

2017년 상반기

BNK 금융지주 현황

BNK 금융지주

BNK
Financial
Group

CONTENTS

I. 경영실적

- 1. 개요 3
- 2. 부문별 실적 8
- 3. 부문별 수지상황 9

II. 재무상황

- 1. 개황 20
- 2. 자금조달 및 운용 21
- 3. 유가증권투자 및 운용손익 28
- 4. 외화자산 및 부채 31
- 5. 대손상각 및 총당금 35
- 6. 무수익 및 고정이하여신 38

III. 경영지표

- 1. 자본적정성 지표 41
- 2. 레버리지비율 57
- 3. 유동성 지표 59
- 4. 수익성 지표 60
- 5. 자산 건전성 지표 61

IV. 리스크관리

- 1. 신용리스크 63
- 2. 운영리스크 82
- 3. 시장리스크 84
- 4. 유동화익스포저 87
- 5. 유동성리스크 91
- 6. 주식 포지션 94
- 7. 금리리스크 97

V. 기타 경영현황

- 1. 주식매수선택권 100
- 2. 전환계획 100

VI. 재무제표

- 1. 재무상태표 102
- 2. 포괄손익계산서 103
- 3. 연결재무상태표 104
- 4. 연결포괄손익계산서 105

I. 경영실적

1. 개요	3
2. 부문별 실적	8
3. 부문별 수지상황	9

개요

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	6,717	5,968	749
제총당금전입액(B)	2,303	2,122	181
대손상각비	2,277	2,115	162
지급보증총당금	5	-	5
미사용약정총당금	18	3	15
기타총당금	3	4	△1
제총당금환입액(C)	33	357	△324
대손총당금	-	-	-
지급보증총당금	10	51	△41
미사용약정총당금	15	1	14
기타총당금	8	305	△297
법인세(D)	1,055	1,006	49
총당기순이익(A-B+C-D)	3,392	3,197	195
지배기업지분순이익	3,307	3,114	193
비지배기업지분순이익	85	83	2

※ 연결재무제표 기준

■ BNK금융지주

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	336	68	268
제총당금전입액(B)	-	-	-
대손상각비	-	-	-
기타총당금	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당금	-	-	-
법인세(D)	-	-	-
당기순이익(A-B+C-D)	336	68	268

※ 별도재무제표 기준

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	3,780	3,350	430
제총당금전입액(B)	1,361	1,047	314
대손상각비	1,358	1,040	318
지급보증총당금	-	-	-
미사용약정총당금	-	3	△3
기타총당금	3	4	△1
제총당금환입액(C)	22	24	△2
대손총당금	-	-	-
지급보증총당금	7	24	△17
미사용약정총당금	15	-	15
기타총당금	-	-	-
법인세(D)	549	514	35
당기순이익(A-B+C-D)	1,892	1,813	79

※ 별도재무제표 기준

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	2,339	2,100	240
제총당금전입액(B)	479	662	△182
대손상각비	456	662	△205
지급보증총당금	5	-	5
미사용약정총당금	18	-	18
기타총당금	-	-	-
제총당금환입액(C)	12	333	△321
대손총당금	-	-	-
지급보증총당금	3	27	△24
미사용약정총당금	-	1	△1
기타총당금	9	305	△296
법인세(D)	411	402	9
당기순이익(A-B+C-D)	1,461	1,369	92

※ 별도재무제표 기준

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	71	56	15
제총당금전입액(B)	41	-	41
대손상각비	41	-	41
기타총당금	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당금	-	-	-
법인세(D)	8	15	△7
당기순이익(A-B+C-D)	22	41	△19

※ 별도재무제표 기준

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	864	818	46
제총당금전입액(B)	407	395	12
대손상각비	407	395	12
지급보증총당금	-	-	-
미사용약정총당금	-	-	-
기타총당금	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
지급보증총당금	-	-	-
미사용약정총당금	-	-	-
기타총당금	-	-	-
법인세(D)	105	99	6
당기순이익(A-B+C-D)	352	324	28

※ 별도재무제표 기준

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	91	80	11
제총당금전입액(B)	14	16	△2
대손상각비	14	16	△2
기타총당금	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당금	-	-	-
법인세(D)	17	15	2
당기순이익(A-B+C-D)	60	49	11

※ 별도재무제표 기준

■ BNK자산운용

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	6	-	6
제총당금전입액(B)	-	-	-
대손상각비	-	-	-
기타총당금	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당금	-	-	-
법인세(D)	1	-	1
당기순이익(A-B+C-D)	5	-	5

※ 별도재무제표 기준

■ BNK신용정보

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	6	4	2
제총당금전입액(B)	-	-	-
대손상각비	-	-	-
기타총당금	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당금	-	-	-
법인세(D)	1	1	-
당기순이익(A-B+C-D)	5	3	2

※ 별도재무제표 기준

■ BNK시스템

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	4	3	1
제총당금전입액(B)	-	-	-
대손상각비	-	-	-
기타총당금	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당금	-	-	-
법인세(D)	1	1	-
당기순이익(A-B+C-D)	3	2	1

※ 별도재무제표 기준

부문별 실적
■ 영업부문 현황

구분	사업의 내용	주요종속회사
은행업 부문	고객에 대한 여신, 수신 취급 등과 이에 수반되는 업무	부산은행, 경남은행
증권업 부문	유가증권의 매매, 위탁매매, 인수 등과 이에 수반되는 업무	BNK투자증권
여신전문업 부문	시설대여업, 할부금융업, 신기술사업금융업 등과 이에 수반되는 업무	BNK캐피탈
저축은행업 부문	상호저축은행법에 따른 서민, 중소기업 대상 여신, 수신 취급 등과 이에 수반되는 업무	BNK저축은행
기타 부문	자산운용업, 신용조사 및 채권추심업, 컴퓨터 관련 기기 및 시스템의 유지보수 업무 등과 이에 수반되는 업무	BNK자산운용, BNK신용정보, BNK시스템

■ 영업부문별 실적 현황

<2017년도 상반기>

(단위 : 억원)

구분		은행	증권	여신전문	저축은행	기타 부문	연결조정	합계
순이자이익	금액	10,210	75	1,099	174	△158	△60	11,339
	비율	90.0%	0.7%	9.7%	1.5%	△1.4%	△0.5%	100.0%
순수수료이익	금액	620	117	58	-	91	△11	874
	비율	70.9%	13.4%	6.6%	-	10.4%	△1.3%	100.0%
기타영업손익	금액	△6,484	△162	△684	△99	449	△717	△7,697
	비율	84.2%	2.1%	8.9%	1.3%	△5.8%	9.3%	100.0%
영업이익	금액	4,345	30	472	75	381	△787	4,517
	비율	96.2%	0.7%	10.5%	1.7%	8.4%	△17.5%	100.0%
당기순이익	금액	3,268	22	355	60	348	△746	3,307
	비율	98.8%	0.7%	10.7%	1.8%	10.5%	△22.5%	100.0%

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

<2016년도 상반기>

(단위 : 억원)

구분		은행	증권	여신전문	저축은행	기타 부문	연결조정	합계
순이자이익	금액	9,515	34	1,020	154	△184	△70	10,469
	비율	90.9%	0.3%	9.7%	1.5%	△1.8%	△0.6%	100.0%
순수수료이익	금액	579	99	74	△2	87	△11	826
	비율	70.1%	11.9%	9.0%	△0.2%	10.6%	△1.4%	100.0%
기타영업손익	금액	△6,001	△76	△679	△85	190	△435	△7,086
	비율	84.7%	1.1%	9.6%	1.2%	△2.7%	6.1%	100.0%
영업이익	금액	4,094	57	415	67	93	△515	4,209
	비율	97.3%	1.3%	9.9%	1.6%	2.2%	△12.3%	100.0%
당기순이익	금액	3,103	42	318	52	73	△473	3,114
	비율	99.6%	1.4%	10.2%	1.7%	2.3%	△15.2%	100.0%

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

부문별 수지상황

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원)

구분		2017년 상반기	2016년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	16,627	16,205	422
	예치금이자	45	35	10
	유가증권이자	1,342	1,528	△186
	대출채권이자	14,240	13,768	472
	기타이자수익	1,000	874	126
	이자비용(△)	5,288	5,735	△447
	예수부채이자	3,618	3,909	△291
	차입부채이자	372	416	△44
	사채이자	1,227	1,328	△101
	기타이자비용	71	82	△11
소계	11,339	10,470	869	
수수료 부문	수수료수익	1,634	1,505	129
	수수료비용(△)	760	680	80
	소계	874	825	49
기타 영업 부문	기타영업수익	7,414	6,802	612
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	453	292	161
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	280	476	△196
	배당금수익	180	183	△3
	외환거래이익	2,298	1,710	588
	파생상품 관련 이익	3,302	3,027	275
	대손충당금 환입액	-	-	-
	총당금 환입액	33	358	△325
	기타	868	756	112
	기타영업비용(△)	9,956	8,700	1,256
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	246	136	110
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	259	343	△84
	대손상각비	2,277	2,115	162
	제충당금 전입액	26	7	19
	외환거래손실	1,990	1,616	374
	파생상품 관련 손실	3,323	2,867	456
	기타	1,835	1,616	219
	소계	△2,542	△1,898	△644
부문별 이익 합계	9,671	9,397	274	
판매비와 관리비(△)	5,154	5,188	△34	
영업이익	4,517	4,209	308	
영업외이익	△70	△6	△64	
관계기업 이익 관련 손익	5	7	△2	
기타영업외이익	△75	△13	△62	
법인세비용차감전순이익	4,447	4,203	244	
법인세비용(△)	1,055	1,006	49	
총당기순이익	3,392	3,197	195	
지배기업지분순이익	3,307	3,114	193	
비지배기업지분순이익	85	83	2	

※ 연결재무제표 기준

■ BNK금융지주

(단위 : 억원)

구분		2017년 상반기	2016년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	-	-	-
	예치금이자	-	-	-
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(Δ)	160	185	Δ25
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	160	185	Δ25
	기타이자비용	-	-	-
소계	Δ160	Δ185	25	
수수료 부문	수수료수익	50	52	Δ2
	수수료비용(Δ)	13	8	5
	소계	37	44	Δ7
기타 영업 부문	기타영업수익	558	300	258
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	558	300	258
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	총당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-
	기타영업비용(Δ)	-	-	-
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	-	-	-
	소계	558	300	258
부문별 이익 합계	435	159	276	
판매비와 관리비(Δ)	70	73	Δ3	
영업이익	365	86	279	
영업외이익	Δ29	Δ18	Δ11	
관계기업 이익 관련 손익	-	-	-	
기타영업외이익	Δ29	Δ18	Δ11	
법인세비용차감전순이익	336	68	268	
법인세비용(Δ)	-	-	-	
당기순이익	336	68	268	

※ 별도재무제표 기준

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분		2017년 상반기	2016년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	8,491	8,435	56
	예치금이자	14	12	2
	유가증권이자	721	921	△200
	대출채권이자	7,716	7,461	255
	기타이자수익	40	41	△1
	이자비용(△)	2,496	2,773	△277
	예수부채이자	1,913	2,110	△197
	차입부채이자	190	225	△35
	사채이자	367	409	△42
	기타이자비용	26	29	△3
소계	5,995	5,662	333	
수수료 부문	수수료수익	848	792	55
	수수료비용(△)	423	409	14
	소계	425	383	42
기타 영업 부문	기타영업수익	5,408	4,345	1,064
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	71	101	△30
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	214	200	14
	배당금수익	102	101	1
	외환거래이익	2,236	1,643	593
	파생상품 관련 이익	2,642	2,151	491
	대손충당금 환입액	21	24	△3
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	123	125	△2
	기타영업비용(△)	6,793	5,425	1,368
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	6	18	△12
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	174	150	24
	대손상각비	1,358	1,044	314
	제충당금 전입액	3	4	△1
	외환거래손실	1,969	1,572	397
	파생상품 관련 손실	2,690	2,084	606
	기타	593	553	40
	소계	△1,384	△1,080	△304
	부문별 이익 합계	5,036	4,965	71
	판매비와 관리비(△)	2,553	2,612	△59
	영업이익	2,483	2,353	130
영업외이익	△42	△26	△16	
관계기업 이익 관련 손익	-	-	-	
기타영업외이익	△42	△26	△16	
법인세비용차감전순이익	2,441	2,327	114	
법인세비용(△)	549	514	35	
당기순이익	1,892	1,813	79	

※ 별도재무제표 기준

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분		2017년 상반기	2016년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	6,164	5,947	217
	예치금이자	3	2	1
	유가증권이자	470	548	△78
	대출채권이자	5,669	5,366	303
	기타이자수익	22	31	△9
	이자비용(△)	2,002	2,122	△120
	예수부채이자	1,604	1,678	△74
	차입부채이자	121	140	△19
	사채이자	266	290	△24
	기타이자비용	11	14	△3
소계	4,162	3,825	337	
수수료 부문	수수료수익	468	431	37
	수수료비용(△)	273	236	37
	소계	195	195	-
기타 영업 부문	기타영업수익	944	1,392	△448
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	189	136	52
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	66	267	△201
	배당금수익	82	82	-
	외환거래이익	54	65	△11
	파생상품 관련 이익	505	478	27
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	3	28	△25
	기타	45	336	△291
	기타영업비용(△)	1,530	1,791	△261
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	3	56	△53
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	131	192	△61
	대손상각비	456	662	△206
	제충당금 전입액	23	-	23
	외환거래손실	14	42	△28
	파생상품 관련 손실	471	431	40
	기타	430	408	22
	소계	△584	△399	△185
부문별 이익 합계	3,773	3,621	152	
판매비와 관리비(△)	1,886	1,872	14	
영업이익	1,887	1,749	138	
영업외이익	△15	22	△37	
관계기업 이익 관련 손익	-	-	-	
기타영업외이익	△15	22	△37	
법인세비용차감전순이익	1,872	1,771	101	
법인세비용(△)	411	402	9	
당기순이익	1,461	1,369	92	

※ 별도재무제표 기준

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분		2017년 상반기	2016년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	122	72	50
	예치금이자	5	6	△1
	유가증권이자	98	51	47
	대출채권이자	18	15	3
	기타이자수익	1	-	1
	이자비용(△)	47	39	8
	예수부채이자	4	5	△1
	차입부채이자	43	34	9
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
소계	75	33	42	
수수료 부문	수수료수익	182	152	30
	수수료비용(△)	65	53	12
	소계	117	99	18
기타 영업 부문	기타영업수익	559	503	56
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	236	85	151
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	4	-	4
	배당금수익	2	1	1
	외환거래이익	8	1	7
	파생상품 관련 이익	309	416	△107
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-
	기타영업비용(△)	532	409	123
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	176	38	138
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	6	-	6
	대손상각비	41	-	41
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	8	1	7
	파생상품 관련 손실	300	370	△70
	기타	1	-	1
	소계	27	94	△67
부문별 이익 합계	219	226	△7	
판매비와 관리비(△)	189	171	18	
영업이익	30	55	△25	
영업외이익	-	1	△1	
법인세비용차감전순이익	30	56	△26	
법인세비용(△)	8	15	△7	
당기순이익	22	41	△19	

※ 별도재무제표 기준

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분		2017년 상반기	2016년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	1,575	1,523	52
	예치금이자	20	9	11
	만기보유금융자산이자	-	-	-
	대출채권이자	1,229	1,161	68
	할부금융이자	200	190	10
	금융리스이자수익	98	125	△27
	기타이자수익	28	38	△10
	이자비용(△)	500	513	△13
	차입부채이자	48	62	△14
	사채이자	425	414	11
기타이자비용	27	37	△10	
소계	1,075	1,010	65	
수수료 부문	수수료수익	107	105	2
	수수료비용(△)	49	30	19
	소계	58	75	17
기타 영업 부문	기타영업수익	695	614	81
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	4	3	1
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	1	△1
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	691	610	81
	기타영업비용(△)	1,083	1,006	77
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	5	18	△13
	대손상각비	407	395	12
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	1	△1
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	671	592	79
	소계	△388	△392	4
부문별 이익 합계	745	693	52	
판매비와 관리비(△)	276	273	3	
영업이익	469	420	49	
영업외이익	△12	3	△15	
법인세비용차감전순이익	457	423	34	
법인세비용(△)	105	99	6	
당기순이익	352	324	28	

※ 별도재무제표 기준

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분		2017년 상반기	2016년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	234	219	15
	예치금이자	5	6	△1
	유가증권이자	1	-	1
	대출채권이자	228	213	15
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(△)	60	65	△5
	예수부채이자	60	65	△5
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
소계	174	154	20	
수수료 부문	수수료수익	6	8	△2
	수수료비용(△)	6	10	△4
	소계	-	△2	2
기타 영업 부문	기타영업수익	1	10	△9
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	1	10	△9
	기타영업비용(△)	29	32	△3
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	1	△1
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	대손상각비	14	16	△2
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	15	15	-
	소계	△28	△22	△6
부문별 이익 합계	146	130	16	
판매비와 관리비(△)	71	66	5	
영업이익	75	64	11	
영업외이익	2	-	2	
법인세비용차감전순이익	77	64	13	
법인세비용(△)	17	15	2	
당기순이익	60	49	11	

※ 별도재무제표 기준

■ BNK자산운용

(단위 : 억원)

구분		2017년 상반기	2016년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	1	1	-
	예치금이자	1	1	-
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(Δ)	-	-	-
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
소계	1	1	-	
수수료 부문	수수료수익	28	23	5
	수수료비용(Δ)	-	-	-
	소계	28	23	5
기타 영업 부문	기타영업수익	-	-	-
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-
	기타영업비용(Δ)	-	-	-
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	-	-	-
	소계	-	-	-
부문별 이익 합계	29	24	5	
판매비와 관리비(Δ)	23	24	Δ1	
영업이익	6	-	6	
영업외이익	-	-	-	
법인세비용차감전순이익	6	-	6	
법인세비용(Δ)	1	-	1	
당기순이익	5	-	5	

※ 별도재무제표 기준

■ BNK신용정보

(단위 : 억원)

구분		2017년 상반기	2016년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	1	1	-
	예치금이자	1	1	-
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(Δ)	-	-	-
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
소계	1	1	-	
수수료 부문	수수료수익	25	20	5
	수수료비용(Δ)	-	-	-
	소계	25	20	5
기타 영업 부문	기타영업수익	-	-	-
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-
	기타영업비용(Δ)	-	-	-
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	-	-	-
	소계	-	-	-
부문별 이익 합계	26	21	5	
판매비와 관리비(Δ)	20	17	3	
영업이익	6	4	2	
영업외이익	-	-	-	
법인세비용차감전순이익	6	4	2	
법인세비용(Δ)	1	1	-	
당기순이익	5	3	2	

※ 별도재무제표 기준

■ BNK시스템

(단위 : 억원)

구분		2017년 상반기	2016년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	-	-	-
	예치금이자	-	-	-
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(Δ)	-	-	-
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
소계	-	-	-	
수수료 부문	수수료수익	-	-	-
	수수료비용(Δ)	-	-	-
	소계	-	-	-
기타 영업 부문	기타영업수익	239	221	18
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	239	221	18
	기타영업비용(Δ)	225	208	17
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	225	208	17
	소계	14	13	1
부문별 이익 합계	14	13	1	
판매비와 관리비(Δ)	10	10	-	
영업이익	4	3	1	
영업외이익	-	-	-	
법인세비용차감전순이익	4	3	1	
법인세비용(Δ)	1	1	-	
당기순이익	3	2	1	

※ 별도재무제표 기준

Ⅱ. 재무상황

1. 개황	20
2. 자금조달 및 운용.....	21
3. 유가증권투자 및 운용손익.....	28
4. 외화자산 및 부채.....	31
5. 대손상각 및 충당금.....	35
6. 무수익 및 고정이하여신	38

개황

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원, %)

구분	2017년 상반기		2016년말		
	금액	구성비	금액	구성비	
자산	현금및예치금	37,127	3.84	34,141	3.65
	당기손익인식금융자산	15,992	1.65	16,686	1.78
	매도가능금융자산	58,561	6.05	61,399	6.57
	만기보유금융자산	64,971	6.71	62,014	6.63
	대출채권및수취채권	771,687	79.72	740,870	79.25
	파생상품자산	660	0.07	1,572	0.17
	관계기업투자	229	0.02	324	0.03
	유형자산	8,233	0.85	8,010	0.86
	무형자산	3,393	0.35	3,249	0.35
	투자부동산	1,387	0.14	1,378	0.15
	기타자산	5,715	0.60	5,179	0.56
자산총계	967,955	100.00	934,822	100.00	
부채	예수부채	705,580	78.88	676,044	78.25
	차입부채	58,017	6.49	63,327	7.33
	사채	84,928	9.49	87,816	10.16
	파생상품부채	842	0.09	1,567	0.18
	기타부채	45,145	5.05	35,196	4.08
부채총계	894,512	100.00	863,950	100.00	
자본총계	73,443	-	70,872	-	
부채 및 자본총계	967,955	-	934,822	-	

※ 연결재무제표 기준

■ 금융지주회사 및 자회사 등

(단위 : 억원)

구분	회사명	2017년 상반기			2016년말		
		자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
금융지주회사	BNK금융지주	57,571	12,251	45,320	58,081	12,287	45,794
자회사	부산은행	528,560	484,602	43,958	512,850	470,791	42,059
	경남은행	366,498	337,029	29,469	355,123	326,655	28,468
	BNK투자증권	13,892	11,787	2,105	10,641	8,500	2,141
	BNK캐피탈	48,109	42,237	5,872	46,919	41,293	5,626
	BNK저축은행	7,915	6,700	1,215	7,691	6,536	1,155
	BNK자산운용	110	4	106	106	5	101
	BNK신용정보	91	7	84	86	6	80
	BNK시스템	128	62	66	87	24	63
손자회사	BNK캐피탈(캠보디아)	102	-	102	111	-	111
	BNK캐피탈(미안마)	172	13	159	112	9	103
	BNK캐피탈(라오스)	113	5	108	120	5	115

※ 별도재무제표 기준

자금조달 및 운용

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원, %)

구분		2017년 상반기		2016년말		
		잔액	구성비	잔액	구성비	
조달	원화 자금	예수금, 부금	683,269	70.59	655,933	70.17
		양도성예금	11,602	1.20	10,786	1.15
		원화차입금	38,006	3.93	39,809	4.26
		발행금융채	80,274	8.29	79,392	8.49
		기타	12,517	1.29	15,033	1.61
	외화 자금	외화예수금	10,710	1.11	9,325	1.00
		외화차입금	7,443	0.77	8,486	0.91
		외화발행금융채	4,654	0.48	8,424	0.90
		기타	51	0.01	-	-
	기타	자본총계	73,443	7.59	70,872	7.58
		충당금	1,191	0.12	1,160	0.12
		기타	44,795	4.62	35,602	3.81
	조달합계		967,955	100.00	934,822	100.00
운용	원화 자금	대출금	695,727	71.88	673,020	71.99
		유가증권	139,162	14.38	139,799	14.95
		예치금	28,094	2.90	25,219	2.70
		원화콜론	4	-	115	0.01
		기타	61,120	6.31	51,625	5.52
	외화 자금	대출금(외화)	11,904	1.23	12,446	1.33
		외화증권	591	0.06	624	0.07
		외화예치금	1,830	0.19	2,768	0.30
		매입외환	3,203	0.33	3,284	0.35
		외화콜론	2,466	0.25	2,033	0.22
		기타	3	-	6	-
	기타	현금및외국통화	6,360	0.66	5,245	0.56
		업무용유형자산	9,619	0.99	9,389	1.00
		기타	7,872	0.82	9,249	1.00
	운용합계		967,955	100.00	934,822	100.00

※ 연결재무제표 기준

■ BNK금융지주

(단위 : 억원, %)

구분			2017년 상반기		2016년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화 자금	단기차입금	-	-	-	-
		사채	11,384	19.77	11,384	19.60
	기타	자본총계	45,320	78.72	45,794	78.85
		총당금	15	0.03	13	0.02
		기타	852	1.48	890	1.53
조달합계			57,571	100.00	58,081	100.00
운용	원화 자금	대출금	-	-	-	-
		유가증권	56,111	97.46	56,111	96.61
		예치금	505	0.88	1,011	1.74
		기타	872	1.51	899	1.55
	기타	업무용유형자산	66	0.11	43	0.07
		기타	17	0.04	17	0.03
운용합계			57,571	100.00	58,081	100.00

※ 별도재무제표 기준

부산은행

(단위 : 억원, %)

구분		2017년 상반기		2016년말		
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	
조달	원화 자금	예수금, 부금	365,183	72.57	353,349	72.10
		양도성예금	8,850	1.76	7,256	1.48
		원화차입금	18,400	3.66	19,398	3.96
		원화콜머니	1,490	0.30	1,554	0.32
		기타	26,158	5.20	26,942	5.49
	소계		420,081	83.49	408,499	83.35
	외화 자금	외화예수금	7,134	1.42	6,157	1.25
		외화차입금	4,736	0.94	5,285	1.08
		원화콜머니	68	0.01	31	0.01
		외화발행금융채	5,389	1.07	6,803	1.39
기타		249	0.05	247	0.05	
소계		17,576	3.49	18,523	3.78	
원가성자금계		437,657	86.98	427,022	87.13	
기타	자본총계	44,157	8.78	43,169	8.81	
	총당금	275	0.05	325	0.07	
	기타	21,105	4.19	19,571	3.99	
	무원가성자금계	65,537	13.02	63,065	12.87	
조달합계		503,194	100.00	490,087	100.00	
운용	원화 자금	예치금	1,593	0.32	1,293	0.26
		유가증권	75,328	14.97	77,130	15.74
		대출금	374,523	74.43	359,325	73.32
		지급보증대지급금	23	-	24	-
		원화콜론	381	0.08	272	0.06
		사모사채	111	0.02	154	0.03
		신용카드채권	6,068	1.21	5,315	1.08
		기타	2,568	0.51	2,993	0.61
		원화대손충당금(Δ)	3,657	0.73	3,003	0.61
	소계		456,938	90.81	443,503	90.49
	외화 자금	외화예치금	1,074	0.21	1,194	0.24
		외화증권	1,146	0.23	1,059	0.22
		외화대출금	9,353	1.86	10,419	2.13
		외화콜론	2,009	0.40	2,037	0.42
		매입외환	2,100	0.42	1,754	0.36
		원화대손충당금(Δ)	187	0.04	84	0.02
	소계		15,495	3.08	16,379	3.35
	수익성자금계		472,433	93.89	459,882	93.84
	기타	현금	2,881	0.57	2,712	0.55
업무용유형자산		5,645	1.12	5,459	1.11	
기타		22,235	4.42	22,034	4.50	
무수익성자금계		30,761	6.11	30,205	6.16	
운용합계		503,194	100.00	490,087	100.00	

※ 별도재무제표 기준

재무상황

■ 경남은행

(단위 : 억원, %)

구분		2017년 상반기		2016년말		
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	
원화 자금	예수금, 부금	274,294	75.49	257,859	74.33	
	양도성예금	2,340	0.64	2,232	0.64	
	원화차입금	15,961	4.39	16,756	4.83	
	원화콜머니	821	0.23	1,198	0.35	
	기타	18,085	4.98	16,851	4.86	
	소계	311,501	85.73	294,896	85.01	
	외화 자금	외화예수금	3,753	1.03	3,366	0.97
		외화차입금	3,156	0.87	3,762	1.08
		원화콜머니	2	-	1	-
		외화발행금융채	-	-	-	-
기타		580	0.16	727	0.21	
소계	7,491	2.06	7,856	2.26		
원가성자금계		318,992	87.79	302,752	87.27	
기타	자본총계	30,636	8.43	29,962	8.64	
	총당금	808	0.22	1,250	0.36	
	기타	12,932	3.56	12,932	3.73	
	무원가성자금계	44,376	12.21	44,144	12.73	
조달합계		363,368	100.00	346,896	100.00	
운용	원화 자금	예치금	283	0.08	220	0.06
		유가증권	48,421	13.33	48,615	14.01
		대출금	281,216	77.39	264,428	76.23
		지급보증대지급금	51	0.01	69	0.02
		원화콜론	995	0.27	596	0.17
		사모사채	60	0.02	945	0.27
		신용카드채권	3,780	1.04	3,561	1.03
		기타	2,453	0.68	2,073	0.60
		원화대손총당금(Δ)	1,404	0.39	1,586	0.46
	소계	335,855	92.43	318,921	91.93	
	외화 자금	외화예치금	1,025	0.28	1,061	0.31
		외화증권	273	0.08	174	0.05
		외화대출금	3,418	0.94	3,773	1.09
		외화콜론	1,647	0.45	1,103	0.32
		매입외환	1,093	0.30	1,470	0.42
		원화대손총당금(Δ)	12	0.00	32	0.01
	소계	7,444	2.05	7,549	2.18	
	수익성자금계		343,299	94.48	326,470	94.11
	기타	현금	1,539	0.42	1,522	0.44
업무용유형자산		2,558	0.70	2,702	0.78	
기타		15,972	4.40	16,202	4.67	
무수익성자금계		20,069	5.52	20,426	5.89	
운용합계		363,368	100.00	346,896	100.00	

※ 별도재무제표 기준

■ BNK투자증권

(단위 : 억원, %)

구분			2017년 상반기		2016년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화 자금	예수금	1,699	12.23	510	4.79
		원화차입금	7,031	50.61	7,523	70.70
		기타	2,941	21.17	330	3.10
기타	외화 자금	외화예수금	116	0.84	137	1.29
		기타	-	-	-	-
		자본총계	2,105	15.15	2,141	20.12
		기타	-	-	-	-
조달합계			13,892	100.00	10,641	100.00
운용	원화 자금	예치금	2,040	14.68	473	4.45
		유가증권	8,482	61.06	9,084	85.37
		대출금	635	4.57	521	4.90
		기타	2,633	18.36	413	3.87
		원화대손충당금(Δ)	41	0.30	-	-
	외화 자금	외화예치금	116	0.84	137	1.29
		기타	-	-	-	-
		외화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	27	0.19	13	0.12
		기타	-	-	-	-
	운용합계			13,892	100.00	10,641

※ 별도재무제표 기준

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원, %)

구분			2017년 상반기		2016년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화 자금	원화차입금	4,019	8.35	5,618	11.97
		사채	35,650	74.10	33,063	70.47
		기타	2,568	5.34	2,612	5.57
	기타	자본총계	5,872	12.21	5,626	11.99
		기타	-	-	-	-
조달합계			48,109	100.00	46,919	100.00
운용	원화 자금	예치금	3,147	6.54	2,267	4.83
		유가증권	455	0.95	403	0.86
		대출금	45,160	93.87	44,817	95.52
		기타	16	0.03	15	0.03
		원화대손충당금(Δ)	829	1.72	738	1.57
	외화 자금	외화예치금	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		외화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	44	0.09	48	0.10
		기타	116	0.24	107	0.23
	운용합계			48,109	100.00	46,919

※ 별도재무제표 기준

■ BNK저축은행

(단위 : 억원, %)

구분			2017년 상반기		2016년말		
			잔액	구성비	잔액	구성비	
조달	원화 자금	예수금	6,502	82.15	6,359	82.68	
		원화차입금	-	-	-	-	
		기타	76	0.96	29	0.38	
	기타	자본총계	1,215	15.35	1,155	15.02	
		기타	122	1.54	148	1.92	
조달합계			7,915	100.00	7,691	100.00	
운용	원화 자금	예치금	463	5.85	758	9.86	
		유가증권	61	0.77	41	0.53	
		대출금	6,766	85.48	6,292	81.81	
		기타	41	0.52	28	0.36	
		원화대손충당금(Δ)	153	1.93	176	2.29	
	외화 자금	외화예치금	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	
		외화대손충당금(Δ)	-	-	-	-	
	기타	현금	1	0.01	1	0.01	
		업무용유형자산	40	0.51	13	0.17	
		기타	696	8.79	734	9.55	
	운용합계			7,915	100.00	7,691	100.00

※ 별도재무제표 기준

■ BNK자산운용

(단위 : 억원, %)

구분			2017년 상반기		2016년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화 자금	예수금	-	-	-	-
		원화차입금	-	-	-	-
		기타	4	3.64	4	3.77
	기타	자본총계	106	96.36	102	96.23
		기타	-	-	-	-
조달합계			110	100.00	106	100.00
운용	원화 자금	예치금	30	27.27	30	28.30
		유가증권	5	4.55	5	4.72
		대출금	-	-	1	0.94
		기타	-	-	-	-
		원화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	외화 자금	외화예치금	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		외화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	44	40.00	38	35.85
		업무용유형자산	5	4.55	5	4.72
기타		26	23.64	27	25.47	
운용합계			110	100.00	106	100.00

※ 별도재무제표 기준

■ BNK신용정보

(단위 : 억원, %)

구분		2017년 상반기		2016년말		
		잔액	구성비	잔액	구성비	
조달	원화 자금	예수금	1	1.10	1	1.16
		원화차입금	-	-	-	-
		기타	6	6.59	5	5.92
	기타	자본총계	84	92.31	80	92.92
		기타	-	-	-	-
조달합계		91	100.00	86	100.00	
운용	원화 자금	예치금	63	69.23	61	70.85
		유가증권	3	3.30	3	3.60
		대출금	-	-	-	-
		기타	5	5.49	1	1.16
		원화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	6	6.59	7	8.13
		기타	14	15.39	14	16.26
		운용합계	91	100.00	86	100.00

※ 별도재무제표 기준

■ BNK시스템

(단위 : 억원, %)

구분		2017년 상반기		2016년말		
		잔액	구성비	잔액	구성비	
조달	원화 자금	예수금	3	2.34	4	4.60
		원화차입금	-	-	-	-
		기타	59	46.09	20	22.99
	기타	자본총계	66	51.57	63	72.41
		기타	-	-	-	-
조달합계		128	100.00	87	100.00	
운용	원화 자금	예치금	33	25.78	47	54.02
		유가증권	-	-	-	-
		대출금	-	-	-	-
		기타	60	46.88	11	12.64
		원화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	6	4.69	7	8.05
		기타	29	22.65	22	25.29
운용합계		128	100.00	87	100.00	

※ 별도재무제표 기준

유가증권투자 및 운용손익

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원)

구분	공정가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익인식금융자산	15,992	-	271
매도가능금융자산	58,561	966	711
만기보유금융자산	64,971	-	749
관계기업 투자주식	229	-	5
합계	139,753	966	1,736

※ 연결재무제표 기준

■ BNK금융지주

(단위 : 억원)

구분	공정가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익인식금융자산	-	-	-
매도가능금융자산	-	-	-
만기보유금융자산	-	-	-
관계기업 투자주식	56,111	-	-
합계	56,111	-	-

※ 별도재무제표 기준

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분	공정가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)	
은행계정	당기손익인식금융자산	1,910	-	16
	매도가능금융자산	33,462	857	383
	만기보유증권	41,144	-	485
	관계기업 투자주식	-	-	-
	소계	76,516	857	884
신탁계정	유가증권	20,948	-	344
합계	97,464	857	1,228	

※ 별도재무제표 기준

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분	공정가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)	
은행계정	당기손익인식금융자산	854	-	35
	매도가능금융자산	25,620	178	416
	만기보유증권	23,696	-	287
	관계기업 투자주식	-	-	-
	소계	50,170	178	738
신탁계정	유가증권	6,087	-	106
합계	56,257	178	844	

※ 별도재무제표 기준

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분	공정가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익인식금융자산	8,276	-	157
매도가능금융자산	206	70	1
만기보유금융자산	-	-	-
관계기업 투자주식	-	-	-
합계	8,482	70	158

※ 별도재무제표 기준

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분	공정가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익인식금융자산	-	-	-
매도가능금융자산	20	-	-
만기보유금융자산	-	-	-
관계기업 투자주식	47	-	△12
합계	67	-	△12

※ 별도재무제표 기준

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분	공정가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익인식금융자산	-	-	-
매도가능금융자산	7	-	-
만기보유금융자산	54	-	1
관계기업 투자주식	-	-	-
합계	61	-	1

※ 별도재무제표 기준

■ BNK자산운용

(단위 : 억원)

구분	공정가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익인식금융자산	-	-	-
매도가능금융자산	5	-	-
만기보유금융자산	-	-	-
관계기업 투자주식	-	-	-
합계	5	-	-

※ 별도재무제표 기준

■ BNK신용정보

(단위 : 억원)

구분	공정가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익인식금융자산	-	-	-
매도가능금융자산	-	-	-
만기보유금융자산	-	-	-
관계기업 투자주식	-	-	-
합계	-	-	-

※ 별도재무제표 기준

■ BNK시스템

(단위 : 억원)

구분	공정가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익인식금융자산	-	-	-
매도가능금융자산	-	-	-
만기보유금융자산	-	-	-
관계기업 투자주식	-	-	-
합계	-	-	-

※ 별도재무제표 기준

외화자산 및 부채

■ 그룹 연결기준

(단위 : 백만미불)

구분		2017년 상반기	2016년말	증감
자산	외국통화	74	75	△1
	예치금	161	228	△67
	유가증권	124	124	-
	대출금	1,083	1,164	△81
	매입외환	281	272	9
	콜론	216	168	48
	기타자산	1,400	967	433
	대손충당금(Δ)	5	5	-
자산총계		3,334	2,993	341
부채	예수금	940	771	169
	차입금	694	74	△48
	콜머니	4	-	4
	사채	408	700	△292
	기타부채	1,288	780	508
부채총계		3,334	2,993	341

※ 연결재무제표 기준

■ BNK금융지주

(단위 : 백만미불)

구분		2016년 상반기	2015년말	증감
자산	예치금	-	-	-
	기타자산	-	-	-
자산총계		-	-	-
부채	예수금	-	-	-
	기타부채	-	-	-
부채총계		-	-	-

※ 별도재무제표 기준

■ 부산은행

(단위 : 백만미불)

구분		2017년 상반기	2016년말	증감
자산	외국통화	52	51	1
	예치금	77	107	△30
	유가증권	100	100	-
	대출금	834	849	△15
	매입외환	175	164	11
	콜론	86	108	△22
	기타자산	1,282	922	360
	대손충당금(Δ)	3	3	-
자산총계		2,603	2,298	305
부채	예수금	610	497	113
	차입금	408	406	2
	콜머니	4	-	4
	사채	408	700	△292
	기타부채	1,173	695	478
부채총계		2,603	2,298	305

※ 별도재무제표 기준

■ 경남은행

(단위 : 백만미불)

구분		2017년 상반기	2016년말	증감
자산	외국통화	22	24	△2
	예치금	74	110	△36
	유가증권	24	24	-
	대출금	249	315	△66
	매입외환	106	108	△2
	콜론	130	60	70
	기타자산	115	45	70
	대손충당금(Δ)	2	2	-
자산총계		718	684	34
부채	예수금	320	263	57
	차입금	286	336	△50
	콜머니	-	-	-
	사채	-	-	-
	기타부채	112	84	27
부채총계		718	684	34

※ 별도재무제표 기준

■ BNK투자증권

(단위 : 백만미불)

구분		2017년 상반기	2016년말	증감
자산	예치금	10	11	1
	기타자산	-	-	-
자산총계		10	11	1
부채	예수금	10	11	1
	기타부채	-	-	-
부채총계		10	11	1

※ 별도재무제표 기준

■ BNK캐피탈

(단위 : 백만미불)

구분		2017년 상반기	2016년말	증감
자산	예치금	-	-	-
	기타자산	-	-	-
자산총계		-	-	-
부채	예수금	-	-	-
	기타부채	-	-	-
부채총계		-	-	-

※ 별도재무제표 기준

■ BNK저축은행

(단위 : 백만미불)

구분		2017년 상반기	2016년말	증감
자산	예치금	-	-	-
	기타자산	-	-	-
자산총계		-	-	-
부채	예수금	-	-	-
	기타부채	-	-	-
부채총계		-	-	-

※ 별도재무제표 기준

■ BNK자산운용

(단위 : 백만미불)

구분		2017년 상반기	2016년말	증감
자산	예치금	-	-	-
	기타자산	-	-	-
자산총계		-	-	-
부채	예수금	-	-	-
	기타부채	-	-	-
부채총계		-	-	-

※ 별도재무제표 기준

■ BNK신용정보

(단위 : 백만미불)

구분		2017년 상반기	2016년말	증감
자산	예치금	-	-	-
	기타자산	-	-	-
자산총계		-	-	-
부채	예수금	-	-	-
	기타부채	-	-	-
부채총계		-	-	-

※ 별도재무제표 기준

■ BNK시스템

(단위 : 백만미불)

구분		2017년 상반기	2016년말	증감
자산	예치금	-	-	-
	기타자산	-	-	-
자산총계		-	-	-
부채	예수금	-	-	-
	기타부채	-	-	-
부채총계		-	-	-

※ 별도재무제표 기준

대손상각 및 총당금

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년말	증감
대손총당금	7,390	6,755	635
지급보증총당부채	89	98	△9
미사용약정총당부채	229	226	3
기타총당부채	754	760	△6
합계	8,462	7,839	623
기중 대손상각액	1,503	4,703	△3,200

※ 연결재무제표 기준

■ BNK금융지주

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년말	증감
대손총당금	-	-	-
지급보증총당부채	-	-	-
미사용약정총당부채	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
합계	-	-	-
기중 대손상각액	-	-	-

※ 별도재무제표 기준

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년말	증감
대손총당금	4,625	4,035	590
지급보증총당부채	47	53	△6
미사용약정총당부채	83	98	△15
기타총당부채	88	84	4
합계	4,843	4,270	573
기중 대손상각액	736	2,173	△1,437

※ 별도재무제표 기준

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년말	증감
대손총당금	1,729	1,797	△68
지급보증총당부채	59	58	1
미사용약정총당부채	148	130	18
기타총당부채	657	666	△9
합계	2,593	2,651	△58
기중 대손상각액	344	1,650	△1,306

※ 별도재무제표 기준

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년말	증감
대손충당금	41	-	41
지급보증충당부채	-	-	-
미사용약정충당부채	-	-	-
기타충당부채	3	3	-
합계	44	3	41
기중 대손상각액	-	-	-

※ 별도재무제표 기준

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년말	증감
대손충당금	842	749	93
지급보증충당부채	-	-	-
미사용약정충당부채	-	-	-
기타충당부채	-	-	-
합계	842	749	93
기중 대손상각액	381	807	△426

※ 별도재무제표 기준

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년말	증감
대손충당금	153	175	△22
지급보증충당부채	-	-	-
미사용약정충당부채	-	-	-
기타충당부채	1	1	-
합계	154	176	△22
기중 대손상각액	42	73	△31

※ 별도재무제표 기준

■ BNK자산운용

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년말	증감
대손충당금	-	-	-
지급보증충당부채	-	-	-
미사용약정충당부채	-	-	-
기타충당부채	1	1	-
합계	1	1	-
기중 대손상각액	-	-	-

※ 별도재무제표 기준

■ BNK신용정보

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년말	증감
대손총당금	-	-	-
지급보증총당부채	-	-	-
미사용약정총당부채	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
합계	-	-	-
기중 대손상각액	-	-	-

※ 별도재무제표 기준

■ BNK시스템

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년말	증감
대손총당금	-	-	-
지급보증총당부채	-	-	-
미사용약정총당부채	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
합계	-	-	-
기중 대손상각액	-	-	-

※ 별도재무제표 기준

무수익 및 고정이하여신

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년말	증감
총여신	749,309	726,230	23,079
무수익여신	7,364	6,318	1,046
고정이하분류여신	8,807	7,008	1,799

※ 연결재무제표 기준

※ 무수익여신은 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력약화여신, 채권재조정여신)의 합계임

※ 고정이하분류여신은 자산건전성분류기준의 고정, 회수의문, 추정손실 분류여신의 합계임

■ BNK금융지주

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년말	증감
총여신	-	-	-
무수익여신	-	-	-
고정이하분류여신	-	-	-

※ 별도재무제표 기준

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년말	증감
총여신	403,628	389,844	13,784
무수익여신	3,959	3,080	879
고정이하분류여신	4,992	3,506	1,486

※ 별도재무제표 기준

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년말	증감
총여신	293,170	285,443	7,727
무수익여신	2,448	2,395	53
고정이하분류여신	2,643	2,579	64

※ 별도재무제표 기준

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년말	증감
총여신	733	521	212
무수익여신	55	-	55
고정이하분류여신	55	-	55

※ 별도재무제표 기준

■ BNK 캐피탈

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년말	증감
총여신	45,020	44,516	504
무수익여신	762	626	136
고정이하분류여신	901	681	220

※ 별도재무제표 기준

■ BNK 저축은행

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년말	증감
총여신	6,766	6,292	474
무수익여신	140	170	△30
고정이하분류여신	217	243	△26

※ 별도재무제표 기준

■ BNK 자산운용

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기	2016년말	증감
총여신	-	1	△1
무수익여신	-	-	-
고정이하분류여신	-	-	-

※ 별도재무제표 기준

Ⅲ. 경영지표

1. 자본적정성 지표	41
2. 레버리지 비율	57
3. 유동성 지표	59
4. 수익성 지표	60
5. 자산건전성 지표	61

자본적정성 지표

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2017년 상반기	2016년말	증감
위험가중자산	670,455	664,788	5,667
자기자본	86,541	85,463	1,078
기본자본	69,054	66,330	2,724
보통주자기자본	64,397	61,220	3,177
총자본비율	12.91	12.86	0.05
기본자본비율	10.30	9.98	0.32
보통주자기자본비율	9.60	9.21	0.39

※ 바젤Ⅲ 기준이며, 표준방법으로 산출

■ 자회사

(단위 : 억원, %, %p)

회사명	지표명	2017년 상반기	2016년말	증감
부산은행	총자본비율	15.60	15.25	0.35
	기본자본비율	12.70	11.64	1.06
	보통주자본비율	12.40	11.36	1.04
경남은행	총자본비율	15.97	15.36	0.61
	기본자본비율	12.29	11.76	0.53
	보통주자본비율	11.56	10.88	0.68
BNK투자증권	순자본비율	357.67	369.19	△11.52
BNK캐피탈	조정자기자본비율	13.85	13.39	0.46
BNK저축은행	BIS자기자본비율	13.85	13.67	0.18
BNK자산운용	자기자본	106	101	5
	최소영업자본액	70	68	2

※ 바젤Ⅲ 기준이며, 부산은행은 '17년 6월부터 내부등급법 기준으로 산출 (경남은행은 내부등급법 기준으로 기 산출 중)

※ BNK자산운용의 최소영업자본액 산출은 2015년 4월부터 시행

※ BNK투자증권의 순자본비율 산정 기준이 2016년부터 변경되어 개정기준으로 산출

■ BIS 자기자본의 적용범위

1. 자본규제에 적용하는 그룹내 최상 연결실체의 이름을 기재

– 주식회사 BNK금융지주

2. 회계목적과 감독목적의 연결기준 차이점 요약

– 회계목적 연결재무제표는 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 제1110호 및 제1112호에 따라 신탁계정에 대하여 원리금 및 원본보전신탁(혼합신탁 포함)을 연결범위에 포함하고 있으나, 감독목적 연결재무제표는 은행업 감독업무시행세칙 <별표3> 제1장 2.가.(1)등에 의거 원리금 및 원본보전신탁과 혼합신탁(원본보전과 비보전 혼합신탁) 중 원본보전신탁만 연결범위에 포함하므로 차이가 발생합니다.

3. 자회사에 대한 설명 및 구분

유형	A(완전연결)	B(부분연결)	C(공제항목취급)	D(임여자본인식)	E(기타)
부산은행	○	-	-	-	-
경남은행	○	-	-	-	-
BNK투자증권	○	-	-	-	-
BNK캐피탈	○	-	-	-	-
BNK저축은행	○	-	-	-	-
BNK자산운용	○	-	-	-	-
BNK신용정보	○	-	-	-	-
BNK시스템	○	-	-	-	-

4. 그룹내 자금 또는 자기자본의 이동에 관한 제한사항, 또는 다른 주요 애로사항 표시

– 금융지주회사법 제48조에 의해 금융지주회사의 자회사 등은 아래의 행위에 따른 그룹 내 자금 또는 자기자본의 이동에 제한을 받고 있습니다.

제48조(자회사등의 행위제한)

① 금융지주회사의 자회사등은 다음 각호의 행위를 하여서는 아니된다. 다만, 당해 자회사등이 새로이 금융지주회사에 편입되는 등 대통령령이 정하는 경우에는 그러하지 아니하다.

1. 당해 자회사등이 속하는 금융지주회사에 대한 신용공여
2. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우 이외에 해당 자회사등이 속하는 금융지주회사의 다른 자회사등의 주식을 소유하는 행위
 - 가. 해당 자회사등에 의하여 직접 지배받는 회사의 주식을 소유하는 경우
 - 나. 다른 자회사등이 지배하는 외국법인의 주식을 소유하는 경우로서 위험전이 방지 등을 위하여 대통령령으로 정하는 기준을 초과하지 아니하는 범위 내에서 해당 외국 법인의 주식을 소유하는 경우
3. 당해 자회사등이 속하는 금융지주회사의 다른 자회사등에 대한 신용공여로서 대통령령이 정하는 기준을 초과하는 신용공여

-
- ② 동일한 금융지주회사에 속하는 자회사등 상호간에 신용공여를 하는 경우에는 대통령령이 정하는 기준에 따라 적정한 담보를 확보하여야 한다. 다만, 자회사등의 구조조정에 필요한 신용공여 등 금융위원회가 정하는 요건에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.
 - ③ 은행, 보험회사 및 그 밖에 이에 준하는 금융기관으로서 대통령령으로 정하는 자회사등은 해당 자회사등이 속하는 금융지주회사 및 자회사등으로부터 대통령령으로 정하는 불량자산을 매입하여서는 아니 되며 금융지주회사와 자회사등 간 또는 자회사등 상호간에 불량자산을 거래하는 경우에는 그 외의 자를 상대방으로 하여 거래하는 경우 등 통상적인 거래조건과 비교하여 해당 금융지주회사 또는 자회사등에 현저하게 불리한 조건으로 해당 불량자산을 매매하여서는 아니 된다. 다만, 자회사등의 구조조정에 필요한 거래 등 금융위원회가 정하는 요건에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.
 - ④ 금융지주회사등은 다른 법령에도 불구하고 공동광고를 하거나 전산시스템, 사무공간, 영업점, 그 밖에 대통령령으로 정하는 시설을 공동사용할 수 있다. 이 경우 대통령령으로 정하는 기준을 준수하여야 한다.
 - ⑤ 금융지주회사의 자회사등은 당해 금융지주회사의 주식을 소유하여서는 아니된다. 다만, 금융지주회사의 자회사가 제62조의2제1항 또는 상법 제342조의2의 규정에 의하여 당해 금융지주회사의 주식을 취득하는 경우에는 그러하지 아니하다.
 - ⑥ 금융지주회사의 자회사등이 당해 금융지주회사 또는 당해 금융지주회사의 다른 자회사등의 주식을 소유하는 경우에는 그 주식에 대하여 의결권을 행사할 수 없다. 다만, 제1항제2호 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.

5. 연결그룹내 자금 또는 자기자본의 이동에 관한 제한금액

- 상기 4번 사항 참고

6. 연결대상이 아닌 자회사의 자기자본 부족액

자회사명	필요자기자본	자기자본	자기자본부족액
해당사항 없음			

7. 보험회사에 대한 총투자금액, 보험회사명, 소재지, 투자지분율, 의결권비율, 자본차감법 또는 대체가능한 그룹 전체통합법 대비 위험가중치 적용방법

보험회사명	총투자금액	소재지	투자지분율	의결권비율	RW적용방법
해당사항 없음					

■ BIS 기준 자본공시 항목

(단위 : 억원)

경과규정 적용기간중 공시양식		2017. 6월말			2016년말		
		금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조	금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조
보통주자본							
1	적격요건을 충족하는 보통주 발행과 관련하여 발생한 자본금, 자본잉여금 및 자본조정	24,197		A+B	24,197		
2	이익잉여금	43,515		C	41,017		
3	기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금·자본조정	92		E	22		
4	경과규정 적용대상 보통주자본 (주식회사가 아닌 경우)						
5	은행인 연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분						
6	공제항목 차감 전 보통주자본 합계	67,804			65,235		
보통주자본 관련 공제항목							
7	평가조정						
8	영업권	260		F	260		
9	모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	3,132		G-F	2,989		
10	미래수익에 의존하는 이연법인세자산 (일시적 차이에 의한 발생분 제외)	13					
11	현금흐름 위험회피 관련 평가손익						
12	예상손실 대비 대손충당금 적립 부족액 (내부등급법 적용 은행)						
13	유동화증권 거래관련 매각익						
14	공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익						
15	확정급여형 연금 자산						
16	자기주식	2			2		
17	상호보유약정에 의한 보통주자본 투자						
18	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련						
19	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련						
20	모기지서비스권리						
21	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산						
22	23, 24, 25. 합계가 보통주자본의 15% 초과하는 금액						
23	비연결 금융회사 보통주에 대한 중대한 투자						
24	모기지서비스권리						
25	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산						

(단위 : 억원)

경과규정 적용기간중 공시양식		2017. 6월말			2016년말		
		금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조	금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조
26	자국 특수 공제항목				750		
26a	자행이 발행한 자본증권(기타기본자본) 투자						
26b	자행이 발행한 자본증권(보완자본) 투자						
26c	상호보유약정에 의한 자본증권(기타기본자본) 투자						
26d	상호보유약정에 의한 자본증권(보완자본) 투자						
26e	지주회사 또는 타 자회사 등과 상호보유한 자본증권금액						
26f	부실금융기관 등에 대한 후순위채권보유금액						
26g	지급이 예정된 현금배당상당액				750		
27	기타기본자본 및 보완자본에서 차감하지 못한 공제금액						
28	보통주자본 공제금액 합계	3,407			4,015		
29	보통주자본	64,397			61,220		
기타기본자본							
30	적격요건을 충족하는 기타기본자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	2,593			2,593		
31	회계상 자본으로 인식되는 금액	2,593			2,593		
32	회계상 부채로 인식되는 금액	0					
33	경과규정 적용대상 기타기본자본						
34	연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주자본 중 기타기본자본 인정금액	2,064	-129	I+N	2,517	-254	
35	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상금액	2,064		I	2,512		
36	공제항목 차감 전 기타기본자본 합계	4,657		I+N+M	5,110		
기타기본자본 관련 공제항목							
37	자본증권(기타기본자본)에 대한 자기투자						
38	상호보유약정에 의한 자본증권(기타기본자본) 투자						
39	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련						
40	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련						
41	자국 특수 공제항목						
42	보완자본에서 차감하지 못한 공제금액						
43	기타기본자본 공제금액 합계						

경영지표

(단위 : 억원)

경과규정 적용기간중 공시양식		2017. 6월말			2016년말		
		금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조	금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조
44	기타기본자본	4,657			5,110		
45	기본자본 (보통주자본 + 기타기본자본)	69,054			66,330		
보완자본							
46	적격요건을 충족하는 보완자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금						
47	경과규정 적용대상 보완자본	1,000		J	1,200		
48	연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 보완자본 인정금액	12,456		P+O	13,875		
49	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상금액	8,360			9,672		
50	대손충당금	4,031		D,K,L 중 일부금액	4,058		
51	공제항목 차감전 보완자본	17,487			19,133		
보완자본 관련 공제항목							
52	자본증권(보완자본)에 대한 자기투자						
53	상호보유약정에 의한 자본증권(보완자본) 투자						
54	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련						
55	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련						
56	자국 특수 공제항목						
57	보완자본 공제금액 합계						
58	보완자본	17,487			19,133		
59	총자본(기본자본 + 보완자본)	86,541			85,463		
60	위험가중자산	670,455			664,788		
자본비율 및 완충자본							
61	보통주자본비율	9.60			9.21		
62	기본자본비율	10.30			9.98		
63	총자본비율	12.91			12.86		
64	추가 완충자본규제수준(보통주자본비율 최소규제수준 + 추가 완충자본규제 수준) (%)	5.75			5.13		
65	자본보전완충자본 규제수준(%)	1.25			0.63		
66	경기대응완충자본 규제수준(%)	0.00			0.00		
67	G-SIB관련 추가완충자본 규제수준(%)	0.00			0.00		
68	완충자본으로 인정가능한 보통주자본(위험가중자산대비%)	4.30			3.36		

(단위 : 억원)

경과규정 적용기간중 공시양식		2017. 6월말			2016년말		
		금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조	금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조
최소규제수준(바젤Ⅲ 기준과 다를 경우)							
69	보통주자본비율						
70	기본자본비율						
71	총자본비율						
공제항목 예외의 적용을 받는 금액 (위험가중치 적용 전)							
72	금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자						
73	금융회사 보통주에 대한 중대한 투자						
74	모기지서비스권리						
75	일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산						
보완자본으로 인정가능한 대손충당금 한도 관련							
76	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	4,031			4,058		
77	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	4,031			4,058		
78	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)						
79	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)						

경영지표

■ 자본항목과 연계된 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)

주식회사 BNK금융지주 및 그 종속기업

(2017년 6월 30일 현재) (단위 : 억원)

계정과목	회계목적 연결재무상태표	감독목적 연결재무상태표	참조
자산			
I. 현금및예치금	37,127	37,127	
II. 당기손익인식금융자산	15,992	15,966	
III. 매도가능금융자산	58,561	58,561	
IV. 만기보유금융자산	64,971	64,971	
V. 대출채권및수취채권	771,687	771,687	
(대손충당금)	7,342	7,342	
(보완자본 인정금액)	-	4,031	K
VI. 파생상품자산	660	660	
VII. 관계기업투자	229	229	
VIII. 유형자산	8,233	8,233	
IX. 무형자산	3,392	3,392	G
(영업권)	260	260	F
(기타무형자산)	3,132	3,132	
X. 투자부동산	1,387	1,387	
XI. 매각예정비유동자산	262	262	
XII. 이연법인세자산	13	13	
XIII. 기타자산	5,441	5,441	
자산총계	967,955	967,929	
부채			
I. 예수부채	705,580	705,551	
II. 차입부채	58,017	58,017	
III. 사채	84,928	84,928	
후순위채(지주)	2,000	2,000	
보완자본 인정금액	-	1,000	J
후순위채(은행)	23,610	23,610	
보완자본 인정금액	-	12,455	P
IV. 파생상품부채	842	842	
V. 순확정급여부채	118	118	
VI. 총당부채	1,072	1,072	L
VII. 당분기법인세부채	793	793	
VIII. 이연법인세부채	395	395	
IX. 기타부채	42,767	42,770	
부채총계	894,512	894,486	
자본			
I. 지배기업주지분	70,395	70,395	
자본금	16,297	16,297	A
신종자본증권	2,593	2,593	M
기타기본인정액(적격)	-	2,593	
기타불입자본	7,898	7,898	B
기타자본구성요소	92	92	E
이익잉여금	43,515	43,515	C
(대손준비금)	-	6,167	D
II. 비지배주지분	3,048	3,048	
연결자회사가 발행한 신종자본증권(은행)	2,996	2,996	
기타기본자본 인정금액	-	2,059	I
비지배주지분	52	52	
보통주자본 인정금액	-	-	
기타기본자본 인정금액	-	5	N
보완자본 인정금액	-	1	O
자본총계	73,443	73,443	
부채와자본총계	967,955	967,929	

※ 회계목적 연결재무제표는 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 제1110호 및 제1112호에 따라 신탁계정에 대하여 원리금 및 원본보전신탁(혼합신탁 포함)을 연결 범위에 포함하고 있으나, 감독목적 연결재무제표는 은행업감독업무시행세칙(별표3) 제1장 2.가.(1) 등에 의거 혼합신탁(원본보전과 비보전혼합신탁) 중 원본보전신탁만 연결범위에 포함하므로 차이가 발생함

■ 자본증권의 주요 발행 특징(2017년 6월말 기준)

주요 특징('17.06월 기준)	1	2	3	4	5	6	7
1 발행자	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주
2 유가증권표준코드	-	-	KR6138933561	KR6138934569	KR6138931581	KR6138931383	KR61389313B8
3 발행근거법	상법	상법	금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법
규제자본 적용 관련							
4 바젤Ⅲ 경과규정 적용시 규제자본 분류	보통주자본	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	보완자본	보완자본
5 바젤Ⅲ 경과규정 종료시 규제자본 분류	보통주자본	보통주자본	자본인정	자본인정	자본인정	자본미인정	자본미인정
6 해당 증권은 자본으로 인정하는 범위	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주
7 자본증권의 종류	주식	주식	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	후순위채	후순위채
8 규제자본 인정금액 (단위 : 억원)	19,526	4,725	800	300	1,500	750	150
9 액면금액 (단위 : 억원)	12,797	1,630	800	300	1,500	1,500	300
10 회계상 계정분류	자본	자본	자본	자본	자본	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)
11 발행일자	2011.3.15	2016.1.23	2015.6.24	2015.6.24	2015.8.31	2013.8.29	2013.11.7
12 만기 존재 여부	영구	영구	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재
13 만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음' 기재)	만기없음	만기없음	2045.6.24	2045.6.24	2045.8.31	2020.8.29	2020.11.7
14 콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	포함	포함	포함	미포함	미포함
15 최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	-	-	2020.06.25, 액면금액(800억원), 부	2025.06.25, 액면금액(300억원), 부	2025.09.01, 액면금액(1,500억원), 부	-	-
16 추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	-	-	2020.06.26~만기일	2025.06.26~만기일	2025.09.02~만기일	-	-
이자(배당) 관련							
17 지급형태	변동	변동	고정	고정	고정	고정	고정
18 이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	배당가능이익 한도 내	배당가능이익 한도 내	4.600%	5.100%	4.480%	4.050%	4.088%
19 이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	-	-	제한하지않음	제한하지않음	제한하지않음	제한하지않음	제한하지않음
20 이자(배당) 지급의 재량정도	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	강제	강제
21 스텝업 또는 기타 상황 유인 조항 존재여부 (존재/미존재)	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
22 이자(배당)의 누적·비누적 여부 (누적/비누적)	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	누적	누적
23 전환조건 포함 여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
24 전환조건	-	-	-	-	-	-	-
25 전환방식	-	-	-	-	-	-	-
26 전환비율	-	-	-	-	-	-	-
27 의무전환/선택전환/해당없음	-	-	-	-	-	-	-
28 전환으로 인해 발행될 자본의 종류	-	-	-	-	-	-	-
29 전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	-	-	-	-	-	-	-
30 상각조건 포함여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	포함	포함	포함	미포함	미포함
31 상각조건	-	-	부실기관으로지정시	부실기관으로지정시	부실기관으로지정시	-	-
32 상각방식	-	-	전액상각	전액상각	전액상각	-	-
33 상각방식 (영구적 / 일시적)	-	-	영구적	영구적	영구적	-	-
34 일시적 상각일 경우 회복 체계	-	-	-	-	-	-	-
35 직전 선순위 증권 명시 (해당 증권 열번호 기재)	3~5	3~5	6~8	6~8	6~8	-	-
36 바젤Ⅲ 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	적격	적격	적격	적격	적격	부적격	부적격
37 부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	-	-	-	-	-	조건부자본 기준 미충족	조건부자본 기준 미충족

경영지표

주요 특징('17.06월 기준)		8	9	10	11	12	13	14
1	발행자	(주)BNK금융지주	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행
2	유가증권표준코드	KR61389323B7	-	KR60052813A7	KR60052813B5	KR60052811B9	KR6005281235	KR6005281284
3	발행근거법	금융지주회사법	상법은행법 등	상법은행법 등	상법은행법 등	상법은행법 등	상법은행법 등	상법은행법 등
규제자본 적용 관련								
4	바젤III 경과규정 적용시 규제자본 분류	보완자본	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	보완자본	보완자본	보완자본
5	바젤III 경과규정 종료시 규제자본 분류	자본미인정	보통주자본	자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정
6	해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	BNK금융지주	부산은행	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주
7	자본증권의 종류	후순위채	주식	신종자본증권	신종자본증권	후순위채	후순위채	후순위채
8	규제자본 인정금액 (단위 : 억원)	100	9,774	899	100	-	-	2,151
9	액면금액 (단위 : 억원)	200	9,774	900	100	1,000	2,400	2,500
10	회계상 계정분류	부채(상각후원가)	자본	자본	자본	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)
11	발행일자	2013.11.19	1967.10.10 ~ 2016.02.12	2013.10.25	2013.11.7	2011.11.25	2012.3.6	2012.8.24
12	만기 존재 여부	만기존재	영구	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재
13	만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음' 기재)	2020.11.19	만기없음	2043.10.25	2043.11.7	2018.2.25	2018.3.6	2022.8.24
14	콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	포함	포함	미포함	미포함	미포함
15	최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	-	-	2023.10.26 900억원(세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되지 않음)	2023.11.08 100억원(세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되지 않음)	-	-	-
16	추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	-	-	2023.10.27~만기일	2023.11.09~만기일	-	-	-
이자(배당) 관련								
17	지급형태	고정	변동	고정	고정	고정	고정	고정
18	이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	4.180%	배당가능이익의 한도 내	5.550%	5.715%	4.380%	4.290%	3.560%
19	이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음
20	이자(배당) 지급의 재량정도	강제	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	강제	강제	강제
21	스텝업 또는 기타 상환 유인 조항 존재여부 (존재/미존재)	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
22	이자(배당)의 누적·비누적 여부 (누적/비누적)	누적	비누적	비누적	비누적	누적	누적	누적
23	전환조건 포함 여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
24	전환조건	-	-	-	-	-	-	-
25	전환방식	-	-	-	-	-	-	-
26	전환비율	-	-	-	-	-	-	-
27	의무전환/선택전환/해당없음	-	-	-	-	-	-	-
28	전환으로 인해 발행될 자본의 종류	-	-	-	-	-	-	-
29	전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	-	-	-	-	-	-	-
30	상각조건 포함여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
31	상각조건	-	-	-	-	-	-	-
32	상각방식	-	-	-	-	-	-	-
33	상각방식 (영구적 / 일시적)	-	-	-	-	-	-	-
34	일시적 상각일 경우 회복 체계	-	-	-	-	-	-	-
35	직전 선순위 증권 명시 (해당 증권 열번호 기재)	-	10~11	12~20	12~20	-	-	-
36	바젤III 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	부적격	적격	부적격	부적격	부적격	부적격	부적격
37	부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	조건부자본 기준 미충족	-	조건부자본 기준 미충족	조건부자본 기준 미충족	조건부자본 기준 미충족	조건부자본 기준 미충족	조건부자본 기준 미충족

15	16	17	18	19	20	21	22	23
부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	경남은행	경남은행	경남은행
KR6005281292	KR6005282399	KR6005281391	KR6005282498	KR6005281532	XS1452410571		KR6006611349	KR6006611356
상법은행법 등	상법은행법 등	상법은행법 등	상법은행법 등	상법은행법 등	상법은행법 등 Regulation S	상법	은행법	은행법
보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본
자본미인정	자본미인정	자본미인정	보완자본	보완자본	보완자본	보통주자본	자본미인정	자본미인정
부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	경남은행	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주
후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	주식	신종자본증권	신종자본증권
1,291	258	860	1,000	1,000	2,647	4,321	-	-
1,500	500	1,000	1,000	1,000	USD 2.5억	4,321	600	400
부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	자본	자본	자본
2012.9.27	2013.9.10	2013.9.10	2014.9.30	2015.3.4	2016.7.25	1970.04.18~ 2016.02.12	2013.4.25	2013.5.27
만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	영구	만기존재	만기존재
2022.9.27	2020.9.10	2023.9.10	2024.9.30	2025.3.4	2026.7.25	만기없음	2043.4.25	2043.5.27
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	포함	포함
-	-	-	-	-	-	부	2023.4.26 액면금액(600억원) 부	2023.05.28 액면금액(400억원) 부
-	-	-	-	-	-	-	발행일로부터 10년이 경과된 2023.4.25일 이후	발행일로부터 10년이 경과된 2023. 5.27일 이후
고정	고정	고정	고정	고정	고정	변동	고정	고정
3.450%	3.860%	4.060%	3.564%	3.050%	3.625%		475.000%	483.000%
제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음			
강제	강제	강제	강제	강제	강제	완전한재량	완전한재량	완전한재량
미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
누적	누적	누적	누적	누적	누적	비누적	비누적	비누적
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-	-	-	-			
-	-	-	-	-	-			
-	-	-	-	-	-			
-	-	-	-	-	-			
-	-	-	-	-	-			
-	-	-	-	-	-			
미포함	미포함	미포함	포함	포함	포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-	부실금융기관으로 지정시	부실금융기관으로 지정시	부실금융기관으로 지정시			
-	-	-	전액상각	전액상각	전액상각			
-	-	-	영구적	영구적	영구적			
-	-	-	-	-	-			
-	-	-	-	-	-	22~25	26~37	26~37
부적격	부적격	부적격	적격	적격	적격	적격	부적격	부적격
조건부지분 기준 미충족	조건부지분 기준 미충족	조건부지분 기준 미충족	-	-	-		조건부지분 기준 미충족	조건부지분 기준 미충족

경영지표

주요 특징('17.06월 기준)		24	25	26	27	28	29
1	발행자	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행
2	유가증권표준코드	KR60066123B3	KR60066133B2	KR60066111C6	KR6006611257	KR60066112A8	KR60066112B6
3	발행근거법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법
규제자본 적용 관련							
4	바젤III 경과규정 적용시 규제자본 분류	기타기본자본	기타기본자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
5	바젤III 경과규정 종료시 규제자본 분류	자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정
6	해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주
7	자본증권의 종류	신종자본증권	신종자본증권	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채
8	규제자본 인정금액 (단위 : 억원)	-	-	-	-	-	-
9	액면금액 (단위 : 억원)	370	630	1,000	2,000	900	100
10	회계상 계정분류	자본	자본	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)
11	발행일자	2013.11.11	2013.11.28	2011.12.8	2012.5.29	2012.10.31	2012.11.6
12	만기 존재 여부	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재
13	만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음' 기재)	2043.11.11	2043.11.28	2017.12.8	2022.5.29	2022.10.31	2022.11.6
14	콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	포함	포함	미포함	미포함	미포함	미포함
15	최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	2023.11.12, 액면금액(370억원), 부	2023.11.29, 액면금액(630억원), 부	부	부	부	부
16	추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	발행일로부터 10년이 경과된 2023.11.11일 이후	발행일로부터 10년이 경과된 2023.11.28일 이후	-	-	-	-
이자(배당) 관련							
17	지급형태	고정	고정	고정	고정	고정	고정
18	이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	600,000%	613,500%	450,000%	418,000%	351,000%	351,000%
19	이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부						
20	이자(배당) 지급의 재량정도	완전한재량	완전한재량	강제	강제	강제	강제
21	스텝업 또는 기타 상환 유인 조항 존재여부 (존재/미존재)	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
22	이자(배당)의 누적·비누적 여부 (누적/비누적)	비누적	비누적	누적	누적	누적	누적
23	전환조건 포함 여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
24	전환조건						
25	전환방식						
26	전환비율						
27	의무전환/선택전환/해당없음						
28	전환으로 인해 발행될 자본의 종류						
29	전환으로 인해 발행될 자본의 발행자						
30	상각조건 포함여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
31	상각조건						
32	상각방식						
33	상각방식 (영구적 / 일시적)						
34	일시적 상각일 경우 회복 체계						
35	직전 선순위 증권 명시 (해당 증권 열번호 기재)	26~37	26~37				
36	바젤III 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	부적격	부적격	부적격	부적격	부적격	부적격
37	부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족

30	31	32	33	34	35	36	37
경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행
KR6006611380	KR6006611398	KR60066113A6	KR60066113B4	KR61925214B9	KR61925215A8	KR6192521690	KR6192521740
은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법
보원자본	보원자본	보원자본	보원자본	보원자본	보원자본	보원자본	보원자본
자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정	보원자본	보원자본	보원자본	보원자본
경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주
후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채
-	-	-	-	1,500	1,000	1,000	500
500	300	200	1,000	1,500	1,000	1,000	500
부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)
2013.8.30	2013.9.24	2013.10.15	2013.11.8	2014.11.3	2015.10.30	2016.9.5	2017.4.25
만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재
2020.8.30	2020.9.24	2020.10.15	2020.11.8	2024.11.3	2025.10.30	2026.9.5	2027.4.25
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
부	부	부	부	부	부	부	부
-	-						
고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정
401,000%	405,000%	401,000%	440,000%	369,000%	350,000%	347,000%	385,000%
강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제
미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
미포함	미포함	미포함	미포함	포함	포함	포함	포함
				부실금융기관으로지정시	부실금융기관으로지정시	부실금융기관으로지정시	부실금융기관으로지정시
				전액	전액	전액	전액
				영구적	영구적	영구적	영구적
부적격	부적격	부적격	부적격	적격	적격	적격	적격
조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족				

경영지표

■ 리스크별 익스포저 및 위험가중자산, 요구자본 현황

(1) 자본적정성 평가방법

자기자본비율은 국제결제은행(BIS) 산하 바젤은행감독위원회(BCBS)의 '자기자본 측정과 기준에 관한 국제적 합의'에 의해 제정된 금융회사의 리스크 증대에 대처하기 위한 자기자본비율 규제에 관한 국제적 통일기준으로, BNK금융그룹은 '13.12월부터 바젤Ⅲ 자본규제를 적용하여 자본적정성 관리를 강화하고 있습니다.

당사는 매월 연결기준 위험가중자산에 대한 BIS자기자본비율 측정 및 보고를 통하여 자본적정성을 평가하고 있으며, '17.6월말 기준 자기자본비율을 규제자본비율 이상으로 유지하고 있습니다.

2) 리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황

(단위 : 억원)

구분	a	b	c	
	위험가중자산		최소 자본 요구량	
	2017년 상반기	2016년말	2017년 상반기	
1	신용리스크(거래상대방 신용리스크 제외)	612,957	613,680	49,037
2	표준방법 적용	612,957	613,680	49,037
3	내부등급법 적용	-	-	-
4	거래상대방 신용리스크	1,130	1,663	90
5	거래상대방 신용리스크 표준방식 적용	1,130	1,663	90
6	내부모형법 적용	-	-	-
7	시장 기반 접근법하의 은행계정 주식 익스포저	-	-	-
8	펀드내 지분 투자(LTA)	6,029	3,953	482
9	펀드내 지분 투자(MBA)	1,092	-	87
10	펀드내 지분 투자(FBA)	13	-	1
11	결제 리스크	-	-	-
12	은행계정 유동화 익스포저	1,580	-	126
13	신용등급법(RBA) 적용	1,580	-	126
14	함수법(SFA) 적용	-	-	-
15	단순함수법(SSFA) 적용	-	-	-
16	시장리스크	3,937	3,115	315
17	표준방식 적용	3,937	3,115	315
18	내부모형법 적용	-	-	-
19	운영리스크	43,601	42,231	3,488
20	기초지표법	43,601	42,231	3,488
21	표준방식	-	-	-
22	고급측정법	-	-	-
23	공제한도 이하 금액(250% 위험가중치 적용)	116	146	9
24	하한 조정	-	-	-
25	합계(1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	670,455	664,788	53,636

※ 위험가중자산 : 바젤 규제 및 동 문건의 세부 항목의 내용에 부합하는 위험가중자산. 규제 체계에서 위험가중자산이 아닌 자본 차감항목으로 분류되는

- 경우(예시 : 시장리스크, 운영리스크), 자본차감 금액에 12.5를 곱하여 위험가중자산 값을 기입
- ※ 위험가중자산(전분기) : 지난 필라 3 공시 보고서에 기입된 위험가중자산(전분기말 값)
 - ※ 자본 요구량 : 보고 시점의 필라 1 자본 요구량. 동 값은 일반적으로 위험가중자산의 8%나, 하한 또는 조정계수의 적용에 따라 달라질 수 있음
 - ※ 신용리스크(거래상대방 신용리스크 제외) : 은행 계정내 유동화 익스포저(12번째 행)을 포함한 유동화 규제체계와 관련한 모든 포지션 및 거래상대방 신용리스크 관련 자본 요구량(4번째 행)은 제외 (시장대상 포지션 위험가중자산 조정 및 보완자본 미인정 정상·요주의 대손충당금 등 차감 후 기준)
 - ※ 거래상대방 신용리스크 : 거래상대방 신용리스크 규제체계에 따른 위험가중자산 및 자본요구량. 거래상대방 신용위험 표준방식(SA-CCR) 시행시기 전에는 기존 산출방식을 적용하여 산출하고, 시행시기 이후에는 SA-CCR 적용하여 산출
 - ※ 시장기준법하 은행계정내 주식 포지션 : 7행의 금액은 은행이 시장기준법(단순 위험가중치 접근) 또는 내부모형법 접근에 따른 위험가중자산
 - ※ 펀드내 지분투자(LTA) : '17.1.1. 이후 바젤기준서 80(ii)~80(v)에 따라 산출된 위험가중자산 및 자본 요구량. 산출방식 시행시기 전에는 기존 산출방식을 적용하여 산출하고, 동 셀에 금액을 기입하고, 시행시기 이후에는 새로운 산출방식을 적용하여 산출
펀드내 지분투자(MBA) : '17.1.1. 이후 바젤기준서 80(vi)~80(vii)에 따라 산출된 위험가중자산 및 자본 요구량
펀드내 지분투자(FBA) : '17.1.1. 이후 바젤기준서 80(viii)에 따라 산출된 위험가중자산 및 자본 요구량
 - ※ 결제 리스크 : 바젤기준서 부록3 및 바젤III 기준서 문단 90의 3번째 항목에 따르는 금액
 - ※ 은행 계정내 유동화 익스포저 : 은행 계정내 유동화 익스포저에 의한 자본 요구량에 일치하는 금액. 위험가중자산 금액은 자본요구량으로부터 산출
 - ※ 시장리스크 : 16행의 금액은 시장리스크 규제체계의 자본요구량과 일치. 동 금액은 트레이딩 계정의 유동화 포지션의 자본요구량을 포함하나, 거래상대방 신용리스크 자본요구량은 제외
 - ※ 운영리스크 : 바젤기준서의 필라 1 규제에 명시된 요건에 따르는 금액
 - ※ 공제한도 이하 금액(위험가중치 250%) : 바젤III 기준서 단락 89에 따른 위험가중치 250% 적용 금액. 동 금액은 비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자, 공제 제외한다 적용대상 항목 등이 포함
 - ※ 하한 조정 : 필라 1 자본하한이 총 위험가중자산 및 총 자본에 미치는 영향을 공시함으로써, 동 열은 하한에 따른 조정을 포함한 총 위험가중자산 및 총 자본을 반영. 필라 2 조정은 공시할 필요없음. 좀 더 세분화된 수준에 적용된 하한 및 조정은 각 리스크 유형 분류에 따라 반영

■ 트레이딩 목적 자산·부채 현황

(단위 : 억원, %)

구분	2017년 상반기	2016년말
연 결 총 자 산(A)	967,929	934,794
트레이딩자산(B)	18,763	22,432
트레이딩비율(B/A)	1.94	2.40

- ※ 연결총자산 : 감독목적 연결총자산 기준
- ※ 트레이딩자산 : 자회사(부산은행, 경남은행, BNK투자증권) 트레이딩자산 합계 기준

레버리지비율

■ 레버리지비율 현황표

(단위 : 억원, %)

항목	2017년 상반기	2016년말	
재무상태표 익스포저			
1	재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래(SFT) 관련 자산 제외, 담보 포함)	962,953	929,686
2	(기본(Tier1)자본 산출시 공제되는 자산)	△3,406	△3,264
3	재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~2행의 합)	959,547	926,422
파생상품 익스포저			
4	재무상태표상 평가금액(대체비용)(현금변동증거금은 제외)	660	1,572
5	추가항목(add-on amount)	758	853
6	파생상품 관련 담보 제공액(회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 공제된 경우)	-	-
7	(공제 대상 현금변동증거금(cash variation margin))	-	-
8	(대고객 청산 서비스 제공을 위해 중앙청산소와의 파생상품 거래)	-	-
9	신용파생 매도의 조정된 유효명목금액	-	-
10	(조정된 유효명목금액 상계액 및 신용파생 매도의 추가항목 공제액)	-	-
11	총 파생상품 익스포저(4~10행의 합)	1,419	2,425
증권금융거래(Securities Financing Transaction) 익스포저			
12	증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	8,086	7,305
13	(총 증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	-	-
14	거래상대방 신용리스크 익스포저	3,348	4,067
15	중개거래(agent transaction) 익스포저	-	-
16	총 증권금융거래 익스포저(12~15행의 합)	11,435	11,371
부외항목 익스포저			
17	부외자산의 총 명목금액	115,517	117,332
18	(신용환산을 적용에 따른 조정액)	△61,532	△62,247
19	부외항목 (17~18행의 합)	53,985	55,085
자본 및 총 익스포저			
20	기본자본(Tier1 자본)	69,054	66,330
21	총 익스포저(3,11,16,19행의 합)	1,026,385	995,304
레버리지비율(레버리지비율)			
22	바젤III 레버리지비율	6.73	6.66

■ 회계기준 자산 및 레버리지비율 총익스포저 간 요약비교

기준년월 : 2017-06 / 계열사 : BNK금융그룹 전체

(단위 : 억원)

항목		해당 금액
1	연결재무제표 총자산	967,955
2	회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	-
3	회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 레버리지비율 익스포저 측정대상이 아닌 수탁자산	-
4	파생상품 익스포저 조정액	758
5	증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액	3,348
6	부외항목 익스포저(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포저)	53,985
7	기타 조정항목	339
8	레버리지비율 총익스포저	1,026,385

■ 경기대응완충자본

(단위 : 백만원, %)

구분	2017년 상반기		
	민간부문 위험가중자산(A)	위험가중자산비중(B)	경기대응완충자본(C)
한국(Korea)	60,331,826	99.6	-
아르헨티나(Argentina)	-	-	-
호주(Australia)	1,064	-	-
벨기에(Belgium)	1	-	-
브라질(Brazil)	165	-	-
캐나다(Canada)	1,987	-	-
중국(China)	14,602	0.02	-
프랑스(France)	9	-	-
독일(Germany)	100	-	-
홍콩(Hong Kong)	8,454	0.01	1.25
인도(India)	28	-	-
인도네시아(Indonesia)	48	-	-
이탈리아(Italy)	3	-	-
일본(Japan)	2,143	-	-
룩셈부르크(Luxembourg)	-	-	-
멕시코(Mexico)	11,397	0.02	-
네덜란드(Netherlands)	234	-	-
러시아(Russia)	1,083	-	-
사우디아라비아(Saudi Arabia)	-	-	-
싱가포르(Singapore)	6	-	-
남아프리카공화국(South Africa)	3	-	-
스페인(Spain)	26	-	-
스웨덴(Sweden)	165	-	2.00
스위스(Switzerland)	17	-	-
터키(Turkey)	15	-	-
영국(United Kingdom)	1,713	-	-
미국(United States)	59,943	0.10	-
기타 국가	139,666	0.23	-
합계	60,574,698	100.00	0.00

경영지표

유동성 지표

■ 원화 유동성 비율

(단위 : 억원, %)

구분	회사명	2017년 상반기			2016년말		
		원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율	원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율
지주회사	BNK금융지주	505	33	1,542.90	1,011	51	1,987.45
자회사	BNK투자증권	10,256	8,497	120.71	6,918	5,207	132.87
	BNK캐피탈	7,328	4,920	148.94	6,218	4,570	136.06
	BNK저축은행	1,469	1,250	117.48	1,850	1,709	108.21
	BNK자산운용	82	1	5,366.52	76	2	3,181.23

※ 지주사 : 잔존만기 1개월 기준

※ 여신전문금융사, 금융투자사 : 잔존만기 3개월 기준

■ 유동성 커버리지 비율

(단위 : 억원, %)

구분	회사명	2017년 상반기			2016년말		
		총고유동성 자산	순현금 유출액	유동성 커버리지비율	총고유동성 자산	순현금 유출액	유동성 커버리지비율
자회사	부산은행	70,344	56,865	123.91	69,745	57,250	122.05
	경남은행	42,805	29,627	147.54	40,035	33,759	119.40

※ 유동성 커버리지 비율은 향후 1개월간의 순현금유출액에 대한 고유동자산 보유규모 비율

※ 은행 작성 기준 : 각 항목의 분기 평균값 (각 은행 경영공시 자료와 동일 기준)

■ 외화 유동성 비율

(단위 : 억원, %)

구분	회사명	2017년 상반기			2016년말			
		외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율	외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율	
지주회사	BNK금융지주	-	-	-	-	-	-	
자회사	부산은행	A	32,730	26,930	121.54	40,686	34,567	117.70
		B	30,673	26,930	113.90	37,253	34,567	107.77
	경남은행	A	9,258	6,321	146.47	8,038	5,944	135.22
		B	8,808	6,321	139.35	7,698	5,944	129.51
	BNK투자증권	116	116	100.00	137	137	100.00	
	BNK캐피탈	-	-	-	-	-	-	
	BNK저축은행	-	-	-	-	-	-	
	BNK자산운용	-	-	-	-	-	-	

※ A는 유동화지수 반영 전, B는 유동화지수 반영 후, 잔존만기 3개월 이하 자산/부채 기준

■ 외화 유동성 커버리지 비율

(단위 : 억원, %)

구분	회사명	2017년 상반기			2016년말		
		총고유동성 자산	순현금 유출액	유동성 커버리지비율	총고유동성 자산	순현금 유출액	유동성 커버리지비율
자회사	부산은행	187	172	109.08	-	-	-
	경남은행	50	30	163.62	-	-	-

※ 유동성 커버리지 비율은 향후 1개월간의 외화 순현금유출액에 대한 외화 고유동자산 보유규모 비율

※ 은행 작성 기준 : 고유동성자산 및 순현금 유출액은 월중 평잔금액임 (각 은행 경영공시 자료와 동일 기준)

수익성 지표

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2017년 상반기	2016년말	증감
당기순이익(A)	3,392	5,181	△1,789
총자산(평잔, B)	951,074	918,997	32,077
총자산수익률(ROA)	0.71	0.56	0.15
지배기업순이익(C)	3,307	5,016	△1,709
자기자본(평잔, D)	68,993	65,105	3,888
자기자본순이익률(ROE)	9.59	7.70	1.89

※ (A) : 총 당기순이익(지배 + 비지배)

※ (B), (D) : 총자산 및 자기자본 평잔은 기초 및 매 분기말 잔액을 단순평균하여 산출

※ ROA, ROE 계산시 연율로 환산(연율환산인자 : 1분기 4, 2분기 2, 3분기 4/3, 4분기 1)

■ 자회사

(단위 : %)

회사명	2017년 상반기		2016년말	
	총자산 수익률 (ROA)	자기자본 수익률 (ROE)	총자산 수익률 (ROA)	자기자본 수익률 (ROE)
부산은행	0.74	8.77	0.65	7.82
경남은행	0.81	10.12	0.60	7.39
BNK투자증권	0.36	2.11	1.08	5.17
BNK캐피탈	1.17	9.77	1.18	9.86
BNK저축은행	1.57	10.23	△1.08	△6.33
BNK자산운용	8.92	9.28	1.33	1.38
BNK신용정보	10.51	11.35	8.41	9.01
BNK시스템	5.48	9.11	8.79	12.09

자산 건전성 지표

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2017년 상반기	2016년말	증감
총여신(A)	749,309	726,230	23,079
고정이하여신(B)	8,807	7,008	1,799
고정이하여신비율(B/A)	1.18	0.97	0.21
무수익여신(C)	7,362	6,318	1,044
무수익여신비율(C/A)	0.98	0.87	0.11
대손충당금적립비율(D/B)	85.01	97.52	△12.51
대손충당금잔액(D)	7,487	6,835	652

※ 2016년 대손충당금잔액은 대손준비금 제외 기준임

■ 금융지주회사 및 자회사 등

(단위 : %)

구분	회사명	2017년 상반기			2016년말		
		고정이하 여신비율	무수익 여신비율	대손충당금 적립률	고정이하 여신비율	무수익 여신비율	대손충당금 적립률
지주회사	BNK금융지주	-	-	-	-	-	-
자회사	부산은행	1.24	0.98	94.12	0.90	0.79	116.72
	경남은행	0.90	0.84	66.62	0.90	0.84	70.82
	BNK투자증권	7.44	7.44	80.31	-	-	-
	BNK캐피탈	2.00	1.69	92.71	1.53	1.41	109.14
	BNK저축은행	3.21	2.07	69.95	3.86	2.70	71.47
	BNK자산운용	-	-	-	-	-	-

※ 대손충당금적립률 = 대손충당금잔액 / 고정이하여신

IV. 리스크관리

1. 신용리스크	63
2. 운영리스크	82
3. 시장리스크	84
4. 유동화 익스포저	87
5. 유동성 리스크	91
6. 주식포지션	94
7. 금리 리스크	97

신용리스크

■ 개념

신용리스크는 고객 또는 거래상대방의 채무불이행, 계약불이행 및 신용도의 저하로 인하여 보유하고 있는 자산 포트폴리오로부터 발생 가능한 손실을 의미합니다.

■ 관리방법 및 익스포저 승인시점

1. 영업모델이 회사의 신용리스크 특성에 나타나는 양상을 기술

당사의 신용리스크 익스포저(EAD)는 기업(31.7%), 소매(27.0%), 정부(12.9%), 상업용부동산(12.2%) 등의 순으로 비중을 차지하고 있으며, 총 신용익스포저의 94% 이상을 은행자회사가 차지하고 있습니다.

2. 내부등급법 익스포저 승인시점(규제자본 기준)

(단위 : 억원)

구분	신용리스크 익스포저 ^{주)}	
	2017년 상반기	2016년말
신용리스크	1,028,788	1,007,637
정부 익스포저	132,973	117,511
은행 익스포저	12,459	14,222
기업 익스포저	325,882	327,667
대기업	68,209	67,284
중소기업	257,673	260,383
상업용부동산 익스포저	125,669	110,170
주거용주택담보 익스포저	57,866	57,769
소매 익스포저	277,448	271,851
적격회전거래	18,244	17,469
기타	259,204	254,382
주식 및 집합투자증권 익스포저	13,277	11,738
유동화 익스포저	14,454	11,352
장외파생상품 익스포저	1,419	2,425
기타 익스포저	67,341	82,932

주) 신용리스크 표준방법 산출 EAD 기준

3. 신용리스크 규정과 신용리스크 한도 설정에 사용되는 기준 및 접근방식에 대해 기술

1) 신용리스크(Credit VaR) 한도 관리

BNK금융그룹은 잠재적 손실발생가능성이 있는 자산을 대상으로 적정 신용리스크 수준을 유지하기 위해, 그룹 및 자회사별 신용리스크 허용한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 각 자회사는 그룹리스크관리위원회에서 승인 받은 리스크총한도 범위내에서 신용리스크 한도를 설정하고, 주요 영업부문별로 한도를 세분화하여 관리하고 있습니다.

지주회사는 매월 그룹 및 각 자회사의 신용리스크허용한도 및 한도대비 소진율 현황을 모니터링하여 경영진 및 그룹 리스크관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다.

그룹 신용리스크의 대부분을 차지하고 있는 은행자회사의 경우 자산가치의 손실을 측정하기 위한 신용리스크 측정시스템을 도입·구축하였으며, 신용리스크 내부위험자본 관리를 위한 신용리스크 측정 방법론으로 부산은행과 경남은행 모두 고급내부등급법(AIRB)을 적용하여 신용리스크(Credit VaR)를 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.

2) 신용 익스포저 한도 관리

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, 경남은행의 자회사 편입에 따른 투뱅크 체제하 그룹사간 중복차주에 대한 관리원칙(중복차주 주·부거래은행 지정 제도 마련 등)을 마련하여 거액여신 및 거래상대방 리스크로 인한 부실가능성을 최소화하고 있습니다.

또한, 그룹과 신용공여취급 계열사의 리스크관리 및 여신관련 부서간 유기적인 협조체제를 유지하고 그룹사간 신용리스크관리 정책조율 및 선제적인 신용리스크관리정책을 수행하기 위해 그룹 신용리스크실무협의회를 운영하고 있습니다. 신용리스크실무협의회를 통해 그룹 Total Exposure 관리, 업종별 포트폴리오 한도, 거액편중 위험관리 정책, 중복차주 신용공여한도관리 및 자산건전성 분류, 거액여신관리 및 론리뷰(Loan Review) 업무 등을 협의하고 있습니다.

4. 신용리스크 관리 및 통제 기능의 구조와 조직에 대해 기술

지주회사의 리스크관리조직은 이사회 내 리스크관리위원회, 위험관리책임자, 리스크관리협의회, 지주 리스크관리부 및 리스크검증팀 등으로 구성되어 있습니다.

리스크관리위원회는 그룹 및 자회사별 신용리스크 허용한도를 승인하며, 각 자회사는 그룹리스크관리위원회에서 승인받은 리스크총한도 범위내에서 신용리스크 한도를 설정하고, 주요 영업부문별로 한도를 세분화하여 관리하고 있습니다.

은행자회사의 경우 리스크 통제구조는 1차 책임조직, 2차 책임조직, 최종 책임조직 및 독립적인 제3자로 구성되며, 각 조직은 견제와 균형의 원칙을 준수하여 독립적으로 운영되고 있습니다.

- 1차 책임조직은 사업본부 및 영업본부, 부실점, 리스크관리자를 의미하며 전형적으로 수립된 리스크관리 정책과 절차를 준수하여 부문내 리스크관리에 대한 책임을 집니다.
- 2차 책임조직은 리스크관리부를 의미하며, 리스크관리체계의 구축, 운영 및 성과와 감시/감독, 지속적인 검토와 변경에 대한 책임을 집니다.
- 최종 책임조직은 이사회 및 리스크관리위원회를 의미하며, 리스크관리체제를 승인하고 정기적으로 점검합니다.
- 독립적인 제3자는 내·외부감사를 포함하며 리스크관리의 절차, 모형의 적합성 검증 등에 대하여 연1회 이상 점검합니다.

5. 신용리스크 관리, 리스크 통제, 준법감시 및 내부검사 기능 간 관계에 대해 기술

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.

6. 최고경영진 및 이사회에 제출되는 신용리스크 익스포저 및 신용리스크 관리기능에 대한 보고 범위 및 그 주요 내용 기술

보고대상	주요 보고사항
리스크관리위원회 경영진	신용리스크허용한도 관리 현황
	그룹 자산건전성 관리 현황
	국가별 익스포저 관리 현황
	법적 신용공여 한도관리 현황
	그룹사 신용리스크 관련 리스크 점검현황 등

7. 심사조직 및 심사역 현황, 부실징후기업에 대한 관리시스템, 부실여신발생에 따른 대응조치 및 조기정리방안 등 신용리스크 관리정책을 기술

은행자회사의 심사조직은 신용리스크의 증감, 여신의 규모 등에 따라 여신위원회, 여신협의회, 본부심사역협의회로 구분되며, 약 30~36명의 심사역이 가계 또는 기업, 업종, 계열기업 등의 구분에 따라 여신을 심사하고 있습니다.

여신기획부 및 리스크관리부는 부실징후기업을 각 영업점에 통지하여 부실여신발생 이전에 선제적으로 대응할 수 있도록 지원하고 있으며, 여신감리부는 조기경보시스템 등을 통하여 잠재부실징후기업에 대해 관리하고 있습니다.

또한, 여신심사부는 기업경영지원팀을 통한 기업 정상화를 지원하고 있으며, 여신관리부는 기업 부실 발생시에는 워크아웃, 자율협약 등 기업개선업무를 통해 조기에 정리될 수 있도록 지원하고 있습니다.

8. 기본내부등급법 적용 은행의 익스포저 승인시점에 대한 설명을 기술

BNK금융그룹은 표준방법을 사용하여 규제자본비율을 산출하고 있으며, 내부등급법 적용을 위해 그룹 내부등급법 도입 프로젝트를 착수하여 추진하고 있습니다.

은행자회사의 경우 부산은행은 2017.6월, 경남은행은 2011.9월 신용리스크 기본내부등급법 승인을 받아 내부등급법을 적용하여 신용위험가중자산을 산출하고 있습니다.

구분	BNK금융그룹	부산은행	경남은행
신용위험가중자산 산출방법	표준방법	내부등급법	내부등급법
내부등급법 승인	도입 프로젝트 착수 (2016.2월)	승인 (2017.6월)	승인 (2011.9월)

● **BNK금융그룹**

1. 그룹 내부등급법 RWA 산출 및 데이터 정합성 점검 시스템 구축(2017.1분기)
2. 그룹 단일신용평가 시스템 개발 및 관리체계 수립 (2017.2분기)
3. 소매 리스크측정요소 통합 추정(2017.3분기 예정)
4. 통합위험상황분석 시스템 구축(2017.3분기 예정)

● **부산은행**

2017.6월 내부등급법 승인을 받아 기본내부등급법을 적용하여 신용위험가중자산을 산출하고 있습니다. 기업, 소매, 주식(간접투자증권 포함), 자산유동화 익스포저는 기본내부등급법을 적용 하고 있으며, 여타의 익스포저에 대해서는 표준방법을 적용하고 있습니다.

ㄱ) 내부등급법 적용 범위

BIS비율 산출방법	익스포저 구분
표준방법	국가, 공공기관, 은행, 기타자산, 해외지점 익스포저, 주식 익스포저 중 일부('07.12월말 이전 취득분)
내부등급법	기업 익스포저(외감, 비외감, 소규모) 소매 익스포저(주택담보, 적격회전, 기타소매) 주식(간접투자증권 포함, '08.1월 이후 취득분) 자산유동화 익스포저(신용등급법)
단계적 적용(표준방법 적용)	특수금융, 비일반기업(기타 공공기관, 은행 외 금융기관, 비영리 단체)

● **경남은행**

2011.9월 내부등급법 승인을 받아 기본내부등급법을 적용하여 신용위험가중자산을 산출하고 있으며, 금융감독원과 협의를 통해 일부 익스포저에 대해서는 표준방법을 적용하고 있습니다.

2016. 12월 내부등급법 단계적적용 승인을 획득하였으며, 현재 영구표준방법 및 일부 익스포저에 한하여 표준방법을 적용하고 있습니다.

ㄱ) 내부등급법 적용 범위

BIS비율 산출방법	익스포저 구분
표준방법	국가, 공공기관, 은행, 기타자산 및 주식('07.12월말 이전 취득분)
내부등급법	기업(기업모형, II, 소기업), 소매 자산 전체, 자산유동화(신용등급법) 주식(간접투자증권 포함, '08.1월 이후 취득분)
단계적 적용(표준방법 적용)	특수금융, 기타기업

리스크 관리

■ 연체·손상·채권재조정 익스포저의 정의와 손상 여부 판단 방법

BNK금융그룹은 각 자회사별로 업권별 감독규정에서 정한 연체대출 및 부실대출에 대한 분류기준을 적용하고 있으며, 은행자회사의 연체·손상·채권재조정 익스포저의 정의와 손상여부 판단은 다음과 같습니다.

1. 연체대출의 정의

- ㄱ) 약정기일에 상환되지 않은 대출금(분할상환금 포함)
- ㄴ) 이자납입일에 이자가 납입되지 않은 대출금
- ㄷ) 약정기일 이내라도 은행여신거래기본약관에서 정한 사유로 인해 기한의 이익을 상실한 대출금

2. 손상익스포저의 정의

손상익스포저는 아래 요건에 해당하는 대출금(지급보증대지급금, 여신성가지급금 포함) 보유 거래처에 대한 총여신을 말합니다.

- ㄱ) 3개월 이상 연체하였거나 3개월 이내의 연체분일지라도 채권전액의 회수가 우려되는 것으로서 보통의 수단으로는 회수할 수 없다고 인정되는 대출금(동일 채무자에 대한 건전대출금 포함)
- ㄴ) 당좌부도로 어음교환소 거래정지처분된 거래처의 대출금
- ㄷ) 채권보전과 회수관리를 위하여 특별한 조치가 필요하다고 인정되는 대출금
- ㄹ) 기타 자산건전성분류 기준에 의한 고정이하여신 보유거래처(정상거래처 제외)의 대출금

3. 채권재조정 익스포저의 정의

채권재조정 익스포저는 기업 여신으로서 채무자의 채무변제능력이 크게 저하된 경우에 채권자와 채무자의 합의 또는 법원의 결정 등에 따라 채무자의 부담 완화를 위해 다음과 같은 방법으로 채권을 재조정하는 절차를 진행중인 여신을 말한다. 다만, 채권의 가치가 경미한 경우는 채권재조정여신으로 보지 않습니다.

- ㄱ) 채권의 원금 또는 이자를 감면하거나 이자율에 관한 조건을 변경하는 경우
- ㄴ) 유사한 신용위험을 가진 신규 채권과 비교하여 낮은 이자율로 만기를 연장하거나 신규여신을 취급하는 경우
- ㄷ) 채무의 일부 또는 전부의 변제를 위해 채무자가 제3자 채권, 부동산 또는 기타 자산을 채권자에게 이전하거나 지분증권을 발행(출자전환)하는 경우

4. 회계 및 감독 목적으로 사용되는 연체와 부도 정의 간 차이

해당사항 없음

■ 총당금의 산출

BNK금융그룹은 금융기관이 보유하고 있는 자산 포트폴리오로부터 발생하는 손상을 내부유보금인 대손총당금으로 흡수하여 경기침체 등의 외부충격 발생시 금융회사의 부실 및 예금자의 피해 발생을 최소화 하고 있으며, 은행자회사의 총당금 산출 방법은 다음과 같습니다.

1. 개별평가 총당금

● 산출대상

개별평가 총당금은 기업익스포저의 설정대상여신 중에서 차주별 여신합계가 10억원 이상으로 아래에 해당하는 여신을 대상으로 합니다.

- ㄱ) 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우
- ㄴ) 부동산 PF대출로서 자산건전성 분류가 요주의 이하인 경우
- ㄷ) 외부감사업체로서 다음과 같은 '유의적인 재무적 어려움'이 관측되는 경우, ① 감사의견 거절 또는 부적정 업체로서 신용평가등급이 자산건전성 요주의 이하에 해당하는 등급, ② 완전자본잠식 업체로서 신용평가등급이 자산건전성 요주의 이하에 해당하는 등급

● 산출방법

- ㄱ) 개별자산은 미래현금흐름할인방법(DCF : Discounted Cash Flow)으로 대손총당금을 적립함
- ㄴ) DCF는 손상여신의 미래현금흐름을 예측하고, 할인율을 사용하여 손상여신의 현재가치를 산출하는 방법임
- ㄷ) 미래현금흐름은 담보현금흐름과 영업현금흐름으로 구분됨

2. 집합평가 총당금

● 산출대상

집합평가 총당금은 대손총당금 설정대상여신 중 개별자산 적립기준 대상을 제외한 여신에 대하여 적용합니다.

● 산출방법

- ㄱ) 집합자산 총당금은 PD/LGD방법으로 산출하여 적립함(단, 경남은행은 소매 신용카드 채권은 Roll Rate 방법으로 산출)
- ㄴ) PD/LGD방법론은 신BIS 신용위험 측정기준에 근거한 과거 경험 부도데이터 및 이를 기반으로 측정되는 부도율(PD), 부도시손실률(LGD), 부도시익스포저(EAD) 등 리스크추정방법론(RC : Risk Component Framework)을 활용하여 대손총당금을 산출하는 방법임
- ㄷ) PD/LGD방법에 의한 대손총당금은 발생손실 인식기간을 고려하여 추정된 대손총당금 산출요소(PD, LGD, EAD파라미터)를 설정대상여신에 적용하여 총당금을 산출함

■ 신용익스포저 현황

1. 지역별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
국내	810,513	10,684	113,687	1,419	90,702	1,027,005
국외	1,362	158	-	-	263	1,783
합계	811,875	10,842	113,687	1,419	90,965	1,028,788

※ 국내/국외 구분은 지점소재지 기준임

2. 산업별 또는 거래상대방 유형별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
제조업	208,777	5,188	95	393	1,430	215,883
서비스업	262,301	4,823	29,424	828	14,696	312,073
기타	118,662	830	84,168	198	74,839	278,696
가계대출	222,135	-	-	-	-	222,135
합계	811,875	10,842	113,687	1,419	90,965	1,028,788

3. 만기별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
1년 이하	404,032	6,934	21,296	899	9,856	444,518
1년 초과 3년 이하	203,198	2,667	47,102	426	40,228	293,621
3년 초과 5년 이하	70,406	400	37,233	45	1,943	110,026
5년 초과	134,239	841	8,056	48	9,581	153,759
기타	-	-	-	-	29,358	26,864
합계	811,875	10,842	113,687	1,419	90,965	1,028,788

※ 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포저 만기일까지의 잔여기간

■ 신용리스크 익스포저 및 위험가중자산 현황

(단위 : 억원)

구분	2017년 상반기		2016년도 말	
	익스포저	위험가중자산	익스포저	위험가중자산
20% 이하	328,894	18,354	315,924	17,692
50% 이하	84,990	35,440	84,820	35,710
100% 이하	570,146	521,181	561,964	516,129
150% 이하	29,667	44,501	33,577	50,365
150% 초과	636	1,860	-	559
합계	1,014,334	621,337	996,285	620,455

※ 유동화 익스포저 제외 기준

※ 150% 초과는 위험가중치를 구분할 수 없는 신용가치조정(CVA, Credit Valuation Adjustment) 포함

■ 부실·연체 대출현황

은행자회사의 부실·연체 대출현황은 다음과 같습니다.

- 자산별 신용건전성

(단위 : 억원)

구분	부산은행				경남은행			
	a	b	c	d	a	b	c	d
	장부가 총액 ^{주1)}		총당금/ 손상액 ^{주4)}	순액 ^{주5)} (a+b-c)	장부가 총액		총당금/ 손상액	순액 (a+b-c)
	부도 익스포저 ^{주2)}	정상 익스포저 ^{주3)}			부도 익스포저	정상 익스포저		
여신	4,597	395,985	4,701	395,881	2,588	292,066	1,715	292,939
채무증권	-	69,200	-	69,200	-	44,036	-	44,036
난외 익스포저	109	10,976	55	11,030	63	85,316	194	85,185
합계	4,706	476,161	4,756	476,111	2,651	421,418	1,909	422,160

주1) 바젤제도에 따른 신용리스크 익스포저를 발생시키는 난내·외 항목, 난내 항목에는 여신 및 채무증권이 포함되며 난외 항목은 (a)제공하고 있는 보증 채무 이행 요구 시 은행이 지급하여야 하는 최대 금액(신용환산율 및 신용리스크경감 기법 영향 차감전 총액), (b)취소 불가능한 여신 약정으로 은행이 공여하기로 약정한 총금액(신용환산율 및 신용리스크경감 기법의 영향 차감전 총액)을 포함

주2) 은행자회사의 감독목적상 부도의 정의 사용

주3) 상기 부도의 정의에 부합하지 않는 모든 익스포저

주4) 해당 회계제도에 따라, 손상 및 비손상 익스포저에 대한 총당금 설정을 통해 기표된 손상 총액

주5) 여신, 채무증권의 순액(d)은 <신용위험경감> 공시중 "4. 신용위험경감기법 사용 현황"의 무담보익스포저(a), 담보부익스포저(b), 보증부익스포저(d)의 합계와 같음

– 부도 여신 및 채무증권 익스포저^{주1)}의 변동사항

(단위 : 억원)

구분	구분	부산은행	경남은행
1	전기(2016년) 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권	3,929	2,750
2	전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권	2,812	1,567
3	“정상” 상태로 회복 ^{주2)}	△117	208
4	상각 금액 ^{주3)}	736	344
5	기타 변동사항 ^{주4)}	1,183	△1,530
6	보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권 (1+2+3-4±5)	4,706	2,651

주1) 상각액 차감 및, 총당금/손상액은 포함 기준

주2) 보고기간 중에 정상 상태로 회복한 여신 또는 채무증권

주3) 전액 상각 및 부분 상각을 모두 포함한 기준

주4) 총액을 대사하기 위해 필요한 항목들을 지칭

– 건전성 분류에 의한 대출현황

(단위 : 억원, %)

구분	총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하여신계	고정이하여신 비율	연체율
부산은행	403,628	2,627	408	1,957	4,992	1.24	0.51
경남은행	293,171	1,876	422	345	2,643	0.90	0.55

– 산업별 부실 대출현황

(단위 : 억원)

구분	부산은행				경남은행			
	총여신	고정이하	총당금		총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가			개별평가	집합평가
제조업	105,767	2,646	1,377	1,060	99,958	1,559	577	529
건설업	15,433	147	1	146	5,579	23	1	29
도소매업	31,947	162	37	238	18,394	68	16	75
숙박·음식업	11,167	42	3	92	6,029	5	0	16
부동산·임대업	64,168	959	234	535	31,495	86	13	110
서비스업·기타	64,654	697	153	522	31,036	673	25	94
합계	293,136	4,653	1,805	2,593	192,491	2,414	632	853

※ 가계대출 제외 기준

– 지역별 부실 대출현황

(단위 : 억원)

구분	부산은행				경남은행			
	총여신	고정이하	총당금		총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가			개별평가	집합평가
국내	402,486	4,992	1,805	2,806	293,171	2,643	632	1,129
국외	1,142	–	–	14	–	–	–	–
합계	403,628	4,992	1,805	2,820	293,171	2,643	632	1,129

※ 지역별로 할당되지 않는 집합평가총당금 금액 : 해당없음

※ 전체 집합평가총당금 중 지역별로 할당되지 않는 집합평가총당금의 비율(%) : 해당없음

– 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

(단위 : 억원)

구분	연체기준	부도여부 등 신용정보 기준	FLC 기준	총합계 ^{주)}
부산은행	350	1,133	3,509	4,992
경남은행	140	75	2,428	2,643

주) 고정이하총합계

– 산업별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	연체금액	
	부산은행	경남은행
제조업	823	913
건설업	59	11
도소매업	188	72
숙박·음식업	24	10
부동산·임대업	205	33
서비스업·기타	285	348
합계	1,584	1,387

※ 가계대출 제외 기준

※ 1개월 이상 연체 기준, 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

– 지역별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	연체금액	
	부산은행	경남은행
국내	2,022	1,387
국외	-	-
합계	2,022	1,387

※ 1개월 이상 연체 기준, 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

– 기간별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	1개월 미만	1개월 이상 ~3개월 미만	3개월 이상 ~6개월 미만	6개월 이상 ~1년 미만	1년 이상	총계
부산은행	1,976	672	610	409	331	3,998
경남은행	702	437	187	657	234	2,217

– 부실대출에 대한 총당금 차액 조정

(단위 : 억원)

구분		총당금		
		부산은행	경남은행	
기초잔액		4,035	1,797	
기중 변동	전입(환입)액	1,358	456	
	기중 거래	대손상각	△736	△344
		상각채권회수	229	57
		매각 및 환매	△237	△179
		소계	△744	△466
	외화환산	△3	-	
	Unwinding Effect	△8	△37	
	출자전환	-	-	
	기타	△13	△21	
	소계	590	△68	
기말잔액		4,625	1,729	

※ 기말잔액 중 개별평가총당금 잔액 : 부산은행 1,814억원, 경남은행 : 632억원
 기말잔액 중 집합평가총당금 잔액 : 부산은행 2,811억원, 경남은행 : 1,097억원

■ 측정방법별 현황

그룹 규제자본비율(BIS자기자본비율) 산출을 위한 위험가중자산 산출방법은 신용리스크 표준방법을 적용하고 있으며, 적격외부신용평가기관이 평가한 신용등급에 따라 위험가중치를 차등 적용하고 있습니다.

1. 적격외부신용평가기관

해외 신용평가기관 : S&P, Moody's, FITCH

국내 신용평가기관 : 한국기업평가, 한국신용정보, 한국신용평가

2. 신용등급 등의 사용기준

- ① 표준방법에 의한 신용위험가중치 적용을 위하여 적격외부신용평가기관의 신용등급 또는 OECD 국가신용도등급을 사용하여야 하며, 중앙정부 익스포저의 경우에는 OECD 국가신용도등급 사용을 원칙으로 합니다.
- ② 외부등급 또는 OECD 국가신용도등급은 일관되게 사용하여야 하며, 개별 익스포저에 대하여 서로 다른 외부등급을 선택적으로 유리하게 사용할 수 없습니다.
- ③ 외부등급과 표준신용등급과의 매핑 기준은 감독기관이 정하는 바에 따릅니다.

3. 외부신용등급이 적용된 익스포저 유형

익스포저 유형	외부신용등급 적용
정부, 공공기관, 은행	OECD국가등급
기업	적격 외부신용평가등급

4. 은행계정 내 비교가능한 자산에 적용된 발행인 신용등급의 사용 기준에 대한 설명

당사는 적격 외부신용평가기관의 신용등급 및 OECD 국가신용도등급을 일관되게 사용하고 있으며, 개별 익스포저에 대해 서로 다른 기관이 부여한 등급들을 선택적으로 유리하게 사용할 수 없습니다.

적격외부신용평가기관의 신용등급이 두 개이며 해당 신용등급들의 위험가중치가 상이한 경우에는 그중 높은 위험가중치를 적용하고, 신용등급이 세 개 이상이며 해당 신용등급들의 위험가중치가 상이한 경우에는 그중 낮은 두 개의 위험가중치 중 높은 위험가중치를 적용합니다.

5. 리스크 익스포저별 적격외부신용평가기관의 신용등급 또는 OECD 국가신용도등급에 따른 위험가중치 적용 기준

당사는 감독기관에서 정한 매핑 기준을 따르고 있습니다.

6. 표준방법 적용시 담보별 신용위험경감기법 적용 후 익스포저

(단위 : 억원)

구분	신용경감 전 익스포저 (A)	신용경감				신용경감 후 익스포저 (C)=(A)-(B)
		금융담보	보증	신용파생상품	합계(B)	
20% 이하	341,768	9,739	103,067	-	112,806	228,962
50% 이하	84,990	-	827	-	827	84,163
100% 이하	571,726	-	1,180	-	1,180	570,546
150% 이하	29,667	-	-	-	-	29,667
150% 초과	636	-	-	-	-	636
합계	1,028,788	9,739	105,074		114,813	913,975

7. 표준방법 적용 자산군별 익스포저 및 신용리스크경감(CRM) 효과

(단위 : 억원, %)

구분	신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 전 익스포저 ^{주1)}		신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포저 ^{주2)}		위험가중자산 및 평균 위험가중치 ^{주3)} (%)	
	난내 익스포저	난외 익스포저	난내 익스포저	난외 익스포저	위험가중 자산	평균 위험가중치
정부 익스포저	131,465	3,073	132,919	54	4,561	3.43
은행 익스포저	11,830	1,474	12,300	159	3,010	24.16
기업 익스포저	298,033	53,157	315,208	10,673	288,685	88.586
기업	53,926	27,024	63,096	5,113	58,680	86.03
중소기업	244,107	26,133	252,112	5,561	230,004	89.26
상업용부동산	124,083	2,607	124,785	883	130,965	104.21
IPRE	12,001	5	12,004	-	10,451	87.06
HVCRE	26,814	78	26,546	44	37,427	140.76
기타 상업용 부동산	85,268	2,524	86,236	839	83,088	95.42
주거용 주택담보 익스포저	57,139	1,475	57,785	81	23,467	40.55
소매 익스포저	254,528	49,494	277,067	380	146,600	52.84
적격회전 익스포저	4,265	28,045	18,244	-	13,687	75.02
기타 소매 : 개인	149,093	10,118	153,263	12	69,550	45.38
기타 소매 : 중소기업	101,169	11,330	105,560	368	63,363	59.82
주식 익스포저	2,229	53	2,229	27	3,266	144.77
간접투자증권 등	6,148	1,716	9,963	1,058	7,134	64.73
유동화 익스포저	-	-	12,874	1,580	1,580	10.93
장외파생상품	391	-	-	1,419	970	68.36
환매조건부거래 및 신용유지거래	4,901	-	4,901	-	160	3.27
기타의 자산 익스포저	46,777	-	52,303	10,139	12,519	20.05
자회사, 해외지점 등	-	-	-	-	-	-
총 합계	937,523	113,048	1,002,335	26,454	622,917	60.55

※ 표준방법 적용 자산에 대해 은행업감독업무시행세칙 별표3 및 업무보고서 BA2305(표준방법)를 참조하여 자산군을 분류한다.
 주1) 신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 전 익스포저 : 감독 목적 연결범위에 포함되는 대상을 신용환산율 및 신용리스크경감기법 적용 전 상태로 표시한다.
 주2) 신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포저 : 신용환산율 및 신용리스크경감기법이 적용된 순신용익스포저금액
 주3) 위험가중치 = 위험가중자산 / [신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포저 합계]

8. 표준방법 적용 자산군 및 위험가중치별 익스포저

(단위 : 억원)

구분	위험가중치										신용익스포저 총액 (CCF, CRM 차감후)
	0%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	기타	
정부 익스포저	110,638	-	22,085	-	218	-	-	26	6	-	132,973
은행 익스포저	317	-	10,498	-	1,531	-	-	45	66	-	12,459
기업 익스포저	29,512	-	8,040	-	6,426	130	-	278,802	2,458	513	325,882
기업	3,471	-	6,696	-	4,621	5	-	51,222	1,681	513	68,209
중소기업	26,041	-	1,344	-	1,806	125	-	227,580	777	-	257,673
상업용부동산	-	-	-	971	-	-	13,611	84,402	26,684	-	125,669
IPRE	-	-	-	-	-	-	-	12,004	-	-	12,004
HVCRE	-	-	-	-	-	-	-	-	26,590	-	26,590
기타 상업용 부동산	-	-	-	971	-	-	13,611	72,399	94	-	87,075
주거용 주택담보 익스포저	-	-	-	39,944	15,294	2,628	-	-	-	-	57,866
소매 익스포저	42,857	-	42,180	7,087	14,468	3,084	166,552	904	315	-	277,448
적격회전 익스포저	-	-	-	-	-	-	18,229	15	-	-	18,244
기타 소매 : 개인	29,177	-	38,860	-	8,966	1,984	73,702	497	89	-	153,275
기타 소매 : 중소기업	13,680	-	3,320	7,087	5,502	1,100	74,620	392	227	-	105,929
주식 익스포저	-	-	-	-	-	-	-	328	1,881	47	2,256
간접투자증권 등	3,631	-	1,561	-	649	-	14	2,869	2,266	11	11,021
유동화 익스포저	12,874	-	-	-	-	-	-	1,580	-	-	14,454
장외파생상품	30	-	855	-	-	-	-	468	-	66	1,419
환매조건부거래 및 신용용자거래	4,101	-	800	-	-	-	-	-	-	-	4,901
기타의 자산 익스포저	43,456	-	4,264	26	-	△24	-	14,714	7	-	62,440
자회사, 해외지점 등	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
총 합계	247,416	-	90,303	48,028	38,587	5,818	180,176	384,139	33,684	636	1,028,788

리스크관리

■ 신용위험경감

1. 상계정책 및 절차

BNK금융그룹은 기업회계기준서 제1032호에 의거 다음 조건을 모두 충족하는 경우에만 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시합니다.

- ㄱ) 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있음
- ㄴ) 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있음

그리고, 제거의 조건을 충족하지 않는 금융자산의 양도에 관한 회계처리의 경우 양도된 자산과 이와 관련된 부채는 상계하지 않습니다.

2. 담보물 평가 및 관리에 대한 규정 및 절차의 주요 내용

담보평가 및 관리와 관련하여 주요 은행자회사는 여신관련 내규 및 약정서를 통해 이해당사자에 대한 구속력과 법적 유효성을 확보하고 있으며, 담보물평가 및 심사규정에서 정하는 담보종별 재평가 주기에 따라 담보가치를 모니터링하고 있습니다.

담보물평가 및 심사규정에 감정가액, 감정심사가액, 심사평가액의 과정을 거쳐가며 공정가치 이하로 보수적으로 평가하고 있으며, 신용위험경감기법 적용 시 차주가 제공하는 담보나 보증이 차주의 신용도와 연관이 높은 경우 정식담보 취득제한을 하도록 하고 있어 신용위험경감기법이 과도하게 적용되는 것을 방지하고 있습니다.

3. 신용위험경감관련 담보/보증 유형 및 리스크 편중 정보

신용위험경감은 신용사건이 발생시 익스포저의 손실을 경감시키기 위한 방법으로 신용상태와 상관관계가 적은 금융담보, 물적담보, 제3자의 보증, 난내상계, 신용리스크를 상쇄하기 위한 신용파생상품의 매입 등을 말합니다.

신용위험경감은 위험가중자산을 경감시키는 효과를 가져오기 때문에 당사는 신용위험경감기법 적용시 감독원에서 정의한 적격요건을 충족하도록 하고 있습니다.

BNK금융그룹은 '은행감독업무시행세칙' <별표3> 제6절 제3관에 따라 포괄법을 적용하여 신용위험경감기법을 사용하고 있습니다.

담보의 주요 유형은 금융담보, 주거용부동산, 상업용부동산, 보증(보증서, 보증인 등) 이 있으며, 보증서와 보증인은 정부, 공공기관, 은행, 적격외부신용평가기관의 등급보유기관에 한정되어 있습니다. 신용위험경감관련 담보/보증의 유형 및 신용위험경감 적용방법은 아래와 같습니다.

대구분	소구분	처리방법
금융담보	예적금	EAD 차감
	금	EAD 차감
	등급 있는 채무증서(채권)	EAD 차감
	상장주식	EAD 차감
	집합투자증권	EAD 차감
	수입보증금	EAD 차감

대구분	소구분	처리방법
부동산담보	상업용부동산	RW 반영
	주거용부동산	RW 반영
보증	보증서(정부, 공공기관, 은행, 적격외부신용평가기관 등급보유기관)	RW 대체
	보증인(정부, 공공기관, 은행, 적격외부신용평가기관 등급보유기관)	RW 대체
	타행 예적금	RW 대체
	매출채권	RW 대체

※ EAD(Exposure At Default) : 차주 부도시 발생 예상 익스포저

※ RW(Risk Weight) : 위험가중치

또한, 큰 손실을 내재한 단일 또는 그룹 익스포저에 의하여 발생 가능한 손실위험을 관리하기 위해 신용편중리스크를 산출하여 관리하고 있습니다.

4. 신용위험경감기법 사용 현황

(단위 : 억원)

구분		a	b	c	d	e	f	g
		무담보 익스포저: 장부가 ^{주1)}	담보부 익스포저 ^{주2)}	담보부 익스포저:담보 제공 금액 ^{주3)}	보증부 익스포저 ^{주4)}	보증부 익스포저:보증 금액 ^{주5)}	신용파생상품에 의해 보호된 익스포저 ^{주6)}	신용파생상품에 의해 보호된 익스포저:보호된 금액 ^{주7)}
부산은행	여신	128,327	201,002	185,121	66,552	64,062	-	-
	채무증권	60,006	115	115	9,079	9,099	-	-
	합계	188,333	201,117	185,236	75,631	73,161	-	-
	그 중 부도 발생분	696	1,558	1,600	278	309	-	-
경남은행	여신	74,736	160,345	154,752	57,858	57,006	-	-
	채무증권	44,036	-	-	-	-	-	-
	합계	118,772	160,345	154,752	57,858	57,006	-	-
	그 중 부도 발생분	590	991	758	99	90	-	-

주1) 신용리스크경감기법으로부터 효익을 얻지 못하는 익스포저의 장부금액(총당금/손상액 차감 후)

주2) 원 익스포저에서 담보가 차지하는 비중과 관계없이 전액 또는 부분 담보된 익스포저의 장부금액(총당금/손상액 차감 후)

주3) 익스포저 중 담보가 차지하는 비중, 담보가치(담보물의 정산가액)가 익스포저를 초과할 경우 은행은 해당 익스포저 금액을 보고(담보초과액은 보고하지 않음)

주4) 원 익스포저에서 보증이 차지하는 비중과 관계없이 부분 또는 전액 보증된 익스포저의 장부금액(총당금/손상액 차감 후)

주5) 보증부 익스포저 중 보증이 차지하는 비중, 보증의 가치(보증채무 이행이 요구될 경우 취득할 수 있는 금액)가 익스포저를 초과할 경우 은행은 해당 익스포저 금액을 보고(초과액은 보고하지 않음)

주6) 원 익스포저 중 보호된 비중과 관계없이 신용파생상품에 의해 보호받는 익스포저의 장부금액(총당금/손상액 차감 후)

주7) 신용파생상품에 의해 보호받는 익스포저 중 신용파생상품이 차지하는 비중, 신용파생상품의 가치(신용파생상품의 정산가액)가 익스포저를 초과할 경우 은행은 해당 익스포저 금액을 보고(초과액은 보고하지 않음)

리스크관리

■ 거래상대방 신용위험에 대한 일반적인 공시 사항

1. 측정방법별 현황

(단위 : 억원)

구분	대체비용 (RC) (A)	잠재 미래익스포저 (PFE) (B)	유효 기대익스포저 (EPE) (C)	EAD산출을 위한 alpha (D)	신용경감기법 적용후 EAD (E)	위험 가중자산 (F)
SA-CCR(파생상품)	657	1,119		1.4	1,419	970
IMM(내부모형법) (파생상품/증권금융거래)			-	-	-	-
신용위험경감간편법 (증권금융거래)					-	-
신용위험경감포괄법 (증권금융거래)					4,901	160
증권금융거래에대한VaR					-	-
합계						1,130

※ SA-CCR 시행 전까지 커런트익스포저 방식으로 기재

2. 신용가치조정(CVA) 현황

(단위 : 억원)

구분	CRM 후 EAD (A)	위험가중자산 (B)
고급법 적용 CVA규제자본 (i)VaR(3배수적용)	-	-
(ii)Stressed VaR(3배수적용)		-
표준방법 적용 CVA규제자본	-	330
CVA규제자본합계		330

3. 포트폴리오 및 위험가중치별 익스포저 현황

(단위 : 억원)

구분	위험가중치								총신용 익스포저
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	기타	
정부 / 공공기관	4,130	-	-	-	-	-	-	-	4,130
은행	-	-	609	-	-	-	-	-	609
증권회사	-	-	1,046	-	-	-	-	-	1,046
기업	-	-	-	-	-	432	-	-	432
기타자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-
소매	-	-	-	-	-	36	-	-	36
합계	4,130	-	1,655	-	-	468	-	-	6,253

4. 포트폴리오 및 부도율 구간별 현황(내부모형 적용)

해당사항 없음

5. 담보 현황

해당사항 없음

(단위 : 억원)

구분	파생상품거래에 사용된 담보				증권금융거래에 사용된 담보	
	수취 담보 공정가치		제공담보 공정가치		수취 담보 공정가치	제공담보 공정가치
	분리 ^{주1)}	비분리 ^{주2)}	분리	비분리		
현금-국내통화	-	-	-	-	-	-
현금-외국통화	-	-	-	-	-	-
자국 국채	-	-	-	-	-	-
해외 국채	-	-	-	-	-	-
정부기관 공공채	-	-	-	-	-	-
정부기관 공공채	-	-	-	-	-	-
회사채	-	-	-	-	-	-
주식	-	-	-	-	-	-
기타담보	-	-	-	-	-	-
합계	-	-	-	-	-	-

주1) 분리 : 제공 또는 수취한 담보에 대하여 중앙청산소의 파산과 직접적인 관련이 없는 경우(위험가중치 0% 담보 해당)

주2) 비분리 : 제공 또는 수취한 담보에 대하여 중앙청산소의 파산과 직접적인 관련이 있는 경우(위험가중치 2% 담보 해당)

6. 신용파생상품 익스포저 현황

해당사항 없음

7. 거래상대방 리스크 변동내역(내부모형 적용)

해당사항 없음

리스크관리

8. 중앙청산소 익스포저 현황

(단위 : 억원)

구분	CRM 후 EAD	위험가중자산
적격 CCP 총 익스포저	15	0.6
거래익스포저(개시증거금 및 손해배상공동기금 제외)	15	0.3
(i) 장외파생상품	15	0.3
(ii) 장내파생상품	-	-
(iii) 증권금융거래	-	-
(iv) 이종상품 상계인정 상계군	-	-
분리 개시증거금	-	-
비분리 개시증거금	-	-
자금조달형 손해배상공동기금	-	0.3
자금비조달형 손해배상공동기금	-	-
비적격 CCP 총 익스포저	-	-
거래익스포저(개시증거금 및 손해배상공동기금 제외)	-	-
(i) 장외파생상품	-	-
(ii) 장내파생상품	-	-
(iii) 증권금융거래	-	-
(iv) 이종상품 상계인정 상계군	-	-
분리 개시증거금	-	-
비분리 개시증거금	-	-
자금조달형 손해배상공동기금	-	-
자금비조달형 손해배상공동기금	-	-

운영리스크

■ 개념

운영리스크는 부적절하거나 잘못된 내부절차, 인력, 시스템 또는 외부사건으로부터 초래될 수 있는 손실가능성을 말하며, 내부 운영상의 문제로 발생하는 손실 위험과 통제 불가능한 외부사건으로 인한 비재무적 위험을 포함합니다.

■ 관리방법

BNK금융그룹은 그룹 및 자회사별 운영리스크 한도를 설정하여 관리하고 있으며, 영업환경 및 내부통제 수준의 변화에 따른 리스크량을 적정한 수준에서 관리 및 통제하여 운영리스크로 인한 그룹의 손실을 최소화하고 있습니다.

1. 운영리스크 관리 전략 및 절차

1) 인식 및 평가

주요한 영업활동에 내재된 운영리스크 요인을 인식 및 평가하기 위하여 리스크통제자가진단(RCSA: Risk Control Self Assessment) 등을 수행하여 운영리스크의 인식 및 통제수준의 적정성을 평가하고 있습니다.

2) 모니터링 및 보고

외부환경 변화에 따른 운영리스크 규모의 변동상황에 효과적으로 대응하기 위하여 운영리스크 한도를 설정하여 관리하고 있으며, 운영리스크 현황 및 관련 주요사항은 정기적으로 모니터링하여 경영진 및 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

3) 통제 및 경감

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.

2. 운영리스크관리 주요 조직과 기능

그룹리스크관리위원회는 운영리스크관리 기본방침 수립 및 운영리스크 허용한도를 승인하고, 지주회사 리스크관리부는 그룹사 운영리스크 한도관리 및 자회사 운영리스크 관리를 점검·개선하고 있습니다. 각 자회사는 그룹 리스크관리 정책을 준수하여 자체 운영리스크 관리조직 및 프로세스 구축 등으로 운영리스크 관리 활동을 수행하고 있습니다.

3. 운영리스크관리 시스템 현황

BNK금융그룹은 바젤III(바젤III 포함) 시스템 구축시 운영리스크 측정요소 및 운영위험가중자산 산출을 위한 그룹리스크 관리시스템을 구축(2013.10월)하였으며, 그룹 및 자회사별로 운영리스크를 정기적으로 측정 및 보고하고 있습니다.

4. 운영리스크 헤지 또는 경감 활동

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 적합성검증, 내부감사 등을 통해 주기적으로 운영리스크 정책의 유효성 및 지속성 여부를 모니터링 하고 있습니다.

운영리스크 경감전략	특징	내용
감소(Reduce)	통제강화	인력운영 및 업무프로세스 개선을 통하여 리스크 발생 빈도를 감소
이전(Transfer)	보험/헤지	리스크 익스포저의 일부나 전체를 제3자에게 전가하거나 공유
유지(Accept)	모니터링	리스크 허용한도 이내 수준이거나, 현 통제수준이 적절한 경우 현상 유지
회피(Avoid)	업무제거	리스크를 발생시키는(또는 발생 가능한) 업무자체를 제거

또한, 지주회사 리스크관리부는 운영리스크에 대한 효과적이고 지속적인 관리를 위해 은행자회사의 운영리스크 통제 항목 정비 및 표준화를 추진하고, 비은행자회사의 리스크통제자가진단(RCSA) 업무프로세스 적정성을 점검하여 지속 개선토록 하고 있습니다.

5. 운영리스크 자본적정성 평가 방법

그룹리스크관리위원회는 그룹의 리스크 성향 및 리스크 수준 등을 반영하여 운영리스크 내부자본 한도를 설정하고, 자회사는 허용된 한도내에서 운영리스크를 배분하여 관리하고 있습니다.

■ 측정방법별 관리수단 및 측정방법

BNK금융그룹은 규제자본 목적의 운영리스크 측정은 기초지표법을 이용하고 있으며, 내부자본 목적의 운영리스크 측정은 은행자회사는 운영표준방법, 비은행자회사는 기초지표법을 이용하고 있습니다.

기초지표법은 직전 3년간 총이익의 평균값에 일정비율(15%)을 곱하여 운영리스크 소요자기자본으로 측정하는 방법입니다.

운영표준방법은 은행의 영업활동을 8개 영역으로 나누고 각 영업영역별 총이익에 일정비율(12%~18%)을 곱한 값의 합계액을 3년간 산술평균하여 운영리스크 소요자기자본으로 산출하는 방법입니다.

시장리스크

■ 개념

시장리스크란 금리, 주가, 환율 등이 불리한 방향으로 변동하여 보유하고 있는 주식, 채권, 외환 등 시장성 있는 개별 자산 또는 포트폴리오 가치가 감소할 수 있는 위험을 말합니다.

■ 관리방법

1. 시장리스크 관리 전략과 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 리스크한도를 운용하여 시장변동에 따른 손실을 최소화하고 있습니다.

2. 시장리스크 관리 주요 조직과 기능

그룹리스크관리위원회는 시장리스크관리 기본방침 수립 및 시장리스크 허용한도를 승인하고, 지주회사 리스크관리부는 그룹사 시장리스크 한도관리 및 자회사 시장리스크 관리현황을 모니터링하고 있습니다. 각 자회사는 그룹 리스크관리 정책을 준수하여 자체 시장리스크 관리조직 및 프로세스 구축 등으로 시장리스크 관리 활동을 수행하고 있습니다.

3. 시장리스크 관리 시스템 현황

BNK금융그룹은 규제자본 시장위험가중자산 산출을 위한 그룹리스크관리시스템을 구축(2013.10월)하였으며, 위험가중자산 산출시 표준방법을 적용하고 있습니다.

또한, 은행자회사는 동일한 시장리스크관리시스템을 도입하여 시장리스크(Market VaR)를 측정하고 있으며, 양行间 시장리스크 측정기준을 신뢰수준 99.9%, 보유기간 10일 기준의 Delta-Gamma 방법으로 표준화하여 일별로 관리하고 있습니다.

동 시스템은 시장리스크 VaR를 산출하는 시스템으로, VaR 한도 모니터링, 시장리스크 위험가중자산 산출 및 스트레스테스트, 사후검증 등에 사용됩니다.

4. 시장리스크 헤지 또는 경감 활동

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 포지션관리를 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.

■ 표준방법

1. 트레이딩부문 포지션잔액

(단위 : 억원)

종류	2017년 상반기			2016년		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정	계
채권	9,477	4,158	13,635	11,398	3,924	15,322
주식	896	-	896	528	-	528
파생상품	80,191	-	80,191	101,620	-	101,620
환포지션	471	-	471	327	-	327
기타	428	-	428	265	-	265
합계	91,463	4,158	95,621	114,138	3,924	118,062

※ 자회사(부산은행, 경남은행, BNK투자증권) 트레이딩부문 포지션잔액 합계 기준

2. 자본부과 요구량

(단위 : 억원)

구분	소요자기자본	위험가중자산
금리리스크	201	2,514
일반시장리스크	83	1,038
순포지션	51	641
동일기간대의 자본할당액	22	281
소그룹내 및 소그룹간의 자본할당액	9	115
개별리스크	118	1,476
옵션리스크	-	-
간편법	-	-
델타-플러스법	-	-
시나리오법	-	-
주식리스크	78	975
일반시장리스크	25	313
개별리스크	51	634
옵션리스크	2	28
간편법	-	-
델타-플러스법	2	28
시나리오법	-	-
외환리스크	36	447
일반시장리스크	36	447
옵션리스크	-	-
간편법	-	-
델타-플러스법	-	-

구분	소요자기자본	위험가중자산
시나리오법	-	-
상품리스크	-	-
일반시장리스크	-	-
옵션리스크	-	-
간편법	-	-
델타-플러스법	-	-
시나리오법	-	-
유동화포지션	-	-
계	315	3,937

※ '시장리스크기준 자기자본보유제도 해설서 제2편-표준방법에 의한 시장리스크 산출의 방법론으로 산출된 수치 입력

유동화 익스포저

■ 관리방법

유동화 익스포저란 기초익스포저의 신용리스크를 선, 후순위 관계에 있는 두개 이상의 익스포저로 계층화하여 그 일부 또는 전부를 제3자에게 이전하는 거래를 말합니다.

유동화 익스포저에는 재유동화 익스포저를 포함하며, 재유동화 익스포저는 기초 익스포저군과 연관된 리스크가 계층화 되어 있고, 유동화 익스포저의 정의를 충족하는 기초익스포저가 하나 이상 포함된 유동화 익스포저를 지칭합니다.

유동화익스포저는 신용리스크의 범주 내에서 관리하고 있으며, 발행자의 표준신용등급 및 유효기초익스포저수를 감안하여, 은행업감독업무시행세칙에서 정한 신용등급에 따라 유동화익스포저 신용위험가중자산을 산출 및 관리하고 있습니다.

은행자회사는 필요시 유동화은행(Originator)으로서 고유계정에서 보유하고 있는 기초 익스포저를 특수목적기구나 신탁회사에 양도하거나 기초 익스포저에 대해 리스크를 이전할 수 있으며, 이를 수행 시 유동화 및 재유동화의 목적, 추정 리스크 유형 등 필요한 사항을 공시하고, 리스크 헤지 또는 경감을 위한 정책 및 모니터링 방안을 수립토록 하고 있습니다.

유동화에 대한 은행의 회계정책은 한국채택국제회계기준 및 은행업회계처리준칙을 근간으로 정한 회계처리원칙을 따르고 있습니다.

■ 은행계정 및 트레이딩계정

1. 은행계정

- 유동화규제(전통적/합성 유동화 포함)에 속하는 기초익스포저 유형 및 금액

(단위 : 억원)

구분	유동화은행 ^{주1)}			스폰서 ^{주2)}			투자자 ^{주3)}		
	전통 거래	합성 거래 ^{주4)}	소 계	전통 거래	합성 거래 ^{주4)}	소 계	전통 거래	합성 거래 ^{주4)}	소 계
소매(총계)	-	-	-	1,580	-	1,580	12,874	-	12,874
주거용모기지	-	-	-	-	-	-	12,874	-	12,874
신용카드	-	-	-	1,580	-	1,580	-	-	-
기타소매	-	-	-	-	-	-	-	-	-
재유동화 ^{주5)}	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기업(총계)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기업대출	-	-	-	-	-	-	-	-	-
상업용모기지	-	-	-	-	-	-	-	-	-
리스 및 매출채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타기업대출	-	-	-	-	-	-	-	-	-
재유동화 ^{주5)}	-	-	-	-	-	-	-	-	-

주1) 은행이 "유동화은행 역할"을 할 때 유동화 익스포저는 중요하고 효율적인 리스크 이전이 없기 때문에 유동화 기준에 부합하지 않더라도 은행이 보유하고 있는 포지션임

주2) 은행이 "sponsor 역할"을 할 때, 유동화 익스포저는 기업어음 도관에 대한 익스포저를 포함한다. 은행이 실질적으로 유동화 프로그램을 관리 또는 자문하거나, 시장에서 유동화 증권을 발행하거나 유동성 또는 신용보강을 제공할 경우 일반적으로 은행을 "스폰서"로 간주한다. 여기에서 프로그램은 ABCP 도관체 프로그램 및 구조화 투자 수단 등을 포함할 수 있음

주3) 은행이 "투자자 역할"을 할 때 유동화 익스포저는 제3자 거래에서 매입된 투자포지션 기준

주4) 합성거래 : 은행이 보장을 매입했다면, 위험에 노출된(즉, 보장이 안되는) 순 익스포저 금액을 "유동화은행"열과 "투자자"열에 보고하여야 함

주5) 재유동화 : 재유동화와 관련된 모든 유동화 익스포저는 "재유동화"행에 표시해야 하고, 재유동화 위쪽에 있는 기초자산 유형별 행에는 표시하지 않음

※ 리스크 이전 인식 기준을 만족하지 않는 유동화 익스포저를 포함

– 위험가중치 구간별 익스포저

(단위 : 억원)

위험가중치	0~20%이하	20~50%이하	50~100%이하	100~1,250%미만	1,250%
총 익스포저	12,874	–	1,580	–	–
전통적유동화	12,874	–	1,580	–	–
유동화	12,874	–	1,580	–	–
소매	12,874	–	1,580	–	–
기업	–	–	–	–	–
재유동화	–	–	–	–	–
선순위	–	–	–	–	–
후순위	–	–	–	–	–
합성유동화	–	–	–	–	–
유동화	–	–	–	–	–
소매	–	–	–	–	–
기업	–	–	–	–	–
재유동화	–	–	–	–	–
선순위	–	–	–	–	–
후순위	–	–	–	–	–

– 산출방식별 익스포저 및 자본소요량

(단위 : 억원)

위험가중치	익스포저(산출방식별)		위험가중자산(산출방식별)		상한 적용후 자본부과량 ^{주)}	
	신용등급법	1,250%	신용등급법	1,250%	신용등급법	1,250%
총 익스포저	14,454	–	1,256	–	–	–
전통적유동화	14,454	–	1,256	–	–	–
유동화	14,454	–	1,256	–	–	–
소매	14,454	–	1,256	–	–	–
기업	–	–	–	–	–	–
재유동화	–	–	–	–	–	–
선순위	–	–	–	–	–	–
후순위	–	–	–	–	–	–
합성유동화	–	–	–	–	–	–
유동화	–	–	–	–	–	–
소매	–	–	–	–	–	–
기업	–	–	–	–	–	–
재유동화	–	–	–	–	–	–
선순위	–	–	–	–	–	–
후순위	–	–	–	–	–	–

주) 은행업감독업무시행세칙 별표3 215. "조기상환조건에 대한 신용위험가중자산 산출"에 해당하는 익스포저가 있을 경우 "상한 적용후 자본부과량"을 작성하여야 함

리스크관리

– 유동화규제(전통적/합성 유동화 포함)에 속하는 기초 익스포저 유형 및 금액 (단위 : 억원)

자회사	유동화회사명	기초자산	익스포저 금액	위험가중자산 금액
부산은행	한국주택금융공사	주택저당채권	9,099	-
	색동이제십팔차 유동화전문회사	아시아나항공 항공여객운임채권 1종 수익권	1,050	835
경남은행	한국주택금융공사	주택저당채권	3,775	-
	색동이제십팔차 유동화전문회사	아시아나항공 항공여객운임채권 1종 수익권	530	421

– 부실 및 손상자산 유동화 내역 및 현 회계기간 동안 인식한 손실 : 해당사항 없음 (단위 : 억원)

자회사	유동화회사명	손상 만기가 지난 유동화익스포저 금액	당기 인식한 회계적손실액
-	-	-	-

– 익스포저 유형별로 유동화할 계획이 있는 익스포저 총 잔액 : 해당사항 없음 (단위 : 억원)

자회사	익스포저 유형	기초자산	익스포저 금액
-	-	-	-

– 금번기간 중 발생한 유동화 내역(금액, 익스포저별 손익) (단위 : 억원)

자회사	유동화회사명	기초자산	익스포저 금액	위험가중자산 금액
부산은행	한국주택금융공사	주택저당채권	5,899	-
	색동이제십팔차 유동화전문회사	아시아나항공 항공여객운임채권 1종 수익권	1,050	-
경남은행	한국주택금융공사	주택저당채권	100	-
	색동이제십팔차 유동화전문회사	아시아나항공 항공여객운임채권 1종 수익권	530	-

주) 한국주택금융공사 발행 MBS에 투자한 금액으로 이자이익 및 시장금리변화에 따른 평가익은 제외한 유동화구조 고유의 성격에 의한 손익은 없음

– 유동화익스포저 유형별 현황 (단위 : 억원)

익스포저 유형	2017년도 상반기	2016년도 말	부내 VS 부외
선순위채권	12,874	11,352	부내
후순위채권 ^{주)}	-	-	부내
신용공여약정 (매입약정 포함)	1,580	-	부외
기타	-	-	부내 혹은 부외
합계	14,454	11,352	-

주) 후순위채권 : 선순위채권을 제외한 은행이 보유하고 있는 모든 채권(예: 중순위, 2종 수익증권 등)

- 익스포저 유형별 유동화 규제자본 관련 현황

【자본차감 익스포저】 : 해당사항 없음

(단위 : 억원)

유동화회사명	자본차감 익스포저		
	기본자본 공제	총자본 공제	자본차감액 합계
-	-	-	-

- 유동화자산 조기상환과 관련하여 유동화 기구의 익스포저 유형별 현황 : 해당사항 없음

(단위 : 억원)

익스포저 구분	지분율	유동화 회사명	익스포저 금액	위험가중자산
판매자 이익에 기여	-	-	-	-
투자자 이익에 기여	-	-	-	-
투자자 보유 지분별	20%미만	-	-	-
	20%이상~50%이하	-	-	-
	50%초과	-	-	-
판매자 보유 지분별	20%미만	-	-	-
	20%이상~50%이하	-	-	-
	50%초과	-	-	-
합계		-	-	-

- 신용위험 경감과 관련된 재유동화익스포저 내역 : 해당사항 없음

(단위 : 억원)

익스포저 유형	보증인	신용등급	익스포저 금액		위험가중자산
			신용경감 전	신용경감 후	
-	-	-	-	-	-

2. 트레이딩계정 : 해당사항 없음

리스크 관리

유동성리스크

■ 개념

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.

■ 관리방법

BNK금융그룹은 유동성리스크를 관리하기 위하여, 감독기관에서 요구하는 유동성 관련 지도비율을 성실히 준수하고 있으며, 시장환경의 급변이나, 통화정책 변경 등으로 예상치 못한 자금부족 상태에 대비하기 위하여 리스크관리 비상조치계획(Contingency Plan)을 수립하여 관리하고 있습니다.

또한, 바젤Ⅲ 유동성 금융규제 개편에 따라 은행지주회사도 유동성커버리지비율(LCR: Liquidity Coverage Ratio) 규제를 도입할 예정인 바 대응계획을 수립하여 유동성규제 이행을 준비하고 있습니다.

자회사는 자산부채 종합관리시스템(ALM: Asset-Liabilities Management)을 구축하여 자금의 조달·운용을 관리하고 있으며, ALM협의회를 통하여 자금 조달·운용의 기본방침 수립 및 월별 자금수급계획 심의, 자산포트폴리오의 재구성, 유동성관리업무를 수행하고 있습니다.

은행자회사는 2015.1월부터 유동성커버리지비율(LCR) 규제가 시행되어 산출시스템을 구축하여 규제비율을 관리하고 있으며, 이외에도 유동성갭비율 설정, 위험측정치표인 유동성VaR, 예상 현금흐름에 의한 자금초과 요구량 등을 이용하여 관리지표에 활용하고 있습니다.

■ 관리내용

은행자회사의 유동성리스크 관리내용은 아래와 같습니다.

1. 부산은행

1) 원화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

- 정기에금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기에금	204,656	6,377	957	2,044	214,034

- 원화대출금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
원화대출금	199,890	50,988	48,316	79,758	378,952

* 당좌대출 등 한도에 대하여 약정기간을 정하고 특정기간(1개월 등) 안에 회전 취급하는 대출금은 한도약정기간에 불구하고 1년 이내로 분류함

- 원화유가증권

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
국채	2,224	3,697	4,306	5,228	15,455
금융채	2,809	2,636	2,590	299	8,334
지방채	1,874	1,529	3,896	5,047	12,346
사채	8,955	6,121	8,687	8,866	32,629
기타	1,361	0	0	2,213	3,574
합계	17,223	13,983	19,479	21,653	72,338

※ 유가증권의 만료기간을 특정할 수 없는 유가증권(주식 및 출자금 포함) 등은 제외함

2) 외화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만미불)

기간별	7일 이내	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	계
외화부채	1,254	40	100	85	297	522	305	2,603
외화자산	1,293	132	261	272	171	164	310	2,603

※ 유동화보증지 반영후 누계 기준

2. 경남은행

1) 원화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

- 정기에금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기에금	182,871	5,037	360	294	188,562

- 원화대출금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
원화대출금	156,819	47,325	33,538	45,202	282,884

※ 당좌대출 등 한도에 대하여 약정기간을 정하고 특정기간(1개월 등) 안에 회전 취급하는 대출금은 한도약정기간에 불구하고 1년 이내로 분류함

－ 원화유가증권

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
국채	6,347	502	200	1,878	8,927
금융채	1,772	1,000	100	208	3,080
지방채	290	344	1,419	5,921	7,974
사채	12,251	3,519	2,051	5,961	23,782
기타	4,787	0	0	0	4,787
합계	25,447	5,365	3,770	13,968	48,550

※ 유가증권의 만료기간을 특정할 수 없는 유가증권(주식 및 출자금 포함) 등은 제외함

2) 외화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만미불)

기간별	7일 이내	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	계
외화부채	155	276	555	706	823	1,142	－	1,142
외화자산	268	400	773	985	1,088	1,129	5	1,134

※ 유동화가중치 반영후 누계 기준

주식 포지션

■ 개념

주식 포지션은 트레이딩 계정으로 분류되는 단기매매 목적의 주식을 제외한 그룹이 보유한 주식 포지션으로, 주로 매도 가능주식으로 분류된 비트레이딩 자산 등이 이에 해당합니다.

■ 관리방법

1. 주식리스크관리 전략과 절차

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.

그룹에서 PI 한도로 관리하고 있는 주식 관련 포지션은 다음과 같습니다.

주식 포지션

BIS비율산출기준에서 규정한 주식익스포저, 금융업을 영위하는 비연결자회사지분, 출자약정

- 매도가능증권 중 주식 및 출자금
- 매도가능증권 중 수익증권
- 지분법적용 투자주식
- 출자약정
- 기타 신BIS 주식 익스포저

PI한도는 매월 측정하여 경영진에게 보고하고 있으며, 그룹 전체의 한도관리 현황을 매월 자회사에 통지하여 관리하고 있습니다.

또한, 그룹의 규제자본 산출시 주식 포지션은 '은행업감독업무시행세칙' <별표3>에 의거 신용위험가중자산으로 측정하여 리스크를 관리하고 있습니다.

은행자회사의 경우 시장성 매도가능 주식 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.

2. 주식리스크관리 주요 조직과 기능

그룹리스크관리협의회는 그룹 PI(Principal Investment) 허용한도를 승인하고, 지주회사 리스크관리부는 그룹사 PI 한도관리 및 그룹사 주식 포지션 신용위험가중자산을 산출하여 관리하고 있습니다. 각 자회사는 그룹 리스크관리 정책을 준수하여 자체 주식리스크 관리조직 및 프로세스 구축 등으로 주식리스크 관리 활동을 수행하고 있습니다.

리스크관리

3. 주식리스크 헤지 또는 경감 활동

BNK금융그룹은 P한도를 설정하여 그룹의 주식 포지션 익스포저 총량을 제한하고 있으며, 각 자회사별로 시장성 매도가능 주식 포지션에 대한 손절한도를 설정하여 손실을 최소화하고 있습니다. 또한, 필요한 경우 파생상품을 활용한 헤지 및 주식리스크 경감 정책을 시행할 수 있습니다.

4. 자본이익이 기대되는 주식과 업무제휴와 전략적 목적 등 기타 목적으로 취득하여 보유 중인 주식의 취득목적 차이 설명

BNK금융그룹의 주식 포지션은 단기매매차익, 배당수익을 위한 간접투자, 매매차익을 위한 직접투자를 통해 수익을 창출하는 자본이득 투자와 공공기관, 지역경제 활성화를 위해 설립된 기업 및 업무제휴를 통해 금융서비스 향상을 목적으로 설립된 기업에 투자하는 전략적 투자 등으로 구분할 수 있습니다.

5. 보유주식에 대한 가치평가 및 회계기준 등 주요 방침

당기손익인식증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가합니다. 매도가능증권 중 시장성이 있는 지분증권은 활성거래시장에서의 공시가격을 사용하고 시장성이 없는 지분증권은 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 외부평가값 혹은 취득원가로 평가합니다. 만기보유증권은 취득원가와 만기액면가액의 차이를 유효이자율법에 의해 상각하여 원가법으로 평가하고, 지분법적용투자주식은 지분법으로 평가하고 있습니다.

■ 주식 은행계정 포지션 현황

1. 투자상품의 유형(상장/비상장 등), 특성 및 금액

(단위 : 억원)

구분		당기말 장부가액	전기말 장부가액
은행 계정	매도가능증권	4,314	4,190
	상장주식	21	21
	비상장주식	4,293	4,169
	자회사 등 투자기분	-	-
	상장주식	-	-
	비상장주식	-	-
합계		4,314	4,190

※ 은행자회사(부산은행, 경남은행) 합산 기준

2. 보고기간 동안 청산 또는 매각으로 인한 누적 손익

(단위 : 억원)

구분	당기 손익	전기 손익
매각 및 청산에 따른 누적 손익	158	22

3. 총 미실현 손익 및 총 잠재 재평가 손익

(단위 : 억원)

구분	당기 손익	전기 손익
미실현손익 ¹⁾		
총 미실현손익	647	758
Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	647	758
잠재재평가손익 ²⁾		
총 재평가손익	-	-
Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	-	-

주1) 재무상태표에는 인식되지만 손익계산서에는 인식되지 않는 미실현손익

주2) 재무상태표와 손익계산서에 인식되지 않는 재평가손익

4. 주식그룹별 자본요구량 및 바젤II 경과규정(grandfathering)에 해당하는 투자주식의 종류와 금액

(단위 : 억원)

구분	자본 요구량	당기말 장부가액	전기말 장부가액	
은행 계정	매도가능증권	687	4,314	4,190
	경과규정 해당주식	159	1,369	284
	자회사 등 투자지분	-	-	-
	경과규정 해당주식	-	-	-
	합계	687	4,314	4,190

※ 은행자회사(부산은행, 경남은행) 합산 기준

금리리스크

■ 개념

금리리스크는 자산·부채의 금리만기 불일치로 시장금리의 불리한 변동에 따른 순자산가치 또는 순이자이익 등이 감소할 위험을 의미합니다.

■ 관리방법

1. 금리리스크관리 전략과 절차

BNK금융그룹은 그룹 및 자회사별 금리리스크 한도를 설정하여 관리하고 있으며, 영업환경 및 내부통제 수준의 변화에 따른 리스크량을 적절한 수준에서 관리 및 통제하고 있습니다.

2) 금리리스크관리 주요 조직과 기능

그룹리스크관리위원회는 금리리스크관리 기본방침 수립 및 금리리스크 허용한도를 승인하고, 지주회사 리스크관리부는 그룹사 금리리스크 한도관리 및 자회사 금리리스크 관리현황을 모니터링하고 있습니다. 각 자회사는 그룹 리스크관리 정책을 준수하여 자체 금리리스크 관리조직 및 프로세스 구축 등으로 금리리스크 관리 활동을 수행하고 있으며, ALM협의회를 통하여 시장금리에측에 관한 사항, 자산포트폴리오의 재구성에 관한 사항 등을 심의·의결하고 있습니다.

3) 금리리스크관리 시스템 현황

은행자회사는 금리리스크 관리를 위해 일별로 측정 가능한 자산부채 종합관리 시스템(ALM: Asset-Liabilities Management)을 구축하여 금리의 불리한 변동으로 인해 향후 일정기간 동안 발생할 수 있는 경제적 가치 및 순이자이익의 최대 감소규모를 측정, 관리하고 있습니다.

4) 금리리스크관리 측정방법

주요 금리리스크 측정방법으로 금리 VaR, 금리 Gap비율, 금리 EaR 한도를 설정하여 관리하고 있으며, 금리 VaR 측정방법으로 과거 역사적인 금리변동성에 의한 99.9% 신뢰수준의 Historical 금리 VaR를 사용하고 있습니다.

5) 금리리스크 헤지 또는 경감 활동

금리리스크 헤지 또는 경감을 위해 필요한 경우 자산·부채의 금리만기, 리프라이싱 주기, 유가증권의 듀레이션 등을 조정하거나, 파생상품 등 외부거래를 활용하고 있습니다. ALM협의회를 통해 금리리스크 경감정책 등을 협의 및 결정하고, 경감효과의 지속성 여부를 주기적으로 모니터링하여 보고하고 있습니다.

또한, 금리변경이나 수익률 곡선의 변동 등 금리리스크의 발생 원천별로 은행의 이익 및 경제적 가치 증감에 미치는 영향을 분석하기 위해 시나리오 분석을 시행하고 있습니다.

■ 금리 상승·하락시 이익 및 경제적 가치의 통화별 증감

은행자회사의 금리 VaR 및 금리 EaR 측정결과는 다음과 같습니다.

(단위 : 억원)

구분		200bp 상승 또는 하락 충격 시	
		부산은행	경남은행
EaR	원화	953	731
	외화	7	26
VaR	원화	141	835
	외화	111	66

V. 기타 경영현황

1. 주식매수선택권 100
2. 전환계획 100

주식매수선택권

- 해당사항 없음

전환계획

- 해당사항 없음

VI. 재무제표

1. 재무상태표	102
2. 포괄손익계산서	103
3. 연결재무상태표	104
4. 연결포괄손익계산서	105

재무상태표(별도)

제7(당)기 상반기말 : 2017년 06월 30일 현재

제6(전)기 : 2016년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 백만원)

계정과목	제7(당)기 상반기말	제6(전)기말
자산		
I. 현금 및 예치금	50,503	101,084
II. 종속기업투자주식	5,611,105	5,611,105
III. 대출채권및수취채권	87,179	89,942
IV. 유형자산	6,617	4,268
V. 무형자산	1,631	1,679
VI. 기타자산	19	16
자산총계	5,757,054	5,808,094
부채		
I. 사채	1,138,431	1,138,412
II. 순확정급여부채	1,517	1,300
III. 당기법인세부채	79,231	81,854
IV. 기타부채	5,923	7,164
부채총계	1,225,102	1,228,730
자본		
I. 자본금	1,629,676	1,629,676
II. 신종자본증권	259,277	259,277
III. 기타불입자본	2,276,822	2,276,822
IV. 기타자본구성요소	(1,790)	(1,680)
V. 이익잉여금	367,967	415,269
자본총계	4,531,952	4,579,364
부채 및 자본총계	5,757,054	5,808,094

포괄손익계산서(별도)

제7(당)기 상반기 : 2017년 01월 01일부터 2017년 06월 30일까지

제6(전기) 상반기 : 2016년 01월 01일부터 2016년 06월 30일까지

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 백만원)

계정과목	제7(당)기 상반기	제6(전기) 상반기
I. 순이자손익	(15,958)	(18,534)
(1) 이자수익	7	13
(2) 이자비용	(15,964)	(18,547)
II. 순수수료손익	3,701	4,391
(1) 수수료수익	4,978	5,209
(2) 수수료비용	(1,277)	(818)
III. 배당금수익	55,789	30,044
IV. 일반관리비	(7,013)	(7,282)
V. 영업이익	36,520	8,619
VI. 영업외손익	(2,943)	(1,860)
(1) 영업외수익	58	1,140
(2) 업외비용	(3,000)	(3,000)
VII. 법인세비용차감전순이익	33,578	6,759
VIII. 법인세비용	-	-
IX. 반기순이익	33,578	6,759
X. 기타포괄손익	(111)	(33)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
1) 확정급여제도 재측정요소	(111)	(33)
XI. 반기총포괄이익	33,467	6,726
XII. 주당이익	-	-
(1) 기본 및 희석주당순이익	85원	2원

연결재무상태표

제7(당)기 상반기말 : 2017년 06월 30일 현재

제6(전)기 : 2016년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

계정과목	제7(당)기 상반기말	제6(전)기말
자산		
I. 현금및예치금	3,712,657	3,414,051
II. 당기손익인식금융자산	1,599,168	1,668,567
III. 매도가능금융자산	5,856,078	6,139,928
IV. 만기보유금융자산	6,497,142	6,201,445
V. 대출채권및수취채권	77,168,738	74,087,010
VI. 파생상품자산	66,049	157,203
VII. 관계기업 및 공동기업 투자	22,892	32,351
VIII. 유형자산	823,254	801,045
IX. 무형자산	339,254	324,939
X. 투자부동산	138,671	137,814
XI. 매각예정비유동자산	26,172	26,172
XII. 이연법인세자산	1,323	1,433
XIII. 기타자산	544,091	490,231
자산총계	96,795,489	93,482,189
부채		
I. 예수부채	70,558,031	67,604,391
II. 차입부채	5,801,737	6,332,708
III. 사채	8,492,795	8,781,598
IV. 파생상품부채	84,193	156,714
V. 순확정급여부채	11,814	7,538
VI. 총당부채	107,239	108,432
VII. 당기법인세부채	79,246	81,861
VIII. 이연법인세부채	39,438	37,879
IX. 기타부채	4,276,670	3,283,915
부채총계	89,451,163	86,395,036
자본		
I. 지배기업 소유주에게 귀속되는 자본	7,039,555	6,782,618
1. 자본금	1,629,676	1,629,676
2. 신증자본증권	259,277	259,277
3. 기타불입자본	789,802	789,802
4. 기타자본구성요소	9,294	2,191
5. 이익잉여금	4,351,506	4,101,672
II. 비지배지분	304,771	304,535
자본총계	7,344,326	7,087,153
부채와 자본총계	96,795,489	93,482,189

연결포괄손익계산서

제7(당)기 상반기 : 2017년 01월 01일부터 2017년 06월 30일까지

제6(전)기 상반기 : 2016년 01월 01일부터 2016년 06월 30일까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

계정과목	제7(당)기 상반기	제6(전)기 상반기
I. 순이자손익	1,133,891	1,046,937
1. 이자수익	1,662,706	1,620,494
2. 이자비용	(528,815)	(573,557)
II. 순수수료손익	87,442	82,576
1. 수수료수익	163,383	150,547
2. 수수료비용	(75,941)	(67,971)
III. 당기손익인식금융자산관련순손익	7,925	6,556
IV. 매도가능금융자산관련순손익	30,888	27,309
V. 신용손실충당금전입액등	(225,480)	(193,196)
VI. 일반관리비	(515,440)	(518,786)
VII. 기타영업손익	(67,568)	(30,451)
1. 외환거래순손익	30,791	9,406
2. 파생상품관련순이익	[2,069]	16,016
3. 기타영업수익	87,602	106,108
4. 기타영업비용	(183,892)	(161,981)
VIII. 영업이익	451,658	420,945
IX. 영업외손익	(7,000)	(663)
1. 관계기업투자손익	492	666
2. 기타수익	7,106	11,203
3. 기타비용	(14,598)	(12,532)
X. 법인세비용차감전순이익	444,658	420,282
XI. 법인세비용	(105,498)	(100,566)
XII. 반기순이익	339,160	319,716
1. 지배기업지분순이익	330,713	311,430
2. 비지배지분순이익	8,447	8,286
XIII. 기타포괄손익	7,103	20,401
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	1,086	(10,259)
1) 확정급여제도 재측정요소	1,086	(10,259)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	6,017	30,660
1) 매도가능금융자산평가손익	8,002	31,795
2) 현금흐름위험회피평가손익	(6,648)	-
3) 해외사업환산손익	-	203
4) 해외영업순투자위험회피평가손익	4,663	(1,338)
5) 지분법 자본변동	-	-
XIV. 반기총포괄이익	346,263	340,117
1. 지배기업지분총포괄이익	337,816	331,831
2. 비지배지분총포괄이익	8,447	8,286
XV. 주당이익	-	-
1. 기본 및 희석주당순이익	997원	962원

재무제표

BNK 금융지주