

사업보고서

(제 12 기)

사업연도 2022년 01월 01일 부터
2022년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2023년 3월 9일

제출대상법인 유형 :

주권상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

(주)BNK금융지주

일 시 대 표 이 사 :

정 성 재

본 점 소 재 지 :

부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)

(전 화) (051) 620-3000

(홈페이지) <http://www.bnkfg.com>

작 성 책 임 자 :

(직 책) 재무기획부장 (성 명) 김 정 훈

(전 화) (051) 620-3031

【 대표이사 등의 확인 】

대표이사등의 확인 · 서명

확 인 서

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

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

2023. 3. 9.

㈜BNK금융지주

일시 대표이사 정 성 재 (서명)

신고업무담당이사 정 성 재 (서명)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 연결대상 종속회사 현황(요약)

(단위 : 사)

구분	연결대상회사수				주요 종속회사수
	기초	증가	감소	기말	
상장	-	-	-	-	-
비상장	112	52	33	131	11
합계	112	52	33	131	11

※상세 현황은 '상세표-1. 연결대상 종속회사 현황(상세)' 참조

가-1. 연결대상회사의 변동내용

구분	자회사	사유
신규 연결	BNK혁신의료기기신기술1호	조합 출자시 BNK투자증권 등 투자 참여
	에스엘제사차주	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
	비엔케이대명제일차 주식회사	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
	비엔케이음성주	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
	로이케이종로주	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
	프리스턴제일차주	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
	㈜콘수스기장	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
	포드그린제일차주	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
	에이치케이부산다대포제일차주	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
	베스트우암제일차주	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
	더블에스동인제이차주	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
	케이더블유그린제일차주	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
	에이치케이신천제일차주	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
	로이케이신천제이차	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자

	이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
티더블유서초제삼차(주)	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
비케이더블유제일차	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
비엔케이썸제이차(주)	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
비엔케이 동남권 지역뉴딜 벤처펀드	조합 출자시 BNK벤처투자 등 투자 참여
비엔케이만촌제일차(주)	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
비엔케이동대문제일차(주)	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
로이케이분당(주)	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
비비엠유동화제일차(주)	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
비엔케이양양(주)	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
비엔케이청주	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
빅토리인덕원제일차	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
빅토리청당제일차(주)	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
실버스타제삼차(주)	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
실버스타제이차(주)	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
아이스벨리제이차(주)	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
안양박달엘에스지제일차(주)	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
(주)락슈미춘천	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
(주)관수스화도	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
큐브스카이위커(주)	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
포트라제일차(주)	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
케이더블유블루제일차(주)	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
비엔케이 2022 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제2호	조합 출자시 BNK투자증권 등 투자 참여
비엔케이오산제일차(주)	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
비이엠유동화제일차 주식회사	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자

		이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
	가이아중도휴양주	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
	가이아창릉베타주	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
	베네시티제일차주	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
	비엔케이우동알주	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
	엑시트제일차주	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
	티더블유광천제삼차주	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
	피티골드제일차주	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
	해피메리지제육차주	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
	BNK코바코광고마케팅투자조합	조합 출자시 BNK벤처투자 등 투자 참여
	BNK그린바이오투자조합	조합 출자시 BNK벤처투자 등 투자 참여
	로이케이산정주	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
	이마치브라더스제사차주	채무불이행 시 관련활동에 대해 힘을 보유하고 신용공여 또는 매입약정 제공자 이거나 후순위채 인수로 유의적인 변동이익에 노출
	BNK튼튼단기채	힘을 보유하고 유의적인 지분 보유로 변동이익에 노출
	MCC BNK Finance LLC	BNK캐피탈의 자회사 신규 설립
연결 제외	코플랜드제일차주	매각에 따른 지배력상실
	아이비평택제일차 주식회사	청산
	뉴마레제일차주	매각에 따른 지배력상실
	BNK튼튼코리아	힘 변동이익에 대한 노출감소로 관계기업투자주식으로 대체
	BNK삼성전자중소형	매각에 따른 지배력상실
	퍼시픽에이제일차주	매각에 따른 지배력상실
	랜드마크덕은제일차주	매각에 따른 지배력상실
	드림아일랜드제일차주	청산
	비엔케이언주주	매각에 따른 지배력상실
	비엔케이장안주	만기상환
	에이치케이낙민동제일차주	매각에 따른 지배력상실
	비엔케이썬제이차주	만기상환
	(주)콘수스기장	매각에 따른 지배력상실
	BNK튼튼중장기1호	매각에 따른 지배력상실
	BNKREPOPLUS전문투자형사모1호	힘 변동이익에 대한 노출감소로 관계기업투자주식으로 대체
	HDC듀얼사모증권투자신탁1호	매각에 따른 지배력상실
	HDC듀얼사모증권투자신탁3호	매각에 따른 지배력상실
	비엔케이우동비주	만기상환
	비엔케이우동씨주	만기상환
	티더블유광천제일차주	만기상환
비엔케이음성주	만기상환	
포드그린제일차주	매각에 따른 지배력상실	

빅토리인덕원제일차	만기상환
큐브스카이워커주	만기상환
비엔케이룩셈부르크제일차주	청산
비엔케이온천제일차주	청산
비엔케이강남제삼차주	청산
비엔케이대명제일차주	청산
비엔케이동대문제일차주	청산
에이치케이포천제일차주	만기상환
로이케이분당주	만기상환
아이스밸리제이차주	만기상환
가이아중도휴양주	만기상환

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 등 해당 여부

중소기업 해당 여부	미해당
벤처기업 해당 여부	미해당
중견기업 해당 여부	미해당

사. 주요 사업의 내용

[지배회사에 관한 사항]

지배회사인 주식회사 BNK금융지주는 2011년 3월 출범한 지주회사이며, 별도의 사업을 영위하지 않는 순수지주회사의 성격을 취하고 있습니다. 당사는 자회사 등에 대하여 사업목표를 부여하고 사업계획을 승인하며 이에 따른 경영성과의 평가 및 보상에 대한 결정, 경영지배구조 결정 및 업무와 재산상태에 대한 검사를 실시하는 등의 경영관리업무와 이에 부수하는 자회사 등에 대한 자금지원, 자회사에 대한 출자 및 자회사 등에 대한 자금지원 등을 위한 자금조달 업무 등을 영위하고 있습니다. 당사의 사업부문 및 주요 종속회사는 다음과 같습니다.

[주요 종속회사에 관한 사항]

<은행업>

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

<여신전문업>

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

<금융투자업>

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

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

<저축은행업>

(주)BNK저축은행은 일반대중으로부터 예금 등의 형태로 취득한 자금을 주 재원으로 하여 자금수요자에게 장·단기 대출 형식으로 자금을 공급하는 업무 외 내국환, 금융결제원 업무 등 금융업무를 주요 사업으로 하고 있습니다.

○기타 상세한 내용은 『II.사업의 내용/2-2. 영업종류별 현황』을 참조하시기 바랍니다.

아. 신용평가에 관한 사항

(1) 신용평가 현황

(2022년 12월 31일 기준)

평가일	평가구분	신용평가등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2020.02.03	조건부자본증권(신중)	AA-	NICE신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2020.02.04	조건부자본증권(신중)	AA-	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2020.02.04	조건부자본증권(신중)	AA-	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2020.04.22	회사채	AAA	NICE신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2020.04.22	회사채	AAA	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2020.04.23	회사채	AAA	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2020.05.20	회사채	AAA	NICE신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2020.05.19	회사채	AAA	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2020.05.19	회사채	AAA	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2020.06.08	조건부자본증권(신중)	AA-	NICE신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2020.06.08	조건부자본증권(신중)	AA-	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2020.06.08	조건부자본증권(신중)	AA-	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
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(신중)	AA-	NICE신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2020.07.17	조건부자본증권(신중)	AA-	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2020.07.17	조건부자본증권(신중)	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
2021.01.06	회사채	AAA	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2021.01.07	회사채	AAA	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2021.05.25	회사채	AAA	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2021.05.26	회사채	AAA	NICE신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2021.05.26	회사채	AAA	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2021.07.09	회사채	AAA	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2021.07.09	회사채	AAA	NICE신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2021.07.09	회사채	AAA	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2022.03.22	회사채	AAA	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2022.03.22	회사채	AAA	NICE신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2022.03.22	회사채	AAA	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2022.06.27	회사채	AAA	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2022.06.27	회사채	AAA	NICE신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2022.06.27	회사채	AAA	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2022.08.24	회사채	AAA	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2022.08.24	회사채	AAA	NICE신용평가(주)(AAA~D)	본평가

2022.08.24	회사채	AAA	한국신용평가(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 상환 능력이

인정되는 투자등급으로, BB이하등급은 환경변화에 따라 크게 영향을 받는 투기등급으로 분류됨

<한국기업평가(주)>

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

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

자. 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 2014.10.14일에 변경전 본점 소재지인 「부산광역시 동구 범일로 85 (범일동)」에서 현 본점 소재지로 변경되었습니다.

나. 경영진 및 감사의 중요한 변동

변동일자	주총종류	선임		임기만료 또는 해임
		신규	재선임	
2017.03.24	정기주총	사외이사 윤인태 사외이사 김영재	비상임이사 이봉철	사내이사 정민주(임기만료) 사외이사 김창수(임기만료)
2017.09.27	임시주총	대표이사 김지완 사내이사 박재경	-	-
2018.03.23	정기주총	사외이사 정기영 사외이사 유정준 사외이사 손광익	사외이사 차용규 사외이사 문일재	사외이사 김찬홍(임기만료)
2019.03.28	정기주총	사외이사 허진호	사외이사 차용규 사외이사 문일재 사외이사 김영재	사외이사 윤인태(임기만료)
2020.03.20	정기주총	사외이사 김창록	대표이사 김지완 사외이사 차용규 사외이사 문일재 사외이사 정기영 사외이사 유정준 사외이사 손광익	사외이사 김영재(임기만료)

2021.03.26	정기주총	사외이사 최경수 사외이사 이태섭 사외이사 박우신	사외이사 정기영 사외이사 유정준 사외이사 허진호	사외이사 차용규(임기만료) 사외이사 문일재(임기만료) 사외이사 손광익(임기만료)
2022.03.25	정기주총	사외이사 김수희 비상임이사 안감찬 비상임이사 이두호	사외이사 유정준 사외이사 허진호 사외이사 김창록	사외이사 정기영(임기만료)
2022.05.23	-	-	-	사외이사 김창록(중도사임)
2022.12.08	-	-	-	사내이사 김지완(중도사임)
2022.12.08	-	일시대표이사 정성재	-	-

주1) 2022년 3월 25일 개최된 정기주주총회에서 유정준, 허진호, 김창록 사외이사는 연임, 김수희 사외이사는 신규 선임, 안감찬, 이두호 비상임이사는 신규 선임

주2) 정기영 사외이사는 임기만료로 퇴임(2022.3.25)

주3) 김창록 사외이사는 중도사임(2022.5.23)

주4) 김지완 사내이사는 중도사임(2022.12.8)

주5) 법원에서 정성재 일시대표이사 신규 선임(2022.12.8)

다. 최대주주의 변동

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 주)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	비고
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
2022년 04월 14일	(주)부산롯데호텔외 특수관계인	36,320,167	11.14%	기존 최대주주인 국민연금공단의 장내매도에 의한 최대주주 변경임 / 변경일자는 2022.07.07 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권등 소유상황보고서"에 의함

라. 상호의 변경

- 당사는 2015.03.27 정기주주총회에서 정관 변경의 건(사명 변경)에 대한 승인을 득하여 2015.03.30 변경된 사명을 등기하였습니다. 계열회사도 2015년 3~4월 중 주주총회를 거쳐 정관 변경 및 변경된 사명의 등기를 완료하였습니다.

- 상호의 변경 전후 대비표

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

마. 그 밖에 경영활동에 관련된 중요한 사항

<BNK금융지주>

- 2011.03.15 (주)BS금융지주 설립(자본금 9,669억원)
- 2011.03.30 한국거래소 상장(보통주 193,379,899주)
- 2011.05.20 (주) BS정보시스템 자회사 편입
- 2011.12.28 (주) BS저축은행 자회사 편입
- 2014.03.07 KBSC(Cambodia) MFI Plc 캐피탈 캄보디아법인(손자회사)설립
- 2014.03.21 BS Capital Myanmar Co.,Ltd 캐피탈 미얀마법인(손자회사)설립
- 2014.07.15 제1차 유상증자 실시(5,146억원)
- 2014.10.10 (주)경남은행 자회사 편입 (지분율 56.97%)
- 2015.03.30 상호의 변경 등기 (주식회사 BNK금융지주)
- 2015.04.24 BS Capital Lao Leasing Co.,Ltd. 캐피탈 라오스법인(손자회사) 설립
- 2015.06.04 경남은행 완전자회사 편입(주식교환 후 지분율 : 100%)
- 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)
- 2016.10.21 2016 다우존스 지속가능경영지수(DJSI) 아시아퍼시픽 지수 편입
- 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
- 2018.09.13 2018 다우존스 지속가능경영지수(DJSI) 아시아퍼시픽 지수 편입
- 2018.11.06 BNK캐피탈, 카자흐스탄 현지법인 개소
- 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)
 2021.02.17 BNK디지털센터 개소
 2021.03.26 ESG위원회 개설
 2021.05.21 CDP(탄소정보공개 프로젝트) 투자자 서명기관 가입
 2021.06.15 ESG경영 선포식 개최, ESG자문위원회 발족
 2021.07.12 국내 최초 투뱅크 체제 내부등급법 승인
 2021.10.22 '동남권 ESG 포럼' 창립
 2021.10.26 한국기업지배구조원(KCGS) 선정 "지배구조 우수기업" 선정
 2022.03.15 글로벌 이니셔티브 PCAF(탄소회계금융협의체), SBTi(과학기반 감축 목표 이니셔티브), UNEP FI(유엔환경계획 금융이니셔티브) 가입
 2022.09.01 BNK스포츠단 신설

<부산은행>

1967.10.10 창립(자본금3억원)
 1967.10.25 개업
 1972.06.15 한국거래소(구.한국증권선물거래소) 주식 상장
 1982.06.21 본점이전(신창동에서 범일동)
 2000.03.06 인터넷뱅킹 서비스 개시
 2008.06.05 중국 청도 사무소 개소
 2010.10.08 국내 3대 신용평가사로부터 트리플A 신용등급 획득
 2011.06.30 베트남 호치민 사무소 개소
 2012.12.26 중국 칭다오지점 개점
 2014.11.04 신축본점 준공식 개최
 2015.08.20 미얀마 양곤 사무소 개소
 2016.05.26 인도 뭄바이 대표 사무소 개소
 2016.08.18 베트남 호치민지점 개점
 2017.02.15 베트남 하노이 대표사무소 개소
 2017.04.04 제1기 BNK 핀테크 크리에이티브 랩 출범
 2017.04.10 '아시아에서 일하기 좋은 기업' 3년 연속 선정
 2017.05.31 파이낸스 아시아지 선정 '2017 대한민국 최우수 은행' 선정
 2017.07.20 은행권 최초 생체인증 공인인증 서비스 'BNK바이오패스' 확대 실시
 2017.08.28 금융감독원 '금융소비자보호 실태평가' 최우수 등급 획득
 2017.09.28 지방은행 최초 자체 기술신용평가기관 승인 획득
 2017.11.09 GPTW선정 '대한민국 일하기 좋은 기업' 8년 연속 대상 수상
 2017.12.14 금융감독원 선정 '서민금융 및 중소기업지원 최우수기관'
 '제10회 교육메세나 탐' 시상식에서 10년 연속 '교육메세나 탐' 수상
 2018.01.02 미래형 디지털뱅크 '해운대비치점'개점
 2018.04.18 4년 연속 '아시아에서 가장 일하기 좋은 기업' 선정
 2018.04.20 칭다오 농상은행과 크레딧라인 설정 업무협약 체결
 2018.05.04 한국능률협회컨설팅 선정 '3년 연속 한국의 우수 콜센터' 선정
 2018.05.10 시중은행권 최초 위안화 표시 포모사채권 공모 발행 성공
 2018.06.01 서민금융 원스톱 지원 '사이버 서민금융점포' 오픈
 2018.06.04 계좌 간 즉시이체방식 결제서비스 '썸패스' 출시
 2018.08.02 은행권 최초 HCE방식의 선불형 교통카드 서비스 실시
 2018.09.28 2018년 상반기 기술금융 평가 1위 달성
 2018.10.22 부산형 사회연대기금 출연 협약

2018.11.01 지방은행 최초 '로봇프로세스자동화(RPA) 시스템 도입
 2018.11.06 일자리창출 및 중소기업 동반성장 상생펀드 업무 협약 체결
 2018.11.08 대한민국 일하기 좋은 100대 기업 종합 대상 수상
 2018.11.12 디지털 금융 강화 미래형 영업점 개점(구서동, 남양산지점)
 2018.12.07 로보어드바이저 서비스 'BNK 웰스타 로보B' 오픈
 2019.01.28 IT센터 준공
 2019.02.11 '해양금융 종합 서비스' 체계 구축
 2019.03.13 지역경제 및 사회적 경제 활성화를 위한 협약 체결
 2019.04.10 GPWT 주관 '아시아에서 가장 일하기 좋은 기업' 5년 연속 선정
 2019.06.24 그린뱅크 실천을 위한 환경경영시스템(ISO14001) 인증 취득
 2019.07.28 부산시 블록체인 규제자유특구 금융분야 운영사업자 선정
 2019.09.04 중국 난징지점 예비인가 취득
 2019.09.26 시니어 고객을 위한 행복금융 선포식 개최
 2019.11.20 대한민국 일하기 좋은 100대 기업 명예의 전당 등극
 2019.12.01 칭다오 농상은행과 전략적 파트너쉽 협약식 개최
 2019.12.12 '스마트앱어워드 2019' 은행분야 최우수상 수상
 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
 2020.06.29 중국 난징지점 개점
 2020.07.21 영화의 전당과 '영상/문화공연 활성화 업무 협약' 체결
 2020.09.07 지방은행 최초로 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
 2021.01.07 금융산업 발전 유공 금융위원장 표창 수상
 2021.02.05 우리동네 단골가게 선결제 캠페인 동참
 2021.03.22 복잡한 상품들을 하나로 'ONE신용대출' 출시
 2021.03.25 제13대 안감찬 은행장 취임
 2021.03.29 제3회 창업경진대회 '2021 B-스타트업 챌린지' 개최
 2021.04.14 'SWIFT GPI' 서비스 시행, 해외송금 실시간 경로 추적
 2021.04.15 '디지털 실명확인 서비스' 금융위원회 혁신금융서비스 지정
 2021.06.04 '제 26회 환경의 날' '부산녹색환경상 대상' 수상
 2021.07.01 수도권여신영업센터 신설, 수도권 거점 영업채널 확보
 2021.09.06 ESG채권 사후보고 인증평가 최고등급 획득
 2021.10.01 기업여신 자동심사 시스템 전면도입
 2021.12.16 14년 연속 '교육메세나탑' 수상
 2021.12.27 지방은행 최초로 비대면 신용보증서 대출 시행
 2021.12.29 2021년 포용금융 '중소기업 지원' 부문 우수상 수상

2022.01.07 아시아머니 베스트 어워드 포 코리아' 최고 중소기업은행,
최고 사회공헌은행 동시 선정

2022.02.09 은행권 최초 음악콘텐츠 기반 '메타버스-블록체인' 금융서비스 제휴

2022.02.15 '2022 대한민국 펀드어워즈' 투자자보호 부문 최우수상 수상

2022.02.24 제 11회 서민금융대상 시상식에서 '기획재정부장관상' 수상

2022.03.29 지방은행 최초 '매출채권보험 모집대행' 업무 개시

2022.04.01 부산 지역화폐 '동백전' 새 사업자로 서비스 개시

2022.04.07 지방은행 최초 '외화ESG채권 프레임워크' 인증 획득

2022.06.17 제34회 한국노사협력대상 대기업 부문 '대상' 수상

2022.07.04 지방은행 최초 '주택도시보증공사 표준PF 및 후분양 PF' 주관 금융기관
선정

2022.07.11 평택지점 신설, 경기남부지역 영업 교두보 마련

2022.07.20 2022 한국산업의 서비스 품질지수(KSQI)' 1위 기업 선정

2022.11.29 2022 한국의 금융소비자보호 지수(KCPI) 우수기업 선정

2022.12.02 2022 예술나무 후원인상 대상 수상

2022.12.06 에너지경영시스템(ISO 50001) 국제표준 인증 획득

2022.12.13 아시아머니 선정 '대한민국 최고 기업금융 은행' 수상

2022.12.16 15년 연속 '교육메세나탑' 수상

<경남은행>

2014.05.01 우리금융지주(주)로부터 인적분할((주)KNB금융지주 자회사 편입)

2014.05.08 (주)KNB금융지주 설립등기

2014.05.22 한국거래소 상장((주)KNB금융지주)

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

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)

2016.02.12 2,500억원 유상증자 실시 (증자후 자본금 4,321억원)

2017.03.13 제10회 스파크 디자인 어워드 '우수상'수상 (BNK법인가드)

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 중소기업은행부문 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 중소기업은행
 우수상(금융감독원)
 2021.02.18 '**2021 대한민국 펀드어워즈**' 투자자보호부문 최우수상(KG제로인)
 2021.09.30 '2021 아시아투데이 금융대상' 지방은행 부문 지역경제 분야 최우수상
 2022.08.26 '2022년 금융회사의 지역재투자 평가결과' 최우수 등급
2022.12.27 도내 원자력 산업 육성 금융지원 업무협약 체결

<BNK캐피탈>

2010.07.15 설립(자본금 200억원)
 2010.09.01 여신전문금융업 등록(금융감독원)
 2010.10.05 영업개시
 2011.03.15 BS금융지주 출범
 2011.05.27 300억원 유상증자 (납입자본금 500억원)
 2011.07.21 500억원 유상증자 (납입자본금 1,000억원)
 2012.06.18 500억원 유상증자 (납입자본금 1,500억원)
 2012.11.28 신용등급 상향 A₀ → A+ (국내3대 신용평가사 발표)
 2012.12.05 500억원 유상증자 (납입자본금 2,000억원)
 2013.06.25 500억원 유상증자(납입자본금 2,050억원)
 2013.09.05 신기술사업금융업 등록
 2014.03.07 KBSC(Cambodia) MFI Plc. 캄보디아 법인 설립
 2014.03.11 300억원 유상증자 (납입자본금 2,080억원)
 2014.03.21 BS Capital Myanmar(BSCM) 미얀마 법인 설립
 2014.12.19 500억원 유상증자(납입자본금 2,130억원)
 2014.12.26 신용등급 상향 A+ → AA- (국내3대 신용평가사 발표)
 2015.03.27 사명 변경 (BNK캐피탈 주식회사)
 2015.04.24 BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd 라오스 법인 설립
 2015.10.06 500억원 유상증자(납입자본금 2,180억원)
 2015.10.28 미얀마 법인명 변경(BNK Capital Myanmar Co., Ltd.)
 2016.01.15 라오스 법인명 변경(BNK Lao Leasing Co., Ltd.)
 2016.02.01 제2대 김일수 대표이사 취임
 2016.03.16 캄보디아 법인명 변경(BNKC(Cambodia) MFI Plc.)
 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)
 2017.10.11 제3대 이두호 대표이사 취임
 2018.04.23 미얀마 법인 유상증자(미화 500만불)
 2018.06.01 MFO BNK Finance Kazakhstan LLP카자흐스탄 법인 설립
 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)
 2021.02.19 카자흐스탄 법인 유상증자(미화 500 만불)
 2021.06.09 BNK Capital Lao NDTMFI Co., Ltd 라오스MFI 법인 설립
 2021.07.16 1,000억원 유상증자(납입자본금 2,805억원)
 2022.05.26 500억원 유상증자(납입자본금 3,117.5억원)
 2022.06.17 캄보디아 법인 유상증자(미화 500만불)
 2022.07.21 라오스 NDTMFI 법인 유상증자(미화 200만불)
 2022.09.16 MCC 'BNK Finance' LLC 키르기스스탄 법인 설립
 2022.12.14 키르기스스탄 법인 유상증자(미화 200만불)

<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)
 2021.02.02 2,000억원 유상증자(자본금 1,830억원, 자본잉여금 5,815억원)
 2021.04.28 장외파생상품 투자매매업 및 중개업 인가 취득

<BNK저축은행>

2011.12.28 (주)BS금융지주 자회사 편입
 2012.01.02 계약이전 결정(금융위원회) - 프라임·파랑새 저축은행 P&A
 2012.01.03 유상증자 1,070억원(납입자본금 230억원, 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
- 2021.07.19 유상증자500억원(자본금 125억원, 자본잉여금 375억원)
- 2021.07.26 덕천점 이전
- 2021.11.01 올림픽지점 개점 및 영업점 명칭 변경(리테일금융센터 → 올림픽지점)
- 2022.04.01 대표이사 명형국 취임
- 2022.08.16 기업금융본부 설치

<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)
- 2021.05.01 500억원 유상증자(증자 후 납입자본금 417억원, 자본잉여금 1,091억원)
- 2021.11.01 '탄소중립 자산운용사 이니셔티브(NZAMI) 가입
- 2021.11.12 '펀드상품권' 금융위원회 혁신금융서비스 지정
- 2021.11.15 2021년 대한민국 금융혁신대상 수상 (금융상품·서비스혁신상)

3. 자본금 변동사항

가. 자본금 변동추이

(단위 : 원, 주)

종류	구분	12기 (2022년말)	11기 (2021년말)	10기 (2020년말)	9기 (2019년말)	8기 (2018년말)
보통주	발행주식총수	325,935,246	325,935,246	325,935,246	325,935,246	325,935,246
	액면금액	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
	자본금	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000

우선주	발행주식총수	-	-	-	-	-
	액면금액	-	-	-	-	-
	자본금	-	-	-	-	-
기타	발행주식총수	-	-	-	-	-
	액면금액	-	-	-	-	-
	자본금	-	-	-	-	-
합계	자본금	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 주)

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

1) 자기주식 취득 및 처분 현황

(기준일 : 2022년 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	수탁자 보유물량	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-
	현물보유물량	보통주	1,503,577	-	-	-	1,503,577	-
		-	-	-	-	-	-	-
	소계(b)	보통주	1,503,577	-	-	-	1,503,577	-
		-	-	-	-	-	-	-
기타 취득(c)		-	-	-	-	-	-	
총 계(a+b+c)		보통주	1,503,577	-	-	-	1,503,577	-
		-	-	-	-	-	-	-

2) 자기주식 직접 취득·처분 이행현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

구 분	취득(처분)예상기간		예정수량 (A)	이행수량 (B)	이행률 (B/A)	결과 보고일
	시작일	종료일				
직접 처분	2020.04.16	2020.04.16	14,855	14,855	100	-

주)본건 상법 341조의2에 의하여 기타 취득한 주식을 처분한 것으로 증권의 발행 및
공시 등에 관한 규정 제5-8조에 따른 결과보고 의무 없음
(증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제 5-8은 자본시장법 제165조의 3에 따른
자기주식 취득 및 처분에 대해서만 규정하고 있음)

3) 자기주식 신탁계약 체결·해지 이행현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %, 회)

구 분	계약기간		계약금액 (A)	취득금액 (B)	이행률 (B/A)	매매방향 변경		결과 보고일
	시작일	종료일				횟수	일자	
신탁 체결	2020.03.04	2020.09.03	7,000	6,997	99.96	0	-	-
신탁 해지	2020.03.04	2020.09.03	7,000	6,997	99.96	0	-	2020.09.03

다. 다양한 종류의 주식

- 해당사항 없음

5. 정관에 관한 사항

가. 사업보고서에 첨부된 정관의 최근 개정일은 '22.3.25이며, 제12기 정기주주 총회 ('23.3.17 개최예정) 안건 중 정관 변경 안건이 포함될 예정입니다.

※ 제12기 정기주주총회 정관 주요 변경사항 요약

- 배당기준일 변경
- 배당기준일 공고 기한 신설

나. 정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
-------	-------	--------	------

2019.03.28	제8기 정기주주총회	<ul style="list-style-type: none"> 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 	대외법률 시행 및 개정내용 반영, 임원 임기 운영 관련 내부 원칙 반영 등
2021.03.26	제10기 정기주주총회	<ul style="list-style-type: none"> ①신주의 배당기산일 간주 규정 및 준용 규정 삭제 ②전자등록제도 도입 내용 반영 <ul style="list-style-type: none"> - 주주명부 폐쇄 기간 삭제, 자구 수정 등 ③이사회 내 "ESG위원회" 신설 	상법 및 상장회사 표준정관 변경내용 반영, 체계적인 ESG 경영 추진
2022.03.25	제11기 정기주주총회	<ul style="list-style-type: none"> ①이사의 퇴직금 지급근거 변경 (변경전) 이사의 퇴직금은 주주총회 결의로 결정 (변경후) 이사의 퇴직금은 주주총회의 결의를 거친 임원퇴직금규정에 따름 	이사의 퇴직금 지급 근거 변경
2023.03.17	제12기 정기주주총회	<ul style="list-style-type: none"> ①배당기준일 변경 ②배당기준일 공고 기한 신설 	정부의 배당절차 개선방안 발표 및 한국상장사협의회 표준 정관 변경내용 반영

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

BNK금융그룹은 2011년 3월 15일 설립된 대한민국 최초의 지방은행 금융지주회사로 2014년 경남은행을 인수하여 자회사로 편입하였으며, 2015년 'BNK금융지주'로 사명을 변경하여 지금에 이르고 있습니다.

BNK금융그룹은 2022년말 기준 379개의 국내 점포와 해외 69개 거점 네트워크를 기반으로 글로벌 금융그룹으로 성장하고 있으며, 2019년 지역 유망 스타트업 발굴과 모험자본 공급자 역할 수행 및 그룹 신성장동력 마련을 위해 편입한 BNK벤처투자를 포함하면서 9대 계열사 체계를 완성하였습니다.

이를 통해 은행업, 여신전문금융업, 금융투자업, 저축은행업, 창업투자업, 신용조사 및 추심 대행업, 시스템 공급 및 개발업 등 금융업 전반으로 사업영역을 확장하여 국내 최고 지역금융그룹이자 종합금융그룹으로 자리매김하고 있으며, 은행부문 경쟁력을 제고하고, 비이자·비은행 부문 수익성 및 이익창출력을 확대하여 그룹의 펀더멘털 강화 노력을 지속하고 있습니다.

당 그룹의 영업실적에 대해 간략하게 말씀드리겠습니다.

2022년 4분기말 기준 그룹 총자산(신탁자산포함)은 전년말 149조 200억원 대비 10조 8,657억원(7.3%) 증가한 159조 8,857억원을 시현하였습니다.

그룹 당기순이익은 전년동기 7,910억원 대비 192억원(2.4%) 증가한 8,102억원의 지배주주 지분순이익을 시현하였으며, 그 결과 수익성 지표인 ROA 0.64%, ROE 8.44% 를 기록하였습니다.

자산건전성 지표는 고정이하여신비율 0.45%, 연체대출채권비율 0.40%를 기록하여 양호한 수준을 유지하고 있습니다.

자본적정성 판단기준인 BIS비율은 총자본비율 13.65%, 기본자본비율 12.81%, 보통주자본비율 11.21%로써 규제비율을 상회하고 있습니다.

주요 자회사의 전년동기 대비 당기순이익 실적은 다음과 같습니다.

부산은행은 532억원 증가한 4,558억원, 경남은행은 484억원 증가한 2,790억원, BNK캐피탈은 378억원 증가한 1,710억원을 시현하였습니다.

BNK투자증권은 588억원 감소한 573억원, BNK저축은행은 총당금전입액 증가에 따라 적자 전환하여 △38억원, BNK자산운용은 유가증권평가손실 발생에 따라 적자 전환하여 △138억원을 시현하였습니다.

[BNK금융지주 경영비전 및 전략]

□ 경영비전

2011년 3월 지방은행 최초의 금융지주회사로 출범한 BNK금융그룹은 '지역과 함께 세계로, 고객과 함께 미래로' 라는 경영이념을 바탕으로 대한민국 최고의 지역금융그룹으로 성장하

기 위한 도전을 지속한 결과, 9개의 계열사를 보유한 종합금융그룹으로서의 면모를 갖추었습니다.

BNK금융그룹은 2023년 경영방침을 '내실경영을 통한 미래성장 추진동력 확보'로 정하여, 리스크 관리체계를 강화하고, 안정적인 내실 성장을 통한 미래성장 기반 마련을 통해 본원적 수익기반의 질적 개선과 신성장 동력을 확보할 계획입니다.

또한, 그룹의 핵심사업 영역과 비은행부문에서의 차별화된 경쟁력 확보로 투자전문금융그룹으로서의 균형잡힌 수익을 창출하고, 디지털 금융회사로의 속도감 있는 전환과 고객중심 금융플랫폼 구축을 위한 디지털 기반 선순환 성장 기반을 확보하고자 합니다.

□ 전략과제

○ 2023년 BNK금융그룹 3대 전략과제

구분	내용
경영방침	내실경영을 통한 미래성장 추진동력 확보
3대 전략과제	①경기침체 장기화에 따른 리스크 관리체계 강화 ②내실성장 기초 유지 및 경영환경 개선에 대비한 수익 다각화 ③빅블러 시대 가속화에 따른 디지털 역량과 미래 성장동력 확보

2023년은 내실경영의 견고한 근간을 마련하고, 고객과 지역사회를 기반으로 한 끊임없는 가치 혁신을 통해 미래 성장동력을 발굴하여 지속경영을 이루어가자는 강한 의지를 반영하여 경영화두를 '근고지영(根固枝榮) : 뿌리가 튼튼해야 가지가 무성하다'으로 정하였습니다.

임직원 모두가 변화하는 금융환경에 유연하게 대응하면서, 적극적이고 신속한 실행력을 바탕으로 리스크관리 체계 강화, 경영환경 개선에 대비한 수익다각화, 디지털 역량과 미래 성장동력 확보를 통해 지속가능한 성장 기반을 확대해 나가자는 마음가짐으로 2023년 3대 전략과제를 성실히 이행해 나갈 계획입니다.

○ 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 CIB기반 확장 ⑤Digital 관점의 Transformation ⑥장기적 관점의 Globalization ⑦Cash cow 역할의 자회사 안정화

2. 영업의 현황

2-1. 영업의 현황

가. 영업의 개황

(주)BNK금융지주는 2011년 3월 15일 (주)부산은행, (주)BNK투자증권, BNK신용정보(주), BNK캐피탈(주)이 공동으로 주식의 포괄적 이전 방식에 의해 설립한 지주회사로서, 2011년 도 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 금융그룹으로의 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 신성장동력 마련을 위해 창업투자회사인 유큐아이파트너스(주)의 지분 100%를 인수해 자회사로 편입하였으며, 상호도 BNK벤처투자(주)로 변경하였습니다.

나. 영업의 종류

사업부문	내 용	해당 회사
은행업	고유업무인 여수신 업무를 중심으로 환 업무와 지급보증 업무, 유가증권의 발행 및 투자 등을 주요 업무로 담당하고 있으며, 이 외에도 국고 수납, 보호예수 등 은행법에 관련된 각종 부수 업무와 신탁업무, 카드업무 등을 수행	부산은행 경남은행
여신전문금융업	할부금융업, 시설대여업, 일반대출, 신기술사업금융업을 영위하는 금융 업종으로 리스 금융, 오토금융, 기업대출 등 다양한 분야 수행	BNK캐피탈
금융투자업	자금 수요자에게 자금조달 방안과 투자자에게는 투자기회를 제공하여 자본을 효율적으로 배분하고, "자본시장과 금융투자업에 관한 법률"에 따라 투자매매업, 투자중개업, 집합투자업, 투자일임업 등을 수행	BNK투자증권 BNK자산운용
저축은행업	예금 등의 형태로 취득한 자금을 주 재원으로 하여 주로 서민금융 위주의 자금 수요자에게 장·단기 대출 형식으로 자금을 공급하는 업무 외 내국환, 금융결제원 업무 등의 금융 업무를 수행	BNK저축은행
창업투자업	중소벤처기업부에 창업투자회사로 등록되어 중소기업창업자에 대한 투자 및 용자, 중소기업창업투자조합 자금의 관리 및 창업과 관련되는 상담, 정보제공 등의 업무를 수행	BNK벤처투자
신용조사 및 추심대행업	신용조사, 채권에 대한 변제촉구, 변제금 수령대행, 채무자 소재파악 등의 업무를 대행	BNK신용정보
시스템공급 및 개발업	변화하는 금융환경에 적극 대응하기 위해 고객의 니즈를 명확히 분석하여 시스템 컨설팅, 구축 및 운영까지 통합된 금융 IT서비스 제공	BNK시스템

지주회사	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 자금지원 등을 위한 자금 조달 업무 등을 영위	BNK금융지주
------	--	---------

다. 그룹 영업실적

(단위 : 백만원)

구 분		제12기	제11기	제10기	
이자 부문	이자수익	4,781,741	3,552,011	3,303,553	
	예치금이자	예치금이자	16,291	5,718	9,387
		유가증권이자	339,234	282,291	293,858
		대출채권이자	4,278,090	3,116,556	2,850,521
		기타이자수익	148,126	147,446	149,787
	이자비용	1,857,857	980,184	1,119,012	
	예수부채이자	예수부채이자	1,366,297	639,470	774,888
		차입금이자	154,788	72,230	67,268
		사채이자	311,882	255,656	262,740
		기타이자비용	24,890	12,828	14,116
	소계	2,923,884	2,571,827	2,184,541	
수수료 부문	수수료수익	552,739	616,034	504,736	
	수입수수료	수입수수료	530,071	591,785	478,273
		신용카드취급수수료	8,176	8,837	10,213
		수입보증료	13,055	14,319	15,760
		유가증권대여료	1,437	1,093	490
	수수료비용	163,899	155,634	141,003	
	지급수수료	지급수수료	101,957	98,825	80,994
		신용카드지급수수료	61,942	56,809	60,009
소계	388,840	460,400	363,733		
기타 영업 부문	기타영업수익	2,228,349	1,412,654	1,404,140	
	유가증권관련수익	유가증권관련수익	357,607	380,194	248,191
		외환거래이익	553,020	256,517	391,983
		파생상품관련이익	642,277	208,677	264,371
		총당금환입액	5,317	9,581	5,251
		대출채권처분이익	78,933	73,262	108,205
		기타영업수익	591,195	484,423	386,139
	기타영업비용	2,860,971	1,755,195	1,767,494	
	유가증권관련손실	유가증권관련손실	358,433	175,866	87,069
		외환거래손실	540,242	260,705	337,183
		파생상품관련손실	641,745	214,166	266,554
		대손상각비	544,574	415,860	439,559
기타총당부채전입액		12,040	7,121	16,677	

	대출채권처분손실	8,844	13,764	27,207
	기타영업비용	755,093	667,713	593,245
	소계	-632,622	-342,541	-363,354
매출액(영업수익)		7,562,829	5,580,699	5,212,429
판매비와관리비		1,521,183	1,597,667	1,436,729
영업이익		1,158,919	1,092,019	748,191
법인세차감전순이익		1,158,668	1,123,182	734,418
총당기순이익		858,322	834,249	562,556
지배기업 소유주지분 순이익		810,152	791,009	519,315

주) K-IFRS 연결재무제표 기준

라. 그룹 자금 조달 및 운용 현황(연결기준)

(1) 자금조달 현황

(단위 : 백만원,%)

구분	조달항목	제12기			제11기			제10기		
		잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중
원화자금	예수금.부금	88,647,811	1.39	67.44	83,686,269	0.71	67.78	74,689,875	0.98	68.22
	양도성예금	5,093,822	2.49	3.88	4,380,095	1.07	3.55	2,881,200	1.43	2.63
	원화차입금	5,161,478	1.62	3.93	4,678,716	0.95	3.79	3,373,627	1.19	3.08
	원화발행금융채	12,346,404	2.37	9.39	11,933,083	2.04	9.66	10,166,059	2.41	9.29
	기타	1,981,879	3.06	1.51	1,904,708	1.52	1.54	1,534,060	2.00	1.40
	소계	113,231,394		86.15	106,582,871		86.32	92,644,820	-	84.62
외화차입금	외화예수금	1,275,355	0.35	0.97	1,298,926	0.19	1.05	1,172,787	0.26	1.07
	외화차입금	1,470,493	2.15	1.12	996,855	1.02	0.81	1,038,446	0.84	0.95
	외화클러니	66,871	1.83	0.05	70,737	0.61	0.06	49,520	1.43	0.05
	외화발행금융채	512,738	3.75	0.39	537,465	2.34	0.44	647,794	2.79	0.59
	기타	21,035	0.65	0.02	23,266	0.54	0.02	28,479		0.03
	소계	3,346,492		2.53	2,927,249		2.37	2,937,026	-	2.68
기타	자본총계	10,466,815	-	7.96	9,938,529	-	8.05	9,446,449	-	8.63
	총당금	113,557	-	0.09	113,582	-	0.09	137,143	-	0.13
	기타	4,280,972	-	3.27	3,911,208	-	3.17	4,314,943	-	3.94
	소계	14,861,344	-	11.32	13,963,319	-	11.31	13,898,536	-	12.70
합계		131,439,230	-	100.00	123,473,439	-	100.00	109,480,382	-	100.00

(주) 평균잔액은 회계연도 기초금액과 매분기말 금액을 단순평균하여 계산함.

(2) 자금운용 현황

(단위 : 백만원,%)

구분	운용항목	제12기			제11기			제10기		
		잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중
원화자금	대출금	95,440,011	4.26	72.61	89,516,928	3.32	72.50	78,587,905	3.47	71.78
	지급보증대지급금	2,842	0.11	0.00	1,587	0.05	0.00	2,891	0.71	0.00
	유가증권	20,477,166	1.66	15.58	19,899,747	1.42	16.12	18,080,955	1.63	16.52
	예치금	4,094,693	0.35	3.12	3,925,425	0.11	3.18	3,033,446	0.26	2.77
	원화콜론	114,500	4.51	0.09	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
	기타	4,269,187	5.75	3.25	3,825,569	5.95	3.10	4,208,014	5.40	3.84

	소 계	124,398,399		94.65	117,169,256		94.89	103,913,211		94.91
외화자금	외화대출금	1,618,951	5.41	1.23	1,351,270	4.29	1.09	1,335,289	2.80	1.22
	외화 지급보증대지급금	511	1.57	0.00	372	4.65	0.00	853	0.29	0.00
	외화증권	102,074	1.50	0.08	101,171	0.94	0.08	92,078	1.78	0.08
	외화예치금	590,505	0.31	0.45	611,732	0.20	0.50	517,463	0.28	0.47
	매입외환	217,743	3.67	0.17	191,484	2.14	0.16	206,910	2.98	0.19
	외화콜론	284,880	2.93	0.22	254,587	0.24	0.21	315,430	0.62	0.29
	소 계	2,814,664		2.15	2,510,616		2.03	2,468,023		2.25
기타	현금	524,058	-	0.40	513,386	-	0.42	509,185	-	0.47
	업무용유형자산	1,832,092	-	1.39	1,816,630	-	1.47	1,322,453	-	1.21
	기타	1,870,017	-	1.41	1,463,551	-	1.19	1,267,510	-	1.16
	소계	4,226,167		3.20	3,793,567		3.07	3,099,148		2.83
합 계		131,439,230		100.00	123,473,439		100.00	109,480,382		100.00

(주) 평균잔액은 회계연도 기초금액과 매분기말 금액을 단순평균하여 계산함.

마. 사업부문별 비중

<제12기>

(단위 : 백만원)

구 분		은행업 부문	금융투자 부문	여신전문업 부문	저축은행	기타	연결조정	합계
순이자이익	금액	2,498,339	52,358	355,085	56,556	-28,071	-10,383	2,923,884
	비율	85.4%	1.8%	12.1%	1.9%	-1.0%	-0.2%	100.0%
순수수료이익	금액	132,721	179,139	52,411	3,093	36,491	-15,015	388,840
	비율	34.1%	46.1%	13.5%	0.8%	9.4%	-3.9%	100.0%
기타영업손익	금액	-1,658,257	-152,418	-177,045	-65,761	289,258	-389,582	-2,153,805
	비율	77.0%	7.1%	8.2%	3.1%	-13.4%	18.0%	100.0%
영업이익	금액	972,803	79,079	230,451	-6,112	297,678	-414,980	1,158,919
	비율	83.9%	6.8%	19.9%	-0.5%	25.7%	-35.8%	100.0%
당기순이익	금액	686,648	57,320	171,048	-3,771	298,060	-399,153	810,152
	비율	84.8%	7.1%	21.1%	-0.5%	36.8%	-49.3%	100.0%
영업수익	금액	5,431,842	885,123	1,128,656	100,863	520,765	-504,420	7,562,829
	비율	71.8%	11.7%	14.9%	1.3%	6.9%	-6.6%	100.0%
자산총계	금액	122,128,279	3,914,295	8,605,180	1,704,240	7,236,395	-6,622,001	136,966,388
	비율	89.2%	2.9%	6.3%	1.2%	5.3%	-4.9%	100.0%

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

<제11기>

(단위 : 백만원)

구 분		은행업 부문	금융투자 부문	여신전문업 부문	저축은행	기타	연결조정	합계
순이자이익	금액	2,182,318	49,791	324,633	50,063	-23,413	-11,565	2,571,827
	비율	84.9%	1.9%	12.6%	1.9%	-0.9%	-0.4%	100.0%
순수수료이익	금액	199,803	189,804	44,369	4,312	36,514	-14,402	460,400
	비율	43.4%	41.2%	9.6%	0.9%	7.9%	-3.0%	100.0%
기타영업손익	금액	-1,533,301	-101,367	-198,839	-26,893	219,492	-299,300	-1,940,208
	비율	79.0%	5.2%	10.2%	1.4%	-11.3%	15.5%	100.0%
영업이익	금액	848,820	138,228	170,163	27,482	232,593	-325,267	1,092,019
	비율	77.7%	12.7%	15.6%	2.5%	21.3%	-29.8%	100.0%
당기순이익	금액	589,892	116,051	133,189	21,547	226,045	-295,715	791,009

	비율	74.6%	14.7%	16.8%	2.7%	28.6%	-37.4%	100.0%
영업수익	금액	3,880,222	579,371	985,764	85,120	418,717	-368,495	5,580,699
	비율	69.5%	10.4%	17.7%	1.5%	7.5%	-6.6%	100.0%
자산총계	금액	113,706,568	3,995,983	8,444,534	1,662,321	7,118,414	-6,640,785	128,287,035
	비율	88.6%	3.1%	6.6%	1.3%	5.5%	-5.1%	100.0%

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

<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

2-2 영업 종류별 현황

가. 부산은행 (제66기 : 2022.1.1 ~ 2022.12.31)

(1) 영업의 현황

(가) 영업의 개황

1967년 10월 25일 지역경제 활성화를 위하여 창립된 부산은행은 IMF 외환위기와 글로벌 금융위기를 슬기롭게 극복하고 지난 50여년에 걸쳐 지역과 함께 걸어온 지역 대표금융기관입니다.

최근 인터넷 전문은행, 초대형 투자은행 출범에 따른 금융업권의 경쟁이 더욱 심화되고, 당행의 주력 영업권역인 동남경제권의 주요 산업의 경기회복 지연으로 자산성장성 둔화 및 건전성 악화 우려가 지속되는 상황에서 수익 중심의 내실경영체제 확립을위하여 점주 영업 중심의 소매고객 기반 확대를 통한 소매금융 중심의 적정성장을 유지하는 가운데, 건전성 및 수익성을 감안한 자산포트폴리오 개선에 집중하고 있습니다.

또한, 급변하는 금융환경 속에서 새로운 성장동력 확보를 위하여 미래형 핵심 인재 육성 등 디지털 역량을 강화하고, 생산적이고 포용적인 금융 확대로 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		제66(당) 기	제65(전) 기	제64(전전) 기	
이자 부문	이자수익	2,407,970	1,723,871	1,626,409	
	예치금이자	예치금이자	3,374	2,008	2,839
		유가증권이자	170,575	144,914	153,191
		대출채권이자	2,228,734	1,573,608	1,465,091
		기타이자수익	5,287	3,341	5,288
	이자비용	901,167	422,724	507,156	
	예수부채이자	예수부채이자	766,051	334,373	405,431
		차입금이자	43,635	17,179	23,590
		사채이자	80,686	67,176	72,740
		기타이자비용	10,795	3,996	5,395
소계	1,506,803	1,301,147	1,119,253		
수수료 부문	수수료수익	158,596	196,526	214,821	
	수수료비용	79,945	69,701	73,905	
	소계	78,651	126,825	140,916	

신탁 부문	신탁업무운용수익		14,418	20,668	16,943
	중도해지수수료		100	404	65
	신탁업무운용손실(△)		-	-	-
	소계		14,518	21,072	17,008
기타 영업 부문	기타영업수익		929,739	472,762	706,517
		유가증권관련수익	48,517	51,114	56,508
		외환거래수익	530,646	251,416	381,105
		충당금환입액	3,613	7,438	-
		파생금융상품관련수익	315,482	124,762	203,273
		기타영업잡수익	31,481	38,032	65,631
	기타영업비용		1,225,792	653,701	870,436
		유가증권관련손실	58,879	21,222	21,151
		외환거래손실	532,252	260,157	336,607
		기금출연료	90,391	78,574	69,012
		대손상각비	177,606	116,003	156,121
		파생금융상품관련손실	292,351	106,119	222,266
		기타영업잡비용	74,313	71,626	65,279
	소계		(296,053)	(180,939)	(163,919)
부문별이익합계			1,303,919	1,268,105	1,113,258
판매비와관리비			702,692	734,900	695,498
영업이익			601,227	533,205	417,760
영업외수익			38,106	36,548	30,606
영업외비용			37,225	36,713	51,610
법인세비용차감전순이익			602,108	533,040	396,756
법인세비용			146,316	130,461	88,293
연결 당기순이익			455,792	402,579	308,463

※ 수익성 지표

(단위 : %)

구 분		제66(당) 기	제65(전) 기	제64(전전) 기
총자산순이익률(ROA)		0.66	0.63	0.52
자기자본순이익률(ROE)		8.34	7.58	5.76
원화에대금리차(A-B)		2.39	2.17	2.22
	원화대출채권평균이자율(A)	3.91	2.96	3.17
	원화예수금평균이자율(B)	1.52	0.79	1.05
명목순이자마진(NIM)		2.11	1.95	1.88

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 - 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
Only One 기업통장	- 가입대상 : 실명의 법인 (1인 1계좌) - 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

선거비용관리통장	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 공직선거 입후보자 또는 입후보자가 지정하는 회계책임자 및 시,군,구 선거관리위원회 등 - 공직선거에 입후보하는 후보님들의 당선을 기원하고 선거자금을 수수료없이 입출금 할 수 있는 통장
모임통장	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 실명의 개인 (고유번호가 부여되지 않은 임의단체 포함) - 모임통장으로 동호회, 친목회 등 각종 모임에 수수료면제 혜택과 예, 적금 가입시 우대금리를 제공하는 통장
종교우대통장	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 실명의 종교단체 - 종교단체와 신도예금을 연결하여 신도참여에 따른 기부금을 조성하여 예금실적에 따라 기부금을 지급하는 종교단체 통장
초단기슈퍼통장	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 실명의 개인, 개인기업, 법인 - 생활자금 또는 일시적 여유자금을 단기간 예치시에도 매일의 잔액에 따라 고금리를 지급하는 단기 고금리 입출금식 통장
BNK국민연금안심통장	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 실명의 개인으로 국민연금을 수령하는 고객 (1인1계좌) - 국민연금 급여만 입금 가능하며 법원의 압류명령 등 법적 지급제한에도 압류할 수 없는 통장
BNK공직자우대통장	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 개인사업자 및 법인 - 다른 조건없이 입금기간에 따라 차등금리가 적용되는 단기 고금리 구조의 단기자금 재테크 전용 통장
BNK증권플러스통장	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 실명의 개인, 개인사업자 - 은행 입출금 통장과 증권사 증권계좌를 상호 연계하여 거래의 편리성을 제공하며 거래실적에 따라 각종 수수료가 면제되는 통장
BNK행복한아파트통장	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 실명의 개인, 아파트관리사무소, 아파트관리사무소 대표자 - 상품구조를 이원화하여 아파트 입주민과 관리사무소 대상 맞춤형 서비스를 제공하는 아파트관리비 납부 및 수납 전용통장으로 각종 수수료 면제 및 아파트 발전기금 출연 기능이 탑재된 입출금통장
BNK행복지킴이 통장	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 기초생활수급자, 장애인연금 수급자 등 (1인1계좌) - 법적 압류금지 수급금만 입금이 가능하며, 그 외의 자금은 입금이 불가한 압류 불가 통장으로 수수료 면제 기능이 탑재된 통장
공무원연금 평생안심통장	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 실명의 개인으로 공무원 연금을 수령하는 고객 (1인1계좌) - 퇴직 공무원의 연금수급 권리를 보장하기 위해 공무원 연금만 입금 가능하며, 그 이외의 자금은 입금이 불가한 압류방지통장으로 수수료 면제 기능이 탑재된 통장
부산은행 희망지킴이통장	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 실명의 개인으로 근로복지공단의 산업재해보험급여를 수령하는 고객 (1인1계좌) - 산업재해보험급여 수급권자의 기본 생활권 보호를 위해 산업재해보험급여만 입금이 가능하며, 그 이외의 자금은 입금이 불가한 압류방지통장으로 수수료면제 기능이 탑재된 통장

BNK임금채권 전용통장	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 실명의 개인으로 근로복지공단의 체당금을 수령하는 고객 (1인1계좌) - 체당금 수급권자의 기본 생활권 보호를 위해 체당금만 입금이 가능하며, 그 이외의 자금은 입금이 불가한 압류방지통장으로 수수료면제 기능이 탑재된 통장
BNK주택연금 지킴이 통장	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 실명의 개인으로 부산은행 주택연금을 수령하는 고객 (1인 1계좌) - 주택담보노후연금 수급권자의 기본 생활권 보호를 위해 주택담보노후연금만 입금이 가능하며, 그 이외의 자금은 입금이 불가한 압류방지통장으로 수수료면제 기능이 탑재된 통장
마!이통장	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 만 18세 이상 29세 이하의 개인 (1인1계좌) - 조건없이 평균 잔액 구간 우대이율을 제공하고, 수수료 면제 횟수 제한없는 20대 전용 입출금통장
BNK사학연금 평생안심통장	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 실명의 개인으로 사학연금을 수령하는 고객 (1인1계좌) - 사학연금 수령자의 연금수급 권리를 보장하기 위해 사학연금만 입금 가능하며, 그 이외의 자금은 입금이 불가한 압류방지통장으로 수수료 면제 기능이 탑재된 통장
BNK취업이룸통장	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 실명의 개인으로 구직촉진수당을 수령하는 고객 (1인1계좌) - 구직촉진수당 등 수령자의 수급 권리를 보장하기 위해 구직촉진수당 등만 입금가능하며, 그 이외의 자금은 입금이 불가한 압류방지통장으로 수수료 면제 기능이 탑재된 통장
동백통장	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 실명의 개인 (1인1계좌) - 동백전 충전계좌로 이 통장이 등록되어 있고, 충전된 동백전을 부산은행 동백전 카드로 결제한 실적이 있는 경우 수수료 횟수 제한 없이 면제 및 평잔 3백만원 이하 구간 우대이율 제공

▶ 여유자금 운용에 유리한 예금

상품명	주요내용
회전플러스 정기예금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 제한없음 (단, 별도약정에 의한 기관 및 단체 제외) - 회전기간(1,3,6개월)단위로 시장금리에 연동한 변동이율을 적용하는 회전식 정기예금 상품
양도성예금증서	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 제한없음 (단, 비거주자 제외) - 여유자금의 단기운용에 적합하며, 무기명식 할인발행으로 자유롭게 양도가 가능한 편리한 상품
환매조건부채권매도	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 제한없음 (단, 투자매매업자 제외) - 은행이 보유한 국,공채 등 채권을 고객에게 판매하고 일정기간 경과 후 소정의 이자를 가산하여 은행이 다시 매입하는 상품
표지어음	<ul style="list-style-type: none"> - 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 한국예탁결제원으로 부터 전문 수신하여 신규하는 정기예금
BNK 가을야구정기예금	- 가입대상 : 제한없음 - 롯데자이언츠 야구단 성적에 따른 사은금리 지급 및 상품가입만으로 생활 속 기부참여가 가능한 상품
더(The) 특판 정기예금	- 가입대상 : 실명의 개인 - 상품 구조를 트렌드에 맞게 변경하여 회차별로 판매하는 특판 전용 정기예금 상품
저탄소 실천 예금	- 가입대상 : 제한없음 - 생활 속에서 할 수 있는 저탄소 실천을 통해 탄소 저감에 동참하는 친환경 정기예금 상품
BNK내맘대로 예금	- 가입대상 : 제한없음 - 가입기간, 가입금액 및 우대이율을 자유롭게 선택하여 가입할 수 있는 고객 맞춤(D.I.Y형) 상품
장기회전정기예금	- 가입대상 : 제한없음 - 서울보증보험과 담보 업무 협약을 통해 1년 단위 약정이율을 변경하여 적용하는 회전형 장기 정기예금

▶ 목돈마련을 위한 예금

상품명	주요내용
부산은행 가을야구정기적금	- 가입대상 : 제한없음 - 롯데자이언츠 야구단 성적에 따른 우대이율 지급 및 부산은행 가을야구정기예금과 우대이율을 공유하는 스포츠 연계 상품
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
가계우대 정기적금	- 가입대상 : 실명의 개인 - 매월 일정한 금액을 불입하여 목돈을 마련하는데 유리한 개인 상품
아이사랑자유적금	- 가입대상 : 만19세 이하인 실명의 개인 (1인1계좌) - 자녀의 성장에 맞추어 자유로이 적립할 수 있는 상품으로 자녀종합상해보험 무료가입 서비스 제공

청년희망날개통장	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 부산시에서 선정한 자활청년 및 위탁기관 - 가입자의 매월 불입금(10만원)에 대하여 부산시에서 근로소득장려금을 추가로 적립하여 지급하는 1:1 매칭 지원 적금
부산은행 장병내일준비적금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 군의무복무병사 (각 은행별 1인1계좌 가입 가능) - 병역의무수행자의 전역 후 목돈 마련을 위한 고금리 자유적립식 적금 상품
BNK희망가꾸기적금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 기초생활수급자 본인, 소년소녀가장 본인, 한부모가정, 다문화가정, 북한이탈주민 본인, 장애인 - 저소득층 및 금융소외계층의 자활자금 적립 지원 상품
BNK지역사랑자유적금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 제한없음 - 자유적립식 상품으로 은행이익의 일정부분을 지역의 사회공헌 활동을 통하여 지역사회 발전에 기여하는 사회공헌형 적금 상품
백세청춘 실버적금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 만 56세 이상의 개인(1인 1계좌) - 1년제 자유적립식 적금으로 제세 후 만기 원리금이 1회차로 불입금으로 재예치되어 연복리 효과를 얻을 수 있으며, 적금의 해지없이 재예치 금액을 3회까지 분할인출 할 수 있는 상품
저탄소 실천 적금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 제한없음 - 생활 속에서 할 수 있는 저탄소 실천을 통해 탄소 저감에 동참하는 친환경 적금 상품
챌린지 적금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 실명의 개인 - 다양한 업체와의 제휴를 통해 특화 서비스를 제공하는 제휴 전용 상품으로 소액 저축 '40주 챌린지' 기능을 탑재한 이색 적금 상품
BNK내맘대로 적금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 제한없음 - 가입기간, 가입금액 및 우대이율을 자유롭게 선택하여 가입할 수 있는 고객 맞춤(D.I.Y형) 상품
2030부산월드엑스포적금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 실명의 개인 (1인1계좌) - 2030년 월드엑스포 부산유치를 기원하며 엑스포 유치 응원 및 기원 특화 우대금리를 지급하는 적립식 상품
더(The) 특판 적금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 제한없음 - 상품 구조를 트렌드에 맞게 변경하여 회차별로 판매하는 특판 전용 적금 상품
부산청년 기쁨두배통장 (약칭 : 부기통장)	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 부산시 선정 근로청년 및 위탁기관 - 가입자의 매월 불입금(10만원, 20만원, 30만원 중 택1)에 대하여 부산시에서 추가로 적립하여 지급하는 1:1 매칭 지원 적금

▶ 주택마련 및 주택청약을 위한 예금

상품명	주요내용
-----	------

주택청약종합저축	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 국민인 개인, 국내에 거소가 있는 재외동포, 외국인 거주자 (1인 1계좌) - 매월 약정납입일(신규가입일 해당일)에 정해진 기간 이상 일정 회차의 납입을 하여 청약순위가 발생되면 국민주택에 청약이 가능한 청약저축의 성격을 기본으로 하면서 지역별 청약예금 예치금액 이상의 인정금액이 되면 민영주택에 청약이 가능하도록 청약예.부금의 성격을 추가한 종합통장 성격의 입주자 저축
청년 우대형 주택청약종합저축	<ul style="list-style-type: none"> - 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
더(The) 특판 정기예금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 실명의 개인 - 상품 구조를 트렌드에 맞게 변경하여 회차별로 판매하는 특판 전용 정기예금 상품

2) 대출업무

가) 여신의 범위

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 기업자금용도의 개인기업(사업자등록증을 소지한 자) 등에 대한 대출을 말합니다. 가계자금대출이란 개인에 대한 주택자금, 소비자금 등 비영리 목적을 위한 대출 및 사업자로 등록되지 아니한 개인의 부업자금대출 등을 말하며, 공공 및 기타자금대출이란 지방자치단체, 정부기관, 공공

기관과 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 표시 통화에 따라 원화지급보증과 외화지급보증으로 분류됩니다.

▶ 가계여신상품

상품명	대출대상	상품개요
ONE신용대출 공무원대출	정부 및 지방자치단체에 근무중인 공무원 및 사립학교 교직원(정무직, 계약직 및 무기계약직 포함)	재직 공무원을 대상으로 간편하고 저금리의 소비자금을 지원하기 위한 무보증 신용대출
ONE신용대출 직장인대출	현 직장 6개월 이상 재직 중인 급여소득자 가. 우량직장인(초우량): 법인기업체 재직 및 연소득 70백만원 이상 나. 우량직장인(금리, 한도): 법인기업체 재직 및 연소득 40백만원 이상 다. 일반직장인(금리, 한도): 법인기업체/일반기업체 재직 및 연소득 20백만원 이상	재직 급여소득자를 대상으로 금리우대형/ 한도우대형 중 본인에게 더 알맞은 상품 선택 가능한 듀얼 신용대출
ONE신용대출 전문직가계대출	아래의 전문 자격증(면허증) 소지자로 신청일 현재 재직중인 급여소득자 가. 의사(치과의사, 한의사, 군의관, 공중보건의, 레지던트, 인턴 포함) 나. 약사(한약사 포함) 다. 수의사 라. 변호사, 판사, 검사, 군법무관, 사법연수원생 마. 그 외 전문직종(변리사, 공인회계사, 세무사, 관세사, 도선사, 법무사, 공인노무사, 손해사정인, 기술사, 건축사, 감정평가사)	전문직 종사자로 대상을 특화하여 간편하고 저리의 가계자금을 지원하기 위한 무보증 신용대출
ONE신용대출 중금리대출	가. 급여소득자: 재직기간 3개월 이상, 연소득 12백만원 이상 나. 개인사업자: 사업기간 3개월 이상, 연소득 12백만원 이상 다. 기타소득자: 연금 1회이상 수령, 연소득 12백만원 이상	중신용 서민의 금융 부담을 완화하기 위한 중금리 대출 상품
ONE신용대출 소액대출	가. 급여소득자: 재직기간 3개월 이상, 연소득 12백만원 이상 나. 개인사업자: 사업기간 3개월 이상, 연소득 12백만원 이상 다. 기타소득자: 연금 1회이상 수령, 연소득 12백만원 이상	쉽고 간편하게 이용할 수 있는 소액 신용대출 상품

캐디우대대출 (새희망홀씨)	당행과 업무협약 체결된 골프장에서 3개월 이상 재직중인 캐디 中 다음에 해당하는 고객 가. 연소득 3,500만원 이하인 경우 나. 연소득 3,500만원 초과 4,500만원이하인 경우(신용평점 NICE 744점 이하 또는 KCB 700점 이하)	당행과 업무협약 체결한 골프장의 소속 캐디에게 맞춤 금융지원 상품
예비 공무원 대출	국가직, 지방직, 소방, 경찰 등 공무원 시험 최종 합격자 (단, 공무원시험 합격 후 12개월 미경과자에 한함)	공무원 시험 최종 합격자를 대상으로 정식 임용 前 생활안정자금을 지원할 수 있는 상품
예비 전문직 대출	전문직(의사, 치과 의사, 약사, 수의사) 관련 학과 및 대학원을 재학중인 학생 중 본과 3,4학년 및 전문대학원생	미래 우량 고객인 예비전문직 대상 신용대출
스피드론	당행 거래중인 고객 중 사전승인 대출 대상자로 지정된 고객	중신용 고객을 위한 빠르고 간편한 사전승인대출
BNK 공무원 가계자금 대출	공무원연금법의 적용을 받는 재직공무원으로서 "공무원 가계자금 용자추천서"를 제출한 고객	공무원연금관리공단과 협약에 의해 생활자금을 지원하는 공무원 특화 대출상품
BNK 공무원연금 수급권자 신용대출	공무원연금관리공단으로부터 공무원 퇴직연금을 받고 있는 고객	연금수령자에 대하여 매월 수령연금을 계좌에 입금하여 상환하는 조건부로 생활자금을 지원하는 상품.
BNK 희망타GO론	부산시에서 준공영제로 운영중인 회사에서 1년 이상 재직중인 임직원	부산시에서 준공영제로 운영중인 회사의 재직 임직원에게 대해 신속하고 간편하게 생활자금을 지원하고자 하는 특화대출
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 행복스케치 전세자금대출	주택금융신용보증서담보 취득이 가능한 개인	주택금융신용보증서(전세자금)를 담보로하여 취급하는 전세자금대출
BNK 전세안심대출	부동산중개업소를 통한 임대차계약을 체결하고 전세보증금의 5% 이상 지급한 만 19세 이상 개인 임차인	주택도시보증공사와 연계하여 서민의 주거생활 안정을 목적으로 주택의 전세임주자에 대해 전세보증금반환보증 및 전세자금대출을 지원하는 보증부 대출상품
BNK 357 금리안심 모기지론	본인 또는 제3자 개인 명의 주택을 담보제공하고 대출을 받고자 하는 개인 고객	대출기간 최장 40년까지 장기대출로 일정기간 고정금리 적용 후 남은 기간은 변동금리로 전환되어 중·단기 금리 상승에 대한 위험을 회피할 수 있는 금리 혼합형(고정→변동) 주택담보대출 상품
BNK 금리상한 모기지론	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 주택담보대출상품
BNK 유동화 적격대출	공사에 요구하는 요건을 모두 충족하는 고객	한국주택금융공사와 은행간 업무협약에 의해 대출 취급 후 공사로 양도(채권 및 근저당권) 가능한 유동화 목적부대출 상품
BNK 주택금융공사 보증자리론	공사에 요구하는 요건을 모두 충족하는 고객	최장 50년까지의 장기대출로서 높은 대출한도를 적용받으며, 대출 전 기간 고정금리 적용으로 금리 상승기시에 유리한 주택상품
BNK 내집마련디딤돌 대출	공사로부터 "양수확약 통지서"가 통보되어 있는 자로서 공사 요건에 충족하는 자	국민주택기금과 한국주택금융공사로 이원화된 모기지를 동일 대출조건으로 일원화하여 공사와 협약에 의거 수탁·판매

BNK 행복스케치 모기지론	본인 또는 제3자 개인 명의 주택을 담보제공하고 대출을 받고자 하는 개인 고객	대출기간 최장 40년까지 장기대출로 고객의 재정 설계에 따라 장·단기 대출기간 선택이 가능하고 종합통장 대출 등 상환방식이 다양한 범용 COFIX 기준금리 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 55세 이상	소득이 부족한 55세 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
ONE 신용대출 새희망출씨 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
부산시의회 협약 긴급생계자금대출 (새희망출씨)	가. 자격구분 : 부산시 소재의 사업장을 영위하고 있는 개인사업자 나. 사업기간 : 3개월 이상 다. 소득요건 : 연소득 35백만원 이하 라. CB평점 : KCB CB평점 625점 이상이고 NICE CB 평점 675점 이상	부산시의회 민생지원 업무협약에 따라 고금리, 경기침체 등으로 어려움을 겪는 부산시 소상공인에 대한 긴급생계자금 대출
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 성실상환한 저신용자들이 자금지원의 공백이 없도록 은행권 공동으로 출시한 서민정책 금융상품
BNK 사이트들 중금리대출	SGI 서울보증 개인금융신용보험 가입이 가능한 고객	중신용자의 실질적 상환능력에 따라 적정 필요자금을 지원 및 고금리 대출을 받은 既 대출자에게 낮은 금리로 전환을 위해 은행권 공동 출시하는 SGI서울보증보험 보증보험담보 대출
BNK 차드림(Dream) 오토론	서울보증보험보험증권 발급조건으로 취급	신규자동차 구입자금을 지원하는 대출로서 체크카드로 대금을 결제할 경우 특화서비스를 제공하는 대출과 체크카드의 결합상품
BNK 차드림(Dream) 플러스론	서울보증보험보험증권 발급조건으로 취급	보증보험담보대출 가능하나 보증보험담보대출만으로 자동차구입자금이 부족한 고객에 대해 보증보험담보대출과 연계하여 추가로 신용대출을 지원하는 상품
BNK 차드림(Dream) 신용대출	본인 소득증빙이 되지 않거나 소득이 부족하여 보증보험 담보증권 발급이 불가한 고객으로 배우자 소득을 활용하여 자동차를 구입하고자 하는 고객	보증보험담보대출의 경우 본인소득만 인정됨에 따라 주부 등 연소득 입증 어려운 경우 대출이 불가한 바, 배우자소득, 추정소득등을 활용하여 자동차구입자금을 지원하는 상품
BNK 중고차 오토론	중고차를 구입하려는 개인 또는 개인사업자	제1금융권 저금리 중고차 구매 대출 수요자를 위한 서울보증보험 담보 중고차 대출 및 당일 중 중고차 구매대출 수요자를 위한 무보증 신용대출 TWO-TRACK 상품
BNK 자동예금담보 대출	이 대출의 대상은 당행 예·적금을 담보로 제공하는 개인으로 함	일반적인 수신담보대출의 여신절차를 간소화하여 영업점 창구에서 바로 취급할 수 있는 예·적금담보대출

BNK 펀드담보대출	이 대출의 대상은 당행 수익증권을 담보로 제공하는 만 19세 이상의 개인으로 함.	당행 수익증권 종류에 따라 대출한도를 차등화하고 여신 절차를 간소화한 수익증권(펀드) 담보대출
BNK 우리사주 매입자금대출	이 대출의 대상은 발행사 요건을 갖춘 기업의 임직원으로서 신규 발행 우리사주를 배정 받은 고객	상장기업 및 코스닥 등록기업 거래유치와 임직원을 대상으로 우량가계여신의 취급확대 및 부수거래유치를 도모하기 위한 상품
생활자금자동대출	공과금 자동납부를 신청한 자	소액으로 생활자금이 필요한 고객을 위한 상품
THE 멤버스론	'사전 승인심사 모형'에 의한 승인 기준 충족자	당행 거래 중인 자산 및 신용도 우수고객 대상 사전승인 대출
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
햇살론15	연 소득 35백만원 이하 또는 연 소득 45백만원 이하이고 신용평점 NICE744점 이하 또는 KCB700점 이하인 자로서 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
햇살론뱅크	연 소득 35백만원 이하 또는 연 소득 45백만원 이하이고 신용평점 NICE744점 이하 또는 KCB700점 이하인 자로서 정책서민금융 이용 후 서민금융진흥원 심사 결정 통보를 받은 자	정책서민금융상품을 이용한 자 중 제2금융권 고금리 대출을 반복 이용하지 않고, 신용도 상승을 통해 제도권 금융으로 안착할 수 있도록 징검다리 역할을 수행하는 서민금융진흥원 90% 보증부 대출 상품

▶ 기업,가계 공통상품

상품명	대출대상	상품개요
BNK 신탁자산 담보대출	당행 특정금전신탁 또는 기준가 방식 신탁, 주택청약저축을 담보로 제공하는 만 19세 이상의 개인(임직원 포함) 또는 기업고객(법인 포함)으로 함.	가. 당행 특정금전신탁 및 기준가 방식 신탁 담보에 대해 신탁종류에 따라 대출한도를 차등화하고 여신절차를 간소화한 원화계정 일반자금대출 상품 나. 당행을 통해 가입한 주택청약저축을 담보로 제공하는 대출에 대해 여신절차를 간소화한 원화계정 일반자금대출 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>가. 한국토지주택공사, 서울특별시 에스에이치공사, 시흥시, 한국수자원공사로부터 토지를 분양 받은 자 중 다음 각 1에 해당되는 경우</p> <p>(1) 총 토지분양대금(계약금 포함)의 20% 이상을 납부하고 용자추천서를 발급받은 자</p> <p>(2) 토지분양대금 완납 후 완납토지 추가자금 용자추천서를 발급받은 자</p> <p>나. 부산도시공사, 경상북도개발공사, 한국산업단지공단 김해일반산업단지, 울산광역시도시공사, 부산항만공사, 울주군(에너지융합 일반산업단지)로 부터 토지를 분양 받아 총 분양대금(계약금 포함)의 10% 이상을 납부하고 동 공사 또는 공단으로부터 용자추천서를 발급받은 자</p> <p>다. 부산광역시 보유 공영개발토지를 매수하는 분양계약자 중 다음 조건을 모두 충족하는 자</p> <p>(1) 부산광역시의 용자추천자</p> <p>(2) 토지분양대금 중 계약금을 납부한 자</p> <p>(3) 분양계약내용의 대상토지가 공동주택용지가 아닌 자</p> <p>라. 경상남도개발공사, 경기도시공사, 인천도시개발공사, 광양만경제자유구역청, 밀양시 춘화농공단지, 창원시(구 마산시) 진북일반산업단지, 한국산업단지공단·충북개발공사 오송바이오폴리스지구(오송2단지)로부터 토지를 분양 받아 총 분양대금(계약금 포함)의 20% 이상 납부하고 동 공사 등으로부터 용자추천서를 발급받은 자</p> <p>마. 울산광역시, 광주광역시 도시공사로부터 토지를 분양 받아 계약금을 납부하고 동 시 또는 공사로부터 용자추천서를 발급받은 자</p> <p>바. 부산광역시 기장군으로부터 토지를 분양 받아 총 분양대금(계약금포함)의 20% 이상을 납부하고 기장군으로부터 추천서를 발급받은 자</p> <p>사. 대구도시공사로부터 토지를 분양 받아 총 분양대금(계약금포함)의 20% 이상(산업시설용지의 경우 10% 이상)을 납부하고 공사으로부터 추천서를 발급받은 자</p> <p>아. 기타 당행과 협약체결한 지방자치단체 또는 정부투자기관 등으로부터 협약서 상 명시된 금액을 납부하고 해당 분양기관으로부터 용자추천서를 발급받는 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
-----	------	------

ONE신용대출 전문직기업대출	전문직 개인사업자로 신청일 현재 해당 직종 사업영위자가. 의사(치과의사, 한의사 포함) 나. 약사(한약사 포함) 다. 수의사 라. 변호사 마. 그 외 전문직종(변리사, 공인회계사, 세무사, 관세사, .도선사, 법무사, 공인노무사, 손해사정인, 기술사, 건축사, 감정평가사)	전문직 사업자로 대상을 특화하여 간편하고 저리의 기업자금을 지원하기 위한 무보증 신용대출
ONE신용대출 자영업자대출	현재 사업장을 정상 운영중인 소규모 개인 사업자	일반 자영업자 대상의 기업자금을 지원하기 위한 무보증 신용대출
ONE신용대출 소호중금리대출	현재 사업장을 정상 운영중인 사업영위기간 6개월 이상인 소규모 개인 사업자	일반 자영업자를 대상으로 한 중금리 신용대출 상품
프라임 동백ONE 특별대출	ONE신용대출 자영업자대출 및 전문직기업대출 대상자 중 사업장 소재지 부산인 NICE평점 875점 이상 & KCB평점 905점 이상인 개인사업자	부산 소재 우량개인사업자를 위한 특별대출
당좌대출	거래상태가 양호하고 자산신용상태가 확실한 당좌예금거래처로서 사업자등록증을 소지하고 있는 자	발행한 어음 및 수표를 약정한도 범위 내에서 대출로 결제 하는 제도
할인어음	사업자등록증을 교부 받은 업체간 사업목적에 부합하는 영업활동을 통해 발행된 어음을 할인하고자 하는 기업	영업활동에 따른 자금결제를 위해 발행된 어음을 은행이 할인하는 제도
시설자금대출	가. 시설의 신·증설 및 개·보수자금 나. 공장 등 업무용시설 매입자금(공장건설 토지 매입 자금 포함.) 다. 기계장치 등 구입·설치자금 라. 인수대상 회사 전체 주식지분의 50%를 초과하거나 또는 인수대상 회사의 최대주주가 될 만큼의 주식 지분을 인수하는 등 경영권 인수를 목적으로 하는 자금	건물, 공장, 기계 등 고정적인 설비의 취득, 신설, 확장 등 일체의 시설설치에 소요되는 자금과 유형자산의 가치증대를 위한 자본적지출에 소요되는 자금을 지원하는 대출
외화대출	환리스크를 수용할 수 있는 자산 및 신용상태가 양호한 기업체	당행이 조달한 외화자금을 재원으로 지원하는 대출 (USD, JPY, EUR)
무역금융 및 무역어음할인	당행 여신 관련 제 규정, 지침, 매뉴얼에 따라 대출지원이 가능한 기업체	수출금융(무역금융)지원, 내국신용장 개설 및 매입
BNK 문전성시대출	가. 대출대상 상권에서 사업을 영위중인 개인사업자 나. 개인CSS 대상 소매개인기업 및 소규모자영업자 다. '승인 및 대출한도 기준'에 의해 한도등급을 부여 받은 고객	중심 및 특화상권에서 사업영위중인 소상공인을 대상으로 신속하고 간편하게 저금리로 대출을 지원하는 상품
BNK프랜차이즈론	당행이 프랜차이즈 대출대상 브랜드로 선정된 가맹점주	우수 프랜차이즈 가맹점에 대한 경쟁력 있는 타깃 마케팅 상품 지원
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 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 부여 받은 고객	점주권 소상공인 대상으로 신속하고 간편하게 저금리로 대출을 지원

BNK 드림팩토리론	신용등급 BBB-등급 이상(소호고객인 경우 AS 6등급 이상 또는 신용평점 NICE 745점 이상&KCB 690점 이상)으로 제조업을 전업 또는 겸업하고 있는 중소기업제조업을 전업 또는 겸업하고 있는 중소기업	임차공장 중소기업에 대한 대출금리 및 부대서비스를 차별화한 공장담보대출
BNK 동산담보대출	당행 여신 관련 제 규정, 지침, 매뉴얼에 따라 대출지원이 가능한 기업체	담보력이 부족한 중소기업의 유형자산, 재고자산 및 매출채권 담보제공을 통하여 자금조달 기회를 제공하는 대출상품
친환경(준공영제) 버스 구입자금대출 (舊 BNK CNG(천연가스)버스 구입자금대출)	가. 친환경버스를 구입하고자 하는 시내버스 회사로서, 버스운송사업조합으로부터 추천을 받은 업체 나. 부산광역시내 준공영제 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 클린녹색기업 우대대출	기업신용평가 대상으로서 신용등급 BBB등급 이상 또는 개인CSS소호여신 대상으로서 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 클린녹색기업으로 인정한 기업	친환경기업 또는 녹색성장기업에 대한 우대지원목적의 특별대출
BNK 창조형 혁신기업 대출	기술신용평가기관(TCB)의 기술신용평가서(이하 'TCB평가서')를 보유한 업체로 기술등급이 'T6-' 이상이고, 당행의 본부 또는 재심기준 신용평가 BBB등급 (AS 6등급 또는 신용평점 NICE 795점 및 KCB 770점) 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 기업 신용평가 BBB등급 (또는 AS 5등급) 이상의 중소기업	기술력 우수기업에 금융지원을 통한 생산적·포용적 금융 적극 이행
태양광발전설비대출	태양광발전사업을 영위하는 법인 또는 개인사업자로서 대출신청일 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 담보 취득 가능한 특허권을 보유하고 있는 중소기업 법인 및 개인사업자	기술력 우수한 혁신기업이 보유하고 있는 지식재산권(IP)을 기술평가기관의 가치평가를 통해 대상기업의 사업화 필요자금을 지원하는 대출

<p>ESG우수기업대출</p>	<p>당행 신용등급 BBB등급 (AS 5등급) 이상으로서, 다음 각 1에 해당되는 기업 가. 환경(Environment) : 환경평가등급 BBB등급 이상인3 기업 나. 사회(Social) : 사회적 기업 다. 지배구조(Governance) : 지배구조 우수기업 및 협 력사</p>	<p>기업의 지속가능 경영의 핵심요소인 환경 (Environment)·사회(Social)·지배구조(Governance) 분야에서 능동적으로 대처하는 기업에 대한 우대지원 하는 대출</p>
<p>부산시 준재해,재난특 례보증 특별대출</p>	<p>부산지역내에서 사업자등록증을 발급 받아 사업을 영위하 고 있는 기업 중 부산광역시로부터 "준재해·재난 중소기업 확인증"을 발급 받은 기업(NICE평가정보㈜의 신용등급 8~10등급도 대출대상에 포함) 단, 아래의 1에 해당되는 경우 대출대상에 제외 가. 정부의 특별재해·재난지역, 일반재해·재난지역 으로 선포된 지역의 피해기업 나. 준재해·재난 발생일 이후에 사업자등록을 한 기업 다. 부산신용보증재단에서 정한 보증제한 업종 및 보 증금지 기업 라. 휴폐업 기업, 금융거래확인서상 연체중인 기업, 임 금·임차료·제세공과금 체납기업</p>	<p>예고없이 발생하는 소규모 재해·재난으로 피해를 입은 부산지역 중소기업에 대해 신속한 자금지원을 통한 당 행의 사회적 책임 강화</p>
<p>부산 조선· 해양기자재 기업 특례보증부 대출</p>	<p>부산지역 소재 조선, 해양기자재 기업 중 가. 기타추천기업(track4) 나. DSME(대우조선해양)추천기업(track5)</p>	<p>조선·해운업 구조조정에 따른 부산지역 피해 조선·해 양기자재기업에 대한 긴급자금 지원을 통하여 경영위 기 극복 도모</p>
<p>부산시 사회적경제기업 특별지원대출</p>	<p>부산지역 내에서 사업자등록증을 발급받아 사업을 영위하 고 있는 다음의 어느 하나에 해당하는 사회적경제기업 가. 「사회적기업 육성법」 제2조 제1호에 따른 사회적 기업 나. 중앙행정기관의 장 또는 부산광역시장이 지정한 예비사회적기업(영리사업자에 한함) 다. 「협동조합 기본법」 제61조, 제84조, 제106조 및 제 114조에 따라 각각 설립 등기를 마친 협동조합, 협 동조합연합회, 사회적협동조합 및 사회적협동조 합연합회 라. 「도시재생 활성화 및 지원에 관한 특별법」 제2조 제1항 제9호에 따른 마을기업으로서 행정안전부 장관 또는 부산광역시장이 지정한 마을기업(영리 사업자에 한함) 마. 「국민기초생활 보장법」 제18조에 따른 법인인 자 활기업(영리사업자에 한함)</p>	<p>사회적경제기업에 대하여 부산시의 정책자금(이차보전) 지원 및 부산신용 보증재단 특례보증서의 활용을 통 한 저금리로 특별자금 대출지원을 통한 일자리 창출 도 모</p>
<p>해운업 구조조정 피해기업 특별대출</p>	<p>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</p>	<p>해운업의 장기 침체 및 해운기업의 구조조정 등으로 인 한 부산지역 내 피해·협력기업 및 소상공인에 대해 신 속한 자금지원을 통하여 경영위기 극복 도모</p>

<p>BNK성공시대 보증서담보 특별대출</p>	<p>아래 세가지 요건에 모두 충족하는 소상공인 가. 사업자등록증을 발급 받아 신규 창업 또는 기존 사업을 영위중인 소상공인 나. 소규모 신용평가대상 비소매기업 또는 개인CSS 대상 소호기업(소매개인기업, 소규모자영업자) 다. NICE신용등급 7등급 이상</p>	<p>부산신용보증재단 위탁계약 보증서 이외의 일반 신용 보증서 또는 창업기업 특례보증서 (신·기보 및 지역신 용보증재단)를 담보로 제공하는 소상공인 및 창업기업 대상 저금리 대출</p>
<p>사회적 경제기업 지원 특례보증부 대출</p>	<p>신용보증신청 접수일 현재 사업자 등록 후 영업중인 다 음 중 어느 하나에 해당하는 중소기업(신용보증기금과 기 술평가보증기금을 동시에 거래중인 기업은 제외) 가. 사회적기업 나. 사회적 협동조합 다. 행정안전부 지정한 마을기업 라. 국민기초생활보장법에 의한 자활기업</p>	<p>취약계층 일자리 및 사회서비스 제공 등의 역할을 할 사회적경제기업에 대한 금융지원을 통한 지역경제발전 도모</p>
<p>부산 자동차부품기업 특례보증부 대출</p>	<p>부산광역시에 본점 또는 주사업장이 소재한 자동차부품 제조업을 영위하는 중소기업</p>	<p>구조조정에 따른 부산지역 피해 자동차부품기업에 대 한 긴급자금지원을 통한 경영위기 극복을 도모하는 등 포용적금융 적극 이행</p>
<p>3D프린팅 연관기업 특례보증부 대출</p>	<p>울산광역시 내에 소재하는 기업으로 다음의 요건을 모 두 충족하는 중소기업 가. 3D프린팅 연관기업으로 울산정보산업진흥원의 3D 프린팅 확인서를 받은 기업 나. 신용보증 신청일 현재 사업자등록 후 영업 중인 기업 다. 대표자(실제경영자 포함) NICE신용등급 7등급 이상</p>	<p>울산광역시 소재 3D프린팅 연관기업에 대한 자금지원을 통해 3D프린팅산업 육성 및 지역경제 활성화 기여</p>
<p>리딩-부산론 (Leading-Busan Loan)</p>	<p>부산시 선정 전략산업 선도기업 중 부산신용보증재단 특 례보증서 발급 받은 중소기업</p>	<p>부산광역시의 역점사업인 선도기업육성을 위해 부산신 용보증재단에 부산광역시와 당행이 보증재원 연계 출 연 및 저금리 특별자금대출지원으로 선도기업의 성장 원동력 마련 도모</p>
<p>선도(강소)기업 및 기 술우수기업 특별협약대출</p>	<p>가. 부산광역시에서 선정한 "부산광역시 10대 전략산업 선도기업", 또는 "부산광역시 비즈니스서비스 강소 기업" 나. "BTP"에 입주한 성장 가능성이 높은 중소 벤처기업 및 "BTP"에서 지원하는 "부산신기술협회" 회원업체 다. "동남광역경제권 선도산업지원단"에서 추천한 "기 술우수선도기업" 라. 기타 혁신형 중소기업(벤처기업 및 이노비즈 기업)</p>	<p>부산광역시의 역점사업인 선도기업육성을 위해 특별자 금 대출지원으로 선도(강소)기업의 성장원동력 마련 도모</p>
<p>창업,성장초기기업 연 대보증 입보면제 특례보증부대출</p>	<p>창업 후 7년 이내 법인으로서 신용(기술)보증기금으로부터 "창업·성장초기기업 연대보증 입보면제 특례보증서"를 발 급 받은 기업</p>	<p>창업·성장초기기업에 대해 신용(기술)보증기금의 보증 부대출 지원시 연대보증 입보 면제하여 우수한 기술력 과 창조적 아이디어를 가진 인재의 창업활성화 도모</p>
<p>BNK 우수기술기업 1+1 협약보증 특별대출</p>	<p>아래의 요건 모두를 충족하는 중소기업(개인사업자 포함) 가. 기술신용평가서의 기술신용등급 BB 이상 또는 기 술평가 T5 이상 나. 협약보증 대출예정금액 1억원 이상</p>	<p>기술보증기금에서 발급한 신용보증서와 기술신용평가 서를 활용하여 보증부대출과 신용대출을 함께 지원함 으로써 우수기술기업에 대한 원활한 금융지원</p>

<p>일자리창출 및 혁신성장 지원 기술보증기금 협약보증대출</p>	<p>가. 일자리창출기업 나. 혁신성장분야 다. 사회적기업 - 고용노동부장관이 인증한 사회적기업, 지방자치단체(정부부처 포함)로부터 예비사회적기업으로 지정받은 중소기업 라. 소셜벤처기업 - 취약계층에게 일자리 또는 재화사회서비스를 제공하거나 지역사회에 공헌하는 등 사회적 기여를 목적으로 설립하여 혁신을 통해 사회적 가치와 경제적 성과를 동시에 창출하는 기업 마. 우수아이디어창업기업 바. 기후기술기업 사. 연대보증면제기업 - 벤처·이노비즈 기업으로 연대보증 면제기업(창업 후 7년 이내 법인기업 대상)</p>	<p>기술보증기금과의 협약을 통한 일자리창출기업 및 혁신성장기업 지원을 통한 생산적 금융 실현</p>
<p>은행권 일자리기업 등 협약보증대출</p>	<p>가. 일자리창출기업 나. 사회적경제기업 다. 자영업자</p>	<p>은행권 공동 사회공헌사업의 일환으로 일자리창출기업, 사회적경제기업 및 자영업자에 대한 대출지원을 통한 사회적 가치 실현</p>
<p>혁신성장 및 일자리창출 기업 지원 신용보증기금 협약보증대출</p>	<p>가. 특별출연 협약보증(업력 7년 이내 기업) 나. 보증료지원 협약보증(업력 무관)</p>	<p>신용보증기금과의 협약을 통한 혁신성장을 선도하는 기업, 일자리창출 우수기업 및 유망창업기업 등의 발굴과 자금지원을 통한 생산적 금융 실현</p>
<p>소상공인 2차 금융지원 (수탁보증) 대출</p>	<p>소기업 중 개인사업자:일반 / 집합제한업종 임차사업자(21.12.31까지 한시적 지원가능) ※ 아래의 어느하나에 해당될 경우 지원대상 제외 1) 위탁보증경도표(별표2)의 경도항목 중 하나라도 '여'에 해당되는 경우 2) 보증취급 제한업종(별표3 참조) 3) 휴·폐업 상태(국세청 휴폐업 조회)(매출액 확인이 불가능한 업체는 사실상 휴업 상태로 간주) 4) 본건 신청금액 포함 신보보증금액 30억원 초과하는 자</p>	<p>코로나19로 피해를 입은 소상공인에게 운전자금을 지원하는 기업여신상품으로 신용보증기금과의 협약에 근거하여 신용보증서(수탁보증)를 담보로 취급하는 대출상품임</p>
<p>부산 영세사업자 특별지원 [모두론] 협 약보증대출</p>	<p>신용보증 신청일 현재 사업자등록 후 영업 중인 다음의 요건을 모두 충족하는 기업 가. 대표자(실제경영자 포함) NICE 개인신용평점 744점 이하 나. 부산광역시 내에 소재하는 중소기업 및 소상공인</p>	<p>부산시, 부산재단과의 협약을 통해 부산지역 소재 중저신용·영세 중소기업 및 소상공인에 금융지원하는 보증서 담보대출</p>
<p>기보 지식재산(IP) 패스트 협약보증대출</p>	<p>기술보증기금으로부터 본 협약보증서를 발급받은 기업 ※ 보증지원대상: 아래의 요건을 모두 충족하는 기업 - 특허등록일로부터 7년 이내 특허권을 사업화주)하는 기업 - 기보의 기술사업평가등급 B등급 이상 - 본건 보증금액 3억원 이하 주) 특허권 관련 제품화 완료하여 제품 양산 단계에 있는 상태를 의미함</p>	<p>지식재산(IP)권 보유기업을 대상으로 기술보증기금의 IP기술가치평가 및 신용보증심사를 연계하여 우수 기술보유 중소기업에 금융지원 목적</p>

<p>스마트혁신성장 소상공인 지원 특례보증대출</p>	<p>신용보증신청 접수일 현재 사업자등록 후 영업 중이며, 대표자 개인신용평점이 710점 이상인 소기업 소상공인으로 서 다음 중 어느 하나에 해당되는 기업 가. 스마트 소상공인 ① 스마트 기술을 이용하거나 보유 중인 기업 (이하 "스마트소상공인") ② 전자상거래업 영위기업 (이하 "온라인사업자") 나. 혁신성장 소상공인 ① 지식서비스산업 영위 사업자 (이하 "혁신 소상공인") ② 고용 유지 또는 창출 사업자 등(이하 "성장 소상공인") 주) 소상공인시장진흥공단의 청년고용연계자금(또는 성장촉진자금)을 배정받은 사업자 ☞ "스마트 및 혁신성장 소상공인" 확인 관련 세부사항은 별표4. 스마트혁신성장소상공인지원 특례보증 취급기준 4)기타운용방법 참조</p>	<p>코로나19 이후 비대면 디지털 산업구조 변화에 능동적으로 대응하고 혁신성장하는 스마트 소상공인 육성도 모</p>
<p>기술보증기금 혁신성장기술 중소기업 협약보증대출</p>	<p>본사 또는 공장이 부산광역시 소재하는 중소기업으로, 다음 어느 하나에 해당하는 기업 - 기술혁신선도형 기업(별표2 참조) - 규제자유특구 및 샌드박스 대상기업(별표3 참조) - 지역주력산업 영위기업(별표4 참조) - 코로나19 피해기업</p>	<p>지역 기술혁신 중소기업의 코로나19 위기 극복과 혁신성장 지원을 위하여 지자체, 지방은행, 지방중기청과의 협업을 통한 금융지원 목적</p>
<p>중저신용 소상공인 지원 특례보증대출</p>	<p>신용보증 신청일 현재 아래 3가지 사항을 모두 충족하는 소상공인(소기업 제외) - 신용보증신청 접수일 현재 사업자등록 후 가동(영업)중 - 대표자 개인신용평점이 839점* 이하(0~839점) *NICE평가정보㈜의 개인신용평점 기준(舊 개인CB등급 기준 4~10등급) - 정부로부터 「"소상공인 버팀목자금 플러스"를 매출감소(20%미만)유형으로 지급받은 일반 업종 영위기업」 또는 「"소상공인 희망회복자금"을 매출감소(10%이상 20%미만)유형으로 지급받은 경영위기업종 영위기업」</p>	<p>코로나19 등 경기침체로 인한 신용도 악화로 금융애로를 겪는 중저신용기업에 대한 긴급경영자금 지원</p>
<p>코로나19 피해 소상공인 3無 플러스 협약보증대출</p>	<p>신용보증 신청일 현재 사업자등록 후 영업 중인 다음의 요건을 모두 충족하는 기업 가. 부산광역시에 소재하고 영업 중인 소상공인 및 중소기업 나. 2021.06.30이전 창업기업 일 것</p>	<p>코로나19 장기화에 따른 소상공인 생계형 업종 중심의 위기 심화 해소와 매출감소, 임차료 등 고정비용 부담에 따른 영세소상공인을 위한 無한도, 無신용, 無이자 특별자금 지원 목적</p>
<p>희망플러스 특례보증대출</p>	<p>아래 조건을 모두 충족하는 소기업·소상공인 가. 신용보증신청 접수일 현재 사업자등록 후 가동(영업)중인 개인기업 나. 대표자 개인신용평점이 745점 이상 919점 이하 *NICE평가정보 개인신용평점(구개인신용등급 2~5등급) 다. 정부의 「소상공인방역지원금」 수급기업</p>	<p>코로나19 장기화로 인한 소상공인 일상회복 및 금융비용 완화를 위한 긴급 경영안정자금 지원</p>

<p>IKEA코리아 특별출연 소상공인 상생협력 협 약보증대출</p>	<p>아래 조건을 모두 충족하는 소기업·소상공인 가. 부산광역시 기장군 내 소재하는 소기업·소상공인 (중기업 제외) 나. 대표자 또는 법인기업의 대표이사 개인신용평점이 595점 이상 *NICE평가정보㈜ 개인신용평점기준 (舊 개인신용등급 7등급 이상)</p>	<p>IKEA코리아 특별출연으로 코로나19로 인한 경기침체 로 어려움을 겪고있는 기장군 내 소기업·소상공인에게 금융지원과 상생협력을 통한 지역경제 활성화 도모</p>
<p>재창업 특례보증대출</p>	<p>아래의 사항을 모두 충족하는 소기업·소상공인 1) 신용보증신청 접수일 현재 사업자 등록 후 가동 (영업) 중인 기업 2) 2020년 이후 폐업 후 재창업 또는 업종을 전환한 기업</p>	<p>코로나19 피해 등으로 인해 폐업한 사업자 중 재창업 한소기업·소상공인에게 창업자금을 지원</p>
<p>신용보증기금 소상공인 저금리대환 수탁보증대출</p>	<p>사업을 영위하는 개인기업 또는 법인 소기업으로 아래의 어느 하나에 해당하는 코로나19 피해 기업 1) 정부의 방역지원금(재난지원금) 또는 손실보상금 수혜 기업 2) 2022.08.29 이전 금융권 만기연장·상환유예를 적용 받은 사실이 있는 기업</p>	<p>코로나19로 피해를 입은 소상공인의 고금리 대출에 대 한 부담을 경감하고 정상 영업 회복을 신속히 지원하기 위한 대환자금을 신용보증기금과의 협약에 근거한 신 용보증서(수탁보증서)를 담보로 하여 취급하는 대출 상품</p>

▶ 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 대출 한도약정을 체결한 후, 발주서 등을 근거로 생산·구매자금을 지원하고, 판매기업이 구매기업으로부터 전자결제 방식에 의한 납품대금을 수령할 경우에는 동 대금으로 「BNK 네트워크론(Network Loan)」을 상환하는 제도
기업구매자금대출	사업자등록증을 교부 받은 업체간의 거래와 관련하여 정상적 영업활동으로써 재화 및 용역을 구매하는 업체로 당행 여신 관련 제 규정, 지침, 매뉴얼에 따라 대출지원이 가능한 기업체	「조세특례제한법」 제7조의 2 및 「법인세법 시행령」 제53조 제4항 제2호의 규정과 관련한 기업구매자금대출
신,기보 B2B 기업구매자금대출	신,기보 B2B결제제도에 의한 신용보증기금,기술보증기금의 B2B대출보증 신용보증서를 발급받은 구매기업	「조세특례제한법」 제7조의 2 및 「법인세법 시행령」 제53조 제4항 제2호의 규정과 관련한 기업구매자금대출
팩토링	신용상태가 양호하며 매출채권의 회수가 확실시 되고 사업전망과 자산 및 신용상태가 양호한 업체	거래기업(Client)의 판매처(Customer)에 대한 외상매출채권을 매입관리 및 회수하거나 이에 부대되는 용역제공 등 일체의 업무
전자채권담보대출	당행 여신 관련 제 규정, 지침, 매뉴얼에 따라 대출지원이 가능한 기업체	사업자등록증을 교부 받은 업체간의 거래와 관련하여 그 업체의 사업목적에 부합하는 정상적 영업활동으로써 재화 및 용역을 판매하는 업체에 대하여 전자외상매출채권을 담보자산으로 취급하는 대출
전자채권지급보증	당행 여신 관련 제 규정, 지침, 매뉴얼에 따라 지원이 가능한 기업체	사업자등록증을 교부 받은 업체간의 정상적인 영업활동에 수반된 대금지급을 목적으로 하는 상거래에 대하여 대금지급보증.

<p>BNK상생결제론</p>	<p>당행 여신 관련 제 규정, 지침, 매뉴얼에 따라 대출지원이 가능한 기업체</p>	<p>사업자등록증을 교부받은 업체간의 거래와 관련하여 그 업체의 사업목적에 부합하는 경상적 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</p>
-----------------	---	---

▶ 정책자금여신상품

상품명	대출대상	상품개요
부산시 투자진흥기금 대출	부산시 민간투자사업심의위원회에서 사업계획서에 의한 타당성 심의, 평가를 통해 재정자금 지원기준 적합여부 등을 종합 검토한 후 지원기로 확정된 기업체	당행과 부산시 간 "부산시 투자진흥기금 대여 및 운용에 관한 약정서"에 의거 투자진흥기금으로 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 해당되는 해운사	당행과 한국산업은행 간에 체결된 「선박금융온렌딩대출약정서」에 의해 취급하는 선박금융온렌딩대출
한국은행 중소기업 지원자금 대출	한국은행 지역본부별 중소기업 지원자금 대상에 해당하고 당행 여신관련 제반 내규에 부합하는 기업체.	「한국은행의 금융기관 대출규정」, 「한국은행의 금융기관 대출세칙」 및 「한국은행 금융중개지원대출 관련 지방중소기업지원프로그램 운용세칙」에 의해 한국은행 각 지역본부에 배정된 지방중소기업지원 프로그램
한국수출입은행 간접대출	당행 여신관련 제반 내규에 부합하는 기업체.	당행과 한국수출입은행 간에 체결된 「간접대출 약정서」에 의해 취급하는 간접대출
한은차입연계 BNK 신성장·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 총액 한도대출제도 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	해양수산업에서 운영하는 연안선박 현대화 이차보전대출
부산시 상가 자산화사 업 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
유·도선 현대화 이차보전대출	부·울·경 소재 사업자(유선 및 도선 면허를 발급 받았거나 신고를 확인한 자)로 유·도선 현대화 이차보전 심사위원회에서 후보자로 추천된 자	유선 및 도선 사업법 제 4조의2 제 1항 제 1호에 따른 기준에 적합하지 아니한 선령에 가까워 졌거나, 선령기준을 초과한 유선 및 도선 대체 건조에 대한 지원
희망플러스 신용대출	방역지원금 대상자이며 대표자 개인 신용평점(NICE CB기준) 920점 이상인 고신용 소상공인 (법인의 경우 기업의 실질적 소유주(전문경영인 제외)의 신용평점 기준)	고신용 소상공인을 대상으로 한 이차보전대출 상품

▶ 기타여신상품

상품명	대출대상	상품개요
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 영업정지된 금융기관 거래자에 대한 긴급자금을 지원하는 상품
수익증권저축 담보대출	신탁회사 등의 수익증권저축 수익자(개인사업자 및 법인포함)	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 상장 가능 시 되는업체	벤처기업 및 우수중소기업이 발행한 전환사채 인수업무

▶ 인터넷 대출 서비스

상품명	대출대상	상품개요
BNK 인터넷 신탁자산 담보대출	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 담 보로 신청과 동시에 대출을 받을 수 있는 무서류·무방문 인터넷상품
BNK 인터넷 예·적금 담보대출	인터넷뱅킹에 가입한 고객(신용 및 기타관리대상자, 미 성년자 및 법인 제외) 중 거치식(이자지급 상품 포함) 또 는 적립식 예금(적금 및 신탁 포함)을 담보로 제공하는 고객	고객이 본인 예·적금을 담보로 인터넷을 통하여 직접 대 출을 받을 수 있는 BNK 인터넷 예·적금담보대출
BNK 인터넷펀드 담보대출	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 동 시에 대출을 받을 수 있는 무서류·무방문 인터넷상품
BNK 인터넷 CD·RP 담 보대출	당행의 통장식 양도성예금증서(CD) 및 환매조건부채권 매도(RP)를 담보로 제공하는 만 19세 이상의 개인(외국 인 제외, 당행 임직원 포함)으로서 개인 인터넷뱅킹 가입 고객	고객이 본인 명의의 통장식 양도성예금증서(CD) 및 환 매조건부채권매도(RP)를 담보로 인터넷뱅킹으로 신청 과 동시에 대출을 받을 수 있는 무서류·무방문 대출상품
BNK 인터넷 공무원가계자금대출	공무원연금법의 적용을 받는 재직공무원(사립학교 교원, 군인은 제외)으로서 "공무원가계자금 융자추천서"를 제 출한 고객	공무원 후생복지사업의 일환으로 공무원연금관리공단 과 협약에 의해 차주 퇴직 시 퇴직사실통지조건부로 퇴 직금의 1/2 범위내 (단, 단기재직자는 1/2 초과 가능)에 서 생활자금을 지원하는 공무원 특화 대출상품
BNK 사잇돌 중금리대출(모바일)	SGI 서울보증 개인금융신용보험 가입이 가능한 고객 가. SGI보증보험 등급 8등급 이내 나. 만 19세이상이며, 보증청약일 현재 소득증빙이 가능한 고객	SGI서울보증보험 담보대출인 BNK 사잇돌 중금리대출 을 비대면 채널에서 무방문, 무서류 절차를 통해 간편하 게 취급가능한 상품
모바일/썸뱅크 전월세보증금 대출	주택금융신용보증서담보 취득이 가능한 개인	주택금융신용보증서(전세자금) 를 담보(부분 또는 전액)로하여 취급하는 전세자금대출
모바일 The멤버스론	당행 거래중인 고객중 사전승인 대출 대상자로 지정된 고객	자산 및 신용도 우수고객 대상의 사전승인 신용대출 모바일 챌린지(사후 대출금리 인하, 한도 증액) 서비스 로 대출조건 개선 가능
BNK 2023년 희망찬 설날특별대출	기술력, 업황, 경영상태 등 신용도가 양호한 업체	설 명절을 앞두고 일시적인 경영 어려움을 겪고 있는 중 소기업에 대한 경영안정자금 지원 확대

3) 신탁업무

구 분		주요 내용
금전 신탁	불특정금전신탁 (판매중단)	위탁자가 자산운용 대상 및 방법을 지시하지 않고 수탁자에게 일임하는 신탁 주요상품: 개인연금신탁, 신개인연금신탁, 연금신탁 등
	특정금전신탁	위탁자가 자산 운용 대상과 방법을 지정하고, 수탁자인 은행은 위탁자의 지시에 따라 신탁재산을 운용한 후 실적 배당하는 단독 운용 상품
	퇴직연금신탁	신탁원본과 이익을 수익자의 수급요건 발생 시 연금 또는 일시금으로 지급하는 신탁으로서 특정금전신탁의 형태로 계약
	개인종합자산 관리계좌(ISA)	개인의 판단에 따라 다양한 금융상품을 담아 운용하고 운용결과로 발생한 이익과 손실을 통산한 후 순이익을 기준으로 세제혜택을 부여
재산 신탁	부동산신탁	신탁의 인수 시 증권, 금전채권, 동산, 부동산 등 재산권을 수탁하여 신탁종료 시 신탁재산의 운용현상 그대로를 수익자에게 교부하는 신탁
	유가증권신탁	
	금전채권신탁	
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	주요 내용
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 및 CD/ATM 사전등록 해외송금	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 중도 해지시 이자손실을 최소화 할 수 있는 1년만기 정기예금 상품
BNK모아드림 외화적금	1개월이상, 12개월이내 월단위로 만기 지정 가능한 적립식 외화예금 상품으로 적립일, 납입금액, 적립횟수에 제한이 없으며 정기적립 및 자유정립형태로 적립 가능한 외화예금 상품
EASY환테크 듀얼통장	원화통장과 외화통장이 결합된 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 투자금융그룹에서는 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 제공 대가를 신용카드를 통해 지불하는 것을 말합니다. 신용판매는 결제대금을 일시에 납부하는 지 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(카드대환대출 최장 60개월)입니다.

- 주요상품

구분	상품명	주요내용
개인 신용카드	오늘은e신용카드	-간편결제할인PAYCO,삼성페이,네이버페이,카카오페이, 쌤패스 5%청구할인 -학원업종할인 전국 모든 학원업종 이용액 5% 청구할인 -생활할인(휴대폰요금,스타벅스, 롯데시네마) 5% 청구할인 -대중교통 5% 청구할인(버스,지하철,택시요금)
	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(BUVIX) 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)신용 카드	- 전 주유소(LPG포함, 전 주유업종) 리터당 60원 청구할인 - 대중교통(지하철, 버스, 마을버스) 이용요금 10% 청구할인 - 통도환타지아, 경주월드 등 놀이공원 현장할인
	캐시백(Cash-back) 카드	- 이용금액(건당)에따라 최대 0.7% 청구할인 - 전국 대형백화점, 할인점, 병/의원, 약국 업종 2~3개월 무이자 할부 - 스타벅스, 커피빈, 엔제리너스 이용금액의 10% 할인
	REX카드	- 3가지 선택형 카드 : 포인트형 / 아시아나 / 대한항공 - 선택의 폭을 넓힌 기프트바우처 제공(6종류 중 선택1, 연1회 제공) - 전세계 공항라운지 무료 이용 PP카드 제공 등
	BNK 프렌즈 카드	- BNK금융그룹 캐릭터를 사용한 디자인(3종류 중 선택1) - 사용실적 조건없이 주중 0.3%, 주말 0.6% 할인 - 연간 사용실적에 따라 최대 20만원 추가 캐시백 지급
	BNK 부자되세요 홈쇼핑카드	- 6대 홈쇼핑 이용금액의 6% 청구할인 - 전국 모든 백화점 5% 청구할인 - 온라인쇼핑몰(옥션, G마켓, 11번가) 5% 청구할인
기업 신용카드	SOHO-BIZ카드	- 국내이용금액 0.2%적립 - 신용보증기금, 기술보증기금, 신용보증재단 5% 청구 할인 - GS칼텍스, SK주유소 3% 청구 할인
	FAVOR COMPANY 카드	- 전국 모든 가맹점 건당 5만원 이상 이용시 0.2% 포인트 적립 - 전국 모든 GS주유소(LPG포함) 리터당 60원 적립 - 오피스웨이 사무용품 최고 7% 청구 할인
개인 체크카드	오늘은e체크카드	-간편결제할인PAYCO,삼성페이,네이버페이,카카오페이, 쌤패스 3%청구할인 -학원업종할인 전국 모든 학원업종 이용액 3% 청구할인 -생활할인(휴대폰요금,스타벅스, 롯데시네마) 3% 청구할인 -대중교통 3% 청구할인(버스,지하철,택시요금)
	2030 언택트 체크카드	- 커피(스타벅스) 3% 청구할인 - 딜리버리(배달의민족,요기요),쇼핑(쿠팡,마켓컬리,SSG닷컴) 3% 청구할인 - 구독(넷플릭스, 유튜브프리미엄, 멜론) 20% 청구할인
	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

	청춘불패 369(Oh!point) 체크카드	- 신용한도 10만원 한도내에서 후불교통기능(한도잔액관리방식) - 토익/JPT/TSC/MOS 인터넷 접수 응시료 10% 캐쉬백 할인 - 모든 이동통신요금 5% 캐쉬백 할인
	하이 체크(Hi-Check)카드	- SK주유소 주유시 주유금액의 1.5% 할인 - On-line 및 Off-line 영화관 입장료 회당 1,500원 현장 할인 - 등대콜 택시요금 결제금액의 5% 할인
	해피포인트 체크카드	- 해피포인트 가맹점 이용시 20% 캐쉬백 할인 - CU, GS25, 세븐일레븐, 미니스톱 건당 10% 캐쉬백 할인 - CGV 영화 예매시 2,000원 캐쉬백 할인
기업 체크카드	그린 기업체크카드	- 국내 가맹점 이용금액의 0.1% 법인포인트 적립 - 부가세환급서비스 - 오피스웨이 사무용품 최고 7% 청구 할인

7) 전자금융업무

구분	주요 상품 내용
전자금융 서비스	인터넷뱅킹, 스마트폰뱅킹, 텔레뱅킹 등 당행에서 제공하는 모든 비대면채널서비스
비대면실명확인 서비스	만14세이상의 내국인으로 본인 명의 휴대폰을 소지한 경우 영업점 방문 없이 비대면을 통하여 본인 확인 가능한 서비스
여권 비대면 진위확인 서비스	여권을 통하여 비대면 실명확인업무처리를 할 수 있는 서비스
스마트 자산관리 서비스	이용자가 각 금융기관에 보유하고 있는 자산현황 및 카드 사용내역 등을 실시간 조회·저장 및 통계적 분석을 통해 지출·자산의 통합관리, 맞춤상품 선택 그리고 다양한 금융정보조회 등을 할 수 있도록 하는 종합 금융서비스
안면인식 비대면 실명확인 서비스	안면인식 기술을 활용하여 신분증 사진과 사용자 얼굴의 특징점을 비교하여 본인임을 확인하는 서비스
모바일신분증 비대면실명확인 서비스	모바일신분증을 통하여 비대면 실명확인 업무처리를 할 수 있는 서비스
푸시알림 서비스	스마트폰의 푸시 기능을 통해 계좌의 입·출금 거래내역 및 각종 금융거래정보 내용 등을 고객의 스마트폰으로 제공하는 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
무통장무카드 서비스	부산은행 자동화기에서 통장 또는 별도 매체없이 입금,출금,계좌이체 등을 이용할 수 있는 서비스
모바일상품권 선물하기 서비스	모바일뱅킹 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

오픈뱅킹 공동업무 서비스	다른 은행과 별도 제휴 없이 금융결제원을 통한 오픈 API를 이용하여 제공하는 출금, 입금, 이체, 잔액조회, 거래내역조회 등의 서비스
USIM칩 기반 현금자동입출금기(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
제로페이 모바일 상품권 서비스	제로페이 서비스를 통해 모바일 상품권(온누리/지역사랑)을 구매하여 제로페이 가맹점 계약이 체결된 가맹점에서 결제 할 수 있는 선불결제 서비스
기업제로페이 서비스	당행과 서비스 이용계약을 체결한 이용기관의 소속임직원 중 이용기관으로부터 권한을 부여 받은 사용자가 모바일뱅킹을 통하여 온/오프라인 제로페이 가맹점에서 대금을 결제할 수 있는 간편결제서비스
디지털바우처	이용자가 바우처 가맹점과 거래를 함에 있어 디지털바우처를 디지털바우처 카드 또는 실물매체 없이 은행의 어플리케이션을 통해 결제를 진행할 수 있는 서비스와 그 제반 서비스
제휴를 통한 본인신용정보관리(마이데이터) 서비스	본인신용정보관리회사(마이데이터사업자)와의 제휴를 통해 분산되어 있는 개인신용정보를 제공(고객의 전송요구권 행사)받아 그 신용정보주체에게 통합조회 등을 제공하는 서비스
자동충전서비스	부산은행계좌에 대출이자, 카드대금이 부족하거나 통장의 잔액을 일정금액이상 유지를 위해서 지정된 금액만큼 출금계좌로부터 충전계좌로 자동이체를 해주는 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

○ 상품/서비스 개요

구분	상품수	주요 상품	특징
연금보험	11	삼성에이스연금보험(무배당)	안정적인 수익률, 다양한 연금설계 및 위험보장을 제공하고 관련세법 요건에 부합하는 경우 비과세 혜택이 있는 노후대비 연금보험
연금저축	6	연금저축교보First연금보험	시중실세금리를 반영하고 세액공제가 가능한 세제적격 연금저축보험

변액보험	14	(무)ETF투자의정석 변액저축보험	다양한 펀드선택이 가능하며, 펀드운용실적에 따라 적립액이 달라지는 실적배당형 보험
저축보험	18	스마트V저축보험(무)	안정적인 수익률 제공과 비과세 혜택을 이용하여 중장기 목적자금 마련에 용이한 목돈마련형 저축보험
보장성보험	55	(무)엔젤안심보험(보장성)	다양한 질병발생위험 대비 및 상해사고와 일상생활에서 발생할 수 있는 생활위험을 보장하며 안정적인 수익률과 비과세 혜택을 이용하여 다양한 목적자금으로 활용
화재보험	19	기업성종합보험	보험기간 1년 이하인 소멸성 손해보험 상품

○ 주요상품
- 대면상품

구분	상품명	특징
연금보험 (11)	교보생명 (무)교보First행복드림연금보험Ⅲ 교보생명 (무)바로받는연금보험Ⅱ 동양생명 (무)엔젤연금보험 삼성생명 에이스연금보험(2204)((무배당) 삼성생명 에이스법인사랑연금보험(2201)(무배당) 삼성생명 하이브리드연금보험 거치식(B2211) 삼성생명 삼성에이스즉시연금보험(B2207)무배당 흥국생명 (무)드림연금보험2101 한화생명 스마트V연금보험2204(무) 한화생명 바로연금보험2203(무) 푸본현대생명 MAX연금보험하이파이브(무)B2101	▶ 시중 실세금리를 반영하고 고액의 노후연금을 다양한 연금방법으로 지급
연금저축 (4)	교보생명 연금저축교보First연금보험 삼성생명 연금저축골드연금보험B2.9 하나생명 (무)하나세테크연금저축보험 한화생명 연금저축스마트하이드림연금보험	▶ 시중 실세금리를 반영하고 세액공제 가능
변액보험 (8)	교보생명 미리보는내연금(무)교보First변액연금보험Ⅱ 미래에셋생명 시간에투자하는변액연금보험(무)2207 미래에셋생명 변액저축보험(무)2207 BNP파리바카디프생명 (무)더쉬운자산관리ETF변액저축보험 2.0 삼성생명 삼성에이스변액저축보험(B2201)(무배당) ABL생명 (무)보너스주는변액저축보험Ⅵ 흥국생명 (무)베리굿(Vari-Good)변액저축보험B2101 하나생명 (무)ETF투자의정석 변액저축보험	▶ 다양한 펀드선택이 가능하며, 펀드운용실적에 따라 (연금)적립액이 달라지는 실적배당형 보험

<p>저축보험(15)</p>	<p>교보생명 (무)교보First저축보험 III 동양생명 (무)엔젤양로저축보험 동양생명 (무)엔젤행복저축보험 삼성생명 에이스저축보험B2201(무배당) 삼성생명 에이스저축보험B2207(무배당, 확정금리형) ABL생명 (무)보너스주는저축보험 VI ABL생명 더나은(무)ABL저축보험 KDB생명 (무)KDB양로저축보험 KDB생명 (무)KDB플러스저축보험 한화생명 스마트V저축보험2204(무) 푸본현대 MAX저축보험스페셜무배당(B2211) 한화손보 (무)프리미엄저축보험2210</p>	<p>▶ 저축과 보장을 겸비한 저축보험</p>
<p>보장성보험 (생명보험) (24)</p>	<p>DB생명 (무)백년친구 어린이보험(2004) DB생명 (무)백년친구 건강보험(2109) DB생명 (무)백년친구 더튼튼한 생활비보험(2204) DB생명 (무)백년친구 상해보험(2105) DGB생명 프리미엄건강보험(무)2108 동양생명 (무)엔젤자녀사랑보험(보장성) 동양생명 (무)엔젤New건강보험(보장성) 동양생명 (무)엔젤상해보험 동양생명 (무)엔젤안심보험 라이나생명 (무)라이나간병플러스치매보험 라이나생명 (무)암걱정없는표적치료암보험(갱신형) BNP파리바카디프생명 (무)안심드림(Dream)상해보험 신한라이프 신한VIP온가족암보험(무) 신한라이프 신한VIP온가족치아보험(무) 신한라이프 신한VIP온가족안심상해보험(무) ABL생명 100세튼튼(무)ABL보장보험 흥국생명 (무)드림건강보험2110(보장성) KDB생명 (무)KDB튼튼한 상해보험 KDB생명 (무)KDB튼튼한 건강보험 KDB생명 (무)KDB튼튼한 안심보험 푸본현대생명 행복리턴건강보험 무(B2201) 하나생명 (무)Top3간병보험 II 하나생명 (무)Top3건강보험 II 하나생명 (무) Top3VIP상해보험</p>	<p>▶ 건강에 대한 위험을 종합적으로 보장 (생명보험상품)</p>

<p>보장성보험 (손해보험) (13)</p>	<p>삼성화재 (무)삼성명품 노블레스상해보험(2210) KB손해 (무)CEO안심상해보험 II (22.10) KB손해 (무)간편건강보험 II (22.10) KB손해 (무)건강한치아보험이야기(22.10) 현대해상 (무)현대하이퍼스트상해보험(Hi2210) 현대해상 (무)현대하이라이프더블건강암보험(Hi2210) 한화손해 (무)한화New골드클래스보장보험2210 흥국화재 (무)일석이조건강보험(22.04) 흥국화재 (무)일석이조상해보험(22.10) 흥국화재 (무)간편한 재진단표적암보험(22.10) NH농협손해 (무)NH힘이되는 치매보험2204 NH농협손해 (무)NH위너스상해보험 NH농협손해 (무)NH탑클래스상해보험</p>	<p>▶ 건강에 대한 위험을 종합적으로 보장 (손해보험상품)</p>
<p>화재보험 (19)</p>	<p>DB손보 엑셀런트 종합보험 DB손보 재산종합보험 메리츠화재 Ready기업종합보험 Meritz Package Insurance Policy 삼성화재 삼성명품비즈니스패키지보험 II 삼성화재 삼성명품재산종합보험(II) 삼성화재 Samsung's Trademark Package Insurance KB손해 기업종합보험 KB손해 Package(재산종합)보험 한화손보 한화기업사랑종합보험 현대해상 하이종합보험 현대해상 하이기업종합보험 현대해상 비즈니스종합보험 현대해상 재산종합보험 흥국화재 마이비즈니스종합보험 흥국화재 재산종합보험 NH농협손해 헤아림기업종합보험 NH농협손해 헤아림큰기업종합보험(PKG) NH농협손해 헤아림큰기업종합보험(II)</p>	<p>▶ 보험기간 1년 미만인 소멸성 손해보험 상품</p>

-비대면 상품

구분	상품명	특징
<p>연금저축 (2)</p>	<p>KDB생명 연금저축(무)KDB다이렉트연금보험 하나생명 (무)하나세테크e연금저축보험</p>	<p>▶ 시중 실세금리를 반영하고 세액공제 가능</p>

변액보험 (6)	BNP파리바카디프생명 (무)(e)더쉬운자산관리ETF변액저축보험2.0 하나생명 (무)ETF투자의정석 변액저축보험 ABL생명 (무)보너스주는변액저축보험VI 흥국생명 (무)베리굿변액저축보험B2101모바일 미래에셋생명 변액저축보험(무)2207 미래에셋생명 시간에투자하는 변액연금보험 (무)2207	▶ 다양한 펀드선택이 가능하며, 펀드운용 실적에 따라 (연금)적립액이 달라지는 실적배당형 보험
저축보험 (3)	ABL생명 (무)보너스주는e저축보험 동양생명 (무)엔젤e양로저축보험 KDB생명 (무)KDBe-양로저축보험	▶ 저축과 보장을 겸비한 저축보험
보장성보험 (생명보험) (12)	동양생명 (무)엔젤New건강보험(보장성)[모바일] 동양생명 (무)엔젤안심보험(생활비보장형) DGB생명 (무)프리미엄e건강보험 KDB생명 (무)KDB든든한안심보험 라이나생명 (주)라이나당뇨플러스건강보험(모바일) 라이나생명 (주)건강검진걱정없는미니보험(모바일) 라이나생명 (무)암걱정없는표적치료암보험(갱신형)(모바일) 하나생명 (무)손안에골라담는암보험 하나생명 (무)손안에VIP상해보험 BNP파리바카디프생명 (무)(e)안심드림상해보험(22.04) BNP파리바카디프생명 (무)더세이프대출안심보험 신한라이프 신한VIP온가족치아보험(무배당,갱신형)_비대면	▶ 건강에 대한 위험을 종합적으로 보장
보장성보험 (손해보험) (6)	KB손해 (무)간편건강보험(22.10)모바일 KB손해 (무)건강한치아보험이야기(22.10)모바일 KB손해 (무)CEO안심상해보험 II (22.10) NH농협손해 운전자상해 NH농협손해 해외여행자보험 NH농협손해 국내여행자보험	▶ 건강에 대한 위험을 종합적으로 보장

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 투자 판단의 전부 또는 일부를 일임받아 투자자별로 구분하여 그 투자자의 재산상태나 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
- 야간금고업무
- 받을어음 수탁보관 업무
- 국고, 공과금, 지방세 및 전기요금 등의 수납대행업무
- 납품대금지급대행업무
- 증권계좌개설 서비스
- 상품권판매대행업무
- 선불식, 할부거래업자 소비자 피해보상업무
- 주택청약종합저축 업무
- 골드바/실버바 판매, 노란우산공제업무 등

(마) 영업종류별 현황 등

1) 예금 업무

가) 종류별 예금 현황

(단위 : 백만원)

구분		제66(당) 기	제65(전) 기	제64(전전) 기
원화예수금	요구불예금	6,064,342	6,850,244	6,663,038
	저축성예금	49,536,151	44,164,789	38,399,091
	수입부금	1,858	2,214	2,858
	C D	3,323,729	2,006,454	1,891,007

	소 계	58,926,080	53,023,701	46,955,994
	외화예수금	1,012,689	790,504	912,513
	신탁예수금(금전신탁)	4,417,696	4,343,804	4,461,462
	합 계	64,356,465	58,158,009	52,329,969

주) 수입부금에는 주택부금 포함, 외화예수금은 역외외화예수금 제외

2) 대출 업무

가) 종류별 대출금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	제66(당) 기	제65(전) 기	제64(전전) 기
원화대출금	55,222,423	50,603,593	45,064,809
외화대출금	1,235,888	1,026,900	919,340
지급보증대지급금	518	373	445
소 계	56,458,829	51,630,866	45,984,594
신탁대출금	-	-	-
합 계	56,458,829	51,630,866	45,984,594

주) 외화 대출금 : 역외 및 은행간외화대여금, 내국수입유산스 포함

나) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만원)

구 분	1개월 이하	1개월초과~ 3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	1년초과~ 5년이하	5년초과	합 계
원 화	2,658,630	5,277,260	21,299,835	18,172,222	7,814,476	55,222,423
외 화	165,025	265,310	439,130	312,756	53,667	1,235,888

주) 외화 : 역외 및 은행간외화대여금, 내국수입유산스 포함

다) 자금용도별 대출 현황

(단위 : 백만원)

구 분		제66(당) 기	제65(전) 기	제64(전전) 기
기업자금대출	운전자금대출	18,537,625	17,494,732	15,815,892
	시설자금대출	18,004,308	15,679,719	13,539,118
	특별자금대출	-	-	-
가계자금대출		15,527,548	14,940,219	13,787,543
공공 및 기타 자금대출	운전자금대출	844,341	751,019	575,107
	시설자금대출	370,709	321,064	379,407
재형저축자금대출		-	-	-

주택자금대출	1,817,360	1,294,476	795,992
은행간대여금	120,532	122,364	171,750
합 계	55,222,423	50,603,593	45,064,809

주) 기말 현재 원화대출금 잔액임

3) 지급보증 업무

- 종류별 지급보증잔액 내역

(단위 : 백만원, 건)

구 분		제66(당) 기		제65(전) 기		제64(전전) 기		
		금액	건수	금액	건수	금액	건수	
확정 지급 보증	원화	용자담보지급보증	37,617	54	78,253	65	82,290	75
		기타원화지급보증	388,003	1,118	392,234	1,160	335,772	1,288
		소 계	425,620	1,172	470,487	1,225	418,062	1,363
	외화	인 수	18,559	13	30,088	16	3,330	14
		수입화물선취보증	12,634	88	20,124	67	7,942	70
		기타외화지보	210,302	107	206,691	133	214,921	175
		소 계	241,495	208	256,903	216	226,193	259
미 확 정 지급보증	신용장개설관계	160,413	542	186,648	589	148,924	553	
	기타지급보증	3,573	8	8,771	10	5,215	11	
	소 계	163,986	550	195,419	599	154,139	564	
합 계		831,101	1,930	922,809	2,040	798,394	2,186	

주) 한도계좌인 경우 1건으로 산출

4) 유가증권 투자업무

(단위 : 백만원)

구 분		제66(당)기	제65(전)기	제64(전전) 기
은행계정 원화증권	통화안정증권	39,701	29,792	10,030
	국·공채	3,497,132	3,528,589	2,744,815
	사 채	5,008,199	4,751,371	4,977,487
	주 식	116,029	133,988	125,511
	기타증권	823,541	878,983	840,955
소 계		9,484,602	9,322,723	8,698,798
신탁계정 원화증권	통화안정증권	-	-	-
	국·공채	-	-	-
	사 채	878,330	575,173	860,571
	주 식	199,761	194,668	17,169
	기타증권	405,343	453,245	498,700
소 계		1,483,434	1,223,086	1,376,440
외화	외화증권	204,689	170,443	144,871

	역외외화증권	-	-	-
소 계		204,689	170,443	144,871
합 계		11,172,725	10,716,252	10,220,109

주) 종속기업 및 관계기업투자주식은 제외하였음.

5) 신탁 업무

(단위 : 백만원)

구 분	제66(당) 기		제65(전) 기		제64(전전) 기	
	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수
약정배당신탁	13	41	12	20	11	13
실적배당신탁	14,864,698	17,297	15,771,425	23,453	15,321,512	19,652
합 계	14,864,711	17,338	15,771,437	23,473	15,321,523	19,665

주1) 수탁고 : 기준평균잔액 기준(재산신탁 포함)

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

6) 신용카드 업무

(단위 : 좌, 백만원, %)

구 분		제66(당) 기	제65(전) 기	제64(전전) 기
가맹자수	법 인	162,268	160,114	153,788
	개 인	1,693,671	1,648,190	1,662,358
수익상황	매출액	7,149,863	6,895,083	6,886,553
	수수료수입액	100,219	102,339	104,611
제 지표	연체율	1.42	1.86	2.38
	대손충당금 설정률	3.95	4.22	4.49

주1) 가맹자수 : 체크카드 포함

2) 수수료 수입액 : 특수채권 회수금액 포함

3) 연체율 : 1개월이상 연체금액 기준(카드론 및 대환대출 포함)

(바) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

1) 자금 조달 내용(별도 재무제표 기준)

[은행계정]

(단위 : 백만원, %)

구 분	조달항목	제66(당) 기			제65(전) 기			제64(전전) 기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예수금	50,349,364	1.49	73.77	46,643,344	0.80	74.33	40,342,029	1.05	71.59
	CD	2,641,995	2.64	3.87	1,998,453	1.00	3.18	1,999,568	1.37	3.55
	차입금	1,601,747	1.13	2.35	1,538,145	0.67	2.45	1,403,532	0.81	2.49
	원화콜머니	83,954	1.63	0.12	83,333	0.62	0.13	63,234	0.92	0.11

	기타	3,355,158	2.26	4.92	3,554,936	1.65	5.67	3,241,116	2.00	5.76
	소계	58,032,218	1.58	85.03	53,818,211	0.86	85.76	47,049,479	1.12	83.50
외화자금	외화예수금	891,482	0.43	1.31	862,968	0.27	1.38	779,019	0.31	1.38
	외화차입금	937,565	1.70	1.37	496,758	0.54	0.79	575,970	1.08	1.02
	외화콜머니	52,596	2.33	0.08	77,320	0.55	0.12	47,746	1.48	0.09
	사채	489,287	3.93	0.72	541,352	2.32	0.86	655,540	2.75	1.16
	기타	37,291	0.06	0.05	31,179	0.06	0.05	22,947	0.10	0.04
	소계	2,408,221	1.67	3.53	2,009,577	0.90	3.20	2,081,222	1.32	3.69
기타	자본총계	5,841,448	-	8.56	5,600,746	-	8.93	5,492,414	-	9.75
	총당금	28,004	-	0.04	27,494	-	0.04	29,345	-	0.05
	기타	1,942,752	-	2.84	1,295,664	-	2.06	1,695,856	-	3.01
	소계	7,812,204	-	11.44	6,923,904	-	11.04	7,217,615	-	12.81
조달 계		68,252,643	1.40	100.00	62,751,692	0.77	100.00	56,348,316	0.99	100.00

주 1) 원화자금

* 예수금 : 원화예수금 - 예금성타점권 - 지준예치금 - 은행간조정자금(콜론)

·이자율 산출을 위한 이자는 예금 및 부금이자과 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 : 퇴직급여충당금 + 지급보증충당금 + 미사용약정충당금 + 기타충당금

* 기타 : 대리점 + 수입보증금 + 외상채권미지급금 + 기타부채(신용카드매출채권, 여신관리자금제외) +

미지급

내국환채무 + 지로수입금 + 복권(복권 당첨금 포함) + 본지점계정(순) + 선물환거래대 + 파생상품

평가

조정 + 타회계사업자금 등

[신탁계정]

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제66(당) 기			제65(전) 기			제64(전전) 기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원가성	금전신탁	5,105,254	1.86	34.10	5,094,076	1.44	32.09	5,138,208	1.65	33.33
	공익신탁	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	5,105,254	1.86	34.10	5,094,076	1.44	32.09	5,138,208	-	33.33
무원가성	재산신탁	9,759,457	-	65.20	10,677,361	-	67.26	10,183,315	-	66.05
	특별유보금	12,118	-	0.08	11,796	-	0.07	11,381	-	0.07
	기타	92,680	-	0.62	91,952	-	0.58	84,236	-	0.55
	소계	9,864,255	-	65.90	10,781,109	-	67.91	10,278,932	-	66.67
조달 계		14,969,509	-	100.00	15,875,185	-	100.00	15,417,140	-	100.00

2) 자금 운용 내용(별도 재무제표 기준)

[은행계정]

(단위 : 백만원, %)

구분	운용항목	제66(당) 기			제65(전) 기			제64(전전) 기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예치금	114,778	2.14	0.17	173,995	0.60	0.28	231,368	0.71	0.41
	유가증권	9,707,146	1.63	14.22	9,079,768	1.84	14.47	8,595,546	2.17	15.25
	대출금	52,584,676	3.76	77.04	48,735,399	2.80	77.67	42,328,276	2.98	75.12
	(가계대출금)	16,328,330	3.51	23.92	15,853,914	2.74	25.26	12,982,978	2.94	22.92
	(기업대출금)	36,256,335	4.12	53.12	32,881,479	3.06	52.40	29,345,292	3.24	51.80
	지급보증대지급금	3,111	0.24	-	1,446	1.18	-	963	0.31	-
	원화콜론	70,945	3.40	0.10	34,263	2.38	0.05	68,249	1.13	0.12
	원화사모사채	52,345	4.68	0.08	6,060	0.08	0.01	3,257	0.15	0.01
	신용카드채권	532,536	17.46	0.78	522,182	17.79	0.83	572,510	16.51	1.02
	(카드론)				23,628	11.26	0.04	39,628	10.81	0.07
	기타	250,747	4.17	0.37	252,932	1.98	0.40	189,990	3.50	0.34
	원화대손충당금(-)	(350,175)	-	(0.51)	(337,139)	-	(0.54)	(325,719)	-	(0.58)
	소계	62,966,109	3.56	92.25	58,468,906	2.79	93.17	51,664,440	3.01	91.69
외화자금	외화예치금	287,334	0.28	0.42	327,912	0.29	0.52	307,501	0.39	0.55
	외화증권	294,739	1.99	0.43	247,723	1.42	0.40	208,676	1.66	0.37
	대출금	1,192,145	3.56	1.75	996,932	2.61	1.59	1,013,404	2.93	1.80
	외화콜론	258,321	2.20	0.38	183,370	0.21	0.29	182,875	0.72	0.32
	매입외환	187,048	2.95	0.27	147,722	1.98	0.24	164,467	2.53	0.29
	기타	4,126	17.81	0.01	-	-	-	-	-	-
	외화대손충당금(-)	(18,909)	-	(0.03)	(15,916)	-	(0.03)	(20,977)	-	(0.04)
	소계	2,204,804	2.77		1,887,743	1.80	3.01	1,855,946	2.19	3.29
기타	현금	323,741	-	0.47	288,191	-	0.46	291,633	-	0.52
	업무용유형자산	664,838	-	0.97	671,062	-	1.07	682,234	-	1.21
	기타	2,093,151	-	3.08	1,435,790	-	2.29	1,854,063	-	3.29
	소계	3,081,730	-	4.52	2,395,043	-	3.82	2,827,930	-	5.02
합 계		68,252,643	3.38	100.00	62,751,692	2.65	100.00	56,348,316	2.83	100.00

주 1) 원화자금

* 예치금 : 원화예치금 - 지준예치금

* 유가증권 : 원화유가증권 + 대여유가증권(원화)

·이자율 산출을 위한 이자는 유가증권이자(수입배당금 포함) + 평가익(순) + 유가증권상환익(순) + 유가증권

매매익(순) 중 주식매매익(순)제외분

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

* 대출금 : 원화대출금 + 당좌대출상환용타점권

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

* 기타 : 환매채매수 + 매입어음 + 외상채권매입 + 종금계정대

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

2) 외화자금

* 외화예치금 : 외화예치금 + 역외외화예치금

* 외화증권 : 외화증권 + 역외외화증권 + 대여유가증권(외화)

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

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

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

3) 기타

* 현금 : 현금 - 총타점권

* 업무용유형자산 = 업무용유형자산 - 감가상각누계액

* 기타 : 대리점 + 기타자산 + 비업무용고정자산 + 자산처분미수금 + 미회수내국환채권 + 외국통화 + 본지점

계정(순) 등

[신탁계정]

(단위 : 백만원, %)

구분	운용항목	제66(당) 기			제65(전) 기			제64(전전) 기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
수익성	대출금	14,828	3.43	0.10	11,469	3.07	0.07	11,759	3.59	0.08
	유가증권	1,770,056	2.67	11.82	1,626,496	1.93	10.25	1,888,728	2.62	12.25
	사모사채	18,549	3.53	0.12	26,477	3.58	0.17	16,518	3.88	0.11
	환매조건부채권매수	1,094,425	2.00	7.31	1,356,795	0.69	8.55	1,203,819	0.79	7.81
	기타	12,072,069	0.37	80.64	12,405,629	0.22	78.14	12,296,953	0.26	79.76
	채권평가충당금(-)	(1,290)	-	0.01	(1,254)	-	(0.01)	(1,320)	-	(0.01)
	소계	14,968,637	-	99.98	15,425,612	-	97.17	15,416,457	-	100.00
무수익성		872	-	0.02	449,573	-	2.83	683	-	-
합계		14,969,509		100.00	15,875,185	-	100.00	15,417,140	-	100.00

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

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

나. 경남은행 (제9기 : 2022.1.1 ~ 2022.12.31)

(1) 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 우리금융지주 주식회사에서 경남은행 지주사업부문이 인적분할하여 설립되었으며, 2014년 5월 22일 한국거래소에 상장하였습니다. 한편, 은행은 2014년 8월 1일 종속기업인 (주)경남은행을 합병 후 사명을 (주)경남은행으로 변경하였으며, 신탁업법 제3조에 따라 신탁업겸영인가를 받아 일반은행 업무 및 외국환업무와 신탁업무를 겸영하고 있습니다.

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

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

(나) 부문별 수지상황(연결 재무제표 기준)

(단위 : 백만원)

구 분			2022년	2021년	2020년
이자부문	이자수익	예치금이자	762	154	406
		유가증권이자	107,405	92,581	101,351
		대출채권이자	1,516,413	1,113,310	1,085,716
		기타이자수익	8,546	7,628	10,062
		소 계	1,633,126	1,213,673	1,197,535
	이자비용	예수금이자	562,457	274,478	337,247
		차입금이자	25,425	12,711	15,778
		사채이자	49,137	43,966	48,493
		기타이자비용	4,571	1,347	1,446
		소 계	641,590	332,502	402,964
소 계			991,536	881,171	794,571
수수료부문	수수료 수익		97,642	116,398	115,337
	수수료 비용		43,567	43,384	42,699
	소 계		54,075	73,014	72,638
신탁부문	신탁업무운용수익		9,000	8,251	8,015
	중도해지수수료		71	1	-
	신탁업무운용손실(△)		-	-	-
	소 계		9,071	8,252	8,015
기타영업	기타영업	유가증권관련수익	67,075	47,490	45,996

부문	수익	외환거래이익	16,239	5,660	9,313
		총당금환입액	(709)	873	4,444
		파생금융상품관련이익	61,294	41,460	50,479
		종금계정이익	-	-	-
		기타영업잡수익	37,283	32,185	25,304
		소 계	181,182	127,668	135,536
	기타영업 비용	유가증권관련손실	33,699	15,908	13,598
		외환거래손실	1,652	1,355	(775)
		기금출연료	70,022	62,671	57,415
		대손상각비	159,426	116,172	144,654
		지급보증총당금전입액	25	-	-
		파생금융상품관련손실	68,174	38,303	47,051
		종금계정손실	-	-	-
		기타영업잡비용	63,011	57,186	67,720
	소 계	396,009	291,595	329,663	
	소 계		(214,827)	(163,927)	(194,127)
	부문별이익합계		839,855	798,510	681,097
	판매비와관리비(△)		468,280	482,895	463,335
	영업이익		371,575	315,615	217,762
영업외수익		16,635	11,101	15,670	
영업외비용(△)		24,478	23,381	25,477	
법인세비용차감전순이익		363,732	303,335	207,955	
법인세비용(△)		84,706	72,781	43,362	
당기순이익		279,026	230,554	164,593	

(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
세금우대상품	경남은행 장애인내일준비적금	장병의 목돈마련을 지원하는 적립식 상품 (비과세 상품)
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, 한부모가족지원 보호대상자
	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
	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 청약순위가 발생되면 국민주택에 청약이 가능한 청약저축의 성격을 기본으로 하면서 지역별 청약예금 예치금액 이상의 인정금액이 되면 민영주택에 청약이 가능하도록 청약예금·부금의 성격을 추가한 종합통장 성격의 입주자 저축
	경남 상생공제 적금	경상남도 근로 청년의 목돈마련을 위해 경상남도과 협약에 의한 적금
	함께100년 연금적금	연금수급고객에게 우대이율 및 혜택을 제공하는 적금상품
	주거래 프리미엄 적금	주거래 고객을 위해 거래실적에 따라 우대이율을 제공하는 정기적금
자녀를 위한 예금	주니어Dream적금	미성년자 대상으로 첫거래 고객 등에 우대이율을 제공하는 자유적립식적금
단기시장성 예금	양도성예금증서	정기예금에 양도성을 부여하여 무기명 할인식으로 발행되는 양도성예금증서는 높은 수익성, 환금성 및 안정성이 보장될 뿐만 아니라 지급기일 이전이라도 유통시장에서 매매가 가능한 거액의 예금증서로서 시중의 유휴자금을 제도금융권으로 흡수할 목적으로 발행하는 금융상품
	표지어음	금융기관이 할인 보유하고 있는 상업어음 또는 무역어음을 분할, 통합하고 판매하기 쉽게 표준화하여 금융기관이 발행한 약속어음
	환매조건부채권매도	당행이 보유하고 있는 매도 대상 증권의 "환매조건부증권매도"업무
정기예치식 예금	마니마니 정기예금	가입대상 : 제한없음(단, 국가나 지자체 제외) 계약기간 : 1개월 ~ 2년 이내 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
	함께100년 연금예금	연금수급고객에게 우대이율 및 혜택을 제공하는 예금상품
	올해는 예금	개인고객을 위한 비대면 전용 정기예금 상품(가입한도 10억원까지)
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 가능한 통장
	공직자우대통장	공직자에게 급여이체, 신용카드 이용에 따른 수수료 면제 등 다양한 우대서비스를 제공하는 공직자 특화 상품
	국민연금안심(安心)통장	금융거래가 제한되는 수급권자에게 압류를 방지하여 생계보호와 편익증대를 제공하는 국민연금 급여 전용계좌
	1020 통장	0세 이상 만 28세 이하 개인고객이 신용(체크)카드 이용 또는 휴대폰요금 자동이체 시 수수료 면제혜택을 제공하는 1020세대 특화 입출금이 자유로운 예금상품
	Hi~Korea통장	외국인 특화 입출금이 자유로운 예금으로 환율우대, 해외송금 수수료 우대, 전자금

		용 수수료 우대 등 각종 우대서비스를 제공하는 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
	공무원연금평생안심통장	공무원연금 수급권 보호를 위한 압류방지 전용통장
	보육전용통장	울산시 어린이집을 대상으로 판매하는 상품으로 어린이집 보조금 전용 집금 통장. 보조금 입금 및 자동이체 실적 등에 따라 수수료 면제서비스 제공
	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
	주택연금안심통장	주택연금 급여가 생활비로 사용될 수 있도록 압류가 금지되고, 주택연금 수령실적이 있는 경우 수수료 우대서비스를 제공하는 주택연금 압류방지 입출금이 자유로운 통장

2) 신탁업무

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

3) 대출업무

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

	경남새희망홀씨대출II	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 사이트물 중금리대출	서울보증보험의 보증서가 발급된 저신용, 저소득자를 대상으로 한 중금리 수준 대출 상품
	BNK모바일신용대출	공무원/교직원/직장인 고객 대상 모바일전용 비대면신용대출 상품
	BNK모바일신용대출 플러스	중저신용자도 부담없이 추가대출이 가능한 모바일전용 비대면신용대출 상품
	BNK모바일 새희망홀씨대출II	저신용/저소득자를 위한 모바일전용 비대면신용대출 상품
주택자금대출	집집마다도움대출II	주택을 담보로 한 변동금리(COFIX)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
	전세자금대출 (주택금융공사)	서민취약계층 주거안정을 위한 일반전세자금보증(주택금융공사 보증) 대출상품
	BNK모바일 주택담보대출	주택을 구입하거나 보유하고 있는 고객을 위한 모바일전용 주택담보대출
SOHO대출	메디칼론	의료전문직(의사, 약사)을 대상으로 하는 특화상품
	사장님도움대출(담보)	개인사업자를 대상으로 한 특화상품
	프로앤 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 구매카드 대출	전자상거래를 통해 구매업체와 판매업체간에 체결된 매매계약정보로 실시간 또는 구매 카드로 대금을 결제하는 기업구매자금 결제전용 상품
	온렌딩대출	한국정책금융공사와의 협약에 의해 신성장 3대분야 및 차세대 성장동력산업 영위 중소기업 및 중견기업 육성을 위하여 지원하는 상품
	동반성장대출	대기업과 중소기업간 상생협력을 위한 중소기업 금융지원 상품
	하이테크론	(재)경남테크노파크, (재)울산테크노파크와 금융지원협약에 따라 동 협약기관 추천을 받은 경남지역 4대전력 업종, 이노비즈 인증기업, 친환경에너지 관련 업종 영위 중소기업을 육성하기 위하여 지원하는 상품
	OK 장기기업대출	중소기업의 안정적인 운영자금 지원을 위하여 보증기관과 협약을 체결하여 장기로 운전자금을 지원하는 상품
	지방중소기업육성 자금대출	중소기업의 건전한 육성을 위하여 지방자치단체에서 운용하는 중소기업대출 * 고객부담 금융비용의 일부를 지방자치단체에서 대신 지급하는 형태로 지원
	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
희망플러스기업대출	신규유치 및 주거래 유치 기업을 대상으로 지원하는 기업대출 상품으로 종업원의 거래실적(급여이체, 신용(체크)카드 이용액, 등)에 따라 대출받은 업체의 종업원을 대상으로 장학금을 지원하는 상품
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 지역중소기업을 대상으로 하는 기업상품
태양광ECO기업대출	친환경 대체에너지 공급에 필요한 태양광발전사업을 영위하는 기업을 대상으로 하는 기업상품
내공장 Start Loan	개인 및 기업이 경·공매를 통하여 부동산(주택 제외) 등을 취득하고자 하거나, 기업이 공장을 구입하고자 하는 경우 지원하는 대출
코로나19 저금리 대환보증서 대출(신보수탁 보증)	코로나19 피해 기업(개인기업 및 법인 소기업)을 대상으로 7% 이상 고금리 대출을 저금리로 대환해주는 상품

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
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	<ul style="list-style-type: none"> - 외화당좌예금: 입출금이 자유로운 외화예금 - 외화보통예금: 입출금이 자유로운 통장식 외화예금 - 외화통지예금: 거치기간을 5일이상으로 하는 외화예금 - 외화정기예금: 일정한 금액의 외국통화를 약정된 기간까지 예치하고 그 기한이 만료될 때 원리금을 지급하는 기한부 외화예금 - 백합외화종합통장: 하나의 통장으로 여러가지 통화 및 예금으로 연결하여 종합적으로 관리할수 있도록 한 외화통장
------	--

5) 신용카드 업무

구분	상품명	주요상품내용
일반카드	플러스알파카드	<p>할인형: 전주유소 60원 할인, 백화점/할인점/학원 5% 할인, 금융상품 캐시백 최대 0.3%</p> <p>이동통신요금 3% 할인, 패밀리레스토랑 10% 할인 등 생활할인</p> <p>캐시백형: 이용금액 최대 1.3% 캐시백(금융상품캐시백 0.3% + 가맹점이용액 0.5% + 쇼핑업종 0.5%)</p>
	NEW 단디(DANDI)카드	<p>할인점, 백화점, 병.의원, 약국, 학원업종, 주택용 전기요금 자동이체 5%할인,</p> <p>GS칼텍스 리터당 60원 할인, 전가맹점 2~3개월 무이자 할부</p>
	The Art Card	<p>할인형: 전주유소 60원 할인, 백화점/할인점/학원 5% 할인, 금융상품 캐시백 최대 0.3%,</p> <p>이동통신요금 3% 할인, 패밀리레스토랑 10% 할인 등 생활할인</p> <p>캐시백형: 이용금액 최대 1.3% 캐시백(금융상품캐시백 0.3%+가맹점이용액 0.5%+쇼핑업종 0.5%)</p>
	The Gallery Card	<p>GS칼텍스 리터당 60원 할인, 전가맹점 2~3개월 무이자 할부할인점, 백화점, 병.의원, 약국, 학원업종, 주택용 전기요금, 가정용 도시가스 자동이체 5%할인,</p>
	BNK 2030 플래티늄카드	<p>골드카드: 5만원상당 기프트바우처, 해외직구 온라인가맹점, 인터넷쇼핑&소셜커머스, 미용 커피전문점, 해외 온라인 호텔예약, O2O서비스, 영뷰티 드럭스토어, 이동통신 7% 할인</p> <p>S-OIL 리터당 80원 할인 등</p> <p>실버카드: 해외 직구 온라인 가맹점, 해외 온라인 호텔예약, 커피전문점, 미용, 영뷰티 드럭스토어</p> <p>인터넷쇼핑&소셜 커머스, O2O서비스, 이동통신 5% 할인, S-OIL 리터당 80원 할인 등</p>
	요즘 쇼핑카드	<p>오픈마켓, 소셜커머스, 홈쇼핑 5%할인, 백화점, 대형마트, 올리브영, 다이소 5% 할인, 네이버페이, 카카오페이, 페이코 5% 할인, 이동통신, 대중교통 5% 할인</p>
	BNK REX카드	<p>12만원 상당 바우처 제공, PP카드 제공, 비씨 투어멤버스 서비스,</p> <p>GS주유소 리터당 80포인트 적립, 파3 주중 무료 이용 골프서비스 제공</p> <p>포인트 형: 이용금액의 1% 포인트 적립</p> <p>아시아나 마일리지형: 이용금액 1,000원당 1~1.5 마일리지 적립</p>
기업 신용카드	多Dream 기업카드	<p>결제금액의 0.2% 기업포인트 적립, GS칼텍스 리터당 50원 할인,</p> <p>국내 전 가맹점 2~3개월 무이자 할부, 비씨 투어멤버스 서비스 제공</p>
	多Dream Re-Tax카드	<p>부가세환급서비스 제공, GS칼텍스 주유 시 리터당 50원 할인,</p> <p>국내 전 가맹점 2~3개월 무이자 할부, 비씨 투어멤버스 서비스 제공</p>
체크카드	DAILY#1카드	<p>백화점, 마트, 학원 5% 할인, 온라인쇼핑몰 5% 할인, 도서업종 5% 할인,</p> <p>편의점 5% 할인, 패밀리레스토랑 10% 할인, 커피, 베이커리 10% 할인</p>
	BNK프렌즈 체크카드	<p>건당 1만원 이상 국내 가맹점 매출 0.2% 캐시백, 건당 USD 10 이상 해외 가맹점 매출 1% 캐시백</p> <p>당월 캐시백 대상 매출 100만원 초과 시, 초과분 0.2% 추가 캐시백</p>
	카카오페이 체크카드	<p>카카오페이 결제 가능 제휴가맹점 이용 시 15% 할인, 편의점, 올리브영, 왓슨스, 다이소 5% 할인</p> <p>G마켓, 옥션, 11번가, 쿠팡, 위메프, 티몬 10% 할인</p>
	1020체크카드	<p>온라인쇼핑몰(G마켓, 11번가, 쿠팡, 티몬, 옥션), GS25, 도서 5% 할인, 영화 4천원 할인</p> <p>커피전문점 10% 할인, 패밀리 레스토랑 10% 할인, 어학시험(토익, 토스 등) 2천원 할인</p> <p>※ 1020체크카드 위베어베어스버전 출시(2019.8.23 출시)</p> <p>※ 청소년 후불교통 체크카드 위베어베어스버전 출시(2020.06.15출시)</p>
	울산페이 체크카드	<p>병원, 약국, 학원, 편의점, 커피 전문점, 베이커리, 후불교통 5% 할인, 영화예매 2천원 할인</p>

6) 전자금융

구분	주요 상품 내용
인터넷뱅킹 서비스	PC 등 인터넷이 가능한 이용매체를 이용하여 계좌조회, 이체, 예금신규 및 해지, 대출, 외화송금 등의 은행업무를 이용할 수 있는 서비스
텔레뱅킹 서비스	고객센터 ARS(1600-8585)를 이용하여 계좌조회, 이체, 사고신고 등의 은행업무를 이용할 수 있는 서비스
모바일뱅킹서비스	스마트폰, 태블릿PC 등 모바일기기를 이용하여 계좌조회, 이체, 예금신규 및 해지, 대출, 외화송금 등의 은행업무를 이용할 수 있는 서비스
기업종합 자금관리서비스	기업의 자금계획 수립부터 집행까지 영업활동과 관련된 일련의 자금관리 업무를 기업인터넷 뱅킹시스템과 연동하여 처리할 수 있는 서비스로서, 기업의 자금업무와 은행의 금융업무를 하나의 시스템으로 통합하여 제공하는 자금관리 자동화 서비스(금융결제원 CMS, 가상계좌자금집금서비스 등)
펌뱅킹 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	예금계좌의 입·출금 거래내역 및 각종 금융거래정보 내용을 고객이 지정한 휴대폰 SMS로 통지하는 서비스
둘레길 앱	네비게이션 기능을 통해서 둘레길 트래킹 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
모바일알림서비스	스마트폰의 푸시 기능을 통해 계좌의 입·출금 거래내역 및 각종 금융거래정보 내용 등을 고객의 스마트폰으로 제공하는 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 중계하는 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 서비스내에서 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, 알다, 핀셋, 핀마트, 페이코,뱅크샐러드, 키움증권, 신한카드, 비씨카드, 서민금융진흥원, 해빗팩토리,네이버파이낸셜
전자명함 서비스	마케팅동의 여부와 관계 없이 고객에게 '전자명함'을 스마트폰을 통해 전달 할 수 있으며, 전자명함 內 상품전시실(모바일뱅킹 연결)을 통해 마케팅 활동 가능한 서비스
보이는 ARS 서비스	고객센터 통화시 화면을 보면서 텔레뱅킹 서비스 이용 간편한 본인인증으로 계좌번호, 카드번호를 선택해서 업무 처리 가능
은행공동인증서비스(뱅크아이디)	블록체인 기반 인증서비스(유효기간 : 3년) 지문, 패턴, Face ID, 6자리 비밀번호 등 다양한 인증수단 제공
마이데이터 MY자산서비스	전 금융기관에 흩어져 있는 고객의 금융자산 정보를 통합하여 자산 연동 및 계좌/상품별 상세내역조회, 입출금 계좌이체, 금융캘린더 등의 서비스 제공 - 제휴사 : 쿠콘

7) 방카슈랑스 업무

구분	상품명	주요상품명
개인연금 (연금저축)	교보생명 연금저축교보First연금보험 삼성생명 연금저축골드연금보험 하나생명 (우)하나플러스연금저축보험 한화생명 연금저축스마트하이드림연금보험	▶세액적격 연금보험(세액공제)
일반연금	AIA생명 (우)GOLDEN TIME 연금보험 II AIA생명 (우)GOLDEN TIME 연금보험 II (원화형) 교보생명 무배당 교보First 행복드림연금보험 동양생명 (우)엔젤연금보험 메트라이프생명 (우)The Best Choice 연금보험 삼성생명 에이스 법인사랑 연금보험 삼성생명 에이스연금보험 삼성생명 삼성 하이브리드 연금보험 메트라이프생명 (우)오늘부터달리Smile연금보험 푸본현대생명 MAX연금보험 하이파이브(우) 한화생명 스마트V연금보험 무배당 교보생명 미리보는내연금(우)교보First변액연금보험 미래에셋생명 시간에 투자하는 변액연금보험(우) 삼성생명 에이스즉시연금보험(우) 교보생명 (우)바로받는연금보험 한화생명 바로연금보험 무배당	▶세제 비적격 연금보험과 일반연금, 변액연금, 즉시연금 등

<p>생사혼합보험</p>	<p>ABL생명 (우)보너스주는 저축보험 ABL생명 더나은(우)ABL저축보험 KDB생명 (우)KDB플러스저축보험 교보생명 교보First저축보험III(우) 교보생명 무배당 교보First 미리보는내저축보험 동양생명 (우)엔젤행복저축보험 삼성생명 삼성 에이스저축보험 메트라이프생명 (우)오늘부터달러Smile저축보험 한화생명 스마트V저축보험(우) KDB생명 (우)KDB양로저축보험 미래에셋생명 변액저축보험I(우) 흥국생명 (우)베리굿(Vari-Good)변액저축보험</p>	<p>▶ 사망보험과 생존보험을 혼합한 형태의 생명보험</p>
<p>보장성보험 (생명보험)</p>	<p>DB생명 (우)백년친구어린이보험 동양생명 (우)엔젤자녀사랑보험(보장성) DB생명 (우)백년친구 더 든든한 생활비보험 동양생명(우)엔젤안심보험 라이나생명 무배당 라이나간병플러스치매보험 하나생명 (우)Top3간병보험 DB생명 (우)백년친구건강보험 KDB생명 (우)KDB튼튼한건강보험 동양생명 (우)엔젤New건강보험(보장성) 라이나생명 (우)양극정없는 표적치료암보험(갱신형) 푸본현대생명 푸본현대 행복리턴 건강보험(무배당) 하나생명 (우)Top3건강보험 ABL생명 100세튼튼(우)ABL보장보험 KDB생명 (우)KDB튼튼한안심보험 동양생명 (우)엔젤상해보험 KDB생명 (우)KDB튼튼한상해보험 DB생명 (우)백년친구 상해보험 카디프생명 (우)안심드림(Dream)상해보험 하나생명 (우)Top3 VIP상해보험</p>	<p>▶ 주요 질병 보장상품, 생명보험 상품</p>
<p>상해저축보험</p>	<p>DB생명 (우)프로미라이프 골드플러스저축보험 흥국화재 (우)흥국화재 스페셜저축보험</p>	<p>▶ 보험기간 1년 이상인 저축성 손해보험 상품</p>

보장성보험 (손해보험)	DB손해 (우)프로미라이프 New상해안심보험 KB손해 무배당 CEO안심상해보험 NH손해 (우)NH탑클래스상해보험 NH손해 (우)NH위너스상해보험 삼성화재 무배당 삼성명품노블레스상해보험 흥국화재 무배당 흥국화재 일석이조상해보험 DB손해 (우)프로미라이프 참좋은 건강보험 DB손해 (우)프로미라이프 참좋은 간편암보험 KB손해 무배당 간편 건강보험 NH손해 무배당 NH힘이되는 치매보험 NH손해 (우) NH계속 든든암보험 현대해상 무배당 현대하이라이프 더블건강 암보험 흥국화재 무배당 흥국화재 일석이조건강보험 흥국화재 (우)흥국화재 일석이조든든한암보험 DB손해 (우)프로미라이프 참좋은치아안심보험 KB손해 무배당 건강한치아보험이야기	▶ 주요 질병 보장상품, 손해보험 상품
기업종합보험	KB손해, DB손해, 메리츠화재, 삼성화재, 한화손해, 현대해상, 흥국화재, NH손해	▶ 보험기간 1년 미만인 손해보험 상품

(라) 영업종류별 현황 등

1) 예금 업무

가) 종류별 예금 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	2022년		2021년		2020년		
	잔액	평균잔액	잔액	평균잔액	잔액	평균잔액	
원화예수금	요구불예금	6,698,798	7,447,556	6,758,527	7,092,203	5,863,366	5,541,471
	저축성예금	29,669,871	29,037,825	28,157,460	26,971,718	26,042,282	26,208,092
	수입부금	2,936	2,258	1,698	1,760	2,002	2,151
	주택부금	1,264	1,323	1,394	1,487	1,585	1,715
	소계	36,372,868	36,488,962	34,919,079	34,067,168	31,909,235	31,753,430
외화예수금	413,582	381,631	403,293	414,504	406,852	377,004	
CD	3,386,153	2,472,661	3,077,265	2,418,621	1,829,720	944,104	
금전신탁	2,874,641	2,902,671	2,519,091	2,777,706	2,468,401	2,822,814	
합 계	43,047,244	42,245,925	40,918,728	39,677,999	36,614,208	35,897,352	

나) 국내 1점포당 평균 예금 실적

(단위 : 백만원)

구분	2022년	2021년	2020년
예수금	328,549	276,341	233,605
원화예수금	325,581	273,454	231,152

주1) 예수금 : 원화예수금 + CD + 외화예수금 + 역외외화예수금 + 금전신탁

주2) 원화예수금 : 원화예수금 + CD + 금전신탁

주3) 국내분 기준평잔을 기준으로 작성

다) 국내 1인당 평균 예금 실적

(단위 : 백만원)

구분	2022년	2021년	2020년
예수금	18,504	16,690	14,429
원화예수금	18,337	16,515	14,278

주1) 국내분 기준평잔을 기준으로 작성

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

주3) 원화예수금 : 원화예수금 + CD + 금전신탁

주4) 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	2022년		2021년		2020년	
	잔액	평균잔액	잔액	평균잔액	잔액	평균잔액
원화대출금	37,275,212	36,792,650	35,681,221	34,531,101	32,345,301	31,204,336
외화대출금	408,772	408,882	385,565	377,076	343,636	412,663
지급보증대지급금	503	624	396	743	1,581	2,717
소 계	37,684,487	37,202,156	36,067,182	34,908,920	32,690,517	31,619,716
신탁대출금	2,894	2,894	2,894	2,920	2,949	2,961
합 계	37,687,381	37,205,050	36,070,076	34,911,840	32,693,466	31,622,677

주) 외화대출금 : 내국수입유산스, 은행간 외화대여금, 외화차관대출금 및 역외외화대출금 포함

나) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만원, %)

구분	1년 이하	1년 초과~3년이하	3년초과~5년이하	5년 초과	합계
원화	19,400,374	9,436,491	1,833,710	6,604,637	37,275,212
외화	293,848	106,053	8,871	-	408,772

주1) 원화대출금의 경우, 은행간 대여금 제외

주2) 외화대출금의 경우, 내국수입유산스, 은행간 외화대여금, 외화차관대출금 및 역외외화대출금 포함

다) 자금용도별 대출 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	2022년	2021년	2020년	
기업자금대출	운전자금대출	13,378,968	12,250,887	11,336,524
	시설자금대출	11,410,796	10,831,642	9,676,287

	특별자금대출	-	-	-
	소계	24,789,764	23,082,529	21,012,811
가계자금대출		12,095,701	12,135,783	10,888,777
공공 및 기타 자금대출	운전자금대출	127,415	178,237	204,942
	시설자금대출	262,214	284,655	238,713
	소계	389,629	462,892	443,655
재형저축자금대출		118	18	58
합 계		37,275,212	35,681,221	32,345,301

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준임(은행간 대여금 제외)

라) 예대율

(단위 : 백만원, %)

구분	2022년	2021년	2020년
원화대출금(A)	35,979,137	35,049,653	31,557,114
원화예수금(B)	37,084,247	35,536,503	32,553,243
예대율(A/B)	97.02	98.63	96.94

주) 월중 평잔 기준

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

3) 지급보증 업무

(단위 : 백만원)

구분		2022년	2021년	2020년
확정 지급보증	원화지급보증	127,597	126,155	125,213
	외화지급보증	104,855	109,217	79,040
	종금계정의 어음지급보증	-	-	-
미확정지급보증		123,924	131,340	95,534
기타어음매입약정		22	21	19
합 계		356,399	366,733	299,807

4) 유가증권 투자 및 운용 현황

가) 종류별 유가증권 잔액

(단위 : 백만원)

구분	2022년		2021년		2020년		
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	
은행계정 원화증권	통화안정증권	9,945	9,859	37,245	9,945	193,254	180,435
	국·공채	2,898,858	2,921,359	2,538,021	2,683,068	2,316,688	2,348,315
	사채	2,852,446	2,918,870	2,879,892	3,004,106	2,972,509	3,055,883
	주식	41,306	38,702	42,041	41,272	41,362	41,864
	기타증권	1,311,595	1,121,364	1,384,526	1,131,330	968,176	802,986

	소계	7,114,150	7,010,154	6,881,725	6,869,720	6,491,989	6,429,483
신탁계정 원화증권	통화안정증권	-	-	-	-	-	-
	국·공채	-	-	-	-	2,868	-
	사채	244,587	182,425	259,356	264,813	346,188	278,500
	주식	8,789	8,986	192	1,243	35	35
	기타증권	244,579	205,277	249,092	268,599	249,927	286,406
	소계	497,955	396,688	508,641	534,655	599,018	564,941
외화	외화증권	102,882	103,199	84,090	93,697	66,480	70,076
	역외외화증권	-	-	79	-	5,878	5,795
	소계	102,882	103,199	84,169	93,697	72,358	75,871
합계		7,714,987	7,510,041	7,474,535	7,498,072	7,163,365	7,070,295

주) 금융채는 사채에 포함하여 작성함

나) 예금 등에 대한 유가증권의 비율

(단위 : 백만원, %)

구분	2022년	2021년	2020년
유가증권(A)	7,116,616	6,883,695	6,544,598
예금 등(B)	38,961,623	36,485,789	32,697,534
비율(A/B)	18.27	18.87	20.02

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

5) 신탁 업무

(단위 : 백만원)

구분	2022년		2021년		2020년	
	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수
약정배당신탁	-	-	-	-	-	-
실적배당신탁	8,801,613	9,290	8,555,180	8,524	9,254,061	8,251
합계	8,801,613	9,290	8,555,180	8,524	9,254,061	8,251

주) 수탁고는 평균잔액임

6) 신용카드 업무

(단위 : 천좌, 백만원)

구분	구분	2022년	2021년	2020년
회원수주1)	법인	101	96	96
	개인	934	979	1,034
가맹점수주2)		-	-	-
수익상황	매출액주3)	4,798,692	4,741,660	4,559,519
	수수료수입액주4)	35,203	35,543	36,458

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

[은행계정]

(단위 : 백만원, %)

구분	2022년			2021년			2020년			
	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비	
원화자금	예수금	35,136,032	1.58	73.94	32,788,307	0.89	73.03	30,672,676	1.19	74.80
	양도성예금	2,472,661	2.30	5.20	2,418,621	1.11	5.39	944,104	1.44	2.30
	차입금	1,639,077	1.05	3.45	1,567,590	0.63	3.49	1,391,813	0.73	3.39
	원화콜머니	46,093	1.93	0.10	33,556	0.52	0.07	35,945	0.65	0.09
	기타	1,731,370	2.69	3.64	1,915,834	2.22	4.27	2,037,403	2.55	4.97
	소계	41,025,233	1.65	86.33	38,723,908	0.96	86.25	35,081,942	1.26	85.56
외화자금	외화예수금	381,631	0.17	0.80	414,504	0.04	0.92	377,004	0.17	0.92
	외화차입금	482,356	1.16	1.02	390,911	0.39	0.87	450,442	0.71	1.10
	외화콜머니	12	3.35	0.00	1	0.72	0.00	1	1.41	0.00
	사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	34,301	0.33	0.07	36,006	0.30	0.08	40,005	0.33	0.10
	소계	898,300	0.71	1.89	841,422	0.21	1.87	867,451	0.46	2.12
원가성 자금 계	41,923,533	1.63	88.22	39,565,330	0.95	88.13	35,949,393	1.24	87.67	
기타	자본총계	3,921,409	-	8.25	3,667,906	-	8.17	3,648,620	-	8.90
	충당금	30,231	-	0.06	41,893	-	0.09	61,859	-	0.15
	기타	1,646,514	-	3.46	1,621,669	-	3.61	1,344,468	-	3.28
무원가성 자금 계	5,598,153	-	11.78	5,331,468	-	11.87	5,054,946	-	12.33	
합계	47,521,686	1.44	100.00	44,896,798	0.83	100.00	41,004,340	1.08	100.00	

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

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

주3) 외화자금의 기타 = 외화환매조건부채권매도 + 미지급외국환채무

[신탁계정]

(단위 : 백만원, %)

구분	2022년			2021년			2020년			
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	
원가성	금전신탁	2,902,671	1.41	32.80	2,777,706	1.30	32.31	2,822,814	1.62	30.39
	차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	2,902,671	1.41	32.80	2,777,706	1.30	32.31	2,822,814	1.62	30.39
무원가성	재산신탁	5,898,942	-	66.66	5,777,474	-	67.20	6,431,246	-	69.24
	특별유보금	1,457	-	0.02	1,472	-	0.02	1,473	-	0.02
	기 타	46,164	-	0.52	40,321	-	0.47	33,243	-	0.36
	소 계	5,946,563	-	67.20	5,819,268	-	67.69	6,465,962	-	69.61
합계	8,849,234	0.46	100.00	8,596,973	0.42	100.00	9,288,777	0.49	100.00	

2) 자금 운용 내용 [은행계정]

(단위 : 백만원, %)

구분		2022년			2021년			2020년		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예치금	28,108	1.36	0.06	18,736	0.43	0.04	15,115	0.95	0.04
	유가증권	7,114,138	0.77	14.97	6,881,710	0.76	15.33	6,543,907	1.04	15.96
	대출금	36,792,669	3.69	77.42	34,531,101	2.84	76.91	31,204,377	3.07	76.10
	(가계대출금)	12,190,279	3.48	25.65	11,929,163	2.90	26.57	10,011,600	3.16	24.42
	(기업대출금)	24,164,840	4.15	50.85	22,150,720	3.15	49.34	20,767,901	3.37	50.65
	지급보증대지급금	624	0.46	0.00	743	0.12	0.00	2,717	0.75	0.01
	원화콜론	105,043	2.61	0.22	41,919	0.71	0.09	48,955	0.66	0.12
	사모사채	5,000	3.90	0.01	5,000	2.52	0.01	5,000	2.75	0.01
	신용카드채권	334,665	16.47	0.70	325,022	16.78	0.72	334,647	16.47	0.82
	(카드론)	26,869	12.09	0.06	32,481	12.01	0.07	39,973	12.15	0.10
	기타	342,594	4.44	0.72	342,697	2.80	0.76	291,250	4.19	0.71
	원화대손충당금(△)	(209,061)	-	(0.44)	(190,991)	-	(0.43)	(195,879)	-	(0.48)
소계	44,513,781	3.34	93.67	41,955,937	2.62	93.45	38,250,088	2.86	93.28	
외화자금	외화예치금	159,015	0.22	0.33	185,311	0.04	0.41	177,817	0.14	0.43
	외화증권	102,894	1.63	0.22	84,105	1.33	0.19	66,486	1.71	0.16
	대출금	408,882	1.98	0.86	377,076	1.63	0.84	412,663	1.78	1.01
	외화콜론	127,000	2.10	0.27	127,782	0.17	0.28	142,617	0.45	0.35
	매입외환	52,156	3.96	0.11	47,729	2.24	0.11	42,686	2.78	0.10
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화대손충당금(△)	(1,782)	-	(0.00)	(1,714)	-	(0.00)	(1,265)	-	(0.00)
	소계	848,165	1.75	1.78	820,289	1.05	1.83	841,005	1.26	2.05
수익성 자금계		45,361,945	3.31	95.46	42,776,226	2.59	95.28	39,091,520	2.83	95.34
기타	현금	117,501	-	0.25	106,795	-	0.24	116,548	-	0.28
	업무용유형자산	491,547	-	1.03	471,387	-	1.05	444,121	-	1.08
	기타	1,550,693	-	3.26	1,542,390	-	3.44	1,352,578	-	3.30
무수익성 자금계		2,159,740	-	4.54	2,120,572	-	4.72	1,913,247	-	4.66
합계		47,521,686	3.16	100.00	44,896,798	2.46	100.00	41,004,340	2.70	100.00

주1) 예치금 = 원화예치금 - 지준예치금

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

주3) 기타의 '현금' = 현금 - 총타점권

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

[신탁계정]

(단위 : 백만원, %)

구분		2022년			2021년			2020년		
		평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비
수익성	대출금	2,894	0.10	0.03	2,920	0.08	0.03	3,803	10.23	0.04
	유가증권	497,955	0.35	5.63	508,720	3.62	5.92	604,895	4.04	6.51
	콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	8,333,743	0.59	94.17	8,073,450	0.32	93.91	8,675,292	0.34	93.40

	채권평가총당금(△)	274	-	-	(274)	-	-	(302)	-	-
	소 계	8,834,318	0.57	99.83	8,584,816	0.51	99.86	9,283,688	0.59	99.95
	무수익성	14,916	-	0.17	12,158	-	0.14	5,089	-	0.05
	합 계	8,849,234	0.57	100.00	8,596,973	0.51	100.00	9,288,777	0.59	100.00

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

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

다. BNK캐피탈 (제13기 : 2022.1.1 ~ 2022.12.31)

(1) 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, 팩토링, 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

- 대출자산의 성장으로 전년말 대비 5,044억원(6.2%) 증가한 8조 6,675억원을 시현하였습니다.

(나) 손익부분

- 영업이익은 전년동기 대비 602억원(35.4%) 증가한 2,304억원, 당기순이익은 전년동기 대비 378억원(28.4%) 증가한 1,710억원을 시현하였습니다.

[종속회사의 사업의 내용]

종속회사	내용
BNKC(Cambodia) Microfinance Institution Plc. (BNK캐피탈 캄보디아 법인)	- 소득 및 부동산 담보를 바탕으로 안정적인 소액대출 취급 - 주택소유권 담보대출, 직장인 집단대출, 개인사업자 대출 등 다양한 신용 및 담보대출 상품 운용 중
BNK Capital Myanmar Co., Ltd (BNK캐피탈 미얀마 법인)	- 생계형 소액대출 상품 취급 - 마을 집단 대출, 농업업 자금 대출, 개인사업자 대출 등 현지 서민을 대상으로 생활 밀착형 상품 운용 중
BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd. (BNK캐피탈 라오스리스 법인)	- 소비재 판매점과의 제휴로 물건 거래에 기반한 금융리스 취급 - 자동차, 건설장비, 오토바이, 가전 등으로 취급 영역을 확대 중
MFO BNK Finance Kazakhstan (BNK캐피탈 카자흐스탄 법인)	- 자동차 할부, 주택담보 및 신용대출 상품 취급 - 리테일 금융시장 내 자유로운 상품 취급 가능, 다양한 자산 포트폴리오 구축 중
BNK Capital Lao NDTMFI Co., Ltd (BNK캐피탈 라오스MFI 법인)	- 소득 및 담보를 바탕으로 소액 신용 및 소액 담보대출 취급 - 공무원, 소상공인 등 현지 서민 특화 상품 운용 및 라오스 리스법인과 시너지 확대 예정
MCC 'BNK Finance' LLC (BNK캐피탈 키르기스스탄 법인)	- 자동차 할부, 주택담보 및 신용대출 상품 취급 예정 - 직장인, 공무원 등 우량고객 대상 소액대출, 도소매 상인 그룹론 등 취급 영역 확대 예정

(2) 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) 팩토링상품

- 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

- 신용대출 : 개인 및 개인사업자를 위한 신용대출 상품
- 담보대출 : 아파트 또는 화물차, 건설기계를 담보로 사업자의 운전자금 또는 시설자금을 지원하는 상품

(마) 신기술사업금융업

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

(3) 영업종류별 영업규모 및 자산운용 현황 등

(가) 취급업무별 영업실적

(단위 : 백만원, %)

업종별	제13기		제12기		제11기	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
리스자산	2,305,351	28.03	2,289,826	29.18	2,137,671	32.50
할부금융	417,353	5.07	350,638	4.47	278,514	4.23
일반대출	5,394,242	65.57	5,129,381	65.38	4,118,995	62.63
팩토링	109,373	1.33	76,077	0.97	42,004	0.64
합 계	8,226,319	100.00	7,845,922	100.00	6,577,184	100.00

※ 선급자산 / 신기술사업금융(비여신성기술자산) 제외

(나) 부문별 영업실적

1) 리스자산 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		제13기		제12기		제11기	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
물건별	국 산	1,403,192	60.87	1,541,691	67.33	1,535,403	71.83
	외 산	902,159	39.13	748,135	32.67	602,268	28.17
	합 계	2,305,351	100.00	2,289,826	100.00	2,137,671	100.00
이용자별	공공기관	2,186	0.09	3,741	0.16	6,148	0.29
	사업자(법인,개인)	2,303,165	99.91	2,286,085	99.84	2,131,523	99.71

	기 타	-	-	-	-	-	-
	합 계	2,305,351	100.00	2,289,826	100.00	2,137,671	100.00
업종별	제 조 업	1,833,036	79.51	1,817,839	79.39	1,645,523	76.98
	비제조업	472,315	20.49	471,987	20.61	492,148	23.02
	합 계	2,305,351	100.00	2,289,826	100.00	2,137,671	100.00

2) 할부 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	제13기		제12기		제11기	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
내구재	409,236	98.06	332,648	94.87	248,889	89.36
기계류	-	-	-	-	-	-
기 타	8,117	1.94	17,990	5.13	29,625	10.64
합 계	417,353	100.00	350,638	100.00	278,514	100.00

3) 일반대출현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	제13기		제12기		제11기	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
법 인	2,242,718	41.57	2,130,227	41.53	1,847,391	44.85
개인사업자	1,013,390	18.79	861,334	16.79	504,004	12.24
개 인	2,138,134	39.64	2,137,820	41.68	1,767,600	42.91
합 계	5,394,242	100.00	5,129,381	100.00	4,118,995	100.00

(4) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

(가) 자금조달 내용

(단위 : 백만원, %)

구 분	제13기			제12기			제11기			
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	
원화 자금	회사채	5,974,169	2.12	67.74	5,769,060	1.97	74.91	4,745,407	2.32	77.53
	단기차입금	356,909	2.81	4.05	160,531	1.80	2.08	73,683	2.00	1.20
	장기차입금	745,205	2.30	8.45	342,685	1.76	4.45	7,650	1.59	0.13
기 타	자본총계	1,108,399	-	12.57	861,211	-	11.18	735,819	-	12.02
	기타	634,080	-	7.19	568,057	-	7.38	558,396	-	9.12
합 계	8,818,762	-	100.00	7,701,544	-	100.00	6,120,955	-	100.00	

(나) 자금운용 내용

(단위 : 백만원, %)

구 분	제13기			제12기			제11기			
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	
대출 금	리스금융	1,992,351	16.10	22.59	1,887,561	19.39	24.51	1,763,390	15.47	28.81
	할부금융	405,423	4.75	4.60	301,768	4.16	3.92	335,374	5.34	5.48
	팩토링	91,113	4.56	1.03	56,784	3.57	0.74	34,200	3.80	0.56
	일반대출	5,760,253	8.61	65.32	4,993,423	8.98	64.84	3,693,075	9.23	60.33
신기술금융자산	21,797	-	0.25	5,800	-	0.07	2,850	-	0.05	

어음할인	-	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	8,270,937	10.50	93.79	7,245,336	11.48	94.08	5,828,889	11.12	95.23
현금/예치금	37,211	-	0.42	55,465	-	0.72	20,210	-	0.33
유가증권	445,007	-	5.05	346,734	-	4.50	215,585	-	3.52
기타자산	65,607	-	0.74	54,009	-	0.70	56,271	-	0.92
합 계	8,818,762	-	100.00	7,701,544	-	100.00	6,120,955	-	100.00

라. BNK투자증권(제27기 : 2022.1.1 ~ 2022.12.31)

(1) 영업개황

(가) 주요 개황

(단위 : 백만원)

구분	제27기	제26기	제25기
영업수익	885,123	579,371	290,306
영업이익	79,079	138,228	71,288
당기순이익	57,320	116,051	53,397

(나) 영업부문별 이익

(단위 : 백만원)

영업종류	제27기	제26기	제25기
수수료수익	211,987	217,714	110,350
금융상품평가및처분이익	233,671	223,964	117,992
파생상품평가및처분이익	297,321	59,554	8,389
이자수익	123,927	73,302	48,553
대출채권관련이익	2	173	-
외환거래이익	1,693	30	2,316
기타의영업수익	16,521	4,634	2,707
영업수익합계	885,123	579,371	290,306

(2) 주요 상품 · 서비스 내용

(가) 투자매매업(장내파생상품)

자기계산에 의한 장내파생상품운용(통화, 국채, KOSPI200선물 및 옵션, 돈육, 미니금 등)

(나) 투자중개업(장내파생상품)

위탁자계산에 의한 장내파생상품 매매 중개, 주선 및 대리(통화, 국채, KOSPI200선물 및 옵션, 돈육, 미니금 등)

(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	특징
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 BNK투자증권이 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

(3) 영업종류별 영업규모 및 자산운용 현황 등

(가) 투자중개 업무

1) 위탁매매 및 수수료 현황표

(단위 : 백만원)

구분		매수	매도	합계	수수료	
지분증권	주식	유가증권시장	32,957,705	33,201,459	66,159,164	13,403
		코스닥시장	2,019,305	2,020,530	4,039,835	3,139
		코넥스시장	362	421	783	1
		기타	97	176	274	4
	소계	34,977,470	35,222,586	70,200,056	16,547	
지분증권합계		34,977,470	35,222,586	70,200,056	16,547	

채무증권	채권	장내	2,956,672	1,911,740	4,868,412	4
		장외	19,233,808	22,066,379	41,300,187	93
		소계	22,190,480	23,978,119	46,168,599	97
	기업어음	장내	-	-	-	-
		장외	19,762,057	19,591,687	39,353,745	-
		소계	19,762,057	19,591,687	39,353,745	-
채무증권계		41,952,537	43,569,806	85,522,343	97	
집합투자증권		26,787,740	32,343,279	59,131,019	-	
증권합계		103,717,747	111,135,672	214,853,418	16,645	
선물	국내	1,127,997,585	1,127,818,784	2,255,816,369	14,395	
	해외	-	-	-	-	
	소계	1,127,997,585	1,127,818,784	2,255,816,369	14,395	
옵션	장내	국내	12,174,384	12,164,210	24,338,595	4,038
		해외	-	-	-	-
		소계	12,174,384	12,164,210	24,338,595	4,038
	장외	국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
옵션합계		12,174,384	12,164,210	24,338,595	4,038	
파생상품합계		1,140,171,969	1,139,982,995	2,280,154,964	18,432	
합계		1,243,889,716	1,251,118,666	2,495,008,382	35,077	

2) 위탁매매 업무 수지

(단위:백만원)

구분	제27기	제26기	제25기
수탁수수료	35,084	46,694	42,604
매매수수료	15,035	15,678	9,140
수지차익	20,048	31,017	33,464

(나) 투자매매 업무

1) 자기거래에 따른 매매이익

가) 주식(출자금)

(단위: 백만원)

구분	제27기	제26기	제25기
매매차익(차손)	20,282	64,735	23,253
평가차익(차손)	15,364	1,642	8,776
배당금수익	4,137	2,490	796
합계	39,782	68,867	32,825

나) 신주인수권증서

(단위: 백만원)

구분	제27기	제26기	제25기
----	------	------	------

매매차익(차손)	(80)	8,401	2,882
평가차익(차손)	685	41	1,132
합계	605	8,442	4,014

다) 채권

(단위: 백만원)

구분	제27기	제26기	제25기
매매 및 상환차익(차손)	(16,771)	6,943	12,691
평가차익(차손)	(12,147)	4,458	5,730
채권이자(주)	18,694	25,344	19,192
합계	(10,225)	36,745	37,613

주) 이자비용 차감

라) 기업어음증권

(단위: 백만원)

구분	제27기	제26기	제25기
매매 및 상환차익(차손)	13,785	18,012	18,317
평가차익(차손)	4,502	(5,363)	(4,514)
기업어음증권이자	14,258	4,572	5,390
합계	32,545	17,221	19,192

마) 집합투자증권

(단위: 백만원)

구분	제27기	제26기	제25기
매매차익(차손)	(27,393)	2,995	(531)
평가차익(차손)	(1,160)	(268)	3,885
분배금수익	3,278	1,879	1,609
합계	(25,274)	4,605	4,962

바) 장내파생상품

(단위: 백만원)

구분	제27기	제26기	제25기
매매차익(차손)	(520)	(10,147)	(10,822)
평가차익(차손)	(19)	(37)	-
합계	(540)	(10,184)	(10,822)

사) 장외파생상품

(단위: 백만원)

구분	제27기	제26기	제25기
매매차익(차손)	32,143	225	-
평가차익(차손)	(1,637)	(0)	-

합계	30,506	225	-
----	--------	-----	---

아) 파생결합증권 및 매도파생결합증권

(단위: 백만원)

구분	제27기	제26기	제25기
평가차익(차손)	(2,928)	(89)	-
매매 및 상환차익(차손)	(5,991)	(212)	-
합계	(8,919)	(301)	-

자) 해외선물

(단위: 백만원)

구분	제27기	제26기	제25기
평가차익(차손)	55	-	-
합계	55	-	-

차) 투자자예탁금별도예치금-신탁

(단위: 백만원)

구분	제27기	제26기	제25기
매매차익(차손)	2,263	572	605
평가차익	333	308	450
합계	2,595	880	1,055

차) 투자자예탁금별도예치금-신탁

(단위: 백만원)

구분	제27기	제26기	제25기
매매차익(차손)	3,878	1,245	1,310
평가차익(차손)	(2,669)	9	-
합계	1,209	1,255	1,310

2) 파생상품거래현황

가) 파생상품 거래현황

(단위: 백만원)

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거래목적	위험회피	7,546,663	-	86,027	-	-	7,632,690
	매매목적	18,155,258	64,042	11,463,647	-	1,387,130	31,070,077
거래장소	장내거래	24,625,013	11,829	11,542,703	-	-	36,179,545
	장외거래	1,076,908	52,213	6,971	-	1,387,130	2,523,222
거래형태	선도	-	52,213	-	-	-	52,213
	선물	24,625,013	11,829	11,472,289	-	-	36,109,131
	스왑	1,076,908	-	6,971	-	1,387,130	2,471,009
	옵션	-	-	70,414	-	-	70,414

나) 신용파생상품 거래 현황
- 신용파생상품 거래 현황

(단위: 백만원)

구분	신용매도			신용매수		
	해외물	국내물	계	해외물	국내물	계
Credit Default Swap	666,825	-	666,825	666,825	-	666,825
Credit Option	-	-	-	-	-	-
Total Return Swap	-	-	-	-	-	-
Credit Linked Notes	-	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
계	666,825	-	666,825	666,825	-	666,825

- 신용파생상품 상세 명세

(단위: 백만원)

상품종류	보장매도자	보장매수자	취득일	만기일	액면금액	기초자산
CDS	블링크제오차	BNK투자증권	2022-02-14	2029-06-20	200,000	중국
CDS	BNK투자증권	한국투자증권	2022-02-14	2029-06-20	200,000	중국
CDS	BNK투자증권	하나금융투자	2022-02-21	2029-06-20	106,453	중국
CDS	하이스트메이커제일차	BNK투자증권	2022-02-21	2029-06-20	106,453	중국
CDS	뉴마레제십칠차	BNK투자증권	2022-02-28	2029-06-20	150,000	중국
CDS	BNK투자증권	하나금융투자	2022-02-28	2029-06-20	150,000	중국
CDS	니드원제육차	BNK투자증권	2022-03-04	2029-06-20	210,372	중국
CDS	BNK투자증권	하나금융투자	2022-03-04	2029-06-20	210,372	중국

(다) 유가증권 인수업무

1) 인수실적 현황

(단위: 백만원)

구분		제27기			제26기			제25기			
		주간사 실적	인수실적	인수/주선수수료	주간사실적	인수실적	인수/주선수수료	주간사실적	인수실적	인수/주선수수료	
지분증권	기업공개	유가증권시장	-	-	-	-	-	-	-	-	
		코스닥시장	-	-	-	-	-	-	-	-	
	유상증자	유가증권시장	37,492	-	252	75,940	11	554	-	-	349
		코스닥 시장	53,205	-	697	6,048	1	200	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
소계	90,697	-	949	81,988	11	754	-	-	349		
채무증권	국채/지방채		-	-	-	-	-	-	-	-	
	특수채		-	1,695,174	284	-	1,407,074	160	-	3,006,700	518
	금융채		-	-	-	-	-	-	-	1,050,000	106
	회사채	일반회사채	301,500	3,525,890	3,528	340,500	3,435,989	2,708	396,000	3,699,762	9,551
		ABS	893,638	918,184	2,091	883,944	1,469,459	6,700	-	296,509	461
		소계	1,195,138	4,444,074	5,619	1,224,444	4,905,448	9,407	-	3,996,271	10,012
	기업어음		4,909,080	125,835,242	7,507	9,816,233	321,297,401	10,743	-	33,979,285	3,809
	기타		499,995	723,108	6,895	270,702	192,550	10,963	-	247,283,540	1,718
소계		6,604,213	132,697,599	20,304	11,311,379	327,802,473	31,2784	396,000	289,315,796	16,163	
외화증권		-	1,195	-	-	23,496	2	-	36,347	5	

기타	-	500	100	-	-	-	-	-	-
합계	6,694,910	132,699,294	21,353	11,393,366	327,825,980	32,029	396,000	289,352,143	16,517

2) 인수업무 수지

(단위: 백만원)

구분	제27기	제26기	제25기
인수주선수수수료	21,353	32,029	16,517
수수료 비용	-	-	-
수지차익	21,353	32,029	16,517

(라) 신용공여 업무

1) 신용공여한도 및 이자율 내역

구분	신용거래용자	주식담보대출	매도대금담보대출
개인한도	20억원	20억원 (S,A 등급종목 : 전일종가의 65%) (B,C 등급종목 : 전일종가의 55%)	제한없음
이자율	7일 이내 : 연 5.9% 30일 이내 : 연 7.5% 60일 이내 : 연 8.0% 90일 이내 : 연 8.5% 90일 초과 : 연 8.5%	S,A 등급종목 : 연 7.5% B 등급종목 : 연 8.0% C 등급종목 : 연 8.5% 90일 초과 : 연 8.5%	연 7.5%

2) 신용공여 현황

(단위:백만원)

구분	제27기	제26기	제25기
신용거래용자	66,694	68,056	28,145

(마) 환매조건부채권 매매업무

(단위:백만원)

구분	제27기	제26기	제25기	
잔고	조건부 매도	270,324	568,193	630,107
거래금액	조건부 매도	353,906,964	386,238,049	331,595,888

(바) 기타 부수업무

(단위:백만원)

구분	제27기	제26기	제25기
자문수수료	104,757	111,072	36,420
자산관리/업무수탁	3,025	2,085	2,835
부동산임대	-	-	261

계	107,783	113,157	39,516
---	---------	---------	--------

(4) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

(가) 자금조달 내용

(단위:백만원,%)

구 분		제27기		제26기		제25기	
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
자본	자본금	183,000	3.97	178,833	4.24	125,500	4.00
	자본잉여금	581,480	12.61	569,003	13.49	364,297	11.62
	자본조정	-	-	-	-	-	-
	기타포괄손익누계액	12,236	0.27	9,251	0.22	6,753	0.22
	이익잉여금	232,955	5.05	124,944	2.96	71,231	2.27
예수 부채	고객예수금	175,518	3.81	165,021	3.91	181,135	5.78
	신용대주담보금	1	0.00	-	-	-	-
	수입담보금	2,250	0.05	-	-	-	-
	기타	917	0.02	670	0.02	346	0.01
차입 부채	콜머니	-	-	-	-	-	-
	차입금	49,167	1.07	59,167	1.40	62,058	1.98
	매도유가증권	399,683	8.67	121,667	2.88	40,105	1.28
	RP매도	1,162,703	25.22	1,506,060	35.70	1,164,612	37.15
	매도신종증권	-	-	-	-	-	-
	파생상품	345,756	7.50	-	-	-	-
	사채	394,650	8.56	359,833	8.53	257,658	8.22
	기타	610,000	13.23	508,750	12.06	346,000	11.04
기타 부채	지급보증충당금	13,331	0.29	-	-	-	-
	퇴직급여충당금	4,856	0.11	5,810	0.14	5,984	0.19
	기타	441,124	9.57	609,190	14.44	508,856	16.23
합계		4,609,628	100.00	4,218,200	100.00	3,134,535	100.00

(나) 자금 운용 내용

(단위:백만원,%)

구 분		제27기		제26기		제25기	
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
현·예금	현금 및 현금성 자산	195,129	4.23	180,329	4.28	85,658	2.73
	예치금	255,267	5.54	99,879	2.37	125,190	3.99
유가증권	단기매매증권	-	-	-	-	-	-
	매도가능증권	-	-	-	-	-	-
	당기손익-공정가치측정금융자산	3,202,677	69.48	2,950,335	69.94	2,129,900	67.95
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	21,288	0.46	17,577	0.42	14,639	0.47

	지분법적용투자주식	46,301	1.00	78,998	1.87	13,900	0.44
	신종증권	-	-	-	-	-	-
	파생상품	71,340	1.55	-	-	-	-
대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-
	신용공여금	250,560	5.44	233,816	5.54	135,737	4.33
	RP매수	-	-	-	-	1,525	0.05
	매입대출채권	-	-	-	-	-	-
	대여금	892	0.02	788	0.02	751	0.02
	기타	141,443	3.07	176,623	4.19	117,721	3.76
	유형자산	11,172	0.24	6,959	0.16	7,042	0.22
	기 타	413,558	8.97	472,895	11.21	502,473	16.03
	합 계	4,609,628	100.00	4,218,200	100.00	3,134,535	100.00

마. BNK저축은행 (제12기 : 2022.1.1 ~ 2022.12.31)

(1) 영업개황

BNK저축은행은 정부의 서민금융지원 정책과 금융시장 안정화에 적극 기여하며, 지역경제 활성화 및 기업의 사회적 책임을 적극 이행하고자 (구)프라임저축은행과 (구)파랑새저축은행을 P&A방식으로 인수하여 2012년 1월 10일 영업을 개시하였습니다. 사업부문별 본부 및 팀 제도 정착, 부산은행·경남은행 등 계열사와의 연계 영업 강화 등 확대된 영업 Network 기반 하에 기업대출, 부동산 담보대출, 할인어음, 신용대출을 취급하고 있으며, 각 상품별 적절한 포트폴리오를 구성하여 안정적인 수익구조 창출 및 건전한 여신의 제공을 위해 노력하고 있습니다.

(가) 영업의 종류

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

(나) 전년 동기 대비 주요 영업현황

(단위: 백만원)

구 분	제12기 (2022.01.01~2022.12.31)	제11기 (2021.01.01~2021.12.31)
대출금	1,427,202	1,394,844
예수금	1,424,626	1,383,449
당기순이익	155	18,981

* 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(2) 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 한번에 받는 복리식이 있음
- 퇴직연금정기예금 : 퇴직연금 가입 기업 및 근로자를 대상으로 확정금리를 제공하는 예금
- 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
- 삼삼한정기예금 : 매1년 회전주기 단위로 약정이율이 변동되며, 매 회전주기마다

이자를 받는 예금

- 타!이거과킹통장 : 가입대상, 예치금액, 예치기간, 입출금 횟수에 아무런 제한 없이 자유롭게 거래할 수 있는 모바일 전용 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 : BNK저축은행에 가입한 예·적금을 담보로 자금 지원
- 종합통장대출 : 보통예금을 모계좌로 하여 약정된 한도 내에서 자동으로 마이너스 대출
- 주식매입자금대출 : 증권계좌에 있는 예수금 또는 유가증권을 담보로 자금 지원
- 햇살론 : 저소득, 저신용자를 위한 정부지원 대출
- BNK마이론 : 직장인 및 개인사업자를 위한 신용대출
- BNK사잇돌2 : 중·저 신용거래자의 중금리 대출상품
- 뚝뚝한 아파트담보대출 : 부산·서울·경기소재 500세대 이상, 울산·창원소재 1,000세대 이상이면서, 도급순위 10위권 이내 시공사 준공아파트를 담보로 많은 대출 한도를 지원
- BIG3 등대론 : 부산시 소재 중·소상공인을 위한 대출 상품

(3) 영업종류별 영업규모 및 자산운용 현황 등

(가) 예금업무

(단위 : 백만원, %)

구분	제12기		제11기		제10기	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
요구불예금	68,515	4.81	167,092	12.08	8,643	0.75
저축성예금	1,356,111	95.19	1,216,357	87.92	1,144,950	99.25
기 타	-	-	-	-	-	-
합 계	1,424,626	100.00	1,383,449	100.00	1,153,593	100.00

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(나) 대출업무

1) 계정별 대출금현황

(단위 : 백만원, %)

구분	제12기		제11기		제10기	
	금액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
일반자금대출	1,087,928	76.23	1,152,790	82.65	956,765	88.71
종합통장대출	299,162	20.96	192,528	13.80	64,512	5.98
할 인 어 음	1,362	0.10	1,252	0.09	650	0.06
예적금담보대출	438	0.03	326	0.02	373	0.03
기타대출채권	38,312	2.68	47,948	3.44	56,281	5.22

합 계	1,427,202	100.00	1,394,844	100.00	1,078,581	100.00
-----	-----------	--------	-----------	--------	-----------	--------

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

2) 운용처별 대출금현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	제12기		제11기		제10기	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
법 인	705,595	49.72	723,998	31.88	617,902	57.29
개인사업자	226,796	15.89	226,131	16.21	89,535	8.30
개 인	490,811	34.39	444,715	51.91	371,144	34.41
합 계	1,427,202	100.00	1,394,844	100.00	1,078,581	100.00

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(4) 영업부문별 자금조달 및 운용 내용

(가) 자금조달 내용

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제12기			제11기			제10기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예수금	1,372,818	2.22	81.17	1,351,390	1.87	86.02	947,118	2.07	83.97
	기타	10,252	-	0.61	8,647	-	0.55	4,147	-	0.33
기 타	자본총계	222,784	-	13.17	175,977	-	11.20	145,572	-	13.59
	기타	85,438	-	5.05	35,044	-	2.23	27,112	-	2.11
합 계		1,691,292	-	100.00	1,571,058	-	100.00	1,123,949	-	100.00

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(나) 자금운용 내용

(단위 : 백만원, %)

구 분	제12기			제11기			제10기		
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
예치금	158,771	2.55	9.62	158,505	1.18	10.09	143,591	1.40	12.78
유가증권	27,053	1.43	1.64	21,598	1.22	1.38	10,078	1.03	0.90
대출금	1,410,968	5.94	85.52	1,343,624	5.46	85.52	920,558	5.84	81.89
기타자산	53,101	0.40	3.22	47,331	0.11	3.01	49,722	0.00	4.43
합계	1,649,893	5.36	100.00	1,571,058	4.81	100.00	1,123,949	4.97	100.00

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

바. BNK자산운용(제15기 : 2022.1.1 ~ 2022.12.31)

(1) 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 1,440.5억원의 유상증자를 시행하였으며 이로 인해 BNK자산운용의 2022년 말 자기자본은 1,588억원을 초과하는 등 자본력이 한층 더 강화되었습니다.

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	2022년	2021년	2020년
영업수익	27,415	37,190	22,444
영업이익	△17,455	16,515	9,339
연결당기순이익	△13,766	12,161	7,605

(나) 영업부문별 이익

(단위 : 백만원)

구분	2022년	2021년	2020년
영업수익	27,415	37,190	22,444
이자수익	728	424	226
수수료수익	11,825	14,181	10,199
금융상품관련수익등	11,855	22,091	12,019
기타	3,007	494	-
영업비용	44,870	20,675	13,105
이자비용	44	43	32
금융상품관련손실	31,056	4,347	1,721
판매비와관리비	13,667	16,285	11,352
기타	103	-	-
영업이익	△17,455	16,515	9,339
영업외손익	△307	△96	888
법인세 등	△3,996	4,258	2,622
연결당기순이익(손실)	△13,766	12,161	7,605

주) 대손충당금 전입액 제외(총당금 적립전 조정영업이익)

(2) 주요 상품·서비스 내용

(가) 투자일임·자문수수료

회사는 유가증권투자자에 대한 일임 및 자문업무에 의한 수수료에 대하여 일임 및 자문계약에 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
주식 (액티브)	BNK이기는증권투자신탁1호(주식)	4차 산업관련 등 패러다임 변화 수혜주와 정부정책 수혜주에 투자
	BNK튼튼코리아증권투자신탁1호(주식)	내재가치 대비 저평가된 기업 및 합리적인 가격의 구조적 성장주에 투자하여 장기적인 수익 추구
	BNK튼튼배당증권투자신탁1호(주식)	배당수익률이 높을 것으로 예상되는 배당주에 투자
	BNK지속가능ESG증권투자신탁1호(주식)	국내주식 중 ESG측면에 부합하는 기업에 주로 투자하고 향후 ESG지표가 개선될 기업에도 선별 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
ETF	BNK주주가치액티브증권상장지수(주식)	전통적 주주환원책인 배당 뿐 아니라 자사주 매입까지 고려한 '주주수익률'상위 기업에 집중 투자하는 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
	BNK공모주하이일드증권투자신탁1호(채권혼합)	하이일드 채권 투자와 공모주에 집중 투자하여 초과 수익 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	BNK글로벌시증권투자신탁1호(채권혼합-재간접형)H/UH	미국 상장 ETF를 투자대상으로 인공지능 딥러닝 기술을 통해 포트폴리오를 구성하여 글로벌 자산배분전략을 추구

	BNK썸글로벌EMP증권투자 신탁1호(혼합-재간접형)	다양한 글로벌 자산군에 자산을 배분하고 위험 예산 배분 모 델 포트폴리오 투자를 바탕으로 Active하게 투자비중을 조절 하여 초과 수익 추구
	BNK든든한TDF 2030/2035/2040/2045 증 권 투자신탁(혼합-재간접 형)	노후자금 마련 등 장기적인 투자목표를 달성하기 위하여 특 정 목표시점(Target Date) 까지 국내외 주식 및 채권 관련 집 합투자증권의 비율을 탄력적으로 조절하는 자산배분전략을 활용, 투자대상자산의 가격 상승 등에 따른 투자수익 추구
대체	BNK여의도코어오피스전문 투자형사모부동산투자신탁	서울 영등포구 국제금융로2길 24에 위치한 연면적 12,000평 규모의 코어오피스 자산을 매입하여 안정적인 수입을 추구 함.
	BNK룩셈부르크코어오피스 전문투자형사모부동산투자 신탁(재간접형)	유럽 금융의 중심지인 룩셈부르크에 위치한 신축 오피스 빌 딩을 매입하는 펀드에 투자하는 재간접 펀드
	BNK강남코어오피스전문투 자형사모부동산투자신탁	서울 강남역 인근에 위치한 연면적 11,000평 규모의 코어 오 피스 자산인 BNK디지털타워를 매입하여 안정적인 수입을 추구함
	BNKUS밸류일반사모부동산 투자신탁1호	미국 REIT 보통주 출자 및 현지 투자자와 합작법인 지분 투 자를 통하여 최종적으로 미국 166 Berry Street, Brooklyn, NY 소재 부동산을 취득, 운영 및 처분하여 수익을 추구함
	BNKUS밸류일반사모부동산 투자신탁2/3호	미국 REIT 보통주 취득하여, 최종적으로 미국 1000 Harbor Boulevard, Weehawken, NJ 소재 부동산을 취득, 운영 및 처분하여 수익을 추구함

(3) 영업종류별 영업규모 및 자산운용 현황 등

(가) 수탁고 현황

(단위:백만원,%)

구분	2022년말		2021년말		2020년말	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
주식형	8,180	5.74	8,414	9.79	6,049	8.61
채권형	40,561	28.45	40,424	47.02	36,363	51.78
MMF	84,067	58.97	26,640	30.99	21,189	30.18
혼합형	1,582	1.11	3,232	3.76	775	1.10
대체투자	5,520	3.87	5,453	6.34	4,198	5.98
ELF	666	0.46	639	0.74	1,207	1.72
솔루션	571	0.40	323	0.38	-	-
인프라	-	-	-	-	-	-
퀀트형	1,028	0.72	325	0.38	233	0.33
단기채	283	0.20	518	0.60	206	0.29
ETF	110	0.08	-	-	-	-
합계	142,568	100.00	85,968	100.00	70,220	100.00

(나) 운용펀드수 현황

(단위:개,%)

구분	2022년말		2021년말		2020년말	
	펀드수	구성비	펀드수	구성비	펀드수	구성비
주식형	85	24.35	93	27.60	76	23.90
채권형	39	11.17	40	11.87	41	12.89
MMF	9	2.58	5	1.48	5	1.57
혼합형	50	14.33	50	14.84	59	18.55
대체투자	15	4.30	16	4.75	7	2.20
ELF	68	19.48	61	18.10	95	29.87
솔루션	33	9.46	28	8.31	-	-
인프라	-	-	-	-	-	-
퀀트형	38	10.89	33	9.79	30	9.43
단기채	11	3.15	11	3.26	5	1.57
ETF	1	0.29	-	-	-	-
합계	349	100.00	337	100.00	318	100.00

(4) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

(가) 자금조달 내용

(단위:백만원,%)

구분	조달항목	2022년			2021년			2020년		
		잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중
원화자금	예수금.부금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	양도성예금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	원화차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	원화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	원화발행금융채	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-
외화자금	외화예수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화발행금융채	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타	자본총계	158,846	-	76.32	172,612	-	91.05	110,526	-	92.82
	충당금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	49,287	-	23.68	16,977	-	8.95	8,553	-	7.18
	소 계	208,133	-	-	189,589	-	-	119,079	-	-
합 계		208,133	-	-	189,589	-	-	119,079	-	-

(나) 자금 운용 내용

(단위:백만원,%)

구분	운용항목	2022년			2021년			2020년		
		잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중
원화운용	대출금	-	-	-	-	-	-	19	-	0.02
	지급보증대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	유가증권	143,970	-	69.17	175,838	-	92.75	109,591	-	92.03
	예치금	3,238	1.97	1.56	3,102	1.24	1.63	3,100	1.58	2.60
	원화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	236	-	-
	소계	147,208	1.97	70.73	178,940	-	94.38	112,946	-	94.85
외화운용	외화대출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화지급보증대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화예치금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	매입외환	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타	현금	52,197	-	25.08	1,759	-	0.93	998	-	0.84
	업무용유형자산	2,712	-	1.30	3,310	-	1.75	2,314	-	1.94
	기타	6,016	-	2.89	5,580	-	2.94	2,821	-	2.37
	소계	60,925	-	29.27	10,651	-	5.62	6,133	-	5.15
합계		208,133	1.97	-	189,589	-	-	119,079	-	-

3. 파생상품거래 현황

가. 연결기준 파생상품의 평가내역

(1) 매매목적 파생상품의 평가내역

(단위: 백만원)

구 분	제12기			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	63,443	78,447	66,247	79,344
통화옵션	17,750	13,886	13,726	14,340
소 계	81,193	92,333	79,973	93,684
이자율관련:				
이자율스왑	47,103	47,013	38,057	36,878
이자율선물	55	-	55	-
소 계	47,158	47,013	38,112	36,878
주식관련 :				
주식옵션	345	83	5	598
주식스왑	104	121	1,196	393
소 계	449	204	1,201	991
신용관련 :				
신용스왑	5,953	10,074	49,394	17,464
합 계	134,753	149,624	168,679	149,017

(단위: 백만원)

구 분	제11기			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	29,870	27,411	17,028	16,502
통화스왑	-	1,027	572	-
통화옵션	6,199	5,910	13,345	13,642
소 계	36,069	34,348	30,945	30,144
이자율관련:				
이자율선도	-	12	-	-
이자율스왑	1,959	6,566	1,353	174
소 계	1,959	6,578	1,353	174
주식관련 :				
주식선도	-	5	-	-

주식옵션	189	237	1,124	251
소 계	189	242	1,124	251
합 계	38,217	41,168	33,422	30,569

(단위: 백만원)

구 분	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

(2) 위험회피목적 파생상품의 평가내역

(단위: 백만원)

구 분	제12기			
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	-	41,944	-	45,172
합계	-	41,944	-	45,172

(단위: 백만원)

구 분	제11기			
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	-	16,785	483	3,862
합계	-	16,785	483	3,862

(단위: 백만원)

구 분	제10기			
	평가이익	평가손실	자산	부채

이자율관련:				
이자율스왑	18,149	1,222	13,114	1,004
합계	18,149	1,222	13,114	1,004

나. 계열사별 파생상품거래 현황

(1) 부산은행

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거래 목적	위험회피목적거래	386,825	0	-	-	-	386,825
	매치거래, 중개거래	0	1,299,551	-	-	-	1,299,551
	매매목적거래	410,257	3,048,336	-	-	-	3,458,593
거래 장소	장내거래	17,587	317,028	-	-	-	334,615
	장외거래	779,495	4,030,859	-	-	-	4,810,354
거래 형태	선도	0	2,835,141	-	-	-	2,835,141
	선물	17,587	317,028	-	-	-	334,615
	스왑	779,495	0	-	-	-	779,495
	옵션	0	1,195,718	-	-	-	1,195,718

※ 신용파생상품거래 현황 : 해당 사항 없음

(2) 경남은행

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	합계
거래 목적	위험회피목적거래	-	-	-	-	-	-
	매매목적거래	10,000	2,213,050	926	-	-	2,223,976
거래 장소	장내거래	-	-	-	-	-	-
	장외거래	10,000	2,213,050	926	-	-	2,223,976
거래 형태	선도	-	995,611	-	-	-	995,611
	선물	-	-	-	-	-	-
	스왑	10,000	-	-	-	-	10,000
	옵션	-	1,217,439	926	-	-	1,218,365

※ 신용파생상품거래 현황 : 해당 사항 없음

(3) BNK투자증권

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거래 목적	위험회피	7,546,663	-	86,027	-	-	7,632,690
	매매목적	18,155,258	64,042	11,463,647	-	1,387,130	31,070,077

거래 장소	장내	24,625,013	11,829	11,542,703	-	-	36,179,545
	장외	1,076,908	52,213	6,971	-	1,387,130	2,523,222
거래 형태	선도	-	52,213	-	-	-	52,213
	선물	24,625,013	11,829	11,472,289	-	-	36,109,131
	스왑	1,076,908	-	6,971	-	1,387,130	2,471,009
	옵션	-	-	70,414	-	-	70,414

※ 신용파생상품거래 현황 : 해당 사항 없음

(4) BNK자산운용

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거래 목적	위험회피	-	-	-	-	-	-
	매매목적	-	378,941	-	-	-	378,941
거래 장소	장내	-	-	-	-	-	-
	장외	-	378,941	-	-	-	378,941
거래 형태	선도	-	378,941	-	-	-	378,941
	선물	-	-	-	-	-	-
	스왑	-	-	-	-	-	-
	옵션	-	-	-	-	-	-

※ 신용파생상품거래 현황 : 해당 사항 없음

4. 영업설비

가. 지점 등 설치 현황 (2022년 12월 31일 현재)

(단위 : 개점)

구 분	회사명	점포현황			
		국내		해외	계
		부산, 울산, 경남	역외		
지주회사	(주)BNK금융지주	1	-	-	1
자회사	(주)부산은행	196	14	6	216
자회사	(주)경남은행	115	11	1	127
자회사	BNK캐피탈(주)	4	10	-	14
자회사	(주)BNK투자증권	3	1	-	4
자회사	(주)BNK저축은행	4	4	-	8
자회사	BNK자산운용(주)	-	1	-	1
자회사	BNK신용정보(주)	2	1	-	3
자회사	(주)BNK시스템	1	-	-	1
자회사	BNK벤처투자(주)	2	1	-	3
손자회사	BNKC (Cambodia) Microfinance Institution Plc.	-	-	20	20
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	-	-	41	41
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	-	-	4	4
	BNK Capital Lao NDTMFI Co., Ltd	-	-	1	1
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	-	-	3	3
	MCC BNK Finance LLC	-	-	1	1
계		338	43	77	448

주) 본점은 1개의 지점으로 반영

※ 부산은행의 지점 등 설치현황 (2022년 12월 31일 현재)

(단위 : 개점)

지 역	지 점	영업소	사 무 소	합 계
서울특별시	7	-	-	7
부산광역시	113	60	-	173

울산광역시	7	-	-	7
대구광역시	1	-	-	1
인천광역시	1	-	-	1
대전광역시	1	-	-	1
경상남도	16	-	-	16
경기도	4	-	-	4
해외	3	-	3	6
계	153	60	3	216

주)부산광역시 지점수는 본점영업부 포함임

※ 경남은행의 지점 등 설치현황 (2022년 12월 31일 현재)

(단위: 개점)

지역	지점	출장소	사무소	합계
서울특별시	4	-	-	4
경기도	4	-	-	4
부산광역시	9	-	-	9
울산광역시	25	-	-	25
경상남도	81	-	-	81
대구광역시	1	-	-	1
경상북도	2	-	-	2
해외	-	-	1	1
합계	126	-	1	127

주) 국내의 지점에는 본점이 1개 영업점으로 포함되어 있음

나. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

(단위:개점)

구분	2023년 1분기중	2023년 2분기중	2023년 3분기중	2023년 4분기중	계	비고
(주)부산은행	-	-	-	-	-	-
(주)경남은행	-	-	1	1	2	-
BNK캐피탈(주)	-	-	-	-	-	-
(주)BNK투자증권	-	-	-	-	-	-
(주)BNK저축은행	-	-	-	-	-	-
BNK자산운용(주)	-	-	-	-	-	-
BNK신용정보(주)	-	-	-	-	-	-
(주)BNK시스템	-	-	-	-	-	-
BNK벤처투자(주)	-	-	-	-	-	-

계	-	-	1	1	2	-
---	---	---	---	---	---	---

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

다. 영업설비 등 현황 (2022년 12월 31일 현재)

- 당사의 연결기준 영업설비 내역

(단위: 백만원)

구 분	2022년							
	기초	취득	처분 및 폐기	대체	감가상각	손상	기타	기말
업무용토지	403,300	45	(2,426)	15,910	-	-	-	416,829
업무용건물	582,125	5,191	(4,924)	8,156	(15,600)	-	(18)	574,930
임차점포시설물	23,009	7,582	(542)	5,416	(10,711)	-	(9)	24,745
업무용동산	99,220	39,408	(373)	18,743	(37,887)	-	(1,095)	118,016
건설중인자산	13,865	44,308	-	(25,191)	-	-	-	32,982
사용권자산	38,752	45,893	(4,115)	-	(37,159)	-	32	43,403
기타유형자산	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	1,160,271	142,427	(12,380)	23,034	(101,357)	-	(1,090)	1,210,905

(단위: 백만원)

구 분	2021년							
	기초	취득	처분 및 폐기	대체	감가상각	손상	기타	기말
업무용토지	379,490	2,358	(4,398)	25,850	-	-	-	403,300
업무용건물	564,095	4,643	(6,343)	34,254	(14,552)	-	28	582,125
임차점포시설물	27,390	2,311	(584)	3,795	(9,921)	-	18	23,009
업무용동산	92,324	34,988	(329)	7,624	(34,478)	-	(909)	99,220
건설중인자산	31,425	55,290	(267)	(72,583)	-	-	-	13,865
사용권자산	58,691	38,881	(25,168)	321	(34,016)	-	43	38,752
기타유형자산	19,260	-	(19,260)	-	-	-	-	-
합 계	1,172,675	138,471	(56,349)	(739)	(92,967)	-	(820)	1,160,271

(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

- 업무용 토지 및 건물

※ 부산은행

(단위 : 백만원)

구분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합계	비고
본점	72,382	189,369	261,751	-
지점	120,792	149,021	269,813	-
합계	193,174	338,390	531,564	-

※ 경남은행

(단위 : 백만원)

구분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합계	비고
본점	36,504	67,458	103,962	
지점	55,552	62,091	117,643	
합계	92,056	129,549	221,605	

라. 자동화기기 설치 상황

※ 부산은행

(단위 : 대)

구분	제66(당)기	제65(전)기	제64(전전)기
C D(P)	-	-	-
ATM	995	1,049	1,183
화상단말기	27	27	30
기타	234	269	335
합계	1,256	1,345	1,548

주1) 화상단말기 : 화상상담을 통한 상품가입 등이 가능한 스마트 ATM기기

주2) 기타 : 공과금수납기(170) + 통장정리기(77)

※ 경남은행

(단위 : 대)

구분	2022년	2021년	2020년
C D	-	-	-
ATM	703	750	796
화상단말기	-	-	-
기타	86	94	100
합계	789	844	896

주) 기타는 공과금수납기임

5. 재무건전성 등 기타 참고사항

1. 그룹 주요 재무지표

제12기 : 2022.1.1 ~ 2022.12.31

가. BIS기준 자기자본비율

(연결기준)

(단위:백만원,%)

구 분	제12기	제11기	제10기
자기자본(A)	10,183,739	9,767,617	9,919,002
위험가중자산(B)	74,596,259	71,767,930	76,702,376
자기자본비율(A/B)	13.65	13.61	12.93

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

= 자기자본 ÷ 위험가중자산 × 100

주2) 바젤 III 기준, 제10기까지는 표준방법, 제11기 2분기부터는 내부등급법 기준

* 자기자본비율 세부 비율

(단위 : %)

구 분	제12기	제11기	제10기
보통주자본비율	11.21	11.02	9.80
기본자본비율	12.81	12.68	11.38
보완자본비율	0.84	0.93	1.55

나. 원화 유동성비율

(별도기준)

(단위:백만원,%)

구 분	제12기	제11기	제10기
유동성자산(A)	74,531	21,814	87,760
유동성부채(B)	11,410	16,759	62,628
원화유동성비율(A/B)	653.22	130.16	140.13

주) 유동성자산 및 부채는 1개월이내 기준임

다. 부채비율

(별도기준)

(단위:백만원,%)

구 분	제12기	제11기	제10기
부채총계(A)	1,568,243	1,573,592	1,188,109
자본총계(B)	5,347,544	5,251,714	5,182,009
부채비율(A/B)	29.33	29.96	22.93

라. 이중레버리지비율

(별도기준)

(단위:백만원,%)

구 분	제12기	제11기	제10기
자회사에 대한 출자총액(A)	6,623,937	6,573,937	6,153,937
자본총계(B)	5,347,544	5,251,714	5,182,009
이중레버리지(A/B)	123.87	125.18	118.76

2. 주요 자회사 재무지표

가. 부산은행

제66기 : 2022.1.1 ~ 2022.12.31

(1) BIS기준 자기자본 비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제66(당) 기	제65(전) 기	제64(전전) 기
자기자본(A)	5,499,912	5,502,975	5,600,542
위험가중자산(B)	33,225,816	32,272,468	30,231,950
자기자본비율(A/B)	16.55	17.05	18.53

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 : %)

구 분	제66(당) 기	제65(전) 기	제64(전전) 기
보통주자본비율	14.54	14.58	15.23
기본자본비율	15.59	15.76	16.60
보완자본비율	0.96	1.29	1.93

주) 바젤III 기준에 의해 산출함

(2) 유동성 비율

(단위 : %)

구 분	제66(당) 기	제65(전) 기	제64(전전) 기
유동성커버리지비율(LCR)	111.88	99.93	105.56
외화유동성커버리지비율(외화LCR)	199.94	192.88	142.21

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

(3) 대손충당금 적립률

(단위 : 백만원, %)

구분	제66(당) 기	제65(전) 기	제64(전전) 기
대손충당금적립률(A/B)	294.64	227.91	128.15
총대손충당금잔액(A)	497,294	410,019	404,104
고정이하여신(B)	168,778	179,905	315,337

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

(4) 무수익여신 비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제66(당) 기	제65(전기)	제64(전전) 기
무수익여신	159,453	161,606	258,869
총여신	57,745,681	52,860,965	47,236,171
무수익여신비율	0.28	0.31	0.55

나. 경남은행

제9기 : 2022.1.1 ~ 2022.12.31

(1) BIS기준 자기자본 비율

(단위 : 백만원, %)

구분	2022년	2021년	2020년
자기자본(A)	3,493,572	3,479,058	3,600,586
위험가중자산(B)	22,559,837	21,823,593	20,162,226
자기자본비율(A/B)	15.49	15.94	17.86

주1) 바젤III 기준에 의해 산출

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

* 자기자본비율 세부 비율

(단위 : %)

구분	2022년	2021년	2020년
보통주자본비율	13.09	13.23	14.05

기본자본비율	14.42	14.51	15.59
보완자본비율	1.07	1.43	2.27

(2) 유동성 비율

(단위: %)

구분	2022년	2021년	2020년
통합유동성커버리지비율(LCR)	113.84	97.47	110.56
외화유동성커버리지비율(외화LCR)	155.35	170.35	130.42

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

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

(3) 대손충당금적립률

(단위 :백만원,%)

구분	2022년	2021년	2020년
대손충당금적립률(A/B)	203.95	112.35	100.24
총대손충당금잔액(A)	306,425	250,227	245,965
고정이하여신(B)	150,245	222,727	245,374

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

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

(4) 무수익여신비율

(단위 :백만원,%)

구분	2022년	2021년	2020년
무수익여신	112,446	189,417	183,246
총여신	38,288,225	36,705,573	33,263,813
무수익여신비율	0.29	0.52	0.55

다. BNK캐피탈

제13기 : 2022.1.1 ~ 2022.12.31

(1) 조정자기자본 비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제13기	제12기	제11기
조정자기자본(A)	1,327,230	1,060,314	836,638
조정총자산(B)	8,380,391	7,946,630	6,592,834
비율(A/B)	15.84	13.34	12.69

※ 조정자기자본비율 = 조정자기자본/조정총자산 × 100

(2) 원화유동성 비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제13기	제12기	제11기
원화 유동성자산(A)	809,637	862,805	590,746
원화 유동성부채(B)	520,000	460,000	420,000
비율(A/B)	155.70	187.57	140.65

※ 유동성비율 = 유동성자산/유동성부채 × 100

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

(3) 대손충당금적립률

(단위 : 백만원, %)

구분	제13기	제12기	제11기
대손충당금 잔액(A)	152,319	107,350	95,712
대손충당금 최소의무적립액(B)	135,237	91,741	89,678
대손충당금적립비율(A/B)	112.63	117.01	106.73

(4) 부실 및 무수익채권 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	제13기		제12기		제11기	
	금액	비율	금액	비율	금액	비율
총채권	8,264,407	100.00	7,950,510	100.00	6,676,070	100.00
고정이하채권	71,862	0.87	25,528	0.32	48,440	0.73
부실채권	46,588	0.56	16,513	0.21	28,794	0.43

※ 미수수익 제외

※ 부실채권 : 회수의문과 추정손실의 합계액

라. BNK투자증권

제27기 : 2022.1.1 ~ 2022.12.31

(1) 순자본비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제27기	제26기	제25기
영업용순자본(A)	906,565	888,617	519,883
총 위험액(B)	294,113	231,736	102,253
잉여자본(A-B)	612,451	656,880	417,630
필요유지자기자본(C)	116,725	116,725	46,725
순자본비율(A-B)/C	524.70	562.76	893.80

주1) 영업용순자본 = 자기자본 - 차감항목 + 가산항목

- 차감항목 : 유형자산, 선급금, 잔존만기 3개월 초과 대출채권, 특수관계인 채권, 임차보증금 등

- 가산항목 : 대손충당금(고정이하 총당금 제외) 등

(2) 자산부채 비율

(단위 : 백만원,%)

구분	제27기	제26기	제25기
실질자산(A)	3,908,975	3,991,436	2,882,170
실질부채(B)	2,850,111	2,980,136	2,187,735
자산부채비율(A/B)	137.15	133.93	131.74

* 자산부채비율= 실질자산/실질부채 × 100

(3) 대손충당금설정률

(단위 : 백만원,%)

구분	계정과목	채권총액	대손충당금	대손충당금설정률
27기	신용공여금	205,913	-	-
	대여금	1,026	-	-
	사모사채	146,803	34,239	23.32
	채무보증 (주1)	36,000	240	0.67
	미수금	74,081	708	0.96
	미수수익	11,069	602	5.43
	기타 대출채권	549,000	15,519	2.83
26기	신용공여금	250,724	-	-
	대여금	828	-	-
	사모사채	160,155	6,191	3.87
	채무보증 (주2)	133,000	1,723	1.30
	미수금	59,914	727	1.21
	미수수익	6,079	-	-
	기타 대출채권	293,400	9,677	3.30
25기	신용공여금	147,431	-	-
	대여금	793	-	-
	대출금	16,232	353	2.17
	사모사채	160,077	4,095	2.56
	채무보증 (주3)	135,000	40	0.03
	미수금	122,083	743	0.61
	미수수익	5,721	462	8.08

주1)난외약정 8,000백만, 난외확약 28,000백만 대한 총당부채 240백만 설정

주2)난외약정 43,000백만, 난외확약 90,000백만 대한 총당부채 1,723백만 설정

주3)난외약정 135,000백만에 대한 총당부채 40백만 설정

마. BNK저축은행

제12기 : 2022.1.1 ~ 2022.12.31

(1) BIS기준 자기자본 비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제12기	제11기	제10기
자기자본(A)	220,535	219,948	143,487
위험가중자산(B)	1,361,803	1,323,157	1,000,385
비율(A/B)	16.19	16.62	14.34

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(2) 원화유동성 비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제12기	제11기	제10기
원화 유동성자산(A)	495,044	391,993	346,138
원화 유동성부채(B)	274,134	312,968	177,791
비율(A/B)	180.58	125.25	194.69

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(3) 대손충당금적립률

(단위 : 백만원, %)

구 분	제12기	제11기	제10기
대손충당금적립률(A/B)	100.47	185.69	263.39
총대손충당금잔액(A)	57,918	34,245	31,375
고정이하여신(B)	57,647	18,442	11,912

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

(4) 무수익여신비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제12기	제11기	제10기
무수익여신(A)	42,309	11,995	9,144
총여신(B)	1,427,202	1,394,844	1,078,581
무수익여신비율(A/B)	2.96	0.86	0.85

주) 적용 회계기준 : 일반기업회계기준(K-GAAP)

주) 무수익여신 : 회수의문 이하 여신 + 3개월이상 연체여신

바. BNK자산운용

제15기 : 2022.1.1 ~ 2022.12.31

(1) 최소영업자본비율

(단위:백만원,%)

구 분	제15기	제14기	제13기
총자본(A)	158,858	172,444	110,475

최소영업자본액(B)	18,608	18,077	13,023
최소영업자본비율(A/B)	853.70	954.0	848.3

주) K-IFRS 별도재무제표

(2) 유동비율

(단위:백만원,%)

구분	제15기	제14기	제13기
유동자산(A)	100,480	95,412	62,052
유동부채(B)	67	-	-
유동비율(A/B)	149,430.14	-	-

주) K-IFRS 별도재무제표

주2) 금융투자업규정시행세칙별표10<붙임1>투자매매업자, 투자중개업자의 유동성비율 산정기준에 따름

주3) 원화유동성비율 = 3개월이내 원화유동성자산 / 3개월이내 원화유동성부채 × 100

(3) 자기자본비율

(단위:백만원,%)

구분	제15기	제14기	제13기
자기자본(A)	158,858	172,444	110,475
총자산(B)	162,793	184,670	116,675
예수부채(C)	302	229	325
자기자본비율(A/(B-C))	97.76	93.50	95.00

주) K-IFRS 별도재무제표

(4) 부채비율

(단위:백만원,%)

구분	제15기	제14기	제13기
부채총계(A)	3,935	12,226	6,200
자기자본(B)	158,858	172,444	110,475
부채비율(A/B)	2.48	7.10	5.60

주) K-IFRS 별도재무제표

3. 사업부문별 산업 현황

가. 부산은행

(1) 산업의 개요

(가) 산업의 특성

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

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 2021년 6월말 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) 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	'22년 12월	'21년 12월	'20년 12월
주영업구역(부산지역) 내 총여신 합계(A)	1,486,372	1,431,377	1,321,905
당행의 주영업구역(부산지역) 총여신(B)	411,577	380,046	340,998
점유율(B/A)	27.7	26.6	25.8

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

주2) 총여신 : 원화대출금 잔액기준(은행간대여금 제외)

- 총수신

(단위 : 억원, %)

구분	'22년 12월	'21년 12월	'20년 12월
주영업구역(부산지역) 내 총수신 합계(A)	1,264,275	1,196,398	1,198,794
당행의 주영업구역(부산지역) 총수신(B)	435,549	388,333	373,088
점유율(B/A)	34.5	32.5	31.1

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 성장해나갈 것입니다.

나. 경남은행

(1) 산업의 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 경쟁은 더욱 치열해질 것으로 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 비

해서는 다소 낮을 것으로 전망되나, 리스크 관리 강화 등을 통한 부실 여신증가에 대한 선제적인 대응 및 자본확충 등으로 건전성 악화에 대한 방안을 마련하고 있습니다.

(2) 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	2022년 12월말
주영업구역내(경남+울산) 예금은행 총대출 합계(A)	1,239,242
당행의 주영업구역내(경남+울산) 총대출 합계(B)	297,803
점유율(B/A)	24.03

주1) 자료출처 : 한국은행 『 경남본부 2023년 02월호 지역경제동향 (2022.12월말 기준) 』

주2) 총대출은 원화대출금 기준

- 총수신

(단위 : 억원, %)

구 분	2022년 12월말
주영업구역내(경남+울산) 예금은행 총수신 합계(A)	810,858
당행의 주영업구역내(경남+울산) 총수신 합계(B)	225,798
점유율(B/A)	27.85

주1) 자료출처 : 한국은행 『 2023년 02월호 지역경제동향(2022.12월말 기준) 』

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

(3) 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, 칠원

산업단지, 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.

(4) 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요수단

경쟁우위를 위해 당행이 추진하고 있는 전략은 동남권 지역 내 안정적인 영업기반을 조성(전국 126개 지점 중 부울경 내 115개 지점)하여 영업 지역의 인문, 지리, 문화적 특성과 산업의 이해에 바탕을 둔 밀착 영업을 통해 지역 사회를 구성하는 모든 고객에게 차별화된 서비스를 제공하는 것입니다.

나아가 동남권 거점지역을 기반으로 수도권지역에 다양한 채널망을 구축하여 영업기반을 점진적으로 확대할 예정입니다.

(5) 신규사업 등의 내용 및 전망

공시대상 기간 중 새로이 추진하였거나, 이사회 결의 등을 통하여 새로이 추진하기로 한 중요 신규사업은 없습니다.

다. BNK캐피탈

(1) 산업의 개요

(가) 산업현황

여신전문금융업은 신용카드업, 시설대여업, 할부금융업 및 신기술사업금융업 등 총 4개 업종이 통합된 금융업종으로 수신기능이 없는 대신, 직·간접적 형태로 자금을 조달하여 여신을 하는 행위를 주 업무로 영위하고 있습니다. 신용카드업을 제외한 기타 업종에 대한 진출입이 종래의 인가제에서 등록제로 전환되어 대주주 및 자본금 요건만 구비하면 진출입이 자유로운 업종입니다. 여신전문금융업의 사업범위에는 과거 개별 사업법으로 관리되던 모든 여신 업무가 포함되며, 사실상 업무영역의 제한이 없어 다양한 형태의 소매금융 및 기업금융업무를 취급할 수 있습니다.

(나) 산업의 성장성

여신전문금융업은 시설대여업, 신용카드업, 할부금융업, 신기술사업금융업, 총4개업종이 통합되어 있으며, 수신기능이 없는 대신 직·간접적 형태로 자금을 조달하여 여신행위를 주 업무로 영위하고 있습니다. 분야별 산업의 성장성을 보면, 시설대여(리스)업무의 경우에는 산업설비투자자와 같은 전통적 리스 수요가 점차 감소하는 가운데 오토리스 등의 증가에 힘입어 리스실행 규모는 증가세를 나타내고 있으나, 기업의 설비투자가 활성화 되지 않고 있는 점이 부담으로 작용하고 있습니다. 할부금융업무의 경우, 자동차 할부금융으로의 편중이 심화되었습니다. 이에 따라 할부시장은 자동차 제조사와 판매가 직접 연계된 제조계열 할부금융회사와 주력 금융회사의 신용도를 바탕으로 경쟁력 있는 자금조달에 강점을 지닌 금융계열 할부금융회사로 양분화되어 가는 실정입니다. 신기술사업금융의 경우 위험이 높아 투자가 잘 이루어지지 않는 분야를 전문적인 안목으로 발굴하여 지분참여를 중심으로 장기자금을 지원하고, 경영 및 기술지도 등으로 부가가치를 높여 고수익을 추구하는 금융활동으로, 특성상 시장 상황에 따른 이익변동폭이 비교적 큰 편입니다. 또한 캐피탈사의 주력 자산이었던 할부리스 부문에 신용카드사의 자동차금융 시장진입이 가속화 되면서 경쟁이 심화되고 있습니다. 이에 따라 고수익 우량 자산 확보 역량과 리스크관리 능력에 따라 각 사별 실적은 양극화가 확대될 전망입니다. 최근 기준금리 인상, 주요국 통화 긴축, 글로벌 경기 둔화, 부동산 경기

저하로 인하여 수익성에 부정적 영향을 미칠 것으로 판단되며 러시아-우크라이나 전쟁의 장기화로 인하여 경제 불확실성이 증가하고 있습니다.

(다) 경기변동의 특성

여신전문금융회사는 차주의 신용위험에 노출된 고위험, 고수익 사업으로 최근까지 저금리 기조 속에 자금차입이 원활함에 따라 높은 외형성장세를 이루었지만, 외부 자금조달에 대한 의존도가 높은점, 정부의 긴축통화정책과 고물가에 대응하기 위한 가파른 금리 인상, 부동산 경기와 증시 및 소비심리저하, 자금조달 환경의 악화 등 전반적인 사업과 금융 환경에 부정적인 요소가 많으므로 이에 대한 지속적인 관리가 필요 할 것으로 보입니다.

(2) 시장여건

(가) 경쟁요소

시설대여, 할부금융 등 여신행위를 중심으로 영업하는 회사의 경우 장기수익성 확보를 위한 시장기반 확보와 자금조달 및 심사능력이 주요 경쟁요인으로 작용할 전망입니다. 신기술금융업무의 경우 벤처지원과 관련된 정책이 장기적인 업계발전을 좌우할 것이며, 투자대상회사의 기술력 및 사업성을 판단할 수 있는 분석능력이 주요 경쟁요소로 작용할 전망입니다.

(나) 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 신용카드업을 제외한 기타 업종에 대한 진출입이 종래의 인가제에서 등록제로 전환되어 대주주 및 자본금 요건만 구비하면 진출입이 상대적으로 자유로운 상태입니다. 또한, 국내의 여신전문금융업은 자동차금융 부문에 대한 집중도가 매우 높으며 따라서 영업환경을 좌우하는 가장 주된 변수는 자동차 내수시장의 성장률입니다. 또한 기존 자동차금융 시장은 캐피탈 업권이 주요 경쟁하는 시장이었으나, 최근 시장 참여자의 확대에 따라 경쟁이 심화되고 있습니다.

(다) 시장점유율 추이

[리스 실행기준]

(단위:억원)

구 분	여전사 리스실행실적	BNK캐피탈 리스실행실적	시장점유율
2021	174,665	4,980	2.85%
2020	156,370	5,616	3.59%
2019	137,896	6,442	4.67%
2018	135,695	6,186	4.56%
2017	128,081	3,509	2.74%

※ 자료산출: 여신금융협회발간 여신전문금융통계

[할부금융 실행기준]

(단위:억원)

구 분	여전사 할부금융 취급실적	BNK캐피탈 할부금융 취급실적	시장점유율
2021	217,831	2,545	1.17%

2020	233,343	1,359	0.58%
2019	223,257	1,718	0.77%
2018	210,830	1,580	0.75%
2017	201,026	2,924	1.45%

※ 자료산출: 여신금융협회발간 여신전문금융통계

(3) 회사의 경쟁상의 강점과 단점

BNK캐피탈은 BNK금융지주의 자회사로서 모회사의 우수한 대외신인도를 바탕으로 안정적인 자금조달능력을 보유하고 있으며, 직간접적으로 비경상적인 지원가능성이 존재하고 그룹 내 부산은행 및 경남은행 등 계열사와의 연계 영업 등을 통해 시너지를 극대화하여 양호한 수익성을 유지하고 있습니다. 반면, 경기변동으로 인한 가계대출 부실위험과 최근 고수익 고위험 자산의 증가에 따른 향후 부실자산 증가가능성이 상존하고 있어 대손비용 부담에 대한 모니터링을 강화할 예정입니다.

(4) 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요수단

우량자산 및 자동차금융을 중심으로 한 안정적이고 다양한 자산포트폴리오를 갖추고 규모의 경제에 따른 낮은 판관비용률, 금융지주의 우수한 신인도에 기초한 조달비용 관리능력을 바탕으로 지속적인 성장을 달성하고 있습니다. 이에 더해 해외사업기반 확대와 디지털화를 통해 미래 성장동력을 창출해 나갈 계획입니다.

라. BNK투자증권

(1) 산업의 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

금융투자업은 개별적인 성장보다는 외부요인에 의해 큰 영향을 받는 산업분야입니다. 금리인하 등으로 자금시장의 유동성은 투자자금의 증가로 이어지고 증권업의 근간이 되는 수탁수수료 수익의 증가를 가져 올 수 있습니다. 또한 주가지수 상승은 기업의 직접자금조달 시장을 활성화 시킬 수 있으며 이에 따른 금융투자회사의 인수/주선 등의 업무의 수익기반이 될 수 있습니다. 현재 상장종목 및 시가총액은 지속적으로 증가하고 있으며 꾸준한 성장세를 보이고 있습니다.

1) 상장주식 규모

(단위: 천주, 조원)

연도	종목수	상장주식수	상장자본금	시가총액
2022년	2,690	113,226,353	145	2,087
2021년	2,610	109,420,568	141	2,655
2020년	2,531	100,850,720	136	2,372
2019년	2,475	95,583,171	132	1,723
2018년	2,380	89,331,611	128	1,578

2) 주가지수 추이

(단위: pt, 조원)

연도	연말종가	최고	최저	거래대금
2022년	2,236.40	2,989.24	2,155.49	2,216
2021년	2,997.65	3,305.21	2,839.01	3,825
2020년	2,873.47	2,873.47	1,457.64	3,026
2019년	2,197.67	2,248.63	1,909.71	1,227
2018년	2,041.04	2,598.19	1,996.05	1,598

출처) 한국거래소 홈페이지(<http://www.krx.co.kr>)

(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.

(2) 시장여건

(가) 시장의 안정성 및 경쟁상황

금융투자업은 자본의 규모에 따라 영위 가능한 업무가 구분되어져 있으며 순자본비율 등도 자본규모에 따라 그 영향도가 달라집니다. 금융투자업계에서 자본의 규모의 중요성은 지속적으로 커지고 있습니다.

중대형사들의 자본확충을 통한 영업력 확대 경쟁은 가속화 될 것으로 보이며 소형사들은 기존 강점을 강화하거나 특화를 모색하고 있습니다.

은행, 증권, 보험 등의 업계 장벽이 낮아지면서 타업종간의 경쟁, Cross-Border 영업 등이 강화되고 있습니다.

(나) 시장점유율 추이(위탁매매)

구분	제27기	제26기	제25기	제24기
----	------	------	------	------

파생상품 MS 주)	7.37	5.75	6.03	5.52
주식 MS	1.01	0.71	0.80	0.42

주) 상품, 주가지수 선물 및 옵션 포함

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

BNK투자증권은 은행, 캐피탈, 저축은행, 자산운용 등을 계열사로 보유한 금융지주의 금융투자회사로서 시장의 높은 신뢰도와 안정적인 지배구조를 갖추고 있습니다.

또한 BNK금융그룹의 계열사간 네트워크 및 종합 금융서비스를 활용하여 고객에게 최적의 금융솔루션을 제공할 수 있는 능력을 보유하고 있습니다. 또한 업계의 우수한 전문인력을 확보하여 IB 및 채권 등 금융투자업 전 부문에서 영업력을 확장하고 있습니다. 자본 규모의 중요성이 강화되는 금융투자업의 영업환경에서 동사는 BNK금융그룹의 지원으로 지속적인 자본확충을 통하여 수익성을 극대화하고 있으며 금융그룹의 리스크 관리 노하우와 금융투자회사로서의 리스크 역량을 기반으로 안정적이고 내실있는 금융투자회사로 성장해 나갈 것입니다.

(4) 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요수단

금융투자회사의 경쟁력 우위 요소로 크게 자본, 인적자원, 시스템으로 구분될 수 있습니다. BNK투자증권은 금융지주의 지원아래 안정적인 자본력을 갖추고 있으며 그 자본력을 바탕으로 장외파생상품의 중개/매매업 인가를 획득하여 상품 및 업무영역을 확대하였습니다. 현재 BNK투자증권은 금융투자회사로서 영위할 수 Brokerage, Trading, IB 등에서 우수한 경쟁력을 갖추고 있으며 각 부문에서 전문성 있는 인적자원을 보유, 안정적인 Biz 포트폴리오를 구축하고 있습니다. BNK투자증권의 경영시스템은 금융지주의 투명하고 전문적인 금융업 경영노하우를 바탕으로 안정적인 경영시스템을 갖추고 있습니다.

계열사간 CIB, WM부문을 바탕으로 IB고객에게 토탈 서비스를 제공할 수 있는 인프라를 구축하였으며, 은행 및 증권 고객들에게 특화상품의 판매 등 경쟁력을 강화하고 있습니다.

(5) 신규 사업 등의 내용 : 해당사항없음

마. BNK저축은행

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.

2011년부터 추진된 금융감독당국의 엄격한 구조조정으로 저축은행 업계 전반이 크게 개편

되었으며 이후 상시 구조조정시스템이 운영되어 안정성을 도모하고 있습니다. 최근 인터넷 전문은행의 출범과 시중은행의 영업영역 확대, 대부업계의 소매금융 강화와 같은 영업 환경의 변화로 인해 저축은행 업계는 양극화 현상과 그 동안 쌓아온 성장세가 약해지는 어려움이 예상되고 있으나, 금융지주회사로 편입된 저축은행을 중심으로 안정적 여신포트폴리오 구축, 새로운 지역밀착형 비즈니스 모델 개발, 사전적 리스크관리체계 구축 등 다각도의 노력을 통해 서민금융기관으로의 새로운 발전을 모색하고 있습니다.

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.

바. BNK자산운용

자산운용업은 유가증권(주식, 채권 등) 및 자산(부동산 등)을 투자자(보험회사, 연기금, 회사, 개인투자자 등)의 이익을 위해 정해진 투자 목적에 맞게 전문적으로 운용하는 것을 주된 업무로 하는 산업입니다.

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) 자산관리시장확대

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

2) 성장성 확대 전망

최근 펀드시장은 고수익 유형의 부동산, 특별자산뿐만 아니라 전통형인 채권 및 MMF의 증가세가 두드러지는 상황입니다. 또한, 주식형은 ETF 시장이 확대되고 액티브 ETF유형이 시장에서 호응을 받으면서 수탁고가 급격하게 증가되고 있습니다.

3) 수익성 확대 전망

액티브 ETF, TDF 등 주식형 수탁고가 확대되고, 대체투자펀드도 비중이 늘어나는 등 보수율이 높은 펀드의 수탁고가 증가하면서 수익성도 확대될 것으로 예상됩니다.

4) 자산운용업 양극화 심화

대형 자산운용사 중심의 ETF 및 연금시장 성장으로 자산운용사의 수익 양극화는 점차 심화될 것으로 전망됩니다

5) 관련법령 또는 정부의 규제

자산운용업은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등의 규제를 받고 있습니다.

4. 업계의 현황

(1) 국내외 경제

올해 세계경제는 성장세가 약화될 것으로 전망됩니다. 선진국은 고금리, 고물가 등의 영향으로 미약한 성장이 예상되고 신흥국의 경우 주요국 수입수요 둔화, 원자재 가격 하락 등으로 성장률이 낮아질 것으로 전망됩니다. 다만 하반기 이후로는 금리 및 물가 상승세가 완화되며 경기 회복세를 보일 것으로 기대됩니다. 국제통화기금(IMF)은 세계경제 성장률이 2022년 3.4%에서 2023년 2.9%로 하락할 것으로 내다보고 있습니다.

미국경제는 연준 긴축기조, 소비심리 위축 등으로 성장세가 낮아질 전망입니다. 특히 개인소비와 설비투자의 부진이 예상되고 있습니다. 다만 하반기 이후 물가 및 금리가 안정화되면서 성장둔화를 완화하는 요인으로 작용할 전망입니다.

유로지역도 고물가 및 고금리 지속으로 생산과 소비가 둔화되며 경제가 위축될 것으로 예상됩니다. 러-우 전쟁이 장기화되고 ECB 금리인상 기조가 지속될 경우 경기 둔화 추세가 더욱 길어질 것으로 우려됩니다.

중국은 리오프닝에 따른 내수 회복 및 경기 부양정책 등으로 5%대 성장률을 달성할 수 있을 것으로 예상됩니다. 다만 낮은 백신 접종률 등 코로나19관련 리스크 및 부동산시장 부진 지속 등은 하방 리스크 요인으로 지목됩니다.

한국경제는 지난해 코로나19 충격에서 벗어나며 2.6%의 양호한 회복세를 시현했습니다. 다만 하반기 이후에는 고물가, 고금리 등으로 성장세가 약화되는 모습을 보였습니다. 올해는 대외여건 악화에 따른 수출 둔화, 고금리·고물가로 인한 소비 및 투자 위축 등으로 1%대 성장에 그칠 것으로 예상됩니다.

민간소비는 일상재개의 긍정적 영향으로 회복세가 이어지겠으나 높은 물가수준 지속, 금리 상승 기조, 자산시장 부진 등이 하방압력으로 작용할 전망입니다. 설비투자는 글로벌 제조업 경기 둔화, 금리상승에 따른 투자심리 약화 등으로 올해보다 감소폭이 확대될 것으로 예상됩니다. 건설투자의 경우에도 정부 SOC 예산 감소 등으로 마이너스 증가세를 이어갈 것으로 예상됩니다.

수출은 글로벌 수입수요 증가세 둔화, 반도체 경기 부진, 기저효과 등으로 위축될 것으로 예상됩니다. 다만 에너지 수입단가가 안정되며 무역수지는 적자에서 벗어날 전망입니다.

기준금리의 경우 물가 상승세 및 주요국 긴축기조 등을 감안할 때 상반기중 높은 수준을 유지하겠으나 하반기 이후 안정화될 것으로 예상됩니다. 원/달러 환율도 미 연준 긴축속도 완화, 유로화를 비롯한 주요 통화의 가치상승 등으로 하반기 이후 하락할 것으로 예상됩니다.

(2) 금융산업 동향

(가) 은행업

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 고유 업무인 여수신 업무를 중심으로 내국환 및 외국환 등의 환업무와 지급보증 업무, 유가증권 발행 및 투자 등을 주요 업무로 하고 있으며 이외에도 국고 수납, 보호예수 등 은행법에 관련된 각종 부수업무와 신탁업무, 신용카드 업무를 겸하고 있습니다. 은행산업은 은행간 합병과 금융지주회사 설립 등으로 대형화, 겸업화가 확산되고 있으며, 자본시장법 시행으로 금융업

중간 전방위 경쟁이 심화되고 있습니다. 또한, 2009년 자본시장법이 시행에 따른 금융 겸업화의 흐름으로 인하여 은행-증권-보험간 업무영역이 허물어 지면서 비은행권과의 무한경쟁의 상황에 직면해 있으며, 특히 인터넷 전문은행의 출현, 정부의 부동산 규제 정책 추진 등으로 은행의 주요 수익원인 대출 시장에서 은행간 경쟁은 더욱 확대될 것으로 전망됩니다. 한편, 4차산업 혁명, 핀테크, 인공지능, 빅데이터 등 새로운 기술의 발전으로 인해 금융산업도 과거 비금융 산업과 마찬가지로 경쟁의 프레임에 큰 변화가 있을 것으로 전망됩니다.

- 자세한 사항은 2-2. 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 나머지 업종을 영위 중이며 해당 업종들의 경우 인가제가 아닌 등록제로 시중은행 및 신용카드사의 자동차금융 시장 진출로 인한 자동차금융부문 경쟁이 심화되고 있습니다.

여신전문금융업의 시장여건의 경우 할부금융 취급수수료 폐지, 업권 내 경쟁심화 및법정최고금리의 지속 인하 등에 따라 수익성이 저하되고 있으며, 내수시장 침체로 인한 내구재 수요감소, 금융당국의 가계대출 총량 규제 및 리스크관리를 위한 취급심사 강화에 따라 전반적인 성장을 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 영업채널 및 수익원 발굴의 필요성이 어느때보다 중요한 화제로 대두되었습니다.

- 자세한 사항은 2-2. 영업의 종류별 현황 다. BNK캐피탈 참고

(다) 증권업

2022년 증권업은 경기 peak out 우려 및 미국 테이퍼링과 국내외 금리 상승에 따른 유동성 축소 우려에 따른 거래대금 둔화, 토스증권 등 핀테크 증권사와의 경쟁, 금리 상승에 따른 트레이딩 수익 감소 등으로 2021년 대비 어려운 영업환경이 예상됩니다. 장기적으로는 저금리 지속으로 인한 고수익 투자에 대한 수요 증가와 뉴딜정책에 따른 신규 사업이 증가할 것으로 예상되며 해외 부문에 대한 투자 확대, 디지털화로 인한 금융업간 진입 장벽 완화 등으로 증권업은 성장 기회 증가와 지속적인 변화가 예상 됩니다.

다만, 파생결합증권시장에 대한 건전성 규제, 대출금리 및 사모펀드에 대한 위험 관리 강화 등 규제 강화는 고위험 고수익 영업활동을 위축시키는 요인이 될 것으로 보입니다.

- 자세한 사항은 2-2. 영업의 종류별 현황 라. BNK투자증권 참고

(라) 저축은행업

저축은행업은 서민과 중소기업 및 사회적 금융소외계층에 금융편의 지원을 통해 신용질서를 유지하고 있고 국민경제에 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 서민 금융지원정책, 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. 저축은

행업계는 경영여건 변화에 대응하고 극복하기 위하여 언택트(비대면)채널 강화, 건전성 확보, 새로운 비즈니스 모델개발 등을 통해 서민금융기관으로서의 새로운 발전을 모색하고 있습니다.

- 자세한 사항은 2-2. 영업의 종류별 현황 마. BNK저축은행 참고

(마) 자산운용업

자산운용업은 유가증권(주식, 채권 등) 및 자산(부동산 등)을 투자자(보험회사, 연기금, 회사, 개인투자자 등)의 이익을 위해 정해진 투자 목적에 맞게 전문적으로 운용하는 것을 주된 업으로 하는 산업입니다.

'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.

- 자세한 사항은 2-2. 영업의 종류별 현황 바. BNK자산운용 참고

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약연결재무정보

(1) 요약 연결재무상태표

(주) BNK금융지주와 그 종속기업

(단위:원)

과목	제12기말 (2022년말)	제11기말 (2021년말)	제10기말 (2020년말)
자 산			
I. 현금및예치금	6,212,882,466,731	5,349,247,665,807	4,505,069,358,326
II. 당기손익-공정가치금융자산	4,954,902,871,036	5,640,558,180,009	4,583,426,737,721
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	5,093,085,977,610	5,150,489,029,747	5,349,829,928,874
IV. 상각후원가금융자산	9,234,752,216,883	8,734,539,746,326	7,877,346,757,473
V. 대출채권및수취채권	106,327,189,187,657	98,699,252,864,040	87,700,653,946,477
VI. 파생상품자산	168,678,910,992	33,904,880,372	79,026,047,775
VII. 관계기업 및 공동기업 투자	1,106,662,323,930	1,116,386,167,630	664,431,513,663
VIII. 유형자산	1,210,905,203,015	1,160,271,053,568	1,172,674,858,379
IX. 무형자산	281,573,401,914	293,034,872,256	278,636,192,250
X. 투자부동산	647,641,448,732	661,798,795,335	665,348,439,537
XI. 순확정급여자산	194,064,403,654	18,718,241,991	-
XII. 이연법인세자산	10,290,949,478	-	-
XIII. 당기법인세자산	2,702,623,993	-	-
XIV. 기타자산	1,521,056,146,111	1,428,832,616,949	1,280,427,176,455
자 산 총 계	136,966,388,131,736	128,287,034,114,030	114,156,870,956,930
부 채			
I. 예수부채	101,470,361,388,876	93,282,006,163,874	83,032,717,118,383
II. 당기손익-공정가치지정금융부채	584,159,845,520	203,255,251,695	-
III. 차입부채	7,982,590,873,455	7,779,249,014,556	6,835,742,647,335
IV. 사채	12,145,456,968,500	13,442,859,475,901	11,247,989,728,869
V. 파생상품부채	194,189,331,564	34,431,428,505	64,541,995,345
VI. 순확정급여부채	421,411,676	-	57,462,113,662
VII. 총당부채	113,758,266,094	99,154,484,991	83,843,529,500
VIII. 당기법인세부채	180,600,847,851	153,480,084,204	86,237,630,391
IX. 이연법인세부채	-	26,618,102,444	27,030,432,654
X. 기타부채	3,462,533,043,038	3,042,797,113,451	3,095,023,379,665
부 채 총 계	126,134,071,976,574	118,063,851,119,621	104,530,588,575,804
자 본			
I. 지배기업 소유주에게 귀속되는 자본	9,884,729,275,162	9,325,725,614,409	8,728,825,001,126
1. 자본금	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000

2. 신종자본증권	827,392,476,500	827,392,476,500	827,392,476,500
3. 기타불입자본	778,904,418,040	779,999,458,040	779,262,415,903
4. 기타자본구성요소	(160,374,366,142)	(122,162,215,610)	(68,531,574,601)
5. 이익잉여금	6,809,130,516,764	6,210,819,665,479	5,561,025,453,324
II. 비지배지분	947,586,880,000	897,457,380,000	897,457,380,000
자 본 총 계	10,832,316,155,162	10,223,182,994,409	9,626,282,381,126
부 채 와 자 본 총 계	136,966,388,131,736	128,287,034,114,030	114,156,870,956,930
연결에 포함된 회사수	132	113	54

주) 제12기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다

(2) 요약 연결포괄손익계산서

(주)BNK금융지주와 그 종속기업

(단위:원)

과목	제12기 (2022.1.1- 2022.12.31)	제11기 (2021.1.1- 2021.12.31)	제10기 (2020.1.1- 2020.12.31)
I. 순이자손익	2,923,884,331,543	2,571,826,610,235	2,184,540,799,768
II. 순수수수료손익	388,839,894,374	460,399,975,222	363,732,667,436
III. 당기손익-공정가치금융자산순손익	(4,287,240,484)	176,281,875,491	123,597,993,299
IV. 기타포괄손익-공정가치금융자산순손익	2,808,705,725	12,719,144,999	38,798,950,717
V. 상각후원가금융자산관련순손익	283,596,929	2,442,858,016	(1,403,208,963)
VI. 신용손실 총당금 전입액 등	(478,454,688,959)	(340,497,224,797)	(367,591,936,023)
VII. 일반관리비	(1,521,183,168,627)	(1,597,666,983,092)	(1,436,727,994,265)
VIII. 기타영업손익	(152,971,981,964)	(193,487,014,415)	(156,756,234,154)
IX. 영업이익	1,158,919,448,537	1,092,019,241,659	748,191,037,815
X. 영업외손익	(250,959,651)	31,163,107,982	(13,773,344,955)
XI. 법인세비용차감전순이익	1,158,668,488,886	1,123,182,349,641	734,417,692,860
XII. 법인세비용	(300,345,990,675)	(288,932,961,236)	(171,861,936,282)
XIII. 당기순이익	858,322,498,211	834,249,388,405	562,555,756,578
1. 지배기업지분순이익	810,151,976,294	791,008,938,405	519,315,306,578
2. 비지배지분순이익	48,170,521,917	43,240,450,000	43,240,450,000
XIV. 기타포괄손익	(38,184,040,901)	(58,895,191,042)	(36,035,844,518)
XV. 당기총포괄이익	820,138,457,310	775,354,197,363	526,519,912,060
1. 지배기업지분총포괄이익	771,967,935,393	732,113,747,363	483,279,462,060
2. 비지배지분총포괄이익	48,170,521,917	43,240,450,000	43,240,450,000
XVI. 주당이익			
1.기본 및 희석주당순이익	2,404	2,341	1,498

과목	제12기 (2022.1.1- 2022.12.31)	제11기 (2021.1.1- 2021.12.31)	제10기 (2020.1.1- 2020.12.31)
영업수익(매출액)	7,562,829,468,021	5,580,698,536,579	5,212,429,031,562

주) 제12기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다

나. 요약재무정보

(1) 요약 재무상태표

(주)BNK금융지주

(단위:원)

과목	제12기말 (2022년말)	제11기말 (2021년말)	제10기말 (2020년말)
자 산			
Ⅰ. 현금 및 예치금	67,988,718,816	51,799,136,753	87,759,027,856
Ⅱ. 종속기업투자주식	6,623,937,230,740	6,573,937,230,740	6,153,937,230,740
Ⅲ. 대출채권 및 수취채권	199,167,331,546	174,546,298,273	106,463,761,819
Ⅳ. 유형자산	7,913,464,102	7,023,633,992	5,474,990,864
Ⅴ. 무형자산	14,666,993,733	15,818,071,708	14,633,496,184
Ⅵ. 기타자산	2,113,078,968	2,181,276,394	1,848,706,051
자 산 총 계	6,915,786,817,905	6,825,305,647,860	6,370,117,213,514
부 채	-		
Ⅰ. 사채	1,368,661,050,620	1,398,528,376,903	1,078,584,934,321
Ⅱ. 순확정급여부채	421,411,676	1,599,924,031	9,603,202,807
Ⅲ. 당기법인세부채	177,993,164,424	153,475,623,084	86,237,630,391
Ⅳ. 총당부채	190,414,532	80,362,119	193,039,443
Ⅴ. 기타부채	20,976,838,978	19,907,694,356	13,489,880,647
부 채 총 계	1,568,242,880,230	1,573,591,980,493	1,188,108,687,609
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	827,392,476,500	827,392,476,500
Ⅲ. 기타불입자본	2,270,038,313,795	2,270,038,313,795	2,269,301,271,658
Ⅳ. 기타자본구성요소	(3,933,474,597)	(6,376,677,071)	(4,991,539,533)
Ⅴ. 이익잉여금	624,370,391,977	530,983,324,143	460,630,087,280
자 본 총 계	5,347,543,937,675	5,251,713,667,367	5,182,008,525,905
부 채 및 자 본 총 계	6,915,786,817,905	6,825,305,647,860	6,370,117,213,514
종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

주) 제12기는 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	제12기 (2022.1.1-2022.12.31)	제11기 (2021.1.1-2021.12.31)	제10기 (2020.1.1-2020.12.31)
I. 순이자손익	(29,818,516,169)	(24,429,223,030)	(25,755,524,207)
II. 순수수수료손익	7,613,091,184	7,429,022,348	9,393,672,147
III. 배당금 수익	372,000,000,000	270,016,784,656	300,023,844,798
IV. 신용손실충당금전입액	(30,215,367)		
V. 일반관리비	(43,855,070,326)	(45,750,228,516)	(35,976,529,107)
VI. 영업이익	305,909,289,322	207,266,355,458	247,685,463,631
VII. 영업외손익	(652,986,848)	(962,942,378)	2,614,894,588
VIII. 법인세비용차감전순이익	305,256,302,474	206,303,413,080	250,300,358,219
IX. 법인세비용	-	-	-
X. 당기순이익	305,256,302,474	206,303,413,080	250,300,358,219
XI. 기타포괄손익	2,443,202,474	(1,385,137,538)	(928,626,114)
XII. 당기총포괄이익	307,699,504,948	204,918,275,542	249,371,732,105
XIII. 주당손익			
(1) 기본 및 희석주당순손익	848	539	670

과목	제12기 (2022.1.1-2022.12.31)	제11기 (2021.1.1-2021.12.31)	제10기 (2020.1.1-2020.12.31)
영업수익(매출액)	382,693,888,876	280,016,113,366	311,487,608,916

주) 제12기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다

2. 연결재무제표

연 결 재 무 상 태 표

제 12 기 2022년 12월 31일 현재

제 11 기 2021년 12월 31일 현재

제 10 기 2020년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 12 기말	제 11 기말	제 10 기말
자 산			
I. 현금및예치금	6,212,882,466,731	5,349,247,665,807	4,505,069,358,326
II. 당기손익-공정가치금융자산	4,954,902,871,036	5,640,558,180,009	4,583,426,737,721
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	5,093,085,977,610	5,150,489,029,747	5,349,829,928,874
IV. 상각후원가금융자산	9,234,752,216,883	8,734,539,746,326	7,877,346,757,473
V. 대출채권및수취채권	106,327,189,187,657	98,699,252,864,040	87,700,653,946,477
VI. 파생상품자산	168,678,910,992	33,904,880,372	79,026,047,775
VII. 관계기업및공동기업투자	1,106,662,323,930	1,116,386,167,630	664,431,513,663
VIII. 유형자산	1,210,905,203,015	1,160,271,053,568	1,172,674,858,379
IX. 무형자산	281,573,401,914	293,034,872,256	278,636,192,250
X. 투자부동산	647,641,448,732	661,798,795,335	665,348,439,537
XI. 순확정급여자산	194,064,403,654	18,718,241,991	-
XII. 이연법인세자산	10,290,949,478	-	-
XIII. 당기법인세자산	2,702,623,993	-	-
XIV. 기타자산	1,521,056,146,111	1,428,832,616,949	1,280,427,176,455
자 산 총 계	136,966,388,131,736	128,287,034,114,030	114,156,870,956,930
부 채			
I. 예수부채	101,470,361,388,876	93,282,006,163,874	83,032,717,118,383
II. 당기손익-공정가치지정금융부채	584,159,845,520	203,255,251,695	-
III. 차입부채	7,982,590,873,455	7,779,249,014,556	6,835,742,647,335
IV. 사채	12,145,456,968,500	13,442,859,475,901	11,247,989,728,869
V. 파생상품부채	194,189,331,564	34,431,428,505	64,541,995,345
VI. 순확정급여부채	421,411,676	-	57,462,113,662
VII. 총당부채	113,758,266,094	99,154,484,991	83,843,529,500
VIII. 당기법인세부채	180,600,847,851	153,480,084,204	86,237,630,391
IX. 이연법인세부채	-	26,618,102,444	27,030,432,654
X. 기타부채	3,462,533,043,038	3,042,797,113,451	3,095,023,379,665
부 채 총 계	126,134,071,976,574	118,063,851,119,621	104,530,588,575,804

자	본			
Ⅰ. 지배기업 소유주에게 귀속되는 자본	9,884,729,275,162	9,325,725,614,409	8,728,825,001,126	
1.자본금	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000	
2.신종자본증권	827,392,476,500	827,392,476,500	827,392,476,500	
3.기타불입자본	778,904,418,040	779,999,458,040	779,262,415,903	
4.기타자본구성요소	(160,374,366,142)	(122,162,215,610)	(68,531,574,601)	
5.이익잉여금	6,809,130,516,764	6,210,819,665,479	5,561,025,453,324	
Ⅱ. 비지배지분	947,586,880,000	897,457,380,000	897,457,380,000	
자 본 총 계	10,832,316,155,162	10,223,182,994,409	9,626,282,381,126	
부 채 와 자 본 총 계	136,966,388,131,736	128,287,034,114,030	114,156,870,956,930	

Ⅲ. 재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 참조

주) 제12기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 12 기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

제 11 기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제12기 (2022.1.1- 2022.12.31)	제11기 (2021.1.1- 2021.12.31)	제10기 (2020.1.1- 2020.12.31)
I. 순이자손익	2,923,884,331,543	2,571,826,610,235	2,184,540,799,768
1. 이자수익	4,781,740,712,359	3,552,010,651,614	3,303,552,484,912
당기손익-공정가치금융자산 이자수익	77,008,467,594	58,415,818,184	56,151,346,078
기타포괄손익-공정가치금융자산 및 상각후원가금융자산 이자수익	4,704,732,244,765	3,493,594,833,430	3,247,401,138,834
2. 이자비용	(1,857,856,380,816)	(980,184,041,379)	(1,119,011,685,144)
II. 순수수료손익	388,839,894,374	460,399,975,222	363,732,667,436
1. 수수료수익	552,739,221,117	616,033,789,477	504,735,868,944
2. 수수료비용	(163,899,326,743)	(155,633,814,255)	(141,003,201,508)
III. 당기손익-공정가치금융자산순이익	(4,287,240,484)	176,281,875,491	123,597,993,299
IV. 기타포괄손익-공정가치금융자산순이익	2,808,705,725	12,719,144,999	38,798,950,717
V. 상각후원가금융자산관련순손익	283,596,929	2,442,858,016	(1,403,208,963)
VI. 신용손실 총당금 전입액 등	(478,454,688,959)	(340,497,224,797)	(367,591,936,023)
VII. 일반관리비	(1,521,183,168,627)	(1,597,666,983,092)	(1,436,727,994,265)
VIII. 기타영업손익	(152,971,981,964)	(193,487,014,415)	(156,756,234,154)
1. 외환거래순손익	12,778,005,187	(4,188,591,232)	54,799,297,487
2. 파생상품관련순이익	531,711,117	(5,488,281,719)	(2,183,717,981)
3. 기타영업수익	591,778,167,120	484,961,532,874	386,470,047,554
4. 기타영업비용	(758,059,865,388)	(668,771,674,338)	(595,841,861,214)
IX. 영업이익	1,158,919,448,537	1,092,019,241,659	748,191,037,815
X. 영업외손익	(250,959,651)	31,163,107,982	(13,773,344,955)
1. 관계기업투자손익	1,053,359,062	28,097,557,952	21,506,483,651
2. 기타수익	61,829,716,359	66,116,246,540	46,214,572,783
3. 기타비용	(63,134,035,072)	(63,050,696,510)	(81,494,401,389)
XI. 법인세비용차감전순이익	1,158,668,488,886	1,123,182,349,641	734,417,692,860
XII. 법인세비용	(300,345,990,675)	(288,932,961,236)	(171,861,936,282)
XIII. 당기순이익	858,322,498,211	834,249,388,405	562,555,756,578
1. 지배기업지분순이익	810,151,976,294	791,008,938,405	519,315,306,578
2. 비지배지분순이익	48,170,521,917	43,240,450,000	43,240,450,000
XIV. 기타포괄손익	(38,184,040,901)	(58,895,191,042)	(36,035,844,518)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	67,400,449,681	(5,073,958,889)	(22,990,626,493)
1) 확정급여제도 재측정요소	79,673,642,551	(11,455,892,107)	1,832,094,188
2) 기타포괄손익-공정가치지분상품평가손익	(12,194,628,334)	6,358,237,073	(24,822,720,681)

3) 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험변동	(78,564,536)	23,696,145	-
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	(105,584,490,582)	(53,821,232,153)	(13,045,218,025)
1) 기타포괄손익-공정가치채무상품평가손익	(106,164,557,693)	(58,851,980,852)	(2,704,387,008)
2) 해외사업환산손익	13,878,047,778	15,250,006,869	(18,436,469,456)
3) 해외영업순투자위험회피평가손익	(14,915,351,880)	(11,227,281,454)	8,557,205,300
4) 지분법 자본변동	1,614,689,655	1,273,794,924	(1,001,019,454)
5) 기타포괄손익-공정가치채무증권대손상각비	2,681,558	(265,771,640)	539,452,593
XV. 당기총포괄이익	820,138,457,310	775,354,197,363	526,519,912,060
1. 지배기업지분총포괄이익	771,967,935,393	732,113,747,363	483,279,462,060
2. 비지배지분총포괄이익	48,170,521,917	43,240,450,000	43,240,450,000
XVI. 주당이익			
1.기본 및 희석주당순이익	2,404	2,341	1,498

III.재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 참조

주) 제12기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다

연 결 자 본 변 동 표

제 12 기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

제 11 기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	지배기업의 소유주 귀속	비지배자본	총 계
2020년 01월 01일	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 분배금	-	-	-	-	(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
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
2021년 01월 01일	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
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(103,818,134,080)	(103,818,134,080)	-	(103,818,134,080)
신종자본증권의 분배금	-	-	-	-	(31,395,000,000)	(31,395,000,000)	(43,240,450,000)	(74,635,450,000)
자본조정의 변동	-	-	737,042,137	-	(737,042,137)	-	-	-
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	791,008,938,405	791,008,938,405	43,240,450,000	834,249,388,405
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(11,455,892,107)	-	(11,455,892,107)	-	(11,455,892,107)
기타포괄손익-공정가치금융자산의 평가	-	-	-	(52,493,743,779)	-	(52,493,743,779)	-	(52,493,743,779)
기타포괄손익-공정가치금융자산의 처분	-	-	-	5,264,550,033	(5,264,550,033)	-	-	-
해외사업환산이익	-	-	-	15,250,006,869	-	15,250,006,869	-	15,250,006,869
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	(11,227,281,454)	-	(11,227,281,454)	-	(11,227,281,454)
지분법 자본변동	-	-	-	1,273,794,924	-	1,273,794,924	-	1,273,794,924
기타포괄손익인식채무증권대손상각비	-	-	-	(265,771,640)	-	(265,771,640)	-	(265,771,640)
당기순이익-공정가치지정금융부채의 자기신용위험변동	-	-	-	23,696,145	-	23,696,145	-	23,696,145
2021년 12월 31일	1,629,676,230,000	827,392,476,500	779,999,458,040	(122,162,215,610)	6,210,819,665,479	9,325,725,614,409	897,457,380,000	10,223,182,994,409

과 목	자 본 금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	지배기업의 소유주 귀속	비지배자본	총 계
2021년 01월 01일	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
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(103,818,134,080)	(103,818,134,080)	-	(103,818,134,080)
신종자본증권의 분배금	-	-	-	-	(31,395,000,000)	(31,395,000,000)	(43,240,450,000)	(74,635,450,000)
자본조정의 변동	-	-	737,042,137	-	(737,042,137)	-	-	-
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	791,008,938,405	791,008,938,405	43,240,450,000	834,249,388,405
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(11,455,892,107)	-	(11,455,892,107)	-	(11,455,892,107)
기타포괄손익-공정가치금융자산의 평가	-	-	-	(52,493,743,779)	-	(52,493,743,779)	-	(52,493,743,779)

기타포괄손익-공정가치금융자산의 처분	-	-	-	5,264,550,033	(5,264,550,033)	-	-	-
해외사업환산이익	-	-	-	15,250,006,869	-	15,250,006,869	-	15,250,006,869
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	(11,227,281,454)	-	(11,227,281,454)	-	(11,227,281,454)
지분법 자본변동	-	-	-	1,273,794,924	-	1,273,794,924	-	1,273,794,924
기타포괄손익인식채무증권대손상각비	-	-	-	(265,771,640)	-	(265,771,640)	-	(265,771,640)
당기손익-공정가치지정금융부채의 자기신용위험변동	-	-	-	23,696,145	-	23,696,145	-	23,696,145
2021년 12월 31일	1,629,676,230,000	827,392,476,500	779,999,458,040	(122,162,215,610)	6,210,819,665,479	9,325,725,614,409	897,457,380,000	10,223,182,994,409
2021년 1월 01일	1,629,676,230,000	827,392,476,500	779,999,458,040	(122,162,215,610)	6,210,819,665,479	9,325,725,614,409	897,457,380,000	10,223,182,994,409
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(181,681,734,640)	(181,681,734,640)	-	(181,681,734,640)
신종자본증권의 발행	-	-	-	-	-	-	349,034,460,000	349,034,460,000
신종자본증권의 상환	-	-	(1,095,040,000)	-	-	(1,095,040,000)	(298,904,960,000)	(300,000,000,000)
신종자본증권의 분배금	-	-	-	-	(30,187,500,000)	(30,187,500,000)	(48,170,521,917)	(78,358,021,917)
자본조정의 변동	-	-	-	-	-	-	-	-
총포괄이익:								
당기손이익	-	-	-	-	810,151,976,294	810,151,976,294	48,170,521,917	858,322,498,211
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	79,673,642,551	-	79,673,642,551	-	79,673,642,551
기타포괄손익-공정가치금융자산의 평가	-	-	-	(118,359,186,027)	-	(118,359,186,027)	-	(118,359,186,027)
기타포괄손익-공정가치금융자산의 처분	-	-	-	(28,109,631)	28,109,631	-	-	-
해외사업환산손익	-	-	-	13,878,047,778	-	13,878,047,778	-	13,878,047,778
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	(14,915,351,880)	-	(14,915,351,880)	-	(14,915,351,880)
지분법 자본변동	-	-	-	1,614,689,655	-	1,614,689,655	-	1,614,689,655
기타포괄손익인식채무증권대손상각비	-	-	-	2,681,558	-	2,681,558	-	2,681,558
당기손익-공정가치지정금융부채의 자기신용위험변동	-	-	-	(78,564,536)	-	(78,564,536)	-	(78,564,536)
2022년 12월 31일(당기말)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	778,904,418,040	(160,374,366,142)	6,809,130,516,764	9,884,729,275,162	947,586,880,000	10,832,316,155,162

III.재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 참조

주) 제12기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다

연 결 현 금 흐 름 표

제 12 기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

제 11 기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 12기	제 11기	제 10기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	3,609,242,228,963	(657,584,723,141)	(810,278,040,126)
1. 당기손익의	858,322,498,211	834,249,388,405	562,555,756,578
2. 손익조정사항	(1,459,409,849,962)	(1,418,212,674,565)	(1,215,915,444,760)
이자수익	(4,781,740,712,359)	(3,552,010,651,614)	(3,303,552,484,912)
이자비용	1,857,856,380,816	980,184,041,379	1,119,011,685,144
당기손익-공정가치금융자산관련순손익	76,891,182,752	(11,351,049,114)	(29,698,718,071)
기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익	(2,808,705,725)	(12,719,144,999)	(38,798,950,717)
상각후원가금융자산관련순손익	(283,596,929)	(2,442,858,016)	1,403,208,963
당기손익인식지정금융부채관련순손익	2,927,932,599	156,928,934	-
신용손실충당금전입액	548,470,830,256	397,230,963,654	448,589,487,303
외화환산손익	575,411,834	21,371,008,801	(40,112,891,641)
파생상품평가손익	56,815,873,871	19,736,623,258	(19,619,789,488)
감가상각비	107,551,274,057	99,102,772,759	95,093,172,167
무형자산상각비	79,911,251,714	74,870,043,360	66,243,187,248
퇴직급여	60,484,220,678	61,139,688,770	69,391,761,020
기타영업손익	224,608,429,634	238,887,012,708	245,675,335,950
관계기업투자주식관련손익	(1,053,359,062)	(28,097,557,952)	(21,506,483,651)
유무형자산관련손익	960,503,255	(3,490,351,098)	509,979,669
기타영업외손익	9,077,241,972	10,286,893,369	19,594,119,974
법인세비용	300,345,990,675	288,932,961,236	171,861,936,282
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동	1,226,075,705,739	(2,499,277,114,162)	(2,088,265,911,783)
예치금의 증감	84,253,559,145	(184,119,530,267)	(12,066,993,837)
당기손익-공정가치금융자산의 증감	905,995,744,992	(912,383,224,796)	(469,426,706,295)
대출채권및수취채권의 증감	(7,925,119,784,306)	(11,411,747,465,429)	(7,801,258,498,572)
파생금융상품의 증감	(31,825,204,807)	(10,093,751,297)	(1,158,510,856)
기타자산의 증감	(388,631,734,795)	(402,988,115,268)	(468,991,305,378)
예수부채의 증감	8,180,995,390,704	10,193,576,161,769	6,476,229,724,234
당기손익인식지정금융부채의 증감	377,871,372,256	203,130,258,267	-
매도유가증권의 증감	150,354,194,968	129,677,729,590	(40,207,575,105)
총당부채의 증감	(2,789,799,115)	5,306,939,153	(2,046,739,147)
기타부채의 증감	3,396,077,298	42,895,767,527	324,091,878,542
확정급여채무의 증감	(167,458,915,580)	(55,143,290,312)	(25,908,819,858)
사외적립자산의 증감	39,034,804,979	(97,388,593,099)	(67,522,365,511)
4. 이자수익의 수취	4,708,646,640,469	3,612,662,510,324	3,399,685,309,986
5. 배당금의 수취	16,376,792,651	24,103,752,678	15,624,815,490
6. 이자비용의 지급	(1,444,000,624,175)	(1,008,945,343,034)	(1,272,084,421,627)

7. 법인세의 납부	(296,768,933,970)	(202,165,242,787)	(211,878,144,010)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(1,015,638,625,985)	(1,379,359,155,901)	(1,555,736,754,057)
1. 당기손익-공정가치금융자산 처분	4,720,536,698,609	5,070,668,607,077	3,770,807,251,039
2. 당기손익-공정가치금융자산 취득	(4,997,029,699,449)	(5,260,433,270,703)	(3,986,313,252,003)
3. 기타포괄손익-공정가치금융자산 처분	553,468,363,074	2,433,099,210,455	3,630,044,004,590
4. 기타포괄손익-공정가치금융자산 취득	(652,673,889,831)	(2,289,312,037,533)	(3,725,179,456,313)
5. 상각후원가금융자산 처분	2,062,373,420,648	1,862,944,131,189	1,479,197,636,862
6. 상각후원가금융자산 취득	(2,528,943,462,469)	(2,691,964,551,148)	(1,814,105,168,408)
7. 관계기업투자주식 처분	618,041,644,679	301,385,382,048	235,397,068,204
8. 관계기업투자주식 취득	(628,975,594,976)	(688,992,053,831)	(368,189,919,932)
9. 유형자산 처분	8,855,509,160	35,202,439,219	2,647,959,450
10. 유형자산 취득	(96,534,271,338)	(99,589,601,580)	(86,388,388,950)
11. 무형자산 처분	292,253,688	615,889,359	411,700,000
12. 무형자산 취득	(79,519,407,279)	(67,177,583,714)	(57,643,763,995)
13. 투자부동산의 취득	(1,461,900,000)	(1,847,453,428)	(656,733,683,332)
14. 임차보증금의 증감 등	5,931,709,499	16,041,736,689	20,311,258,731
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(1,648,063,303,666)	2,691,076,715,841	2,728,453,636,618
1. 차입부채의 증가	23,173,155,140,678	20,462,462,100,754	13,069,221,844,571
2. 차입부채의 감소	(23,293,530,144,891)	(19,653,590,342,686)	(11,100,713,089,318)
3. 사채의 발행	3,894,842,878,273	6,172,059,952,686	4,038,511,068,000
4. 사채의 상환	(5,202,211,709,588)	(4,019,048,250,000)	(2,971,550,000,000)
5. 리스부채의 상환	(31,816,934,018)	(25,707,633,876)	(27,043,152,879)
6. 보통주배당금의 지급	(181,681,726,240)	(103,818,110,080)	(117,331,308,770)
9. 신종자본증권분배금의 지급	(30,187,500,000)	(31,395,000,000)	(32,833,750,000)
10. 신종자본증권의 발행	-	-	348,925,262,000
11. 신종자본증권의 상환	-	-	(230,000,000,000)
12. 자기주식의 취득	-	-	(6,997,496,635)
13. 자기주식의 처분	-	-	69,825,695
14. 비지배지분의 증감	49,034,460,000	-	118,925,262,000
15. 비지배지분 배당금의 지급	(48,170,521,917)	(43,240,450,000)	(43,240,450,000)
16. 기타부채의 증감	22,502,754,037	(66,645,550,957)	(198,565,116,046)
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I+II+III)	945,540,299,312	654,132,836,799	362,438,842,435
V. 기초의 현금및현금성자산	4,947,247,612,497	4,287,036,370,300	3,943,278,920,940
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과	1,943,731,041	6,078,405,398	(18,681,393,075)
VII. 기말의 현금및현금성자산	5,894,731,642,850	4,947,247,612,497	4,287,036,370,300

III. 재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 참조

주) 제12기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다

연 결 재 무 상 태 표

제 12 기 2022년 12월 31일 현재

제 11 기 2021년 12월 31일 현재

제 10 기 2020년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 12 기말	제 11 기말	제 10 기말
자 산			
I. 현금및예치금	6,212,882,466,731	5,349,247,665,807	4,505,069,358,326
II. 당기손익-공정가치금융자산	4,954,902,871,036	5,640,558,180,009	4,583,426,737,721
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	5,093,085,977,610	5,150,489,029,747	5,349,829,928,874
IV. 상각후원가금융자산	9,234,752,216,883	8,734,539,746,326	7,877,346,757,473
V. 대출채권및수취채권	106,327,189,187,657	98,699,252,864,040	87,700,653,946,477
VI. 파생상품자산	168,678,910,992	33,904,880,372	79,026,047,775
VII. 관계기업및공동기업투자	1,106,662,323,930	1,116,386,167,630	664,431,513,663
VIII. 유형자산	1,210,905,203,015	1,160,271,053,568	1,172,674,858,379
IX. 무형자산	281,573,401,914	293,034,872,256	278,636,192,250
X. 투자부동산	647,641,448,732	661,798,795,335	665,348,439,537
XI. 순확정급여자산	194,064,403,654	18,718,241,991	-
XII. 이연법인세자산	10,290,949,478	-	-
XIII. 당기법인세자산	2,702,623,993	-	-
XIV. 기타자산	1,521,056,146,111	1,428,832,616,949	1,280,427,176,455
자 산 총 계	136,966,388,131,736	128,287,034,114,030	114,156,870,956,930
부 채			
I. 예수부채	101,470,361,388,876	93,282,006,163,874	83,032,717,118,383
II. 당기손익-공정가치지정금융부채	584,159,845,520	203,255,251,695	-
III. 차입부채	7,982,590,873,455	7,779,249,014,556	6,835,742,647,335
IV. 사채	12,145,456,968,500	13,442,859,475,901	11,247,989,728,869
V. 파생상품부채	194,189,331,564	34,431,428,505	64,541,995,345
VI. 순확정급여부채	421,411,676	-	57,462,113,662
VII. 총당부채	113,758,266,094	99,154,484,991	83,843,529,500
VIII. 당기법인세부채	180,600,847,851	153,480,084,204	86,237,630,391
IX. 이연법인세부채	-	26,618,102,444	27,030,432,654
X. 기타부채	3,462,533,043,038	3,042,797,113,451	3,095,023,379,665
부 채 총 계	126,134,071,976,574	118,063,851,119,621	104,530,588,575,804
자 본			
I. 지배기업 소유주에게 귀속되는 자본	9,884,729,275,162	9,325,725,614,409	8,728,825,001,126
1. 자본금	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000
2. 신종자본증권	827,392,476,500	827,392,476,500	827,392,476,500
3. 기타불입자본	778,904,418,040	779,999,458,040	779,262,415,903
4. 기타자본구성요소	(160,374,366,142)	(122,162,215,610)	(68,531,574,601)

5.이익잉여금	6,809,130,516,764	6,210,819,665,479	5,561,025,453,324
II. 비지배지분	947,586,880,000	897,457,380,000	897,457,380,000
자 본 총 계	10,832,316,155,162	10,223,182,994,409	9,626,282,381,126
부 채 와 자 본 총 계	136,966,388,131,736	128,287,034,114,030	114,156,870,956,930

III. 재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 참조

주) 제12기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 12 기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

제 11 기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제12기 (2022.1.1- 2022.12.31)	제11기 (2021.1.1- 2021.12.31)	제10기 (2020.1.1- 2020.12.31)
I. 순이자손익	2,923,884,331,543	2,571,826,610,235	2,184,540,799,768
1. 이자수익	4,781,740,712,359	3,552,010,651,614	3,303,552,484,912
당기손익-공정가치금융자산 이자수익	77,008,467,594	58,415,818,184	56,151,346,078
기타포괄손익-공정가치금융자산 및 상각후원가금융자산 이자수익	4,704,732,244,765	3,493,594,833,430	3,247,401,138,834
2. 이자비용	(1,857,856,380,816)	(980,184,041,379)	(1,119,011,685,144)
II. 순수수료손익	388,839,894,374	460,399,975,222	363,732,667,436
1. 수수료수익	552,739,221,117	616,033,789,477	504,735,868,944
2. 수수료비용	(163,899,326,743)	(155,633,814,255)	(141,003,201,508)
III. 당기손익-공정가치금융자산순이익	(4,287,240,484)	176,281,875,491	123,597,993,299
IV. 기타포괄손익-공정가치금융자산순이익	2,808,705,725	12,719,144,999	38,798,950,717
V. 상각후원가금융자산관련순손익	283,596,929	2,442,858,016	(1,403,208,963)
VI. 신용손실 총당금 전입액 등	(478,454,688,959)	(340,497,224,797)	(367,591,936,023)
VII. 일반관리비	(1,521,183,168,627)	(1,597,666,983,092)	(1,436,727,994,265)
VIII. 기타영업손익	(152,971,981,964)	(193,487,014,415)	(156,756,234,154)
1. 외환거래순손익	12,778,005,187	(4,188,591,232)	54,799,297,487
2. 파생상품관련순이익	531,711,117	(5,488,281,719)	(2,183,717,981)
3. 기타영업수익	591,778,167,120	484,961,532,874	386,470,047,554
4. 기타영업비용	(758,059,865,388)	(668,771,674,338)	(595,841,861,214)
IX. 영업이익	1,158,919,448,537	1,092,019,241,659	748,191,037,815
X. 영업외손익	(250,959,651)	31,163,107,982	(13,773,344,955)
1. 관계기업투자손익	1,053,359,062	28,097,557,952	21,506,483,651
2. 기타수익	61,829,716,359	66,116,246,540	46,214,572,783
3. 기타비용	(63,134,035,072)	(63,050,696,510)	(81,494,401,389)
XI. 법인세비용차감전순이익	1,158,668,488,886	1,123,182,349,641	734,417,692,860
XII. 법인세비용	(300,345,990,675)	(288,932,961,236)	(171,861,936,282)
XIII. 당기순이익	858,322,498,211	834,249,388,405	562,555,756,578
1. 지배기업지분순이익	810,151,976,294	791,008,938,405	519,315,306,578
2. 비지배지분순이익	48,170,521,917	43,240,450,000	43,240,450,000
XIV. 기타포괄손익	(38,184,040,901)	(58,895,191,042)	(36,035,844,518)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	67,400,449,681	(5,073,958,889)	(22,990,626,493)
1) 확정급여제도 재측정요소	79,673,642,551	(11,455,892,107)	1,832,094,188
2) 기타포괄손익-공정가치지분상품평가손익	(12,194,628,334)	6,358,237,073	(24,822,720,681)

3) 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험변동	(78,564,536)	23,696,145	-
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	(105,584,490,582)	(53,821,232,153)	(13,045,218,025)
1) 기타포괄손익-공정가치채무상품평가손익	(106,164,557,693)	(58,851,980,852)	(2,704,387,008)
2) 해외사업환산손익	13,878,047,778	15,250,006,869	(18,436,469,456)
3) 해외영업순투자위험회피평가손익	(14,915,351,880)	(11,227,281,454)	8,557,205,300
4) 지분법 자본변동	1,614,689,655	1,273,794,924	(1,001,019,454)
5) 기타포괄손익-공정가치채무증권대손상각비	2,681,558	(265,771,640)	539,452,593
XV. 당기총포괄이익	820,138,457,310	775,354,197,363	526,519,912,060
1. 지배기업지분총포괄이익	771,967,935,393	732,113,747,363	483,279,462,060
2. 비지배지분총포괄이익	48,170,521,917	43,240,450,000	43,240,450,000
XVI. 주당이익			
1.기본 및 희석주당순이익	2,404	2,341	1,498

III.재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 참조

주) 제12기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다

연 결 자 본 변 동 표

제 12 기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

제 11 기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	지배기업의 소유주 귀속	비지배자본	총 계
2020년 01월 01일	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 분배금	-	-	-	-	(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
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
2021년 01월 01일	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
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(103,818,134,080)	(103,818,134,080)	-	(103,818,134,080)
신종자본증권의 분배금	-	-	-	-	(31,395,000,000)	(31,395,000,000)	(43,240,450,000)	(74,635,450,000)
자본조정의 변동	-	-	737,042,137	-	(737,042,137)	-	-	-
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	791,008,938,405	791,008,938,405	43,240,450,000	834,249,388,405
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(11,455,892,107)	-	(11,455,892,107)	-	(11,455,892,107)
기타포괄손익-공정가치금융자산의 평가	-	-	-	(52,493,743,779)	-	(52,493,743,779)	-	(52,493,743,779)
기타포괄손익-공정가치금융자산의 처분	-	-	-	5,264,550,033	(5,264,550,033)	-	-	-
해외사업환산이익	-	-	-	15,250,006,869	-	15,250,006,869	-	15,250,006,869
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	(11,227,281,454)	-	(11,227,281,454)	-	(11,227,281,454)
지분법 자본변동	-	-	-	1,273,794,924	-	1,273,794,924	-	1,273,794,924
기타포괄손익인식채무증권대손상각비	-	-	-	(265,771,640)	-	(265,771,640)	-	(265,771,640)
당기손익-공정가치지정금융부채의	-	-	-	23,696,145	-	23,696,145	-	23,696,145
자기신용위험변동	-	-	-	-	-	-	-	-
2021년 12월 31일	1,629,676,230,000	827,392,476,500	779,999,458,040	(122,162,215,610)	6,210,819,665,479	9,325,725,614,409	897,457,380,000	10,223,182,994,409

과 목	자 본 금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	지배기업의 소유주 귀속	비지배자본	총 계
2021년 01월 01일	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
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(103,818,134,080)	(103,818,134,080)	-	(103,818,134,080)
신종자본증권의 분배금	-	-	-	-	(31,395,000,000)	(31,395,000,000)	(43,240,450,000)	(74,635,450,000)
자본조정의 변동	-	-	737,042,137	-	(737,042,137)	-	-	-
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	791,008,938,405	791,008,938,405	43,240,450,000	834,249,388,405
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(11,455,892,107)	-	(11,455,892,107)	-	(11,455,892,107)
기타포괄손익-공정가치금융자산의 평가	-	-	-	(52,493,743,779)	-	(52,493,743,779)	-	(52,493,743,779)

기타포괄손익-공정가치금융자산의 처분	-	-	-	5,264,550,033	(5,264,550,033)	-	-	-
해외사업환산이익	-	-	-	15,250,006,869	-	15,250,006,869	-	15,250,006,869
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	(11,227,281,454)	-	(11,227,281,454)	-	(11,227,281,454)
지분법 자본변동	-	-	-	1,273,794,924	-	1,273,794,924	-	1,273,794,924
기타포괄손익인식채무증권대손상각비	-	-	-	(265,771,640)	-	(265,771,640)	-	(265,771,640)
당기손익-공정가치지정금융부채의 자기신용위험변동	-	-	-	23,696,145	-	23,696,145	-	23,696,145
2021년 12월 31일	1,629,676,230,000	827,392,476,500	779,999,458,040	(122,162,215,610)	6,210,819,665,479	9,325,725,614,409	897,457,380,000	10,223,182,994,409
2021년 1월 01일	1,629,676,230,000	827,392,476,500	779,999,458,040	(122,162,215,610)	6,210,819,665,479	9,325,725,614,409	897,457,380,000	10,223,182,994,409
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(181,681,734,640)	(181,681,734,640)	-	(181,681,734,640)
신종자본증권의 발행	-	-	-	-	-	-	349,034,460,000	349,034,460,000
신종자본증권의 상환	-	-	(1,095,040,000)	-	-	(1,095,040,000)	(298,904,960,000)	(300,000,000,000)
신종자본증권의 분배금	-	-	-	-	(30,187,500,000)	(30,187,500,000)	(48,170,521,917)	(78,358,021,917)
자본조정의 변동	-	-	-	-	-	-	-	-
총포괄이익:								
당기손이익	-	-	-	-	810,151,976,294	810,151,976,294	48,170,521,917	858,322,498,211
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	79,673,642,551	-	79,673,642,551	-	79,673,642,551
기타포괄손익-공정가치금융자산의 평가	-	-	-	(118,359,186,027)	-	(118,359,186,027)	-	(118,359,186,027)
기타포괄손익-공정가치금융자산의 처분	-	-	-	(28,109,631)	28,109,631	-	-	-
해외사업환산손익	-	-	-	13,878,047,778	-	13,878,047,778	-	13,878,047,778
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	(14,915,351,880)	-	(14,915,351,880)	-	(14,915,351,880)
지분법 자본변동	-	-	-	1,614,689,655	-	1,614,689,655	-	1,614,689,655
기타포괄손익인식채무증권대손상각비	-	-	-	2,681,558	-	2,681,558	-	2,681,558
당기손익-공정가치지정금융부채의 자기신용위험변동	-	-	-	(78,564,536)	-	(78,564,536)	-	(78,564,536)
2022년 12월 31일(당기말)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	778,904,418,040	(160,374,366,142)	6,809,130,516,764	9,884,729,275,162	947,586,880,000	10,832,316,155,162

III.재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 참조

주) 제12기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다

연 결 현 금 흐 름 표

제 12 기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

제 11 기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 12기	제 11기	제 10기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	3,609,242,228,963	(657,584,723,141)	(810,278,040,126)
1. 당기손익의	858,322,498,211	834,249,388,405	562,555,756,578
2. 손익조정사항	(1,459,409,849,962)	(1,418,212,674,565)	(1,215,915,444,760)
이자수익	(4,781,740,712,359)	(3,552,010,651,614)	(3,303,552,484,912)
이자비용	1,857,856,380,816	980,184,041,379	1,119,011,685,144
당기손익-공정가치금융자산관련순손익	76,891,182,752	(11,351,049,114)	(29,698,718,071)
기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익	(2,808,705,725)	(12,719,144,999)	(38,798,950,717)
상각후원가금융자산관련순손익	(283,596,929)	(2,442,858,016)	1,403,208,963
당기손익인식지정금융부채관련순손익	2,927,932,599	156,928,934	-
신용손실충당금전입액	548,470,830,256	397,230,963,654	448,589,487,303
외화환산손익	575,411,834	21,371,008,801	(40,112,891,641)
파생상품평가손익	56,815,873,871	19,736,623,258	(19,619,789,488)
감가상각비	107,551,274,057	99,102,772,759	95,093,172,167
무형자산상각비	79,911,251,714	74,870,043,360	66,243,187,248
퇴직급여	60,484,220,678	61,139,688,770	69,391,761,020
기타영업손익	224,608,429,634	238,887,012,708	245,675,335,950
관계기업투자주식관련손익	(1,053,359,062)	(28,097,557,952)	(21,506,483,651)
유무형자산관련손익	960,503,255	(3,490,351,098)	509,979,669
기타영업외손익	9,077,241,972	10,286,893,369	19,594,119,974
법인세비용	300,345,990,675	288,932,961,236	171,861,936,282
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동	1,226,075,705,739	(2,499,277,114,162)	(2,088,265,911,783)
예치금의 증감	84,253,559,145	(184,119,530,267)	(12,066,993,837)
당기손익-공정가치금융자산의 증감	905,995,744,992	(912,383,224,796)	(469,426,706,295)
대출채권및수취채권의 증감	(7,925,119,784,306)	(11,411,747,465,429)	(7,801,258,498,572)
파생금융상품의 증감	(31,825,204,807)	(10,093,751,297)	(1,158,510,856)
기타자산의 증감	(388,631,734,795)	(402,988,115,268)	(468,991,305,378)
예수부채의 증감	8,180,995,390,704	10,193,576,161,769	6,476,229,724,234
당기손익인식지정금융부채의 증감	377,871,372,256	203,130,258,267	-
매도유가증권의 증감	150,354,194,968	129,677,729,590	(40,207,575,105)
총당부채의 증감	(2,789,799,115)	5,306,939,153	(2,046,739,147)
기타부채의 증감	3,396,077,298	42,895,767,527	324,091,878,542
확정급여채무의 증감	(167,458,915,580)	(55,143,290,312)	(25,908,819,858)
사외적립자산의 증감	39,034,804,979	(97,388,593,099)	(67,522,365,511)
4. 이자수익의 수취	4,708,646,640,469	3,612,662,510,324	3,399,685,309,986
5. 배당금의 수취	16,376,792,651	24,103,752,678	15,624,815,490
6. 이자비용의 지급	(1,444,000,624,175)	(1,008,945,343,034)	(1,272,084,421,627)

7. 법인세의 납부	(296,768,933,970)	(202,165,242,787)	(211,878,144,010)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(1,015,638,625,985)	(1,379,359,155,901)	(1,555,736,754,057)
1. 당기손익-공정가치금융자산 처분	4,720,536,698,609	5,070,668,607,077	3,770,807,251,039
2. 당기손익-공정가치금융자산 취득	(4,997,029,699,449)	(5,260,433,270,703)	(3,986,313,252,003)
3. 기타포괄손익-공정가치금융자산 처분	553,468,363,074	2,433,099,210,455	3,630,044,004,590
4. 기타포괄손익-공정가치금융자산 취득	(652,673,889,831)	(2,289,312,037,533)	(3,725,179,456,313)
5. 상각후원가금융자산 처분	2,062,373,420,648	1,862,944,131,189	1,479,197,636,862
6. 상각후원가금융자산 취득	(2,528,943,462,469)	(2,691,964,551,148)	(1,814,105,168,408)
7. 관계기업투자주식 처분	618,041,644,679	301,385,382,048	235,397,068,204
8. 관계기업투자주식 취득	(628,975,594,976)	(688,992,053,831)	(368,189,919,932)
9. 유형자산 처분	8,855,509,160	35,202,439,219	2,647,959,450
10. 유형자산 취득	(96,534,271,338)	(99,589,601,580)	(86,388,388,950)
11. 무형자산 처분	292,253,688	615,889,359	411,700,000
12. 무형자산 취득	(79,519,407,279)	(67,177,583,714)	(57,643,763,995)
13. 투자부동산의 취득	(1,461,900,000)	(1,847,453,428)	(656,733,683,332)
14. 임차보증금의 증감 등	5,931,709,499	16,041,736,689	20,311,258,731
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(1,648,063,303,666)	2,691,076,715,841	2,728,453,636,618
1. 차입부채의 증가	23,173,155,140,678	20,462,462,100,754	13,069,221,844,571
2. 차입부채의 감소	(23,293,530,144,891)	(19,653,590,342,686)	(11,100,713,089,318)
3. 사채의 발행	3,894,842,878,273	6,172,059,952,686	4,038,511,068,000
4. 사채의 상환	(5,202,211,709,588)	(4,019,048,250,000)	(2,971,550,000,000)
5. 리스부채의 상환	(31,816,934,018)	(25,707,633,876)	(27,043,152,879)
6. 보통주배당금의 지급	(181,681,726,240)	(103,818,110,080)	(117,331,308,770)
9. 신종자본증권분배금의 지급	(30,187,500,000)	(31,395,000,000)	(32,833,750,000)
10. 신종자본증권의 발행	-	-	348,925,262,000
11. 신종자본증권의 상환	-	-	(230,000,000,000)
12. 자기주식의 취득	-	-	(6,997,496,635)
13. 자기주식의 처분	-	-	69,825,695
14. 비지배지분의 증감	49,034,460,000	-	118,925,262,000
15. 비지배지분 배당금의 지급	(48,170,521,917)	(43,240,450,000)	(43,240,450,000)
16. 기타부채의 증감	22,502,754,037	(66,645,550,957)	(198,565,116,046)
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I+II+III)	945,540,299,312	654,132,836,799	362,438,842,435
V. 기초의 현금및현금성자산	4,947,247,612,497	4,287,036,370,300	3,943,278,920,940
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과	1,943,731,041	6,078,405,398	(18,681,393,075)
VII. 기말의 현금및현금성자산	5,894,731,642,850	4,947,247,612,497	4,287,036,370,300

III. 재무에 관한 사항 3. 연결재무제표 주석 참조

주) 제12기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다

3. 연결재무제표 주식

제12(당)기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

제11(전)기 2021년 01월 01일 부터 2021년 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 완전자회사가 되었습니다. 그리고 2019년 11월 BNK벤처투자(주)의 지분 100.0%를 취득하여 완전자회사로 편입하였습니다. 지배기업의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30에 소재하고 있습니다. 한편 지배기업의 납입자본금은 당기말 현재 보통주 자본금이 1,629,676백만원이며, 발행주식수는 325,935,246주입니다.

(2) 종속기업 현황

당기말과 전기말 현재 연결재무제표 작성대상에 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다

투자회사	피투자회사	업종	소재지	결산월	지분율(%)	
					당기말	전기말
㈜BNK금융지주	㈜부산은행	은행업	대한민국	12월	100.00	100.00
	㈜경남은행	은행업	대한민국	12월	100.00	100.00
	BNK캐피탈㈜	여신전문금융업	대한민국	12월	100.00	100.00
	㈜BNK투자증권	투자증권업 및 투자매매업	대한민국	12월	100.00	100.00
	㈜BNK저축은행	저축은행업	대한민국	12월	100.00	100.00
	BNK자산운용㈜	투자자문 및 집합투자업	대한민국	12월	100.00	100.00
	BNK신용정보㈜	신용조사 및 추심 대행업	대한민국	12월	100.00	100.00
	㈜BNK시스템	시스템 소프트웨어 개발 및 공급업	대한민국	12월	100.00	100.00
	BNK벤처투자㈜	창업투자회사자문업	대한민국	12월	100.00	100.00
BNK캐피탈㈜	BNKC (Cambodia) MFI PLC	소액여신전문업	캄보디아	12월	100.00	100.00
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd(*)	소액여신전문업	미얀마	9월	99.99	99.99
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd(*)	리스업	라오스	12월	96.71	96.71
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	소액여신전문업	카자흐스탄	12월	100.00	100.00
	BNK Capital Lao NDTMFI Co., Ltd	소액여신전문업	라오스	12월	99.99	99.99
	MCC BNK Finance LLC	소액여신전문업	키르기스스탄	12월	100.00	-

(*) 동 종속기업에 대한 잔여 지분 또한 연결회사가 보유하고 있습니다.

(3) 연결대상구조화기업

연결대상 구조화기업의 내역은 다음과 같습니다.

구분	연결대상 구조화기업	연결대상 사유
신탁	부산은행(불특정금전신탁) 외 18개	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.
투자펀드	BNK룩셈부르크사모 외 28개	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.
자산유동화	비엔케이제주글로벌(주) 외 67개	자산유동화를 위한 구조화기업으로 지배기업이 소유하고있는 지분은 없으나 피투자자의 관련활동에 대한 '힘', '변동이익노출', '변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력'을 종합적으로 고려하여 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(4) 종속기업의 주요 재무현황

당기말과 전기말 현재 종속기업의 주요 재무현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	당기말			당기			
	자산	부채	자본	영업수익	영업이익	당기순이익	총포괄이익
㈜부산은행과 그 종속기업	73,236,530	67,566,260	5,670,270	3,510,822	601,227	455,792	433,558
㈜경남은행과 그 종속기업	48,891,750	45,224,282	3,667,468	1,921,020	371,575	279,026	259,968
BNK캐피탈㈜와 그 종속기업	8,605,180	7,405,935	1,199,245	1,128,656	230,451	171,048	168,383
㈜BNK투자증권과 그 종속기업	3,914,295	2,849,953	1,064,342	885,123	79,079	57,320	58,862
㈜BNK저축은행	1,704,240	1,468,504	235,736	100,863	(6,112)	(3,771)	(3,771)
BNK자산운용㈜와 그 종속기업	208,133	49,287	158,846	27,415	(17,455)	(13,766)	(14,548)
BNK신용정보㈜	25,477	2,382	23,095	11,532	3,264	2,449	2,449
㈜BNK시스템	32,386	8,982	23,404	92,527	4,594	3,064	3,064
BNK벤처투자㈜	54,614	1,367	53,247	6,597	1,366	1,057	1,057

(단위: 백만원)

회사명	전기말			전기			
	자산	부채	자본	영업수익	영업이익	당기순이익	총포괄이익
㈜부산은행과 그 종속기업	67,077,755	61,590,564	5,487,191	2,414,231	533,205	402,579	362,763
㈜경남은행과 그 종속기업	46,628,812	43,110,659	3,518,153	1,465,990	315,615	230,554	218,453
BNK캐피탈㈜와 그 종속기업	8,444,534	7,463,475	981,059	985,764	170,163	133,189	130,391
㈜BNK투자증권과 그 종속기업	3,995,983	2,980,494	1,015,489	579,371	138,228	116,051	118,023
㈜BNK저축은행	1,662,321	1,422,814	239,507	85,120	27,482	21,547	21,547
BNK자산운용㈜와 그 종속기업	189,589	16,977	172,612	37,190	16,515	12,161	12,158
BNK신용정보㈜	22,421	1,775	20,646	8,515	2,735	2,015	2,015
㈜BNK시스템	27,733	7,394	20,339	85,295	2,768	2,134	2,134
BNK벤처투자㈜	53,365	1,186	52,179	7,701	3,308	3,432	1,870

(5) 연결대상 종속기업의 변동

1) 당기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 주요 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

구분	종속기업명	사유
포함	MCC BNK Finance LLC	신규출자

단, 신탁, 수익증권, 유동화전문회사, 조합 및 사모투자전문회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하고 있습니다.

2) 전기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 주요 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

구분	종속기업명	사유
포함	BNK Capital Lao NDTMFI Co., Ltd	신규출자

단, 신탁, 수익증권, 유동화전문회사, 조합 및 사모투자전문회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하고 있습니다.

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 기준서 및 해석서

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' - 제3자와의 계약에 따른 이용제한 요구불예금

국제회계기준 해석위원회는 제삼자와의 계약으로 인한 요구불예금의 사용제한이 더는 IAS 7의 현금의 정의를 충족하지 못하도록 예금의 성격을 바꾸는 것이 아니라면, 사용이 제한된 요구불예금은 여전히 현금에 해당한다고 해석하였습니다.

연결회사는 국제회계기준 해석위원회의 상기 결정사항에 따라 당기 중 지준예치금 등을 현금및현금성자산으로 분류하는 회계정책의 변경을 반영하였습니다.

위와 같은 회계정책의 변경에 따라 전기 연결재무상태표 및 연결현금흐름표는 재작성되었으며, 이로 인한 주요 영향은 아래와 같습니다.

① 연결재무상태표에 미치는 영향

(단위: 백만원)

구분	제 12(당)기말	제 11(전)기말	제 11(전)기초
현금및현금성자산의 증가	4,488,016	3,593,196	3,134,246
예치금의 감소	(4,488,016)	(3,593,196)	(3,134,246)

② 연결현금흐름표에 미치는 영향

(단위: 백만원)

구 분	제 12(당)기	제 11(전)기
영업활동으로 인한 현금흐름의 증가	894,820	458,950
현금및현금성자산의 순증감의 증가	894,820	458,950
기초 현금및현금성자산의 증가	3,593,196	3,134,246
기말 현금및현금성자산의 증가	4,488,016	3,593,196

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' - 개념체계에 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 경우취득자는 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. 상기 새로 도입된 기준서 및 해석서로 인해 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' - 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 재화의 매각금액과 관련 원가(개정)

동 개정사항은 유형자산을 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 과정에서 생산된 재화의 매각금액을 유형자산의 원가에서 차감하는 것을 금지합니다. 따라서 그러한 매각금액과 관련 원가를 당기손익으로 인식하며, 해당 원가는 기업회계기준서 제1002호에 따라 측정합니다.

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 기초잔액을 조정하여 인식합니다. 상기 새로 도입된 기준서 및 해석서로 인해 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' - 손실부담계약-계약이행원가(개정)

동 개정사항은 계약이행원가는 계약에 직접관련되는 원가로 구성된다는 것을 명확히합니다. 계약과 직접관련된 원가는 계약을 이행하기 위한 증분원가(예: 직접노무원가, 직접재료원가)와 계약을 이행하기 위한 직접 관련된 그 밖의 원가배분액(예: 계약의이행에 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 개정내용을 최초로 적용함에 따른 누적효과를 최초적용일의 기초이익잉여금 또는적절한 경우 다른 자본요소로 인식합니다.

상기 새로 도입된 기준서 및 해석서로 인해 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 기업회계기준서 제1116호 '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.

② 기업회계기준서 제1116호 '리스'

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제 하였습니다.

연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 및 국제회계기준 실무서2 '중요성에 대한 판단'(개정) - 회계정책 공시

동 개정사항은 회계정책의 공시에 대한 기업회계기준서 제1001호의 요구사항을 변경하며, '유의적인 회계정책'이라는 모든 용어를 '중요한 회계정책 정보'로 대체합니다. 회계정책 정보는 기업의 재무제표에 포함된 다른 정보와 함께 고려할 때 일반목적재무제표의 주요 이용자가 그 재무제표에 기초하여 내리는 결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 중요합니다.

기업회계기준서 제1001호 관련 문단도 중요하지 않는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련된 회계정책 정보는 중요하지 않으며 공시될 필요가 없다는 점을 명확히 하기 위해 개정합니다. 회계정책 정보는 금액이 중요하지 않을지라도 관련되는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황의 성격 때문에 중요할 수 있습니다. 그러나 중요한 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련된 모든 회계정책 정보가 그 자체로 중요한 것은 아닙니다.

또한 국제회계기준 실무서2에서 기술한 '중요성 과정의 4단계'의 적용을 설명하고 적용하기 위한 지침과 사례가 개발되었습니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적으로 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 국제회계기준 실무서2에 대한 개정사항은 시행일이나 경과규정을 포함하지 않습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'(개정) - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채의

평가손익 공시

동 개정사항은 발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시' 문단 11의 금융부채 정의 중 (2)에 따라 금융부채로 분류되는 경우에는 그 전환권이나 신주인수권(또는 이를 포함하는 금융부채)에 대하여 보고기간에 발생한 평가손익(당기손익에 포함된 경우로 한정함) 등을 공시하도록 합니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치 변경과 오류'(개정) - 회계추정치의 정의

동 개정사항은 회계추정의 변경에 대한 정의를 회계추정치의 정의로 대체합니다. 새로운 정의에 따르면 회계추정치는 "측정불확실성의 영향을 받는 재무제표상 화폐금액"입니다.

회계추정의 변경에 대한 정의는 삭제되었으나, 기준서에 다음을 명확히 함으로써 회계추정의 변경에 대한 개념은 유지되었습니다.

- 회계추정치 변경은 새로운 정보나 새로운 상황의 전개에서 비롯될 수 있으며 오류수정으로 보지 않음
- 회계추정치를 개발하기 위해 사용한 투입변수나 측정기법의 변경에 따른 영향은 전기오류수정에서 비롯되지 않는 한 회계추정치 변경임

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다 이 개정내용을 처음 적용하는 회계연도 시작일 이후에 발생하는 회계추정치 변경과 회계정책 변경에 적용합니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일 거래에서 생기는 자산과 부채에 관련되는 이연법인세

동 개정사항은 최초인식 예외규정의 적용범위를 축소합니다. 동 개정사항에 따르면 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 생기게 하는 거래에는 최초인식 예외규정을 적용하지 않습니다.

적용가능한 세법에 따라 사업결합이 아니고 회계이익과 과세소득에 영향을 미치지 않는 거래에서 자산이나 부채를 최초로 인식할 때 같은 금액의 가산할 일시적차이와 차감할 일시적 차이가 생길 수 있습니다. 예를 들어 이러한 상황은 리스개시일에 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 리스부채와 이에 대응하는 사용권자산을 인식할 때 발생할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1012호의 개정에 따라 관련된 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식해야 하며, 이연법인세자산의 인식은 기업회계기준서 제1012호의 회수가능성 요건을 따르게 됩니다.

개정사항은 표시되는 가장 이른 비교기간의 시작일 이후에 발생한 거래에 대하여 적용합니다. 또한 비교표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 다음 항목을 인식합니다.

· 다음과 관련되는 모든 차감할 일시적차이와 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세자산(차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 한정됨)과 이연법인세부채

- 사용권자산 그리고 리스부채

- 사후처리 및 복구 관련 부채, 그리고 이 부채에 대응하여 관련 자산원가의 일부로 인식한 금액

· 개정내용의 최초 적용에 따른 누적효과를 비교 표시되는 가장 이른 기간 시작일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 항목) 기초잔액을 조정하여 인식합니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

연결회사는 상기에 열거된 제·개정사항이 연결재무제표에 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 상가지배력의 3가지 요소 중 하나 이상에 변화가 있음을 나타내는 사실과 상황이 존재하는 경우, 피투자자를 지배하는지 재평가 하고 있습니다.

연결회사가 피투자자 의결권의 과반수 미만을 보유하고더라도, 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 작성시 모두 제거하고 있습니다.

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

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한 경우, (i) 수취한 대가 및 보유한 지분의 공정가치의 합계액과 (ii) 종속기업의 자산(영업권 포함)과 부채, 비지배지분의 장부금액의 차이 금액을 처분손익으로 계상하고 있습니다. 종속기업과 관련하여 기타포괄손익으로 이전에 인식한 금액에 대하여 관련 자산이나 부채를 직접 처분한 경우의 회계처리(즉 당기손익으로 재분류하거나 직접 이익잉여금으로 대체)와 동일한 기준으로 회계처리하고 있습니다. 지배력을 상실한 날에 이전의 종속기업에 대한 투자자산의 공정가치는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따른 금융자산의 최초 인식시의 공정가치로 간주하거나 적절한 경우 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자의 최초 인식시의 원가로 간주하고 있습니다.

2.4 사업결합

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

취득일에 식별가능한 취득자산, 인수부채 및 우발부채는 다음을 제외하고는 취득일에 공정 가치로 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 지분 상품의 비례적 몫 중 하나의 방법으로 측정할 수 있습니다. 이

러한 측정기준의 선택은 각 취득거래별로 이루어집니다. 그 밖의 모든 비지배지분 요소는 한국채택국제회계기준에서 측정기준을 달리 요구하는 경우가 아니라면 취득일의 공정가치로 측정합니다.

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

측정기간 조정사항의 조건을 충족하지 않는 조건부 대가의 공정가치 변동액은 조건부 대가의 분류에 따라 회계처리하고 있습니다. 자본으로 분류된 조건부 대가는 이후보고일에 재측정하지 않고 결제되는 경우 자본으로 회계처리하고 있습니다. 자산이나 부채로 분류된 조건부 대가는 기업회계기준 제1109호 '금융상품'이나 기업회계기준 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 이후 보고일에 재측정하고 적절한 경우 차손익이 있다면 당기손익으로 인식하고 있습니다.

단계적으로 이루어지는 사업결합에서, 연결회사는 이전에 보유하고 있던 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 취득 원가로 인식하며 이후 지분법을 적용합니다. 연결회사와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 연결회사의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 관계기업투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다.

2.6 영업권

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

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

영업권이 배분된 현금창출단위에 대해서는 매년 그리고 손상을 시사하는 징후가 있을 때마다 손상검사를 수행합니다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 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 전환이용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산 및 금융기관에 대한 예치금 등을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

2.9 금융자산

(1) 분류

2018년 1월 1일부터 연결회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치금융자산
- 기타포괄손익-공정가치금융자산
- 상각후원가금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 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 전체 기간 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.

자기지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자

기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 않습니다.

(3) 신종자본증권 (Hybrid Capital Instruments)

연결회사는 상품의 계약조건의 실질에 따라 자본증권(capital instruments)을 금융부채 또는 지분상품으로 분류하고 있습니다. 연결회사가 계약상 의무를 결제하기 위한 현금등금융자산의 인도를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 일부 신종자본증권의 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 관련 접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채와 발행한 금융보증계약은 아래에 기술하고 있는 특정한 회계정책에 따라 측정됩니다.

1) 당기손익-공정가치측정금융부채

금융부채는 사업결합에서 취득자의 조건부대가가거나 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 조건부대가가 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 신용위험 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 특정금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

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

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

(6) 금융부채의 제거

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

(7) 금융상품의 상계

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

2.11 파생상품

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

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

공정가치가 정(+)의 값을 갖는 파생상품은 금융자산으로 인식하며, 부(-)의 값을 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. 위험회피 관계가 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 그차손의 전부나 일부가 미래 기간에 회복되지 않을 것으로 예상된다면 그 금액은 즉시당기손익으로 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 비금융부채를인식하는 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 감가상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 당해 자산의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

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

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

구분	내용연수	상각방법
업무용건물	50년	정액법
임차점포시설물	5년	정액법
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 연결재무상태표에서 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 연결재무상태표에서 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 '비금융자산의 손상'의 회계정책 (주석 2.17 참고)에 설명되어 있습니다.

1-2) 연결회사가 리스제공자인 경우

연결회사는 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.

연결회사가 중간리스제공자인 경우 연결회사는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도계약으로 회계처리하고 있습니다. 연결회사는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

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

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

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

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

계약에 리스요소와 비리스요소가 포함되어 있는 경우, 연결회사는 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 인식 조건을최초로 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 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 당기손익으로 인식됩니다.

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

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

연결회사는 손상징후가 있는 경우, 관계기업과 공동기업투자의 전체 장부금액(영업권포함)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.

2.17 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.

2.18 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.

2.19 충당부채

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

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

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제 3 자가 변제할 것이 예상되는 경우 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 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(1) 손실부담계약

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

(2) 구조조정

연결회사가 구조조정에 대한 공식적이며 구체적인 계획을 수립하였으며, 구조조정 계획의 이행에 착수하거나 구조조정의 영향을 받을 당사자에게 구조조정의 주요 내용을 공표함으로써 구조조정의 영향을 받을 당사자가 연결회사가 구조조정을 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.

2.20 수익·비용의 인식

(1) 이자수익과 이자비용

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

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 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 조항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

나. 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다. 또한, 특정한 대출약정이 체결될 가능성이 낮고, 그 대출약정이 기업회계기준서 제1109호의 적용범위에 해당하지 않는다면, 해당 약정수수료는 약정기간에 걸쳐 기간에 비례하여 수익으로 인식합니다.

다. 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

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

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

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

라. 포인트이연수익(고객충성제도)

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

2.21 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 현재 가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(3) 퇴직급여비용과 해고급여

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

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

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

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

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

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

만약 기여금이 근무용역에 연계되어 있다면 기여금은 근무원가를 감소시킵니다. 근무연수에 따라 결정되는 기여금액의 경우 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 가득조건으로의 결과로 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 신뢰성있게 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 최초로 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 ('시장기준측정치'). 사업결합 이전대가에 포함되는 대체보상 부분은 피취득자 보상의 시장기준측정치에 피취득자 보상의 총가득기간 또는 원래 가득기간 중 긴 기간에 대한 가득기간 완료부분의 비율을 곱한 금액과 일치합니다. 대체보상의 시장기준측정치가이전대가에 포함된 피취득자 보상의 시장기준측정치를 초과하는 금액은 사업결합 후근무용역에 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 기간에대한 완료된 가득기간의 비율에 근거하여 피취득자에 대한 비지배지분에 배분합니다. 잔액은 사업결합 후 근무용역에 대한 보상원가로 인식합니다.

2.22 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 충분한과세소득이 발생할 가능성이 높고, 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니다.

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 회사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하였습니다. 이연법인세자산과 부채는 연결회사가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며, 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련하여 과세대상기업이 동일하거나 과세대상기업은 다르지만 당기법인세 부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 중요한 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래에 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계합니다.

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

(3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

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

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

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

2.25 영업부문

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

2.26 이자율 지표 개혁

이자율지표개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정 및 이자율지표 개혁에 따른 리스변경의 경우 새로운 대체지표 이자율을 반영한 할인율을 적용하는 예외규정을 포함하고 있습니다.

당기말 현재 USD를 제외한 통화에 대해서는 대체 지표 이자율로의 전환이 완료되었으며, 파생상품의 경우 ISDA 프로토콜을 채택하였습니다. USD LIBOR 관련 대체지표 이자율로의 전환이 완료되지 않은 금융상품 내역은 다음과 같습니다. 비파생금융상품의 금액은 장부금액이며, 파생상품과 약정 및 금융보증 금액은 명목금액입니다.

구분	(단위 : 백만원)
	금액(*1)
비파생금융자산	
상각후원가측정금융자산	440,514
비파생금융부채	
상각후원가측정금융부채	142,571
파생금융	
이자율관련(위험회피)	316,825
약정 및 지급보증	212

(*1) USD Libor(익일물, 1·3·6·12개월물)에 대해 2023년 6월말 이전 만기도래 상품은 제외하였습니다.

2.27 재무제표 승인

연결회사의 연결재무제표는 2023년 2월 2일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2023년 3월 17일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

재무제표 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 GDP성장률, 금리스프레드(국고채-CD유통수익률), 생산자물가지수, 부산 및 경남 어음 부도율, 종합주가지수, 실업률, 소비자물가지수, 부산 아파트매매지수 등입니다.

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

한편, 금리 인상, 물가 상승 및 코로나바이러스감염증-19(이하 "COVID-19") 상황 등에 따른 경제 불확실성의 증가는 잠재적으로 연결회사의 특정 포트폴리오에 대한 기대신용손실에 영향을 미칠 수 있습니다. 이러한 불확실성으로 인하여 재무제표 작성시 사용된 중요한 회계 추정 및 가정은 변경될 수 있습니다. 연결회사는 주요 시장지표, 연체율, 유동성비율 등을 지속적으로 모니터링하고 있습니다.

연결회사는 이러한 불확실성의 증가에 따른 잠재 부실 영향을 반영하기 위하여 COVID-19 등 관련 영향도가 높은 업종 차주, 이자납입유예 및 분할상환유예 신청 차주 및 부동산 프로젝트파이낸싱 차주 중 일부를 신용위험이 유의적으로 증가한 차주로 분류하고 충당금을 추가 적립하였습니다. 이에 대한 익스포저 및 신용손실충당금 적립 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
익스포저	5,493,823	3,498,195
신용손실충당금	279,322	120,295

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. 전기말 이후 연결회사의 금융위험관리목적과 위험관리정책의 중요한 변화는 없습니다.

(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)

구 분	당기말	전기말
난내:		
예치금	318,151	402,000
당기손익-공정가치금융자산	4,709,581	5,310,074
기타포괄손익-공정가치금융자산	4,927,027	4,968,436
상각후원가금융자산	9,234,752	8,734,540
대출채권	104,809,514	97,293,360
수취채권	1,517,675	1,405,893
파생상품자산	168,679	33,905
소 계	125,685,379	118,148,208
난외:		
지급보증	1,161,773	1,280,474
약정	23,818,047	23,019,015
소 계	24,979,820	24,299,489
합 계	150,665,199	142,447,697

4) 금융자산의 신용건전성 분석

가. 당기말 및 전기말 신용위험 등급은 내부신용등급에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구 분	가 계	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

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

(단위: 백만원)

구분	당기말										
	대출채권 및 수취채권							채무증권			
	대출채권			수취채권				소계	기타포괄손익- 공정가치	상각후원가	소계
	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	49,613,309	1,174,918	-	224,942	7,219	-	51,020,388	4,927,027	9,235,792	14,162,819	
Grade 2	29,258,585	5,206,632	-	120,987	14,005	-	34,600,209	-	2,002	2,002	
Grade 3	7,242,252	6,405,297	-	26,861	22,131	-	13,696,541	-	-	-	
Grade 4	313,083	2,813,197	504,669	2,038	10,543	1,681	3,645,211	-	-	-	
무등급	3,086,261	150,399	21,669	1,094,062	-	1,310	4,353,701	-	-	-	
합계	89,513,490	15,750,443	526,338	1,468,890	53,898	2,991	107,316,050	4,927,027	9,237,794	14,164,821	

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

(단위: 백만원)

구분	당기말							
	대출약정				보증계약			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산			신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
Grade 1	16,350,815	138,696	-	16,489,511	302,759	2,233	-	304,992
Grade 2	4,193,078	644,902	-	4,837,980	471,234	142,621	-	613,855
Grade 3	767,882	461,596	-	1,229,478	93,804	68,774	-	162,578
Grade 4	30,461	138,217	-	168,678	-	77,427	2,922	80,349
무등급	350,477	9,513	-	359,990	-	-	-	-
합계	21,692,713	1,392,924	-	23,085,637	867,797	291,055	2,922	1,161,774

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

(단위: 백만원)

구 분	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	45,412,016	932,494	-	404,026	1,380	-	46,749,916	4,968,436	8,737,235	13,705,671	
Grade 2	27,357,849	4,430,599	-	82,597	8,173	-	31,879,218	-	-	-	
Grade 3	7,646,305	5,488,282	-	20,307	12,452	-	13,167,346	-	-	-	
Grade 4	440,308	2,603,081	498,875	1,145	6,688	1,069	3,551,166	-	-	-	
무등급	3,138,173	73,967	-	868,799	3,432	727	4,085,098	-	630	630	
합 계	83,994,651	13,528,423	498,875	1,376,874	32,125	1,796	99,432,744	4,968,436	8,737,865	13,706,301	

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

(단위: 백만원)

구 분	전기말							
	대출약정				보증계약			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소 계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산			신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
Grade 1	14,531,735	83,174	-	14,614,909	370,618	7,304	-	377,922
Grade 2	4,466,382	569,235	-	5,035,617	465,005	122,923	-	587,928
Grade 3	1,066,410	520,976	-	1,587,386	164,105	104,087	-	268,192
Grade 4	61,946	117,186	283	179,415	82	22,734	8,616	31,432
무등급	637,740	2,900	-	640,640	15,000	-	-	15,000
합 계	20,764,213	1,293,471	283	22,057,967	1,014,810	257,048	8,616	1,280,474

5) 신용위험의 집중도 분석

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	대출채권	채무증권		
		기타포괄손익 -공정가치	상각후원가	소 계
지역별:				
대한민국	104,225,828	4,882,040	9,183,643	14,065,683
중국	276,025	-	-	-
기타	1,288,418	44,987	54,151	99,138
합 계	105,790,271	4,927,027	9,237,794	14,164,821
산업별:				
광업	31,286	78,388	-	78,388
제조업	20,225,586	-	-	-
전기, 가스, 증기 및 수도사업	670,652	197,790	392,428	590,218
건설업	3,072,555	130,325	338,093	468,418
도매 및 소매업	9,627,191	-	-	-
운수업	2,130,075	96,500	310,730	407,230
숙박 및 음식점업	4,398,773	-	-	-
출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업	434,120	-	2,002	2,002
금융 및 보험업	3,091,119	1,479,250	3,039,869	4,519,119
부동산업 및 임대업	18,926,600	300,981	798,321	1,099,302
사업시설관리 및 사업지원 서비스업	635,251	19,612	40,000	59,612
공공행정, 국방 및 사회보장 행정	514,540	2,555,405	4,226,222	6,781,627
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	4,668,282	68,776	89,820	158,596
기타	37,364,241	-	309	309
합 계	105,790,271	4,927,027	9,237,794	14,164,821

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	대출채권	채무증권		
		기타포괄손익 -공정가치	상각후원가	소 계
지역별:				
대한민국	97,082,080	4,948,608	8,702,334	13,650,942
중국	63,570	-	-	-
기타	876,299	19,828	35,531	55,359
합 계	98,021,949	4,968,436	8,737,865	13,706,301
산업별:				
광업	35,095	89,890	-	89,890
제조업	19,886,862	-	-	-
전기, 가스, 증기 및 수도사업	549,777	80,273	419,701	499,974
건설업	2,847,081	275,839	488,859	764,698
도매 및 소매업	9,016,870	-	-	-
운수업	2,248,880	148,617	203,338	351,955
숙박 및 음식점업	3,787,827	-	-	-
출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업	402,254	-	2,004	2,004
금융 및 보험업	2,409,589	1,544,851	2,710,244	4,255,095
부동산업 및 임대업	16,417,735	337,834	656,227	994,061
사업시설관리 및 사업지원 서비스업	632,847	20,156	60,000	80,156
공공행정, 국방 및 사회보장 행정	449,579	2,401,409	4,126,862	6,528,271
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	4,462,077	69,567	70,000	139,567
기타	34,875,476	-	630	630
합 계	98,021,949	4,968,436	8,737,865	13,706,301

(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 입을수 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 유동성위험관리전략을 수립하고, 그 전략의 적정한 수행을 감독하고 있습니다.

3) 비파생금융부채 및 파생상품의 만기구조 분석

당기말 및 전기말 현재 비파생금융부채 및 파생상품의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말					
	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 12개월 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합계
금융부채(*1):						
예수부채	42,344,768	13,816,483	41,381,305	5,882,292	202,079	103,626,927
당기손익-공정가치지정금융부채	58,527	225,712	298,781	11,325	55,403	649,748
차입부채	2,380,775	732,236	1,645,413	2,949,949	501,613	8,209,986
사채	710,964	1,759,141	3,924,890	6,109,798	309,625	12,814,418
기타금융부채(*2)	2,395,185	38,185	171,669	401,327	352,370	3,358,736
소계	47,890,219	16,571,757	47,422,058	15,354,691	1,421,090	128,659,815
파생상품부채:						
위험회피 파생상품(*3)	-	-	-	29,250	15,922	45,172
매매목적 파생상품(*3)	21,733	17,607	35,871	25,085	55,404	155,700
소계	21,733	17,607	35,871	54,335	71,326	200,872

(*1) 금융부채는 약정 원금 및 이자를 포함하고 있습니다.

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

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

(단위: 백만원)

구분	전기말					
	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 12개월 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합계
금융부채(*1):						
예수부채	44,296,568	12,406,231	35,014,211	3,436,657	214,558	95,368,225
당기손익-공정가치지정금융부채	21,611	70,721	111,328	1,922	-	205,582
차입부채	3,034,346	872,834	1,624,325	1,876,587	441,126	7,849,218
사채	710,606	1,675,656	3,216,317	7,963,546	399,055	13,965,180
기타금융부채(*2)	2,190,006	47,392	163,349	338,752	211,815	2,951,314
소계	50,253,137	15,072,834	40,129,530	13,617,464	1,266,554	120,339,519
파생상품부채:						
위험회피 파생상품(*3)	-	-	-	-	3,862	3,862
매매목적 파생상품(*3)	1,412	8,165	10,970	10,022	-	30,569
소계	1,412	8,165	10,970	10,022	3,862	34,431

(*1) 금융부채는 약정 원금 및 이자를 포함하고 있습니다.

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

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

4) 난외(지급보증 및 약정 등) 잔존 만기

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
지급보증	1,161,774	1,280,474
약정	23,818,047	23,019,015
합 계	24,979,821	24,299,489

(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 금리 리스크의 경제적 자본 한도를 설정하고 모니터링하고 있습니다. 또한, 시장리스크를 효율적으로 관리하고자 트레이딩 포지션은 트레이딩 정책규정에 따라 관리하고 있으며, 시장리스크업무매뉴얼 및 금리리스크업무매뉴얼에 따라 리스크 관리체계및 절차를 실행하고 있습니다. 이와 같은 전 과정은 연결회사의 리스크관리위원회를 통하여 실행되고 있습니다.

시장리스크 관리를 위해 연결회사의 리스크관리위원회는 전반적인 시장리스크 관리원칙을 수립하고 있으며, 실질적인 관리책임을 리스크관리집행위원회에 위임하여 VaR 한도, 포지션 한도, 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, 유동성 관리업무를 수행하며 월별 ALM리스크를 분석합니다. 금리리스크 한도는 연간 업무계획을 반영한 미래 자산/부채의 포지션과 예상 금리변동성을 기초로 설정되는데, 리스크관리부에서는 주기적으로 금리리스크를 측정, 모니터링하며, 금리갭, 듀레이션갭, 민감도 등 금리리스크 현황과 한도준수 현황을 매월 ALM 협의회 및 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

3) 트레이딩 포지션

가. 트레이딩 포지션 정의

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

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

나. 트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 관측방법

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

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

다. VaR (Value at Risk)

① VaR의 측정

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

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

② 백테스팅 (Back-Testing)

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

③ 위기상황분석 (Stress Testing)

위기상황에서 포트폴리오 가치에 중요한 영향을 주는 금리, 주가, 환율, 파생상품의 내재 변동성과 같은 개별 위험요소들의 변화를 반영하여 트레이딩 및 매도가능 포트폴리오에 대한 위기상황분석을 실시하고 있습니다. 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)

구분	당기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	1,115	313	758	1,020
주가 위험	11	91	67	11
환 위험	1,735	118	662	912
분산효과	(540)	(163)	(558)	(568)
총 VaR	2,321	359	929	1,375

(단위: 백만원)

구분	전기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	303	175	257	330
주가 위험	811	46	217	93
환 위험	399	150	200	114
분산효과	(250)	(118)	(198)	(158)
총 VaR	1,263	253	476	379

ii) 경남은행

(단위: 백만원)

구 분	당기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	284	143	193	140
주가 위험	424	-	187	-
환 위험	20	13	35	73
분산효과	(33)	(13)	(29)	(61)
총 VaR	695	143	386	152

(단위: 백만원)

구 분	전기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	246	160	264	255
주가 위험	719	2	231	36
환 위험	26	5	27	15
분산효과	(98)	(5)	(45)	(11)
총 VaR	893	162	477	295

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 주가지수선물 계약으로 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 손실한도설정과 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	304	385,685	14,422	137,469	79	55,280	233	69,117	52,865
	당기손익-공정가치금융자산	20	24,841	-	-	-	-	-	-	-
	기타포괄손익-공정가치금융자산	84	106,377	-	-	-	-	-	-	-
	상각후원가금융자산	93	117,853	-	-	-	-	-	-	-
	대출채권 및 수취채권	1,796	2,276,438	12,377	117,977	52	62,816	648	138,754	70,150
	기타자산	753	933,641	11,119	105,985	50	9,124	40	55,510	11,543
	합 계	2,297	2,911,194	26,799	255,446	131	118,096	881	207,871	123,015
부채	예수부채	862	1,092,313	17,003	162,099	67	43,502	376	83,675	49,578
	차입부채	1,119	1,417,926	12,151	115,819	6	7,895	188	64,592	33,831
	기타부채	568	719,508	1,302	12,412	14	6,449	5	2,976	561
	합 계	2,549	3,229,747	30,456	290,330	87	57,846	569	151,243	83,970

금융상품분류		전기말								
		USD		JPY		EUR		CNY		기타
		기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	원화환산
자산	현금및예치금	387	458,672	9,090	93,651	50	33,668	123	40,207	39,729
	당기손익-공정가치금융자산	51	60,024	-	-	-	-	-	-	-
	기타포괄손익-공정가치금융자 산	86	101,493	-	-	-	-	-	-	-
	상각후원가금융자산	87	102,615	-	-	-	-	-	-	-
	대출채권 및 수취채권	1,489	1,755,497	15,677	161,508	60	66,257	546	117,160	149,682
	합 계	2,100	2,478,301	24,767	255,159	110	99,925	669	157,367	189,411
	부채	예수부채	807	957,030	9,559	98,486	71	55,346	235	59,174
차입부채		1,275	1,511,099	11,220	115,591	6	6,214	151	52,614	126,898
기타부채		141	167,503	981	10,105	8	4,665	15	3,724	820
합 계		2,223	2,635,632	21,760	224,182	85	66,225	401	115,512	156,066

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 통해리스크를 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 규제목적을 충족시키는 것은 물론 강력한 리스크 관리 문화 확산, 내부통제 강화, 프로세스 개선 및 경영진과 전 직원에게 시기 적절한 피드백을 제공하는 것입니다.

(6) 자본관리

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

연결회사는 금융지주회사감독규정 및 시행세칙에 의거, 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, %)

구 분	당기말	전기말
보통주자본(A)	8,363,943	7,908,727
기타기본자본(B)	1,192,616	1,194,486
보완자본(C)	627,179	664,404
자기자본 합계(D)	10,183,739	9,767,617
신용위험가중자산	67,684,184	65,166,763
시장위험가중자산	989,542	1,110,013
운영위험가중자산	5,922,533	5,491,154
총위험가중자산(E)	74,596,259	71,767,930
보통주자본비율(A/E)	11.21	11.02
기본자본비율((A+B)/E)	12.81	12.68
총자본비율(D/E)	13.65	13.61

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								
	부산은행	경남은행	BNK캐피탈	BNK투자증권	BNK저축은행	기타	합계	조정사항	연결재무제표
순이자손익	1,506,803	991,536	355,085	52,359	56,556	(28,071)	2,934,268	(10,384)	2,923,884
순수수료손익	78,651	54,069	52,411	179,139	3,093	36,491	403,854	(15,014)	388,840
당기손익-공정가치금융자산관련순손익	(13,668)	34,006	16,180	(13,234)	(6,602)	(17,656)	(974)	(3,313)	(4,287)
기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익	3,302	(895)	-	402	-	-	2,809	-	2,809
상각후원가금융자산관련순손익	12	272	-	-	-	-	284	-	284
신용손실충당금환입액(전입액) 등	(146,437)	(129,995)	(134,710)	(33,974)	(33,379)	(103)	(478,598)	143	(478,455)
일반관리비	(702,692)	(468,280)	(104,531)	(142,790)	(21,724)	(93,424)	(1,533,441)	12,258	(1,521,183)
기타영업손익	(124,744)	(109,138)	46,016	37,177	(4,056)	400,441	245,696	(398,669)	(152,973)
영업이익	601,227	371,575	230,451	79,079	(6,112)	297,678	1,573,898	(414,979)	1,158,919
영업외손익	881	(7,843)	2,099	834	743	(744)	(4,030)	3,779	(251)
법인세비용차감전순이익	602,108	363,732	232,550	79,913	(5,369)	296,934	1,569,868	(411,200)	1,158,668
법인세비용	(146,316)	(84,706)	(61,502)	(22,593)	1,598	1,126	(312,393)	12,047	(300,346)
당기순이익	455,792	279,026	171,048	57,320	(3,771)	298,060	1,257,475	(399,153)	858,322
자산 총계	73,236,530	48,891,750	8,605,180	3,914,295	1,704,240	7,236,397	143,588,392	(6,622,004)	136,966,388
부채 총계	67,566,260	45,224,282	7,405,935	2,849,953	1,468,504	1,630,261	126,145,195	(11,123)	126,134,072

(단위: 백만원)

구분	전기								
	부산은행	경남은행	BNK캐피탈	BNK투자증권	BNK저축은행	기타	합계	조정사항	연결재무제표
순이자손익	1,301,147	881,171	324,633	49,791	50,063	(23,413)	2,583,392	(11,565)	2,571,827
순수수료손익	126,825	72,979	44,369	189,804	4,312	36,514	474,803	(14,403)	460,400
당기손익-공정가치금융자산관련순손익	17,472	29,021	30,110	106,009	1,207	5,475	189,294	(13,012)	176,282
기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익	8,723	3,708	-	290	-	-	12,721	(2)	12,719
상각후원가금융자산관련순손익	3,554	(1,111)	-	-	-	-	2,443	-	2,443
신용손실충당금환입액(전입액) 등	(75,827)	(92,068)	(169,961)	(12,838)	(3,156)	13,395	(340,455)	(42)	(340,497)
일반관리비	(734,900)	(482,895)	(91,578)	(186,246)	(20,411)	(89,507)	(1,605,537)	7,869	(1,597,668)
기타영업손익	(113,789)	(95,190)	32,590	(8,582)	(4,533)	290,129	100,625	(294,112)	(193,487)
영업이익	533,205	315,615	170,163	138,228	27,482	232,593	1,417,286	(325,267)	1,092,019
영업외손익	(166)	(12,280)	7,209	15,701	720	(314)	10,870	20,293	31,163
법인세비용차감전순이익	533,039	303,335	177,372	153,929	28,202	232,279	1,428,156	(304,974)	1,123,182
법인세비용	(130,461)	(72,781)	(44,184)	(37,878)	(6,656)	(6,234)	(298,194)	9,261	(288,933)
당기순이익	402,578	230,554	133,188	116,051	21,546	226,045	1,129,962	(295,713)	834,249
자산 총계	67,077,755	46,628,812	8,444,534	3,995,983	1,662,321	7,118,414	134,927,819	(6,640,785)	128,287,034
부채 총계	61,590,564	43,110,659	7,463,475	2,980,494	1,422,814	1,600,924	118,168,930	(105,079)	118,063,851

(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.

(3) 주요 고객에 대한 정보

당기 및 전기에 연결회사의 수익의 10% 이상을 차지하는 단일의 고객은 없습니다.

6. 금융자산과 금융부채

(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	6,212,882	6,212,882	5,349,248	5,349,248
당기손익-공정가치금융자산	4,954,903	4,954,903	5,640,559	5,640,559
기타포괄손익-공정가치금융자산	5,093,086	5,093,086	5,150,489	5,150,489
상각후원가금융자산	9,234,752	8,783,170	8,734,540	8,686,996
대출채권및수취채권	106,327,189	107,062,351	98,699,253	99,246,216
파생상품자산	168,679	168,679	33,904	33,904
금융자산 소계	131,991,491	132,275,071	123,607,993	124,107,412
금융부채:				
예수부채	101,470,361	101,419,465	93,282,006	93,212,651
당기손익-공정가치지정금융부채	584,160	584,160	203,255	203,255
차입부채	7,982,591	7,892,598	7,779,249	7,730,685
사채	12,145,457	12,032,936	13,442,859	13,155,365
파생상품부채	194,189	194,189	34,430	34,430
기타금융부채(*)	3,264,680	3,262,217	2,869,284	2,869,268
금융부채 소계	125,641,438	125,385,565	117,611,083	117,205,654

(*) 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(Discounted Cash Flow Model)을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 계약만기 및 금리 재설정주기가 3개월 이내인 상품의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다.
유가증권	상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFE(FreeCash Flow to Equity Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법, 순자산 가치법 중 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 투입변수에 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 예수부채로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 기한부예금의 공정가치의 경우 DCF모형을 사용하여 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	176,978	3,263,697	1,514,228	4,954,903
기타포괄손익-공정가치금융자산	2,262,647	2,673,126	157,313	5,093,086
당기손익-공정가치대출채권	-	-	62,105	62,105
파생상품자산	300	167,424	955	168,679
금융자산 소계	2,439,925	6,104,247	1,734,601	10,278,773
금융부채:				
당기손익-공정가치지정금융부채	-	-	584,160	584,160
차입부채	266,502	-	-	266,502
파생상품부채	307	148,027	45,855	194,189
금융부채 소계	266,809	148,027	630,015	1,044,851

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산	352,769	3,893,892	1,393,898	5,640,559
기타포괄손익-공정가치금융자산	2,122,778	2,858,114	169,597	5,150,489
당기손익-공정가치대출채권	-	-	66,565	66,565
파생상품자산	261	32,297	1,346	33,904
금융자산 소계	2,475,808	6,784,303	1,631,406	10,891,517
금융부채:				
당기손익-공정가치지정금융부채	-	111,055	92,201	203,256
차입부채	138,031	-	-	138,031
파생상품부채	250	30,318	3,862	34,430
금융부채 소계	138,281	141,373	96,063	375,717

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치금융자산			
채무증권	2,412,629	DCF 모형	할인율
기타증권	851,068	DCF 모형, 순자산가치법	할인율, 편입자산가액
기타포괄손익-공정가치금융자산			
채무증권	2,673,126	DCF 모형	할인율
파생상품자산	167,424	DCF 모형	할인율, 환율
금융부채:			
파생상품부채	148,027	DCF 모형	할인율, 환율

(단위: 백만원)

구분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치금융자산			
채무증권	3,092,791	DCF 모형	할인율
기타증권	801,101	DCF 모형, 순자산가치법	할인율, 편입자산가액, 변동성 등
기타포괄손익-공정가치금융자산			
채무증권	2,858,114	DCF 모형	할인율
파생상품자산	32,297	DCF 모형	할인율, 환율
금융부채:			
당기손익-공정가치지정금융부채	111,055	블랙-숄즈(Black-Scholes Md)	할인율 등
파생상품부채	30,318	DCF 모형	할인율, 환율

3) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계 수준 3으로 분류된 항목의 가치평가방법, 투입변수, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 범위 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	공정가치	가치평가방법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측 가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산	1,514,228			
지분증권	192,384	순자산가치법, 현금흐름할인모형 이항모형	편입자산가액, 할인율 : 9.33% 변동성 : 23.07~38.37% 주가배수지표 : 0.69	편입자산가액 증가(감소), 할인율 감소(증가), 성장률 증가(감소), 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소) 주가배수지표증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
채무증권	171,307	최소자승 몬테카를로 시뮬레이션모형	변동성 : 18.32%~36.39%	변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타증권	1,150,537	순자산가치법 배당할인모형 유사기업비교법 현금흐름할인모형 이항모형 등	편입자산가액 할인율 : 2.35% ~ 77.60% 변동성 : 13.61%~59.30% 성장률 : 0.00% 청산가치 : 0.00%	편입자산가액 증가(감소), 할인율감소(증가), 변동성 증가(감소), 성장률 증가(감소), 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타포괄손익-공정가치금융자산	157,313			
지분증권	157,313	순자산가치법 FCFE모형 배당할인모형 유사기업비교법 현금흐름할인모형	편입자산가액 할인율: 3.48% ~ 76.75% 변동성 : 15.87%~59.30% 성장률: 0.00% ~ 1.00% 청산가치: 0.00%	편입자산가액 증가(감소), 할인율감소(증가), 변동성 증가(감소), 성장률 증가(감소), 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
당기손익-공정가치대출채권	62,105			
복합금융상품	62,105	이항모형 최소자승 몬테카를로 시뮬레이션모형 현금흐름할인모형	변동성 : 3.46% ~ 45.09% 할인율 : 4.72% ~ 20.12%	변동성 증가(감소), 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	955	이항모형 몬테카를로 시뮬레이션모형	변동성 : 0%~99% 상관계수 : -0.99~0.99%	변동성 증가(감소) 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소) 상관계수가 높을 수록 공정가치 상승 가능성 증가
금융부채:				
당기손익-공정가치지정금융부채	584,160	Hull & White 모형 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	변동성 : 0% ~ 99% 상관계수 : -0.99~0.99	변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소) 상관계수가 높을 수록 공정가치 상승 가능성 증가
파생상품부채	45,855	이항모형 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	변동성 : 0% ~ 99% 할인율 : 2.90% ~ 3.20% 상관계수 : -0.99~0.99	변동성 증가(감소) 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소) 상관계수가 높을 수록 공정가치 상승 가능성 증가

구분	전기말			
	공정가치	가치평가방법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측 가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산	1,393,898			
지분증권	117,280	순자산가치법, 현금흐름할인모형 이항모형	편입자산가액, 할인율: 17.07%~19.55% 변동성: 6.06%~45.30% 성장률: 1% 주가배수지표: 0.69	편입자산가액 증가(감소), 할인율 감소(증가), 변동성 증가(감소), 성장률 증가(감소), 주가배수지표증가(감소) 공정가치 증가(감소)
채무증권	213,210	최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	변동성: 14.82%~41.37%	변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타증권	1,063,408	순자산가치법 배당할인모형 유사기업비교법 현금흐름할인모형 이항모형 등	편입자산가액 할인율: 1.76% ~ 29.48% 변동성: 1.00% ~ 27.73% 성장률: 0.00% 청산가치: -1.00% ~ 1.00%	편입자산가액 증가(감소), 할인율 감소 (증가), 변동성 증가(감소), 성장률 증가(감소), 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타포괄손익-공정가치금융자산	169,597			
지분증권	169,597	순자산가치법 FCFE모형 배당할인모형 유사기업비교법 현금흐름할인모형	편입자산가액 할인율: 10.42% ~ 17.26% 변동성: 18.94%~27.73% 성장률: 0.00% ~ 1.00% 청산가치: -1.00% ~ 1.00%	편입자산가액 증가(감소), 할인율 감소 (증가), 변동성 증가(감소), 성장률 증가(감소), 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
당기손익-공정가치대출채권	66,565			
복합금융상품	66,565	이항모형 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형 현금흐름할인모형	할인율: 2.18%~17.72% 변동성: 25.49%~27.74%	할인율 감소(증가), 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	1,346	이항모형 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	할인율: 0.57%~0.96% 변동성: 0.54% ~27.32%	할인율 감소(증가), 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
금융부채:	96,063			
당기손익-공정가치지정금융부채	92,201	블랙-숄즈 (Black-Scholes Md)	변동성: 2%~72% 할인율: 0.1%~21%	할인율 감소(증가), 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
파생상품부채	3,862	이항모형 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	할인율: 0.57%~0.96% 변동성: 0.54%	할인율 감소(증가), 변동성 증가(감소)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)

구분	당기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산(*1)(*5)	7,074	(5,859)	-	-
기타포괄손익-공정가치금융자산(*1)	-	-	6,558	(3,240)
당기손익-공정가치 대출채권(*2)	849	(709)	-	-
파생상품자산(*3)	3	(4)	-	-
금융부채:				
당기손익-공정가치지정금융부채(*4)	25	(18)	-	-
파생상품부채(*3)	6,277	(6,282)	-	-
합계	14,228	(12,872)	6,558	(3,240)

(*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%~2%), 원화가치(-10%~10%), 신용프리미엄(가산금리) (-5%~5%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

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

(*4) 주요 관측 불가능한 투입변수인 변동성(-10%~10%) 및 할인율(-1%~1%)이 증가 또는 감소함에 따른 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*5) 수익증권 및 일부 출자금은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여 제외되었습니다.

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산(*1)(*5)	21,722	(6,996)	-	-
기타포괄손익-공정가치금융자산(*1)	-	-	5,622	(4,234)
당기손익-공정가치 대출채권(*2)	819	(731)	-	-
파생상품자산(*3)	134	(132)	-	-
금융부채:				
당기손익-공정가치지정금융부채(*4)	1,616	(83)	-	-
파생상품부채(*3)	5,973	(4,861)	-	-
합계	30,264	(12,803)	5,622	(4,234)

(*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%~2%), 원화가치(-10%~10%), 신용프리미엄(가산금리) (-5%~5%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

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

(*4) 주요 관측불가능한 투입변수인 변동성(-10%~10%) 및 할인율(-1%~1%)이 증가 또는 감소함에 따른 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*5) 수익증권 및 일부 출자금은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여 제외되었습니다.

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	당기손익- 공정가치지정금융부채
기초금액	1,393,898	169,597	66,565	1,346	3,862	92,201
총손익:						
당기손익인식액(*1)	(27,946)	-	(11,641)	(382)	41,147	9,535
기타포괄손익인식액	-	(10,026)	-	-	-	102
매입금액	471,921	2,775	7,495	-	855	928,281
매도금액	(324,759)	(33)	(314)	-	-	(445,959)
기타변동액:						
다른 수준으로 변경된 금액(*2)	(3,537)	-	-	-	-	-
대체금액	4,651	(5,000)	-	(9)	(9)	-
기말금액	1,514,228	157,313	62,105	955	45,855	584,160

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

(단위: 백만원)

구분	당기손익-공정가치 금융자산 관련손익	당기손익-공정가치 대출채권 관련손익	파생상품 관련손익	당기손익- 공정가치지정 금융부 채 관련손익	합계
당기손익 인식금액	(27,946)	(11,641)	(41,529)	(9,535)	(90,651)
미실현손익 변동금 액	(20,632)	(11,641)	(41,529)	2,928	(70,874)

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

(단위: 백만원)

구분	전기					
	당기손익- 공정가치금융자산	기타포괄손익- 공정가치금융자산	당기손익- 공정가치대출채권	파생상품자산	파생상품부채	당기손익- 공정가치지정금융 부채
기초금액	1,047,046	152,135	7,349	13,114	1,004	-
총손익:						
당기손익인식액(*1)	28,682	-	15,384	(12,634)	2,858	295
기타포괄손익인식액	-	12,162	-	-	-	(29)
매입금액	675,843	5,300	48,114	866	-	151,770
매도금액	(229,730)	-	(9,022)	-	-	(59,835)
기타변동액:						
다른 수준으로 변경된 금액(*2)	-	-	(2,973)	-	-	-
대체금액	(127,943)	-	7,713	-	-	-
기말금액	1,393,898	169,597	66,565	1,346	3,862	92,201

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

(단위: 백만원)

구분	당기손익-공정가 치 금융자산 관련 손익	당기손익-공정가 치 대출채권 관련 손익	파생상품 관련손익	당기손익- 공정가치지정 금 융부채 관련손익	합 계
당기손익 인식금 액	28,682	15,384	(15,492)	(295)	28,279
미실현손익 변동 금액	37,442	5,161	(15,492)	295	27,406

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

(4) 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열체계

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	644,249	5,568,633	-	6,212,882
대출채권및수취채권	-	3,260	106,996,986	107,000,246
상각후원가금융자산	381,246	8,401,924	-	8,783,170
소 계	1,025,495	13,973,817	106,996,986	121,996,298
금융부채:				
예수부채	-	18,167,248	83,252,217	101,419,465
차입부채	358,924	1,134,360	6,132,812	7,626,096
사채	-	12,032,936	-	12,032,936
기타금융부채	-	448	3,261,769	3,262,217
소 계	358,924	31,334,992	92,646,798	124,340,714

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	567,205	4,782,043	-	5,349,248
대출채권및수취채권	-	-	99,179,651	99,179,651
상각후원가금융자산	184,984	8,502,012	-	8,686,996
소 계	752,189	13,284,055	99,179,651	113,215,895
금융부채:				
예수부채	-	19,996,333	73,216,318	93,212,651
차입부채	850,993	1,069,377	5,672,284	7,592,654
사채	-	12,801,375	353,990	13,155,365
기타금융부채	-	-	2,869,268	2,869,268
소 계	850,993	33,867,085	82,111,860	116,829,938

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
채무증권	8,401,924	8,502,012	DCF 모형	할인율
금융부채:				
예수부채	18,167,248	19,996,333	DCF 모형	할인율
차입부채	1,134,360	1,069,377	DCF 모형	할인율
사채	12,032,936	12,801,375	DCF 모형	할인율

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
대출채권및수취채권	106,996,986	99,179,651	DCF 모형	할인율, 조기상환율
금융부채:				
예수부채	83,252,217	73,216,318	DCF 모형	할인율
차입부채	6,132,812	5,672,284	DCF 모형	할인율
기타금융부채	3,261,769	2,869,268	DCF 모형	할인율

(5) 금융자산의 양도

연결회사는 환매조건부채권매도, 유가증권 대여약정 및 유동화 금융자산을 보유하고있으며, 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. 유동화 금융자산은 연결대상 구조화기업이 연결회사가 보유한 대출채권 등을 유동화 자산으로하여 자산유동화증권을 발행하였으며, 연결회사는 매입약정 또는 신용공여를 통해 관련 위험을 부담하고 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	878,290	726,761	1,520,961	1,363,145
대여유가증권	1,638,116	-	984,964	-
유동화 금융자산	633,047	683,932	705,467	809,741
합 계	3,149,453	1,410,693	3,211,392	2,172,886

(6) 금융상품 상계

당기말 및 전기말 현재 금융상품 상계와 관련된 금액의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

가. 금융자산

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	168,378	-	168,378	400,388	5,400	134,674
미수미결제현물환	372,084	-	372,084			
환매조건부매수	360,000	-	360,000	360,000	-	-
미회수내국환채권	2,230,556	1,904,689	325,867	-	-	325,867
유가증권미수금	82,454	7,982	74,472	-	-	74,472
합 계	3,213,472	1,912,671	1,300,801	760,388	5,400	535,013

나. 금융부채

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	193,980	-	193,980	335,046	16,363	190,731
미지급미결제현물환	348,160	-	348,160			
환매조건부매도	726,761	-	726,761	726,761	-	-
매도유가증권	266,502	-	266,502	266,502	-	-
미지급내국환채무	2,050,161	1,904,689	145,472	-	-	145,472
미지급금	57,815	7,982	49,833	-	-	49,833
합 계	3,643,379	1,912,671	1,730,708	1,328,309	16,363	386,036

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	33,644	-	33,644	329,681	141	37,165
미수미결제현물환	333,343	-	333,343			
환매조건부매수	265,100	-	265,100	265,100	-	-
미회수내국환채권	1,973,640	1,613,350	360,290	-	-	360,290
유가증권미수금	64,200	4,498	59,702	-	-	59,702
합계	2,669,927	1,617,848	1,052,079	594,781	141	457,157

나. 금융부채

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	34,180	-	34,180	345,125	245	840
미지급미결제현물환	312,030	-	312,030			
환매조건부매도	1,363,145	-	1,363,145	1,363,145	-	-
매도유가증권	138,031	-	138,031	138,031	-	-
미지급내국환채무	1,703,248	1,613,350	89,898	-	-	89,898
미지급금	55,914	4,498	51,416	-	-	51,416
합계	3,606,548	1,617,848	1,988,700	1,846,301	245	142,154

7. 현금및예치금

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	금 액	
	당기말	전기말
현금 및 현금성자산:		
현금	490,733	484,016
외국통화	153,516	96,793
한국은행예치금	4,484,111	3,577,925
정기예금	224,446	352,442
기타예치금	114,045	82,205
외화예치금	427,880	353,867
합 계	5,894,731	4,947,248

상기 현금및현금성자산은 연결현금흐름표상의 현금및현금성자산과 같습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	예치기관	금 액	
		당기말	전기말
원화예치금:			
위탁거래예치금	한국거래소	57,030	37,074
기타예치금	우리은행 외	206,303	291,970
소 계		263,333	329,044
외화예치금:			
역외외화예치금	웰스파코	1,266	-
기타예치금	중국인민은행 외	53,552	72,956
소 계		54,818	72,956
합 계		318,151	402,000

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

(단위: 백만원)

구분	금융기관	금액		사용제한 사유
		당기말	전기말	
현금및현금성자산 :				
원화지준예치금	한국은행	4,399,794	3,470,147	한국은행법 제55조
외화지준예치금	한국은행	84,317	107,778	한국은행법 제55조
외화타점예치금	베트남중앙은행	3,463	6,462	지급준비금
외화기타예치금	베트남중앙은행	442	809	지급준비금
소 계		4,488,016	3,585,196	
예치금 :				
원화예치금	한국증권금융	67,110	793	투자자예탁금 등
	상호저축은행중앙회	10,095	54,954	지급준비예치금 등
	한국예탁결제원 외	44,453	-	대차거래이행보증금 등
	한국거래소 등	44,002	38,947	손해배상공동기금 등
소 계		165,660	94,694	
외화예치금	한국거래소	5,092	4,539	투자자예탁금 등
	중국인민은행 등	13,112	17,304	해외자회사 지준예치금 등
소 계		18,204	21,843	
합 계		4,671,880	3,701,733	

8. 당기손익-공정가치금융자산

당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
지분증권	245,322	330,484
국공채	181,384	220,213
금융채	210,501	405,801
기업이 발행한 채무증권	1,655,601	1,961,331
기타채무증권	636,812	835,679
수익증권	1,304,083	1,221,121
기타	721,200	665,929
합 계	4,954,903	5,640,558

9. 기타포괄손익-공정가치금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익인식금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
지분증권		166,059	182,053
채무증권	국공채	1,063,015	1,413,009
	금융채	650,308	687,040
	기업이 발행한 채무증권	1,837,042	1,989,583
	대여유가증권	1,376,662	878,804
	소 계	4,927,027	4,968,436
합 계		5,093,086	5,150,489

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

(단위: 백만원)

구 분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	4,968,436	-	-	4,968,436
취득	646,604	-	-	646,604
상환/처분	(551,908)	-	-	(551,908)
공정가치평가손익	(143,449)	-	-	(143,449)
유효이자상각액	1,073	-	-	1,073
외화환산차이	7,371	-	-	7,371
기타	(1,100)	-	-	(1,100)
기말 잔액	4,927,027	-	-	4,927,027

(단위: 백만원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	5,179,080	-	-	5,179,080
취득	2,278,261	-	-	2,278,261
상환/처분	(2,419,872)	-	-	(2,419,872)
공정가치평가손익	(74,805)	-	-	(74,805)
유효이자상각액	(2,514)	-	-	(2,514)
외화환산차이	8,286	-	-	8,286
기말 잔액	4,968,436	-	-	4,968,436

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

(단위: 백만원)

구분		당기		전기	
		제거한 지분상품	보유중인 지분상품	제거한 지분상품	보유중인 지분상품
일반주식	시장성주식	-	-	-	24
	비시장성주식	3,442	877	-	3,062
합계		3,442	877	-	3,086

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

(단위: 백만원)

구분		당기		전기	
		처분가액	처분시점의 평가손익 누계액	처분가액	처분시점의 평가손익 누계액
일반주식	시장성주식	-	-	8,452	(7,095)
	비시장성주식	38	38	-	-
합계		38	38	8,452	(7,095)

10. 상각후원가금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
채무증권	국공채	3,784,460	3,870,021
	금융채	1,014,863	729,284
	기업이 발행한 채무증권	4,177,017	4,032,401
	대여유가증권	261,454	106,160
	손실충당금	(3,042)	(3,326)
합 계		9,234,752	8,734,540

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

(단위: 백만원)

구 분	당 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	8,737,865	-	-	8,737,865
취득	2,528,943	-	-	2,528,943
상환/처분	(2,063,350)	-	-	(2,063,350)
유효이자상각액	29,338	-	-	29,338
외화환산차이	5,318	-	-	5,318
기타	(320)	-	-	(320)
기말 잔액	9,237,794	-	-	9,237,794

(단위: 백만원)

구 분	전 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	7,879,870	-	-	7,879,870
취득	2,691,965	-	-	2,691,965
상환/처분	(1,859,699)	-	-	(1,859,699)
유효이자상각액	17,733	-	-	17,733
외화환산차이	8,388	-	-	8,388
기타	(392)	-	-	(392)
기말 잔액	8,737,865	-	-	8,737,865

11. 담보제공자산

(1) 당기말과 전기말 현재 담보제공자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		
	담보제공처	장부금액	사유
당기손익-공정가치금융자산	한국예탁결제원	381,233	환매조건부채권매도관련
	한국증권금융 등	334,452	대차거래관련
	한국증권금융	167	증권유통금융
	한국투자증권 등	70,459	장외파생거래
기타포괄손익-공정가치금융자산	한국예탁결제원	140,035	환매조건부채권매도관련
	한국거래소	4,467	대용증권
	노무라금융투자 등	28,587	환매조건부채권매도관련
	한국은행	253,300	차입담보 및 차액결제 관련
	미쓰이스미토모은행	9,713	외화차입
	SC은행 등	69,448	장외파생담보
	소시에테제네랄은행	10,312	CSA담보
상각후원가금융자산	한국예탁결제원	328,435	환매조건부채권매도관련
	한국은행	2,019,201	차입담보 및 차액결제 관련
	한국예탁결제원	81	손해배상공동기금
	SC은행 등	115,961	외화차입, CSA담보 등
	유진투자선물(주) 등	4,965	선물증거금 등
합 계		3,770,816	

(단위: 백만원)

구 분	전기말		
	담보제공처	장부금액	사유
당기손익-공정가치금융자산	한국예탁결제원	873,396	환매조건부채권매도관련
	KB자산운용 등	133,680	환매조건부채권매도관련
	삼성선물 등	86,277	선물증거금 등
	한국증권금융 등	506,754	대차거래관련
기타포괄손익-공정가치금융자산	한국예탁결제원	124,278	환매조건부채권매도관련
	노무라금융투자 등	29,667	환매조건부채권매도관련
	한국은행	221,099	차입담보 및 차액결제 관련
	미쓰이스미토모은행	23,997	외화차입
	소시에테제네랄은행	10,373	CSA담보
상각후원가금융자산	한국예탁결제원	359,940	환매조건부채권매도관련
	한국은행	1,740,143	차입담보 및 차액결제 관련
	한국예탁결제원	82	손해배상공동기금 관련 등
	한국거래소	5,296	장외파생공동기금 등
	기업은행 등	97,998	외화차입, CSA담보 등
	선물회사	32,130	선물증거금 등
합 계		4,245,110	

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		
	계정과목명	장부금액	채권최고액
유형자산	토지	11,365	1,460
	건물	10,650	
합계		22,015	
투자부동산	토지	28,997	
	건물	4,389	
합계		33,386	

(단위: 백만원)

구분	전기말		
	계정과목명	장부금액	채권최고액
유형자산	토지	11,365	1,170
	건물	10,735	
합계		22,100	
투자부동산	토지	28,997	
	건물	4,390	
합계		33,387	

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		
	계정과목명	장부금액	채권최고액
유형자산	토지	97,672	482,760
	건물	41,218	
합계		138,890	
투자부동산	토지	372,780	
	건물	134,347	
합계		507,127	

(단위: 백만원)

구분	전기말		
	계정과목명	장부금액	채권최고액
유형자산	토지	84,481	482,760
	건물	37,115	
합계		121,596	
투자부동산	토지	385,971	
	건물	149,176	
합계		535,147	

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	65,697,474	-	65,697,474	60,330,234	-	60,330,234
가계자금대출	32,075,684	-	32,075,684	30,965,263	-	30,965,263
공공및기타자금대출금	1,954,155	-	1,954,155	1,942,459	-	1,942,459
은행간대여금	96,573	-	96,573	102,212	-	102,212
원화대출금 소계	99,823,886	-	99,823,886	93,340,168	-	93,340,168
외화대출금	1,824,291	-	1,824,291	1,563,484	-	1,563,484
콜론	824,373	-	824,373	219,318	-	219,318
매입어음	31,639	-	31,639	2,181	-	2,181
매입외환	195,690	-	195,690	204,598	-	204,598
지급보증대지급금	1,020	-	1,020	769	-	769
신용카드채권	842,558	-	842,558	823,380	-	823,380
환매조건부채권매수	360,000	-	360,000	265,100	-	265,100
사모사채	806,468	62,105	868,573	463,649	66,565	530,214
금융리스채권	489,573	-	489,573	615,590	-	615,590
할부금융채권	417,414	-	417,414	350,637	-	350,637
대출채권 소계	105,616,912	62,105	105,679,017	97,848,874	66,565	97,915,439
손실충당금(*)	(1,042,862)	-	(1,042,862)	(795,154)	-	(795,154)
이연대출부대수익	(11,211)	-	(11,211)	(6,621)	-	(6,621)
이연대출부대비용	184,570	-	184,570	179,696	-	179,696
대출채권 합계	104,747,409	62,105	104,809,514	97,226,795	66,565	97,293,360
수취채권:						
가지급금	1,331	-	1,331	1,465	-	1,465
미수금	468,951	-	468,951	435,444	-	435,444
미회수내국환채권	325,867	-	325,867	360,290	-	360,290
보증금	255,056	-	255,056	261,661	-	261,661
미수수익	485,441	-	485,441	360,085	-	360,085
공탁금	616	-	616	1,022	-	1,022
미결제외환	104	-	104	22	-	22
기타	110	-	110	16	-	16
수취채권 소계	1,537,476	-	1,537,476	1,420,005	-	1,420,005
손실충당금	(8,104)	-	(8,104)	(4,902)	-	(4,902)
현재가치할인차금(임차보증금)	(11,697)	-	(11,697)	(9,210)	-	(9,210)
수취채권 합계	1,517,675	-	1,517,675	1,405,893	-	1,405,893
대출채권 및 수취채권 합계	106,265,084	62,105	106,327,189	98,632,688	66,565	98,699,253

(*) 당기말 현재 현재가치할인(할증)차금이 각각 6백만원과 518백만원이 포함되어 있으며, 전기말 현재 현재가치할인(할증)차금이 각각 13백만원과 1,822백만원이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	85,371,525	13,560,548	500,671	99,432,744
12개월 기대신용손실 금융자산으로 대체	3,132,533	(3,130,107)	(2,426)	-
전체기간 기대신용손실 금융자산으로 대체(*)	(4,865,702)	4,894,522	(28,820)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(261,734)	(148,033)	409,767	-
상각	-	-	(253,051)	(253,051)
매각	-	(1,369)	(290,341)	(291,710)
외화환산차이	(6,236)	-	-	(6,236)
순증감	7,611,996	628,779	193,528	8,434,303
기말 잔액	90,982,382	15,804,340	529,328	107,316,050

(*) 전체기간 기대신용손실로 대체 항목에는 COVID-19 관련 상환유예 신청 차주 등에 대한 조정으로 대체된 항목이 포함되어 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	76,616,299	11,220,108	607,756	88,444,163
12개월 기대신용손실 금융자산으로 대체	2,928,766	(2,890,227)	(38,539)	-
전체기간 기대신용손실 금융자산으로 대체(*)	(5,429,248)	5,455,355	(26,107)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(170,460)	(149,353)	319,813	-
상각	-	-	(324,320)	(324,320)
매각	-	-	(333,088)	(333,088)
외화환산차이	(9,379)	-	-	(9,379)
순증감	11,435,547	(75,335)	295,156	11,655,368
기말 잔액	85,371,525	13,560,548	500,671	99,432,744

(*) 전체기간 기대신용손실로 대체 항목에는 COVID-19 관련 상환유예 신청 차주 등에 대한 조정으로 대체된 항목이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기			
	기초	증가	감소	기말
이연대출부대수익	(6,621)	(12,108)	7,518	(11,211)
이연대출부대비용	179,697	114,569	(109,696)	184,570
합계	173,076	102,461	(102,178)	173,359

(단위: 백만원)

구분	전기			
	기초	증가	감소	기말
이연대출부대수익	(3,684)	(7,865)	4,928	(6,621)
이연대출부대비용	148,772	151,526	(120,602)	179,696
합계	145,088	143,661	(115,674)	173,075

13. 손실충당금

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

(단위: 백만원)

구 분	당 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	305,766	303,769	190,521	800,056
12 개월 기대신용손실로 대체	47,841	(47,283)	(558)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(34,652)	48,090	(13,438)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(33,600)	(52,984)	86,584	-
미회수로 인한 상각	-	-	(253,051)	(253,051)
매각으로 인한 충당금 감소	-	(91)	(103,521)	(103,612)
상각채권회수에 따른 충당금증가	-	-	68,691	68,691
채권채무조정에 따른 변동	-	-	(176)	(176)
외화환산차이	177	66	42	285
기타	(1,372)	-	(4,500)	(5,872)
소 계	284,160	251,567	(29,406)	506,321
기중 손실충당금 전입(환입)	53,966	204,944	285,735	544,645
기말잔액	338,126	456,511	256,329	1,050,966

(단위: 백만원)

구 분	전 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실총당금	255,191	291,473	204,194	750,858
12 개월 기대신용손실로 대체	50,308	(39,541)	(10,767)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(24,786)	28,604	(3,818)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(31,987)	(69,598)	101,585	-
미회수로 인한 상각	-	-	(324,320)	(324,320)
매각으로 인한 총당금 감소	-	-	(107,004)	(107,004)
상각채권회수에 따른 총당금증가	-	-	67,045	67,045
채권채무조정에 따른 변동	-	-	(222)	(222)
외화환산차이	299	510	(469)	340
기타	4,838	-	(6,528)	(1,690)
소 계	253,863	211,448	(80,304)	385,007
기중 손실총당금 전입(환입)	51,903	92,321	270,825	415,049
기말잔액	305,766	303,769	190,521	800,056

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
대출채권 및 수취채권	107,316,050	99,432,744
손실총당금	1,050,966	800,056
설정비율(%)	0.98%	0.80%

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

(단위: 백만원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	1,484	-	-	1,484
매각으로 인한 총당금감소	(65)	-	-	(65)
기중 손실충당금 전입	57	-	-	57
기말 잔액	1,476	-	-	1,476

(단위: 백만원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	1,840	-	-	1,840
매각으로 인한 총당금감소	(728)	-	-	(728)
기중 손실충당금 전입	372	-	-	372
기말 잔액	1,484	-	-	1,484

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

(단위: 백만원)

구 분	당 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	3,326	-	-	3,326
매각으로 인한 총당금감소	-	-	-	-
기중 손실충당금 전입	(284)	-	-	(284)
기말 잔액	3,042	-	-	3,042

(단위: 백만원)

구 분	전 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	2,524	-	-	2,524
매각으로 인한 총당금감소	(66)	-	-	(66)
기중 손실충당금 전입	868	-	-	868
기말 잔액	3,326	-	-	3,326

14. 금융리스채권

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
리스채권	489,552	615,568
손실충당금	(2,451)	(4,018)
이연리스부대수익	(561)	(808)
이연리스부대비용	316	519
합계	486,856	611,261

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	리스총투자	최소리스료의 현재가치	리스총투자	최소리스료의 현재가치
1년이내	260,620	247,378	268,010	285,516
1년초과 5년이내	251,818	236,953	344,515	324,347
5년 초과	5,548	5,221	6,060	5,705
합계	517,986	489,552	618,585	615,568

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
리스총투자	517,986	618,585
리스순투자	최소리스료의 현재가치	615,568
미실현이자	28,434	3,017

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)	3,901,577	-	3,901,577	1,528,927	-	1,528,927
통화스왑(*1)	-	-	-	45,609	-	45,609
매입통화선물(*2)	48,930	-	48,930	-	-	-
매도통화선물(*2)	268,097	-	268,097	36,395	-	36,395
매입통화옵션	1,155,886	-	1,155,886	1,629,333	-	1,629,333
매도통화옵션	1,257,270	-	1,257,270	1,641,188	-	1,641,188
소계	6,631,760	-	6,631,760	4,881,452	-	4,881,452
이자율관련:						
이자율스왑(*1)	1,559,578	386,825	1,946,403	795,670	366,375	1,162,045
이자율선물(*2)	173,416	-	173,416	60,045	-	60,045
소계	1,732,994	386,825	2,119,819	855,715	366,375	1,222,090
주식관련:						
주식선물(*2)	272,427	-	272,427	1	-	1
주식옵션	1,881,358	-	1,881,358	926	-	926
주식스왑	6,971	-	6,971	-	-	-
소계	2,160,756	-	2,160,756	927	-	927
신용파생관련:						
신용스왑	1,333,650	-	1,333,650	-	-	-
합계	11,859,160	386,825	12,245,985	5,738,094	366,375	6,104,469

(*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) 장내선물거래는 일일정산되어 파생상품자산 및 파생상품부채로 계상되지 않습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	63,443	78,447	66,247	79,344
통화옵션	17,750	13,886	13,726	14,340
소 계	81,193	92,333	79,973	93,684
이자율관련:				
이자율스왑	47,103	47,013	38,057	36,878
이자율선물	55	-	55	-
소 계	47,158	47,013	38,112	36,878
주식관련 :				
주식옵션	345	83	5	598
주식스왑	104	121	1,196	393
소 계	449	204	1,201	991
신용관련 :				
신용스왑	5,953	10,074	49,394	17,464
합 계	134,753	149,624	168,679	149,017

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	29,870	27,411	17,028	16,502
통화스왑	-	1,027	572	-
통화옵션	6,199	5,910	13,345	13,642
소계	36,069	34,348	30,945	30,144
이자율관련:				
이자율선도	-	12	-	-
이자율스왑	1,959	6,566	1,353	174
소계	1,959	6,578	1,353	174
주식관련 :				
주식선도	-	5	-	-
주식옵션	189	237	1,124	251
소계	189	242	1,124	251
합계	38,217	41,168	33,422	30,569

(3) 위험회피회계

연결회사는 구조화예금 및 발행금융사채의 이자율 변동으로 인한 공정가치 변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑을 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)

구분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	-	41,944	-	45,172

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	-	16,785	483	3,862

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

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
총 위험회피수단 손익	(41,944)	(16,785)
총 위험회피대상항목의 위험회피 관련 손익	41,603	16,558
합계	(341)	(227)

(4) 미래현금흐름의 금액, 시기, 불확실성

(단위: 백만원)

구분	당기말						
	1년이내	1년초과 2년이내	2년초과 3년이내	3년초과 4년이내	4년초과 5년이내	5년초과	합계
공정가치위험회피							
위험회피수단의 명목금액	-	-	-	316,825	-	70,000	386,825
평균헤지비율(%)	-	-	-	100%	-	100%	100%
해외사업장순투자위험회피							
위험회피수단의 명목금액	179,323	72,870	-	-	96,315	-	348,508
평균헤지비율(%)	100%	100%	-	-	100%	-	100%

(단위: 백만원)

구분	전기말						
	1년이내	1년초과 2년이내	2년초과 3년이내	3년초과 4년이내	4년초과 5년이내	5년초과	합계
공정가치위험회피							
위험회피수단의 명목금액	-	-	-	-	296,375	70,000	366,375
평균헤지비율(%)	-	-	-	-	100%	100%	100%
해외사업장순투자위험회피							
위험회피수단의 명목금액	59,275	70,537	68,166	-	-	-	197,978
평균헤지비율(%)	100%	100%	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	386,825	(41,944)	-	45,172	-	(41,944)	-
해외사업장순투자위험회피							
환위험회피	348,508	(19,940)	-	-	348,508	-	(14,915)
합계	735,333	(61,884)	-	45,172	348,508	(41,944)	(14,915)

(*) 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	366,375	(16,785)	483	3,862	-	(16,785)	-
해외사업장순투자위험회피							
환위험회피	197,979	(15,131)	-	-	197,979	-	(11,227)
합계	564,354	(31,916)	483	3,862	197,979	(16,785)	(11,227)

(*) 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
			예수부채	사채	당기손익	기타포괄손익(*1)	적립금
공정가치위험회피							
이자율위험회피	386,825	41,603	54,309	287,660	41,603	-	-
해외사업장순투자위험회피							
환위험회피(*2)	348,508	23,776	-	-	-	17,842	18,218
합계	735,333	65,379	54,309	287,660	41,603	17,842	18,218

(*1) 기타포괄손익으로 인식하는 금액은 법인세효과를 감안한 세후 금액입니다.

(*2) 해외 관계기업투자자과 관련한 기타포괄손익 변동액 6,627백만원이 포함되어 있습니다.

(단위: 백만원)

구분	전기말						
	명목금액	당기 중 공정가치변동	재무상태표		포괄손익계산서 및 자본변동표		외화환산
			예수부채	사채	당기손익	기타포괄손익(*)	적립금
공정가치위험회피							
이자율위험회피	366,375	16,558	66,239	296,851	16,558	-	-
해외사업장순투자위험회피							
환위험회피	197,979	16,499	-	-	-	12,251	6,206
합계	564,354	33,057	66,239	296,851	16,558	12,251	6,206

(*) 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	(341)	(227)	파생상품평가손실

4) 당기 및 전기 중 해외사업장순투자위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로당기손익 및 기타포괄손익에 인식한 금액은 없습니다.

5) 이자율지표 개혁에 영향받는 위험회피관계

연결회사가 공정가치위험회피회계를 적용하고 있는 위험회피관계는 이자율지표 개혁과 관련된 이자율지표에 영향을 받습니다. 연결회사는 이와 관련하여 TF를 구성하고 전환과 대체 계획을 수립하여 대응하고 있습니다.

이자율지표 개혁으로 인한 불확실성은 LIBOR를 참조하는 계약이 적용 가능한 이자율로 대체될 때 더 이상 나타나지 않을 것으로 판단하고 있습니다. 개정된 기준서는 기존의 이자율지표가 대체 지표 이자율로 대체되기 전까지 예외규정을 적용하여 이자율지표 개혁에 따른 불확실성이 존재하는 동안에도 위험회피회계를 계속 적용할 수 있도록 하였습니다. 예외규정은 예상거래가 발생할 가능성이 매우 크지를 결정함에 있어서 위험회피대상 현금흐름이 기초하는 이자율지표가 개혁의 결과로 변경되지 않으며, 전진적인 평가를 수행하는 경우 위험회피대상항목, 회피대상위험, 위험회피수단이 기초로 하는 이자율지표가 이자율지표 개혁으로 인하여 변경되지 않는다고 가정합니다.

당기말 현재 이자율지표 개혁의 영향을 받는 위험회피관계에 노출된 위험회피수단의 명목금액은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)

이자율지표	금액(*)
USD 3M LIBOR	316,825

(*)USD LIBOR에 대해 2023년 6월말 이후 만기가 도래하는 계약의 명목금액입니다.

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:									
BNK인터랙티브기술금융투자조합	투자조합	대한민국	12월	34.32	12,700	12,096	34.32	12,700	12,386
안다H메자닌전문사모투자신11호	금융투자업	대한민국	12월	24.99	14,000	14,048	24.59	14,000	14,052
하나UBS 전문투자형사모증권투자신탁 제7호	금융투자업	대한민국	12월	20.32	30,000	31,184	36.52	40,000	40,763
신한법인용 일반 사모증권투자신탁 제14호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	50,000	50,677	-	-	-
BNK REPO PLUS 전문투자형사모1호	금융투자업	대한민국	12월	36.10	25,000	26,227	-	-	-
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	금융투자업	대한민국	12월	39.92	20,000	20,156	37.81	30,000	30,335
교보약사알파플러스전문사모투자J-6호	금융투자업	대한민국	12월	36.58	30,000	30,289	30.05	30,000	30,218
교보약사알파플러스전문사모투자J-8호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	30,000	30,083	50.00	30,000	30,146
브이아이레포일반사모증권투자신탁9호(채권)	금융투자업	대한민국	12월	50.00	30,000	30,445	-	-	-
DGB전문투자형사모투자신탁28호(채권)	금융투자업	대한민국	12월	50.27	30,000	31,038	50.27	30,000	30,351
KB리더스전문투자형사모증권투자신탁 12호	금융투자업	대한민국	12월	30.43	30,000	31,014	36.67	40,000	40,864
KB리더스전문투자형사모증권투자신탁 15호	금융투자업	대한민국	12월	49.64	30,000	30,371	49.64	30,000	30,353
삼성라파엘 전문투자형 사모증권투자신탁 3호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	50,000	50,708	50.00	50,000	50,029
NH-Amundi일반사모증권투자신탁18호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	30,000	30,482	-	-	-
신한공모주만기매칭형전문투자사모(채권)	금융투자업	대한민국	12월	30.29	50,000	52,133	28.56	50,000	51,765
신한BNPP 에스지레일전문투자사모투신1-2호	금융투자업	대한민국	12월	46.15	12,423	12,565	46.15	8,778	8,847
멀티에셋 LNG 일반 사모투자신탁5호	금융투자업	대한민국	12월	66.67	25,318	25,462	-	-	-
이시스올산신항인프라일반사모투신	금융투자업	대한민국	12월	31.96	26,456	27,168	-	-	-
멀티에셋 오션밸류업 전문투자사모투신15호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	11,943	14,023	50.00	13,464	14,362
KB한국단기채프리미엄일반사모증권투신 29호	금융투자업	대한민국	12월	25.21	12,633	12,978	-	-	-
삼성라파엘전문투자형사모증권투신1호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	50,000	50,473	50.00	50,000	49,741
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	40,050	40,400	50.00	50,000	49,692
키움프런티어전문투자형사모증권투신12호	금융투자업	대한민국	12월	39.41	39,194	39,829	26.34	39,194	39,614
페트라7의알파사모투자합자회사	금융투자업	대한민국	12월	21.79	10,938	10,366	21.79	10,938	10,447
KB리더스ESG전문투자형사모증권투신1호	금융투자업	대한민국	12월	49.28	20,434	19,860	29.41	50,166	49,852
교보약사알파플러스전문투자형사모투신J-11호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	50,000	50,573	-	-	-
브이아이레포일반사모증권투자신탁8호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	50,000	50,609	-	-	-
신한법인용일반사모증권투자신탁7호(채권)	금융투자업	대한민국	12월	49.91	50,000	50,642	-	-	-
신한법인용사모투신15호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	50,000	50,026	-	-	-
KIAMCOAviation전문사모투신1호	금융투자업	대한민국	12월	20.01	10,943	11,153	20.00	10,945	10,997
이시스하우징플랫폼전문투자사모투신1호	금융투자업	대한민국	12월	20.00	12,060	12,540	20.00	2,880	2,880
기타	금융투자업 등	대한민국		3.00~62.21	167,631	157,044	3.00 ~ 54.55	632,705	518,692
합 계					1,101,723	1,106,662		1,225,770	1,116,386

(2) 당기 및 전기 중 관계기업투자 및 공동기업투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	당 기					
	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
관계기업투자:						
BNK인터뱅크기술금융투자조합	12,386	-	(290)	-	-	12,096
안다H메자닌전문사모투자신11호	14,052	-	(4)	-	-	14,048
하나UBS 전문투자형사모증권투자신탁 제7호	40,763	(10,028)	405	-	44	31,184
신한법인용 일반 사모증권투자신탁 제14호	-	50,000	677	-	-	50,677
BNK REPO PLUS 전문투자형사모1호	-	25,814	358	(31)	86	26,227
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	30,335	(10,032)	(68)	-	(79)	20,156
교보약사알파플러스전문사모투자J-6호	30,218	-	508	(437)	-	30,289
교보약사알파플러스전문사모투자J-8호	30,146	-	(63)	-	-	30,083
브이아이레포일반사모증권투자신탁9호(채권)	-	30,000	445	-	-	30,445
DGB전문투자형사모투자신탁28호(채권)	30,351	-	687	-	-	31,038
KB리더스전문투자형사모증권투자신탁 12호	40,864	(9,984)	146	-	(12)	31,014
KB리더스전문투자형사모증권투자신탁 15호	30,353	-	18	-	-	30,371
삼성라파엘 전문투자형 사모증권투자신탁 3호	50,029	-	1,041	(362)	-	50,708
NH-Amundi일반사모증권투자신탁18호	-	30,000	482	-	-	30,482
신한공모주안기매청형전문투자사모(채권)	51,765	-	368	-	-	52,133
신한BNPP 에스지레일전문투자사모투신1-2호	8,847	3,646	449	(377)	-	12,565
멀티에셋 LNG 일반 사모투자신탁5호	-	25,310	1,057	(913)	8	25,462
이지스올산신항인프라일반사모투신	-	26,473	1,014	(302)	(17)	27,168
멀티에셋 오션블류업 전문투자사모투신15호	14,362	(1,463)	606	(535)	1,053	14,023
KB한국단기채프리미엄일반사모증권투신29호	-	12,633	321	-	24	12,978
삼성라파엘전문투자형사모증권투신1호	49,741	-	732	-	-	50,473
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	49,692	(9,950)	658	-	-	40,400
키움프런티어전문투자형사모증권투신12호	39,614	-	686	(471)	-	39,829
페트라7의알파사모투자합자회사	10,447	-	(81)	-	-	10,366
KB리더스ESG전문투자형사모증권투신1호	49,852	(29,732)	(260)	-	-	19,860
교보약사알파플러스전문투자형사모투신J-11호	-	50,000	573	-	-	50,573
브이아이레포일반사모증권투자신탁8호	-	50,000	609	-	-	50,609
신한법인용일반사모증권투자신탁7호(채권)	-	50,000	642	-	-	50,642
신한법인용사모투신15호	-	50,000	26	-	-	50,026
KIAMCOAviation전문사모투신1호	10,997	-	(5,165)	(689)	6,010	11,153
이지스하우징플랫폼전문투자사모투신1호	2,880	9,180	480	-	-	12,540
기타	518,692	(357,525)	612	(5,149)	414	157,044
합 계	1,116,386	(15,658)	7,669	(9,266)	7,531	1,106,662

(단위: 백만원)

회사명	전 기					
	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
관계기업투자:						
BNK인터뱅크기술금융투자조합	2,527	10,160	(301)	-	-	12,386
안다H메자닌전문사모투신제11호	-	14,000	52	-	-	14,052
하나UBS 전문투자형사모증권투자신탁 제7호	30,791	10,000	(28)	-	-	40,763
하이전문투자사모투신28호	30,441	-	(90)	-	-	30,351
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	30,269	-	66	-	-	30,335
교보약사알파플러스전문사모투자J-8호	30,122	-	24	-	-	30,146
NH-Amundi인핸스드전문사모투신1호	31,410	-	(174)	-	-	31,236
삼성파라델 전문투자형 사모증권투자신탁 3호	50,197	-	327	(495)	-	50,029
KB리더스전문투자형사모증권투자신탁 12호	30,817	10,000	47	-	-	40,864
KB리더스전문투자형사모증권투자신탁 15호	30,362	-	(9)	-	-	30,353
IBK전문투자사모증권투자신탁15호	-	30,000	(153)	-	-	29,847
신한공모주만기매칭형전문투자사모(채권)	-	50,000	1,765	-	-	51,765
멀티에셋KDB오션밸류업15호	14,322	(1,222)	375	(371)	1,258	14,362
삼성파라델전문투자형사모증권투신1호	51,452	-	-	(1,711)	-	49,741
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	51,122	-	106	(1,536)	-	49,692
칸서스맑은물사모특별자산투신1호	10,877	(732)	1,117	(1,244)	-	10,018
키움프런티어전문투자사모투신11호	50,853	-	20	(1,229)	-	49,644
키움프런티어전문투자형사모증권투신12호	39,566	-	196	(148)	-	39,614
페트라7의알파사모투자합자회사	10,579	-	3	(135)	-	10,447
하나UBS전문투자사모투신6호	30,933	-	(15)	-	-	30,918
HDC프레스토전문투자사모투신9호	-	50,000	19	-	-	50,019
KB리더스ESG전문투자형사모증권투신1호	-	50,166	(314)	-	-	49,852
신한법인용전문투자사모투신13호	-	30,000	(56)	-	-	29,944
하나UBS전문투자사모증권10호	-	30,000	(13)	-	-	29,987
KIAMCOAviation전문사모투신1호	11,164	-	556	(723)	-	10,997
이지스전문투자사모부동산투신331호	-	10,000	1,137	(361)	-	10,776
BNK 튼튼단기채	-	14,640	88	-	-	14,728
KTB공모주10증권투자신탁	-	20,000	(14)	-	-	19,986
KB뉴웨이브일반사모증권투신1호	-	30,000	20	-	-	30,020
교보약사알파플러스전문사모투자J-6호	-	30,043	175	-	-	30,218
현대듀얼스트레티지전문투자사모증권투신1호	-	10,000	56	-	-	10,056
기타	123,453	51,993	16,751	(9,722)	765	183,240
공동기업투자:						
엠파크캐피탈(주)	3,175	(3,175)	-	-	-	-
합 계	664,432	445,873	21,733	(17,675)	2,023	1,116,386

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말					
	유동자산	유동부채	자본	영업수익	당기순이익	총포괄손익
관계기업투자:						
BNK인터뱅크기술금융투자조합	35,439	198	35,241	32	(843)	(843)
안다H메자닌전문사모투자신11호	56,220	5	56,215	53	(2)	(2)
하나UBS 전문투자형사모증권투자신탁 제7호	219,503	66,044	153,459	6,785	1,995	1,995
신한법인용 일반 사모증권투자신탁 제14호	101,361	7	101,354	3,807	1,354	1,354
BNK REPO PLUS 전문투자형사모1호	111,995	39,333	72,662	4,933	992	992
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	99,710	49,215	50,495	3,749	(170)	(170)
교보약사알파플러스전문사모투자J-6호	123,817	41,018	82,799	3,675	1,389	1,389
교보약사알파플러스전문사모투자J-8호	79,481	19,315	60,166	2,275	(125)	(125)
브이아이레포일반사모증권투자신탁9호(채권)	90,198	29,309	60,889	2,197	889	889
DGB전문투자형사모투자신탁28호(채권)	116,596	54,860	61,736	2,527	1,365	1,365
KB리더스전문투자형사모증권투자신탁 12호	111,230	9,320	101,910	2,464	478	478
KB리더스전문투자형사모증권투자신탁 15호	83,996	22,812	61,184	2,494	35	35
삼성라파엘 전문투자형 사모증권투자신탁 3호	101,439	21	101,418	3,401	2,083	2,083
NH-Amundi일반사모증권투자신탁18호	83,376	22,412	60,964	1,596	964	964
신한공모주안기매칭형전문투자사모(채권)	346,553	174,469	172,084	5,999	1,215	1,215
신한BNPP 에스지레일전문투자사모투자신1-2호	27,717	492	27,225	1,029	975	975
멀티에셋 LNG 일반 사모투자신탁5호	38,203	12	38,191	1,625	1,575	1,575
이지스올산신항인프라일반사모투자신	85,040	30	85,010	3,678	3,173	3,173
멀티에셋 오션밸류업 전문투자사모투자신15호	28,046	1	28,045	1,214	1,212	1,212
KB한국단기채프리미엄일반사모증권투자신29호	51,472	2	51,470	3,424	1,274	1,274
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신1호	112,460	11,514	100,946	2,504	1,464	1,464
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	80,806	6	80,800	2,143	1,317	1,317
키움프런티어전문투자형사모증권투자신12호	104,075	3,014	101,061	384	1,742	1,742
페트라7의알파사모투자합자회사	47,816	241	47,575	-	(369)	(369)
KB리더스ESG전문투자형사모증권투자신1호	40,310	8	40,302	2,595	(529)	(529)
교보약사알파플러스전문투자형사모투자신J-11호	155,185	54,039	101,146	4,264	1,146	1,146
브이아이레포일반사모증권투자신탁8호	190,561	89,343	101,218	3,641	1,218	1,218
신한법인용일반사모증권투자신탁7호(채권)	194,591	93,130	101,461	5,070	1,287	1,287
신한법인용사모투자신15호	100,053	2	100,051	53	51	51
KIAMCOAviation전문사모투자신1호	55,785	28	55,757	4,622	783	783
이지스하우징플랫폼전문투자사모투자신1호	62,756	57	62,699	2,083	2,025	2,025
기타	828,158	238,683	589,475	29,043	19,636	19,636
합 계	3,963,948	1,018,940	2,945,008	113,359	49,599	49,599

구 분	전기말					
	유동자산	유동부채	자본	영업수익	당기순이익	총포괄손익
관계기업투자:						
BNK인터뱅크기술금융투자조합	36,305	220	36,085	16	(877)	(877)
안다H메자닌전문사모투신제11호	56,973	5	56,968	341	213	213
하나UBS 전문투자형사모증권투자신탁 제7호	209,533	97,927	111,606	2,693	(83)	(83)
하이전문투자사모투신28호	119,383	59,012	60,371	2,645	(152)	(152)
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	149,138	68,915	80,223	3,056	51	51
교보약사알파플러스전문사모투자J-8호	117,206	56,915	60,291	2,356	320	320
NH-Amundi인헨스드전문사모투신1호	242,725	112,550	130,175	3,492	(818)	(818)
삼성라파엘 전문투자형 사모증권투자신탁 3호	170,189	70,130	100,059	2,452	333	333
KB리더스전문투자형사모증권투자신탁 12호	159,656	48,229	111,427	2,524	(37)	(37)
KB리더스전문투자형사모증권투자신탁 15호	97,359	36,211	61,148	3,687	132	132
IBK전문투자사모증권투자신탁15호	137,676	68,033	69,643	1,368	(357)	(357)
신한공모주만기매칭형전문투자사모(채권)	307,729	126,470	181,259	12,069	7,404	7,404
멀티에셋KDB오션밸류업15호	28,724	1	28,723	749	749	749
삼성라파엘전문투자형사모증권투신1호	239,528	140,045	99,483	1,559	-	-
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	179,103	79,720	99,383	6,826	211	211
칸서스맑은물사모특별자산투신1호	20,288	253	20,035	2,235	2,235	2,235
키움프런티어전문투자사모투신11호	199,314	100,027	99,287	2,562	38	38
키움프런티어전문투자형사모증권투신12호	244,794	94,627	150,167	1,966	743	743
페트라7의알파사모투자합자회사	48,073	129	47,944	5,129	11	11
하나UBS전문투자사모투신6호	176,965	109,122	67,843	2,093	(34)	(34)
HDC프레스토전문투자사모투신9호	195,864	93,825	102,039	2,383	39	39
KB리더스ESG전문투자형사모증권투신1호	259,946	90,449	169,497	4,867	(1,067)	(1,067)
신한법인용전문투자사모투신13호	223,196	113,630	109,566	2,343	(207)	(207)
하나UBS전문투자사모증권10호	134,876	64,906	69,970	1,016	(30)	(30)
KIAMCOAviation전문사모투신1호	55,011	28	54,983	74,418	2,563	2,563
이지스전문투자사모부동산투신331호	72,813	41,965	30,848	3,901	3,198	3,198
BNK 튜튼단기채	45,511	2,977	42,534	1,054	402	402
KTB공모주10증권투자신탁	40,633	19	40,614	650	540	540
KB뉴웨이브일반사모증권투신1호	30,191	1	30,190	20	20	20
교보약사알파플러스전문사모투자J-6호	194,368	93,818	100,550	471	352	352
현대듀얼스트레티지전문투자사모증권투신1호	90,304	40,025	50,279	2,145	279	279
기타	802,658	170,128	632,530	70,010	51,157	51,157
합 계	5,086,032	1,980,312	3,105,720	223,096	67,328	67,328

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

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	관계기업 순자산(A)	연결회사 지분율(B)(%)	순자산 지분금액(AXB)	기말 장부금액
관계기업투자:				
BNK인터벨류기술금융투자조합	35,241	34.32	12,096	12,096
안다H메자닌전문사모투신제11호	56,215	24.99	14,048	14,048
하나UBS 전문투자형사모증권투자신탁 제7호	153,459	20.32	31,184	31,184
신한법인용 일반 사모증권투자신탁 제14호	101,354	50.00	50,677	50,677
BNK REPO PLUS 전문투자형사모1호	72,662	36.10	26,227	26,227
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	50,495	39.92	20,156	20,156
교보약사알파플러스전문사모투자J-6호	82,799	36.58	30,289	30,289
교보약사알파플러스전문사모투자J-8호	60,166	50.00	30,083	30,083
브이아이레포일반사모증권투자신탁9호(채권)	60,889	50.00	30,445	30,445
DGB전문투자형사모투자신탁28호(채권)	61,736	50.27	31,038	31,038
KB리더스전문투자형사모증권투자신탁 12호	101,910	30.43	31,014	31,014
KB리더스전문투자형사모증권투자신탁 15호	61,184	49.64	30,371	30,371
삼성라파엘 전문투자형 사모증권투자신탁 3호	101,418	50.00	50,708	50,708
NH-Amundi일반사모증권투자신탁18호	60,964	50.00	30,482	30,482
신한공모주만기매칭형전문투자사모(채권)	172,084	30.29	52,133	52,133
신한BNPP 에스지레일전문투자사모투신1-2호	27,225	46.15	12,565	12,565
멀티에셋 LNG 일반 사모투자신탁5호	38,191	66.67	25,462	25,462
이지스울산신항인프라일반사모투신	85,010	31.96	27,168	27,168
멀티에셋 오션밸류업 전문투자사모투신15호	28,045	50.00	14,023	14,023
KB한국단기채프리미엄일반사모증권투신29호	51,470	25.21	12,978	12,978
삼성라파엘전문투자형사모증권투신1호	100,946	50.00	50,473	50,473
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	80,800	50.00	40,400	40,400
키움프런티어전문투자형사모증권투신12호	101,061	39.41	39,829	39,829
페트라7의알파사모투자합자회사	47,575	21.79	10,366	10,366
KB리더스ESG전문투자형사모증권투신1호	40,302	49.28	19,860	19,860
교보약사알파플러스전문투자형사모투신J-11호	101,146	50.00	50,573	50,573
브이아이레포일반사모증권투자신탁8호	101,218	50.00	50,609	50,609
신한법인용일반사모증권투자신탁7호(채권)	101,461	49.91	50,642	50,642
신한법인용사모투신15호	100,051	50.00	50,026	50,026
KIAMCOAviation전문사모투신1호	55,757	20.01	11,153	11,153
이지스하우징플랫폼전문투자사모투신1호	62,699	20.00	12,540	12,540
기타	589,475		157,044	157,044

구 분	전기말			
	관계기업 기말순자산(A)	연결회사 지분율(B)(%)	순자산 지분금액(AXB)	기말 장부금액
관계기업투자:				
BNK인터뱅크기술금융투자조합	36,085	34.32	12,386	12,386
안다H메자닌전문사모투신제11호	56,968	24.59	14,052	14,052
하나UBS 전문투자형사모증권투자신탁 제7호	111,606	36.52	40,763	40,763
하이전문투자사모투신28호	60,371	50.27	30,351	30,351
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	80,223	37.81	30,335	30,335
교보약사알파플러스전문사모투자J-8호	60,291	50.00	30,146	30,146
NH-Amundi인핸스드전문사모투신1호	130,175	24.00	31,236	31,236
삼성라파엘 전문투자형 사모증권투자신탁 3호	100,059	50.00	50,029	50,029
KB리더스전문투자형사모증권투자신탁 12호	111,427	36.67	40,864	40,864
KB리더스전문투자형사모증권투자신탁 15호	61,148	49.64	30,353	30,353
IBK전문투자사모증권투자신탁15호	69,643	42.86	29,847	29,847
신한공모주만기매칭형전문투자사모(채권)	181,259	28.56	51,765	51,765
멀티에셋KDB오션벨류업15호	28,723	50.00	14,362	14,362
삼성라파엘전문투자형사모증권투신1호	99,483	50.00	49,741	49,741
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	99,383	50.00	49,692	49,692
칸서스맑은물사모특별자산투신1호	20,035	50.00	10,018	10,018
키움프런티어전문투자사모투신11호	99,287	50.00	49,644	49,644
키움프런티어전문투자형사모증권투신12호	150,167	26.34	39,614	39,614
페트라7의알파사모투자합자회사	47,944	21.79	10,447	10,447
하나UBS전문투자사모투신6호	67,843	45.57	30,918	30,918
HDC프레스토전문투자사모투신9호	102,039	49.02	50,019	50,019
KB리더스ESG전문투자형사모증권투신1호	169,497	29.41	49,852	49,852
신한법인용전문투자사모투신13호	109,566	27.33	29,944	29,944
하나UBS전문투자사모증권10호	69,970	42.86	29,987	29,987
KIAMCOAviation전문사모투신1호	54,983	20.00	10,997	10,997
이지스전문투자사모부동산투신331호	30,848	33.76	10,776	10,776
BNK 튼튼단기채	42,534	34.63	14,728	14,728
KTB공모주10증권투자신탁	40,614	49.21	19,986	19,986
KB뉴웨이브일반사모증권투신1호	30,190	99.44	30,020	30,020
교보약사알파플러스전문사모투자J-6호	100,550	30.05	30,218	30,218
현대듀얼스트레티지전문투자사모증권투신1호	50,279	20.00	10,056	10,056
기타	632,530		183,240	183,240

17. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	416,829	-	-	416,829
업무용건물	705,549	(130,619)	-	574,930
임차점포시설물	126,576	(101,831)	-	24,745
업무용동산	547,840	(429,824)	-	118,016
건설중인자산	32,982	-	-	32,982
사용권자산	139,146	(95,743)	-	43,403
합 계	1,968,922	(758,017)	-	1,210,905

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	403,300	-	-	403,300
업무용건물	700,568	(118,443)	-	582,125
임차점포시설물	122,565	(99,556)	-	23,009
업무용동산	506,045	(406,825)	-	99,220
건설중인자산	13,865	-	-	13,865
사용권자산	111,522	(72,770)	-	38,752
합 계	1,857,865	(697,594)	-	1,160,271

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

(단위: 백만원)

구분	당기						
	기초	취득	처분 및 폐기	대체	감가상각	기타	기말
업무용토지	403,300	45	(2,426)	15,910	-	-	416,829
업무용건물	582,125	5,191	(4,924)	8,156	(15,600)	(18)	574,930
임차점포시설물	23,009	7,582	(542)	5,416	(10,711)	(9)	24,745
업무용동산	99,220	39,408	(373)	18,743	(37,887)	(1,095)	118,016
건설중인자산	13,865	44,308	-	(25,191)	-	-	32,982
사용권자산	38,752	45,893	(4,115)	-	(37,159)	32	43,403
합계	1,160,271	142,427	(12,380)	23,034	(101,357)	(1,090)	1,210,905

(단위: 백만원)

구분	전기						
	기초	취득	처분 및 폐기	대체	감가상각	기타	기말
업무용토지	379,490	2,358	(4,398)	25,850	-	-	403,300
업무용건물	564,095	4,643	(6,343)	34,254	(14,552)	28	582,125
임차점포시설물	27,390	2,311	(584)	3,795	(9,921)	18	23,009
업무용동산	92,324	34,988	(329)	7,624	(34,478)	(909)	99,220
건설중인자산	31,425	55,290	(267)	(72,583)	-	-	13,865
사용권자산	58,691	38,881	(25,168)	321	(34,016)	43	38,752
기타유형자산	19,260	-	(19,260)	-	-	-	-
합계	1,172,675	138,471	(56,349)	(739)	(92,967)	(820)	1,160,271

(3) 사용권자산

당기말 및 전기말 현재 사용권자산의 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	부동산	차량	기타	합계
사용권자산의 원가	132,660	1,238	5,248	139,146
감가상각누계액	(90,354)	(673)	(4,716)	(95,743)
사용권자산의 장부가액	42,306	565	532	43,403

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	부동산	차량	기타	합계
사용권자산의 원가	103,179	3,713	4,630	111,522
감가상각누계액	(67,761)	(1,555)	(3,454)	(72,770)
사용권자산의 장부가액	35,418	2,158	1,176	38,752

18. 무형자산

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액 등	장부가액
소프트웨어	110,567	(82,674)	-	27,893
영업권	50,398	-	(22,057)	28,341
핵심예금	167,297	(138,020)	-	29,277
개발비	249,288	(145,025)	-	104,263
기타무형자산	149,117	(56,957)	(361)	91,799
합 계	726,667	(422,676)	(22,418)	281,573

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액 등	장부가액
소프트웨어	90,684	(62,563)	-	28,121
영업권	50,398	-	(22,057)	28,341
핵심예금	177,470	(129,572)	(1,891)	46,007
개발비	240,867	(154,638)	-	86,229
기타무형자산	108,288	(3,590)	(361)	104,337
합 계	667,707	(350,363)	(24,309)	293,035

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

(단위: 백만원)

구분	당기						
	기초	취득	처분	대체	감가상각	기타	기말
소프트웨어	28,121	11,726	(2)	758	(12,546)	(164)	27,893
영업권	28,341	-	-	-	-	-	28,341
핵심예금	46,007	-	-	-	(16,730)	-	29,277
개발비	86,228	4,992	-	43,030	(29,982)	(5)	104,263
기타무형자산	104,338	52,178	(286)	(43,788)	(20,653)	10	91,799
합계	293,035	68,896	(288)	-	(79,911)	(159)	281,573

(단위: 백만원)

구분	전기						
	기초	취득	처분	대체	감가상각	기타	기말
소프트웨어	32,212	7,635	-	62	(11,689)	(99)	28,121
영업권	28,341	-	-	-	-	-	28,341
핵심예금	63,524	-	-	-	(17,517)	-	46,007
개발비	62,763	6,062	-	42,519	(25,115)	-	86,229
기타무형자산	91,796	76,216	(552)	(42,581)	(20,549)	7	104,337
합계	278,636	89,913	(552)	-	(74,870)	(92)	293,035

(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	3.11%	평가기준일 시점 1년 평균
평가대상기업 베타	0.35	유사기업 자본 구조 반영
시장프리미엄(MRP)	11.27%	평가기준일 시점 1년 평균 시장프리미엄
자기자본비용	7.00%	

<BNK자산운용>

할인율 산정 요소	적용치	산출 근거
무위험이자율	2.96%	평가기준일 시점 1년 평균
평가대상기업 베타	0.33	유사기업 자본 구조 반영
시장프리미엄(MRP)	13.67%	평가기준일 시점 1년 평균 시장프리미엄
자기자본비용	10.66%	

<BNK벤처투자>

할인율 산정 요소	적용치	산출 근거
무위험이자율	2.96%	평가기준일 시점 1년 평균
평가대상기업 베타	1.11	유사기업 자본 구조 반영
시장프리미엄(MRP)	13.67%	평가기준일 시점 1년 평균 시장프리미엄
자기자본비용	15.96%	

영업권의 손상 검사 수행결과, 현금창출단위의 장부금액이 회수가능가액을 초과하지않을 것으로 판단됩니다.

19. 투자부동산

(1) 당기말 및 전기말 현재 투자부동산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토지	465,954	-	-	465,954
건물	210,130	(28,443)	-	181,687
합계	676,084	(28,443)	-	647,641

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토지	478,167	-	-	478,167
건물	204,462	(20,830)	-	183,632
합계	682,629	(20,830)	-	661,799

상기 투자부동산과 관련하여 당기 및 전기 중에 발생한 기타수익 중 투자부동산 관련임대수익은 각각 17,777백만원과 17,787백만원입니다. 당기 및 전기 중 임대수익이 발생한 투자부동산 및 임대수익이 발생하지 않은 투자부동산과 직접 관련된 비용(유지와 보수비용 포함)은 각각 3,232백만원 및 2,757백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
토지	561,774	588,073	비교표준지 공시지가 기준 평가법 및 거래사례비교법	비교표준지 공시지가, 거래사례가, 할인율, 임대료상승률 등
건물	198,906	162,206	원가법, 비교표준지 공시지 가 기준 평가법 및 거래사례비교법	재조달원가, 내용연수, 거래사례가, 할인율, 임대료 상승률 등
합 계	760,680	750,279		

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)

구 분	당 기						
	기초	취득	처분	대체	감가상각	기타	기말
토지	478,167	-	-	(12,213)	-	-	465,954
건물	183,632	1,546	(84)	2,808	(6,194)	(21)	181,687
합 계	661,799	1,546	(84)	(9,405)	(6,194)	(21)	647,641

(단위: 백만원)

구 분	전 기				
	기초	취득	대체	감가상각	기말
토지	489,998	-	(11,832)	-	478,166
건물	175,350	1,848	12,571	(6,136)	183,633
합 계	665,348	1,848	739	(6,136)	661,799

(4) 운용리스 제공내역

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
1년 이하	4,183	8,427
1년 초과 ~ 5년 이하	42,046	30,416
5년 초과	818	1,460
합계	47,047	40,303

20. 기타자산

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
보증금	748	2,829
용도품	1,451	1,525
선급비용	114,466	103,776
운용리스자산	1,353,327	1,269,111
선급리스자산	13,780	14,035
기타	37,285	37,556
합계	1,521,057	1,428,832

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
운용리스자산:		
운용리스자산	1,890,764	1,739,158
감가상각누계액	(593,163)	(520,838)
손상차손누계액	(512)	(649)
장부금액	1,297,089	1,217,671
해지리스자산:		
해지리스자산	12,412	12,412
해지리스자산감가상각누계액	(1,472)	(1,472)
해지리스자산손상차손누계액	(10,940)	(10,940)
장부금액	-	-
리스개설직접원가	59,764	51,440
선급리스자산 등	10,253	14,035
합계	1,367,106	1,283,146

(3) 운용리스자산

1) 당기말 및 전기말 현재 취득원가를 기준으로 한 운용리스자산에 대한 리스이용자의 산업별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
운송장비	1,880,930	(585,355)	-	1,295,575
일반산업장비	22,246	(9,280)	(11,452)	1,514
합 계	1,903,176	(594,635)	(11,452)	1,297,089

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
운송장비	1,726,713	(511,207)	-	1,215,506
일반산업장비	24,857	(11,103)	(11,589)	2,165
합 계	1,751,570	(522,310)	(11,589)	1,217,671

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	329,203	307,979
1년 초과 5년 이내	503,910	490,215
5년 초과	56	131
합 계	833,169	798,325

21. 예수부채

당기말 및 전기말 현재 예수부채의 구성 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
원화예수금:		
요구불예금	12,860,635	13,645,910
저축성예금	80,459,024	73,348,043
수입부금	2,941	1,703
주택부금	3,116	3,603
기타	3,400	692
소계	93,329,116	86,999,951
외화예수금	1,431,364	1,198,337
양도성예금증서	6,709,881	5,083,718
합계	101,470,361	93,282,006

22. 당기손익-공정가치지정금융부채

당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치지정금융부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말	지정사유
매도주가연계증권	328,597	111,058	복합금융상품
매도파생결합사채	259,689	92,198	
신용위험평가조정액	73	(32)	
거래일손익인식평가조정	(4,199)	31	
합계	584,160	203,255	

(*) 연결회사는 해당 금융부채를 기업회계기준서 제1109호 문단 6.7.1에 따라 최초 인식시점(이나 후속적으로)에 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정하였습니다.

23. 차입부채

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

(단위: 백만원)

구분	이자율(%)		당기말	전기말
	최소	최대		
원화차입금:				
한국은행차입금	0.25	1.75	973,374	1,058,749
기타차입금	-	9.70	4,286,526	3,880,444
소 계			5,259,900	4,939,193
외화차입금:				
외화타점차	-	-	2,948	7,513
은행차입	0.15	19.00	1,215,726	842,125
기타차입	0.40	6.37	456,502	409,551
소 계			1,675,176	1,259,189
콜머니	1.93	5.50	37,468	45,035
환매조건부채권매도:				
원화	0.55	5.83	707,697	1,342,541
외화	0.58	0.58	19,064	20,604
소 계			726,761	1,363,145
매출어음	1.59	4.42	19,196	34,657
이연부채부대비용			(2,412)	(1)
합 계			7,716,089	7,641,218

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

(단위: 백만원)

구 분	이자율(%)		당기말	전기말
	최소	최대		
매도유가증권	1.50	5.25	266,502	138,031

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	한국은행	타은행	기타금융기관	합 계
원화차입금	973,374	397,196	1,867,892	3,238,462
외화차입금	-	1,675,176	-	1,675,176
콜머니	-	37,468	-	37,468
환매조건부채권매도	-	-	107,663	107,663
합 계	973,374	2,109,840	1,975,555	5,058,769

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	한국은행	타은행	기타금융기관	합 계
원화차입금	1,058,749	1,320,850	1,803,182	4,182,781
외화차입금	-	1,059,493	199,696	1,259,189
콜머니	-	45,035	-	45,035
환매조건부채권매도	-	-	744,378	744,378
합 계	1,058,749	2,425,378	2,747,256	6,231,383

24. 사채

당기말과 전기말 현재 연결회사가 발행한 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	이자율(%)		금 액	
	최저	최고	당기말	전기말
원화발행금융채권:				
무보증이표채권	1.01	9.29	10,888,455	11,479,627
후순위채권	3.05	4.06	800,000	1,500,000
사채할인발행차금			(9,614)	(11,249)
소 계			11,678,841	12,968,378
외화발행금융채권:				
선순위채권	2.51	3.68	180,590	178,978
후순위채권	3.63	3.63	316,825	296,375
공정가치위험회피손익			(29,165)	476
사채할인발행차금			(1,634)	(1,348)
소 계			466,616	474,481
합 계			12,145,457	13,442,859

25. 순확정급여부채(자산)

(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 자산인식상한효과(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외)를 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	569,699	658,021
사외적립자산의 공정가치	(763,342)	(676,739)
순확정급여부채(자산)(*)	(193,643)	(18,718)

(*) 당기말 현재 확정급여제도 하의 자산인식액 193,643백만원은 순확정급여자산 194,064백만원에서 순확정급여부채 421백만원을 차감한 금액입니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채(자산)
당기초	658,021	(676,739)	(18,718)
당기근무원가	61,774	-	61,774
이자비용(이자수익)	20,813	(22,103)	(1,290)
소계	82,587	(22,103)	60,484
재측정요소:			
사외적립자산의 수익조정	-	11,900	11,900
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(125)	-	(125)
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(145,405)	-	(145,405)
기타	26,420	2	26,422
소계	(119,110)	11,902	(107,208)
기여금	(471)	(127,012)	(127,483)
제도에서 지급한 금액	(51,551)	50,592	(959)
관계회사 전출입	223	18	241
기말	569,699	(763,342)	(193,643)

(단위: 백만원)

구 분	전 기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여 부채(자산)
당기초	629,414	(571,952)	57,462
당기근무원가	60,653	(6)	60,647
이자비용(이자수익)	16,820	(16,345)	475
정산손익	18	-	18
소 계	77,491	(16,351)	61,140
재측정요소:			
사외적립자산의 수익조정	-	9,554	9,554
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	2,769	-	2,769
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(10,043)	-	(10,043)
기타	12,267	5	12,272
소 계	4,993	9,559	14,552
기여금	-	(140,693)	(140,693)
제도에서 지급한 금액	(54,836)	43,657	(11,179)
관계회사 전출입	959	(959)	-
기 말	658,021	(676,739)	(18,718)

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

(단위: 백만원, %)

구 분	당기말		전기말	
	금액	구성비율	금액	구성비율
정기예금	763,244	99.99	676,610	99.98
기타	98	0.01	129	0.02
합 계	763,342	100.00	676,739	100.00

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

(단위: %)

구 분	당기말	전기말
할인률	5.20 ~ 6.41	2.51 ~ 4.07
가중평균 임금상승률 (인플레이션 포함)	1.83 ~ 7.30	2.00 ~ 5.54

(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	(37,109)	71,162
기대임금상승률의 1%p 변동	72,795	(39,258)

(7) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

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

당기 및 전기 중 확정급여채무의 가중평균만기는 10.01년 및 11.27년 입니다.

당기말 및 전기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말				
	1년 미만	1년~2년미만	2년~5년미만	5년 이상	합계
퇴직급여 지급액	20,811	27,511	123,671	902,553	1,074,546

(단위: 백만원)

구 분	전기말				
	1년 미만	1년~2년미만	2년~5년미만	5년 이상	합계
퇴직급여 지급액	17,118	28,594	100,244	825,053	971,009

26. 총당부채

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
지급보증총당부채	12,669	6,640
미사용약정총당부채	37,695	36,343
금융보증부채	1,661	4,730
복구총당부채	13,444	10,984
포인트총당부채	739	838
소송관련총당부채	-	471
기타	47,550	39,148
합계	113,758	99,154

(2) 당기 및 전기 중 지급보증충당부채, 미사용약정충당부채 및 금융보증부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	28,694	14,836	4,183	47,713
12개월 기대신용손실로 대체	3,812	(3,757)	(55)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2,609)	2,617	(8)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(10)	(17)	27	-
환율변동효과 등	48	137	-	185
기타	213	(349)	(5)	(141)
소계	30,148	13,467	4,142	47,757
기중 충당부채 전입(환입)	(2,901)	10,118	(2,949)	4,268
기말 잔액	27,247	23,585	1,193	52,025

(단위: 백만원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	27,205	14,687	9,607	51,499
12개월 기대신용손실로 대체	5,624	(5,265)	(359)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,654)	1,655	(1)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(54)	(15)	69	-
환율변동효과 등	186	38	5	229
기타	(1,845)	-	-	(1,845)
소계	29,462	11,100	9,321	49,883
기중 충당부채 전입(환입)	(768)	3,736	(5,138)	(2,170)
기말 잔액	28,694	14,836	4,183	47,713

(3) 당기 및 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기				
	기초	증가	감소	기타	기말
복구충당부채	10,984	2,821	(398)	37	13,444
포인트충당부채	838	56	(155)	-	739
소송관련충당부채	471	-	(471)	-	-
기타(*)	39,148	16,030	(7,628)	-	47,550
합계	51,441	18,907	(8,652)	37	61,733

(*) 당기말 기준 연결회사의 라임자산운용 등 환매연기 펀드의 판매현황은 62,545백만원이며, 관련 충당부채에는 44,047백만원이 포함되어 있습니다.

(단위: 백만원)

구분	전기				
	기초	증가	감소	기타	기말
복구충당부채	10,068	1,831	(906)	(9)	10,984
포인트충당부채	1,374	-	(536)	-	838
소송관련충당부채	312	359	(200)	-	471
기타	20,591	18,870	(313)	-	39,148
합계	32,345	21,060	(1,955)	(9)	51,441

(*) 전기말 기준 연결회사의 라임자산운용 등 환매연기 펀드의 판매현황은 64,476백만원이며, 관련 충당부채에는 29,306백만원이 포함되어 있습니다.

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

27. 기타부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기타금융부채:		
신탁계정차	423,461	343,159
기금계정차	1,670	777
미지급외국환채무	37,960	50,941
선불카드채무	13,984	60,193
직불카드채무	13,673	13,831
수입보증금	440,116	390,068
(현재가치할인차금)	(28,665)	(17,274)
미지급금	588,271	573,844
미지급비용	1,100,470	736,602
대행업무수입금	135,795	173,762
미지급내국환채무	145,472	89,898
대리점	103,642	163,972
유가증권청약증거금	8,087	14,788
리스부채	33,566	30,404
미지급유가증권	-	612
미지급송금	210	-
기타	280,534	274,111
소계	3,298,246	2,899,688
기타비금융부채:		
수입제세	36,247	26,235
선수수익	104,299	86,647
기타	23,742	30,229
소계	164,288	143,111
합계	3,462,534	3,042,799

(2) 당기말과 전기말 현재 할인하지 않은 리스부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말					합계
	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 12개월 이하	1년초과 ~ 5년 이하	5년 초과	
리스부채	1,594	2,871	9,461	18,407	2,415	34,748

(단위: 백만원)

구분	전기말					합계
	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 12개월 이하	1년초과 ~ 5년 이하	5년 초과	
리스부채	1,593	2,800	9,439	15,262	2,260	31,354

(3) 당기 및 전기 리스와 관련하여 연결포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	33,536	30,476
시설장치	3,015	2,864
차량운반구	608	676
합계	37,159	34,016
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	822	510
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(관리비에 포함)	1,501	3,900

(4) 당기 및 전기 중 리스계약으로 인한 현금 유출은 각각 33,318백만원(소액리스료 1,501백만원 포함) 및 29,608백만원(소액리스료 3,900백만원 포함)입니다.

(5) 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 4,668백만원(전기 5,007백만원)입니다.

28. 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	102,340	102,340
자기주식	(6,997)	(6,997)
자기주식처분이익	5,826	5,826
자기주식처분손실	(123)	(123)
기타자본잉여금	(1,095)	-
합 계	778,904	779,999

(3) 신종자본증권

1) 당기말과 전기말 현재 지배기업이 발행한 신종자본증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
원화신종자본증권	2015-06-24	2045-06-24	5.10	30,000	30,000
	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	150,000
	2020-06-23	-	3.30	100,000	100,000
	2020-08-04	-	3.38	100,000	100,000
발행비용				(2,608)	(2,608)
합계				827,392	827,392

2) 당기말과 전기말 현재 자본의 비지배지분으로 분류된 신종자본증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
원화신종자본증권	2013-04-25	2043-04-25	4.75	60,000	60,000
	2013-05-27	2043-05-27	4.83	40,000	40,000
	2013-10-25	2043-10-25	5.55	90,000	90,000
	2013-11-07	2043-11-07	5.72	10,000	10,000
	2013-11-11	2043-11-11	6.00	37,000	37,000
	2013-11-28	2043-11-28	6.14	63,000	63,000
	2017-07-24	-	4.58	-	150,000
	2017-09-19	2047-09-19	4.79	-	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
	2022-04-07	-	4.30	150,000	-
	2022-05-10	-	5.20	200,000	-
발행비용				(2,413)	(2,543)
합계				947,587	897,457

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

(4) 기타자본구성요소

1) 당기말과 전기말 현재 연결회사의 기타자본구성요소의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치금융상품평가손익	(135,310)	24,968
해외사업환산손익	15,318	(3,468)
확정급여제도 재측정요소	(73,146)	(180,129)
해외영업순투자위험회피평가손익	(26,519)	(6,275)
지분법자본변동	2,422	233
기타	(74)	33
법인세효과	56,935	42,477
합 계	(160,374)	(122,161)

2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기				
	기초	증감(*) (재분류조정제외)	재분류조정 (*)	법인세효과	기말
기타포괄손익인식증권평가손익	18,526	(159,280)	768	40,128	(99,858)
해외사업환산손익	(2,573)	17,589	-	(3,711)	11,305
확정급여제도 재측정요소	(133,656)	106,443	-	(26,769)	(53,982)
해외영업순투자위험회피평가손익	(4,655)	(19,941)	-	5,025	(19,571)
지분법자본변동	173	4,092	-	(2,478)	1,787
당기손익-공정가치지정금융부채의자기신용위험변동	24	(106)	-	27	(55)
합 계	(122,161)	(51,203)	768	12,222	(160,374)

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

(단위: 백만원)

구 분	전 기				
	기 초	증감(*) (재분류조정제외)	재분류조정 (*)	법인세효과	기 말
기타포괄손익인식증권평가손익	66,021	(58,506)	(5,377)	16,388	18,526
해외사업환산손익	(17,823)	18,314	-	(3,064)	(2,573)
확정급여제도 재측정요소	(122,200)	(15,211)	-	3,755	(133,656)
해외영업순투자위험회피평가손익	6,572	(15,131)	-	3,904	(4,655)
지분법자본변동	(1,101)	2,979	-	(1,705)	173
당기손익-공정가치지정금융부채의자기신용위험 변동	-	32	-	(8)	24
합 계	(68,531)	(67,523)	(5,377)	19,270	(122,161)

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

(5) 이익잉여금

1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
준비금:		
이익준비금(*)	827,329	737,569
대손준비금	568,892	467,892
임의적립금	3,028,104	2,926,740
소 계	4,424,325	4,132,201
미처분이익잉여금	2,384,806	2,078,619
합 계	6,809,131	6,210,820

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

2) 대손준비금

연결회사는 금융지주회사감독규정 등에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 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(*)	568,892	467,892
대손준비금 적립(환입)예정금액	(127,329)	101,000
대손준비금 잔액	441,563	568,892
지배기업 소유주지분 해당액	441,563	568,892
비지배지분 해당액	-	-

(*) 당기말과 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)

구분	당기	전기
대손준비금 전입전 지배주주지분당기순이익	810,151	791,009
지배주주지분 대손준비금 환입(전입)액	127,329	(101,000)
대손준비금 반영후 조정이익(*)	937,480	690,009
대손준비금 반영후 주당 조정이익(*)	2,797원	2,030원

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

(단위: 백만원, 주)

구분	당기	전기
신증자본증권 배당효과	(30,188)	(31,395)
배당효과반영후 조정이익	907,292	658,614
유통보통주식수	324,431,669	324,431,669
대손준비금 반영후 주당 조정이익	2,797원	2,030원

(6) 자기주식

당기 및 전기 중 자기주식 취득 및 처분내역은 없습니다.

29. 순이자손익

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
이자수익:		
예치금이자	16,291	5,718
당기손익-공정가치금융상품이자	77,008	58,416
기타포괄손익-공정가치금융상품이자	72,565	64,851
상각후원가금융상품이자	189,660	159,024
대출채권이자	4,426,216	3,264,002
소계	4,781,740	3,552,011
이자비용:		
예수부채이자	(1,366,297)	(639,470)
차입금이자	(154,788)	(72,230)
사채이자	(311,882)	(255,656)
기타이자	(24,889)	(12,828)
소계	(1,857,856)	(980,184)
합계	2,923,884	2,571,827

30. 순수수수료손익

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
수수료수익:		
수입수수료	530,071	591,785
수입보증료	13,055	14,319
신용카드취급수수료	8,176	8,837
기타	1,437	1,093
소계	552,739	616,034
수수료비용:		
지급수수료	(101,957)	(98,825)
신용카드지급수수료	(61,942)	(56,809)
소계	(163,899)	(155,634)
합계	388,840	460,400

31. 당기손익-공정가치금융자산관련순손익

당기 및 전기 중 당기손익-공정가치금융자산관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
당기손익-공정가치금융자산관련수익:		
상환이익	1,170	232
매매이익	210,202	218,158
평가이익	93,626	72,219
배당수익 등	58,360	56,522
소계	363,358	347,131
당기손익-공정가치금융자산관련비용:		
상환손실	(1,699)	(4,815)
매매손실	(220,000)	(109,470)
평가손실	(145,930)	(56,520)
매입제비용 등	(16)	(44)
소계	(367,645)	(170,849)
합계	(4,287)	176,282

32. 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익

당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치금융자산관련수익:		
매매이익	27	10,384
손상차손환입	298	131
배당수익	4,320	3,086
소계	4,645	13,601
기타포괄손익-공정가치금융자산관련비용:		
매매손실	(1,482)	(378)
손상차손	(354)	(504)
소계	(1,836)	(882)
합계	2,809	12,719

33. 상각후원가금융자산관련순손익

당기 및 전기 중 상각후원가금융자산관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
상각후원가금융자산관련수익:		
매매이익	-	3,486
손상차손환입	1,067	324
소 계	1,067	3,810
상각후원가금융자산관련비용:		
매매손실	-	(176)
손상차손	(783)	(1,191)
소 계	(783)	(1,367)
합 계	284	2,443

34. 신용손실충당금전입액 등

당기 및 전기 중 신용손실 충당금 전입액 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
신용손실 충당금 환입 등:		
충당금환입:		
손실충당금환입	12	810
지급보증부채환입	59	771
금융보증부채환입	2,773	7,461
미사용약정충당부채환입	2,715	-
소 계	5,559	9,042
대출채권매각이익	78,933	73,262
당기손익-공정가치대출채권관련수익	482	15,653
신용손실 충당금 환입 등 소계	84,974	97,957
신용손실 충당금 전입 등:		
제충당금전입:		
대손상각비	(544,657)	(415,860)
지급보증부채전입	(5,667)	(1,775)
미사용약정충당부채전입	(4,123)	(4,287)
금융보증부채전입	(25)	-
소 계	(554,472)	(421,922)
대출채권매각손실	(8,916)	(13,764)
당기손익-공정가치대출채권관련비용	(41)	(2,768)
신용손실 충당금 전입 등 소계	(563,429)	(438,454)
합 계	(478,455)	(340,497)

35. 일반관리비

(1) 당기 및 전기 중 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
종업원급여:		
급여	679,589	772,023
복리후생비	176,900	171,578
퇴직급여	82,942	68,812
해고급여	48,447	104,767
소 계	987,878	1,117,180
임차료	12,229	10,930
업무추진비	29,637	24,191
감가상각비	107,551	99,104
무형자산상각비	79,911	74,870
세금과공과	56,542	46,764
기타관리비	247,435	224,629
합 계	1,521,183	1,597,668

(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)

구 분	2020년 부여분	2021년 부여분	2022년 부여분
최초부여수량	536,826	103,177	649,857
잔여수량	178,972	85,916	649,857
부여일	2020-02-27	2021-02-28	2022-02-25
부여방법	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상
행사가격	0원	0원	0원
가득조건	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과
결제방식	현금	현금	현금
의무용역제공기간	1년	1년	1년

② 장기성과보상
- 최초부여분

(단위: 주)

구 분	2017년 부여분	2018년 부여분	2019년 부여분	2020년 부여분	2021년 부여분	2022년 부여분
최초부여수량	169,605	112,430	33,620	1,218,132	3,133,767	1,834,519
잔여수량	34,413	17,920	5,752	1,098,331	2,191,417	1,541,369
부여일	2017-01-01	2018-01-01	2019-01-01	2020-01-01	2021-01-01	2022-01-01
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	1년	1년	1년

- 이연지급 확정분

(단위: 주)

구 분	2023년 행사예정분	2024년 행사예정분	2025년 행사예정분	2026년 행사예정분	2027년 행사예정분
잔여수량(*)	271,037	723,172	889,364	653,170	187,326
부여방법	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상
행사가격	0원	0원	0원	0원	0원
결제방식	현금	현금	현금	현금	현금
가득요건 충족여부	충족	충족	충족	충족	충족

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

2) 주식기준보상(수량)의 증감내역

① 단기성과보상
- 최초부여분

(단위: 주)

구분	당기말	전기말
기초 수량	612,596	894,181
부여 수량	649,857	103,177
행사 수량	(347,708)	(384,762)
기말 수량	914,745	612,596

② 장기성과보상
- 최초부여분

(단위: 주)

구분	당기말	전기말
기초 수량	4,312,698	1,447,693
부여 수량	1,834,519	3,133,767
행사 수량	(132,424)	(222,452)
기타조정 수량	(1,125,591)	(46,310)
기말 수량	4,889,202	4,312,698

- 이연지급 확정분

(단위: 주)

구분	당기말	전기말
기초 수량	1,420,221	75,315
부여 수량	1,225,297	1,380,258
행사 수량	(44,082)	(35,352)
기타조정 수량	137,622	-
기말 수량	2,739,058	1,420,221

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
2023년 행사 예정분	블랙숏즈모형	6,500	-	24.88%	1.00년	3.75%	6,155
2024년 행사 예정분	블랙숏즈모형	6,500	-	25.58%	2.00년	3.79%	5,828
2025년 행사 예정분	블랙숏즈모형	6,500	-	33.32%	3.00년	3.73%	5,519

4) 경영성과와 재무상태에 미치는 영향

① 당기 및 전기 중 성과보상 관련 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
당기성과보상비용	1,108	12,177
장기성과보상비용	6,697	15,279

② 당기말과 전기말 현재 성과보상 관련 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
미지급비용(단기성과)	7,992	14,082
미지급비용(장기성과)	27,081	20,700

36. 기타영업손익

(1) 당기 및 전기 중 외환거래순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
외환거래이익:		
외화매매이익	378,378	125,485
외화환산이익	174,642	131,032
소계	553,020	256,517
외환거래손실:		
외화매매손실	(365,024)	(108,303)
외화환산손실	(175,218)	(152,403)
소계	(540,242)	(260,706)
외환거래순손익	12,778	(4,189)

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

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
파생상품관련이익:		
파생상품거래이익	507,524	170,461
파생상품평가이익	134,753	38,027
파생상품관련정산이익	-	189
소계	642,277	208,677
파생상품관련손실:		
파생상품거래손실	(450,176)	(156,212)
파생상품평가손실	(191,569)	(57,716)
파생상품관련정산손실	-	(237)
소계	(641,745)	(214,165)
파생상품관련순손익	532	(5,488)

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

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기타영업수익:		
공정가액위험회피대상관련이익	41,603	16,558
신탁보수 등	23,589	29,324
기타총당부채환입	584	540
운용리스수익	496,237	422,260
기타	29,765	16,280
소 계	591,778	484,962
기타영업비용:		
신탁운영비용	(88)	(86)
신용카드책임부담금	(29)	(17)
신용보증기금출연료	(112,333)	(103,325)
주택신용보증기금출연료	(45,471)	(37,099)
예금보험료	(122,565)	(113,569)
기타총당부채전입	(2,967)	(1,059)
운용리스비용	(435,395)	(376,807)
기타	(39,213)	(36,810)
소 계	(758,061)	(668,772)
기타영업순손익	(166,283)	(183,810)

37. 영업외손익

당기 및 전기 중 기타수익과 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
관계기업투자손익:		
지분법이익	19,255	24,151
지분법적용투자주식처분이익	1,303	7,153
지분법손실	(11,586)	(2,418)
지분법적용투자주식처분손실	(7,919)	(788)
소 계	1,053	28,098
기타수익:		
유형자산매각이익	2,696	7,978
무형자산매각이익	7	84
수입임대료	27,875	27,161
복구공사이익	146	167
특수채권추심이익	1,494	1,014
리스변경이익	300	572
기타영업외수익	29,312	29,140
소 계	61,830	66,116
기타비용:		
특수채권추심비용	(544)	(572)
유형자산매각손실	(1,709)	(3,830)
유형자산폐기손실	(472)	(353)
무형자산매각손실	(4)	(20)
기부금	(17,699)	(17,259)
리스변경손실	(37)	(147)
복구공사손실	(790)	(559)
기타영업외비용	(41,879)	(40,311)
소 계	(63,134)	(63,051)
합 계	(251)	31,163

38. 법인세 비용

(1) 당기 및 전기 법인세 비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
법인세부담액(법인세추납(환급)액포함)	324,223	267,927
일시적차이로 인한 이연법인세변동액:	(36,909)	(412)
기초이연법인세자산(부채)	(26,618)	(27,030)
기말이연법인세자산(부채)	10,291	(26,618)
총법인세효과	287,314	267,515
자본에 직접 반영된 법인세효과	13,032	21,418
법인세비용	300,346	288,933

(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	35,746	9,008	80,459	20,758
미지급비용	153,650	38,729	139,001	35,862
출자전환취득가액조정	57,727	14,547	57,250	14,771
이연대출부대비용	11,173	2,816	6,615	1,707
미사용약정충당부채	42,710	10,763	62,436	16,109
명예퇴직급여	26,735	6,737	63,441	16,368
파생상품평가손실	114,787	28,926	20,493	5,287
소멸시효완성예금	19,414	4,892	17,806	4,594
임차보증금(현재가치할인차금)	4,525	1,140	2,765	713
포인트수수이익	14,157	3,567	12,701	3,277
기타충당부채	81,663	20,582	34,825	8,985
미결제현물환평가손	272	69	94	24
지급보증충당부채	13,549	3,414	7,600	1,961
퇴직급여충당부채부인	464,446	117,078	479,565	123,728
선수이익(리스보증금)	55,061	13,875	46,160	11,909
매도가능증권손상차손	1,237	312	1,237	319
구상채권	2,000	504	2,000	516
기타	568,209	143,111	213,935	55,153
세무상결손금	619	156	1	-
소 계	1,667,680	420,226	1,248,384	322,041
가산할 일시적차이:				
유가증권미수이자	(141,392)	(35,632)	(135,965)	(35,079)

재평가차액(토지)	(48,886)	(12,319)	(48,963)	(12,632)
유가증권평가익	(140,082)	(35,301)	(102,620)	(26,476)
파생상품평가익	(81,788)	(20,611)	(26,952)	(6,954)
신용회복기금출자금	(24,503)	(6,175)	(24,470)	(6,313)
이연대출부대비용	(180,238)	(45,420)	(177,615)	(45,825)
임차보증금(선급임차료)	(3,214)	(810)	(762)	(196)
현재가치할인차금	(26,635)	(6,712)	(16,575)	(4,276)
리스개설직접원가	(97,019)	(24,449)	(86,328)	(22,273)
확정급여제도 재측정요소	(664,910)	(167,595)	(139,637)	(36,026)
사업결합 공정가치조정	(61,482)	(15,862)	(61,482)	(15,862)
기타	(172,692)	(39,049)	(531,423)	(136,747)
소 계	(1,642,841)	(409,935)	(1,352,792)	(348,659)
기말 이연법인세자산(부채)	24,839	10,291	(104,408)	(26,618)

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과
기타포괄손익인식증권평가손익	133,605	32,643	(24,899)	(7,474)
기타포괄손익인식채무증권대손충당금	(1,476)	(372)	(1,484)	(383)
해외사업환산손익	(12,711)	(1,406)	3,374	801
확정급여제도 재측정요소	76,469	22,487	183,714	50,058
해외영업순투자위험회피평가손익	26,164	6,593	6,401	1,746
지분법자본변동	(4,433)	(2,646)	(340)	(167)
기타(신용위험조정)	73	18	(32)	(8)
소 계	217,691	57,317	166,734	44,573

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

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	1,158,668	1,123,182
적용세율에 따른 세부담액(*)	308,272	298,513
조정사항:		
비과세수익(당기 80,336백만원, 전기 75,734백만원)	(21,374)	(20,128)
비공제비용(당기 32,144백만원, 전기 28,582백만원)	8,552	7,596
연결납세 조정효과	(838)	(3,177)
기타(세율차이 등)	5,734	6,129
법인세비용	300,346	288,933
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	25.92%	25.72%

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
상계전 미수법인세환급액	145,221	110,488
상계전 미지급법인세	325,822	263,968
당기법인세부채	180,601	153,480

39. 주당이익

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

(1) 가중평균유통보통주식수

(단위: 주)

구분	당기	전기
기초보통주식수	324,431,669	324,431,669
가중평균유통보통주식수	324,431,669	324,431,669

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

(단위: 주, 백만원)

구분	당기	전기
지배기업지분순이익	810,151	791,009
신증자본증권 배당효과	(30,188)	(31,395)
보통주 당기순이익	779,963	759,614
가중평균유통보통주식수	324,431,669	324,431,669
기본주당순이익	2,404원	2,341원

한편, 당기 및 전기 중 희석효과가 없으므로 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

40. 우발 및 약정사항 등

(1) 당기말과 전기말 현재 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	종류	당기말	전기말
확정지급보증:			
원화지급보증	융자담보지급보증	50,224	107,039
	기타	502,994	504,602
	소 계	553,218	611,641
외화지급보증	외화신용장인수	19,504	51,700
	수입화물선취보증	28,045	34,807
	기타	298,801	279,612
	소 계	346,350	366,119
확정지급보증 계		899,568	977,760
미확정지급보증:	신용장개설관계	258,611	293,922
	기타	3,573	8,771
미확정지급보증 계		262,184	302,693
기타:	배서어음	22	21
합 계		1,161,774	1,280,474

(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	330,705	36.76	341,582	34.94
중소기업(*)	509,868	56.68	564,222	57.71
가계	58,995	6.56	71,956	7.35
소 계	899,568	100.00	977,760	100.00
미확정지급보증:				
대기업	87,646	33.43	119,691	39.54
중소기업(*)	174,538	66.57	183,002	60.46
소 계	262,184	100.00	302,693	100.00

(*) 중소기업기본법 제2조 제1항에 의한 중소기업입니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
확정지급보증:				
대한민국	857,981	95.38	952,715	97.44
기타	41,587	4.62	25,045	2.56
소계	899,568	100.00	977,760	100.00
미확정지급보증:				
대한민국	260,568	99.38	296,212	97.86
중국	151	0.06	-	-
기타	1,465	0.56	6,481	2.14
소계	262,184	100.00	302,693	100.00

(4) 당기말과 전기말 현재 미사용약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기업대출약정	8,733,720	7,844,610
가계대출약정	9,319,394	9,196,331
신용카드한도	5,032,524	5,017,027
유가증권매입약정	732,409	961,047
합계	23,818,047	23,019,015

(5) 연결회사는 국내채권시장 경색에 대비한 유동성 확보와 자금조달 채널 다양화 등을 위하여 KDB산업은행 등과 원화차입약정 900,000백만원, 스미토모미쓰이신탁은행, (주)신한은행 등과 외화차입약정 CNY 350,000,000 JPY 2,000,100,000 USD 214,950,000 KZT 3,400,000,000 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	33	61	46	77
소송금액	133,614	52,597	138,562	117,023
소송총당부채설정액	-		471	

2) 당기말 현재 연결회사는 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 일부패소 금액을 반환하라는 판결이 있었으며 지급이자분을 포함하여 부채금액을 수정하였습니다. 또한 연결회사는 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.

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)

구분	계정과목	당기말	전기말
관계기업/종속기업의 관계기업:			
BNK주주가치액티브증권상장지수	기타자산	10	-
BNK이기는증권1호	기타자산	6	-
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	기타자산	8	-
미래창조UQIP투자조합	기타자산	291	495
에너지융합UQIP 투자조합	기타자산	463	617
유큐아이피농림수산식품투자조합 2호	기타자산	242	278
2019UQIP혁신성장Follow-on투자조합	기타자산	195	439
비엔케이 수산투자조합	기타자산	95	95
BNK인터밸류 기술금융 투자조합	기타자산	108	131
비엔케이 농식품 투자조합 제3호	기타자산	75	-
BNK튼튼배당증권투자신탁1호	기타자산	-	95
안다H메자닌전문투자자모투신11호	기타자산	1	1
BNK-케이앤동남권일자리창출1호 투자조합	기타자산	317	-
BNK케이프 ESG신재생에너지 제1호 신기술조합	기타자산	16	-
BNK동남권 디지털뉴딜신기술사업 투자조합 제1호	기타자산	54	-
주요 경영진(*)	대출채권	925	130
	신용카드채권	16	2
	예수부채	730	973

(*) 주요 경영진은 지배기업 및 주요 종속기업인 부산은행, 경남은행, BNK캐피탈, BNK투자증권의 주요 경영진을 포함하고 있습니다.

(3) 특수관계자 수익 비용

당기 및 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	계정과목	당기	전기
관계기업/동일지배기업의 관계기업:			
BNK주주가치액티브증권상장지수	수수료수익	10	-
BNK이기는증권1호	수수료수익	37	-
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	수수료수익	138	-
에너지융합UQIP 투자조합	수수료수익	463	617
유큐아이피농림수산물투자조합 2호	수수료수익	242	278
2019UQIP혁신성장Follow-on투자조합	수수료수익	286	351
비엔케이 수산투자조합	수수료수익	375	375
BNK인터밸류 기술금융 투자조합	수수료수익	502	524
안다메자닌전문투자형사모제7호	수수료수익	1	6
BNK튼튼단기채	수수료수익	-	11
BNK K200인덱스증권	수수료수익	-	8
비엔케이 농식품 투자조합 제3호	수수료수익	338	125
흥국재량전문사모2호	수수료수익	-	5
오라이언코스닥벤처전문투자사모투신제52호	수수료수익	2	-
하이전문투자사모투신28호	수수료수익	3	2
안다H메자닌전문투자사모투신 제 11호	수수료수익	4	3
BNK-케이앤동남권일자리창출1호 투자조합	수수료수익	317	-
BNKKN동남권 디지털뉴딜신기술사업 투자조합 제1호	수수료수익	54	-
BNK케이프 ESG신재생에너지 제1호 신기술조합	수수료수익	62	-
BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	수수료수익	430	-
BNKKN 영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호	수수료수익	285	-
BNK키움신기술사업투자조합제1호	수수료수익	52	-
BNK-케이앤해양신산업투자조합제1호	수수료수익	217	-
미래창조UQIP투자조합	수수료수익	-	190
오라이언메자닌멀티전문사모	수수료수익	-	1
주요 경영진:	수수료수익	-	1
	이자비용	8	4
	이자수익	27	4
	기타수익	5	4
	기타비용	1	1

(4) 특수관계자 자금거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 자금거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	거래구분	당기			
		기초	증가	감소	기말
주요 경영진	대출채권	130	1,266	(435)	961
	예수부채	967	2,837	(3,072)	732

(단위: 백만원)

구분	거래구분	전기			
		기초	증가	감소	기말
주요 경영진	대출채권	364	535	(769)	130
	예수부채	909	3,692	(3,628)	973

(5) 특수관계자 지급보증내역

당기 및 전기 중 현재 특수관계자 간의 지급보증 내역은 없습니다.

(6) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 미사용약정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	대출한도	신용카드	대출한도	신용카드
주요경영진	108	145	67	121

(7) 당기 및 전기 중 주요 경영진 보수현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	4,319	4,120
성과보상비용	3,644	5,457
퇴직급여	277	835
합계	8,240	10,412

42. 현금흐름표에 관한 주석

(1) 당기 및 전기 중 투자활동 및 재무활동과 관련한 중요한 현금의 유입과 유출이 없는 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
유형자산과 투자부동산, 무형자산 간 대체	9,405	739
사용권자산과 리스부채의 증가	41,877	14,920

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용

당기 및 전기의 중요한 순부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기					
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동			기말잔액
			환율변동	공정가액 위험회피관련	기타	
차입부채	7,641,218	(120,375)	(1,808)	-	197,054	7,716,089
사채	13,442,859	(1,307,369)	23,637	(29,674)	16,004	12,145,457
리스부채	30,404	(31,817)	-	-	34,978	33,565
합계	21,114,481	(1,459,561)	21,829	(29,674)	248,036	19,895,111

(단위: 백만원)

구분	전기					
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동			기말잔액
			환율변동	공정가액 위험회피관련	기타	
차입부채	6,825,521	808,872	35,407	-	(28,582)	7,641,218
사채	11,247,990	2,153,012	48,681	(13,658)	6,834	13,442,859
리스부채	53,055	(25,708)	-	-	3,057	30,404
합계	18,126,566	2,936,176	84,088	(13,658)	(18,691)	21,114,481

43. 배당금

2022년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 보통주 배당금 202,770백만원(주당 625원)
2023년 3월 17일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정 입니다. 당기의 재무제표
는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다.
(전기 지급액 : 181,682 백만원, 주당 560원)

44. 비연결구조화기업

연결회사가 보유 중인 지분 중 기업회계기준서 제1110호에 준하는 지배력을 보유하지 아니
한 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 위험의 성격은 다음과 같습니다.

연결회사가 보유한 비연결구조화기업에 대한 지분은 그 구조화기업의 성격과 목적에 따라 자
산유동화, 구조화금융, 투자펀드로 분류하였습니다.

'자산유동화'로 분류되는 비연결구조화기업은 유동화자산을 기초로 자산유동화증권을 발행
하고 당해 유동화자산의 관리, 운용 및 처분에 의한 수익이나 차입금 등으로 자산 유동화증
권의 원리금 또는 배당금을 지급하는 기업입니다. 연결회사가 자산유동화증권 매입약정 체
결 또는 신용공여를 통해 자산유동화증권 발행에 따른 관련위험을 이전하고 있으며, 이와 관
련하여 연결회사는 이자수익 또는 수수료수익을 인식하고 있습니다. 연결회사의 재무지원에
앞서 자금보충 및 유동화자산에 대한 조건부 채무인수 약정 등을 제공하는 실체가 존재하나,
당 비연결구조화기업이 차환발행 실패 등이 발생시 연결회사가 이들이 발행한 금융자산을
구입하여야 하는 손실에 노출될 수 있습니다.

'구조화금융'으로 분류되는 비연결구조화기업은 부동산프로젝트파이낸싱투자회사, 사회기반 시설사업시행법인, 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 지분율에비례하여 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)

구 분	당기말		
	투자펀드	구조화금융	자산유동화
비연결구조화기업 자산총액	58,783,147	545,281,271	60,210,100
구조화기업지분과 관련한 자산의 장부금액			
당기손익인식금융자산	2,194,205	319,409	-
상각후원가금융자산	-	-	513,200
지분법적용투자주식	1,224,247	-	-
대출채권및수취채권	40	7,783,039	1,333
(손실충당금)	-	(148,162)	-
소 계	3,418,492	7,954,286	514,533
구조화기업지분과 관련한 부채의 장부금액			
채무보증총당부채	-	309	-
구조화기업의 손실에 대한 연결회사의 최대노출액(*)			
투자자산	3,418,492	7,954,286	514,533
출자약정	671,891	48,042	-
대출약정	-	896,436	-
신용공여	-	447,043	-
매입약정	-	36,000	70,000
소 계	4,090,383	9,382,116	584,533
비연결구조화기업으로부터 손실	18,341	14,834	-

(단위: 백만원)

구 분	전기말		
	투자펀드	구조화금융	자산유동화
비연결구조화기업 자산총액	30,010,312	536,933,944	61,387,192
구조화기업지분과 관련한 자산의 장부금액			
당기손익인식금융자산	1,119,982	255,769	-
상각후원가금융자산	-	-	600,134
지분법적용투자주식	1,300,327	-	-
대출채권및수취채권	326	6,364,762	1,263
(손실충당금)	-	(76,316)	-
소 계	2,420,635	6,544,215	601,397
구조화기업지분과 관련한 부채의 장부금액			
금융보증계약	-	267	-
구조화기업의 손실에 대한 연결회사의 최대대출액(*)			
투자자산	2,420,635	6,544,215	601,397
출자약정	561,843	32,695	-
대출약정	-	956,961	-
금융보증계약	-	1,347,525	-
신용공여		487,155	
매입약정	-	43,000	70,000
소 계	2,982,478	9,411,818	671,397
비연결구조화기업으로부터 손실	8,655	36,404	177

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

주) 제12기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다

4. 재무제표

재 무 상 태 표

제12기 2022년 12월 31일 현재

제11기 2021년 12월 31일 현재

제10기 2020년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 원)

과 목	제 12 기말	제 11기말	제 10 기말
자 산			
Ⅰ. 현금 및 예치금	67,988,718,816	51,799,136,753	87,759,027,856
Ⅱ. 종속기업투자주식	6,623,937,230,740	6,573,937,230,740	6,153,937,230,740
Ⅲ. 대출채권및수취채권	199,167,331,546	174,546,298,273	106,463,761,819
Ⅳ. 유형자산	7,913,464,102	7,023,633,992	5,474,990,864
Ⅴ. 무형자산	14,666,993,733	15,818,071,708	14,633,496,184
Ⅵ. 기타자산	2,113,078,968	2,181,276,394	1,848,706,051
자 산 총 계	6,915,786,817,905	6,825,305,647,860	6,370,117,213,514
부 채	-		
Ⅰ. 사채	1,368,661,050,620	1,398,528,376,903	1,078,584,934,321
Ⅱ. 순확정급여부채	421,411,676	1,599,924,031	9,603,202,807
Ⅲ. 당기법인세부채	177,993,164,424	153,475,623,084	86,237,630,391
Ⅳ. 총당부채	190,414,532	80,362,119	193,039,443
Ⅴ. 기타부채	20,976,838,978	19,907,694,356	13,489,880,647
부 채 총 계	1,568,242,880,230	1,573,591,980,493	1,188,108,687,609
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	827,392,476,500	827,392,476,500
Ⅲ. 기타불입자본	2,270,038,313,795	2,270,038,313,795	2,269,301,271,658
Ⅳ. 기타자본구성요소	(3,933,474,597)	(6,376,677,071)	(4,991,539,533)
Ⅴ. 이익잉여금	624,370,391,977	530,983,324,143	460,630,087,280
자 본 총 계	5,347,543,937,675	5,251,713,667,367	5,182,008,525,905
부 채 및 자 본 총 계	6,915,786,817,905	6,825,305,647,860	6,370,117,213,514

Ⅲ. 재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 참조

주) 제21기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다

포괄손익계산서

제12기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제11기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제10기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 원)

과 목	제 12 기	제 11기	제 10 기
I. 순이자손익	(29,818,516,169)	(24,429,223,030)	(25,755,524,207)
(1) 이자수익	701,538,876	693,478,710	482,964,118
(2) 이자비용	(30,520,055,045)	(25,122,701,740)	(26,238,488,325)
II. 순수수료손익	7,613,091,184	7,429,022,348	9,393,672,147
(1) 수수료수익	9,992,350,000	9,305,850,000	10,980,800,000
(2) 수수료비용	(2,379,258,816)	(1,876,827,652)	(1,587,127,853)
III. 배당금수익	372,000,000,000	270,016,784,656	300,023,844,798
IV. 신용손실충당금전입액	(30,215,367)	-	-
V. 일반관리비	(43,855,070,326)	(45,750,228,516)	(35,976,529,107)
VI. 영업이익	305,909,289,322	207,266,355,458	247,685,463,631
VII. 영업외손익	(652,986,848)	(962,942,378)	2,614,894,588
(1) 영업외수익	125,407,163	361,011,313	3,235,948,030
(2) 영업외비용	(778,394,011)	(1,323,953,691)	(621,053,442)
VIII. 법인세비용차감전순이익	305,256,302,474	206,303,413,080	250,300,358,219
IX. 법인세비용	-	-	-
X. 당기순이익	305,256,302,474	206,303,413,080	250,300,358,219
XI. 기타포괄손익	2,443,202,474	(1,385,137,538)	(928,626,114)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	2,443,202,474	(1,385,137,538)	(928,626,114)
1) 확정급여제도 재측정요소	2,443,202,474	(1,385,137,538)	(928,626,114)
XII. 당기총포괄이익	307,699,504,948	204,918,275,542	249,371,732,105
XIII. 주당이익			
(1) 기본 및 희석주당순이익	848	539	670

III. 재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 참조

주) 제12기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다

자 본 변 동 표

제 12 기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

제 11 기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 원)

과 목	자본금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	총 계
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
2021년 01월 01일	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
자본조정의 변동	-	-	737,042,137	-	(737,042,137)	-
신종자본증권 분배금	-	-	-	-	(31,395,000,000)	(31,395,000,000)
연차배당	-	-	-	-	(103,818,134,080)	(103,818,134,080)
당기순이익	-	-	-	-	206,303,413,080	206,303,413,080
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(1,385,137,538)	-	(1,385,137,538)
2021년 12월 31일	1,629,676,230,000	827,392,476,500	2,270,038,313,795	(6,376,677,071)	530,983,324,143	5,251,713,667,367
과 목	자본금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	총 계
2021년 01월 01일	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
자본조정의 변동	-	-	737,042,137	-	(737,042,137)	-
신종자본증권 분배금	-	-	-	-	(31,395,000,000)	(31,395,000,000)
연차배당	-	-	-	-	(103,818,134,080)	(103,818,134,080)
당기순이익	-	-	-	-	206,303,413,080	206,303,413,080
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(1,385,137,538)	-	(1,385,137,538)
2021년 12월 31일	1,629,676,230,000	827,392,476,500	2,270,038,313,795	(6,376,677,071)	530,983,324,143	5,251,713,667,367
2022년 01월 01일	1,629,676,230,000	827,392,476,500	2,270,038,313,795	(6,376,677,071)	530,983,324,143	5,251,713,667,367
신종자본증권 분배금	-	-	-	-	(30,187,500,000)	(30,187,500,000)
연차배당	-	-	-	-	(181,681,734,640)	(181,681,734,640)
당기순이익	-	-	-	-	305,256,302,474	305,256,302,474
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	2,443,202,474	-	2,443,202,474
2022년 12월 31일	1,629,676,230,000	827,392,476,500	2,270,038,313,795	(3,933,474,597)	624,370,391,977	5,347,543,937,675

III. 재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 참조

주) 제12기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다

현금흐름표

제 12 기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

제 11 기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 원)

과 목	제 12 기	제 11 기	제 10 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	312,746,783,058	205,631,955,293	255,673,300,273
1. 당기순이익	305,256,302,474	206,303,413,080	250,300,358,219
2. 손익조정사항	(335,514,125,782)	(240,398,916,691)	(269,812,394,442)
가. 이자수익	(701,538,876)	(693,478,710)	(482,964,118)
나. 이자비용	30,520,055,045	25,122,701,740	26,238,488,325
다. 신용손실충당금전입액	30,215,367		
라. 감가상각비	2,095,339,962	1,787,058,734	1,753,888,624
마. 무형자산상각비	3,014,283,245	1,451,923,747	204,488,236
바. 유형자산처분손익	264,494,056	61,194,807	(821,003)
사. 무형자산처분손실	-	19,815,281	-
아. 퇴직급여	1,318,373,820	1,881,650,180	2,398,370,292
자. 배당금수익	(372,000,000,000)	(270,016,784,656)	(300,023,844,798)
차. 영업외비용	(55,348,401)	(12,997,814)	100,000,000
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동	737,210,964	(7,457,300,466)	906,100,381
가. 수취채권의 증감	(7,599,033)	(40,749,071)	2,529,603
나. 순확정급여부채의 감소	(53,683,701)	(11,270,066,494)	(1,280,643,616)
다. 기타자산의 증감	68,197,426	(332,570,343)	(31,759,077)
라. 총당부채 감소	(24,750,000)	(193,634,895)	-
마. 기타부채의 증감	755,046,272	4,379,720,337	2,215,973,471
4. 이자의 수취	357,795,402	341,199,714	125,866,317
5. 이자의 지급	(30,090,400,000)	(23,173,225,000)	(25,870,475,000)
6. 배당금의 수취	372,000,000,000	270,016,784,656	300,023,844,798
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(53,158,708,640)	(424,908,201,342)	(257,806,397,629)
1. 종속기업 투자주식의 취득	(50,000,000,000)	(420,000,000,000)	(254,000,000,000)
2. 종속기업 투자주식의 감소	-	-	120,000,000
3. 유형자산의 취득	(1,517,993,370)	(1,797,390,308)	(3,880,380,167)
4. 유형자산의 처분	-	81,496,718	1,250,000
5. 무형자산의 취득	(1,863,205,270)	(2,965,405,461)	(958,024,422)
6. 무형자산의 처분	-	309,090,909	-
7. 임차보증금의 증감	222,490,000	(535,993,200)	910,756,960
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(243,398,492,355)	183,316,354,946	10,521,841,226
1. 사채의 발행	299,326,663,200	449,177,722,000	399,223,106,400
2. 사채의 상환	(330,000,000,000)	(130,000,000,000)	(350,000,000,000)
3. 리스부채의 상환	(855,929,315)	(648,256,974)	(533,797,464)
4. 보통주배당금의 지급	(181,681,726,240)	(103,818,110,080)	(117,331,308,770)
5. 신종자본증권의 발행	-	-	348,925,262,000

6. 신종자본증권의 상환	-	-	(230,000,000,000)
7. 신종자본증권배당금의 지급	(30,187,500,000)	(31,395,000,000)	(32,833,750,000)
8. 자기주식의 취득	-	-	(6,997,496,635)
9. 자기주식의 처분	-	-	69,825,695
IV. 현금및현금성자산의 증감	16,189,582,063	(35,959,891,103)	8,388,743,870
V. 기초의 현금및현금성자산	51,799,136,753	87,759,027,856	79,370,283,986
VI. 기말의 현금및현금성자산	67,988,718,816	51,799,136,753	87,759,027,856

III.재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 참조

주) 제12기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다

이익잉여금처분계산서

제 12 기 2022년 12월 31일 현재

제 11 기 2021년 12월 31일 현재

제 10 기 2020년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 원)

구분	제 12 기		제 11 기		제 10 기	
	처분예정일 : 2023년 3월 17일		처분확정일 : 2022년 3월 25일		처분확정일 : 2021년 3월 26일	
I. 미처분이익잉여금		275,068,802,474		174,908,413,080		217,466,608,219
1. 전기이월미처분이익잉여금	-		-		-	
2. 신종자본증권배당	(30,187,500,000)		(31,395,000,000)		(32,833,750,000)	
3. 당기순이익	305,256,302,474		206,303,413,080		250,300,358,219	
II. 이익잉여금이입액		-		27,741,321,560		87,000,000
1. 임의적립금의 이입	-		27,741,321,560		-	
2. 대손준비금의 환입			-		87,000,000	
III. 이익잉여금처분액		275,068,802,474		202,649,734,640		217,553,608,219
1. 이익준비금	30,526,000,000		20,631,000,000		25,031,000,000	
2. 대손준비금	843,000,000		337,000,000		-	
3. 임의적립금	40,930,009,349		-		87,967,432,002	
4. 신종자본증권상환손실	-		-		592,894,500	
5. 자기주식처분손실	-		-		144,147,637	
6. 배당금	202,769,793,125		181,681,734,640		103,818,134,080	
현금배당						
[주당배당금(액면배당율)]						
당기 625원(12.5%)	202,769,793,125		181,681,734,640		103,818,134,080	
전기 560원(11.2%)						
전전기 320원(6.4%)						
IV. 차기이월미처분이익잉여금		-		-		-

III.재무에 관한 사항 5. 재무제표 주석 참조

주) 제12기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다

5. 재무제표 주석

제12(당)기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

제11(전)기 2021년 01월 01일 부터 2021년 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 유의적인영향력이 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 가치평가방법을 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) 당기부터 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책 변경의 내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' - 개념체계에 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 경우취득자는 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. 상기 새로 도입된 기준서 및 해석서로 인해 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' - 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 재화의 매각금액과 관련 원가(개정)

동 개정사항은 유형자산을 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 과정에서 생산된 재화의 매각금액을 유형자산의 원가에서 차감하는 것을 금지합니다. 따라서 그러한 매각금액과 관련 원가를 당기손익으로 인식하며, 해당 원가는 기업회계기준서 제1002호에 따라 측정합니다.

생산된 재화가 기업의 통상적인 활동의 산출물이 아니어서 당기손익에 포함된 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 기초잔액을 조정하여 인식합니다. 상기 새로 도입된 기준서 및 해석서로 인해 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' - 손실부담계약-계약이행원가(개정)

동 개정사항은 계약이행원가는 계약에 직접관련되는 원가로 구성된다는 것을 명확히합니다. 계약과 직접관련된 원가는 계약을 이행하기 위한 증분원가(예: 직접노무원가, 직접재료원가)와 계약을 이행하기 위한 직접 관련된 그 밖의 원가배분액(예: 계약의이행에 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 개정내용을 최초로 적용함에 따른 누적효과를 최초적용일의 기초이익잉여금 또는적절한 경우 다른 자본요소로 인식합니다. 상기 새로 도입된 기준서 및 해석서로 인해 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 기업회계기준서 제1116호 '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.

② 기업회계기준서 제1116호 '리스'

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제 하였습니다.

상기 새로 도입된 기준서 및 해석서로 인해 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 및 국제회계기준 실무서2 '중요성에 대한 판단'(개정) - 회계정책 공시

동 개정사항은 회계정책의 공시에 대한 기업회계기준서 제1001호의 요구사항을 변경하며, '유의적인 회계정책'이라는 모든 용어를 '중요한 회계정책 정보'로 대체합니다. 회계정책 정보는 기업의 재무제표에 포함된 다른 정보와 함께 고려할 때 일반목적재무제표의 주요 이용자가 그 재무제표에 기초하여 내리는 결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 중요합니다.

기업회계기준서 제1001호 관련 문단도 중요하지 않는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 회계정책 정보는 중요하지 않으며 공시될 필요가 없다는 점을 명확히 하기 위해 개정합니다. 회계정책 정보는 금액이 중요하지 않을지라도 관련되는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황의 성격 때문에 중요할 수 있습니다. 그러나 중요한 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 모든 회계정책 정보가 그 자체로 중요한 것은 아닙니다.

또한 국제회계기준 실무서2에서 기술한 '중요성 과정의 4단계'의 적용을 설명하고 적용하기 위한 지침과 사례가 개발되었습니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적으로 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 국제회계기준 실무서2에 대한 개정사항은 시행일이나경과규정을 포함하지 않습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'(개정) - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채의 평가손익 공시

동 개정사항은 발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전 부나 일부가 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시' 문단 11의 금융부채 정의 중 (2)에 따라 금융부채로 분류되는 경우에는 그 전환권이나 신주인수권(또는 이를 포함하는 금융부 채)에 대하여 보고기간에 발생한 평가손익(당기손익에 포함된 경우로 한정함) 등을 공시하도록 합니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치 변경과 오류'(개정) - 회계추정치의 정의

동 개정사항은 회계추정의 변경에 대한 정의를 회계추정치의 정의로 대체합니다. 새로운 정의에 따르면 회계추정치는 "측정불확실성의 영향을 받는 재무제표상 화폐금액"입니다.

회계추정의 변경에 대한 정의는 삭제되었으나, 기준서에 다음을 명확히 함으로써 회계추정의 변경에 대한 개념은 유지되었습니다.

- 회계추정치 변경은 새로운 정보나 새로운 상황의 전개에서 비롯될 수 있으며 오류수정으로 보지 않음
- 회계추정치를 개발하기 위해 사용한 투입변수나 측정기법의 변경에 따른 영향은 전기오류수정에서 비롯되지 않는 한 회계추정치 변경임

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다 이 개정내용을 처음 적용하는 회계연도 시작일 이후에 발생하는 회계추정치 변경과 회계정책 변경에 적용합니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일 거래에서 생기는 자산과 부채에 관련되는 이연 법인세

동 개정사항은 최초인식 예외규정의 적용범위를 축소합니다. 동 개정사항에 따르면 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 생기게 하는 거래에는 최초인식 예외규정을 적용하지 않습니다.

적용가능한 세법에 따라 사업결합이 아니고 회계이익과 과세소득에 영향을 미치지 않는 거래에서 자산이나 부채를 최초로 인식할 때 같은 금액의 가산할 일시적차이와 차감할 일시적 차이가 생길 수 있습니다. 예를 들어 이러한 상황은 리스개시일에 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 리스부채와 이에 대응하는 사용권자산을 인식할 때 발생할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1012호의 개정에 따라 관련된 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식해야 하며, 이연법인세자산의 인식은 기업회계기준서 제1012호의 회수가능성 요건을 따르게 됩니다.

개정사항은 표시되는 가장 이른 비교기간의 시작일 이후에 발생한 거래에 대하여 적용합니다. 또한 비교표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 다음 항목을 인식합니다.

· 다음과 관련되는 모든 차감할 일시적차이와 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세자산 (차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 한정됨)과 이연법인세부채

- 사용권자산 그리고 리스부채

- 사후처리 및 복구 관련 부채, 그리고 이 부채에 대응하여 관련 자산원가의 일부로 인식한 금액

· 개정내용의 최초 적용에 따른 누적효과를 비교 표시되는 가장 이른 기간 시작일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 항목) 기초잔액을 조정하여 인식합니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

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 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

회사의 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 종료일에 화폐성 외화항목은 보고기간 종료일의 환율로 재환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 재환산하지 않습니다.

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

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 전체 기간 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 당기손익으로 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 등금융자산의 인도를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 일부 신종자본증권의 경우에는 지분상품으로 분류하여 자본(equity)의 일부로 표시하고 있습니다.

(4) 금융부채

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

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

(5) 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 감가상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 당해 자산의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

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

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

구분	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 제거로인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.9 무형자산

(1) 개별취득하는 무형자산

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

구분	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 제거로인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 무형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.10 비금융자산의 손상

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

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

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

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

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

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

2.11 금융보증계약

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

금융보증계약은 공정가치로 최초 측정하며, 후속적으로는 다음 중 큰 금액으로 측정하여 "기타금융부채"로 인식됩니다.

- (가) 금융상품의 손상규정에 따라 산정한 손실충당금
- (나) 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1115호에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

2.12 복합금융상품

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

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

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

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

2.13 충당부채

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

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

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

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

(1) 손실부담계약

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

(2) 구조조정

회사가 구조조정에 대한 공식적이며 구체적인 계획을 수립하였으며, 구조조정 계획의 이행에 착수하거나 구조조정의 영향을 받을 당사자에게 구조조정의 주요 내용을 공표함으로써 구조조정의 영향을 받을 당사자가 회사가 구조조정을 이행할 것이라는 정당한 기대를 가지게 될 때에 구조조정충당부채를 인식하고 있습니다. 구조조정과 관련하여 직접 발생하는 지출에서 구조조정과 관련하여 필수적으로 발생하고 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 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이인 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 그러나 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 않습니다. 그리고 차감할 일시적차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

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

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

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

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

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

(3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

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

2.15 종업원급여

(1) 퇴직급여

확정급여형퇴직급여제도의 경우, 확정급여채무는 독립된 보험계리법인에 의해 예측단위적립방식을 이용하여 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에포함된 금액 제외) 및 자산인식상한효과의 변동으로 구성된 순확정급여부채의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 이익잉여금으로 즉시인식하며, 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않습니다. 과거근무원가는 제도의개정이 발생한 기간에 인식하고, 순이자는 기초시점에 순확정급여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로구성되어 있습니다.

회사는 근무원가와 순이자비용(수익)은 당기손익으로 인식하고 있으며, 재측정요소는 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 보험 수리적손실에서 발생하는 과소적립액을 감소시키기 위한 기여금), 기여금은 순확정급여부채(자산)의 재측정에 영향을 미칩니다

만약 기여금이 근무용역에 연계되어 있다면 기여금은 근무원가를 감소시킵니다. 근무연수에 따라 결정되는 기여금액의 경우 회사는 총급여에 대해 기업회계기준서 제1019호 문단70에서 요구하는 배분방법에 따라 근무기간에 기여금을 배분합니다. 반면에 근무연수와 독립적인 기여금액의 경우 회사는 이러한 기여금을 관련 근무용역이 제공되는 해당기간의 근무원가의 감소로 인식합니다.

(3) 주식기준보상

회사는 종업원으로부터 용역을 제공받은 대가로, 주식선택권의 시가와 행사가격의 차이를 보상하는 현금결제형 주식기준보상제도를 운영하고 있습니다. 가득기간 동안비용으로 인식될 총 금액은 용역제공조건을 고려하여 부여한 주식선택권의 공정가치에 기초하여 결정됩니다. 또한, 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 결제일에 부채의 공정가치는 재측정되고, 공정가치의 변동액은 당기손익으로 인식됩니다.

2.16 수익 · 비용의 인식

(1) 이자수익 및 비용

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

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 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 2023년 2월 2일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2023년 3월 17일자 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 이루어집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

(1) 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.

(2) 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 손실충당금을 설정하고 관리합니다.

당기말 및 전기말 현재 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
난내		
대출채권및수취채권	199,167,332	174,546,298
난외		
일반자금대출약정	150,000,000	-
합계	349,167,332	174,546,298

당기말 및 전기말 현재 대출채권 및 수취채권과 일반자금대출약정의 손상 여부에 따른 신용 위험은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		합 계	손실총당금 및 총당부채	장부금액
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산			
대출채권 및 수취채권						
미수금	178,041,539	-	-	178,041,539	-	178,041,539
보증금	21,115,768	-	-	21,115,768	-	21,115,768
미수수익	10,025	-	-	10,025	-	10,025
일반자금대출약정(*)	150,000,000			150,000,000	(30,215)	150,000,000
합 계	349,167,332	-	-	349,167,332	(30,215)	349,167,332

(*) 일반자금대출약정에 대한 총당부채는 난내에 적립하고 있어 해당 장부금액은 약정금액을 표시하였습니다.

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		합 계	손실총당금	장부금액
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산			
대출채권 및 수취채권						
미수금	153,516,398	-	-	153,516,398	-	153,516,398
보증금	21,014,599	-	-	21,014,599	-	21,014,599
미수수익	15,301	-	-	15,301	-	15,301
합 계	174,546,298	-	-	174,546,298	-	174,546,298

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	2,129,600	5,352,350	420,337,200	1,005,973,067	1,433,792,217
미지급금	343,585	-	-	699	344,284
미지급비용	294,211	7,227,192	1,347,904	7,844,030	16,713,337

(단위: 천원)

구분	전기말				
	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합계
사채	2,816,350	106,451,650	244,480,050	1,110,020,500	1,463,768,550
미지급금	363,205	-	-	210	363,415
미지급비용	588,133	7,410,170	1,276,040	7,215,065	16,489,408

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	67,988,719	67,988,719	51,799,137	51,799,137
대출채권및수취채권	199,167,332	199,167,332	174,546,298	174,546,298
금융자산 소계	267,156,051	267,156,051	226,345,435	226,345,435
상각후원가 금융부채				
사채	1,368,661,051	1,305,858,490	1,398,528,377	1,388,231,600
기타금융부채(*)	17,057,621	17,057,621	16,852,823	16,852,823
금융부채 소계	1,385,718,672	1,322,916,111	1,415,381,200	1,405,084,423

(*) 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(Discounted Cash Flow Model)을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 계약만기 및 금리 재설정주기가 3개월 이내인 상품의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다.
대출채권및수취채권	대출채권및수취채권 중 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하이거나, 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 수취채권 중 보증금은 대부분 계열사간의 내부거래에 해당하여 상법 제 398조 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	-	67,988,719	-	67,988,719
대출채권및수취채권(*)	-	-	199,167,332	199,167,332
금융자산 소계	-	67,988,719	199,167,332	267,156,051
금융부채				
사채	-	1,305,858,490	-	1,305,858,490
기타금융부채(*)	-	-	17,057,621	17,057,621
금융부채 소계	-	1,305,858,490	17,057,621	1,322,916,111

(*) 수준3으로 분류한 상각후원가 대출채권및수취채권과 기타금융부채의 경우 장부금액을 공정가치의 근사치로 간주하여 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	51,799,137	-	51,799,137
대출채권및수취채권(*)	-	-	174,546,298	174,546,298
금융자산 소계	-	51,799,137	174,546,298	226,345,435
금융부채				
사채	-	1,388,231,600	-	1,388,231,600
기타금융부채(*)	-	-	16,852,823	16,852,823
금융부채 소계	-	1,388,231,600	16,852,823	1,405,084,423

(*) 수준3으로 분류한 상각후원가 대출채권및수취채권과 기타금융부채의 경우 장부금액을 공정가치의 근사치로 간주하여 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융부채			
사채	1,305,858,490	DCF모형	할인율

(단위: 천원)

구분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융부채			
사채	1,388,231,600	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)

구분	당기말			전기말		
	상각후원가 금융자산	상각후원가 금융부채	합계	상각후원가 금융자산	상각후원가 금융부채	합계
금융자산						
예치금	67,988,719	-	67,988,719	51,799,137	-	51,799,137
대출채권 및 수취채권	199,167,332	-	199,167,332	174,546,298	-	174,546,298
금융자산 소계	267,156,051	-	267,156,051	226,345,435	-	226,345,435
금융부채						
사채	-	1,368,661,051	1,368,661,051	-	1,398,528,377	1,398,528,377
기타금융부채(*)	-	19,297,515	19,297,515	-	18,357,227	18,357,227
금융부채 소계	-	1,387,958,566	1,387,958,566	-	1,416,885,604	1,416,885,604

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

(2) 금융상품 범주별 순손익

당기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
상각후원가 금융자산		
이자수익	701,539	693,479
상각후원가 금융부채		
이자비용	(30,520,055)	(25,122,702)

(3) 금융자산 신용건전성

금융자산의 신용건전성은 우량과 보통으로 구분됩니다. 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

구분	기업 및 은행
등급 : 1. 우량	외부신용등급 BBB+ 이상
등급 : 2. 보통	외부신용등급 BBB+ 미만 및 무등급

당기말과 전기말 현재 금융자산의 신용건전성별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
등급 : 1. 우량	266,089,765	225,409,857
등급 : 2. 보통	1,066,286	935,578
합 계	267,156,051	226,345,435

7. 현금 및 예치금

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

(단위: 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
현금및현금성자산				
보통예금	부산은행, 경남은행	0.01	51,750,807	16,173,662
기업자유예금	부산은행	0.01~0.50	1,030,552	5,625,475
정기예금	부산은행	0.70~1.05	-	30,000,000
기업저축	BNK저축은행	1.50	15,207,360	-
합계			67,988,719	51,799,137

상기 현금및현금성자산은 현금흐름표상의 현금및현금성자산과 같습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 현금 및 예치금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				
	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합계
현금및현금성자산	67,988,719	-	-	-	67,988,719

(단위: 천원)

구분	전기말				
	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합계
현금및현금성자산	21,799,137	30,000,000	-	-	51,799,137

(3) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 현금 및 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	528,488,236	100.00	478,488,236
(주)BNK투자증권	대한민국	12월	100.00	784,166,758	100.00	784,166,758
(주)BNK저축은행	대한민국	12월	100.00	165,000,600	100.00	165,000,600
BNK자산운용(주)	대한민국	12월	100.00	156,930,000	100.00	156,930,000
BNK벤처투자(주)	대한민국	12월	100.00	50,600,000	100.00	50,600,000
BNK신용정보(주)	대한민국	12월	100.00	11,451,045	100.00	11,451,045
(주)BNK시스템	대한민국	12월	100.00	10,000,000	100.00	10,000,000
합 계				6,623,937,231		6,573,937,231

(2) 당기 및 전기 중 종속기업 투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초 장부가액	6,573,937,231	6,153,937,231
취득	50,000,000	420,000,000
기말 장부가액	6,623,937,231	6,573,937,231

9. 대출채권 및 수취채권

당기말 및 전기말 현재 대출채권 및 수취채권의 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미수금	178,041,539	153,516,398
미수수익	10,025	15,301
보증금	21,286,261	21,508,751
현재가치할인차금	(170,493)	(494,152)
합 계	199,167,332	174,546,298

10. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 구성내역 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
업무용토지	1,220,861	-	-	1,220,861
업무용건물	2,252,590	(112,038)	-	2,140,552
임차점포시설물	2,095,288	(1,121,711)	-	973,577
업무용동산	6,108,083	(5,007,033)	-	1,101,050
사용권자산	5,164,471	(2,687,047)	-	2,477,424
합 계	16,841,293	(8,927,829)	-	7,913,464

(단위: 천원)

구 분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
업무용토지	1,220,861	-	-	1,220,861
업무용건물	2,252,591	(66,895)	-	2,185,696
임차점포시설물	1,319,546	(859,538)	-	460,008
업무용동산	5,652,297	(4,533,595)	-	1,118,702
사용권자산	3,835,518	(1,797,151)	-	2,038,367
합 계	14,280,813	(7,257,179)	-	7,023,634

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기					
	기초	취득	처분	상각	대체	당기말
업무용토지	1,220,861	-	-	-	-	1,220,861
업무용건물	2,185,696	-	-	(45,144)	-	2,140,552
임차점포시설물	460,008	164,780	(214,202)	(332,299)	895,290	973,577
업무용동산	1,118,702	455,786	-	(473,438)	-	1,101,050
사용권자산	2,038,367	2,668,602	(985,086)	(1,244,459)	-	2,477,424
건설중인자산	-	895,290	-	-	(895,290)	-
합계	7,023,634	4,184,458	(1,199,288)	(2,095,340)	-	7,913,464

(단위: 천원)

구분	전기					
	기초	취득	처분	상각	대체	전기말
업무용토지	660,865	55,416	-	-	504,580	1,220,861
업무용건물	1,620,811	126,541	-	(36,625)	474,969	2,185,696
임차점포시설물	448,714	309,820	(71,809)	(226,717)	-	460,008
업무용동산	1,168,518	523,561	(59,123)	(514,254)	-	1,118,702
사용권자산	1,373,703	2,160,078	(485,951)	(1,009,463)	-	2,038,367
건설중인자산	202,380	777,169	-	-	(979,549)	-
합계	5,474,991	3,952,585	(616,883)	(1,787,059)	-	7,023,634

당기 감가상각비 2,095백만원(전기 1,787백만원)은 일반관리비에 포함되어 있습니다.

11. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 구성내역 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	2,807,544	(1,333,165)	-	1,474,379
개발비	13,438,948	(3,916,609)	-	9,522,339
취득중인 자산	417,539	-	-	417,539
회원권	2,976,201	-	-	2,976,201
상표권	276,536	-	-	276,536
합계	19,916,768	(5,249,774)	-	14,666,994

(단위: 천원)

구분	전기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	1,716,785	(987,061)	-	729,724
개발비	12,867,448	(1,248,430)	-	11,619,018
취득중인 자산	386,873	-	-	386,873
회원권	2,976,201	-	-	2,976,201
상표권	106,255	-	-	106,255
합계	18,053,562	(2,235,491)	-	15,818,071

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기					
	기초	취득	상각	처분	대체	기말
소프트웨어	729,724	414,834	(346,104)	-	675,925	1,474,379
개발비	11,619,018	16,820	(2,668,179)	-	554,680	9,522,339
취득중인 자산	386,873	1,431,552	-	-	(1,400,886)	417,539
회원권	2,976,201	-	-	-	-	2,976,201
상표권	106,255	-	-	-	170,281	276,536
합계	15,818,071	1,863,206	(3,014,283)	-	-	14,666,994

(단위: 천원)

구분	전기					
	기초	취득	상각	처분	대체	기말
소프트웨어	751,468	200,682	(222,426)	-	-	729,724
개발비	917,027	1,216,249	(1,229,498)	-	10,715,240	11,619,018
취득중인 자산	9,554,629	1,547,484	-	-	(10,715,240)	386,873
회원권	3,305,107	-	-	(328,906)	-	2,976,201
상표권	105,265	990	-	-	-	106,255
합계	14,633,496	2,965,405	(1,451,924)	(328,906)	-	15,818,071

12. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선금금 등	2,113,079	2,181,276

13. 사채

(1) 당기말 및 전기말 현재 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
제21-3회 무보증사채	2017-05-30	2022-05-30	2.37	-	30,000,000
제22회 무보증사채	2017-09-26	2022-09-26	2.46	-	100,000,000
제23회 무보증사채	2018-05-25	2023-05-25	2.90	100,000,000	100,000,000
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	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	100,000,000
제32회 무보증사채	2021-01-12	2026-01-12	1.58	100,000,000	100,000,000
제33회 무보증사채	2021-01-26	2024-01-26	1.23	100,000,000	100,000,000
제34회 무보증사채	2021-05-31	2026-05-31	1.92	100,000,000	100,000,000
제35-1회 무보증사채	2021-07-14	2026-07-14	2.00	110,000,000	110,000,000
제35-2회 무보증사채	2021-07-14	2028-07-14	2.09	40,000,000	40,000,000
제36-1회 무보증사채	2022-03-24	2024-03-24	2.77	60,000,000	-
제36-2회 무보증사채	2022-03-24	2025-03-24	3.03	90,000,000	-
제37-1회 무보증사채	2022-06-29	2024-06-28	4.33	60,000,000	-
제37-2회 무보증사채	2022-06-29	2024-11-29	4.35	40,000,000	-
제37-3회 무보증사채	2022-06-29	2025-06-27	4.36	30,000,000	-
제38회 무보증사채	2022-09-06	2024-12-06	4.57	20,000,000	-
소 계				1,370,000,000	1,400,000,000
차 감 : 사채할인발행차금				(1,338,949)	(1,471,623)
합 계				1,368,661,051	1,398,528,377

한편, 상기 무보증사채는 전액 만기일시상환조건입니다.

(2) 당기 및 전기 중 사채의 발행 및 상환 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	기초	발행	상환	기말
원화발행사채	1,400,000,000	300,000,000	(330,000,000)	1,370,000,000

(단위: 천원)

구분	전기			
	기초	발행	상환	기말
원화발행사채	1,080,000,000	450,000,000	(130,000,000)	1,400,000,000

14. 퇴직급여제도

(1) 당기말 및 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 회사의 의무로 인하여 발생하는 재무상태표 상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	13,037,338	13,742,894
사외적립자산의 공정가치	(12,615,926)	(12,142,970)
순확정급여부채	421,412	1,599,924

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

단위: 천원)

구분	당기		
	확정급여채무	사외적립자산	합계
기초	13,742,894	(12,142,970)	1,599,924
당기근무원가	1,262,825	-	1,262,825
이자비용(수익)	471,123	(415,574)	55,549
소계	1,733,948	(415,574)	1,318,374
재측정요소			
사외적립자산의 수익	-	189,657	189,657
재무적가정 변동에 따른 보험수리적 손익	(3,151,169)	-	(3,151,169)
경험조정에 의한 보험수리적 손익	518,310	-	518,310
소계	(2,632,859)	189,657	(2,443,202)
퇴직급 지급액	(470,707)	417,023	(53,684)
관계회사간 진출입효과	664,062	(664,062)	-
기말	13,037,338	(12,615,926)	421,412

(단위: 천원)

구분	전기		
	확정급여채무	사외적립자산	합계
기초	15,505,386	(5,902,183)	9,603,203
당기근무원가	1,665,749	-	1,665,749
이자비용(수익)	363,000	(164,832)	198,168
정산손익	17,732	-	17,732
소계	2,046,481	(164,832)	1,881,649
재측정요소			
사외적립자산의 수익	-	79,347	79,347
인구통계적가정 변동에 따른 보험수리적 손익	50,136	-	50,136
재무적가정 변동에 따른 보험수리적 손익	(248,574)	-	(248,574)
경험조정에 의한 보험수리적 손익	1,504,229	-	1,504,229
소계	1,305,791	79,347	1,385,138
퇴직급 지급액	(5,370,066)	-	(5,370,066)
기여금	-	(5,900,000)	(5,900,000)
관계회사간 전출입효과	255,302	(255,302)	-
기말	13,742,894	(12,142,970)	1,599,924

(3) 당기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 공정가치의 구성요소는 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
정기예금	12,615,926	12,142,970

(4) 주요 보험수리적 가정

보험수리적 평가를 위해 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구분	당기	전기
할인율	5.82	3.48
가중평균 임금인상율	1.83	1.81
사망률	보험개발원 표준사망률	
퇴직율	연령별 경험퇴직률	

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

(단위: 천원)

구분	증가	감소
할인율의 1%p 변동	(1,083,032)	1,230,200
기대임금상승률의 1%p 변동	1,267,084	(1,132,051)

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 당기 및 전기의 가중평균만기는 각각 9.36년, 10.66년 입니다.

당기말 및 전기말 현재 할인되지 않은 퇴직급여 지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				
	1년 미만	1년~2년 미만	2년~5년 미만	5년 이상	합계
퇴직급여 지급액	572,448	765,640	2,186,434	19,677,020	23,201,542

(단위: 천원)

구분	전기말				
	1년 미만	1년~2년 미만	2년~5년 미만	5년 이상	합계
퇴직급여 지급액	382,694	498,011	1,500,644	17,760,093	20,141,442

15. 총당부채

(1) 당기말 및 전기말 기타총당부채에 대한 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
복구총당부채	160,199	80,362
미사용약정총당부채	30,215	-
합계	190,414	80,362

(2) 당기 및 전기 중 기타총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				
	기초	증가	감소	기타	기말
복구총당부채	80,362	160,417	(80,580)	-	160,199
미사용약정총당부채	-	30,215	-	-	30,215
합계	80,362	190,632	(80,580)	-	190,414

(단위: 천원)

구분	전기				
	기초	증가	감소	기타	기말
복구총당부채	93,039	80,958	(93,635)	-	80,362
소송관련총당부채	100,000	-	(100,000)	-	-
합계	193,039	80,958	(193,635)	-	80,362

16. 기타부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	344,284	363,415
미지급비용	16,713,337	16,489,408
리스부채	2,239,894	1,504,404
기타(*)	1,679,324	1,550,467
합계	20,976,839	19,907,694

(*) 원화가수금, 부가세예수금, 잡부채 등으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 할인하지 않은 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	74,702	141,368	488,533	1,181,339	485,851	2,371,793

(단위: 천원)

구분	전기말					합계
	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	
리스부채	51,977	94,581	347,659	1,063,002	-	1,557,219

당기 중 리스계약으로 인한 현금유출은 886,651천원(전기 686,847천원) 입니다.

당기 중 손익계산서에 인식된 단기리스가 아닌 소액리스료는 28,585천원(전기 33,707천원) 입니다.

17. 법인세비용과 이연법인세

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액	-	-
±일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
±세무상결손금으로 인한 이연법인세 변동액	-	-
총법인세효과	-	-
±자본에 직접 반영된 법인세비용	-	-
법인세비용	-	-

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	305,256,302	206,303,413
적용세율(*)에 따른 세부담액	73,583,483	49,463,426
조정사항 :		
비과세수익	(84,778,340)	(62,268,778)
비공제비용	683,560	811,269
연결납세 조정효과 등	10,511,297	11,994,083
법인세비용	-	-
유효법인세율(법인세비용/세전이익)	0.00%	0.00%

(*) 당기 적용세율은 과표 2억원 이하 11%, 2억원 초과 200억원 이하 22%, 200억원 초과 24.2%, 3,000억원 초과 27.5%로 적용되었습니다.

(3) 당기 및 전기 중 회사의 누적일시적 차이 및 세무상 이월결손금의 증감내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				
	기초	감소	증가(*)	기말	이연법인세자산(부채)
가산할 일시적차이					
퇴직연금운용자산	(11,732,757)	(3,436,003)	(1,574,547)	(9,871,301)	(2,487,568)
사용권자산	(2,038,367)	(2,038,367)	(2,477,424)	(2,477,424)	(624,311)
소 계	(13,771,124)	(5,474,370)	(4,051,971)	(12,348,725)	(3,111,879)
차감할 일시적차이 및 이월결손금					
미확정비용	5,718,092	5,718,092	5,487,204	5,487,204	1,382,775
퇴직급여채무	8,955,338	3,436,003	-898,911	4,620,424	1,164,347
주식보상비용	6,044,943	6,044,943	7,463,256	7,463,256	1,880,741
감가상각누계액	167,405	72,538	90,620	185,487	46,743
복구충당부채	80,362	80,362	160,199	160,199	40,370
미사용약정충당부채	-	-	30,215	30,215	7,614
임차보증금 현재가치할인차금	494,152	494,152	170,493	170,493	42,964
리스부채	1,504,404	1,504,404	2,239,894	2,239,894	564,453
잡손실	3,406,198	-	-	3,406,198	858,362
무형자산	239,050	-	-	239,050	60,241
소 계	26,609,944	17,350,494	14,742,970	24,002,420	6,048,610
이연법인세자산 인식 제외금액					2,936,731
이연법인세자산 인식 대상금액					3,111,879

(*) 세무조정 신고시 추가조정사항으로 인한 조정사항을 포함하고 있습니다.

(단위: 천원)

구분	전기				
	기초	감소	증가(*)	기말	이연법인세자산(부채)
가산할 일시적차이					
퇴직연금운용자산	(5,902,183)	(2,364,773)	(8,195,347)	(11,732,757)	(3,027,051)
임차점포시설물	(87,335)	(87,335)	-	-	-
사용권자산	(1,373,703)	(1,373,703)	(2,038,367)	(2,038,367)	(525,899)
소 계	(7,363,221)	(3,825,811)	(10,233,714)	(13,771,124)	(3,552,950)
차감할 일시적차이 및 이월결손금					
미확정비용	4,164,640	4,164,640	5,718,092	5,718,092	1,475,268
퇴직급여채무	7,967,838	2,364,773	3,352,273	8,955,338	2,310,477
주식보상비용	1,673,681	1,673,681	6,044,943	6,044,943	1,559,595
감가상각누계액	304,235	182,562	45,732	167,405	43,190
복구충당부채	93,040	93,040	80,362	80,362	20,733
임차보증금 현재가치할인차금	748,103	748,103	494,152	494,152	127,491
리스부채	626,329	626,329	1,504,404	1,504,404	388,136
미지급금	19,059	19,059	-	-	-
지급수수료	199,266	199,266	-	-	-
잡손실	3,406,198	-	-	3,406,198	878,799
무형자산	239,050	-	-	239,050	61,675
소송관련충당부채	100,000	100,000	-	-	-
이월결손금	4,620,123	4,620,123	-	-	-
소 계	24,161,562	14,791,576	17,239,958	26,609,944	6,865,364
이연법인세자산 인식 제외금액					3,312,414
이연법인세자산 인식 대상금액					3,552,950

(*) 세무조정 신고시 추가조정사항으로 인한 조정사항을 포함하고 있습니다.

당사의 가산할 일시적차이에 대해서는 이연법인세부채를 인식 하였으며, 세무상 이월결손금 과 차감할 일시적차이에 대해서는 실현가능성을 고려하여 가산할 일시적차이를 한도로 이연 법인세자산을 인식하였습니다. 당기말 현재 이연법인세자산과 이연법인세부채의 금액은 동일하며, 동일 과세당국이 부과하는 법인세로서 상계가능하므로 재무상태표에 표시되는 이연 법인세는 없습니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 회사는 연결납세로 인하여 연결대상종속기업을 대신하여 납부할 법인세 총액인 177,993,164천원, 153,475,623천원을 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)

구분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
원화신종자본증권	2015-06-24	2045-06-24	5.10	30,000,000	30,000,000
	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	150,000,000
	2020-06-23	-	3.30	100,000,000	100,000,000
	2020-08-04	-	3.38	100,000,000	100,000,000
발행비용				(2,607,523)	(2,607,523)
합계				827,392,477	827,392,477

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)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	2,277,035,810	2,277,035,810
자기주식	(6,997,496)	(6,997,496)
합계	2,270,038,314	2,270,038,314

(4) 기타자본구성요소

당기 및 전기 중 기타자본구성요소의 구성내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	기초	증감	이연법인세효과	당기말
확정급여제도의 재측정요소	(6,376,678)	2,443,202	-	(3,933,476)

(단위: 천원)

구분	전기			
	기초	증감	이연법인세효과	전기말
확정급여제도의 재측정요소	(4,991,540)	(1,385,138)	-	(6,376,678)

19. 이익잉여금

(1) 이익잉여금의 구성내역

당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
준비금		
이익준비금	141,145,407	120,514,407
대손준비금	768,000	431,000
손해배상책임준비금	2,000,000	2,000,000
임의적립금	205,388,183	233,129,504
소 계	349,301,590	356,074,911
미처분이익잉여금	275,068,802	174,908,413
합 계	624,370,392	530,983,324

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)

구분	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금		275,068,802		174,908,413
1. 전기이월미처분이익잉여금	-		-	
2. 신종자본증권배당	(30,187,500)		(31,395,000)	
3. 당기순이익	305,256,302		206,303,413	
II. 이익잉여금이입액				27,741,322
1. 임의적립금의 이입	-		27,741,322	
III. 이익잉여금처분액		275,068,802		202,649,735
1. 이익준비금	30,526,000		20,631,000	
2. 대손준비금	843,000		337,000	
3. 임의적립금	40,930,009		-	
4. 배당금	202,769,793		181,681,735	
현금배당				
(주당배당금(액면배당율)				
당기 625원(12.5%)				
전기 560원(11.2%)				
IV. 차기이월미처분이익잉여금		-		-

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2023년 3월 17일이며, 전기 처분확정일은 2022년 3월 25일이었습니다.

(3) 대손준비금

회사는 금융지주회사감독규정 등에 근거하여 기업회계기준에 의한 대손충당금이 회사의 감
 독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액 만큼을 대손준비금으로 적립하
 도록 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 대손준
 비금을 적립하여야 합니다.

당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	768,000	431,000
대손준비금 전입예정금액	843,000	337,000
대손준비금 잔액	1,611,000	768,000

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

(단위: 천원, 주당손익: 원)

구 분	당기	전기
당기순이익	305,256,302	206,303,413
대손준비금 전입액	(843,000)	(337,000)
대손준비금 반영 후 조정손익(*)	304,413,302	205,966,413
대손준비금 반영 후 주당손익(*)	845	538

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

20. 순이자손익

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
이자수익		
예치금이자	352,520	355,050
기타이자수익		
현재가치할인차금	349,019	338,429
소계	701,539	693,479
이자비용		
사채이자	(30,474,529)	(25,098,940)
리스부채이자	(41,369)	(21,882)
기타잡이자		
복구충당부채	(4,157)	(1,880)
소계	(30,520,055)	(25,122,702)
순이자손익	(29,818,516)	(24,429,223)

21. 순수수료손익

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수수료수익		
브랜드수수료	9,990,000	9,305,000
기타수수료수익	2,350	850
소 계	9,992,350	9,305,850
수수료비용		
기타수수료비용	(2,379,259)	(1,876,828)
순수수료손익	7,613,091	7,429,022

22. 일반관리비

(1) 당기 및 전기 중 발생한 일반관리비의 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
종업원관련비용:		
인건비	19,671,871	24,307,130
복리후생비	3,001,749	2,947,548
퇴직급여	2,038,960	2,061,025
소 계	24,712,580	29,315,703
임차료	538,515	365,530
업무추진비	2,544,541	2,063,946
감가상각비	2,095,340	1,787,059
무형자산상각비	3,014,283	1,451,924
세금과공과	375,943	293,986
용역비	3,679,840	2,369,389
광고선전비	4,764,128	5,855,578
기타관리비	2,129,901	2,247,114
합 계	43,855,071	45,750,229

(2) 주식기준보상

회사는 임직원에게 주식과 연계한 주식기준보상을 부여하였는 바, 동 권리에 대해 공정가치 접근법을 적용하여 보상원가를 산정하고 있습니다. 주식기준보상 제도는 최초약정시점에 최대주식지급 가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 조건이 충족되면 지급대상주식이 확정되어 현금으로 보상이 이루어지는 제도입니다.

단기성과보상금은 성과평가 결과에 따라 산출된 지급 금액 중 회장은 40%, 그외 임원, 업무 집행책임자는 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, 2020년 부여분부터는 평가결과에 따라 100% 주가와 연결하여 3년간 이연 지급합니다.)

1) 주요특성과 범위

① 단기성과보상 - 최초부여분

(단위: 주)

구 분	2020년 부여분	2022년 부여분
최초부여수량	140,899	279,884
잔여수량	46,973	279,884
부여일	2020-02-27	2022-03-03
부여방법	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상
행사가격	0원	0원
가득조건	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과
결제방식	현금	현금
의무용역제공기간	1년	1년

② 장기성과보상
- 최초부여분

(단위: 주)

구분	2017년 부여	2018년 부여	2019년 부여	2020년 부여	2021년 부여	2022년 부여
최초부여수량	92,159	36,875	9,293	305,585	597,959	486,607
잔여수량	16,822	3,413	964	305,585	586,018	393,657
부여일	2017-01-01	2018-01-01	2019-01-01	2020-01-01	2021-01-01	2022-01-01
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	1년	1년	1년

- 이연지급 확정분

(단위: 주)

구분	2023년 행사 예정분	2024년 행사 예정분
잔여수량(*)	12,322	8,877
부여방법	주가연계현금보상	주가연계현금보상
행사가격	0원	0원
결제방식	현금	현금
가득요건 충족여부	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	130,938	226,730
부여 수량	279,884	-
행사 수량	(83,965)	(95,792)
기타 조정	-	-
기말 수량	326,857	130,938

② 장기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구분	당기말	전기말
기초 수량	926,774	372,008
부여 수량	486,607	597,959
행사 수량	(13,972)	(7,304)
기타 조정	(92,950)	(35,889)
기말 수량	1,306,459	926,774

- 이연지급 확정분

(단위: 주)

구분	당기말	전기말
기초 수량	35,171	15,854
부여 수량	-	26,621
행사 수량	(13,972)	(7,304)
기타 조정	-	-
기말 수량	21,199	35,171

3) 공정가치 및 공정가치가 결정된 방법

당기말 현재 성과보상의 공정가치 및 공정가치가 결정된 방법은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	옵션가격 결정모형	주가	행사가격	기대 주가변동성	기대 존속기간	무위험 이자율	공정가치
2023년 행사 예정분	블랙솔즈모형	6,500	-	24.88%	1.00년	3.75%	6,155
2024년 행사 예정분	블랙솔즈모형	6,500	-	25.58%	2.00년	3.79%	5,828
2025년 행사 예정분	블랙솔즈모형	6,500	-	33.32%	3.00년	3.73%	5,519

4) 경영성과와 재무상태에 미치는 영향

① 당기와 전기의 성과보상 관련 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
단기성과보상비용	1,947,296	5,482,809
장기성과보상비용	1,539,310	4,580,840

② 당기말과 전기말 현재 성과보상 관련 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급비용(단기성과)	3,846,435	4,442,051
미지급비용(장기성과)	7,463,256	6,044,943

23. 영업외손익

당기 및 전기 중 발생한 영업외손익의 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
영업외수익		
잡이익	68,864	325,279
유형자산처분이익	713	22,734
복구공사이익	55,830	-
리스변경이익	-	12,998
소계	125,407	361,011
영업외비용		
기부금	(168,829)	(1,139,453)
유형자산처분및폐기손실	(265,207)	(83,928)
복구공사손실	-	(5,365)
무형자산처분손실	-	(19,815)
잡손실	(344,358)	(75,392)
소계	(778,394)	(1,323,953)
합계	(652,987)	(962,942)

24. 주당순이익

(1) 당기 및 전기 중 가중평균유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위:주)

구분	당기	전기
기초보통주식수	324,431,669	324,431,669
가중평균유통보통주식수	324,431,669	324,431,669

(2) 당기 및 전기 중 주당순이익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원,주)

구분	당기	전기
보통주순이익	305,256,302	206,303,413
신증자본증권 배당효과	(30,187,500)	(31,395,000)
보통주 당기순이익	275,068,802	174,908,413
가중평균유통보통주식수	324,431,669	324,431,669
주당순이익	848원	539원

회석주당계속사업이익 및 순이익은 보통주 및 회석증권 1주에 대한 계속사업이익 및순이익을 계산하는 것이나, 회사는 회석증권이 존재하지 아니하므로 회석주당계속사업이익 및 회석주당순이익은 산정하지 아니하였습니다.

25. 배당금

2022년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 보통주 배당금 202,769,793천원은 2023년 3월 17일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다. 당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다(전기 지급액 : 181,681,735천원).

26. 현금흐름표

(1) 당기 및 전기 중 투자활동 및 재무활동과 관련된 중요한 현금의 유입과 유출이 없는 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
사용권자산, 리스부채 계상	1,575,411	1,601,925

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기					기말잔액
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동			
			환율변동	공정가액 위험회피관련	기타	
발행사채	1,398,528,377	(30,673,337)	-	-	806,011	1,368,661,051

(단위: 천원)

구분	전기					기말잔액
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동			
			환율변동	공정가액 위험회피관련	기타	
발행사채	1,078,584,934	319,177,722	-	-	765,721	1,398,528,377

27. 약정사항

(1) 당기말 및 전기말 현재 회사가 금융기관과 맺고 있는 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

약정사항	금융기관	당기말		전기말	
		약정한도	실행잔액	약정한도	실행잔액
일반자금차입약정	KDB산업은행(*1)	150,000,000	-	100,000,000	-
일반자금대출약정	BNK투자증권(*2)	150,000,000	-	-	-

(*1) 회사는 국내채권시장 경색에 대비한 유동성 확보와 자금조달 채널 다양화를 위하여 KDB산업은행과 일반자금차입(한도) 약정을 체결하고 있으며, 2022년 8월 차입한도증액 약정을 체결 하였습니다.

(*2) 회사는 한국산업은행의 BNK투자증권 CP매입 신청에 관하여, 2022년 12월 BNK투자증권에 1,500억원 이내 한도의 Credit-line을 개설하는 지원 약정을 체결 하였습니다.

28. 소송사건

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 패소 금액을 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.

29. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 회사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	특수관계자의 명칭
종속기업	(주)부산은행, (주)경남은행, BNK캐피탈(주), (주)BNK투자증권, (주)BNK저축은행, BNK자산운용(주), BNK신용정보(주), (주)BNK시스템, BNK벤처투자(주), BNKC (Cambodia) MFI PLC, BNK Capital Myanmar Co.,Ltd, BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd, MFO BNK Finance Kazakhstan LLP, BNK Capital Lao NDTMFI Co., Ltd, MCC BNK Finance LLC, 부산은행(불특정금전신탁) 외 18개, BNK룩셈부르크사모 외 28개, 비엔케이제주글로벌(주) 외 67개
관계기업	BSK 9호 청년창업 투자조합, 안다H 메자닌 전문투자형사모투자신탁 제 11호, 오라이언 The bank 1 전문투자형 사모투자신탁, 안다H메자닌일반사모투자신탁제12호, 튠트코리아증권투자신탁1호(주식), BNKRepoPlus일반사모증권투자신탁1호(채권), KB리더스일반사모증권투자신탁제12호(채권), KB리더스일반사모증권투자신탁제15호(채권), 교보약사ESG알파플러스일반사모증권투자신탁J-6호(채권), 교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-1호(채권), 교보약사알파플러스일반사모투자J-8호, 멀티에셋KDBOceanValue-up전문투자형사모투자신탁제15호, 멀티에셋KDBOceanValue-up전문투자형사모투자신탁제21호, 브이아이공모주하이일드플러스일반사모증권투자신탁1호, 삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁3호, 신한BNPP에스지레일전문투자형사모특별자산투자신탁제1-2호, 신한공모주만기매칭형일반사모증권투자신탁제1호[채권혼합], 안다HThebanks2일반사모투자신탁(전문), 하나UBS일반사모증권투자신탁제7호[채권], 하이일반사모증권투자신탁28호(채권) 외 50개

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

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기				
		수익거래		비용거래		유무형자산 취득
		이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
종속기업	(주)부산은행	373,372	232,316,060	-	381,908	15,084
	(주)경남은행	372	136,630,000	-	157,881	-
	BNK캐피탈(주)	-	1,715,605	9,126	1,686,000	188,123
	(주)BNK투자증권	-	11,033,000	-	-	-
	(주)BNK저축은행	216,110	152,000	-	-	-
	BNK자산운용(주)	-	64,000	812	-	-
	BNK벤처투자(주)	-	14,000	-	-	-
	BNK신용정보(주)	-	14,000	-	-	-
	(주)BNK시스템	-	53,750	-	947,364	1,735,062
	BNK강남코어오피스	9,931	17,028	29,236	-	2,119,328
합 계	599,785	382,009,443	39,174	3,173,153	4,057,597	

(단위:천원)

구 분	회사명	전기				
		수익거래		비용거래		유무형자산 취득
		이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
종속기업	(주)부산은행	353,995	160,676,629	-	609,959	-
	(주)경남은행	-	104,563,155	-	234,272	-
	BNK캐피탈(주)	-	13,355,348	8,928	1,656,000	598,103
	(주)BNK투자증권	-	521,000	-	102,881	-
	(주)BNK저축은행	304,575	113,000	-	-	-
	BNK자산운용(주)	-	37,000	-	406	86,292
	BNK벤처투자(주)	-	4,000	-	-	-
	BNK신용정보(주)	-	11,300	-	-	-
	(주)BNK시스템	-	41,550	-	717,112	2,486,436
	BNK강남코어오피스	3,441	5,873	9,353	-	943,311
합 계	662,011	279,328,855	18,281	3,320,630	4,114,142	

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	당기			
		자금대여 거래		출자	
		예치	회수	증자	감자
종속기업	(주)부산은행	562,510,619	562,457,181	-	-
	(주)경남은행	54,000,030	54,000,030	-	-
	(주)BNK캐피탈	-	-	50,000,000	-
	(주)BNK저축은행	20,207,360	5,000,000	-	-
합계		636,718,009	621,457,211	50,000,000	-

(단위: 천원)

구분	회사명	전기			
		자금대여 거래		출자	
		예치	회수	증자	감자
종속기업	(주)부산은행	333,271,935	369,231,826	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	-	100,000,000	-
	(주)BNK투자증권	-	-	200,000,000	-
	(주)BNK저축은행	50,304,575	50,304,575	50,000,000	-
	BNK자산운용(주)	-	-	50,000,000	-
	BNK벤처투자(주)	-	-	20,000,000	-
합계		383,576,510	419,536,401	420,000,000	-

(4) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 중요 채권·채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	당기말			
		채권		채무	
		예치금	기타자산(*)	예수부채	기타부채
종속기업	(주)부산은행	52,781,017	97,923,948	-	231,822
	(주)경남은행	342	50,817,311	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	49,115,913	-	441,259
	(주)BNK투자증권	-	-	-	733,972
	(주)BNK저축은행	15,207,360	158,451	-	-
	BNK자산운용(주)	-	28,093	-	785,537
	BNK벤처투자(주)	-	182,824	-	-
	BNK신용정보(주)	-	491,354	-	-
	(주)BNK시스템	-	1,014,079	-	-
	BNK강남코어오피스	-	392,107	-	1,707,228
합계	67,988,719	200,124,080	-	3,899,818	

(단위: 천원)

구분	회사명	전기말			
		채권		채무	
		예치금	기타자산(*)	예수부채	기타부채
종속기업	(주)부산은행	51,799,137	81,133,670	-	288,128
	(주)경남은행	-	26,110,430	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	27,217,793	-	542,750
	(주)BNK투자증권	-	31,786,531	-	-
	(주)BNK저축은행	-	4,335,143	-	-
	BNK자산운용(주)	-	1,603,446	-	76,385
	BNK벤처투자(주)	-	434,040	-	-
	BNK신용정보(주)	-	501,539	-	-
	(주)BNK시스템	-	717,425	-	-
	BNK강남코어오피스	-	229,658	-	829,337
합계	51,799,137	174,069,675	-	1,736,600	

(*) 당기말 및 전기말 현재 연결납세로 인한 금액 177,993,164천원 및 153,475,623천원이 포함되어 있습니다.

(5) 당기 중 특수관계자와 관련하여 지급한 리스료는 총 675,242천원 입니다(전기 438,549천원).

(6) 당기 및 전기 중 주요 경영진과의 중요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	1,263,089	1,231,705
성과보상비용	1,208,114	1,657,534
퇴직급여	207,853	240,000

(7) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 미사용약정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공자	제공받은자	미사용약정	당기말	전기말
(주)부산은행	(주)BNK금융지주	신용카드	388,178	231,872
(주)BNK금융지주	(주)BNK투자증권	일반자금대출약정(*1)	150,000,000	-

(*1) 회사는 한국산업은행의 BNK투자증권 CP매입 신청에 관하여, 2022년 12월 BNK투자증권에 1,500억원 이내 한도의 Credit-line을 개설하는 지원 약정을 체결 하였습니다.

주) 제12기는 주주총회 승인전 재무제표로서 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다

6. 배당에 관한 사항

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
		제12기	제11기	제10기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		810,152	791,009	519,315
(별도)당기순이익(백만원)		305,256	206,303	250,300
(연결)주당순이익(원)		2,404	2,341	1,498
현금배당금총액(백만원)		202,770	181,682	103,818
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		25.03	22.97	19.99
현금배당수익률(%)	보통주	8.59	6.33	5.42
	-	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	625	560	320
	-	-	-	-
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	12	6.8	5.8
---	----	-----	-----

주1) 2022 회계연도말 기준, 2022 회계연도 중간배당 없음

주2) 2022회계연도말 기준 배당은 제12기 정기주주총회에서 최종 확정 예정

7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항

7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적

[지분증권의 발행 등과 관련된 사항]

○ 증자(감자)현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				비고
		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 할인율 15%를 적용
2015.06.04	14,950원	주식교환일(2015.6.4) 당사 주식의 증가
2016.01.23	6,750원	구주주 청약 초일 과거 3거래일로부터 제5거래일(1/6, 1/7, 1/8)까지의 가중산술평균한 주가를 기준주가로 하여 할인율 17%를 적용

[채무증권의 발행 등과 관련된 사항]

채무증권 발행실적

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
BNK금융지주	회사채	공모	2022.03.24	60,000	2.770	AAA(한신평,한기평,나이스)	2024.03.24	미상환	한양증권
BNK금융지주	회사채	공모	2022.03.24	90,000	3.030	AAA(한신평,한기평,나이스)	2025.03.24	미상환	한양증권
BNK금융지주	회사채	공모	2022.06.29	60,000	4.331	AAA(한신평,한기평,나이스)	2024.06.28	미상환	다올투자증권
BNK금융지주	회사채	공모	2022.06.29	40,000	4.345	AAA(한신평,한기평,나이스)	2024.11.29	미상환	다올투자증권
BNK금융지주	회사채	공모	2022.06.29	30,000	4.359	AAA(한신평,한기평,나이스)	2025.06.27	미상환	다올투자증권

BNK금융지주	회사채	공모	2022.09.06	20,000	4.569	AAA(한신평,한기평,나이스)	2024.12.06	미상환	한양증권
부산은행	회사채	공모	2022.02.17	150,000	1.60	AAA(한기평,한신정,한신평)	2023.02.17	부	KTB투자증권
부산은행	회사채	공모	2022.03.25	100,000	1.60	AAA(한기평,한신정,한신평)	2023.03.25	부	KTB투자증권
부산은행	조건부자본증권 (사회적채권)	공모	2022.04.07	150,000	4.30	AA-(한기평,한신평,NICE)	-	부	교보증권
부산은행	회사채	공모	2022.05.13	250,000	1.78	AAA(한기평,한신평,NICE)	2023.05.13	부	이베스트투자증권
부산은행	회사채(사회적 채권)	사모	2022.05.27	25,346	SOFR1d+1.20	A2/A- (Moody's/ Standard&Poor's)	2027.05.27	부	SC은행
부산은행	회사채	사모	2022.06.01	12,673	SOFR1d+1.20	A2/A- (Moody's/ Standard&Poor's)	2027.06.01	부	CA-CIB
부산은행	회사채	공모	2022.06.09	200,000	2.12	AAA(한기평,한신평,NICE)	2023.06.09	부	다올투자증권
부산은행	회사채	공모	2022.09.27	190,000	3.42	AAA(한기평,한신평,NICE)	2023.07.27	부	하나금융투자
비엔케이오산제 일차 주식회사	전자단기사채	사모	2022.04.18	44,100	2.65	A1(한기평, 한신평)	2022.07.18	여	BNK투자증권
비엔케이오산제 일차 주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.18	44,300	3.60	A1(한기평, 한신평)	2022.10.18	여	BNK투자증권
비엔케이오산제 일차 주식회사	기업어음증권	사모	2022.10.18	5,000	5.50	A1(한기평, 한신평)	2023.01.18	부	BNK투자증권
비엔케이오산제 일차 주식회사	기업어음증권	사모	2022.10.18	39,300	4.40	A1(한기평, 한신평)	2023.01.31	부	BNK투자증권
비엔케이강남제 일차	전자단기사채	사모	2022.02.18	26,600	2.50	A1(한기평, 한신평)	2022.05.18	여	BNK투자증권
비엔케이강남제 일차	전자단기사채	사모	2022.05.18	26,800	2.65	A1(한기평, 한신평)	2022.08.18	여	BNK투자증권
비엔케이강남제 일차	전자단기사채	사모	2022.08.18	26,500	3.65	A1(한기평, 한신평)	2022.11.18	여	BNK투자증권
비엔케이강남제 일차	기업어음증권	사모	2022.11.18	26,700	4.28	A1(한기평, 한신평)	2023.02.17	부	BNK투자증권
비엔케이코어오 피스제일차	전자단기사채	사모	2022.02.04	16,000	2.50	A1(한기평, 한신평)	2022.05.04	여	BNK투자증권
비엔케이코어오 피스제일차	전자단기사채	사모	2022.05.04	16,200	2.65	A1(한기평, 한신평)	2022.08.04	여	BNK투자증권
비엔케이코어오 피스제일차	전자단기사채	사모	2022.08.04	15,900	3.55	A1(한기평, 한신평)	2022.11.04	여	BNK투자증권
비엔케이코어오 피스제일차	기업어음증권	사모	2022.11.04	16,100	5.00	A1(한기평, 한신평)	2023.02.03	부	BNK투자증권
비이엠유동화제 일차	전자단기사채	사모	2022.07.11	100,000	3.40	A1(한기평, NICE)	2022.08.22	여	BNK투자증권
비이엠유동화제 일차	전자단기사채	사모	2022.08.22	100,000	3.57	A1(한기평, NICE)	2022.11.21	여	BNK투자증권
비이엠유동화제 일차	기업어음증권	사모	2022.11.21	100,000	5.10	A1(한기평, NICE)	2022.12.20	여	BNK투자증권
비이엠유동화제 일차	기업어음증권	사모	2022.12.20	100,000	5.00	A1(한기평, NICE)	2023.01.20	부	BNK투자증권
비엔케안촌제일 차주	전자단기사채	사모	2022.03.03	51,000	2.60	A1(한기평, 한신평)	2022.05.25	여	BNK투자증권
비엔케안촌제일 차주	전자단기사채	사모	2022.05.25	43,800	2.70	A1(한기평, 한신평)	2022.08.25	여	BNK투자증권

비엔케이만촌제일 차주	전자단기사채	사모	2022.08.25	38,400	3.70	A1(한기평, 한신평)	2022.11.25	여	BNK투자증권
비엔케이만촌제일 차주	기업어음증권	사모	2022.11.25	37,000	6.46	A1(한기평, 한신평)	2023.02.27	부	BNK투자증권
비엔케이제주제 일차 주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.28	19,500	2.50	A1(한기평, 한신평)	2022.05.31	여	BNK투자증권
비엔케이제주제 일차 주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.31	19,500	2.65	A1(한기평, 한신평)	2022.08.31	여	BNK투자증권
비엔케이제주제 일차 주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.31	19,400	3.50	A1(한기평, 한신평)	2022.11.30	여	BNK투자증권
비엔케이제주제 일차 주식회사	기업어음증권	사모	2022.11.30	19,400	3.55	A1(한기평, 한신평)	2023.02.28	부	BNK투자증권
경남은행	회사채	공모	2022.02.24	100,000	1.68 (AAA등급의 CD1M + 0.31%)	AA+(NICE신용평가) AA+(한국신용평가)	2023.02.24	미상환	한양증권
경남은행	조건부자본증권 (사회적채권)	공모	2022.05.10	200,000	5.2	A+(한신평, 한기평, 나이스)	2027.05.10	미상환	한양증권
경남은행	회사채	공모	2022.05.25	150,000	2.25 (AAA등급의 CD1M + 0.65%)	AA+(한신평, 나이스)	2023.11.25	미상환	키움증권
경남은행	회사채	공모	2022.06.09	150,000	2.24 (AAA등급의 CD1M + 0.40%)	AA+(한신평, 나이스)	2023.06.09	미상환	다올투자증권
경남은행	회사채	공모	2022.08.04	100,000	2.84 (AAA등급의 CD1M + 0.38%)	AA+(NICE신용평가) AA+(한국신용평가)	2023.08.04	미상환	다올투자증권
경남은행	회사채	공모	2022.09.29	100,000	3.62 (AAA등급의 CD1M + 0.62%)	AA+(NICE신용평가) AA+(한국신용평가)	2023.09.29	미상환	DB금융투자
비엔케이강남제 이차주	전자단기사채	사모	2022.03.07	16,900	2.50%	A1 (한신평/한기평)	2022.06.07	상환	BNK투자증권
비엔케이강남제 이차주	전자단기사채	사모	2022.06.07	16,700	2.85%	A1 (한신평/한기평)	2022.09.07	상환	BNK투자증권
비엔케이강남제 이차주	전자단기사채	사모	2022.09.07	16,800	3.65%	A1 (한신평/한기평)	2022.12.07	상환	BNK투자증권
비엔케이강남제 이차주	전자단기사채	사모	2022.12.07	16,600	7.10%	A1 (한신평/한기평)	2023.01.06	미상환	BNK투자증권
비엔케이코어오 피스제이차주	전자단기사채	사모	2022.03.15	16,300	2.50%	A1 (한신평/한기평)	2022.06.15	상환	BNK투자증권
비엔케이코어오 피스제이차주	전자단기사채	사모	2022.06.15	16,000	2.85%	A1 (한신평/한기평)	2022.09.15	상환	BNK투자증권
비엔케이코어오 피스제이차주	전자단기사채	사모	2022.09.15	16,300	3.65%	A1 (한신평/한기평)	2022.12.15	상환	BNK투자증권
비엔케이코어오 피스제이차주	전자단기사채	사모	2022.12.15	16,000	7.10%	A1 (한신평/한기평)	2023.01.16	미상환	BNK투자증권
샌드캐슬제일차 주	전자단기사채	사모	2022.02.28	26,300	2.19%	A1 (한신평/한기평)	2022.05.27	상환	경남은행
샌드캐슬제일차 주	전자단기사채	사모	2022.05.27	26,300	2.69%	A1 (한신평/한기평)	2022.06.27	상환	경남은행

샌드캐슬제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.06.27	26,300	3.74%	A1 (한신평/한기평)	2022.07.27	상환	경남은행
샌드캐슬제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.07.27	26,300	3.34%	A1 (한신평/한기평)	2022.08.29	상환	경남은행
샌드캐슬제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.08.29	26,300	3.64%	A1 (한신평/한기평)	2022.11.28	상환	경남은행
샌드캐슬제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.11.28	26,300	7.10%	A1 (한신평/한기평)	2022.12.26	상환	경남은행
샌드캐슬제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.12.26	26,300	9.29%	A1 (한신평/한기평)	2023.02.27	미상환	경남은행
에쉬블루제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.02.07	20,500	2.30%	A1 (한신평/한기평)	2022.05.09	상환	경남은행
에쉬블루제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.05.09	17,000	2.35%	A1 (한신평/한기평)	2022.08.08	상환	경남은행
에쉬블루제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.08.08	14,400	3.55%	A1 (한신평/한기평)	2022.11.07	상환	경남은행
에쉬블루제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.11.07	13,800	7.35%	A1 (한신평/한기평)	2023.02.07	미상환	경남은행
에스엘제일차㈜	전자단기사채	사모	2022.03.21	23,600	2.14%	A1 (한신평/한기평)	2022.06.21	상환	경남은행
에스엘제일차㈜	전자단기사채	사모	2022.06.21	23,600	3.34%	A1 (한신평/한기평)	2022.09.21	상환	경남은행
에스엘제일차㈜	전자단기사채	사모	2022.09.21	23,600	3.74%	A1 (한신평/한기평)	2022.12.21	상환	경남은행
에스엘제일차㈜	전자단기사채	사모	2022.12.21	23,600	7.07%	A1 (한신평/한기평)	2023.02.21	미상환	경남은행
에스엘제이차㈜	전자단기사채	사모	2022.01.20	9,000	2.25%	A1 (한신평/한기평)	2022.04.20	상환	경남은행
에스엘제이차㈜	전자단기사채	사모	2022.04.20	9,000	2.30%	A1 (한신평/한기평)	2022.07.20	상환	경남은행
에스엘제이차㈜	전자단기사채	사모	2022.05.20	600	2.45%	A1 (한신평/한기평)	2022.07.20	상환	경남은행
에스엘제이차㈜	전자단기사채	사모	2022.07.20	12,000	3.55%	A1 (한신평/한기평)	2022.10.20	상환	경남은행
에스엘제이차㈜	전자단기사채	사모	2022.09.20	1,700	3.50%	A2 (한신평/한기평)	2022.10.20	상환	경남은행
에스엘제이차㈜	전자단기사채	사모	2022.10.20	14,400	7.10%	A3 (한신평/한기평)	2022.11.21	상환	경남은행
에스엘제이차㈜	전자단기사채	사모	2022.11.21	14,400	7.10%	A4 (한신평/한기평)	2023.01.20	미상환	경남은행
에스엘제사차㈜	전자단기사채	사모	2022.01.26	30,300	2.10%	A1 (한신평/한기평)	2022.02.28	상환	경남은행
에스엘제사차㈜	전자단기사채	사모	2022.02.28	31,290	2.10%	A1 (한신평/한기평)	2022.03.28	상환	경남은행
에스엘제사차㈜	전자단기사채	사모	2022.03.28	31,290	2.10%	A1 (한신평/한기평)	2022.04.26	상환	경남은행
에스엘제사차㈜	전자단기사채	사모	2022.04.26	31,290	2.35%	A1 (한신평/한기평)	2022.05.26	상환	경남은행
에스엘제사차㈜	전자단기사채	사모	2022.05.26	32,280	2.55%	A1 (한신평/한기평)	2022.06.27	상환	경남은행
에스엘제사차㈜	전자단기사채	사모	2022.06.27	32,280	3.15%	A1 (한신평/한기평)	2022.07.26	상환	경남은행
에스엘제사차㈜	전자단기사채	사모	2022.07.26	33,090	3.55%	A1 (한신평/한기평)	2022.08.26	상환	경남은행
에스엘제사차㈜	전자단기사채	사모	2022.08.26	33,090	3.55%	A1 (한신평/한기평)	2022.09.26	상환	경남은행
에스엘제사차㈜	전자단기사채	사모	2022.09.26	33,570	3.80%	A1 (한신평/한기평)	2022.10.26	상환	경남은행
에스엘제사차㈜	전자단기사채	사모	2022.10.26	33,570	6.90%	A1 (한신평/한기평)	2022.11.28	상환	경남은행
에스엘제사차㈜	전자단기사채	사모	2022.11.28	34,710	7.30%	A1 (한신평/한기평)	2022.12.26	상환	경남은행
에스엘제사차㈜	전자단기사채	사모	2022.12.26	34,710	6.90%	A1 (한신평/한기평)	2023.01.26	미상환	경남은행
웨스트우드제일 차㈜	전자단기사채	사모	2022.01.10	37,800	2.43%	A1 (한신평/한기평)	2022.04.11	상환	경남은행
웨스트우드제일 차㈜	전자단기사채	사모	2022.04.11	32,200	2.58%	A1 (한신평/한기평)	2022.07.11	상환	경남은행
웨스트우드제일 차㈜	전자단기사채	사모	2022.04.21	1,900	2.58%	A1 (한신평/한기평)	2022.07.11	상환	경남은행
웨스트우드제일 차㈜	전자단기사채	사모	2022.07.11	34,100	3.58%	A1 (한신평/한기평)	2022.10.11	상환	경남은행
웨스트우드제일 차㈜	전자단기사채	사모	2022.08.10	1,900	3.55%	A1 (한신평/한기평)	2022.10.11	상환	경남은행

웨스트우드제일차주	전자단기사채	사모	2022.09.22	3,700	3.55%	A1 (한신평/한기평)	2022.10.11	상환	경남은행
웨스트우드제일차주	전자단기사채	사모	2022.10.11	39,700	4.33%	A1 (한신평/한기평)	2023.01.09	상환	경남은행
웨스트우드제일차주	전자단기사채	사모	2022.11.24	370	6.85%	A1 (한신평/한기평)	2023.01.09	미상환	경남은행
케이앤제일차주	기업어음증권	사모	2022.03.14	22,500	2.30%	A1 (한신평/한기평)	2022.06.14	상환	경남은행
케이앤제일차주	기업어음증권	사모	2022.06.14	16,875	3.10%	A1 (한신평/한기평)	2022.09.14	상환	경남은행
케이앤제일차주	기업어음증권	사모	2022.09.14	16,875	3.70%	A1 (한신평/한기평)	2022.12.14	상환	경남은행
케이앤제일차주	기업어음증권	사모	2022.12.14	16,875	7.69%	A1 (한신평/한기평)	2023.02.14	미상환	경남은행
크레인디오션주	전자단기사채	사모	2022.03.28	38,900	2.53%	A1 (한신평/한기평)	2022.06.28	상환	경남은행
크레인디오션주	전자단기사채	사모	2022.06.28	33,100	3.18%	A1 (한신평/한기평)	2022.09.28	상환	경남은행
크레인디오션주	전자단기사채	사모	2022.09.28	33,100	3.73%	A1 (한신평/한기평)	2022.12.28	상환	경남은행
크레인디오션주	전자단기사채	사모	2022.12.28	27,700	8.24%	A1 (한신평/한기평)	2023.02.28	미상환	경남은행
클레멘테제일차주	전자단기사채	사모	2022.03.23	14,200	2.53%	A1 (한신평/한기평)	2022.06.23	상환	경남은행
클레멘테제일차주	전자단기사채	사모	2022.06.23	14,200	3.08%	A1 (한신평/한기평)	2022.09.23	상환	경남은행
클레멘테제일차주	전자단기사채	사모	2022.09.23	12,300	3.73%	A1 (한신평/한기평)	2022.12.23	상환	경남은행
클레멘테제일차주	전자단기사채	사모	2022.12.23	10,700	8.47%	A1 (한신평/한기평)	2023.02.27	미상환	경남은행
클레멘테제이차주	전자단기사채	사모	2022.03.23	14,000	2.25%	A1 (한신평/한기평)	2022.06.23	상환	경남은행
클레멘테제이차주	전자단기사채	사모	2022.06.23	13,900	3.35%	A1 (한신평/한기평)	2022.09.23	상환	경남은행
클레멘테제이차주	전자단기사채	사모	2022.09.23	12,000	3.75%	A1 (한신평/한기평)	2022.12.23	상환	경남은행
클레멘테제이차주	전자단기사채	사모	2022.12.23	10,200	8.67%	A1 (한신평/한기평)	2023.02.27	미상환	경남은행
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.01.07	10,000	2.487	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.08.07	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.01.07	10,000	2.573	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.01.07	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.01.07	10,000	2.576	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.02.07	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.01.07	40,000	2.580	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.03.07	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.01.07	20,000	2.584	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.04.07	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.01.07	10,000	2.588	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.05.07	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.01.12	10,000	2.615	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.08.12	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.01.12	10,000	2.679	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.12.12	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.01.12	20,000	2.692	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.02.12	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.01.12	10,000	2.697	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.04.11	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.01.12	30,000	2.700	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.05.12	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.02.11	10,000	2.240	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.03.10	미상환	KB증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.02.11	10,000	2.298	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.04.11	미상환	KB증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.02.11	10,000	2.528	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.08.11	미상환	KB증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.02.22	30,000	2.211	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.02.22	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.02.22	10,000	2.429	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.06.22	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.02.22	10,000	2.930	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.08.22	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2022.02.25	20,000	1.860	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.05.25	상환	-
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2022.02.25	10,000	1.860	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.05.25	상환	-
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.02.25	10,000	2.578	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.09.25	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.02.25	10,000	2.680	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.12.26	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.02.25	10,000	2.916	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.07.25	미상환	이베스트투자증권

BNK캐피탈	회사채	공모	2022.02.25	20,000	2.950	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.08.26	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.02.25	20,000	2.965	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.09.25	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.02.25	20,000	2.981	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.10.25	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.02.25	20,000	3.027	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.01.24	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.03.21	10,000	2.499	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.08.21	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.03.21	30,000	3.143	AA-(한신평,한기평,나이스)	2027.03.22	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2022.03.29	20,000	2.010	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.07.29	상환	-
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2022.03.29	10,000	2.010	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.07.29	상환	-
BNK캐피탈	기업어음증권	공모	2022.04.05	50,000	3.273	A1(한신평,한기평,나이스)	2024.10.04	미상환	DB금융투자
BNK캐피탈	기업어음증권	공모	2022.04.05	20,000	3.286	A1(한신평,한기평,나이스)	2024.11.05	미상환	DB금융투자
BNK캐피탈	기업어음증권	공모	2022.04.05	30,000	3.341	A1(한신평,한기평,나이스)	2025.03.05	미상환	DB금융투자
BNK캐피탈	기업어음증권	공모	2022.04.05	40,000	3.356	A1(한신평,한기평,나이스)	2025.04.04	미상환	DB금융투자
BNK캐피탈	기업어음증권	공모	2022.04.05	50,000	3.355	A1(한신평,한기평,나이스)	2025.05.02	미상환	DB금융투자
BNK캐피탈	기업어음증권	공모	2022.04.05	30,000	3.351	A1(한신평,한기평,나이스)	2025.06.05	미상환	DB금융투자
BNK캐피탈	기업어음증권	공모	2022.04.05	20,000	3.336	A1(한신평,한기평,나이스)	2025.10.02	미상환	DB금융투자
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.04.14	10,000	3.933	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.10.14	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.04.14	10,000	3.963	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.02.14	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.04.14	30,000	3.970	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.03.14	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.04.14	30,000	3.978	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.04.14	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2022.04.22	20,000	1.890	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.06.16	상환	-
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2022.04.22	20,000	1.890	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.06.16	상환	-
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.04.27	20,000	3.706	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.09.27	미상환	DB금융투자
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.04.27	10,000	3.743	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.10.28	미상환	DB금융투자
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2022.04.29	10,000	1.880	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.06.28	상환	-
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2022.04.29	10,000	2.030	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.07.28	상환	-
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2022.04.29	10,000	2.050	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.08.31	상환	-
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.05.03	10,000	3.327	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.11.03	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.05.03	10,000	3.546	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.04.03	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.05.03	10,000	3.590	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.05.03	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.05.03	10,000	3.618	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.06.03	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.05.12	10,000	3.789	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.07.12	미상환	DB금융투자
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.05.12	10,000	3.815	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.08.12	미상환	DB금융투자
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.05.13	20,000	3.168	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.09.13	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.05.13	20,000	3.481	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.01.12	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2022.05.19	10,000	2.510	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.08.19	상환	-
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2022.05.25	10,000	2.660	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.09.23	상환	-
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.05.25	10,000	3.737	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.05.24	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.05.25	10,000	3.899	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.05.26	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.06.02	10,000	3.417	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.11.02	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.06.02	40,000	3.739	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.07.02	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.06.02	30,000	3.756	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.08.02	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.06.03	20,000	3.925	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.06.03	미상환	삼성증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2022.06.08	20,000	2.910	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.11.23	상환	-
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2022.06.21	20,000	3.810	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.12.21	상환	-
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2022.06.29	10,000	3.410	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.09.30	상환	-
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2022.07.06	20,000	3.360	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.10.31	상환	-
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2022.07.07	10,000	4.270	A1(한신평,한기평,나이스)	2023.06.22	미상환	-
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2022.07.08	10,000	3.360	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.10.31	상환	-
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2022.07.14	10,000	4.060	A1(한신평,한기평,나이스)	2023.03.14	미상환	-
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.07.15	20,000	4.760	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.10.15	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.07.15	30,000	4.760	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.11.15	미상환	NH투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2022.07.21	10,000	4.120	A1(한신평,한기평,나이스)	2023.01.20	미상환	-
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2022.07.21	10,000	4.130	A1(한신평,한기평,나이스)	2023.02.21	미상환	-

BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2022.07.22	10,000	4.150	A1(한신평,한기평,나이스)	2023.03.22	미상환	-
BNK캐피탈	기업어음증권	사모	2022.07.29	10,000	3.100	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.09.29	상환	-
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.08.01	10,000	4.410	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.07.28	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.08.01	10,000	4.410	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.07.31	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.08.01	10,000	4.410	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.08.01	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.08.01	20,000	4.445	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.10.02	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.08.01	10,000	4.447	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.11.01	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.08.01	10,000	4.455	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.02.01	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.08.03	10,000	4.361	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.10.02	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.08.03	10,000	4.393	AA-(한신평,한기평,나이스)	2023.12.04	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.08.03	10,000	4.435	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.02.02	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.08.09	10,000	4.335	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.03.08	미상환	엔에이치투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.08.09	10,000	4.380	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.08.09	미상환	엔에이치투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.08.09	30,000	4.617	AA-(한신평,한기평,나이스)	2027.08.09	미상환	엔에이치투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.08.12	20,000	4.443	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.10.11	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.08.24	10,000	4.371	AA-(한신평,한기평)	2024.09.24	미상환	KB증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.08.24	10,000	4.467	AA-(한신평,한기평)	2025.01.24	미상환	KB증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.08.24	30,000	4.491	AA-(한신평,한기평)	2025.02.24	미상환	KB증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.08.24	10,000	4.546	AA-(한신평,한기평)	2025.05.23	미상환	KB증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.08.24	10,000	4.601	AA-(한신평,한기평)	2025.08.25	미상환	KB증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.08.26	50,000	4.811	AA-(한신평,한기평)	2026.08.12	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.09.19	40,000	5.315	AA-(한기평,나이스)	2027.09.20	미상환	다올투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	공모	2022.09.29	10,000	5.311	AA-(한신평,한기평,나이스)	2024.09.27	미상환	다올투자증권
BNK캐피탈	기업어음증권	공모	2022.09.29	20,000	5.245	AA-(한신평,한기평,나이스)	2025.09.29	미상환	다올투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.10.27	30,000	7.020	AA-(한기평,나신평)	2027.10.27	미상환	다올투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.11.22	60,000	7.116	AA-(한기평,나신평)	2025.11.21	미상환	교보증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.11.23	20,000	7.060	AA-(한기평,나신평)	2024.04.23	미상환	케이비증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.12.02	20,000	6.854	AA-(한기평,나신평)	2023.12.01	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.12.02	10,000	6.962	AA-(한기평,나신평)	2024.03.04	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.12.02	20,000	7.199	AA-(한기평,나신평)	2025.12.02	미상환	이베스트투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.12.06	50,000	7.043	AA-(한기평,나신평)	2024.12.06	미상환	한양증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.12.06	20,000	7.075	AA-(한기평,나신평)	2025.12.05	미상환	한양증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.12.06	10,000	7.075	AA-(한기평,나신평)	2026.01.06	미상환	한양증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.12.09	50,000	7.338	AA-(한기평,나신평)	2025.12.09	미상환	엔에이치투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.12.19	40,000	6.289	AA-(한기평,나신평)	2025.07.18	미상환	유진투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.12.19	10,000	6.290	AA-(한기평,나신평)	2025.08.19	미상환	유진투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.12.19	10,000	6.292	AA-(한기평,나신평)	2025.09.19	미상환	유진투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.12.19	10,000	6.293	AA-(한기평,나신평)	2025.10.20	미상환	유진투자증권
BNK캐피탈	회사채	공모	2022.12.29	10,000	5.943	AA-(한기평,나신평)	2025.11.28	미상환	이베스트투자증권
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.04	30,000	2.05	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.07.04	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.04	40,000	2.00	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.04.04	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.06	30,000	2.10	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.10.06	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.07	20,000	2.10	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.10.07	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.10	30,000	1.61	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.02.10	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.11	40,000	1.90	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.07.11	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.11	40,000	1.80	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.04.11	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.11	150,000	1.31	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.01.14	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.14	150,000	1.51	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.01.18	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.18	150,000	1.81	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.01.27	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.25	40,000	2.28	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.02.25	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.27	10,000	2.13	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.07.27	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.27	150,000	1.81	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.02.10	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.02.10	150,000	1.18	A1(한신평,한기평,나이스)	2022.02.11	상환	-

BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.09.29	20,000	2.60	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.09.30	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.09.29	15,000	3.86	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.10.12	미상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.09.30	5,000	4.51	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.01.30	미상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.09.30	10,000	4.51	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.01.27	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.09.30	20,000	3.96	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.10.26	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.10.04	10,000	4.31	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.01.04	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.10.04	10,000	4.31	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.01.04	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.10.05	15,000	3.81	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.04	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.10.05	5,000	3.81	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.07	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.10.05	5,000	4.46	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.03.14	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.10.07	50,000	3.66	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.10.17	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.10.12	20,000	4.95	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.01.10	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.10.14	20,000	4.71	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.09	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.10.18	20,000	4.76	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.07	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.10.20	23,600	5.2	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.01.19	미상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.10.26	50,000	5.51	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.01.26	미상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.10.28	50,000	5.51	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.01.27	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.01	20,000	5.01	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.03	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.01	20,000	5.01	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.04	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.03	50,000	5.11	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.07	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.04	10,000	5.11	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.07	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.04	30,000	4.91	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.10	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.04	4,000	5.06	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.10	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.07	50,000	5.01	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.08	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.08	20,000	4.41	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.10	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.11.08	100,000	5.8	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.02.07	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.15	80,000	5.71	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.29	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.15	30,000	5.91	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.02.15	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.16	50,000	5.86	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.12.06	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.16	5,000	5.86	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.12.15	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.16	4,000	5.86	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.12.16	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.11.17	50,000	5.96	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.02.17	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.18	40,000	5.91	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.12.09	상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.18	10,000	5.86	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.12.16	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.11.22	50,000	6.11	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.02.21	미상환	-
BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.25	5,000	5.86	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.12.23	상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.11.28	20,000	6.71	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.05.26	미상환	-
BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.12.07	120,000	6.74	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.03.07	미상환	-
에이치케이포천 제일차	전자단기사채	사모	2022.01.03	7,000	2.65	A1(한기평, 나이스)	2022.04.03	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.04	40,000	2	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.04.04	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.04	30,000	2.05	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.07.04	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.06	30,000	2.1	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.10.06	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.07	20,000	2.1	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.10.07	상환	-
와이제이엘에프 서초㈜	전자단기사채	사모	2022.01.07	5,000	2.45	A1(한기평, 나이스)	2022.02.03	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.10	30,000	1.61	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.02.10	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.11	150,000	1.31	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.01.14	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.11	40,000	1.8	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.04.11	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.11	40,000	1.9	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.07.11	상환	-
센터파크제이차	전자단기사채	사모	2022.01.13	20,000	3.2	A1(한기평, 나이스)	2022.09.14	상환	-
스마트팩터섹정 제삼차	전자단기사채	사모	2022.01.13	10,000	2.4	A1(한신평, 나이스)	2022.04.13	상환	-

㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.14	150,000	1.51	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.01.18	상환	-
티더블유광천제 일차	전자단기사채	사모	2022.01.14	18,000	2.4	A1(한신평, 나이스)	2022.04.15	상환	-
피티프리미엄제 일차	전자단기사채	사모	2022.01.14	20,000	2.4	A1(한신평, 한기평)	2022.04.14	상환	-
로이케이종로㈜	전자단기사채	사모	2022.01.14	4,000	2.7	A1(한신평, 한기평)	2022.04.14	상환	-
서머캘리제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.01.14	30,000	2.6	A1(한신평, 나이스)	2022.03.03	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.18	150,000	1.81	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.01.27	상환	-
프레스턴제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.01.18	10,000	2.5	A1(한기평, 나이스)	2022.04.18	상환	-
콘수스기정㈜	전자단기사채	사모	2022.01.24	19,700	2.45	A1(한신평, 한기평)	2022.03.04	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.25	40,000	2.28	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.02.25	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.27	150,000	1.81	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.02.10	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.27	10,000	2.13	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.07.27	상환	-
에이치케이부산 다대포제일차	전자단기사채	사모	2022.01.27	20,000	2.45	A1(한기평, 나이스)	2022.04.18	상환	-
비엔케이황동	전자단기사채	사모	2022.01.28	5,200	2.4	A1(한기평, 나이스)	2022.04.28	상환	-
와이제이엘에프 서초㈜	전자단기사채	사모	2022.02.03	5,000	2.45	A1(한기평, 나이스)	2022.03.07	상환	-
에이치케이양동 제일차	전자단기사채	사모	2022.02.03	15,000	2.35	A1(한기평, 나이스)	2022.04.30	상환	-
에이블루제구차	전자단기사채	사모	2022.02.03	6,000	2.4	A1(한신평, 한기평)	2022.03.29	상환	-
로이케이세종주	전자단기사채	사모	2022.02.04	8,000	2.45	A1(한신평, 한기평)	2022.05.04	상환	-
클리프톤제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.02.07	7,000	2.3	A1(한기평, 나이스)	2022.02.21	상환	-
베스트우암제일 차㈜	전자단기사채	사모	2022.02.07	20,000	2.4	A1(한신평, 나이스)	2022.05.09	상환	-
비엔케이농성 3-1회	전자단기사채	사모	2022.02.09	20,000	2.35	A1(한신평, 한기평)	2022.03.10	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.02.10	150,000	1.18	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.02.11	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.02.11	150,000	1.45	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.02.15	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.02.14	20,000	1.9	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.05.13	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.02.15	150,000	1.76	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.03.02	상환	-
하이엔드하우스 제일차	전자단기사채	사모	2022.02.15	22,000	2.3	A1(한신평, 나이스)	2022.05.15	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.02.16	100,000	1.15	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.02.18	상환	-
가이아역곡㈜	전자단기사채	사모	2022.02.16	7,500	2.1	A1(한신평, 한기평)	2022.02.24	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.02.17	50,000	1.12	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.02.18	상환	-
클리프톤제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.02.21	7,000	2.2	A1(한기평, 나이스)	2022.02.24	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.02.22	10,000	1.81	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.04.22	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.02.22	30,000	1.82	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.04.22	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.02.22	30,000	1.96	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.08.22	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.02.22	30,000	1.99	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.22	상환	-
에이치케이낙민 동제일차	전자단기사채	사모	2022.02.23	8,000	2.4	A1(한기평, 나이스)	2022.05.23	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.02.24	30,000	1.9	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.05.23	상환	-
가이아역곡㈜	전자단기사채	사모	2022.02.24	7,500	2.2	A1(한신평, 한기평)	2022.03.04	상환	-
클리프톤제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.02.24	10,000	2.3	A1(한기평, 나이스)	2022.05.06	상환	-

우드타운제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.02.24	24,500	2.3	A1(한기평,나이스)	2022.02.25	상환	-
비엔케이제주글 로벌 3회	전자단기사채	사모	2022.02.25	13,000	2.33	A1(한신평, 한기평)	2022.05.25	상환	-
에이치케이김해 주촌제일차	전자단기사채	사모	2022.02.25	7,000	2.3	A1(한기평, 나이스)	2022.05.25	상환	-
에이치케이신천 제일차	전자단기사채	사모	2022.02.25	23,500	2.25	A1(한기평, 나이스)	2022.03.25	상환	-
더블에스동인제 이차㈜	전자단기사채	사모	2022.02.25	14,000	2.4	A1(한신평, 한기평)	2022.05.25	상환	-
코플랜드제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.02.25	14,900	2.3	A1(한기평,나이스)	2022.03.04	상환	-
우드타운제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.02.25	14,500	2.3	A1(한기평,나이스)	2022.03.02	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.02.28	100,000	1.46	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.03.02	상환	-
비엔케이금남비 ㈜	전자단기사채	사모	2022.02.28	15,000	2.38	A1(한신평, 한기평)	2022.05.28	상환	-
비엔케이금남씨 ㈜	전자단기사채	사모	2022.02.28	20,000	2.38	A1(한신평, 한기평)	2022.05.28	상환	-
케이더블유그린 제일차	전자단기사채	사모	2022.02.28	4,500	2.3	A1(한신평, 한기평)	2022.04.28	상환	-
케이더블유서현 제일차	전자단기사채	사모	2022.02.28	10,000	2.3	A1(한신평, 한기평)	2022.05.31	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.03.02	150,000	1.69	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.03.08	상환	-
우드타운제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.03.02	11,500	2.3	A1(한기평,나이스)	2022.03.17	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.03.03	20,000	1.98	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.08.03	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.03.03	30,000	2.05	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.08.29	상환	-
서머렐리제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.03.03	30,000	2.3	A1(한신평,나이스)	2022.04.01	상환	-
가이아역곡㈜	전자단기사채	사모	2022.03.04	8,700	2.2	A1(한신평, 한기평)	2022.03.18	상환	-
큰수스기장㈜	전자단기사채	사모	2022.03.04	19,700	2.33	A1(한신평, 한기평)	2022.04.05	상환	-
코플랜드제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.03.04	14,900	2.3	A1(한기평,나이스)	2022.03.11	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.03.07	50,000	1.92	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.06.07	상환	-
와이제이엘에프 서초㈜	전자단기사채	사모	2022.03.07	5,000	2.33	A1(한기평, 나이스)	2022.04.07	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.03.08	150,000	1.81	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.03.21	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.03.08	50,000	1.92	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.06.07	상환	-
비엔케이농성 3-2회	전자단기사채	사모	2022.03.10	20,000	2.33	A1(한신평, 한기평)	2022.04.11	상환	-
코플랜드제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.03.11	14,900	2.3	A1(한기평,나이스)	2022.03.22	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.03.15	50,000	1.3	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.03.16	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.03.15	20,000	1.91	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.05.18	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.03.16	50,000	1.3	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.03.17	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.03.16	15,000	1.95	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.04.22	상환	-
케이더블유인천 제일차	전자단기사채	사모	2022.03.16	14,500	2.3	A1(한신평, 한기평)	2022.06.16	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.03.17	50,000	1.2	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.03.18	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.03.17	30,000	1.96	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.05.17	상환	-

우드타운제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.03.17	8,500	2.3	A1(한기평,나이스)	2022.03.24	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.03.18	100,000	1.28	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.03.21	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.03.18	5,000	1.91	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.04.18	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.03.18	50,000	2.02	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.07.18	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.03.18	30,000	2.34	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.01.18	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.03.21	150,000	1.96	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.04.04	상환	-
로이케이순천제 이차㈜	전자단기사채	사모	2022.03.21	8,000	2.35	A1(한신평,한기평)	2022.06.21	상환	-
티더블유서초제 삼차	전자단기사채	사모	2022.03.24	20,000	2.3	A1(한신평, 한기평)	2022.06.24	상환	-
에이치케이세교 제일차	전자단기사채	사모	2022.03.24	5,000	2.3	A1(한신평, 나이스)	2022.06.24	상환	-
우드타운제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.03.24	7,500	2.3	A1(한기평,나이스)	2022.04.07	상환	-
에이치케이신천 제일차	전자단기사채	사모	2022.03.25	20,000	2.32	A1(한기평, 나이스)	2022.04.25	상환	-
에이치케이신천 제일차	전자단기사채	사모	2022.03.25	3,500	2.32	A1(한기평, 나이스)	2022.04.05	상환	-
로이케이두산㈜	전자단기사채	사모	2022.03.25	13,000	2.35	A1(한기평,나이스)	2022.03.28	상환	-
로이케이두산㈜	전자단기사채	사모	2022.03.28	13,000	2.35	A1(한기평,나이스)	2022.06.27	상환	-
에이블루제구차	전자단기사채	사모	2022.03.29	6,000	2.3	A1(한신평, 한기평)	2022.06.29	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.03.31	30,000	1.41	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.04.01	상환	-
비케이더블유제 일차㈜	전자단기사채	사모	2022.03.31	10,000	2.35	A1(한신평,한기평)	2022.06.30	상환	-
머스트삼보제일 차㈜	전자단기사채	사모	2022.03.31	11,000	2.4	A1(한기평,나이스)	2022.04.11	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.04.01	50,000	1.1	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.04.04	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.04.01	10,000	1.81	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.05.03	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.04.01	50,000	2.17	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.10.04	상환	-
서머앨리제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.04.01	30,000	2.4	A1(한신평,나이스)	2022.06.03	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.04.04	150,000	1.48	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.04.13	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.04.04	50,000	1.81	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.05.04	상환	-
에이치케이포천 제일차	전자단기사채	사모	2022.04.04	7,000	2.4	A1(한기평, 나이스)	2022.07.02	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.04.05	30,000	1.96	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.07.05	상환	-
큰수스기장㈜	전자단기사채	사모	2022.04.05	19,700	2.32	A1(한신평, 한기평)	2022.05.09	상환	-
와이제이엘에프 서초㈜	전자단기사채	사모	2022.04.07	5,000	2.32	A1(한기평, 나이스)	2022.05.06	상환	-
우드타운제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.04.07	7,500	2.3	A1(한기평,나이스)	2022.04.14	상환	-
비엔케이양양㈜	전자단기사채	사모	2022.04.08	20,000	2.36	A1(한신평, 한기평)	2022.07.08	상환	-
비엔케이농성 3-3회	전자단기사채	사모	2022.04.11	20,000	2.32	A1(한신평, 한기평)	2022.05.09	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.04.13	150,000	1.06	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.04.14	상환	-
스마트평택석정 제삼차	전자단기사채	사모	2022.04.13	10,000	2.35	A1(한신평, 나이스)	2022.07.13	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.04.14	150,000	1.76	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.04.29	상환	-
피티프리미엄제 일차	전자단기사채	사모	2022.04.14	20,000	2.5	A1(한신평, 한기평)	2022.07.14	상환	-

로이케이중로㈜	전자단기사채	사모	2022.04.14	4,000	2.35	A1(한신평,한기평)	2022.07.14	상환	-
우드타운제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.04.14	7,500	2.3	A1(한기평,나이스)	2022.04.21	상환	-
티더블유광천제 일차	전자단기사채	사모	2022.04.15	18,000	2.4	A1(한신평, 나이스)	2022.07.15	상환	-
에이치케이부산 다대포제일차	전자단기사채	사모	2022.04.18	20,000	2.4	A1(한기평, 나이스)	2022.07.18	상환	-
프레스턴제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.04.18	10,000	2.5	A1(한기평,나이스)	2022.05.18	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.04.19	50,000	2.01	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.07.19	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.04.19	10,000	2.25	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.10.07	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.04.20	20,000	2.25	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.10.07	상환	-
우드타운제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.04.21	7,500	2.3	A1(한기평,나이스)	2022.04.28	상환	-
에이치케이신천 제일차	전자단기사채	사모	2022.04.25	20,000	2.35	A1(한기평, 나이스)	2022.05.25	상환	-
비엔케이항동	전자단기사채	사모	2022.04.28	5,100	2.45	A1(한기평, 나이스)	2022.07.28	상환	-
케이더블유그린 제일차	전자단기사채	사모	2022.04.28	4,500	2.35	A1(한신평, 한기평)	2022.05.30	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.04.29	150,000	1.68	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.05.10	상환	-
비엔케이청주 1회	전자단기사채	사모	2022.04.29	42,000	2.4	A1(한신평, 한기평)	2022.06.07	상환	-
케이더블유블루 제일차	전자단기사채	사모	2022.04.29	14,000	2.4	A1(한신평, 한기평)	2022.07.29	상환	-
에이치케이양동 제일차	전자단기사채	사모	2022.05.02	15,000	2.35	A1(한기평, 나이스)	2022.07.30	상환	-
로이케이세종㈜	전자단기사채	사모	2022.05.04	8,000	2.4	A1(한신평,한기평)	2022.08.04	상환	-
와이제이엘에프 서초㈜	전자단기사채	사모	2022.05.06	5,000	2.38	A1(한기평, 나이스)	2022.06.07	상환	-
클리프톤제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.05.06	10,000	2.5	A1(한기평,나이스)	2022.08.06	상환	-
콘수스기정㈜	전자단기사채	사모	2022.05.09	19,700	2.39	A1(한신평, 한기평)	2022.06.09	상환	-
비엔케이농성 4-1회	전자단기사채	사모	2022.05.09	20,000	2.39	A1(한신평, 한기평)	2022.06.09	상환	-
베스트우암제일 차㈜	전자단기사채	사모	2022.05.09	20,000	2.5	A1(한신평,나이스)	2022.08.08	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.05.10	150,000	1.27	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.05.11	상환	-
박도리청당제일 차	전자단기사채	사모	2022.05.10	3,000	2.5	A1(한신평, 나이스)	2022.08.10	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.05.11	150,000	1.27	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.05.12	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.05.12	150,000	1.86	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.05.26	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.05.16	20,000	2.4	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.08.16	상환	-
㈜락슈미춘천	전자단기사채	사모	2022.05.16	20,000	2.45	A1(한신평, 한기평)	2022.06.16	상환	-
하이엔드하우스 제일차	전자단기사채	사모	2022.05.16	22,000	2.35	A1(한신평, 나이스)	2022.06.15	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.05.17	30,000	2.4	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.08.17	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.05.17	40,000	2.71	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.18	상환	-
박도리인덕원제 일차㈜	전자단기사채	사모	2022.05.17	27,000	2.5	A1(한신평,나이스)	2022.06.17	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.05.18	30,000	2.41	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.08.18	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.05.18	10,000	2.4	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.08.18	상환	-

락슈미왕속㈜	전자단기사채	사모	2022.05.18	12,500	2.45	A1(한신평, 한기평)	2022.06.10	상환	-
가이아왕속㈜	전자단기사채	사모	2022.05.18	26,000	2.45	A1(한신평, 한기평)	2022.06.10	상환	-
프레스턴제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.05.18	10,000	3.55	A1(한기평, 나이스)	2022.06.20	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.05.24	10,000	2.56	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.08.24	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.05.25	20,000	2.56	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.08.25	상환	-
비엔케이제주글 로벌 4회	전자단기사채	사모	2022.05.25	13,000	2.75	A1(한신평, 한기평)	2022.08.25	상환	-
에이치케이신천 제일차	전자단기사채	사모	2022.05.25	20,000	2.7	A1(한기평, 나이스)	2022.06.24	상환	-
에이치케이김해 주촌제일차	전자단기사채	사모	2022.05.25	7,000	2.7	A1(한기평, 나이스)	2022.08.25	상환	-
더블에스동인제 이차㈜	전자단기사채	사모	2022.05.25	14,000	2.7	A1(한신평, 한기평)	2022.08.25	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.05.26	150,000	2.16	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.06.09	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.05.30	30,000	2.91	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.30	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.05.30	5,000	2.86	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.12.01	상환	-
비엔케이금남비 ㈜	전자단기사채	사모	2022.05.30	15,000	2.78	A1(한신평, 한기평)	2022.08.30	상환	-
비엔케이금남씨 ㈜	전자단기사채	사모	2022.05.30	20,000	2.78	A1(한신평, 한기평)	2022.08.30	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.06.02	15,000	2.86	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.10.28	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.06.03	20,000	2.61	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.08.03	상환	-
서머앨리제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.06.03	30,000	2.95	A1(한신평, 나이스)	2022.08.03	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.06.07	50,000	2.67	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.09.07	상환	-
와이제이엘에프 서초㈜	전자단기사채	사모	2022.06.07	5,000	2.95	A1(한기평, 나이스)	2022.07.07	상환	-
비엔케이청주 2회	전자단기사채	사모	2022.06.07	42,000	2.95	A1(한신평, 한기평)	2022.07.07	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.06.09	150,000	2.11	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.06.10	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.06.09	20,000	2.81	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.10.31	상환	-
콘수스화도㈜	전자단기사채	사모	2022.06.09	10,000	3	A1(한신평, 한기평)	2022.07.08	상환	-
콘수스기정㈜	전자단기사채	사모	2022.06.09	19,700	3	A1(한신평, 한기평)	2022.07.07	상환	-
비엔케이농성 4-2회	전자단기사채	사모	2022.06.09	20,000	3	A1(한신평, 한기평)	2022.07.11	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.06.10	150,000	2.4	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.06.13	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.06.10	10,000	2.71	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.09.08	상환	-
비비엠유동화제 일차	전자단기사채	사모	2022.06.10	20,200	3.15	A1(한기평, 나이스)	2022.09.10	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.06.13	50,000	1.86	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.06.14	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.06.13	200,000	2.06	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.06.14	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.06.14	50,000	2.06	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.06.15	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.06.14	150,000	2.36	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.06.21	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.06.14	50,000	2.71	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.09.14	상환	-
큐브스카이워커 1회	전자단기사채	사모	2022.06.14	23,000	3.08	A1(한신평, 한기평)	2022.07.15	상환	-
하이엔드하우스 제일차	전자단기사채	사모	2022.06.15	22,000	3.05	A1(한신평, 나이스)	2022.07.15	상환	-
㈜락슈미출천	전자단기사채	사모	2022.06.16	20,000	3.28	A1(한신평, 한기평)	2022.08.16	상환	-

케이더블유인천 제일차	전자단기사채	사모	2022.06.16	14,500	3.3	A1(한신평, 한기평)	2022.09.16	상환	-
빅토리인덕원제 일차(주)	전자단기사채	사모	2022.06.17	27,000	3.3	A1(한신평, 나이스)	2022.07.17	상환	-
샌터파크제이차	전자단기사채	사모	2022.06.20	10,000	4.4	A1(한기평, 나이스)	2022.09.14	상환	-
프레스턴제일차 주	전자단기사채	사모	2022.06.20	10,000	3.5	A1(한기평, 나이스)	2022.07.18	상환	-
(주)BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.06.21	150,000	2.51	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.06.28	상환	-
로이케이순천제 이차(주)	전자단기사채	사모	2022.06.21	8,000	3.55	A1(한신평, 한기평)	2022.09.21	상환	-
로이케이분당(주)	전자단기사채	사모	2022.06.22	2,700	3.6	A1(한기평, 나이스)	2022.09.22	상환	-
(주)BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.06.24	10,000	2.91	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.07.01	상환	-
(주)BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.06.24	30,000	2.91	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.07.05	상환	-
(주)BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.06.24	10,000	2.91	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.07.08	상환	-
에이치케이세교 제일차	전자단기사채	사모	2022.06.24	5,000	3.65	A1(한신평, 나이스)	2022.09.24	상환	-
티더블유서초제 삼차	전자단기사채	사모	2022.06.24	20,000	3.8	A1(한신평, 한기평)	2022.09.24	상환	-
에이치케이신천 제일차	전자단기사채	사모	2022.06.24	20,000	3.65	A1(한기평, 나이스)	2022.07.22	상환	-
로이케이두산(주)	전자단기사채	사모	2022.06.27	13,000	3.75	A1(한기평, 나이스)	2022.09.26	상환	-
(주)BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.06.28	150,000	3.26	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.07.07	상환	-
케이더블유그린 제일차	전자단기사채	사모	2022.06.28	4,500	3.9	A1(한신평, 한기평)	2022.07.28	상환	-
(주)BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.06.29	50,000	3.11	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.07.13	상환	-
에이블루제구차	전자단기사채	사모	2022.06.29	6,000	4.3	A1(한신평, 한기평)	2022.09.29	상환	-
안양박달엘에스 지제일차(주)	전자단기사채	사모	2022.06.30	9,500	4.35	A1(한신평, 한기평)	2022.09.30	상환	-
아이스밸리제이 차	전자단기사채	사모	2022.06.30	30,000	4.33	A1(한신평, 한기평)	2022.07.29	상환	-
실버스타제이차	전자단기사채	사모	2022.06.30	5,000	4.6	A1(한신평, 나이스)	2022.09.30	상환	-
실버스타제삼차	전자단기사채	사모	2022.06.30	3,000	4.6	A1(한신평, 나이스)	2022.09.15	상환	-
비케이더블유제 일차(주)	전자단기사채	사모	2022.06.30	10,000	3.8	A1(한신평, 한기평)	2022.09.30	상환	-
포트라제일차(주)	전자단기사채	사모	2022.06.30	5,000	4.1	A1(한기평, 나이스)	2022.07.08	상환	-
베네시티제일차 주	전자단기사채	사모	2022.07.01	5,000	4.1	A1(한신평, 나이스)	2022.07.08	상환	-
(주)BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.07.04	10,000	3.21	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.10.04	상환	-
(주)BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.07.04	20,000	3.21	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.10.04	상환	-
(주)BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.07.04	10,000	3.26	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.10.04	상환	-
에이치케이포천 제일차	전자단기사채	사모	2022.07.04	7,000	4.2	A1(한신평, 한기평)	2022.10.04	상환	-
(주)BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.07.07	150,000	2.36	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.07.25	상환	-
(주)BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.07.07	5,000	3.96	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.02.03	미상환	-
와이제이엘에프 서초(주)	전자단기사채	사모	2022.07.07	5,000	3.65	A1(한기평, 나이스)	2022.08.08	상환	-
큰수스기경(주)	전자단기사채	사모	2022.07.07	19,700	3.55	A1(한신평, 한기평)	2022.08.09	상환	-
비엔케이청주 3회	전자단기사채	사모	2022.07.07	42,000	3.55	A1(한신평, 한기평)	2022.07.29	상환	-
(주)BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.07.08	50,000	3.3	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.10.06	상환	-
큰수스화도(주)	전자단기사채	사모	2022.07.08	10,000	3.55	A1(한신평, 한기평)	2022.08.09	상환	-

비엔케이양양(주)	전자단기사채	사모	2022.07.08	20,000	4.03	A1(한신평, 한기평)	2022.10.08	상환	-
포트라제일차(주)	전자단기사채	사모	2022.07.08	5,000	3.8	A1(한기평, 나이스)	2022.09.30	상환	-
베네시티제일차(주)	전자단기사채	사모	2022.07.08	5,000	3.85	A1(한신평, 나이스)	2022.10.04	상환	-
비엔케이농성 4-3회	전자단기사채	사모	2022.07.11	20,000	3.65	A1(한신평, 한기평)	2022.08.09	상환	-
비엔케이우동알(주)	전자단기사채	사모	2022.07.13	7,000	3.8	A1(한신평, 한기평)	2022.10.13	상환	-
스마트팩택석정 제삼차	전자단기사채	사모	2022.07.13	10,000	3.65	A1(한신평, 나이스)	2022.10.13	상환	-
피티프리미엄제일차	전자단기사채	사모	2022.07.14	20,000	3.65	A1(한신평, 한기평)	2022.10.14	상환	-
로이케이종로(주)	전자단기사채	사모	2022.07.14	4,000	3.65	A1(한신평, 한기평)	2022.10.14	상환	-
큐브스카이워커 2회	전자단기사채	사모	2022.07.15	23,000	3.55	A1(한신평, 한기평)	2022.08.16	상환	-
티더블유광천제삼차	전자단기사채	사모	2022.07.15	15,000	3.75	A1(한신평, 나이스)	2022.10.15	상환	-
하이엔드하우스 제일차	전자단기사채	사모	2022.07.15	22,000	3.5	A1(한신평, 나이스)	2022.08.16	상환	-
에이치케이부산 다대포제일차	전자단기사채	사모	2022.07.18	20,000	3.65	A1(한기평, 나이스)	2022.10.18	상환	-
프레스턴제일차(주)	전자단기사채	사모	2022.07.18	10,000	3.5	A1(한기평, 나이스)	2022.08.18	상환	-
에이치케이신천 제일차	전자단기사채	사모	2022.07.22	20,000	3.4	A1(한기평, 나이스)	2022.08.25	상환	-
(주)BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.07.25	40,000	2.41	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.07.29	상환	-
(주)BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.07.25	20,000	2.41	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.07.29	상환	-
(주)BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.07.25	90,000	2.51	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.08.03	상환	-
비엔케이항동	전자단기사채	사모	2022.07.28	5,100	3.65	A1(한기평, 나이스)	2022.10.28	상환	-
케이더블유그린 제일차	전자단기사채	사모	2022.07.28	4,500	3.4	A1(한신평, 한기평)	2022.08.29	상환	-
(주)BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.07.29	60,000	2.66	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.08.09	상환	-
아이스밸리제일차	전자단기사채	사모	2022.07.29	30,000	3.43	A1(한신평, 한기평)	2022.08.30	상환	-
비엔케이청주 4회	전자단기사채	사모	2022.07.29	16,000	3.53	A1(한신평, 한기평)	2022.09.07	상환	-
케이더블유블루 제일차	전자단기사채	사모	2022.07.29	14,000	3.75	A1(한신평, 한기평)	2022.10.29	상환	-
(주)BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.08.01	20,000	4.03	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.01.13	미상환	-
에이치케이양동 제일차	전자단기사채	사모	2022.08.01	15,000	3.55	A1(한기평, 나이스)	2022.10.30	상환	-
(주)BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.08.03	80,000	2.46	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.08.12	상환	-
(주)BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.08.03	10,000	2.61	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.08.25	상환	-
서머앨리제일차(주)	전자단기사채	사모	2022.08.03	30,000	3.65	A1(한신평, 나이스)	2022.09.05	상환	-
로이케이세종(주)	전자단기사채	사모	2022.08.04	8,000	3.65	A1(한신평, 한기평)	2022.11.04	상환	-
와이제이엘에프 서초(주)	전자단기사채	사모	2022.08.08	5,000	3.45	A1(한기평, 나이스)	2022.09.08	상환	-
베스트우암제일차(주)	전자단기사채	사모	2022.08.08	20,000	3.9	A1(한신평, 나이스)	2022.11.07	상환	-

클리프톤제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.08.08	10,000	3.9	A1(한기평, 나이스)	2022.11.07	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.08.09	60,000	2.51	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.08.19	상환	-
콘수스화도㈜	전자단기사채	사모	2022.08.09	10,000	3.45	A1(한신평, 한기평)	2022.09.08	상환	-
콘수스기장㈜	전자단기사채	사모	2022.08.09	19,700	3.45	A1(한신평, 한기평)	2022.09.06	상환	-
비엔케이농성 5-1회	전자단기사채	사모	2022.08.09	20,000	3.45	A1(한신평, 한기평)	2022.09.13	상환	-
빅토리청당제일 차	전자단기사채	사모	2022.08.10	3,000	3.7	A1(한신평, 나이스)	2022.11.10	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.08.12	40,000	2.71	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.08.23	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.08.12	40,000	2.71	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.08.24	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.08.16	30,000	4.02	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.02.16	미상환	-
㈜락슈미출천	전자단기사채	사모	2022.08.16	20,000	3.65	A1(한신평, 한기평)	2022.11.15	상환	-
하이엔드하우스 제일차	전자단기사채	사모	2022.08.16	22,000	3.65	A1(한신평, 나이스)	2022.11.15	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.08.17	10,000	4.02	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.01.17	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.08.17	40,000	4.02	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.02.17	미상환	-
프레스턴제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.08.18	10,000	3.45	A1(한기평, 나이스)	2022.09.19	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.08.19	60,000	2.89	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.09.19	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.08.23	50,000	2.86	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.09.23	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.08.24	40,000	2.61	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.08.29	상환	-
가이아창릉베타 ㈜	전자단기사채	사모	2022.08.24	4,500	3.43	A1(한기평, 나이스)	2022.09.13	상환	-
가이아창릉알파 ㈜	전자단기사채	사모	2022.08.24	8,600	3.43	A1(한기평, 나이스)	2022.09.13	상환	-
가이아창릉감마 ㈜	전자단기사채	사모	2022.08.24	8,800	3.43	A1(한기평, 나이스)	2022.09.13	상환	-
비엔케이제주글 로벌 5회	전자단기사채	사모	2022.08.25	13,000	3.65	A1(한신평, 한기평)	2022.11.25	상환	-
에이치케이신천 제일차	전자단기사채	사모	2022.08.25	20,000	3.65	A1(한기평, 나이스)	2022.11.25	상환	-
에이치케이김해 주촌제일차	전자단기사채	사모	2022.08.25	7,000	3.7	A1(한기평, 나이스)	2022.11.25	상환	-
더블에스동인제 이차㈜	전자단기사채	사모	2022.08.25	14,000	3.7	A1(한신평, 한기평)	2022.11.25	상환	-
유엔아이제일차	전자단기사채	사모	2022.08.26	20,000	3.05	A1(한기평, 나이스)	2022.08.30	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.08.29	40,000	2.89	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.09.06	상환	-
케이더블유그린 제일차	전자단기사채	사모	2022.08.29	4,500	3.35	A1(한신평, 한기평)	2022.09.28	상환	-
엑시트제일차㈜	전자단기사채	사모	2022.08.30	8,800	3.47	A1(한기평, 나이스)	2022.09.30	상환	-
비엔케이금남비 ㈜	전자단기사채	사모	2022.08.30	15,000	3.73	A1(한신평, 한기평)	2022.11.30	상환	-
비엔케이금남씨 ㈜	전자단기사채	사모	2022.08.30	20,000	3.73	A1(한신평, 한기평)	2022.11.30	상환	-
아이스밸리제이 차	전자단기사채	사모	2022.08.30	30,000	3.47	A1(한신평, 한기평)	2022.09.30	상환	-
유엔아이제일차	전자단기사채	사모	2022.08.30	20,000	3.25	A1(한기평, 나이스)	2022.09.01	상환	-
케이더블유서현 제일차	전자단기사채	사모	2022.08.31	10,000	3.7	A1(한신평, 한기평)	2022.11.30	상환	-
유엔아이제일차	전자단기사채	사모	2022.09.01	20,000	3.1	A1(한기평, 나이스)	2022.09.06	상환	-

서머앨리제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.09.05	30,000	3.97	A1(한신평, 나이스)	2022.12.05	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.09.06	40,000	2.61	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.09.08	상환	-
콘수스기장㈜	전자단기사채	사모	2022.09.06	19,700	3.52	A1(한신평, 한기평)	2022.09.26	상환	-
비엔케이경주 5회	전자단기사채	사모	2022.09.07	16,000	3.62	A1(한신평, 한기평)	2022.10.07	상환	-
피티골드제일차	전자단기사채	사모	2022.09.07	30,000	3.65	A1(한신평, 한기평)	2022.10.07	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.09.08	40,000	2.96	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.09.13	상환	-
와이제이엘에프 서초㈜	전자단기사채	사모	2022.09.08	5,000	3.62	A1(한기평, 나이스)	2022.10.07	상환	-
콘수스화도㈜	전자단기사채	사모	2022.09.08	10,000	3.62	A1(한신평, 한기평)	2022.10.07	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.09.13	40,000	2.96	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.09.22	상환	-
가이아창릉베타 ㈜	전자단기사채	사모	2022.09.13	4,500	3.35	A1(한기평, 나이스)	2022.09.23	상환	-
가이아창릉알파 ㈜	전자단기사채	사모	2022.09.13	8,600	3.35	A1(한기평, 나이스)	2022.09.15	상환	-
가이아창릉감마 ㈜	전자단기사채	사모	2022.09.13	8,800	3.35	A1(한기평, 나이스)	2022.09.15	상환	-
비엔케이농성 5-2회	전자단기사채	사모	2022.09.13	20,000	3.62	A1(한신평, 한기평)	2022.10.11	상환	-
비비엠티동화제 일차	전자단기사채	사모	2022.09.13	20,200	3.75	A1(한기평, 나이스)	2022.12.12	상환	-
실버스타제일차	전자단기사채	사모	2022.09.15	3,000	3.9	A1(한신평, 나이스)	2022.12.15	상환	-
케이더블유인천 제일차	전자단기사채	사모	2022.09.16	14,500	3.8	A1(한신평, 한기평)	2022.12.16	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.09.19	60,000	3.26	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.10.12	상환	-
프레스턴제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.09.19	10,000	3.6	A1(한기평, 나이스)	2022.09.30	상환	-
가이아중도휴양 ㈜	전자단기사채	사모	2022.09.20	8,300	3.5	A1(한기평, 나이스)	2022.09.30	상환	-
로이케이순천제 이차㈜	전자단기사채	사모	2022.09.21	8,000	3.8	A1(한신평, 한기평)	2022.12.21	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.09.22	40,000	2.95	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.09.28	상환	-
로이케이분당㈜	전자단기사채	사모	2022.09.22	2,700	3.8	A1(한기평, 나이스)	2022.12.22	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.09.23	50,000	3	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.09.30	상환	-
가이아창릉베타 ㈜	전자단기사채	사모	2022.09.23	4,500	3.8	A1(한기평, 나이스)	2022.10.12	상환	-
티더블유서초제 삼차	전자단기사채	사모	2022.09.26	20,000	4.05	A1(한신평, 한기평)	2022.10.24	상환	-
에이치케이세교 제일차	전자단기사채	사모	2022.09.26	5,000	3.75	A1(한신평, 나이스)	2022.12.24	상환	-
로이케이두산㈜	전자단기사채	사모	2022.09.26	13,000	4.1	A1(한기평, 나이스)	2022.12.26	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.09.27	40,000	2.57	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.09.28	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.09.27	10,000	3.56	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.10.27	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.09.27	30,000	3.66	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.10.28	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.09.28	20,000	2.57	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.09.29	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.09.28	10,000	3.7	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.10.06	상환	-
케이더블유그린 제일차	전자단기사채	사모	2022.09.28	4,500	4.35	A1(한신평, 한기평)	2022.10.28	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.09.29	20,000	2.6	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.09.30	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.09.29	15,000	3.86	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.10.12	상환	-

㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.09.30	20,000	3.96	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.10.26	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.09.30	10,000	4.51	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.01.27	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.09.30	5,000	4.51	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.01.30	미상환	-
엑시트제일차㈜	전자단기사채	사모	2022.09.30	8,800	4.35	A1(한기평, 나이스)	2022.10.11	상환	-
가이아중도휴양 ㈜	전자단기사채	사모	2022.09.30	8,300	5.4	A1(한기평, 나이스)	2022.10.27	상환	-
안양박달엘에스 지제일차㈜	전자단기사채	사모	2022.09.30	9,500	4.7	A1(한신평, 한기평)	2022.12.30	상환	-
아이스밸리제이 차	전자단기사채	사모	2022.09.30	30,000	5.15	A1(한신평, 한기평)	2022.10.31	상환	-
실버스타제이차	전자단기사채	사모	2022.09.30	5,000	5	A1(한신평, 나이스)	2022.12.30	상환	-
해피메리지제육 차	전자단기사채	사모	2022.09.30	4,000	4.65	A1(한신평, 나이스)	2022.12.30	상환	-
해피메리지제육 차	전자단기사채	사모	2022.09.30	2,000	4.6	A1(한신평, 나이스)	2022.10.31	상환	-
비케이더블유제 일차㈜	전자단기사채	사모	2022.09.30	10,000	4.5	A1(한신평, 한기평)	2022.11.30	상환	-
프레스턴제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.09.30	9,000	4.4	A1(한기평, 나이스)	2022.10.24	상환	-
포트라제일차㈜	전자단기사채	사모	2022.09.30	5,000	4.5	A1(한기평, 나이스)	2022.12.30	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.10.04	10,000	4.31	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.01.04	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.10.04	10,000	4.31	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.01.04	미상환	-
에이치케이포천 제일차	전자단기사채	사모	2022.10.04	7,000	4.9	A1(한신평, 한기평)	2022.11.02	상환	-
베네스티제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.10.04	5,000	4.6	A1(한신평, 나이스)	2022.12.22	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.10.05	15,000	3.81	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.04	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.10.05	5,000	3.81	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.07	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.10.05	5,000	4.46	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.03.14	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.10.07	50,000	3.66	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.10.17	상환	-
와이제이엘에프 서초㈜	전자단기사채	사모	2022.10.07	5,000	5.1	A1(한기평, 나이스)	2022.11.07	상환	-
큰수소화도㈜	전자단기사채	사모	2022.10.07	10,000	5.4	A1(한신평, 한기평)	2023.01.06	미상환	-
비엔케이청주 6회	전자단기사채	사모	2022.10.07	16,000	5.4	A1(한신평, 한기평)	2023.01.06	미상환	-
피티골드제일차	전자단기사채	사모	2022.10.07	30,000	5.2	A1(한신평, 한기평)	2022.12.07	상환	-
엑시트제일차㈜	전자단기사채	사모	2022.10.11	8,800	5.5	A1(한기평, 나이스)	2022.10.20	상환	-
비엔케이양양㈜	전자단기사채	사모	2022.10.11	20,000	5.4	A1(한신평, 한기평)	2023.01.11	미상환	-
비엔케이농성 5-3회	전자단기사채	사모	2022.10.11	20,000	5.6	A1(한신평, 한기평)	2022.11.09	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.10.12	20,000	4.95	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.01.10	미상환	-
가이아창릉베타 ㈜	전자단기사채	사모	2022.10.12	4,500	5.4	A1(한기평, 나이스)	2022.10.27	상환	-
비엔케이우동알 ㈜	전자단기사채	사모	2022.10.13	7,000	5.2	A1(한신평, 한기평)	2022.10.27	상환	-
스마트평택석정 제삼차	전자단기사채	사모	2022.10.13	10,000	6.55	A1(한신평, 나이스)	2023.01.13	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.10.14	20,000	4.71	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.09	상환	-
피티프리미엄제 일차	전자단기사채	사모	2022.10.14	20,000	8	A1(한신평, 한기평)	2022.11.14	상환	-
로이케이종로㈜	전자단기사채	사모	2022.10.14	4,000	6.4	A1(한신평, 한기평)	2022.11.14	상환	-

티더블유광천제 상차	전자단기사채	사모	2022.10.17	15,000	7.6	A1(한신평, 나이스)	2023.01.15	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.10.18	20,000	4.76	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.07	상환	-
에이치케이부산 다대포제일차	전자단기사채	사모	2022.10.18	20,000	7	A1(한기평, 나이스)	2023.01.18	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.10.20	23,600	5.2	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.01.19	미상환	-
엑시트제일차(주)	전자단기사채	사모	2022.10.20	8,800	7	A1(한기평, 나이스)	2022.11.07	상환	-
프레스텐제일차 주	전자단기사채	사모	2022.10.24	9,000	8.1	A1(한기평, 나이스)	2022.11.23	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.10.26	50,000	5.51	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.01.26	미상환	-
가이아중도휴양 주	전자단기사채	사모	2022.10.27	8,300	7.5	A1(한기평, 나이스)	2022.11.07	상환	-
가이아창릉베타 주	전자단기사채	사모	2022.10.27	4,500	7.5	A1(한기평, 나이스)	2022.11.11	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.10.28	50,000	5.51	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.01.27	미상환	-
해피메리지제육 차	전자단기사채	사모	2022.10.31	2,000	10.2	A1(한신평, 나이스)	2023.01.30	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.01	20,000	5.01	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.03	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.01	20,000	5.01	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.04	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.03	50,000	5.11	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.07	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.04	10,000	5.11	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.07	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.04	30,000	4.91	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.10	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.04	4,000	5.06	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.10	상환	-
로이케이세종(주)	전자단기사채	사모	2022.11.04	8,000	7.51	A1(한신평, 한기평)	2023.02.03	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.07	50,000	5.01	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.08	상환	-
와이제이엘에프 서초(주)	전자단기사채	사모	2022.11.07	5,000	7.5	A1(한기평, 나이스)	2022.11.21	상환	-
베스트우암제일 차(주)	전자단기사채	사모	2022.11.07	20,000	8.05	A1(한신평, 나이스)	2022.12.07	상환	-
클리프톤제일차 주	전자단기사채	사모	2022.11.07	10,000	8.05	A1(한기평, 나이스)	2022.12.06	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.08	20,000	4.41	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.10	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.11.08	100,000	5.8	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.02.07	미상환	-
비엔케이농성 6회	전자단기사채	사모	2022.11.09	20,000	8.5	A1(한신평, 한기평)	2023.02.09	미상환	-
가이아창릉베타 주	전자단기사채	사모	2022.11.11	4,500	6.5	A1(한기평, 나이스)	2022.12.11	상환	-
피티프리미엄제 일차	전자단기사채	사모	2022.11.14	20,000	8.2	A1(한신평, 한기평)	2022.12.19	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.15	80,000	5.71	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.11.29	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.15	30,000	5.91	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.02.15	미상환	-
하이엔드하우스 제일차	전자단기사채	사모	2022.11.15	22,000	8.35	A1(한신평, 나이스)	2023.02.15	미상환	-
로이케이산정(주)	전자단기사채	사모	2022.11.15	15,000	8.35	A1(한기평, 나이스)	2023.02.15	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.16	50,000	5.86	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.12.06	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.16	5,000	5.86	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.12.15	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.16	4,000	5.86	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.12.16	상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.11.17	50,000	5.96	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.02.17	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.18	40,000	5.91	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.12.09	상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.18	10,000	5.86	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.12.16	상환	-

와이제이엘에프 서초주	전자단기사채	사모	2022.11.21	5,000	8.2	A1(한기평, 나이스)	2023.01.27	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.11.22	50,000	6.11	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.02.21	미상환	-
이마치브라더스 제사차	전자단기사채	사모	2022.11.22	10,000	8.2	A1(한신평, 한기평)	2023.01.26	미상환	-
프레스턴제일차 주	전자단기사채	사모	2022.11.23	9,000	8.55	A1(한기평, 나이스)	2023.01.30	미상환	-
㈜BNK투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.25	5,000	5.86	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2022.12.23	상환	-
비엔케이제주글 로벌 6회	전자단기사채	사모	2022.11.25	12,300	9.65	A1(한신평, 한기평)	2023.02.24	미상환	-
비엔케이제주글 로벌 6-1회	전자단기사채	사모	2022.11.25	5,700	6.84	A1(한신평, 한기평)	2022.12.09	상환	-
에이치케이신천 제일차	전자단기사채	사모	2022.11.25	20,000	8.35	A1(한기평, 나이스)	2023.01.25	미상환	-
에이치케이김해 주촌제일차	전자단기사채	사모	2022.11.25	7,000	8.35	A1(한기평, 나이스)	2023.01.25	미상환	-
더블에스동인제 이차주	전자단기사채	사모	2022.11.25	14,000	8.35	A1(한신평, 한기평)	2023.01.25	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.11.28	20,000	6.71	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.05.26	미상환	-
비엔케이금남씨 주	전자단기사채	사모	2022.11.30	20,000	8.2	A1(한신평, 한기평)	2023.02.28	미상환	-
케이더블유서현 제일차	전자단기사채	사모	2022.11.30	10,000	8.55	A1(한신평, 한기평)	2023.01.30	미상환	-
비케이더블유제 일차주	전자단기사채	사모	2022.11.30	10,000	8.55	A1(한신평, 한기평)	2023.01.31	미상환	-
서머앨리제일차 주	전자단기사채	사모	2022.12.05	14,000	8.35	A1(한신평, 나이스)	2023.02.06	미상환	-
서머앨리제일차 주	전자단기사채	사모	2022.12.05	16,000	8.55	A1(한신평, 나이스)	2023.02.06	미상환	-
클리프톤제일차 주	전자단기사채	사모	2022.12.06	10,000	8.55	A1(한기평, 나이스)	2023.02.06	미상환	-
㈜BNK투자증권	기업어음증권	사모	2022.12.07	120,000	6.74	A1(한신평, 한기평, 나이스)	2023.03.07	미상환	-
베스트우암제일 차주	전자단기사채	사모	2022.12.07	20,000	7.75	A1(한신평, 나이스)	2022.12.30	상환	-
비비엠유동화제 일차	전자단기사채	사모	2022.12.12	10,200	3.5	A1(한기평, 나이스)	2023.03.10	미상환	-
비비엠유동화제 일차	기업어음증권	사모	2022.12.12	10,000	3.5	A1(한기평, 나이스)	2023.03.10	미상환	-
케이더블유블루 제일차	전자단기사채	사모	2022.12.13	14,000	8.45	A1(한신평, 한기평)	2023.01.30	미상환	-
실버스타제삼차	전자단기사채	사모	2022.12.15	3,000	9.7	A1(한신평, 나이스)	2023.03.15	미상환	-
케이더블유인천 제일차	전자단기사채	사모	2022.12.16	14,500	8.4	A1(한신평, 한기평)	2023.01.16	미상환	-
에이치케이양동 제일차	전자단기사채	사모	2022.12.16	15,000	8.4	A1(한기평, 나이스)	2023.01.30	미상환	-
케이더블유그린 제일차	전자단기사채	사모	2022.12.16	4,500	8.4	A1(한신평, 한기평)	2023.01.30	미상환	-
피티프리미엄제 일차	전자단기사채	사모	2022.12.19	20,000	8.4	A1(한신평, 한기평)	2023.01.13	미상환	-

로이케이순천제 이차㈜	전자단기사채	사모	2022.12.21	8,000	8.55	A1(한신평, 한기평)	2023.03.21	미상환	-
빅토리청당제일 차	전자단기사채	사모	2022.12.22	3,000	8.4	A1(한신평, 나이스)	2023.01.26	미상환	-
베네시티제일차 ㈜	전자단기사채	사모	2022.12.22	5,000	8.3	A1(한신평, 나이스)	2023.01.16	미상환	-
에이치케이세교 제일차	전자단기사채	사모	2022.12.26	5,000	8.4	A1(한신평, 나이스)	2023.01.26	미상환	-
티더블유서초제 삼차	전자단기사채	사모	2022.12.26	20,000	8.55	A1(한신평, 한기평)	2023.01.26	미상환	-
로이케이두산㈜	전자단기사채	사모	2022.12.26	13,000	8.4	A1(한기평, 나이스)	2023.01.26	미상환	-
합 계	-	-	-	26,563,484	-	-	-	-	-

기업어음증권 미상환 잔액(연결재무제표 기준)

(기준일 : 2022년 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	50,000	240,000	290,000	230,000	810,000
	사모	20,000	290,000	470,375	155,000	0	0	0	0	935,375
	합계	20,000	290,000	470,375	155,000	50,000	240,000	290,000	230,000	1,745,375

기업어음증권 미상환 잔액(별도재무제표 기준)

(기준일 : 2022년 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 : 2022년 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	46,000	314,600	410,980	0	0	771,580	1,312,885	541,305
	합계	46,000	314,600	410,980	0	0	771,580	1,412,885	641,305

전자단기사채 미상환 잔액(별도재무제표 기준)

(기준일 : 2022년 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 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	5,300,000	2,510,000	1,230,000	730,000	160,000	270,000	0	10,200,000
	사모	69,702	72,870	0	0	38,019	0	0	180,591
	합계	5,369,702	2,582,870	1,230,000	730,000	198,019	270,000	0	10,380,591

회사채 이상환 잔액(별도재무제표 기준)

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
이상환 잔액	공모	400,000	470,000	120,000	310,000	0	70,000	0	1,370,000
	사모	0	0	0	0	0	0	0	0
	합계	400,000	470,000	120,000	310,000	0	70,000	0	1,370,000

신종자본증권 이상환 잔액(연결재무제표 기준)

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
이상환 잔액	공모	0	0	0	0	0	300,000	0	300,000
	사모	0	0	0	0	0	0	0	0
	합계	0	0	0	0	0	300,000	0	300,000

신종자본증권 이상환 잔액(별도재무제표 기준)

(기준일 : 2022년 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 : 2022년 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	250,000	200,000	416,825	50,000	100,000	0	30,000	1,350,000	2,396,825
	사모	0	0	0	0	0	0	0	0	100,000	100,000
	합계	0	250,000	200,000	416,825	50,000	100,000	0	30,000	1,450,000	2,496,825

조건부자본증권 이상환 잔액(별도재무제표 기준)

(기준일 : 2022년 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

가. 자본으로 인정되는 채무증권의 발행

(1) BNK금융지주

구분		상각형 조건부자본증권(신종) KR6138934569	상각형 조건부자본증권(신종) KR6138931821	상각형 조건부자본증권(신종) KR6138931839	상각형 조건부자본증권(신종) KR6138931920
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 한 근거	-금융지주회사감독규정시행세칙 <별표1-2>, 은행업감독업무시행세칙 <별표3>, <별표3-5>에 의거 기본자본요건 충족 -영구성 (2015년 발행분은 만기가 30년이나 중도상환 및 만기연장에 대한 권리를 전적으로 발행회사가 보유함) -후순위성			
	신용평가기관의 자 본인정비율 등	-한신평, NICE, 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('22.12월말기 준) (29.33%→30.06%, 0.73%p 상승)	부채비율 상승('22.12월말기 준) (29.33%→31.79%, 2.46%p 상승)	부채비율 상승('22.12월말기 준) (29.33%→33.06%, 3.73%p 상승)	부채비율 상승('22.12월말기 준) (29.33%→31.79%, 2.46%p 상승)

기타투자자에게 중요한 발행조건	<p>-본 증권에 이자(배당)는 발행일로부터 원금상환기일 전까지 매 3개월마다 사채의 이율을 적용한 연간 이자(배당)의 1/4씩 분할 후급하되, 이자(배당)지급기일이 은행의 휴업일에 해당하는 경우 그 다음 영업일을 이자(배당)지급기일로 하고 이자(배당)지급기일 이후의 이자(배당)는 계산하지 아니합니다.</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 지급의무는 모두 소멸됩니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 발행회사가 금융위원회로부터 '경영개선권고', '경영개선요구' 또는 '경영개선명령'을 받은 경우 2. 금융위원회 또는 금융위원회 위원장이 발행회사와 관련하여 긴급조치를 취하는 경우 3. 발행회사가 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2호의 규정에 따른 부실금융기관으로 지정된 경우 <p>② 발행회사는 언제든지 그 고유의 재량에 따라 본 사채에 대한 이자의 지급을 취소할 수 있으며, 이자의 지급취소는 발행회사에 어떠한 제약요인으로도 작용하지 않습니다.</p> <p>③ 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 자본비율에 미달함으로써 인하여 금융지주회사감독규정 별표3-3에서 정하는 이익배당 등의 한도를 준수하기 위하여 필요한 경우</p> <p>[채무재조정 사유]</p> <p>-발행회사가 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2호의 규정에 따른 부실금융기관으로 지정된 경우</p>
------------------	---

구분	상각형 조건부자본증권(신종) KR6138931987	상각형 조건부자본증권(신종) KR6138931A21	상각형 조건부자본증권(신종) KR6138931A62	상각형 조건부자본증권(신종) KR6138931A88
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 자본으로 회계처	-금융지주회사감독규정시행세칙 <별표1-2>, 은행법감독업무시행세칙 <별표3>, <별표3-5>에 의거 기본자본요건 충족			

관련 사항	리한 근거	-영구성 (2015년 발행분은 만기가 30년이나 중도상환 및 만기연장에 대한 권리를 전적으로 발행회사가 보유함) -후순위성			
	신용평가기관의 자본인정비율 등	-한신평, NICE, 한기평 : N/A			
미지급누적이자	없음	없음	없음	없음	
만기	없음 (당사의 청산·파산일)	없음 (당사의 청산·파산일)	없음 (당사의 청산·파산일)	없음 (당사의 청산·파산일)	
조기상환 가능일	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	후순위	후순위	후순위	후순위	
부채분류시 재무구조에 미치는 영향	부채비율 상승('22.12월말기 준) (29.33%→31.79%, 2.46%p 상승)	부채비율 상승('22.12월말기 준) (29.33%→33.06%, 3.73%p 상승)	부채비율 상승('22.12월말기 준) (29.33%→31.79%, 2.46%p 상승)	부채비율 상승('22.12월말기 준) (29.33%→31.79%, 2.46%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 지급하되, 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 지급의무는 모두 소멸됩니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 발행회사가 금융위원회로부터 '경영개선권고', '경영개선요구' 또는 '경영개선명령'을 받은 경우 2. 금융위원회 또는 금융위원회 위원장이 발행회사와 관련하여 긴급조치를 취하는 경우 3. 발행회사가 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2호의 규정에 따른 부실금융기관으로 지정된 경우 <p>② 발행회사는 언제든지 그 고유의 재량에 따라 본 사채에 대한 이자의 지급을 취소할 수 있으며, 이자의 지급취소는 발행회사에 어떠한 제약요인으로도 작용하지 않습니다.</p> <p>③ 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 자본비율에 미달함으로써 인하여 금융지주회사감독규정 별표3-3에서 정하는 이익배당 등의 한도를 준수하기 위하여 필요한 경우</p> <p>[채무재조정 사유]</p> <p>-발행회사가 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2호의 규정에 따른 부실금융기관으로 지정된 경우</p>
------------------	--

주1) 상기 신종자본증권 합계 금액 8,300억원이며, 합계 금액 전체가 부채로 분류 시 부채비율은 2022년 12월말 기준 29.33%에서 53.09%로 23.76%p상승

(2) 부산은행

구분	부산은행(신종) 17-100I30A-25	부산은행(신종) 17-110I30A-07	부산은행(신종) 2018-050I영구A-04	부산은행(신종) 2019-040I영구A-29	부산은행(신종) 2022040I영구A-07(사)
발행일	2013-10-25	2013-11-07	2018-05-04	2019-04-29	2022-04-07
발행금액(억원)	900	100	1,000	1,000	1,500
발행목적	자본확충	자본확충	자본확충	자본확충	자본확충

발행방법	공모	공모	공모	공모	공모
상장여부	상장	상장	상장	상장	상장
미상환잔액(억원)	900	100	1,000	1,000	1,500
자본인정에 관한 사항	자본으로 회계처리 한 근거	- 영구성(만기는 30년이나 중도상환 및 만기연 장에 대한 권리를 전적으로 발행회사가 보유함) - 후순위성		- 만기가 영구적임 - 발행자가 원금 및 이자에 대해 현금 등 금융자산을 상환할 계약상의 의 무를 부담하지 않음	
	신용평가기관의 자 본인정비율 등(주1)	- Moody's : N/A, FITCH : N/A, S&P : N/A, 한국신용평가(주) : N/A, 한국기업평가(주) : N/A, NICE 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 경 과된 2023년 5월 4일과 그 이후 매 3개월마다 조기상환 가능	발행일로부터 5년이 경 과된 2024년 4월 29일 과 그 이후 매 3개월마 다 조기상환 가능	발행일로부터 5년이 경 과된 2027년 4월 07일 과 그 이후 매 3개월마 다 조기상환 가능
발행금리	5.55%	5.715%	4.50%	3.60%	4.30%
Step Up 포함여부	부	부	부	부	부
우선순위	후후순위	후후순위	후후순위	후후순위	후후순위
부채분류시 재무구조에 미치는 영향	부채비율 상승 (2022년 12월말 기준 1,182.20% 에서 1,202.88 %로 상승)	부채비율 상승 (2022년 12월말 기준 1,182.20% 에서 1,184.46%로 상승)	부채비율 상승 (2022년 12월말 기준 1,182.20% 에서 1,205.22%로 상승)	부채비율 상승 (2022년 12월말 기준 1,182.20% 에서 1,205.22%로 상승)	부채비율 상승 (2022년 12월말 기준 1,182.20%에서 1,217.04%로 상승)
기타 투자자에게 중요한 발행조 건	- 『금융산업의 구조개선에 관한 법률』에서 정 하는 부실금융기관으로 지정된 경우 또는, 『은 행업감독규정』에서 정하는 적기시정조치를 받 은 경우 이자지급정지 - 은행이 보통주에 대한 배당을 하지 아니하기로 결의한 경우 이자지급이 정지될 수 있음(정지기 간 동안 발생하는 이자에 대한 지급의무는 소멸)		- 이자 지급의 제한(주2) - 만기일(주3) - 상각(주4)		

주1) 상기 신종자본증권 합계 금액 4,500억원이며, 합계 금액 전체가 부채로 분류 시 부채비율은 2022년 12월말 기준 1,182.20%에서 1,292.74%로 상승

주2) 현재 각 신용평가기관의 비공개방침으로 기재가 불가능함

주3) 이자 지급의 제한 : 은행업감독규정 제26조 제4항, 제26조의2 제6항, 제26조의 3제5항에 따라 자본보전완충자본 등을 포함한 자본비율이 은행업감독규정 별표 2-10에서 정하는 자본비율에 미달함으로써 인하여 은행업감독규정 별표 2-11에서 정하는 이익배당 등의 한도를 준수하기 위하여 필요한 경우(관련 법령이 제, 개정 되는 경우 그에 따름), 위 한도의 준수를 위해서 필요한 범위 내에서 본사채의 이자(배당)를 지급하지 아니함

주4) 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

주5) 상각 : 당행이 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우 본 사채는 전액 영구적으로 상각됨. 본 사채의 상각은 채무 불이행 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 본채 채권에 관한 채무는 회복 되지 아니함

(3) 경남은행

구분	주요 내용
----	-------

발행일	2013.04.25	2013.05.27	2013.11.11	2013.11.28	2018.06.26	2022.05.10
발행금액	600억원	400억원	370억원	630억원	1,000억원	2,000억원
발행목적	자본확충	자본확충	자본확충	자본확충	자본확충	자본확충
발행방법	공모	공모	공모	공모	공모	공모
상장여부	상장	상장	상장	상장	상장	상장
미상환잔액	600억원	400억원	370억원	630억원	1,000억원	2,000억원
자본인정예 관련 사항	자본으로 회계처리한 근거	- 영구성(만기는 30년이나 중도상환권 및 만기 연장에 대한 재량권 발행회사에 있음)			- 만기 영구적(상환재량권 발행회사에 있음)	- 만기 영구적(상환재량권발 행회사에 있음)
	신용평가기관의 자 본인정비율 등	- 한신평, 한기평, NICE : N/A				
미지급누적이자	없음	없음	없음	없음	없음	없음
만기 및 조기상환가능일	만기 : 2043.04.25 * 2023.04.25일과 그 이후	만기 : 2043.05.27 * 2023.05.27일과 그 이후	만기 : 2043.11.11 * 2023.11.11일과 그 이후	만기 : 2043.11.28 * 2023.11.28일과 그 이후	은행의 청산·파산일 (발행일로부터 5년이 경과된 2023.06.26일과 그 이후)	은행의 청산·파산일 (발행일로부터 5년이 경과된 2027.05.10일과 그 이후)
발행금리	4.75%	4.83%	6.00%	6.135%	- 4.65% - 이자율조정: 발행일로 부터 매 5년째 되는 날(이하 각 "기준금리조정일"이라고 하며 . 본 사채의 발행일로부터 5년째 되는 날을 "최초 이자 율 조정일"로 한다)에 각 조정 된다. 이 경우 이자율은 기준 금리와 가산금리의 합으로 결 정된다	- 5.20% - 이자율조정: 발행일로 부터 매 5년째 되는 날(이하 각 "기준금리조정일"이라고 하며 . 본 사채의 발행일로부터 5년째 되는 날을 "최초 이자 율 조정일"로 한다)에 각 조정 된다. 이 경우 이자율은 기준 금리와 가산금리의 합으로 결 정된다
우선순위	후순위(일반채권, 후순위채권보다 후순위)					
부채분류 시 재무구조에 미치는 영향	부채비율 상승 (2022년 12월말 1233.12% 대비 1255.29%로 상승)	부채비율 상승 (2022년 12월말 1233.12% 대비 1247.82%로 상승)	부채비율 상승 (2022년 12월말 1233.12% 대비 1246.71%로 상승)	부채비율 상승 (2022년 12월말 1233.12% 대비 1256.42%로 상승)	부채비율 상승 (2022년 12월말 1233.12% 대비 1270.49%로 상승)	부채비율 상승 (2022년 12월말 1233.12% 대비 1310.01%로 상승)
기타 투자자에게 중요한 발행조건	- Step-up 조항 없음 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에서 정하는 부실금융기관으로 지정된 경우 또는 「은행업감독규정」에서 정하는 적기시정조치를 받은 경우 이차지급정지			- Step-up 조항 없음 - 발행회사가 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우 본 사채는 전역 영구적으로 상각되고, 이에 따른 본 사채의 상각은 채무불이행 또는 부도 사유로 간주되지 않음		

주1) 상기 신증자본증권 합계 금액 5,000억원이며, 합계 금액 전체가 부채로 분류 시 부채비율은 2022년 12월말 기준 1,233.12%에서 1,443.56%로 상승

나. 사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
무보증사채 제26회	2019.06.14	2024.06.14	100,000	2019.06.13	한국에탁결제원
무보증사채 제27회	2019.07.26	2024.07.26	90,000	2019.07.25	한국에탁결제원
무보증사채 제29회	2020.05.22	2023.05.22	100,000	2020.05.21	한국에탁결제원
무보증사채 제31회	2020.10.29	2023.10.29	100,000	2020.10.28	한국에탁결제원
무보증사채 제32회	2021.01.12	2026.01.12	100,000	2021.01.11	한국에탁결제원
무보증사채 제33회	2021.01.26	2024.01.26	100,000	2021.01.25	한국에탁결제원
무보증사채 제34회	2021.05.31	2026.05.31	100,000	2021.05.28	한국에탁결제원

무보증사채 제35-1회	2021.07.14	2026.07.14	110,000	2021.07.13	한국예탁결제원
무보증사채 제35-2회	2021.07.14	2028.07.14	40,000	2021.07.13	한국예탁결제원
무보증사채 제36-1회	2022.03.24	2024.03.24	60,000	2022.03.23	한국예탁결제원
무보증사채 제36-2회	2022.03.24	2025.03.24	90,000	2022.03.23	한국예탁결제원
무보증사채 제37-1회	2022.06.29	2024.06.28	60,000	2022.06.28	한국예탁결제원
무보증사채 제37-2회	2022.06.29	2024.11.29	40,000	2022.06.28	한국예탁결제원
무보증사채 제37-3회	2022.06.29	2025.06.27	30,000	2022.06.28	한국예탁결제원
무보증사채 제38회	2022.09.06	2024.12.06	20,000	2022.08.25	한국예탁결제원

(이행현황기준일 : 2022년 12월 31일)

재무비율 유지현황	계약내용	- 부채비율(별도기준) 200% 이하
	이행현황	○ 이행 ○ 29.33% (부채비율) (2022.12.31 기준)
담보권설정 제한현황	계약내용	- 자기자본의 200% 이하
	이행현황	○ 이행
자산처분 제한현황	계약내용	- 자산총액(별도기준) 50% 이상
	이행현황	○ 이행
지배구조변경 제한현황	계약내용	○ 원리금지급의무 이행완료시까지 최대주주 변경 불가(경영권지배목적 적이 아닌경우 제외)
	이행현황	○ 이행
이행상황보고서 제출현황	이행현황	○ 제출일 : 2022년 9월 1일

* 이행현황기준일은 이행현황 판단 시 적용한 회계감사인의 감사의견(확인 및 의견표시)이 표명된 가장 최근의 재무제표의 작성기준일이며, 지배구조변경 제한현황은 공시서류 작성 기준일임

(작성기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
무보증사채 제23회	2018.05.25	2023.05.25	100,000	2018.05.24	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 : 2022년 12월 31일)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200%이하
	이행현황	○ 이행 ○ 29.33% (부채비율) (2022.12.31 기준)
담보권설정 제한현황	계약내용	자기자본의 200%
	이행현황	○ 이행
자산처분 제한현황	계약내용	총액 5조원
	이행현황	○ 이행
지배구조 제한현황	계약내용	○ 원리금지급의무 이행완료시까지 최대주주 변경 불가 (경영권지배목적 적이 아닌경우 제외)(23회, 25-1회, 25-

		2회)
	이행현황	○ 이행
이행상황보고서 제출현황	이행현황	○ 제출일 : 2022년 9월 1일

(작성기준일 : 2022년 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 : 2022년 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	○ 제출일 : 2022년 9월 1일

(작성기준일 : 2022년 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 : 2022년 12월 31일)

원리금 지급의무	계약내용	-기한내 원리금 지급
	이행현황	○ 이행 (기한내 원리금 지급필)
조달 자금의 사용	계약내용	-자금용도 : 차환자금(제6회) -자금용도 : 자회사 출자자금 및 당사 운영자금(제7회) -자금용도 : 차환자금(제8회) -자금용도 : 차환자금(제9회)

	이행현황	<ul style="list-style-type: none"> ○ 이행 (6회 : 당사 10회 선순위채 기일도래분 1,500 억원 중 1,000억원 차환필) ○ 이행 (7회 : BNK투자증권 1,000억원 출자필 및 당 사 운영자금 500억원 사용필) ○ 이행 (8회 : 당사 1-1회 신증자본증권 800억원 콜옵션 행사 상환필 및 20.8.31일 제2회 신증 자본증권 콜옵션 행사시 200억원 사용필) ○ 이행 (9회 : 당사 2회 신증자본증권 1,500억원 콜옵션 행사 상환필)
이행상황보고서 제출현황	이행현황	○ 제출일 : 2022년 9월 1일

7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적

가. 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분	회 차	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
조건부자본증권	7	2020.02.19	자회사출자자금	100,000	자회사출자자금(BNK투자증권)	100,000	-
조건부자본증권	7	2020.02.19	운영자금	50,000	운영자금	50,000	-
회사채	28	2020.04.27	채무상환자금	50,000	채무상환자금	50,000	-
회사채	28	2020.04.27	운영자금	50,000	운영자금	50,000	-
회사채	29	2020.05.22	채무상환자금	100,000	채무상환자금	100,000	-
조건부자본증권	8	2020.06.23	채무상환자금	100,000	채무상환자금	100,000	-
회사채	30	2020.07.14	채무상환자금	100,000	채무상환자금	100,000	-
조건부자본증권	9	2020.08.04	채무상환자금	100,000	채무상환자금	100,000	-
회사채	31	2020.10.29	채무상환자금	100,000	채무상환자금	100,000	-
회사채	32	2021.01.12	타법인증권취득자금	100,000	자회사출자자금(BNK투자증권)	100,000	-
회사채	33	2021.01.26	타법인증권취득자금	100,000	자회사출자자금(BNK투자증권)	100,000	-
회사채	34	2021.05.31	채무상환자금	80,000	채무상환자금	80,000	-
회사채	34	2021.05.31	운영자금	20,000	운영자금	20,000	-
회사채	35-1	2021.07.14	타법인증권취득자금	110,000	자회사출자자금(BNK캐피탈 및 BNK저축은행)	110,000	-
회사채	35-2	2021.07.14	타법인증권취득자금	40,000	자회사출자자금(BNK저축은행)	40,000	-
회사채	36-1	2022.03.24	채무상환자금	40,000	채무상환자금	40,000	-
회사채	36-1	2022.03.24	타법인증권취득자금	20,000	미사용	-	타법인증권 취득 예정이며, 그 전까지 은행 예금 등 안정성이 높은 금융상품으로 운용 예정
회사채	36-2	2022.03.24	채무상환자금	90,000	채무상환자금	90,000	-
회사채	37-1	2022.06.29	채무상환자금	60,000	채무상환자금	60,000	-
회사채	37-2	2022.06.29	채무상환자금	40,000	채무상환자금	40,000	-
회사채	37-3	2022.06.29	채무상환자금	30,000	채무상환자금	30,000	-
회사채	38	2022.09.06	채무상환자금	20,000	채무상환자금	20,000	-

나. 사모자금의 사용내역

(기준일 : 2022년 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. 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
제12기	12개월 기대신용손실		338,126	107,316,050	0.98%
	전체기간 기대신용손실	신용이 손상되지 않은 금융자산	456,511		
		신용이 손상된 금융자산	256,329		
	합계		1,050,966		

(단위 : 백만원)

구분	계정과목		손실 총당금	대출채권 및 수취채권	설정율
제11기	12개월 기대신용손실		305,766	99,432,744	0.80%
	전체기간 기대신용손실	신용이 손상되지 않은 금융자산	303,769		
		신용이 손상된 금융자산	190,521		
	합계		800,056		

(단위 : 백만원)

구분	계정과목		손실 총당금	대출채권 및 수취채권	설정율
----	------	--	-----------	----------------	-----

제10기	12개월 기대신용손실		255,191	88,444,163	0.85%
	전체기간 기대신용손실	신용이 손상되지 않은 금융자산	291,472		
		신용이 손상된 금융자산	204,195		
	합계		750,858		

(2) 손실충당금 변동현황

- 당기 및 전기 중 상각후원가로 측정되는 대출채권및수취채권의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	305,766	303,769	190,521	800,056
12 개월 기대신용손실로 대체	47,841	(47,283)	(558)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(34,652)	48,090	(13,438)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(33,600)	(52,984)	86,584	-
미회수로 인한 상각	-	-	(253,051)	(253,051)
매각으로 인한 충당금 감소	-	(91)	(103,521)	(103,612)
상각채권회수에 따른 충당금증가	-	-	68,691	68,691
채권채무조정에 따른 변동	-	-	(176)	(176)
외화환산차이	177	66	42	285
기타	(1,372)	-	(4,500)	(5,872)
소 계	284,160	251,567	(29,406)	506,321
기중 손실충당금 전입(환입)	53,966	204,944	285,735	544,645
기말잔액	338,126	456,511	256,329	1,050,966

구 분	전 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실총당금	255,191	291,473	204,194	750,858
12 개월 기대신용손실로 대체	50,308	(39,541)	(10,767)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(24,786)	28,604	(3,818)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(31,987)	(69,598)	101,585	-
미회수로 인한 상각	-	-	(324,320)	(324,320)
매각으로 인한 총당금 감소	-	-	(107,004)	(107,004)
상각채권회수에 따른 총당금증가	-	-	67,045	67,045
채권채무조정에 따른 변동	-	-	(222)	(222)
외화환산차이	299	510	(469)	340
기타	4,838	-	(6,528)	(1,690)
소 계	253,863	211,448	(80,304)	385,007
기중 손실총당금 전입(환입)	51,903	92,321	270,825	415,049
기말잔액	305,766	303,769	190,521	800,056

(3) 대출채권 관련 손실총당금 설정방침

대손총당금은 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 대손총당금을 측정합니다.

① 개별평가 대손총당금 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(대손총당금)으로 인식하는 방법입니다.

② 집합평가 대손총당금

개별평가 대상을 제외한 자산에 대하여 유사한 신용위험을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 총당금을 설정하는 방법이며, 개별평가를 통해 손실총당금을 인식한 자산 이외의 자산은 모두 집합평가를 실시합니다.

집합평가 대손총당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실에 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 적용

합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력 변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

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

다. 금융상품의 공정가치와 평가방법(연결재무제표 기준)

(1) 금융상품 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	6,212,882	6,212,882	5,349,248	5,349,248
당기손익-공정가치금융자산	4,954,903	4,954,903	5,640,559	5,640,559
기타포괄손익-공정가치금융자산	5,093,086	5,093,086	5,150,489	5,150,489
상각후원가금융자산	9,234,752	8,783,170	8,734,540	8,686,996
대출채권및수취채권	106,327,189	107,062,351	98,699,253	99,246,216
파생상품자산	168,679	168,679	33,904	33,904
금융자산 소계	131,991,491	132,275,071	123,607,993	124,107,412
금융부채:				
예수부채	101,470,361	101,419,465	93,282,006	93,212,651
당기손익-공정가치지정금융부채	584,160	584,160	203,255	203,255
차입부채	7,982,591	7,892,598	7,779,249	7,730,685
사채	12,145,457	12,032,936	13,442,859	13,155,365
파생상품부채	194,189	194,189	34,430	34,430
기타금융부채(*)	3,264,680	3,262,217	2,869,284	2,869,268
금융부채 소계	125,641,438	125,385,565	117,611,083	117,205,654

(*) 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(Discounted Cash Flow Model)을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 계약만기 및 금리 재설정주기가 3개월 이내인 상품의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다.
유가증권	상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFE(FreeCash Flow to Equity Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법, 순자산 가치법 중 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 투입변수에 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 예수부채로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 기한부예금의 공정가치의 경우 DCF모형을 사용하여 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	176,978	3,263,697	1,514,228	4,954,903
기타포괄손익-공정가치금융자산	2,262,647	2,673,126	157,313	5,093,086
당기손익-공정가치대출채권	-	-	62,105	62,105
파생상품자산	300	167,424	955	168,679
금융자산 소계	2,439,925	6,104,247	1,734,601	10,278,773
금융부채:				
당기손익-공정가치지정금융부채	-	-	584,160	584,160
차입부채	266,502	-	-	266,502
파생상품부채	307	148,027	45,855	194,189
금융부채 소계	266,809	148,027	630,015	1,044,851

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산	352,769	3,893,892	1,393,898	5,640,559
기타포괄손익-공정가치금융자산	2,122,778	2,858,114	169,597	5,150,489
당기손익-공정가치대출채권	-	-	66,565	66,565
파생상품자산	261	32,297	1,346	33,904
금융자산 소계	2,475,808	6,784,303	1,631,406	10,891,517
금융부채:				
당기손익-공정가치지정금융부채	-	111,055	92,201	203,256
차입부채	138,031	-	-	138,031
파생상품부채	250	30,318	3,862	34,430
금융부채 소계	138,281	141,373	96,063	375,717

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치금융자산			
채무증권	2,412,629	DCF 모형	할인율
기타증권	851,068	DCF 모형, 순자산가치법	할인율, 편입자산가액
기타포괄손익-공정가치금융자산			
채무증권	2,673,126	DCF 모형	할인율
파생상품자산	167,424	DCF 모형	할인율, 환율
금융부채:			
파생상품부채	148,027	DCF 모형	할인율, 환율

(단위: 백만원)

구분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치금융자산			
채무증권	3,092,791	DCF 모형	할인율
기타증권	801,101	DCF 모형, 순자산가치법	할인율, 편입자산가액, 변동성 등
기타포괄손익-공정가치금융자산			
채무증권	2,858,114	DCF 모형	할인율
파생상품자산	32,297	DCF 모형	할인율, 환율
금융부채:			
당기손익-공정가치지정금융부채	111,055	블랙-숄즈(Black-Scholes Md)	할인율 등
파생상품부채	30,318	DCF 모형	할인율, 환율

3) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계 수준 3으로 분류된 항목의 가치평가방법, 투입변수, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 범위 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	공정가치	가치평가방법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측 가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산	1,514,228			
지분증권	192,384	순자산가치법, 현금흐름할인모형 이항모형	편입자산가액, 할인율 : 9.33% 변동성 : 23.07~38.37% 추가배수지표 : 0.69	편입자산가액 증가(감소), 할인율 감소(증가), 성장률 증가(감소), 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소) 추가배수지표증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
채무증권	171,307	최소자승 몬테카를로 시뮬레이션모형	변동성 : 18.32%~36.39%	변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타증권	1,150,537	순자산가치법 배당할인모형 유사기업비교법 현금흐름할인모형 이항모형 등	편입자산가액 할인율 : 2.35% ~ 77.60% 변동성 : 13.61%~59.30% 성장률 : 0.00% 청산가치 : 0.00%	편입자산가액 증가(감소), 할인율감소(증가), 변동성 증가(감소), 성장률 증가(감소), 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타포괄손익-공정가치금융자산	157,313			
지분증권	157,313	순자산가치법 FCFE모형 배당할인모형 유사기업비교법 현금흐름할인모형	편입자산가액 할인율: 3.48% ~ 76.75% 변동성 : 15.87%~59.30% 성장률: 0.00% ~ 1.00% 청산가치: 0.00%	편입자산가액 증가(감소), 할인율감소(증가), 변동성 증가(감소), 성장률 증가(감소), 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
당기손익-공정가치대출채권	62,105			
복합금융상품	62,105	이항모형 최소자승 몬테카를로 시뮬레이션모형 현금흐름할인모형	변동성 : 3.46% ~ 45.09% 할인율 : 4.72% ~ 20.12%	변동성 증가(감소), 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	955	이항모형 몬테카를로 시뮬레이션모형	변동성 : 0%~99% 상관계수 : -0.99~0.99%	변동성 증가(감소) 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소) 상관계수가 높을 수록 공정가치 상승 가능성 증가
금융부채:				
당기손익-공정가치지정금융부채	584,160	Hull & White 모형 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	변동성 : 0% ~ 99% 상관계수 : -0.99~0.99	변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소) 상관계수가 높을 수록 공정가치 상승 가능성 증가
파생상품부채	45,855	이항모형 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	변동성 : 0% ~ 99% 할인율 : 2.90% ~ 3.20% 상관계수 : -0.99~0.99	변동성 증가(감소) 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소) 상관계수가 높을 수록 공정가치 상승 가능성 증가

구분	전기말			
	공정가치	가치평가방법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측 가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산	1,393,898			
지분증권	117,280	순자산가치법, 현금흐름할인모형 이항모형	편입자산가액, 할인율: 17.07%~19.55% 변동성: 6.06%~45.30% 성장률: 1% 주가배수지표: 0.69	편입자산가액 증가(감소), 할인율 감소(증가), 변동성 증가(감소), 성장률 증가(감소), 주가배수지표증가(감소) 공정가치 증가(감소)
채무증권	213,210	최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	변동성: 14.82%~41.37%	변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타증권	1,063,408	순자산가치법 배당할인모형 유사기업비교법 현금흐름할인모형 이항모형 등	편입자산가액 할인율: 1.76% ~ 29.48% 변동성: 1.00% ~ 27.73% 성장률: 0.00% 청산가치: -1.00% ~ 1.00%	편입자산가액 증가(감소), 할인율 감소 (증가), 변동성 증가(감소), 성장률 증가(감소), 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타포괄손익-공정가치금융자산	169,597			
지분증권	169,597	순자산가치법 FCFE모형 배당할인모형 유사기업비교법 현금흐름할인모형	편입자산가액 할인율: 10.42% ~ 17.26% 변동성: 18.94%~27.73% 성장률: 0.00% ~ 1.00% 청산가치: -1.00% ~ 1.00%	편입자산가액 증가(감소), 할인율 감소 (증가), 변동성 증가(감소), 성장률 증가(감소), 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
당기손익-공정가치대출채권	66,565			
복합금융상품	66,565	이항모형 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형 현금흐름할인모형	할인율: 2.18%~17.72% 변동성: 25.49%~27.74%	할인율 감소(증가), 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	1,346	이항모형 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	할인율: 0.57%~0.96% 변동성: 0.54% ~27.32%	할인율 감소(증가), 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
금융부채:	96,063			
당기손익-공정가치지정금융부채	92,201	블랙-숄즈 (Black-Scholes Md)	변동성: 2%~72% 할인율: 0.1%~21%	할인율 감소(증가), 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
파생상품부채	3,862	이항모형 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	할인율: 0.57%~0.96% 변동성: 0.54%	할인율 감소(증가), 변동성 증가(감소)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)

구분	당기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산(*1)(*5)	7,074	(5,859)	-	-
기타포괄손익-공정가치금융자산(*1)	-	-	6,558	(3,240)
당기손익-공정가치 대출채권(*2)	849	(709)	-	-
파생상품자산(*3)	3	(4)	-	-
금융부채:				
당기손익-공정가치지정금융부채(*4)	25	(18)	-	-
파생상품부채(*3)	6,277	(6,282)	-	-
합계	14,228	(12,872)	6,558	(3,240)

(*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%~2%), 원화가치(-10%~10%), 신용프리미엄(가산금리) (-5%~5%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

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

(*4) 주요 관측 불가능한 투입변수인 변동성(-10%~10%) 및 할인율(-1%~1%)이 증가 또는 감소함에 따른 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*5) 수익증권 및 일부 출자금은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여 제외되었습니다.

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산(*1)(*5)	21,722	(6,996)	-	-
기타포괄손익-공정가치금융자산(*1)	-	-	5,622	(4,234)
당기손익-공정가치 대출채권(*2)	819	(731)	-	-
파생상품자산(*3)	134	(132)	-	-
금융부채:				
당기손익-공정가치지정금융부채(*4)	1,616	(83)	-	-
파생상품부채(*3)	5,973	(4,861)	-	-
합계	30,264	(12,803)	5,622	(4,234)

(*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%~2%), 원화가치(-10%~10%), 신용프리미엄(가산금리) (-5%~5%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

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

(*4) 주요 관측불가능한 투입변수인 변동성(-10%~10%) 및 할인율(-1%~1%)이 증가 또는 감소함에 따른 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*5) 수익증권 및 일부 출자금은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여 제외되었습니다.

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	당기손익- 공정가치지정금융부채
기초금액	1,393,898	169,597	66,565	1,346	3,862	92,201
총손익:						
당기손익인식액(*1)	(27,946)	-	(11,641)	(382)	41,147	9,535
기타포괄손익인식액	-	(10,026)	-	-	-	102
매입금액	471,921	2,775	7,495	-	855	928,281
매도금액	(324,759)	(33)	(314)	-	-	(445,959)
기타변동액:						
다른 수준으로 변경된 금액(*2)	(3,537)	-	-	-	-	-
대체금액	4,651	(5,000)	-	(9)	(9)	-
기말금액	1,514,228	157,313	62,105	955	45,855	584,160

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

(단위: 백만원)

구분	당기손익-공정가치 금융자산 관련손익	당기손익-공정가치 대출채권 관련손익	파생상품 관련손익	당기손익- 공정가치지정 금융부 채 관련손익	합계
당기손익 인식금액	(27,946)	(11,641)	(41,529)	(9,535)	(90,651)
미실현손익 변동금 액	(20,632)	(11,641)	(41,529)	2,928	(70,874)

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

(단위: 백만원)

구분	전기					
	당기손익- 공정가치금융자산	기타포괄손익- 공정가치금융자산	당기손익- 공정가치대출채권	파생상품자산	파생상품부채	당기손익- 공정가치지정금융 부채
기초금액	1,047,046	152,135	7,349	13,114	1,004	-
총손익:						
당기손익인식액(*1)	28,682	-	15,384	(12,634)	2,858	295
기타포괄손익인식액	-	12,162	-	-	-	(29)
매입금액	675,843	5,300	48,114	866	-	151,770
매도금액	(229,730)	-	(9,022)	-	-	(59,835)
기타변동액:						
다른 수준으로 변경된 금액(*2)	-	-	(2,973)	-	-	-
대체금액	(127,943)	-	7,713	-	-	-
기말금액	1,393,898	169,597	66,565	1,346	3,862	92,201

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

(단위: 백만원)

구분	당기손익-공정가 치 금융자산 관련 손익	당기손익-공정가 치 대출채권 관련 손익	파생상품 관련손익	당기손익- 공정가치지정 금 융부채 관련손익	합 계
당기손익 인식금 액	28,682	15,384	(15,492)	(295)	28,279
미실현손익 변동 금액	37,442	5,161	(15,492)	295	27,406

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

(4) 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열체계

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	644,249	5,568,633	-	6,212,882
대출채권및수취채권	-	3,260	106,996,986	107,000,246
상각후원가금융자산	381,246	8,401,924	-	8,783,170
소 계	1,025,495	13,973,817	106,996,986	121,996,298
금융부채:				
예수부채	-	18,167,248	83,252,217	101,419,465
차입부채	358,924	1,134,360	6,132,812	7,626,096
사채	-	12,032,936	-	12,032,936
기타금융부채	-	448	3,261,769	3,262,217
소 계	358,924	31,334,992	92,646,798	124,340,714

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	567,205	4,782,043	-	5,349,248
대출채권및수취채권	-	-	99,179,651	99,179,651
상각후원가금융자산	184,984	8,502,012	-	8,686,996
소 계	752,189	13,284,055	99,179,651	113,215,895
금융부채:				
예수부채	-	19,996,333	73,216,318	93,212,651
차입부채	850,993	1,069,377	5,672,284	7,592,654
사채	-	12,801,375	353,990	13,155,365
기타금융부채	-	-	2,869,268	2,869,268
소 계	850,993	33,867,085	82,111,860	116,829,938

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
채무증권	8,401,924	8,502,012	DCF 모형	할인율
금융부채:				
예수부채	18,167,248	19,996,333	DCF 모형	할인율
차입부채	1,134,360	1,069,377	DCF 모형	할인율
사채	12,032,936	12,801,375	DCF 모형	할인율

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
대출채권및수취채권	106,996,986	99,179,651	DCF 모형	할인율, 조기상환율
금융부채:				
예수부채	83,252,217	73,216,318	DCF 모형	할인율
차입부채	6,132,812	5,672,284	DCF 모형	할인율
기타금융부채	3,261,769	2,869,268	DCF 모형	할인율

(5) 금융자산의 양도

연결회사는 환매조건부채권매도, 유가증권 대여약정 및 유동화 금융자산을 보유하고있으며, 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. 유동화 금융자산은 연결대상 구조화기업이 연결회사가 보유한 대출채권 등을 유동화 자산으로하여 자산유동화증권을 발행하였으며, 연결회사는 매입약정 또는 신용공여를 통해 관련 위험을 부담하고 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	878,290	726,761	1,520,961	1,363,145
대여유가증권	1,638,116	-	984,964	-
유동화 금융자산	633,047	683,932	705,467	809,741
합 계	3,149,453	1,410,693	3,211,392	2,172,886

(6) 금융상품 상계

당기말 및 전기말 현재 금융상품 상계와 관련된 금액의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

가. 금융자산

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	168,378	-	168,378	400,388	5,400	134,674
미수미결제현물환	372,084	-	372,084			
환매조건부매수	360,000	-	360,000	360,000	-	-
미회수내국환채권	2,230,556	1,904,689	325,867	-	-	325,867
유가증권미수금	82,454	7,982	74,472	-	-	74,472
합 계	3,213,472	1,912,671	1,300,801	760,388	5,400	535,013

나. 금융부채

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	193,980	-	193,980	335,046	16,363	190,731
미지급미결제현물환	348,160	-	348,160			
환매조건부매도	726,761	-	726,761	726,761	-	-
매도유가증권	266,502	-	266,502	266,502	-	-
미지급내국환채무	2,050,161	1,904,689	145,472	-	-	145,472
미지급금	57,815	7,982	49,833	-	-	49,833
합 계	3,643,379	1,912,671	1,730,708	1,328,309	16,363	386,036

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	33,644	-	33,644	329,681	141	37,165
미수미결제현물환	333,343	-	333,343			
환매조건부매수	265,100	-	265,100	265,100	-	-
미회수내국환채권	1,973,640	1,613,350	360,290	-	-	360,290
유가증권미수금	64,200	4,498	59,702	-	-	59,702
합계	2,669,927	1,617,848	1,052,079	594,781	141	457,157

나. 금융부채

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	34,180	-	34,180	345,125	245	840
미지급미결제현물환	312,030	-	312,030			
환매조건부매도	1,363,145	-	1,363,145	1,363,145	-	-
매도유가증권	138,031	-	138,031	138,031	-	-
미지급내국환채무	1,703,248	1,613,350	89,898	-	-	89,898
미지급금	55,914	4,498	51,416	-	-	51,416
합계	3,606,548	1,617,848	1,988,700	1,846,301	245	142,154

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의사항

당사가 동 사업보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상, 예측한 사항들은 당해 사업보고서 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다. 동 예측정보는 미래의 사업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 현 시점에서 주어진 자료를 기초로 하였기에 결과적으로는 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다. 또한 이러한 가정들은 예측정보에서 기재한 예상치와 실제결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있으며, 이와 같은 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인으로는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부환경에 관한 요인이 있으나, 이에 한하지는 않습니다.

당사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다. 결론적으로 동 사업보고서에 기재한 회사의 예상 결과 또는 사항이 실현되거나 당초 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 즉, 동 사업보고서에 기재한 예측정보는 작성시점을 기준으로 작성된 것이며, 회사가 이런 위험요인이나 예측정보를 추가적으로 공시할 예정이 없음에 유의하시기 바랍니다.

2. 개요

2022년 글로벌 경기침체 장기화에 따른 경기불확실성이 확대되고 있는 어려운 경영환경 속에서도 BNK금융그룹은 '지속가능경영을 위한 견고한 펀더멘탈 구축'을 통한 국내 최고의 금융그룹으로 도약하기 위해 그룹 전 임직원들은 조직의 역량을 집중하였습니다.

지난해 금융시장 불확실성 확대에 따른 선제적인 대규모 충당금 적립에도 불구하고 BNK금융그룹은 내실 있는 경영을 통해 그룹의 총자산은 159조 8,857억원으로 직전대비 7.3% 증가했고, 당기순이익(지배기업지분)은 8,102억원으로 직전대비 2.4% 증가하는 등 역대 최대 실적을 달성하였습니다.

주요 경영지표는 수익성 지표인 ROE 8.44%, ROA 0.64%, 자산건전성 지표인 고정이하여신 비율 0.45%, 연체대출채권비율 0.40%를 기록하였습니다.

또한, 적극적인 리스크 관리와 RWA 관리 강화 노력에 힘입어 보통주자본비율은 11.21%로 전년대비 0.19%p 상승했으며, 향후 발생할 수 있는 부실가능성에 대비할 수 있도록 고정이하여신 커버리지 비율도 전년대비 39.25%p 증가한 219.33%로 개선되었습니다.

이러한 경영성과와 더불어, BNK금융그룹은 지역사회의 균형발전을 위해 지역기업과소상공인에 대한 금융지원을 지속해오고 있으며, 지난해 8월에는 코로나 이후 경기 침체에 따른 지역 취약계층 지원을 위한 그룹차원의 '위기 극복 동행 프로젝트'를 통해 3년간 14조 7,000억 원 규모의 사회공헌활동도 펼치고 있는 등 지역사회의 금융 파트너로서의 역할을 충실히 해 나가고 있습니다.

다음은 2022년도 당 그룹의 영업실적에 대한 상세 설명입니다.

이자부문은 부산은행 및 경남은행 그리고 BNK캐피탈의 자산 성장과 NIM(순이자마진) 개선으로 전년 대비 3,521억원(13.7%) 증가하였습니다.

비이자부문은 전 계열사 IB영업 축소에 따른 수수료수익 감소와 금리상승 및 주가하락에 따른 유가증권 관련 이익 감소 등으로 인해 전년 대비 2,252억원(△42.3%) 감소하였습니다.

판매관리비는 전년 대비 764억원(△4.8%) 감소하였으며, 이는 부산은행과 경남은행의 희망퇴직금 감소 및 투자증권 실적 감소에 따른 성과급 감소 등의 영향입니다.

총당금전입액은 전년 대비 1,364억원(32.9%) 증가하였습니다. 이는 부산은행과 경남은행의 건전성 개선 노력에도 불구하고, PF여신 등 부실우려 차주에 대한 총당금 추가 적립 영향입니다. 금년에도 지역 경기둔화의 장기화로 부실 발생 가능성은 지속되고 있어, 거액 부실이 발생하지 않도록 면밀한 리스크 관리가 필요합니다.

2023년에도 수익성 중심의 자산포트폴리오를 구축하면서 자산의 양적·질적 성장을 지속 추진하고, 불확실한 금융여건에 대응한 선제적 리스크 관리로 대손비용을 감축하는 가운데 투자금융그룹으로서의 은행 및 비은행 계열사 사업 다각화를 통해 그룹의 경상적 수익 창출 능력을 제고하고자 합니다.

자본적정성 판단기준인 BIS비율은 2022년말 기준 총자본비율 13.65%, 기본자본비율 12.81%, 보통주자본비율 11.21%로써, 전년말 대비 총자본비율은 0.04%p, 기본자본비율은 0.13%p, 보통주자본비율은 0.19%p 각각 상승하였습니다.

높은 자산 성장에도 불구하고 순이익 증가 영향으로 전년 대비 상승하였으며, 향후 지속가능한 성장을 위해 자회사별 수익성과 리스크관리 중심으로 안정적인 자본적정성을 유지토록 하겠습니다.

당사는 2023년 경영목표를 달성하기 위한 그룹 전략과제는 경기침체 장기화에 따른 리스크 관리체계 강화, 내실성장 기조 유지 및 경영환경 개선에 대비한 수익 다각화, 빅블러 시대 가속화에 따른 디지털 역량과 미래 성장동력 확보입니다.

이를 통해 본원적 수익 기반의 질적 개선 및 우량 자산 중심의 수익 모델을 고도화하여 내실 경영을 통한 미래성장 추진 동력 확보해 나갈 계획입니다.

당사는 2023년 그룹 총자산 4.1% 성장, 그룹 당기순이익(지배기업지분순이익 기준) 8,700억원을 목표로 하고 있습니다.

※ 주요 재무성과 및 경영지표 추이

(단위 : %, %p)

구분	주요경영지표	2022년	2021년	증감
수익성	ROA	0.64	0.68	△0.04
	ROE	8.44	8.75	△0.31
자산건전성	고정이하여신비율	0.45	0.45	0.00
	연체비율	0.40	0.36	0.04
	대손총당금적립률	219.33	180.08	39.25

자본적정성	BIS총자본비율	13.65	13.61	0.04
	기본자본비율	12.81	12.68	0.13
	보통주자본비율	11.21	11.02	0.19

- 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	2022년	2021년	증 감
자 산			
I. 현금및예치금	62,129	53,492	8,637
II. 당기손익-공정가치금융자산	49,549	56,406	△6,857
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	50,931	51,505	△574
IV. 상각후원가금융자산	92,348	87,345	5,003
V. 대출채권및수취채권	1,063,272	986,993	76,279
VI. 파생상품자산	1,687	339	1,348
VII. 관계기업및공동기업투자	11,067	11,164	△97
VIII. 유형자산	12,109	11,603	506
IX. 무형자산	2,816	2,930	△114
X. 투자부동산	6,476	6,618	△142
XI. 순확정급여자산	1,941	187	1,754
XII. 기타자산	15,339	14,288	1,051
자 산 총 계	1,369,664	1,282,870	86,794
부 채			
I. 예수부채	1,014,704	932,820	81,884
II. 당기손익-공정가치지정금융부채	5,842	2,033	3,809
III. 차입부채	79,826	77,792	2,034
IV. 사채	121,455	134,429	△12,974
V. 파생상품부채	1,942	344	1,598
VI. 순확정급여부채	4	-	4

Ⅶ. 총당부채	1,138	992	146
Ⅷ. 당기법인세부채	1,806	1,535	271
Ⅸ. 이연법인세부채	0	266	△266
X. 기타부채	34,624	30,427	4,197
부 채 총 계	1,261,341	1,180,638	80,703
자 본			
Ⅰ. 지배기업소유주에게 귀속되는 자본	98,847	93,257	5,590
1. 자본금	16,297	16,297	0
2. 신종자본증권	8,274	8,274	0
3. 기타불입자본	7,789	7,800	△11
4. 기타자본구성요소	△1,604	△1,222	△382
5. 이익잉여금	68,091	62,108	5,983
Ⅱ. 비지배지분	9,476	8,975	501
자 본 총 계	108,323	102,232	6,091
부 채 및 자 본 총 계	1,369,664	1,282,870	86,794

(단위: 억원)

회사명	2022년		
	자산	부채	자본
(주)BNK금융지주와 그 종속기업	1,369,664	1,261,341	108,323
(주)부산은행과 그 종속기업	732,365	675,662	56,703
(주)경남은행과 그 종속기업	488,918	452,243	36,675
BNK캐피탈(주)와 그 종속기업	86,052	74,060	11,992
(주)BNK투자증권과 그 종속기업	39,143	28,500	10,643
(주)BNK저축은행	17,042	14,685	2,357
BNK자산운용(주)와 그 종속기업	2,081	493	1,588
BNK신용정보(주)	255	24	231
(주)BNK시스템	324	90	234
BNK벤처투자(주)	546	14	532

<자산>

연결회사의 자산총계는 전년 대비 8조 6,794억원(6.3%) 증가하였습니다.

주요 자회사의 연결기준 자산총계는 상기 표에서 보는 바와 같이 부산은행 73조 2,365억원, 경남은행 48조 8,918억원, BNK캐피탈 8조 6,052억원, BNK투자증권 3조 9,143억원, BNK저축은행 1조 7,042억원, BNK자산운용 2,081억원입니다.

당사의 연결기준 자산증가는 대출채권 및 수취채권의 증가(7조 6,279억원) 영향이며, 전년 대비 7.2% 증가하였습니다.

<부채>

연결회사의 부채총계는 전년 대비 8조 703억원(6.4%) 증가하였습니다. 그룹 대출채권·유가증권 등 자산증가에 따라 예수부채가 8조 1,884억원 증가하였고, 차입부채는 2,034억원 증가하였으며, 발행사채는 1조 2,974억원 감소하였습니다.

<자본>

연결회사의 자본총계는 전년 대비 6,091억원(5.6%) 증가하였으며, 이는 지배지분순이익 8,102억원 발생 및 이익잉여금 처분 등에 따른 것입니다.

각 주요 자회사별 상세한 재무상태 및 영업실적은 Ⅱ.사업의 내용 / 2-2.영업 종류별 현황을 참조하시기 바랍니다.

나. 그룹 손익

(단위:

억원, %)

구 분	2022년(A)	2021년(B)	증감(C=A-B)	증감률(D=C/B)
I. 순이자손익	29,239	25,718	3,521	13.7
II. 순수수수료손익	3,888	4,604	△716	△15.6
III. 당기손익-공정가치금융자산관련순이익	△43	1,763	△1,806	△102.4
IV. 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순이익	28	127	△99	△78.0
VI. 상각후원가금융자산관련순손실	3	24	△21	△87.5
VII. 신용손실 총당금 전입액 등	△4,785	△3,405	△1,380	40.5
VIII. 일반관리비	△15,212	△15,976	764	△4.8
IX. 기타영업손익	△1,529	△1,935	406	△20.9
X. 영업이익	11,589	10,920	669	6.1
XI. 영업외손익	△2	312	△314	△100.6
XII. 법인세비용차감전순이익	11,587	11,232	355	3.2
XIII. 법인세비용	△3,004	△2,890	△114	3.9
XVI. 당기순이익	8,583	8,342	241	2.9
1. 지배기업지분순이익	8,102	7,910	192	2.4
2. 비지배지분순이익	481	432	49	11.3
XV. 기타포괄손익	△38	△588	550	△93.5
XVI. 당기총포괄이익	8,201	7,754	447	5.8
1. 지배기업지분총포괄이익	7,720	7,321	399	5.5
2. 비지배지분총포괄이익	481	433	48	11.1
XVII. 주당이익	2,404원	2,341원	63원	2.7

(1) 부문별 수지상황(그룹 연결)

(단위: 억원, %)

구 분		2022년	2021년	증감
이자 부문	이자수익	47,817	35,520	12,297
	예치금이자	163	57	106
	유가증권이자	3,392	2,823	569
	대출채권이자	42,781	31,166	11,615
	기타이자수익	1,481	1,474	7
	이자비용	18,578	9,802	8,776
	예수부채이자	13,663	6,395	7,268
	차입금이자	1,548	722	826
	사채이자	3,119	2,557	562
	기타이자비용	248	128	120
	소계	29,239	25,718	3,521
수수료 부문	수수료수익	5,527	6,160	△633
	수입수수료	5,301	5,918	△617
	신용카드취급수수료	82	88	△6
	수입보증료	131	143	△12
	유가증권대여료	13	11	2
	수수료비용	1,639	1,556	83
	지급수수료	1,020	988	32
	신용카드지급수수료	619	568	51
	소계	3,888	4,604	△716
기타 영업 부문	기타영업수익	22,283	14,127	8,156
	유가증권관련수익	3,576	3,802	△226
	외환거래이익	5,530	2,565	2,965
	파생상품관련이익	6,423	2,087	4,336
	충당금환입액	53	96	△43
	대출채권처분이익	789	733	56
	기타영업수익	5,912	4,844	1,068
	기타영업비용	28,609	17,552	11,057
	유가증권관련손실	3,584	1,759	1,825
	외환거래손실	5,402	2,607	2,795
	파생상품관련손실	6,417	2,142	4,275
	대손상각비	5,446	4,159	1,287
	기타충당부채전입액	120	71	49
	대출채권처분손실	88	138	△50
기타영업비용	7,552	6,676	876	
소계	△6,326	△3,425	△2,901	
매출액(영업수익)	75,628	55,807	19,821	

판매비와관리비	15,212	15,977	△765
영업이익	11,589	10,920	669
법인세차감전순이익	11,587	11,232	355
총당기순이익	8,583	8,342	241
지배기업 소유주지분 순이익	8,102	7,910	192

그룹 당기순이익(지배주주지분 기준)은 전년 대비 192억원(2.4%) 증가한 8,102억원으로 역대 최대치를 시현하였습니다.

은행계열사 및 캐피탈의 자산성장, NIM 상승 등의 영향으로 이자이익이 전년 대비 증가하였고, 희망퇴직 규모 감소와 투자증권의 실적 감소에 따른 성과급 감소 등의 영향으로 판매관리비는 전년 대비 감소하였습니다.

이자부문은 부산은행 및 경남은행 그리고 BNK캐피탈의 자산성장과 NIM(순이자마진) 개선으로 전년 대비 3,521억원(13.7%) 증가하였습니다.

수수료부문은 전년 대비 716억원(△15.6%) 감소하였습니다. 비이자이익 확대라는 그룹 경영전략 아래 CIB·WM 부문을 중심으로 은행 비이자부문 영업력 강화, 비은행 계열사 육성 정책 등이 지속적으로 이루어지고 있으나, 2022년에는 부동산 경기침에 따른 PF관련수수료 감소, 금리상승 및 주가하락에 따른 유가증권 관련 이익 감소 등의 영향과 여수신 증가에 따른 출연료 및 예금보험료 등의 증가 영향으로 전년 대비 실적 감소하였습니다.

판매관리비는 전년 대비 764억원(△4.8%) 감소하였습니다. 이는 부산은행과 경남은행의 희망퇴직금 감소와 투자증권 실적 감소에 따른 성과급 감소 등의 영향입니다.

총당금전입액은 전년 대비 1,364억원(32.9%) 증가하였습니다. 이는 부산은행과 경남은행의 건전성 개선 노력에도 불구하고, PF여신 등 부실우려 차주에 대한 총당금 추가 적립 영향입니다. 금년에도 지역 경기둔화의 장기화로 부실 발생 가능성은 지속되고 있어, 거액 부실이 발생하지 않도록 면밀한 리스크 관리가 필요합니다.

(2) 주요 자회사별 부문별 수지상황

(단위: 백만원)

회사명	2022년			
	영업수익	영업이익	당기순이익	지배주주지분 순이익
(주)BNK금융지주와 그 종속기업	7,562,829	1,158,919	858,322	810,152
(주)부산은행과 그 종속기업	3,510,822	601,227	455,792	455,792
(주)경남은행과 그 종속기업	1,921,020	371,575	279,026	279,026
BNK캐피탈(주)와 그 종속기업	1,128,656	230,451	171,048	171,048
(주)BNK투자증권과 그 종속기업	885,123	79,079	57,320	57,320
(주)BNK저축은행	100,863	△6,112	△3,771	△3,771
BNK자산운용(주)과 그 종속기업	27,415	△17,455	△13,766	△13,766
BNK신용정보(주)	11,532	3,264	2,449	2,449
(주)BNK시스템	92,527	4,594	3,064	3,064

BNK벤처투자(주)	6,597	1,366	1,057	1,057
------------	-------	-------	-------	-------

(가) 부산은행

부산은행은 전년 대비 532억원(13.2%) 증가한 4,558억원의 당기순이익을 시현했습니다. 기업 및 가계대출을 비롯한 자산의 성장과 NIM 개선으로 이자이익은 2,057억원(15.8%) 증가하였습니다.

비이자이익은 전년 대비 1,050억원(△137.4%) 감소하였으며, 주요 감소 내용은 부동산 경기 하락에 따른 PF대출 축소로 PF관련수수료가 감소하였고, 금리상승 및 주가하락에 따른 금융투자상품 투자심리 위축으로 자산관리부문 수수료수익이 감소하였습니다. 또한 금리상승으로 유가증권평가손실 발생 및 여수신 증가에 따른 출연료와 예금보험료가 증가하였습니다. 판매관리비는 전년 대비 322억원(△4.4%) 감소하였습니다. 희망퇴직 감소 등이 주요 감소요인으로 작용하였습니다.

충당금전입액은 전년 대비 649억원(59.3%) 증가하였습니다. 지속적인 자산건전성 관리 노력으로 고정이하여신비율이 개선되었음에도 불구하고, PF여신 등 부실우려 차주에 대한 충당금 추가 적립 영향입니다.

향후로도 핵심예금 증대 등 NIM관리를 철저히 하는 가운데, CIB·WM부분 역량 집중을 통한 비이자이익 증대와 자산건전성 관리 강화에 따른 대손비용 감축, 경영효율성 제고를 통한 판매관리비 절감 등을 통해 수익성을 개선해 나갈 방침입니다.

부산은행 원화대출금은 전년말 대비 약 4.6조원(9.1%) 증가하였으며, 기업대출이 약 3.4조원, 가계대출이 약 1.1조원 증가하였습니다.

2023년에도 기업 및 가계자금대출의 균형잡힌 성장을 추진하되 수익성과 건전성에 기반한 여신영업에 집중하여 자산의 양과 질을 지속 개선해 나갈 계획입니다.

참고로, 부산은행의 신용등급별 기업여신포트폴리오를 보면 2021년말 대비 1~4등급 여신 비중이 1.0%p 증가, 5등급 여신비중은 1.7%p 증가한 반면, 6등급이하 여신비중은 △3.0%p 감소하여 우량자산 위주의 질적 성장이 이루어지는 모습입니다.

(나) 경남은행

경남은행은 전년 대비 484억원(21.0%) 증가한 2,790억원의 당기순이익을 시현하였습니다. 기업 및 가계대출을 비롯한 자산의 성장과 NIM개선으로 이자이익은 1,103억원(12.5%) 증가하였습니다.

비이자이익은 전년 대비 198억원 감소하였습니다. 금리상승에 따른 유가증권 매매 및 평가손익 감소, 환율상승에 따른 외환/파생관련이익 등 감소, 부동산 경기하락에 따른 PF수수료가 감소한 반면, 대출채권매각이익 발생 등에 따라 전체 비이자이익 규모는 전년 대비 소폭 감소하였습니다.

판매관리비는 전년 대비 146억원(△3.0%) 감소하였습니다. 희망퇴직 감소 등이 주요 증가요인으로 작용하였습니다.

충당금전입액은 전년 대비 491억원(42.1%) 증가하였습니다. 지속적인 자산건전성 관리 노력으로 고정이하여신비율과 연체대출채권비율이 개선되었음에도 불구하고, PF여신 등 부실우려 차주에 대한 충당금 추가 적립 영향입니다.

향후로도 핵심예금 증대 등 NIM관리를 철저히 하는 가운데, CIB·WM부분 역량 집중을 통한 비이자이익 증대와 자산건전성 관리 강화에 따른 대손비용 감축, 경영효율성 제고를 통한 판매관리비 절감 등을 통해 수익성을 개선해 나갈 방침입니다.

경남은행 원화대출금은 전년말 대비 약 1.6조원(4.5%) 증가하였으며, 기업대출이 약 1.7조

원 증가하였습니다.

2023년에도 기업 및 가계자금대출의 균형잡힌 성장을 추진하되 수익성과 건전성에 기반한 여신영업에 집중하여 자산의 양과 질을 지속 개선해 나갈 계획입니다.

경남은행의 신용등급별 기업여신포트폴리오를 보면 전년 대비 신용등급 A이상 우량등급 여신비중은 2.0%p 증가한 반면, 취약등급[BBB(-) ~ BB(-)] 여신비중 Δ 1.9%p, 요주의등급(B이하) 여신비중 Δ 0.3%p 각각 감소하여, 우량등급 위주의 대출성장이 이루어지고 있으며, 취약등급 차주는 감소하는 모습입니다.

(다) BNK캐피탈

BNK캐피탈은 전년 대비 378억원(28.4%) 증가한 1,710억원의 당기순이익을 시현하였습니다.

영업자산이 6.2% 성장하고, 순이자마진이 개선되면서 이자이익이 303억원(9.3%) 증가, 비이자이익이 105억원(9.6%) 증가하였습니다.

판매관리비는 129억원(14.1%) 증가하였습니다. 해외영업망 확대와 인건비 상승이 주요 요인으로 작용하였습니다만, 영업이익의 큰 폭 증가 대비 판매관리비 증가는 최소화 하여 경영 효율성을 제고하기 위한 노력을 지속하고 있습니다.

충당금전입액은 323억원(Δ 18.7%) 감소하였습니다. PF여신 등 부실우려 차주에 대한 충당금 추가 적립에도 불구하고, 부실여신 축소를 통한 충당금 감소 노력으로 전년 대비 감소하였습니다. 고정이하여신비율은 0.87%로 전년말 대비 0.55%p 상승, 연체대출비율은 0.79%로 전년말 대비 0.23%p 상승하였습니다.

(라) BNK투자증권

BNK투자증권은 전년 대비 588억원(Δ 50.6%) 감소한 573억원의 당기순이익을 시현하였습니다.

부문별로는 이자부문이 전년 대비 26억원(5.2%) 증가한 524억원, 수수료부문이 전년 대비 107억원(Δ 5.6%) 감소한 1,791억원, 기타부문(주식·채권·파생운용)이 전년 대비 741억원(Δ 76.0%) 감소한 234억원을 시현하였습니다.

이자수익은 IB부문 사모사채 및 대출금 증가와 채권부문 이자수익이 증가 등의 영향으로 전년 대비 26억원 증가하였습니다.

수수료부문은 PF수수료 수익이 증가하였으나, 금리 상승 및 주가 하락 등으로 주식/파생/인수수료가 감소하였습니다.

기타부문에서는 주가 하락 등 영향으로 주식 관련 손익이 373억원(Δ 48.0%) 감소하였으며, 채권 관련 손익은 금리 인상 및 변동성 확대에 따라서 346억원(Δ 144.2%) 감소하였습니다. 판매관리비는 전년 대비 434억원(Δ 23.3%) 감소한 1,428억원으로 실적 감소에 따른 성과급 감소 영향입니다.

BNK투자증권은 BNK금융그룹의 계열사간 네트워크 및 종합 금융서비스를 활용하여 고객에게 최적의 금융솔루션을 제공할 수 있는 능력을 보유하고 있습니다. 또한 업계의 우수한 전문인력을 확보하여 IB 및 채권 등 금융투자업 전 부문에서 영업력을 확장하고 있습니다. 자본 규모의 중요성이 강화되는 금융투자업의 영업환경에서 BNK금융그룹의 지원으로 지속적인 자본확충을 통하여 수익성을 극대화하고 있으며, 금융그룹의 리스크 관리 노하우와 금융투자회사로서의 리스크 역량을 기반으로 안정적이고 내실있는 금융투자회사로 성장해 나갈 것입니다.

(마) BNK저축은행

BNK저축은행은 전년 대비 235억원(△117.7%) 감소한 38억원의 당기순손실을 시현하였습니다.

시장금리 상승에 따른 예대마진 증가로 이자이익이 증가하였으나, 부동산PF 영업 축소 영향으로 주간사수수료가 감소하였고, 유가증권평가손실 증가로 비이자이익은 감소하였습니다. 판매관리비는 전년 수준을 유지하였으나, 충당금전입액은 중금리대출의 연체 증가로 전년 대비 증가하였습니다.

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.

한편 모바일뱅킹 고도화를 통한 마케팅 프로세스 구축, 수익중심의 자산구조 개선 등 내실강화를 통해 기본과 원칙에 충실한 저축은행으로 성장해 나가기 위해 노력하고 있습니다.

(바) BNK자산운용

BNK자산운용은 2022년도 138억원의 당기순손실을 시현하여 전년 대비 260억원(△213.1%) 감소하였습니다.

주가하락 및 금리상승에 따른 투자손실 증가와 유가증권 평가 손실 발생이 주요 사유입니다. BNK자산운용은 2020년 2월 금융투자업 변경 인가를 득하여 종합자산운용사로 전환하였으며, 기존 주식과 채권 부문 뿐만 아니라, 부동산 및 특별자산 등의 공모 대체 투자상품 운용 및 판매를 통한 영업활성화를 추진중에 있습니다.

또한 BNK금융지주의 전략적 육성 의지를 통해 총 1,441억원의 유상증자를 시행하였으며, 이로 인해 BNK자산운용의 2022년말 자기자본은 1,588억원을 초과하는 등 자본력이 한층 더 강화되었습니다.

다. 그룹 자산건전성

(단위 : 억원,

%, %p)

구분	2022년	2021년	증감
총여신1)	1,066,026	994,167	71,859
고정이하여신	4,781	4,465	316
고정이하여신비율(NPL비율)	0.45	0.45	0.00
Coverage Ratio	219.33	180.08	39.25
연체대출채권	4,184	3,501	683
연체비율	0.40	0.36	0.04

주1) 무수익 산정 대상 여신 기준

(단

위 : %)

구분	부산은행		경남은행	
	2022년	2021년	2022년	2021년

NPL비율	0.29	0.34	0.39	0.61
연체비율	0.26	0.24	0.3	0.43
Coverage Ratio	294.64	227.91	203.95	112.35

2022년도 그룹 자산건전성 개선을 위하여 사전적인 리스크관리 강화와, 적극적인 사후관리를 실시하고 신속한 자산클린화로(부실채권 상매각) 고정이하여신 및 고정이하여신비율을 전년 수준으로 유지하였습니다.

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 동남경제권에 기반을 두고 있어 지역산업에 영향을 크게 받을 수 밖에 없습니다. 경기민감업종인 조선업, 자동차업, 철강업 등은 대부분 동남경제권의 기반이 되는 산업이기도 합니다. 동 산업의 전망이 당사의 자산건전성에도 거시적으로 큰 영향을 미친다고 판단됩니다. 아래는 각 산업에 대한 당사의 분석입니다.

<조선업>

2022년 동남권 조선업 수출은 전년대비 Δ 28.3% 감소한 138억달러입니다. 2019년 ~ 20년 수주 부진, 인력 부족에 따른 건조 지연, 해양플랜트 수출 역기저효과 등이 감소요인입니다.

하지만 2023에는 2021 ~ 22년중 크게 늘어난 수주물량의 인도가 본격화되면서 수출이 큰 폭으로 증가할 전망입니다. LNG운반선과 함께 2021년중 수주가 집중됐던 대형 컨테이너선이 수출 호조세를 견인할 것으로 기대되고 있습니다.

이에따라 2023년 동남권 조선업 수출은 전년대비 47.5% 상승한 204억달러의 실적을 기록하며, 2017년(386억달러) 이후 6년 만에 최대실적을 시현할 것으로 기대됩니다. 주요 전망 기관에서도 2023년 국내 선박 수출이 232 ~ 321억 달러에 달하면서 2021년 수준(230억달러)을 상회할 것으로 예상됩니다.

• 국내 선박 수주 규모 및 점유율 (단위 : 만CGT, %)

구분	전세계 발주량	국내 수주량	점유율
2018년	3,704	1,356	36.6
2019년	3,245	1,009	31.1
2020년	2,666	893	33.5
2021년	5,400	1,786	33.1
2022년	4,308	1,627	37.8

생산의 경우 2021년 수주한 대형 컨테이너선, LNG선 등이 본격 건조되면서 큰 폭의 증가율을 기록할 것으로 예상됩니다.

• 동남권 조선산업 생산 증감율 (단위 : %)

구분	2018년	2019년	2020년	2021년	2022년
생산증감율	△15.0	31.3	△9.6	△20.4	31.6

한편, 2023년 선박 수주의 경우 조선사가 충분한 수주잔량이 확보된 만큼 선별적 수주 경향을 보일 가능성이 제기되는 가운데 해운시황 하락, 고금리, 컨테이너선 과잉발주 우려 등으로 올해보다 줄어들 전망입니다. 한편 인력부족 심화, 러시아 발주선박 인도 지연 및 취소 가능성, 노사갈등 우려 등은 동남권 조선산업의 불안요인으로 예상됩니다.

<자동차업>

2022년 동남권 자동차 수출은 글로벌 수요 감소에도 불구하고, 전년대비 15.2% 증가한 254억달러의 양호한 실적을 기록했습니다. 이는 자동차용 반도체 부품 공급차질 완화, 주요국 시장점유율 상승, 친환경차 및 SUV 판매 호조 등에 기인합니다.

2023년 동남권 자동차 수출은 전년대비 1.7% 증가한 258억달러로 전망됩니다. 주요국 수요 확대, 글로벌 시장점유율 상승 등이 기대되기 때문입니다. 금년중 미국과 유럽의 자동차 수요는 각각 8.6%와 8.3%의 높은 증가율을 기록하고, 중국도 3.7% 늘어날 것으로 전망되고 있습니다.

다만 글로벌 경기 둔화, 환율 효과 축소, 업체간 경쟁심화 및 러시아 불확실성 등이 성장폭을 제약할 것으로 예상됩니다. 특히 IRA 시행에 따른 불확실성 확대는 동남권 최대수출국인 미국내 점유율 하락 요인으로 작용할 것으로 우려되고 있습니다.

· 글로벌 자동차 수요 증감율 전망

(단위 : %)

구분	전세계	미국	중국	유럽
2022년(실적)	△0.7	△6.7	3.8	△2.4
2023년(전망)	5.7	8.6	3.7	8.3

<철강업>

2022년 동남권 철강수출 실적은 7.3% 증가한 74억달러입니다. 상반기중 수출단가 상승, 중국 철강생산 축소 등으로 호조세를 보였으나 하반기 들어 글로벌 경기둔화에 따른 수요 위축으로 증가폭은 축소되었습니다. 동남권 기계 수출의 경우 주요국 경기둔화, 설비투자 부진 등으로 △0.2% 감소하며 148억달러를 기록했습니다.

2023년 동남권 철강 수출은 전년대비 △11.4% 감소한 66억달러에 그칠 전망입니다. 글로벌 경기 둔화로 주요국의 수요 증가세가 1%대를 넘어서지 못하는 가운데 2021년 하반기부터 급등했던 철강 가격이 안정세를 보일 것으로 예상되기 때문입니다.

· 동남권 철강 수출액 추이 및 전망

(단위 :억달러)

구분	2019년	2020년	2021년	2022년	2023년(예상)
수출액 추이	58	52	69	74	66

기계 수출은 전년대비 △1.0% 감소한 147억달러를 기록할 전망입니다. 공작기계가 글로벌 제조업 둔화, 소비심리 악화, 설비투자 위축 등으로 크게 감소할 것으로 예상되기 때문입니다. 다만 건설기계는 중국 부동산 시장 불안에도 불구하고 중동과 인도 등 신흥국 인프라 투자 확대, 중국 경기부양책에 힘입어 소폭 증가할 것으로 예상됩니다.

· 동남권 기계 수출액 추이 및 전망

(단위 :억달러)

구분	2019년	2020년	2021년	2022년	2023년(예상)
수출액 추이	166	146	148	148	147

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,%,%p)

구분	2022년	2021년	증감	증감률
자기자본	101,837	97,676	4,161	4.09
기본자본	95,566	91,032	4,534	4.74
보통주자본	83,639	79,087	4,552	5.44
위험가중자산	745,963	717,679	28,284	3.79
총자본비율	13.65	13.61	0.04	0.29
기본자본비율	12.81	12.68	0.13	1.01
보통주자본비율	11.21	11.02	0.19	1.69

자본적정성 판단기준인 BIS비율은 2022년말 기준 총자본비율 13.65%, 기본자본비율 12.81%, 보통주자본비율 11.21%로써, 전년말 대비 총자본비율은 0.04%p, 기본자본비율은 0.13%p, 보통주자본비율은 0.19%p 각각 상승하였습니다.

높은 자산 성장에도 불구하고 순이익 증가 영향으로 전년 대비 상승하였습니다.

부채성자본을 배제하고 즉각적으로 손실 흡수가 가능한 보통주자본의 비율은 자본보전완충자본(+2.5%)과 경기대응완충자본(감독당국 재량 최대 +2.5%, 2021년말 현재 0.0%)을 모두 감안시, 당사의 경우 최대 9.5%가 규제비율 수준이며, 현재 위 수준을 안정적으로 상회하고 있습니다.

향후에도 지속가능한 성장을 위해 자회사별 수익성과 리스크관리 중심으로 안정적인 자본적 정성을 유지토록 할 계획입니다.

3) 신규사업진출

당사의 자회사인 BNK캐피탈은 키르기스스탄 소액금융시장(MFI) 확대를 위해 지난 2022년 12월 Microcredit Company BNK Finance LLC 를 설립하였습니다.

신속한 MFI 시장 진출을 통한 선점 효과와 BNK금융 그룹의 중앙아시아 시장의 새로운 성장 동력으로서의 역할이 기대되며, 인접 국가인 카자흐스탄에서 안정적으로 MFI 사업을 운영 중인 BNK캐피탈 카자흐스탄 법인과 시너지 방안도 검토해 나갈 예정입니다.

은행 및 비은행부문의 균형 발전과 수익원 다변화를 위해 비은행 부문에 대한 신규사업 진출을 지속적으로 검토 중에 있으며, 국내시장의 한계를 극복하기 위한 해외진출도 계속적으로 추진하고 있습니다.

신규사업은 사업타당성 및 경영에 미치는 영향 등을 충분히 검토하여 추진할 계획입니다.

4) 조직 변경

가. BNK스포츠단 신설

- 계열사별 스포츠 업무 관리 일원화를 통한 효율성 강화를 위해 지주 내 BNK스포츠단을 독립부서로 신설하였습니다.
- 그룹차원의 스포츠 마케팅을 통한 브랜드 인지도 제고를 위한 역할을 수행할 예정입니다.

나.부서 격상

○ 여신감리팀을 여신감리부로 격상

- 금융시장 불확실성 확대에 따른 리스크관리 조직을 강화하기 위하여 여신감리부로 격상하였습니다. 이를 통해 그룹 내 건전성 관리를 한층 더 강화토록 하였습니다.

5) 자산손상 또는 감액손실

가. 유무형 자산손상 현황

(단위:백만원)

구분	2022년	2021년
유형자산	-	-
무형자산	-	-

(1) 유형자산 장부가액 변동

(단위: 백만원)

구분	당기						
	기초	취득	처분 및 폐기	대체	감가상각	기타	기말

업무용토지	403,300	45	(2,426)	15,910	-	-	416,829
업무용건물	582,125	5,191	(4,924)	8,156	(15,600)	(18)	574,930
임차점포시설물	23,009	7,582	(542)	5,416	(10,711)	(9)	24,745
업무용동산	99,220	39,408	(373)	18,743	(37,887)	(1,095)	118,016
건설중인자산	13,865	44,308	-	(25,191)	-	-	32,982
사용권자산	38,752	45,893	(4,115)	-	(37,159)	32	43,403
합 계	1,160,271	142,427	(12,380)	23,034	(101,357)	(1,090)	1,210,905

(단위: 백만원)

구 분	전 기						
	기초	취득	처분 및 폐기	대체	감가상각	기타	기말
업무용토지	379,490	2,358	(4,398)	25,850	-	-	403,300
업무용건물	564,095	4,643	(6,343)	34,254	(14,552)	28	582,125
임차점포시설물	27,390	2,311	(584)	3,795	(9,921)	18	23,009
업무용동산	92,324	34,988	(329)	7,624	(34,478)	(909)	99,220
건설중인자산	31,425	55,290	(267)	(72,583)	-	-	13,865
사용권자산	58,691	38,881	(25,168)	321	(34,016)	43	38,752
기타유형자산	19,260	-	(19,260)	-	-	-	-
합 계	1,172,675	138,471	(56,349)	(739)	(92,967)	(820)	1,160,271

(2) 무형자산 장부가액 변동

(단위: 백만원)

구 분	당 기						
	기초	취득	처분	대체	감가상각	기타	기말
소프트웨어	28,121	11,726	(2)	758	(12,546)	(164)	27,893
영업권	28,341	-	-	-	-	-	28,341
핵심예금	46,007	-	-	-	(16,730)	-	29,277
개발비	86,228	4,992	-	43,030	(29,982)	(5)	104,263
기타무형자산	104,338	52,178	(286)	(43,788)	(20,653)	10	91,799
합 계	293,035	68,896	(288)	-	(79,911)	(159)	281,573

(단위: 백만원)

구 분	전 기						
	기초	취득	처분	대체	감가상각	기타	기말
소프트웨어	32,212	7,635	-	62	(11,689)	(99)	28,121
영업권	28,341	-	-	-	-	-	28,341
핵심예금	63,524	-	-	-	(17,517)	-	46,007
개발비	62,763	6,062	-	42,519	(25,115)	-	86,229
기타무형자산	91,796	76,216	(552)	(42,581)	(20,549)	7	104,337
합 계	278,636	89,913	(552)	-	(74,870)	(92)	293,035

나. 손상 관련 회계정책

(1) 금융자산

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 전체 기간 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) 비금융자산

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 있

습니다.

(3) 영업권

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

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

영업권이 배분된 현금창출단위에 대해서는 매년 그리고 손상을 시사하는 징후가 있을 때마다 손상검사를 수행합니다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 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 지도 비율을 성실히 준수하고 있으며, 시장환경의 급변이나 통화정책 변경 등으로 예상치 못한 자금부족 상태에 대비하기 위하여 리스크관리 비상조치계획(Contingency Plan)을 수립하여 관리하고 있습니다.

또한, 바젤Ⅲ 유동성 금융규제 개편에 따라 은행지주회사도 유동성커버리지비율(LCR : Liquidity Coverage Ratio) 규제를 도입할 예정인 바 대응계획을 수립하여 유동성규제 이행을 준비하고 있습니다.

자회사는 자산부채 종합관리시스템(ALM : Asset-Liabilities Management)을 구축하여 자금의 조달·운용을 관리하고 있으며, ALM협의회를 통하여 자금 조달·운용의 기본방침 수립 및 월별 자금수급계획 심의, 자산포트폴리오의 재구성, 유동성관리 업무를 수행하고 있습니다.

은행자회사는 2015.1월부터 유동성커버리지비율(LCR) 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	2022년			2021년		
		원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율	원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율
금융지주	BNK금융지주	74,531	11,410	653.22	21,814	16,759	130.16
자회사	BNK캐피탈	8,096	5,200	155.69	8,625	4,600	187.49
	BNK투자증권	25,292	16,789	150.64	24,480	15,768	155.25
	BNK저축은행	4,950	2,741	180.58	3,920	3,130	125.25
	BNK자산운용	526	22	2371	58	46	125.01

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	2022년			2021년		
		총고유동성자산 (조정후)	순현금유출액 (조정후)	유동성 커버리지비율	총고유동성자산 (조정후)	순현금유출액 (조정후)	유동성 커버리지비율

자회사	부산은행	90,995	81,353	112.08	88,890	89,095	99.93
	경남은행	62,786	55,263	113.84	57,867	59,546	97.47

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	2022년			2021년		
		외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율	외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율
금융지주	BNK금융지주	-	-	-	-	-	-
자회사	BNK캐피탈	-	-	-	-	-	-
	BNK투자증권	63	51	122.49	45	45	100.00
	BNK저축은행	-	-	-	-	-	-
	BNK자산운용	-	-	-	-	-	-

주) 원화 환산시 적용 환율 : 2022.12.31 1회차 매매기준율 적용

※ 외화유동성커버리지비율

[부산은행]

(단위 : 백만달러, %)

구분	4분기 중	4분기 중	4분기 중	직전 분기
	12월 평균	11월 평균	10월 평균	(평균)
외화 유동성커버리지비율 [(A)/(B)]	197.64	211.60	190.24	200.92
(A) 월평잔 외화 고유동성자산	234.86	228.91	224.42	229.64
(B) 월평잔 외화 순현금유출액	118.83	108.18	117.97	114.73

[경남은행]

(단위 : 백만달러, %)

구분	4분기 중	4분기 중	4분기 중	직전 분기
	12월 평균	11월 평균	10월 평균	(평균)
외화 유동성커버리지비율 [(A)/(B)]	144.39	154.15	167.79	177.29
(A) 월평잔 외화 고유동성자산	75.71	69.94	70.59	74.02
(B) 월평잔 외화 순현금유출액	52.43	45.37	42.07	41.75

주) 직전분기의 경우 외화 고유동성자산 및 외화 순현금유출액은 직전분기 동안의
영업일별 외화 고유동성자산 및 외화 순현금유출액을 각각 평균하여 산출·기재하고,

산출된 외화 고유동성자산에서 외화 순현금유출액을 나누어 외화 유동성커버리지비율을 산출·기재합니다.

2) 자금의 조달에 관한 사항

지주사의 경우에는 별도 영업활동이 없는 관계로, 자회사로부터 배당금을 수령하는 것이 주요 조달원이며, 신종자본증권, 선순위채권 등 사채 발행, 브랜드수수료 수령 등으로 자금을 조달하고 있습니다. 반면, 그룹 전체적으로는 국내외 다양한 채널을 통해 자금을 조달하고 있습니다. 은행부문의 고객 예수금은 전통적으로 기본적인 자금조달 창구이며, 현재까지도 가장 주요한 조달원입니다. 그외, 콜머니, 한국은행으로부터의 차입, 기타 단기 차입금, 회사채 또는 기타 장기 차입금, 자산유동화의 방법으로 자금을 조달하고 있습니다.

당그룹의 자금조달전략은 저원가성 수신 증대를 통한 자금조달에 주안점을 두고 있으며, 이를 위해 다양한 부가서비스를 개발 및 적용하고 있습니다. 그러나, 인터넷을 통한 금리 비교 용이, 전통적인 은행 수신 상품 뿐만 아니라, 주식투자 및 기타 증권사 등의 대체투자 등 투자상품으로의 이동성 심화, 타사대비 상대적 우위에 있었던 당그룹의 영업점에 대한 접근 용이성이 비대면거래 활성화로 점차 의미를 잃어가고 있는 상황에서 저금리 저원가성 수신 의 유치는 갈수록 어려워지고 있는 현실입니다. 가계 및 기업성 수신에 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. 2022년말 차입금과 발행금융채 규모는 각각 6조 6,320억원 및 12조 4,133억원으로 연결회사 조달규모의 약 5.05% 및 9.44%를 차지하고 있습니다.

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 : 백만원, %)

구 분	조달항목	2022년말			2021년말		
		잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중
원화자금	예수금.부금	88,647,811	1.39	67.44	83,686,269	0.71	67.78
	양도성예금	5,093,822	2.49	3.88	4,380,095	1.07	3.55
	원화차입금	5,161,478	1.62	3.93	4,678,716	0.95	3.79
	원화발행금융채	12,346,404	2.37	9.39	11,933,083	2.04	9.66
	기타	1,981,879	3.06	1.51	1,904,708	1.52	1.54
	소 계	113,231,394		86.15	106,582,871		86.32
외화차입금	외화예수금	1,275,355	0.35	0.97	1,298,926	0.19	1.05
	외화차입금	1,470,493	2.15	1.12	996,855	1.02	0.81
	외화콜머니	66,871	1.83	0.05	70,737	0.61	0.06
	외화발행금융채	512,738	3.75	0.39	537,465	2.34	0.44

	기타	21,035	0.65	0.02	23,266	0.54	0.02
	소 계	3,346,492		2.53	2,927,249		2.37
기타	자본총계	10,466,815	-	7.96	9,938,529	-	8.05
	총당금	113,557	-	0.09	113,582	-	0.09
	기타	4,280,972	-	3.27	3,911,208	-	3.17
	소 계	14,861,344	-	11.32	13,963,319	-	11.31
합 계		131,439,230	-	100.00	123,473,439	-	100.00

(주) 평균잔액은 회계연도 기초금액과 매분기말 금액을 단순평균하여 계산함.

3) 자금의 운용에 관한 사항

2022년말 연결회사의 자금운용 규모는 131조 4,392억원으로 주로 대출금 및 유가증권에 운용됩니다. 대출금 운용액은 95조 4,400억원으로 총 자금운용액의 72.61%이고, 유가증권 운용액은 20조 4,772억원으로 총 자금운용액의 15.58%를 차지하고 있습니다. 당사의 자회사인 부산은행과 경남은행은 안정적인 예대율 관리를 통해 유동성 위험을 축소하는 한편, 수익성과 자산건전성을 개선시키기 위하여 지속적으로 자산포트폴리오 개선을 추진하고 있습니다.

(단위 : 백만원, %)

구분	운용항목	2022년말			2021년말		
		잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중
원화자금	대출금	95,440,011	4.26	72.61	89,516,928	3.32	72.50
	지급보증대지급금	2,842	0.11	0.00	1,587	0.05	0.00
	유가증권	20,477,166	1.66	15.58	19,899,747	1.42	16.12
	예치금	4,094,693	0.35	3.12	3,925,425	0.11	3.18
	원화콜론	114,500	4.51	0.09	0	0.00	0.00
	기타	4,269,187	5.75	3.25	3,825,569	5.95	3.10
	소 계	124,398,399		94.65	117,169,256		94.89
외화자금	외화대출금	1,618,951	5.41	1.23	1,351,270	4.29	1.09
	외화 지급보증대지급금	511	1.57	0.00	372	4.65	0.00
	외화증권	102,074	1.50	0.08	101,171	0.94	0.08
	외화예치금	590,505	0.31	0.45	611,732	0.20	0.50
	매입외환	217,743	3.67	0.17	191,484	2.14	0.16
	외화콜론	284,880	2.93	0.22	254,587	0.24	0.21
	소 계	2,814,664		2.15	2,510,616		2.03
기타	현금	524,058	-	0.40	513,386	-	0.42
	업무용유형자산	1,832,092	-	1.39	1,816,630	-	1.47
	기타	1,870,017	-	1.41	1,463,551	-	1.19
	소계	4,226,167		3.20	3,793,567		3.07
합 계		131,439,230		100.00	123,473,439		100.00

(주) 평균잔액은 회계연도 기초금액과 매분기말 금액을 단순평균하여 계산함.

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 발생 합니다.

○ 지급보증과 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 억원)

구분	당기말	전기말	증감
확정지급보증	899,568	977,760	△78,192
미확정지급보증	262,184	302,693	△40,509
기타(배서어음)	22	21	1
합계	1,161,774	1,280,474	△118,700

- II.사업의 내용 / 2-2.영업 종류별 현황 / 가.부산은행 / (1)영업의 현황 / (마)영업 종류별 현황 / 3)지급보증업무 참조
- II.사업의 내용 / 2-2.영업 종류별 현황 / 나.경남은행 / (1)영업의 현황 / (라)영업 종류별 현황 등 / 3)지급보증업무 참조

2) 소송사건 현황

2021년말 현재 연결회사와 관련된 계류중인 소송사건은 연결회사 제소 32건(소송 금액 약 1,334억원)과 연결회사 피소 61건(소송금액 약 526억원)입니다. 상기 계류중인 소송사건과 관련하여 2022년말 현재 소송관련 총당부채설정액은 없습니다.

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	32	61	46	77
소송금액	133,379	52,596	138,562	117,022
소송총당부채설정액	-		471	

또한, 당사의 주요 소송현황의 당기 및 전기말 현황은 다음과 같습니다.

(단위:건,백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	1	-	1	-
소송금액	52,647	-	52,647	-

소송총당부채설정액	-	-
-----------	---	---

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 진술보장 위반사항 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 당사 상고장 제출(2019.2.13), 대법원 계류중(쟁점에 관한 재판부 논의중)
향후 소송일정 및 대응방 안	상고장 제출(2019.2.13)후 소송 진행중
향후 소송결과에 따라 회 사에 미치는 영향	승소금액에 따라 영업외이익 발생 가능함.

○ 각 자회사별 소송내용은 "X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항"을 참조

6. 그 밖에 투자 의사결정에 필요한 사항

1) 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

연결감사보고서의 '주석 2. 중요한 회계정책' 및 '주석 3. 중요한 회계추정 및 가정'을 참조하
시기 바랍니다.

2) 환경 및 종업원 등에 관한 사항

BNK금융그룹은 종업원의 생활안정과 복리증진 및 보건향상을 위하여 주택임차자금지원, 장
학제도, 의료보험, 재해보상, 유급휴가 및 체육활동, 동아리 지원 등의 다양한 복리후생제도
를 운영하고 있습니다.

또한, 계열사간 인적 시너지 창출, 역량 강화 및 우수인재 양성을 위해 연수기회 및 자회사와
의 인력교류를 확대하고 있습니다. 교육 마일리지를 도입하는 등 종업원의 자율적인 독서,
연수 활동을 장려하며 다양한 혜택을 부여하고 있고, 건강 마일리지를 도입하여 직원들의 자
발적인 건강관리 활동을 장려하여, 일과 직장사이의 균형을 유지토록 하고 있습니다.

3) 법규상의 규제에 관한 사항

금융지주회사법은 2009년 7월 개정되었으며, 개정의 주요 내용은 아래와 같습니다.

국내 은행지주회사의 경쟁력 제고를 위한 규제완화 조치의 일환으로 ① 비금융주력자(산업

자본)의 은행지주회사 주식보유 한도를 4%에서 9%로 상향하고, ② 비은행지주회사의 비금융회사 지배를 허용하는 등 비은행지주회사에 대한 특례 조항을 신설하였습니다. 이러한 규제완화에 대한 부작용 방지장치로 신용공여 등 거래제한 조항을 신설하였습니다. 또한, 금융지주회사의 시너지 효과 증대를 위하여 ① 자회사 등 사이의 업무위탁을 허용하고, ② 임직원의 경직범위를 확대한 반면, 이에 대한 적절한 내부통제를 위해 내부통제기준 및 준법감시인 임면에 관한 조항을 신설하였습니다.

그러나 2014년 2월 일부개정으로 금산분리제도를 다시 강화하여 금융회사의 대형화 및 겸업화에 따라 발생할 수 있는 위험의 전이, 과도한 지배력 확장 등의 부작용을 방지하는 한편, 개인정보 유출방지 및 고객정보 보호를 위하여 금융지주회사 내 자회사등 간 고객의 사전 동의 없이 이루어질 수 있는 정보제공의 범위를 축소하고, 금융위원회가 정하는 방법과 절차를 준수하도록 하며, 그 제공 내역을 해당 고객에게 통지하도록 의무화하였으며, 주요 개정 내용은 다음과 같습니다.

- ① 비은행지주회사는 비금융회사를 자회사로 지배할 수 없음.
- ② 비은행지주회사의 자회사는 비금융회사를 지배할 수 없음.
- ③ 금융지주회사 내 자회사등 간 고객의 사전 동의 없이 이루어질 수 있는 정보제공의 범위를 내부 경영관리상의 목적으로만 한정하면서 제공되는 고객정보의 암호화 및 이용기간 경과 후 삭제 등 금융위원회가 정하는 방법과 절차를 준수하도록 함.
- ④ 자회사등 간 정보를 제공하는 경우에는 그 제공내역을 고객에게 통지하도록 하고, 위반 시 과태료를 부과함.

이후, 2015년 12월 금융지주회사 경쟁력 강화 방안에 따라 ① 겸업 활성화를 통한 시너지 제고, ② 정보공유 관련 규제 합리화, ③ 해외시장 진출 지원, ④ 신사업 진출 및 투자확대 지원, ⑤ 기타 규제 합리화 내용의 금융지주회사법 시행령 및 금융지주회사감독규정의 개정이 이루어졌으며,

2016년 7월에는 ① 조건부자본증권 관련 위임사항 규정, ② 자회사등의 금융지주회사 위탁 업무 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 3. 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, 지주 리스크검증부 및 자회사 리스크관리조직이 있습니다.

이사회내 위원회중 하나인 리스크관리위원회는 그룹의 리스크관리 관련 최고 의사결정기구로서 리스크관리 전략 및 계획을 수립하고, 부담가능한 리스크 성향(Risk Appetite)을 결정하는 최종 책임조직입니다.

지주회사 위험관리책임자는 리스크관리위원회를 보좌하고 그룹의 위험관리 업무를 총괄하는 리스크관리 최고책임자입니다.

지주회사 리스크관리부는 그룹사의 리스크관리를 통할하고, 그룹 리스크관리 세부정책 및 업무처리절차에 따라 제반 실무를 담당합니다.

지주회사 여신감리부는 그룹 차원의 여신감리 기능 강화를 통한 자산건전성을 제고하고, 사후관리 전반에 대한 정책 수립을 담당합니다.

지주회사 리스크검증부는 그룹사 리스크 측정모형 및 그룹 리스크 관리에 부수되는 업무관련 적합성 등을 검증합니다.

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 성향(Risk Appetite)을 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(바젤II 포함) 자본규제가 도입됨에 따라, 당 그룹은 자본규제 변화에 적극 대응하기 위해 표준방법 기준 BIS자기자본비율 산출 시스템을 구축(2013.10월) 하였으며, 바젤III 최종안 중 신용리스크 산출방법 개편안을 조기도입(2020.9월)하여 그룹BIS자기자본비율을 산출하고 있습니다.

또한, 2021년 7월에 금융감독원으로부터 국내 금융그룹 최초로 TWO-BANK 체계하의 내부등급법 관리체계에 대한 사용승인을 획득하여 그룹 BIS비율 산출체계를 개선하였습니다. 기업 신용평가시스템은 단일 신용평가모형을 구축하여 그룹 내 기업차주의 신용평가체계를 단일화하였고, 소매 등 기타 시스템에 대해서는 그룹 내부등급법 승인을 통해 그룹 리스크관리 체계를 고도화하였습니다.

라. 리스크 헤지/완화/관리방안

(1) 내부자본 관리

BNK금융그룹은 그룹의 경영목표 및 전략과제를 달성하기 위해 부담해야 하는 리스크를 가용자본(경제적 자본)의 일정수준 이내로 유지하도록 위험자본을 관리하고 있습니다.

내부자본은 다양한 리스크에 의해 발생가능한 예상치 못한 손실을 보전하는데 필요한 자본을 의미하며, 내부자본 관리는 가용자본에 대한 내부자본 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, 리스크점검 결과는 주별/월별/분기별 보고 (수시테마보고 포함) 등을 통하여 경영진에게 보고하고 있습니다.

니다.

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 소진을 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 고급내부등급법 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(바젤Ⅲ 기준)'에 의거 표준방법 기준 신용리스크를 한도로 관리하고 있습니다.

나. 신용 익스포저 한도관리

BNK금융그룹은 그룹 차원의 동일인/동일차주 Credit Total Exposure 한도, 편중심화 업종 및 경기민감업종에 대한 한도, 부동산PF대출 한도, 자본손실에 영향이 큰 자기자본투자(PI), 국가별 익스포저에 대한 한도를 설정하여 신용편중을 통제하고 있으며, 투뱅크 체제하 그룹사간 중복차주에 대한 관리원칙(중복차주 주·부거래은행 지정 제도 마련 등)을 마련하여 거래여신 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

그룹 및 자회사 단위로 신용리스크 관리를 위한 여신심사, 여신감리 조직체계 및 프로세스를 운영하고 있으며, 자회사의 심사조직은 신용리스크의 증감, 여신의 규모 등에 따라 여신위원회, 여신협의회, 본부심사역협의회 등으로 구분하여 가계 또는 기업, 업종, 계열기업 등의 구분에 따라 여신을 심사하고 있습니다.

마. 부실징후기업에 대한 관리시스템

당 그룹은 자회사별 여신거래처의 신용상태 변화에 따른 상환능력 등을 재심사하고 적절한 조치를 취함으로써 부실여신 발생을 최소화하기 위하여 조기경보제도를 운영하고 있습니다. 자회사의 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.

부실화 가능성에 따라 관리단계를 분류하며, 조기경보기업으로 분류되는 기업에 대해서는 경영 정상화 또는 부실 최소화에 주안점을 두고, 동시에 기업 특성에 맞는 조치를 통해 지속적으로 관찰하여 관리합니다.

바. 부실여신발생에 따른 대응조치 및 조기정리방안 등 신용리스크 관리정책

부실여신 발생 즉시 채무자 및 부실 여신의 특성에 따라 회수 또는 정상화를 추진하고, 일정 기간 경과 시 부실여신을 전담관리하는 해당부서로 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 신용위험(CCR, Counterparty Credit Risk)은 하나 이상의 거래와 관련된 거래상대방이 해당 거래의 최종 결제 이전에 부도 발생시 손실이 발생할 수 있는 위험을 말하며, 당 그룹의 거래상대방 신용위험에 기인하여 발생하는 경제적 손실은 특정 거래상대방에 대한 거래 또는 포트폴리오가 양(+)의 경제적 가치를 갖는 경우에 발생합니다.

당 그룹은 거래상대방별 신용위험 관리를 위하여 거래상대방 신용도 점검, 손실한도 부여, 거래한도 및 신용금액 한도 등을 설정하여 특정기관에 과다한 신용이 제공되는 것을 방지하고 있으며, 자회사별로 거래상대방 신용위험 관리를 위한 전략과 절차, 조직체계, 측정 및 보고시스템을 통하여 거래상대방 신용위험을 관리하고 있습니다. 이를 위해 거래상대방을 구분하여 신용노출액 한도를 설정하고, 일별 평가 및 보고, 담보관리 등의 절차를 마련하여 운영하고 있습니다.

당 그룹은 가용자본을 기초로 리스크 성향(Risk Appetite)을 고려하여 자회사별, 리스크 유형별 경제적자본 한도를 설정하여 운용하고 있으며, 파생상품거래 등의 익스포저 산출 방법론은 감독당국에서 제시한 거래상대방 신용위험 표준방식(Standardised Approach Counterparty Credit Risk, SA-CCR)을 사용하고 있습니다. 해당 산출 방법론에 따라 산출된 익스포저와 신용등급별 부도율(PD)과 부도시 손실률(LGD)를 활용하여 바젤Ⅲ 기준의 리스크 측정 방법론을 기반으로 한 내부자본량을 산출하고 부여된 한도 내에서 관리하고 있습니다.

당 그룹은 파생상품의 거래상대방 익스포저 산출 시 감독당국에서 제시한 거래상대방 신용위험 표준방식(Standardised Approach Counterparty Credit Risk, SA-CCR)을 사용하고 있습니다. SA-CCR 방법을 적용하여 현재 시점의 파생상품에 대한 대체비용(Replacement Cost)와 미래잠재익스포저(Potential Future Exposure)의 합산 금액에 바젤위원회에서 정한 Alpha(1.4)를 곱하여 산출합니다. SA-CCR 방법은 파생상품 거래를 증거금부 및 비증거금부 거래로 구분하여, 증거금부 거래는 증거금 관련 사항(최소담보교환금액, 담보가치 등)을 대체비용에 반영합니다. 또한 잠재 미래 익스포저는 자산군(금리, 외환, 신용, 주식, 상품)별 특성에 맞게 세분하여 동일한 자산군간 상계를 처리하여 산출합니다. 거래상대방 신용위험 경감을 위해 파생상품 상계약정(적격 상계 요건 충족 시)에 의한 동일 자산군간 익스포저 상계, 바젤 적격담보 요건을 충족하는 담보 등을 반영하고 있습니다. 또한, 거래상대방 신용위험을 자회사별 파생상품평가시스템 등을 통해 일별로 측정하고 이를 운용부서 및 영업점에 통지 또는 조회시스템에 등재하여 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 중앙청산소(CCP: Central Counter-Party) 거래가 가능한 파생상품의 경우 중앙청산소를 통해 평가손익을 일일정산하는 형태로 신용위험을 경감하고 있습니다. 운용부서 또는 영업점은 거래 실행 전, 담보, 한도 금액 및 추가 거래 가능금액을 점검하여 거래하고 있으며, 자회사 리스크관리담당 부서는 일별로 거래상대방별 평가를 통해 익스포저를 산출하고, 신용보강금액(담보, 보증 등)을 차감한 금액이 한도 이내에서 관리되고 있는지 모니터링하고 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 리스크관리 회의체 부의하여 조정·통제하고 있으며, 은행자회사는 운영리스크 조직을 구성하고 전 부점에 운영리스크 관리 담당자를 지정하여 통제개선 활동을 수행하고 있습니다.

나. 운영리스크 헤지 또는 경감을 위한 정책

BNK금융그룹은 운영리스크와 관련된 주요 사항을 모니터링하여 내부통제상의 미비사항 및 개선사항을 파악하고 있으며, 통제개선이 필요한 리스크가 파악되면 업무프로세스를 개선하는 등 일련의 활동을 수행하고 있습니다.

은행자회사는 운영리스크 헤지 및 경감을 위한 정책으로 리스크통제자가진단(RCSA) 실시를 통해 핵심리스크의 빈도 및 영향을 파악하여 감소, 이전, 유지, 회피전략 등을 수행하고 있으며, 운영리스크 관리체계의 적합성 검증, 내부감사 등을 통해 주기적으로 운영리스크 정책의 유효성 및 지속성 여부를 모니터링 하고 있습니다.

또한, 지주회사 리스크관리부는 운영리스크에 대한 효과적이고 지속적인 관리를 위해 은행자회사의 운영리스크 통제항목 정비 및 표준화를 추진하고, 비은행자회사의 리스크통제자가진단(RCSA) 업무프로세스 적정성을 점검하여 지속 개선토록 하고 있습니다.

(5) 시장리스크

가. 시장리스크 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 익스포저군과 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 익스

포저를 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 주택저당채권으로서 한국주택금융공사가 유동화회사인 익스포저 1조 6,046억원에 해당하는 것이 있습니다.

(7) 유동성리스크

유동성리스크에 관한 사항은 IV.이사의 경영진단 및 분석의견. 4. 유동성 및 자금조달과 지출 . 1) 유동성에 관한 사항을 참조하시기 바랍니다.

(8) 주식포지션

가. 개념 및 관리방법

주식 포지션은 트레이딩 계정으로 분류되는 단기매매 목적의 주식을 제외한 그룹이 보유한 주식 포지션으로, 주로 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류된 비트레이딩 자산 등이 이에 해당합니다. BNK금융그룹은 주식 포지션 투자와 같이 회사가 직접 위험을 부담하고 수행하는 투자에 대한 위험자본 한도관리를 통하여 신용공여집중 방지, 리스크 분산, 여신포트폴리오의 건전성 유지를 위해 자기자본투자(PI: Principal Investment) 한도를 설정·운영하고 있습니다.

PI한도는 매월 측정하여 경영진에게 보고하고 있으며, 그룹 전체의 한도관리 현황을 매월 자회사에 통지하여 관리하고 있습니다. 또한, 그룹의 규제자본 산출시 주식 포지션은 '은행업 감독업무시행세칙' <별표3>에 의거 신용위험가중자산으로 측정하여 리스크를 관리하고 있습니다.

은행자회사의 경우 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 시장성주식 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 순현재가치

의 변동을 리스크로 인식하는 관점(경제적가치 관점)으로 구분하여 정의합니다.
금리리스크의 원천은 갭 리스크, 베이시스 리스크, 옵션 리스크로 구분됩니다.

- 갭 리스크 : 상품의 기간구조로 인하여 상품의 금리 변동 시점에서 발생하는 리스크
- 베이시스 리스크 : 조달금리와 운용금리가 서로 다르게 변동함에 따라 금리의 상대적 변동에서 발생하는 리스크
- 옵션 리스크 : 미래의 현금흐름의 수준이나 시기를 변경할 수 있는 옵션 계약이나 자산, 부채 및 부외거래 포지션에 내재된 옵션으로 인해 발생하는 리스크

나. 관리 및 경감 전략

금리부자산 및 부채의 효율적인 관리를 통하여 금리변동에 따라 발생하는 이익의 변동을 부담 가능한 범위 내로 관리하고, 은행의 자산 가치를 안정적으로 유지하는 것을 목적으로 관리전략을 수립하고 있습니다.

금리리스크 관리 및 경감을 위해 ALM협의회는 필요한 경우 자산, 부채의 금리조정, 리프라이싱 주기 조정, 유가증권의 듀레이션 조정 등을 할 수 있습니다.

개별 자산 또는 부채, 상품별 또는 거래별 금리리스크를 헤지하기 위해 파생상품 등 부외거래를 활용할 수 있으며, 필요한 경우 위험회피회계 적용을 통해 재무제표에 미치는 회계적 영향을 경감할 수 있습니다.

V. 회계감사인의 감사의견 등

1. 외부감사에 관한 사항

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

가. 연결재무제표에 대한 감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제12기(당기)	안진회계법인	적정 주)	-	상각후원가로 측정된 대출채권의 손실충당금 측정
제11기(전기)	안진회계법인	적정	-	상각후원가로 측정된 대출채권의 손실충당금 측정
제10기(전전기)	안진회계법인	적정	-	상각후원가로 측정된 대출채권의 손실충당금 측정

주) 제12기 외부감사인의 감사의견

- 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

나. 별도재무제표에 대한 감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제12기(당기)	안진회계법인	적정 주)	-	-
제11기(전기)	안진회계법인	적정	-	-
제10기(전전기)	삼일회계법인	적정	-	-

주) 제12기 외부감사인의 감사의견

- 회사의 재무제표는 회사의 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

다. 감사용역 체결현황

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제12기(당기)	안진회계법인	- 분·반기, 연간 별도/연결재무제표 검토 및 감사 - 내부회계관리제도 감사	380	3,135	380	3,138
제11기(전기)	안진회계법인	- 분·반기, 연간 별도/연결재무제표 검토 및 감사 - 내부회계관리제도 감사	356	2,920	356	3,154

제10기(전전기)	삼일회계법인	- 분·반기, 연간 별도/연결재무제표 검토 및 감사 - 내부회계관리제도 감사	332	2,703	332	3,569
-----------	--------	---	-----	-------	-----	-------

주1) 감사계약내역의 보수 및 시간은 연간 보수(부가세 제외) 및 검토/감사 시간임
주2) 감사보수는 출장비 등 실비 별도 지급 조건임

라. 외부감사인의 업무수행이사 : 상무 박재철

마. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황 (단위 : 백만원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제12기 (당기)	-	-	-	-	-
제11기 (전기)	-	-	-	-	-
제10기 (전전기)	2019.12.23	-브랜드수수료 세법 개정 용역	2019.12.23 ~ 2021.06.30	150주2)	안진회계법인주1)

주1) 계약체결 당시 당사 회계감사인이 아니나 수행기간 중 회계감사인이 되어 기재
주2) 세법 개정 성공시 지급조건으로 미지급 종결됨

바. 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022.03.03	감사위원 전원(4명), 안진회계법인 상무(1명) 등 총 참석인원 5명	대면회의	외부감사인(안진회계법인)의2021년도 재무제표에 대한 감사 결과 보고 및 논의 내부회계관리제도 운영실태 보고 및 논의
2	2022.04.28	감사위원 전원(4명), 안진회계법인 상무(1명) 등 총 참석인원 5명	대면회의	외부감사인(안진회계법인)의2022년 1분기 재무제표에 대한 검토결과 및 감사계획 보고 내부회계관리제도 운영실태 보고 및 논의
3	2022.07.25	감사위원 전원(4명), 안진회계법인 상무(1명) 등 총 참석인원 5명	대면회의	외부감사인(안진회계법인)의2022년 2분기 재무제표에 대한 검토결과 및 감사진행상황 보 고 내부회계관리제도 운영실태 보고 및 논의
4	2023년 02월 23일	감사위원회(회사) 업무수행이사(감사인)	대면회의	2022년 재무제표 및 내부회계관리제도에 대한 외부감사인의 감사 결과 보고

2. 회계감사인의 변경

- 기존 회계감사인인 '삼일회계법인'의 계약기간 만료(2017년 ~ 2019년)에 따라 2020년도부터 2022년도까지 新외부감사법에 따른 주기적 지정으로안진회계 법인을 회계감사인으로 선임함

2. 내부통제에 관한 사항

1. 내부통제에 관한 사항

- 이상 없음

2. 내부회계관리제도

가. 내부회계관리자가 내부회계관리제도에 대한 문제점 또는 개선방안 등을 **제시한 경**

우 그 내용 및 후속대책

- 해당사항 없음

나. 공시대상기간 중 회계감사인이 내부회계관리제도에 대하여 의견표명을 한 경우
 그 의견, 중대한 취약점이 있다고 지적한 경우 그 내용 및 개선 대책

구분	의견내용	지적사항 (중대한 취약점)	개선대 책	비고
회계감사인의 의 견	<p>우리는 2022년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 주식회사 BNK금융지주(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.</p> <p>우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2022년 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 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2023년 3월 8일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.</p>	-	-	-
기타내부회계제 도 관련 의견	-	-	-	-

3. 내부통제구조의 평가

- 이상 없음

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

(1) 이사회 구성 : 사외이사 6명, 비상임이사 2명, 일시대표이사 1명 (2022.12.31 기준)

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
9	6	4	-	1

※ 제11기 정기주주총회 결과(2022.3.25)

- 사외이사 신규 선임(임기 2년) : 사외이사 김수희(선임일 : 2022.3.25)
- 사외이사 재선임(임기 1년):사외이사 유정준, 허진호, 김창록(선임일 : 2022.3.25)
- 사외이사 퇴임(임기만료) : 사외이사 정기영(퇴임일 : 2022.3.25)
- 비상임이사 신규 선임(임기 3년): 비상임이사 안감찬, 이두호(선임일 : 2022.3.25)

※ 사외이사 퇴임(중도사임) : 사외이사 김창록(2022.5.23)

※ 사내이사 퇴임(중도사임) : 사내이사 김지완(2022.12.8)

※ 법원에서 일시대표이사 선임 : 일시대표이사 정성재(2022.12.8)

(2) 이사회 의장 : 사외이사 유정준(제4차 이사회에서 선임, 2022.3.25)

- 이사회 의장은 당사 이사회규정에 따라 사외이사 중에서 선임하였으며, 대표 이사를 겸직하고 있지 않습니다.
- 유정준 이사회 의장은 회계 분야 전문성과 다양한 대외 활동 경험을 바탕으로 이사회와 위원회가 그 역할을 강화하고, 당 그룹이 보다 발전적인 방향으로 성장할 수 있도록 적극적인 조언을 하고 있으며, 그 동안 감사위원회 및 보수위원회 등에서 위원장 역할을 훌륭하게 수행하였고, 앞으로도 이사회의 원활한 운영과 그룹 지배구조 선진화 등에 많은 도움이 될 것으로 기대된다는 의견에 따라 제4차 이사회에서 이사회 의장으로 선임되었습니다.

(3) 이사회 내 위원회(6개) - 이사회운영위원회, 임원후보추천위원회, 감사위원회, 리스크관리위원회, 보수위원회, ESG위원회

※ 각 이사의 주요이력 및 업무분장은 VIII.임원 및 직원 등에 관한 사항 / 1. 임원 및 직원의 현황 / 가. 임원 현황을 참조하시기 바랍니다.

나. 주요 의결사항 등

(1) 이사회 안건 처리 현황 및 사외이사 활동 내역

(대상기간 : 2022.01.01 ~ 2022.12.31)

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	이사 등의 성명							
				정기영	유정준	허진호	김창록	최경수	이태섭	박우신	김지완

				(100%)	(100%)	(100%)	(80%)	(100%)	(100%)	(100%)	(75%)
				찬 반 여부							
1	2022.02.10	<결의안건>	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		1.제11기(2021년도) 결산 결과 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.2021년도 이사회 및 사외이사 등 평가	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.2022년도 이사회 구성(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.고문 및 자문위원 운영규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건>	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		1.경영진 임면 보고									
		2.자문위원 위촉 보고									
2	2022.03.03	<결의안건>	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		1.사외이사 및 감사위원회 위원 후보 확정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.비상임이사 후보 추천 및 확정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.정관 일부 변경(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.중요규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5.임원퇴직금규정 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6.이사 보수한도 승인(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		7.제11기 정기주주총회 소집 및 회의의 목적사항 결정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건>	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		1.내부회계관리제도 운영실태 보고									
		2.내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가결과 보고									
		3.자문위원 위촉 보고									
4.감사위원회 결의사항 보고											
5.보수위원회 결의사항 보고											
6.임원후보추천위원회 결의사항 보고											
7.리스크관리위원회 결의사항 보고											
6.자회사 최고경영자 경영승계 보고											
3	2022.03.15	<결의안건>	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		1.제11기(2021년도) 결산결과 일부 변경 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건>	보고	-	-	-	-	-	-	-	
		1.감사위원회 결의사항 보고									

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	이사 등의 성명									
				유정준 (100%)	허진호 (100%)	김창록 (80%)	최경수 (100%)	이태섭 (100%)	박우신 (100%)	김수희 (100%)	김지관 (75%)	안강찬 (100%)	이두호 (100%)
				찬 반 여부									
4	2022.03.2 5	<결의안건>	가결	의결권 제한 주2)	찬성	불참주3)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		1.이사회 의장 선임(안)											
		2.이사회 내 위원회별 위원 선임(안)	가결	찬성	찬성	불참주3)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.주요 업무집행책임자 임면(안)	가결	찬성	찬성	불참주3)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건>	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		1.이사회 내 위원회별 위원장 선임 보고											
		2.사외이사 기부금 지원내역 보고											
5	2022.04.2	<결의안건>	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	

8	1.최고경영자 경영승계 계획 적정성 점검												
	2.지주와 계열사간 거래 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한주4)	찬성
	<보고안건> 1.2022년 1/4분기 그룹 가결산 결과 보고 2.경영진 임면 보고 3.감사위원회 결의사항 보고 4.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고 5.2021년 개인신용정보 활용 관리 실태 점검 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	이사 등의 성명											
				유정준 (100%)	허진호 (100%)	최경수 (100%)	이태섭 (100%)	박우신 (100%)	김수희 (100%)	김지완 (75%)	안감찬 (100%)	이두호 (100%)			
				찬 반 여부											
6	2022.05.25	<결의안건> 1.BNK캐피탈 출자(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한주5)	
		<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	2022.07.28	<결의안건> 1.이사회 내 위원회 위원 변경(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2.회사채 발행(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		3.자금차입 계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		<보고안건> 1.회사채 발행 결과 보고 2.BNK캐피탈 출자 완료 보고 3.2022년 상반기 그룹 가결산 결과 보고 4.2022년 상반기 사업계획 진행상황 점검 보고 5.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고 6.리스크관리위원회 결의사항 보고 7.보수위원회 결의사항 보고 8.임원후보추천위원회 결의사항 보고 9.ESG위원회 결의사항 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	2022.09.29	<결의안건> 1.BNK캐피탈과의 광고 거래 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한주6)	
		<보고안건> 1.지주와 계열사간 거래 승인 결과 보고 2.회사채 발행 결과 보고 3.자금 차입 결과 보고 4.리스크관리위원회 결의사항 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	2022.10.27	<결의안건> 1.이사회 및 사외이사 등 평가기준 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		<보고안건> 1.2022년 3/4분기 그룹 가결산 결과 보고 2.BNK캐피탈 키르기스스탄 현지법인 손자회사 편입 보고 3.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	2022.11.04	<결의안건> 1.지배구조 관련 결정사항 논의	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참 주7)	반대주8)	찬성	
		<보고안건>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

		해당사항 없음												
11	2022.11.14	<결의안건>	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참 ^{주9)}	찬성	찬성	
		1.일시대표이사 선임 청구(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참 ^{주9)}	찬성	찬성
		2.최고경영자 경영승계 계획 변경(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참 ^{주9)}	찬성	찬성
		3.임원후보추천위원회 위원 추가(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참 ^{주9)}	찬성	찬성
		<보고안건>	보고	-	-	-	-	-	-	-	불참 ^{주9)}	-	-	
		1.대표이사 회장 중도 사임서 접수 보고												
12	2022.12.05	<결의안건>	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참 ^{주10)}	찬성	찬성
		1.회사채 발행 계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참 ^{주10)}	찬성	찬성
		2.자회사 자금차입을 위한 대주주 지원 협약서 제출	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참 ^{주10)}	찬성	찬성
		<보고안건>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		해당사항 없음												

회사	개최일자	의안내용	가결 여부	이사 등의 성명											
				유정준 (100%)	허진호 (100%)	최경수 (100%)	이태섭 (100%)	박우신 (100%)	김수희 (100%)	안감찬 (100%)	이두호 (100%)	정성재 (100%)			
				찬 반 여부											
13	2022.12.22	<결의안건>	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		1.2023년도(제13기) 경영계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2.자회사 자금지원(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		3.2023년도 지주와 계열사간 거래 포괄승인(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한 ^{주11)}	의결권 제한 ^{주11)}	찬성	
		4.이사회 및 사외이사 등 평가기준 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		5.ESG기후리스크 관리체계 도입 사업추진에 따른 비 용 부담비율 산정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한 ^{주 12)}	의결권 제한 ^{주12)}	찬성	
		6.주요업무집행책임자 선임(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한 ^{주13)}	
		7.준법감시인 선임(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		8.업무집행책임자 선임(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		<보고안건>	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				1.감사위원회 결의사항 보고											
		2.리스크관리위원회 결의사항 보고													
		3.임원후보추천위원회 결의사항 보고													
		4.금융감독원 부문검사 주요내용 보고													
		5.일시대표이사 선임 보고													

- 주1) 본인 후보 확정 시 의결권 제한
- 주2) 본인 이사회 의장 선임의 건으로 의결권 제한
- 주3) 개인일정으로 불참
- 주4) 지주와 부산은행간 거래로 부산은행장을 겸직하고 있는 안감찬 이사의 의결권 제한
- 주5) 지주와 BNK캐피탈간 거래로 BNK캐피탈 대표이사를 겸직하고 있는 이두호 이사의 의결권 제한
- 주6) 지주와 BNK캐피탈간 거래로 BNK캐피탈 대표이사를 겸직하고 있는 이두호 이사의 의결권 제한
- 주7) 개인사정으로 인해 불참
- 주8) 전체 논의사항 중 외부후보군 선정 기준 변경에 대해 반대
- 주9) 개인사정으로 인해 불참
- 주10) 개인사정으로 인해 불참
- 주11) 본 건 부산은행 및 BNK캐피탈과의 거래에 대한 승인 건으로 해당 계열사 CEO를 겸직하고 있

는 안감찬 이사 및 이두호 이사의 의결권 제한

주12) 본 건 부산은행 및 BNK캐피탈과의 거래에 대한 승인 건으로 해당 계열사 CEO를 겸직하고 있는 안감찬 이사 및 이두호 이사의 의결권 제한

주13) 본 건 본인을 주요업무집행책임자로 선임하는 건으로 정성재 이사의 의결권 제한

다. 이사회내 위원회

(1) 위원회 구성 현황

(기준일 : 2022.12.31)

위원회명	구성	소속 이사명	설치목적 및 권한사항	비고
이사회운영 위원회	'21.03.26~'22.03. 24 사외이사 6명	정기영(위원장) 유정준 허진호 김창록 최경수 이태섭	<목적> - 이사회에서 위임한 사항에 대한 심의 및 결의 - 이사회 및 이사회내 위원회의 효율적인 운영과 기업지배구조의 개선에 관한 사항 정 책 결정 <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(이사회회장 및 위원회위원장 전 원)	-
	'22.03.25~'22.05. 23 사외이사 6명	유정준(위원장) 허진호 김창록 최경수 이태섭 박우신		
	'22.05.24~'22.07. 27 사외이사 5명	유정준(위원장) 허진호 최경수 이태섭 박우신		
	'22.07.28~'22.12. 31 사외이사 6명	유정준(위원장) 허진호 최경수 이태섭 박우신 김수희		
리스크관리 위원회	'21.03.26~'22.03. 24 사외이사 4명	김창록(위원장) 최경수 이태섭 박우신	<목적> - 회사 및 자회사등의 각종 리스크에 대한 정책 승인 및 준수 여부 감시·감독 <권한> - 리스크관리의 기본방침 수립 및 조정 - 리스크 수준 및 허용한도 설정 및 한도초과의 승인 - 리스크관리협의회 및 리스크관리규정의 제정 및 개정 - 기타 이사회가 필요하다고 인정하는 사항 <구성요건> - 5인 이내의 이사로 구성, 총 위원의 과반수는 사외이사	-
	'22.03.25~'22.05. 23 사외이사 4명	최경수(위원장) 김창록 박우신 김수희		
	'22.05.24~'22.07. 27 사외이사 3명	최경수(위원장) 박우신 김수희		
	'22.07.28~'22.12. 31 사외이사 4명	최경수(위원장) 유정준 박우신 김수희		

보수위원회	'21.03.26~'22.03.24 사외이사 4명	유정준(위원장) 정기영 김창록 박우신	<목적> - 회사발전을 위한 경영성과 제고방안 수립 및 경영진의 성과목표 설정, 평가, 보상체계 수립	-
	'22.03.25~'22.07.24 사외이사 4명	허진호(위원장) 이태섭 박우신 김수희	<권한> - 그룹 경영진 성과평가 및 보상규정에 관한 사항 - 경영진 및 특정직원 대상자 결정, 성과측정 및 보상에 대한 검토	
	'22.07.25~'22.12.31 사외이사 4명	김수희(위원장) 허진호 이태섭 박우신	- 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	'21.03.26~'22.03.24 사외이사 4명	최경수(위원장) 유정준 이태섭 박우신	<목적> - 이사 및 경영진의 직무집행에 대한 감독과 내부통제시스템 등 업무 전반에 대한 감사 및 평가를 통하여 그룹의 건전경영 및 투명성 제고를 위한 관리·감독	-
	'22.03.25~'22.12.31 사외이사 4명	박우신(위원장) 최경수 이태섭 김수희	<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	'21.03.26~'22.03.24 사외이사 4명	이태섭(위원장) 유정준 허진호 최경수	<목적> - 전문성과 리더십을 보유하고 그룹의 전략적 목표에 부합되는 역량을 갖춘 임원후보 심사 및 추천	-
	'22.03.25~'22.07.24 사외이사 4명	이태섭(위원장) 유정준 허진호 김수희	<권한> - 대표이사 회장, 사외이사 및 감사위원회 위원 후보자 추천 - 대표이사 회장 및 사외이사 후보자 관리 및 검증	
	'22.07.25~'22.11.13 사외이사 4명	허진호(위원장) 유정준 이태섭 김수희	- 임원의 자격요건 설정 - 사외이사 선임원칙 수립 및 점검, 보완 - 기타 이사회가 정하는 임원후보추천에 관한 사항	
	'22.11.14~'22.12.31 사외이사 6명	허진호(위원장) 유정준 최경수 이태섭 박우신	<구성요건> - 3인 이상의 이사로 구성, 총위원의 과반수 이상은 사외이사. 단, 대표이사 회장은 위원 구성에서 제외	

		김수희		
ESG 위원회	'21.03.26~'22.03. 24 사내이사 1명, 사외이사 7명	허진호(위원장) 정기영 유정준 김창록 최경수 이태섭 박우신 김지완	<목적> - ESG 경영에 관한 방향 수립 및 ESG 경영 활성화를 위한 정책 결정 <권한> - 그룹 ESG 전략 및 정책 수립 - ESG 관련 내규의 제정 및 폐기에 관한 사항 - 기타 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항 <구성요건> - 3인 이상의 이사로 구성, 총위원의 과반수 이상은 사외이사	-
	'22.03.25~'22.05. 23 사내이사 1명, 사외이사 7명	김창록(위원장) 유정준 허진호 최경수 이태섭 박우신 김수희 김지완		
	'22.05.24~'22.07. 24 사내이사 1명, 사외이사 6명	유정준(위원장 직무대행) 허진호 최경수 이태섭 박우신 김수희 김지완		
	'22.07.25~'22.12. 07 사내이사 1명, 사외이사 6명	이태섭(위원장) 유정준 허진호 최경수 박우신 김수희 김지완		
	'22.12.08~'22.12. 31 사외이사 6명	이태섭(위원장) 유정준 허진호 최경수 박우신 김수희		

- 주1) ESG위원회(비상임이사를 제외한 이사 전원으로 구성)를 제외한 위원회는 전원 사외이사로 구성
 주2) ESG위원회 : 前 위원장인 김창록 사외이사의 퇴임으로 사외이사 중 선임일자가 가장 빠른 유정준 사외이사가 위원장 직무대행 담당

(2) 위원회 활동내용

(가) 이사회운영위원회

(대상기간 : 2022.01.01 ~ 2022.12.31)

개최 일자	안건내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)					
			유정준 (100%)	허진호 (100%)	김창록 (0%)	최경수 (100%)	이태섭 (100%)	박우신 (100%)
			찬반여부					
<1차> 2022.03.25	<결의안건> 1.위원장 선임(안)	가결	의결권 제한 주1)	찬성	불참 주2)	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	-	-

주1) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한

주2) 개인일정으로 불참

※ 위원회 위원수 : 총6인(사외이사 6명)

(나) 리스크관리위원회

(대상기간 : 2022.01.01 ~ 2022.12.31)

개최 일자	의안내용	가결여부	이사의 성명 (출석률)			
			김창록 (67%)	최경수 (100%)	이태섭 (100%)	박우신 (100%)
			찬반여부			
<1차> 2022.02.10	<결의사항> 1. 2022년도 상반기 통합위기사황 분석 시나리오 설정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 1. 그룹 리스크관리 현황	보고	-	-	-	-

개최 일자	의안내용	가결여부	이사의 성명 (출석률)			
			최경수 (100%)	김창록 (67%)	박우신 (100%)	김수희 (100%)
			찬반여부			
<2차> 2022.03.25	<결의사항> 1. 위원장 선임(안)	가결	의결권제한 주1)	불참 주2)	찬성	찬성
	<보고사항> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
<3차> 2022.4.28	<결의사항> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
	<보고사항> 1. 2021년 신용평가모형 및 리스크측정요 소 정기검증 결과 2. 2022년 상반기 그룹 통합위기사황분석 결과 3. 그룹 리스크관리 현황	보고	-	-	-	-

개최 일자	의안내용	가결여부	이사의 성명 (출석률)		
			최경수 (100%)	박우신 (100%)	김수희 (100%)
			찬반여부		
<4차> 2022.07.25	<결의사항> 1. 2022년도 하반기 통합위기사황분석 시 나리오 설정(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	<보고사항>	보고	-	-	-

	1. 2022년 그룹 통합 위기상황분석 검증 결과 2. 2022년 그룹 신용위험가중자산 적정성 검증 결과 3. 2022년 리스크관리 주요 추진사항 및 하반기 관리방안 4. 그룹 리스크관리 현황				
--	--	--	--	--	--

개최 일자	의안내용	가결여부	이사의 성명 (출석률)			
			최경수 (100%)	유정준 (100%)	박우신 (100%)	김수희 (100%)
			찬반여부			
<5차> 2022.08.12	<결의사항> 1. 거액편중 Exposure 한도초과 예외승인(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> · 해당사항 없음	-	-	-	-	-
<6차> 2022.10.27	<결의사항> · 해당사항 없음	-	-	-	-	-
	<보고사항> 1. 2022년 하반기 그룹 통합위기상황분석 결과 2. 그룹 부동산PF 익스포저 관리방안 3. 금융시장 변동성 확대에 따른 리스크 관리 방안 4. 그룹 리스크관리 현황	보고	-	-	-	-
<7차> 2022.12.19	<결의사항> 1. 2023년도 그룹 리스크관리 사업계획 및 한도관리 계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	2. 리스크관리 통제조직 개편(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	3. 트레이딩정책규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	4. 그룹 내부자본한도 조정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 1. ESG 기후리스크 관리체계 도입 사업 추진 보고 2. 바젤III 최종안 시장 및 운영리스크 부문 도입 보고 3. 2022년도 그룹 내부자본적정성 평가 보고 4. 2022년도 내부자본적정성 관리체계 점검 결과	보고	-	-	-	-

주1) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한
주2) 개인일정으로 불참
※ 위원회 위원수 : 총 4인(사외이사 4명)

(다) 보수위원회

(대상기간 : 2022.01.01 ~ 2022.12.31)

개최	안건내용	가결	이사의 성명 (출석률)			

일자		여부	유정준 (100%)	정기영 (100%)	김창록 (100%)	박우신 (100%)
			찬반여부			
<1차> 2022.03.03	<결의안건> 1.2021년도 경영진 단기성과 평가확정 및 보상	수정가결 주1)	찬성	찬성	찬성	찬성
	2.2022년도 경영진 단기성과평가 기준 수립 및 계약 체결(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	3.2022년도 경영진 장기성과평가 기준 수립 및 계약 체결(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	4.임원퇴직금규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	5.2021년 보수체계 연차보고서 작성 및 공시	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
개최 일자	안건내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)			
			허진호 (100%)	이태섭 (100%)	박우신 (100%)	김수희 (100%)
			찬반여부			
<2차> 2022.03.25	<결의안건> 1.위원장 선임(안)	가결	의결권제한 주2)	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
개최 일자	안건내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)			
			김수희 (100%)	허진호 (100%)	이태섭 (100%)	박우신 (100%)
			찬반여부			
<3차> 2022.07.25	<결의안건> 1.위원장 변경(안)	가결	의결권제한 주3)	찬성	찬성	찬성
	2.2022년도 경영진 장기성과평가 기준 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-

- 주1) 성과급 지급내용 일부 변경
- 주2) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한
- 주3) 본인 위원장 선임의 건으로 의결권 제한
- ※ 위원회 위원수 : 총 4인(사외이사 4명)

(라) 감사위원회

(대상기간 : 2022.01.01 ~ 2022.12.31)

개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)			
			최경수 (100%)	유정준 (100%)	이태섭 (100%)	박우신 (100%)
			찬반여부			
<1차> 2022.02.10	<심의안건> 1.내부통제시스템 운영의 적정성 검토 2.자금세탁방지업무 운영의 적정성 평가 3.내부감시장치 가동현황에 대한 평가	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
<2차> 2022.03.03	<보고안건> 1.내부회계관리제도 운영실태 보고	보고	-	-	-	-

	2.2021년도 재무제표에 대한 외부감사인의 감사 결과					
	<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> 2022.03.15	<결의안건> 1.감사보고서의 작성·제출 2.주주총회 의안 및 서류에 대한 진술	가결	찬성	찬성	찬성	찬성

개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)			
			박우신 (100%)	최경수 (100%)	이태섭 (100%)	김수희 (100%)
			찬반여부			
<4차> 2022.03.25	<결의안건> 1.위원장 선임(안) 2.감사업무 담당임원에 대한 동의	가결	의결권제한 주)	찬성	찬성	찬성
<5차> 2022.04.28	<보고안건> 1.2022년 1분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 및 감사계획 보고 2.2022년 1분기 감사 활동 및 결과	보고	-	-	-	-
<6차> 2022.07.25	<보고안건> 1.2022년 2분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 및 감사진행상황 보고 2.2022년 2분기 감사 활동 및 결과 3.타행 사고 관련 숏자회사 실태점검 결과 보고 4.BNK시스템 종합검사 결과 보고	보고	-	-	-	-
<7차> 2022.09.29	<보고안건> 1.외부감사인 신규 선임 추진방안 2.BNK썸 여자프로농구단 종합검사 결과보고	보고	-	-	-	-
<8차> 2022.10.20	<보고안건> 1.외부감사인 선정 관련 주요사항 보고	보고	-	-	-	-
<9차> 2022.10.27	<결의안건> 1.외부감사인 선정(2023~2025 회계연도)	가결	찬성	기권	찬성	찬성
<10차> 2022.12.19	<보고안건> 1.2022년 3분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 및 감사진행상황 보고 2.2022년 3분기 감사 활동 및 결과	보고	-	-	-	-
	<결의안건> 1.2023년도 감사 업무계획 수립	가결	찬성	찬성	찬성	찬성

주) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한

(마) 임원후보추천위원회

(대상기간 : 2022.01.01 ~ 2022.12.31)

개최	의안내용	가결	이사의 성명 (출석률)			

일자		여부	이태섭	유정준	허진호	최경수
			(100%)	(100%)	(100%)	(100%)
찬반여부						
<1차> 2022.02.10	<결의안건> 1.사외이사 후보군 선정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
<2차> 2022.02.22	<결의안건> 1.사외이사 예비후보군 선정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
<3차> 2022.03.03	<결의안건> 1.사외이사 및 감사위원회 위원 후보 추천(안)	가결	찬성	찬성주1)	찬성주1)	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-

개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)			
			이태섭	유정준	허진호	김수희
			(100%)	(100%)	(100%)	(100%)
찬반여부						
<4차> 2022.03.25	<결의안건> 1.위원장 선임(안)	가결	의결권제한주2)	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
<5차> 2022.07.25	<결의안건> 1.위원장 변경(안)	가결	찬성	찬성	의결권 제한주3)	찬성
	2.하반기 사외이사 후보군 선정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-

개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)					
			허진호	유정준	최경수	이태섭	박우신	김수희
			(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)
찬반여부								
<6차> 2022.11.14	<결의안건> 1.최고경영자 경영승계 절차 개시 결정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	-	-
<7차> 2022.11.18	<결의안건> 1.최고경영자 경영승계 절차 추진(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	-	-
<8차> 2022.12.13	<결의안건> 1.최고경영자 후보군 확정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	-	-
<9차> 2022.12.22	<결의안건> 1.최고경영자 1차 후보군 선정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-				
-------------------	---	---	---	---	--	--	--	--

- 주1) 본인 후보 추천시 의결권 제한
- 주2) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한
- 주3) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한

※ 위원회 위원수 : 총 4인(사외이사 4명)

※ 위원회 위원수 : 총 6인(사외이사 6명), 2022.11.14일 이사회에서 임원후보추천위원회 위원을 사외이사 전원으로 확대

(바) ESG위원회

(대상기간 : 2022.01.01 ~ 2022.12.31)

개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)							
			김창복 (50%)	유정준 (100%)	허진호 (100%)	최경수 (100%)	이태섭 (100%)	박우신 (100%)	김수희 (100%)	김지완 (67%)
참반여부										
<1차> 2022.02.10	<결의안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<보고안건> 1.그룹 ESG 관련 주요 현안 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
<2차> 2022.03.25	<결의안건> 1.위원장 선임(안)	가결	불참 주1)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-	-	-	-	-

개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)							
			이태섭 (100%)	유정준 (100%)	허진호 (100%)	최경수 (100%)	박우신 (100%)	김수희 (100%)	김지완 (67%)	
참반여부										
<3차> 2022.07.25	<결의안건> 1.위원장 선임(안)	가결	의결권 제한 주2)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참주3)
	<보고안건> 1.2021년 지속가능경영보고서 발간 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-

개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)					
			이태섭 (100%)	유정준 (100%)	허진호 (100%)	최경수 (100%)	박우신 (100%)	김수희 (100%)
참반여부								
<4차> 2022.12.19	<결의안건> 해당사항 없음	가결	-	-	-	-	-	-
	<보고안건> 1.2022년 한국ESG기준원 ESG 평가 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-

- 주1) 개인일정으로 불참
- 주2) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한
- 주3) 외부행사 참여로 불참

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. 2022.12.31 현재 당사 전체 사외이사는 6명으로 이사 총수의 과반(6명/9명, 비율 66.7%)을 충족하고 있습니다.

(가) 임원후보추천위원회

- 구성 : 전체 위원은 3인 이상으로 구성하고, 총 위원의 과반수는 사외이사로 구성 단, 대표이사 회장은 위원 구성에서 제외(2018.02.26 규정 반영)
- 위원장 : 사외이사인 위원 중에서 호선(現 위원장 : 허진호 사외이사)
- 임기(위원장 및 위원) : 1년 이내
- 위원회 소집 : 위원장이 소집하고, 필요한 경우 수시로 소집
- 결의사항 : 대표이사 회장, 사외이사 및 감사위원회 위원 후보자 추천
대표이사 회장 및 사외이사 후보자 발굴·관리 및 검증
임원의 자질 등 자격요건 설정
사외이사 선임원칙 수립 및 점검·보완
그 밖에 이사회가 정하는 임원후보추천에 관한 사항
- 결의방법 : 재적 위원 과반수 출석과 과반수의 찬성으로 결의하되, 감사위원회 후보추천은 위원 총수의 3분의 2 이상으로 결의
위원회 위원은 본인을 후보로 추천하는 위원회의 결의에 관하여
의결권을 행사하지 못함(재적위원 수 불산입)

(나) 임원후보추천위원회 구성 현황

(2022.12.31 기준)

구분	성명	사외이사 여부	비고
위원장	허진호	여	- 법적 구성요건 충족 - 3인 이상의 이사로 구성, 전체 위원 사외이사로 구성 - 임원후보 인선자문단 운영 가능, 필요 시 외부 전문가의 자문 요청 가능
위원	유정준	여	
	최경수	여	
	이태섭	여	
	박우신	여	
	김수희	여	

※ 임원후보추천위원회 위원 구성 변경(2022.03.25 위원회 구성 변경)

- 최경수 사외이사 : 2022.03.25 위원 제외
- 김수희 사외이사 : 2022.03.25 신규 선임

※ 임원후보추천위원회 위원장 변경(2022.07.25 위원장 변경)

- 이태섭 사외이사 : 2022.07.25 위원장 제외
- 허진호 사외이사 : 2022.07.25 위원장 선임

※ 임원후보추천위원회 위원 구성 변경(2022.11.14 위원회 구성 변경)

- 최경수 사외이사 : 2022.11.14 신규 선임

- 박우신 사외이사 : 2022.11.14 신규 선임

(2) 이사의 독립성 기준 충족여부

(2022.12.31 기준)

이사	독립성 기준 충족여부	선임배경	임기	연임여 부	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
유정준	충족	유정준 이사는 공인회계사로서 회계법인에서 근무하고 있는 회계 분야 전문 가로 전문성과 사회적 신망이 높으며, 관계법규 및 당사 내규에서 정하고 있 는 사외이사의 소극적, 적극적 자격요건을 충족하고 있음. 또한, 2018년 3월 당사 사외이사 선임 이후 회계분야 전문성뿐만 아니라, 다수의 금융회사 대 표이사 및 사외이사 등 경험을 바탕으로 이사회 및 이사회 내 위원회에서 적 극적으로 의견을 개진하여 합리적인 의사결정에 기여하고 있으며, 사외이사 평가에서 우수한 평가를 받는 등 업무 수행능력이 우수하다고 판단되고, 향 후에도 그룹 발전에 큰 역할을 할 것으로 기대되어 임원후보추천위원회에서 재선임 후보로 추천함	2023년 정기주주총회	연임 3회	임원후보추천위 원회 (최경수 이사)	해당사항 없음	해당사항 없음
허진호	충족	허진호 이사는 종합법률사무소 그레이스의 변호사로 활동 중인 법률분야 전 문가로 전문성과 사회적 신망이 높으며, 관계법규 및 당사 내규에서 정하고 있는 사외이사의 소극적, 적극적 자격요건을 충족하고 있음. 또한, 2019년 3월 당사 사외이사 선임 이후 법률 분야 전문성뿐만 아니라, 은행권 사외이 사 경력 및 다수 금융회사 법률자문 경험 등을 바탕으로 이사회 및 이사회 내 위원회에서 적극적으로 의견을 개진하여 합리적인 의사결정에 기여하고 있 으며, 사외이사 평가에서 우수한 평가를 받는 등 업무 수행능력이 우수하다 고 판단되고, 향후에도 그룹 발전에 큰 역할을 할 것으로 기대되어 임원후보 추천위원회에서 재선임 후보로 추천함	2023년 정기주주총회	연임 2회	임원후보추천위 원회 (최경수 이사)	해당사항 없음	해당사항 없음
최경수	충족	최경수 이사는 국세청 및 재정경제부 등 재정분야 공직자로 25년 이상 근무 한 경력을 보유한 경제 및 금융 분야 전문가로, 관계법규 및 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음. 또한, 현대증권 사장 및 한국거래소 이사장을 역임한 바 있어, 금융산 업에 대한 이해도와 전문성도 탁월한 것으로 판단되어, 당사 사외이사 선임 시 이사회 및 위원회의 합리적인 의사결정에 기여할 것으로 기대되어 임원후 보추천위원회에서 추천함	2023년 정기주주총회	신임	임원후보추천위 원회 (유정준 이사)	해당사항 없음	해당사항 없음
이태섭	충족	이태섭 이사는 경영학 박사 학위 소지자로 지역 대학에서 약 10년간 경영학 과 교수로 활동한 경영 분야 전문가로, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있 는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음. 또 한, 서울은행(現 하나은행) 및 한국주택금융공사 근무 경력 등 감안 시 금융 산업에 대한 이해도와 전문성도 탁월한 것으로 판단되어, 당사 사외이사 선 임 시 이사회 및 위원회의 합리적인 의사결정에 기여할 것으로 기대되어 임 원후보추천위원회에서 추천함	2023년 정기주주총회	신임	임원후보추천위 원회 (유정준 이사)	해당사항 없음	해당사항 없음
박우신	충족	박우신 이사는 호남석유화학(現 롯데케미칼) 재무부부장 및 일반지원부부장 을 역임하였고, ㈜씨텍의 대표이사를 역임한 경영 분야 전문가로, 관계법규 와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건 을 모두 충족하고 있음. 국내 대기업 임원 및 대표이사 경력 감안 시 경영 분 야 전문성과 경영능력이 인정되는 바, 당사 사외이사 선임 시 이사회 및 위원 회의 합리적인 의사결정에 기여할 것으로 기대되어 임원후보추천위원회에서 추천함	2023년 정기주주총회	신임	임원후보추천위 원회 (유정준 이사)	해당사항 없음	해당사항 없음

김수희	충족	김수희 이사는 언론사 재직 당시 경제 및 금융분야 기자로 활동한 바 있어 금융에 대한 전문성이 높고, 법률사무소 및 기업체 등에서 변호사를 담당하고 있는 법률분야 전문가로, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음. 당사 사외이사로 선임 시 이사회 및 위원회의 합리적인 의사결정에 기여할 것으로 기대되어 임원후보추천위원회에서 추천함	2024년 경기주주총회	신임	임원후보추천위원회 (유정준 이사)	해당사항 없음	해당사항 없음
안감찬	-	안감찬 이사는 부산은행 본부장, 부행장보, 부행장을 역임하고 현재는 부산은행 은행장 및 은행BU장으로 재임하고 있는 등 30년 이상 금융분야 근무 경력을 보유한 금융분야 전문가로 당사 내규에서 정하고 있는 임원의 자격요건을 모두 충족하고 있으며, 당사 비상임이사로 선임 시 이사회의 합리적인 의사결정에 기여할 것으로 기대되어 이사회에서 추천함	2025년 경기주주총회	신임	이사회	해당사항 없음	해당사항 없음
이두호	-	이두호 이사는 부산은행 본부장, 부행장보, 부행장을 역임하고 현재는 BNK캐피탈 대표이사 및 투자BU장으로 재임하고 있는 등 30년 이상 금융분야 근무 경력을 보유한 금융분야 전문가로 당사 내규에서 정하고 있는 임원의 자격요건을 모두 충족하고 있으며, 당사 비상임이사로 선임 시 이사회의 합리적인 의사결정에 기여할 것으로 기대되어 이사회에서 추천함	2025년 경기주주총회	신임	이사회	해당사항 없음	해당사항 없음
정성재	-	정성재 이사는 부산은행 상무와 BNK금융지주 상무, 전무 경력을 보유하고 있으며, 2022년 12월 BNK금융지주 대표이사 회장의 중도사임에 따른 경영 공백 해소를 위해 이사회에 의해 임시대표이사로 추천되었으며, 법원에 의해 임시대표이사로 선임되었음	2023년 경기주주총회	신임	이사회	해당사항 없음	해당사항 없음

※ 이사로서의 활동분야는 'Ⅷ. 임원 및 직원 등에 관한 사항'을 참조하여 주시기 바랍니다.

마. 사외이사의 전문성

당사는 이사회 및 이사회내 위원회의 원활한 활동을 보좌하고, 이사의 제반 업무를 지원하기 위하여 사외이사 지원조직을 구성하여 운영하고 있습니다. 또한 사외이사의 전문성을 제고하기 위하여 지배구조, 전략, 금융, 회계, 감사, 리스크관리 등에 대한 교육을 실시하고 있습니다.

(1) 사외이사 지원조직

(2022.12.31 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

(2022.01.01~2022.12.31)

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
------	--------	---------	--------	---------

2022.02.08	BNK경제연구원	정기영, 유정준, 허진호, 김창록, 최경수, 이태섭, 박우신	-	[BNK경제인사이트] 코로나19 이후 동남권 수출 변화 분석
2022.03.03	BNK경제연구원	정기영, 유정준, 허진호, 김창록, 최경수, 이태섭, 박우신	-	[BNK경제인사이트] 동남권 부동산 시장 동향 및 전망
2022.03.03	전략기획부	김수희	-	신임 사외이사 후보자 대상 그룹 현황 설명 및 이사회 안내
2022.04.07	BNK경제연구원	유정준, 허진호, 김창록, 최경수, 이태섭, 박우신, 김수희(7명)	-	[BNK경제인사이트] 동남권 경제활력 제고를 위한 발전 과제
2022.04.20	부산상공회의소	이태섭(1명)	-	부산경제포럼 (주제 : 지정학적 리스크와 가상자산의 미래)
2022.05.16	BNK경제연구원	유정준, 허진호, 김창록, 최경수, 이태섭, 박우신, 김수희(7명)	-	[BNK경제인사이트] 원자재 시장 동향과 지역경제 시사점
2022.05.30	BNK경제연구원	유정준, 허진호, 최경수, 이태섭, 박우신, 김수희(6명)	-	[BNK경제인사이트] 동남권 자동차 산업 중장기 전망
2022.06.17	BNK경제연구원	유정준, 허진호, 최경수, 이태섭, 박우신, 김수희(6명)	-	[BNK경제인사이트] 코로나19 이후 동남권 자영업 변화 특징
2022.07.08	BNK경제연구원	유정준, 허진호, 최경수, 이태섭, 박우신, 김수희(6명)	-	[BNK경제인사이트] 디지털 트랜스포메이션과 동남권 ICT 산업 현황
2022.07.15	부산경제진흥원	이태섭(1명)	-	부산미래경제포럼 (주제 : 기후위기 대응을 위한 지방정부의 과제)
2022.07.27	한국표준협회	유정준, 허진호, 최경수, 이태섭, 박우신, 김수희(6명)	-	2022년 KSA 하계 CEO 포럼
2022.08.04	BNK경제연구원	유정준, 허진호, 최경수, 이태섭, 박우신, 김수희(6명)	-	[BNK경제인사이트] 2022년 상반기 동남권 경제 리뷰
2022.10.07	매경미디어그룹	이태섭(1명)	-	2022년 세계지식포럼 부산
2022.10.27	부산경영자총협회	이태섭(1명)	-	부산경영자 조찬 리더스 포럼 (주제 : 세계 최강 독일 히든 챔피언 기업의 성공비결과 경영 생태계)
2022.11.25	부산경영자총협회	이태섭(1명)	-	부산경영자 조찬 리더스 포럼 (주제 : 영화로 살펴보는 '성공의 법칙')
2022.12.09	BNK경제연구원	유정준, 허진호, 최경수, 이태섭, 박우신, 김수희(6명)	-	[BNK경제인사이트] 2023년 동남권 경제 전망

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회

(1) 감사위원 현황

(2022.12.31 기준)

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
박우신	예	80.02 성균관대학교 법학과 졸업 08.03 호남석유화학 총무/구매/홍보 총괄임원 12.02 호남석유화학 재무부부장 13.02 롯데케미칼 일반지원부부장/윤리경영부부장 14.02 ㈜씨텍 대표이사 21.03 BNK금융지주 사외이사(現)	-	-	-
최경수	예	73.02 서울대학교 지리학과 졸업 78.02 서울대학교 행정대학원 수료 92.02 일본 게이오대 대학원 경제학 석사 04.02 숭실대학교 대학원 경제학 박사 02.02 재정경제부 세제실장,국세청중부지방국세청장 03.12 조달청장 08.04 현대증권 대표이사 13.10 한국거래소 이사장 17.04 삼일세무법인 비상근 고문(現) 20.03 부산은행 사외이사 21.03 BNK금융지주 사외이사(現)	예	금융기관·정부·증권유관기관 등 경력자(4호 유형)	1975.04 ~ 2002.02 : 국세청 및 재정경제부 관료 경력(동대구 세무서장, 국세청 재산세국장, 국세청 중부지방국세청장, 재정경제부 국제심판원장 등) 2008.04 ~ 2012.02 현대증권 대표이사 역임 2013.10 ~ 2016.9 한국거래소 이사장 역임 (금융기관,정부,증권유관기관 5년 이상 종사)
이태섭	예	74.02 동아대학교 법학과 졸업 01.08 부산대학교 경영대학원 석사 09.02 경성대학교 대학원 경영학 박사 02.12 하나은행 부산경남지역본부장 07.03 한국주택금융공사 감사 09.09 경성대학교 경영학부 교수 18.03 하나자산신탁㈜ 사외이사 20.03 BNK저축은행 사외이사 21.03 BNK금융지주 사외이사(現)	-	-	-
김수희 주1)	예	07.02 이화여자대학교 정치외교학과 졸업 18.02 충북대학교 법학전문대학원 졸업 07.05 아시아경제신문 기자 09.12 머니투데이방송(MTN) 기자 18.10 법무법인 법경(변경 후 법무법인 참본) 변호사 19.06 ㈜지어소프트 법무팀장(現) 19.06 ㈜오아시스 법무팀장(現) 19.06 변호사 김수희 법률사무소 변호사(現) 20.03 BNK캐피탈 사외이사 21.03 부산은행 사외이사 22.03 BNK금융지주 사외이사(現)	-	-	-

유정준 주2)	예	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)	예	회계사(1호 유형)	공인회계사로서 회계법인에 5년이상 종사
------------	---	---	---	------------	-----------------------

주1) 김수희 감사위원은 2022.3.25 신규 선임

주2) 유정준 감사위원은 2022.3.25 감사위원회 위원 제외

(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 3분의 2이상 찬성)되고, 이사회 의 결의를 거쳐 주주총회에서 선임됩니다.

(나) 감사위원회의 구성

위원회의 위원은 3인 이상의 이사로 구성하며, 위원 중 3분의 2이상은 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 경영 분야의 전문가를 선임하여 감사위원회를 운영하고 있습니다.

(다) 감사위원회 독립의 원칙

감사위원회는 그 직무를 이사회 의 의결 및 집행기구와 타 부서로부터 독립된 위치에서 수행합니다. 감사위원회는 독립성 확보를 위하여 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」에 따라 회사 및 최대주주 등과 특수관계에 있는 사외이사는 위원으로 선임하지 않습니다.

※ 감사위원회 위원의 독립성 충족여부

(2022.12.31 기준)

선출기준의 주요내용	선출기준의 충족여부	관련 법령 등
3명 이상의 이사로 구성	충족(4명)	상법 제415조의 2 제2항
사외이사가 위원의 3분의 2이상	충족(전원 사외이사)	
위원 중 1명 이상은 회계 또는 재무전문가	충족(최경수)	상법 제542조의11 제2항
감사위원회의 대표는 사외이사	충족(박우신)	
감사위원이 되는 사외이사 1명 이상 분리 선임	충족(최경수)	금융회사의 지배구조법 제 19조 제5항
그 밖의 결격 요건(최대주주의 특수관계자 등)	충족(해당사항 없음)	상법 제542조의11 제3항

※ 감사위원회 구성원

(2022.12.31 기준)

직명	성명	임기	연임여부 (연임횟수)	선임배경	추천인	활동분야	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
감사위원회 위원장	박우신	2023년 정기주총 종결시까지	부	사외이사 전문성 강화 (경영전문가)	임원후보 추천위원회	이사회, 임원후보추천위원회, 감사위원회, 리스크관리위원회, 보수위원회, 이사회운영위원회, ESG위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
위원	최경수	2023년 정기주총 종결시까지	부	사외이사 전문성 강화 (회계/재무전문가)	임원후보 추천위원회	이사회, 임원후보추천위원회, 감사위원회, 리스크관리위원회, 이사회운영위원회, ESG위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
위원	이태섭	2023년 정기주총 종결시까지	부	사외이사 전문성 강화 (경영전문가)	임원후보 추천위원회	이사회, 임원후보추천위원회, 감사위원회, 보수위원회, 이사회운영위원회, ESG위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
위원	김수희	2024년 정기주총 종결시까지	부	사외이사 전문성 강화 (법률전문가)	임원후보 추천위원회	이사회, 임원후보추천위원회, 감사위원회, 리스크관리위원회, 이사회운영위원회, 보수위원회, ESG위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

(3) 감사위원회 활동

(대상기간 : 2022.01.01 ~ 2022.12.31)

개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)			
			최경수 (100%)	유정준 (100%)	이태섭 (100%)	박우신 (100%)
찬반여부						
<1차> 2022.02.10	<심의안건> 1.내부통제시스템 운영의 적정성 검토 2.자금세탁방지업무 운영의 적정성 평가 3.내부감시장치 가동현황에 대한 평가	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
<2차> 2022.03.03	<보고안건> 1.내부회계관리제도 운영실태 보고 2.2021년도 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> 2022.03.15	<결의안건> 1.감사보고서의 작성·제출 2.주주총회 의안 및 서류에 대한 진술	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명 (출석률)			
			박우신 (100%)	최경수 (100%)	이태섭 (100%)	김수희 (100%)
찬반여부						
<4차>	<결의안건>	가결	의결권제한 주1)	찬성	찬성	찬성

2022.03.25	1.위원장 선임(안)					
	2.감사업무 담당임원에 대한 동의	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
<5차> 2022.04.28	<보고안건> 1.2022년 1분기 재무제표에 대한 외부감사인 의 검토결과 및 감사계획 보고 2.2022년 1분기 감사 활동 및 결과	보고	-	-	-	-
<6차> 2022.07.25	<보고안건> 1.2022년 2분기 재무제표에 대한 외부감사인 의 검토결과 및 감사진행상황 보고 2.2022년 2분기 감사 활동 및 결과 3.타행 사고 관련 출자회사 실태점검 결과 보 고 4.BNK시스템 종합검사 결과 보고	보고	-	-	-	-
<7차> 2022.09.29	<보고안건> 1.외부감사인 신규 선임 추진방안 2.BNK썸 여자프로농구단 종합검사 결과보고	보고	-	-	-	-
<8차> 2022.10.20	<보고안건> 1.외부감사인 선정 관련 주요사항 보고	보고	-	-	-	-
<9차> 2022.10.27	<결의안건> 1.외부감사인 선정(2023~2025 회계연도)	가결	찬성	기권	찬성	찬성
<10차> 2022.12.19	<보고안건> 1.2022년 3분기 재무제표에 대한 외부감사인 의 검토결과 및 감사진행상황 보고 2.2022년 3분기 감사 활동 및 결과	보고	-	-	-	-
	<결의안건> 1.2023년도 감사 업무계획 수립	가결	찬성	찬성	찬성	찬성

주1) 본인 위원장 선임에 따른 의결권 제한

(4) 회의 외 주요활동

당사 감사위원회는 회의를 통한 업무 외에도 아래와 같은 기타활동을 수행하고 있습니다

감사위원회는 회계감사업무 수행을 위해 재무제표 등 회계 관련서류 및 회계법인의 감사절차와 감사결과를 검토하였으며, 필요한 경우에는 회계법인에 대하여 회계에 관한 장부와 관련서류에 대한 추가 검토를 요청하고 그 결과를 검토합니다. 다만, 당기 중 회계법인에 추가 검토 등을 요청한 사항은 없었습니다.

감사위원회는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대표이사로부터 내부회계관리제도의 운영실태를 보고 받았으며 내부회계관리규정, 조직 및 내부통제활동 운영 등 내부회계관리제도는 전반적으로 적절하게 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 특별검사17회, 자회사 업무검사3회, 일상감사 228회 등을 실시하였으며 동 감사결과 지적사항에 대해서는 해당 부서, 자회사에 통지하고 적절한 시기마다 사후관리를 하고 있습니다.

<주요 감사실시 내역>

검사구분	실시기간	주요검사내용	비고
특별검사	'22.1.27~1.28	내부감시장치 가동현황에 대한 평가	금융지주
	'22.2.17~2.23	내부회계관리제도 운영실태 적정성 평가	금융지주
	'22.2.15~2.21 '22.3.10~3.11	제11기 재무제표 및 영업보고서 적정성 점검 2회 실시	금융지주
	'22.1.27~1.28 '22.2.25~2.28 '22.3.14~3.14	2021.12월분 금융감독원 업무보고서 사전검토 등 3회 실시	금융지주
	업무검사	'22.4.18~4.29	BNK시스템 종합검사
특별검사	'22.4.28~5.2 '22.5.27~5.31	2022.3월분 금융감독원 업무보고서 사전검토 등 2회 실시	금융지주
업무검사	'22.6.7~6.14	BNK썸 여자프로농구단 종합검사	농구단
특별검사	'22.7.28~8.1 '22.8.29~8.31	2022.6월분 금융감독원 업무보고서 사전검토 등 2회 실시	금융지주
업무검사	'22.9.13~9.23	BNK신용정보 종합검사	신용정보
특별검사	'22.9.26~9.30	트레이딩 부문검사	경남은행
특별검사	'22.10.28~10.31 '22.11.29~11.30	2022.9월분 금융감독원 업무보고서 사전검토 등 2회 실시	금융지주
"	'22.11.14~11.18	트레이딩 부문검사	부산은행
"	'22.11.18~11.25	내부통제시스템 평가	금융지주
"	'22.12.14~12.26	자금세탁방지업무 운영의 적정성 평가	준법감시부
"	'22.12.19~12.23	리스크관리체계 제3자 점검	리스크관리부

(5) 교육 실시 계획

- 분기별 또는 수시로 경영실적 및 주요 경영사항 등을 제공하여 경영과 관련된 의사결정능력을 제고하며 (내부 연수), 사외이사로서의 기본적 소양과 전문성 함양을 위하여 대외기관에서 실시하는 관련 연수에 적극적으로 참여 할 수 있도록 지원하고 있습니다.(외부 연수) 또한, 당사의 내부회계관리규정에 따라 감사위원회 위원을 대상으로 내부회계관리제도 관련 법령 및 규정에서 정하는 사항 등의 이해에 필요한 교육을 실시하고 있습니다. (2022년 내부회계관리제도 관련 교육 1회 실시함)

(6) 감사위원회 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2022.04.25	한국상장회사협의회	이태섭, 김수희	-	ESG 정보공시 의무화에 따른 감사(감사위원회)의 역할
2022.05.26	한국상장회사협의회	박우신, 최경수, 이태섭	-	감사위원회 활동사례를 통해 본 감사의 효율적 직무수행 방안
2022.06.23	한국상장회사협의회	박우신, 이태섭, 김수희	-	새 정부의 주요 정책 및 기대효과
2022.08.25	한국상장회사협의회	박우신, 김수희	-	최근 국내의 경제동향 및 전망과 기업의 대응
2022.09.22	한국상장회사협의회	박우신, 김수희	-	그림과 함께 떠나는 행복여행

(7) 감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
검사부	1	부장(2년)	부서총괄
검사부	3	검사역(1년 6개월)	내부감사업무 수행 감사위원회 운영 지원 등
합계	4	-	-

주) 2022.12월말 기준 / 평균근속연수

나. 준법감시인 현황

(1) 준법감시인

(2022.12.31일 기준)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원여부	상근여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기만료일
전병도	남	1966.1	상무	부	여	내부통제 총괄	<ul style="list-style-type: none"> ○1991. 3 경남은행 입행 ○2007. 6 동행 장산역지점 지점장 ○2008. 9 동행 서면지점 지점장 ○2011. 4 동행 경영기획부 부장 ○2014. 2 동행 신복지점 지점장 ○2016. 1 동행 하단지점 지점장 ○2018. 3 동행 여신기획부 부장 ○2020. 1 동행 부산영업부 부장 ○2021. 1 BNK금융지주 준법감시인 	32년 0개월 (그룹입사일 기준)	2024.12.31

(2) 준법지원인 등 지원조직 현황

(2022.12.31일 기준)

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법감시부	5	부장 1명 부부장 1명 차장 1명 과장(변호사) 1명 주임 1명 (평균 1년 9개월)	<ul style="list-style-type: none"> ○내부통제 지원 ○자금세탁방지 ○법무지원 ○법률자문 ○사전감시 ○소송대응 ○법률정보지 발간

(3) 준법지원인 주요 활동내역 및 그 처리결과

구분	점검일시	주요 점검내용	점검결과
내부통제체제 총괄	매월	○지주회사 각 부실정별 준법감시 보고	적정함
	매주	○각 자회사의 내부통제 현황 보고	적정함
	반기	○내부통제위원회, 내부통제협의회, 그룹준법감시인 협의회 운영	선제적 내부통제 점검 및 문제점 개선
윤리강령의 제·개정 및 세부 실천방안 마련	수시	○윤리강령 내 준수,금지 및 행동원칙 등 마련하여 점검	적정함
중요업무에 대한 법규준수측면의 사전심의	수시	○중요 일상업무에 대한 법규준수 측면의 준법감시인 사전검토	적정함
준법감시프로그램의 입안 및 관리	매월	○부실정별 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 공동 사용/ 고객정보 공유 현황/ 공동광고	적정함
자회사 모니터링	연간	○임점 및 서면 모니터링	적정함
내부통제 관련 이사회, 경영진에 대한 보좌	연간	○내부통제체제 및 운영 실태 점검결과 등 이사회 및 경영진 보고	-

3. 주주총회 등에 관한 사항

가. 투표제도 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

투표제도 종류	집중투표제	서면투표제	전자투표제
도입여부	채택	도입	미도입
실시여부	부	부	부

※ 전자투표제는 2023년 3월 17일 개최예정인 제12기 정기주주총회에서 도입하여 실시 예정임.

(1) 집중투표제도 채택여부

- 집중투표제와 관련하여 정관에 특별히 정한 바가 없음

(2) 서면투표제도 채택여부

- 당사 정관 제32조(서면에 의한 의결권의 행사)에 의거 주주총회의 소집을 결정하기 위한 이사회 결의에서 서면결의를 하기로 결정하는 경우에는 주주는 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있음.
- 서면결의를 하기로 결정한 경우 당사는 주주총회 소집통지서에 동 의결권 행사에 필요한 서면과 참고서류를 첨부하여야 하며 의결권을 행사하고자 하는 주주는 첨부된 서면에 필요한 사항을 기재하여 주주총회 전일까지 당사에 제출하여야 함.

(3) 전자투표제도 채택여부

- 당사는 2023년 3월 17일 개최예정인 제12기 정기주주총회에서 전자투표제를 도입하여 실시할 예정임.

(4) 의결권대리행사권유제도

- 실시여부 : 여(2023. 3. 2 당사 공시자료 참고)
- 위임장 교부방법 : 직접교부, 우편, 인터넷 홈페이지에 위임장 용지 게시 등 (전자위임장은 미도입)
- 피권유자가 위임장을 수여하는 방법 : 정기주주총회 개시전까지 우편 송부

나. 소수주주권 행사 현황

- 해당사항 없음

다. 경영권 경쟁

- 해당사항 없음

라. 의결권 현황

(기준일 : 2022년 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 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	-	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	-	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	-	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	324,431,669	-
	-	-	-

마. 주식 사무

<p>정관상 신주인수권의 내용</p>	<p>제13조(주식의 발행 및 배정)</p> <p>①이 회사가 이사회 의결로 신주를 발행하는 경우 다음의 각 호의 방식에 의한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.주주에게 그가 가진 주식수에 따라서 신주를 배정하기 위하여 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식 2.발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 선진금융기술의 도입, 이 회사 또는 자회사 등의 재무구조 개선, 자금조달, 전략적 업무제휴 등 회사의 경영상 목적을 달성하기 위하여 필요한 경우 제1호 외의 방법으로 외국인투자자, 국내외금융기관, 기관투자자, 제휴회사, 투자회사, 사모투자 전문회사, 투자목적회사, 이 회사 또는 자회사와 거래관계의 형성과 유지에 필요한 법인과 개인 등 특정한 자(이 회사의 주주를 포함 한다)에게 신주를 배정하기 위하여 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식 3.발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 제1호 외의 방법으로 불특정 다수인(이 회사의 주주를 포함 한다)에게 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하고 이에 따라 청약을 한 자에 대하여 신주를 배정 하는 방식 4.자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의하여 우리사주조합원에게 신주를 우선배정하는 방식 5.발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등 관련 법령에 의하여 증권예약증권(DR) 발행에 따라 신주를 배정하는 방식 6.상법 등 관련 법령에 의하여 주식매수선택권의 행사로 신주를 배정하는 방식 <p>②제1항제3호의 방식으로 신주를 배정하는 경우에는 이사회 의결로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 방식으로 신주를 배정하여야 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 자의 유형을 분류하지 아니하고 불특정 다수의 청약자에게 신주를 배정하는 방식 2.관계 법령에 따라 우리사주조합원에 대하여 신주를 배정하고 청약되지 아니한 주식까지 포함하여 불특정 다수인에게 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식 3.주주에 대하여 우선적으로 신주인수의 청약을 할 수 있는 기회를 부여하고 청약되지 아니한 주식이 있는 경우 이를 불특정 다수인에게 배정받을 기회를 부여하는 방식 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>③제1항 각 호의 어느 하나에 해당하는 방식에 의해 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회 의결로 정한다.</p> <p>④제1항 제2호 및 제3호에 따라 신주를 배정 하는 경우 상법 제416조 제1호, 제2호, 제2호 의2, 제3호, 제4호에서 정하는 사항을 그 납입 기일의 2주 전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제165조의9에 따라 주요사항 보고서를 금융위원회 및 거래소에 공시함으로써 그 통지 및 공고를 갈음할 수 있다.</p> <p>⑤회사는 신주를 배정하는 경우 그 기일까지 신주인수의 청약을 하지 아니하거나 그 가액을 납입하지 아니한 주식이 발생하는 경우에 관련 법령에서 정하는 바에 따라 그 처리방법을 이사회 결의로 정한다.</p>
--------------------------	--

	⑥회사는 신주를 배정하면서 발생하는 단주에 대한 처리방법은 이사회 의결로 정한다.		
	⑦회사는 제1항 제1호에 따라 신주를 배정하는 경우에는 주주에게 신주인수권증서를 발행하여야 한다.		
결산일	12월 31일	정기주주총회	사업연도 종료후 3개월 이내
주주명부폐쇄시기	별도의 주주명부 폐쇄시기를 두고 있지 않으며 당사 정관 제18조(기준일)에 따라 매년 12월 31일 최종의 주주명부에 기재되어 있는 주주를 정기주주총회에서 권리를 행사할 주주로 한다.		
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(대표전화 051-519-1500) 부산광역시 남구 문현금융로 40 (문현동, 부산국제금융센터)		
주주의 특전	없음	공고게재신문	당사의 인터넷홈페이지(http://www.bnkg.com)에 게재한다. 다만, 전산장애 또는 그 밖의 부득이한 사유로 회사의 인터넷홈페이지에 공고할 수 없을 때에는 부산광역시 내에서 발간되는 부산일보 및 국제신문에 게재한다.

바. 주주총회의사록 요약

주총일자	안건	결의내용	비고
제12기 정기주주총회 (2023.3.17 예정)	제1호 의안 : 제12기(2022.1.1~2022.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	- 당기순이익 : 3,053억원(연결기준 지배기업지분순이익 8,102억원) - 현금배당 : 주당 625원	제12기 정기주주총회에서 결정예정이며 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정
	제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건	- 이사회에서 배당기준일을 정하도록 변경	
	제3호 의안 : 이사 선임의 건	- 사내이사 : 1명, 사외이사 : 4명	
	제4호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건	- 감사위원회 위원인 사외이사 : 1명	
	제5호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건	- 사외이사인 감사위원회 위원 : 2명	
	제6호 의안 : 이사의 보수 한도 승인의 건	- 28억원	
제11기 정기주주총회 (2022.3.25)	제1호 의안 : 제11기(2021.1.1~2021.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	- 당기순이익 : 2,063억원(연결기준 지배기업지분순이익 7,910억원) - 현금배당 : 주당 560원	원안대로 가결
	제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건	- 임원퇴직금 지급 근거 변경	
	제3호 의안 : 이사 선임의 건	- 사외이사 : 4명, 비상임이사 : 2명	
	제4호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건	- 감사위원회 위원 : 1명	
	제5호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건	- 정관 변경에 따른 임원퇴직금규정 승인	
	제6호 의안 : 임원퇴직금 규정 승인의 건	- 28억원	
제10기 정기주주총회 (2021.3.26)	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	원안대로 가결
	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 정기주주총회 (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 : 김지환(임기 3년) - 사외이사 : 차용규, 문일재, 정기영, 유정준, 손광익(임기 1년) 김창록(임기 2년)	
	제3호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건	- 사외이사인 감사위원회 위원 : 문일재, 유정준, 손광익(임기 1년)	

	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(이익 잉여금처분계산서 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 정기주총시 까지) - 사내이사 박재경 (임기: 17.9.27~20년 3월 정기주총시 까지)	원안대로 가결
제6기 정기 주주총회 (2017.3.24)	제1호의안: 제6기(2016.1.1~2016.12.31) 재무제표 (이익 잉여금 처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	- 당기순이익 : 760억원(연결기준 5,016억원) - 현금배당 : 주당 230원	원안대로 가결
	제2호의안: 정관 일부 변경의 건	- 지배구조법 등 반영	원안대로 가결
	제3호의안: 이사 선임의 건	- 비상임이사 : 이봉철(임기3년)	원안대로 가결
	제4호 의안: 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건	- 감사위원회 위원이 되는 사외이사 : 김영재 (임기 2년) 윤인태 (임기 2년)	원안대로 가결
	제5호 의안: 이사 보수 한도 승인의 건	- 25억원	원안대로 가결
제5기 정기 주주총회 (2016.3.25)	제1호의안: 제5기(2015.1.1~2015.12.31) 재무제표 (이익 잉여금 처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	- 당기순이익 : 64억원(연결기준 4,855억원) - 현금배당 : 주당 150원	원안대로 가결
	제2호의안: 정관 일부 변경의 건	- 제37조(사외이사의 자격요건) 일부 변경 - 제44조(이사회 의 심의·의결사항 등) 신설	원안대로 가결
	제3호의안: 이사 선임의 건	- 사내이사 : 성세환(임기3년), 정민주(임기 1년) - 사외이사 : 김창수(임기 1년) 문일재, 차용규, 김찬홍(임기 2년)	원안대로 가결
	제4호 의안: 감사위원회 위원 선임의 건	- 사외이사인 감사위원회 위원 : 김창수 (임기 1년) 문일재, 차용규, 김찬홍(임기 2년)	원안대로 가결
	제5호 의안: 이사 보수 한도 승인의 건	- 25억원	원안대로 가결

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

○ 2022년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 "(주)부산롯데호텔외 특수관계인(7개사)"으로서 총 11.14%를 보유하고 있습니다.

○ 상기 (주)부산롯데호텔외 특수관계인은 "상호출자제한 기업집단"의 "롯데" 소속회사로서 호텔업을 주업종으로 영위하는 (주)부산롯데호텔, (주)호텔롯데외에 백화점업을 영위하는 롯데쇼핑(주), 음료제조업을 영위하는 롯데칠성음료(주), 장학사업을 영위하는 (재)롯데장학재단이 있고, 일본 계열사로 롯데홀딩스, 광윤사, 패밀리가 있습니다.

○ 최대주주의 대표자 (2022년12월 31일)

성명	직위(상근여부)	주요 경력
서정곤	대표이사(상근)	(전) (주)호텔롯데 국내영업본부장 (현) (주)부산롯데호텔 대표이사
이승국	대표이사(상근)	(전) 롯데면세점 상품2부문장 (현) 롯데면세점 상품본부장

가. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
(주)부산롯데호텔	본인	보통주	8,993,600	2.76	8,993,600	2.76	-
롯데쇼핑(주)	특수관계인	보통주	8,543,826	2.62	8,543,826	2.62	-
(재)롯데장학재단	특수관계인	보통주	5,757,603	1.76	5,757,603	1.76	-
롯데칠성음료(주)	특수관계인	보통주	2,156,883	0.66	2,156,883	0.66	-
(주)호텔롯데	특수관계인	보통주	1,520,655	0.47	1,520,655	0.47	-
LOTTE HOLDINGS CO.,LTD	특수관계인	보통주	4,702,375	1.44	4,702,375	1.44	-
(주)광윤사	특수관계인	보통주	2,758,095	0.85	2,758,095	0.85	-
(주)패밀리	특수관계인	보통주	1,887,130	0.58	1,887,130	0.58	-
계		보통주	36,320,167	11.14	36,320,167	11.14	-
		우선주	-	-	-	-	-

나. 최대주주의 주요경력 및 개요

(1) 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

(2022년 12월 31일 기준)

명칭	출자자수	대표이사	업무집행자	최대주주
----	------	------	-------	------

	(명)	(대표조합원)		(업무집행조합원)		(최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
(주)부산롯데호텔	9	서정곤	0.0	-	-	롯데홀딩스	46.62
		이승국	0.0	-	-	-	-

※ 2022.05.30 부산롯데호텔이 공시한 대규모기업집단현황 공시 기준임

(2) 법인 또는 단체의 대표이사, 업무집행자, 최대주주의 변동내역

변동일	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
	성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
2022.03.25	이승국	0.0	-	-	-	-
2021.01.14	서정곤	0.0	-	-	-	-

※ 2022.04.12 부산롯데호텔이 공시한 임원의 변동 공시 기준임

(3) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	(주)부산롯데호텔
자산총계	1,251,520
부채총계	500,982
자본총계	750,538
매출액	140,734
영업이익	-25,828
당기순이익	19,608

※ 2021 사업연도 기준

(4) 사업현황 등 회사 경영 안정성에 영향을 미칠 수 있는 주요 내용

부산롯데호텔은 1997년 3월 개관 및 1997년 7월 관광호텔 특1급 등급을 획득한 이래 지속적인 발전을 거듭하여 왔습니다. 1997년 5월 동아시아경기대회 본부호텔, 2002년 5월 FIFA월드컵 공식호텔, 2002년 9월 부산아시아게임 본부호텔, 2003년 8월 대구하계유니버시아드대회 선수촌 급식사업자 선정 등 각종 국제행사 유치 및 성공적인 운영으로 대한민국을 대표하는 호텔로 인정받고 있습니다.

2004년 11월 관광공사 신설 외국인 전용 카지노(현 세븐럭카지노) 영업장으로 선정되었고, 2017년 7월에는 BEXCO 케이터링서비스 영업권을 획득하여 영업 환경의 확장을 통한 수익 개선을 지속적으로 추진하고 있습니다.

또한 2008년 10월 클럽층 리노베이션을 시작으로 하이딜럭스 객실층과 일반 딜럭스 층까지 거의 전층에 걸친 객실 리노베이션을 시행 및 완료하였으며, 영업장 환경개선도 지속적으로 실시하여 2015년 1월 피트니스클럽 리뉴얼 및 2017년 5월, 2년에 걸친 영업장 리뉴얼 공사

까지 완료하는 등 적극적인 투자를 통해 최상의 시설을 유지하고 있습니다.

그리고 2015년 11월 산업평화상(부산광역시장), 동년 12월 가족친화인증기업 선정(여성가족부장관), 2016년 10월 에너지절약 효율향상 표창(산업통상부장관), 2017년 8월 5성 호텔 등급 획득, 동년 10월 ISO 22000(식품안전경영시스템) 획득, 글로벌 스탠다드 에너지 경영 대상 5년 지속 대상(호텔업 최초) 등 각종 수상 및 인증을 획득하였습니다.

면세사업부는 1995년 개점한 이래 현재 시내면세점인 부산점과 공항면세점인 김해공항점 2개 지점을 운영하고 있습니다. 또한 롯데면세점은 루이비통, 에르메스, 샤넬, 프라다 등의 하이엔드 명품 브랜드부터 화장품 및 향수 브랜드까지 약 310여 종의 다양한 브랜드를 갖추고 있으며, 외국인 관광객을 대상으로 쇼핑과 한류 엔터테인먼트를 결합한 새로운 마케팅을 선보이는 등 한국 관광산업의 첨병 역할을 계속해오고 있습니다. 롯데면세점은 오랜 기간 면세사업을 통해 축적된 면세사업 운영 노하우를 바탕으로 글로벌 면세점으로 도약하는 것을 목표로 하고 있습니다.

2020년, 코로나19 여파로 방한 외국인 수는 약 250만 명, 전년 대비 약 86% 감소하였습니다. 이로 인해 국내 호텔 객실 판매율 하락폭이 크게 나타나고 있으며, 부대시설 수입 비중이 높은 특급호텔을 중심으로 매출 감소 충격이 더욱 더 크게 나타나고 있습니다. 2021년에도 변이 바이러스로 인한 코로나19의 확산세가 지속됨에 따라 외국인 입국자 수는 약 97만 명으로, 전년대비 약 62% 감소하였습니다. 2022년에는 엔데믹 전환 등에 따라 외국인 입국자 수는 약 320만 명을 기록하였으며 점진적인 회복세와 반등을 보이고 있습니다.

(5) 주요 연혁

- 1978.11.25 롯데음향(주) 설립
- 1984.06.29 외국인투자 인가획득 (재무부)
- 1995.03.15 상호변경 : (주)호텔롯데부산
- 1997.03.02 호텔 전관 개장
- 2002.06.11 상호 변경 : (주)부산롯데호텔
- 2004.11.14 관광공사 신설 외국인전용 카지노 영업장으로 선정
- 2016.09.01 롯데면세점 김해공항점 OPEN
- 2017.08.01 5성 호텔 등급 획득
- 2018.10.31 글로벌스탠다드 에너지 경영대상 5년 지속 대상 수상
- 2019.08.30 롯데지주(주)로부터 BNK금융지주 주식 8,993,600주 (지분율 2.76%) 취득
- 2019.10.30 글로벌스탠다드 에너지 경영대상 명예의 전당 헌액, 산업통상자원부 표창

(6) 임원 현황

임원명	직위	취임일	등기일	임기만료 (예정)일	주요경력
서정곤	대표이사 (이사회 의장)	2021.01.14	2021.01.25	2023.03.19	전 - (주)호텔롯데 국내영업본부장 현 - (주)부산롯데호텔 대표이사
이승국	대표이사	2022.03.25	2022.04.06	2024.03.25	전 - 롯데면세점 상품2부문장 현 - 롯데면세점 상품본부장
서정곤	사내이사	2021.01.14	2021.01.25	2023.03.19	전 - (주)호텔롯데 국내영업본부장 현 - (주)부산롯데호텔 대표이사

이승국	사내이사	2022.03.25	2022.04.06	2024.03.25	전 - 롯데면세점 상품2부부장 현 - 롯데면세점 상품본부장
김종관	사외이사 (투명경영위원회위원장)	2020.03.27	2020.04.01	2024.03.25	전 - 부산대 경영대학장 현 - 부산대 경영대학 교수
김병근	사외이사	2022.03.25	2022.04.06	2024.03.25	전 - (주)KNN 대표이사 사장
신인협	기타비상무이사	2022.03.25	2022.04.06	2024.03.25	전 - (주)호텔롯데 제주 총지배인 현 - (주)호텔롯데 경영지원부부장
홍성준	기타비상무이사	2019.03.28	2019.04.08	2023.03.19	전 - (주)호텔롯데 경영지원부부장 현 - 호텔군 HQ 조직혁신부부장
김원재	감사	2018.03.28	2018.04.04	2024.03.19	전 - 롯데경영혁신실 재무혁신팀 재무자금파트장 현 - 롯데지주(주) 재무2팀장

※ 부산롯데호텔이 공시한 2022.5.30 대규모기업집단현황 공시 기준임.

(7) 소유지분 현황

소속회사명	동일인과의관계	성명	보통주		우선주		합계		
			주식수	지분율	주식수	지분율	주식수	지분율	
㈜부산롯데호텔	동일인측	자기주식	㈜부산롯데호텔	1,000	0.00%	0	0.00%	1,000	0.00%
		해외계열	㈜롯데홀딩스	11,375,000	46.62%	0	0.00%	11,375,000	46.62%
			㈜광윤사	1,666,000	6.83%	0	0.00%	1,666,000	6.83%
			㈜L제2투자회사	140,000	0.57%	0	0.00%	140,000	0.57%
			㈜L제3투자회사	5,020,000	20.57%	0	0.00%	5,020,000	20.57%
			㈜L제6투자회사	777,000	3.18%	0	0.00%	777,000	3.18%
			㈜L제7투자회사	1,570,000	6.43%	0	0.00%	1,570,000	6.43%
			㈜L제9투자회사	1,480,000	6.07%	0	0.00%	1,480,000	6.07%
			㈜L제10투자회사	222,000	0.91%	0	0.00%	222,000	0.91%
			㈜L제12투자회사	2,150,000	8.81%	0	0.00%	2,150,000	8.81%
동일인측 합계			24,401,000	100.00%	0	0.00%	24,401,000	100.00%	
㈜부산롯데호텔 합계			24,401,000	100.00%	0	0.00%	24,401,000	100.00%	

※ 2022.05.30 부산롯데호텔이 공시한 대규모기업집단현황 공시 기준임

다. 최대주주의 최대주주(인 또는 단체)의 개요

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
일본 (주)롯데홀 딩스	14	신동빈	2.7	신동빈	2.7	(주)광윤사	28.1
		타마츠키 겐이치	0.0	타마츠키 겐이치	0.0	-	-
		-	-	아키토 세 이치로	0.0	-	-
		-	-	후루타 준	0.0	-	-

라. 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	(주)롯데홀딩스
자산총계	4,204,636
부채총계	872,034
자본총계	3,332,592
매출액	69,796
영업이익	21,534
당기순이익	74,663

※ (주)롯데홀딩스는 3월 결산법인으로, 위 재무현황은 2021년 4월 ~ 2022년 3월
연간 재무현황임

※ (주)롯데홀딩스는 일본법인으로, 결산 통화인 엔화를 2022년 9월 30일
매매기준율로 환산하여 원화로 표시함

2. 최대주주 변동현황

(기준일 : 2022년 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) 주금납입에 따른 소유주식수 증 가(16.1.25 최대주주 등 소유주식변동신고서)	-
2016.10.25	국민연금공단	37,038,336	11.36	변경일자 2017.1.4 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권등 소유 상황보고서"에 의함	-
2018.06.01	롯데지주 외 특수관계인	36,320,167	11.14	기존 최대주주인 국민연금공단의 장내매도에 의한 최대주주 변경임 / 변경일자는 2018.07.06 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권등 소유상황보고 서"에 의함	-
2019.08.30	(주)부산롯데 호텔 외 특수 관계인	36,320,167	11.14	롯데지주 소유 당사 주식을 부산롯데호텔로 매매함에 따른 변경임 변경일자는 2019.8.30 롯데장학재단에서 공시한 "주식등의 대량보유상황보고서 "에 의함	-
2019.12.11	국민연금공단	37,684,776	11.56	국민연금공단의 BNK금융지주 주식 추가 취득에 따른 변경임 변경일자는 2020.1.7 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권 등 소유 상황 보고서"에 의함	-
2022.04.14	(주)부산롯데 호텔외 특수관 계인	36,320,167	11.14	기존 최대주주인 국민연금공단의 장내매도에 의한 최대주주 변경임 / 변경일자는 2022.07.07 국민연금공단에서 공시한 "임원 주요주주 특정증권등 소유상황보고 서"에 의함	-

3. 주식의 분포

가. 주식 소유현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율(%)	비고
5% 이상 주주	(주)부산롯데호텔외 특수관계인	36,320,167	11.14	-
	국민연금공단	29,816,281	9.15	-

우리사주조합	12,855,451	3.94	-
--------	------------	------	---

나. 소액주주현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주주			소유주식			비 고
	소액 주주수	전체 주주수	비율 (%)	소액 주식수	총발행 주식수	비율 (%)	
소액주주	123,937	123,955	99.99	223,957,783	324,431,669	69.03	-

주1) 총발행주식수는 의결권있는 주식수 기준임

주2) 소액주주 현황은 2022.12.31 기준임

4. 주가 및 주식거래실적

(단위 : 원,주)

종 류		2022년 7월	2022년 8월	2022년 9월	2022년 10월	2022년 11월	2022년 12월
주가	최 고(종가)	6,820	6,890	6,730	6,470	7,390	7,440
	최 저(종가)	6,240	6,640	6,020	6,150	6,410	6,500
	가중산술평균	6,603	6,766	6,468	6,296	6,839	7,219
거래량 (일)	최 고	1,621,333	1,458,178	2,054,603	2,155,346	2,133,512	6,005,720
	최 저	489,733	585,369	527,997	658,685	557,802	785,579
거래량(월)		19,640,626	21,776,757	24,954,501	22,284,755	24,698,503	37,130,723

주1) 거래시장 : 한국거래소

2) 주식종류 : 기명식 보통주

3) 평균은 종가 기준 단순 평균

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2022년 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			
유정준	남	1951.04	이사	사외이사	비상근	이사회의장 이사회운영위원장 (이사회운영위원회) (리스크관리위원회) (임원후보추천위원회) (ESG위원회)	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 (임원후보추천위원회) 06.07 한국증권금융 사외이사 (ESG위원회) 13.01 신한회계법인 공인회계사(現) 18.03 BNK금융지주 사외이사(現)	2,000	-	-	2018.03.23 ~	2023.03.17
허진호	남	1945.03	이사	사외이사	비상근	임원후보추천위원장 (임원후보추천위원회) (이사회운영위원회) (보수위원회) (ESG위원회)	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 ~	2023.03.17
최경수	남	1950.11	이사	사외이사	비상근	리스크관리위원장 (리스크관리위원회) (이사회운영위원회) (임원후보추천위원회) (감사위원회) (ESG위원회)	73.02 서울대학교 지리학과 졸업 78.02 서울대학교 행정대학원 수료 92.02 일본 게이오대 대학원 경제학 석사 04.02 숭실대학교 대학원 경제학 박사 02.02 재정경제부 세제실장, 국세청중부지방국 세청장 03.12 조달청장 08.04 현대증권 대표이사 13.10 한국거래소 이사장 17.04 상일세무법인 비상근 고문 20.03 부산은행 사외이사 21.03 BNK금융지주 사외이사(現) 21.09 세무법인 두리 고문(現)	-	-	-	2021.03.26 ~	2023.03.17

이태섭	남	1952.01	이사	사외이사	비상근	ESG위원장 (ESG위원회) (이사회운영위원회) (보수위원회) (감사위원회) (임원후보추천위원회)	74.02 동아대학교 법학과 졸업 01.08 부산대학교 경영대학원 석사 09.02 경성대학교 대학원 경영학 박사 02.12 하나은행 부산경남지역본부장 07.03 한국주택금융공사 감사 09.09 경성대학교 경영학부 교수 20.03 BNK저축은행 사외이사 21.03 BNK금융지주 사외이사(現)	150	-	-	2021.03.26 ~	2023.03.17
박우선	남	1957.07	이사	사외이사	비상근	감사위원장 (감사위원회) (이사회운영위원회) (임원후보추천위원회) (보수위원회) (리스크관리위원회) (ESG위원회)	80.02 성균관대학교 법학과 졸업 08.03 호남석유화학 총무/구매/홍보 총괄임원 12.02 호남석유화학 재무부문장 13.02 롯데케미칼 일반지원부문장/윤리경영부 문장 14.02 ㈜세텍 대표이사 21.03 BNK금융지주 사외이사(現)	-	-	-	2021.03.26 ~	2023.03.17
김수희	여	1983.10	이사	사외이사	비상근	보수위원장 (보수위원회) (이사회운영위원회) (리스크관리위원회) (감사위원회) (임원후보추천위원회) (ESG위원회)	07.02 이화여자대학교 정치외교학과 졸업 18.02 충북대학교 법학전문대학원 졸업 09.12 머니투데이방송(MTN) 기자 20.03 BNK캐피탈 사외이사 21.03 부산은행 사외이사 21.03 ㈜오아시스 대외법무이사(現) 22.03 BNK금융지주 사외이사(現)	-	-	-	2022.03.25 ~	2024.03.24
안강찬	남	1963.10	비상임이사	기타비상 무이사	비상근	이사회	89.02 부산대 경영학과 졸업 06.07 부산대 경영대학원 석사 16.01 부산은행 본부장 17.01 부산은행 부행장보 19.01 부산은행 부행장 21.04 부산은행 은행장(現) 22.03 BNK금융지주 비상임이사(現)	50,016	-	-	2022.03.25 ~	2025.03.24
이두호	남	1957.09	비상임이사	기타비상 무이사	비상근	이사회	18.02 한국방송통신대 경영학과 수료 21.08 부산대 경제통상대학원 글로벌정책학 석사 14.01 부산은행 지역본부장 15.01 부산은행 부행장보 16.01 부산은행 부행장 17.10 BNK캐피탈 대표이사(現) 22.03 BNK금융지주 비상임이사(現)	43,935	-	-	2022.03.25 ~	2025.03.24
정성재	남	1964.07	일시대표 이사(*)	사내이사	상근	일시대표이사	84.02 부산등고 졸업 91.02 동아대 무역학과 졸업 21.08 동아대 경영학 석사 12.01 부산은행 임원부속실장 16.01 부산은행 감사부장 18.01 부산은행 상무 19.01 BNK금융지주 상무 20.04 BNK금융지주 전무(現) 22.12 BNK금융지주 일시대표이사(現)	16,000	-	-	2022.12.08 ~	2023.03.17

정성재	남	1964.07	전무	미등기	상근	그룹전략재무부부장	84.02 부산등고 졸업 91.02 동아대 무역학과 졸업 21.08 동아대 경영학 석사 12.01 부산은행 임원부속실장 16.01 부산은행 감사부장 18.01 부산은행 상무 19.01 BNK금융지주 상무 20.04 BNK금융지주 전무(現) 22.12 BNK금융지주 일시대표이사(現)	16,000	-	-	2019.01.01 ~	2023.03.31
성경석	남	1964.08	부사장	미등기	상근	그룹자금시장부부장	94.02 한국방송통신대 경제학과 졸업 14.02 한양대 대학원 졸업(부동산학 석사) 14.01 부산은행 여의도지점장 16.01 부산은행 서울영업부장 17.09 부산은행 상무 20.01 부산은행 부행장보 22.01 BNK금융지주 부사장(現)	27,510	-	-	2022.01.01 ~	2023.03.31
손강	남	1962.02	전무	미등기	상근	그룹자산관리부부장	89.02 경성대 경영학과 졸업 12.06 부산은행 서부산유통단지지점장 16.01 부산은행 감전동지점장 17.09 부산은행 본부장 19.01 부산은행 상무 20.01 부산은행 부행장보 22.01 BNK금융지주 전무(現)	10,049	-	-	2022.01.01 ~	2023.03.31
최우형	남	1966.01	전무	미등기	상근	그룹D-IT부부장	88.02 서울대 경제학과 졸업 90.02 서울대 경영대학원 졸업 16.04 한국IBM 상무 18.01 경남은행 부행장보 21.01 BNK금융지주 전무(現) 21.01 부산은행 부행장보(겸직/現) 21.01 경남은행 부행장보(겸직/現)	9,000	-	-	2021.01.01 ~	2023.03.31
구교성	남	1965.07	전무	미등기	상근	그룹경영지원부부장	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)	22,435	-	-	2018.01.01 ~	2023.03.31
강문성	남	1963.04	전무	미등기	상근	그룹감사부부장	89.02 동아대 회계학과 졸업 13.06 부산은행 금융소비자보호부장 14.12 부산은행 선수촌지점장 17.01 부산은행 영도지점장 19.01 부산은행 상무(준법감시인) 21.01 부산은행 부행장보 22.04 BNK금융지주 전무(現)	5,205	-	-	2022.04.01 ~	2023.03.31

이승제	남	1964.09	전무	미등기	상근	그룹CIO부문장	21.02 동의대 경영학과 졸업 14.12 부산은행 녹산공단지점장 16.01 부산은행 여신심사부장 18.01 부산은행 영업부장(상무대우) 20.01 부산은행 상무 21.04 부산은행 부행장보 22.04 BNK금융지주 전무(現)	345	-	-	2022.04.01 ~	2023.03.31
전병도	남	1966.01	상무	미등기	상근	준법감시인	91.02 부산대 사회학과 졸업 08.09 경남은행 서면지점장 11.04 경남은행 경영기획부장 16.01 경남은행 하단지점장 18.03 경남은행 여신기획부장 21.01 BNK금융지주 상무(現)	4,616	-	-	2021.01.01 ~	2024.12.31
박성욱	남	1967.06	상무	미등기	상근	그룹리스크관리부문장 (위험관리책임자)	91.02 부산대 경제학과 졸업 04.02 부산대 경영학 석사 08.02 부산대 금융공학 박사 13.12 부산은행 리스크관리부장 19.01 부산은행 Future Lab장 20.01 BNK금융지주 리스크관리부 상무대우 21.01 BNK금융지주 상무(現) 22.01 부산은행 상무(겸직/現)	20,000	-	-	2021.01.01 ~	2023.12.31

주1) 퇴임한 임원은 위 표에서 삭제 후 아래에 그 사실과 사유를 기재함

주2) 재직기간 : 최근일 기준 당사 임원으로서의 재임 기간임

주3) 임원 선임 현황(재선임 기재 생략)

○2022.01.01 선임 및 승진

- 선임 : 부사장 성경식, 전무 손강, 상무 박성욱(위험관리책임자)
- 승진 : 부사장 김성주

○2022.04.01 선임

- 선임 : 전무 강문성, 전무 이승제

주4) 임원 퇴임 현황

○2022.01.01

- 임기만료 : 전무 곽위열, 전무 방성빈

○2022.03.24

- 임기만료 : 사외이사 정기영

○2022.03.29

- 사임 : 부사장 김상윤

○2022.04.01

- 사임 : 부사장 김영문, 부사장 김성주

○2022.05.23

- 사임 : 사외이사 김창록

○2022.12.08

- 사임 : 대표이사 김지완

주5) 등기이사 임기 현황

- 사외이사 유정준, 허진호, 최경수, 이태섭, 박우신 : 2023년 정기주총시까지
- 사외이사 김수희 : 2024년 정기주총시까지
- 비상임이사 안감찬, 이두호 : 2025년 정기주총시까지

○ 일시대표이사 정성재 : 2023년 정기주총시까지

(*) 법원에서 일시대표이사 선임(등기임원여부 : 일시이사)

주6) 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 : 2022년 12월 31일)

구분	성명	성별	출생년월	사외이사 후보자 해당여부	주요경력	선·해임 예정일	최대주주와의 관계
선임	빈대인	남	1960.07	사내이사	1988 경성대학교 법학과 졸업 1992 경성대학교 대학원 졸업(법학 석사) 2009 ~ 2011 부산은행 인사부장 2012 동행 사상공단지점장 2013 동행 본부장 2014 동행 부행장보 2015 ~ 2016 동행 부행장 2017 ~ 2021 동행 은행장	2023.03.17	해당사항 없음
선임	최경수	남	1950.11	사외이사	1973 서울대학교 지리학과 졸업 1978 서울대학교 행정대학원 수료 1992 일본 게이오대학교 대학원 경제학 석사 2004 송실대학교 대학원 경제학 박사 2002 ~ 2003 재정경제부 세제실장, 국세청 중부지방국세청장 2003 ~ 2005 조달청장 2008 ~ 2012 현대증권 대표이사 사장 2013 ~ 2016 한국거래소 이사장 2020 ~ 2021 부산은행 사외이사 2021 ~ 현재 BNK금융지주 사외이사	2023.03.17	해당사항 없음
선임	박우신	남	1957.07	사외이사	1980 성균관대학교 법학과 졸업 2008 ~ 2012 호남석유화학 총무/구매/홍보 총괄 임원 2012 ~ 2013 호남석유화학 재무부문장 2013 ~ 2014 롯데케미칼 일반지원부문장 / 윤리경영부문장 2014 ~ 2016 (주)씨텍 대표이사 2021 ~ 현재 BNK금융지주 사외이사	2023.03.17	해당사항 없음

선임	이광주	남	1951.08	사외이사	<p>1975 연세대학교 경제학과 졸업</p> <p>1989 美 서던캘리포니아 대학원 경제학 박사</p> <p>2004 ~ 2007 한국은행 국제국장</p> <p>2006 ~ 2007 한국경제학회 부회장</p> <p>2007 ~ 2010 한국은행 부총재보</p> <p>2010 ~ 2015 한국스탠다드차타드금융지주 사외이사</p> <p>2010 ~ 2016 연세대 경제대학원 특임(겸임)교수</p> <p>2017 ~ 2019 부산은행 사외이사</p> <p>2019 ~ 2022 우영산업(주) 대표이사</p>	2023.03.17	해당사항 없음
선임	김병덕	남	1962.07	사외이사	<p>1984 美 텍사스대 오스틴교 경제학과 졸업</p> <p>1986 美 미네소타대 대학원 경제학 석사</p> <p>1993 美 미네소타대 대학원 경제학 박사</p> <p>2005 ~ 2006 기획예산처 기금제도기획관 부이사관</p> <p>2006 ~ 2007 한국금융연구원 금융인력네트워크센터 소장</p> <p>2008 ~ 현재 한국금융연구원 선임연구위원</p> <p>2008 ~ 현재 한국금융연구원 보험?연금연구센터장</p> <p>2008 ~ 현재 한국금융연구원 금융산업 및 제도연구실장</p> <p>2014 ~ 2015 삼성경제연구소 초빙연구위원</p> <p>2019 ~ 2022 KB생명보험(주) 사외이사</p> <p>2019 ~ 2020 한국연금학회 회장</p>	2023.03.17	해당사항 없음
선임	정영석	남	1963.12	사외이사	<p>1986 한국해양대학교 법학과 졸업</p> <p>1988 한국해양대학교 대학원 해상법 석사</p> <p>1995 한국해양대학교 대학원 해상법 박사</p> <p>1998 ~ 2001 한국해사법학회 감사</p> <p>1999 ~ 현재 한국해양대 법학부 교수</p> <p>2005 ~ 2016 금융감독원 분쟁조정위원회 전문위원</p> <p>2010 ~ 2012 한국해양대 종합인력개발원 원장</p> <p>2011 ~ 2012 한국해양대 기획처 처장</p> <p>2013 ~ 현재 한국해양대 세계해양발전전략연구소 소장</p> <p>2014 ~ 현재 한국해법학회 부회장</p> <p>2019 ~ 현재 법제처 법제자문관(입법자문관)</p>	2023.03.17	해당사항 없음

다. 직원 등 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

직원	소속 외	비고
----	------	----

사업부문	성별	직원 수					평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	근로자			
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계				남	여	계	
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
금융업	남	90	-	12	-	102	29개월	17,129	177				겸직직원 11명
금융업	여	5	-	8	-	13	27개월	1,160	99	-	-	-	겸직직원 1명
합 계		95	-	20	-	115	29개월	18,289	168				-

주1) 직원수 : 작성 기준일 현재 재직중인 직원(미등기임원은 기간의 정함이 없는 근로자에 포함)

주2) 연간급여총액 : 2022년 1월~12월 지급한 급여총액(퇴직직원 포함)

주3) 1인평균급여액 : 2022년 1월~12월까지 월별 평균 급여(해당월 급여총액 / 해당월 평균 근무인원) 합산액

주4) 겸직직원의 보수는 원소속회사에서 지급하고, 업무분담비율에 따라 사후정산함

주5) 그룹입사일자 기준 평균근속연수

- 남 : 15년 5개월, 여 : 5년 4개월, 전체평균 : 14년 3개월

주6) 상시종업원 300명 미만으로 "소속 외 근로자" 작성 제외

다. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	9	4,280	379	-

주1) 인원수 : 작성 기준일 현재 재임중인 미등기임원

주2) 연간급여총액 : 2022년 1월~12월 지급한 급여총액(퇴임임원 포함)

주3) 1인평균급여액 : 2022년 1월~12월까지 월별 평균 급여(해당월 급여총액 / 해당월 평균 근무인원) 합산액

주4) 비과세소득 제외

2. 임원의 보수 등

가. 이사·감사의 보수현황 등

1) 이사·감사 전체의 보수현황

<이사·감사 전체의 보수현황>

가) 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사(사외이사)	10(7)	2,800	등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원 등을 구분하지 않음

- 주1) 주주총회 승인금액(2022년도 기준) : 등기이사(사외이사 포함) 총한도 기준
- 주2) 주주총회에서 승인받은 임원퇴직금규정에 따라 지급되는 퇴직금은 이사보수한도 산정 시 제외함
- 주3) 이사보수지급기준 : 주주총회에서 승인된 금액 범위 내에서 이사회 결의로 정함주4) 2022.12.31 기준 등기이사 9명(사내이사 1명, 사외이사 6명, 비상임이사 2명)

나) 보수지급금액

나-1) 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
7	2,807	401	퇴임이사 퇴직소득 제외(이사보수한도 산정 시 제외) 시 보수총액 1,734백만원임.

- 주1) 지급총액 및 인원수 : 2022년도 1~12월 지급한 등기임원 보수총액(연환산 인원수)
- 주2) 1인당 평균보수액 : 지급총액(2022년도 1~12월 퇴직 이사포함) / 인원수(연환산)
- 주3) 비과세소득 제외

나-2) 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	1	2,328	2,328	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	2	192	80	-
감사위원회 위원	4	287	71	-
감사	-	-	-	-

- 주1) 인원수 : 2022년 12월말 기준
- 주2) 1인당 평균 보수액 : 지급 보수 총액 / 연 환산 인원수
- 주3) '22.12월말 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 주가연계현금보상

이 혼합된 방식이었으나, 2020년부터 단기성과급은 성과평가 확정 후 전액 현금으로 일시 지급하고, 장기성과급은 성과평가 확정 후 주가연계현금보상으로 3년간 균등 배분하여 이연 지급하는 것으로 변경하였습니다.

○ 업적연봉의 지급대상은 평가대상 기간 중 재직한 임원(사외이사 제외)으로 하며, 업적연봉의 최고 지급한도와 임원별 업적연봉의 평가기준 및 지급률은 직위별 업무책임 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	2,300	2017년~2021년 장/단기 성과평가 결과에 따라 확정된 이연지급분 : 106,912주 - 단기성과급 이연분 96,651주, 장기성과급 이연분 10,261주 - 지급금액은 이연 지급시점 주가를 반영하여 추후 확정됨.

주) 비과세 소득 제외

나) 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류	총액	산정기준 및 방법
김지완	급여	729	급여는 주주총회에서 승인된 이사보수한도 내에서 보수위원회 결의에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 매월 지급하였으며, 해당 금액에는 기본연봉 및 업무활동과 관련하여 지급되는 활동수당을 포함하고 있음.
	상여	498	상여는 단기성과급 620백만원, 장기성과급 44백만원 중 퇴직연금 적립분을 제외하고 지급됨. 단기성과급은 2021년분 현금일시보상 419백만원과 2018년, 2019년분 주가연계 이연보상 201백만원이 지급됨. 2021년도 단기성과평가 지표는 크게 수익성(ROA, ROE, RORWA), 자본적정성(BIS총자본비율, BIS보통주자본비율), 건전성(실질고정비율, 실질연체대출채권비율), 효율성, 안정성, 주주수익률로 구성된 정량 지표와 경영혁신과제, 내부회계관리제도 평가로 구성된 정성지표로 구분되며, 보수위원회에서 종합적으로 평가하여 확정함. 정량지표와 관련하여 주요 지표 실적으로 ROE 8.75%, ROA 0.68%, BIS총자본비율 13.61%, BIS보통주자본비율 11.02%를 달성하였으며, 자산건전성 지표인 실질고정비율과 실질연체대출채권비율이 각각 1.09%, 0.93%로 전년 대비 개선됨. 또한, 정성지표와 관련하여 핵심이익 개선 및 비이자·비은행 성과 창출력 강화로 경상 수익력 제고, 전략적 비용 절감으로 경영효율성 극대화, 그룹 핵심사업 영역의 균형 있는 성장 추구 등 경영혁신과제 이행실적 성과에 반영됨. 장기성과급은 2017년~2019년 확정분 중 주가연계 이연보상 방식으로 44백만원이 지급됨.

			장기성과평가 지표는 ROA, ROE, BIS총자본비율, 실질고정이하여신비율, 상대적TSR 항목으로 구성되어 있으며, 보수위원회에서 평가기간 중 목표달성도를 종합적으로 평가하여 확정함.
	주식매수선택권	-	-
	행사이익	-	-
	기타 근로소득	-	-
	퇴직소득	1,073	임원퇴직금규정에 의거 산출하여 납입한 적립금 및 퇴직연금규약에 따른 성과급의 별도 적립액
	기타소득	-	-

주1)작성대상 : 연중 보수총액 5억원 이상인 경우

주2)대상자 : 작성 기간 내 이사 및 감사위원(기중 퇴임한 이사, 감사위원 포함)

주3)대상기간 : 2022.01.01~2022.12.31

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	2,300	2017년~2021년 장/단기 성과평가 결과에 따라 확정된 이연지급분 : 106,912주 - 단기성과급 이연분 96,651주, 장기성과급 이연분 10,261주 - 지급금액은 이연 지급시점 주가를 반영하여 추후 확정됨.
김상윤	부사장	701	2018년~2019년 장/단기 성과평가 결과에 따라 확정된 이연지급분 : 6,517주 - 단기성과급 이연분 4,195주, 장기성과급 이연분 2,322주 - 지급금액은 이연 지급시점 주가를 반영하여 추후 확정됨.

주)비과세 소득 제외

나) 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류	총액	산정기준 및 방법
김지완	급여	729	급여는 주주총회에서 승인된 이사보수한도 내에서 보수위원회 결의에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 매월 지급하였으며, 해당 금액에는 기본연봉 및 업무활동과 관련하여 지급되는 활동수당을 포함하고 있음.
	근로소득 상여	498	상여는 단기성과급 620백만원, 장기성과급 44백만원 중 퇴직연금 적립분을 제외하고 지급됨. 단기성과급은 2021년분 현금일시보상 419백만원과 2018년, 2019년분 추가연계 이연보상 201백만원이 지급됨. 2021년도 단기성과평가 지표는 크게 수익성(ROA,ROE,RORWA), 자본적정성(BIS총자본비율, BIS보통주자본비율), 건전성(실질고정이하여신비율, 실질연체대출채권비율), 효율성, 안정성, 주주수익률로 구성된 정량 지표와 경영혁신과제,내부회계관리제도 평가로 구성된 정성지표로 구분되며, 보수위원회에서 종합적으로 평가하여 확정함. 정량지표와 관련하여 주요 지표 실적으로 ROE 8.75%, ROA 0.68%, BIS총자본비율 13.61%, BIS보통주자본

				<p>비율 11.02%를 달성하였으며, 자산건전성 지표인 실질고정이하여신비율과 실질연체대출채권비율이 각각 1.09%, 0.93%로 전년 대비 개선됨.</p> <p>또한, 정성지표와 관련하여 핵심이익 개선 및 비이자?비은행 성과 창출력 강화로 경상 수익력 제고, 전략적 비용 절감으로 경영효율성 극대화, 그룹 핵심사업 영역의 균형 있는 성장 추구 등 경영혁신과제 이행실적이 성과에 반영됨.</p> <p>장기성과급은 2017년~2019년 확정분 중 주가연계 이연보상 방식으로 44백만원이 지급됨.</p> <p>장기성과평가 지표는 ROA, ROE, BIS총자본비율, 실질고정이하여신비율, 상대적TSR 항목으로 구성되어 있으며, 보수위원회에서 평가기간 중 목표달성도를 종합적으로 평가하여 확정함.</p>
		주식매수선택권	-	-
		행사이익	-	-
		기타 근로소득	-	-
		퇴직소득	1,073	임원퇴직금규정에 의거 산출하여 납입한 적립금 및 퇴직연금규약에 따른 성과급의 별도 적립액
기타소득	-	-		
김상윤	근로소득	급여	75	<p>급여는 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 매월 지급하였으며, 해당 금액에는 기본연봉 및 업무활동과 관련하여 지급되는 활동수당을 포함하고 있음.</p>
		상여	186	<p>상여는 단기성과급 239백만원, 장기성과급 10백만원 중 퇴직연금 적립분을 제외하고 지급됨.</p> <p>단기성과급은 2021년분 현금일시보상 183백만원과 2018년, 2019년분 주가연계 이연보상 56백만원이 지급됨.</p> <p>2021년도 단기성과평가 지표는 자본적정성(BIS총자본비율, BIS보통주자본비율), 건전성(실질고정이하여신비율, 실질연체대출채권비율), 안정성(이중레버리지비율, 부채비율)으로 구성된 정량지표와 담당업무 전략과제 평가로 구성된 정성지표로 구분되며, 보수위원회에서 종합적으로 평가하여 확정함.</p> <p>정량지표와 관련하여 주요 지표 실적으로 BIS총자본비율 13.61%, BIS보통주자본비율 11.02%를 달성하였으며, 자산건전성 지표인 실질고정이하여신비율과 실질연체대출채권비율이 각각 1.09%, 0.93%로 전년 대비 개선됨.</p> <p>또한, 정성지표와 관련하여 감사위원회 운영 및 활동 지원, 내부감사활동 및 관리 강화 등 담당업무 전략과제 이행실적이 성과에 반영됨.</p> <p>장기성과급은 2018년~2019년 확정분 중 주가연계 이연보상 방식으로 10백만원이 지급됨.</p>
		주식매수선택권	-	-
		행사이익	-	-
		기타근로소득	-	-
퇴직소득	440	임원퇴직금규정에 의거, 연도별 기본연봉에 재임기간과 지급률을 곱한 금액을 적용하여 지급함.		
기타소득	-	-		

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 계열회사 현황(요약)

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 사)

기업집단의 명칭	계열회사의 수		
	상장	비상장	계
BNK금융그룹	1	15	16

※ 상세 현황은 '상세표-2. 계열회사 현황(상세)' 참조

가. 기업집단의 명칭 : BNK금융그룹

- 지주회사인 BNK금융지주는 계열회사간의 업무 및 이해관계를 조정하며, 계열회사의 경영에 직접 또는 간접으로 영향을 미치고 있음

나. 계열회사간 계통도 (기준 : 2022.12.31)



다. BNK금융그룹 임원 겸직현황 (2022.12.31 기준)

성명	대상회사	직책	선임시기	비고
안감찬	부산은행	은행장	2021.04.01	상근
이두호	BNK캐피탈	대표이사	2017.10.11	상근
최우형	부산은행	부행장보	2021.01.01	상근
최우형	경남은행	부행장보	2021.01.01	상근

박성욱	부산은행	상무 (위험관리책임자)	2022.01.01	상근
-----	------	-----------------	------------	----

※ 위 겸직 현황은 그룹 내 겸직에 대한 것으로 사외이사의 임원겸직현황은 임원현황의 주요경력을 참고바랍니다.

2. 타법인출자 현황(요약)

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

출자 목적	출자회사수			총 출자금액			
	상장	비상장	계	기초 장부 가액	증가(감소)		기말 장부 가액
					취득 (처분)	평가 손익	
경영참여	-	9	9	6,573,937	50,000	-	6,623,937
일반투자	-	-	-	-	-	-	-
단순투자	-	-	-	-	-	-	-
계	-	9	9	6,573,937	50,000	-	6,623,937

※상세 현황은 '상세표-3. 타법인출자 현황(상세)' 참조

X. 대주주 등과의 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
 - 해당사항 없음

나. 자회사와의 중요거래 내용

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기				
		수익거래		비용거래		유무형자산 취득
		이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
종속기업	(주)부산은행	373,372	232,316,060	-	381,908	15,084
	(주)경남은행	372	136,630,000	-	157,881	-
	BNK캐피탈(주)	-	1,715,605	9,126	1,686,000	188,123
	(주)BNK투자증권	-	11,033,000	-	-	-
	(주)BNK저축은행	216,110	152,000	-	-	-
	BNK자산운용(주)	-	64,000	812	-	-
	BNK벤처투자(주)	-	14,000	-	-	-
	BNK신용정보(주)	-	14,000	-	-	-
	(주)BNK시스템	-	53,750	-	947,364	1,735,062
	BNK강남코어오피스	9,931	17,028	29,236	-	2,119,328
합 계	599,785	382,009,443	39,174	3,173,153	4,057,597	

(단위:천원)

구 분	회사명	전기				
		수익거래		비용거래		유무형자산 취득
		이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
종속기업	(주)부산은행	353,995	160,676,629	-	609,959	-
	(주)경남은행	-	104,563,155	-	234,272	-

	BNK캐피탈(주)	-	13,355,348	8,928	1,656,000	598,103
	(주)BNK투자증권	-	521,000	-	102,881	-
	(주)BNK저축은행	304,575	113,000	-	-	-
	BNK자산운용(주)	-	37,000	-	406	86,292
	BNK벤처투자(주)	-	4,000	-	-	-
	BNK신용정보(주)	-	11,300	-	-	-
	(주)BNK시스템	-	41,550	-	717,112	2,486,436
	BNK강남코어오피스	3,441	5,873	9,353	-	943,311
	합 계	662,011	279,328,855	18,281	3,320,630	4,114,142

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	562,510,619	562,457,181	-	-
	(주)경남은행	54,000,030	54,000,030	-	-
	(주)BNK캐피탈	-	-	50,000,000	-
	(주)BNK저축은행	20,207,360	5,000,000	-	-
	합 계	636,718,009	621,457,211	50,000,000	-

(단위: 천원)

구 분	회사명	전기			
		자금대여 거래		출 자	
		예 치	회 수	증 자	감 자
종속기업	(주)부산은행	333,271,935	369,231,826	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	-	100,000,000	-
	(주)BNK투자증권	-	-	200,000,000	-
	(주)BNK저축은행	50,304,575	50,304,575	50,000,000	-
	BNK자산운용(주)	-	-	50,000,000	-
	BNK벤처투자(주)	-	-	20,000,000	-
	합 계	383,576,510	419,536,401	420,000,000	-

라. 자회사에 대한 중요 채권·채무 내용

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기말			
		채 권		채 무	
		예치금	기타자산(*)	예수부채	기타부채

종속기업	(주)부산은행	52,781,017	97,923,948	-	231,822
	(주)경남은행	342	50,817,311	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	49,115,913	-	441,259
	(주)BNK투자증권	-	-	-	733,972
	(주)BNK저축은행	15,207,360	158,451	-	-
	BNK자산운용(주)	-	28,093	-	785,537
	BNK벤처투자(주)	-	182,824	-	-
	BNK신용정보(주)	-	491,354	-	-
	(주)BNK시스템	-	1,014,079	-	-
	BNK강남코어오피스	-	392,107	-	1,707,228
합계	67,988,719	200,124,080	-	3,899,818	

(단위: 천원)

구분	회사명	전기말			
		채권		채무	
		예치금	기타자산(*)	예수부채	기타부채
종속기업	(주)부산은행	51,799,137	81,133,670	-	288,128
	(주)경남은행	-	26,110,430	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	27,217,793	-	542,750
	(주)BNK투자증권	-	31,786,531	-	-
	(주)BNK저축은행	-	4,335,143	-	-
	BNK자산운용(주)	-	1,603,446	-	76,385
	BNK벤처투자(주)	-	434,040	-	-
	BNK신용정보(주)	-	501,539	-	-
	(주)BNK시스템	-	717,425	-	-
	BNK강남코어오피스	-	229,658	-	829,337
합계	51,799,137	174,069,675	-	1,736,600	

(*) 당기말 및 전기말 현재 연결납세로 인한 금액 177,993,164천원 및 153,475,623천원이 포함되어 있습니다.

- III. 재무에 관한 사항 / 5. 재무제표 주석 / 29. 특수관계자 거래 참조

마. 당기 중 특수관계자와 관련하여 지급한 리스료는 총 675,242천원 (전기 438,549천원).

바. 당기 및 전기 중 주요 경영진과의 중요거래내용

(단위: 천원)

구분	당기	전기
----	----	----

단기종업원급여	1,263,089	1,231,705
성과보상비용	1,208,114	1,657,534
퇴직급여	207,853	240,000

사. 당기말 및 전기말 특수관계자에 대한 미사용약정 내용

(단위: 천원)

제공자	제공받은자	미사용약정	당기말	전기말
(주)부산은행	(주)BNK금융지주	신용카드	388,178	231,872
(주)BNK금융지주	(주)BNK투자증권	일반자금대출약정(*1)	150,000,000	-

(*1) 회사는 한국산업은행의 BNK투자증권 CP매입 신청에 관하여, 2022년 12월 BNK투자증권에 1,500억원 이내 한도의 Credit-line을 개설하는 지원 약정을 체결 하였습니다.

※ 기타 이해관계자와의 거래는 본 사업보고서Ⅲ. 재무에 관한사항의 3. 연결재무제표 주석 41. 특수관계자와의 거래내용"을 참조하십시오

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용 진행 및 변경사항

신고일자	제 목	신 고 내 용	신고사항의 진행상황
해당사항 없음			

2. 우발부채 등에 관한 사항

가. 중요한 소송사건

당기말 및 전기말 현재 제소한 또는 피소된 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:건,백만원)

구분	2022년말		2021년말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	32	61	46	77
소송금액	133,379	52,596	138,562	117,023
소송총당부채설정액	0		471	

[BNK금융지주]

(단위:건,백만원)

구분	2022년말		2021년말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	1	-	1	-
소송금액	52,647	-	52,647	-
소송총당부채설정액	-		-	

○ 주요 소송현황

2022년 12월말 현재 주요 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.
(소송사건 중 소가 10억원 이상의 건을 기준으로 작성)

○사건명 : 손해배상 (대법원 2019다217490)

구분	내 용
소제기일	2016.3.30
소송당사자	원고 : (주)BNK금융지주, 피고 : 예금보험공사
소송의 내용	경남은행 주식매매계약서 상 매도인(예금보험공사)의 진술보장 위반사항 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 약 6.2억원) 판결(2019.1.24) 현재 당사 상고장 제출(2019.2.13), 대법원 계류중(쟁점에 관한 재판부 논의중)
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	2022년말		2021년말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	13건	33건	14건	46건
소송금액	39,820	17,225	41,266	77,939
소송총당부채설정액		-		-

○ 주요 소송현황

2022년 12월말 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 7명
소송의 내용	부산은행은 공장매입자금 지원을 위해 (주)남강에 시설대(23억원) 취급 후 근저당권(채권최고액 2,760백만원)을 설정하였으나, 공장매도인인 원고가 매매계약무효확인(실제 주주권이 없는 주주에 의해 선임된 대표이사가 업무집행을 함)을 주장하며 부산은행에 근저당권설정등기의 말소절차이행을 청구
소송가액	2,300,000,000원
진행상황	2018.02.28. 소장접수 현재 1심 변론기일 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 채무부존재확인(부산고등법원 2023 나 50526)

구분	내용
----	----

소제기일	2019.04.15
소송 당사자	원고 : 류*** 외 7, 피고 : (주)부산은행
소송의 내용	원고는 생활형숙박시설 수분양자들로 시행사 및 부동산신탁회사를 상대로 분양계약해제(입주예정일부터 3개월이내에 입주 불가) 및 손해배상청구 소송을 제기하여, 시행사와 은행간 협약에 따라 시행사가 중도금 대출을 우선 대위변제해야 함으로 원고들의 대출금 변제 의무가 존재하지 않음을 주장
소송가액	897,500,000원
진행상황	2019.04.26. 소장접수 (원고 77명중 69명은 소 취하 및 소취하간주) 2022.09.30. 화해권고결정 2022.10.19. 원고 / 화해권고결정에 대한 이의신청 2022.12.08. 판결선고기일 / 원고패소 2022.12.30. 원고 / 항소장 제출 현재 2심 계류 중
향후 소송일정 및 대응방안	분양계약과 중도금대출약정은 별개의 계약(중도금대출 채무존재)임을 주장
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	분양계약 해제시 분양대금반환금을 중도금대출 우선 상환 약정, 시행사 및 시공사 연대보증 입보하여 보증채무 이행 요청

③ 근저당권말소청구[부산 서부지원 2022 가합 101101(2022 머 100215)]

구분	내용
소제기일	2022.01.18.
소송 당사자	원고 : 윤** 외1명, 피고 : (주)부산은행 외 8명
소송의 내용	부산서부지원2021머219 공유물분할의 조정조서에 의하여 감천동181-1 토지는 구분소유자(남성한빛가든)들의100% 공유로, 감천동181-12 토지는 신청인들만의 100% 공유로 하는 공유물분할등기가 마쳐졌으므로, 신청인들만의100% 공유로 된 감천동140-12 토지상에 남겨 된 구분소유자들의 종전 근저당권 등 제한등기가 모두 말소되어야 함을 주장하며 당행 앞으로 근저당권설정등기의 말소절차를 이행해줄 것을 주장
소송가액	1,778,078,500원
진행상황	2022.01.26. 조정신청서 송달 2022.03.30. 조정을 갈음하는 결정, 당행 이의신청 현재 1심 진행 중
향후 소송일정 및 대응방안	공유물분할에 불구 종전 당행 명의 근저당권의 유효성을 주장
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	패소시 근저당권 채권최고액 1,303백만원 말소

④ 채무부존재확인청구[울산지방법원 2022가합11902]

구분	내용
소제기일	2022.05.11.
소송 당사자	원고 : 현대해상화재보험(주), 피고 : (주)부산은행 외 2명

소송의 내용	원고는, 차주회사의 화재사고 관련 이 사건 보험계약은 상법 제652조 및 제653조의거 사고발생 위험의 현저한 변경·증가를 이유로 해지하는 바이므로, 이 사건 화재와 관련하여 피고들에게 보험금을 지급할 채무를 부담하지 않음을 주장하며 본소를 제기함
소송가액	50,000,000원
진행상황	2022.06.02. 소장 송달 현재 1심 진행 중
향후 소송일정 및 대응방안	변론기일 미정 / 명확한 화재사고 조사결과가 나오지 않았는바, 사고발생 위험의 현저한 변경·증가 사실이 없음을 주장
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	패소시 질권설정금액 1,600백만원 말소

⑤ 사해행위취소청구[부산지방법원 동부지원 2022가합101624]

구분	내용
소제기일	2022.05.11.
소송 당사자	원고 : 고** 외 45명, 피고 : (주)부산은행 외 1명
소송의 내용	원고는 차주회사에 대해 일정채권을 보유하고 있는 자들이고, 차주회사가 채무초과상태 중 소외 회사의 채무를 담보하기 위하여 부산은행 앞으로 이 사건 부동산 관련 근저당권을 설정하여 준 것, 나아가 부산은행이 이 사건 부동산 포함 확보하고 있던 공동담보 중 이 사건 부동산 외 일부를 포기한 것은 원고(채권자)의 책임채산을 감소시키는 것으로써 사해행위에 해당함을 주장
소송가액	1,168,054,995원
진행상황	2022.06.13. 소장 송달 2023.01.11. 소일부취하(원고 강**) 현재 1심 진행 중
향후 소송일정 및 대응방안	변론기일 미정 / 채무자의 무자력 요건 미비와 부산은행의 근저당권설정 및 공동담보 중 일부 포기는 사해행위가 아님을 주장
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	부산은행의 근저당권설정 및 공동담보 중 일부 포기가 사해행위에 해당할 경우 근저당권 채권최고액 3,300백만원 말소

[경남은행]

(단위:백만원)

구분	2022년말		2021년말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	15건	15건	22건	15건
소송금액	18,517	33,546	22,175	32,058
소송총당부채설정액		-		-

○ 주요 소송현황

2022년 12월말 현재 주요 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(경남은행 관련 소송사건 중 소가 10억원 이상의 건을 기준으로 작성)

① 비용상환등 청구의 소(서울고등법원 2022나2022249)

구분	내용
소제기일	- 2019.01.28
소송 당사자	- 원고 : 한국자산신탁(주) 피고 : 경남은행, NH투자증권(주), (주)하나은행, (주)롯데건설
소송의 내용	- 비용상환 청구
소송가액	- 20,745백만원
진행상황	- 1심 원고 일부승 - 2심 진행중(원고 항소 제기)
향후 소송일정 및 대응방안	2022.04.29 : 판결선고(원고 일부승) 2022.05.20 : 원고 항소장 접수 2022.11.09 : 1차 변론기일/2022.12.14 : 2차 변론기일/2023.02.01 : 3차 변론기일
향후 소송 결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 한국자산신탁(주)가 항소제기한 배당이의의 소송(서울고등법원 2018나2056337)에서 한국자산신탁(주)가 신탁물건에 지출한 필요비, 유익비 부분이 일부승소 확정(주)경남은행과 NH투자증권의 상고건은 심리 불속행 기각)됨에 따라 최초 24,262백만원(비용상환 16,379백만원+신탁보수 7,883백만원)에서 35 억 원 변제후 원고의 청구금액은 현재 20,745백만원임. - 원고는 피고 4명에 대해 부진정연대관계를 주장하고 있으며, 본건 소송 패소시에도 피고 다수로 전체 비용상환 청구금액중 일부에 대해 지급하므로 경남은행에 미치는 재무적인 영향은 크지 않을 것으로 예상

② 매매대금 반환 소송(2015가합105569)

구분	내용
소제기일	- 2015.07.01
소송 당사자	- 원고 : 주식회사 경남은행 / 피고 : NH투자증권 주식회사
소송의 내용	- 당행은 신탁계정(수탁자의 지위)을 통해, KT ENS의 해외(루마니아) 및 국내에서 신재생에너지사업과 관련한 자금조달 목적으로 SPC를 통해 발행한, ABCP 및 ABSTB (총 150억원 상당의 증권)를 매수함 15 - NH투자증권은 자산유동화 증권 발행, 인수, 판매와 관련하여 자산관리자 및 업무수탁자의 지위에 있었음 - NH투자증권이 기초자산과 관련한 담보를 제대로 취득 하지 않거나 설명의무 위반 등의 귀책사유가 있는 것으로 판단되어 매매대금의 반환(계약취소) 또는 손해배상을 청구한 소송임
소송가액	- 15,000백만원
진행상황	- 1심 진행중 - 2021.09.07 변론기일(속행) - 2021.11.02 변론기일(속행)
향후 소송일정 및 대응방안	- 변론기일: 2022.04.12 이었으나, 연기되어 일정 미정
향후 소송 결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 당행 승소 시 소송비용 일부 보전 및 고객 투자금 추가 회수 가능 예상 (관련소송인 OO은행 제소사건의 2022.01.27. 대법원 선고결과 일부승소)

③ 배당금지급청구권 양도등 청구(서울고등법원 2022나2043123)

구분	내용
소제기일	- 2021.12.08 (피고 경남은행 접수일 : 2022.01.12)
소송 당사자	- 원고 : 건설근로자공제회 / 피고 : (주)경남은행, NH투자증권(주), (주)하나은행
소송의 내용	- 강제경매에 따른 배당금지급 청구권 양도 등 청구
소송가액	- 9,188백만원
진행상황	- 1심 종결(피고 승) - 2심 진행 중(원고 항소 제기)
향후 소송일정 및 대응방안	2022.01.12. : 경남은행 소장부분 접수 2022.07.14. : 2차 변론기일 2022.09.29. : 판결선고(피고 승) 2022.10.20 : 원고 항소장 접수 2022.12.22 : 1차 변론기일/2023.02.09 : 2차 변론기일
향후 소송 결과에 따라 회사에 미치는 영향	- (주)유니온브릿지홀딩스 부동산강제경매사건(의정부지법 2014타경 53779) 배당 유보금 9,188백만원 존재(채권자 당행외 2)하며, 원고 건설근로자 공제회 배당 유보금 범위내 배당금 지급청구권 양도 등 청구소 제기(특별약정 미함의 사유로 채권자 당행외 2에 제기)로 법원에 공탁되어 있는 유보금 범위 인점 감안시 소송결과가 은행에 미치는 재무적 영향 없을 것으로 예상

④ 보증채무금 청구(서울중앙지방법원2022나51798)

구분	내용
소제기일	- 2021.04.09
소송 당사자	- 원고 : 경남은행, 피고 : 송상호 외 1명
소송의 내용	- 보증채무금 청구
소송가액	- 1,507백만원
진행상황	- 지급명령 신청에 대한 피고 이의제기로 소송으로 전환 - 이송전 사건번호: 창원지방법원 마산지원 2021가단 103078 - 이송후 사건번호 서울중앙지방법원 2022나51798(1심) - 1심 원고 패소/2심 진행 중(원고 항소 제기)
향후 소송일정 및 대응방안	- 2021.06.14. : 이송접수 - 2022.06.27. : 3차 변론기일 - 2022.08.22. : 판결선고 예정 - 2022.09.08. : 원고 항소장 접수
향후 소송 결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 지급명령 신청에 대한 피고 이의제기건으로 판결 승소 및 확정후 발견재산 있을 시 강제집행하여 채권 회수

⑤ 소유권이전등기(대구지방법원 2022가합204740)

구분	내용
소제기일	- 2022.07.25 (피고 경남은행 접수일 : 2022.09.13)
소송 당사자	- 원고 : 야성송씨백파 사직공파문중 / 피고 : 한수환, (주)경남은행 외 44명
소송의 내용	- 소유권이전등기에 대한 등기명의를 회복 청구, 원인무효인 소유권 이전등기에 따른 근저당권설정 등기 등에 대한 말소 절차 이행을 구함.
소송가액	- 1,507백만원
진행상황	- 소장부분 접수

향후 소송일정 및 대응방안	- 2022.09.13. : 소장부분 접수(현풍지점) - 2022.09.29. : 소송행위 대행 의뢰(여신관리부 소송수행) - 2022.10.06 : 소송대리인 선임(범우법인 마음)
향후 소송 결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 원고 문종은 본 소송 이외에도 내부적인 분쟁에 의해 본건과 유사한 소송이 과거에 있었으며, 동 소송에서 원고 문종은 당사자 능력이 없다는 점, 현 대표자가 정당한 대표자라고 볼 수 없다는 점을 이유로 "각하" 되었음. 금차 소송도 상기와 같은 내용을 주장한다면 같은 결론을 얻을 수 있을 가능성이 높을 것으로 판단됨.

⑥ 근보증약정무효확인 및 손해배상 (부산고등법원(창원) 2022나10739)

구분	내용
소제기일	- 1심: 2020.07.02 / 2심: 2022.02.16
소송 당사자	- 원고 : 김기호, 피고 : 경남은행외 3명
소송의 내용	- 근보증에 대한 채무의 부존재 및 손해배상
소송가액	- 1,334백만원
진행상황	- 2심 진행중
향후 소송일정 및 대응방안	- 2심 진행중
향후 소송 결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 본건 당행 외 피고3인을 대상으로한 근보증 무효 및 근보증에 대한 채무의 부존재(1,104백만원), 손해배상(230백만원)의 소의 항소심임. 원고는 당행이 채권자로서의 부수업무 위반에 대한 채무불이행 책임, 불법행위책임이 있다 주장함. 원고 1심에서 패소 후 근보증무효에 대하여는 일부 소 취하하였고, 항소이유상 채무부존재에 대하여는 주장하고 있지 않은 점 감안시 패소시에도 재무적인 영향은 크지 않을 것으로 예상됨

[BNK캐피탈]

(단위:백만원)

구분	2022년말		2021년말	
	제소	피소	제소	피소
사건수	-	8건	7건	12건
소송금액	-	491	1,352	4,326
소송총당부채설정액	-		-	

주) 소송사건 중 소가 5억원 이상의 건이 없어 주요 소송현황은 미작성

[BNK투자증권]

(단위:백만원)

구분	2022년말		2021년말	
	제소	피소	제소	피소
사건수	2건	-	2건	1건
소송금액	20,470	-	21,122	1,450
소송총당부채설정액	-		-	

○ 주요 소송현황

2022년 12월말 현재 주요 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(BNK투자증권 관련 소송사건 중 소가 5억원 이상의 건을 기준으로 작성)

- 부당이득반환 등 청구(서울고등법원 2021나2046194)

구분	내용
소제기일	- 2018.11.19
소송 당사자	- 원고 : BNK투자증권 - 피고 : 한화투자증권, 이베스트투자증권
소송의 내용	- ABCP가 만기 상환되지 않음에 따라 주관사들을 상대로 한 부당이득반환청구 및 손해배상 청구
소송가액	- 20,000백만원
진행상황	- 1심 전부 패소, 2심 진행 중
향후 소송일정 및 대응방안	- 2023.01.13 : 2심 선고
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 200억원 모두 ABCP평가손실로 처리 완료하여 회사에 미치는 영향 미미함

[BNK저축은행]

(단위:백만원)

구분	2022년말		2021년말	
	제 소	피 소	제 소	피 소
사 건 수	-	4건	-	2건
소송금액	-	334	-	870
소송총당부채 설정액	-		-	

주) 소송사건 중 소가 5억원 이상의 건이 없어 주요 소송현황은 미작성

[BNK자산운용]

(단위:백만원)

구분	2022년말		2021년말	
	제 소	피 소	제 소	피 소
사 건 수	1건	-	-	-
소송금액	1,925	-	-	-
소송총당부채 설정액	-		-	

○ 주요 소송현황

2022년 12월말 현재 주요 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(BNK자산운용 관련 소송사건 중 소가 5억원 이상의 건을 기준으로 작성)

① 위약금 청구(서울중앙지방법원 2022가합 505772호)

구분	내용
소제기일	2022.01.25

소송 당사자	원고 : 비엔케이자산운용(주), 피고 : 히엘건설(주)
소송의 내용	금융자문용역계약 제10조 제1항 위반에 대한 위약금 청구
소송가액	1,925백만원
진행상황	<ul style="list-style-type: none"> - 2022. 01. 25. 소장 접수 - 2022. 04. 14. 재판부 조정 회부 결정 - 2022. 05. 24. 상임 조정위원 조정을 갈음하는 결정 - 2022. 06. 15. 피고, 원고 각 이의신청서 제출 - 2022. 08. 18. 제1회 변론기일(속행) - 2022. 10. 13. 제2회 변론기일(속행) - 2022. 12. 01. 제3회 변론기일(속행) - 제4회 변론기일(예정) 2023. 3. 16.
향후 소송일정 및 대응방안	<ul style="list-style-type: none"> - 2023. 3. 16. 제4회 변론 기일 - 제4회 변론 기일에 변론종결 및 판결의 선고를 구하고자 함.
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	BNK자산운용은 원고로서 피고의 위약금을 청구하고 있으므로, 승소 시 피고로부터 보수 상당액 또는 이에서 일부 감액된 위약금을 지급받을 수 있음. 단, 패소 또는 일부 승소 시 소송비용의 부담이 발생할 수 있음

[BNK벤처투자]

(단위:백만원)

구분	2022년말		2021년말	
	제 소	피 소	제 소	피 소
사 건 수	-	1	-	-
소송금액	-	1,000	-	-
소송총당부채 설정액	-		-	

○ 주요 소송현황

2022년 12월말 현재 주요 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(BNK벤처투자 관련 소송사건 중 소가 5억원 이상의 건을 기준으로 작성)

① 손해배상 청구(서울고등법원 2022나 2052431호)

구분	내용
소제기일	2022.12.23
소송 당사자	원고 : (주)디지털미디어앤코올스, 김** 외 1인 피고 : BNK벤처투자 외 15인
소송의 내용	BNK벤처투자가 2019년까지 운영했던 청산조합 “UQIP 신성장동력 벤처조합 제1호”의 피투자업체 인 (주)코*의 관계자 ‘김** 외 1인’이 (주)코*의 폐업에 대하여 투자사인 당사 외 15인(7개 창투자 및 관계자)의 책임이 있음을 주장하여 손해배상청구 소송을 제기함
소송가액	1,000백만원 및 이에 대한 연 12% 금원 청구

진행상황	2021.11.30: 손해배상청구소송 피소 2022.08.25: 변론종결 2022.12.01: 판결선고(원고 패) 2022.12.23: 소장접수(2심)
향후 소송일정 및 대응방안	피고 공동으로 법무법인 케이씨엘을 소송대리인으로 선임하여 대응 중이며 2022.12.23일 2심 소장 접수.
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	원고는 기존 손해배상청구소송도 패한 바, 본 소송결과가 당사에 미치는 영향은 제한적일 것으로 예상됨.

[BNK신용정보]

(단위:백만원)

구분	2022년말		2021년말	
	제 소	피 소	제 소	피 소
사 건 수	-	-	-	-
소송금액	-	-	-	-
소송총당부채 설정액	-		-	

[BNK시스템]

(단위:백만원)

구분	2022년말		2021년말	
	제 소	피 소	제 소	피 소
사 건 수	-	-	-	1건
소송금액	-	-	-	379
소송총당부채 설정액	-		471	

주) 소송사건 중 소가 5억원 이상의 건이 없어 주요 소송현황은 미작성

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

(기준일 : 2022.12.31)

(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	899,568	977,760	-78,192

미확정지급보증	262,184	302,693	-40,509
기타(배서어음)	22	21	1
합계	1,161,774	1,280,474	-118,700

[부산은행]

(단위:백만원, 건)

구분	당기말		전기말		증감	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
확정지급보증	1,380	667,115	1,441	727,390	-61	-60,275
미확정지급보증	550	163,986	599	195,419	-49	-31,433
합계	1,930	831,101	2,040	922,809	-110	-91,708

- 채무보증 현황

(단위 : 백만원, 건)

구분		제66(당) 기		제65(전) 기		제64(전전) 기		
		금액	건수	금액	건수	금액	건수	
확정 지급 보증	원화	용자담보지급보증	37,617	54	78,253	65	82,290	75
		기타원화지급보증	388,003	1,118	392,234	1,160	335,772	1,288
		소 계	425,620	1,172	470,487	1,225	418,062	1,363
	외화	인 수	18,559	13	30,088	16	3,330	14
		수입화물선취보증	12,634	88	20,124	67	7,942	70
		기타외화지보	210,302	107	206,691	133	214,921	175
		소 계	241,495	208	256,903	216	226,193	259
미 확 정 지급보증	신용장개설관계	160,413	542	186,648	589	148,924	553	
	기타지급보증	3,573	8	8,771	10	5,215	11	
	소 계	163,986	550	195,419	599	154,139	564	
합 계		831,101	1,930	922,809	2,040	798,394	2,186	

주) 한도계좌인 경우 1건으로 산출

- 주요 채무보증(지급보증)거래 현황(2022. 12. 31기준)

(단위 : 백만원)

채무자	채권자	지급보증 과목	채무금액	채무보증금액	채무보증기간	채무보증조건 등 기타
○○○○(주)		외화확정지급보증 (USD)	60,645	60,645	2017-10-30~ 2023-08-31	기타외화지급보증
○○○○○○○○(주)	○○○○○○○○(주) 계약 자	원화확정지급보증	46,000	46,000	2014-03-17~ 2023-03-17	기타원화지급보증
○○○	○○세무서	원화확정지급보증	29,184	29,184	2021-06-29~ 2025-12-31	기타원화지급보증

○○○○(주)	○○○○○○(주)	원화확정지급보증	17,600	17,600	2015-07-06~ 2023-06-17	기타원화지급보증
○○○○○○○○○○○○○○	○○○	외화확정지급보증 (USD)	16,855	16,855	2021-01-14~ 2024-02-12	기타외화지급보증
○○○○○○○○○○(주)		외화확정지급보증 (JPY)	15,298	15,298	2012-08-23~ 2024-02-16	신용장개설관련지급보증
(주)○○○○		외화확정지급보증 (USD)	15,208	15,208	2020-04-01~ 2023-03-31	기타외화지급보증
○○○○(주)	○○○○○(주)	원화확정지급보증	12,980	12,980	2021-09-29~ 2023-09-21	기타원화지급보증
○○○○○(주)		외화확정지급보증 (USD)	10,835	10,835	2022-08-11~ 2023-08-11	기타외화지급보증
(주)○○	(주)○○○	원화확정지급보증	10,000	10,000	2019-03-25~ 2023-03-23	기타원화지급보증

주1) 건별 잔액 기준 상위 10개 명세임

주2) 외화 지급보증의 경우, 2022년 12월말 환율을 적용하여 원화 환산함

[경남은행]

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말		증감	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
확정지급보증	812	232,453	889	235,372	-77	-2,919
미확정지급보증	785	123,925	935	131,340	-150	-7,415
기타어음매입약정 등	1	22	1	21	0	1
합계	1,598	356,400	1,825	366,733	-227	-10,333

- 재무보증 내용

(단위: 백만원)

과 목	당기말		전기말	
	금액	건수	금액	건수
확정지급보증	232,453	812	235,372	889
융자담보지급보증	12,907		13,787	
인수	945		21,612	
수입화물선취보증	15,411		14,683	
기타확정지급보증	203,190		185,290	
미확정지급보증	123,925	785	131,340	935
내국신용장관련	5,067		9,763	
수입신용장관련	118,858		121,577	
기타어음매입약정 등	22	1	21	1

합 계	356,400	1,598	366,733	1,825
-----	---------	-------	---------	-------

- 주요 채무보증 세부현황

채무자	채권자	지급보증 과목	채무금액	채무보증금액 주1)	채무보증기간	채무보증조건 등 기타
B** F***** K*****	E***** B*** J**** S**** C*****	확정지급보증	USD 5,150,000	USD 5,150,000	2024-12-09	기타외화지급보증
B** F***** K*****	E***** B*** J**** S**** C*****	확정지급보증	USD 5,150,000	USD 5,150,000	2024-12-09	기타외화지급보증
(주)가*	(주)포**	확정지급보증	KRW 6,000,000,000	KRW 6,000,000,000	2023-06-30	기타원화지급보증
(주)화*****	B*** O* H***	확정지급보증	USD 4,000,000	USD 4,000,000	2023-06-25	기타외화지급보증
(주)금*****	C*** C***** T*****	확정지급보증	USD 3,850,000	USD 3,850,000	2023-01-31	기타외화지급보증
인**(주)	(주)비***	확정지급보증	KRW 4,000,000,000	KRW 4,000,000,000	2023-12-14	기타원화지급보증
한**(주)	N***** S**** T***** C**.,	미확정지급보증	JPY 366,800,000	JPY 366,800,000	2023-02-21	수입신용장
한**(주)	N***** S**** T***** C**.,	미확정지급보증	JPY 365,000,000	JPY 365,000,000	2023-03-03	수입신용장
동**주	K***** C*.,L**	미확정지급보증	JPY 348,893,300	JPY 348,893,300	2022-12-30	수입신용장
한**주식회사	H***** V***** C*., L**	확정지급보증	USD 2,500,000	USD 2,500,000	2023-04-26	기타외화지급보증

※ 건별 잔액 기준 상위 10개 명세 임.

주1) 향후 발생 가능한 연체이자 등은 제외 된 금액 임.

[BNK캐피탈]

(단위 : 건, 백만원)

구분	당기말		전기말		증감	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
확정지급보증	-	-	1	15,000	△1	△15,000
미확정지급보증	-	-	-	-	-	-
합계	-	-	1	15,000	△1	△15,000

라. 그 밖의 우발 채무 및 약정사항 등

[BNK금융지주(그룹 연결기준)]

- 미사용 약정 내역

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기업대출약정	8,733,720	7,844,610
가계대출약정	9,319,394	9,196,331
신용카드한도	5,032,524	5,017,027
유가증권매입약정	732,409	961,047
합 계	23,818,047	23,019,015

-연결회사는 국내채권시장 경색에 대비한 유동성 확보와 자금조달 채널 다양화 등을 위하여 KDB산업은행 등과 원화차입약정 900,000백만원, 스미토모미쓰이신탁은행, (주)신한은행 등과 외화차입약정 CNY 350,000,000 JPY 2,000,100,000 USD 214,950,000 KZT

3,400,000,000 등을 맺고 있습니다.

[부산은행]
- 미사용 약정 내역

(단위: 백만원)

과목	당기말	전기말
기업대출약정	5,640,721	5,394,086
가계대출약정	5,981,888	4,554,479
신용카드한도	2,998,515	3,031,273
유가증권매입약정	413,814	487,307
합 계	15,034,938	13,467,145

[경남은행]
- 미사용 약정 내역

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기업대출약정	3,498,572	2,471,409
가계대출약정	3,264,900	4,567,332
신용카드한도	2,046,379	1,985,753
유가증권매입약정	282,075	411,118
합 계	9,091,926	9,435,612

[BNK캐피탈]
- 미사용 약정 내역

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기업대출약정	217,857	349,751
가계대출약정	16,885	14,877
신용카드한도	-	-
유가증권매입약정	33,715	65,747
합 계	268,458	430,375

※ 주요 차입약정 현황

(단위: 백만원, 달러)

구분	차입처	통화	약정한도	사용액
한도대출	부산은행	KRW	500,000	-

한도대출	경남은행	KRW	350,000	-
한도대출	산업은행	KRW	50,000	-
한도대출	대구은행	KRW	20,000	-
한도대출	수협은행	KRW	10,000	-

주) 상기 신용공여와 관련하여 BNK캐피탈은 금융지주회사법 제48조에 의거 (주)부산은행에 680,148백만원, (주)경남은행에 484,790백만원 상당의 대출채권을 담보로 제공하고 있습니다.

[BNK투자증권]
- 미사용 약정 내역

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기업대출약정	28,000	90,000
가계대출약정	-	-
신용카드한도	-	-
유가증권매입약정	24,444	56,954
합 계	52,444	146,954

※ 채무인수 및 대출한도 약정 현황

(단위: 백만원)

구 분	체결기관	금 액	만기일
매입약정	모*****	8,000	2023-06-02
	비***** (*)	20,000	2024-12-26
	드***** (*)	15,000	2024-12-26
매입확약	에*****	8,000	2024-06-29
	마***** (*)	20,000	2023-10-27
	비*****	15,000	2025-05-27
	패*****	5,000	2025-09-30
	에***** (*)	28,000	2023-09-19
	퍼***** (*)	2,500	2023-09-19
합 계		121,500	-

주1) (*): 전체 또는 일부 금액에 대한 약정 이행하였습니다.

주2) 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.

※ 출자 약정 현황

(단위: 백만원)

체결기관	약정 금액	출자 금액	미사용
현대인베ICG유럽전문사모투신4호(재간접)	10	9	1
한화회사채안정화전문투자사모투신	400	160	240
BNK-K&해양신산업투자조합제1호	2,300	1,840	460
BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	5,200	3,640	1,560
BNK-K&영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호	2,000	1,067	933
비엔케이 2022 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제2호	7,000	3,500	3,500
BNK현대방산기술혁신펀드	10,000	250	9,750
합 계	26,910	10,466	16,444

주) 회사가 체결한 약정 중 출자 이행이 완료된 투자건은 제외

※제 금융기관과의 대출 약정 현황

(단위: 백만원)

약정사항	금융기관	한도금액	
		당기말	전기말
일중자금대출	한국증권금융	200,000	200,000
할인어음 주)	"	100,000	100,000
기관운영자금대출	"	90,000	90,000
담보금융지원대출	"	80,000	-
한도대출	부산은행	10,000	10,000
합 계	-	480,000	400,000

주) 기업공개 업무 시 청약증거금 범위 내 할인어음 한도를 증액할 수 있는 약정을 체결하고 있습니다.

[BNK저축은행]

- 미사용 약정 내역

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기업대출약정	206,133	255,290
가계대출약정	52,656	59,644
신용카드한도	-	-
유가증권매입약정	-	2,499
합 계	258,789	317,433

[BNK자산운용]

- 미사용 약정 내역

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기업대출약정	-	-
가계대출약정	-	-
신용카드한도	-	-
유가증권매입약정	-	1,000
합 계	-	1,000

[BNK벤처투자]

- 미사용 약정 내역

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기업대출약정	-	-
가계대출약정	-	-
신용카드한도	-	-
유가증권매입약정	13,750	10,860
합 계	13,750	10,860

[그 밖의 우발채무 등]

- III. 재무에 관한 사항 / 3. 연결재무제표 주석 / 40. 우발 및 약정사항 등 참조
- III. 재무에 관한 사항 / 5. 재무제표 주석 / 27. 약정사항, 28. 소송사건 참조

3. 제재 등과 관련된 사항

1. 제재현황

가. 기관 제재현황

(1) 행정기관(금융감독당국)의 제재현황

제재조치일	제재기관	대상자	처벌·조치내용	사유 및 근거법령	처벌·조치에 대한 이행현황	재발방지를 위한 대책
2018.03.29	금융위원회	부산은행	과태료 부과 (500만원)	-금융거래 실명확인 의무 위반 (금융실명거래 및 비밀보장에 관한법률 제3조)	자진납부 기간 내 납부 완료 (자진납부시 20%감경 (400만원))	업무지도 및 내부통제시스템 강화
2018.05.24	금융위원회	부산은행	영업의 일부에 대한 정지 (3개월) - 부동산PF대출 신규 취급 업무	금감원 부문검사(2017.10.16~12.20) 지적사항 - 여신 부당 취급 등(은행법 제34조, 은행법시행령 제20조, 은행업감독규정 제78조 등)	2018. 5.28~8.27 기간 동안 부동산PF대출 신규 취급 중단	업무지도 및 내부통제 시스템 강화

2018.05.24	금융위원회	부산은행	과태료 부과 (150백만원)	금강원 부문검사(2017.10.16~12.20) 지적사항 - 여신 취급 시 부당한 계열회사 중복 채무 보증 요구 (은행법 제52조의2, 舊제69조, 은행법시행령 제24조의4, 제31조, 은행업감독규정 제88조의2)	자진납부 기간내 납부 완료 (자진납부시 20% 감경 (120백만원))	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2018.06.19	금융위원회	BNK캐피탈	과태료 부과 (1.2백만원)	-금융감독원 부문검사 (2017.5.22 ~ 5.29) 결과 지적사항 -대주주 발행주식 취득시 보고 및 공시의무 위반(여신전문금융업법 제50조 제3항)	과태료 납부	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2018.07.11	금융위원회	부산은행	과태료 (50백만원)	금강원 부문검사(2017.11.20~11.22) 지적사항 - 퇴직연금 운용현황의 통지 위반 (근로자퇴직급여 보장법 제18조, 제28조, 제33조, 제48조, 근로자퇴직급여보장법 시행령 제42조, 근로자퇴직급여 보장법 시행규칙 제7조)	자진납부 기간내 납부 완료 (자진납부시 20%감경 (40백만원))	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2018.07.17	금융위원회	경남은행	과태료 부과 (50백만원)	- 퇴직연금 운용현황의 통지 위반 (근로자퇴직급여보장법 제18조, 제28조, 제33조, 제48조 근로자퇴직급여보장법시행규칙 제7조, 근로자퇴직급여 보장법시행령 제42조)	과태료 납부	업무지도 및 관리감독 강화
2019.06.17	금융감독원	BNK신용정보	과태료 (100백만원)	-채권추심 착수전 수입사실 통지의무 위반 -채권의 공정한 추심에 관한 법률 제6조	내부통제 강화 과태료 납부 (자진납부시 20% 감경, 80백만원)	업무지도 및 관리감독 강화
2019.06.20	금융감독원	BNK투자증권	기관주의	조치사유 : 무인가 영업행위 금지위반 -자본시장법 제11조 및 제12조	감독자 및 행위자 인시(경고 1명, 주의 2명)조치	영업행위 영위가능 여부에 대한 사전 법률검토 강화
2019.06.26	금융위원회	BNK투자증권	과태료 (20백만원)	조치사유 : 계열회사 펀드 판매비율 위반 - 자본시장법 제71조 제7호 - 자본시장법 시행령 제68조 제5항 제14호 - 금융투자업규정 제4-20조 제1항 제10호 마목	자진납부 기간내 납부 완료 (자진납부시 20%감경 (16백만원))	계열회사 펀드 판매비율 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% 감경(8백만원))	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2019.11.01	금융위원회	경남은행	기관경고	-금융감독원 경영실태평가(2018.6.25~7.20) 결과 지적사항 : 금리산출 관련 전산시스템 통제 부적정 (전자금융거래법 제2조, 전자금융감독규정 제7조, 제29조), 임직원대출 취급 시 우대금리 부당 적용 등 (은행법 제38조, 은행업감독규정 제56조, 은행업감독업무시행세칙 제4 3조)	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
2020.02.28	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 등록의무 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
2021.06.10	금융감독원	경남은행	과태료 (34.8백만원)	- 금융감독원 부문검사(2020.11.16.~12.4) 결과 지적사항 : 상거래관계가 종료된 고객의 개인신용정보 삭제 및 분리보관 의무 위반 (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제20조의2, 제52조, 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 시행령 제17조의2, 제38조, 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 제20조)	과태료 납부	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2021. 8.31	금융감독원	부산은행	기관경고	금강원 부문검사('20.10.12~10.30, '21.3.8~3.12) 지적사항 -라임퍼드 심사 소홀에 따른 설명의무 위반(舊 자본시장법 제47조)	이사회 보고 완료	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2022. 5.18	금융감독원	부산은행	기관주의	금강원 부문검사('19.11.4~12.6, '19.11.25~12.13) 지적사항 - 본점의 사전경도 소홀에 따른 설명의무 위반 (舊 자본시장법 제47조 등)	기관주의 조치완료	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2022. 5.18	금융위원회	부산은행	과태료 부과 (60백만원)	금강원 부문검사('19.11.4~12.6, '19.11.25~12.13) 지적사항 - 영업점의 적합성 원칙, 설명의무, 설명확인 의무 및 불건전 영업 행위 금지 위반 (舊 자본시장법 제46조, 제47조, 제108조 등)	자진납부 기간내 납부 완료 (자진납부시 20% 감경(48백만원))	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2022. 5.18	금융위원회	부산은행	과태료 부과 (38.8백만원)	금강원 부문검사('19.11.4~12.6, '19.11.25~12.13) 지적사항 - 개인신용정보 분리보관 및 삭제의무 위반 (舊 신용정보법 제20조의2 등)	자진납부 기간내 납부 완료 (자진납부시 20% 감경(31.04백만원))	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2022. 5.18	금융위원회	부산은행	과태료 부과 (9백만원)	금강원 부문검사('19.11.4~12.6, '19.11.25~12.13) 지적사항 - 한국신용정보원에 제공한 신용정보의 정확성·최신성 유지의무 위반 (舊 신용정보법 제18조 등)	자진납부 기간내 납부 완료 (자진납부시 20% 감경(7.2백만원))	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2022. 5.18	금융위원회	부산은행	과태료 부과 (20백만원)	금강원 부문검사('19.11.4~12.6, '19.11.25~12.13) 지적사항 - 전자금융거래의 안전성 확보의무 위반 (전자금융거래법 제21조, 전자금융감독규정 제7조, 제15조, 제17조, 제21조, 제32조, 제33조)	자진납부 기간내 납부 완료 (자진납부시 20% 감경(16백만원))	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2022. 5.25	General Department of Tax (Hochiminh City Tax Department)	Busan Bank- Ho Chi Minh City Branch	벌과금(Fine) 부과 (VND 15,354,953)	베트남 세무당국의 세무 조사('22.5.5~5.25) - 부가가치세 납부의무 위반 (DECREE No: 129/2013/Nd-CP Regulations on penalties for tax administrative violations and enforcement of tax administrative decisions Based on Clauses 1 and 2, Article 10)	자진납부 기간내 납부 완료	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2022.10.31	금융감독원	경남은행	과태료 부과 (10백만원)	- 금융감독원 부문검사(2022.11.1~12.3) 결과 지적사항 : 금융거래 실명확인 의무 위반	과태료 납부	업무지도 및 내부통제 시스템 강화

(2) 수사·사법기관의 제재현황

제재조치일	제재기관	대상자	처벌·조치내용	사유 및 근거법령	처벌·조치에 대한 이행현황	재발방지를 위한 대책
-------	------	-----	---------	-----------	----------------	-------------

2021.09.30	부산고등법원	BNK금융지주	벌금 (1억원)	- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 ((주)BNK금융지주의 제2차 유상증자 관련 소속 임직원 주가시세 조종행위에 따른 법인 형사책임 인정)	벌금 납부 완료	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2021.09.30	부산고등법원	부산은행	벌금 (1억원)	- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 ((주)BNK금융지주의 제2차 유상증자 관련 소속 임원 주가시세 조종 행위에 따른 법인 형사책임 인정)	벌금 납부 완료	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2021.09.30	부산고등법원	BNK투자증권	벌금 (5천만원)	- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 ((주)BNK금융지주의 제2차 유상증자 관련 소속 직원 주가시세 조종 행위에 따른 법인 형사책임 인정)	벌금 납부 완료	업무지도 및 내부통제 시스템 강화

나. 임직원 제재현황

(1) 행정기관(금융감독당국)의 제재현황

제재조치일	제재기관	대상자	근속연수	처벌·조치내용	사유 및 근거법령	처벌·조치에 대한 이행현황	재발방지를 위한 대책
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 계열회사 중복채무 보증 요구 (은행법 제52조의2, 舊제69조, 은행법시행령 제24조의4, 제31조, 은행업감독규정 제88조의2)	-	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2018.05.29	금융감독원	부산은행 은행장(전) 부행장(전)	약38년8개월 약41년4개월	문책경고 문책경고	금감원 부문검사(2017.10.16~12.20) 지적사항 - 여신 부당 취급 등 (은행법 제34조, 은행법시행령 제20조, 은행업감독규정 제78조 등)	인사기록 등재	업무지도 및 내부통제 시스템 강화
2018.05.30	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 -감봉3월 -감봉3월 -감봉3월 -감봉3월 -감봉3월	금감원 부문검사(2017.10.16~12.20) 지적사항 - 여신 부당 취급 등 (은행법 제34조, 은행법시행령 제20조, 은행업감독규정 제78조 등)	인사위원회 결의	업무지도 및 내부통제 시스템 강화

2019.06.17	금융감독원	BNK신용정보 전무(現) 전무(前) IT지원부장	3개월 1년10개월 10년10개월	주의 견책상당 감봉3개월	-채권추심 착수 전 수임사실 통지 위반 -채권의 공정한 추심에 관한 법률 제6조	-인사위원회 징계사항 : 주의 -인사위원회 징계사항 : 견책 퇴직자 위법 부당사항 통보 -인사위원회 징계사항 : 감봉 3개월	-업무지도 및 관리감독 강화 -채권추심 수임 사실 통지 관련 전산시스템 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) 경 본부장(現)	28년 8개월 34년 9개월 27년 11개월 36년 9개월 29년 10개월 30년 9개월 35년 3개월 36년 10개월 29년 11개월	감봉3월 상당 감봉3월 상당 감봉3월 상당 견책 상당 견책 상당 견책 상당 견책 상당 견책 상당 견책	-금융감독원 경영실태평가(2018.6.25~7.20) 결과 지적 사항 : 임직원대출 취급 시 우대금리 부당적용 등 (은행법 제38조, 은행업감독규정 제56조, 은행업감독업 무시행세칙 제43조)		
	금융감독원	경남은행 부행장보(前)	27년 7개월	감봉3월 상당	- 금융감독원 경영실태평가(2018.6.25~7.20) 결과 지적 사항 : 금리산출 관련 전산시스템 통제 부적정 (전자금융거래법 제2조, 전자금융감독규정 제7조, 제 29조),	내부통제 강화 및 대상자 조치	업무지도 및 내부 통제 시스템 강화
	금융감독원	경남은행 본부장(前)	36년 11개월	감봉3월 상당	- 금융감독원 경영실태평가(2018.6.25~7.20) 결과 지적 사항 : 금리산출 관련 전산시스템 통제 부적정 (전자금융거래법 제2조, 전자금융감독규정 제7조, 제 29조), : 임직원 대출 취급 시 우대금리 부당 적용 등 (은행법 제38조, 은행업감독규정 제56조, 은행업감독업 무시행 세칙 제43조)		
2020.01.22	금융위원회	BNK자산운용 전무(前)	3년8개월	주의	-집합투자규약을 위반한 불건전한 집합투자재산 운용 (자본시장법 제85조(불건전 영업행위의 금지)제8호, 제 449조(과태료)제1항제29호, 자본시장법 시행령 제87조 (불건전 영업행위의 금지)제4항제1호)	징계 및 양정내 역 기록 및 관리	업무지도 및 관리 감독 강화

2020.10.29	금융감독원	경남은행 부행장보(前)	31년 7개월	견책	- 금융감독원 부문검사(2020.9.2.~9.4) 결과 지적사항 : 신용정보 등록업무 불철저 (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
2021.07.22	금융감독원	경남은행 부행장보(前)	31년 10개월	주의	- 금융감독원 부문검사(2020.11.16~12.4) 결과 지적사항 : 상거래관계가 종료된 고객의 개인신용정보 삭제 및 분리보관 의무 위반: 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제20조의 2, 제52조, 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 시행령 제17조의 2, 제38조, 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 제20조	내부통제 강화 및 대상자 조치	업무지도 및 내부 통제 시스템 강화
		경남은행 상무(前)	30년 6개월	주의 (금융감독원에서 "주의" 조치요구 하였으나, 기존에 주의를 받은 자가 1년 이내 주의에 상당하는 비위행위를 한 경우로 "견책" 조치)			
2021. 8. 31	금융감독원	부산은행 부행장보(前) 본부장(前)	약38년 약15년6개월	견책 감봉3월	금감원 부문검사(20.10.12~10.30, 21.3.8~3.12) 지적사항 - 라임펀드 심사 소홀에 따른 설명의무 위반 (舊 자본시장법 제47조)	인사위원회 결의	업무지도 및 내부 통제 시스템 강화
2022. 5. 18	금융감독원	부산은행 상무(前)	약27년11개월	견책	금감원 부문검사('19.11.4~12.6, '19.11.25~12.13) 지적사항 - 본점의 사전검토 소홀에 따른 설명의무 위반 (舊 자본시장법 제47조 등)	인사위원회 결의	업무지도 및 내부 통제 시스템 강화

(2) 수사·사법기관의 제재현황

제재조치일	제재기관	대상자	근속연수	처벌·조치내용	사유 및 근거법령	처벌·조치에 대한 이행현황	재발방지를 위한 대책
2019.04.11	대법원	부산은행 부행장(진)	약36년3개월	-징역1년	-2015년 채용 특혜 제공 의혹 관련 (형법 제314조 제1항 업무방해죄)	-	채용업무 프로세스 개선 등 내부 통제시스템 강화
2018.12.14	부산지방법원	부산은행 부행장(진) 부장(진)	약34년 약37년	-징역1년/집유2년 -벌금15백만원			
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 주가시세조종형의건 병합 판결)	-2012년 채용 특혜 제공 의혹 관련 (형법 제314조 제1항 업무방해죄)	-	채용업무 프로세스 개선 등 내부 통제시스템 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			
2020.05.28	대법원	BNK금융지주 부산은행 대표이사(전)/은행장(전)	약38년8개월 약31년10개월	-징역2년, 벌금7백만원(2012년 채용 특혜 제공 의혹 건 병합 판결)	자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 - (주)BNK금융지주의 제2차 유상증자 관련 주가시세조종형의	-	업무지도 및 내부 통제 시스템 강화

		부사장(전)/부행 장(전)		-징역1년/집행유예 2년, 벌금5백만원		
2020.10.30	부산지방법원	BNK금융지주 부사장(前)	1년9개월	벌금 5백만원	- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 ((주)BNK금융지주의 제2차 유상증자 관련 주가시세조 종횡의)	- 업무지도 및 내부 통제 시스템 강화
2021.09.30	부산고등 법원	BNK금융지주 상무대우(現)	6년3개월	벌금 5백만원	- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 ((주)BNK금융지주의 제2차 유상증자 관련 주가시세조 종횡의)	- 업무지도 및 내부 통제 시스템 강화

2. 기타 미확정 주요 소송 사건

- 당기말 현재 당사는 예금보험공사를 피고로 하여 손해배상 청구 소송(소송가액 526억원) 중에 있습니다. 2017년 12월 15일 손해배상 청구액을 지급하라는 1심 판결이 있었으며, 이에 예금보험공사는 1심 판결금액을 당사에 가지급하여 당사는 기타부채로 계상하였습니다. 2019년 1월 24일 2심에서 당사는 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 당분기말 인식한 부채금액을 중요하게 초과하지 않을 것으로 경영진은 판단하고 있습니다.

4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항

가. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

- 해당사항 없음

나. 금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항

『금융지주회사법 제48조의 2』의 규정에 따라 고객정보의 엄격한 관리를 위해 「고객정보 관리인」을 선임하고 「업무지침서」를 제정하였으며, 「고객정보 취급 방침」을 정하여 공고 및 게시하고 있습니다.

다. 개인정보유출 관련 위험요인

개인정보 유출 등 보안사고 발생시 피해고객의 집단소송 등에 따른 손해배상 가능성 및 사고 수습에 필요한 관리비용 증가, 유출된 정보를 이용한 2차피해에 따른 보상액 부담 가능성, 감독당국에 의한 검사 또는 수사기관의 수사 등의 진행경과에 따라 회사 및 경영진 등에 대한 대규모 제재에 따른 경영상의 악영향, 그리고 고객이탈 및 평판저하 등에 따른 장기 영업력의 약화로 은행에서의 개인정보 유출사고는 잠재적인 위협이 될 수 있습니다.

이에 국내 금융사는 전자금융감독규정에 따라 개인정보유출 사고 예방을 위해 내부 보안강화, 재무적 피해 예방 등 다양한 위협에 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 관리하기 위한 시스템을 구축하여 운영중이며, 고객 및 임직원 대상으로 개인정보보호준칙을 배포하는 등 개인정보 보호의 중요성을 생활화하고 있습니다.

또한, 개인(신용)정보보호업무를 통괄하여 관리하는 부서의 운영과 개인정보보호책임자 및 신용정보관리·보호인을 선임(개인정보보호법 및 신용정보법 의거)하여 운영하고 있으며, 보다 전문적인 개인(신용)정보보호업무 관리체계 확립을 위하여 개인(신용)정보보호 관리 전담 부서에서 금융보안원과의 정보보호상시평가 체계를 운영중이며('21년도 시행), 개인(신용)정보보호업무 전담 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 발생시 재무적, 비재무적 중대한 부정적인 영향을 미칠 수 있는 잠재적 위험요인은 상존하고 있습니다.

라. 합병, 영업양수도, 자산양수도, 주식의 포괄적 교환·이전, 분할, 풋백옵션 등에 관한 사항 : 대상기간 (2020.1.1 ~ 2022.12.31) 해당사항없음

마. 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 당사가 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」(이하 '금산법') 제2조에서 정한 부실금융기관으로 지정되는 경우 본 증권의 투자자는 당사에 대한 원금 상환은 물론 이자의 지급도 청구할 수 없으며 본 증권의 상각은 당사의 채무불이행 또는 부도사유로 간주되지 않으므로, 투자자들의 각별한 주의를 요합니다.

(2) 부실금융기관 지정의 의미

(가) 부실금융기관의 의의 및 요건

금융기관이 채무초과, 지급불능 등 일정한 요건에 해당하는 경우 당연히 또는 금융위원회의 지정에 의하여 금산법에 따른 부실금융기관이 되는데, 구체적으로 부실금융기관은 다음 중 어느 하나에 해당하는 금융기관을 말합니다.

「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조

2. "부실금융기관"이란 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 금융기관을 말한다.

가. 경영상태를 실제 조사한 결과 부채가 자산을 초과하는 금융기관이나 거액의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 부채가 자산을 초과하여 정상적인 경영이 어려울 것이 명백한 금융기관으로 금융위원회나 「예금자보호법」 제8조에 따른 예금보험위원회가 결정한 금융기관. 이 경우 부채와 자산의 평가 및 산정(算定)은 금융위원회가 미리 정하는 기준에 따른다.

나. 「예금자보호법」 제2조 제4호에 따른 예금 등 채권의 지급이나 다른 금융기관으로부터의 차입금 상환이 정지된 금융기관

다. 외부로부터의 지원이나 별도의 차입(정상적인 금융거래에서 발생하는 차입은 제외한다)이 없이는 예금 등 채권의 지급이나 차입금의 상환이 어렵다고 금융위원회나 「예금자보호법」 제8조에 따른 예금보험위원회가 인정한 금융기관

그리고, 금융당국은 부실금융기관의 지정행위 이전에 부실우려가 있는 금융지주사를 우선적으로 선정하여 자산과 부채에 대한 실사를 할 수 있으며 금융위원회의 부실금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정대상이 되는 금융지주사는 다음과 같습니다.

「금융지주회사 감독규정」 제43조(평가대상 금융지주회사)

「금융산업의구조개선에관한법률」 제2조 제2호의 규정에 따른 부실 금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정대상이 되는 금융지주회사는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 금융지주회사로 한다.(개정 2010. 3. 8, 2013. 9. 17)

1. 금융지주회사등의 거액의 금융사고 또는 거액여신의 부실화 등으로 금융지주회사 자산의 건전성이

크게 악화되어 감독원장이 부채가 자산을 초과할 우려가 있다고 판단하는 금융지주회사

2. 필요자본에 대한 자기자본비율이 100분의 50미만인 금융지주회사(단, 은행지주회사는 총자본비율

100분의 4 미만 또는 기본자본비율 100분의 3 미만 또는 보통주자본비율 100분의 2.3미만인 경우를

말함) (개정 2006. 11. 30, 2013. 9.17)

3. 제35조의 규정에 의한 경영실태평가결과 감독원장이 정하는 평가부문의 평가등급이 5등급(위험)으로 판정된 금융지주회사

-경영실태평가 부문별 평가항목(금융지주회사감독규정 시행세칙 별표3 및 3-2)

평가부 문	세부평가부 문	평 가 항 목	평가비중
리스크 관리	이사회 및 경영진의 역 할	·리스크관리체제 구축을 위한 이사회 및 경영 진의 역할 ·내부통제제도 및 내부감사제도 운영을 위한 이사회 및 경영진의 역할 ·경영정책 수립·집행을 위한 이사회 및 경영 진의 역할 ·경영지배구조의 적정성 ·경영승계 및 후보군 육성을 위한 이사회 및 경영진의 역할	40%
	리스크정책, 절차 및 한도	·리스크관리정책 및 절차의 적정성 ·리스크허용한도의 적정성 ·리스크관리 조직 및 인력의 적정성	
	리스크 모니 터링 및 보고	·리스크 측정, 모니터링의 적정성 ·경영진등에 대한 리스크보고의 적정성 ·경영정보시스템(MIS)의 적정성	
	내부통제	·내부통제체제 및 운영의 적정성 ·내부감사기능의 적정성 ·법규준수체제의 적정성 및 준수현황	
재무상 태	자본적정성	<계량지표> 주1) ·총자본비율 ·기본자본비율 ·보통주자본비율 주2) ·레버리지비율 <비계량평가항목> ·자본적정성 지표의 수준 및 추세 ·리스크를 감안한 자본규모의 적정성 ·향후 자본증식 가능성 ·자본적정성 유지정책의 타당성 ·위기상황분석 및 비상계획의 적정성	30%
	자산건전성	·자산건전성 지표의 수준 및 추세 ·신용리스크 관리의 적정성 ·위험자산 보유수준의 적정성 ·자산건전성 분류의 적정성 ·총당금 적립의 적정성 ·여신관리의 적정성	
	수익성	·수익성지표의 수준 및 추세 ·손익구조 변동요인의 적정성 ·향후 수익확보능력 및 수익전망 ·수익에 영향을 미치는 리스크수준	
	유동성	·유동성리스크 관리의 적정성	

		·유동성 변동요인의 적정성 ·자금조달 및 운용구조의 합리성 ·위기상황분석 및 비상계획의 적정성	
잠재적 충격	금융지주회사	<재무구조 안정성 평가항목 계량지표> ·부채비율 ·이중레버리지비율 <비계량평가항목> ·자회사등에 대한 업무지원 및 수탁업무의 적정성 ·자회사등 관리실태 및 운영실적 ·자회사의 배당정책 및 배당능력의 적정성 ·고정비용보상률 등 자금조달 및 운용의 적정성 ·보유자산의 건전성 ·재무구조의 안정성 ·사회적 책임 이행실태	30%
	여타자회사 등	·여타자회사등의 경영실태 ·사회적 책임 이행실태	
	내부거래	·그룹 내부거래의 적정성 ·지주회사의 그룹 내부거래에 대한 관리실태의 적정성	

주 1) 계량지표는 은행지주회사의 경우에만 적용

주 2) 규정 제25조의4가 적용되는 은행지주회사는 2019년 12월 31일까지 적용배제, 2020년부터 적용

[금융지주회사 감독규정에 따른 경영실태 평가와 시정조치]

구 분	경영개선권고	경영개선요구	경영개선명령
자본비율	총자본비율 8% 미만 or 기본자본비율 6% 미만 or 보통주자본비율 4.5% 미만	총자본비율 6% 미만 or 기본자본비율 4.5% 미만 or 보통주자본비율 3.5% 미만	총자본비율 2% 미만 or 기본자본비율 1.5% 미만 or 보통주자본비율 1.2% 미만
경영실태 평가	-경영실태평가 결과 종합평가등급이 3등급 이상으로서 재무상태 부문의 평가등급을 4등급(취약)이하로 판정 받은 경우	-경영실태평가 결과 종합평가등급을 4등급(취약)이하로 판정 받은 경우	-경영개선요구를 받은 은행이 주요사항을 이행하지 아니하는 경우
기타 사항	-금융지주회사등의 거액의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 금융지주회사가 제1호 또는 제2호의 기준에 해당될 것이 명백하다고 판단되는 경우	-경영개선권고를 받은 은행이 경영개선계획을 성실히 이행하지 아니하는 경우 -금융지주회사등의 거액의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 제1호 또는 제2호의 기준에 해당될 것이 명백하다고 판단되는 경우	-부실금융기관 지정시 -경영개선요구를 받은 금융지주회사가 경영개선계획의 주요사항을 이행하지 않아 제41조제6항의 규정에 의해 이행촉구를 받았음에도 이를 이행하지 아니하거나 이행이 곤란하여 정상적인 경영이 어려울 것으로 인정되는 경우

시정조치	1. 인력 및 조직운영의 개선 2. 경비절감 3. 고정자산 매입, 신규업무 영역에의 진출 제한 4. 신규 자회사등에 대한 출자의 제한 5. 부실자산의 처분 6. 자본금의 증액 또는 감액 7. 이익배당의 제한 8. 특별대손충당금등의 설정	1. 조직의 축소 2. 위험자산보유 제한 및 자산의 처분 3. 임원진 교체 요구 4. 영업의 일부정지 5. 자회사등의 정리 6. 합병, 제3자 인수 또는 영업의 전부 또는 일부 양도계획의 수립 7. 제36조제2항에서 정하는 사항	1. 주식의 전부 또는 일부 소각 2. 임원의 직무집행 정지 및 관리인의 선임 3. 합병 4. 영업의 전부 또는 일부의 양도 5. 제3자에 의한 당해 금융지주회사의 인수 6. 6월 이내의 영업의 정지 7. 계약의 전부 또는 일부의 이전 8. 제37조제2항에서 정하는 사항
------	--	---	--

(자료 : 금융감독원, 금융지주회사 감독규정 제36조~제38조)

(나) 전환·채무재조정 사유의 변동 현황

전환·채무재조정 사유	2018년	2019년	2020년	2021년	2022년
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 약 10조 8,323억원 이상의 손실이 발생해야 할 것으로 판단됩니다. 개별 기준으로 산정시, 해당 금액은 약 5조 3,475억원으로 축소됩니다. 2022년말 기준 당사의 자산-부채구조는 다음과 같습니다.

[손실흡수능력 산정 (자산-부채) : 2022년 12월 31일] (단위 : 백만원)

구분	자산	부채	자본(손실흡수능력)
연결	136,966,388	126,134,072	10,832,316
개별	6,915,787	1,568,243	5,347,544

당사는 2011년 3월 15일 설립 이래로 지속적인 당기순이익 흑자를 기록하고 있습니다. 설립이후 당사의 당기순이익 추이는 아래와 같습니다.

[당사의 과거 총당기순이익 추이] (단위 : 백만원)

연도	세후 당기순이익
FY 2011	400,296
FY 2012	365,874
FY 2013	305,522
FY 2014	819,668
FY 2015	530,471
FY 2016	518,114
FY 2017	424,964
FY 2018	538,141

FY 2019	598,947
FY 2020	562,556
FY 2021	834,249
FY 2022	858,322

주)총당기순이익= 지배주주 당기순이익+비지배주주 당기순이익

(나) BIS비율 측면

당사는 2022년말 기준 총자본비율 13.65%, 기본자본비율 12.81%, 보통주자본비율 11.21%이며, 위험가중자산금액은 74조 5,963억원입니다.

[BNK금융지주 BIS기준 자기자본비율 및 세부비율]

(단위 : 백만원, %)

구분	2022년말	2021년말	2020년말	2019년말
BIS자기자본(A)	10,183,739	9,767,617	9,919,002	9,762,906
위험가중자산(B)	74,596,259	71,767,930	76,702,376	75,413,242
총자본비율(A/B)	13.65	13.61	12.93	12.95
기본자본비율	12.81	12.68	11.38	11.13
보통주자본비율	11.21	11.02	9.80	9.54
보완자본비율	0.84	0.93	1.55	1.82

(자료 : 금융감독원 금융통계정보시스템(<http://fisis.fss.or.kr>)자료, 사업보고서)

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

주2)바젤 III 기준, 제10기까지는 표준방법, 제11기 2분기부터는 내부등급법 기준

- 당사 연결자산의 손실규모에 대한 BIS자본비율 민감도

(단위 : 억원)

구분	BIS비율 1%p 하락	BIS비율 2%p 하락	BIS비율 3%p 하락
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
2021년말	7,177	14,354	21,530
2022년말	7,460	14,919	22,379

(다) '부실금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정대상이 되는 금융지주회사'

금융당국은 부실금융기관의 지정행위 이전에 부실우려가 있는 금융지주회사를 우선적으로 선정하여 자산과 부채에 대한 실사를 실시할 수 있습니다. 구체적으로 금융지주회사감독규정 제43조에 의하면, 금산법 제2조 제2호에 따른 부실금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정대상이 되는 금융지주회사는 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 금융지주회사

입니다.

「금융지주회사 감독규정」 제43조	
1. 금융지주회사등의 거액의 금융사고 또는 거액여신의 부실화 등으로 금융지주회사 자산의 건전성이 크게 악화되어 감독원장이 부채가 자산을 초과할 우려가 있다고 판단하는 금융지주회사	
2. 필요자본에 대한 자기자본비율이 100분의 50미만인 금융지주회사(단, 은행지주회사는 총자본비율 100분의 4 미만 또는 기본자본비율 100분의 3 미만 또는 보통주자본비율 100분의 2.3미만인 경우를 말함) (개정 2006. 11. 30, 2013. 9.17)	
3. 제35조의 규정에 의한 경영실태평가결과 감독원장이 정하는 평가부문의 평가등급이 5등급(위험)으로 판정된 금융지주회사	

제43조 2호의 위험가중자산에 대한 총자본비율 4%, 기본자본비율 3%, 보통주자본비율 2.3%를 중심으로 분석할 경우, 당사의 BIS기준 총자본 여력은 약 7조 1,985억원에 해당되며, 보통주자본비율 여력은 약 6조 6,465억원 가량입니다.

[BIS비율 4%까지 손실규모]

(단위 : 백만원, %)

산정기준일	위험가중자산	총자본비율	BIS 4% 자본 여력
2022년 12월 31일	74,596,259	13.65	7,198,539

주1) 자본 여력 산식 : (총자본비율 - 4%) × (위험가중자산)

[금융지주회사 감독규정 제43조 2호 자본여력]

(단위 : 백만원, %, %p)

구분	2022년말 현황 (A)	제43조 2호 기준 (B)	자본여력비율 (C=A-B)	자본여력 (D=C×위험가중자산)
총자본비율	13.65	4.00	9.65	7,198,539
기본자본비율	12.81	3.00	9.81	7,317,893
보통주자본비율	11.21	2.30	8.91	6,646,527

상각에 이르는 당사의 자본여력은 충분하다고 보여지지만, 경험하지 못한 새로운 유형의 위기가 발생하였을 경우 위 분석의 결과는 크게 달라질 수 있습니다.

또한, 은행지주회사의 손실흡수능력을 높이기 위하여 추가적으로 유지해야 하는 자본("자본보전완총자본")을 포함한 비율로서 금융지주회사감독규정 <별표3-2>에서 정하는 자본비율에 은행지주회사의 자본비율이 미달되는 경우 금융지주회사법 제50조 제3항에 따른 조치로서 금융지주감독규정 <별표3-3>에 따른 한도로 이익의 배당(기본자본 중 임의적으로 이자를 지급하지 않을 수 있는 자본증권의 당해 이자지급을 포함) 지급이 제한됩니다.

금융지주회사감독규정 <별표 3-2>는 2019년 1월 1일 이후 자본보전완총자본을 포함한 총자본비율기준을 10.50%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)%)

* 2021년말 기준 시스템적 중요은행 추가자본비율과 경기대응 완충자본비율 관련 추가 부담은 없으며, 아래 표상의 K값은 0 입니다. 그러나, K값은 금융당국의 정책에 따라 달라질수 있으며, 그에 따라 자본비율 규제비율도 변동될 수 있사오니 유의하시기 바랍니다.

[금융지주회사 감독규정 별표 3-2 : 자본보전완충자본 등을 포함한 자본비율 (제25조 제1항 관련)

구분	보통주자본비율	기본자본비율	총자본비율
2015년 이전	없음		
2016년 1월1일 이후	5.125% + K/4	6.625% + K/4	8.625% + K/4
2017년 1월1일 이후	5.75% + K/2	7.25% + K/2	9.25% + K/2
2018년 1월1일 이후	6.375% + K*3/4	7.875% + K*3/4	9.875% + K*3/4
2019년 1월1일 이후	7.0% + K	8.5% + K	10.5% + K

주) K : 제25조의2 제3항에 따른 금융체계상 중요한 은행지주회사 추가자본과 제25조의2제1항 및 제3항에 따른 경기대응완충자본의 합

[금융지주회사 감독규정 별표 3-3 : 이익 배당 등의 최저 내부유보비율 (제25조 제5항 관련)

< 2019년 1월1일 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]

(단위 : 백만원,

%, %p)

구분	2022년말 현황 (A)	금융지주회사 감독규정 별표3-3 기준 (B)	자본여력비율 (C=A-B)	자본여력 (D=C×위험가중자산)
총자본비율	13.65	10.50	3.15	2,349,782
기본자본비율	12.81	8.50	4.31	3,215,099
보통주자본비율	11.21	7.00	4.21	3,140,503

(라) 경영실태평가 등급

- 당사는 금융지주회사 감독규정 제35조에 의한 경영실태평가에서 현재까지 각 부문별 및 종합평가 등급으로 5등급(위험)을 받은 사실이 없습니다.

바. 보호예수 현황

- 해당사항 없음

XII. 상세표

1. 연결대상 종속회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
(주)부산은행	1967.10.12	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	은행업	72,809,712	의결권의 과반수 소유 (기업회계기준서 1110호 문단 B6)	해당(직전연도 자산총액 750억이상)
(주)경남은행	2014.05.08	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	은행업	48,722,614	상동	해당(직전연도 자산총액 750억이상)
BNK캐피탈(주)	2010.07.15	부산광역시 부산진구 새싹로 1, 부산은행 부전동지점 9층	할부금융업, 시설대여업, 일반대출, 신기술사업금융업	8,426,190	상동	해당(직전연도 자산총액 750억이상)
(주)BNK투자증권	1997.06.02	부산광역시 부산진구 새싹로 1, 부산은행 부전동지점 3.4층	투자매매업, 투자중개업, 투자일임업	3,458,258	상동	해당(직전연도 자산총액 750억이상)
(주)BNK저축은행	2011.12.13	부산광역시 동구 범일로 92	저축은행업	1,704,240	상동	해당(직전연도 자산총액 750억이상)
BNK자산운용(주)	2008.07.15	서울특별시 영등포구 국제금융로2길 32 여의도파이낸스타워 21층	집합투자업	162,793	상동	해당(직전연도 자산총액 750억이상)
BNK신용정보(주)	2003.06.17	부산광역시 동구 범일로 92(범일동)	채권추심업, 신용조사업	25,477	상동	해당없음
(주)BNK시스템	2011.05.20	부산광역시 강서구 미음산단로 127번길 21 BNK금융그 림 IT센터 개발동 3층,8층	컴퓨터시스템 개발 판매,유지 및 보수	32,386	상동	해당없음
BNK벤처투자(주)	2009.03.24	서울특별시 강남구 테헤란로 520, 7층(대치동, 삼안빌 딩)	벤처캐피탈 (창업투자)	54,614	상동	해당없음
비엔케이-케이엔 동남권일자리창출1호(주2)	2018.12.19	(주4)	투자조합	38,336	실질지배력 보유(회계 기준서 1110호 문단7)	해당없음
BNK복셀부르크코어오피스전문사모(주2)	2019.06.26	(주4)	수익증권	41,287	상동	해당없음
멀티에셋 KLC VLOC 전문사모1호(주2)	2019.08.20	(주4)	수익증권	65,556	상동	해당없음
BNK 선보부울경스타트업신기술1호(주2)	2019.11.11	(주4)	투자조합	3,414	상동	해당없음
BNKI세먼지해결투자조합(주2)	2020.05.26	(주4)	투자조합	15,555	상동	해당없음
BNK지역균형성장투자조합(주2)	2020.05.26	(주4)	투자조합	16,126	상동	해당없음
BNK여의도코어오피스(주2)	2019.12.30	(주4)	수익증권	289,648	상동	해당(직전연도 자산총액 750억이상)
BNK강남코어오피스(주2)	2020.11.30	(주4)	수익증권	376,360	상동	해당(직전연도 자산총액 750억이상)
멀티에셋 PR VLOC 전문투자사모투자자산1호 (주2)	2021.03.31	(주4)	수익증권	56,896	상동	해당없음
BNK지속가능ESG증권1호(주2)	2021.04.21	(주4)	수익증권	10,701	상동	해당없음
BNK멀티코어전문사모부동산1호(주2)	2021.06.10	(주4)	수익증권	51,014	상동	해당없음
BNK밸류업전문사모부동산1호(주2)	2021.06.15	(주4)	수익증권	10,360	상동	해당없음
비엔케이스마트비대면 펀드(주2)	2021.06.15	(주4)	투자조합	19,376	상동	해당없음
스마트비엔케이뉴딜펀드(주2)	2021.08.06	(주4)	투자조합	20,150	상동	해당없음

비엔케이부산지역뉴딜벤처펀드(주2)	2021.12.20	(주4)	투자조합	12,027	상동	해당없음
BNK혁신의료기기기술1호(주2)	2022.03.18	서울특별시 영등포구 국제금융로2길 24	투자조합	4,653	상동	해당없음
비엔케이 동남권 지역뉴딜 벤처펀드(주2)	2022.05.17	(주4)	투자조합	5,841	상동	해당없음
비엔케이 2022 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제2호(주2)	2022.09.08	(주4)	투자조합	15,012	상동	해당없음
BNK코바코광고미케팅투자조합(주2)	2022.11.29	(주4)	투자조합	7,503	상동	해당없음
BNK그린바이오투자조합(주2)	2022.12.29	(주4)	투자조합	2,000	상동	해당없음
블록정금전신탁(부산은행)(주1)	1988.12.05	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	신탁업	14	상동	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	412	상동	해당없음
개인연금신탁(부산은행)(주1)	1994.06.04	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	신탁업	140,373	상동	해당(직전연도 자산총액 750억이상)
퇴직신탁(부산은행)(주1)	2000.03.29	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	신탁업	1,400	상동	해당없음
신개인연금신탁(부산은행)(주1)	2000.07.01	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	신탁업	3,767	상동	해당없음
연금신탁(부산은행)(주1)	2001.02.05	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	신탁업	338,789	상동	해당(직전연도 자산총액 750억이상)
적립식목적신탁(부산은행)(주1)	1993.04.01	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	신탁업	228	상동	해당없음
가계금전신탁(부산은행)(주1)	1988.12.05	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	신탁업	2,728	상동	해당없음
비엔케이제주제일차주(부산은행)(주3)	2021.02.10	(주4)	자산유통화 SPC	49,974	상동	해당없음
비엔케이강남제일차주(부산은행)(주3)	2021.01.21	(주4)	자산유통화 SPC	25,946	상동	해당없음
비엔케이코여오피스제일차주(부산은행)(주3)	2020.02.06	(주4)	자산유통화 SPC	16,060	상동	해당없음
비엔케이만촌제일차주(부산은행)(주3)	2022.02.07	(주4)	자산유통화 SPC	37,251	상동	해당없음
비엔케이오산제일차주(부산은행)(주3)	2022.03.02	(주4)	자산유통화 SPC	39,355	상동	해당없음
비이엠유동화제일차 주식회사(부산은행)(주3)	2022.05.29	(주4)	자산유통화 SPC	96,908	상동	해당없음
개인연금신탁(경남은행)(주1)	1994.06.20	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	12,048	상동	해당없음
블록정금전신탁(경남은행)(주1)	1983.05.16	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	9	상동	해당없음
적립식목적신탁(경남은행)(주1)	1993.04.01	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	211	상동	해당없음
개발신탁(경남은행)(주1)	1983.05.16	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	2,263	상동	해당없음
가계금전신탁(경남은행)(주1)	1985.03.25	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	526	상동	해당없음
노후생활연금신탁(경남은행)(주1)	1987.01.05	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	294	상동	해당없음
기업금전신탁(경남은행)(주1)	1987.09.01	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	30	상동	해당없음
퇴직신탁(경남은행)(주1)	2000.03.27	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	1,791	상동	해당없음
신개인연금신탁(경남은행)(주1)	2000.07.01	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	1,193	상동	해당없음
연금신탁(경남은행)(주1)	2001.02.05	경남 창원시 마산회원구 3.15대로 642(석전동)	신탁업	41,888	상동	해당없음
비엔케이강남제이차주(경남은행)(주3)	2021.02.01	(주4)	자산유통화 SPC	16,234	상동	해당없음
비엔케이코여오피스제이차주(경남은행)(주3)	2020.04.29	(주4)	자산유통화 SPC	15,976	상동	해당없음
샌드캐슬제일차주(경남은행)(주3)	2021.08.25	(주4)	자산유통화 SPC	26,919	상동	해당없음
에쉬블루제일차주(경남은행)(주3)	2021.03.23	(주4)	자산유통화 SPC	14,013	상동	해당없음
에스엘제이차주(경남은행)(주3)	2021.08.26	(주4)	자산유통화 SPC	15,661	상동	해당없음
에스엘제일차주(경남은행)(주3)	2021.08.26	(주4)	자산유통화 SPC	22,421	상동	해당없음
웨스트우드제일차주(경남은행)(주3)	2021.03.23	(주4)	자산유통화 SPC	40,556	상동	해당없음
케이엔제일차주(경남은행)(주3)	2019.11.13	(주4)	자산유통화 SPC	17,311	상동	해당없음
크레인디오션제일차주(경남은행)(주3)	2021.06.18	(주4)	자산유통화 SPC	28,562	상동	해당없음
클레멘테제이차주(경남은행)(주3)	2020.11.05	(주4)	자산유통화 SPC	10,525	상동	해당없음
클레멘테제일차주(경남은행)(주3)	2020.09.29	(주4)	자산유통화 SPC	11,031	상동	해당없음
에스엘제사차주(경남은행)(주3)	2021.09.13	(주4)	자산유통화 SPC	35,199	상동	해당없음
BNKC (Cambodia) Microfinance Institution PLC.	2014.03.07	Ground and 1st Floor, B-Ray Tower, Preah Norodom Blvd, Sangkat Tonle Bassac, Khan Chamkamon, Phnom Penh, Cambodia	소액여신전문업	119,547	의결권의 과반수 소유 (기업회계기준서 1110호 문단 B6)	해당(직전연도 자산총액 750억이상)
BNK Capital Myanmar Co., Ltd.	2014.03.21	Shop House(B-1), No.(14-B), Malikha Housing, Thingangyun Township, Yangon, Myanmar	소액여신전문업	38,172	상동	해당없음
BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	2015.04.24	2nd Floor, Premier Building, Kaoyoth Road, Phiawath Village, Sisattanak District, Vientiane Capital, Laos	리스업	37,604	상동	해당없음

BNK Capital Lao Non-Deposit Taking Microfinance Institution Co., Ltd	2021.03.25	2nd Floor, Premier Building, Seththathirath Road, PhiaVat Village, Sisattanak District, Vientiane Capital, Laos	소액여신전문업	5,146	상동	해당없음
MFO 'BNK Finance Kazakhstan' LLP	2018.06.01	2nd Floor, 60 Auezov st., Almaly district, Almaty, Republic of Kazakhstan	소액여신전문업	49,015	상동	해당없음
MCC BNK Finance LLC	2022.09.16	39 Isanov St, Pervomalsky district, Bishkek, Kyrgyzstan	소액여신전문업	6,018	상동	해당없음
비엔케이여의도 제일차주(BNK캐피탈)(주3)	2021.02.10	(주4)	자산유통화 SPC	15,324	실질지배력 보유(회계 기준서 1110호 문단7)	해당없음
비엔케이우정제일차주(BNK캐피탈)(주3)	2021.09.23	(주4)	자산유통화 SPC	15,722	상동	해당없음
BNK오픈이노베이션 투자조합(BNK투자증권) (주2)	2019.01.14	(주4)	투자조합	3,661	상동	해당없음
BNK제주글로벌주(BNK투자증권)(주3)	2021.08.11	(주4)	자산유통화 SPC	13,056	상동	해당없음
로이케이세종주(BNK투자증권)(주3)	2021.05.20	(주4)	자산유통화 SPC	8,127	상동	해당없음
비엔케이금남주(BNK투자증권)(주3)	2021.10.25	(주4)	자산유통화 SPC	15,219	상동	해당없음
비엔케이금남씨주(BNK투자증권)(주3)	2021.10.25	(주4)	자산유통화 SPC	20,428	상동	해당없음
비엔케이농성주(BNK투자증권)(주3)	2021.07.30	(주4)	자산유통화 SPC	19,988	상동	해당없음
비엔케이항동주(BNK투자증권)(주3)	2021.06.08	(주4)	자산유통화 SPC	5,113	상동	해당없음
서머랄리제일차주(BNK투자증권)(주3)	2021.08.13	(주4)	자산유통화 SPC	32,110	상동	해당없음
에이블루제구차주(BNK투자증권)(주3)	2021.08.13	(주4)	자산유통화 SPC	6,041	상동	해당없음
에이치케이김해주촌제일차주(BNK투자증권) (주3)	2021.08.10	(주4)	자산유통화 SPC	7,165	상동	해당없음
에이치케이세교제일차주(BNK투자증권)(주3)	2021.06.07	(주4)	자산유통화 SPC	5,214	상동	해당없음
에이치케이양동제일차주(BNK투자증권)(주3)	2021.07.13	(주4)	자산유통화 SPC	15,302	상동	해당없음
쑤와이제이엘에프서초(BNK투자증권)(주3)	2021.08.18	(주4)	자산유통화 SPC	5,226	상동	해당없음
케이더블유서현제일차주(BNK투자증권)(주3)	2021.08.06	(주4)	자산유통화 SPC	10,271	상동	해당없음
케이더블유인천제일차주(BNK투자증권)(주3)	2021.04.01	(주4)	자산유통화 SPC	15,106	상동	해당없음
클리프론제일차주(BNK투자증권)(주3)	2021.07.06	(주4)	자산유통화 SPC	10,171	상동	해당없음
피티프리엄제일차주(BNK투자증권)(주3)	2021.06.10	(주4)	자산유통화 SPC	19,983	상동	해당없음
하이엔드하우스제일차주(BNK투자증권)(주3)	2021.10.14	(주4)	자산유통화 SPC	22,714	상동	해당없음
로이케이종로주(BNK투자증권)(주3)	2022.09.16	(주4)	자산유통화 SPC	4,021	상동	해당없음
프리스턴제일차주(BNK투자증권)(주3)	2021.11.23	(주4)	자산유통화 SPC	10,262	상동	해당없음
에이치케이부산다대포제일차주(BNK투자증권) (주3)	2022.01.06	(주4)	자산유통화 SPC	20,109	상동	해당없음
베스트우암제일차주(BNK투자증권)(주3)	2022.01.17	(주4)	자산유통화 SPC	20,372	상동	해당없음
더블에스동인제이차주(BNK투자증권)(주3)	2021.10.12	(주4)	자산유통화 SPC	15,281	상동	해당없음
케이더블유그린제일차주(BNK투자증권)(주3)	2021.12.01	(주4)	자산유통화 SPC	4,574	상동	해당없음
에이치케이신천제일차주(BNK투자증권)(주3)	2022.02.16	(주4)	자산유통화 SPC	21,381	상동	해당없음
로이케이순천제이차(BNK투자증권)(주3)	2022.02.16	(주4)	자산유통화 SPC	8,327	상동	해당없음
티더블유서초제삼차주(BNK투자증권)(주3)	2022.02.25	(주4)	자산유통화 SPC	20,489	상동	해당없음
비케이더블유제일차(BNK투자증권)(주3)	2022.01.13	(주4)	자산유통화 SPC	10,329	상동	해당없음
비비엠유통화제일차주(투자증권)(주3)	2022.05.12	(주4)	자산유통화 SPC	20,300	상동	해당없음
비엔케이양양주(투자증권)(주3)	2022.02.25	(주4)	자산유통화 SPC	20,372	상동	해당없음
비엔케이정주(투자증권)(주3)	2022.04.14	(주4)	자산유통화 SPC	16,895	상동	해당없음
빅토리청당제일차주(투자증권)(주3)	2022.03.17	(주4)	자산유통화 SPC	3,053	상동	해당없음
실버스타제삼차주(투자증권)(주3)	2022.06.03	(주4)	자산유통화 SPC	3,156	상동	해당없음
실버스타제이차주(투자증권)(주3)	2022.06.03	(주4)	자산유통화 SPC	5,171	상동	해당없음
안양박달엘에스지제일차주(투자증권)(주3)	2022.06.13	(주4)	자산유통화 SPC	9,967	상동	해당없음
쑤락슈미춘천(투자증권)(주3)	2022.01.06	(주4)	자산유통화 SPC	20,629	상동	해당없음
쑤른수스화도(투자증권)(주3)	2022.05.09	(주4)	자산유통화 SPC	10,413	상동	해당없음
포트리제일차주(투자증권)(주3)	2022.05.19	(주4)	자산유통화 SPC	5,182	상동	해당없음
케이더블유블루제일차주(투자증권)(주3)	2022.01.13	(주4)	자산유통화 SPC	15,198	상동	해당없음
가이아장릉베타주(투자증권)(주3)	2022.08.11	(주4)	자산유통화 SPC	5,170	상동	해당없음
베네스티제일차주(투자증권)(주3)	2022.05.30	(주4)	자산유통화 SPC	5,043	상동	해당없음
비엔케이우동달주(투자증권)(주3)	2022.06.02	(주4)	자산유통화 SPC	7,088	상동	해당없음

엑시트제일차주(투자증권)(주3)	2021.04.14	(주4)	자산유동화 SPC	1,968	상동	해당없음
티더블유광전제삼차주(투자증권)(주3)	2022.06.01	(주4)	자산유동화 SPC	15,204	상동	해당없음
피티골드제일차주(투자증권)(주3)	2022.06.17	(주4)	자산유동화 SPC	30,351	상동	해당없음
해피메리지제육차주(투자증권)(주3)	2022.08.25	(주4)	자산유동화 SPC	6,189	상동	해당없음
로이케이산정주(투자증권)(주3)	2022.08.11	(주4)	자산유동화 SPC	16,360	상동	해당없음
이마치브라더스제사차주(투자증권)(주3)	2022.03.21	(주4)	자산유동화 SPC	10,539	상동	해당없음
BNK글로벌시증권(BNK자산운용)(주2)	2018.07.02	(주4)	수익증권	3,878	상동	해당없음
BNK캡글로벌EMP증권1호(BNK자산운용)(주2)	2020.06.08	(주4)	수익증권	384	상동	해당없음
BNK트든한TDF2030증권(BNK자산운용)(주2)	2021.11.08	(주4)	수익증권	18,494	상동	해당없음
BNK트든한TDF2035증권(BNK자산운용)(주2)	2021.11.08	(주4)	수익증권	13,410	상동	해당없음
BNK트든한TDF2040증권(BNK자산운용)(주2)	2021.11.08	(주4)	수익증권	7,681	상동	해당없음
BNK트든한TDF2045증권(BNK자산운용)(주2)	2021.11.08	(주4)	수익증권	9,250	상동	해당없음
BNK플러스알파단기채1호(BNK자산운용)(주2)	2021.10.05	(주4)	수익증권	5,067	상동	해당없음
BNK트든단기채(BNK자산운용)(주2)	2019.04.15	(주4)	수익증권	10,701	상동	해당없음

자본시장법에 의한 금전신락으로 소유자분율이 과반수 미만이나 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 연결회사의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결회사가 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(주1)

- 원리금보전신락 : 불특정금전신락, 개별신락

- 원본보전신락 : 노후생활연금신락, 개인연금신락, 퇴직신락, 신개인연금신락, 연금신락, 적립식목적신락, 가계금전신락

(주2)

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

(주3)

자산유동화를 위한 구조화기업으로 연결회사가 해당 기업에 대한 실질적인 힘과 단순한 자산관리자의 수준이 아닌 변동이익에 노출되어 있으므로 지배력이 있는 것으로 판단하여 연결하였습니다.

(주4)

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

2. 계열회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 사)

상장여부	회사수	기업명	법인등록번호
상장	1	(주)BNK금융지주	180111-0750893
		-	-
비상장	15	(주)부산은행(지분율 100%)	180111-0002997
		(주)경남은행(지분율 100%)	194211-0226226
		BNK캐피탈(주)(지분율 100%)	180111-0722850
		(주)BNK투자증권(지분율 100%)	180111-0233188
		(주)BNK저축은행(지분율 100%)	180111-0786484
		BNK자산운용(주)(지분율 100%)	110111-3934670
		BNK신용정보(주)(지분율 100%)	180111-0452837
		(주)BNK시스템(지분율 100%)	180111-0759605
		BNK벤처투자(주)(지분율 100%)	110111-4065771
		BNKC(Cambodia) Microfinance Institution Plc.(지분율 100%)	Co.0156E/2014
		BNK Capital Myanmar Co.,Ltd(지분율 100%)	No.834FCof2013-2014
		BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd(지분율 100%)	01-00019773
		MFO BNK Finance Kazakhstan LLP(지분율 100%)	180640000680
		BNK Capital Lao Non-Deposit Taking Microfinance Institution(지분율 100%)	01-00025443
Microcredit Company BNK Finance Limited Liability Company(지분율 100%)	01609202210115		

주1) 계열회사 기준 : "독점규제 및 공정거래에 관한 법률" 제2조

주2) 실체를 가지고 사업 또는 영업을 영위하는 계열회사만 포함하였습니다. 수익증권, 유동화전문회사(SPC) 등의 연결대상 종속회사의 명세는 1.회사의 개요- 가. 연결대상 종속회사 개황을 참고하시기 바랍니다.

주3) BNK캐피탈의 자회사인 BNKC (Cambodia) Microfinance Institution Plc.는 캄보디아 현지법에 근거하여 소액여산업 영위를 목적으로 2014년3월7일 법인으로 설립되었으며, 이후 국내법에 의거 BNK금융지주의 손자회사로 편입되었습니다.

BNK캐피탈의 자회사인 BNK Capital Myanmar는 현지법에 근거하여 2014년8월28일 소액여산업 인가를 승인 받았으며, 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.

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.

BNK캐피탈의 자회사인 MFO BNK Finance Kazakhstan LLP는 2018년 6월 1일 법인설립인가를 승인받은 후 국내법에 의거 BNK금융지주의 손자회사로 편입되었습니다.

BNK캐피탈의 자회사인 BNK Capital Lao Non-Deposit Taking Microfinance Institution는 2021년 6월 9일 법인설립인가를 승인받은 후 국내법에 의거 BNK금융지주의 손자회사로 편입되었습니다.

BNK캐피탈의 자회사인 Microcredit Company BNK Finance Limited Liability Company는 2022년 9월 16일 법인설립인가를 승인받은 후 국내법에 의거 BNK금융지주의 손자회사로 편입되었습니다.

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 완전 자회사화 하였습니다.

주5) 당사는 2019년 11월 15일 유큐아이파트너스㈜의 지분 100% 취득을 통해 (주)BNK금융지주의 자회사로 편입하였으며, 상호도 BNK벤처투자(주)로 변경하였습니다.

3. 타법인출자 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	상장 여부	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	경영참여	2,528,140	195,483,650	100	2,968,140	-	-	-	195,483,650	100	2,968,140	73,236,530	455,792
(주)경남은행	비상장	2014.10.10	경영참여	1,226,908	86,420,912	100	1,949,160	-	-	-	86,420,912	100	1,949,160	48,891,750	279,026
BNK캐피탈(주)	비상장	2011.03.15	경영참여	18,488	56,100,000	100	478,488	6,250,000	50,000	-	62,350,000	100	528,488	8,605,180	171,048
(주)BNK투자증권	비상장	2011.03.15	경영참여	54,167	36,600,000	100	784,167	-	-	-	36,600,000	100	784,167	3,914,295	57,320
(주)BNK저축은행	비상장	2011.12.13	경영참여	8,000	8,700,000	100	165,001	-	-	-	8,700,000	100	165,001	1,704,240	-3,771
BNK자산운용(주)	비상장	2015.07.24	경영참여	4,647	8,335,000	100	156,930	-	-	-	8,335,000	100	156,930	208,133	-13,766
BNK벤처투자(주)	비상장	2019.11.05	경영참여	10,600	6,962,500	100	50,600	-	-	-	6,962,500	100	50,600	54,614	1,057
BNK신용정보(주)	비상장	2011.03.15	경영참여	4,451	1,037,500	100	11,451	-	-	-	1,037,500	100	11,451	25,477	2,449

(주)BNK시스템	비상장	2011.05.20	경영참여	3,000	740,000	100	10,000	-	-	-	740,000	100	10,000	32,386	3,064
합 계					400,379,562	-	6,573,937	6,250,000	50,000	-	406,629,562	-	6,623,937	-	-

주) 최근사업연도는 2022년말 기준임

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

해당사항 없음