

영 업 보 고 서

(제23기)

사업연도 2018년 1월 1일부터
2018년 12월 31일까지

자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제33조 및
금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 제2-55조 제1항에 따라
업무보고서를 금융위원회에 제출한 날부터 1년간
그 업무보고서 중요사항을 발췌한 공시서류(영업보고서)를
본점 및 영업점에 비치하고 인터넷 홈페이지 등을 통하여
일반인이 열람 할 수 있도록 제공합니다.

2019년 2월 14일

회 사 명 : 주식회사 BNK투자증권

대 표 이 사 : 조 광 식



본점 소재지 : 부산광역시 진구 부전1동 259-4번지 부산은행 부전동지점 4층

(대표전화)051-669-8000

(홈페이지) www.bnkfn.co.kr

작성 책임자 : (직책) 상무 (성명) 유용준

(전화번호) 02-2071-7621

< 목 차 >

I. 회사의 현황

1. 회사의 개요
 - 가. 회사의 일반현황
 - 나. 회사의 업무단위
 - 다. 회사가 영위하는 목적사업
2. 회사의 연혁
 - 가. 설립경과 및 설립 이후의 변동사항
3. 자본금 변동
 - 가. 자본금 변동현황
4. 주식의 총수 등
 - 가. 주식의 총수

II. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황
 - 가. 투자매매 업무
 - (1) 증권 거래현황
 - (2) 장내파생상품 거래현황
 - 나. 투자중개 업무
 - (1) 금융투자상품의 투자중개 및 수수료 현황
 - 다. 투자일임업무(역외투자자문업자 제외)
 - (1) 투자운용인력 현황
 - (2) 투자일임계약 현황
 - (3) 일임수수료수입 현황
 - (4) 투자일임재산 현황
 - (5) 투자일임재산운용 현황
2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항
 - 가. 영업용순자본비율
 - 나. 순자본비율 I (개별)
 - 다. 순자본비율 I (연결)
 - 라. 레버리지비율

III. 재무정보 등에 관한 사항

1. 재무상태표
2. 손익계산서
3. 각주사항

IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항
 - 가. 이사회 현황
 - 나. 이사회내의 위원회 구성 현황
2. 감사제도에 관한 사항
 - 가. 감사위원회(감사)의 인적사항
3. 계열회사 등의 현황
 - 가. 계열회사의 현황

V. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황
2. 최대주주 변동현황

VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황
2. 인력 현황
 - 가. 일반현황
 - 나. 임원의 현황

VII. 이해관계자와의 거래내용

1. 최대주주등과의 거래내용
 - 가. 증권의 매수 또는 매도 내역
2. 계열회사가 발행한 증권을 취급하는 경우 그 내역에 관한 사항
 - 가. 계열사 증권 인수·주선 현황(총괄표)
 - 나. 계열사 증권 인수 현황(상세표)
 - 다. 리스크 자체 평가 결과와 관리 방안
 - 라. 내부 통제 기준에 관한 사항

VIII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

1. 고객 예탁재산 및 보호
 - 가. 투자자예탁금 예치현황
 - 나. 투자자예탁증권 예탁현황

IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

1. 내부통제정책
 - 가. 내부통제체제 구축현황

2. 위험관리정책

가. 위험관리조직 및 정책

3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항

X. 그밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건

2. 제재현황

I. 회사의 현황

1. 회사의 개요

가. 회사의 일반현황

		내용
상호		(주)BNK투자증권
대표자		조광식
본점주소		부산광역시 부산진구 새싹로1(부전동) 부산은행 부전동별관 3층, 4층
설립일		1997.06.02
결산월		12월
자본금		1,130억원
주당액면가(원단위)		5,000
발행주식수	보통주	22,600,000
	우선주	
홈페이지주소		www.bnkfn.co.kr
대표전화번호		051-669-8000
상장여부, 상장일		부
영위업무의 근거법률		자본시장과 금융투자업에 관한 법률
중소기업여부		부
계열회사의 총수		8
주요계열회사 명칭 및 상장여부		BNK금융지주(상장), 부산은행(비상장), 경남은행(비상장), BNK자산운용(비상장), BNK캐피탈(비상장), BNK저축은행(비상장), BNK신용정보(비상장), BNK시스템(비상장)
신용평가결과		A2+('18.09.30 기업어음증권, 전자단기사채 / 한국신용평가, NICE신용평가, 한국기업평가)

나. 회사의 업무단위

인가(등록) 업무단위	금융투자업의 종류	금융투자상품의 범위	투자자의 유형	인가(등록)일	최저자기자본
1-2-1	투자매매업	장내 파생상품	일반투자자 및 전문투자자	20090204	10,000,000,000
2-2-1	투자중개업	장내 파생상품	일반투자자 및 전문투자자	20090204	2,000,000,000
6-2-1	투자일임업	증권, 장내 파생상품 및 장외 파생상품	일반투자자 및 전문투자자	20090204	1,500,000,000
2-1-1	투자중개업	증권	일반투자자 및 전문투자자	20091118	3,000,000,000
11-11-1	투자매매업	채무증권	일반투자자 및 전문 투자자	20100623	8,000,000,000
1-1-1	투자매매업	증권	일반투자자 및 전문투자자	20120307	50,000,000,000

다. 회사가 영위하는 목적사업

구분	내용	신고일
경영업무	원화로 표시된 양도성 예금증서의 매매와 그 중개, 주선 또는 대리 업무	20111109
경영업무	증권의 대차거래와 그 중개, 주선 또는 대리 업무	20111109
경영업무	대출채권, 그 밖의 채권의 매매와 그 중개, 주선 또는 대리 업무	20111118
부수업무	부실채권 투자에 관한 자문	20111128
경영업무	상임대리인 업무	20111128
경영업무	대출의 중개, 주선 또는 대리 업무	20120308
부수업무	가. 자금수요자의 자금조달을 위한 대출의 거래구조 개발 및 자문업무) 나. 자금수요자의 자금조달을 위한 대출의 자문 및 조언업무) 다. 기타: 가 및 나에 업무에 부속하는 업무	20120308
부수업무	가 기업의 인수 및 합병의 중개, 주선 또는 대리업무) 나. 기업의 인수 및 합병에 관한 조언업무) 다. 기업의 경영, 구조 조정 및 금융에 대한 자문업무) 라. 기타 가, 나, 다에 부수하는 업무	20120316
경영업무	사채모집의 수탁업무(사채관리회사 업무)	20120525
경영업무	자산유동화에 관한 법률에 따른 자산관리자의 업무와 유동화전문회사 업무의 수탁업무	20120525
부수업무	부동산 관련 제반 자문 업무	20130702
경영업무	기업금융업무와 관련한 대출 업무	20130916
경영업무	만기 3개월 이내의 프로젝트파이낸싱 대출 업무	20130926
부수업무	상법상 자산유동화 목적 SPC의 자산관리 및 업무수탁 관련 업무	20140321
경영업무	신용카드회원 모집업무	20150626
부수업무	부동산 임대(전대) 업무	20171218
경영업무	신기술사업금융업	20180307

2. 회사의 연혁

가. 설립경과 및 설립 이후의 변동사항

	내용	비고
설립경과 및 설립 이후의 변동사항	<p>1. 설립일 : 1997년 6월 2일)</p> <p>2. 본점 소재지 : 부산광역시 부산진구 부전1동 259-4번지 부산은행 부전동지점 4층 (2009년 11월 19일 부산광역시 진구 범천1동 853-1번지 부산상공회의소 10층에서 현 소재지로 이전)□</p> <p>3. 경영진의 중요한 변동)</p> <p>11.06.15 전임 대표이사의 사임에 따라 신임 성계섭 대표이사 선임)</p> <p>12.06.12 전임 감사의 임기만료에 따라 신임 전병렬 상근감사 선임)</p> <p>12.06.12 임기만료에 따라 임영록 이사 중임)</p> <p>13.02.04 전임이사의 사임에 따라 신임 박재경 이사 선임 □</p> <p>13.06.13 임기만료에 따라 임영록 이사 중임)</p> <p>13.06.13 전임 대표이사의 임기만료에 따라 신임 안동원 대표이사 선임)</p> <p>14.03.27 임기만료에 따라 박재경 이사 중임)</p> <p>14.03.28 전임 이사의 임기만료에 따라 신임 정민주 이사 선임)</p> <p>15.01.02 전임 이사의 사임에 따라 신임 김일수 이사 선임)</p> <p>15.03.16 임기만료에 따라 정민주 이사 중임)</p> <p>15.03.16 전임 감사의 임기만료에 따라 신임 원중희 상근감사 선임)</p> <p>15.06.13 임기만료에 따라 안동원 대표이사 중임)</p> <p>16.01.01 전임 이사의 사임에 따라 신임 박영봉 이사 선임 □</p> <p>16.02.01 전임 대표이사의 사임에 따라 신임 안효준 대표이사 선임)</p> <p>16.03.22 임기만료에 따라 정민주 이사 중임)</p> <p>16.12.30 강태훈 사외이사 선임)</p> <p>17.01.01 임기만료에 따라 박영봉 비상임이사 중임)</p> <p>17.03.17 전임 이사의 임기만료에 따라 신임 문철호 사외이사 선임)</p> <p>17.03.31 전임 감사의 임기만료에 따라 신임 홍지인 상근감사 선임)</p> <p>17.10.31 전임 비상임이사의 임기만료에 따라 신임 정충교 비상임이사 선임 17.10.31 전임 대표이사의 사임에 따라 신임 조광식 대표이사 선임)</p> <p>18.03.21 강태훈 사외이사 임기만료)</p> <p>18.03.21 신임 김영복, 박종규 사외이사 선임 4. 대주주의 중요한 변동)</p> <p>설립 시 대주주는 (주)부산은행 뿐이었으며, 2011년 3월 15일 BS금융지주 출범에 따라 대주주는 (주)BS금융지주로 변경됨.□</p> <p>2015년 3월 27일 BS금융지주 사명변경에 따라 대주주는 (주)BNK금융지주로 변경됨.</p>	

3. 자본금 변동

가. 자본금 변동현황

(단위 : 주, 원)

주식발행(감소) 일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				비고
		종류	수량	주당 액면가액	주당 발행(감소)가액	
19970529	출자	보통주	1,000,000	5,000	5,000	
19970927	주주배정증자	보통주	1,000,000	5,000	5,000	
20001213	주주배정증자	보통주	1,000,000	5,000	5,000	
20091218	주주배정증자	보통주	2,000,000	5,000	5,000	
20100825	주주배정증자	보통주	2,000,000	5,000	5,000	
20110527	주주배정증자	보통주	4,000,000	5,000	5,000	
20110719	주주배정증자	보통주	6,000,000	5,000	5,000	
20150612	주주배정증자	보통주	600,000	5,000	50,000	
20160802	주주배정증자	보통주	1,000,000	5,000	50,000	
20180306	주주배정증자	보통주	4,000,000	5,000	50,000	

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(단위 : 주, 원)

주식의 종류	발행가능 총주식	발행주식수	유통주식수	비고
보통주	50,000,000	22,600,000	22,600,000	

II. 사업의 내용
 1. 영업 종류별 현황
 가. 투자매매업무

(1) 증권 거래현황							
(단위 : 원)							
			매수	매도	합계	잔액	평가손익
지분증권	주식	유가증권시장	430,524,056,121	294,588,578,354	725,112,634,475	-15,505,255,329	1,011,280,883
		코스닥시장	116,745,320,369	92,042,689,472	208,788,009,841	2,769,884,963	-119,230,727
		코넥스시장	2,718,332,480	2,715,476,800	5,433,809,280	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	549,987,708,970	389,346,744,626	939,334,453,596	-12,735,370,366	892,050,156
	신주인수권증서	유가증권시장	11,855,849,230	11,700,196,220	23,556,045,450	3,186,279,943	-1,433,567,757
		코스닥시장	1,639,260,686	553,290,704	2,192,551,390	313,202,811	-66,286,239
		코넥스시장	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	13,495,109,916	12,253,486,924	25,748,596,840	3,499,482,754	-1,499,853,996
	기타	유가증권시장	0	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0	0
		코넥스시장	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
소계		0	0	0	0	0	
계		563,482,818,886	401,600,231,550	965,083,050,436	-9,235,887,612	-607,803,840	
채무증권	국채, 지방채	국고채	34,408,965,310,007	34,398,415,560,754	68,807,380,870,761	32,258,549,213	2,906,216
		국민주택채권	3,434,420,249,898	3,423,096,030,995	6,857,516,280,893	17,209,172,814	9,534,736
		기타	1,102,224,604,330	1,423,549,466,927	2,525,774,071,257	27,699,223,526	456,282,436
		소계	38,945,610,164,235	39,245,061,058,676	78,190,671,222,911	77,166,945,553	468,723,388
	특수채	통화안정증권	10,522,684,626,450	10,523,133,658,050	21,045,818,284,500	0	0
		예금보형공시채	388,859,020,000	398,619,600,000	787,478,620,000	19,999,534,783	3,936,956
		토지개발채권	0	0	0	0	0
		기타	3,035,217,186,039	3,374,941,108,156	6,410,158,294,195	51,917,660,862	8,242,836
	소계	13,946,760,832,489	14,296,694,366,206	28,243,455,198,695	71,917,195,645	12,179,792	
	금융채	산금채	1,903,815,865,000	2,473,564,195,000	4,377,380,060,000	110,048,824,347	32,875,975
		종기채	853,079,100,454	902,671,000,000	1,755,750,100,454	21,194,282,717	51,748,395
		은행채	858,555,100,400	1,057,907,188,400	1,916,462,288,800	98,891,540,916	10,011,374
		여전채	0	0	0	0	0
		증금채	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	3,615,450,065,854	4,434,142,383,400	8,049,592,449,254	230,134,647,980	94,635,744
	회사채	15,785,875,548,847	20,581,069,602,962	36,366,945,151,809	540,655,162,087	435,687,819	
	기업어음증권	463,990,224,766,784	463,607,806,295,998	927,598,031,062,782	393,040,594,058	-15,168,770,032	
	기타	15,844,661,364	25,856,075,826	41,700,737,190	1,469,687,557	36,687,557	
	계	536,299,766,039,573	542,190,629,783,068	1,078,490,395,822,640	1,314,384,232,880	-14,120,855,732	
집합투자증권	EFT	27,942,678,495	40,001,897,950	67,944,576,445	82,486,770	-1,813,116	
	기타	43,988,470,427	28,439,468,693	72,427,939,120	3,500,990,088	-96,401,078	
	계	71,931,148,922	68,441,366,643	140,372,515,565	3,583,476,858	-98,214,194	
투자계약증권		0	0	0	0	0	
외환증권	지분증권		0	0	0	0	0
	채무증권	국채, 지방채	0	0	0	0	0
		특수채	0	0	0	0	0
		금융채	0	0	0	0	0
		회사채	0	0	0	0	0
		기업어음증권	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	집합투자증권	0	0	0	0	0	
	투자계약증권	0	0	0	0	0	
파생결합증권	0	0	0	0	0		
파생결합증권	ELS	0	0	0	0	0	
	ELW	0	0	0	0	0	
	기타	0	0	0	0	0	
	계	0	0	0	0	0	
기타증권		0	0	0	0	0	
합계		536,935,180,007,381	542,660,671,381,261	1,079,595,851,388,640	1,308,731,822,126	-14,826,873,766	

(2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 원)

		거래금액				잔액		평가손익		
		투기	헤지	기타	합계	자산	부채			
선물	국내	상품선물	금	0	0	0	0	0	0	
			원유	0	0	0	0	0	0	
			기타	0	0	0	0	0	0	
			소계	0	0	0	0	0	0	
	금융선물	금리선물	국채3년	0	8,641,297,800,000	72,077,500,000	8,713,375,300,000	0	0	0
			국채5년	0	0	0	0	0	0	0
			국채10년	2,382,000,000	1,310,589,020,000	41,100,880,000	1,354,071,900,000	0	0	0
			통인증권	0	0	0	0	0	0	0
			기타	0	0	0	0	0	0	0
			소계	2,382,000,000	9,951,886,820,000	113,178,380,000	10,067,447,200,000	0	0	0
		통화선물	미국달러	0	0	0	0	0	0	0
			엔	0	0	0	0	0	0	0
			유로	0	0	0	0	0	0	0
			기타	0	0	0	0	0	0	0
		지수선물	KOSPI200	0	0	0	0	0	0	0
			KOSTAR	0	0	0	0	0	0	0
			기타	0	0	0	0	0	0	0
			소계	0	0	0	0	0	0	0
		개별주식	0	0	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	0	0	
		계	2,382,000,000	9,951,886,820,000	113,178,380,000	10,067,447,200,000	0	0	0	
	기타	0	0	0	0	0	0	0		
	국내계	2,382,000,000	9,951,886,820,000	113,178,380,000	10,067,447,200,000	0	0	0		
	해외	상품선물	농산물	0	0	0	0	0	0	0
			비철금속,귀금속	0	0	0	0	0	0	0
에너지			0	0	0	0	0	0	0	
기타			0	0	0	0	0	0	0	
소계		0	0	0	0	0	0	0		
금융선물		통화	0	0	0	0	0	0	0	
		금리	0	0	0	0	0	0	0	
		주가지수	2,175,673,015,000	0	36,772,425,000	2,212,445,440,000	0	0	0	
		개별주식	29,396,483,520	0	70,205,000	29,466,688,520	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	0	0	
소계	2,205,069,498,520	0	36,842,630,000	2,241,912,128,520	0	0	0			
기타	0	0	0	0	0	0	0			
해외계	2,205,069,498,520	0	36,842,630,000	2,241,912,128,520	0	0	0			
선물계	2,207,451,498,520	9,951,886,820,000	150,021,010,000	12,309,359,328,520	0	0	0			
옵션	국내	지수옵션	KOSPI200	197,957,967,500	0	0	197,957,967,500	0	0	0
			기타	0	0	0	0	0	0	
			소계	197,957,967,500	0	0	197,957,967,500	0	0	0
	통화	미국달러	0	0	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	0	0	
		소계	0	0	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	0	0	
	국내계	197,957,967,500	0	0	197,957,967,500	0	0	0		
	해외	주가지수	0	0	0	0	0	0	0	
		개별주식	0	0	0	0	0	0	0	
		금리	0	0	0	0	0	0	0	
		통화	0	0	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	0	0	
해외계	0	0	0	0	0	0	0			
옵션계	197,957,967,500	0	0	197,957,967,500	0	0	0			
기타	국내	0	0	0	0	0	0	0		
	해외	0	0	0	0	0	0	0		
	기타계	0	0	0	0	0	0	0		
합계	2,405,409,466,020	9,951,886,820,000	150,021,010,000	12,507,317,296,020	0	0	0			

나. 투자중개업무

(1) 금융투자상품의 투자중개 및 수수료 현황

(단위 : 원)

		매수	매도	합계	수수료	
지분증권	주식	유가증권시장	5,366,633,849,021	5,274,134,763,756	10,640,768,612,777	7,805,051,460
		코스닥시장	2,033,676,995,655	1,954,455,101,940	3,988,132,097,595	3,978,704,861
		코넥스시장	1,368,310,342	706,232,135	2,074,542,477	3,516,539
		기타	673,563,062	722,542,802	1,396,105,864	57,793,030
		소계	7,402,352,718,080	7,230,018,640,633	14,632,371,358,713	11,845,065,890
	신주인수권증서	유가증권시장	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0
		코넥스시장	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	기타	유가증권시장	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0
		코넥스시장	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	지분증권합계		7,402,352,718,080	7,230,018,640,633	14,632,371,358,713	11,845,065,890
채무증권	채권	장내	59,534,607,878	59,619,315,601	119,153,923,479	0
		장외	0	1,549,845	1,549,845	179,019,160
		소계	59,534,607,878	59,620,865,446	119,155,473,324	179,019,160
	기업어음	장내	0	0	0	0
		장외	463,990,224,766,784	463,607,806,295,998	927,598,031,062,782	0
		소계	463,990,224,766,784	463,607,806,295,998	927,598,031,062,782	0
	기타	장내	0	0	0	0
		장외	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	채무증권합계		464,049,759,374,662	463,667,427,161,444	927,717,186,536,106	179,019,160
집합투자증권		12,547,279,375,171	12,826,720,604,362	25,373,999,979,533	0	
투자계약증권		0	0	0	0	
파생결합증권	ELS	0	0	0	0	
	ELW	0	0	0	0	
	기타	0	0	0	0	
	파생결합증권합계	0	0	0	0	
외화증권		0	0	0	0	
기타증권		0	0	0	0	
증권계		483,999,391,467,913	483,724,166,406,439	967,723,557,874,352	12,024,085,050	
선물	국내	432,001,178,612,424	432,566,681,556,654	864,567,860,169,078	5,683,542,889	
	해외	0	0	0	0	
	소계	432,001,178,612,424	432,566,681,556,654	864,567,860,169,078	5,683,542,889	
옵션	장내	국내	10,597,095,962,031	10,613,278,118,740	21,210,374,080,771	2,825,782,473
		해외	0	0	0	0
		소계	10,597,095,962,031	10,613,278,118,740	21,210,374,080,771	2,825,782,473
	장외	국내	0	0	0	0
		해외	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
옵션합계		10,597,095,962,031	10,613,278,118,740	21,210,374,080,771	2,825,782,473	
선도	국내	0	0	0	0	
	해외	0	0	0	0	
	소계	0	0	0	0	
기타 파생상품		0	0	0	0	
파생상품합계		442,598,274,574,455	443,179,959,675,394	885,778,234,249,849	8,509,325,362	
합계		926,597,666,042,368	926,904,126,081,833	1,853,501,792,124,200	20,533,410,412	

다. 투자일임업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자운용인력 현황

성명	직위	담당업무	자격종류	자격증취득일	주요경력	협회등록일자	상근여부	운용종인계약수	운용규모
박범수	차장	본사 Wrap 운용	집합투자자산운용사	20091229	지점영업 및 랩운용 11년 등	20160427	상근	20	1,996,036,593
한병중	과장	본사 Wrap 운용	투자자산운용사	20150223	지점영업 및 본사운용 9년 등	20150406	상근	2	10,010,000,000
강명수	부장	지점영업/Wrap운용	금융자산관리사	20010509	지점영업 및 랩운용 12년 등	20010509	상근	2	200,000,000

(2) 투자일임계약 현황

(단위 : 개, 원)

	전월말	당기말	증가	감소
고객수	23	23	0	0
일임계약건수	24	24	0	0
일임계약자산총액(계약금액)	12,206,036,593	12,206,036,593	0	0
일임계약자산총액(평가금액)	12,327,250,875	12,341,925,200	14,674,325	0

(3) 일임수수료수입 현황

구분		전기말	당기말	증감
일임수수료	일반투자자	28,958,710	32,423,600	3,464,890
	전문투자자	100,177,011	105,017,971	4,840,960
	계	129,135,721	137,441,571	8,305,850
기타수수료	일반투자자			0
	전문투자자			0
	계	0	0	0
합계	일반투자자	28,958,710	32,423,600	3,464,890
	전문투자자	100,177,011	105,017,971	4,840,960
	계	129,135,721	137,441,571	8,305,850

(4) 투자일임재산 현황

구분		공제회		개인		기타		계	
		건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
국내계약자산	일반투자자	0	0	22	2,176,032,320	1	30,004,273	23	2,206,036,593
	전문투자자	1	10,000,000,000	0	0	0	0	1	10,000,000,000
	계	1	10,000,000,000	22	2,176,032,320	1	30,004,273	24	12,206,036,593
해외계약자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	22	2,176,032,320	1	30,004,273	23	2,206,036,593
	전문투자자	1	10,000,000,000	0	0	0	0	1	10,000,000,000
	계	1	10,000,000,000	22	2,176,032,320	1	30,004,273	24	12,206,036,593

(5) 투자일임재산운용 현황

계정명		국내	해외	합계	
유동성자산	예치금(위탁증거금 등)	26,714,469	0	26,714,469	
	보통예금	0	0	0	
	정기예금	0	0	0	
	양도성예금증서(CD)	0	0	0	
	콜론(Call Loan)	0	0	0	
	환매조건부채권매수(RP)	783,023,113	0	783,023,113	
	기업어음증권(CP)	0	0	0	
	기타	0	0	0	
소계	809,737,582	0	809,737,582		
증권	채무증권	국채·지방채	0	0	0
		특수채	0	0	0
		금융채	0	0	0
		회사채	11,367,779,918	0	11,367,779,918
		기타	0	0	0
	소계	11,367,779,918	0	11,367,779,918	
	지분증권	주식	164,407,700	0	164,407,700
		신주인수권증서	0	0	0
		출자지분	0	0	0
		기타	0	0	0
	소계	164,407,700	0	164,407,700	
	수익증권	신탁 수익증권	0	0	0
		투자신탁 수익증권	0	0	0
		기타	0	0	0
		소계	0	0	0
	투자계약증권	0	0	0	
	파생결합증권	ELS	0	0	0
ELW		0	0	0	
기타		0	0	0	
소계		0	0	0	
증권예탁증권	0	0	0		
기타	0	0	0		
소계	11,532,187,618	0	11,532,187,618		
파생상품	장내파생상품	이자율관련거래	0	0	0
		통화관련거래	0	0	0
		주식관련거래	0	0	0
		기타	0	0	0
	소계	0	0	0	
	장외파생상품	이자율관련거래	0	0	0
		통화관련거래	0	0	0
		주식관련거래	0	0	0
		기타	0	0	0
	소계	0	0	0	
기타	0	0	0		
합계	12,341,925,200	0	12,341,925,200		
외국환업무 취급기관 등	등록여부				
	등록일				

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 영업용순자본비율

(단위 : 원)

구분	전월말(①)	당월말(②)	증감(②-①)
			금액
영업용순자본(A)	353,457,830,212	365,138,328,094	11,680,497,882
총위험액(B)	41,010,744,271	39,341,623,348	-1,669,120,923
후순위차입금등(C)	0	0	0
필요유지자기자본(D)	46,550,000,000	46,550,000,000	0
순자본비율 II ((A-B-C)/D×100)	671	700	29

나. 순자본비율 I (개별)

항목명	전월말(①)	당월말(②)	증감(②-①)	
			금액	비율
1. 영업용순자본(=A-B+C)	353,457,830,212	365,138,328,094	11,680,497,882	3
B/S상 순재산액(A)	417,108,223,330	420,538,903,602	3,430,680,272	1
차감항목계(B)	64,388,446,182	56,014,317,025	-8,374,129,157	-13
가. 유형자산	3,859,009,252	3,690,787,563	-168,221,689	-4
나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	826,761,154	4,252,282,370	3,425,521,216	414
다. (삭제)	0	0	0	0
라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	53,110,761,081	42,475,759,888	-10,635,001,193	-20
마. 특수관계인 채권등	0	0	0	0
바. 자회사의 결손액	0	0	0	0
사. 채무보증금액	0	0	0	0
아. 사모투자전문회사의 결손액	0	0	0	0
자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16	0	0	0	0
차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	0	0	0	0
카. 임차보증금 및 전세권 금액	5,382,806,437	4,561,348,132	-821,458,305	-15
타. 자산평가손실	0	0	0	0
파. 기타	1,209,108,258	1,034,139,072	-174,969,186	-14
가산항목계(C)	738,053,064	613,741,517	-124,311,547	-17
가. 유동자산 대손충당금	738,053,064	613,741,517	-124,311,547	-17
나. 후손위차입금	0	0	0	0
다. 금융리스부채	0	0	0	0
라. 자산평가이익	0	0	0	0
마. 기타	0	0	0	0
2. 총위험액(=D+E+F)	41,010,744,271	39,341,623,348	-1,669,120,923	-4
시장위험액(D)	23,837,084,550	24,830,585,240	993,500,690	4
가. 주식위험액	5,134,473,222	4,048,049,473	-1,086,423,749	-21
나. 금리위험액	16,655,059,091	18,777,210,344	2,122,151,253	13
다. 외환위험액	0	0	0	0
라. 집합투자증권등위험액	564,243,343	657,244,016	93,000,673	16
마. 일반상품위험액	0	0	0	0
바. 옵션위험액	1,483,308,894	1,348,081,407	-135,227,487	-9
신용위험액(E)	8,794,007,830	5,461,960,906	-3,332,046,924	-38
운영위험액(F=max(가, 나)+다+라)	8,379,651,891	9,049,077,202	669,425,311	8
가. 법정자본금의 10%	6,650,000,000	6,650,000,000	0	0
나. 영업별 영업이익 합계	8,379,651,891	9,049,077,202	669,425,311	8
다. 위험관리등급에 따른 가감	0	0	0	0
라. 집합투자재산위험액	0	0	0	0
3. 잉여자본(1-2)	312,447,085,941	325,796,704,746	13,349,618,805	4
4. 법정자본금	66,500,000,000	66,500,000,000	0	0
5. 필요유지자기자본	46,550,000,000	46,550,000,000	0	0
6. 순자본비율(=(3/5)×100)	671	700	29	4

다. 순자본비율 I (연결)

항목명	전분기말(①)	당분기말(②)	증감(②-①)	
			금액	비율
1. 영업용순자본(=A-B+C)				
B/S상 순재산액(A) B/S상 순재산액(A)				
차감항목계(B) 차감항목계(B)				
가. 유형자산				
나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용				
다. (삭제)				
라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권				
마. 특수관계인 채권등				
바. 자회사의 결손액				
사. 채무보증금액				
아. 사모투자전문회사의 결손액				
자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16				
차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금				
카. 임차보증금 및 전세권 금액				
타. 자산평가손실				
파. 기타				
가산항목계(C) 가산항목계(C)				
가. 유동자산 대손충당금				
나. 후순위차입금				
다. 금융리스부채				
라. 자산평가이익				
마. 기타				
2. 총위험액(=D+E+F)				
시장위험액(D) 시장위험액(D)				
가. 주식위험액				
나. 금리위험액				
다. 외환위험액				
라. 집합투자증권등위험액				
마. 일반상품위험액				
바. 옵션위험액				
신용위험액(E) 신용위험액(E)				
운영위험액(F=max(가, 나)+다+라) 운영위험액(F=max(가, 나)+다+라)				
가. 법정자본금의 10%				
나. 영업별 영업이익의 합계				
다. 위험관리등급에 따른 가감				
라. 집합투자재산위험액				
3. 잉여자본(1-2)				
4. 법정자본금				
5. 필요유지자기자본				
6. 순자본비율(=(3/5)×100)				

해당사항없음

라. 레버리지비율

항목명	전월말(①)	당월말(②)	증감(②-①)
1. 총자산(=A-B)	1,745,115,383,567	1,706,390,005,973	-38,725,377,594
B/S상 자산총계(A)	2,054,307,108,371	1,797,778,827,659	-256,528,280,712
차감항목계(B)	309,191,724,804	91,388,821,686	-217,802,903,118
가. 투자자예치금(예금, 신탁)	60,068,337,672	90,532,835,438	30,464,497,766
나. 종금계정 자산	0	0	0
다. 대손준비금	738,053,064	738,053,064	0
라. 장내 위탁매매 일시계상 미수금	87,129,068	117,933,184	30,804,116
마. 장외 채권 및 외국환 거래 일시계상 미수금	248,298,205,000	0	-248,298,205,000
바. 공모주 청약 일시계상 미수금	0	0	0
사. 종합금융투자사업자의 단기금융업무 등 수탁금	0	0	0
2. 자기자본(=가-나)	418,250,672,321	419,800,850,538	1,550,178,217
가. B/S상 자기자본	418,988,725,385	420,538,903,602	1,550,178,217
나. 대손준비금	738,053,064	738,053,064	0
3. 레버리지비율(=(1/2)×100)	417	407	-11

III. 재무정보 등에 관한 사항

1. 재무상태표

(단위 : 원)

계정명	금액
자산총계	1,797,778,827,659
I. 현금 및 예치금	160,274,280,908
1. 현금 및 현금성 자산	77,757,414,059
1) 현금	0
2) 정기예·적금	0
3) 보통예금	77,757,278,334
4) 당좌예금	0
5) 외화예금	135,725
6) 양도성예금증서	0
7) MMDA	0
8) MMF	0
9) 금융어음	0
10) 기타	0
2. 예치금	82,516,866,849
1) 청약예치금	4,310,381,900
① 자기분	4,310,381,900
② 투자자분	0
2) 투자자예탁금별도예치금(예금)	41,140,573,039
① 일반예수분	0
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	41,140,573,039
3) 투자자예탁금별도예치금(신탁)	0
① 일반예수분	0
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	0
4) 대차거래이행보증금	23,092,943,767
5) 매매예납금	0
6) 장내파생상품거래예치금	0
① 자기분(국내)	0
② 자기분(해외)	0
③ 투자자분(국내)	0
④ 투자자분(해외)	0
7) 장내파생상품매매증거금	12,818,140,133
① 자기분(국내)	3,994,041,364
② 자기분(해외)	0
③ 투자자분(국내)	8,824,098,769
④ 투자자분(해외)	0
8) 유통금융차주담보금	0
9) 유통금융담보금	0
10) 장기성예금	0
11) 특정예금 등	2,000,000
12) 신탁공탁금	0
13) 기타	1,152,828,010
II. 증권	1,409,650,517,887
1. 당기손익-공정가치측정증권	1,397,156,386,745
1) 주식	7,012,631,468
2) 신주인수권증서	3,499,482,754
3) 국채·지방채	87,228,865,553

4) 특수채	302,051,843,625
5) 회사채	546,056,388,106
6) 집합투자증권	3,583,476,858
① 미매각집합투자증권	130,000
② 기타집합투자증권	3,583,346,858
7) 기업어음증권	393,040,594,058
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	54,683,104,323
2. 기타포괄손익-공정가치측정증권	12,494,131,142
1) 주식	12,494,131,142
2) 출자금	0
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	0
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	0
7) 기업어음증권	0
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	0
3. 상각후원가측정증권	0
1) 국채·지방채	0
2) 특수채	0
3) 회사채	0
4) 기타	0
4. 관계회사투자지분	0
1) 연결대상회사 투자지분	0
① 주식	0
② 출자금	0
③ 집합투자증권	0
2) 비연결대상회사 투자지분	0
① 주식	0
② 출자금	0
③ 집합투자증권	0
5. 파생결합증권	0
1) 주가연계증권	0
2) 주식워런트증권	0
3) 기타	0
4) 파생결합증권 신용위험평가조정액	0
5) 파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	0
6. 대손충당금(-)	0
1) 상각후원가측정증권대손충당금	0
Ⅲ. 파생상품자산	0
1. 이자율관련	0
1) 이자율선도	0
2) 이자율스왑	0
3) 매입이자율옵션	0
2. 통화관련	0
1) 통화선도	0

2) 통화스왑	0
3) 매입통화옵션	0
3. 주식관련	0
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	0
3) 매입주식옵션	0
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	0
2) 매입신용옵션	0
3) 기타	0
5. 상품관련	0
1) 상품선도	0
2) 상품스왑	0
3) 매입상품옵션	0
6. 기타파생상품자산	0
7. 파생상품 신용위험평가조정액	0
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
IV. 대출채권	156,831,574,929
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
(이연대출부대손익)	0
1. 콜론	0
2. 신용공여금	117,071,850,593
1) 신용거래융자금	19,610,087,093
2) 주식청약자금 대출금	0
3) 증권매입자금 대출금	0
4) 증권담보대출금	97,441,883,500
5) 기타	19,880,000
3. 환매조건부매수	0
4. 대여금	636,552,840
1) 증권저축할부대여금	0
2) 임직원대여금	636,552,840
3) 기타	0
5. 대출금	15,500,000,000
6. 대출금(종금계정)	0
7. 할인어음(종금계정)	0
8. 매입 대출채권	0
9. 대지급금	0
1) 사채지급보증대지급금	0
2) 어음지급보증 대지급금(종금계정)	0
3) 사고대지급금	0
4) 우선대지급금	0
5) 기타	0
10. 부도채권	0
11. 부도어음	0
12. 사모사채	29,065,459,244
13. 신탁계정대	0
14. 종금계정대	0
15. 기타 대출채권	0
16. 대손충당금(-)	5,442,287,748
1) 콜론대손충당금	0
2) 신용공여금대손충당금	0
3) 환매조건부매수대손충당금	0
4) 대여금대손충당금	0
5) 대출금대손충당금	52,300,500
6) 대출금(종금계정)대손충당금	0
7) 할인어음(종금계정) 대손충당금	0

8) 매입대출채권 대손충당금	0
9) 대지급금대손충당금	0
10) 부도채권 대손충당금	0
11) 부도어음 대손충당금	0
12) 사모사채 대손충당금	5,389,987,248
13) 신탁계정대 대손충당금	0
14) 종금계정대 대손충당금	0
15) 기타 대손충당금	0
V. 유형자산	3,690,787,563
(손상차손누계액)	0
1. 토지	0
2. 건물	0
3. 구축물	2,771,457,112
4. 차량운반구	0
5. 비품	4,378,563,078
6. 건설중인자산	0
7. 운용리스자산(종금계정)	0
8. 선급리스자산(종금계정)	0
9. 기타	0
10. 감가상각누계액(-)	3,459,232,627
1) 건물	0
2) 구축물	749,762,844
3) 차량운반구	0
4) 비품	2,709,469,783
5) 기타	0
11. 감가상각누계액(종금계정)(-)	0
12. 처분손실충당금(종금계정)(-)	0
VI. CMA운용자산(종금계정)	0
1. CMA 현금과예금	0
2. CMA 증권	0
3. CMA 할인어음	0
4. CMA 기타	0
5. 대손충당금(종금계정)(-)	0
VII. 리스자산(종금계정)	0
1. 금융리스채권	0
2. 기타	0
3. 대손충당금(종금계정)(-)	0
VIII. 기타자산	67,331,666,372
(현재가치할인차금)(-)	243,914,292
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 미수금	45,907,395,189
1) 자기매매미수금	251,715,028
① 주식미수금	251,715,028
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
2) 위탁매매미수금(결제일)	117,933,184
① 주식미수금	117,933,184
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
3) 장내거래미수금(거래일)	45,537,746,977
① 고객미수금	23,052,134,788
② 한국거래소미수금	22,485,612,189

4) 신탁보수미수금	0
5) 기타	0
2. 미수수익	4,392,455,699
1) 미수수료	628,576,711
① 미수수탁수수료	105,877,000
② 미수인수및주선수수료	0
③ 미수집합투자증권취급수수료	74,870,201
④ 미수파생결합증권판매수수료	0
⑤ 미수투자자문수수료	0
⑥ 미수투자일임수수료	15,829,510
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	0
⑧ 미수투자회사운용수수료	0
⑨ 미수신탁보수	0
⑩ 기타	432,000,000
2) 미수이자	3,753,528,988
① 미수신용거래용자이자	409,593,768
② 미수채권이자	3,153,000,020
③ 미수신탁계정대이자	0
④ 기타	190,935,200
3) 미수배당금	0
4) 미수분배금	0
5) 기타	10,350,000
3. 선급금	2,067,164,086
1) 채권경과이자	1,890,100,606
2) 수익증권경과분배금	0
3) 양도성예금증서경과이자	0
4) 기타	177,063,480
4. 선급비용	3,831,304,598
5. 선급제세	0
1) 선급법인세	0
2) 선급부가가치세	0
3) 기타	0
6. 대리점	0
7. 분.지점	0
8. 선물자기거래정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
9. 보증금	6,525,999,000
1) 전세권	0
2) 전신허화가입권	484,000
3) 임차보증금	6,522,985,000
4) 회원보증금	2,000,000
5) 기타	530,000
10. 투자부동산	0
(손상차손누계액)	0
1) 토지	0
2) 건물	0
3) 건물감가상각누계액(-)	0
11. 손해배상공동기금	0
1) 증권시장공동기금	0
2) 파생상품시장공동기금	0
3) 기타	0
12. 무형자산	1,584,743,105
(손상차손누계액)	0
1) 영업권	0
2) 개발비	64,023,960
3) 소프트웨어	356,373,595

4) 회원권	1,164,345,550
5) 기타	0
13. 가지급금	0
14. 이연법인세자산	2,980,827,070
15. 일반상품	0
16. 기타	41,777,625
17. 대손충당금(-)	0
1) 미수금대손충당금	0
2) 미수수익대손충당금	0
① 미수수료대손충당금	0
② 미수이자대손충당금	0
③ 기타대손충당금	0
3) 선급금대손충당금	0
4) 기타대손충당금	0
부채총계	1,377,239,924,057
I. 예수부채	102,861,089,109
1. 투자자예수금	102,638,033,659
1) 위탁자예수금	29,719,020,636
2) 장내파생상품거래예수금	31,778,430,561
3) 청약자예수금	0
4) 저축자예수금	0
5) 조건부예수금	0
6) 집합투자증권투자자예수금	41,140,582,462
7) 기타	0
2. 수입담보금	0
1) 신용거래계좌설정보증금	0
2) 신용대주담보금	0
3) 신용공여담보금	0
4) 기타	0
3. 리스보증금(종금계정)	0
4. CMA수탁금(종금계정)	0
5. 기타	223,055,450
II. 차입부채	1,208,747,822,933
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 콜머니	0
2. 차입금	70,000,000,000
1) 당좌차월	0
2) 은행차입금	0
3) 증금차입금	70,000,000,000
4) 외화차입금	0
5) 기타	0
3. 환매조건부매도	683,937,901,099
4. 매도증권	29,809,921,834
1) 주식	19,748,001,834
2) 국채·지방채	10,061,920,000
3) 특수채	0
4) 회사채	0
5) 기타	0
5. 매도파생결합증권	0
1) 매도주가연계증권	0
2) 매도주식워런트증권	0
3) 기타	0
4) 매도파생결합증권 신용위험평가조정액	0
5) 매도파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	0
6. 사채	280,000,000,000
(사채발행차금)	0

1) 전자단기사채	280,000,000,000
2) 전자단기사채 이외	0
7. 후순위사채	0
(사채발행차금)	0
8. 후순위차입금	0
9. 발행어음(종금계정)	0
10. 발행어음(종합금융투자사업자)	0
11. 기타	145,000,000,000
Ⅲ. 파생상품부채	0
1. 이자율관련	0
1) 이자율선도	0
2) 이자율스왑	0
3) 매도이자율옵션	0
2. 통화관련	0
1) 통화선도	0
2) 통화스왑	0
3) 매도통화옵션	0
3. 주식관련	0
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	0
3) 매도주식옵션	0
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	0
2) 매도신용옵션	0
3) 기타	0
5. 상품관련	0
1) 상품선도	0
2) 상품스왑	0
3) 매도상품옵션	0
6. 기타파생상품부채	0
7. 파생상품 신용위험평가조정액	0
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
Ⅳ. 기타부채	65,631,012,015
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 퇴직급여부채	1,103,138,373
1) 확정급여채무	4,615,257,824
2) 미인식보험수리적손익(+,-)	0
3) 미인식과거근무원가(-)	0
4) 사외적립자산(-)	3,512,119,451
① 퇴직연금(-)	3,512,119,451
② 기타사외적립자산(-)	0
2. 총당부채	232,592,757
1) 채무보증총당부채	10,800,000
2) 복구총당부채	221,792,757
3) 특별대손총당금	0
4) 신탁위험총당금	0
5) 기타	0
3. 미지급법인세	5,265,366,270
4. 미지급배당금	0
5. 미지급금	46,376,696,637
6. 미지급비용	10,606,210,379
7. 임대보증금	69,468,000
8. 선수금	0
9. 선수수익	771,601,761
10. 가수금	0
11. 대리점	0

12. 본.지점	0
13. 선물자기거래 정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
14. 이연법인세부채	0
15. 제세금예수금	1,205,937,838
16. 신탁계정차	0
17. 종금계정차	0
18. 기타	0
V. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	0
2. 기타	0
자본총계	420,538,903,602
I. 자본금	113,000,000,000
1. 보통주자본금	113,000,000,000
2. 우선주자본금	0
1) 상환우선주	0
2) 전환우선주	0
3) 기타	0
II. 자본잉여금	251,859,979,760
1. 주식발행초과금	251,859,979,760
2. 감자차익	0
3. 자기주식처분이익	0
4. 기타자본잉여금	0
III. 자본조정	0
1. 주식할인발행차금	0
2. 자기주식	0
3. 자기주식처분손실	0
4. 주식매입선택권	0
5. 신주청약증거금	0
6. 기타	0
IV. 기타포괄손익누계액	5,337,656,690
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	6,788,672,045
1) 주식	6,788,672,045
2) 출자금	0
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	0
7) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
8) 대출채권	0
9) 기타	0
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	0
3. 지분법 자본변동	0
4. 부의 지분법 자본변동	0
5. 위험회피 파생상품평가손익	0
6. 외환차이누계액	0
7. 유형자산재평가이익	0
8. 기타	-1,451,015,355
V. 이익잉여금	50,341,267,152
1. 이익준비금	600,780,000
2. 대손준비금	735,255,318
3. 전자금융사고배상준비금	500,000,000
4. 기타법정준비금	0

5. 신탁사업적립금	0
6. 임의적립금	0
7. 미처분이익잉여금	48,505,231,834
(당기순이익)	11,356,986,541

2. 손익계산서

(단위 : 원)

계정명	금액
I. 영업수익	149,256,596,685
1. 수수료수익	59,468,176,307
1) 수탁수수료	20,533,410,412
① 유가증권시장	7,805,051,460
② 코스닥시장	3,982,221,400
③ 파생상품시장	8,509,325,362
④ 외화증권수탁	0
⑤ 채권장외중개	179,019,160
⑥ 전자장외증권시장	0
⑦ 해외파생상품	0
⑧ 기타	57,793,030
2) 인수 및 주선수수료	16,607,193,641
① 원화증권	16,607,193,641
② 외화증권	0
3) 사채모집수탁수수료	0
4) 집합투자증권취급수수료	771,954,078
① 판매수수료	975,373
② 판매보수	770,978,705
5) 자산관리수수료	137,441,571
① 투자자문	0
② 투자일임	137,441,571
③ 기타	0
6) 집합투자기구운용보수	0
① 투자신탁위탁자보수	0
② 투자회사운용수수료수익	0
③ 기타	0
7) 어음지급보증료	0
8) 매수및합병수수료	0
① 평가수수료	0
② 매수합병중개수수료	0
③ 구조조정및금융상담수수료	0
④ 기타	0
9) 파생결합증권판매수수료	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 신탁보수	0
① 금전신탁	0
② 토지신탁	0
③ 관리신탁	0
④ 처분신탁	0
⑤ 담보신탁	0
⑥ 분양관리신탁	0
⑦ 기타	0
11) 온라인소액투자중개 수수료	0
① 지분증권	0
② 채무증권	0
③ 투자계약증권	0
12) 채무보증 관련 수수료	1,022,411,084
① 채무보증수수료	1,602,740

② 인수 및 주선 수수료	400,000,000
③ 금융자문 수수료	497,972,727
④ 기타	122,835,617
13) 송금수수료	0
14) 대리업무보수	0
15) 기타	20,395,765,521
2.증권평가 및 처분이익	47,619,462,889
1) 당기손익-공정가치측정증권처분이익	41,125,912,055
① 주식처분이익	14,390,414,752
② 신주인수권증서처분이익	553,887,993
③ 채권처분이익	12,045,995,838
④ 집합투자증권처분이익	394,032,850
⑤ 기업어음증권처분이익	12,092,171,393
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환이익	102,675,027
⑦ 기타	1,546,734,202
2) 당기손익-공정가치측정증권평가이익	4,052,821,378
① 주식평가이익	121,919,670
② 신주인수권평가이익	11,290,665
③ 채권평가이익	1,724,523,502
④ 집합투자증권평가이익	38,820
⑤ 기업어음증권평가이익	118,751,079
⑥ 기타	2,076,297,642
3) 기타포괄손익-공정가치측정증권처분이익	0
① 채권처분이익	0
② 집합투자증권처분이익	0
③ 기업어음증권처분이익	0
④ 기타포괄손익-공정가치측정증권상환이익	0
⑤ 기타	0
4) 상각후원가측정증권처분이익	0
① 채권매매이익	0
② 채권상환이익	0
③ 기타	0
5) 증권 대손충당금환입액	0
① 기타포괄손익-공정가치측정증권 대손충당금환입액	0
② 상각후원가측정증권 대손충당금환입액	0
6) 매도증권평가이익	2,440,729,456
① 주식평가이익	2,440,729,456
② 채권평가이익	0
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
9) 파생결합증권상환이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가이익	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환이익	0
① 매도추가연계증권	0

② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
3. 파생상품 관련 이익	8,095,305,450
1) 파생상품거래이익	8,095,305,450
① 이자율관련거래이익	1,374,810,000
② 통화관련거래이익	0
③ 주식관련거래이익	6,720,495,450
④ 신용관련거래이익	0
⑤ 상품관련거래이익	0
⑥ 기타파생상품관련거래이익	0
2) 파생상품평가이익	0
① 이자율관련평가이익	0
② 통화관련평가이익	0
③ 주식관련평가이익	0
④ 신용관련평가이익	0
⑤ 상품관련평가이익	0
⑥ 기타파생상품관련평가이익	0
4. 이자수익	33,136,741,055
1) 신용공여이자	5,455,753,743
① 신용거래용자이자	1,553,878,529
② 주식청약자금대출이자	0
③ 증권매입자금대출이자	0
④ 예탁증권담보대출이자	3,901,875,214
⑤ 기타	0
2) 매입대출채권이자	0
3) 대출금이자	804,896,788
4) 할인어음이자	0
5) 채권이자	18,511,690,595
6) 차주매각대금이용료	0
7) 기업어음증권이자	4,060,786,565
8) 증금예치금이자	932,200,244
9) 양도성예금증서이자	0
10) 금융기관예치금이자	213,284,359
11) 콜론이자	0
12) 환매조건부매수이자	332,742,832
13) 양도성예금증서거래이익	5,280,971
14) 대지급금이자	0
15) 예금이자	327,232,386
16) 미수금이자	10,337,035
17) 신탁계정대이자	0
18) 증금계정대이자	0
19) 기타이자	2,482,535,537
5.대출채권 관련 이익	147,342,275
1) 대출채권매각이익	0
2) 대출채권평가이익	0
3) 대손충당금환입	147,342,275
4) 기타	0
6.외환거래이익	235,678,543
1) 외환차익	0
2) 외화환산이익	235,678,543
7. 기타의 영업수익	553,890,166
1) 배당금수익	258,708,802
2) 분배금수익	0
3) 별도예치금평가이익	0
4) CMA운용수익(증금계정)	0
① CMA할인어음이자	0
② 기타	0

5) CMA운용수수료 (종금계정)	0
6) 리스수익(종금계정)	0
① 금융리스이자	0
② 운용리스료수입	0
③ 리스자산처분이익	0
④ 기타	0
7) 일반상품 처분이익	0
8) 일반상품 평가이익	0
9) 총당금환입액	272,761,006
① 채무보증총당금환입	264,090,000
② 복구총당부채환입	8,671,006
③ 신탁위험총당금환입	0
④ 기타	0
10) 기타대손총당금환입	0
11) 파생결합증권신용위험평가조정환입	0
12) 파생상품신용위험평가조정환입	0
13) 파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	0
14) 파생상품거래일손익인식평가조정환입	0
15) 기타	22,420,358
8. 기타당기손익-공정가치측정금융상품 관련 이익	0
1) 기타금융자산처분이익	0
① 예치금처분이익	0
② 기타	0
2) 기타금융자산평가이익	0
① 예치금평가이익	0
② 기타	0
3) 기타금융부채처분이익	0
① 예수부채처분이익	0
② 차입부채처분이익	0
③ 기타	0
4) 기타금융부채평가이익	0
① 예수부채평가이익	0
② 차입부채평가이익	0
③ 기타	0
5) 기타금융자산손상차손환입	0
II. 영업비용	134,723,027,083
1. 수수료비용	10,893,490,755
1) 매매수수료	6,182,601,847
① 국내분	6,182,601,847
② 해외분	0
2) 투자상당사수수료	0
3) 투자자문수수료	4,489,166
4) 투자일임수수료	0
5) 운용위탁수수료	0
6) 송금수수료	43,661,682
7) 기타수수료비용	4,662,738,060
2. 증권평가 및 처분손실	38,649,735,292
1) 당기손익-공정가치측정증권처분손실	19,405,608,334
① 주식처분손실	10,541,496,425
② 신주인수권증서처분손실	129,323,133
③ 채권처분손실	6,822,006,675
④ 집합투자증권처분손실	1,204,108,861
⑤ 기업어음증권처분손실	466,988,519
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환손실	241,684,721
⑦ 기타	0
2) 당기손익-공정가치측정증권평가손실	18,192,325,467
① 주식평가손실	583,529,922

② 신주인수권평가손실	1,511,144,661
③ 채권평가손실	711,876,759
④ 집합투자증권평가손실	98,253,014
⑤ 기업어음증권평가손실	15,287,521,111
⑥ 기타	0
3) 기타포괄손익-공정가치측정증권처분손실	0
① 채권처분손실	0
② 집합투자증권처분손실	0
③ 기업어음증권처분손실	0
④ 기타포괄손익-공정가치측정증권상환손실	0
⑤ 기타	0
4) 상각후원가측정증권처분손실	0
① 채권처분손실	0
② 채권상환손실	0
③ 기타	0
5) 증권 대손충당금전입액	0
① 기타포괄손익-공정가치측정증권 대손충당금전입액	0
② 상각후원가측정증권 대손충당금전입액	0
6) 매도증권평가손실	1,051,801,491
① 주식평가손실	1,050,381,491
② 채권평가손실	1,420,000
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분손실	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가손실	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
9) 파생결합증권상환손실	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가손실	0
① 매도주가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환손실	0
① 매도주가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
3. 파생상품 관련 손실	7,090,394,940
1) 파생상품거래손실	7,090,394,940
① 이자율관련거래손실	1,872,360,000
② 통화관련거래손실	0
③ 주식관련거래손실	5,218,034,940
④ 신용관련거래손실	0
⑤ 상품관련거래손실	0
⑥ 기타파생상품관련거래손실	0
2) 파생상품평가손실	0
① 이자율관련평가손실	0
② 통화관련평가손실	0
③ 주식관련평가손실	0
④ 신용관련평가손실	0
⑤ 상품관련평가손실	0
⑥ 기타파생상품관련평가손실	0

3) 파생상품손상차손	0
4. 이자비용	19,080,579,929
1) 차입금이자	1,169,709,409
① 증금차입금이자	1,169,709,409
② 은행차입금이자	0
③ 기타	0
2) 대주매각대금이용료	0
3) 투자자예탁금이용료	1,096,827,117
4) 환매조건부매도이자	11,244,780,560
5) 양도성예금증서 거래손실	0
6) 콜머니이자	0
7) 사채이자	4,975,847,430
8) 발행어음이자	0
9) 신탁계정차이자	0
10) 종금계정차이자	0
11) CMA수탁금이자(종금계정)	0
12) 요구불상환지분관련이자	0
13) 기타	593,415,413
5. 대출채권 관련 손실	0
1) 대출채권매각손실	0
2) 대출채권평가손실	0
3) 대손상각비	0
4) 기타	0
6. 외환거래 손실	235,678,543
1) 외환차손	0
2) 외화환산손실	235,678,543
7. 판매비와관리비	58,587,729,296
1) 급여	35,130,411,831
① 임원	2,335,957,486
② 직원	32,794,454,345
2) 퇴직급여	1,629,450,663
① 임원	377,645,816
(확정기여형)	0
(확정급여형)	377,645,816
② 직원	1,251,804,847
(확정기여형)	455,734,099
(확정급여형)	796,070,748
3) 명예퇴직금	0
4) 복리후생비	3,729,441,201
5) 전산운용비	6,556,753,106
6) 임차료	933,846,099
7) 지급수수료	547,524,678
8) 접대비	3,528,157,792
9) 광고선전비	96,102,360
10) 감가상각비	1,089,864,104
11) 조사연구비	0
12) 연수비	84,518,253
13) 무형자산상각비	266,064,045
14) 세금과공과금	2,031,117,695
15) 업무위탁수수료	0
16) 판매부대비	0
17) 발행비	0
18) 등기소송비 및 공고비	254,649,540
19) 회의비	7,302,300
20) 인쇄비	104,762,854
21) 여비교통비	549,019,190
22) 차량유지비	358,526,608

23) 소모품비	121,429,439
24) 수도광열비	1,044,479,498
25) 보험료	23,755,055
26) 행사비	162,331,596
27) 기타	338,221,389
8. 기타의 영업비용	185,418,328
1) 별도예치금평가손실	0
2) 리스비용(종금계정)	0
① 리스자산 감가상각비	0
② 리스지급수수료	0
③ 리스자산처분손실	0
④ 금융리스정산손실	0
⑤ 기타	0
3) 일반상품 처분손실	0
4) 일반상품 평가손실	0
5) 총당금전입액	0
① 채무보증총당금전입액	0
② 복구총당부채전입액	0
③ 신탁위험총당금전입액	0
④ 기타	0
6) 기타대손상각비	0
7) 파생결합증권신용위험평가조정전입	0
8) 파생상품신용위험평가조정전입	0
9) 파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	0
10) 파생상품거래일손익인식평가조정전입	0
11) 기타	185,418,328
9. 기타당기손익-공정가치측정금융상품 관련 손실	0
1) 기타금융자산처분손실	0
① 예치금처분손실	0
② 기타	0
2) 기타금융자산평가손실	0
① 예치금평가손실	0
② 기타	0
3) 기타금융부채처분손실	0
① 예수부채처분손실	0
② 차입부채처분손실	0
③ 기타	0
4) 기타금융부채평가손실	0
① 예수부채평가손실	0
② 차입부채평가손실	0
③ 기타	0
5) 기타금융자산손상차손	0
III. 영업이익(손실)	14,533,569,602
IV. 영업외수익	150,067,514
1. 유형자산처분이익	0
2. 투자부동산처분이익	0
3. 임대료	71,030,000
4. 지분법이익	0
5. 지분법적용투자주식처분이익	0
6. 지분법적용투자주식손상차손환입	0
7. 관계회사투자지분처분이익	0
8. 상각채권추심이익	0
9. 본 지점이자	0
10. 자산수증이익	0
11. 채무면제이익	0
12. 보험차익	0

13. 유형자산손상차손환입	0
14. 무형자산손상차손환입	0
15. 기타자산손상차손환입	0
16. 유형자산재평가손실환입	0
17. 기타	79,037,514
V. 영업외비용	14,609,422
1. 유형자산처분손실	115,972
2. 투자부동산처분손실	0
3. 지분법손실	0
4. 지분법적용투자주식처분손실	0
5. 지분법적용투자주식손상차손	0
6. 관계회사투자지분처분손실	0
7. 기부금	13,930,750
8. 본 지점이자	0
9. 재해손실	0
10. 사고손실	0
11. 배상손실	0
12. 우선지급손실	0
13. 채무면제손실	0
14. 유형자산손상차손	0
15. 무형자산손상차손	0
16. 기타자산손상차손	0
17. 유형자산재평가손실	0
18. 기타	562,700
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	14,669,027,694
VII. 계속사업손익 법인세비용	3,312,041,153
VIII. 계속사업이익(손실)	11,356,986,541
IX. 중단사업손익	0
X. 당기순이익(손실)	11,356,986,541
(대손준비금적립액)	0
(대손준비금적립후 당기순이익)	11,356,986,541
X I. 기타포괄손익	0
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	0
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	0
3. 지분법 자본변동	0
4. 부의 지분법 자본변동	0
5. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익	0
6. 외환차이	0
7. 유형자산재평가이익	0
8. 기타	0
9. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	0
X II. 총포괄이익(손실)	11,356,986,541

3. 각주사항

(단위 : 원)

계정명	금액
I. 채무보증	40,000,000,000
1. 지급보증	0
① 사채지급보증	0
② 자회사채무보증	0
③ 신용파생상품	0
④ 기타지급보증	0
⑤ 어음지급보증(종금계정)	0
⑥ 기타지급보증(종금계정)	0
2. 매입보장약정	40,000,000,000
3. 채무인수약정	0
4. 매입확약	0
① 대출확약	0
② 증권인수확약	0
③ 한도대출약정	0
5. 기타	0
II. 투자자의 예수증권 등	6,595,071,501,205
1. 예수 증권	6,595,071,501,205
① 위탁자증권	1,912,398,573,611
② 저축자증권	0
③ 수익자증권	4,682,672,927,594
④ 기타예수증권	0
2. 예수양도성예금증서	0
3. 기타	0
III. 파생상품계약	24,124,400,000
1. 장내파생상품	24,124,400,000
1) 이자율관련거래	24,124,400,000
① 이자율선물	24,124,400,000
② 이자율옵션	0
가. 매입이자율옵션	0
나. 매도이자율옵션	0
2) 통화관련거래	0
① 통화선물	0
② 통화옵션	0
가. 매입통화옵션	0
나. 매도통화옵션	0
3) 주식관련거래	0
① 주식선물	0
② 주식옵션	0
가. 매입주식옵션	0
나. 매도주식옵션	0
4) 일반상품관련거래	0
① 일반상품선물	0
② 일반상품옵션	0
가. 매입일반상품옵션	0
나. 매도일반상품옵션	0
5) 기타	0
① 기타선물	0
② 기타옵션	0
가. 매입기타옵션	0
나. 매도기타옵션	0

2. 장외파생상품	0
1) 이자율관련거래	0
① 이자율선도	0
② 이자율스왑	0
③ 이자율옵션	0
가. 매입이자율옵션	0
나. 매도이자율옵션	0
2) 통화관련거래	0
① 통화선도	0
② 통화스왑	0
③ 통화옵션	0
가. 매입통화옵션	0
나. 매도통화옵션	0
3) 주식관련거래	0
① 주식선도	0
② 주식스왑	0
③ 주식옵션	0
가. 매입주식옵션	0
나. 매도주식옵션	0
4) 신용관련거래	0
① 신용스왑(CDS)	0
② 총수익스왑(TRS)	0
③ 신용연계증권(CLN)	0
④ 신용옵션(CO)	0
가. 매입신용옵션	0
나. 매도신용옵션	0
5) 기타	0
① 기타선도	0
② 기타스왑	0
③ 기타옵션	0
가. 매입기타옵션	0
나. 매도기타옵션	0
IV. 대차 및 대주거래	9,090,641,765
1. 대여증권	0
1) 주식	0
2) 국공채	0
3) 기타	0
2. 차입증권	9,090,641,765
1) 주식	9,090,641,765
2) 국공채	0
3) 기타	0
3. 신용거래대주	0
V. 대손상각채권	351,702,359
VI. 환전업무 예치금	0
1. 외화예치금	0
2. 원화예치금	0
VII. 미배당별도예치금	0
VIII 배서어음매출(종금계정)	0
1. 담보부	0
2. 무담보부	0

IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 현황

성명	주요경력	대주주 또는 주요주주와의 이해관계	비고
조광식		대표이사	
정충교	대주주의 임원	기타비상무이사	
문철호		사외이사	
박종규		사외이사	
김영복		사외이사	

나. 이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
리스크관리 위원회	대표이사 1명 비상임이사 2명 사외이사 2명	조광식 김영복 박종규 정충교 문철호	<p>1. 설치목적 리스크관리의 제반 정책을 수립하고 리스크관리업무를 효율적으로 감독하며 관련규정 또는 지침에서 정하는 사항을 심의 의결 □</p> <p>2. 권한사항</p> <p>1)리스크관리계획의 수립 2)전사 리스크 한도 설정 3)리스크관리규정 시행세칙 및 집행위원회규정의 제 개정 4)기타 위원회 또는 위원장이 필요하다고 인정하는 사항에 대하여 심의 의결</p>	

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회(감사)의 인적사항

직위	성명	주요경력	비고
감사	홍지인	국립외교원 외교안보연구소 소장 폴란드 대한민국 대사관 대사	2012.09 ~ 2014.03 2014.04 ~ 2016.10

3. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
(주)BNK금융지주	1. BNK금융지주(상장) 2. 부산은행(비상장) 3. 경남은행(비상장) 4. BNK자산운용(비상장) 5. BNK캐피탈(비상장) 6. BNK저축은행(비상장) 7. BNK신용정보(비상장) 8. BNK시스템(비상장)	0	상장	

V. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율						주주구분
			기초		증감		기말		
			주식수	지분율	증가	감소	주식수	지분율	
(주)BNK금융지주	모회사	보통주	18,600,000	100	4,000,000	0	22,600,000	100	최대주주

2. 최대주주 변동현황

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일	소유주식수	지분율	비고
해당 사항 없음				

VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황

(단위 : 개, 명)

	부서수(점포수)	인원수
본부부서	11	80
국내지점	4	168
국내영업소	0	0
해외지점	0	0
해외사무소	0	0
해외현지법인	0	0

2. 인력 현황

가. 일반현황

(단위 : 명)

구분			국내		해외		합계
			남	녀	남	녀	
비등기 임원			12	0	0	0	12
등기이사	경영이사		2	0	0	0	2
	사외이사		3	0	0	0	3
감사 또는 상근감사위원			1	0	0	0	1
직원	정규직원	전체	82	44	0	0	126
		(일반직)	79	41	0	0	120
		(무기계약직)	3	3	0	0	6
	비정규직	전체	80	28	0	0	108
		(전문인력)	80	28	0	0	108
		(그외)	0	0	0	0	0
계			180	72	0	0	252
투자권유대행인			0	0	0	0	0

나. 임원의 현황

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	등기여부	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
										우선주	보통주
조광식	대표이사	19591226	등기	경영총괄	KS인베스트먼트 대표이사(전)	20171031	20171031	20191030	상근	0	0
홍지인	감사	19560724	등기	감사	주 폴란드 대사관 대사(전)	20170331	20170331	20200330	상근	0	0
정충교	이사	19581025	등기	경영총괄	BNK금융지주 부사장(현)	20171031	20171031	20190927	비상근	0	0
문철호	사외이사	19590427	등기	이사회 및 경영 총괄	부산MBC사장(전)	20170317	20170317	20190316	비상근	0	0
김영복	사외이사	19520309	등기	이사회 및 경영 총괄	하나대투증권<상임고문(전)	20180321	20180321	20200320	비상근	0	0
박종규	사외이사	19570426	등기	이사회 및 경영 총괄	우리자산운용<대표이사(전)	20180321	20180321	20200320	비상근	0	0
김순식	전무	19610527	비등기	시너지추진본부장	BNK금융지주 전무(전)	20170201	20170201	20190131	상근	0	0
문상원	전무	19640108	비등기	리스크관리본부장/위험관리책임자(CRO)	한화투자증권 채권/파생운용 사업부장(전)	20171201	20171201	20191231	상근	0	0
조성현	전무	19640229	비등기	홍세일본부장	KB증권 영업부 상무(전)	20171211	20171211	20191231	상근	0	0
백수동	전무	19650223	비등기	증권영업그룹장	에프앤자산평가 총괄부장(전)	20171220	20171220	20191231	상근	0	0
김두우	전무	19650420	비등기	IB영업그룹장	KTB투자증권 프로젝트금융센터장 상무(전)	20180102	20180102	20191231	상근	0	0
송대환	전무	19610910	비등기	경영관리그룹장	부국증권 위험관리책임자(CRO) 및 준법감시인 상무보(전)	20180401	20180401	20190927	상근	0	0
박연섭	상무	19680206	비등기	IWM사업본부장	부산은행 지역본부장(전)	20170928	20170928	20190927	상근	0	0
이봉기	상무	19590925	비등기	부울경 IB본부장	현대증권WM사업본부장(전)	20150202	20180101	20191231	상근	0	0
김상홍	전무	19640927	비등기	WM사업본부장	BNK금융지주 상무(현)	20180101	20180101		비상근	0	0
임익성	상무	19680904	비등기	MS Trading센터장	메리츠증권 EPT팀장(전)	20180101	20180101	20191231	상근	0	0
박종덕	상무	19660710	비등기	부동산금융본부	에스케이비타스 자산운용부문장(전)	20180108	20180108	20191231	상근	0	0
안기수	상무	19620210	비등기	리스크관리부	BNK금융지주 리스크관리부장	20180625	20180625	20191231	상근	0	0

Ⅶ. 이해관계자와의 거래내용

1. 최대주주등과의 거래내용

가. 증권의 매수 또는 매도 내역

(단위 : 원)

성명(법인명)	관계	거래내역					비고
		증권의 종류	매수	매도	누계	매매손익	
(주)부산은행	계열회사	채무증권	246,100,000,000	594,506,000,000	840,606,000,000	85,060,600	
(주)부산은행	계열회사	집합투자증권	129,500,000,000		129,500,000,000	14,686,133	
(주)경남은행	계열회사	채무증권	120,300,000,000	237,128,000,000	357,428,000,000	31,042,800	
(주)경남은행	계열회사	집합투자증권	61,572,000,000		61,572,000,000	23,859,655	
(주)BNK금융지주	본인(최대주주 본인)	채무증권	195,000,000,000		195,000,000,000	402,500,000	
합계			1,022,472,000,000	831,634,000,000	1,854,106,000,000	1,167,794,393	

나. 계열사 증권 인수 현황(상세표)

(단위 : 백만원)

구분	발행회사명(계열회사)	발행일자	인수금액	상대방별 매도금액				장내처분금액	미처분금액	계
				일반투자자	전문투자자	계열사	비계열사			
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20180116	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20180206	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20180206	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20180213	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20180223	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이금융지주	20180302	50,000	0	50,000	0	50,000	0	0	50,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20180302	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20180302	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20180302	20,000	0	20,000	0	20,000	0	0	20,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20180308	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20180308	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20180406	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20180424	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20180425	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이금융지주	20180525	30,000	0	30,000	0	30,000	0	0	30,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20180530	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이금융지주	20180626	25,000	0	25,000	0	25,000	0	0	25,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20180627	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20180629	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20180711	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20180713	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20180718	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20180807	20,000	0	20,000	0	20,000	0	0	20,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20180813	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이금융지주	20180823	20,000	0	20,000	0	20,000	0	0	20,000
인수_회사채	비엔케이금융지주	20180823	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20180921	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20181005	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20181025	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20181026	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20181109	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20181112	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20181121	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20181121	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20181214	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
인수_회사채	비엔케이캐피탈(주)	20181224	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000

다. 리스크 자체 평가결과와 관리 방안

항목명	내용	비고
내용	계열사 증권 취급시 이사회규정 제7조 제1항 제14호에 의거 1년 단위로 이사회 승인 후 거래하며 결과를 이사회에 정기적으로 사후보고 하고 있음 당사 계열사 증권 인수시 계열사 여부에 상관없이 인수리스크관리지침에서 정한 인수절차를 따르나, 특수관계인 채권(금전, 청구권, 유가증권)이 NCR상 차감임을 감안하여 인수시 NCR에 미치는 영향을 점검하고 있음	

라. 내부통제기준에 관한 사항

항목명	내용	비고
내용	당사는 금융지주회사법 제48조에서 정하는 유가증권 매입 및 신용공여 가능 범위를 초과하지 않음 1. 지주회사 : 자회사는 지주회사에 대해 신용공여 금지 2. 자회사간 : 자기자본 10% 이내 신용공여가 가능하며 적정담보를 확보하여야 함	

Ⅷ. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

1. 고객 예탁재산 및 보호

가. 투자자예탁금 예치현황

(단위 : 원, %)

구분	금액	별도예치 대상금액 (A)	증권금융 (B)	기타 예치기관			예치비율 (B/A)
				은행	거래소	소계	
위탁자예수금	29,719,020,636	29,719,020,636	27,291,054,736	2,427,965,900	0	2,427,965,900	91.8
장내파생상품거래예수금	31,778,430,561	31,778,430,561	22,101,207,663	853,124,129	8,824,098,769	9,677,222,898	69.5
집합투자증권투자자예수금	41,140,582,462	41,140,582,462	41,140,573,039	0	0	0	100.0
조건부예수금	0	0	0	0	0	0	0.0
청약자예수금	0	0	0	0	0	0	0.0
저축자예수금	0	0	0	0	0	0	0.0
기타	0	0	0	0	0	0	0.0
합계	102,638,033,659	102,638,033,659	90,532,835,438	3,281,090,029	8,824,098,769	12,105,188,798	88.2

나. 투자자에탁증권 예탁현황

(단위 : 원)

구분	투자자에탁증권	예탁대상증권금액	예탁기관			비고
			예탁결제원	기타	합계	
위탁자증권	1,912,398,573,611	1,912,398,573,611	187,036,857,361	4,203,000,000	191,239,857,361	비상장주식(세운철강) 담사 금고 보관
저축자증권	0	0	0	0	0	
집합투자증권투자자증권	4,682,672,927,594	4,682,672,927,594	4,682,672,927,594	0	4,682,672,927,594	
기타	0	0	0	0	0	
합계	6,595,071,501,205	6,595,071,501,205	4,869,709,784,955	4,203,000,000	4,873,912,784,955	

IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

1. 내부통제정책

가. 내부통제체제 구축현황

	내용
구분	<p>1) 내부통제 구축현황 : 감독규정 제2-22조 제2-32조에 따른 내부통제기준 설정과 관련하여 당사 내부통제기준에 반영하고 있으며 리스크관리위원회, 리스크관리집행위원회, 준법감시인, 감사와 감사부 등 내부 통제체계를 구축하고 있음.</p> <p>감사는 연1회 이상 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가를 실시하고 있음</p> <p>2) 감사의 기능과 역할 : 내부통제시스템 구축 및 운영의 적정성에 대하여 평가하고 적절한 개선방안을 제시하고 감사 기능을 강화함으로써 내부통제시스템 효율화 제고</p> <p>3) 감사방침</p> <ul style="list-style-type: none"> - 자본시장법 시행 등 금융환경의 변화로 금융사고 발생 가능성이 높아짐에 따라 사고예방을 위한 관련 법규 규정 준수 여부를 중점 점검 - 경영투명성을 제고하는 내부통제시스템의 구축 - 영업력 강화에 기여하는 경영투명성의 제고 - 건전경영기반 제공으로 내재가치 극대화 - 예방적 통제가 가능한 감사시스템의 정착 - 지적위주의 감사에서 위험예측 중심의 감사

2. 위험관리정책

가. 위험관리조직 및 정책

	내용
구분	<p>1. 리스크관리 조직</p> <p>1) 리스크관리위원회</p> <ul style="list-style-type: none"> - 이사회 산하기구로서 리스크관리 제반 정책 수립 및 리스크관리업무의 효율적 감독 및 관련규정에서 정하는 사항을 심의 의결 - 위원은 이사전원으로 하고 위원장은 대표이사로 함 <p>2) 리스크관리집행위원회</p> <ul style="list-style-type: none"> - 위원회로부터 위임받은 사항 및 기타리스크 관련 안건을 심의 의결 <p>3) 투자심의위원회</p> <ul style="list-style-type: none"> - 회사의 거액신용공여, PI투자, 채무보증, 인수업무 등 투자안건과 관련한 사항을 전문적으로 검토하여 심의 의결 <p>4) 투자실무위원회</p> <ul style="list-style-type: none"> - 투자심의위원회로부터 권한을 일부 받아 투자심의위원회보다 다소 작은 규모의 투자안건을 심의 의결 <p>5) 리스크관리본부</p> <ul style="list-style-type: none"> - 회사의 모든 리스크를 종합적으로 관리 통제하는 리스크관리의 주관부서로서 위원회 및 집행위원회를 보좌 - 각종 리스크한도 모니터링 및 회사의 전반적인 리스크를 측정 평가하여 리스크관리(집행)위원회에 정기적으로 보고하고 상정안건에 대한 사전적인 리스크를 분석 <p>2. 리스크관리 정책</p> <ul style="list-style-type: none"> - 경영의사결정 과정에서 의사결정 참여자들에게 리스크 관련 정보를 정확하고 적절하게 제공될 수 있도록 하고 모든 임직원들에게 전사적 리스크관리체계와 문화가 전파되어 실천할 수 있도록 함 - 특정 부문의 리스크가 집중되지 않도록 리스크를 분산하고 회사의 지속적이고 안정적인 발전을 통해 주주이익을 극대화하는 것을 목표로 함

3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항

	내용
구분	감사보고서 참조

X. 그밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건

	당사원고		당사피고		전체	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
구분	1	20,000,000,000	3	1,745,492,583	4	21,745,492,583

X. 그밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

2. 제재현황

제재일자	원인	제재내용
20150212	매매주문시스템의 관리운영 부적정	기관주의, 임원건축 1명, 직원 감봉1명, 경고1명, 주의 3명