실은 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 미래의 예상회수현금흐름의 현재가치를 통하여 산출되며, 이러한 평가는 본질적으로 불확실성을 내포하며 다수의 가정과 판단을 포함하고 있습니다. 개별평가 대상 금액은 연결재무제표상에서 금액적으로 중요하며, 개별평가 기대신용손실 평가가연결재무제표에 미치는 영향과 경영진의 추정 및 판단이 포함되는 점을 고려하여 이 영역을 주목하였습니다. 한편, 종속회사 중 이러한 영향이 큰 회사는 부산은행과 경남은행입니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

우리는 연결회사가 인식하고 있는 개별평가 기대신용손실과 관련한 회계추정치의 중요 왜곡표시위험을 식별하고 평가하는 데 근거가 될 수 있도록 다음 사항을 이해하였습니다.
- 연결회사의 개별평가 대상 대출채권 선정 방법
- 연결회사가 수행하고 있는 개별평가 기대신용손실 산출 시 적용하는 데이터

우리는 개별평가 기대신용손실과 관련된 추정의 불확실성 정도를 평가하고, 평가된 중요왜곡표시위험에 기초하여 다음 사항을 확인하였습니다.
- 연결회사가 개별평가 기대신용손실 설정과 관련하여 한국채택국제회계기준의 요구사항을 적합하게 적용했는지 여부
- 연결회사가 적용한 개별평가 대손충당금 설정 방법이 적합하며 일관되게 적용되어 왔는지 여부

또한 우리는 개별평가 기대신용손실 설정과 관련한 다음과 같은 통제 운영효과성 테스트를 수행하였습니다.
-개별평가대상 대출채권의 완전성 확인 통제 테스트
-개별평가 기대신용손실 산출을 위한 기본정보에 대한 정확성 확인 통제 테스트
-개별평가 기대신용손실 산출 결과에 대한 연결회사의 승인 통제 테스트
-개별평가대상 차주의 예상현금흐름 추정의 정확성 검토 통제 테스트
-개별평가대상에 적용하는 유효이자율의 적정성 검토 통제 테스트

그리고, 우리는 개별평가 기대신용손실 설정과 관련한 다음과 같은 실증 절차를 수행하였습니다.
-개별평가대상 대출채권의 완전성 및 정확성 확인
-개별평가 기대신용손실 금액의 정확성 확인
-재무제표일 이후 후속사건 확인

(2) 영업권과 분리하여 식별할 수 있는 무형자산

핵심감사사항으로 결정된 이유

연결재무제표에 대한 주석20에 기술되어 있는 바와 같이, 지배기업은 2014년 10월 10일 ㈜경남은행에 대한 지분 56.97%를 1,226,908백만원에 취득하여 ㈜경남은행에대한 지배력을 획득함에 따라 ㈜경남은행의 핵심예금을 영업권과 분리하여 무형자산으로 인식하였으며, 이와 관련하여 당기말 현재 잔액은 98,559백만원(전기말 116,077백만원)입니다.

영업권과 분리하여 식별한 무형자산은 매년 손상검토를 수행하여야 하며, 지배기업은 핵심예금과 관련하여 고객이탈율 및 계좌이탈율 등을 추정하여 자체적으로 손상여부를 검토하였습니다. 우리는 사업결합과 관련하여 인식한 무형자산의 규모 및 손상검사와 관련한 유의적인 경영진의 판단을 고려하여 해당 항목을 핵심감사사항에 포함하였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

우리는 지배기업이 영업권과 분리하여 식별한 핵심예금에 대한 손상과 관련한 회계추정치의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하는 데 근거가 될 수 있도록 다음 사항을 이해하였습니다.
- 핵심예금을 최초에 인식한 시점에 적용한 산출방법과 주요 가정
- 매년 지배기업이 수행하고 있는 핵심예금 관련 손상징후 판단 방법과 적용 데이터

우리는 핵심예금에 대한 손상과 관련된 추정의 불확실성 정도를 평가하고, 평가된 중요 왜곡표시위험에 기초하여 다음 사항을 확인하였습니다.
- 지배기업이 핵심예금 손상검토와 관련하여 한국채택국제회계기준의 요구사항을 적합하게 적용했는지 여부
- 지배기업이 적용한 핵심예금 손상징후 검토 방법이 적합하며 일관되게 적용되어 왔는지 여부

그리고 우리는 지배기업이 수행한 핵심예금 손상징후 판단에 대한 재계산 검증을 수행하였고, 이탈율과 같은 핵심 변수 추정을 위해 사용한 기초 데이터의 정확성을 검증 및 할인율과 같은 그 밖의 변수에 대해서도 적정성을 검토하였습니다.

9. 감사보고서상 당사의 계속기업가정 적절성 기재

-당사의 계속기업전제에 영향을 미칠만한 유의적인 사항은 없습니다.

-연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임
경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임

이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업 전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

-연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

(1) 이사회 구성 : 사내이사 1명, 사외이사 7명 (2018.12.31 현재)

- 사외이사 신규선임 : 사외이사 정기영, 사외이사 유정준, 사외이사 손광익 (선임일 : 2018.03.23)
- 사외이사 사임 : 사외이사 김찬홍(사임일 : 2018.03.23)
- 사내이사 사임 : 사내이사 사장 박재경(사임일 : 2018.06.14)

(2) 이사회 내 위원회(5개)

- 이사회운영위원회, 임원후보추천위원회, 감사위원회, 리스크관리위원회, 보수위원회

※ 각 이사의 주요이력 및 업무분장은 Ⅷ.임원 및 직원 등에 관한 사항 / 1. 임원 및 직원의 현황 / 가. 임원의 현황을 참조하시기 바랍니다.

나. 주요 의결사항 등

(1) 이사회 안건 처리 현황 및 사외이사 활동 내역 (기준 : 2018.01.01 ~ 2018.12.31)

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	이사 등의 성명						
				차용규 (100%)	문일재 (100%)	김찬홍 (100%)	윤인태 (100%)	김영재 (94%)	김지완 (100%)	박재경 (43%)
				찬 반 여 부						
1	2018.02.08	1.2017년도 이사회 및 사외이사 등 평가	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.중요 규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.제7기(2017년도) 결산 결과 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.당사와 계열사간 거래 포괄승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5.조건부 신종자본증권 발행계획 변경(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6.당사와 (주)부산은행과의 임대차 계약 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.이사회 사무지원 조직의 책임자 임면 보고 2.임원후보추천위원회 결의사항 이사회 보고 3.보수위원회 결의사항 이사회 보고 4.리스크관리위원회 결의사항 이사회 보고 5.내부통제시스템 운영의 적정성 검토 결과 보고 6.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고 7.2017년도 지주와 자회사간 포괄승인거래 결과 보고 8.2017년도 내부통제 체계·운영실태 점검 결과 보고 9.2017년도 신용정보 관리·보호인 업무수행 실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
2	2018.02.26	1.중요 규정 개정(안)	가결	조건부 찬성 1)	조건부 찬성 1)	조건부 찬성 1)	조건부 찬성 1)	조건부 찬성 1)	조건부 찬성 1)	조건부 찬성 1)
		<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	-	-	-
3	2018.02.28	1.사외이사 및 감사위원회 위원 후보 확정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.이사 보수한도 승인(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.제7기 정기주주총회 소집 및 회의의 목적사항 결정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

		4.BNK투자증권 출자(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.내부회계관리제도 운영실태 보고 2.임원후보추천위원회 결의사항 이사회 보고 3.보수위원회 결의사항 이사회 보고 4.감사위원회 결의사항 이사회 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
4	2018.03.19	1.감사위원회규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참2)
		<보고안건> 1.감사위원회 결의사항 이사회 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-

1) 조건부 찬성 사유 : 규정 개정의 명확화를 위한 단서 조항 추가
2) 형사사건으로 인한 구속으로 불참

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	이사 등의 성명								
				차용규 (100%)	문일재 (100%)	윤인태 (100%)	김영재 (94%)	정기영 (100%)	유정준 (100%)	손광익 (100%)	김지완 (100%)	박재경 (43%)
				찬 반 여 부								
5	2018.03.23	1.이사회 의장 선임	가결	의결권 제한1)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참2)
		2.이사회내 위원회별 위원 선임	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참2)
		<보고안건> 1.이사회내 위원회별 위원장 선임 보고 2.이사회 운영 및 사외이사 활동 계획 보고 3.사외이사 기부금 지원내역 보고	보고	-	-	-	-	-		-	-	-
6	2018.04.13	<결의안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	-	-	-	-	불참2)
		<보고안건> 1.BNK금융지주 사장 사임(사내이사직 유지) 관련 보고 2.보수위원회 결의사항 이사회 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	불참2)
7	2018.05.02	1.그룹 내부통제규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참2)
		<보고안건> 1.2018년 1/4분기 그룹 가결산 결과 보고 2.자회사 주요 이슈사항 보고 3.보수위원회 결의사항 이사회 보고 4.신종자본증권 발행 및 자회사 출자 결과 보고 5.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	불참2)

1) 본인 이사회 의장 선임의 건으로 의결권 제한
2) 형사사건으로 인한 구속으로 불참

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	이사 등의 성명							
				차용규 (100%)	문일재 (100%)	윤인태 (100%)	김영재 (94%)	정기영 (100%)	유정준 (100%)	손광익 (100%)	김지완 (100%)
				찬 반 여 부							
8	2018.06.19	<결의안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		<보고안건>	보고	-	-	-	-	-	-	-	-

		1.BNK금융지주 사내이사 중도사임 보고									
9	2018.07.31	1.중요규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.최고경영자 경영승계 계획 변경 및 적정성 점검	가결	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.2018년 상반기 그룹 가결산 결과 보고 2.경영진 선임 보고 3.보수위원회 결의사항 이사회 보고 4.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
10	2018.10.31	1.감사위원회규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.2018년3/4분기 그룹 가결산 결과 보고 2.BNK캐피탈 카자흐스탄 현지법인 손자회사 편입 보고 3.보수위원회 결의사항 이사회 보고 4.경영진 퇴임 보고 5.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
11	2018.12.18	1.주요업무집행책임자 겸 위험관리책임자 선임(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.주요업무집행책임자 임기 변경(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	2018.12.26	1.GROW2023 그룹 중장기 경영계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.2019년도(제9기) 경영계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.2019년도 당사와 계열사간 거래 포괄승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.회사채 발행계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5.조건부 신종자본증권 발행계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6.내부회계관리규정 전면 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.경영진 임면 보고 2.2018년 회사채 발행 결과 보고 3.이사회운영위원회 결의사항 이사회 보고 4.감사위원회결의사항 이사회 보고 5.리스크관리위원회 결의사항 이사회 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-

다. 이사회내 위원회

(1) 위원회 구성 현황 (기준 : 2018.12.31)

위원회명	구성	소속 이사명	설치목적 및 권한사항	비 고
이사회 운영위원회	'18.01.01~'18.03.22 사외이사 4명	문일재(위원장) 차용규 김찬홍 김영재	<목적> - 이사회에서 위임한 사항에 대한 심의 및 결의 - 이사회 및 이사회내 위원회의 효율적인 운영과 기업지배구조의 개선에 관한 사항 정책결정 <권한> - 이사회 등의 효율화 및 활성화에 관한 사항 - 이사회 등의 개최 및 사외이사 운영에 대한 연간계획 수립 - 기업지배구조의 개선에 관한 사항 - 기타 이사회가 필요하다고 인정하는 사항 <구성요건> -이사회운영위원회규정에서 정하고 있는 당연직 선임 (이사회 의장, 감사위원회 위원장, 리스크관리위원회 위원장, 보수위원회 위원장)	신임위원: 정기영 유정준
	'18.03.23~'18.12.31 사외이사 4명	차용규(위원장) 문일재 정기영 유정준		
리스크 관리위원회	'18.01.01~'18.03.22 사내이사 1명 사외이사 4명	문일재(위원장) 김찬홍 윤인태 김영재 박재경	<목적> - 회사 및 자회사등의 각종 리스크에 대한 정책 승인 및 준수 여부 감시 ·감독 <권한> - 리스크관리의 기본방침 수립 및 조정 - 리스크 수준 및 허용한도 설정 및 한도초과의 승인 - 리스크관리협의회 및 리스크관리규정의 제정 및 개정 - 기타 이사회가 필요하다고 인정하는 사항 <구성요건> -5인 이내의 이사로 구성, 총 위원의 과반수는 사외이사	신임위원: 차용규 정기영 손광익
	'18.03.23~'18.12.31 사외이사 4명	문일재(위원장) 차용규 정기영 손광익		
보수위원회	`18.01.01~`18.03.22 사내이사 1명 사외이사 3명	차용규(위원장) 문일재 윤인태 박재경	<목적> - 회사발전을 위한 경영성과 제고방안 수립 및 경영진의 성과목표 설정, 평가, 보상 체계 수립 <권한> - 그룹 경영진 성과평가 및 보상규정에 관한 사항 - 경영진 및 특정직원 대상자 결정, 성과측정 및 보상에 대한 검토 - 임원보수규정 및 임원퇴직금 규정에 관한 사항 - 보상 정책에 대한 의사결정 절차에 관한 사항 - 기타 이사회가 필요하다고 인정하는 사항 <구성요건> -3인 이상의 이사로 구성, 총 위원의 과반수는 사외이사	신임위원: 유정준 김영재 손광익
	'18.3.23~'18.12.31 사외이사 4명	유정준(위원장) 윤인태 김영재 손광익		
감사 위원회	'18.01.01~'18.03.22 사외이사 5명	김찬홍(위원장) 차용규 문일재 윤인태 김영재	<목적> - 이사 및 경영진의 직무집행에 대한 감독과 내부통제시스템 등 업무 전반에 대한 감사 및 평가를 통하여 그룹의 건전경영 및 투명성 제고를 위한 관리・감독	신임위원: 정기영 유정준

	'18.3.23~'18.12.31 사외이사 4명	정기영(위원장) 윤인태 김영재 유정준	<권한> - 이사 및 경영진에 대한 업무감독 - 내부감사계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치 및 개선방안 제시 - 내부감사부서장의 임면에 대한 동의 - 외부감사인 선임에 대한 승인 및 감사활동에 대한 평가 - 기타 이사회에서 위임받은 사항 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항 <구성요건> -3인 이상의 이사로 구성, 총위원의 3분의 2 이상은 사외이사, 위원 중 1인 이상은 관련 법령 에서 정하는 회계 또는 재무전문가	
임원후보 추천위원회	'18.01.01~'18.03.22 사내이사 1명 사외이사 3명	김영재(위원장) 김지완 차용규 김찬홍	<목적> - 전문성과 리더십을 보유하고 그룹의 전략적 목표에 부합되는 역량을 갖춘 임원후보 심사 및 추천 <권한> - 대표이사 회장, 사외이사 및 감사위원회 위원 후보자 추천 - 대표이사 회장 및 사외이사 후보자 관리 및 검증 - 임원의 자격요건 설정 - 사외이사 선임원칙 수립 및 점검, 보완 - 기타 이사회가 정하는 임원후보추천에 관한 사항 <구성요건> -3인 이상의 이사로 구성, 총위원의 과반수 이상은 사외이사. 단, 대표이사 회장은 위원 구성 에서 제외	신임위원: 문일재 윤인태 정기영 유정준 손광익 ('18.2.26) 2018년 제2차 이사회 : 대표이사 회장 임추위에서 제외
	'18.3.23~'18.12.31 사외이사 7명	김영재(위원장) 차용규 문일재 윤인태 정기영 유정준 손광익		

※ 2018. 12. 31 현재 이사회내 위원회 구성은 전원 사외이사로 선임

(2) 위원회 활동내용

(가) 이사회운영위원회 (2018.01.01 ~ 2018.12.31)

개최 일자	안건내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)			
			차용규 (100%)	문일재 (100%)	정기영 (100%)	**유정준 (100%)**
			찬반여부			
<1차> 2018.03.23	1.위원장 선임(안)	가결	의결권제한1)	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
<2차> 2018.12.26	1.이사회 운영 및 사외이사 활동 계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-

1) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한

※ 위원회 위원수 : 총4인(사외이사 4명)

(나) 리스크관리위원회 (2018.01.01 ~ 2018.12.31)

개최 일자	의안내용	가결여부	이사의 성명 (출석률)			
			문일재 (100%)	김찬홍 (100%)	윤인태 (100%)	김영재 (100%)
			찬반여부			
<1차> 2018.1.17	1. 신종자본증권 발행관련 금리 및 유동성 리스크 관리 방안	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항없음	-	-	-	-	-
<2차> 2018.2.8	<결의안건> 해당사항없음					
	<보고사항> 1. 그룹 리스크관리 현황 2. 그룹 위기상황분석 검증 결과	보고	-	-	-	-

※ 위원회 위원수 : 총 5인(사내이사 1명, 사외이사 4명)

개최 일자	의안내용	가결여부	이사의 성명 (출석률)			
			문일재 (100%)	차용규 (100%)	정기영 (100%)	손광익 (100%)
			찬반여부			
<3차> 2018.3.23	1. 위원장 선임(안) : 사외이사 문일재	가결	의결권제한 1)	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 보고사항 없음	-	-	-	-	-
<4차> 2018.5.2	<결의안건> 해당사항없음	-	-	-	-	-
	<보고사항> 1.트레이딩정책규정 개정 보고 2.부실증가에 따른 리스크관리 강화방안	보고	-	-	-	-

	보고 3.그룹 리스크 관리 현황					
<5차> 2018.7.31	<결의사항> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
	<보고사항> 1. 그룹 통합ALM시스템 구축 사업추진 보고 2. 2018년 그룹 내부자본 적정성 관리체계 점검 결과 3. 그룹 리스크관리 현황	보고	-	-	-	-
<6차> 2018.10.31	<결의사항> · 해당사항 없음	-	-	-	-	-
	<보고사항> 1. 2018년 그룹 통합위기 상황분석 검증 결과 보고	보고	-	-	-	-
	2. 그룹 리스크관리 현황	보고	-	-	-	-
<7차> 2018.12.26	<결의사항> 1. 2019년도 리스크관리 전략 및 계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	2. 신종자본증권 발행관련 금리 및 유동성리스크 관리방안	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 1. 2018년도 그룹 내부자본 적정성 보고	보고	-	-	-	-

주) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한
※ 위원회 위원수 : 총 4인(사외이사 4명)

(다) 보수위원회 (2018.01.01 ~ 2018.12.31)

개최 일자	안건내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)			
			차용규 (100%)	문일재 (100%)	윤인태 (100%)	박재경 (50%)
			찬반여부			
<1차> 2018.01.17	1.임원보수규정 및 임원퇴직금규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
<2차> 2018.02.28	1.2017년도 경영진 단기성과 평가 및 보상	가결	찬성	찬성	찬성	불참1)
	2.퇴임경영진 성과급 지급 관련 심의 및 유보(안)	가결	찬성	찬성	찬성	불참1)
	3.2018년도 경영진 단기성과평가 기준수립 및 계약체결(안)	가결	찬성	찬성	찬성	불참1)
	4.경영진 장기성과평가 기준수립 및 계약체결(안)	가결	조건부 찬성	조건부 찬성	조건부 찬성	불참1)
	5.2017년 보수체계 연차보고서 작성 및 공시	가결	찬성	찬성	찬성	불참1)
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-

1) 보수위원회 독립성 강화를 위해 사내이사 위원회 불참

개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)			
			유정준 (100%)	윤인태 (100%)	김영재 (100%)	**손광익 (100%)**
			찬반여부			
<3차> 2018.03.23	1.위원장 선임(안)	가결	의결권제한1)	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
<4차> 2018.04.13	1.경영진(사내이사) 보수 조정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
<5차> 2018.05.02	1.경영진 단기성과 평가기준 변경(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	2.경영진 장기성과 평가 및 보상	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
<6차> 2018.07.31	1.임원보수규정 등 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	2.경영진 장기성과 평가 확정 및 퇴직금 지급	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
<7차> 2018.10.31	1.경영진 장기성과 평가 및 보상	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-

1) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한

※ 위원회 위원수 : 총 4인(사외이사 4명)

(라) 감사위원회 (2018.01.01 ~ 2018.12.31)

개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)				
			김찬홍 (100%)	문일재 (100%)	차용규 (100%)	윤인태 (100%)	**김영재 (100%)**
			찬반여부				
<1차> 2018.02.08	<심의안건> 1.내부통제시스템 운영의 적정성 검토	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 1.2017년도 금융감독원 경영실태평가 결과	보고	-	-	-		
<2차> 2018.02.28	1. 감사보고서의 작성·제출 2. 주주총회 의안 및 서류에 대한 진술	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	< 심의안건 > 1. 국제회계기준(IFRS) 시행에 따른 그룹 주요 재무 영향 2. 내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가 3. 외부감사인 감사활동에 대한 평가 4. 내부감시장치의 가동현황에 대한 평가	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 1. 내부회계관리제도 운영실태보고	보고	-	-	-	-	
<3차> 2018.03.19	1. 감사업무담당 임원 임면에 대한 동의 2.「감사업무규정」개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	

개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)			
			정기영 (100%)	윤인태 (100%)	김영재 (100%)	유정준 (100%)
			찬반여부			
<4차> 2018.03.23	1.위원장 선임	가결	의결권제한1)	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
<5차> 2018.05.02	<결의안건> 해당사항없음	-	-	-	-	-
	<보고안건> 1. 2018년 1분기 감사활동 및 결과 2. 2018년 1분기 재무제표에 대한 외부감사인의 감사 결과	보고	-	-	-	-
<6차> 2018.05.31	<결의안건> 해당사항없음	-	-	-	-	-
	<보고안건> 1. 외부감사인과의 비감사용역 계약보고	보고	-	-	-	-
<7차> 2018.07.26	<결의안건> 해당사항없음	-	-	-	-	-
	<보고안건> 1. 거액 부실업체 발생 관련 현황점검 및 향후 대책 보고	보고	-	-	-	-
<8차>	<결의안건>	-	-	-	-	-

2018.10.31	해당사항없음					
	<보고안건> 1. 2018년 2~3분기 감사활동 및 결과 2. 2018년2분기 재무제표에 대한 외부감사인의 감사 결과	보고	-	-	-	-
<9차> 2018.11.28	<결의안건> 해당사항없음	-	-	-	-	-
	<보고안건> 1. ABCP관련 자회사 특별검사 결과 보고	보고	-	-	-	-
<10차> 2018.12.26	<결의안건> 1. 내부회계관리규정 전면 개정(안) 2. 2019년도 검사 업무계획 수립	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 1. 2018년 3분기 재무제표에 대한 외부감사인의 감사 결과 2. 2018년도 외부감사인의 회계감사 계획	보고	-	-	-	-

1) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한

※ 위원회 위원수 : 총 4인(주총에서 선임된 감사위원)

(마) 임원후보추천위원회 (2018.01.01 ~ 2018.12.31)

개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)			
			김영재 (100%)	차용규 (100%)	김찬홍 (100%)	김지완 (100%)
			찬반여부			
<1차> 2018.02.08	1.사외이사 후보군 추가(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	2.사외이사 예비후보군 선정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
<2차> 2018.02.26	1.사외이사 후보군 Pool-In 및 예비후보군 변경(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-

※ 위원회 위원수 : 총 4인(사내이사1명, 사외이사 3명)

개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)		
			김영재 (100%)	차용규 (100%)	김찬홍 (100%)
			찬반여부		
<3차> 2018.02.28	1.사외이사 및 감사위원회 위원 후보 추천(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-

※ 위원회 위원수 : 총 3인(사외이사 3명)

개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)						
			김영재 (100%)	차용규 (100%)	문일재 (100%)	윤인태 (100%)	정기영 (100%)	유정준 (100%)	손광익 (100%)
			찬반여부						
<4차> 2018.03.23	1.위원장 선임(안)	가결	의결권 제한1)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	-	-	-

1)본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한

※ 위원회 위원수 : 총 7인(사외이사 7명)

※ 2018.02.26 김지완 대표이사 회장 위원 구성 제외 / 현재 위원 전원 사외이사로 구성

라. 이사(감사위원회 위원 포함)의 독립성

(1) 이사의 독립성 기준 및 운영

당사는 금융회사의 지배구조에 관한 법률 및 동법 시행령 그리고 자본시장과 금융투자업에 관한 법률과 동법 시행령에 따른 독립성 기준에 의거하여 이사를 선임하고 있으며, 선임 후 최근일 현재까지 당사의 모든 이사는 독립성 기준을 충족하고 있습니다. 또한 법령에서 정하는 자격기준도 충족하고 있습니다.

당사의 정관에 따르면 사외이사의 수는 3인 이상으로 구성하고 이사 총수의 과반수가 되도록 하며, 사외이사는 임원후보추천위원회의 추천 및 이사회 결의를 거쳐 주주총회에서 선임됩니다. 2018.12.31일 현재 당사 전체 사외이사는 7명으로 이사 총수의 과반(7명/8명,비율 87.5%)을 충족하고 있습니다.

(가) 임원후보추천위원회

- 구성 : 전체 위원은 3인 이상으로 구성하고, 총 위원의 과반수는 사외이사로 구성
  단, 대표이사 회장은 위원구성에서 제외(2018.02.26 개정)
- 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
  사외이사 선임원칙 수립 및 점검 ·보완
  그 밖에 이사회가 정하는 임원후보추천에 관한 사항
- 결의방법 : 재적 위원 과반수 출석과 과반수의 찬성(감사위원회 후보추천은 위원 총수의 3분의 2 이상)
  위원회 위원은 본인을 후보로 추천하는 위원회의 결의에 관하여 의결권을 행사하지 못함(재적위원 수 불산입)

(나) 임원후보추천위원회 구성 현황 (기준 : 2018.12.31)

구 분	성명	사외이사 여부	비고
위원장	김영재	여	- 법적 구성요건 충족

위원	차용규	여	- 3인 이상의 이사로 구성, 전체 위원 중 사외이사 전원 으로 구성. 단, 대표이사 회장은 위원 구성에서 제외 - 임원후보 인선자문단 운영 가능, 필요 시 외부 전문가의 자문 요청 가능
	문일재	여	
	윤인태	여	
	정기영	여	
	유정준	여	
	손광익	여	

※ 임원후보추천위원회 위원 구성 변경
- 김지완 現 대표이사 회장 : '17.09.27 선임, '18.02.26 위원회 제외
- 김찬홍 前 사외이사 : '18.03.23 이사 임기 만료로 퇴임
- 문일재, 윤인태, 정기영, 유정준, 손광익 사외이사 : '18.03.23 신규 선임

※ 대표이사 회장 임원후보추천위원회 위원 구성 제외 결의
- '18.02.26. 제2차 이사회에서 임원후보추천위원회 규정 개정을 통하여, 대표이사 회장을 위원 구성에서 제외하여, 위원회의 독립성 제고

※ 제8기 정기 주주총회일 기준('19.3.28) 이후 임원 변동 현황
○사외이사 윤인태(2017년 정기주총~2019년 정기주총) 임기만료로 퇴임
○사외이사 허진호(2019년 정기주총~2021년 정기주총) 신규 선임
○19년 3월 정기주총이 임기만료인 사외이사 중 차용규 이사, 문일재 이사, 김영재 이사는 2019.3.28 개최된 제8기 정기주주총회에서 재선임됨(임기 1년)

(2) 이사의 독립성 기준 충족여부 (기준 : 2018.12.31)

이사	독립성 기준 충족여부	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
김지완	충족	대표이사 김지완은 부국증권 대표이사, 현대증권 대표이사, 하나금융투자 대표이사 및 하나금융지주 부회장 등을 역임하면서 국내 대표적인 금융인으로서 인정을 받고 있으며, 하나금융지주 부회장 재직시 매트릭스 조직을 국내 최초로 도입하여 은행 부문과 비은행 부문을 통할하는 등 탁월한 경영 실적을 인정받아「한국 CEO 대상」,「2006 대한민국 글로벌 경영인 대상」등 최고 경영자로서 업적을 인정 받은 바 있음. 국내 자본시장에서의 풍부한 경험 및 다수 금융회사 대표이사로서 경영능력을 여러 차례 입증한 바 있고, 자본시장에 대한 높은 이해도를 바탕으로 당 그룹의 비은행계열사의 성장을 이끌어 내는데 적합하다고 판단되어, 임원후보추천위원회는 후보자 역량 및 법적 자격요건 등의 검증 절차를 거쳐 동 후보자를 BNK금융지주 대표이사 회장 최종 후보자로 추천함	임원후보추천위원회 (공모)	해당사항 없음	해당사항 없음
차용규	충족	차용규 이사는 상장법인에서 10년 이상 경리부장 및 임원으로 근무한 자로서 회계/재무 전반에 대한 이해도가 높을 뿐만 아니라, ubc 울산방송㈜ 대표이사, 한국민영방송협회 감사, ㈜미디어 OBS 부회장을 역임하는등 경영 전반에 대한 경험과 사회적 명성을 보유하고 있음. 상법 및 당사 내규에 의거 사외이사후보추천위원회에서 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 사외이사의 자격요건을 검증한 결과, 임원 및 사외이사의 소극적, 적극적 자격요건을 모두 충족하고 있어 사외이사후보추천위원회(現 임원후보추천위원회)에서 추천함	사외이사후보추천위원회 (문재우 이사)	해당사항 없음	해당사항 없음

문일재	충족	문일재 이사는 공직에서 약 30년간 경제정책기획 업무를 담당한 자로서 경제 관련 폭넓은 식견과 실무능력을 겸비한 전문가로 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적, 적극적 자격요건을 모두 충족하고 있으며, 경제 분야에서의 전문성을 바탕으로 당사 이사회 및 이사회내 위원회에서 합리적인 의사결정에 기여하고, 주주 및 금융소비자 등을 고려하여 공정하게 직무를 수행할 것으로 기대되어 사외이사후보추천위원회(現 임원후보추천위원회)에서 추천함	사외이사후보추천위원회 (정민주 이사)	해당사항 없음	해당사항 없음
윤인태	충족	윤인태 이사는 부산고등법원장을 역임하고 현재 지역 법무법인 해인의 대표 변호사로 재임하고 있는 법률전문가로서 관련분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있으며, 법률 분야 전문성을 바탕으로 당사 이사회 및 이사회내 위원회에서 합리적인 의사결정에 기여하고, 주주 및 금융소비자 등 이해관계당사자의 이익을 고려하여 공정하게 직무를 수행할 것으로 기대되어 임원후보추천위원회에서 추천함	임원후보추천위원회 (김창수 이사)	해당사항 없음	해당사항 없음
김영재	충족	김영재 이사는 경제 및 통상 분야를 전문으로 하는 경제학자로 경제 전반에 관한 이해도가 높을 뿐만 아니라, 부산 차이나 비지니스 포럼 회장, 한국경제통상학회 회장 등을 겸직하는 등 전문성과 사회적 신망을 보유하고 있는 자로서, 경제 분야 전문성을 바탕으로 당사 이사회 및 이사회내 위원회에서 합리적인 의사결정에 기여하고, 주주 및 금융소비자 등 이해관계당사자의 이익을 고려하여 공정하게 직무를 수행할 것으로 기대되어 임원후보추천위원회에서 추천함	임원후보추천위원회 (문일재 이사)	해당사항 없음	해당사항 없음
정기영	충족	정기영 이사는 계명대학교 경영학과 및 회계학과 교수로 재직하며 한국회계학회 회장, 한국회계연구원 원장, 회계기준위원회 위원장직을 역임한 회계전문가로, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적・적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음. 또한, 회계 분야의 전문성을 바탕으로 대구은행, LG상사, 국민은행, KB금융지주 등 금융회사 및 일반기업에서 사외이사를 역임한 바 있어, 금융회사의 이사회 운영 및 이사회내 위원회의 역할에 대한 풍부한 경험을 통하여 당사 이사회의 효율적이고 투명한 운영에 도움이 될 것으로 기대되어 임원후보추천위원회에서 추천함	임원후보추천위원회 (차용규 이사)	해당사항 없음	해당사항 없음
유정준	충족	유정준 이사는 산경회계법인, 청운회계법인 등에서의 회계사 경력 및 한양증권 대표이사 및 한국증권업협회 부회장, 한국증권학회 이사직을 역임한 회계·재무 전문가로 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적・적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음. 공인회계사로서 오랜 경력과 전문성을 보유하였으며, 이를 바탕으로 증권사 대표, 증권업협회 감사, 금융기관 사외이사를 역임한 바, 금융회사의 이사회 운영 및 이사회내 위원회의 역할에 대한 경험을 통하여 당사 이사회의 효율적이고 투명한 운영에 도움이 될 것으로 기대되어 임원후보추천위원회에서 추천함	임원후보추천위원회 (차용규 이사)	해당사항 없음	해당사항 없음

손광익	충족	손광익 이사는 롯데면세점에서 영업기획, 마케팅부문장을 역임하였고, 이후 롯데쇼핑㈜ 시네마 사업본부 대표 및 평창 ㈜알펜시아리조트 대표이사를 역임한 전문경영인으로 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있으며, 국내 대기업에서 마케팅 및 판촉 업무 및 계열사 대표이사를 역임한 전문경영인으로 오랜 기간 동종업계에서 종사하여 전문성과 경영능력이 인정되어 당사 이사회 및 이사회내 위원회에서 합리적인 의사결정에 기여하고, 주주 및 금융소비자 등 이해관계당사자의 이익을 고려하여 공정하게 직무를 수행할 것으로 기대되어 임원후보추천위원회에서 추천함	임원후보추천위원회 (차용규 이사)	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 (2018.12.31 기준)

소속	조직	담당업무(역할)	담당 직원
그룹전략 재무부문	전략기획부	1.경영진 임면에 관한 업무 2.이사회 및 이사회내 위원회 운영 지원 3.최고경영자 경영승계 업무 3.사외이사 지원업무 가.경영정보 등의 보고, 제공 및 발송 지원 나.이사회 내 위원회의 업무 지원 다.사외이사 후보군 육성 / 관리 라.사외이사에 대한 평가업무 지원 마.기타 사외이사의 역할과 책임을 위해 필요한 업무 지원	부장 1명 부원 3명

(2) 사외이사 교육실시 현황 (2018.01.01~2018.12.31)

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2018.03.12	전략기획부	정기영, 유정준, 손광익 (3명)	신임 사외이사 후보자 대상 실시	신임 사외이사 후보자 그룹 현황 설명 및 이사회 안내
2018.04.17	조선비즈	정기영, 유정준(2명)	개별 신청에 의한 교육 실시	ㅇ제7회 미래금융포럼 참석(블록체인과 금융혁신)
2018.04.27	KMA 한국능률협회	손광익 (1명)	개별 신청에 의한 교육 실시	ㅇ최고경영자 조찬회 (역사가 미래다. 정조와 다산에게 배우는 창조적 리더쉽)
2018.05.02	리스크관리부	차용규, 문일재, 정기영, 손광익(4명)	리스크관리위원회 위원 대상	ㅇ리스크관리 연수(1회차) (주제 : 리스크관리 개요 및 관리체계)
2018.05.11	BNK금융경영 연구소	차용규, 문일재, 윤인태, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익(7명)	-	블록체인 경제 패러다임과 은행업에서의 활용전략
2018.05.25	KMA 한국능률협회	손광익(1명)	개별 신청에 의한 교육 실시	ㅇ최고경영자 조찬회 (새로운 미래가 요구하는 경영의 본질은 무엇인가?)
2018.05.30	동아일보 채널A	정기영(1명)	개별 신청에 의한 교육 실시	ㅇ2018 동아국제금융포럼(디지털 금융과 행동경제)
2018.06.19	전략기획부	차용규, 문일재, 윤인태, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익(7명)	-	ㅇ2018 상반기 사외이사 워크숍 (주제 : BNK금융그룹 계열사 경영현황 보고)
2018.06.22	KMA 한국능률협회	손광익(1명)	개별 신청에 의한 교육 실시	ㅇ최고경영자 조찬회 (의사결정은 데이터로 하라. 기업의 빅데이터 마케팅 활용 전략)
2018.07.20	KMA 한국능률협회	손광익(1명)	개별 신청에 의한 교육 실시	ㅇ최고경영자 조찬회(미래공장, 생산소비 혁명 시대가 온다)
2018.07.31	리스크관리부	차용규, 문일재, 정기영, 손광익(4명)	리스크관리위원회 위원 대상	ㅇ리스크관리 연수(2회차) (주제 : 리스크 유형별 관리 현황)

2018.08.24	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 윤인태, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익(7명)	-	ㅇ[BNK연구보고서] 인공지능(AI) 기술의 금융업 활용 사례분석
2018.08.24	KMA 한국능률협회	손광익(1명)	개별 신청에 의한 교육 실시	ㅇ최고경영자 조찬회(몰입과 창의성이 4차 산업혁명을 지배한다)
2018.08.31	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 윤인태, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익(7명)	-	ㅇ[BNK연구보고서] 동남권 철강산업 현황 및 시사점
2018.09.14	KMA 한국능률협회	손광익(1명)	-	ㅇ최고경영자 조찬회(미래 자동차, 모빌리티 혁명과 기업의 비즈니스)
2018.09.28	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 윤인태, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익(7명)	-	ㅇ[BNK연구보고서] 최근 10년간 지역금융시장 변화 분석
2018.10.10	매경미디어그룹	정기영, 유정준(2명)	개별 신청에 의한 교육 실시	제19회 세계지식 포럼
2018.10.26	KMA 한국능률협회	손광익(1명)	개별 신청에 의한 교육 실시	최고경영자 조찬회(소셜 네트워크 시대, 브랜드 이미지 혁신 전략)
2018.11.02	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 윤인태, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익(7명)	-	조선산업 동향 및 향후 전망
2018.11.09	삼일회계법인 김앤장 법률사무소 리스크관리부 BNK금융경영연구소 노희진박사 이용성 병원장	차용규, 문일재, 윤인태, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익(7명)	-	2018년 그룹 사외이사 워크숍(외감법 개정 주요내용, 자금세탁방지 업무 주요내용, 그룹 리스크관리 체계 및 운영 현황, 백년대계위원회 주요 경과, 사회적 가치 창출을 위한 금융체계 구축 방안, 걷기 100세 건강 지켜줄 최고 처방전)
2018.11.23	KMA 한국능률협회	손광익(1명)	개별 신청에 의한 교육 실시	최고경영자 조찬회(위기에서 기회로 대한민국 경제 지형을 넓혀라)
2018.11.27	OECD, 통계청	김영재(1명)	개별 신청에 의한 교육 실시	제6차 OECD 세계 포럼
2018.11.30	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 윤인태, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익(7명)	-	2019년 동남권 경제 전망
2018.12.14	KMA 한국능률협회	손광익 (1명)	개별 신청에 의한 교육 실시	최고경영자 조찬회(아마존의 4차산업,SCM혁명을 통한 미래산업의 진화)
2018.12.21	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 윤인태, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익(7명)	-	저축은행업 전망과 그룹 발전 전략

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회

(1) 감사위원회 위원의 인적사항 및 사외이사 여부

(2018.12.31 현재)

성 명	주 요 경 력	사외이사 여부
김찬홍 주1)	1982. 08. 미국 워싱턴대 경영대학원 졸업(MBA, 회계학전공) 1991. 02. 서울대학교 경영학 박사(회계학 전공) 2001. 03. 국세공무원교육원 교수(회계학) 2002. 06. 한국회계기준원 수석연구원 2008. 03. 한국회계기준원 IFRS자문위원, 회계기준자문위원장 2014. 09. 명지대학교 경영학과 부교수 2014. 10. 손해보험협회 비상근감사 2016. 03. BNK금융지주 사외이사	사외이사
차용규 주1)	1977. 02. 부산대학교 경영대학원 수료 1994. 03. ㈜KNN(PSB부산방송) 경영기획이사 1998. 02. Ubc 울산방송㈜ 대표이사 2009. 02. OBS 경인TV㈜ 대표이사 2010. 04. ㈜미디어 OBS부회장, OBS 고문 2011. 01. ㈜선진지주 상임감사 2012. 12. ㈜하림홀딩스 상임감사 2016. 03. BNK금융지주 사외이사	사외이사
문일재 주1) 주3)	1981. 02. 서울대학교 행정대학원 졸업 1990. 02. 미국 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	사외이사
윤인태 주2)	1980.02 서울대학교 법학과 졸업 1985.09 부산지방법원 판사 2006.08 부산지방법원 동부지원 지원장 2009.02 부산고등법원 수석 부장판사 2011.02 창원지방법원 법원장 2012.02 부산지방법원 부장판사 2013.02 부산지방법원 법원장 2015.02 부산고등법원 법원장 2017.02 법무법인 해인 대표변호사(現) 2017.03 BNK 금융지주 사외이사(現)	사외이사 법률전문가

김영재 주2)	1986.02. 부산대학교 경제학과 졸업 1988.02. 미국 워싱턴대 경제학 석사 1993.02. 미국 워싱턴대 경제학 박사 1994.08 한국증권거래소 선임연구위원 1999.04 대구경실련 경제정의연구소 소장 2000.04 한국은행 객원연구원 2002.03. 부산대 경제통상대 경제학부 교수(現) 2014.07. 한국경제통상학회 회장 2014.12 부산 차이나비즈니스 포럼 회장(現) 2015.09. 부산대 경제통상대학 학장 겸 대학원장(現) 2017.03. BNK금융지주 사외이사(現)	사외이사 경제전문가
정기영	1971.02 서울대학교 경영학과 졸업 1985.03 계명대학교 경영대학(회계학과) 부교수, 교수 1999.01 금융감독원 전문심의위원 2002.03 한국회계연구원 원장 겸 회계기준위원회 위원장 2006.03 국민은행 사외이사, 감사위원회 위원장, 이사회 의장 2008.09 KB금융지주 이사회 의장 2009.03 계명대학교 경영대학 회계학과 명예교수(現) 2018.03 BNK금융지주 사외이사(現)	사외이사 회계/재무전문가 (위원장)
유정준	1973.02 한양대학교 경영학과 졸업 1998.10 한양증권㈜ 대표이사 사장 2001.07 증권거래소 비상근 감사 2005.01 한국증권선물거래소 사외이사 2006.07 한국증권금융 사외이사 2013.03 신한회계법인 공인회계사(現) 2018.03 BNK금융지주 사외이사(現)	사외이사 재무/회계전문가

주1) 김찬홍, 차용규, 문일재 감사위원은 임기만료로 2018. 3. 23 퇴임
주2) 윤인태, 김영재 감사위원은 2019. 3.28 임기만료로 감사위원직 퇴임
주3) 문일재, 허진호 감사위원 2019. 3.28 신규 선임

(2) 감사위원회의 독립성

구 분	내 용	비고
감사위원회 설치 여부	2011.03.15 감사위원회 설치	-
구 성 방 법	3인 이상의 이사로 구성	-

(가) 감사위원회 위원의 선임
3인 이상의 이사로 구성된 임원후보추천위원회에서 추천(위원 총수의 3분의2 이상 찬성)되고, 이사회의 결의를 거쳐 주주총회에서 선임됩니다.

(나) 감사위원회의 구성
위원회의 위원은 3인 이상의 이사로 구성하며, 위원 중 3분의 2이상은 사외이사로 구성하되, 위원중 1인이상은 회계 또는 재무전문가이어야 합니다. 당사의 감사위원회는 사외이사 4명으로 구성되어 있으며, 위원중 2명이 회계·재무전문가로「금융회사의 지배구조에 관한 법률

」을 충족하고 있으며, 회계·재무전문가 외에도 감사위원회의 충실한 업무수행을 위해 법률 및 경제 분야의 전문가를 선임하여 감사위원회를 운영하고 있습니다.

(다) 감사위원회 독립의 원칙
감사위원회는 그 직무를 이사회의 의결 및 집행기구와 타 부서로부터 독립된 위치에서 수행합니다. 감사위원회는 독립성 확보를 위하여 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」에 따라 회사 및 최대주주 등과 특수관계에 있는 사외이사는 위원으로 선임하지 않습니다.

※ 감사위원회 위원의 독립성 충족여부 (2018. 12. 31 현재)

선출기준의 주요내용	선출기준의 충족여부	관련 법령 등
3명이상의 이사로 구성	충족 (4명)	상법 제415조의2 제2항
사외이사가 위원의 3분의 2이상	충족 (전원 사외이사)	
위원 중 1명 이상은 회계 또는 재무전문가	충족 (정기영, 유정준 2인)	상법 제542조의11 제2항
감사위원회의 대표는 사외이사	충족 (정기영 사외이사)	
그밖의 결격요건 (최대주주의 특수관계자 등)	충족 (해당사항 없음)	상법 제542조의11 제3항

※ 감사위원회 구성원 (2018년 12월 31일 기준)

직명	성명	임기	연임여부 (연임횟수)	선임배경	추천인	활동분야	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
감사위원회 위원장	정기영	2020.3월 정기주총 종결시까지	부	사외이사 전문성 강화(회계/재무전문가)	임원후보추천위원회	이사회, 감사위원회, 이사회운영위원회, 임원후보추천위원회, 리스크관리위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
위원	윤인태	2019.3월 정기주총 종결시까지	부	사외이사 전문성 강화(법률전문가)	임원후보추천위원회	이사회, 감사위원회,임원후보추천위원회, 보수위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
위원	김영재	2019.3월 정기주총 종결시까지	부	사외이사 전문성 강화(경제전문가)	임원후보추천위원회	이사회, 감사위원회, 임원후보추천위원회, 보수위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
위원	유정준	2020.3월 정기주총 종결시까지	부	사외이사 전문성 강화(재무/회계전문가	임원후보추천위원회	이사회, 감사위원회, 보수위원회, 이사회운영위원회, 임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

주1) 김찬홍, 차용규, 문일재 감사위원은 임기만료로 2018. 3. 23 퇴임
주2) 윤인태, 김영재 감사위원은 2019. 3.28 임기만료로 감사위원직 퇴임
주3) 문일재, 허진호 감사위원 2019. 3.28 신규 선임

(3) 감사위원회 활동 (2018.01.01 ~ 2018.12.31)

개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)				
			김찬홍 (100%)	문일재 (100%)	차용규 (100%)	윤인태 (100%)	**김영재 (100%)**
			찬반여부				
<1차> 2018.02.08	<심의안건> 1.내부통제시스템 운영의 적정성 검토	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 1.2017년도 금융감독원 경영실태평가 결과	보고	-	-	-		
<2차>	1. 감사보고서의 작성·제출	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

2018.02.28	2. 주주총회 의안 및 서류에 대한 진술						
	< 심의안건 > 1. 국제회계기준(IFRS) 시행에 따른 그룹 주요 재무 영향 2. 내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가 3. 외부감사인 감사활동에 대한 평가 4. 내부감시장치의 가동현황에 대한 평가	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 1.내부회계관리제도 운영실태보고	보고	-	-	-	-	
<3차> 2018.03.19	1. 감사업무담당 임원 임면에 대한 동의 2.「감사업무규정」개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	

개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)			
			정기영 (100%)	윤인태 (100%)	김영재 (100%)	유정준 (100%)
			찬반여부			
<4차> 2018.03.23	1. 위원장 선임	가결	의결권제한1)	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
<5차> 2018.05.02	<결의안건> 해당사항없음	-	-	-	-	-
	<보고안건> 1. 2018년 1분기 감사활동 및 결과 2. 2018년 1분기 재무제표에 대한 외부감사인의 감사 결과	보고	-	-	-	-
<6차> 2018.05.31	<결의안건> 해당사항없음	-	-	-	-	-
	<보고안건> 1. 외부감사인과의 비감사용역 계약보고	보고	-	-	-	-
<7차> 2018.07.26	<결의안건> 해당사항없음	-	-	-	-	-
	<보고안건> 1. 거액 부실업체 발생 관련 현황점검 및 향후 대책 보고	보고	-	-	-	-
<8차> 2018.10.31	<결의안건> 해당사항없음	-	-	-	-	-
	<보고안건> 1. 2018년 2~3분기 감사활동 및 결과 2. 2018년 2분기 재무제표에 대한 외부감사인의 감사 결과	보고	-	-	-	-
<9차>	<결의안건>	-	-	-	-	-

2018.11.28	해당사항없음					
	<보고안건> 1. ABCP관련 자회사 특별검사 결과 보고	보고	-	-	-	-
<10차> 2018.12.26	<결의안건> 1. 내부회계관리규정 전면 개정(안) 2. 2019년도 검사 업무계획 수립	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 1. 2018년 3분기 재무제표에 대한 외부감사인의 감사 결과 2. 2018년도 외부감사인의 회계감사 계획	보고	-	-	-	-

1) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한
※ 위원회 위원수 : 총 4인(주총에서 선임된 감사위원)

(4) 회의외 주요활동

당사 감사위원회는 회의를 통한 업무 외에도 아래와 같은 기타활동을 수행하고 있습니다.
감사위원회는 회계감사업무 수행을 위해 재무제표 등 회계 관련서류 및 회계법인의 감사절차와 감사결과를 검토하였으며, 필요한 경우에는 회계법인에 대하여 회계에 관한 장부와 관련서류에 대한 추가 검토를 요청하고 그 결과를 검토합니다. 다만, 당기 중 회계법인에 추가 검토 등을 요청한 사항은 없었습니다.
감사위원회는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 내부회계관리자로부터 내부회계관리제도의 운영실태를 보고 받았으며, 내부회계관리규정, 조직 및 내부통제활동운영 등 내부회계관리제도는 전반적으로 적정하게 운영되고 있는 것으로평가됩니다
감사위원회는 업무수행을 위하여 필요한 경우 관련 임직원 및 외부인을 출석하도록 하여 관련자료 및 의견 진술을 요구할 수 있습니다. 이에 따라 당사 감사위원회가 임원으로부터 보고 받은 주요 내용은 아래와 같습니다

<주요 보고내용>
- 거액 부실업체 발생 관련현황점검 및 향후 대책 보고

또한, 감사위원회를 보좌하는 내부감사부서 등을 통해 업무검사 2회, 특별검사 26회,일상감사 205회 등을 실시하였으며 동 감사결과 지적사항에 대해서는 해당 부서, 자회사에 통지하고 적절한 시기마다 사후관리를 하고 있습니다.

<주요 감사실시 내역>

감사구분	실시기간	주요 감사내용	비고
업무검사	'18.5.28~6.1	BNK자산운용 업무검사	BNK자산운용
	'18.11.12~11.16	BNK시스템 업무검사	BNK시스템
특별검사	'18.1.30~2.9	부산은행 부실여신 특별검사	부산은행
	'18.1.30~2.9	경남은행 부실여신 특별검사	경남은행
	'18.2.8~2.14	내부회계관리제도 운영실태 적정성 평가	금융지주
	'18.2.8~2.14	2017년 결산재무제표 및 영업보고서 작성의 적정성 검토	금융지주
	'18.4.16~5.18	(양행)부실여신 특별검사	부산·경남은행
	'18.6.19~6.29	중국 사모사채 기초 ABCP관련 특별검사	BNK투자증권

	'18.6.19~6.29	중국 사모사채 기초 ABCP관련 특별검사	부산은행
	'18.8.29~8.31	신용평가시스템 적정성 관련 특별검사	부산은행
	'18.9.3~9.11	BNK캐피탈 해외법인 부문(현장)검사	BNK캐피탈 해외법인
	'18.10.4~11.2	거액 부실여신 취급의 적정성 관련 특별검사	부산은행
	'18.10.4~11.2	거액 부실여신 취급의 적정성 관련 특별검사	BNK투자증권
	'18.11.28~11.30	신용평가시스템 적정성 관련 특별검사	경남은행
	'18.12.12~12.18	내부통제시스템 운영의 적정성 평가	금융지주
	'18.12.26~12.28	자금세탁방지업무 운영의 적정성 평가	준법감시부
	연중	금융감독원 업무보고서(개별)사전검토 등 8회 실시	금융지주

(5) 교육 실시 계획

- 분기별 또는 수시로 경영실적 및 주요 경영사항 등을 제공하여 경영과 관련된 의사결정능력을 제고하며 (내부 연수), 사외이사로서의 기본적 소양과 전문성 함양을 위하여 대외기관에서 실시하는 관련 연수에 적극적으로 참여 할 수 있도록 지원 예정입니다.(외부 연수) 또한, 당행의 내부회계관리규정에 따라 감사위원회 위원을 대상으로 내부회계관리제도 관련 법령 및 이 규정에서 정하는 사항 등의 이해에 필요한 교육계획을 수립하고, 필요한 교육을 실시할 예정입니다.

(6) 감사위원회 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2018년 11월 09일	삼일회계법인	전원(정기영,윤인태,김영재,유정준)	-	외감법 개정 주요내용
2018년 11월 09일	김앤장 법률사무소	전원(정기영,윤인태,김영재,유정준)	-	자금세탁방지업무 주요내용

(7) 감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
검사부	1	부장(2년)	부서총괄
검사부	5	검사역(2년)	내부감사업무 수행 감사위원회 운영 지원 등
합계	6	-	-

나. 준법감시인 현황

(1) 준법감시인 (2018.12.31일 현재)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원여부	상근여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기만료일
구교성	남	1965.7	상무	부	상근	내부통제 총괄	-1991. 2 부산은행 입행 -2010. 7 부산은행 장림동 부지점장 -2012. 2 BNK금융지주 전적 (BNK경제연구소 부부장) -2013.12 당사 준법감시부장 -2014. 2 당사 준법감시인 -2016. 2 당사 준법감시인(재선임) -2018. 1 당사 준법감시인(재선임)	27년 11개월 (그룹입사일 기준)	2019.12.31

(2) 준법지원인 지원조직 현황 (2018.12.31일 현재)

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법감시부	5	부부장3명, 차장1명, 사무직원1명 (평균 1년 4개월)	○내부통제 지원 ○개인(신용)정보 보호 ○자금세탁방지 ○법무지원 ○감찰활동
법무실	3	실장1명, 과장2명 (평균 3년 10개월)	○법률자문 ○사전감시 ○소송대응 ○법률정보지 발간

(3) 준법지원인 주요 활동내역 및 그 처리결과

구분	점검일시	주요 점검내용	점검결과
내부통제체제 총괄	매월	○준법감시 보고 ○개인(신용)정보 보호 업무 보고	적정함
	매주	○각 자회사의 내부통제 현황 보고	적정함
	반기	○내부통제 위원회 운영 ○내부통제 협의회 운영 ○그룹준법감시인협의회 운영	선제적 내부통제 점검 및 문제점 개선
윤리강령의 제·개정 및 세부 실천방안 마련	수시	○윤리강령 내 준수,금지 및 행동원칙 등 마련하여 점검	업무지도 및 정리
중요업무에 대한 법규준수측면의 사전심의	수시	○내부적으로 정한 중요업무에 대한 사전심의 - 2018년 173건	적정함
준법감시프로그램의 입안 및 관리	매월	○부실점 별 준법감시 담당자 운영하여 준법감시 업무수행 ○준법감시프로그램을 통한 전 직원 법규준수 자기점검 실시 ○준법교육자료 제공 및 교육 실시	적정함
내부거래 현황 점검	분기	○그룹사 간 부당한 내부거래 방지를 위한 점검 활동	적정함

내부통제 현황	반기	○내부통제현황 - 임직원 겸직평가 - 그룹 업무 위수탁 내용 - 영업점 등 시설의 공동사용 - 고객정보 공유 현황	적정함
자회사 모니터링	연간	○자회사 모니터링 - 임점 및 서면모니터링	적정함
내부통제 관련 이사회, 경영진에 대한 보좌	연간	○내부통제체계 및 운영 실태 점검결과 이사회 및 경영진 보고 ○신용정보관리보호인 연간업무 수행실적 이사회 및 경영진 보고 ○자금세탁방지업무 수행실적 이사회 및 경영진 보고	-

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 투표제도

(1) 집중투표제도 채택여부

- 집중투표제와 관련하여 정관에 특별히 정한 바가 없음

(2) 서면투표제도 채택여부

- 당사 정관 제32조(서면에 의한 의결권의 행사)에 의거 주주총회의 소집을 결정하기 위한 이사회의 결의에서 서면결의를 하기로 결정하는 경우 주주는 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있음.
- 당사는 총회소집통지서에 동 의결권 행사에 필요한 서면과 참고서류를 첨부하여야 하며 의결권을 행사하고자 하는 주주는 첨부된 서면에 필요한 사항을 기재하여 주주총회 전일까지 당사에 제출하여야 함.

(3) 전자투표제

- 당사의 이사회에서 특별히 결의한 바 없음

나. 소수주주권 행사 현황

- 해당사항 없음

다. 경영권 경쟁

- 해당사항 없음

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

○ 2018년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 '롯데지주(주)외 특수관계인(7개사)' 으로서 총 11.14%를 보유하고 있습니다.

○ 상기 롯데지주(주)외 특수관계인은 "상호출자제한 기업집단(2018.05 기준)"의 "롯데"소속 회사로서 지주회사업을 주업종으로 영위하는 롯데지주(주)을 비롯, 백화점업을 영위하는 롯데쇼핑(주), 음료제조업을 영위하는 롯데칠성음료(주), 장학사업을 영위하는 (재)롯데장학재단, 호텔업을 영위하는 (주)호텔롯데가 있고, 일본 계열사로 롯데홀딩스, 광윤사, 패밀리가 있습니다.

○ 최대주주의 대표자 (2018년 12월 31일)

성명	직위(상근여부)	주요 경력
신동빈	대표이사(상근)	아오야마가쿠인대 경제학 학사 콜럼비아 경영대학원 MBA 현 롯데지주㈜ 대표이사 현 롯데그룹 회장 현 롯데쇼핑㈜ 이사
황각규	대표이사(상근)	서울대학교 화학공학 현 롯데지주(주) 대표이사 전 롯데그룹 경영혁신실 부사장

가. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2018년 12월 31일) (단위 : 주, %)

성 명	관 계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
롯데지주(주)	본인	보통주	8,993,600	2.76	8,993,600	2.76	-
롯데쇼핑(주)	특수관계인	보통주	8,543,826	2.62	8,543,826	2.62	-
(재)롯데장학재단	특수관계인	보통주	5,757,603	1.76	5,757,603	1.76	-
롯데칠성음료(주)	특수관계인	보통주	2,156,883	0.66	2,156,883	0.66	-
(주)호텔롯데	특수관계인	보통주	1,520,655	0.47	1,520,655	0.47	-
LOTTE HOLDINGS CO.,LTD	특수관계인	보통주	4,702,375	1.44	4,702,375	1.44	-
(주)광윤사	특수관계인	보통주	2,758,095	0.85	2,758,095	0.85	-
(주)패밀리	특수관계인	보통주	1,887,130	0.58	1,887,130	0.58	-
계		보통주	36,320,167	11.14	36,320,167	11.14	-

	우선주	-	-	-	-	-

나. 최대주주의 주요경력 및 개요

(1) 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보 (2018년 9월 30일 기준)

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
롯데지주	50,502	신동빈	10.5	-	-	신동빈	10.5
		황각규	0.00	-	-	-	-

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황 (2018년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	롯데지주(주)
자산총계	27,618,347
부채총계	19,184,880
자본총계	8,433,468
매출액	7,271,172
영업이익	98,418
당기순이익	110,709

※ 롯데지주(주) 2018년말 연결재무제표 기준

(3) 사업현황 등 회사 경영 안정성에 영향을 미칠 수 있는 주요 내용

1) 주요 사업의 내용

동사는 2017년 10월 1일을 분할기일로 하여 제과사업을 영위하는 롯데제과(주)를 분할하여 신설하였으며, 동사는 롯데지주(주)로 사명을 변경하였습니다. 또한 2017년 10월 1일을 분할합병기일로 하여 동사의 계열회사인 롯데쇼핑(주), 롯데칠성음료(주), 롯데푸드(주)의 분할된 투자사업부문을 합병하여 지주회사체제로 전환하였습니다. 동사는 2017년 11월 10일 공정거래위원회에 지주회사 전환신청을 하였으며, 2018년 3월 8일 결과통지를 받았습니다. 동사의 수입원은 자회사 등으로부터 받는 배당수익, 롯데 브랜드의 권리를 소유하며 사용자로부터 수취하는 상표권 사용수익, 소유 건물의 임대를 통한 임대수익 등이 있습니다.

동사의 주요 자회사들이 영위하는 주요사업으로는 백화점업(롯데쇼핑), 신용카드 및 할부금융업(롯데카드), 음료제조업(롯데칠성), 가공식품 도매업(롯데지알에스)이 있습니다.

자회사인 롯데쇼핑(주)는 1970년 7월 2일 백화점 경영을 목적으로 설립되었으며 2018년 3분기말 현재 총 44개의 종속회사가 있습니다. 롯데쇼핑과 롯데쇼핑의 종속기업(이하 "연결실체")는 수익을 창출하는 재화와 용역의 성격, 시장 및 판매방법의 특징, 사업부문 구분의 계속성 등을 고려하여 경영의 다각화 실태를 적절히 반영할 수 있도록 백화점 사업부문, 할인점 사업부문, 전자제품전문점 사업부문, 기타 사업부문으로 세분하였습니다.

※ 회사 분할합병(17.10.01)으로 일부 사업부문이 롯데지주(주)로 이관되었습니다.
(금융 사업부문, 편의점 사업부문 등)

자회사인 롯데카드 주요 사업은 카드사업부문과 할부금융사업부문으로 분류할 수 있습니다. 카드사업부문에서는 신용카드를 발행, 관리하고 신용카드 이용과 관련된 대금을 결제하며 신용카드 가맹점의 모집 및 관리하는 업무를 하고 있습니다. 할부금융사업부문에서는 고객이 물품 구매에 필요한 자금을 융통하여 주는 할부금융 및 일반고객/기업고객을 대상으로 신용 또는 담보를 기초로 하여 자금을 대여해 주는 일반대출 업무 등을 영위하고 있습니다.

자회사인 롯데칠성음료은 탄산음료 및 주스 등의 음료 제품 및 소주, 맥주 등의 주류 제품을 보유한 종합음료회사 입니다. 당사의 제품은 대형할인매장 및 편의점 뿐만아니라 소매점등을 통해 소비자들에게 판매되며 대리점 채널을 통해서도 운영되고 있습니다.

자회사인 롯데지알에스는 가공식품 도매업 회사로서 햄버거사업부문, 커피사업부문, 도넛사업부문, 아이스크림 사업부문, 레스토랑 사업부문으로 구분되어 있습니다.

2) 신용평가에 관한 사항

평가일	평가대상 유가증권등	평가대상 유가증권의 신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2018.06.28	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가㈜ (A1~D)	본평가
2018.06.25	기업어음(CP)	A1	한국기업평가㈜ (A1~D)	본평가
2018.06.19	기업어음(CP)	A1	한국신용평가㈜ (A1~D)	본평가
2017.11.22	기업어음(CP)	A1	한국기업평가㈜ (A1~D)	수시평가
2017.10.24	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가㈜ (A1~D)	수시평가
2017.06.29	기업어음(CP)	A1	한국기업평가㈜ (A1~D)	본평가
2017.06.29	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가㈜ (A1~D)	본평가
2017.06.29	회사채(63-2회)	AA+	한국신용평가㈜ (AAA～D)	정기평가
2017.06.29	회사채(63-2회)	AA+	한국기업평가㈜ (AAA～D)	정기평가
2017.06.29	회사채(63-1회)	AA+	한국신용평가㈜ (AAA～D)	정기평가
2017.06.29	회사채(63-1회)	AA+	한국기업평가㈜ (AAA～D)	정기평가
2017.06.29	회사채(62-2회)	AA+	NICE신용평가㈜ (AAA～D)	정기평가
2017.06.29	회사채(62-2회)	AA+	한국신용평가㈜ (A1~D)	정기평가
2017.06.29	회사채(62-1회)	AA+	NICE신용평가㈜ (AAA～D)	정기평가
2017.06.29	회사채(62-1회)	AA+	한국신용평가㈜ (A1~D)	정기평가
2017.06.29	회사채(61-2회)	AA+	한국신용평가㈜ (AAA～D)	정기평가
2017.06.29	회사채(61-2회)	AA+	한국기업평가㈜ (AAA～D)	정기평가
2017.06.29	회사채(61-1회)	AA+	한국신용평가㈜ (AAA～D)	정기평가
2017.06.29	회사채(61-1회)	AA+	한국기업평가㈜ (AAA～D)	정기평가
2017.06.29	회사채(60회)	AA+	한국기업평가㈜ (AAA～D)	정기평가
2017.06.29	회사채(60회)	AA+	NICE신용평가㈜ (AAA～D)	정기평가

2017.02.09	회사채(63-2회)	AA+	한국신용평가㈜ (AAA～D)	본평가
2017.02.09	회사채(63-2회)	AA+	한국기업평가㈜ (AAA～D)	본평가
2017.02.09	회사채(63-1회)	AA+	한국신용평가㈜ (AAA～D)	본평가
2017.02.09	회사채(63-1회)	AA+	한국기업평가㈜ (AAA～D)	본평가

3) 주요연혁

2013. 04. (주)기린식품 흡수 합병
2013. 11. 카자흐스탄 제과업체 라하트社 인수
2014. 08. (주)롯데브랑제리 흡수 합병
2014. 12. 가족친화기업 인증
2015. 08. 인도 하리아나 초코파이 공장 준공
2015. 10. 카자흐스탄 쉼켄트 제2공장 준공(비스켓)
2016. 11. 중국 롯데냉음(산동) 유한공사 지분양도 계약 체결
(매수자 : 북경보태과기개발유한공사)
2016. 12. 파키스탄 라면사업 진출
2017. 06. 중국 롯데냉음(산동) 유한공사 매각
2017. 09. 길리안 프리미엄 신제품(Master's Selection) 출시
2017. 10. 회사 분할 및 상호 변경 (롯데지주 주식회사)
2018. 01. 롯데지주(주)와 롯데상사(주), 롯데로지스틱스(주), 한국후지필름(주), 롯데지알에스(주), (주)대홍기획, 롯데아이티테크(주)의 합병 및 분할 합병 결정
2018. 04 롯데지주(주)는 계열회사인 롯데제과(주) 및 롯데칠성음료(주)의 주주들로부터 당해 회사 발행 보통주식을 현물출자 받고, 그 대가로 롯데지주(주)의 기명식보통주 신주를 발행하는 유상증자를 결정하였음
2018. 09. 롯데지주㈜가 보유하고 있는 해외법인인 Rakhat JSC, Lotte Confectionery Holdings(Europe)B.V., Lotte Kolson(Private) Limited 의 지분을 롯데제과㈜에 현물출자하고, 롯데제과㈜의 신주발행주식을 배정, 교부받는 타법인 주식 처분 및 취득결정을 하였음

4) 주요 임원현황 (2018년 9월 30일 기준)

구분	직위(상근여부)	등기임원여부	학력	경력
신동빈	대표이사(상근)	등기임원	컬럼비아 경영대학원 MBA	현 롯데지주㈜ 대표이사 현 롯데그룹 회장 현 롯데쇼핑㈜ 이사
황각규	대표이사(상근)	등기임원	서울대 화학공학	현 롯데지주㈜ 대표이사 전 롯데그룹 경영혁신실 실장
이봉철	사내이사(상근)	등기임원	부산대 경영학	현 롯데지주㈜ 사내이사 전 롯데그룹 경영혁신실 부사장
민형기	위원장(상근)	미등기임원	서울대 법학	컴플라이언스위원회
소진세	사장(상근)	미등기임원	고려대 행정학	사회공헌위원회
김재화	사장(상근)	미등기임원	경기대 회계학	경영개선실
윤종민	사장(상근)	미등기임원	서울대 철학	HR혁신실

5) 롯데지주의 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2018년 9월 30일) (단위 : 주. %)

성 명	관 계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
신동빈	최대주주	보통주	7,746,897	10.5	12,283,541	10.5	-
신동빈	최대주주	우선주	23,085	2.3	23,085	2.3	-
신동주	특수관계인	보통주	171,673	0.2	171,673	0.2	-
신격호	특수관계인	보통주	2,176,830	3.0	3,245,425	2.8	-
신격호	특수관계인	우선주	139,847	14.2	139,847	14.2	-
(재)롯데장학재단	특수관계인	보통주	2,913,988	4.0	4,342,629	3.7	-
(재)롯데장학재단	특수관계인	우선주	50,516	5.1	50,516	5.1	-
(재)롯데문화재단	특수관계인	보통주	0	0.0	90,869	0.1	-
(재)롯데문화재단	특수관계인	우선주	11,728	1.2	11,728	1.2	-
(재)롯데삼동복지재단	특수관계인	보통주	54,807	0.1	54,807	0.1	-
LOTTE CO.,LTD	특수관계인	보통주	2,613,965	3.5	0	0.0	-
(주)롯데홀딩스	특수관계인	보통주	0	0.0	2,613,965	2.2	-
(주)L제2투자회사	특수관계인	보통주	106,151	0.1	1,548,547	1.3	-
(주)호텔롯데	특수관계인	보통주	4,808,717	6.5	10,525,162	9.0	-
(주)호텔롯데	특수관계인	우선주	47,735	4.8	47,735	4.8	-
롯데케미칼(주)	특수관계인	보통주	23,864	0.0	171,460	0.2	-
롯데알미늄(주)	특수관계인	보통주	4,726,242	6.4	5,313,478	4.6	-
롯데알미늄(주)	특수관계인	우선주	38,854	3.9	38,854	3.9	-
(주)부산롯데호텔	특수관계인	보통주	389,590	0.5	989,749	0.9	-
한국후지필름(주)	특수관계인	보통주	2,832,097	3.8	0	0.0	-
(주)대홍기획	특수관계인	보통주	817,585	1.1	0	0.0	-
롯데아이티테크(주)	특수관계인	보통주	1,734,654	2.4	0	0.0	-
(주)L제12투자회사	특수관계인	보통주	0	0.0	823,865	0.7	-
롯데상사(주)	특수관계인	보통주	0	0.0	0	0.0	-
신영자	특수관계인	보통주	1,195,007	1.6	2,352,422	2.0	-
신영자	특수관계인	우선주	14,814	1.5	14,814	1.5	-
신유미	특수관계인	보통주	42,254	0.1	42,254	0.0	-
이원준	특수관계인	보통주	700	0.0	700	0.0	-
박차석	특수관계인	보통주	685	0.0	0	0.0	-
장선윤	특수관계인	보통주	801	0.0	801	0.0	-
장정안	특수관계인	보통주	77,037	0.1	77,037	0.1	-
최성현	특수관계인	보통주	262	0.0	262	0.0	-
최성원	특수관계인	보통주	367	0.0	367	0.0	-
김순봉	특수관계인	보통주	35	0.0	35	0.0	-

신정근	특수관계인	보통주	1,056	0.0	1,056	0.0	-
신복남	특수관계인	보통주	214	0.0	214	0.0	-
박희청	특수관계인	보통주	320	0.0	320	0.0	-
신영우	특수관계인	보통주	33	0.0	33	0.0	-
조현욱	특수관계인	보통주	51	0.0	51	0.0	-
조현욱	특수관계인	우선주	11	0.0	11	0.0	-
한일랑	특수관계인	보통주	1,250	0.0	1,250	0.0	-
조용완	특수관계인	보통주	5	0.0	5	0.0	-
조용완	특수관계인	우선주	3	0.0	3	0.0	-
OGO YAYOI	특수관계인	보통주	1,792	0.0	1,792	0.0	-
황각규	특수관계인	보통주	74	0.0	74	0.0	
계		보통주	32,439,003	44.0	44,653,843	38.3	-
		우선주	326,593	33.0	326,593	33.1	-

주1) 기초는 2017년 12월 31일 기준이며, 기말은 공시기준일 현재 2018년 9월 30일 기준 소유주식수 및 지분율입니다.

6) 재무현황 (연결기준)

(단위 : 백만원)

구 분	2018년말	2017년말 주)
자산총계	27,618,347	21,897,058
부채총계	19,184,880	14,407,225
자본총계	8,433,468	7,489,833
매출액	7,271,172	2,376,042
영업이익	98,418	10,218
당기순이익	110,709	495,281

주) 2017년 지주사 설립으로 2017년말 기준 매출액, 영업이익, 당기순이익은 2017. 10.1 ~ 2017.12.31까지의 수치 기재함

※ 위 내용은 공시된 롯데지주(주) 분기보고서를 근거로 기재하였습니다.

2. 최대주주 변동현황

(기준일 : 2018년 12월 31일) (단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	변동원인	비 고
2015년 06월 04일	국민연금공단	33,200,379	12.97	주1)	-
2015년 06월 30일	국민연금공단	32,905,159	12.86	-	-
2015년 06월 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 증가 (16.1.25 최대주주 등 소유주식변동신고서)	-

2016년 10월 25일	국민연금공단	37,038,336	11.36	변경일자는 2017.1.4 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권등 소유상황보고서"에 의함	-
2016년 12월 31일	국민연금공단	40,405,803	12.40	2016년말 주주명부 기준	-
2017년 03월 31일	국민연금공단	39,625,305	12.16	변경일자는 2017.4.7 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권등 소유상황보고서"에 의함	-
2017년 06월 30일	국민연금공단	39,568,961	12.14	변경일자는 2017.7.7 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권등 소유상황보고서"에 의함	-
2017년 09월 30일	국민연금공단	40,790,906	12.52	변경일자는 2017.10.10 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권등 소유상황보고서"에 의함	-
2017년 12월 31일	국민연금공단	37,604,467	11.54	변경일자는 2018.01.09 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권등 소유상황보고서"에 의함	-
2018년 03월 31일	국민연금공단	36,473,614	11.19	변경일자는 2018.04.06 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권등 소유상황보고서"에 의함	-
2018년 06월 01일	롯데지주 외 특수관계인	36,320,167	11.14	기존 최대주주인 국민연금공단의 장내매도에 의한 최대주주 변경임 / 변경일자는 2018.07.06 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권등 소유상황보고서"에 의함	-

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 (2015.4.16 주주명부 폐쇄 기준)		교환후 (2015.6.4 주식교환일 기준)	비율 (주식교환후)
	BNK금융지주 주식	경남은행 주식	BNK금융지주 주식	
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.

3. 주식의 분포

가. 주식 소유현황

(기준일 : 2018년 12월 31일) (단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	롯데지주(주)외 특수관계인	36,320,167	11.14%	2018. 12.31 기준
	국민연금공단	29,967,741	9.19%	2018. 12.31 기준
	Fidelity Management & Research Company	21,087,281	6.47%	2018. 11.09 기준
우리사주조합		13,343,855	4.09%	2018. 12.31 기준

나. 소액주주현황

(기준일 : 2018년 12월 31일) (단위 : 주)

구 분	주주		보유주식		비 고
	주주수	비율	주식수	비율	
소액주주	52,547	99.95%	202,787,907	62.21%	주)

주) 소액주주 관련 정보는 2018.12.31 주주명부 폐쇄일 기준임

4. 주식 사무

정관상 신주인수권의 내용	제13조(주식의 발행 및 배정) ①이 회사가 이사회의 결의로 신주를 발행하는 경우 다음의 각 호의 방식에 의한다. 1.주주에게 그가 가진 주식수에 따라서 신주를 배정하기 위하여 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식 2.발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 선진금융기술의 도입, 이 회사 또는 자회사 등의 재무구조 개선, 자금조달, 전략적 업무제휴 등 회사의 경영상 목적을 달성하기 위하여 필요한 경우 제1호 외의 방법으로 외국인투자자, 국내외금융기관, 기관투자자, 제휴회사, 투자회사, 사모투자 전문회사, 투자목적회사, 이 회사 또는 자회 사와 거래관계의 형성과 유지에 필요한 법인 과 개인 등 특정한 자(이 회사의 주주를 포함 한다)에게 신주를 배정하기 위하여 신주인수 의 청약을 할 기회를 부여하는 방식 3.발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 제1호 외의 방법으로 불특정 다수인(이 회사의 주주를 포함 한다)에게 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하고 이에 따라 청약을 한 자에 대하여 신주를 배정 하는 방식 4.자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의하 여 우리사주조합원에게 신주를 우선배정하는 방식 5.발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등 관련 법령에 의하여 증권예탁 증권(DR) 발행에 따라 신주를 배정하는 방식 6.상법 등 관련 법령에 의하여 주식매수선택권의 행사로 신주를 배정하는 방식 ②제1항제3호의 방식으로 신주를 배정하는 경우 에는 이사회의 결의로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 방식으로 신주를 배정하여야 한다. 1.신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 자의 유형을 분류하지 아니하고 불특정 다수의 청약자에게 신주를 배정하는 방식 2.관계 법령에 따라 우리사주조합원에 대하여 신주를 배정하고 청약되지 아니한 주식까지 포함하여 불특정 다수인에게 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식 3.주주에 대하여 우선적으로 신주인수의 청약 을 할 수 있는 기회를 부여하고 청약되지 아니한 주식이 있는 경우 이를 불특정 다수 인에게 신주를 배정받을 기회를 부여하는 방식

	4.투자매매업자, 투자중개업자가 인수인 또는 주선인으로서 마련한 수요예측 등 관계 법규 에서 정하는 합리적인 기준에 따라 특정한 유형의 자에게 신주인수의 청약을 할 수 있는 기회를 부여하는 방식 ③제1항 각 호의 어느 하나에 해당하는 방식에 의해 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회의 결의로 정한다. ④제1항 제2호 및 제3호에 따라 신주를 배정 하는 경우 상법 제416조 제1호, 제2호, 제2호 의2, 제3호, 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2주 전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다. 다만, 자본시장과 금융투자 업에 관한 법률 제165조의9에 따라 주요사항 보고서를 금융위원회 및 거래소에 공시함으 로써 그 통지 및 공고를 갈음할 수 있다. ⑤회사는 신주를 배정하는 경우 그 기일까지 신주인수의 청약을 하지 아니하거나 그 가액을 납입하지 아니한 주식이 발생하는 경우에 관련 법령에서 정하는 바에 따라 그 처리방법을 이사회 결의로 정한다. ⑥회사는 신주를 배정하면서 발생하는 단주에 대한 처리방법은 이사회의 결의로 정한다. ⑦회사는 제1항 제1호에 따라 신주를 배정하는 경우에는 주주에게 신주인			
결 산 일	12월 31일	정기주주총회	결산종료후 3개월이내	
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	당사의 인터넷홈페이지(http://www.bnkfg.com)에 게재한다. 다만, 전산장애 또는그 밖의 부득이한 사유로 회사의 인터넷홈페이지에 공고할 수 없을 때에는 부산광역시 내에서 발간되는 부산일보 및 국제신문에 게재한다.

5. 주가 및 주식거래실적

(단위 : 원,주)

종 류		2018년 7월	2018년 8월	2018년 9월	2018년 10월	2018년 11월	2018년 12월
주가	최 고	9,560	9,060	8,600	8,780	8,060	7,760
	최 저	8,680	8,010	8,160	7,490	7,620	7,290
	가중산술평균	9,012	8,425	8,333	8,120	7,813	7,543
거래량 (일)	최 고	1,663,237	2,038,167	1,007,624	1,286,711	1,903,328	2,279,957
	최 저	441,463	356,554	334,147	558,449	431,018	528,482
거래량(월)		18,023,498	19,618,005	10,485,437	17,388,641	15,766,588	20,119,983

주1) 거래시장 : 한국거래소
2) 주식종류 : 기명식 보통주

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2018년 12월 31일) (단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
김지완	남	1946.07	회장	등기임원	상근	그룹경영총괄	64.02 부산상업고등학교 졸업 70.02 부산대학교 무역학과 졸업 02.02 홍익대학교 세무학 석사 08.02 하나금융투자 대표이사 사장 08.03 하나금융지주 부회장 16.06 선린대학교 감사 17.09 BNK금융지주 대표이사 회장(現)	25,000	-	-	2017. 09.27~	2020.03.22
차용규	남	1949.10	사외이사	등기임원	비상근	이사회의장 이사회운영위원장 (임원후보추천위원회) (리스크관리위원회)	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 12.12 (주)하림홀딩스 감사 16.03 BNK금융지주 사외이사(現)	2,080	-	-	2016. 03.25~	2019.03.22
문일재	남	1955.11	사외이사	등기임원	비상근	리스크관리위원장 (이사회운영위원회) (임원후보추천위원회)	74.02 서울고등학교 졸업 79.02 서울대학교 경영학과 졸업 81.02 서울대 행정대학원 석사 90.02 미 오리건대 대학원 경제학 석사 07.07 재정경제부 경제자유구역기획국장 08.01 대통령비서실 경제정책비서관 08.07 조달청 차장 16.03 BNK금융지주 사외이사(現) 16.10 대한석유협회 부회장 17.10 코스닥시장 상장위원회 위원(現)	-	-	-	2016. 03.25~	2019.03.22
윤인태	남	1957.11	사외이사	등기임원	비상근	(임원후보추천위원회) (보수위원회) (감사위원회)	75.02 경남고등학교 졸업 80.02 서울대학교 법학과 졸업 82.02 서울대학교 대학원 법학과 수료 12.02 부산지방법원 부장판사 13.02 부산지방법원 법원장 15.02 부산고등법원 법원장 17.02 법무법인 해인 대표변호사(現) 17.03 BNK금융지주 사외이사(現)	1,290	-	-	2017. 03.24~	2019.03.22

김영재	남	1960.07	사외이사	등기임원	비상근	임원후보추천위원장 (보수위원회) (감사위원회)	78.02 배정고등학교 졸업 86.02 부산대학교 경제학과 졸업 88.02 미 워싱턴대 경제학 석사 93.02 미 워싱턴대 경제학 박사 02.02 부산대 경제학부 교수(現) 14.07 한국경제통상학회 회장 15.09 부산대 경제통상대학장 겸 대학원장(現) 17.03 BNK금융지주 사외이사(現)	2,000	-	-	2017. 03.24~	2019.03.22
정기영	남	1948.09	사외이사	등기임원	비상근	감사위원장 (이사회운영위원회) (임원후보추천위원회) (리스크관리위원회)	66.02 경북고등학교 졸업 71.02 서울대학교 경영학과 졸업 76.02 서울대 경영대학원 석사 85.01 미 텍사스대 회계학 박사 85.03 계명대 회계학과 교수 01.08 한국회계학회 회장 09.03 계명대 회계학과 명예교수(現) 10.01 대법원 공탁금 관리위원회 위원 16.03 (주)엘엔에프 사외이사 18.03 BNK금융지주 사외이사(現)	1,300	-	-	2018. 03.23~	2020.03.22
유정준	남	1951.04	사외이사	등기임원	비상근	보수위원장 (이사회운영위원회) (임원후보추천위원회) (감사위원회)	68.02 성동고등학교 졸업 73.02 한양대학교 경영학과 졸업 85.02 서울대 경영대학원 석사 90.05 한양증권(주) 상임감사 98.10 한양증권(주) 대표이사 사장 05.01 한국증권선물거래소 사외이사 06.07 한국증권금융 사외이사 13.01 신한회계법인 공인회계사(現) 18.03 BNK금융지주 사외이사(現)	2,000	-	-	2018. 03.23~	2020.03.22
손광익	남	1954.09	사외이사	등기임원	비상근	(임원후보추천위원회) (보수위원회) (리스크관리위원회)	73.02 부산고등학교 졸업 82.02 한국외국어대학교 노어과 졸업 05.12 서강대 경영전문대학원 최고경영자 과정 수료 12.05 서울대 문헌지식정보 최고위 과정 이수 03.02 (주)부산롯데호텔 롯데부산 면세점장 08.02 (주)롯데호텔 롯데면세점 마케팅 부문장 09.02 롯데쇼핑(주) 시네마 사업본부 대표 15.10 (주)알펜시아 대표이사 17.07 이스트드림시노펙스(주) 회장(現) 18.03 BNK금융지주 사외이사(現)	3,000	-	-	2018. 03.23~	2020.03.22

오남환	남	1958.05	부사장	미등기임원	상근	그룹IT총괄	75.02 부산상업고등학교 졸업 93.02 경성대학교 무역학과 졸업 06.08 부산대학교 경영학 석사 13.01 부산은행 CIO 15.01 부산은행 부행장보 16.01 부산은행 부행장 17.01 BNK금융지주 상무 17.09 BNK금융지주 부사장(現)	7,391	-	-	2017. 01.01~	2018.12.3 1
정충교	남	1958.10	부사장	미등기임원	상근	그룹CIB총괄 그룹글로벌총괄	76.02 동래상고 졸업 83.02 부산과학기술대학교 공업화학과 졸업 14.01 부산은행 지역본부장 15.01 부산은행 부행장보 16.01 부산은행 부행장 17.02 BNK캐피탈 부사장 17.09 BNK금융지주 부사장(現)	6,730	-	-	2017. 09.28~	2019.12.3 1
박훈기	남	1962.09	부사장	미등기임원	상근	그룹디지털총괄	81.02 광주상고 졸업 86.02 서울대학교 경영학과 졸업 00.01 한국 IBM 본부장 03.01 SPA코리아 상무 04.01 GS홈쇼핑 상무 09.01 GS홈쇼핑 자문역 13.02 한국기술교육대학원 교수 15.02 한양여자대학교 컴퓨터정보과 교수 17.12 BNK금융지주 부사장(現)	4,000	-	-	2017. 12.01~	2019.12.3 1
김상윤	남	1959.09	부사장	미등기임원	상근	그룹감사총괄	75.02 가야고등학교 졸업 82.02 부산대 행정학과 졸업 10.07 감사원 공보관 12.12 감사원 재정·결제감사국 국장 14.02 감사원 감사교육원 원장 15.08 삼성화재(주) 상근고문 18.03 BNK금융지주 부사장(現)	5,000	-	-	2018. 03.20~	2019.12.3 1
이기봉	남	1961.09	전무	미등기임원	상근	그룹인재개발원 (교수)	79.02 부산상업고등학교 졸업 14.01 부산은행 중앙동지점장 14.08 동행 여신심사부장 16.01 동행 본부장 17.01 동행 부행장보(現) 18.03 BNK금융지주 전무(現)	1,133	-	-	2018. 03.22~	2018.12.3 1
신덕수	남	1960.09	전무	미등기임원	상근	그룹리스크관리총괄 (위험관리책임자)	79.02 부산상고 졸업 13.01 부산은행 리스크관리부장 14.01 부산은행 양산영업부장 16.01 부산은행 리스크관리본부장 16.01 BNK금융지주 상무보 17.09 BNK금융지주 상무 18.01 BNK금융지주 전무(現)	1,165	-	-	2016. 01.01~	2018.12.3 1

명형국	남	1964.08	전무	미등기임원	상근	그룹전략재무총괄	83.02 부산남고 졸업 89.02 부산대학교 행정학과 졸업 14.01 부산은행 경영기획부장 15.01 부산은행 전략기획부장 16.01 부산은행 본부장 17.09 BNK금융지주 상무 18.01 BNK금융지주 전무(現)	9,599	-	-	2017. 09.28~	2019.12.3 1
김상홍	남	1964.09	전무	미등기임원	상근	그룹WM총괄	82.02 동래고 졸업 86.02 부산대학교 회계학과 졸업 06.02 신영증권 영업본부 이사 08.03 신영증권 영업본부 상무 12.01 하나대투증권 영남본부 전무 15.01 레이크투자자문 상임고문 17.11 BNK금융지주 상무 18.01 경남은행 부행장보(現) 18.01 BNK투자증권 상무 18.03 BNK금융지주 전무(現)	3,000	-	-	2017. 11.13~	2019.12.3 1
최홍영	남	1962.08	전무	미등기임원	상근	그룹경영지원총괄	80.02 마산상업고등학교 졸업 89.02 울산대학교 경영학과 졸업 12.02 경남은행 여신관리부장 13.06 경남은행 검사부장 16.01 경남은행 금융소비자보호총괄 17.01 경남은행 울산영업본부 상무 18.03 BNK금융지주 전무(現)	2,200	-	-	2018. 03.20~	2018.12.3 1
구교성	남	1965.07	상무	미등기임원	상근	준법감시인	84.02 부산고 졸업 91.02 부산대 법학과 졸업 13.12 BNK금융지주 준법지원부 부장 14.02 BNK금융지주 준법감시인 14.12 BNK금융지주 준법감시부장(現) 18.01 BNK금융지주 상무(現)	5,639	-	-	2018. 01.01~	2019.12.3 1
김성화	남	1963.10	상무	미등기임원	상근	그룹CIB담당	82.02 부산남고 졸업 89.02 부산대 경영학과 졸업 10.01 부산은행 마케팅부 부부장 11.01 부산은행 금융시장지원부 부장 13.12 부산은행 국제금융부 부장 18.07 BNK금융지주 상무(現)	-	-	-	2018. 07.18~	2019.12.3 1

주1)재직기간 : 최근일 기준 당사 임원으로서의 재임기간임

주2)2018년 임원 선임 현황

- 2018년 정기주총 결의를 통해 사외이사 3명 신규 선임
  (정기영, 유정준, 손광익)
- 2018년 정기주총 결의를 통해 차용규, 문일재 사외이사 재선임(임기 1년)
- 김상윤 부사장(그룹감사총괄), 이기봉 전무(그룹인재개발원 교수),
  최홍영 전무(그룹경영지원총괄), 구교성 상무(준법감시인) 신규 선임
- 김성화 상무(그룹 CIB 담당) 신규 선임(2018.07.18)
- 서재석 전무(그룹리스크부문), 한정욱 전무(D-IT담당(겸직)), 최우형 전무(D-IT담당(겸직)),
  곽위열 상무(WM담당(겸직)), 손강 상무(IB담당(겸직)), 정성재 상무(그룹경영지원부문),

이정원 상무(WM담당(겸직)), 김백용 상무(IB담당(겸직)) 신규 선임(2019.01.01)

주3)2018년 임원 퇴임 현황

- 김찬홍 사외이사 임기만료로 퇴임(선임 : 2016년 정기주총, 임기 2년)
- 박재경 사내이사 사장 중도 사임(선임 : 2017년 9월 주총)
- 황윤철 부사장(前 그룹경영지원 총괄) 경남은행장 선임으로 퇴임
- 성동화 부사장(前 그룹WM총괄) 부산은행 경영관리그룹장 선임으로 퇴임
- 안효준 사장(前 그룹글로벌부문장) 일신상의 사유로 중도 사임
- 오남환 부사장(前 그룹IT부문장) BNK시스템 대표이사 선임으로 퇴임
- 신덕수 전무(前 그룹리스크부문장) BNK캐피탈 부사장 선임으로 퇴임
- 최홍영 전무(前 그룹경영지원부문장) 경남은행 복적으로 퇴임

주4)임원 직위 변경

- 18.01.01 : 신덕수(상무→전무), 명형국(상무→전무)
- 18.03.20 : 김상홍(상무→전무)

주5)등기이사 임기 현황(2018.12.31일 기준)

- 대표이사 회장 김지완 : 2020년 3월 정기주총시까지
- 사외이사 차용규, 문일재, 윤인태, 김영재 : 2019년 3월 정기주총시까지
- 사외이사 정기영, 유정준, 손광익 : 2020년 3월 정기주총시까지

주6)임원의 소유주식수는 기공시된 "임원·주요주주특정증권등 소유상황보고서" 기준임

주7)2018.9.30 이후 임원 변동 현황

- 정충교 부사장 직무 변경(그룹CIB총괄, 그룹글로벌총괄 겸임)

주8)2019.1.1 이후 임원 변동 현황

- 정충교 부사장 직무 변경(그룹CIB총괄, 그룹글로벌총괄 겸임 → 그룹G-IB부문)
- 박훈기 부사장 직무 변경(그룹디지털총괄 → 그룹D-IT부문)
  - ㅇ김성화 상무(그룹CIB담당 → 그룹G-IB담당)

주9)제8기 정기 주주총회일 기준('19.3.28) 이후 임원 변동 현황

  - ㅇ사외이사 윤인태(2017년 정기주총~2019년 정기주총) 임기만료로 퇴임
- 사외이사 허진호(2019년 정기주총~2021년 정기주총) 신규 선임
- 19년 3월 정기주총이 임기만료인 사외이사 중 차용규 이사, 문일재 이사, 김영재 이사는 2019.3.28 개최된 제8기 정기주주총회에서 재선임됨(임기 1년)

※ 계열회사간 임원 겸직현황

- 계열회사간 임원 겸직현황은 'IX. 계열회사 등에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다.

나. 직원 현황

(기준일 : 2018년 12월 31일) (단위 : 백만원)

사업부문	성별	직 원 수					평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	비고
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계				
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)					
금융업	남	122	-	17	-	139	21개월	14,685	105	겸직직원 23명
금융업	여	16	-	6	-	22	18개월	1,243	56	겸직직원 4명
합 계		138	-	23	-	161	21개월	15,928	98	-

주1) 연간급여총액 : 2018년도 (1월~12월) 지급한 직원 보수총액
2) 직원수는 그룹사간 겸직직원을 포함하여 작성함
3) 겸직직원의 보수는 원소속회사에서 지급하고, 업무분담비율에 따라 사후정산함
4) 그룹입사일자 기준 평균근속연수
- 남 : 15년 1개월, 여 : 7년 1개월, 전체평균 : 14년

다. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2018년 12월 31일) (단위 : 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	11	3,160	287	당기 퇴임임원에게 지급된 보수 포함

주1) 2018년 12월말 기준 연평균 미등기임원 수
-연평균 인원 산식 : 미등기임원 전체 근무월수/12
주2) 당기중 미등기임원에게 지급된 보수 총액 기준
(기본급,활동수당,성과급,퇴직금 포함)

2. 임원의 보수 등

가. 이사・감사 전체의 보수현황
1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사(사외이사)	9(7)	3,000	-

주1) 주주총회 승인금액(2018년도 기준) : 등기이사(사외이사 포함) 총한도 기준
주2) 이사보수지급기준 : 주주총회에서 승인된 금액 범위 내에서 이사회 결의로 정함
주3) 2018.12.31 기준 등기이사 8명(사내이사 1명, 사외이사 7명)

2. 보수지급금액
2-1. 이사・감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
9	1,708	190	-

주1) 2018년 12월 말 기준 연평균 이사 수(당기 퇴임이사 2명 포함)
주2) 당기 중 퇴임한 이사 2명 보수 포함(박재경 사내이사, 김찬홍 사외이사)
주3) 당기 중 이사에게 지급한 보수 총액 기준(기본급,직무수당,성과급,퇴직금 포함)

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	1,285	643	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	3	210	70	-
감사위원회 위원	4	213	53	-
감사	-	-	-	-

주1)인원 수 : 2018년 12월말 기준 연평균 이사 수(당기 퇴임이사 포함)
2)1인당 평균 보수액 : 지급 보수 총액 / 연 환산 인원 수
3)'18. 12. 31 기준, 감사위원회 위원은 사외이사 4명(전원 사외이사)으로 구성,
감사위원회 위원이 아닌 사외이사는 3명임
4)당기 지급된 보수에는 성과급 및 퇴직금 포함임

3. 이사, 감사의 보수지급 기준

○ 사내이사의 보수체계는 기본연봉과 변동보상액인 업적연봉 및 활동수당으로 구분하고, 업적연봉은 단기성과급과 장기성과급으로 지급하되 "금융회사의 지배구조에 관한 법률" 을 반영하여 현금 및 주가연계 현금보상으로 구분하여 지급하며, 사외이사의 보수체계는 기본연봉, 회의참가수당 및 직무수당으로 지급하고 있습니다.

○ 단기성과급은 현금보상 40~60%, 주가연계현금보상 60~40%로 지급하며, 현금보상은 평가연도에 즉시 지급하고 주가연계현금보상은 3년간 균등배분하여 지급합니다. 장기성과급은 현금보상 40~60%, 주가연계현금보상 60~40%로 지급하며, 3년 계약만료 또는 계약기간 중 퇴임시는 퇴임 시점에 성과내용을 확정한 후, 현금보상 40~60%는 일시 지급하고 주가연계현금보상 60~40%는 3년간 균등배분하여 이연지급 합니다.

○ 지급대상, 지급한도, 평가기준 등
업적연봉의 지급대상은 평가대상 기간 중 재직한 임원(사외이사 제외)으로 하며, 업적연봉의 최고 지급한도와 임원별 업적연봉의 평가기준 및 지급률은 보수위원회에서 정합니다.

<이사・감사의 개인별 보수현황>
1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
김지완	대표이사 회장	771	2017년 단기성과평가에 대한 장기성과보상으로서 2018년 2월에 개최된 보수위원회에서 확정된 성과연동형 주식보수가 6,859주 있으며, 지급 시 행사가격을 반영하여 3년간 이연하여 지급할 예정이고, 금액은 추후 확정 예정임. 2017년 계약시점부터 3년간에 대한 장기성과평가에 대한 보상으로 성과연동형 주식보수를 28,563주 부여하였으며, 3년이 지난 시점 또는 그 이전에 퇴임 시 보수위원회에서 3년간의 달성률 및 평가점수에 따라 주식수를 확정하고, 지급시의 행사가격을 반영하여 3년간 이연하여 지급 예정이며 금액은 추후 확정 예정임

박재경	(前)사내이사 사장	515	2017년 단기성과평가에 대한 장기성과보상으로서 2018년 2월에 개최된 보수위원회에서 확정된 성과연동형 주식보수가 11,349주 있으며, 해당 보수는 3년간 이연하여 지급시의 행사가격을 반영하여 지급할 예정이고, 금액은 추후 확정 예정임. 2018년 6월 퇴임 후 개최된 제6차 보수위원회에서 대상자에 대한 장기성과 평가 확정됨에 따라 계약시점부터 재임시까지의 장기성과평가에 대한 보상으로 성과연동형 주식보수를 31,354주를 부여하였으며, 지급시의 행사가격을 반영하여 확정시점부터 3년간 이연하여 지급 예정이고 금액은 추후 확정 예정임

주1) 작성대상 : 연중 보수총액 5억원 이상인 경우
주2) 대상자 : 작성 기간 내 이사 및 감사위원(2018년중 퇴임한 이사, 감사위원 포함)

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
김지완	근로소득	급여	730	급여는 주주총회에서 승인된 이사보수한도 내에서 해당 이사의 직위, 직무 등을 종합적으로 고려하여 보수위원회 결의를 통하여 기본금 480백만원, 대표이사 회장 업무활동과 관련하여 지급되는 경영진 업무활동 수당을 연간 250백만원으로 정하였으며 임원보수규정에 의거하여 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 매월 60백만원을 지급함
		상여	41	2017년도 단기성과급은 정량지표과제 및 정성지표 과제로 평가되며, 수익성(ROA,ROE,RAROC), 자본적정성(BIS총자본비율, BIS보통주자본비율), 건전성(실질고정이하여신비율, 실질연체대출채권비율), 효율성, 안정성, 주주수익률으로 구성된 정량지표와 그룹 경영혁신과제로 구성된 정성지표를 종합평가표에 의거하여 평가하여 종합평점을 산출하고 있으며 기본급의 0~150% 범위 내에서 지급하고 있음. 상여금은 2017년도 경영진 단기성과 평가기준 및 경영계약서, 성과목표계약서에 의거 성과평가를 실시하였으며 2018년 제2차 보수위원회 결의를 통해 최종 지급함. 계량지표와 관련하여 2017년 그룹 당기순이익은 대손충당금 증가 등의 원인으로 전년 대비 19.6% 감소하였으며, 계열사의 안정적인 자산 성장에 따라 전년 대

				비 그룹 총자산이 1조 593억원 증가한 점, 자본적정성 지표인 BIS총자본비율 및 보통주자본비율을각각 13.07%, 9.61% 달성하는 등 목표를 초과 달성하여 양호한 자산건전성을 달성한 점 등이 성과평가에 반영되었으며, 비계량지표와 관련하여 짧은 재임기간에도 불구하고, 조직 정비를 통하여 4대 핵심 사업영역인 WM, CIB, 글로벌, 디지털 부문을 신설하고 그룹 디지털 플랫폼 구축 및 선제적 건전성 관리 프로세스를 정립한 점, 그룹 기업문화 혁신과 정도경영 실천을 통해 대내외 신뢰도를 제고한 점, 생산적 금융 및 포용적 금융 확대를 통해 사회적 책임경영을 강화한 점 등을 고려하여 총보상액은 102백만원으로 확정되었으며, 이 중 41백만원은 현금보상 지급, 잔여금액은 3년간 균등 배분하여 주가연계 현금보상 예정으로 환수율을 차감하여 지급코자 함.
		주식매수 선택권 행사이익	-	해당사항 없음
		기타 근로소득	-	해당사항 없음
	퇴직소득		-	해당사항 없음
	기타소득		-	해당사항 없음

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
박재경	근로 소득	급여	183	급여는 주주총회에서 승인된 이사보수한도 내에서 해당 이사의 직위, 직무 등을 종합적으로 고려하여 보수위원회 결의를 통하여 기본금 154백만원, 사내이사 사장 업무활동과 관련하여 지급되는 경영진 업무활동수당을 연간 170백만원으로 정하였으며 임원보수규정에 의거하여 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 매월 지급함. 일신상의 사유로 사장직을 사임하고 사내이사직을 유지함에 따라 2018년 제4차 보수위원회 결의를 거쳐 보수를 30% 감액하고, 업무활동수당 미지급 및 기지급되었던 업무활동수당을 환입 조치하는 등 지급 보수를 조정하였음
		상여	116	단기 상여금은 경영진 단기성과 평가기준 및 경영계약서, 성과목표계약서에 의거 성과평가를 실시하였으며 2018년 제2차 보수위원회 결의를 통해 최종 지급함. 단기성과급은 정량지표과제 및 정성지표 과제로 평가

				되며, 수익성(ROA,ROE,RAROC), 자본적정성(BIS총자본비율, BIS보통주자본비율), 건전성(실질고정이하여신비율, 실질연체대출채권비율), 효율성, 안정성, 주주수익률로 구성된 정량지표와 그룹 경영혁신과제 및 개인역량평가로 구성된 정성지표를 종합평가표에 의거하여 평가하여 종합평점을 산출하고 있으며 기본급의 0~150% 범위 내에서 지급하고 있음. 금년 단기성과급은 경영진 단기성과 평가기준에 의거 평가되었으며, 2018년 제2차 보수위원회 결의로 결정된 바, 총지급액은 80백만원으로 68백만원은 전년도 단기성과평가 및 지급에 의한 현금보상액이며, 12백만원은 2014년도 계약 건의 단기성과급의 이연지급임 장기 성과급은 경영진장기성과 평가기준에 의거 평가되었으며, 2018년 제2차 보수위원회 결의 및 제6차 보수위원회 결의를 통해 최종지급함. 2018년도 장기성과급은 평가지표로 수익성(ROA,ROE), 자본적정성(BIS총자본비율), 건전성(실질고정이하여신비율), 주주가치(상대적주주수익률)로 구성된 정량지표에 의거하여 평가하고 있음 금년 장기성과급 총보상액은 36백만원으로 33백만원은 퇴임시 확정된 장기성과급의 현금보상액, 그리고 3백만원은 2014년 계약된 장기성과급의 이연지급임.
		주식매수 선택권 행사이익	-	해당사항 없음
		기타 근로소득	69	근로소득지급명세서상 임원 퇴직소득금액 한도초과액을 반영함
	퇴직소득		143	소득세법상 퇴직전 3년 동안 받은 총급여의 연평균 환산액(409백만원)의 30%를 재임기간 14개월 반영하여 계산한 결과 143백만원을 '18.6.14 퇴임에 따라 퇴직급여 지급함
	기타소득		4	해당사항 없음

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수

김지완	대표이사 회장	771	2017년 단기성과평가에 대한 장기성과보상으로서 2018년 2월에 개최된 보수위원회에서 확정된 성과연동형 주식보수가 6,859주 있으며, 지급 시 행사가격을 반영하여 3년간 이연하여 지급할 예정이고, 금액은 추후 확정 예정임. 2017년 계약시점부터 3년간에 대한 장기성과평가에 대한 보상으로 성과연동형 주식보수를 28,563주 부여하였으며, 3년이 지난 시점 또는 그 이전에 퇴임 시 보수위원회에서 3년간의 달성률 및 평가점수에 따라 주식수를 확정하고, 지급시의 행사가격을 반영하여 3년간 이연하여 지급 예정이며 금액은 추후 확정 예정임
박재경	(前)사내이사 사장	515	2017년 단기성과평가에 대한 장기성과보상으로서 2018년 2월에 개최된 보수위원회에서 확정된 성과연동형 주식보수가 11,349주 있으며, 해당 보수는 3년간 이연하여 지급시의 행사가격을 반영하여 지급할 예정이고, 금액은 추후 확정 예정임. 2018년 6월 퇴임 후 개최된 제6차 보수위원회에서 대상자에 대한 장기성과 평가 확정됨에 따라 계약시점부터 재임시까지의 장기성과평가에 대한 보상으로 성과연동형 주식보수를 31,354주를 부여하였으며, 지급시의 행사가격을 반영하여 확정시점부터 3년간 이연하여 지급 예정이고 금액은 추후 확정 예정임.

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
김지완	근로소득	급여	730	급여는 주주총회에서 승인된 이사보수한도 내에서 해당 이사의 직위, 직무 등을 종합적으로 고려하여 보수위원회 결의를 통하여 기본금 480백만원, 대표이사 회장 업무활동과 관련하여 지급되는 경영진 업무활동수당을 연간 250백만원으로 정하였으며 임원보수규정에 의거하여 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 매월 60백만원을 지급함
		상여	41	2017년도 단기성과급은 정량지표과제 및 정성지표 과제로 평가되며, 수익성(ROA,ROE,RAROC), 자본적정성(BIS총자본비율, BIS보통주자본비율), 건전성(실질고정이하여신비율, 실질연체대출채권비율), 효율성, 안정성, 주주수익률으로 구성된 정량지표와 그룹 경영혁신과제로 구성된 정성지표를 종합평가표에 의거

				하여 평가하여 종합평점을 산출하고 있으며 기본급의 0~150% 범위 내에서 지급하고 있음. 상여금은 2017년도 경영진 단기성과 평가기준 및 경영계약서, 성과목표계약서에 의거 성과평가를 실시하였으며 2018년 제2차 보수위원회 결의를 통해 최종 지급함. 계량지표와 관련하여 2017년 그룹 당기순이익은 대손충당금 증가 등의 원인으로 전년 대비 19.6% 감소하였으며, 계열사의 안정적인 자산 성장에 따라 전년 대비 그룹 총자산이 1조 593억원 증가한 점, 자본적정성 지표인 BIS총자본비율 및 보통주자본비율을각각 13.07%, 9.61% 달성하는 등 목표를 초과 달성하여 양호한 자산건전성을 달성한 점 등이 성과평가에 반영되었으며, 비계량지표와 관련하여 짧은 재임기간에도 불구하고, 조직 정비를 통하여 4대 핵심 사업영역인 WM, CIB, 글로벌, 디지털 부문을 신설하고 그룹 디지털 플랫폼 구축 및 선제적 건전성 관리 프로세스를 정립한 점, 그룹 기업문화 혁신과 정도경영 실천을 통해 대내외 신뢰도를 제고한 점, 생산적 금융 및 포용적 금융 확대를 통해 사회적 책임경영을 강화한 점 등을 고려하여 총보상액은 102백만원으로 확정되었으며, 이 중 41백만원은 현금보상 지급, 잔여금액은 3년간 균등 배분하여 주가연계 현금보상 예정으로 환수율을 차감하여 지급코자 함.
		주식매수 선택권 행사이익	-	해당사항 없음
		기타 근로소득	-	해당사항 없음
	퇴직소득		-	해당사항 없음
	기타소득		-	해당사항 없음

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
박재경	근로 소득	급여	183	급여는 주주총회에서 승인된 이사보수한도 내에서 해당 이사의 직위, 직무 등을 종합적으로 고려하여 보수위원회 결의를 통하여 기본금 154백만원, 사내이사 사장 업무활동과 관련하여 지급되는 경영진 업무활동수당을 연간 170백만원으로 정하였으며 임원보수규정에 의거하여 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 매월 지급함

				일신상의 사유로 사장직을 사임하고 사내이사직을 유지함에 따라 2018년 제4차 보수위원회 결의를 거쳐 보수를 30% 감액하고, 업무활동수당 미지급 및 기지급되었던 업무활동수당을 환입 조치하는 등 지급 보수를 조정하였음
		상여	116	단기 상여금은 경영진 단기성과 평가기준 및 경영계약서, 성과목표계약서에 의거 성과평가를 실시하였으며 2018년 제2차 보수위원회 결의를 통해 최종 지급함. 단기성과급은 정량지표과제 및 정성지표 과제로 평가되며, 수익성(ROA,ROE,RAROC), 자본적정성(BIS총자본비율, BIS보통주자본비율), 건전성(실질고정이하여신비율, 실질연체대출채권비율), 효율성, 안정성, 주주수익률로 구성된 정량지표와 그룹 경영혁신과제 및 개인역량평가로 구성된 정성지표를 종합평가표에 의거하여 평가하여 종합평점을 산출하고 있으며 기본급의 0~150% 범위 내에서 지급하고 있음. 금년 단기성과급은 경영진 단기성과 평가기준에 의거 평가되었으며, 2018년 제2차 보수위원회 결의로 결정된 바, 총지급액은 80백만원으로 68백만원은 전년도 단기성과평가 및 지급에 의한 현금보상액이며, 12백만원은 2014년도 계약 건의 단기성과급의 이연지급임 장기 성과급은 경영진장기성과 평가기준에 의거 평가되었으며, 2018년 제2차 보수위원회 결의 및 제6차 보수위원회 결의를 통해 최종지급함. 2018년도 장기성과급은 평가지표로 수익성(ROA,ROE), 자본적정성(BIS총자본비율), 건전성(실질고정이하여신비율), 주주가치(상대적주주수익률)로 구성된 정량지표에 의거하여 평가하고 있음 금년 장기성과급 총보상액은 36백만원으로 33백만원은 퇴임시 확정된 장기성과급의 현금보상액, 그리고 3백만원은 2014년 계약된 장기성과급의 이연지급임.
		주식매수 선택권 행사이익	-	해당사항 없음
		기타 근로소득	69	근로소득지급명세서상 임원 퇴직소득금액 한도초과액을 반영함
	퇴직소득		143	소득세법상 퇴직전 3년 동안 받은 총급여의 연평균 환산액(409백만원)의 30%를 재임기간 14개월 반영하여 계산한 결과 143백만원을 '18.6.14 퇴임에 따라 퇴직급여 지급함

	기타소득	4	해당사항 없음

나. 주식매수선택권의 부여 및 행사현황

- 해당사항 없음

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 기업집단 및 소속회사의 명칭

가. 기업집단의 명칭 : BNK금융그룹

- 지주회사인 BNK금융지주는 계열회사간의 업무 및 이해관계를 조정하며, 계열회사 의 경영에 직접 또는 간접으로 영향을 미치고 있음.

나. 소속회사의 명칭(지주회사 1개, 자회사 8개, 손자회사 4개)

(2018년 12월 31일 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 100%)	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	
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP(지분율 100%)	180640000680	

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 4월 11일 리스업 영업인가를 받았으며, 2015년 4월 24일 법인설립 인가를 최종 승인받았습니다. 이후 국내법에 의거 BNK금융지주의 손자회사로 편입되었습니다. BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd의 지분은 총 주식수 1,544,748주 중 BNK캐피탈이 1,493,986주(96.71%), 부산은행이 50,762주(3.29%)를 소유하고 있습니다. BNK Capital Myanmar Co.,Ltd의 지분(1주, 0.00005%)는 (주)BNK금융지주의 자회사인 BNK신용정보(주)가 소유하고 있습니다.

주4) 당사는 2015년 7월22일 금융위원회로부터 GS자산운용의 최대주주가 되는 내용의 대주주 변경 승인을 획득하고, 2015년7월24일 구주 매수를 통해 35.75% 지분을 소유하였으며, 2015년7월27일 GS자산운용의 유상증자 참여를 통해 최종적으로 51.01% 지분을 소유하여 15년 7월28일 BNK금융지주의 자회사로 편입하였으며, 상호도 BNK자산운용(주)로 변경하였습니다. 또한 2017년 12월13일 잔여지분을 인수하여 BNK자산운용 지분 100%를 소유함으로써 완전자회사화 하였습니다.

주5) MFO BNK Finance Kazakhstan LLP는 2018년 6월1일 법인설립 인가를 승인받았습니다.

다. 계열회사간 계통도 (기준 : 2018.12.31)

라. BNK금융그룹 임원 겸직현황 (2018.12.31 현재)

성 명	대상회사	직 책	선임시기	비 고
김영재	BNK금융지주	사외이사	2017.03	비상근(등기)
	부산은행	사외이사	2017.03	비상근(등기)
오남환	BNK금융지주	부사장	2017.01	상근(미등기)
	BNK시스템	비상임이사	2013.01	비상근(등기)
정충교	BNK금융지주	부사장	2017.09	상근(미등기)
	BNK투자증권	비상임이사	2017.10	비상근(등기)
박훈기	BNK금융지주	부사장	2017.12	상근(미등기)
	부산은행	비상임이사	2018.03	비상근(등기)
명형국	BNK금융지주	전무	2017.09	상근(미등기)
	경남은행	비상임이사	2017.11	비상근(등기)
	BNK시스템	비상임이사	2017.10	비상근(등기)
김상홍	BNK금융지주	전무	2017.11	상근(미등기)
	경남은행	부행장보	2018.01	상근(미등기)
	BNK투자증권	전무	2018.01	상근(미등기)
	BNK캐피탈	비상임이사	2018.10	비상근(등기)
최홍영	BNK금융지주	전무	2018.03	상근(미등기)
	BNK신용정보	비상임이사	2018.03	비상근(등기)

주)직위는 2018.12.31기준 현 직책을 기재하였으며, 선임시기는 임원으로 최초 선임된 날짜를 기재함

※ 임원 겸직 변경내용
- 김상홍 전무 : BNK저축은행 비상임이사 사임('18.9.18)
  BNK캐피탈 비상임이사 선임('18.10.23)
- 정충교 부사장 : BNK캐피탈 비상임이사 사임('18.10.23)

※ 위 겸직 현황은 그룹 내 겸직에 대한 것으로 사외이사의 임원겸직현황은 임원현황 의 주요경력을 참조바랍니다.

2. 타법인출자 현황

(기준일 : 2018년 12월 31일) (단위 : 백만원, 주, %)

법인명	최초취득일자	출자목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부가액	취득(처분) 수량	취득(처분) 금액	평가손익	수량	지분율	장부가액	총자산	당기순손익
(주)부산은행 (비상장)	2011.03.15	주식이전	2,528,140	195,483,650	100	2,968,140	-	-	-	195,483,650	100	2,968,140	53,034,643	346,726
(주)경남은행 (비상장)	2014.10.10	지주편입	1,226,908	86,420,912	100	1,949,160	-	-	-	86,420,912	100	1,949,160	37,936,971	168,976
BNK캐피탈(주) (비상장)	2011.03.15	주식이전	18,488	43,600,000	100	378,488	-	-	-	43,600,000	100	378,488	5,067,528	71,140
(주)BNK투자증권 (비상장)	2011.03.15	주식이전	54,167	18,600,000	100	184,167	4,000,000	200,000	-	22,600,000	100	384,167	1,797,779	11,357
(주)BNK저축은행 (비상장)	2011.12.13	지주편입	8,000	6,200,000	100	115,001	-	-	-	6,200,000	100	115,001	1,016,611	4,939
BNK자산운용(주) (비상장)	2015.07.24	지주편입	4,647	4,010,000	100	47,050	600,000	30,000	-	4,610,000	100	77,050	72,277	-424
BNK신용정보(주) (비상장)	2011.03.15	주식이전	4,451	600,000	100	4,451	-	-	-	600,000	100	4,451	10,192	776
(주)BNK시스템 (비상장)	2011.05.20	지주편입	3,000	600,000	100	3,000	-	-	-	600,000	100	3,000	11,211	1,539
합 계				355,514,562	-	5,649,457	4,600,000	230,000	-	360,114,562	-	5,879,457	-	-

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: 천원)

구 분	회사명	당기				
		수익거래		비용거래		유형자산 취득
		이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
종속기업	㈜부산은행	861,169	40,579,423	-	254,234	-
	㈜경남은행	-	49,267,547	-	-	-
	BNK캐피탈㈜	-	11,034,000	-	255,539	-
	㈜BNK투자증권	-	290,782	-	-	-
	㈜BNK저축은행	-	108,400	-	6,366	-
	BNK자산운용㈜	-	11,000	-	-	-
	BNK신용정보㈜	-	10,000	-	-	-
	㈜BNK시스템	-	31,350	-	931,904	480,420
합 계		861,169	101,332,502	-	1,448,043	480,420

(단위:천원)

구 분	회사명	전기				
		수익거래		비용거래		유형자산 취득
		이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
종속기업	㈜부산은행	12,719	85,457,763	-	133,127	-
	㈜경남은행	-	82,751,502	-	338,369	-
	BNK캐피탈㈜	-	10,944,350	-	45,445	-
	㈜BNK투자증권	-	6,323,800	-	-	-
	㈜BNK저축은행	-	99,200	-	-	-
	BNK자산운용㈜	-	10,000	-	-	-

	BNK신용정보㈜	-	8,000	-	-	-
	㈜BNK시스템	-	119,000	-	245,046	3,932,787
합 계		12,719	185,713,615	-	761,987	3,932,787

다. 자회사와의 자금거래 내역

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기			
		자금대여 거래		출 자	
		대 여	회 수	증 자	감 자
종속기업	㈜부산은행	994,493,736	1,026,489,414	-	-
	㈜BNK투자증권	-	-	200,000,000	-
	BNK자산운용㈜	-	-	30,000,000	-
합 계		994,493,736	1,026,489,414	230,000,000	-

(단위: 천원)

구 분	회사명	전기			
		자금대여 거래		출 자	
		대 여	회 수	증 자	감 자
종속기업	㈜부산은행	315,676,652	255,093,841	-	-
	BNK자산운용㈜	-	-	30,000,000	-
합 계		315,676,652	255,093,841	30,000,000	-

라. 자회사에 대한 중요 채권 ·채무 내용

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기말			
		채 권		채 무	
		예치금	기타자산	예수부채	기타부채
종속기업	㈜부산은행	129,670,748	66,445,333	-	227,463
	㈜경남은행	-	-	-	22,926,349
	BNK캐피탈㈜	-	5,102,717	-	-
	㈜BNK투자증권	-	5,265,366	-	-
	㈜BNK저축은행	-	134,131	-	-
	BNK자산운용㈜	-	10,121	-	-
	BNK신용정보㈜	-	102,544	-	-
	㈜BNK시스템	-	371,395	-	-
합 계		129,670,748	77,431,607	-	23,153,812

(단위: 천원)

구 분	회사명	전기말	
		채 권	채 무

		예치금	기타자산	예수부채	기타부채
종속기업	㈜부산은행	161,666,426	14,413,134	-	108,689
	㈜경남은행	-	22,288,246	-	-
	BNK캐피탈㈜	-	6,553,079	-	-
	㈜BNK투자증권	-	-	-	1,896,415
	㈜BNK저축은행	-	2,775,284	-	-
	BNK자산운용㈜	-	149,053	-	-
	BNK신용정보㈜	-	118,014	-	-
	㈜BNK시스템	-	-	-	-
합 계		161,666,426	46,296,810	-	2,005,104

마. 당기 및 전기 중 주요 경영진과의 중요거래내용

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
단기종업원급여	1,339,593	892,922
성과보상비용	156,480	368,738

-Ⅲ. 재무에 관한 사항/ 5. 재무제표 주석 / 27. 특수관계자 거래 참조

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시사항의 진행・변경상황

신고일자	제 목	신 고 내 용	신고사항의 진행상황
해당사항 없음			

2. 주주총회 현황

가. 주주총회의사록 요약

주총일자	안 건	결 의 내 용	비 고
제8기 정기 주주총회 (2019.3.28)	제1호 의안 : 제8기(2018.1.1~2018.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	- 당기순이익 : 291억원 (연결기준 지배기업지분순이익 5,021억원) - 현금배당 : 주당 300원	원안대로 가결
	제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건	- 주식, 사채 등의 전자등록 근거 신설	원안대로 가결
	제3호 의안 : 이사 선임의 건	- 사외이사 차용규, 김영재 (임기 1년)	원안대로 가결
	제4호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건	- 감사위원회 위원이 되는 사외이사 문일재(임기 1년) 감사위원회 위원이 되는 사외이사 허진호(임기 2년)	원안대로 가결
	제5호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건	- 27억원	원안대로 가결
제7기 정기 주주총회 (2018.3.23)	제6호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건	- 당기순이익 : 1,312억원 (연결기준 4,031억원) - 현금배당 : 주당 230원	원안대로 가결
	제2호의안: 이사 선임의 건	- 사외이사 : 차용규, 문일재 (임기1년) 정기영, 유정준, 손광익 (임기2년)	원안대로 가결
	제3호의안: 감사위원회 위원 선임의 건	- 사외이사인 감사위원회 위원 : 정기영, 유정준 (임기2년)	원안대로 가결
	제4호의안: 이사 보수 한도 승인의 건	- 30억원	원안대로 가결
2017년 임시주주총회 (2017.9.27)	제1호의안: 사내이사 선임의 건	- 사내이사 김지완 (임기: 17.9.27~20년 3월 정기주총시까지) - 사내이사 박재경 (임기: 17.9.27~20년 3월 정기주총시까지)	원안대로 가결
제6기 정기 주주총회 (2017.3.24)	제1호의안: 제6기(2016.1.1～2016.12.31) 재무제표 (이익잉여금 처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	- 당기순이익 : 760억원(연결기준 5,016억원) - 현금배당 : 주당 230원	원안대로 가결
	제2호의안: 정관 일부 변경의 건	- 지배구조법 등 반영	원안대로 가결
	제3호의안: 이사 선임의 건	- 비상임이사 : 이봉철(임기3년)	원안대로 가결
	제4호 의안: 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건	- 감사위원회 위원이 되는 사외이사 : 김영재 (임기 2년) 윤인태 (임기 2년)	원안대로 가결
	제5호 의안: 이사 보수 한도 승인의 건	- 25억원	원안대로 가결
제5기 정기 주주총회 (2016.3.25)	제1호의안: 제5기(2015.1.1～2015.12.31) 재무제표 (이익잉여금 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(이사회의 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 포괄적교환계약 체결 승인의 건	- 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
제4기 정기 주주총회 (2015.3.27)	제1호의안: 제4기(2014.1.1~2014.12.31) 재무제표 (이익잉여금 처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	- 당기순이익 : 3,564억원(연결기준 8,197억원) - 현금배당 : 주당 200원	원안대로 가결
	제2호의안: 정관 일부 변경의 건	- 사명 변경 - 상각형 조건부 자본증권의 발행 근거 신설	원안대로 가결
	제3호의안: 이사 선임의 건	- 사내이사 : 정민주(임기 1년) - 사외이사 : 김성호, 김우석(이상 임기 1년) 박흥대(임기 2년)	원안대로 가결
	제4호 의안: 감사위원회 위원 선임의 건	- 사외이사인 감사위원회 위원 : 김성호,김우석(이상 임기 1년)	원안대로 가결
	제5호 의안: 이사 보수 한도 승인의 건	- 25억원	원안대로 가결
제3기 정기 주주총회 (2014.3.28)	제1호 의안 : 제3기 (2013.1.1-2013.12.31)재무제표 (이익잉여금 처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	- 당기순이익 : 611억원(연결기준 3,055억원), - 현금배당 : 주당 280원	원안대로 가결
	제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건	- 개정 자본시장법 반영 등	원안대로 가결
	제3호 의안 : 이사 선임의 건	- 사내이사 : 정민주(임기 1년) - 비상임이사 : 이봉철(임기 3년) - 사외이사 : 김성호,김우석,이종수(이상 임기1년) 문재우,김창수(임기 2년)	원안대로 가결
	제4호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건	- 사외이사인 감사위원회 위원 : 김성호,김우석(이상 임기 1년), 문재우,김창수(임기 2년)	원안대로 가결
	제5호 의안 : 이사보수 한도 승인의 건	- 20억원	원안대로 가결
2013년 임시 주주총회 (2013.8.14)	제1호 의안 : 사내이사 선임의 건	- 사내이사 : 성세환(임기 3년)	원안대로 가결
제2기 정기 주주총회 (2013.3.28)	제1호 의안 : 제2기 (2012.1.1-2012.12.31)재무제표 (이익잉여금 처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	- 당기순이익 : 804억원(연결기준 3,611억원), - 현금배당 : 주당 330원	원안대로 가결
	제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건	- 개정상법 반영	원안대로 가결
	제3호 의안 : 이사 선임의 건	- 사내이사 : 임영록(임기 1년) - 비상임이사 : 성세환(임기 2년) - 사외이사 : 김성호,김우석,이종수(이상 임기1년) 박맹언(임기 2년)	원안대로 가결
	제4호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건	- 사외이사인 감사위원회 위원 : 김성호,김우석(이상 임기 1년), 박맹언(임기 2년)	원안대로 가결
	제5호 의안 : 이사보수 한도 승인의 건	- 20억원	원안대로 가결

3. 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	44건	67건	35건	62건
소송금액	177,383	31,094	94,316	86,367
소송충당부채설정액	-		440	

[BNK금융지주]

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	1건	1건	1건	-
소송금액	53,244	691	53,241	-
소송충당부채설정액	-		-	

○ 주요 소송현황
당기말 현재 주요 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.
(소송사건 중 소가 10억원 이상의 건을 기준으로 작성)

ㅇ사건명 : 손해배상 (서울고등법원 2018나2002149)

구 분	내 용
소제기일	2016.3.30
소송당사자	원고 : ㈜BNK금융지주, 피고 : 예금보험공사
소송의 내용	경남은행 주식매매계약서 상 매도인(예금보험공사)의 진술 및 보장 위반 사항 관련한 손해배상 청구임
소송가액	532억원
진행상황	1심 판결 결과 : 당사 전체 승소 판결(2017.12.15) 2심 판결 결과 : 당사 일부 승소(원금 기준 약6.2억원) 판결(2019.1.24) 현재 대법원 상고심 진행중
향후 소송일정 및 대응방안	상고장 제출(2019.2.13)후 소송 진행중
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	승소금액에 따라 영업외이익 발생 가능함.

[부산은행]

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	17건	38건	14건	29건
소송금액	27,421	19,229	7,501	6,956
소송충당부채설정액	-		50	

○ 주요 소송현황
그리고, 당기말 현재 주요 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.
(부산은행이 피고인 소송사건 중 소가 10억원 이상의 건을 기준으로 작성)

① 사해행위 취소 소송(부산지방법원 동부지원 2015 가합 104977)

구분	내용
소제기일	2015.11.26
소송 당사자	원고 : ㈜신한은행, 피고 : ㈜부산은행
소송의 내용	대출채권의 담보보존으로 부산은행은 ㈜삼호로부터 삼호조선해양㈜ 총주식수 2백만주 중 80만주를 담보제공 받아 질권설정하였고, 이에 대하여 원고는 사해행위취소소송을 제기함
소송가액	16억원
진행상황	2015.12.17. 소장접수 2016.01.18. 부산은행 소송대리인 법무법인 해원 소송 위임장 제출 현재 1심 진행중
향후 소송일정 및 대응방안	2018.10.15. 감정기일 / 질권 설정시 (주)삼호가 채무초과상태가 아니므로 사해행위에 해당되지 않음을 주장
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	패소시 관련 유입물건 매각에 영향 예상

② 투자금반환청구소송 (대구지방법원2016 가합 207861)

구분	내용
소제기일	2016.12.02
소송 당사자	원고 : 강규린 외 137명, 피고 : ㈜부산은행
소송의 내용	㈜삼호 고성토지 담보물 부산은행 유입취득 후 매각과정에서 계약불이행으로 계약금 2,325백만원을 부산은행은 계약불이행 손해배상금으로 몰취하여 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 2018.06.07 판결 선고 (원고 패소)
향후 소송일정 및 대응방안	2018. 06. 22. 판결확정(부산은행 승소) / 소송종결
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	-

③ 계약무효확인 등(근저당권말소) 청구(울산지방법원 2018 가합 20664)

구 분	내 용
소제기일	2018.02.06.

소송 당사자	원고 : 제일산업 주식회사, 피고 : ㈜부산은행외 6명
소송의 내용	부산은행은 공장매입자금 지원을 위해 ㈜남강에 시설대(23억원) 취급 후 근저당권(채권최고액 2,760백만원)을 설정하였으나, 공장매도인인 원고가 매매계약무효확인(실제 주주권이 없는 주주에 의해 선임된 대표이사가 업무집행을 함)을 주장하며 부산은행에 근저당권설정등기의 말소절차이행을 청구
소송가액	23억원
진행상황	2018.02.28. 소장접수 2018.03.22. 소송대리인 법무법인 해원 소송위임장 제출 현재 1심 진행중
향후 소송일정 및 대응방안	기일 추정 / 부산은행은 선의의 제3자에 해당하여 근저당권은 유효함을 주장
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	부동산 매매계약이 무효가 될 경우 부산은행 근저당권설정등기가 무효가 될 가능성이 높으므로, 근저당권설정등기말소시 매매대금반환을 동시이행요건으로 주장(패소시 근저당권 채권최고액 2,760백만원 말소)

④ 채무부존재확인(부산지방법원동부지원 2018 가합 104848)

구 분	내 용
소제기일	2018.08.03.
소송 당사자	원고 : 박선미외 51, 피고 : ㈜부산은행
소송의 내용	원고는 아파트 분양계약 수분양자들로 시행사 및 시공사의 귀책사유(입주계약일부터 3개월이내에 입주 불가)로 약정해제권을 행사하여 분양계약 해제를 통보하였고, 중도금대출계약은 아파트분양계약을 조건으로 하는 것으로 아파트분양계약(주된 계약)해제로 중도금대출계약(종된 계약)도 실효됨을 주장
소송가액	65억원
진행상황	2018.09.13 소장접수 현재 1심 진행 중
향후 소송일정 및 대응방안	기일 미 지정 / 공급계약서상 입주예정일 변경가능성이 기본적인 전제로 되어있어 약정해제권이 발생하지 않고, 중도금대출계약은 분양계약과 별개로 유효함을 주장
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	중도금대출 취급시 주택도시보증공사보증서 담보취득, 패소시 보증이행 청구 등 진행

[경남은행]

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	20건	12건	15건	10건
소송금액	69,616	5,310	27,887	71,320
소송충당부채설정액	-		390	

○ 주요 소송현황
그리고, 당기말 현재 주요 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.
(경남은행이 피고인 소송사건 중 소가 10억원 이상의 건을 기준으로 작성)

① 소유권일부이전등기 등 (2018다274397)

구분	내용
소제기일	- 2016.04.20
소송 당사자	- 원고 : 신용보증기금, 피고: 경남은행, 하나은행
소송의 내용	- 소유권일부 이전 등기
소송가액	- 1,095백만원
진행상황	- 2017.08.22, 1심(2016가합519985) 당행 승소 - 2018.09.11, 2심(20182053492) 당행 승소 - 2019.01.17 3심(2018다274397) 당행 승소
향후 소송일정 및 대응방안	- 1심, 2심 및 3심 당행 승소
향후 소송 결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 당행은 신용보증기금의 주위적청구가 받아들여지지 않을 경우, 예비적 손해배상 청구의 피고임. 1심, 2심 및 3심 최종 승소로 종결됨.

[BNK캐피탈]

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건수	2건	13건	2건	19건
소송금액	771	4,634	771	8,961
소송충당부채설정액	-		-	

○ 주요 소송현황
- 손해배상소송(서울남부지방법원 2017가합104324)

구 분	내 용
소제기일	- 2017.04.20

소송 당사자	- 원고 : 주연티앤에스㈜ / 피고 : BNK캐피탈 외1
소송의 내용	- 당사 및 리스이용자를 대상으로 리스물건의 소유권을 주장하며 손해배상청구소송을 제기함
소송가액	- 588백만원
진행상황	- 1심 승소 - 2심 일부 패소
향후 소송일정 및 대응방안	- 항소심 판결(일부패소) 수용
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 2심 일부 패소에 따른 당사 부담 배상액은 4백만원 미만으로 회사에 미치는 영향은 미미함

- 물품수거등(부산지방법원 2017가합43506)

구 분	내 용
소제기일	- 2017.03.31
소송 당사자	- 원고 : BNK캐피탈 / 피고 : ㈜바디프랜드
소송의 내용	- 중도해지된 렌탈물건 회수 의무를 피고가 불이행하여 당사가 제소함
소송가액	- 702백만원
진행상황	- 1심 일부 승소, 2심 일부 승소
향후 소송일정 및 대응방안	- 피고 및 원고 상고 (3심 진행)
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 중도해지된 렌탈물건의 회수를 청구한 건으로 당사 패소하더라도 금전적인 영향은 제한적일 것으로 예상됨

※ 소송사건 중 소가 5억원 이상의 건을 기준으로 작성

[BNK투자증권]

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건수	1건	2건	-	1건
소송금액	20,000	1,650	-	1,450
소송충당부채설정액	-		-	

○주요 소송현황

- 손해배상 청구의 소(대구지방법원2017가합200874)

구 분	내 용
소제기일	- 2017.01.31
소송 당사자	- 원고 : 성창아파트주택재건축정비사업조합 - 피고 : BNK투자증권 외 4
소송의 내용	- 금융자문계약 수수료 명목의 불법 리베이트를 제공받기로 한 계약 반사회적 질서행위 (민법 제103조)로 손해배상 청구

소송가액	- 1,450백만원
진행상황	- 현재 1심 진행 중
향후 소송일정 및 대응방안	- 현재 1심 진행 중
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 이미 형사소송에서 업무상배임 피의사건 "혐의없음" 판정으로 승소할 것으로 예상되어 회사에 미치는 영향 없을 것으로 판단

주) 소송사건들에 대해서는 재무제표에 중요한 영향을 미치는 손실이 발생하지 않을 것으로 예상하고 있어 소송충당부채로 인식한 금액은 없습니다.

- 부당이득반환 등 청구(서울남부지방법원 2018가합113684)

구 분	내 용
소제기일	- 2018.11.19
소송 당사자	- 원고 : BNK투자증권 - 피고 : 한화투자증권, 이베스트투자증권
소송의 내용	- ABCP가 만기 상환되지 않음에 따라 주관사들을 상대로 한 부당이득반환청구 및 손해배상 청구
소송가액	- 20,000백만원
진행상황	- 현재 1심 진행 중
향후 소송일정 및 대응방안	- 현재 1심 진행 중
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 현재 1심 진행중으로 결과에 대한 합리적인 예측이 불가한 상황임

[BNK저축은행]

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	제 소	피소	제 소	피 소
사 건 수	3건	2건	4건	3건
소송금액	6,332	276	5,107	167
소송충당부채 설정액	-	-	-	-

○주요 소송현황

- 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 BNK저축은행 채무자에 대한 보증채무를 전액 부인함으로 인하여 보증채무를 인정받기 위하여 소 제기

소송가액	-4,915백만원
진행상황	-법무법인 푸른을 소송대리인으로 선임하여 신청서를 제출하고 대응 중 -상대방 파산관재인이 현재까지 무대응하고 있어 변론기일이 지정되지 않고 있음
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 상각채권으로 관리하고 있어 추가 손실금액은 없으며, 피고가 파산절차 진행 중에 있어 실제 회수할 금원은 미지수이나, M&A를 통한 현금 유입시 소액이나마 회수를 기대할 수 있음

주) 소송사건 중 소가 5억원 이상의 건을 기준으로 작성

- 손해배상청구 (서울중앙지법 2018가합573037)

구 분	내 용
소제기일	- 2018.10.18
소송 당사자	-원고 : 주식회사 비엔케이저축은행 -피고: 주식회사 서울리거
소송의 내용	-채무자 제이엔씨아이(유)의 원청업체인 (주)NS쏘울의 재산조사 과정에서 (주)서울리거에 일정지분을 투자했음을 인지하여 투자 주식에 대하여 압류절차를 진행하였으나 (주)서울리거가 압류명령을 위반하고 2015년9월 제3자인 (주)케이스톤인베스트먼트에게 주식을 매각함을 인지하여 손해배상청구의 소 제기
소송가액	-1,410백만원
진행상황	-법무법인 푸른을 소송대리인으로 선임하여 신청서를 제출하고 대응 중
향후 소송일정 및 대응방안	-2019.03.12 변론기일, 소송대리인을 통한 적극 대응 중
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	-승소시 주식가액 수준의 손해액의 회수를 기대할 수 있으며, 패소하더라도 당행이 부담하여야 하는 금원은 상대방 소송비용인 14백만원 수준임

나. 견질 또는 담보용 어음・수표 현황

(기준일 : 2018년 12월 31일) (단위 : 매, 백만원)

제 출 처	매 수	금 액	비 고
은 행	-	-	-
금융기관(은행제외)	-	-	-
법 인	-	-	-
기타(개인)	-	-	-

다. 채무보증 현황

[BNK금융지주 (그룹 연결기준)]

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말	증감
확정지급보증	897,993	948,014	-50,021
미확정지급보증	266,049	281,155	-15,106
기타(배서어음)	19	-	19
합계	1,164,061	1,229,169	-65,108

[부산은행]

(단위:백만원, 건)

구분	당기말		전기말		증감	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
확정지급보증	1,910	695,106	1,940	746,015	-30	-51,909
미확정지급보증	605	185,998	597	173,534	8	12,464
합계	2,515	881,104	2,537	919,549	-22	-38,445

- 채무보증 내용

(단위:백만원)

구 분			제62기		제61기	
			금액	건수	금액	건수
확정지급보증	원화	융자담보지급보증	100,511	85	99,116	98
		기타원화지급보증	400,116	1,515	459,887	1,501
		소 계	500,627	1,600	559,003	1,599
	외화	인 수	6,271	23	6,121	20
		수입화물선취보증	13,760	98	16,276	99
		기타외화지보	174,448	189	164,615	222
		소 계	194,479	310	187,012	341
미확정지급보증		신용장개설관계	175,873	583	163,285	570
		기타지급보증	10,125	22	10,249	27
		소 계	185,998	605	173,534	597
합 계			881,104	2,515	919,549	2,537

- 채무보증 세부현황

(단위 : 백만원)

채무자	채권자	지급보증 과목	채무금액	채무보증금액	채무보증기간	채무보증조건 등 기타

○○프온(주)	○○프온(주) 계약자	원화확정지급보증	46,000	46,000	2014-03-17~ 2019-03-17	기타원화지보
(주)○○일보	(주)○○은행	원화확정지급보증	30,000	30,000	2017-05-19~ 2020-05-19	융자담보지보 (원화지보)
○○부산(주)		외화확정지급보증 (USD)	27,199	27,199	2017-10-30~ 2019-10-30	기타외화지보
(주)○○항공		외화확정지급보증 (USD)	26,555	26,555	2013-09-09~ 2023-08-28	기타외화지보
박○상	○○○세무서장	원화확정지급보증	12,923	12,923	2017-01-02~ 2020-01-31	기타원화지보
박○상	○○○세무서장	원화확정지급보증	12,704	12,704	2017-01-02~ 2021-01-31	기타원화지보
박○상	○○○세무서장	원화확정지급보증	12,482	12,482	2017-01-02~ 2022-01-31	기타원화지보
(주)00랜드		외화확정지급보증 (USD)	12,299	12,299	2017-03-15~ 2019-01-22	기타외화지보
(주)000컨트리클럽		외화확정지급보증 (JPY)	11,741	11,741	2009-09-04~ 2019-08-25	기타외화지보
000케미칼주식회사	00000공사	원화확정지급보증	10,000	10,000	2009-09-04~ 2019-08-25	융자담보지보 (원화지보)

주1) 건별 잔액 기준 상위 10개 명세임
주2) 외화 지급보증의 경우, 2018년말 환율을 적용하여 원화 환산함

- Ⅱ.사업의 내용 / 3.영업 종류별 현황 / 가.부산은행/ (5)영업의 현황 / (마)영업종류별 현황 등 / 3) 지급보증업무 참조

[경남은행]

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말		증감	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
확정지급보증	1,001	202,888	1,167	205,480	-166	-2,592
미확정지급보증	734	80,050	799	107,622	-65	-27,572
기타어음매입약정 등	1	19	-	-	1	19
합계	1,736	282,957	1,966	313,102	-230	-30,145

- 채무보증 내용

(단위: 백만원)

과 목	당기말		전기말	
	금액	건수	금액	건수
확정지급보증	202,888	1,001	205,480	1,167
융자담보지급보증	21,472		23,280	
인수	910		2,754	

수입화물선취보증	10,348		10,774	
기타확정지급보증	170,158		168,672	
미확정지급보증	80,050		107,622	
내국신용장관련	10,523	734	19,791	799
수입신용장관련	69,527		87,831	
기타어음매입약정 등	19	1	-	-
합 계	282,957	1,736	313,102	1,966

- 채무보증 세부현황

채무자	채권자	지급보증 과목	채무금액	채무보증금액 주1)	채무보증기간	채무보증조건 등 기타
㈜**주택	**은행 **지점	확정지급보증	USD 11,000,000	USD 11,000,000	2019-08-05	STAND BY L/C
***케미칼(주)	**석유화학(주)**공장	미확정지급보증	USD 6,790,000	USD 6,839,000	2018-12-31	내국신용장(LOCAL L/C)
주식회사 티***	M** D***** A** T**** S*	미확정지급보증	EUR 4,558,000	EUR 9,685,750	2019-03-30	수입신용장
인*** (주)	(주)비***	확정지급보증	KRW 3,687,000,000	KRW 3,687,000,000	2019-12-14	기타이행보증
(주)무***	(주)포**	확정지급보증	KRW 3,000,000,000	KRW 3,000,000,000	2019-06-28	기타원화지급보증
(주)엠***	한**********	확정지급보증	KRW 3,000,000,000	KRW 3,000,000,000	2019-11-26	융자담보지급보증
하******(주)	삼****(주)	확정지급보증	USD 2,151,600	USD 2,151,600	2019-08-19	기타외화지급보증
(주)가***	M***** S******* C****** L******	확정지급보증	USD 1,950,000	USD 1,950,000	2019-04-02	기타외화지급보증
주식회사 티***	A***** P********** M******** I**.	미확정지급보증	USD 1,916,180	USD 1,916,180	2019-03-15	수입신용장
(주)네*	현***(주)	확정지급보증	KRW 2,000,000,000	KRW 2,000,000,000	2019-05-03	기타원화지급보증

※ 건별 잔액 기준 상위 10개 명세임
주1) 향후 발생가능한 연체이자 등은 제외된 금액임

- Ⅱ.사업의 내용 / 3.영업 종류별 현황 / 나.경남은행/(2)영업의 현황 / (라)영업종류 별 현황 등 / 3) 지급보증업무 참조

[BNK캐피탈]

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말		증감	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
확정지급보증	2	12,325	-	-	2	12,325
비확정지급보증	-	-	-	-	-	-
합계	2	12,325	-	-	2	12,325

- 채무보증 세부현황

채무자	채권자	지급보증 과목	채무금액	채무보증금액	채무보증기간	채무보증조건 등 기타
BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	부산은행	확정지급보증	USD 5,000,000	USD 6,000,000	2018.01.08~2023.01.08	-

BNK Capital Myanmar Co., Ltd.	신한은행	확정지급보증	65억짜트	78억짜트	2018.10.03~2019.10.03	-

라. 그 밖의 우발 채무 및 약정사항 등

[부산은행]
-**미사용 약정**의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과목	당기말	전기말
기업대출약정	4,774,417	3,569,881
가계대출약정	3,104,865	759,841
신용카드한도	2,709,076	2,536,297
ABCP매입약정	165,692	127,256
유가증권매입약정	150,523	164,841
합계	10,904,573	7,158,116

[경남은행]
- **연결실체의 대출 약정** 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당기말	전기말
대출약정	6,593,542	4,026,236
기타약정	163,777	171,392
합 계	6,757,319	4,197,628

[BNK캐피탈]
- 당기말 현재 주요 차입약정 현황

(단위: 백만원, 달러)

구분	차입처	통화	약정한도	사용액
한도대출	부산은행	KRW	150,000	60,000
한도대출	경남은행	KRW	150,000	30,000
한도대출	산업은행	KRW	15,000	10,000
일반대출	우리은행	KRW	10,000	10,000
한도대출	우리은행	KRW	20,000	20,000
한도대출 (CP 매입약정)	메리츠종금증권	KRW	20,000	-
L/C약정	우리은행	USD($)	5,000,000	-
L/C약정	부산은행	USD($)	5,000,000	251,060

주) 상기 신용공여와 관련하여 당사는 금융지주회사법 제 48조에 의거 (주)부산은행에 231,063백만원, (주)경남은행에 201,904백만원 상당의 당사 대출채권을 담보로 제공하고 있습니다.

[BNK투자증권]
-제 금융기관과의 대출 약정 현황

(단위: 백만원)

과 목	금융기관	한도금액	
		당기말	전기말
일중자금대출	한국증권금융	200,000	200,000
할인어음	한국증권금융	100,000	70,000
합 계		300,000	270,000

- 채무인수약정 현황

(단위: 백만원)

내 용		금 액	만기일
매입약정	엠스퀘어미아제이차 주식회사	200억원	2019.02.24
	김포라피아노제이차 주식회사	200억원	2020.07.15
합 계		430억원	

주) 기업어음증권 중 일부 또는 전부가 시장 매출이 이루어지지 않아 대금납입이 이루어지지 아니한 잔여 기업어음증권에 대해 기초자산 및 채무인수기관의 일정한 신용등급 유지 등을 조건으로 매입하는 유동성공여 약정을 체결하고 있습니다.

- 출자약정 현황

(단위: 백만원)

내 용	약정금액	출자금액
메디치 2014-2 스타트업 투자조합	1,000	523
BSK 8호 창업초기 투자조합	1,000	200
케이앤동남권일자리창출1호 투자조합	8,500	262
현대인베ICG유럽 펀드	10	1
합 계	10,510	986

Ⅲ. 재무에 관한 사항/ 3. 연결재무제표 주석 / 42. 우발 및 약정사항 참조

마. 자본으로 인정되는 채무증권의 발행
(1) BNK금융지주

구 분		상각형 조건부자본증권(신종) KR6138933561	상각형 조건부자본증권(신종) KR6138934569	**상각형 조건부자본증권(신종)** **KR6138931581**	상각형 조건부자본증권(신종) KR6138931821	상각형 조건부자본증권(신종) KR6138931839
발행일		2015-06-24	2015-06-24	2015-08-31	2018-02-13	2018-03-02
발행금액(억원)		800	300	1,500	1,000	1,500
발행목적		자본확충	자본확충	자본확충	자본확충	자본확충
발행방법		공모	공모	공모	사모	공모
상장여부		상장	상장	상장	상장	상장
미상환잔액(억원)		800	300	1,500	1,000	1,500
자본인정에 관한 사항	자본으로 회계처리한 근거	-금융지주회사감독규정시행세칙 <별표1-2>, 은행업감독업무시행세칙 <별표3>, <별표3-5>에 의거 기본자본요건 충족 -영구성 (2015년 발행분은 만기가 30년이나 중도상환 및 만기연장에 대한 권리를 전적으로 발행회사가 보유함) -후순위성				
	신용평가기관의 자본인정비율 등	-한신평, NICE, 한기평 : N/A				
미지급누적이자		없음	없음	없음	없음	없음
만기		2045-06-24	2045-06-24	2045-08-31	없음 (당사의 청산·파산일)	없음 (당사의 청산·파산일)
조기상환 가능일		2020-06-25	2025-06-25	2020-08-31	2023-02-13	2023-03-02
발행금리		4.6%	5.1%	4.48%	4.83%	4.26%
Step Up 포함여부		부	부	부	부	부
우선순위		후후순위	후후순위	후후순위	후후순위	후후순위
부채분류시 재무구조에 미치는 영향		부채비율 상승(18.12월말기준) (26.58%→27.03%, 0.45%p 상승)	부채비율 상승(18.12월말기준) (26.58%→26.74%, 0.17%p 상승)	부채비율 상승(18.12월말기준) (26.58%→27.43%, 0.86%p 상승)	부채비율 상승(18.12월말기준) (26.58%→27.14%, 0.57%p 상승)	부채비율 상승(18.12월말기준) (26.58%→27.43%, 0.86%p 상승)

기타투자자에게 중요한 발행조건	-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 그 다음 영업일을 이자(배당)지급기일로 하고 이자(배당)지급기일 이후의 이자(배당)는 계산하지 아니합니다. -본 증권에 대한 이자(배당)는 관련 법령에 따른 배당가능이익에서 지급되어야 합니다. -2018년 2월 및 3월 발행한 신종자본증권은 발행일로부터 매 5년째 되는 날'(이하 각 "기준금리조정일"이라고 하며, 본 사채의 발행일로부터 5년째 되는 날을 "최초 이자율 조정일'로 한다)에 이자율이 조정된다. 이 경우 이자율은 기준금리와 가산금리의 합으로 결정된다 [이자(배당)의 지급이 정지되는 조건] ① 발행회사가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 그 사유가 해소될 때까지 이자의 지급은 정지되고, 그 기간 동안의 이자 지급의무는 모두 소멸됩니다. 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 ② 발행회사는 언제든지 그 고유의 재량에 따라 본 사채에 대한 이자의 지급을 취소할 수 있으며, 이자의 지급취소는 발행회사에 어떠한 제약요인으로도 작용하지 않습니다. 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. ④ 금융지주회사감독규정 제25조 제5항에 따라 자본보전완충자본을 포함한 자본비율이 금융지주회사감독규정 별표3-2에서 정하는 자본비율에 미달함으로 인하여 금융지주회사감독규정 별표3-3에서 정하는 이익배당 등의 한도를 준수하기 위하여 필요한 경우 [채무재조정 사유] -발행회사가 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2호의 규정에 따른 부실금융기관으로 지정된 경우

(2) 부산은행

구 분		부산은행(신종) 17-100I30A-25	부산은행(신종) 17-110I30A-07	부산은행(신종) 21-070IA-24	부산은행(신종) 2018-050I영구A-04
발행일		2013-10-25	2013-11-07	2017-07-24	2018-05-04
발행금액(억원)		900	100	1,500	1,000
발행목적		자본확충	자본확충	자본확충	자본확충
발행방법		공모	공모	공모	공모
상장여부		상장	상장	상장	상장
미상환잔액(억원)		900	100	1,500	1,000
자본인정에 관한 사항	자본으로 회계처리한 근거	- 영구성(만기는 30년이나 중도상환 및 만기연장에 대한 권리를 전적으로 발행회사가 보유함) - 후순위성		- 만기가 영구적임 - 발행자가 원금 및 이자에 대해 현금 등 금융자산을 상환할 계약상의 의무를 부담하지 않음	
	신용평가기관의 자본인정비율 등(주1)	- Moody's : N/A, S&P : N/A, 한국신용평가(주) : N/A, 한국기업평가(주) : N/A, NICE 신용평가(주) : N/A			
미지급누적이자		없음	없음	없음	없음
만기		2043-10-25	2043-11-07	-	-

조기상환 가능일	2023-10-26	2023-11-08	발행일로부터 5년이 경과된 2022년 7월 24일과 그 이후 매 3개월마다 조기상환 가능	발행일로부터 5년이 경과된 2023년 5월 4일과 그 이후 매 3개월마다 조기상환 가능
발행금리	5.55%	5.715%	4.58%	4.50%
Step Up 포함여부	부	부	부	부
우선순위	후후순위	후후순위	후후순위	후후순위
부채분류시 재무구조에 미치는 영향	부채비율 상승 (2018년말 기준 988.96%에서 1,009.63%로 상승)	부채비율 상승 (2018년말 기준 988.96%에서 991.22%로 상승)	부채비율상승 (2018년말 기준 988.96%에서 1,023.85%로 상승)	부채비율상승 (2018년말 기준 988.96%에서 1,011.98%로 상승)
기타 투자자에게 중요한 발행조건	- 『금융산업의 구조개선에 관한 법률』에서 정하는 부실금융기관으로 지정된 경우 또는, 『은행업감독규정』 에서 정하는 적기시정조치를 받은 경우 이자지급정지 - 은행이 보통주에 대한 배당을 하지 아니하기로 결의한 경우 이자지급이 정지될 수 있음(정지기간 동안 발생되는 이자에 대한 지급의무는 소멸)		- 이자 지급의 제한(주2) - 만기일(주3) - 상각(주4)	

주1) 현재 각 신용평가기관의 비공개방침으로 기재가 불가능함
주2) 이자 지급의 제한 : 은행업감독규정 제26조 제4항, 제26조의2 제6항, 제26조의3제5항에 따라 자본보전완충자본 등을 포함한 자본비율이 은행업감독규정 별표 2-10에서 정하는 자본비율에 미달함으로 인하여 은행업감독규정 별표 2-11에서 정하는 이익배당 등의 한도를 준수하기 위하여 필요한 경우(관련 법령이 제개정되는 경우 그에 따름), 위 한도의 준수를 위해서 필요한 범위 내에서 본 사채의 이자(배당)를 지급하지 아니함
주3) 만기일 : 본 사채는 만기일을 특정하고 있지 아니하고, 다음의 일자 중 먼저 도래하는 날에 만기일이 도달한 것으로 함
① '채무자 회생 및 파산에 관한 법률' 또는 이를 대체하는 법령에 의하여 발행은행에 대해 파산이 선고되어 파산절차 또는 이에 상응하는 절차가 개시되는 날
② 발행은행에 대해 파산이나 회생절차에 의하지 않는 청산절차가 개시되는 날
주4) 상각 : 부산은행이「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우 본 사채는 전액 영구적으로 상각됨. 본 사채의 상각은 채무불이행 또는 부도사유로 간주되지 아니함. 상각의 효력은 상각 사유가 발생한 날로부터 제3영업일이 되는 날에 발생함. 상각의 효력은 영구적이며, 추후에 상각사유가 소멸하거나 무효로 되더라도 이미 상각된 본건 채권에 관한 채무는 회복되지 아니함

(3) 경남은행

구분		주요 내용					
발행일		2013.04.25	2013.05.27	2013.11.11	2013.11.28	2017.09.19	2018.06.26
발행금액		600 억원	400 억원	370 억원	630 억원	1,500억원	1.000억원
발행목적		운영자금	운영자금	자본확충	자본확충	자본확충	자본확충
발행방법		공모	공모	공모	공모	공모	공모
상장여부		상장	상장	상장	상장	상장	상장
미상환잔액		600 억원	400 억원	370 억원	630 억원	1,500억원	1,000억원
자본인정에 관한 사항	자본으로 회계처리한 근거	- 영구성(만기는 30년이나 중도상환권 및 만기 연장에 대한 재량권 발행회사에 있음)				- 만기 영구적(상환재량권 발행회사에 있음)	- 만기 영구적(상환재량권 발행회사에 있음)
	신용평가기관의 자본인정비율 등	- 한신평, 한기평 , NICE : N/A					

미지급누적이자	없음	없음	없음	없음	없음	없음
만기 및 조기상환가능일	만기 : 2043.04.25 * 2023.04.25일과 그 이후	만기 : 2043.05.27 * 2023.05.27일과 그 이후	만기 : 2043.11.11 * 2023.11.11일과 그 이후	만기 : 2043.11.28 * 2023.11.28일과 그 이후	만기 : 은행의 청산,파산일 *2022.09.19일과 그 이후	은행의 청산,파산일 (발행일로부터 5년이 경과된 2023.06.26일과 그 이후)
발행금리	4.75%	4.83%	6.000%	6.135%	- 4.79% - 이자율조정: 발행일로 부터 매 5년째 되는 날'(이하 각 "기준금리조정일"이라고 하며, 본 사채의 발행일로부터 5년째 되는 날을 "최초 이자율 조정일'로 한다)에 각 조정된다. 이 경우 이자율은 기준금리와 가산금리의 합으로 결정된다	- 4.65% - 이자율조정: 발행일로 부터 매 5년째 되는 날'(이하 각 "기준금리조정일"이라고 하며, 본 사채의 발행일로부터 5년째 되는 날을 "최초 이자율 조정일'로 한다)에 각 조정된다. 이 경우 이자율은 기준금리와 가산금리의 합으로 결정된다
우선순위	후후순위(일반채권, 후순위채권보다 후순위)					
부채분류 시 재무구조에 미치는 영향	부채비율 상승 (2018년 12월말 1,056.53% 대비 1,078.10%로 상승)	부채비율 상승 (2018년 12월말 1,056.53% 대비 1,070.82%로 상승)	부채비율 상승 (2018년 12월말 1,056.53% 대비 1,069.74%로 상승)	부채비율 상승 (2018년 12월말 1,056.53% 대비 1,079.20%로 상승)	부채비율 상승 (2018년 12월말 1,056.53% 대비 1,112.02%로 상승)	부채비율 상승 (2018년 12월말 1,056.53% 대비 1,092.94%로 상승)
기타 투자자에게 중요한 발행조건	- Step-up 조항 없음 『금융산업의 구조개선에 관한 법률』에서 정하는 부실금융기관으로 지정된 경우 또는『은행업감독규정』에서 정하는 적기시정조치를 받은 경우 이자지급정지				- Step-up조항 없음 - 발행회사가 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우 본 사채는 전액 영구적으로 상각되고, 이에 따른 본 사채의 상각은 채무불이행 또는 부도 사유로 간주되지 않음	

주1) 상기 신종자본증권 합계 금액 4,500억원이며, 합계 금액 전체가 부채로 분류 시 부채비율은 2018년 12월말 기준 1,056.53%에서 1,240.68%로 상승

4. 제재현황 등 그 밖의 상황
가. 제재 현황
(1) 기관 제재현황

제재조치일	조치기관	조치대상자	조치내용	사유 및 근거법령	조치에 대한 이행현황	재발방지를 위한 대책
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 (450 만원)	금융감독원 종합검사(2012.9.3~9.27 결과 지적사항 - 신용정보관리업무 부당 취급 (신용정보의이용및보호에관한법률 제19조, 제33조, 신용정보의이용및보호에관한법률시행령 제16조, 신용정보업감독규정 제20조, 부산은행 신용정보관리보호규정 제15조, 제16조 등)	관련 업무에 대한 내부통제강화	- 업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2013.08.29	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
2013.12.16	금융감독원	BNK자산운용 (구 GS자산운용)	-과태료 부과 (3,750만원)	-집합투자기구간 연계 자전거래 위반(자본시장과금융투자업에관한법률 제85조 제8호)	과태료 납부	-연계 자전거래 관련 내부통제 시스템 강화
2014.02.20	금융감독원	부산은행	- 과태료 부과 (4,120 만원)	금융감독원 부문검사(2013.4.3~4.12)결과 지적사항 - 우월적 지위를 남용한 보험모집 관련 비용의 부당 전가 (보험업법 제100조, 보험업법시행령 제48조, 보험업감독규정 제4-39조, 은행법 제52조의2, 은행법시행령 제24조의4, 은행업감독규정 제88조의2)	관련 업무에 대한 내부통제강화	- 업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2014.08.11	금융감독원	경남은행	- 과태료 부과 (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 전용방화벽 제공 중지 - 우회경로 제거 - 최고관리자 비밀번호 변경	- 매매주문시스템 모니터링 강화 - 전용방화벽 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	- 업무지도및 내부통제 시스템 강화

2015.05.29	금융감독원	경남은행	- 과태료 부과 (5,000만원)	- 금융투자상품 설명의무 위반 (자본시장과금융투자업에관한법률 제47조, 제449조제1항 제21호, 자본시장과금융투자업에관한법률시행령 제53조)	과태료 납부	- 업무지도 및 관리감독 강화
2016.11.25	한국거래소	BNK투자증권	회원주의	공정거래질서 저해행위 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	-과징금 부과 (72,000만원)	- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제119조 제2항, 제12 5조 제1항 제1호, 제429조 제1항 제1호 - 제77회차 무보증사채 1,200억원을 공모발행하기 위하여 20 15. 8. 25. 금융위원회에 제출한 일괄신고추가서류에 중요 사항인 '한일월드㈜로부터 양수한 561억원 규모의 렌탈 채권이 정상적으로 회수되지 못할 위험성'에 대하여 기재 누락한 사실이 있음	과징금 납부	- 업무지도 및 내부통제시스템 강화
2018.03.29	금융위원회	부산은행	-과태료 부과 (500만원)	-금융거래 실명확인의무 위반 (금융실명거래 및 비밀보장에 관한법률 제3조)	자진납부 기간 내 납부 완료 (자진납부시 20% 감경(400만원))	-업무지도 및 내부통제시스템 강화
2018. 5.24	금융위원회	부산은행	영업의 일부에 대한 정지 (3개월) - 부동산PF 대출 신규 취급 업무	금감원 부문검사(2017.10.16~12.20) 지적사항 - 여신 부당 취급 등 (은행법 제34조, 은행법시행령 제20조, 은행업감독규정 제78조 등)	2018. 5.28~8.27 기간 동안 부동산PF대출 신규 취급 중단	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2018. 5.24	금융위원회	부산은행	과태료 (150백만원)	금감원 부문검사(2017.10.16~12.20) 지적사항 - 여신 취급 시 부당한 계열회사 중복 채무 보증 요구 (은행법 제52조의2, 舊제69조, 은행법시행령 제24조의4, 제31조, 은행업감독규정 제88조의2)	자진납부 기간내 납부 완료 (자진납부시 20% 감경(120백만원))	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2018.06.19	금융위원회	BNK캐피탈	-과태료 부과 (1.2백만원)	-금융감독원 부문검사 (2017.5.22 ~ 5.29) 결과 지적사항 -대주주 발행주식 취득시 보고 및 공시의무 위반(여신전문금융업법 제50조 제3항)	과태료 납부	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2018. 7.11	금융위원회	부산은행	과태료 (50백만원)	금감원 부문검사(2017.11.20~11.22) 지적사항 - 퇴직연금 운용현황의 통지 위반 (근로자퇴직급여 보장법 제18조, 제28조, 제33조, 제48조, 근로자퇴직급여보장법 시행령 제42조, 근로자퇴직급여 보장법 시행규칙 제7조)	자진납부 기간내 납부 완료 (자진납부시 20% 감경(40백만원))	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2018.07.17	금융위원회	경남은행	과태료 부과 (50백만원)	- 퇴직연금 운용현황의 통지 위반 (근로자퇴직급여보장법 제18조,제28조,제33조,제48조 근로자퇴직급여보장법시행규칙 제7조, 근로자퇴직급여 보장법시행령 제42조)	과태료 납부	업무지도 및 관리감독 강화

(2) 임원 제재현황

제재조치일	조치기관	조치대상자	근속연수	조치내용	사유 및 근거법령	조치에 대한 이행현황	재발방지를 위한 대책
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 이자 수취업무 불철저 - 상호저축은행법 제22조의 2 - 상호저축은행법시행령 제 11조의 3 - 상호저축은행업감독규정 제 40조 - 업무방법서 제2조, 31조 - 대출규정 제 8조, 41조	주의 조치 사항에 대한 사유 해소	- 업무지도 및 관리감독 강화
2013.08.29	금융 감독원	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	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
2015.04.28	금융감독원	경남은행 부행장(전)	36년9월	견책 1명	- 금융감독원 부문검사(2014.9.16~9.30)결과 지적사항 * 영업점장 현물점검 및 사무인수인계 업무관리 감독 소홀 등	인사위원회 결의를 통한 징계 필	- 업무지도 및 관리감독 강화
2017.07.13	금융감독원	BNK저축은행 준법감시인(현) 준법감시인(전) 준법감시인(전)	7개월 2년5개월 6개월	-주의 1명 -퇴직자 위법사실통지 (주의수준) 2명	부문검사(2017.03.13~03.23(9일간))결과 지적사항 ①자금세탁방지 시스템 운용 부적정 -특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 제5조 -특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 시행령 제5 조 -특정금융거래정보 보고 및 감독규정 제19조, 제24조 -자금세탁방지 및 공중협박자금조달금지에 관한 업무규정 제5 조 내지 제6조,제76조 내지 제82조	금융감독원 부문검사 결과 지적된 자금세탁방지업무(AML)시스템구축 및 체제정비	자금 세탁방지를 위한 내부통제구축 및 임직원에 대한 업무지도 강화
2018.1.9	부산지방법원	BNK금융지주 대표이사/은행장(전) 부사장/부행장(전)	약38년8개월 약 31년10개월	-징역1년6개월,벌금 700만원(항소중) -징역1년 집유 2년, 벌금 500만원(항소중)	제2차 유상증자 관련 주가시세조종혐의 -항소심 진행중(전 대표이사, 전 부사장) -본건 관련하여 2017년 5월 1일 전 임직원 6명, 법인3개사(BNK금융지주, 부산은행, BNK투자증권)가 기소되어 재판중	-	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2018.05.24	금융위원회	부산은행 부행장보(전) 본부장(전)	약39년6개월 약31년7개월	-과태료(15백만원) -과태료(15백만원)	금감원 부문검사(2017.10.16~12.20) 지적사항 - 여신 취급 시 부당한 계열회사 중복채무 보증 요구 (은행법 제52조의2, 舊제69조, 은행법시행령 제24조의4, 제31조, 은행업감독규정 제88조의2)	-	업무지도 및 내부통제 시스템 강화

2018.05.29	금융위원회	**부산은행** 은행장(전) 부행장(전)	약38년8개월 약41년4개월	문책경고 문책경고	금감원 부문검사(2017.10.16~12.20) 지적사항 - 여신 부당 취급 등 (은행법 제34조, 은행법시행령 제20조, 은행업감독규정 제78조 등)	인사기록 등재	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2018.05.30	금융위원회	**부산은행** 수석부행장(前) 부행장(前) 부행장(前) 부행장(前) 본부장(前) 부행장(前) 부행장보(前) 부행장보(前) 부행장보 본부장(前)	약38년 약38년 약36년3개월 약39년 약29년10개월 약1년10개월 약34년6개월 약38년1개월 약39년6개월 약31년7개월	-정직3월 -정직3월 -정직3월 -정직3월 -정직3월 -감봉3월 -감봉3월 -감봉3월 -감봉3월 -감봉3월	금감원 부문검사(2017.10.16~12.20) 지적사항 - 여신 부당 취급 등 (은행법 제34조, 은행법시행령 제20조, 은행업감독규정 제78조 등)	인사위원회 결의	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2018.12.14	부산지방법원	**부산은행** 부행장(전) 부행장(전) 부장(전)	약36년3개월 약34년 약37년	-징역1년(상고 중) -징역1년/집유2년 -벌금1500만원	-2015년 채용 특혜 제공 의혹 관련 (형법 제314조 제1항 업무방해죄) -현재 대법원에 상고 진행 중	-	채용업무 프로세스 개선 등 내부통제시스템 강화
2018. 7. 24	부산지방법원	**부산은행** 과장	약 11년7개월	벌금 5백만원			
2019. 1.25	부산지방법원	**부산은행** 은행장(前) 수석부행장(前)	약38년8개월 약41년2개월	징역1년(항소 중) 징역1년(항소 중)	-2012년 채용 특혜 제공 의혹 관련 (형법 제314조 제1항 업무방해죄) -항소심 진행 예정	-	채용업무 프로세스 개선 등 내부통제시스템 강화
2018. 4. 23	부산지방법원	**부산은행** 부행장(前) 인사부장(前)	약37년8개월 약28년11개월	벌금 5백만원 벌금 5백만원			

(3) 기타 미확정 주요 소송 사건

- 당사의 제2차 유상증자 관련하여 유상증자 기간중 불공정거래 혐의 (당사의 제2차 유상증자 관련 주가시세조종혐의)로 前 대표이사 성세환과 당사의 前 부사장이 구속되었으며, 2017.5.1일 동 혐의로 전현직 임직원 6명 (前 대표이사 성세환 등), 법인 3개사(당사, (주)부산은행, (주)BNK투자증권)가 기소되어 재판중에 있습니다. 이 중 前 대표이사 성세환과 당사의 前 부사장은 2018년 1월 9일 부산지법에서 1심 판결이 났으며 (선고 결과 : 前 대표이사 성세환에게 징역 1년6월, 벌금 700만원, 당사의 前 부사장 징역1년에 집행유예 2년, 벌금 500만원), 상기 2인은 이에 항소하여 2심 진행중에 있습니다.

- 당사의 자회사인 ㈜부산은행의 채용 특혜 제공 의혹 관련으로 전,현직 임직원이 기소되었고, 결과는 다음과 같습니다.
2015년 채용특혜 제공 의혹과 관련하여 前 부행장(경영기획본부장) 징역 1년, 前 부행장(업무지원본부장) 징역 1년에 집행유예 2년, 사회봉사명령 160시간, 前 인사부장 벌금 1,500만원, 前 인사담당직원 벌금 500만원이 선고되었으나 前 부행장(경영기획본부장)은 불복하여 현재 상고심 진행 중입니다.
2012년 채용특혜 제공 의혹과 관련하여, 前 부행장과 前인사부장은 약식기소로 각 벌금 500만원, 前 은행장과 前 수석부행장은 1심 재판결과 각 징역1년이 선고되었습니다. 이에 前 은행장과 前 수석부행장 모두 항소하여 현재 2심 재판 진행 중입니다.

- 당사의 자회사인 ㈜부산은행의 전직 임직원4명은 2019년 2월8일 "특정경제범죄 가중처벌 등에 관한 법률" 위반혐의[(주)비엘개발에 대한 여신취급 관련 업무상 배임 혐의]로 기소되어 재판진행 중입니다.

5. 작성기준일 이후 발생한 주요 사항

- 당사는 BIS비율 제고, 회사채 차환 및 지주회사 운영자금 충당 목적으로 다음과 같이 상각형 조건부자본증권(신종자본증권)을 발행하였습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	종류	발행일	금액	금리
제5회 조건부자본증권	신종자본증권	2019.02.20	100,000	3.74%

- 당사의 자회사 (주)부산은행은 BIS비율 제고를 위해 이사회 결의(2018.3.29)를 통하여 금년중에 상각형 조건부자본증권(신종자본증권) 1,000억원을 발행할 계획입니다.

- 당사의 자회사 ㈜부산은행의 전직 임원은 2019년 2월 8일 부산지방검찰청으로부터 "특정경제범죄가중처벌등에관한 법률" 위반혐의(해운대 엘시티 사업 관련 관계사 (주)비엘개발에 대한 여신취급시 배임 혐의)로 기소되었습니다. 보고기간말 현재 이로 인한 재무적 영향은 알 수 없습니다.

- 작성기준일 이후 (주)부산은행이 피고로 계류된 소송사건 1건이 추가로 진행중이며, 주요 내용은 아래와 같습니다.

(1) 매매대금 청구의 소(서울남부지방법원 2019 가합 102476)

구 분	내 용
소제기일	2019.02.22.
소송 당사자	원고 : 현대차증권㈜, 피고 : ㈜부산은행
소송의 내용	피고는 원고와 2회에 걸쳐 총650억원 상당의 금정제십이차ABCP에 관한 매매계약을 체결하여 원고로부터 총650억원 상당의 ABCP를 매수할 의무가 있음에도 2018. 5. 17.까지 합계200억원 상당의ABCP만 매수함으로써 그 의무의 일부만 이행하였으므로 나머지450억원 상당의 매매대금을 지급할 의무가 있음을 주장
소송가액	44,250,136,989원
진행상황	2019.02.22 소장 접수 2019.03.06 소장 송달
향후 소송일정 및 대응방안	소송대리인을 선임하여 소송위임장 제출하고 향후 소송에 대응 예정임
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	패소시 매매대금 지급의무 발생, 당행은 주관사 및 중개사의 과실을 주장하여 손해배상 청구 등 진행

6. 단기매매차익 미환수 현황

- 해당사항 없음

7. 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2018년 12월 31일) (단위 : 백만원)

구 분	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
		사용용도	조달금액	내용	금액	
제2차 유상증자	2016.01.22	1. 자회사 출자금 가. 부산은행 1,900억원 나. 경남은행 2,700억원 2.운영자금 (인건비,이자비용 등) 125억원 **합계 : 총 4,725억원**	472,500	1. 자회사 출자금 가. 부산은행 1,800억원 나. 경남은행 2,500억원 다. BNK투자증권 300억원 2.운영자금 (인건비,이자비용 등) 125억원 **합계 : 총 4,725억원**	472,500	영업운용자금 확대를 통한 영업 활성화 목적으로 자회사인 BNK투자증권 500억원출자 중 증자자금 300억원 사용

8. 사모자금의 사용내역

- 해당사항 없음

9. 금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항

『금융지주회사법 제48조의 2』의 규정에 따라 고객정보의 엄격한 관리를 위해「고객정보 관리인」을 선임하고「업무지침서」를 제정하였으며,「고객정보 취급 방침을 정하여 공고 및 게시하고 있음.

10. 개인정보유출 관련 위험요인

개인정보 유출 등 보안사고 발생시 피해고객의 집단소송 등에 따른 손해배상 가능성 및 사고 수습에 필요한 관리비용 증가, 유출된 정보를 이용한 2차피해에 따른 보상액 부담 가능성, 감독당국에 의한 검사 또는 수사기관의 수사 등의 진행경과에 따라 회사 및 경영진 등에 대한 대규모 제재에 따른 경영상의 악영향, 그리고 고객이탈 및 평판저하 등에 따른 장기 영업력의 약화로 은행에서의 개인정보 유출사고는 잠재적인 위협이 될 수 있습니다.
이에 당사는 개인정보의 외부유출을 차단하기 위해 PC내 문서를 암호화하여 저장하고, 문서 출력, 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 PC포맷 실시, 외부 전산기기 반입 제한을 위한 외부인의 출입통제를 강화하고 있고, 또한 외부로부터의 악성코드 유입 등 해킹위협을 사전에 차단하기 위해, 내부 업무망과 인터넷망의 네트웍을 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 점검 체계를 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 실시하고있습니다.
다만, 이러한 당사의 개인정보보호 노력에도 불구하고 향후 개인정보 유출사고 발생시 은행에 재무적, 비재무적 중대한 부정적인 영향을 미칠 수 있는 잠재적 위험요인은 상존하고 있습니다.

11. 보호예수 현황

- 해당사항 없음

12. 합병, 영업양수도, 자산양수도, 주식의 포괄적 교환·이전, 분할, 풋백옵션 등에 관한 사항 : 대상기간 (2016.1.1 ~ 2018.12.31) 동안 해당사항없음

13. 조건부자본증권의 상각(전환), 채무재조정 사유의 변동현황

(1) 채무재조정(상각) 사유 : 부실금융기관으로 지정시

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, 은행업감독업무시행세칙<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」 제2조 제2항 "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. 이 경우 부채와 자산의 평가 및 산정(算定)은 금융위원회가 미리 정하는 기준에 따른다. 나.「예금자보호법」 제2조 제4호에 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 금융지주 사를 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(금융지주회사감독규정 시행세칙 별표3)

평가부문	세부평가부문	평 가 항 목	평가비중
리스크관리	이사회 및 경영진의 역할	·리스크관리체제 구축을 위한 이사회 및 경영진의 역할 ·내부통제제도 및 내부감사제도 운영을 위한 이사회 및 경영진의 역할 ·경영정책 수립·집행을 위한 이사회 및 경영진의 역할 ·경영지배구조의 적정성 ·경영승계 및 후보군 육성을 위한 이사회 및 경영진의 역할	40%
	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> 주1) ·총자본비율 ·기본자본비율 ·보통주자본비율 주2) ·레버리지비율 <비계량평가항목> ·자본적정성 지표의 수준 및 추세 ·리스크를 감안한 자본규모의 적정성 ·향후 자본증식 가능성 ·자본적정성 유지정책의 타당성 ·위기상황분석 및 비상계획의 적정성	30%
	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 ·위기상황분석 및 비상계획의 적정성	
잠재적 충격	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	30%
	여타자회사등	·여타자회사등의 경영실태 ·사회적 책임 이행실태	
	내부거래	·그룹 내부거래의 적정성 ·지주회사의 그룹 내부거래에 대한 관리실태의 적정성	

주1) 계량지표는 은행지주회사의 경우에만 적용
주2) 규정 제25조의4가 적용되는 은행지주회사는 2019년 12월 31일까지 적용배제, 2020년부터 적용

[금융지주회사 감독규정에 따른 경영실태 평가와 시정조치]

구 분	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
경영실태 평가	경영실태평가 결과 종합평가등급이 3등급 이상으로서 재무상태 부문의 평가등급을 4등급(취약)이하로 판정 받은 경우	-경영실태평가 결과 종합평가등급을 4등급(취약)이하로 판정 받은 경우	-경영개선요구를 받은 은행이 주요사항을 이행하지 아니하는 경우
기타 사항	-금융지주회사등의 거액의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 금융지주회사가 제1호 또는 제2호의 기준에 해당될 것이 명백하다고 판단되는 경우	-경영개선권고를 받은 은행이 경영개선계획을 성실히 이행하지 아니하는 경우 -금융지주회사등의 거액의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 제1호 또는 제2호의 기준에 해당될 것이 명백하다고 판단되는 경우	-부실금융기관 지정시 -경영개선요구를 받은 금융지주회사가 경영개선계획의 주요사항을 이행하지 않아 제41조제6항의 규정에 의해 이행촉구를 받았음에도 이를 이행하지 아니하거나 이행이 곤란하여 정상적인 경영이 어려울 것으로 인정되는 경우
시정조치	1. 인력 및 조직운영의 개선 2. 경비절감 3. 고정자산 매입, 신규업무영역에의 진출 제한 4. 신규 자회사등에 대한 출자의 제한 5. 부실자산의 처분 6. 자본금의 증액 또는 감액 7. 이익배당의 제한 8. 특별대손충당금등의 설정	1. 조직의 축소 2. 위험자산보유 제한 및 자산의 처분 3. 임원진 교체 요구 4. 영업의 일부정지 5. 자회사등의 정리 6. 합병, 제3자 인수 또는 영업의 전부 또는 일부 양도계획의 수립 7. 제36조제2항에서 정하는 사항	1. 주식의 전부 또는 일부 소각 2. 임원의 직무집행 정지 및 관리인의 선임 3. 합병 4. 영업의 전부 또는 일부의 양도 5. 제3자에 의한 당해 금융지주회사의 인수 6. 6월 이내의 영업의 정지 7. 계약의 전부 또는 일부의 이전 8. 제37조제2항에서 정하는 사항

(자료 : 금융감독원, 금융지주회사 감독규정)

(나) 채무재조정 사유의 변동 현황

채무재조정 사유	2018년	2017년	2016년	2015년

부실금융기관 지정여부	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음

(3) 당사의 현황과 부실금융기관 평가대상 가능성 분석

(가) 손실규모 측면

만약 당사가 부실금융기관으로 지정되기 위해서는 연결기준으로 8조 4,249억 원 이상의 손실이 발생해야 할 것으로 판단됩니다. 개별 기준으로 산정시, 해당 금액은 4조 8,039억원으로 약간 축소됩니다. 2018년 12월 말 기준 당사의 자산-부채구조는 다음과 같습니다.

[손실흡수능력 산정 (자산-부채) : 2018년 12월 31일] (단위 : 백만원)

구 분	자 산	부 채	자 본 (손실흡수능력)
연 결	98,793,582	90,368,620	8,424,902
개 별	6,080,733	1,276,769	4,803,964

당사는 2011년 3월 15일 설립 이래로 지속적인 당기순이익 흑자를 기록하고 있습니다.
설립이후 당사의 당기손익 추이는 아래와 같습니다.

[당사의 과거 총당기손익 추이] (단위 : 백만원)

연도	세후 당기손익
FY 2011	400,296
FY 2012	365,874
FY 2013	305,522
FY 2014	819,668
FY 2015	530,471
FY 2016	518,114
FY 2017	424,964
FY 2018	538,141

(나) BIS비율 측면

당사는 2018년말 기준 총자본비율 13.15%, 기본자본비율 10.98%, 보통주자본비율 9.55%이며, 위험가중자산금액은 70조 6,946억원입니다.

[BNK금융지주 BIS기준 자기자본비율 및 세부비율]

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년말	2017년말	2016년말	2015년말
자기자본(A)	9,295,459	8,722,824	8,546,284	7,614,320
위험가중자산(B)	70,694,567	66,723,907	66,478,837	65,137,890
총자본비율(A/B)	13.15	13.07	12.86	11.69
기본자본비율	10.98	10.62	9.98	8.13
보통주자본비율	9.55	9.61	9.21	7.28
보완자본비율	2.17	2.46	2.88	3.56

(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 III기준, 표준방법에 의해 산출

- 당사 연결자산의 손실규모에 대한 BIS자본비율 민감도

(단위 : 억원)

구분	BIS비율 1%p 하락	BIS비율 2%p 하락	BIS비율 3%p 하락
2015년말	6,514	13,028	19,541
2016년말	6,648	13,296	19,944
2017년말	6,672	13,345	20,017
2018년말	7,069	14,139	21,208

(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 제43조에 의하면, 금산법 제2조 제2항에 따른 부실금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정대상이 되는 금융지주회사는 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 금융지주회사입니다.

「금융지주회사 감독규정」 제43조
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

제43조 2항의 위험가중자산에 대한 총자본비율 4%, 기본자본비율 3%, 보통주자본비율 2.3%를 중심으로 분석할 경우, 당사의 BIS기준 총자본 여력은 약 6조 4,685억원에 해당되며, 보통주자본비율 여력은 5조 1,253억원 가량 입니다.

[BIS비율 4%까지 손실규모 : 2018년 12월 31일 기준] (단위 : 백만원, %)

산정기준일	위험가중자산	총자본비율	BIS 4% 자본 여력
2018년 12월 31일	70,694,567	13.15	6,468,553

주1) 자본 여력 산식 : (총자본비율 - 4%) * (위험가중자산)

[금융지주회사 감독규정 제43조 2항 자본여력 : 2018년 12월 31일 기준](단위 : 백만원, %)

구분	2018년 현황 (A)	제43조 2호 기준 (B)	자본여력비율 (C=A-B)	자본여력 (D=C*위험가중자산)
총자본비율	13.15	4.0	9.15	6,468,553
기본자본비율	10.98	3.0	7.98	5,641,426
보통주자본비율	9.55	2.3	7.25	5,125,356

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 <별표3-3>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 2018년 1월 1일 이후 자본보전완충자본을 포함한 총자본비율기준을 9.875%로 설정하고 있고, <별표3-3>은 2018년 1월 1일 이후 이익 배당 등의 최저내부유보비율을 아래의 표와 같이 정하고 있습니다.
따라서 예를 들어 당사의 총자본비율이 2018년 1월 1일 이후 8.1%가 되는 경우 당사의 연결기준 세후 당기순이익중 이익의 배당 등에 사용할 수 있는 최대한도가 0%가 되므로 당사는 이익의 배당이나 기타 기본자본의 이자 지급 등을 전혀 할 수 없게 됩니다. (이익배당한도 : 세후 당기순이익 * (100-최저내부유보비율)%)

* 2018년 12월말 기준 시스템적 중요은행 추가자본비율과 경기대응 완충자본비율 관련 추가 부담은 없으며, 아래 표상의 K값은 0 입니다. 그러나, K값은 금융당국의 정책에 따라 달라질수 있으며, 그에 따라 자본비율 규제비율도 변동될 수 있사오니 유의하시기 바랍니다.

[금융지주회사 감독규정 별표 3-2 : 자본보전완충자본 등을 포함한 자본비율 (제25조 제1항 관련)

구분	보통주자본비율	기본자본비율	총자본비율
2015년 이전	없음		
2016년 1월1일 이후	5.125% + K/4	6.625% + K/4	8.625% + K/4
2017년 1월1일 이후	5.75% + K/2	7.25% + K/2	9.25% + K/2
2018년 1월1일 이후	6.375% + K*3/4	7.875% + K*3/4	9.875% + K*3/4
2019년 1월1일 이후	7.0% + K	8.5% + K	10.5% + K

주) K : 제25조의2 제3항에 따른 시스템적 중요은행 추가자본비율과 제25조의3 제1항에 따른 경기대응완충자본비율의 합

[금융지주회사 감독규정 별표 3-3 : 이익 배당 등의 최저 내부유보비율 (제25조 제5항 관련)

< 2016년 1월1일 이후>

보통주 비율	4.65625 + K/4 미만	4.8125 + K/4 미만	4.96875 + K/4 미만	5.125 + K/4 미만	5.125 + K/4 이상

또는 기본자본비율	6.15625 + K/4 미만	6.3125 + K/4 미만	6.46875 + K/4 미만	6.625 + K/4 미만	6.625 + K/4 이상
또는 총자본비율	8.15625 + K/4 미만	8.3125 + K/4 미만	8.46875 + K/4 미만	8.625 + K/4 미만	8.625 + K/4 이상
최대한도	100%	80%	60%	40%	0%

2016년 : K*(1/4), 2017년 : K*(1/2), 2018년 : K*(3/4), 2019년 : K

< 2017년 1월1일 이후>

보통주 비율	4.8125 + K/2 미만	5.125 + K/2 미만	5.4375 + K/2 미만	5.75 + K/2 미만	5.75 + K/2 이상
또는 기본자본비율	6.3125 + K/2 미만	6.625 + K/2 미만	6.9375 + K/2 미만	7.25 + K/2 미만	7.25 + K/2 이상
또는 총자본비율	8.3125 + K/2 미만	8.625 + K/2 미만	8.9375 + K/2 미만	9.25 + K/2 미만	9.25 + K/2 이상
최대한도	100%	80%	60%	40%	0%

< 2018년 1월1일 이후>

보통주 비율	4.96875 + K*3/4 미만	5.4375 + K*3/4 미만	5.90625 + K*3/4 미만	6.375 + K*3/4 미만	6.375 + K*3/4 이상
또는 기본자본비율	6.46875 + K*3/4 미만	6.9375 + K*3/4 미만	7.40625 + K*3/4 미만	7.875 + K*3/4 미만	7.875 + K*3/4 이상
또는 총자본비율	8.46875 + K*3/4 미만	8.9375 + K*3/4 미만	9.40625 + K*3/4 미만	9.875 + K*3/4 미만	9.875 + K*3/4 이상
최대한도	100%	80%	60%	40%	0%

< 2019년 1월1일 이후>

보통주 비율	5.125 + K 미만	5.75 + K 미만	6.375 + K 미만	7 + K 미만	7 + K 이상
또는 기본자본비율	6.625 + K 미만	7.25 + K 미만	7.875 + K 미만	8.5 + K 미만	8.5 + K 이상
또는 총자본비율	8.625 + K 미만	9.25 + K 미만	9.875 + K 미만	10.5 + K 미만	10.5 + K 이상
최대한도	100%	80%	60%	40%	0%

[금융지주회사 감독규정 제25조 5항 자본여력 : 2018년 12월 31일 기준] (단위 : 백만원, %)

구분	2018년말 현황 (A)	금융지주회사 감독규정 별표3-3 기준 (B)	자본여력비율 (C=A-B)	자본여력 (D=C*위험가중자산)
총자본비율	13.15	9.875	3.275	2,325,247
기본자본비율	10.98	7.875	3.105	2,203,450
보통주자본비율	9.55	6.375	3.175	2,253,125

(라) 경영실태평가 등급

- 당사는 금융지주회사 감독규정 제 35조에 의한 경영실태평가에서 현재까지 각 부문별 및 종합평가 등급으로 5등급(위험)을 받은 사실이 없습니다.

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

해당사항 없음