

# 사업보고서

(제 9 기)

사업연도 2019년 01월 01일 부터  
2019년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2020년 3월 30일

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

# 목 차

I. 회사의 개요	_____	3
1. 회사의 개요	_____	3
2. 회사의 연혁	_____	11
3. 자본금 변동 사항	_____	22
4. 주식의 총수 등	_____	23
5. 의결권 현황	_____	24
6. 배당에 관한 사항 등	_____	25
II. 사업의 내용	_____	27
1. 사업의 개요	_____	27
2. 영업의 현황	_____	33
3. 영업 종류별 현황	_____	40
4. 파생상품거래 현황	_____	127
5. 영업설비	_____	130
6. 그 밖에 투자 의사결정에 필요한 사항	_____	135
III. 재무에 관한 사항	_____	144
1. 요약재무정보	_____	144
2. 연결재무제표	_____	149
3. 연결재무제표 주석	_____	159
4. 재무제표	_____	333
5. 재무제표 주석	_____	339
6. 기타 재무에 관한 사항	_____	406
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견	_____	449
V. 감사인의 감사의견 등	_____	491
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	_____	495
1. 이사회에 관한 사항	_____	495
2. 감사제도에 관한 사항	_____	508
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항	_____	515
VII. 주주에 관한 사항	_____	516
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	_____	522
1. 임원 및 직원의 현황	_____	522
2. 임원의 보수 등	_____	527
IX. 계열회사 등에 관한 사항	_____	532
X. 이해관계자와의 거래내용	_____	536
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	_____	540



## 【 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 내부회계관리 제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2020. 3. 30.

㈜BNK금융지주

대표이사 회장 김 지 완 (서명) 

신고업무담당이사 부사장 명 형 국 (서명) 

## 대표이사등의 확인

# I. 회사의 개요

## 1. 회사의 개요

### 가. 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
(주)부산은행	1967.10.12	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	은행업	55,847,920	의결권의 과반수 소유 (기업회계기준서 1110호 문단 B6)	해당(직전연도 자산총 액750억이상)
(주)경남은행	2014.05.08	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	은행업	39,260,131	상동	해당(직전연도 자산총 액750억이상)
(주)BNK투자증권	1997.06.02	부산광역시 부산진구 새싹로 1, 부산은행 부전동지점 3,4층	투자매매업, 투자중개업, 투자일임업	2,371,983	상동	해당(직전연도 자산총 액750억이상)
BNK캐피탈(주)	2010.07.15	부산광역시 부산진구 새싹로 1, 부산은행 부전동지점 9층	할부금융업, 시설대여업, 일반대출, 신기술사업금융 업	5,377,219	상동	해당(직전연도 자산총 액750억이상)
(주)BNK저축은행	2011.12.13	부산광역시 동구 범일로 92	저축은행업	1,084,684	상동	해당(직전연도 자산총 액750억이상)
BNK자산운용(주)	2008.07.15	서울특별시 영등포구 국제금융로2길 24 삼성생명여의도빌딩 5층	집합투자업	76,386	상동	해당(직전연도 자산총 액750억이상)
BNK신용정보(주)	2003.06.17	부산광역시 동구 범일로 92(범일동)	채권추심업, 신용조사업	11,465	상동	해당없음
(주)BNK시스템	2011.05.20	부산광역시 강서구 미음산대로 127번길 21 BNK금융그룹 IT센터 개발동 3층,8층	컴퓨터시스템 개발 판매,유지 및 보수	14,954	상동	해당없음
BNK벤처투자(주)	2009.03.24	서울특별시 강남구 테헤란로 520, 7층(대 치동, 삼안빌딩)	벤처캐피탈(창업 투자)	18,721	상동	해당없음
HDC유일사모증권투자신탁1호 (경남은행) (주4)	2014.04.25	(주2)	수익증권	10,128	상동	해당없음
HDC유일사모증권투자신탁3호 (경남은행) (주4)	2014.10.06	(주2)	수익증권	10,195	상동	해당없음
BNKREPOPLUS전문투자형사모1호	2018.06.26	(주2)	수익증권	61,649	상동	해당없음
BNK코스닥벤처투자전문사모투신1호	2018.04.05	(주2)	수익증권	17,947	상동	해당없음
비엔케이-케이앤 동남권일자리창출1 호(주4)	2018.12.19	(주2)	수익증권	10,179	상동	해당없음
BNK K200인덱스증권(주4)	2019.02.25	(주2)	수익증권	20,349	상동	해당없음
BNK 참치전문사모1호(주4)	2019.02.28	(주2)	수익증권	2,921	상동	해당없음
BNK특셈부르크코어오피스전문사모( 주4)	2019.06.26	(주2)	수익증권	40,902	상동	해당없음
BNK튼튼중장기1호(주4)	2019.05.30	(주2)	수익증권	125,080	상동	해당(직전연도 자산총 액750억이상)
멀티에셋 KLC VLOC 전문사모1호(주 4)	2019.08.20	(주2)	수익증권	9,264	상동	해당없음
BNK 선부부울경스타트업신기술1호( 주4)	2019.11.11	(주2)	수익증권	787	상동	해당없음
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	30,737	의결권의 과반수 소유 (기업회계기준서 1110호 문단 B6)	해당없음
BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	2014.03.21	Shop House(B-1), No.(14-B) Malikha Housing, Thingangyun Township,Yangon, Myanmar	소액여신전문업	49,381	상동	해당없음
		2nd Floor, Premier Building, KaoyothRo				

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	2015.04.24	ad, Phiawath Village, Sisatnak District, Vientiane Capital, Laos	리스업	26,318	상동	해당없음
MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	2018.06.01	2nd floor, 60 Auezov str., Almaty district, Almaty, Republic of Kazakhstan	소액여신전문업	11,534	상동	해당없음
블록정금전신탁(부산은행)(주1)	1988.12.05	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	신탁업	11	실질지배력 보유 (회계기준서 1110호 문단7)	해당없음
개발신탁(부산은행)(주1)	1988.12.05	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	신탁업	-	상동	해당없음
노후생활연금신탁(부산은행)(주1)	1988.12.05	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	신탁업	451	상동	해당없음
개인연금신탁(부산은행)(주1)	1994.06.04	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	신탁업	160,245	상동	해당(직전연도 자산총 액750억이상)
퇴직신탁(부산은행)(주1)	2000.03.29	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	신탁업	1,673	상동	해당없음
신개인연금신탁(부산은행)(주1)	2000.07.01	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	신탁업	4,304	상동	해당없음
연금신탁(부산은행)(주1)	2001.02.05	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	신탁업	305,229	상동	해당(직전연도 자산총 액750억이상)
적립식목적신탁(부산은행)(주1)	1993.04.01	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	신탁업	274	상동	해당없음
가계금전신탁(부산은행)(주1)	1988.12.05	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	신탁업	2,953	상동	해당없음
블록정금전신탁(경남은행)(주1)	1983.05.16	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석 전동)	신탁업	9	상동	해당없음
노후생활연금신탁(경남은행)(주1)	1987.01.05	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석 전동)	신탁업	349	상동	해당없음
개인연금신탁(경남은행)(주1)	1994.06.20	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석 전동)	신탁업	14,119	상동	해당없음
퇴직신탁(경남은행)(주1)	2000.03.27	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석 전동)	신탁업	2,168	상동	해당없음
신개인연금신탁(경남은행)(주1)	2000.07.01	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석 전동)	신탁업	1,245	상동	해당없음
연금신탁(경남은행)(주1)	2001.02.05	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석 전동)	신탁업	42,226	상동	해당없음
적립식목적신탁(경남은행)(주1)	1993.04.01	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석 전동)	신탁업	229	상동	해당없음
개발신탁(경남은행)(주1)	1983.05.16	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석 전동)	신탁업	2,197	상동	해당없음
가계금전신탁(경남은행)(주1)	1985.03.25	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석 전동)	신탁업	707	상동	해당없음
기업금전신탁(경남은행)(주1)	1987.09.01	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석 전동)	신탁업	105	상동	해당없음
BNK Brave New Korea 1호(주4)	2018.06.11	(주2)	수익증권	2,669	상동	해당없음
BNK글로벌시증권재(주4)	2018.07.02	(주2)	수익증권	2,785	상동	해당없음
BNK오픈이노베이션 투자조합(주4)	2019.01.14	(주2)	수익증권	-	상동	해당없음

- (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 : 블록정금전신탁, 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 능력으로 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

구분	자회사	사유
신규 연결	비엔케이-케이앤 동남권일자리창출1호	조합 출자시 BNK투자증권 투자 참여
	BNK K200인덱스증권	수익증권 설정시 부산은행 등 투자 참여
	BNK참치전문사모1호	수익증권 설정시 부산은행 등 투자 참여
	BNK오픈이노베이션 투자조합	조합 출자시 BNK투자증권 투자 참여
	BNK룩셈부르크코어오피스전문사모	수익증권 설정시 부산은행 등 투자 참여
	BNK튼튼증장기1호	수익증권 설정시 부산은행 등 투자 참여
	BNK벤처투자(주)	BNK벤처투자(주) 인수에 따른 자회사 편입
	멀티에셋 KLC VLOC 전문사모1호	수익증권 설정시 부산은행 등 투자 참여
	BNK 선보부울경스타트업신기술1호	조합 출자시 BNK투자증권 투자 참여
연결 제외	BNK튼튼단기국공채1호	부산은행 등 수익증권 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 자금 조달 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 경영업무 및 부수업무를 할 수 있습니다.

#### <여신전문업>

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

#### <저축은행업>

(주)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.

<자산운용업>

BNK자산운용(주)는 집합투자기구의 운용업무, 투자자문업무, 투자일임업무 등을 주요 사업목적으로 하고 있으며, 채권·주식·부동산·특별자산·혼합자산 등 자산운용사가 영위하는 모든 사업 영역을 대상으로 사업을 영위하고 있습니다.

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

**아. 계열회사의 총수, 계열회사의 명칭 및 상장여부**

- 2019년 12월 31일 현재 당사의 계열회사는 지주 포함 총 14개이며, 9개 자회사 및 4개의 손자회사 등으로 구성되어 있으며, 계열사별 지배관계 및 상장여부는 다음과 같습니다.

구분	회사명	지배회사	비고
지주회사(1)	(주)BNK금융지주	-	상장 (종목코드:138930)
자회사(9)	(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
	BNK벤처투자(주)(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 자회사 BNK Capital Lao Leasing도 현지법에 근거하여 2015년 4월11일 리스업 영업인가를 받았으며, 2015년 4월 24일 법인설립 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) 당사는 2015년 7월22일 금융위원회로부터 GS자산운용의 최대주주가 되는 내용의 대주주 변경승인을 획득하고, 2015년 7월 24일 구주 매수를 통해 35.75% 지

분을 소유하였습니다. 또한 2015년 7월 27일 GS자산운용의 유상증자 참여를 통해 최종적으로 51.01% 지분을 소유하여 2015년 7월28일 BNK금융지주의 자회사로 편입하였으며, 상호도 BNK자산운용(주)로 변경하였습니다. 또한 2017년12월13일 잔여지분 인수를 통해 BNK자산운용 주식 100%지분을 취득하였습니다.

주4) MFO BNK Finance Kazakhstan LLP는 2018.6.1 법인설립인가를 승인받은 후, 국내법에 의거 BNK금융지주의 손자회사로 편입되었습니다.

주5) 2019년 11월 15일 유큐아이파트너스주의 지분 100% 취득을 통해 (주)BNK금융지주의 자회사로 편입하였으며, 상호도 BNK벤처투자주로 변경하였습니다.

자. 신용평가에 관한 사항

(1) 신용평가 현황

(2019년 12월 31일 기준)

평가일	평가구분	신용평가등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2017.04.18	회사채	AAA	한국기업평가주(AAA~D)	본평가
2017.04.18	회사채	AAA	한국신용평가주(AAA~D)	본평가
2017.04.18	회사채	AAA	NCE신용평가주(AAA~D)	본평가
2017.05.26	회사채	AAA	한국기업평가주(AAA~D)	본평가
2017.05.26	회사채	AAA	한국신용평가주(AAA~D)	본평가
2017.05.26	회사채	AAA	NCE신용평가주(AAA~D)	본평가
2017.09.20	회사채	AAA	한국기업평가주(AAA~D)	본평가
2017.09.20	회사채	AAA	한국신용평가주(AAA~D)	본평가
2017.09.15	회사채	AAA	NCE신용평가주(AAA~D)	본평가
2018.02.09	조건부자본증권(신종)	AA-	한국기업평가주(AAA~D)	본평가
2018.02.09	조건부자본증권(신종)	AA-	한국신용평가주(AAA~D)	본평가
2018.02.09	조건부자본증권(신종)	AA-	NCE신용평가주(AAA~D)	본평가
2018.05.21	회사채	AAA	한국기업평가주(AAA~D)	본평가
2018.05.18	회사채	AAA	한국신용평가주(AAA~D)	본평가
2018.05.18	회사채	AAA	NCE신용평가주(AAA~D)	본평가
2018.06.22	회사채	AAA	한국기업평가주(AAA~D)	본평가
2018.06.22	회사채	AAA	한국신용평가주(AAA~D)	본평가
2018.06.21	회사채	AAA	NCE신용평가주(AAA~D)	본평가
2018.08.14	회사채	AAA	한국기업평가주(AAA~D)	본평가
2018.08.16	회사채	AAA	한국신용평가주(AAA~D)	본평가
2018.08.17	회사채	AAA	NCE신용평가주(AAA~D)	본평가
2019.01.28	조건부자본증권(신종)	AA-	NCE신용평가주(AAA~D)	본평가
2019.01.30	조건부자본증권(신종)	AA-	한국기업평가주(AAA~D)	본평가
2019.01.30	조건부자본증권(신종)	AA-	한국신용평가주(AAA~D)	본평가
2019.06.10	회사채	AAA	한국기업평가주(AAA~D)	본평가
2019.06.10	회사채	AAA	NCE신용평가주(AAA~D)	본평가
2019.06.11	회사채	AAA	한국신용평가주(AAA~D)	본평가
2019.07.18	회사채	AAA	NCE신용평가주(AAA~D)	본평가
2019.07.22	회사채	AAA	한국신용평가주(AAA~D)	본평가
2019.07.22	회사채	AAA	한국기업평가주(AAA~D)	본평가
2019.08.08	조건부자본증권(신종)	AA-	NCE신용평가주(AAA~D)	본평가
2019.08.09	조건부자본증권(신종)	AA-	한국기업평가주(AAA~D)	본평가
2019.08.12	조건부자본증권(신종)	AA-	한국신용평가주(AAA~D)	본평가
2020.02.03	조건부자본증권(신종)	AA-	NCE신용평가주(AAA~D)	본평가
2020.02.04	조건부자본증권(신종)	AA-	한국기업평가주(AAA~D)	본평가
2020.02.04	조건부자본증권(신종)	AA-	한국신용평가주(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 상환능력이 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)

2014년 3월 현재	2015년 3월 현재	2016년 3월 현재	2017년 3월 현재	2018년 3월 현재	2019년 3월 현재	2020년 3월 현재
성세환 회장	성세환 회장	성세환 회장	성세환 회장	김지완 회장	김지완 회장	김지완 회장
정민주 부사장	정민주 부사장	정민주 부사장	이봉철 비상임이사	박재경 사장	차용규 사외이사	차용규 사외이사
이봉철 비상임이사	이봉철 비상임이사	이봉철 비상임이사	문일재 사외이사	차용규 사외이사	문일재 사외이사	문일재 사외이사
김성호 사외이사	김성호 사외이사	김창수 사외이사	차용규 사외이사	문일재 사외이사	김영재 사외이사	정기영 사외이사
김우석 사외이사	김우석 사외이사	문일재 사외이사	김찬홍 사외이사	윤인태 사외이사	정기영 사외이사	유정준 사외이사
이종수 사외이사	문재우 사외이사	차용규 사외이사	윤인태 사외이사	김영재 사외이사	유정준 사외이사	손광익 사외이사
문재우 사외이사	김창수 사외이사	김찬홍 사외이사	김영재 사외이사	정기영 사외이사	손광익 사외이사	허진호 사외이사
김창수 사외이사	박흥대 사외이사	-	-	유정준 사외이사	허진호 사외이사	김창록 사외이사
-	-	-	-	손광익 사외이사	-	-

※ 2020년 3월 20일 개최된 정기주주총회에서 차용규, 문일재, 정기영, 유정준, 손광익 사외이사는 연임되었으며, 김창록 사외이사는 신규 선임됨

※ 김영재 사외이사는 임기만료로 퇴임함(2020.3월 정기주총)

### 다. 최대주주의 변동

(기준일: 2019년 12월 31일 )

(단위: 주)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	비고
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
2019년 08월 30일	(주)부산롯데호텔외 특수관계인	36,320,167	11.14%	롯데지주 소유 당사 주식을 부산롯데호텔로 매도함에 따른 변경임 / 변경일자는 2019.8.30 롯데장학재단에서 공시한 "주식등의 대량보유상황보고서"에 의함
2019년 12월 11일	국민연금공단	37,684,776	11.56%	변경일자는 2020.1.7 국민연금공단에서 공시한"임원 주요주주 특정증권 등 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 베스트뱅크대상 금융위원장상 수상  
 2015.03.30 상호의 변경 등기 (주식회사 BNK금융지주)  
 2015.04.20 BNK금융그룹 프로골프단 창단식  
 2015.04.24 BS Capital Lao Leasing Co.,Ltd. 캐피탈 라오스법인(손자회사) 설립  
 2015.06.04 경남은행 완전자회사 편입(주식교환 후 지분율 : 100%)  
 2015.06.15 BNK금융그룹 CI제막식 및 캐릭터 선포식  
 2015.07.28 BNK자산운용(주) 자회사 편입  
 2015.09.10 2015 다우존스 지속가능경영지수 Asia-Pacific 부문 신규 편입  
 2015.09.14 글로벌 금융 월간지 "THE BANKER" 선정 세계 250대 안전은행중  
 178위 랭크 (국내 금융기관 중 3위)  
 2016.01.23 제2차 유상증자 실시 (4,725억원)



2016.03.28 모바일뱅크 "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  
 2019.10.22 한국기업지배구조원(KCGS) 선정 "지배구조 우수기업" 선정  
 2019.11.15 BNK벤처투자 자회사 편입

#### <부산은행>

2012.01.16 교육메세나 탐 수여식 수상  
 2012.01.25 차세대 시스템 「NeoBS」 오픈  
 2012.02.17 서울경제신문 주최 제1회 대한민국 베스트 뱅크 선정  
 2012.02.20 지역중소기업 지원 위해 신용보증재단 특별출연  
 2012.03.08 부산시와 '투자진흥기금 대여 및 운영에 관한 약정' 체결  
 2012.03.22 제11대 성세환 은행장 취임  
 2012.05.03 'B-Square 부산대' 개관  
 2012.06.27 연수원 신축 개원  
 2012.06.27 창의적 기업문화 조성을 위한 'BS SMART WAVE' 선포  
 2012.07.04 '행복한 금융' 선언  
 2012.08.17 환경부 기관표창 및 감사패 수상(그린카드 활성화에 대한 공로)

2012.11.09 부산광역시 주금고 및 부산광역시 교육청 교육금고 재선정  
 2012.12.13 BS금융문학상 시상식 개최  
 2012.12.26 중국 칭다오지점 개점  
 2013.01.04 부산체육상 공로상 수상  
 2013.03.04 부산지역 기업 최초 '국세 1천억원탑' 수상  
 2013.03.27 지방은행 최초 신개념 스마트브랜치 'B-Smart Square' 개점  
 2013.06.24 내사랑 오류도(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 बैं킹 국가공인 WA인증마크 획득  
 2014.04.07 창조경제 활성화를 위한 'INNO-BIZ 금융지원' 협약 체결  
 2014.05.26 청년 희망가게 지원사업 '100호점 선정'  
 2014.06.19 디지털 조선일보 선정 '2014 소비자가 선정한 품질만족대상' 수상  
 2014.07.30 필리핀 Metro Bank와 전략적 업무협약 체결  
 2014.08.21 대한민국 디지털 경영혁신 대상 '최우수 CEO상' 수상  
 2014.09.04 Finance Asia지 선정 '대한민국 최우수은행' 수상  
 2014.09.30 은행권 최초 '코코본드' 국내발행 성공(1,000억)  
 2014.10.22 IR최우수상 수상(2014년도 한국 IR 대상 시상식)  
 2014.11.04 신축본점 준공식 개최  
 2014.11.19 대한민국 일하기 좋은 100대 기업 5년 연속 대상수상  
 2014.12.01 은행대상 수상(2014년 대한민국 금융대상 시상식)  
 2014.12.10 제19회 중소기업 금융지원 포상 대통령 표창 수상  
 2014.12.16 웨어워드 코리아 2014 시상식에서 금융/은행부문 3개 대상 수상  
 2014.12.19 미얀마 CB은행과 전략적 업무 제휴 체결  
 2015.01.22 2015 한국의 영향력있는 CEO 선정  
 2015.02.05 GPTW 선정 아시아에서 일하기 좋은 기업 선정  
 2015.02.24 대한민국 베스트 बैं커 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 '쌈뱅크' 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 탐' 시상식에서 10년 연속 '교육메세나 탐' 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 '쓨패스' 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  
 2019.01.28 IT센터 준공  
 2019.02.11 '해양금융 종합 서비스' 체계 구축  
 2019.03.13 지역경제 및 사회적 경제 활성화를 위한 협약 체결  
 2019.04.10 GPWT 주관 '아시아에서 가장 일하기 좋은 기업' 5년 연속 선정  
 2019.06.24 그린뱅크 실천을 위한 환경경영시스템(ISO14001) 인증 취득  
 2019.07.28 부산시 블록체인 규제자유특구 금융분야 운영사업자 선정  
 2019.09.04 중국 난징지점 예비인가 취득  
 2019.09.26 시니어 고객을 위한 행복금융 선포식 개최  
 2019.11.20 대한민국 일하기 좋은 100대 기업 명예의 전당 등극  
 2019.12.01 칭다오 농상은행과 전략적 파트너쉽 협약식 개최

2019.12.12 스마트앱어워드 2019' 은행분야 최우수상 수상

### <경남은행>

- 2012.10.24 제13회 메세나 대상 문화경영상 수상
- 2012.12.14 제17회 중소기업 금융지원 포상 「은답산업훈장」 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)
- 2018.12.17 로보어드바이저서비스 'BNK 웰스타로보' 오픈
- 2019.02.15 기업신용정보 실시간 제공하는 BI(Bank Inside) 시스템 시행
- 2019.07.11 사회적경제기업 대상 자금지원 실적 지방은행 1위
- 2019.08.01 우아한형제들(배달의 민족) 상생 금융지원 업무협약 체결
- 2019.12.05 금융소비자 보호 부문 대상((사)금융소비자원)
- 2019.12.17 포용금융부문 시상 서민금융 우수상 (금융감독원)

#### <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 지정 승격  
 2016.03.16 캄보디아 법인명 변경 (BNKC(Cambodia) MFI Plc)  
 2016.06.01 인천 M-Park 출장소 지정 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 지정 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)  
 2019.06.24 BNK 씬 여자프로농구단 창단  
 2019.07.25 카자흐스탄 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
- 2020.01.30 투자자문업 등록
- 2020.03.03 1,000억원 유상 증자(자본금 1,230억원, 자본잉여금 3,418억원)

### <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  
 2019.07.01 서울영업부 이전  
 2020.01.10 서울시청점 폐쇄

### <BNK자산운용>

2015.07.28 BNK금융그룹 편입, 사명변경(GS자산운용(주) → BNK자산운용(주))  
 2015.07.28 41억원 유상증자(증자 후 납입자본금 171억원 / 대주주 변경 : (주)위너셋 → (주)BNK금융지주)  
 2015.10.26 전문사모집합투자업 인가  
 2015.11.23 본점 이전(서울시 영등포구 국제금융로2길 28 KB금융타워 12층)  
 2016.09.26 본점 이전(서울시 중구 무교로 6, 12층(을지로1가, 금세기빌딩))  
 2017.12.26 300억원 유상증자(증자 후 납입자본금 201억원, 자본잉여금 270억원)  
 2018.02.05 본점이전(서울시 영등포구 국제금융로2길 24, 5층(여의도동, 삼성생명(주) 여의도빌딩))  
 2018.11.28 300억원 유상증자(증자 후 납입자본금 231억원, 자본잉여금 540억원)  
 2020.01.06 본점 이전(서울시 영등포구 국제금융로2길 32, 21층(여의도파이낸스타워))  
 2020.02.05 금융투자업 변경 인가(종합자산운용사로 전환)

## 3. 자본금 변동사항

### ○ 증자(감자)현황

(기준일 : 2019년 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%)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				비고
		주식의 종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	
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 증가
2016.01.23	6,750원	구주주 청약 초일 과거 3거래일로부터 제5거래일(1/6, 1/7, 1/8)까지의 가중산술평균한 주가를 기준주가로 하여 할인율 17%를 적용

## 4. 주식의 총수 등

### 가. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2019년 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	-

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

보통주와 기명식 종류주식임.

#### 나. 자기주식 취득 및 처분 현황

(기준일 : 2019년 12월 31일 )

(단위 : 주)

취득방법		주식의 종류	기초수량	변동 수량			기말수량	비고	
				취득(+)	처분(-)	소각(-)			
배당 가능 이익 범위 이내 취득	직접 취득	장내 직접 취득	-	-	-	-	-	-	
		장외 직접 취득	-	-	-	-	-	-	
		공개매수	-	-	-	-	-	-	
		소계(a)	-	-	-	-	-	-	
		소계(a)	-	-	-	-	-	-	
	신탁 계약에 의한 취득	수탁자 보유수량	-	-	-	-	-	-	
		현물보유수량	-	-	-	-	-	-	
		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 : 2019년 12월 31일 )

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
	보통주	325,935,246	-

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	-	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	14,855	-
	-	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배 제된 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 : 2019년 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 배당을 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
		제9기	제8기	제7기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		562,225	502,095	403,100
(별도)당기순이익(백만원)		91,575	29,074	131,203
(연결)주당순이익(원)		1,647	1,475	1,200
현금배당금총액(백만원)		117,331	97,776	74,962
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		20.87	19.47	18.60
현금배당수익률(%)	-	4.59	3.92	2.41
	-	-	-	-
주식배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금(원)	-	360	300	230
	-	-	-	-
주당 주식배당(주)	-	-	-	-
	-	-	-	-

주) (연결)당기순이익은 지배기업소유주지분 기준 당기순이익임

## II. 사업의 내용

### 1. 사업의 개요

#### 가. 업계의 현황

##### (1) 국내외 경제

세계경제는 교역 부진이 이어지면서 성장세 둔화가 지속되고 있습니다. 완화적 통화정책 확산, 미·중 무역 협상 진전 등 경기개선 기대감에도 불구하고, 코로나19 확산에 따른 영향으로 중국을 중심으로 성장세 위축 가능성이 높아지고 있습니다. 이와 함께 미·이란 분쟁에 따른 지정학적 리스크 고조, 신흥국의 채무차환 불확실 등은 글로벌 경제의 하방리스크로 작용할 전망입니다.

미국은 2019년 경제성장률이 전년대비 연 2% 초반을 기록하는 등 소비를 중심으로 양호한 성장세를 유지하고 있습니다. 낮은 수준의 실업률과 임금 상승이 지속되는 가운데 통화정책도 확장 기조로 운영될 것으로 예상됩니다. 하지만 유럽, 중국 등 주요국의 경기둔화에 따른 기업들의 수익성 악화, 2020년 대선에 따른 정치적 불확실성 등으로 성장세 위축 가능성은 높아지고 있습니다.

유로지역은 자동차를 중심으로 제조업 부진이 이어지며 낮은 성장세가 지속되고 있습니다. 특히 수출비중이 GDP 대비 50%에 달하는 독일은 2019년 경제성장률이 0%대를 기록하는 등 글로벌 수요둔화에 따른 경기부진이 예상됩니다. 이와 함께 영국-EU 간 무역협상 과정에서의 불확실성 확대는 기업들의 투자위축으로 작용할 전망입니다.

중국은 2019년 성장률이 전년대비 6.0%를 기록해, 성장모멘텀이 약화되는 모습을 보이고 있습니다. 코로나19 확산에 따른 충격으로 중국 경제 전반의 가동률이 떨어지는 등 거시경제 지표 전반에 악영향이 나타나고 있습니다. 2020년 경제성장률도 5%대 초반까지 낮아질 가능성이 제기되는 등 산업 공급망 경로 정상화가 지연될 경우 연관성이 높은 주변국으로 영향이 확대될 전망입니다.

한국경제는 낮은 성장세를 이어가는 가운데, 민간소비와 설비투자를 중심으로 다소

개선되는 모습을 보이고 있습니다. 정부의 확장적 경기대응 정책, 미·중 무역협상 긴장감 완화 등으로 완만한 성장흐름을 이어갈 전망입니다. 하지만 코로나19 확산이 장기화될 경우 소비 증가세 약화 등으로 경기활력 개선에 어려움이 예상됩니다.

수출성장을 견인해오던 반도체 수요가 둔화되고 석유제품의 단가하락세가 겹치면서 2019년 수출증가율은 -10.4%를 기록했습니다. 2020년은 반도체, 휴대폰·디스플레이 등은 수출 개선이 이루어 지겠지만, 코로나19 확산 장기화 시 글로벌 수요감소에 따른 교역량 위축은 불가피 할 것으로 예상됩니다.

설비투자는 반도체, 디스플레이 투자가 개선되면서 IT부문을 중심으로 증가세로 전환될 것으로 예상됩니다. 5G 기술 상용화로 정보통신 등 전·후방 연관 산업을 중심으로 투자가 확대될 전망입니다. 반면 건설투자는 주거용 건물의 공사물량 축소 등으로 감소세를 이어갈 전망입니다. 토목부문은 2020년 중 정부의 SOC예산 증액 등으로 회복세를 보일 전망입니다.

민간소비는 고용증가, 정부의 가계소득 지원확대 등으로 완만한 증가흐름을 이어가고 있습니다. 하지만 최저임금 인상을 축소, 가계 실질 가처분소득 감소 등으로 소비활력의 뚜렷한 개선효과는 기대하기 어려울 전망입니다. 이와 함께 코로나19 감염억제를 위한 국내외 이동제한 조치, 사회적 거리두기 캠페인 등으로 소비재의 감소 폭은 더 커질 전망입니다.

한편 2019년 금융시장 환경은 경기둔화 우려감 확대로 장기 채권금리가 하락하는 방향으로 글로벌 통화정책 흐름이 전환되는 모습을 보였습니다. 2020년도는 코로나19 확산에 따른 글로벌 경기 둔화에 대한 우려 심화로, 미국이 제로금리 수준의 기준금리 인하를 단행한데 이어 국내 기준금리도 2020년 3월 16일 0.5%p 인하되었으며, 연중 추가적인 인하 가능성도 거론되고 있습니다.

원화환율은 미국을 제외한 주요국의 경기둔화 우려에 따른 달러화 강세로 2020년은 전년대비 높은 수준을 기록할 것으로 예상됩니다. 미·중 1단계 무역합의 등으로 안정된 모습을 보이고 있으나, 향후 전개 과정에서 불확실성이 커질 경우 원/달러 환율은 위안화에 연동되며 높은 민감도를 보이겠습니다. 미국대선, 중동지역 리스크, 코로나19 영향 등 대외이벤트에 대한 이슈가 부각될 경우 환율상승 압력이 증가할 것

로 예상됩니다.

## (2) 금융산업 동향

### (가) 은행업

은행업은 인터넷전문은행, 핀테크기술에 따른 경쟁심화와 정부의 가계부채 규제강화 등으로 성장세는 제한적일 전망입니다. 시장금리가 하락하면서 순이자마진(NIM) 관리에 어려움이 예상되며 경기둔화 장기화에 따른 대손부담 상승 등은 부정적인 영향을 미칠 것으로 보입니다. 한편 새로운 금융환경에 대응하여 부수·경영업무 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 확대 및 수수료 경쟁 등으로 주식시장 거래대금 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. 또한, 대형증권사 업무범위 확대에 의한 업권내 양극화 현상도 심화될 전망입니다.

- 자세한 사항은 3. 영업의 종류별 현황 라. BNK투자증권 참조

### (다) 자산운용업

자산운용업은 퇴직연금시장 및 노후대비 자산관리 시장 확대에 연기금, 보험회사 등 기관투자자의 투자일임이 증가하여 성장세 확대가 예상됩니다. 또한 로보어드바이저 등 신기술을 접목한 운용모델 다양화는 시장확대에 긍정적일 전망입니다. 그러나 자산운용업 인가 기준 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 자산관리시장이 크게 확대되는 가운데 공모주식펀드 중심의 투자패턴이 Wrap, 파생결합증권 등으로 급속히 다변화되고 있으며, 개별 맞춤형상품에 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 관심이 고조되고 있습니다. 은행 정기예금 금리 상승가능성이 높지 않아 정기예금 등의 저축수요가 감소되고 금융투자상품에 대한 선호가 상대적으로 증가하고 있습니다.

### 3) 자산운용업 경쟁 심화

운용업계의 운용자산은 계속적으로 증가하고 있으나, 대내외 경쟁이 심화되어 운용보수율은 계속적으로 하락하고 있으며, 규모 및 수익 측면에서 대형운용사로의 집중화가 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, SO C, NPL 등)의 수요가 증가하고 있으며, 연기금, 보험 등 대형 기관투자자들을 중심으로 지속적 성장이 예상되고 있습니다. 또한, 사모펀드 활성화를 통한 투자기법이 전문화(Hedge펀드 등 다양한 투자기법 활용상품)되고 있습니다.

- 자세한 사항은 3. 영업의 종류별 현황 바. BNK자산운용 참조

### (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. 대출금리 인하압력이 지속되는 가운데 카드 복합할부상품 판매 중단, 신용카드업의 수수료 추가 인하 가능성 등으로 수익성 개선이 어려울 것으로 전망됩니다. 한편 신기술사업금융 확대, 해외시장 진출 등 새

로운 수익원 발굴을 위해 노력할 것으로 전망됩니다.

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 소형저축은행은 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, 9개의 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 2020, ROE 중심의 질적성장 경영'

으로 정하여 2023년 중장기 계획을 달성하기 위한 1단계인 기반조성기의 완성을 목표로 지속가능한 성장을 위한 수익성 중심의 내실경영과 생산성 제고를 통한 경영효율성 극대화를 이루어 나갈 계획입니다.

**[전략과제]**

**▣ 2020년 BNK금융그룹 6대 전략과제**

구분	내용
경영방침	GROW 2020, ROE 중심의 질적성장 경영
6대 전략과제	①성장성· 수익성· 건전성의 균형으로 지속가능 기반 확충 ②그룹 핵심 사업영역의 미래 경쟁력 확보 ③디지털 트랜스포메이션을 통한 신성장 동력 창출 ④생산성 제고를 통한 경영효율성 극대화 ⑤환경· 사회· 지배구조(ESG)의 지속가능경영 체계 확립 ⑥정도경영 확립과 수평적 기업문화 확산

**▣ 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 (GROW2023달성 위한)	①그룹의 근간이 되는 은행 경쟁력 제고 ②고성장/고수익 비은행 사업부문 강화 ③新 성장동력인 WM강화 ④자본시장부문 강화를 위한 OIB기반 확장 ⑤Digital 관점의Transformation ⑥장기적 관점의 Globalization ⑦Cash cow 역할의 자회사 안정화

특히, 2020년 경자년은 디지털 중심의 금융 패러다임 전환에 따라 '개방'과 '협력'을 그룹 핵심가치로 고객 중심의 혁신과 지역 상생의 동반성장 체제를 강화하고, 전 임직원 모두가 '이청득심(以聽得心) : 상대방의 말을 잘 들으면 마음을 얻을 수 있다'의 마음가짐으로 2020년 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, 2011년도 중 (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.

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

비은행부문 포트폴리오 강화 및 사업다각화를 위해 2015년 7월 22일 금융위원회로부터 GS자산운용의 최대주주가 되는 대주주 변경승인을 획득하고, 구주 매수 및 유상증자 참여를 통해 51.01% 지분을 소유함으로써, GS자산운용을 2015년 7월 28일 BNK금융지주의 자회사로 편입하였으며, 상호도 BNK자산운용(주)로 변경하였습니다.

2019년 11월 지역 유망 스타트업 발굴과 모험자본 공급자 역할 수행 및 그룹 신성장동력 마련을 위해 창업투자회사인 유큐아이파트너스(주)의 지분 100%를 인수해 자회사로 편입하였으며, 상호도 BNK벤처투자(주)로 변경하였습니다.

2019년도 세계경제는 성장동력의 부재로 전년 동기 대비 성장세가 위축되는 등 글로벌 무역분쟁에 따른 불확실성이 국제금융시장의 변동성을 높였습니다. 국내경제는 수출감소 및 투자부진에 따른 경기위축 우려가 확대되는 등 자영업자를 중심으로 한 취약성이 부각되고 있으며,

이와 함께 글로벌 보호무역기조 확대로 철강, 자동차 등 동남권의 주력산업에도 악영향이 지속되고 있습니다. 하지만 조선업의 경우 구조조정이 일단락되는 등 최근 수주 물량 증가에 따른 완만한 회복세가 기대되고 있는 상황입니다.

2020년 국내외 경제는 코로나19 사태의 여파로 연초의 경제환경 개선 분위기가 급반전한 상황입니다.

이에 당 그룹은 국내외 경기성장세 둔화에 따른 취약업종의 리스크관리 강화와, 자산 및 부채의 포트폴리오 개선을 통한 질적 성장을 추구하고 있습니다.

2019년말 그룹 총자산은 전년말 119조 18억원 대비 8조 8,961억원(7.5%) 증가한 127조 8,979억원을 달성하였습니다.

그룹 당기순이익은 전년도(5,021억원) 대비 601억원(12.0%) 증가한 5,622억원의 지배주주지분순이익을 시현하였습니다.

그 결과 수익성 지표인 ROE 7.04%, ROA 0.58%를 기록하였고, 자산건전성 지표인 고정이하여신비율 1.04%, 연체대출채권비율 0.68%를 달성하였습니다.

자본적정성 판단기준인 BIS비율은 총자본비율 12.95%, 기본자본비율 11.13%, 보통주자본비율 9.54%로써, 전년말 대비 총자본비율은 0.20%p 하락하였으나, 기본자본비율은 0.15%p 상승하였고, 보통주자본비율은 0.01%p 하락에 그친 상황입니다.

주요 자회사의 실적은 다음과 같습니다. 부산은행 당기순이익은 전년 대비 281억원 증가한 3,748억원, 경남은행 당기순이익은 전년 대비 127억원 증가한 1,817억원, BNK캐피탈 당기순이익은 전년 대비 78억원 증가한 789억원을 시현하였습니다.

또한, BNK투자증권 당기순이익은 전년 대비 96억원 증가한 210억원, BNK저축은행 당기순이익은 전년 대비 44억원 증가한 200억원, BNK자산운용 당기순이익은 전년 대비 29억원 증가한 25억원을 시현하였습니다.

#### 나. 그룹 영업실적

(단위 : 백만원)

구 분		제9기	제8기	제7기
이자 부문	이자수익	3,629,261	3,628,803	3,353,377
	예치금이자	11,075	8,048	8,178
	유가증권이자	304,004	284,602	262,801
	대출채권이자	3,151,997	3,139,847	2,886,575
	기타이자수익	162,185	196,306	195,823
	이자비용	1,442,487	1,285,262	1,072,756
	예수부채이자	1,070,063	941,040	747,820

		차입금이자	95,380	87,659	74,062
		사채이자	259,627	241,634	238,887
		기타이자비용	17,417	14,929	11,987
	소계	2,186,774	2,343,541	2,280,621	
수수료 부문	수수료수익		369,971	353,560	312,533
		수입수수료	346,970	332,054	290,686
		신용카드취급수수료	8,879	6,349	6,096
		수입보증료	13,795	14,854	15,292
		유가증권대여료	327	303	459
	수수료비용		123,534	149,613	152,820
		지급수수료	64,299	63,184	68,442
		신용카드지급수수료	59,235	86,429	84,378
소계		246,437	203,947	159,713	
기타 영업	기타영업수익		1,280,048	1,116,089	1,154,425
		당기손익인식금융자산처분이익	76,121	49,352	42,536
		당기손익인식금융자산평가이익	45,132	24,319	7,999
		당기손익인식금융자산배당수익	31,064	31,421	266
		당기손익인식지정금융자산평가익	-	-	1,210
		당기손익인식지정금융자산매매익	-	-	619
		기타포괄손익인식금융자산매매익	14,531	7,748	
		기타포괄손익인식금융자산채권손상차손환입	144	183	
		기타포괄손익인식금융자산배당수익	4,738	6,486	
		상각후원가유가증권매매익	18	10	
		상각후원가유가증권손상차손환입	177	145	
		매도가능증권배당수익			33,030
		매도가능증권처분이익			17,087
		만기보유증권처분이익			-
		외환거래이익	393,049	326,404	349,066
		파생상품관련이익	241,515	239,663	477,163
		대손충당금환입액	5	151	-
		대출채권처분이익	149,641	154,114	37,769
		지급보증충당부채환입액	351	4,782	783
		금융보증충당부채환입액	133	-	469
		미사용충당부채환입액	969	8,425	1,192
		기타충당부채환입액	239	766	5,763
		당기손익인식대출채권관련이익	977	1,034	
		기타영업수익	321,244	261,086	179,473

부문	기타영업비용	1,633,011	1,649,004	1,862,769
	당기손익인식금융자산처분손실	24,898	33,696	31,955
	당기손익인식금융자산평가손실	25,918	26,962	4,918
	당기손익인식금융자산매입제비용	1	2	-
	당기손익인식지정금융자산평가손	-	-	739
	당기손익인식지정금융자산매매손	-	-	5
	기타포괄손익인식금융자산매매손	329	82	
	기타포괄손익인식금융자산채권손상차손	756	212	
	상각후원가유가증권손상차손	504	177	
	매도가능증권처분손실			3,256
	매도가능증권손상차손			8,635
	만기보유증권처분손실			-
	외환거래손실	358,348	298,907	288,435
	파생상품관련손실	212,090	214,570	498,897
	대손상각비	421,720	515,905	546,262
	대출채권처분손실	50,217	114,879	108,209
	지급보증충당부채전입액	-	-	2,106
	금융보증충당부채전입액	2,010	390	-
	미사용충당부채전입액	2,199	-68	3,101
	기타충당부채전입액	1,517	127	333
	당기손익인식대출채권관련비용	200	-	
	기타영업잡비용	532,304	443,163	365,918
	소계	-352,963	-532,915	-708,344
	매출액(영업수익)	5,279,280	5,098,452	4,820,335
	판매비와관리비	1,273,365	1,264,740	1,137,666
	영업이익	806,883	749,833	594,324
	법인세차감전순이익	793,374	718,638	557,750
	총당기순이익	598,947	538,141	424,964
	지배기업 소유주지분 순이익	562,225	502,095	403,100

주) 제7기는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

#### 다. 그룹 자금 조달 내용(연결기준)

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제9기			제8기			제7기		
		잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중
	예수금, 부금	73,011,736	1.39	69.84	69,973,594	1.28	70.83	67,423,448	1.08	71.46
	양도성예금	2,449,466	2.09	2.34	2,345,157	1.79	2.37	1,173,662	1.49	1.24

원화자금	원화차입금	2,716,449	1.55	2.60	3,012,520	1.54	3.05	3,337,498	1.43	3.54
	원화콜머니	-	-	-	200,000	1.67	0.20	-	-	-
	원화발행금융채	9,563,670	2.47	9.15	8,142,811	2.77	8.24	8,373,925	2.69	8.88
	기타	1,337,474	3.72	1.28	1,514,566	2.68	1.53	1,153,037	2.37	1.22
	소 계	89,078,795	-	85.21	85,188,648	-	86.22	81,461,570	-	86.34
외화자금	외화예수금	1,148,337	0.65	1.10	1,061,359	0.51	1.07	1,227,482	0.25	1.30
	외화차입금	926,177	1.60	0.89	828,175	1.43	0.84	608,203	1.26	0.64
	외화콜머니	47,172	1.48	0.05	31,132	1.06	0.03	17,683	0.77	0.02
	외화발행금융채	622,086	3.78	0.60	447,847	3.56	0.45	433,483	3.05	0.46
	소 계	2,743,772	-	2.64	2,368,513	-	2.39	2,286,851	-	2.42
기타	자본총계	9,181,170	-	8.78	8,424,962	-	8.53	7,656,019	-	8.11
	총당금	129,793	-	0.12	114,656	-	0.12	76,702	-	0.08
	기타	3,405,241	-	3.25	2,696,802	-	2.74	2,868,835	-	3.04
	소 계	12,716,204	-	12.15	11,236,420	-	11.39	10,601,556	-	11.24
합 계	104,538,771	-	100.00	98,793,581	-	100.00	94,349,977	-	100.00	

## 라. 그룹 자금 운용 내용(연결기준)

(단위 : 백만원,%)

구분	운용항목	제9기			제8기			제7기		
		잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중
원화자금	대출금	75,550,270	3.96	72.27	72,856,571	4.10	73.75	69,705,167	3.94	73.88
	지급보증대지급금	5,977	0.83	0.01	4,241	1.35	0.00	6,522	0.84	0.01
	유가증권	17,299,492	1.76	16.55	15,874,762	1.79	16.07	13,878,124	1.89	14.71
	예치금	2,855,608	0.25	2.73	2,100,580	0.32	2.13	2,133,967	0.34	2.26
	원화콜론	-	-	-	50,000	7.52	0.05	1,400	1.60	0.00
	기타	3,510,153	7.00	3.36	3,196,396	8.90	3.24	4,184,752	6.74	4.44
	소 계	99,221,500	-	94.92	94,082,550	-	95.24	89,909,932	-	95.29
외화자금	외화대출금	1,309,742	3.87	1.25	1,132,959	3.85	1.15	1,022,044	4.00	1.08
	외화 지급보증대지급금	3,819	1.64	0.00	454	1.88	0.00	1,520	2.38	0.00
	외화증권	107,329	2.81	0.10	108,051	2.09	0.11	78,296	1.59	0.08
	외화예치금	644,458	0.59	0.62	432,010	0.29	0.44	292,376	0.29	0.31
	매입외환	245,168	4.49	0.23	248,636	3.96	0.25	256,417	3.17	0.27
	외화콜론	202,445	3.28	0.19	296,297	1.78	0.30	238,922	1.98	0.25
	소 계	2,512,961	-	2.39	2,218,407	-	2.25	1,889,575	-	2.00
기타	현금	556,574	-	0.53	574,564	-	0.58	636,164	-	0.67
	업무용유형자산	1,201,811	-	1.15	1,085,718	-	1.10	1,042,060	-	1.10
	기타	1,045,925	-	1.00	832,342	-	0.83	872,246	-	0.92
	소 계	2,804,310	-	2.68	2,492,624	-	2.51	2,550,470	-	2.70
합 계	104,538,771	-	99.99	98,793,581	-	100.00	94,349,977	-	100.00	

주) 제7기는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

## 마. 영업의 종류

사업부문	내 용	해당 회사
	일반대중으로부터 예금 등의 형태로 취득한 자금을 주 재원으로 하여 자금수요	



은행업	자에게 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
자산운용업	투자권유를 하여 모은 금전 등으로 자산의 취득, 처분 그 밖의 방법으로 운용하여 투자자에게 배분 및 귀속시키는 업(투자매매업, 투자중개업, 집합투자업, 투자자문업, 투자일임 업무 등)	BNK자산운용
기타 부문	지주회사, 신용조사 및 채권추심업, 시스템개발 및 공급 부문, 창업투자회사 자문업 등 기타 업무	BNK금융지주, BNK신용정보, BNK시스템, BNK벤처투자

## 바. 사업부문별 비중

<제9기>

(단위 : 백만원)

구분		은행업 부문	금융투자 부문	여신전문업 부문	저축은행	기타	연결조정	합계
순이자이익	금액	1,955,315	13,223	224,410	37,857	-30,081	-13,956	2,186,768
	비율	89.4%	0.6%	10.3%	1.7%	-1.4%	-0.6%	100.0%
순수수료이익	금액	149,404	46,321	29,997	1,371	23,647	-4,763	245,977
	비율	60.7%	18.8%	12.2%	0.6%	9.6%	-1.9%	100.0%
기타영업손익	금액	-1,371,999	-30,960	-151,314	-15,784	104,629	-160,671	-1,626,099
	비율	84.4%	1.9%	9.3%	1.0%	-6.4%	9.8%	100.0%
영업이익	금액	732,720	28,584	103,093	23,444	98,195	-179,390	806,646
	비율	90.8%	3.5%	12.8%	2.9%	12.2%	-22.2%	100.0%
당기순이익	금액	556,525	20,984	78,862	20,017	96,151	-174,057	598,482
	비율	93.0%	3.5%	13.2%	3.3%	16.1%	-29.1%	100.0%
영업수익	금액	4,334,747	167,090	704,392	66,014	246,913	-240,316	5,278,840
	비율	82.1%	3.2%	13.3%	1.3%	4.7%	-4.6%	100.0%
자산총계	금액	95,559,665	2,372,112	5,425,262	1,084,684	6,226,774	-6,148,447	104,520,050
	비율	91.4%	2.3%	5.2%	1.0%	6.0%	-5.9%	100.0%

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

<제8기>

(단위 : 백만원)

구분		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	596,765	57,767	167,538	-163,432	5,098,452
	비율	84.2%	2.9%	11.7%	1.1%	3.3%	-3.2%	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(BN(금융지주) 개별재무제표 손익 포함

<제7기>

(단위 : 백만원)

구분		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(BN(금융지주) 개별재무제표 손익 포함

주) 제7기는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

### 3. 영업종류별 현황

#### 가. 부산은행 (제63기 : 2019.1.1 ~ 2019.12.31)

##### (1) 사업의 개요

##### (가) 산업의 특성

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 국고 수납, 보호예수 등 은행법에 관련된 각종 부수업무와 신탁업무, 신용카드 업무를 겸하고 있습니다.

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 지역 내 가계 및 중소기업에 공급하는 등 지역사회의 개발과 지역산업 육성의 견인차 역할을 수행해 오고 있습니다.

지방은행은 금융업무의 지역적 분산과 지역경제의 균형 있는 발전을 위해 1도 1행의 원칙에 따라 10개에 이르렀지만 외환위기 등으로 인해 4개 은행이 퇴출되어 2019년 12월말 현재 6개 은행이 영업중에 있으며, 제주은행이 2002년 5월 신한금융지주회사에 편입되고 2014년 10월 경남은행이 BNK금융지주에 편입 및 광주은행이 JB금융지주에 편입됨에 따라, 현재 BNK금융지주 내 부산은행과 경남은행, JB금융지주 내 전북은행과 광주은행, DGB금융지주 내 대구은행, 신한금융지주 내 제주은행으로 구분되어 지방은행 간 자산 변동 등 상당수준의 변화가 있었습니다.

##### (나) 산업의 성장성

국내 은행산업은 IMF금융위기 이후 경제성장 회복세에 힘입어 자산성장을 통한 순이익을 지속적으로 창출해 왔습니다. 그러나 2008년 하반기 글로벌 금융위기를 계기로

금융당국의 감독이 강화되고 은행간 경쟁이 심화되면서 성장세가 다소 둔화되는 추세를 보이고 있습니다.

이에 은행은 선제적인 리스크 관리로 건전성을 제고하는 동시에, 비이자부문 수익 확대를 위한 자산포트폴리오 다변화, 글로벌 신시장 개척 등 새로운 수익원 발굴에 집중하고 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

글로벌 금융위기 이후 자본적정성 및 유동성 규제가 강화되면서 시장의 급격한 변동 가능성은 낮을 것으로 보입니다. 그러나 제조업과 자영업을 비롯한 국내 산업 전반의 부진 지속, 가계부채 급증, 정부의 부동산 규제에 따른 부동산 시장 침체 등에 따른 부실 우려 증가 등 건전성 이슈는 여전히 상존하고 있습니다. 여기에 미중 무역분쟁 장기화 등 글로벌 금융시장의 변동성 확대는 국내 금융시장의 변동성을 높이는 위험요인이 되고 있습니다.

#### ○ 경쟁상황

은행간 합병과 금융지주회사 설립 등으로 은행산업의 대형화, 겸업화가 확산되고 있으며, 자본시장법 시행으로 금융업종 간 전방위 경쟁이 심화되고 있습니다. 또한, 은행업은 2009년 자본시장법이 시행되면서 금융 겸업화의 흐름으로 인하여 은행-증권-보험 간 업무영역이 허물어지면서 비은행권과의 무한경쟁의 상황에 직면해 있으며, 특히 인터넷 전문은행의 출현, 정부의 부동산 규제 정책 추진 등으로 은행의 주요 수익원인 대출 시장에서 은행간 경쟁은 더욱 확대될 것으로 전망됩니다. 또한, 4차산업혁명, 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, %)

구분	'19년 12월	'18년 12월	'17년 12월
주영업구역(부산지역) 내 총여신 합계(A)	1,201,272	1,136,167	1,068,191
당행의 주영업구역(부산지역) 총여신(B)	311,844	294,155	276,902
점유율(B/A)	26.0	25.9	25.9

주1) 출처 : 한국은행 부산본부, 『 부산지역 금융동향 』 해당월 자료

주2) 총여신 : 원화대출금 잔액기준(은행간대여금 제외)

- 총수신

(단위 : 억원, %)

구분	'19년 12월	'18년 12월	'17년 12월
주영업구역(부산지역) 내 총수신 합계(A)	1,079,632	986,881	973,797
당행의 주영업구역(부산지역) 총수신(B)	341,311	319,994	308,282
점유율(B/A)	31.6	32.4	31.7

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. 당행은 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 썸뱅크

를 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 당행이 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 추진하기로 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 대표금융기관입니다.

4차산업혁명에 따른 금융업의 패러다임 변화와 인터넷 전문은행의 약진으로 금융업권의 경쟁이 더욱 심화되는 가운데, 당행은 디지털 혁신에 기반한 새로운 은행 비즈니스 모델 창조에 힘쓰고 있습니다.

우량자산 중심의 질적 성장을 지속적으로 추진하여 자산 포트폴리오 개선을 통한 건전성 및 수익성 관리에 집중하는 동시에, 디지털· 자산관리(WM)· 해양금융· 글로벌 등 비이자부문 수익창출력 제고에도 역량을 집중하고 있습니다.

또한 미래형 핵심 인재 육성 등 디지털 역량을 강화하고, 생산적이고 포용적인 금융 확대를 고객과 지역에 대한 사회책임경영을 강화하는 등 지역대표 금융기관으로서 지속 가능한 성장을 추구하고 있습니다.

##### **(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		제63(당) 기	제62(전) 기	제61(전전) 기	
이자 부문	이자수익	1,848,757	1,835,788	1,716,217	
		예치금이자	5,802	3,059	2,384
		유가증권이자	162,528	164,251	157,057
		대출채권이자	1,673,769	1,658,773	1,548,468
		기타이자수익	6,658	9,705	8,308
		이자비용	695,772	611,602	514,267
		예수부채이자	571,993	497,660	401,699
		차입금이자	41,777	41,874	37,842
		사채이자	74,550	65,549	70,035
		기타이자비용	7,452	6,519	4,691
소계		1,152,985	1,224,186	1,201,950	
수수료 부문	수수료수익	163,731	161,690	158,456	
	수수료비용	71,708	86,115	87,599	
	소계	92,023	75,575	70,857	
신탁 부문	신탁업무운용수익	20,066	24,190	21,820	
	중도해지수수료	14	-	-	
	신탁업무운용손실(△)	-	-	-	
	소계	20,080	24,190	21,820	
기타 영업 부문	기타영업수익	715,305	650,372	790,313	
		유가증권관련수익	54,396	38,808	29,238
		외환거래수익	383,214	313,981	333,572
		총당금환입액	1,226	2,914	2,126
		파생금융상품관련수익	211,310	208,266	394,315
		기타영업잡수익	65,159	86,403	31,062
	기타영업비용	872,440	875,177	1,240,243	
		유가증권관련손실	14,270	10,848	15,342
		외환거래손실	358,491	288,884	285,122
		기금출연료	65,644	64,723	65,700
		대손상각비	149,259	174,916	331,588
		파생금융상품관련손실	204,409	198,114	413,326
		기타영업잡비용	80,367	137,692	129,165
소계		(157,135)	(224,805)	(449,930)	
부문별이익합계		1,107,953	1,099,146	844,697	
판매비와관리비		606,611	631,372	566,749	
영업이익		501,342	467,774	277,948	
영업외수익		28,353	23,202	11,179	
영업외비용		41,334	39,500	27,868	

구 분	제63(당) 기	제62(전) 기	제61(전전) 기
법인세비용차감전순이익	488,361	451,476	261,259
법인세비용	113,547	104,750	58,054
연결 당기순이익	374,814	346,726	203,205

주) 제 61기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

※ 수익성 지표

(단위 : %)

구분	제63(당) 기	제62(전) 기	제61(전전) 기
총자산순이익률(ROA)	0.68	0.66	0.39
자기자본순이익률(ROE)	7.35	7.31	4.58
원화예대금리차(A-B)	2.34	2.63	2.61
원화대출채권평균이자율(A)	3.81	4.01	3.77
원화예수금평균이자율(B)	1.47	1.38	1.16
명목순이자마진(NIM)	2.06	2.32	2.30

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준

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

(라) 주요 상품, 서비스내용

1) 예금업무

가) 업무 주요내용

- ① 입출금이 자유로운 예금
  - 예금잔고 범위 내 수시 입출금이 가능하며, 정기예금이나 적금 대비 이율은 낮은 예금
- ② 거치식 예금
  - 일정기간 동안 예치하고 고정 또는 변동 금리를 받는 예금
- ③ 적립식 예금
  - 일정기간 후에 지급받을 것을 약정하고 매월 일정금액을 적립하는 예금
- ④ 단기금융상품
  - 양도성예금증서(CD) : 30일 이상의 일수로 만기를 지정하여 양도, 양수를 자유롭게 할 수 있는 무기명 예금증서



- 환매조건부매도증권(RP) : 일정기간 경과 후 원매도가액에 이자 등을 합한  
가액으로 환매수할 것을 조건으로 고객에게 매도

⑤ 주택청약예금

- 주택법에 따라 주택을 청약할 수 있는 권리를 부여하는 상품

⑥ 비과세종합저축

- 조세특례제한법 제88조의 2에서 열거한 대상자에 대하여 전금융기관 합산하여  
1인당 5천만원까지 비과세 한도를 부여하는 상품

▶ 입출금이 자유로운 예금

상품명	주요내용
BNK은퇴디자인 통장	- 가입대상 : 실명의 개인 (1인1계좌) - 4대 공적연금을 비롯한 연금 입금실적에 따라 다양한 수수료 면제 및 상해보험 무료가입 가능한 입출금상품
메리트급여통장	- 가입대상 : 실명의 개인 (1인1계좌) - 급여생활자 우대통장으로 급여이체와 거래실적에 따라 각종 수수료 면제, 금리 우대 및 신용대출이 가능한 입출금상품
부산국제영화제통장	- 가입대상 : 실명의 개인 - 부산국제영화제 발전을 위한 기부금 출연과 가입 고객에 대한 다양한 영화 관련 부대서비스 제공 등으로 문화/예술 발전에 기여하는 공익 상품
선거비용관리통장	- 가입대상 : 공직선거 입후보자 또는 입후보자가 지정하는 회계책임자 및 시,군,구 선거관리위원회 등 - 공직선거에 입후보하는 후보님들의 당선을 지원하고 선거자금을 수수료없이 입출금 할 수 있는 통장
아이꿈통장	- 가입대상 : 만 15세 이하 실명의 개인 - 출산 장려 지원 정책의 일환으로 다자녀 가정에 각종 수수료 면제와 상해보험 무료가입 등을 제공하여 지자체 출산장려정책을 지원하는 사회공익형 상품
오징어통장	- 가입대상 : 실명의 개인 (고유번호가 부여되지 않은 임의단체 포함) - ‘오랫동안 징하게 어울리지’ 라는 의미의 모임통장으로 동호회, 친목 회 등 각종 모임에 수수료면제 혜택과 예,적금 가입시 우대금리를 제공 하는 통장
종교우대통장	- 가입대상 : 실명의 종교단체 - 종교단체와 신도예금을 연결하여 신도참여에 따른 기부금을 조성하여 예금실적에 따라 기부금을 지급하는 종교단체 통장
초단기슈퍼통장	- 가입대상 : 실명의 개인, 개인기업, 법인 - 생활자금 또는 일시적 여유자금을 단기간 예치시에도 매일의 잔액에 따라 고금리를 지급하는 단기 고금리 입출금식 통장
BNK국민연금안심통장	- 가입대상 : 실명의 개인으로 국민연금을 수령하는 고객 (1인1계좌) - 국민연금 급여만 입금 가능하며 법원의 압류명령 등 법적 지급제한

	에도 압류할 수 없는 통장
BNK공직자우대통장	- 가입대상 : 공무원, 의원, 교수, 교사, 학교 행정직, 공기업 임직원 (1인1계좌) - 급여이체 실적과 일정의 거래요건 충족 시 면제대상 수수료가 무제한 면제되는 공직자 특별 우대 통장
BNK마이폰통장	- 가입대상 : 실명의 개인 - 심플한 요건(휴대폰요금 자동이체 또는 카드결제 계좌 포함)으로 수수료 선택면제 및 우대이율을 지급받는 휴대폰요금 결제 전용 통장
BNK바운스기업통장	- 가입대상 : 개인사업자 및 법인 - 다른 조건없이 입금기간에 따라 차등금리가 적용되는 단기 고금리 구조의 단기자금 재테크 전용 통장
BNK보육&양육통장	- 가입대상 : 실명의 개인(영유아부모), 보육시설(유치원 및 어린이집) - 보육시설과 영유아 부모 대상 수수료 면제 서비스(보육시설, 영유아 부모), 예적금 우대이율 제공(영유아 부모)하는 통합 유치 상품
BNK증권플러스통장	- 가입대상 : 실명의 개인, 개인사업자 - 은행 입출금 통장과 증권사 증권계좌를 상호 연계하여 거래의 편리성을 제공하며 거래실적에 따라 각종 수수료가 면제되는 통장
BNK청춘불패통장	- 가입대상 : 만18세 이상 만28세 이하인 실명의 개인 (1인1계좌) - 통장 없이 인터넷, 스마트뱅킹 등 전자금융을 통해 거래하며, 체크 카드 사용실적과 휴대폰 요금 자동이체 실적에 따라 우대이율 및 수수료면제를 제공하는 1020세대 전용 사이버 통장
BNK행복한아파트통장	- 가입대상 : 실명의 개인, 아파트관리사무소, 아파트관리사무소 대표자 - 상품구조를 이원화하여 아파트 입주인과 관리사무소 대상 맞춤형 서비스를 제공하는 아파트관리비 납부 및 수납 전용통장으로 각종 수수료 면제 및 아파트 발전기금 출연 기능이 탑재된 입출금통장
평생주거래사업자통장	- 가입대상 : 개인사업자 (1인1계좌) - 부산은행 첫거래 고객 및 부수거래실적 보유고객에게 대출우대이율 및 수수료면제 서비스를 제공하는 개인사업자 전용통장
Simple 통장	- 가입대상 : 제한없음 (1인1계좌) - Simple정기예금, Simple정기적금과 우대조건을 공유하며 첫 거래 우대서비스와 수수료 면제 서비스를 제공하는 심플한 구조의 입출금 통장
BNK행복지킴이 통장	- 가입대상 : 기초생활수급자, 장애인연금 수급자 등 (1인1계좌) - 법적 압류금지 수급금만 입금이 가능하며, 그 외의 자금은 입금이 불가능한 압류 불가 통장으로 수수료 면제 기능이 탑재된 통장
공무원연금 평생안심통장	- 가입대상 : 실명의 개인으로 공무원 연금을 수령하는 고객 (1인1계좌) - 퇴직 공무원의 연금수급 권리를 보장하기 위해 공무원 연금만 입금 가능하며, 그 이외의 자금은 입금이 불가능한 압류방지통장으로 수수료 면제 기능이 탑재된 통장
부산은행 희망지킴이통장	- 가입대상 : 실명의 개인으로 근로복지공단의 산업재해보험급여를 수령하는 고객 (1인1계좌) - 산업재해보험급여 수급권자의 기본 생활권 보호를 위해 산업재해보험 급여만 입금이 가능하며, 그 이외의 자금은 입금이 불가능한 압류방지 통장으로 수수료면제 기능이 탑재된 통장

BNK황금알통장 (2017.03.20, 판매중단)	- 가입대상 : 개인사업자 - 자영업자 전용상품으로 소액예금 우대 및 각종 수수료면제, 부가 서비스를 제공하는 입출금통장
BNK성공시대통장 (2018.10.22, 판매중단)	- 가입대상 : 개인사업자 (1인1계좌) - 베스트 소호로 선정된 자영업자에게 차별화된 수수료 면제 서비스를 제공하며, 적금을 가입하고 다른 신규 자영업자에게 적금소개 시 우대이율을 제공하는 입출금통장
BNK지역사랑통장 (2018.10.22, 판매중단)	- 가입대상 : 실명의 개인, 개인사업자, 법인 - 지역사회 발전에 공헌코자 기부금을 출연하고, 지역별 가입자에게는 수수료면제, 금리우대 등을 제공하는 지역사회 공익형 상품
꽃보다당신통장 (2018.10.22, 판매중단)	- 가입대상 : 실명의 개인인 여성고객 - 나만의 애칭, 원하는 이름을 사용하여 하나뿐인 나만의 통장을 만들 수 있으며, 각종 수수료면제와 금리우대를 받을 수 있는 프리미엄 입출금통장
평생통장 (2018.10.22, 판매중단)	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자 - 생애주기별 특성에 따른 상품 가입유형의 선택에 따라 하나의 통장을 평생 사용 가능한 수수료면제 특화 상품

▶ 여유자금 운용에 유리한 예금

상품명	주요내용
마이비정기예금	- 가입대상 : 제한없음 - 매 1년마다 자동회전하여 시장실세금리를 적용하는 5년제 장기저축 상품
회전플러스 정기예금	- 가입대상 : 제한없음 (단, 별도약정에 의한 기관 및 단체 제외) - 회전기간(1,3,6개월)단위로 시장금리에 연동한 변동이율을 적용하는 회전식 정기예금 상품
코리보금리연동 정기예금	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자 - KORIBOR(3개월물) 금리 연동 정기예금으로 금리 상승기 가입시 유리한 정기예금
e-푸른바다 정기예금	- 가입대상 : 제한없음 (단, 별도계약에 의한 경우는 제외) - 통장을 발행하지 않고 약정금리를 만기일까지 드리는 고금리 온라인 전용상품
BNKe-스마트 정기예금	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자 - 짧은 기간 소액을 예치하여도 높은 금리를 제공하는 스마트폰 전용 정기예금
굿-초이스 정기예금	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자 (1인1계좌) - 상품 가입유형별 다양한 우대이율 및 수수료 면제 혜택을 제공하는 온라인 전용상품
MySum 정기예금	- 가입대상 : 실명의 개인 - 부산은행 모바일뱅킹(썸뱅크)의 거래실적에 따라 우대금리를 제공하는 모바일뱅킹 전용상품
MySum 정기예금S	- 가입대상 : 실명의 개인

	- 부산은행 모바일뱅킹(쓱뱅크)에서 가입가능한 정기에금 특판상품
양도성 예금증서	- 가입대상 : 제한없음 (단, 비거주자 제외) - 여유자금의 단기운용에 적합하며, 무기명식 할인발행으로 자유롭게 양도가 가능한 편리한 상품
환매조건부채권매도	- 가입대상 : 제한없음 (단, 투자매매업자 제외) - 은행이 보유한 국,공채 등 채권을 고객에게 판매하고 일정기간 경과 후 소정의 이자를 가산하여 은행이 다시 매입하는 상품
표지어음	- 가입대상 : 제한없음 - 은행을 발행인 및 지급인으로, 고객을 수취인으로 하는 약속어음을 발행하여 양도가 자유롭고 짧은 기간의 여유자금을 운용하는데 유리한 고수익성 상품
메리트정기에금	- 가입대상 : 제한없음 - 시장실세금리에 연동한 약정금리를 만기일까지 적용하는 확정금리 정기에금으로 단기 고금리 상품
BNK어울림정기에금	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자 - BNK어울림 적금을 동시 보유한 경우 동시 보유 일수에 따라 우대 이율을 제공하는 상품
BNK은퇴디자인실버 정기에금	- 가입대상 : 비과세종합저축 가입 대상자 중 만 65세 이상의 고객 - 여유자금 예치 시 연령대별로 높은 우대금리를 받을 수 있고, 일정 금액 이상 시 '헬스케어서비스' 를 제공하는 실버 채테크 상품
마이플랜퇴직연금 정기에금	- 가입대상 : 퇴직연금제도와 관련한 특정금전신탁의 수탁자 - 기업 및 근로자의 퇴직금을 원리금 보장형 연금자산으로 운용하기 위한 정기에금
마이플랜ISA정기에금	- 가입대상 : 개인종합자산관리계좌(ISA) 취급 금융기관 - 개인종합자산관리계좌 전용 정기에금 상품으로 한국예탁결제원으로 부터 전문 수신하여 신규하는 정기에금
유스타일정기에금	- 가입대상 : 제한없음 (단, 별도계약에 의한 경우는 제외) - 자금의 분할해지와 추가입금 서비스를 제공하여 자금의 유동성확보에 유리한 상품
Simple 정기에금	- 가입대상 : 제한없음 (1인1계좌) - Simple통장, Simple정기적금과 우대조건을 공유하며 우대금리를 지급 하는 대표 정기에금
BNK아을야구정기에금 (2019.05.03, 판매중단)	- 가입대상 : 제한없음 - 롯데자이언츠 야구단 성적에 따른 사은금리 지급 및 상품가입만으로 생활 속 기부참여가 가능한 상품
사랑방 정기에금 (2018.10.22, 판매중단)	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자 - ' 반가운 손님' , ' 백년 손님' , ' 정겨운 손님' , ' 고마운 손님' 으로 구분하여 부산은행 첫 거래 고객 및 부수거래실적 보유고객에게 우대 이율을 제공하는 상품
BNK아족사랑정기에금 (2018.10.22, 판매중단)	- 가입대상 : 실명의 개인 - 안전하게 상호의례비를 마련하고, 전문 제휴업체를 통해 장의 또는 웨딩 등의 서비스를 제공하는 단기 재예치 구조의 장기예치 상품
BNK은퇴디자인정기에금	- 가입대상 : 제한없음 - 정기에금 가입 즉시 일부는 만기일시지급식으로 일부는 균등분할지급

(2018.10.22, 판매중단)	으로 구분하여 연금, 생활비, 용돈 등 고객의 니즈에 따라 지급구조를 선택할 수 있는 정기예금
--------------------	--

▶ 목돈마련을 위한 예금

상품명	주요내용
2030부산등록엑스포적금	- 가입대상 : 개인, 개인사업자, 법인 (1인1계좌) - 2030년 등록엑스포 부산유치를 기원하며 다양한 우대금리를 지급하는 적립식 상품(자유적립식, 정기적립식)
걷고싶은갈맷길적금	- 가입대상 : 실명의 개인 (1인1계좌) - 다양한 우대금리 지급 (갈맷길 탐방 코스 개수에 따라 최대 연 1.0% 지급 등) 및 무료상해보험 가입되는 높은 이율의 적금
한동네사장님우대적금	- 가입대상 : 개인사업자 - 창립 50주년 기념 출시한 개인사업자 우대 적금으로 사업자통장, 비씨카드, 대출 보유자 우대 상품
Simple 정기적금	- 가입대상 : 제한없음 (1인1계좌) - 성별, 연령, 직업 등에 관계없이 누구나 가입가능한 대표 적금으로 Simple통장, Simple정기예금과 우대조건을 공유하여 우대금리를 지급하는 적금 상품
가계우대 정기적금	- 가입대상 : 실명의 개인 - 매월 일정한 금액을 불입하여 목돈을 마련하는데 유리한 개인 상품
아이사랑자유적금	- 가입대상 : 만19세 이하인 실명의 개인 (1인1계좌) - 자녀의 성장에 맞추어 자유로이 적립할 수 있는 상품으로 자녀종합 상해보험 무료가입 서비스 제공
BNK청춘공감적금	- 가입대상 : 만18세 ~ 만39세의 개인 및 개인사업자 - 입학, 졸업, 취업, 창업 등 2030세대 주요 이벤트 발생시 우대이율을 제공하는 2030세대 특화 상품
청년희망날개통장	- 가입대상 : 부산시에서 선정한 자활청년 및 위탁기관 - 가입자의 매월 불입금(10만원)에 대하여 부산시에서 근로소득장려금을 추가로 적립하여 지급하는 1:1 매칭 지원 적금
부산은행 장병내일준비적금	- 가입대상 : 군의무복무병사 (각 은행별 1인1계좌 가입 가능) - 병역의무수행자의 전역 후 목돈 마련을 위한 고금리 자유적립식 적금 상품
부산은행 금연돼지 적금	- 가입대상 : 만 19세 이상의 개인 - 흡연자(금연서약), 비흡연자(금연지지) 모두 가입 가능한 금연 특화 상품으로 매일 자유롭게 소액 적금 불입 가능한 고금리 상품
BNK희망가꾸기적금	- 가입대상 : 기초생활수급자 본인, 소년소녀가장 본인, 한부모가정, 다문화가정, 북한이탈주민 본인, 장애인 - 저소득층 및 금융소외계층의 자활자금 적립 지원 상품
MySUM 포인트적금	- 가입대상 : 실명의 개인 (1인1계좌) - MySUM 모바일통장과 패키지로 개설되며, 포인트를 적금으로 불입하고 거래실적에 따라 우대금리를 제공하는 부산은행 모바일뱅킹 (썸뱅크) 전용 상품

굿-초이스 자유적금	- 가입대상 : 개인 - 모바일뱅킹 가입, 신용카드 사용 실적 등에 따라 높은 우대금리를 제공하는 비대면 전용 상품
e-푸른바다자유적금	- 가입대상 : 제한없음 - 입금은 자유롭게, 이자는 정기예금처럼 드리는 온라인 전용 적금 상품
BNK My Smart 적금	- 가입대상 : 실명의 개인 - 소액예금도 높은 금리를 드리는 스마트폰 전용 자유적립식 적금 상품
BNK지역사랑자유적금	- 가입대상 : 제한없음 - 자유적립식 상품으로 은행이익의 일정부분을 지역의 사회공헌 활동을 통하여 지역사회 발전에 기여하는 사회공헌형 적금 상품
BNK은퇴디자인적금	- 가입대상 : 제한없음 - 1년제 자유적립식 적금으로 제세 후 만기 원리금이 1회차로 불입금으로 재예치되어 연복리 효과를 얻을 수 있으며, 적금의 해지없이 재예치 금액을 3회까지 분할인출 할 수 있는 상품
BNK어울림적금	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자 - 패키지상품(BNK어울림 적금, BNK어울림 정기예금) 동시 보유일수, 장기거래 및 첫거래 고객에게 우대이율을 지급하는 적금 상품
BNK연리지적금	- 가입대상 : 제한없음 - 주거래 자동이체 및 BNK금융그룹 자회사 거래실적에 따라 우대 이율을 최대 연 0.8%까지 지급하는 상품
BNK 1박2일적금	- 가입대상 : 실명의 개인 - 1년제 자유적립식 적금으로 제세 후 원리금이 재예치되어 연복리 효과를 얻을 수 있는 단체여행 경비 마련 특화 상품
BNK 장학적금 (2018.10.22, 판매중단)	- 가입대상 : 만6세 ~ 만18세 이하 초중고등학생 - 초중고등학생을 대상으로 학자금, 수학여행 경비 등 목돈마련을 지원하며, 학생 눈높이에 맞춘 신개념 우대이율을 제공하는 적금상품
BNK 문화사랑적금 (2018.08.20, 판매중단)	- 가입대상 : 제한없음 - 영화와 공연과 축제 참여만으로도 우대이율을 받을 수 있는 문화진흥 및 활성화에 기여하는 상품
BNK 캠핑스토리 적금 (2018.08.20, 판매중단)	- 가입대상 : 실명의 개인 또는 개인사업자 - 간편한 조작으로 적금을 납입하고 나만의 캠핑장을 꾸미는 재미와 캠핑관련 유용한 콘텐츠를 제공하는 스마트폰 전용상품

▶ 주택마련 및 주택청약을 위한 예금

상품명	주요내용
주택청약종합저축	- 가입대상 : 국민인 개인, 국내에 거소가 있는 재외동포, 외국인 거주자(1인 1계좌) - 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
	- 가입대상 : 만19세 이상 만34세 이하 연소득 30백만원 이하의 무주택인 세대

청년 우대형 주택청약종합저축	주(예정자) 또는 무주택세대의 세대원 - 기존 주택청약종합저축의 기능을 그대로 유지하면서 가입자격 및 무주택 조건 등을 충족하는 경우 우대이율(연 1.5%)을 제공하며, 조세특례제한법에서 따로 정한 조건을 충족하는 경우 비과세 혜택을 받을 수 있는 저축
-----------------	--

▶ 비대면 전용 예금

상품명	주요내용
MySum 모바일통장	- 가입대상 : 실명의 개인 (1인1계좌) - 요건 충족 시 수수료면제 혜택이 있는 모바일뱅킹(썸뱅크) 전용 입출금상품
e-푸른바다 정기예금	- 가입대상 : 제한없음 (단, 별도계약에 의한 경우는 제외) - 통장을 발행하지 않고 약정금리를 만기일까지 드리는 고금리 온라인 전용상품
BNKe-스마트 정기예금	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자 - 짧은 기간 소액을 예치하여도 높은 금리를 제공하는 스마트폰 전용 정기예금
굿-초이스 정기예금	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자 (1인1계좌) - 상품 가입유형별 다양한 우대이율 및 수수료 면제 혜택을 제공하는 온라인 전용상품
MySUM 정기예금	- 가입대상 : 실명의 개인 - 부산은행 모바일뱅킹(썸뱅크)의 거래실적에 따라 우대금리를 제공하는 썸뱅크 전용상품
MySUM 정기예금S	- 가입대상 : 실명의 개인 - 부산은행 모바일뱅킹(썸뱅크)에서 가입가능한 정기예금 특판상품
e-푸른바다 자유적금	- 가입대상 : 제한없음 - 입금은 자유롭게, 이자는 정기예금처럼 드리는 온라인 전용 적금 상품
BNK MySmart적금	- 가입대상 : 실명의 개인 - 소액예금도 높은 금리를 드리는 스마트폰 전용 자유적립식 적금 상품
굿-초이스 자유적금	- 가입대상 : 개인 - 모바일뱅킹 가입, 신용카드 사용 실적 등에 따라 높은 우대금리를 제공하는 비대면 전용 상품
MySUM 포인트적금	- 가입대상 : 실명의 개인 (1인1계좌) - MySUM 모바일통장과 패키지로 개설되며, 포인트를 적금으로 불입하고 거래실적에 따라 우대금리를 제공하는 부산은행 모바일뱅킹(썸뱅크) 전용 상품
BNK 캠핑스토리 적금 (2018.08.20, 판매중단)	- 가입대상 : 실명의 개인 또는 개인사업자 - 간편한 조작으로 적금을 납입하고 나만의 캠핑장을 꾸미는 재미와 캠핑관련 유용한 콘텐츠를 제공하는 스마트폰 전용상품
SUM-PLUS 정기예금 (2018.07.02, 판매중단)	- 가입대상 : 실명의 개인 (1인1계좌) - 지급받을 이자를 선택(현금 또는 디지털콘텐츠 이용권)할 수 있는 모바일뱅킹(썸뱅크) 전용 상품

## 2) 대출업무

### 가) 여신의 범위

- 여신은 고객에게 은행이 직접 자금을 부담하는 금전에 의한 신용공여 즉, 대출뿐만 아니라 직접적인 자금부담이 없는 신용공여를 포함합니다. 자금부담이 없는 신용공여는 지급보증, 지급보증대지급금, 유가증권대여, 여신성 유가증권(CP, 사모사채 인수 등), 파생금융상품, 외환관련여신, 국외영업점여신, 국제금융여신, 종합금융관련여신 등을 포함합니다.

### 나) 여신의 분류

#### ① 담보의 유무에 따른 분류

- 담보의 유무에 따라 담보여신, 보증여신, 신용여신으로 구분합니다. 담보여신은 유효담보가액 범위 내에서 취급하는 여신을 말하며, 보증여신은 담보가 없거나 유효담보가액을 초과하는 여신으로서 보증인을 세워 취급하는 여신을 말합니다. 신용여신은 담보가 없거나 유효담보가액을 초과하는 여신으로서 보증인을 세우지 않고 채무자 자신의 신용에 의해 취급하는 여신을 말합니다.

#### ② 거래방식에 따른 분류

- 거래방식에 따라 건별거래와 한도거래로 구분하며, 건별거래는 여신 약정금액 범위 내에서 대출이 발생하되 상환한 금액을 재사용 할 수 없는 방식의 거래를 말합니다. 취급방식에 따라 일시취급 및 분할취급 방식으로 분류하며, 상환방식에 따라 일시상환, 원(리)금 균등분할상환 방식으로 분류합니다. 한도거래란 한도 약정금액 범위내에서 동일과목의 여신을 인출 및 상환을 반복할 수 있는 거래를 말합니다.

#### ③ 차주에 따른 분류

- 차주에 따라 기업자금대출, 가계자금대출, 공공 및 기타자금대출로 구분합니다. 기업자금대출이란 영리를 목적으로 하는 법인(정부출자기업체와 정부투자기관을 포함)과 기업자금 용도의 개인기업(사업자등록증을 소지한 자) 등에 대한 대출을 말합니다. 가계자금대출이란 개인에 대한 주택자금, 소비자금 등 비영리 목적을 위한 대출 및 사업자로 등록되지 아니한 개인의 부업자금대출 등을 말하며, 공공 및 기타자금대출이란 지방자치단체, 정부기관, 공공기관과 학교법인 등 비영리법인 및 단체에 대한 대출을 말합니다.



④ 자금용도에 따른 분류

- 자금용도에 따라 운전자금대출과 시설자금대출로 구분합니다. 운전자금대출이란 기업의 생산과 판매활동 등에 소요되는 자금을 지원하는 대출을 말하며, 시설자금대출은 기업설비의 취득·신설·증설·복구 등 일체의 시설에 소요되는 자금 등으로 자본적 지출에 소요되는 자금을 지원하는 대출을 말합니다.

⑤ 보증 상대처에 따른 분류

- 지급보증은 보증 상대처에 따라 대내지급보증과 대외지급보증으로 분류되며, 보증 표시통화에 따라 원화지급보증과 외화지급보증으로 분류됩니다.

▶ 가계여신상품

상품명	대출대상	상품개요
BNK 공무원 가계자금대출	공무원연금법의 적용을 받는 재직공무원으로서 "공무원 가계자금 용자추천서"를 제출한 고객	공무원연금관리공단과 협약에 의해 생활자금을 지원하는 공무원 특화 대출상품
BNK 공무원연금수급권자 신용대출	공무원연금관리공단으로부터 공무원 퇴직연금을 받고 있는 고객	연금수령자에 대하여 매월 수령연금을 계좌에 입금하여 상환하는 조건부로 생활자금을 지원하는 상품.
BNK 공무원우대대출	대출대상자는 정부 및 지방자치단체에 임용되어 근무중인 공무원 및 무기계약직과 사립학교 교직원 대상	공무원 및 교직원을 대상으로 저리로 간편하게 생활자금을 지원할 수 있는 상품
BNK 다이나믹플러스론	경찰직 공무원	BNK공무원우대대출의 구분상품
BNK VVA 119론	소방직 공무원	BNK공무원우대대출의 구분상품
BNK 선생님우대대출 백년대계	교직원(사립학교 포함)	BNK공무원우대대출의 구분상품
BNK 블루칩 직장인 우대대출 (판매중단)	본사 또는 사업장 소재지가 부산, 울산, 대구, 경남, 경북, 광주 지역 등 당행 영업구역 내에 소재한 기업체	정부투자기관, 우량기업 등 당행에서 별도로 선정한 기업의 재직직원들을 대상으로 저리로 간편하게 생활자금을 지원할 수 있는 상품
BNK 희망다GO론	부산시에서 준공영체로 운영중인 회사에서 1년 이상 재직중인 임직원	부산시에서 준공영체로 운영중인 회사의 재직 임직원에 대해 신속하고 간편하게 생활자금을 지원하고자 하는 특화대출
BNK 직장인 행복드림대출	재직기간 6개월 이상이고 연소득금액 2천만원 이상인 급여소득 직장인	중상위 신용도를 가진 직장인을 위한 중금리 신용대출
BNK 급여통장 플러스론 (판매중단)	당행 급여이체자 또는 급여이체 전환예정자로서 재직기간 6개월이상이고, 연소득 2천만원 초과 고객	당행 급여이체자 및 급여이체 전환예정자 대상 생활자금이 필요한 급여소득자를 위한 대출 상품
BNK 꽃보다 당신 대출 (판매중단)	대출대상 중 여성고객	여성고객 기반확대를 위해 전문직, 직장인 및 우량자산 보유고객을 대상으로 다양한 우대서비스를 접목한 여성전용 가계대출 상품
BNK 결혼자금대출 청사초롱 (판매중단)	3개월 이내 결혼할(한) 만 40세이하 고객	새로운 인생의 첫걸음을 내딛을 때 부산은행이 함께하는 결혼자금 대출 상품
BNK MY 아파트 플러스론 (판매중단)	본인 또는 부부 공동명의 소유 및 소유권 이전(보전)된 지 3개월 경과된 아파트 및 주거용 오피스텔 보유자	아파트 보유자 중 소득 및 재직 관계 없이 신속, 간편하게 대출을 받고자 하는 고객을 위한 대출상품
BNK 우수고객 플러스론 (판매중단)	당행 그린등급 이상 고객 중 거래실적요건을 충족하는 고객	고객등급 그린 이상 보유 고객에 대해 간편하게 생활안정자금을 지원할 수 있는 상품
BNK 프리미엄 전세자금대출	부부합산 주택 보유수 2주택 미만인, 미성년자가 아닌 세대주 또는 세대원.	당행과 서울보증보험(주), LIG손해보험(주)이 연계하여 전세자금 부족분 또는 임차보증금을 담보로 생활안정자금을 지원하는 상품
BNK 행복스캐치 전세자금대출	주택금융신용보증서담보 취득이 가능한 개인	주택금융신용보증서(전세자금)를 담보로하여 취급하는 전세자금대출
BNK 전세안심대출	부동산중개업소를 통한 임대차계약을 체결하고 전세보증금의 5% 이상 지급한 만 19세 이상 개인 임차인	주택도시보증공사와 연계하여 서민의 주거생활 안정을 목적으로 주택의 전세임주자에 대해 전세보증금반환보증 및 전세자금대출을 지원하는 보증부 대출상품
BNK357 금리안심 모기지원	본인 또는 제3자 개인 명의 주택을 담보제공하고 대출을 받고자 하는 개인 고객	일정기간 고정금리 적용 후 남은 기간은 변동금리로 전환되어 중·단기 금리 상승에 대한 위험을 회피할 수 있는 금리 혼합형(고정→변동) 주택 담보대출 상품
		일정기간(5년)동안 대출금리의 상한폭을 설정하여 중단기 금리상승에

BNK 금리상한모기지론 (판매중단)	본인 또는 제3자 개인 명의 주택을 담보제공하고 대출을 받고자 하는 개인 고객	대한 위험을 회피할 수 있는 고정금리의 혜택과 시장금리 하락 시에는 이자부담을 줄이는 변동금리의 혜택을 동시에 누릴 수 있는 주택담보대출상품
BNK 유통화 적격대출	공사에 요구하는 요건을 모두 충족하는 고객	한국주택금융공사와 은행간 업무협약에 의해 대출 취급 후 공사로 양도(채권 및 근저당권) 가능한 유통화 목적부 대출 상품
BNK 주택금융공사 보금자리론	공사에 요구하는 요건을 모두 충족하는 고객	최장 30년까지의 장기대출로서 높은 대출한도를 적용받으며, 대출 전 기간 고정금리 적용으로 금리 상승기시에 유리한 주택상품
BNK 내집마련디딤돌대출	공사로부터 "양수확약 통지서"가 통보되어 있는 자로서 공사 요건에 충족하는 자	국민주택기금과 한국주택금융공사로 이원화된 모기지를 동일 대출조건으로 일원화하여 공사와 협약에 의거 수탁·판매
BNK 행복스케치 모기지론	본인 또는 제3자 개인 명의 주택을 담보제공하고 대출을 받고자 하는 개인 고객	고객의 재정 설계에 따라 장·단기 대출기간 선택이 가능하고 종합통장대출 등 상환방식이 다양한 범용 COFX 기준금리 주택담보대출 상품
BNK 초이스맞춤주택대출 (판매중단)	본인 또는 제3자 개인 명의 주택을 담보제공하고 대출을 받고자 하는 개인 고객	고객의 재정 설계에 따라 장·단기 대출기간 선택이 가능하고 종합통장대출 등 상환방식이 다양한 맞춤형 주택담보대출 상품
BNK 중도금(이주비) 대출	체결하고 분양계약서상 기재된 계약금 이상을 납부한 자 및 분양권의 전매로 분양계약을 승계한 자	분양계약 고객에 대해 중도금을 지원하는 상품
BNK 평생행복 주택연금대출	주택소유자 본인 또는 배우자가 60세 이상	소득이 부족한 60세 이상 고령자들이 안정된 노후생활을 위해 주택금융공사에 소유주택을 담보 제공하면 주택금융공사는 은행에 보증서를 발급하고, 은행은 보증서를 담보로 하여 본인 및 배우자 생존시 까지 매월 분할하여 대출금을 지급하는 상품
BNK 새 희망홀씨 II	"BNK새희망홀씨 II 시스템 승인고객"으로 등급별 소득금액 기준에 충족하는 자	연소득 45백만원 이하의 근로자 및 자영업자를 대상으로 생활안정에 필요한 금융지원을 통한 지역은행으로서의 사회적 역할 제고 및 서민금융 활성화를 위한 대출상품
BNK 바로누리론 (판매중단)	BNK바로누리론 시스템 승인고객"으로서3개월 이상 사업을 영위중인 자영업자, 재직중인 급여소득자 (계약직 포함)	비교적 신용도가 부족한 영세 소규모 자영업자 또는 개인을 대상으로 생활안정에 필요한 금융지원을 통하여 지역은행으로서의 사회적 역할 제고 및 서민금융 활성화를 통한 새로운 수익원 확보를 위한 대출상품
BNK 함박웃음대출 (판매중단)	연소득 40백만원 이하인 근로소득자(비정규직 포함. 단, 임시직 및 일용직은 제외) 또는 사업소득자로 "다문화 가정" 고객	다문화가정에 대한 생활 안정자금 지원 대출
BNK 대학생·청년 햇살론	신용회복위원회 보증서가 발급된 자에 한함	대학생·청년층의 금융비용 경감 및 경제적 재기를 돕고자, 생활자금 대출이 필요한 자 또는 고금리 채무를 저금리 대출로 전환코자하는 자에게 신용회복위원회 보증서를 담보로 대출을 지원하는 전 은행 공동 서민금융 지원상품임
BNK 잡세어링 우대대출	BNK취업지원센터를 통하여 취업한 직장인	BNK취업지원센터를 통하여 정규직원으로 취업한 사회초년생 및 재취업자를 대상으로 간편하게 생활자금을 지원하는 전용상품
BNK 징검다리론	4대 서민금융 상품을 거래한 고객 중 "BNK징검다리론 시스템 승인고객	금융당국의 서민금융 지원강화 방안에 따라 4대 서민금융 상품을 성실 상환한 저신용자들이 자금지원의 공백이 없도록 은행권 공동으로 출시한 서민정책 금융상품
BNK 사잇돌 중금리대출	SGI 서울보증 개인금융신용보험 가입이 가능한 고객	중신용자의 실질적 상환능력에 따라 적정 필요자금을 지원 및 고금리 대출을 받은 既 대출자에게 낮은 금리로 전환을 위해 은행권 공동 출시하는 SGI서울보증보험 보증보험담보 대출
BNK 차드림(Dream) 오토론	서울보증보험보험증권 발급조건으로 취급	신규자동차 구입자금을 지원하는 대출로서 체크카드로 대금을 결제할 경우 특화서비스를 제공하는 대출과 체크카드의 결합상품
BNK 차드림(Dream) 플러스론	서울보증보험보험증권 발급조건으로 취급	보증보험담보대출 가능하나 보증보험담보대출만으로 자동차구입자금이 부족한 고객에 대해 보증보험담보대출과 연계하여 추가로 신용대출을 지원하는 상품
BNK 차드림(Dream) 신용대출	본인 소득증빙이 되지 않거나 소득이 부족하여 보증보험 담보증권 발급이 불가한 고객으로 배우자 소득을 활용하여 자동차를 구입하고자 하는 고객	보증보험담보대출의 경우 본인소득만 인정됨에 따라 주부 등 연소득 입증 어려운 경우 대출이 불가한 바, 배우자소득, 추정소득등을 활용하여 자동차구입자금을 지원하는 상품
BNK 중고차 오토론	중고차를 구입하려는 개인 또는 개인사업자	제1금융권 저금리 중고차 구매 대출 수요자를 위한 서울보증보험 담보 중고차 대출 및 당일 중 중고차 구매대출 수요자를 위한 무보증 신용대출 TWO-TRACK 상품
BNK 자동예금담보대출	이 대출의 대상은 당행 예·적금을 담보로 제공하는 개인으로 함	일반적인 수신담보대출의 여신절차를 간소화하여 영업점 창구에서 바로 취급할 수 있는 예·적금담보대출
BNK 펀드담보대출	이 대출의 대상은 당행 수익증권을 담보로 제공하는 만 19세 이상의 개인으로 함.	당행 수익증권 종류에 따라 대출한도를 차등화하고 여신절차를 간소화한 수익증권(펀드) 담보대출
BNK 우리사주매입자금대출	이 대출의 대상은 발행사 요건을 갖춘 기업의 임직원으로서 신규 발행 우리사주를 배정 받은 고객	상장기업 및 코스닥 등록기업 거래유치와 임직원을 대상으로 우량기계 여신의 취급확대 및 부수거래유치를 도모하기 위한 상품

생활자금자동대출	공과금 자동납부를 신청한 자	소액으로 생활자금이 필요한 고객을 위한 상품
BNK 프리패스론 (판매 중단)	사전승인평점 산출대상은 당행 여신을 보유한 개인 또는 개인사업자 및 당행 신용카드 또는 체크카드를 사용중인 고객	당행 거래 우수하게 이용하고 있는 고객
직장인 프리미엄 대출	가. 우량기업체형: 재직기간 6개월 이상, 연소득 40백만원 이상 나. 일반기업체형: 재직기간 6개월이상, 연소득 20백만원 이상	모든 유형별 직장인을 대상으로 대면-비대면 채널에서 취급 가능한 옴니채널방식 직장인 신용대출 상품
BNK 안전망대출 (판매 중단)	기금으로부터 신용보증 결정 통보를 받은 자	금융소외자에게 정상적인 경제활동을 지속할 수 있는 안전망이 되어주기 위하여, 금융소외자의 고금리 대출을 국민행복기금의 보증서를 담보로 은행의 저금리대출로 전환해주는 서민금융지원 상품
THE 멤버론	'사전 승인심사 모형'에 의한 승인 기준 충족자	당행 거래 중인 자산 및 신용도 우수고객 대상 사전승인대출
BNK 플러스장기모기지론	모기지보험에서 정한 대출대상 고객	아파트와 모기지보험(MI) 증권을 담보로 하여 감정가의 75%까지 대출 가능한 주택담보대출 상품.
BNK 체인지 모기지론 (판매 중단)	본인 또는 제3자 개인 명의 주택을 담보제공하고 대출을 받고자 하는 개인 고객	대출 취급 시 고객이 금리변동주기를 최장 5년까지 자유롭게 선택할 수 있고 대출취급 또는 옵션행사 후 1년 경과 시부터 금리변동주기 변경 옵션을 활용하여 장래의 금리상승·하락 위험을 관리할 수 있도록 설계한 분할상환방식 주택담보대출 상품.
BNK 블루칩아파트 모기지론	본인 또는 제3자 개인 명의 주택을 담보제공하고 대출을 받고자 하는 개인 고객	채무상환능력이 양호한 대단지 아파트 거주 고객에 대해 금리 및 수수료 차별화로 거주 아파트에 대한 자부심 고취를 통하여 우량 소매자산 확대와 당행 전속거래를 도모하기 위한 상품.
월상환액 고정형 모기지론	본인 또는 제3자 개인 명의 주택을 담보제공하고 대출을 받고자 하는 개인 고객	금리상승 시 차주의 변동금리 부담을 완화하기 위하여 일정기간(10년) 동안 대출금리의 상한폭을 설정함과 동시에 월상환액을 고정하여 금리상승에 따른 월상환액 증가 위험을 회피할 수 있는 주택담보대출
햇살론17	연 소득 35백만원 이하 또는 연 소득 45백만원 이하이고 신용등급(CB등급) 6~10등급인자로서 국민행복기금으로부터 신용보증 결정 통보를 받은 자	이 대출은 대부업불법 사금융의 고금리 대출 이용이 불가피한 최저 신용자를 제도권 금융으로 포용할 수 있도록 국민행복기금 100%보증으로 고금리 대안상품 공급하는 상품

### ▶ 기업,가계 공통상품

상품명	대출대상	상품개요
BNK 닥터론	의사(치과의사, 한의사, 군의관, 공중보건의, 레지던트, 인턴 포함)	신용도가 우량한 전문직 사업자 또는 전문직 자격증 소지자에 대한 지원대출
BNK 로이어론	변호사, 판사, 검사, 군법무관, 사법연수원생	
BNK 메디팜론	약사 (한약사 포함)	
BNK VET론	수의사	
BNK 프로론	변리사, 공인회계사, 세무사, 관세사, 도선사, 법무사, 공인노무사, 손해사정인, 기술사, 건축사, 감정평가사	
BNK 바껴드림론 (판매 중단)	기금으로부터 신용보증 결정 통보를 받은 자	이 대출은 은행권 공동으로 신용도가 낮은 서민이 대부업체, 저축은행 또는 캐피탈사 등에서 대출받은 고금리 대출을 국민행복기금의 보증서를 담보로 은행의 저금리대출로 바꾸어주는 서민금융지원 상품임
BNK 주택 전세자금 담보대출 (판매 중단)	이 대출의 대상은 주택의 전세권자로서 전세권에 대해 근저당권을 설정하는 개인(개인기업 포함)고객을 대상	주택의 임차보증금 또는 전세권을 담보로 필요자금을 지원하는 대출상품
BNK 신탁자산담보대출	당행 특정금전신탁 또는 기준가 방식 신탁, 주택청약저축을 담보로 제공하는 만 19세 이상의 개인(임직원 포함) 또는 기업고객(법인 포함)으로 함.	당행 특정금전신탁 및 기준가 방식 신탁 담보에 대해 신탁종류에 따라 대출한도를 차등화하고 여신절차를 간소화한 대출 상품
BNK 경락자금대출	다음 각 1에 해당되는 경우로서 대상 부동산을 담보 제공하는 자 (1) 경매법원의 경매물건을 낙찰받은 자 (2) 자산관리공사 또는 부동산신탁회사 등으로부터 공매물건을 낙찰받은 자 (3) 당행 유입물건을 취득하고자 하는 자	차주의 경매자금 지원을 위한 대출
	대출대상은 다음 각 1의 추천서를 발급 받은 자로 한다. 가. 한국토지주택공사, 서울특별시 에스에이치공사, 시흥시로부터 토지를 분양 받은 자 중 다음 각 1에 해당되는 경우 나. 부산도시공사, 경상북도개발공사, 한국산업단지공단 김해일반산업단지, 울산광역시도시공사, 대구도시공사로 부터 토지를 분양 받아 총 분양대금(계약금 포함)의 10% 이상을 납부하고 동 공사 또는 공단으로부터 용	

BNK 토지분양자금대출	<p>지추천서를 발급받은 자</p> <p>다. 부산광역시 보유 공영개발토지를 매수하는 분양계약자 중 다음 조건을 모두 충족하는 자</p> <p>라. 경상남도개발공사, 경기도시공사, 인천도시개발공사, 광양민경제자유구역청, 한국수자원공사, 밀양시 춘화농공단지, 창원시(구 마산시) 진북일반산업단지, 한국산업단지공단·충북개발공사 오송바이오폴리스지구(오송2단지)로부터 토지를 분양 받아 총 분양대금(계약금 포함)의 20%이상 납부하고 동 공사 등으로부터 용자추천서를 발급받은 자</p> <p>마. 울산광역시, 광주광역시 도시공사로부터 토지를 분양 받아 계약금을 납부하고 동 시 또는 공사로부터 용자추천서를 발급받은 자</p> <p>바. 기타 당행과 협약체결한 지방자치단체 또는 정부투자기관 등으로부터 협약서 상 명시된 금액을 납부하고 해당 분양기관으로부터 용자추천서를 발급받은 자</p>	<p>당행과 협약 체결한 지방자치단체, 정부투자기관 등이 공급하는 토지를 분양 받은 자(개인 또는 기업)에 대하여 토지분양자금 지원</p>
수요자금용	<p>생산자 및 판매대행업자로부터 물품을 구입하는 자(「중소기업제품에 대한 수요자금용 취급요령」에 의한 중소기업제품 수요자금용은 제외)</p>	<p>물품의 구매자에게 구매대금을 대출하는 방식의 금융</p>

### ▶ 기업여신상품

상품명	대출대상	상품개요
당좌대출	거래상대가 양호하고 자산신용상태가 확실한 당좌예금거래처로서 사업자 등록증을 소지하고 있는 자	발행한 어음 및 수표를 약정한 범위 내에서 대출로 결제 하는 제도
할인어음	사업자등록증을 교부 받은 업체간 사업목적에 부합하는 영업활동을 통해 발행된 어음을 할인하고자 하는 기업	영업활동에 따른 자금결제를 위해 발행된 어음을 은행이 할인하는 제도
시설자금대출	<p>가. 시설의 신·증설 및 개·보수자금</p> <p>나. 공장 등 업무용시설 매입자금(공장건설 토지 매입자금 포함.)</p> <p>다. 기계장치 등 구입·설치자금</p> <p>라. 인수대상 회사 전체 주식지분의 50%를 초과하거나 또는 인수대상 회사의 최대주주가 될 만큼의 주식지분을 인수하는 등 경영권 인수를 목적으로 하는 자금</p>	<p>건물, 공장, 기계 등 고정적인 설비의 취득, 신설, 확장 등 일체의 시설설치에 소요되는 자금과 유형자산의 가치증대를 위한 자본적지출에 소요되는 자금을 지원하는 대출</p>
외화대출	환리스크를 수용할 수 있는 자산 및 신용상태가 양호한 기업체	당행이 조달한 외화자금을 재원으로 지원하는 대출(USD, JPY, EUR)
무역금융 및 무역어음할인	당행 여신 관련 제 규정, 지침, 매뉴얼에 따라 대출지원이 가능한 기업체	수출금융(무역금융)지원, 내국신용장 개설 및 매입
BNK 성공시대 신용대출	<p>가. 소규모기업신용평가 대상 비소매 기업고객 또는 개인CSS 대상 소호(소매개인기업, 소규모자영업자) 단, 법인인 경우 대표자가 법인의 실권자인 경우에 한함</p> <p>나. '승인 및 대출한도 기준'에 의해 대출승인을 받은 고객</p>	<p>일반 자영업자 및 소상공인을 대상으로 대출소개 금리우대제도를 통하여 네트워크 마케팅을 확대하고 승인의사결정을 간소화한 한시특판 상품으로서 생계형 소상공인 및 현업에 충실한 자영업자를 중점 지원하는 저금리 신용대출</p>
BNK 매일모아대출 (판매중단)	당행 여신 관련 제 규정, 지침, 매뉴얼에 따라 대출지원이 가능한 기업체(소규모자영업자)	<p>서민경제의 근간인 지역의 자영업자를 대상으로 서민 밀착형 일수방식의 기업운전 자금대출 지원을 통해 지역은행으로서의 사회적 역할을 제고하고 저금리 대출 확대로 새로운 수익원을 확보하기 위한 대출상품</p>
BNK 문전성시대대출	<p>가. 대출대상 상권에서 사업을 영위중인 개인사업자</p> <p>나. 개인CSS 대상 소매개인기업 및 소규모자영업자</p> <p>다. '승인 및 대출한도 기준'에 의해 한도등급을 부여받은 고객</p>	<p>중심 및 특화상권에서 사업영위중인 소상공인을 대상으로 신속하고 간편하게 저금리로 대출을 지원하는 상품</p>
BNK아이사랑어린이집 대출	<p>대출대상자는 민간어린이집 및 가정어린이집을 운영하고 있거나 운영 예정인 개인으로서 비영리단체 신용평가모형 신용평가등급이 BB-등급 이상이며, 보조금 입금통장을 당행 계좌로 지정하여야 한다. 단, 어린이집 운영 예정인 자는 고유번호증 보유자에 한하며, 유치원부속 어린이집은 대출대상자에서 제외한다.</p>	<p>어린이 집 등 보육시설 사업자에 대한 시설자금 및 운전자금을 지원하는 특새시장 상품</p>
BNK프랜차이즈론	당행이 프랜차이즈 대출대상 브랜드로 선정된 가맹점주	<p>우수 프랜차이즈 가맹점에 대한 경쟁력 있는 타깃 마케팅 상품 지원</p>
BNK 성실납세사업자 어너스(Honors)론	<p>부산·울산·경남지역에서 사업영위중인 신용등급 BB등급 이상인 개인기업(CSS대상 소호 포함)으로서 아래의 1에 해당하는 국제 성실납세 사업자 단, 소호의 경우 AS등급이 7등급 이하에 해당되더라도 NICE 또는 KCB C B등급이 5등급 이상인 경우 대출대상.</p>	<p>부산지방국세청과 체결한 '국제 성실납세자에 대한 금융우대 협약'에 의해 지원하는 부산·울산·경남지역의 성실납세 사업자에 대한 무보증 신용대출</p>
교회우대대출 (구. BNK 종교우대대출)	당행 여신 관련 제 규정, 지침, 매뉴얼에 따라 대출지원이 가능한 교회	<p>교회 신축, 증개축, 부속시설의 건립 및 기타 시설자금, 타 금융기관 대환대출 지원</p>
BNK 건강보험진료비 지원대출	전국 병·의원 및 약국으로 함	<p>병·의원, 약국 등이 국민건강보험공단으로부터 건강</p>

		보험 진료비 수령 시까지 단기운영자금 지원
BNK 평생 주거채 소상공인 희망론	아래 요건을 모두 충족하는 고객 가. 당행 내규상 '주 영업지역'에서 사업을 영위중인 개인사업자 나. 개인CSS 대상 소매개인기업 및 소규모자영업자 다. 승인 및 대출한도 기준에 의해 대출한도등급을 부여받은 고객	점주권 소상공인 대상으로 신속하고 간편하게 저금리로 대출을 지원
BNK 카드가맹점 우대대출 (판매중단)	개인 CSS 대상(소매개인기업, 소규모자영업자) 점주권 소재 카드가맹점 사업자로 아래의 요건을 모두 충족하는 고객에 한함. 가. 사업기간 6개월 이상 나. 가맹점 카드 매출대금 입금계좌를 당행으로 설정 다. 최근 3개월 연속 매출액 발생 및 연 환산 매출액 40백만원 이상 라. '승인 및 대출한도 기준'에 의해 대출승인고객	매출대금과 결제자금간 갭 해소를 위한 유동자금 지원
BNK 드림팩토리론	기업신용평가 BB등급(소호고객인 경우 AS 6등급 이상 또는 KOB & NCE C B 5등급) 이상으로 제조업을 전업 또는 겸업하고 있는 중소기업	임차공장 중소기업에 대한 대출금리 및 부대서비스를 차별화한 공장담보대출
BNK 동산담보대출	당행 여신 관련 제 규정, 지침, 매뉴얼에 따라 대출지원이 가능한 기업체	담보력이 부족한 중소기업의 유형자산, 재고자산 및 매출채권 담보제공을 통하여 자금조달 기회를 제공하는 대출상품
버스구입자금대출	당행과 협약체결한 (마을)버스 운송사업조합 소속회원 또는 기타업체	(마을)버스 등을 구입하는 데 필요한 자금을 지원
BNK CNG(천연가스)버스 구입자금대출	배출가스 저감용 압축천연가스 버스(CNG : Compressed Natural Gas Bus)를 구입하고자 하는 부산광역시내 준공영제 적용 대상 시내버스회사 중 기업신용등급 BB등급 이상인 업체	버스회사가 배출가스 저감용 압축천연가스 버스(CNG : Compressed Natural Gas Bus)를 구입하는 데 필요한 자금을 지원
BNK 그린녹색기업 우대대출	기업신용평가 대상으로서 신용등급 BB+등급 이상 또는 개인CSS소호여신 대상으로서 신용등급 5등급이상인 차주로 다음 중 하나에 해당하는 기업체 가. '친환경기업 심사평가표' 평가결과 60점이상 취득한 기업 나. 신재생에너지 전문기업 다. 에너지절약 전문기업(ESCO) 라. ISO 14001시리즈 인증 취득업체 마. 신성장동력업종 중 녹색기술산업 영위 기업 바. 녹색인증기업 사. 한국환경산업기술원 선정 친환경 평가 우수 기업 아. 기타 본부심사역협의회에서 그린녹색기업으로 인정한 기업	친환경기업 또는 녹색성장기업에 대한 우대지원목적의 특별대출
창고보관 수산물금융	운반선 적재 또는 수산물창고에 보관하는 수산물 도·소매업자	운반선 적재 수산물 또는 수산물 창고업자에게 보관 중인 수산물을 담보하여 운전자금을 지원하는 지역특화상품
BNK 창조형 혁신기업 대출	기술신용평가기관(TCB)의 기술신용평가서(TCB평가서)를 보유한 업체로 기술등급이 'T6' 이상이고, 당행의 내부 또는 재심기준 기업신용평가 BB+등급(AS 6등급 또는 OB 4 등급) 이상의 중소기업	지적재산권(IP) 보유기업 및 기술혁신 벤처기업 등 자금력은 부족하나 우수한 기술력을 보유하고 있는 지역 중소기업에 대한 금융지원을 통해 창조 경제 활성화, 유관 기관과의 업무제휴로 기술력이 우수한 유망 중소기업의 체계적인 발굴 및 각종 사업 지원을 통해 지역과의 동반성장 도모
부산은행 기록론 (기술금융 특별우대 지원대출)	기술신용평가기관(TCB)의 기술신용평가서(TCB평가서)를 보유한 업체로 기술등급이 'T5' 이상이고, 당행 기업신용평가 BB+등급(또는 AS 5등급) 이상의 중소기업	기술력 우수기업에 금융지원을 통한 생산적·포용적 금융 적극 이행
BNK 2019 희망 가득찬 새해맞이 특별대출(판매중단)	기술력, 업황, 경영상태 등 신용도가 양호한 업체	설 명절을 앞두고 일시적인 경영 어려움을 겪고 있는 중소기업에 대한 경영안정자금 지원 확대
BNK 성공시대 협약보증대출 (판매중단)	아래에 세가지 요건에 모두 충족하는 소상공인 가. 부산지역내에서 사업을 영위하고 있는 신규창업 또는 기존 소상공인 나. 소규모 신용평가대상 비소매기업 또는 개인CSS대상 소호기업(소매개인기업, 소규모자영업자) 다. NICE 신용등급 7등급 이상	부산지역에서 창업 또는 사업을 영위하는 개인 및 법인사업자에 대하여 부산신용보증재단과의 보증업무 위탁계약에 의해 발급된 보증서를 담보로 저금리로 지원하는 자영업자 및 소상공인 우대대출
청년 창업기업 마중물 대출	'지식·서비스업', '문화콘텐츠업', '제조업'영위를 목적으로 신규 창업하는 만 40세 미만의 청년 창업기업인(사업자등록증 상 사업개시일로부터 3년 이내인 자 포함)으로서 기술력 및 사업성이 양호하고 부산신용보증재단의 "청년 창업기업 마중물대출 협약"에 의한 신용보증 신청 및 보증서를 발급 받은 소상공인	BNK 금융그룹의 "행복한 금융"시행에 따라 부산경제진흥원, 부산신용보증재단이 공동으로추진하는 청년 창업기업 지원 대출로서 기업의 사업성공을 위해 보증업무 위탁계약으로 발급된 보증서를 담 보로 저금리의 마중물 자금을 적기 지원하는 상품
영세 자영업자 특례보증 대출 (판매중단)	사업자등록증을 발급받은 업력 3개월 이상 경과한 창업 또는 사업을 영위 중인 NICE신용평가정보주의 신용등급 7등급 이상의 자영업자	경기회복 지연에 따라 유동성부족에 어려움을 겪고 있는 영세자영업자에 대한 선제적 유동성 공급을 통하여 경영위기 극복 및 지역경제 활성화 도모
BNK 햇살론 플러스	부산지역내에서 사업자등록증을 발급받아 사업을 영위중인 소상공인 중 아래의 조건을 모두 충족하는 기업 가. 보증신청 접수일 현재 사업을 영위중인 NICE평가정보주의 신용등급이	저신용·저소득 자영업자를 위한 금융지원 상품 확대

협약보증 특별대출	1~10등급인개인기업(법인기업은 대출대상 제외) 나. 사업자등록증 상 간이과세자 분류 기업 다. 부산광역시활성센터로부터 정업 및 운전자금 지원을 추천 받은 기업	를 통해 서민금융 지원 강화 및 당행의 사회적 책임 이행
자영업 드림론	공동 프로그램 참여기관의 협의에 의거 지원대상으로 선정된 부산지역내 자영업자	이 대출은 당행, 부산일보사, 부산신용보증재단, 부산경제진흥원이 공동으로 추진하는 자영업자 지원제도의 "자영업에 희망을! 공동프로그램"의 대상자에 대한 금융지원을 위한 대출상품
부산시 일자리창출 특례보증 특별대출	부산지역내에서 사업자등록증을 발급받아 사업을 영위중인 소상공인 중 NCE평가정보주의 신용등급 7등급 이상인 아래의 1에 해당하는 소상공인 가. 부산광역시 또는 부산경제진흥원의 고용우수기업 인증서 발급기업 나. 최근 1년 이내 고용인원 증가가 확인되는 기업 다. 사업자등록증상 개업일 이후 보증신청일까지 업력이 1년 이내인 창업기업	부산지역 일자리창출기업 및 창업기업에 대한 원활한 자금지원으로 신규고용 창출 유도 및 실업난 해소를 통한 지역경제 활성화 도모
부산시 준재해, 재난 특례보증 특별대출	부산지역내에서 사업자등록증을 발급 받아 사업을 영위하고 있는 기업 중 부산광역시로부터 "준재해· 재난 중소기업 확인증"을 발급 받은 기업(NCE 평가정보주의 신용등급 8~10등급도 대출대상에 포함) 단, 아래의 1에 해당되는 경우 대출대상에 제외 가. 정부의 특별재해· 재난지역, 일반재해· 재난지역으로 선포된 지역의 피해기업 나. 준재해· 재난 발생일 이후에 사업자등록을 한 기업 다. 부산신용보증재단에서 정한 보증제한 업종 및 보증금지 기업 라. 휴폐업 기업, 금융거래확인서상 연체중인 기업, 임금· 임차료· 체제 공과금 체납기업	예고없이 발생하는 소규모 재해· 재난으로 피해를 입은 부산지역 중소기업에 대해 신속한 자금지원을 통한 당행의 사회적 책임 강화
구조조정 업종 금융지원 특례보증부 대출(판매중단)	가. 구조조정 대상 조선사 협력기업 나. 조선 기자재 제조기업, 구조조정 해운기업 거래기업 다. 구조조정 대상 조선사의 조선소 소재지역 내 중소기업 및 소상공인 라. 구조조정 대상 자동차 제조공장 소재지역 및 고용위기지역, 산업위기 대응 특별지역 내 중소기업 및 소상공인	조선업 및 자동차제조업 등의 구조조정에 따른 피해 협력기업 및 소상공인에 대한 신속한 자금지원을 통하여 경영위기 극복 도모
수출기업 지원 특례보증부 대출	보증신청 접수일 현재 사업자등록 후 사업을 영위중인 수출실적이 있는 수출기업 또는 수출예정인 잠재수출 기업	수출경기 악화로 경영애로를 겪고 있는 수출기업에 대한 신속한 자금지원을 통하여 수출경쟁력 강화 도모
부산 조선· 해양기자재 기업 특례보증부 대출(판매중단)	가. STX조선해양주 미회수 매출채권 보유기업 나. 조선· 해양기자재 업종 영위기업	조선· 해운업 구조조정에 따른 부산지역 피해 조선· 해양기자재기업에 대한 긴급자금 지원을 통하여 경영위기 극복 도모
부산시 사회적경제기업 특별지원대출	부산지역 내에서 사업자등록증을 발급받아 사업을 영위하고 있는 다음의 어느 하나에 해당하는 사회적경제기업 가. 「사회적기업 육성법」 제2조 제1호에 따른 사회적기업 나. 중앙행정기관의 장 또는 부산광역시장이 지정한 예비사회적기업(영리사업자에 한함) 다. 「협동조합 기본법」 제61조, 제84조, 제106조 및 제114조에 따라 각각 설립 등기를 마친 협동조합, 협동조합연합회, 사회적협동조합 및 사회적협동조합연합회 라. 「도시재생 활성화 및 지원에 관한 특별법」 제2조 제1항 제9호에 따른 마을기업으로서 행정안전부장관 또는 부산광역시장이 지정한 마을기업(영리사업자에 한함) 마. 「국민기초생활 보장법」 제18조에 따른 법인인 자활기업(영리사업자에 한함)	사회적경제기업에 대하여 부산시의 정책자금(이차보전) 지원 및 부산신용보증재단 특례보증서의 활용을 통한 자금리로 특별자금 대출지원을 통한 일자리 창출 도모
구조조정 및 일자리 지원 특례보증부 대출(판매중단)	신용보증신청 접수일 현재 사업자 등록 후 영업중인 다음 중 어느 하나에 해당하는 중소기업 가. 조선· 해운업 구조조정 및 지진피해 지원 나. 일자리 지원 다. 경영안정 지원	구조조정, 수출· 투자 부진 및 소비 위축 등으로 경영애로를 겪고 있는 중소기업 등에 신속한 자금지원을 통하여 경영위기 극복 도모
해운업 구조조정 피해기업 특별대출	신용보증신청 접수일 현재 부산지역에 본사와 사업장을 두고 영업중인 다음 중 어느 하나에 해당하는 중소기업 가. 해운업 구조조정관련 피해기업 및 협력기업 나. 해운업 구조조정으로 인해 직· 간접적으로 피해를 입은 소상공인	해운업의 장기 침체 및 해운기업의 구조조정 등으로 인한 부산지역 내 피해· 협력기업 및 소상공인에 대해 신속한 자금지원을 통하여 경영위기 극복 도모
부산 희망 소상공인 특별자금 협약 보증대출(판매중단)	신용보증신청 접수일 현재 부산지역에 본사와 사업장을 두고 영업중인 다음 중 어느 하나에 해당하는 중소기업 가. 부산 희망 소상공인 특별자금 지원 협약보증 나. 부산 골목상권 스마일 프로젝트 업무위탁 협약보증	경기침체로 어려움을 겪고 있는 부산지역 소상공인에 대해 신속한 자금지원을 통하여 경영위기 극복 도모
	아래 세가지 요건에 모두 충족하는 소상공인	

BNK성공시대 보증서담보 특별대출	가. 사업자등록증을 발급 받아 신규 창업 또는 기존 사업을 영위중인 소상공인 나. 소규모 신용평가대상 비소매기업 또는 개인CSS대상 소호기업(소매개인기업, 소규모자영업자) 다. NCE신용등급 7등급 이상	부산신용보증재단 위탁계약 보증서 이외의 일반 신용보증서 또는 창업기업 특례보증서(신·기보 및 지역신용보증재단)를 담보로 제공하는 소상공인 및 창업기업 대상 저금리 대출
최저임금 보장에 따른 경영애로기업 지원 특례보증부 대출	신용보증신청 접수일 현재 사업자 등록 후 영업중인 다음 중 어느 하나에 해당하는 중소기업 가. 일자리안정자금 수급기업 지원 나. 최저임금 준수 근로자 고용기업 지원	최저임금 보장에 따른 인건비 부담으로 경영애로를 겪고 있는 소기업·소상공인 등에게 자금지원을 통한 경영안정 도모
사회적 경제기업 지원 특례보증부 대출	신용보증신청 접수일 현재 사업자 등록 후 영업중인 다음 중 어느 하나에 해당하는 중소기업(신용보증기금과 기술보증기금을 동시에 거래중인 기업은 제외) 가. 사회적기업 나. 사회적 협동조합 다. 행정안전부 지정한 마을기업 라. 국민기초생활보장법에 의한 자활기업	취약계층 일자리 및 사회서비스 제공 등의 역할을 할 사회적경제기업에 대한 금융지원을 통한 지역경제발전 도모
부산 자동차부품기업 특례보증부 대출	부산광역시내에 본점 또는 주사업장이 소재한 자동차부품 제조업을 영위하는 중소기업	구조조정에 따른 부산지역 피해 자동차부품기업에 대한 긴급자금지원을 통한 경영위기 극복을 도모하는 등 포용적금융 적극 이행
3D프린팅 연관기업 특례보증부 대출	울산광역시 내에 소재하는 기업으로 다음의 요건을 모두 충족하는 중소기업 가. 3D프린팅 연관기업으로 울산정보산업진흥원의 3D프린팅 확인서를 받은 기업 나. 신용보증 신청일 현재 사업자등록 후 영업 중인 기업 다. 대표자(실제경영자 포함) NCE신용등급 7등급 이상	울산광역시 소재 3D프린팅 연관기업에 대한 자금지원을 통해 3D프린팅산업 육성 및 지역경제 활성화 기여
2019년 힘내라 부산 소상공인 특별자금 협약보증대출	신용보증 신청일 현재 사업자등록 후 영업 중인 다음의 요건을 모두 충족하는 기업 가. 대표자(실제경영자 포함) NCE신용등급 7등급 이상 나. 부산광역시 내에 소재하는 소상공인(소기업, 중기업 제외)	경기침체로 어려움을 겪고 있는 부산지역 소상공인에 대해 원활한 자금지원을 통하여 지역경제 활성화 기여
2019년 자영업 미소만개 프로젝트 협약보증대출	신용보증 신청일 현재 사업자등록 후 영업 중인 다음의 요건을 모두 충족하는 기업 가. 대표자(실제경영자 포함) NCE신용등급 7등급 이상 나. 부산광역시 내에 소재하는 소상공인(소기업, 중기업 제외)	경기침체로 어려움을 겪고 있는 부산지역 소상공인에 대해 원활한 자금지원을 통하여 지역경제 활성화 기여
리딩-부산론(Leading-Busan Loan)	부산시 선정 전략산업 선도기업 중 부산신용보증재단 특례보증서 발급 받은 중소기업	부산광역시의 역점사업인 선도기업육성을 위해 부산신용보증재단에 부산광역시와 당행이 보증재원 연계 출연 및 저금리 특별자금대출지원으로 선도기업의 성장원동력 마련 도모
선도(강소)기업 및 기술우수기업 특별협약대출	가. 부산광역시에서 선정한 "부산광역시 10대 전략산업 선도기업", 또는 "부산광역시 비즈니스서비스 강소기업" 나. "BTP"에 입주한 성장 가능성이 높은 중소 벤처기업 및 "BTP"에서 지원하는 "부산신기술협회" 회원업체 다. "동남광역경제권 선도산업지원단"에서 추천한 "기술우수선도기업" 라. 기타 혁신형 중소기업 (벤처기업 및 이노비즈 기업)	부산광역시의 역점사업인 선도기업육성을 위해 특별 자금 대출지원으로 선도(강소)기업의 성장원동력 마련 도모
BNK 청년드림대출 (판매중단)	가. 예비창업자 또는 창업 후 3년 이내 기업 중 청년(만20세 이상 만39세 이하)이 대표자인 중소기업 * 예비창업자는 사업자등록 후에 신용보증서 발급 가능 나. 은행권청년창업재단의 신용보증서를 발급받은 중소기업	은행권이 사회공헌활동의 일환으로 출연하여 설립한 "은행권청년창업재단" 신용보증서를 담보로 저금리 대출을 지원함으로써 2030 청년세대의 창업 지원을 위한 은행권 공동 공익형 대출상품
BNK 소공인(小工人) 우대대출	부산광역시내에 소재하는 우량 제조업 또는 부산광역시 지정 10대 전략산업 영위 기업중 사업자등록증상 사업개시일로부터 2년 이상 경과 중소기업으로서 아래 요건을 모두 충족하는 중소기업. 가. NCE신용평가정보주의 신용등급 7등급 이상 (법인의 경우 대표이사) 나. 기업 신용평가등급 BB-등급(개인CSS 소호기업인 경우 AS등급 6등급) 이상인 기업 다. 재무제표 최근 2개년도 이상 제출 기업 라. 직전년도 매출액 50억원 이내인 기업 마. 대출신청금액 5천만원 초과 기업 바. 재단(본건 포함) 및 신·기보 보증잔액이 4억원 이내인 기업 사. "대상업체 추천 자가체크 리스트"의 심사항목을 모두 충족하는 기업	부산광역시내에 소재하며 제조업을 영위하는 소공인 또는 부산광역시 지정 10대 전략산업 영위 기업에 대하여 부산신용보증재단과의 보증업무 위탁계약에 의해 발급된 보증서를 담보로 저금리로 지원하는 중소 제조기업 우대대출 소공인(小工人) : 제조업을 영위하는 연간 매출액 50억원 이하 소규모 중소기업
창업, 성장초기기업 연대보증 입보면제 특례보증부대출	창업 후 7년 이내 법인으로서 신용(기술)보증기금으로부터 "창업·성장초기기업 연대보증 입보면제 특례보증서"를 발급 받은 기업	창업·성장초기기업에 대해 신용(기술)보증기금의 보증부대출 지원시 연대보증 입보 면제하여 우수한 기술력과 창조적 아이디어를 가진 인재의 창업활성화

		도모
BNK 지식재산(IP) 협약보증 특별대출	아래의 요건의 모두 충족하는 중소기업(개인사업자 포함) 가. 기술보증기금의 기술사업평가등급 "BB"이상인 지식재산(IP) 보유기업 나. 대출예정금액 2억원 이상	지식재산(IP) 보유기업의 지식재산 가치평가를 통해 기술가치금액 이내에서 신용보증서와 기술가치평가서를 활용하여 기술중소기업에 대한 원활한 금융지원
BNK 우수기술기업 1+1 협약보증 특별대출	아래의 요건 모두를 충족하는 중소기업(개인사업자 포함) 가. 기술신용평가서의 기술신용등급 BB 이상 또는 기술등급 T5 이상 나. 협약보증 대출예정금액 1억원 이상	기술보증기금에서 발급한 신용보증서와 기술신용평가서를 활용하여 보증부대출과 신용대출을 함께 지원함으로써 우수기술기업에 대한 원활한 금융지원
BNKV-Plus 협약보증 특별대출	아래의 요건의 모두 충족하는 기업(개인사업자 포함) 가. 신용보증기금의 기업가치평가등급 FV-5 이상이고, 지식자산평가등급 GR-4 이상인 기업 또는 기업가치평가등급 FV-5 이상이고, 기술자산평가등급 TR-4 이상인 기업. 다만, 기업가치평가등급이 없고 보증금액이 3억원 이하일 경우 지식자산평가등급 GR-4 이상 또는 기술자산평가등급 TR-4 이상인 기업 포함 나. 당행 기업신용평가등급 BB등급 이상 또는 AS등급 5등급 이상인 기업. 다. NICE CB 등급과 KCB CB등급 모두 4등급 이상인 기업 포함 다. 협약보증금액 1억원 초과	신용보증기금에서 발급한 신용보증서와 미래가치 평가보고서를 활용하여 보증부대출과 신용대출을 함께 지원함으로써 미래가치 우수기업에 대한 원활한 금융지원
BNK 일자리창출 및 신성장기업 지원 신용보증기금 협약보증대출	가. 창업기업으로서 일자리창출 우수기업 나. 신성장동력산업 영위기업 다. 4.0 Start-up 보증대상 분야 영위기업	신용보증기금과의 협약을 통한 신성장 동력산업 영위하는 우수기업 발굴·지원을 통한 4차산업 활성화 및 일자리창출·창업기업에 대한 금융지원을 통한 신규 고용창출 유도
일자리창출 및 혁신성장 지원 기술보증기금 협약보증대출	가. 일자리창출기업 나. 혁신성장분야 다. 사회적기업 - 고용노동부장관이 인증한 사회적기업, 지방자치단체(정부부처 포함)로부터 예비사회적기업으로 지정받은 중소기업 라. 소셜벤처기업 - 취약계층에게 일자리 또는 재화사회서비스를 제공하거나 지역사회에 공헌하는 등 사회적 기여를 목적으로 설립하여 혁신을 통해 사회적 가치와 경제적 성과를 동시에 창출하는 기업 마. 우수아이디어창업기업 바. 기후기술기업 사. 연대보증연계기업 - 벤처·이노비즈 기업으로 연대보증 연계기업(창업 후 7년 이내 법인기업 대상)	기술보증기금과의 협약을 통한 일자리창출기업 및 혁신성장기업 지원을 통한 생산적 금융 실현
은행권 일자리기업 등 협약보증대출	가. 일자리창출기업 나. 사회적경제기업 다. 자영업자	은행권 공동 사회공헌사업의 일환으로 일자리창출기업, 사회적경제기업 및 자영업자에 대한 대출지원을 통한 사회적 가치 실현
혁신성장 및 일자리창출 기업 지원 신용보증기금 협약보증대출	가. 특별출연 협약보증(업력 7년 이내 기업) 나. 보증료지원 협약보증(업력 무관)	신용보증기금과의 협약을 통한 혁신성장을 선도하는 기업, 일자리창출 우수기업 및 유망창업기업 등의 발굴과 자금지원을 통한 생산적 금융 실현
소호 프리미엄 대출	개인 CSS 대상(소매개인기업, 소규모자영업자) 개인사업자	모든 자영업자 대상 대면,비대면 채널에서 취급 가능한 오픈채널방식 신용대출
2019 스마트공장 공급기업 특별자금 협약보증대출	신용보증 신청 가능하며 부산테크노파크의 확인을 받은 부산소재 소상공인으로 스마트 공장 공급기업체	부산광역시내 소재하는 스마트공장 공급기업에 대한 원활한 자금지원으로 우수기술기업 성장 지원 및 4차산업 활성화에 기여
2019 해드림 특례보증대출	신용보증재단의 추천을 받은 사업자(개인사업자 포함)	신용보증재단중앙회와의 업무협약에 의한 지역신용보증재단 보증서 대출

## ▶ 결제성 자금

상품명	대출대상	상품개요
전자방식 외상매출채권 담보대출	당행 여신 관련 제 규정, 지침, 매뉴얼에 따라 대출지원이 가능한 기업체	사업자등록증을 교부받은 업체간의 거래와 관련하여 그 업체의 사업목적에 부합하는 정상적 영업활동으로써 재화 및 용역을 판매하는 업체에 대하여 외상매출채권을 담보로 취급한 대출로서 대출신청, 판매내역 확인 및 대출실행 등 모든 절차가 어음발행없이 컴퓨터 등에 의하여 전자적 방식으로 이루어지는 대출
BNK조달청 네트워크론	조달청과 물품(용역제공 포함)등의 공급계약을 체결하고 나라장터를 이용하여 용자신청 후 조달청으로부터 계약 체결확인 통보서를 발급받은 중소기업으로서 당행 여신	조달청으로부터 국가계약법에 따라 납품(용역제공 포함)계약을 체결한



	관련 제 규정, 지침, 매뉴얼에 따라 대출지원이 가능한 기업체	중소기업에게 생산자금을 지원하는 대출
공공구매론	대상은 공공기관과 납품계약을 맺고 공공기관으로부터 발주서를 교부받은 중소기업으로서 당행 여신 관련 제 규정, 지침, 매뉴얼에 따라 대출지원이 가능한 기업체	공공기관과 납품계약을 체결한 중소기업에 당행이 생산자금을 지원하는 대출
BNK 네트워크론	당행 여신 관련 제 규정, 지침, 매뉴얼에 따라 대출지원이 가능한 기업체	발주내역 및 결제관련 정보를 전자적 방식 또는 기타 형식으로 당행에 제공하는 구매기업과 업무협약을 맺고, 구매기업이 추천하는 판매기업과 납품실적에 따라 대출한도약정을 체결한 후, 발주서 등을 근거로 생산·구매자금을 지원하고, 판매기업이 구매기업으로부터 전자결제 방식에 의한 납품대금을 수령할 경우에는 동 대금으로 「BNK 네트워크론(Network Loan)」을 상환하는 제도
기업구매자금대출	사업자등록증을 교부 받은 업체간의 거래와 관련하여 정상적 영업활동으로써 재화 및 용역을 구매하는 업체로 당행 여신 관련 제 규정, 지침, 매뉴얼에 따라 대출지원이 가능한 기업체	「조세특례제한법」 제7조의 2 및 「법인세법 시행령」 제53조 제4항 제2호의 규정과 관련한 기업구매자금대출
신·기보 B2B 기업구매자금대출	신·기보 B2B결제제도에 의한 신용보증기금의 B2B대출 보증 신용보증서를 발급받은 구매기업	「조세특례제한법」 제7조의 2 및 「법인세법 시행령」 제53조 제4항 제2호의 규정과 관련한 기업구매자금대출
팩토링	신용상태가 양호하며 매출채권의 회수가 확실시 되고 사업전망과 자산 및 신용상태가 양호한 업체	거래기업(Client)의 판매처(Customer)에 대한 외상매출채권을 매입관리 및 회수하거나 이에 부대되는 용역제공 등 일체의 업무
전자채권담보대출	당행 여신 관련 제 규정, 지침, 매뉴얼에 따라 대출지원이 가능한 기업체	사업자등록증을 교부 받은 업체간의 거래와 관련하여 그 업체의 사업목적에 부합하는 정상적 영업활동으로써 재화 및 용역을 판매하는 업체에 대하여 전자외상매출채권을 담보자산으로 취급하는 대출
전자채권지급보증	당행 여신 관련 제 규정, 지침, 매뉴얼에 따라 지원이 가능한 기업체	사업자등록증을 교부 받은 업체간의 정상적인 영업활동에 수반된 대금지급을 목적으로 하는 상거래에 대하여 대금지급보증.

▶ 정책자금여신상품

상품명	대출대상	상품개요
부산시 투자진흥기금대출	부산시 민간투자사업심의위원회에서 사업계획서에 의한 타당성 심의, 평가를 통해 재정자금 지원기준 적합여부 등을 종합 검토한 후 지원키로 확정된 기업체	당행과 부산시 간 "부산시 투자진흥기금 대여 및 운용에 관한 약정서"에 의거 투자진흥기금으로 기업체에 대한 융자
한국산업은행 온렌딩(간접)대출	중소기업기본법상 중소기업과 중견기업 성장촉진 및 경쟁력 강화를 위한 특별법 상의 중견기업으로서 당행 여신관련 제반 내규에 부합하고 온렌딩 지원대상에 해당되는 기업체	당행과 한국산업은행 간에 체결된 「온렌딩대출 및 신용위험분담 약정서」에 의해 취급하는 온렌딩대출
한국산업은행 선박금융 온렌딩(간접)대출	당행 여신관련 제반 내규에 부합하고 온렌딩 지원대상에 해당되는 해운사	당행과 한국산업은행 간에 체결된 「선박금융온렌딩대출약정서」에 의해 취급하는 선박금융온렌딩대출
한국은행 중소기업 지원자금 대출	한국은행 지역본부별 중소기업 지원자금 대상에 해당하고 당행 여신관련 제반 내규에 부합하는 기업체.	「한국은행의 금융기관 대출규정」, 「한국은행의 금융기관 대출세칙」 및 「한국은행 금융중개지원대출 관련 지방중소기업지원프로그램 운용세칙」에 의해 한국은행 각 지역본부에 배정된 지방중소기업지원 프로그램
한국은행 설비투자 지원대출 (판매종료)	『한국은행 금융중개지원대출 관련 설비투자지원 프로그램 운용세칙』에 따른 대출 대상 중소기업으로서 당행 여신관련 제반 내규에 부합하는 기업체.	중소기업 설비투자 촉진을 위해 한국은행이 제정한 『한국은행 금융중개 지원대출 관련 설비투자지원 프로그램 운용세칙』에 따라지원하는 대출
한국수출입은행 간접대출	당행 여신관련 제반 내규에 부합하는 기업체.	당행과 한국수출입은행 간에 체결된 「간접대출 약정서」에 의해 취급하는 간접대출
한은차입연계 BNK신성장·일자리 지원대출	기술형창업기업, 일반창업기업, 일자리창출기업의 요건 어느 하나를 충족하는 기업으로, 당행 여신 관련 제 규정, 지침, 매뉴얼에 따라 대출지원이 가능한 기업체	창업초기의 창조형 중소기업 육성을 위한 한국은행 총액한도대출제도 개편방안에 따라 우수한 기술 보유 창업기업에 대한 금융지원을 통해 중소기업의 기술경쟁력을 제고하고 고용확대에 기여할 목적의 대출
연안선박 현대화 이차보전 대출	내항여객운송사업, 내항화물운송사업, 선박대여업을 운영하고 있는 사업자로 아래와 같이 선박을 건조 혹은 구입할 시 연안선박 현대화 이차보전 사업 지원대상자로 한국해운조합에서 선정된 고객	해양수산부에서 운영하는 연안선박 현대화 이차보전대출
부산시 상가 자산화사업 시설자금 특별지원 대출	부산시 소재 소상공인으로서 당행 여신 관련 제 규정, 지침, 매뉴얼에 따라 대출지원이 가능한 기업체	급격한 임대료 상승으로 기존 상권에서 내몰리는 임차상인의 안정적인 사업 유지를 위하여 상가를 직접 소유할 수 있도록 지원하여 소상공인 경영안정 도모 및 부산지역경제 활성화에 기여하는 대출

▶ 기타여신상품

상품명	대출대상	상품개요
BNK 베스트라이버론	자가차량을 소유한 개인택시사업자(개인택시운송면허 및 운전면허 소지자)로서 서울보증보험의 보험증권 발급 가능한 자	개인택시 사업자를 대상으로 대출한도와 대출금리를 우대하여 생활안정 자금을 지원하는 서울보증보험의 보험증권 담보 대출
통화전한 옵션 외화대출	신용평가등급 BB-등급 이상인 업체로서 당행 내규에 의한 대출 대상자 중 당행에서 조달한 외화자금으로 취급하는 시설자금대출에 한함	외화대출 취급 시 환율 및 국내외 금리상황에 따라 원화로 전환할 수 있는 권리를 부여하여 리스크에 적절하게 대응할 수 있는 상품
영업정지 금융기관 거래자에 대한 대출	예금자보호법에서 정한 예금보호대상인 금융기관으로서 금융감독원으로부터 영업정지명령을 받은 금융기관의 거래자	금융감독원으로부터 영업정지된 금융기관 거래자에 대한 긴급자금을 지원하는 상품
수익증권저축담보대출	신탁회사 등의 수익증권저축 수익자(개인사업자 및 법인 포함)	당행과 협약을 체결한 하이투자증권과 한국투자증권, 하나대투증권, 삼성증권, 한화투자증권, 우리투자증권, SK증권, 대신증권, KOB대우증권, 골든브릿지증권, 삼성증권, 신영증권, 현대증권 (신탁회사 등)의 공사채형수익증권저축에 대한 담보대출
벤처기업 및 우수 중소기업 발행 전환사채 인수	대상기업은 성장 가능성이 높고 경영인의 경영능력이 양호한 비상장업체로서 인수 후 인수약정기간내에 한국증권거래소 또는 코스닥시장에 상장이 가능 시 되는 업체	벤처기업 및 우수중소기업이 발행한 전환사채 인수업무

▶ 인터넷 대출 서비스

상품명	대출대상	상품개요
BNK 인터넷 신탁자산담보대출	당행 특정금전신탁 및 연금신탁(신 개인연금신탁 포함)을 담보로 제공하는 만 19세 이상의 개인(외국인 제외, 당행 임직원 포함)으로서 개인 인터넷뱅킹 가입고객	고객이 본인 명의의 특정금전신탁 및 기준가 신탁을 담보로 신청과 동시에 대출을 받을 수 있는 무서류· 무방문 인터넷상품
BNK 인터넷 예·적금 담보대출	인터넷뱅킹에 가입한 고객(신용 및 기타관리대상자, 미성년자 및 법인 제외) 중 거치식(이자지급 상품 포함) 또는 적립식 예금(적금 및 신탁 포함)을 담보로 제공하는 고객	고객이 본인 예·적금을 담보로 인터넷을 통하여 직접 대출을 받을 수 있는 BNK 인터넷 예·적금담보대출
BNK 인터넷펀드담보대출	당행 수익증권을 담보로 제공하는 만 19세 이상의 개인(외국인 제외, 당행 임직원 포함)으로서 개인 인터넷뱅킹 가입고객	고객이 본인 명의의 수익증권(펀드)을 담보로 신청과 동시에 대출을 받을 수 있는 무서류· 무방문 인터넷상품
BNK 인터넷 CD·RP 담보대출	당행의 통장식 양도성예금증서(CD) 및 환매조건부채권매도(RP)를 담보로 제공하는 만 19세 이상의 개인(외국인 제외, 당행 임직원 포함)으로서 개인 인터넷뱅킹 가입고객	고객이 본인 명의의 통장식 양도성예금증서(CD) 및 환매조건부채권매도(RP)를 담보로 인터넷뱅킹으로 신청과 동시에 대출을 받을 수 있는 무서류· 무방문 대출상품
BNK 인터넷CSS신용대출	만 19세 이상의 내국인	고객이 인터넷상에 직접 입력 또는 고객상당부 상담원에게 전달한 대출 관련 정보를 기준으로 신용도 및 대출한도를 판단, 즉시 대출가능 여부를 알려주는 BNK인터넷CSS신용대출
BNK 인터넷 공무원우대대출	대출신청 및 약정일 현재 행정구역이 부산/경남/울산 소재지에 근무중인 자로 한다 (출산 등의 사유로 임시 휴직자인 경우 최종근무지 기준) 가. 대출대상자는 정부 및 지방자치단체에 임용되어 근무중인 공무원과 사립학교 교직원을 대상으로 한다. 나. 비 정규직의 경우 근로계약기간 1년이상 계약직, 당행과 금고계약이 체결된 구청소속 청소원등 상용(일용)직에 한한다.	우량 직업군으로 분류되는 공무원 및 교직원 중 당행 인터넷 뱅킹 가입자를 대상으로 인터넷을 통하여 지리로 간편하게 취급하는 대출 (단, 군인은 제외)
BNK 인터넷 공무원가계자금대출	공무원연금법의 적용을 받는 재직공무원(사립학교 교원, 군인은 제외)으로서 "공무원가계자금 융자추천서"를 제출한 고객	공무원 후생복지사업의 일환으로 공무원연금관리공단과 협약에 의해 차주 퇴직 시 퇴직사실통지조건부로 퇴직금의 1/2 범위내 (단, 단기재직자는 1/2 초과 가능)에서 생활자금을 지원하는 공무원 특화 대출상품
BNK 인터넷블루칩직장인우대대출	'BNK 블루칩우대대출 업무매뉴얼 3. 대상기업'에 재직 중인 상근임원 및 정규직원으로 대출신청 및 약정일 현재 행정구역이 부산/경남/울산 소재지에 근무중인 자	부산은행이 선정한 우량업체 재직 임직원 중 인터넷뱅킹 가입자를 대상으로 인터넷을 통하여 간편하고 저금리의 소비자자금을 지원하기 위한 무보증 신용대출
BNK 직장인 e-행복드림 신용대출	6개월 이상 재직중인 연소득 2천만원(건강보험료 환산소득) 이상 직장인 가. 건강보험 가입된 직장인 나. 건강보험 정보상 동일사업장 납부이력 6개월 이상	영업점 방문 없이 당행 스마트뱅킹 및 인터넷뱅킹을 통해 간편하게 이용할 수 있는 중간 신용등급 직장인을 위한 신용대출 상품

BNKE-프리패스론	프리패스론 고객 중 PS등급이 4등급 이상인 고객으로 함	분기별로 선정된 BNK프리패스론 대상고객이 인터넷 또는 스마트폰상에 직접 입력한 대출관련 정보를 기준으로 즉시 대출가능 여부 통지와 동시에 대출실행 가능
썸뱅크 아파트담보대출	아래 조건에 모두 해당되는 고객 가. 썸뱅크 정회원 및 썸뱅크 신청 시 기본심사 필터링을 통과하여 신청완료 된 고객 나. 본인명의 아파트를 담보 제공하는 경우	썸뱅크(비대면 채널)에서 고객이 직접 신청하는 아파트담보대출
썸뱅크 예금담보대출	당행 썸뱅크에 가입한 고객(신용 및 기타관리대상자, 미성년자 및 법인 제외) 중 거치식예금(이자지급 상품 포함)을 담보로 제공하는 자	고객이 본인의 썸뱅크 정기예금을 담보로 썸뱅크를 통하여 직접 대출을 받을 수 있는 예금담보대출
My 포켓론	1) 최근 3개월 연속 급여이체 또는 최근 3개월 연속 아파트관리비 이체 2) 최근 3개월 통신, 공과금, 카드대금 출금 중 3건 이상 3) 당행 카드로 시스템에 의해 카드로 거래 가능 판정 고객	썸뱅크 전용 간편 소액 신용대출 상품
BNK 사이트들 중금리대출(썸뱅크)	SG 서울보증 개인금융신용보험 가입이 가능한 고객 가. SG보증보험 등급 8등급 이내 나. 만 19세이상이며, 보증청약일 현재 소득증빙이 가능한 고객	SG서울보증보험 담보대출인 BNK 사이트들 중금리대출을 썸뱅크(비대면 채널)에서 무방문, 무서류를 절차를 통해 간편하게 취급가능한 상품
MySUM 신용대출 (판매중단)	아래 조건에 모두 해당되는 고객 가. 1개이상 금융기관 또는 카드사의 신용카드 보유 나. 최근 6개월이상 카드 이용실적 보유(단, 현금서비스, 카드로 제외) 다. 우량직군 우대대출 대상: BNK별루칩 직장인 우대대출 선정기업 임직원	가.은행권 최초 방문성 3無(無서류, 무방문, 무보증) 썸뱅크 신용대출 상품. 나.자금수요별 맞춤형 상품 구성 및 은행권 최상위 한도 부여
MySUM프리패스론(판매중단)	BNKE-프리패스론 고객중 PS등급이 4등급 이상인 고객	분기별로 선정된 BNKE-프리패스론 대상고객이 썸뱅크에 접속하여 직접 입력한 대출 관련 정보를 기준으로 대출가능 여부 통지와 대출실행이 동시에 가능한 My SUM 프리패스론
썸뱅크 전월세보증금 대출	주택금융신용보증서담보 취득이 가능한 개인	주택금융신용보증서(전세자금) 를 담보(부분 또는 전액)로하여 취급하는 전세자금대출
썸뱅크 직장인 프리미엄대출	신용등급 1~4등급, 법인기업 종사자 재직기간 6개월이상, 연소득 20백만원이상	신용도 우량한 직장인을 위한 신용대출 최대 대출한도 1.65억원
썸뱅크 소호프리미엄대출	소매개인기업, 소규모 자영업자들중 아래대상에서 제외된 자 가. 「여성일반업무지침」 제6조에서 정한 여성의 부적격자 나. 공동 사업자 다. 프리랜서(보험회사, 모집인 등) 등 사업자등록번호 없는 개인사업자(무등록 소상공인) 라. 휴· 폐업자	신용도 우량한 자영업자를 위한 신용대출 최대한도 1억원 핀테크 업체(㈜한국신용데이터)와 제휴하여 캐시노트 무료사용가능
썸뱅크 The멤버스론	당행 거래중인 고객중 사전승인 대출 대상으로 지정된 고객	자산 및 신용도 우수고객 대상의 사전승인 신용대출 모바일 챗리지(사후 대출금리 인하, 한도 증액) 서비스로 대출조건 개선 가능
썸뱅크 중고차오토론	본인명의 중고차를 구매하려는 개인 신용등급 5등급이내 운전면허소지자로 재직 및 소득증빙가능고객	서울보증보험과 연계하여 간편하게 신청하는 중고차 대출 차량 담보제공 없음

### 3) 신탁업무

구분	주요 내용
금전 신탁	불특정금전신탁 (판매중단) 위탁자가 자산운용 대상 및 방법을 지시하지 않고 수탁자에게 일임하는 신탁 주요상품: 개인연금신탁, 신개인연금신탁, 연금신탁 등
	특정금전신탁 위탁자가 자산 운용 대상과 방법을 지정하고, 수탁자인 은행은 위탁자의 지시에 따라 신탁재산을 운용한 후 실적 배당하는 단독 운용 상품
	퇴직연금신탁 신탁원본과 이익을 수익자의 수급요건 발생 시 연금 또는 일시금으로 지급하는 신탁으로서 특정금전신탁의 형태로 계약
	개인종합자산 관리계좌(ISA) 개인의 판단에 따라 다양한 금융상품을 담아 운용하고 운용결과로 발생한 이익과 손실을 통산한 후 순이익을 기준으로 세제혜택을 부여
재산	부동산신탁

신탁	유가증권신탁 금전채권신탁	신탁의 인수 시 증권, 금전채권, 동산, 부동산 등 재산권을 수탁하여 신탁종료 시 신탁재산의 운용현상 그대로를 수익자에게 교부하는 신탁
	공익신탁	공익신탁법에서 정한 자산, 육영, 학술기예, 체육진흥, 기타 등의 공익사업을 목적으로 하는 신탁

#### 4) 외환 업무

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

구분	특징
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

구분	특징
당발송금	국내에서 해외로 외화를 송금하는 서비스(송금수표 포함)
타발송금	해외에서 국내로 도착한 송금을 지급하는 서비스

#### <외화송금서비스>

구분	주요 내용
BNK ONE SHOT 송금	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 날짜에 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

구분	특징
수출업무	신용장 및 계약서방식(D/P, D/A) 수출환어음 매입(추심), 신용장 통지, 신용장 양도
수입업무	수입신용장 개설, 수입환을 선취보증 및 수입환을 대도, 무신용장 방식 운송서류 인도
무역금융업무	수출금융(무역금융) 지원, 내국신용장 개설 및 매입(추심)
기타 무역업무	외국환 매입증명서 등 발급, 무역자동화(ED)서비스

- 외화예금상품

상품명	주요내용
외화보통/당좌예금	예치기간에 대한 제한이 없으며 예금과 인출이 자유로운 예금 상품
UP & UP 외화MMDA	예금의 만기를 정하지 아니하고 매일의 최종잔액에 따라 차등금리를 지급하는 예금과 인출이 자유로운 예금 상품
외화통지예금	자금사용이 불확실한 경우 기간을 정하지 않고 예치할 수 있으며 7일 이상 30일 이내로 예금이 가능한 상품
외화정기예금	1개월 이상 3년 이하의 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) 신용카드 업무

구분	주요내용
신용판매	신용카드 회원이 카드사와 미리 약정된 신용카드 가맹점에서 용역 및 재화의 제공대가를 신용카드를 통해 지불하는 것을 말합니다. 신용판매는 결제대금을 일시에 납부하는지 또는 2회 이상 분할하여 납부하는지에 따라 일시불과 할부로 구분하고 있습니다.
단기카드대출 (현금서비스)	신용카드회원이 미리 정해진 한도 내에서 신용카드사로부터 현금을 대여하는 것을 말합니다. ATM, 영업점, 인터넷/모바일뱅킹 등을 통해 신청 가능합니다.
일부결제금액	카드이용대금 중 일정기준에 의해 산정된 금액을 매월 결제하면 나머지 금액은 다음

이월약정 (리볼빙)	결제대상으로 이월되고, 신용카드는 잔여 이용한도 이내에서 계속 사용할 수 있는 결제방식입니다.
장기카드대출 (카드론)	단기카드대출(현금서비스)과는 별개로 신용카드 회원에게 제공되는 대출서비스로 회원의 신용도, 소득수준 등을 고려하여 한도가 정해지며 대출기간은 최장 36개월(카드대환대출 최장 60개월)입니다.

- 주요상품

구분	상품명	주요내용
개인 신용카드	썸뱅크(Surfbank) 카드	- 비대면 발급 및 간편결제 특화 카드 - 간편결제할인 서비스 (썸패스, 삼성페이, 네이버페이, 카카오페이 5% 할인) - 생활할인서비스(이동통신, 커피, 대중교통, 영화관)
	그린카드	- 국내 전 가맹점 이용금액의 최대 0.8% 에코머니 포인트 적립 - 전국 모든 백화점, 대형할인점, 학원, 병의원업종 2~3개월 무이자 할부 - 전국 지자체 문화, 레저 시설 이용시 최대 50% 현장 할인
	부빅스(BUMX) 카드	- 부산/경남권 주요 가맹점(백화점, 할인점) 3개월 무이자할부 - 모든 이동통신요금 자동이체 월 최대 1,500원 할인 - 전국 모든 주유소 이용금액의 1.2% 주유 할인(LPG포함)
	딩딩(DingDing)신용 카드	- 전 주유소(LPG포함, 전 주유업종) 리터당 60원 청구할인 - 대중교통(지하철, 버스, 마을버스) 이용요금 10% 청구할인 - 통도환타지아, 경주월드 등 놀이공원 현장할인
	캐시백(Cash-back) 카드	- 이용금액(건당)에따라 최대 0.7% 청구할인 - 전국 대형백화점, 할인점, 병/의원, 약국 업종 2~3개월 무이자 할부 - 스타벅스, 커피빈, 엔제리너스 이용금액의 10% 할인
	REX카드	- 3가지 선택형 카드 : 포인트형 / 아시아나 / 대한항공 - 선택의 폭을 넓힌 기프트바우처 제공(6종류 중 선택1, 연1회 제공) - 전세계 공항라운지 무료 이용 PP카드 제공 등
	단디(DANDI) 카드	- 전국 전 가맹점 2~3개월 무이자 할부 - 메가마트, 롯데마트, 이마트, 홈플러스 5% 청구할인 - GS칼텍스 리터당 60원 청구할인
	NEW EVERYONE 카드	- 주택용 도시가스요금 자동납부시 5~15% 할인 - 백화점/대형마트/학원업종 이용시 5% 할인 - 전국 모든 GS주유소 리터당 60원 할인
	BNK(단골) 카드	- 국내외 모든 가맹점 0.2% 청구할인 - 국내외 최고금액 이용 가맹점 0.5% 추가 청구할인 - 국내외 최다이용 가맹점 3.5% 추가 청구할인
	BNK 프렌즈 카드	- BNK금융그룹 캐릭터를 사용한 디자인(3종류 중 선택1) - 사용실적 조건없이 주중 0.3% 주말 0.6% 할인 - 연간 사용실적에 따라 최대 20만원 추가 캐시백 지급
BNK 부자되세요 홈쇼핑카드	- 6대 홈쇼핑 이용금액의 6% 청구할인 - 전국 모든 백화점 5% 청구할인 - 온라인쇼핑몰(옥션, G마켓, 11번가) 5% 청구할인	
기업 신용카드	럭키(Lucky)비씨 기업카드	- 국내 신용판매 이용금액의 0.2% TOP포인트 제공 - 2~3개월 무이자 할부 - 현대정유 주유시 리터당 25원 할인
	FAVOR COMPANY 카드	- 전국 모든 가맹점 건당 5만원 이상 이용시 0.2% 포인트 적립 - 전국 모든 GS주유소(LPG포함) 리터당 60원 적립 - 오피스웨이 사무용품 최고 7% 청구 할인

	Dual Partners 기업	- 가맹점 입금기일 단축 서비스 - 월 최대 3만원 가맹점 수수료 환급 서비스 - 가맹점 OCTV 월 이용요금 25% 할인
개인 체크카드	썸뱅크(Sumbank) 체크카드	- 비대면 발급 및 간편결제 특화 카드 - 간편결제할인 서비스 (썸패스, 삼성페이, 네이버페이, 카카오페이 3% 할인) - 생활할인서비스(이동통신, 커피, 대중교통, 영화관)
	마이존(My-Zone) 체크카드	- 모든 주유소 이용금액의 1.2% 할인 - STARBUCKS, 커피빈 이용액의 20% 할인 - 패밀리레스토랑 월 최대 1만원 캐쉬백 할인
	딩딩(Ding Ding) 체크카드	- GS25, CU, 세븐일레븐 10% 할인 - 파리바게트, 뚜레쥬르, 던킨도너츠 10% 할인 - 전국 영화관 예매(인터넷 예매 포함) 4천원 할인
	청춘불패 369(Oh!point) 체크카드	- 신용한도 10만원 한도내에서 후불교통기능(한도잔액관리방식) - 토익/JPT/TSC/MOS 인터넷 접수 응시료 10% 캐쉬백 할인 - 모든 이동통신요금 5% 캐쉬백 할인
	하이 체크(Hi-Check)카드	- SK주유소 주유시 주유금액의 1.5% 할인 - On-line 및 Off-line 영화관 입장료 회당 1,500원 현장 할인 - 등대콜 택시요금 결제금액의 5% 할인
	해피포인트 체크카드	- 해피포인트 가맹점 이용시 20% 캐쉬백 할인 - 웨이리마트, GS25, 바이데웨이, 세븐일레븐, 미니스톱 건당 10% 캐쉬백 할인 - CGV 영화 예매시 2,000원 캐쉬백 할인
기업 체크카드	그린 기업체크카드	- 국내 가맹점 이용금액의 0.1% 법인포인트 적립 - 부가세환급서비스 - 오피스웨이 사무용품 최고 7% 청구 할인

## 7) 전자금융 업무

구분	주요 상품 내용
전자금융 서비스	인터넷뱅킹, 스마트폰뱅킹, 썸뱅크, 텔레뱅킹 등 당행에서 제공하는 모든 비대면채널서비스
비대면실명확인 서비스	만19세이상의 내국인으로 본인 명의 휴대폰을 소지한 경우 영업점 방문 없이 비대면을 통하여 본인 확인 가능한 서비스
스마트 자산관리 서비스	이용자가 각 금융기관에 보유하고 있는 자산현황 및 카드 사용내역 등을 실시간 조회, 저장 및 통계적 분석을 통해 지출, 자산의 통합관리, 맞춤형상품 선택 그리고 다양한 금융정보조회 등을 할 수 있도록 하는 종합 금융서비스
입출금알림 서비스	예금계좌의 입, 출금 거래내역 및 각종 금융거래정보 내용을 고객이 지정한 휴대폰으로 간단한 메시지를 통지하는 서비스
알림 서비스	스마트폰의 푸시 기능을 통해 입출금, 예/적금, 대출, 외환, 환전, 썸패스, 금융정보 및 혜택, 교통카드, 지방세전자고지서비스, 필수 고지사항 등을 고객의 스마트폰으로 제공하는 서비스
푸시알림 서비스	스마트폰의 푸시 기능을 통해 계좌의 입, 출금 거래내역 및 각종 금융거래정보 내용 등을 고객의 스마트폰으로 제공하는 서비스
쿠폰알림 서비스	부산은행 푸시알림 앱에서 정주고객은 매장 마케팅 효과를, 고객은 방문매장의 정보 및 할인쿠폰 등의 이벤트를 파악하여 손쉽게 찾아갈 수 있는 서비스
모바일승인 서비스	인터넷뱅킹을 통한 업무 처리단계에서 거래내역을 확인하고 모바일을 통해승인여부를 확인하는 서비스
디지털OTP서비스	이용자가 금융거래 등에서 사용할 수 있는 일회용 비밀번호를 앱을 통해서 제공하는 서비스
EZ보안서비스	본인 휴대폰 명의 및 점유 인증을 통하여 단말기를 지정하고 지정된 단말기에서 서비스 이용 시 보안카드 또는 OTP를 사용하지 않고 각종 전자금융거래를 할 수 있는 서비스

EZ보안플러스 서비스	본인 휴대폰 명의 및 점유 인증을 통하여 단말기를 지정하고, 지정된 단말기에서 서비스 이용 시 설정금액 내에서는 OTP를 사용하지 않고, 초과시 OTP를 사용하는 서비스
전자금융사기예방 서비스	금융위원회 주관하에 전 금융권을 대상으로 피싱/파밍 등 전자금융사기 예방을 위해 본인확인 절차를 추가하는 서비스
무통장카드 서비스	부산은행 자동화기기에서 통장 또는 별도 매체없이 입금,출금,계좌이체 등을 이용할 수 있는 서비스
휴대폰 출금(주문/결제)서비스	썸뱅크 앱에서 썸뱅크 출금 계좌를 등록한 후, 썸뱅크 앱을 통하여 통장없이 ATM 출금, 출금내역 조회 및 잔액조회 및 썸뱅크 앱을 통하여 유비페이 온/오프라인 가맹점에서 결제 및 결제내역조회 등을 할 수 있는 서비스
썸썸(송금)서비스	송금인이 전자적 장치를 통해 자금이체 시 공인인증서 및 1회용 비밀번호(OTP등 보안매체) 입력 없이 소액송금이 가능한 간편송금 서비스
썸뱅크 교통카드 서비스	교통카드 발급,대중교통 및 유통 가맹점 이용,충전/환불 등 잔액관리, ATM 출금,사용내역조회 등 모바일 교통카드 관련 업무를 썸뱅크를 통해 안전하게 이용할 수 있는 서비스
스마트총무 서비스	썸뱅크 앱에서 가족, 친구, 동창회 등 친목계 도모를 위한 모임관리 목적으로 제공하는 서비스

## 8) 방카슈랑스

부산은행이 보험회사의 대리점으로서 제휴 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

### - 주요상품

구분	상품명	주요 내용
개인연금 (연금저축)	교보생명 연금저축교보First연금보험 한화생명 연금저축스마트하이드림연금보험 삼성생명 연금저축골드연금보험B2.7	▶세제적격 연금보험 (세액공제 혜택)



	하나생명 (무)하나플러스연금저축보험	
일반연금	교보생명 더드림(무)교보First연금보험Ⅲ 교보생명 (무)바로받는연금보험Ⅱ 교보생명 미리보는내연금(무)교보First변액연금보험Ⅱ DGB생명 100세시대평생보장연금보험(무)1904 동양생명 (무)엔젤연금보험 삼성생명 에이스연금보험B1.4(무배당) 삼성생명 에이스즉시연금보험B2.6(무배당) 한화생명 스마트V연금보험(무) 한화생명 바로연금보험(무) 흥국생명 (무)드림연금보험1904	▶세제비적격 연금보험- 일반연금 -변액연금 -즉시연금
생사혼합보험	ABL생명 (무)보너스주는저축보험Ⅲ ABL생명 (무)보너스주는변액저축보험Ⅱ 교보생명 (무)교보First저축보험Ⅲ DB생명 (무)부자되는 DB저축보험 I (1904) BNP파리바카디프생명(무)ELS프로변액보험Ⅵ BNP파리바카디프생명(무)ELS인컴변액보험Ⅴ(일시납) BNP파리바카디프생명(무)더쉬운자산관리ETF변액보험Ⅲ 삼성생명 삼성생명New에이스변액저축보험B1.2(무) 삼성생명 New에이스저축보험B2.6(무배당) KDB생명 (무)알뜰플러스저축보험 KDB생명 (무)KDB알뜰양로저축보험 미래에셋 변액저축보험Ⅲ(무)1910 처브라이프생명 CHUBB라이프변액저축보험(무) 푸본현대생명 MAX저축보험(무)B1910 하나생명 (무)투자의정석 변액보험 한화생명 스마트V저축보험무배당 한화생명 안심플랜저축보험 무배당 흥국생명 (무)드림저축보험1908 흥국생명 (무)베리굿(Vari-Good)변액저축보험B1904	▶사망보험과 생존보험 을 혼합한 형태의 생명보 험
장기저축성 보험	삼성화재 무배당삼성명품노블레스저축보험1904 KB손해 (무)파워안심저축보험(19.04) 한화손해 (무)MP명품저축보험1904 흥국화재 (무)스페셜저축보험(1904)	▶보험기간 1년 이상인 손해보험 상품
보장성보험 (생명보험)	DGB생명 프리미엄건강보험(무)1904 DB생명 (무)백년친구 어린이보험(1904) DB생명 (무)백년친구 건강보험(1904) DB생명 (무)백년친구 치매보험(1911) 동양생명 (무)엔젤어린이보험(보장성) 동양생명 (무)엔젤건강보험(보장성) 동양생명 (무)엔젤상해보험(보장성) 신한생명 (무)MP온가족암보험 신한생명 (무)MP온가족치아보험 신한생명 (무)MP온가족안심상해보험 KDB생명 (무)KDB돌려받는 건강보험 KDB생명 (무)KDB돌려받는 든든한 상해보험 KDB생명 (무)KDB든든한 척추관절 보장보험	▶주요 질병 보장상품, 생명보험 상품

	하나생명 (무)Top3간병보험 II 하나생명 (무)Top3건강보험 II 하나생명 (무)Top3치아보험 하나생명 (무) Top3MP상해보험	
보장성보험 (손해보험)	롯데손해 (무)롯데베리굿암플러스보장보험1909 롯데손해 (무)롯데베리굿질병플러스보장보험1904 롯데손해 (무)롯데베리굿상해플러스보장보험1904 DB손해 (무)프로미라이프우리가족상해안심보험1904 DB손해 (무)프로미라이프 퍼펙트상해보장보험1904 삼성화재 (무)삼성명품 노블레스상해보험(1910) 한화손해 (무)케어밸런스 건강보험1908 한화손해 (무)한화 참편한치매보험1912 한화손해 (무)한화 골드클래스보장보험III1908 흥국화재 (무)일석이조건강보험(1910) 흥국화재 (무)일석이조상해보험(1904) KB손해 (무)CEO안심상해보험 II(19.04) KB손해 (무)치매간병보험(19.04) KB손해 (무)암보장건강보험(19.04)	▶ 주요 질병 보장상품, 손해보험 상품
일반보험	기업종합보험(KB손해, MG손해, DB손해, 롯데손해, 메리츠 화재, 삼성화재, 한화손해, 현대해상, 흥국화재)	▶ 보험기간 1년 미만인 소멸성 손해보험 상품

### (9) 투자신탁상품

구분	상품종류	주요 내용
원화투자펀드	MMF	- 수시 입출금이 가능한 상품, 장부가 평가 상품
	채권형	- 채권에 60%이상 투자하는 상품 - 국채, 지방채, 회사채 등에 투자하는 시가평가 상품
	혼합형	- 채권과 주식에 분산 투자하는 상품 - 주식투자비중 60%미만인 펀드
	주식형	- 주식에 60% 이상 투자하는 상품
	대안형	- 리츠, 부동산, 인프라, 상품, 헤지펀드 등에 투자되는 상품
	기타	- 주가지수, 개별주가, 환율, 실물가격 등의 등락에 따라 수익이 연동되는 상품 - 펀드에 투자하는 Fund of Fund - 인덱스 지수에 투자하는 인덱스 펀드 - 해외유가증권에 투자하는 해외투자 펀드 등
외화투자펀드	채권형	- 전세계 다양한 채권에 투자하는 상품 - 투자 통화별, 투자 지역별, 투자 스타일별, 신용 등급별로 다양하게 구분
	혼합형	- 전세계 다양한 주식과 채권에 분산 투자하는 상품 - 투자 통화별, 주식과 채권 편입비중 별 다양하게 구분
	주식형	- 전세계 다양한 주식에 투자하는 상품 - 투자 통화별, 투자 지역별, 투자 스타일별 다양하게 구분
	대안형	- 전세계 및 주요지역의 리츠, 부동산, 인프라, 상품, 헤지펀드 등에 투자되는 상품
	기타	- 주가지수, 개별주가, 환율, 실물가격 등의 등락에 따라 수익이 연동되는 상품

## 10) 일임형상품

“ 자본시장과 금융투자업에 관한 법률” 에 의하여 투자자로부터 금융투자상품 등에 대한 투자판단의 전부 또는 일부를 일임받아 투자자별로 구분하여 그 투자자의 재산 상태나 투자목적 등을 고려하여 금융투자상품 등을 취득· 처분, 그 밖의 방법으로 운용하는 것을 영업으로 하는 것을 말하며, 부산은행은 개인종합자산관리계좌(ISA)에 한하여 투자일임업을 영위하고 있습니다.

## 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)

구분		제63(당) 기	제62(전) 기	제61(전전) 기
원화예수금	요구불예금	4,269,134	3,942,925	4,036,479
	저축성예금	37,353,063	35,670,471	34,131,170
	수입부금	4,131	6,481	11,755
	C D	1,521,018	1,451,103	975,745
	소 계	43,147,346	41,070,980	39,155,149

구분	제63(당) 기	제62(전) 기	제61(전전) 기
외화예수금	801,120	695,201	805,429
신탁예수금(금전신탁)	4,406,035	4,423,091	4,064,529
합 계	48,354,501	46,189,272	44,025,107

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

## 2) 대출 업무

### 가) 종류별 대출금 현황

(단위 : 백만원)

구분	제63(당) 기	제62(전) 기	제61(전전) 기
원화대출금	41,287,139	39,111,107	37,332,746
외화대출금	1,031,060	955,124	829,638
지급보증대지급금	3,819	2,027	1,521
소 계	42,322,018	40,068,258	38,163,905
신탁대출금	-	-	-
합 계	42,322,018	40,068,258	38,163,905

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

### 나) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만원)

구분	1개월 이하	1개월초과~ 3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	1년초과~ 5년이하	5년초과	합 계
원 화	1,647,712	4,485,595	17,054,359	12,254,792	5,844,681	41,287,139
외 화	104,877	252,515	232,972	317,346	123,350	1,031,060

주) 외화 : 역외 및 은행간외화대여금, 내국수입유산스 포함

### 다) 자금용도별 대출 현황

(단위 : 백만원)

구분	제63(당) 기	제62(전) 기	제61(전전) 기	
기업자금대출	운전자금대출	14,453,567	14,043,437	13,756,407
	시설자금대출	12,401,610	11,940,125	11,405,161
	특별자금대출	-	-	-
가계자금대출	12,228,709	11,358,756	10,726,785	
공공 및 기타 자금대출	운전자금대출	855,261	857,444	661,518
	시설자금대출	388,756	413,511	405,741

구분	제63(당) 기	제62(전) 기	제61(전전) 기
재형저축자금대출	-	-	-
주택자금대출	724,075	241,667	124,958
은행간대여금	235,161	256,167	252,176
합 계	41,287,139	39,111,107	37,332,746

주1) 기말 현재 원화대출금 잔액임

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

### 3) 지급보증 업무

- 종류별 지급보증잔액 내역

(단위 : 백만원, 건)

구분			제63(당) 기		제62(전) 기		제61(전전) 기	
			금액	건수	금액	건수	금액	건수
확정 지급 보증	원화	융자담보지급보증	100,046	87	100,511	85	99,116	98
		기타원화지급보증	362,617	1,461	400,116	1,515	459,887	1,501
		소 계	462,663	1,548	500,627	1,600	559,003	1,599
	외화	인 수	6,498	21	6,271	23	6,121	20
		수입화물선취보증	8,570	68	13,760	98	16,276	99
		기타외화지보	200,862	193	174,448	189	164,615	222
		소 계	215,930	282	194,479	310	187,012	341
미확정 지급보증	신용장개설관계	129,195	501	175,873	533	163,285	570	
	기타지급보증	7,147	12	10,125	22	10,249	27	
	소 계	136,342	513	185,998	605	173,534	597	
합 계			814,935	2,343	881,104	2,515	919,549	2,537

주1) 한도계좌인 경우 1건으로 산출

주2) 제 61기는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

### 4) 유가증권 투자업무

(단위 : 백만원)

구분		제63(당) 기	제62(전) 기	제61(전전) 기
은행계정 원화증권	통화안정증권	9,991	10,034	19,936
	국·공채	2,683,927	2,999,971	2,919,401
	사 채	4,796,086	4,216,047	4,151,759
	주 식	157,221	132,981	287,985
	기타증권	652,869	669,725	484,421
소 계		8,300,094	8,028,758	7,863,502
통화안정증권		-	-	-

구분		제63(당) 기	제62(전) 기	제61(전전) 기
신탁계정 원화증권	국·공채	-	-	412
	사 채	964,623	1,023,584	963,199
	주 식	4,255	3,515	533
	기타증권	556,771	930,268	773,278
소 계		1,525,649	1,957,367	1,737,422
외화	외화증권	199,705	185,651	130,521
	역외외화증권	-	-	-
소 계		199,705	185,651	130,521
합 계		10,025,448	10,171,776	9,731,445

주1) 종속기업 및 관계기업투자주식은 제외하였음.

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

## 5) 신탁 업무

(단위 : 백만원)

구분	제63(당) 기		제62(전) 기		제61(전전) 기	
	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수
약정배당신탁	10	15	9	19	9	57
실적배당신탁	15,234,714	25,896	9,424,561	26,485	7,369,831	24,418
합 계	15,234,724	25,911	9,424,570	26,504	7,369,840	24,475

주1) 수탁고 : 기준평균잔액 기준(재산신탁 포함)

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

## 6) 신용카드 업무

(단위 : 좌, 백만원, %)

구분		제63(당) 기	제62(전) 기	제61(전전) 기
가맹자수	법 인	141,639	134,918	122,957
	개 인	1,625,051	1,630,193	1,657,945
수익상황	매출액	7,345,994	7,343,241	7,181,387
	수수료수입액	111,524	129,535	128,612
제 지표	연체율	2.36	2.57	2.65
	대손충당금 설정률	4.72	5.10	3.61

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, %)

구분	조달항목	제63(당) 기			제62(전) 기			제61(전전) 기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예수금	39,022,410	1.48	72.14	36,837,258	1.38	72.58	36,706,857	1.17	72.59
	CD	1,453,725	2.00	2.69	1,395,931	2.11	2.75	850,598	1.69	1.68
	차입금	1,292,847	1.30	2.39	1,570,335	1.36	3.09	1,791,910	1.30	3.54
	원화콜머니	307,777	1.55	0.57	128,187	1.52	0.25	133,488	1.23	0.26
	기타	2,626,206	2.53	4.86	2,592,105	2.54	5.11	2,614,430	2.64	5.18
	소계	44,702,965	1.56	82.65	42,523,816	1.47	83.78	42,097,283	1.28	83.25
외화자금	외화예수금	722,206	0.82	1.34	727,322	0.45	1.43	735,797	0.16	1.46
	외화차입금	620,495	1.89	1.15	489,552	1.87	0.96	452,495	1.29	0.89
	외화콜머니	21,347	3.27	0.04	11,187	2.94	0.02	9,171	1.46	0.02
	사채	558,556	4.21	1.03	405,169	3.93	0.80	498,273	2.66	0.99
	기타	26,817	0.04	0.04	29,858	0.15	0.07	26,982	0.03	0.05
	소계	1,949,421	2.15	3.60	1,663,088	1.73	3.28	1,722,718	1.18	3.41
기타	자본총계	5,338,345	-	9.87	4,895,775	-	9.65	4,668,649	-	9.23
	총당금	34,609	-	0.06	38,839	-	0.08	29,513	-	0.06
	기타	2,063,928	-	3.82	1,632,043	-	3.21	2,046,673	-	4.05
	소계	7,436,882	-	13.75	6,566,657	-	12.94	6,744,835	-	13.34
조달 계		54,089,268	1.36	100.00	50,753,561	1.29	100.00	50,564,836	1.10	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

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

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

[신탁계정]

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제63(당) 기			제62(전) 기			제61(전전) 기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원가성	금전신탁	4,950,882	2.03	32.30	4,902,334	1.83	51.46	4,722,611	1.81	63.31
	공익신탁	2	-	-	2,088	1.29	0.02	3,079	0.84	0.04
	소계	4,950,884	-	32.30	4,904,422	-	51.48	4,725,690	-	63.35
무원가성	재산신탁	10,283,842	-	67.09	4,522,236	-	47.47	2,647,229	-	35.49
	특별유보금	11,020	-	0.07	10,483	-	0.11	10,263	-	0.14
	기타	81,966	-	0.54	89,325	-	0.94	76,416	-	1.02
	소 계	10,376,828	-	67.70	4,622,044	-	48.52	2,733,908	-	36.65
조달 계		15,327,712	-	100.00	9,526,466	-	100.00	7,459,598	-	100.00

## 2) 자금 운용 내용(별도 재무제표 기준)

[은행계정]

(단위 : 백만원, %)

구분	운용항목	제63(당)기			제62(전)기			제61(전전)기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예치금	142,926	1.79	0.26	137,813	1.57	0.27	133,637	1.33	0.26
	유가증권	8,127,475	2.38	15.03	7,738,323	2.31	15.25	7,547,358	2.09	14.93
	대출금	40,238,409	3.60	74.39	37,947,902	3.75	74.77	37,601,830	3.50	74.36
	(가계대출금)	12,099,963	3.54	22.37	10,989,810	3.55	21.65	10,577,511	3.25	20.92
	(기업대출금)	28,138,423	3.86	52.02	26,958,059	4.07	53.12	27,024,254	3.84	53.44
	지급보증대지급금	6,987	1.46	0.01	1,337	0.75	-	3,332	2.30	0.01
	원화콜론	36,414	2.91	0.07	74,033	2.09	0.15	37,326	2.06	0.07
	원화사모사채	1,542	0.34	-	9,446	5.59	0.02	10,309	14.56	0.02
	신용카드채권	638,566	15.94	1.18	658,293	18.28	1.30	613,980	19.50	1.21
	(카드론)	62,193	10.33	0.12	70,142	10.90	0.14	56,211	12.40	0.11
	기타	273,212	4.11	0.51	327,866	4.55	0.64	306,585	4.02	0.61
	원화대손충당금(-)	(433,663)	-	(0.80)	(436,990)	-	(0.86)	(305,112)	-	(0.60)
소계	49,031,868	3.59	90.65	46,458,023	3.74	91.54	45,949,245	3.50	90.87	
외화자금	외화예치금	299,165	1.08	0.55	201,743	0.44	0.40	114,703	0.53	0.23
	외화증권	205,383	2.36	0.38	165,155	3.46	0.33	123,877	1.74	0.24
	대출금	1,046,932	3.77	1.94	892,960	3.82	1.76	922,107	3.44	1.82
	외화콜론	158,019	2.61	0.29	146,102	2.16	0.29	194,319	1.24	0.38
	매입외환	193,873	3.13	0.36	183,010	3.14	0.35	201,047	2.54	0.41
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화대손충당금(-)	(14,821)	-	(0.03)	(16,591)	-	(0.03)	(18,145)	-	(0.04)
	소계	1,888,551	3.15	3.49	1,572,379	3.21	3.10	1,537,908	2.74	3.04
기타	현금	291,099	-	0.54	295,398	-	0.58	296,067	-	0.59
	업무용유형자산	656,322	-	1.21	605,853	-	1.19	588,379	-	1.16
	기타	2,221,428	-	4.11	1,821,908	-	3.59	2,193,237	-	4.34
	소계	3,168,849	-	5.86	2,723,159	-	5.36	3,077,683	-	6.09
합계	54,089,268	3.36	100.00	50,753,561	3.63	100.00	50,564,836	3.35	100.00	

### 주 1) 원화자금

- \* 예치금 : 원화예치금 - 지준예치금
- \* 유가증권 : 원화유가증권 + 대어유가증권(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 + 대어유가증권(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 + 내국수입유انس

3) 기타

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

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

[신락계정]

(단위 : 백만원, %)

구분	운용항목	제63(당)기			제62(전)기			제61(전전)기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
수익성	대출금	11,904	3.49	0.08	11,628	3.76	0.12	12,221	3.98	0.16
	유가증권	2,073,553	2.99	13.53	2,311,245	3.25	24.26	2,020,615	3.36	27.09
	사모사채	25,610	6.76	0.17	27,850	5.63	0.29	7,149	3.58	0.10
	환매조건부채권매수	1,113,307	1.66	7.26	987,284	1.56	10.36	1,282,067	1.31	17.19
	기타	12,104,561	0.28	78.97	6,188,812	0.45	64.97	4,137,939	0.56	55.46
	채권평가충당금(-)	(1,454)	-	(0.01)	(558)	-	-	(562)	-	-
	소계	15,327,481	-	100.00	9,526,261	-	100.00	7,459,429	-	100.00
무수익성	231	-	-	205	-	-	169	-	-	
합계	15,327,712	-	100.00	9,526,466	-	100.00	7,459,598	-	100.00	

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

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

## 나. 경남은행 (제6기 : 2019.1.1 ~ 2019.12.31)

### (1) 사업의 개요

#### (가) 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성 등

은행업은 예금 수입, 유가증권 및 기타 채무증서 발행 등을 통해 불특정 다수로부터 자금을 조달, 수요자에게 자금을 공급하는 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 산업입니다.

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

2008년 9월 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 수수료를 인하와 동시에, 은행간 경쟁 심화로 인하여 전통적 수익원인 예대마진이 지속적으로 하락하고 있는 추세입니다. 이러한 대내외 환경 변화 등을 고려시 향후 은행업의 성장은 과거에 비해 낮은 수준으로 성장할 것으로 예상됩니다.

현재 은행업은 금융 시장의 변동성 확대 등으로 그 어느 때 보다 급변하고 있으며 변화의 폭은 더욱 커져가고 있기에, 이에 따라 새로운 시장 개척을 위한 금융권의 경쟁은 더욱 치열해 질것으로 예상됩니다.

은행업은 금융중개기능의 특성상 경기와 밀접한 상관관계를 보이고 있습니다. 최근 불거진 미중간 무역전쟁과 내수경기 부진 등 부정적인 요인으로 가계 및 중소기업 대출의 부실로 이어질 가능성이 있습니다. 또한 국내 부동산 경기 침체의 지속은 부동산 PF 대출 부실 확대 및 부동산담보대출에 대한 가계의 상환부담 능력 저하로 이어져, 건전성을 위협하는 불안 요소로 작용할 수 있습니다.

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

### (나) 시장여건

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

또한 최근 국내외 경기의 불확실성 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	2019년 12월말
주영업구역내(경남+울산) 예금은행 총대출 합계(A)	1,069,412

구 분	2019년 12월말
당행의 주영업구역내(경남+울산) 총대출 합계(B)	244,727
점유율(B/A)	22.88

주1) 자료출처 : 한국은행 『 경남본부 2020년 02월호 지역경제동향 (2019.12월 기준) 』

주2) 총대출은 원화대출금 기준

- 총수신

(단위 : 억원, %)

구 분	2019년 12월말
주영업구역내(경남+울산) 예금은행 총수신 합계(A)	658,033
당행의 주영업구역내(경남+울산) 총수신 합계(B)	174,386
점유율(B/A)	26.50

주1) 자료출처 : 한국은행 『 2020년 02월호 지역경제동향(2019.12월말) 』

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

#### (다) 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인 및 경쟁상의 장·단점

은행업은 규모의 경제가 적용되는 산업으로 진입장벽이 비교적 높은 산업에 속하며, 사업을 안정적으로 유지하기 위하여 방대한 영업 네트워크의 효율적 활용이 필수적입니다. 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 조성하여 영업 지역의 인문, 지리, 문화적 특성과 산업의 이해에 바탕을 둔 밀착营业을 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 추진하기로 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 신탁업경영인가를 받아 일반은행 업무 및 외국환업무와 신탁업무를 경영하고 있습니다.

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

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

경남은행은 2019년 연결 당기순이익 1,817억원을 시현하였으며, BIS기준 자기자본비율 15.34%(BaselIII), ROA 0.47%, ROE 5.41%를 시현하였습니다.

2019년 12월 31일 현재 총자산 48조 3,274억원, 총수신 35조 4,864 억원, 총여신 30조 5,481억원을 시현하였습니다.

### (나) 부문별 수지상황 (별도 재무제표 기준)

(단위 : 백만원)

구분		2019년	2018년	2017년
	예치금이자	1,013	685	583

구분		2019년	2018년	2017년	
이자부문	이자수익	유가증권이자	99,689	97,000	93,566
		대출채권이자	1,232,159	1,252,250	1,153,089
		기타이자수익	11,691	12,550	7,375
		소 계	1,344,552	1,362,485	1,254,613
	이자비용	예수금이자	472,355	425,865	331,787
		차입금이자	23,350	26,165	24,306
		사채이자	44,094	42,812	49,827
		기타이자비용	3,143	2,769	2,172
		소 계	542,942	497,611	408,092
	소 계		801,610	864,874	846,521
수수료부문	수수료 수익	99,348	94,498	91,667	
	수수료 비용	41,935	54,544	56,080	
	소 계	57,413	39,954	35,587	
신탁부문	신탁업무운용수익	8,981	8,745	7,113	
	중도해지수수료	1	3	-	
	신탁업무운용손실(△)	-	(2)	(2)	
	소 계	8,982	8,746	7,111	
기타영업 부문	기타영업 수익	유가증권관련수익	47,747	35,154	40,553
		외환거래이익	10,546	11,765	14,042
		총당금환입액	168	10,369	289
		파생금융상품관련이익	31,837	29,557	70,568
		종금계정이익	-	-	-
		기타영업잡수익	48,581	68,331	10,389
		소 계	138,879	155,176	135,841
	기타영업 비용	유가증권관련손실	8,924	9,104	2,335
		외환거래손실	365	9,598	1,901
		기금출연료	55,579	53,097	51,000
		대손상각비	156,637	240,233	116,684
		지급보증총당금전입액	-	308	2,106
		파생금융상품관련손실	28,917	18,515	68,371
		종금계정손실	-	-	-
		기타영업잡비용	67,944	72,692	72,152
		소 계	318,366	403,547	314,549
		소 계		(179,487)	(248,371)
	부문별이익합계		688,518	665,203	710,511
	판매비와관리비(△)		449,169	429,587	420,392

구분	2019년	2018년	2017년
영업이익	239,349	235,616	290,119
영업외수익	12,041	7,240	6,615
영업외비용(△)	16,618	21,915	20,870
법인세비용차감전순이익	234,772	220,941	275,864
법인세비용(△)	52,391	52,097	54,046
당기순이익	182,381	168,844	221,818

주1) 2017년은 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

## (다) 주요 상품 및 서비스내용

### 1) 예금업무

구분	상품명	주요상품내용
비과세 상품	비과세종합저축	「조세특례제한법」에 정한 경로자, 장애인, 독립유공자, 상이자, 생활보호대상자에게 일정금액까지 비과세 혜택을 부여
적립식상품	탄!탄!성공적금	입출금예금, 퇴직연금 등 거래실적에 따라 우대금리를 제공하는 개인사업자 및 법인 전용 적립식 상품
	행복 Dream 적금	다양한 우대금리, 서비스를 제공하는 개인고객 특화 적립식 예금
	행복 Dream 여행적금	여행, 레저를 목적으로 목돈을 모으는 여행, 레저상품 할인, 환율 우대등을 제공하는 적립식 상품
	마니마니 자유적금	여유자금이 생길 때 자유롭게 적립가능한 자유적립식 상품
	신 자유부금	가입대상 : 제한없음 / - 자유롭게 적립 가능한 상품 계약기간 : 6개월이상 ~ 36개월 이내
	희망모아적금	저소득층 및 사회소외계층의 목돈 마련을 위한 적금 상품 가입대상 : 기초생활수급자, 소년소녀가장, 근로장려금수급자, 다문화가정, 한부모가족 지원 보호대상자
	건강한 둘레길적금	둘레길을 탐방하면서 우대서비스를 제공받는 적립식 상품
	캠퍼스드림적금	대학생 전용상품으로 만기시우대금리를 제공하는 정기적금 상품
	에메랄드적금	여성전용 금융상품으로 가입기간 중 여성의 인생에서 중요한 이벤트 발생시 우대금리를 제공하는 정기적금상품
	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
	목표달성자유적금	적립목표금액 도달 시 우대금리를 지급하는 자유적금
	e-Money 자유적금	인터넷뱅킹 전용 자유적금
	상호부금	일정한 기간을 정하여 그 중도 또는 계약기간 만료시에 일정한 금액 급부하는 상품
	경남은행 장병내일준비적금	장병의 목돈마련을 지원하는 적립식 상품
	창원 청년내일통장	저소득 근로 지역청년의 목돈마련을 위한 창원시 협약 정기적금
	청년우대형 주택청약종합저축	일정한 가입요건 충족시 주택청약종합저축에 우대혜택을 추가한 상품
		매월 약정납입일(신규가입일 해당일)에 정해진 기간 이상 일정 회차의 납입을 하여 청약

구분	상품명	주요상품내용
	주택청약종합저축	순위가 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
	아이Dream자유적금	자녀의 성장과정에 맞추어 자유롭게 적립하고 인출이 가능한 자녀전용 적립식 상품
	주니어Dream적금	미성년자 대상으로 첫거래 고객 등에 우대이율을 제공하는 자유적립식적금
단기시장성 예금	양도성예금증서	정기예금에 양도성을 부여하여 무기명 할인식으로 발행되는 양도성예금증서는 높은 수익성, 환금성 및 안정성이 보장될 뿐만 아니라 지급일 이전이라도 유통시장에서 매매가 가능한 거액의 예금증서로서 시중의 유휴자금을 제도금융권으로 흡수할 목적으로 발행하는 금융상품
	표지어음	금융기관이 할인 보유하고 있는 상업어음 또는 무역어음을 분할, 통합하고 판매하기 쉽게 표준화하여 금융기관이 발행한 약속어음
	환매조건부채권매도	당행이 보유하고 있는 매도 대상 증권의 “ 환매조건부증권매도 ” 업무
정기예금	마니마니 정기예금	가입대상 : 제한없음(단, 국가나 지자체 제외) 계약기간 : 1개월 ~ 2년 이내 시장 실세금리 연동형 상품
	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
	월복리솔솔정기예금	원금+이자를 월복리로 계산하여 지급
	다이아몬드정기예금	여성전용 금융상품으로 가입기간 중 인생의 중요한 이벤트 (본인결혼, 임신, 출산, 자녀결혼, 손자출생) 및 소개에 따른 우대이율을 제공하는 정기예금상품
	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
	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
	원포인트통장	급여, 가맹정결제대금, 자동이체 등 거래실적에 따라 수수료 우대서비스를 제공하는 통장
	튼튼기업통장	법인전용 입출금이 자유로운 통장
	뱅크라인통장	6개 지방은행의 전산망을 공동구축(상호연결)함에 따라 개발한 지방은행 최초의 공동상품으로 다과목(입출금식, 적립식, 거치식) 1통장의 종합통장
	행복지킴이통장	기초생활수급자의 최소한의 기초생활보장을 위해 향후 이 예금에 입금된 기초생활급여는 국민기초생활보장법 제 35조(압류방지)에 의거 채권자의 압류 방지가 가능한통장
	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



구분	상품명	주요상품내용
입출금이 자유로운 예금	1020 통장	0세 이상 만 28세 이하 개인고객이 신용(체크)카드 이용 또는 휴대폰요금 자동이체 시 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, 해외송금수수료 우대, 전자금융 수수료 우대 등 각종 우대서비스를 제공하는 상품
	연금우대통장	연금이체등을 이용조건으로 하여 수수료 면제, 우대금리 등 다양한 서비스를 제공하는 연금수급자 특화 상품
	행복한아파트통장	아파트관리비를 납부하는 아파트 입주인과 집금계좌를 사용하는 관리사무소에 우대서비스를 제공하는 입출금이 자유로운 예금
	루비통장	여성의 주거거래에 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 모임관리 서비스를 지원하는 모임전용 입출금 통장
	BNK희망지킴이통장	근로복지공단으로부터 산업재해보험급여를 수령하는 고객을 대상으로 생활 안정을 위한 산재급여 압류방지 통장
	공무원연금평생안심통장	공무원연금 수급권 보호를 위한 압류방지 전용통장
	보육전용통장	울산시 어린이집을 대상으로 판매하는 상품으로 어린이집 보조금 전용 입금 통장. 보조금 입금 및 자동이체 실적 등에 따라 수수료 면제서비스 제공
	투유입출금통장	은행 방문없이 스마트뱅킹, 모바일영업점을 통하여 계좌개설이 가능한 입출금이 자유로운 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	
BNK보증서담보대출입금전용통장	보증서 담보대출금 전용 입금 통장	
당선통장	공직선거법에 의하여 선거에 출마하는 입후보자를 위해 우대서비스를 제공하는 입출금이 자유로운 통장	

## 2) 신탁업무

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

### 3) 대출업무

구분	상품명	주요상품내용
가계자금대출	우량업체임직원대출	- 우량업체 재직중인 임직원을대상으로 한 특화상품 - 업체별 맞춤형 대출한도, 금리제공
	경남새희망흙씨대출	- 저신용/저소득자를 위한 서민 금융 상품
	직장인 플러스알파론	- 직장인을 대상으로 하는 직장인 전용 신용대출 상품
	집집마다보너스신용대출	- 주택 소유자를 대상으로 하는 신용대출 상품
	공무원신용대출	- 공무원을 대상으로 하는 공무원 전용 신용대출 상품
	부동산웰스론	- 부동산을 전액담보로 제공하는 개인 및 개인사업자를 위한 가계대출 상품
	BNK경남 사잇돌 중금리대출	- 서울보증보험의 보증서가 발급된 저신용, 저소득자를 대상으로 한 중금리 수준 대출 상품
주택자금대출	집집마다도움대출	- 주택을 담보로 한 변동금리(COFR)상품
	집집마다안심대출	- 주택을 담보로 한 혼합금리(고정 + 변동)상품 - 고정금리 기간 : 5년
	"집집마다 도움대출 II (월상환액 고정형)"	- 금리 상승기 차주의 변동금리 부담을 완화하기 위하여 월상환액을 일정하게 유지하고, 기준금리에 금리상한을 적용하여 금리 상승폭이 제한되는 대출
SOHO대출	메디칼론	- 의료전문직(의사, 약사)을 대상으로 하는 특화상품
	사장님도움대출(담보)	- 개인사업자를 대상으로 한 특화상품
	프로맨 YES론	- 전문직 직군(의·약사 제외)에 종사하는 개인 및 개인사업자에 대한 신용 대출 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
중소기업대출	글로벌기업대출	- 지역 내 수출입 중소기업 금융지원 상품
	중진공경영안정 자금대출	- 중소기업진흥공단 정책자금 이차보전사업 협약 체결에 따른 참여 상품
	창업기업대출	- 창업 후 7년이내의 중소기업으로 공인된 기술을 보유한 기업에게 지원되는 상품
	탄탄기업대출	- 경남중소기업청 선정 우량기업 및 수상기업을 지원하기 위한 대출상품
	B2B 구매자금 /구매카드 대출	- 전자상거래를 통해 구매업체와 판매업체간에 체결된 매매계약정보로 실시간 또는 구매카드로 대금을 결제하는 기업구매자금 결제전용 상품
	온렌딩대출	- 한국정책금융공사와의 협약에 의해 신성장 3대분야 및 차세대 성장동력산업 영위 중소기업 및 중견기업 육성을 위하여 지원하는 상품
	동반성장대출	- 대기업과 중소기업간 상생협력을 위한 중소기업 금융지원 상품
	하이테크론	- (재)경남테크노파크, (재)울산테크노파크와 금융지원협약에 따라 동 협약기관 추천을 받은 경남지역 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

구분	상품명	주요상품내용
기업대출	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 채고자산 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 큰 중소기업 대출	- 당행 거래실적에 따라 대출한도와 금리를 지원하는 상품
	클러스터 기업대출	- 경상남도의 핵심전략산업과 울산광역시 주력산업에 지원하는 기업대출 상품
	도탈수입금융	- 기한부 수입신용장 개설한도와 환헛지를 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
내공장 Start Loan	개인 및 기업이 경· 공매를 통하여 부동산(주택 제외) 등을 취득하고자 하거나, 기업이 공장을 구입하고자 하는 경우 지원하는 대출	

#### 4) 외환업무

구분	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 수출자와으로 발행하는 조건부 지급보증(확약)서로 개설은행은 신용장의 조건과 일치하는 한 장래의 특정시점에서 수출자에 대한 지급의 의무(확정채무)를 가지며 동 결제 대금은 신용장 개설의뢰인인 수입자에게 청구
환어음매입	- 수출상이 신용장 또는 계약서(D/P,D/A)조건에 따라 물품의 선적을 완료하고 발행한 환환어음 및 선적서류 일체를 거래은행이 매입하고 그 대금을 개설은행(상환은행 포함)에게 청구하거나 수입지에 소재하는 환거래은행 등을 통하여 수입상에게 추심하는 것 - 수출상에 대한 금융을 원활히하여 주는 일종의 여신행위
외화예금	- 외화당좌예금: 입출금이 자유로운 외화예금 - 외화보통예금: 입출금이 자유로운 통장식 외화예금 - 외화통지예금: 거치기간을 5일이상으로 하는 외화예금 - 외화정기예금: 일정한 금액의 외국통화를 약정된 기간까지 예치하고 그 기한이 만료될 때 원리금을 지급하는 기한부 외화예금 - 백합외화종합통장: 하나의 통장으로 여러가지 통화 및 예금으로 연결하여 종합적으로 관리 할 수

구분	주요상품내용
	있도록 한 외화통장

## 5) 신용카드 업무

구분	상품명	주요상품내용
일반카드	플러스알파카드	할인형 : 전주유소 60원 할인, 백화점/할인점/학원 5% 할인 이동통신요금 3%할인, 패밀리레스토랑 10%할인 등 생활할인 금융상품 캐시백 최대 0.3% 캐시백형 : 이용금액의 최대 1.3% 캐시백 (금융상품 캐시백 0.3%+ 가맹점이용액 0.5%+ 쇼핑업종 0.5%)
	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 2030 플래티늄카드	골드카드 : 5만원상당 기프트 바우처 서비스, 해외 직구 온라인 가맹점, 해외 온라인 호텔예약 사이트, 커피전문점, 미용, 인터넷쇼핑&소셜커머스, 영뷰티 드럭스토어, O2O서비스, 이동통신 7% 할인 S-Oil 리터당 80원 할인 등 실버카드 : 해외 직구 온라인 가맹점, 해외 온라인 호텔예약 사이트, 커피전문점, 미용, 인터넷쇼핑&소 셜 커머스, 영뷰티 드럭스토어, O2O서비스, 이동통신 5% 할인, S-Oil 리터당 80원 할인 등
	요즘 쇼핑카드	오픈마켓, 소셜커머스, 홈쇼핑 5%할인, 백화점, 대형마트, 올리브영, 다이소 5% 할인, 네이버페이, 카카 오페이, 페이코 5% 할인, 이동통신, 대중교통 5% 할인
	BNK REX카드	12만원 상당 바우처 제공, PP카드 제공, GS칼텍스 주유소 리터당 80포인트 적립 피3 주중 무료 이용 골프서비스, 비씨 투어멤버스 서비스 제공 포인트 형 : 이용금액의 1% 포인트 적립 아시아나 마일리지형 : 이용금액 1,000원당 1~1.5 마일리지 적립
기업 신용카드	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
	多Dream Re-Tax카드	부가세환급서비스 제공, 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, 패밀리레스 스토랑 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, 커피전문점 10% 할인, 패밀리 레스토랑 10% 할인, 어학시험(토익, 토스 등) 2천원 할인, 도서 5% 할인, 영화 4천원 할인

## 6) 전자금융 업무

구분	주요 상품 내용
인터넷뱅킹 서비스	은행의 전산시스템과 고객의 컴퓨터(PC)를 인터넷망으로 연결하여 가정 또는 사무실에서 예금, 대출, 신용카드, 공과금 납부 등 제반 은행거래를 처리하는 서비스
텔레뱅킹 서비스	은행의 전산시스템과 고객의 전화기를 상호 연결하여 이용자의 전화조작 내용에 따라 조회, 계좌이체, 자동이체 등의 제반 은행거래를 처리하는 서비스
모바일뱅킹서비스	이체, 조회, 예금, 대출, 신용카드, 펀드, 공과금 납부, 금융상품몰, 공인인증서 발급 등 다양한 서비스를 모바일 기반인 스마트폰에서 이용할 수 있는 금융서비스
기업종합 자금관리서비스	기업의 자금계획 수립부터 집행까지 영업활동과 관련된 일련의 자금관리업무를 기업인터넷뱅킹시스템과 연동하여 처리할 수 있는 서비스로서, 기업의 자금업무와 은행의 금융업무를 하나의 시스템으로 통합하여 제공하는 자금관리

구분	주요 상품 내용
	자동화 서비스
펀뱅킹 서비스	은행과 기업의 전산시스템을 연결하여 기업체에 대해 각종 금융정보를 일괄적으로 처리, 조회, 통지하는 서비스로서 자동계좌이체 서비스, 자금집금서비스, 거래내역통지 서비스 및 실시간 이체 서비스 등을 제공
OD / ATM 서비스	은행의 OD/ATM을 통하여 현금카드, 통장 또는 무통장 무카드를 이용하여 조회/이체/입·지급, 공과금 납부 등의 서비스를 제공
자동이체 서비스	예금주가 요청한 내용에 따라 본인의 지정계좌에서 인출하여 희망하는 은행의 계좌로 이체하거나 수납기관의 계좌로 즉시 이체하는 서비스
사이버증권 서비스	증권에 투자하고자 하는 고객이 증권회사에 직접 가지 않고 은행의 창구에서 은행 기본계좌와 제휴 증권회사의 증권(선물·옵션 포함) 위탁계좌를 개설한 후 증권회사의 사이버거래 시스템 등을 이용하여 증권매매를 하고 증권거래 자금은 은행 기본계좌를 통해서 입·출금할 수 있는 서비스
입출금 알림 서비스	은행의 전산시스템 및 SMS(Short Message Service) Gateway 시스템과 고객의 이동통신 전화를 통신회선으로 연결하여 이용자의 신청계좌에 통장 또는 무통장 입금/지급거래 발생 즉시 이용자가 지정한 이동전화기로 거래 내용을 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
모바일알림센터	입출금알림, 금융알림, 투유평, 터치페이 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 당해 예치금 관리계정에 예치하고, 해당 계정에서 대출금 지급 및 투자원금 반환을 증명하는 서비스
비대면 증권연계계좌 개설 서비스	투유뱅크를 통한 증권연계계좌 개설/해지 가능한 서비스
원클릭자금관리서비스	기업내부에서 금융업무 및 자금업무를 온라인으로 처리하는 서비스 (전 금융기관 계좌, 증권계좌, 법인카드 통합자금관리 및 자금집금 등)
모바일 전월세 자금대출	서민·취약계층의 주거안정을 위한 복잡한 서류제출과 영업점 방문이 필요없는 비대면 전용 일반전월세자금대출
은행공동인증서비스 (BankSign)	기존 공개키 기반의 인증기술(PK)에 블록체인 기술, 스마트폰 기술 등 첨단기술이 융합된 은행권 공동 인증 서비스
제로페이 서비스	가맹점에 부착된 인증수단(QR코드, 바코드 등)을 투유뱅크 앱으로 인식하여 결제처리 할 수 있는 계좌기반 간편 결제 서비스
BNK주거래우대정기예금	거래실적별로 우대금리가 차등 적용되는 비대면전용 정기예금
공동정기예금/공동정기적금	모집금액, 모집계좌수에 따라 우대금리가 차등 지급되는 비대면 전용 정기예·적금
비대면 BNK 경남 사이트들 중금리대출	소득증빙이 가능한 개인 또는 개인사업자 대상으로 서울보증보험 보증서를 담보 취득하여 취급하는 가계 중금리대출
개인자산관리서비스	BNK경남은행 모바일뱅킹 앱 내 전 금융기관 예/적금, 대출, 카드현황 조회 등 고객 동의 하에 제공하는 고객편의 금융정보 서비스
모바일 지역사랑상품권	당행 모바일뱅킹 앱을 통해 모바일 지역사랑 상품권을 구매하고, 가맹점에서 QR코드를 통한 간편결제가 가능한 서비스
온누리 모바일상품권	기존 지류상품권에서 상품권 부정유통방지 및 구매/사용을 보다 원활히 할 수 있도록 제로페이 모바일 상품권 서비스 내에서 구매 가능한 상품권

## 7) 방카슈랑스 업무

구분	상품명	주요상품내용
개인연금 (연금저축)	교보생명 연금저축교보First연금보험 한화생명 연금저축스마트하이드림연금보험 삼성생명 연금저축골드연금보험 하나생명 (우)행복knowhow플러스연금저축보험	▶세액공제용 연금보험
	한화생명 스마트V연금보험무배당 삼성생명 에이스연금보험(무배당)	

구분	상품명	주요상품내용
일반연금	교보생명 더드림(우)교보First연금보험 교보생명 미리보는내연금(우)교보First변액연금보험 교보생명 (우)바로받는연금보험II 삼성생명 에이스즉시연금보험(무배당) DGB생명 (우)평생소득보장변액연금보험 DGB생명 100세시대 평생보장연금보험(우) 한화생명 바로연금보험 무배당 동양생명 엔젤연금보험 흥국생명 드림연금보험(우)	▶세제 비적격 연금보험과 일반연금, 변액연금, 즉시연금 등
생사혼합보험	하나생명 (우)월지급식ELS의정석변액보험 KOB생명 (우)알뜰플러스저축보험 교보생명 (우)교보First저축보험III 삼성생명 New에이스저축보험(무배당) 한화생명 스마트V저축보험무배당 흥국생명 (우)드림저축보험 오렌지라이프생명 (우)오렌지라이프모아모AMP저축보험 동양생명 (우)엔젤양로저축보험 KOB생명 (우)KOB알뜰양로저축보험 NH생명 프리미엄NH저축보험(무배당) 미래에셋생명 변액적립보험III(우) 에이비엘생명 (우)보너스주는저축보험 처브라이프생명 CHUBB라이프변액적립보험 무배당 오렌지라이프생명 (우)오렌지라이프MP달리저축보험 푸본현대생명 MAX저축보험(우) 메트라이프생명 (우)원희내고달러모아저축보험	▶사망보험과 생존보험을 혼합한 형태의 생명보험
장기저축성보험	롯데손해 무배당롯데베리굿저축보험 MG손해 (우)MG뉴파워재테크저축보험 DB손해 (우)프로미라이프골드플러스저축보험 현대해상 무배당현대하이드림저축보험 롯데손해 무배당롯데안전동행베리굿저축보험	▶보험기간 1년 이상인 손해보험 상품
보장성보험 (생명보험)	DGB생명 프리미엄건강보험무배당 동양생명 (우)엔젤어린이보험(보장성) 동양생명 (우)엔젤건강보험(보장성) 동양생명 (우)엔젤상해보험(보장성) DB생명 (우)백년친구어린이보험 DB생명 (우)백년친구건강보험 KOB생명 (우)돌려받는건강보험 DB생명 (우)백년친구치매보험 하나생명 (우)Top3간병보험 하나생명 (우)Top3 치아보험 동양생명 (우)엔젤생활비주는암보험 KOB생명 (우)KOB돌려받는상해보험 KOB생명 (우)KOB든든한 척추관절 보장보험 미래에셋생명 치매보장보험(우) 하나생명 (우)Top3건강보험	▶주요 질병 보장상품, 생명보험 상품
보장성보험 (손해보험)	KB손해 (우)간편가입건강보험 롯데손해 무배당롯데베리굿암플러스건강보험 DB손해 (우)프로미라이프우리가족상해안심보험 삼성화재 무배당삼성명품상해보험안전한생활플러스 한화손해 무배당한화케어밸런스건강보험 한화손해 무배당한화골드클래스보장보험II 현대해상 무배당현대하이퍼스트상해보험 흥국화재 무배당일석이조건강보험 KB손해 무배당CEO안심상해보험 롯데손해 무배당롯데베리굿상해플러스보장보험 흥국화재 무배당new일석이조상해보험 현대해상 현대하이케어건강보험 MG손해 무배당MG명품큰보장생활보험 MG손해 무배당MG파워보장보험 MG손해 무배당건강명의MG간편양향방보험 DB손해 (우)프로미라이프 퍼펙트상해보장보험 DB손해 (우)프로미라이프 참좋은치아안심보험	▶주요 질병 보장상품, 손해보험 상품

구분	상품명	주요상품내용
	DB손해 (우)프로미라이프 간편한 치매보험 현대해상 (우)현대하이플러스치매보험 현대해상 무배당현대하이클릭치매보험 KB손해 무배당The드림치매안심보험 흥국화재 무배당일석이조튼튼한치매보험 한화손해 한화장편한치매보험 NH손해 (우)NH치매플러스보험 NH농협손해 (우)NH프레스티지상해보험 NH농협손해 (우)NH계속든든암보험 현대해상 (우)현대하이라이프간편암보험	
일반보험	기업종합보험(KB손해, MG손해, DB손해, 롯데손해, 메리츠화재, 삼성화재, 한화손해, 현대해상, 흥국화재, NH농협손해)	▶보험기간 1년 미만인 손해보험 상품

(라) 영업종류별 현황 등

1) 예금 업무

가) 종류별 예금 현황

(단위 : 백만원,%)

구분	2019년		2018년		2017년		
	잔액	평균잔액	잔액	평균잔액	잔액	평균잔액	
원화예수금	요구불예금	4,678,016	4,578,736	3,890,286	4,111,926	3,716,074	4,166,751
	저축성예금	25,840,414	25,771,344	25,769,489	25,457,377	25,018,315	24,484,830
	수입부금	2,197	2,554	2,760	5,679	7,053	6,257
	주택부금	1,867	2,065	2,348	2,710	3,186	3,549
	소계	30,522,494	30,354,699	29,664,882	29,577,693	28,744,628	28,661,387
외화예수금	345,611	319,015	357,334	379,429	412,435	393,505	
CD	928,448	1,042,698	894,054	628,668	197,917	201,762	
금전신탁	2,448,289	2,679,830	2,434,912	2,386,285	2,242,909	2,274,530	
합 계	34,244,842	34,396,242	33,351,182	32,972,075	31,597,889	31,531,184	

주) 2017년은 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성

나) 국내 1점포당 평균 예금 실적

(단위 : 백만원)

구분	2019년	2018년	2017년
예수금	216,329	199,831	188,809
원화예수금	214,322	197,531	186,453

주1) 국내분 기준평잔을 기준으로 작성

주2) 예수금 : 원화예수금 + CD + 외화예수금 + 역외외화예수금 + 금전신탁

다) 국내 1인당 평균 예금 실적

(단위 : 백만원)

구분	2019년	2018년	2017년
예수금	14,290	13,802	13,215
원화예수금	14,158	13,643	13,050

주1) 국내분 기준평잔을 기준으로 작성

주2) 예수금 : 원화예수금 + CD + 외화예수금 + 역외외화예수금 + 금전신탁

주3) 2013년 1분기 부터 1인당 생산성 산정시 무기계약직 포함하여 인원수 산정함.

\* 평균국내인원수 = 매월말 일반직원, 사무직원, 별정직원 및 무기계약직의 합계

## 2) 대출 업무

### 가) 종류별 대출금 현황

(단위 : 백만원)

구분	2019년		2018년		2017년	
	잔액	평균잔액	잔액	평균잔액	잔액	평균잔액
원화대출금	30,011,650	30,040,113	29,787,785	29,405,893	28,742,614	28,413,049
외화대출금	354,883	319,712	265,102	283,088	319,902	314,842
지급보증대지급금	2,158	2,703	2,214	4,052	5,001	5,772
소 계	30,368,691	30,362,528	30,055,101	29,693,033	29,067,517	28,733,663
신탁대출금	177	175	175	235	271	246
합 계	30,368,868	30,362,703	30,055,276	29,693,268	29,067,788	28,733,909

주) 외화대출금 : 은행간외화대여금, 역외외화대출금 및 내국수입유산스 포함

주) 2017년는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성

### 나) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만원, %)

구분	1년 이하	1년 초과~3년이하	3년초과~5년이하	5년 초과	합계
원화 주1)	16,261,092	6,245,252	1,413,330	6,091,976	30,011,650
외화 주2)	247,979	25,857	-	-	273,836

주1) 원화대출금의 경우, 은행간 대여금 제외

주2) 외화대출금의 경우, 역외외화대출금 및 은행간외화대여금 제외

### 다) 자금용도별 대출 현황

(단위 : 백만원)

구분	2019년	2018년	2017년
운전자금대출	10,200,319	9,919,816	9,348,378



구분		2019년	2018년	2017년
기업자금대출	시설자금대출	9,427,724	8,863,835	8,962,924
	특별자금대출	-	-	-
	소계	19,628,043	18,783,651	18,311,302
가계자금대출		9,995,441	10,656,621	10,102,249
공공 및 기타 자금대출	운전자금대출	152,127	131,677	123,291
	시설자금대출	235,908	215,728	205,515
	소계	388,035	347,405	328,806
합계		30,011,519	29,787,677	28,742,358

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준임(은행간 대여금 제외)

주) 2017년은 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었음

#### 라) 예대율

(단위 : 백만원,%)

구분	2019년	2018년	2017년
원화대출금(A)	30,297,264	29,856,078	28,754,246
원화예수금(B)	30,966,271	30,279,224	28,959,563
예대율(A/B)	97.84	98.60	99.29

주) CD제외, 월중 평잔 기준

주) 2017년은 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었음

### 3) 지급보증 업무

(단위 : 백만원)

구분		2019년	2018년	2017년
확정 지급보증	원화지급보증	132,562	126,065	133,113
	외화지급보증	81,372	76,823	72,368
	종금계정의 어음지급보증	-	-	-
미확정지급보증		125,633	80,050	107,622
합계		339,567	282,938	313,103

### 4) 유가증권 투자 및 운용 현황

#### 가) 종류별 유가증권 잔액

(단위 : 백만원)

구분		2019년		2018년		2017년	
		평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
은행계정 원화증권	통화안정증권	135,702	180,629	29,819	130,415	1,400	-
	국·공채	2,083,564	2,177,227	1,972,114	2,147,163	1,712,635	1,779,669
	사채	2,704,897	2,981,056	2,581,871	2,379,966	2,703,156	2,737,667
	주식	37,024	38,893	30,505	36,913	139,007	145,374
	기타증권	951,169	672,806	741,921	846,755	397,905	460,918
	소계	5,912,356	6,050,611	5,356,230	5,541,212	4,954,103	5,123,628
신탁계정 원화증권	통화안정증권	-	-	-	-	-	-
	국·공채	9,769	4,295	10,109	10,120	9,429	10,109
	사채	348,198	375,033	313,006	337,891	274,930	254,145
	주식	35	35	35	35	85	35
	기타증권	311,752	251,216	373,416	371,158	298,822	351,935
	소계	669,754	630,579	696,566	719,204	583,267	616,224
외화	외화증권	34,006	43,555	22,802	18,758	27,046	25,525
	역외외화증권	5,892	5,892	5,909	5,892	6,314	5,937
	소계	39,898	49,447	28,711	24,650	33,360	31,462
합계		6,622,008	6,730,637	6,081,507	6,285,066	5,570,730	5,771,314

주) 금융채는 사채에 포함하여 작성함

주) 2017년은 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었음.

#### 나) 예금 등에 대한 유가증권의 비율

(단위 : 백만원)

구분	2019년	2018년	2017년
유가증권(A)	5,912,943	5,356,801	4,954,103
예금 등(B)	31,397,397	30,206,361	28,863,149
비율 (A/B)	18.83	17.73	17.16

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

#### 5) 신탁 업무

(단위 : 백만원)

구분	2019년		2018년		2017년	
	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수
약정배당신탁	-	-	-	-	-	-
실적배당신탁	8,775,678	8,981	7,773,920	8,745	7,732,360	7,113
합계	8,775,678	8,981	7,773,920	8,745	7,732,360	7,113

주) 수탁고는 평균잔액임

## 6) 신용카드 업무

(단위 : 천좌, 백만원)

구분		2019년	2018년	2017년
회원수 주1)	법인	95	92	88
	개인	1,141	1,174	1,151
가맹점수 주2)		-	-	-
수익상황	매출액 주3)	4,460,674	4,532,277	4,447,635
	수수료수입액 주4)	40,825	42,897	43,821

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,%)

구분	2019년			2018년			2017년			
	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비	
원화자금	예수금	29,374,297	1.67	75.29	28,647,752	1.58	75.71	27,745,906	1.31	75.68
	양도성예금	1,042,698	2.11	2.67	628,668	2.00	1.66	201,762	1.58	0.55
	차입금	1,273,553	1.11	3.26	1,392,583	1.24	3.68	1,591,646	1.19	4.34
	원화콜머니	56,827	1.51	0.15	90,604	1.54	0.24	95,678	1.25	0.26
	기타	1,695,974	3.06	4.35	1,673,686	2.98	4.42	1,769,155	3.06	4.83+
	소계	33,443,349	1.73	85.72	32,433,294	1.64	85.71	31,404,148	1.41	85.66
외화자금	외화예수금	319,015	0.53	0.82	379,429	0.56	1.00	393,505	0.47	1.07
	외화차입금	297,697	1.23	0.76	258,576	1.14	0.68	273,734	0.66	0.75
	외화콜머니	40	2.40	0.00	44	2.46	0.00	258	1.11	0.00
	사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	38,697	0.20	0.10	39,089	0.35	0.10	57,847	0.55	0.16
	소계	655,449	0.83	1.68	677,137	0.77	1.79	725,344	0.55	1.98
원가성 자금 계		34,098,798	1.71	87.40	33,110,431	1.63	87.50	32,129,491	1.39	87.64
기타	자본총계	3,657,710	-	9.37	3,465,073	-	9.16	3,194,731	-	8.71
	충당금	54,179	-	0.14	37,955	-	0.10	79,531	-	0.22
	기타	1,205,629	-	3.09	1,226,886	-	3.24	1,256,229	-	3.43
무원가성 자금 계		4,917,518	-	12.60	4,729,914	-	12.50	4,530,490	-	12.36

구분	2019년			2018년			2017년		
	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비
합계	39,016,316	1.50	100.00	37,840,345	1.42	100.00	36,659,982	1.21	100.00

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

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

3) 외화자금의 기타 = 외화환매조건부채권매도 + 미지급외국환채무

4) 2017년은 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

[신탁계정]

(단위 : 백만원,%)

구분		2019년			2018년			2017년		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원가성	금전신탁	2,679,830	1.94	30.44	2,386,768	1.62	30.56	2,275,243	2.04	29.30
	차입금	-	-	0	-	-	-	-	-	-
	소 계	2,679,830	1.94	30.44	2,386,768	1.62	30.56	2,275,243	2.04	29.30
무원가성	재산신탁	6,095,847	-	69.24	5,387,152	-	68.98	5,457,117	-	70.28
	특별유보금	1,444	-	0.02	1,440	-	0.02	1,435	-	0.02
	기 타	26,317	-	0.3	34,289	-	0.44	30,708	-	0.40
	소 계	6,123,608	-	69.56	5,422,881	-	69.44	5,489,260	-	70.70
합계		8,803,438	0.59	100	7,809,649	0.49	100.00	7,764,503	0.59	100.00

## 2) 자금 운용 내용(별도 재무제표 기준)

[은행계정]

(단위 : 백만원,%)

구분		2019년			2018년			2017년		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예치금	27,134	1.66	0.07	21,287	1.58	0.06	27,797	1.26	0.08
	유가증권	5,912,359	1.24	15.15	5,356,226	1.04	14.15	4,954,103	1.40	13.51
	대출금	30,040,113	3.65	76.99	29,405,957	3.76	77.71	28,413,152	3.56	77.50
	(가계대출금)	10,318,127	3.73	26.45	10,460,319	3.63	27.64	9,687,578	3.21	26.43
	(기업대출금)	19,348,412	3.96	49.59	18,613,820	4.18	49.19	18,351,447	4.09	50.06
	지급보증대지급금	2,703	0.37	0.01	4,052	1.37	0.01	5,772	0.25	0.02
	원화클론	42,627	2.16	0.11	137,236	1.61	0.36	90,440	1.27	0.25
	사모사채	5,000	3.26	0.01	4,925	3.32	0.01	5,977	2.51	0.02
	신용카드채권	375,402	16.10	0.96	406,069	18.71	1.07	378,485	20.10	1.03
	(카드론)	44,701	12.19	0.11	55,603	11.71	0.15	54,913	12.05	0.15
	기타	361,442	4.75	0.93	219,800	7.13	0.58	224,611	4.57	0.61
	원화대손충당금(△)	(222,015)	-	(0.57)	(161,435)	-	(0.43)	(132,001)	-	(0.36)
소계		36,544,765	3.42	93.67	35,394,116	3.55	93.54	33,968,336	3.44	92.66
외화자금	외화예치금	88,925	0.63	0.23	89,854	0.39	0.24	94,990	0.25	0.26
	외화증권	34,009	3.79	0.09	22,802	2.01	0.06	27,046	1.96	0.07
	대출금	319,713	2.42	0.82	283,088	2.33	0.75	314,842	1.84	0.86
	외화클론	107,784	2.34	0.28	101,540	2.08	0.27	162,737	1.43	0.44
	매입외환	82,120	3.91	0.21	76,597	4.31	0.20	98,962	2.93	0.27
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-

구분		2019년			2018년			2017년		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
	외화대손충당금(△)	(1,569)	-	(0.00)	(2,927)	-	(0.01)	(1,223)	-	(0.00)
	소계	630,982	2.43	1.62	570,955	2.25	1.51	697,354	1.69	1.90
수익성 자금계		37,175,747	3.40	95.28	35,965,070	3.53	95.04	34,665,690	3.40	94.56
기타	현금	134,336	-	0.34	138,530	-	0.37	155,449	-	0.42
	업무용유형자산	286,521	-	0.73	266,684	-	0.70	261,537	-	0.71
	기타	1,419,712	-	3.64	1,470,061	-	3.88	1,577,306	-	4.30
무수익성 자금계		1,840,569	-	4.72	1,875,275	-	4.96	1,994,292	-	5.44
합계		39,016,316	3.24	100.00	37,840,345	3.35	100.00	36,659,982	3.22	100.00

주1) 예차금 = 원화예차금 - 지준예차금

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

3) 기타의 '현금' = 현금 - 총타점권

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

5) 2017년은 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

[신탁계정]

(단위 : 백만원,%)

구분		2019년			2018년			2017년		
		평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비
수익성	대출금	5,150	0.10	0.06	5,304	0.15	0.07	5,582	0.15	0.07
	유가증권	675,646	3.57	7.67	702,474	2.58	8.99	589,581	4.95	7.59
	콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	8,122,953	0.45	92.27	7,097,157	0.39	90.88	7,164,527	0.34	92.27
	채권평가충당금(△)	(370)	-	-	(383)	-	-	(391)	-	(0.01)
	소계	8,803,379	0.69	100.00	7,804,553	0.59	99.93	7,759,299	0.69	99.93
무수익성		58	-	0.00	5,096	-	0.07	5,205	-	0.07
합계		8,803,438	0.69	100.00	7,809,649	0.59	100.00	7,764,503	0.69	100.00

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

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

## 다. BNK캐피탈 (제10기 : 2019.1.1 ~ 2019.12.31)

### (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 주업무로 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 기업금융업무를 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 리스수요가 점차 감소하는 가운데 오토리스 등의 증가에 힘입어 리스실행 규모는 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 심화

되었고, 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 미·중간 무역전쟁으로 인한 글로벌 불확실성이 확대되고 있고, 대내적으로는 수년간 급격히 팽창한 가계부채의 여파 및 규제 강화로 성장을 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, 투자대상회사의 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 제고되고, 경기침체시 대출수요의 감소 및 자산가치의 하락으로 인한 수익성 및 자산건전성 리스크가 증대됩니다.

캐피탈사는 차주의 신용위험에 노출된 고위험, 고수익 사업으로 저금리 기조 속에 자금차입이 원활함에 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 부수업무 진출 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, 리스크 관리로 시장 내 일정 수준의 경쟁력을 확보하고 있습니다.

(바) 시장점유율 추이

[리스 실행기준]

(단위:억원)

구분	여전사 리스실행실적	당사 리스실행실적	시장점유율
2018	135,695	6,186	4.56%
2017	128,081	3,509	2.74%
2016	121,627	2,652	2.18%

※ 자료산출: 여신금융협회발간 여신전문금융통계

※ 당사실적은 선급리스 및 해지운용리스 제외 실적



[할부금융 실행기준]

(단위:억원)

구분	여전사 할부금융 취급실적	당사 할부금융 취급실적	시장점유율
2018	210,830	1,580	0.75%
2017	201,026	2,924	1.45%
2016	173,046	5,564	3.22%

※ 자료산출: 여신금융협회발간 여신전문금융통계

## (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 적절한 자산부채 만기구조 유지는 물론, 안정적인 수익구조 창출 및 건전한 여신의 제공을 위해 노력하고 있습니다.

### (가) 여신부분

- 경기침체에 따른 오토부문 자산감소 영향에도 불구하고 대출자산의 성장으로 전년말 대비 4,855억원(9.61%) 증가한 5조 5,387억원을 시현하였습니다.

### (나) 손익부분

- 영업이익은 전년동기 대비 84억원(8.88%) 증가한 1,031억원, 당기순이익은 전년동기 대비 77억원(10.85%) 증가한 789억원을 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

- 기술보증기금법 및 관계법령상 기술을 개발하거나 이를 응용하여 사업화하는 중소기업 및 산업기술연구조합에 대한 투자, 융자 등을 하는 금융

(4) 영업종류별 영업규모 및 자산운용 현황 등

(가) 취급업무별 영업실적

(단위 : 백만원, %)

업종별	제10기		제9기		제8기	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
리스자산	1,882,737	34.55	1,479,496	29.35	1,045,293	22.59

할부금융	382,239	7.02	510,069	10.12	733,873	15.86
일반대출	3,162,428	58.04	3,049,242	60.48	2,844,460	61.45
팩토링	21,521	0.39	2,505	0.05	4,618	0.10
합 계	5,448,925	100.00	5,041,312	100.00	4,628,244	100.00

※ 선급자산 / 신기술사업금융(비여신성기술자산) 제외

주) 제8기는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

(나) 부문별 영업실적

1) 리스현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		제10기		제9기		제8기	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
물건별	국 산	1,442,936	76.64	1,131,880	76.50	811,766	77.66
	외 산	439,801	23.36	347,616	23.50	233,527	22.34
	합 계	1,882,737	100.00	1,479,496	100.00	1,045,293	100.00
이용자별	공공기관	65,585	3.48	59,876	4.05	21,127	2.02
	사업자(법인,개인)	1,817,152	96.52	1,419,620	95.95	1,024,166	97.98
	기 타	-	0.00	-	-	-	-
	합 계	1,882,737	100.00	1,479,496	100.00	1,045,293	100.00
업종별	제 조 업	1,423,259	75.60	1,056,103	71.38	699,956	66.96
	비제조업	459,478	24.40	423,393	28.62	345,337	33.04
	합 계	1,882,737	100.00	1,479,496	100.00	1,045,293	100.00

주) 제8기는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

2) 할부현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	제10기		제9기		제8기	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
내구재	341,964	89.46	475,345	93.19	689,945	94.01
기계류	-	-	25	0.01	245	0.03
기 타	40,275	10.54	34,699	6.80	43,683	5.96
합 계	382,239	100.00	510,069	100.00	733,873	100.00

주) 제8기는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

3) 일반대출현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	제10기		제9기		제8기	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
법 인	1,126,633	35.63	745,247	24.44	972,254	34.18
개인사업자	664,142	21.00	791,294	25.95	429,329	15.09
개 인	1,371,653	43.37	1,512,701	49.61	1,442,877	50.73

합 계	3,162,428	100.00	3,049,242	100.00	2,844,460	100.00
-----	-----------	--------	-----------	--------	-----------	--------

주) 제8기는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성됨

### (5) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

(가) 자금조달 내용

(단위 : 백만원, %)

구 분	제10기			제9기			제8기			
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	
원화 자금	회사채	4,042,056	2.59	76.25	3,941,313	2.61	77.69	3,646,218	2.45	75.34
	단기차입금	52,887	2.32	1.00	56,602	2.20	1.12	224,589	2.01	4.64
기타	자본총계	678,239	-	12.79	619,868	-	12.22	590,111	-	12.20
	기타	527,929	-	9.96	455,401	-	8.97	378,603	-	7.82
합 계	5,301,111	-	100.00	5,073,184	-	100.00	4,839,521	-	100.00	

주) 제8기는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

(나) 자금운용 내용

(단위 : 백만원, %)

구 분	제10기			제9기			제8기			
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	
대출금	리스금융	1,483,016	15.05	27.97	1,092,512	16.06	21.54	1,047,567	15.97	21.65
	할부금융	445,816	5.32	8.41	629,278	4.84	12.40	824,025	4.84	17.03
	팩토링	6,781	4.89	0.13	3,261	5.31	0.06	4,935	3.24	0.10
	일반대출	3,169,339	9.62	59.79	3,115,672	9.74	61.42	2,688,491	9.78	55.55
신기술금융자산	2,600	-	0.05	-	-	-	-	-	-	
어음할인	-	-	-	118	6.78	0.00	105	-	-	
소계	5,107,552	11.04	96.35	4,840,841	10.79	95.42	4,565,123	10.30	94.33	
현금/예치금	49,439	-	0.93	107,234	-	2.11	220,374	-	4.55	
유가증권	89,055	-	1.68	53,089	-	1.05	1,915	-	0.04	
기타자산	55,065	-	1.04	72,020	-	1.42	52,109	-	1.08	
합 계	5,301,111	-	100.00	5,073,184	-	100.00	4,839,521	-	100.00	

주) 제8기는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

라. BNK투자증권(제24기 : 2019.1.1 ~ 2019.12.31)

(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		2019년	2018년	2017년
주가지수	KOSPI	2,197.67	2,041.04	2,467.49
	KOSDAQ	669.83	675.65	798.42
유가증권 시장	거래대금	1,227,493	1,597,864	1,294,159
	거래량	115,797,794	97,105,193	82,731,042
코스닥 시장	거래대금	1,060,121	1,201,858	896,309
	거래량	202,851,476	193,434,827	178,695,183
파생상품 시장 (주)	거래대금	11,442,955	10,982,316	9,492,674
	거래량	1,547,064	1,408,621	1,016,052

주) 옵션거래 포함

[자료출처 : 한국거래소- 주식통계, 파생상품통계]

(다) 경기 변동의 특성

금융투자업은 경기 상황 및 글로벌 경제 상황에 따라 증권 시장의 변동성에 수익 영

향을 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

2019년 세계경제는 둔화과정에 진입했으나, 미국 금리인하 이후에 2020년 경기회복에 대한 기대감이 높아졌습니다. 한국 경제성장률은 정부의 경기 부양대책 노력에도 불구하고 2.0%(YOY)로 둔화 되었습니다. 경기둔화 영향으로 인해 한국 기준금리는 두 차례 인하되면서 1.25%까지 낮아졌습니다. 금리인하에도 불구하고 설비투자, 건설투자 등이 부진하면서 경기회복보다는 부동산 시장으로의 투기적인 자금흐름이 진행되었습니다. 3/4분기에는 경기둔화로 인해 국내 소비자물가가 마이너스로 전환하면서 디플레이션 우려가 제기되었습니다.

미국 중앙은행이 7월과 9월, 10월 3차례 기준금리를 인하하면서 순환적 경기사이클 하락을 선제적으로 방어하겠다는 의지를 보여주었고, ECB는 독일의 저조한 제조업 지표로 오히려 추가적으로 양적완화 정책을 내놓았습니다. FRB는 10월부터 단기 국채를 중심으로 제한적인 자산매입을 진행하고 있습니다.

중국 경제성장률은 6.1%(YOY)를 기록했는데, 경제성장률 둔화에도 불구하고 4/4분기에 미중 무역분쟁 합의가 진행된 점이 긍정적으로 작용했습니다. 다만 2020년 1월 코로나19가 확산되면서 재차 소비, 산업생산 등이 일시적으로 악화될 것으로 예상됩니다.

2020년 한국 경제성장률은 2019년과 동일한 2.0%(YOY)에 머물 것으로 보입니다. 1분기에 코로나19 영향으로 인해 민간소비가 일시적으로 악화될 것으로 예상되기 때문입니다. 그러나 2019년 4분기부터 IT를 중심으로 재고순환지표 개선이 진행되고 있다는 점에서 경기회복 기대감은 유효할 것으로 예상됩니다.

## ○ 시장 여건

2019년 국내 증시는 미중 무역협상 불확실성으로 8월 2,000pt를 하회했으나 12월 미중 스몰딜 합의 소식으로 2,200pt까지 회복했습니다. 재고조정으로 인해 2020년 반도체 경기회복에 대한 기대감이 반영된 결과입니다.

2019년 글로벌 증시는 G2, 그리고 선진국 위주로 상승했습니다. 2019년 증시는 미중 무역분쟁이 주된 이슈로 자리잡았는데 여기서 G2는 이에 가장 수혜받은 국가들이라고 할 수 있습니다. S&P 500은 작년 대비 28.9% 상승했고 상해종합지수는 22.3% 상승, Stoxx50은 14.8% 상승한 반면 국내 증시는 7.7% 상승한 수준으로 선진국 증시에 크게 뒤쳐지는 모습을 보였습니다.

2019년 주가상승 배경에는 미국이 세차례 금리인하에 나섰기 때문입니다. 일반적인 주가상승이 기업실적 개선을 발판으로 상승하는 것과는 달리 글로벌 유동성에 따른 상승이었다는 점에서 2020년에는 valuation 부담으로 작용할 가능성이 높습니다.

글로벌 채권시장은 미국의 세차례 금리인하와 자산매입 영향으로 10년 국채수익률이 100bp 가량 급락세를 보이는 등 강세 흐름을 보였습니다. 그 영향으로 한국을 비롯한 신흥국들의 국채시장이 일제히 강세로 전환하는 모습을 보였습니다. 2020년 코로나19 영향으로 인해 국채시장이 강세를 보이고 있으나, 그 영향이 마무리되는 국면에서는 경기회복에 대한 기대감이 반영될 것으로 예상됩니다.

원/달러 환율은 미중무역분쟁, 홍콩 시위, 브렉시트 우려 등 글로벌 리스크로 인한 안전자산 선호 현상이 두드러지게 나타나 8월 1,223원까지 상승하는 등 1,200원을 웃돌았습니다. 하지만 이후 변동성은 있었지만 미중1단계 무역합의에 대한 기대감이 고조되고 노딜 브렉시트 이슈가 일단락되면서 글로벌 리스크가 완화되면서 원/달러 환율은 1,160원 전후에서 마감했습니다.

미국 금리인하에도 불구하고 달러화는 주요 통화와 신흥국 통화에 비해 강세를 이어갔는데, 이는 미국으로의 자금유입에 의한 것으로 판단됩니다. 2020년에는 미국 달러화가 강세를 이어갈 가능성이 높지 않다는 점에서 글로벌 외환시장은 점진적으로 안정세를 회복할 것으로 예상합니다.

**(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 금융업종간 업무영역 파괴가 가속화되어 금융투자업간의 경쟁이 전방위로 심화되고 있습니다.

한편, 자본시장법 시행에 따른 금융상품의 포괄주의 도입은 창의력에 기반한 상품개발의 제약을 없앴으로써 자본시장의 수요 및 공급기반을 확대시켜 나갈 것으로 예상되며, 이에 따라 앞으로 금융투자회사는 과거와 같은 천편일률적인 상품을 두고 벌이는 경쟁이 아니라 '혁신을 통한 차별화' 나 '제한된 영역에서 자신만의 강점을 발휘할 수 있는 업무에 특화' 함으로써 시장의 경쟁력을 확보해 나가야 할 것입니다.

당사의 계열회사인 부산은행과 경남은행이 지역밀착경영과 지역중소기업과의 상생경영을 통해 은행권 최고수준의 고객 충성도와 경영성과를 나타내고 있듯이 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.

○ 시장점유율 추이(위탁매매)

구분	제24기	제23기	제22기	제21기
파생상품 MS 주)	5.52%	5.68%	6.10%	6.67%
주식 MS	0.42%	0.27%	0.29%	0.15%

주) 상품, 주가지수 선물 및 옵션 포함

**(사) 신규 사업 등의 내용 : 해당사항없음**

**(2) 영업개황**

(가) 주요 개황

(단위 : 백만원)

구분	제24기	제23기	제22기
----	------	------	------



영업수익	167,090	149,257	133,918
영업이익	28,584	134,723	3,831
당기순이익	20,984	11,357	1,899

주) 제22기는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

(나) 영업부문별 이익

(단위 : 백만원)

구분	제24기		제23기		제22기	
	금액	비중	금액	비중	금액	비중
수수료부문	46,321	47.39%	48,575	66.56%	24,367	52.23%
증권관련이익	38,823	39.72%	8,970	12.29%	10,127	21.71%
파생상품관련이익	△611	-	1,005	1.38%	1,380	2.96%
이자부문	13,223	13.53%	14,056	19.26%	10,494	22.49%
기타	△13	-	368	0.51%	289	0.62%
조정영업이익 계 주)	97,743	100.00%	72,974	100.00%	46,657	100.00%

주) 대손충당금 전입액 제외(총당금 적립전 조정영업이익)

주) 제22기는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

**(3) 주요 상품 · 서비스 내용**

(가) 투자매매업(장내파생상품)

자기계산에 의한 장내파생상품 운용(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) 투자자문업(증권, 장내파생상품 및 장외파생상품/부동산, 전세권, 임차권 등)

금융투자상품 등의 가치 또는 투자판단에 관한 자문에 응하는 것을 영업으로 하는 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
유류얼펀드	투자자들의 자금을 모아 투자회사를 설립해 주식이나 채권, 파생상품등에 투자한 후 그 운용수익을 투자자, 즉 주주에게 배당금의 형태로 나누어 주는

	투자신탁
파생상품펀드	기초자산의 가격이나 자산가치 지수의 변동에 의해 그 가치가 결정되며 일정한 조건에 따라 상품 수익률이 결정되기 때문에 장기 여유자금 운용에 적합한 상품
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		제24기		제23기		제22기	
		평잔	말잔	평잔	말잔	평잔	말잔
원화 예수금	위탁자예수금(증권)	33,270	33,507	31,280	29,719	28,350	36,106
	장내파생상품 예수금(파생)	31,822	30,023	24,090	22,954	24,892	13,501
	집합투자증권 예수금(수익증권)	46,476	10,836	39,887	41,141	33,290	13,785
	청약자 예수금	1,214	-	3	223	-	-
	소 계	112,782	74,366	95,260	94,037	86,532	63,392
외화 예수금	위탁자외화예수금(국내파생)	4,868	1,607	8,124	8,824	11,221	9,617
	위탁자외화예수금(해외파생)	-	-	-	-	-	-
	소 계	4,868	1,607	8,124	8,824	11,221	9,617
계		117,650	75,973	103,384	102,861	97,753	73,009

주) 제22기는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

##### 2) 위탁매매거래 실적

(단위:백만원)

구분			제24기		제23기		제22기	
			매수	매도	매수	매도	매수	매도
지분증권	주식	유가증권시장	7,969,960	7,942,706	5,366,634	5,274,135	4,885,055	4,886,956
		코스닥시장	1,598,337	1,596,047	2,033,677	1,954,455	1,391,762	1,452,172
		코넥스시장	652	423	1,368	706		
		기타	928	577	674	723	424	268
	소 계	9,569,877	9,539,753	7,402,353	7,230,019	6,277,241	6,339,396	
채무증권	채권	장내	67,207	67,044	59,534	59,619	70,480	70,889
		장외	-	2	-	2	-	-
	CP	장내	-	-	-	-	-	-
		장외	511,107,448	510,999,277	463,990,225	463,607,806	14,765,992	14,758,056
	소 계	511,174,655	511,066,323	464,049,759	463,667,427	14,836,472	14,828,945	
집합투자증권			17,532,263	20,614,503	12,547,279	12,826,721	8,811,198	8,835,443

파생상품	선물	523,896,448	523,870,837	432,001,179	432,566,682	641,620,499	641,204,773
	옵션	8,373,574	8,402,671	10,597,096	10,613,278	6,621,831	6,627,205
	소계	532,270,022	532,273,508	442,598,275	443,179,960	648,242,330	647,831,978
계		1,070,546,817	1,073,494,087	926,597,666	926,904,127	678,167,241	677,835,762

주) 제22기는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

3) 위탁매매 업무 수지

(단위:백만원)

구분	제24기	제23기	제22기
수탁수수료	18,711	20,533	20,358
매매수수료	6,679	6,183	6,268
수지차익	12,032	14,350	14,090

(나) 투자매매 업무

1) 자기거래에 따른 매매이익

(단위:백만원)

구분		제24기	제23기	제22기
장내 파생상품	통화선물 거래이익	-	-	-
	국채선물 거래이익	△161	△498	295
	코스피선물 거래이익	△450	1,503	1,085
	소 계	△611	1,005	1,380
증권	채권운용손익	9,450	6,096	△1,152
	채권이자 주)	9,152	8,961	8,546
	기업어음증권운용손익	15,562	△3,544	1,789
	기업어음증권이자 주)	8,470	4,061	59
	주식운용손익	10,167	3,417	9,272
	기타손익	3,644	3,001	219
소 계		56,445	21,992	18,733
합계		55,834	22,997	20,133

주) 이자비용 차감

주) 제22기는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

2) 파생상품 거래현황

(단위:백만원)

구분	이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
----	-----	----	----	-----	----	---

거래 목적	위험회피	-	-	-	-	-	-
	매매목적	15,114	-	2,153	-	-	17,267
거래 장소	장내	15,114	-	2,153	-	-	17,267
	장외	-	-	-	-	-	-
거래 형태	선도	-	-	-	-	-	-
	선물	15,114	-	2,153	-	-	17,267
	스왑	-	-	-	-	-	-
	옵션	-	-	-	-	-	-

3) 신용파생상품 거래 현황 : 해당사항 없음

(다) 유가증권 투자업무

(단위:백만원)

구분		제24기		제23기		제22기	
		평잔	말잔	평잔	말잔	평잔	말잔
단기매매 증권	주식	13,536	35,384	9,058	7,013	12,476	10,677
	출자금	5,344	5,095	4,448	5,401	-	-
	신주인수권증서	4,596	4,532	4,864	3,499	2,569	3,454
	국공채	67,955	51,451	77,265	87,229	179,869	37,609
	특수채	395,837	362,479	301,004	302,052	316,724	332,149
	회사채	830,694	941,967	580,714	540,655	209,010	195,757
	집합투자증권	18,699	8,859	4,879	3,583	1,007	93
	기업어음증권	447,249	525,190	345,679	393,041	6,727	9,784
	손해배상 공동기금	3,344	4,196	2,603	2,603	-	-
	기타	180,929	58,693	134,979	52,081	66,776	808
소계	1,968,183	1,997,846	1,465,493	1,397,157	795,158	590,331	
당기손익 인식증권	주식	-	-	-	-	-	-
	회사채	-	-	-	-	8,388	20,505
	기타	-	-	-	-	2,484	43,002
	소계	-	-	-	-	10,872	63,507
매도가능 증권	주식	12,901	13,517	12,213	12,494	12,473	12,661
	출자금	-	-	-	-	2,487	1,351
	손해배상 공동기금	-	-	-	-	5,251	4,840
	소계	12,901	13,517	12,213	12,494	20,211	18,852
관계회사 투자	연결대상	-	-	-	-	-	-
	비연결대상	1,934	2,829	-	-	-	-
	소계	1,934	2,829	-	-	-	-
계		1,983,018	2,014,192	1,477,706	1,409,651	826,241	672,690

\*차입매도(부채) 포지션 잔액 주식 17,996백만원, 채권 34,084백만원 상계하지 않음  
 주) 제22기는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

(라) 유가증권 인수 업무 (금액 기준)

(단위:백만원)

구분		제24기			제23기			제22기		
		주관사 실적	인수 실적	인수 수수료	주관사 실적	인수 실적	인수 수수료	주관사 실적	인수 실적	인수 수수료
지분증권	기업공개	-	1,265	149	-	-	-	-	-	-
	주식	-	2,724	442	-	-	-	-	-	-
	기타	-	2,000	660	-	-	-	-	-	-
채무증권	국공채	-	80,000	118	-	328,583	192	-	-	-
	특수채	-	1,453,200	508	-	160,012	33	-	300,118	122
	금융채	-	70,000	36	-	1,076,952	2,742	-	786,517	80
	회사채	532,000	3,893,528	7,202	565,000	5,875,995	12,883	-	1,817,773	3,162
	기타	-	26,751,828	1,283	-	1,156,975	757	-	4,467,775	213
계	532,000	32,254,545	10,398	565,000	8,598,517	16,607	-	7,372,183	3,577	

주) 제22기는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

(마) 신용공여 업무

1) 신용공여한도 및 이자율 내역

구분	한도		이자율		비고
	개인	법인			
신용용자	20억원	불가	7%~9%		고객등급별/기간별 차등금리 적용
예탁담보용자	20억원	20억원	주식	7%~8%	
			채권	7%	
			수익증권	7%	
매도대금담보용자	약정한도 내		8%		-

\* 연체이자 일괄 10%, 신용담보유지비율 140%

2) 신용공여 현황

(단위:백만원)

구분	제24기	제23기	제22기
신용거래용자금	16,642	19,610	21,864
증권담보대출금	121,154	97,442	48,292

매도대금담보대출금	82	20	859
계	137,878	117,072	71,015

주) 제22기는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

(바) 환매조건부채권 매매업무

(단위:백만원)

구분		제24기	제23기	제22기
잔고금액	조건부매도	554,551	549,038	449,058
	조건부매수	-	-	-
거래금액	조건부매도	322,964,133	273,879,046	184,632,355
	조건부매수	-	-	-

주) 제22기는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

(사) 기타 부수업무

(단위:백만원)

구분	제24기	제23기	제22기
자문수수료	20,061	16,935	6,587
자산관리/업무수탁 등	1,306	773	1,598
부동산임대	153	71	-
계	21,520	17,779	8,185

주) 제22기는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

(5) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

(가) 자금조달 내용

(단위:백만원,%)

구분	조달항목	제24기			제23기			제22기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화 자금	예수금	117,998	0.98	4.96	95,546	1.15	5.30	86,532	1.60	8.08
	차입부채	1,783,269	1.81	74.91	1,239,882	1.45	68.75	701,569	0.99	65.53
	기타	42,390	-	1.77	42,542	-	2.36	61,762	-	5.77
	소계	1,943,657	-	81.64	1,377,970	-	76.41	849,863	-	79.39

외화 자금	예수금	4,868	-	0.21	8,124	-	0.45	11,221	-	1.05
	소계	4,868	-	0.21	8,124	-	0.45	11,221	-	1.05
기타	자본총계	432,118	-	18.15	417,284	-	23.14	209,471	-	19.57
합 계		2,380,643	-	100.00	1,803,378	-	100.00	1,070,555	-	100.00

주) 제22기는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

(나) 자금 운용 내용

(단위:백만원,%)

구분	운용항목	제24기			제23기			제22기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화 자금	예치금	121,111	2.03	5.09	100,612	1.87	5.58	79,032	1.35	7.38
	유가증권	1,986,832	1.78	83.46	1,477,706	1.53	81.94	826,241	1.48	77.18
	대출채권	218,096	4.02	9.16	176,294	4.92	9.78	-	-	-
	기타	49,736	-	2.09	40,642	-	2.25	154,061	-	14.39
	소계	2,375,775	-	99.80	1,795,254	-	99.55	1,059,334	-	98.95
외화 자금	예치금	4,868	-	0.20	8,124	-	0.45	11,221	-	1.05
	소계	4,868	-	0.20	8,124	-	0.45	11,221	-	1.05
합 계		2,380,643	-	100.00	1,803,378	-	100.00	1,070,555	-	100.00

주) 제22기는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.



## 마. BNK저축은행(제9기 : 2019.01.01 ~ 2019.12.31)

### (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 영세상공인 뿐만 아니라 개인을 대상으로 사업을 영위하는 지역소매 금융기관으로서의 위상을 확립하여 왔습니다. 주업무는 수신업무, 여신업무, 부대업무로 분류됩니다. 수신업무는 예금, 부금, 적금 등이 있으며, 여신업무는 대출, 어음할인 등이 있습니다. 이 밖에도 자금이체와 내국환업무, 수납 및 지급대행 업무 등의 부대업무가 있습니다.

국내 저축은행업은 부동산관련 PF대출 부실 등에 따른 금융감독당국의 강도 높은 구조조정 이후 업계 전반의 경쟁구도가 심화되었지만, 2014년부터 흑자를 달성하였고 연체율 및 고정이하여신비율도 하락하는 추세에 있습니다.

향후 금융당국이 주도하는 서민금융 지원정책 추진과 저축은행의 자구 노력강화로 영업규모가 확대되어 수익성과 자산건전성, 자본적정성 등 경영정상화 추세가 지속될 것으로 예상되나, 인터넷 은행의 등장과 부동산 경기 악화, 최고 금리 인하 등으로 그 폭은 제한적일 것으로 예상됩니다. 최근에는 핀테크 등의 기술개발에 따른 비대면 채널강화로 인해 향후 영업환경이 변화할 것으로 전망됩니다.

#### (나) 산업의 성장성

2011년부터 추진된 금융감독당국의 엄격한 구조조정으로 저축은행 업계 전반이 크게 개편되었으며 이후 상시 구조조정시스템이 운영되어 안정성을 도모하고 있습니다. 최근 인터넷전문은행의 출범과 시중은행의 영업영역 확대, 대부업계의 소매금융 강화와 같은 영업 환경의 변화로 인해 저축은행 업계는 양극화 현상과 그 동안 쌓아온 성장세가 약해지는 어려움이 예상되고 있으나, 금융지주회사로 편입된 저축은행을 중심으로 안정적 여신포트폴리오 구축, 새로운 지역밀착형 비즈니스 모델 개발, 사전적 리스크관리체계 구축 등 다각도의 노력을 통해 서민금융기관으로의 새로운 발전을 모색하고 있습니다.

### (다) 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 팀제도 정착, 부산은행·경남은행 등 계열사와의 연계 영업 강화 등 확대된 영업 Network 기반 하에 기업대출, 부동산 담보대출, 할인어음, 신용대출을 취급하고 있으며, 각 상품별 적절한 포트폴리오를 구성하여 안정적인 수익구조 창출 및 건전한 여신의 제공을 위해 노력하고 있습니다.

- 전년 대비 주요 영업현황

(단위: 백만원)

구 분	제9기 (2019.01.01~2019.12.31)	제8기 (2018.01.01~2018.12.31)
대출금	864,408	848,620
예수금	902,231	863,057
당기순이익	12,890	4,939

\* 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 매

일의 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 불특정금액을 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 마이너스대출
- 주식매입자금대출 : 증권계좌에 있는 예수금 또는 유가증권을 담보로 자금 지원
- 햇살론 : 저소득, 저신용자를 위한 정부지원 대출
- BNK마이론 : 직장인 및 개인사업자를 위한 신용대출
- BNK사잇돌2 : 중·저 신용거래자의 중금리 대출상품

(4) 영업종류별 영업규모 및 자산운용 현황 등

(가) 예금업무

(단위 : 백만원, %)

구분	제9기		제8기		제7기	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
요구불예금	27,515	3.05	64,196	7.44	68,953	9.56
저축성예금	874,716	96.95	798,860	92.56	630,539	90.14
기 타	-	-	-	-	-	-
합 계	902,231	100.00	863,056	100.00	699,492	100.00

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(나) 대출업무

1) 계정별 대출금현황

(단위 : 백만원, %)

구분	제9기		제8기		제7기	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
일반자금대출	833,370	96.41	838,844	98.84	701,731	98.77
종합통장대출	9,728	1.13	3,561	0.42	5,512	0.78
할인어음	2,435	0.28	5,357	0.63	2,259	0.32
예적금담보대출	968	0.11	822	0.10	876	0.12
기타대출채권	17,907	2.07	36	0.01	60	0.01
합계	864,408	100.00	848,620	100.00	710,438	100.00

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

2) 운용처별 대출금현황

(단위 : 백만원, %)

구분	제9기		제8기		제7기	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
법인	450,886	52.16	337,038	39.72	341,154	48.02
개인사업자	81,246	9.40	86,570	10.20	81,742	11.51
개인	332,276	38.44	425,012	50.08	287,542	40.47
합계	864,408	100.00	848,620	100.00	710,438	100.00

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(5) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

(가) 자금조달 내용

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제9기			제8기			제7기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예수금	867,702	2.38	83.97	748,297	2.19	82.81	656,430	1.90	82.36
	기타	3,441	-	0.33	3,331	-	0.37	3,556	-	0.45
기타	자본총계	140,436	-	13.59	127,958	-	14.16	122,732	-	15.40
	기타	21,808	-	2.11	24,047	-	2.66	14,254	-	1.79
합계		1,033,387	-	100.00	903,633	-	100.00	796,972	-	100.00

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(나) 자금운용 내용

(단위 : 백만원, %)

구분	제9기			제8기			제7기		
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
예치금	129,001	2.02	12.48	68,658	1.83	7.60	67,092	1.58	8.42
유가증권	5,493	1.54	0.53	5,387	1.55	0.60	5,062	2.04	0.64
대출금	845,684	6.61	81.84	767,124	6.91	84.89	663,247	7.19	83.21
기타자산	53,209	-	5.15	62,464	-	6.91	61,571	-	7.73
합계	1,033,387	-	100.00	903,633	-	100.00	796,972	-	100.00

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

바. BNK자산운용(제9기 : 2019.01.01 ~ 2019.12.31)

(1) 사업의 개요

자산운용업은 투자자(기관투자자 및 개인투자자 등)의 이익을 위하여 전문적으로 주식, 채권, 부동산 등을 운용하는 산업입니다.

최근에는 고령화, 저금리 기조 지속으로 금융상품에 대한 관심이 고조되고 있는 등 자산운용업에 대한 성장추세는 당분간 지속될 것으로 예상됩니다. 다만, 최근 자본시장법의 개정으로 인한 업간 장벽 완화, 규모 및 수익측면에서 대형 자산운용사로의 집중화 심화, 특화된 전략 및 상품군에 집중하는 자산운용사의 증가 등으로 자산운용사의 경쟁은 심화될 것으로 예상됩니다.

(2) 영업개황

BNK자산운용은 2008년 7월에 설립되어 집합투자기구의 운용업무, 투자자문업무, 투자일임업무 등을 주요 사업목적으로 하고 있으며, 2019년 12월 현재 총 수탁고는 5조 6,377억원입니다.

(가) 주요 개황

(단위 : 백만원)

구분	2019년	2018년	2017년
영업수익	12,441	8,409	5,565
영업이익	2,734	△399	829
연결당기순이익	2,511	△424	708

## (나) 영업부문별 이익

(단위 : 백만원)

구분	2019년	2018년	2017년
영업수익	12,441	8,409	5,565
이자수익	106	91	113
수수료수익	8,744	7,182	5,452
금융상품관련수익	3,551	1,078	-
기타	40	58	-
영업비용	9,707	8,808	4,736
이자비용	21	-	-
금융상품관련비용	772	2,708	-
판매비와관리비	8,914	6,100	4,736
영업이익	2,734	-399	829
영업외손익	696	48	-327
법인세 등	919	73	-206
연결당기순이익(손실)	2,511	-424	708

## (3) 주요 상품 · 서비스 내용

## (가) 투자일임수수료

회사는 유가증권투자자에 대한 일임 및 자문업무에 의한 수수료에 대하여 일임 및 자문 계약에 따라 실현된 부분을 영업수익으로 계상하고 있습니다.

## (나) 투자신탁위탁자보수

회사는 펀드별 집합투자규약에 의하여 투자신탁 보수계산 기간 중 투자신탁재산 순 자산총액의 평균잔액에 집합투자규약에서 정한 보수율을 적용하여 산정한 금액을 영업수익으로 인식하고 있습니다.

## (다) 주요 펀드 상품

구분	펀드명	투자스타일
주식(액티브)	BNKI기능증권투자신탁1호(주식)	4차 산업관련 등 패러다임 변화 수혜주와 정부정책 수혜주에 투자
	BNK튼튼코리아증권투자신탁1호(주식)	내재가치 대비 저평가된 기업에 투자
	BNK튼튼배당증권투자신탁1호(주식)	배당수익률이 높을 것으로 예상되는 배당주에 투자
주식(인덱스)	BNKI200증권투자신탁(주식-파생형)	KOSPI200 지수를 추종하는 인덱스 펀드
	BNKI200지수2배레버리지증권투자신탁	KOSPI200 지수의 일간 변동률 2배로 펀드의 일간 손

	주식-파생형)	이익 변동하는 레버리지 펀드
혼합형	BNK공모주플러스10증권투자신탁1호(채권혼합)	우량채권의 안정적인 이자수익과 성장 잠재력이 높은 공모주에 투자하여 초과수익 추구
	BNK스팩플러스30증권투자신탁1호(채권혼합)	우량채권의 안정적인 이자수익과 비상장사 중 성장성이 높은 기업을 발굴/M&A를 통해 주식시장에 상장하여 시세차익을 추구
채권형	BNK튼튼단기채증권투자신탁(채권)	우량 단기채 투자를 통한 안정적인 이자수익 및 금리 변동 리스크 최소화 추구
	BNK튼튼중장기채증권투자신탁1호(채권)	신용등급이 높은 우량 중장기채권을 통해 안정적인 이자수익과 함께 다양한 투자 전략을 통해 초과 수익을 추구
글로벌	BNK글로벌시증권자투자신탁1호(채권혼합-재간접형) H/UH	미국 상장 ETF를 투자대상으로 인공지능 딥러닝 기술을 통해 포트폴리오를 구성하여 글로벌 자산배분전략을 추구
대체	BNK여의도코어오피스전문투자형사모부동산투자신탁	서울 영등포구 국제금융로2길 24에 위치한 연면적 12,000평 규모의 코어오피스 자산을 매입하여 안정적인 수입을 추구함.
	BNK리테일전문투자형사모부동산투자신탁1호	홍플러스 3개점 (인천 인하점, 대전 문화점, 전주 완산점)을 담보로 선순위 대출을 실행하여 이자수입 추구
	BNK룩셈부르크코어오피스전문투자형사모부동산투자신탁(재간접형)	유럽 금융의 중심지인 룩셈부르크에 위치한 신축 오피스 빌딩을 매입하는 펀드에 투자하는 재간접 펀드

#### (4) 영업종류별 영업규모 및 자산운용 현황 등

##### (가) 수탁고 현황

(단위:백만원,%)

구분	2019년말		2018년말		2017년말	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
주식형	6,271	11.12	6,979	16.27	1,391	4.12
채권형	27,686	49.11	18,415	42.94	13,087	38.79
MMF	17,315	30.71	15,128	35.27	16,945	50.22
혼합형	1,642	2.91	1,696	3.95	1,901	5.63
대체투자등	3,463	6.14	669	1.56	418	1.24
합계	56,377	-	42,887	-	33,742	-

##### (나) 운용펀드수 현황

(단위:개,%)

	2019년말	2018년말	2017년말

구분	펀드수	구성비	펀드수	구성비	펀드수	구성비
주식형	121	37.00	43	37.07	22	15.83
채권형	46	14.07	19	16.38	39	28.06
MMF	7	2.14	3	2.59	3	2.16
혼합형	88	26.91	22	18.97	37	26.62
대체투자등	65	19.88	29	25.00	38	27.34
합계	327	-	116	-	139	-

(5) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

(가) 자금조달 내용

(단위:백만원,%)

구분	조달항목	2019년			2018년			2017년		
		잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중
원화자금	예수금.부금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	양도성예금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	원화차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	원화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	원화발행금융채	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-
외화자금	외화예수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화발행금융채	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타	자본총계	72,939	-	93.71	70,427	-	97.44	40,866	-	97.88
	충당금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	4,897	-	6.29	1,850	-	2.56	887	-	2.12
	소계	77,836	-	-	72,277	-	-	41,753	-	-
합계		77,836	-	-	72,277	-	-	41,753	-	-

(나) 자금 운용 내용

(단위:백만원,%)



구분	운용항목	2019년			2018년			2017년		
		잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중
원화운용	대출금	130		0.17	39		0.05	132		0.32
	지급보증대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	유가증권	65,572		84.24	64,140		88.74	905		2.17
	예치금	3,100	1.50	3.98	3,000	2.07	4.15	3,000	1.67	7.19
	원화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	68,802	1.50	88.39	67,179	2.07	92.95	4,037	1.67	9.67
외화운용	외화대출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화 지급보증대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화예치금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	매입외환	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타	현금	2,552	-	3.28	1,240	-	1.72	34,248	-	82.03
	업무용유형자산	1,223	-	1.57%	610	-	0.84	516	-	1.24
	기타	5,259	-	6.76	3,248	-	4.49	2,952	-	7.07
	소 계	9,034	-	11.61	5,098	-	7.05	37,716	-	90.33
합 계		77,836	1.50	-	72,277	2.07	-	41,753	1.67	-

## 4. 파생상품거래 현황

### 가. 파생상품거래 현황

(1) 연결기준 매매목적 파생상품의 평가내역

(단위: 백만원)

구분	제9기			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	27,799	29,056	23,524	26,702
통화스왑	1,173	1,050	651	656
통화옵션	2,486	1,375	4,192	4,253
소 계	31,458	31,481	28,367	31,611
이자율관련:				
이자율선도	70	23	-	-
이자율스왑	3,399	275	5,716	487
소 계	3,469	298	5,716	487
주식관련:				
주식옵션	1	2	12	4
소 계	1	2	12	4
합 계	34,928	31,781	34,095	32,102

(단위: 백만원)

구분	제8기			
	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	-	-	-	-

구분	제8기			
	평가이익	평가손실	자산	부채
소계	1	1	-	-
합계	32,053	25,938	29,290	26,923

(단위: 백만원)

구분	제7기			
	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
소계	73,531	75,479	79,169	83,240
이자율관련:				
이자율선도	28	4	-	-
이자율스왑	166	1,632	277	1,283
소계	194	1,636	277	1,283
주식관련:				
주식옵션	-	383	65	-
이연파생상품평가손익	-	2	12	-
소계	-	385	77	-
합계	73,725	77,500	79,523	84,523

## (2) 계열사별 파생상품 거래현황

### (가) 부산은행

(단위: 백만원)

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거래 목적	위험회피목적거래	529,450	131,596	-	-	-	661,046
	매치거래,중개거래	245,226	1,786,828	-	-	-	2,032,054
	매매목적거래	697,074	1,950,273	-	-	-	2,647,347
거래 장소	장내거래	-	371,654	-	-	-	371,654
	장외거래	1,471,750	3,497,043	-	-	-	4,968,793
거래 형태	선도	-	2,224,024	-	-	-	2,224,024
	선물	-	371,654	-	-	-	371,654
	스왑	1,471,750	169,734	-	-	-	1,641,484

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
	옵션	-	1,103,285	-	-	-	1,103,285

※ 신용파생상품 거래현황 : 해당 사항 없음

(나) 경남은행

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거래 목적	위험회피목적거래	-	-	-	-	-	-
	매매목적거래	20,752	2,511,446	-	-	-	2,532,198
거래 장소	장내거래	-	-	-	-	-	-
	장외거래	20,752	2,511,446	-	-	-	2,532,198
거래 형태	선도	-	694,321	-	-	-	694,321
	선물	-	-	-	-	-	-
	스왑	20,752	23,156	-	-	-	43,908
	옵션	-	1,793,969	-	-	-	1,793,969

※ 신용파생상품 거래현황 : 해당 사항 없음

(다) BNK투자증권

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거래 목적	위험회피	-	-	-	-	-	-
	매매목적	15,114	-	2,153	-	-	17,267
거래 장소	장내	15,114	-	2,153	-	-	17,267
	장외	-	-	-	-	-	-
거래 형태	선도	-	-	-	-	-	-
	선물	15,114	-	2,153	-	-	17,267
	스왑	-	-	-	-	-	-
	옵션	-	-	-	-	-	-

※ 신용파생상품 거래현황 : 해당 사항 없음

나. 신용파생상품 거래현황

- 해당사항 없음

다. 신용파생상품 상세명세

- 해당사항 없음

5. 영업설비

가. 지점 등 설치 현황

(2019년 12월 31일 현재)

구 분	회사명	점포현황			
		국내		해외	계
		부산,울산,경남	역외		
지주회사	(주)BNK금융지주	1	-	-	1
자회사	(주)부산은행	238	13	5	256
자회사	(주)경남은행	148	12	-	160
자회사	(주)BNK투자증권	3	1	-	4
자회사	BNK캐피탈(주)	7	19	-	26
자회사	(주)BNK저축은행	4	4	-	8
자회사	BNK자산운용(주)	-	1	-	1
자회사	BNK신용정보(주)	2	-	-	2
자회사	(주)BNK시스템	1	-	-	1
자회사	BNK벤처투자(주)	0	1	0	1
손자회사	BNKC (Cambodia) Microfinance Institution Plc.	-	-	7	7
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	-	-	25	25
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	-	-	2	2
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	-	-	1	1
계		404	51	40	495

주) 본점은 1개의 지점으로 반영

※ 부산은행의 지점 등 설치현황 (2019년 12월 31일 현재)

(단위 : 개점)

지역	지점	영업소	사무소	합계
서울특별시	7	-	-	7
부산광역시	121	87	-	208
울산광역시	7	-	-	7
대구광역시	1	-	-	1
인천광역시	1	-	-	1
대전광역시	1	-	-	1
경상남도	22	1	-	23
경기도	3	-	-	3
해외	2	-	3	5
계	165	88	3	256

주) 부산광역시 지점수는 본점영업부 포함임

※ 경남은행의 지점 등 설치현황 (2019년 12월 31일 현재)

(단위 : 개점)

지역	지점	출장소	사무소	합계
서울/경기	8	-	-	8
부산광역시	11	-	-	11
울산광역시	32	2	-	34
경상남도	99	4	-	103
경상북도	4	-	-	4
해외	-	-	-	-
계	154	6	-	160

주) 본점은 영업부 포함하여 1개로 간주함

나. 영업설비 등 현황 (2019년 9월 30일 현재)

- 당사의 연결기준 영업설비 내역

(단위: 백만원)

구분	2019년									
	기초	사업결합으로 인한 변동	회계정책의 변경	취득	처분 및 폐기	대체	감가상각	손상	기타	기말
업무용토지	272,724	-	-	706	(1,535)	11,449	-	-	-	283,344
업무용건물	449,954	-	-	2,931	(1,110)	3,641	(11,199)	-	10	444,227
임차점포시설물	29,712	-	-	4,999	(467)	6,079	(11,374)	-	269	29,218
업무용동산	93,141	61	-	22,501	(196)	10,810	(37,814)	-	(698)	87,805
건설중인자산	22,755	-	-	78,103	(294)	(68,054)	-	-	736	33,246
사용권자산	-	78	55,770	68,071	(5,762)	66	(33,492)	-	(4,202)	80,529
기타유형자산	19,259	-	-	-	-	-	-	-	-	19,259
합계	887,545	139	55,770	177,311	(9,364)	(36,009)	(93,879)	-	(3,885)	977,628

(단위: 백만원)

구분	2018년							
	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
합계	855,644	125,330	(6,417)	(18,987)	(62,048)	(6,912)	935	887,545

※ BNK금융지주

(단위: 백만원)

구분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합계	비고
본점	110,799	337,561	448,360	-
지점	225,860	208,511	434,371	-
합계	336,659	546,072	882,731	-

※ 부산은행

(단위: 백만원)

구분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합계	비고
본점	77,268	300,838	378,106	-
지점	170,031	149,275	319,306	-
합계	247,299	450,113	697,412	-

주1) 기타유형자산은 제외함

※ 경남은행

(단위 : 백만원)

구분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합계	비고
본점	33,531	36,723	70,254	-
지점	55,829	59,236	115,065	-
합계	89,360	95,959	185,319	-

다. 자동화기기 설치 상황

※ 부산은행

(단위 : 대)

구분	제63(당기)	제62(전기)	제61(전전)기
CD(P)	-	-	-
ATM	1,269	1,349	1,380
화상단말기	30	22	12
기타	348	372	391
합계	1,647	1,743	1,783

주1) 화상단말기 : 화상상담을 통한 상품가입 등이 가능한 스마트 ATM기기

주2) 기타 : 공과금수납기(229) + 통장정리기(119)

※ 경남은행

(단위 : 대)

구분	2019년	2018년	2017년
CD	-	4	9
ATM	843	873	888
화상단말기	-	-	-
기타	108	111	115
합계	951	988	1,012

주) 기타는 공과금수납기임

라. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

(단위:개점)



구 분	2020년 1분기중	2020년 2분기중	2020년 3분기중	2020년 4분기중	계	비고
(주)부산은행	-	1	2	-	3	-
(주)경남은행	1	-	2	-	3	-
BNK캐피탈(주)	-	-	-	-	-	-
(주)BNK투자증권	-	-	-	-	-	-
(주)BNK저축은행	-	-	-	-	-	-
BNK자산운용(주)	-	-	-	-	-	-
계	1	1	4	-	6	-

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

## 6. 그 밖에 투자 의사결정에 필요한 사항

### 가. 그룹 주요지표

제9기 : 2019.01.01 ~ 2019.12.31

#### (1) BIS기준 자기자본비율

(연결기준)

(단위:백만원,%)

구분	제9기	제8기	제7기
자기자본(A)	9,762,906	9,295,459	8,722,824
위험가중자산(B)	75,413,242	70,694,567	66,723,907
자기자본비율(A/B)	12.95	13.15	13.07

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

= 자기자본/위험가중자산 × 100

주2) 바젤 III 기준, 표준방법에 의해 산출

#### \* 자기자본비율 세부 비율

(단위 : %)

구분	제9기	제8기	제7기
보통주자본비율	9.54	9.55	9.61
기본자본비율	11.13	10.98	10.62
보완자본비율	1.82	2.17	2.46

#### (2) 원화 유동성 비율

(별도기준)

(단위:백만원,%)

구분	제9기	제8기	제7기
유동성자산(A)	79,374	129,672	161,688
유동성부채(B)	8,168	73,546	67,639
원화유동성비율(A/B)	971.73	176.31	239.04

주) 유동성자산 및 부채는 1개월이내 기준임

### (3) 부채비율

(별도기준)

(단위:백만원,%)

구분	제9기	제8기	제7기
부채총계(A)	1,151,714	1,276,768	1,246,097
자본총계(B)	4,970,804	4,803,964	4,622,231
부채비율(A/B)	23.17	26.58	26.96

### (4) 이종레버리지 비율

(별도기준)

(단위:백만원,%)

구분	제9기	제8기	제7기
자회사에 대한 출자총액(A)	5,900,057	5,879,457	5,649,457
자본총계(B)	4,970,804	4,803,964	4,622,231
이종레버리지(A/B)	118.69	122.39	122.22

## 나. 주요 자회사 지표

### (1) 부산은행

제63기 : 2019.1.1 ~ 2019.12.31

### (가) BIS기준 자기자본 비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제63(당)기	제62(전)기	제61(전전)기
자기자본(A)	5,667,905	5,467,316	5,173,360
위험가중자산(B)	35,169,034	33,717,970	32,260,135
자기자본비율(A/B)	16.12	16.21	16.04

주1) 바젤III기준에 의해 산출

주2) 제61(전전)기 2분기부터는 기본 내부등급법 기준으로 산출

주3) BIS(Bank for International Settlements : 국제결제은행) 기준 자기자본 비율

= 자기자본 ÷ 위험가중자산 × 100

### \* 자기자본비율 세부 비율

(단위 : %)

구분	제63(당기)	제62(전)기	제61(전전)기
보통주자본비율	12.80	12.73	12.41
기본자본비율	14.08	13.77	13.19
보완자본비율	2.04	2.44	2.85

주) 바젤Ⅲ기준에 의해 산출

### (나) 유동성 비율

(단위: %)

구분	제63(당기)	제62(전)기	제61(전전)기
유동성커버리지비율(LCR)	110.62	115.11	113.30
외화유동성커버리지비율(외화LCR)	228.62	147.99	147.29

주1) 통합LCR은 분기 중 3개월간의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

주2) 외화LCR은 분기 중 3개월간 영업일별 고유동성자산 및 순현금유출액을 평균하여 산출한 후  
고유동성자산에서 순현금유출액을 나누어 산출

주3) 유동성커버리지비율(LCR)은 해당 기간의 경영공시 산출 기준과 동일하게 적용함

### (다) 대손충당금적립률

(단위 :백만원,%)

구분	제63(당기)	제62(전)기	제61(전전)기
대손충당금적립률(A/B)	113.57	91.34	86.82
총대손충당금잔액(A)	432,517	540,126	523,988
고정이하여신(B)	380,835	591,357	603,522

주1) 총대손충당금잔액(A) : 총여신에 대한 대손충당금, 확정지급보증충당금 및 채권평가충당금 잔액을  
합계한 금액

주2) 고정이하여신(B) : 무수익여신 산정대상여신에 대한 고정 분류여신, 회수의문 분류여신 및 추정손실  
분류여신의 합계액

주3) 제 61기는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

### (라) 무수익여신비율

(단위 :백만원,%)

구분	제63(당기)	제62(전)기	제61(전전)기
무수익여신	234,181	365,393	401,911
총여신	43,658,792	41,385,827	39,560,923
무수익여신비율	0.54	0.88	1.02

## (2) 경남은행

제6기 : 2019.1.1 ~ 2019.12.31

**(가) BIS기준 자기자본 비율**

(단위 : 백만원, %)

구분	제6기	제5기	제4기
자기자본(A)	3,670,607	3,660,234	3,539,329
위험가중자산(B)	23,930,103	22,452,554	21,439,755
자기자본비율(A/B)	15.34	16.30	16.51

주1) 바젤III 기준에 의해 산출

주2) BIS(Bank for International Settlements : 국제결제은행) 기준 자기자본 비율 = 자기자본 ÷ 위험가중자산 × 100

**\* 자기자본비율 세부 비율**

(단위 : %)

구분	제6기	제5기	제4기
보통주자본비율	11.46	11.79	11.66
기본자본비율	12.90	13.46	13.10
보완자본비율	2.44	2.84	3.41

**(나) 유동성 비율**

(단위 : %)

구분	제6기	제5기	제4기
유동성커버리지비율(LCR)	112.95	111.46	112.88
외화유동성비율	140.90	186.68	137.99

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 월 평잔기준

주4) 외화유동성비율=잔존 만기 3개월이내 유동성 자산 / 잔존 만기 3개월이내 유동성 부채(가중치 적용 후)

**(다) 대손충당금적립률**

(단위 : 백만원, %)

구분	제6기	제5기	제4기
대손충당금적립률(A/B)	81.03	85.73	77.68
총대손충당금잔액(A)	241,016	293,172	205,946
고정이하여신(B)	297,449	341,988	265,121

주1) 총대손충당금잔액(A) : 총여신에 대한 대손충당금, 지급보증충당금, 채권평가충당금을 합계한 금액

주2) 고정이하여신(B) : 무수익여신 산정대상여신에 대한 고정 분류여신, 회수의문분류여신 및 추정손실 분류여신의 합계액

**(라) 무수익여신비율**

(단위 : 백만원, %)

구분	제6기	제5기	제4기
무수익여신	254,227	277,280	230,656
총여신	30,969,077	30,706,967	29,663,332
무수익여신비율	0.82	0.90	0.78

### (3) BNK캐피탈

제10기 : 2019.1.1 ~ 2019.12.31

#### (가) 조정자기자본 비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제10기	제9기	제8기
조정자기자본(A)	783,518	723,325	651,558
조정총자산(B)	5,364,202	4,921,040	4,613,506
비율(A/B)	14.61	14.70	14.12

※ 조정자기자본비율 = 조정자기자본/조정총자산 × 100

#### (나) 원화유동성 비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제10기	제9기	제8기
원화 유동성자산(A)	514,761	589,047	613,477
원화 유동성부채(B)	300,000	420,000	414,000
비율(A/B)	171.59	140.25	148.18

※ 유동성비율 = 유동성자산/유동성부채 × 100

※ 유동성자산 : 90일 이내 만기도래 자산, 유동성부채 : 90일 이내 만기도래 부채

#### (다) 대손충당금적립률

(단위 : 백만원, %)

구분	제10기	제9기	제8기
대손충당금 잔액(A)	145,814	138,361	91,549
대손충당금 최소의무적립액(B)	129,909	105,899	91,315
대손충당금적립비율(A/B)	112.24	130.64	100.26

#### (라) 부실 및 무수익채권 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	제10기		제9기		제8기	
	금액	비율	금액	비율	금액	비율

총채권	5,469,825	100.00	5,054,582	100.00	4,640,951	100.00
고정이하채권	148,747	2.72	108,175	2.14	95,101	2.05
부실채권	85,028	1.55	71,652	1.42	54,368	1.17

※ 미수수익 제외

※ 부실채권 : 회수의문과 추정손실의 합계액

#### (4) BNK투자증권

제24기 : 2019.1.1 ~ 2019.12.31

##### (가) 순자본비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제24기	제23기	제22기
영업용순자본(A)	375,436	365,138	194,928
총위험(B)	66,769	39,342	25,623
법정필요유지자본의 70%(C)	46,550	46,550	46,550
비율((A-B)/C)	663.09	699.89	363.71

주1) 영업용순자본 = 자기자본 - 차감항목 + 가산항목

- 차감항목 : 유형자산, 선급금, 잔존만기 1년 초과 예금 및 예치금, 잔존만기 3개월  
대출채권, 특수관계인 채권 등

- 가산항목 : 유동자산 대손충당금, 후순위차입금, 금융리스부채, 자산평가이익

주2) 총위험액 = 시장위험액 + 신용위험액 + 운영위험액

##### (나) 자산부채 비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제24기	제23기	제22기
실질자산(A)	2,368,775	1,796,194	884,952
실질부채(B)	1,929,157	1,376,561	675,736
비율(A/B)	122.79	130.48	130.96

\* 자산부채비율 = 실질자산/실질부채 × 100

##### (다) 대손충당금적립률

(단위 : 백만원, %)

구분	제24기	제23기	제22기
대손충당금적립률(B/A)	0.74	2.15	2.86
설정대상채권(A)	234,561	252,574	190,876
대손충당금 설정액(B)	1,734	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**

제9기 : 2019.1.1 ~ 2019.12.31

**(가) BIS기준 자기자본 비율**

(단위 : 백만원, %)

구 분	제9기	제8기	제7기
자기자본(A)	131,656	116,140	108,017
위험가중자산(B)	792,279	798,472	760,786
비율(A/B)	16.62	14.55	14.20

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

**(나) 원화유동성 비율**

(단위 : 백만원, %)

구 분	제9기	제8기	제7기
원화 유동성자산(A)	358,535	269,188	195,724
원화 유동성부채(B)	214,573	176,057	179,647
비율(A/B)	167.09	152.90	108.95

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

**(다) 대손충당금적립률**

(단위 : 백만원, %)

구 분	제9기	제8기	제7기
대손충당금적립률(A/B)	141.86	117.74	101.18
총대손충당금잔액(A)	24,333	25,925	20,281
고정이하여신(B)	17,153	22,019	20,045

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

**(라) 무수익여신비율**

(단위 : 백만원, %)

구 분	제9기	제8기	제7기
무수익여신(A)	11,344	14,212	11,575



총여신(B)	864,408	848,620	710,438
무수익여신비율(A/B)	1.31	1.67	1.63

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

주) 무수익여신 : 회수의문 이하 여신 + 3개월이상 연체여신

## (6) BNK자산운용

제12기 : 2019.1.1 ~ 2019.12.31

### (가) 최소영업자본비율

(단위:백만원,%)

구분	제12기	제11기	제10기
총자산(A)	73,226	70,927	40,866
최소영업자본액(B)	6,920	6,627	6,113
최소영업자본비율((A-B)/B)	958.18	970.27	568.51

주) K-IFRS 별도재무제표

### (나) 유동비율

(단위:백만원,%)

구분	제12기	제11기	제10기
유동자산(A)	8,162	4,967	38,000
유동부채(B)	1,706	413	749
유동비율(A/B)	478.5	1,201.8	5,072.5

주) K-IFRS 별도재무제표

### (다) 자기자본비율

(단위:백만원,%)

구분	제12기	제11기	제10기
자기자본(A)	73,226	70,927	40,866
총자산(B)	76,386	71,606	41,753
예수부채(C)	233	64	55
자기자본비율(A/(B-C))	96.2	99.1	98.0

주) K-IFRS 별도재무제표

(라) 부채비율

(단위:백만원,%)

구분	제12기	제11기	제10기
부채총계(A)	3,160	679	888
자기자본(B)	73,226	70,927	40,866
부채비율(A/B)	4.3	1.0	2.2

주) K-IFRS 별도재무제표

### III. 재무에 관한 사항

#### 1. 요약재무정보

##### 가. 요약연결재무정보

##### (1) 요약 연결재무상태표

(주) BNK금융지주와 그 종속기업

(단위:원)

과 목	제9기말 (2019년말)	제8기말 (2018년말)	제7기말 (2017년말)
자 산			
I. 현금및예치금	4,148,498,467,383	3,212,849,112,911	3,142,147,320,394
II. 당기손익-공정가치금융자산	3,839,224,185,960	3,471,852,651,980	1,400,099,999,335
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	5,267,069,504,119	5,030,991,797,403	-
IV. 매도가능금융자산	-	-	5,822,006,109,848
V. 상각후원가금융자산	7,534,761,068,932	6,798,768,263,498	-
VI. 만기보유금융자산	-	-	6,671,316,718,778
VII. 대출채권및수취채권	80,657,226,038,779	77,629,806,596,567	75,291,882,068,200
VIII. 파생상품자산	35,960,022,003	30,362,048,153	79,604,560,012
IX. 관계기업 및 공동기업 투자	551,107,730,508	465,098,934,825	62,997,721,427
X. 유형자산	977,628,442,590	887,544,787,397	855,644,312,783
XI. 무형자산	266,377,000,516	271,651,743,189	312,768,959,746
XII. 투자부동산	224,182,444,636	198,172,847,593	186,415,376,259
XIII. 매각예정비유동자산	-	-	-
XIV. 이연법인세자산	-	-	1,657,669,151
XV. 기타자산	1,036,736,150,377	796,483,173,105	523,436,383,208
자 산 총 계	104,538,771,055,803	98,793,581,956,621	94,349,977,199,141
부 채			
I. 예수부채	76,609,539,623,822	73,380,109,621,954	69,824,591,903,980
II. 차입부채	5,079,228,446,914	5,615,888,697,396	5,116,421,496,416
III. 사채	10,185,756,051,489	8,590,658,437,502	8,807,407,756,997
IV. 파생상품부채	42,539,813,562	57,274,764,803	115,822,808,698
V. 순확정급여부채	84,535,619,130	71,999,932,383	31,729,109,541
VI. 총당부채	45,257,852,938	42,656,160,276	44,972,787,975
VII. 당기법인세부채	103,589,252,746	35,069,461,980	33,878,940,118
VIII. 이연법인세부채	61,435,444,430	47,087,687,019	20,976,941,795
IX. 기타부채	3,145,718,532,006	2,527,875,309,951	2,698,155,958,136
부 채 총 계	95,357,600,637,037	90,368,620,073,264	86,693,957,703,656
자 본			
I. 지배기업 소유주에게 귀속되는 자본	8,283,713,038,766	7,626,978,183,436	7,057,560,777,912
1. 자본금	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000

과 목	제9기말 (2019년말)	제8기말 (2018년말)	제7기말 (2017년말)
2. 신종자본증권	707,874,320,000	508,521,371,000	259,277,011,000
3. 기타불입자본	786,782,981,343	786,782,981,343	786,782,981,343
4. 기타자본구성요소	(32,524,354,519)	(51,005,140,203)	(36,056,130,481)
5. 이익잉여금	5,191,903,861,942	4,753,002,741,296	4,417,880,686,050
II. 비지배지분	897,457,380,000	797,983,699,921	598,458,717,573
자 본 총 계	9,181,170,418,766	8,424,961,883,357	7,656,019,495,485
부 채 와 자 본 총 계	104,538,771,055,803	98,793,581,956,621	94,349,977,199,141
연결에 포함된 회사수	47	39	38

주) 제7기(전전기)는 종전 기준서인 제1039호에 따라 작성되었습니다.

(2) 요약 연결포괄손익계산서

(주)BNK금융지주와 그 종속기업

(단위:원)

과 목	제9기 (2019.1.1-2019.12.31)	제8기 (2018.1.1-2018.12.31)	제7기 (2017.1.1-2017.12.31)
I. 순이자손익	2,186,774,084,366	2,343,540,969,389	2,280,621,371,763
II. 순수수수료손익	246,436,930,975	203,947,489,317	159,712,829,583
III. 당기손익-공정가치금융자산순손익	101,500,948,456	44,431,976,859	15,013,894,084
IV. 기타포괄손익-공정가치금융자산순손익	18,326,916,748	14,122,117,698	-
V. 매도가능금융자산관련순손익	-	-	38,224,989,205
VI. 상각후원가금융자산관련순손익	(309,501,320)	(21,351,289)	-
VII. 신용손실 총당금 전입액 등	(324,269,628,399)	(462,600,088,668)	(619,465,509,457)
VIII. 일반관리비	(1,273,365,032,416)	(1,264,740,277,050)	(1,137,666,864,868)
IX. 기타영업손익	(148,211,943,042)	(128,847,624,123)	(142,117,043,881)
X. 영업이익	806,882,775,368	749,833,212,133	594,323,666,429
XI. 영업외손익	(13,508,281,396)	(31,195,391,835)	(36,573,722,001)
XII. 법인세비용차감전순이익	793,374,493,972	718,637,820,298	557,749,944,428
XIII. 법인세비용	(194,427,963,793)	(180,496,971,326)	(132,785,897,405)
XIV. 당기순이익	598,946,530,179	538,140,848,972	424,964,047,023
1. 지배기업지분순이익	562,224,650,247	502,094,859,921	403,100,234,100
2. 비지배지분순이익	36,721,879,932	36,045,989,051	21,863,812,923
XV. 기타포괄손익	18,609,810,606	19,264,011,769	(38,246,954,450)
XVI. 당기총포괄이익	617,556,340,785	557,404,860,741	386,717,092,573
1. 지배기업지분총포괄이익	580,834,460,853	521,358,871,690	364,853,279,650
2. 비지배지분총포괄이익	36,721,879,932	36,045,989,051	21,863,812,923
XVII. 주당이익			
1. 기본 및 희석주당순이익	1,647	1,475	1,200

과 목	제9기 (2019.1.1-2019.12.31)	제8기 (2018.1.1-2018.12.31)	제7기 (2017.1.1-2017.12.31)
영업수익(매출액)	5,279,279,827,565	5,098,452,297,041	4,820,335,333,299

주) 제7기(전전기)는 종전 기준서인 제1039호에 따라 작성되었습니다.

나. 요약재무정보

(1) 요약 재무상태표

(주)BNK금융지주

(단위:원)

과 목	제9기말 (2019년말)	제8기말 (2018년말)	제7기말 (2017년말)
자 산			
I. 현금 및 예치금	79,370,283,986	129,670,747,940	161,666,426,321
II. 종속기업투자주식	5,900,057,230,740	5,879,457,230,740	5,649,457,230,740
III. 대출채권 및 수취채권	125,313,655,298	55,404,015,872	44,800,204,276
IV. 유형자산	11,753,369,538	11,113,619,157	9,086,232,798
V. 무형자산	4,206,552,634	2,466,748,798	1,717,654,879
VI. 기타자산	1,816,946,974	2,620,339,763	1,601,076,686
자 산 총 계	6,122,518,039,170	6,080,732,702,270	5,868,328,825,700
부 채			
I. 사채	1,028,710,379,997	1,158,622,427,804	1,138,614,037,734
II. 순확정금융부채	7,556,850,017	4,636,345,278	2,928,451,861
III. 당기법인세부채	103,589,252,746	35,069,461,980	33,860,436,638
IV. 기타부채	11,857,262,910	78,440,146,186	70,694,549,056
부 채 총 계	1,151,713,745,670	1,276,768,381,248	1,246,097,475,289
자 본			
I. 자본금	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000
II. 신종자본증권	707,874,320,000	508,521,371,000	259,277,011,000
III. 기타불입자본	2,276,821,837,098	2,276,821,837,098	2,276,821,837,098
IV. 기타자본구성요소	(4,062,913,419)	(3,247,058,683)	(3,123,294,893)
V. 이익잉여금	360,494,819,821	392,191,941,607	459,579,567,206
자 본 총 계	4,970,804,293,500	4,803,964,321,022	4,622,231,350,411
부 채 및 자 본 총 계	6,122,518,039,170	6,080,732,702,270	5,868,328,825,700
종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

주) 제7기(전전기)는 종전 기준서인 제1039호에 따라 작성되었습니다.

## (2) 요약 포괄손익계산서

(주)BNK금융지주

(단위:원)

과목	제9기 (2019.1.1-2019.12.31)	제8기 (2018.1.1-2018.12.31)	제7기 (2017.1.1-2017.12.31)
I. 순이자손익	(30,448,756,350)	(30,912,212,053)	(31,096,567,236)
II. 순수수료손익	9,143,089,474	8,006,958,025	7,666,910,300
III. 배당금 수익	148,951,136,104	91,081,919,446	175,755,114,626
IV. 일반관리비	(35,254,240,596)	(34,961,058,462)	(18,077,197,910)
V. 영업이익	92,391,228,632	33,215,606,956	134,248,259,780
VI. 영업외손익	(634,109,632)	(4,141,913,630)	(3,045,503,312)
VII. 법인세비용차감전순손익	91,757,119,000	29,073,693,326	131,202,756,468
VIII. 법인세비용	(182,151,264)	-	-
IX. 당기순이익	91,574,967,736	29,073,693,326	131,202,756,468
X. 기타포괄손익	(815,854,736)	(123,763,790)	(1,443,217,874)
XI. 당기총포괄이익	90,759,113,000	28,949,929,536	129,759,538,594
XII. 주당손익			
(1) 기본 및 희석주당순손익	77	23	366

과목	제9기 (2019.1.1-2019.12.31)	제8기 (2018.1.1-2018.12.31)	제7기 (2017.1.1-2017.12.31)
영업수익(매출액)	160,377,638,321	102,094,338,681	185,726,333,878

주) 제7기(전전기)는 종전 기준서인 제1039호에 따라 작성되었습니다.

## 2. 연결재무제표

### 연결재무상태표

제 9 기 2019년 12월 31일 현재

제 8 기 2018년 12월 31일 현재

제 7 기 2017년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 9 기말	제 8 기말	제 7 기말
자 산			
I. 현금및예치금	4,148,498,467,383	3,212,849,112,911	3,142,147,320,394
II. 당기손익-공정가치금융자산	3,839,224,185,960	3,471,852,651,980	1,400,099,999,335
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	5,267,069,504,119	5,030,991,797,403	-
IV. 매도가능금융자산	-	-	5,822,006,109,848
V. 상각후원가금융자산	7,534,761,068,932	6,798,768,263,498	-
VI. 만기보유금융자산	-	-	6,671,316,718,778
VII. 대출채권및수취채권	80,657,226,038,779	77,629,806,596,567	75,291,882,068,200
VIII. 파생상품자산	35,960,022,003	30,362,048,153	79,604,560,012
IX. 관계기업 및 공동기업 투자	551,107,730,508	465,098,934,825	62,997,721,427
X. 유형자산	977,628,442,590	887,544,787,397	855,644,312,783
XI. 무형자산	266,377,000,516	271,651,743,189	312,768,959,746
XII. 투자부동산	224,182,444,636	198,172,847,593	186,415,376,259
XIV. 이연법인세자산	-	-	1,657,669,151
XV. 기타자산	1,036,736,150,377	796,483,173,105	523,436,383,208
자 산 총 계	104,538,771,055,803	98,793,581,956,621	94,349,977,199,141
부 채			
I. 예수부채	76,609,539,623,822	73,380,109,621,954	69,824,591,903,980
II. 차입부채	5,079,228,446,914	5,615,888,697,396	5,116,421,496,416
III. 사채	10,185,756,051,489	8,590,658,437,502	8,807,407,756,997
IV. 파생상품부채	42,539,813,562	57,274,764,803	115,822,808,698
V. 순확정급여부채	84,535,619,130	71,999,932,383	31,729,109,541
VI. 충당부채	45,257,852,938	42,656,160,276	44,972,787,975
VII. 당기법인세부채	103,589,252,746	35,069,461,980	33,878,940,118
VIII. 이연법인세부채	61,435,444,430	47,087,687,019	20,976,941,795



과 목	제 9 기말	제 8 기말	제 7 기말
IX. 기타부채	3,145,718,532,006	2,527,875,309,951	2,698,155,958,136
부 채 총 계	95,357,600,637,037	90,368,620,073,264	86,693,957,703,656
자 본			
I. 지배기업 소유주에게 귀속되는 자본	8,283,713,038,766	7,626,978,183,436	7,057,560,777,912
1.자본금	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000
2.신종자본증권	707,874,320,000	508,521,371,000	259,277,011,000
3.기타불입자본	786,782,981,343	786,782,981,343	786,782,981,343
4.기타자본구성요소	(32,524,354,519)	(51,005,140,203)	(36,056,130,481)
5.이익잉여금	5,191,903,861,942	4,753,002,741,296	4,417,880,686,050
II. 비지배지분	897,457,380,000	797,983,699,921	598,458,717,573
자 본 총 계	9,181,170,418,766	8,424,961,883,357	7,656,019,495,485
부 채 와 자 본 총 계	104,538,771,055,803	98,793,581,956,621	94,349,977,199,141

주) 당기말 및 전기말 연결재무상태표는 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 제 7기말(전전기)은 종전 기준서인 K-HFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

III.재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 참조

## 연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 9 기 2019년 01월 01일 부터 2019년 12월 31일 까지

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

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

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제9기 (2019.1.1-2019.12.31)	제8기 (2018.1.1-2018.12.31)	제7기 (2017.1.1-2017.12.31)
I. 순이자손익	2,186,774,084,366	2,343,540,969,389	2,280,621,371,763
1. 이자수익	3,629,260,871,613	3,628,802,880,198	3,353,377,247,296
당기손익-공정가치금융자산 이자수익	58,856,100,831	44,474,468,294	32,384,758,467
기타포괄손익-공정가치금융자산 및 상각후원가금융자산 이자수익	3,570,404,770,782	3,584,328,411,904	3,320,992,488,829
2. 이자비용	(1,442,486,787,247)	(1,285,261,910,809)	(1,072,755,875,533)
II. 순수수수료손익	246,436,930,975	203,947,489,317	159,712,829,583
1. 수수료수익	369,970,927,777	353,560,645,967	312,532,837,787
2. 수수료비용	(123,533,996,802)	(149,613,156,650)	(152,820,008,204)
III. 당기손익-공정가치금융자산순이익	101,500,948,456	44,431,976,859	15,013,894,084
IV. 기타포괄손익-공정가치금융자산순이익	18,326,916,748	14,122,117,698	-
V. 매도가능금융자산관련순이익	-	-	38,224,989,205
VI. 상각후원가금융자산관련순손실	(309,501,320)	(21,351,289)	-
VII. 신용손실 총당금 전입액 등	(324,269,628,399)	(462,600,088,668)	(619,465,509,457)
VIII. 일반관리비	(1,273,365,032,416)	(1,264,740,277,050)	(1,137,666,864,868)
IX. 기타영업손익	(148,211,943,042)	(128,847,624,123)	(142,117,043,881)
1. 외환거래손익	34,700,927,945	27,496,978,043	60,631,526,003
2. 파생상품관련순이익	29,425,388,417	25,093,168,811	(21,733,154,549)
3. 기타영업수익	321,482,644,857	261,851,651,794	185,235,534,476
4. 기타영업비용	(533,820,904,261)	(443,289,422,771)	(366,250,949,811)
X. 영업이익	806,882,775,368	749,833,212,133	594,323,666,429
XI. 영업외손익	(13,508,281,396)	(31,195,391,835)	(36,573,722,001)
1. 관계기업투자손익	14,738,148,015	5,680,339,037	(152,189,851)
2. 기타수익	33,776,112,098	27,467,359,949	17,600,406,863
3. 기타비용	(62,022,541,509)	(64,343,090,821)	(54,021,939,013)
XII. 법인세비용차감전순이익	793,374,493,972	718,637,820,298	557,749,944,428
XIII. 법인세비용	(194,427,963,793)	(180,496,971,326)	(132,785,897,405)
XIV. 당기순이익	598,946,530,179	538,140,848,972	424,964,047,023
1. 지배기업지분순이익	562,224,650,247	502,094,859,921	403,100,234,100
2. 비지배지분순이익	36,721,879,932	36,045,989,051	21,863,812,923
XV. 기타포괄손익	18,609,810,606	19,264,011,769	(38,246,954,450)

과 목	제9기 (2019.1.1-2019.12.31)	제8기 (2018.1.1-2018.12.31)	제7기 (2017.1.1-2017.12.31)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(5,035,127,455)	(16,342,912,266)	(17,929,163,222)
1) 확정급여제도 재측정요소	(12,119,090,786)	(29,780,054,255)	(17,929,163,222)
2) 기타포괄손익-공정가치채무상품평가손익	7,083,963,331	13,437,141,989	-
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	23,644,938,061	35,606,924,035	(20,317,791,228)
1) 기타포괄손익-공정가치채무상품평가손익	20,084,597,545	37,139,236,490	-
2) 매도가능금융자산평가손익	-	-	(15,922,772,966)
3) 해외사업환산손익	5,837,420,823	1,614,896,853	(13,665,481,863)
4) 해외영업순투자위험회피평가손익	(2,560,326,169)	(3,092,941,000)	9,270,463,601
5) 지분법 자본변동	(34,423,778)	-	-
6) 기타포괄손익-공정가치채무증권대손상각비	317,669,640	(54,268,308)	-
XVI. 당기총포괄이익	617,556,340,785	557,404,860,741	386,717,092,573
1. 지배기업지분총포괄이익	580,834,460,853	521,358,871,690	364,853,279,650
2. 비지배지분총포괄이익	36,721,879,932	36,045,989,051	21,863,812,923
XVII. 주당이익			-
1. 기본 및 희석주당순이익	1,647	1,475	1,200

주) 당기 및 전기 연결포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 제7기(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 9 기 2018년 01월 01일 부터 2019년 12월 31일 까지

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

제 7 기 2017년 01월 01일 부터 2017년 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
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
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
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

과 목	자 본 금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	지배기업의 소유주 귀속	비지배지분	총 계
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

과 목	자 본 금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	지배기업의 소유주 귀속	비지배지분	총 계
2018년 1월 1일	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
2019년 1월 1일	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
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(97,776,117,300)	(97,776,117,300)	-	(97,776,117,300)
신종자본증권의 발행	-	199,352,949,000	-	-	-	199,352,949,000	99,667,480,000	299,020,429,000
신종자본증권 이익분배금	-	-	-	-	(25,495,972,222)	(25,495,972,222)	(36,721,879,932)	(62,217,852,154)
기타	-	-	-	-	(180,465,001)	(180,465,001)	(193,799,921)	(374,264,922)
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	562,224,650,247	562,224,650,247	36,721,879,932	598,946,530,179
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(12,119,090,786)	-	(12,119,090,786)	-	(12,119,090,786)
기타포괄손익-공정가치금융자산의 평가	-	-	-	27,168,560,876	-	27,168,560,876	-	27,168,560,876

과 목	자 본 금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	지배기업의 소유주 귀속	비지배지분	총 계
기타포괄손익-공정가치지분상품의 처분	-	-	-	(129,024,922)	129,024,922	-	-	-
해외사업환산이익	-	-	-	5,837,420,823	-	5,837,420,823	-	5,837,420,823
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	(2,560,326,169)	-	(2,560,326,169)	-	(2,560,326,169)
지분법 자본변동	-	-	-	(34,423,778)	-	(34,423,778)	-	(34,423,778)
기타포괄손익인식채무증권대손상각비	-	-	-	317,669,640	-	317,669,640	-	317,669,640
2019년 12월 31일	1,629,676,230,000	707,874,320,000	786,782,981,343	(32,524,354,519)	5,191,903,861,942	8,283,713,038,766	897,457,380,000	9,181,170,418,766

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

### III. 재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주식 참조

## 연 결 현 금 흐 름 표

제 9 기 2019년 01월 01일 부터 2019년 12월 31일 까지

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

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

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 9 기	제 8 기	제 7 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(488,631,995,834)	354,436,107,335	1,530,250,471,022
1. 당기순이익	598,946,530,179	538,140,848,972	424,964,047,023
2. 조정사항	(1,223,306,245,522)	(1,337,615,745,958)	(1,363,825,843,997)
이자수익	(3,629,260,871,613)	(3,628,802,880,198)	(3,353,377,247,296)
이자비용	1,442,486,787,247	1,285,261,910,809	1,072,755,875,533
당기손익-공정가치금융자산관련순손익	(31,905,205,878)	5,047,575,700	(15,013,894,084)
기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익	(18,326,916,748)	(14,122,117,698)	-
매도가능금융자산관련순손익	-	-	(38,224,989,205)
상각후원가금융자산관련순손익	309,501,320	21,351,289	-
신용손실충당금전입액	423,693,098,086	502,247,847,694	549,025,525,828
외화환산손익	(5,304,801,432)	(2,318,837,202)	(25,477,933,053)
파생상품평가손익	(22,919,396,347)	(8,042,530,335)	11,557,363,960
감가상각비	96,503,730,478	64,240,269,930	62,203,521,932
무형자산상각비	73,652,216,690	74,047,019,267	75,078,506,160
퇴직급여	64,738,104,446	58,065,576,296	51,878,542,133
기타영업손익	204,157,304,578	147,065,063,506	109,206,671,848
관계기업투자주식관련순손익	(14,738,148,015)	(5,680,339,037)	152,189,851
유무형자산 관련 순손익	(819,612,127)	4,857,372,695	3,624,124,991
법인세비용	194,427,963,793	180,496,971,326	132,785,897,405
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동	(2,036,919,550,030)	(1,179,941,097,115)	223,917,109,888
예치금	(931,072,618,439)	60,261,901,763	426,468,002,219
당기손익-공정가치금융자산	(605,428,294,325)	(1,004,131,949,433)	283,214,770,398
대출채권및수취채권	(3,427,461,535,244)	(3,115,982,624,818)	(1,950,860,199,907)
파생금융상품	2,599,808,564	(1,207,395,593)	27,987,056,827
기타자산	(502,868,902,854)	(420,324,797,010)	(170,163,991,944)
예수부채	3,236,407,388,454	3,550,906,195,848	2,298,832,122,056
총당부채	(82,997,925)	(538,541,410)	(314,856,205)
기타부채	258,895,472,135	(190,951,112,875)	(637,353,846,802)
확정급여채무	(31,205,478,580)	(23,211,734,571)	(27,521,700,975)
사외적립자산	(36,702,391,816)	(34,761,039,016)	(26,370,245,779)
4. 이자수익의 수취	3,702,382,490,136	3,657,797,441,656	3,393,994,900,410

과 목	제 9 기	제 8 기	제 7 기
5. 배당금의 수취	10,978,189,062	7,704,407,579	33,443,713,535
6. 이자비용의 지급	(1,426,206,337,077)	(1,206,922,509,363)	(998,334,619,528)
7. 법인세의 납부	(114,507,072,582)	(124,727,238,436)	(183,908,836,309)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(852,856,944,356)	(853,811,627,398)	(427,306,520,699)
1. 당기손익-공정가치금융자산 처분	7,714,911,266,366	1,682,482,194,974	-
2. 당기손익-공정가치금융자산 취득	(7,492,297,680,430)	(1,831,784,406,371)	-
3. 기타포괄손익-공정가치금융자산 처분	3,071,686,021,756	2,319,178,470,985	-
4. 기타포괄손익-공정가치금융자산 취득	(3,239,632,418,037)	(2,384,139,418,548)	-
5. 매도가능금융자산 처분	-	-	3,439,326,964,324
6. 매도가능금융자산 취득	-	-	(3,171,588,176,777)
7. 상각후원가금융자산 처분	1,215,451,560,335	1,528,609,180,700	-
8. 상각후원가금융자산 취득	(1,934,463,233,580)	(1,641,046,672,687)	-
9. 만기보유금융자산 처분	-	-	1,163,333,794,401
10. 만기보유금융자산 취득	-	-	(1,638,449,308,248)
11. 관계기업투자주식 처분	236,748,089,839	141,511,490,662	75,455,818,410
12. 관계기업투자주식 취득	(263,475,217,366)	(532,500,000,000)	(90,403,150,000)
13. 유형자산 처분	4,535,289,936	8,225,313,170	4,189,094,309
14. 유형자산 취득	(109,240,075,375)	(125,329,640,300)	(151,337,245,365)
15. 무형자산 처분	73,176,890	3,018,336,883	456,669,440
16. 무형자산 취득	(58,835,353,895)	(30,504,020,942)	(57,780,538,681)
17. 사업결합으로 인한 순현금흐름	(7,599,724,503)	-	-
18. 임차보증금의 증감 등	9,281,353,708	8,467,544,076	(510,442,512)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	1,339,465,761,628	636,379,667,133	(931,953,074,152)
1. 차입부채의 증가	28,610,798,280,301	37,018,128,495,998	42,030,954,427,043
2. 차입부채의 감소	(29,222,526,787,091)	(36,420,487,668,853)	(43,232,016,177,532)
3. 사채의 발행	3,859,754,441,608	2,687,661,279,529	2,982,579,104,600
4. 사채의 상환	(2,300,000,000,000)	(2,917,368,000,000)	(2,895,620,000,000)
5. 리스부채의 지급	(28,657,917,376)	-	-
6. 보통주배당금의 지급	(97,776,117,300)	(74,961,689,930)	(74,961,689,930)
7. 신종자본증권의 발행	199,352,949,000	249,244,360,000	-
8. 신종자본증권분배금의 지급	(26,755,000,000)	(20,953,712,328)	(11,930,000,000)
9. 비지배지분의 증감	63,571,687,024	164,192,010,000	277,408,176,667
10. 기타	281,704,225,462	(49,075,407,283)	(8,366,915,000)
IV. 현금및현금성자산의 증감(I+II+III)	(2,023,178,562)	137,004,147,070	170,990,876,171
V. 기초의 현금및현금성자산	1,145,630,527,768	1,014,578,271,874	858,611,917,771
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과	6,686,433,981	(5,951,891,176)	(15,024,522,068)
VII. 기말의 현금및현금성자산	1,150,293,783,187	1,145,630,527,768	1,014,578,271,874



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

III.재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 참조

### 3. 연결재무제표 주식

제 9 기 2019년 12월 31일 현재

제 8 기 2018년 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 (주)부산은행, (주)BNK투자증권, BNK캐피탈(주) 및 BNK신용정보(주)와 주식이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 설립되었습니다. 또한, 지배기업은 2011년에 100% 지분을 출자하여 (주)BNK시스템 및 (주)BNK저축은행을 설립하여 자회사로 편입하였으며, 2014년 10월에 (주)경남은행의 지분 56.97%를 취득하여 지배력을 획득하였으며, 2015년 6월 4일에 주식의 포괄적 교환을 통해 주식회사 경남은행의 지분을 전량 취득하였고, 2015년 7월 지분취득과 유상증자를 통해 BNK자산운용(주)의 지분 51.01%를 취득하여 자회사로 편입하였으며, 2017년 12월 잔여지분 인수를 통해 BNK자산운용(주)는 지배기업의 완전자회사가 되었습니다. 그리고 2019년 11월 BNK벤처투자(주)의 지분 100.0%를 취득하여 완전자회사로 편입하였습니다. 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

당기말과 전기말 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
	BNK벤처투자㈜	창업투자회사지문업	대한민국	12월	100	-
	㈜BNK시스템	시스템 소프트웨어 개발 및 공급업	대한민국	12월	100	100
	BNK토탈단기국공채1호(*2)	수익증권	대한민국	12월	-	92.04
	BNKREPOPLUS전문투자형사모1호(*2)	수익증권	대한민국	12월	41.57	41.67
	BNK코스닥벤처투자전문사모투신1호(*2)	수익증권	대한민국	12월	36.62	36.62
	비엔케이-케이앤 동남권일자리창출1호(*2)	수익증권	대한민국	12월	52.62	-
	BNK K200인덱스증권(*2)	수익증권	대한민국	12월	81.12	-
	BNK 참치전문사모1호(*2)	수익증권	대한민국	12월	66.67	-
	BNK 록셈부르크코어오피스전문사모(*2)	수익증권	대한민국	12월	100.00	-
	BNK 튜튼중장기1호(*2)	수익증권	대한민국	12월	45.09	-
	멀티에셋 KLC VLOC 전문사모1호(*2)	수익증권	대한민국	12월	100.00	-
	BNK 선보부울경스타트업신기술1호(*2)	수익증권	대한민국	12월	75.00	-
	㈜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	96.71
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	여신전문금융업	카자흐스탄	12월	100	100
㈜BNK투자증권	BNK오픈이노베이션 투자조합(*2)	수익증권	대한민국	12월	99.98	-
BNK자산운용㈜	BNK Brave New KOREA 1호(*2)	수익증권	대한민국	12월	69.38	67.64
	BNK글로벌시증권자H(*2)	수익증권	대한민국	12월	68.63	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, 연결회사의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결회사가 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(3) 종속기업의 주요 재무현황

당기말과 전기말 현재 종속기업의 주요 재무현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	당기말			당기			
	자산	부채	자본	영업수익	영업이익	당기순이익	총포괄이익
(주)부산은행과 그 종속기업	56,263,405	51,048,211	5,215,194	2,747,873	501,342	374,814	381,738
(주)경남은행과 그 종속기업	39,296,261	35,898,643	3,397,618	1,586,874	231,377	181,711	190,823
BNK캐피탈(주)와 그 종속기업	5,425,262	4,708,984	716,278	704,392	103,093	78,862	81,892
(주)BNK투자증권과 그 종속기업	2,372,112	1,930,045	442,067	167,090	28,584	20,984	21,528
(주)BNK저축은행	1,084,684	933,233	151,451	66,014	23,444	20,017	20,017
BNK자산운용(주)와 그 종속기업	77,836	4,897	72,939	12,630	2,937	2,511	2,511
BNK신용정보(주)	11,465	887	10,578	5,955	1,330	950	950
(주)BNK시스템	14,954	5,190	9,764	67,950	1,537	1,114	1,114
BNK벤처투자(주)	18,721	170	18,551	440	237	464	391

(단위: 백만원)

회사명	전기말			전기			
	자산	부채	자본	영업수익	영업이익	당기순이익	총포괄이익
(주)부산은행과 그 종속기업	53,034,643	48,195,199	4,839,444	2,672,040	467,774	346,726	364,571
(주)경남은행과 그 종속기업	37,936,971	34,660,326	3,276,645	1,618,518	230,881	168,976	173,033
BNK캐피탈(주)와 그 종속기업	5,067,528	4,423,114	644,414	596,765	94,689	71,140	68,678
(주)BNK투자증권	1,797,779	1,377,240	420,539	149,257	14,534	11,357	10,726
(주)BNK저축은행	1,016,461	885,027	131,434	57,767	16,693	15,633	15,633
BNK자산운용(주)와 그 종속기업	72,277	1,850	70,427	8,392	(399)	(424)	(424)
BNK신용정보(주)	10,192	564	9,628	5,340	1,009	776	776
(주)BNK시스템	11,211	2,562	8,649	51,711	1,921	1,540	1,540

(4) 연결대상 종속기업의 변동

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

종속기업명	당기
비엔케이-케이앤 동남권일자리창출1호	조합 출자시 BNK투자증권 투자 참여
BNK K200인덱스증권	수익증권 설정시 부산은행 등 투자 참여
BNK참치전문사모1호	수익증권 설정시 부산은행 등 투자 참여
BNK오픈이노베이션 투자조합	조합 출자시 BNK투자증권 투자 참여
BNK룩셈부르크코어오피스전문사모	수익증권 설정시 부산은행 등 투자 참여
BNK튼튼중장기1호	수익증권 설정시 부산은행 등 투자 참여
BNK벤처투자(주)	BNK벤처투자(주) 인수에 따른 자회사 편입
멀티에셋 KLC VLOC 전문사모1호	수익증권 설정시 부산은행 등 투자 참여
BNK 선보부울경스타트업신기술1호	조합 출자시 BNK투자증권 투자 참여

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

2) 연결재무제표의 작성대상 회사의 범위에서 제외된 종속기업은 다음과 같습니다.

종속기업명	당기
BNK튼튼단기국공채1호	부산은행 등 수익증권 청산

종속기업명	전기
한화사모증권투자신탁제15호	HDC듀얼사모증권투자신탁3호로 이관
대신밸런스사모증권투자신탁제51호	경남은행 수익증권 청산
대신밸런스사모증권투자신탁제55호	경남은행 수익증권 청산
비엔케이오토제일차용동화전문 유한회사	BNK캐피탈 SPC 청산
칸서스제육차 유한회사	경남은행 SPC 청산

## 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.

재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성 하였습니다.

- 특정 금융자산과 금융부채(파생상품 포함), 공정가치로 측정하는 특정 유형자산과 투자부동산 유형
- 순공정가치로 측정하는 매각예정자산
- 확정급여제도와 공정가치로 측정하는 사외적립자산

한국채택국제회계기준은 연결재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하

고 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 2019년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기업회계기준서를 신규로 적용하였습니다.

#### - 기업회계기준서 제1116호 '리스' 제정

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기업회계기준서 제1017호 '리스'를 대체합니다. 기업회계기준서 제1116호에서는 단일 리스이용자 모형을 도입하여 리스기간이 12개월을 초과하고 기초자산이 소액이 아닌 모든 리스에 대하여 리스이용자가 자산과 부채를 인식하도록 요구합니다. 리스이용자는 사용권자산과 리스로 지급의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다.

연결회사는 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 도입 결과 회계정책을 변경하였습니다. 기업회계기준서 제1116호의 경과 규정에 따라 변경된 회계정책을 소급 적용하였고, 최초 적용으로 인한 누적효과는 최초 적용일인 2019년 1월 1일에 반영하였습니다. 비교 표시된 전기 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 리스 기준서와 새로운 회계정책의 도입 영향은 주석 47에서 설명하고 있습니다.

#### - 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정

부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산을 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되는 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

#### - 기업회계기준서 제 1109호 '금융상품', 제 1107호 '금융상품:공시' 개정

이자율지표 개혁으로 인하여 불확실성이 존재하는 동안에도 위험회피회계를 적용할 수 있는 예외규정이 추가되었습니다. 위험회피관계에 있어서 예상거래의 발생 가능

성 검토 시와 위험회피효과의 전진적인 평가시 현금흐름의 기초변수인 이자율지표가 이자율지표 개혁으로 변경되지 않는다고 가정합니다. 계약상 특정되지 않은 이자율 위험요소에 대한 위험회피의 경우 회피대상 위험을 별도로 식별할 수 있어야 한다는 요구사항은 위험회피관계의 개시시점에만 적용합니다. 이자율지표 개혁으로 인한 이자율지표를 기초로 하는 현금흐름의 시기와 금액과 관련한 불확실성이 더 이상 나타나지 않게 되거나 위험회피관계가 중단될 때 동 예외규정의 적용을 종료합니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일부터 시행하나 조기도입을 허용함에 따라 조기도입하였습니다. 위험회피관계에 대하여 유의적인 이자율 지표는 LIBOR 및 CD금리이며, 동 개정사항으로 영향을 받는 대상은 주식15의 위험회피회계입니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자율 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용합니다. 또한, 자산인식상한의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기업회계기준서 제1109호의 적용 대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기업회계기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정

제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리를 과세당국이 인정할지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해당 해석서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.



## (2) 연결회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

### - 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 회사가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

### - 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- IFRS 해석위원회는 2019년 12월 16일에 '리스기간과 임차자산개량권의 내용연수'에 대해 집행가능한 기간을 결정시 리스 종료에 따른 모든 경제적 불이익을 고려한다는 내용을 발표하였습니다. 회사는 해당 결정으로 인한 집행가능한 기간에 대한 회계정책 변경이 재무제표에 미치는 영향을 분석중에 있으며 분석이 완료된 이후 재무제표에 그 효과를 반영할 예정입니다.

## 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) 투자자의 이익금액에 영향을 미치기 위하여 피투자자에 대하여 자신의 힘을 사용하는 능력의 3가지 요소를 모두 충족할 때 지배력이 존재한다고 판단하고 있습니다. 또한 상기 지배력의 3가지 요소 중 하나 이상에 변화가 있음을 나타내는 사실과 상황이 존재하는 경우, 피투자자를 지배하는지 재평가 하고 있습니다.

연결회사가 피투자자 의결권의 과반수 미만을 보유하더라도, 피투자자의 관련활동을 일방적으로 지시할 수 있는 실질적인 능력을 가지기에 충분한 의결권을 보유하고 있다면 피투자자에 대한 힘을 보유하고 있는 것으로 판단하고 있습니다. 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 작성 시 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 재분류하거나 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 이전 대가는 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. 이러한 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 이후

보고일에 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 피취득자에 대한 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 잠정금액을 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 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다.

## 2.6 영업권

사업결합에서 발생하는 영업권은 지배력을 획득하는 시점(취득일)에 원가에서 누적 손상차손을 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 미달할 경우, 손상차손은 먼저 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고 잔여손상차손은 현금창출단위를 구성하는 다른 자산들의 장부금액에 비례하여 배분하고 있습니다. 영업권의 손상차손은 당기손익으로 직접 인식되어 있습니다. 영업권에 대해 인식한 손상차손은 추후에 환입할 수 없습니다.

관련 현금창출단위를 처분할 경우 관련 영업권 금액은 처분손익의 결정에 포함됩니다.

## 2.7 외화환산

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

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

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

연결재무제표를 작성하기 위하여 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 전환이 용이하고 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 특성에 근거하여 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 직



접 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 금융자산의 기대신용손실은 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 경

우라도 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.

## 2.10 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. 연결회사가 발행한 지분상품은 발행금액에서 직접발행원가를 차감한 순액으로 인식하고 있습니다.

자기지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기 손익으로 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 분류

됩니다. 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 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

연결회사가 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 집행가능

한 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 갖는 파생상품을 금융부채로 인식하고 있습니다. 파생상품은 파생상품의 잔여만기가 12개월을 초과하고 12개월 이내에 실현되거나 결제되지 않을 것으로 예상되는 경우에는 비유동자산 또는 비유동부채로 분류하고 있습니다. 기타 파생상품은 유동자산 또는 유동부채로 표시하고 있습니다.

### (1) 내재파생상품

파생상품이 아닌 주계약에 내재된 파생상품은 내재파생상품의 경제적 특성 및 위험이 주계약의 경제적 특성 및 위험과 밀접하게 관련되어 있지 않고 내재파생상품과 동일한 조건을 가지는 별도의 금융상품 등이 파생상품의 정의를 충족하며 합성계약의 공정가치변동을 당기손익으로 인식하지 않는 경우 별도의 파생상품으로 회계처리하고 있습니다. 내재파생상품과 관련되어 있는 합성계약의 잔여만기가 12개월을 초과하고, 12개월 이내에 실현되거나 결제되지 않을 것으로 예상되는 경우에는 내재파생상품은 비유동자산 또는 비유동부채로 표시하고 있습니다. 기타 내재파생상품은 유동자산 또는 유동부채로 표시하고 있습니다.

## (2) 위험회피회계

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 인

식하고 현금흐름위험회피적립금에 누계하고 있습니다. 위험회피에 비효과적인 부분과 관련된 손익은 당기손익으로 인식하고, 연결포괄손익계산서상 '기타영업외손익' 항목으로 처리하고 있습니다.

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

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

## 2.12 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 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 적

절한 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 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 감가상각하고 있습니다.

구분	내용연수	상각방법
업무용건물	50년	정액법
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 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 시점에 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.



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

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

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

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

## 2.14 리스

주석 2.2(1)에서 설명한 것처럼 연결실체는 리스에 대한 회계정책을 변경하였습니다. 새로운 회계정책의 영향에 대한 정보는 주석 46에서 제공합니다.

전기말 현재 연결회사가 리스이용자로서 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하는 경우 유형자산의 리스를 금융리스로 분류하였습니다. 금융리스의 경우 리스약정일에 측정된 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 리스기간 개시일에 금융리스자산으로 인식하였습니다. 상응하는 리스로 지급의무는 금융원가를 차감한 순액으로 금융리스부채에 포함하였습니다. 각 리스료는 리스부채와 금융원가로 배분하였습니다. 금융원가는 매기 부채의 잔액에 대하여 일정한 기간이 자율이 산출되도록 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하였습니다. 금융리스로 취득

한 유형자산은 리스기간 종료시점까지 자산의 소유권을 획득할 것이 확실하지 않다면 리스기간과 자산의 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 감가상각하였습니다.

소유에 따른 위험과 효익의 유의적인 부분이 리스이용자인 연결회사에 이전되지 않는 리스의 경우 운용리스로 분류합니다. 운용리스에 따른 지급액(리스제공자로부터 받은 인센티브를 차감한 순액)은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 당기손익으로 인식하였습니다.

## 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 인식조건을 최초로 충족시킨 시점 이후에 발생한 지출의 합계이며, 내부적으로 창출한 무형자산으로 인식되지 않는 개발원가는 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

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

### (3) 사업결합으로 취득한 무형자산

사업결합으로 취득하고 영업권과 분리하여 인식한 무형자산의 취득원가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 최초 인식 후에 사업결합으로 취득한 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 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 보고기간 말마다 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 현금창

출단위로 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 관계기업과 공동기업에 대한 투자

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

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

관계기업이나 공동기업에 대한 투자가 기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 의하여 매각예정자산으로 분류되는 경우를 제외하고는 관계기업과 공동기업의 당기순손익, 자산과 부채는 지분법을 적용하여 연결재무제표에 포함됩니다. 지분법을 적용함에 있어 관계기업과 공동기업투자는 취득원가에서 지분 취득 후 발생한 관계기업과 공동기업의 순자산에 대한 지분변동액을 조정하고, 각 관계기업

과 공동기업투자에 대한 손상차손을 차감한 금액으로 연결재무상태표에 표시하였습니다. 관계기업과 공동기업에 대한 연결회사의 지분(실질적으로 관계기업과 공동기업에 대한 연결회사의 순투자의 일부분을 구성하는 장기투자항목을 포함)을 초과하는 관계기업과 공동기업의 손실은 연결회사가 법적의무 또는 의제의무를 지고 있거나 관계기업과 공동기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우에만 인식합니다.

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

관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 이후에도 기존의 관계기업과 공동기업에 대한 투자자산 중 일부를 계속 보유하고 있다면, 유의적인 영향력을 상실한 시점의 당해 투자자산의 공정가치를 기업회계기준서 제1109호에 따른 금융자산의 최초 인식시의 공정가치로 간주합니다. 이 때 보유하는 투자자산의 장부금액과 공정가치의 차이는 관계기업(또는 공동기업)처분손익에 포함하여 당기손익으로 인식합니다. 또한 투자자는 관계기업과 공동기업이 관련 자산이나 부채를 직접 처분한 경우의 회계처리와 동일한 기준으로 그 관계기업 및 공동기업과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 모든 금액에 대하여 회계처리합니다. 그러므로 관계기업이 이전에 기타포괄손익으로 인식한 손익을 관련 자산이나 부채의 처분으로 당기손익으로 재분류하게 되는 경우, 투자자는 관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 때에 손익을 자본에서 당기손익으로 재분류(재분류 조정)합니다.

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

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

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

연결회사가 관계기업이나 공동기업과 거래를 하는 경우, 관계기업과 공동기업의 거래에서 발생한 손익은 연결회사와 관련이 없는 관계기업과 공동기업에 대한 지분에 해당하는 부분만을 연결회사의 연결재무제표에 인식하고 있습니다.

## 2.18 비금융자산의 손상

영업권을 제외한 유·무형자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간 말마다 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.

## 2.19 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 인하여 연결회사가 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 제110

9호 '금융상품'에 따라 회계처리합니다.

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

## 2.20 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 3자가 변제할 것이 예상되는 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 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더이상 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 손실부담계약을



부담하고 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 이행할 것이라는 정당한 기대를 가지게 될 때에 구조조정충당부채를 인식하고 있습니다. 구조조정과 관련하여 직접 발생하는 지출에서 구조조정과 관련하여 필수적으로 발생하고 기업의 지속적인 활동과 관련 없는 지출만을 구조조정충당부채금액으로 측정하고 있습니다.

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

## (3) 사업결합으로 인수한 우발부채

사업결합으로 인수한 우발부채는 취득일의 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속 보고기간 말에 당해 우발부채는 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 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.

## (4) 지급보증충당부채 및 미사용한도충당부채

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

## 2.21 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 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 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 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

#### 나. 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다. 또한, 특정한 대출약정이 체결될 가능성이 낮고, 그 대출약정이 기업회계기준서 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 또는 협상참여의 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 운영하고 있습니다. 포인트는 포인트를 부여한 최초 매출거래 중 별도의 식별가능한 부분으

로 회계처리 하여, 최초매출과 관련하여 받았거나 받을 대가의 공정가치를 포인트이 연수익과 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.

## 2.22 종업원급여

### (1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

### (2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### (3) 퇴직급여비용과 해고급여

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

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 현재가치를 가산한 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 이른 날에 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 기업회계기준서 제1019호 문단70에서 요구하는 배분방법에 따라 근무기간에 기여금을 배분합니다. 반면에 근무연수와 독립적인 기여금액의 경우 연결회사는 이러한 기여금을 관련 근무용역이 제공되는 해당기간의 근무원가의 감소로 인식합니다.

#### (4) 주식기준보상

연결회사는 종업원에게 제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간 종료일과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재 측정하고, 공정가치의 변동액은 종업원급여로 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## 2.23 법인세비용

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

연결회사는 지배기업과 지배기업의 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 사업결합거래가 아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 않습니다. 그리고 차감할 일시적차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

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 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 및 세법에 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 법인세 효과는 사업결합에 대한 회계처리에 포함되어 반영됩니다.

### 2.24 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, 금융투자업규정시행세칙에 의거 원금보전약정이나 이익보전약정을 하는 불특정금전신탁에서 신탁재산의 운용수익이 원본 또는 보전이익에 미달하여 신탁보수와 특별유보금으로 충당하고도 부족한 경우 은행계정이 신탁계정으로 지급하는 금액을 신탁업무운용손실로 계상하고 있습니다.

### 2.25 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 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 공정가치측정치를 수준 1, 2 또는 3으로 분류합니다.

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

## 2.26 영업부문

연결회사는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고영업의사결정자를 포함한 경영진이 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 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.

## 2.27 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2020년 2월 6일자로 이사회에서 승인되었으며, 2020년 3월 20일 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 수도 있습니다.

연결재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 아래에서 설명하는 기업회계기준서 제1116호 도입으로 인한 회계추정 및 가정을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성에 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 세효과를 산정하는 데에는 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.

#### 6) 리스

리스기간을 산정할 때에 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다. 연장선택권의 대상 기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스기간에 포함됩니다.

회사는 유의적인 원가나 사업 중단 없이도 자산을 대체할 수 있으므로 사무실과 차량 운반구 리스에서 대부분의 연장선택권은 리스부채에 포함하지 않습니다.

선택권이 실제로 행사되거나 회사가 선택권을 행사할 의무를 부담하게 되는 경우에 리스기간을 다시 평가합니다. 리스이용자가 통제할 수 있는 범위에 있고 리스기간을 산정할 때에 영향을 미치는 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때에만 회사는 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지의 판단을 변경합니다.

## 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 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

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

연결회사의 리스크 관리 체계는 리스크 투명성 증대, 급변하는 금융환경변화의 선제적 대응을 통하여 연결회사의 중장기 전략 및 경영의사결정을 효율적으로 지원하는 데 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 연결회사가 당면한 리스크 수준과 리스크 관리활동 현황을 점검하는 등 리스크 주요 사항을 승인하는 최고 의사결정기구의 역할을 수행합니다. 각 종속기업은 리스크 관련 위원회 및 리스크관리 전담조직을 통하여 그룹의 리스크 정책 및 전략을 이행하고, 일관된 세부 리스크 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 있는 자산 포트폴리오로부터 손실을 입을 위험입니다. 위험관리보고 목적으로 개별차주의 채무불이행위험, 국가 그리고 특정 부문의 위험과 같은 신용위험노출의 모든 요소를 통합하여 고려하고 있습니다.

#### 2) 신용위험의 관리

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

또한, 차주별 및 산업별로 과도한 익스포저의 집중을 방지하기 위해 신용위험에 대한 최대 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)

구분	당기말	전기말
난내		
예치금	2,998,205	2,067,219
당기손익-공정가치금융자산	3,749,422	3,448,382
기타포괄손익-공정가치금융자산	5,064,688	4,855,353
상각후원가금융자산	7,534,761	6,798,768
대출채권	78,958,203	76,088,389
수취채권	1,699,023	1,541,418
파생상품자산	35,960	30,362
소 계	100,040,262	94,829,891
난외:		
지급보증	1,170,073	1,164,061
약정	20,121,504	17,667,195
소 계	21,291,577	18,831,256
합 계	121,331,839	113,661,147

#### 4) 금융자산의 신용건전성 분석

가. 신용위험 등급은 내부신용등급에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구분	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 및 전기말 현재 연결회사의 신용위험 등급별 대출채권 및 수취채권, 채무증권 총장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말										
	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	3,126,715	4,202	-	50,094	2	-	3,181,013	3,417,964	5,631,506	9,049,470	
Grade 2	5,001,531	4,306	-	200,912	6	-	5,206,755	1,454,067	1,872,305	3,326,372	
Grade 3	7,706,698	45,779	-	9,909	41	-	7,762,427	141,726	-	141,726	
Grade 4	11,769,429	148,628	-	16,307	206	-	11,934,570	50,331	30,388	80,719	
Grade 5	23,811,898	1,007,865	-	37,831	1,224	-	24,858,818	-	-	-	
Grade 6	14,001,974	6,286,848	-	26,623	10,568	-	20,326,013	-	-	-	
Grade 7	1,321,789	2,301,352	785,367	1,587	5,517	3,017	4,418,629	-	-	-	
무등급	2,383,879	60,845	-	1,341,195	1,088	-	3,787,007	600	1,683	2,283	
합 계	69,123,913	9,859,825	785,367	1,684,458	18,652	3,017	81,475,232	5,064,688	7,535,882	12,600,570	



(단위: 백만원)

구분	전기말										
	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 및 전기말 현재 연결회사의 신용위험 등급별 대출약정 및 보증에 대한 신용위험 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말							
	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	1,435,135	1,631	-	1,436,766	27,509	-	-	27,509
Grade 2	2,129,302	406	-	2,129,708	10,568	-	-	10,568
Grade 3	2,599,140	5,323	-	2,604,463	77,490	818	-	78,308
Grade 4	4,602,583	44,859	-	4,647,442	156,107	7,520	-	163,627
Grade 5	4,920,276	277,013	-	5,197,289	486,173	90,189	-	576,362
Grade 6	2,151,512	486,013	-	2,637,525	143,622	130,162	100	273,884
Grade 7	272,792	246,025	179	518,996	70	13,220	5,524	18,814
무등급	385,166	6,513	184	391,863	21,000	-	-	21,000
합 계	18,495,906	1,067,783	363	19,564,052	922,539	241,909	5,624	1,170,072

(단위: 백만원)

구 분	전기말							
	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

5) 신용위험의 집중도 분석

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

(단위: 백만원)

구분	대출채권	채무증권		
		기타포괄손익 -공정가치	상각후원가	소 계
지역별:				
대한민국	78,894,147	4,971,275	7,446,362	12,417,637
중국	157,385	-	-	-
기타	717,573	93,413	89,520	182,933
합 계	79,769,105	5,064,688	7,535,882	12,600,570
산업별:				
광업	45,655	96,404	20,000	116,404
제조업	19,165,544	-	-	-
전기, 가스, 증기 및 수도사업	476,403	325,075	556,314	881,389
건설업	2,458,497	220,628	404,606	625,234
도매 및 소매업	6,574,639	-	-	-
운수업	2,091,890	240,274	106,936	347,210
숙박 및 음식점업	2,621,640	-	-	-
출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업	275,981	-	-	-
금융 및 보험업	1,135,336	1,926,126	2,491,579	4,417,705
부동산업 및 임대업	12,715,882	457,787	456,871	914,658
사업시설관리 및 사업지원 서비스업	440,484	30,053	100,000	130,053
공공행정, 국방 및 사회보장 행정	83,393	1,732,588	3,387,894	5,120,482
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	3,361,750	35,753	10,000	45,753
기타	28,322,011	-	1,682	1,682
합 계	79,769,105	5,064,688	7,535,882	12,600,570

### (3) 유동성위험

#### 1) 유동성위험의 개요

유동성위험이란 연결회사에 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. 연결회사는 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 연결회사의 경영전반에서 발생할 수 있는 모든 리스크관리 정책 및 절차에 적용되는 리스크관리규정과 리스크관리지침 및 유동성리스크업무매뉴얼에 의해 관리되고 있습니다.

연결회사는 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 유동성위험관리 전략을 수립하고, 그 전략의 적정한 수행을 감독하고 있습니다.

### 3) 비파생금융부채 및 파생상품의 만기구조 분석

보고기간 종료일 현재 비파생금융부채 및 파생상품의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 12개월 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합계
금융부채(*1):						
예수부채	34,871,001	11,914,524	28,463,439	1,929,409	412,126	77,590,499
차입부채	1,754,595	787,542	1,122,372	1,225,500	271,469	5,161,478
사채	161,060	926,682	2,004,743	6,719,392	829,375	10,641,252
기타금융부채(*2)	2,903,152	15,362	188,471	85,794	280,799	3,473,578
소계	39,689,808	13,644,110	31,779,025	9,960,095	1,793,769	96,866,807
파생상품부채:						
위험회피 파생상품(*3)	-	-	-	4,643	5,795	10,438
매매목적 파생상품	4,889	12,507	11,570	3,136	-	32,102
소계	4,889	12,507	11,570	7,779	5,795	42,540

(\*1) 금융부채는 약정 원금 및 이자를 포함하고 있습니다.

(\*2) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용, 임대수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

(\*3) 위험회피목적 파생금융상품은 현금유입액과 현금유출액을 상계한 금액으로 현금흐름을 추정하였습니다.

### 4) 난외(지급보증 및 약정 등) 잔존 만기

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
지급보증	1,170,073	1,164,061
약정	20,121,504	17,667,195
합계	21,291,577	18,831,256

#### (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. 연결회사는 시장위험을 트레이딩 포지션에서 발생하는 위험과 비트레이딩 포지션에서 발생하는 위험으로 나누어 관리하고 있습니다.

##### 2) 시장위험의 관리

연결회사는 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 관리체계 및 절차를 실행하고 있습니다. 이와 같은 전 과정은 연결회사의 리스크관리위원회를 통하여 실행되고 있습니다.

시장리스크 관리를 위해 연결회사의 리스크관리위원회는 전반적인 시장리스크 관리 원칙을 수립하고 있으며, 실질적인 관리책임을 리스크관리집행위원회에 위임하여 VaR 한도, 포지션한도, 손실한도 등 실무적인 사항에 대한 모니터링 및 관리활동을 수행하고 있습니다.

연결회사의 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 기초로 설정되는데, 리스크관리부에서는 주기적으로 금리리스크를 측정, 모니터링하며, 금리갭, 듀레이션갭, 민감도 등 금리리스크 현황과 한도준수 현황을 매월 ALM 협의회

및 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

### 3) 트레이딩 포지션

#### 가. 트레이딩 포지션 정의

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

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

#### 나. 트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 관측방법

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

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

## 다. VaR (Value at Risk)

### ① VaR의 측정

VaR 측정 기준으로 일일 VaR를 이용하여 시장리스크를 측정합니다. 일일 VaR는 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 기초포지션의 유통화이전 보유기간으로 충분하다는 가정으로 사용되나, 만약 이러한 기간이 충분하지 않거나, 너무 길다면 VaR 결과값은 잠재적인 손실을 과소, 과대 측정될 수 있습니다.

### ② 백테스팅 (Back-Testing)

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

### ③ 위기상황분석 (Stress Testing)

위기상황에서 포트폴리오 가치에 중요한 영향을 주는 금리, 주가, 환율, 파생상품의 내재 변동성과 같은 개별 위험요소들의 변화를 반영하여 트레이딩 및 매도가능 포트폴리오에 대한 위기상황분석을 실시하고 있습니다.연결회사는 역사적 시나리오를 위기상황분석의 주 시나리오로 활용하며 보조적으로는 가상적 시나리오 분석도 활용하



고 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)

구분	당기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	644	186	348	505
주가 위험	264	-	110	-
환 위험	1,099	17	160	133
분산효과	(765)	(13)	(227)	(218)
총 VaR	1,242	190	391	420

(단위: 백만원)

구분	전기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	381	41	220	185
주가 위험	173	-	21	-
환 위험	884	25	174	61
분산효과	(629)	45	(95)	(35)
총 VaR	809	111	320	211

ii) 경남은행

(단위: 백만원)

구분	당기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	63	64	80	65
주가 위험	241	17	171	198

구분	당기			
	최고치	최저치	평균치	기말
환 위험	203	2	11	8
분산효과	(64)	(5)	(25)	(18)
총 VaR	443	78	237	253

(단위: 백만원)

구분	전기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	1,307	4	102	64
주가 위험	424	-	207	46
환 위험	41	7	10	4
분산효과	(184)	(4)	(59)	(7)
총 VaR	1,588	7	260	107

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. 연결회사의 트레이딩 전략은 금리 변동으로 인한 단기매매 차익을 얻는 것입니다. 트레이딩 계정의 상품들은 일별로 시가평가 되므로, 트레이딩 계정에 관련된 금리 위험은 VaR와 민감도분석 등을 사용하여 관리되고 있습니다.

##### ② 주가 위험

주가 위험은 외화트레이딩 주식 포지션은 없기 때문에 원화트레이딩 주식에서만 발생합니다. 원화 트레이딩 주식 포트폴리오는 거래소 상장 주식과 최근월물 및 차근월물 주가지수선물계약으로 구성되어 있으며 엄격한 분산투자한도로 관리되고 있습니다.

다. 연결회사의 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. 연결회사는 손실 한도설정과 동시에 순외환 익스포저의 한도를 설정함으로써 트레이딩, 비트레이딩 포트폴리오를 포괄한 순외환 익스포저금액도 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	434	502,324	8,950	95,185	38	49,907	296	49,015	37,409
	당기손익-공정가치금융자산	14	16,194	-	-	-	-	-	-	-
	기타포괄손익-공정가치금융자산	93	107,908	-	-	-	-	-	-	-
	상각후원가금융자산	91	104,788	-	-	-	-	-	-	-
	대출채권 및 수취채권	1,528	1,769,080	21,769	231,505	61	78,903	469	77,848	57,947
	합계	2,160	2,500,294	30,719	326,690	99	128,810	765	126,863	95,356
부채	예수부채	762	882,092	10,797	114,820	40	52,415	455	75,479	21,922
	차입부채	610	706,619	16,545	175,950	27	35,414	81	13,483	41,596
	기타부채	726	840,728	1,399	14,877	13	15,757	481	79,570	127,901
	합계	2,098	2,429,439	28,741	305,647	80	103,586	1,017	168,532	191,419

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

금융상품분류		전기말								
		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

#### 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. 연결회사는 주로 이자수익발생자산과 이자비용발생부채간의 만기를 분석하는 금리갭분석과 금리VaR의 측정 및 관리를 통해 리스크를 관리하고 있습니다.

#### (5) 운영위험

##### 1) 운영위험의 개요

연결회사는 운영리스크를 영업활동으로 인해 자본에 부정적인 영향을 주는 모든 재무적 위험과 비재무적 위험까지 광범위하게 정의하고 있습니다.

##### 2) 운영위험의 관리

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

(6) 자본관리

연결회사는 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, 2019년말에는 보통주자본비율 7.0%, 기본자본비율 8.5%, 총자본비율을 10.5%이상으로 유지해야 합니다.

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

(단위: 백만원, %)

구분	당기말	전기말
보통주자본(A)	7,192,130	6,749,028
기타기본자본(B)	1,204,856	1,016,115
보완자본(C)	1,365,920	1,530,316
자기자본 합계(D)	9,762,906	9,295,459
신용위험가중자산	69,883,300	65,540,331
시장위험가중자산	651,614	459,250
운영위험가중자산	4,878,328	4,694,986
총위험가중자산(E)	75,413,242	70,694,567
보통주자본비율(A/E)	9.54	9.55
기본자본비율((A+B)/E)	11.13	10.98
총자본비율(D/E)	12.95	13.15

## 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. 이러한 영업 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)

구분	당기								연결재무제표
	부산은행	경남은행	BNK캐피탈	BNK투자증권	BNK저축은행	기타	합계	조정사항	
순이자손익	1,152,986	802,330	224,410	13,223	37,857	(30,075)	2,200,730	(13,956)	2,186,774
순수수료손익	92,024	57,360	29,997	46,321	1,371	24,107	251,200	(4,763)	246,437
당기손익-공정가치금융자산관련순손익	32,067	20,371	723	38,863	3,269	3,099	98,412	3,069	101,501
기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익	7,546	10,566	-	164	-	-	18,305	22	18,327
상각후원가금융자산관련순손익	(218)	(92)	-	-	-	-	(310)	-	(310)
신용손실충당금환입액(전입액) 등	(109,415)	(128,676)	(88,752)	(1,051)	3,619	-	(324,275)	5	(324,270)
일반관리비	(606,611)	(449,169)	(79,113)	(68,110)	(18,957)	62,653	(1,159,307)	(114,058)	(1,273,365)
기타영업손익	(67,036)	(81,362)	15,828	(827)	(3,735)	38,648	(98,483)	(49,728)	(148,211)
영업이익	501,342	231,377	103,093	28,584	23,444	98,433	966,273	(179,390)	806,883
영업외손익	(12,962)	2,544	(201)	227	876	127	(9,409)	(4,100)	(13,509)
법인세비용차감전순이익	488,361	233,921	102,892	28,810	24,320	98,559	976,863	(183,498)	793,374
법인세비용	(113,547)	(52,210)	(24,030)	(7,826)	(4,303)	(1,944)	(203,860)	9,433	(194,427)
당기순이익	374,814	181,711	78,862	20,984	20,017	96,615	773,003	(174,065)	598,947
자산 총계	56,263,405	39,296,261	5,425,262	2,372,112	1,084,684	6,245,495	110,687,219	(6,148,448)	104,538,771
부채 총계	51,048,211	35,898,643	4,708,984	1,930,045	933,233	1,162,859	95,681,975	(324,374)	95,357,601

(단위: 백만원)

구분	전기								연결재무제표
	부산은행	경남은행	BNK캐피탈	BNK투자증권	BNK저축은행	기타	합계	조정사항	
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)
영업이익	467,774	230,881	94,689	14,534	16,693	35,746	860,317	(110,484)	749,833
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	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

구분	전기								
	부신은행	경남은행	BNK캐피탈	BNK투자증권	BNK저축은행	기타	합계	조정사항	연결재무제표
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

## (2) 상품별 및 지역별 구분

연결회사의 상품은 이자상품, 비이자상품 및 기타상품 등으로 구분할 수 있으며, 이러한 상품의 구분은 상기 영업부문별 구성내용 등에 고려되어 반영되었으므로 별도로 상품별 외부고객으로부터의 수익은 공시하지 않습니다. 또한, 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

당기말 및 전기말 현재 금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및예치금	4,148,498	4,148,498	3,212,849	3,212,849
당기손익-공정가치금융자산	3,839,224	3,839,224	3,471,853	3,471,853
기타포괄손익-공정가치금융자산	5,267,070	5,267,070	5,030,992	5,030,992
상각후원가금융자산	7,534,761	7,619,603	6,798,768	6,830,477
대출채권및수취채권	80,657,226	81,741,501	77,629,807	78,276,719
파생상품자산	35,960	35,960	30,362	30,362
금융자산 소계	101,482,739	102,651,856	96,174,631	96,853,252
금융부채:				
예수부채	76,609,540	76,635,281	73,380,110	73,390,600
차입부채	5,079,228	5,079,744	5,615,889	5,605,300
사채	10,185,756	9,202,098	8,590,658	8,658,686
파생상품부채	42,540	42,540	57,275	57,275
기타금융부채(*)	2,944,345	2,950,578	2,325,771	2,330,349
금융부채 소계	94,861,409	93,910,241	89,969,703	90,042,210

(\*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용, 리스부채 등으로 구성되어 있습니다.



(2) 금융상품별 공정가치 측정방법 및 가정

금융상품별 공정가치의 평가 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

구분	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(Discouted 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(Discouted 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.
대출채권및수취채권	대출채권및수취채권의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 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 예수부

구 분	공정가치 결정방법
	채로서, 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	다양한 거래로부터 파생되는 임시적 경과계정으로서 만기가 비교적 단기이거나 만기가 정해져 있지 않아 DCF모형을 적용하지 않고 장부금액을 공정가치로 간주 합니다. 다만 금융리스부채의 경우 DCF방법을 적용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.

(3) 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산	257,196	2,726,718	855,310	3,839,224
기타포괄손익-공정가치금융자산	1,381,522	3,699,582	185,966	5,267,070
당기손익-공정가치대출채권	-	-	6,755	6,755
파생상품자산	-	35,105	855	35,960
금융자산 소계	1,638,718	6,461,405	1,048,886	9,149,009
금융부채:				
차입부채	42,057	10,023	-	52,080
파생상품부채	-	42,227	313	42,540
금융부채 소계	42,057	52,250	313	94,620

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	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

2) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속 측정되는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계 수준2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치금융자산			
채무증권	1,847,009	DCF 모형	할인율, 환율
수익증권	136,728	순자산가치법	편입자산가액
기타증권	742,981	DCF 모형	할인율
기타포괄손익-공정가치금융자산			
채무증권	3,699,582	DCF 모형	할인율, 환율
파생상품자산	35,105	DCF 모형	할인율, 환율
금융부채:			
차입부채	10,023	DCF 모형	할인율, 환율
파생상품부채	42,227	DCF 모형	할인율, 환율

(단위: 백만원)

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	공정가치	가치평가방법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측 가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산	855,310			
지분증권	17,669	순자산가치법, DCF모형	편입자산가액, 할인율:8.37%~16.57% 성장률:0~3.00% 변동성:27.7%~38.7%	편입자산가액 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
채무증권	398,716	순자산가치법, FCFE모형 및 배당할인모형, 이항모형 등	할인율:4.61%~18.34% 성장률: 0.00%~1.00% 청산가치: -1.00%~1.00% 변동성:0~47.98%	할인율감소(증가), 성장률 증가(감소), 청산가치 증가(감소) 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
수익증권	428,830	순자산가치법	편입자산가액	편입자산가액 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타증권	10,095	순자산가치법 등	편입자산가액	편입자산가액 증가(감소)시 공정가치 증가(감소) 등
기타포괄손익-공정가치금융자산	185,966			
지분증권	185,966	순자산가치법, FCFE모형 및 배당할인모형, DCF모형 등	할인율:3.39%~17.89% 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	6,755			
복합금융상품	6,755	이항모형	변동성:21.17% 할인율:1.46%	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	855	이항모형, DCF모형	변동성:0.05%~17.12% 할인율:1.66%~11.30%	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
금융부채:				
파생상품부채	313	이항모형, DCF모형	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	가치평가방법	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%	할인율 감소(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%	할인율 감소(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%	할인율 감소(증가), 성장률 증가(감소) 또는 청산가치 증가(감소) 시 공정가치 증가(감소)
당기손익-공정가치대출채권	3,279			
			변동성:0.05%~41.54%	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치

구 분	전기말			
	공정가치	가치평가방법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측 가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
복합금융상품	3,279	이항모형	할인율: 1.66%~11.30%	치 증가(감소)
파생상품자산	1,072	이항모형, DCF모형	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, DCF모형	변동성: 0.51% 할인율: 1.38%~1.94%	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 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산(*1)	2,936	(2,457)	-	-
기타포괄손익-공정가치금융자산(*1)	-	-	21,037	(9,726)
당기손익-공정가치 대출채권(*2)	942	(616)	-	-
파생상품자산(*3)	2,326	(10,904)	-	-
금융부채:				
파생상품부채(*3)	4,844	(27,751)	-	-
합 계	11,048	(41,728)	21,037	(9,726)

(\*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.

(\*4) 수익증권 및 일부 출자금은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여 제외하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	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)	-	-

구 분	전기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
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.

(\*4) 수익증권 및 일부 출자금은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여 제외하였습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당기				
	당기손익-공정가치금융자산	기타포괄손익-공정가치금융자산	당기손익-공정가치대출채권	파생상품자산	파생상품부채
기초금액	803,222	166,002	3,279	1,072	2,869
사업결합으로 인한 변동	79	-	200	-	-
총손익:					
당기손익인식액(*)	7,359	-	776	855	313
기타포괄손익인식액	-	17,113	-	-	-
매입금액	194,787	4,912	2,500	-	-
매도금액	(91,945)	(2,061)	-	-	-
결제금액	-	-	-	(1,072)	(2,869)
대체금액	(58,192)	-	-	-	-
기말 금액	855,310	185,966	6,755	855	313

(\* ) 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.

(단위: 백만원)

구 분	당기손익-공정가치 금융자산 관련손익	당기손익-공정가치 대출채권 관련손익	파생상품 관련손익	합 계
당기손익 인식금액	7,359	776	542	8,677
미실현손익 변동금액	7,207	977	542	8,726

(단위: 백만원)

구분	전기				
	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	-	(5,205)	-	-	-
대체금액	-	-	-	-	-
기말 금액	803,222	166,002	3,279	1,072	2,869

(\*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.

(단위: 백만원)

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

(\*2) 해당 매도가능금융자산의 평가방법이 활성시장에서 공시된 시장가격 및 원가평가값에서 외부평가값으로 변경되면서 수준3으로 이동하였습니다.

6) 회사는 수준 간의 이동을 가져오는 사건이나 상황의 변동이 발생하는 시점에 수준 간의 이동을 인식하고 있습니다. 당기 및 전기 중 수준1과 수준2 간의 유의적인 이동은 없습니다.



(4) 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열체계

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	648,432	3,500,066	-	4,148,498
대출채권및수취채권	-	-	81,734,746	81,734,746
상각후원가금융자산	69,623	7,549,980	-	7,619,603
소 계	718,055	11,050,046	81,734,746	93,502,847
금융부채:				
예수부채	-	9,678,607	66,956,674	76,635,281
차입부채	842,551	288,043	3,897,070	5,027,664
사채	-	9,202,098	-	9,202,098
기타금융부채	-	-	2,950,578	2,950,578
소 계	842,551	19,168,748	73,804,322	93,815,621

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	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

2) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속측정되지 않는 자산, 부채 중 공정가치 계열체계 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	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
상각후원가금융자산				
채무증권	7,549,980	6,761,889	DCF 모형	할인율
금융부채:				
예수부채	9,678,607	8,694,004	DCF 모형	할인율
차입부채	288,043	483,542	DCF 모형	할인율
사채	9,202,098	8,658,686	DCF 모형	할인율

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
대출채권및수취채권	81,734,746	78,273,440	DCF 모형	할인율
금융부채:				
예수부채	66,956,674	64,696,596	DCF 모형	할인율
차입부채	3,897,070	4,408,010	DCF 모형	할인율
기타금융부채	2,950,578	2,330,349	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	1,659,418	(1,312,273)	1,639,964	(1,483,604)
대여유가증권	643,956	-	696,359	-
합 계	2,303,374	(1,312,273)	2,336,323	(1,483,604)

(6) 금융상품 상계

보고기간 종료일 현재 금융상품 상계와 관련된 금액의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

가. 금융자산

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	35,960	-	35,960	571,263	178	65,444
미수미결제현물환	600,926	-	600,926			
환매조건부매수	200,500	-	200,500	200,500	-	-
미회수내국환채권	1,968,200	1,594,341	373,860	-	-	373,860
유가증권미수금	32,877	-	32,877	-	-	32,877
합계	2,838,463	1,594,341	1,244,123	771,763	178	472,181

나. 금융부채

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	42,540	-	42,540	585,139	3,280	27,831
미지급미결제현물환	573,710	-	573,710			
환매조건부매도	1,312,273	-	1,312,273	1,312,273	-	-
매도유가증권	52,080	-	52,080	-	-	52,080
미지급내국환채무	1,663,252	1,594,341	68,911	-	-	68,911
미지급금	33,813	-	33,813	-	-	33,813
합계	3,677,668	1,594,341	2,083,327	1,897,412	3,280	182,635

## 2) 전기말

### 가. 금융자산

(단위: 백만원)

구분	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	-	-
합계	2,732,880	1,785,879	947,002	424,512	813	521,677

### 나. 금융부채

(단위: 백만원)

구분	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
합계	3,645,409	1,785,879	1,859,531	1,785,726	158	73,647

## 7. 현금및예치금

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

(단위: 백만원)

과 목	금 액	
	당기말	전기말
현금 및 현금성자산:		
현금	556,574	574,564
외국통화	91,858	105,694
정기예금 등	78,920	110,191
기타예치금	287,863	159,651
외화예치금	135,079	195,530
소 계	1,150,294	1,145,630
예치금(*):		
원화예치금	2,652,672	1,952,375
외화예치금	345,533	114,844
소 계	2,998,205	2,067,219
합 계	4,148,499	3,212,849

(\* ) 만기가 3개월 이후에 도래하는 예치금입니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	예치기관	금 액	
		당기말	전기말
원화예치금:			
한국은행예치금	한국은행	2,554,518	1,811,940
위탁거래예치금	한국거래소	27,508	5,147
기타예치금	우리은행 외	70,646	135,288
소 계		2,652,672	1,952,375

과 목	예치기관	금 액	
		당기말	전기말
외화예치금:			
한국은행예치금	한국은행	229,960	66,463
역외외화예치금	중국은행	112,958	38,740
기타예치금	중국인민은행 외	2,615	9,641
소 계		345,533	114,844
합 계		2,998,205	2,067,219

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	금 액		사용제한 사유
		당기말	전기말	
원화예치금	한국은행	2,554,518	1,811,940	한국은행법
	한국증권금융	10,836	41,141	투자자예탁금 등
	상호저축은행중앙회	34,956	34,308	지급준비예치금 등
	한국예탁결제원 외	6,811	23,093	투자자예탁금 등
	한국거래소 등	27,560	7,044	손해배상공동기금 등
	증권사 등	72	4,310	청약예치금
	소 계	2,634,753	1,921,836	
외화예치금	한국은행	229,960	66,463	지급준비예치금
	한국거래소	1,606	8,825	투자자예탁금 등
	중국인민은행 등	112,428	39,556	해외자회사 지준예치금 등
	소 계	343,994	114,844	
합 계		2,978,747	2,036,680	



## 8. 당기손익-공정가치금융자산

보고기간 종료일 현재 당기손익-공정가치금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
지분증권	89,802	23,471
국공채	159,368	278,824
금융채	275,284	855,805
기업이 발행한 채무증권	1,575,933	485,378
기타채무증권	379,423	312,449
수익증권	606,337	876,756
기타	753,077	639,170
합 계	3,839,224	3,471,853

## 9. 기타포괄손익-공정가치금융자산

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

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
지분증권	지분증권	201,401	174,658
	출자금	981	981
	소 계	202,382	175,639
채무증권	국공채	957,283	1,048,475
	금융채	1,003,117	819,204
	기업이 발행한 채무증권	2,470,040	2,291,315
	대여유가증권	634,248	696,359
	소 계	5,064,688	4,855,353
합 계		5,267,070	5,030,992

(2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치금융자산 중 채무증권의 장부금액 변동 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기			합 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	4,855,353	-	-	4,855,353
기초에 인식된 금융상품의 변동	-	-	-	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용 손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
취득	3,224,834	-	-	3,224,834
상환/처분	(3,047,496)	-	-	(3,047,496)
공정가치평가손익	46,620	-	-	46,620
유효이자상각액	(16,712)	-	-	(16,712)
외화환산차이	1,268	-	-	1,268
기타	821	-	-	821

구분	당기			합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기말 잔액	5,064,688	-	-	5,064,688

(단위: 백만원)

구분	전기			합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	4,734,875	-	-	4,734,875
기초에 인식된 금융상품의 변동	-	-	-	-
12개월 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)
외화환산차이	2,561	-	-	2,561
기타	568	-	-	568
기말 잔액	4,855,353	-	-	4,855,353

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

(단위: 백만원)

구 분		당기		전기	
		제거한 지분상품	보유중인 지분상품	제거한 지분상품	보유중인 지분상품
일반주식	시장성주식	-	172	-	25
	비시장성주식	34	4,531	15	6,423
출자금		-	1	-	19
합 계		34	4,704	15	6,467

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

(단위: 백만원)

구 분		당기		전기	
		처분가액	처분시점의 평가손익 누계액	처분가액	처분시점의 평가손익 누계액
일반주식	시장성주식	1,668	1,368	411	(365)
	비시장성주식	437	(1,194)	188	(4,967)
합 계		2,105	174	599	(5,332)

## 10. 상각후원가금융자산

(1) 보고기간 종료일 현재 상각후원가금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
채무증권	국공채	3,257,684	3,397,844
	금융채	527,797	307,306
	기업이 발행한 채무증권	3,740,692	3,094,421
	대여유가증권	9,708	-
	대손충당금	(1,120)	(803)
합 계		7,534,761	6,798,768

(2) 당기 및 전기 중 상각후원가금융자산의 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	6,799,571	-	-	6,799,571
취득	1,934,464	-	-	1,934,464
상환/처분	(1,215,444)	-	-	(1,215,444)
유효이자상각액	15,621	-	-	15,621
외화환산차이	2,145	-	-	2,145
기타	(475)	-	-	(475)
기말 잔액	7,535,882	-	-	7,535,882

(단위: 백만원)

구분	전기			합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	6,671,317	-	-	6,671,317
취득	1,641,921	-	-	1,641,921
상환/처분	(1,524,393)	-	-	(1,524,393)
유효이자상각액	13,167	-	-	13,167
외화환산차이	466	-	-	466
기타	(2,906)	-	-	(2,906)
기말 잔액	6,799,572	-	-	6,799,572

## 11. 담보제공자산

보고기간 종료일 현재 담보제공자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		
	담보제공처	장부금액	사유
당기손익-공정가치금융 자산	한국예탁결제원	891,612	환매조건부채권매도관련
	KB자산운용	13,300	환매조건부채권매도관련
	한국거래소	2,019	CCP거래 담보
	삼성선물	22,733	선물증거금 등
	SC은행	5,760	CSA담보
	한국증권금융 등	83,949	대차거래관련
기타포괄손익-공정가치 금융자산	한국예탁결제원	237,182	환매조건부채권매도관련
	노무라금융투자 등	34,222	환매조건부채권매도관련
	한국은행	431,006	차입담보 및 차액결제 관련
	미쓰이스미토은행	60,567	외화차입
	한국거래소	1,324	장외파생공동기금
	SC은행 등	25,654	CSA담보
상각후원가금융자산	한국예탁결제원	483,102	환매조건부채권매도관련
	한국은행	1,252,769	차입담보 및 차액결제 관련
	한국예탁결제원	9,792	손해배상공동기금 관련 등
	한국거래소	2,017	장외파생공동기금
	기업은행 등	54,286	외화차입, CSA담보 등
	선물회사	45,717	선물증거금 등
합 계		3,657,011	

(단위: 백만원)

구 분	전기말		
	담보제공처	장부금액	사유
당기손익-공정가치금융 자산	한국예탁결제원	748,246	환매조건부채권매도관련
	한국거래소	2,005	CCP거래 담보
	삼성선물	21,035	선물증거금 등
	SC은행	27,001	CSA담보
	한국증권금융 등	24,533	대차거래관련
기타포괄손익-공정가치 금융자산	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	



## 12. 대출채권및수취채권

(1) 보고기간 종료일 현재 대출채권및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말		
	상각후원가 측정	공정가치 측정	합 계	상각후원가 측정	공정가치 측정	합 계
대출채권:						
원화대출금:						
기업자금대출금	48,791,205	-	48,791,205	46,648,573	-	46,648,573
가계자금대출	24,748,830	-	24,748,830	24,248,521	-	24,248,521
공공및기타자금대출금	1,802,302	-	1,802,302	1,737,837	-	1,737,837
은행간대여금	207,933	-	207,933	221,640	-	221,640
원화대출금 소계	75,550,270	-	75,550,270	72,856,571	-	72,856,571
외화대출금	1,373,207	-	1,373,207	1,214,636	-	1,214,636
콜론	202,445	-	202,445	346,297	-	346,297
매입어음	3,459	-	3,459	11,645	-	11,645
매입외환	245,168	-	245,168	248,636	-	248,636
지급보증대지급금	5,977	-	5,977	4,241	-	4,241
신용카드채권	916,829	-	916,829	972,964	-	972,964
환매조건부채권매수	200,500	-	200,500	152,200	-	152,200
사모사채	55,959	6,755	62,714	40,242	3,279	43,521
금융리스채권	697,059	-	697,059	569,241	-	569,241
할부금융채권	382,239	-	382,239	510,069	-	510,069
대출채권 소계	79,633,112	6,755	79,639,867	76,926,742	3,279	76,930,021
대손충당금(*)	(817,657)	-	(817,657)	(980,013)	-	(980,013)
이연대출부대수익	(7,950)	-	(7,950)	(10,369)	-	(10,369)
이연대출부대비용	143,943	-	143,943	148,750	-	148,750
대출채권 합계	78,951,448	6,755	78,958,203	76,085,110	3,279	76,088,389
수취채권:						
가지급금	3,332	-	3,332	3,008	-	3,008
미수금	662,100	-	662,100	342,847	-	342,847
미회수내국환채권	373,860	-	373,860	502,267	-	502,267
보증금	302,782	-	302,782	317,105	-	317,105
미수수익	375,469	-	375,469	390,532	-	390,532
공탁금	871	-	871	818	-	818
미결제외환	415	-	415	1,833	-	1,833
기타	35	-	35	15	-	15
수취채권 소계	1,718,864	-	1,718,864	1,558,425	-	1,558,425
대손충당금	(7,104)	-	(7,104)	(5,888)	-	(5,888)
현재가치할인차금(임차보증금)	(12,737)	-	(12,737)	(11,119)	-	(11,119)
수취채권 합계	1,699,023	-	1,699,023	1,541,418	-	1,541,418
대출채권 및 수취채권 합계	80,650,471	6,755	80,657,226	77,626,528	3,279	77,629,807

(\*) 당기말 현재 현재가치할인(할증)차금이 각각 292백만원과 8,419백만원이 포함되어 있으며, 전기말 현재 현재가치할인(할증)차금이 각각 3,254백만원과 8,387백만원이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	67,108,097	10,567,721	936,611	78,612,429
기초에 인식된 금융상품의 변동	(1,113,414)	627,270	486,144	-
12개월 기대신용손실 금융자산으로 대체	2,802,312	(2,774,126)	(28,186)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(3,624,322)	3,690,957	(66,635)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(291,404)	(289,562)	580,966	-
상각	-	-	(45,944)	(45,944)
매각	(214,049)	(188,214)	(565,840)	(968,103)
외화환산차이	3,060	-	-	3,060
순증감	5,025,477	(1,136,476)	(15,211)	3,873,790
기말 잔액	70,809,171	9,870,300	795,761	81,475,232

(단위: 백만원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		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	-
12개월 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)

구분	당기			
	기초	증가	감소	기말
이연대출부대수익	(10,368)	(3,891)	6,309	(7,950)
이연대출부대비용	148,750	94,883	(99,690)	143,943
합계	138,382	90,992	(93,381)	135,993

(단위: 백만원)

구분	전기			
	기초	증가	감소	기말
이연대출부대수익	(18,784)	(4,270)	12,685	(10,369)
이연대출부대비용	154,107	97,740	(103,097)	148,750
합계	135,323	93,470	(90,412)	138,381

### 13. 대손충당금

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

(단위: 백만원)

구 분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	231,119	282,526	472,256	985,901
기초에 인식된 금융상품의 변동	(1,473)	(48,561)	50,034	-
12개월 기대신용손실로 대체	36,315	(32,572)	(3,743)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(22,903)	64,865	(41,962)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(14,885)	(80,949)	95,834	-
미회수로 인한 상각	-	-	(357,673)	(357,673)
매각으로 인한 총당금 감소	(22,661)	(63,275)	(177,152)	(263,088)
채권채무조정에 따른 변동	-	-	(221)	(221)
외화환산차이	(83)	86	12	15
기타	(45)	-	(12,688)	(12,733)
소 계	206,857	170,681	(25,337)	352,201
기중 대손충당금 전입(환입)(*)	26,473	74,344	371,743	472,560
기말잔액	233,330	245,025	346,406	824,761

(\*) 상각채권회수로 인한 50,845백만원이 포함되어 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전기			
	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	-
12개월 기대신용손실로 대체	32,211	(31,344)	(867)	-
전체기간 기대신용손실로 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 총당금 감소	(1,078)	(38,768)	(157,642)	(197,488)
채권채무조정에 따른 변동	-	-	(2,019)	(2,019)
외화환산차이	113	98	14	225
기타	(3,089)	(2)	(10,391)	(13,482)
소 계	229,769	123,384	13,770	366,923
기중 대손충당금 전입(환입)(*)	1,351	159,142	458,485	618,978
기말잔액	231,120	282,526	472,255	985,901

(\*) 상각채권회수로 인한 103,225백만원이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
대출채권 및 수취채권	81,475,232	78,485,167
대손충당금	824,761	985,901
설정비율	1.01%	1.26%

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

(단위: 백만원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	689	-	-	689
매각으로 인한 총당금감소	(186)	-	-	(186)
기중 대손충당금 전입	612	-	-	612
기말 잔액	1,115	-	-	1,115

(단위: 백만원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	1,028	-	-	1,028
매각으로 인한 총당금감소	(103)	-	-	(103)
기중 대손충당금 환입	(125)	-	-	(125)
기말 잔액	800	-	-	800

(4) 당기 및 전기 중 상각후원가유가증권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	803	-	-	803
기중 대손충당금 환입	317	-	-	317
기말 잔액	1,120	-	-	1,120

(단위: 백만원)

구 분	전기			
	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

#### 14. 금융리스채권

(1) 보고기간 종료일 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
리스채권	697,054	569,241
대손충당금	(9,679)	(10,765)
이연리스부대수익	(824)	(1,012)
이연리스부대비용	1,441	1,299
합 계	687,992	558,763

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	리스총투자	최소리스료의 현재가치	리스총투자	최소리스료의 현재가치
1년 이내	306,865	288,387	264,546	248,680
1년 초과 5년 이내	438,476	408,667	343,890	320,561
합 계	745,341	697,054	608,436	569,241

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
리스총투자	745,341	608,436
리스순투자   최소리스료의 현재가치	697,054	569,241
미실현이자	48,287	39,195

## 15. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 보고기간 종료일 현재 미결제약정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			전기말		
	매매목적	위험회피목적	합계	매매목적	위험회피목적	합계
통화관련:						
통화선도(*1)	3,033,743	-	3,033,743	3,878,680	-	3,878,680
매입통화스왑	30,299	131,596	161,895	27,570	84,806	112,376
매도통화스왑	167,740	-	167,740	117,565	-	117,565
매입통화선물(*2)	371,654	-	371,654	34,314	-	34,314
매도통화선물(*2)	-	-	-	7,827	-	7,827
매입통화옵션	1,448,627	-	1,448,627	1,279,330	-	1,279,330
매도통화옵션	1,448,627	-	1,448,627	1,279,330	-	1,279,330
소계	6,500,690	131,596	6,632,286	6,624,616	84,806	6,709,422
이자율관련:						
매입이자율스왑(*1)	403,835	529,450	933,285	731,928	279,525	1,011,453
매도이자율스왑(*1)	559,217	-	559,217	500,157	-	500,157
매입금리선물	-	-	-	-	-	-
매도금리선물	15,114	-	15,114	32,861	-	32,861
소계	978,166	529,450	1,507,616	1,264,946	279,525	1,544,471
주식관련:						
매입주식선물	-	-	-	-	-	-
매도주식선물	-	-	-	-	-	-
매입주식옵션	-	-	-	157	-	157
매도주식옵션	-	-	-	158	-	158
소계	-	-	-	315	-	315
합계	7,478,856	661,046	8,139,902	7,889,877	364,331	8,254,208

(\*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)

구분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	27,799	29,056	23,524	26,702
통화스왑	1,173	1,050	651	656



구 분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화옵션	2,486	1,375	4,192	4,253
소 계	31,458	31,481	28,367	31,611
이자율관련:				
이자율선도	70	23	-	-
이자율스왑	3,399	275	5,716	487
소 계	3,469	298	5,716	487
주식관련:				
주식옵션	1	2	12	4
소 계	1	2	12	4
합 계	34,928	31,781	34,095	32,102

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	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	-	-
소 계	1	1	-	-
합 계	32,053	25,938	29,290	26,923

(3) 위험회피회계

연결회사는 구조화예금 및 발행금융사채의 이자율 변동 및 환율 변동으로 인한 공정 가치 변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑 및 통화스왑을 위험회피수단으로 지정하는 공정가치위험회피회계를 적용하고 있으며, 해외사업장 순투자의 환율변동위험을 회피하기 위하여 비파생금융상품을 위험회피수단으로 지정하는 해외사업장순투자위험회피회계를 적용하고 있습니다.

1) 당기말과 전기말 현재 위험회피수단으로 지정된 파생상품의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	20,883	313	855	5,795
통화관련:				
통화스왑	667	1,465	1,010	4,643
합계	21,550	1,778	1,865	10,438

(단위: 백만원)

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

2) 당기말과 전기말 현재 위험회피수단 손익 및 위험회피항목의 위험회피 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
총 위험회피수단 손익	19,772	1,927
총 위험회피항목의 위험회피 관련 손익	(20,409)	(2,735)
합계	(637)	(808)

(4) 미래현금흐름의 금액, 시기, 불확실성

(단위: 백만원)

구분	당기말						
	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과 4년 이내	4년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
공정가치위험회피							
위험회피수단의 명목금액	86,998	44,598	-	-	-	529,450	661,046
평균헤지비율(%)	100	100	-	-	-	100	100
해외사업장순투자위험회피							
위험회피수단의 명목금액	103,623	-	-	-	-	-	103,623
평균헤지비율(%)	100	-	-	-	-	-	100

(단위: 백만원)

구분	전기말						
	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과 4년 이내	4년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
공정가치위험회피							
위험회피수단의 명목금액	86,998	44,598	-	-	-	529,450	661,046
평균헤지비율(%)	100	100	-	-	-	100	100
해외사업장순투자위험회피							
위험회피수단의 명목금액	103,623	-	-	-	-	-	103,623
평균헤지비율(%)	100	-	-	-	-	-	100

(5) 위험회피회계가 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표에 미치는 영향

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

(단위: 백만원)

구분	당기말						
	명목금액	당기 중 공정가치변동	재무상태표			포괄손익계산서 및 자본변동표	
			파생상품자산	파생상품부채	차입부채	당기손익	기타포괄손익
공정가치위험회피							
환위험회피	131,596	(798)	1,010	4,643	-	(798)	-
이자율위험회피	529,450	20,570	855	5,795	-	20,570	-
해외사업장순투자위험회피							
환위험회피	103,623	(3,446)	-	-	103,623	-	(2,560)
합계	764,669	16,326	1,865	10,438	103,623	19,772	(2,560)

(단위: 백만원)

구분	전기말						
	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)

구분	당기말						
	명목금액	당기 중 공정가치변동	재무상태표		포괄손익계산서 및 자본변동표		외화환산 적립금
			예수부채	사채	당기손익	기타포괄손익	
공정가치위험회피							
환위험회피	131,596	793	-	127,925	793	-	-
이자율위험회피	529,450	(21,202)	239,565	283,986	(21,202)	-	-
해외사업장순투자위험회피							
환위험회피	103,623	3,489	-	-	-	2,580	(1,985)
합계	764,669	(16,920)	239,565	411,911	(20,409)	2,580	(1,985)

(단위: 백만원)

구분	전기말						
	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)

구분	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	전기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	계정과목
공정가치위험회피			
이자율위험회피	(632)	(807)	파생상품평가손실
환위험회피	(5)	(1)	파생상품평가손실
해외사업장순투자위험회피			
환위험회피	43	405	파생상품평가이익

4) 당기 중 현금흐름위험회피의 비효과적인 부분으로 당기손익 및 기타포괄손익에 인식한 금액은 없습니다.

## 16. 관계기업 및 공동기업투자

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

(단위: 백만원)

회사명	업종	소재지	결산월	당기말			전기말		
				지분율(%)	취득원가	장부금액	지분율(%)	취득원가	장부금액
관계기업투자:									
BNK이기는증권투자신탁1호	금융투자업	대한민국	12월	29.49	9,362	9,355	31.35	11,363	9,871
BNK튼튼배당증권투자신탁1호	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	31.70	9,998	10,229
오라이엔메자닌전매티문사모	금융투자업	대한민국	12월	38.16	5,000	4,996	-	-	-
안다메자닌전문투자형사모7호	금융투자업	대한민국	12월	27.03	14,000	14,054	-	-	-
BNK여의도코어오피스사모2중	금융투자업	대한민국	12월	25.00	30,000	29,993	-	-	-
HDC프레스토사모투자8호	금융투자업	대한민국	12월	40.00	40,000	40,759	42.87	30,000	30,784
IBK전문사모투자S2호	금융투자업	대한민국	12월	23.08	30,000	30,511	-	-	-
NH-Arundi인헬스드채권전문투자사모1호	금융투자업	대한민국	12월	23.08	30,000	30,588	-	-	-
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	금융투자업	대한민국	12월	27.18	30,000	30,128	27.27	30,000	30,278
교보약사알파플러스전문사모투자J-6호	금융투자업	대한민국	12월	30.00	30,000	30,092	-	-	-
삼성Repo연계전문투자형사모투자제1호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	50,000	50,321	50.00	50,000	50,838
신한BNP에스지레일전문투자사모투자제1-2호	금융투자업	대한민국	12월	46.17	1,352	1,364	-	-	-
KAMCO KDB OCEAN VALUE-UP전문사모제12호	금융투자업	대한민국	12월	49.99	6,300	6,193	-	-	-
멀티에셋KDB오션벨류업제13호	금융투자업	대한민국	12월	53.37	17,056	16,898	-	-	-
멀티에셋 KDB Ocean Value-up 전문사모제15호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	16,269	16,760	-	-	-
신한 BNPP 사모투자6호	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	23.08	30,000	30,807
IBK 전문투자형 사모 투자 RP2호	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	23.08	30,000	30,581
교보약사알파플러스전문사모투자J-3호	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	30.00	30,000	30,120
한화전문투자형사모증권 104호	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	23.08	30,000	30,050
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	11,551	11,695	50.00	13,114	13,275
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	50,000	51,071	50.00	50,000	51,231
유리레포알파전문사모증권투자신탁1호	금융투자업	대한민국	12월	44.86	40,000	40,853	44.71	40,000	40,705
키움프런티어전문투자사모제11호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	50,000	51,380	50.00	50,000	51,027
키움프런티어전문투자사모제12호	금융투자업	대한민국	12월	49.58	50,000	50,627	49.90	50,000	50,212
페트라7의알파사모투자합자회사	금융투자업	대한민국	12월	21.79	10,938	10,661	-	-	-
KAMCO Aviation 전문투자사모제1호	금융투자업	대한민국	12월	20.00	10,688	10,575	-	-	-
BNK 공모주플러스10	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	24.67	2,000	2,008
BNK 스마트코리아전문투자사모	금융투자업	대한민국	12월	28.57	2,000	2,224	-	-	-
BNK GO 전문투자사모투자1호C-S	금융투자업	대한민국	12월	22.40	1,534	1,367	-	-	-
UQIP신성장동력벤처조합제1호	투자조합	대한민국	12월	-	83	-	-	-	-
유큐아이피농림수산식품투자조합제1호	투자조합	대한민국	12월	15.00	83	308	-	-	-
미래창조펀드 UQIP미래창조1호 계정 조합	투자조합	대한민국	12월	5.00	687	672	-	-	-
에너지 융합 UQIP 투자조합	투자조합	대한민국	12월	3.00	932	1,189	-	-	-
유큐아이피농림수산식품투자조합제2호	투자조합	대한민국	12월	6.67	633	595	-	-	-
2019 UQIP 혁신성장 Follow-on 투자조합	투자조합	대한민국	12월	15.63	876	851	-	-	-
이지스리얼에셋솔라전문사모1호	금융투자업	대한민국	12월	25.00	2,142	2,142	-	-	-
쥬케이씨	제조업	대한민국	12월	41.69	-	-	41.69	-	-
공동기업투자:									
엠포크캐피탈(주)*	시설대여업	대한민국	12월	30.00	6,000	2,886	30.00	6,000	3,083

회사명	업종	소재지	결산월	당기말			전기말		
				지분율(%)	취득원가	장부금액	지분율(%)	취득원가	장부금액
합 계				-	547,486	551,108	-	462,465	465,099

(\*) 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 보유하고 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:						
BNK이기는증권투자신탁1호	9,870	(2,000)	1,325	-	160	9,355
BNK튼튼배당증권투자신탁1호	10,229	(10,513)	284	-	-	-
오라이언메자닌전문투자신탁1호	-	5,000	(4)	-	-	4,996
안다메자닌전문투자신탁7호	-	14,000	54	-	-	14,054
BNK여의도코어오피스사모2종	-	30,000	(7)	-	-	29,993
HDC프레스토사모투자8호	30,784	9,216	759	-	-	40,759
IBK전문사모투자S2호	-	30,000	511	-	-	30,511
NH-Amundi인핸스드채권전문투자사모1호	-	30,000	588	-	-	30,588
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	30,278	-	922	(1,072)	-	30,128
교보약사알파플러스전문사모투자J-6호	-	30,000	92	-	-	30,092
삼성Repo연계전문투자신탁사모투자제1호	50,838	-	1,292	(1,809)	-	50,321
신한BNPP에스리레일전문투자사모투자제1-2호	-	1,352	21	(9)	-	1,364
KIAMCO KDB OCEAN VALUE-UP전문사모제12호	-	6,300	256	(363)	-	6,193
멀티에셋KDB오션밸류업제13호	-	17,056	30	(188)	-	16,898
멀티에셋 KDB Ocean Value-up 전문사모제15호	-	16,269	921	(430)	-	16,760
신한 BNPP 사모투자6호	30,807	(30,807)	-	-	-	-
IBK 전문투자형 사모 투자 RP2호	30,581	(30,581)	-	-	-	-
교보약사알파플러스전문사모투자J-3호	30,120	(30,120)	-	-	-	-
한화전문투자형사모증권 104호	30,050	(30,050)	-	-	-	-
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	13,274	(1,863)	856	(572)	-	11,695
신한BNPP법인용전문투자신탁사모8호	51,231	-	1,249	(1,409)	-	51,071
유리레포알파전문사모증권투자신탁1호	40,705	-	984	(836)	-	40,853
키움프런티어전문투자사모제11호	51,028	-	1,351	(999)	-	51,380
키움프런티어전문투자사모제12호	50,213	-	1,621	(1,207)	-	50,627
페트라7의알파사모투자합자회사	-	10,938	(277)	-	-	10,661
KIAMCO Aviation 전문투자사모제1호	-	10,688	189	(302)	-	10,575
BNK 공모주플러스10	2,008	(2,008)	-	-	-	-
BNK 스마트코리아전문투자사모	-	2,000	224	-	-	2,224
BNK GO 전문투자사모투자1호C-S	-	1,534	(167)	-	-	1,367

회사명	당기					
	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
UQIP신성장동력벤처조합제1호	-	1	(1)	-	-	-
유큐아이피농림수산식품투자조합제1호	-	83	225	-	-	308
미래창조펀드 UQIP미래창조1호 계정 조합	-	687	63	-	(78)	672
에너지 융합 UQIP 투자조합	-	1,142	(12)	-	59	1,189
유큐아이피농림수산식품투자조합제2호	-	632	(37)	-	-	595
2019 UQIP 혁신성장 Follow-on 투자조합	-	876	(9)	-	(16)	851
이지스리얼에셋솔라전문사모1호	-	2,142	-	-	-	2,142
(주)케이씨	-	-	-	-	-	-
공동기업투자:						
엠파크캐피탈(주)*	3,083	-	(197)	-	-	2,886
합 계	465,099	81,974	13,106	(9,196)	125	551,108

(단위: 백만원)

회사명	전기					
	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
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	-	30,000	278	-	-	30,278
교보약사알파플러스전문사모투자J-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	-	-	-
유리레포알파전문사모증권투자신탁1호	-	40,000	705	-	-	40,705
키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제11호	-	50,000	1,027	-	-	51,027
키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제12호	-	50,000	212	-	-	50,212
BNK 공모주플러스10(채훈)	-	2,000	8	-	-	2,008
(주)케이씨	-	-	-	-	-	-
공동기업투자 :						
엠파크캐피탈(주)	3,923	-	(840)	-	-	3,083
합 계	62,998	395,255	5,680	5,433	(4,267)	465,099



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

(단위: 백만원)

구 분	당기말					
	유동자산	유동부채	자본	영업수익	영업손익	총포괄손익
관계기업투자:						
BNK이기는증권투자신탁1호	32,880	1,156	31,724	6,709	2,421	2,421
오라이엔메자닌전멀티문사모	13,125	31	13,094	299	(9)	(9)
안다메자닌전문투자형사모7호	52,004	-	52,004	211	201	201
BNK여의도코어오피스사모2중	119,974	1	119,973	5	(27)	(27)
HDC프레스토사모투자8호	200,915	99,017	101,898	3,423	1,898	1,898
IBK전문사모투자S2호	252,744	120,530	132,214	5,032	2,214	2,214
NH-Amund인헨스드채권전문투자사모1호	264,329	131,779	132,550	5,320	2,550	2,550
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	196,124	85,295	110,829	5,719	4,416	4,416
교보약사알파플러스전문사모투자J-6호	194,774	94,466	100,308	460	308	308
삼성Repo연계전문투자형사모투자제1호	241,876	141,235	100,641	5,811	4,261	4,261
신한BNPP에스지레일전문투자사모투자제1-2호	3,440	486	2,954	37	36	36
KIAMCO KDB OCEAN VALUE-UP 전문사모제12호	12,397	8	12,389	790	787	787
멀티에셋KDB오션밸류업제13호	31,722	63	31,659	351	304	304
멀티에셋 KDB Ocean Value-up 전문사모제15호	33,910	390	33,520	1,250	1,234	1,234
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	23,416	26	23,390	295	269	269
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	171,381	69,238	102,143	7,447	2,143	2,143
유리레포알파전문사모중투자신탁1호	174,082	83,016	91,066	2,810	1,405	1,405
키움프린티어전문투자사모제11호	241,091	138,332	102,759	3,322	1,914	1,914
키움프린티어전문투자사모제12호	232,233	130,126	102,107	526	723	723
페트라7의알파사모투자합자회사	49,054	128	48,926	19	(1,274)	(1,274)
KIAMCO Aviation 전문투자사모제1호	54,410	28	54,382	300	251	251
BNK 스마트코리아전문투자사모	7,261	31	7,230	8,693	(747)	(747)
BNK GO 전문투자사모투자1호C-S	7,435	53	7,382	11,979	(1,946)	(1,946)
유큐아이피농림수산식품투자조합제1호	2,854	801	2,053	4	(1)	(1)
미래창조펀드 UQIP미래창조1호 계정 조합	13,785	353	13,432	3,629	1,571	1,571
에너지 융합 UQIP 투자조합	40,174	540	39,634	20	(6,994)	(6,994)
유큐아이피농림수산식품투자조합제2호	9,032	105	8,927	-	(297)	(297)
2019 UQIP 혁신성장 Follow-on 투자조합	5,535	89	5,446	-	(209)	(209)
이지스리얼에셋솔라전문사모1호	8,569	4	8,565	1	1	1
㈜케이씨	1,625	1,996	(371)	6,708	(688)	(774)
공동기업투자:						
엠파크캐피탈(주)	18,784	747	18,037	8,907	(392)	(392)
합 계	2,710,935	1,100,070	1,610,865	90,077	16,323	16,237

(단위: 백만원)

구 분	전기말					
	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
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	261,195	150,175	111,020	2,143	2,143	1,020
교보약사알파플러스전문사모투자J-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
유리레포알파전문사모증권투자신탁1호	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
(주)케이씨	2,084	1,839	(2,282)	6,151	(368)	(712)
공동기업투자:						
엠파크캐피탈(주)	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

(4) 당기말과 전기말 현재 관계기업 및 공동기업의 순자산에서 지분의 장부금액으로 조정된 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	관계기업 순자산(A)	연결회사 지분율(B)(%)	순자산 지분금액(AXB)	기말 장부금액
관계기업투자:				
BNK이기는증권투자신탁1호	31,724	29.49	9,354	9,355
오라이언메자닌전멀티문사모	13,094	38.16	4,996	4,996
안다메자닌전문투자형사모7호	52,004	27.03	14,054	14,054
BNK여의도코어오피스사모2종	119,973	25.00	29,993	29,993
HDC프레스토사모투자8호	101,898	40.00	40,759	40,759
IBK전문사모투자S2호	132,214	23.08	30,511	30,511
NH-Amundi인핸스드채권전문투자사모1호	132,550	23.08	30,588	30,588
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	110,829	27.18	30,128	30,128
교보약사알파플러스전문사모투자J-6호	100,308	30.00	30,092	30,092
삼성Repo연계전문투자형사모투자제1호	100,641	50.00	50,321	50,321
신한BNPP에스리얼전문투자사모투자제1-2호	2,954	46.17	1,364	1,364
KIAMCO KDB OCEANVALUE-UP전문사모제12호	12,389	49.99	6,193	6,193
멀티에셋KDB오션밸류업제13호	31,659	53.37	16,898	16,898
멀티에셋 KDB Ocean Value-up 전문사모제15호	33,520	50.00	16,760	16,760
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	23,390	50.00	11,695	11,695
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	102,143	50.00	51,071	51,071
유리레포알파전문사모증권투자신탁1호	91,066	44.86	40,853	40,853
키움프런티어전문투자사모제11호	102,759	50.00	51,380	51,380
키움프런티어전문투자사모제12호	102,107	49.58	50,627	50,627
페트라7의알파사모투자합자회사	48,926	21.79	10,661	10,661
KIAMCO Aviation 전문투자사모제1호	54,382	20.00	10,876	10,575
BNK 스마트코리아전문투자사모	7,230	28.57	2,066	2,224
BNK GO 전문투자사모투자1호C-S	7,382	22.40	1,654	1,367
유큐아이피농림수산식품투자조합제1호	2,053	15.00	308	308
미래창조펀드 UQIP미래창조1호 계정 조합	13,432	5.00	672	672
에너지 융합 UQIP 투자조합	39,634	3.00	1,189	1,189
유큐아이피농림수산식품투자조합제2호	8,927	6.67	595	595
2019 UQIP 혁신성장 Follow-on 투자조합	5,446	15.63	851	851
이지스리얼에셋슬라전문사모1호	8,565	25.01	2,142	2,142
(주)케이씨	(371)	0.00	-	-
공동기업투자:				
엠파크캐피탈(주)(*)	18,037	30.00	5,411	2,886

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	관계기업 기말순자산(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
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	111,020	27.27	30,278	30,278
교보약사알파플러스전문사모투자J-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
유리레포알파전문사모증권투자신탁1호	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(채훈)	8,390	24.67	2,070	2,008
㈜케이씨	(2,282)	41.69	-	-
공동기업투자:				
엠파크캐피탈주(*)	18,568	30.00	5,570	3,083

(\*) 내부거래 미실현손익 조정으로 당기말과 전기말 각각 2,526백만원 및 2,487백만원 차감조정되었습니다.

## 17. 유형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	283,344	-	-	283,344
업무용건물	529,330	(85,103)	-	444,227
임차점포시설물	125,906	(96,688)	-	29,218
업무용동산	476,561	(388,756)	-	87,805
건설중인자산	33,246	-	-	33,246
사용권자산	111,618	(31,089)	-	80,529
기타유형자산	26,171	-	(6,912)	19,259
합계	1,586,176	(601,636)	(6,912)	977,628

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	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
합계	1,425,618	(531,161)	(6,912)	887,545

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

(단위: 백만원)

구분	당기									
	기초	사업결합으로 인한 변동*	회계정책의 변경	취득	처분 및 폐기	대체	감가상각	손상	기타	기말
업무용토지	272,724	-	-	706	(1,535)	11,449	-	-	-	283,344
업무용건물	449,954	-	-	2,931	(1,110)	3,641	(11,199)	-	10	444,227
임차점포시설물	29,712	-	-	4,999	(467)	6,079	(11,374)	-	269	29,218
업무용동산	93,141	61	-	22,501	(196)	10,810	(37,814)	-	(698)	87,805

구분	당기									
	기초	사업결합으로 인한 변동	회계정책의 변경	취득	처분 및 폐기	대체	감가상각	손상	기타	기말
건설중인자산	22,755	-	-	78,103	(294)	(68,054)	-	-	736	33,246
사용권자산	-	78	55,770	68,071	(5,762)	66	(33,492)	-	(4,202)	80,529
기타유형자산	19,259	-	-	-	-	-	-	-	-	19,259
합계	887,545	139	55,770	177,311	(9,364)	(36,009)	(93,879)	-	(3,885)	977,628

(단위: 백만원)

구분	전기							
	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
합계	855,644	125,330	(6,417)	(18,987)	(62,048)	(6,912)	935	887,545

### (3) 사용권자산

당기말 현재 사용권자산의 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	부동산	차량	기타	합계
사용권자산의 원가	102,683	3,056	2,532	108,271
감가상각누계액	(26,004)	(522)	(1,216)	(27,742)
사용권자산의 장부가액	76,679	2,534	1,316	80,529

### (4) 담보로 제공된 자산

당기말 및 전기말 현재 장부금액 49,159백만원 및 49,440백만원의 토지와 건물이 임대보증금에 대한 담보로 제공되고 있습니다.

## 18. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	223,217	(172,611)	-	50,606
영업권	50,518	-	(22,057)	28,461
핵심예금	177,470	(94,537)	(1,891)	81,042
기타무형자산	232,868	(126,239)	(361)	106,268
합계	684,073	(393,387)	(24,309)	266,377

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	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	(129,192)	(290)	104,442
합계	648,253	(352,363)	(24,238)	271,652

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

(단위: 백만원)

구분	당기								
	기초	사업결합으로 인한 변동	취득	처분	대체(*)	상각	손상	기타	기말
소프트웨어	42,626	3	9,958	(74)	21,117	(22,838)	-	(186)	50,606
영업권	26,025	2,436	-	-	-	-	-	-	28,461
핵심예금	98,559	-	-	-	-	(17,517)	-	-	81,042
기타무형자산	104,442	-	48,877	(66)	(13,740)	(33,297)	(71)	123	106,268
합계	271,652	2,439	58,835	(140)	7,377	(73,652)	(71)	(63)	266,377

(단위: 백만원)

구분	전기							
	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
합계	312,769	30,504	(2,931)	5,038	(74,047)	(54)	373	271,652

(★) 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.

<BNK저축은행>

할인율 산정 요소	적용치	산출 근거
무위험이자율	1.64%	평가기준일 시점 1년 평균
평가대상기업 베타	0.45	유사기업 자본 구조 반영
시장프리미엄(MRP)	10.30%	평가기준일 시점 1년 평균 시장프리미엄
자기자본비용	6.27%	

<BNK자산운용>

할인율 산정 요소	적용치	산출 근거
무위험이자율	1.83%	평가기준일 시점 1년 평균
평가대상기업베타	0.677	유사기업 자본 구조 반영
시장프리미엄(MRP)	11.70%	평가기준일 시점 1년 평균 시장프리미엄
자기자본비용	11.62%	

영업권의 손상 검사 수행결과, 현금창출단위의 장부금액이 회수가능가액을 초과하지 않을 것으로 판단됩니다.



## 19. 투자부동산

(1) 보고기간 종료일 현재 투자부동산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토 지	113,749	-	-	113,749
건 물	130,134	(19,700)	-	110,434
합 계	243,883	(19,700)	-	224,183

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	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

상기 투자부동산과 관련하여 당기 및 전기 중에 발생한 기타수익 중 투자부동산 관련 임대수익은 각각 3,706백만원과 2,856백만원입니다. 임대수익이 발생한 투자부동산 및 임대수익이 발생하지 않은 투자부동산과 직접 관련된 비용(유지와 보수비용 포함)은 발생하지 않았습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치와 평가방법은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당기말	전기말		
토지	161,424	119,953	비교표준지 공시지가 기준 평가법 및 거래사례비교법	비교표준지 공시지가 및 거래사례
건물	89,780	98,739	원가법	재조달원가 및 내용연수
합 계	251,204	218,692		

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	취득	대체	감가상각	기타	기말
토지	99,857	3	13,889	-	-	113,749
건물	98,315	-	14,743	(2,625)	-	110,433
합 계	198,172	3	28,632	(2,625)	-	224,182

(단위: 백만원)

전기					
구 분	기초	대체	감가상각	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

#### 4) 운용리스 제공내역

연결회사는 투자부동산으로 분류된 토지 및 건물의 잉여부분에 대하여 복수의 운용리스 계약을 체결하고 있습니다. 동 취소불능 운용리스의 잔여기간은 5년 이내이며, 모든 운용리스계약은 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	1,596	1,143
1년 초과 ~ 5년 이하	1,021	1,008
5년 초과	-	-
합 계	2,617	2,151

#### (5) 담보로 제공된 자산

당기말 및 전기말 현재 장부금액 49,159백만원 및 49,440백만원의 토지와 건물이 임대보증금에 대한 담보로 제공되고 있습니다.

## 20. 기타자산

(1) 보고기간 종료일 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
보증금	1,457	1,072
용도품	1,418	1,216
선급비용	39,132	36,586
운용리스자산	964,460	724,753
선급리스자산	17,471	10,334
기타	12,799	22,522
합 계	1,036,737	796,483

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
운용리스자산:		
운용리스자산	1,245,040	958,137
감가상각누계액	(316,708)	(260,058)
손상차손누계액	(3,400)	(4,615)
장부금액	924,932	693,464
해지리스자산:		
해지리스자산	12,412	12,412
해지리스자산감가상각누계액	(1,471)	(1,471)
해지리스자산손상차손누계액	(10,941)	(10,941)
장부금액	-	-
리스개설직접원가	39,527	31,289
선급리스자산	17,472	10,334
합 계	981,931	735,087

(3) 운용리스자산

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

(단위: 백만원)

구분	당기말				전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
운송장비	1,203,571	(286,677)	-	916,894	884,909	(210,817)	-	674,092
일반산업장비	53,881	(31,502)	(14,341)	8,038	85,640	(50,712)	(15,556)	19,372
합계	1,257,452	(318,179)	(14,341)	924,932	970,549	(261,529)	(15,556)	693,464

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
1년 이내	281,344	229,132
1년 초과 5년 이내	853,224	622,298
합계	1,134,568	851,430

## 21. 예수부채

보고기간 종료일 현재 예수부채의 구성 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
원화예수금:		
요구불예금	8,960,973	7,836,648
저축성예금	64,042,260	62,125,119
수입부금	2,198	2,766
주택부금	5,997	8,823
기타	308	238
소 계	73,011,736	69,973,594
외화예수금	1,148,337	1,061,359
양도성예금증서	2,449,467	2,345,157
합 계	76,609,540	73,380,110

## 22. 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	595,750	624,579
기타차입금	1.01	2.74	2,120,809	2,388,002
소 계			2,716,559	3,012,581
외화차입금:				
외화타점차	2.34	2.44	65,664	70,469
은행차입	0.45	11.80	460,235	394,362
전대차입	2.31	2.50	51,777	50,002
기타차입	2.30	3.49	348,501	313,342
소 계			926,177	828,175
콜머니	4.20	4.70	47,172	231,132
환매조건부채권매도:				
원화	0.65	2.92	1,284,623	1,457,262
외화	0.37	0.37	27,650	26,342
소 계			1,312,273	1,483,604
매출어음	0.45	1.91	25,201	30,962
이연부채부대비용			(234)	(375)
합 계			5,027,148	5,586,079

(2) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	이자율(%)		당기말	전기말
	최소	최대		
매도유가증권	1.25	1.88	52,080	29,810

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	한국은행	타은행	기타금융기관	합 계
원화차입금	595,750	746,820	240,001	1,582,571
외화차입금	-	874,400	51,777	926,177
콜머니	-	47,172	-	47,172
환매조건부채권매도	-	-	638,701	638,701
합 계	595,750	1,668,392	930,479	3,194,621

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	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



### 23. 사채

당기말과 전기말 현재 연결회사가 발행한 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	이자율(%)		금 액	
	최저	최고	당기말	전기말
원화발행금융채권:				
무보증이표채권	1.39	3.43	7,622,519	5,542,144
후순위채권	3.05	4.40	1,950,000	2,610,000
사채할인발행차금			(9,431)	(9,658)
소 계			9,563,088	8,142,486
외화발행금융채권:				
선순위채권	2.44	4.85	344,599	198,668
후순위채권	3.63	3.63	289,450	279,525
공정가치위험회피이익			(9,135)	(27,517)
사채할인발행차금			(2,246)	(2,504)
소 계			622,668	448,172
합 계			10,185,756	8,590,658

## 24. 순확정급여부채

### (1) 확정급여제도

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

- 연결회사의 의무는 약정한 급여를 전·현직종업원에게 지급하는 것입니다.
- 연결회사가 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. 연결회사는 이러한 보험수리적가정의 변화에 따른 손익, 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외) 및 자산인식상한효과의 변동(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외)을 전액 기타포괄손익에 반영하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기금이 적립된 제도에서 발생한 확정급여채무의 현재가치	581,943	525,328
사외적립자산의 공정가치	(497,407)	(453,328)
순확정급여부채	84,536	72,000

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

(단위: 백만원)

구분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
당기초	525,577	(453,489)	72,088
당기근무원가	63,965	-	63,965
이자비용(이자수익)	14,123	(13,381)	742
소 계	603,665	(466,870)	136,795
재측정요소:			
사외적립자산의 수익조정	-	6,166	6,166
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(277)	-	(277)
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	7,047	-	7,047
기타	2,742	-	2,742
소 계	9,511	6,166	15,677
기여금	-	(66,554)	(66,554)
제도에서 지급한 금액	(30,196)	28,828	(1,368)
사업결합과 사업처분의 영향	(1,037)	1,023	(14)
기 말	581,943	(497,407)	84,536

(단위: 백만원)

구분	전기		
	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

구분	전기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	34,688	-	34,688
기타	(4,072)	-	(4,072)
소계	31,220	8,958	40,178
기여금	-	(55,351)	(55,351)
제도에서 지급한 금액	(22,453)	20,457	(1,996)
사업결과와 사업처분의 영향	(762)	197	(565)
기말	525,328	(453,328)	72,000

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

(단위: 백만원, %)

구분	당기말		전기말	
	금액	구성비율	금액	구성비율
정기예금	497,384	100.00	451,908	99.69
기타	23	0.00	1,421	0.31
합계	497,407	100.00	453,328	100.00

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

(단위: %)

구분	당기말	전기말
할인율	1.81 ~ 2.94	2.22 ~ 3.10
가중평균 임금상승률 (인플레이션 포함)	1.20 ~ 6.06	1.20 ~ 6.06

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

(단위: 백만원)

구분	증가	감소
할인율의 1%p 변동	(311,019)	384,587
기대임금상승률의 1%p 변동	384,603	(310,434)

(7) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

연결회사는 기금의 적립 수준을 매년 검토하고, 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다.

확정급여채무의 가중평균만기는 11.05년 입니다.

당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	1년 미만	1년~2년미만	2년~5년미만	5년 이상	합계
퇴직급여 지급액	20,252	33,240	93,980	644,163	791,635

## 25. 총당부채

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
지급보증총당부채	6,148	6,487
미사용약정총당부채	28,673	27,433
복구총당부채	7,372	6,791
포인트총당부채	1,689	1,774
소송관련총당부채	458	-
기타	918	171
합계	45,258	42,656

(2) 당기 및 전기 중 지급보증총당부채와 미사용약정총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	18,827	10,562	4,531	33,920
기초에 인식된 금융상품의 변동	2,094	(2,096)	2	-
12개월 기대신용손실로 대체	3,031	(3,010)	(21)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(928)	939	(11)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(9)	(25)	34	-
환율변동효과 등	15	4	3	22
소계	20,936	8,470	4,536	33,942
기중 총당부채 전입(환입)	(252)	3,529	(2,398)	879
기말 잔액	20,684	11,999	2,138	34,821

(단위: 백만원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	28,566	9,998	8,534	47,098
기초에 인식된 금융상품의 변동	1,685	(1,730)	45	-
12개월 기대신용손실로 대체	3,234	(3,230)	(4)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,524)	1,527	(3)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(25)	(27)	52	-
환율변동효과 등	16	3	78	97
소계	30,267	8,271	8,657	47,195
기중 총당부채 전입(환입)	(11,439)	2,290	(4,126)	(13,275)
기말 잔액	18,828	10,561	4,531	33,920

(3) 당기 및 전기 중 기타총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기				
	기초	증가	감소	기타	기말
복구총당부채	6,790	143	-	439	7,372
포인트총당부채	1,774	147	(232)	-	1,689
소송관련총당부채	-	458	-	-	458
기타	172	769	(7)	(16)	918
합계	8,736	1,517	(239)	423	10,437

(단위: 백만원)

구분	전기				
	기초	증가	감소	기타	기말
복구총당부채	6,617	60	(273)	387	6,791
포인트총당부채	2,033	59	(318)	-	1,774
소송관련총당부채	440	-	(66)	(374)	-
기타	555	8	(109)	(283)	171
합계	9,645	127	(766)	(270)	8,736

## 26. 기타부채

(1) 보고기간 종료일 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기타금융부채:		
신탁계정차	685,035	377,096
기금계정차	370	(274)
미지급외국환채무	39,520	44,303
선불카드채무	11,403	10,996
직불카드채무	20,627	24,020
수입보증금	299,908	269,357
(현재가치할인차금)	(16,424)	(16,847)
미지급금	767,618	464,662
미지급비용	710,920	686,562
금융보증부채	5,974	3,896
대행업무수입금	166,197	205,023
미지급내국환채무	68,911	60,576
대리점	108,008	156,366
유가증권청약증거금	7,865	39,514
리스부채	68,399	-
미지급유가증권	136	-
미지급송금	14	521
소계	2,944,481	2,325,771
기타비금융부채:		
수입체세	19,344	17,651
선수수익	43,293	41,836
기타	138,601	142,617
소계	201,238	202,104
합계	3,145,719	2,527,875

(2) 보고기간 종료일 현재 리스부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말					합계
	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 12개월 이하	1년초과 ~ 5년 이하	5년 초과	
리스부채	3,117	4,640	17,382	42,764	3,203	71,106



## 27. 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

당기말과 전기말 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

1) 당기말과 전기말 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	100,000

구 분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
	2018-03-02	-	4.26	150,000	150,000
	2019-02-20	-	3.74	100,000	-
	2019-08-29	-	3.20	100,000	-
발행비용				(2,126)	(1,479)
합 계				707,874	508,521

2) 당기말과 전기말 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	100,000
	2018-06-26	-	4.65	100,000	100,000
	2019-04-29	-	3.60	100,000	-
발행비용				(2,543)	(2,210)
합 계				897,457	797,790

3) 상기 신종자본증권은 발행일 이후 5년 또는 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.

(4) 기타자본구성요소

보고기간 종료일 현재 연결회사의 기타자본구성요소의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치금융상품평가손익	126,722	90,233
해외사업환산손익	902	(5,013)
확정급여제도 재측정요소	(171,536)	(155,859)
해외영업순투자위험회피평가손익	(2,787)	659
지분법자본변동	(121)	(87)
법인세효과	14,296	19,062
합 계	(32,524)	(51,005)

당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기				
	기초	증감 (재분류조정제외)	재분류조정	법인세효과	기 말
기타포괄손익인식증권평가손익	65,623	34,205	2,283	(9,131)	92,980
해외사업환산손익	(5,224)	5,915	-	(78)	613
확정급여제도 재측정요소	(111,913)	(15,677)	-	3,558	(124,032)
해외영업순투자위험회피평가손익	575	(3,446)	-	886	(1,985)
지분법자본변동	(66)	(34)	-	-	(100)
합 계	(51,005)	20,963	2,283	(4,765)	(32,524)

(단위: 백만원)

구 분	전기				
	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

구 분	전기				
	기초	증감 (재분류조정제외)	재분류조정	법인세효과	기 말
지분법자본변동	(66)	-	-	-	(66)
합 계	(70,269)	22,448	4,259	(7,443)	(51,005)

(5) 이익잉여금

1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
준비금:		
이익준비금(*)	595,504	539,559
대손준비금	490,074	548,168
임의적립금	2,541,717	2,254,884
소 계	3,627,295	3,342,611
미처분이익잉여금	1,564,609	1,410,392
합 계	5,191,904	4,753,003

(\*) 지배기업은 금융지주회사법 제53조의 규정에 의거 자본금에 달할 때까지 배당할 때 마다 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.

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액(*)	490,074	548,168
회계정책의 변경효과	-	(67,122)
대손준비금 전입예정금액	53,829	9,028
대손준비금 잔액	543,903	490,074
지배기업 소유주지분 해당액	543,903	490,074
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	당기말	전기말
대손준비금 전입전 지배주주지분당기순이익	562,225	502,095
지배주주지분 대손준비금 전입액(환입액)	53,829	9,028
대손준비금 반영후 조정이익(*)	508,396	493,067
대손준비금 반영후 주당 조정이익(*)	1,482	1,447

(\*) 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.

## 28. 순이자손익

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
이자수익:		
예치금이자	11,075	8,048
당기손익-공정가치금융상품이자	58,856	44,474
기타포괄손익-공정가치금융상품이자	87,439	80,481
상각후원가금융상품이자	157,709	159,647
대출채권이자	3,314,182	3,336,153
소 계	3,629,261	3,628,803
이자비용:		
예수부채이자	(1,070,063)	(941,040)
차입금이자	(95,380)	(87,659)
사채이자	(259,627)	(241,634)
기타이자	(17,417)	(14,929)
소 계	(1,442,487)	(1,285,262)
합 계	2,186,774	2,343,541

## 29. 순수수수료손익

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
수수료수익:		
수입수수료	346,970	332,054
수입보증료	13,795	14,854
신용카드취급수수료	8,878	6,349
기타	328	303
소 계	369,971	353,560
수수료비용:		
지급수수료	(64,299)	(63,184)
신용카드지급수수료	(59,235)	(86,429)
소 계	(123,534)	(149,613)
합 계	246,437	203,947

### 30. 당기손익-공정가치금융자산관련순손익

당기 및 전기 중 당기손익-공정가치금융자산관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
당기손익-공정가치금융자산관련수익:		
당기손익-공정가치금융자산상환이익	286	267
당기손익-공정가치금융자산매매이익	75,835	49,086
당기손익-공정가치금융자산평가이익	45,132	24,319
주식 및 수익증권 배당수익 등	31,064	31,421
소 계	152,317	105,093
당기손익-공정가치금융자산관련비용:		
당기손익-공정가치금융자산상환손실	(1,183)	(532)
당기손익-공정가치금융자산매매손실	(23,715)	(33,165)
당기손익-공정가치금융자산평가손실	(25,917)	(26,962)
당기손익-공정가치금융자산매입비용	(1)	(2)
소 계	(50,816)	(60,661)
합 계	101,501	44,432



### 31. 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익

당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치금융자산관련수익:		
매매이익	14,531	7,748
손상차손환입	143	182
배당수익	4,738	6,486
소 계	19,412	14,416
기타포괄손익-공정가치금융자산관련비용:		
매매손실	(329)	(82)
손상차손	(756)	(212)
소 계	(1,085)	(294)
합 계	18,327	14,122

### 32. 상각후원가금융자산관련순손익

당기 및 전기 중 상각후원가금융자산관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
상각후원가금융자산관련수익:		
매매이익	18	10
손상차손환입	177	145
소 계	195	155
상각후원가금융자산관련비용:		
매매손실	(10)	-
손상차손	(495)	(176)
소 계	(505)	(176)
합 계	(310)	(21)

### 33. 신용손실충당금전입액 등

당기 및 전기 중 신용손실 충당금 전입액 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
신용손실 충당금 환입 등:		
충당금환입:		
대손충당금환입	5	151
지급보증부채환입	351	4,782
금융보증부채환입	133	-
미사용약정충당부채환입	1,215	8,581
소 계	1,704	13,514
대출채권매각이익	149,641	154,114
당기손익-공정가치대출채권관련수익	977	1,034
신용손실 충당금 환입 등 소계	152,322	168,662
신용손실 충당금 전입 등:		
제충당금전입:		
대손상각비	(421,720)	(515,905)
미사용약정충당부채전입	(2,445)	(88)
금융보증부채전입	(2,010)	(390)
소 계	(426,175)	(516,383)
대출채권매각손실	(50,217)	(114,879)
당기손익-공정가치대출채권관련비용	(200)	-
신용손실 충당금 전입 등 소계	(476,592)	(631,262)
합 계	(324,270)	(462,600)

### 34. 일반관리비

(1) 당기 및 전기 중 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
종업원급여:		
급여	573,390	550,073
복리후생비	149,092	153,587
퇴직급여	64,892	58,200
명예퇴직급여	18,089	56,103
소 계	805,463	817,963
임차료	12,924	42,260
업무추진비	23,290	20,418
감가상각비	96,504	64,240
무형자산상각비	73,652	74,047
세금과공과	43,239	41,495
기타관리비	218,293	204,317
합 계	1,273,365	1,264,740

#### (2) 주식기준보상

연결회사 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.

성과보상금은 성과평가 결과에 따라 산출된 지급 금액 중 회장, 사내이사 및 은행장은 40%, 그외 임원, 업무집행책임자는 60% 현금으로 지급하며, 나머지 성과금은 3년간 주가와 연계하여 이연지급합니다.

## 1) 주요특성과 범위

### ① 단기성과보상

#### - 최초부여분

(단위: 주)

구분	2015년 부여분	2016년 부여분	2017년 부여분	2018년 부여분	2019년 부여분
최초부여수량	66,372	142,247	271,387	248,706	344,048
잔여수량	7,477	18,236	122,216	173,906	344,048
부여일	2015-03-02	2016-03-03	2017-03-03	2018-02-28	2019-03-05
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	1년	1년	1년	1년	1년

### ② 장기성과보상

#### - 최초부여분

(단위: 주)

구분	2014년 부여분	2015년 부여분	2016년 부여분	2017년 부여분	2018년 부여분	2019년 부여분
최초부여수량	21,256	79,803	57,721	143,406	103,075	33,620
잔여수량	8,123	64,814	56,815	136,779	90,926	33,620
부여일	2014-01-01	2015-01-01	2016-01-01	2017-01-01	2018-01-01	2019-01-01
부여방법	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상
행사가격	0원	0원	0원	0원	0원	0원
가득조건	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과
결제방식	현금	현금	현금	현금	현금	현금
의무용역제공기간	3년	3년	3년	3년	3년	3년

#### - 이연지급 확정분

(단위: 주)

구분	2019년 행사 예정분	2020년 행사 예정분	2021년 행사 예정분	2022년 행사 예정분
잔여수량(*)	18,231	32,538	29,467	15,272
부여방법	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상
행사가격	0원	0원	0원	0원
결제방식	현금	현금	현금	현금
가득요건 충족여부	충족	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)

구분	당기말	전기말
기초 수량	512,191	412,614
부여 수량	344,048	248,706
행사 수량	190,356	149,129
기말 수량	665,883	512,191

② 장기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구분	당기말	전기말
기초 수량	298,151	324,775
부여 수량	33,620	86,856
행사 수량	23,381	7,411
기타조정 수량	82,687	(106,069)
기말 수량	391,077	298,151

- 이연지급 확정분

(단위: 주)

구분	당기말	전기말
기초 수량	78,313	81,908
부여 수량	23,146	6,603
행사 수량	5,951	10,198
기말 수량	95,508	78,313

### 3) 공정가치 및 공정가치가 결정된 방법

당기말 현재 성과보상의 공정가치 및 공정가치가 결정된 방법은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	옵션가격 결정모형	주가	행사가격	기대 주가변동성	기대 존속기간	무위험 이자율	공정가치
2020년 행사 예정분	블랙솔즈모형	7,660	-	23.19%	1년	1.34%	7,435
2021년 행사 예정분	블랙솔즈모형	7,660	-	22.22%	2년	1.37%	7,218
2022년 행사 예정분	블랙솔즈모형	7,660	-	21.05%	3년	1.36%	7,006
단기성과연동형(2017년 부여)	블랙솔즈모형	7,660	-	23.19%	1년	1.34%	7,435
단기성과연동형(2018년 부여)	블랙솔즈모형	7,660	-	22.22%	2년	1.37%	7,218
단기성과연동형(2019년 부여)	블랙솔즈모형	7,660	-	21.05%	3년	1.36%	7,006

### 4) 경영성과와 재무상태에 미치는 영향

① 당기 및 전기 중 성과보상 관련 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
당기성과보상비용(환입)	8,152	1,893
장기성과보상비용(환입)	(171)	579

② 당기말과 전기말 현재 성과보상 관련 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
미지급비용(단기성과)	11,727	7,559
미지급비용(장기성과)	2,411	2,368

### 35. 기타영업손익

(1) 당기 및 전기 중 외환거래순손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
외환거래이익:		
외화매매이익	267,703	240,326
외화환산이익	125,346	86,078
소 계	393,049	326,404
외환거래손실:		
외화매매손실	(238,307)	(215,147)
외화환산손실	(120,041)	(83,760)
소 계	(358,348)	(298,907)
외환거래순손익	34,701	27,497

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

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
파생상품관련이익:		
파생상품거래이익	185,020	199,478
파생상품평가이익	56,478	40,185
파생상품관련정산이익	17	-
소 계	241,515	239,663
파생상품관련손실:		
파생상품거래손실	(178,523)	(182,424)
파생상품평가손실	(33,559)	(32,143)
파생상품관련정산손실	(8)	(3)
소 계	(212,090)	(214,570)
파생상품관련순이익	29,425	25,093



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

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기타영업수익:		
공정가액위험회피대상관련이익	3,642	5,570
신탁보수 등	28,778	32,626
기타총당부채환입	239	766
운용리스수익	281,660	221,320
기타	7,164	1,570
소 계	321,483	261,852
기타영업비용:		
공정가액위험회피대상관련손실	(24,050)	(8,305)
신탁운영비용	(91)	(91)
신용카드책임부담금	(27)	(22)
신용보증기금출연료	(92,728)	(86,386)
주택신용보증기금출연료	(28,495)	(31,434)
예금보험료	(97,286)	(97,892)
기타총당부채전입	(1,517)	(127)
운용리스비용	(256,968)	(202,329)
기타	(32,658)	(16,704)
소 계	(533,820)	(443,290)
기타영업순손익	(212,337)	(181,438)

### 36. 영업외손익

당기 및 전기 중 기타수익과 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
관계기업투자손익:		
지분법이익	13,502	7,868
지분법적용투자주식처분이익	2,097	785
지분법손실	(861)	(2,973)
소 계	14,738	5,680
기타수익:		
유형자산매각이익	1,840	3,171
무형자산매각이익	-	239
무형자산손상차손환입	9	37
수입임대료	3,706	2,856
복구공사이익	85	163
특수채권추심이익	849	1,049
리스변경이익	517	-
기타영업외수익(잡이익 등)	26,770	19,952
소 계	33,776	27,467
기타비용:		
특수채권추심비용	(467)	(517)
유형자산매각손실	(831)	(1,274)
유형자산폐기손실	(77)	(92)
무형자산매각손실	(146)	(152)
기부금	(37,507)	(36,676)
잡손실	(22,254)	(18,042)
규정위약금	(1)	(41)
리스변경손실	(152)	-

구 분	당기	전기
복구공사손실	(588)	(636)
소 계	(62,023)	(64,342)
합 계	(13,509)	(31,195)

### 37. 법인세 비용

(1) 당기 및 전기 법인세 비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
법인세부담액(법인세추납(환급)액포함)	184,994	128,066
일시적차이로 인한 이연법인세변동액:	14,347	59,874
기초이연법인세자산(부채)	(47,088)	12,786
기말이연법인세자산(부채)	(61,435)	(47,088)
총법인세효과	199,341	187,940
자본에 직접 반영된 법인세효과	(4,914)	(7,443)
법인세비용	194,427	180,497

(2) 보고기간 종료일 현재 누적일시적차이의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)
차감할 일시적차이:				
유가증권평가손부인	126,713	32,565	115,146	29,938
미지급비용	54,090	13,901	49,283	12,814
출자전환취득가액조정	72,089	18,527	71,505	18,591
이연대출부대비용	7,660	1,969	9,280	2,413
미사용약정충당부채	28,467	7,316	26,950	7,007
명예퇴직급여	18,089	4,649	56,103	14,587
파생상품평가손실	33,578	8,630	52,268	13,590
소멸시효완성예금	7,934	2,039	8,094	2,105
임차보증금(현재가치할인차금)	3,889	1,000	4,932	1,282
포인트선수수익	12,678	3,258	12,751	3,315
기타충당부채	9,301	2,390	7,752	2,016
미결제현물환평가손	297	76	183	48
지급보증충당부채	6,934	1,782	7,626	1,983
퇴직급여충당부채부인	419,921	107,920	376,804	97,841
선수수익(리스보증금)	59,748	15,355	14,541	3,781
매도가능증권손상차손	11,957	3,073	12,185	3,168
구상채권	66,924	17,200	117,604	30,577
기타	191,148	49,125	128,524	33,245

구분	당기말		전기말	
	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)
세무상결손금	4,953	1,273	17,575	4,569
소 계	1,136,370	292,048	1,089,106	282,870
가산할 일시적차이:				
유가증권미수이자	(174,108)	(44,746)	(135,069)	(35,132)
재평가차액(토지)	(49,067)	(12,610)	(50,210)	(13,055)
유가증권평가익	(272,848)	(70,122)	(129,291)	(33,616)
파생상품평가익	(29,880)	(7,679)	(27,337)	(7,108)
신용회복기금출자금	(23,721)	(6,096)	(23,721)	(6,167)
이연대출부대비용	(145,118)	(37,295)	(149,089)	(38,763)
임차보증금(선급임차료)	(123)	(32)	(5,002)	(1,301)
현재가치할인차금	(14,778)	(3,798)	(107,833)	(28,037)
리스개설직접원가	(396,212)	(101,826)	(31,289)	(8,135)
확정급여제도 재측정요소	33,263	8,549	(242,642)	(63,087)
사업결합 공정가치조정	(99,977)	(25,694)	(143,988)	(37,437)
기타	(202,721)	(52,134)	(224,081)	(58,120)
소 계	(1,375,290)	(353,483)	(1,269,552)	(329,958)
기말 이연법인세부채	(238,920)	(61,435)	(180,446)	(47,088)

(3) 보고기간 종료일 현재 자본에 직접 반영되는 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과
기타포괄손익-공정가치채무상상품평가손익	(126,722)	(33,742)	(90,233)	(24,610)
해외사업환산손익	(902)	(289)	5,013	(211)
확정급여제도 재측정요소	171,536	47,505	155,859	43,946
해외영업순투자위험회피평가손익	2,787	801	(659)	(84)
지분법자본변동	121	21	87	21
소 계	46,820	14,296	70,067	19,062

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

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	793,374	718,638
적용세율에 따른 세부담액(*)	207,816	187,263
조정사항:		
비과세수익(당기 74,541백만원, 전기 65,222백만원)	(19,525)	(16,996)
비공제비용(당기 26,396백만원, 전기 37,289백만원)	6,914	9,717
연결납세 조정효과	(8,748)	(17,054)
기타(세율차이 등)	7,970	17,567
법인세비용	194,427	180,497
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	24.51%	25.12%

(\*) 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	88,347	83,721
상계전 미지급법인세	191,936	118,791
당기법인세부채	103,589	35,069

### 38. 주당이익

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

#### (1) 유통보통주식수

(단위: 주, 일)

구 분	당기 - 최종3개월		
	주식수	일수	적수
보통주			
기초	325,920,391	92	29,984,675,972
가중평균유통보통주식수			325,920,391

(단위: 주, 일)

구 분	당기 - 누계		
	주식수	일수	적수
보통주			
기초	325,920,391	365	118,960,942,715
가중평균유통보통주식수			325,920,391

(단위: 주, 일)

구 분	전기 - 최종3개월		
	주식수	일수	적수
보통주			
기초	325,920,391	92	29,984,675,972
가중평균유통보통주식수			325,920,391

(단위: 주, 일)

구 분	전기 - 누계		
	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	562,224,650,247	502,094,859,921
신종자본증권 배당효과	(25,495,972,222)	(21,499,628,995)
보통주 당기순이익	536,728,678,025	480,595,230,926
유통보통주식수	325,920,391	325,920,391
기본주당순이익	1,647	1,475

한편, 당기 및 전기 중 회석효과가 없으므로 회석주당손익은 기본주당손익과 동일합니다.

### 39. 우발 및 약정사항 등

(1) 당기말과 전기말 현재 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	종류	당기말	전기말
확정지급보증:			
원화지급보증	융자담보지급보증	126,754	121,982
	기타	489,471	504,710
	소계	616,225	626,692
외화지급보증	외화신용장인수	8,529	7,180
	수입화물선취보증	19,488	24,109
	기타	269,284	240,012
	소계	297,301	271,301
확정지급보증 계		913,526	897,993
미확정지급보증:	신용장개설관계	249,379	255,923
	기타	7,148	10,126
미확정지급보증 계		256,527	266,049
기타:	배서어음	20	19
합계		1,170,073	1,164,061

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
확정지급보증:				
대기업	313,945	34.37	311,043	34.64
중소기업(*)	562,377	61.56	552,170	61.49
가계	37,204	4.07	34,780	3.87

구 분	당기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
소 계	913,526	100.00	897,993	100.00
미확정지급보증:				
대기업	124,064	48.36	64,982	24.42
중소기업(*)	132,463	51.64	201,067	75.58
가계	-	-	-	-
소 계	256,527	100.00	266,049	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	913,496	100.00	897,963	99.9
기타	30	0.00	30	0.1
소 계	913,526	100.00	897,993	100.00
미확정지급보증:				
대한민국	254,592	99.25	263,415	99.01
중국	1,935	0.75	134	0.05
기타	-	-	2,500	0.94
소 계	256,527	100.00	266,049	100.00

(4) 보고기간 종료일 현재 미사용약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기업대출약정	8,066,341	7,757,830
가계대출약정	6,752,305	5,201,707
신용카드한도	4,745,406	4,353,358
유가증권매입약정	557,452	354,300
합 계	20,121,504	17,667,195

(5) 소송 사건

1) 당기말과 전기말 현재 연결회사가 제소한 또는 피소된 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소(*)	제소	피소
사건 수	49	86	44	67
소송금액	186,511	109,762	177,383	31,094
소송충당부채설정액		458		-

연결회사는 상기 계류중인 소송사건과 관련하여 당기말 현재 458백만원을 소송관련 충당부채로 계상하고 있습니다.

2) 당기말 현재 연결회사는 예금보험공사를 피고로 하여 손해배상 청구 소송(소송가액 532억원) 중에 있습니다. 2017년 12월 15일 손해배상 청구액을 지급하라는 1심판결이 있었으며, 이에 예금보험공사는 1심 판결금액을 회사에 가지급하여 회사는 기타부채로 계상하였습니다. 2019년 1월 24일 2심에서 회사는 예금보험공사에 일부패소 금액을 반환하라는 판결이 있었으며 지급이자분을 포함하여 부채금액을 수정하였습니다. 또한 회사는 패소금을 반환지급하고 2019년 2월 13일 상고를 제기하였으며 상고 사건의 최종 결과에 따른 손익은 합리적으로 예측할 수 없으나, 소송의 결과가 당기말 인식한 부채금액을 중요하게 초과하지 않을 것으로 경영진은 판단하고 있습니다.

3) 당기말 현재 연결회사는 현대차증권 주식회사로 부터 피소된 ABCP 매매대금 지급이행과 관련된 소송(소송가액 443억원) 중에 있습니다. 당기말 현재 이로 인한 재무적 영향은 알 수 없습니다.

#### (4) 기타사항

1) 주식회사 BNK금융지주, (주)부산은행, (주)BNK투자증권 및 동 회사들의 전현직 임직원들은 2017년 5월 1일 부산지방검찰청으로부터 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률" 위반 혐의(당사 제2차 유상증자 관련 불공정거래 혐의)로 기소되었으며 회사의 일부 전직 임직원들의 혐의에 대하여 2018년 1월 9일 및 2019년 1월 29일 부산지법에서 1심 판결이 내려졌습니다. 이후 2019년 11월 20일 및 2020년 2월 5일 2심 판결이 내려졌으며 향후 대법원에서 상고심이 진행 될 예정입니다. 보고기간 종료일 현재 이로 인한 결과 및 그에 따른 재무적 영향은 예측할 수 없습니다.

2) (주)부산은행의 전직 임원은 2019년 2월 8일 부산지방검찰청으로부터 "특정경제범죄가중처벌등에 관한 법률"위반혐의(해운대 엘시티 사업 관련 관계사 (주)비엘개발에 대한 여신취급시 배임 혐의)로 기소되어 2020년 2월 7일 1심 판결 선고 되었으며 현재 항소 진행 중에 있습니다. 보고기간말 현재 이로 인한 재무적 영향은 알 수 없습니다.

3) (주)부산은행, (주)경남은행이 펀드판매사로서 고객에게 판매한 사모투자신탁을 운용 중인 라임자산운용에 대한 감독당국의 검사가 진행중이며, 검사결과에 따라 불완전 판매 등에 대한 분쟁조정 및 피해구제 방안에 대한 절차가 진행될 수 있습니다. 2019년 12월말 기준 당행의 라임자산운용 환매연기 펀드의 판매 현황은 각각 527억원, 276억원이며, 판매사로서 불완전 판매 등에 따른 배상금액은 보고일 현재 신뢰성 있게 추정할 수 없어 충당부채를 인식하지 않았습니다.

#### 40. 신탁계정 관련 성과 보고(감사받지 아니한 주식)

신탁계정 재무정보는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 근거한 기업회계기준서 제 5004호 '신탁업자의 신탁계정' 및 금융투자업규정시행세칙에 따라 작성되었습니다.

(1) 보고기간 종료일 현재 연결범위에 포함되지 않는 신탁계정의 주요 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	자산총액	영업수익	자산총액	영업수익
원본과이익보전	2,217	67	2,219	55
원본보전	534,205	17,976	513,444	19,363
원본보전과비보전혼재	4,257	139	4,478	156
실적배당	23,939,047	175,681	20,489,872	163,779
합 계	24,479,726	193,863	21,010,013	183,353

(2) 당기 및 전기 중 연결회사와 신탁계정이 관련된 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기	전기
수익	신탁보수	28,762	32,623
	퇴직연금운용관리수수료	7,179	6,421
	합 계	35,941	39,044
비용	신탁계정차 이자비용	6,256	6,451
	신탁운영비용	-	91
	합 계	6,256	6,542

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

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
채권	신탁보수미수수익	8,908	8,354
	퇴직연금운용관리수수료 미수수익	3,619	3,171
	합 계	12,527	11,525
채무	신탁계정차	685,035	377,096
	신탁계정차이자미지급비용	657	593
	신탁보수선수수수익	282	326
	합 계	685,974	378,015

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
원본보전약정신탁:		
노후생활연금신탁	782	844
개인연금신탁	173,651	176,202
퇴직신탁	3,738	3,801
신개인연금신탁	5,211	5,097
연금신탁	339,091	315,988
소 계	522,473	501,932
원리금보전약정신탁:		
불특정금전신탁	20	35
신탁계정차	20	35
신탁계정차이자미지급비용	1	1
소 계	41	71



#### 41. 특수관계자와의 거래내용

(1) 연결회사 내 기업 간 특수관계자거래 및 채권·채무 잔액은 연결재무제표를 작성할 때 모두 제거되었습니다.

(2) 특수관계자 채권 채무

당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 중요한 채권 채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	계정과목	당기말	전기말
관계기업 :			
BNK튼튼배당증권투자신탁1호	기타자산	38	31
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	기타자산	-	4
BNK공모주플러스10증권1호	기타자산	30	3
BNK이기는증권투자신탁1호	기타자산	48	16
BNKGO전문투자형사모1호	기타자산	13	-
안다메자닌전문투자형사모투자신탁제7호	기타자산	1	-
IBK 전문투자형 사모증권 투자신탁 RP2호	기타자산	1	1
주요 경영진 :	기타부채	1	1
	신용카드채권	2	4
	예수부채	634	325

(3) 특수관계자 수익 비용

당기 및 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	계정과목	당기	전기
관계기업 :			
BNK튼튼배당증권투자신탁1호	수수료수익	157	107
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	수수료수익	-	63
BNK공모주플러스10증권1호	수수료수익	181	15
BNK뉴스타트목표전환형1호	수수료수익	11	-
BNKGO전문투자형사모1호	수수료수익	173	-
BNK이기는증권1호	수수료수익	305	79
HDC 프레스토 사모증권투자신탁 8호	수수료수익	-	3
IBK 전문투자형 사모증권 투자신탁 RP2호	수수료수익	4	3
안다메자닌전문투자형사모투자신탁제7호	수수료수익	11	-
한화전문투자형사모증권 104호	수수료수익	2	-
교보약사알파플러스전문사모투자J-3호	수수료수익	2	-
BNK스마트코리아전문사모6호	수수료수익	99	-
주요 경영진 :	수수료비용	2	1
	수수료수익	4	2
	이자비용	7	1
	이자수익	4	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	-	213	213	-
	예수부채	325	444	135	634

(단위: 백만원)

구 분	거래구분	전기			
		기초	증가	감소	기말
주요 경영진 :	대출채권	100	-	100	-
	예수부채	193	238	107	325

(5) 특수관계자 지급보증내역

당기 및 전기 중 현재 특수관계자 간의 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

제공자	제공받는자	당기	전기	비고
BNK캐피탈(주)	엠파크캐피탈(주)	5,000	5,000	일반자금대출 신용공여(*)

(\*) 연결회사의 종속기업인 BNK캐피탈(주)은 공동기업인 엠파크캐피탈(주)(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	3,258	2,262
성과보상비용	1,866	1,157
퇴직급여	656	833
합 계	5,780	4,252

(7) 당기 및 전기 중 공동기업인 엠파크캐피탈(주)로부터 176,129백만원(전기 140,084백만원)의 대출채권을 매입하였습니다.

## 42. 현금흐름표에 관한 주석

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
현금	556,574	574,564
외국통화	91,858	105,694
원화예치금	2,855,608	2,100,581
외화예치금	637,659	432,010
역외외화예치금	6,800	-
소계	4,148,499	3,212,849
예치금(주석7 참조)	(2,998,205)	(2,067,219)
합계	1,150,294	1,145,630

연결현금흐름표상 현금 및 현금성자산은 현금, 타점권, 한국은행예치금, 타금융기관 예치금을 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)

구분	당기	전기
건설중인자산의 대체	7,377	-
유형자산과 투자부동산, 매각예정자산 간 대체	28,631	13,758
금융자산 평가로 인한 기타포괄손익누계액 변동	(36,006)	(68,295)
순확정급여부채 재측정요소	9,511	31,220

(3) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용

당기 및 전기의 순부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기					
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동			기말 잔액
			환율변동	공정가액 위험회피관련	기타	
차입부채	5,615,889	(611,729)	(6,443)	-	81,511	5,079,228
사채	8,590,658	1,559,754	11,722	19,303	4,319	10,185,756
재무활동으로부터의 총부채	14,206,547	948,025	5,279	19,303	85,830	15,264,984

(단위: 백만원)

구분	전기					
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동			기말 잔액
			환율변동	공정가액 위험회피관련	기타	
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

### 43. 배당금

당 회계연도에 대한 예정 주당배당금 및 총 배당금은 각각 360원과 117,331백만원이며 2020년 3월 20일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다. 당기의 연결재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다.

### 44. 사업결합

#### (1) BNK벤처투자 인수

연결회사는 2019년 11월 15일에 BNK벤처투자주식회사(구, 유큐아이파트너스주식회사)의 지분 100.0%(2,120,000주)를 취득하였습니다.

1) 당기 중 발생한 사업결합의 이전대가의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금액
현금	10,600

취득관련원가 272백만원은 이전대가에서 제외되었으며, 당기에 연결포괄손익계산서의 '수수료비용' 항목으로 비용으로 인식되었습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	금액
식별가능한 자산의 공정가치	8,315
현금및예치금	3,000
투자금융자산	4,136
대출채권및수취채권	950
유형자산	139

구분	금액
무형자산	82
기타자산	8
식별가능한 부채의 공정가치	151
순확정급여부채	28
총당부채	32
기타부채	92
식별가능한 순자산 공정가치 합계	8,164

3) 당기 중 발생한 사업결합에서 발생한 영업권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금액
이전대가	10,600
차감 : 식별가능한 취득한 순자산의 공정가치	8,164
영업권	2,436

4) 당기 중 발생한 사업결합으로 인한 순현금유출은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금액
현금으로 지급한 대가	10,600
차감 : 취득한 현금 및 현금성자산	3,000
차감 계	7,600



## 45. 비연결구조화기업

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

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

'구조화금융'으로 분류되는 비연결구조화기업은 부동산프로젝트파이낸싱투자회사, 사회기반시설사업시행법인, 선박(항공기)금융을 위한 특수목적회사 등이 있습니다. 각각의 회사는 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. 연결회사는 이와 관련하여 이자수익, 지분투자평가손익 또는 배당수익을 인식하고 있습니다. '구조화금융'의 불확실성에 대해 연결회사에 앞서 자금보충, 연대보증, 선순위신용공여 등의 재무지원을 제공하는 실체가 존재하나, 계획된 일정에 따른 자금 회수 실패, 프로젝트의 중단 등이 발생시 연결회사는 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. 연결회사는 투자펀드에 대한 투자자로서 지분율에 비례하여 지분투자 평가손익과 배당수익을 인식하고 있으며, 해당 투자펀드의 가치 하락시 원금 손실에 노출될 수 있습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	투자펀드	구조화금융	자산유동화	프로젝트금융
비연결구조화기업 자산총액	11,920,472	193,341,536	46,754,410	-
구조화기업지분과 관련한 자산의 장부금액				
당기손익인식금융자산	981,692	190,796	-	-
기타포괄손익금융자산	-	-	91,060	-
상각후원가금융자산	-	-	518,605	-
지분법적용투자주식	345,455	-	-	-
대출채권및수취채권	-	4,419,262	-	686,619
(대손충당금)	-	20,791	-	(3,988)
소 계	1,327,147	4,630,849	609,665	682,631
구조화기업지분과 관련한 부채의 장부금액				
금융보증계약	-	76	-	-
채무보증충당부채	-	12	-	-
구조화기업의 손실에 대한 연결회사의 최대노출액(*)				
투자자산	1,327,147	4,567,163	609,665	-
출자약정	80,030	7,035	-	-
대출약정	-	1,128,447	-	682,631
금융보증계약	-	230,892	-	-
매입약정	-	158,500	70,000	-
소 계	1,407,177	6,092,125	679,665	682,631
비연결구조화기업으로부터 손실	11,257	12,026	104	-

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	투자펀드	구조화금융	자산유동화	프로젝트금융
비연결구조화기업 자산총액	11,930,164	193,233,536	46,889,806	-
구조화기업지분과 관련한 자산의 장부금액				
당기손익인식금융자산	981,692	190,796	-	-
기타포괄손익금융자산	-	-	91,060	-
상각후원가금융자산	-	-	518,605	-
지분법적용투자주식	345,455	-	-	-
대출채권및수취채권	-	4,401,562	-	686,619
(대손충당금)	-	20,898	-	(3,988)
소 계	1,327,147	4,613,256	609,665	682,631
구조화기업지분과 관련한 부채의 장부금액				
금융보증계약	-	76	-	-
채무보증충당부채	-	12	-	-
구조화기업의 손실에 대한 연결회사의 최대노출액(*)				
투자자산	1,327,147	4,549,570	609,665	-
출자약정	80,030	7,035	-	-

구분	전기말			
	투자펀드	구조화금융	자산유동화	프로젝트금융
대출약정	-	1,116,147	-	682,631
금융보증계약	-	230,892	-	-
매입약정	-	158,500	196,000	-
소 계	1,407,177	6,062,232	805,665	682,631
비연결구조화기업으로부터 손실	11,257	11,881	684	-

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

## 46. 회계정책의 변경

- 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용

주석 2.1 에서 설명한 것처럼 연결회사는 기업회계기준서 제1116호를 2019년 1월 1일부터 소급하여 적용하였으나 기준서의 경과 규정에 따라 허용되는 방법으로 전기 재무제표를 재작성하지 않았습니다. 따라서 새로운 리스 기준에 따른 재분류와 조정은 2019년 1월 1일의 개시 연결재무상태표에 인식되었습니다.

(1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 채택에 따라 인식된 조정

연결회사는 기업회계기준서 제1116호의 적용으로 종전에 기업회계기준서 제1017호의 원칙에 따라 '운용리스'로 분류하였던 리스와 관련하여 리스부채를 인식하였습니다. 해당 리스부채는 2019년 1월 1일 현재 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 나머지 리스료의 현재가치로 측정되었습니다.

2019년 1월 1일 현재 리스부채의 측정에 사용된 리스이용자의 증분차입이자율은 1.90% ~ 8.33%입니다.

(단위: 백만원)

구 분	금액
전기말에 공시된 운용리스약정	47,734
최초 적용일 현재 리스이용자의 증분차입이자율을 사용한 할인액	45,839
(차감): 정액법으로 비용 인식한 소액자산리스료	(841)
최초 적용일 현재 인식된 리스부채	44,997

리스계약에 대한 사용권자산은 리스부채와 동일한 금액에 전기말 현재 연결재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 미지급한 리스료 금액을 조정하여 측정하였습니다. 최초 적용일 현재 사용권자산의 조정이 요구되는 손실부담리스는 없었습니다.

① 연결재무상태표에 인식된 금액

(단위: 백만원)

구분	당기말
사용권자산(*) :	
부동산	76,679
차량	2,534
기타	1,316
합 계	80,529
리스부채(**)	
리스부채	71,106
리스부채_현재가치할인차금	(2,707)
합 계	68,399

(\*) 연결재무상태표의 '유형자산' 항목에 포함되었습니다.

(\*\*) 연결재무상태표의 '기타부채' 항목에 포함되었습니다.

② 연결손익계산서에 인식된 금액

당기 리스와 관련해서 연결손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기			
	부동산	차량	기타	합계
사용권자산에 대한 감가상각비	30,851	507	2,134	33,492
리스부채에 대한 이자비용	924	24	18	966
단기리스료	4	-	-	4
단기리스가 아닌 소액자산리스료	61	-	452	513
리스부채 측정 시 포함되지 않은 변동리스료	116	-	-	116

구분	당기			
	부동산	차량	기타	합계
합 계	31,956	531	2,604	35,091

당기 중 리스계약으로 인한 현금유출은 28,658백만원입니다.

회계정책의 변경으로 최초 적용일 현재 연결재무상태표의 다음 항목이 조정되었습니다.

- 유형자산: 55,770백만원 증가
- 사용권자산: 55,770백만원 증가
- 선급금: 10,779백만원 감소
- 리스부채: 44,997백만원 증가

#### ①실무적 간편법의 사용

연결회사는 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용하면서 기준서에서 허용하는 다음의 실무적 간편법을 사용하였습니다.

- 리스가 손실부담계약인지에 대한 종전 평가에 의존한 사용권자산의 손상검토
- 최초 적용일의 사용권자산 측정에 리스개설직접원가를 제외
- 연장선택권이나 종료선택권이 있는 계약의 리스기간 결정에 사후판단 사용

또한 연결회사는 최초 적용일 현재 계약이 리스에 해당하는지 또는 리스가 내재되었는지를 재평가하지 않았습니다. 대신 최초 적용일 이전에 체결된 계약에 대하여 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 적용하여 종전에 리스로 식별된 계약에 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다.

## (2) 연결회사의 리스활동과 회계정책

연결회사는 다양한 사무실, 창고, 소매매장, 장비, 자동차를 리스하고 있습니다. 리스 계약은 일반적으로 3~8년의 고정기간으로 체결되지만 연장선택권이 있을 수 있습니다. 리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

2018년 회계연도까지는 유형자산의 리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류하였습니다. 운용리스에 따른 리스료(리스제공자로부터 받은 인센티브를 제외한 순액)는 리스 기간에 걸쳐 정액으로 당기손익으로 인식하였습니다.

2019년 1월 1일부터 연결회사는 리스된 자산을 사용할 수 있는 리스개시일에 사용권 자산과 이에 대응하는 부채를 인식합니다. 각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다. 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함),
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보중에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다.

내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서

비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기손익으로 인식합니다. 소액리스자산은 IT기기와 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

#### 4. 재무제표

##### 재무상태표

제9기 2019년 12월 31일 현재

제8기 2018년 12월 31일 현재

제7기 2017년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 원)

과 목	제 9 기말	제 8 기말	제 7 기말
자 산			
I. 현금 및 예치금	79,370,283,986	129,670,747,940	161,666,426,321
II. 종속기업투자주식	5,900,057,230,740	5,879,457,230,740	5,649,457,230,740
III. 대출채권및수취채권	125,313,655,298	55,404,015,872	44,800,204,276
IV. 유형자산	11,753,369,538	11,113,619,157	9,086,232,798
V. 무형자산	4,206,552,634	2,466,748,798	1,717,654,879
VI. 기타자산	1,816,946,974	2,620,339,763	1,601,076,686
자 산 총 계	6,122,518,039,170	6,080,732,702,270	5,868,328,825,700
부 채			
I. 사채	1,028,710,379,997	1,158,622,427,804	1,138,614,037,734
II. 순확정급여부채	7,556,850,017	4,636,345,278	2,928,451,861



과 목	제 9 기말	제 8 기말	제 7 기말
III. 당기법인세부채	103,589,252,746	35,069,461,980	33,860,436,638
IV. 기타부채	11,857,262,910	78,440,146,186	70,694,549,056
부 채 총 계	1,151,713,745,670	1,276,768,381,248	1,246,097,475,289
자 본			
I. 자본금	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000
II. 신종자본증권	707,874,320,000	508,521,371,000	259,277,011,000
III. 기타불입자본	2,276,821,837,098	2,276,821,837,098	2,276,821,837,098
IV. 기타자본구성요소	(4,062,913,419)	(3,247,058,683)	(3,123,294,893)
V. 이익잉여금	360,494,819,821	392,191,941,607	459,579,567,206
자 본 총 계	4,970,804,293,500	4,803,964,321,022	4,622,231,350,411
부 채 및 자 본 총 계	6,122,518,039,170	6,080,732,702,270	5,868,328,825,700

주) 당기말 및 전기말 재무상태표는 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 제7기말(전전기)은 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

### III. 재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 참조

## 포 괄 손 익 계 산 서

제9기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제8기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제7기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 원)

과 목	제 9 기	제 8 기	제 7 기
I. 순이자손익	(30,448,756,350)	(30,912,212,053)	(31,096,567,236)
(1) 이자수익	846,652,217	861,169,235	12,719,252
(2) 이자비용	(31,295,408,567)	(31,773,381,288)	(31,109,286,488)
II. 순수수료손익	9,143,089,474	8,006,958,025	7,666,910,300
(1) 수수료수익	10,579,850,000	10,151,250,000	9,958,500,000
(2) 수수료비용	(1,436,760,526)	(2,144,291,975)	(2,291,589,700)
III. 배당금수익	148,951,136,104	91,081,919,446	175,755,114,626
IV. 일반관리비	(35,254,240,596)	(34,961,058,462)	(18,077,197,910)
V. 영업이익	92,391,228,632	33,215,606,956	134,248,259,780
VI. 영업외손익	(634,109,632)	(4,141,913,630)	(3,045,503,312)
(1) 영업외수익	178,102,973	215,789,724	72,155,024
(2) 영업외비용	(812,212,605)	(4,357,703,354)	(3,117,658,336)
VII. 법인세비용차감전순이익	91,757,119,000	29,073,693,326	131,202,756,468
VIII. 법인세비용	(182,151,264)	-	-
IX. 당기순이익	91,574,967,736	29,073,693,326	131,202,756,468
X. 기타포괄손익	(815,854,736)	(123,763,790)	(1,443,217,874)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			
1) 확정급여제도 재측정요소	(815,854,736)	(123,763,790)	(1,443,217,874)
XI. 당기총포괄이익	90,759,113,000	28,949,929,536	129,759,538,594
XII. 주당이익			
(1) 기본 및 희석주당순이익	203	23	366

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

III. 재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 참조

## 자 본 변 동 표

제 9 기 2019년 01월 01일 부터 2019년 12월 31일 까지

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

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

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 원)

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

과 목	자본금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	총 계
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
2019년 01월 01일	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
신종자본증권 발행	-	199,352,949,000	-	-	-	199,352,949,000
신종자본증권 분배금	-	-	-	-	(25,495,972,222)	(25,495,972,222)
연차배당	-	-	-	-	(97,776,117,300)	(97,776,117,300)
당기순이익	-	-	-	-	91,574,967,736	91,574,967,736
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(815,854,736)	-	(815,854,736)
2019년 12월 31일	1,629,676,230,000	707,874,320,000	2,276,821,837,098	(4,062,913,419)	360,494,819,821	4,970,804,293,500

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

III. 재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 참조

## 현금흐름표

제 9 기 2019년 01월 01일 부터 2019년 12월 31일 까지

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

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

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 원)

과 목	제 9 기	제 8 기	제 7 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	30,526,281,909	38,539,156,009	194,964,860,629
1. 당기순이익	91,574,967,736	29,073,693,326	131,202,756,468
2. 손익조정사항	(113,708,455,310)	(56,845,635,394)	(142,867,428,500)
가. 이자수익	(846,652,217)	(861,169,235)	(12,719,252)
나. 이자비용	31,295,408,567	31,773,381,288	31,109,286,488
다. 감가상각비	1,817,399,698	886,075,285	683,224,042
라. 무형자산상각비	144,236,244	93,691,941	94,747,251
마. 유형자산처분손익	5,123	(12,726,280)	358,336
바. 무형자산반환손실	-	8,487,120	-
사. 퇴직급여	2,650,132,115	2,348,543,933	1,012,789,261
아. 배당금수익	(148,951,136,104)	(91,081,919,446)	(175,755,114,626)
자. 법인세비용	182,151,264	-	-
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동	(65,273,875,073)	5,095,372,025	61,391,729,816
가. 수취채권의 증가	(2,555,553)	19,809,375	(19,795,585)
나. 순확정급여부채의 감소	(545,482,112)	(764,414,306)	(827,156,102)
다. 기타자산의 감소(증가)	803,392,789	(1,019,263,077)	(1,583,880,139)
라. 기타부채의 증가(감소)	(65,529,230,197)	6,859,240,033	63,822,561,642
4. 이자의 수취	443,984,716	862,331,606	11,888,219
5. 이자의 지급	(31,279,325,000)	(30,728,525,000)	(30,529,200,000)
6. 배당금의 수취	148,951,136,104	91,081,919,446	175,755,114,626
7. 법인세의 납부	(182,151,264)	-	-
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(24,570,630,197)	(243,080,431,532)	(46,819,778,364)
1. 종속기업 투자주식의 취득	(20,600,000,000)	(230,000,000,000)	(38,352,515,000)
2. 유형자산의 취득	(1,295,872,157)	(2,826,127,832)	(5,605,341,133)
3. 유형자산의 처분	-	12,727,280	77,769
4. 무형자산의 취득	(1,135,001,080)	(1,031,272,980)	(30,000,000)
5. 무형자산의 처분	10,000,000	180,000,000	-
6. 임차보증금의 증가	(1,549,756,960)	(9,415,758,000)	(2,832,000,000)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(56,256,115,666)	172,545,597,142	(87,562,270,530)
1. 사채의 발행	189,474,098,800	309,216,639,400	249,329,419,400
2. 사채의 상환	(320,000,000,000)	(290,000,000,000)	(250,000,000,000)
3. 리스부채의 지급	(552,046,166)	-	-
4. 보통주배당금의 지급	(97,776,117,300)	(74,961,689,930)	(74,961,689,930)
5. 신종자본증권의 발행	199,352,949,000	249,244,360,000	-
6. 신종자본증권분배금의 지급	(26,755,000,000)	(20,953,712,328)	(11,930,000,000)

과 목	제 9 기	제 8 기	제 7 기
IV. 현금및현금성자산의 증감	(50,300,463,954)	(31,995,678,381)	60,582,811,735
V. 기초의 현금및현금성자산	129,670,747,940	161,666,426,321	101,083,614,586
VI. 기말의 현금및현금성자산	79,370,283,986	129,670,747,940	161,666,426,321

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

III.재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 참조

## 5. 재무제표 주석

제 9 기 2019년 12월 31일 현재

제 8 기 2018년 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 (주)부산은행, (주)BNK투자증권, BNK캐피탈(주) 및 BNK신용정보(주)와 주식이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 설립되었습니다.

또한, 회사는 2011년에 100% 지분을 출자하여 (주)BNK시스템 및 (주)BNK저축은행을 설립하여 자회사로 편입하였으며, 2014년 10월에 (주)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(주)의 지분 51.01%를 취득하여 자회사로 편입하였으며, 2017년 12월 잔여지분 인수를 통해 BNK자산운용(주)은 회사의 완전자회사가 되었습니다. 그리고 2019년 11월 BNK벤처투자(주)의 지분 100.0%를 취득하여 완전자회사로 편입하였습니다.

회사의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30에 소재하고 있습니다.

한편 회사의 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 작성했습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성 하였습니다.

- 특정 금융자산과 금융부채(과생상품 포함), 공정가치로 측정하는 특정 유형자산과 투자부동산 유형
- 순공정가치로 측정하는 매각예정자산
- 확정급여제도와 공정가치로 측정하는 사외적립자산

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 2019년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기업회계기준서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 제정

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기업회계기준서 제1017호 '리스'를 대체합니다.

기업회계기준서 제1116호에서는 단일 리스이용자 모형을 도입하여 리스기간이 12

개월을 초과하고 기초자산이 소액이 아닌 모든 리스에 대하여 리스이용자가 자산과 부채를 인식하도록 요구합니다. 리스이용자는 사용권자산과 리스료 지급의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다.

회사는 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 도입 결과 회계정책을 변경하였습니다. 기업회계기준서 제1116호의 경과 규정에 따라 변경된 회계정책을 소급 적용하였고, 최초 적용으로 인한 누적효과는 최초 적용일인 2019년 1월 1일에 반영하였습니다. 비교 표시된 전기 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 리스 기준서와 새로운 회계정책의 도입 영향은 주석 28에서 설명하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정

부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산을 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되는 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기업회계기준서 제1109호의 적용 대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기업회계기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정

제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리를 과세당국이 인정할지에 대한 불확실



성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해당 해석서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

## (2) 회사가 적용하지 않은 재·개정 기준서 및 해석서

회사는 제정 또는 공표됐으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 회사가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- IFRS 해석위원회는 2019년 12월 16일에 '리스기간과 임차자산개량권의 내용연수'에 대해 집행가능한 기간을 결정시 리스 종료에 따른 모든 경제적 불이익을 고려

한다는 내용을 발표하였습니다. 회사는 해당 결정으로 인한 집행가능한 기간에 대한 회계정책 변경이 재무제표에 미치는 영향을 분석중에 있으며 분석이 완료된 이후 재무제표에 그 효과를 반영할 예정입니다.

## 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 이자비

용조정으로 간주되는 자산의 원가에 포함되는 외환차이

- 특정 외화위험을 회피하기 위한 거래에서 발생하는 외환차이
- 해외사업장과 관련하여 예측할 수 있는 미래에 결제할 계획도 없고 결제될 가능성도 없는 채권이나 채무로서 해외사업장순투자의 일부를 구성하는 화폐성항목에서 발생하는 외환차이. 이러한 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 순투자의 전부나 일부 처분시점에서 자본에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

채무제표를 작성하기 위하여 해외사업장의 자산과 부채는 보고기간말의 환율을 사용하여 '원'으로 표시하고 있습니다. 만약 환율이 당해 기간 동안 중요하게 변동하여 거래일의 환율을 사용하여야 하는 상황이 아니라면, 손익항목은 당해 기간의 평균환율로 환산하고 있으며, 이로 인하여 발생한 외환차이를 기타포괄손익으로 인식하고 자본에 누계하고 있습니다.

## 2.5 금융자산

### (1) 분류

회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 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.

다. 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 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

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 금융자산의 기대신용손실은 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 순액으로 인식하고 있습니다.

자가지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자가지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기 손익으로 인식하지 않습니다.

#### (3) 신종자본증권 (Hybrid Capital Instruments)

회사는 상품의 계약조건의 실질에 따라 자본증권(capital instruments)을 금융부채 또는 지분상품으로 분류하고 있습니다. 회사가 계약상 의무를 결제하기 위한 현금 등 금융자산의 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) 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.

#### (6) 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 장

부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정됩니다.

## 2.8 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 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 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 감가상각하고 있습니다.

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, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.



유형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 유형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 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 손상차손 누계액을 차감한 금액으로 인식하며, 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각비를 계상하고 있습니다. 무형자산의 내용연수 및 상각방법은 매 보고기간 종료일에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식합니다.

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 인식조건을 최초로 충족시킨 시점 이후에 발생한 지출의 합계이며, 내부적으로 창출한 무형자산으로 인식되지 않는 개발원가는 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

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

### (3) 사업결합으로 취득한 무형자산

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

### (4) 무형자산의 제거

무형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 무형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 무형자산의 제거로 인하여 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 보고기간 말마다 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 인식하고 있습니다. 매 보고기간 말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 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 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

금융보증계약은 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 주식 발행초과금으로 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 3자가 변제할 것이 예상되는 경우 회사가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성있게 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 더이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

### (1) 손실부담계약

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

### (2) 구조조정

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

### (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 미지급법인

세 총액을 회사의 부채로 인식하고, 연결자법인인 각 종속기업으로부터 수취할 연결 법인세 부담세액 개별귀속액을 미수금으로 계상하였습니다.

#### (1) 당기법인세

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

#### (2) 이연법인세

이연법인세는 채무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무 기준액과의 차이인 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 그러나 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 않습니다. 그리고 차감할 일시적 차이가 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 투자 자산 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식합니다. 또한 이러한 투자자산 및 투자지분과 관련된 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이의 혜택을 사용할 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높고, 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니다.

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말까지 체정되었거나 실질적으로 체정된 세율 및 세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 회사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하였습니다.

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

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

### (3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

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



## 2.15 종업원급여

### (1) 퇴직급여

확정급여형퇴직급여제도의 경우, 확정급여채무는 독립된 보험계리법인에 의해 예측 단위적립방식을 이용하여 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외) 및 자산인식상한효과의 변동으로 구성된 순확정급여부채의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 이익잉여금으로 즉시 인식하며, 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않습니다. 과거근무원가는 제도의 개정이 발생한 기간에 인식하고, 순이자자는 기초시점에 순확정급여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로 구성되어 있습니다.

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

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

### (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 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 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 기준에 따라 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, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

### 나. 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다. 또한, 특정한 대출약정이 체결될 가능성이 낮고, 그 대출약정이 기업회계기준서 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

주석 2.2(1)에서 설명한 것처럼 회사는 리스에 대한 회계정책을 변경하였습니다. 새로운 회계정책의 영향에 대한 정보는 주석 28에서 제공합니다.

전기말 현재 회사가 리스이용자로서 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하는 경우 유형자산의 리스를 금융리스로 분류하였습니다. 금융리스의 경우 리스약정일에 측정된 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 리스기간 개시일에 금융리스자산으로 인식하였습니다. 상응하는 리스료 지급의무는 금융원가를 차감한 순액으로 금융리스부채에 포함하였습니다. 각 리스료는 리스부채와 금융원가로 배분하였습니다. 금융원가는 매기 부채의 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하였습니다. 금융리스로 취득한 유형자산은 리스기간 종료시점까지 자산의 소유권을 획득할 것이 확실하지 않다면 리스기간과 자산의 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 감가상각하였습니다.

소유에 따른 위험과 효익의 유의적인 부분이 리스이용자인 회사에 이전되지 않는 리스의 경우 운용리스로 분류합니다. 운용리스에 따른 지급액(리스제공자로부터 받은

인센티브를 차감한 순액)은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 당기손익으로 인식하였습니다.

## 2.18 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2020년 2월 6일자로 이사회에서 승인되었으며, 2020년 3월 20일 정기주주총회에서 수정 승인 될 수 있습니다.

## 3. 중요한 회계추정 및 가정

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 회사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어 집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 경영진 판단과 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다. 일부 항목에 대한 유의적인 판단 및 추정에 대한 추가적인 정보는 개별 주석에 포함되어 있습니다.

### (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 않았을 때 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 달라 지므로 최종 세효과를 산정하는데에는 불확실성이 존재합니다.

## (2) 비금융자산의 손상

회사는 비금융자산에 대하여 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

## (3) 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 공시되어 있습니다.

회사의 위험관리 체제는 회사의 리스크 투명성 증대 및 위험과 수익간의 균형 유지를 통해 회사의 중장기 전략 및 경영의사결정을 효율적으로 지원하는데 역량을 집중하고 있습니다. 이를 위해 위험의 인식, 위험의 측정 및 평가, 위험의 통제 및 감시와 보고 절차를 운영하고 있습니다.

위험관리 절차는 위험의 발생원천과 규모를 파악하여 위험을 회피 또는 경감하기 위한 의사결정으로 투자자산 및 보유자산의 건전성을 향상하는 것을 목적으로 하며, 위험관리에 관한 의사결정은 회사의 리스크관리 조직에서 담당하고 있습니다.

회사의 리스크관리 조직은 리스크관리위원회, 리스크관리협의회, 리스크관리부로 구성되며, 리스크관리위원회는 위험관리의 최고 의사결정기구로서 위험자본의 배분 및 한도설정 등 위험관리 전략 및 계획을 수립합니다. 그리고 리스크관리부는 세부정책 및 업무처리절차에 따라 위험관리 제반 실무를 담당하고 있습니다.

#### 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 발생합니다.

신용위험관리의 목적은 위험노출 익스포저에 대한 자산의 건전성을 도모하고, 신용위험을 계량화하여 정기적인 관리 및 보고를 통해 회사의 건전성을 훼손하는 과도한 위험을 회피하는데 있습니다.

회사는 신용위험을 관리하기 위하여 규제자본 기준의 신용위험가중자산을 산출하고, 신용위험을 수반하고 있는 대출채권 및 수취채권 등의 자산건전성 현황을 매월 점검하여 대손충당금을 설정하고 관리합니다.

보고기간 종료일 현재 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
대출채권및수취채권	125,313,655	55,404,016

당기말 및 전기말 현재 대출채권 및 수취채권의 손상 여부에 따른 신용위험은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	대손충당금	장부금액
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산			
대출채권 및 수취채권(*)						
미수금	103,591,808	-	-	103,591,808	-	103,591,808
보증금	21,720,823	-	-	21,720,823	-	21,720,823
미수수익	1,024	-	-	1,024	-	1,024
합 계	125,313,655	-	-	125,313,655	-	125,313,655

(\*) 모든 대출채권및수취채권의 신용건전성은 우량입니다.

(전기 말)

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용 손실	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

(\*) 모든 대출채권및수취채권의 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 1개월 이내 자산을 잔존만기 1개월 이내 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)

구분	당기말				
	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합계
사채	918,800	56,793,150	314,988,350	713,510,925	1,086,211,225
미지급금	225,646	-	19,059	153	244,858
미지급비용	2,094,131	6,898,474	-	-	8,992,605
수입보증금	310,000	-	-	-	310,000

(단위: 천원)

구분	전기말				
	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합계
사채	1,548,375	58,123,600	290,357,800	853,895,200	1,203,924,975
미지급금	229,307	4,724,721	-	-	4,954,028
미지급비용	4,316,636	5,772,122	-	-	10,088,758
수입보증금	-	-	-	310,000	310,000

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. 금융상품의 공정가치

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

### (1) 금융상품 종류별 공정가치

당기말 및 전기말 현재 금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
상각후원가 금융자산				
현금및예치금	79,370,284	79,370,284	129,670,748	129,670,748
대출채권및수취채권	125,313,655	125,313,655	55,404,016	55,404,016
금융자산 소계	204,683,939	204,683,939	185,074,764	185,074,764
상각후원가 금융부채				
사채	1,028,710,380	1,048,026,790	1,158,622,428	1,175,714,750
기타금융부채(*)	10,367,384	10,367,384	15,352,786	15,352,786
금융부채 소계	1,039,077,764	1,058,394,174	1,173,975,214	1,191,067,536

(\*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용, 리스부채 등으로 구성되어 있습니다.

### (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.
대출채권및수취채권	대출채권및수취채권 중 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하이거나, 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 수취채권 중 보증금은 대부분 계열사간의 내부

구 분	공정가치 결정방법
	거래에 해당하여 상법 제398조 및 이사회규정에 의거 임대차거래 신규/갱신 시 이사회 결의를 거치고 있으며, 공정거래를 위해 개별공시지가 평균변동률, 인근 임대사례 비교 등을 감안하여 계약을 유지 중이므로 장부가를 공정가치로 간주하고 있습니다.
사채	활성시장에서 공시되는 시장가격에 근거하여 외부전문평가기관이 제공한 평가금액을 이용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
기타금융부채	기타금융부채의 경우 다양한 거래로부터 파생되는 임시적 경과계정으로 서 만기가 비교적 단기이거나 만기가 정해져 있지 않아 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 다만, 금융리스부채의 경우 DCF방법을 적용하여 공정가치를 산출 하고 있습니다.

(3) 공정가치로 후속 측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열체계

1) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속 측정되지 않는 금융자산과 금융부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	79,370,284	-	79,370,284
대출채권및수취채권(*)	-	-	125,313,655	125,313,655
소 계	-	79,370,284	125,313,655	204,683,939
금융부채				
사채	-	1,048,026,790	-	1,048,026,790
기타금융부채(*)	-	-	10,367,384	10,367,384
소 계	-	1,048,026,790	10,367,384	1,058,394,174

(단위: 천원)

구 분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	129,670,748	-	129,670,748
대출채권및수취채권(*)	-	-	55,404,016	55,404,016

구 분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
소 계	-	129,670,748	55,404,016	185,074,764
금융부채				
사채	-	1,175,714,750	-	1,175,714,750
기타금융부채(*)	-	-	15,352,786	15,352,786
소 계	-	1,175,714,750	15,352,786	1,191,067,536

(\*) 수준3으로 분류한 상각후원가 대출채권및수취채권과 기타금융부채의 경우 장부금액을 공정가치의 근사치로 간주하여 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융부채			
사채	1,048,026,790	DCF모형	할인율

(단위: 천원)

구 분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융부채			
사채	1,175,714,750	DCF모형	할인율

## 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 금융부채	합계	상각후원가 금융자산	상각후원가 금융부채	합계
금융자산:						
예치금	79,370,284	-	79,370,284	129,670,748	-	129,670,748
대출채권 및 수취채권	125,313,655	-	125,313,655	55,404,016	-	55,404,016
금융자산 합계	204,683,939	-	204,683,939	185,074,764	-	185,074,764
금융부채:						
사채	-	1,028,710,380	1,028,710,380	-	1,158,622,428	1,158,622,428
기타금융부채(*)	-	10,367,384	10,367,384	-	15,352,786	15,352,786
금융부채 합계	-	1,039,077,764	1,039,077,764	-	1,173,665,214	1,173,665,214

(\*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용, 리스부채 등으로 구성되어 있습니다.

### (2) 금융상품 범주별 순손익

보고기간 종료일 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
상각후원가 금융자산		
이자수익	846,652	861,169
상각후원가 금융부채		
이자비용	(31,295,408)	(31,773,381)

### (3) 금융자산 신용건전성

외부신용등급을 참조하여 연체 및 손상되지 않은 금융자산의 신용건전성을 측정하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
외부신용등급이 있는 거래 상대방		
AAA	178,459,013	173,189,732
AA+	-	-
소 계	178,459,013	173,189,732
외부신용등급이 없는 거래 상대방	26,224,926	11,885,032
소 계	26,224,926	11,885,032
합 계	204,683,939	185,074,764

## 7. 현금 및 예치금

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

(단위: 천원)

구 분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
보통예금	부산은행	0.01	77,971,188	128,974,800
기업자유예금	부산은행	0.01~0.30	1,399,096	695,948
합 계			79,370,284	129,670,748

(2) 당기말 및 전기말 현재 예치금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말				
	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합 계
예치금	79,370,284	-	-	-	79,370,284

(단위: 천원)

구 분	전기말				
	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합 계
예치금	129,670,748	-	-	-	129,670,748

(3) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금은 없습니다.

## 8. 종속기업 투자주식

(1) 당기말 및 전기말 현재 종속기업 투자주식의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	소재국가	결산월	당기말		전기말	
			지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액
(주)부산은행	대한민국	12월	100.00	2,968,140,154	100.00	2,968,140,154
(주)경남은행	대한민국	12월	100.00	1,949,160,438	100.00	1,949,160,438
BNK캐피탈(주)	대한민국	12월	100.00	378,488,236	100.00	378,488,236
(주)BNK투자증권	대한민국	12월	100.00	384,166,758	100.00	384,166,758
(주)BNK저축은행	대한민국	12월	100.00	115,000,600	100.00	115,000,600
BNK자산운용(주)	대한민국	12월	100.00	77,050,000	100.00	77,050,000
BNK신용정보(주)	대한민국	12월	100.00	4,451,045	100.00	4,451,045
(주)BNK시스템	대한민국	12월	100.00	3,000,000	100.00	3,000,000
BNK벤처투자(주)	대한민국	12월	100.00	20,600,000	-	-
합 계				5,900,057,231		5,879,457,231

(2) 당기 및 전기 중 종속기업 투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초 장부가액	5,879,457,231	5,649,457,231
취득	20,600,000	230,000,000
기말 장부가액	5,900,057,231	5,879,457,231

## 9. 대출채권 및 수취채권

보고기간 종료일 현재 대출채권 및 수취채권의 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미수금	103,591,808	35,069,462
미수수익	1,024	796
보증금	21,883,515	20,333,758
현재가치할인차금(임차보증금_선급리스크)	(162,692)	-
합 계	125,313,655	55,404,016

## 10. 유형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 유형자산의 구성내역 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
임차점포시설물	1,119,341	(517,042)	-	602,299
업무용동산	5,327,851	(3,692,468)	-	1,635,383
사용권자산	1,886,555	(904,656)	-	981,899
건설중인자산	8,533,788	-	-	8,533,788
합 계	16,867,535	(5,114,166)	-	11,753,369

(단위: 천원)

구 분	전기말			
	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



구 분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
합 계	14,447,284	(3,333,665)	-	11,113,619

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기						
	기초	회계정책의 변경	취득	처분	상각	대체	당기말
임차점포시설물	744,688	-	63,528	-	(205,917)	-	602,299
업무용동산	1,646,263	-	369,400	-	(669,927)	289,647	1,635,383
사용권자산	-	1,671,529	270,026	(18,101)	(941,555)	-	981,899
건설중인자산	8,722,668	-	859,806	-	-	(1,048,686)	8,533,788
합 계	11,113,619	1,671,529	1,562,760	(18,101)	(1,817,400)	(759,039)	11,753,369

(단위: 천원)

구 분	전기					
	기초	취득	처분	상각	대체	전기말
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

당기 감가상각비 1,817백만원(전기: 886백만원)은 관리비에 포함되어 있습니다.

## 11. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 구성내역 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	1,378,116	(579,079)	-	799,037
회원권	3,302,924	-	-	3,302,924
상표권	104,591	-	-	104,591
합 계	4,785,631	(579,079)	-	4,206,553

단위: 천원)

구 분	전기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	521,632	(434,842)	-	86,790
회원권	2,276,318	-	-	2,276,318
상표권	103,640	-	-	103,640
합 계	2,901,590	(434,842)	-	2,466,749

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기					
	기초	취득	상각	처분	대체	기말
소프트웨어	86,790	97,900	(144,236)	-	758,583	799,037
회원권	2,276,318	1,036,606	-	(10,000)	-	3,302,924
상표권	103,640	495	-	-	456	104,591
합 계	2,466,748	1,135,001	(144,236)	(10,000)	759,039	4,206,553

(단위: 천원)

구 분	전기					
	기초	취득	상각	처분	대체	기말
소프트웨어	179,887	595	(93,692)	-	-	86,790
회원권	1,434,127	1,030,678	-	(188,487)	-	2,276,318
상표권	103,640	-	-	-	-	103,640
합 계	1,717,655	1,031,273	(93,692)	(188,487)	-	2,466,749

## 12. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
선급금 등	1,816,947	2,620,340

## 13. 사채

(1) 당기말 및 전기말 현재 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
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
제10회 무보증사채	2014-09-24	2019-09-24	2.80	-	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
제16회 무보증사채	2016-01-15	2021-01-15	2.07	50,000,000	50,000,000
제20회 무보증사채	2017-04-21	2019-04-21	1.88	-	50,000,000
제21-1회 무보증사채	2017-05-30	2019-05-30	1.90	-	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	100,000,000
제24회 무보증사채	2018-06-26	2021-06-26	2.62	80,000,000	80,000,000
제25-1회 무보증사채	2018-08-23	2023-08-23	2.54	100,000,000	100,000,000
제25-2회 무보증사채	2018-08-23	2028-08-23	2.75	30,000,000	30,000,000
제26회 무보증사채	2019-06-14	2024-06-14	1.78	100,000,000	-

구분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
제27회 무보증사채	2019-07-26	2024-07-26	1.60	90,000,000	-
소계				1,030,000,000	1,160,000,000
차감: 사채할인발행차금				(1,289,620)	(1,377,572)
합계				1,028,710,380	1,158,622,428

한편, 상기 무보증사채는 전액 만기일시상환조건입니다.

(2) 당기 및 전기 중 사채의 발행 및 상환 내역은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구분	당기			
	기초	발행	상환	기말
원화발행사채	1,160,000,000	190,000,000	(320,000,000)	1,030,000,000

(단위: 천원)

구분	전기			
	기초	발행	상환	기말
원화발행사채	1,140,000,000	310,000,000	(290,000,000)	1,160,000,000

#### 14. 퇴직급여제도

(1) 당기말 및 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 회사의 의무로 인하여 발생하는 재무상태표 상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	12,701,468	12,551,457
사외적립자산의 공정가치	(5,144,618)	(7,915,112)
순확정급여부채	7,556,850	4,636,345

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

단위: 천원)

구 분	당기		
	확정급여채무	사외적립자산	합 계
기 초	12,551,457	(7,915,112)	4,636,345
당기근무원가	2,536,987	-	2,536,987
이자비용	324,893	(211,748)	113,145
소 계	2,861,880	(211,748)	2,650,132
재측정요소			
사외적립자산의 수익	-	74,110	74,110
인구통계적가정 변동에 따른 보험수리적 손익	(7,122)	-	(7,122)
재무적가정 변동에 따른 보험수리적 손익	318,018	-	318,018
경험조정에 의한 보험수리적 손익	430,849	-	430,849
정년변경 분 가정변경의 보험수리적 손익	-	-	-
소 계	741,745	74,110	815,855
퇴직급 지급액	(530,993)	-	(530,993)
관계회사간 전출입효과	(2,922,621)	2,908,132	(14,489)
기 말	12,701,468	(5,144,618)	7,556,850

(단위: 천원)

구 분	전기		
	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)

구 분	전기		
	확정급여채무	사외적립자산	합 계
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

(3) 보고기간 종료일 현재 사외적립자산의 공정가치의 구성요소는 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
정기예금	5,144,618	7,915,112

(4) 주요 보험수리적 가정

보험수리적 평가를 위해 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구 분	당기	전기
할인율	2.89	3.10
가중평균 임금인상율	1.20	1.20
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	(995,921)	1,150,964
기대임금상승률의 1%p 변동	1,159,798	(1,021,067)

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.

(6) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

회사는 기금의 적립수준을 매년 검토하고 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다.

확정급여채무의 가중평균만기는 10.50년입니다.

당기말 현재 할인되지 않은 퇴직급여 지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	1년 미만	1년 ~ 2년 미만	2년 ~ 5년 미만	5년 이상	합계
퇴직급여 지급액	287,265	467,123	1,458,725	12,123,252	14,336,365

## 15. 기타부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	244,858	4,954,028
미지급비용	8,992,605	10,088,758
리스부채	819,920	-
수입보증금	310,000	310,000
기타(*)	1,179,879	62,777,360
합계	11,547,262	78,130,146

(\*) 원화가수금, 부가세예수금, 잡부채, 복구충당부채 등으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말 현재 리스부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말					합계
	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	
리스부채	44,219	83,515	300,405	419,058	-	847,197

## 16. 법인세비용과 이연법인세

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액	182,151	-
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
± 세무상결손금으로 인한 이연법인세 변동액	-	-
총법인세효과	-	-
± 자본에 직접 반영된 법인세비용	-	-
법인세비용	182,151	-

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	91,757,119	29,073,693
적용세율(*)에 따른 세부담액	21,743,223	5,976,212
조정사항 :		
비과세수익	(30,285,372)	(14,501,793)
비공제비용	693,720	548,164
연결납세 조정효과 등	7,848,429	7,977,417
전기이전 법인세등 추납액	182,151	-



구분	당기	전기
법인세비용	182,151	-
유효법인세율(법인세비용/세전이익)	0.20%	-

(\*) 당기 적용세율은 과표 2억원 이하 11%, 2억원 초과 200억원 이하 22%, 200억원 초과 24.2%로 적용되었습니다.

(3) 당기 및 전기 중 회사의 누적일시적 차이 및 세무상 이월결손금의 증감내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				
	기초	감소	증가(*1)	기말	이연법인세자산(부채)
가산할 일시적차이					
퇴직연금운용자산	(7,428,136)	(4,739,022)	(2,455,504)	(5,144,618)	(1,322,167)
임차점포시설물	(87,335)	-	-	(87,335)	(22,445)
사용권자산	-	-	(981,899)	(981,899)	(252,348)
소계	(7,515,471)	(4,739,022)	(3,437,403)	(6,213,852)	(1,596,960)
차감할 일시적차이 및 이월결손금					
미확정비용	5,145,261	5,145,261	4,684,532	4,684,532	1,203,925
퇴직급여채무	6,780,943	4,739,023	3,603,625	5,645,545	1,450,905
주식보상비용	710,776	710,776	883,584	883,584	227,081
감가상각누계액	216,856	80,529	111,045	247,372	63,575
복구충당부채	88,453	88,453	90,717	90,717	23,314
임차보증금 현재가치할인차금	-	-	162,692	162,692	41,812
리스부채	-	-	819,920	819,920	210,719
미지급금	19,059	-	-	19,059	4,898
지급수수료	374,000	-	-	374,000	96,118
잡손실	-	-	3,406,198	3,406,198	875,393
무형자산	-	-	239,050	239,050	61,436
이월결손금	4,620,123	-	-	4,620,123	1,187,372
소계	17,955,471	10,764,042	14,001,363	21,192,792	5,446,548
이연법인세자산 인식 제외금액					3,849,588
이연법인세자산 인식 대상금액					1,596,960

(단위: 천원)

구 분	전기				
	기초	감소	증가(*1)	기말	이연법인세자산(부채)
가산할 일시적차이					
퇴직연금운용자산	(4,225,817)	-	(3,202,319)	(7,428,136)	(1,931,315)
임차점포시설물	-	-	(87,335)	(87,335)	(22,707)
소 계	(4,225,817)	-	(3,289,654)	(7,515,471)	(1,954,022)
차감할 일시적차이 및 이월결손금					
미확정비용	2,711,284	2,711,284	5,145,261	5,145,261	1,337,768
퇴직급여채무	4,225,817	-	2,555,126	6,780,943	1,763,045
주식보상비용	364,965	364,965	710,776	710,776	184,802
감가상각누계액	125,947	29,213	120,122	216,856	56,383
복구충당부채	-	-	88,453	88,453	22,998
미지급금	119,059	100,000	-	19,059	4,955
지급수수료	341,000	-	33,000	374,000	97,240
이월결손금	4,620,123	-	-	4,620,123	1,201,232
소 계	12,508,195	3,205,462	8,652,738	17,955,471	4,668,422
이연법인세자산 인식 제외금액					2,714,400
이연법인세자산 인식 대상금액					1,954,022

(\*1) 세무조정 신고시 추가조정사항으로 인한 조정사항을 포함하고 있습니다.

당사의 가산할 일시적차이에 대해서는 이연법인세부채를 인식 하였으며, 세무상 이월결손금과 차감할 일시적차이에 대해서는 실현가능성을 고려하여 가산할 일시적차이를 한도로 이연법인세자산을 인식하였습니다.

당기말 현재 이연법인세자산과 이연법인세부채의 금액은 동일하며, 동일 과세당국이 부과하는 법인세로서 상계가능하므로 재무상태표에 표시되는 이연법인세는 없습니다.

(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

(\*1) 세무조정 신고시 추가조정사항으로 인한 조정사항을 포함하고 있습니다. 그리고 2012

년부터 회사는 연결납세제도를 시행하여 공제받을 수 있는 이월결손금이 없습니다.

(5) 보고기간 종료일 현재 회사는 연결납세로 인하여 연결대상종속기업을 대신하여 납부할 법인세 총액인 103,589,253원을 당기법인세부채로 계상하였습니다.

## 17. 자본 및 기타불입자본

### (1) 자본금

당기말 현재 회사의 수권주식수는 700,000천주(1주당 5천원)이고, 발행주식수는 325,935,246주로서 회사의 자본금은 1,629,676백만원입니다.

### (2) 신종자본증권

당기말 현재 자본으로 분류된 신종자본증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
원화신종자본증권	2015-06-24	2045-06-24	4.60	80,000,000	80,000,000
	2015-06-24	2045-06-24	5.10	30,000,000	30,000,000
	2015-08-31	2045-08-31	4.48	150,000,000	150,000,000
	2018-02-13	-	4.83	100,000,000	100,000,000
	2018-03-02	-	4.26	150,000,000	150,000,000
	2019-02-20	-	3.74	100,000,000	-
	2019-08-29	-	3.20	100,000,000	-
발행비용				(2,125,680)	(1,478,629)
합 계				707,874,320	508,521,371

상기 신종자본증권은 발행일 이후 각각 5년 또는 10년이 경과한 시점에 회사는 조기 상환할 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 전기 중 기타자본구성요소의 구성내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		
	기초	증감	기말
확정급여제도의 재측정요소	(3,247,059)	(815,854)	(4,062,913)

(단위 : 천원)

구 분	전기		
	기초	증감	기말
확정급여제도의 재측정요소	(3,123,295)	(123,764)	(3,247,059)

## 18. 이익잉여금

### (1) 이익잉여금의 구성내역

당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
준비금		
이익준비금	86,325,407	83,417,407
대손준비금	175,000	169,000
손해배상책임준비금	2,000,000	2,000,000
임의적립금	205,915,417	299,031,000
소 계	294,415,824	384,617,407
미처분이익잉여금	66,078,996	7,574,535
합 계	360,494,820	392,191,942

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		66,078,996		7,574,534
1. 전기이월미처분이익잉여금	-		470	
2. 신종자본증권배당	(25,495,972)		(21,499,629)	
3. 당기순이익	91,574,968		29,073,693	
II. 이익잉여금이입액		60,753,345		93,115,583
1. 임의적립금의 이입	60,753,345		93,115,583	
2. 대손준비금의 환입	-		-	

III. 이익잉여금처분액		126,832,341		100,690,117
1. 이익준비금	9,158,000		2,908,000	
2. 대손준비금	343,000		6,000	
3. 임의적립금	-		-	
4. 배당금	117,331,341		97,776,117	
현금배당				
(주당배당금(액면배당율))				
당기 360원(7.20%)	117,331,341		97,776,117	
전기 300원(6.00%)				
IV. 차기이월미처분이익잉여금		-		-

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2020년 3월 20일이며, 전기 처분확정일은 2019년 3월 28일이었습니다.

### (3) 대손준비금

회사는 금융지주회사감독규정 등에 근거하여 기업회계기준에 의한 대손충당금이 회사의 감독목적상 요구되는 총당금 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.

당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	175,000	169,000
대손준비금 전입(환입)예정금액	343,000	6,000
대손준비금 잔액	518,000	175,000

당기 및 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 주당손익: 원)

구 분	당기	전기
당기순이익	91,574,968	29,073,693
대손준비금 환입(전입)액	(343,000)	(6,000)
대손준비금 반영 후 조정손익(*)	91,231,968	29,067,693
대손준비금 반영 후 주당손익(*)	203	23

(\*)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	444,213	861,169
기타이자수익		
현재가치할인차금	402,439	-
소 계	846,652	861,169
이자비용		
사채이자	(31,276,369)	(31,772,263)
리스부채이자	(16,775)	-
기타잡이자(복구충당부채)	(2,264)	(1,118)
소 계	(31,295,408)	(31,773,381)

구 분	당기	전기
순이자손익	(30,448,756)	(30,912,212)

## 20. 순수수료손익

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
수수료수익 :		
브랜드수수료	10,575,000	10,143,000
기타수수료수익	4,850	8,250
소 계	10,579,850	10,151,250
수수료비용 :		
기타수수료비용	(1,436,761)	(2,144,292)
순수수료손익	9,143,089	8,006,958

## 21. 일반관리비

(1) 당기 및 전기 중 발생한 일반관리비의 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
종업원관련비용:		
인건비	15,764,050	17,819,148
복리후생비	3,485,493	3,906,876
퇴직급여	2,650,132	2,348,544
소 계	21,899,675	24,074,568
임차료	377,892	1,055,734
업무추진비	2,044,352	1,527,387
감가상각비	1,817,400	886,075



구 분	당기	전기
무형자산상각비	144,236	93,692
세금과공과(*)	343,776	223,096
광고선전비	4,290,223	2,963,564
용역비	1,646,611	1,911,207
기타관리비	2,690,076	2,225,735
합 계	35,254,241	34,961,058

(\*) 제세금 및 공과금으로 구성되어 있습니다

## (2) 주식기준보상

회사는 임직원에게 주식과 연계한 주식기준보상을 부여하였는 바, 동 권리에 대해 공정가치접근법을 적용하여 보상원가를 산정하고 있습니다. 주식기준보상 제도는 최초 약정시점에 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	2015년 부여분	2016년 부여분	2017년 부여분	2018년 부여분	2019년 부여분
최초부여수량	3,177	14,466	38,994	48,641	110,980
잔여수량	1,059	6,898	28,604	36,812	110,980
부여일	2015-02-27	2016-03-03	2017-03-03	2018-02-28	2019-03-05
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	1년	1년	1년	1년	1년

② 장기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구 분	2014년 부여	2015년 부여	2016년 부여	2017년 부여	2018년 부여	2019년 부여
최초부여수량	2,592	2,472	9,612	65,960	27,520	9,293
잔여수량	864	1,547	8,706	59,333	15,371	9,293
부여일	2014-03-28	2015-01-01	2016-01-01	2017-01-01	2018-01-01	2019-01-01
부여방법	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상
행사가격	0원	0원	0원	0원	0원	0원
가득조건	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과
결제방식	현금	현금	현금	현금	현금	현금
의무용역제공기간	3년	3년	3년	3년	3년	3년

- 이연지급 확정분

(단위: 주)

구 분	2020년 행사 예정분	2021년 행사 예정분	2022년 행사 예정분
잔여수량(*)	14,961	3,856	1,652
부여방법	주가연계현금보상	주가연계현금보상	주가연계현금보상
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	91,770	52,253
부여 수량	110,980	48,641
행사 수량	18,397	9,124

구 분	당기말	전기말
기말 수량	184,353	91,770

② 장기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구 분	당기말	전기말
기초 수량	106,015	103,225
부여 수량	9,293	27,520
행사 수량	3,615	1,708
기타조정 수량	(16,579)	(23,022)
기말 수량	95,114	106,015

- 이연지급 확정분

(단위: 주)

구 분	당기말	전기말
기초 수량	19,138	14,243
부여 수량	4,946	6,603
행사 수량	3,615	1,708
기말 수량	20,469	19,138

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
2020년 행사 예정분	블랙솔즈모형	7,660	-	23.19%	1년	1.34%	7,435
2021년 행사 예정분	블랙솔즈모형	7,660	-	22.22%	2년	1.37%	7,218
2022년 행사 예정분	블랙솔즈모형	7,660	-	21.05%	3년	1.36%	7,006
단기성과연동형(2017년 부여)	블랙솔즈모형	7,660	-	23.19%	1년	1.34%	7,435
단기성과연동형(2018년 부여)	블랙솔즈모형	7,660	-	22.22%	2년	1.37%	7,218
단기성과연동형(2019년 부여)	블랙솔즈모형	7,660	-	21.05%	3년	1.36%	7,006

4) 경영성과와 재무상태에 미치는 영향

① 당기와 전기의 성과보상 관련 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
단기성과보상비용(환입)	1,900,306	748,550
장기성과보상비용(환입)	274,095	443,481

② 당기말과 전말 현재 성과보상 관련 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
미지급비용(단기성과)	3,658,673	814,723
미지급비용(장기성과)	883,585	710,776

## 22. 영업외손익

당기 및 전기 중 발생한 영업외손익의 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
영업외수익 :		
잡이익	178,040	203,063
유형자산처분이익	63	12,726
소 계	178,103	215,789
영업외비용 :		
기부금	(764,017)	(936,447)
유형자산처분손실	(68)	-
무형자산반환손실	-	(8,487)
잡손실	(48,127)	(3,412,769)
소 계	(812,213)	(4,357,703)
합 계	(634,110)	(4,141,914)

## 23. 주당순이익

(1) 당기 및 전기 중 주당순이익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당기	전기
보통주순이익	91,574,967,736	29,073,693,326
신종자본증권 배당효과	(25,495,972,222)	(21,499,628,995)
보통주 당기순이익	66,078,995,514	7,574,064,331
유통보통주식수	325,920,391	325,920,391
주당순이익	203	23

(2) 당기 및 전기 중 유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

당기					
내용	시작일	종료일	일수	유통보통주식수	적수
기초	2019-01-01	2019-12-31	365	325,920,391	118,960,942,715
가중평균유통보통주식수				총적수/총일수	325,920,391

(단위: 주)

전기					
내용	시작일	종료일	일수	유통보통주식수	적수
기초	2018-01-01	2018-12-31	365	325,920,391	118,960,942,715
가중평균유통보통주식수				총적수/총일수	325,920,391

회석주당계속사업이익 및 순이익은 보통주 및 회석증권 1주에 대한 계속사업이익 및 순이익을 계산하는 것이나, 회사는 회석증권이 존재하지 아니하므로 회석주당계속사업이익 및 회석주당순이익은 산정하지 아니하였습니다.

## 24. 배당금

2019년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 보통주 배당금 117,331,341천원은 2020년 3월 20일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다.

당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다.

(전기 지급액 : 97,776,117천원)

## 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	79,370,284	129,670,747

(2) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구	당기	전기
순확정급여부채 재측정요소	815,855	123,764
연결납세에 따른 미수금과 미지급법인세의 계상	68,735,240	1,209,025
사용권자산, 리스부채 계상	1,355,191	-

(3) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기					
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동			기말잔액
			환율변동	공정가액 위험회피관련	기 타	
발행사채	1,158,622,428	(130,525,901)	-	-	613,853	1,028,710,380

(단위: 천원)

구 분	전기					
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동			기말잔액
			환율변동	공정가액 위험회피관련	기 타	
발행사채	1,138,614,038	19,216,639	-	-	791,751	1,158,622,428

## 26. 소송사건

(1) 당기말 현재 회사는 예금보험공사를 피고로 하여 손해배상 청구 소송(소송가액 532억원) 중에 있습니다. 2017년 12월 15일 손해배상 청구액을 지급하라는 1심 판결이 있었으며, 이에 예금보험공사는 1심 판결금액을 회사에 가지급하여 회사는 기타 부채로 계상하였습니다. 2019년 1월 24일 2심에서 회사는 예금보험공사에 일부 패소 금액을 반환하라는 판결이 있었으며 지급이자분을 포함하여 부채금액을 수정하였습니다. 또한 당사는 패소금을 반환지급하고 2019년 2월 13일 상고를 제기하였으며 상고 사건의 최종 결과에 따른 손익은 합리적으로 예측할 수 없으나, 소송의 결과가 당기말 인식한 부채금액을 중요하게 초과하지 않을 것으로 경영진은 판단하고 있습니다.

(2) (주)BNK금융지주, (주)부산은행, (주)BNK투자증권 및 동 회사들의 전현직 임직원들은 2017년 5월 1일 부산지방법검찰청으로부터 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률" 위반 혐의(당사 제2차 유상증자 관련 불공정거래 혐의)로 기소되었으며 회사의 일부 전직 임직원들의 혐의에 대하여 2018년 1월 9일 및 2019년 1월 29일 부산지법에서 1심 판결이 내려졌습니다. 이후 2019년 11월 20일 및 2020년 2월 5일 2심 판결이 내려졌으며 향후 대법원에서 상고심이 진행 될 예정입니다. 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.

구분	특수관계자의 명칭
종속기업	(주)부산은행, (주)경남은행, BNK캐피탈(주), (주)BNK투자증권, (주)BNK저축은행, BNK자산운용(주), BNK신용정보(주), (주)BNK시스템, BNK벤처투자(주), BNKREPOPLUS전문투자형사모1호, BNK코스닥벤처투자전문사모투자신1호, 비엔케이-케이앤 동남권일자리창출1호, BNK K200인덱스증권, BNK참치전문사모1호, BNK룩셈부르크코어오피스 전문사모, BNK튼튼중장기 1호, 멀티에셋전문사모1호, BNK선보부울경스타트업기술1호, 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, BNK오픈이노베이션투자조합, BNK Brave New KOREA 1호, BNK글로벌시증권자H
관계기업	BNK이기는증권투자신탁1호, 오라이언메자닌전멀티문사모, 안다메자닌전문투자형사모7호, BNK여의도코어오피스사모2종, HDC프레스토사모투자8호, IBK전문사모투자S2호, NH-Amundi인핸스드채권전문투자사모1호, 교보약사알파플러스전문사모투자J-1호, 교보약사알파플러스전문사모투자J-6호, 삼성Repo연계전문투자형사모투자제1호, 신한BNPP에스지레일전문투자사모투자제1-2호, KIAMCO KDB OCEAN VALUE-UP 전문투자사모제12호, 멀티에셋KDB오션밸류업제13호, 멀티에셋 KDB Ocean Value-up 전문투자사모제15호, 칸스스맑은물사모특별자산투자신탁1호, 신한BNPP법인용전문투자형사모8호, 유리레포알파전문사모증권투자신탁1호, 키움프런티어전문투자사모제11호, 키움프런티어전문투자사모제12호, 페트라7의알파사모투자합자회사, KIAMCO Aviation 전문투자사모제1호, BNK 스마트코리아전문투자사모, BNK GO 전문투자사모투자1호C-S, 유큐아이피농림수산식품투자조합제1호, 미래창조펀드 UQIP미래창조1호 계정 조합, 에너지 융합 UQIP 투자조합, 유큐아이피농림수산식품투자조합제2호, 2019 UQIP 혁신성장 Follow-on 투자조합, 이지스리얼에셋솔라전문사모1호, 엠파크캐피탈(주)

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

(단위: 천원)

구분	회사명	당기				유형자산 취득
		수익거래		비용거래		
		이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
종속기업	(주)부산은행	836,295	95,483,196	-	79,155	120,964
	(주)경남은행	-	52,462,636	-	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	11,163,000	7,115	1,234,000	93,453
	(주)BNK투자증권	-	313,000	-	250,158	-
	(주)BNK저축은행	-	121,200	-	-	-
	BNK자산운용(주)	-	13,000	-	-	-
	BNK신용정보(주)	-	13,100	-	-	-
	(주)BNK시스템	-	36,300	-	512,215	401,448
합계	836,295	159,605,432	7,115	2,075,528	615,865	

(단위:천원)

구 분	회사명	전기				유형자산 취득
		수익거래		비용거래		
		이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
종속기업	(주)부산은행	861,169	40,579,423	-	254,234	-
	(주)경남은행	-	49,267,547	-	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	11,034,000	-	255,539	-
	(주)BNK투자증권	-	290,782	-	-	-
	(주)BNK저축은행	-	108,400	-	6,366	-
	BNK자산운용(주)	-	11,000	-	-	-
	BNK신용정보(주)	-	10,000	-	-	-
	(주)BNK시스템	-	31,350	-	931,904	480,420
합 계	861,169	101,332,502	-	1,448,043	480,420	

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기			
		자금대여 거래		출 자	
		예 치	회 수	증 자	감 자
종속기업	(주)부산은행	534,153,687	584,454,151	-	-
종속기업	BNK벤처투자(주)	-	-	20,600,000	-
합 계		534,153,687	584,454,151	20,600,000	-

(단위: 천원)

구 분	회사명	전기			
		자금대여 거래		출 자	
		예 치	회 수	증 자	감 자
종속기업	(주)부산은행	994,493,736	1,026,489,414	-	-
	(주)BNK투자증권	-	-	200,000,000	-
	BNK자산운용(주)	-	-	30,000,000	-
합 계		994,493,736	1,026,489,414	230,000,000	-

(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	(주)부산은행	79,370,284	72,238,456	-	525,032
	(주)경남은행	-	27,012,932	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	21,869,345	-	239,694
	(주)BNK투자증권	-	-	-	1,046,684
	(주)BNK저축은행	-	3,664,931	-	-
	BNK자산운용(주)	-	220,219	-	-
	BNK신용정보(주)	-	234,330	-	-
	(주)BNK시스템	-	361,505	-	-
합 계	79,370,284	125,601,718	-	1,811,410	

(단위: 천원)

구 분	회사명	전기말			
		채 권		채 무	
		예치금	기타자산	예수부채	기타부채
종속기업	(주)부산은행	129,670,748	66,445,333	-	227,463
	(주)경남은행	-	-	-	22,926,349
	BNK캐피탈(주)	-	5,102,717	-	-
	(주)BNK투자증권	-	5,265,366	-	-
	(주)BNK저축은행	-	134,131	-	-
	BNK자산운용(주)	-	10,121	-	-
	BNK신용정보(주)	-	102,544	-	-
	(주)BNK시스템	-	371,395	-	-
합 계	129,670,748	77,431,607	-	23,153,812	

(5) 당기 중 특수관계자와 관련하여 지급한 리스료는 총 198,704천원 입니다.

(6) 당기 및 전기 중 주요 경영진과의 중요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
단기종업원급여	1,186,439	1,046,726
성과보상비용	890,527	335,332
퇴직급여	240,000	259,100

## 28. 회계정책의 변경

주석 2.1(1)에서 설명한 것처럼 회사는 기업회계기준서 제1116호를 2019년 1월 1일부터 소급하여 적용하였으나 기준서의 경과 규정에 따라 허용되는 방법으로 전기 재무제표를 재작성하지 않았습니다. 따라서 새로운 리스 기준에 따른 재분류와 조정은 2019년 1월 1일의 개시 재무상태표에 인식되었습니다.

회사는 기업회계기준서 제1116호의 적용으로 종전에 기업회계기준서 제1017호의 원칙에 따라 '운용리스'로 분류하였던 리스와 관련하여 리스부채를 인식하였습니다. 해당 리스부채는 2019년 1월 1일 현재 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 나머지 리스료의 현재가치로 측정되었습니다. 2019년 1월 1일 현재 리스부채의 측정에 사용된 리스이용자의 증분차입이자율은 1.99% ~ 2.26%입니다.

회사는 종전에 '금융리스'로 분류된 리스에 대해 최초 적용일 직전 리스자산과 리스부채의 장부금액을 최초 적용일 현재 사용권자산과 리스부채의 장부금액으로 인식하였습니다. 기업회계기준서 제1116호의 측정원칙은 최초적용일 이후에 적용하였습니다. 리스부채의 재측정금액은 최초 적용일 직후 관련된 사용권자산의 조정으로 인식하였습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
전기말에 공시된 운용리스약정	1,178,064
최초 적용일 현재 리스이용자의 증분차입이자율을 사용한 할인액	1,138,362
최초 적용일 현재 인식된 리스부채	1,138,362

리스계약에 대한 사용권자산은 리스부채와 동일한 금액에 전기말 현재 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 미지급한 리스료 금액을 조정하여 측정하였습니다. 최초 적용일 현재 사용권자산의 조정이 요구되는 손실부담리스는 없었습니다.

(1) 당기재무상태표에 인식된 금액

(단위: 천원)

구분	당기말
사용권자산(*) :	
부동산	740,188
차량	241,711
합 계	981,899
리스부채(**)	
리스부채	847,197
리스부채_현재가치할인차금	(27,277)
합 계	819,920

(\*) 재무상태표의 '유형자산' 항목에 포함되었습니다.

(\*\*) 재무상태표의 '기타부채' 항목에 포함되었습니다

(2) 당기손익계산서에 인식된 금액

당기 리스와 관련하여 손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	부동산	차량	기타	합계
사용권자산에 대한 감가상각비	742,796	198,760	-	941,556
리스부채에 대한 이자비용	9,435	7,340	-	16,775
합 계	752,231	206,100	-	958,331
단기리스가 아닌 소액리스료	-	-	27,001	27,001

당기 중 리스계약으로 인한 현금유출은 582,184원 입니다.

회계정책의 변경으로 최초 적용일 현재 재무상태표의 다음 항목이 조정되었습니다

(단위: 천원)

구분	금액
사용권자산	1,671,529
선급금	(533,167)
리스부채	1,138,362

① 실무적 간편법의 사용

회사는 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용하면서 기준서에서 허용하는 다음의 실무적 간편법을 사용하였습니다.

- 리스가 손실부담계약인지에 대한 종전 평가에 의존한 사용권자산의 손상검토
- 최초 적용일의 사용권자산 측정에 리스개설직접원가를 제외
- 연장선택권이나 종료선택권이 있는 계약의 리스기간 결정에 사후판단 사용

또한 회사는 최초 적용일 현재 계약이 리스에 해당하는지 또는 리스가 내재되었는지를 재평가하지 않았습니다. 대신 최초 적용일 이전에 체결된 계약에 대하여 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지

의 결정을 적용하여 종전에 리스로 식별된 계약에 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다.

### (3) 회사의 리스활동과 회계정책

회사는 다양한 사무실, 장비, 자동차를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 1~5년의 고정기간으로 체결되지만 연장선택권이 있을 수 있습니다. 리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

2018년 회계연도까지는 유형자산의 리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류하였습니다. 운용리스에 따른 리스료(리스제공자로부터 받은 인센티브를 제외한 순액)는 리스기간에 걸쳐 정액으로 당기손익으로 인식하였습니다.

2019년 1월 1일부터 회사는 리스된 자산을 사용할 수 있는 리스개시일에 사용권자산과 이에 대응하는 부채를 인식합니다. 각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다. 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다.

내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기손익으로 인식합니다. 소액리스자산은 IT기기와 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

## 29. 보고기간 종료일 후 발생사건

회사는 2020년 2월19일 자회사 출자 및 지주회사 운영자금 목적으로 150,000백만원의 상각형 조건부자본증권 발행조건을 확정하고 발행을 완료하였습니다.



## 6. 기타 재무에 관한 사항

### 가. 재무제표 재작성 등 유의사항

-연결재무제표 이용상의 유의점

Ⅲ. 재무에 관한 사항 중 「3. 연결재무제표 주석」의 '주석2.1 연결재무제표 작성기준' 및 '주석2.2 회계정책과 공시의 변경', '주석 46. 회계정책의 변경'을 참고하시기 바랍니다.

- 재무제표 이용상의 유의점

Ⅲ. 재무에 관한 사항 중 「5. 재무제표 주석」의 '주석2.1 재무제표 작성기준' 및 '주석 2.2 회계정책과 공시의 변경', '주석28. 회계정책의 변경'을 참고하시기 바랍니다.

### 나. 대손충당금 설정현황(연결재무제표 기준)

#### (1) 대손충당금 설정내역

(단위 : 백만원)

구분	계정과목		대손 총당금	대출채권 및 수취채권	설정율
제9기	12개월 기대신용손실		233,330	81,475,232	1.01%
	전체기간 기대신용손실	신용이 손상되지 않은 금융자산	245,025		
		신용이 손상된 금융자산	346,406		
	합계		824,761		

(단위 : 백만원)

구분	계정과목		대손 총당금	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	대손총당금	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%

주1) 외화대출금은 역외대출금 및 내국수입유산스 포함

2) 기타는 대출채권 기타 및 수취채권

3) 대손총당금은 현재가치할인차금 포함

## (2) 대손총당금 변동현황

- 당기 및 전기 중 상각후원가로 측정되는 대출채권및수취채권의 대손총당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실총당금	231,119	282,526	472,256	985,901
기초에 인식된 금융상품의 변동	(1,473)	(48,561)	50,034	-
12개월 기대신용손실로 대체	36,315	(32,572)	(3,743)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(22,903)	64,865	(41,962)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(14,885)	(80,949)	95,834	-
미회수로 인한 상각	-	-	(357,673)	(357,673)
매각으로 인한 총당금 감소	(22,661)	(63,275)	(177,152)	(263,088)
발행 또는 취득한 금융자산	-	-	-	-
채권채무조정에 따른 변동	-	-	(221)	(221)
외화환산차이	(83)	86	12	15
기타	(45)	-	(12,688)	(12,733)
소계	206,857	170,681	(25,337)	352,201
기중 대손총당금 전입(환입)(*)	26,473	74,344	371,743	472,560
기말잔액	233,330	245,025	346,406	824,761

(\*) 상각채권회수로 인한 50,845백만원이 포함되어 있음..

(단위: 백만원)

구 분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실총당금	261,265	271,788	410,613	943,666
기초에 인식된 금융상품의 변동	(27,442)	(109,584)	137,026	-
12개월 기대신용손실로 대체	32,211	(31,344)	(867)	-
전체기간 기대신용손실로 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 총당금 감소	(1,078)	(38,768)	(157,642)	(197,488)
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	123,384	13,770	366,923
기중 대손총당금 전입(환입)	1,351	159,142	458,485	618,978
기말잔액	231,120	282,526	472,255	985,901

(\*) 상각채권회수로 인한 103,225백만원이 포함되어 있음..

### (3) 대출채권 관련 대손총당금 설정방침

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

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 대손총당금).

#### ① 개별평가 대손총당금

개별평가 대손총당금은 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 순실

현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

## ② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험 손실률에 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 대손상각하였던 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 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	4,148,498	4,148,498	3,212,849	3,212,849
당기손익-공정가치금융자산	3,839,224	3,839,224	3,471,853	3,471,853
기타포괄손익-공정가치금융자산	5,267,070	5,267,070	5,030,992	5,030,992
상각후원가금융자산	7,534,761	7,619,603	6,798,768	6,830,477
대출채권및수취채권	80,657,226	81,741,501	77,629,807	78,276,719
파생상품자산	35,960	35,960	30,362	30,362
금융자산 소계	101,482,739	102,651,856	96,174,631	96,853,252
금융부채:				
예수부채	76,609,540	76,635,281	73,380,110	73,390,600
차입부채	5,079,228	5,079,744	5,615,889	5,605,300
사채	10,185,756	9,202,098	8,590,658	8,658,686
파생상품부채	42,540	42,540	57,275	57,275
기타금융부채(*)	2,944,345	2,950,578	2,325,771	2,330,349
금융부채 소계	94,861,409	93,910,241	89,969,703	90,042,210

(\*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용, 리스부채 등으로 구성되어 있습니다.

(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(Discouted 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(Discouted 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.
대출채권및수취채권	대출채권및수취채권의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 대출채권및수취채권 중 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하이거나, 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.
	요구불예금의 경우 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 지급하는 예수부

구 분	공정가치 결정방법
예수부채	채로서, 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	다양한 거래로부터 파생되는 임시적 경과계정으로서 만기가 비교적 단기이거나 만기가 정해져 있지 않아 DCF모형을 적용하지 않고 장부금액을 공정가치로 간주 합니다. 다만 금융리스부채의 경우 DCF방법을 적용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.

(3) 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산	257,196	2,726,718	855,310	3,839,224
기타포괄손익-공정가치금융자산	1,381,522	3,699,582	185,966	5,267,070
당기손익-공정가치대출채권	-	-	6,755	6,755
파생상품자산	-	35,105	855	35,960
금융자산 소계	1,638,718	6,461,405	1,048,886	9,149,009
금융부채:				
차입부채	42,057	10,023	-	52,080
파생상품부채	-	42,227	313	42,540
금융부채 소계	42,057	52,250	313	94,620

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	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



2) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속 측정되는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계 수준2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치금융자산			
채무증권	1,847,009	DCF 모형	할인율, 환율
수익증권	136,728	순자산가치법	편입자산가액
기타증권	742,981	DCF 모형	할인율
기타포괄손익-공정가치금융자산			
채무증권	3,699,582	DCF 모형	할인율, 환율
파생상품자산	35,105	DCF 모형	할인율, 환율
금융부채:			
차입부채	10,023	DCF 모형	할인율, 환율
파생상품부채	42,227	DCF 모형	할인율, 환율

(단위: 백만원)

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

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	855,310			
지분증권	17,669	순자산가치법, DCF모형	편입자산가액, 할인율:8.37%~16.57% 성장률:0~3.00% 변동성:27.7%~38.7%	편입자산가액 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
채무증권	398,716	순자산가치법, FCFE모형 및 배당할인모형, 이항모형 등	할인율:4.61%~18.34% 성장률: 0.00%~1.00% 청산가치: -1.00%~1.00% 변동성:0~47.98%	할인율감소(증가), 성장률 증가(감소), 청산가치 증가(감소) 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
수익증권	428,830	순자산가치법	편입자산가액	편입자산가액 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타증권	10,095	순자산가치법 등	편입자산가액	편입자산가액 증가(감소)시 공정가치 증가(감소) 등
기타포괄손익-공정가치금융자산	185,966			
지분증권	185,966	순자산가치법, FCFE모형 및 배당할인모형, DCF모형 등	할인율:3.39%~17.89% 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	6,755			
복합금융상품	6,755	이항모형	변동성:21.17% 할인율:1.46%	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	855	이항모형, DCF모형	변동성:0.05%~17.12% 할인율:1.66%~11.30%	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
금융부채:				
파생상품부채	313	이항모형, DCF모형	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:				
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%	할인율 감소(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%	할인율 감소(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%	할인율 감소(증가), 성장률 증가(감소) 또는 청산가치 증가(감소) 시 공정가치 증가(감소)
당기손익-공정가치대출채권	3,279			
			변동성:0.05%~41.54%	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치

구 분	전기말			
	공정가치	가치평가방법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측 가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
복합금융상품	3,279	이항모형	할인율: 1.66%~11.30%	치 증가(감소)
파생상품자산	1,072	이항모형, DCF모형	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, DCF모형	변동성: 0.51% 할인율: 1.38%~1.94%	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 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산(*1)	2,936	(2,457)	-	-
기타포괄손익-공정가치금융자산(*1)	-	-	21,037	(9,726)
당기손익-공정가치 대출채권(*2)	942	(616)	-	-
파생상품자산(*3)	2,326	(10,904)	-	-
금융부채:				
파생상품부채(*3)	4,844	(27,751)	-	-
합 계	11,048	(41,728)	21,037	(9,726)

(\*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.

(\*4) 수익증권 및 일부 출자금은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여 제외하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	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)	-	-

구 분	전기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
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.

(\*4) 수익증권 및 일부 출자금은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여 제외하였습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당기				
	당기손익-공정가치금융자산	기타포괄손익-공정가치금융자산	당기손익-공정가치대출채권	파생상품자산	파생상품부채
기초금액	803,222	166,002	3,279	1,072	2,869
사업결합으로 인한 변동	79	-	200	-	-
총손익:					
당기손익인식액(*)	7,359	-	776	855	313
기타포괄손익인식액	-	17,113	-	-	-
매입금액	194,787	4,912	2,500	-	-
매도금액	(91,945)	(2,061)	-	-	-
결제금액	-	-	-	(1,072)	(2,869)
대체금액	(58,192)	-	-	-	-
기말 금액	855,310	185,966	6,755	855	313

(\* ) 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.

(단위: 백만원)

구 분	당기손익-공정가치 금융자산 관련손익	당기손익-공정가치 대출채권 관련손익	파생상품 관련손익	합 계
당기손익 인식금액	7,359	776	542	8,677
미실현손익 변동금액	7,207	977	542	8,726

(단위: 백만원)

구분	전기				
	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	-	(5,205)	-	-	-
대체금액	-	-	-	-	-
기말 금액	803,222	166,002	3,279	1,072	2,869

(\*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.

(단위: 백만원)

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

(\*2) 해당 매도가능금융자산의 평가방법이 활성시장에서 공시된 시장가격 및 원가평가값에서 외부평가값으로 변경되면서 수준3으로 이동하였습니다.

6) 회사는 수준 간의 이동을 가져오는 사건이나 상황의 변동이 발생하는 시점에 수준 간의 이동을 인식하고 있습니다. 당기 및 전기 중 수준1과 수준2 간의 유의적인 이동은 없습니다.

(4) 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열체계

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	648,432	3,500,066	-	4,148,498
대출채권및수취채권	-	-	81,734,746	81,734,746
상각후원가금융자산	69,623	7,549,980	-	7,619,603
소 계	718,055	11,050,046	81,734,746	93,502,847
금융부채:				
예수부채	-	9,678,607	66,956,674	76,635,281
차입부채	842,551	288,043	3,897,070	5,027,664
사채	-	9,202,098	-	9,202,098
기타금융부채	-	-	2,950,578	2,950,578
소 계	842,551	19,168,748	73,804,322	93,815,621

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	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

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	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
상각후원가금융자산				
채무증권	7,549,980	6,761,889	DCF 모형	할인율
금융부채:				
예수부채	9,678,607	8,694,004	DCF 모형	할인율
차입부채	288,043	483,542	DCF 모형	할인율
사채	9,202,098	8,658,686	DCF 모형	할인율

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
대출채권및수취채권	81,734,746	78,273,440	DCF 모형	할인율
금융부채:				
예수부채	66,956,674	64,696,596	DCF 모형	할인율
차입부채	3,897,070	4,408,010	DCF 모형	할인율
기타금융부채	2,950,578	2,330,349	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	1,659,418	(1,312,273)	1,639,964	(1,483,604)
대여유가증권	643,956	-	696,359	-
합 계	2,303,374	(1,312,273)	2,336,323	(1,483,604)

(6) 금융상품 상계

보고기간 종료일 현재 금융상품 상계와 관련된 금액의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

가. 금융자산

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	35,960	-	35,960	571,263	178	65,444
미수미결제현물환	600,926	-	600,926			
환매조건부매수	200,500	-	200,500	200,500	-	-
미회수내국환채권	1,968,200	1,594,341	373,860	-	-	373,860
유가증권미수금	32,877	-	32,877	-	-	32,877
합계	2,838,463	1,594,341	1,244,123	771,763	178	472,181

나. 금융부채

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	42,540	-	42,540	585,139	3,280	27,831
미지급미결제현물환	573,710	-	573,710			
환매조건부매도	1,312,273	-	1,312,273	1,312,273	-	-
매도유가증권	52,080	-	52,080	-	-	52,080
미지급내국환채무	1,663,252	1,594,341	68,911	-	-	68,911
미지급금	33,813	-	33,813	-	-	33,813
합계	3,677,668	1,594,341	2,083,327	1,897,412	3,280	182,635

2) 전기말

가. 금융자산

(단위: 백만원)

구분	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	-	-
합계	2,732,880	1,785,879	947,002	424,512	813	521,677

나. 금융부채

(단위: 백만원)

구분	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

구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금담보	
미지급금	839	-	839	252	-	587
합계	3,645,409	1,785,879	1,859,531	1,785,726	158	73,647

## 라. 채무증권 발행실적(연결기준)

### 채무증권 발행실적

(기준일 : 2019.12.31 )

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BNK금융지주	조건부자본증권	공모	2019.02.20	100,000	3.74	AA-(한신평, 한기평, NICE)	-	미상환	메리츠증권
BNK금융지주	회사채	공모	2019.06.14	100,000	1.777	AAA(한신평, 한기평, NICE)	2024.06.14	미상환	한국투자증권
BNK금융지주	회사채	공모	2019.07.26	90,000	1.598	AAA(한신평, 한기평, NICE)	2024.07.26	미상환	한국투자증권
BNK금융지주	조건부자본증권	공모	2019.08.29	100,000	3.200	AA-(한신평, 한기평, NICE)	-	미상환	메리츠증권
부산은행	회사채	공모	2019.02.22	100,000	1.99	AAA(한기평, 한신정, 한신평)	2021.08.22	미상환	DB금융투자
부산은행	회사채	공모	2019.03.14	50,000	1.97	AAA(한기평, 한신정, 한신평)	2021.09.14	미상환	하나금융투자
부산은행	조건부자본증권	공모	2019.04.29	100,000	3.60	AA-(한기평, 한신정, 한신평)	-	미상환	교보증권
부산은행	회사채	사모	2019.05.03	28,920	3MLIBOR +85bp	A2(Moody's)	2024.05.03	미상환	MIZUHO
부산은행	회사채	사모	2019.05.07	11,568	3MLIBOR +55bp	A2(Moody's)	2021.05.07	미상환	MIZUHO
부산은행	회사채	사모	2019.05.16	17,352	3MLIBOR +84bp	A2(Moody's)	2024.05.16	미상환	MIZUHO
부산은행	회사채	사모	2019.05.24	44,403	2.51%	A2(Moody's)	2022.05.24	미상환	CA-CB
부산은행	회사채	공모	2019.05.28	100,000	1.79	AAA(한기평, 한신정, 한신평)	2021.11.28	미상환	DB금융투자
부산은행	회사채	공모	2019.06.20	150,000	1.64	AAA(한기평, 한신정, 한신평)	2021.06.20	미상환	부국증권
부산은행	회사채	공모	2019.07.12	100,000	1.56	AAA(한기평, 한신정, 한신평)	2021.07.12	미상환	하나금융투자
부산은행	회사채	사모	2019.08.20	21,023	3MLIBOR +84bp	A2(Moody's)	2024.08.20	미상환	CA-CB

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
부산은행	회사채	공모	2019.08.30	100,000	1.41	AAA(한기평,한신정,한신평)	2022.02.28	미상환	하나금융투자
부산은행	회사채	사모	2019.09.17	18,019	3MLIBOR +55bp	A2(Moody's)	2021.03.17	미상환	MIZUHO
부산은행	회사채	공모	2019.10.16	100,000	1.45	AAA(한기평,한신정,한신평)	2021.10.16	미상환	DB금융투자
부산은행	회사채	공모	2019.11.04	100,000	1.62	AAA(한기평,한신정,한신평)	2022.05.04	미상환	교보증권
부산은행	회사채	공모	2019.11.22	100,000	1.60	AAA(한기평,한신정,한신평)	2021.05.22	미상환	교보증권
경남은행	조건부자본증권	공모	2019.02.08	100,000	3.18	AA-(한신평,한기평)	2029.02.08	미상환	메리츠증권
경남은행	회사채	공모	2019.03.27	50,000	1.97	AA+(한기평,NICE)	2021.03.27	미상환	부국증권
경남은행	회사채	공모	2019.03.27	50,000	1.85	AA+(한기평,NICE)	2020.03.27	미상환	부국증권
경남은행	회사채	공모	2019.04.24	50,000	1.89	AA+(한기평,NICE)	2020.04.24	미상환	삼성증권
경남은행	회사채	공모	2019.04.24	50,000	1.90	AA+(한기평,NICE)	2020.10.24	미상환	삼성증권
경남은행	회사채	공모	2019.06.14	100,000	1.67	AA+(한기평,NICE)	2021.06.14	미상환	부국증권
경남은행	회사채	공모	2019.09.26	100,000	1.57	AA+(한기평,NICE)	2021.03.26	미상환	한양증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.01.08	10,000	2.266	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.12.08	미상환	한국투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.01.08	50,000	2.285	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.01.07	미상환	한국투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.01.08	10,000	2.297	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.02.08	미상환	한국투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.01.08	10,000	2.574	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.01.08	미상환	한국투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.01.16	10,000	3.065	AA-(한기평,나이스)	2029.01.16	미상환	유진투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2019.01.30	5,000	2.020	A1(한신평,한기평,나이스)	2019.08.30	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2019.01.30	5,000	2.020	A1(한신평,한기평,나이스)	2019.08.30	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2019.01.30	5,000	2.020	A1(한신평,한기평,나이스)	2019.08.30	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2019.01.30	5,000	2.020	A1(한신평,한기평,나이스)	2019.08.30	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2019.01.30	5,000	2.020	A1(한신평,한기평,나이스)	2019.08.30	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2019.01.30	5,000	2.020	A1(한신평,한기평,나이스)	2019.08.30	미상환	-
BN캐피탈	회사채	공모	2019.02.11	50,000	2.194	AA-(한기평,나이스)	2022.02.11	미상환	엔에이치투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.02.11	10,000	2.207	AA-(한기평,나이스)	2022.03.11	미상환	엔에이치투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.02.11	10,000	2.346	AA-(한기평,나이스)	2023.02.10	미상환	엔에이치투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.02.11	10,000	2.514	AA-(한기평,나이스)	2024.02.12	미상환	엔에이치투자증권

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BN캐피탈	회사채	공모	2019.02.13	20,000	2.146	AA-(한기평,나이스)	2022.01.13	미상환	미래에셋대우
BN캐피탈	회사채	공모	2019.02.13	10,000	2.159	AA-(한기평,나이스)	2022.02.14	미상환	미래에셋대우
BN캐피탈	회사채	공모	2019.02.13	10,000	2.171	AA-(한기평,나이스)	2022.03.14	미상환	미래에셋대우
BN캐피탈	회사채	공모	2019.02.13	10,000	2.299	AA-(한기평,나이스)	2023.02.13	미상환	미래에셋대우
BN캐피탈	회사채	공모	2019.02.13	10,000	2.460	AA-(한기평,나이스)	2024.02.13	미상환	미래에셋대우
BN캐피탈	회사채	공모	2019.03.08	10,000	2.184	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.03.08	미상환	코리아에셋투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.03.08	10,000	2.497	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.03.08	미상환	코리아에셋투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.04.10	10,000	2.003	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.03.10	미상환	한국투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.04.10	30,000	2.007	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.04.11	미상환	한국투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.04.10	10,000	2.016	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.05.10	미상환	한국투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.04.10	10,000	2.124	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.04.10	미상환	한국투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.04.12	10,000	1.964	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.04.12	미상환	미래에셋대우
BN캐피탈	회사채	공모	2019.04.12	10,000	1.987	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.03.11	미상환	미래에셋대우
BN캐피탈	회사채	공모	2019.04.12	10,000	1.990	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.04.12	미상환	미래에셋대우
BN캐피탈	회사채	공모	2019.04.12	30,000	2.276	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.04.12	미상환	미래에셋대우
BN캐피탈	회사채	공모	2019.04.18	20,000	1.986	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.06.18	미상환	코리아에셋투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.04.18	10,000	1.994	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.10.18	미상환	코리아에셋투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.04.18	10,000	1.979	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.03.18	미상환	코리아에셋투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.04.18	40,000	1.982	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.04.18	미상환	코리아에셋투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.04.18	10,000	2.113	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.04.18	미상환	코리아에셋투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.05.23	20,000	1.919	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.05.24	미상환	한국투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.05.23	10,000	1.920	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.07.23	미상환	한국투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.05.23	20,000	1.996	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.05.23	미상환	한국투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.05.28	10,000	1.874	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.05.28	미상환	엔에이치투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.05.28	20,000	1.891	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.07.28	미상환	엔에이치투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.05.28	20,000	1.885	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.11.29	미상환	엔에이치투자증권

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BN캐피탈	회사채	공모	2019.05.28	10,000	1.893	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.05.27	미상환	엔에이치투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.05.28	10,000	1.935	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.11.28	미상환	엔에이치투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.05.30	10,000	1.889	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.07.30	미상환	코리아에셋투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.05.30	30,000	2.106	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.05.30	미상환	코리아에셋투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2019.06.10	5,000	1.850	A1(한신평,한기평,나이스)	2019.09.10	상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2019.06.10	5,000	1.850	A1(한신평,한기평,나이스)	2019.09.10	상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2019.06.10	5,000	1.850	A1(한신평,한기평,나이스)	2019.09.10	상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2019.06.10	5,000	1.850	A1(한신평,한기평,나이스)	2019.09.10	상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2019.06.10	5,000	1.850	A1(한신평,한기평,나이스)	2019.09.10	상환	-
BN캐피탈	회사채	공모	2019.06.17	10,000	1.770	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.06.17	미상환	키움증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.06.17	10,000	1.782	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.12.17	미상환	키움증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.06.17	30,000	1.851	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.06.16	미상환	키움증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.06.21	10,000	1.761	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.06.21	미상환	엔에이치투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.06.21	10,000	1.780	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.06.21	미상환	엔에이치투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.06.21	10,000	1.821	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.06.21	미상환	엔에이치투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.06.21	50,000	1.883	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.12.21	미상환	엔에이치투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.06.25	30,000	1.750	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.06.24	미상환	한국투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.06.25	10,000	1.786	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.06.26	미상환	한국투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.06.25	10,000	1.849	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.12.22	미상환	한국투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.07.03	10,000	1.772	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.06.03	미상환	교보증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.07.03	40,000	1.781	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.07.04	미상환	교보증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.07.17	10,000	1.671	AA-(한신평,한기평,나이스)	2020.07.17	미상환	엔에이치투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.07.17	10,000	1.715	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.07.18	미상환	엔에이치투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.07.17	10,000	1.731	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.07.17	미상환	엔에이치투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.07.17	30,000	1.803	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.01.17	미상환	엔에이치투자증권

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BN캐피탈	회사채	공모	2019.07.30	10,000	1.539	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.07.30	미상환	키움증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.07.30	10,000	1.559	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.07.29	미상환	키움증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.07.30	10,000	1.720	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.07.30	미상환	키움증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.08.09	30,000	1.386	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.08.09	미상환	유안타증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.08.09	10,000	1.393	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.08.09	미상환	유안타증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.08.29	10,000	1.518	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.08.29	미상환	키움증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.08.29	10,000	1.587	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.02.29	미상환	키움증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.08.29	30,000	1.645	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.08.29	미상환	키움증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.09.25	10,000	1.725	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.02.25	미상환	미래에셋대우
BN캐피탈	회사채	공모	2019.09.25	30,000	1.733	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.03.25	미상환	미래에셋대우
BN캐피탈	회사채	공모	2019.09.25	10,000	1.739	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.09.24	미상환	미래에셋대우
BN캐피탈	회사채	공모	2019.09.25	10,000	1.741	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.12.24	미상환	미래에셋대우
BN캐피탈	회사채	공모	2019.10.02	10,000	1.694	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.10.04	미상환	코리아에셋투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.10.07	30,000	1.856	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.10.07	미상환	코리아에셋투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.10.30	10,000	1.765	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.10.29	미상환	코리아에셋투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.10.30	30,000	1.850	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.10.31	미상환	코리아에셋투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.11.06	10,000	1.774	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.11.05	미상환	엔에이치투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.11.06	10,000	1.834	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.05.06	미상환	엔에이치투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.11.06	30,000	1.882	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.11.07	미상환	엔에이치투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.11.06	10,000	2.123	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.11.06	미상환	엔에이치투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.11.21	30,000	1.807	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.10.21	미상환	코리아에셋투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.11.21	20,000	1.814	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.11.21	미상환	코리아에셋투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2019.11.21	10,000	2.014	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.11.21	미상환	코리아에셋투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2019.11.26	5,000	1.740	A1(한신평,한기평,나이스)	2020.01.30	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2019.11.26	5,000	1.740	A1(한신평,한기평,나이스)	2020.01.30	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2019.11.26	5,000	1.740	A1(한신평,한기평,나이스)	2020.01.30	미상환	-



발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2019.11.26	5,000	1.740	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2020.01.30	미상환	-
BNK캐피탈	회사채	공모	2019.11.27	10,000	1.762	AA-(한신평, 한기평, 나이스)	2021.11.26	미상환	코리아에셋투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2019.11.27	10,000	1.763	AA-(한신평, 한기평, 나이스)	2021.12.27	미상환	코리아에셋투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2019.11.27	10,000	1.803	AA-(한신평, 한기평, 나이스)	2022.10.27	미상환	코리아에셋투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2019.11.27	10,000	1.810	AA-(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.28	미상환	코리아에셋투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2019.11.27	10,000	1.814	AA-(한신평, 한기평, 나이스)	2022.12.27	미상환	코리아에셋투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2019.11.27	20,000	2.032	AA-(한신평, 한기평, 나이스)	2024.11.27	미상환	코리아에셋투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2019.12.12	10,000	1.758	AA-(한신평, 한기평, 나이스)	2021.12.13	미상환	코리아에셋투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2019.12.12	30,000	1.798	AA-(한신평, 한기평, 나이스)	2022.12.12	미상환	코리아에셋투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2019.12.26	10,000	1.709	AA-(한신평, 한기평, 나이스)	2020.12.24	미상환	코리아에셋투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2019.12.26	10,000	1.715	AA-(한신평, 한기평, 나이스)	2021.12.27	미상환	코리아에셋투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2019.12.26	10,000	1.723	AA-(한신평, 한기평, 나이스)	2022.02.25	미상환	코리아에셋투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2019.12.26	20,000	1.758	AA-(한신평, 한기평, 나이스)	2022.12.26	미상환	코리아에셋투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2019.12.26	10,000	1.936	AA-(한신평, 한기평, 나이스)	2024.12.26	미상환	코리아에셋투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2019.12.26	10,000	2.244	AA-(한신평, 한기평, 나이스)	2026.12.24	미상환	코리아에셋투자증권
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.02	65,000	2.11	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.01.03	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.01.03	20,000	2.45	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.03	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.03	35,000	1.91	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.01.04	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.03	30,000	2.26	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.02.01	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.03	10,000	2.45	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.03.25	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.04	80,000	1.91	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.01.07	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.07	40,000	1.90	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.01.08	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.07	40,000	2.43	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.04	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.01.08	30,000	2.41	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.30	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.08	45,000	1.93	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.01.09	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.08	20,000	1.93	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.01.10	상환	-

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.08	30,000	2.23	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.01.28	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.09	45,000	1.93	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.01.10	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.10	45,000	1.93	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.01.11	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.11	45,000	1.93	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.01.12	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.14	45,000	1.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.01.15	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.15	45,000	1.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.01.16	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.16	45,000	1.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.01.17	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.17	45,000	1.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.01.18	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.18	45,000	1.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.01.21	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.21	45,000	1.94	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.01.22	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.22	45,000	1.97	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.01.23	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.23	45,000	1.97	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.01.24	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.24	45,000	1.97	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.01.25	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.25	45,000	1.97	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.01.28	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.28	45,000	1.97	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.01.29	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.28	10,000	2.11	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.25	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.29	45,000	1.91	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.01.30	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.29	10,000	2.11	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.29	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.30	45,000	1.91	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.01.31	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.31	35,000	2.05	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.02.01	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.01.31	10,000	2.06	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.02.08	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.02.01	35,000	2.05	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.02.07	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.02.01	7,000	2.05	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.03.29	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.02.07	40,000	1.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.02.08	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.02.08	50,000	1.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.02.11	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.02.08	20,000	2.00	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.02.22	상환	-

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.02.11	45,000	1.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.02.12	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.02.12	45,000	1.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.02.13	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.02.13	45,000	1.94	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.02.14	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.02.14	45,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.02.15	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.02.14	5,000	2.05	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.03.14	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.02.15	45,000	1.98	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.02.18	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.02.18	45,000	1.98	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.02.19	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.02.19	45,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.02.20	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.02.20	45,000	1.95	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.02.21	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.02.20	10,000	2.10	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.16	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.02.21	45,000	1.95	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.02.22	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.02.21	5,000	2.04	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.03.21	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.02.21	20,000	2.10	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.21	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.02.22	10,000	2.10	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.29	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.02.22	10,000	2.10	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.29	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.02.22	4,000	2.10	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.29	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.02.22	45,000	1.97	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.02.25	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.02.25	45,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.02.26	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.02.25	50,000	2.10	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.24	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.02.26	45,000	1.97	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.02.27	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.02.27	45,000	1.97	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.02.28	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.02.27	5,000	2.14	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.08.27	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.02.27	5,000	2.14	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.08.27	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.02.27	5,000	2.14	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.08.27	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.02.27	5,000	2.14	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.08.27	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.02.27	5,000	2.14	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.08.27	상환	-

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.02.27	5,000	2.14	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.08.27	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.02.27	5,000	2.14	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.08.27	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.02.27	5,000	2.14	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.08.27	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.02.27	5,000	2.14	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.08.27	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.02.27	5,000	2.14	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.08.27	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.02.28	15,000	2.00	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.03.04	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.02.28	30,000	2.02	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.03.08	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.02.28	10,000	2.14	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.08.28	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.02.28	10,000	2.14	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.08.28	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.02.28	10,000	2.14	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.08.28	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.02.28	10,000	2.14	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.08.28	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.04	15,000	2.00	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.03.05	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.05	15,000	2.00	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.03.06	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.06	15,000	2.00	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.03.07	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.06	10,000	2.10	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.06.04	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.07	45,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.03.08	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.07	10,000	2.10	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.06.04	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.07	20,000	2.10	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.06.07	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.07	10,000	2.09	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.06.07	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.08	25,000	2.00	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.03.11	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.03.08	5,000	2.13	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.09	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.03.08	5,000	2.13	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.09	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.03.08	5,000	2.13	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.09	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.03.08	5,000	2.13	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.09	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.03.08	5,000	2.13	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.09	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.03.08	5,000	2.13	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.09	상환	-

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.11	25,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.03.12	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.12	30,000	1.94	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.03.13	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.13	30,000	1.97	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.03.14	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.14	30,000	1.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.03.15	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.15	30,000	1.94	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.03.18	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.18	30,000	1.94	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.03.19	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.18	10,000	2.08	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.06.18	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.03.19	10,000	2.08	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.06.19	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.03.19	10,000	2.08	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.06.19	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.19	30,000	1.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.03.20	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.20	30,000	1.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.03.21	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.21	30,000	1.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.03.22	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.22	30,000	2.00	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.17	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.22	30,000	2.00	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.24	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.22	30,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.03.25	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.03.25	10,000	2.07	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.06.26	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.03.25	10,000	2.07	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.06.26	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.25	30,000	2.03	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.24	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.25	30,000	1.97	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.03.26	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.26	30,000	1.98	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.03.27	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.03.27	10,000	2.06	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.08.07	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.03.27	10,000	2.06	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.08.07	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.03.27	10,000	2.06	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.08.07	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.03.27	10,000	2.06	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.08.07	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.27	30,000	1.98	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.03.28	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.28	30,000	1.98	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.03.29	상환	-

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.03.29	30,000	2.02	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.01	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.01	30,000	2.00	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.02	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.02	30,000	1.91	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.03	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.03	10,000	1.84	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.04	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.03	20,000	1.99	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.03	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.03	20,000	2.03	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.07.02	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.04	10,000	1.86	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.05	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.04	20,000	2.03	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.07.04	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.05	10,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.08	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.08	10,000	1.97	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.09	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.09	10,000	1.99	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.10	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.10	10,000	1.99	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.11	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.11	10,000	1.99	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.12	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.12	10,000	1.99	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.15	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.15	10,000	2.01	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.16	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.16	10,000	1.99	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.17	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.17	10,000	1.90	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.18	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.18	10,000	1.87	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.19	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.19	10,000	1.90	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.22	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.22	10,000	1.90	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.23	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.23	10,000	1.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.24	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.24	10,000	1.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.25	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.24	30,000	1.93	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.15	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.25	10,000	1.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.26	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.25	10,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.07.25	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.26	10,000	1.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.29	상환	-

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.29	10,000	1.90	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.04.30	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.04.30	10,000	1.97	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.02	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.04.30	30,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.07.30	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.05.02	10,000	1.97	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.03	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.05.03	10,000	1.85	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.07	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.05.07	10,000	1.85	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.08	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.05.08	10,000	1.85	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.09	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.05.09	10,000	1.90	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.10	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.05.10	10,000	1.90	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.13	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.05.13	10,000	1.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.14	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.05.14	10,000	1.85	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.15	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.05.15	10,000	1.94	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.16	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.05.15	10,000	1.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.06.14	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.05.16	10,000	1.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.17	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.05.17	10,000	1.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.20	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.05.20	10,000	1.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.21	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.05.21	10,000	1.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.22	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.05.21	20,000	1.95	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.08.21	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.05.22	10,000	1.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.23	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.05.23	10,000	1.89	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.24	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.05.24	10,000	1.90	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.05.27	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.05.24	30,000	1.94	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.08.23	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.05.24	50,000	1.94	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.08.23	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.06.04	50,000	1.92	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.04	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.06.07	60,000	1.91	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.06	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.06.07	10,000	1.91	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.06	상환	-

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.06.12	50,000	1.88	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.07.12	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.06.19	20,000	1.89	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.19	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.07.12	6,700	1.83	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.08.12	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.07.30	30,000	1.63	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.30	미상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.07.30	20,000	1.64	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.30	미상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.08.19	30,000	1.61	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.02.19	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.08.20	40,000	1.62	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.08.26	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.08.21	20,000	1.63	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.20	미상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.08.21	20,000	1.61	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.02.21	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.08.22	10,000	1.63	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.22	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.08.23	50,000	1.63	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.22	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.08.27	20,000	1.65	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.11	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.08.30	50,000	1.70	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.02	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.04	50,000	1.66	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.04	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.05	30,000	1.65	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.06	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.05	40,000	1.66	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.06	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.09.06	20,000	1.75	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.06	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.06	80,000	1.76	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.09	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.06	30,000	1.70	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.09	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.06	10,000	1.78	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.19	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.09	40,000	1.76	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.23	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.10	40,000	1.91	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.11	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.10	64,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.23	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.11	40,000	1.91	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.16	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.11	30,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.23	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.11	70,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.24	상환	-



발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.11	20,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.25	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.11	20,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.11	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.16	40,000	1.76	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.23	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.17	40,000	1.71	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.18	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.18	40,000	1.67	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.19	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.19	30,000	1.64	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.20	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.20	25,000	1.68	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.23	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.23	40,000	1.66	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.24	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.23	50,000	1.86	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.23	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.24	40,000	1.68	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.25	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.25	40,000	1.71	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.26	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.25	30,000	1.65	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.26	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.25	40,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.22	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.26	40,000	1.81	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.27	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.26	30,000	1.73	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.27	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.09.26	10,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.28	미상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.09.27	20,000	1.97	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.27	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.27	50,000	1.86	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.09.30	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.27	20,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.28	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.27	17,000	1.91	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.27	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.27	10,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.27	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.30	5,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.14	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.30	20,000	1.86	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.01	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.30	50,000	1.86	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.01	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.30	10,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.14	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.09.30	20,000	1.91	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.02	미상환	-

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.10.01	100,000	1.86	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.02	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.10.02	80,000	1.76	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.04	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.10.02	40,000	1.86	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.09	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.10.04	80,000	1.71	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.07	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.10.07	80,000	1.69	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.08	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.10.08	80,000	1.69	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.10	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.10.10	80,000	1.71	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.11	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.10.10	10,000	1.81	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.01.10	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.10.11	80,000	1.76	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.14	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.10.14	80,000	1.74	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.15	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.10.15	80,000	1.73	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.24	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.10.24	115,000	1.56	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.28	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.10.28	90,000	1.56	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.29	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.10.28	40,000	1.56	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.31	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.10.29	40,000	1.56	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.31	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.10.29	60,000	1.61	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.07	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.10.30	50,000	1.6	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.10.31	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.10.30	5,000	1.61	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.07	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.10.31	55,000	1.61	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.01	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.10.31	20,000	1.89	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.01.30	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.01	45,000	1.51	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.04	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.01	10,000	1.51	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.08	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.01	30,000	1.35	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.04	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.04	10,000	1.51	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.05	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.04	20,000	1.56	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.11	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.04	20,000	1.56	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.13	상환	-

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.05	20,000	1.51	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.06	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.05	10,000	1.76	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.05	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.06	20,000	1.51	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.07	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.07	20,000	1.51	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.08	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.07	60,000	1.56	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.15	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.08	20,000	1.61	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.11	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.08	50,000	1.42	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.11	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.11	80,000	1.71	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.12	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.11	50,000	1.49	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.12	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.12	70,000	1.76	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.13	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.12	25,000	1.81	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.20	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.13	50,000	1.78	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.14	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.13	40,000	1.83	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.20	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.13	20,000	1.83	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.22	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.14	50,000	1.81	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.15	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.14	5,000	1.83	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.19	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.14	20,000	1.83	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.20	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.14	100,000	2.31	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.01.14	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.15	50,000	1.79	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.18	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.15	50,000	1.81	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.26	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.18	50,000	1.81	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.19	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.18	15,000	1.83	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.27	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.19	50,000	1.81	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.20	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.11.19	50,000	2.21	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.05.19	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.20	120,000	1.84	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.21	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.20	20,000	1.84	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.27	상환	-

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.11.21	10,000	2.26	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.05.20	미상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.11.21	10,000	2.26	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.05.25	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.21	85,000	1.84	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.22	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.21	25,000	1.86	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.26	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.22	120,000	1.84	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.25	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.22	50,000	2.16	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.02.21	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.25	120,000	1.84	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.26	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.26	140,000	1.84	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.27	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.26	70,000	1.86	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.05	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.27	100,000	1.84	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.28	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.27	7,000	1.84	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.28	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.27	75,000	1.86	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.06	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.11.27	10,000	2.26	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.05.27	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.28	50,000	1.45	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.29	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.28	60,000	1.84	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.11.29	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.28	40,000	1.85	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.02	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.29	60,000	1.84	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.02	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.29	30,000	2.11	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.01.06	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.11.29	10,000	2.16	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.02.28	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.02	60,000	1.84	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.03	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.02	30,000	1.84	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.10	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.03	60,000	1.84	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.04	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.03	15,000	1.84	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.12	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.04	75,000	1.84	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.05	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.04	50,000	2.21	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.03.04	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.05	95,000	1.91	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.06	상환	-

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.05	75,000	2.01	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.13	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.06	90,000	1.91	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.09	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.06	40,000	2.01	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.17	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.06	15,000	2.01	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.17	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.09	90,000	1.91	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.10	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.10	90,000	1.91	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.12	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.10	20,000	2.01	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.19	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.12	10,000	2.21	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.02.12	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.12	90,000	1.91	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.13	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.13	90,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.16	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.13	95,000	2.01	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.20	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.16	100,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.17	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.12.16	20,000	2.21	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.03.16	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.17	30,000	2.26	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.03.17	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.17	110,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.18	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.18	110,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.19	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.19	70,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.20	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.19	40,000	2.01	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.24	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.20	110,000	2.01	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.23	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.20	50,000	2.02	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.23	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.23	25,000	2.01	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.24	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.23	60,000	2.09	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.26	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.23	50,000	2.26	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.03.23	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.24	30,000	2.06	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.26	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.24	3,000	2.41	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.01.03	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.24	10,000	2.41	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.01.06	미상환	-

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.26	50,000	2.25	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.27	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.26	60,000	2.56	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.01.28	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.26	15,000	2.41	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.01.28	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.27	60,000	2.25	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.30	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.27	10,000	2.31	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.03.27	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.30	30,000	2.25	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2019.12.31	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.30	35,000	2.36	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.01.09	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.30	20,000	2.39	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.03.30	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.31	40,000	2.25	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.01.02	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2019.12.31	108,550	2.31	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.03.31	미상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2019.12.31	10,000	2.41	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.05.29	미상환	-
합 계	-	-	-	14,808,535	-	-	-	-	-

#### 마. 사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2019년 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 제26회	2019.06.14	2024.06.14	100,000	2019.06.13	한국예탁결제원
무보증사채 제27회	2019.07.26	2024.07.26	90,000	2019.07.25	한국예탁결제원

(이행현황기준일 : 2019년 12월 31일 )

재무비율 유지현황	계약내용	- 이자성 부채비율(별도기준) 200% (6,7,9,10,13회) - 부채비율(별도기준) 200% (14,26,27회)
	이행현황	○ 이행 ○ 20.70%(이자성 부채비율) (2019.12.31기준) ○ 20.86%(이자성 부채비율) (2019.9.30기준) ○ 23.17%(부채비율) (2019.12.31기준) ○ 22.90%(부채비율) (2019.9.30기준)
담보권설정 제한현황	계약내용	- 자기자본의 200%
	이행현황	○ 이행 (자기자본의 0%)
자산처분 제한현황	계약내용	- 총액 5조원
	이행현황	○ 이행 (총액 0원)
지배구조변경 제한현황	계약내용	○ 원리금지급의무 이행완료시까지 최대주주 변경 불가(경영권지배목적이 아닌 경우 제외) (26회, 27회)
	이행현황	○ 이행
이행상황보고서 제출현황	이행현황	○ 이행 (제출일 : 2019년 8월 27일)

\* 이행현황기준일은 이행현황 판단 시 적용한 회계감사인의 감사의견(확인 및 의견 표시)이 표명된 가장 최근의 재무제표의 작성기준일이며, 지배구조변경 제한현황은 공시서류 작성 기준일임.

(작성기준일 : 2019년 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 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 : 2019년 12월 31일 )

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200%이하
	이행현황	○ 이행 ○ 23.17%(부채비율) (2019.12.31기준) ○ 22.90%(부채비율) (2019.9.30기준)
담보권설정 제한현황	계약내용	자기자본의 200%
	이행현황	○ 이행 (자기자본의 0%)
	계약내용	총액 5조원

자산처분 제한현황	이행현황	○ 이행 (총액 0원)
지배구조 제한현황	계약내용	○ 원리금지급의무 이행완료시까지 최대주주 변경 불가 (경영권지배목적외 아닌경우 제외) (23회, 24회, 25-1회, 25-2회)
	이행현황	○ 이행
이행상황보고서 제출현황	이행현황	○ 이행 (제출일 : 2019년 8월 27일)

(작성기준일 : 2019년 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
제5회 조건부자본증권	2019.02.20	-	100,000	2019.02.01	한국증권금융

(이행현황기준일 : 2019년 12월 31일 )

원리금 지급의무	계약내용	기한내 원리금 지급
	이행현황	○ 이행 (기한내 원리금 지급필)
조달 자금의 사용	계약내용	○ 자금 용도 : 자회사 출자자금 (제1-1,1-2회) ○ 자금 용도 : 자회사 출자자금 및 운영자금 (제4회) ○ 자금 용도 : 당사 운영자금 및 차환자금(제5회)
	이행현황	○ 이행 (부산은행 1,100억원 출자필) ○ 이행 (BNK투자증권 2,000억원 출자필 및 운영자금 사용) ○ 이행 (회사채 700억원 상환필 및 운영자금 사용)
이행상황보고서 제출현황	이행현황	○ 이행 (제출일 : 2019년 8월 27일)

(작성기준일 : 2019년 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
제6회 조건부자본증권	2019.08.29	-	100,000	2019.08.14	한국예탁결제원

(이행현황기준일 : 2019년 12월 31일 )

원리금 지급의무	계약내용	-기한내 원리금 지급
	이행현황	○ 이행 (기한내 원리금 지급필)
조달 자금의 사용	계약내용	-자금 용도 : 자회사 출자자금
	이행현황	○ 이행 (2회 : 경남은행 1,500억원 출자필) ○ 이행 (6회 : 당사 10회 선순위채 기일도래분 1,500)



		억원 중 1,000억원 차환필)
이행상황보고서 제출현황	이행현황	○ 이행 (제출일 : 2019년 8월 27일)

(작성기준일 : 2019년 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 : 2019년 12월 31일 )

재무비율 유지현황	계약내용	- 이자성 부채비율(별도기준) 200%
	이행현황	○ 이행 ○ 20.70%(이자성 부채비율) (2019.12.31기준) ○ 20.86%(이자성 부채비율) (2019.9.30기준)
담보권설정 제한현황	계약내용	- 자기자본의 200%
	이행현황	○ 이행 (자기자본의 0%)
자산처분 제한현황	계약내용	- 총액 5조원
	이행현황	○ 이행 (총액 0원)
지배구조 제한현황	계약내용	-
	이행현황	-
조달 자금의 사용	계약내용	- 자금용도 : 자회사 출자자금
	이행현황	○ 부산은행 1,500억원 출자필
이행상황보고서 제출현황	이행현황	○ 이행 (제출일 : 2019년 8월 27일)

## 바. 채무증권 만기별 이상환 잔액

### 기업어음증권 이상환 잔액(연결재무제표 기준)

(기준일 : 2019년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
이상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	20,000	70,000	90,000	-	-	-	-	180,000
	합계	-	20,000	70,000	90,000	-	-	-	-	180,000

### 기업어음증권 이상환 잔액(별도재무제표 기준)

(기준일 : 2019년 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: 2019년 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	128,000	195,000	338,550	-	-	661,550	1,000,000	338,450
	합계	128,000	195,000	338,550	-	-	661,550	1,100,000	438,450

전자단기사채 미상환 잔액(별도재무제표 기준)

(기준일: 2019년 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: 2019년 12월 31일 )

(단위: 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	2,310,000	2,882,870	1,970,000	610,000	450,000	359,450	-	8,582,320
	사모	-	86,879	44,598	63,679	66,573	-	-	261,729
	합계	2,310,000	2,969,749	2,014,598	673,679	516,573	359,450	-	8,844,049

회사채 미상환 잔액(별도재무제표 기준)

(기준일: 2019년 12월 31일 )

(단위: 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	350,000	130,000	130,000	200,000	190,000	30,000	-	1,030,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	350,000	130,000	130,000	200,000	190,000	30,000	-	1,030,000

신종자본증권 미상환 잔액(연결재무제표 기준)

(기준일: 2019년 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 : 2019년 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 : 2019년 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	-	-	-	-	100,000	889,450	-	260,000	950,000	2,199,450
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	100,000	100,000
	합계	-	-	-	-	100,000	889,450	-	260,000	1,050,000	2,299,450

### 조건부자본증권 미상환 잔액(별도재무제표 기준)

(기준일 : 2019년 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	350,000	610,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	100,000	100,000
	합계	-	-	-	-	-	-	-	260,000	450,000	710,000

## IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

### 1. 예측정보에 대한 주의사항

당사가 동 사업보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상, 예측한 사항들은 당해 사업 보고서 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

2019년 세계경제는 미중 무역갈등, 브렉시트 관련 문제 등의 영향으로 소비 및 투자 심리가 악화되고 제조업 부진도 심화되면서 성장세가 크게 둔화되었으며, 국내 경제 역시 경기 불확실성, 가계부채 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 지역 주요업종에 있어 다소간의 회복흐름도 있었으나, 누적되어 온 어려움 속에서 한계기업의 부도·도산 사례가 발생하여 대손비용의 부담으로

이어지는 측면도 있었습니다.

다만, "비은행부문 강화 및 비이자수익 확대" 경영전략 아래 증권 및 자산운용 중심으로 비은행부문이 크게 강화된 점과 IB부문 중심의 그룹 수수료 이익이 전년 대비 크게 증가한 점은 중장기 관점의 그룹 수익성 제고에 긍정적인 부분으로 보여집니다.

2019년 당 그룹의 영업실적에 대해서 설명드리겠습니다.

그룹 총자산은 전년말 119조 18억원대비 8조 8,961억원(7.5%) 증가한 127조 8,979억원을 달성하였습니다.

그룹 당기순이익(지배주주지분 기준)은 전년 5,021억원 대비 601억원(12.0%) 증가한 5,622억원을 실현하였습니다.

주요 경영지표는 수익성 지표인 ROE 7.04% , ROA 0.58%를 실현하였고, 자산건전성 지표인 고정이하여신비율 1.04%, 연체대출채권비율 0.68%를 기록 하였습니다.

전반적으로 은행 순이자마진(NIM) 하락으로 이자이익은 감소하였으나, 건전성 개선에 따른 대손비용 감소와 비은행 계열사 및 비이자이익의 증가로 그룹 당기순이익은 양호한 실적을 거양하였습니다.

이자부문은 시장금리 하락에 따른 부산은행과 경남은행의 NIM 하락과 신용카드 회계처리 변경, 가맹점수수료 인하 등이 영향을 미쳐 전년 대비 1,567억원(6.7%) 감소하였습니다.

수수료부문은 전년 대비 424억원(20.8%) 큰 폭 성장이 이루어졌습니다. 비이자이익 확대라는 그룹 경영전략 아래 CIB· WM 부문을 중심으로 은행 비이자부문 영업력 강화, 비은행 계열사 육성 정책 등이 이루어진 결과로 판단됩니다. 이자이익에 대한 의존도를 낮추고, 비이자· 비은행부문 이익 확대를 통한 그룹 수익 포트폴리오 다변화 노력을 지속하고 있습니다.

판매관리비는 전년 대비 86억원(0.7%) 증가로 증가폭을 최소화 하였고, 총당금전입액은 702억원(14.0%) 감소하는 등 비용효율성을 제고하여 그룹 펀더멘탈을 강화하였습니다. 다만 지역 경기둔화의 장기화로 부실 발생 가능성은 지속되고 있어, 거액 부실이 발생하지 않도록 면밀한 리스크 관리가 필요합니다.

2020년에는 수익성 중심의 경영과 철저한 자산건전성 관리를 통해 은행부문의 수익성을 회복하는 가운데, 비은행부문의 수익성 제고와 비이자이익 확대를 통해 그룹의 경상적 수익 창출 능력을 제고하고자 합니다.

자본적정성 판단기준인 BIS비율은 2019년말 기준 총자본비율 12.95%, 기본자본비율 11.13%, 보통주자본비율 9.54%로써, 전년말 대비 총자본비율은 0.20%p 하락하였으나, 기본자본비율은 0.15%p 상승하였고, 보통주자본비율은 0.01%p 하락에 그친 상황입니다.

총자본비율의 하락 사유는 주로 후순위채권의 잔존만기 5년 이하 도래 등에 따른 보완자본 인정금액의 감소에 기인하며, 자본의 질적 개선을 위한 신종자본증권의 발행으로 기본자본비율은 상승하였습니다. 당기순이익 증가 등에 따른 보통주자본은 위험가중자산(RWA)과 비슷한 증가율을 나타내어 보통주자본비율은 0.01%p 소폭 하락하였습니다. 앞으로도 위험가중자산 관리 및 안정적인 당기순이익 달성, 내부등급법의 도입 등을 통해 자본적정성 향상을 지속할 계획입니다.

당사는 2020년 경영목표를 달성하기 위하여 수익성 중심의 경영과 자산건전성 개선에 역점을 둘 방침입니다. 시장점유율을 고려한 적정 수준의 대출 성장과 핵심예금증대 등 조달구조 개선을 통해 수익성을 개선하고, 비은행 계열사의 지속적인 경쟁력 강화를 통한 비이자이익 확대 등 영업부문의 이익 창출력을 개선해 나갈 계획입니다.

한편, 거액여신 축소와 선제적인 위험차주 선별 및 집중 관리 등 자산건전성 개선에 그룹 임직원들의 역량을 집중해 그룹 펀더멘탈을 지속적으로 강화해 나갈 것입니다.

당사는 2020년 그룹 총자산 4.9% 성장, 그룹 당기순이익(지배기업지분순이익 기준) 6,100억원을 목표로 하고 있습니다.

※ 주요 재무성과 및 경영지표 추이

(단위 : % ,p)

구분	주요경영지표	2019년	2018년	증감
	ROA	0.58	0.55	0.10

구분	주요경영지표	2019년	2018년	증감
수익성	ROE	7.04	6.75	0.98
자산건전성	고정이하여신비율	1.04	1.37	0.05
	연체비율	0.68	0.65	-0.08
	대손충당금적립률	99.12	93.49	8.88
자본적정성	BIS총자본비율	12.95	13.15	0.08
	기본자본비율	11.13	10.98	0.36
	보통주자본비율	9.54	9.55	-0.06

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	2019년	2018년	증 감
<b>자 산</b>			
I. 현금및예치금	41,485	32,128	9,357
II. 당기순익-공정가치금융자산	38,392	34,719	3,673
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	52,671	50,310	2,361
IV. 상각후원가금융자산	75,348	67,988	7,360
V. 대출채권및수취채권	806,572	776,298	30,274
VI. 파생상품자산	360	304	56
VII. 관계기업및공동기업투자	5,511	4,651	860

과 목	2019년	2018년	증 감
VIII. 유형자산	9,776	8,875	901
IX. 무형자산	2,664	2,717	△53
X. 투자부동산	2,242	1,982	260
XI. 기타자산	10,367	7,964	2,403
<b>자 산 총 계</b>	<b>1,045,388</b>	<b>987,936</b>	<b>57,452</b>
<b>부 채</b>			
I. 예수부채	766,095	733,801	32,294
II. 차입부채	50,792	56,159	△5,367
III. 사채	101,858	85,907	15,951
IV. 파생상품부채	425	573	△148
V. 순확정급여부채	845	720	125
VI. 총당부채	453	427	26
VII. 당기법인세부채	1,036	351	685
VIII. 이연법인세부채	614	471	143
IX. 기타부채	31,458	25,277	6,181
<b>부 채 총 계</b>	<b>953,576</b>	<b>903,686</b>	<b>49,890</b>
<b>자 본</b>			
I. 지배기업소유주에게 귀속되는 자본	82,837	76,270	6,567
1. 자본금	16,297	16,297	-
2. 신종자본증권	7,079	5,085	1,994
3. 기타불입자본	7,868	7,868	-
4. 기타자본구성요소	△325	△510	185
5. 이익잉여금	51,918	47,530	4,388
II. 비지배지분	8,975	7,980	995
<b>자 본 총 계</b>	<b>91,812</b>	<b>84,250</b>	<b>7,562</b>
<b>부 채 및 자 본 총 계</b>	<b>1,045,388</b>	<b>987,936</b>	<b>57,452</b>

(단위: 억원)

회사명	2019년		
	자산	부채	자본
(주)BNK금융지주와 그 종속기업	1,045,388	953,576	91,812
(주)부산은행과 그 종속기업	562,634	510,482	52,152
(주)경남은행과 그 종속기업	392,963	358,986	33,976
BNK캐피탈주와 그 종속기업	54,253	47,090	7,163
(주)BNK투자증권과 그 종속기업	23,721	19,300	4,421



회사명	2019년		
	자산	부채	자본
(주)BNK저축은행	10,847	9,332	1,515
BNK자산운용(주)와 그 종속기업	778	49	729
BNK신용정보(주)	115	8.87	106
(주)BNK시스템	150	52	98
BNK벤처투자(주)	187	1.7	186

### <자산>

연결실체의 자산총계는 전년 대비 57,452억원(5.8%) 증가하였습니다.

주요 자회사의 연결기준 자산총계는 상기 표에서 보는 바와 같이 부산은행 56조 2,634억원, 경남은행 39조 2,963억원, BNK캐피탈 5조 4,253억원, BNK투자증권 2조 3,721억원, BNK저축은행 1조 847억원, BNK자산운용 778억원입니다.

연결기준 당사의 자산증가는 대출채권 및 수취채권의 증가(3조 274억원)에 기인하는 바가 크며, 전년 대비 증가율 또한 상승(3.1% → 3.9%)하였습니다.

대출성장은 부산은행이 경남은행보다 증가폭이 컸습니다.

부산은행 원화대출금은 전년말 대비 약 2.2조원(5.6%) 증가하였으며, 그 중 기업대출이 약 0.9조원, 가계대출이 약 1.3조원 증가하며 안정적인 성장세를 지속하였습니다.

경남은행 원화대출금은 전년말 대비 약 0.2조원(0.8%) 증가하였으며, 기업대출이 약 0.8조원 증가한 반면 가계대출은 0.6조원 감소하였습니다. 2019년 중 경남은행의 기존 취급된 집단대출 약 3.4조원이 만기 상환되었으며 그에 따라 제한적인 성장률을 나타내었습니다.

### <부채>

연결실체의 부채총계는 전년 대비 4조 9,890억원 (5.5%) 증가하였습니다. 그룹 대출채권·유가증권 등 자산증가에 따라 예수부채가 3조 2,294억원 증가하였고, 발행사채가 1조 5,951억원 증가하였으며, 차입부채는 5,367억원 감소하였습니다.

### <자본>

연결실체의 자본총계는 전년 대비 7,562억원(9.0%) 증가하였으며, 이는 지배지분순이익 증가 및 이익잉여금 처분 등에 따른 것입니다. 신종자본증권이 1,994억원 증가

한 것은 2019년 상· 하반기 공모방식으로 각각 1,000억원씩 발행한 점에 기인합니다.  
또한 비지배지분이 995억원 증가한 것은 부산은행이 신종자본증권 1,000억원을 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	2019년(A)	2018년(B)	증감(C=A-B)	증감률(D=C/B)
I. 순이자손익	21,868	23,435	△1,567	△6.7
II. 순수수수료손익	2,464	2,039	425	20.8
III. 당기손익-공정가치금융자산관련 순이익	1,015	444	571	128.6
IV. 기타포괄손익-공정가치금융자산 관련순이익	183	141	42	29.8
VI. 상각후원가금융자산관련순손실	△3	-	△3	-
VII. 신용손실 총당금 전입액 등	△3,243	△4,626	1,383	29.9
VIII. 일반관리비	△12,734	△12,647	△87	△0.7
IX. 기타영업손익	△1,481	△1,288	△193	△15.0
X. 영업이익	8,069	7,498	571	7.6
XI. 영업외손익	△135	△312	177	56.7
XII. 법인세비용차감전순이익	7,934	7,186	748	10.4
XIII. 법인세비용	△1,945	△1,805	△140	△7.8
XIV. 당기순이익	5,989	5,381	608	11.3
1. 지배기업지분순이익	5,622	5,021	601	12.0
2. 비지배지분순이익	367	360	7	1.9
XV. 기타포괄손익	187	193	△6	△3.1
XVI. 당기총포괄이익	6,176	5,574	602	10.8
1. 지배기업지분총포괄이익	5,809	5,214	595	11.4
2. 비지배지분총포괄이익	367	360	7	1.9
XVII. 주당이익	1,647원	1,475원	172원	11.7

(1) 부문별 수지상황(그룹 연결)

(단위: 억원,%)

구 분		2019년	2018년	증 감	
이자 부문	이자수익	36,293	36,288	5	
		예치금이자	111	80	31
		유가증권이자	3,040	2,846	194
		대출채권이자	31,520	31,398	122
		기타이자수익	1,622	1,964	△342
		이자비용	14,425	12,853	1,572
		예수금이자	10,701	9,410	1,291
		차입금이자	954	877	77
		사채이자	2,596	2,416	180
		기타이자비용	174	150	24
소계	21,868	23,435	△1,567		
수수료 부문	수수료수익	3,700	3,535	165	
	수수료비용	1,236	1,496	△260	
	소계	2,464	2,039	425	
기타 영업 부문	기타영업부문수익	12,800	11,161	1,639	
		보험수익	-	-	-
		유가증권 평가 및 처분이익	1,359	816	543
		기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	1,496	1,541	△45
		배당금수익	358	379	△21
		외환거래이익	3,930	3,264	666
		파생상품관련이익	2,415	2,397	18
		대손충당금환입액	-	2	△2
		총당금 환입액	17	140	△123
		기타	3,225	2,622	603
	기타영업비용	16,330	16,490	△160	
		보험비용	-	-	-
		유가증권평가 및 처분손실	524	611	△87
		기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	502	1,149	△647
		대손상각비	4,217	5,159	△942
		제충당금전입액	57	4	53
		외환거래손실	3,583	2,989	594
		파생상품관련손실	2,121	2,146	△25
		기타	5,326	4,432	894
		소계	△3,530	△5,329	1,799
부문별이익합계	20,802	20,145	657		
판매비와관리비	12,733	12,647	86		
영업이익	8,069	7,498	571		

영업외이익		△135	△312	177
	관계기업 투자손익	147	57	90
	기타영업외이익	△282	△369	87
법인세비용차감전순이익		7,934	7,186	748
법인세비용(△)		1,945	1,805	140
총당기순이익		5,989	5,381	608
	지배기업지분순이익	5,622	5,021	601
	비지배지분순이익	367	360	7

그룹 당기순이익(지배기업지분)은 전년대비 601억원 증가한 5,622억원을 기록하였습니다. 그 원인은 이자부문의 이익 1,567억원 감소에 불구하고, 비이자부문의 이익 1,521억원 큰 폭 증가와 총당금전입액 702억원에 감소에 기인합니다.

이자부문의 이익의 감소는 대출채권이자는 122억원 소폭 증가한 반면, 예수금 이자비용은 1,291억원 큰 폭 증가한 상황에 기인한 바 큼니다. 2019년 두차례 기준금리 인하(7월 △0.25%p, 10월 △0.25%p)로 대출채권 수익률은 크게 하락하였지만, 예수금 비용률은 은행간 조달경쟁 등의 사유로 하락폭이 제한적이었습니다. 그 결과 이자부문의 이익에 큰 영향을 미치는 순이자마진(NIM)이 전년말 대비 0.24%p 큰 폭 하락하였으며, 이자이익이 크게 감소하는 결과로 이어졌습니다.

2020년 코로나19에 따른 경기추락으로 3월 15일 미국이 기준금리를 1%p 인하한데 이어 3월 16일 한국은행도 기준금리를 0.5%p 인하하며 역대 최저금리 시대에 진입하게 되었습니다. 지역경제의 불확실성 및 타 금융기관과의 경쟁격화 등으로 조달금리 인하는 상대적으로 억제되는 가운데, 대출금리 하락이 가속화 된다면 NIM 하락 압력은 더욱 증가하여 당사 수익성에 부정적인 영향을 미칠 수 있을 것으로 전망되오니 이 점 참고하시기 바랍니다.

수수료부문의 이익은 전년 대비 425억원(20.8%) 증가하며 2018년도(27.7% 증가)에 이어 양호한 실적을 이어가고 있습니다. 수수료이익 증가는 부산은행· 경남은행· BNK 캐피탈· BNK투자증권의 PF부문 수수료 증가분 236억원에 기인하는 바 큼니다. 은행 등의 IB부문 영업력을 제고하고, BNK투자증권 IB부문에 대한 그룹 차원의 투자가(2,000억원 증자, 인력확충) 접목되어 그룹의 IB 경쟁력 강화라는 시너지로 나타난 결과로 판단됩니다. 다만 경기 하방 리스크가 확대되는 시기의 과도한 IB부문 확대는 부

실채권 증가로 이어질 수 있는 점을 감안하여 면밀한 리스크 검토와 적정 한도 조절을 통해 관리해 나갈 방침입니다.

그룹 판매관리비는 2018년 대비 86억원(0.7%) 증가에 그친 12,733억원을 기록하였습니다. 2018년에는 비은행 부문 강화 및 비이자부문 확대를 위한 조직 개편과 인력 확충 등을 반영한 결과 전년 대비 11.2% 증가함으로써 급격한 상승을 보였으나, 2019년 전사적인 비용관리 노력으로 증가율을 최소화 하였습니다. 글로벌 경기 둔화가 심화될 것으로 전망되는 가운데 수익 감소 방어와 더불어 경영효율성 제고에 따른 비용 절감 노력을 통해 그룹의 수익성을 확보해 나갈 계획입니다.

## (2) 주요 자회사별 부문별 수지상황

(단위: 백만원)

회사명	2019년			
	영업수익	영업이익	당기순이익	지배주주지분순이익
(주)BNK금융지주와 그 종속기업	5,223,687	806,883	598,947	562,225
(주)부산은행과 그 종속기업	2,747,873	501,342	374,814	374,814
(주)경남은행과 그 종속기업	1,586,874	231,377	181,711	181,711
BNK캐피탈(주)와 그 종속기업	704,392	103,093	78,862	78,840
(주)BNK투자증권과 그 종속기업	167,090	28,584	20,984	20,984
(주)BNK저축은행	66,014	23,444	20,017	20,017
BNK자산운용(주)과 그 종속기업	12,630	2,937	2,511	2,511
BNK신용정보(주)	5,955	1,330	950	950
(주)BNK시스템	67,950	1,537	1,114	1,114
BNK벤처투자(주)	440	237	464	464

### (가) 부산은행

부산은행은 2018년 대비 281억원(8.1%) 증가한 3,748억원 당기순이익을 기록했습니다. 기준금리 인하 등 영향으로 이자이익은 712억원(5.8%) 감소하였으나, 수수료이익을 비롯한 비이자이익 567억원(121.7%) 증가와, 판매관리비 247억원(3.9%) 및 총당금전입액 234억원(13.6%) 감소로 양호한 실적을 시현하였습니다.

부산은행 당기순이익에 큰 영향을 미치는 NIM은 2019년 7월 기준금리 인하 이후 금융채금리의 지속 하락(금융채금리(1년) 2018.12월 1.96% → 2019.12월 1.51%) 등의 영향으로 전년 대비 0.26%p 하락하였습니다.

우량차주 중심 대출 증가로 여신금리 상승폭이 제한적인 반면, 은행간 경쟁적 예금조달 확대에 따른 조달금리 상승으로 예대금리차가 축소되었으며, 코로나19에 따른 경제충격 등으로 단기간의 빠른 NIM 개선은 쉽지 않을 전망입니다.

다만, 신용등급별/담보별 여신금리 차별화 및 핵심예금 증대 등을 통한 NIM관리를 철저히 하는 가운데, 우량차주와의 부수거래 확대를 통한 비이자이익 증대와 자산건전성 관리 강화에 따른 대손비용 감축을 추진하고, 경영효율성 제고를 통한 판매관리비 절감 등을 통해 수익성을 보전해 나갈 방침입니다.

부산은행 원화대출금은 전년말 대비 약 2.2조원(5.6%) 증가하였으며, 기업대출이 약 0.9조원, 가계대출이 약 1.3조원 증가하였습니다.

2020년에도 기업 및 가계자금대출의 균형잡힌 성장을 추진하되 수익성과 건전성에 기반한 여신영업에 집중하여 자산의 양과 질을 지속 개선해 나갈 계획입니다.

참고로, 부산은행의 신용등급별 여신포트폴리오를 보면 2018년말 대비 1~4등급 차주가 2.9% 증가한 반면, 5등급 차주 0.9%, 6등급 차주 1.4% 각각 감소하였습니다.

## (나) 경남은행

경남은행은 2018년 대비 127억원(7.5%) 증가한 1,817억원 당기순이익을 기록했습니다. 기준금리 인하 등 영향으로 이자이익은 633억원(7.3%) 감소하였으나, 수수료이익을 비롯한 비이자이익 133억원(53.4%) 증가와, 총당금전입액 700억원(30.4%) 감소로 전년 대비 증가한 당기순이익을 실현하였습니다.

경남은행도 부산은행과 마찬가지로 당기순이익에 큰 영향을 미치는 NIM이 2019년 7월 기준금리 인하 이후 금융채금리의 지속 하락(금융채금리(1년) 2018.12월 1.96% → 2019.12월 1.51%) 등의 영향으로 전년 대비 0.23%p 하락 하였으며, 국내 경기둔화 지속, 코로나19에 따른 경제충격 등으로 단기간의 빠른 NIM 개선은 쉽지 않을 전망입니다.

다만, 신용등급별/담보별 여신금리 차별화 및 핵심예금 증대 등을 통한 NIM관리를 철저히 하는 가운데, 우량차주와의 부수거래 확대를 통한 비이자이익 증대와 자산건전성 관리 강화에 따른 대손비용 감축을 추진하고, 경영효율성 제고를 통한 판매관리비 최소화 등을 통해 수익성을 보전해 나갈 방침입니다.

경남은행 원화대출금은 전년말 대비 약 0.2조원(0.8%) 증가하였으며, 기업대출이 약 0.8조원 증가한 반면 가계대출은 약 0.6조원 감소하였습니다.

이는 2019년중 경남은행의 기존 취급된 집단대출 약 3.4조원 만기상환 영향이며, 그에 따라 제한적인 성장세를 실현하였습니다.

2020년에도 기업 및 가계자금대출의 균형잡힌 성장을 추진하되 수익성과 건전성에 기반한 여신영업에 집중하여 자산의 양과 질을 지속 개선해 나갈 계획입니다.

경남은행 차주 중 신용등급 BBB(-) 이상 여신은 2018년말 대비 약 1.8조원(17.1%) 증가한 반면, BB+이하 여신은 345억원(0.6%) 감소하여, 보통등급 이상 차주 위주로 대출성장이 이루어지고 있으며, 취약등급 차주는 감소하는 모습입니다.

## (다) BNK캐피탈

2019년도 BNK캐피탈의 당기순이익은 전년 대비 78억원(11.0%) 증가한 789억원을 실현하였습니다. 이자이익은 경기둔화에 따른 마진폭 축소와 이자자산 감소로 82억원(

3.5%) 감소하였으나, 수수료이익 99억원(49.3%) 증가와 총당금전입액 133억원(9.6%) 감소 등으로 양호한 당기순이익을 실현하였습니다.

이자수익자산이 194억원 감소, 순이자마진 0.06%p 하락하는 등 이자부문 이익이 감소하였으나, PF수수료 105억원 등 수수료수익이 증가하고, 렌터카 등 운용자산 증가에 따른 운용자산 관련 수익이 증가한 점 등이 영업이익 증가의 주요 원인입니다. 반면 판관비가 전년대비 63억원(8.7%) 증가하여 당기순이익 상승을 둔화시켰는데, 판관비 상승의 주요 사유는 인건비 상승이 약 52% 비중이고, 나머지는 용역비, 복리후생비 순이었습니다.

2019년도 BNK캐피탈의 총당금전입액은 1,250억원으로 전년 대비 133억원 감소하였습니다. 그러나 고정이하여신비율이 2.72%로 전년말 대비 0.58 상승한 점은 개선이 필요한 부분입니다. 다만, 대출포트폴리오의 약 46%가 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, 제휴점 등 영업인프라 구축을 활성화하여 영업자산의 50% 내외 수준을 유지해 나가도록 할 방침입니다.

## (라) BNK투자증권

BNK투자증권 당기순이익은 전년 대비 96억원(84%) 증가한 210억원을 실현하였습니다. 이는 이자부문 이익이 전년 대비 9억원 감소한 반면, 비이자부문이익은 256억원 증가한 바에 기인합니다.

주식 및 채권운용 활성화로 주식 관련 손익 65억원 증가, 채권 관련 손익 225억원 증가하며 당기순이익 증가를 견인했습니다.

2018년 3월 지주사로부터 2,000억원 출자를 통해 부동산금융본부 신설 등 IB부서 인력 충원 및 자본확충이 이루어졌으며, IB영업 확대에 주안점을 두었습니다. 이에 따라 PF·자문수수료가 증가 추세에 있는 등 새로운 성장 동력으로 자리매김하고 있습니다.



2020년 3월에는 지주사로부터 1,000억원 출자를 통해 장외파생업 진출 대비 등 중장기 성장을 위한 신규사업 추진 및 영업조직 확대를 위한 자본확충이 이루어졌으며, 이를 발판으로 신규 수익 창출, IB부문 및 채권부문의 Deal 기회 확대, 우수인력 영입 등 그룹의 핵심 수익원으로 성장시켜 나갈 계획입니다.

#### (마) BNK저축은행

BNK저축은행 당기순이익은 전년 대비 44억원(28.2%) 증가한 200억원을 시현하였습니다.

당기순이익 증가의 주요인으로는 비이자이익 34억원 증가와, 총당금전입액 54억원 감소로 볼 수 있습니다. 대출성장에도 불구하고, 적극적인 리스크관리로 총당금전입액은 감소하였습니다.

현재 국내경제의 저성장 기조속에서 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.

#### (바) BNK자산운용

BNK자산운용은 2019년도 25억원의 당기순이익을 시현하여 전년도 적자(△4억원)에서 흑자로 전환하였습니다.

2018년도 유가증권 운용부문 약 16억원의 손실 발생이 적자 시현의 주요인이었으나, 2019년도는 해당 부문 약 28억원의 이익이 발생하였으며, 수수료이익도 전년 대비 16억원(21.7%) 증가하는 등 영업부문 실적의 개선도 뚜렷하였습니다.

BNK자산운용은 2020년 2월 금융투자업 변경 인가를 득하여 종합자산운용사로 전환하였으며, 기존 주식과 채권 부문 뿐만 아니라, 부동산 및 특별자산 등의 공모 대체 투자상품 운용 및 판매를 통한 영업활성화를 추진중에 있습니다.

### 다. 그룹 자산건전성

(단위 : 억원, % ,%)

구분	2018년	2019년	증감
총여신1)	780,592	811,267	30,675
고정이하여신	10,688	8,442	△2,246
고정이하여신비율(NPL비율)	1.37	1.04	△0.33
Coverage Ratio	93.49	99.12	5.63
연체대출채권	5,051	5,439	388
연체비율	0.65	0.68	0.03

주1) 무수익 산정 대상 여신 기준

(단위 : %)

구분	부산은행		경남은행	
	2018년	2019년	2018년	2019년
NPL비율	1.43	0.87	1.11	0.96
연체비율	0.51	0.43	0.50	0.69
Coverage Ratio	91.34	113.57	85.73	81.03

2019년도 그룹 자산건전성 개선을 위하여 사전적인 리스크관리 강화와, 적극적인 사후관리를 실시하고 신속한 자산클린화로(부실채권 상매각) 고정이하여신 규모를 축소, 고정이하여신비율이 1.37%에서 1.04%로 0.33%p 개선되었습니다만, 여전히 추가적인 개선이 필요하다고 판단하고 있습니다.

지방은행 중심의 당사 특성상 중소기업대출 비중이 높은 자산포트폴리오 및 지역경기 영향을 감안하여 조선업 등 주요 민감업체 개선 움직임 및 우량자산 중심의 자산 성장, 지속적인 부실채권 매/상각을 통해 건전성지표를 관리해 나갈 방침입니다.

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>

동남권 조선업은 생산 증가세를 보이며 뚜렷한 상승흐름이 지속되고 있습니다. 2020년에는 2018년에 크게 늘어났던 수주물량이 본격적으로 건조되면서 생산 증가폭이 더욱 확대될 전망입니다.

2019년에는 국내 선박수주의 경우 환경규제 등을 앞둔 선사의 관망세 및 미중 무역분쟁 등에 따른 글로벌 발주물량 축소 영향으로 2018년 수준에 미치지 못하였으나, 전세계 LNG선 발주물량의 약 90%를 수주하며 세계1위를 유지하였습니다.

2020년에는 한국이 높은 점유율을 보이고 있는 LNG선의 대규모 발주가 예정되어 있는 가운데 IMO(국제해사기구) 환경규제의 본격적인 시행으로 선사들의 발주가 크게 늘어남에 따라 개선될 것으로 예상됩니다.

조선해양기자재업체들의 경우 수주와 건조, 부품 주문간의 시차 등으로 대형 조선사보다 다소 개선 시기가 지연될 수 있으나, 점차 완만한 회복 흐름을 보일 것으로 전망됩니다.(조선업의 회복흐름은 '신규수주회복→수주잔량 증가→선가상승→실적회복'으로 이루어집니다.)

부산은행과 경남은행의 조선업종 여신잔액 및 대출비중, 차주수는 지속적으로 감소하는 가운데, 담보 등 커버리지비율은 상승세를 나타내고 있고, 보수적인 총당금 설정과 적정 수준의 담보확보 등을 통해 신용위험 관리를 지속적으로 해오고 있습니다. 대우조선해양, 현대중공업, 삼성중공업에 대한 익스포저는 전무한 상황이며, 대다수 차주는 업력 30년 이상의 핵심 특화기술로 차별화된 경쟁력을 보유한 업체로 구성되어 있습니다.

다년간 조선업 업황 부진 지속되고 있으나, 업체들의 추세적 부실화는 진행되고 있지는 않으며, 장기간 조선업 부진으로 상당 부분의 부실이 정리된 점을 볼때, 당사 경영 실적에 미치는 영향을 제한적으로 보여줍니다.

### <자동차 산업>

2018년에는 지속된 생산감소와 완성차 업체의 수익성 급락이 자동차 산업 침체로 이어졌으며, 완성차 업체 부진으로 납품의존도가 높은 동남권 자동차 부품산업의 실적도 동반 부진하였습니다.

2019년도에는 동남권 자동차 생산은 전국과 달리 양호한 증가세를 지속하였습니다. 이는 동남권 지역에 대한 영향력이 높은 현대차가 호조세를 보인 반면 다른 완성차 업체들의 실적은 부진하였기 때문으로 보여집니다.

2019년 1~9월중 현대차는 4.3%의 생산 증가세를 시현한 반면 기아차는 2.9% 증가에 그쳤고 르노삼성(-24.9%), 한국지엠(-7.7%), 쌍용(-0.4%)은 마이너스 성장한 것

으로 집계되고 있습니다.

2020년에도 완성차 업체별 실적 차별화가 이어지는 가운데 현대차 영향력이 높은 동남권 자동차산업은 개선세가 강화될 전망입니다.

현대차는 북미와 EU를 중심으로 SUV 및 친환경차의 판매 증가세가 지속되고, 내수 시장도 신차 라인업 강화 효과 등으로 성장세 예상됩니다.

### <철강업>

2018년에 이어 동남권 철강산업은 2019년에도 부진한 흐름을 나타내었습니다. 이는 건설업 등 전방산업의 회복이 지연되는 가운데 중국의 생산 확대, 글로벌 보호무역주의 지속 등으로 수출이 부진한 데 기인하는 것으로 판단됩니다.

2020년에는 조선, 자동차 등 전방산업 회복으로 업황이 개선될 것으로 전망되며, 중국 정부의 환경규제 강화 및 철강산업 구조조정 등 공급량 조절 효과에 따른 반사이익도 기대되고 있습니다.

다만 EU, 북미, 신흥국 등의 철강수요 개선에도 불구하고 최대 수요국인 중국의 수요 둔화에 따라 수출은 다소 부진할 것으로 전망됩니다.

## 라. 그룹 자본적정성

### (1) 자본적정성 비율 (BIS비율)의 내용(이용방법) 및 산출방법

BIS기준 자기자본비율은 연결실체가 보유하고 있는 위험가중자산에 대한 적절한 수준의 자본완충력을 판단할 수 있는 지표로 이용되고 있으며, 자기자본비율이 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, %)

구분	2019년	2018년	증감	증감률
자기자본	97,629	92,955	4,674	5.0
기본자본	83,970	77,651	6,319	8.1

구분	2019년	2018년	증감	증감률
보통주자본	71,921	67,490	4,431	6.6
위험가중자산	754,132	706,946	47,186	6.7
BIS 비율	12.95	13.15	△0.20	-
Tier I 비율	11.13	10.98	0.15	-
보통주자본비율	9.54	9.55	△0.01	-

자본적정성 판단기준인 BIS비율은 2019년말 기준 총자본비율 12.95%, 기본자본비율 11.13%, 보통주자본비율 9.54%로써, 전년말 대비 총자본비율은 0.20%p 하락하였으나, 기본자본비율은 0.15%p 상승하였고, 보통주자본비율은 0.01%p 하락에 그친 상황입니다.

총자본비율의 하락 사유는 주로 후순위채권의 잔존만기 5년 이하 도래 등에 따른 보완자본 인정금액의 감소에 기인하며, 자본의 질적 개선을 위한 신종자본증권의 발행으로 기본자본비율은 상승하였습니다. 당기순이익 증가 등에 따른 보통주자본은 위험가중자산(RWA)과 비슷한 증가율을 나타내어 보통주자본비율은 0.01%p 하락하였습니다.

부채성자본을 배제하고 즉각적으로 손실 흡수가 가능한 보통주자본의 비율은 자본보전완충자본(+2.5%)과 경기대응완충자본(감독당국 재량 최대 +2.5%, 2019년말 현재 0.0%)을 모두 감안시, 당사의 경우 최대 9.5%가 규제비율 수준이며, 위 수준을 상회하고 있습니다.

다만 전년 대비 하락한 총자본비율은 2020년도 내 조건부자본증권(신종자본증권 또는 후순위채권) 발행을 통해 보완할 계획입니다.

앞으로도 위험가중자산 관리 및 안정적인 당기순이익 달성, 내부등급법의 도입 등을 통해 자본적정성 향상을 지속할 계획입니다.

### 3) 신규사업진출

2019년 11월 지역 유망 스타트업 발굴과 모험자본 공급자 역할 수행 및 그룹 신성장 동력 마련을 위해 창업투자회사인 유큐아이파트너스(주)의 지분 100%를 인수해 자회사로 편입하였으며, 상호도 BNK벤처투자(주)로 변경하였습니다.

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 사업 타당성 및 경영에 미치는 영향 등을 충분히 검토하여 추진할 계획입니다.

#### 4) 조직 변경

##### 가. 내부회계관리팀(부속조직) 신설

新외부감사법 시행에 따른 내부회계관리제도 강화를 위하여 내부회계관리팀을 신설 하였습니다. 내부회계관리팀 신설로 내부회계관리제도 운영의 실효성이 제고되고, 전담인력이 확충됨으로써 상시 변화관리가 확보되었으며, 회계업무와의 분리로 내부 회계관리 업무의 독립성이 강화되었습니다.

내부회계관리제도의 운영 및 평가, 교육 등 내부회계 관리업무 전반을 강화하여 재무 제표 등 회계정보의 신뢰성을 지속 제고해 나갈 방침입니다.

##### 나. 법무실, 디지털혁신센터(부속조직), 시너지추진팀(부속조직) 폐쇄

법무실을 폐쇄하여 준법감시부로 통합하고, 디지털혁신센터를 폐쇄하여 디지털전략 부로 통합하였으며, 시너지추진팀을 폐쇄하여 전략기획부로 통합하였습니다. 소속부서 및 업무연관성이 높은 부서와의 통합으로 조직을 슬림화하여 조직효율성을 제고 하고 시너지를 강화하기 위함입니다.

#### 5) 자산손상 또는 감액손실

##### 가. 유무형 자산손상 현황

(단위:백만원)

구분	2019년	2018년
기타 유형자산	-	△6,912 주)
업무용 동산	-	-
무형자산	△71	△54

주) 해당 물건은 산업특구에 해당되는 부지로서 특성상 토지 평가금액에 사업권이 포

함되어 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 금융자산의 기대신용손실은 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.

### (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 누적 손상차손을 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 미달할 경우, 손상차손은 먼저 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고 잔여손상차손은 현금창출단위를 구성하는 다른 자산들의 장부금액에 비례하여 배분하고 있습니다. 영업권의 손상차손은 당기손익으로 직접 인식되어 있습니다. 영업권에 대해 인식한 손상차손은 추후에 환입할 수 없습니다. 관련 현금창출단위를 처분할 경우 관련 영업권 금액은 처분손익의 결정에 포함됩니다.



## 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 유동성 규제 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) 규제 및 2018년부터 순안정자금조달비율(NSFR: Net Stable Funding Ratio) 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	2019년			2018년		
		원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율	원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율
금융지주	BNK금융지주	794	82	971.73	1,297	735	176.31

구분	회사명	2019년			2018년		
		원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율	원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율
자회사	BNK캐피탈	5,148	3,000	171.59	5,890	4,200	140.25
	BNK투자증권	17,049	10,756	158.50	12,523	7,054	177.55
	BNK저축은행	3,585	2,146	167.09	2,692	1,761	152.90
	BNK자산운용	82	18	464.00	53	4	1,250.77

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	2019년			2018년		
		총고유동성자산 (조정후)	순현금유출액 (조정후)	유동성 커버리지비율	총고유동성자산 (조정후)	순현금유출액 (조정후)	유동성 커버리지비율
자회사	부산은행	75,807	68,621	110.62	72,988	63,531	115.11
	경남은행	50,101	40,669	123.85	44,708	39,707	112.89

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	2019년			2018년		
		외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율	외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율
금융지주	BNK금융지주	-	-	-	-	-	-
자회사	부산은행 1)	25,478	18,825	135.34	25,563	18,779	136.13
	부산은행 2)	23,735	18,825	126.08	23,349	18,779	124.34
	경남은행 1)	6,713	4,563	147.12	5,871	3,059	191.91
	경남은행 2)	6,429	4,563	140.90	5,711	3,059	186.68
	BNK캐피탈	-	-	-	-	-	-
	BNK투자증권	16	16	100.00	88	88	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	2019년			2018년		
		총고유동성 자산	순현금 유출액	유동성 커버리지비율	총고유동성 자산	순현금 유출액	유동성 커버리지비율
자회사	부산은행	222	101	220.16	215	127	168.43
	경남은행	58	31	186.40	53	34	156.39

## 2) 자금의 조달에 관한 사항

지주사의 경우에는 별도 영업활동이 없는 관계로, 자회사로부터 배당금을 수령하는 것이 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 증대를 통한 자금조달에 주안점을 두고 있으며, 이를 위해 다양한 부가서비스를 개발 및 적용하고 있습니다. 그러나, 인터넷을 통한 금리 비교 용이, 전통적인 은행 수신 상품 뿐만 아니라, 주식투자 및 기타 증권사 등의 대체투자 등 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 수신고객을 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. 2019년말 차입금과 발행 금융채 규모는 각각 3조 6,426 억원 및 10조 1,858억원으로 연결실체 조달규모의 약 3.48% 및 9.74%를 차지하고 있습니다.

부산은행 및 경남은행은 2019년에 조건부자본증권을 각각 1,000억원씩 발행(부산은행 : 신종자본증권, 5년 콜옵션 조건 영구채 / 경남은행 : 후순위채권, 10년 만기 5년 콜옵션 조건) 하였습니다. 선순위채에 비해 고금리이나, 후순위채권의 자본인정 감소

분을 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			2019년말		2018년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	예수금, 부금	730,117	69.84	699,736	70.83
		양도성예금	24,495	2.34	23,452	2.37
		원화차입금	27,164	2.60	30,125	3.05
		발행금융채	95,637	9.15	81,428	8.24
		기타	13,375	1.28	17,146	1.74
	소계		890,788	85.21	851,887	86.23
	외화자금	외화예수금	11,483	1.10	10,614	1.07
		외화차입금	9,262	0.89	8,282	0.84
		외화발행금융채권	6,221	0.60	4,478	0.45
		기타	472	0.05	311	0.03
	소계		27,438	2.63	23,685	2.40
	원가성자금계		918,226	87.84	875,572	88.63
	기타	자본총계	91,812	8.78	84,250	8.53
		총당금	1,298	0.12	1,147	0.12
		기타	34,052	3.26	26,967	2.73
	무원가성자금계		127,162	12.16	112,364	11.37
	조달합계		1,045,388	100.00	987,936	100.00

주)자금의 조달에 관한 사항은 기말잔액기준으로 산출된 자료입니다.

### 3) 자금의 운용에 관한 사항

2019년말 연결실체의 자금 운용규모는 104조 5,388억원으로 주로 대출금 및 유가증권에 운용됩니다. 대출금 운용액은 75조 5,503억원으로 총 자금 운용액의 72.27%이고 유가증권 운용액은 17조 2,995억원으로 총 자금운용액의 16.55%를 차지하고 있습니다. 당사의 자회사인 부산은행과 경남은행은 안정적인 예대율 관리를 통해 유동성 위험을 축소하는 한편, 수익성과 자산건전성을 개선시키기 위하여 지속적으로 자산 포트폴리오 개선을 추진하고 있습니다.

(단위 : 억원, %)

구분			2019년말		2018년말		
			잔액	구성비	잔액	구성비	
운용	원화자금	대출금	755,503	72.27	728,566	73.75	
		유가증권	172,995	16.55	158,748	16.07	
		예치금	28,556	2.73	21,006	2.13	
		원화콜론	-	-	500	0.05	
		기타	35,161	3.36	32,006	3.24	
	소계			992,215	94.91	940,826	95.23
	외화자금	외화대출금	13,097	1.25	11,330	1.15	
		외화증권	1,073	0.10	1,081	0.11	
		외화예치금	6,445	0.62	4,320	0.44	
		매입외환	2,452	0.23	2,486	0.25	
		외화콜론	2,024	0.19	2,963	0.30	
		기타	38	0.00	5	0.00	
	소계			25,129	2.41	22,185	2.25
	수익성자금계			1,017,344	97.32	963,011	97.48
	기타	현금및외국통화	5,566	0.53	5,746	0.58	
		업무용유형자산	12,018	1.15	10,857	1.10	
		기타	10,460	1.00	8,322	0.85	
	무수익성자금계			28,044	2.68	24,925	2.52
	운용합계			1,045,388	100.00	987,936	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 대 지급의무가 발생합니다.

○ 지급보증과 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 억원)

구분	당기말	전기말	증감
확정지급보증	913,526	897,993	15,533
미확정지급보증	256,527	266,049	△9,522
기타(배서어음)	20	19	1
합계	1,170,073	1,164,061	6,012

- II.사업의 내용 / 3.영업 종류별 현황 / 가.부산은행 / (6)영업의 현황 / (마)영업 종류별 현황 등 / 3)지급보증업무 참조
- II.사업의 내용 / 3.영업 종류별 현황 / 나.경남은행 / (2)영업의 현황 / (라)영업 종류별 현황 등 / 3)지급보증업무 참조

### 2) 소송사건 현황

2019년말 현재 연결실체와 관련된 계류중인 소송사건은 연결실체 제소 49건(소송금액 약 1,865억원)과 연결실체 피소 86건(소송금액 약 1,098억원)입니다. 상기 계류 중인 소송사건과 관련하여 2019년말 현재 458백만원을 소송관련 총당부채로 계상하고 있습니다.

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	49건	86건	44건	67건

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
소송금액	186,511	109,762	177,383	31,094
소송충당부채설정액	458		-	

또한, 당사의 주요 소송현황의 당기 및 전기말 현황은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	1건	-	1건	-
소송금액	52,647	-	53,244	-
소송충당부채설정액	-		-	

그리고, 당기말 현재 주요 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(소송사건 중 소가 10억원 이상의 건을 기준으로 작성)

○ 사건명 : 손해배상 (대법원 2019다217490)

구분	내용
소제기일	2016.3.30
소송당사자	원고 : (주)BNK금융지주, 피고 : 예금보험공사
소송의 내용	경남은행 주식매매계약서 상 매도인(예금보험공사)의 진술 및 보장 위반 사항 관련한 손해배상 청구임
소송가액	526억원
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 대응 방안	상고장 제출(2019.2.13)후 소송 진행중
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	승소금액에 따라 영업외이익 발생 가능함.

○ 각 자회사별 소송내용은 "지. 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 주택임차자금 지원, 장학제도, 의료보험, 재해보상, 유급휴가 및 체육활동, 동아리 지원 등의 다양한 복리후생제도를 운영하고 있습니다.

또한, 계열사간 인적 시너지 창출, 역량 강화 및 우수인재 양성을 위해 연수기회 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(산업자본)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 방

지하는 한편, 개인정보 유출방지 및 고객정보 보호를 위하여 금융지주회사 내 자회사 등 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 그룹의 모든 조직 구성원은 제반 업무활동을 수행함에 있어 위험과 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 의사

결정기구로서 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 통괄하고, 그룹 리스크관리 세부 정책 및 업무처리절차에 따라 제반 실무를 담당합니다. 지주회사 여신관리부는 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 협의체로서 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 회의체를 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 국내 금융그룹 최초로 TWO-BANK 체제하의 그룹 단일 신용평가모형 시스템을 구축할 예정이며, 부산은행과 경남은행간 동일한 기준의 신용평가체제를 통해 그룹의 리스크 통제구조를 고도화할 예정입니다. 은행자회사는 중요리스크(신용리

스크, 시장리스크, 운영리스크, 금리리스크, 신용편중리스크, 유동성리스크)별로 측정시스템을 구축하여 주기적이며 체계적인 리스크평가를 실시하고 있습니다.

리스크 익스포저와 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 가용자본(경제적 자본)의 일정수준 이내로 유지하도록 위험자본을 관리하고 있습니다. 위험자본은 다양한 리스크에 의해 발생가능한 예상치 못한 손실을 보전하는데 필요한 자본을 의미하며, 위험자본 관리는 가용자본에 대한 위험자본 할당 수준인 리스크성향(Risk Appetite) 이내에서 위험자본이 적정 수준으로 유지될 수 있도록 위험자산을 관리하는 것을 의미합니다.

그룹은 매년 리스크관리위원회의 승인을 받아 리스크성향을 설정하고, 리스크를 적정 수준으로 통제하기 위하여 총리스크 한도 및 유형별 리스크한도를 설정합니다. 또한 총리스크한도내에서 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, 리스크점검결과는 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 기본 내부등급법 기준을 준용하여 K-function 방법으로 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 자기

자본투자(PI), 국가별 익스포저에 대한 한도를 설정하여 신용편중을 통제하고 있으며, 경남은행의 자회사 편입에 따른 투뱅크 체제하 그룹사간 중복차주에 대한 관리원칙(중복차주 주·부거래은행 지정 제도 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 관리 및 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 점

검하고, 최신의 내/외부 정보 입수를 통한 부실화 가능성 사전탐지 및 계량화된 지표 제공으로 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, 일정기간 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 과도한 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 불능



의 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 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

운영리스크 한도초과 또는 초과가 예상될 경우 원인분석 및 대책을 수립하여 리스크 관리 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 미비 사항 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 위기 상황분석(Stress Test)을 실시하고 있으며, 시장리스크 위기단계별 비상조치계획(Contingency Plan)을 운영하여 위기 발생시 손실확대 가능성을 최소화하고 있습니다.

## (6) 유동화익스포저

### 가. 유동화익스포저의 개념과 관리방법

유동화 익스포저란 기초 익스포저의 신용리스크를 선,후순위 관계에 있는 두개 이상의 익스포저로 계층화하여 그 일부 또는 전부를 제3자에게 이전하는 거래를 말합니다. 유동화 익스포저는 재유동화 익스포저를 포함하며, 재유동화 익스포저는 기초 익스포저군과 연관된 리스크가 계층화되어 있고, 유동화 익스포저의 정의를 충족하는 기초 익스포저가 하나 이상 포함된 유동화 익스포저를 지칭합니다.

유동화익스포저는 신용리스크의 범주 내에서 관리하고 있으며, 발행자의 표준신용

등급 및 유효 기초 익스포져수를 감안하여, 은행업감독업무시행세칙에서 정한 신용 등급에 따라 유동화 익스포져 신용위험가중자산을 산출 및 관리하고 있습니다.

은행자회사는 필요시 유동화은행(Originator)으로서 고유계정에서 보유하고 있는 기초 익스포져를 특수목적기구나 신탁회사에 양도하거나 기초 익스포져에 대해 리스크를 이전할 수 있으며, 이를 수행 시 유동화 및 재유동화의 목적, 추정 리스크 유형 등 필요한 사항을 공시하고, 리스크 헤지 또는 경감을 위한 정책 및 모니터링 방안을 수립토록 하고 있습니다.

유동화에 대한 은행의 회계정책은 한국채택국제회계기준 및 은행업회계처리준칙을 근간으로 정한 회계처리원칙을 따르고 있습니다.

#### **나. 유동화규제(전통적/합성유동화 포함)에 속하는 기초익스포져 유형 및 금액**

당그룹에는 기초자산을 주택저당채권으로 해서 한국주택금융공사가 유동화회사인 익스포져 1조 6,452억원에 해당하는 것과, 기초자산을 아시아나항공 여객운임채권 1종 수익권으로 하여 색동이제심팔차유동화전문회사가 유동화회사로 참여한 것으로 익스포져 금액 1,525억원 (위험가중자산금액 2,282억원)에 해당하는 것이 있습니다.

#### **(7) 유동성리스크**

유동성리스크에 관한 사항은 IV.이사의 경영진단 및 분석의견. 4. 유동성 및 자금조달과 지출. 1) 유동성에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다

#### **(8) 주식포지션**

##### **가. 개념 및 관리방법**

주식 포지션은 트레이딩 계정으로 분류되는 단기매매 목적의 주식을 제외한 그룹이 보유한 주식 포지션으로, 주로 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류된 비 트레이딩 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 익스포저 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.

### (9) 은행계정의 금리리스크

#### 가. 개념

은행계정 금리리스크(IRRBB)란 금리가 은행의 금리민감 자산 및 부채 등에 불리하게 변동할 때 발생하는 손실 위험으로서, 금리 변동에 따라 자산, 부채 및 부외거래로부터 발생하는 순이자이익의 변동을 리스크로 인식하는 관점(이익기준 관점)과 미래 현금흐름의 순현재가치의 변동을 리스크로 인식하는 관점(경제적가치 관점)으로 구분하여 정의합니다.

금리리스크의 원천은 갭 리스크, 베이스 리스크, 옵션 리스크로 구분됩니다.

- 갭 리스크 : 상품의 기간구조로 인하여 상품의 금리 변동 시점에서 발생하는 리스크

- 베이스 리스크 : 조달금리와 운용금리가 서로 다르게 변동함에 따라 금리의 상대적 변동에서 발생하는 리스크

- 옵션 리스크 : 미래의 현금흐름의 수준이나 시기를 변경할 수 있는 옵션 계약

이나 자산, 부채 및 부외거래 포지션에 내재된 옵션으로 인해 발생하는 리스크

#### 나. 관리 및 경감 전략

금리부자산 및 부채의 효율적인 관리를 통하여 금리변동에 따라 발생하는 이익의 변동을 부담 가능한 범위 내로 관리하고, 은행의 자산 가치를 안정적으로 유지하는 것을 목적으로 관리전략을 수립하고 있습니다.

금리리스크 관리 및 경감을 위해 ALM협의회는 필요한 경우 자산, 부채의 금리조정, 리프라이싱 주기 조정, 유가증권의 듀레이션 조정 등을 할 수 있습니다.

개별 자산 또는 부채, 상품별 또는 거래별 금리리스크를 헤지하기 위해 파생상품 등 부외거래를 활용할 수 있으며, 필요한 경우 위험회피회계 적용을 통해 재무제표에 미치는 회계적 영향을 경감할 수 있습니다.

## V. 감사인의 감사의견 등

### 1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

#### 가. 연결재무제표에 대한 감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제9기(당기)	삼일회계법인	적정 주)	-	상각후원가 측정 대출채권의 개별평가 대상 신용손실총당금
제8기(전기)	삼일회계법인	적정	-	상각후원가 측정 대출채권의 개별평가 대상 신용손실총당금
제7기(전전기)	삼일회계법인	적정	-	-

주) 제9기 외부감사인의 감사의견

- 연결재무제표는 연결회사의 2019년 12월 31일과 2018년 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	강조사항 등	핵심감사사항
제9기(당기)	삼일회계법인	적정 주)	-	-
제8기(전기)	삼일회계법인	적정	-	-
제7기(전전기)	삼일회계법인	적정	-	-

주) 제9기 외부감사인의 감사의견

- 재무제표는 회사의 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 『내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계』에 근거한 회사의 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2020년 03월 12일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

## 2. 감사용역 체결현황

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제9기 (당기)	삼일회계법인	- 1/4분기 (연결)재무제표 검토 - 반기 별도/연결재무제표 검토 - 3/4분기 별도/연결재무제표 검토 - 기말 별도/연결재무제표 감사 / 내부회계관리 제도 검토	267	375 456 844 1,704
제8기 (전기)	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 (전전기)	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

주) 보수는 부가가치세가 제외된 연간 기준금액임

## 3. 외부감사인의 업무수행이사 : 김원대 상무

## 4. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황 (단위 : 백만원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제9기	2019.09.02	-세무자문용역	2019.09.05 ~ 2019.10.14	40	삼일회계법인
제8기	2018.05.23 2018.06.19	-2017~18년 귀속 법인지방소득세 신고 -2018년, 2019년 법인세 세무조정	2018.05.23 ~ 2019.05.31 2018.06.01 ~ 2020.05.31	8.8 33.5	삼일회계법인
제7기	2017.05.12	-2016년귀속 법인지방소득세 신고	2017.05.12 ~ 2017.05.31	5.5	삼일회계법인

## 5. 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019.03.05	감사위원 전원(4명), 삼일회계법인 상무(1명) 등 총 참석인원 5명	대면회의	외부감사인(삼일회계법인)의 2018년도 재무제표에 대한 감사 결과 보고 및 논의 내부회계관리제도 운영실태 보고 및 논의
2	2019.07.23	감사위원 전원(4명), 삼일회계법인 이사(1명) 등 총 참석인원 5명	대면회의	외부감사인의 2019년도 1분기 재무제표에 대한 검토 결과 보고 및 논의
3	2019.09.05	감사위원 전원(4명), 삼일회계법인 이사(1명) 등 총 참석인원 5명	대면회의	외부감사인의 2019년도 반기 재무제표에 대한 검토 결과 보고 및 논의

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
4	2019.12.17	감사위원 전원(4명), 삼일회계법인 이사(1명) 등 총 참석인원 5명	대면회의	외부감사인의 2019년도 3분기 재무제표에 대한 검토 결과 보고 및 논의 내부회계관리제도 설계 효과성 검토사항 보고 및 논의
5	2019.12.17	감사위원 전원(4명), 삼일회계법인 이사(1명) 등 총 참석인원 5명	대면회의	외부감사인의 2019년도에 대한 회계감사 계획 보고 및 논의

## 6. 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)
- 2020년도는 新외부감사법에 따른 주기적 지정으로 안진회계법인을 회계감사인으로 신규 선임함

## 7. 내부통제에 관한 사항

- 해당사항 없음

## 8. 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)	개선 대책	비고
회계감사인의	회사의 내부회계관리제도는 2019년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개 념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.  또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 주식 회사 BNK금융지주의 2019년 12월 31일 현재	-	-	-



의견	의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2020년 3월 12일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.			
기타내부회계 제도 관련 의견	-	-	-	-

**다. 내부통제구조의 평가**

- 해당사항 없음

## VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

### 1. 이사회에 관한 사항

#### 가. 이사회 구성 개요

(1) 이사회 구성 : 사내이사 1명, 사외이사 7명 (2019.12.31 기준)

- 당기내 사외이사 신규선임(임기 2년) : 사외이사 허진호(선임일 : 2019. 3. 28)
- 당기내 사외이사 재선임(임기 1년) : 사외이사 차용규, 문일재, 김영재(선임일 : 2019. 3. 28)
- 당기내 사외이사 사임 : 사외이사 윤인태(사임일 : 2019. 3. 28)
- 당기내 사내이사 선임 및 퇴임 : 해당사항 없음

(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. 임원 현황을 참조하시기 바랍니다.

#### 나. 주요 의결사항 등

(1) 이사회 안건 처리 현황 및 사외이사 활동 내역

(대상기간 : 2019.01.01 ~ 2019.12.31)

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	이사 등의 성명							
				차용규 (100%)	문일재 (100%)	윤인태 (100%)	김영재 (100%)	정기영 (100%)	유정준 (89%)	손광익 (100%)	김지완 (100%)
				찬반 여부							
1	2019.02.12	<결의안건> 1.제8기(2018년도) 결산결과 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.2018년도 이사회 및 사외이사 등 평가	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.임원후보추천위원회 결의사항 보고 2.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고 3.2018년도 지주와 자회사간 포괄승인거래 결과 보고 4.내부통제 체계 운영실태 점검 결과 5.신용정보 관리·보호인 업무수행 실적 6.자금세탁방지업무 수행결과 및 업무계획 7.내부통제시스템 운영의 적정성 검토 결과 보고 8.자금세탁방지업무 운영의 적정성 평가 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		<결의안건> 1.사외이사 및 감사위원회 위원 후보 확정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.이사 보수한도 승인(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.정관 일부 변경(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

회사	개최일자	의안내용	가결 여부	이사 등의 성명								
				차용규 (100%)	문일재 (100%)	윤인태 (100%)	김영재 (100%)	정기영 (100%)	유정준 (89%)	손광익 (100%)	김지완 (100%)	
				찬 반 여부								
2	2019.03.05	4.중요규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		5.제8기 정기주주총회 소집 및 회의의 목적사항 결정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		6.최고경영자 경영승계계획 적정성 점검 및 변경(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		<보고안건> 1.보수위원회 결의사항 보고 2.임원후보추천위원회 결의사항 보고 3.신종자본증권 발행 결과 보고 4.내부회계관리제도 운영실태 보고 5.감사위원회 결의사항 보고 6.내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	

회사	개최일자	의안내용	가결 여부	이사 등의 성명								
				차용규 (100%)	문일재 (100%)	김영재 (100%)	정기영 (100%)	유정준 (89%)	손광익 (100%)	허진호 (100%)	김지완 (100%)	
				찬 반 여부								
3	2019.03.28	<결의안건> 1.이사회 의장 선임(안)	가결	의결권 제한 <sup>1)</sup>	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2.중요규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		3.이사회 내 위원회별 위원 선임(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		<보고안건> 1.이사회 내 위원회별 위원장 선임 보고 2.사외이사 기부금 지원내역 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-		
4	2019.04.30	<결의안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	-	-	-		
		<보고안건> 1.2019년 1/4분기 그룹 가결산 결과 보고 2.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고 3.보수위원회 결의사항 보고 4.이사회운영위원회 논의사항 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-		
5	2019.07.31	<결의안건> 1.조건부 신종자본증권 발행계획(안) 2.고객정보의 제공 및 관리에 관한 규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		<보고안건> 1.2019년 상반기 그룹 가결산 결과 보고 2.이사회운영위원회 결의사항 등 보고 3.해외 손자회사 경영사항 점검 계획 수립 보고 4.리스크관리위원회 결의사항 보고 5.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고 6.경영진 겸직 해제 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-		
6	2019.10.07	<결의안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	-	-	-		
		<보고안건> 1.중소기업 창업투자회사 인수 및 자회사 편입 관련 사전 검토 보고	보고	-	-	-	-	(불참)	-	-		
7	2019.10.31	<결의안건> 1.중소기업 창업투자회사 인수에 따른 자회사 편입	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		<보고안건> 1.2019년 3/4분기 그룹 가결산 결과 보고 2.신종자본증권 발행 결과 보고 3.2019년 회사채 발행 결과 보고 4.보수위원회 결의사항 보고 5.감사위원회 결의사항 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-		

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	이사 등의 성명								
				차용규 (100%)	문일재 (100%)	김영재 (100%)	정기영 (100%)	유정준 (89%)	손광익 (100%)	허진호 (100%)	김지완 (100%)	
				찬 반 여부								
		6.리스크관리위원회 결의사항 보고 7.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고										
8	2019.12.16	<결의안건> 1.주요업무집행책임자 겸 위험관리책임자 임면(안) 2.주요업무집행책임자 임면(안) 3.준법감시인 임면(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	2019.12.24	<결의안건> 1.2020년도(제10기) 경영계획(안) 2.회사채 발행계획(안) 3.조건부 신종자본증권 발행계획(안) 4.이사회 내 위원회 위원 변경(안) 5.그룹자금세탁방지업무규정 전면 개정(안) 6.고객정보의 제공 및 관리에 관한 규정 개정(안) 7.고문 및 자문위원 운영규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.경영진 임면 보고 2.BN벤처투자 자회사 편입 결과 보고 3.이사회운영위원회 결의사항 보고 4.보수위원회 결의사항 보고 5.감사위원회 결의사항 보고 6.리스크관리위원회 결의사항 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-

주1) 본인(이사회 의장) 선임의 건으로 의결권 제한

※ 사외이사 신규선임 : 사외이사 허진호(선임일 : 2019. 3. 28)

※ 사외이사 재선임 : 사외이사 차용규, 문일재, 김영재(선임일 : 2019. 3. 28)

※ 사외이사 사임 : 사외이사 윤인태(사임일 : 2019. 3. 28)

## 다. 이사회내 위원회

### (1) 위원회 구성 현황

(대상기간 : 2019.12.31)

위원회명	구성	소속 이사명	설치목적 및 권한사항	비고
이사회 운영위원회	19.01.01~19.03.27 사외이사 4명	차용규(위원장) 문일재 정기영 유정준	<목적> - 이사회에서 위임한 사항에 대한 심의 및 결의 - 이사회 및 이사회내 위원회의 효율적인 운영과 기업지배구조의 개선에 관한 사항 정책결정	신임위원: 김영재
	19.03.28~19.12.31 사외이사 5명	차용규(위원장) 문일재 김영재 정기영 유정준	<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 (5인구성) (이사회 의장, 감사위원회 위원장, 리스크관리위원회 위원장, 보수위원회 위원장, 임원후보추천위원장) -다만, 위원장의 경직으로 위원 수가 5인에 미치지 못하는 경우에는 부족한 수만큼 다른 사외이사 또는 비상임이사 중에서 선임 가능	
		문일재(위원장)		

위원회명	구성	소속 이사명	설치목적 및 권한사항	비고
리스크 관리위원회	`19.01.01~`19.03.27 사외이사 4명	차용규 정기영 손광익	<목적> - 회사 및 자회사등의 각종 리스크에 대한 정책 승인 및 준수 여부 감시·감독	신임위원: 허진호
	`19.03.28~`19.12.31 사외이사 4명	문일재(위원장) 정기영 손광익 허진호	<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>	
보수위원회	`19.01.01~`19.03.27 사외이사 4명	유정준(위원장) 윤인태 김영재 손광익	<목적> - 회사발전을 위한 경영성과 제고방안 수립 및 경영진의 성과목표 설정, 평가, 보상체계 수립	신임위원: 차용규 문일재
	`19.03.28~`19.12.31 사외이사 4명	김영재(위원장) 차용규 문일재 손광익	<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	
감사 위원회	`19.01.01~`19.03.27 사외이사 4명	정기영(위원장) 윤인태 김영재 유정준	<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: 문일재 허진호
	`19.03.28~`19.12.31 사외이사 4명	유정준(위원장) 문일재 정기영 허진호	<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 법령에서 정하는 회계 또는 재무전문가	
임원후보 추천위원회	`19.01.01~`19.03.27 사외이사 7명	김영재(위원장) 차용규 문일재 윤인태 정기영 유정준 손광익	<목적> - 전문성과 리더십을 보유하고 그룹의 전략적 목표에 부합되는 역량을 갖춘 임원후보 심사 및 추천	신임위원: 허진호
	`19.03.28~`19.12.23 사외이사 5명	정기영(위원장) 차용규 김영재 유정준 허진호	<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	
	`19.12.24~`19.12.31 사외이사 5명	정기영(위원장) 차용규 문일재 유정준 허진호	<구성요건> - 3인 이상의 이사로 구성, 총위원의 과반수 이상은 사외이사. 단, 대표이사 회장은 위원 구성에서 제외	

※ 2019. 12. 31 현재 이사회내 위원회 구성은 전원 사외이사로 선임

## (2) 위원회 활동내용

(가) 이사회운영위원회

(대상기간 : 2019.01.01 ~ 2019.12.31)

개최 일자	안건내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)				
			차용규 (100%)	문일재 (100%)	김영재 (100%)	정기영 (100%)	유정준 (100%)
			찬반여부				
<1차> 2019.03.28	<결의안건> 1.위원장 선임(안)	가결	의결권제한)	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	
<2차> 2019.07.31	<결의안건> 1.이사회 운영 및 사외이사 활동 계획 변경 (안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 1.금융감독원, "금융지주회사 이사회 핸드북"발간 추진 보고 2.국내 금융지주사의 사외이사 겸직 위반 사례 보고 3.국민연금공단, "책임투자 활성화 방안" 마련 보고 4.한국기업지배구조원, 금융기관 지배구조 평가 결과(잠정) 보고 5.사외이사 대외 연수 프로그램 보고	보고	-	-	-	-	-
<3차> 2019.12.17	<결의안건> 1.2020년도 이사회 운영 및 사외이사 활동 계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 1.금융감독원 지배구조 감사결과 및 개선사항 보고 2.금융감독원 금융지주회사 이사회 핸드북 발간 보고	보고	-	-	-	-	-

1) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한

※ 위원회 위원수 : 총5인(사외이사 5명)

(나) 리스크관리위원회

(대상기간 : 2019.01.01 ~ 2019.12.31)

개최 일자	의안내용	가결여부	이사의 성명 (출석률)			
			문일재 (100%)	차용규 (100%)	정기영 (100%)	손광익 (100%)
			찬반여부			
<1차> 2019.2.12	<결의안건> 해당사항없음	-	-	-	-	-
	<보고안건> 1. 2019년도 리스크관리 전략 추진방안 2. 2018년 12월말 기준 그룹 리스크관리 현황	보고	-	-	-	-

※ 위원회 위원수 : 총 4인(사외이사 4명)

개최 일자	의안내용	가결여부	이사의 성명 (출석률)			
			문일재 (100%)	정기영 (100%)	손광익 (100%)	허진호 (100%)
			찬반여부			
<2차>	<결의안건> 1. 위원장 선임(안) : 사외이사 문일재	가결	의결권제한 주)	찬성	찬성	찬성

2019.3.28	<보고사항> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
<3차> 2019.4.30	<결의안건> 해당사항없음	-	-	-	-	-
	<보고안건> 1. 2019년도 그룹리스크관리 계획 추진현황 2. 2019년 3월말 기준 그룹 리스크관리 현황	보고	-	-	-	-
<4차> 2019.07.31	<결의안건> 1. 신종자본증권 발행 관련 금리 및 유동성리 스크 관리방안	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 1. 그룹 내부등급법 추진 경과 2. 그룹 통합ALM시스템 구축 관련 진행경과 및 향후 일정 3. 2019년도 그룹 리스크 관리 계획 추진 현 황 4. 2019년 6월말 기준 그룹 리스크관리 현황	보고	-	-	-	-
<5차> 2019.10.31	<결의안건> 1. 그룹 통합ALM시스템 구축완료 및 적용(안) 2. 리스크관리규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<심의안건> 1. 창업투자회사 인수(안)에 대한 리스크 사전심의	심의	-	-	-	-
	<보고안건> 1. 그룹 하반기 통합위험상황 분석 결과 2. 2019년 그룹 통합위험상황 분석 검증 결과 3. 바젤3 마무리 규제 도입 사업추진 계획 4. 2019년도 그룹 리스크관리 계획 추진 현황 5. 2019년 9월말 기준 그룹 리스크관리 현황	보고	-	-	-	-
<6차> 2019.12.24	<결의사항> 1. 2020년도 그룹 리스크 관리 사업계획 및 한도 관리 계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 1. 2019년도 그룹 내부자본 적정성 보고 2. 2019년도 그룹 내부자본 적정성 관리체계 점검 결과	보고	-	-	-	-

주) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한

※ 위원회 위원수 : 총 4인(사외이사 4명)

(다) 보수위원회

(대상기간 : 2019.01.01 ~ 2019.12.31)

개최 일자	안건내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)			
			유정준 (100%)	윤인태 (100%)	김영재 (100%)	손광익 (100%)
			찬반여부			
<1차> 2019.03.05	<결의안건> 1. 2018년도 경영진 단기성과 평가 확정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	2. 경영진 장기성과 평가 확정 및 보상	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	3. 2018년 보수체계 연차보고서 작성 및 공시	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-

개최	안건내용	가결	이사의 성명 (출석률)			
			김영재	차용규	문일재	손광익

일자		여부	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)
			찬반여부			
<2차> 2019.03.28	<결의안건> 1.위원장 선임	가결	의결권제한 1)	찬성	찬성	찬성
	2.2019년도 경영진 단기성과평가 기준 수립 및 계약 체결(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	3.경영진 장기성과평가 기준 수립 및 계약 체결(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
<3차> 2019.09.10	<결의안건> 1.경영진 단기 및 장기성과 평가기준 변경(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항없음	-	-	-	-	-
<4차> 2019.12.24	<결의안건> 1.경영진 단기성과 및 평가기준 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-

1) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한

※ 위원회 위원수 : 총 4인(사외이사 4명)

(라) 감사위원회

(대상기간 : 2019.01.01 ~ 2019.12.31)

개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)			
			정기영 (100%)	윤인태 (100%)	김영재 (100%)	유정준 (100%)
			찬반여부			
<1차> 2019.02.12	<심의안건> 1.내부통제시스템 운영의 적정성 검토 2.자금세탁방지업무 운영의 적정성 평가 3.내부감시장치 가동현황에 대한 평가	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
<2차> 2019.03.05	<보고안건> 1.내부회계관리제도 운영실태 보고 2.2018년도 재무제표에 대한 외부감사인의 감사 결과	보고	-	-	-	-
	<심의안건> 1.내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가 2.외부감사인의 감사활동에 대한 평가	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<결의안건> 1.감사보고서의 작성·제출 2.주주총회 의안 및 서류에 대한 진술	가결	찬성	찬성	찬성	찬성

개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)			
			유정준 (100%)	문일재 (100%)	정기영 (100%)	허진호 (100%)
			찬반여부			
<3차> 2019.03.28	<심의안건> 1.위원장 선임(안)	가결	의결권 제한 1)	찬성	찬성	찬성
<4차> 2019.04.30	<보고안건> 1.2019년1분기 감사 활동 및 결과	보고	-	-	-	-
<5차> 2019.06.04	<보고안건> 1.자회사 부실여신 특별검사 결과	보고	-	-	-	-



<6차> 2019.07.23	<보고안건> 1.2019년1분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토 결과 2.2019년2분기 감사 활동 및 결과	보고	-	-	-	-
<7차> 2019.09.05	<보고안건> 1.외부감사인과의 비감사용역 계약 보고 2.2019년 반기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토 결과	보고	-	-	-	-
<8차> 2019.10.31	<결의안건> 1. 「외부감사인 선정기준 및 절차」 제정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 1.2019년3분기 감사 활동 및 결과	보고	-	-	-	-
<9차> 2019.12.17	<보고안건> 1.2019년3분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토 결과 2.2019년도 외부감사인의 회계감사 계획 3.2018년 금융감독원 지배구조 부문감사 결과 보고 4.2019년 금융감독원 경영실태평가 현지조치사 항 보고	보고	-	-	-	-
	<결의안건> 1. 「검사업무규정」 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
<10차> 2019.12.24	<결의안건> 1.2020년도 감사 업무계획 수립	가결	찬성	찬성	찬성	찬성

주1) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한

※ 위원회 위원수 : 총 4인(주총에서 선임된 감사위원)

(마) 임원 후보추천위원회

(대상기간 : 2019.01.01 ~ 2019.12.31)

개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)						
			김영재 (100%)	차용규 (100%)	문일재 (100%)	윤인태 (100%)	정기영 (100%)	유정준 (100%)	손광익 (100%)
<1차> 2019.02.12	<결의안건> 1.사외이사 후보군 선정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	-	-	-
<2차> 2019.02.25	<결의안건> 1.사외이사 예비후보군 선정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	-	-	-
<3차> 2019.03.05	<결의안건> 1.사외이사 및 감사위원회 위원 후보 추천(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	-	-	-

개최 일자	안건내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)				
			정기영 (100%)	차용규 (100%)	김영재 (100%)	유정준 (100%)	허진호 (100%)
<4차> 2019.03.28	<결의안건> 1.위원장 선임(안)	가결	의결권제한)	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건>	-	-	-	-	-	-

해당사항 없음							
---------	--	--	--	--	--	--	--

1)본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한

※ 위원회 위원수 : 총 5인(사외이사 5명)

## 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 따라 사외이사의 수는 3인 이상으로 구성하고 이사 총수의 과반수가 되도록 하며, 사외이사는 임원후보추천위원회의 추천 및 이사회 결의를 거쳐 주주총회에서 선임하고 있습니다. 2019.12.31 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(現 위원장 : 정기영 사외이사)
- 임기(위원장 및 위원) : 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 찬성으로 결의하되, 감사위원회 후보추천은 위원 총수의 3분의 2 이상으로 결의  
위원회 위원은 본인을 후보로 추천하는 위원회의 결의에 관하여 의결권을 행사하지 못함(재적위원 수 불산입)

(나) 임원후보추천위원회 구성 현황

(2019.12.31 기준)

구분	성명	사외이사 여부	비고
위원장	정기영	여	- 법적 구성요건 충족 - 3인 이상의 이사로 구성, 전체 위원 사외이사로 구성. - 임원후보 인선자문단 운영 가능, 필요 시 외부 전문가의 자문 요청 가능
위원	차용규	여	
	문일재	여	
	유정준	여	
	허진호	여	

※ 임원후보추천위원회 위원 구성 변경(2019. 3. 28 위원회 구성 변경)

- 윤인태 前 사외이사 : 2019. 3. 28 임기만료로 퇴임
- 문일재, 손광익 사외이사 : 2019. 3. 28 위원회 제외
- 허진호 사외이사 : 2019. 3. 28 신규 선임

※ 임원후보추천위원회 위원 구성 변경(2019. 12. 24 위원회 구성 변경)

- 김영재 사외이사 : 2019. 12. 24 위원 사임(일신상의 사유)
- 문일재 사외이사 : 2019. 12. 24 신규 선임

※ 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

(2019.12.31 기준)

이사	독립성 기준 충족여부	선임배경	임기	연임 여부	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주주주주와의 관계
김지완	충족	대표이사 김지완은 부국증권 대표이사, 현대증권 대표이사, 하나금융투자 대표이사 및 하나금융지주 부회장 등을 역임하면서 국내 대표적인 금융 인으로서 인정을 받고 있으며, 하나금융지주 부회장 재직시 매트릭스 조직을 국내 최초로 도입하여 은행 부문과 비은행 부문을 통괄하는 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	2020.3월 정기주주총회	신임	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(주) 대표이사, 한국민영방송협회 감사, ㈜미디어 OBS 부회장을 역임하는 등 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 임원 후보추천위원회)에서 추천함	2020.3월 정기주주총회	연임 2회	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	2020.3월 정기주주총회	연임 2회	사외이사후보추천위원회 (정민주 이사)	해당사항 없음	해당사항 없음

		등을 고려하여 공정하게 직무를 수행할 것으로 기대되어 사외이사후보추천위원회(現 임원후보추천위원회)에서 추천함					
김영재	총족	김영재 이사는 경제 및 통상 분야를 전문으로 하는 경제학자로 경제 전반에 관한 이해도가 높을 뿐만 아니라, 부산 차이나 비즈니스 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	2020.3월 정기주주총회	연임 1회	임원후보추천위원회 (문일재 이사)	해당사항 없음	해당사항 없음
정기영	총족	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	2020.3월 정기주주총회	신임	임원후보추천위원회 (차용규 이사)	해당사항 없음	해당사항 없음
유정준	총족	유정준 이사는 산경회계법인, 정운회계법인 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 보유하고 있으며, 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	2020.3월 정기주주총회	신임	임원후보추천위원회 (차용규 이사)	해당사항 없음	해당사항 없음
손광익	총족	손광익 이사는 롯데면세점에서 영업기획, 마케팅부문장을 역임하였고, 이후 롯데쇼핑(주) 시네마 사업본부 대표 및 평창 주얼펜시아리조트 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	2020.3월 정기주주총회	신임	임원후보추천위원회 (차용규 이사)	해당사항 없음	해당사항 없음
허진호	총족	허진호 이사는 종합법률사무소 그레이스의 변호사로 활동 중인 법률분야 전문가로, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음. 약 40년간 변호사로 활동하고 있을 뿐만 아니라, 전문성을 인정 받아 대한법률구조공단 이사장, 부산지방변호사회 회장 등을 역임한 바 있고, 특히, 과거 은행권 사외이사 경력 및 다수의 금융회사 법률자문 경험 감안 시 금융 법률 분야 전문성이 높은 것으로 판단되어, 당사 사외이사 선임 시 이사회 및 위원회의 합리적인 의사결정에 기여할 것으로 기대되어 임원후보추천위원회에서 추천함	2021.3월 정기주주총회	신임	임원후보추천위원회 (손광익 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 지배구조, 전략, 금융, 회계, 감사, 리스크관리 등에 대한 교육을 실시하고 있습니다.

### (1) 사외이사 지원조직

(2019.12.31 기준)

소속	조직	담당업무(역할)	담당 직원
그룹전략 재무부문	전략기획부	1. 등기임원 선임 및 해임에 관한 업무 2. 이사회 및 이사회내 위원회 운영 지원 3. 최고경영자 경영승계 업무 4. 경영진 성과평가 및 보상 관리 5. 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 2명

## (2) 사외이사 교육 실시 현황

(2019.01.01~2019.12.31)

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2019.01.18	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 윤인태, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익 (7명)	-	[BNK연구보고서] 동남권 지역별 주요 경제정책
2019.02.01	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 윤인태, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익 (7명)	-	[BNK연구보고서] 마이데이터 산업 규제시행에 따른 국내외 은행권 대응 전략
2019.02.15	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 윤인태, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익 (7명)	-	[BNK연구보고서] 부산금융중심지 향후 추진전략
2019.02.15	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 윤인태, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익 (7명)	-	[BNK연구보고서] Top 500 Banking Brands 2019
2019.02.28	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 윤인태, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익 (7명)	-	[BNK연구보고서] 동남권 건설업 현황 및 시사점
2019.03.15	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 윤인태, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익 (7명)	-	[BNK연구보고서] 동남권 경공업 현황 및 시사점
2019.03.15	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 윤인태, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익 (7명)	-	[BNK연구보고서] 대체에너지 관련 발전산업 트렌드 분석과 대응전략
2019.03.18	전략기획부	허진호 (1명)	신임 사외이사 대상 설명회	신임 사외이사 후보자 그룹 현황 설명 및 이사회 안내
2019.04.12	전략기획부	차용규, 문일재, 윤인태, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익 (7명)	-	[BNK연구보고서] 캐피탈업계 동향과 그룹 발전전략
2019.04.18	조선비즈	문일재, 정기영, 유정준 (3명)	-	2019년 미래금융포럼(미래금융과 플랫폼 비즈니스)
2019.04.26	전략기획부	차용규, 문일재, 윤인태, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익 (7명)	-	[한국은행] 경제전망보고서(2019년 4월)
2019.04.30	매일경제	김영재(1명)	-	매경 원아시아 조찬 포럼
2019.04.30	상정KPMG	유정준, 문일재, 정기영, 허진호(4명)	-	내부회계관리제도 재구조 설명회 및 교육
2019.05.10	전략기획부	차용규, 문일재, 윤인태, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익 (7명)	-	[BNK금융포커스] 동남권 여수신 동향 및 시장분석
2019.05.17	금융감독원, 부산시	김영재(1명)	-	2019 부산 해양금융 컨벤션(친환경 해양시장과 금융의 역할)
2019.05.27	세계경제연구원	김영재(1명)	-	부산국제금융컨퍼런스(금융서비스의 미래와 아시아의 핀테크 산업)
2019.06.04	전략기획부	허진호 (1명)	-	신임 사외이사 대상 설명회(그룹 주요 현황 : 전략, 조직, 재무, 리스크 등)

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2019.06.07	제주대 양진건 교수	차용규, 문일재, 윤인태, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익 (7명)	-	[초청강연] 제주유배문화와 청령의 자세
2019.06.14	전략기획부	차용규, 문일재, 윤인태, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익 (7명)	-	[BNK연구보고서] 은행계 금융지주사의 글로벌화 전략과 시사점
2019.06.28	전략기획부	차용규, 문일재, 윤인태, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익 (7명)	-	[BNK연구보고서] 동남권 조선업 동향 및 전망
2019.07.05	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호 (7명)	-	[BNK경제인사이트] 동남권 강소기업 특징 및 시사점
2019.07.25	상징KPMG	문일재, 정기영, 유정준, 허진호(4명)	-	제6회 AQ 프로그램 초청 교육
2019.07.31	상징KPMG	차용규, 문일재, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호 (7명)	-	내부회계관리제도 재구축 설명회
2019.08.09	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호 (7명)	-	[BNK경제인사이트] 2019년 상반기 동남권 경제 리뷰
2019.08.16	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호 (7명)	-	[BNK연구보고서] Why Mobile First?
2019.08.30	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 윤인태, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익 (7명)	-	[BNK경제인사이트] 동남권의 일본 수출입 현황 및 시사점
2019.09.20	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 윤인태, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익 (7명)	-	[BNK연구보고서] 벤처캐피탈 산업전망과 국내 금융기관의 대응전략
2019.09.25	매경미디어그룹	문일재, 정기영, 유정준, 허진호(4명)	-	2019년 세계지식포럼
2019.10.11	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호(7명)	-	[BNK연구보고서] 동남권 소비동향 및 시사점
2019.11.04	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호(7명)	-	[BNK산업포커스] 2020년 경제 및 산업 전망, [BNK연구보고서] 2020년 금융산업 전망
2019.11.15	전략기획부	차용규, 문일재, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호(7명)	-	2019년 그룹 사외이사 워크숍 - 리스크관리와바젤규정(한국리스크관리정완호대표) - 2020년경제전망(BNK금융경영연구소) - 자금세탁방지업무연수(준법감시부) - ESG 전략과기업지배구조(한국기업지배구조원) - 100세시대, 노년기퇴행성질환관리와치료(부산센텀병원이사장)
2019.11.22	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호(7명)	-	[BNK경제인사이트] 동남권의 아세안 교류 현황 및 발전과제
2019.12.06	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호(7명)	-	[BNK경제인사이트] 2020년 동남권 경제전망, [BNK금융포커스] 오픈뱅킹 초기 대응전략

## 2. 감사제도에 관한 사항

### 가. 감사위원회

#### (1) 감사위원회 위원의 인적사항 및 사외이사 여부

(2019.12.31 기준)

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
유정준	예	2006.07 한국증권금융 사외이사 2013.03 신한회계법인 공인회계사(現) 2018.03 BNK금융지주 사외이사(現)	예	회계사	공인회계사로서 회계 법인에 5년이상 종사
정기영	예	1985.03 계명대학교 경영대학(회계학과) 부교수, 교수 2001.08 한국회계학회 회장 2008.09 KB금융지주 이사회 의장 2009.03 계명대학교 경영대학 회계학과 명예교수(現) 2018.03 BNK금융지주 사외이사(現)	예	1.회계사 2.회계·재무분야 학 위보유자	공인회계사이자 회계 학 박사 취득자로서 대학에서 교수로 근무한 경력이 5년 이상
문일재	예	2013.03 ㈜호텔신라 감사 2016.03 BNK금융지주 사외이사(現) 2016.10 대한석유회 부회장 2017.10 코스닥시장위원회 위원(現)	-	-	-
허진호	예	2016.03 종합법률사무소 그레이스 변호사(現) 2018.04 주식회사 유엠 감사 2019.03 BNK금융지주 사외이사(現)	-	-	-
윤인태 주)	예	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 2017.03 BNK 금융지주 사외이사	-	-	-
김영재 주)	예	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 2002.09. 부산대 경제통상대 경제학부 교수 2014.07. 한국경제통상학회 회장 2014.12 부산 차이나비즈니스 포럼 회장 2015.09. 부산대 경제통상대학 학장 겸 대학원장 2017.03. 부산은행 사외이사(現) 2017.03. BNK금융지주 사외이사(現)	-	-	-

주1) 윤인태, 김영재 감사위원은 임기만료로 2019. 3. 28 퇴임

#### (2) 감사위원회의 독립성

구분	내용	비고
감사위원회 설치 여부	2011.03.15 감사위원회 설치	-
구성 방법	3인 이상의 이사로 구성	-

(가) 감사위원회 위원의 선임

3인 이상의 이사로 구성된 임원후보추천위원회에서 추천(위원 총수의 3분의2 이상 찬성)되고, 이사회 의 결의를 거쳐 주주총회에서 선임됩니다.

(나) 감사위원회의 구성

위원회의 위원은 3인 이상의 이사로 구성하며, 위원 중 3분의 2 이상은 사외이사로 구성하되, 위원 중 1인 이상은 회계 또는 재무전문가이어야 합니다. 당사의 감사위원회는 사외이사 4명으로 구성되어 있으며, 위원 중 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 이사회 의 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 (2019. 12. 31 기준)

선출기준의 주요내용	선출기준의 충족여부	관련 법령 등
3명 이상의 이사로 구성	충족 (4명)	상법 제415조의2 제2항
사외이사가 위원의 3분의 2 이상	충족 (전원 사외이사)	
위원 중 1명 이상은 회계 또는 재무전문가	충족 (유정준, 정기영 2인)	상법 제542조의11 제2항
감사위원회의 대표는 사외이사	충족 (유정준 사외이사)	
감사위원이 되는 사외이사 1명 이상 분리 선임	충족 (문일재, 허진호 2인)	금융회사의 지배구조법 제19조 제5항
그 밖의 결격요건 (최대주주의 특수관계자 등)	충족 (해당사항없음)	상법 제542조의11 제3항

※ 감사위원회 구성원 (2019.12.31 기준)

직명	성명	임기	연임여부	선임배경	추천인	활동분야	회사와의	최대주주 또는 주요주
----	----	----	------	------	-----	------	------	-------------



			(연임횟수)				거래	주와의 관계
감사위원회 위원장	유정준	2020.3월 정기주총 종결시까지	부	사외이사 전문성 강화(회계/재무 전문가)	임원후보추천위원회	이사회, 감사위원회, 이사회운영위원회, 임원후보추 천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
위원	문일재	2020.3월 정기주총 종결시까지	부	사외이사 전문성 강화(경제전문가)	임원후보추천위원회	이사회, 감사위원회, 이사회운 영위원회, 보수위원회, 리스크관리위원회, 임원후보추 천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
위원	정기영	2020.3월 정기주총 종결시까지	부	사외이사 전문성 강화(회계/재무 전문가)	임원후보추천위원회	이사회, 감사위원회, 이사회운 영위원회, 임원후보추천위원회 , 리스크관리위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
위원	허진호	2021.3월 정기주총 종결시까지	부	사외이사 전문성 강화(법률전문가)	임원후보추천위원회	이사회, 감사위원회, 임원후보 추천위원회, 리스크관리위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

주1) 윤인태, 김영재 감사위원은 2019. 3.28 임기만료로 퇴임

주2) 문일재, 허진호 감사위원 2019. 3.28 신규 선임

### (3) 감사위원회 활동

(대상기간 : 2019.01.01 ~ 2019.12.31)

개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)			
			정기영 (100%)	윤인태 (100%)	김영재 (100%)	유정준 (100%)
			찬반여부			
<1차> 2019.02.12	<심의안건> 1.내부통제시스템 운영의 적정성 검토 2.자금세탁방지업무 운영의 적정성 평가 3.내부감사장치 가동현황에 대한 평가	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
<2차> 2019.03.05	<보고안건> 1.내부회계관리제도 운영실태 보고 2.2018년도 재무제표에 대한 외부감사인의 감사 결과	보고	-	-	-	-
	<심의안건> 1.내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가 2.외부감사인의 감사활동에 대한 평가	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<결의안건> 1.감사보고서의 작성· 제출 2.주주총회 의안 및 서류에 대한 진술	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)			
			유정준 (100%)	문일재 (100%)	정기영 (100%)	허진호 (100%)
			찬반여부			
<3차> 2019.03.28	<결의안건> 1. 위원장 선임	가결	의결권제한 <sup>1)</sup>	찬성	찬성	찬성
<4차> 2019.04.30	<보고안건> 1.2019년 1분기 감사 활동 및 결과	보고	-	-	-	-
<5차> 2019.06.04	<보고안건> 1.자회사 부실여신 특별검사 결과	보고	-	-	-	-
<6차> 2019.07.23	<보고안건> 1.2019년1분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토 결과 2.2019년2분기 감사 활동 및 결과	보고	-	-	-	-
<7차> 2019.09.05	<보고안건> 1.외부감사인과의 비감사용역 계약 보고 2.2019년 반기 재무제표에 대한 외부감사인의	보고	-	-	-	-

	검토 결과					
<8차> 2019.10.31	<결의안건> 1. 「외부감사인 선정기준 및 절차」 제정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 1. 2019년3분기 감사 활동 및 결과	보고	-	-	-	-
<10차> 2019.12.24	<보고안건> 1. 2019년3분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토 결과 2. 2019년도 외부감사인의 회계감사 계획 3. 2018년 금융감독원 지배구조 부문검사 결과 보고 4. 2019년 금융감독원 경영실태평가 현지조치사항 보고	보고	-	-	-	-
	<결의안건> 1. 「감사업무규정」 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
<10차> 2019.12.24	<결의안건> 1. 2020년도 감사 업무계획 수립	가결	찬성	찬성	찬성	찬성

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 추가검토 등을 요청한 사항은 없었습니다.

감사위원회는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대표이사로부터 내부회계관리제도의 운영실태를 보고 받았으며, 내부회계관리규정, 조직 및 내부통제 활동운영 등 내부회계관리제도는 전반적으로 적정하게 운영되고 있는 것으로 평가됩니다.

감사위원회는 업무수행을 위하여 필요한 경우 관련 임직원 및 외부인을 출석하도록 하여 관련자료 및 의견 진술을 요구할 수 있습니다.

또한, 감사위원회를 보좌하는 내부감사부서 등을 통해 업무검사 2회, 특별검사 17회, 일상감사 197회 등을 실시하였으며 동 감사결과 지적사항에 대해서는 해당 부서, 자

회사에 통지하고 적절한 시기마다 사후관리를 하고 있습니다.

<주요 감사실시 내역>

감사구분	실시기간	주요 감사내용	비고
업무검사	'19.5.20~5.28	BNK저축은행 업무검사	
	'19.7.15~7.19	BNK신용정보 업무검사	
특별검사	'19.1.15~1.22	은행 채용절차의 적정성 특별검사	부산은행, 경남은행
	'19.2.13~2.22	내부회계관리제도 운영실태 적정성 평가	금융지주
	'19.2.13~2.22	제8기 재무제표 및 영업보고서 적정성 점검	금융지주
	'19.3.12~3.22	부실여신 특별검사	경남은행, BNK캐피탈
	'19.1.29~1.31 '19.2.27~2.28	'18.12월분 금융감독원 업무보고서 사전검토 등 2회 실시	금융지주
	'19.4.25~4.30 '19.5.30~5.31	'19.3월분 금융감독원 업무보고서 사전검토 등 2회 실시	금융지주
	'19.5.7~5.15	PI투자 추진 관련 적정성 특별검사	BNK투자증권
	'19.7.29~7.31 '19.8.27~8.30	'19.6월분 금융감독원 업무보고서 사전검토 등 2회 실시	금융지주
	'19.9.17~9.23	내부통제시스템 평가	금융지주
	'19.12.26~12.31	자금세탁방지업무 운영의 적정성 평가	준법감시부
	'19.10.29~10.31 '19.11.27~11.30	'19.9월분 금융감독원 업무보고서 사전검토 등 2회 실시	금융지주

(5) 교육 실시 계획

- 분기별 또는 수시로 경영실적 및 주요 경영사항 등을 제공하여 경영과 관련된 의사 결정능력을 제고하며 (내부 연수), 사외이사로서의 기본적 소양과 전문성 함양을 위하여 대외기관에서 실시하는 관련 연수에 적극적으로 참여 할 수 있도록 지원하고 있습니다.(외부 연수) 또한, 당사의 내부회계관리규정에 따라 감사위원회 위원을 대상으로 내부회계관리제도 관련 법령 및 규정에서 정하는 사항 등의 이해에 필요한 교육을 실시하고 있습니다. (2019년 내부회계관리제도 관련 교육 2회 실시함)

(6) 감사위원회 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2018.11.09	삼일회계법인	전원(정기영,윤인태,김영재,유정준)	-	외감법 개정 주요내용
2018.11.09	김앤장법률사무소	전원(정기영,윤인태,김영재,유정준)	-	자금세탁방지업무 주요내용

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2019.04.30	삼정KPMG	전원(유정준,문일재,정기영,허진호)	-	내부회계관리제도 주요개정내용
2019.05.14	삼정KPMG	유정준, 정기영, 허진호	-	감사위원회의 과제와 역할 수행방안 (Audit Committee Institute(ACI) 세미나)
2019.06.04	검사부	전원(유정준,문일재,정기영,허진호)	-	1. 감사위원회(감사) 모범규준 2. (사)감사위원회포럼 창립식 및 세미나
2019.06.28	한국상장회사협의회	유정준	-	1. 감사위원(감사)제도 일반 및 업무감사 2. 회계감사 관련 감사위원(감사)의 직무
2019.07.25	삼정KPMG 감사위원회 지원센터 (ACI)	감사위원 전원 (유정준, 문일재, 정기영, 허진호)	-	1. 기업지배구조 2. 감사위원회 제도 3. 감사위원회 운영 4. 감사위원회 활동방안
2019.07.31	삼정KPMG	감사위원 전원 (유정준, 문일재, 정기영, 허진호)	-	내부회계관리제도 재구축 관련 주요변경내용
2019.08.22	한국상장회사협의회	유정준, 허진호	-	기술 문명과 인간의 본성
2019.08.29	사단법인 감사위원회 포럼(ACF)	정기영	-	1. 기업내 이해관계상충과 이사회(감사(위원회) 의 역할 2. 감사(위원회)의 재무보고 감독
2019.10.17	상장회사 감사회	유정준, 정기영	-	(주)삼양사 아산공장 방문
2019.10.24	상장회사 감사회	유정준, 문일재, 허진호	-	2019년도 기말감사 및 감사보고를 위한 감사(위원)의 효율적 직무수행 방안 [강사 : 황인태 중앙대학교 교수]
2019.12.03	사단법인 감사위원회 포럼(ACF)	유정준, 정기영	-	1.감사(위원)가 알아야 할 재무제표에 숨겨진 비밀 : 현금흐름표 [강사 : 서울대학교 최종학 교수] 2.회계개혁과 감사(위원)에 대한 기대 [발제 : 금융위원회 김선문 기업회계팀장 토론 : 이화여대 한종수 교수, 삼일회계법인 오기원 파트너]

#### (6) 감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
검사부	1	부장(3년)	부서총괄
검사부	5	검사역(2년 2개월)	내부감사업무 수행 감사위원회 운영 지원 등
합계	6	-	-

주) 2019.12월말 기준 / 평균근속연수

## 나. 준법감시인 현황

### (1) 준법감시인

(2019.12.31일 기준)

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 전직 (BNK경제연구소 부부장) -2013.12 당사 준법감시부장 -2014. 2 당사 준법감시인 -2016. 2 당사 준법감시인(재선임) -2018. 1 당사 준법감시인(재선임)	28년 11개월 (그룹입사일 기준)	2019.12.31

### (2) 준법지원인 등 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법감시부	3	부부장1명, 과장1명, 사무직원1명 (평균 1년 10개월)	○내부통제 지원 ○개인(신용)정보 보호 ○자금세탁방지 ○법무지원 ○감찰활동
법무실	1	실장1명 (평균 5년 11개월)	○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, 2019년 1~4분기 182건	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 경직평가 - 그룹 업무 우수탁 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	○내부통제체제 및 운영 실태 점검결과 이사회 및 경영진 보고 ○신용정보관리보호인 연간업무 수행실적 이사회 및 경영진 보고 ○자금세탁방지업무수행실적 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 이사회 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

○ 2019년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 국민연금공단(특수관계인 포함)으로서 총 11.56%를 보유하고 있습니다.

○ 최대주주의 대표자 (2019년 12월 31일)

성명	직위(상근여부)	주요 경력
김성주	이사장	서울대 국사학과 제19대 국회의원 제19대 국회 보건복지위원회 간사 국정기획자문위원회 전문위원 단장 더불어민주당 민주연구원 부원장

### 가. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일: 2019년 12월 31일 )

(단위: 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
국민연금공단	본인	보통주	29,967,741	9.19	37,684,776	11.56	-
계		보통주	29,967,741	9.19	37,684,776	11.56	-
		우선주	-	-	-	-	-

### 나. 최대주주의 주요경력 및 개요

#### (1) 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

(2019년 12월 31일 기준)

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조함원)		업무집행자 (업무집행조함원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
국민연금 공단	-	김성주(이사장)	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-

주)국민연금공단은 보건복지부 산하 기관으로 출자자수 및 지분율 기재를 생략함

#### (2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황 (2018년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	국민연금공단
자산총계	1,050,893
부채총계	1,258,943
자본총계	-208,050
매출액	21,431,425
영업이익	-8,396
당기순이익	-32,505

※ 2018사업연도 고유사업 기준

### (3) 사업현황 등 회사 경영 안정성에 영향을 미칠 수 있는 주요 내용

1) 개요 : 국민연금공단은 국민연금법에 의거하여 1987년 9월 18일 설립되었으며 국민연금을 운영, 관리하는 준정부기관으로 주요업무로는 국민연금 가입자의 이력 관리, 연금보험료 부과, 연금 급여 지급, 기금 운용, 가입자와 연금수급권자를 위한 복지사업실시 등 입니다.  
2019년 10월말기준 가입자 2,209만명, 연금수급자 488만명이며, 2019년 12월말 기준 기금적립금은 736조원입니다.

#### 2) 주요 연혁

- 1987년 09월 국민연금관리 공단 설립
- 1988년 01월 국민연금제도 실시(10인이상 사업장)
- 1999년 11월 기금운용본부 설치
- 2007년 07월 '국민연금공단'으로 명칭 변경
- 2008년 01월 완전노령연금 지급 개시
- 2012년 12월 국민기초생활수급자 근로능력평가 사업 시행
- 2014년 07월 기초연금 사업 시행
- 2015년 12월 전 국민대상 노후준비서비스 시행



2017년 02월 전라북도 전주 혁신도지 기금운용본부 이전

\*위 내용은 국민연금공단 홈페이지(<http://www.nps.or.kr>) 및 기획재정부 공공기관 경영정보공개시스템(<http://www.alio.go.kr>)에 기재된 내용을 근거로 하였습니다.

### 3) 주요 임원현황(2019년 12월 31일)

구분	직위(상근여부)	학력	약력
김성주	이사장 (상근)	서울대 국사학과	-제19대 국회의원 -제19대 국회 보건복지위원회 간사 -국정기획자문위원회 전문위원 단장 -더불어민주당 민주연구원 부원장
이춘구	감사 (상근)	전북대 법학과 전북대 공법학 박사	-KBS모스크바지국장 -KBS전주방송총국 보도국장 -전북대학교 산학협력단 중점교수
박정배	기획이사 (상근)	한국외대 일본어과 동경대 사회학 석사 가천대 보건학 박사	-보건복지부 연금정책과 서기관 -보건복지부 건강정책과장 -식품의약품안전처 부산지방식약청장
김용국	연금이사 (상근)	부산대 영어영문학과 클리블랜드 주립대 경영학 석사	-국민연금공단 인재경영실장 -국민연금공단 고객지원실장 -국민연금공단 대구지역본부장
나영희	복지이사 (상근)	숙명여대 교육학과 중앙대 사회복지학 석사 중앙대 사회복지학 박사	-국가인원위원회 인권교육본부장 -한국장애인개발원 정책연구실장 -한국산업정보연구소 보건복지정책연구센터장
안효준	기금이사 (상근)	부산대 경영학과 오스트레일리아경영대학원MBA	-교보약사자산운용CEO -BNK투자증권 대표이사 -BNK금융지주 사장
이용하	연구원장	고려대 농업경제학 학사 독일 Freiburg대학 경제학 석사 독일 Freiburg대학 경제학 박사	-국민연금연구원 연구원장 직무대리 -국민연금연구원 연금제도연구실장
김대순	정보화본부장	조선대 중어중문학과	-국민연금공단 미래혁신기획단장 -국민연금공단 미래화사업추진단장 -국민연금공단 기획조정실 전략경영부장 -국민연금공단 정보화본부 정보기획부장

### 4) 재무현황(고유사업)

(단위 : 백만원)

구분	2018년말	2017년말	2016년말
자산총계	1,050,893	1,083,734	1,047,975
부채총계	1,258,943	1,228,142	1,169,849
자본총계	-208,050	-144,408	-121,874
매출액	21,431,425	19,739,157	17,681,265

구분	2018년말	2017년말	2016년말
영업이익	-8,396	6,227	15,869
당기순이익	-32,505	-16,760	-4,207

#### 5) 주요업무

- 가입자에 대한 기록의 관리 및 유지
- 연금보험료의 부과
- 급여의 결정 및 지급
- 가입자, 가입자였던 자, 수급권자 및 수급자를 위한 자금의 대여와 복지시설의 설치, 운영 등 복지사업
- 가입자 및 가입자였던 자에 대한 기금증식을 위한 자금 대여 사업
- 전 국민을 위한 노후 준비서비스 사업
- 보건복지부장관이 위탁한 기금의 관리 및 운용
- 국민연금제도, 재정계산, 기금운요영 관한 조사 연구
- 국민연금기금 운용 전문인력 양성
- 국민연금에 관한 국제 협력
- 그 밖에 국민연금법 또는 다른 법령에 따라 위탁받은 사항
- 그 밖에 국민연금사업에 관하여 보건복지부장관이 위탁하는 사항

#### 다. 최대주주의 최대주주(인 또는 단체)의 개요

- 해당사항 없음

#### 2. 최대주주 변동현황

(기준일: 2019.12.31 )

(단위: 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	변동원인	비고
2016.01.23	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)	-
2016.10.25	국민연금공단	37,038,336	11.36	변경일자 2017.1.4 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권등 소유상황보 고서"에 의함	-
2016.12.31	국민연금공단	40,405,803	12.40	2016년말 주주명부 기준	-
2017.03.31	국민연금공단	39,625,305	12.16	변경일자 2017.4.7 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권등 소유상황보 고서"에 의함	-
2017.06.30	국민연금공단	39,568,961	12.14	변경일자 2017.7.7 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권등 소유상황보 고서"에 의함	-

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	변동원인	비고
2017.09.30	국민연금공단	40,790,906	12.52	변경일자는 2017.10.10 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권등 소유상황 보고서"에 의함	-
2017.12.31	국민연금공단	37,604,467	11.54	변경일자는 2018.01.09 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권등 소유상황 보고서"에 의함	-
2018.03.31	국민연금공단	36,473,614	11.19	변경일자는 2018.04.06 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권등 소유상황 보고서"에 의함	-
2018.06.01	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	-
2019.08.30	부산롯데호텔 외 특수관계인	36,320,167	11.14	롯데지주 소유 당사 주식을 부산롯데호텔로 매매함에 따른 변경임 변경일자는 2019.8.30 롯데장학재단에서 공시한 "주식등의 대량보유상황보고서"에 의함	-
2019.12.11	국민연금공단	37,684,776	11.56	국민연금공단의 BNK금융지주 주식 추가 취득에 따른 변경임 변경일자는 2020.1.7 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권 등 소유상황 보고서"에 의함	-

### 3. 주식의 분포

#### 가. 주식 소유현황

(기준일 : 2019.12.31 ) (단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	국민연금공단	37,684,776	11.56%	-
	(주)부산롯데호텔외 특수관계인	36,320,167	11.14%	-
	BlackRock Fund Advisors	16,323,275	5.01%	2019.04.30 기준(주)
우리사주조합		13,109,000	4.02%	-

(주)BlackRock Fund Advisors가 2019년 5월 3일 공시한 '주식 등의 대량보유상황보고서' 참고

#### 나. 소액주주현황

(기준일 : 2019.12.31 ) (단위 : 주)

구분	주주		보유주식		비고
	주주수	비율	주식수	비율	
소액주주	57,536	99.93%	214,144,853	65.69%	-

### 4. 주식 사무

<p>제13조(주식의 발행 및 배정)</p> <p>①이 회사가 이사회의 결의로 신주를 발행하는 경우 다음의 각 호의 방식에 의한다.</p> <p>1. 주주에게 그가 가진 주식수에 따라서 신주를 배정하기 위하여 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식</p> <p>2. 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 선진금융기술의 도입, 이 회사 또는 자회사 등의 재무구조 개선, 자금조달, 전략적 업무제휴 등 회사의 경영상 목적을 달성하기 위하여 필요한 경우 제1호 외의 방법으로 외국인투자자, 국내외금융기관, 기관투자자, 제휴회사, 투자회사, 사모투자 전문회사, 투자목적회사, 이 회사 또는 자회사와 거래관계의 형성과 유지에 필요한 법인 과 개인 등 특정한 자(이 회사의 주주를 포함 한다)에게 신주를 배정하기 위하여 신주인수 의 청약을 할 기회를 부여하는 방식</p>
--

정관상 신주인수권의 내용	<p>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</p> <p>4.자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의하 여 우리사주조합원에게 신주를 우선배정하는 방식</p> <p>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</p> <p>6.상법 등 관련 법령에 의하여 주식매수선택권의 행사로 신주를 배정하는 방식</p> <p>②제1항제3호의 방식으로 신주를 배정하는 경우 에는 이사회 의 결의로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 방식으로 신주를 배정하여야 한다.</p> <p>1.신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 자의 유형을 분류하지 아니하고 불특정 다수의 청약자에게 신주를 배정하는 방식</p> <p>2.관계 법령에 따라 우리사주조합원에 대하여 신주를 배정하고 청약되지 아니한 주식까지 포함하여 불특정 다수인에게 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식</p> <p>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</p> <p>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</p> <p>③제1항 각 호의 어느 하나에 해당하는 방식에 의해 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회 의 결의로 정한다.</p> <p>④제1항 제2호 및 제3호에 따라 신주를 배정 하는 경우 상법 제416조 제1호, 제2호, 제2호 의2, 제3호, 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2 주 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.</p> <p>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.</p> <p>⑥회사는 신주를 배정하면서 발생하는 단주에 대한 처리방법은 이사회 의 결의로 정한다.</p> <p>⑦회사는 제1항 제1호에 따라 신주를 배정하는 경우에는 주주에게 신주인수권증서를 발행하여야 한다.</p>		
결산일	12월 31일	정기주주총회	결산종료후 3개월이내
주주명부폐쇄시기	매년 1월1일부터 1월 7일까지		
주권의 종류	「주식· 사채 등의 전자등록에 관한 법률」 에 따라 주권 및 신주인수권증서에 표시되어야 할 권리가 의무적으로 전자등록됨에 따라 '주권의 종류' 를 기재하지 않음.		
명의개서대리인	한국예탁결제원(☎02-3774-3000) 부산광역시 남구 문현금융로 40 (문현동, 부산국제금융센터)		
주주의 특전	없음	공고게재신문	당사의 인터넷홈페이지( <a href="http://www.brkfg.com">http://www.brkfg.com</a> )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)

종류		2019년 7월	2019년 8월	2019년 9월	2019년 10월	2019년 11월	2019년 12월
주가	최 고	7,560	7,190	7,310	7,250	7,260	7,890
	최 저	6,960	6,350	6,530	6,850	6,820	7,050
	가중산술평균	7,296	6,662	7,085	7,072	7,103	7,582
거래량 (일)	최 고	1,044,102	9,717,726	1,338,894	2,012,550	1,844,453	2,120,109
	최 저	342,044	312,480	250,863	372,393	268,076	434,109
거래량(월)		12,215,420	22,748,669	12,354,282	16,038,155	16,771,454	18,212,170

주1) 거래시장 : 한국거래소

2) 주식종류 : 기명식 보통주

## VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

### 1. 임원 및 직원 등의 현황

#### 가. 임원 현황

(기준일 : 2019.12.31 )

(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 총익대학교 세무학 석사 08.02 하나금융투자 대표이사 사장 08.03 하나금융지주 부회장 16.06 선린대학교 감사 17.09 BNK금융지주 대표이사 회장(現)	35,000	-	-	2017.09.27~	2020.03.20
차용규	남	1949.10	사외이사	등기임원	비상근	이사회위원장 이사회운영위원장 (임원후보추천위원회) (보수위원회)	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~	2020.03.20
문일재	남	1955.11	사외이사	등기임원	비상근	리스크관리위원장 (이사회운영위원회) (임원후보추천위원회) (보수위원회) (감사위원회)	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~	2020.03.20
김영재	남	1960.07	사외이사	등기임원	비상근	보수위원장 (이사회운영위원회) (임원후보추천위원회)	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)	2,000	-	-	2017.03.24~	2020.03.20

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
							17.03 BNK금융지주 사외이사(現)					
정기영	남	1948.09	사외이사	등기임원	비상근	임원후보추천위원회 (이사회운영위원회) (리스크관리위원회) (감사위원회)	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~	2020.03.20
유정준	남	1951.04	사외이사	등기임원	비상근	감사위원장 (이사회운영위원회) (임원후보추천위원회)	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~	2020.03.20
손광익	남	1954.09	사외이사	등기임원	비상근	(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 이스트드림시노픽스(주) 회장(現) 18.03 BNK금융지주 사외이사(現)	3,000	-	-	2018.03.23~	2020.03.20
허진호	남	1945.03	사외이사	등기임원	비상근	(임원후보추천위원회) (리스크관리위원회) (감사위원회)	63.02 경남고등학교 졸업 68.02 서울대학교 법학과 졸업 96.02 부산경실련 공동대표 99.02 부산지방변호사회 회장 99.03 대한변호사협회 부회장 03.04 경남은행 사외이사 04.10 대한법률구조공단 이사장 08.05 허진호 법률사무소 변호사 16.03 중합법률사무소 그레이스 변호사(現) 19.03 BNK금융지주 사외이사(現)	-	-	-	2019.03.28~	2021.03.27

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
정충교	남	1958.10	부사장	미등기임원	상근	그룹 CB부문장	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)	18,386	-	-	2017.09.28~	2019.12.31
박훈기	남	1962.09	부사장	미등기임원	상근	그룹 D-IT부문장	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 한국기술교육대학교 교수 15.02 한양여자대학교 컴퓨터정보과 교수 17.12 BNK금융지주 부사장(現)	10,000	-	-	2017.12.01~	2019.12.31
김상윤	남	1959.09	부사장	미등기임원	상근	그룹감사부문장	75.02 가야고등학교 졸업 82.02 부산대 행정학과 졸업 10.07 감사원 공보관 12.12 감사원 재정·결재감사국 국장 14.02 감사원 감사교육원 원장 15.08 삼성화재(주) 상근고문 18.03 BNK금융지주 부사장(現)	7,000	-	-	2018.03.20~	2019.12.31
서재석	남	1962.02	전무	미등기임원	상근	그룹리스크부문장	80.02 부산상업고등학교 졸업 88.02 홍익대 경영학과 졸업 12.08 경남은행 울산본부 부장 16.01 경남은행 지역본부장 17.01 경남은행 부행장보 19.01 BNK금융지주 전무(現)	3,000	-	-	2019.01.01~	2020.12.31
명형국	남	1964.08	전무	미등기임원	상근	그룹전략재무부문장	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)	26,199	-	-	2017.09.28~	2019.12.31
							82.02 동래고 졸업 86.02 부산대학교 회계학과 졸업 06.02 신영증권 영업본부 이사 08.03 신영증권 영업본부 상무 12.01 하나대투증권 영업본부 전무				2017.	

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
김상홍	남	1964.09	전무	미등기임원	상근	그룹WM부문장	15.01 레이크투자자문 상임고문 17.11 BNK금융지주 상무 18.01 경남은행 부행장보 18.01 BNK투자증권 상무 18.03 BNK금융지주 전무(現)	8,000	-	-	11.13~	2019.12.31
정성재	남	1964.07	상무	미등기임원	상근	그룹경영지원부문장	84.02 부산동고 졸업 91.02 동아대 무역학과 졸업 12.01 부산은행 임원부속실장 16.01 부산은행 감사부장 18.01 부산은행 본부장 19.01 BNK금융지주 상무(現)	4,000	-	-	2019.01.01~	2019.12.31
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)	9,639	-	-	2018.01.01~	2019.12.31
김성화	남	1963.10	상무	미등기임원	상근	그룹글로벌부문장	82.02 부산남고 졸업 89.02 부산대 경영학과 졸업 05.02 KAIST 테크노경영대학원 금융공학 석사 11.01 부산은행 금융시장지원부장 13.12 부산은행 국제금융부장 18.07 BNK금융지주 상무(現)	2,000	-	-	2018.07.18~	2019.12.31

주1) 재직기간 : 최근일 기준 당사 임원으로서의 재임기간임

주2) 2020. 1. 1 임원 선임 현황

○전무 김영문, 전무 곽위열, 전무 김성주

○부사장 명형국(승진)

주3) 2020. 1. 1 임원 퇴임 현황

○부사장 정충교, 전무 서재석, 전무 김상홍

주4) 등기이사 임기 현황(2020년 3월 정기주주총회 결과 반영)

○대표이사 회장 김지완 : 2023년 정기주총시까지



- 사외이사 차용규, 문일재, 정기영, 유정준, 손광익 : 2021년 정기주총시까지(연임)
- 사외이사 김창록 : 2022년 정기주총시까지(신규 선임)
- 사외이사 허진호 : 2021년 정기주총시까지

주5) 임원의 소유주식수는 기공시된 "임원· 주요주주특정증권등 소유상황보고서" 기준임

주6) 2019.12.24일자 임원후보추천위원회 위원 변경

- 김영재 사외이사 → 문일재 사외이사

※ 계열회사간 임원 겸직현황

- 계열회사간 임원 겸직현황은 'IX. 계열회사 등에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다.

**나. 직원 현황**

직원 등 현황

(기준일: 2019.12.31 )

(단위: 백만원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직원 수					평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
금융업	남	74	-	13	-	87	27개월	12,567	144				겸직직원 2명
금융업	여	5	-	4	-	9	30개월	629	70	-	-	-	-
합 계		79	-	17	-	96	27개월	13,196	137				-

주1) 연간급여총액 : 2019년도 (1월~12월) 지급한 직원 보수총액

2) 직원수는 그룹사간 겸직직원을 포함하여 작성함

3) 겸직직원의 보수는 원소속회사에서 지급하고, 업무분담비율에 따라 사후정산함

4) 그룹입사일자 기준 평균근속연수

- 남 : 16년 2개월, 여 : 5년 11개월, 전체평균 : 15년 2개월

5) 상시종업원 300명 미만으로 "소속 외 근로자" 작성 제외

**다. 미등기임원 보수 현황**

(기준일: 2019.12.31 )

(단위: 백만원)

구분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	9	3,056	339	지주소속: 9명 겸직직원(계열사소속) : 0명

주1) 연간급여총액 : 2019년도 (1월~12월) 지급한 미등기임원 보수총액

주2) 비과세소득 제외

## 2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

### 가. 이사·감사 전체의 보수현황

#### 1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사(사외이사)	8(7)	2,700	-

주1) 주주총회 승인금액(2019년도 기준) : 등기이사(사외이사 포함) 총한도 기준

주2) 이사보수지급기준 : 주주총회에서 승인된 금액 범위 내에서 이사회 결의로 정함

주3) 2019.12.31 기준 등기이사 8명(사내이사 1명, 사외이사 7명)

#### 2. 보수지급금액

##### 2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
8	1,366	171	-

주1) 지급총액 및 인원수 : 2019년도 1~12월 지급한 등기임원 보수총액(연환산 인원수)

주2) 1인당 평균보수액 : 지급총액(2019년도 1월~12월 퇴직 이사포함) / 인원수(연환산)

주3) 비과세소득 제외

##### 2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	1	911	911	-
사외이사				

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
(감사위원회 위원 제외)	3	190	63	-
감사위원회 위원	4	265	44	-
감사	-	-	-	-

주1) 인원수 : 2019년 12월말 기준

주2) 1인당 평균 보수액 : 지급 보수 총액 / 연 환산 인원수

주3) '19.12.31 기준, 감사위원회 위원 4명은 전원 사외이사로 구성

주4) 비과세소득 제외

### 3. 이사, 감사의 보수지급 기준

○ 사내이사의 보수체계는 기본연봉, 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 퇴임시 성과내용을 확정된 후, 현금보상 40~60%는 일시 지급하고 주가연계현금보상 60~40%는 3년간 균등배분하여 이연지급 합니다.

○ 지급대상, 지급한도, 평가기준 등 업적연봉의 지급대상은 평가대상 기간 중 재직 한 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
			2017년 단기성과평가에 대한 주가이연보상으로서 2018년 2월에 개최된 보수위원회에서 확정된 주가연계 이연보상 주식이 6,859주 있으며, 지급 시 행사가격을 반영하여 3

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
김지완	회장	911	<p>년간 이연하여 지급하고, 1년차(2019년 지급) 추가연계 보상금액 17백만원은 2019년 3월 지급하였으며, 2년차(2020년 지급), 3년차(2021년 지급) 금액은 지급 예정임</p> <p>2018년 단기성과평가에 대한 추가이연보상으로서 2019년 3월에 개최된 보수위원회에서 확정된 추가연계 이연보상 주식이 26,226주 있으며, 지급 시 행사가격을 반영하여 3년간 이연하여 지급하고, 1년차(2020년 지급), 2년차(2021년 지급), 3년차(2022년 지급) 금액은 지급 예정임</p> <p>장기성과평가보상으로 2017년에 체결한 장기성과계약(3년분) 현금보상 192백만원, 이연지급 주식 28,563주가 있으며, 3년이 지난 시점에 보수위원회에서 3년간의 성과평가 결과에 따라 결정되는 지급률을 반영하여 보상금액이 최종 확정될 예정이고, 확정된 보상금액의 40%는 현금일시보상, 나머지 60%는 주가와 연계하여 3년간 이연하여 보상 예정임</p>

주) 비과세소득 제외

## 2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
김지완	근로소득	급여	729	<p>급여는 주주총회에서 승인된 이사보수한도 내에서 해당 이사의 직위, 직무 등을 종합적으로 고려하여 보수위원회 결의를 통하여 기본급 480백만원, 대표이사 회장 업무활동과 관련하여 지급되는 경영진 업무활동수당을 연간 250백만원으로 정하였으며, 임원보수규정에 의거하여 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 매월 지급함(기본급 480백만원 중 비과세소득 120만원임)</p>
		상여	182	<p>2018년도 단기성과급은 정량지표과제 및 정성지표 과제로 평가되며, 수익성(ROA, ROE, RAROC), 자본적정성(BIS총자본비율, BIS보통주자본비율), 건전성(실질고정이하어신비율, 실질연체대출채권비율), 효율성, 안정성, 주주수익률으로 구성된 정량지표와 그룹 경영혁신과제로 구성된 정성지표를 종합평가표에 의거하여 평가하여 종합평점을 산출하고 있으며 기본급의 0~150% 범위 내에서 지급하고 있음.</p> <p>상여금은 2018년도 경영진 단기성과 평가기준 및 성과목표계약서에 의거 성과평가를 실시하였으며 2019년 3월 개최된 1차 보수위원회 결의를 통해 최종 확정하였음.</p> <p>계량지표와 관련하여 전년대비 당기순이익 증가에 따라 ROA(0.55%), ROE(6.75%) 등의 수익성 지표는 개선되었으며, 자본적정성으로 BIS총자본비율 및 보통주자본비율은 각각 13.15%, 9.55%로 목표를 초과하여 달성하였으며, 자산건전성 지표로 실질고정이하어신비율, 실질연체대출채권비율은 다소 높아 계획대비 미달한 수준으로 평가에 반영되었음.</p> <p>비계량지표와 관련하여 핵심 사업영역(WM, CB, 디지털, 글로벌)에 대한 그룹 시너지를 극대화 하고, 수익성과 건전성 중심의 내실 경영을 추진하였으며, 글로벌 인재 양성 및 기업문화의 재정립과 함께 생산적 금융 및 포용적 금융 확대를 통해 사회적 책임경영을 강화한 점 등을 고려하여 평가에 반영되었음.</p> <p>2018년 단기성과급 총보상액은 413백만원으로 확정되었으며, 이 중 40%(165백만원)는 2019년 3월 현금일시보상 지급하고, 나머지 60%는 향후 3년간 균등 배분하여 추가연계 현금보상 지급 예정(2020년~2022년)임.</p>

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
				2017년 단기성과급 중 2019년 3월 지급된 추가연계 현금보상액은 17백만원(2019년~2021년, 3년간 균등 배분하여 지급하는 추가연계 현금보상 중 1년치분)임
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항 없음
		기타 근로소득	0.4	창립기념일 기념품 등
		퇴직소득	-	해당사항 없음
		기타소득	-	-

주1) 작성대상 : 연중 보수총액 5억원 이상인 경우

주2) 대상자 : 작성 기간 내 이사 및 감사위원(기중 퇴임한 이사, 감사위원 포함)

주3) 대상기간 : 2019.01.01~2019.12.31

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

## 1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
김지완	회장	911	<p>2017년 단기성과평가에 대한 추가이연보상으로서 2018년 2월에 개최된 보수위원회에서 확정된 추가연계 이연보상 주식 6,859주 있으며, 지급 시 행사가격을 반영하여 3년간 이연하여 지급하고, 1년차(2019년 지급) 추가연계 보상금액 17백만원은 2019년 3월 지급하였으며, 2년차(2020년 지급), 3년차(2021년 지급) 금액은 지급 예정임.</p> <p>2018년 단기성과평가에 대한 추가이연보상으로서 2019년 3월에 개최된 보수위원회에서 확정된 추가연계 이연보상 주식 26,226주 있으며, 지급 시 행사가격을 반영하여 3년간 이연하여 지급하고, 1년차(2020년 지급), 2년차(2021년 지급), 3년차(2022년 지급) 금액은 지급 예정임.</p> <p>장기성과평가보상으로 2017년에 체결한 장기성과계약(3년분) 현금보상 192백만원, 이연지급 주식 28,563주가 있으며, 3년이 지난 시점에 보수위원회에서 3년간의 성과평가 결과에 따라 결정되는 지급률을 반영하여 보상금액이 최종 확정될 예정이고, 확정된 보상금액의 40%는 현금일시보상, 나머지 60%는 주가와 연계하여 3년간 이연하여 보상 예정임.</p>

## 2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원 )

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
		급여	729	급여는 주주총회에서 승인된 이사보수한도 내에서 해당 이사의 직위, 직무 등을 종합적으로 고려하여 보수위원회 결의를 통하여 기본급 480백만원, 대표이사 회장 업무활동과 관련하여 지급되는 경영진 업무활동수당을 연간 250백만원으로 정하였으며, 임원보수규정에 의거하여 연간 급여 총액을 1/12로 분

이름	보수의 종류	총액	산정기준 및 방법	
김지완	근로소득		할하여 매월 지급함(기본급 480백만원 중 비과세소득 120만원임)	
		상여	182 <p>2018년도 단기성과급은 정량지표과제 및 정성지표 과제로 평가되며, 수익성(ROA,ROE,RAOC), 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.</p> <p>상여금은 2018년도 경영진 단기성과 평가기준 및 성과목표계약서에 의거 성과평가를 실시하였으며 2019년 3월 개최된 1차 보수위원회 결의를 통해 최종 확정하였음.</p> <p>계량지표와 관련하여 전년대비 당기순이익 증가에 따라 ROA(0.55%), ROE(6.75%) 등의 수익성 지표는 개선되었으며, 자본적정성으로 BIS총자본비율 및 보통주자본비율은 각각 13.15% 9.55%로 목표를 초과하여 달성하였으며, 자산건전성 지표로 실질고정이하여신비율, 실질연체대출채권비율은 다소 높아 계획대비 미달한 수준으로 평가에 반영되었음.</p> <p>비계량지표와 관련하여 핵심 사업영역(WM, OB, 디지털, 글로벌)에 대한 그룹 시너지를 극대화 하고, 수익성과 건전성 중심의 내실 경영을 추진하였으며, 글로벌 인재 양성 및 기업문화의 재정립과 함께 생산적 금융 및 포용적 금융 확대를 통해 사회적 책임경영을 강화한 점 등을 고려하여 평가에 반영되었음</p> <p>2018년 단기성과급 총보상액은 413백만원으로 확정되었으며, 이 중 40%(165백만원)는 2019년 3월 현금일시보상 지급하고, 나머지 60%는 향후 3년간 균등 배분하여 추가연계 현금보상 지급 예정(2020년~2022년)임.</p> <p>2017년 단기성과급 중 2019년 3월 지급된 추가연계 현금보상액은 17백만원(2019년~2021년, 3년간 균등 배분하여 지급하는 추가연계 현금보상 중 1년차분)임.</p>	
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항 없음
		기타 근로소득	0.4	창립기념일 기념품 등
	퇴직소득	-	해당사항 없음	
	기타소득	-	-	

#### 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, 계열회사의 경영에 직접 또는 간접으로 영향을 미치고 있음.

#### 나. 소속회사의 명칭(지주회사 1개, 자회사 9개, 손자회사 4개)

(2019년 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	
	BNK벤처투자(주)(지분율 100%)	120-87-38311	
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- 가. 연결대상 종속회사 개황을 참조하시기 바랍니다.

주3) BNK캐피탈의 자회사인BNKC (Cambodia) Microfinance Institution Plc.는 캄보디아 현지법에 근거하여 소액여신업 영위를 목적으로2014년3월7일 법인으로 설립되었으며, 이후 국내법에 의거BNK금융지주의 손자회사로 편입되었습니다.

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.

그리고, BNK캐피탈의 자회사인BNK Capital Myanmar도 현지법에 근거하여 2014년8월28일 소액여신업 인가를 승인받았으며, 이후 국내법에 의거BNK금융지주의 손자회사로 편입되었습니다. BNK Capital Myanmar Co.,Ltd의 지분 중 1주 (0.00005%)는 (주)BNK금융지주의 자회사인 BNK신용정보(주)가 소유하고 있습니다.

주4) 당사는 2015년 7월22일 금융위원회로부터 GS자산운용의 최대주주가 되는 내용의 대주주 변경승인을 획득하고, 2015년 7월24일 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 6월 1일 법인설립인가를 승인받은 후 국내법에 의거 BNK금융지주의 손자회사로 편입되었습니다.

주6) 당사는 2019년 11월 15일 유큐아이파트너스(주)의 지분 100% 취득을 통해 (주)BNK금융지주의 자회사로 편입하였으며, 상호도 BNK벤처투자(주)로 변경하였습니다.

다. 계열회사간 계통도 (기준 : 2019.12.31)



BNK금융그룹



라. BNK금융그룹 임원 겸직현황 (2019.12.31 기준)

성명	대상회사	직책	선임시기	비고
김영재	BNK금융지주	사외이사	2017.03	비상근(등기)
	부산은행	사외이사	2017.03	비상근(등기)

주1) 직위는 2019.12.31 기준 현 직책을 기재하였으며, 선임시기는 임원으로 최초 선임된 날짜를 기재함

주2) 2019.07.23일자 한정욱 전무, 최우형 전무, 광위열 상무, 손강 상무, 이정원 상무, 김백용 상무는 지주 임원 겸직 해제(6명)

※ 위 겸직 현황은 그룹 내 겸직에 대한 것으로 사외이사의 임원겸직현황은 임원현황의 주요경력을 참조바랍니다.

## 2. 타법인출자 현황

(기준일 : 2019.12.31 )

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순이익
							수량	금액						
(주)부산은행 (비상장)	2011.03.15	주식이전	2,528,140	195,483,650	100	2,968,140	-	-	-	195,483,650	100	2,968,140	56,263,405	374,814
(주)경남은행 (비상장)	2014.10.10	지주편입	1,226,908	86,420,912	100	1,949,160	-	-	-	86,420,912	100	1,949,160	39,296,261	181,711
BNK캐피탈(주) (비상장)	2011.03.15	주식이전	18,488	43,600,000	100	378,488	-	-	-	43,600,000	100	378,488	5,425,262	78,862
(주)BNK투자증권 (비상장)	2011.03.15	주식이전	54,167	22,600,000	100	384,167	-	-	-	22,600,000	100	384,167	2,372,112	20,984
(주)BNK저축은행 (비상장)	2011.12.13	지주편입	8,000	6,200,000	100	115,001	-	-	-	6,200,000	100	115,001	1,084,684	20,017
BNK자산운용(주) (비상장)	2015.07.24	지주편입	4,647	4,610,000	100	77,050	-	-	-	4,610,000	100	77,050	77,836	2,511
BNK신용정보(주) (비상장)	2011.03.15	주식이전	4,451	600,000	100	4,451	-	-	-	600,000	100	4,451	11,465	950
(주)BNK시스템 (비상장)	2011.05.20	지주편입	3,000	600,000	100	3,000	-	-	-	600,000	100	3,000	14,954	1,114
BNK벤처투자(주) (비상장)	2019.11.05	지주편입	10,600	-	-	-	2,200,000	20,600	-	2,200,000	100	20,600	18,721	464
합 계				360,114,562	-	5,879,457	2,200,000	20,600	-	362,314,562	-	5,900,057	-	-

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				유형자산 취득
		수익거래		비용거래		
		이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
종속기업	(주)부산은행	836,295	95,483,196	-	79,155	120,964
	(주)경남은행	-	52,462,636	-	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	11,163,000	7,115	1,234,000	93,453
	(주)BNK투자증권	-	313,000	-	250,158	-
	(주)BNK저축은행	-	121,200	-	-	-
	BNK자산운용(주)	-	13,000	-	-	-
	BNK신용정보(주)	-	13,100	-	-	-
	(주)BNK시스템	-	36,300	-	512,215	401,448
합 계	836,295	159,605,432	7,115	2,075,528	615,865	

(단위:천원)

구 분	회사명	전기				유형자산 취득
		수익거래		비용거래		
		이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
종속기업	(주)부산은행	861,169	40,579,423	-	254,234	-
	(주)경남은행	-	49,267,547	-	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	11,034,000	-	255,539	-
	(주)BNK투자증권	-	290,782	-	-	-
	(주)BNK저축은행	-	108,400	-	6,366	-
	BNK자산운용(주)	-	11,000	-	-	-
	BNK신용정보(주)	-	10,000	-	-	-
	(주)BNK시스템	-	31,350	-	931,904	480,420
합 계	861,169	101,332,502	-	1,448,043	480,420	

#### 다. 자회사와의 자금거래 내역

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기			
		자금대여 거래		출 자	
		예 치	회 수	증 자	감 자
종속기업	(주)부산은행	534,153,687	584,454,151	-	-
종속기업	BNK벤처투자(주)	-	-	20,600,000	-
합 계		534,153,687	584,454,151	20,600,000	-

(단위: 천원)

구 분	회사명	전기			
		자금대여 거래		출 자	
		예 치	회 수	증 자	감 자
종속기업	(주)부산은행	994,493,736	1,026,489,414	-	-
	(주)BNK투자증권	-	-	200,000,000	-
	BNK자산운용(주)	-	-	30,000,000	-
합 계		994,493,736	1,026,489,414	230,000,000	-

#### 라. 자회사에 대한 중요 채권 · 채무 내용

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기말			
		채 권		채 무	
		예치금	기타자산	예수부채	기타부채
종속기업	(주)부산은행	79,370,284	72,238,456	-	525,032
	(주)경남은행	-	27,012,932	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	21,869,345	-	239,694
	(주)BNK투자증권	-	-	-	1,046,684
	(주)BNK저축은행	-	3,664,931	-	-
	BNK자산운용(주)	-	220,219	-	-
	BNK신용정보(주)	-	234,330	-	-
	(주)BNK시스템	-	361,505	-	-
합 계	79,370,284	125,601,718	-	1,811,410	

(단위: 천원)

구 분	회사명	전기말			
		채 권		채 무	
		예치금	기타자산	예수부채	기타부채
종속기업	(주)부산은행	129,670,748	66,445,333	-	227,463
	(주)경남은행	-	-	-	22,926,349
	BNK캐피탈(주)	-	5,102,717	-	-
	(주)BNK투자증권	-	5,265,366	-	-
	(주)BNK저축은행	-	134,131	-	-
	BNK자산운용(주)	-	10,121	-	-
	BNK신용정보(주)	-	102,544	-	-
	(주)BNK시스템	-	371,395	-	-
합 계	129,670,748	77,431,607	-	23,153,812	

-III. 재무에 관한 사항 / 5. 재무제표 주석 / 27. 특수관계자 거래 참조

마. 당기 중 특수관계자와 관련하여 지급한 리스료는 총 198,704천원입니다.

바. 당기 및 전기 중 주요 경영진과의 중요거래내용

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
단기종업원급여	1,186,439	1,046,726
성과보상비용	890,527	335,332
퇴직급여	240,000	259,100

※ 기타 이해관계자와의 거래는 본 분기보고서Ⅲ. 재무에 관한사항의 3. 연결재무제표 주석 "41. 특수관계자와의 거래" 내용을 참조하십시오.

## XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

### 1. 공시사항의 진행 · 변경사항

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
제9기 정기 주주총회 (2020.3.20)	제1호 의안 : 제9기(2019.1.1~2019.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	- 당기순이익 : 916억원 (연결기준 지배기업지분순이익 5,622억원) - 현금배당 : 주당 360원	원안대로 가결
	제2호 의안 : 이사 선임의 건	- 사내이사 : 김지원(임기 3년) - 사외이사 : 차용규, 문일재, 정기영, 유정준, 손광익(임기 1년) 김창록(임기 2년)	원안대로 가결
	제3호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건	- 사외이사인 감사위원회 위원 : 문일재, 유정준, 손광익 (임기 1년)	원안대로 가결
	제4호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건	- 24억원	원안대로 가결
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 김지원 (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	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(이사회 심의·의결사항 등) 신설	원안대로 가결
	제3호의안 : 이사 선임의 건	- 사내이사 : 성세환(임기3년), 정민주(임기 1년) - 사외이사 : 김창수(임기 1년)	원안대로 가결

주총일자	안 건	결 의 내 용	비 고
(2016.3.25)		문일재, 차용규, 김찬홍(임기 2년)	
	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 교환계약 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) 박홍대(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	49건	86건	44건	67건
소송금액	186,511	109,762	177,383	31,094
소송충당부채설정액	458		-	

[BNK금융지주]

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	1건	1건	1건	1건
소송금액	52,647	691	53,244	691
소송충당부채설정액	-		-	

○ 주요 소송현황

당기말 현재 주요 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(소송사건 중 소가 10억원 이상의 건을 기준으로 작성)

○ 사건명 : 손해배상 (대법원 2019다217490)

구분	내용
소제기일	2016.3.30
소송당사자	원고 : (주)BNK금융지주, 피고 : 예금보험공사
소송의 내용	경남은행 주식매매계약서 상 매도인(예금보험공사)의 진술 및 보장 위반 사항 관련한 손해배상 청구임
소송가액	526억원
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 대응 방안	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	10건	49건	17건	38건
소송금액	26,876	72,136	27,421	19,229
소송총당부채설정액	458		-	

(\*) 당기 중 현대차증권 주식회사로부터 피소된 ABCP 매매대금 지급이행과 관련된 소송사건 1건(소송금액 44,250백만원)이 포함된 금액입니다.

○ 주요 소송현황

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 : (주)신한은행, 피고 : (주)부산은행
소송의 내용	대출채권의 담보보존으로 부산은행은 (주)상호로부터 상호조선해양(주) 총주식수 2백만주 중 80만주를 담보제공 받아 질권설정하였고, 이에 대하여 원고는 사해행위취소소송을 제기함
소송가액	1,571,200,000원
진행상황	2015.12.17. 소장접수 2016.01.18. 부산은행 소송대리인 법무법인 해원 소송 위임장 제출 2019.05.28. 원고 소취하(종결)
향후 소송일정 및 대응방안	-
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	-

② 계약무효확인 등(근저당권말소) 청구(울산지방법원 2018 가합 20664)

구분	내용
소제기일	2018.02.06.
소송 당사자	원고 : 제일산업 주식회사, 피고 : (주)부산은행외 6명
소송의 내용	부산은행은 공장매입자금 지원을 위해 (주)남강에 시설대(23억원) 취급 후 근저당권(채권 최고액 2,760백만원)을 설정하였으나, 공장매도인인 원고가 매매계약무효확인(실제 주주권이 없는 주주에 의해 선임된 대표이사가 업무집행을 함)을 주장하며 부산은행에 근

	저당권설정등기의 말소절차이행을 청구
소송가액	2,300,000,000원
진행상황	2018.02.28. 소장접수 2018.03.22. 당행 소송대리인 법무법인 해원 소송위임장 제출 2020.01.10. 법무법인 해원 담당변호사 지정철회 및 추가지정 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)

③ 손해배상(부산고등법원2019나58714, 부산지방법원 동부지원2019 가합 100966)

구분	내용
소제기일	2018.04.09 소장 접수
소송 당사자	원고 : 금부종합건설(주), 피고 : (주)부산은행 외 3
소송의 내용	당행 및 우리은행의 어음부도처리가 위법하다고 주장하면서 불법행위로 인한 손해배상 청구
소송가액	2,000,000,000원
진행상황	2019.02.18 원고의 청구취지 확장에 따른 이송 결정 (재배당) 2019.08.21 변론기일 진행 2019.10.02 변론 종결 2019.10.30 1심 판결선고 2019.12.16 항소장 당행 도달(부산고등법원 2019나58714, 50,000,000원) 현재 항소심 진행중
향후 소송일정 및 대응방안	상대방 항소이유서 미제출 상태로 향후 항소이유 검토하여 대응 예정
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	피고들의 공동불법행위책임이 인정될 경우 피고들의 과실 비율에 따라 원고의 손해를 공동으로 배상할 책임이 인정될 수 있음

④ 채무부존재 확인(부산지방법원 동부지원 2018 가합 104848)

구분	내용
소제기일	2018.08.03.
소송 당사자	원고 : 박선미외 51, 피고 : (주)부산은행
소송의 내용	원고는 아파트 분양계약 수분양자들로 시행사 및 시공사의 귀책사유(입주계약일부터 3개월 이내에 입주 불가)로 약정해제권을 행사하여 분양계약 해제를 통보하였고, 중도금 대출계약은 아파트분양계약을 조건으로 하는 것으로 아파트분양계약(주된 계약)해제로 중도금대출계약(종된 계약)도 실효됨을 주장
소송가액	6,550,388,400원
진행상황	2018.09.13 소장접수 2019.06.19 잔여 중도금대출 전액상환(시행사 등 대위변제) 2019.07.18 조정성립(종결) - 조정내용 : 원고 소취하 및 소송비용 각자 부담
향후 소송일정 및 대응방안	-
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	-

⑤ 추심금청구(부산지방법원 동부지원 2018 가합 106721)

구분	내용
소제기일	2018.10.24
소송 당사자	원고 : 김상은, 피고 : (주)부산은행
소송의 내용	가압류 결정에 위반한 당좌 및 전자어음결제 관련
소송가액	2,582,685,005원
진행상황	2018.10.24 소장접수 2019.09.04 판결선고 2019.09.27 항소장 접수(원고 일부승) 2019.10.04 항소장 당행 송달(부산고등법원 2019 나 56664, 2,199,975,357원) 현재 항소심 진행중
향후 소송일정 및 대응방안	차회기일: 2020.02.26(예정) 법무법인 청률 선임하여 대응 중
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	패소 시 나머지 추심금 청구금액에 대하여 지급의무 발생

⑥ 매매대금 청구의 소(서울남부지방법원 2019 가합 102476)

구분	내용
소제기일	2019.02.22.
소송 당사자	원고 : 현대차증권(주), 피고 : (주)부산은행
소송의 내용	피고는 원고와2회에 걸쳐 총650억원 상당의 금정제삼이차ABCP에 관한 매매계약을 체결하여 원고로부터 총650억원 상당의ABCP를 매수할 의무가 있음에도2018. 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 2019.04.05 피고 소송대리인 답변서 제출 2019.07.04 조정회부 결정 2019.09.05 조정불성립 현재 1심 진행중
향후 소송일정 및 대응방안	차회기일: 2020.02.04(예정) - 원고의 주장과 달리, 나머지 450억원 상당의 ABCP에 대하여는 매매계약이 체결된 바 없으므로 부산은행이 원고에게 매매대금을 지급할 의무 없음을 주장
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	패소 시 매매대금 지급의무 발생, 부산은행은 주관사 및 중개사의 과실을 주장하여 손해 배상 청구 등 진행

⑦ 채무부존재확인(부산지방법원동부지원 2019 가합 102382)

구분	내용
소제기일	2019.04.15
소송 당사자	원고 : 황록연외 7기, 피고 : (주)부산은행
	원고는 생활형숙박시설 수분양자들로 시행사 및 부동산신탁회사를 상대로 분양계약해

소송의 내용	제(입주예정일로부터 3개월이내에 입주 불가) 및 손해배상청구소송을 제기하여, 시행사와 은행간 협약에 따라 시행사가 중도금 대출을 우선 대위변제해야 하므로 원고들의 대출금 변제의무가 존재하지 않음을 주장
소송가액	8,870,946,500원
진행상황	2019.04.26 소장접수 현재 1심 진행 중
향후 소송일정 및 대응방안	기일 추정 /분양계약과 중도금대출약정은 별개의 계약(중도금대출 채무존재)임을 주장
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	분양계약 해제시 분양대금 반환금을 중도금대출 우선 상환 약정, 시행사 및 시공사 연대보증 입보하여 보증채무 이행 요청

⑧ 채무부존재 확인(부산지방법원 동부지원 2019 가합 103323)

구분	내용
소제기일	2019.05.15
소송 당사자	원고 : 송금옥외 30, 피고 : (주)부산은행외 2
소송의 내용	원고는 생활형숙박시설 수분양자들로 시행사 및 부동산신탁회사를 상대로 계약해제 및 손해배상 청구(시청의 사용승인 부적법, 불법 설계변경 주장)를 당행에 대하여 중도금대출 채무부존재 확인을 청구(시행사의 귀책사유로 분양계약해제에 의한 경우까지 수분양자들이 주채무자로 중도금대출 반환의무를 부담한다고 볼 수 없음)
소송가액	4,837,500,000원
진행상황	2019.05.23 소장접수 현재 1심 진행 중
향후 소송일정 및 대응방안	2020.04.23 변론기일 / 분양계약과 중도금대출약정은 별개의 계약(중도금대출 채무존재)임을 주장
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	분양계약 해제시 분양대금반환금을 중도금대출 우선 상환 약정, 시행사 및 시공사 연대보증 입보하여 보증채무 이행 요청

⑨ 채무부존재 확인(부산지방법원 동부지원 2019 가합 103811)

구분	내용
소제기일	2019.05.30
소송 당사자	원고 : 김태훈외 15, 피고 : (주)부산은행
소송의 내용	원고는 생활형숙박시설 수분양자들로 시행사 및 부동산신탁회사를 상대로 계약해제 및 손해배상 청구(시청의 사용승인 부적법, 불법 설계변경 주장)를, 당행에 대하여 중도금대출 채무부존재 확인을 청구(시행사의 귀책사유로 분양계약해제에 의한 경우까지 수분양자들이 주채무자로 중도금대출 반환의무를 부담한다고 볼 수 없음)
소송가액	1,315,950,000원
진행상황	2019.06.07 소장접수 현재 1심 진행 중
향후 소송일정 및 대응방안	분양계약과 중도금대출약정은 별개의 계약(중도금대출 채무존재)임을 주장
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	분양계약 해제시 분양대금반환금을 중도금대출 우선 상환 약정, 시행사 및 시공사 연대보증 입보하여 보증채무 이행 요청

[경남은행]

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	26건	12건	20건	12건
소송금액	77,904	29,295	69,616	5,310
소송충당부채설정액		-		-

○ 주요 소송현황

① 매매대금 반환 소송(2015가합105569)

구분	내용
소제기일	- 2015.07.01
소송 당사자	- 원고 : 주식회사 경남은행 / 피고 : NH투자증권 주식회사
소송의 내용	- 자산유동화 증권 발행, 인수, 판매와 관련하여 NH투자증권은 자산관리자 및 업무수탁자의 지위에 있었음에도 불구하고 기초자산과 관련한 담보취득을 제대로 하지 않은 귀책사유가 있는 것으로 판단되어 KT ENS의 해외(루마니아) 및 국내에서 신재생에너지사업과 관련한 자금조달 목적으로 SPC를 통해 발행한 ABCP 및 ABSTB를 당행은 신탁계정을 통해 수탁자의 지위에서 150억원 상당의 증권을 취득하였고 이에 대한 반환 소송 임
소송가액	- 15,000백만원
진행상황	- 1심 진행중 - 감정인에게 감정자료제출 및 감정에 관한 의견서 송달 (2019.08.13 도달)
향후 소송일정 및 대응방안	- 해외 자산(루마니아 사업장)의 감정평가 업무 지연으로 인한 변론기일 미정
향후 소송 결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 경남은행 승소 시 소송비용 일부 보전 및 KT ENS 회생계획안 미이행시 발생 예상되는 고객 투자 손실금 일부 회수 가능 예상

② 배당이의 제기의 소(2018나2056337)

구분	내용
소제기일	- 2016.11.04
소송 당사자	- 원고 : 주식회사 경남은행, NH투자증권(주) / 피고 : 한국자산신탁(주)
소송의 내용	- 배당이의
소송가액	- 3,144백만원
진행상황	- 1심 일부 승소 및 피고 한국자산신탁 항소(2심)심 진행중
향후 소송일정 및 대응방안	- 2018.8.29: 1심 일부 승소 / 2020.3.19 변론기일
향후 소송 결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 한국자산신탁의 필요비 및 유익비 범위가 주요쟁점 사안임. 경남은행 제소사건으로 소송결과가 경남은행에 미치는 재무적인 영향은 미미할 것으로 예상됨.

③ 손익정산의 청구(2018나2069272)

구분	내용
소제기일	- 2018.12.06
소송 당사자	- 원고 : 경남은행외 3개사 , 피고 : 한국씨티은행외 2개사
소송의 내용	- 손익정산금 청구
소송가액	- 1,188백만원 (공동 소송으로 원고 전체 소가 3,907)
진행상황	- 1심 경남은행 등 원고 패소로 2018.11.15. 항소장 제출
향후 소송일정 및 대응방안	- 감정인을 선임하여 피고 탈퇴 시점의 손익정산금 산출 및 입증
향후 소송 결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 승소하여 손익정산금 수령시 상호조선(주) 특수채권 회수. 경남은행 제소사건으로 소송결과가 경남 은행에 미치는 재무적인 영향은 미미할 것으로 예상됨.

#### ④ 구상금청구(2019나67973)

구분	내용
소제기일	- 2018.03.06
소송 당사자	- 원고 : 주식회사 경남은행/ 피고 : 다이와증권(주), 다이와증권캐피탈마켓코리아(주)
소송의 내용	- 구상금 청구소송
소송가액	- 37,241백만원
진행상황	- 1심 일부 승소, 항소장(2심) 접수(2019.12.12)
향후 소송일정 및 대응방안	- 항소 진행(2019.12.03)
향후 소송 결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 기업은행 어음금 청구소송의 대법원 확정에 따른 공동불법행위자의 사용자 책임자인 다이와증권(주)에 대한 구상금 청구소송임. 본건 제소사건이나, 기업은행에 패소금 지급후, 가지금잔액 54억원이 남아있음. 본건 소송결과에 따라, 가지금 손실처리 가능성 있음.

#### ⑤ 손해배상청구(2018다248183)

구분	내용
소제기일	- 2018.07.06
소송 당사자	- 원고 : 주식회사 경남은행/ 피고 : 현대차투자증권
소송의 내용	- 손해배상청구소송
소송가액	- 1,710백만원
진행상황	- 상고심 진행중
향후 소송일정 및 대응방안	- 상고심 진행중
향후 소송 결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 경남은행은 원고로서 기 손해배상금 전액 지급되어, 본건 소송 패소시에도 경남은행에 부정적으로 미치는 영향은 없음.

#### ⑥ 비용상환등 청구의 소(2019가합503431)

구분	내용
소제기일	- 2019.01.28
소송 당사자	- 원고 : 한국자산신탁(주) / 피고 : 당행, NH투자증권(주), (주)하나은행, (주)롯데건설, (주)유니온브릿지힐딩스
소송의 내용	- 비용상환 청구
소송가액	- 24,262백만원
진행상황	- 원고 소 제기중

구분	내용
향후 소송일정 및 대응방안	- 변론기일 추후 재지정
향후 소송 결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 본건 위 배당이의 소송(2018나2056337)과 연계되어 있으며, 배당이의 소송 결과에 따라 원고의 청구 금액은 변동될 것으로 예상됨. 원고는 피고 4명에 대해 부진정연대관계를 주장하고 있으며, 본건 소송 패소시에도 경남은행에 미치는 재무적인 영향은 제한적임.

⑦ 보증채무금 청구(2019가단1681)

구분	내용
소제기일	- 2019.04.12
소송 당사자	- 원고 : 경남은행, 피고 : 동림중공업(주)외 1
소송의 내용	- 보증채무금 청구
소송가액	- 2,915백만원
진행상황	- 지급명령 신청하였으나 피고들의 이의 신청으로 소송으로 전환
향후 소송일정 및 대응방안	- 1심 진행 중 동림중공업(주) 회생절차 개시 결정으로 소송중단
향후 소송 결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 발견 재산 있을시 강제집행하여 채권 회수

⑧ 법인세경정거부처분취소(2019누61979)

구분	내용
소제기일	- 2019.10.10
소송 당사자	- 원고: 주식회사 경남은행 외 1개사 / 피고: 남대문세무서장 외1명
소송의 내용	- 법인세경정거부처분취소
소송가액	- 11,591백만원
진행상황	- 1심 기각 후 항소심(2심) 제기
향후 소송일정 및 대응방안	- 2심 진행중, 기각 결정 시 항소심(3심) 예정
향후 소송 결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 본건 법인세경정청구 거부처분에 대한 소송으로 패소시에도 경남은행에 부정적으로 미치는 영향은 없음

⑨ 분양계약해약금반환청구 등 (2019가합52280)

구분	내용
소제기일	- 2019.04.12
소송 당사자	- 원고:(주)씨에스아이콘 / 피고:경남은행 외 2
소송의 내용	- 분양계약해약금반환청구
소송가액	- 2,421백만원
진행상황	- 1심 : 피고(경남은행 외 2) 공동소송대리인 선임(6/4) 관련 채무자 (주)에스엔비 회생절차 진행중이며, (주)씨에스아스콘(원고)과 (주)에스엔비(피고)간 매매대금반환청구 사건(창원 2019가합50963)이 먼저 종결되어야 함. 앞서 말한 원피고간 소송이 취하될 가능성이 있으며, 본 소송 취하시 경남은행도 소송 자동 종결됨
향후 소송일정 및 대응방안	- 관련 사건(창원 2019가합50963 매매대금반환)은 2019.05.07. 조정회부되었으나 2019.08.13. 조정하지 아니하는 결정이 나서 재판진행 예정임.
향후 소송 결과에 따라	- 원고는 PF대출 사업장(산업단지) 입주예정자이나 유해물질 배출업종으로 사업영위가 불가하게 되



구분	내용
회사에 미치는 영향	자 계약무효 및 매매대금반환을 청구함. 소송 패소하더라도 경남은행에 직접 영향을 미치지 않음.

※ 경남은행이 원고 및 피고인 소송사건 중 소가 10억원 이상의 건을 기준으로 작성

[BNK캐피탈]

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건수	10건	19건	2건	13건
소송금액	3,572	5,608	771	4,634
소송충당부채설정액		-		-

○ 주요 소송현황

① 보증채무금(부산지방법원 2019가합44350)

(단위:백만원)

구분	내용
소제기일	- 2019.05.13
소송 당사자	- 원고 : 김진태 / 피고 : BNK캐피탈 외 2
소송의 내용	- 가압류결정에 반하는 처분행위를 이유로 불법행위 주장
소송가액	- 3,080백만원
진행상황	- 1심 진행중
향후 소송일정 및 대응방안	- 법무법인(유한) 지평에 사건 위임하여 대응중
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 패소시 신탁재산 처분을 통해 지급 가능하여 당사 자원 유출 가능성 낮을 것으로 예상

② 약정금(부산지방법원 2019가합45162)

(단위:백만원)

구분	내용
소제기일	- 2019.05.31
소송 당사자	- 원고 : BNK캐피탈 / 피고 : ㈜재원산업기계
소송의 내용	- 공동리스 건의 주관사인 BNK캐피탈(29.3%)이 재매입사인 ㈜재원산업기계를 대상으로 약정금 반환청구소송 제기함
소송가액	- 1,831백만원
진행상황	- 1심 진행중
향후 소송일정 및 대응방안	- 재매입 약정에 따른 금전 청구 소송 - '법무법인 부산' 사건 의뢰하여 대응 중
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 승소 시 재매입 약정금(소송가액) 중 BNK캐피탈 지분 상당액(29.3% 전부 승소시 약 530백만원) 현금 유입 예상

③ 손해배상(부산지방법원 2019가합49898)

(단위:백만원)

구분	내용
소제기일	- 2019.10.16
소송 당사자	- 원고 : BNK캐피탈주 / 피고 : (주)바디프랜드
소송의 내용	- 중도해지된 렌탈 물건 회수 의무를 피고가 불이행하여 손해배상을 청구함
소송가액	- 693백만원
진행상황	- 1심 진행중
향후 소송일정 및 대응방안	- '법무법인 세종' 에 사건 의뢰하여 대응 중 - 렌탈 물품 회수 미 이행으로 인한 당사 손해 입증
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 승소 시 승소 금액(전부 승소시 약 693백만원) 상당의 현금 유입 예상

※ 소송사건 중 소가 5억원 이상의 건을 기준으로 작성

[BNK투자증권]

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건수	1건	3건	1건	2건
소송금액	20,000	1,835	20,000	1,650
소송총당부채설정액		-		-

○주요 소송현황

- 손해배상 청구의 소(대구지방법원2017가합200874)

구분	내용
소제기일	- 2017.01.31
소송 당사자	- 원고 : 성창아파트주택재건특정비사업조합 - 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 소송총당부채로 인식한 금액은 없습니다.

- 손해배상 청구의소(인천지방법원2019가합61006)

구분	내용
소제기일	- 2019.08.22
소송 당사자	- 원고 : 해륜개발(주) - 피고 : BNK투자증권 외 1
소송의 내용	- 기지급한 금융자문 수수료에 대한 부당이득반환청구
소송가액	- 385백만원
진행상황	- 현재 1심 진행 중
향후 소송일정 및 대응 방안	- 현재 1심 진행 중
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 현재 기준으로 판단 불가

주) 소송사건들에 대해서는 재무제표에 중요한 영향을 미치는 손실이 발생하지 않을 것으로 예상하고 있어 소송충당부채로 인식한 금액은 없습니다.

- 부당이득반환 등 청구(서울남부지방법원 2018가합113684)

구분	내용
소제기일	- 2018.11.19
소송 당사자	- 원고 : BNK투자증권 - 피고 : 한화투자증권, 이베스트투자증권
소송의 내용	- ABCP가 만기 상환되지 않음에 따라 주권사들을 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	피 소	제 소	피 소
사 건 수	1건	1건	3건	2건
소송금액	4,915	56	6,332	276
소송충당부채 설정액	-	-	-	-

○주요 소송현황

- 채권조사확정재판 (서울중앙지법 2015하확312)

구분	내용
소제기일	- 2015. 06. 10
소송 당사자	-원고 : 주식회사 비엔케이저축은행 -피고 : 주식회사 디지텍시스템즈 파산관재인 임창기
소송의 내용	-피고가 파산절차에서 BNK저축은행 채무자에 대한 보증채무를 전액 부인함으로써 인하여 보증채무를 인정받기 위하여 소 제기
소송가액	-4,915백만원
진행상황	-법무법인 푸른을 소송대리인으로 선임하여 신청서를 제출하고 대응중 -상대방 파산관재인이 현재까지 무대응하고 있어 변론기일이 지정되지 않고 있음
향후 소송일정 및 대응방안	-변론기일 지정시, 소송대리인을 통한 적극 대응
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	-주 채무자의 상환능력이 전무하여 관련 대출금 4,000백만원을 상각채권으로 관리하고 있어 추가 손실금액은 없으며, 피고가 파산절차 진행중에 있어 실제 회수할 금원은 미지수이나, M&A를 통한 현금 유입시 소액이나 회수를 기대할 수 있음

주) 소송사건 중 소가 5억원 이상의 건을 기준으로 작성

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

(기준일 : 2019년 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 (연결기준)]

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말	증감
확정지급보증	913,526	897,993	15,533
미확정지급보증	256,527	266,049	△9,522
기타(배서어음)	20	19	1

합계	1,170,073	1,164,061	6,012
----	-----------	-----------	-------

[부산은행]

(단위:백만원, 건)

구분	당기말		전기말		증감	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
확정지급보증	1,830	678,593	1,910	695,106	△80	16,513
미확정지급보증	513	136,342	605	185,998	△92	△49,656
합계	2,343	814,935	2,515	881,104	△172	△66,169

- 주요 채무보증 거래 현황

(단위:백만원)

구분		제63(당기)		제62(전)기		제61(전전)기		
		금액	건수	금액	건수	금액	건수	
확정 지급 보증	원화	융자담보지급보증	100,046	87	100,511	85	99,116	98
		기타원화지급보증	362,617	1,461	400,116	1,515	459,887	1,501
		소 계	462,663	1,548	500,627	1,600	559,003	1,599
	외화	인 수	6,498	21	6,271	23	6,121	20
		수입화물선취보증	8,570	68	13,760	98	16,276	99
		기타외화지보	200,862	193	174,448	189	164,615	222
소 계	215,930	282	194,479	310	187,012	341		
미 확 정 지급보증	신용장개설관계	129,195	501	175,873	583	163,285	570	
	기타지급보증	7,147	12	10,125	22	10,249	27	
	소 계	136,342	513	185,998	605	173,534	597	
합 계		814,935	2,343	881,104	2,515	919,549	2,537	

- 주요 채무보증 거래 현황

(단위 : 백만원)

채무자	채권자	지급보증 과목	채무금액	채무보증금액	채무보증기간	채무보증조건 등 기타
○○○○(주)		외화확정지급보증 (USD)	49,227	49,227	2017-10-30~ 2020-10-30	기타외화지급보증
○○○○(주)	○○○○(주) 계약자	원화확정지급보증	46,000	46,000	2014-03-17~ 2021-03-17	기타원화지급보증
(주)○○○○	(주)○○○○	원화확정지급보증	30,000	30,000	2017-05-19~ 2020-05-19	융자담보지급보증 (원화지보)
(주)○○○○		외화확정지급보증 (USD)	21,709	21,709	2013-09-09~ 2023-08-28	기타외화지급보증
○○○○(주)	○○○○(주)	원화확정지급보증	12,925	12,925	2011-09-21~ 2020-09-21	기타원화지급보증

박○○	○○○세무서장	원화확정지급보증	12,704	12,704	2017-01-02~ 2021-01-31	기타원화지급보증
박○○	○○○세무서장	원화확정지급보증	12,482	12,482	2017-01-02~ 2022-01-31	기타원화지급보증
(주)○○○○○○○○○		외화확정지급보증 (JPY)	12,285	12,285	2019-08-23~ 2020-08-25	기타외화지급보증
(주)○○○○		외화확정지급보증 (USD)	11,578	11,578	2019-12-19~ 2020-12-19	기타외화지급보증
○○○(주)		외화확정지급보증 (USD)	11,115	11,115	2019-07-11~ 2020-07-10	계약이행보증 (외화지보)

주1) 건별 잔액 기준 상위 10개 명세임

주2) 외화 지급보증의 경우, 2019년 9월말 환율을 적용하여 원화 환산함

**[경남은행]**

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말		증감	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
확정지급보증	1,007	213,934	1,001	202,888	6	11,046
미확정지급보증	835	125,633	734	80,050	101	45,583
기타어음매입약정 등	1	20	1	19	-	1
합계	1,843	339,587	1,736	282,957	107	56,650

**- 채무보증 내용**

(단위: 백만원)

과 목	(단위 : 백만원)			
	당기말		전기말	
	금액	건수	금액	건수
확정지급보증	213,934	1,007	202,888	1,001
융자담보지급보증	13,772		21,472	
인수	2,031		910	
수입화물선취보증	10,918		10,348	
기타확정지급보증	187,213		170,158	
미확정지급보증	125,633	835	80,050	734
내국신용장관련	4,411		10,523	
수입신용장관련	121,222		69,527	
기타어음매입약정 등	20	1	19	1

(단위 : 백만원)				
과 목	당기말		전기말	
	금액	건수	금액	건수
합 계	339,587	1,843	282,957	1,736

- 주요 채무보증 세부현황

채무자	채권자	지급보증 과목	채무금액	채무보증금액 주1)	채무보증기간	채무보증조건 등 기타
삼****(주)	W***** G** S***** N**** A*	미확정지급보증	USD 6,807,150	USD 7,563,500	2020-04-19	수입신용장
(주)화*****	B*** O* H***	확정지급보증	USD 4,000,000	USD 4,000,000	2020-06-25	기타원화지급보증
(주)금*****	C** C***** T*****	확정지급보증	USD 3,850,000	USD 3,850,000	2023-01-31	기타원화지급보증
두산메카텍주식회사	I***** B***** 등	미확정지급보증	EUR 3,221,360	EUR 3,221,360	2020-04-27	수입신용장
삼****(주)	W***** G** S***** N**** A*	미확정지급보증	EUR 3,185,000	EUR 3,185,000	2020-04-20	수입신용장
인*** (주)	(주)비***	확정지급보증	KRW 3,709,000,000	KRW 3,709,000,000	2020-12-13	기타원화지급보증
창***(주)	(주)한***	확정지급보증	KRW 3,577,326,380	KRW 8,240,232,000	2020-12-31	기타원화지급보증
(주)아*****	H***** C***** S***** P**	미확정지급보증	USD 3,000,000	USD 3,000,000	2020-02-22	수입신용장
삼****(주)	W***** G** S***** N**** A*	미확정지급보증	EUR 2,485,000	EUR 3,185,000	2020-03-25	수입신용장
(주)무***	(주)포**	확정지급보증	KRW 3,000,000,000	KRW 3,000,000,000	2020-06-26	기타원화지급보증

※ 건별 잔액 기준 상위 10개 명세임

주1) 향후 발생가능한 연체이자 등은 제외된 금액임

[BNK캐피탈]

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말		증감	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
확정지급보증	5	54,990	2	12,325	3	42,665
미확정지급보증	-	-	-	-	-	-
합계	5	54,990	2	12,325	3	42,665

- 채무보증 세부현황

채무자	채권자	지급보증 과목	채무금액	채무보증금액	채무보증기간	채무보증조건 등 기타
BNK Capital Myanmar Co., Ltd.	신한은행	확정지급보증	65억짜트	78억짜트	2019.10.03~2020.10.02	-
	신한은행	확정지급보증	160억짜트	192억짜트	2019.02.08~2020.02.08	'21.02.08까지 연장
BNK(Cambodia) Microfinance Institution	부산은행	확정지급보증	\$11,000,000	\$13,200,000	2019.01.02~2024.01.02	-
	IBK기업은행	확정지급보증	\$4,000,000	\$5,000,000	2019.11.14~2022.11.24	-
BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	ANZ은행	확정지급보증	\$10,000,000	\$11,000,000	2019.03.13~2020.03.13	-

\*2020.01.13 미얀마법인 채무 1,000만달러(채권자 신한은행)에 대하여 BNK캐피탈이 1,180만 달러 추가 보증

마. 그 밖의 우발 채무 및 약정사항 등

[BNK금융지주(그룹 연결기준)]

- 미사용 약정 내역

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기업대출약정	8,066,341	7,757,830
가계대출약정	6,752,305	5,201,707
신용카드한도	4,745,406	4,353,358
유가증권매입약정	557,452	354,300
합 계	20,121,504	17,667,195

[부산은행]

-미사용 약정 내역

(단위: 백만원)

과목	당기말	전기말
기업대출약정	4,859,837	4,774,417
가계대출약정	4,254,965	3,104,865
신용카드한도	2,944,034	2,709,076
ABCP매입약정	208,595	165,692
유가증권매입약정	325,279	150,523
합 계	12,592,710	10,904,573

[경남은행]

- 미사용 약정 내역

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기업대출약정	2,972,345	2,887,576



구 분	당기말	전기말
가계대출약정	2,474,585	2,061,684
신용카드한도	1,801,373	1,644,282
유가증권매입약정	187,872	163,777
합 계	7,436,175	6,757,319

## [BNK캐피탈]

### - 미사용 약정 내역

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기업대출약정	234,186	97,570
가계대출약정	22,755	35,159
신용카드한도	-	-
유가증권매입약정	11,500	-
합 계	268,441	132,729

### ○ 채무인수약정 현황

(단위: 억원)

채무자	채권자	채무금액	채무인수약정금액	채무인수약정기간	기타
(주)신나시스	농협생명보험 케이디비생명보험	600	150	2019.06.28 ~ 2022.10.28	담보대출확약
라임개화PF 전문투자형 사모부동산투자 신탁7호	IBK캐피탈 우리중금 개화산역개발제일차 개화산역개발제이차 BNK투자증권 스타파이낸셜서비스 케이와이에스베스트	760	60	2019.05.31 ~ 2021.04.04	대출채권매입확약
비엔케이 록셈부 르크 제일채주	-	-	115	2019.09.26 ~ 2024.12.20	유동화증권 매입확약

### ○ 주요 차입약정 현황

(단위: 백만원, 달러)

구분	차입처	통화	약정한도	사용액
한도대출	부산은행	KRW	150,000	-

한도대출	경남은행	KRW	150,000	-
한도대출	산업은행	KRW	30,000	30,000
한도대출	우리은행	KRW	30,000	-
한도대출 (CP 매입약정)	메리츠증권	KRW	20,000	-
L/C약정	우리은행	USD(\$)	5,000,000	-
L/C약정	부산은행	USD(\$)	5,000,000	291,172

주) 상기 신용공여와 관련하여 당사는 금융지주회사법 제48조에 의거 (주)부산은행에 240,811백만원, (주)경남은행에 211,820백만원 상당의 BNK캐피탈 대출채권을 담보로 제공하고 있습니다.

### [BNK투자증권]

#### - 미사용 약정 내역

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기업대출약정	-	-
가계대출약정	-	-
신용카드한도	-	-
유가증권매입약정	44,301	40,000
합 계	44,301	40,000

#### ○ 채무인수 및 대출한도 약정 현황

(단위: 억원)

내 용	금 액	만기일
김포라피아노제이차 전단채/기업어음/사모사채 매입약정	200	2020.07.15
비케이식사자이 전단채/기업어음/사모사채 매입약정	175	2022.11.16
합 계	375	

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	1,000
BSK 8호 창업초기 투자조합	1,000	500
케이앤동남권일자리창출1호 투자조합	8,500	2,805
BNK오픈이노베이션 투자조합	6,499	6,499
현대인베IOG유럽 펀드	10	4
BNK-선보 부울경 스타트업 신기술사업투자조합	500	100
계	17,509	10,908

○ 제 금융기관과의 대출 약정 현황

(단위: 백만원)

과 목	금융기관	한도금액	
		당기말	전기말
일중자금대출	한국증권금융	200,000	200,000
할인어음	한국증권금융	100,000	100,000
한도대출	부산은행	10,000	0
합 계	-	310,000	300,000

[BNK저축은행]

- 미사용 약정 내역

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기업대출약정	91,377	132,574
가계대출약정	-	-
신용카드한도	-	-
유가증권매입약정	-	-
합 계	91,377	132,574

## 바. 자본으로 인정되는 채무증권의 발행

### (1) BNK금융지주

구분	상각형 조건부자본증권(신종) KF6138933561	상각형 조건부자본증권(신종) KF6138934569	상각형 조건부자본증권(신종) KF6138931581
발행일	2015-06-24	2015-06-24	2015-08-31
발행금액(억원)	800	300	1,500
발행목적	자본확충	자본확충	자본확충
발행방법	공모	공모	공모
상장여부	상장	상장	상장
미상환잔액(억원)	800	300	1,500
자본인정에 관한 사항	자본으로 회계처리한 근거	-금융지주회사감독규정시행세칙 <별표1-2>, 은행업감독업무시행세칙 <별표3>, <별표3-5>에 의거 기본자본요건 충족 -영구성 (2015년 발행분은 만기가 30년이나 중도상환 및 만기연장에 대한 권리를 전적으로 발행회사가 보유함) -후순위성	
	신용평가기관의 자본 인정비율 등	-한신평, NCE, 한기평 : N/A	
미지급누적이자	없음	없음	없음
만기	2045-06-24	2045-06-24	2045-08-31
조기상환 가능일	2020-06-25	2025-06-25	2020-08-31
발행금리	4.6%	5.1%	4.48%
Step Up 포함여부	부	부	부
우선순위	후순위	후순위	후순위
부채분류시 재무구조에 미치는 영향	부채비율 상승(19.12월말기준) (23.17%→25.18% 2.01%p 상승)	부채비율 상승(19.12월말기준) (23.17%→23.92% 0.75%p 상승)	부채비율 상승(19.12월말기준) (23.17%→27.00% 3.83%p 상승)
기타투자자에게 중요한 발행조건	<p>-본 증권의 이자(배당)는 발행일로부터 원금상환기일 전까지 매 3개월마다 사채의 이율을 적용한 연간 이자(배당)의 1/4씩 분할 후급하되, 이자(배당)지급일일이 은행의 휴업일에 해당하는 경우 그 다음 영업일을 이자(배당)지급일일로 하고 이자(배당)지급일 이후의 이자(배당)는 계산하지 아니합니다.</p> <p>-본 증권에 대한 이자(배당)는 관련 법령에 따른 배당가능이익에서 지급되어야 합니다.</p> <p>-3회, 4회, 5회, 6회차 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</p> <p>[이자(배당)의 지급이 정지되는 조건]</p> <p>① 발행회사가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 그 사유가 해소될 때까지 이자의 지급은 정지되고, 그 기간 동안의 이자 지급의무는 모두 소멸됩니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 발행회사가 금융위원회로부터 '경영개선권고', '경영개선요구' 또는 '경영개선명령'을 받은 경우</li> <li>2. 금융위원회 또는 금융위원회 위원장이 발행회사와 관련하여 긴급조치를 취하는 경우</li> <li>3. 발행회사가 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2호의 규정에 따른 부실금융기관으로 지정된 경우</li> </ol> <p>② 발행회사는 언제든지 그 고유의 재량에 따라 본 사채에 대한 이자의 지급을 취소할 수 있으며, 이자의 지급취소는 발행회사에 어떠한 제약요인으로도 적용하지 않습니다.</p> <p>③ 제2항 또는 제3항에 따른 이자의 지급 취소는 본 사채에 대한 채무불이행 또는 부도사유로 간주되지 않고, 발행회사는 제2항 또는 제3항에 따라 이자의 지급을 취소한 경우 그와 같이 지급이 취소된 금원을 본 사채 이외에 만기가 도래한 발행회사의 다른 채무의 이행에 사용할 수 있습니다.</p> <p>④ 금융지주회사감독규정 제25조 제5항에 따라 자본보전완충자본을 포함한 자본비율이 금융지주회사감독규정 별표3-2에서 정하는 자본비율에 미달함으로써 인하여 금융지주회사감독규정 별표3-3에서 정하는 이익배당 등의 한도를 준수하기 위하여 필요한 경우</p> <p>[채무재조정 사유]</p> <p>-발행회사가 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2호의 규정에 따른 부실금융기관으로 지정된 경우</p>		

구분	상각형 조건부자본증권(신종) KF6138931821	상각형 조건부자본증권(신종) KF6138931839	상각형 조건부자본증권(신종) KF6138931920	상각형 조건부자본증권(신종) KF6138931987	
발행일	2018-02-13	2018-03-02	2019-02-20	2019-08-29	
발행금액(억원)	1,000	1,500	1,000	1,000	
발행목적	자본확충	자본확충	자본확충	자본확충	
발행방법	사모	공모	공모	공모	
상장여부	상장	상장	상장	상장	
미상환잔액(억원)	1,000	1,500	1,000	1,000	
자본인정에 관한 사항	자본으로 회계처리 리한 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	
만기	없음 (당사의 청산· 파산일)	없음 (당사의 청산· 파산일)	없음 (당사의 청산· 파산일)	없음 (당사의 청산· 파산일)	
조기상환 가능일	2023-02-13	2023-03-02	2024-02-20		
발행금리	4.83%	4.26%	3.74%	3.20%	
Step Up 포함여부	부	부	부	부	
우선순위	후순위	후순위	후순위	후순위	
부채분류시 재무구조에 미치는 영향	부채비율 상승(19.12월말기준) (23.17%→25.70% 2.53%p 상승)	부채비율 상승(19.12월말기준) (23.17%→27.00% 3.83%p 상승)	부채비율 상승(19.12월말기준) (23.17%→25.70% 2.53%p 상승)	부채비율 상승(19.12월말기준) (23.17%→25.70% 2.53%p 상승)	
기타투자자에게 중요한 발행조 건	<p>-본 증권의 이자(배당)는 발행일로부터 원금상환기일 전까지 매 3개월마다 사채의 이율을 적용한 연간 이자(배당)의 1/4씩 분할 후급 하되, 이자(배당)지급기일이 은행의 휴업일에 해당하는 경우 그 다음 영업일을 이자(배당)지급기일로 하고 이자(배당)지급기일 이후의 이자(배당)는 계산하지 아니합니다.</p> <p>-본 증권에 대한 이자(배당)는 관련 법령에 따른 배당가능이익에서 지급되어야 합니다.</p> <p>-3회, 4회, 5회, 6회차 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</p> <p>[이자(배당)의 지급이 정지되는 조건]</p> <p>① 발행회사가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 그 사유가 해소될 때까지 이자의 지급은 정지되고, 그 기간 동안의 이자 지급 의무는 모두 소멸됩니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 발행회사가 금융위원회로부터 '경영개선권고', '경영개선요구' 또는 '경영개선명령'을 받은 경우</li> <li>2. 금융위원회 또는 금융위원회 위원장이 발행회사와 관련하여 긴급조치를 취하는 경우</li> <li>3. 발행회사가 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2호의 규정에 따른 부실금융기관으로 지정된 경우</li> </ol> <p>② 발행회사는 언제든지 그 고유의 재량에 따라 본 사채에 대한 이자의 지급을 취소할 수 있으며, 이자의 지급취소는 발행회사에 어떠한 제약요인으로도 작용하지 않습니다.</p> <p>③ 제2항 또는 제3항에 따른 이자의 지급 취소는 본 사채에 대한 채무불이행 또는 부도사유로 간주되지 않고, 발행회사는 제2항 또는 제3항에 따라 이자의 지급을 취소한 경우 그와 같이 지급이 취소된 금원을 본 사채 이외에 만기가 도래한 발행회사의 다른 채무의 이행에 사용할 수 있습니다.</p> <p>④ 금융지주회사감독규정 제25조 제5항에 따라 자본보전완충자본을 포함한 자본비율이 금융지주회사감독규정 별표3-2에서 정하는 자본비율에 미달함으로써 인하여 금융지주회사감독규정 별표3-3에서 정하는 이익배당 등의 한도를 준수하기 위하여 필요한 경우</p> <p>[채무재조정 사유] -발행회사가 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2호의 규정에 따른 부실금융기관으로 지정된 경우</p>				

주1) 상기 신종자본증권 합계 금액 7,100억원이며, 합계 금액 전체가 부채로 분류 시 부채비율은 2019년 12월말 기준 23.17%에서 43.69%로 20.52%p상승

## (2) 부산은행

구분	부산은행(신종) 17-100130A-25	부산은행(신종) 17-110130A-07	부산은행(신종) 21-0701A-24	부산은행(신종) 2018-0501영구A-04	부산은행(신종) 2019-0401영구A-29
발행일	2013-10-25	2013-11-07	2017-07-24	2018-05-04	2019-04-29
발행금액(억원)	900	100	1,500	1,000	1,000
발행목적	자본확충	자본확충	자본확충	자본확충	자본확충
발행방법	공모	공모	공모	공모	공모
상장여부	상장	상장	상장	상장	상장
미상환잔액(억원)	900	100	1,500	1,000	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 자본 인정비율 등(주1)	- Moody's : N/A, S&P : N/A, 한국신용평가(주) : N/A, 한국기업평가(주) : N/A, NCE 신용평가(주) : N/A			
미지급누적이자	없음	없음	없음	없음	없음
만기	2043-10-25	2043-11-07	-	-	-
조기상환 가능일	2023-10-26	2023-11-08	발행일로부터 5년이 경과 된 2022년 7월 24일과 그 이후 매 3개월마다 조기 상환 가능	발행일로부터 5년이 경과 된 2023년 5월 4일과 그 이후 매 3개월마다 조기 상환 가능	발행일로부터 5년이 경과 된 2024년 4월 29일과 그 이후 매 3개월마다 조기 상환 가능
발행금리	5.55%	5.715%	4.58%	4.50%	3.60%
Step Up 포함여부	부	부	부	부	부
우선순위	후순위	후순위	후순위	후순위	후순위
부채분류시 재무구조에 미치는 영향	부채비율 상승 (2019년 12월말 기준 972.55%에서 991.42%로 상승)	부채비율 상승 (2019년 12월말 기준 972.55%에서 974.62%로 상승)	부채비율 상승 (2019년 12월말 기준 972.55%에서 1,004.37% 로 상승)	부채비율 상승 (2019년 12월말 기준 972.55%에서 993.56%로 상승)	부채비율 상승 (2019년 12월말 기준 972.55%에서 993.56%로 상승)
기타 투자자에게 중요한 발행조건	- 『금융산업의 구조개선에 관한 법률』에서 정하 는 부실금융기관으로 지정된 경우 또는, 『은행업감 독규정』에서 정하는 적기시정 조치를 받은 경우 이 자지급정지 - 은행이 보통주에 대한 배당을 하지 아니하기로 결의한 경우 이자지급이 정지될 수 있음(정지기간 동안 발생하는 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 미달함으로써 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 부도 사유로 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		자본확충	자본확충	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 (발행일로부터 5년이 경과 된 2022.09.19일과 그 이후)	은행의 청산,파산일 (발행일로부터 5년이 경과 된 2023.06.26일과 그 이후)
발행금리		4.75%	4.83%	6.00%	6.135%	- 4.79% - 이자율조정: 발행일로 부 터 매 5년째 되는 날'(이하 각 "기준금리조정일"이라고 하며, 본 사채의 발행일부 터 5년째 되는 날을 "최초	- 4.65% - 이자율조정: 발행일로 부터 매 5년째 되는 날'(이 하 각 "기준금리조정일"이라 고 하며, 본 사채의 발행일 로부터 5년째 되는 날을 "최

구분	주요 내용					
						이자율 조정일'로 한다)에 각 조정된다. 이 경우 이자율은 기준금리와 가산금리의 합으로 결정된다
우선순위	후순위(일반채권, 후순위채권보다 후순위)					
부채분류 시 재무구조에 미치는 영향	부채비율 상승 (2019년 12월말 1,056.58% 대비 1,077.37%로 상승)	부채비율 상승 (2019년 12월말 1,056.58% 대비 1,070.36%로 상승)	부채비율 상승 (2019년 12월말 1,056.58% 대비 1,069.32%로 상승)	부채비율 상승 (2019년 12월말 1,056.58% 대비 1,078.43%로 상승)	부채비율 상승 (2019년 12월말 1,056.58% 대비 1,110.00%로 상승)	부채비율 상승 (2019년 12월말 1,056.58% 대비 1,091.66%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 이차지급정지				- 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 부도사유로 간주되지 않음	

주1) 상기 신종자본증권 합계 금액 4,500억원이며, 합계 금액 전체가 부채로 분류 시 부채비율은 2019년 12월말 기준 1,049.56%에서 1,233.15%로 상승



#### 4. 제재현황 등 그 밖의 상황

##### 가. 제재 현황

##### (1) 기관 제재현황

제재조치일	조치기관	조치대상자	조치내용	사유 및 근거법령	조치에 대한 이행현황	제발방지를 위한 대책
2014.02.20	금융감독원	부산은행	- 과태료 부과 (4,120만원)	금융감독원 부문검사(2013.4.3~4.12)결과 지적사항 - 우월적 지위를 남용한 보험모집 관련 비용의 부당 전가 (보험업법 제100조, 보험업법시행령 제48조, 보험업감독규정 제4-39조, 은행법 제52조의2, 은행법시행령 제24조의4, 은행업감독규정 제88조의2)	관련 업무에 대한 내부통제 강화	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
2015.03.19	금융감독원	BNK저축은행	기관경고	부문검사(2014.01.13~2014.05.23) 결과 지적사항 - 외상대출채권 담보대출 부당취급 등 (상호저축은행법 제22조의2, 상호저축은행법시행령 제11조의3, 상호저축은행업감독규정 제2조, 제40조의2, 업무방법서 제2조, 대출규정 제3조, 제5조, 제10조, 제16조, 제38조, 제93조, 105조, 외상채권대출규정 제6조, 제10조, 제14조 및 제16조, 감사위원회직무규정 제3조, 제5조, 감사규정 제6조)	관련업무에 대한 내부통제 강화	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2015.05.29	금융감독원	경남은행	- 과태료 부과 (5,000만원)	- 금융투자상품 설명의무 위반 (자본시장과 금융투자업에관한법률 제47조, 제449조제1항 제21호, 자본시장과 금융투자업에관한법률시행령 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 (7,000만원)	- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제119조 제2항, 제125조 제1항 제1호, 제429조 제1항 제1호 - 제77회차 무보증사채 1,200억원을 공모발행하기 위하여 2015. 8. 25. 금융위원회에 제출한 일괄신고서류에 중요사항인 '한일월드㈜로부터 양수한 561억원 규모의 렌탈채권이 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 실명확인업무 위반 (금융실명거래 및 비밀보장에 관한법률 제3조)	자진납부 기간 내 납부 완료 (자진납부시 20%감경(400만원))	업무지도 및 내부통제시스템 강화
2018.05.24	금융위원회	부산은행	영업의 일부에 대한 정지 (3개월) - 부동산PF대출 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
2018.05.24	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
2019.06.17	금융감독원	비엔케이 신용정보주	과태료 (100백만원)	-채권추심 착수전 수임사실 통지의무 위반 -채권의 공정한 추심에 관한 법률 제6조	내부통제 강화 과태료 납부 (자진납부시 20% 감경, 80백만원)	업무지도 및 관리감독 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
2018.07.11	금융위원회	부산은행	과태료 (50백만원)	금감원 부문검사(2017.11.20~11.22) 지적사항 - 퇴직연금 운용현황의 통지 위반 (근로자퇴직급여 보장법 제18조, 제28조, 제33조, 제48조, 근로자퇴직급여 보장법 시행령 제42조, 근로자퇴직급여 보장법 시행규칙 제7조)	자진납부 기간내 납부 완료 (자진납부시 20%감경(40백만원))	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
			과태료 부과	- 퇴직연금 운용현황의 통지 위반 (근로자퇴직급여보장법 제18조, 제28조, 제33조, 제48조)		

제재조치일	조치기관	조치대상자	조치내용	사유 및 근거법령	조치에 대한 이행현황	재발방지를 위한 대책
2018.07.17	금융위원회	경남은행	(50백만원)	근로자퇴직급여보장법시행규칙 제7조, 근로자퇴직급여 보장법시행령 제42조)	과태료 납부	업무지도 및 관리감독 강화
2019.06.20	금융감독원	BNK투자증권	기관주의	조치사유 : 무인가 영업행위 금지위반 -자본시장법 제11조 및 제12조	내부통제 강화	업무지도 및 관리감독 강화
2019.06.26	금융감독원	BNK투자증권	과태료 (20백만원)	조치사유 : 계열회사 펀드 판매비용 위반 - 자본시장법 제71조 제7호 - 자본시장법 시행령 제68조 제5항 제14호 - 금융투자업규정 제4-20조 제1항 제10호 마목	자진납부 기간내 납부 완료 (자진납부시 20%감경(16백만원))	내부통제 강화 업무지도 및 관리감독 강화
2019.10.14	금융위원회	부산은행	과태료 (10백만원)	금융거래 실명확인 의무 위반 (금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조)	자진납부 기간내 납부 완료 (자진납부시 20% 감경(8백만원))	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2019.11.01	금융위원회	경남은행	기관경고	-금융감독원 경영실태평가(2018.6.25~7.20) 결과 지적사항 : 금리산출 관련 전산시스템 통제 부적정 (전자금융거래법 제2조, 전자금융감독규정 제7조, 제29조), 임직원대출 취급 시 우대금리 부당 적용 등 (은행법 제38조, 은행업감독규정 제56조, 은행업감독업무시행세칙 제43조)	관련 업무에 대한 내부통제강화	업무지도 강화 및 시스템 개선

## (2) 임원 제재현황

제재조치일	조치기관	조치대상자	근속연수	조치내용	사유 및 근거법령	조치에 대한 이행현황	재발방지를 위한 대책
2015.03.19	금융감독원	<b>BNK저축은행</b> 대표이사(전) 본부장(전) 본부장(전) 지점장(현) 팀장(전) 팀장(전)	1년6개월 1년9개월 2년3개월 2년8개월 2년 1년	문책경고 문책 문책 문책 문책 감봉3월 1명	부문검사(2014.01.13~2014.05.23) 결과 지적사항 - 외상매출채권 담보대출 부당취급 등 (상호저축은행법 제22조의 2, 상호저축은행법시행령 제11조의3, 상호저축은행업감독규정 제2조, 제40조의2, 업무방서 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	<b>경남은행</b> 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 징계필	- 업무지도 및 관리감독 강화
2017.07.13	금융감독원	<b>BNK저축은행</b> 준법감시인(전) 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 제5조 -특정금융거래정보 보고 및 감독규정 제19조, 제24조 -자금세탁방지 및 공동합박자금조달금지에 관한 업무규정 제5조 내지 제6조, 제7조 내지 제8조	금융감독원 부문검사 결과 지적된 자금세탁방지 업무(AML)시스템 구축 및 체제 정비	자금 세탁방지를 위한 내부통제구축 및 임직원에 대한 업무지도 강화
2018.01.09	부산지방법원	<b>BNK금융지주</b> 대표이사/은행장(전) 부사장/부행장(전)	약38년8개월 약31년10개월	-징역1년6개월, 벌금 700만원(항소중) -징역1년 징유 2년, 벌금 500만원(항소중)	제2차 유상증자 관련 추가시세조중형의 -항소심 진행중(전 대표이사, 전 부사장) -본건 관련하여 2017년 5월 1일 전 임직원 6명, 법인3개사(BNK 금융지주, 부산은행, BNK투자증권)가 기소되어 재판중	-	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2018.05.24	금융위원회	<b>부산은행</b> 부행장(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	<b>부산은행</b> 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	<b>부산은행</b> 수석부행장(前) 부행장(前) 부행장(前) 부행장(前) 부부장(前) 부행장(前) 부행장(前)	약38년 약38년 약36년3개월 약39년 약29년10개월 약11년10개월 약34년6개월	-징적3월 -징적3월 -징적3월 -징적3월 -징적3월 -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



500만원)이 내려졌으며 향후 대법원에서 상고심이 진행 될 예정입니다. 보고기간 종료일 현재 이로 인한 결과 및 그에 따른 재무적 영향은 예측할 수 없습니다.

- 당사의 자회사인 (주)부산은행의 채용 특혜 제공 의혹 관련으로 2018년 3월 20일 전 · 현직 임직원이 기소되어 前부행장과 前인사부장은 약식기소로 각 벌금 500만원, 前은행장은 징역 2년, 벌금 700만원(위 주가 시세조종 혐의 소송과 병합), 前수석부행장은 징역 1년에 집행유예 2년이 선고되었으나. 前은행장은 이에 상고하여 현재 3심 재판 진행 중입니다.

- 당사의 자회사인 (주)부산은행의 전직 임직원4명은 2019년 2월 8일 "특정경제범죄 가중처벌 등에 관한 법률" 위반 혐의[여신취급 관련 업무상 배임 혐의]로 기소되었으나 2020년 2월 7일 전원 무죄 판결이 선고되었고, 현재 검사측에서 항소하여 2심 재판 진행 중입니다.

- 당기말 현재 당사는 예금보험공사를 피고로 하여 손해배상 청구 소송(소송가액 526 억원) 중에 있습니다. 2017년 12월 15일 손해배상 청구액을 지급하라는 1심판결이 있었으며, 이에 예금보험공사는 1심 판결금액을 회사에 가지급하여 회사는 기타부채로 계상하였습니다. 2019년 1월 24일 2심에서 회사는 예금보험공사에 일부패소 금액을 반환하라는 판결이 있었으며 지급이자분을 포함하여 부채금액을 수정하였습니다. 또한 회사는 패소금을 반환지급하고 2019년 2월 13일 상고를 제기하였으며 상고 사건의 최종 결과에 따른 손익은 합리적으로 예측할 수 없으나, 소송의 결과가 당기말 인식한 부채금액을 중요하게 초과하지 않을 것으로 경영진은 판단하고 있습니다.

## 5. 작성기준일 이후 발생한 주요 사항

- 해당사항 없음

## 6. 단기매매차익 미환수 현황

- 해당사항 없음

## 7. 직접금융 자금의 사용

### 가. 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2019.12.31 )

(단위 : 백만원)

구분	회차	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
회사채	20	2017.04.21	-채무상환자금(8회회사채 상환)	50,000	-채무상환자금(8회회사채 상환)	50,000	-
회사채	21-1	2017.05.30	-채무상환자금(4회회사채 상환)	20,000	-채무상환자금(4회회사채 상환)	20,000	-
회사채	21-2	2017.05.30	-채무상환자금(4회회사채 상환)	50,000	-채무상환자금(4회회사채 상환)	50,000	-
회사채	21-3	2017.05.30	-채무상환자금(4회회사채 상환)	30,000	-채무상환자금(4회회사채 상환)	30,000	-
회사채	22	2017.09.26	-채무상환자금(11회 회사채 상환)	100,000	-채무상환자금(11회회사채 상환)	100,000	-
조건부자본증권	4	2018.03.02	-운영자금 -자회사출자자금	150,000	-운영자금(이자비용, 판매관리비 등) -BNK투자증권 출자	150,000	-
회사채	23	2018.05.25	-채무상환자금(17회, 18회 회사채 상환)	100,000	-채무상환자금(17회 회사채 상환) -채무상환자금(18회 회사채 상환)	100,000	-
회사채	24	2018.06.26	-채무상환자금(18회 회사채 상환)	80,000	-채무상환자금(18회 회사채 상환)	80,000	-
회사채	25-1	2018.08.23	-채무상환자금(15회, 19회 회사채 상환)	100,000	-채무상환자금(15회 회사채 상환) -채무상환자금(19회 회사채 상환)	100,000	-
회사채	25-2	2018.08.23	-채무상환자금(19회 회사채 상환) -운영자금	30,000	-채무상환자금(19회 회사채 상환) -운영자금(이자비용, 판매관리비 등)	30,000	-
조건부자본증권	5	2019.02.20	-채무상환자금(20회, 21-1회 회사채 상환) -운영자금	100,000	-채무상환자금(20회 회사채 상환) -채무상환자금(21-1회 회사채 상환) -운영자금(이자비용, 판매관리비 등)	100,000	-
회사채	26	2019.06.14	-채무상환자금(9회 회사채 상환)	100,000	-채무상환자금(9회 회사채 상환)	100,000	-
회사채	27	2019.07.26	-채무상환자금(10회 회사채 상환) -운영자금	90,000	-채무상환자금(10회 회사채 상환) -운영자금(이자비용, 판매관리비 등)	90,000	-
조건부자본증권	6	2019.08.29	-채무상환자금(10회 회사채 상환)	100,000	-채무상환자금(10회 회사채 상환)	100,000	-

### 나. 사모자금의 사용내역

(기준일 : 2019.12.31 )

(단위 : 백만원)

구분	회차	납입일	주요사항보고서의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
조건부자본증권	3	2018.02.13	자회사출자자금	100,000	BNK투자증권 출자자금	100,000	-

## 8. 금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항

『금융지주회사법 제48조의 2』의 규정에 따라 고객정보의 엄격한 관리를 위해 「고객정보관리인」을 선임하고 「업무지침서」를 제정하였으며, 「고객정보 취급 방침」을 정하여 공고 및 게시하고 있음.

## 9. 개인정보유출 관련 위험요인

개인정보 유출 등 보안사고 발생시 피해고객의 집단소송 등에 따른 손해배상 가능성 및 사고수습에 필요한 관리비용 증가, 유출된 정보를 이용한 2차피해에 따른 보상액 부담 가능성, 감독당국에 의한 검사 또는 수사기관의 수사 등의 진행경과에 따라 회사 및 경영진 등에 대한 대규모 제재에 따른 경영상의 악영향, 그리고 고객이탈 및 평판저하 등에 따른 장기 영업력의 약화로 은행에서의 개인정보 유출사고는 잠재적인 위험이 될 수 있습니다.

이에 당사는 개인정보의 외부유출을 차단하기 위해 PC내 문서를 암호화하여 저장하고, 문서출력, 이동식 저장매체(USB 등) 및 이메일 등을 이용한 개인정보 외부반출시 부실점장 승인 또는 중앙통제를 통한 정보보호부의 승인을 받도록 하고 있습니다. 특히 이동식 저장매체(USB 등) 사용시마다 매번 확인후 승인하여 그 이력을 철저히 관리하도록 하고 있습니다.

외주인력에 대한 단말기 취약점 점검, 정보보호서약서 징구, PC의 인터넷차단 및 철수시 PC포맷 실시, 외부 전산기기 반입 제한을 위한 외부인의 출입통제를 강화하고 있고, 또한 외부로부터의 악성코드 유입 등 해킹위험을 사전에 차단하기 위해, 내부 업무망과 인터넷망의 네트워크를 분리하였고 위험성 있는 인터넷 사이트에 대한 접속을 원천적으로 차단하고 있습니다.

정보보호점검을 통해 당사내 필수 보안소프트웨어 미설치PC 존재여부, PC내 개인정보 보유여부, 개인정보 반출사유 적정여부, 개인정보파일 암호화 해제 적정여부 등 정보보호 점검체계를 강화하였습니다.

개인정보접근에 대한 내부통제절차 및 개인정보 보안강화를 위해 시스템 접근 계정의 생성부터 회수까지 총체적으로 통합관리 및 다양한 시스템들의 보안 취약점을 진단하고 개선하는 활동을 수행하고 있으며, 업무적으로 개인정보를 수탁하여 처리하는 업체에 대한 개인정보 관리실태에 대한 점검을 강화하고 있습니다.

그리고 업무적으로 사용하는 개인정보의 오남용을 방지하기 위하여 개인정보의 수집, 이용, 제공, 보관, 파기 등 일련의 과정을 체계화하였고 이를 효과적으로 관리하기 위한 시스템을 구축할 예정이며, 고객 및 임직원 대상으로 개인정보보호준칙을 배포하는 등 개인정보보호의 중요성을 생활화하고 있습니다.

지난 2014년 7월말 정보 보호 전담직원을 배치하여 개인(신용)정보보호업무를 통합 관리함으로써 개인정보보호 관련 내부통제 체계를 강화하였으며, 정보보호에 대한 인식제고를 위하여 전 임직원을 대상으로 개인정보 관리교육을 주기적으로 실시하고 있습니다.

다만, 이러한 당사의 개인정보보호 노력에도 불구하고 향후 개인정보 유출사고 발생 시 은행에 재무적, 비재무적 중대한 부정적인 영향을 미칠 수 있는 잠재적 위험요인은 상존하고 있습니다.

## 10. 보호예수 현황

- 해당사항 없음

11. 합병, 영업양수도, 자산양수도, 주식의 포괄적 교환·이전, 분할, 풋백옵션 등에 관한 사항 : 대상기간 (2017.1.1 ~ 2019.12.31) 동안 해당사항없음

## 12. 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 금융지주사를 우선적으로 선정하여 자산과 부채에 대한 실사를 할 수 있으며 금융위원회의 부실금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정대상이 되는 금융지주사는 다음과 같습니다.

**「금융지주회사 감독규정」 제43조(평가대상 금융지주회사)**

「금융산업의구조개선에관한법률」 제2조 제2호의 규정에 따른 부실 금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정대상이 되는 금융지주회사는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 금융지주회사로 한다.(개정 2010. 3. 8, 2013. 9. 17)

1. 금융지주회사등의 거액의 금융사고 또는 거액여신의 부실화 등으로 금융지주회사 자산의 건전성이 크게 악화되어 감독원장이 부채가 자산을 초과할 우려가 있다고 판단하는 금융지주회사
2. 필요자본에 대한 자기자본비율이 100분의 50미만인 금융지주회사(단, 은행지주회사는 총자본비율 100분의 4 미만 또는 기본자본비율 100분의 3 미만 또는 보통주자본비율 100분의 2.3미만인 경우를 말함) (개정 2006. 11. 30, 2013. 9.17)
3. 제35조의 규정에 의한 경영실태평가결과 감독원장이 정하는 평가부문의 평가등급이 5등급(위험)으로 판정된 금융지주회사

-경영실태평가 부문별 평가항목(금융지주회사감독규정 시행세칙 별표3) 및 3-2)

평가부문	세부평가부문	평가항목	평가비중
리스크 관리	이사회 및 경영진의 역할	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 리스크관리체제 구축을 위한 이사회 및 경영진의 역할</li> <li>· 내부통제제도 및 내부감사제도 운영을 위한 이사회 및 경영진의 역할</li> <li>· 경영정책 수립· 집행을 위한 이사회 및 경영진의 역할</li> <li>· 경영지배구조의 적정성</li> <li>· 경영승계 및 후보군 육성을 위한 이사회 및 경영진의 역할</li> </ul>	40%
	리스크정책, 절차 및 한도	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 리스크관리정책 및 절차의 적정성</li> <li>· 리스크허용한도의 적정성</li> <li>· 리스크관리 조직 및 인력의 적정성</li> </ul>	



	리스크 모니터링 및 보고	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 리스크 측정, 모니터링의 적정성</li> <li>· 경영진등에 대한 리스크보고의 적정성</li> <li>· 경영정보시스템(MIS)의 적정성</li> </ul>	
	내부통제	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 내부통제체제 및 운영의 적정성</li> <li>· 내부감사기능의 적정성</li> <li>· 법규준수체제의 적정성 및 준수현황</li> </ul>	
재무상태	자본적정성	<p>&lt;계량지표&gt; 주1)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 총자본비율</li> <li>· 기본자본비율</li> <li>· 보통주자본비율 주2)</li> <li>· 레버리지비율</li> </ul> <p>&lt;비계량평가항목&gt;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 자본적정성 지표의 수준 및 추세</li> <li>· 리스크를 감안한 자본규모의 적정성</li> <li>· 향후 자본증식 가능성</li> <li>· 자본적정성 유지정책의 타당성</li> <li>· 위기상황분석 및 비상계획의 적정성</li> </ul>	30%
	자산건전성	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 자산건전성 지표의 수준 및 추세</li> <li>· 신용리스크 관리의 적정성</li> <li>· 위험자산 보유수준의 적정성</li> <li>· 자산건전성 분류의 적정성</li> <li>· 총당금 적립의 적정성</li> <li>· 여신관리의 적정성</li> </ul>	
	수익성	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 수익성지표의 수준 및 추세</li> <li>· 손익구조 변동요인의 적정성</li> <li>· 향후 수익확보능력 및 수익전망</li> <li>· 수익에 영향을 미치는 리스크수준</li> </ul>	
	유동성	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 유동성리스크 관리의 적정성</li> <li>· 유동성 변동요인의 적정성</li> <li>· 자금조달 및 운용구조의 합리성</li> <li>· 위기상황분석 및 비상계획의 적정성</li> </ul>	
잠재적 충격	금융지주회사	<p>&lt;재무구조 안정성 평가항목 계량지표&gt;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 부채비율</li> <li>· 이중레버리지비율</li> </ul> <p>&lt;비계량평가항목&gt;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 자회사등에 대한 업무지원 및 수탁업무의 적정성</li> <li>· 자회사등 관리실태 및 운영실적</li> <li>· 자회사의 배당정책 및 배당능력의 적정성</li> <li>· 고정비용보상을 등 자금조달 및 운용의 적정성</li> <li>· 보유자산의 건전성</li> <li>· 재무구조의 안정성</li> <li>· 사회적 책임 이행실태</li> </ul>	30%
	여타자회사등	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 여타자회사등의 경영실태</li> <li>· 사회적 책임 이행실태</li> </ul>	
	내부거래	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 그룹 내부거래의 적정성</li> </ul>	

	· 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]**

구분	경영개선권고	경영개선요구	경영개선명령
자본비율	총자본비율 8%미만 or 기본자본비율 6%미만 or 보통주자본비율 4.5%미만	총자본비율 6%미만 or 기본자본비율 4.5%미만 or 보통주자본비율 3.5%미만	총자본비율 2%미만 or 기본자본비율 1.5%미만 or 보통주자본비율 1.2%미만
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 거래의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 금융지주회사가 제1호 또는 제2호의 기준에 해당될 것이 명백하다고 판단되는 경우	-경영개선권고를 받은 은행이 경영개선계획을 성실히 이행하지 아니하는 경우 -금융지주회사등의 거래의 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, 신규업무 영역에의 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. 제37조제2항에서 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) 전환 · 채무재조정 사유의 변동 현황**

전환· 채무재조정 사유	2015년	2016년	2017년	2018년	2019년
부실금융기관 지정여부	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음

**(3) 당사의 현황과 부실금융기관 평가대상 가능성 분석**

**(가) 손실규모 측면**

만약 당사가 부실금융기관으로 지정되기 위해서는 연결기준으로 9조 1,811억 원 이상의 손실이 발생해야 할 것으로 판단됩니다. 개별 기준으로 산정시, 해당 금액은 4조 9,708억

원으로 약간 축소됩니다. 2019년말 기준 당사의 자산-부채구조는 다음과 같습니다.

[손실흡수능력 산정 (자산-부채) : 2019년 12월 31일] (단위 : 백만원)

구 분	자 산	부 채	자 본(손실흡수능력)
연 결	104,538,771	95,357,601	9,181,170
개 별	6,122,518	1,151,714	4,970,804

당사는 2011년 3월 15일 설립 이래로 지속적인 당기순이익 흑자를 기록하고 있습니다. 설립이후 당사의 당기순익 추이는 아래와 같습니다.

[당사의 과거 총당기순익 추이] (단위 : 백만원)

연도	세후 당기순익
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
FY 2019	598,947

#### (나) BIS비율 측면

당사는 2019년말 기준 총자본비율 12.95%, 기본자본비율 11.13%, 보통주자본비율 9.54%이며, 위험가중자산금액은 75조 4,132억원입니다.

#### [BNK금융지주 BIS기준 자기자본비율 및 세부비율]

(단위 : 백만원, %)

구 분	2019년말	2018년말	2017년말	2016년말
자기자본(A)	9,762,906	9,295,459	8,722,824	8,546,284
위험가중자산(B)	75,413,242	70,694,567	66,723,907	66,478,837

구분	2019년말	2018년말	2017년말	2016년말
총자본비율(A/B)	12.95	13.15	13.07	12.86
기본자본비율	11.13	10.98	10.62	9.98
보통주자본비율	9.54	9.55	9.61	9.21
보완자본비율	1.82	2.17	2.46	2.88

(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
2019년말	7,541	15,083	22,624

### (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 7,495억원에 해당되며, 보통주자본비율 여력은 5조 4,599억원 가량입니다.

[BIS비율 4%까지 손실규모 : 2019년말 기준] (단위 : 백만원, %)

산정기준일	위험가중자산	총자본비율	BIS 4% 자본 여력
2019년 12월 31일	75,413,242	12.95	6,749,485

주1) 자본 여력 산식 : (총자본비율 - 4%) \* (위험가중자산)

[ 금융지주회사 감독규정 제43조 2항 자본여력 : 2019년 12월 31일 기준](단위 : 백만원, %)

구분	2019년말 현황 (A)	제43조 2호 기준 (B)	자본여력비율 (C=A-B)	자본여력 (D=C*위험가중자산)
총자본비율	12.95	4.0	8.95	6,749,485
기본자본비율	11.13	3.0	8.13	6,131,097
보통주자본비율	9.54	2.3	7.24	5,459,919

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("자본보전완총자본")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 2019년 1월 1일 이후 자본보전완총자본을 포함한 총자본비율기준을 10.5%로 설정하고 있고, <별표3-3>은 2019년 1월 1일 이후

이익 배당 등의 최저내부유보비율을 아래의 표와 같이 정하고 있습니다.

따라서 예를 들어 당사의 총자본비율이 2019년 1월 1일 이후 8.6%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)% )

\* 2019년말 기준 시스템적 중요은행 추가자본비율과 경기대응 완총자본비율 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 : 자본보전완총자본 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 경기대응완총자본비율의 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
최저 내부유보비율	100%	80%	60%	40%	0%

※ 2016년 : K\*(1/4), 2017년 : K\*(1/2), 2018년 : K\*(3/4), 2019년 : K

※ 내부유보비율 : 최직근 회계연도 연결감사보고서상 연결당기순이익(지배주주지분 해당액)에서 대손준비금(지배주주 지분 해당액) 차감후 금액 대비 내부유보 비중(이하 동일)

< 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
최저 내부유보비율	100%	80%	60%	40%	0%

< 2018년 1월 1일 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
최저 내부유보비율	100%	80%	60%	40%	0%

< 2019년 1월 1일 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
최저 내부유보비율	100%	80%	60%	40%	0%

[ 금융지주회사 감독규정 제25조 5항 자본여력 : 2019년 12월 31일 기준]

(단위 : 백만원, %)

구분	2019년말 9월말 현황 (A)	금융지주회사 감독규정 별표3-3 기준 (B)	자본여력비율 (C=A-B)	자본여력 (D=C*위험가중자산)
총자본비율	12.95	10.5	2.45	1,847,624
기본자본비율	11.13	8.5	2.63	1,983,368
보통주자본비율	9.54	7.0	2.54	1,915,496

(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