

사업보고서

(제 10 기)

사업연도 2020년 01월 01일 부터
2020년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2021년 3월 18일

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) 조 현 정
(전 화) (051) 620-3031

목 차

I. 회사의 개요	_____	3
1. 회사의 개요	_____	3
2. 회사의 연혁	_____	11
3. 자본금 변동 사항	_____	24
4. 주식의 총수 등	_____	24
5. 의결권 현황	_____	26
6. 배당에 관한 사항 등	_____	26
7. 정관에 관한 사항	_____	29
II. 사업의 내용	_____	30
1. 사업의 개요	_____	30
2. 영업의 현황	_____	37
3. 영업 종류별 현황	_____	44
4. 파생상품거래 현황	_____	137
5. 영업설비	_____	140
6. 그 밖에 투자사결정에 필요한 사항	_____	144
III. 재무에 관한 사항	_____	153
1. 요약재무정보	_____	153
2. 연결재무제표	_____	158
3. 연결재무제표 주석	_____	168
4. 재무제표	_____	359
5. 재무제표 주석	_____	364
6. 기타 재무에 관한 사항	_____	447
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견	_____	486
V. 감사인의 감사의견 등	_____	529
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	_____	533
1. 이사회에 관한 사항	_____	533
2. 감사제도에 관한 사항	_____	547
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항	_____	555
VII. 주주에 관한 사항	_____	556
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	_____	562
1. 임원 및 직원의 현황	_____	562
2. 임원의 보수 등	_____	569
IX. 계열회사 등에 관한 사항	_____	575
X. 이해관계자와의 거래내용	_____	579

xi. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

583

[전문가의 확인]

625

【 대표이사 등의 확인 】

대표이사등의 확인·서명

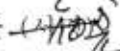
확 인 서


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

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

2021. 3. 18.

㈜BNK금융지주

대표이사 회장 김 지 완 

신고업무담당이사 부사장 명 형 국 (서명 )

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	59,954,785	의결권의 과반수 소유 (기업회계기준서 1110호 문단 B6)	해당(직전연도 자산총 액750억이상)
(주)경남은행	2014.05.08	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	은행업	42,098,155	상동	해당(직전연도 자산총 액750억이상)
BNK에피탈(주)	2010.07.15	부산광역시 부산진구 새싹로 1, 부산은행 부전동지점 9층	할부금융업, 시설대여업, 일반대출, 신기술사업금융 업	6,670,730	상동	해당(직전연도 자산총 액750억이상)
(주)BNK투자증권	1997.06.02	부산광역시 부산진구 새싹로 1, 부산은행 부전동지점 3,4층	투자매매업, 투자중개업, 투자일임업	2,886,419	상동	해당(직전연도 자산총 액750억이상)
(주)BNK저축은행	2011.12.13	부산광역시 동구 범일로 92	저축은행업	1,349,472	상동	해당(직전연도 자산총 액750억이상)
BNK자산운용(주)	2008.07.15	서울특별시 영등포구 국제금융로2길 32 여의도파이낸스타워 21층	집합투자업	116,675	상동	해당(직전연도 자산총 액750억이상)
BNK신용정보(주)	2003.06.17	부산광역시 동구 범일로 92(범일동)	채권추심업, 신용조사업	19,490	상동	해당없음
(주)BNK시스템	2011.05.20	부산광역시 강서구 미음산대로 127번길 21 BN K금융그룹 IT센터 개발동 3층,8층	컴퓨터시스템 개발 판매, 유지 및 보수	25,409	상동	해당없음
BNK벤처투자(주)	2009.03.24	서울특별시 강남구 테헤란로 520, 7층(대치동, 삼안빌딩)	벤처캐피탈(창 업투자)	29,294	상동	해당없음
HDC유일사모증권투자신탁 1호 (경남은행) (주4)	2014.04.25	(주2)	수익증권	9,851	상동	해당없음
HDC유일사모증권투자신탁3호 (경남은행) (주4)	2014.10.06	(주2)	수익증권	9,908	상동	해당없음
BNKREPOPLUS전문투자형사모1호	2018.06.26	(주2)	수익증권	175,877	실질지배력 보유	해당(직전연도 자산총 액750억이상)
BNK코스닥벤처투자전문사모투신1호	2018.04.05	(주2)	수익증권	18,379	실질지배력 보유	해당없음
비엔케이-케이앤 동남권일자리창출1 호(주4)	2018.12.19	(주2)	투자조합	25,624	의결권의 과반수 소유	해당없음
BNK룩셈부르크코어오피스전문사모(주4)	2019.06.26	(주2)	수익증권	40,894	의결권의 과반수 소유	해당없음
BNK튼튼중장기1호(주4)	2019.05.30	(주2)	수익증권	148,776	실질지배력 보유	해당(직전연도 자산총 액750억이상)
멀티에셋 KLC VLOC 전문사모1호(주 4)	2019.08.20	(주2)	수익증권	62,600	의결권의 과반수 소유	해당없음
BNK 선보부울경스타트업기술1호(주4)	2019.11.11	(주2)	수익증권	2,692	의결권의 과반수 소유	해당없음
BNK K200인덱스증권(주4)	2019.02.25	(주2)	수익증권	30,630	실질지배력 보유	해당없음
BNK지역균형성장투자조합(주4)	2020.05.26	(주2)	투자조합	16,398	실질지배력 보유	해당없음
BNKI세먼지해결투자조합(*2)	2020.05.26	(주2)	투자조합	30,630	실질지배력 보유	해당없음
BNK여의도코어오피스(*2)	2019.12.30	(주2)	수익증권	293,107	실질지배력 보유	해당(직전연도 자산총 액750억이상)
BNK강남코어오피스(*2)	2020.11.30	(주2)	수익증권	396,244	의결권의 과반수 소유	해당(직전연도 자산총 액750억이상)
BNK튼튼코리아(*2)	2008.09.10	(주2)	수익증권	20,473	실질지배력 보유	해당없음

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
BNK삼성전자중소형(*2)	2020.12.07	(주2)	수익증권	6,705	실질지배력 보유	해당없음
BNKC (Cambodia) Microfinance Institution Plc .	2014.03.07	Ground and 1st Floor, B-Ray Tower, Preah Norodom Blvd, Sangkat Tonle Bassac, Khan Chharkamon, Phnom Penh, Cambodia	소액여신전문업	46,769	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	75,949	상동	해당없음
BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	2015.04.24	2nd Floor, Premier Building, Kaoyoth Road, Phiawath Village, Sisatnak District, Vientiane Capital, Laos	리스업	28,591	상동	해당없음
MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	2018.06.01	2nd floor, 60 Auezov str., Almaty district, Almaty, Republic of Kazakhstan	소액여신전문업	10,683	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	428	상동	해당없음
개인연금신탁(부산은행)(주1)	1994.06.04	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	신탁업	148,942	상동	해당(직전연도 자산총액750억이상)
퇴직신탁(부산은행)(주1)	2000.03.29	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	신탁업	1,544	상동	해당없음
신개인연금신탁(부산은행)(주1)	2000.07.01	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	신탁업	3,022	상동	해당없음
연금신탁(부산은행)(주1)	2001.02.05	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	신탁업	276,768	상동	해당(직전연도 자산총액750억이상)
적립식목적신탁(부산은행)(주1)	1993.04.01	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	신탁업	193	상동	해당없음
가계금전신탁(부산은행)(주1)	1988.12.05	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	신탁업	2,861	상동	해당없음
블록정금전신탁(경남은행)(주1)	1983.05.16	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	9	상동	해당없음
노후생활연금신탁(경남은행)(주1)	1987.01.05	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	283	상동	해당없음
개인연금신탁(경남은행)(주1)	1994.06.20	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	13,584	상동	해당없음
퇴직신탁(경남은행)(주1)	2000.03.27	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	1,939	상동	해당없음
신개인연금신탁(경남은행)(주1)	2000.07.01	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	1,234	상동	해당없음
연금신탁(경남은행)(주1)	2001.02.05	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	42,882	상동	해당없음
적립식목적신탁(경남은행)(주1)	1993.04.01	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	216	상동	해당없음
개발신탁(경남은행)(주1)	1983.05.16	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	2,201	상동	해당없음
가계금전신탁(경남은행)(주1)	1985.03.25	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	554	상동	해당없음
기업금전신탁(경남은행)(주1)	1987.09.01	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	105	상동	해당없음
BNK글로벌시증권자(주4)	2018.07.02	(주2)	수익증권	2,785	상동	해당없음
BNK 씨글로벌EMP증권투자신탁1호(주4)	2020.06.08	(주2)	수익증권	289	상동	해당없음
BNK튼튼단기채증권투자신탁(주4)	2019.04.15	(주2)	수익증권	21,179	상동	해당없음
BNK이기는목표전환형증권투자신탁2호(주4)	2018.06.29	(주2)	수익증권	407	상동	해당없음
BNK오픈이노베이션 투자조합(주4)	2019.01.14	(주2)	수익증권	7,336	상동	해당없음

(주1) 신탁업법에 의한 금전신탁으로 소유지분율이 과반수 미만이나 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익의 노출, 연결회사의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결회사가 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 관련 활동에 대한 힘, 변동이익의 노출, 은행의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결회사가 지배하고 있다고 판단하였습니다.

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

가-1. 연결대상회사의 변동내용

구분	자회사	사유
신규 연결	BNK지역균형성장투자조합	조합 출자시 BNK벤처투자 등 투자 참여
	BNK미세먼지해결투자조합	조합 출자시 BNK벤처투자 등 투자 참여
	BNK여의도코어오피스	수익증권 설정시 부산은행 등 투자 참여
	BNK강남코어오피스	수익증권 설정시 부산은행 등 투자 참여
	BNK튼튼코리아	수익증권 설정시 부산은행 등 투자 참여
	BNK삼성전자중소형	수익증권 설정시 부산은행 등 투자 참여
	BNK쌍글로벌EMP증권1호	수익증권 설정시 BNK자산운용 투자 참여
	BNK튼튼단기채	수익증권 설정시 BNK자산운용 투자 참여
	BNK이기는목표전환형2호	수익증권 설정시 BNK자산운용 투자 참여
연결 제외	BNK참치전문사모1호	부산은행 등 수익증권 청산
	BNK Brave New KOREA 1호	BNK자산운용 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.

<여신전문업>

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

<금융투자업>

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

<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

- 2020년 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 4월 11일 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., Ltd.의 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% 지분을 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 2017년 12월13일 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 유큐아이파트너스㈜의 지분 100% 취득을 통해 (주)BNK금융지주의 자회사로 편입하였으며, 상호도 BNK벤처투자㈜로 변경하였습니다.

자. 신용평가에 관한 사항

(1) 신용평가 현황

(2020년 12월 31일 기준)

평가일	평가구분	신용평가등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
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
2020.04.22	회사채	AAA	NCE신용평가주(AAA~D)	본평가
2020.04.22	회사채	AAA	한국신용평가주(AAA~D)	본평가
2020.04.23	회사채	AAA	한국기업평가주(AAA~D)	본평가
2020.05.20	회사채	AAA	NCE신용평가주(AAA~D)	본평가
2020.05.19	회사채	AAA	한국신용평가주(AAA~D)	본평가
2020.05.19	회사채	AAA	한국기업평가주(AAA~D)	본평가
2020.06.08	조건부자본증권(신종)	AA-	NCE신용평가주(AAA~D)	본평가
2020.06.08	조건부자본증권(신종)	AA-	한국기업평가주(AAA~D)	본평가
2020.06.08	조건부자본증권(신종)	AA-	한국신용평가주(AAA~D)	본평가

평가일	평가구분	신용평가등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2020.07.09	회사채	AAA	NICE신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2020.07.09	회사채	AAA	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2020.07.09	회사채	AAA	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2020.07.17	조건부자본증권(신종)	AA-	NICE신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2020.07.17	조건부자본증권(신종)	AA-	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2020.07.17	조건부자본증권(신종)	AA-	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2020.10.26	회사채	AAA	NICE신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2020.10.26	회사채	AAA	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2020.10.26	회사채	AAA	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2021.01.06	회사채	AAA	NICE신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2021.01.07	회사채	AAA	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2021.01.06	회사채	AAA	한국기업평가(주)(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) 상기 등급 중 AA부터 B까지는 당해 등급 내에서의 상대적 위치에 따라 + 또는 - 부호를 부여할 수 있습니다.

<한국신용평가(주)>

구 분	신용 등급 정의
AAA	원리금 상환가능성이 최고 수준이다
AA	원리금 상환가능성이 매우 높지만, 상위등급(AAA)에 비해 다소 열위한 면이 있다.
A	원리금 상환가능성이 높지만, 상위등급(AA)에 비해 경제여건 및 환경변화에 따라 영향을 받기 쉬운 면이 있다.
BBB	원리금 상환가능성이 일정수준 인정되지만, 상위등급(A)에 비해 경제여건 및 환경변화에 따라 저하될 가능성이 있다.
BB	원리금 상환가능성에 불확실성이 내포되어 있어 투기적 요소를 갖고 있다.
B	원리금 상환가능성에 대한 불확실성이 상당하여 상위등급(BB)에 비해 투기적 요소가 크다.

CCC	채무불이행의 위험 수준이 높고 원리금 상환가능성이 의문시된다.
CC	채무불이행의 위험 수준이 매우 높고 원리금 상환가능성이 희박하다.
C	채무불이행의 위험 수준이 극히 높고 원리금 상환가능성이 없다.
D	상환불능상태이다..

주) 상기 등급 중 AA부터 B등급까지는 +, - 부호를 부가하여 동일등급 내에서의 우열을 나타내고 있음

<NICE신용평가(주)>

구 분	신용 등급 정의
AAA	원리금 지급확실성이 최고수준이며, 현단계에서 합리적으로 예측가능한 장래의 어떠한 환경변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적임
AA	원리금 지급확실성이 매우 높지만 AAA등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음
A	원리금 지급확실성이 높지만 장래 급격한 환경변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음
BBB	원리금 지급확실성은 인정되지만 장래 환경변화로 원리금 지급확실성이 저하될 가능성이 있음
BB	원리금 지급확실성에 당면 문제는 없지만 장래의 안정성면에서는 투기적 요소가 내포되어 있음
B	원리금 지급확실성이 부족하여 투기적이며, 장래의 안정성에 대해서는 현단계에서 단언할 수 없음
CCC	채무불이행이 발생할 가능성을 내포하고 있어 매우 투기적임
CC	채무불이행이 발생할 가능성이 높아 상위등급에 비해 불안요소가 더욱 많음
C	채무불이행이 발생할 가능성이 극히 높고 현단계에서는 장래 회복될 가능성이 없을 것으로 판단됨
D	원금 또는 이자가 지급불능상태에 있음

주) 위 등급중 AA등급부터 CCC등급까지는 그 상대적 우열 정도에 따라 +, - 기호를 첨부할 수 있음.

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 30일	해당사항없음	해당사항없음

2. 회사의 연혁

가. 본점 소재지 및 변경

- 부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)

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

나. 경영진의 주요한 변동(등기이사 기준)

2015년 3월 현재	2016년 3월 현재	2017년 3월 현재	2018년 3월 현재	2019년 3월 현재	2020년 3월 현재	2020년 12월 현재
성세환 회장	성세환 회장	성세환 회장	김지완 회장	김지완 회장	김지완 회장	김지완 회장
정민주 부사장	정민주 부사장	이봉철 비상임이사	박재경 사장	차용규 사외이사	차용규 사외이사	차용규 사외이사

2015년 3월 현재	2016년 3월 현재	2017년 3월 현재	2018년 3월 현재	2019년 3월 현재	2020년 3월 현재	2020년 12월 현재
이봉철 비상임이사	이봉철 비상임이사	문일재 사외이사	차용규 사외이사	문일재 사외이사	문일재 사외이사	문일재 사외이사
김성호 사외이사	김창수 사외이사	차용규 사외이사	문일재 사외이사	김영재 사외이사	정기영 사외이사	정기영 사외이사
김우석 사외이사	문일재 사외이사	김찬홍 사외이사	윤인태 사외이사	정기영 사외이사	유정준 사외이사	유정준 사외이사
문재우 사외이사	차용규 사외이사	윤인태 사외이사	김영재 사외이사	유정준 사외이사	손광익 사외이사	손광익 사외이사
김창수 사외이사	김찬홍 사외이사	김영재 사외이사	정기영 사외이사	손광익 사외이사	허진호 사외이사	허진호 사외이사
박흥대 사외이사	-	-	유정준 사외이사	허진호 사외이사	김창록 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 : 2020년 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
 2020.04.06 '2020 대한민국 100대 CEO' 선정
 2020.07.06 글로벌 ESG 이니셔티브 '유엔글로벌콤팩트(UNGC)' 가입

2020.10.27 한국기업지배구조원(KCGS) 선정 "지배구조 우수기업" 선정(2년 연속)

<부산은행>

- 2012.01.16 교육메세나 탑 수여식 수상
- 2012.01.25 차세대 시스템 「NeoBS」 오픈
- 2012.02.17 서울경제신문 주최 제1회 대한민국 베스트 बैं크 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 웹어워드 코리아 2014 시상식에서 금융/은행부문 3개 대상 수상
 2014.12.19 미얀마 CB은행과 전략적 업무 제휴 체결
 2015.01.22 2015 한국의 영향력있는 CEO 선정
 2015.02.05 GPTW 선정 아시아에서 일하기 좋은 기업 선정
 2015.02.24 대한민국 베스트 뱅커 대상 수상
 2015.03.10 금융권 최초 소상공인을 위한 'O2O' 마케팅 지원사업 실시
 2015.06.30 1,100억원 유상증자 실시(증자후 자본금 9,594억원)
 2015.07.16 '주택청약종합저축' 취급은행 선정
 2015.08.20 미얀마 양곤 사무소 개소
 2015.10.15 '2015년 대한민국 나눔국민대상 대통령 표창 수상
 2015.10.15 '제1회 머니쇼 개최
 2015.11.13 롯데그룹과 '핀테크 활성화 및 유통과 금융이 연동된 차별화된
 고객금융서비스 실현을 위한 업무협약' 체결
 2015.11.25 부산지역 100여개 초중고와 1사1교 금융교육 협약 체결
 2015.11.26 보건복지부 장관 표창 수상(직장 어린이집 설치 운영 모범사업장 부문)
 2015.12.01 지역은행 최초 '우수문화예술후원기업' 3년 연속 선정
 2015.12.02 중국 칭다오지점 위안화 영업 본인가 취득
 2015.12.02 오남환 부행장 '올해의 CIO' 상 수상
 2015.12.15 고용노동부 주관 '2015년도 일자리 창출 유공 대통령 표창' 수상
 2015.12.15 금융감독원 주관 '중소기업 지원 우수기관' 선정
 2015.12.22 가족친화 우수기업으로 여성가족부 장관 표창 수상
 2016.02.12 1,800억원 유상증자 실시 (증자후 자본금 9,774억원)
 2016.03.03 베트남 호치민지점 예비인가 취득

2016.03.17 고용창출 100대 우수기업 선정 대통령 인증패 수상
 2016.03.28 모바일 전문은행 '쌈뱅크' 출범
 2016.05.26 지역은행 최초 인도 뭉바이 대표 사무소 개소
 2016.06.30 금융권 최초 '위치정보사업자' 허가 취득
 2016.08.18 지역은행 최초 베트남 호치민지점 개점
 2016.09.01 파이낸스 아시아지 선정 '대한민국 최우수 은행'
 2016.09.21 아시아머니지 선정 '대한민국 최우수 은행'
 2016.12.13 '제5회 대한민국 교육기부 대상' 시상식에서 교육기부 대상 수상
 2016.12.15 2016년 대한민국 일하기 좋은 100대 기업 시상식에서 7년연속 대상수상
 2016.12.23 '제9회 교육메세나탑' 시상식에서 9년 연속 교육메세나탑 수상
 2016.12.23 '도시녹화운동 우수기업' 선정 산림청장상 수상
 2017.02.15 베트남 하노이 대표사무소 개소
 2017.04.04 제1기 BNK 핀테크 크리에이티브 랩 출범
 2017.04.10 '아시아에서 일하기 좋은 기업' 3년 연속 선정
 2017.05.31 파이낸스 아시아지 선정 '2017 대한민국 최우수 은행' 선정
 2017.07.20 은행권 최초 생체인증 공인인증 서비스 'BNK바이오패스' 확대 실시
 2017.08.28 금융감독원 '금융소비자보호 실태평가' 최우수 등급 획득
 2017.09.28 지방은행 최초 자체 기술신용평가기관 승인 획득
 2017.11.09 GPTW선정 '대한민국 일하기 좋은 기업' 8년 연속 대상 수상
 2017.12.14 금융감독원 선정 '서민금융 및 중소기업지원 최우수기관'
 '제10회 교육메세나 탑' 시상식에서 10년 연속 '교육메세나 탑' 수상
 2018.01.02 미래형 디지털뱅크 '해운대비치점'개점
 2018.04.18 4년 연속 '아시아에서 가장 일하기 좋은 기업' 선정
 2018.04.20 칭다오 농상은행과 크레딧라인 설정 업무협약 체결
 2018.05.04 한국능률협회컨설팅 선정 '3년 연속 한국의 우수 콜센터' 선정
 2018.05.10 시중은행권 최초 위안화 표시 포모사채권 공모 발행 성공
 2018.06.01 서민금융 원스톱 지원 '사이버 서민금융점포' 오픈
 2018.06.04 계좌 간 즉시이체방식 결제서비스 '쌈패스' 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 청다오 농산은행과 전략적 파트너십 협약식 개최
- 2019.12.12 스마트앱어워드 2019' 은행분야 최우수상 수상
- 2019.12.12 '소비자 중심경영(CCM)' 인증 획득
- 2020.02.14 '코로나19 피해 극복 및 포용금융 확대' 협약 체결
- 2020.03.18 '2020 B-스타트업 챌린지' 개최
- 2020.06.18 부울경 신공항 유치 캠페인 실시
- 2020.07.21 영화의 전당과 '영상/문화공연 활성화 업무 협약' 체결
- 2020.09.07 지방은행 최초 대한수의사회와 '주거래 금융기관 협약' 체결
- 2020.09.14 부산시 청년 임대주택 사업 활성화를 위한 금융지원 협약 체결
- 2020.09.14 핀테크 스타트업 육성을 위한 'BNK핀테크 랩 2기' 출범
- 2020.09.28 한국무역보험공사와 '지역경제 재도약 및 한국형 뉴딜 일자리 창출 업무 협약' 체결
- 2020.10.29 블록체인 기반 '디지털바우처 서비스' 출시
- 2020.11.30 지방은행 최초로 1,000억 원 규모 ESG채권 발행
- 2020.12.02 금융감독원 2020년 상반기 '개인사업자대출 119' 평가 우수은행 선정
- 2020.12.11 2020대한민국 자원봉사대상 행정안전부 장관표창 수상
- 2020.12.17 교육메세나탑 13년 연속 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)
- 2020.02.10 '유니시티지점' 개점
- 2020.02.10 경상남도와 '지역경제 氣-Up(기업) 살리기 금융지원 협약' 체결
- 2020.03.18 울산광역시와 '지역경제 氣-Up(기업) 살리기 금융지원 협약' 체결
- 2020.03.19 'BNK경남은행 모바일뱅킹앱' 새로 오픈
- 2020.04.16 '모바일어워드코리아2020' 금융서비스 부문 대상 수상
- 2020.08.14 '2020년 금융회사의 지역 재투자 평가' 지역 최고등급 최우수
- 2020.12.10 '스마트앱어워드2020' 최우수상 수상
- 2020.12.29 '2020년 포용금융 유공기관(자) 시상' 중소기업지원부분 중소형은행 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 지점 승격
 2016.03.16 캄보디아 법인명 변경 (BNKC(Cambodia) MFI Plc)
 2016.06.01 인천 M-Park 출장소 지점 승격
 2016.07.21 미얀마 법인 유상증자 (미화 500만불)
 2016.08.25 캄보디아 법인 유상증자 (미화 500만불)
 2016.10.04 라오스 법인 유상증자(미화 500만불)
 2017.03.21 미얀마 법인 유상증자 (미화 500만불)
 2018.04.16 구로 론센터 개점
 2018.04.24 미얀마 법인 유상증자 (미화 500만불)
 2018.05.21 울산출장소 지점 승격

- 2018.06.01 MFO BNK Finance Kazakhstan LLP카자흐스탄 법인 출범
- 2018.06.13 캄보디아 법인 유상증자(미화 500만불)
- 2018.10.29 라오스 법인 유상증자(미화 500만불)
- 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 유상증자(자본금 1,230억원, 자본잉여금 3,418억원)
- 2020.08.04 1,000억원 유상증자(자본금 1,330억원, 자본잉여금 4,318억원)
- 2021.03.03 2,000억원 유상증자(자본금 1,830억원, 자본잉여금 5,815억원)

<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(여의도파이낸스 타워))
- 2020.02.05 금융투자업 변경 인가(종합자산운용사로 전환)
- 2020.08.01 300억원 유상증자(증자 후 납입자본금 261억원, 자본잉여금 748억원)

3. 자본금 변동사항

○ 증자(감자)현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				비고
		주식의 종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	
2011.03.15	-	보통주	193,379,899	5,000	13,472	설립(주식이전)
2014.07.15	유상증자(주주배정)	보통주	41,000,000	5,000	12,550	현금출자(증자비율 : 21.2%)
2015.06.04	-	보통주	21,555,347	5,000	14,950	포괄적 주식교환(경남은행) (증자비율 : 9.2%)
2016.01.23	유상증자(주주배정)	보통주	70,000,000	5,000	6,750	현금출자(증자비율 : 27.4%)

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 할인을 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 할인을 17%를 적용

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2020년 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	-	-	-	-

구분	주식의 종류			비고
	보통주식	종류주식	합계	
1. 감자	-	-	-	-
2. 이익소각	-	-	-	-
3. 상환주식의 상환	-	-	-	-
4. 기타	-	-	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	325,935,246	-	325,935,246	-
V. 자기주식수	1,503,577	-	1,503,577	-
VI. 유통주식수 (IV-V)	324,431,669	-	324,431,669	-

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

나. 자기주식 취득 및 처분 현황

(기준일: 2020년 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)	-	-	-	-	-
		신탁 계약에 의한 취득	보통주	-	1,503,577	1,503,577	-
	수탁자 보유수량	-	-	-	-	-	-
	현물보유수량	보통주	-	1,503,577	-	1,503,577	(주2)
	소계(b)	보통주	-	3,007,154	1,503,577	-	1,503,577
	기타 취득(c)	보통주	14,855	-	14,855	-	(주3)
	총계(a+b+c)	보통주	14,855	3,007,154	1,518,432	-	1,503,577
	-	-	-	-	-	-	

(주1) 2020년 3월 3일 자기주식 취득 신탁계약 체결을 위한 이사회 결의가 있었고 관련 내용을 금융감독원 및 한국거래소를 통해 공시하였음. 자세한 내용은 해당 공시 참고

(주2) 2020년 9월 3일 신탁계약 만기해지에 따른 수탁자 보유 물량을 현물보유 물량으로

전환

(주3) 주식 교환에 따른 자기주식 발생 내역

- 주식매수청구권 행사 결과 190주, 주식 교환에 따른 단수주 발생분 14,665주
- 2020.4.16일(매도주문일 기준) 주식교환에 따른 자기주식 발생분 장내 매도 완료함

다. 다양한 종류의 주식

- 해당사항 없음

5. 의결권 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	325,935,246	-
	-	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	1,503,577	자기주식 취득분
	-	-	-
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	324,431,669	-
	-	-	-

6. 배당에 관한 사항 등

가. 배당정책

- 당사는 금융지주회사로 지주사 및 각 계열사는 잠재적 리스크에 대비하기 위해 적정한 자본이 필요하며 업종별로 금융감독당국으로부터 규제를 받고 있습니다.

- 이에 따라 당사는 자본적정성과 재무구조를 지속적으로 개선하는 가운데, 지주 및 계열사의 성장성, 현금흐름, 주당배당금과 시가배당률 등을 종합적으로 감안하여 주주의 이익이 개선되는 방향으로 배당정책을 검토하고 있습니다.
- 당사에는 별도의 배당 관련 제한사항은 없으며 배당 검토 시 상법상 배당가능 이익의 범위에서 국제회계기준, 외규 등에서 정한 방법에 따라 산출된 재무제표 및 재무지표(BIS기준 자기자본, 시가배당률 등)를 사용하고 있습니다.

나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

(1) 주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제10기	제9기	제8기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		519,315	562,225	502,095
(별도)당기순이익(백만원)		250,300	91,575	29,074
(연결)주당순이익(원)		1,498	1,647	1,475
현금배당금총액(백만원)		103,818	117,331	97,776
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		19.99	20.87	19.47
현금배당수익률(%)	보통주	5.42	4.59	3.92
	-	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	320	360	300
	-	-	-	-
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	-	-	-	-

주1) (연결)당기순이익은 지배기업소유주지분 기준 당기순이익임

주2) 상기 표의 당기 현금배당금은 정기주주총회 승인 전 금액으로 향후 정기주주총회에서 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정임

다. 과거 배당 이력

(단위: 회, %)

연속 배당횟수		평균 배당수익률	
분기(중간)배당	결산배당	최근 3년간	최근 5년간
0	10	4.64	3.78

7. 정관에 관한 사항

가. 사업보고서에 첨부된 정관의 최근 개정일은 '19.3.28이며, 제10기 정기주주총회('21.03.26 개최예정) 안건 중 정관 변경 안건이 포함될 예정입니다.

※ 제10기 정기주주총회 정관 주요 변경사항 요약

- 상법개정에 따른 신주의 배당기산일 관련 규정 정비
- 전자등록제도 도입에 따른 주주명부폐쇄 관련 규정 등 정비
- 전환주식의 이차지급 관련 규정 명확화
- 이사회 내 "ESG위원회" 신설

나. 정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2019.03.28	제8기 정기주주총회	①전자증권제도 도입 관련 법률 개정사항 반영 ②정기주주총회 기준일 문구 명확화 ③대표이사 회장 연임 제한 제도 도입 ④고문 등 위촉방법 변경 ⑤외부감사인 선임 관련 감사위원회의 역할 변경	대외법을 시행 및 개정내용 반영, 임원 임기 운영 관련 내부 원칙 반영 등

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

(1) 국내외 경제

세계경제는 지난해 코로나19 확산의 부정적 영향으로 급격한 위축세를 보였으나 올해는 주요국 경기부양 정책, 글로벌 투자심리 개선 등에 힘입어 회복세를 시현할 전망입니다. 국제통화기금(IMF)도 세계경제 성장률이 2020년 -3.5%에서 2021년에는 5.5%로 반등할 것으로 내다봤습니다. 다만 미국과 중국간 무역분쟁, 코로나19 변이 확산 가능성 등은 성장의 하방리스크 요인으로 지목되고 있습니다.

미국경제는 지난해 -3.4%에서 올해 5.1%로 성장률이 상승할 전망입니다. 금년초 코로나19 재확산 등으로 회복세가 주춤하고 있으나 백신 보급, 바이든 행정부의 재정 확대 및 완화적 통화정책 지속 등으로 2/4분기 이후에는 성장세를 강화해 나갈 것으로 기대됩니다.

유로지역은 제조업황 반등, 수출 개선 등으로 완만한 회복세를 보일 것으로 예상되고 있습니다. 다만 최근 코로나19 재확산에 따른 독일, 이탈리아 등 주요국 방역조치 강화 등으로 개선 흐름이 약화되면서 경제활력 회복은 다소 지연될 전망입니다.

중국은 금년중 내수와 수출 모두 견조한 성장세를 시현하고 있습니다. 주요 전망기관에서는 투자 확대, 소비 회복세 강화 등으로 올해 중국의 경제성장률이 8%를 상회할 것으로 내다보고 있습니다. 다만 무역분쟁 재점화 가능성, 기업 부실채권 증가 등에 대한 우려의 목소리는 높은 상황입니다.

한국경제는 지난해 외환위기 시기(1998년) 이후 처음으로 마이너스 성장(-1.0%)하였으나 올해는 대외여건 개선과 함께 정부의 적극적인 경기부양 정책 등으로 3%대의 양호한 성장률을 기록할 것으로 예상됩니다. 다만 코로나19 장기화, 미중 갈등 심화 등은 하방리스크 요인으로 작용할 가능성이 있습니다.

민간소비는 소비심리 회복, 정부 재정확대 정책 등의 영향으로 금년중 개선될 전망입니다. 설비투자는 반도체, 디스플레이 등 IT부문의 호조세와 글로벌 제조업 회복에 따른 비IT 부문 개선에 힘입어 증가세를 기록할 것으로 예상됩니다. 건설투자의 경우 공공부문 SOC 투자 확대, 주거용 건물 부진 완화 등으로 회복세가 전망되고 있습니다.

수출은 반도체 호조세가 지속되는 가운데 조선, 자동차, 석유화학, 기계, 철강 등 주력산업 대부분이 반등하면서 양호한 증가세를 시현할 것으로 기대됩니다. 특히 코로나19를 둘러싼 교역 불확실성이 예상보다 빠르게 완화될 경우 수출 회복세는 보다 강화될 것으로 예상되고 있습니다.

국내 기준금리는 저성장, 저물가 경제환경 등을 감안할 때 통화정책 완화 기조가 당분간 지속될 것으로 예상되는 만큼 현 수준에서 크게 벗어나기 어려울 전망입니다. 원/달러 환율의 경우 세계경제 회복, 미 연준의 완화적 통화정책 지속 등으로 하락할 것으로 예상되고 있으나 코로나19 재확산 등의 불안요인이 현실화될 경우 환율 하락폭을 제한할 가능성도 있습니다.

(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·겸영업무 확대를 통한 신규 수익원 발굴은 은행간 경영실적 차별화 요인으로 작용하겠습니다. 디지털 금융 등 온라인 비즈니스 플랫폼의 활성화도 영업경쟁력의 격차를 확대시킬 전망입니다.

- 자세한 사항은 3. 영업의 종류별 현황 가. 부산은행, 나. 경남은행 참고

(나) 여신전문업

여신전문금융업은 시설대여, 할부금융, 신기술사업금융, 신용카드 등 4개 업종이 통합된 금융업종입니다. 통상적으로 캐피탈사는 여전업 중 신용카드업을 제외한 나머

지 업종을 영위 중이며 해당 업종들의 경우 인가제가 아닌 등록제로 시중은행 및 신용카드사의 자동차금융시장 진출로 인한 자동차금융부문 경쟁이 심화되고 있습니다.

여신전문금융업의 시장여건의 경우 할부금융 취급수수료 폐지, 업권 내 경쟁심화 및 법정최고금리의 지속 인하 등에 따라 수익성이 저하되고 있으며, 내수시장 침체로 인한 내구재 수요감소, 금융당국의 가계대출 총량 규제 및 리스크관리를 위한 취급심사 강화에 따라 전반적인 성장률 또한 정체되고 있습니다.

한편, PF대출을 비롯한 기업대출과 함께 사모펀드, 메자닌, 신기술금융 등 투자자산 규모는 점차적으로 확대 중입니다. 이를 고려할 때 거액 기업/투자금융 익스포저가 캐피탈사 사업/재무안정성의 주요 리스크 요인으로 작용할 전망이며, 이에 따른 건전성 관리 능력이 실적 차별화 요인으로 작용할 전망입니다.

또한 비대면 금융채널 활성화 추세에 따라 기존 영업플랫폼을 탈피하여 새로운 영업 채널 및 수익원 발굴의 필요성이 어느때보다 중요한 화제로 대두되었습니다.

- 자세한 사항은 3. 영업의 종류별 현황 다. BNK캐피탈 참고

(다) 증권업

2020년 COVID-19 발생에 따라 국내외 경제는 큰 폭으로 둔화되었으나, 증권업계는 전반적으로 순이익 측면에서 역대 최대치를 달성하였습니다. 정부의 부동산규제 강화, 초 저금리 유지 등 증권시장으로의 자금유입에 좋은 환경이 조성되었습니다. 특히 '동학개미'로 명칭되는 개인투자자의 주식시장 참여가 큰 폭으로 확대되면서 평균 거래대금도 크게 증가하였습니다. 더불어 2020년 코스피도 3월 1400pt에서 12월말 2800pt까지 상승하였습니다. 큰 폭의 거래대금 증가에 따른 최대규모의 순이익 실현으로 증권 업종지수도 저점 936pt에서 12월말 1904pt까지 상승하였습니다.

2021년 1월 일평균 거래대금도 42조원을 상회하면서 주식시장 및 증권주 주가는 양호한 흐름을 이어가고 있습니다. 또한 COVID-19 백신 개발로 경기회복에 대한 기대도 높은 상황이며, 이에 따른 기업이익 개선 흐름도 지속될 것으로 예상하고 있습니다. 주식시장에서는 KOSPI 상승 지속에 따른 대규모 신규 IPO 및 IB 부문 실적 개선도 기대됩니다. 다만, 변이 바이러스의 국내외 확산에 따른 경기회복 지연 우려와 부동산규제에 따른 IB 및 PF 등의 실적 둔화 가능성이 실적 측면에서 영향을 미칠 것으로

로 예상됩니다.

- 자세한 사항은 3. 영업의 종류별 현황 라. BNK투자증권 참고

(라) 저축은행업

저축은행업은 서민과 중소기업 및 사회적 금융소외계층에 금융편의 지원을 통해 신용질서를 유지하고 있고 국민 경제에 이바지 하고 있습니다. 금융위기 이후 진행된 업계 전반의 구조조정은 일단락 되었으며, 업계전반의 수익성 및 건전성 개선 등 자발적인 노력으로 경영정상화 추세가 지속되고 있습니다. 저신용 고객에 대한 선별적 취급능력 등 잠재적 부실증가에 대한 리스크 관리능력이 경영실적의 차별화 요인으로 작용할 것으로 전망되며, 금융당국의 서민금융지원정책, 규제 완화 등 제도적인 지원을 통하여 향후 영업환경이 전반적으로 개선될 것으로 전망됩니다.

최근 인터넷전문은행의 등장과 중금리 대출시장 경쟁 격화, 부동산 경기 악화, 대부업계의 소매금융 강화 등에 따라 향후 성장성 및 수익성에 영향이 있을 것으로 예상됩니다. 저축은행업계는 경영여건 변화에 대응하고 극복하기 위하여 언택트(비대면) 채널 강화, 건전성 확보, 새로운 비즈니스 모델개발 등을 통해 서민금융기관으로서의 새로운 발전을 모색하고 있습니다.

- 자세한 사항은 3. 영업의 종류별 현황 마. BNK저축은행 참고

(마) 자산운용업

'코로나19'로 인한 경기부양정책에 따라 시장 유동성 확대로 채권형 및 MMF등 저위험 자산의 증가 추세이며, 퇴직연금시장 및 연기금, 보험회사 등 기관투자자의 투자일임은 지속적으로 증가하여 성장세 확대가 예상됩니다.

라임자산운용, 옵티머스자산운용 등 전문사모자산운용사에서 발생한 문제들로 인하여 전문사모펀드시장이 급격히 위축되었으나, 저금리 상황에서 부동산, 인프라 등 대체투자자산에 대한 수요는 꾸준히 증가하고 있습니다.

자산운용업은 수탁고 및 수익 측면에서 강한 자본력으로 무장한 대형 자산운용사로의 집중화, 신설회사를 중심으로 적자회사 비중이 여전히 높은 수준을 보이고 있는 등 자산운용사간 양극화는 심화될 것으로 예상됩니다.

1) 자산관리시장 확대

저성장 및 고령화 시대에 대비하여 퇴직연금시장과 노후대비 자산관리시장이 지속적으로 성장 확대되고 있습니다.

2) 자산운용업 경쟁 심화

자산운용업계의 총 운용자산은 계속적으로 증가하고 있으나, 대·내외 경쟁이 심화되어 운용보수율은 계속적으로 하락하고 있으며, 규모 및 수익 측면에서 대형운용사로의 집중화가 심화되고 있습니다. 이에, 특화된 전략 및 상품군에 집중하는 특화 운용사가 지속적으로 증가하고 있습니다.

3) 대체투자수요 증가

전통적인 투자시장(주식, 채권 등)의 대안으로 최근 대체투자시장(부동산, PEF, 인프라, NPL 등)의 수요가 증가하고 있으며, 연기금, 보험 등 대형 기관투자자들을 중심으로 지속적 성장이 예상되고 있습니다.

4) 해외자산 증가

세계 경제가 빠른 속도로 글로벌화되면서 국내와 해외기업 간의 정보차이는 크게 줄었으며, 해외자산으로의 분산투자 이슈가 맞물리면서, 국내자산의 투자보다 해외자산의 투자가 급격히 증가하고 있습니다.

- 자세한 사항은 3. 영업의 종류별 현황 바. BNK자산운용 참고

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 '핵심 경쟁력 강화와 Digital 혁신을 통한 지속 가능경영 체계 구축'으로 정하였으며, 초저금리 장기화, 디지털 전환 가속화 등 그룹의 수익기반 약화를 초래하는 비우호적 경영환경에 대응하면서 미래의 지속가능한 성장을 위해 핵심역량 제고를 통한 수익성을 강화할 계획입니다.

[전략과제]

▣ 2021년 BNK금융그룹 6대 전략과제

구분	내용
경영방침	핵심 경쟁력 강화와 Digital 혁신을 통한 지속가능경영 체계 구축
6대 전략과제	①수익성 중심의 자산 성장을 통한 핵심이익 개선 및 비이자·비은행 부문 성과 창출력 강화로 경상 수익력 제고 ②전략적 비용 절감으로 경영효율성 극대화 ③그룹 핵심사업 영역의 균형있는 성장 추구 ④Digital Transformation을 통해 그룹 디지털 경쟁력 제고 ⑤ESG(환경· 사회· 지배구조) 경영 고도화 ⑥금융소비자 보호 강화 및 정도(正道) 경영 확립

▣ 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 (GROW2023 달성 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

2021년은 그룹 전 임직원들이 위기상황에 준하는 긴장감과 업무 태세로 다가올 위기와 변화에 선제적으로 대비하고, 'GROW2023' 달성을 위한 성공적인 걸음을 내디딜 수 있다는 의지를 반영하여 올해 경영화두를 '변즉통구(變則通久) : 변해야 통하고 오래간다' 로 정하였습니다.

임직원 모두가 급변하는 금융환경에 맞서 스스로 변화하고 미래를 개척해 나갈 것으로
써, BNK금융그룹을 백년기업으로 만들어 가자는 마음가짐으로 2021년 BNK금융그룹
의 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 7월22일 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 신성장 동력 마련을 위해 창업투자회사인 유큐아이파트너스(주)의 지분 100%를 인수해 자회사로 편입하였으며, 상호도 BNK벤처투자(주)로 변경하였습니다.

2020년도 세계경제는 코로나19 확산의 부정적 영향으로 급격한 위축세를 보였으나 2021년도는 주요국 경기부양 정책, 글로벌 투자심리 개선 등에 힘입어 회복세를 시현할 전망입니다. 국제통화기금(IMF)도 세계경제 성장률이 2020년 -3.5%에서 2021년에는 5.5%로 반등할 것으로 내다봤습니다. 다만 미국과 중국간 무역분쟁, 코로나19 변이 확산 가능성 등은 성장의 하방리스크 요인으로 지목되고 있습니다.

한편 대내적으로는 글로벌 수요 회복에 수출 중심 주력산업의 업황 개선이 전망되나, 코로나19 전개양상과 백신 상용화 시기 등으로 인해 불확실성이 높은 상황이며, 정부의 재정정책 확대에 불구, 고용회복 지연 및 자영업 부진에 따른 가계소득여건 약화, 가계부채 급증 등 구조적인 소비여력 둔화 가능성 등 위험요인도 상존하고 있는 상황입니다.

이에 당 그룹은 국내외 경기 변동성 확대에 따른 리스크관리 강화와, 자산 및 부채의 포트폴리오 개선을 통한 질적 성장, 자본효율성 제고를 통한 비이자·비은행 부문 수익성 강화 등을 통한 그룹의 펀더멘털 강화 노력을 지속하고 있습니다.

2020년말 기준 그룹 총자산은 전년말 127조 8,979억원 대비 8조 6,776억원(6.8%) 증가한 136조 5,755억원을 달성하였습니다.

그룹 당기순이익은 전년동기 5,622원 대비 429억원(7.6%) 감소한 5,193억원의 지배주주지분순이익을 시현하였으며, 그 결과 수익성 지표인 ROE 6.07%, ROA 0.51%를 기록하였습니다.

자산건전성 지표인 고정이하여신비율 0.70%, 연체대출채권비율 0.48%를 기록하여 전년말 대비 각각 0.34%p, 0.20%p 개선되었습니다.

자본적정성 판단기준인 BIS비율은 총자본비율 12.93%, 기본자본비율 11.38%, 보통주자본비율 9.80%로써, 전년말 대비 총자본비율은 0.02%p 소폭 하락하였으나, 기본자본비율은 0.25%p, 보통주자본비율은 0.26%p 각각 상승하여 자본의 질적 개선을 실현하였습니다.

주요 자회사의 전년동기 대비 당기순이익 실적은 다음과 같습니다.

부산은행은 663억원 감소한 3,085억원, 경남은행은 171억원 감소한 1,646억원, BNK캐피탈은 70억원 감소한 719억원을 시현하였습니다.

BNK투자증권은 324억원 증가한 534억원, BNK저축은행은 34억원 감소한 166억원, BNK자산운용은 51억원 증가한 76억원을 시현하였습니다.

나. 그룹 영업실적

(단위 : 백만원)

구 분		제10기	제9기	제8기
이자 부문	이자수익	3,303,553	3,629,261	3,628,803
	예치금이자	9,387	11,075	8,048
	유가증권이자	293,858	304,004	284,602
	대출채권이자	2,850,521	3,151,997	3,139,847
	기타이자수익	149,787	162,185	196,306
	이자비용	1,119,012	1,442,487	1,285,262
	예수부채이자	774,888	1,070,063	941,040

		차입금이자	67,268	95,380	87,659
		사채이자	262,740	259,627	241,634
		기타이자비용	14,116	17,417	14,929
	소계	2,184,541	2,186,774	2,343,541	
수수료 부문	수수료수익		504,736	369,971	353,560
		수입수수료	478,273	346,970	332,054
		신용카드취급수수료	10,213	8,879	6,349
		수입보증료	15,760	13,795	14,854
		유가증권대여료	490	327	303
	수수료비용		141,003	123,534	149,613
		지급수수료	80,994	64,299	63,184
		신용카드지급수수료	60,009	59,235	86,429
소계		363,733	246,437	203,947	
기타 영업 부문	기타영업수익		1,404,140	1,280,048	1,116,089
		당기손익인식금융자산처분이익	106,859	76,121	49,352
		당기손익인식금융자산평가이익	63,515	45,132	24,319
		당기손익인식금융자산배당수익	37,265	31,064	31,421
		기타포괄손익인식금융자산매매익	35,396	14,531	7,748
		기타포괄손익인식금융자산채권손상차손환입	86	144	183
		기타포괄손익인식금융자산배당수익	4,676	4,738	6,486
		상각후원가유가증권매매익	-	18	10
		상각후원가유가증권손상차손환입	266	177	145
		외환거래이익	391,983	393,049	326,404
		파생상품관련이익	264,371	241,515	239,663
		대손충당금환입액	2,666	5	151
		대출채권처분이익	108,205	149,641	154,114
		지급보증충당부채환입액	1,614	351	4,782
		금융보증충당부채환입액	164	133	-
		미사용충당부채환입액	477	969	8,425
		기타충당부채환입액	330	239	766
		당기손익인식대출채권관련이익	128	977	1,034
		기타영업수익	386,139	321,244	261,086
		기타영업비용		1,767,494	1,633,011
		당기손익인식금융자산처분손실	46,979	24,898	33,696
		당기손익인식금융자산평가손실	37,061	25,918	26,962
		당기손익인식금융자산매입제비용	1	1	2
기타포괄손익인식금융자산매매손		9	329	82	

	기타포괄손익인식금융자산채권손상차손	1,350	756	212
	상각후원가유가증권손상차손	1,669	504	177
	외환거래손실	337,183	358,348	298,907
	파생상품관련손실	266,554	212,090	214,570
	대손상각비	439,559	421,720	515,905
	대출채권처분손실	27,207	50,217	114,879
	지급보증총당부채전입액	935	-	-
	금융보증총당부채전입액	7,884	2,010	390
	미사용총당부채전입액	5,262	2,199	-68
	기타총당부채전입액	2,596	1,517	127
	당기손익인식대출채권관련비용	-	200	-
	기타영업잡비용	593,245	532,304	443,163
	소계	-363,354	-352,963	-532,915
매출액(영업수익)		5,212,429	5,279,280	5,098,452
판매비와관리비		1,436,729	1,273,365	1,264,740
영업이익		748,191	806,883	749,833
법인세차감전순이익		734,418	793,374	718,638
총당기순이익		562,556	598,947	538,141
지배기업 소유주지분 순이익		519,315	562,225	502,095

다. 그룹 자금 조달 내용(연결기준)

(단위 : 백만원,%)

구분	조달항목	제10기			제9기			제8기		
		잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중
원화자금	예수금.부금	77,982,724	0.94	68.31	73,011,736	1.39	69.84	69,973,594	1.28	70.83
	양도성예금	3,720,727	1.11	3.26	2,449,466	2.09	2.34	2,345,157	1.79	2.37
	원화차입금	4,280,890	0.94	3.75	2,716,449	1.55	2.60	3,012,520	1.54	3.05
	원화콜머니	-	-	-	-	-	-	200,000	1.67	0.20
	원화발행금융채	10,636,094	2.30	9.32	9,563,670	2.47	9.15	8,142,811	2.77	8.24
	기타	1,648,114	1.86	1.44	1,337,474	3.72	1.28	1,514,566	2.68	1.53
	소 계	98,268,549	-	86.08	89,078,795	-	85.21	85,188,648	-	86.22
외화자금	외화예수금	1,329,266	0.23	1.16	1,148,337	0.65	1.10	1,061,359	0.51	1.07
	외화차입금	832,101	1.05	0.73	926,177	1.60	0.89	828,175	1.43	0.84
	외화콜머니	64,421	1.10	0.06	47,172	1.48	0.05	31,132	1.06	0.03
	외화발행금융채	611,896	2.95	0.54	622,086	3.78	0.60	447,847	3.56	0.45
	소 계	2,837,684	-	2.49	2,743,772	-	2.64	2,368,513	-	2.39
기타	자본총계	9,626,282	-	8.43	9,181,170	-	8.78	8,424,962	-	8.53
	총당금	141,306	-	0.12	129,793	-	0.12	114,656	-	0.12
	기타	3,283,050	-	2.88	3,405,241	-	3.25	2,696,802	-	2.74

	소 계	13,050,638	-	11.43	12,716,204	-	12.15	11,236,420	-	11.39
	합 계	114,156,871	-	100.00	104,538,771	-	100.00	98,793,581	-	100.00

라. 그룹 자금 운용 내용(연결기준)

(단위 : 백만원, %)

구분	운용항목	제10기			제9기			제8기		
		잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중
원화자금	대출금	82,821,511	3.29	72.55	75,550,270	3.96	72.27	72,856,571	4.10	73.75
	지급보증대지급금	2,026	1.02	0.00	5,977	0.83	0.01	4,241	1.35	0.00
	유가증권	18,566,574	1.58	16.26	17,299,492	1.76	16.55	15,874,762	1.79	16.07
	예치금	3,369,601	0.24	2.95	2,855,608	0.25	2.73	2,100,580	0.32	2.13
	원화콜론	-	-	-	-	-	-	50,000	7.52	0.05
	기타	3,297,279	6.89	2.89	3,510,153	7.00	3.36	3,196,396	8.90	3.24
	소 계	108,056,991	-	94.65	99,221,500	-	94.92	94,082,550	-	95.24
외화자금	외화대출금	1,196,734	3.12	1.05	1,309,742	3.87	1.25	1,132,959	3.85	1.15
	외화 지급보증대지급금	345	0.73	0.00	3,819	1.64	0.00	454	1.88	0.00
	외화증권	91,539	1.79	0.08	107,329	2.81	0.10	108,051	2.09	0.11
	외화예치금	566,955	0.26	0.50	644,458	0.59	0.62	432,010	0.29	0.44
	매입외환	160,765	3.83	0.14	245,168	4.49	0.23	248,636	3.96	0.25
	외화콜론	328,637	0.59	0.29	202,445	3.28	0.19	296,297	1.78	0.30
	소 계	2,344,975	-	2.06	2,512,961	-	2.39	2,218,407	-	2.25
기타	현금	482,578	-	0.42	556,574	-	0.53	574,564	-	0.58
	업무용유형자산	1,838,023	-	1.61	1,201,811	-	1.15	1,085,718	-	1.10
	기타	1,434,304	-	1.26	1,045,925	-	1.00	832,342	-	0.83
	소 계	3,754,905	-	3.29	2,804,310	-	2.68	2,492,624	-	2.51
합 계	114,156,871	-	100.00	104,538,771	-	100.00	98,793,581	-	100.00	

마. 영업의 종류

사업부문	내 용	해당 회사
은행업	일반대중으로부터 예금 등의 형태로 취득한 자금을 주 재원으로 하여 자금수요자에게 장·단기 대출형식으로 자금을 공급하는 업무 등	부산은행, 경남은행
여신전문금융업	할부금융업, 시설대여업, 일반대출, 신기술사업금융업 등	BNK캐피탈
금융투자업	투자매매업, 투자중개업, 투자일임업 등	BNK투자증권
저축은행업	상호저축은행법에 따른 수신, 여신 및 부대업무	BNK저축은행
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

<제10기>

(단위 : 백만원)

구분		은행업 부문	금융투자 부문	여신전문업 부문	저축은행	기타	연결조정	합계
순이자이익	금액	1,913,824	23,406	244,031	36,491	-25,166	-8,045	2,184,541
	비율	87.6%	1.1%	11.2%	1.7%	-1.2%	-0.4%	100.0%
순수수료이익	금액	213,553	95,972	39,111	1,128	28,241	-14,272	363,733
	비율	58.7%	26.4%	10.8%	0.3%	7.8%	-4.0%	100.0%
기타영업손익	금액	-1,491,855	-48,090	-189,372	-19,106	257,688	-309,348	-1,800,083
	비율	82.9%	2.7%	10.5%	1.1%	-14.3%	17.1%	100.0%
영업이익	금액	635,522	71,288	93,770	18,513	260,763	-331,665	748,191
	비율	84.9%	9.5%	12.5%	2.5%	34.9%	-44.3%	100.0%
당기순이익	금액	429,816	53,397	71,854	16,599	260,847	-313,198	519,315
	비율	82.8%	10.3%	13.8%	3.2%	50.2%	-60.3%	100.0%
영업수익	금액	4,021,178	290,306	801,107	63,431	418,482	-382,075	5,212,429
	비율	77.1%	5.6%	15.4%	1.2%	8.0%	-7.3%	100.0%
자산총계	금액	102,537,666	2,886,257	6,763,415	1,349,472	6,563,391	-5,943,330	114,156,871
	비율	89.8%	2.5%	5.9%	1.2%	5.7%	-5.1%	100.0%

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

<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	-30,075	-13,956	2,186,774
	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	24,107	-4,763	246,437
	비율	60.6%	18.8%	12.2%	0.6%	9.8%	-1.9%	100.0%
기타영업손익	금액	-1,371,999	-30,960	-151,314	-15,784	104,400	-160,671	-1,626,328
	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	98,432	-179,390	806,883
	비율	90.8%	3.5%	12.8%	2.9%	12.2%	-22.2%	100.0%
당기순이익	금액	519,803	20,984	78,862	20,017	96,615	-174,056	562,225
	비율	92.5%	3.7%	14.0%	3.6%	17.2%	-31.0%	100.0%
영업수익	금액	4,334,747	167,090	704,392	66,014	247,352	-240,315	5,279,280
	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	6,245,495	-6,148,447	104,538,771
	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%
	금액	479,655	11,357	71,140	15,633	30,965	-106,655	502,095

당기순이익	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(BK금융지주) 개별재무제표 손익 포함

3. 영업종류별 현황

가. 부산은행 (제64기 : 2020.1.1 ~ 2020.12.31)

(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 가게 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 2020년 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 일정수준의 자산성장과 순이익을 지속적으로 창출해왔습니다. 그러나 2008년 하반기 미국의 서브프라임

부실로 촉발된 글로벌 금융위기를 계기로 금융규제가 더욱 강화되었으며, 최근에는 장기적인 저금리 국면 속에 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 일반적으로 경기 상승시에서는 자산성장과 수익 창출이 예상되나, 경기 하락시에는 자산성장이 둔화하고 수익이 감소하는 등 경기 변동에 민감한 산업입니다.

(라) 계절성

은행산업은 계절적 요인에 의해 크게 영향을 받지 않는 산업입니다.

(2) 국내외 시장여건

○ 시장의 안정성

국내 산업 전반의 부진 지속, 가계부채 누증, 부동산 시장 침체 등 장기 저성장 국면에 따른 신용위험 상승 등에 대비해 은행은 리스크 관리를 강화하고 있습니다. 그러나 미중 무역분쟁 장기화, 코로나19의 세계적 확산으로 국내시장뿐만 아니라 글로벌 금융시장의 변동성이 다소 높아질 것으로 보입니다.

○ 경쟁상황

은행간 합병과 금융지주회사 설립으로 은행산업의 대형화, 겸업화가 확산되었으며, 자본시장법 시행으로 금융업종간 경쟁이 본격화하였습니다. 또한 4차 산업혁명에 따른 인공지능(AI), 빅데이터 등 디지털 기술의 급격한 발전과 정부의 금융업 진입규제 완화 정책 등으로 인해 금융업과 비금융업종 간 전방위 경쟁이 심화되고 있습니다. 특히 인터넷 전문은행과 핀테크 기업의 약진 속에 은행 역시 금융 경쟁력 제고를 위한 디지털 전환에 많은 투자를 하는 등 금융환경 변화에 적극 대응하고 있습니다.

○ 시장점유율 추이

- 총여신

(단위 : 억원, %)

구분	'20년 12월	'19년 12월	'18년 12월
주영업구역(부산지역) 내 총여신 합계(A)	1,321,905	1,201,272	1,136,167
당행의 주영업구역(부산지역) 총여신(B)	340,998	311,844	294,155
점유율(B/A)	25.8	26.0	25.9

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

주2) 총여신 : 원화대출금 잔액기준(은행간대여금 제외)

- 총수신

(단위 : 억원, %)

구분	'20년 12월	'19년 12월	'18년 12월
주영업구역(부산지역) 내 총수신 합계(A)	1,198,794	1,079,632	986,881
당행의 주영업구역(부산지역) 총수신(B)	373,088	341,311	319,994
점유율(B/A)	31.1	31.6	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 금융서비스 수준, 고객의 채널 접근성, 상품 가격, 고객의 로열티 등입니다. 부산은행은 1967년 창립 이래 지역과 함께 성장하면서 다른 시중은행보다도 지역 사정에 정통한 전문성과 경험을 보유하고 있으며, 이를 토대로 한 관계형 금융과 지역밀착 영업에 강점이 있습니다. 다만, 동남경제권에 집중된 영업구역으로 인해 지역 주력 업종의 경기 변화에 민감하며, 지역 경기 침체에 따른 총당금 증가 우려 등은 극복해야 할 과제입니다.

(4) 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요수단

부산은행은 모바일 플랫폼 강화, 미래형 영업점 및 디지털 브랜치 확대 등 혁신적인 채널 전략과 고객중심적인 서비스 제공을 통해 시장 경쟁력을 강화해나가고 있습니다. 또한 우량자산 중심의 견조한 성장과 함께 블록체인 기술을 활용한 디지털 신사업 추진, 글로벌 시장 진출 확대 등 미래 신성장 동력 확보를 위한 포트폴리오 다변화를 추진하고 있습니다. 앞으로도 기업의 경제적 가치와 사회적 가치를 함께 추구하는 CSV(Creating Shared Value · 공유가치창출) 사업을 통해 고객과 함께 지속 성장해 나갈 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, 부산은행은 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

별 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 (연결 재무제표 기준)

(단위: 백만원)

구 분		제64(당) 기	제63(전) 기	제62(전전) 기	
이자 부문	이자수익	1,626,409	1,848,757	1,835,788	
		예치금이자	2,839	5,802	3,059
		유가증권이자	153,191	162,528	164,251
		대출채권이자	1,465,091	1,673,769	1,658,773
		기타이자수익	5,288	6,658	9,705
	이자비용	507,156	695,772	611,602	
		예수부채이자	405,431	571,993	497,660
		차입금이자	23,590	41,777	41,874
		사채이자	72,740	74,550	65,549
		기타이자비용	5,395	7,452	6,519
소계		1,119,253	1,152,985	1,224,186	
수수료 부문	수수료수익	214,821	163,731	161,690	
	수수료비용	73,905	71,708	86,115	
	소계	140,916	92,023	75,575	
신탁 부문	신탁업무운용수익	16,943	20,066	24,190	
	중도해지수수료	65	14	-	
	신탁업무운용손실(△)	-	-	-	
	소계	17,008	20,080	24,190	
기타 영역	기타영업수익	706,517	715,305	650,372	
		유가증권관련수익	56,508	54,396	38,808
		외환거래수익	381,105	383,214	313,981

구 분		제64(당) 기	제63(전) 기	제62(전전) 기
기타 영업 부문	총당금환입액	-	1,226	2,914
	파생금융상품관련수익	203,273	211,310	208,266
	기타영업잡수익	65,631	65,159	86,403
	기타영업비용	870,436	872,440	875,177
	유가증권관련손실	21,151	14,270	10,848
	외환거래손실	336,607	358,491	288,884
	기금출연료	69,012	65,644	64,723
	대손상각비	156,121	149,259	174,916
	파생금융상품관련손실	222,266	204,409	198,114
	기타영업잡비용	65,279	80,367	137,692
	소계	(163,919)	(157,135)	(224,805)
부문별이익합계		1,113,258	1,107,953	1,099,146
판매비와관리비		695,498	606,611	631,372
영업이익		417,760	501,342	467,774
영업외수익		30,606	28,353	23,202
영업외비용		51,610	41,334	39,500
법인세비용차감전순이익		396,756	488,361	451,476
법인세비용		88,293	113,547	104,750
연결 당기순이익		308,463	374,814	346,726

※ 수익성 지표

(단위 : %)

구 분		제64(당) 기	제63(전) 기	제62(전전) 기
총자산순이익률(ROA)		0.52	0.68	0.66
자기자본순이익률(ROE)		5.76	7.35	7.31
원화예대금리차(A-B)		2.21	2.34	2.63
	원화대출채권평균이자율(A)	3.17	3.81	4.01
	원화예수금평균이자율(B)	1.05	1.47	1.38
명목순이자마진(NIM)		1.88	2.06	2.32

주) K-IFRS 별도재무제표 기준

(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
Only One 통장	- 가입대상 : 개인, 개인사업자 (1인 1계좌) - 분산되어 있는 결제성 자금을 하나(ONE)의 통장으로 통합 관리 가능하며, 손쉬운 우대조건으로 각종 금융수수료 면제 혜택 제공하는 주거래 특화 상품
Only One 주니어 통장	- 가입대상 : 만 19세 이하 개인 고객 (1인 1계좌) - 청소년 및 어린이(영유아) 용돈 관리 전용 통장으로 손쉬운 우대조건으로 각종 수수료 면제 혜택 제공 및 실적에 따른 사이버 금융범죄보험 무료 가입 가능한 미성년 고객 전용 상품
	- 가입대상 : 실명의 법인 (1인 1계좌)

Only One 기업통장	- 분산되어 있는 결제성 자금을 하나(ONE)의 통장으로 통합 관리 가능하며, 손쉬운 우대조건으로 각종 금융수수료 면제 혜택 제공하는 주거래 특화 상품
백세청춘 연금통장	- 가입대상 : 만 56세 이상의 개인 (1인1계좌) - 4대 공적연금을 비롯한 연금 입금실적에 따라 다양한 수수료 면제 및 평잔 구간별 우대이율 제공, 상해보험 무료가입 가능한 입출금상품
메리트급여통장	- 가입대상 : 실명의 개인 (1인1계좌) - 급여생활자 우대통장으로 급여이체와 거래실적에 따라 각종 수수료 면제, 금리 우대 및 신용대출이 가능한 입출금상품
선거비용관리통장	- 가입대상 : 공직선거 입후보자 또는 입후보자가 지정하는 회계책임자 및 시,군,구 선거관리위원회 등 - 공직선거에 입후보하는 후보자들의 당선을 지원하고 선거자금을 수수료없이 입출금 할 수 있는 통장
오징어통장	- 가입대상 : 실명의 개인 (고유번호가 부여되지 않은 임의단체 포함) - ‘오랫동안 징하게 어울리자’ 라는 의미의 모임통장으로 동호회, 친목회 등 각종 모임에 수수료면제 혜택과 예,적금 가입시 우대금리를 제공하는 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 지급제한에도 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
BNK바운스기업통장	- 가입대상 : 개인사업자 및 법인 - 다른 조건없이 입금기간에 따라 차등금리가 적용되는 단기 고금리 구조의 단기자금 채테크 전용 통장
BNK증권플러스통장	- 가입대상 : 실명의 개인, 개인사업자 - 은행 입출금 통장과 증권사 증권계좌를 상호 연계하여 거래의 편리성을 제공하며 거래실적에 따라 각종 수수료가 면제되는 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
Simple 통장	- 가입대상 : 제한없음 (1인1계좌) - Simple정기예금, Simple정기적금과 우대조건을 공유하며 첫 거래 우대 서비스와 수수료 면제 서비스를 제공하는 심플한 구조의 입출금통장
	- 가입대상 : 기초생활수급자, 장애인연금 수급자 등 (1인1계좌)

BNK행복지킴이 통장	- 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 산업재해보험급여만 입금이 가능하며, 그 이외의 자금은 입금이 불가능한 압류방지통장으로 수수료면제 기능이 탑재된 통장
SUM 모바일통장	- 가입대상 : 실명의 개인 (1인1계좌) - 요건 충족 시 수수료면제 혜택이 있는 모바일뱅킹(쓱뱅크) 전용 입출금상품
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
BNK보육&양육통장 (2019.12.20, 판매중단)	- 가입대상 : 실명의 개인(영유아부모), 보육시설(유치원 및 어린이집) - 보육시설과 영유아 부모 대상 수수료 면제 서비스 (보육시설, 영유아부모), 예적금 우대이율 제공(영유아 부모)하는 통합 유치 상품
BNK청춘불패통장 (2019.12.20, 판매중단)	- 가입대상 : 만18세 이상 만28세 이하인 실명의 개인 (1인1계좌) - 통장 없이 인터넷, 스마트뱅킹 등 전자금융을 통해 거래하며, 체크카드 사용실적과 휴대폰 요금 자동이체 실적에 따라 우대이율 및 수수료면제를 제공하는 1020세대 전용 사이버 통장
부산국제영화제통장 (2020.06.29, 판매중단)	- 가입대상 : 실명의 개인 - 부산국제영화제 발전을 위한 기부금 출연과 가입 고객에 대한 다양한 영화 관련 부대서비스 제공 등으로 문화/예술 발전에 기여하는 공익 상품
평생주거래사업자통장 (2020.06.29, 판매중단)	- 가입대상 : 개인사업자 (1인1계좌) - 부산은행 첫거래 고객 및 부수거래실적 보유고객에게 대출우대이율 및 수수료면제 서비스를 제공하는 개인사업자 전용통장

BNK마이폰통장 (2020.06.29, 판매중단)	- 가입대상 : 실명의 개인 - 심플한 요건(휴대폰요금 자동이체 또는 카드결제 계좌 포함)으로 수수료 선택면제 및 우대이율을 지급받는 휴대폰요금 결제 전용 통장
아이(i)꿈통장 (2020.10.08, 판매중단)	- 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

▶ **여유자금 운용에 유리한 예금**

상품명	주요내용
회전플러스 정기예금	- 가입대상 : 제한없음 (단, 별도약정에 의한 기관 및 단체 제외) - 회전기간(1,3,6개월)단위로 시장금리에 연동한 변동이율을 적용하는 회전식 정기예금 상품
BNKe-스마트정기예금	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자 - 짧은 기간 소액을 예치하여도 높은 금리를 제공하는 스마트폰 전용 정기예금
Sum 정기예금	- 가입대상 : 실명의 개인 - 부산은행 모바일뱅킹(썸뱅크)의 거래실적에 따라 우대금리를 제공하는 모바일뱅킹 전용상품
Sum 정기예금S	- 가입대상 : 실명의 개인 - 부산은행 모바일뱅킹(썸뱅크)에서 가입가능한 정기예금 특판상품
양도성예금증서	- 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
메리트정기예금	- 가입대상 : 제한없음 - 시장실세금리에 연동한 약정금리를 만기일까지 적용하는 확정금리 정기예금으로 단기 고금리 상품
백세청춘 실버정기예금	- 가입대상 : 만 65세 이상의 개인 - 여유자금 예치 시 연령대별로 높은 우대금리를 받을 수 있고, 일정금액 이상 시 '헬스케어서비스' 를 제공하는 실버 재테크 상품
마이플랜퇴직연금 정기예금	- 가입대상 : 퇴직연금제도와 관련한 특정금전신탁의 수탁자 - 기업 및 근로자의 퇴직금을 원리금 보장형 연금자산으로 운용하기 위한 정기예금
마이플랜ISA정기예금	- 가입대상 : 개인종합자산관리계좌(ISA) 취급 금융기관 - 개인종합자산관리계좌 전용 정기예금 상품으로 한국예탁결제원으로부터

	더 전문 수신하여 신규하는 정기예금
Simple 정기예금	- 가입대상 : 제한없음 (1인1계좌) - Simple통장, Simple정기적금과 우대조건을 공유하며 우대금리를 지급하는 대표 정기예금
BNK아을야구정기예금 (2020.05.20, 판매중단)	- 가입대상 : 제한없음 - 롯데자이언츠 야구단 성적에 따른 사은금리 지급 및 상품가입만으로 생활 속 기부참여가 가능한 상품
사랑방 정기예금 (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 우대이율을 제공하는 상품
BNK가족사랑정기예금 (2018.10.22, 판매중단)	- 가입대상 : 실명의 개인 - 안전하게 상호의례비를 마련하고, 전문 제휴업체를 통해 장의 또는 웨딩 등의 서비스를 제공하는 단기 재예치 구조의 장기예치 상품
BNK은퇴디자인정기예금 (2018.10.22, 판매중단)	- 가입대상 : 제한없음 - 정기예금 가입 즉시 일부는 만기일시지급식으로 일부는 균등분할지급으로 구분하여 연금, 생활비, 용돈 등 고객의 니즈에 따라 지급구조를 선택할 수 있는 정기예금
마이비정기예금 (2019.12.20, 판매중단)	- 가입대상 : 제한없음 - 매 1년마다 자동회전하여 시장실세금리를 적용하는 5년제 장기저축 상품
코리보금리연동 정기예금 (2019.12.20, 판매중단)	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자 - KORIBOR(3개월물) 금리 연동 정기예금으로 금리 상승기 가입시 유리한 정기예금
e-푸른바다 정기예금 (2020.06.29, 판매중단)	- 가입대상 : 제한없음 (단, 별도계약에 의한 경우는 제외) - 통장을 발행하지 않고 약정금리를 만기일까지 드리는 고금리 온라인 전용상품
BNK어울림정기예금 (2020.06.29, 판매중단)	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자 - BNK어울림 적금을 동시 보유한 경우 동시 보유 일수에 따라 우대이율을 제공하는 상품
유-스타일정기예금 (2020.06.29, 판매중단)	- 가입대상 : 제한없음 (단, 별도계약에 의한 경우는 제외) - 자금의 분할해지와 추가입금 서비스를 제공하여 자금의 유동성확보에 유리한 상품
굿-초이스 정기예금 (2020.12.23, 판매중단)	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자 (1인1계좌) - 상품 가입유형별 다양한 우대이율 및 수수료 면제 혜택을 제공하는 온라인 전용상품

▶ 목돈마련을 위한 예금

상품명	주요내용
펫 적금	- 가입대상 : 실명의 개인 (1인 1계좌) - 내용 : 가입기간(6개월/12개월), 가입유형(정기적립/자유적립)을 자유롭게 선택할 수 있고 반려동물 관련 우대이율을 제공하는 펫팸족 특화 상품

	<p>품</p>
캐디 적금	<p>- 가입대상 : 부산은행과 업무협약 체결된 골프장에 근무중인 캐디 - 내용 : 일단위 자유불입 가능한 적립식 상품으로 불입 횟수에 따른 차등 우대이율 제공하는 캐디 직군 특화 상품</p>
담뱃값 적금	<p>- 가입대상 : 만 19세 이상의 개인 - 금연문화 확산 및 친환경 그린뱅크 사업 활성화를 위한 건강 테마형 적금 상품 - 흡연자(금연다짐), 비흡연자(금연지지) 모두 가입 가능한 금연 특화 상품</p>
2030부산등록엑스포적금	<p>- 가입대상 : 개인, 개인사업자, 법인 (1인1계좌) - 2030년 등록엑스포 부산유치를 기원하며 다양한 우대금리를 지급하는 적립식 상품(자유적립식, 정기적립식)</p>
걷고싶은갈맷길적금	<p>- 가입대상 : 실명의 개인 (1인1계좌) - 다양한 우대금리 지급 (갈맷길 탐방 코스 개수에 따라 최대 연 1.0%지급 등) 및 무료상해보험 가입되는 높은 이율의 적금</p>
Simple 정기적금	<p>- 가입대상 : 제한없음 (1인1계좌) - 성별, 연령, 직업 등에 관계없이 누구나 가입가능한 대표 적금으로Simple통장, Simple정기예금과 우대조건을 공유하여 우대금리를 지급하는 적금 상품</p>
가계우대 정기적금	<p>- 가입대상 : 실명의 개인 - 매월 일정한 금액을 불입하여 목돈을 마련하는데 유리한 개인 상품</p>
아이사랑 적금	<p>- 가입대상 : 만12세 이하인 실명의 개인 (1인1계좌) - 심플한 구조의 영유아 및 어린이 용돈 모으기 지원 정기적립식 적금으로 첫 거래, 자동이체, 청약저축 등 특화 우대이율 제공</p>
아이사랑자유적금	<p>- 가입대상 : 만19세 이하인 실명의 개인 (1인1계좌) - 자녀의 성장에 맞추어 자유로이 적립할 수 있는 상품으로 자녀종합 상해보험 무료가입 서비스 제공</p>
청년희망날개통장	<p>- 가입대상 : 부산시에서 선정한 자활청년 및 위탁기관 - 가입자의 매월 불입금(10만원)에 대하여 부산시에서 근로소득장려금을 추가로 적립하여 지급하는 1:1 매칭 지원 적금</p>
부산은행 장병내일준비적금	<p>- 가입대상 : 군의무복무병사 (각 은행별 1인1계좌 가입 가능) - 병역의무수행자의 전역 후 목돈 마련을 위한 고금리 자유적립식 적금 상품</p>
BNK희망가꾸기적금	<p>- 가입대상 : 기초생활수급자 본인, 소년소녀가장 본인, 한부모가정, 다문화가정, 북한이탈주민 본인, 장애인 - 저소득층 및 금융소외계층의 자활자금 적립 지원 상품</p>
BNK지역사랑자유적금	<p>- 가입대상 : 제한없음 - 자유적립식 상품으로 은행이익의 일정부분을 지역의 사회공헌 활동을 통하여 지역사회 발전에 기여하는 사회공헌형 적금 상품</p>
백세청춘 실버적금	<p>- 가입대상 : 제한없음 - 1년제 자유적립식 적금으로 제세 후 만기 원리금이 1회차로 불입금으로 재예치되어 연복리 효과를 얻을 수 있으며, 적금의 해지없이 재예치금액을 5회까지 분할인출 할 수 있는 상품</p>
	<p>- 가입대상 : 제한없음</p>

연리지적금	- 주거래 자동이체 및 BNK금융그룹 자회사 거래실적에 따라 우대이율을 최대 연 0.8%까지 지급하는 상품
BNK 1박2일적금 (2019.12.20, 판매중단)	- 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
한동네사장님우대적금 (2020.06.29, 판매중단)	- 가입대상 : 개인사업자 - 창립 50주년 기념 출시한 개인사업자 우대 적금으로 사업자통장, 비씨카드, 대출 보유자 우대 상품
BNK청춘공감적금 (2020.06.29, 판매중단)	- 가입대상 : 만18세 ~ 만39세의 개인 및 개인사업자 - 입학, 졸업, 취업, 창업 등 2030세대 주요 이벤트 발생시 우대이율을 제공하는 2030세대 특화 상품
e-푸른바다자유적금 (2020.06.29, 판매중단)	- 가입대상 : 제한없음 - 입금은 자유롭게, 이자는 정기예금처럼 드리는 온라인 전용 적금 상품
BNK My Smart 적금 (2020.06.29, 판매중단)	- 가입대상 : 실명의 개인 - 소액예금도 높은 금리를 드리는 스마트폰 전용 자유적립식 적금 상품
BNK어울림적금 (2020.06.29, 판매중단)	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자 - 패키지상품(BNK어울림 적금, BNK어울림 정기예금) 동시 보유일수, 장기거래 및 첫거래 고객에게 우대이율을 지급하는 적금 상품
굿-초이스 자유적금 (2021.01.01, 판매중단)	- 가입대상 : 개인 - 모바일뱅킹 가입, 신용카드 사용 실적 등에 따라 높은 우대금리를 제공하는 비대면 전용 상품
SUM 포인트적금 (2020.12.23, 판매중단)	- 가입대상 : 실명의 개인 (1인1계좌) - SUM 모바일통장과 패키지로 개설되며, 포인트를 적금으로 불입하고 거래실적에 따라 우대금리를 제공하는 부산은행 모바일뱅킹 (쓱뱅크) 전용 상품

▶ 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 청

	약이 가능하도록 청약예.부금의 성격을 추가한 종합통장 성격의 입주자 저축
청년 우대형 주택청약종합저축	- 가입대상 : 만19세 이상 만34세 이하 연소득 30백만원 이하의 무주택인 세대주(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

▶ 비대면전용 예금

상품명	주요내용
Sum 모바일통장	- 가입대상 : 실명의 개인 (1인1계좌) - 요건 충족 시 수수료면제 혜택이 있는 모바일뱅킹(썸뱅크) 전용 입출금상품
BNKe-스마트 정기예금	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자 - 짧은 기간 소액을 예치하여도 높은 금리를 제공하는 스마트폰 전용 정기예금
SUM 정기예금	- 가입대상 : 실명의 개인 - 부산은행 모바일뱅킹(썸뱅크)의 거래실적에 따라 우대금리를 제공하는 썸뱅크 전용상품
SUM 정기예금S	- 가입대상 : 실명의 개인 - 부산은행 모바일뱅킹(썸뱅크)에서 가입가능한 정기예금 특판상품
BNK 캠핑스토리 적금 (2018.08.20, 판매중단)	- 가입대상 : 실명의 개인 또는 개인사업자 - 간편한 조작으로 적금을 납입하고 나만의 캠핑장을 꾸미는 재미와 캠핑 관련 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
e-푸른바다 정기예금 (2020.06.29, 판매중단)	- 가입대상 : 제한없음 (단, 별도계약에 의한 경우는 제외) - 통장을 발행하지 않고 약정금리를 만기일까지 드리는 고금리 온라인 전용상품
e-푸른바다자유적금 (2020.06.29, 판매중단)	- 가입대상 : 제한없음 - 입금은 자유롭게, 이자는 정기예금처럼 드리는 온라인 전용 적금 상품
BNK My Smart 적금 (2020.06.29, 판매중단)	- 가입대상 : 실명의 개인 - 소액예금도 높은 금리를 드리는 스마트폰 전용 자유적립식 적금 상품
굿-초이스 정기예금 (2020.12.23, 판매중단)	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자 (1인1계좌) - 상품 가입유형별 다양한 우대이율 및 수수료 면제 혜택을 제공하는 온라인 전용상품
SUM 포인트적금 (2021.01.01, 판매중단)	- 가입대상 : 실명의 개인 (1인1계좌) - MySUM 모바일통장과 패키지로 개설되며, 포인트를 적금으로 불입하고 거래실적에 따라 우대금리를 제공하는 부산은행 모바일뱅킹(썸뱅크) 전용 상품
굿-초이스 자유적금 (2020.12.23, 판매중단)	- 가입대상 : 개인 - 모바일뱅킹 가입, 신용카드 사용 실적 등에 따라 높은 우대금리를 제공

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 기타자금대

출이란 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 희망타GO론	부산시에서 준공영체로 운영중인 회사에서 1년 이상 재직중인 임직원	부산시에서 준공영체로 운영중인 회사의 재직 임직원에 대해 신속하고 간편하게 생활자금을 지원하고자 하는 특화대출
직장인 스탠다드 대출 (舊 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 보유차주	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
	부동산중개업소를 통한 임대차계약을 체결하고 전세보	주택도시보증공사와 연계하여 서민의 주거생활 안정을 목적으로 주택의

BNK 전세안심대출	증금의 5% 이상 지급한 만 19세 이상 개인 임차인	전세입주자에 대해 전세보증금반환보증 및 전세자금대출을 지원하는 보증부 대출상품
BNK357 금리안심 모기지론	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
BNK 금리상한모기지론 (판매중단)	본인 또는 제3자 개인 명의 주택을 담보제공하고 대출을 받고자 하는 개인 고객	일정기간(5년)동안 대출금리의 상한폭을 설정하여 중단기 금리상승에 대한 위험을 회피할 수 있는 고정금리의 혜택과 시장금리 하락 시에는 이자부담을 줄이는 변동금리의 혜택을 동시에 누릴 수 있는 주택담보대출 상품
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 "양수확인 통지서"가 통보되어 있는 자로서 공사 요건에 충족하는 자	국민주택기금과 한국주택금융공사로 이원화된 모기지를 동일 대출조건으로 일원화하여 공사와 협약에 의거 수탁·판매
BNK 행복스캐치 모기지론	본인 또는 제3자 개인 명의 주택을 담보제공하고 대출을 받고자 하는 개인 고객	고객의 재정 설계에 따라 장·단기 대출기간 선택이 가능하고 종합통장 대출 등 상환방식이 다양한 범용 COFIX 기준금리 주택담보대출 상품
BNK 초이스맛춤주택대출 (판매중단)	본인 또는 제3자 개인 명의 주택을 담보제공하고 대출을 받고자 하는 개인 고객	고객의 재정 설계에 따라 장·단기 대출기간 선택이 가능하고 종합통장 대출 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 희망출씨 II	"BNK새희망출씨 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 (판매중단)	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 특별서비스를 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
	이 대출의 대상은 당행 예·적금을 담보로 제공하는 개	일반적인 수신담보대출의 여신절차를 간소화하여 영업점 창구에서 바로

BNK 자동예금담보대출	인으로 함	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 우량가계 여신의 취급확대 및 부수거래유치를 도모하기 위한 상품
생활자금자동대출	공과금 자동납부를 신청한 자	소액으로 생활자금이 필요한 고객을 위한 상품
BNK 프리패스론 (판매 중단)	사전승인평정 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 멤버스론	'사전 승인심사 모형'에 의한 승인 기준 충족자	당행 거래 중인 자산 및 신용도 우수고객 대상 사전승인대출
BNK 플러스장기모기지론 (판매중단)	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 (판매중단)	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(치과 의사, 한의사, 군의관, 공중보건, 레지던트, 인턴 포함)	신용도가 우량한 전문직 사업자 또는 전문직 자격증 소지자에 대한 지원대출
BNK 로이어론	변호사, 판사, 검사, 군법무관, 사법연수원생	
BNK 메디팡론	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

<p>BNK 토지분양자금대출</p>	<p>대출대상은 다음 각 1의 추천서를 발급 받은 자로 한다. 가. 한국토지주택공사, 서울특별시 에스에이치공사, 시흥시, 한국수자원공사로부터 토지를 분양 받은 자 중 다음 각 1에 해당되는 경우 나. 부산도시공사, 경상북도개발공사, 한국산업단지공단 김해일반산업단지, 울산광역시도시공사, 대구도시공사로부터 토지를 분양 받아 총 분양대금(계약금 포함)의 10% 이상을 납부하고 동 공사 또는 공단으로부터 용자추천서를 발급받은 자 다. 부산광역시 보유 공영개발토지를 매수하는 분양계약자 중 다음 조건을 모두 충족하는 자 라. 경상남도개발공사, 경기도시공사, 인천도시개발공사, 광양만경제자유구역청, 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 마. 울산광역시, 광주광역시 도시공사로부터 토지를 분양 받아 계약금을 납부하고 동 시 또는 공사로부터 용자추천서를 발급받은 자 바. 기타 당행과 협약체결한 지방자치단체 또는 정부투자기관 등으로부터 협약서 상 명시된 금액을 납부하고 해당 분양기관으로부터 용자추천서를 발급받는 자 사. 부산광역시 기장군으로부터 토지를 분양 받아 총 분양대금(계약금포함)의 20% 이상을 납부하고 기장군으로부터 추천서를 발급받은 자</p>	<p>당행과 협약 체결한 지방자치단체, 정부투자기관 등이 공급하는 토지를 분양 받은 자(개인 또는 기업)에 대하여 토지분양자금 지원</p>
<p>수요자금용</p>	<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
<p>당좌대출</p>	<p>거래상태가 양호하고 자산신용상태가 확실한 당좌예금거래처로서 사업자등록증을 소지하고 있는 자</p>	<p>발행한 어음 및 수표를 약정한도 범위 내에서 대출로 결제 하는 제도</p>
<p>할인어음</p>	<p>사업자등록증을 교부 받은 업체간 사업목적에 부합하는 영업활동을 통해 발행된 어음을 할인하고자 하는 기업</p>	<p>영업활동에 따른 자금결제를 위해 발행된 어음을 은행이 할인하는 제도</p>
<p>시설자금대출</p>	<p>가. 시설의 신·증설 및 개·보수자금 나. 공장 등 업무용시설 매입자금(공장건설 토지 매입자금 포함) 다. 기계장치 등 구입·설치자금 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>
<p>외화대출</p>	<p>환리스크를 수용할 수 있는 자산 및 신용상태가 양호한 기업체</p>	<p>당행이 조달한 외화자금을 재원으로 지원하는 대출(USD, JPY, EUR)</p>
<p>무역금융 및 무역어음할인</p>	<p>당행 여신 관련 제 규정, 지침, 매뉴얼에 따라 대출지원이 가능한 기업체</p>	<p>수출금융(무역금융) 지원, 내국신용장 개설 및 매입</p>
<p>BNK 성공시대 신용대출</p>	<p>가. 소규모기업신용평가 대상 비소매 기업고객 또는 개인CSS 대상 소호(소매개인기업, 소규모자영업자) 단, 법인인 경우 대표자가 법인의 실권자인 경우에 한함 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>
<p>BNK 매일모아대출 (판매중단)</p>	<p>당행 여신 관련 제 규정, 지침, 매뉴얼에 따라 대출지원이 가능한 기업체(소규모자영업자)</p>	<p>서민경제의 근간인 지역의 자영업자를 대상으로 서민 밀착형 일수방식의 기업운전 자금대출 지원을 통해 지역은행으로서의 사회적 역할을 제고하고 중금리 대출 확대로 새로운 수익원을 확보하기 위한 대출상품</p>
<p>BNK 문전성시대대출</p>	<p>가. 대출대상 상권에서 사업을 영위중인 개인사업자 나. 개인CSS 대상 소매개인기업 및 소규모자영업자 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>
<p>BNK아이사랑어린이집 대출</p>	<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</p>	<p>어린이 집 등 보육시설 사업자에 대한 시설자금 및 운전자금을 지원하는 특세시장 상품</p>

	제외한다.	
BNK프랜차이즈론	당행이 프랜차이즈 대출대상 브랜드로 선정된 가맹점주	우수 프랜차이즈 가맹점에 대한 경쟁력 있는 타깃 마케팅 상품 지원
BNK 성실납세사업자 아너스(Honors)론	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 KOB CB등급이 5등급 이상인 경우 대출대상.	부산지방국세청과 체결한 '국제 성실납세자에 대한 금융우대 협약'에 의해 지원하는 부산·울산·경남지역의 성실납세 사업자에 대한 무보증 신용대출
교회우대대출 (구. BNK 종교우대대출)	당행 여신 관련 제 규정, 지침, 매뉴얼에 따라 대출지원이 가능한 교회	교회 신축, 증개축, 부속시설의 건립 및 기타 시설자금, 타 금융기관 대환대출 지원
BNK 건강보험진료비 지원대출 (판매중단)	전국 병·의원 및 약국으로 함	병·의원, 약국 등이 국민건강보험공단으로부터 건강보험 진료비 수령 시까지 단기운영자금 지원
BNK 평생 주거래 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	정주권 소상공인 대상으로 신속하고 간편하게 저금리로 대출을 지원
BNK 카드가맹점 우대대출 (판매중단)	개인 CSS 대상(소매개인기업, 소규모자영업자) 정주권 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	신용등급 BBB-등급(소호고객인 경우 AS 6등급 이상 또는 KB B & NCE CB 5등급)이상으로서 제조업을 전업 또는 겸업하고 있는 중소기업	임차공장 중소기업에 대한 대출금리 및 부대서비스를 차별화한 공장 담보대출
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
친환경(중공영제) 버스 구입자금대출 (舊 BNK CNG(천연가스)버스 구입자금대출)	가. 친환경버스를 구입하고자 하는 시내버스 회사로서, 버스 운송사업조합으로부터 추천을 받은 업체 나. 부산광역시내 중공영제 적용 대상 시내버스 회사로서, 부산시버스운송사업조합으로부터 추천을 받은 업체 다. 기타 본부 여신전결권자가 인정하는 버스회사	친환경버스(배출가스 저감용 압축천연가스 버스(CNG: Compressed Natural Gas Bus), 전기버스 등) 등을 구입하는 데 필요한 자금을 지원
BNK 그린녹색기업 우대대출	기업신용평가 대상으로서 신용등급 BBB등급 이상 또는 개인 CSS소호여신 대상로서 신용등급 5등급이상인 차주로 다음 중 하나에 해당하는 기업체 가. '친환경기업 심사평가표' 평가결과 60점 이상 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 보관중인 수산물을 담보하여 운전자금을 지원하는 지역특화상품
BNK 창조형 혁신기업 대출	기술신용평가기관(TCB)의 기술신용평가서(TCB평가서)를 보유한 업체로 기술등급이 'T6' 이상이고, 당행의 본부 또는 재심기준 기업신용평가 BBB등급 (AS 6등급 또는 CB 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 기특론 (기술금융 특별우대 지원대출)	기술신용평가기관(TCB)의 기술신용평가서(TCB평가서)를 보유한 업체로 기술등급이 'T5' 이상이고, 당행 기업신용평가 BBB등급 (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
태양광발전설비대출	태양광발전사업을 영위하는 법인 또는 개인사업자로서 대출 신청일 현재 기업 신용등급 BBB-등급(AS 6등급) 이상인 기업	친환경 대체에너지 공급에 필요한 태양광발전사업을 영위하는 기업에 자금을 지원하기 위한 대출
지식재산권(IP) 담보대출	당행 신용등급 BBB-등급(또는 AS 6등급) 이상으로 담보취득 가능한 특허권을 보유하고 있는 중소기업 법인 및 개인사업자	기술력 우수한 혁신기업이 보유하고 있는 지식재산권(IP)을 기술평가 기관의 가치평가를 통해 대상기업의 사업화 필요자금을 지원하는 대출
영세소상공인 이차보전 협약대출	코로나19 직·간접 피해를 받은 영세 소상공인으로 매출액, 신용등급 요건을 갖춘 자	코로나19로 피해를 입은 소상공인을 지원하기 위한 대출
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. NCE 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 (판매중단)	' 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
BNK 햇살론 플러스 협약보증 특별대출 (판매중단)	부산지역내에서 사업자등록증을 발급받아 사업을 영위중인 소상공인 중 아래의 조건을 모두 충족하는 기업 가. 보증신청 접수일 현재 사업을 영위중인 NCE평가정보주의 신용등급이 1~10등급인개인기업(법인기업은 대출대상 제외) 나. 사업자등록증 상 간이과세자 분류 기업 다. 부산광역시청에서 창업 및 운전자금 지원을 추천 받은 기업	자신용· 저소득 자영업자를 위한 금융지원 상품 확대를 통해 서민금융 지원 강화 및 당행의 사회적 책임 이행
자영업 드림론 (판매중단)	공동 프로그램 참여기관의 협이에 의거 지원대상으로 선정된 부산지역내 자영업자	이 대출은 당행, 부산일보사, 부산신용보증재단, 부산경제진흥원이 공동으로 추진하는 자영업자 지원제도의인 "자영업에 희망을! 공동프로그램"의 대상자에 대한 금융지원을 위한 대출상품
부산시 일자리창출 특례보증 특별대출 (판매중단)	부산지역내에서 사업자등록증을 발급받아 사업을 영위중인 소상공인 중 NCE평가정보주의 신용등급 7등급 이상인 아래의 1에 해당하는 소상공인 가. 부산광역시 또는 부산경제진흥원의 고용우수기업 인증서 발급기업 나. 최근 1년내 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(NCE평가정보주의 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· 제세공과금 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, 산업위기대응 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 (판매중단)	보증신청 접수일 현재 사업자등록 후 사업을 영위중인 수출실적이 있는 수출기업 또는 수출예정인 잠재수출 기업	수출경기 악화로 경영애로를 겪고 있는 수출기업에 대한 신속한 자금 지원을 통하여 수출경쟁력 강화 도모

부산 조선·해양기자재 기업 특례보증부 대출	가. STX조선해양(주) 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 부산 신용보증재단 특례보증서의 활용을 통한 자금리소 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 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 협약보증대출(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
BNK성공시대 보증서담보 특별대출	아래 세가지 요건에 모두 충족하는 소상공인 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 경영애로 기업 지원 특례보증부 대출 (판매중단)	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 특별보증부 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 특별보증부 대출	부산광역시시에 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 특별보증부 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 (판매중단)	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	신용보증 신청일 현재 사업자등록 후 영업 중인 다음의 요건을 모두 충족하는 기업	

트 협약보증대출 (판매중단)	가. 대표자(실제경영자 포함) NCE신용등급 7등급 이상 나. 부산광역시 내에 소재하는 소상공인(소기업, 중소기업 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 "부산신기술협화" 회원업체 다. "동남광역경제권 선도산업지원단"에서 추천한 "기술우수 선도기업" 라. 기타 혁신형 중소기업 (벤처기업 및 이노비즈 기업)	부산광역시의 역점사업인 선도기업육성을 위해 특별자금 대출지원으로 선도(강소)기업의 성장원동력 마련 도모
BNK 청년드림대출 (판매중단)	가. 예비창업자 또는 창업 후 3년 이내 기업 중 청년 (만20세 이상 만39세이하)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 (판매중단)	부산광역시에 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	부산광역시에 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 50억원이하 소규모 중소기업
창업, 성장초기기업 연대보증 입면제 특례보증부대출	창업 후 7년 이내 법인으로서는 신용(기술)보증기금으로부터 "창업·성장초기기업 연대보증 입면제 특례보증서"를 발급 받은 기업	창업·성장초기기업에 대해 신용(기술)보증기금의 보증부대출 지원 시 연대보증 입면 면제하여 우수한 기술력과 창조적 아이디어를 가진 인재의 창업활성화 도모
BNK 지식재산(IP) 협약보증 특별대출 (판매중단)	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
BNK V-Plus 협약보증 특별대출 (판매중단)	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. 단, 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 (판매중단)	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
	가. 일자리창출기업 나. 혁신성장분야 다. 사회적기업	

일자리창출 및 혁신성장 지원 기술보증기금 협약보증대출	- 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. 연대보증면제기업 - 벤처·이노비즈 기업으로 연대보증 면제기업(창업 후 7년 이내 법인기업 대상)	기술보증기금과의 협약을 통한 일자리창출기업 및 혁신성장기업 지원을 통한 생산적 금융 실천
은행권 일자리기업 등 협약보증 대출	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 실천
소호 프리미엄 대출	개인 CSS 대상(소매개인기업, 소규모자영업자) 개인사업자	모든 자영업자 대상 대면,비대면 채널에서 취급 가능한 옴니채널방식 신용대출
2019 스마트공장 공급기업 특별 자금 협약보증대출 (판매중단)	신용보증 신청 가능하며 부산테크노파크의 확인을 받은 부산 소재 소상공인으로 스마트 공장 공급업체	부산광역시에 소재하는 스마트공장 공급기업에 대한 원활한 자금지원으로 우수기술기업 성장 지원 및 4차 산업 활성화에 기여
2019 헤딩림 특례보증대출 (판매중단)	신용보증재단의 추천을 받은 사업자(개인사업자 포함)	신용보증재단중앙회의의 업무협약에 의한 지역신용보증재단 보증서 대출
2020 부산 소상공인 자수성가 협 약보증대출 (판매중단)	사업자등록 후 영업증이면서 다음의 요건을 모두 충족하는 기업 가. 대표자 NCE신용등급 1~7등급 나. 부산광역시 내에 소재하는 소상공인(소기업,중기업 제외)	부산신용보증재단, 부산시와의 협약을 통해 부산시 소재하는 소상공인에 저금리의 금융지원 보증서 대출
신종 코로나바이러스 피해기업 금융지원 특례보증대출 (판매중단)	신용보증재단에서 추천하고 현재 사업자등록 후 가동(영업) 중 이면서 신종 코로나바이러스(코로나19)로 인해 경영애로가 있는 소기업·소상공인	당행과 신용보증재단중앙회의의 업무협약에 근거한 지역신용보증재단 보증서를 담보로 금융지원하는 보증서 대출
소상공인 2차 금융지원 (수탁보 증)대출	소기업 중 개인사업자 ※ 아래의 어느하나에 해당될 경우 지원대상 제외 1) 위탁보증검토표(별표2)의 검토항목 중 하나라도 '여'에 해당되는 경우 2) 보증취급 제한업종(별표3 참조) 3) 휴·폐업 상태(국세청 휴폐업 조회)(매출액 확인이 불가한 업체는 사실상 휴업 상태로 간주) 4) 본건 신청금액 포함 신보보증금액 30억원 초과하는 자	코로나19로 피해를 입은 소상공인에게 운전자금을 지원하는 기업어신상품으로 신용보증기금과의 협약에 근거하여 신용보증서(수탁보증)를 담보로 취급하는 대출 상품임
부산 영세사업자 특별지원 [모두 론] 협약보증대출	신용보증 신청일 현재 사업자등록 후 영업 중인 다음의 요건을 모두 충족하는 기업 가. 대표자(실제경영자 포함) NCE신용등급 6~8등급 나. 부산광역시 내에 소재하는 중소기업 및 소상공인	부산시, 부산재단과의 협약을 통해 부산지역 소재 중저신용·영세 중소기업 및 소상공인에 금융지원하는 보증서 담보대출
스마트 소상공인 지원 특례보증 대출 (판매중단)	신용보증 신청일 현재 사업자등록 후 영업 중인 다음의 요건을 모두 충족하는 기업 가. 대표자(실제경영자 포함) NCE신용등급 1~6등급 나. 소기업·소상공인이면서 스마트기술(*)을 "보유중 또는 이용중"인 기업 -스마트기술 보유기업 확인 방법: ' (별표1)스마트기술 보유기업' 참조(총 179개 업체, 사업자등록증을 통한 확인 필요) -스마트기술 이용기업 확인 방법: 스마트기술 구매계약서나 서비스이용료 납부내역서, 서비스이용 가맹점 확인서류 등으로 구매 또는 서비스 이용 중임이 확인된 기업 (확인서류는 보증접수일 기준 1개월 이내 자료)	ICT환경, 소비트랜드 등 소상공인을 둘러싼 사회의 구조적 변화에 능동적으로 대응하고 혁신하는 스마트 소상공인 육성 도모를 위한 상품임.
부산시 전략산업 유동성지원 협 약보증대출 (판매중단)	부산시 소재의 중소기업 또는 소상공인(주)이고, 대표자 NCE 신용등급 1~7등급 이면서 아래 요건 중 하나를 충족하는 기업 (1) 부산시 7대 전략산업(별표3 참조) 영위기업 중 제조업(Track1 대상) (2) 상기 (1)에 해당되지 않는 기업(Track2 대상)	코로나19 및 경기침체로 인해 어려움을 겪고 있는 부산지역 7대 전략 산업 업종을 영위하는 업체에 저리의 금융지원을 통해 해당산업 성장

	단, 부산시 7대 전략산업에 해당되지 않으면서 비제조업인 경우 소상공인은 지원대상 제외 주) 제조업, 건설업, 운송업, 광업 - 상시종업원 10인 미만 / 도소매, 서비스업 등 상시종업원 5인 미만	지원 목적의 상품임.
코로나19 긴급 유동성지원 특례보증대출 (판매중단)	지역신용보증재단으로부터 본 특례보증서를 발급받은 기업 가. 보증지원대상: 아래의 요건을 모두 충족하는 소기업·소상공인 (1) 신용보증 접수일 현재 사업자등록 후 영업 중인 기업 (2) ' (별표1)코로나19 재확산 피해업종' 영위 기업 나. 보증지원 제외대상: 아래 어느 하나에 해당되는 경우 (1) 신용보증기금과 기술보증기금의 보증서를 동시에 이용(수혜) 중인 기업 (2) (별표2)재보증제한업종 (3) 코로나19 관련 소상공인 금융지원 1차 프로그램(주) 취급액 합산 3천만원 초과 수혜이력 보유 (4) ' (별표3)코로나19 긴급 유동성지원 특례보증 심사기준표'의 심사항목 중 어느하나라도 저축 (5) 본건 신청액 포함 신보,기보,재단 기보증액 합산 8억초과 주) ①시중은행 이차보전 대출, ②기업은행 초저금리 대출, ③ 소진공 경영안정자금(직접/위탁)대출, ④소진공 이관물량 처리 이차보전대출	당행과 신용보증재단중앙회의 「코로나19 긴급 유동성지원 특례보증 업무협약」에 근거한 지역신용보증재단의 보증서를 담보로 운전자금을 지원하는 기업여신상품
기보 지식재산(IP) 패스트 협약 보증대출	기술보증기금으로부터 본 협약보증서를 발급받은 기업 ※ 보증지원대상: 아래의 요건을 모두 충족하는 기업 - 특허등록일로부터 7년 이내 특허권을 사업화(주)하는 기업 - 기보의 기술사업평가등급 B등급 이상 - 본건 보증금액 3억원 이하 주) 특허권 관련 제품화 완료하여 제품 양산 단계에 있는 상태를 의미함	지식재산(IP)권 보유기업을 대상으로 기술보증기금의 IP기술가치평가 및 신용보증심사를 연계하여 우수 기술보유 중소기업에 금융지원 목적
부산 집합금지,제한업종지원 (구 고용유지기업 지원) 협약보증대출	부산신용보증재단으로부터 본 협약보증서(주1)를 발급받은 기업 [부산 집합금지· 제한업종 지원] ※보증(신청)지원 대상: 아래 요건을 모두 충족하는 기업 가. 대표자 NICE 개인신용평점 595점 이상 나. 부산광역시 내에 소재하는 소상공인 다. 집합금지· 제한업종 중 보증가능대상 영위기업	코로나19 확산방지를 위한 "집합금지· 제한명령"으로 경영상 어려움이 발생한 기업 및 경기침체로 인한 경영난에도 불구하고 고용을 유지하고 있는 기업에 금융지원 목적

▶ 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 관련 제 규정, 지침, 매뉴얼에 따라 대출지원이 가능한 기업체	조달청으로부터 국가계약법에 따라 납품(용역제공 포함)계약을 체결한 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(Net work Loan)」을 상환하는 제도
	사업자등록증을 교부 받은 업체간의 거래와 관련하여 정	

기업구매자금대출	상적 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	거대기업(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 투자진흥자금대출	부산시 민간투자사업심의위원회에서 사업계획서에 의한 타당성 심의, 평가를 통해 재정자금 지원기준 적합여부 등을 종합 검토한 후 지원키로 확정된 기업체	당행과 부산시 간 "부산시 투자진흥자금 대여 및 운용에 관한 약정서"에 의거 투자진흥자금으로 기업체에 대한 용자
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 해당 되는 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 (판매중료)	『한국은행 금융중개지원대출 관련 설비투자지원 프로그램 운용세칙』에 따른 대출 대상 중소기업으로 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
코로나19 피해 영세소상공인 이차보전 협약대출	코로나19 직·간접 피해를 받은 영세 소상공인으로 아래 요건을 모두 충족하는 자 가. 연매출액 5억원 이하 나. 소상공인으로서 아래 신용등급 요건을 갖춘 자 - 소매 자영업자 대표자 개인 CB등급(NCE CB 등급 기준) 3등급 이상 (단, 대표자 개인 CB등급이 4-6등급이더라도, 당행 AS 등급 3등급 이상일 경우 가능) - 비소매 기업(법인 포함) 대표자 개인 CB등급(NCE CB 등급 기준) 3등급 이상 (기업의 실질적 소유주(실제 경영자)에 한함 (전로경영인 제외))	코로나19로 피해를 입은 소상공인 이차보전대출
유·도선 현대화 이차보전대출	부·울·경 소재 사업자(유선 및 도선 면허를 발급 받았거나 신고를 확인한 자)로 유·도선 현대화 이차보전 심	유선 및 도선 사업법 제 4조의2 제 1항 제 1호에 따른 기준에 적합하지 아니한 선령에 가까워 졌거나, 선령기준을 초과한 유선 및 도선 대체 건

	사위원회에서 후보자로 추천된 자	조에 대한 지원
--	-------------------	----------

▶ 기타여신상품

상품명	대출대상	상품개요
BNK 베스트드라이버론	자기차량을 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
통화전환 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 영업정지 된 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, KDB대우증권, 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 가입 고객	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 고객상담부 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 저리로 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, 단기자재자는 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 소비자금을 지원하기 위한 무보증 신용대출

BNK 직장인 e-행복드림 신용대출	6개월 이상 재직중인 연소득 2천만원(건강보험료 환산 소득) 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 카드론 시스템에 의해 카드론 거래 가능 판정 고객	썸뱅크 전용 간편 소액 신용대출 상품
BNK 사이트들 중금리대출 (모바일/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, 카드론 제외) 다. 우량직군 우대대출 대상: BNK블루칩 직장인 우대대출 선정기업 임직원	가. 은행권 최초 방문성 3無(無서류, 無방문, 無보증) 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
모바일/썸뱅크 전월세보증금 대출	주택금융신용보증서담보 취득이 가능한 개인	주택금융신용보증서(전세자금)를 담보(부분 또는 전액)로하여 취급하는 전세자금대출
모바일/썸뱅크 직장인 프리미엄대출	신용등급 1~4등급, 법인기업 종사자 재직기간 6개월이상, 연소득 20백만원이상	신용도 우량한 직장인을 위한 신용대출 최대 대출한도 1.65억원
모바일/썸뱅크 소호프리미엄대출	소매기인기업, 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(주한국신용데이터)와 제휴하여 캐시노트 무료사용가능
모바일/썸뱅크 The멤버스론	당행 거래중인 고객중 사전승인 대출 대상으로 지정된 고객	자산 및 신용도 우수고객 대상의 사전승인 신용대출 모바일 챗린지(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
불특정금전신탁 (판매중단)	위탁자가 자산운용 대상 및 방법을 지시하지 않고 수탁자에게 일임하는 신탁

금전 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 세제 혜택을 부여
재산 신탁	부동산신탁 유가증권신탁 금전채권신탁	신탁의 인수 시 증권, 금전채권, 동산, 부동산 등 재산권을 수탁하여 신탁종료 시 신탁재산의 운용현상 그대로를 수익자에게 교부하는 신탁
	공익신탁	공익신탁법에서 정한 자선, 육영, 학술기예, 체육진흥, 기타 등의 공익사업을 목적으로 하는 신탁

4) 외환 업무

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

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

- 송금업무 : 개인 및 기업체의 송금, 수출입 관련 자금이체

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

<외화송금서비스>

구 분	주 요 내 용
BNK ONE SHOT송금	송금전용계좌에 원화금액을 입금하면 수수료를 제외한 입금액을 해외수취인에게 자동으로 송금되는 서비스

BNK 바로모아송금	사전에 지정한 계좌로 입금한 금액이 약정된 송금금액에 도달할 경우 수취인에게 자동으로 송금되는 서비스
BNK국가간송금	금융결제원 국가간 공동망 시스템을 통한 실시간 해외송금 서비스 (베트남 일부 은행만 가능)
웨스턴유니온 송금	은행계좌 없이도 웨스턴유니온사의 금융 시스템을 이용하여 신속하게 자금을 주고 받을 수 있는 신속 해외송금 서비스
웨스턴유니온 AUTO-SEND	고객이 지정한 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

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

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

- 외화예금상품

상품명	주요내용
외화보통/당좌예금	예치기간에 대한 제한이 없으며 예금과 인출이 자유로운 예금 상품

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
아이사랑 외화자유적금	자녀의 해외유학, 어학연수를 계획하고 있는 고객을 위한 자유적립 예금이며, 1년 단위 재예치를 통해 장기적인 목돈 마련이 가능한 외화 적금 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 2회이상 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 이월약정(리볼빙)	카드이용대금 중 일정기준에 의해 산정된 금액을 매월 결제하면 나머지 금액은 다음 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(카드대출대출 최장 60개월)입니다.

- 주요상품

구분	상품명	주요내용
개인 신용카드	썸뱅크(Sumbank) 카드	- 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) 2~3개월 무이자할부 - 모든 이동통신요금 자동이체 월 최대 1,500원 할인 - 전국 모든 주유소 이용금액의 1.2% 주유 할인(LPG포함)
	딩딩(DingDing)신용카드	- 전 주유소(LPG포함, 전 주유업종) 리터당 60원 청구할인 - 대중교통(지하철, 버스, 마을버스) 이용요금 10% 청구할인 - 통도환타지아, 경주월드 등 놀이공원 현장할인
	캐쉬백(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
		- 국내외 모든 가맹점 0.2% 청구할인

	BNK(단골) 카드	- 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 홍쇼핑카드	- 6대 홍쇼핑 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(백화점, 할인점, 일반가구, 가전제품) - 현대오일뱅크주유시 리터당 25원 할인(LPG제외)
	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 캐시백 할인
	딩딩(Ding Ding) 체크카드	- GS25, CU, 세븐일레븐 10% 할인 - 파리바게트, 뚜레쥬르, 던킨도너츠 10% 할인 - 전국 영화관 예매(인터넷 예매 포함) 4천원 할인
	청춘볼패 369(Oh!point) 체크카드	- 신한한도 10만원 한도내에서 후불교통기능(한도잔액관리방식) - 토익/JPT/TSC/MOS 인터넷 접수 응시료 10% 캐시백 할인 - 모든 이동통신요금 5% 캐시백 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% 캐시백 할인 - CU, GS25, 세븐일레븐, 미니스톱 건당 10% 캐시백 할인 - CGV 영화 예매시 2,000원 캐시백 할인
기업 체크카드	그린 기업체크카드	- 국내 가맹점 이용금액의 0.1% 법인포인트 적립 - 부가세환급서비스 - 오피스웨이 사무용품 최고 7% 청구 할인

7) 전자금융업무

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
	이용자가 각 금융기관에 보유하고 있는 자산현황 및 카드 사용내역 등을 실시간 조회, 저장 및 통

스마트 자산관리 서비스	계적 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
무통장우카드 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
썸뱅크 모바일상품권 선물하기 서비스	썸뱅크 앱에서 모바일 상품권을 선물/구매할 수 있는 서비스
삼성페이 서비스	본인의 삼성전자 모바일 기기에 설치된 전용 어플리케이션인 삼성페이에 부산은행 입금,출금 계좌를 등록한 후, 해당 어플리케이션을 통하여 통장 없이 ATM입금, 출금, 이용내역조회, 잔액조회 등 할 수 있는 서비스
스마트폰지급결제 (뱅크월렛) 서비스	은행권 공동의 스마트폰 지급 앱인 “뱅크월렛” 을 설치하고 모바일현금카드와 선불전자지급인뱅크머니를 발급받아 스마트폰 하나로 전국 자동화기기, 온/오프라인 가맹점 결제 및 선물하기 서비스 등을 이용할 수 있는 서비스
오픈뱅킹 공동업무 서비스	다른 은행과 별도 제휴 없이 금융결제원을 통한 오픈 API를 이용하여 제공하는 출금, 입금, 이체, 잔액조회, 거래내역조회 등의 서비스
USIM칩 기반 현금자동 입출금기(CD/ATM) 서비스	이동통신사에서 이용자에게 발급된 USIM칩에 은행계좌를 저장하여 CD/ATM기를 통하여 편리하고 안전하게 은행거래를 할 수 있는 서비스
썸패스(SUMPASS) 서비스	이용자가 온/오프라인에서 재화 및 용역을 구매하는 경우 그 대가를 부산은행에서 제공하는 모바일 앱을 통해 결제 처리 할 수 있는 간편 결제 서비스
썸패스 무인기기 결제서비스	썸패스와 무인기기(자판기)연동을 통하여 상품 선택, 간편결제 및 쿠폰을 사용 할 수 있는 생활결제 서비스
제로페이 모바일 상품권 서비스	제로페이 서비스를 통해 모바일 상품권(온누리/지역사랑)을 구매하여 제로페이 가맹점 계약이 체결된 가맹점에서 결제 할 수 있는 선불결제 서비스

썸스토어(SUMSTORE) 서비스	개인 및 법인 소상공인이 “ 썸스토어” 어플리케이션을 다운받아 매출조회, 썸패스 가맹점 관리, 썸패스 매출내역 실시간 및 기간별 조회 등을 할 수있는 서비스
썸패스 메디컬 서비스	진료예약, 전자처방전 전달 및 진료비/약제비 결제까지 병원/약국 서비스 전 과정을 썸뱅크 앱을 통하여 원스톱 이용할 수 있는 서비스
기업제로페이 서비스	당행과 서비스 이용계약을 체결한 이용기관의 소속임직원 중 이용기관으로부터 권한을 부여 받은 사용자가 썸뱅크를 통하여 온/오프라인 제로페이 가맹점에서 대금을 결제할 수 있는 간편결제 서비스
디지털바우처	이용자가 바우처 가맹점과 거래를 함에 있어 디지털바우처를 디지털바우처 카드 또는 실물매체 없이 은행의 어플리케이션을 통해 결제를 진행할 수 있는 서비스와 그 재반 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 연금저축골드연금보험B2.8 하나생명 (무)하나플러스연금저축보험	▶세액공제용 연금보험
일반연금	교보생명 더드림(무)교보First연금보험III 교보생명 (무)바로받는연금보험II 교보생명 미리보는내연금(무)교보First변액연금보험II DGB생명 HighFive변액연금보험(무) 동양생명 (무)엔젤연금보험 미래에셋생명 시간에투자하는변액연금보험(무) 삼성생명 에이스연금보험B1.6(무배당)	▶세제 비적격 연금보험 과 일반연금, 변액연금, 즉시연금 등

	삼성생명 에이스즉시연금보험B2.7(무배당) 푸본현대생명 MAX연금보험하이파이브(무)B2001 한화생명 스마트V연금보험(무) 한화생명 바로연금보험(무) 흥국생명 (무)드림연금보험1903	
생사혼합보험	ABL생명 (무)보너스주는변액저축보험Ⅲ 교보생명 (무)교보First저축보험Ⅲ 동양생명 (무)엔젤양로저축보험 동양생명 (무)엔젤행복저축보험 BNP파리바카디프생명(무)더쉬운자산관리ETF변액보험Ⅲ 삼성생명 삼성생명New에이스변액저축보험B1.3(무) 삼성생명 New에이스저축보험B2.7(무배당) KDB생명 (무)KDB플러스저축보험 KDB생명 (무)KDB양로저축보험 미래에셋생명 변액저축보험(무)2004 푸본현대생명 MAX저축보험(무)B2002 하나생명 (무)투자의정석 변액보험 한화생명 스마트V저축보험무배당 한화생명 안심플랜저축보험 무배당 흥국생명 (무)드림저축보험2005 흥국생명 (무)베리굿(Vari-Good)변액저축보험B1904	▶사망보험과 생존보험 을 혼합한 형태의 생명보 험
장기저축성 보험	DB손해 (무)골드플러스저축보험2004 MG손해 (무)MG뉴파워재테크저축보험(20.06)	▶보험기간 1년 이상인 손해보험 상품
보장성보험 (생명보험)	DGB생명 프리미엄건강보험(무)2004 DB생명 (무)백년친구 어린이보험(2004) DB생명 (무)백년친구 건강보험(2004) DB생명 (무)백년친구 치매보험(2004) DB생명 (무)백년친구 치매간병비보험(2004) DB생명 (무)백년친구 초간편암보험(2008) 동양생명 (무)엔젤어린이보험(보장성) 동양생명 (무)엔젤건강보험(보장성) 동양생명 (무)엔젤상해보험(보장성) 라이나생명 (무)라이나간병플러스치매보험 라이나생명 (무)라이나당뇨플러스건강보험 BNP파리바카디프생명 (무)안심드림(Dream)상해보험 신한생명 (무)MP온가족암보험 신한생명 (무)MP온가족치아보험 신한생명 (무)MP온가족안심상해보험 신한생명 (무)MP당뇨엔더받는건강보험 KDB생명 (무)KDB든든한 건강보험 KDB생명 (무)KDB든든한 상해보험 KDB생명 (무)KDB든든한 척추관절건강보험 푸본현대생명 행복리턴건강보험(무) 하나생명 (무)Top3간병보험Ⅱ 하나생명 (무)Top3건강보험Ⅱ 하나생명 (무) Top3MP상해보험	▶주요 질병 보장상품, 생명보험 상품
	DB손해 (무)프로미라이프참좋은건강보험2007	

보장성보험 (손해보험)	DB손해 (무)프로미라이프참좋은치아안심보험2004 DB손해 (무)프로미라이프New상해안심보험2009 삼성화재 (무)삼성명품 노블레스상해보험(2004) 삼성화재 (무)삼성명품 STEP-UP암보험(2006) 한화손해 (무)한화케어밸런스건강보험2007 한화손해 (무)한화New골드클래스보장보험2004 현대해상 (무)현대하이퍼스트상해보험(HI2004) 현대해상 (무)현대하이케어 II 보장보험(HI2004) 현대해상 (무)현대하이플러스치매보험(HI2004) 현대해상 (무)현대하이라이프더블건강암보험(HI2006) 흥국화재 (무)일석이조건강보험(20.04) 흥국화재 (무)일석이조상해보험(20.04) KB손해 (무)CEO안심상해보험 II (20.04) KB손해 (무)건강하게사는암보험이야기(20.10) KB손해 (무)초간편가입건강보험이야기(20.10) KB손해 (무)건강한치아보험이야기(20.10) MG손해 (무)MG명품큰보장생활보장(20.06) MG손해 (무)MG뉴파워보장보험(20.06)	▶ 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) 일임형 상품

“ 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, 당행은 개인종합자산관리계좌(ISA)에 한하여 투자일임업을 영위하고 있습니다.

11) 기타 각종 취급업무 및 서비스

- 국고대리점 업무
- 지로업무
- 보호예수업무
- 대여금고업무
- 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		제64(당) 기	제63(전) 기	제62(전전) 기
원화예수금	요구불예금	6,663,038	4,269,134	3,942,925
	저축성예금	38,399,091	37,353,063	35,670,471
	수입부금	2,858	4,131	6,481
	C D	1,891,007	1,521,018	1,451,103
	소 계	46,955,994	43,147,346	41,070,980
외화예수금		912,513	801,120	695,201
신탁예수금(금전신탁)		4,461,462	4,406,035	4,423,091
합 계		52,329,969	48,354,501	46,189,272

주) 수입부금에는 주택부금 포함, 외화예수금은 역외외화예수금 제외

2) 대출 업무

가) 종류별 대출금 현황

(단위 : 백만원)

구분	제64(당) 기	제63(전) 기	제62(전전) 기
원화대출금	45,064,809	41,287,139	39,111,107
외화대출금	919,340	1,031,060	955,124
지급보증대지급금	445	3,819	2,027
소 계	45,984,594	42,322,018	40,068,258
신탁대출금	-	-	-
합 계	45,984,594	42,322,018	40,068,258

주) 외화 대출금 : 역외 및 은행간외화대여금, 내국수입유산스 포함

나) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만원)

구분	1개월 이하	1개월초과~ 3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	1년초과~ 5년이하	5년초과	합 계
원 화	1,569,273	4,414,270	18,284,261	14,207,242	6,589,763	45,064,809
외 화	70,642	213,851	240,670	298,238	95,939	919,340

주) 외화 : 역외 및 은행간외화대여금, 내국수입유산스 포함

다) 자금용도별 대출 현황

(단위 : 백만원)

구분	제64(당) 기	제63(전) 기	제62(전전) 기	
기업자금대출	운전자금대출	15,815,892	14,453,567	14,043,437
	시설자금대출	13,539,118	12,401,610	11,940,125
	특별자금대출	-	-	-
가계자금대출	13,787,543	12,228,709	11,358,756	
공공 및 기타 자금대출	운전자금대출	575,107	855,261	857,444
	시설자금대출	379,407	388,756	413,511
재형저축자금대출	-	-	-	
주택자금대출	795,992	724,075	241,667	
은행간대여금	171,750	235,161	256,167	
합 계	45,064,809	41,287,139	39,111,107	

주) 기말 현재 원화대출금 잔액임

3) 지급보증 업무

- 종류별 지급보증잔액 내역

(단위 : 백만원, 건)

구분		제64(당) 기		제63(전) 기		제62(전전) 기		
		금액	건수	금액	건수	금액	건수	
확정 지급 보증	원화	용자담보지급보증	82,290	75	100,046	87	100,511	85
		기타원화지급보증	335,772	1,288	362,617	1,461	400,116	1,515
		소 계	418,062	1,363	462,663	1,548	500,627	1,600
	외화	인 수	3,330	14	6,498	21	6,271	23
		수입화물선취보증	7,942	70	8,570	68	13,760	98
		기타외화지보	214,921	175	200,862	193	174,448	189
		소 계	226,193	259	215,930	282	194,479	310
미확정 지급보증	신용장개설관계	148,924	553	129,195	501	175,873	583	
	기타지급보증	5,215	11	7,147	12	10,125	22	
	소 계	154,139	564	136,342	513	185,998	605	
합 계		798,394	2,186	814,935	2,343	881,104	2,515	

주) 한도계좌인 경우 1건으로 산출

4) 유가증권 투자업무

(단위 : 백만원)

구분		제64(당) 기	제63(전) 기	제62(전전) 기
은행계정 원화증권	통화안정증권	10,030	9,991	10,034
	국·공채	2,744,815	2,683,927	2,999,971
	사 채	4,977,487	4,796,086	4,216,047
	주 식	125,511	157,221	132,981
	기타증권	840,955	652,869	669,725
소 계		8,698,798	8,300,094	8,028,758
신탁계정 원화증권	통화안정증권	-	-	-
	국·공채	-	-	-
	사 채	860,571	964,623	1,023,584
	주 식	17,169	4,255	3,515
	기타증권	498,700	556,771	930,268
소 계		1,376,440	1,525,649	1,957,367
외화	외화증권	144,871	199,705	185,651
	역외외화증권	-	-	-
소 계		144,871	199,705	185,651
합 계		10,220,109	10,025,448	10,171,776

주) 종속기업 및 관계기업투자주식은 제외하였음.

5) 신탁 업무

(단위 : 백만원)

구분	제64(당) 기		제63(전) 기		제62(전전) 기	
	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수
약정배당신탁	11	13	10	15	9	19
실적배당신탁	15,321,512	19,652	15,234,714	22,778	9,424,561	26,485
합 계	15,321,523	19,665	15,234,724	22,793	9,424,570	26,504

주1) 수탁고 : 기중평균잔액 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		제64(당) 기	제63(전) 기	제62(전전) 기
가맹자수	법인	153,788	141,639	134,918
	개인	1,662,358	1,625,051	1,630,193
수익상황	매출액	6,886,553	7,345,994	7,343,241
	수수료수입액	104,611	111,524	129,535
제 지표	연체율	2.38	2.36	2.57
	대손충당금 설정률	4.49	4.72	5.10

주1) 가맹자수 : 체크카드 포함

2) 수수료 수입액 : 특수채권 회수금액 포함

3) 연체율 : 1개월이상 연체금액 기준(카드론 및 대한대출 포함)

(바) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

1) 자금 조달 내용(별도 재무제표 기준)

[은행계정]

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제64(당) 기			제63(전) 기			제62(전전) 기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예수금	40,639,986	1.04	71.74	39,022,410	1.48	72.14	36,837,258	1.38	72.58
	OD	1,999,568	1.37	3.53	1,453,725	2.00	2.69	1,395,931	2.11	2.75
	차입금	1,403,531	0.81	2.48	1,292,847	1.30	2.39	1,570,335	1.36	3.09
	원화콜머니	63,234	0.92	0.11	307,777	1.55	0.57	128,187	1.52	0.25
	기타	3,241,116	2.00	5.72	2,626,206	2.53	4.86	2,592,105	2.54	5.11
	소계	47,347,435	1.12	83.59	44,702,965	1.56	82.65	42,523,816	1.47	83.78

구분	조달항목	제64(당) 기			제63(전) 기			제62(전전) 기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
외화자금	외화예수금	779,019	0.31	1.38	722,206	0.82	1.34	727,322	0.45	1.43
	외화차입금	575,970	1.08	1.02	620,495	1.89	1.15	489,552	1.87	0.96
	외화콜머니	47,746	1.48	0.08	21,347	3.27	0.04	11,187	2.94	0.02
	사채	655,540	2.75	1.16	558,556	4.21	1.03	405,169	3.93	0.80
	기타	22,947	0.10	0.04	26,817	0.04	0.04	29,858	0.15	0.07
	소계	2,081,222	1.32	3.68	1,949,421	2.15	3.60	1,663,088	1.73	3.28
기타	자본총계	5,492,414	-	9.70	5,338,345	-	9.87	4,895,775	-	9.65
	총당금	29,345	-	0.05	34,609	-	0.06	38,839	-	0.08
	기타	1,695,856	-	2.99	2,063,928	-	3.82	1,632,043	-	3.21
	소계	7,217,615	-	12.74	7,436,882	-	13.75	6,566,657	-	12.94
조달 계		56,646,272	0.98	100.00	54,089,268	1.36	100.00	50,753,561	1.29	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 + 종금
계정차 + 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) + 미지급
내국환채무 + 지로수입금 + 복권(복권 당첨금 포함) + 본지점계정(순) + 선물환거래대 + 파생상품평가
조정 + 타회계사업자금 등

[신탁계정]

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제64(당) 기			제63(전) 기			제62(전전) 기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원가성	금전신탁	5,138,208	1.65	33.33	4,950,882	2.03	32.30	4,902,334	1.83	51.46
	공익신탁	-	-	-	2	-	-	2,088	1.29	0.02
	소계	5,138,208	-	33.33	4,950,884	-	32.30	4,904,422	-	51.48
무원가성	재산신탁	10,183,315	-	66.05	10,283,842	-	67.09	4,522,236	-	47.47
	특별유보금	11,381	-	0.07	11,020	-	0.07	10,483	-	0.11
	기타	84,236	-	0.55	81,966	-	0.54	89,325	-	0.94
	소계	10,278,932	-	66.67	10,376,828	-	67.70	4,622,044	-	48.52
조달 계		15,417,140	-	100.00	15,327,712	-	100.00	9,526,466	-	100.00

2) 자금 운용 내용(별도 재무제표 기준)

[은행계정]

(단위 : 백만원, %)

구분	운용항목	제64(당) 기			제63(전) 기			제62(전전) 기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예치금	529,324	0.31	0.93	142,926	1.79	0.26	137,813	1.57	0.27
	유가증권	8,595,546	2.17	15.17	8,127,475	2.38	15.03	7,738,323	2.31	15.25
	대출금	42,328,276	2.98	74.72	40,238,409	3.60	74.39	37,947,902	3.75	74.77
	(가계대출금)	12,982,978	2.94	22.92	12,099,963	3.54	22.37	10,989,810	3.55	21.65
	(기업대출금)	29,345,292	3.24	51.80	28,138,423	3.86	52.02	26,958,059	4.07	53.12
	지급보증대지급금	963	0.26	0.00	6,987	1.46	0.01	1,337	0.75	-
	원화콜론	68,249	1.13	0.12	36,414	2.91	0.07	74,033	2.09	0.15
	원화사모사채	3,257	3.25	0.01	1,542	0.34	-	9,446	5.59	0.02
	신용카드채권	572,510	16.51	1.01	638,566	15.94	1.18	658,293	18.28	1.30
	(카드론)	39,628	10.81	0.07	62,193	10.33	0.12	70,142	10.90	0.14
	기타	189,990	3.50	0.34	273,212	4.11	0.51	327,866	4.55	0.64
	원화대손충당금(-)	(325,719)	-	(0.58)	(433,663)	-	(0.80)	(436,990)	-	(0.86)
	소계	51,962,396	2.99	91.73	49,031,868	3.59	90.65	46,458,023	3.74	91.54
외화자금	외화예치금	307,501	0.39	0.54	299,165	1.08	0.55	201,743	0.44	0.40
	외화증권	208,676	1.66	0.37	205,383	2.36	0.38	165,155	3.46	0.33
	대출금	1,013,404	2.93	1.79	1,046,932	3.77	1.94	892,960	3.82	1.76
	외화콜론	182,875	0.72	0.32	158,019	2.61	0.29	146,102	2.16	0.29
	매입외환	164,467	2.53	0.29	193,873	3.13	0.36	183,010	3.14	0.35
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화대손충당금(-)	(20,977)	-	(0.04)	(14,821)	-	(0.03)	(16,591)	-	(0.03)
	소계	1,855,946	2.19	3.28	1,888,551	3.15	3.49	1,572,379	3.21	3.10
기타	현금	291,633	-	0.52	291,099	-	0.54	295,398	-	0.58
	업무용유형자산	682,234	-	1.20	656,322	-	1.21	605,853	-	1.19
	기타	1,854,063	-	3.27	2,221,428	-	4.11	1,821,908	-	3.59
	소계	2,827,930	-	4.99	3,168,849	-	5.86	2,723,159	-	5.36
합계	56,646,272	-	100.00	54,089,268	3.36	100.00	50,753,561	3.63	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 + 내국수입유산스

3) 기타

- * 현금 : 현금 - 총타점권

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

[신탁계정]

(단위 : 백만원, %)

구분	운용항목	제64(당) 기			제63(전) 기			제62(전전) 기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
수익성	대출금	11,759	3.59	0.08	11,904	3.49	0.08	11,628	3.76	0.12
	유가증권	1,888,728	2.62	12.25	2,073,553	2.99	13.53	2,311,245	3.25	24.26
	사모사채	16,518	3.88	0.11	25,610	6.76	0.17	27,850	5.63	0.29
	환매조건부채권매수	1,203,819	0.79	7.81	1,113,307	1.66	7.26	987,284	1.56	10.36
	기타	12,296,953	0.26	79.76	12,104,561	0.28	78.97	6,188,812	0.45	64.97
	채권평가충당금(-)	(1,320)	-	0.01	(1,454)	-	(0.01)	(558)	-	-
	소계	15,416,457	-	100.00	15,327,481	-	100.00	9,526,261	-	100.00
무수익성	683	-	-	231	-	-	205	-	-	
합계	15,417,140	-	100.00	15,327,712	-	100.00	9,526,466	-	100.00	

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

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

나. 경남은행 (제7기 : 2020.1.1 ~ 2020.12.31)

(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 관련수수료율 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 경쟁

은 더욱 치열해 질것으로 예상됩니다.

은행업은 금융중개기능의 특성상 경기와 밀접한 상관관계를 보이고 있습니다. 미중간 갈등의 심화와 COVID-19로 인한 실물경제의 악화 등 부정적인 요인으로 가계 및 중소기업 대출의 부실로 이어질 가능성이 있습니다. 또한 당행의 영업권역인 부.울.경 지역의 경기 침체의 지속은 가계 및 기업의 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 부실여신증가에 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	2020년 12월말
주영업구역내(경남+울산) 예금은행 총대출 합계(A)	1,134,358
당행의 주영업구역내(경남+울산) 총대출 합계(B)	253,557
점유율(B/A)	22.4

주1) 자료출처 : 한국은행 『 경남본부 2021년 2월호 지역경제동향 (2020.12월 기준) 』

주2) 총대출은 원화대출금 기준

- 총수신

(단위 : 억원, %)

구 분	2020년 12월말
주영업구역내(경남+울산) 예금은행 총수신 합계(A)	695,845
당행의 주영업구역내(경남+울산) 총수신 합계(B)	193,567
점유율(B/A)	27.82

주1) 자료출처 : 한국은행 『 2021년 02월호 지역경제동향(2020.12월말) 』

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 조성(전국 147개 지점 중 부울경 내 135개 지점)하여 영업 지역의 인문, 지리, 문화적 특성과 산업의 이해에 바탕을 둔 밀착 영업을 통해 지역 사회를 구성하는 모든 고객에게 차별화된 서비스를 제공하는 것입니다.

나아가 동남권 거점지역을 기반으로 수도권지역에 다양한 채널망을 구축하여 영업

기반을 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 주요사업 목적으로 2014년 5월 1일에 우리금융지주주식회사에서 경남은행 지주사업부문이 인적분할하여 설립되었으며, 2014년 5월 22일 한국거래소에 상장하였습니다. 한편, 은행은 2014년 8월 1일 종속기업인 (주)경남은행을 합병 후 사명을 (주)경남은행으로 변경하였으며, 신탁업법 제3조에 따라 신탁업경영인가를 받아 일반은행 업무 및 외국환업무와 신탁업무를 경영하고 있습니다.

지역은행으로서 지역에 특화된 금융서비스 제공, 지역 중소기업에 대한 금융지원, 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 2020년 말 연결 당기순이익 1,646억원을 시현하였으며, BIS기준 자기자본비율 17.86%(BaselIII), ROA 0.39%, ROE 4.72%를 시현하였습니다.

2020년 12월 31일 현재 총자산 49조 7,088억원, 총수신 37조 9,734 억원, 총여신 32조 8,949억원을 시현하였습니다.

나. 부문별 수지상황(연결 재무제표 기준)

(단위 : 백만원)

구분		2020년	2019년	2018년	
이자부문	이자수익	예치금이자	406	1,022	696
		유가증권이자	101,351	101,246	98,876
		대출채권이자	1,085,716	1,232,164	1,252,262
		기타이자수익	10,062	11,691	12,550
		소 계	1,197,535	1,346,123	1,364,384
	이자비용	예수금이자	337,247	473,545	427,233
		차입금이자	15,778	23,350	26,165
		사채이자	48,493	44,094	42,812
		기타이자비용	1,446	2,804	2,573
		소 계	402,964	543,793	498,783
소 계		794,571	802,330	865,601	
수수료부문	수수료 수익	115,337	99,348	94,498	
	수수료 비용	42,699	41,960	54,571	
	소 계	72,638	57,388	39,927	
신탁부문	신탁업무운용수익	8,015	8,697	8,433	
	중도해지수수료	-	1	3	
	신탁업무운용손실(△)	-	-	0	
	소 계	8,015	8,698	8,436	
기타영업 부문	기타영업 수익	유가증권관련수익	45,996	41,904	31,178
		외환거래이익	9,313	10,199	11,765
		충당금환입액	4,444	168	10,369
		파생금융상품관련이익	50,479	31,837	29,557
		종금계정이익	-	-	0
		기타영업잡수익	25,304	48,597	68,330
		소 계	135,536	132,705	151,199
	기타영업 비용	유가증권관련손실	13,598	11,037	10,105
		외환거래손실	(775)	298	9,598
		기금출연료	57,415	55,671	53,188
		대손상각비	144,654	156,637	240,233
		지급보증충당금전입액	-	-	308
		파생금융상품관련손실	47,051	28,917	18,515
		종금계정손실	-	-	0
		기타영업잡비용	67,720	68,015	72,748
		소 계	329,663	320,575	404,695

구분	2020년	2019년	2018년
소 계	(194,127)	(187,870)	(253,496)
부문별이익합계	681,097	680,546	660,468
판매비와관리비(△)	463,335	449,169	429,587
영업이익	217,762	231,377	230,881
영업외수익	15,670	19,958	12,125
영업외비용(△)	25,477	17,413	21,915
법인세비용차감전순이익	207,955	233,922	221,091
법인세비용(△)	43,362	52,211	52,115
당기순이익	164,593	181,711	168,976

(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
	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 돌레길적금	돌레길을 탐방하면서 우대서비스를 제공받는 적립식 상품
	캠퍼스드림적금	대학생 전용상품으로 만기시우대금리를 제공하는 정기적금 상품
	목표달성자유적금	적립목표금액 도달 시 우대금리를 지급하는 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
	주택청약종합저축	매월 약정납입일(신규가입일 해당일)에 정해진 기간 이상 일정 회차의 납입을 하여 청약 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
	주니어Dream적금	미성년자 대상으로 첫거래 고객 등에 우대이율을 제공하는 자유적립식적금
경남 상생공제 적금	경상남도 근로 청년의 목돈마련을 위해 경상남도과 협약에 의한 적금	

구분	상품명	주요상품내용
	함께100년 연금적금	연금수급고객에게 우대이율 및 혜택을 제공하는 적금상품
	주거래 프리미엄 적금	주거래 고객을 위해 거래실적에 따라 우대이율을 제공하는 정기적금
단기시장성 예금	양도성예금증서	정기예금에 양도성을 부여하여 무기명 할인식으로 발행되는 양도성예금증서는 높은 수익성, 환금성 및 안정성이 보장될 뿐만 아니라 지급기일 이전이라도 유통시장에서 매매가 가능한 거액의 예금증서로서 시중의 유희자금을 제도금융권으로 흡수할 목적으로 발행하는 금융상품
	표지어음	금융기관이 할인 보유하고 있는 상업어음 또는 무역어음을 분할, 통합하고 판매하기 쉽게 표준화하여 금융기관이 발행한 약속어음
	환매조건부채권매도	당행이 보유하고 있는 매도 대상 증권의 “ 환매조건부증권매도 ” 업무
정기예치식 예금	마니마니 정기예금	가입대상 : 제한없음(단, 국가나 지자체 제외) 계약기간 : 1개월 ~ 2년 이내 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
	퇴직연금전용정기예금	근로자의 안정적인 노후생활 보장에 이바지하기 위한 「근로자퇴직급여보장법」 과 동법 시행령 및 시행규칙에 의거 취급하는 퇴직연금 전용의 목적부정기예금
	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
	함께100년 연금예금	연금수급고객에게 우대이율 및 혜택을 제공하는 예금상품
입출금이 자유로운 예금	원포인트통장	급여, 가맹점결제대금, 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 편의증대를 제공하는 국민연금 급여 전용계좌
	1020 통장	0세 이상 만 28세 이하 개인고객이 신용(체크)카드 이용 또는 휴대폰요금 자동이체 시 수수료 면제혜택을 제공하는 1020세대 특화 입출금이 자유로운 예금상품
	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
	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

구분	상품명	주요상품내용
	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
	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
	군인연금평생안심통장	군인연금 수급권 보호를 위한 압류방지 전용통장
	함께100년 연금통장	연금수급고객에게 우대이율 및 혜택을 제공하는 입출금상품

2) 신탁업무

구분	상품명	주요상품내용
금전신탁	불특정금전신탁	위탁자가 신탁재산인 금전의 운용방법을 특정하지 아니하고 수익자에게 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
	공무원신용대출	- 공무원을 대상으로 하는 공무원 전용 신용대출 상품
	교직원신용대출	- 교사 / 교직원 등을 대상으로 하는 전용 신용대출 상품
	부동산웰스론	- 부동산을 전액담보로 제공하는 개인 및 개인사업자를 위한 가계대출 상품
	BNK경남 사잇돌 중금리대출	- 서울보증보험의 보증서가 발급된 저신용, 저소득자를 대상으로 한 중금리 수준 대출 상품
주택자금대출	집집마다도움대출II	- 주택을 담보로 한 변동금리(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
	메디칼론	- 의료전문직(의사, 약사)을 대상으로 하는 특화상품

구분	상품명	주요상품내용
SOHO대출	사장님도움대출(담보)	- 개인사업자를 대상으로 한 특화상품
	프로맨 YES론	- 전문직 직군(의·약사 제외)에 종사하는 개인 및 개인사업자에 대한 신용대출 상품
	가맹점 우대대출	- 카드 가맹점 사업자에 대한 운영자금을 지원하는 신용 대출상품
	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
기업대출	중진공경영안정 자금대출	- 중소기업진흥공단 정책자금 이차보전사업 협약 체결에 따른 참여 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
	토지분양중도금대출	- 정부 및 지방자치단체, 공공기관 등에서 분양하는 공장용지, 상업용지, 업무용 용지 등에 대하여 토지 분양계약자에게 토지분양중도금 및 잔금을 지원하는 상품
	공공구매론	- 공공기관에 납품계약을 체결한 중소기업의 생산자금을 지원하는 상품
	조달청 네트워크론	- 조달청으로부터 물품 등을 낙찰 받은 협력기업에 대하여 계약이행에 필요한 납품 전 생산자금을 지원하는 상품
	유형자산 담보대출 재고자산 담보대출 매출채권 담보대출	- 담보여력이 부족한 중소기업에 대하여 원활한 금융지원을 위해 동산,채권을 담보로 취득하여 취급하는 상품
	외화온렌딩대출	- 한국정책금융공사로부터 전대 받은 저리의 외화(USD) 자금을 중소, 중견기업에 지원하기 위한 상품
	중소기업원스톱대출	- 신규유치 및 주거례 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 K기업대출	- 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 기업 상품
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 수출자 앞으로 발행하는 조건부 지급보증(확약)서로 개설은행은 신용장의 조건과 일치하는 한 장래의 특정시점에서 수출자에 대한 지급의 의무(확정채무)를 가지며 동 결제 대금은 신용장 개설의뢰인인 수입자에게 청구
환어음매입	- 수출상이 신용장 또는 계약서(D/P,D/A)조건에 따라 물품의 선적을 완료하고 발행한 화환어음 및 선적서류 일체를 거래은행이 매입하고 그 대금을 개설은행(상환은행 포함)에게 청구하거나 수입지에 소재하는 환거래은행 등을 통하여 수입상에게 추심하는 것 - 수출상에 대한 금융을 원활히하여 주는 일종의 여신행위
외화예금	- 외화당좌예금: 입출금이 자유로운 외화예금 - 외화보통예금: 입출금이 자유로운 통장식 외화예금 - 외화통지예금: 거치기간을 5일이상으로 하는 외화예금 - 외화정기예금: 일정한 금액의 외국통화를 약정된 기간까지 예치하고 그 기한이 만료될 때 원리금을 지급하는 기한부 외화예금 - 백함외화종합통장: 하나의 통장으로 여러가지 통화 및 예금으로 연결하여 종합적으로 관리 할수 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 캐시백형: 이용금액 최대 1.3% 캐시백(금융상품캐시백 0.3%+ 가맹점이용액 0.5%+ 쇼핑업종 0.5%)
	NEW 단디(DANDI)카드	할인점, 백화점, 병.의원, 약국, 학원업종, 주택용 전기요금 자동이체 5%할인, GS칼텍스 리터당 60원 할인, 전기가맹점 2~3개월 무이자 할부
	BNK 2030 플래티늄카드	골드카드: 5만원상당 기프트바우처, 해외직구 온라인가맹점, 인터넷쇼핑&소셜커머스, 미용 커피전문점, 해외 온라인 호텔예약, O2O서비스, 영뷰티 드럭스토어, 이동통신 7%할인 S-OIL 리터당 80원 할인 등 실버카드: 해외 직구 온라인 가맹점, 해외 온라인 호텔예약, 커피전문점, 미용, 영뷰티 드럭스토어 인터넷쇼핑&소셜 커머스, 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, 비씨 투어멤버스 서비스, GS주유소 리터당 80포인트 적립, 피3 주중 무료 이용 골프서비스 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
	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

구분	상품명	주요상품내용
체크카드		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, 티몬, 옥션), GS25, 도서 5%할인, 영화 4천원 할인 커피전문점 10%할인, 패밀리 레스토랑 10%할인, 어학시험(토익, 토스 등) 2천원 할인 ※ 1020체크카드 워버어베어스버전 출시(2019.8.23 출시) ※ 청소년 후불교통 체크카드 워버어베어스버전 출시(2020.06.15출시)
	울산페이 체크카드	병원, 약국, 학원 5%할인, 편의점 5%할인, 커피 전문점, 베이커리 5%할인 후불교통 5%할인, 영화예매 2천원 할인 ※ 울산시 지역화폐(울산페이) 충전/사용 전용 상품

6) 전자금융

【비대면 수신】

구분	주요 상품 내용	주요상품 내용
입출금이 자유로운 예금	BNK모바일입출금통장	모바일로 개설이 가능한 입출금이 자유로운 예금
정기 예치식 예금	BNK더조은정기예금	금리우대쿠폰 적용이 가능한 비대면전용 정기예금
	BNK주거래우대 정기예금	거래실적별로 우대금리가 차등 적용되는 비대면전용 정기예금
	E-MONEY 정기예금	인터넷뱅킹 및 고객센터를 통해 가입 가능한 비대면 전용 정기예금
	공동 정기예금	모집금액, 모집계좌수에 따라 우대금리가 차등 지급되는 비대면 전용 정기예금
적립식 예금	BNK더조은자유적금	금리우대쿠폰 적용이 가능한 비대면전용 자유적금
	E-MONEY 자유적금	인터넷뱅킹 및 고객센터를 통해 가입 가능한 비대면 전용 자유적금
	에그머니나 자유적금	연속 입금시 우대금리 혜택이 있는 모바일전용 자유적금

【비대면 여신_개인】

구분	주요 상품 내용	주요상품 내용
가계자금대출	BNK모바일신용대출	직장인들을 위한 모바일전용 신용대출 상품. 공무원, 교직원, 대기업 등의 우량고객을 타겟으로 경쟁력 있는 한도와 금리를 제공하는 직장인 신용대출
	BNK모바일신용대출 플러스	Machine Learning 도입을 통해 중저신용자 신용평가에 최적화된 전략모형 구축하고 전략모형 기반으로 고객별 대출금리, 한도를 부여하는 중금리대출
	모바일전월세자금대출	서민·취약계층의 주거안정을 위한 복잡한 서류제출과 영업점 방문이 필요없는 비대면 전용 일반전월세자금대출
	비대면 BNK 경남 사잇돌 중금리대출	소득증빙이 가능한 개인 또는 개인사업자 대상으로 서울보증보험 보증서를 담보 취득하여 취급하는 비대면 가계 중금리대출

【전자금융 서비스】

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, 금융상품물, 공인인증서 발급 등 다양한 서비스를 모바일 기반인 스마트폰에서 이용할 수 있는 금융서비스
기업종합 자금관리서비스	기업의 자금계획 수립부터 집행까지 영업활동과 관련된 일련의 자금관리업무를 기업인터넷뱅킹시스템과 연동하여 처리할 수 있는 서비스로서, 기업의 자금업무와 은행의 금융업무를 하나의 시스템으로 통합하여 제공하는 자금관리 자동화 서비스

구분	주요 상품 내용
핀뱅킹 서비스	은행과 기업의 전산시스템을 연결하여 기업체에 대해 각종 금융정보를 일괄적으로 처리, 조회, 통지하는 서비스로서 자동계좌이체 서비스, 자금집금서비스, 거래내역통지 서비스 및 실시간 이체 서비스 등을 제공
CD / ATM 서비스	은행의 CD/ATM을 통하여 현금카드, 통장 또는 무통장 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 당행의 창구에서 은행 기본계좌와 제휴 증권회사의 증권(선물·옵션 포함) 위탁계좌를 개설한 후 증권회사의 사이버 거래시스템 등을 이용하여 증권매매를 하고 증권거래자금은 은행 기본계좌를 통해서 입·출금 할 수 있는 서비스
입출금 알림 서비스	은행의 전산시스템 및 SMS(Short Message Service) Gateway 시스템과 고객의 이동통신 전화기를 통신회선으로 연결하여 이용자의 신청계좌에 통장 또는 무통장 입금/지급거래 발생 즉시 이용자가 지정한 이동전화기로 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 등 전자금융 알림 서비스
디지털 OTP	고객 스마트폰에 설치된 모바일뱅킹에서 일회용 인증번호를 발생하는 서비스로 고객이 인터넷/모바일/텔레뱅킹 등의 전자금융 거래 시 일회용 비밀번호로 사용할 수 있는 서비스
P2P금융 예치금 관리 서비스	P2P금융업체를 이용하는 투자자 및 차입자의 개별 투자금 및 상환금을 당행 예치금 관리계정에 예치하고, 해당 계정에서 대출금 지급 및 투자원금 반환을 증계하는 서비스
비대면 증권연계계좌 개설 서비스	BNK경남은행 모바일뱅킹을 통한 증권연계계좌 개설/해지 가능한 서비스
원클릭자금관리서비스	기업내부에서 금융업무 및 자금업무를 온라인으로 처리하는 서비스 (전 금융기관 계좌, 증권계좌, 법인카드 통합자금관리 및 자금집금 등)
은행공동인증서비스 (BankSign)	기존 공개키 기반의 인증기술(PKI)에 블록체인 기술, 스마트폰 기술 등 첨단기술이 융합된 은행권 공동 인증 서비스
제로페이 서비스	가맹점에 부착된 인증수단(QR코드, 바코드 등)을 BNK경남은행 모바일뱅킹 앱으로 인식하여 결제처리 할 수 있는 계좌기반 간편 결제 서비스
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
오픈뱅킹서비스	은행의 송금·결제망을 표준화 및 개방하여 하나의 앱에서 전 은행 계좌조회와 이체가 가능한 서비스
생체(Bio: 지정맥) 인증 서비스	전자적 장치를 통하여, 본인확인 정보를 입력하고 생체인식 단말기를 통해 생체(Bio)정보를 제출한 후, 인증시스템에서 서비스 신청 시 제출된 생체정보 비교하여 본인 여부를 확인하는 서비스
실버 ATM 간편출금 서비스	만 65세 이상의 노년층을 위한 금융서비스로 통장 거래 시 생체인증(Bio, 지정맥)을 이용하여 당행에서 설치 및 운영하는 자동화기기를 통해 창구에서 사전에 정한 금액을 간편하게 출금할 수 있는 서비스
대출비교 서비스	금융소비자가 다수의 금융회사 대출조건을 실시간으로 비교한 후, 원하는 상품을 선택할 수 있도록 하는 서비스(핀테크사와의 협력을 통한 혁신금융서비스) - 제휴 핀테크사 : 토스, 카카오페이, 핀다, 핀크, SK플래닛, 페이코, 마이뱅크

7) 방카슈랑스 업무

구분	상품명	주요상품내용
개인연금 (연금저축)	교보생명 연금저축교보First연금보험 한화생명 연금저축스마트하이드링연금보험 삼성생명 연금저축골드연금보험 하나생명 (우)행복knowhow플러스연금저축보험	▶ 세액공제용 연금보험
	교보생명 더드림(우)교보First연금보험 교보생명 미리보는내연금(우)교보First변액연금보험 교보생명 (우)바로받는연금보험 동양생명 (우)엔젤연금보험	

구분	상품명	주요상품내용
일반연금	메트라이프생명 (우)원화내고 달려모아 연금보험 미래에셋생명 시간에 투자하는 변액연금보험(우) 삼성생명 에이스즉시연금보험(무배당) 삼성생명 에이스연금보험(무배당) 삼성생명 에이스법인사랑연금보험(우) 오렌지라이프생명 (우)오렌지라이프 세번의 행복 VP연금보험 AIA생명 (우)GOLDEN TIME 연금보험 DGB생명 100세시대 평생보장연금보험(우) 푸른현대생명 MAX연금보험 하이파이브(우) 한화생명 바로연금보험 무배당 한화생명 스마트연금보험무배당 흥국생명 (우)흥국생명 드림연금보험	▶세제 비적격 연금보험과 일반연금, 변액연금, 즉시연금 등
생사혼합보험	KOB생명 (우)KOB플러스저축보험 KOB생명 (우)KOB양로저축보험 NH생명 프리미엄NH저축보험(무배당) 교보생명 (우)교보First저축보험II 동양생명 (우)엔젤양로저축보험 메트라이프생명 (우)원화내고달려모아저축보험 미래에셋생명 변액저축보험(우) 삼성생명 New에이스저축보험(무배당) 오렌지라이프생명 (우)오렌지라이프모아모아MP저축보험 오렌지라이프생명 (우)오렌지라이프MP달려저축보험 에이비엘생명 (우)보너스주는저축보험 푸른현대생명 MAX저축보험(우) 푸른현대생명 MAX저축보험 스페셜(우) 하나생명 (우)월지급식ELS의정석변액보험 한화생명 스마트저축보험무배당 한화생명 안심플랜저저축보험 무배당 흥국생명 (우)흥국생명 드림저축보험 흥국생명 (우)베리굿(Vari-Good) 변액저축보험	▶사망보험과 생존보험을 혼합한 형태의 생명보험
장기저축성보험	MG손해 (우)MG뉴파워재테크저축보험 DB손해 (우)프로미라이프골드플러스저축보험 한화손해 무배당 프리미엄저축보험 현대해상 무배당현대하이드림저축보험 흥국화재 (우)흥국화재스페셜저축보험	▶보험기간 1년 이상인 손해보험 상품
보장성보험 (생명보험)	DGB생명 프리미엄건강보험무배당 동양생명 (우)엔젤어린이보험(보장성) 동양생명 (우)엔젤건강보험(보장성) 동양생명 (우)엔젤상해보험 라이나생명 (우)라이나간병플러스치매보험 DB생명 (우)백년친구어린이보험 DB생명 (우)백년친구건강보험 DB생명 (우)백년친구 치매간병비보험 DB생명 (우)백년친구치매보험 DB생명 (우)백년친구 초간편 암보험 푸른현대생명 푸른현대 행복리턴 건강보험(무배당) 하나생명 (우)Top3간병보험 하나생명 (우)Top3 VIP상해보험 하나생명 (우)Top3건강보험 KOB생명 (우)KOB튼튼한 상해보험 KOB생명 (우)KOB튼튼한 척추관절 보장보험 KOB생명 (우)KOB튼튼한건강보험 NH농협생명 뉴에이지NH치매보험(우)	▶주요 질병 보장상품, 생명보험 상품
	KB손해 무배당 초간편한가임건강보험이야기 KB손해 무배당 건강하게 사는 암보험 이야기 KB손해 무배당 건강한치아보험이야기 KB손해 무배당 CEO안심상해보험 DB손해 (우)프로미라이프 New상해안심보험 DB손해 (우)프로미라이프 참좋은치아안심보험 DB손해보험 (우)프로미라이프 참좋은 건강보험 삼성화재 무배당삼성명품노블레스상해보험 삼성화재보험 (우)삼성명품 노블레스 치매보험	

구분	상품명	주요상품내용
보장성보험 (손해보험)	삼성화재 (우)삼성명품 STEP-UP암보험 한화손해 무배당한화케어밸런스건강보험 한화손해 무배당 한화New골드클래스보장보험 현대해상 무배당현대하이퍼스트상해보험 현대해상 무배당 현대하이플러스치매보험 현대해상 무배당 현대하이라이프 더블건강 암보험 현대해상 현대하이케어보장보험 흥국화재 무배당 흥국화재 일석이조건강보험 흥국화재 무배당 흥국화재 일석이조상해보험 흥국화재 (우)흥국화재 일석이조 특정한 치아보험 MG손해 무배당MG명품큰보장생활보험 MG손해 무배당MG파워보장보험 MG손해 무배당건강명의MG간편양한방보험 NH농협손해 무배당 NH간편해眞치매플러스보험 NH농협손해 무배당 NH프레스티지상해보험 NH농협손해 무배당 NH계속든든암보험	▶ 주요 질병 보장상품, 손해보험 상품
일반보험	기업종합보험(KB손해, MG손해, DB손해, 롯데손해, 메리츠화재, 삼성화재, 한화손해, 현대해상, 흥국화재, NH농협손해)	

(라) 영업종류별 현황 등

1) 예금 업무

가) 종류별 예금 현황

(단위 : 백만원, %)

구분		2020년		2019년		2018년	
		잔액	평균잔액	잔액	평균잔액	잔액	평균잔액
원화예수금	요구불예금	5,863,366	5,541,471	4,678,016	4,578,736	3,890,286	4,111,926
	저축성예금	26,042,282	26,208,092	25,840,414	25,771,344	25,769,489	25,457,377
	수입부금	2,002	2,151	2,197	2,554	2,760	5,679
	주택부금	1,585	1,715	1,867	2,065	2,348	2,710
	소계	31,909,235	31,753,430	30,522,494	30,354,699	29,664,882	29,577,693
외화예수금		406,852	377,004	345,611	319,015	357,334	379,429
CD		1,829,720	944,104	928,448	1,042,698	894,054	628,668
금전신탁		2,468,401	2,822,814	2,448,289	2,679,830	2,434,912	2,386,285
합계		36,614,208	35,897,352	34,244,842	34,396,242	33,351,182	32,972,075

나) 국내 1점포당 평균 예금 실적

(단위 : 백만원)

구분	2020년	2019년	2018년
예수금	233,605	216,329	199,831
원화예수금	231,152	214,322	197,531

주1) 예수금 : 원화예수금 + CD + 금전신탁

주2) 국내분 기준평잔을 기준으로 작성

다) 국내 1인당 평균 예금 실적

(단위 : 백만원)

구분	2020년	2019년	2018년
예수금	14,429	14,290	13,802
원화예수금	14,278	14,158	13,643

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	2020년		2019년		2018년	
	잔액	평균잔액	잔액	평균잔액	잔액	평균잔액
원화대출금	32,345,301	31,204,336	30,011,650	30,040,113	29,787,785	29,405,893
외화대출금	343,636	412,663	354,883	319,712	265,102	283,088
지급보증대지급금	1,581	2,717	2,158	2,703	2,214	4,052
소 계	32,690,517	31,619,716	30,368,691	30,362,528	30,055,101	29,693,033
신탁대출금	147	159	177	175	175	235
합 계	32,690,664	31,619,875	30,368,868	30,362,703	30,055,276	29,693,268

주) 외화대출금 : 은행간외화대여금, 역외외화대출금 및 내국수입유산스 포함

나) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만원, %)

구분	1년 이하	1년 초과~3년이하	3년초과~5년이하	5년 초과	합계
원화 주1)	15,935,347	7,979,317	2,119,667	6,310,970	32,345,301
외화 주2)	225,769	24,430	49,916	-	300,115

주1) 원화대출금의 경우, 은행간 대여금 제외

주2) 외화대출금의 경우, 역외외화대출금 및 은행간외화대여금 제외

다) 자금용도별 대출 현황

(단위 : 백만원)

구분		2020년	2019년	2018년
기업자금대출	운전자금대출	11,336,524	10,200,319	9,919,816
	시설자금대출	9,676,287	9,427,724	8,863,835
	특별자금대출	-	-	-
	소계	21,012,811	19,628,043	18,783,651
가계자금대출		10,888,777	9,995,441	10,656,621
공공 및 기타 자금대출	운전자금대출	204,942	152,127	131,677
	시설자금대출	238,713	235,908	215,728
	소계	443,655	388,035	347,405
합계		32,345,243	30,011,519	29,787,677

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준임(은행간 대여금 제외)

라) 예대율

(단위 : 백만원,%)

구분	2020년	2019년	2018년
원화대출금(A)	31,557,114	30,297,264	29,856,078
원화예수금(B)	32,553,243	30,966,271	30,279,224
예대율(A/B)	96.94	97.84	98.60

주) 월중 평잔 기준

주) 당기 예대율은 2020년 7월 1일부터 변경된 기준으로 작성하였습니다.

3) 지급보증 업무

(단위 : 백만원)

구분		2020년	2019년	2018년
확정 지급보증	원화지급보증	125,213	132,562	126,065
	외화지급보증	79,040	81,372	76,823
	증금계정의 어음지급보증	-	-	-
미확정지급보증		95,534	125,633	80,050
합계		299,788	339,567	282,938

4) 유가증권 투자 및 운용 현황

가) 종류별 유가증권 잔액

(단위 : 백만원)

구분		2020년		2019년		2018년	
		평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
은행계정 원화증권	통화안정증권	193,254	180,435	135,702	180,629	29,819	130,415
	국·공채	2,316,688	2,348,315	2,083,564	2,177,227	1,972,114	2,147,163
	사채	2,972,509	3,055,883	2,704,897	2,981,056	2,581,871	2,379,966
	주식	41,362	41,864	37,024	38,893	30,505	36,913
	기타증권	968,176	802,986	951,169	672,806	741,921	846,755
	소계	6,491,989	6,429,483	5,912,356	6,050,611	5,356,230	5,541,212
신탁계정 원화증권	통화안정증권	-	-	-	-	-	-
	국·공채	2,868	-	9,769	4,295	10,109	10,120
	사채	346,188	278,500	348,198	375,033	313,006	337,891
	주식	35	35	35	35	35	35
	기타증권	249,927	286,406	311,752	251,216	373,416	371,158
	소계	599,018	564,941	669,754	630,579	696,566	719,204
외화	외화증권	66,480	70,076	34,006	43,555	22,802	18,758
	역외외화증권	5,878	5,795	5,892	5,892	5,909	5,892
	소계	72,358	75,871	39,898	49,447	28,711	24,650
합계		7,163,365	7,070,295	6,622,008	6,730,637	6,081,507	6,285,066

주) 금융채는 사채에 포함하여 작성함

나) 예금 등에 대한 유가증권의 비율

(단위 : 백만원,%)

구분	2020년	2019년	2018년
유가증권(A)	6,544,598	5,912,943	5,356,801
예금 등(B)	32,697,534	31,397,397	30,206,361
비율 (A/B)	20.02	18.83	17.73

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

5) 신탁 업무

(단위 : 백만원)

구분	2020년		2019년		2018년	
	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수
약정배당신탁	-	-	-	-	-	-
실적배당신탁	9,254,061	8,251	8,775,678	8,981	7,773,920	8,745
합계	9,254,061	8,251	8,775,678	8,981	7,773,920	8,745

주) 수탁고는 평균잔액임

6) 신용카드 업무

(단위 : 천좌, 백만원)

구분		2020년	2019년	2018년
회원수 주1)	법인	96	95	92
	개인	1,034	1,141	1,174
가맹점수 주2)		-	-	-
수익상황	매출액 주3)	4,559,519	4,460,674	4,532,277
	수수료수입액 주4)	36,458	40,825	42,897

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		2020년			2019년			2018년		
		평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비
원화자금	예수금	30,672,676	1.19	74.80	29,374,297	1.67	75.29	28,647,752	1.58	75.71
	양도성예금	944,104	1.44	2.30	1,042,698	2.11	2.67	628,668	2.00	1.66
	차입금	1,391,813	0.73	3.39	1,273,553	1.11	3.26	1,392,583	1.24	3.68
	원화콜머니	35,945	0.65	0.09	56,827	1.51	0.15	90,604	1.54	0.24
	기타	2,037,403	2.55	4.97	1,695,974	3.06	4.35	1,673,686	2.98	4.42
	소계	35,081,942	1.26	85.56	33,443,349	1.73	85.72	32,433,294	1.64	85.71
외화자금	외화예수금	377,004	0.17	0.92	319,015	0.53	0.82	379,429	0.56	1.00
	외화차입금	450,442	0.71	1.10	297,697	1.23	0.76	258,576	1.14	0.63
	외화콜머니	1	1.41	0.00	40	2.40	0.00	44	2.46	0.00
	사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	40,005	0.33	0.10	38,697	0.20	0.10	39,089	0.35	0.10
	소계	867,451	0.46	2.12	655,449	0.83	1.68	677,137	0.77	1.79
원가성 자금 계		35,949,393	1.24	87.67	34,098,798	1.71	87.40	33,110,431	1.63	87.50
기타	자본총계	3,648,620	-	8.90	3,657,710	-	9.37	3,465,073	-	9.16
	충당금	61,859	-	0.15	54,179	-	0.14	37,955	-	0.10
	기타	1,344,468	-	3.28	1,205,629	-	3.09	1,226,886	-	3.24
무원가성 자금 계		5,054,946	-	12.33	4,917,518	-	12.60	4,729,914	-	12.50
합계		41,004,340	1.08	100.00	39,016,316	1.50	100.00	37,840,345	1.42	100.00

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

주2) 원화자금의 기타 = 환매조건부채권매도 + 원화사채 + 신용카드매출채권 + 신탁계정차 + 여신관리자금 + 매출어음 + 증금계정차 + 선불카드채무 + 원화직불카드채무

주3) 외화자금의 기타 = 외화환매조건부채권매도 + 미지급외국환채무

[신탁계정]

(단위 : 백만원, %)

구분		2020년			2019년			2018년		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원가성	금전신탁	2,822,814	1.62	30.39	2,679,830	1.94	30.44	2,386,768	1.62	30.56
	차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	2,822,814	1.62	30.39	2,679,830	1.94	30.44	2,386,768	1.62	30.56
무원가성	재산신탁	6,431,246	-	69.24	6,095,847	-	69.24	5,387,152	-	68.98
	특별유보금	1,473	-	0.02	1,444	-	0.02	1,440	-	0.02
	기 타	33,243	-	0.36	26,317	-	0.30	34,289	-	0.44
	소 계	6,465,962	-	69.61	6,123,608	-	69.56	5,422,881	-	69.44
합계		9,288,777	0.49	100.00	8,803,438	0.59	100.00	7,809,649	0.49	100.00

2) 자금 운용 내용(별도 재무제표 기준)

[은행계정]

(단위 : 백만원, %)

구분		2020년			2019년			2018년		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예치금	15,115	0.95	0.04	27,134	1.66	0.07	21,287	1.58	0.06
	유가증권	6,544,334	1.04	15.96	5,912,359	1.24	15.15	5,356,226	1.04	14.15
	대출금	31,204,377	3.07	76.10	30,040,113	3.65	76.99	29,405,957	3.76	77.71
	(가계대출금)	10,011,600	3.16	24.42	10,318,127	3.73	26.45	10,460,319	3.63	27.64
	(기업대출금)	20,767,901	3.37	50.65	19,348,412	3.96	49.59	18,613,820	4.18	49.19
	지급보증대지급금	2,717	0.75	0.01	2,703	0.37	0.01	4,052	1.37	0.01
	원화콜론	48,955	0.66	0.12	42,627	2.16	0.11	137,236	1.61	0.36
	사모사채	5,000	2.75	0.01	5,000	3.26	0.01	4,925	3.32	0.01
	신용카드채권	334,647	16.47	0.82	375,402	16.10	0.96	406,069	18.71	1.07
	(카드론)	39,973	12.15	0.10	44,701	12.19	0.11	55,603	11.71	0.15
	기타	291,250	4.19	0.71	361,442	4.75	0.93	219,800	7.13	0.58
	원화대손충당금(△)	(195,879)	-	(0.48)	(222,015)	-	(0.57)	(161,435)	-	(0.43)
소계	38,250,515	2.86	93.28	36,544,765	3.42	93.67	35,394,116	3.55	93.54	
외화자금	외화예치금	177,817	0.14	0.43	88,925	0.63	0.23	89,854	0.39	0.24
	외화증권	66,486	1.71	0.16	34,009	3.79	0.09	22,802	2.01	0.06
	대출금	412,663	1.78	1.01	319,713	2.42	0.82	283,088	2.33	0.75
	외화콜론	142,617	0.45	0.35	107,784	2.34	0.28	101,540	2.08	0.27
	매입외환	42,686	2.78	0.10	82,120	3.91	0.21	76,597	4.31	0.20
	기타	-	-	0.00	-	-	-	-	-	-
	외화대손충당금(△)	(1,265)	-	(0.00)	(1,569)	-	(0.00)	(2,927)	-	(0.01)
소계	841,005	1.26	2.05	630,982	2.43	1.62	570,955	2.25	1.51	
수익성 자금계		39,091,520	2.83	95.34	37,175,747	3.40	95.28	35,965,070	3.53	95.04
기타	현금	116,548	-	0.28	134,336	-	0.34	138,530	-	0.37
	업무용유형자산	444,121	-	1.08	286,521	-	0.73	266,684	-	0.70

구분	2020년			2019년			2018년		
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
기타	1,352,151	-	3.30	1,419,712	-	3.64	1,470,061	-	3.88
무수익성 자금계	1,912,820	-	4.66	1,840,569	-	4.72	1,875,275	-	4.96
합계	41,004,340	2.70	100.00	39,016,316	3.24	100.00	37,840,345	3.35	100.00

주1) 예치금 = 원화예치금 - 지준예치금

주2) 원화자금의 기타 = 환매채매수 + 매입어음 + 외상채권매입 + 증금계정대

주3) 기타의 '현금' = 현금 - 총타점권

주4) 기타의 '기타' = 대리점 + 기타자산 + 비업무용 고정자산 + 자산처분미수금 + 미회수내국환채권 + 외국통화 + 본지점계정(순) 등

[신탁계정]

(단위 : 백만원, %)

구분	2020년			2019년			2018년			
	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비	
수익성	대출금	3,803	10.23%	0.04	5,150	0.10	0.06	5,304	0.15	0.07
	유가증권	604,895	4.04%	6.51	675,646	3.57	7.67	702,474	2.58	8.99
	콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	8,675,292	0.34%	93.4	8,122,953	0.45	92.27	7,097,157	0.39	90.88
	채권평가충당금(△)	(302)	-	-	(370)	-	-	(383)	-	-
	소계	9,283,688	0.59%	99.95	8,803,379	0.69	100.00	7,804,553	0.59	99.93
무수익성	5,089	-	0.05	58	-	0.00	5,096	-	0.07	
합계	9,288,777	0.59	100	8,803,438	0.69	100.00	7,809,649	0.59	100.00	

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

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

다. BNK캐피탈 (제11기 : 2020.1.1 ~ 2020.12.31)

(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 심화되었고, 이에 따라 할부시장은 자동차 제조사와 판매가 직접 연계된 제조계열 할부금융

회사와 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 2020년은 코로나19 충격의 영향으로 외환위기 시기 이후 처음으로 마이너스성장을 한 한해였습니다. 2021년 경제성장률은 기저효과로 인한 플러스 전환이 예상되나 완전한 경제활력 회복을 기대하기는 어려울 전망입니다. 이에 더해 소비 및 투자 심리 등이 단기간내 개선되지 못하면서 부진한 경기흐름이 예상되며 한계기업 등을 중심으로 어려움이 가중될 전망입니다. 이에 따라 고수익 우량 자산 확보 역량 및 리스크관리 능력에 따라 각 사별 실적은 양극화가 확대될 전망입니다.

(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 경

기변동 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 시너지를 극대화하고 있습니다. 또한 자동차(신차)금융 중심의 안정적인 사업기반을 확보하고 최근에는 PF대출, 기업여신 등 기업대출을 중심으로 운용자산이 성장하고 있는 추세이며 우수 인력 영입을 통한 영업관리 및 심사, 리스크 관리 시장 내 일정 수준의 경쟁력을 확보하고 있습니다.

(바) 시장점유율 추이

[리스 실행기준]

(단위:억원)

구분	여전사 리스실행실적	당사 리스실행실적	시장점유율
2019	137,896	6,442	4.67%
2018	135,695	6,186	4.56%
2017	128,081	3,509	2.74%
2016	121,627	2,652	2.18%
2015	134,081	3,545	2.64%

※ 자료산출: 여신금융협회발간 여신전문금융통계

[할부금융 실행기준]

(단위:억원)

구분	여전사 할부금융 취급실적	당사 할부금융 취급실적	시장점유율
2019	223,257	1,718	0.77%
2018	210,830	1,580	0.75%
2017	201,026	2,924	1.45%
2016	173,046	5,564	3.22%
2015	148,644	4,940	3.32%

※ 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 적정한 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 1조 2,584억원(22.72%) 증가한 6조 7,971억원을 시현하였습니다.

(나) 손익부분

- 영업이익은 전년동기 대비 93억원(△9.04%) 감소한 938억원, 당기순이익은 전년동기 대비 70억원(△8.89%) 감소한 719억원을 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

- BNK 신용 : 개인 및 개인사업자를 위한 맞춤 상품
- BNK무담보APT론: 무담보 대출을 원하는 아파트 거주자, 입주자를 위한 대출
- BNK우수고객추가론 : 6개월이상 거래 고객 중 우수거래고객 추가대출상품
- BNK 신용 PLUS (자동차) : 본인(단독)명의3개월 이상 차량을 소유한 개인 및 개인사업자를 위한 상품
- BNK 신용 PLUS (부동산) : 본인(단독)명의 3개월 이상 부동산을 소유하고 업력 3개월 이상 개인사업자를 위한 상품
- BNK 신용_중금리 : 개인 및 개인사업자 중금리 상품
- BNK 신용 PLUS_중금리 : 본인(단독)명의 차량 3개월 이상 소유한 개인 및 사업자 중금리 상품
- 사업자금대출 : 아파트 3개월 이상 소유한 개인사업자를 위한 상품
- 기타 일반대출: 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, %)

	제11기	제10기	제9기
--	------	------	-----

업종별	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
리스자산	2,137,671	32.50	1,882,737	34.55	1,479,496	29.35
할부금융	278,514	4.23	382,239	7.02	510,069	10.12
일반대출	4,118,995	62.63	3,162,428	58.04	3,049,242	60.48
팩토링	42,004	0.64	21,521	0.39	2,505	0.05
합 계	6,577,184	100.00	5,448,925	100.00	5,041,312	100.00

※ 선급자산 / 신기술사업금융(비여신성기술자산) 제외

(나) 부문별 영업실적

1) 리스자산 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		제11기		제9기		제8기	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
물건별	국 산	1,535,403	71.83	1,442,936	76.64	1,131,880	76.50
	외 산	602,268	28.17	439,801	23.36	347,616	23.50
	합 계	2,137,671	100.00	1,882,737	100.00	1,479,496	100.00
이용자별	공공기관	6,148	0.29	65,585	3.48	59,876	4.05
	사업자(법인,개인)	2,131,523	99.71	1,817,152	96.52	1,419,620	95.95
	기 타	-	-	-	-	-	-
	합 계	2,137,671	100.00	1,882,737	100.00	1,479,496	100.00
업종별	제 조 업	1,645,523	76.98	1,423,259	75.60	1,056,103	71.38
	비제조업	492,148	23.02	459,478	24.40	423,393	28.62
	합 계	2,137,671	100.00	1,882,737	100.00	1,479,496	100.00

2) 할부 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	제11기		제10기		제9기	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
내구재	248,889	89.36	341,964	89.46	475,345	93.19
기계류	-	-	-	-	25	0.01
기 타	29,625	10.64	40,275	10.54	34,699	6.80
합 계	278,514	100.00	382,239	100.00	510,069	100.00

3) 일반대출현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	제11기		제10기		제9기	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
법 인	1,847,391	44.85	1,126,633	35.63	745,247	24.44
개인사업자	504,004	12.24	664,142	21.00	791,294	25.95
개 인	1,767,600	42.91	1,371,653	43.37	1,512,701	49.61
합 계	4,118,995	100.00	3,162,428	100.00	3,049,242	100.00

(5) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

(가) 자금조달 내용

(단위 : 백만원, %)

구분		제11기			제10기			제9기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화 자금	회사채	4,745,407	2.32	77.53	4,042,056	2.59	76.25	3,941,313	2.61	77.69
	단기차입금	81,333	2.00	1.33	52,887	2.32	1.00	56,602	2.20	1.12
기타	자본총계	735,819	-	12.02	678,239	-	12.79	619,868	-	12.22
	기타	558,396	-	9.12	527,929	-	9.96	455,401	-	8.97
합계		6,120,955	-	100.00	5,301,111	-	100.00	5,073,184	-	100.00

(나) 자금운용 내용

(단위 : 백만원, %)

구분		제11기			제10기			제9기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
대출금	리스금융	1,763,390	15.47	28.81	1,483,016	15.05	27.97	1,092,512	16.06	21.54
	할부금융	335,374	5.34	5.48	445,816	5.32	8.41	629,278	4.84	12.40
	팩토링	34,200	3.80	0.56	6,781	4.89	0.13	3,261	5.31	0.06
	일반대출	3,693,075	9.23	60.33	3,169,339	9.62	59.79	3,115,672	9.74	61.42
신기술금융자산		2,850	-	0.05	2,600	-	0.05	-	-	-
어음할인		-	-	-	-	-	-	118	6.78	0.00
소계		5,828,889	11.12	95.23	5,107,552	11.04	96.35	4,840,841	10.79	95.42
현금/예치금		20,210	-	0.33	49,439	-	0.93	107,234	-	2.11
유가증권		215,585	-	3.52	89,055	-	1.68	53,089	-	1.05
기타자산		56,271	-	0.92	55,065	-	1.04	72,020	-	1.42
합계		6,120,955	-	100.00	5,301,111	-	100.00	5,073,184	-	100.00

라. BNK투자증권(제25기 : 2020.1.1 ~ 2020.12.31)

(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		2020년	2019년	2018년	2017년
주가지수	KOSPI	2,873.47	2,197.67	2,041.04	2,467.49
	KOSDAQ	968.42	669.83	675.65	798.42
유가증권 시장	거래대금	3,025,703	1,227,493	1,597,864	1,294,159
	거래량	222,023,579	115,797,794	97,105,193	82,731,042
코스닥 시장	거래대금	2,682,187	1,060,121	1,201,858	896,309
	거래량	404,649,928	202,851,476	193,434,827	178,695,183
파생상품 시장 주)	거래대금	14,983,003	11,442,955	10,982,316	9,492,674
	거래량	1,797,428	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 영향을 크게 받고 있습니다. 일반적으로 경기 상승시 시장이 활성화되어 주식 거래대금이 증가하는 등 수익증대를 이룰 수 있는 반면, 경기 하강시에는 시장침체로 수익이

감소할 가능성이 있습니다.

(라) 계절성

금융투자업은 계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다.

(마) 국내외 시장여건

○ 경제 여건

세계경제는 코로나19 영향에서 벗어나 반등국면에 진입하였습니다. 바이러스의 재확산이 소비지표 악화로 이어져 경기회복 속도가 일시적으로 둔화되었으나 경기회복 방향성 자체는 분명한 것으로 확인됩니다. 코로나19로 인한 경제봉쇄에도 주요국에서 재정적 지원을 지속하며 경기회복을 뒷받침할 수 있었습니다.

선진국 중에서는 미국의 경기회복이 가장 빠르게 진행되고 있는 상황입니다. 미국의 4분기 GDP성장률은 4.0%QoQ연율을 기록하며 시장 예상치에서 크게 벗어나지 않았습니다. 민간투자가 빠르게 정상화됐다는 점에서 2021년 경기회복과 고용 증가에 대한 기대감을 높이고 있습니다. 미국 소비지출은 아직 정상궤도에 진입하지 못했으나, 민간투자 증가가 고용 증가로 이어지고 이는 다시 소비회복으로 이어질 수 있을 것으로 보입니다.

4Q20 중국 GDP성장률은 6.5%YoY를 기록하며 시장 예상치를 상회하였습니다. 소매 판매 지표는 시장 예상치보다 부진하였으나, 산업생산 성장률이 시장 예상치를 상회하며 중국경제의 빠른 정상화를 이끌었습니다. 중국 제조업 PMI는 10월 51.4pt, 11월 52.1pt, 12월 51.9pt로 발표되며 긍정적인 수준을 유지하였고 수출증가율 개선이 이루어진 점에서 중국 산업생산이 기대 이상의 수준에 도달할 수 있었습니다.

한국경제는 4Q20 GDP성장률이 1.1%QoQ를 기록하며 경기회복을 이어가고 있습니다. 12월 코로나19 확진자 수 증가로 인한 사회적 거리두기 단계 격상으로 경기회복세가 주춤해졌으나 반도체를 중심으로 출하가 빠르게 증가했다는 점에서 경기회복에 대한 기대감은 여전히 유효한 상황입니다. 한국경제 또한 코로나19로 인해 소비지출 둔화가 이루어진 상황으로 소비회복 여부가 향후 경기회복의 분수령이 될 전망입니다.

○ 시장 여건

KOSPI는 3분기 earnings surprise, 백신 개발 및 보급에 대한 긍정적인 소식, 미국 대선 종료로 인한 불확실성 해소와 2021년 국내 기업들의 실적 전망치 상향 조정 등에 힘입어 상승랠리를 이어가며 4분기 2,873pt로 마감하였습니다. 2020년 12월 초부터 국내 코로나19 확진자 수가 급증하여 사회적 거리두기 단계가 격상됐음에도 불구하고 주식시장은 강세를 보였습니다. 글로벌 제약사들이 코로나19 백신 사용을 승인 받고 주요국에서 접종을 시작한 것이 코로나19에 대한 우려 강도를 낮춘 것으로 판단됩니다. 반도체와 자동차 업종을 중심으로 견조한 수출 개선세를 보이며 국내 수출기업의 실적상향 기대감이 높아진 점이 주식시장 강세를 이끈 주요 요인입니다.

미국 S&P500은 코로나19 재확산으로 인한 경제봉쇄 조치, 미국 대선 불확실성 등으로 조정기를 겪는 듯 하였으나 대선 종료 이후 불확실성 해소, 백신 개발 및 접종 시기 구체화, 재정부양책 기대감 등으로 강세국면에 돌아섰습니다. 주요국 EPS 전망치가 상승 추이에 놓여있는 점 또한 주식시장 상승을 이끈 요인으로 판단됩니다.

미국 국채수익률은 경기회복을 확인하며 지속적인 상승세를 보였습니다. 미국 국채 수익률은 상승세를 보이는 과정에서 추가부양책 논의에 대한 부정적인 소식이 들려올 때마다 금리가 소폭 하락하기도 하였으나 미국경제가 이미 경기회복 국면에 놓여있는 것을 확인하였기 때문에 상승추세 방향성은 유지되었습니다. 바이든 대통령 후보자가 미국의 새로운 대통령으로 선출된 점 또한 향후 재정정책 확대 기대감을 높여 금리 상승압력으로 작용한 것으로 판단됩니다. 유럽은 마이너스 금리를 유지 중에 있고 미국에 비해 금리 상승폭이 크지는 않았으나 11월말 이후 브렉시트 불확실성 해소, 백신 접종 기대감으로 금리가 상승세로 전환하는 모습을 확인할 수 있었습니다.

글로벌 경기회복세를 확인하고 달러 유동성이 증가함에 따라 달러화 약세 흐름이 전개되었습니다. 대선이 종료되고 바이든 행정부 출범이 확정되면서 달러화 약세 흐름이 강화되었습니다. 원/달러환율도 글로벌 달러화 약세 경향과 국내 기업들의 수출 호조로 하락세를 이어갔습니다. 12월 초 국내 코로나19 확진자 수 급증으로 사회적 거리두기 단계가 격상되며 경기 둔화 우려가 높아지자 상승전환하기도 했지만 달러화 약세 기조는 여전히 유효한 상황입니다.

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

증권· 선물 시장은 낮은 진입장벽과 갈수록 낮아지고 있는 위탁수수료율, 거대자본 및 선진금융기법을 바탕으로 한 외국계 대형 금융투자업자의 진출 등으로 극심한 경쟁상태에 놓여져 있습니다. 특히 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 시행으로 금융투자업자의 증권업, 선물업, 집합투자업 및 신탁업 등의 겸업이 가능해졌고 이로 인해 금융 업종간 업무영역 파괴가 가속화되어 금융투자업간의 경쟁이 전방위로 심화되고 있습니다.

한편, 자본시장법 시행에 따른 금융상품의 포괄주의 도입은 창의력에 기반한 상품개발의 제약을 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.

BNK투자증권은 BNK금융그룹 내 증권사로서의 시장신뢰도와 부산, 경남지역의 우량 중소기업을 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	제25기	제24기	제23기	제22기
파생상품 MS 주)	6.03%	5.52%	5.68%	6.10%
주식 MS	0.80%	0.42%	0.27%	0.29%

주) 상품, 주가지수 선물 및 옵션 포함

(사) 신규 사업 등의 내용 : 해당사항없음

(2) 영업개황

(가) 주요 개황

(단위 : 백만원)

구분	제25기	제24기	제23기
영업수익	290,306	167,090	149,257

영업이익	71,288	28,584	134,723
당기순이익	53,397	20,984	11,357

(나) 영업부문별 이익

(단위 : 백만원)

구분	제25기		제24기		제23기	
	금액	비중	금액	비중	금액	비중
수수료부문	95,972	51.90%	46,321	47.39%	48,575	66.56%
증권관련이익	73,985	40.01%	38,823	39.72%	8,970	12.29%
파생상품관련이익	△10,821	△5.85%	△611	△0.63%	1,005	1.38%
이자부문	23,406	12.66%	13,223	13.53%	14,056	19.26%
기타	2,359	1.28%	△13	△0.01%	368	0.51%
조정영업이익 계 주)	184,901	100.0%	97,743	100.00%	72,974	100.00%

주) 대손충당금 전입액 제외(총당금 적립전 조정영업이익)

(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

(사) 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
유추얼펀드	투자자들의 자금을 모아 투자회사를 설립해 주식이나 채권, 파생상품등 에 투자한 후 그 운용수익을 투자자, 즉 주주에게 배당금의 형태로 나누어 주는 투자신탁
파생상품펀드	기초자산의 가격이나 자산가치 지수의 변동에 의해 그 가치가 결정되며 일정한 조건에 따라 상품 수익률이 결정되기 때문에 장기 여유자금 운용에 적합한 상품
벤처투자신탁펀드	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	제25기		제24기		제23기	
	평잔	말잔	평잔	말잔	평잔	말잔

원화 예수금	위탁자예수금(증권)	62,449	97,639	33,270	33,507	31,280	29,719
	장내파생상품 예수금(파생)	48,088	62,662	31,822	30,023	24,090	22,954
	집합투자증권 예수금(수익증권)	48,723	5,494	46,476	10,836	39,887	41,141
	청약자 예수금	-	-	1,214	-	3	-
소 계		159,260	165,795	112,782	74,366	95,260	93,814
외화 예수금	위탁자외화예수금(국내파생)	11,426	9,901	4,868	1,607	8,124	8,824
	위탁자외화예수금(해외파생)	-	-	-	-	-	-
	소 계	11,426	9,901	4,868	1,607	8,124	8,824
계		170,686	175,696	117,650	75,973	103,384	102,638

2) 위탁매매거래 실적

(단위:백만원)

구 분			제25기		제24기		제23기	
			매수	매도	매수	매도	매수	매도
지분증권	주식	유가증권시장	40,921,900	41,230,876	7,969,960	7,942,706	5,366,634	5,274,135
		코스닥시장	3,317,438	3,358,413	1,598,337	1,596,047	2,033,677	1,954,455
		코넥스시장	1,175	1,210	652	423	1,368	706
		기타	1,095	603	928	577	674	723
	소계		44,241,608	44,591,102	9,569,877	9,539,753	7,402,353	7,230,019
채무증권	채권	장내	3,426,929	2,871,052	67,207	67,044	59,534	59,619
		장외	43,839,152	47,819,406	33,751,366	36,124,137	29,331,440	33,375,008
	CP	장내	-	-	-	-	-	-
		장외	396,293,859	396,549,233	511,107,448	510,999,277	463,990,225	463,607,806
	소계		443,559,940	447,239,691	544,926,021	547,190,458	493,381,199	497,042,433
집합투자증권			25,772,888	26,299,843	17,532,263	20,614,503	12,547,279	12,826,721
파생상품	선물		702,085,477	701,721,579	523,896,448	523,870,837	432,001,179	432,566,682
	옵션		12,674,077	12,738,421	8,373,574	8,402,671	10,597,096	10,613,278
	소계		714,759,554	714,460,000	532,270,022	532,273,508	442,598,275	443,179,960
계			1,228,333,990	1,232,590,636	1,104,298,183	1,109,618,222	955,929,106	960,279,133

3) 위탁매매 업무 수지

(단위:백만원)

구분	제25기	제24기	제23기
수탁수수료	42,604	18,711	20,533
매매수수료	9,140	6,679	6,183
수지차익	33,464	12,032	14,350

(나) 투자매매 업무

1) 자기거래에 따른 매매이익

(단위:백만원)

구분		제25기	제24기	제23기
장내 파생상품	통화선물 거래이익	-	-	-
	국채선물 거래이익	△142	△161	△498
	코스피선물 거래이익	△10,679	△450	1,503
	소 계	△10,821	△611	1,005
증권	채권운용손익	18,421	9,450	6,096
	채권이자 주)	19,192	9,152	8,961
	기업어음증권운용손익	13,802	15,562	△3,544
	기업어음증권이자 주)	5,390	8,470	4,061
	주식운용손익	36,043	10,167	3,417
	기타손익	5,719	3,644	3,001
	소 계	98,567	56,445	21,992
합계		87,746	55,834	22,997

주) 이자비용 차감

2) 파생상품거래 현황

(단위:백만원)

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거래 목적	위험회피	-	-	-	-	-	-
	매매목적	15,170	-	86,244	-	-	101,414
거래 장소	장내	15,170	-	86,244	-	-	101,414
	장외	-	-	-	-	-	-
거래 형태	선도	-	-	-	-	-	-
	선물	15,170	-	86,244	-	-	101,414
	스왑	-	-	-	-	-	-
	옵션	-	-	-	-	-	-

주) 파생상품 잔액 : 제25기(2020년) 101,414백만원, 제24기 17,267백만원

3) 신용파생상품 거래 현황 : 해당사항 없음

(다) 유가증권 투자업무

(단위:백만원)

구분		제25기		제24기		제23기	
		평잔	말잔	평잔	말잔	평잔	말잔
단기매매 증권	주식	54,902	153,262	13,536	35,384	9,058	7,013
	출자금	7,518	16,004	5,344	5,095	4,448	5,401
	신주인수권증서	4,224	4,722	4,596	4,532	4,864	3,499
	국공채	79,084	50,331	67,955	51,451	77,265	87,229
	특수채	460,762	493,398	395,837	362,479	301,004	302,052
	회사채	963,618	988,822	830,694	941,967	580,714	540,655
	집합투자증권	21,624	21,302	18,699	8,859	4,879	3,583
	기업어음증권	305,892	269,817	447,249	525,190	345,679	393,041
	손해배상 공동기금	6,299	7,686	3,344	4,196	2,603	2,603
	기타	297,089	146,714	180,929	58,693	134,979	52,081
	소계	2,201,012	2,152,058	1,968,183	1,997,846	1,465,493	1,397,157
매도가능 증권	주식	15,574	16,470	12,901	13,517	12,213	12,494
	소계	15,574	16,470	12,901	13,517	12,213	12,494
관계회사 투자	연결대상	-	-	-	-	-	-
	비연결대상	6,826	8,274	1,934	2,829	-	-
	소계	6,826	8,274	1,934	2,829	-	-
계		2,223,412	2,176,802	1,983,018	2,014,192	1,477,706	1,409,651

*차입매도(부채) 포지션 잔액 주식 10,222백만원 상계하지 않음

(라) 유가증권 인수 업무 (금액 기준)

(단위:백만원)

구분		제25기			제24기			제23기		
		주관사 실적	인수 실적	인수 수수료	주관사 실적	인수 실적	인수 수수료	주관사 실적	인수 실적	인수 수수료
지분증권	기업공개	-	-	-	-	1,265	149	-	-	-
	주식	-	-	349	-	2,724	442	-	-	-
	기타	-	-	-	-	2,000	660	-	-	-
채무증권	국공채	-	-	-	-	80,000	118	-	328,583	192
	특수채	-	3,006,700	518	-	1,453,200	508	-	160,012	33
	금융채	-	1,050,000	106	-	70,000	36	-	1,076,952	2,742
	회사채	396,000	3,996,271	10,012	532,000	3,893,528	7,202	565,000	5,875,995	12,883
	기타	-	281,262,825	5,532	-	26,751,828	1,283	-	1,156,975	757
계		396,000	289,315,796	16,517	532,000	32,254,545	10,398	565,000	8,598,517	16,607

(마) 신용공여 업무

1) 신용공여한도 및 이자율 내역

구분	한도	이자율

구분	개인	법인	이자율		비고
신용융자	20억	불가	4.5%~6.5%		고객등급별/기간별 차등금리 적용
예탁담보융자	20억	20억	주식	5.5%~6.5%	
			채권	5.5%	
매도대금담보융자	약정한도 내		5.5%		-

* 연체이자 일괄 7.5%, 신용담보유지비율 140%

2) 신용공여 현황

(단위:백만원)

구분	제25기	제24기	제23기
신용거래융자금	38,261	16,642	19,610
증권담보대출금	108,670	121,154	97,442
매도대금담보대출금	499	82	20
계	147,430	137,878	117,072

(바) 환매조건부채권 매매업무

(단위:백만원)

구분		제25기	제24기	제23기
잔고금액	조건부매도	630,107	554,551	549,038
	조건부매수	-	-	-
거래금액	조건부매도	331,595,888	322,964,133	273,879,046
	조건부매수	-	-	-

(사) 기타 부수업무

(단위:백만원)

구분	제25기	제24기	제23기
자문수수료	36,420	20,061	16,935
자산관리/업무수탁 등	2,835	1,306	773
부동산임대	261	153	71
계	39,516	21,520	17,779

(5) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

(가) 자금조달 내용

(단위:백만원,%)

구분	조달항목	제25기			제24기			제23기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화 자금	예수금	172,228	0.50	6.29	117,998	0.98	4.96	95,546	1.15	5.30
	차입부채	1,909,998	1.27	69.73	1,783,269	1.81	74.91	1,239,882	1.45	68.75
	기타	58,417	-	2.13	42,390	-	1.77	42,542	-	2.36
	소계	2,140,643	-	78.15	1,943,657	-	81.64	1,377,970	-	76.41
외화 자금	예수금	11,426	-	0.42	4,868	-	0.21	8,124	-	0.45
	소계	11,426	-	0.42	4,868	-	0.21	8,124	-	0.45
기타	자본총계	586,938	-	21.43	432,118	-	18.15	417,284	-	23.14
합 계		2,739,007	-	100.00	2,380,643	-	100.00	1,803,378	-	100.00

(나) 자금 운용 내용

(단위:백만원,%)

구분	운용항목	제25기			제24기			제23기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화 자금	예치금	155,061	1.02	5.66	121,111	2.03	5.09	100,612	1.87	5.58
	유가증권	2,229,051	1.52	81.38	1,986,832	1.78	83.46	1,477,706	1.53	81.94
	대출채권	285,019	4.59	10.41	218,096	4.02	9.16	176,294	4.92	9.78
	기타	58,450	-	2.13	49,736	-	2.09	40,642	-	2.25
	소계	2,727,581	-	99.58	2,375,775	-	99.80	1,795,254	-	99.55
외화 자금	예치금	11,426	-	0.42	4,868	-	0.20	8,124	-	0.45
	소계	11,426	-	0.42	4,868	-	0.20	8,124	-	0.45
합 계		2,739,007	-	100.00	2,380,643	-	100.00	1,803,378	-	100.00

마. BNK저축은행 (제10기 : 2020.1.1 ~ 2020.12.31)

(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, 사전

적 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 적정한 포트폴리오를 구성하여 안정적인 수익구조 창출 및 건전한 여신의 제공을 위해 노력하고 있습니다.

(가) 영업의 종류

사업부문	내용
상호저축은행업	예금 및 적금의 수입업무, 자금의 대출업무, 어음의 할인업무, 내·외국환업무 및 금융결제원 업무 등

(나) 전년 동기 대비 주요 영업현황

(단위: 백만원)

구분	제10기 (2020.01.01~2020.12.31)	제9기 (2019.01.01~2019.12.31)
대출금	1,078,581	864,408
예수금	1,153,593	902,231
당기순이익	7,584	12,890

* 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(3) 주요 상품 및 서비스 내용

(가) 수신상품

- 보통예금 : 가입대상, 예치금액, 예치기간, 입출금 횟수 등에 아무런 제한 없이 자유롭게 거래할 수 있는 요구불예금
- 저축예금 : 보통예금과 같이 입출금이 자유로운 요구불예금으로 예치기간 또는 매일의 예치잔액에 따라 정해진 해당이율을 적용하는 예금상품
- 기업자유예금 : 사업자 등록증을 소유한 법인 또는 개인사업자만 거래 가능한 입출금이 자유로운 요구불예금
- 정기예금 : 가입시점에 약정한 금리를 만기까지 확정금리로 주는 고수익상품으로 매월 이자를 받는 단리식과 만기시 원금과 이자를 한꺼번에 받는 복리식이 있음
- 정기적금 : 일정한 기간 동안 가입한도를 정하고, 미리 정한 금액이나 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	제10기		제9기		제8기	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
요구불예금	8,643	0.75	27,515	3.05	64,196	7.44
저축성예금	1,144,950	99.25	874,716	96.95	798,860	92.56
기 타	-	-	-	-	-	-
합 계	1,153,593	100.00	902,231	100.00	863,056	100.00

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(나) 대출업무

1) 계정별 대출금현황

(단위 : 백만원, %)

구분	제10기		제9기		제8기	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
일반자금대출	956,765	88.71	833,370	96.41	838,844	98.84
종합통장대출	64,512	5.98	9,728	1.13	3,561	0.42
할인어음	650	0.06	2,435	0.28	5,357	0.63
예적금담보대출	373	0.03	968	0.11	822	0.10
기타대출채권	56,281	5.22	17,907	2.07	36	0.01
합 계	1,078,581	100.00	864,408	100.00	848,620	100.00

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

2) 운용처별 대출금현황

(단위 : 백만원, %)

구분	제10기		제9기		제8기	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
법인	617,902	57.29	450,886	52.16	337,038	39.72
개인사업자	89,535	8.30	81,246	9.40	86,570	10.20
개인	371,144	34.41	332,276	38.44	425,012	50.08
합 계	1,078,581	100.00	864,408	100.00	848,620	100.00

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(5) 영업부문별 자금조달 및 운용 내용

(가) 자금조달 내용

(단위 : 백만원, %)

		제10기	제9기	제8기
--	--	------	-----	-----

구분	조달항목	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예수금	947,117	2.07	84.27	867,702	2.38	83.97	748,297	2.19	82.81
	기타	4,147	-	0.37	3,441	-	0.33	3,331	-	0.37
기 타	자본총계	145,572	-	12.95	140,436	-	13.59	127,958	-	14.16
	기타	27,113	-	2.41	21,808	-	2.11	24,047	-	2.66
합 계		1,123,949	-	100.00	1,033,387	-	100.00	903,633	-	100.00

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(나) 자금운용 내용

(단위 : 백만원, %)

구분	제10기			제9기			제8기		
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
예치금	143,591	1.40	12.78	129,001	2.02	12.48	68,658	1.83	7.60
유가증권	10,078	1.39	0.90	5,493	1.54	0.53	5,387	1.55	0.60
대출금	920,558	5.87	81.89	845,684	6.61	81.84	767,124	6.91	84.89
기타자산	49,722	-	4.43	53,209	-	5.15	62,464	-	6.91
합계	1,123,949	-	100.00	1,033,387	-	100.00	903,633	-	100.00

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

바. BNK자산운용(제13기 : 2020.1.1 ~ 2020.12.31)

(1) 사업의 개요

자산운용업은 투자자(기관투자자 및 개인투자자)의 이익을 위하여 주식 및 채권과 같은 전통자산뿐만 아니라 부동산 및 인프라 등의 대체투자자산 등 다양한 유가증권을 전문적으로 운용하는 산업입니다.

최근 고령화, 저금리 기조 지속으로 금융상품에 대한 관심이 고조되고 있는 등 자산운용업에 대한 성장추세는 지속될 것으로 예상됩니다. 다만, 향후 금융당국이 불완전 판매, 상품선정의 엄격성 등 규제 강화 시, 펀드시장이 일부 위축될 가능성이 있으며, 자산운용사의 양극화가 심화될 것으로 예상됩니다.

(2) 영업개황

BNK자산운용은 2008년 7월에 설립되어 약 12년간 집합투자기구의 운용업무, 투자자문업무, 투자일임업무 등을 주요 사업목적으로 하고 있는 증권 운용사입니다. 2015년 국내 금융지주 중 하나인 BNK금융그룹에 편입되었고, 2020년 2월에 종합자산운용사로 전환하였습니다. BNK금융지주의 전략적 육성 의지를 통해 총 940.5억원의 유상증자를 시행하였으며 이로 인해 당사의 2020년 12월말 자기자본은 1,000억원을 초과하는 등 자본력이 한층 더 강화되었습니다.

BNK자산운용 수탁고는 2020년 12월 31일 현재 7조 225억원으로 2017년말 대비 최근 3년간 누적 +3.6조원(+108%) 증가하였으며, 이는 자산운용업계 내 최고 수준의 성장을 이룹니다.

양적 성장에 더불어 매년 수익이 안정적으로 증가하고 있는 추세로써 리스크 관리 및 내실 있는 안정적 수익전략 중심으로 질적 성장을 추구하고 있습니다.

(가) 주요 개황

(단위 : 백만원)

구분	2020년	2019년	2018년
영업수익	22,444	12,441	8,409
영업이익	9,339	2,734	△399
연결당기순이익	7,605	2,511	△424

(나) 영업부문별 이익

(단위 : 백만원)

구분	2020년	2019년	2018년
영업수익	22,444	12,441	8,409
이자수익	226	106	91
수수료수익	10,199	8,744	7,182
금융상품관련수익	10,848	3,551	1,078
기타	1,171	40	58
영업비용	13,105	9,707	8,808
이자비용	32	21	-
금융상품관련비용	1,721	772	2,708
판매비와관리비	11,352	8,914	6,100
영업이익	9,339	2,734	△399
영업외손익	888	696	48
법인세 등	2,622	919	73
연결당기순이익(손실)	7,605	2,511	△424

주) 대손충당금 전입액 제외(총당금 적립전 조정영업이익)

(3) 주요 상품 · 서비스 내용

(가) 투자일임 · 자문수수료

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 순자산총액의 평균잔액에 집합투자규약에서 정한 보수율을 적용하여 산정한 금액을 영업수익으로 인식하고 있습니다.

(다) 주요 펀드 상품

구분	펀드명	투자스타일
	BNK이기는증권투자신탁1호 (주식)	4차 산업관련 등 패러다임 변화 수혜주와 정부정책 수혜주에 투자

주식(액티브)	BNK튼튼코리아증권투자신탁1호(주식)	내재가치 대비 저평가된 기업 및 합리적인 가격의 구조적 성장주에 투자하여 장기적인 수익 추구
	BNK튼튼배당증권투자신탁1호(주식)	배당수익률이 높을 것으로 예상되는 배당주에 투자
	BNK삼성전자중소형증권투자신탁1호(주식)	글로벌 테크 리더 삼성전자와 함께 성장성 높은 기업, 저평가된 중소형주를 선별하여 투자
주식(인덱스)	BNK K200증권투자신탁(주식-파생형)	KOSPI200 지수를 추종하는 인덱스 펀드
	BNK K200지수2배레버리지증권투자신탁(주식-파생형)	KOSPI200 지수의 일간 변동률 2배로 펀드의 일간 손익이 변동하는 레버리지 펀드
혼합형	BNK공모주플러스10증권투자신탁1호(채권혼합)	우량채권의 안정적인 이자수익과 성장 잠재력이 높은 공모주에 투자하여 초과수익 추구
	BNK스팩&공모주30증권투자신탁1호(채권혼합)	우량채권의 안정적인 이자수익과 스�팩 및 공모주에 집중투자하여 초과 수익을 동시에 추구
채권형	BNK튼튼단기채증권투자신탁(채권)	우량 단기채 투자를 통한 안정적인 이자수익 및 금리변동 리스크 최소화 추구
	BNK튼튼단기국공채증권투자신탁1호(채권)	신용리스크가 낮은 국공채 위주의 투자로 투자위험 최소화 및 안정적인 수익을 추구
	BNK튼튼중장기증권투자신탁1호(채권)	신용등급이 높은 우량 중장기채권을 통해 안정적인 이자수익과 함께 다양한 투자 전략을 통해 초과 수익을 추구
글로벌	BNK글로벌AI증권투자신탁1호(채권혼합-재간접형) H/UH	미국 상장 ETF를 투자대상으로 인공지능 딥러닝 기술을 통해 포트폴리오를 구성하여 글로벌 자산 배분전략을 추구
	BNK썸글로벌EMP증권투자신탁1호(혼합-재간접형)	다양한 글로벌 자산군에 자산을 배분하고 위험 예산 배분 모델 포트폴리오 투자를 바탕으로 Active 하게 투자비중을 조절하여 초과 수익 추구
대체	BNK여의도코어오피스전문투자형사모부동산투자신탁	서울 영등포구 국제금융로2길 24에 위치한 연면적 12,000평 규모의 코어오피스 자산을 매입하여 안정적인 수입을 추구함.
	BNK리테일전문투자형사모부동산투자신탁1호	홈플러스 3개점 (인천 인하점, 대전 문화점, 전주 완산점)을 담보로 선순위 대출을 실행하여 이자 수입 추구
	BNK룩셈부르크코어오피스전문투자형사모부동산투자신탁(재간접형)	유럽 금융의 중심지인 룩셈부르크에 위치한 신축 오피스 빌딩을 매입하는 펀드에 투자하는 재간접 펀드
	BNK강남코어오피스전문투자형사모부동산투자신탁	서울 강남역 인근에 위치한 연면적 11,000평 규모의 코어 오피스 자산인 BNK디지털타워를 매입하

	여 안정적인 수입을 추구함
--	----------------

(4) 영업종류별 영업규모 및 자산운용 현황 등

(가) 수탁고 현황

(단위:백만원,%)

구분	2020년말		2019년말		2018년말	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
주식형	6,248	8.90	6,271	11.12	6,979	16.27
채권형	36,569	52.07	27,686	49.11	18,415	42.94
MMF	21,189	30.17	17,315	30.71	15,128	35.27
혼합형	813	1.16	1,642	2.91	1,696	3.95
대체투자	4,198	5.98	3,463	6.14	669	1.56
솔루션	1,208	1.72	-	-	-	-
합계	70,225	-	56,377	-	42,887	-

(나) 운용펀드수 현황

(단위:개,%)

구분	2020년말		2019년말		2018년말	
	펀드수	구성비	펀드수	구성비	펀드수	구성비
주식형	96	29.36	121	37.00	43	37.07
채권형	46	14.07	46	14.07	19	16.38
MMF	5	1.53	7	2.14	3	2.59
혼합형	78	23.85	88	26.91	22	18.97
대체투자등	102	31.19	65	19.88	29	25.00
합계	327	-	327	-	116	-

(5) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

(가) 자금조달 내용

(단위:백만원,%)

구분	조달항목	2020년			2019년			2018년		
		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	110,526	-	92.82	72,939	-	93.71	70,427	-	97.44
	충당금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	8,553	-	7.18	4,897	-	6.29	1,850	-	2.56
	소계	119,079	-	-	77,836	-	-	72,277	-	-
합계	119,079	-	-	77,836	-	-	72,277	-	-	

(나) 자금 운용 내용

(단위:백만원,%)

구분	운용항목	2020년			2019년			2018년		
		잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중
원화운용	대출금	19	-	0.02	130	-	0.17	39	-	0.05
	지급보증대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	유가증권	109,591	-	92.03	65,572	-	84.24	64,140	-	88.74
	예치금	3,100	1.58	2.60	3,100	1.50	3.98	3,000	2.07	4.15
	원화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	236	-	0.20	-	-	-	-	-	-
	소계	112,946	-	94.85	68,802	-	88.39	67,179	-	92.95
외화운용	외화대출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화 지급보증대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화예치금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	매입외환	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타	현금	998	-	0.84	2,552	-	3.28	1,240	-	1.72
	업무용유형자산	2,314	-	1.94	1,223	-	1.57	610	-	0.84
	기타	2,821	-	2.37	5,259	-	6.76	3,248	-	4.49

	소계	6,133	-	5.15	9,034	-	11.61	5,098	-	7.05
	합계	119,079	-	-	77,836	-	-	72,277	-	-

4. 파생상품거래 현황

가. 파생상품거래 현황

(1)연결기준 매매목적 파생상품의 평가내역

(단위: 백만원)

구분	제10기			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	51,572	57,239	45,753	52,137
통화스왑	6,884	40	4,003	750
통화옵션	5,998	4,918	10,027	10,109
소 계	64,454	62,197	59,783	62,996
이자율관련:				
이자율선도	-	12	-	-
이자율스왑	558	110	6,129	542
소 계	558	122	6,129	542
합 계	65,012	62,319	65,912	63,538

(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	-	-	-	-
소 계	1	1	-	-
합 계	32,053	25,938	29,290	26,923

(2) 계열사별 파생상품거래 현황

(가) 부산은행

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거래 목적	위험회피목적거래	342,000	-	-	-	-	342,000
	매치거래, 중개거래	167,200	1,399,784	-	-	-	1,566,984
	매매목적거래	684,970	1,199,372	-	-	-	1,884,342
거래 장소	장내거래	-	228,382	-	-	-	228,382
	장외거래	1,194,170	2,370,774	-	-	-	3,564,944
거래 형태	선도	-	1,288,495	-	-	-	1,288,495
	선물	-	228,382	-	-	-	228,382
	스왑	1,194,170	130,827	-	-	-	1,324,997
	옵션	-	951,452	-	-	-	951,452

※ 신용파생상품거래 현황 : 해당 사항 없음

(나) 경남은행

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거래 목적	위험회피목적거래	-	-	-	-	-	-
	매매목적거래	10,000	1,376,348	-	-	-	1,386,348
거래 장소	장내거래	-	-	-	-	-	-
	장외거래	10,000	1,376,348	-	-	-	1,386,348
거래 형태	선도	-	464,548	-	-	-	464,548
	선물	-	-	-	-	-	-
	스왑	10,000	21,760	-	-	-	31,760
	옵션	-	890,040	-	-	-	890,040

※ 신용파생상품거래 현황 : 해당 사항 없음

(다) BNK투자증권

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거래 목적	위험회피	-	-	-	-	-	-
	매매목적	15,170	-	86,244	-	-	101,414
거래 장소	장내	15,170	-	86,244	-	-	101,414
	장외	-	-	-	-	-	-
거래 형태	선도	-	-	-	-	-	-
	선물	15,170	-	86,244	-	-	101,414
	스왑	-	-	-	-	-	-
	옵션	-	-	-	-	-	-

※ 신용파생상품거래 현황 : 해당 사항 없음

(라) BNK자산운용

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거래 목적	위험회피	-	-	-	-	-	-
	매매목적	-	14,593	-	-	-	14,593
거래	장내	-	-	-	-	-	-

장소	장외	-	14,593	-	-	-	14,593
거래 형태	선도	-	14,593	-	-	-	14,593
	선물	-	-	-	-	-	-
	스왑	-	-	-	-	-	-
	옵션	-	-	-	-	-	-

※ 신용파생상품거래 현황 : 해당 사항 없음

5. 영업설비

가. 지점 등 설치 현황

(2020년 12월 31일 현재)

구 분	회사명	점포현황			
		국내		해외	계
		부산,울산,경남	역외		
지주회사	(주)BNK금융지주	1	-	-	1
자회사	(주)부산은행	219	13	6	238
자회사	(주)경남은행	135	12	-	147
자회사	BNK캐피탈(주)	6	11	-	17
자회사	(주)BNK투자증권	3	1	-	4
자회사	(주)BNK저축은행	4	3	-	7
자회사	BNK자산운용(주)	-	1	-	1
자회사	BNK신용정보(주)	2	-	-	2
자회사	(주)BNK시스템	1	-	-	1
자회사	BNK벤처투자(주)	1	1	-	2
손자회사	BNKC (Cambodia) Microfinance Institution Plc.	-	-	10	10
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	-	-	40	40
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	-	-	2	2
	MFO BNK Finance				

	Kazakhstan LLP	-	-	1	1
계		372	42	59	473

주) 본점은 1개의 지점으로 반영

※ 부산은행의 지점 등 설치현황 (2020년 12월 31일 현재)

(단위 : 개점)

지역	지점	영업소	사무소	합계
서울특별시	7	-	-	7
부산광역시	116	76	-	192
울산광역시	7	-	-	7
대구광역시	1	-	-	1
인천광역시	1	-	-	1
대전광역시	1	-	-	1
경상남도	19	1	-	20
경기도	3	-	-	3
해외	3	-	3	6
계	158	77	3	238

주) 부산광역시 지점수는 본점영업부 포함임

※ 경남은행의 지점 등 설치현황 (2020년 12월 31일 현재)

(단위 : 개점)

지역	지점	출장소	사무소	합계
서울특별시	4	-	-	4
경기도	4	-	-	4
부산광역시	11	-	-	11
울산광역시	29	-	-	29
경상남도	95	-	-	95
경상북도	4	-	-	4
해외		-	-	-
합계	147	-	-	147

주) 국내의 지점에는 본점이 1개 영업점으로 포함되어 있음.

나. 영업설비 등 현황 (2020년 12월 31일 현재)

- 당사의 연결기준 영업설비 내역

(단위: 백만원)

구 분	2020년							
	기초	취득	처분 및 폐기	대체	감가상각	손상	기타	기말
업무용토지	283,344	683	(621)	96,084	-	-	-	379,490
업무용건물	444,227	3,595	(1,572)	133,233	(13,012)	-	(2,376)	564,095
임차점포시설물	29,218	4,912	(585)	5,495	(11,145)	-	(505)	27,390
업무용동산	87,805	26,814	(408)	9,877	(34,817)	-	3,053	92,324
건설중인자산	33,246	50,384	-	(52,205)	-	-	-	31,425
사용권자산	80,529	42,007	(8,514)	-	(33,639)	-	(21,691)	58,692
기타유형자산	19,259	-	-	-	-	-	-	19,259
합 계	977,628	128,395	(11,700)	192,484	(92,613)	-	(21,519)	1,172,675

(단위: 백만원)

구 분	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
합 계	887,545	139	55,770	177,311	(9,364)	(36,009)	(93,879)	-	(3,885)	977,628

(단위: 백만원)

구 분	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
합 계	855,644	125,330	(6,417)	(18,987)	(62,048)	(6,912)	935	887,545

- 업무용 토지 및 건물

※ BNK금융지주

(단위 : 백만원)

구분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합 계	비 고
본 점	182,943	343,992	526,934	-
지 점	196,548	220,104	416,651	-
합 계	379,490	564,095	943,585	-

※ 부산은행

(단위 : 백만원)

구분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합 계	비 고
본 점	62,553	235,314	297,867	-
지 점	123,120	114,903	238,023	-
합 계	185,673	350,217	535,890	-

※ 경남은행

(단위 : 백만원)

구분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합 계	비 고
본 점	33,351	35,135	68,486	-
지 점	56,377	64,380	120,757	-
합 계	89,728	99,515	189,243	-

다. 자동화기기 설치 상황

※ 부산은행

(단위 : 대)

구분	2020년	2019년	2018년
C D(P)	-	-	-
ATM	1,183	1,269	1,349
화상단말기	30	30	22
기타	335	348	372
합 계	1,548	1,647	1,743

주1) 화상단말기 : 화상상담을 통한 상품가입 등이 가능한 스마트 ATM기기

주2) 기타 : 공과금수납기(221) + 통장정리기(114)

※ 경남은행

(단위 : 대)

구분	2020년	2019년	2018년
CD	-	-	4
ATM	796	843	873
화상단말기	-	-	-
기타	100	108	111
합계	896	951	988

주) 기타는 공과금수납기임

라. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

(단위:개점)

구분	2021년 1분기중	2021년 2분기중	2021년 3분기중	2021년 4분기중	계	비고
(주)부산은행	-	-	-	1	1	-
(주)경남은행	-	-	-	-	-	-
BNK캐피탈(주)	-	-	-	-	-	-
(주)BNK투자증권	-	-	-	-	-	-
(주)BNK저축은행	-	-	-	-	-	-
BNK자산운용(주)	-	-	-	-	-	-
BNK신용정보(주)	-	-	-	-	-	-
(주)BNK시스템	-	-	-	-	-	-
BNK벤처투자(주)	-	-	-	-	-	-
계	-	-	-	1	1	-

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

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 그룹 주요지표

제10기 : 2020.1.1 ~ 2020.12.31

(1) BIS기준 자기자본비율

(연결기준)

(단위:백만원,%)

구분	제10기	제9기	제8기
자기자본(A)	9,919,002	9,762,906	9,295,459
위험가중자산(B)	76,702,376	75,413,242	70,694,567
자기자본비율(A/B)	12.93	12.95	13.15

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

= 자기자본/위험가중자산 × 100

주2) 바젤 III기준, 표준방법에 의해 산출

*** 자기자본비율 세부 비율**

(단위 : %)

구분	제10기	제9기	제8기
보통주자본비율	9.80	9.54	9.55
기본자본비율	11.33	11.13	10.93
보완자본비율	1.55	1.82	2.17

(2) 원화 유동성 비율

(별도기준)

(단위:백만원,%)

구분	제10기	제9기	제8기
유동성자산(A)	87,760	79,374	129,672
유동성부채(B)	62,628	8,168	73,546
원화유동성비율(A/B)	140.13	971.73	176.31

주) 유동성자산 및 부채는 1개월이내 기준임

(3) 부채비율

(별도기준)

(단위:백만원,%)

구분	제10기	제9기	제8기
부채총계(A)	1,188,109	1,151,714	1,276,768
자본총계(B)	5,182,009	4,970,804	4,803,964
부채비율(A/B)	22.93	23.17	26.58

(4) 이종레버리지비율

(별도기준)

(단위:백만원,%)

구분	제10기	제9기	제8기
자회사에 대한 출자총액(A)	6,153,937	5,900,057	5,879,457
자본총계(B)	5,182,009	4,970,804	4,803,964
이중레버리지(A/B)	118.76	118.69	122.39

나. 주요 자회사 지표

(1) 부산은행

제64기 : 2020.1.1 ~ 2020.12.31

(가) BIS기준 자기자본 비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제64(당)기	제63(전)기	제62(전전)기
자기자본(A)	5,600,542	5,667,905	5,467,316
위험가중자산(B)	30,231,950	35,169,034	33,717,970
자기자본비율(A/B)	18.53	16.12	16.21

주1) 바젤III기준에 의해 산출(제64기 3분기부터 바젤III 최종안 적용)

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

= 자기자본 ÷ 위험가중자산 × 100

* 자기자본비율 세부 비율

(단위 : %)

구분	제64(당)기	제63(전)기	제62(전전)기
보통주자본비율	15.23	12.80	12.73
기본자본비율	16.60	14.08	13.77
보완자본비율	1.93	2.04	2.44

주) 바젤III기준에 의해 산출

(나) 유동성 비율

(단위: %)

구분	제64(당)기	제63(전)기	제62(전전)기
유동성커버리지비율(LCR)	105.56	110.62	115.11
외화유동성커버리지비율(외화LCR)	142.21	228.62	147.99

- 주1) 통합LOR은 분기 중 3개월 간의 영업일 별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출
 주2) 외화LOR은 분기 중 3개월 간 영업일 별 고유동성자산 및 순현금유출액을 평균하여 산출한 후
 고유동성자산에서 순현금유출액을 나누어 산출
 주3) 유동성커버리지비율(LOR)은 해당 기간의 경영공시 산출 기준과 동일하게 적용함

(다) 대손충당금적립률

(단위 : 백만원, %)

구분	제64(당) 기	제63(전) 기	제62(전전) 기
대손충당금적립률(A/B)	128.15	113.57	91.34
총대손충당금잔액(A)	404,104	432,517	540,126
고정이하여신(B)	315,337	380,835	591,357

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

(라) 무수익여신비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제64(당) 기	제63(전) 기	제62(전전) 기
무수익여신	258,869	234,181	365,393
총여신	47,236,171	43,658,792	41,385,827
무수익여신비율	0.55	0.54	0.88

(2) 경남은행

제7기 : 2020.1.1 ~ 2020.12.31

(가) BIS기준 자기자본 비율

(단위 : 백만원, %)

구분	2020년	2019년	2018년
자기자본(A)	3,600,586	3,670,607	3,660,234
위험가중자산(B)	20,162,226	23,930,103	22,452,554
자기자본비율(A/B)	17.86	15.34	16.30

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

*** 자기자본비율 세부 비율**

(단위 : %)

구분	2020년	2019년	2018년
보통주자본비율	14.05	11.46	11.79
기본자본비율	15.59	12.90	13.46
보완자본비율	2.27	2.44	2.84

(나) 유동성 비율

(단위: %)

구분	2020년	2019년	2018년
통합유동성커버리지비율(LCR)	110.56	123.85	112.89
외화유동성커버리지비율(외화LCR)	130.42	173.16	140.31

주1) 「은행업감독업무시행세칙」 상의 유동성커버리지비율 산출 기준에 따라 산출된 유동성커버리지비율을 기재

주2) 외화 유동성커버리지비율 = 외화 고유동성자산 / 향후 30일간 외화 순현금유출 × 100

(다) 대손충당금적립률

(단위 :백만원,%)

구분	2020년	2019년	2018년
대손충당금적립률(A/B)	100.24	81.03	85.73
총대손충당금잔액(A)	245,965	241,016	293,172
고정이하여신(B)	245,374	297,449	341,988

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	2020년	2019년	2018년
무수익여신	183,246	254,227	277,280
총여신	33,263,813	30,969,077	30,706,967
무수익여신비율	0.55	0.82	0.90

(3) BNK캐피탈

제11기 : 2020.1.1 ~ 2020.12.31

(가) 조정자기자본 비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제11기	제10기	제9기
조정자기자본(A)	836,638	783,518	723,325

조정총자산(B)	6,592,834	5,364,202	4,921,040
비율(A/B)	12.69	14.61	14.70

※ 조정자기자본비율 = 조정자기자본/조정총자산 × 100

(나) 원화유동성 비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제11기	제10기	제9기
원화 유동성자산(A)	590,746	514,761	589,047
원화 유동성부채(B)	420,000	300,000	420,000
비율(A/B)	140.65	171.59	140.25

※ 유동성비율 = 유동성자산/유동성부채 × 100

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

(다) 대손충당금적립률

(단위 : 백만원, %)

구분	제11기	제10기	제9기
대손충당금 잔액(A)	95,712	145,814	138,361
대손충당금 최소의무적립액(B)	89,678	129,909	105,899
대손충당금적립비율(A/B)	106.73	112.24	130.64

(라) 부실 및 무수익채권 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	제11기		제10기		제9기	
	금액	비율	금액	비율	금액	비율
총채권	6,676,070	100.00	5,469,825	100.00	5,054,582	100.00
고정이하채권	48,440	0.73	148,747	2.72	108,175	2.14
부실채권	28,794	0.43	85,028	1.55	71,652	1.42

※ 미수수익 제외

※ 부실채권 : 회수의문과 추정손실의 합계액

(4) BNK투자증권

제25기 : 2020.1.1 ~ 2020.12.31

(가) 순자본비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제25기	제24기	제23기
영업용순자본(A)	519,883	375,436	365,138

총위험(B)	102,253	66,769	39,342
법정필요유지자본의 70%(C)	46,725	46,550	46,550
비율((A-B)/C)	893.80	663.09	699.89

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	제25기	제24기	제23기
실질자산(A)	2,882,170	2,368,775	1,796,194
실질부채(B)	2,187,735	1,929,157	1,376,561
비율(A/B)	131.74	122.79	130.48

* 자산부채비율 = 실질자산/실질부채 × 100

(다) 대손충당금적립률

(단위 : 백만원,%)

구분	제25기	제24기	제23기
대손충당금적립률(B/A)	1.18	0.74	2.15
설정대상채권(A)	482,175	234,561	252,574
대손충당금 설정액(B)	5,693	1,734	5,442

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

주2) 대손충당금 설정액(B) : 자산건전성분류대상자산 중 충당금 설정 총계

(5) BNK저축은행

제10기 : 2020.1.1 ~ 2020.12.31

(가) BIS기준 자기자본 비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제10기	제9기	제8기
자기자본(A)	143,487	131,656	116,140
위험가중자산(B)	1,000,385	792,279	798,472
비율(A/B)	14.34	16.62	14.55

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(나) 원화유동성 비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제10기	제9기	제8기
원화 유동성자산(A)	346,138	358,535	269,188
원화 유동성부채(B)	177,138	214,573	176,057
비율(A/B)	194.69	167.09	152.90

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(다) 대손충당금적립률

(단위 : 백만원, %)

구분	제10기	제9기	제8기
대손충당금적립률(A/B)	263.39	141.86	117.74
총대손충당금잔액(A)	31,375	24,333	25,925
고정이하여신(B)	11,912	17,153	22,019

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(라) 무수익여신비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제10기	제9기	제8기
무수익여신(A)	9,144	11,344	14,212
총여신(B)	1,078,581	864,408	848,620
무수익여신비율(A/B)	0.85	1.31	1.67

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

주) 무수익여신 : 회수의문 이하 여신 + 3개월이상 연체여신

(6) BNK자산운용

제13기 : 2020.1.1 ~ 2020.12.31

(가) 최소영업자본비율

(단위:백만원,%)

구분	2020년	2019년	2018년
총자본(A)	110,475	73,225	70,927

최소영업자본액(B)	13,023	8,151	7,654
최소영업자본비율(A/B)	848.3	898.3	926.7

주) K-IFRS 별도재무제표

(나) 유동비율

(단위:백만원,%)

구분	2020년	2019년	2018년
유동자산(A)	5,128	8,162	4,967
유동부채(B)	2,673	1,706	413
유동비율(A/B)	191.8	478.5	1,201.8

주) K-IFRS 별도재무제표

(다) 자기자본비율

(단위:백만원,%)

구분	2020년	2019년	2018년
자기자본(A)	110,475	73,226	70,927
총자산(B)	116,675	76,386	71,606
예수부채(C)	325	233	64
자기자본비율(A/(B-C))	95.0	96.2	99.1

주) K-IFRS 별도재무제표

(라) 부채비율

(단위:백만원,%)

구분	2020년	2019년	2018년
부채총계(A)	6,200	3,160	679
자기자본(B)	110,475	73,226	70,927
부채비율(A/B)	5.6	4.3	1.0

주) K-IFRS 별도재무제표

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약연결재무정보

(1) 요약 연결재무상태표

(주) BNK금융지주와 그 종속기업

(단위:원)

과목	제10기말 (2020년말)	제9기말 (2019년말)	제8기말 (2018년말)
자 산			
I. 현금및예치금	4,505,069,358,326	4,148,498,467,383	3,212,849,112,911
II. 당기손익-공정가치금융자산	4,583,426,737,721	3,839,224,185,960	3,471,852,651,980
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	5,349,829,928,874	5,267,069,504,119	5,030,991,797,403
IV. 상각후원가금융자산	7,877,346,757,473	7,534,761,068,932	6,798,768,263,498
V. 대출채권및수취채권	87,700,653,946,477	80,657,226,038,779	77,629,806,596,567
VI. 파생상품자산	79,026,047,775	35,960,022,003	30,362,048,153
VII. 관계기업 및 공동기업 투자	664,431,513,663	551,107,730,508	465,098,934,825
VIII. 유형자산	1,172,674,858,379	977,628,442,590	887,544,787,397
IX. 무형자산	278,636,192,250	266,377,000,516	271,651,743,189
X. 투자부동산	665,348,439,537	224,182,444,636	198,172,847,593
XI. 기타자산	1,280,427,176,455	1,036,736,150,377	796,483,173,105
자 산 총 계	114,156,870,956,930	104,538,771,055,803	98,793,581,956,621
부 채			
I. 예수부채	83,032,717,118,383	76,609,539,623,822	73,380,109,621,954
II. 차입부채	6,835,742,647,335	5,079,228,446,914	5,615,888,697,396
III. 사채	11,247,989,728,869	10,185,756,051,489	8,590,658,437,502
IV. 파생상품부채	64,541,995,345	42,539,813,562	57,274,764,803
V. 순확정급여부채	57,462,113,662	84,535,619,130	71,999,932,383
VI. 총당부채	83,843,529,500	45,257,852,938	42,656,160,276
VII. 당기법인세부채	86,237,630,391	103,589,252,746	35,069,461,980
VIII. 이연법인세부채	27,030,432,654	61,435,444,430	47,087,687,019
IX. 기타부채	3,095,023,379,665	3,145,718,532,006	2,527,875,309,951
부 채 총 계	104,530,588,575,804	95,357,600,637,037	90,368,620,073,264
자 본			
I. 지배기업 소유주에게 귀속되는 자본	8,728,825,001,126	8,283,713,038,766	7,626,978,183,436
1. 자본금	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000
2. 신종자본증권	827,392,476,500	707,874,320,000	508,521,371,000

과 목	제10기말 (2020년말)	제9기말 (2019년말)	제8기말 (2018년말)
3. 기타불입자본	779,262,415,903	786,782,981,343	786,782,981,343
4. 기타자본구성요소	(68,531,574,601)	(32,524,354,519)	(51,005,140,203)
5. 이익잉여금	5,561,025,453,324	5,191,903,861,942	4,753,002,741,296
II. 비지배지분	897,457,380,000	897,457,380,000	797,983,699,921
자 본 총 계	9,626,282,381,126	9,181,170,418,766	8,424,961,883,357
부 채 와 자 본 총 계	114,156,870,956,930	104,538,771,055,803	98,793,581,956,621
연결에 포함된 회사수	54	47	39

주) 제10기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정임

(2) 요약 연결포괄손익계산서

(주)BNK금융지주와 그 종속기업

(단위:원)

과목	제10기 (2020.1.1-2020.12.31)	제9기 (2019.1.1-2019.12.31)	제8기 (2018.1.1-2018.12.31)
I. 순이자손익	2,184,540,799,768	2,186,774,084,366	2,343,540,969,389
II. 순수수료손익	363,732,667,436	246,436,930,975	203,947,489,317
III. 당기손익-공정가치금융자산순손익	123,597,993,299	101,500,948,456	44,431,976,859
IV. 기타포괄손익-공정가치금융자산순손익	38,798,950,717	18,326,916,748	14,122,117,698
V. 상각후원가금융자산관련순손익	(1,403,208,963)	(309,501,320)	(21,351,289)
VI. 신용손실 총당금 전입액 등	(367,591,936,023)	(324,269,628,399)	(462,600,088,668)
VII. 일반관리비	(1,436,727,994,265)	(1,273,365,032,416)	(1,264,740,277,050)
VIII. 기타영업손익	(156,756,234,154)	(148,211,943,042)	(128,847,624,123)
IX. 영업이익	748,191,037,815	806,882,775,368	749,833,212,133
X. 영업외손익	(13,773,344,955)	(13,508,281,396)	(31,195,391,835)
XI. 법인세비용차감전순이익	734,417,692,860	793,374,493,972	718,637,820,298
XII. 법인세비용	(171,861,936,282)	(194,427,963,793)	(180,496,971,326)
XIII. 당기순이익	562,555,756,578	598,946,530,179	538,140,848,972
1. 지배기업지분순이익	519,315,306,578	562,224,650,247	502,094,859,921
2. 비지배지분순이익	43,240,450,000	36,721,879,932	36,045,989,051
XIV. 기타포괄손익	(36,035,844,518)	18,609,810,606	19,264,011,769
XV. 당기총포괄이익	526,519,912,060	617,556,340,785	557,404,860,741
1. 지배기업지분총포괄이익	483,279,462,060	580,834,460,853	521,358,871,690
2. 비지배지분총포괄이익	43,240,450,000	36,721,879,932	36,045,989,051
XVI. 주당이익			
1. 기본 및 희석주당순이익	1,498	1,647	1,475

주) 제10기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정임

과목	제10기 (2020.1.1-2020.12.31)	제9기 (2019.1.1-2019.12.31)	제8기 (2018.1.1-2018.12.31)
영업수익(매출액)	5,212,429,031,562.00	5,279,279,827,565	5,098,452,297,041

나. 요약재무정보

(1) 요약 재무상태표

(주)BNK금융지주

(단위:원)

과목	제10기말 (2020년말)	제9기말 (2019년말)	제8기말 (2018년말)
자 산			
I. 현금 및 예치금	87,759,027,856	79,370,283,986	129,670,747,940
II. 종속기업투자주식	6,153,937,230,740	5,900,057,230,740	5,879,457,230,740
III. 대출채권 및 수취채권	106,463,761,819	125,313,655,298	55,404,015,872
IV. 유형자산	5,474,990,864	11,753,369,538	11,113,619,157
V. 무형자산	14,633,496,184	4,206,552,634	2,466,748,798
VI. 기타자산	1,848,706,051	1,816,946,974	2,620,339,763
자 산 총 계	6,370,117,213,514	6,122,518,039,170	6,080,732,702,270
부 채			
I. 사채	1,078,584,934,321	1,028,710,379,997	1,158,622,427,804
II. 순확정금융부채	9,603,202,807	7,556,850,017	4,636,345,278
III. 당기법인세부채	86,237,630,391	103,589,252,746	35,069,461,980
IV. 총당부채	193,039,443	90,717,086	-
V. 기타부채	13,489,880,647	11,857,262,910	78,440,146,186
부 채 총 계	1,188,108,687,609	1,151,713,745,670	1,276,768,381,248
자 본			
I. 자본금	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000
II. 신종자본증권	827,392,476,500	707,874,320,000	508,521,371,000
III. 기타불입자본	2,269,301,271,658	2,276,821,837,098	2,276,821,837,098
IV. 기타자본구성요소	(4,991,539,533)	(4,062,913,419)	(3,247,058,683)
V. 이익잉여금	460,630,087,280	360,494,819,821	392,191,941,607
자 본 총 계	5,182,008,525,905	4,970,804,293,500	4,803,964,321,022
부 채 및 자 본 총 계	6,370,117,213,514	6,122,518,039,170	6,080,732,702,270
종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

주) 제10기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정임

(2) 요약 포괄손익계산서

(주)BNK금융지주

(단위:원)

과목	제10기 (2020.1.1-2020.12.31)	제9기 (2019.1.1-2019.12.31)	제8기 (2018.1.1-2018.12.31)
I. 순이자손익	(25,755,524,207)	(30,448,756,350)	(30,912,212,053)
II. 순수수료손익	9,393,672,147	9,143,089,474	8,006,958,025
III. 배당금 수익	300,023,844,798	148,951,136,104	91,081,919,446
IV. 일반관리비	(35,976,529,107)	(35,254,240,596)	(34,961,058,462)
V. 영업이익	247,685,463,631	92,391,228,632	33,215,606,956
VI. 영업외손익	2,614,894,588	(634,109,632)	(4,141,913,630)
VII. 법인세비용차감전순손익	250,300,358,219	91,757,119,000	29,073,693,326
VIII. 법인세비용	-	(182,151,264)	-
IX. 당기순이익	250,300,358,219	91,574,967,736	29,073,693,326
X. 기타포괄손익	(928,626,114)	(815,854,736)	(123,763,790)
XI. 당기총포괄이익	249,371,732,105	90,759,113,000	28,949,929,536
XII. 주당손익			
(1) 기본 및 희석주당순손익	670	203	23

주) 제10기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정임

과목	제10기 (2020.1.1-2020.12.31)	제9기 (2019.1.1-2019.12.31)	제8기 (2018.1.1-2018.12.31)
영업수익(매출액)	311,487,608,916	160,377,638,321	102,094,338,681

2. 연결재무제표

연결재무상태표

제 10 기 2020년 12월 31일 현재

제 9 기 2019년 12월 31일 현재

제 8 기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 10 기말	제 9 기말	제 8 기말
자 산			
I. 현금및예치금	4,505,069,358,326	4,148,498,467,383	3,212,849,112,911
II. 당기손익-공정가치금융자산	4,583,426,737,721	3,839,224,185,960	3,471,852,651,980
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	5,349,829,928,874	5,267,069,504,119	5,030,991,797,403
V. 상각후원가금융자산	7,877,346,757,473	7,534,761,068,932	6,798,768,263,498
VII. 대출채권및수취채권	87,700,653,946,477	80,657,226,038,779	77,629,806,596,567
VIII. 파생상품자산	79,026,047,775	35,960,022,003	30,362,048,153
IX. 관계기업 및 공동기업 투자	664,431,513,663	551,107,730,508	465,098,934,825
X. 유형자산	1,172,674,858,379	977,628,442,590	887,544,787,397
XI. 무형자산	278,636,192,250	266,377,000,516	271,651,743,189
XII. 투자부동산	665,348,439,537	224,182,444,636	198,172,847,593
XV. 기타자산	1,280,427,176,455	1,036,736,150,377	796,483,173,105
자 산 총 계	114,156,870,956,930	104,538,771,055,803	98,793,581,956,621
부 채			
I. 예수부채	83,032,717,118,383	76,609,539,623,822	73,380,109,621,954
II. 차입부채	6,835,742,647,335	5,079,228,446,914	5,615,888,697,396
III. 사채	11,247,989,728,869	10,185,756,051,489	8,590,658,437,502
IV. 파생상품부채	64,541,995,345	42,539,813,562	57,274,764,803
V. 순확정급여부채	57,462,113,662	84,535,619,130	71,999,932,383
VI. 총당부채	83,843,529,500	45,257,852,938	42,656,160,276
VII. 당기법인세부채	86,237,630,391	103,589,252,746	35,069,461,980
VIII. 이연법인세부채	27,030,432,654	61,435,444,430	47,087,687,019
IX. 기타부채	3,095,023,379,665	3,145,718,532,006	2,527,875,309,951
부 채 총 계	104,530,588,575,804	95,357,600,637,037	90,368,620,073,264
자 본			

과 목	제 10 기말	제 9 기말	제 8 기말
I. 지배기업 소유주에게 귀속되는 자본	8,728,825,001,126	8,283,713,038,766	7,626,978,183,436
1.자본금	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000
2.신종자본증권	827,392,476,500	707,874,320,000	508,521,371,000
3.기타불입자본	779,262,415,903	786,782,981,343	786,782,981,343
4.기타자본구성요소	(68,531,574,601)	(32,524,354,519)	(51,005,140,203)
5.이익잉여금	5,561,025,453,324	5,191,903,861,942	4,753,002,741,296
II. 비지배지분	897,457,380,000	897,457,380,000	797,983,699,921
자 본 총 계	9,626,282,381,126	9,181,170,418,766	8,424,961,883,357
부 채 와 자 본 총 계	114,156,870,956,930	104,538,771,055,803	98,793,581,956,621

III.재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 참조

주) 제10기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정임

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 10 기 2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지

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

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

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제10기 (2020.1.1-2020.12.31)	제9기 (2019.1.1-2019.12.31)	제8기 (2018.1.1-2018.12.31)
I. 순이자손익	2,184,540,799,768	2,186,774,084,366	2,343,540,969,389
1. 이자수익	3,303,552,484,912	3,629,260,871,613	3,628,802,880,198
당기손익-공정가치금융자산 이자수익	56,151,346,078	58,856,100,831	44,474,468,294
기타포괄손익-공정가치금융자산 및 상각후원가금융자산 이자수익	3,247,401,138,834	3,570,404,770,782	3,584,328,411,904
2. 이자비용	(1,119,011,685,144)	(1,442,486,787,247)	(1,285,261,910,809)
II. 순수수료손익	363,732,667,436	246,436,930,975	203,947,489,317
1. 수수료수익	504,735,868,944	369,970,927,777	353,560,645,967
2. 수수료비용	(141,003,201,508)	(123,533,996,802)	(149,613,156,650)
III. 당기손익-공정가치금융자산순이익	123,597,993,299	101,500,948,456	44,431,976,859
IV. 기타포괄손익-공정가치금융자산순이익	38,798,950,717	18,326,916,748	14,122,117,698
V. 상각후원가금융자산관련순손익	(1,403,208,963)	(309,501,320)	(21,351,289)
VI. 신용손실 총당금 전입액 등	(367,591,936,023)	(324,269,628,399)	(462,600,088,668)
VII. 일반관리비	(1,436,727,994,265)	(1,273,365,032,416)	(1,264,740,277,050)
VIII. 기타영업손익	(156,756,234,154)	(148,211,943,042)	(128,847,624,123)
1. 외환거래순손익	54,799,297,487	34,700,927,945	27,496,978,043
2. 파생상품관련순이익	(2,183,717,981)	29,425,388,417	25,093,168,811
3. 기타영업수익	386,470,047,554	321,482,644,857	261,851,651,794
4. 기타영업비용	(595,841,861,214)	(533,820,904,261)	(443,289,422,771)
IX. 영업이익	748,191,037,815	806,882,775,368	749,833,212,133
X. 영업외손익	(13,773,344,955)	(13,508,281,396)	(31,195,391,835)
1. 관계기업투자손익	21,506,483,651	14,738,148,015	5,680,339,037
2. 기타수익	46,214,572,783	33,776,112,098	27,467,359,949
3. 기타비용	(81,494,401,389)	(62,022,541,509)	(64,343,090,821)
XI. 법인세비용차감전순이익	734,417,692,860	793,374,493,972	718,637,820,298
XII. 법인세비용	(171,861,936,282)	(194,427,963,793)	(180,496,971,326)
XIII. 당기순이익	562,555,756,578	598,946,530,179	538,140,848,972
1. 지배기업지분순이익	519,315,306,578	562,224,650,247	502,094,859,921
2. 비지배지분순이익	43,240,450,000	36,721,879,932	36,045,989,051
XIV. 기타포괄손익	(36,035,844,518)	18,609,810,606	19,264,011,769
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(22,990,626,493)	(5,035,127,455)	(16,342,912,266)

과 목	제10기 (2020.1.1-2020.12.31)	제9기 (2019.1.1-2019.12.31)	제8기 (2018.1.1-2018.12.31)
1) 확정급여제도 재측정요소	1,832,094,188	(12,119,090,786)	(29,780,054,255)
2) 기타포괄손익-공정가치채무상품평가손익	(24,822,720,681)	7,083,963,331	13,437,141,989
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	(13,045,218,025)	23,644,938,061	35,606,924,035
1) 기타포괄손익-공정가치채무상품평가손익	(2,704,387,008)	20,084,597,545	37,139,236,490
2) 해외사업환산손익	(18,436,469,456)	5,837,420,823	1,614,896,853
3) 해외영업순투자위험회피평가손익	8,557,205,300	(2,560,326,169)	(3,092,941,000)
4) 지분법 자본변동	(1,001,019,454)	(34,423,778)	-
5) 기타포괄손익-공정가치채무증권대손상각비	539,452,593	317,669,640	(54,268,308)
XV. 당기총포괄이익	526,519,912,060	617,556,340,785	557,404,860,741
1. 지배기업지분총포괄이익	483,279,462,060	580,834,460,853	521,358,871,690
2. 비지배지분총포괄이익	43,240,450,000	36,721,879,932	36,045,989,051
XVI. 주당이익			
1.기본 및 희석주당순이익	1,498	1,647	1,475

III.재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 참조

주) 제10기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정임

연 결 자 본 변 동 표

제 10 기 2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지

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

제 8 기 2018년 01월 01일 부터 2018년 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
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)	(36,852,189,130)	(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 01월 01일	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:								

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

과 목	자 본 금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	지배기업의 소유주 귀속	비지배자본	총 계
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
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
2020년 1월 1일	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
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(117,331,340,760)	(117,331,340,760)	-	(117,331,340,760)
신종자본증권의 발행	-	348,925,262,000	-	-	-	348,925,262,000	-	348,925,262,000
신종자본증권의 상환	-	(229,407,105,500)	(592,894,500)	-	-	(230,000,000,000)	-	(230,000,000,000)
신종자본증권 이익분배금	-	-	-	-	(32,833,750,000)	(32,833,750,000)	(43,240,450,000)	(76,074,200,000)
자기주식의 취득	-	-	(6,997,496,635)	-	-	(6,997,496,635)	-	(6,997,496,635)
자기주식의 처분	-	-	69,825,695	-	-	69,825,695	-	69,825,695

과 목	자 본 금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	지배기업의 소유주 귀속	비지배지분	총 계
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	519,315,306,578	519,315,306,578	43,240,450,000	562,555,756,578
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	1,832,094,188	-	1,832,094,188	-	1,832,094,188
기타포괄손익-공정가치금융자산의 평가	-	-	-	(27,527,107,689)	-	(27,527,107,689)	-	(27,527,107,689)
기타포괄손익-공정가치지분상품의 처분	-	-	-	28,624,436	(28,624,436)	-	-	-
해외사업환산이익	-	-	-	(18,436,469,456)	-	(18,436,469,456)	-	(18,436,469,456)
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	8,557,205,300	-	8,557,205,300	-	8,557,205,300
지분법 자본변동	-	-	-	(1,001,019,454)	-	(1,001,019,454)	-	(1,001,019,454)
기타포괄손익인식채무증권대손상각비	-	-	-	539,452,593	-	539,452,593	-	539,452,593
2020년 12월 31일	1,629,676,230,000	827,392,476,500	779,262,415,903	(68,531,574,601)	5,561,025,453,324	8,728,825,001,126	897,457,380,000	9,626,282,381,126

III. 재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 참조

주) 제10기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정임

연 결 현 금 흐 름 표

제 10 기 2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지

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

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

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 10 기	제 9 기	제 8 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(1,111,331,673,865)	(488,631,995,834)	354,436,107,335
1. 당기순이익	562,555,756,578	598,946,530,179	538,140,848,972
2. 손익조정사항	(1,215,915,444,760)	(1,223,306,245,522)	(1,337,615,745,958)
이자수익	(3,303,552,484,912)	(3,629,260,871,613)	(3,628,802,880,198)
이자비용	1,119,011,685,144	1,442,486,787,247	1,285,261,910,809
당기손익-공정가치금융자산관련손익	(29,698,718,071)	(31,905,205,878)	5,047,575,700
기타포괄손익-공정가치금융자산관련손익	(38,798,950,717)	(18,326,916,748)	(14,122,117,698)
상각후원가금융자산관련손익	1,403,208,963	309,501,320	21,351,289
신용손실충당금전입액	448,589,487,303	423,693,098,086	502,247,847,694
외화환산손익	(40,112,891,641)	(5,304,801,432)	(2,318,837,202)
파생상품평가손익	(19,619,789,488)	(22,919,396,347)	(8,042,530,335)
감가상각비	95,093,172,167	96,503,730,478	64,240,269,930
무형자산상각비	66,243,187,248	73,652,216,690	74,047,019,267
퇴직급여	69,391,761,020	64,738,104,446	58,065,576,296
기타영업손익	245,675,335,950	204,157,304,578	147,065,063,506
관계기업투자주식관련손익	(21,506,483,651)	(14,738,148,015)	(5,680,339,037)
유무형자산관련손익	509,979,669	(819,612,127)	4,857,372,695
기타영업외손익	19,594,119,974	-	-
법인세비용	171,861,936,282	194,427,963,793	180,496,971,326
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동	(2,389,319,545,522)	(2,036,919,550,030)	(1,179,941,097,115)
예치금의 감소(증가)	(353,328,202,681)	(931,072,618,439)	60,261,901,763
당기손익-공정가치금융자산의 증가	(469,426,706,295)	(605,428,294,325)	(1,004,131,949,433)
대출채권및수취채권의 증가	(7,801,258,498,572)	(3,427,461,535,244)	(3,115,982,624,818)
파생금융상품의 감소(증가)	(1,158,510,856)	2,599,808,564	(1,207,395,593)
기타자산의 증가	(468,991,305,378)	(502,868,902,854)	(420,324,797,010)
예수부채의 증가	6,476,229,724,234	3,236,407,388,454	3,550,906,195,848
충당부채의 증가(감소)	(2,046,739,147)	(82,997,925)	(538,541,410)
기타부채의 증가(감소)	324,091,878,542	258,895,472,135	(190,951,112,875)
확정급여채무의 감소	(25,908,819,858)	(31,205,478,580)	(23,211,734,571)
사외적립자산의 증가	(67,522,365,511)	(36,702,391,816)	(34,761,039,016)
4. 이자수익의 수취	3,399,685,309,986	3,702,382,490,136	3,657,797,441,656

과 목	제 10 기	제 9 기	제 8 기
5. 배당금의 수취	15,624,815,490	10,978,189,062	7,704,407,579
6. 이자비용의 지급	(1,272,084,421,627)	(1,426,206,337,077)	(1,206,922,509,363)
7. 법인세의 납부	(211,878,144,010)	(114,507,072,582)	(124,727,238,436)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(1,555,736,754,057)	(852,856,944,356)	(853,811,627,398)
1. 당기손익-공정가치금융자산 처분	3,770,807,251,039	7,714,911,266,366	1,682,482,194,974
2. 당기손익-공정가치금융자산 취득	(3,986,313,252,003)	(7,492,297,680,430)	(1,831,784,406,371)
3. 기타포괄손익-공정가치금융자산 처분	3,630,044,004,590	3,071,686,021,756	2,319,178,470,985
4. 기타포괄손익-공정가치금융자산 취득	(3,725,179,456,313)	(3,239,632,418,037)	(2,384,139,418,548)
5. 상각후원가금융자산 처분	1,479,197,636,862	1,215,451,560,335	1,528,609,180,700
6. 상각후원가금융자산 취득	(1,814,105,168,408)	(1,934,463,233,580)	(1,641,046,672,687)
7. 관계기업투자주식 처분	235,397,068,204	236,748,089,839	141,511,490,662
8. 관계기업투자주식 취득	(368,189,919,932)	(263,475,217,366)	(532,500,000,000)
9. 유형자산 처분	2,647,959,450	4,535,289,936	8,225,313,170
10. 유형자산 취득	(86,388,388,950)	(109,240,075,375)	(125,329,640,300)
11. 무형자산 처분	411,700,000	73,176,890	3,018,336,883
12. 무형자산 취득	(57,643,763,995)	(58,835,353,895)	(30,504,020,942)
13. 투자부동산의 취득	(656,733,683,332)	(3,189,420)	-
14. 사업결합으로 인한 순현금흐름	-	(7,599,724,503)	-
15. 임차보증금의 증감 등	20,311,258,731	9,284,543,128	8,467,544,076
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	2,688,246,061,513	1,339,465,761,628	636,379,667,133
1. 차입부채의 증가	13,069,221,844,571	7,948,167,228,447	37,018,128,495,998
2. 차입부채의 감소	(11,140,920,664,423)	(8,559,895,735,237)	(36,420,487,668,853)
3. 사채의 발행	4,038,511,068,000	3,859,754,441,608	2,687,661,279,529
4. 사채의 상환	(2,971,550,000,000)	(2,300,000,000,000)	(2,917,368,000,000)
5. 리스부채의 상환	(27,043,152,879)	(28,657,917,376)	-
6. 보통주배당금의 지급	(117,331,308,770)	(97,776,117,300)	(74,961,689,930)
7. 신종자본증권의 발행	348,925,262,000	199,352,949,000	249,244,360,000
8. 신종자본증권의 상환	(230,000,000,000)	-	-
9. 신종자본증권분배금의 지급	(32,833,750,000)	(26,755,000,000)	(20,953,712,328)
10. 자기주식의 취득	(6,997,496,635)	-	-
11. 자기주식의 처분	69,825,695	-	-
12. 비지배지분의 증가	-	99,667,480,000	164,192,010,000
13. 비지배지분 배당금의 지급	(43,240,450,000)	(36,095,792,976)	-
14. 기타부채의 증가(감소)	(198,565,116,046)	281,704,225,462	(49,075,407,283)
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I+II-III)	21,177,633,591	(2,023,178,562)	137,004,147,070
V. 기초의 현금및현금성자산	1,150,293,783,187	1,145,630,527,768	1,014,578,271,874
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과	(18,681,393,075)	6,686,433,981	(5,951,891,176)
VII. 기말의 현금및현금성자산	1,152,790,023,703	1,150,293,783,187	1,145,630,527,768

III.재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 참조

주) 제10기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정임

3. 연결재무제표 주석

제10(당)기 2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지

제9(전)기 2019년 01월 01일 부터 2019년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

1. 일반사항

기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 의한 지배기업인 주식회사 BNK금융지주(이하 "지배기업")와 그 종속기업(이하 지배기업과 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 취득하였습니다. 그리고 2015년 7월 지분취득과 유상증자를 통해 BNK자산운용(주)의 지분 51.01%를 취득하여 자회사로 편입하였으며, 2017년 12월 잔여지분 인수를 통해 BNK자산운용(주)는 지배기업의 완전 자회사가 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
주BNK금융지주	주부산은행	은행업	대한민국	12월	100.00	100.00
	주경남은행	은행업	대한민국	12월	100.00	100.00
	BNK캐피탈(주)	여신전문금융업	대한민국	12월	100.00	100.00
	주BNK투자증권	투자증권업 및 투자매매업	대한민국	12월	100.00	100.00
	주BNK저축은행	저축은행업	대한민국	12월	100.00	100.00
	BNK자산운용(주)	투자자문 및 집합투자업	대한민국	12월	100.00	100.00
	BNK신용정보(주)	신용조사 및 추심 대행업	대한민국	12월	100.00	100.00
	주BNK시스템	시스템 소프트웨어 개발 및 공급업	대한민국	12월	100.00	100.00
	BNK벤처투자(주)	창업투자회사자문업	대한민국	12월	100.00	100.00
	BNKREPOPLUS전문투자형사모1호(*2)	수익증권	대한민국	12월	41.76	41.57
	BNK코스닥벤처투자전문사모투신1호(*2)	수익증권	대한민국	12월	36.62	36.62
	비엔케이-케이앤 동남권일자리창출1호(*2)	투자조합	대한민국	12월	52.62	52.62
	BNK참치전문사모1호(*2)	수익증권	대한민국	12월	-	66.67
	BNK룩셈부르크코어오피스전문사모(*2)	수익증권	대한민국	12월	100.00	100.00
	BNK튼튼중장기1호(*2)	수익증권	대한민국	12월	48.19	45.09
	멀티에셋 KLC VLOC 전문사모1호(*2)	수익증권	대한민국	12월	100.00	100.00
	BNK선보부울경스타트업신기술1호(*2)	투자조합	대한민국	12월	75.00	75.00
	BNK200인덱스증권(*2)	수익증권	대한민국	12월	48.36	81.12
	BNK지역균형성장투자조합(*2)	투자조합	대한민국	12월	48.61	-
	BNK1세먼지해결투자조합(*2)	투자조합	대한민국	12월	35.06	-
BNK여의도코어오피스(*2)	수익증권	대한민국	12월	25.00	-	
BNK강남코어오피스(*2)	수익증권	대한민국	12월	51.22	-	
BNK튼튼코리아(*2)	수익증권	대한민국	12월	40.80	-	
BNK삼성전자중소형(*2)	수익증권	대한민국	12월	84.26	-	
주부산은행	불특정금전신탁외 8개 신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
주경남은행	불특정금전신탁외 9개 신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	HDC유일사모증권투자신탁1호(*2)	수익증권	대한민국	12월	100.00	100.00
	HDC유일사모증권투자신탁3호(*2)	수익증권	대한민국	12월	100.00	100.00
BNK캐피탈(주)	BNKC (Cambodia) MFI PLC	여신전문금융업	캄보디아	12월	100.00	100.00
	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	100.00	100.00
주BNK투자증권	BNK오픈이노베이션 투자조합(*2)	수익증권	대한민국	12월	99.99	99.98
BNK자산운용(주)	BNK Brave New KOREA 1호(*2)	수익증권	대한민국	12월	-	69.38
	BNK글로벌시증권재(*2)	수익증권	대한민국	12월	57.90	68.63
	BNK쌍글로벌EMP증권1호(*2)	수익증권	대한민국	12월	72.70	-
	BNK튼튼단기채(*2)	수익증권	대한민국	12월	98.78	-
	BNK이기는목표전환형2호(*2)	수익증권	대한민국	12월	50.96	-

(*1) 자본시장법에 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	60,392,220	55,091,166	5,301,054	2,564,755	417,760	308,463	281,356
(주)경남은행과 그 종속기업	42,145,447	38,715,367	3,430,080	1,456,423	217,762	164,594	159,214
BNK캐피탈(주)와 그 종속기업	6,763,415	6,000,398	763,017	801,107	93,770	71,854	67,754
(주)BNK투자증권과 그 종속기업	2,886,257	2,188,512	697,745	290,306	71,288	53,397	55,779
(주)BNK저축은행	1,349,472	1,181,422	168,050	63,431	18,513	16,599	16,599
BNK자산운용(주)와 그 종속기업	119,080	8,554	110,526	22,403	9,339	7,605	7,605
BNK신용정보(주)	19,490	858	18,632	6,334	1,430	1,065	1,065
(주)BNK시스템	25,410	7,205	18,205	75,614	1,974	1,446	1,446
BNK벤처투자(주)	29,294	485	28,809	2,643	335	431	312

(단위: 백만원)

회사명	전기말			전기			
	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

(4) 연결대상 종속기업의 변동

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

종속기업명	당기
BNK지역균형성장투자조합	조합 출자시 BNK벤처투자 등 투자 참여
BNK이세먼지해결투자조합	조합 출자시 BNK벤처투자 등 투자 참여
BNK여의도코어오피스	수익증권 설정시 부산은행 등 투자 참여
BNK강남코어오피스	수익증권 설정시 부산은행 등 투자 참여
BNK튼튼코리아	수익증권 설정시 부산은행 등 투자 참여
BNK삼성전자중소형	수익증권 설정시 부산은행 등 투자 참여
BNK썸글로벌EMP증권1호	수익증권 설정시 BNK자산운용 투자 참여
BNK튼튼단기채	수익증권 설정시 BNK자산운용 투자 참여
BNK이기는목표전환형2호	수익증권 설정시 BNK자산운용 투자 참여

종속기업명	전기
비엔케이-케이앤 동남권일자리창출1호	조합 출자시 BNK투자증권 등 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
멀티에셋전문사모1호	수익증권 설정시 부산은행 등 투자 참여
BNK선보부울경스타트업신기술1호	조합 출자시 BNK투자증권 등 투자 참여

2) 연결재무제표의 작성대상 회사의 범위에서 제외된 종속기업은 다음과 같습니다.

종속기업명	당기
BNK참치전문사모1호	부산은행 등 수익증권 청산
BNK Brave New KOREA 1호	BNK자산운용 수익증권 청산

종속기업명	전기
BNK튼튼단기국공채1호	부산은행 등 수익증권 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 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

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 주석3에서 설명하고 있습니다.

연결재무제표는 아래의 회계정책에서 설명한 바와 같이 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정하되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

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 제1116호 '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.

경영진은 연결재무제표를 승인하는 시점에 연결회사가 예측가능한 미래기간 동안 계속기업으로서 존속할 수 있는 충분한 자원을 보유한다는 합리적인 기대를 가지고 있습니다. 따라서 경영진은 계속기업을 전제로 연결재무제표를 작성하였습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 연결회사가 채택한 제·개정 기업회계기준서

연결회사는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기업회계기준서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 및 제1008호 '중요성의 정의'(개정)

동 개정사항은 기업회계기준서 제1001호에 정의된 중요성을 더 쉽게 이해할 수 있도록 하기 위한 것이며, 기업회계기준서에서의 중요성에 대한 기본 개념의 변경을 의도한 것은 아닙니다. 중요하지 않은 정보가 중요한 정보를 '불분명'하게 한다는 개념은 새로운 정의의 일부로 포함됩니다.

기업회계기준서 제1008호에서 중요성의 정의는 기업회계기준서 제1001호의 중요성 정의를 참조하도록 대체됩니다. 또한 국제회계기준위원회는 일관성을 보장하기 위해 중요성의 정의를 포함하거나 '중요성' 이라는 용어를 참조하는 다른 기준서와 '개념 체계'를 수정하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업의 정의'(개정)

동 개정사항은 사업이 일반적으로 산출물을 보유하지만 활동과 자산의 통합된 집합이 사업의 정의를 만족하기 위해서 산출물이 필수적이지 않다는 점을 명확히 합니다. 취득한 활동과 자산의 집합이 사업으로 간주되기 위해서는 최소한 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 포함해야 합니다. 또한 실질적인 과정이 취득되었는지 여부를 결정하는데 도움이 되는 판단지침을 제시하고 있습니다.

동 개정사항은 시장참여자가 누락된 투입물이나 과정을 대체할 수 있고 계속 산출물을 창출할 수 있는지에 대한 평가부분을 삭제하였습니다. 또한 실질적인 과정이 취득되었는지 여부를 결정하는데 도움이 되는 판단지침을 제시하고 있습니다.

동 개정사항은 취득한 활동과 자산의 집합이 사업이 아닌지 여부를 간략하게 평가할 수 있는 선택적 집중테스트를 도입하였습니다. 해당 선택적 집중테스트에서 만약 취득한 총자산의 공정가치가 실질적으로 식별가능한 단일자산 또는 식별가능한 유사한 자산집단에 집중되어 있다면 이는 사업이 아닙니다.

동 개정사항은 취득일이 2020년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후의 사업결합에 적용하며, 모든 사업결합과 자산취득거래에 전진적으로 적용됩니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서에서 '개념체계'에 대한 참조(개정)

2018년 12월 21일 발표와 함께 도입된 전면개정된 '개념체계'(2018)와 함께, 국제회계기준위원회는 '기업회계기준서에서 개념체계의 참조에 대한 개정'도 발표하였습니다. 동 문서는 기업회계기준서 제1102호, 제1103호, 제1106호, 제1114호, 제1001호, 제1008호, 제1034호, 제1037호, 제1038호, 제2112호, 제2119호, 제2120호, 제2122호 및 제2032호에 대한 개정을 포함하고 있습니다.

그러나 모든 개정사항은 그러한 참조나 인용과 관련된 문구가 전면개정된 '개념체계'(2018)를 참조하도록 하는 것은 아닙니다. 일부 문구는 참조하는 '개념체계'가 '재무제표의 작성과 표시를 위한 개념체계'(2007)인지, '개념체계'(2010)인지, 또는 신규로 개정된 '개념체계'(2018)인지를 명확히 하기 위해 개정되었으며, 다른 일부 문구는 기업회계기준서상의 정의가 전면개정 '개념체계'(2018)에서 개발된 새로운 정의로 변경되지 않았다는 점을 명시하기 위해서 개정되었습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 리스(개정) - 코로나 19 관련 임차료 할인 등에 대한 실무적 간편법

동 개정사항은 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등을 리스이용자가 회계처리하는데 실무적 경감을 제공하고 있습니다. 동 실무적 간편법은 리스이용자에게 코로나19 관련 임차료 할인이 리스변경에 해당하는지 여부를 평가하지 않는 선택을 할 수 있도록 허용합니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 코로나19 관련 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 리스이용자가 회계처리하는 방식과 일관되게 회계처리합니다.

동 실무적 간편법은 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등에만 적용되며 아래의 조건을 모두 충족하는 경우에 적용합니다.

- 리스료의 변동으로 수정된 리스대가가 변경 전 리스대가와 실질적으로 동일하거나 그보다 작음.
- 리스료 감면이 2021년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에만 영향을 미침(예를 들어 임차료 할인 등이 2021년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료를 감소시키고 2021년 6월 30일 후에 리스료를 증가시키는 경우 이러한 조건을 충족함).
- 그 밖의 리스기간과 조건은 실질적으로 변경되지 않음.

연결회사는 당기부터 동 개정사항을 조기적용하기로 하였으며, 전기 재무제표는 재작성하지 않았습니다. 또한 연결회사는 위의 조건을 충족하는 모든 임차료 할인 등에 실무적 간편법을 적용하기로 선택하였습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 '집행가능기간'

국제회계기준 해석위원회는 기업회계기준서 제1116호 '리스'에 따른 집행가능기간을 산정할 때 고려하여야 하는 손실이나 위약금의 개념은 계약상 명시된 지급액뿐만 아니라 경제적인 손실까지 포함하는 개념이라고 해석하였습니다. 또한 계약당사자 중 어느 한 당사자만 약간의 금액만 부담하면 다른 당사자의 동의 없이 리스를 종료할 수 있는 경우라면 해당 당사자가 리스계약을 종료할 수 있는 일자를 초과하여 리스계약은 집행가능하다고 해석하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' - 이자율지표 개혁(개정)

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 동 개정사항은 2021년 1월 1일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 연결회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

- 기업회계기준서 제1001호 유동부채와 비유동부채의 분류(개정)

동 개정사항은 연결재무상태표에서 유동부채와 비유동부채의 표시에만 영향을 미치며, 자산, 부채 및 손익의 금액이나 인식시점 또는 해당 항목들에 대한 공시정보에 영향을 미치지 않습니다.

동 개정사항은 유동부채와 비유동부채의 분류는 보고기간말에 존재하는 기업의 권리에 근거한다는 점을 명확히 하고 기업이 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리를 행사할지 여부에 대한 기대와는 무관하다는 점을 강조합니다. 그리고 보고기간말에 차입약정을 준수하고 있다면 해당 권리가 존재한다고 설명하고 결제는 현금, 지분상품, 그 밖의 자산 또는 용역을 거래 상대방에게 이전하는 것으로 그 정의를 명확히 합니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도의 개시일 이후 소급적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '개념체계'에 대한 참조(개정)

동 개정사항은 기업회계기준서 제1103호에서 종전의 개념체계('개념체계'(2007)) 대신 '개념체계'(2018)를 참조하도록 하는 내용을 포함하고 있습니다. 또한 동 개정사항은 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되는 충당부채나 우발부채의 경우 취득자는 취득일에 과거사건의 결과로 현재의무가 존재하는지를 판단하기 위해 기업회계기준서 제1037호를 적용한다는 요구사항을 추가합니다. 기업회계기준해석서 제2121호의 적용범위에 해당하는 부담금의 경우 취득자는 부담금을 납부할 부채를 생기게 하는 의무발생사건이 취득일까지 일어났는지를 판단하기 위해 기업회계기준해석서 제2121호를 적용합니다.

동 개정사항은 취득자는 사업결합에서 우발자산을 인식하지 않는다는 명시적인 문구를 추가합니다.

동 개정사항은 취득일이 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후인 사업결합에 적용합니다. 동 개정사항과 함께 공표된 '한국채택국제회계기준에서 개념체계 참조에 대한 개정'에 따른 모든 개정사항을 동 개정사항 보다 먼저 적용하거나 동 개정사항과 동시에 적용하는 경우에만 동 개정사항의 조기 적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산'(개정)

동 개정사항은 유형자산이 사용 가능하기 전에 생산된 재화의 매각금액, 즉 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하기 전에 생산된 재화의 매각금액)을 유형자산의 원가에서 차감하는 것을 금지합니다. 따라서 그러한 매각금액과 관련 원가를 당기손익으로 인식하며, 해당 원가는 기업회계기준서 제1002호에 따라 측정합니다.

또한 동 개정사항은 '유형자산이 정상적으로 작동되는지 여부를 시험하는 것'의 의미를 명확히 하여 자산의 기술적, 물리적 성능이 재화나 용역의 생산이나 제공, 타인에 대한 임대 또는 관리활동에 사용할 수 있는 정도인지를 평가하는 것으로 명시합니다.

생산된 재화가 기업의 통상적인 활동의 산출물이 아니어서 당기손익에 포함한 매각 금액과 원가를 포괄손익계산서에 별도로 표시하지 않는다면 그러한 매각금액과 원가의 크기, 그리고 매각금액과 원가가 포함되어 있는 포괄손익계산서의 계정을 공시하여야 합니다.

동 개정사항은 이 개정내용을 처음 적용하는 연결재무제표에 표시된 가장 이른 기간의 개시일 이후에 경영진이 의도한 방식으로 가동할 수 있는 장소와 상태에 이른 유형자산에 대해서만 소급 적용합니다. 동 개정사항의 최초 적용 누적효과는 표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)의 기초 잔액을 조정하여 인식합니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1037호 손실부담계약 - 계약이행원가(개정)

동 개정사항은 계약이행원가는 계약에 직접관련되는 원가로 구성된다는 것을 명확히 합니다. 계약과 직접관련된 원가는 계약을 이행하기 위한 증분원가(예: 직접노무원가, 직접재료원가)와 계약을 이행하기 위한 직접 관련된 그 밖의 원가 배분액(예: 계약의 이행에 사용된 유형자산의 감가상각비)으로 구성됩니다.

동 개정사항은 이 개정사항을 최초로 적용하는 회계연도의 개시일에 모든 의무의 이행이 완료되지 않는 계약에 적용합니다. 비교재무제표는 재작성 하지 않고, 그 대신 개정 내용을 최초로 적용함에 따른 누적효과를 최초적용일의 기초이익잉여금 또는 적절한 경우 다른 자본요소로 인식합니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기 적용이 허용됩니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

동 연차개선은 기업회계기준서 제 1109호 '금융상품', 기업회계기준서 제 1116호 '리스'에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

동 개정사항은 금융부채의 제거 여부를 평가하기 위해 '10%' 테스트를 적용할 때, 기업(차입자)과 대여자 간에 수취하거나 지급하는 수수료만을 포함하며, 여기에는 기업이나 대여자가 다른 당사자를 대신하여 지급하거나 수취하는 수수료를 포함한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 최초 적용일 이후 발생한 변경 및 교환에 대하여 전진적으로 적용됩니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 시행되며 조기적용이 허용됩니다.

② 기업회계기준서 제1116호 '리스'

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제하였습니다. 동 개정사항은 적용사례에만 관련되므로, 시행일은 별도로 규정되지 않았습니다.

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

2.3 연결

연결재무제표는 지배기업과 지배기업(또는 그 종속기업)이 지배하고 있는 다른 기업(특수목적기업 포함)의 재무제표를 통합하고 있습니다. 연결회사는 (i) 피투자자에 대한 힘, (ii) 피투자자에 대한 관여로 인한 변동이익에 대한 노출 또는 권리, (iii) 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 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

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

① 채무상품

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

(가) 상각후원가 금융자산

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

(나) 기타포괄손익-공정가치 금융자산

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

(다) 당기손익-공정가치 금융자산

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

② 지분상품

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

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

(3) 손상

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

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무증권 및 상각후원가로 측정하는 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.

연결회사는 금융자산이 아래의 상황 중 하나 이상에 해당 할 때 해당 자산이 채무불이행 상태에 있는 것으로 간주합니다.

- 차주가 계약상 지급일로부터 90일 이상 연체한 경우
- 기타 연결회사가 담보권 등을 행사하지 않고 원리금을 회수하는 것이 불가능하다고 판단하는 경우

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다. 연결회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결회사가 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.

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)

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

(4) 금융부채

모든 금융부채는 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하거나 당기손익-공정가치로 측정합니다. 그러나 금융자산의 양도가 제거요건을 충족하지 못하거나 지속적 관여 접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채와 발행한 금융보증계약은 아래에 기술하고 있는 특정한 회계정책에 따라 측정됩니다.

1) 당기손익-공정가치측정금융부채

금융부채는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식항목으로 지정할 경우 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채는 단기매매항목에 해당합니다.

- 주로 단기간에 재매입할 목적으로 부담하는 경우
- 최초 인식시점에 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부로 운용 형태가 단기적 이익 획득 목적이라는 증거가 있는 경우
- 파생상품 (금융보증계약인 파생상품이나 위험회피항목으로 지정되고 효과적인 파생상품은 제외)

다음의 경우 단기매매항목이 아니거나 또는 사업결합의 일부로 취득자가 지급하는 조건부 대가가 아닌 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익인식항목으로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생할 수 있는 측정이나 인식상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융부채가 연결회사의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융부채가 하나 이상의 내재파생상품을 포함하는 계약의 일부를 구성하고 기업회계기준서 제1109호에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식항목으로 지정할 수 있는 경우

당기손익-공정가치측정금융부채는 공정가치로 측정하며 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 공정가치의 변동으로 인해 발생하는 평가손익은 당기손익으로 인식합니다.

그러나 금융부채를 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정하는 경우에 부채의 신용 위험 변동으로 인한 금융부채의 공정가치 변동금액은 부채의 신용위험 변동효과를 기타포괄손익으로 인식하는 것이 당기손익에 회계불일치를 일으키거나 확대하는 것이 아니라면 기타포괄손익으로 인식합니다. 부채의 나머지 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익으로 인식된 금융부채의 신용위험으로 인한 공정가치 변동은 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않으며, 대신 금융부채가 제거될 때 이익잉여금으로 대체됩니다.

2) 상각후원가측정 금융부채

금융부채는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식항목으로 지정할 경우에 해당하지 않는 경우 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정됩니다.

유효이자율법은 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융부채의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트, 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금지급액의 현재가치를 금융부채의 상각후원가와 정확히 일치시키는 이자율입니다.

(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 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.11 파생상품

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

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

공정가치가 정(+)의 값을 갖는 파생상품은 금융자산으로 인식하며, 부(-)의 값을 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 위험회피를 수행하는 위험관리의 목적과 전략에 따라 위험회피수단과 위험회피대상항목의 관계를 문서화하고 있습니다. 또한 연결회사는 위험회피의 개시시점과 후속기간에 위험회피수단이 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 효과적인지 여부를 문서화하고 있습니다. 위험회피관계가 다음의 위험회피효과에 대한 요구사항을 모두 충족하는 경우에 효과적입니다.

- 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이에 경제적 관계가 있는 경우
- 신용위험의 효과가 위험회피대상항목과 위험회피수단의 경제적 관계로 인한 가치변동보다 지배적이지 않은 경우
- 위험회피관계의 위험회피비율이 연결회사가 실제로 위험을 회피하는 위험회피대상항목의 수량과 위험회피대상항목의 수량의 위험을 회피하기 위해 연결회사가 실제 사용하는 위험회피수단의 수량의 비율과 같은 경우

위험회피관계가 위험회피비율과 관련된 위험회피 효과성의 요구사항을 더는 충족하지 못하지만 지정된 위험회피관계에 대한 위험관리의 목적이 동일하게 유지되고 있다면, 위험회피관계가 다시 적용조건을 충족할 수 있도록 위험회피관계의 위험회피비율을 조정하고 있습니다.

연결회사는 선도계약의 공정가치 전체 변동을 선도계약을 포함하는 위험회피관계 전체에 대한 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

연결회사는 예상거래를 위험회피하기 위해 옵션계약을 이용하는 경우에 옵션의 내재가치만 위험회피수단으로 지정하였습니다. 기업회계기준서 제1039호에서는 옵션의 공정가치 중 시간가치 변동은 즉시 당기손익으로 인식되었습니다. 기업회계기준서 제1109호에서는 위험회피대상항목과 관련된 옵션의 시간가치 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 자본의 자본에 누적된 금액은 위험회피대상항목이 당기손익에 영향을 미치는 기간에 당기손익으로 재분류되거나 자본에서 제거하고 비금융항목의 장부금액에 직접 포함됩니다.

연결회사는 옵션계약의 내재가치만을 위험회피수단으로 지정하였습니다. 대응된 옵션의 시간가치는 기타포괄손익으로 인식하며 위험회피원가적립금에 누적됩니다. 위험회피대상항목이 거래와 관련된 것이라면 시간가치는 위험회피대상항목이 당기손익에 영향을 미칠 때 당기손익으로 재분류됩니다. 위험회피대상항목이 기간과 관련된 것이라면 위험회피원가적립금에 누적된 금액은 합리적인 기준에 따라 당기손익으로 재분류되며, 연결회사는 정액 상각을 적용하고 있습니다. 재분류된 금액은 위험회피대상항목과 동일한 항목으로 당기손익에 인식됩니다. 위험회피대상항목이 비금융항목인 경우 위험회피원가적립금에 누적된 금액은 자본에서 직접 제거하며 인식된 비금융항목의 최초 장부금액에 포함됩니다. 또한 위험회피원가적립금이 차손이며 그 차손의 전부나 일부가 미래 기간에 회복되지 않을 것으로 예상된다면 그 금액은 즉시 당기손익으로 재분류됩니다.

(3) 공정가치위험회피

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

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

(4) 현금흐름위험회피

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

이전에 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단 평가손익은 위험회피대상항목이 당기손익으로 인식되는 때에 당기손익으로 재분류하고 있으며, 재분류된 금액은 연결포괄손익계산서상 위험회피대상항목과 관련된 항목에 인식하고 있습니다. 그러나 위험회피대상 예상거래에 따라 향후 비금융자산이나 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 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	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

1-1) 연결회사가 리스이용자인 경우

연결회사는 계약 약정일에 계약이 리스인지 또는 계약에 리스가 포함되어 있는지를 평가합니다. 연결회사는 리스이용자인 경우에 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스 약정과 관련하여 사용권자산과 그에 대응되는 리스부채를 인식합니다. 연결회사는 다른 체계적인 기준이 리스이용자의 효익의 형태를 더 잘 나타내는 경우가 아니라면 단기리스와 소액 기초자산 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준으로 비용으로 인식합니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료를 리스의 내재이자율로 할인한 현재가치로 최초 측정합니다. 만약 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료 (실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 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

연결회사는 리스부채를 연결채무상태표에서 다른 부채와 구분하여 표시합니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액(유효이자율법을 사용)하고, 지급한 리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 측정합니다.

연결회사는 다음의 경우에 리스부채를 재측정하고 관련된 사용권자산에 대해 상응하는 조정을 합니다.

- 리스기간이 변경되거나, 매수선택권 행사에 대한 평가의 변경을 발생시키는 상황의 변경이나 유의적인 사건이 발생하는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.
- 지수나 요율(이율)의 변경이나 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되어 리스료가 변경되는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 변경되지 않은 할인율로 할인하여 다시 측정합니다. 다만 변동이자율의 변동으로 리스료에 변동이 생긴 경우에는 그 이자율 변동을 반영하는 수정 할인율을 사용합니다.
- 리스계약이 변경되고 별도 리스로 회계처리하지 않는 경우. 이러한 경우 리스부채는 변경된 리스의 리스기간에 기초하여, 수정된 리스료를 리스변경 유효일 현재의 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.

사용권자산은 리스부채의 최초 측정금액과 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감) 및 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가를 차감한 금액으로 구성됩니다. 사용권자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 후속 측정합니다.

연결회사가 리스 조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 부담하는 원가의 추정치는 기업회계기준서 제1037호에 따라 인식하고 측정합니다. 그러한 원가가 재고자산을 생산하기 위하여 발생한 것이 아니라면, 원가가 사용권자산과 관련이 있는 경우 사용권자산 원가의 일부로 그 원가를 인식합니다.

리스기간 종료시점 이전에 리스이용자에게 기초자산의 소유권을 이전하는 경우나 사용권자산의 원가에 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것임이 반영되는 경우에, 리스이용자는 리스개시일부터 기초자산의 내용연수 종료시점까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다. 그 밖의 경우에는 리스이용자는 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다.

연결회사는 사용권자산이 손상되었는지 결정하기 위하여 기업회계기준서 제1036호를 적용하며, 식별된 손상차손에 대한 회계처리는 '영업권을 제외한 유·무형자산의 손상'의 회계정책(주석 2.16 참고)에 설명되어 있습니다.

1-2) 연결회사가 리스제공자인 경우

연결실체는 각 리스를 운용리스 또는 금융리스로 분류합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류하며 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류합니다.

연결실체가 중간리스제공자인 경우 연결실체는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도 계약으로 회계처리하고 있습니다. 연결실체는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

연결실체는 정액 기준이나 다른 체계적인 기준으로 운용리스의 리스료를 수익으로 인식합니다. 다른 체계적인 기준이 기초자산의 사용으로 생기는 효익이 감소되는 형태를 더 잘 나타낸다면 연결실체는 그 기준을 적용합니다. 연결실체는 운용리스 체결 과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다.

금융리스에서 리스이용자로부터 받는 금액은 연결실체의 리스순투자로서 수취채권으로 인식합니다. 연결실체는 연결실체의 리스순투자 금액에 일정한 기간수익률을 반영하는 방식으로 리스기간에 걸쳐 금융수익을 배분합니다.

최초 인식 이후에 연결실체는 추정 무보증잔존가치를 정기적으로 검토하며, 기업회계기준서 제1109호의 제거 및 손상에 대한 요구사항을 적용하여 리스채권의 기대신용손실을 손실충당금으로 인식합니다.

금융리스수익은 리스채권의 총장부금액을 참조하여 계산합니다. 다만 신용이 손상된 금융리스채권의 경우에는 상각후원가(즉 손실충당금 차감 후 금액)를 참조하여 금융수익을 계산합니다.

계약에 리스요소와 비리스요소가 포함되어 있는 경우, 연결실체는 기업회계기준서 제1115호를 적용하여 계약대가를 각 구성요소에 배분합니다.

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 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다.

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

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

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

2.17 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 관계기업과 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 당기순익으로 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 제1109호 '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) 수수료수익

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 부분으로 회계처리 하여, 최초매출과 관련하여 받았거나 받을 대가의 공정가치를 포인트이연수익과 수수료수익의 나머지 부분으로 배분하고 있으며, 포인트에 배분할 대가는 포인트의 공정가치에 기초하여 측정하고 있습니다. 연결회사가 직접 보상을 제공하는 거래와 제3자가 보상을 제공하지만 포인트에 배분되는 대가를 연결회사가 자기의 계산으로 회수하는 경우에는 포인트가 회수되고 보상을 제공할 의무를 이행한 때 포인트에 배분된 대가를 수익으로 인식하고 있습니다.

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

(3) 배당금수익

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

2.22 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 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, 연결재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 연결포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않습니다. 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

1) 연결회사의 주식기준보상거래

종업원과 유사용역제공자에게 부여한 주식결제형주식기준보상은 부여일에 지분상품의 공정가치로 측정하고 있습니다. 시장조건이 아닌 가득조건은 지분상품의 공정가치를 추정할 때 고려하지 않습니다. 주식결제형주식기준보상거래의 공정가치의 결정에 대한 자세한 사항은 주식 34를 참고하시기 바랍니다.

부여일에 결정되는 주식결제형주식기준보상거래의 공정가치는 가득될 지분상품에 대한 연결회사의 추정치에 근거하여 가득기간에 걸쳐 정액기준으로 비용화됩니다. 각 보고기간 말에 연결회사는 시장조건이 아닌 가득조건으로 가득될 것으로 기대되는 지분상품의 수량에 대한 추정치를 수정하고 있습니다. 최초 추정에 대한 수정치의 효과는 누적비용이 수정치를 반영하도록 잔여 가득기간 동안에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 기타불입자본에 반영하고 있습니다.

종업원이 아닌 거래상대방에게 부여한 주식결제형기준보상은 제공받는 재화나 용역의 공정가치로 측정하고 있습니다. 다만 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 추정할 수 없다면, 제공받는 재화나 용역은 재화나 용역을 제공받는 날을 기준으로 부여된 지분상품의 공정가치에 기초하여 측정하고 있습니다.

현금결제형주식기준보상의 경우 제공받은 재화나 용역의 대가에 해당하는 부채를 최초에 공정가치로 인식하고 있습니다. 부채가 결제되기전 매 보고기간 말과 결제시점에 부채의 공정가치는 재측정되고 공정가치변동액은 해당기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 사업결합 피취득자의 주식기준보상거래

피취득자의 종업원이 보유하고 있는 주식기준보상(이하 '피취득자 보상')을 연결회사의 주식기준보상(이하 '대체보상')으로 대체하는 경우, 취득일 현재 피취득자 보상과 대체보상을 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'에 따라 측정합니다 ('시장기준 측정치'). 사업결합 이전대가에 포함되는 대체보상 부분은 피취득자 보상의 시장기준 측정치에 피취득자 보상의 총 가득기간 또는 원래 가득기간 중 긴 기간에 대한 가득기간 완료부분의 비율을 곱한 금액과 일치합니다. 대체보상의 시장기준측정치가이전 대가에 포함된 피취득자 보상의 시장기준측정치를 초과하는 금액은 사업결합 후근무 용역에 대한 보상원가로 인식합니다.

그러나 사업결합의 결과로 피취득자 보상이 소멸할 수 있는 상황에서 연결회사가 보상을 대체할 의무가 없더라도 대체하는 경우, 대체보상을 기업회계기준서 제1102호에 따라 시장기준측정치로 측정합니다. 대체보상의 시장기준측정치의 전체는 사업결합 후 근무용역에 대한 보상원가로 인식합니다.

취득일 현재 피취득자의 종업원이 보유하고 있는 주식결제형주식기준보상거래를 연결회사가 연결회사의 주식기준보상거래로 대체하지 않는 경우에는 피취득자의 주식기준보상거래는 취득일 현재의 시장기준측정치로 측정합니다. 만약 피취득자의 주식기준보상거래가 취득일 전에 가득되는 경우에는 피취득자의 주식기준보상거래는 피취득자에 대한 비지배지분의 일부로 포함됩니다. 그러나 만약 피취득자의 주식기준보상거래가 취득일까지 가득되지 않은 경우에는 가득되지 않은 주식기준보상거래의 시장기준측정치는 주식기준보상거래의 총가득기간과 원래 가득기간 중 더 긴 기간에 대한 완료된 가득기간의 비율에 근거하여 피취득자에 대한 비지배지분에 배분합니다. 잔액은 사업결합 후 근무용역에 대한 보상원가로 인식합니다.

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 자본시장과금융투자업에 관한법률에 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

연결회사의 연결재무제표는 2021년 2월 9일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2021년 3월 26일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

채무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 연결회사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

(1) 금융상품의 공정가치

주석6에 기술된 바와 같이, 연결회사는 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 주석6은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 주요 가정의 세부내용과 이러한 가정에 대한 민감도 분석내용을 제공하고 있습니다. 경영진은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

(2) 금융상품의 기대신용손실

연결회사는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무증권, 상각후원가로 측정하는 금융자산, 보증계약 및 대출약정에 대해서 기대신용손실을 측정하며, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무증권은 기타포괄손익누계액으로 인식하고, 상각후원가로 측정하는 금융자산은 손실충당금을 설정하며, 보증계약 및 대출약정에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가 손실충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 손실충당금 및 지급보증/미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

연결회사는 미래전망정보를 반영하여 기대신용손실을 측정하고 있습니다. 연결회사는 신용리스크 측정 요소가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고, 주요 거시경제변수와 기대신용손실 측정 요소 간 관계를 추정하기 위하여 통계적 방법론을 활용하고 있습니다.

연결회사는 과거 10년 이상의 장기 데이터와 주요 거시경제 변수 간 상관관계를 도출한 후 회귀식 추정을 통해 미래전망정보를 반영하고 있으며, 연결회사가 식별한 주요 거시경제변수는 회사채금리증감률, 고용률, 금리스프레드(회사채-국고채), 제조업재고율지수증감률, 소비자물가지수, CD유통수익률 증감 등입니다.

기대신용손실 측정에 사용하는 미래전망정보는 한국은행, 한국개발연구원 등 정부 및 공공기관의 전망치를 고려하고 있으며, 경기 전망에 대한 시나리오별 발생 가능성을 종합적으로 검토하여 산출하고 있습니다.

(3) 코로나바이러스감염증-19(이하 "COVID-19")의 대유행에 따른 불확실성

COVID-19의 급속한 확산은 전세계적으로 금융, 외환시장 및 실물 경제에 부정적인 영향을 미치고 있으며, 이로 인하여 주가, 금리, 환율 등 거시 경제지표의 전반적인 변동성이 높아질 수 있습니다. COVID-19는 잠재적으로 연결회사의 특정 포트폴리오에 대한 기대신용손실, 금융상품 공정가치의 하락에 영향을 미칠 수 있습니다.

연결회사는 향후 COVID-19로 인한 피해규모 및 지속기간을 예측 할 수 없으며, COVID-19에 따른 불확실성으로 인하여 재무제표 작성시 사용된 중요한 회계 추정 및 가정은 변경될 수 있습니다. 연결회사는 주요 시장지표, 연체율, 유동성비율 등을 통해 COVID-19에 따른 영향을 지속적으로 모니터링하고 있습니다.

금융상품의 공정가치 관련 사항은 주석 6에서 기술하고 있으며, 향후 COVID-19로 인한 중요한 회계추정 및 가정의 변경시 장부금액에 영향을 받을 수 있는 당기말 현재 주요 산업별 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	상각후원가 대출채권					수취채권				
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소계	손실총당금	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소계	손실총당금
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산				신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산		
항공, 여행 및 숙박업	759,667	312,343	6,766	1,078,776	16,624	1,103	835	5	1,943	39
정유, 가스 및 석유화학	583,958	118,781	5,637	708,376	7,665	1,130	191	19	1,340	28
유통	1,515,208	320,804	8,518	1,844,530	14,053	1,964	615	24	2,603	45
음식점업	702,410	155,621	5,791	863,822	6,951	892	229	37	1,158	41
소상공인	975,915	77,759	4,974	1,058,648	7,866	3,562	339	54	3,955	94
합 계	4,537,158	985,308	31,686	5,554,152	53,149	8,651	2,209	139	10,999	247

(단위: 백만원)

구 분	대출약정					지급보증				
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소계	총당부채	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소계	총당부채
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산				신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산		
항공, 여행 및 숙박업	55,212	9,810	-	65,022	525	68,508	-	-	68,508	2,374
정유, 가스 및 석유화학	87,537	3,065	-	90,602	275	8,801	915	-	9,716	72
유통	147,972	11,296	-	159,268	551	47,291	3,359	-	50,650	264
음식점업	13,809	1,931	-	15,740	108	1	-	-	1	-
소상공인	54,928	8,693	-	63,621	631	230	-	-	230	1
합 계	359,458	34,795	-	394,253	2,090	124,831	4,274	-	129,105	2,711

한편, COVID-19 상황에 따른 경기 위축으로 각종 경제 지표는 악화되었음에도 불구하고, 각종 정부지원 정책 등으로 연결회사의 실측 부도율은 안정적으로 유지되고 있습니다.

이러한 지원 정책에 따른 잠재 부실 영향을 반영하기 위하여 이자납입유예 및 분할상환유예 신청 차주 중 일부를 신용위험이 유의적으로 증가한 차주로 분류하고 충당금을 추가 적립하였습니다. 이에 대한 익스포저 및 신용손실충당금 적립 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말
익스포저	1,737,851
신용손실충당금	84,953

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

당기말 및 전기말 현재 지분증권을 제외한 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
난내		
예치금	3,352,279	2,998,205
당기손익-공정가치금융자산	4,317,172	3,749,422
기타포괄손익-공정가치금융자산	5,179,080	5,064,688
상각후원가금융자산	7,877,347	7,534,761
대출채권	86,360,022	78,958,203
수취채권	1,340,632	1,699,023
파생상품자산	79,026	35,960
소 계	108,505,558	100,040,262
난외:		
지급보증	1,137,761	1,170,073
약정	21,967,307	20,121,504
소 계	23,105,068	21,291,577
합 계	131,610,626	121,331,839

4) 금융자산의 신용건전성 분석

가. 당기말 신용위험 등급은 내부신용등급에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구분	가계	기업, 공공 및 기타
Grade 1	1등급~5 등급	AAA, AA, AA-, A
Grade 2	6등급	A-, BBB+, BBB
Grade 3	7~8등급	BBB-, BB, BB-
Grade 4	9~10등급	B, B-, C, D

(*) 2020년 4월 금융감독원의 내부등급법 변경 승인으로 그룹단일모형을 적용함에 따라 부산은행 및 경남은행의 내부신용등급 체계가 변경되었습니다.

나. 당기말 현재 연결회사의 신용위험 등급별 대출채권 및 수취채권, 채무증권 총장 부금액은 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	39,862,734	246,538	-	263,249	461	-	40,372,982	5,179,080	7,878,849	13,057,929	
Grade 2	24,524,870	2,868,053	-	119,983	6,811	-	27,519,717	-	-	-	
Grade 3	7,754,440	5,208,902	-	28,229	14,676	-	13,006,247	-	-	-	
Grade 4	65,066	2,818,599	604,107	4,459	12,723	3,497	3,508,451	-	-	-	
무등급	3,100,797	43,021	-	892,473	323	152	4,036,766	-	1,021	1,021	
합 계	75,307,907	11,185,113	604,107	1,308,393	34,994	3,649	88,444,163	5,179,080	7,879,870	13,058,950	

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

(단위: 백만원)

구분	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	13,422,842	43,681	-	13,466,523	208,491	1,042	-	209,533
Grade 2	4,635,919	459,091	-	5,095,010	493,651	102,876	-	596,527
Grade 3	1,115,928	571,740	-	1,687,668	171,556	75,812	-	247,368
Grade 4	11,156	142,226	68	153,450	-	24,500	14,633	39,133
무등급	522,468	15,429	-	537,897	45,200	-	-	45,200
합 계	19,708,313	1,232,167	68	20,940,548	918,898	204,230	14,633	1,137,761

라. 전기말 현재 연결회사의 신용위험 등급별 대출채권 및 수취채권, 채무증권 총장 부금액은 다음과 같습니다.

(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	34,698,342	327,054	-	271,469	302	-	35,297,167	5,064,088	7,534,199	12,598,287
Grade 2	22,377,574	2,330,966	-	53,449	2,591	-	24,764,600	-	-	-
Grade 3	8,950,251	4,877,465	67	17,325	9,233	-	13,854,341	-	-	-
Grade 4	713,868	2,263,477	785,300	1,020	5,437	2,477	3,771,579	-	-	-
무등급	2,383,878	60,844	-	1,341,195	1,089	540	3,787,546	600	1,683	2,283
합 계	69,123,913	9,859,826	785,367	1,684,458	18,652	3,017	81,475,233	5,064,688	7,535,882	12,600,570

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

(단위: 백만원)

구분	전기말							
	약정				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	12,402,274	68,141	-	12,470,415	276,406	4,457	1	280,864
Grade 2	4,575,276	394,977	-	4,970,253	470,896	94,873	-	565,769
Grade 3	1,057,886	490,246	150	1,548,282	148,673	123,911	856	273,440
Grade 4	75,305	107,906	29	183,240	5,564	18,669	4,767	29,000
무등급	385,167	6,513	184	391,864	21,000	-	-	21,000
합 계	18,495,908	1,067,783	363	19,564,054	922,539	241,910	5,624	1,170,073

5) 신용위험의 집중도 분석

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

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	대출채권	채무증권		
		기타포괄손익 -공정가치	상각후원가	소계
지역별:				
대한민국	85,795,123	5,179,080	7,858,128	13,037,208
중국	122,585	-	-	-
기타	1,179,419	-	21,742	21,742
합계	87,097,127	5,179,080	7,879,870	13,058,950
산업별:				
광업	35,465	76,995	-	76,995
제조업	19,364,235	-	-	-
전기, 가스, 증기 및 수도사업	530,607	183,056	499,515	682,571
건설업	2,594,957	300,428	479,653	780,081
도매 및 소매업	7,739,484	-	-	-
운수업	2,073,070	220,596	143,356	363,952
숙박 및 음식점업	3,263,216	-	-	-
출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업	366,886	-	-	-
금융 및 보험업	2,041,168	1,980,132	2,651,975	4,632,107
부동산업 및 임대업	13,728,911	403,665	548,411	952,076
사업시설관리 및 사업지원 서비스업	509,830	19,968	80,000	99,968
공공행정, 국방 및 사회보장 행정	333,591	1,918,344	3,458,503	5,376,847
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	3,563,057	75,896	10,000	85,896
기타	30,952,650	-	8,457	8,457
합계	87,097,127	5,179,080	7,879,870	13,058,950

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	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

당기말 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	40,959,828	10,646,310	29,457,942	2,272,864	210,362	83,547,306
차입부채	3,008,209	1,040,585	1,084,725	1,411,968	346,244	6,891,731
사채	549,189	1,073,396	2,627,260	6,695,070	627,946	11,572,861
기타금융부채(*2)	1,979,072	31,952	153,164	195,372	311,971	2,671,531
소계	46,496,298	12,792,243	33,323,091	10,575,274	1,496,523	104,683,429
파생상품부채:						
위험회피 파생상품(*3)	-	-	-	-	1,004	1,004
매매목적 파생상품	13,554	20,505	21,142	8,337	-	63,538
소계	13,554	20,505	21,142	8,337	1,004	64,542

(*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. 당기말 및 전기말 현재 관련 난외 항목의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
지급보증	1,137,761	1,170,073
약정	21,967,307	20,121,504
합계	23,105,068	21,291,577

(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 VaR 의 측정

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

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

② 백테스팅 (Back-Testing)

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

③ 위기상황분석 (Stress Testing)

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

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

i) 부산은행

(단위: 백만원)

구 분	당기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	506	463	526	261
주가 위험	-	35	17	-
환 위험	1,010	218	357	403
분산효과	(448)	(377)	(249)	(124)
총 VaR	1,068	339	651	540

(단위: 백만원)

구 분	전기			
	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

ii) 경남은행

(단위: 백만원)

구분	당기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	100	67	121	162
주가 위험	486	6	81	7
환 위험	6	2	10	12
분산효과	(55)	(6)	(23)	(14)
총 VaR	537	69	189	167

(단위: 백만원)

구분	전기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	63	64	80	65
주가 위험	241	17	171	198
환 위험	203	2	11	8
분산효과	(64)	(5)	(25)	(18)
총 VaR	443	78	237	253

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. 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	422	459,500	6,962	73,396	49	66,178	144	24,002	29,021
	당기손익-공정가치금융자산	39	42,192	-	-	-	-	-	-	-
	기타포괄손익-공정가치금융자산	85	92,083	-	-	-	-	-	-	-
	상각후원가금융자산	77	83,687	-	-	-	-	-	-	-
	대출채권 및 수취채권	1,475	1,605,112	18,052	190,315	55	73,212	655	109,330	50,243
	합계	2,098	2,282,574	25,014	263,711	104	139,390	799	133,332	79,264
부채	예수부채	1,019	1,108,356	9,171	96,682	41	54,300	315	52,634	17,297
	차입부채	571	621,776	12,835	135,319	32	43,206	172	28,753	42,065
	기타부채	251	273,032	1,028	10,841	6	8,312	76	12,636	778
		합계	1,841	2,003,164	23,034	242,842	79	105,818	563	94,023

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

금융상품분류		전기말								
		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

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 규제목적은 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 바젤은행 감독위원회(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, 2020년말에는 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)	7,679,421	7,192,130
기타기본자본(B)	1,205,259	1,204,856
보완자본(C)	1,130,275	1,365,920
자기자본 합계(D)	10,014,955	9,762,906
신용위험가중자산	70,352,853	69,883,300
시장위험가중자산	656,986	651,614
운영위험가중자산	5,039,451	4,878,328
총위험가중자산(E)	76,049,290	75,413,242
보통주자본비율(A/E)	10.10	9.54
기본자본비율((A+B)/E)	11.68	11.13
총자본비율(D/E)	13.17	12.95

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.

당기 및 전기 중 현재 사업별 영업 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기								연결재무제표
	부산은행	경남은행	BNK캐피탈	BNK투자증권	BNK저축은행	기타	합계	조정사항	
순이자손익	1,119,253	794,571	244,031	23,406	36,491	(25,166)	2,192,586	(8,045)	2,184,541
순수수료손익	140,916	72,636	39,111	95,972	1,128	28,241	378,004	(14,271)	363,733
당기손익-공정가치금융자산관련순손익	13,422	16,521	6,762	76,180	322	10,155	123,362	236	123,598
기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익	21,632	17,218	-	209	-	-	39,059	(260)	38,799
상각후원가금융자산관련순손익	(64)	(1,339)	-	-	-	-	(1,403)	-	(1,403)
신용손실충당금환입액(전입액) 등	(97,969)	(138,228)	(131,483)	(3,947)	3,525	-	(368,102)	510	(367,592)
일반관리비	(695,498)	(463,335)	(86,143)	(109,695)	(19,555)	(69,220)	(1,443,446)	6,718	(1,436,728)
기타영업손익	(83,932)	(80,282)	21,482	(10,837)	(3,388)	316,753	159,796	(316,553)	(156,757)
영업이익	417,760	217,762	93,770	71,288	18,513	260,763	1,079,856	(331,865)	748,191
영업외손익	(21,004)	(9,807)	899	387	583	3,518	(25,424)	11,651	(13,773)
법인세비용차감전순이익	396,756	207,955	94,669	71,675	19,096	264,281	1,054,432	(320,014)	734,418
법인세비용	(88,293)	(43,361)	(22,815)	(18,278)	(2,497)	(3,434)	(178,678)	6,815	(171,863)
당기순이익	308,463	164,594	71,854	53,397	16,599	260,847	875,754	(313,199)	562,555
자산 총계	60,392,220	42,145,447	6,763,415	2,886,257	1,349,472	6,563,389	120,100,200	(5,943,329)	114,156,871
부채 총계	55,091,166	38,715,367	6,000,388	2,188,512	1,181,422	1,205,207	104,382,072	148,517	104,530,589

(단위: 백만원)

구분	전기								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	57,380	29,997	46,321	1,371	24,107	251,200	(4,763)	246,437
당기손익-공정가치금융자산관련순손익	32,067	20,371	723	38,863	3,289	3,099	98,412	3,089	101,501
기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익	7,546	10,585	-	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	(826)	(3,735)	38,649	(98,482)	(49,729)	(148,211)
영업이익	501,342	231,377	103,093	28,584	23,444	98,433	986,273	(179,390)	806,883
영업외손익	(12,981)	2,544	(201)	226	876	126	(9,410)	(4,099)	(13,509)
법인세비용차감전순이익	488,361	233,921	102,892	28,810	24,320	98,559	976,863	(183,489)	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	(174,056)	598,947
자산 총계	58,263,405	39,296,261	5,425,282	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

(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

해당 주식에서는 직전 연차 재무보고 이후 연결회사가 금융상품 고정가치를 산정하는데 사용한 판단 및 추정에 대한 당기의 정보를 제공합니다.

(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	4,505,069	4,505,069	4,148,498	4,148,498
당기손익-공정가치금융자산	4,583,427	4,583,427	3,839,224	3,839,224
기타포괄손익-공정가치금융자산	5,349,830	5,349,830	5,267,070	5,267,070
상각후원가금융자산	7,877,347	7,974,996	7,534,761	7,619,603
대출채권및수취채권	87,700,654	88,537,395	80,657,226	81,741,501
파생상품자산	79,026	79,026	35,960	35,960
금융자산 소계	110,095,353	111,029,743	101,482,739	102,651,856
금융부채:				
예수부채	83,032,717	83,045,139	76,609,540	76,635,281
차입부채	6,835,743	6,817,831	5,079,228	5,079,744
사채	11,247,990	11,401,821	10,185,756	9,202,098
파생상품부채	64,542	64,542	42,540	42,540
기타금융부채(*)	2,954,518	2,954,518	3,006,478	3,012,711
금융부채 소계	104,135,510	104,283,851	94,923,542	93,972,374

(*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용 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.
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	기타금융부채는 주로 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하인 금융부채로 구성되어 있으며, 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.

(3) 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계

1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산	333,254	3,203,127	1,047,046	4,583,427
기타포괄손익-공정가치금융자산	1,543,873	3,653,822	152,135	5,349,830
당기손익-공정가치대출채권	-	-	7,349	7,349
파생상품자산	4	65,908	13,114	79,026
금융자산 소계	1,877,131	6,922,857	1,219,644	10,019,632
금융부채:				
차입부채	10,222	-	-	10,222
파생상품부채	-	63,538	1,004	64,542
금융부채 소계	10,222	63,538	1,004	74,764

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	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

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치금융자산			
채무증권	2,688,131	DCF 모형	할인율, 환율
기타증권	514,996	DCF 모형, 순자산 가치법	할인율, 편입자산 가액
기타포괄손익-공정가치금융자산			
채무증권	3,653,822	DCF 모형	할인율, 환율
파생상품자산	65,908	DCF 모형	할인율, 환율
금융부채:			
파생상품부채	63,538	DCF 모형	할인율, 환율

(단위: 백만원)

구 분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치금융자산			
채무증권	2,532,101	DCF 모형	할인율, 환율
기타증권	194,617	DCF 모형, 순자산 가치법	할인율, 편입자산 가액
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

3) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계 수준 3으로 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	1,047,046			
지분증권	63,796	순자산가치법, DCF모형, 이항모형 등	편입자산가액 할인율: 14.64%~19.05% 변동성: 22.31%~32.03% 성장률: 0%	편입자산가액 증가(감소)시, 할인율 감소(증가)시, 변동성 증가(감소)시, 성장률 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
채무증권	61,662	LSMC	변동성: 15.14%~31.15%	변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타증권	921,588	순자산가치법, FCFE모형, 배당 할인모형, 이항모형 등	편입자산가액 할인율: 1.58%~16.15% 성장률: 0.00% 청산가치: -1.00%~1.00% 변동성: 0.00%~44.10%	편입자산가액 증가(감소)시, 할인율감소(증가)시, 성장률 증가(감소)시, 청산가치 증가(감소)시, 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타포괄손익-공정가치금융자산	152,135			
지분증권	152,135	순자산가치법, FCFE모형, 배당 할인모형, 유사기업비교법, DCF모형 등	편입자산가액 할인율: 9.90%~19.68% 성장률: 0.00%~1.00% 청산가치: -1.00%~1.00%	편입자산가액 증가(감소)시, 할인율감소(증가)시, 성장률 증가(감소)시, 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
당기손익-공정가치대출채권	7,349			
복합금융상품	7,349	이항모형, LSMC	변동성: 22.11%~40.14% 할인율: 1.53%~14.07%	변동성 증가(감소)시, 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	13,114	이항모형, Monte Carlo simulation	변동성: 0.46% 할인율: 0.66%~1.32%	변동성 증가(감소)시, 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
금융부채:				
파생상품부채	1,004	이항모형, Monte Carlo simulation	변동성: 0.46% 할인율: 0.66%~1.32%	변동성 증가(감소)시, 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	855,310			
지분증권	17,669	순자산가치법, DCF모형, 이항모형	편입자산가액 할인율: 8.37%~16.57% 성장률: 0~3.00% 변동성: 27.7%~38.7%	편입자산가액 증가(감소)시, 할인율 감소(증가)시, 변동성 증가(감소)시, 성장률 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
채무증권	19,293	이항모형	변동성: 8.37~47.98%	변동성 상승에 따라 공정가치 상승
기타증권	818,348	순자산가치법, FCFE모형, 배당할인모형, 이항모형 등	편입자산가액 할인율: 4.61%~18.34% 성장률: 0.00%~1.00% 청산가치: -1.00%~1.00% 변동성: 0.00%~47.98%	편입자산가액 증가(감소)시, 할인율감소(증가)시, 성장률 증가(감소)시, 청산가치 증가(감소)시, 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타포괄손익-공정가치금융자산	185,966			
지분증권	185,966	순자산가치법, FCFE모형, 배당할인모형, DCF모형 등	편입자산가액 할인율: 3.39%~17.89% 성장률: 0.00%~1.00% 청산가치: -1.00%~1.00%	편입자산가액 증가(감소)시, 할인율감소(증가)시, 성장률 증가(감소)시, 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
당기손익-공정가치대출채권	6,755			
복합금융상품	6,755	이항모형	변동성: 21.17% 할인율: 1.46%	변동성 증가(감소)시, 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	855	이항모형	변동성: 0.05%~17.12% 할인율: 1.66%~11.30%	변동성 증가(감소)시, 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
금융부채:				
파생상품부채	313	이항모형	변동성: 0.51% 할인율: 1.38%~1.94%	변동성 증가(감소)시, 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)

4) 당기말과 전기말 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)	6,455	(5,780)	-	-
기타포괄손익-공정가치금융자산(*1)	-	-	5,396	(4,033)
당기손익-공정가치 대출채권(*2)	563	(493)	-	-
파생상품자산(*3)	942	(3,003)	-	-
금융부채:				
파생상품부채(*3)	2,416	(9,745)	-	-
합 계	10,376	(19,021)	5,396	(4,033)

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

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

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

(단위: 백만원)

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

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

(단위: 백만원)

구분	당기				
	당기손익- 공정가치금융자산	기타포괄손익- 공정가치금융자산	당기손익- 공정가치대출채권	파생상품자산	파생상품부채
기초금액	855,310	185,966	6,755	855	313
총손익:					
당기손익인식액(*1)	8,646	-	594	12,259	691
기타포괄손익인식액	-	(34,190)	-	-	-
매입금액	389,546	370	-	-	-
매도금액	(161,416)	(11)	-	-	-
결제금액	-	-	-	-	-
기타변동액					
수준 3으로 변경된 금액(*2)	11,999	-	-	-	-
다른 수준으로 변경된 금액(*2)	(5,924)	-	-	-	-
대체금액	(51,115)	-	-	-	-
기말금액	1,047,046	152,135	7,349	13,114	1,004

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

(단위: 백만원)

구분	당기손익-공정가치 금융자산 관련손익	당기손익-공정가치 대출채권 관련손익	파생상품 관련손익
당기손익 인식금액	8,646	594	11,568
미실현손익 변동금액	4,753	639	11,568

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

(단위: 백만원)

구 분	전기				
	당기손익- 공정가치금융자산	기타포괄손익- 공정가치금융자산	당기손익- 공정가치대출채권	파생상품자산	파생상품부채
기초금액	803,222	166,002	3,279	1,072	2,869
사업결합으로인한 변동	79	-	200	-	-
총손익:					
당기손익인식액(*1)	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

(*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)

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

(4) 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열체계

1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 후속 측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열 체계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	568,513	3,936,556	-	4,505,069
대출채권및수취채권	-	-	88,530,046	88,530,046
상각후원가금융자산	100,842	7,874,154	-	7,974,996
소 계	669,355	11,810,710	88,530,046	101,010,111
금융부채:				
예수부채	-	12,069,920	70,975,219	83,045,139
차입부채	1,070,107	1,047,045	4,690,457	6,807,609
사채	-	11,401,821	-	11,401,821
기타금융부채	-	-	2,954,518	2,954,518
소 계	1,070,107	24,518,786	78,620,194	104,209,087

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	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	-	-	3,012,711	3,012,711
소 계	842,551	19,168,748	73,866,455	93,877,754

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: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
상각후원가금융자산				
채무증권	7,874,154	7,549,980	DCF 모형	할인율
금융부채:				
예수부채	12,069,920	9,678,607	DCF 모형	할인율
차입부채	1,047,045	288,043	DCF 모형	할인율
사채	11,401,821	9,202,098	DCF 모형	할인율

3) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 후속 측정되지 않는 자산, 부채 중 공정가치 계열체계에 수준3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 유의적인 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
대출채권및수취채권	88,530,046	81,734,746	DCF 모형	할인율, 조기상환율
금융부채:				
예수부채	70,975,219	66,956,674	DCF 모형	할인율
차입부채	4,690,457	3,897,070	DCF 모형	할인율
기타금융부채	2,954,518	3,012,711	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.

당기말과 전기말 현재 양도된 자산의 장부금액과 이와 관련한 부채금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

거래의 성격	당기말		전기말	
	양도된자산의 장부금액	관련부채의 장부금액	양도된자산의 장부금액	관련부채의 장부금액
환매조건부채권매도	1,603,157	(1,623,147)	1,659,418	(1,312,273)
대여유가증권	561,014	-	643,956	-
합 계	2,164,171	(1,623,147)	2,303,374	(1,312,273)

(7) 금융상품 상계

당기말 및 전기말 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	79,026	-	79,026	425,902	13,302	32,621
미수미결제현물환	392,799	-	392,799			
환매조건부매수	477,100	-	477,100	477,100	-	-
미회수내국환채권	1,462,891	1,287,929	174,962	-	-	174,962
유가증권미수금	131,314	10,395	120,919	-	-	120,919
합계	2,543,130	1,298,324	1,244,806	903,002	13,302	328,502

나. 금융부채

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	64,542	-	64,542	400,713	-	31,970
미지급미결제현물환	368,141	-	368,141			
환매조건부매도	1,623,147	-	1,623,147	1,623,147	-	-
매도유가증권	10,222	-	10,222	-	-	10,222
미지급내국환채무	1,411,738	1,287,929	123,809	-	-	123,809
미지급금	116,319	10,395	105,924	-	-	105,924
합계	3,594,109	1,298,324	2,295,785	2,023,860	-	271,925

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	35,960	-	35,960	571,263	179	65,444
미수미결제현물환	600,926	-	600,926			
환매조건부매수	200,500	-	200,500	200,500	-	-
미회수내국환채권	1,968,200	1,594,340	373,860	-	-	373,860
유가증권미수금	32,877	-	32,877	-	-	32,877
합계	2,838,463	1,594,340	1,244,123	771,763	179	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

7. 현금및예치금

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금 및 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	금 액	
	당기말	전기말
현금 및 현금성자산:		
현금	482,578	556,574
외국통화	85,935	91,858
정기예금 등	147,311	78,920
기타예치금	34,467	124,016
외화예치금	402,499	298,926
소 계	1,152,790	1,150,294
예치금(*):		
원화예치금	3,187,823	2,652,672
외화예치금	164,456	345,533
소 계	3,352,279	2,998,205
합 계	4,505,069	4,148,499

(*) 만기가 3개월 이후에 도래하는 예치금입니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	예치기관	금 액	
		당기말	전기말
원화예치금:			
한국은행예치금	한국은행	3,026,805	2,554,518
위탁거래예치금	한국거래소	58,170	27,508
기타예치금	우리은행 외	102,848	70,646
소 계		3,187,823	2,652,672
외화예치금:			
한국은행예치금	한국은행	103,880	229,960
역외외화예치금	중국은행	816	868
기타예치금	중국인민은행 외	59,760	114,705
소 계		164,456	345,533
합 계		3,352,279	2,998,205

(3) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	금 액		사용제한 사유
		당기말	전기말	
원화예치금	한국은행	3,026,805	2,554,518	한국은행법
	한국증권금융	5,494	10,836	투자자예탁금 등
	상호저축은행중앙회	43,224	34,956	지급준비예치금 등
	한국예탁결제원 외	2,640	6,811	대차거래이행보증금 등
	한국거래소 등	62,617	27,560	손해배상공동기금 등
	증권사 등	-	72	파생증거금, 청약예치금 등
	소 계	3,140,780	2,634,753	
외화예치금	한국은행	103,880	229,960	지급준비예치금
	한국거래소	9,901	1,606	투자자예탁금 등
	중국인민은행 등	32,233	112,428	해외자회사 지준예치금 등
	소 계	146,014	343,994	
합 계		3,286,794	2,978,747	

8. 당기손익-공정가치금융자산

당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
지분증권	266,255	89,802
국공채	134,121	159,368
금융채	641,974	275,284
기업이 발행한 채무증권	1,576,706	1,575,933
기타채무증권	476,052	753,077
수익증권	870,984	606,337
기타	617,335	379,423
합 계	4,583,427	3,839,224

9. 기타포괄손익-공정가치금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익인식금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
지분증권		170,750	202,382
채무증권	국공채	1,245,979	957,283
	금융채	1,031,233	1,003,117
	기업이 발행한 채무증권	2,350,624	2,470,040
	대여유가증권	551,244	634,248
	소 계	5,179,080	5,064,688
합 계		5,349,830	5,267,070

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

(단위: 백만원)

구 분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	5,064,688	-	-	5,064,688
기초에 인식된 금융상품의 변동	-	-	-	-
취득	3,722,881	-	-	3,722,881
상환/처분	(3,601,568)	-	-	(3,601,568)
공정가치평가손익	3,060	-	-	3,060
유효이자상각액	(5,710)	-	-	(5,710)
외화환산차이	(4,271)	-	-	(4,271)
기말 잔액	5,179,080	-	-	5,179,080

(단위: 백만원)

구 분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	4,855,353	-	-	4,855,353
기초에 인식된 금융상품의 변동	-	-	-	-
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
기말 잔액	5,064,688	-	-	5,064,688

(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	-	1	-	172
	비시장성주식	284	4,391	34	4,531
출자금		-	-	-	1
합 계		284	4,392	34	4,704

(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	78	(42)	1,668	1,368
	비시장성주식	11	3	437	(1,194)
합 계		89	(39)	2,105	174

10. 상각후원가금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
채무증권	국공채	3,345,337	3,257,684
	금융채	655,798	527,797
	기업이 발행한 채무증권	3,868,966	3,740,692
	대여유가증권	9,770	9,708
	손실충당금	(2,524)	(1,120)
합 계		7,877,347	7,534,761

(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	7,535,881	-	-	7,535,881
취득	1,814,104	-	-	1,814,104
상환/처분	(1,479,268)	-	-	(1,479,268)
유효이자상각액	13,298	-	-	13,298
외화환산차이	(2,080)	-	-	(2,080)
기타	(2,065)	-	-	(2,065)
기말 잔액	7,879,870	-	-	7,879,870

(단위: 백만원)

구분	전기			합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		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

11. 담보제공자산

(1) 당기말과 전기말 현재 담보제공자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		
	담보제공처	장부금액	사유
당기손익-공정가치금융 자산	한국예탁결제원	983,008	환매조건부채권매도관련
	KB자산운용 등	48,150	환매조건부채권매도관련
	한국거래소	2,010	CCP거래 담보
	삼성선물 등	39,737	선물증거금 등
	한국증권금융 등	187,420	대차거래관련
기타포괄손익-공정가치 금융자산	한국예탁결제원	152,891	환매조건부채권매도관련
	노무라금융투자 등	36,382	환매조건부채권매도관련
	한국은행	392,189	차입담보 및 차액결제 관련
	미쓰이스미토모은행	66,718	외화차입
	한국거래소	1,304	장외파생공동기금
상각후원가금융자산	한국예탁결제원	382,726	환매조건부채권매도관련
	한국은행	1,468,002	차입담보 및 차액결제 관련
	한국예탁결제원	83	손해배상공동기금 관련 등
	한국거래소	2,008	장외파생공동기금 등
	기업은행 등	86,312	외화차입, CSA담보 등
	선물회사	22,452	선물증거금 등
합 계	3,871,392		

(단위: 백만원)

구 분	전기말		
	담보제공처	장부금액	사유
당기손익-공정가치금융자산	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-공정가치금융자산	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		

(2) 당기말 및 전기말 현재 임대보증금과 관련하여 연결회사가 담보로 제공한 토지 및 건물의 담보제공내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		
	계정과목명	장부금액	채권최고액
유형자산	토지	11,405	670
	건물	10,208	
합 계		21,613	
투자부동산	토지	28,958	
	건물	4,375	
합 계		33,333	

(단위: 백만원)

구 분	당기말		
	계정과목명	장부금액	채권최고액
유형자산	토지	11,405	710
	건물	10,362	
합 계		21,767	
투자부동산	토지	28,958	
	건물	2,641	
합 계		31,599	

12. 대출채권및수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권 및 수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말		
	상각후원가 측정	공정가치 측정	합 계	상각후원가 측정	공정가치 측정	합 계
대출채권:						
원화대출금:						
기업자금대출금	53,263,723	-	53,263,723	48,791,205	-	48,791,205
가계자금대출	27,743,937	-	27,743,937	24,748,830	-	24,748,830
공공및기타자금대출금	1,666,736	-	1,666,736	1,802,302	-	1,802,302
은행간대여금	147,115	-	147,115	207,933	-	207,933
원화대출금 소계	82,821,511	-	82,821,511	75,550,270	-	75,550,270
외화대출금	1,238,496	-	1,238,496	1,373,207	-	1,373,207
콜론	328,637	-	328,637	202,445	-	202,445
매입어음	1,272	-	1,272	3,459	-	3,459
매입외환	160,765	-	160,765	245,168	-	245,168
지급보증대지급금	2,026	-	2,026	5,977	-	5,977
신용카드채권	816,775	-	816,775	916,829	-	916,829
환매조건부채권매수	477,100	-	477,100	200,500	-	200,500
사모사채	169,302	7,349	176,651	55,959	6,755	62,714
금융리스채권	657,640	-	657,640	697,059	-	697,059
할부금융채권	278,515	-	278,515	382,239	-	382,239
대출채권 소계	86,952,039	7,349	86,959,388	79,633,112	6,755	79,639,867
손실충당금(*)	(744,454)	-	(744,454)	(817,657)	-	(817,657)
이연대출부대수익	(3,684)	-	(3,684)	(7,950)	-	(7,950)
이연대출부대비용	148,772	-	148,772	143,943	-	143,943
대출채권 합계	86,352,673	7,349	86,360,022	78,951,448	6,755	78,958,203
수취채권:						
가지급금	2,645	-	2,645	3,332	-	3,332
미수금	544,425	-	544,425	662,100	-	662,100
미회수내국환채권	174,962	-	174,962	373,860	-	373,860
보증금	280,071	-	280,071	302,782	-	302,782
미수수익	349,316	-	349,316	375,469	-	375,469
공탁금	1,647	-	1,647	871	-	871
미결제외환	109	-	109	415	-	415
기타	42	-	42	35	-	35
수취채권 소계	1,353,217	-	1,353,217	1,718,864	-	1,718,864
손실충당금	(6,404)	-	(6,404)	(7,104)	-	(7,104)
현재가치할인차금(임차보증금)	(6,181)	-	(6,181)	(12,737)	-	(12,737)
수취채권 합계	1,340,632	-	1,340,632	1,699,023	-	1,699,023
대출채권 및 수취채권 합계	87,693,305	7,349	87,700,654	80,650,471	6,755	80,657,226

(*) 당기말 현재 현재가치할인(할증)차금이 각각 7백만원과 5,357백만원이 포함되어 있으며, 전기말 현재 현재가치할인(할증)차금이 각각 292백만원과 8,419백만원이 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	70,808,371	9,878,477	788,383	81,475,231
12개월 기대신용손실 금융자산으로 대체	2,487,503	(2,478,332)	(9,171)	-
전체기간 기대신용손실 금융자산으로 대체	(4,556,878)	4,614,617	(57,739)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(221,090)	(344,153)	565,243	-
상각	-	-	(415,910)	(415,910)
매각	-	(170)	(374,883)	(375,053)
외화환산차이	(6,495)	-	-	(6,495)
순증감	8,104,889	(450,332)	111,833	7,766,390
기말 잔액	76,616,300	11,220,107	607,756	88,444,163

(*) COVID-19 이연신청 차주에 대한 신용등급 조정으로 Stage가 변경된 항목이 포함되어 있습니다.

(단위: 백만원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	67,108,097	10,567,721	936,611	78,612,429
12개월 기대신용손실 금융자산으로 대체	2,802,312	(2,774,126)	(28,186)	-
전체기간 기대신용손실 금융자산으로 대체	(3,624,322)	3,690,957	(66,635)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(291,404)	(289,562)	580,966	-
상각	-	-	(357,673)	(357,673)
매각	(214,049)	(188,214)	(565,840)	(968,103)
외화환산차이	3,060	-	-	3,060
순증감	5,025,477	(1,136,476)	296,518	4,185,519
기말 잔액	70,809,171	9,870,300	795,761	81,475,232

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

(단위: 백만원)

구분	당기			
	기초	증가	감소	기말
이연대출부대수익	(7,950)	(296)	4,562	(3,684)
이연대출부대비용	143,943	110,672	(105,843)	148,772
합계	135,993	110,376	(101,281)	145,088

(단위: 백만원)

구분	전기			
	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

13. 손실충당금

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

(단위: 백만원)

구 분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	233,330	245,025	346,406	824,761
12개월 기대신용손실로 대체	34,036	(32,521)	(1,515)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(28,248)	50,043	(21,795)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(40,461)	(74,285)	114,746	-
미회수로 인한 상각	-	-	(415,910)	(415,910)
매각으로 인한 총당금 감소	-	(63)	(120,468)	(120,531)
발행 또는 취득한 금융자산	-	-	(211)	(211)
채권채무조정에 따른 변동	-	-	(19,122)	(19,122)
외화환산차이	(475)	(180)	(12)	(667)
기타	3,042	-	(4,985)	(1,943)
소 계	201,224	188,019	(122,866)	266,377
기중 손실충당금 전입(환입)(*)	53,967	103,453	327,061	484,481
기말잔액	255,191	291,472	204,195	750,858

(*) 상각채권회수로 인한 47,589백만원이 포함되어 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	231,119	282,526	472,256	985,901
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 손실충당금 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.

(2) 당기말 및 전기말 현재 대출채권 및 수취채권 대비 손실충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
대출채권 및 수취채권	88,444,163	81,475,232
손실충당금	750,858	824,761
설정비율(%)	0.85%	1.01%

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

(단위: 백만원)

구 분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	1,115	-	-	1,115
매각으로 인한 총당금감소	(540)	-	-	(540)
기중 손실충당금 전입	1,265	-	-	1,265
기말 잔액	1,840	-	-	1,840

(단위: 백만원)

구 분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	689	-	-	689
매각으로 인한 총당금감소	(186)	-	-	(186)
기중 손실충당금 전입	612	-	-	612
기말 잔액	1,115	-	-	1,115

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

(단위: 백만원)

구 분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	1,120	-	-	1,120
기중 손실충당금 전입	1,404	-	-	1,404
기말 잔액	2,524	-	-	2,524

(단위: 백만원)

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

14. 금융리스채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
리스채권	657,618	697,054
손실충당금	(6,661)	(9,679)
이연리스부대수익	(719)	(824)
이연리스부대비용	944	1,441
합계	651,182	687,992

(2) 당기말 및 전기말 현재 금융리스의 총투자와 최소리스료의 현재가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	리스총투자	최소리스료의 현재가치	리스총투자	최소리스료의 현재가치
1년 이내	299,556	281,729	306,865	288,387
1년 초과 5년 이내	396,005	370,127	438,476	408,667
5년 초과	6,165	5,762	-	-
합계	701,726	657,618	745,341	697,054

(3) 당기말 및 전기말 현재 금융리스 총투자와 순투자의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
리스총투자	701,726	745,341
리스순투자	최소리스료의 현재가치	697,054
미실현이자	44,108	48,287

15. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 당기말 및 전기말 현재 미결제약정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			전기말		
	매매목적	위험회피목적	합계	매매목적	위험회피목적	합계
통화관련:						
통화선도(*1)	1,744,571	-	1,744,571	3,033,743	-	3,033,743
매입통화스왑	140,248	-	140,248	30,299	131,596	161,895
매도통화스왑	12,339	-	12,339	167,740	-	167,740
매입통화선물(*2)	228,382	-	228,382	371,654	-	371,654
매입통화옵션	920,747	-	920,747	1,448,627	-	1,448,627
매도통화옵션	920,747	-	920,747	1,448,627	-	1,448,627
소계	3,967,034	-	3,967,034	6,500,690	131,596	6,632,286
이자율관련:						
매입이자율스왑(*1)	352,270	342,000	694,270	403,835	529,450	933,285
매도이자율스왑(*1)	509,900	-	509,900	559,217	-	559,217
매도금리선물	15,170	-	15,170	15,114	-	15,114
소계	877,340	342,000	1,219,340	978,166	529,450	1,507,616
합계	4,844,374	342,000	5,186,374	7,478,856	661,046	8,139,902

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

(*2) 선물거래는 일일정산되어 예치금에 반영됩니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 매매목적 파생상품의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	51,572	57,239	45,753	52,137
통화스왑	6,884	40	4,003	750
통화옵션	5,998	4,918	10,027	10,109
소 계	64,454	62,197	59,783	62,996
이자율관련:				
이자율선도	-	12	-	-
이자율스왑	558	110	6,129	542
소 계	558	122	6,129	542
합 계	65,012	62,319	65,912	63,538

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	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

(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	18,149	1,222	13,114	1,004
합계	18,149	1,222	13,114	1,004

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	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

2) 당기 및 전기 중 위험회피수단 손익 및 위험회피항목의 위험회피 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
총 위험회피수단 손익	16,927	19,772
총 위험회피항목의 위험회피 관련 손익	(16,905)	(20,409)
합 계	22	(637)

(4) 미래현금흐름의 금액, 시기, 불확실성

(단위: 백만원)

구 분	당기말						
	1년이내	1년초과 2년이내	2년초과 3년이내	3년초과 4년이내	4년초과 5년이내	5년초과	합계
공정가치위험회피							
위험회피수단의 명목금액	-	-	-	-	-	342,000	342,000
평균헤지비율(%)	-	-	-	-	-	100%	100%
해외사업장순투자위험회피							
위험회피수단의 명목금액	4,896	54,400	-	84,320	-	-	143,616
평균헤지비율(%)	100%	100%	-	100%	-	-	100%

(단위: 백만원)

구 분	전기말						
	1년이내	1년초과 2년이내	2년초과 3년이내	3년초과 4년이내	4년초과 5년이내	5년초과	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							
이자율위험회피	342,000	16,927	13,114	1,004	-	16,927	-
해외사업장순투자위험회피							
환위험회피	143,616	11,517	-	-	143,616	-	8,557
합계	485,616	28,444	13,114	1,004	143,616	16,927	8,557

(*) 기타포괄손익으로 인식하는 금액은 법인세효과를 감안한 세후 금액입니다.

(단위: 백만원)

구분	전기말						
	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)

(*) 기타포괄손익으로 인식하는 금액은 법인세효과를 감안한 세후 금액입니다.

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							
이자율위험회피	342,000	(16,905)	69,139	284,971	(16,905)	-	-
해외사업장순투자위험회피							
환위험회피	143,616	(12,497)	-	-	-	(9,285)	6,572
합계	485,616	(29,402)	69,139	284,971	(16,905)	(9,285)	6,572

(*)기타포괄손익으로 인식하는 금액은 법인세효과를 감안한 세후 금액입니다.

(단위: 백만원)

구분	전기말						
	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)

(*)기타포괄손익으로 인식하는 금액은 법인세효과를 감안한 세후 금액입니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	전기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	계정과목
공정가치위험회피			
이자율위험회피	22	(632)	파생상품평가이익(손실)
환위험회피	-	(5)	파생상품평가손실

4) 당기 및 전기 중 해외사업장순투자위험회피에서 위험회피의 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
HDC프레스토사모투자8호	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	40.00	40,000	40,759
오라이언메자닌멀티전문사모	금융투자업	대한민국	12월	38.16	5,000	5,783	38.16	5,000	4,996
안다메자닌전문투자형사모7호	금융투자업	대한민국	12월	32.98	9,288	11,496	27.03	14,000	14,054
BNK여의도코어오피스사모2종	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	25.00	30,000	29,993
BNK44해양신산업	금융투자업	대한민국	12월	34.19	2,650	2,577	-	-	-
BSK 9호 청년창업 투자조합	금융투자업	대한민국	12월	29.94	4,000	3,895	-	-	-
BNK인터밸류 기술금융 투자조합	금융투자업	대한민국	12월	34.32	2,540	2,527	-	-	-
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	금융투자업	대한민국	12월	27.23	30,000	30,269	27.18	30,000	30,128
교보약사알파플러스전문사모투자J-6호	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	30.00	30,000	30,092
NH Arund인핸스드전문사모투신1호	금융투자업	대한민국	12월	23.49	30,000	31,410	23.08	30,000	30,588
하나UBS전문투자사모투신7호	금융투자업	대한민국	12월	30.00	30,000	30,791	-	-	-
KB리더스전문사모투신12호	금융투자업	대한민국	12월	30.00	30,000	30,817	-	-	-
KB리더스전문사모투신15호	금융투자업	대한민국	12월	20.00	30,000	30,362	-	-	-
DGB전문사모투신28호	금융투자업	대한민국	12월	37.50	30,000	30,441	-	-	-
KIAMCOKDB오션밸류업 12호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	6,023	5,185	49.99	6,300	6,193
멀티에셋KDB오션밸류업 15호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	16,642	14,322	50.00	16,269	16,760
신한BNP에스지레일특별자산1-2호	금융투자업	대한민국	12월	46.15	5,547	5,622	46.17	1,352	1,364
IBK전문투자사모투신S2호	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	23.08	30,000	30,511
멀티에셋KDB오션밸류업 13호	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	53.37	17,056	16,898
삼성Repo연계전문투자사모투신 1호	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	50.00	50,000	50,321
미래에셋트라이엄프전문사모투신 4호	금융투자업	대한민국	12월	49.41	30,000	30,566	-	-	-
삼성라파엘전문투자사모투신 1호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	50,000	51,452	-	-	-
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁3호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	50,000	50,197	-	-	-
신한BNP법인용전문투자사모 8호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	50,000	51,122	50.00	50,000	51,071
유리레포알파전문사모투신 1호	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	44.86	40,000	40,853
이지스리얼에셋슬라전문투자사모투신 1호	금융투자업	대한민국	12월	25.00	8,295	8,293	25.00	2,142	2,142
칸서스맑은물사모특별자산투신 1호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	10,743	10,877	50.00	11,551	11,695
키움프런티어전문투자사모투신 11호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	50,000	50,853	50.00	50,000	51,380
키움프런티어전문투자사모투신 12호	금융투자업	대한민국	12월	26.00	39,194	39,566	49.58	50,000	50,627
페트라7의알파사모투자합자회사	금융투자업	대한민국	12월	21.79	10,938	10,579	21.79	10,938	10,661
하나UBS전문투자사모투신 6호	금융투자업	대한민국	12월	49.18	30,000	30,933	-	-	-
흥국재량전문사모2호	금융투자업	대한민국	12월	22.15	40,000	40,214	-	-	-
KIAMCOAviation전문사모투신 1호	금융투자업	대한민국	12월	20.00	10,945	11,164	20.00	10,688	10,575
BNK 스마트코리아전문사모투신	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	28.57	2,000	2,224
BNK GO전문투자사모1호	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	22.40	1,534	1,367
브이아이 지주회사 플러스증권1호(주식)C-F	금융투자업	대한민국	12월	20.05	3,000	3,133	-	-	-
교보약사알파플러스전문사모J-8호(채권)	금융투자업	대한민국	12월	50.00	30,000	30,122	-	-	-
미래창조펀드UQIP미래창조조합 1호	금융투자업	대한민국	12월	5.00	100	499	5.00	687	672

회사명	업종	소재지	결산월	당기말			전기말		
				지분율(%)	취득원가	장부금액	지분율(%)	취득원가	장부금액
에너지융합UQIP 투자조합	금융투자업	대한민국	12월	3.00	1,500	1,158	3.00	932	1,189
유큐아이피농림수산식품투자조합 1호	투자조합	대한민국	12월	15.00	525	219	15.00	83	308
유큐아이피농림수산식품투자조합 2호	투자조합	대한민국	12월	7.14	1,000	965	6.67	633	595
2019UQIP혁신성장Follow-on투자조합	투자조합	대한민국	12월	15.63	3,000	2,952	15.63	876	851
비엔케이 수산투자조합	투자조합	대한민국	12월	10.00	700	685	-	-	-
BNK이기는목표전환형증권투신1호(주훈)	투자조합	대한민국	12월	31.42	200	211	-	-	-
(주)케이씨	투자조합	대한민국	12월	41.69	-	-	-	-	-
공동기업투자 :									
엠펙캐피탈(주)(*)	시설대여업	대한민국	12월	30.00	6,000	3,175	30.00	6,000	2,886
					657,830	664,432		547,403	551,108

(*) 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	9,355	(9,355)	-	-	-	-
HDC프레스토사모투자8호	40,759	(40,759)	-	-	-	-
오라이엔메자닌멀티전문사모	4,996	-	787	-	-	5,783
안다메자닌전문투자자형사모7호	14,054	(4,950)	3,503	(1,111)	-	11,496
BNK여의도코어오피스사모2종	29,993	(29,993)	-	-	-	-
BNK해양신산업	-	2,650	(73)	-	-	2,577
BSK 9호 청년창업 투자조합	-	4,000	(105)	-	-	3,895
BNK인터밸류 기술금융 투자조합	-	2,540	(13)	-	-	2,527
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	30,128	-	832	(691)	-	30,269
교보약사알파플러스전문사모투자J-6호	30,092	(30,090)	-	-	(2)	-
NH-Amund인핸스드전문사모투신1호	30,588	-	822	-	-	31,410
하나UBS전문투자자사모투신7호	-	30,000	791	-	-	30,791
KB리더스전문사모투신12호	-	30,000	817	-	-	30,817
KB리더스전문사모투신15호	-	30,000	362	-	-	30,362
DGB전문사모투신28호	-	30,000	441	-	-	30,441
KIAMOOKDB오션벨류업 12호	6,193	(681)	235	(246)	(316)	5,185
멀티에셋KDB오션벨류업 15호	16,760	(1,531)	740	(728)	(919)	14,322
신한BNP에스지레일특별자산1-2호	1,364	4,170	153	(65)	-	5,622
IBK전문투자사모투신S2호	30,511	(30,932)	-	-	421	-
멀티에셋KDB오션벨류업 13호	16,898	(17,657)	-	-	759	-
삼성Repo연계전문투자사모투신 1호	50,321	(51,145)	-	-	824	-
미래에셋트라이엄프전문사모투신 4호	-	30,000	566	-	-	30,566

회사명	당기					
	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
삼성라파엘전문투자사모투신 1호	-	50,000	1,452	-	-	51,452
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제3호	-	50,000	197	-	-	50,197
신한BNPP법인용전문투자사모 8호	51,071	-	1,616	(1,565)	-	51,122
유리레포알파전문사모투신 1호	40,853	(41,308)	661	(206)	-	-
이지스리얼에셋솔라전문투자사모투신 1호	2,142	6,153	209	(211)	-	8,293
칸서스맑은물사모특별자산투신 1호	11,695	(808)	511	(521)	-	10,877
키움프런티어전문투자사모투신 11호	51,380	-	1,509	(2,036)	-	50,853
키움프런티어전문투자사모투신 12호	50,627	(10,806)	1,306	(1,561)	-	39,566
페트라7의알파사모투자합자회사	10,661	-	(82)	-	-	10,579
하나UBS전문투자사모투신 6호	-	30,000	933	-	-	30,933
흥국재량전문사모2호	-	40,000	214	-	-	40,214
KAMCOAviation전문사모투신 1호	10,575	258	985	(654)	-	11,164
BNK 스마트코리아전문사모투신	2,224	(2,224)	-	-	-	-
BNK GO전문투자사모1호	1,367	(1,367)	-	-	-	-
BNK 튼튼단기채	-	112	(112)	-	-	-
브이아이 지주회사 플러스증권자1호(주식)C-F	-	3,000	133	-	-	3,133
교보약사알파플러스전문사모J-8호(채권)	-	30,000	122	-	-	30,122
미래창조펀드UQIP미래창조조합 1호	672	(362)	274	-	(85)	499
에너지융합UQIP 투자조합	1,189	-	(12)	-	(19)	1,158
유큐아이피농림수산식품투자조합 1호	308	-	(89)	-	-	219
유큐아이피농림수산식품투자조합 2호	595	300	49	-	21	965
2019UQIP혁신성장Follow-on투자조합	851	2,100	1	-	-	2,952
비엔케이 수산투자조합	-	700	(15)	-	-	685
BNK이기는목표전환형증권투신1호(주환)	-	212	(1)	-	-	211
(주)케이씨	-	-	-	-	-	-
공동기업투자 :						
엠평크캐피탈(주)	2,886	-	289	-	-	3,175
합 계	551,108	102,227	20,008	(9,595)	684	664,432

(단위: 백만원)

회사명	전기					
	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
관계기업투자:						
BNK이기는증권투자신탁1호	9,870	(2,000)	1,325	-	160	9,355
BNK튼튼배당증권투자신탁1호	10,229	(10,513)	284	-	-	-
오라이언메자닌멀티전문사모	-	5,000	(4)	-	-	4,996
안다메자닌전문투자형사모7호	-	14,000	54	-	-	14,054
BNK여의도코어오피스사모2종	-	30,000	(7)	-	-	29,993
HDC프레스토사모투자8호	30,784	9,216	759	-	-	40,759
IBK전문투자사모투신S2호	-	30,000	511	-	-	30,511
NH-Amund인핸스드전문사모투신1호	-	30,000	588	-	-	30,588
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	30,278	-	922	(1,072)	-	30,128
교보약사알파플러스전문사모투자J-6호	-	30,000	92	-	-	30,092
삼성Repo연계전문투자사모투신 1호	50,838	-	1,292	(1,809)	-	50,321
신한BNPP에스지레일특별자산1-2호	-	1,352	21	(9)	-	1,364
KIAMCOKDB오션벨류업 12호	-	6,300	256	(363)	-	6,193
멀티에셋KDB오션벨류업 13호	-	17,056	30	(188)	-	16,898
멀티에셋KDB오션벨류업 15호	-	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)	-	-	-	-
칸서스맑은울사모특별자산투신 1호	13,274	(1,863)	856	(572)	-	11,695
신한BNPP법인용전문투자사모 8호	51,231	-	1,249	(1,409)	-	51,071
유리레포알파전문사모투신 1호	40,705	-	984	(836)	-	40,853
키움프런티어전문투자사모투신 11호	51,028	-	1,351	(999)	-	51,380
키움프런티어전문투자사모투신 12호	50,213	-	1,621	(1,207)	-	50,627
페트라7의알파사모투자합자회사	-	10,938	(277)	-	-	10,661
KAMCOAviation전문사모투신 1호	-	10,688	189	(302)	-	10,575
BNK 공모주플러스10	2,008	(2,008)	-	-	-	-
BNK 스마트코리아전문사모투신	-	2,000	224	-	-	2,224
BNK GO전문투자사모1호	-	1,534	(167)	-	-	1,367
UQIP신성장동력벤처조합1호	-	1	(1)	-	-	-
유큐아이피농림수산식품투자조합 1호	-	83	225	-	-	308
미래창조펀드UQIP미래창조조합 1호	-	687	63	-	(78)	672
에너지융합UQIP 투자조합	-	1,142	(12)	-	59	1,189
유큐아이피농림수산식품투자조합 2호	-	632	(37)	-	-	595
2019UQIP혁신성장Follow-on투자조합	-	876	(9)	-	(16)	851
이지스리얼에셋솔라전문투자사모투신 1호	-	2,142	-	-	-	2,142
(주)케이씨	-	-	-	-	-	-
공동기업투자 :						

회사명	전기					
	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
엠파크캐피탈(주)	3,083	-	(197)	-	-	2,886
합 계	465,099	81,974	13,106	(9,196)	125	551,108

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말					
	유동자산	유동부채	자본	영업수익	영업손익	총포괄손익
관계기업투자:						
오라이언메자닌멀티전문사모	15,195	39	15,156	2,261	1,917	1,917
안다메자닌전문투자형사모7호	34,855	-	34,855	10,244	4,488	4,488
BNK해양신산업	7,538	-	7,538	4	(212)	(212)
BSK9호 청년창업 투자조합	13,013	4	13,009	3	(351)	(351)
BNK인터벌류 기술금융 투자조합	7,400	37	7,363	-	(37)	(37)
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	191,481	80,316	111,165	5,258	2,827	2,827
NH-Amund인핸스드전문사모투신1호	288,532	154,819	133,713	6,339	3,452	3,452
하나UBS전문투자사모투신7호	156,157	53,521	102,636	3,689	2,635	2,635
KB리더스전문사모투신12호	135,843	33,120	102,723	3,599	2,723	2,723
KB리더스전문사모투신15호	208,728	56,920	151,808	2,702	1,808	1,808
DGB전문사모투신28호	158,791	77,614	81,177	1,907	1,177	1,177
KAMOOKDB오션벨류업 12호	10,377	7	10,370	492	492	492
멀티에셋KDB오션벨류업 15호	28,644	1	28,643	1,455	1,455	1,455
신한BNP에스지레일특별자산1-2호	12,668	488	12,180	204	202	202
미래에셋트라이엄프전문사모투신 4호	91,318	29,457	61,861	3,782	1,346	1,346
삼성라파엘전문투자사모투신 1호	272,932	170,029	102,903	4,892	2,904	2,904
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제3호	246,826	146,431	100,395	1,598	397	397
신한BNP법인용전문투자사모 8호	211,958	109,714	102,244	10,131	2,244	2,244
이지스리얼에셋솔라전문투자사모투신 1호	33,536	363	33,173	-	-	-
칸서스맑은물사모특별자산투신 1호	21,778	25	21,753	274	250	250
키움프런티어전문투자사모투신 11호	201,629	99,922	101,707	2,541	1,707	1,707
키움프런티어전문투자사모투신 12호	272,405	120,229	152,176	1,068	833	833
페트라7의알파사모투자합자회사	48,561	10	48,551	3	(366)	(366)
하나UBS전문투자사모투신 6호	139,214	76,316	62,898	2,676	1,898	1,898
흥국재량전문사모2호	426,934	245,421	181,513	7,019	668	668
KAMOOAviation전문사모투신 1호	55,847	29	55,818	372	326	326
브이아이 지주회사 플러스증권자1호(주식)C-F	15,645	16	15,629	3,142	3,122	3,122
교보약사알파플러스전문사모J-8호(채권)	115,456	55,213	60,243	350	244	244
미래창조펀드UQIP미래창조조합 1호	10,298	292	10,006	4,091	3,725	3,727
에너지융합UQIP 투자조합	39,279	692	38,587	1,790	(430)	(403)
유큐아이파농림수산식품투자조합 1호	2,260	801	1,459	-	(604)	(594)

구 분	당기말					
	유동자산	유동부채	자본	영업수익	영업손익	총포괄손익
유큐아이피농림수산식품투자조합 2호	13,630	115	13,515	1,024	759	761
2019UQIP혁신성장Follow-on투자조합	18,984	92	18,892	361	(3)	6
비엔케이 수산투자조합	6,942	95	6,847	3	(159)	(153)
BNK이기는목표전환형증권투신1호(주혼)	672	-	672	1,168	789	379
(주)케이씨	2,084	1,839	(2,282)	6,151	(368)	(712)
공동기업투자 :						
엠파크캐피탈(주)	16,460	521	15,939	6,459	(2,132)	(2,125)
합 계	3,533,870	1,514,508	2,016,835	97,052	39,726	39,035

(단위: 백만원)

구 분	전기말					
	유동자산	유동부채	자본	영업수익	영업손익	총포괄손익
관계기업투자:						
BNK이기는증권투자신탁1호	32,880	1,156	31,724	6,709	2,421	2,421
오라이엔메자닌멀티전문사모	13,125	31	13,094	299	(9)	(9)
안다메자닌전문투자형사모7호	52,004	-	52,004	211	201	201
BNK여의도코어오피스사모2종	119,974	1	119,973	5	(27)	(27)
HDC프레스토사모투자8호	200,915	99,017	101,898	3,423	1,898	1,898
IBK전문투자사모투신S2호	252,744	120,530	132,214	5,032	2,214	2,214
NH-Amund인핸스드전문사모투신1호	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
삼성Repo연계전문투자사모투신 1호	241,876	141,235	100,641	5,811	4,261	4,261
신한BNP에스지레일특별자산1-2호	3,440	486	2,954	37	36	36
KAMCOKDB오션벨류업 12호	12,397	8	12,389	790	787	787
멀티에셋KDB오션벨류업 13호	31,722	63	31,659	351	304	304
멀티에셋KDB오션벨류업 15호	33,910	390	33,520	1,250	1,234	1,234
칸서스맑은물사모특별자산투신 1호	23,416	26	23,390	295	269	269
신한BNP법인용전문투자사모 8호	171,381	69,238	102,143	7,447	2,143	2,143
유리레포알파전문사모투신 1호	174,082	83,016	91,066	2,810	1,405	1,405
키움프런티어전문투자사모투신 11호	241,091	138,332	102,759	3,322	1,914	1,914
키움프런티어전문투자사모투신 12호	232,233	130,126	102,107	526	723	723
페트라7의알파사모투자합자회사	49,054	128	48,926	19	(1,274)	(1,274)
KAMCOAviation전문사모투신 1호	54,410	28	54,382	300	251	251
BNK 스마트코리아전문사모투신	7,261	31	7,230	8,693	(747)	(747)
BNK GO전문투자사모1호	7,435	53	7,382	11,979	(1,946)	(1,946)
유큐아이피농림수산식품투자조합 1호	2,854	801	2,053	4	(1)	(1)
미래창조펀드UQIP미래창조조합 1호	13,785	353	13,432	3,629	1,571	1,571
에너지융합UQIP 투자조합	40,174	540	39,634	20	(6,994)	(6,994)

구 분	전기말					
	유동자산	유동부채	자본	영업수익	영업손익	총포괄손익
유큐아이피농림수산식품투자조합 2호	9,032	105	8,927	-	(297)	(297)
2019UQIP혁신성장Follow-on투자조합	5,535	89	5,446	-	(209)	(209)
이지스리얼에셋솔라전문투자사모투신 1호	8,569	4	8,565	1	1	1
(주)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

(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:				
오라이언메저니멀티전문사모	15,156	38.16	5,783	5,783
안다메자닌전문투자형사모7호	34,855	32.98	11,496	11,496
BNK해양신산업	7,538	34.19	2,577	2,577
BSK9호 청년창업 투자조합	13,009	29.94	3,895	3,895
BNK인터밸류 기술금융 투자조합	7,363	34.32	2,527	2,527
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	111,165	27.23	30,269	30,269
NH-Amund인핸드스전문사모투신1호	133,713	23.49	31,410	31,410
하나UBS전문투자사모투신7호	102,636	30.00	30,791	30,791
KB리더스전문사모투신12호	102,723	30.00	30,817	30,817
KB리더스전문사모투신15호	151,808	20.00	30,362	30,362
DGB전문사모투신28호	81,177	37.50	30,441	30,441
KIAMCOKDB오션밸류업 12호	10,370	50.00	5,185	5,185
멀티에셋KDB오션밸류업 15호	28,643	50.00	14,322	14,322
신한BNPP에스지레일특별자산1-2호	12,180	46.15	5,622	5,622
미래에셋트라이엄프전문사모투신 4호	61,861	49.41	30,566	30,566
삼성라파엘전문투자사모투신 1호	102,903	50.00	51,452	51,452
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제3호	100,395	50.00	50,197	50,197
신한BNPP법인용전문투자사모 8호	102,244	50.00	51,122	51,122
이지스리얼에셋솔라전문투자사모투신 1호	33,173	25.00	8,293	8,293
칸서스맑은물사모특별자산투신 1호	21,753	50.00	10,877	10,877
키움프런티어전문투자사모투신 11호	101,707	50.00	50,853	50,853
키움프런티어전문투자사모투신 12호	152,176	26.00	39,566	39,566
페트라7의알파사모투자합자회사	48,551	21.79	10,579	10,579
하나UBS전문투자사모투신 6호	62,898	49.18	30,933	30,933

구 분	당기말			
	관계기업 순자산(A)	연결회사 지분율(B)(%)	순자산 지분금액(AXB)	기말 장부금액
흥국재량전문사모2호	181,513	22.15	40,214	40,214
KAMCOAviation전문사모투신 1호	55,818	20.00	11,164	11,164
브이아이 지주회사 플러스증권자1호(주식)C-F	15,629	20.05	3,133	3,133
교보약사알파플러스전문사모J-8호(채권)	60,243	50.00	30,122	30,122
미래창조펀드UQIP미래창조조합 1호	10,006	5.00	499	499
에너지융합UQIP 투자조합	38,587	3.00	1,158	1,158
유큐아이피농림수산식품투자조합 1호	1,459	15.00	219	219
유큐아이피농림수산식품투자조합 2호	13,515	7.14	965	965
2019UQIP혁신성장Follow-on투자조합	18,892	15.63	2,952	2,952
비엔케이 수산투자조합	6,847	10.00	685	685
BNK이기는목표전환형증권투신1호(주환)	672	31.42	211	211
(주)케이씨	(2,282)	41.69	-	-
공동기업투자 :				
엠파크캐피탈(주)	15,939	30.00	4,782	3,175

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	관계기업 기말순자산(A)	연결회사 지분율(B)(%)	순자산 지분금액(AXB)	기말 장부금액
관계기업투자:				
BNK이기는증권투자신탁1호	31,724	29.49	9,354	9,355
오라이엔메자닌멀티전문사모	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
IBK전문투자사모투신S2호	132,214	23.08	30,511	30,511
NH-Amundi인핸스드전문사모투신1호	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
삼성Repo연계전문투자사모투신 1호	100,641	50.00	50,321	50,321
신한BNPP에스지레일특별자산1-2호	2,954	46.17	1,364	1,364
KAMCOKDB오션벨류업 12호	12,389	49.99	6,193	6,193
멀티에셋KDB오션벨류업 13호	31,659	53.37	16,898	16,898
멀티에셋KDB오션벨류업 15호	33,520	50.00	16,760	16,760
칸서스맑은물사모특별자산투신 1호	23,390	50.00	11,695	11,695
신한BNPP법인용전문투자사모 8호	102,143	50.00	51,071	51,071
유리레포알파전문사모투신 1호	91,066	44.86	40,853	40,853
키움프런티어전문투자사모투신 11호	102,759	50.00	51,380	51,380
키움프런티어전문투자사모투신 12호	102,107	49.58	50,627	50,627

구 분	전기말			
	관계기업 기말순자산(A)	연결회사 지분율(B)(%)	순자산 지분금액(AXB)	기말 장부금액
페트라7의알파사모투자합자회사	48,926	21.79	10,661	10,661
KIAMCOAviation전문사모투신 1호	54,382	20.00	10,876	10,575
BNK 스마트코리아전문사모투신	7,230	28.57	2,066	2,224
BNK GO전문투자사모1호	7,382	22.40	1,654	1,367
유큐아이피농림수산식품투자조합 1호	2,053	15.00	308	308
미래창조펀드UQIP미래창조조합 1호	13,432	5.00	672	672
에너지융합UQIP 투자조합	39,634	3.00	1,189	1,189
유큐아이피농림수산식품투자조합 2호	8,927	6.67	595	595
2019UQIP혁신성장Follow-on투자조합	5,446	15.63	851	851
이지스리얼에셋솔라전문투자사모투신 1호	8,565	25.00	2,142	2,142
(주)케이씨	(371)	-	-	-
공동기업투자 :				
엠파크캐피탈(주)	18,037	30.00	5,411	2,886

17. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	379,490	-	-	379,490
업무용건물	660,864	(96,769)	-	564,095
임차점포시설물	125,131	(97,741)	-	27,390
업무용동산	500,145	(407,821)	-	92,324
건설중인자산	31,425	-	-	31,425
사용권자산	119,120	(60,428)	-	58,692
기타유형자산	26,171	-	(6,912)	19,259
합계	1,842,346	(662,759)	(6,912)	1,172,675

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	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

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

(단위: 백만원)

구 분	당기						
	기초	취득	처분 및 폐기	대체	감가상각	기타	기말
업무용토지	283,344	683	(621)	96,084	-	-	379,490
업무용건물	444,227	3,595	(1,572)	133,233	(13,012)	(2,376)	564,095
임차점포시설물	29,218	4,912	(585)	5,495	(11,145)	(505)	27,390
업무용동산	87,805	26,814	(408)	9,877	(34,817)	3,053	92,324
건설중인자산	33,246	50,384	-	(52,205)	-	-	31,425
사용권자산	80,529	42,007	(8,514)	-	(33,639)	(21,691)	58,692
기타유형자산	19,259	-	-	-	-	-	19,259
합 계	977,628	128,395	(11,700)	192,484	(92,613)	(21,519)	1,172,675

(단위: 백만원)

구 분	전기								
	기초	사업결합으로 인한 변동	회계정책의 변경	취득	처분 및 폐기	대체	감가상각	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
합 계	887,545	139	55,770	177,311	(9,364)	(36,009)	(93,879)	(3,885)	977,628

(3) 사용권자산

당기말 및 전기말 현재 사용권자산의 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	부동산	차량	기타	합계
사용권자산의 원가	102,973	2,221	4,024	109,218
감가상각누계액	(47,457)	(731)	(2,338)	(50,526)
사용권자산의 장부가액	55,516	1,490	1,686	58,692

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	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

18. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	93,472	(61,260)	-	32,212
영업권	50,398	-	(22,057)	28,341
핵심예금	177,470	(112,055)	(1,891)	63,524
기타무형자산	428,303	(273,383)	(361)	154,559
합계	749,643	(446,698)	(24,309)	278,636

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	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

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

(단위: 백만원)

구분	당기						
	기초	취득	처분	대체	감가상각	환율변동 등	기말
소프트웨어	50,606	8,706	-	(15,802)	(11,203)	(95)	32,212
영업권	28,461	-	-	-	-	(120)	28,341
핵심예금	81,042	-	-	-	(17,518)	-	63,524
기타무형자산	106,268	49,706	(412)	36,405	(37,522)	114	154,559
합계	266,377	58,412	(412)	20,603	(66,243)	(101)	278,636

(단위: 백만원)

구분	전기								
	기초	사업결합으로 인한 변동	취득	처분	대체	감가상각	손상차손	환율변동 등	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

(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	1.51%	평가기준일 시점 1년 평균
평가대상기업 베타	0.496	유사기업 자본 구조 반영
시장프리미엄(MRP)	12.27%	평가기준일 시점 1년 평균 시장프리미엄
자기자본비용	7.60%	

<BNK자산운용>

할인율 산정 요소	적용치	산출 근거
무위험이자율	1.43%	평가기준일 시점 1년 평균
평가대상기업베타	0.329	유사기업 자본 구조 반영
시장프리미엄(MRP)	13.56%	평가기준일 시점 1년 평균 시장프리미엄
자기자본비용	11.62%	

<BNK벤처투자>

할인율 산정 요소	적용치	산출 근거
무위험이자율	1.43%	평가기준일 시점 1년 평균
평가대상기업베타	1.533	유사기업 자본 구조 반영
시장프리미엄(MRP)	13.56%	평가기준일 시점 1년 평균 시장프리미엄
자기자본비용	19.89%	

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

19. 투자부동산

(1) 당기말 및 전기말 현재 투자부동산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토 지	489,998	-	-	489,998
건 물	207,368	(32,018)	-	175,350
합 계	697,366	(32,018)	-	665,348

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토 지	113,749	-	-	113,749
건 물	130,133	(19,700)	-	110,433
합 계	243,882	(19,700)	-	224,182

상기 투자부동산과 관련하여 당기 및 전기 중에 발생한 기타수익 중 투자부동산 관련 임대수익은 각각 14,811백만원과 3,706백만원입니다. 임대수익이 발생한 투자부동산 및 임대수익이 발생하지 않은 투자부동산과 직접 관련된 비용(유지와 보수비용 포함)은 329백만원 입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당기말	전기말		
토지	522,983	161,424	비교표준지 공시지가 기준 평가법 및 거래사례비교법	비교표준지 공시지가 및 거래사례
건물	212,588	89,780	원가법	재조달원가 및 내용연수
합 계	735,571	251,204		

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	기말
토지	113,749	470,453	(94,204)	-	489,998
건물	110,433	186,281	(118,884)	(2,480)	175,350
합 계	224,182	656,734	(213,088)	(2,480)	665,348

(단위: 백만원)

전기					
구 분	기초	취득	대체	감가상각	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

(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 당기말 및 전기말 현재 취소불능리스계약으로 인하여 향후 수령할 것으로 예상되는 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
1년 이하	19,962	1,596
1년 초과 ~ 5년 이하	36,381	1,021
5년 초과	2,389	-
합 계	58,732	2,617

20. 기타자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
보증금	1,828	1,457
용도품	1,513	1,418
선급비용	60,672	39,132
운용리스자산	1,167,801	964,460
선급리스자산	19,620	17,471
기타	28,993	12,799
합 계	1,280,427	1,036,737

(2) 당기말 및 전기말 현재 기타자산에 포함되어 있는 리스자산은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
운용리스자산:		
운용리스자산	1,533,570	1,245,040
감가상각누계액	(411,451)	(316,708)
손상차손누계액	(1,081)	(3,400)
장부금액	1,121,038	924,932
해지리스자산:		
해지리스자산	12,412	12,412
해지리스자산감가상각누계액	(1,472)	(1,471)
해지리스자산손상차손누계액	(10,940)	(10,941)
장부금액	-	-
리스개설직접원가	46,763	39,527
선급리스자산	19,620	17,472
합 계	1,187,421	981,931

(3) 운용리스자산

1) 당기말 및 전기말 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	1,517,763	(399,843)	-	1,117,920	1,203,571	(286,677)	-	916,894
일반산업장비	28,219	(13,080)	(12,021)	3,118	53,881	(31,502)	(14,341)	8,038
합계	1,545,982	(412,923)	(12,021)	1,121,038	1,257,452	(318,179)	(14,341)	924,932

2) 당기말 및 전기말 현재 운용리스계약과 관련하여 기간별 미래 최소리스료의 합계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
1년 이내	285,877	281,344
1년 초과 5년 이내	498,155	853,224
5년 초과	207	-
합계	784,239	1,134,568

21. 예수부채

당기말 및 전기말 현재 예수부채의 구성 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
원화예수금:		
요구불예금	12,604,889	8,960,973
저축성예금	65,371,021	64,042,260
수입부금	2,072	2,198
주택부금	4,373	5,997
기타	369	308
소 계	77,982,724	73,011,736
외화예수금	1,329,266	1,148,337
양도성예금증서	3,720,727	2,449,467
합 계	83,032,717	76,609,540

22. 차입부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 상각후원가 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	이자율(%)		당기말	전기말
	최소	최대		
원화차입금:				
한국은행차입금	0.25	0.62	1,053,041	595,750
기타차입금	0.10	3.40	3,227,962	2,120,809
소 계			4,281,003	2,716,559
외화차입금:				
외화타점차	-	-	12,092	65,664
은행차입	0.15	11.80	490,466	460,235
전대차입	0.52	0.57	17,843	51,777
기타차입	0.43	1.82	311,700	348,501
소 계			832,101	926,177
콜머니	0.15	3.60	64,421	47,172
환매조건부채권매도:				
원화	0.25	1.67	1,595,736	1,284,623
외화	0.35	0.35	27,411	27,650
소 계			1,623,147	1,312,273
매출어음	0.25	0.86	24,967	25,201
이연부채부대비용			(118)	(234)
합 계			6,825,521	5,027,148

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

(단위: 백만원)

과 목	이자율(%)		당기말	전기말
	최소	최대		
매도유가증권	-	-	10,222	52,080

(3) 당기말 및 전기말 현재 차입부채 중 금융기관에 대한 차입금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	한국은행	타은행	기타금융기관	합 계
원화차입금	1,053,041	721,377	1,281,272	3,055,690
외화차입금	-	814,258	17,843	832,101
콜머니	-	64,421	-	64,421
환매조건부채권매도	-	68,099	846,134	914,233
합 계	1,053,041	1,668,155	2,145,249	4,866,445

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	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

23. 사채

당기말과 전기말 현재 연결회사가 발행한 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	이자율(%)		금 액	
	최저	최고	당기말	전기말
원화발행금융채권:				
무보증이표채권	0.83	3.43	9,145,000	7,622,519
후순위채권	3.05	4.18	1,500,000	1,950,000
사채할인발행차금			(10,116)	(9,431)
소 계			10,634,884	9,563,088
외화발행금융채권:				
선순위채권	2.51	4.85	329,753	344,599
후순위채권	3.63	3.63	272,000	289,450
공정가치위험회피손익			12,971	(9,135)
사채할인발행차금			(1,618)	(2,246)
소 계			613,106	622,668
합 계			11,247,990	10,185,756

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) 당기말 및 전기말 현재 연결회사의 확정급여제도 퇴직급여와 관련하여 연결재무상태표에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기금이 적립된 제도에서 발생한 확정급여채무의 현재가치	629,414	581,943
사외적립자산의 공정가치	(571,952)	(497,407)
순확정급여부채	57,462	84,536

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

(단위: 백만원)

구분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
당기초	581,943	(497,407)	84,536
당기근무원가	67,345	-	67,345
이자비용(이자수익)	15,205	(13,159)	2,046
소 계	82,550	(13,159)	69,391
재측정요소:			
사외적립자산의 수익조정	-	6,135	6,135
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	3,130	-	3,130
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(5,441)	-	(5,441)
기타	(6,860)	2	(6,858)
소 계	(9,171)	6,137	(3,034)
기여금	-	(91,310)	(91,310)
제도에서 지급한 금액	(25,908)	23,787	(2,121)
기 말	629,414	(571,952)	57,462

(단위: 백만원)

구분	전기		
	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	78,088	(13,381)	64,707
재측정요소:			
사외적립자산의 수익조정	-	6,166	6,166
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(277)	-	(277)
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	7,047	-	7,047
기타	2,741	-	2,741
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

(4) 당기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 주요 유형별 공정가치 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, %)

구분	당기말		전기말	
	금액	구성비율	금액	구성비율
정기예금	571,331	99.89	497,384	100.00
기타	621	0.11	23	0.00
합 계	571,952	100.00	497,407	100.00

(5) 당기말 및 전기말 현재 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구분	당기말	전기말
할인률	1.89 ~ 3.05	1.81 ~ 2.94
가중평균 임금상승률 (인플레이션 포함)	1.42 ~ 6.31	1.20 ~ 6.06

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

(단위: 백만원)

구 분	증가	감소
할인율의 1%p 변동	(59,290)	69,783
기대임금상승률의 1%p 변동	69,985	(60,515)

(7) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

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

확정급여채무의 가중평균만기는 11.32년입니다.

당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	1년 미만	1년~2년미만	2년~5년미만	5년 이상	합계
퇴직급여 지급액	18,546	21,321	94,011	691,852	825,730

25. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 연결회사 총당부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
지급보증총당부채	5,408	6,148
미사용약정총당부채	33,458	28,673
금융보증부채	12,633	-
복구총당부채	10,068	7,372
포인트총당부채	1,374	1,689
소송관련총당부채	312	458
기타	20,591	918
합계	83,844	45,258

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

(단위: 백만원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	20,684	11,999	2,138	34,821
12개월 기대신용손실로 대체	3,704	(3,688)	(16)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2,587)	2,587	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(15)	(793)	808	-
환율변동효과 등	(12)	(3)	(46)	(61)
기타	1,327	1,138	2,448	4,913
소계	23,101	11,240	5,332	39,673
기중 충당부채 전입(환입)	4,104	3,447	4,275	11,826
기말 잔액	27,205	14,687	9,607	51,499

(단위: 백만원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	18,827	10,562	4,531	33,920
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 충당부채 전입(환입)	(252)	3,529	(2,398)	879
기말 잔액	20,684	11,999	2,138	34,821

(3) 당기 및 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기				
	기초	증가	감소	기타	기말
복구충당부채	7,372	2,607	(228)	317	10,068
포인트충당부채	1,689	-	(315)	-	1,374
소송관련충당부채	458	100	(458)	212	312
기타(*)	918	19,954	(2)	(279)	20,591
합계	10,437	22,661	(1,003)	250	32,345

(*) 라임자산운용 환매연기 펀드와 관련한 충당부채로 당기말 기준 연결회사의 라임자산운용 환매연기 펀드의 판매현황은 517억원이며, 충당부채를 174억원 인식하였습니다. 또한 당기 증가금액에는 기타부채로 분류되어 있던 금융보증부채가 충당부채로 대체된 내역이 포함되어 있습니다.

(단위: 백만원)

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

26. 기타부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기타금융부채:		
신탁계정차	442,187	685,035
기금계정차	602	370
미지급외국환채무	33,754	39,520
선불카드채무	12,667	11,403
직불카드채무	12,991	20,627
수입보증금	353,655	299,908
(현재가치할인차금)	(15,607)	(16,424)
미지급금	639,232	767,618
미지급비용	655,445	710,920
금융보증부채(*)	-	5,974
대행업무수입금	224,622	166,197
미지급내국환채무	123,809	68,911
대리점	115,492	108,008
유가증권청약증거금	14,251	7,865
리스부채	53,055	68,399
미지급유가증권	581	136
미지급송금	32	14
기타	340,805	130,396
소 계	3,007,573	3,074,877
기타비금융부채:		
수입제세	17,871	19,343
선수수익	57,182	43,293
기타	12,397	8,206
소 계	87,450	70,842
합 계	3,095,023	3,145,719

(*) 당기 중 금융보증부채가 기타부채에서 총당부채로 대체되었습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말					
	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 12개월 이하	1년초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합계
리스부채	2,162	3,983	14,751	32,259	1,083	54,238

(단위: 백만원)

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

당기 및 전기 중 리스계약으로 인한 현금 유출은 각각 28,409백만원(소액리스료 1,366백만원 포함), 29,892백만원(소액리스료 1,234백만원 포함)입니다.

(3) 연결회사는 코로나 바이러스의 직접적인 결과로 발생한 부동산 임차료 할인에 대하여 리스변경에 해당하는지 평가하지 않는 실무적 간편법을 적용하였습니다. 당기 중 동 임차료 할인으로 발생한 리스료의 변동을 반영하기 위해 당기손익으로 인식한 금액은 2,293백만원입니다.

27. 자본

(1) 자본금

당기말 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	(6,997)	(213)
자기주식처분이익	5,826	5,826
자기주식처분손실	(266)	(122)
자본조정-기타	(593)	-
합 계	779,262	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
	2015-06-24	2045-06-24	5.10	30,000	30,000
	2015-08-31	2045-08-31	4.48	-	150,000
	2018-02-13	-	4.83	100,000	100,000
	2018-03-02	-	4.26	150,000	150,000
	2019-02-20	-	3.74	100,000	100,000
	2019-08-29	-	3.20	100,000	100,000
	2020-02-19	-	3.35	150,000	-
	2020-06-23	-	3.30	100,000	-
	2020-08-04	-	3.38	100,000	-
발행비용				(2,608)	(2,126)
합 계				827,392	707,874

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	100,000
발행비용				(2,543)	(2,543)
합 계				897,457	897,457

3) 상기 신종자본증권은 발행일 이후 5년 또는 10년이 경과한 시점에 연결회사가 조 기상환할 수 있으며, 만기일에 동일한 조건으로 만기를 연장할 수 있습니다. 또한, 보통주에 대한 배당을 지급하지 않기로 결의한 경우 약정이자를 지급하지 않을 수 있습니다.

(4) 기타자본구성요소

당기말과 전기말 현재 연결회사의 기타자본구성요소의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치금융상품평가손익	90,266	126,722
해외사업환산손익	(21,687)	902
확정급여제도 재측정요소	(168,502)	(171,536)
해외영업순투자위험회피평가손익	8,730	(2,787)
지분법자본변동	(3,283)	(121)
법인세효과	25,945	14,296
합 계	(68,531)	(32,524)

당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기				
	기초	증감 (재분류조정제외)	재분류조정 (주1)	법인세효과	기 말
기타포괄손익인식증권평가손익	92,980	(29,161)	(7,296)	9,498	66,021
해외사업환산손익	613	(21,648)	-	3,212	(17,823)
확정급여제도 재측정요소	(124,032)	3,490	-	(1,658)	(122,200)
해외영업순투자위험회피평가손익	(1,985)	11,517	-	(2,960)	6,572
지분법자본변동	(100)	(2,768)	-	1,767	(1,101)
합 계	(32,524)	(38,570)	(7,296)	9,859	(68,531)

(주1) 기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익의 변동 내용 중 증감은 기종 평가로 인한 변동이며, 재분류조정은 기종 처분 및 손상차손인식으로 인한 변동입니다.

(단위: 백만원)

구 분	전기				
	기초	증감 (재분류조정제외)	재분류조정 (주1)	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)

(주1) 기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익의 변동 내용 중 증감은 기중 평가로 인한 변동이며, 재분류조정은 기 중 처분 및 손상차손인식으로 인한 변동입니다.

(5) 이익잉여금

1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
준비금:		
이익준비금(*)	663,825	595,504
대손준비금	543,903	490,074
임의적립금	2,717,243	2,541,717
소 계	3,924,971	3,627,295
미처분이익잉여금	1,636,054	1,564,609
합 계	5,561,025	5,191,904

(*) 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 손실충당금이 연결회사의 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구 받고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하여야 합니다

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액(*)	543,903	490,074
대손준비금 적립(환입)예정금액	(76,011)	53,829
대손준비금 잔액	467,892	543,903
지배기업 소유주지분 해당액	467,892	543,903
비지배지분 해당액	-	-

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
대손준비금 전입전 지배주주지분당기순이익	519,315	562,225
지배주주지분 대손준비금 환입(전입)액	76,011	(53,829)
대손준비금 반영후 조정이익(*)	595,326	508,396
대손준비금 반영후 주당 조정이익(*)	1,732원	1,482원

(*) 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.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
신종자본증권 배당효과	(32,834)	(25,496)
배당효과반영후 조정이익	562,492	482,900
유통보통주식수	324,723,957	325,905,536
대손준비금 반영후 주당 조정이익	1,732원	1,482원

(6) 자기주식

당기 및 전기 중 자기주식 취득내역은 다음과 같습니다

(단위: 주, 백만원)

구 분	당기		전기	
	주식수	장부금액	주식수	장부금액
기초	14,855	213	14,855	213
취득(*)	1,503,577	6,997	-	-
매각	(14,855)	(213)	-	-
기 말	1,503,577	6,997	14,855	213

(*) 주주가치 제고를 위해 한국투자증권(주)와 자사주신탁계약을 체결 하였으며, 이를 통해 자기주식을 취득 하였습니다.

28. 순이자손익

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
이자수익:		
예치금이자	9,387	11,075
당기손익-공정가치금융상품이자	56,152	58,856
기타포괄손익-공정가치금융상품이자	77,793	87,439
상각후원가금융상품이자	159,914	157,709
대출채권이자	3,000,307	3,314,182
소 계	3,303,553	3,629,261
이자비용:		
예수부채이자	(774,888)	(1,070,063)
차입금이자	(67,268)	(95,380)
사채이자	(262,740)	(259,627)
기타이자	(14,116)	(17,417)
소 계	(1,119,012)	(1,442,487)
합 계	2,184,541	2,186,774

29. 순수수료손익

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
수수료수익:		
수입수수료	478,273	346,970
수입보증료	15,760	13,795
신용카드취급수수료	10,214	8,878
기타	489	328
소 계	504,736	369,971
수수료비용:		
지급수수료	(80,994)	(64,299)
신용카드지급수수료	(60,009)	(59,235)
소 계	(141,003)	(123,534)
합 계	363,733	246,437

30. 당기손익-공정가치금융자산관련순손익

당기 및 전기 중 당기손익-공정가치금융자산관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
당기손익-공정가치금융자산관련수익:		
상환이익	239	286
매매이익	106,620	75,835
평가이익	63,515	45,132
배당수익 등	37,265	31,064
소 계	207,639	152,317
당기손익-공정가치금융자산관련비용:		
상환손실	(2,895)	(1,183)
매매손실	(44,084)	(23,715)
평가손실	(37,061)	(25,917)
매입제비용 등	(1)	(1)
소 계	(84,041)	(50,816)
합 계	123,598	101,501

31. 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익

당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치금융자산관련수익:		
매매이익	35,396	14,531
손상차손환입	86	143
배당수익	4,676	4,738
소 계	40,158	19,412
기타포괄손익-공정가치금융자산관련비용:		
매매손실	(9)	(329)
손상차손	(1,350)	(756)
소 계	(1,359)	(1,085)
합 계	38,799	18,327

32. 상각후원가금융자산관련순손익

당기 및 전기 중 상각후원가금융자산관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
상각후원가금융자산관련수익:		
매매이익	-	18
손상차손환입	266	177
소 계	266	195
상각후원가금융자산관련비용:		
매매손실	-	(10)
손상차손	(1,669)	(495)
소 계	(1,669)	(505)
합 계	(1,403)	(310)

33. 신용손실충당금전입액 등

당기 및 전기 중 신용손실 충당금 전입액 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
신용손실 충당금 환입 등:		
총당금환입:		
손실충당금환입	2,666	5
지급보증부채환입	1,614	351
금융보증부채환입	164	133
미사용약정충당부채환입	477	1,215
소 계	4,921	1,704
대출채권매각이익	108,205	149,641
당기손익-공정가치대출채권관련수익	129	977
신용손실 충당금 환입 등 소계	113,255	152,322
신용손실 충당금 전입 등:		
제충당금전입:		
대손상각비	(439,559)	(421,720)
지급보증부채전입	(935)	-
미사용약정충당부채전입	(5,262)	(2,445)
금융보증부채전입	(7,884)	(2,010)
소 계	(453,640)	(426,175)
대출채권매각손실	(27,207)	(50,217)
당기손익-공정가치대출채권관련비용	-	(200)
신용손실 충당금 전입 등 소계	(480,847)	(476,592)
합 계	(367,592)	(324,270)

34. 일반관리비

(1) 당기 및 전기 중 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
종업원급여:		
급여	655,854	573,390
복리후생비	159,717	149,092
퇴직급여	70,481	64,892
해고급여	93,232	18,089
소 계	979,284	805,463
임차료	12,820	12,924
업무추진비	20,161	23,290
감가상각비	95,093	96,504
무형자산상각비	66,243	73,652
세금과공과	45,975	43,239
기타관리비	217,152	218,293
합 계	1,436,728	1,273,365

(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 회장, 은행장 및 각 회사 경영진 등을 대상으로 평가기간 및 방식에 따라 단기성과보상금과 장기성과보상금으로 구분하여 일부는 현금지급, 나머지 성과금은 주가와 연계하여 이연지급 합니다.

1) 주요특성과 범위

① 단기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구분	2015년 부여분	2016년 부여분	2017년 부여분	2018년 부여분	2019년 부여분	2020년 부여분
최초부여수량	63,195	60,774	156,399	248,706	344,048	536,826
잔여수량	6,418	11,338	24,231	85,977	229,391	536,826
부여일	2015-03-02	2016-03-03	2017-03-03	2018-02-28	2019-03-05	2020-02-27
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	1년	1년	1년	1년	1년	1년

② 장기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구분	2014년 부여분	2015년 부여분	2016년 부여분	2017년 부여분	2018년 부여분	2019년 부여분	2020년 부여분
최초부여수량	22,349	88,300	75,260	169,605	112,430	33,620	1,222,807
잔여수량	669	14,633	12,856	115,444	58,741	27,217	1,222,807
부여일	2014-01-01	2015-01-01	2016-01-01	2017-01-01	2018-01-01	2019-01-01	2020-01-01
부여방법	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상
행사가격	0원	0원	0원	0원	0원	0원	0원
가득조건	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과
결제방식	현금	현금	현금	현금	현금	현금	현금
의무용역제공기간	3년	3년	3년	3년	3년	3년	1년

- 이연지급 확정분

(단위: 주)

구분	2021년 행사예정분	2022년 행사예정분	2023년 행사예정분
잔여수량(*)	38,683	22,957	13,695
부여방법	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상
행사가격	0원	0원	0원
결제방식	현금	현금	현금
가득요건 충족여부	충족	충족	충족

(*) 이연지급 확정분은 당기말 현재 가득조건 충족 후 부여된 수량에서 지급분을 차감한 수량입니다.

2) 주식기준보상(수량)의 증감내역

① 단기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구분	당기말	전기말
기초 수량	665,883	512,191
부여 수량	536,826	344,048
행사 수량	264,019	190,356
기타조정 수량	(44,509)	-
기말 수량	894,181	665,883

② 장기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구분	당기말	전기말
기초 수량	391,077	298,151
부여 수량	1,222,807	33,620
행사 수량	91,352	23,381
기타조정 수량	(70,165)	82,687
기말 수량	1,452,367	391,077

- 이연지급 확정분

(단위: 주)

구분	당기말	전기말
기초 수량	95,508	78,313
부여 수량	27,650	23,146
행사 수량	38,144	5,951
기타조정 수량	(9,699)	-
기말 수량	75,315	95,508

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
2021년 행사 예정분	블랙솔즈모형	5,680	-	45.41%	1.00년	0.66%	5,477
2022년 행사 예정분	블랙솔즈모형	5,680	-	36.13%	2.00년	0.89%	5,281
2023년 행사 예정분	블랙솔즈모형	5,680	-	13.91%	3.00년	0.97%	5,092
단기성과연동형(2018년 부여)	블랙솔즈모형	5,680	-	45.41%	1.00년	0.66%	5,477
단기성과연동형(2019년 부여)	블랙솔즈모형	5,680	-	36.13%	2.00년	0.89%	5,281
단기성과연동형(2020년 부여)	블랙솔즈모형	5,680	-	13.91%	3.00년	0.97%	5,092

4) 경영성과와 재무상태에 미치는 영향

① 당기 및 전기 중 성과보상 관련 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
당기성과보상비용(환입)	(1,602)	8,152
장기성과보상비용(환입)	4,107	(171)

② 당기말과 전기말 현재 성과보상 관련 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
미지급비용(단기성과)	5,303	11,727
미지급비용(장기성과)	5,929	2,411

35. 기타영업손익

(1) 당기 및 전기 중 외환거래순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
외환거래이익:		
외화매매이익	310,699	267,703
외화환산이익	81,283	125,346
소 계	391,982	393,049
외환거래손실:		
외화매매손실	(296,013)	(238,307)
외화환산손실	(41,170)	(120,041)
소 계	(337,183)	(358,348)
외환거래순손익	54,799	34,701

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

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
파생상품관련이익:		
파생상품거래이익	181,053	185,020
파생상품평가이익	83,161	56,478
파생상품관련정산이익	156	17
소 계	264,370	241,515
파생상품관련손실:		
파생상품거래손실	(202,981)	(178,523)
파생상품평가손실	(63,541)	(33,559)
파생상품관련정산손실	(32)	(8)
소 계	(266,554)	(212,090)
파생상품관련순이익	(2,184)	29,425

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

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기타영업수익:		
공정가액위험회피대상관련이익	2,593	3,642
신탁보수 등	25,023	28,778
기타총당부채환입	330	239
운용리스수익	351,804	281,660
기타	6,720	7,164
소 계	386,470	321,483
기타영업비용:		
공정가액위험회피대상관련손실	(24,117)	(24,050)
신탁운영비용	(91)	(91)
신용카드책임부담금	(21)	(27)
신용보증기금출연료	(97,328)	(92,728)
주택신용보증기금출연료	(29,007)	(28,495)
예금보험료	(102,711)	(97,286)
기타총당부채전입	(2,596)	(1,517)
운용리스비용	(316,826)	(256,968)
기타	(23,145)	(32,658)
소 계	(595,842)	(533,820)
기타영업순손익	(209,372)	(212,337)

36. 영업외손익

당기 및 전기 중 기타수익과 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
관계기업투자손익:		
지분법이익	20,291	13,502
지분법적용투자주식처분이익	2,803	2,097
지분법손실	(283)	(396)
지분법적용투자주식처분손실	(1,305)	(465)
소 계	21,506	14,738
기타수익:		
유형자산매각이익	804	1,840
무형자산손상차손환입	-	9
수입임대료	15,252	3,706
복구공사이익	173	85
특수채권추심이익	516	849
리스변경이익	496	517
기타	28,974	26,770
소 계	46,215	33,776
기타비용:		
특수채권추심비용	(411)	(467)
유형자산매각손실	(665)	(831)
유형자산폐기손실	(677)	(77)
무형자산매각손실	-	(146)
기부금	(37,597)	(37,507)
리스변경손실	(120)	(152)
연결대상자회사주식처분손실	(30)	-
복구공사손실	(759)	(588)
기타	(41,235)	(22,255)
소 계	(81,494)	(62,023)
합 계	(13,773)	(13,509)

37. 법인세 비용

(1) 당기 및 전기 법인세 비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
법인세부담액(법인세추납(환급)액포함)	194,895	184,994
일시적차이로 인한 이연법인세변동액:	(34,405)	14,347
기초이연법인세자산(부채)	(61,435)	(47,088)
기말이연법인세자산(부채)	(27,030)	(61,435)
총법인세효과	160,490	199,341
자본에 직접 반영된 법인세효과	11,373	(4,914)
법인세비용	171,863	194,427

(2) 당기말 및 전기말 현재 누적일시적차이의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)
차감할 일시적차이:				
유가증권평가손부인	79,692	20,481	126,713	32,565
미지급비용	90,463	23,249	54,090	13,901
출자전환취득가액조정	74,337	19,104	72,089	18,527
이연대출부대비용	3,558	914	7,660	1,969
미사용약정충당부채	42,937	11,035	28,467	7,316
명예퇴직급여	42,137	10,829	18,089	4,649
파생상품평가손실	47,378	12,176	33,578	8,630
소멸시효완성예금	16,168	4,155	7,934	2,039
임차보증금(현재가치할인차금)	3,049	783	3,889	1,000
포인트선수수익	12,572	3,231	12,678	3,258
기타충당부채	22,295	5,730	9,301	2,390
미결제현물환평가손	219	56	297	76
지급보증충당부채	5,902	1,517	6,934	1,782
퇴직급여충당부채부인	467,325	120,102	419,921	107,920
선수수익(리스보증금)	67,910	17,453	59,748	15,355
매도가능증권손상차손	1,056	271	11,957	3,073
구상채권	66,924	17,200	66,924	17,200

구분	당기말		전기말	
	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)
기타	218,439	56,139	191,148	49,125
세무상결손금	1,812	466	4,953	1,273
소 계	1,264,173	324,891	1,136,370	292,048
가산할 일시적차이:				
유가증권미수이자	(154,630)	(39,740)	(174,108)	(44,746)
재평가차액(토지)	(49,116)	(12,623)	(49,067)	(12,610)
유가증권평가익	(226,078)	(58,102)	(272,848)	(70,122)
파생상품평가익	(59,642)	(15,328)	(29,880)	(7,679)
신용회복기금출자금	(22,401)	(5,757)	(23,721)	(6,096)
이연대출부대비용	(146,055)	(37,536)	(145,118)	(37,295)
임차보증금(선금임차료)	(2)	-	(123)	(32)
현재가치할인차금	(16,061)	(4,128)	(14,778)	(3,798)
리스개설직접원가	(106,202)	(27,294)	(396,212)	(101,826)
확정급여제도 재측정요소	(111,360)	(28,619)	33,263	8,549
사업결합 공정가치조정	(81,094)	(20,841)	(99,977)	(25,694)
기타	(396,582)	(101,953)	(202,721)	(52,134)
소 계	(1,369,223)	(351,921)	(1,375,290)	(353,483)
기말 이연법인세부채	(105,050)	(27,030)	(238,920)	(61,435)

(3) 당기말 및 전기말 현재 자본에 직접 반영되는 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과
기타포괄손익인식증권평가손익	(90,266)	(24,245)	(126,722)	(33,742)
해외사업환산손익	21,688	3,865	(902)	(289)
확정급여제도 재측정요소	168,502	46,302	171,536	47,505
해외영업순투자위험회피평가손익	(8,730)	(2,158)	2,787	801
지분법자본변동	3,283	2,182	121	21
소 계	94,477	25,946	46,820	14,296

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

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	734,418	793,374
적용세율에 따른 세부담액(*)	191,603	207,816
조정사항:		
비과세수익(당기 79,391백만원, 전기 74,541백만원)	(20,712)	(19,525)
비공제비용(당기 19,867백만원, 전기 26,396백만원)	5,183	6,914
연결납세 조정효과	(9,381)	(8,748)
기타(세율차이 등)	5,170	7,970
법인세비용	171,863	194,427
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	23.40%	24.51%

(*) 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) 당기말 및 전기말 현재 상계전 당기법인세부채(미지급법인세)와 당기법인세자산(미수법인세환급액)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
상계전 미수법인세환급액	107,922	88,347
상계전 미지급법인세	194,160	191,936
당기법인세부채	86,238	103,589

38. 주당이익

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

(1) 가중평균유통보통주식수

(단위: 주)

구분	당기	전기
기초보통주식수	325,905,536	325,905,536
자기주식 취득	(1,191,969)	-
자기주식 처분	10,390	-
가중평균유통보통주식수	324,723,957	325,905,536

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

(단위: 주,원)

구분	당기	전기
지배기업지분순이익	519,315,306,578	562,224,650,247
신종자본증권 배당효과	(32,833,750,000)	(25,495,972,222)
보통주 당기순이익	486,481,556,578	536,728,678,025
가중평균유통보통주식수	324,723,957	325,905,536
기본주당순이익	1,498	1,647

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

39. 우발 및 약정사항 등

(1) 당기말과 전기말 현재 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	종 류	당기말	전기말
확정지급보증:			
원화지급보증	융자담보지급보증	138,499	126,754
	기타	449,777	489,471
	소 계	588,276	616,225
외화지급보증	외화신용장인수	5,627	8,529
	수입화물선취보증	15,424	19,488
	기타	284,182	269,284
	소 계	305,233	297,301
확정지급보증 계		893,509	913,526
미확정지급보증:	신용장개설관계	239,018	249,379
	기타	5,215	7,148
미확정지급보증 계		244,233	256,527
기타:	배서어음	19	20
합 계		1,137,761	1,170,073

(2) 당기말 및 전기말 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증을의 주요 고객별 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
확정지급보증:				
대기업	275,269	30.81	313,945	34.37
중소기업(*)	594,135	66.49	562,377	61.56
가계	24,105	2.70	37,204	4.07
소계	893,509	100.00	913,526	100.00
미확정지급보증:				
대기업	81,817	33.50	124,064	48.36
중소기업(*)	162,416	66.50	132,463	51.64
소계	244,233	100.00	256,527	100.00

(*) 중소기업기본법 제2조 제1항에 의한 중소기업입니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증을의 주요 국가별 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
확정지급보증:				
대한민국	893,442	99.99	913,496	100.00
기타	67	0.01	30	0.00
소 계	893,509	100.00	913,526	100.00
미확정지급보증:				
대한민국	243,694	99.78	254,592	99.25
중국	268	0.11	1,935	0.75
기타	271	0.11	-	-
소 계	244,233	100.00	256,527	100.00

(4) 당기말과 전기말 현재 미사용약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기업대출약정	8,834,039	8,066,341
가계대출약정	7,105,400	6,752,305
신용카드한도	5,001,109	4,745,406
유가증권매입약정	1,026,759	557,452
합 계	21,967,307	20,121,504

(5) 연결회사는 국내채권시장 경색에 대비한 유동성 확보와 자금조달 채널 다양화 등을 위하여 KDB산업은행 등과 원화차입약정 561,000백만원, 스미토모미쓰이신타은행, (주)신한은행 등과 외화차입약정 JPY 3,000,000,000, USD 105,800,000 등을 맺고 있습니다.

(6) 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	50	65	49	86
소송금액	194,781	101,375	186,511	109,762
소송충당부채설정액	312		458	

2) 당기말 현재 회사는 예금보험공사를 피고로 하여 손해배상 청구 소송(소송가액 526억원) 중에 있습니다. 2017년 12월 15일 손해배상 청구액을 지급하라는 1심 판결이 있었으며, 이에 예금보험공사는 1심 판결금액을 회사에 가지급하여 회사는 기타부채로 계상하였습니다. 2019년 1월 24일 2심에서 회사는 예금보험공사에 일부 패소금액을 반환하라는 판결이 있었으며 지급이자분을 포함하여 부채금액을 수정하였습니다. 또한 당사는 패소금을 반환지급하고 2019년 2월 13일 상고를 제기하였으며 상고사건의 최종 결과에 따른 손익은 합리적으로 예측할 수 없으나, 소송의 결과가 당기말 인식한 부채금액을 중요하게 초과하지 않을 것으로 경영진은 판단하고 있습니다.

(7) 기타사항

1) (주)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 전현직 임직원들의 혐의에 대하여 2018년 1월 9일 및 2019년 1월 29일 부산지법에서 1심 판결이 내려졌습니다. 2019년 11월 20일 및 2020년 2월 5일 2심 판결이 내려졌으며 이후 상고되어 2020년 5월 28일 대법원의 상고기각 판결이 선고되어 일부 전현직 임직원들의 공판이 종결 되었습니다. 현재 당사를 포함한 법인과 일부 전현직 임직원 에 대한 1심 공판이 재속되어 2020년 10월 30일 1심 판결이 있었으며 법인(당사 및 부산은행 각 100백만원, BNK투자증권 50백만원) 및 전현직 임직원에 대한 벌금형이 선고 되었으며 회사는 법인의 1심 판결에 대한 벌금을 충당부채로 계상 하였습니다. 보고기간 종료일 현재 1심 판결에 대한 항소심이 진행중이며 이로 인한 결과는 예측 할 수 없습니다.

2) (주)부산은행의 전직 임직원4명은 2019년 2월 8일 "특정경제범죄 가중처벌 등에 관한 법률" 위반 혐의[여신취급 관련 업무상 배임 혐의]로 기소되었으나 2021년 2월 17일 항소심에서 전원 무죄 판결이 선고되었고, 현재 검사가 상고하여 3심 재판 진행 중입니다.

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) 당기말 및 전기말 현재 신탁계정의 주요 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	자산총액	영업수익	자산총액	영업수익
원본과이익보전(*1)	2,221	29	2,217	67
원본보전(*2)	548,570	16,366	534,205	17,976
원본보전과비보전혼재(*3)	4,050	109	4,257	139
실적배당(*4)	22,782,673	153,957	23,939,047	175,681
합 계	23,337,514	170,461	24,479,726	193,863

(*1) 원본과 이익보전신탁 : 불특정금전신탁, 개발금전신탁

(*2) 원본보전신탁 : 노후생활연금신탁, 개인연금신탁, 퇴직신탁, 신개인연금신탁, 연금신탁

(*3) 원본보전과 비보전혼재 신탁 : 적립식목적신탁, 가계금전신탁, 기업금전신탁

(*4) 실적배당신탁 : 가계장기신탁, 신종적립신탁, 국민주신탁, 특정금전신탁, 단위금전신탁, 추가금전신탁, 근로자우대신탁, 퇴직연금신탁

(2) 당기 및 전기 중 연결회사와 신탁계정이 관련된 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기	전기
수익	신탁보수	24,958	28,762
	퇴직연금운용관리수수료	7,750	7,179
	합 계	32,708	35,941
비용	신탁계정차 이자비용	3,690	6,256

(3) 당기말 및 전기말 현재 은행과 신탁계정의 주요 채권,채무는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
채권	신탁보수미수수익	6,335	8,908
	퇴직연금운용관리수수료 미수수익	3,647	3,619
	합 계	9,982	12,527
채무	신탁계정차	442,187	685,035
	신탁계정차미지급비용	315	657
	신탁보수선수수익	102	282
	합 계	442,604	685,974

(4) 당기말 및 전기말 현재 은행의 원본보전약정이나 수익률보전약정이 있는 신탁계정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
원본보전약정신탁:		
노후생활연금신탁	725	782
개인연금신탁	169,684	173,651
퇴직신탁	3,489	3,738
신개인연금신탁	5,079	5,211
연금신탁	360,008	339,091
소 계	538,985	522,473
원리금보전약정신탁:		
불특정금전신탁	21	20
신탁계정차	21	20
신탁계정차이자미지급비용	1	1
소 계	43	41

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/동일지배기업의 관계기업 :			
BNK GO전문투자형사모1호	기타자산	-	19
흥국재량전문사모2호	기타자산	2	-
BNK이기는증권투자신탁1호	기타자산	-	48
BNK 공모주플러스10	기타자산	-	30
BNK 스마트코리아전문사모투신	기타자산	-	29
미래창조UQIP투자조합	기타자산	291	352
에너지융합UQIP 투자조합	기타자산	679	529
유큐아이피농림수산식품투자조합 2호	기타자산	112	102
2019UQIP혁신성장Follow-on투자조합	기타자산	88	88
비엔케이 수산투자조합	기타자산	94	-
BNK인터뱅크 기술금융 투자조합	기타자산	21	-
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	기타자산	-	74
주요 경영진 :	기타부채	-	1
	대출채권	62	-
	신용카드채권	2	2
	예수부채	458	634

(3) 특수관계자 수익 비용

당기 및 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	계정과목	당기	전기
관계기업/동일지배기업의 관계기업 :			
BNK GO전문투자형사모1호	수수료수익	-	210
BNK이기는증권투자신탁1호	수수료수익	-	305
BNK 공모주플러스10	수수료수익	-	181
DGB전문사모투신28호	수수료수익	2	-
BNKNN해양신사업	수수료수익	150	-
교보약사알파플러스전문사모투자J-6호	수수료수익	2	-
미래창조UQIP투자조합	수수료수익	360	352
에너지융합UQIP 투자조합	수수료수익	679	764
유큐아이피농림수산식품투자조합 1호	수수료수익	-	23
유큐아이피농림수산식품투자조합 2호	수수료수익	324	290
2019UQIP혁신성장Follow-on투자조합	수수료수익	351	222
비엔케이 수산투자조합	수수료수익	160	-
BNK인터밸류 기술금융 투자조합	수수료수익	21	-
BNK 스마트코리아전문사모투신	수수료수익	-	99
안다메자닌전문투자형사모제7호	수수료수익	16	15
오라이언메자닌전멀티전문사모	수수료수익	1	-
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	수수료수익	-	321
주요 경영진 :	수수료수익	1	-
	이자비용	2	7
	이자수익	2	4
	기타수익	4	4
	기타비용	1	2

(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	-	62	-	62
	예수부채	634	1,908	2,083	459

(단위: 백만원)

구 분	거래구분	전기			
		기초	증가	감소	기말
주요 경영진 :	대출채권	-	253	253	-
	예수부채	424	1,458	1,248	634

(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	2,253	2,223
성과보상비용	1,129	1,334
퇴직급여	560	521
합 계	3,942	4,078

(7) 당기 및 전기 중 공동기업인 엠파크캐피탈(주)로부터 143,939백만원(전기 176,129백만원)의 대출채권을 매입하였습니다.

42. 현금흐름표에 관한 주석

(1) 당기말 및 전기말 현재 연결현금흐름표상의 현금 및 현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
현금	482,578	556,574
외국통화	85,935	91,858
원화예치금	3,369,601	2,855,608
외화예치금	566,139	643,591
역외외화예치금	816	868
소 계	4,505,069	4,148,499
예치금(주석7 참조)	(3,352,279)	(2,998,205)
합 계	1,152,790	1,150,294

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
유형자산과 투자부동산, 무형자산 간 대체	192,485	36,008
금융자산 평가로 인한 기타포괄손익누계액 변동	37,680	(36,006)
순확정급여부채 재측정요소	(9,171)	9,511
사용권자산의 취득	(9,383)	(115,187)

(3) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용

당기 및 전기의 중요한 순부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기					
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동			기말 잔액
			환율변동	공정가액 위험회피관련	기타	
차입부채	5,079,228	1,928,301	(8,368)	-	(163,418)	6,835,743
사채	10,185,756	1,066,961	(32,054)	21,950	5,377	11,247,990
합계	15,264,984	2,955,961	(40,422)	21,950	(118,740)	18,083,733

(단위: 백만원)

구분	전기					
	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
합계	14,206,547	948,025	5,279	19,303	85,830	15,264,984

43. 배당금

당기에 지급 예정인 배당금은 103,818백만원(주당 320원)이며, 전기에 지급한 배당금은 117,331백만원(주당 360원)입니다.

당 회계연도에 대한 주당배당금 및 총배당금은 각각 320원과 103,818백만원이며 2021년 3월 26일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다. 당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다.

44. 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	32,162,612	91,462,490	52,830,685	9,772,853
구조화기업지분과 관련한 자산의 장부금액				
당기손익인식금융자산	1,040,129	217,681	-	-
상각후원가금융자산	-	-	633,769	-
지분법적용투자주식	821,056	-	-	-
대출채권및수취채권	-	4,954,434	1,263	1,168,559
(손실충당금)	-	(39,106)	-	(7,143)
소 계	1,861,185	5,133,009	635,032	1,161,416
구조화기업지분과 관련한 부채의 장부금액				
금융보증계약	-	802	-	-
채무보증충당부채	-	40	-	-
구조화기업의 손실에 대한 연결회사의 최대노출액(*)				
투자자산	1,861,185	5,133,009	635,032	1,161,416
출자약정	523,976	57,449	-	-
대출약정	-	1,656,950	-	-
금융보증계약	-	202,614	-	-
매입약정	-	135,000	365,000	-
소 계	2,385,161	7,185,864	1,000,032	1,161,416
비연결구조화기업으로부터 손실	9,070	33,631	-	-

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	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	-	4,401,562	-	686,619
(손실충당금)	-	(42,787)	-	(3,988)
소 계	1,327,147	4,549,571	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	682,631
출자약정	80,030	7,035	-	-
대출약정	-	1,128,447	-	-
금융보증계약	-	230,892	-	-
매입약정	-	158,500	70,000	-
소 계	1,407,177	6,074,532	679,665	682,631
비연결구조화기업으로부터 손실	11,257	12,026	104	-

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

45. 보고기간후사건

2021년 2월 미얀마에서 군부에 의한 쿠데타가 발생하였습니다. 연결회사는 미얀마 현지법인인 BNK CAPITAL MYANMAR Co., Ltd.를 종속기업으로 보유하고 있으며, 당기말 현재 동 종속기업의 자산총계는 75,949백만원입니다. 연결회사는 향후 미얀마 쿠데타로 인해 연결회사에 미칠 영향을 보고기간말 현재 합리적으로 예측할 수 없으며, 이로 인한 영향은 연결재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

주) 제10기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다

4. 재무제표

재무상태표

제10기 2020년 12월 31일 현재

제9기 2019년 12월 31일 현재

제8기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 원)

과목	제 10 기말	제 9 기말	제 8 기말
자 산			
I. 현금 및 예치금	87,759,027,856	79,370,283,986	129,670,747,940
II. 종속기업투자주식	6,153,937,230,740	5,900,057,230,740	5,879,457,230,740
III. 대출채권및수취채권	106,463,761,819	125,313,655,298	55,404,015,872
IV. 유형자산	5,474,990,864	11,753,369,538	11,113,619,157
V. 무형자산	14,633,496,184	4,206,552,634	2,466,748,798
VI. 기타자산	1,848,706,051	1,816,946,974	2,620,339,763
자 산 총 계	6,370,117,213,514	6,122,518,039,170	6,080,732,702,270
부 채			
I. 사채	1,078,584,934,321	1,028,710,379,997	1,158,622,427,804
II. 순확정급여부채	9,603,202,807	7,556,850,017	4,636,345,278
III. 당기법인세부채	86,237,630,391	103,589,252,746	35,069,461,980
IV. 총당부채	193,039,443	90,717,086	-
V. 기타부채	13,489,880,647	11,857,262,910	78,440,146,186
부 채 총 계	1,188,108,687,609	1,151,713,745,670	1,276,768,381,248
자 본			
I. 자본금	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000
II. 신종자본증권	827,392,476,500	707,874,320,000	508,521,371,000
III. 기타불입자본	2,269,301,271,658	2,276,821,837,098	2,276,821,837,098
IV. 기타자본구성요소	(4,991,539,533)	(4,062,913,419)	(3,247,058,683)
V. 이익잉여금	460,630,087,280	360,494,819,821	392,191,941,607
자 본 총 계	5,182,008,525,905	4,970,804,293,500	4,803,964,321,022
부 채 및 자 본 총 계	6,370,117,213,514	6,122,518,039,170	6,080,732,702,270

III. 재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 참조

주) 제10기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정임

포괄손익계산서

제10기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제9기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제8기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 원)

과 목	제 10 기	제 9 기	제 8 기
I. 순이자손익	(25,755,524,207)	(30,448,756,350)	(30,912,212,053)
(1) 이자수익	482,964,118	846,652,217	861,169,235
(2) 이자비용	(26,238,488,325)	(31,295,408,567)	(31,773,381,288)
II. 순수수료손익	9,393,672,147	9,143,089,474	8,006,958,025
(1) 수수료수익	10,980,800,000	10,579,850,000	10,151,250,000
(2) 수수료비용	(1,587,127,853)	(1,436,760,526)	(2,144,291,975)
III. 배당금수익	300,023,844,798	148,951,136,104	91,081,919,446
IV. 일반관리비	(35,976,529,107)	(35,254,240,596)	(34,961,058,462)
V. 영업이익	247,685,463,631	92,391,228,632	33,215,606,956
VI. 영업외손익	2,614,894,588	(634,109,632)	(4,141,913,630)
(1) 영업외수익	3,235,948,030	178,102,973	215,789,724
(2) 영업외비용	(621,053,442)	(812,212,605)	(4,357,703,354)
VII. 법인세비용차감전순이익	250,300,358,219	91,757,119,000	29,073,693,326
VIII. 법인세비용	-	(182,151,264)	-
IX. 당기순이익	250,300,358,219	91,574,967,736	29,073,693,326
X. 기타포괄손익	(928,626,114)	(815,854,736)	(123,763,790)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(928,626,114)	(815,854,736)	(123,763,790)
1) 확정급여제도 재측정요소	(928,626,114)	(815,854,736)	(123,763,790)
XI. 당기총포괄이익	249,371,732,105	90,759,113,000	28,949,929,536
XII. 주당이익			
(1) 기본 및 희석주당순이익	670	203	23

III. 재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 참조

주) 제10기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정임

자 본 변 동 표

제 10 기 2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지

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

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

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 원)

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

과 목	자본금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	총 계
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
2020년 01월 01일	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
자기주식의 취득	-	-	(6,997,496,635)	-	-	(6,997,496,635)
자기주식의 처분	-	-	69,825,695	-	-	69,825,695
신종자본증권 발행	-	348,925,262,000	-	-	-	348,925,262,000
신종자본증권 상환	-	(229,407,105,500)	(592,894,500)	-	-	(230,000,000,000)
신종자본증권 분배금	-	-	-	-	(32,833,750,000)	(32,833,750,000)
연차배당	-	-	-	-	(117,331,340,760)	(117,331,340,760)
당기순이익	-	-	-	-	250,300,358,219	250,300,358,219
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(928,626,114)	-	(928,626,114)
2020년 12월 31일	1,629,676,230,000	827,392,476,500	2,269,301,271,658	(4,991,539,533)	460,630,087,280	5,182,008,525,905

III. 재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 참조

주) 제10기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다

현금흐름표

제 10 기 2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지

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

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

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 원)

과 목	제 10 기	제 9 기	제 8 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	255,673,300,273	30,526,281,909	38,539,156,009
1. 당기순이익	250,300,358,219	91,574,967,736	29,073,693,326
2. 손익조정사항	(269,812,394,442)	(113,708,455,310)	(56,845,635,394)
가. 이자수익	(482,964,118)	(846,652,217)	(861,169,235)
나. 이자비용	26,238,488,325	31,295,408,567	31,773,381,288
다. 감가상각비	1,753,888,624	1,817,399,698	886,075,285
라. 무형자산상각비	204,488,236	144,236,244	93,691,941
마. 유형자산처분손익	(821,003)	5,123	(12,726,280)
바. 무형자산반환손실	-	-	8,487,120
바. 퇴직급여	2,398,370,292	2,650,132,115	2,348,543,933
사. 배당금수익	(300,023,844,798)	(148,951,136,104)	(91,081,919,446)
아. 영업외비용	100,000,000	-	-
자. 법인세비용	-	182,151,264	-
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동	906,100,381	(65,273,875,073)	5,095,372,025
가. 수취채권의 감소(증가)	2,529,603	(2,555,553)	19,809,375
나. 순확정급여부채의 감소	(1,280,643,616)	(545,482,112)	(764,414,306)
다. 기타자산의 감소(증가)	(31,759,077)	803,392,789	(1,019,263,077)
라. 기타부채의 증가(감소)	2,215,973,471	(65,529,230,197)	6,859,240,033
4. 이자의 수취	125,866,317	443,984,716	862,331,606
5. 이자의 지급	(25,870,475,000)	(31,279,325,000)	(30,728,525,000)
6. 배당금의 수취	300,023,844,798	148,951,136,104	91,081,919,446
7. 법인세의 납부	-	(182,151,264)	-
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(257,806,397,629)	(24,570,630,197)	(243,080,431,532)
1. 종속기업 투자주식의 취득	(254,000,000,000)	(20,600,000,000)	(230,000,000,000)
2. 종속기업 투자주식의 감소	120,000,000	-	-
3. 유형자산의 취득	(3,880,380,167)	(1,295,872,157)	(2,826,127,832)
4. 유형자산의 처분	1,250,000	-	12,727,280
5. 무형자산의 취득	(958,024,422)	(1,135,001,080)	(1,031,272,980)
6. 무형자산의 처분	-	10,000,000	180,000,000
7. 임차보증금의 감소(증가)	910,756,960	(1,549,756,960)	(9,415,758,000)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	10,521,841,226	(56,256,115,666)	172,545,597,142
1. 사채의 발행	399,223,106,400	189,474,098,800	309,216,639,400
2. 사채의 상환	(350,000,000,000)	(320,000,000,000)	(290,000,000,000)
3. 리스부채의 상환	(533,797,464)	(552,046,166)	-
4. 보통주배당금의 지급	(117,331,308,770)	(97,776,117,300)	(74,961,689,930)
5. 신종자본증권의 발행	348,925,262,000	199,352,949,000	249,244,360,000

과 목	제 10 기	제 9 기	제 8 기
6. 신종자본증권의 상환	(230,000,000,000)	-	-
7. 신종자본증권분배금의 지급	(32,833,750,000)	(26,755,000,000)	(20,953,712,328)
8. 자기주식의 취득	(6,997,496,635)	-	-
9. 자기주식의 처분	69,825,695	-	-
IV. 현금및현금성자산의 증감	8,388,743,870	(50,300,463,954)	(31,995,678,381)
V. 기초의 현금및현금성자산	79,370,283,986	129,670,747,940	161,666,426,321
VI. 기말의 현금및현금성자산	87,759,027,856	79,370,283,986	129,670,747,940

III. 재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 참조

주) 제10기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정임

5. 재무제표 주석

제10(당)기 2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지

제9(전)기 2019년 01월 01일 부터 2019년 12월 31일 까지

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

회사는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)을 적용하여 재무제표를 작성하고 있으며, 동재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로, 별도재무제표는 지배기업 또는 피투자자에 대하여 공동지배력이나 유의적인 영향력이 있는 투자자가 투자자산을 원가법 또는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따른 방법, 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과공동기업에대한투자'에서 규정하는 지분법 중 어느 하나를 적용하여 표시한 재무제표입니다.

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 주석3에서 설명하고 있습니다.

재무제표는 아래의 회계정책에서 설명한 바와 같이 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정하되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 회사는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1116호 '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.

경영진은 재무제표를 승인하는 시점에 회사가 예측가능한 미래기간 동안 계속기업으로서 존속할 수 있는 충분한 자원을 보유한다는 합리적인 기대를 가지고 있습니다. 따라서 경영진은 계속기업을 전제로 재무제표를 작성하였습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기업회계기준서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 및 제1008호 '중요성의 정의'(개정)

동 개정사항은 기업회계기준서 제1001호에 정의된 중요성을 더 쉽게 이해할 수 있도록 하기 위한 것이며, 기업회계기준서에서의 중요성에 대한 기본 개념의 변경을 의도한 것은 아닙니다. 중요하지 않은 정보가 중요한 정보를 '불분명'하게 한다는 개념은 새로운 정의의 일부로 포함됩니다.

기업회계기준서 제1008호에서 중요성의 정의는 기업회계기준서 제1001호의 중요성 정의를 참조하도록 대체됩니다. 또한 국제회계기준위원회는 일관성을 보장하기 위해 중요성의 정의를 포함하거나 '중요성' 이라는 용어를 참조하는 다른 기준서와 '개념 체계'를 수정하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업의 정의'(개정)

동 개정사항은 사업이 일반적으로 산출물을 보유하지만 활동과 자산의 통합된 집합이 사업의 정의를 만족하기 위해서 산출물이 필수적이지 않다는 점을 명확히 합니다. 취득한 활동과 자산의 집합이 사업으로 간주되기 위해서는 최소한 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 포함해야 합니다. 또한 실질적인 과정이 취득되었는지 여부를 결정하는데 도움이 되는 판단지침을 제시하고 있습니다.

동 개정사항은 시장참여자가 누락된 투입물이나 과정을 대체할 수 있고 계속 산출물을 창출할 수 있는지에 대한 평가부분을 삭제하였습니다. 또한 실질적인 과정이 취득되었는지 여부를 결정하는데 도움이 되는 판단지침을 제시하고 있습니다.

동 개정사항은 취득한 활동과 자산의 집합이 사업이 아닌지 여부를 간략하게 평가할 수 있는 선택적 집중테스트를 도입하였습니다. 해당 선택적 집중테스트에서 만약 취득한 총자산의 공정가치가 실질적으로 식별가능한 단일자산 또는 식별가능한 유사한 자산집단에 집중되어 있다면 이는 사업이 아닙니다.

동 개정사항은 취득일이 2020년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후의 사업결합에 적용하며, 모든 사업결합과 자산취득거래에 전진적으로 적용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서에서 '개념체계'에 대한 참조(개정)

2018년 12월 21일 발표과 함께 도입된 전면개정된 '개념체계'(2018)와 함께, 국제회계기준위원회는 '기업회계기준서에서 개념체계의 참조에 대한 개정'도 발표하였습니다. 동 문서는 기업회계기준서 제1102호, 제1103호, 제1106호, 제1114호, 제1001호, 제1008호, 제1034호, 제1037호, 제1038호, 제2112호, 제2119호, 제2120호, 제2122호 및 제2032호에 대한 개정을 포함하고 있습니다.

그러나 모든 개정사항은 그러한 참조나 인용과 관련된 문구가 전면개정된 '개념체계'(2018)을 참조하도록 하는 것은 아닙니다. 일부 문구는 참조하는 '개념체계'가 '재무제표의 작성과 표시를 위한 개념체계'(2007)인지, '개념체계'(2010)인지, 또는 신규로 개정된 '개념체계'(2018)인지를 명확히 하기 위해 개정되었으며, 다른 일부 문구는 기업회계기준서상의 정의가 전면개정 '개념체계'(2018)에서 개발된 새로운 정의로 변경되지 않았다는 점을 명시하기 위해서 개정되었습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 '집행가능기간'

국제회계기준 해석위원회는 기업회계기준서 제1116호 '리스'에 따른 집행가능기간을 산정할 때 고려하여야 하는 손실이나 위약금의 개념은 계약상 명시된 지급액뿐만 아니라 경제적인 손실까지 포함하는 개념이라고 해석하였습니다. 또한 계약당사자 중 어느 한 당사자만 약간의 금액만 부담하면 다른 당사자의 동의 없이 리스를 종료할 수 있는 경우라면 해당 당사자가 리스계약을 종료할 수 있는 일자를 초과하여 리스계약은 집행가능하다고 해석하였습니다. 상기 해석이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 리스(개정) - 코로나 19 관련 임차료 할인 등에 대한 실무적 간편법

동 개정사항은 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등을 리스이용자가 회계처리하는데 실무적 경감을 제공하고 있습니다. 동 실무적 간편법은 리스이용자에게 코로나19 관련 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 여부를 평가하지 않는 선택을 할 수 있도록 허용합니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 코로나19 관련 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 리스이용자가 회계처리하는 방식과 일관되게 회계처리합니다.

동 실무적 간편법은 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등에만 적용되며 아래의 조건을 모두 충족하는 경우에 적용합니다.

- 리스료의 변동으로 수정된 리스대가가 변경 전 리스대가와 실질적으로 동일하거나 그보다 작음.
- 리스료 감면이 2021년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에만 영향을 미침(예를 들어 임차료 할인 등이 2021년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료를 감소시키고 2021년 6월 30일 후에 리스료를 증가시키는 경우 이러한 조건을 충족함).
- 그 밖의 리스기간과 조건은 실질적으로 변경되지 않음.

회사는 당기부터 동 개정사항을 조기적용하기로 하였으며, 전기 재무제표는 재작성하지 않았습니다. 또한 회사는 위의 조건을 충족하는 모든 임차료 할인 등에 실무적 간편법을 적용하기로 선택하였습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' - 이자율지표 개혁(개정)

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 동 개정사항은 2021년 1월 1일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 재·개정 기준서 및 해석서

- 기업회계기준서 제1001호 유동부채와 비유동부채의 분류(개정)

동 개정사항은 재무상태표에서 유동부채와 비유동부채의 표시에만 영향을 미치며, 자산, 부채 및 손익의 금액이나 인식시점 또는 해당 항목들에 대한 공시정보에 영향을 미치지 않습니다.

동 개정사항은 유동부채와 비유동부채의 분류는 보고기간말에 존재하는 기업의 권리에 근거한다는 점을 명확히 하고 기업이 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리를 행사할지 여부에 대한 기대와는 무관하다는 점을 강조합니다. 그리고 보고기간말에 차입약정을 준수하고 있다면 해당 권리가 존재한다고 설명하고 결제는 현금, 지분상품, 그 밖의 자산 또는 용역을 거래 상대방에게 이전하는 것으로 그 정의를 명확히 합니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도의 개시일 이후 소급적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '개념체계'에 대한 참조(개정)

동 개정사항은 기업회계기준서 제1103호에서 종전의 개념체계('개념체계'(2007)) 대신 '개념체계'(2018)를 참조하도록 하는 내용을 포함하고 있습니다. 또한 동 개정사항은 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되는 충당부채나 우발부채의 경우 취득자는 취득일에 과거사건의 결과로 현재의무가 존재하는지를 판단하기 위해 기업회계기준서 제1037호를 적용한다는 요구사항을 추가합니다. 기업회계기준해석서 제2121호의 적용범위에 해당하는 부담금의 경우 취득자는 부담금을 납부할 부채를 생기게 하는 의무발생사건이 취득일까지 일어났는지를 판단하기 위해 기업회계기준해석서 제2121호를 적용합니다.

동 개정사항은 취득자는 사업결합에서 우발자산을 인식하지 않는다는 명시적인 문구를 추가합니다.

동 개정사항은 취득일이 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후인 사업결합에 적용합니다. 동 개정사항과 함께 공표된 '한국채택국제회계기준에서 개념체계 참조에 대한 개정'에 따른 모든 개정사항을 동 개정사항 보다 먼저 적용하거나 동 개정사항과 동시에 적용하는 경우에만 동 개정사항의 조기 적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산'(개정)

동 개정사항은 유형자산이 사용 가능하기 전에 생산된 재화의 매각금액, 즉 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하기 전에 생산된 재화의 매각금액)을 유형자산의 원가에서 차감하는 것을 금지합니다. 따라서 그러한 매각금액과 관련 원가를 당기손익으로 인식하며, 해당 원가는 기업회계기준서 제1002호에 따라 측정합니다.

또한 동 개정사항은 '유형자산이 정상적으로 작동되는지 여부를 시험하는 것'의 의미를 명확히 하여 자산의 기술적, 물리적 성능이 재화나 용역의 생산이나 제공, 타인에 대한 임대 또는 관리활동에 사용할 수 있는 정도인지를 평가하는 것으로 명시합니다.

생산된 재화가 기업의 통상적인 활동의 산출물이 아니어서 당기손익에 포함한 매각금액과 원가를 포괄손익계산서에 별도로 표시하지 않는다면 그러한 매각금액과 원가의 크기, 그리고 매각금액과 원가가 포함되어 있는 포괄손익계산서의 계정을 공시하여야 합니다.

동 개정사항은 이 개정내용을 처음 적용하는 재무제표에 표시된 가장 이른 기간의 개시일 이후에 경영진이 의도한 방식으로 가동할 수 있는 장소와 상태에 이른 유형자산에 대해서만 소급 적용합니다. 동 개정사항의 최초 적용 누적효과는 표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)의 기초 잔액을 조정하여 인식합니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1037호 손실부담계약 - 계약이행원가(개정)

동 개정사항은 계약이행원가는 계약에 직접관련되는 원가로 구성된다는 것을 명확히 합니다. 계약과 직접관련된 원가는 계약을 이행하기 위한 증분원가(예: 직접노무원가, 직접재료원가)와 계약을 이행하기 위한 직접 관련된 그 밖의 원가 배분액(예: 계약의 이행에 사용된 유형자산의 감가상각비)으로 구성됩니다.

동 개정사항은 이 개정사항을 최초로 적용하는 회계연도의 개시일에 모든 의무의 이행이 완료되지 않은 계약에 적용합니다. 비교재무제표는 재작성 하지 않고, 그 대신 개정 내용을 최초로 적용함에 따른 누적효과를 최초적용일의 기초이익잉여금 또는 적절한 경우 다른 자본요소로 인식합니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기 적용이 허용됩니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

동 연차개선은 기업회계기준서 제 1109호 '금융상품', 기업회계기준서 제 1116호 '리스'에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

동 개정사항은 금융부채의 제거 여부를 평가하기 위해 '10%' 테스트를 적용할 때, 기업(차입자)과 대여자 간에 수취하거나 지급하는 수수료만을 포함하며, 여기에는 기업이나 대여자가 다른 당사자를 대신하여 지급하거나 수취하는 수수료를 포함한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 최초 적용일 이후 발생한 변경 및 교환에 대하여 전진적으로 적용됩니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 시행되며 조기적용이 허용됩니다.

② 기업회계기준서 제1116호 '리스'

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제하였습니다. 동 개정사항은 적용사례에만 관련되므로, 시행일은 별도로 규정되지 않았습니다.

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

2.3 종속기업

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 종속기업 투자는 직접적인 지분투자에 근거하여 원가로 측정하고 있으며, 다만 한국채택국제회계기준으로의 전환일 시점에는 전환일 시점의 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용했습니다. 또한, 종속기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시돼 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

회사의 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 종료일에 화폐성 외화항목은 보고기간 종료일의 환율로 재환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 재환산하지 않습니다.

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

- 미래 생산에 사용하기 위하여 건설중인 자산과 관련되고, 외화차입금에 대한 이자비용조정으로 간주되는 자산의 원가에 포함되는 외환차이
- 특정 외화위험을 회피하기 위한 거래에서 발생하는 외환차이
- 해외사업장과 관련하여 예측할 수 있는 미래에 결제할 계획도 없고 결제될 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. 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 회사가 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.

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)

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 장부금액과 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 감가상각하고있습니다.

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

구 분	상각방법	내용연수
소프트웨어	정액법	5년
개발비	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 손실총당금
- (나) 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1115호에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

2.12 복합금융상품

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

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

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

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

2.13 충당부채

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

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

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제 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 미지급법인세 총액을 회사의 부채로 인식하고, 연결자법인인 각 종속기업으로부터 수취할 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 미수금으로 계상하였습니다.

(1) 당기법인세

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

(2) 이연법인세

이연법인세는 채무제표상 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 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, 순이자는 기초시점에 순확정급여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로 구성되어 있습니다.

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

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

(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

회사는 계약 약정일에 계약이 리스인지 또는 계약에 리스가 포함되어 있는지를 평가합니다. 회사는 리스이용자인 경우에 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스 약정과 관련하여 사용권자산과 그에 대응되는 리스부채를 인식합니다. 회사는 다른 체계적인 기준이 리스이용자의 효익의 형태를 더 잘 나타내는 경우가 아니라면 단기리스와 소액 기초자산 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준으로 비용으로 인식합니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료를 리스의 내재이자율로 할인한 현재가치로 최초 측정합니다. 만약 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함.
- 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

회사는 리스부채를 재무상태표에서 기타금융부채로 표시하고 있습니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액(유효이자율법을 사용)하고, 지급한 리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 측정합니다.

회사는 다음의 경우에 리스부채를 재측정하고 관련된 사용권자산에 대해 상응하는 조정을 합니다.

- 리스기간이 변경되거나, 매수선택권 행사에 대한 평가의 변경을 발생시키는 상황의 변경이나 유의적인 사건이 발생하는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.
- 지수나 요율(이율)의 변경이나 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되어 리스료가 변경되는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 변경되지 않은 할인율로 할인하여 다시 측정합니다. 다만 변동이자율의 변동으로 리스료에 변동이 생긴 경우에는 그 이자율 변동을 반영하는 수정 할인율을 사용합니다.
- 리스계약이 변경되고 별도 리스로 회계처리하지 않는 경우. 이러한 경우 리스부채는 변경된 리스의 리스기간에 기초하여, 수정된 리스료를 리스변경 유효일 현재의 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.

사용권자산은 리스부채의 최초 측정금액과 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감) 및 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가를 차감한 금액으로 구성됩니다. 사용권자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 후속 측정합니다.

회사가 리스 조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 부담하는 원가의 추정치는 기업회계기준서 제1037호에 따라 인식하고 측정합니다. 그러한 원가가 재고자산을 생산하기 위하여 발생한 것이 아니라면, 원가가 사용권자산과 관련이 있는 경우 사용권자산 원가의 일부로 그 원가를 인식합니다.

리스기간 종료시점 이전에 리스이용자에게 기초자산의 소유권을 이전하는 경우나 사용권자산의 원가에 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것임이 반영되는 경우에, 리스이용자는 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료시점까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다. 그 밖의 경우에는 리스이용자는 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다.

회사는 사용권자산을 재무상태표에서 다른 자산과 구분하여 표시합니다.

회사는 사용권자산이 손상되었는지 결정하기 위하여 기업회계기준서 제1036호를 적용하며, 식별된 손상차손에 대한 회계처리는 '유형자산'의 회계정책에 설명되어 있습니다.

회사는 변동리스료(다만 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료는 제외)는 사용권자산과 리스부채의 측정에 포함하지 않으며, 그러한 리스료는 변동리스료를 유발하는 사건 또는 조건이 생기는 기간에 당기손익으로 인식합니다.

실무적 간편법으로 리스이용자는 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 이에 관련되는 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택할 수 있으며, 회사는 이러한 실무적 간편법을 사용하지 않고 있습니다. 하나의 리스요소와 하나 이상의 추가 리스요소나 비리스요소를 포함하는 계약에서 리스이용자는 리스요소의 상대적 개별가격과 비리스요소의 총 개별가격에 기초하여 계약 대가를 각 리스요소에 배분합니다.

2.18 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2021년 2월 9일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2021년 3월 26일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

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.

(1) 코로나바이러스감염증-19(이하 "COVID-19")의 대유행에 따른 불확실성

COVID-19의 급속한 확산은 전세계적으로 금융, 외환시장 및 실물 경제에 부정적인 영향을 미치고 있으며, 이로 인하여 주가, 금리, 환율 등 거시 경제지표의 전반적인 변동성이 높아질 수 있습니다. COVID-19는 잠재적으로 회사의 특정 포트폴리오에 대한 기대신용손실, 금융상품 공정가치의 하락에 영향을 미칠 수 있습니다.

회사는 향후 COVID-19로 인한 피해규모 및 지속기간을 예측 할 수 없으며, COVID-19에 따른 불확실성으로 인하여 재무제표 작성시 사용된 중요한 회계 추정 및 가정은 변경될 수 있습니다. 회사는 주요 시장지표, 연체율, 유동성비율 등을 통해 COVID-19에 따른 영향을 지속적으로 모니터링하고 있습니다.

(2) 확정급여채무의 측정

확정급여채무는 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산되며, 이러한 보험수리적 평가방법을 적용하기 위해서는 할인율, 기대임금상승률, 사망률 등에 대한 가정을 추정하는 것이 필요합니다. 퇴직급여제도는 장기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다. 확정급여채무에 대한 세부사항은 주석14에서 기술하고 있습니다.

(3) 법인세

회사의 과세소득에 대한 법인세는 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종세효과를 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 달라지므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

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.

당기말 및 전기말 현재 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대출채권및수취채권	106,463,762	125,313,655

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	86,237,656	-	-	86,237,656	-	86,237,656
보증금	20,224,655	-	-	20,224,655	-	20,224,655
미수수익	1,451	-	-	1,451	-	1,451
합계	106,463,762	-	-	106,463,762	-	106,463,762

(전기말)

(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
합계	125,313,655	-	-	125,313,655	-	125,313,655

4.2 유동성위험

유동성위험은 자금조달기간과 운용기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리의 조달, 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다.

유동성위험의 관리 목적은 조달기간과 운용기간의 불일치를 적정수준으로 관리하여, 시장 유동성 경색에 따른 지급불능 위험을 방지함으로써 안정적인 수익기반을 구축하고 자산의 최적 배분에 기여하는데 있습니다.

회사는 자금의 유출입에 영향을 미치는 모든 자산, 부채를 대상으로 자산의 약정만기와 부채의 약정만기의 불일치를 나타내는 유동성GAP표를 산출하고, 잔존만기 1개월이내 자산을 잔존만기 1개월이내 부채로 나눈 비율인 유동성비율을 관리지표로 설정, 운용하고 있습니다. 그리고 시장환경의 급변이나 통화정책 변경 등으로 예상치 못한 자금부족 상태에 대비하기 위하여, 위기상황 단계별(요주의/준위기/위기)로 구분하여 조치, 대응하는 비상조치계획을 수립하여 관리하고 있습니다.

당기말 현재 금융부채에 대한 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				
	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합계
사채	51,613,175	5,034,050	92,699,450	981,127,100	1,130,473,775
미지급금	1,484,400	19,059	186	-	1,503,645
미지급비용	2,321,012	6,329,797	1,230,655	-	9,881,464
수입보증금	-	-	-	-	-

(단위: 천원)

구분	전기말				
	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

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	87,759,028	87,759,028	79,370,284	79,370,284
대출채권및수취채권	106,463,762	106,463,762	125,313,655	125,313,655
금융자산 소계	194,222,790	194,222,790	204,683,939	204,683,939
상각후원가 금융부채				
사채	1,078,584,934	1,098,781,440	1,028,710,380	1,048,026,790
기타금융부채(*)	11,385,109	11,385,109	9,547,463	9,547,463
금융부채 소계	1,089,970,043	1,110,166,549	1,038,257,843	1,057,574,253

(*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용 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.
대출채권및수취채권	대출채권및수취채권 중 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하이거나, 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 수취채권 중 보증금은 대부분 계열사간의 내부거래에 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	기타금융부채는 주로 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하인 금융부채로 구성되어 있으며, 장부금액을 공정가치로 간주하고 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	-	87,759,028	-	87,759,028
대출채권및수취채권(*)	-	-	106,463,762	106,463,762
소 계	-	87,759,028	106,463,762	194,222,790
금융부채				
사채	-	1,098,781,440	-	1,098,781,440
기타금융부채(*)	-	-	11,385,109	11,385,109
소 계	-	1,098,781,440	11,385,109	1,110,166,549

(단위: 천원)

구 분	전기말			
	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(*)	-	-	9,547,463	9,547,463
소 계	-	1,048,026,790	9,547,463	1,057,574,253

(*) 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	1,098,781,440	DCF모형	할인율

(단위: 천원)

구 분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융부채			
사채	1,048,026,790	DCF모형	할인율

6. 범주별 금융상품

(1) 금융상품 범주별 장부금액

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 당기말 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	87,759,028	-	87,759,028	79,370,284	-	79,370,284
대출채권 및 수취채권	106,463,762	-	106,463,762	125,313,655	-	125,313,655
금융자산 합계	194,222,790	-	194,222,790	204,683,939	-	204,683,939
금융부채:						
사채	-	1,078,584,934	1,078,584,934	-	1,028,710,380	1,028,710,380
기타금융부채(*)	-	12,011,438	12,011,438	-	10,367,384	10,367,384
금융부채 합계	-	1,090,596,372	1,090,596,372	-	1,039,077,764	1,039,077,764

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

(2) 금융상품 범주별 순손익

당기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
상각후원가 금융자산		
이자수익	482,964	846,652
상각후원가 금융부채		
이자비용	(26,238,488)	(31,295,408)

(3) 금융자산 신용건전성

외부신용등급을 참조하여 연체 및 손상되지 않은 금융자산의 신용건전성을 측정하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
외부신용등급이 있는 거래 상대방		
AAA	179,656,792	178,459,013
외부신용등급이 없는 거래 상대방	14,565,998	26,224,926
합 계	194,222,790	204,683,939

7. 현금 및 예치금

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금 및 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
현금 및 현금성자산				
보통예금	부산은행	0.01	84,787,136	77,971,188
기업자유예금	부산은행	0.01~0.20	2,971,892	1,399,096
합 계			87,759,028	79,370,284

(2) 당기말 및 전기말 현재 예치금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말				
	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합 계
예치금	87,759,028	-	-	-	87,759,028

(단위: 천원)

구 분	전기말				
	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합 계
예치금	79,370,284	-	-	-	79,370,284

(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	584,166,758	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	106,930,000	100.00	77,050,000
BNK신용정보(주)	대한민국	12월	100.00	11,451,045	100.00	4,451,045
(주)BNK시스템	대한민국	12월	100.00	10,000,000	100.00	3,000,000
BNK벤처투자(주)	대한민국	12월	100.00	30,600,000	100.00	20,600,000
합 계				6,153,937,231		5,900,057,231

(2) 당기 및 전기 중 종속기업 투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초 장부가액	5,900,057,231	5,879,457,231
취득	254,000,000	20,600,000
회수	(120,000)	-
기말 장부가액	6,153,937,231	5,900,057,231

9. 대출채권 및 수취채권

당기말 현재 대출채권 및 수취채권의 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미수금	86,237,656	103,591,808
미수수익	1,451	1,024
보증금	20,972,758	21,883,515
현재가치할인차금(임차보증금_선급리스크)	(748,103)	(162,692)
합 계	106,463,762	125,313,655

10. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 구성내역 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
업무용토지	660,865	-	-	660,865
업무용건물	1,651,081	(30,270)	-	1,620,811
임차점포시설물	1,159,311	(710,597)	-	448,714
업무용동산	5,496,529	(4,328,011)	-	1,168,518
사용권자산	2,980,468	(1,606,765)	-	1,373,703
건설중인자산	202,380	-	-	202,380
합 계	12,150,634	(6,675,643)	-	5,474,991

(단위: 천원)

구 분	전기말			
	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

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기					
	기초	취득	처분	상각	대체	당기말
업무용토지	-	660,865	-	-	-	660,865
업무용건물	-	1,651,081	-	(30,270)	-	1,620,811
임차점포시설물	602,299	39,970	-	(193,555)	-	448,714
업무용동산	1,635,383	181,565	(1)	(648,429)	-	1,168,518
사용권자산	981,899	1,304,389	(30,950)	(881,635)	-	1,373,703
건설중인자산	8,533,788	1,341,999	-	-	(9,673,407)	202,380
합 계	11,753,369	5,179,869	(30,951)	(1,753,889)	(9,673,407)	5,474,991

(단위: 천원)

구 분	전기						
	기초	회계정책의 변경	취득	처분	상각	대체	전기말
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)	(1,817,399)	(759,039)	11,753,369

당기 감가상각비 1,754백만원(전기: 1,817백만원)은 관리비에 포함되어 있습니다.

11. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 구성내역 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	1,516,103	(764,635)	-	751,468
개발비	935,959	(18,932)	-	917,027
건설중인자산(무형)	9,554,629	-	-	9,554,629
회원권	3,305,107	-	-	3,305,107
상표권	105,265	-	-	105,265
합 계	15,417,063	(783,567)	-	14,633,496

(단위: 천원)

구 분	전기말			
	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)	-	4,206,552

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기					
	기초	취득	상각	처분	대체	기말
소프트웨어	799,037	137,987	(185,556)	-	-	751,468
개발비	-	49,995	(18,932)	-	885,964	917,027
건설중인자산(무형)	-	767,186	-	-	8,787,443	9,554,629
회원권	3,302,924	2,183	-	-	-	3,305,107
상표권	104,591	674	-	-	-	105,265
합 계	4,206,552	958,025	(204,488)	-	9,673,407	14,633,496

(단위: 천원)

구 분	전기					
	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	4,206,552

12. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
선급금 등	1,848,706	1,816,947

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
제6회 무보증후순위사채	2013-11-07	2020-11-07	4.09	-	30,000,000
제7회 무보증후순위사채	2013-11-19	2020-11-19	4.18	-	20,000,000
제13회 무보증사채	2015-03-25	2020-03-25	2.02	-	50,000,000
제14회 무보증사채	2015-07-15	2020-07-15	2.40	-	50,000,000
제16회 무보증사채	2016-01-15	2021-01-15	2.07	50,000,000	50,000,000
제21-2회 무보증사채	2017-05-30	2020-05-30	2.11	-	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	2.90	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	100,000,000
제27회 무보증사채	2019-07-26	2024-07-26	1.60	90,000,000	90,000,000
제28회 무보증사채	2020-04-27	2022-04-27	1.61	100,000,000	-
제29회 무보증사채	2020-05-22	2023-05-22	1.42	100,000,000	-
제30회 무보증사채	2020-07-14	2022-07-14	1.14	100,000,000	-
제31회 무보증사채	2020-10-29	2023-10-29	1.23	100,000,000	-
소 계				1,080,000,000	1,030,000,000
차 감 : 사채할인발행차금				(1,415,066)	(1,289,620)
합 계				1,078,584,934	1,028,710,380

한편, 상기 무보증사채는 전액 만기일시상환조건입니다.

(2) 당기 및 전기 중 사채의 발행 및 상환 내역은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구 분	당기			
	기초	발행	상환	기말
원화발행사채	1,030,000,000	400,000,000	(350,000,000)	1,080,000,000

(단위: 천원)

구 분	전기			
	기초	발행	상환	기말
원화발행사채	1,160,000,000	190,000,000	(320,000,000)	1,030,000,000

14. 퇴직급여제도

(1) 당기말 및 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 회사의 의무로 인하여 발생하는 재무상태표 상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	15,505,386	12,701,468
사외적립자산의 공정가치	(5,902,183)	(5,144,618)
순확정급여부채	9,603,203	7,556,850

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

단위: 천원)

구 분	당기		
	확정급여채무	사외적립자산	합 계
기 초	12,701,468	(5,144,618)	7,556,850
당기근무원가	2,244,536	-	2,244,536
이자비용(수익)	298,117	(144,283)	153,834
소 계	2,542,653	(144,283)	2,398,370
재측정요소			
사외적립자산의 수익	-	66,603	66,603
인구통계적가정 변동에 따른 보험수리적 손익	(42,044)	-	(42,044)
재무적가정 변동에 따른 보험수리적 손익	332,725	-	332,725
경험조정에 의한 보험수리적 손익	571,343	-	571,343
소 계	862,024	66,603	928,627
퇴직급 지급액	(1,280,644)	-	(1,280,644)
관계회사간 진출입효과	679,885	(679,885)	-
기 말	15,505,386	(5,902,183)	9,603,203

(단위: 천원)

구 분	전기		
	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
소 계	741,745	74,110	815,855

구 분	전기		
	확정급여채무	사외적립자산	합 계
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

(3) 당기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 공정가치의 구성요소는 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
정기예금	5,902,183	5,144,618

(4) 주요 보험수리적 가정

보험수리적 평가를 위해 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구 분	당기	전기
할인율	2.90	2.89
가중평균 임금인상율	1.42	1.20
사망률	보험개발원 표준사망률	
퇴직율	연령별 경험퇴직률	

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

(단위: 천원)

구 분	증가	감소
할인율의 1%p 변동	(1,118,501)	1,281,970
기대임금상승률의 1%p 변동	1,288,144	(1,144,031)

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었습니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정 시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

(6) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

회사는 기금의 적립수준을 매년 검토하고 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다.

확정급여채무의 가중평균만기는 9.67년입니다.

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	423,109	1,192,057	1,531,740	13,864,702	17,011,608

15. 총당부채

(1) 당기말 및 전기말 기타 총당부채에 대한 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
복구총당부채	93,039	90,717
소송관련총당부채	100,000	-
합계	193,039	90,717

(2) 당기 및 전기 중 기타총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				
	기초	증가	감소	기타	기말
복구총당부채	90,717	2,322	-	-	93,039
소송관련총당부채	-	100,000	-	-	100,000
합계	90,717	102,322	-	-	193,039

(단위: 천원)

구분	전기				
	기초	증가	감소	기타	기말
복구총당부채	88,453	2,264	-	-	90,717
합계	88,453	2,264	-	-	90,717

16. 기타부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	1,503,645	244,858
미지급비용	9,881,464	8,992,605
리스부채	626,329	819,920
수입보증금	-	310,000
기타(*)	1,478,444	1,399,162
합계	13,489,882	11,766,545

(*) 원화가수금, 부가세예수금, 잡부채 등으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 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	42,136	72,446	231,853	300,102	-	646,537

(단위: 천원)

구분	전기말					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

당기 중 리스계약으로 인한 현금유출은 571,030천원(전기 590,007천원)입니다.

당기 중 손익계산서에 인식된 단기리스가 아닌 소액리스료는 37,233천원(전기 37,961천원)입니다.

17. 법인세비용과 이연법인세

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	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)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	250,300,358	91,757,119
적용세율(*)에 따른 세부담액	60,110,687	21,743,223
조정사항 :		
비과세수익	(68,815,952)	(30,285,372)
비공제비용	535,292	693,720
연결납세 조정효과 등	8,169,973	7,848,429
전기이전 법인세등 추납액	-	182,151
법인세비용	-	182,151
유효법인세율(법인세비용/세전이익)	0.00%	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)

구 분	당기				
	기초	감소	증가(*1)	기말	이연법인세자산(부채)
가산할 일시적차이					
퇴직연금운용자산	(5,144,618)	(1,082,383)	(1,839,948)	(5,902,183)	(1,516,861)
임차점포시설물	(87,335)	-	-	(87,335)	(22,445)
사용권자산	(981,899)	(981,899)	(1,373,703)	(1,373,703)	(353,042)
소 계	(6,213,852)	(2,064,282)	(3,213,651)	(7,363,221)	(1,892,348)
차감할 일시적차이 및 이월결손금					
미확정비용	4,684,532	4,684,532	4,164,640	4,164,640	1,070,312
퇴직급여채무	5,645,545	1,082,383	3,404,676	7,967,838	2,047,734
주식보상비용	883,584	883,584	1,673,681	1,673,681	430,136
감가상각누계액	247,372	111,284	168,147	304,235	78,188
복구충당부채	90,717	90,717	93,040	93,040	23,911
임차보증금 현재가치할인차금	162,692	162,692	748,103	748,103	192,262
리스부채	819,920	819,920	626,329	626,329	160,967
미지급금	19,059	-	-	19,059	4,898
지급수수료	374,000	174,734	-	199,266	51,211
잡손실	3,406,198	-	-	3,406,198	875,393
무형자산	239,050	-	-	239,050	61,436
소송관련충당부채	-	-	100,000	100,000	25,700
이월결손금	4,620,123	-	-	4,620,123	1,187,372
소 계	21,192,792	8,009,846	10,978,616	24,161,562	6,209,520
이연법인세자산 인식 제외금액					4,317,172
이연법인세자산 인식 대상금액					1,892,348

(*1) 세무조정 신고시 추가조정사항으로 인한 조정사항을 포함하고 있습니다.

(단위: 천원)

구 분	전기				
	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)
소 계	(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 현재가치할인차	-	-	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
소 계	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

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

(단위: 천원)

발생연도	발생금액(*)	소멸금액	당기말 잔액	공제가능기한
2011년	4,620,123	-	4,620,123	2021년말까지

(*) 세무조정 신고시 추가조정사항으로 인한 조정사항을 포함하고 있습니다. 그리고 2012년부터 회사는 연결납세제도를 시행하여 공제받을 수 있는 이월결손금이 없습니다.

(5) 당기말 현재 회사는 연결납세로 인하여 연결대상종속기업을 대신하여 납부할 법인세 총액인 86,237,630천원을 당기법인세부채로 계상하였습니다.

18. 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 및 전기말 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
	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
	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	100,000,000
	2019-08-29	-	3.20	100,000,000	100,000,000
	2020-02-19	-	3.35	150,000,000	-
	2020-06-23	-	3.30	100,000,000	-
	2020-08-04	-	3.38	100,000,000	-
발행비용				(2,607,523)	(2,125,680)
합 계				827,392,477	707,874,320

상기 신종자본증권은 발행일 이후 각각 5년 또는 10년이 경과한 시점에 회사는 조기상환할 수 있으며, 만기일에 동일한 조건으로 만기를 연장할 수 있습니다. 또한, 보통주에 대한 배당을 지급하지 않기로 결의한 경우 약정이자를 지급하지 아니합니다.

(3) 기타불입자본

기타불입자본은 종속기업 투자주식의 취득원가와 동 주식의 취득을 위해 교부한 회사주식의 액면가액과의 차액을 주식발행초과금으로 계상한 금액과 주식교환 과정에서 발생한 단주 처리를 위해 취득한 자기주식 및 주가안정 및 기업가치 제고를 위해 취득한 자기주식을 차감한 금액 등으로 구성됩니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	2,277,035,810	2,277,035,810
자기주식	(6,997,496)	(213,973)
자기주식처분손실	(144,147)	-
자본조정_기타	(592,895)	-
합 계	2,269,301,272	2,276,821,837

(4) 기타자본구성요소

당기 및 전기 중 기타자본구성요소의 구성내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기			
	기초	증감	이연법인세효과	당기말
확정급여제도의 재측정요소	(4,062,913)	(928,627)	-	(4,991,540)

(단위: 천원)

구 분	전기			
	기초	증감	이연법인세효과	전기말
확정급여제도의 재측정요소	(3,247,059)	(815,854)	-	(4,062,913)

19. 이익잉여금

(1) 이익잉여금의 구성내역

당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
준비금		
이익준비금	95,483,407	86,325,407
대손준비금	518,000	175,000
손해배상책임준비금	2,000,000	2,000,000
임의적립금	145,162,072	205,915,417
소 계	243,163,479	294,415,824
미처분이익잉여금	217,466,608	66,078,996
합 계	460,630,087	360,494,820

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		217,466,608		66,078,996
1. 전기이월미처분이익잉여금	-		-	
2. 신종자본증권배당	(32,833,750)		(25,495,972)	
3. 당기순이익	250,300,358		91,574,968	
II. 이익잉여금이입액		87,000		60,753,345
1. 임의적립금의 이입	-		60,753,345	
2. 대손준비금의 환입	87,000		-	
III. 이익잉여금처분액		217,553,608		126,832,341
1. 이익준비금	25,031,000		9,158,000	
2. 대손준비금	-		343,000	
3. 임의적립금	87,967,432		-	
4. 신종자본증권상환손실	592,894		-	
5. 자기주식처분손실	144,148		-	
6. 배당금	103,818,134		117,331,341	
현금배당				
(주당배당금(액면배당율)				
당기 320원(6.4%)	103,818,134		117,331,341	
전기 360원(7.2%)				
IV. 차기이월미처분이익잉여금		-		-

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2021년 3월 26일이며, 전기 처분확정일은 2020년 3월 20일이었습니다.

(3) 대손준비금

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

당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	518,000	175,000
대손준비금 전입(환입)예정금액	(87,000)	343,000
대손준비금 잔액	431,000	518,000

당기 및 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 주당손익: 원)

구 분	당기	전기
당기순이익	250,300,358	91,574,968
대손준비금 환입(전입)액	87,000	(343,000)
대손준비금 반영 후 조정손익(*)	250,387,358	91,231,968
대손준비금 반영 후 주당손익(*)	669	202

(*)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.

(4) 자기주식

당기 및 전기 중 자기주식 취득 및 처분내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구분	당기		전기	
	주식수	장부금액	주식수	장부금액
기초	14,855	213,973	14,855	213,973
취득(*)	1,503,577	6,997,497	-	-
처분	(14,855)	(213,973)	-	-
기말	1,503,577	6,997,497	14,855	213,973

(*)주주가치 제고를 위해 한국투자증권(주)와 자사주신탁계약을 체결 하였으며, 이를 통해 자기주식을 취득 하였습니다.

20. 순이자손익

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
이자수익		
예치금이자	126,293	444,213
기타이자수익		
현재가치할인차금	356,671	402,439
소 계	482,964	846,652
이자비용		
사채이자	(26,222,843)	(31,276,369)
리스부채이자	(13,322)	(16,775)
기타잡이자		
복구충당부채	(2,323)	(2,264)
소 계	(26,238,488)	(31,295,408)
순이자손익	(25,755,524)	(30,448,756)

21. 순수수료손익

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
수수료수익 :		
브랜드수수료	10,976,000	10,575,000
기타수수료수익	4,800	4,850
소 계	10,980,800	10,579,850
수수료비용 :		
기타수수료비용	(1,587,128)	(1,436,761)
순수수료손익	9,393,672	9,143,089

22. 일반관리비

(1) 당기 및 전기 중 발생한 일반관리비의 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
종업원관련비용:		
인건비	16,332,410	15,764,050
복리후생비	2,536,678	3,485,493
퇴직급여	2,398,370	2,650,132
해고급여	1,793,569	-
소 계	23,061,027	21,899,675
임차료	358,939	377,892
업무추진비	1,664,767	2,044,352
감가상각비	1,753,889	1,817,400
무형자산상각비	204,488	144,236
세금과공과	298,927	343,776
용역비	2,047,310	1,646,611
광고선전비	4,724,214	4,290,223
기타관리비	1,862,968	2,690,075
합 계	35,976,529	35,254,240

(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.

단기성과보상금은 성과평가 결과에 따라 산출된 지급 금액중 회장은 40%, 그외 임원, 업무집행책임자는 60% 현금으로 지급하며, 나머지 성과금은 3년간 주가와 연계하여 이연지급합니다(다만, 2020년도 성과보상부터는 평가결과에 따라 익년도에 일시 현금으로 지급 합니다).

장기성과보상금은 3년 단위 평가결과에 따라 40%는 현금으로 지급하고, 나머지 성과금은 3년간 주가와 연계하여 이연지급합니다(다만, 2020년도 성과보상부터는 평가결과에 따라 100% 주가와 연계하여 3년 또는 5년간 이연 지급합니다).

1) 주요특성과 범위

① 단기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구 분	2015년 부여분	2016년 부여분	2017년 부여분	2018년 부여분	2019년 부여분	2020년 부여분
최초부여수량	10,845	14,466	38,994	48,641	110,980	140,899
잔여수량	-	-	-	11,840	73,991	140,899
부여일	2015-02-27	2016-03-03	2017-03-03	2018-02-28	2019-03-05	2020-02-27
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	1년	1년	1년	1년	1년	1년

② 장기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구 분	2015년 부여	2016년 부여	2017년 부여	2018년 부여	2019년 부여	2020년 부여분
최초부여수량	10,969	27,151	92,159	36,875	9,293	305,585
잔여수량	-	-	50,877	12,656	2,890	305,585
부여일	2015-01-01	2016-01-01	2017-01-01	2018-01-01	2019-01-01	2020-01-01
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	1년

- 이연지급 확정분

(단위: 주)

구 분	2021년 행사 예정분	2022년 행사 예정분	2023년 행사 예정분
잔여수량(*)	7,304	5,100	3,450
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	184,353	91,770
부여 수량	140,899	110,980
행사 수량	54,013	18,397
기타조정	(44,509)	-
기말 수량	226,730	184,353

② 장기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구 분	당기말	전기말
기초 수량	95,114	106,015
부여 수량	305,585	9,293
행사 수량	5,262	3,615
기타 조정	(23,429)	(16,579)
기말 수량	372,008	95,114

- 이연지급 확정분

(단위: 주)

구 분	당기말	전기말
기초 수량	20,469	19,138
부여 수량	10,346	4,946
행사 수량	5,262	3,615
기타 조정	(9,699)	-
기말 수량	15,854	20,469

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
2021년 행사 예정분	블랙숄츠모형	5,680	-	45.41%	1.00년	0.66%	5,477
2022년 행사 예정분	블랙숄츠모형	5,680	-	36.13%	2.00년	0.89%	5,281
2023년 행사 예정분	블랙숄츠모형	5,680	-	13.91%	3.00년	0.97%	5,092
단기성과연동형(2018년 부여)	블랙숄츠모형	5,680	-	45.41%	1.00년	0.66%	5,477
단기성과연동형(2019년 부여)	블랙숄츠모형	5,680	-	36.13%	2.00년	0.89%	5,281
단기성과연동형(2020년 부여)	블랙숄츠모형	5,680	-	13.91%	3.00년	0.97%	5,092

4) 경영성과와 재무상태에 미치는 영향

① 당기와 전기의 성과보상 관련 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
단기성과보상비용(환입)	(655,568)	1,900,306
장기성과보상비용	972,979	274,095

② 당기말과 전기말 현재 성과보상 관련 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급비용(단기성과)	1,267,270	3,658,673
미지급비용(장기성과)	1,673,681	883,585

23. 영업외손익

당기 및 전기 중 발생한 영업외손익의 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
영업외수익 :		
잡이익	3,234,675	178,040
유형자산처분이익	1,273	63
소 계	3,235,948	178,103
영업외비용 :		
기부금	(493,540)	(764,017)
유형자산처분손실	(452)	(68)
잡손실	(127,062)	(48,128)
소 계	(621,054)	(812,213)
합 계	2,614,894	(634,110)

24. 주당순이익

(1) 당기 및 전기 중 가중평균유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위:주)

구 분	당기	전기
기초보통주식수	325,905,536	325,905,536
자기주식 취득	(1,191,969)	-
자기주식 처분	10,390	-
가중평균유통보통주식수	324,723,957	325,905,536

(2) 당기 및 전기 중 주당순이익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원,주)

구 분	당기	전기
보통주순이익	250,300,358,219	91,574,967,736
신종자본증권 배당효과	(32,833,750,000)	(25,495,972,222)
보통주 당기순이익	217,466,608,219	66,078,995,514
가중평균유통보통주식수	324,723,957	325,905,536
주당순이익	670	203

회석주당계속사업이익 및 순이익은 보통주 및 회석증권 1주에 대한 계속사업이익 및 순이익을 계산하는 것이나, 회사는 회석증권이 존재하지 아니하므로 회석주당계속사업이익 및 회석주당순이익은 산정하지 아니하였습니다.

25. 배당금

2020년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 보통주 배당금 103,818,134천원은 2021년 3월 26일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정 입니다. 당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다(전기 지급액 : 117,331,341천원).

26. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상 현금및현금성자산은 현금, 은행예치금, 단기금융시장 투자자산 등 현금 및 취득일로부터 만기가 3개월 이내인 현금성자산이 포함됩니다. 당기말 및 전기말 현재 현금흐름표상의 현금및현금성자산은 다음과 같이 재무상태표상 관련 항목으로 조정됩니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
예치금	87,759,028	79,370,284

(2) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구	당기	전기
순확정급여부채 재측정요소	928,626	815,855
연결납세에 따른 미수금과 미지급법인세의 계상	17,351,622	68,735,240
사용권자산, 리스부채 계상	1,268,966	1,355,191

(3) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기					
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동			기말잔액
			환율변동	공정가액 위험회피관련	기 타	
발행사채	1,028,710,380	49,223,106	-	-	651,448	1,078,584,934

(단위: 천원)

구 분	전기					
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동			기말잔액
			환율변동	공정가액 위험회피관련	기 타	
발행사채	1,158,622,428	(130,525,901)	-	-	613,853	1,028,710,380

27. 약정사항

(1) 당기말 및 전기말 현재 회사가 금융기관과 맺고 있는 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

약정사항	금융기관	당기말		전기말	
		약정한도(*)	실행잔액	약정한도	실행잔액
일반대출	KDB산업은행	150,000,000	-	-	-

(*) 회사는 국내채권시장 경색에 대비한 유동성 확보와 자금조달 채널 다양화를 위하여 2020년 5월 KDB산업은행과 일반자금대출 약정을 체결 하였습니다.

28. 소송사건

(1) 당기말 현재 회사는 예금보험공사를 피고로 하여 손해배상 청구 소송(소송가액 526억원) 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 부산지방검찰청으로부터 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률" 위반 혐의(당사 제2차 유상증자 관련 불공정거래 혐의)로 기소되었으며 회사의 일부 전현직 임직원들의 혐의에 대하여 2018년 1월 9일 및 2019년 1월 29일 부산지법에서 1심 판결이 내려졌습니다. 2019년 11월 20일 및 2020년 2월 5일 2심 판결이 내려졌으며 이후 상고되어 2020년 5월 28일 대법원의 상고기각 판결이 선고되어 일부 전현직 임직원들의 공판이 종결 되었습니다. 현재 당사를 포함한 법인과 일부 전현직 임직원에 대한 1심 공판이 재속되어 2020년 10월 30일 1심 판결이 있었으며 법인(당사 및 부산은행 각 100백만원, BNK투자증권 50백만원) 및 전현직 임직원에 대한 벌금형이 선고 되었으며 회사는 법인의 1심 판결에 대한 벌금을 충당부채로 계상 하였습니다. 보고기간 종료일 현재 1심 판결에 대한 항소심이 진행중이며 이로 인한 결과는 예측할 수 없습니다.

29. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 회사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자의 명칭
종속기업	(주)부산은행, (주)경남은행, BNK캐피탈(주), (주)BNK투자증권, (주)BNK저축은행, BNK자산운용(주), BNK신용정보(주), (주)BNK시스템, BNK벤처투자(주), BNKREPOPLUS전문투자형사모1호, BNK코스닥벤처투자전문사모투신1호, 비엔케이-케이앤 동남권일자리창출1호, BNK룩셈부르크코어오피스 전문사모, BNK튼튼중장기 1호, 멀티에셋 KLC VLOC 전문사모 1호, BNK선보부울경스타트업신기술1호, BNK K2 00인덱스증권, BNK지역균형성장투자조합, BNK미세먼지해결투자조합, BNK여의도코어오피스, BNK강남코어오피스, BNK튼튼코리아, BNK삼성전자중소형, 불특정금전신탁, 개발신탁, 노후생활연금신탁, 개인연금신탁, 퇴직신탁, 신개인연금신탁, 연금신탁, 적립식목적신탁, 가계금전신탁, 불특정금전신탁, 노후생활연금신탁, 개인연금신탁, 개발신탁, 퇴직신탁, 신개인연금신탁, 연금신탁, 적립식목적신탁, 가계금전신탁, 기업금전신탁, HDC듀얼사모증권투자신탁1호, HDC듀얼사모증권투자신탁3호, BNKC (Cambodia) MF PLC, BNK Capital Myanmar Co.,Ltd, BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd, MFO BNK Finance Kazakhstan LLP, BNK오픈이노베이션투자조합, BNK글로벌AI증권자H, BNK쌍글로벌EMP증권1호, BNK튼튼단기채, BNKI기능목표전환형 2호
관계기업	오라이언메자닌전멀티문사모, 안다메자닌전문투자형사모7호, BNKNN해양신산업, BSK 9호 청년창업 투자조합, BNK인터밸류 기술금융 투자조합, 교보약사알파플러스전문사모투자J-1호, NH-Amundi인핸스드전문사모투신 1호, 하나UBS전문투자사모투신 7호, KB리더스 전문투자사모투신 12호, KB리더스 전문투자사모투신 15호, DGB전문사모투신 28호, KIAMCOKDB오션벨류업 12호, 멀티에셋KDB오션벨류업 15호, 신한BNPP에스지레일특별자산1-2호, 미래에셋트라이엄프전문사모투신 4호, 삼성라파엘전문투자사모투신 1호, 삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제3호, 신한BNPP법인용전문투자형사모 8호, 이지스리얼에셋솔라전문투자사모투신 1호, 칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호, 키움프런티어전문투자사모제11호, 키움프런티어전문투자사모제12호, 페트라7의알파사모투자합자회사, 하나UBS전문투자사모투신 6호, 흥국재량전문사모 2호, KIAMCO Aviation 전문사모투신 제1호, 브이아이 지주회사 플러스증권자 1호(주식)C-F, 교보약사플러스전문사모J-8호, 미래창조펀드 UQIP미래창조조합 1호, 에너지 융합 UQIP 투자조합, 유큐아이피농림수산식품투자조합 1호, 유큐아이피농림수산식품투자조합 2호, 2019 UQIP 혁신성장 Follow-on 투자조합, 비엔케이수산투자조합, BNKI기능목표전환형증권투신 1호, (주)케이씨, 엠파크캐피탈(주)

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

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기					유형자산 취득
		수익거래		비용거래			
		이자수익	기타수익	이자비용	기타비용		
종속기업	(주)부산은행	448,977	180,687,967	-	360,020	-	
	(주)경남은행	-	107,372,778	-	74,101	-	
	BNK캐피탈(주)	-	22,374,200	4,485	1,550,000	145,020	
	(주)BNK투자증권	-	349,000	-	190,817	-	
	(주)BNK저축은행	-	137,000	-	-	-	
	BNK자산운용(주)	-	23,000	-	-	-	
	BNK신용정보(주)	-	12,000	-	-	-	
	(주)BNK시스템	-	45,700	-	833,366	1,034,494	
	BNK벤처투자(주)	-	3,000	-	-	-	
합 계	448,977	311,004,645	4,485	3,008,304	1,179,514		

(단위: 천원)

구 분	회사명	전기					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		

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요 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	604,082,573	595,693,829	-	-
	(주)경남은행	-	-	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	-	-	-
	(주)BNK투자증권	-	-	200,000,000	-
	(주)BNK저축은행	-	-	-	-
	BNK자산운용(주)	-	-	30,000,000	-
	BNK신용정보(주)	-	-	7,000,000	-
	(주)BNK시스템	-	-	7,000,000	-
	BNK벤처투자(주)	-	-	10,000,000	-
합 계	604,082,573	595,693,829	254,000,000	-	

(단위: 천원)

구 분	회사명	전기			
		자금대여 거래		출 자	
		예 치	회 수	증 자	감 자
종속기업	(주)부산은행	534,153,687	584,454,151	-	-
	(주)경남은행	-	-	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	-	-	-
	(주)BNK투자증권	-	-	-	-
	(주)BNK저축은행	-	-	-	-
	BNK자산운용(주)	-	-	-	-
	BNK신용정보(주)	-	-	-	-
	(주)BNK시스템	-	-	-	-
	BNK벤처투자(주)	-	-	20,600,000	-
합계	534,153,687	584,454,151	20,600,000	-	

(4) 당기말 및 전기말 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	87,759,028	76,955,896	-	124,480
	(주)경남은행	-	15,679,707	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	1,843,756	-	237,088
	(주)BNK투자증권	-	9,943,351	-	-
	(주)BNK저축은행	-	1,292,223	-	-
	BNK자산운용(주)	-	241,474	-	-
	BNK신용정보(주)	-	179,018	-	-
	(주)BNK시스템	-	335,645	-	-
	BNK벤처투자(주)	-	32,011	-	-
합 계	87,759,028	106,503,081	-	361,568	

(단위: 천원)

구 분	회사명	전기말			
		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	-	-
	BNK벤처투자(주)	-	-	-	-
합 계	79,370,284	125,601,718	-	1,811,410	

(5) 당기 중 특수관계자와 관련하여 지급한 리스료는 총 215,123천원 입니다(전기 198,704천원).

(6) 당기 및 전기 중 주요 경영진과의 중요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
단기종업원급여	1,219,074	1,186,439
성과보상비용	625,793	890,527
퇴직급여	240,000	240,000

주) 제10기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다

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'을 참조하시기 바랍니다.

- 재무제표 이용상의 유의점

Ⅲ. 재무에 관한 사항 중 「5. 재무제표 주석」의 '주석2.1 재무제표 작성기준' 및 '주석2.2 회계정책과 공시의 변경'을 참조하시기 바랍니다.

나. 손실충당금 설정현황(연결재무제표 기준)

(1) 손실충당금 설정내역

(단위 : 백만원)

구분	계정과목		손실 총당금	대출채권 및 수취채권	설정율
제10기	12개월 기대신용손실		254,127	88,444,163	0.85%
	전체기간 기대신용손실	신용이 손상되지 않은 금융자산	290,022		
		신용이 손상된 금융자산	206,709		
	합계		750,858		

(단위 : 백만원)

구분	계정과목		손실 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	손실	대출채권	설정율
----	------	----	------	-----

		총당금	및 수취채권		
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

(2) 손실총당금 변동현황

- 당기 및 전기 중 상각후원가로 측정되는 대출채권및수취채권의 손실총당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실총당금	233,330	245,025	346,406	824,761
12개월 기대신용손실로 대체	34,036	(32,521)	(1,515)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(28,248)	50,043	(21,795)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(40,461)	(74,285)	114,746	-
미회수로 인한 상각	-	-	(415,910)	(415,910)
매각으로 인한 총당금 감소	-	(63)	(120,468)	(120,531)
발행 또는 취득한 금융자산	-	-	(211)	(211)
채권채무조정에 따른 변동	-	-	(19,122)	(19,122)
외화환산차이	(475)	(180)	(12)	(667)
기타	3,042	-	(4,985)	(1,943)
소 계	201,224	188,019	(122,866)	266,377
기중 손실총당금 전입(환입)(*)	53,967	103,453	327,061	484,481
기말잔액	255,191	291,472	204,195	750,858

(*) 상각채권회수로 인한 47,589백만원이 포함되어 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실총당금	231,119	282,526	472,256	985,901
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)

구 분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
외화환산차이	(83)	86	12	15
기타	(45)	-	(12,688)	(12,733)
소 계	206,857	170,681	(25,337)	352,201
기중 손실충당금 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.

(3) 대출채권 관련 손실충당금 설정방침

대손충당금은 대출채권의 최초 인식 후에 매 결산월별 신용손실의 변동을 기대신용손실에 의하여 측정합니다. IFRS9에서는 금융자산의 손상차손은 과거 발생사건의 결과 뿐만 아니라 미래 기간에 발생하리라고 기대되는 손실에 대해서도 손상차손을 인식하는 것으로 정의합니다. 먼저 신용위험의 유의적 증가가 있는지 평가하고, 손상의 객관적인 증거가 식별된 대출채권 중 개별적으로 유의성의 여부에 따라 개별적으로 혹은 집합적으로 대손충당금을 측정합니다.

① 개별평가 대손충당금

개별적으로 중요하고 손상발생의 객관적인 증거가 있는 여신을 개별평가 대상으로 합니다. 손상의 정의는 신BIS 부도정의를 준용하며, 신BIS 부도요건에 포함되지 않는 차주 중 '유의적인 재무적어려움' (예: 완전자본잠식, 감사의견 부적정 및 의견거절 중 하나에 해당하는 자산건전성 분류 요주의 이하인 외감/비외감 업체)에 해당되는 경우, 개별평가 해야 합니다. 개별평가는 DCF(Discounted Cash Flow)방법으로 수행하며, DCF방법은 손상여신의 미래현금흐름을 예측하고, 적절한 할인율을 사용하여 현재가치를 산출한 후 금융자산의 장부가액과의 차이를 손상차손(대손충당금)으로 인식하는 방법입니다.

② 집합평가 대손충당금

개별평가 대상을 제외한 자산에 대하여 유사한 신용위험을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 충당금을 설정하는 방법이며, 개별평가를 통해 손실충당금을 인식한 자산 이외의 자산은 모두 집합평가를 실시합니다.

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 부도시 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.

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	4,505,069	4,505,069	4,148,498	4,148,498
당기손익-공정가치금융자산	4,583,427	4,583,427	3,839,224	3,839,224
기타포괄손익-공정가치금융자산	5,349,830	5,349,830	5,267,070	5,267,070
상각후원가금융자산	7,877,347	7,974,996	7,534,761	7,619,603
대출채권및수취채권	87,700,654	88,537,395	80,657,226	81,741,501
파생상품자산	79,026	79,026	35,960	35,960
금융자산 소계	110,095,353	111,029,743	101,482,739	102,651,856
금융부채:				
예수부채	83,032,717	83,045,139	76,609,540	76,635,281
차입부채	6,835,743	6,817,831	5,079,228	5,079,744
사채	11,247,990	11,401,821	10,185,756	9,202,098
파생상품부채	64,542	64,542	42,540	42,540
기타금융부채(*)	2,954,518	2,954,518	3,006,478	3,012,711

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융부채 소계	104,135,510	104,283,851	94,923,542	93,972,374

(*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용 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.
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	기타금융부채는 주로 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하인 금융부채로 구성되어 있으며, 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.

(3) 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계

1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산	333,254	3,203,127	1,047,046	4,583,427
기타포괄손익-공정가치금융자산	1,543,873	3,653,822	152,135	5,349,830
당기손익-공정가치대출채권	-	-	7,349	7,349
파생상품자산	4	65,908	13,114	79,026
금융자산 소계	1,877,131	6,922,857	1,219,644	10,019,632
금융부채:				
차입부채	10,222	-	-	10,222
파생상품부채	-	63,538	1,004	64,542
금융부채 소계	10,222	63,538	1,004	74,764

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	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

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치금융자산			
채무증권	2,688,131	DCF 모형	할인율, 환율
기타증권	514,996	DCF 모형, 순자산 가치법	할인율, 편입자산 가액
기타포괄손익-공정가치금융자산			
채무증권	3,653,822	DCF 모형	할인율, 환율
파생상품자산	65,908	DCF 모형	할인율, 환율
금융부채:			
파생상품부채	63,538	DCF 모형	할인율, 환율

(단위: 백만원)

구 분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치금융자산			
채무증권	2,532,101	DCF 모형	할인율, 환율
기타증권	194,617	DCF 모형, 순자산 가치법	할인율, 편입자산 가액
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

3) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계 수준 3으로 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	1,047,046			
지분증권	63,796	순자산가치법, DCF모형, 이항모형 등	편입자산가액 할인율: 14.64%~19.05% 변동성: 22.31%~32.03% 성장률: 0%	편입자산가액 증가(감소)시, 할인율 감소(증가)시, 변동성 증가(감소)시, 성장률 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
채무증권	61,662	LSMC	변동성(15.14%~31.15%)	변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타증권	921,588	순자산가치법, FCFE모형, 배당 할인모형, 이항모형 등	편입자산가액 할인율: 1.58%~16.15% 성장률: 0.00% 청산가치: -1.00%~1.00% 변동성: 0.00%~44.10%	편입자산가액 증가(감소)시, 할인율감소(증가)시, 성장률 증가(감소)시, 청산가치 증가(감소)시, 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타포괄손익-공정가치금융자산	152,135			
지분증권	152,135	순자산가치법, FCFE모형, 배당 할인모형, 유사기업비교법, DCF모형 등	편입자산가액 할인율: 9.90%~19.68% 성장률: 0.00%~1.00% 청산가치: -1.00%~1.00%	편입자산가액 증가(감소)시, 할인율감소(증가)시, 성장률 증가(감소)시, 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
당기손익-공정가치대출채권	7,349			
복합금융상품	7,349	이항모형, LSMC	변동성: 22.11%~40.14% 할인율: 1.53%~14.07%	변동성 증가(감소)시, 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	13,114	이항모형, Monte Carlo simulation	변동성: 0.46% 할인율: 0.66%~1.32%	변동성 증가(감소)시, 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
금융부채:				
파생상품부채	1,004	이항모형, Monte Carlo simulation	변동성 : 0.46% 할인율 : 0.66%~1.32%	변동성 증가(감소)시, 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	855,310			
지분증권	17,669	순자산가치법, DCF모형, 이항모형	편입자산가액 할인율:8.37%~16.57% 성장률:0~3.00% 변동성:27.7%~38.7%	편입자산가액 증가(감소)시, 할인율 감소(증가)시, 변동성 증가(감소)시, 성장률 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
채무증권	19,293	이항모형	변동성: 8.37~47.98%	변동성 상승에 따라 공정가치 상승
기타증권	818,348	순자산가치법, FCFE모형, 배당할인모형, 이항모형 등	편입자산가액 할인율: 4.61%~18.34% 성장률: 0.00%~1.00% 청산가치: -1.00%~1.00% 변동성: 0.00%~47.98%	편입자산가액 증가(감소)시, 할인율감소(증가)시, 성장률 증가(감소)시, 청산가치 증가(감소)시, 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타포괄손익-공정가치금융자산	185,966			
지분증권	185,966	순자산가치법, FCFE모형, 배당할인모형, DCF모형 등	편입자산가액 할인율:3.39%~17.89% 성장률: 0.00%~1.00% 청산가치:-1.00%~1.00%	편입자산가액 증가(감소)시, 할인율감소(증가)시, 성장률 증가(감소)시, 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
당기손익-공정가치대출채권	6,755			
복합금융상품	6,755	이항모형	변동성:21.17% 할인율:1.46%	변동성 증가(감소)시, 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	855	이항모형	변동성:0.05%~17.12% 할인율:1.66%~11.30%	변동성 증가(감소)시, 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
금융부채:				
파생상품부채	313	이항모형	변동성:0.51% 할인율:1.38%~1.94%	변동성 증가(감소)시, 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)

4) 당기말과 전기말 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)	6,455	(5,780)	-	-
기타포괄손익-공정가치금융자산(*1)	-	-	5,396	(4,033)
당기손익-공정가치 대출채권(*2)	563	(493)	-	-
파생상품자산(*3)	942	(3,003)	-	-
금융부채:				
파생상품부채(*3)	2,416	(9,745)	-	-
합 계	10,376	(19,021)	5,396	(4,033)

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

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

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

(단위: 백만원)

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

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

(단위: 백만원)

구분	당기				
	당기손익- 공정가치금융자산	기타포괄손익- 공정가치금융자산	당기손익- 공정가치대출채권	파생상품자산	파생상품부채
기초금액	855,310	185,966	6,755	855	313
총손익:					
당기손익인식액(*1)	8,646	-	594	12,259	691
기타포괄손익인식액	-	(34,190)	-	-	-
매입금액	389,546	370	-	-	-
매도금액	(161,416)	(11)	-	-	-
결제금액	-	-	-	-	-
기타변동액					
수준 3으로 변경된 금액(*2)	11,999	-	-	-	-
다른 수준으로 변경된 금액(*2)	(5,924)	-	-	-	-
대체금액	(51,115)	-	-	-	-
기말금액	1,047,046	152,135	7,349	13,114	1,004

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

(단위: 백만원)

구분	당기손익-공정가치 금융자산 관련손익	당기손익-공정가치 대출채권 관련손익	파생상품 관련손익	합계
당기손익 인식금액	8,646	594	11,568	20,808
미실현손익 변동금액	4,753	639	11,568	16,960

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

(단위: 백만원)

구 분	전기				
	당기손익- 공정가치금융자산	기타포괄손익- 공정가치금융자산	당기손익- 공정가치대출채권	파생상품자산	파생상품부채
기초금액	803,222	166,002	3,279	1,072	2,869
사업결합으로인한 변동	79	-	200	-	-
총손익:					
당기손익인식액(*1)	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

(*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)

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

(4) 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열체계

1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 후속 측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열 체계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	568,513	3,936,556	-	4,505,069
대출채권및수취채권	-	-	88,530,046	88,530,046
상각후원가금융자산	100,842	7,874,154	-	7,974,996
소 계	669,355	11,810,710	88,530,046	101,010,111
금융부채:				
예수부채	-	12,069,920	70,975,219	83,045,139
차입부채	1,070,107	1,047,045	4,690,457	6,807,609
사채	-	11,401,821	-	11,401,821
기타금융부채	-	-	2,954,518	2,954,518
소 계	1,070,107	24,518,786	78,620,194	104,209,087

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	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	-	-	3,012,711	3,012,711
소 계	842,551	19,168,748	73,866,455	93,877,754

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: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
상각후원가금융자산				
채무증권	7,874,154	7,549,980	DCF 모형	할인율
금융부채:				
예수부채	12,069,920	9,678,607	DCF 모형	할인율
차입부채	1,047,045	288,043	DCF 모형	할인율
사채	11,401,821	9,202,098	DCF 모형	할인율

3) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 후속 측정되지 않는 자산, 부채 중 공정가치 계열체계에 수준3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 유의적인 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
대출채권및수취채권	88,530,046	81,734,746	DCF 모형	할인율, 조기상환율
금융부채:				
예수부채	70,975,219	66,956,674	DCF 모형	할인율
차입부채	4,690,457	3,897,070	DCF 모형	할인율
기타금융부채	2,954,518	3,012,711	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.

당기말과 전기말 현재 양도된 자산의 장부금액과 이와 관련한 부채금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

거래의 성격	당기말		전기말	
	양도된자산의 장부금액	관련부채의 장부금액	양도된자산의 장부금액	관련부채의 장부금액
환매조건부채권매도	1,603,157	(1,623,147)	1,659,418	(1,312,273)
대여유가증권	561,014	-	643,956	-
합 계	2,164,171	(1,623,147)	2,303,374	(1,312,273)

(7) 금융상품 상계

당기말 및 전기말 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	79,026	-	79,026	425,902	13,302	32,621
미수미결제현물환	392,799	-	392,799			
환매조건부매수	477,100	-	477,100	477,100	-	-
미회수내국환채권	1,462,891	1,287,929	174,962	-	-	174,962
유가증권미수금	131,314	10,395	120,919	-	-	120,919
합계	2,543,130	1,298,324	1,244,806	903,002	13,302	328,502

나. 금융부채

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	64,542	-	64,542	400,713	-	31,970
미지급미결제현물환	368,141	-	368,141			
환매조건부매도	1,623,147	-	1,623,147	1,623,147	-	-
매도유가증권	10,222	-	10,222	-	-	10,222
미지급내국환채무	1,411,738	1,287,929	123,809	-	-	123,809
미지급금	116,319	10,395	105,924	-	-	105,924
합계	3,594,109	1,298,324	2,295,785	2,023,860	-	271,925

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	35,960	-	35,960	571,263	179	65,444
미수미결제현물환	600,926	-	600,926			
환매조건부매수	200,500	-	200,500	200,500	-	-
미회수내국환채권	1,968,200	1,594,340	373,860	-	-	373,860
유가증권미수금	32,877	-	32,877	-	-	32,877
합계	2,838,463	1,594,340	1,244,123	771,763	179	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

라. 채무증권 발행실적(연결기준)

채무증권 발행실적

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BNK금융지주	조건부자본증권	공모	2020.02.19	150,000	3.350	AA-(한신평, 한기평, 나이스)	-	미상환	교보증권
BNK금융지주	회사채	공모	2020.04.27	100,000	1.612	AAA(한신평, 한기평, 나이스)	2022.04.27	미상환	교보증권
BNK금융지주	회사채	공모	2020.05.22	100,000	1.422	AAA(한신평, 한기평, 나이스)	2023.05.22	미상환	NH투자증권
BNK금융지주	조건부자본증권	공모	2020.06.23	100,000	3.300	AA-(한신평, 한기평, 나이스)	-	미상환	교보증권
BNK금융지주	회사채	공모	2020.07.14	100,000	1.135	AAA(한신평, 한기평, 나이스)	2022.07.14	미상환	한국투자증권
BNK금융지주	조건부자본증권	공모	2020.08.04	100,000	3.380	AA-(한신평, 한기평, 나이스)	-	미상환	한국투자증권
BNK금융지주	회사채	공모	2020.10.29	100,000	1.232	AAA(한신평, 한기평, 나이스)	2023.10.29	미상환	KB증권
부산은행	회사채	공모	2020.03.10	100,000	1.15	AAA(한기평, 나이스, 한신평)	2021.03.10	미상환	하나금융투자
부산은행	회사채	공모	2020.03.30	100,000	1.34	AAA(한기평, 나이스, 한신평)	2021.03.30	미상환	교보증권
부산은행	회사채	공모	2020.05.27	100,000	1.07	AAA(한기평, 한신정, 한신평)	2022.05.27	미상환	교보증권
부산은행	회사채	공모	2020.07.21	100,000	1.02	AAA(한기평, 한신정, 한신평)	2023.01.21	부	하나금융투자
부산은행	회사채	공모	2020.08.28	50,000	1.07	AAA(한기평, 한신정, 한신평)	2023.08.28	부	교보증권
부산은행	회사채	공모	2020.08.31	50,000	0.94	AAA(한기평, 한신정, 한신평)	2022.02.28	부	교보증권
부산은행	회사채	공모	2020.09.11	60,000	1.00	AAA(한기평, 한신정, 한신평)	2022.03.11	부	교보증권
부산은행	회사채	공모	2020.09.25	140,000	0.99	AAA(한기평, 한신정, 한신평)	2022.03.25	부	이베스트투자증권
부산은행	회사채	공모	2020.11.30	100,000	1.09	AAA(한기평, 한신정, 한신평)	2022.11.30	부	SK증권
경남은행	회사채	공모	2020.01.16	50,000	1.480	AA+(한기평, 한신평)	2021.01.16	미상환	한양증권
경남은행	회사채	공모	2020.01.16	50,000	1.550	AA+(한기평, 한신평)	2022.01.16	미상환	한양증권
경남은행	회사채	공모	2020.01.22	50,000	1.520	AA+(한기평, 한신평)	2021.01.22	미상환	NH투자증권
경남은행	회사채	공모	2020.01.22	50,000	1.570	AA+(한기평, 한신평)	2021.07.22	미상환	NH투자증권
경남은행	회사채	공모	2020.03.30	100,000	1.370	AA+(한기평, 한신평)	2021.03.30	미상환	NH투자증권
경남은행	회사채	공모	2020.04.16	100,000	1.140	AA+(한기평, 한신평)	2021.04.16	미상환	한양증권
경남은행	회사채	공모	2020.05.14	100,000	1.190	AA+(한기평, 한신평)	2022.05.14	미상환	한양증권
					0.810				

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
경남은행	회사채	공모	2020.10.15	100,000	(변동금리OD1M +25 BP)	AA+(NICE신용평가) AA+(한국신용평가)	2021.10.15	미상환	하나금융투자
BNK캐피탈	회사채	공모	2020.01.08	10,000	1.611	AA-(한기평,나이스)	2022.01.07	미상환	DB금융투자
BNK캐피탈	회사채	공모	2020.01.08	10,000	1.617	AA-(한기평,나이스)	2022.04.08	미상환	DB금융투자
BNK캐피탈	회사채	공모	2020.01.08	40,000	1.650	AA-(한기평,나이스)	2023.01.09	미상환	DB금융투자
BNK캐피탈	회사채	공모	2020.01.17	10,000	1.685	AA-(한기평,나이스)	2022.04.18	미상환	유진투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2020.01.17	10,000	1.730	AA-(한기평,나이스)	2022.12.16	미상환	유진투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2020.01.17	30,000	1.739	AA-(한기평,나이스)	2023.01.17	미상환	유진투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2020.01.17	10,000	1.952	AA-(한기평,나이스)	2025.01.17	미상환	유진투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2020.01.22	10,000	1.715	AA-(한기평,나이스)	2022.02.22	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2020.01.22	20,000	1.780	AA-(한기평,나이스)	2022.12.22	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2020.01.22	20,000	1.788	AA-(한기평,나이스)	2023.01.20	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2020.01.22	20,000	2.018	AA-(한기평,나이스)	2025.01.22	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2020.01.29	5,000	1.680	A1(한신평,한기평,나이스)	2020.03.31	상환	-
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2020.01.29	5,000	1.680	A1(한신평,한기평,나이스)	2020.03.31	상환	-
BNK캐피탈	회사채	공모	2020.01.31	10,000	1.652	AA-(한기평,나이스)	2023.01.31	미상환	코리야에셋투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2020.01.31	30,000	1.880	AA-(한기평,나이스)	2025.01.31	미상환	코리야에셋투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2020.02.07	20,000	1.655	AA-(한기평,나이스)	2023.02.07	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2020.02.07	10,000	1.657	AA-(한기평,나이스)	2023.03.07	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2020.02.07	50,000	1.660	AA-(한기평,나이스)	2023.04.07	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2020.02.07	10,000	1.697	AA-(한기평,나이스)	2024.02.07	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2020.02.14	10,000	1.542	AA-(한기평,나이스)	2022.03.14	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2020.02.14	10,000	1.555	AA-(한기평,나이스)	2022.05.13	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2020.02.14	30,000	1.625	AA-(한기평,나이스)	2023.02.14	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2020.02.14	10,000	1.866	AA-(한기평,나이스)	2025.02.14	미상환	한국투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2020.02.20	5,000	1.390	A1(한신평,한기평,나이스)	2020.03.23	상환	-
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2020.02.20	5,000	1.390	A1(한신평,한기평,나이스)	2020.03.23	상환	-
BNK캐피탈	회사채	공모	2020.02.26	10,000	1.394	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.02.26	미상환	대신증권

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BN캐피탈	회사채	공모	2020.02.26	10,000	1.414	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.05.26	미상환	대신증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.02.26	10,000	1.464	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.02.27	미상환	대신증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.02.26	10,000	1.992	AA-(한신평,한기평,나이스)	2027.02.26	미상환	대신증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.03.13	10,000	1.343	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.03.12	미상환	교보증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.03.13	10,000	1.345	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.04.13	미상환	교보증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.03.13	10,000	1.441	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.03.13	미상환	교보증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.03.17	10,000	1.393	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.03.17	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.03.17	10,000	1.403	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.05.17	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.03.17	10,000	1.409	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.06.17	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.03.17	10,000	1.830	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.03.17	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.04.09	10,000	2.164	AA-(한신평,한기평,나이스)	2027.04.09	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.04.27	20,000	1.816	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.04.27	미상환	코리아에셋투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.05.11	20,000	1.730	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.05.11	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.05.11	10,000	1.733	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.06.11	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.05.11	10,000	1.737	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.07.12	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.05.11	20,000	1.753	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.11.11	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.05.11	20,000	1.768	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.05.11	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.05.14	10,000	1.684	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.07.14	미상환	코리아에셋투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.05.14	10,000	1.695	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.09.14	미상환	코리아에셋투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.05.14	30,000	1.712	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.05.13	미상환	코리아에셋투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.05.25	10,000	1.591	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.08.25	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.05.25	10,000	1.603	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.10.25	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.05.25	20,000	1.617	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.12.24	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.05.25	10,000	1.646	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.04.25	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.05.25	10,000	1.654	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.05.25	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.05.25	10,000	1.659	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.06.24	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.06.05	60,000	1.507	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.07.05	미상환	NH투자증권

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BN캐피탈	회사채	공모	2020.06.05	10,000	1.520	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.08.05	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.06.05	10,000	1.533	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.09.05	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.06.05	10,000	1.559	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.11.04	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.06.05	10,000	1.806	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.06.05	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.06.11	10,000	1.604	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.05.11	미상환	KR투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.06.11	60,000	1.618	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.06.12	미상환	KR투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.06.11	10,000	1.621	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.07.11	미상환	KR투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.06.11	10,000	1.766	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.06.11	미상환	KR투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.06.26	10,000	1.451	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.01.26	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.06.26	10,000	1.530	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.08.26	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.06.26	10,000	1.536	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.09.26	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.06.26	30,000	1.590	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.05.26	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.06.26	20,000	1.657	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.06.26	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.07.07	10,000	1.521	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.08.08	미상환	IBK투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.07.07	40,000	1.528	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.09.07	미상환	IBK투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.07.07	20,000	1.614	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.07.07	미상환	IBK투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.07.15	10,000	1.481	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.06.15	미상환	IBK투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.07.15	10,000	1.513	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.08.16	미상환	IBK투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.07.15	50,000	1.522	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.09.15	미상환	IBK투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.07.15	30,000	1.637	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.07.14	미상환	IBK투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.07.15	20,000	1.64	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.08.16	미상환	IBK투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.07.27	10,000	1.434	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.06.27	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.07.27	10,000	1.484	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.10.27	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.07.27	30,000	1.583	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.07.27	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.07.27	20,000	1.717	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.07.28	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.08.07	10,000	1.245	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.02.07	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.08.07	10,000	1.544	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.08.07	미상환	이베스트투자증권

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BN캐피탈	회사채	공모	2020.08.07	10,000	1.547	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.09.07	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.08.07	10,000	1.551	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.10.06	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.08.12	10,000	1.53	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.07.12	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.08.12	60,000	1.549	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.08.11	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.08.12	10,000	1.554	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.09.12	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.08.12	10,000	1.56	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.10.12	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.08.25	10,000	1.534	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.07.25	미상환	DB금융투자
BN캐피탈	회사채	공모	2020.08.25	20,000	1.781	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.08.25	미상환	DB금융투자
BN캐피탈	회사채	공모	2020.08.28	10,000	1.266	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.03.28	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.08.28	10,000	1.364	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.08.29	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.08.28	60,000	1.558	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.09.27	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.08.28	10,000	1.565	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.10.27	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.09.08	20,000	1.893	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.09.08	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.09.18	10,000	1.458	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.08.18	미상환	한양증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.09.18	30,000	1.492	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.10.18	미상환	한양증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.09.24	10,000	1.444	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.08.24	미상환	한양증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.09.24	10,000	1.487	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.11.24	미상환	한양증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.09.24	20,000	1.641	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.09.25	미상환	한양증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.09.28	10,000	1.307	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.03.28	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.09.28	10,000	1.445	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.12.28	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.09.28	20,000	1.569	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.08.28	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.09.28	20,000	1.59	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.09.27	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.09.28	30,000	1.591	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.10.27	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.10.19	10,000	1.354	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.11.18	미상환	한양증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.10.19	30,000	1.577	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.10.19	미상환	한양증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.10.19	10,000	1.777	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.10.20	미상환	한양증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.10.23	10,000	1.271	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.05.23	미상환	한양증권

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BN캐피탈	회사채	공모	2020.10.23	10,000	1.614	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.10.23	미상환	한양증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.10.23	60,000	1.621	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.11.23	미상환	한양증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.10.29	10,000	1.169	AA-(한신평,한기평,나이스)	2021.10.29	미상환	한양증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.10.29	10,000	1.592	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.10.30	미상환	한양증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.10.29	20,000	1.599	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.11.29	미상환	한양증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.10.29	10,000	2.034	AA-(한신평,한기평,나이스)	2027.10.29	미상환	한양증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.10.29	10,000	2.608	AA-(한신평,한기평,나이스)	2030.10.29	미상환	한양증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.11.10	10,000	1.611	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.11.10	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.11.10	20,000	1.620	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.12.11	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.11.10	10,000	1.873	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.11.10	미상환	NH투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.11.12	10,000	1.400	AA-(한신평,한기평,나이스)	2022.11.11	미상환	한양증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.11.12	10,000	1.622	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.11.13	미상환	한양증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.11.12	10,000	1.633	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.12.12	미상환	한양증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.11.12	10,000	1.924	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.11.12	미상환	한양증권
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.11.20	10,000	0.580	A1(한신평,한기평,나이스)	2020.12.21	상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.11.20	10,000	0.580	A1(한신평,한기평,나이스)	2020.12.21	상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.11.20	10,000	0.580	A1(한신평,한기평,나이스)	2020.12.21	상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.11.20	10,000	0.910	A1(한신평,한기평,나이스)	2021.02.19	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.11.20	5,000	1.050	A1(한신평,한기평,나이스)	2021.07.20	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.11.20	5,000	1.050	A1(한신평,한기평,나이스)	2021.07.20	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.11.20	5,000	1.090	A1(한신평,한기평,나이스)	2021.09.17	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.11.20	5,000	1.090	A1(한신평,한기평,나이스)	2021.09.17	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.11.20	5,000	1.090	A1(한신평,한기평,나이스)	2021.09.17	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.11.20	5,000	1.090	A1(한신평,한기평,나이스)	2021.09.17	미상환	-
BN캐피탈	회사채	공모	2020.11.26	10,000	1.316	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.01.26	미상환	한양증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.11.26	10,000	1.510	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.11.27	미상환	한양증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.11.26	40,000	1.859	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.11.26	미상환	한양증권

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.11.27	10,000	0.710	A1(한신평,한기평,나이스)	2020.12.23	상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.11.27	10,000	0.710	A1(한신평,한기평,나이스)	2020.12.23	상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.11.27	10,000	0.710	A1(한신평,한기평,나이스)	2020.12.23	상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.11.27	5,000	0.710	A1(한신평,한기평,나이스)	2020.12.23	상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.11.27	5,000	0.710	A1(한신평,한기평,나이스)	2020.12.23	상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.11.27	5,000	1.080	A1(한신평,한기평,나이스)	2021.09.27	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.11.27	5,000	1.080	A1(한신평,한기평,나이스)	2021.09.27	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.11.27	5,000	1.090	A1(한신평,한기평,나이스)	2021.10.27	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.11.27	5,000	1.090	A1(한신평,한기평,나이스)	2021.10.27	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.11.27	5,000	1.080	A1(한신평,한기평,나이스)	2021.09.27	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.11.27	5,000	1.080	A1(한신평,한기평,나이스)	2021.09.27	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.11.27	5,000	1.100	A1(한신평,한기평,나이스)	2021.11.26	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.11.27	5,000	1.100	A1(한신평,한기평,나이스)	2021.11.26	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.11.27	5,000	1.100	A1(한신평,한기평,나이스)	2021.11.26	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.11.27	5,000	1.100	A1(한신평,한기평,나이스)	2021.11.26	미상환	-
BN캐피탈	회사채	공모	2020.12.11	10,000	1.406	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.12.11	미상환	한양증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.12.11	10,000	1.836	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.12.11	미상환	한양증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.235	A1(한신평,한기평)	2022.12.19	미상환	KR투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.235	A1(한신평,한기평)	2022.12.19	미상환	KR투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.235	A1(한신평,한기평)	2022.12.19	미상환	KR투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.235	A1(한신평,한기평)	2022.12.19	미상환	KR투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.430	A1(한신평,한기평)	2023.12.18	미상환	KR투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.430	A1(한신평,한기평)	2023.12.18	미상환	KR투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.383	A1(한신평,한기평)	2023.10.18	미상환	케이프투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.383	A1(한신평,한기평)	2023.10.18	미상환	케이프투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.383	A1(한신평,한기평)	2023.10.18	미상환	케이프투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.383	A1(한신평,한기평)	2023.10.18	미상환	케이프투자증권

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.406	A1(한신평,한기평)	2023.11.17	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.406	A1(한신평,한기평)	2023.11.17	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.406	A1(한신평,한기평)	2023.11.17	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.406	A1(한신평,한기평)	2023.11.17	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.519	A1(한신평,한기평)	2024.06.18	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.519	A1(한신평,한기평)	2024.06.18	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.519	A1(한신평,한기평)	2024.06.18	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.519	A1(한신평,한기평)	2024.06.18	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.519	A1(한신평,한기평)	2024.06.18	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.519	A1(한신평,한기평)	2024.06.18	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.519	A1(한신평,한기평)	2024.06.18	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.519	A1(한신평,한기평)	2024.06.18	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.533	A1(한신평,한기평)	2024.07.18	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.533	A1(한신평,한기평)	2024.07.18	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.533	A1(한신평,한기평)	2024.07.18	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.533	A1(한신평,한기평)	2024.07.18	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.533	A1(한신평,한기평)	2024.07.18	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.533	A1(한신평,한기평)	2024.07.18	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.533	A1(한신평,한기평)	2024.07.18	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.533	A1(한신평,한기평)	2024.07.18	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.533	A1(한신평,한기평)	2024.07.18	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.598	A1(한신평,한기평)	2024.12.18	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.598	A1(한신평,한기평)	2024.12.18	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.598	A1(한신평,한기평)	2024.12.18	미상환	이베스트투자증권

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.598	A1(한신평,한기평)	2024.12.18	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.598	A1(한신평,한기평)	2024.12.18	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	기업어음증권	공모	2020.12.18	5,000	1.598	A1(한신평,한기평)	2024.12.18	미상환	이베스트투자증권
BN캐피탈	회사채	공모	2020.12.21	10,000	1.420	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.12.21	미상환	DB금융투자
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.12.28	5,000	1.030	A1(한신평,한기평,나이스)	2021.04.28	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.12.28	5,000	1.040	A1(한신평,한기평,나이스)	2021.05.28	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.12.28	5,000	1.050	A1(한신평,한기평,나이스)	2021.06.28	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.12.28	5,000	1.030	A1(한신평,한기평,나이스)	2021.04.28	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.12.28	5,000	1.040	A1(한신평,한기평,나이스)	2021.05.28	미상환	-
BN캐피탈	기업어음증권	사모	2020.12.28	5,000	1.050	A1(한신평,한기평,나이스)	2021.06.28	미상환	-
BN캐피탈	회사채	공모	2020.12.29	10,000	1.377	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.12.29	미상환	유진투자증권
㈜BN투자증권	전자단기사채	사모	2020.01.02	40,000	1.91	A2+(한신평,한기평,나이스)	2020.01.03	상환	-
㈜BN투자증권	전자단기사채	사모	2020.01.03	60,000	1.91	A2+(한신평,한기평,나이스)	2020.01.06	상환	-
㈜BN투자증권	전자단기사채	사모	2020.01.06	35,000	1.91	A2+(한신평,한기평,나이스)	2020.01.07	상환	-
㈜BN투자증권	전자단기사채	사모	2020.01.06	10,000	1.91	A2+(한신평,한기평,나이스)	2020.01.15	상환	-
㈜BN투자증권	전자단기사채	사모	2020.01.06	20,000	2.01	A2+(한신평,한기평,나이스)	2020.01.31	상환	-
㈜BN투자증권	전자단기사채	사모	2020.01.07	40,000	1.91	A2+(한신평,한기평,나이스)	2020.01.08	상환	-
㈜BN투자증권	전자단기사채	사모	2020.01.08	40,000	1.91	A2+(한신평,한기평,나이스)	2020.01.09	상환	-
㈜BN투자증권	전자단기사채	사모	2020.01.08	10,000	2.01	A2+(한신평,한기평,나이스)	2020.04.07	미상환	-
㈜BN투자증권	전자단기사채	사모	2020.01.09	25,000	1.81	A2+(한신평,한기평,나이스)	2020.01.10	상환	-
㈜BN투자증권	전자단기사채	사모	2020.01.09	40,000	1.96	A2+(한신평,한기평,나이스)	2020.01.20	상환	-
㈜BN투자증권	전자단기사채	사모	2020.01.10	10,000	1.81	A2+(한신평,한기평,나이스)	2020.01.13	상환	-
㈜BN투자증권	전자단기사채	사모	2020.01.13	15,000	1.81	A2+(한신평,한기평,나이스)	2020.01.14	상환	-
㈜BN투자증권	전자단기사채	사모	2020.01.13	20,000	2.01	A2+(한신평,한기평,나이스)	2020.04.13	미상환	-
㈜BN투자증권	기업어음증권	사모	2020.01.13	10,000	2.01	A2+(한신평,한기평,나이스)	2020.04.13	미상환	-
㈜BN투자증권	전자단기사채	사모	2020.01.14	20,000	1.81	A2+(한신평,한기평,나이스)	2020.01.15	상환	-
㈜BN투자증권	전자단기사채	사모	2020.01.14	50,000	2.01	A2+(한신평,한기평,나이스)	2020.04.14	미상환	-

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.01.14	60,000	2.02	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.04.14	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.01.15	40,000	2.01	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.04.14	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.01.20	10,000	2.01	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.04.29	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.01.20	5,000	2.01	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.04.29	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.01.28	60,000	1.71	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.01.29	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.01.29	60,000	1.71	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.01.30	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.01.30	60,000	1.66	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.01.31	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.01.31	60,000	1.66	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.02.03	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.02.03	30,000	1.61	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.02.04	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.02.03	30,000	1.76	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.02.12	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.02.04	30,000	1.61	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.02.06	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.02.04	38,000	1.89	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.05.04	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.02.04	20,000	1.89	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.05.04	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.02.06	30,000	1.69	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.02.17	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.02.13	50,000	1.51	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.02.14	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.02.20	20,000	1.55	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.03.20	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.02.21	30,000	1.51	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.03.23	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.02.21	30,000	1.50	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.03.23	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.02.25	50,000	1.46	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.03.05	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.02.26	20,000	1.46	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.03.10	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.03.02	50,000	1.46	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.03.10	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.03.04	50,000	1.46	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.04.03	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.03.17	10,000	1.71	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.06.17	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.03.23	20,000	2.51	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.03.22	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.03.27	20,000	3.50	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.06.26	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.03.27	5,000	3.50	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.06.26	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.03.31	30,000	3.53	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.04.02	미상환	-

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.03.31	5,000	3.30	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.06.30	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.04.01	20,000	3.35	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.07.01	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.04.02	3,000	3.30	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.07.02	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.04.02	30,000	3.30	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.06.30	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.04.02	10,000	3.40	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.04.01	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.04.03	2,000	3.20	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.07.03	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.04.03	55,000	3.51	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.07.03	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.04.03	35,500	3.51	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.07.02	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.04.06	10,000	2.80	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.04.05	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.04.07	30,000	2.65	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.05.07	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.04.08	20,000	3.01	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.07.08	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.04.10	10,000	3.05	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.12.10	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.04.13	5,000	3.05	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.10.13	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.04.13	20,000	2.01	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.04.20	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.04.14	30,000	2.01	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.04.16	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.04.14	10,000	3.17	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.04.13	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.04.16	50,000	2.11	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.04.17	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.04.16	30,000	2.16	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.04.20	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.04.17	50,000	2.01	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.04.20	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.04.17	10,000	3.11	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.05.22	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.04.17	30,000	3.31	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.09.17	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.04.17	20,000	3.17	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.10.19	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.04.17	10,000	3.18	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.12.17	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.04.20	50,000	1.91	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.04.21	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.04.20	20,000	2.01	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.04.27	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.04.20	30,000	2.06	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.04.27	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.04.21	50,000	3.06	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.10.21	미상환	-

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.04.23	20,000	3.12	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.10.26	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.04.23	100	3.05	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.07.23	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.04.27	20,000	2.01	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.04.28	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.04.27	50,000	1.96	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.04.29	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.04.28	20,000	2.01	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.05.08	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.04.28	10,000	3.10	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.07.28	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.04.29	10,000	3.10	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.06.29	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.04.29	10,000	3.10	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.06.29	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.05.04	10,000	3.17	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.09.07	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.05.04	30,000	2.06	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.05.11	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.05.06	15,000	3.16	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.08.06	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.05.06	10,000	3.20	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.12.07	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.05.08	5,000	3.16	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.08.07	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.05.08	10,000	3.23	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.11.09	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.05.08	5,000	3.21	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.11.10	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.05.08	20,000	2.31	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.05.15	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.05.11	30,000	2.01	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.05.18	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.05.15	50,000	3.16	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.08.14	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.05.15	10,000	3.01	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.08.14	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.05.18	10,000	2.62	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.08.18	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.05.18	10,000	2.62	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.08.18	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.05.18	10,000	2.62	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.08.18	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.05.19	10,000	2.62	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.08.18	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.05.19	20,000	2.97	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.05.18	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.05.19	20,000	2.72	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.11.19	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.05.19	10,000	2.82	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.05.18	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.05.20	10,000	2.62	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.08.20	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.06.01	10,000	2.02	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.09.01	미상환	-

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.06.02	10,000	2.02	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.09.02	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.06.05	10,000	2.02	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.09.04	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.06.05	20,000	2.20	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.06.04	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.06.15	100,000	0.66	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.06.17	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.06.26	30,000	1.61	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.09.25	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.06.26	20,000	1.25	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.07.07	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.06.26	40,000	1.73	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.01.26	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.06.30	50,000	1.10	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.07.03	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.07.14	100,000	0.95	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.07.17	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.07.23	20,000	1.02	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.08.24	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.08.20	10,000	1.05	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.11.20	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.08.21	20,000	1.15	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.02.22	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.08.26	10,000	1.09	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.11.26	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.09.03	90,000	0.71	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.09.04	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.09.08	50,000	1.26	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.12.08	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.09.08	10,000	1.26	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.12.08	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.09.10	9,000	1.32	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.01.27	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.09.18	50,000	1.36	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.03.18	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.09.21	10,000	1.36	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.03.22	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.09.24	20,000	1.40	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.05.27	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.10.06	20,000	1.27	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.01.05	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.10.06	10,000	1.27	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.01.05	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.10.14	25,000	1.22	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.01.14	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.10.14	10,000	1.32	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.04.14	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.10.19	5,000	1.31	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.04.19	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.10.21	10,000	1.28	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.06.21	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.10.21	20,000	1.25	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.02.22	미상환	-

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.10.22	10,000	1.25	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.02.22	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.10.22	20,000	1.26	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.04.22	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.11.26	30,000	1.18	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.12.16	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.11.27	30,000	1.31	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.05.27	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.12.01	40,000	1.32	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.02.26	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.12.04	50,000	0.81	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.12.10	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.12.07	30,000	0.86	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2020.12.10	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.12.08	50,000	1.31	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.03.08	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.12.09	30,000	1.32	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.06.09	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.12.10	20,000	1.22	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.02.15	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.12.10	30,000	1.32	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.04.12	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.12.11	10,000	1.31	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.03.11	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.12.14	10,000	1.27	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.03.12	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.12.15	10,000	1.22	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.02.15	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.12.17	15,000	1.21	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.01.18	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2020.12.18	30,000	1.30	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.06.18	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2020.12.31	30,000	1.93	A2+(한신평, 한기평, 나이스)	2021.01.29	미상환	-
합 계	-	-	-	8,287,600	-	-	-	-	-

마. 사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
우보증사채 제26회	2019.06.14	2024.06.14	100,000	2019.06.13	한국예탁결제원
우보증사채 제27회	2019.07.26	2024.07.26	90,000	2019.07.25	한국예탁결제원
우보증사채 제28회	2020.04.27	2022.04.27	100,000	2020.04.24	한국예탁결제원

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
무보증사채 제29회	2020.05.22	2023.05.22	100,000	2020.05.21	한국예탁결제원
무보증사채 제30회	2020.07.14	2022.07.14	100,000	2020.07.13	한국예탁결제원
무보증사채 제31회	2020.10.29	2023.10.29	100,000	2020.10.28	한국예탁결제원

(이행현황기준일 : 2020년 12월 31일)

재무비율 유지현황	계약내용	- 부채비율(별도기준) 200%이하
	이행현황	○ 이행 ○ 22.93%(부채비율) (2020.12.31 기준) ○ 21.79%(부채비율) (2020.9.30 기준)
담보권설정 제한현황	계약내용	- 자기자본의 200%이하
	이행현황	○ 이행 (자기자본의 0%)
자산처분 제한현황	계약내용	- 자산총액(별도기준) 50%이상
	이행현황	○ 이행 (총액 0원)
지배구조변경 제한현황	계약내용	○ 원리금지급의무 이행완료시까지 최대주주 변경 불가(경영권지배목적 이 아닌경우 제외)
	이행현황	○ 이행
이행상황보고서 제출현황	이행현황	○ 이행 (제출일 : 2020년 9월 4일)

* 이행현황기준일은 이행현황 판단 시 적용한 회계감사인의 감사의견(확인 및 의견 표시)이 표명된 가장 최근의 재무제표의 작성기준일이며, 지배구조변경 제한현황은 공시서류 작성 기준일임.

(작성기준일 : 2020년 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 제21-3회	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 : 2020년 12월 31일)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200%이하
	이행현황	○ 이행 ○ 22.93%(부채비율) (2020.12.31 기준) ○ 21.79%(부채비율) (2020.9.30 기준)
	계약내용	자기자본의 200%

담보권설정 제한현황	이행현황	○ 이행 (자기자본의 0%)
자산처분 제한현황	계약내용	총액 5조원
	이행현황	○ 이행 (총액 0원)
지배구조 제한현황	계약내용	○ 원리금지급의무 이행완료시까지 최대주주 변경 불가 (경영권지배목적이 아닌경우 제외) (23회, 24회, 25-1회, 25-2회)
	이행현황	○ 이행
이행상황보고서 제출현황	이행현황	○ 이행 (제출일 : 2020년 9월 4일)

(작성기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
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 : 2020년 12월 31일)

원리금 지급의무	계약내용	기한내 원리금 지급
	이행현황	○ 이행 (기한내 원리금 지급필)
조달 자금의 사용	계약내용	○ 자금 용도 : 자회사 출자자금 (1-2회) ○ 자금 용도 : 자회사 출자자금 및 운영자금 (제4회) ○ 자금 용도 : 당사 운영자금 및 차환자금(제5회)
	이행현황	○ 이행 (1-2회 : 부산은행 1,100억원 출자필) ○ 이행 (4회 : BNK투자증권 2,000억원 출자필 및 운영자금 사용) ○ 이행 (5회 : 회사채 700억원 상환필 및 운영자금 사용)
이행상황보고서 제출현황	이행현황	○ 이행 (제출일 : 2020년 9월 4일)

(작성기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
제6회 조건부자본증권	2019.08.29	-	100,000	2019.08.14	한국예탁결제원
제7회 조건부자본증권	2020.02.19	-	150,000	2020.02.06	한국예탁결제원
제8회 조건부자본증권	2020.06.23	-	100,000	2020.06.10	한국예탁결제원
제9회 조건부자본증권	2020.08.04	-	100,000	2020.07.22	한국예탁결제원

(이행현황기준일 : 2020년 12월 31일)

	계약내용	-기한내 원리금 지급
--	------	-------------

원리금 지급의무	이행현황	○ 이행 (기한내 원리금 지급필)
조달 자금의 사용	계약내용	-자금용도 : 자회사 출자자금 (제2회) -자금용도 : 차환자금(제6회) -자금용도 : 자회사 출자자금 및 당사 운영자금(제7회) -자금용도 : 차환자금(제8회) -자금용도 : 차환자금(제9회)
	이행현황	○ 이행 (2회 : 경남은행 1,500억원 출자필) ○ 이행 (6회 : 당사 10회 선순위채 기일도래분 1,500억원 중 1,000억원 차환필) ○ 이행 (7회 : BNK투자증권 1,000억원 출자필 및 당사 운영자금500억원 사용필) ○ 이행 (8회 : 당사 1-1회 신종자본증권 800억원 콜옵션 행사 상환필 및 20.8.31일 제2회 신종자본증권 콜옵션 행사시 200억원 사용필) ○ 이행 (9회 : 당사 2회 신종자본증권 1,500억원 콜옵션 행사 상환필)
이행상황보고서 제출현황	이행현황	○ 이행 (제출일 : 2020년 9월 4일)

바. 채무증권 만기별 미상환 잔액

기업어음증권 미상환 잔액(연결재무제표 기준)

(기준일 : 2020년 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	0	0	0	0	20,000	50,000	130,000	200,000
	사모	20,000	64,000	160,000	295,000	80,000	0	0	619,000
	합계	20,000	64,000	160,000	295,000	80,000	20,000	50,000	819,000

기업어음증권 미상환 잔액(별도재무제표 기준)

(기준일 : 2020년 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 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	0	0	0	0	0	0	100,000	100,000
	사모	10,000	55,000	120,000	0	0	185,000	1,000,000	815,000
	합계	10,000	55,000	120,000	0	0	185,000	1,100,000	915,000

전자단기사채 미상환 잔액(별도재무제표 기준)

(기준일: 2020년 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: 2020년 12월 31일)

(단위: 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	3,643,480	3,430,000	1,940,000	480,000	240,000	110,000	0	9,843,480
	사모	81,768	42,105	59,840	62,560	0	0	0	246,273
	합계	3,725,248	3,472,105	1,999,840	542,560	240,000	110,000	0	10,089,753

회사채 미상환 잔액(별도재무제표 기준)

(기준일: 2020년 12월 31일)

(단위: 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	130,000	330,000	400,000	190,000	0	30,000	0	1,080,000
	사모	0	0	0	0	0	0	0	0
	합계	130,000	330,000	400,000	190,000	0	30,000	0	1,080,000

신종자본증권 미상환 잔액(연결재무제표 기준)

(기준일: 2020년 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: 2020년 12월 31일)

(단위: 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
이상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

조건부자본증권 이상환 잔액(연결재무제표 기준)

(기준일: 2020년 12월 31일)

(단위: 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
이상환 잔액	공모	0	0	0	250,000	200,000	522,000	0	30,000	1,300,000	2,302,000
	사모	0	0	0	0	0	0	0	0	100,000	100,000
	합계	0	0	0	250,000	200,000	522,000	0	30,000	1,400,000	2,402,000

조건부자본증권 이상환 잔액(별도재무제표 기준)

(기준일: 2020년 12월 31일)

(단위: 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
이상환 잔액	공모	0	0	0	0	0	0	0	30,000	700,000	730,000
	사모	0	0	0	0	0	0	0	0	100,000	100,000
	합계	0	0	0	0	0	0	0	30,000	800,000	830,000

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의사항

당사가 동 사업보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상, 예측한 사항들은 당해 사업보고서 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다. 동 예측정보는 미래의 사업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 현 시점에서 주어진 자료를 기초로 하였기에 결과적으로는 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다. 또한 이러한 가정들은 예측정보에서 기재한 예상치와 실제결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있으며, 이와 같은 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인으로는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부 환경에 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

2020년 세계경제는 코로나19 확산의 영향으로 급격한 위축세를 보임에 따라 소비 및 투자심리가 꺾이고 산업전반이 극심한 부진을 겪었습니다. 국내 경제 역시 외환위기 시기(1998년) 이후 처음으로 마이너스 성장을 하며 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, 누적되어온 어려움 속에서 한계기업의 부도·도산 사례가 발생하여 대손비용의 부담으로

이어지는 측면도 있었습니다.

다만, "비이자· 비은행 이익 증대를 위한 수익성 개선" 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 보여 집니다.

2020년 당 그룹의 영업실적에 대해서 설명드리겠습니다.

그룹 총자산은 전년말 127조 8,979억원 대비 8조 6,776억원(6.8%) 증가한 136조 5,755 억원을 달성하였습니다.

그룹 당기순이익(지배주주지분 기준)은 전년 5,622억원 대비 429억원(7.6%) 감소한 5,193억원을 실현하였습니다.

주요 경영지표는 수익성 지표인 ROE 6.07% , ROA 0.51%를 실현하였고, 자산건전성 지표인 고정이하여신비율 0.70%, 연체대출채권비율 0.48%를 기록 하였습니다.

전년대비 그룹 당기순이익은 감소하였으나, 코로나19에 따른 경기침체를 반영한 선 제적 총당금적립 약 1,400억원과 부산 및 경남은행의 희망퇴직비용 약 900억원을 감안하면 양호한 실적을 달성하였다고 볼 수 있습니다.

이자부문은 시장금리 하락에 따른 부산은행과 경남은행의 NIM 하락에 불구하고 이자 수익자산의 증가로 전년대비 23억원 감소에 그쳤습니다.

수수료부문은 전년 대비 1,173억원(47.6%) 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 전년대비 1,633억원(12.8%) 증가하였으나, 부산 및 경남은행의 희망퇴직금 약 900억원 제외 시 약 5.7% 증가한 수준이며, 2021년도 인건비 부담 감소로 이어질 것으로 판단됩니다.

총당금전입액은 216억원 증가하였으나, 코로나19 관련 총당금적립을 제외할 경우 2019년 총당금 규모 대비 크게 감소한 수준입니다. 다만 지역 경기둔화의 장기화로 부실 발생 가능성은 지속되고 있어, 거액 부실이 발생하지 않도록 면밀한 리스크 관리가 필요합니다.

2021년에는 수익성 중심의 자산포트폴리오를 구축하면서 자산의 양적·질적 성장을 지속 추진하고, 불확실한 금융여건에 대응한 선제적 리스크 관리로 대손비용을 감축하는 가운데 투자금융사로서의 은행 및 비은행 계열사 사업 다각화를 통해 그룹의 경상적 수익 창출 능력을 제고하고자 합니다.

자본적정성 판단기준인 BIS비율은 2020년말 기준 총자본비율 12.93%, 기본자본비율 11.38%, 보통주자본비율 9.80%로써, 전년말 대비 총자본비율은 0.02%p 하락하였으나, 기본자본비율은 0.25%p 상승하였고, 보통주자본비율은 0.26%p 상승하였습니다.

총자본비율의 하락 사유는 주로 후순위채권의 잔존만기 5년 이하 도래 등에 따른 보완자본 인정금액의 감소에 기인하며, 자본의 질적 개선을 위한 신종자본증권의 발행과 바젤Ⅲ 최종안 도입 등의 효과로 기본자본비율과 보통주자본비율은 상승하였습니다. 앞으로도 위험가중자산 관리 및 안정적인 당기순이익 달성, 그룹 내부등급법의 도입 등을 통해 자본적정성 향상을 지속할 계획입니다.

당사는 2021년 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, WM·CIB 등 그룹 핵심 사업영역의 경쟁력 강화 및 미래성장 부문 시장지위 강화를 위해 임직원들의 역량을 집중하여 그룹 펀더멘탈을 지속적으로 강화해 나갈 것입니다.

당사는 2021년 그룹 총자산 7.1% 성장, 그룹 당기순이익(지배기업지분순이익 기준) 6,020억원을 목표로 하고 있습니다.

※ 주요 재무성과 및 경영지표 추이

(단위 : % ,%)

구분	주요경영지표	2020년	2019년	증감
수익성	ROA	0.51	0.58	-0.07
	ROE	6.07	7.04	-0.97
자산건전성	고정이하여신비율	0.70	1.04	-0.34
	연체비율	0.48	0.68	-0.20
	대손충당금적립률	123.58	99.12	24.46
자본적정성	BIS총자본비율	12.93	12.95	-0.02
	기본자본비율	11.38	11.13	0.25
	보통주자본비율	9.80	9.54	0.26

1) ROA : 당기순이익 / 총자산

2) ROE : 당기순이익 / 자기자본

3) 고정이하여신비율 : 고정이하여신 / 총여신 * 100

4) 대손충당금적립률 : 대손충당금잔액 / 고정이하여신 * 100

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	2020년	2019년	증 감
자 산			
I. 현금및예치금	45,051	41,485	3,566
II. 당기순익-공정가치금융자산	45,834	38,392	7,442
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	53,499	52,671	828
IV. 상각후원가금융자산	78,773	75,348	3,425
V. 대출채권및수취채권	877,007	806,572	70,435
VI. 파생상품자산	790	360	430

과 목	2020년	2019년	증 감
VII. 관계기업및공동기업투자	6,644	5,511	1,133
VIII. 유형자산	11,727	9,776	1,951
IX. 무형자산	2,786	2,664	122
X. 투자부동산	6,653	2,242	4,411
XI. 기타자산	12,805	10,367	2,438
자 산 총 계	1,141,569	1,045,388	96,181
부 채			
I. 예수부채	830,327	766,095	64,232
II. 차입부채	68,358	50,792	17,566
III. 사채	112,480	101,858	10,622
IV. 파생상품부채	645	425	220
V. 순확정급여부채	575	845	△270
VI. 총당부채	838	453	385
VII. 당기법인세부채	862	1,036	△174
VIII. 이연법인세부채	270	614	△344
IX. 기타부채	30,951	31,458	△507
부 채 총 계	1,045,306	953,576	91,730
자 본			
I. 지배기업소유주에게 귀속되는 자본	87,288	82,837	4,451
1. 자본금	16,297	16,297	-
2. 신종자본증권	8,274	7,079	1,195
3. 기타불입자본	7,792	7,868	△76
4. 기타자본구성요소	△685	△325	△360
5. 이익잉여금	55,610	51,918	3,692
II. 비지배지분	8,975	8,975	-
자 본 총 계	96,263	91,812	4,451
부 채 및 자 본 총 계	1,141,569	1,045,388	96,181

(단위: 억원)

회사명	2020년		
	자산	부채	자본
(주)BNK금융지주와 그 종속기업	1,141,569	1,045,306	96,263
(주)부산은행과 그 종속기업	603,922	550,912	53,010
(주)경남은행과 그 종속기업	421,454	387,153	34,301
BNK캐피탈주와 그 종속기업	67,634	60,004	7,630

회사명	2020년		
	자산	부채	자본
(주)BNK투자증권과 그 종속기업	28,863	21,885	6,978
(주)BNK저축은행	13,495	11,814	1,681
BNK자산운용(주)와 그 종속기업	1,191	86	1,105
BNK신용정보(주)	195	9	186
(주)BNK시스템	254	72	182
BNK벤처투자(주)	293	5	288

<자산>

연결회사의 자산총계는 전년 대비 96,181억원(9.2%) 증가하였습니다.

주요 자회사의 연결기준 자산총계는 상기 표에서 보는 바와 같이 부산은행 60조 3,922억원, 경남은행 42조 1,454억원, BNK캐피탈 6조 7,634억원, BNK투자증권 2조 8,863억원, BNK저축은행 1조 3,495억원, BNK자산운용 1,191억원입니다.

연결기준 당사의 자산증가는 대출채권 및 수취채권의 증가(7조 435억원)에 기인하는 바가 크며, 전년 대비 증가율 또한 상승(3.9% → 8.7%)하였습니다.

<부채>

연결회사의 부채총계는 전년 대비 9조 1,730억원 (9.6%) 증가하였습니다. 그룹 대출채권·유가증권 등 자산증가에 따라 예수부채가 6조 4,232억원 증가하였고, 발행사채가 1조 622억원 증가하였으며, 차입부채는 1조 7,566억원 증가하였습니다.

<자본>

연결회사의 자본총계는 전년 대비 4,451억원(4.8%) 증가하였으며, 이는 지배지분순이익 증가 및 이익잉여금 처분 등에 따른 것입니다. 신종자본증권이 1,195억원 증가한 것은 2020년 공모방식으로 3,500억원을 신규 발행하고, 기발행 신종자본증권 2,300억원을 콜옵션 행사하여 중도상환한 점에 기인합니다.

각 주요 자회사별 상세한 재무상태 및 영업실적은 II.사업의 내용 / 3.영업 종류별 현황을 참고하시기 바랍니다.

나. 그룹 손익

(단위: 억원, %)

구 분	2020년(A)	2019년(B)	증감(C=A-B)	증감률(D=C/B)
I. 순이자손익	21,845	21,868	△23	△0.1
II. 순수수수료손익	3,637	2,464	1,173	47.6
III. 당기손익-공정가치금융자산관련 순이익	1,236	1,015	221	21.8
IV. 기타포괄손익-공정가치금융자산 관련순이익	388	183	205	112.0
VI. 상각후원가금융자산관련순손실	△14	△3	△11	△366.7
VII. 신용손실 총당금 전입액 등	△3,676	△3,243	△433	△13.4
VIII. 일반관리비	△14,367	△12,734	△1,633	△12.8
IX. 기타영업손익	△1,567	△1,481	△86	△5.8
X. 영업이익	7,482	8,069	△587	△7.3
XI. 영업외손익	△138	△135	△3	△2.2
XII. 법인세비용차감전순이익	7,344	7,934	△590	△7.4
XIII. 법인세비용	△1,718	△1,945	227	11.7
XIV. 당기순이익	5,626	5,989	△363	△6.1
1. 지배기업지분순이익	5,193	5,622	△429	△7.6
2. 비지배지분순이익	433	367	66	18.0
XV. 기타포괄손익	△361	187	△548	△293.0
XVI. 당기총포괄이익	5,265	6,176	△911	△14.8
1. 지배기업지분총포괄이익	4,833	5,809	△976	△16.8
2. 비지배지분총포괄이익	432	367	65	17.7
XVII. 주당이익	1,498원	1,647원	△149원	△9.0

(1) 부문별 수지상황(그룹 연결)

(단위: 억원,%)

구 분		2020년	2019년	증 감	
이자 부문	이자수익	33,035	36,293	△3,258	
		예치금이자	94	111	△17
		유가증권이자	2,939	3,040	△101
		대출채권이자	28,505	31,520	△3,015
		기타이자수익	1,497	1,622	△125
		이자비용	11,190	14,425	△3,235
		예수부채이자	7,749	10,701	△2,952
		차입금이자	673	954	△281
		사채이자	2,627	2,596	31
		기타이자비용	141	174	△33
소계	21,845	21,868	△23		
수수료 부문	수수료수익	5,047	3,700	1,347	
	수수료비용	1,410	1,236	174	
	소계	3,637	2,464	1,173	
기타 영업 부문	기타영업부문수익	14,041	12,800	1,241	
		보험수익	-	-	-
		유가증권 평가 및 처분이익	2,059	1,359	700
		기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	1,085	1,496	△411
		배당금수익	419	358	61
		외환거래이익	3,920	3,930	△10
		파생상품관련이익	2,644	2,415	229
		대손충당금환입액	27	-	27
		총당금 환입액	26	17	9
		기타	3,861	3,225	636
	기타영업비용	17,675	16,330	1,345	
		보험비용	-	-	-
		유가증권평가 및 처분손실	871	524	347
		기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	272	502	△230
		대손상각비	4,396	4,217	179
		제충당금전입액	167	57	110
		외환거래손실	3,372	3,583	△211
		파생상품관련손실	2,666	2,121	545
		기타	5,931	5,326	605
소계	△3,634	△3,530	△104		
부문별이익합계	21,848	20,802	1,046		
판매비와관리비	14,366	12,733	1,633		
영업이익	7,482	8,069	△587		

영업외이익		△138	△135	△3
	관계기업 투자손익	215	147	68
	기타영업외이익	△353	△282	△71
법인세비용차감전순이익		7,344	7,934	△590
법인세비용(△)		1,718	1,945	△227
총당기순이익		5,626	5,989	△363
	지배기업지분순이익	5,193	5,622	△429
	비지배지분순이익	433	367	66

그룹 당기순이익(지배주주지분 기준)은 전년 5,622억원 대비 429억원(7.6%) 감소한 5,193억원을 실현하였습니다.

전년대비 그룹 당기순이익은 감소하였으나, 코로나19에 따른 경기침체를 반영한 선제적 총당금적립 약 1,400억원과 부산 및 경남은행의 희망퇴직비용 약 900억원을 감안하면 양호한 실적을 달성하였다고 볼 수 있습니다.

이자부문은 시장금리 하락에 따른 부산은행과 경남은행의 NIM 하락에 불구하고 이자 수익자산의 증가로 전년대비 23억원 감소에 그쳤습니다.

2020년 코로나19에 따른 경기추락으로 3월 미국이 기준금리를 1%p 인하한데 이어 한국은행도 기준금리를 0.5%p 인하하였으며, 2020년 5월 0.25%p 추가 인하하여 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.

수수료부문은 전년 대비 1,173억원(47.6%) 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 전년대비 1,633억원(12.8%) 증가하였으나, 부산 및 경남은행의 희망퇴직금 약 900억원 제외 시 약 5.7% 증가한 수준이며, 2021년도 인건비 부담 감소로 이

어질 것으로 판단됩니다.

총당금전입액은 216억원 증가하였으나, 코로나19 관련 총당금적립을 제외할 경우 2019년 총당금 규모 대비 크게 감소한 수준입니다. 다만 지역 경기둔화의 장기화로 부실 발생 가능성은 지속되고 있어, 거액 부실이 발생하지 않도록 면밀한 리스크 관리가 필요합니다.

2021년에는 수익성 중심의 자산포트폴리오를 구축하면서 자산의 양적·질적 성장을 지속 추진하고, 불확실한 금융여건에 대응한 선제적 리스크 관리로 대손비용을 감축하는 가운데 투자금융사로서의 은행 및 비은행 계열사 사업 다각화를 통해 그룹의 경상적 수익 창출 능력을 제고하고자 합니다.

(2) 주요 자회사별 부문별 수지상황

(단위: 백만원)

회사명	2020년			
	영업수익	영업이익	당기순이익	지배주주지분 순이익
(주)BNK금융지주와 그 종속기업	5,212,429	748,191	562,556	519,315
(주)부산은행과 그 종속기업	2,564,755	417,760	308,463	308,463
(주)경남은행과 그 종속기업	1,456,423	217,762	164,594	164,594
BNK캐피탈주와 그 종속기업	801,107	93,770	71,854	71,819
(주)BNK투자증권과 그 종속기업	290,306	71,288	53,397	53,397
(주)BNK저축은행	63,431	18,513	16,599	16,599
BNK자산운용(주)과 그 종속기업	22,403	9,339	7,605	7,605
BNK신용정보(주)	6,334	1,430	1,065	1,065
(주)BNK시스템	75,614	1,974	1,446	1,446
BNK벤처투자(주)	2,643	335	431	431

(가) 부산은행

부산은행은 2019년 대비 663억원(17.7%) 감소한 3,085억원의 당기순이익을 시현했습니다. 시장금리 하락 등 영향으로 이자이익은 337억원(2.9%) 감소하였으나, 수수료 이익을 비롯한 비이자이익이 479억원(46.4%) 증가하였습니다.

판매관리비는 889억원(14.7%) 증가하였으나 희망퇴직금 증가분 603억원 제외 시 4.7% 증가한 수준입니다.

총당금전입액은 89억원(6.0%) 증가하였으나 코로나19 관련 선제적 반영 총당금 870억원 제외 시 큰 폭 감소한 수준입니다.

부산은행 당기순이익에 큰 영향을 미치는 NIM이 시장금리 하락의 영향으로 전년 대비 0.18%p 하락하였습니다.

시장금리 하락으로 여신금리는 큰 폭 하락하는 반면, 은행간 경쟁적 예금조달에 따른 제한된 조달금리 하락으로 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 3.8조원(9.1%) 증가하였으며, 기업대출이 약 2.5조원, 가계대출이 약 1.6조원 증가하였습니다.

2021년에도 기업 및 가계자금대출의 균형잡힌 성장을 추진하되 수익성과 건전성에 기반한 여신영업에 집중하여 자산의 양과 질을 지속 개선해 나갈 계획입니다.

참고로, 부산은행의 신용등급별 기업여신포트폴리오를 보면 2019년말 대비 1~4등급 여신비중이 3.3%p 증가한 반면, 5등급 여신비중은 1.8%p, 6등급 여신비중은 0.4%p, 7등급이하 여신비중은 0.6%p 각각 감소하였습니다.

(나) 경남은행

경남은행은 2019년 대비 171억원(9.4%) 감소한 1,646억원의 당기순이익을 실현하였습니다. 시장금리 하락 등 영향으로 이자이익은 77억원(1.0%) 감소하였고, 수수료이익을 비롯한 비이자이익은 44억원(11.5%) 감소하였습니다. 판매관리비는 141억원(3.1%) 증가하였으나 희망퇴직비용 증가분 130억원 제외 시 0.2% 증가에 그친 수준입니다. 총당금전입액은 127억원(7.9%) 감소하였으며, 코로나19 관련 선제적 반영 총당금 526억원 제외 시 큰 폭 감소한 수준입니다.

경남은행도 부산은행과 마찬가지로 당기순이익에 큰 영향을 미치는 NIM이 시장금리 하락 영향으로 전년 대비 0.13%p 하락하였으며, 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 2.3조원(7.8%) 증가하였으며, 기업대출이 약 1.4조원 증가, 가계대출은 약 0.9조원 증가하였습니다.

2020년에도 기업 및 가계자금대출의 균형잡힌 성장을 추진하되 수익성과 건전성에 기반한 여신영업에 집중하여 자산의 양과 질을 지속 개선해 나갈 계획입니다.

경남은행의 신용등급별 기업여신포트폴리오를 보면 신용등급 A이상 우량등급 여신비중은 10.3%p 증가한 반면, 취약등급[BBB(-) ~ BB(-)] 여신비중은 6.1%p, 요주의등급(B이하) 여신비중 0.3%p 각각 감소하여, 우량등급 위주의 대출성장이 이루어지고 있으며, 취약등급 차주는 감소하는 모습입니다.

(다) BNK캐피탈

2020년도 BNK캐피탈의 당기순이익은 전년 대비 70억원(8.9%) 감소한 719억원을 시현하였습니다. 이자이익은 마진폭의 소폭 축소에 불구하고 이자자산의 증가(10.5%)로 194억원(8.6%) 증가하였으며, 수수료이익도 전년 대비 91억원(30.3%) 증가하며 영업부문 이익은 양호한 실적을 시현하였습니다.

다만 전년도 높은 대출채권매각이익의 기저효과에 따른 기타부문이익 100억원 감소와 영업인력 확대 등에 따른 판매관리비 70억원 증가, 코로나19 관련 선제적 총당금 적립(60억원) 등에 비롯한 총당금전입액 208억원 증가로 당기순이익이 감소하였습니다.

2020년도 BNK캐피탈의 총당금전입액은 1,458억원으로 전년 대비 208억원 증가하였

습니다. 그러나 고정이하여신비율은 0.73%로 전년말 대비 1.99%p 하락하였으며, 연체대출 또한 0.66%로 전년말 대비 1.72%p 하락하며 양호한 자산건전성을 나타내고 있습니다.

(라) BNK투자증권

BNK투자증권 당기순이익은 전년 대비 324억원(154.3%) 증가한 534억원을 실현하였습니다.

부문별로는 이자부문이 전년 대비 102억원(77.3%) 증가한 234억원, 수수료부문이 전년 대비 497억원(107.3%) 증가한 960억원, 기타부문(주식·채권·파생운용)이 전년 대비 273억원(71.5%) 증가한 655억원을 실현하며 당기순이익 증가를 견인하였습니다.

이자부문은 금리인하, 유상증자의 영향으로 이자비용이 전년 대비 83억원 감소하였습니다.

수수료부문은 부동산 PF Deal 실적 증가로 IB부문 수수료 수익이 크게 증가하였고, 코스피 주식 개인거래 증가로 리테일 부문 수수료 수익이 증가하였습니다.

기타부문에서는 코스피 상승 등에 힘입어 주식 관련 손익이 258억원(252.9%) 증가하였고, 채권 관련 손익은 금리 인하 기조 및 운용부서 확대에 따라서 72억원(28.8%) 증가하였습니다.

판관비는 전년 대비 416억원(61.1%) 증가한 1,097억원으로 성과급 대상실적 증가, 장외파생상품 인가 대비 등의 요인으로 증가하였습니다.

BNK투자증권은 IB 및 채권 비즈니스의 특화 증권사를 지향하고 있으며 부동산금융본부 및 FICC영업본부, 대체투자본부 등 관련 조직을 확대하고 있습니다.

2020년 연간 실적으로 여전채 대표주관사 부문 업계 11위, 여전채 인수부문 10위를 기록하였고, 부동산 부분 PI 및 PF투자 확대로 실적이 증가하고 있습니다.

BNK금융그룹의 지원을 바탕으로 2018년 2,000억원, 2020년 2,000억원에 이어 2021년 1월에도 2,000억원의 유상증자가 이루어졌습니다.

향후 장외파생상품 투자매매/중개 등의 신규 사업인가를 받을 계획이며, 그룹과의 시너지 영업도 확대될 예정입니다.

이를 발판으로 신규수익 창출, IB부문 및 채권부문의 Deal 기회 확대, 우수인력 영입 등 그룹의 핵심 수익원으로 성장시켜 나갈 계획입니다.

(마) BNK저축은행

BNK저축은행 당기순이익은 전년 대비 34억원(17.0%) 감소한 166억원을 시현하였습니다.

시장금리 하락에 따른 마진축소로 이자이익이 13억원 감소하였고, 2020년도 총당금전입액은 1억원에 불과하였으나, 전년도 총당금환입(25억원)에 따른 기저효과로 총당금전입액이 26억원 증가한 점이 당기순이익 감소의 주요인으로 볼 수 있습니다.

현재 국내경제의 저성장 기조속에서 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 2020년도 76억원의 당기순이익을 시현하여 전년 대비 202.8% 증가하였습니다.

2020년도 유가증권 운용부문 이익이 전년 대비 75억원 증가, 수탁고 증가에 따른 수수료이익이 15억원 증가하며 당기순이익 증가를 견인하였습니다.

BNK자산운용은 2020년 2월 금융투자업 변경 인가를 득하여 종합자산운용사로 전환하였으며, 기존 주식과 채권 부문 뿐만 아니라, 부동산 및 특별자산 등의 공모 대체투자상품 운용 및 판매를 통한 영업활성화를 추진중에 있습니다.

다. 그룹 자산건전성

(단위 : 억원, % %p)

구분	2019년	2020년	증감
총여신1)	811,267	883,777	72,510
고정이하여신	8,442	6,211	△2,231
고정이하여신비율(NPL비율)	1.04	0.70	△0.34
Coverage Ratio	99.12	123.58	24.46
연체대출채권	5,439	4,210	△1,229
연체비율	0.68	0.48	△0.20

주1) 무수익 산정 대상 여신 기준

(단위 : %)

구분	부산은행		경남은행	
	2019년	2020년	2019년	2020년
NPL비율	0.87	0.67	0.96	0.74
연체비율	0.43	0.43	0.69	0.50
Coverage Ratio	113.57	128.15	81.03	100.24

2020년도 그룹 자산건전성 개선을 위하여 사전적인 리스크관리 강화와, 적극적인 사후관리를 실시하고 신속한 자산클린화로(부실채권 상매각) 고정이하여신 규모를 축소, 고정이하여신비율이 1.04%에서 0.70%로 0.34%p 개선되었습니다.

지방은행 중심의 당사 특성상 중소기업대출 비중이 높은 자산포트폴리오 및 지역경기 영향을 감안하여 조선업 등 주요 민감업체 개선 움직임 및 우량자산 중심의 자산성장, 지속적인 부실채권 매/상각을 통해 건전성지표를 관리해 나갈 방침입니다.

당사는 동남 경제권에 기반을 두고 있어 지역산업에 영향을 크게 받을 수 밖에 없습니다. 경기민감업종인 조선업, 자동차업 등은 대부분 동남경제권의 기반이 되는 산업이기도 합니다. 동 산업의 전망이 당사의 자산건전성에도 거시적으로 큰 영향을 미친다고 판단됩니다. 아래는 각 산업에 대한 당사의 분석입니다.

<조선업>

2020년 전세계 선박 발주량은 코로나 19사태에 따른 글로벌 교역축소 및 불확실성 확대의 영향으로 전년 대비 34% 감소한 1,924만 CGT로 조사되었습니다.

국내 조선업은 상반기 수주량이 135만 CGT에 그치는 등 극히 부진하였으나 하반기

에 대형LNG운반선, 초대형유조선(VLCC), 대형 컨테이너선 등 고부가가치 선종의 집중적인 수주를 통해 전세계 수주 1위를 차지하는 등 여전히 높은 경쟁력을 보여주며 빠르게 개선되는 흐름을 보여주고 있습니다.

※ 국내 조선사 수주량 추이 (단위 : 만CGT)

2020.1분기	2020.2분기	2020.3분기	2020.4분기	합계
55	78	173	511	819

※ 국가별 수주량 순위 (단위 : 만CGT)

1위	2위	3위	4위
한국(819)	중국(793)	일본(137)	러시아(95)

2021년은 모잠비크, 러시아, 카타르 등 대형 LNG 프로젝트 발주가 구체화될 경우 한국은 높은 경쟁력을 바탕으로 수주세를 확대할 것으로 예상되고 있습니다.

2020년도 동남권 조선업 생산의 경우 해외 선주국가들의 봉쇄조치에 따른 업무차질 및 선박인도 연기 등으로 인해 생산이 원활하지 못하였으나 2021년은 선박인도 재개, 전세계 발주량 증가 등에 힘입어 완만한 회복세를 보일것으로 전망하고 있습니다.

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.)

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>

2020년 동남권 자동차 생산은 국내 주요 업체의 신차 출시 효과와 개별소비세 감면효과에 따른 내수 판매 증가에도 불구하고 대외여건 악화에 따른 수출 부진으로 전년 대비 감소하였습니다.

※ 동남권 자동차업 생산지수 증가율

△12.0%(1분기) → △27.4%(2분기) → △0.9%(3분기) → △1.3%(4분기)

특히 2020년 2분기 중 동남권 자동차 산업 생산은 북미 및 유럽 공장 섀다운 등의 영향으로 전년동기대비 △27.4%의 높은 감소율을 기록하였습니다.

다만 하반기들어 내수 증가세 지속 및 수출 감소세 완화 등으로 하락폭이 크게 축소되는 모습을 보여주고 있습니다.

※ 자동차 판매 전년동기대비 증가율

[내수] 7.3%(2020.1~6월) → 7.0%(2020.7~11월)

[수출대수] △33.7%(2020.1~6월) → △7.0%(2020.7~11월)

[수출금액] △27.3%(2020.1~6월) → 2.6%(2020.7~11월)

올해도 지역 자동차 업황은 전세계 자동차 수요 확대에 따른 수출 증가 등 지난해 하반기 이후의 회복흐름을 이어갈 것으로 전망되고 있습니다.

※ 글로벌 자동차 판매량 전망(HIS MARKIT, 12월 발표 전망)

7,650만대(2020년) → 8,340만대(2021년)

※ 현대기아차는 팰리세이드, 텔루라이드, 투싼 등 SUV 판매 호조로 미국시장 점유율이 8.6%(2020.1~11월)까지 상승하며 8년 만에 최고 수준을 기록

라. 그룹 자본적정성

(1) 자본적정성 비율 (BIS비율)의 내용(이용방법) 및 산출방법

BIS기준 자기자본비율은 연결회사가 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	2020년	2019년	증감	증감률
자기자본	99,190	97,629	1,561	1.6
기본자본	87,290	83,970	3,320	4.0
보통주자본	75,190	71,921	3,269	4.5
위험가중자산	767,024	754,132	12,892	1.7
BIS 비율	12.93	12.95	△0.02	-
Tier I 비율	11.38	11.13	0.25	-
보통주자본비율	9.80	9.54	0.26	-

자본적정성 판단기준인 BIS비율은 2020년말 기준 총자본비율 12.93%, 기본자본비율 11.38%, 보통주자본비율 9.80%로써, 전년말 대비 총자본비율은 0.02%p 하락하였으나, 기본자본비율은 0.25%p 상승하였고, 보통주자본비율은 0.26%p 상승하였습니다.

총자본비율의 하락 사유는 주로 후순위채권의 잔존만기 5년 이하 도래 등에 따른 보완자본 인정금액의 감소에 기인하며, 자본의 질적 개선을 위한 신종자본증권의 발행과 바젤Ⅲ 최종안 도입 등의 효과로 기본자본비율과 보통주자본비율은 상승하였습니다.

부채성자본을 배제하고 즉각적으로 손실 흡수가 가능한 보통주자본의 비율은 자본보전완충자본(+2.5%)과 경기대응완충자본(감독당국 재량 최대 +2.5%, 2020년말 현재 0.0%)을 모두 감안시, 당사의 경우 최대 9.5%가 규제비율 수준이며, 위 수준을 상회하고 있습니다.

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. BNK디지털센터 및 연금/신탁기획부 신설

디지털 관련 기술의 내부 R&D 기능을 강화하고 수도권 소재 업체들과의 AI, 빅데이터 등의 핵심 기술 관련 협업 및 공동 개발을 통한 비즈니스 모델 개발을 확대하기 위하여 BNK디지털센터를 신설하였습니다.

그룹 연금/신탁 사업 관련 시너지를 강화하고 연금/신탁 관련 전문 조직 신설을 통한 금융 트렌드 변화에 대응하기 위하여 연금/신탁기획부를 신설하였습니다.

나. 일부 부속조직 폐쇄 및 신성장전략부를 부속조직으로 격하

내부회계관리팀(부속조직)을 폐쇄하여 재무기획부로 통합하고, 사회공헌팀(부속조직)을 폐쇄하여 경영지원부로 통합하였으며, 동남권연구센터(부속조직)를 폐쇄하여 BNK경제연구소로 통합하였습니다. 한편 신성장전략부를 부속조직인 신성장사업팀으로 격하하였습니다. 소속부서 및 업무연관성이 높은 부서와의 통합으로 조직을 슬림화하여 조직효율성을 제고하고 시너지를 강화하기 위함입니다.

5) 자산손상 또는 감액손실

가. 유무형 자산손상 현황

(단위:백만원)

구분	2020년	2019년
기타 유형자산	-	-
업무용 동산	-	-
무형자산	-	△71

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.

연결회사는 금융자산이 아래의 상황 중 하나 이상에 해당 할 때 해당 자산이 채무불이행 상태에 있는 것으로 간주합니다.

- 차주가 계약상 지급일로부터 90일 이상 연체한 경우
- 기타 연결회사가 담보권 등을 행사하지 않고 원리금을 회수하는 것이 불가능하다고 판단하는 경우

(2) 영업권을 제외한 유·무형자산

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

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

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

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

(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	2020년			2019년		
		원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율	원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율
금융지주	BNK금융지주	878	626	140.13	794	82	971.73

구분	회사명	2020년			2019년		
		원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율	원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율
자회사	BNK캐피탈	5,907	4,200	140.65	5,148	3,000	171.59
	BNK투자증권	21,217	12,748	166.43	17,049	10,756	158.50
	BNK저축은행	3,461	1,778	194.69	3,585	2,146	167.09
	BNK자산운용	51	27	192.00	82	18	464.00

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	2020년			2019년		
		총고유동성자산 (조정후)	순현금유출액 (조정후)	유동성 커버리지비율	총고유동성자산 (조정후)	순현금유출액 (조정후)	유동성 커버리지비율
자회사	부산은행	81,017	79,414	102.02	75,296	69,537	108.28
	경남은행	57,107	54,276	105.22	50,094	44,351	112.95

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	2020년			2019년		
		외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율	외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율
금융지주	BNK금융지주	-	-	-	-	-	-
자회사	부산은행 1)	19,607	15,456	126.85	25,478	18,825	135.34
	부산은행 2)	18,225	15,456	117.92	23,735	18,825	126.08
	경남은행 1)	7,049	6,379	110.51	6,713	4,563	147.12
	경남은행 2)	6,841	6,379	107.25	6,429	4,563	140.90
	BNK캐피탈	-	-	-	-	-	-
	BNK투자증권	99	99	100.00	16	16	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 : 2020.12.31 1회차 매매기준을 적용

※ 외화 유동성 커버리지 비율

구분	회사명	2020년			2019년		
		총고유동성 자산	순현금 유출액	유동성 커버리지비율	총고유동성 자산	순현금 유출액	유동성 커버리지비율
자회사	부산은행	171	125	136.60	222	101	220.16
	경남은행	74	60	123.57	58	31	186.40

2) 자금의 조달에 관한 사항

주주사의 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 연결회사의 자금 조달은 국내외 금융기관을 통한 차입 및 금융채 발행을 통하여 이루어집니다. 2020년말 차입금과 발행 금융채 규모는 각각 5조 1,130억 원 및 11조 2,480억 원으로 연결회사 조달규모의 약 4.48% 및 9.85%를 차지하고 있습니다.

당사는 2020년에 조건부자본증권을 3,500억원 발행(신종자본증권, 5년 콜옵션 조건 영구채) 하였습니다. 선순위채에 비해 고금리이나, 후순위채권의 자본인정 감소분을 감안하여 안정적인 자본적정성 수준을 유지하기 위한 조치입니다.

당사가 발행한 공모 사채에는 투자자 보호를 위한 재무비율 유지, 담보권 설정 제한, 자산처분액 제한 등의 의무조건이 부과되어 있습니다. 당사는 이와 같은 의무조건을 준수하고 있습니다.

(단위 : 억원, %)

구분			2020년말		2019년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	예수금, 부금	779,827	68.31	730,117	69.84
		양도성예금	37,207	3.26	24,495	2.34
		원화차입금	42,809	3.75	27,164	2.60
		발행금융채	106,361	9.32	95,637	9.15
		기타	16,481	1.44	13,375	1.28
	소계		982,685	86.08	890,788	85.21
	외화자금	외화예수금	13,293	1.16	11,483	1.10
		외화차입금	8,321	0.73	9,262	0.89
		외화발행금융채권	6,119	0.54	6,221	0.60
		기타	644	0.06	472	0.05
	소계		28,377	2.49	27,438	2.63
	원가성자금계		1,011,062	88.57	918,226	87.84
	기타	자본총계	96,263	8.43	91,812	8.78
		총당금	1,413	0.12	1,298	0.12
		기타	32,831	2.88	34,052	3.26
	무원가성자금계		130,507	11.43	127,162	12.16
조달합계		1,141,569	100.00	1,045,388	100.00	

주)자금의 조달에 관한 사항은 기말잔액기준으로 산출된 자료입니다.

3) 자금의 운용에 관한 사항

2020년말 연결회사의 자금 운용규모는 114조 1,569억원으로 주로 대출금 및 유가증권에 운용됩니다. 대출금 운용액은 82조 8,215억원으로 총 자금 운용액의 72.55%이고 유가증권 운용액은 18조 5,666억원으로 총 자금운용액의 16.26%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		2020년말		2019년말		
		잔액	구성비	잔액	구성비	
운용	원화자금	대출금	828,215	72.55	755,503	72.27
		유가증권	185,666	16.26	172,995	16.55
		예치금	33,696	2.95	28,556	2.73
		원화콜론	-	-	-	-
		기타	32,993	2.89	35,161	3.36
	소계		1,080,570	94.65	992,215	94.91
	외화자금	외화대출금	11,967	1.05	13,097	1.25
		외화증권	915	0.08	1,073	0.10
		외화예치금	5,670	0.50	6,445	0.62
		매입외환	1,608	0.14	2,452	0.23
		외화콜론	3,286	0.29	2,024	0.19
		기타	4	0.00	38	0.00
	소계		23,450	2.06	25,129	2.41
	수익성자금계		1,104,020	96.71	1,017,344	97.32
	기타	현금및외국통화	4,826	0.42	5,566	0.53
		업무용유형자산	18,380	1.61	12,018	1.15
		기타	14,343	1.26	10,460	1.00
	무수익성자금계		37,549	3.29	28,044	2.68
	운용합계		1,141,569	100.00	1,045,388	100.00

주)자금의 운용에 관한 사항은 기말잔액기준으로 산출된 자료입니다.

5. 부외거래

1) 최근 사업연도 말 현재의 부외부채 현황, 발생원인

연결회사는 부외부채의 성격으로 지급보증현황을 관리하고 있는바, 이는 여신 및 수출입 등과 관련된 사항으로 향후 지급보증의 상대거래처가 부실이 발생할 경우 대지급의무가 발생합니다.

○ 지급보증과 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 억원)

구분	당기말	전기말	증감
확정지급보증	893,509	913,526	△20,017
미확정지급보증	244,233	256,527	△12,294
기타(배서어음)	19	20	△1
합계	1,137,761	1,170,073	△32,312

- 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

2020년말 현재 연결회사와 관련된 계류중인 소송사건은 연결회사 제소 50건(소송금액 약 1,948억원)과 연결회사 피소 65건(소송금액 약 1,014억원)입니다. 상기 계류중인 소송사건과 관련하여 2020년말 현재 312백만원을 소송관련 총당부채로 계상하고 있습니다.

연결기준 당 그룹의 당기말 및 전기말 현재 제소한 또는 피소된 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:건,백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	50	65	49	86

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
소송금액	194,780	101,375	185,914	109,762
소송충당부채설정액	312		458	

또한, 당사의 주요 소송현황의 당기 및 전기말 현황은 다음과 같습니다.

(단위:건,백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	1	1	1	1
소송금액	52,647	-	52,647	691
소송충당부채설정액	100		-	

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 약 6.2억원) 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 자회사 등 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 자회사 등 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.

2019년 1월에는 금융지주회사 감독규정을 개정하여 금융지주회사 소속 보험회사의 보험대리점 등 지배 허용, 계열사간 내부경영관리 목적 정보공유 관련 제도 개선, 인가심사 중간 점검제도 도입 등 관련 규제를 완화하였습니다.

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 의사결정기구로서 리스크관리 전략 및 계획을 수립하고, 부담가능한 리스크 수준을 결정하는 최종 책임조직입니다. 지주회사 위험관리책임자는 리스크관리위원회를 보좌하고 그룹의 위험관리 업무를 총괄하는 리스크관리 최고책임자입니다.

지주회사 리스크관리부는 그룹사의 리스크관리를 통괄하고, 그룹 리스크관리 세부 정책 및 업무처리절차에 따라 제반 실무를 담당합니다. 지주회사 여신감리부는 그룹 차원의 여신관리기능 강화를 통한 자산건전성을 제고하고, 사후관리 전반에 대한 정책 수립을 담당합니다. 리스크검증팀은 그룹사 리스크 측정모형 및 그룹 리스크 관리에 부수되는 업무관련 적합성 등을 검증합니다. 그리고, 자회사 리스크관리조직은 각 자회사별 리스크관리위원회, 리스크관리집행위원회, 리스크관리부(팀)등 리스크관리 전담조직을 운영하여 그룹 및 자회사의 리스크정책 및 전략을 이행합니다.

당사는 리스크관리 회의체로서 리스크관리위원회, 리스크관리협의회 및 자회사 리스크관리 회의체를 운영하고 있습니다. 리스크관리위원회는 이사회 내의 리스크관리 최고의사결정기구로서 리스크관리 전략 및 계획을 수립하고, 부담가능한 리스크 수준을 결정합니다. 그리고 그룹이 당면한 리스크 수준과 리스크 관리활동 현황을 검토하는 역할을 수행합니다. 리스크관리협의회는 그룹 위험관리책임자 및 자회사 위험관리책임자로 구성된 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 그룹 내부등급법 도입을 추진하고 있으며, 기업 신용평가시스템에 대해서는 국내 금융

그룹 최초로 TWO-BANK 체제하의 단일 신용평가모형 시스템을 구축하고 2020년 2월 부산은행과 경남은행의 기존 기업모형 변경승인을 통해 그룹내 기업차주의 신용평가체계를 단일화하여 운영하고 있습니다. 그리고 소매 등 기타 시스템에 대해서는 그룹 내부등급법 승인을 통해 그룹의 리스크관리 체계를 고도화할 예정입니다.

은행자회사는 중요리스크(신용리스크, 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/관리방안

(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 익스포져에 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 점검하고, 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 불능의 가능성이 높은 경우 신용보강 조치를 취하고 있습니다.

또한 일부 장외파생상품 중 중앙청산소(CCP : Central Counter-Party) 거래가 가능한 파생상품의 경우 중앙청산소를 통해 평가손익을 일일정산하는 형태로 신용위험을 경감하고 있습니다.

(4) 운영리스크

가. 운영리스크 관리전략 및 절차

주요한 영업활동에 내재된 운영리스크 요인을 인식 및 평가하기 위하여 리스크통제자가진단(RCSA : Risk Control Self Assessment) 등을 수행하여 운영리스크의 인식 및 통제 수준의 적정성을 평가하고 있습니다. 외부환경 변화에 따른 운영리스크 규모의 변동 상황에 효과적으로 대응하기 위하여 운영리스크 한도를 설정하여 관리하고 있으며, 운영리스크 현황 및 관련 주요사항은 정기적으로 모니터링하여 경영진 및 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 미비사항 및 개선사항을 파악하고 있으며, 통제개선이 필요한 리스크가 파악되면 업무프로세스를 개선하는 등 일련의 활동을 수행하고 있습니다.

은행자회사는 운영리스크 헤지 및 경감을 위한 정책으로 리스크통제자가진단(RCSA)

실시를 통해 핵심리스크의 빈도 및 영향을 파악하여 감소, 이전, 유지, 회피전략 등을 수행하고 있으며, 운영리스크 관리체계의 적합성 검증, 내부감사 등을 통해 주기적으로 운영리스크 정책의 유효성 및 지속성 여부를 모니터링 하고 있습니다.

또한, 지주회사 리스크관리부는 운영리스크에 대한 효과적이고 지속적인 관리를 위해 은행자회사의 운영리스크 통제항목 정비 및 표준화를 추진하고, 비은행자회사의 리스크통제자가진단(RCSA) 업무프로세스 적정성을 점검하여 지속 개선토록 하고 있습니다.

(5) 시장리스크

가. 시장리스크 관리전략과 절차

BNK금융그룹은 트레이딩정책규정에서 정한 트레이딩 포지션을 대상으로 적정 시장리스크 수준을 유지하기 위해 그룹 및 자회사별 허용한도를 설정하여 관리하고 있으며, 각 자회사는 시장리스크 허용한도 내에서 상품별, 부서별 등 세부 리스크 한도를 운용하여 시장변동에 따른 손실을 최소화하고 있습니다.

나. 시장리스크 헤지 또는 경감을 위한 정책

시장리스크 대상 자산을 보유하고 있는 은행자회사와 BNK투자증권은 시장리스크에 대한 과도한 노출을 방지하기 위하여 전행/부서별/상품별 등 시장리스크 한도를 부여하여 일별 모니터링 하고 있으며, 한도초과시 포지션 청산 또는 민감도 축소 등을 통해 적절하게 포지션 관리를 수행하고 있습니다.

또한, 급격한 시장변동으로부터 발생할 수 있는 손실에 대비하기 위해 일별로 위기상황분석(Stress Test)을 실시하고 있으며, 시장리스크 위기단계별 비상조치계획(Contingency 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 익

스포저군과 연관된 리스크가 계층화되어 있고, 유동화 익스포저의 정의를 충족하는 기초 익스포저가 하나 이상 포함된 유동화 익스포저를 지칭합니다.

유동화익스포저는 신용리스크의 범주 내에서 관리하고 있으며, 발행자의 표준신용등급 및 유효 기초 익스포저수를 감안하여, 은행업감독업무시행세칙에서 정한 신용등급에 따라 유동화 익스포저 신용위험가중자산을 산출 및 관리하고 있습니다.

은행자회사는 필요시 유동화은행(Originator)으로서 고유계정에서 보유하고 있는 기초 익스포저를 특수목적기구나 신탁회사에 양도하거나 기초 익스포저에 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 기초익스포저 유형 및 금액

당그룹에는 기초자산을 주택저당채권으로 해서 한국주택금융공사가 유동화회사인 익스포저 1조 7,511억원에 해당하는 것과, 기초자산을 아시아나항공 여객운임채권 1종 수익권으로 하여 색동이제심팔차유동화전문회사가 유동화회사로 참여한 것으로 익스포저 금액 600억원 (위험가중자산금액 960억원)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 발생
하는 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
제10기(당기)	안진회계법인	적정 주)	-	상각후원가로 측정된 대출채권의 손실총당금 측정
제9기(전기)	삼일회계법인	적정	-	상각후원가 측정 대출채권의 개별평가 대상 신용손실총당금
제8기(전전기)	삼일회계법인	적정	-	상각후원가 측정 대출채권의 개별평가 대상 신용손실총당금

주) 제10기 외부감사인의 감사의견

- 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2020년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

나. 별도재무제표에 대한 감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제10기(당기)	안진회계법인	적정 주)	-	-
제9기(전기)	삼일회계법인	적정	-	-
제8기(전전기)	삼일회계법인	적정	-	-

주) 제10기 외부감사인의 감사의견

- 회사의 재무제표는 회사의 2020년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 『내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체

계』에 근거한 회사의 2020년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2021년 3월 18일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

2. 감사용역 체결현황

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제10기 (당기)	안진회계법인	- 분·반기, 연간 별도/연결재무제표 검토 및 감사 - 내부회계관리제도 감사	332	2,703	332	3,569
제9기 (전기)	삼일회계법인	- 분·반기, 연간 별도/연결재무제표 검토 및 감사 - 내부회계관리제도 감사	267	2,700	267	3,379
제8기 (전전기)	삼일회계법인	- 분·반기, 연간 별도/연결재무제표 검토 및 감사 - 내부회계관리제도 검토	135	2,000	135	2,362

주1) 감사계약내역의 보수 및 시간은 연간 보수(부가세 제외) 및 검토/감사 시간임

주2) 제10(당)기 감사보수는 출장비 등 실비 별도 지급 조건임

3. 외부감사인의 업무수행이사 : 상무 박재철

4. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

(단위 : 백만원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제10기 (당기)	2019.12.23	-브랜드수수료 세법 개정용역	2019.12.23 ~ 2021.06.30	150	안진회계법인(주)
제9기 (전기)	2019.09.02	-세무자문용역	2019.09.05 ~ 2019.10.14	40	삼일회계법인
제8기 (전전기)	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

5. 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020.02.27	감사위원 전원(4명), 삼일회계법인 상무(1명) 등 총 참석인원 5명	대면회의	외부감사인(삼일회계법인)의2019년도 재무제표에 대한 감사 결과 보고 및 논의 내부회계관리제도 운영실태 보고 및 논의
2	2020.06.03	감사위원 전원(4명), 안진회계법인 상무(1명) 등 총 참석인원 5명	대면회의	외부감사인(안진회계법인)의2020년1분기 재무제표에 대한 검토 결과 보고 및 논의, 2020년 감사계획 보고 및 논의
3	2020.09.23	감사위원 전원(4명), 안진회계법인 상무(1명) 등 총 참석인원 5명	대면회의	외부감사인(안진회계법인)의2020년 반기 재무제표에 대한 검토 결과 보고 및 논의
4	2020.12.16	감사위원 전원(4명), 안진회계법인 상무(1명) 등 총 참석인원 5명	대면회의	외부감사인(안진회계법인)의2020년 3분기 재무제표에 대한 검토 결과 및 감사진행상황 보고

6. 회계감사인의 변경

- 기존 회계감사인인 '삼일회계법인'의 계약기간 만료(2017년 ~ 2019년)에 따라 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 개선대책

구분	의견내용	지적사항 (중대한 취약점)	개선 대책	비고
회계감사인의 의견	<p>우리는 2020년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 주식회사 BNK금융지주(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.</p> <p>우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2020년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.</p> <p>우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 회사의 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2021년 3월 18일자 감사보고서에</p>	-	-	-

	서 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 (2020.12.31 기준)

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
8	7	6	-	-

※ 제9기 정기주주총회 사외이사 변동(2020.3.20)

- 당기내 사외이사 사임 : 사외이사 김영재(임기만료 퇴임 : 2020. 3. 20)
- 당기내 사외이사 신규선임(임기 2년) : 사외이사 김창록(선임일 : 2020.03.20)
- 당기내 사외이사 재선임(임기 1년) : 사외이사 차용규, 문일재, 정기영, 유정준, 손광익 (선임일 : 2020. 3. 20)
- 당기내 사내이사 재선임(임기 3년):대표이사 회장 김지완(선임일 : 2020.03.20)

(2) 이사회 의장 : 사외이사 정기영(제4차 이사회에서 선임, 2020.03.20)

(3) 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 참고하시기 바랍니다.

나. 주요 의결사항 등

(1) 이사회 안건 처리 현황 및 사외이사 활동 내역

(대상기간 : 2020.01.01 ~ 2020.12.31)

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	이사 등의 성명								
				차용규 (100%)	문일재 (100%)	김영재 (100%)	정기영 (100%)	유정준 (100%)	손광익 (100%)	허진호 (100%)	김지완 (100%)	
				찬 반 여부								
1	2020.02.06	<결의안건> 1.사내이사 후보 확정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한 주1)
		2.2019년도 이사회 및 사외이사 등 평가	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.2020년도 이사회 구성(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.최고경영자 경영승계 계획 적정성 점검 및 변경	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5.자기주식 매도(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6.제9기(2019년도) 결산 결과 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.임원후보추천위원회 결의사항 보고 2.2019년도 지주 계열회사간 포괄승인거래 결과 보고 3.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고 4.2019년도 내부통제 체계 운영실태 점검결과 보고 5.2019년도 신용정보 관리·보호인 업무수행 실적 보고 6.2019년도 자금세탁방지업무 수행결과 및 업무계획 보고 7.주요 형사소송 진행경과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	2020.02.27	<결의안건> 1.사외이사 및 감사위원회 위원 후보 확정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.이사 보수한도 승인(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.중요규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.BN<투자증권> 출자(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5.제9기 정기주주총회 소집 및 회의의 목적사항 결정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.내부회계관리제도 운영실태 보고 2.신증자본증권 발행 결과 보고 3.보수위원회 결의사항 보고 4.임원후보추천위원회 결의사항 보고 5.리스크관리위원회 결의사항 보고 6.감사위원회 결의사항 보고 7.내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		<결의안건> 1.자기주식 취득 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
<보고안건> 해당사항없음	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

주1) 본인 사내이사 후보 확정의 건으로 의결권 제한

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	이사 등의 성명							
				차용규 (100%)	문일재 (100%)	정기영 (100%)	유정준 (100%)	손광익 (100%)	허진호 (100%)	김창록 (100%)	김지완 (100%)
				찬 반 여부							
4	2020.03.20	<결의안건> 1.이사회 의장 선임(안)	가결	찬성	찬성	의결권 제한 주1)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.대표이사 회장 선임(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한 주2)
		3.이사회 내 위원회별 위원 선임(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.이사회 내 위원회별 위원장 선임 보고 2.사외이사 기부금 지원내역 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		<결의안건> 1.2020년도(제10기) 경영계획 수정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.조건부 신증자본증권 중도상환 콜옵션 행사(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	이사 등의 성명							
				차용규 (100%)	문일재 (100%)	정기영 (100%)	유정준 (100%)	손광익 (100%)	허진호 (100%)	김창록 (100%)	김지완 (100%)
				찬 반 여부							
5	2020.04.28	3.조건부 신종자본증권 발행계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.자금차입 계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.2020년 1/4분기 그룹 가결산 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		2.그룹 Contingency Plan 보고									
		3.자기주식 취득 및 매각 보고									
		4.리스크관리위원회 결의사항 보고									
		5.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고									
6.경영진 선임 보고											
6	2020.07.27	<결의안건> 1.퇴임 경영진 보수 지급에 관한 사항	보류	보류3)	보류3)	보류3)	보류3)	보류3)	보류3)	보류3)	보류3)
		2.지배구조 관련 내규 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.BNK투자증권 출자(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.조건부 신종자본증권 중도상환 콜옵션 행사(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5.회사채 발행계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6.자회사 자금지원 계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.2020년 상반기 그룹 가결산 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
2.회사채 발행 결과 보고											
3.자금차입 결과 보고											
4.그룹 ESG경영 체계 수립 보고											
5.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고											
6.보수위원회 결의사항 보고											
7	2020.07.30	<결의안건> 1.퇴임 경영진 보수 지급에 관한 사항	부결	찬성4)	반대5)	반대5)	찬성4)	반대5)	반대5)	찬성4)	반대5)
		<보고안건> 해당사항없음	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	2020.10.29	<결의안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		<보고안건> 1.2020년 3/4분기 그룹 가결산 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		2.BNK투자증권 출자 완료 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		3.신종자본증권 발행 및 콜행사 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		4.자사주 신탁 계약 종료 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		5.임원후보추천위원회 결의사항 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		6.보수위원회 결의사항 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		7.리스크관리위원회 결의사항 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
8.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-		
9	2020.11.26	<결의안건> 1.회사채 발행 계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.BNK투자증권 출자(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 해당사항없음	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	2020.12.16	<결의안건> 1.(사)2030부산월드엑스포 유치위원회 후원(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.BNK희망나눔재단 출연(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.2021년도(제11기) 경영계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.퇴임 경영진 보수 지급에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

회차	개최일자	의안내용	가결여부	이사 등의 성명								
				차용규 (100%)	문일재 (100%)	정기영 (100%)	유정준 (100%)	손광익 (100%)	허진호 (100%)	김창록 (100%)	김지완 (100%)	
				찬반여부								
		<보고안건> 1.자본시장법 위반 형사소송 1심 선고결과	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2.리스크관리위원회 결의사항 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		3.이사회운영위원회 결의사항 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	2020.12.23	<결의안건> 1.중요규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.주요업무집행책임자 임면(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.준법감시인 임면(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 해당사항없음	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- 주1) 본인 이사회 의장 선임의 건으로 의결권 제한
- 주2) 본인 대표이사 회장 선임의 건으로 의결권 제한
- 주3) 추가 논의가 필요하여 보류
- 주4) 찬성 : 유보된 성과급 일부 지급
- 주5) 반대 : 유보된 성과급 전액 미지급(단, 기 지급금액은 환입하지 않음)

다. 이사회내 위원회

(1) 위원회 구성 현황

(대상기간 : 2020.01.01 ~ 2020.12.31)

위원회명	구성	소속 이사명	설치목적 및 권한사항	비고
이사회운영위원회	'20.01.01~'20.03.19 사외이사 5명	차용규(위원장) 문일재 김영재 정기영 유정준	<목적> - 이사회에서 위임한 사항에 대한 심의 및 결의 - 이사회 및 이사회내 위원회의 효율적인 운영과 기업지배구조의 개선에 관한 사항 정책 결정	-
	'20.03.20~'20.12.31 사외이사 5명	정기영(위원장) 차용규 문일재 유정준 손광익	<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(5인 구성) (이사회 의장, 감사위원회 위원장, 리스크관리위원회 위원장, 보수위원회 위원장, 임원후보추천위원장) - 다만, 위원장의 겸직으로 위원 수가 5인에 미치지 못하는 경우에는 부족한 수만큼 다른 사외이사 또는 비상임이사 중에서 선임 가능	
리스크관리위원회	'20.01.01~'20.03.19 사외이사 4명	문일재(위원장) 정기영 손광익 허진호	<목적> - 회사 및 자회사등의 각종 리스크에 대한 정책 승인 및 준수 여부 감시·감독	-
	'20.03.20~'20.12.31 사외이사 4명	손광익(위원장) 정기영 허진호 김창록	<권한> - 리스크관리의 기본방침 수립 및 조정 - 리스크 수준 및 허용한도 설정 및 한도초과의 승인 - 리스크관리협의회 및 리스크관리규정의 제정 및 개정 - 기타 이사회가 필요하다고 인정하는 사항 <구성요건> - 5인 이내의 이사로 구성, 총 위원의 과반수는 사외이사	

위원회명	구성	소속 이사명	설치목적 및 권한사항	비고
보수위원회	'20.01.01~'20.03.31 사외이사 4명	김영재(위원장) 차용규 문일재 손광익	<목적> - 회사발전을 위한 경영성과 제고방안 수립 및 경영진의 성과목표 설정, 평가, 보상체계 수립	-
	'20.03.20~'20.12.31 사외이사 4명	차용규(위원장) 유정준 허진호 김창륙	<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	
감사위원회	'20.01.01~'20.03.31 사외이사 4명	유정준(위원장) 문일재 정기영 허진호	<목적> - 이사 및 경영진의 직무집행에 대한 감독과 내부통제시스템 등 업무 전반에 대한 감사 및 평가를 통하여 그룹의 건전경영 및 투명성 제고를 위한 관리·감독	-
	'20.03.20~'20.12.31 사외이사 4명	유정준(위원장) 문일재 손광익 허진호	<권한> - 이사 및 경영진에 대한 업무감독 - 내부감사계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치 및 개선방안 제시 - 내부감사부서장의 임면에 대한 동의 - 외부감사인의 선임 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	'20.01.01~'20.03.31 사외이사 5명	정기영(위원장) 차용규 문일재 유정준 허진호	<목적> - 전문성과 리더십을 보유하고 그룹의 전략적 목표에 부합되는 역량을 갖춘 임원후보 심사 및 추천	-
	'20.03.20~'20.12.31 사외이사 5명	문일재(위원장) 차용규 정기영 유정준 김창륙	<권한> - 대표이사 회장, 사외이사 및 감사위원회 위원 후보자 추천 - 대표이사 회장 및 사외이사 후보자 관리 및 검증 - 임원의 자격요건 설정 - 사외이사 선임원칙 수립 및 점검, 보완 - 기타 이사회가 정하는 임원후보추천에 관한 사항 <구성요건> - 3인 이상의 이사로 구성, 총위원의 과반수 이상은 사외이사. 단, 대표이사 회장은 위원 구성에서 제외	

※ 2020.12.31 현재 이사회내 위원회 구성은 전원 사외이사로 구성

(2) 위원회 활동내용

(가) 이사회운영위원회

(대상기간 : 2020.01.01 ~ 2020.12.31)

개최 일자	안건내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)				
			차용규 (100%)	문일재 (100%)	김영재 (100%)	정기영 (100%)	유정준 (100%)
			찬반여부				
<1차> 2020.03.20	<결의안건> 1.위원장 선임(안)	가결	의결권제한 ㉠)	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	
	<결의안건>	-	-	-	-	-	

<2차> 2020.10.29	해당사항 없음						
	<보고안건> 1. 그룹 ESG 관련 주요 현안 보고	보고	-	-	-	-	-

주1) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한

※ 위원회 위원수 : 총5인(사외이사 5명)

(나) 리스크관리위원회

(대상기간 : 2020.01.01 ~ 2020.12.31)

개최 일자	의안내용	가결여부	이사의 성명 (출석률)			
			문일재 (100%)	정기영 (100%)	손광익 (89%)	허진호 (100%)
			찬반여부			
<1차> 2020.02.06	<결의사항> 1. 신종자본증권 발행관련 금리 및 유동성리 스크 관리방안	가결	찬성	찬성	불참	찬성
	<보고사항> 1. 비결제 마무리 규제 도입사업 추진경과	보고	-	-	-	-
	2. (감독원기준)그룹 통합위기상황분석 결과	보고	-	-	-	-
	3. 그룹 리스크관리 현황 보고('19.12월말)	보고	-	-	-	-
<2차> 2020.02.27	<심의사항> 1. BNK투자증권 출자(안) 에 대한 리스크 사 전심의	심의	-	-	-	-
	<보고사항> 해당사항 없음	-	-	-	-	-

개최 일자	의안내용	가결여부	이사의 성명 (출석률)			
			손광익 (89%)	정기영 (100%)	허진호 (100%)	김창록 (100%)
			찬반여부			
<3차> 2020.03.20	<결의안건> 1. 위원장 선임(안)	가결	의결권제한 주)	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
<4차> 2020.4.28	<결의사항> 1. 신종자본증권 발행관련 금리 및 유동성리 스크 관리방안	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
<5차> 2020.5.8	<보고사항> 1. 리스크관리위원회 지시사항 보고	보고	-	-	-	-
	2. 2020년도 그룹 리스크관리 사업계획 추진 현황	보고	-	-	-	-
	3. 2020년도 상반기 그룹 통합위기상황 분석 결과	보고	-	-	-	-
	4. 그룹 리스크관리 현황 보고('20.3월말)	보고	-	-	-	-
<6차>	<결의사항> 1. 리스크관리협의회 규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<심의사항> 1. 리스크관리위원회 규정 개정(안)	심의	-	-	-	-
	2. BNK투자증권 출자(안)에 대한 리스크 사전 심의	심의	-	-	-	-

2020.7.17	<보고사항> 1. 리스크관리위원회 지시사항 보고	보고	-	-	-	-
	2. 2020년도 그룹 통합위험상황분석 검증 결과	보고	-	-	-	-
	3. 그룹 리스크관리 현황 보고('20.5월말)	보고	-	-	-	-
<7차> 2020.10.29	<보고사항> 1. 비재계 최종안 신용 리스크 부문 도입 결과	보고	-	-	-	-
	2. 그룹 리스크관리 현황 보고('20.8월말)	보고	-	-	-	-
<8차> 2020.11.26	<심의사항> 1. BNK투자증권 출자(안) 에 대한 리스크 사전심의	심의	-	-	-	-
	<보고사항> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
<9차> 2020.12.16	<결의사항> 1. 2021년도 그룹 리스크관리 사업계획 및 한도관리 계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	2. 거액편중Exposure 한도초과 예외승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 1. '20년도 하반기 그룹 통합위험상황분석 결과	보고	-	-	-	-
	2. '20년도 그룹 내부자본적정성 보고	보고	-	-	-	-
	3. '20년도 내부자본 적정성 관리체계 검증 결과	보고	-	-	-	-
	4. 비재계 마무리 규제 적용 신용RWA 검증 결과	보고	-	-	-	-

주) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한

※ 위원회 위원수 : 총 4인(사외이사 4명)

(다) 보수위원회

(대상기간 : 2020.01.01 ~ 2020.12.31)

개최 일자	안건내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)			
			김영재 (100%)	차용규 (100%)	문일재 (100%)	손광익 (100%)
			찬반여부			
<1차> 2020.02.27	<결의안건> 1.2019년도 경영진 단기성과 평가 확정 및 보상	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	2.경영진 장기성과 평가 확정 및 보상	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	3.2019년 보수체계 연차보고서 작성 및 공시	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-

개최 일자	안건내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)			
			차용규 (100%)	유정준 (100%)	허진호 (100%)	김창록 (100%)
			찬반여부			
<2차> 2020.03.20	<결의안건> 1.위원장 선임	가결	의결권제한 주1)	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
	<결의안건> 1.경영진 성과평가 및 보상체계 운영규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	2.2020년도 경영진 단기성과평가 기준 수립 및 계약					

<3차> 2020.05.08	체결(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	3.2020년도 경영진 장기성과평가 기준 수립 및 계약 체결(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
<4차> 2020.07.24	<결의안건> 1.퇴임 경영진 보수 지급에 관한 사항	결의보류	보류 주2)	보류 주2)	보류 주2)	보류 주2)
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
<5차> 2020.07.27	<결의안건> 1.퇴임 경영진 보수 지급에 관한 사항	일부가결	일부찬성 주3)	일부찬성 주3)	일부찬성 주3)	일부찬성 주3)
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
<6차> 2020.07.30	<결의안건> 1.퇴임 경영진 보수 지급에 관한 사항	가결	찬성	찬성	반대 주4)	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	보고	-	-	-	-
<7차> 2020.10.29	<결의안건> 1.임원퇴직금규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
<8차> 2020.12.16	<결의안건> 1.퇴임 경영진 보수 지급에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-

주1) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한

2) 추가 논의가 필요하여 보류

3) 성세환 전 회장의 기본연봉 20% 감액 내용을 성과급과 퇴직금 산정 시 반영하는 사항과 퇴직금의 반액 감액 지급에 대해서는 참석위원 전원 찬성으로 가결되었으며, 성과급 지급에 대해서는 추가논의 필요하여 보류

4) 퇴임 경영진 성과급 지급 반대

※ 위원회 위원수 : 총 4인(사외이사 4명)

(라) 감사위원회

(대상기간 : 2020.01.01 ~ 2020.12.31)

개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)			
			유정준 (100%)	문일재 (100%)	정기영 (100%)	허진호 (100%)
			찬반여부			
<1차> 2020.02.06	<보고안건> 1.2020년도 회계감사계약체결 내용 보고	보고	-	-	-	-
	<심의안건> 1.내부통제시스템 운영의 적정성 검토 2.자금세탁방지업무 운영의 적정성 평가 3.내부감시장치 가동현황에 대한 평가	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
<2차>	<보고안건> 1.내부회계관리제도 운영실태 보고 2.2019년도 재무제표에 대한 외부감사인의 감사 결과	보고	-	-	-	-
	<심의안건>					

2020.02.27	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
<3차> 2020.03.06	<보고안건> 1.라임자산운용 관련 환매언기펀드 현황 점검 및 향후 대책 보고	보고	-	-	-	-

개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)			
			유정준 (100%)	문일재 (100%)	손광익 (100%)	허진호 (100%)
			찬반여부			
<4차> 2020.03.20	<결의안건> 1.위원장 선임(안)	가결	의결권제한 주1)	찬성	찬성	찬성
<5차> 2020.05.08	<보고안건> 1.2020년 1분기 감사활동 및 결과	보고	-	-	-	-
<6차> 2020.06.03	<보고안건> 1.2020년 1분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 및 감사계획 보고	보고	-	-	-	-
<7차> 2020.07.17	<보고안건> 1.자회사 부실여신 자체 특별검사 결과 보고	보고	-	-	-	-
<8차> 2020.09.23	<보고안건> 1.2020년 반기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토 결과 2.2020년 2분기 감사 활동 및 결과 3.2019년 금융감독원 경영실태평가 결과 보고	보고	-	-	-	-
<9차> 2020.10.29	<보고안건> 1.그룹 연결 내부회계관리제도 구축 프로젝트 추진 보고 2.2020년 3분기 감사 활동 및 결과	보고	-	-	-	-
<10차> 2020.12.16	<보고안건> 1.2020년 3분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 및 감사진행상황 보고 2.자회사 부실여신 특별검사 결과 보고	보고	-	-	-	-
<11차> 2020.12.23	<결의안건> 1.감사업무 담당 부사장 임면에 대한 동의	가결	찬성	찬성	찬성	찬성

주1) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한

(마) 임원후보추천위원회

(대상기간 : 2020.01.01 ~ 2020.12.31)

개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)				
			정기영 (100%)	차용규 (100%)	문일재 (87.5%)	유정준 (100%)	허진호 (100%)
			찬반여부				
<1차> 2020.01.22	<결의안건> 1.최고경영자 경영승계 절차 개시	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	
<2차> 2020.01.22	<결의안건> 1.최고경영자 1차 후보군 선정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	
	<결의안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	
	<심의안건>						

<3차> 2020.01.31	1.최고경영자 1차 후보군 오리엔테이션 <보고안건> 해당사항 없음	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
<4차> 2020.02.04	<결의안건> 1.최고경영자 경영승계 절차 및 일정 변경(안) <심의안건> 1.최고경영자 1차 후보군 프리젠테이션 평가 <보고안건> 1.최고경영자 1차 후보군 자격요건 검증 결과 보고	가결	찬성	찬성	불참	찬성	찬성
<5차> 2020.02.06	<결의안건> 1.대표이사 회장 후보 추천 2.사외이사 후보군 선정(안) <보고안건> 해당사항 없음	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
<6차> 2020.02.18	<결의안건> 1.사외이사 예비후보군 선정(안) <보고안건> 해당사항 없음	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
<7차> 2020.02.27	<결의안건> 1.사외이사 및 감사위원회 위원 후보 추천(안) <보고안건> 해당사항 없음	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

개최 일자	안건내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)				
			문일재 (87.5%)	차용규 (100%)	정기영 (100%)	유정준 (100%)	김창록 (100%)
			찬반여부				
<8차> 2020.03.20	<결의안건> 1.위원장 선임(안) <보고안건> 해당사항 없음	가결	의결권 제한 주1)	찬성	찬성	찬성	찬성
<9차> 2020.10.29	<결의안건> 1.하반기 사외이사 후보군 선정(안) <보고안건> 해당사항 없음	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

주1)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. 2020.12.31 현재 당사 전체 사외이사는 7명으로 이사 총수의 과반(7명/8명,비율 87.5%)을 충족하고 있습니다.

(가) 임원 후보추천위원회

- 구성 : 전체 위원은 3인 이상으로 구성하고, 총 위원의 과반수는 사외이사로 구성 단, 대표이사 회장은 위원 구성에서 제외(2018.02.26 개정)
- 위원장 : 사외이사인 위원 중에서 호선(現 위원장 : 문일재 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) 임원 후보추천위원회 구성 현황

(2020.12.31 기준)

구분	성명	사외이사 여부	비고
위원장	문일재	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	
	정기영	여	
	유정준	여	
	김창록	여	

※ 임원후보추천위원회 위원 구성 변경(2020. 3. 20 위원회 구성 변경)

- 허진호 사외이사 : 2020.03.20 위원 제외
- 김창록 사외이사 : 2020.03.20 신규 선임

(2) 이사의 독립성 기준 충족여부

(2020.12.31 기준)

이사	독립성 기준 충족여부	선임배경	임기	연임 여부	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주의와 관계
김지완	-	대표이사 회장 김지완은 부국증권 대표이사, 현대증권 대표이사, 하나금융투자 대표이사 겸 하나금융투자 부회장 등을 역임한 금융 분야 전문가로, 2017년 9월 당사 대표이사 회장으로 취임한 이후 그룹 지배구조 개선, 임직원 소통을 통한 그룹 내 기본과 원칙을 중시하는 기업문화 확산 등으로 조직을 빠르게 안정시켰을 뿐만 아니라, 그룹의 4대 핵심부문(WM, CB, 디지털, 글로벌) 경쟁력 강화를 통하여 비은행과 비이자 중심의 그룹 비즈니스 포트폴리오 재편을 중점 추진함으로써 그룹의 지속가능한 성장 기반을 강화하는데 기여하였음. 또한, BNK부울경혁신금융 추진을 통한 지역 상생경영 실천 및 적극적인 인재경영 등 그룹의 미래 성장동력 확보에도 노력하여, 임원후보추천위원회는 금융분야 전문성과 통찰력, 사업 추진역량, 리더십을 높게 평가하고, 조직의 연속성과 안정적인 경영을 바탕으로 중장기 경영목표 달성을 위해서는 후보자의 연임이 필요하다고 판단되어, 후보자 역량 및 법적 자격요건 등의 검증 절차를 거쳐 BNK금융투자 대표이사 회장 후보로 추천함	2023년 정기주주총회	연임 1회	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
차용규	충족	차용규 이사는 지역민방 경영진 및 대표이사 경력을 보유한 경영 분야 전문가로 전문성과 사회적 신망이 높으며, 상법 및 당사 내규에서 정하고 있는 사외이사의 소극적, 적극적 자격요건을 충족하고 있음. 또한, 2016년 3월 당사 사외이사 선임 이후 지역민방 경영진 및 대표이사 등 전문경영인 활동 경험을 바탕으로 이사회 및 이사회 내 위원회에서 적극적으로 의견을 개진하여 합리적인 의사결정에 기여하고 있으며, 사외이사 평가에서 우수한 평가를 받는 등 업무 수행능력이 우수하다고 판단되고, 향후에도 그룹 발전에 큰 역할을 할 것으로 기대되어 임원후보추천위원회에서 재선임 후보로 추천함	2021년 정기주주총회	연임 3회	임원후보추천위원회 (허진호 이사)	해당사항 없음	해당사항 없음
문일재	충족	문일재 이사는 재경관련 공직 경력을 보유한 경제 분야 전문가로 전문성과 사회적 신망이 높으며, 상법 및 당사 내규에서 정하고 있는 사외이사의 소극적, 적극적 자격요건을 충족하고 있음. 또한, 2016년 3월 당사 사외이사 선임 이후 재정경제부 등 근무 경력과 연합자산관리 및 호텔신라 감사 등을 역임한 경험을 바탕으로 이사회 및 이사회 내 위원회에서 적극적으로 의견을 개진하여 합리적인 의사결정에 기여하고 있으며, 사외이사 평가에서 우수한 평가를 받는 등 업무 수행능력이 우수하다고 판단되고, 향후에도 그룹 발전에 큰 역할을 할 것으로 기대되어 임원후보추천위원회에서 재선임 후보로 추천함	2021년 정기주주총회	연임 3회	임원후보추천위원회 (허진호 이사)	해당사항 없음	해당사항 없음
정기영	충족	정기영 이사는 공인회계사이자 대학교 회계학 교수로 오랜기간 재직해 회계 분야 전문가로 전문성과 사회적 신망이 높으며, 상법 및 당사 내규에서 정하고 있는 사외이사의 소극적, 적극적 자격요건을 충족하고 있음. 또한, 2018년 3월 당사 사외이사 선임 이후 회계분야 전문성뿐만 아니라, 다수의 금융회사 사외이사 경험을 바탕으로 이사회 및 이사회 내 위원회에서 적극적으로 의견을 개진하여 합리적인 의사결정에 기여하고 있으며, 사외이사 평가에서 우수한 평가를 받는 등 업무 수행능력이 우수하다고 판단되고, 향후에도 그룹 발전에 큰 역할을 할 것으로 기대되어 임원후보추천위원회에서 재선임 후보로 추천함	2021년 정기주주총회	연임 1회	임원후보추천위원회 (허진호 이사)	해당사항 없음	해당사항 없음
유정준	충족	유정준 이사는 공인회계사로서 회계법인에서 근무하고 있는 회계 분야 전문가로 전문성과 사회적 신망이 높으며, 상법 및 당사 내규에서 정하고 있는 사외이사의 소극적, 적극적 자격요건을 충족하고 있음. 또한, 2018년 3월 당사 사외이사 선임 이후 회계분야 전문성뿐만 아니라, 다수의 금융회사 대표이사 및 사외이사 등 경험을 바탕으로 이사회 및 이사회 내 위원회에서 적극적으로 의견을 개진하여 합리적인 의사결정에 기여하고 있으며, 사외이사 평가에서 우수한 평가를 받는 등 업무 수행능력이 우수하다고 판단되고, 향후에도 그룹 발전에 큰 역할을 할 것으로 기대되어 임원후보추천위원회에서 재선임 후보로 추천함	2021년 정기주주총회	연임 1회	임원후보추천위원회 (허진호 이사)	해당사항 없음	해당사항 없음
손광익	충족	손광익 이사는 영화산업 분야 기업 및 알펜이사 대표이사를 역임한 경영 분야 전문가로 전문성과 사회적 신망이 높으며, 상법 및 당사 내규에서 정하고 있는 사외이사의 소극적, 적극적 자격요건을 충족하고 있음. 또한, 2018년 3월 당사 사외이사 선임 이후 전문경영인 활동 경험을 바탕으로 이사회 및 이사회 내 위원회에서 적극적으로 의견을 개진하여 합리적인 의사결정에 기여하고 있으며, 사외이사 평가에서 우수한 평가를 받는 등 업무 수행능력이 우수하다고 판단되고, 향후에도 그룹 발전에 큰 역할을 할 것으로 기대되어 임원후보추천위원회에서 재선임 후보로 추천함	2021년 정기주주총회	연임 1회	임원후보추천위원회 (허진호 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 다수 금융회사 법률자문 경력을 감안 시 금융 법률 분야 전문성이 높은 것으로 판단되어, 당사 사외이사 선임 시 이사회 및 위원회의 합리적인 의사결정에 기여할 것으로 기대되어 임원후보추천위원회에서 추천함	2021년 정기주주총회	신임	임원후보추천위원회 (손광익 이사)	해당사항 없음	해당사항 없음
김창록	총족	김창록 이사는 재경분야 공직자로 약 30여년 근무한 경력을 보유하고 있는 경제 분야 전문가로, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음. 또한, 경제 분야 전문성뿐만 아니라, 국제금융센터 원장, 금융감독원 수석부원장 및 한국산업은행 총재를 역임한 바 있어 금융산업에 대한 이해도와 전문성도 탁월한 것으로 판단되어, 당사 사외이사 선임 시 이사회 및 위원회의 합리적인 의사결정에 기여할 것으로 기대되어 임원후보추천위원회에서 추천함	2022년 정기주주총회	신임	임원후보추천위원회 (유정준 이사)	해당사항 없음	해당사항 없음

※ 이사로서의 활동분야는 'Ⅷ. 임원 및 직원 등에 관한 사항'을 참고하여 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

(2020.12.31 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 교육실시 현황

(2020.01.01~2020.12.31)

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2020.01.06	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호(7명)	-	[BNK경제인사이트] 키워드로 되돌아본 2019년 동남권 경제
2020.02.07	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호(7명)	-	[BNK금융포커스] 데이터3법 개정안의 주요 내용과 활용방안 [BNK경제인사이트] 2020년 동남권 수출 여건 점검 [연구보고서] 2020년 글로벌 은행산업과 자본시장 전망
2020.02.21	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익,	-	[연구보고서] 국내 IB시장 트렌드 분석과 그룹 대응과제

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
		허진호(7명)		
2020.03.06	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호(7명)	-	[BNK경제인사이트] 동남권 관광산업 현황 및 시사점 [연구보고서] 파이낸셜 노마드 시대의 BNK그룹 고객충성도 제고 전략
2020.03.13	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호(7명)	-	[연구보고서] 코로나 사태의 충격과 시사점
2020.03.16	전략기획부	김창록 이사	-	신임 사외이사 후보자 대상 그룹 현황 설명 및 이사회 안내
2020.03.23	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호, 김창록(7명)	-	[BNK 특별보고서-01] 코로나19 관련 주간 모니터링
2020.04.03	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호, 김창록(7명)	-	[BNK 특별보고서-02] 코로나19 관련 주간 모니터링 No.2 [BNK 특별보고서-03] 코로나19 관련 주간 모니터링 No.3 [BNK경제인사이트] 동남권 주요 상권의 변화 분석
2020.04.10	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호, 김창록(7명)	-	[BNK특별보고서-04] 코로나19 관련 주간 모니터링 No.4
2020.04.20	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호, 김창록(7명)	-	[BNK연구보고서] 동남권 건설시장과 업계 진단 [BNK특별보고서-05] 코로나19 관련 주간 모니터링 No.5
2020.05.08	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호, 김창록(7명)	-	[BNK특별보고서-06] 국내기업 자금시장 모니터링 보고서 [BNK경제인사이트] 동남권 제조업 현황 진단 [BNK특별보고서-07] 코로나19로 바뀌는 빅스트 노멀의 시대
2020.05.29	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호, 김창록(7명)	-	[BNK경제인사이트] 동남권 경공업 동향 및 시사점 [BNK특별보고서-08] 코로나19 관련 금융시장 모니터링
2020.06.08	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호, 김창록(7명)	-	[BNK연구보고서] 비상하고 있는 비금융회사와의 협업과 BNK금융그룹의 대응방안
2020.06.23	전략기획부	차용규, 문일재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호, 김창록(7명)	-	[초청 강연] 코로나19 관련 금융위기의 원인과 대응(김종창 전 금융감독원장)
2020.07.06	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호, 김창록(7명)	-	[BNK경제인사이트] 동남권 고용구조 변화와 향후 과제
2020.07.07	변부환(ABN AMRO)	손광익, 정기영, 허진호, 김창록(4명)	-	[전문가 특강] 글로벌 बैं킹의 DNA와 리스크관리 역할
2020.08.10	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호, 김창록(7명)	-	[BNK경제인사이트] 2020년 상반기 동남권 경제 리뷰
2020.09.07	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호, 김창록(7명)	-	[BNK경제인사이트] 뿌리산업 개편과 동남권 발전과제
2020.09.16	매경미디어그룹	차용규, 문일재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호, 김창록(7명)	-	세계지식포럼
2020.10.05	전략기획부	차용규, 문일재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호, 김창록(7명)	-	[이베스트투자증권] TechFin, 메기인가? 피라냐인가?
2020.10.12	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호, 김창록(7명)	-	[BNK경제인사이트] 동남권 부동산시장 동향 및 전망
2020.11.06	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호, 김창록(7명)	-	[BNK연구보고서] 2021년 금융산업 전망 [BNK경제인사이트] 동남권 기계산업 동향 및 시사점
2020.11.20	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호,	-	[BNK연구보고서] 전자금융거래법 개정과 BNK금융그룹 대응방안

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
		김창록(7명)		[BNK경제인사이트] 동남권 신공항의 지역경제 파급효과 및 대응과제
2020.11.26	디지털전략부	차용규, 문일재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호, 김창록(7명)	-	디지털 변화와 BNK 그룹의 혁신
2020.11.26	리스크관리부	차용규, 문일재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호, 김창록(7명)	-	그룹 리스크관리 체계 및 주요 현황
2020.11.27	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호, 김창록(7명)	-	[BNK금융포커스] 은퇴금융과 BNK 대응전략
2020.12.04	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호(7명)	-	[BNK경제인사이트] 2021년 동남권 경제전망
2020.12.31	BNK금융경영연구소	차용규, 문일재, 김영재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호(7명)	-	[BNK경제인사이트] 키워드로 되돌아본 2020년 동남권 경제

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회

(1) 감사위원 현황

(2020.12.31 기준)

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
정기영 주1)	예	1971.02 서울대학교 경영학과 졸업 1976.02 서울대학교 경영대학원 석사 1985.01 美 텍사스대 회계학 박사 1985.03 계명대학교 경영대학(회계학과) 부교수, 교수 1999.01 금융감독원 전문심의위원 2001.08 한국회계학회 회장 2002.03 한국회계연구회 회장 겸 회계기준위원회 위원장 2006.03 국민은행 사외이사, 감사위원회 위원장, 이사회 의장 2008.09 KB금융지주 이사회 의장 2009.03 계명대학교 경영대학 회계학과 명예교수(現) 2018.03 BNK금융지주 사외이사(現)	예	1. 회계사 2. 회계·재무분야 학위보유자	공인회계사이자 회계학 박사 취득자로서 대학에서 교수로 근무한 경력이 5년 이상
유정준 주2)	예	1973.02 한양대학교 경영학과 졸업 1985.02 서울대학교 경영대학원 석사 1990.05 한양증권(주) 상임감사 1998.10 한양증권(주)대표이사 사장 2001.07 증권거래소 비상근 감사 2005.01 한국증권선물거래소 사외이사 2006.07 한국증권금융 사외이사 2013.03 신한회계법인 공인회계사(現) 2018.03 BNK금융지주 사외이사(現)	예	회계사	공인회계사로서 회계법인에 5년이상 종사
		1979.02 서울대학교 경영학과 졸업 1981.02 서울대학교 행정대학원 수료 1990.08 美 오리건대학교 대학원 경제학 석사 2002.10 대통령비서실 기획조정/정책기획 비서관실 국장			

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
문일재 주3)	예	2008.01 대통령비서실 경제정책비서관 2008.07 조달청 차장 2009.10 연합자산관리(주) 감사 2013.03 (주)호텔신라 감사 2016.03 BNK금융지주 사외이사(現) 2016.10 대한석유협회 부회장 2017.10 코스닥시장위원회 위원(現)	-	-	-
손광익 주4)	예	1982.02 한국외국어대학교 노어과 졸업 2005.12 서강대 경영전문대학원 최고경영자 과정 수료 2012.05 서울대 문헌지식정보 최고위 과정 이수 2003.02 (주)부산롯데호텔 롯데면세점 기획, 지원부문장 2008.02 (주)롯데호텔 롯데면세점 마케팅 부문장 2009.02 롯데쇼핑(주) 시네마 사업본부 대표 2015.10 (주)알펜시아 대표이사 2018.03 BNK금융지주 사외이사(現) 2019.12 한국면세연구원(주) 회장(現)	-	-	-
허진호 주3)	예	1968.02 서울대학교 법학과 졸업 1996.02 부산경제정의실천시민연합 공동대표 1999.02 부산지방변호사회 회장 1999.03 대한변호사협회 부회장 2004.10 대한법률구조공단 이사장 2008.05 허진호 법률사무소 변호사 2016.03 종합법률사무소 그레이스 변호사(現) 2018.04 주식회사 유엠 감사 2019.03 BNK금융지주 사외이사(現)	-	-	-

주1) 정기영 감사위원은 임기만료로 2020. 3. 20 퇴임

주2) 유정준 감사위원은 2018. 3. 23 신규 선임

주3) 문일재, 허진호 감사위원은 2019. 3. 28 신규 선임

주4) 손광익 감사위원은 2020.3.20 신규 선임

(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 3분의2이상 찬성)되고, 이사회를 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 1명이 회계·재무전문가로 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」을 충족하고 있으며, 회계·재무전문가 외에도 감사위원회의 충실한 업무수행을 위해 법률 및 경제 및 경영 분야의 전문가를 선임하여 감사위원회를 운영하고 있습니다.

(다) 감사위원회 독립의 원칙

감사위원회는 그 직무를 이사회 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 (2020. 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)	상법 제542조의11 제2항
감사위원회의 대표는 사외이사	충족(유정준)	
감사위원이 되는 사외이사 1명 이상 분리 선임	충족(문일재, 허진호 2인)	금융회사의 지배구조에 관한 법률 제19조 제5항
그 밖의 결격요건 (최대주주의 특수관계자 등)	충족(해당사항 없음)	상법 제542조의11 제3항

※ 감사위원회 구성원 (2020.12.31 기준)

직명	성명	임기	연임여부 (연임횟수)	선임배경	추천인	활동분야	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
감사위원회 위원장	유정준	2021년 정기주총 종결시까지	여 (1회)	사외이사 전문성 강화 (회계/재무전문가)	임원후보 추천위원회	이사회, 감사위원회, 이사회운영위원회, 임원후보추천위원회, 보수위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
위원	문일재	2021년 정기주총 종결시까지	여 (1회)	사외이사 전문성 강화 (경제전문가)	임원후보 추천위원회	이사회, 감사위원회, 이사회운영위원회, 임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
위원	손광익	2021년 정기주총 종결시까지	부	사외이사 전문성 강화 (경영전문가)	임원후보 추천위원회	이사회, 감사위원회, 이사회운영위원회, 리스크관리위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
위원	허진호	2021년 정기주총 종결시까지	부	사외이사 전문성 강화 (법률전문가)	임원후보 추천위원회	이사회, 감사위원회, 보수위원회, 리스크관리위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

(3) 감사위원회 활동

(대상기간 : 2020.01.01 ~ 2020.12.31)

개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)			
			유정준 (100%)	문일재 (100%)	정기영 (100%)	허진호 (100%)
			찬반여부			
<1차> 2020.02.06	<보고안건> 1.2020년도 회계감사계약체결 내용 보고	보고	-	-	-	-
	<심의안건> 1.내부통제시스템 운영의 적정성 검토 2.자금세탁방지업무 운영의 적정성 평가 3.내부감사장치 가동현황에 대한 평가	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
<2차> 2020.02.27	<보고안건> 1.내부회계관리제도 운영실태 보고 2.2019년도 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
<3차> 2020.03.06	<보고안건> 1.라임자산운용 관련 환매연기펀드 현황 점검 및 향후 대책 보고	보고	-	-	-	-
개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)			
			유정준 (100%)	문일재 (100%)	손광익 (100%)	허진호 (100%)
			찬반여부			
<4차> 2020.03.20	<결의안건> 1.위원장 선임(안)	가결	의결권제한 주1)	찬성	찬성	찬성
<5차> 2020.05.08	<보고안건> 1.2020년 1분기 감사활동 및 결과	보고	-	-	-	-
<6차> 2020.06.03	<보고안건> 1.2020년 1분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 및 감사계획 보고	보고	-	-	-	-
<7차> 2020.07.17	<보고안건> 1.자회사 부실여신 자체 특별검사 결과 보고	보고	-	-	-	-
<8차> 2020.09.23	<보고안건> 1.2020년 반기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토 결과 2.2020년 2분기 감사 활동 및 결과 3.2019년 금융감독원 경영실태평가 결과 보고	보고	-	-	-	-
<9차> 2020.10.29	<보고안건> 1.그룹 연결 내부회계관리제도 구축 프로젝트 추진 보고 2.2020년 3분기 감사 활동 및 결과	보고	-	-	-	-
<10차> 2020.12.16	<보고안건> 1.2020년 3분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 및 감사진행상황 보고 2.자회사 부실여신 특별검사 결과 보고	보고	-	-	-	-
<11차> 2020.12.23	<결의안건> 1.감사업무 담당 부사장 임면에 대한 동의	가결	찬성	찬성	찬성	찬성

주1) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한

(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 내부통제활동 운영 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 특별검사 15회, 일상감사 204회 등을 실시하였으며 동 감사결과 지적사항에 대해서는 해당 부서, 자회사에 통지하고 적절한 시기마다 사후관리를 하고 있습니다.

<주요 감사실시 내역>

감사구분	실시기간	주요 감사내용	비고
특별검사	' 20.2.10~2.13	내부회계관리제도 운영실태 적정성 평가	금융지주
	' 20.2.10~2.14	제9기 재무제표 및 영업보고서 적정성 점검	금융지주
	' 20.2.17~4.24	IT사업투자 및 예산 수립· 집행의 적정성 특별 검사	금융지주, 부산은행, 경남은행
	' 20.4.13~4.22	모바일뱅킹 전산장애 특별검사	경남은행
	' 20.9.14~10.16	부실여신 특별검사	부산은행
	' 20.11.23~11.27	내부통제시스템 평가	금융지주
	' 20.12.14~12.18	자금세탁방지업무 운영의 적정성 평가	준법감시부
	' 20.1.29~1.30	'19.12월분 금융감독원 업무보고서 사전검토 등 2회 실시	금융지주

	' 20.2.27~2.28		
	' 20.4.27~4.29 ' 20.5.27~5.29	'20.3월분 금융감독원 업무보고서 사전검토 등 2회 실시	금융지주
	' 20.7.29~7.31 ' 20.8.26~8.28	'20.6월분 금융감독원 업무보고서 사전검토 등 2회 실시	금융지주
	' 20.10.28~10.30 ' 20.11.27~11.30	'20.9월분 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. (2020년 내부회계관리제도 관련 교육 1회 실시함)

(6) 감사위원회 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2020.05.28	한국상장회사협의회	유정준 허진호	-	인공지능의 시대에 더 잘 살수 있는 방법[강사 : 이경일 (㈜솔트룩스 대표이사)]
2020.08.07	안진회계법인	감사위원 전원 (유정준, 문일재, 손광익, 허진호)	-	1.COVID-19이후를 관통할 핵심이슈 5가지 2.디지털 성숙도와 재무성과와의 상관관계 3.디지털 전환과 혁신을 이끄는 메가테크놀로지
2020.12.16	KPMG 삼정회계법인	감사위원 전원 (유정준, 문일재, 손광익, 허진호)	-	내부회계관리제도 교육 실시 (주제 : 내부회계관리제도 개요 및 연결기준 도입방안)

(7) 감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
검사부	1	부장(4년)	부서총괄
검사부	4	검사역(1년 10개월)	내부감사업무 수행 감사위원회 운영 지원 등
합계	5	-	-

주) 2020.12월말 기준 / 평균근속연수

나. 준법감시인 현황

(1) 준법감시인

(2020.12.31일 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 전적 (BNK경제연구소 부부장) -2013.12 당사 준법감시부장 -2014. 2 당사 준법감시인 -2016. 2 당사 준법감시인(재선임) -2018. 1 당사 준법감시인(재선임) -2019.12 당사 준법감시인(재선임)	29년 11개월 (그룹입사일 기준)	2021.12.31

(2) 준법지원인 등 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법감시부	4	부장대우1명, 부부장1명, 과장1명, 주임1명 (평균 3년 4개월)	○내부통제 지원 ○개인(신용)정보 보호 ○자금세탁방지 ○법무지원 ○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 - 2019년 182건, 2020년 192건	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 위수탁 내용 - 영업점 등 시설의 공동사용 - 고객정보 공유 현황 - 공동광고	적정함
자회사 모니터링	연간	○자회사 모니터링 - 임점 및 서면모니터링	적정함

내부통제 관련 이사회, 경영진에 대한 보좌	연간	○내부통제체계 및 운영 실태 점검결과 이사회 및 경영진 보고 ○신용정보관리보호인 연간업무 수행실적 이사회 및 경영진 보고 ○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 서면결의를하기로 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

VII. 주주에 관한 사항 전체

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

○ 2020년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 국민연금공단(특수관계인 포함)으로서 총 13.50%를 보유하고 있습니다.

○ 최대주주의 대표자 (2020년 12월 31일)

성명	직위(상근여부)	주요 경력
김용진	이사장(상근)	성균관대 교육학과 한국개발연구원 국제정책대학원 정책학과 한국동서발전(주)대표이사 기획재정부 제2차관 서울대 사회복지학과 겸임교수

가. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일: 2020년 12월 31일)

(단위: 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
국민연금공단	본인	보통주	37,684,776	11.56	43,995,780	13.50	-
계		보통주	37,684,776	11.56	43,995,780	13.50	-
		우선주	-	-	-	-	-

나. 최대주주의 주요경력 및 개요

(1) 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

(2020년 12월 31일 기준)

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
국민연금공단	-	김용진(이사장)	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-

주) 국민연금공단은 보건복지부 산하 기관으로 출자자수 및 지분율 기재 생략함

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	국민연금공단
자산총계	238,879
부채총계	473,082
자본총계	-234,203
매출액	23,453,597
영업이익	-13,712
당기순이익	-34,860

※ 2019사업연도 고유사업 기준

(3) 사업현황 등 회사 경영 안정성에 영향을 미칠 수 있는 주요 내용

1) 개요 : 국민연금공단은 국민연금법에 의거하여 국민의 노령장애 또는 사망에 대하여 연금급여를 실시함으로써 국민의 생활안정과 복지증진에 이바지하는 것을 목적으로 1987년 9월 18일 설립되었습니다.

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 공공

기관 경영정보공개시스템(<http://www.alio.go.kr>)에 기재된 내용을 근거로 하였습니다.

3) 주요 임원현황(2020년 12월 31일)

구분	직위(상근여부)	학력	약력
김용진	이사장 (상근)	성균관대 교육학과 한국개발연구원 국제정책대학 원 정책학과	-한국동서발전(주)대표이사 -기획재정부 제2차관 -서울대 사회복지학과 겸임교수
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

4) 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, 기금운용에 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: 2020년 12월 31일)

(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) 주권납입에 따른 소유주식수 증가 (16.1.25 최대주주 등 소유주식변동신고서)	-
2016.10.25	국민연금공단	37,038,336	11.36	변경일자는 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	변경일자는 2017.4.7 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권등 소유상황보 고서"에 의함	-
2017.06.30	국민연금공단	39,568,961	12.14	변경일자는 2017.7.7 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권등 소유상황보 고서"에 의함	-
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 2018.0 7.06 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	-
2019.12.30	국민연금공단	37,684,776	11.56	국민연금공단의 BNK금융지주 주식 추가 취득에 따른 변경임 변경일자는 2020.1.7 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권 등 소유상황 보 고서"에 의함	-
2020.03.31	국민연금공단	38,711,520	11.88	국민연금공단의 BNK금융지주 주식 추가 취득에 따른 변경임 변경일자는 2020.4.7 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권 등 소유상황 보 고서"에 의함	-
2020.06.24	국민연금공단	44,339,691	13.60	국민연금공단의 BNK금융지주 주식 추가 취득에 따른 변경임 변경일자는 2020.7.7 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권 등 소유상황 보 고서"에 의함	-
2020.07.31	국민연금공단	44,253,834	13.58	국민연금공단의 BNK금융지주 주식 매도에 따른 변경임 변경일자는 2020.8.5 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권 등 소유상황보 고서"에 의함	-
2020.08.31	국민연금공단	43,933,152	13.48	국민연금공단의 BNK금융지주 주식 매도에 따른 변경임 변경일자는 2020.9.4 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권 등 소유상황보 고서"에 의함	-
2020.09.22	국민연금공단	43,999,575	13.50	국민연금공단의 BNK금융지주 주식 매도에 따른 변경임 변경일자는 2020.10.8 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권 등 소유상황보 고서"에 의함	-

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	변동원인	비고
2020.10.30	국민연금공단	43,905,865	13.47	국민연금공단의 BNK금융지주 주식 매도에 따른 변경임 변경일자는 2020.11.4 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권 등 소유상황보고서"에 의함	-
2020.11.30	국민연금공단	43,896,491	13.47	국민연금공단의 BNK금융지주 주식 매도에 따른 변경임 변경일자는 2020.12.4 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권 등 소유상황보고서"에 의함	-
2020.12.30	국민연금공단	43,995,780	13.50	국민연금공단의 BNK금융지주 주식 매도에 따른 변경임 변경일자는 2021.1.7 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권 등 소유상황보고서"에 의함	-

3. 주식의 분포

가. 주식 소유현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5%이상 주주	국민연금공단	43,995,780	13.50%	(주)
	(주)부산롯데호텔외 특수관계인	36,320,167	11.14%	-
우리사주조합		13,656,850	4.19%	-

(주1) 국민연금공단이 2021년 1월 7일 공시한 '임원 주요주주 특정증권등의 소유상황보고서' 참고

나. 소액주주현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주			소유주식			비고
	소액 주주수	전체 주주수	비율 (%)	소액 주식수	총발행 주식수	비율 (%)	
소액주주	78,778	78,825	99.94	199,068,139	324,431,669	61.36	-

주)총발행주식수는 의결권있는 주식수 기준임

4. 주식 사무

<p>제13조(주식의 발행 및 배정)</p> <p>①이 회사가 이사회 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 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식</p> <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>

정관상 신주인수권의 내용	<p>4. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의하여 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>② 제1항제3호의 방식으로 신주를 배정하는 경우 예는 이사회의 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 청약을 할 수 있는 기회를 부여하고 청약되지 아니한 주식이 있는 경우 이를 불특정 다수인에게 신주를 배정받을 기회를 부여하는 방식</p> <p>4. 투자매매업자, 투자중개업자가 인수인 또는 주선인으로서 마련한 수요예측 등 관계 법규에서 정하는 합리적인 기준에 따라 특정한 유형의 자에게 신주인수의 청약을 할 수 있는 기회를 부여하는 방식</p> <p>③ 제1항 각 호의 어느 하나에 해당하는 방식에 의해 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회의 결의로 정한다.</p> <p>④ 제1항 제2호 및 제3호에 따라 신주를 배정 하는 경우 상법 제416조 제1호, 제2호, 제2호 의2, 제3호, 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2주 전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제165조의9에 따라 주요사항 보고서를 금융위원회 및 거래소에 공시함으로써 그 통지 및 공고를 갈음할 수 있다.</p> <p>⑤ 회사는 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>⑥ 회사는 신주를 배정하면서 발생하는 단주에 대한 처리방법은 이사회의 결의로 정한다.</p> <p>⑦ 회사는 제1항 제1호에 따라 신주를 배정하는 경우에는 주주에게 신주인수권증서를 발행하여야 한다.</p>		
결산일	12월 31일	정기주주총회	사업연도 종료후 3개월 이내
주주명부폐쇄시기	매년 1월 1일부터 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(http://www.brkfg.com)에 게재한다. 다만, 전산장에 또는 그 밖의 부득이한 사유로 회사의 인터넷홈페이지에 공고할 수 없을 때에는 부산광역시 내에서 발간되는 부산일보 및 국제신문에 게재한다.

5. 주가 및 주식거래실적

(단위 : 원, 주)

종류		2020년 7월	2020년 8월	2020년 9월	2020년 10월	2020년 11월	2020년 12월
주가	최 고(종가)	5,270	5,520	5,210	5,910	6,180	6,050
	최 저(종가)	5,080	5,070	4,985	5,070	5,630	5,670
	가중산술평균	5,166	5,270	5,104	5,440	5,804	5,844
거래량 (일)	최 고	1,803,374	2,373,604	1,209,997	2,715,987	28,948,727	4,963,645
	최 저	422,143	789,553	676,326	669,055	916,883	1,225,921
거래량(월)		22,485,455	28,336,339	21,197,412	30,182,532	68,708,620	57,740,312

주 1) 거래시장 : 한국거래소

2) 주식종류 : 기명식 보통주

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
김지완	남	1946.07	회장	등기임원	상근	그룹경영총괄	64.02 부산상업고등학교 졸업 70.02 부산대학교 무역학과 졸업 02.02 홍익대학교 세무학 석사 08.02 하나금융투자 대표이사 사장 08.03 하나금융지주 부회장 16.06 선린대학교 감사 17.09 BNK금융지주 대표이사 회장(現)	110,000	-	-	2017.09.27 ~	2023.03.19
차용규	남	1949.10	사외이사	등기임원	비상근	보수위원장 (이사회운영위원회) (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 ~	2021.03.19
문일재	남	1955.11	사외이사	등기임원	비상근	임원후보추천위원장 (이사회운영위원회) (임원후보추천위원회) (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) 19.05 (재)ProQ21 장학회 이사장(現)	-	-	-	2016.03.25 ~	2021.03.19
정기영	남	1948.09	사외이사	등기임원	비상근	이사회회장 이사회운영위원장 (이사회운영위원회)	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	1,300	-	-	2018.03.23	2021.03.19

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
						(임원후보추천위원회) (리스크관리위원회)	09.03 계명대 회계학과 명예교수(現) 10.01 대법원 공탁금 관리위원회 위원 16.03 (주)벨엔에프 사외이사 18.03 BNK금융지주 사외이사(現)				~	
유정준	남	1951.04	사외이사	등기임원	비상근	감사위원장 (이사회운영위원회) (임원후보추천위원회) (보수위원회) (감사위원회)	68.02 성동고등학교 졸업 73.02 한양대학교 경영학과 졸업 85.02 서울대 경영대학원 석사 90.05 한양증권(주) 상임감사 98.10 한양증권(주) 대표이사 사장 05.01 한국증권선물거래소 사외이사 06.07 한국증권금융 사외이사 13.01 신한회계법인 공인회계사(現) 18.03 BNK금융지주 사외이사(現)	2,000	-	-	2018.03.23 ~	2021.03.19
손광익	남	1954.09	사외이사	등기임원	비상근	리스크관리위원장 (이사회운영위원회) (감사위원회) (리스크관리위원회)	74.02 부산고등학교 졸업 82.02 한국외국어대학교 노어과 졸업 05.12 서강대경영전문대학원최고경영자과정수료 12.05 서울대 문헌정보학 석사 03.02 (주)롯데호텔 롯데면세점기획, 지원부부장 08.02 (주)롯데호텔 롯데면세점 마케팅 부부장 09.02 롯데쇼핑(주) 시네마 사업본부 대표 15.10 (주)알펜시아 대표이사 17.07 이스트드림시노팩스(주) 회장(現) 18.03 BNK금융지주 사외이사(現) 19.12 한국면세연구원(주) 회장(現)	3,000	-	-	2018.03.23 ~	2021.03.19
허진호	남	1945.03	사외이사	등기임원	비상근	(보수위원회) (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 종합법률사무소 그레이스 변호사(現) 19.03 BNK금융지주 사외이사(現)	-	-	-	2019.03.28 ~	2021.03.27
김창록	남	1949.11	사외이사	등기임원	비상근	(임원후보추천위원회) (보수위원회) (리스크관리위원회)	68.02 부산고등학교 졸업 73.02 서울대학교 무역과 졸업 80.02 서울대학교 행정학과 졸업 87.06 미조지워싱턴대학교 대학원 경제학 석사 04.08 한국외국어대학교 대학원 경영학 박사 01.04 재정경제부 관리관 04.04 금융감독원 수석부원장	-	-	-	2020.03.20 ~	2022.03.19

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
							05.11 한국산업은행 총재 16.03 (주)한화 사외이사 18.07 (주)하나금융투자 IB고문 20.03 BNK금융지주 사외이사(現)					
김상윤	남	1959.09	부사장	미등기임원	상근	그룹감사부문장	75.02 가야고등학교 졸업 82.02 부산대 행정학과 졸업 10.07 감사원 공보관 12.12 감사원 재장·경제감사국 국장 14.02 감사원 감사교육원 원장 15.08 삼성화재(주) 상근고문 18.03 BNK금융지주 부사장(現)	10,000	-	-	2018.03.20 ~	2021.12.31
명형국	남	1964.08	부사장	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 20.01 BNK금융지주 부사장(現)	45,999	-	-	2017.09.28 ~	2021.12.31
김영문	남	1964.11	부사장	미등기임원	상근	그룹CIB부문장	82.02 부산상고 졸업 01.02 한국방송통신대 경제학과 졸업 10.08 부산대 경영대학원 졸업(경영학 석사) 12.01 부산은행 투자금융부장 17.01 부산은행 본부장 18.01 부산은행 상무 18.06 부산은행 부행장보 20.01 BNK금융지주 전무 21.01 BNK금융지주 부사장(現)	10,500	-	-	2020.01.01 ~	2021.12.31
최우형	남	1966.01	전무	미등기임원	상근	그룹D-IT부문장	84.02 경동고 졸업 88.02 서울대 경영학과 졸업 90.02 서울대 경영대학원 졸업 04.03 삼성SDS 수석컨설턴트, 팀장 12.12 삼성SDS 상무 16.04 한국IBM 상무 18.01 경남은행 부행장보 21.01 BNK금융지주 전무(現)	9,000	-	-	2021.01.01 ~	2021.12.31
곽위열	남	1964.05	전무	미등기임원	상근	교수	83.02 배정고 졸업 90.02 부산대 정치외교학과 졸업 07.01 부산은행 PB사업부장 17.09 부산은행 본부장 18.01 부산은행 상무	12,963	-	-	2020.01.01 ~	2021.12.31

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
							20.01 BNK금융지주 전무(現)					
김성주	남	1962.08	전무	미등기임원	상근	그룹리스크부문장	82.02 거창고 졸업 90.02 동아대 행정학과 졸업 15.08 부산대 일반대학원 졸업 (경영학 석사) 11.01 부산은행 임원부속실장 17.09 부산은행 본부장 18.01 부산은행 상무 20.01 BNK금융지주 전무(現)	20,012	-	-	2020.01.01 ~	2021.12.31
방성빈	남	1965.07	전무	미등기임원	상근	그룹글로벌부문장	83.02 브니엘고 졸업 89.02 동아대 법학과 졸업 09.04 부산은행 경영혁신부장 14.01 부산은행 감사부장 17.09 부산은행 경영기획부장 18.01 부산은행 상무 20.01 부산은행 부행장보 21.01 BNK금융지주 전무(現)	13,500	-	-	2021.01.01 ~	2021.12.31
정성재	남	1964.07	전무	미등기임원	상근	그룹경영지원부문장	84.02 부산동고 졸업 91.02 동아대 무역학과 졸업 12.01 부산은행 임원부속실장 16.01 부산은행 감사부장 18.01 부산은행 상무 19.01 BNK금융지주 상무 20.04 BNK금융지주 전무(現)	16,000	-	-	2019.01.01 ~	2022.03.31
구교성	남	1965.07	전무	미등기임원	상근	그룹자산관리부문장	84.02 부산고 졸업 91.02 부산대 법학과 졸업 13.12 BNK금융지주 준법지원부장 14.02 BNK금융지주 준법감시인 14.12 BNK금융지주 준법감시부장 18.01 BNK금융지주 상무 21.01 BNK금융지주 전무(現)	14,639	-	-	2018.01.01 ~	2021.12.31
전병도	남	1966.01	상무	미등기임원	상근	준법감시인	84.02 해운대고 졸업 91.02 부산대 사회학과 졸업 07.06 경남은행 장산역지점장 08.09 경남은행 서면지점장 11.04 경남은행 경영기획부장 16.01 경남은행 하단지점장 18.03 경남은행 여신기획부장 21.01 BNK금융지주 상무(現)	-	-	-	2021.01.01 ~	2022.12.31
							86.02 가야고 졸업 91.02 부산대 경제학과 졸업					

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
박성욱	남	1967.06	상무	미등기임원	상근	그룹리스크담당	04.02 부산대 경영학 석사 08.02 부산대 금융MBA 박사 11.01 부산은행 서울입무부장 13.12 부산은행 리스크관리부장 19.01 부산은행 Future Lab장 20.01 BNK금융지주 리스크관리부 부장대우 21.01 BNK금융지주 상무(現)	-	-	-	2021.01.01 ~	2022.12.31

주1) 재직기간 : 최근일 기준 당사 임원으로서의 재임기간임

주2) 2021. 1. 1 임원 선임 현황

○ 신규 선임 : 전무 최우형, 전무 방성빈, 상무 전병도, 상무 박성욱

○ 승진 : 부사장 김영문, 전무 구교성

주3) 2021. 1. 1 임원 퇴임 현황(임기만료)

○ 부사장 박훈기, 상무 김성화

주4) 등기이사 임기 현황

○ 대표이사 회장 김지완 : 2023년 정기주총시까지

○ 사외이사 차용규, 문일재, 정기영, 유정준, 손광익, 허진호 : 2021년 정기주총시까지

○ 사외이사 김창록 : 2022년 정기주총시까지

주5) 임원의 소유주식수는 기공시된 "임원· 주요주주특정증권등 소유상황보고서" 기준임

※ 계열회사간 임원 겸직현황

- 계열회사간 임원 겸직현황은 'IX. 계열회사 등에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다.

나. 등기임원 선임 후보자 및 해임 대상자 현황

(기준일 : 2021년 03월 18일)

구분	성명	성별	출생년월	사외이사 후보자 해당여부	주요경력	선·해임 예정일	최대주주와의 관계
선임	정기영	남	1948.09	사외이사	66.02 경북고등학교 졸업 71.02 서울대학교 경영학과 졸업 76.02 서울대 경영대학원 석사 85.01 미 텍사스대 회계학 박사 85~09 계명대 경영대학 부교수· 교수 01~02 한국회계학회 회장 09.03~ 계명대 회계학과 명예교수(現) 10~11 대법원 공탁금 관리위원회 위원 16~18 (주)엘엔에프 사외이사 18.03~ BNK금융지주 사외이사(現)	2021.03.26	-
선임	유정준	남	1951.04	감사위원회 위원	68.02 성동고등학교 졸업 73.02 한양대학교 경영학과 졸업 85.02 서울대 경영대학원 석사 90~98 한양증권(주) 상임감사 98~12 한양증권(주) 대표이사 사장 05~06 한국증권선물거래소 사외이사 06~09 한국증권금융 사외이사 13.03~ 신한회계법인 공인회계사(現) 18.03~ BNK금융지주 사외이사(現)	2021.03.26	-
선임	허진호	남	1945.03	사외이사	63.02 경남고등학교 졸업 68.02 서울대학교 법학과 졸업 96~01 부산경실련 공동대표 99~01 부산지방변호사회 회장 99~01 대한변호사회회 부회장 03~04 경남은행 사외이사 04~08 대한법률구조공단 이사장 08~15 허진호 법률사무소 변호사 16.03~ 종합법률사무소 그레이스 변호사(現) 19.03~ BNK금융지주 사외이사(現)	2021.03.26	-
선임	최경수	남	1950.11	감사위원회 위원	69.02 경북고등학교 졸업 73.02 서울대학교 지리학과 졸업 78.02 서울대학교 행정대학원 수료 04.02 숭실대학교 대학원 경제학과 박사 02~03 재정경제부 세제실장, 국세청 중부지방국세청장 03~05 조달청장 08~12 현대증권 대표이사 사장 13~16 한국거래소 이사장 17.04~ 삼일세무법인 비상근 고문(現) 20.03~ 부산은행 사외이사(現)주)	2021.03.26	-
선임	이태섭	남	1952.01	감사위원회 위원	70.02 부산상업고등학교 졸업 74.02 동아대학교 법학과 졸업 01.08 부산대학교 경영대학원 경영학 석사 09.02 부산대학교 대학원 경영학 박사 96~02 서울은행 지점장, 본부장 02~05 하나은행 부산경남지역본부장 07~09 한국주택금융공사 감사 10~13 KB부동산신탁(주) 사외이사 11~17 경성대학교 경영학부 교수 18.03~ 하나자산신탁(주) 사외이사(現)주)	2021.03.26	-

구분	성명	성별	출생년월	사외이사 후보자 해당여부	주요경력	선·해임 예정일	최대주주와의 관계
					20.03~BNK저축은행 사외이사(現)주)		
선임	박우신	남	1957.07	감사위원회 위원	76.02 대전고등학교 졸업 80.02 성균과대학교 법학과 졸업 08~12 호남석유화학 총무/구매/홍보 총괄임원 12~13 호남석유화학 재무부문장 13~14 롯데케미칼 일반지원부문장/윤리경영부문장 14~16.01 (주)씨텍 대표이사	2021.03.26	-

주) BNK금융지주 정기주주총회 개최일(2021.3.26) 이전 사임 예정임

다. 직원 등 현황

(기준일: 2020년 12월 31일)

(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	77	-	10	-	87	31개월	14,177	163				겸직직원 1명
금융업	여	7	-	3	-	10	32개월	726	73	-	-	-	-
합 계		84	-	13	-	97	31개월	14,903	154				-

주1) 연간급여총액: 2020년도 (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 10개월, 여: 7년 1개월, 전체평균: 15년 10개월

5) 1인평균 급여액 산출기준: 2020년말 현재 재직중인 직원 등의 연간 총급여 /

2020년말 현재 재직중인 직원 등의 인원수

6) 상시종업원 300명 미만으로 "소속 외 근로자" 작성 제외

다. 미등기임원 보수 현황

(기준일: 2020년 12월 31일)

(단위: 백만원)

구분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	9	3,174	353	-

주1) 연간급여총액: 2020년도 (1월~12월) 지급한 미등기임원 보수총액

주2) 비과세소득 제외

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

가. 이사·감사의 보수현황 등

1) 이사·감사 전체의 보수현황

가) 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사(사외이사)	8(7)	2,400	-

주1) 주주총회 승인금액(2020년도 기준) : 등기이사(사외이사 포함) 총한도 기준

주2) 이사보수지급기준 : 주주총회에서 승인된 금액 범위 내에서 이사회 결의로 정함

주3) 2020.12.31 기준 등기이사 8명(사내이사 1명, 사외이사 7명)

나) 보수지급금액

나-1) 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
8	1,520	190	-

주1) 지급총액 및 인원수 : 2020년도 1~12월 지급한 등기임원 보수총액(연환산 인원수)

주2) 1인당 평균보수액 : 지급총액(2020년도 1~12월 퇴직 이사포함) / 인원수(연환산)

나-2) 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	1	1,031	1,031	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	3	210	70	-
감사위원회 위원	4	279	70	-
감사	-	-	-	-

주1) 인원수 : 2020년 12월말 기준

주2) 1인당 평균 보수액 : 지급 보수 총액 / 연 환산 인원수

주3) '20.12월말 기준, 감사위원회 위원 4명은 전원 사외이사로 구성

주4) 비과세소득 제외

다) 이사, 감사의 보수지급 기준

○ 사내이사의 보수는 기본연봉, 업적연봉 및 활동수당으로 구분하고, 업적연봉은 단기성과급과 장기성과급으로 지급하되 “ 금융회사의 지배구조에 관한 법률” 을 반영하여 현금 및 주가연계 현금보상으로 구분하여 지급합니다. 또한 사외이사의 보수는 기본연봉, 회의참가수당 및 직무수당으로 구분하여 지급하고 있습니다.

○ 사내이사의 단기성과급과 장기성과급은 2019년까지 각각 현금보상과 주가연계현금보상이 혼합된 방식이었으나, 2020년부터 단기성과급은 성과평가 확정 후 전액 현금으로 일시 지급하고, 장기성과급은 성과평가 확정 후 주가연계현금보상으로 3년 또는 5년간 균등 배분하여 이연지급하는 것으로 변경하였습니다.

○ 업적연봉의 지급대상은 평가대상 기간 중 재직한 임원(사외이사 제외)으로 하며, 업적연봉의 최고 지급한도와 임원별 업적연봉의 평가기준 및 지급률은 직위별 업무 책임 정도를 반영하여 보수위원회에서 정합니다.

2) 보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황

<보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황>

가) 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
김지완	회장	1,031	<p>2017년 단기성과평가에 대한 주가이연보상으로서 2018년 2월에 개최된 보수위원회에서 확정된 주가연계 이연보상 주식이 6,859주 있으며, 지급 시 행사가격을 반영하여 3년간 이연하여 지급하기로 하였음. 1년차 주가연계 보상금액 17백만원은 2019년, 2년차 주가연계 보상금액 17백만원은 2020년에 지급하였으며, 3년차 주가연계 보상금액은 2021년 지급 예정임</p> <p>2018년 단기성과평가에 대한 주가이연보상으로서 2019년 3월에 개최된 보수위원회에서 확정된 주가연계 이연보상 주식이 26,226주 있으며, 지급 시 행사가격을 반영하여 3년간 이연하여 지급하기로 하였음. 1년차 주가연계 보상금액 66백만원은 2020년 지급하였으며, 2년차 주가연계 보상금액은 2021년, 3년차 주가연계 보상금액은 2022년 지급 예정임.</p> <p>2019년 단기성과평가에 대한 주가이연보상으로서 2020년 3월에 개최된 보수위원회에서 확정된 주가연계 이연보상 주식이 43,336주 있으며, 지급 시 행사가격을 반영하여 3년간 이연하여 지급하기로 하였음. 1년차 주가연계 보상금액은 2021년, 2년차 주가연계 보상금액은 2022년, 3년차 주가연계 보상금액은 2023년 지급 예정임.</p> <p>장기성과평가보상으로 2017년에 체결한 장기성과계약(3년분) 현금보상 192백만원, 이연지급 주식 28,563주가 있으며, 2021년 보수위원회에서 4년간의 성과평가 결과에 따라 결정되는 지급률을 반영하여 보상금액이 최종 확정될 예정이며, 확정된 보상금액의 40%는 현금일시보상, 나머지 60%는 주가와 연계하여 3년간 이연하여 보상 예정임.</p>

주) 비과세소득 제외

나) 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
		급여	729	<p>급여는 주주총회에서 승인된 이사보수한도 내에서 해당 이사의 직위, 직무 등을 종합적으로 고려하여 보수위원회 결의를 통하여 기본급 480백만원, 대표이사 회장 업무 활동과 관련하여 지급되는 경영진 업무활동수당을 연간 250백만원으로 정하였으며, 임원보수규정에 의거하여 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 매월 지급함(기본급480백만원 중 비과세소득120만원임)</p>
	근로소득			<p>2019년도 단기성과급은 정량지표과제 및 정성지표 과제로 평가되며, 수익성(ROA, ROE, RAROC), 자본적정성(BIS총자본비율, BIS보통주자본비율), 건전성(실질고정이하어신비율, 실질연체대출채권비율), 효율성, 안정성, 주주수익률로 구성된 정량지표와 그룹 경영혁신과제로 구성된 정성지표를 종합평가표에 의거하여 평가하여 종합평점을 산출하고 있으며 기본급의 0~150%범위 내에서 지급하고 있음.</p> <p>상여금은 2019년도 경영진 단기성과 평가기준 및 성과목표계약서에 의거 성과평가를 실시하였으며 2020년 2월 개최된 1차 보수위원회 결의를 통해 최종 확정하였음.</p> <p>계량지표와 관련하여 2018년 대비 2019년 당기순이익 증가에 따라 ROA(0.58%), ROE(7.04%) 등의 수익성 지표가 개선되었으며, 자본적정성 지표인 BIS총자본비율 및 보통주자본비율은 각각 12.95% 9.54%를 달성하였음. 또한 자산건전성 지표인 실질고정이하어신비율(2.26%)과 실질연체대출채권비율(1.88%)이 전년 대비 개선되어 평가에 반영되었음.</p>

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
김지완		상여	302	또한, 비계량지표와 관련하여 전략적 자산성장을 통한 그룹 포트폴리오를 개선, 그룹 핵심부문(WM, CB, 글로벌, D-IT) 고도화를 통한 질적 성장체계 구축, 그룹 차원의 선제적 건전성/리스크관리 강화, 디지털화 대비 그룹 경영효율성 지속 추진, 지역과의 동반성장 및 정도경영 실천 등을 고려하여 평가에 반영하였음. 2019년 단기성과급 총보상액은 547백만원으로 확정되었으며, 이 중 40%(219백만원)는 2020년 3월 현금일시보상 지급하고, 나머지 60%는 향후 3년간 균등 배분하여 추가연계 현금보상 지급 예정(2021년~2023년)임. 2018년 단기성과급 중 2020년 3월 지급된 추가연계 현금보상액은 66백만원(2020년~2022년, 3년간 균등 배분하여 지급하는 추가연계 현금보상 중 1년차분)임 2017년 단기성과급 중 2020년 3월 지급된 추가연계 현금보상액은 17백만원(2019년~2021년, 3년간 균등 배분하여 지급하는 추가연계 현금보상 중 2년차분)임
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	-	-
		퇴직소득	-	-
		기타소득	-	-

주1) 작성대상 : 연중 보수총액 5억원 이상인 경우

주2) 대상자 : 작성 기간 내 이사 및 감사위원(기중 퇴임한 이사, 감사위원 포함)

주3) 대상기간 : 2020.01.01~2020.12.31

3) 보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

가) 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
김지완	회장	1,031	2017년 단기성과평가에 대한 주가이연보상으로서 2018년 2월에 개최된 보수위원회에서 확정된 추가연계 이연보상 주식 6,859주 있으며, 지급 시 행사가격을 반영하여 3년간 이연하여 지급하기로 하였음. 1년차 추가연계 보상금액 17백만원은 2019년, 2년차 추가연계 보상금액 17백만원은 2020년에 지급하였으며, 3년차 추가연계 보상금액은 2021년 지급 예정임.
			2018년 단기성과평가에 대한 주가이연보상으로서 2019년 3월에 개최된 보수위원회에서 확정된 추가연계 이연보상 주식 26,226주 있으며, 지급 시 행사가격을 반영하여 3년간 이연하여 지급하기로 하였음. 1년차 추가연계 보상금액 66백만원은 2020년 지급하였으며, 2년차 추가연계 보상금액은 2021년, 3년차 추가연계 보상금액은 2022년 지급 예정임.
			2019년 단기성과평가에 대한 주가이연보상으로서 2020년 3월에 개최된 보수위원회에서 확

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
			<p>정된 추가연계 이연보상 주식 43,336주 있으며, 지급 시 행사가격을 반영하여 3년간 이연하여 지급하기로 하였음. 1년차 추가연계 보상금액은 2021년, 2년차 추가연계 보상금액은 2022년, 3년차 추가연계 보상금액은 2023년 지급 예정임.</p> <p>장기성과평가보상으로 2017년에 체결한 장기성과계약(3년분) 현금보상192백만원, 이연지급 주식 28,563주가 있으며, 2021년 보수위원회에서 4년간의 성과평가 결과에 따라 결정되는 지급률을 반영하여 보상금액이 최종 확정될 예정이며, 확정된 보상금액의 40%는 현금 일시보상, 나머지 60%는 주가와 연계하여 3년간 이연하여 보상 예정임.</p>
김영규	부장	673	<p>우리사주인출금(2,276,175원)</p> <p>중식대비과세(1,200,000원)</p>

나) 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	302	<p>2019년도 단기성과급은 정량지표과제 및 정성지표 과제로 평가되며, 수익성(ROA, ROE, RAROC), 자본적정성(BIS총자본비율, BIS보통투자본비율), 건전성(실질고정이하여신비율, 실질연체대채권비율), 효율성, 안정성, 주주수익률로 구성된 정량지표와 그룹 경영혁신과제로 구성된 정성지표를 종합평가표에 의거하여 평가하여 종합평점을 산출하고 있으며 기본급의 0~150% 범위 내에서 지급하고 있음.</p> <p>상여금은 2019년도 경영진 단기성과 평가기준 및 성과목표계약서에 의거 성과평가를 실시하였으며 2020년 2월 개최된 1차 보수위원회 결의를 통해 최종 확정하였음.</p> <p>계량지표와 관련하여 2018년 대비 2019년 당기순이익 증가에 따라 ROA(0.58%), ROE(7.04%) 등의 수익성 지표가 개선되었으며, 자본적정성 지표인 BIS총자본비율 및 보통투자본비율은 각각 12.95% 9.54%를 달성하였음. 또한 자산건전성 지표인 실질고정이하여신비율(2.26%)과 실질연체대채권비율(1.88%)이 전년 대비 개선되어 평가에 반영되었음.</p> <p>또한, 비계량지표와 관련하여 전략적 자산성장을 통한 그룹 포트폴리오를 개선, 그룹 핵심부문(WM, CIB, 글로벌, D-IT) 고도화를 통한 질적 성장체계 구축, 그룹 차원의 선제적 건전성/리스크관리 강화, 디지털화 대비 그룹 경영효율성 지속 추진, 지역과의 동반성장 및 정도경영 실천 등을 고려하여 평가에 반영하였음.</p> <p>2019년 단기성과급 총보상액은 547백만원으로 확정되었으며, 이 중 40%(219백만원)는 2020년 3월 현금일시보상 지급하고, 나머지 60%는 향후 3년간 균등 배분하여 추가연계 현금보상 지급 예정(2021년~2023년)임.</p> <p>2018년 단기성과급 중 2020년 3월 지급된 추가연계 현금보상액은 66백만원(2020년~2022년, 3년간 균등 배분하여 지급하는 추가연계 현금보상 중 1년차분)임</p>

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
				2017년 단기성과급 중 2020년 3월 지급된 추가연계 현금보상액은 17백만원(2019년~2021년, 3년간 균등 배분하여 지급하는 추가연계 현금보상 중 2년차분)임
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	-	-
	퇴직소득	-	-	
	기타소득	-	-	
김영규	근로소득	급여	44	급여는 BNK연봉제규정 및 복리후생 규정에 의거 퇴사시까지 지급 (비과세소득 120만원 제외)
		상여	38	상여는 BNK연봉제규정에 의거 지급하며 정기상여금, 설날 및 창립기념일, 연초 특별상여금을 포함함
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	3	퇴직자 선물 및 특별격려지급품 지급
	퇴직소득	588	퇴직금 규정에 따라 퇴직일을 기준으로 계속근로 1년당 30일분의 평균임금 15백만원 산정하였으며, 여기에 중간정산 이후 9년10개월 근속기간을 적용하여 147백만원 일반퇴직금 지급하였음. 상기 퇴직금 외에 희망퇴직실시에 따른 특별퇴직금 441백만원 지급됨.. - 특별퇴직금 산정기준 : [(기본급 × 2.479 × 지급월수) + 자녀학자금 + 건강검진비] 1) 기본급 × 2.479 = 14.1백만원 2) 지급월수 : 31개월 3) 자녀학자금 : 0원 (퇴직일 현재 재학중인 자녀를 둔 직원에게 자녀 1인당 20백만원 지급. 단, 대학생 자녀만 있는 경우 잔여 1학기당 3백만원 범위 내 지급하되, 20백만원을 한도로 함) 4) 건강검진비 : 3백만원	
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)

(2020년 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 참고하시기 바랍니다.

주3) BNK캐피탈의 자회사인 BNKC (Cambodia) Microfinance Institution Plc.는 캄보디아 현지법에 근거하여 소액여신업 영위를 목적으로 2014년3월7일 법인으로 설립되었으며, 이후 국내법에 의거 BNK금융지주의 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 자회사인 BNK Capital Myanmar도 현지법에 근거하여 2014년8월28일 소액여신업 인가를 승인받았으며, 이후 국내법에 의거 BNK금융지주의 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 : 2021년 1월 1일 기준)



조직도(2021.01.01)

라. BNK금융그룹 임원 겸직현황 (2020.12.31 기준)

성명	대상회사	직책	선임시기	비고
-	해당사항없음	-	-	-

주) 2020년 3월20일자 임원 겸직 해제(1명) - 사외이사 김영재

※BNK금융그룹 임원 겸직현황 (2021.1.1 기준)

성명	대상회사	직책	선임시기	비고
김영문	BNK자산운용	비상임이사	2021.01.01	비상근
최우형	부산은행	부행장보	2021.01.01	상근
최우형	경남은행	부행장보	2021.01.01	상근

※ 위 겸직 현황은 그룹 내 겸직에 대한 것으로 사외이사의 임원겸직현황은 임원현황의 주요경력을 참조바랍니다.

2. 타법인출자 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(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	60,392,220	308,463
(주)경남은행 (비상장)	2014.10.10	지주편입	1,226,908	86,420,912	100	1,949,160	-	-	-	86,420,912	100	1,949,160	42,145,447	164,594
BNK캐피탈(주) (비상장)	2011.03.15	주식이전	18,488	43,600,000	100	378,488	-	-	-	43,600,000	100	378,488	6,763,415	71,854
(주)BNK투자증권 (비상장)	2011.03.15	주식이전	54,167	22,600,000	100	384,167	4,000,000	200,000	-	26,600,000	100	584,167	2,686,257	53,397
(주)BNK저축은행 (비상장)	2011.12.13	지주편입	8,000	6,200,000	100	115,001	-	-	-	6,200,000	100	115,001	1,349,472	16,599
BNK자산운용(주) (비상장)	2015.07.24	지주편입	4,647	4,610,000	100	77,050	600,000	30,000	-120	5,210,000	100	106,930	119,060	7,605
BNK신용정보(주) (비상장)	2011.03.15	주식이전	4,451	600,000	100	4,451	437,500	7,000	-	1,037,500	100	11,451	19,490	1,065
(주)BNK시스템 (비상장)	2011.05.20	지주편입	3,000	600,000	100	3,000	140,000	7,000	-	740,000	100	10,000	25,410	1,446
BNK벤처투자(주) (비상장)	2019.11.05	지주편입	10,600	2,200,000	100	20,600	1,562,500	10,000	-	3,762,500	100	30,600	29,294	431
합 계				362,314,562	-	5,900,057	6,740,000	254,000	-120	369,054,562	-	6,153,937	-	-

주1) 총자산 및 당기순이익은 연결회계 기준

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	448,977	180,687,967	-	360,020	-
	(주)경남은행	-	107,372,778	-	74,101	-
	BNK캐피탈(주)	-	22,374,200	4,485	1,550,000	145,020
	(주)BNK투자증권	-	349,000	-	190,817	-
	(주)BNK저축은행	-	137,000	-	-	-
	BNK자산운용(주)	-	23,000	-	-	-
	BNK신용정보(주)	-	12,000	-	-	-
	(주)BNK시스템	-	45,700	-	833,366	1,034,494
	BNK벤처투자(주)	-	3,000	-	-	-
합 계	448,977	311,004,645	4,485	3,008,304	1,179,514	

(단위:천원)

구 분	회사명	전기				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	

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	604,082,573	595,693,829	-	-
	(주)경남은행	-	-	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	-	-	-
	(주)BNK투자증권	-	-	200,000,000	-
	(주)BNK저축은행	-	-	-	-
	BNK자산운용(주)	-	-	30,000,000	-
	BNK신용정보(주)	-	-	7,000,000	-
	(주)BNK시스템	-	-	7,000,000	-
	BNK벤처투자(주)	-	-	10,000,000	-
합 계	604,082,573	595,693,829	254,000,000	-	

(단위: 천원)

구 분	회사명	전기			
		자금대여 거래		출 자	
		예 치	회 수	증 자	감 자
종속기업	(주)부산은행	534,153,687	584,454,151	-	-
	(주)경남은행	-	-	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	-	-	-
	(주)BNK투자증권	-	-	-	-
	(주)BNK저축은행	-	-	-	-

구 분	회사명	전기			
		자금대여 거래		출 자	
		예 치	회 수	증 자	감 자
	BNK자산운용(주)	-	-	-	-
	BNK신용정보(주)	-	-	-	-
	(주)BNK시스템	-	-	-	-
	BNK벤처투자(주)	-	-	20,600,000	-
	합계	534,153,687	584,454,151	20,600,000	-

라. 자회사에 대한 중요 채권 · 채무 내용

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기말			
		채 권		채 무	
		예치금	기타자산	예수부채	기타부채
종속기업	(주)부산은행	87,759,028	76,955,896	-	124,480
	(주)경남은행	-	15,679,707	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	1,843,756	-	237,088
	(주)BNK투자증권	-	9,943,351	-	-
	(주)BNK저축은행	-	1,292,223	-	-
	BNK자산운용(주)	-	241,474	-	-
	BNK신용정보(주)	-	179,018	-	-
	(주)BNK시스템	-	335,645	-	-
	BNK벤처투자(주)	-	32,011	-	-
	합 계	87,759,028	106,503,081	-	361,568

(단위: 천원)

구 분	회사명	전기말			
		채 권		채 무	
		예치금	기타자산	예수부채	기타부채
	(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

구 분	회사명	전기말			
		채 권		채 무	
		예치금	기타자산	예수부채	기타부채
종속기업	(주)BNK저축은행	-	3,664,931	-	-
	BNK자산운용(주)	-	220,219	-	-
	BNK신용정보(주)	-	234,330	-	-
	(주)BNK시스템	-	361,505	-	-
	BNK벤처투자(주)	-	-	-	-
합 계		79,370,284	125,601,718	-	1,811,410

-III. 재무에 관한 사항/ 5. 재무제표 주석 / 29. 특수관계자 거래 참조

마. 당기 중 특수관계자와 관련하여 지급한 리스료는 총 215,123천원(전기 198,704천원) 입니다.

바. 당기 및 전기 중 주요 경영진과의 중요거래내용

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
단기종업원급여	1,219,074	1,186,439
성과보상비용	625,793	890,527
퇴직급여	240,000	240,000

※ 기타 이해관계자와의 거래는 본 사업보고서 III. 재무에 관한사항의 3. 연결재무제표 주석 41. 특수관계자와의 거래내용"을 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
제10기 정기 주주총회 (2020.3.26 예정)	제1호 의안: 제10기(2020.1.1~2020.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	- 당기순이익 : 2,503억원 (연결기준 지배기업지분순이익 5,193억원) - 현금배당 : 주당 320원	제10기 정기주주총회에서 결정 예정이며 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정
	제2호 의안: 정관 일부 변경의 건	- 상법 및 표준정관 변경에 따른 정관 문구 정비	
	제3호 의안: 이사 선임의 건	- 사외이사 : 5명	
	제4호 의안: 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건	- 감사위원회 위원인 사외이사 : 1명	
	제5호 의안: 감사위원회 위원 선임의 건	- 사외이사인 감사위원회 위원 : 3명	
	제6호 의안: 이사 보수 한도 승인의 건	- 28억원	
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 : 김지완(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 김지완 (임기: 17.9.27~20년 3월 정기주총시까지) - 사내이사 박재경 (임기: 17.9.27~20년 3월 정기주총시까지)	원안대로 가결
제6기 정기 주주총회 (2017.3.24)	제1호의안: 제6기(2016.1.1~2016.12.31) 재무제표 (이익잉여금 처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	- 당기순이익 : 760억원(연결기준 5,016억원) - 현금배당 : 주당 230원	원안대로 가결
	제2호의안: 정관 일부 변경의 건	- 지배구조법 등 반영	원안대로 가결
	제3호의안: 이사 선임의 건	- 비상임이사 : 이봉철(임기3년)	원안대로 가결
	제4호 의안: 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건	- 감사위원회 위원이 되는 사외이사 : 김영재 (임기 2년) 윤인태 (임기 2년)	원안대로 가결

주총일자	안 건	결 의 내 용	비 고
	제5호 의안: 이사 보수 한도 승인의 건	- 25억원	원안대로 가결
제5기 정기 주주총회 (2016.3.25)	제1호의안: 제5기(2015.1.1~2015.12.31) 재무제표 (이익잉여금 처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	- 당기순이익 : 64억원(연결기준 4,855억원) - 현금배당 : 주당 150원	원안대로 가결
	제2호의안: 정관 일부 변경의 건	- 제37조(사외이사의 자격요건) 일부 변경 - 제44조(이사회회의 심의·의결사항 등) 신설	원안대로 가결
	제3호의안: 이사 선임의 건	- 사내이사 : 성세환(임기3년), 정민주(임기 1년) - 사외이사 : 김창수(임기 1년) 문일재, 차용규, 김찬홍(임기 2년)	원안대로 가결
	제4호 의안: 감사위원회 위원 선임의 건	- 사외이사인 감사위원회 위원 : 김창수 (임기 1년) 문일재, 차용규, 김찬홍(임기 2년)	원안대로 가결
	제5호 의안: 이사 보수 한도 승인의 건	- 25억원	원안대로 가결
2015년 임시 주주총회 (2015.5.13)	제1호의안: 경남은행 비지배주주 지분 인수를 위한 주식의 포괄적교환계약 체결 승인의 건	- 경남은행 비지배주주 지분 인수를 위한 주식의 포괄적 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:건,백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	50	65	49	86
소송금액	194,780	101,375	185,914	109,762
소송충당부채설정액	312		458	

[BNK금융지주]

(단위:건,백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	1	1	1	1
소송금액	52,647	-	52,647	691
소송충당부채설정액	100		-	

○ 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 손해 배상 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	14건	32건	10건	49건
소송금액	37,124	67,881	26,876	72,136
소송충당부채설정액		-		458

○ 주요 소송현황

2020년말 현재 주요 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(부산은행이 피고인 소송사건 중 소가 10억원 이상의 건을 기준으로 작성)

① 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 근저당권설정등기의 말소절차이행을 청구
소송가액	2,300,000,000원
진행상황	2018.02.28. 소장접수 2018.03.22. 부산은행 소송대리인 법무법인 해원 소송위임장 제출 현재 1심 진행중
향후 소송일정 및 대응방안	부산은행은 선의의 제3자에 해당하여 근저당권은 유효함을 주장
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	부동산 매매계약이 무효가 될 경우 부산은행 근저당권설정등기가 무효가 될 가능성이 있으므로, 근저당권설정등기말소시 매매대금 반환을 동시이행 요건으로 주장(패소시 근저당권 채권최고액 2,760백만원 말소)

② 추심금청구(부산고등법원2019나56664, 부산지방법원 동부지원2018 가합106721)

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
	2018.10.24 소장접수 2019.09.04 판결선고

진행상황	2019.09.27 항소장 접수(원고 일부승) 2019.10.04 항소장 부산은행 송달(부산고등법원 2019 나 56664, 2,199,975,357원) 2020.04.29 판결선고(항소기각)
향후 소송일정 및 대응방안	판결 확정
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	일부 패소 금액 기지급 1심 판결 선고 후 가지금금 공탁

③ 매매대금 청구(서울남부지방법원 2019 가합 102476)

구분	내용
소제기일	2019.02.22.
소송 당사자	원고 : 현대차증권(주), 피고 : (주)부산은행
소송의 내용	피고는 원고와 2회에 걸쳐 총650억원 상당의 긍정채십이차ABCP에 관한 매매계약을 체결하여 원고로부터 총650억원 상당의 ABCP를 매수할 의무가 있음에도 2018. 5. 17.까지 합계 200억원 상당의 ABCP만 매수함으로써 그 의무의 일부만 이행하였으므로 나머지 450억원 상당의 매매대금을 지급할 의무가 있음을 주장
소송가액	44,250,136,989원
진행상황	2019.02.22 소장 접수 2020.12.08 판결선고(원고 패소, 당행 승소) 2020.12.16 원고 항소 현재 항소심 진행중
향후 소송일정 및 대응방안	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

④ 채무부존재 확인(부산지방법원동부지원 2019 가합 102382)

구분	내용
소제기일	2019.04.15
소송 당사자	원고 : 황록연외 71, 피고 : (주)부산은행
소송의 내용	원고는 생활형숙박시설 수분양자들로 시행사 및 부동산신탁회사를 상대로 분양계약해제(입주예정일부 3개월이내에 입주 불가) 및 손해배상청구 소송을 제기하여, 시행사와 은행간 협약에 따라 시행사가 중도금 대출을 우선 대위변제해야 함으로 원고들의 대출금 변제의무가 존재하지 않음을 주장
소송가액	8,870,946,500원
진행상황	2019.04.26 소장접수 2019.05.23 부산은행 답변서 제출 현재 1심 진행 중
향후 소송일정 및 대응방안	분양계약과 중도금대출약정은 별개의 계약(중도금대출 채무부존재)임을 주장
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	분양계약 해제시 분양대금반환금을 중도금대출 우선 상환 약정, 시행사 및 시공사 연대보증 확보하여 보증채무 이행 요청

⑤ 채무부존재 확인(부산지방법원동부지원 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, 부산은행에 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 2019.06.18 부산은행 답변서 제출 2020.07.02 변론종결 2020.09.14 조정불성립 2021.01.21 변론재개
향후 소송일정 및 대응방안	분양계약과 중도금대출약정은 별개의 계약(중도금대출 채무부존재)임을 주장
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	분양계약 해제시 분양대금반환금을 중도금대출 우선 상환 약정, 시행사 및 시공사 연대 보증 확보하여 보증채무 이행 요청

⑥ 채무부존재확인(부산지방법원동부지원 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, 부산은행에 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 2019.06.28 부산은행 답변서 제출 2019.08.05 소취하 종결
향후 소송일정 및 대응방안	판결 확정(소취하)
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	분양계약 해제시 분양대금반환금을 중도금대출 우선 상환 약정, 시행사 및 시공사 연대 보증 확보하여 보증채무 이행 요청

⑦ 부당이득금(부산지방법원동부지원 2020 머 13946)

구분	내용
소제기일	2020.09.25
소송 당사자	원고 : 우성준 외 8명, 피고 : (주)부산은행
소송의 내용	신청인들은 2018년 5월경 피신청인을 통해 특정금전신탁으로 금정제심이차 ABCP를 매수한 자들로서, 사기 또는 착오 취소, 하자담보책임에 따른 계약 해지에 따른 투자금반환 또는 자본시장법상 설명의무 위반을 이유로 한 손해배상청구
소송가액	3,401,290,893원
진행상황	2020.10.12 소장도달 2021.01.18 조정기일(조정불성립)
향후 소송일정 및 대응방안	민사조정은 불성립으로 종결되었고, 본안소송으로 이행 예정
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	신청인의 청구가 인용될 경우 부산은행으로서는 투자금 반환 또는 손해배상 의무 부담 가능성 있음

[경남은행]

(단위:백만원)

구분	2020년 12월말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	25건	13건	26건	12건
소송금액	81,678	26,565	77,904	29,295
소송충당부채설정액		-		-

○ 주요 소송현황

2020년 12월말 현재 주요 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(경남은행 관련 소송사건 중 소가 10억원 이상의 건을 기준으로 작성)

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 경남은행은 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	- 감정평가 결과 회신 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 원고 일부 승소 / 2심 원고 일부패소(한국자산신탁(주) 항소제기건)
향후 소송일정 및 대응방안	- 경남은행 2021년 1분기 상고 제기하여 항소심 필요비 일부패소부분 보완 청구 예정
향후 소송 결과에 따라	- 한국자산신탁(주)가 경매사건에 제출한 비용중 필요비, 유익비의 범위가 주요 쟁점 사항임.

구분	내용
회사에 미치는 영향	경남은행 제소사건으로 소송결과가 경남은행에 미치는 재무적인 영향은 미미할 것으로 예상됨.

③ 손익정산의 청구(2020다288672)

구분	내용
소제기일	- 2020.11.24
소송 당사자	- 원고 : 경남은행외 1명, 피고 : 국민은행외 1명
소송의 내용	- 손익정산금 청구
소송가액	- 1,780백만원
진행상황	- 1심 원고 패소/2심 원고 일부 승소/원고 상고제기
향후 소송일정 및 대응방안	- 경남은행 등 상고제기하여 상고심 지급판결에 추가 지급 청구 예정
향후 소송 결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 경남은행 제소사건으로 손익정산금 수령시 상호조선(주) 특수채권 회수 예정으로 소송결과가 경남은행에 미치는 재무적인 영향은 없음 - 2020.10.23 판결선고에 따라 승소 하였으나 손익정산금액이 경남은행 제소금액과 비교하여 현저히 낮아 상고 신청함

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 및 항소 진행중
향후 소송일정 및 대응방안	- 2021.03.12 변론기일
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, 가지급금 잔액 54억원이 남아 있음. 본건 소송결과에 따라, 가지급금 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	- 파기환송 후 상고(파기환송후 재항소 원고 패소)
향후 소송일정 및 대응방안	- 파기환송후 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 : 경남은행, NH투자증권(주), (주)하나은행, (주)롯데건설, (주)유니온브릿지홀딩스
소송의 내용	- 비용상환 청구
소송가액	- 24,262백만원
진행상황	- 원고 소 제기중
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	- 2,609백만원
진행상황	- 지급명령 신청하였으나 피고들의 이의 신청으로 소송으로 전환
향후 소송일정 및 대응방안	- 1심 진행중(변론기일 연장)
향후 소송 결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 발견 재산 있을시 강제집행하여 채권 회수

⑧ 법인세경정거부처분취소(2020두49492)

구분	내용
소제기일	- 2019.10.10
소송 당사자	- 원고: 주식회사 경남은행 외 1개사 / 피고: 남대문세무서장 외 1명
소송의 내용	- 법인세경정거부처분취소
소송가액	- 11,591백만원
진행상황	- 1심, 2심 기각 후 상고심(3심) 진행중
향후 소송일정 및 대응방안	- 3심 진행중
향후 소송 결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 본건 법인세경정청구 거부처분에 대한 소송으로 패소시에도 경남은행에 부정적으로 미치는 영향은 없음

⑨ 잔존재산반환청구 (2020가합554886)

구분	내용
소제기일	2020.06.19
소송 당사자	원고 : 경남은행, NH투자증권(주) 외 7개 기관 / 피고 : 한국토지주택공사
소송의 내용	잔존재산반환청구

구분	내용
소송가액	4,586백만원
진행상황	피고 화해권고결정 이의신청
향후 소송일정 및 대응방안	2021.01.21 화해권고결정(1심) 2021.02.10 화해권고결정 이의신청(변론기일 : 2021.04.01)
향후 소송 결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 사업협약에 따라 잔존재산에 대하여 출자사들에게 잔존재산을 지급해달라는 소송 건으로 원고의 총소송가액 4,568백만원입니다. - 변론기일 4월 1일 예정되어 있으나 화해권고결정 내용과 당행 청구금액 등 고려시 소송결과가 미치는 재무적인 영향은 미미할 것으로 예상됩니다.

[BNK캐피탈]

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건수	9건	15건	10건	19건
소송금액	3,331	4,903	3,572	5,608
소송총당부채설정액		-		-

○ 주요 소송현황

2020년말 현재 주요 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(BNK캐피탈 관련 소송사건 중 소가 5억원 이상의 건을 기준으로 작성)

① 보증채무금(부산지방법원 2019가합44350)

(단위:백만원)

구분	내용
소재기일	- 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	- 1심 진행중
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 원고는 후순위 수익권자로 본 소송결과가 BNK캐피탈에 미치는 영향은 제한적일 것으로 예상

② 약정금(부산고등법원 2020나54381)

(단위:백만원)

구분	내용
소제기일	- 2019.05.31
소송 당사자	- 원고 : BNK캐피탈(주) / 피고 : (주)재원산업기계
소송의 내용	- 공동리스 당사 주관사로 재매입사 재원산업기계 상대로 약정금 반환 청구소송 진행/주채무 법인 회생 인가후 폐지(보증인파산)
소송가액	- 1,695백만원
진행상황	- 1심 일부승소, 2심 진행중
향후 소송일정 및 대응방안	- 재매입 약정에 따른 금전 청구 소송 - '법무법인 부산' 사건 의뢰하여 적극적인 법률 대응
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 승소 시 재매입 약정금 청구하여 530백만원 이상의 배당 예상(당사 지분 29.3%)

③ 손해배상(부산지방법원 2021나50775)

(단위:백만원)

구분	내용
소제기일	- 2019.10.16
소송 당사자	- 원고 : BNK캐피탈(주) / 피고 : (주)바디프랜드
소송의 내용	- 중도해지된 렌탈 물건 회수 의무를 피고가 불이행하여 손해배상을 청구함
소송가액	- 693백만원
진행상황	- 1심 일부승소, 2심 진행중
향후 소송일정 및 대응방안	- '법무법인 세종' 에 사건 의뢰하여 대응 중 - 렌탈 물품 회수 미 이행으로 인한 BNK캐피탈 손해 입증
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 승소 시 피고를 대상으로 소송가액의 손해배상 청구 예정

[BNK투자증권]

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건수	1건	1건	1건	3건
소송금액	20,000	1,450	20,000	1,835
소송충당부채설정액		-		-

○ 주요 소송현황

2020년말 현재 주요 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(BNK투자증권 관련 소송사건 중 소가 5억원 이상의 건을 기준으로 작성)

- 손해배상 청구의 소(대구지방법원2017가합200874)

구분	내용
소제기일	- 2017.01.31
소송 당사자	- 원고 : 성창아파트주택재건축정비사업조합 - 피고 : BNK투자증권 외 4
소송의 내용	- 금융자문계약 수수료 명목의 불법 리베이트를 제공받기로 한 계약 반사회적 질서행위 (민법 제103조)로 손해배상 청구
소송가액	- 1,450백만원
진행상황	- 현재 1심 진행 중
향후 소송일정 및 대응방안	- 현재 1심 진행 중
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 이미 형사소송에서 업무상배임 피의사건 “ 혐의없음 ” 판정으로 승소할 것으로 예상되어 회사에 미치는 영향 없을 것으로 판단

- 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	1건
소송금액	-	56	4,915	56
소송총당부채 설정액		-		-

주) 소송사건 중 소가 5억원 이상의 건이 없어 주요 소송현황은 미작성

[BNK신용정보]

(단위:백만원)

	당기말	전기말

구분	제 소	피 소	제 소	피 소
사 건 수	-	1건	-	1건
소송금액	-	141	-	141
소송총당부채 설정액	-		-	

주) 소송사건 중 소가 5억원 이상의 건이 없어 주요 소송현황은 미작성

[BNK시스템]

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	제 소	피 소	제 소	피 소
사 건 수	-	1건	-	-
소송금액	-	379	-	-
소송총당부채 설정액	212		-	

주) 소송사건 중 소가 5억원 이상의 건이 없어 주요 소송현황은 미작성

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

(기준일 : 2020년 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	893,509	913,526	-20,017
미확정지급보증	244,233	256,527	-12,294
기타(배서어음)	19	20	-1
합계	1,137,761	1,170,073	-32,312

[부산은행]

(단위:백만원, 건)

구분	당기말		전기말		증감	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
확정지급보증	1,622	644,255	1,830	678,593	-208	-34,338
미확정지급보증	564	154,139	513	136,342	51	17,797
합계	2,186	798,394	2,343	814,935	-157	-16,541

- 채무보증 거래 현황

(단위 : 백만원, 건)

구분			제64(당) 기		제63(전) 기		제62(전전) 기	
			금액	건수	금액	건수	금액	건수
확정 지급 보증	원화	융자담보지급보증	82,290	75	100,046	87	100,511	85
		기타원화지급보증	336,772	1,288	362,617	1,461	400,116	1,515
		소 계	418,062	1,363	462,663	1,548	500,627	1,600
	외화	인 수	3,330	14	6,498	21	6,271	23
		수입화물선취보증	7,942	70	8,570	68	13,760	98
		기타외화지보	214,921	175	200,862	193	174,448	189
소 계		226,193	259	215,930	282	194,479	310	
미 확 정 지급보증	신용장개설관계		148,924	553	129,195	501	175,873	583
	기타지급보증		5,215	11	7,147	12	10,125	22
	소 계		154,139	564	136,342	513	185,998	605
합 계			798,394	2,186	814,935	2,343	881,104	2,515

- 주요 채무보증(지급보증)거래 현황

(단위 : 백만원)

채무자	채권자	지급보증 과목	채무금액	채무보증금액	채무보증기간	채무보증조건 등 기타
○○○○(주)		외화확정지급보증 (USD)	53,548	53,548	2017-10-30~ 2021-04-30	기타외화지급보증
○○○○(주)	○○○○(주) 계약자	원화확정지급보증	46,000	46,000	2014-03-17~ 2022-03-17	기타원화지급보증
(주)○○○○	(주)○○○○	원화확정지급보증	30,000	30,000	2020-05-19~ 2023-05-19	융자담보지급보증 (원화지보)
(주)○○○○		외화확정지급보증 (USD)	16,320	16,320	2020-04-01~ 2021-04-01	기타외화지급보증
(주)○○○○		외화확정지급보증 (USD)	14,960	14,960	2013-09-09~ 2023-08-28	기타외화지급보증
○○○○(주)	(주)○○	원화확정지급보증	12,990	12,990	2011-09-21~ 2021-09-21	기타원화지급보증

○○○○○○○(주)		외화확정지급보증 (USD)	12,838	12,838	2020-01-13~ 2021-02-13	기타외화지급보증
○○○○(주)	○○○○○○○(주)	원화확정지급보증	12,800	12,800	2015-07-06~ 2021-06-17	기타원화지급보증
박○○	○○○세무서	원화확정지급보증	12,482	12,482	2017-01-02~ 2022-01-31	기타원화지급보증
○○○(주)		외화확정지급보증 (USD)	10,445	10,445	2019-07-11~ 2021-07-10	계약이행보증 (외화지보)

주1) 건별 잔액 기준 상위 10개 명세임

주2) 외화 지급보증의 경우, 2020년말 환율을 적용하여 원화 환산함

[경남은행]

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말		증감	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
확정지급보증	987	204,254	1,007	213,934	-20	-9,680
미확정지급보증	866	95,534	835	125,633	31	-30,099
기타어음매입약정 등	1	19	1	20	0	-1
합계	1,854	299,807	1,843	339,587	11	-39,780

- 채무보증 내용

(단위: 백만원)

과 목	당기말		전기말	
	금액	건수	금액	건수
확정지급보증	204,254	987	213,934	1,007
융자담보지급보증	11,209		13,772	
인수	2,297		2,031	
수입화물선취보증	7,482		10,918	
기타확정지급보증	183,266		187,213	
미확정지급보증	95,534	866	125,633	835
내국신용장관련	6,470		9,411	
수입신용장관련	89,063		121,222	
기타어음매입약정 등	19	1	20	1
합 계	299,807	1,854	339,587	1,843

- 주요 채무보증 세부현황

채무자	채권자	지급보증 과목	채무금액	채무보증금액 주1)	채무보증기간	채무보증조건 등 기타
에*****(주)	(주)한*	확정지급보증	KRW 4,937,936,571	KRW 4,937,936,571	2022-01-30	기타원화지급보증
S****(주)	M** A*** P** L**	미확정지급보증	EUR 3,415,105	EUR 3,415,105	2021-04-21	수입신용장
(주)화****	B*** O* H***	확정지급보증	USD 4,000,000	USD 4,000,000	2021-06-25	기타외화지급보증
(주)금****	C*** C***** T*****	확정지급보증	USD 3,850,000	USD 3,850,000	2023-01-31	기타외화지급보증
인***(주)	B*** C*, L**	확정지급보증	KRW 3,724,000,000	KRW 3,724,000,000	2021-12-13	기타원화지급보증
삼***(주)	A** A*	미확정지급보증	USD 2,999,638	USD 2,999,638	2021-01-29	수입신용장
삼***(주)	N***** C*** S***** O*****	미확정지급보증	USD 2,838,980	USD 2,838,980	2021-01-22	수입신용장
(주)무***	(주)포**	확정지급보증	KRW 3,000,000,000	KRW 3,000,000,000	2021-06-25	기타원화지급보증
(주)피**	삼***(주)	확정지급보증	KRW 2,775,132,126	KRW 2,775,132,126	2021-04-30	기타원화지급보증
(주)피**	삼***(주)	확정지급보증	KRW 2,775,132,126	KRW 2,775,132,126	2021-04-30	기타원화지급보증

※ 건별 잔액 기준 상위 10개 명세임

주1) 향후 발생가능한 연체이자 등은 제외된 금액임

[BNK캐피탈]

(단위 : 건, 백만원)

구분	당기말		전기말		증감	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
확정지급보증	13	181,599	5	54,990	8	126,609
미확정지급보증	-	-	-	-	-	-
합계	13	181,599	5	54,990	8	126,609

- 채무보증 세부현황

채무자	채권자	지급보증 과목	채무금액	채무보증금액	채무보증기간	채무보증조건 등 기타
BNK Capital Myanmar Co., Ltd.	신한은행	확정지급보증	\$10,000,000	\$11,800,000	2020.01.13~2021.01.14	21.01.14 종료
	신한은행	확정지급보증	160억짜트	192억짜트	2020.02.08~2021.02.07	-
	UAB은행	확정지급보증	\$10,000,000	\$12,000,000	2020.09.11~2021.11.11	-
	신한은행	확정지급보증	65억짜트	78억짜트	2020.10.03~2021.10.02	-
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	-
	부산은행	확정지급보증	\$13,000,000	\$15,600,000	2020.04.29~2025.04.29	-
	국민은행	확정지급보증	\$1,800,000	\$2,000,000	2020.09.11~2023.10.11	-
BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	ANZ은행	확정지급보증	\$15,000,000	\$16,500,000	2020.02.27~2021.03.13	-

마. 그 밖의 우발 채무 및 약정사항 등

[BNK금융지주(그룹 연결기준)]

- 미사용 약정 내역

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기업대출약정	8,834,039	8,066,341
가계대출약정	7,105,400	6,752,305
신용카드한도	5,001,109	4,745,406
유가증권매입약정	1,026,759	557,452
합 계	21,967,307	20,121,504

- 연결회사는 국내채권시장 경색에 대비한 유동성 확보와 자금조달 채널 다양화 등을 위하여 KDB산업은행 등과 원화차입약정 561,000백만원, 스미토모미쓰이신탁은행, (주)신한은행 등과 외화차입약정 JPY 3,000,000,000, USD 105,800,000 등을 맺고 있습니다.

[부산은행]

- 미사용 약정 내역

(단위: 백만원)

과목	당기말	전기말
기업대출약정	5,307,101	5,068,432
가계대출약정	4,153,056	4,254,965
신용카드한도	3,065,565	2,944,034
유가증권매입약정	482,473	325,279
합 계	13,008,195	12,592,710

[경남은행]

- 미사용 약정 내역

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기업대출약정	3,793,058	2,972,345

구 분	당기말	전기말
가계대출약정	2,826,869	2,474,585
신용카드한도	1,935,544	1,801,373
유가증권매입약정	385,897	187,872
합 계	8,941,368	7,436,175

[BNK캐피탈]

- 미사용 약정 내역

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기업대출약정	420,471	234,186
가계대출약정	8,812	22,755
신용카드한도	-	-
유가증권매입약정	31,700	11,500
합 계	460,983	268,441

○ 채무인수약정 현황

(단위: 억원)

채무자	채권자	채무금액	채무인수약정금액	채무인수약정기간	기타
주신나시스	농협생명보험 케이디비생명보험	600억원	150억원	2019.06.28 ~ 2022.10.28	담보대출확약
비엔케이 룩셈부르크 제일차(주)	-	-	115억원	2019.09.26 ~ 2024.12.20	유동화증권 매입확약
영남골드체인(주)	IBK캐피탈 수협은행 신한캐피탈 효성캐피탈	400억원	300억원	2020.01.16~ 2021.09.16	담보대출확약
비엔케이 수성제일차(주)	-	-	202억원	2020.08.28~ 2022.08.10	대출채권매입확약

○ 주요 차입약정 현황

(단위: 백만원, 달러)

구분	차입처	통화	약정한도	사용액
한도대출	부산은행	KRW	500,000	150,000

한도대출	경남은행	KRW	350,000	-
한도대출	산업은행	KRW	30,000	-
L/C약정	부산은행	USD	5,000,000	-

주) 상기 신용공여와 관련하여 BNK캐피탈은 금융지주회사법 제48조에 의거 (주)부산은행에 740,926백만원, (주)경남은행에 482,151백만원 상당의 당사 대출채권을 담보로 제공하고 있습니다.

[BNK투자증권]

- 미사용 약정 내역

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기업대출약정	-	-
가계대출약정	-	-
신용카드한도	-	-
유가증권매입약정	138,188	44,301
합 계	138,188	44,301

○ 채무인수 및 대출한도 약정 현황

(단위: 억원)

내 용	금 액	만기일
모노크롬제일차 전단채/기업어음 매입약정	400	2023.06.02
와이제이엘에프제삼차 전단채/기업어음 매입약정	300	2021.11.04
장위6구역 주택재개발정비사업 전단채/기업어음 매입약정	350	2024.12.26
양평브이제일차	150	2023.11.24
양평브이제이차	150	2024.04.24
합 계	1,350	

주1) 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	800
케이앤동남권일자리창출1호 투자조합	8,500	7,055
BNK오픈이노베이션 투자조합	7,499	7,499
현대인베IOG유럽 펀드	10	7
한화회사채안정화전문투자사모투신	400	160
BNK-선보 부울경 스타트업 신기술사업투자조합	500	350
BNK-케이앤 해양신산업투자조합제1호	2,300	1,150
계	21,209	18,021

○ 제 금융기관과의 대출 약정 현황

(단위: 백만원)

과 목	금융기관	한도금액	
		당기말	전기말
일중자금대출	한국증권금융	200,000	200,000
할인어음 주)	한국증권금융	100,000	100,000
기관운영자금대출	한국증권금융	100,000	-
한도대출	부산은행	10,000	10,000
합 계	-	410,000	310,000

주) 할인어음 중 청약증거금에 대한 예수금 부분은 청약증거금 범위내로 약정이 추가로 체결되어 있습니다.

[BNK저축은행]

- 미사용 약정 내역

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기업대출약정	47,342	32,182
가계대출약정	116,663	59,195
신용카드한도	-	-

구 분	당기말	전기말
유가증권매입약정	-	-
합 계	164,005	91,377

[그 밖의 우발채무 등]

- III. 재무에 관한 사항 / 3. 연결재무제표 주석 / 39. 우발 및 약정사항 참조
- III. 재무에 관한 사항 / 5. 재무제표 주석 / 27. 약정사항, 28.소송사건 참조

바. 자본으로 인정되는 채무증권의 발행

(1) BNK금융지주

구분	상각형 조건부자본증권(신종) KF6138934569	상각형 조건부자본증권(신종) KF6138931821	상각형 조건부자본증권(신종) KF6138931839	상각형 조건부자본증권(신종) KF6138931920
발행일	2015-06-24	2018-02-13	2018-03-02	2019-02-20
발행금액(억원)	300	1,000	1,500	1,000
발행목적	자본확충	자본확충	자본확충	자본확충
발행방법	공모	사모	공모	공모
상장여부	상장	상장	상장	상장
미상환잔액(억원)	300	1,000	1,500	1,000
자본인정에 관한 사항	자본으로 회계처리 -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, NCE, 한기평 : N/A			
미지급누적이자	없음	없음	없음	없음
만기	2045-06-24	없음 (당사의 청산· 파산일)	없음 (당사의 청산· 파산일)	없음 (당사의 청산· 파산일)
조기상환 가능일	2025-06-25	2023-02-13	2023-03-02	2024-02-20
발행금리	5.10%	4.83%	4.26%	3.74%
Step Up 포함여부	부	부	부	부
우선순위	후후순위	후후순위	후후순위	후후순위
부채분류시 재무구조에 미치는 영향	부채비율 상승('20.12월말기준) (22.93%→23.64%) 0.71%p 상승)	부채비율 상승('20.12월말기준) (22.93%→25.35%) 2.42%p 상승)	부채비율 상승('20.12월말기준) (22.93%→26.59%) 3.66%p 상승)	부채비율 상승('20.12월말기준) (22.93%→25.35%) 2.42%p 상승)
기타투자자에게 중요한 발행조건	-본 증권은 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. -본 증권에 대한 이자(배당)는 관련 법령에 따른 배당가능이익에서 지급되어야 합니다. -3회, 4회, 5회, 6회, 7회, 8회, 9회차 발행한 신종자본증권은 발행일로부터 매 5년째 되는 날(이하 각 "기준금리조정일"이라고 하며, 본 사채의 발행일로부터 5년째 되는 날을 "최초 이자율 조정일"로 한다)에 이자율이 조정된다. 이 경우 이자율은 기준금리와 가산금리의 합으로 결정된다 [이자(배당)의 지급이 정지되는 조건] ① 발행회사가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 그 사유가 해소될 때까지 이자의 지급은 정지되고, 그 기간 동안의 이자 지급의무는 모두 소멸됩니다. 1. 발행회사가 금융위원회로부터 '경영개선권고', '경영개선요구' 또는 '경영개선명령'을 받은 경우 2. 금융위원회 또는 금융위원회 위원장이 발행회사와 관련하여 긴급조치를 취하는 경우 3. 발행회사가 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2호의 규정에 따른 부실금융기관으로 지정된 경우 ② 발행회사는 언제든지 그 고유의 재량에 따라 본 사채에 대한 이자의 지급을 취소할 수 있으며, 이자의 지급취소는 발행회사에 어떠한 제약요인으로도 작용하지 않습니다. ③ 발행회사가 발행한 다른 조건부자본증권 중 기타기본자본으로 인정되는 조건부 자본증권의 이자(배당)의 지급이 취소되는 경우, 본 사채에 대한 이자(배당)의 지급은 그 다른 조건부자본증권에 관한 이자(배당)의 지급 취소가 해소될 때까지 함께 취소되는 것으로 간주합니다. ④ 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 금액을 본 사채 이외에 만기가 도래한 발행회사의 다른 채무의 이행에 사용할 수 있습니다.			

	<p>⑤ 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>
--	--

구분	상각형 조건부자본증권(신종) KF6138931987	상각형 조건부자본증권(신종) KF6138931A21	상각형 조건부자본증권(신종) KF6138931A62	상각형 조건부자본증권(신종) KF6138931A88	
발행일	2019-08-29	2020-02-19	2020-06-23	2020-08-04	
발행금액(억원)	1,000	1,500	1,000	1,000	
발행목적	자본확충	자본확충	자본확충	자본확충	
발행방법	공모	공모	공모	공모	
상장여부	상장	상장	상장	상장	
미상환잔액(억원)	1,000	1,500	1,000	1,000	
자본인정에 관한 사항	자본으로 회계처리한 근거	-금융지주회사감독규정시행세칙 <별표1-2>, 은행업감독업무시행세칙 <별표3>, <별표3-5>에 의거 기본자본요건 충족 -영구성 (2015년 발행본은 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	2024-08-29	2025-02-19	2025-06-23	2025-08-04	
발행금리	3.20%	3.35%	3.30%	3.38%	
Step Up 포함여부	부	부	부	부	
우선순위	후후순위	후후순위	후후순위	후후순위	
부채분류시 재무구조에 미치는 영향	부채비율 상승('20.12월말기준) (22.93%→25.35%, 2.42%p 상승)	부채비율 상승('20.12월말기준) (22.93%→26.59%, 3.66%p 상승)	부채비율 상승('20.12월말기준) (22.93%→25.35%, 2.42%p 상승)	부채비율 상승('20.12월말기준) (22.93%→25.35%, 2.42%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 지급 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, 6회, 7회, 8회, 9회차 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"> 1. 발행회사가 금융위원회로부터 '경영개선권고', '경영개선요구' 또는 '경영개선명령'을 받은 경우 2. 금융위원회 또는 금융위원회 위원장이 발행회사와 관련하여 긴급조치를 취하는 경우 3. 발행회사가 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2호의 규정에 따른 부실금융기관으로 지정된 경우 <p>② 발행회사는 언제든지 그 고유의 재량에 따라 본 사채에 대한 이자의 지급을 취소할 수 있으며, 이자의 지급취소는 발행회사에 어떠한 제약요인으로도 작용하지 않습니다.</p> <p>③ 발행회사가 발행한 다른 조건부자본증권 중 기타기본자본으로 인정되는 조건부 자본증권의 이자(배당)의 지급이 취소되는 경우, 본 사채에 대한 이자(배당)의 지급은 그 다른 조건부자본증권에 관한 이자(배당)의 지급 취소가 해소될 때까지 함께 취소되는 것으로 간주합니다.</p> <p>④ 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>⑤ 금융지주회사감독규정 제25조 제5항에 따라 자본보전완충자본을 포함한 자본비율이 금융지주회사감독규정 별표3-2에서 정하는</p>				

	자본비율에 미달함으로 인하여 금융지주회사감독규정 별표3-3에서 정하는 이익배당 등의 한도를 준수하기 위하여 필요한 경우 [채무재조정 사유] -발행회사가 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2호의 규정에 따른 부실금융기관으로 지정된 경우
--	--

주1) 상기 신종자본증권 합계 금액 8,300억원이며, 합계 금액 전체가 부채로 분류 시 부채비율은 2020년 12월말 기준 22.93%에서 46.37%로 23.44%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 (2020년 12월말 기준 1,032.88%에서 1,052.48 %로 상승)	부채비율 상승 (2020년 12월말 기준 1,032.88%에서 1,035.02 %로 상승)	부채비율 상승 (2020년 12월말 기준 1,032.88%에서 1,065.93 %로 상승)	부채비율 상승 (2020년 12월말 기준 1,032.88%에서 1,054.70 %로 상승)	부채비율 상승 (2020년 12월말 기준 1,032.88%에서 1,054.70 %로 상승)
기타 투자자에게 중요한 발행조건	- 『금융산업의 구조개선에 관한 법률』에서 정하 는 부실금융기관으로 지정된 경우 또는, 『은행업감 독규정』에서 정하는 적기시정조치를 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)		

※ 상기 신종자본증권 합계 금액 4,500억원이며, 합계 금액 전체가 부채로 분류 시 부채비율은 2020년 12월말 기준 1,032.88%에서 1,138.17%로 상승

(주1) 현재 각 신용평가기관의 비공개방침으로 기재가 불가능함

(주2) 이자 지급의 제한 : 은행업감독규정 제26조 제4항, 제26조의2 제6항, 제26조의
3제5항에 따라 자본보전완충자본 등을 포함한 자본비율이 은행업감독규정 별표
2-10에서 정하는 자본비율에 미달함으로 인하여 은행업감독규정 별표 2-11에
서 정하는 이익배당 등의 한도를 준수하기 위하여 필요한 경우(관련 법령이 제,
개정 되는 경우 그에 따름), 위 한도의 준수를 위해서 필요한 범위 내에서 본사채

의 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 : 당행이 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우 본 사채는 전액 영구적으로 상각됨. 본 사채의 상각은 채무불이행 또는 부도사유로 간주되지 아니함. 상각의 효력은 상각 사유가 발생한 날로부터 제3영업일이 되는 날에 발생함. 상각의 효력은 영구적이며, 추후에 상각 사유가 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					

구분	주요 내용					
	없음	없음	없음	없음	없음	없음
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 발행일로부터 5년째 되는 날을 "최초 이자율 조정일"로 한다)에 각 조정된다. 이 경우 이자 율은 기준금리와 가산금리 의 합으로 결정된다	- 4.65% - 이자율조정: 발행일로 부 터 매 5년째 되는 날'(이하 각 "기준금리조정일"이라고 하며, 본 사채의 발행일로부터 5년째 되는 날을 "최초 이자율 조정일"로 한다)에 각 조정된다. 이 경우 이자 율은 기준금리와 가산금리 의 합으로 결정된다
우선순위	후순위(일반채권, 후순위채권보다 후순위)					
부채분류 시 재무구조에 미치는 영향	부채비율 상승 (2020년 12월말 1,128.70% 대비 1,150.58%로 상승)	부채비율 상승 (2020년 12월말 1,128.70% 대비 1,143.20%로 상승)	부채비율 상승 (2020년 12월말 1,128.70% 대비 1,142.10%로 상승)	부채비율 상승 (2020년 12월말 1,128.70% 대비 1,151.69%로 상승)	부채비율 상승 (2020년 12월말 1,128.70% 대비 1,184.89%로 상승)	부채비율 상승 (2020년 12월말 1,128.70% 대비 1,165.60%로 상승)
기타 투자자에게 중요한 발행조건	- Step-up 조항 없음 『금융산업의 구조개선에 관한 법률』에서 정하는 부실금융기관으로 지정된 경우 또는 『은행업감독규정』에서 정하는 적시시정조치를 받은 경우 이자지급정지				- step-up조항 없음 - 발행회사가 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우 본 사채는 전액 영구적으로 상각되고, 이에 따른 본 사채의 상각은 채무불이행 또는 부도사유로 간주되지 않음	

주1) 상기 신종자본증권 합계 금액 4,500억원이며, 합계 금액 전체가 부채로 분류 시 부채비율은 2020년 12월말 기준 1,128.70%에서 1,314.24%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
2015.03.19	금융감독원	BNK저축은행	기관경고	부문검사(2014.01.13~2014.05.23) 결과 지적사항 - 외상대출채권 담보대출 부당취급 등 (상호저축은행법 제22조의 2, 상호저축은행법시행령 제11조의3, 상호저축은행업감독규정 제2조, 제40조의2, 업무방법서 제2조, 대출규정 제3조, 제5조, 제10조, 제16조, 제38조, 제93조, 105조, 외상채권대출규정 제6조, 제10조, 제14조 및 제16조, 감사위원회직무규정 제3조, 제5조, 감사규정 제6조)	관련업무에 대한 내부통제 강화	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2015.05.29	금융감독원	경남은행	과태료 부과 (5,000만원)	- 금융투자상품 설명의무 위반 (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 (72,000만원)	- 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 '한일월드주로부터 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 실명확인 의무 위반 (금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 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 부과 (150백만원)	금감원 부문검사(2017.10.16~12.20) 지적사항 - 여신 취급 시 부당한 계열회사 증빙 채우 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	BNK신용정보	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
2018.07.17	금융위원회	경남은행	과태료 부과 (50백만원)	- 퇴직연금 운용현황의 통지 위반 (근로자퇴직급여 보장법 제18조, 제28조, 제33조, 제48조, 근로자퇴직급여 보장법시행규칙 제7조, 근로자퇴직급여 보장법시행령 제42조)	과태료 납부	업무지도 및 관리감독 강화
2019.06.20	금융감독원	BNK투자증권	기관주의	조치사유 : 무인가 영업행위 금지위반 -자본시장법 제11조 및 제12조	감독자 및 행위자 인사(경고 1명, 주의 2명) 조치	영업행위 영위가능 여부에 대한 사전 법률검토 강화
2019.06.26	금융위원회	BNK투자증권	과태료 (20백만원)	조치사유 : 계열회사 펀드 판매비를 위반 - 자본시장법 제71조 제7호 - 자본시장법 시행령 제68조 제5항 제14호 - 금융투자업규정 제4-20조 제1항 제10호 미숙	자진납부 기간내 납부 완료 (자진납부시 20%감경(16백만원))	계열회사 펀드 판매비를 모니터링 강화 및 보고체계 수립
2019.10.14	금융위원회	부산은행	과태료 (10백만원)	금융거래 실명확인 의무 위반 (금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조)	자진납부 기간내 납부 완료 (자진납부시 20%)	업무지도 및 내부통제 시스템 강화

제재조치일	조치기관	조치대상자	조치내용	사유 및 근거법령	조치에 대한 이행현황	재발방지를 위한 대책
					감경(8백만원)	
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
2020.01.22	금융위원회	BNK자산운용	과태료 부과 (2,000만원)	-집합투자규약을 위반한 불건전한 집합투자재산 운용 (자본시장법 제85조(불건전 영업행위의 금지)제8호, 제449조(과태료) 제1항제29호, 자본시장법 시행령 제87조(불건전 영업행위의 금지)제4항제1호)	자진납부 기간 내 납부 완료 (자진납부시 20%감경(1,600만원))	업무지도 및 관리감독 강화
2020.2.28	금융위원회	부산은행	과태료 부과 (10백만원)	금융거래 실명확인 의무 위반 (금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조)	자진납부 기간내 납부 완료 (자진납부시 20% 감경(8백만원))	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2020.09.15	금융위원회	경남은행	과태료 부과 (9백만원)	- 금융감독원 부문검사(2019.9.2.~9.4) 결과 지적사항 : 신용정보 등록 의무 위반 (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제18조, 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 시행령 제15조, 제38조, 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 제20조)	과태료 납부	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2020.10.30	부산지방법원	BNK금융지주	벌금 (1억원)	- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 ((주)BNK금융지주의 제2차 유상증자 관련 소속 임직원 주가시세 조종행위에 따른 법인 형사책임 인정)	1심 판결 불복으로 항소 제기	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2020.10.30	부산지방법원	부산은행	벌금 (1억원)	- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 ((주)BNK금융지주의 제2차 유상증자 관련 소속 임원 주가시세조종행위에 따른 법인 형사책임 인정)	1심 판결 불복으로 항소 제기	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2020.10.30	부산지방법원	BNK투자증권	벌금 (5천만원)	- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 ((주)BNK금융지주의 제2차 유상증자 관련 소속 직원 주가시세조종행위에 따른 법인 형사책임 인정)	1심 판결 불복으로 항소 제기	업무지도 및 내부통제 시스템 강화

(2) 임원 제재현황

제재조치일	조치기관	조치대상자	근속연수	조치내용	사유 및 근거법령	조치에 대한 이행현황	재발방지를 위한 대책
2015.03.19	금융감독원	BNK저축은행 대표이사(전) 본부장(전) 본부장(전) 지점장(현) 팀장(전) 팀장(전)	1년6개월 1년9개월 2년3개월 2년8개월 2년 1년	문책경고 견책 견책 견책 견책 감봉3월 1명	부문검사(2014.01.13~2014.05.23) 결과 지적사항 - 외상매출채권 담보대출 부당취급 등 (상호저축은행법 제22조의 2, 상호저축은행법시행령 제11조의3, 상호저축은행업감독규정 제2조, 제40조의2, 업무방법서 제2조, 대출규정 제3조, 제5조, 제10조, 제16조, 제38조, 제93조, 105조, 외상채권대출규정 제6조, 제10조, 제14조 및 제16조, 감사위원회직무규정 제3조, 제5조, 감사규정 제6조)	관련업무에 대한 내부통제 강화	- 업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2015.04.28	금융감독원	경남은행 부행장(전)	36년9월	견책 1명	- 금융감독원 부문검사(2014.9.16~9.30)결과 지적사항 * 영업점장 현물점검 및 사무인수인계 업무관리 감독 소홀 등	인사위원회 결의를 통한 징계필	- 업무지도 및 관리감독 강화
2017.02.17	금융위원회	BNK금융지주 상무(전)	2년	경고 단기매매차익 반환명령	-임원등의 특정증권등의 소유상황보고 공시 누락 및 반환대상 단기매매차익 발생 (자본시장과금융투자업에관한법률 제173조, 자본시장과금융투자업에관한법률 제172조)	단기매매차익 (6,231,602원) 환수	- 업무지도 및 관리감독 강화
2017.07.13	금융감독원	BNK저축은행 준법감시인(현) 준법감시인(전) 준법감시인(전)	7개월 2년5개월 6개월	-주의 1명 -퇴직자 위법사실통지 (주의수준) 2명	부문검사(2017.03.13~03.23(9일간))결과 지적사항 ①자금세탁방지 시스템 운용 부적정 -특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 제5조 -특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 시행령 제5조 -특정금융거래정보 보고 및 감독규정 제19조, 제24조 -자금세탁방지 및 공중합박자금조달금지에 관한 업무규정 제5조 내지 제6조, 제76조 내지 제82조	금융감독원 부문 검사 결과 지적된 자금세탁방지 업무(AML) 시스템구축 및 체제 정비	자금 세탁방지를 위한 내부통제구축 및 임직원에 대한 업무지도 강화
2018.05.24	금융위원회	부산은행 부행장보(전) 본부장(전)	약40년 약31년7개월	-과태료(15백만원) -과태료(15백만원)	금감원 부문검사(2017.10.16~12.20) 지적사항 - 여신 취급 시 부당한 계좌회사 중보채우 보증 요구 (은행법 제52조의2, 舊제69조, 은행법시행령 제24조의4, 제31조, 은행업감독규정 제88조의2)	-	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
		부산은행			금감원 부문검사(2017.10.16~12.20) 지적사항		

2018.05.29	금융감독원	은행장(전) 부행장(전)	약38년8개월 약41년4개월	운책경고 운책경고	- 여신 부당 취급 등 (은행법 제34조, 은행법시행령 제20조, 은행업감독규정 제78조 등)	인사기록 등재	업무지도 및 내부 통제 시스템 강화
2018.05.30	금융감독원	부산은행 수석부행장(前) 부행장(前) 부행장(前) 부행장(前) 본부장(前) 부행장(前) 부행장보(前) 부행장보(前) 부행장보(前) 본부장(前)	약38년 약38년 약36년3개월 약39년 약29년10개월 약1년10개월 약34년6개월 약38년1개월 약40년 약31년7개월	-정직3월 -정직3월 -정직3월 -정직3월 -정직3월 -강봉3월 -강봉3월 -강봉3월 -강봉3월 -강봉3월	금감원 부문감사(2017.10.16~12.20) 지적사항 - 여신 부당 취급 등 (은행법 제34조, 은행법시행령 제20조, 은행업감독규정 제78조 등)	인사위원회 결의	업무지도 및 내부 통제 시스템 강화
2019.04.11	대법원	부산은행 부행장(전)	약36년3개월	-징역1년			
2018.12.14	부산지방법원	부산은행 부행장(전) 부장(전)	약34년 약37년	-징역1년/집유2년 -벌금15백만원	-2015년 채용 특혜 제공 의혹 관련 (형법 제314조 제1항 업무방해죄)	-	채용업무 프로세스 개선 등 내부통 제시스템 강화
2018.07.24	부산지방법원	부산은행 과장	약11년7개월	-벌금 5백만원			
2020.05.28	대법원	부산은행 은행장(前)	약38년8개월	-징역 2년, 벌금 7백만원 (주)BNK금융지주의 제2차 유상증자 관련 주가시세조종혐의건 병합 판결)	-2012년 채용 특혜 제공 의혹 관련 (형법 제314조 제1항 업무방해죄)	-	채용업무 프로세스 개선 등 내부통 제시스템 강화
2020.02.05	부산고등법원	부산은행 수석부행장(前)	약41년2개월	징역1년/집행유예2년			
2018.04.23	부산지방법원	부산은행 부행장(前) 인사부장(前)	약37년8개월 약28년11개월	벌금 5백만원 벌금 5백만원			
2019.06.17	금융감독원	BNK신용정보 전무(現) 전무(前) IT지원부장	3개월 1년10개월 10년10개월	주의 견책상당 강봉3개월	-채권추심 착수 전 수입사실 통지 위반 -채권의 공정한 추심에 관한 법률 제6조	-인사위원회 징계사항 : 주의 -인사위원회 징계사항 : 견책 퇴직자 위반 부당사항 통보 -인사위원회 징계사항 : 강봉 3개월	-업무지도 및 관리감독 강화 -채권추심 수입사 실 통지 관련 전산 시스템 개선 -개인신용정보의 폐기에 대한 점검 방법 개선 -채권추심업무의 적정성에 대한 내 부통제 강화
2019.11.01	금융감독원	경남은행 은행장(前) 은행장(前) 은행장(前)	4년 3개월 2년 6개월 7년 5개월	주의적경고 주의적경고 주의적경고			
2020.01.08	금융감독원	경남은행 부행장보(前) 부행장보(前) 본부장(前) 본부장(前) 준법감시인(前) 준법감시인(前) 준법감시인(前) 준법감시인(前) 준법감시인(前) 준법감시인(前) 준법감시인(前) 본부장(現)	28년 8개월 34년 9개월 27년 11개월 36년 9개월 29년 10개월 30년 9개월 35년 3개월 36년 10개월 29년 11개월	강봉3월 상당 강봉3월 상당 강봉3월 상당 견책 상당 견책 상당 견책 상당 견책 상당 견책 상당 견책 상당 견책	-금융감독원 경영실태평가(2018.6.25~7.20) 결과 지적사항 : 임직원대출 취급 시 우대금리 부당적용 등 (은행법 제38조, 은행업감독규정 제56조, 은행업감독업무시행 세칙 제43조)	내부통제 강화 및 대상자 조치	업무지도 및 내부 통제 시스템 강화
	금융감독원	경남은행 부행장보(前)	27년 7개월	강봉3월 상당	- 금융감독원 경영실태평가(2018.6.25~7.20) 결과 지적사항 : 금리산출 관련 전산시스템 통제 부적정 (전자금융거래법 제2조, 전자금융감독규정 제7조, 제29조),		
	금융감독원	경남은행 본부장(前)	36년 11개월	강봉3월 상당	- 금융감독원 경영실태평가(2018.6.25~7.20) 결과 지적사항 : 금리산출 관련 전산시스템 통제 부적정 (전자금융거래법 제2조, 전자금융감독규정 제7조, 제29조), : 임직원 대출 취급 시 우대금리 부당 적용 등 (은행법 제38조, 은행업감독규정 제56조, 은행업감독업무시행 세칙 제43조)		

2020.01.22	금융위원회	BNK자산운용 전우(前)	3년8개월	주의	-집합투자규약을 위반한 불건전한 집합투자재산 운용 (자본시장법 제85조(불건전 영업행위의 금지)제8호, 제449조(과태료)제1항제29호, 자본시장법 시행령 제87조(불건전 영업행위의 금지)제4항제1호)	징계 및 양정내역 기록 및 관리	업무지도 및 관리 감독 강화
2020.05.28	대법원	BNK금융지주 부산은행 대표이사(전)/은행장(전) 부사장(전)/부행장(전)	약38년8개월 약31년10개월	-징역2년, 벌금7백만원 (2012년 채용 특혜 제공 의혹 건 병합 판결) -징역1년/집행유예2년, 벌금5백만원	자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 - (주)BNK금융지주의 제2차 유상증자 관련 주가시세조종혐의	-	업무지도 및 내부 통제 시스템 강화
2020.10.29	금융감독원	경남은행 부행장보(전)	31년 7개월	견책	- 금융감독원 부문감사(2020.9.2.~9.4) 결과 지적사항 : 신용정보 등록업무 불철지 (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제18조, 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 시행령 제15조)	내부통제 강화 및 대상자 조치	업무지도 및 내부 통제 시스템 강화
2020.10.30	부산지방법원	BNK금융지주 부사장(前) 상무대우(現)	1년9개월 5년4개월	벌금5백만원 벌금7백만원	- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 (주)BNK금융지주의 제2차 유상증자 관련 주가시세조종혐의)	1심 판결 불복으로 항소 제기	업무지도 및 내부 통제 시스템 강화

(3) 기타 미확정 주요 소송 사건

- 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 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.

- (주)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.

2019년 11월 20일 및 2020년 2월 5일 2심 판결(前회장 성○○ 징역2년, 벌금 700만원, 前부사장 김○○ 징역1년에 집행유예 2년, 벌금 500만원)이 내려졌으며 이후 상고 되었으나 2020년 5월 28일 대법원의 상고기각 판결이 선고되어 전 대표이사 및 전 부사장의 공판이 종결 되었습니다.

이후 당사를 포함한 법인과 일부 전현직 임직원에 대한 1심 공판이 재속되어 2020년 10월 30일 1심 판결이 있었고, 법인 및 전현직 임직원에 대해 벌금형이 선고되었으

며(당사 및 (주)부산은행 벌금 각 1억원, (주)BNK투자증권 벌금 5천만원), 당사는 1심 판결에 대한 벌금을 총당부채로 계상하였습니다. 보고기간 종료일 현재 1심 판결에 대한 항소심이 진행중이며 이로 인한 결과는 예측할 수 없습니다.

- 당사의 자회사인 (주)부산은행의 전직 임직원 4명은 2019년 2월 8일 "특정경제범죄 가중처벌 등에 관한 법률" 위반 혐의[여신취급 관련 업무상 배임 혐의]로 기소되었으나 2021년 2월 17일 항소심에서 전원 무죄 판결이 선고되었고, 현재 검사가 상고하여 3심 재판 진행 중입니다.

5. 작성기준일 이후 발생한 주요 사항

- 2021년 2월 미얀마에서 군부에 의한 쿠데타가 발생하였습니다. 연결회사는 미얀마 현지법인인 BNK CAPITAL MYANMAR Co., Ltd.를 종속기업으로 보유하고 있으며, 당기말 현재 동 종속기업의 자산총계는 75,949백만원입니다. 연결회사는 향후 미얀마 쿠데타로 인해 연결회사에 미칠 영향을 보고기간말 현재 합리적으로 예측할 수 없으며, 이로 인한 영향은 연결재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

6. 단기매매차익 미환수 현황

- 해당사항 없음

7. 직접금융 자금의 사용

가. 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(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	-

구분	회차	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
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	-
조건부자본증권	7	2020.02.19	-자회사출자자금 -운영자금	150,000	-BNK투자증권 출자 -운영자금(이자비용, 판매관리비 등)	150,000	-
회사채	28	2020.04.27	-채무상환자금 -운영자금	100,000	-채무상환자금(21-2회 회사채 상환) -운영자금(이자비용, 판매관리비 등)	100,000	-
회사채	29	2020.05.22	-채무상환자금	100,000	-채무상환자금(14회 회사채 상환) -채무상환자금(5회 회사채(후) 상환)	100,000	-
조건부자본증권	8	2020.06.23	-채무상환자금	100,000	-채무상환자금(1-1회 신종자본증권 상환) -채무상환자금(2회 신종자본증권 상환)	100,000	-
회사채	30	2020.07.14	-채무상환자금	100,000	-채무상환자금(5회 회사채(후) 상환)	100,000	-
조건부자본증권	9	2020.08.04	-채무상환자금	100,000	-채무상환자금(2회 신종자본증권 상환)	100,000	-
회사채	31	2020.10.29	-채무상환자금	100,000	-채무상환자금(6회(후), 7회(후), 16회 회사채 상환)	100,000	-

나. 사모자금의 사용내역

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(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 있습니다.

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 평

판저하 등에 따른 장기 영업력의 약화로 은행에서의 개인정보 유출사고는 잠재적인 위험이 될 수 있습니다.

이에 국내 금융사는 전자금융감독규정에 따라 개인정보유출 사고 예방을 위해 내부 보안강화, 재무적 피해 예방 등 다양한 위험에 대하여 관리하고 있습니다.

대고객 전자금융업무를 수행하는 금융회사(은행, 증권, 캐피탈 등)는 전자금융사고에 대한 재무적 영향을 최소화하기 위해 전자금융사고 책임이행보험을 가입하여 재무적 피해 예방에 노력하고 있으며, 그 외 자회사 경영 관리를 목적으로 하는 금융회사(금융지주회사)는 대고객 전자금융업무를 수반하지 않아 이러한 재무적 위험에 대한 책임이행보험은 운영하지 않습니다. 다만, 공통적으로 모든 금융회사는 인위적, 물리적 보안 위협의 예방을 위하여 내부통제를 강화하여 운영하고 있습니다.

이에 당사는 개인정보의 외부유출 예방과 차단을 위해 PC내 문서를 암호화하여 저장하고, 문서출력시 출력의 개인정보 마스킹, 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, 망분리 운영을 통한 외주인력 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.

또한, 전자금융감독규정에 따라, 매월 정기적으로 임직원에게 대하여 금융감독원장이 정한 정보보안 점검항목에 대한 준수 여부를 점검하고, 그 점검결과를 최고경영자에게 보고하고 있습니다.

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 관리하

기 위한 시스템을 구축하여 운영중이며, 고객 및 임직원 대상으로 개인정보보호준칙을 배포하는 등 개인정보보호의 중요성을 생활화하고 있습니다.

또한, 개인(신용)정보보호업무를 통할하여 관리하는 부서의 운영과 개인정보보호책임자 및 신용정보관리·보호인을 선임(개인정보보호법 및 신용정보법 의거)하여 운영하고 있으며, 향후 보다 전문적인 개인(신용)정보보호업무 관리체계 확립을 위하여 금융보안원과의 정보보호상시평가 체계를 운영 할 예정이며('21년 시행 예정), 개인(신용)정보보호업무 전문 부서 운영을 통하여 개인정보보호 관련 내부통제 체계를 강화하고, 정보보호에 대한 인식제고를 위하여 전 임직원을 대상으로 개인정보 관리교육을 주기적으로 실시하고 있습니다.

다만, 이러한 당사의 개인정보보호 노력에도 불구하고 향후 개인정보 유출사고 발생 시 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 (2018.1.1 ~ 2020.12.31) 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(조

건부 자본의 요건) 본 증권에 투자자는 당사에 대한 원금 상환은 물론 이자의 지급도 구할 수 없으며 본 증권에 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

2. "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 상황이 정지된 금융기관
- 다. 외부로부터의 지원이나 별도의 차입이 없이는 예금 등 채권의 지급이나 차입금의 상황이 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)

「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 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"> · 리스크관리체제 구축을 위한 이사회 및 경영진의 역할 · 내부통제제도 및 내부감사제도 운영을 위한 이사회 및 경영진의 역할 · 경영정책 수립· 집행을 위한 이사회 및 경영진의 역할 · 경영지배구조의 적정성 · 경영승계 및 후보군 육성을 위한 이사회 및 경영진의 역할 	40%
	리스크정책, 절차 및 한도	<ul style="list-style-type: none"> · 리스크관리정책 및 절차의 적정성 · 리스크허용한도의 적정성 · 리스크관리 조직 및 인력의 적정성 	
	리스크 모니터링 및 보고	<ul style="list-style-type: none"> · 리스크 측정, 모니터링의 적정성 · 경영진등에 대한 리스크보고의 적정성 · 경영정보시스템(MIS)의 적정성 	
	내부통제	<ul style="list-style-type: none"> · 내부통제체제 및 운영의 적정성 · 내부감사기능의 적정성 · 법규준수체제의 적정성 및 준수현황 	
재무상태	자본적정성	<계량지표> 주1) <ul style="list-style-type: none"> · 총자본비율 · 기본자본비율 · 보통주자본비율 주2) · 레버리지비율 <비계량평가항목> <ul style="list-style-type: none"> · 자본적정성 지표의 수준 및 추세 · 리스크를 감안한 자본규모의 적정성 · 향후 자본증식 가능성 · 자본적정성 유지정책의 타당성 · 위기상황분석 및 비상계획의 적정성 	30%
	자산건전성	<ul style="list-style-type: none"> · 자산건전성 지표의 수준 및 추세 · 신용리스크 관리의 적정성 · 위험자산 보유수준의 적정성 · 자산건전성 분류의 적정성 · 총당금 적립의 적정성 · 여신관리의 적정성 	
	수익성	<ul style="list-style-type: none"> · 수익성지표의 수준 및 추세 · 손익구조 변동요인의 적정성 · 향후 수익확보능력 및 수익전망 · 수익에 영향을 미치는 리스크수준 	
	유동성	<ul style="list-style-type: none"> · 유동성리스크 관리의 적정성 · 유동성 변동요인의 적정성 · 자금조달 및 운용구조의 합리성 · 위기상황분석 및 비상계획의 적정성 	

잠재적 충격	금융지주회사	<재무구조 안정성 평가항목 계량지표> · 부채비율 · 이종레버리지비율 <비계량평가항목> · 자회사등에 대한 업무지원 및 수탁업무의 적정성 · 자회사등 관리실태 및 운영실적 · 자회사의 배당정책 및 배당능력의 적정성 · 고정비용보상률 등 자금조달 및 운용의 적정성 · 보유자산의 건전성 · 재무구조의 안정성 · 사회적 책임 이행실태	30%
	여타자회사등	· 여타자회사등의 경영실태 · 사회적 책임 이행실태	
	내부거래	· 그룹 내부거래의 적정성 · 지주회사의 그룹 내부거래에 대한 관리실태의 적정성	

주1) 계량지표는 은행지주회사의 경우에만 적용

주2) 규정 제25조의4가 적용되는 은행지주회사는 2019년 12월 31일까지 적용배제, 2020년부터 적용

[금융지주회사 감독규정에 따른 경영실태 평가와 시정조치]

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 종합평 가등급이 3등급 이상으로서 재무상태 부문의 평가등급을 4등급(취약)이하로 판정 받 은 경우	-경영실태평가 결과 종합평가등급 을 4등급(취약)이하로 판정 받은 경우	-경영개선요구를 받은 은행이 주 요사항을 이행하지 아니하는 경우
기타 사항	-금융지주회사등의 거래의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 금융지주회사가 제 1호 또는 제2호의 기준에 해 당될 것이 명백하다고 판단 되는 경우	-경영개선권고를 받은 은행이 경 영개선계획을 성실히 이행하지 아 니하는 경우 -금융지주회사등의 거래의 금융사 고 또는 부실채권의 발생으로 제1 호 또는 제2호의 기준에 해당될 것 이 명백하다고 판단되는 경우	-부실금융기관 지정시 -경영개선요구를 받은 금융지주회 사가 경영개선계획의 주요사항을 이행하지 않아 제41조제6항의 규 정에 의해 이행촉구를 받았음에도 이를 이행하지 아니하거나 이행이 곤란하여 정상적인 경영이 어려운 것으로 인정되는 경우
시정조치	1. 인력 및 조직운영의 개선 2. 경비절감 3. 고정자산 매입, 신규업무 영역에의 진출 제한 4. 신규 자회사등에 대한 출 자의 제한 5. 부실자산의 처분 6. 자본금의 증액 또는 감액 7. 이익배당의 제한 8. 특별대손충당금등의 설정	1. 조직의 축소 2. 위험자산보유 제한 및 자산의 처분 3. 임원진 교체 요구 4. 영업의 일부정지 5. 자회사등의 정리 6. 합병, 제3자 인수 또는 영업의 전부 또는 일부 양도계획의 수립 7. 제36조제2항에서 정하는 사항	1. 주식의 전부 또는 일부 소각 2. 임원의 직무집행 정지 및 관리 인의 선임 3. 합병 4. 영업의 전부 또는 일부의 양도 5. 제3자에 의한 당해 금융지주회 사의 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	2016년	2017년	2018년	2019년	2020년
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 6,262억 원 이상의 손실이 발생해야 할 것으로 판단됩니다. 개별 기준으로 산정시, 해당 금액은 5조 1,820억 원으로 축소됩니다. 2020년 12월말 기준 당사의 자산-부채구조는 다음과 같습니다.

[손실흡수능력 산정 (자산-부채) : 2020년 12월 31일] (단위 : 백만원)

구 분	자 산	부 채	자 본(손실흡수능력)
연 결	114,156,871	104,530,589	9,626,282
개 별	6,370,117	1,188,109	5,182,008

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
FY 2020	562,556

(나) BIS비율 측면

당사는 2020년말기준 총자본비율 12.93%, 기본자본비율 11.38%, 보통주자본비율 9.80%이며, 위험가중자산금액은 76조 7,024원입니다.

[BNK금융지주 BIS기준 자기자본비율 및 세부비율]

(단위 : 백만원, %)

구분	2020년말	2019년말	2018년말	2017년말
자기자본(A)	9,919,002	9,762,906	9,295,459	8,722,824
위험가중자산(B)	76,702,376	75,413,242	70,694,567	66,723,907
총자본비율(A/B)	12.93	12.95	13.15	13.07
기본자본비율	11.38	11.13	10.98	10.62
보통주자본비율	9.80	9.54	9.55	9.61
보완자본비율	1.55	1.82	2.17	2.46

(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
2020년말	7,670	15,340	23,011

(다) '부실금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정대상이 되는 금융 지주회사'

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.

<p>「금융지주회사 감독규정」 제43조</p> <p>1. 금융지주회사등의 거액의 금융사고 또는 거액여신의 부실화 등으로 금융지주회사 자산의 건전성이 크게 악화되어 감독원장이 부채가 자산을 초과할 우려가 있다고 판단하는 금융지주회사</p> <p>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)</p> <p>3. 제35조의 규정에 의한 경영실태평가결과 감독원장이 정하는 평가부문의 평가등급이 5등급(위험)으로 판정된 금융지주회사</p>

제43조 2항의 위험가중자산에 대한 총자본비율 4%, 기본자본비율 3%, 보통주자본비율 2.3%를 중심으로 분석할 경우, 당사의 BIS기준 총자본 여력은 약 6조 8,495억원에 해당되며, 보통주자본비율 여력은 약 5조 7,527억원 가량 입니다.

[BIS비율 4%까지 손실규모 : 2020년말 기준]

(단위 : 백만원, %)

산정기준일	위험가중자산	총자본비율	BIS 4%자본 여력
2020년 12월 31일	76,702,376	12.93	6,849,522

주1) 자본 여력 산식 : (총자본비율 - 4%) * (위험가중자산)

[금융지주회사 감독규정 제43조 2항 자본여력 : 2020년말 기준]

(단위 : 백만원, %)

구분	2020년말 현황 (A)	제43조 2호 기준 (B)	자본여력비율 (C=A-B)	자본여력 (D=C*위험가중자산)
총자본비율	12.93	4.00	8.93	6,849,522
기본자본비율	11.38	3.00	8.38	6,427,659
보통주자본비율	9.80	2.30	7.50	5,752,678

상각에 이르는 당사의 자본여력은 충분하다고 보여지지만, 경험하지 못한 새로운 유형의 위기가 발생하였을 경우 위 분석의 결과는 크게 달라질 수 있습니다.

또한, 은행지주회사의 손실흡수능력을 높이기 위하여 추가적으로 유지해야 하는 자본("자본보전완충자본")을 포함한 비율로서 금융지주회사감독규정 <별표3-2>에서 정하는 자본비율에 은행지주회사의 자본비율이 미달되는 경우 금융지주회사법 제50조 제3항에 따른 조치로서 금융지주회사법 <별표3-3>에 따른 한도로 이익의 배당(기본자본 중 임의적으로 이자를 지급하지 않을 수 있는 자본증권의 당해 이자지급을 포함) 지급이 제한됩니다.

금융지주회사 감독규정 <별표 3-2>는 2019년 1월 1일 이후 자본보전완충자본을 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)%)

* 2020년말 기준 시스템적 중요은행 추가자본비율과 경기대응 완충자본비율 관련 추가 부담은 없으며, 아래 표상의 K값은 0 입니다. 그러나, K값은 금융당국의 정책에 따라 달라질 수 있으며, 그에 따라 자본비율 규제비율도 변동될 수 있사오니 유의하시기 바랍니다.

[금융지주회사 감독규정 별표 3-2 : 자본보전완충자본 등을 포함한 자본비율 (제25조 제1항 관련)

구분	보통주자본비율	기본자본비율	총자본비율
2015년 이전	없음		
2016년 1월1일 이후	5.125% + K*1/4	6.625% + K*1/4	8.625% + K*1/4
2017년 1월1일 이후	5.750% + K*2/4	7.250% + K*2/4	9.250% + K*2/4
2018년 1월1일 이후	6.375% + K*3/4	7.875% + K*3/4	9.875% + K*3/4
2019년 1월1일 이후	7.000% + K*4/4	8.500% + K*4/4	10.500% + K*4/4

주) K : 제25조의2 제3항에 따른 시스템적 중요은행 추가자본비율과 제25조의3 제1항에 따른 경기대응완충자본비율의 합

[금융지주회사 감독규정 별표 3-3 : 이익 배당 등의 최저 내부유보비율 (제25조 제5항 관련)

< 2019년 1월 1일 이후 >

보통주 비율	5.125% + K 미만	5.750% + K 미만	6.375% + K 미만	7.000% + K 미만	7.000% + K 이상
또는 기본자본비율	6.625% + K 미만	7.250% + K 미만	7.875% + K 미만	8.500% + K 미만	8.500% + K 이상
또는 총자본비율	8.625% + K 미만	9.250% + K 미만	9.875% + K 미만	10.500% + K 미만	10.500% + K 이상
최저 내부유보비율	100%	80%	60%	40%	0%

[금융지주회사 감독규정 제25조 5항 자본여력 : 2020년 12월 31일 기준]

(단위 : 백만원, %)

구분	2020년말 현황 (A)	금융지주회사 감독규정 별표3-3 기준 (B)	자본여력비율 (C=A-B)	자본여력 (D=C*위험가중자산)
총자본비율	12.93	10.50	2.43	1,863,868
기본자본비율	11.38	8.50	2.88	2,209,028
보통주자본비율	9.80	7.00	2.80	2,147,667

(라) 경영실태평가 등급

- 당사는 금융지주회사 감독규정 제35조에 의한 경영실태평가에서 현재까지 각 부문 별 및 종합평가 등급으로 5등급(위험)을 받은 사실이 없습니다.

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

해당사항 없음