

BNK
Financial
Group

2019년

BNK 금융지주 현황

BNK Financial Group Report

BNK 금융지주

2019년 BNK 금융지주 현황

I. 일반현황

선언문	4
회사개요	6
연혁	8
경영방침	16
경영계획 및 전략	17
조직 및 영업점	18
임직원 현황	19
자회사 등	20
자본금	21
주주현황	23
주식소유상황	23
배당	24

II. 경영실적

개요	26
부문별 실적	31
부문별 수지상황	32

III. 재무상황

개황	44
자금조달 및 운용	45
유가증권투자 및 운용손익	53
외화자산 및 부채	56
대손상각 및 충당금	58
무수익 및 고정이하여신	60
시스템적 중요도 평가지표	62
주식거래	62

IV. 경영지표

자본적정성 지표	64
단순기본자본비율	81
유동성 지표	83
수익성 지표	92
자산건전성 지표	93
신용평가등급	94

V. 리스크관리

개요	96
재무제표와 감독목적 익스포져 연계	104
신용리스크	106
운영리스크	128
시장리스크	130
유동화익스포져	132
유동성리스크	135
주식 은행계정 포지션	140
은행계정의 금리리스크	143

VI. 기타 경영현황

내부거래	148
내부통제	151
기관 및 임원 조치 등	153
수시공시 내용	154
임직원 대출내역	154
기부금	155
주식매수선택권	157
전환계획	157

VII. 재무제표

독립된 감사인의 감사보고서(별도)	160
재무상태표	162
포괄손익계산서	163
자본변동표	164
현금흐름표	165
별도재무제표에 대한 주석(요약)	166
독립된 감사인의 감사보고서(연결)	174
연결재무상태표	178
연결포괄손익계산서	179
연결자본변동표	180
연결현금흐름표	182
연결재무제표에 대한 주석(요약)	184

VIII. 기타

임원	200
사무소 현황	204
이용자 편람	217

일러두기

※ 본 『2019년 BNK금융지주 현황』은 금융지주회사법 제56조 및 금융지주회사감독규정 제34조에 의거하여 당사 인터넷 홈페이지에 게시하고 있습니다.

I. 일반현황

1. 선언문	4
2. 회사개요	6
3. 연혁	8
4. 경영방침	16
5. 경영계획 및 전략	17
6. 조직 및 영업점	18
7. 임직원 현황	19
8. 자회사 등	20
9. 자본금	21
10. 주주현황	23
11. 주식소유상황	23
12. 배당	24

선언문

존경하는 고객, 그리고 주주 여러분!

지난해 그룹의 성장과 발전을 위해 보내주신 한결 같은 믿음과 격려에 진심으로 감사의 말씀을 드립니다.

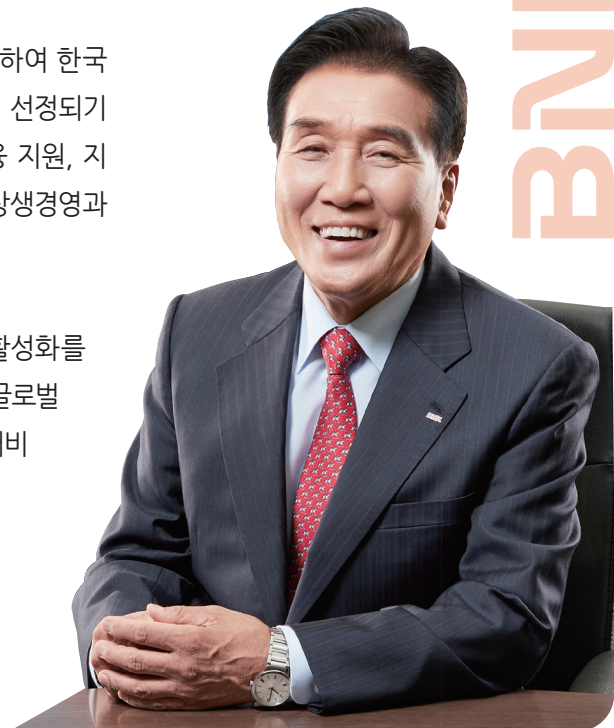
BNK금융그룹은 '글로벌 스탠다드 금융그룹으로 도약'을 중장기 경영비전으로 정하고, 수익성 중심의 내실경영을 강화하는 동시에 CIB·WM·디지털·글로벌 부문에 역량을 집중하고 있습니다.

그 결과, 부울경 지역의 경제가 주력산업의 부진으로 국내 경제 성장률 대비 현저히 낮은 성장률을 기록하였음에도 불구하고, 자산건전성의 획기적인 개선 및 비이자·비은행 비중 확대 등 포트폴리오의 개선으로 그룹의 당기순이익은 전년대비 약 12% 증가한 5,622억원을 달성하였습니다.

또한, BNK벤처투자를 그룹의 9번째 자회사로 편입하며 더 큰 도약의 발판을 마련하였으며, BNK섬농구단 창단을 통하여 그룹의 홍보 및 브랜드 이미지도 강화하였습니다.

국내금융지주 최고 수준으로 선진화된 지배구조를 확립하여 한국기업지배구조원으로부터 '2019년 지배구조 우수기업'에 선정되기도 하였으며, 2019년 1년간 약 11조원 규모의 혁신금융 지원, 지속적인 배당성향 확대 및 자사주 매입 등을 통해 지역상생경영과 주주가치 제고에도 힘쓰고 있습니다.

이 밖에 BNK핀테크랩과 씬인큐베이터 출범 등 핀테크 활성화를 통해 금융의 디지털화에 효과적으로 대응하고 있으며, 글로벌 네트워크 확대 및 현지화 전략으로 글로벌 수익도 전년대비 크게 확대하였습니다.



BNK Financial Group

존경하는 고객, 그리고 주주 여러분!

BNK금융그룹은 불확실성과 위기가 일상화된 시대에 효과적으로 대응하고 그룹의 중장기 경영계획 목표 달성을 위하여 2020년 그룹의 키워드를 ‘개방’과 ‘협력’으로 정하고, 다음 사항을 중점적으로 추진할 계획입니다.

첫째, 고객중심의 개방형 혁신을 추진할 것입니다. 고객이 가장 신뢰하고 먼저 찾을 수 있도록 영업 프로세스 전반을 고객중심으로 개선하고, 그룹 통합플랫폼 구축, AI·데이터분석 역량 강화 및 영업점의 디지털화 등 그룹의 디지털 트랜스포메이션 전략을 속도감 있게 추진할 것입니다.

둘째, 양행을 중심으로 계열사 본연의 경쟁력을 강화하여 시장지배력을 확대하는 한편, 계열사간 시너지 강화를 통하여 CIB와 WM을 그룹의 핵심 수익원으로 발전시켜 나가겠습니다.

셋째, 금융 본업에 기반한 ESG(Environmental, Social, Governance) 체계 확산으로 상생경영을 적극 실천하겠습니다. 혁신금융과 포용금융으로 지역경제 활성화에 기여하고, 환경친화 및 사회책임경영 강화, 금융소비자보호 강화 등을 통해 사회구성원 모두를 위한 장기적 가치 창출에 앞장서겠습니다.

끝으로, 그룹의 백년대계를 위한 노력을 이어가겠습니다. 시장상황에 따른 사업다각화를 지속해서 검토하고, 부동산투자업 진출과 투자증권의 장외파생상품 인가 등 다양한 신규사업도 적극 추진할 것입니다.

존경하는 고객, 그리고 주주 여러분!

올해도 우리를 둘러싼 경영환경이 녹록지 않습니다만, 저희 BNK금융그룹 임직원은 지혜와 역량을 더욱 결집하여 주주님의 기대에 부응할 수 있도록 혼신의 힘을 다하겠습니다.

올 한해도 지속적인 관심과 격려를 부탁드립니다. 주주님과 주주님의 가정에 건강과 행복이 항상 함께하시기를 기원합니다.

감사합니다.

2020년 3월 20일

(주) B N K 금 용 지 주

회장 김지완

본 자료는 고객과 주주 여러분께 BNK금융그룹의 현황을 소개해 드리고자 재무현황과 주요 경영실적 등 다양한 경영정보를 담고 있으며, 관련 법규를 준수하고 진실하게 작성하였습니다.

회사개요

■ 회사의 법적, 상업적 명칭

당사의 명칭은 주식회사 'BNK금융지주' 라고 표기합니다. 또한 영문으로는 'BNK Financial Group Inc.' 라고 표기합니다.

■ 주요 사업의 내용

1. BNK금융지주

주식회사 BNK금융지주는 2011년 3월 15일 출범한 지주회사입니다. 금융지주회사법 제2조에 따라 지방은행 지주회사로 구분되며 별도의 사업을 영위하지 않는 순수지주회사의 성격을 띠고 있습니다. 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업을 지배하는 것을 주된 사업목적으로 하고 있습니다. 당사의 자회사들이 영위하는 사업으로는 은행업(부산은행, 경남은행), 증권업(BNK투자증권), 저축은행업(BNK저축은행), 여신전문업(BNK캐피탈), 자산운용업(BNK자산운용), 채권추심업 (BNK신용정보), 컴퓨터시스템 개발/판매 및 유지보수(BNK시스템), 창업투자업(BNK벤처투자)이 있습니다.

2. 주요 자회사에 관한 사항

(1) 부산은행

주식회사 부산은행(이하 '은행'이라 함)은 1967년 10월 10일 설립된 이래 은행법에 의한 은행업무, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 신탁업무 등을 영위하고 있으며, 2001년 1월부터는 부산광역시의 일반회계 및 일부 특별회계에 대한 시금고은행으로 지정되었습니다. 은행의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30에 소재하고 있으며, 당기말 현재 국내에 162개의 지점과 88개의 출장소, 해외에 2개의 지점과 3개의 사무소를 운영하고 있습니다.

은행은 1972년 6월 15일 한국거래소가 개설하는 유가증권시장에 발행주식을 상장하였으며, 2011년 3월 15일자로 포괄적 주식이전을 통해 지배기업의 완전자회사가 되었습니다. 한국거래소에 상장되어 있던 은행의 주식은 2011년 3월 30일자로 상장이 폐지되었습니다. 한편, 은행의 납입자본금은 설립 후 수차례의 유·무상증자를 거쳐 당기말 현재 보통주 자본금은 9,774억원으로 지배기업이 100% 지분을 소유하고 있습니다.

(2) 경남은행

주식회사 경남은행(이하 "은행")은 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업에 대한 지배·경영관리, 종속기업에 대한 자금 지원 등을 주요 사업목적으로 2014년 5월 1일에 우리금융지주주식회사에서 경남은행 지주사업부문이 인적분할하여 설립되었으며, 2014년 5월 22일 한국거래소에 상장하였습니다. 한편, 은행은 2014년 8월 1일 종속기업인 (주)경남은행을 합병 후 사명을 (주)경남은행으로 변경하였으며, 신탁업법 제3조에 따라 신탁업 겸영인가를 받아 일반은행 업무 및 외국환업무와 신탁업무를 겸영하고 있습니다.

또한, 2014년 10월 10일 (주)경남은행의 발행주식 중 예금보험공사가 보유한 지분인 44,677,529주를 (주)BNK금융지주가 취득하였습니다. 이 거래로 (주)BNK금융지주는 (주)경남은행의 의결권 있는 주식 56.97%를 보유하여 지배력을 획득하였으며 이로 인해 당사의 최대주주는 예금보험공사에서 (주)BNK금

용지주로 변경되었습니다.

한편, 지배기업인 (주)BNK금융지주가 2015년 6월 4일 주식의 포괄적 교환으로 (주)경남은행의 의결권 있는 주식 100%를 보유하게 됨에 따라, 은행은 2015년 6월 23일 상장이 폐지되었습니다.

은행은 경남 창원시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 전국에 159개의 영업점을 운영하고 있습니다. 한편, 당기말 현재 은행의 자본금은 보통주자본금 4,321억원입니다.

(3) BNK캐피탈

BNK캐피탈 주식회사는 여신전문금융업법에 의한 여신전문금융업을 영위할 목적으로 2010년 7월 15일 설립되어 2010년 10월 5일부터 사업을 영위하기 시작하였습니다. 보고기간 종료일 현재 자본금은 2,180억원으로 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다.

4) BNK투자증권

주식회사 BNK투자증권은 선물거래법에 의한 선물거래업을 영위할 목적으로 1997년 6월 2일 설립되어 1999년 4월 29일 한국거래소 개장과 함께 사업을 영위하기 시작하였으며, 2009년 11월에 증권업을 인가 받아 상호를 주식회사 부은선물에서 주식회사 BNK투자증권으로 변경하였습니다. 보고기간 종료일 현재 자본금은 1,130억원으로 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다.

5) BNK저축은행

주식회사 BNK저축은행은 저축은행업을 영위할 목적으로 2011년 12월 13일 설립되었으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 310억원으로서 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다.

6) BNK자산운용

BNK자산운용주식회사는 (구)간접투자자산운용업법에 의하여 2008년 7월 15일에 설립되었으며, 집합투자기구의 운용업무, 투자자문업무, 투자일임업무 및 기타 이에 부수된 업무를 주요 사업목적으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 자본금은 231억원으로 지배기업이 100% 지분을 소유하고 있습니다.

7) BNK신용정보

BNK신용정보 주식회사는 신용조사 및 채권추심사업을 영위할 목적으로 2003년 6월 17일 설립되었으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 30억원으로서 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다.

8) BNK시스템

주식회사 BNK시스템은 금융 IT 업무를 영위할 목적으로 2011년 5월 20일 설립되었으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 30억원으로서 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다.

9) BNK벤처투자

BNK벤처투자 주식회사는 중소기업창업지원법 및 벤처기업육성에 관한 특별조치법에 의하여 2009년 03월 24일 설립되었으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 110억원으로서 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다.

연혁

■ BNK금융지주

날짜	내용
2011.03.15	(주)BS금융지주 출범(지방은행 중 최초의 지주회사 출범 / (주)부산은행, BS캐피탈(주), (주)BS투자증권, BS신용정보(주) 주식의 포괄적이전방식에 의해 (주)BS금융지주 설립)
2011.05.20	(주)BS정보시스템 자회사 편입
2011.12.28	(주)BS저축은행 자회사 편입
2012.01.02	(주)BS저축은행, 프라임저축은행 및 파랑새저축은행의 자산/부채 인수(P&A방식)
2013.08.14	(주)BS금융지주 제2대 성세환 회장 취임
2013.12.31	(주)경남은행 인수 우선협상 대상자 선정
2014.01.21	(주)경남은행과 지역금융 발전을 위한 상생 협약 체결
2014.03.07	KBSC(Cambodia) MFI PLC 캐피탈 캄보디아법인(손자회사) 설립
2014.03.21	BS Capital Myanmar Co.,Ltd 캐피탈 미얀마법인(손자회사) 설립
2014.07.15	제1차 유상증자 실시 (5,146억원), 증자후 납입자본금 11,719억원
2014.09.24	'머니투데이 IR 대상' 종합대상 수상
2014.10.10	(주)경남은행 자회사 편입(지분율 56.97%)
2015.02.24	'2015 대한민국 베스트뱅크 대상' 금융위원장상 수상
2015.03.30	상호 변경 등기 ((주)BS금융지주 → (주)BNK금융지주)
2015.04.24	BS Capital Lao Leasing Co.,Ltd 캐피탈 라오스법인(손자회사) 설립
2015.06.04	(주)경남은행 완전자회사 편입 (주식교환후 지분율:100%)
2015.06.15	BNK금융그룹 CI제막식 및 캐릭터 선포식
2015.07.28	BNK자산운용(주) 자회사 편입
2015.09.10	2015 다우존스 지속가능경영지수(Dow Jones Sustainability Index) Asia-Pacific지수 신규 편입
2016.01.23	제2차 유상증자 실시(4,725억원), 증자후 납입자본금 16,297억원
2016.09.08	2016 다우존스 지속가능경영지수(Dow Jones Sustainability Index) Asia-Pacific지수 2년 연속 편입
2017.09.07	2017 다우존스 지속가능경영지수(Dow Jones Sustainability Index) Asia-Pacific지수 3년 연속 편입
2017.09.27	(주)BNK금융지주 제3대 김지완 회장 취임
2017.12.13	BNK자산운용(주) 잔여 지분 인수(인수 후 지분율 : 100%)
2017.12.16	그룹 IT센터 전산시스템 이전 완료
2017.12.21	BNK백년대계위원회 출범식
2018.01.10	BNK금융그룹 인재개발원 개원식
2018.03.14	2017년도 '공시우수법인' 선정
2018.05.07	BNK디지털 혁신센터 개소
2018.09.13	2018 다우존스 지속가능경영지수(DJSI) 아시아퍼시픽지수 4년 연속 편입
2018.11.06	BNK캐피탈 카자흐스탄 현지법인 개소
2019.01.01	GROW 2023 그룹 중장기 경영계획 및 新 경영비전 발표
2019.10.22	한국기업지배구조원(KCGS) 선정 '지배구조 우수기업' 선정
2019.11.15	BNK벤처투자 자회사 편입

■ 부산은행

날짜	내용
1967.10.10	창립(자본금 3억원)
1967.10.25	개업
1972.06.15	한국거래소 주식 상장
1982.06.21	본점이전(신창동 → 범일동)
1997.06.02	자회사 (주)부은선물 설립
2003.10.01	자회사 부산신용정보(주) 영업 개시(설립 6월 17일)
2005.08.22	국내은행 최초 「중국 위안화 송금 서비스」 실시
2005.12.20	장기신용등급 BBB+ 단기신용등급 F2 획득(Fitch Ratings)
2007.07.11	부산은행 신용평가등급 A2로 상향(Moody's)
2008.06.05	중국 칭다오 사무소 개소
2010.10.08	국내 3대 신용평가사로부터 트리플A 신용등급 획득
2011.02.10	지방은행 최초 200억엔 사무라이 채권 발행 성공
2011.06.30	베트남 호치민 사무소 개소
2012.12.26	중국 칭다오지점 개점
2014.09.04	Finance Asia지 선정 '대한민국 최우수은행' 수상
2014.09.30	국내은행 최초 '코코본드' 발행 성공
2014.10.22	IR최우수상 수상(2014년도 한국 IR 대상 시상식)
2014.11.04	신축본점 준공식 개최
2014.11.19	대한민국 일하기 좋은 100대 기업 5년 연속 대상 수상
2015.02.05	GPTW 선정 '아시아에서 일하기 좋은 기업' 선정
2015.03.27	BNK 부산은행으로 사명 변경
2015.06.10	경기지역 첫 번째 영업점 '시화공단지점' 개점
2015.06.30	1,100억 유상증자 실시(증자후 자본금 9,594억원)
2015.08.20	미얀마 양곤 사무소 개소
2015.12.01	지역은행 최초 '우수문화예술후원기업' 3년 연속 선정
2015.12.02	중국 칭다오지점 위안화 영업 본인가 취득
2016.02.12	1,800억원 유상증자 실시(증자후 납입자본금 9,774억원)
2016.03.28	모바일 전문은행 '썸뱅크' 출범
2016.05.26	지역은행 최초 인도 뭄바이 대표 사무소 개소
2016.08.18	지역은행 최초 베트남 호치민지점 개점
2016.09.01	파이낸스 아시아誌 선정 '대한민국 최우수 은행(Best Bank In Korea)'
2016.09.21	아시아머니誌 선정 '대한민국 최우수 은행(Best Domestic Bank In Korea)'
2016.11.01	부산광역시 제1금고 재선정
2017.02.15	베트남 하노이 대표사무소 개소

날짜	내용
2017.05.31	파이낸스 아시아지 선정 '2017 대한민국 최우수 은행' 선정
2017.08.28	금융감독원 '금융소비자보호 실태평가' 최우수 등급 획득
2017.09.14	빈대인 은행장 취임
2017.11.09	GPTW선정 '대한민국 일하기 좋은 기업' 8년 연속 대상 수상
2018.10.22	부산형 사회연대기금 출연 협약
2018.11.08	'대한민국 일하기 좋은 100대 기업' 종합 대상 수상
2019.01.28	IT센터 준공
2019.04.10	GPWT 주관 '아시아에서 가장 일하기 좋은 기업' 5년 연속 선정
2019.05.27	중국 난징시와 '난징지점' 개선을 위한 상호협력 MOU 체결
2019.07.28	부산시 블록체인 규제자유특구 금융분야 운영사업자 선정
2019.07.26	지역 창업기업 육성을 위한 스타트업 지원센터 'SUM Incubator' 개소
2019.08.31	쌈뱅크 회원 100만명 돌파
2019.11.05	빈대인 은행장 '워라벨 최고 경영자' 선정
2019.11.20	대한민국 일하기 좋은 100대 기업 명예의 전당 등극
2019.12.12	스마트앱어워드 2019 은행분야 최우수상 수상
2019.12.12	소비자 중심경영(CCM) 인증획득

■ 경남은행

날짜	내용
1970.04.15	창립총회
1970.05.22	자본금 3억원으로 개업
1992.05.22	본점 신축 이전
1997.07.15	울산광역시 금고업무 유치
1999.03.26	경상남도 금고업무 유치
2000.12.31	예금보험공사 출자 및 자본금 2,590억원 증자
2001.03.27	우리금융그룹 자회사로 편입
2004.06.22	신용등급 AA 획득(한국신용평가)
2006.03.29	신용등급 AA+ 획득
2006.04.25	해외신용등급 BBB+ 획득(Fitch Ratings)
2008.06.11	대한민국 CEO 대상 금융혁신부문 '2008 대한민국 신뢰받는 CEO대상' 수상
2008.11.26	'2008 사회공헌기업대상' 대상 수상(사회발전부문/지역경제발전부문)
2009.01.09	람사르총회 성공적 개최지원 및 환경보전에 기여 '환경부장관 표창' 수상
2009.11.09	'2009 사회공헌기업대상' 대상(사회발전부문/지역경제발전부문)
2010.11.05	해외신용등급 A3 획득(Moody's)
2011.09.29	기본내부등급법 승인 획득

날짜	내용
2011.10.24	2011년 포브스 사회공헌대상 대상 수상(지역사회공헌부문)
2012.10.24	제13회 메세나대상 '문화경영상' 수상
2012.12.14	제17회 중소기업 금융지원 포상 '은탑산업훈장' 수상
2013.09.24	제2회 금융소비자보호대상 은행부문 '최우수상' 수상
2013.11.05	대한민국 모바일 앱 어워드 '개인스마트뱅킹' 금융서비스 전체 부문 대상
2013.11.14	앱 어워드 코리아 '개인스마트뱅킹' 은행 부문 대상 / '둘레길 앱' 금융 연계부문 대상
2013.12.09	2013년 대한민국 금융대상 '은행 대상' 수상
2013.12.16	제10회 웹 어워드 코리아 '홈페이지 / 마이편한뱅킹' 금융서비스부문 대상 수상
2013.12.19	스마트앱어워드 '경남 둘레길 앱' 콘텐츠 이노베이션 대상 / '개인스마트뱅킹' 은행 부문 최우수상 수상
2014.04.03	앱어워드 코리아 2014 베스트앱 '금융서비스 부문 대상' 수상
2014.10.10	(주)BS금융그룹으로 편입
2014.11.28	제8회 자금세탁방지의 날 자금세탁방지 '대통령표창' 수상
2014.12.19	경향금융교육대상 '금융위원회상' 수상
2015.05.27	해외신용등급 A2 획득(Moody's)
2015.06.04	BNK금융지주 완전자회사 편입(지분률 100%)
2015.09.03	1,500억원 유상증자(증자후 납입자본금 4,071억원)
2016.02.11	2,500억원 유상증자(증자후 납입자본금 4,321억원)
2016.02.11	지방은행 최초 금융보안원 ISMS(정보보호관리체계) 인증 취득
2016.03.17	이종통화 해외송금 서비스 실시(필리핀 페소화 등 19종)
2016.05.12	'2016년 한국의 우수 콜센터' 지방은행 부문 1위 선정
2016.08.18	중국위안화(CNY) 해외 송금 서비스 실시
2017.03.13	제10회 스파크 디자인 어워드 '우수상' 수상(BNK법인카드)
2017.09.28	지방은행 최초, 기술신용(TCB)평가기관 승인(레벨2)획득(금융위원회)
2017.12.21	제22회 중소벤처기업 금융지원 단체부문 대통령표창(중소기업벤처부)
2018.03.20	13대 황윤철 은행장 취임
2018.04.09	2017년 하반기 은행권 기술금융 실적평가 '소형은행 그룹 1위'
2018.04.11	2017년 하반기 개인사업자대출119(유동성 위기 기업 지원제도) '중소형은행 부문 1위'
2018.08.31	2018년 좋은 은행 '지방은행 1위'
2018.10.16	BNK경남은행사랑나눔재단, 대한민국 나눔국민대상 '보건복지부 장관 표창' 수훈
2018.10.26	대한적십자사 창립 113주년 기념식에서 '대한적십자사 회장 표창 수상'
2019.07.10	'사회적금융 공급실적' 지방은행 1위 (금융위원회)
2019.07.22	비대면플랫폼 수신잔액 1조원 달성
2019.12.05	금융소비자 보호 부문 대상 ((사)금융소비자원)
2019.12.17	포용금융부문 시상 서민금융 우수상 (금융감독원)

■ BNK캐피탈

날 짜	내 용
2010.07.15	비에스캐피탈(주) 설립(자본금 200억원)
2010.09.01	여신전문금융업(시설대여업, 할부금융업) 등록
2010.10.05	영업 개시
2011.03.15	최대주주 변경((주)부산은행 →(주)BS금융지주)
2011.05.27	300억원 유상증자(증자후 납입자본금 500억원)
2011.07.21	500억원 유상증자(증자후 납입자본금 1,000억원)
2012.06.18	500억원 유상증자(증자후 납입자본금 1,500억원)
2012.11.28	신용등급 상향(A → A+)
2012.12.05	500억원 유상증자(증자후 납입자본금 2,000억원)
2013.06.25	500억원 유상증자(증자후 납입자본금 2,050억원)
2013.09.05	여신전문금융업(신기술사업금융업) 등록
2014.03.07	KBSC(Cambodia) Microfinance Institution Plc. 캄보디아 법인 설립
2014.03.11	300억원 유상증자(증자후 납입자본금 2,080억원)
2014.03.21	BS Capital Myanmar Co., Ltd 미얀마 법인 설립
2014.12.19	500억원 유상증자(증자후 납입자본금 2,130억원)
2014.12.26	신용등급 상향(A+ → AA-)
2015.03.27	사명 변경(BS캐피탈(주) → BNK캐피탈(주))
2015.04.24	BS Capital Lao Leasing Co., Ltd 라오스 법인 설립
2015.10.06	500억원 유상증자(증자후 납입자본금 2,180억원)
2016.07.21	미얀마 법인 자본금 증자(미화 500만불)
2016.08.25	캄보디아 법인 자본금 증자(미화 500만불)
2016.10.04	라오스 법인 자본금 증자(미화 500만불)
2017.03.21	미얀마 법인 자본금 증자(미화 500만불)
2017.10.11	제3대 이두호 대표이사 취임
2018.04.24	미얀마 법인 유상증자(미화 500만불)
2018.06.01	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP카자흐스탄 법인 출범
2018.06.13	캄보디아 법인 유상증자(미화 500만불)
2018.10.29	라오스 법인 유상증자(미화 500만불)
2019.06.24	BNK 씬 여자프로농구단 창단
2019.07.25	카자흐스탄 법인 유상증자(미화 500만불)

■ BNK투자증권

날 짜	내 용
2009.11.18	투자중개업(증권업) 인가
2009.11.19	사명 변경(BS투자증권), 사무실 이전(부산광역시 진구 부전동 부산은행 3,4층)
2009.12.18	증권업무 개시, 100억원 유상증자(자본금 250억원)
2010.06.23	투자매매업(채무증권) 인가
2010.08.25	100억원 유상증자(증자후 납입자본금 350억원)
2011.03.15	최대주주변경((주)부산은행→(주)BS금융지주)
2011.05.27	200억원 유상증자(증자후 납입자본금 550억원)
2011.07.19	300억원 유상증자(증자후 납입자본금 850억원)
2012.03.07	투자매매업(증권, 인수포함) 인가 취득
2015.03.30	사명변경((주)BS투자증권→(주)BNK투자증권)
2015.06.17	300억원 유상증자(증자후 납입자본금 880억원)
2016.08.02	500억원 유상증자(증자후 납입자본금 930억원)
2016.12.19	서울영업부 신설, 지점명 변경(서울지점→여의도센터)
2018.01.02	서울영업부 이전(서울특별시 중구 무교로6 금세기빌딩 → 서울특별시 영등포구 국제금융로2길 24 삼성생명 여의도빌딩)
2018.03.06	2,000억원 유상증자(증자 후 납입자본금 1,130억원)
2018.03.07	신기술사업금융업 등록
2020.01.30	투자자문업 등록

■ BNK저축은행

날 짜	내 용
2011.12.13	회사설립등기(납입자본금 80억원)
2011.12.28	(주)BS금융지주 자회사 편입
2011.12.29	(주)BS저축은행으로 상호 변경
2012.01.02	프라임저축은행, 파랑새 상호저축은행 P&A방식으로 인수
2012.01.03	유상증자 1,070억원(납입자본금 310억원, 자본잉여금 840억원)
2012.01.10	본점 및 지점 영업개시
2012.08.31	본점, 서면점 이전 및 영업점 명칭변경(서면점 → 해운대점)
2014.05.07	전산시스템 고도화 오픈
2015.03.27	상호 변경((주)BS저축은행 → (주)BNK저축은행)
2017.01.25	올림픽여성신문출장소 설치
2018.01.02	창원여성신문출장소 설치
2018.04.30	본점영업부 이전
2018.10.29	IT지원센터 설치
2018.12.31	올림픽여성신문출장소 폐쇄 및 리테일금융센터 설치
2019.07.01	서울영업부 이전

■ BNK자산운용

날 짜	내 용
2008.07.15	GS자산운용(주) 설립
2008.07.25	집합투자업 허가
2009.03.30	투자자문업 및 투자일임업 인가
2010.04.01	20억원 유상증자(증자후 납입자본금 120억원)
2011.12.30	10억원 유상증자(증자후 납입자본금 130억원)
2015.07.28	BNK금융그룹으로 편입, 사명변경(GS자산운용(주) → BNK자산운용(주))
2015.07.28	41억원 유상증자(증자후 납입자본금 171억원 / 대주주 변경 : (주)위너셋 → (주)BNK금융지주)
2015.10.26	전문사모집합투자업 인가
2015.11.23	본점 이전(서울시 영등포구 국제금융로2길 28 KB금융타워 12층)
2016.09.26	본점 이전(서울특별시 중구 무교로 6, 12층 (을지로1가, 금세기빌딩))
2017.12.26	300억원 유상증자(증자후 납입자본금 201억원)
2018.02.05	본점 이전(서울시 영등포구 국제금융로2길 24, 5층 (여의도동, 삼성생명(주) 여의도빌딩))
2018.11.28	300억원 유상증자(증자후 납입자본금 201억원)
2020.01.06	본점 이전(서울시 영등포구 국제금융로2길 32, 21층(여의도 파이낸스타워))
2020.02.05	금융투자업 변경인가(종합자산운용사로 전환)

■ BNK신용정보

날 짜	내 용
2003.06.17	회사 설립(자본금30억원)
2003.09.26	금융위원회 신용정보업 허가(신용조사업무, 채권추심업무)
2003.10.01	영업 개시 / 부산은행 채권추심 위임계약 체결
2004.12.09	금융위원회 민원대행업 겸업 허가(민원서류 발급신청, 수령 및 송달대행)
2011.03.09	상호 변경 등기(부산신용정보(주)→BS신용정보(주))
2011.03.15	최대주주변경((주)부산은행→(주)BS금융지주)
2013.07.18	한국자산관리공사(KAMCO) 희망모아 채권추심 위임계약
2013.07.23	금융감독원 서류수령대행업무(Delivery Service) 겸업 인가
2014.01.13	금융감독원 신용회복신청자 등 관리업무 겸업 인가
2014.12.29	본점 이전(부산은행 가야동지점2층→부산은행舊 본점5층)
2015.03.31	상호 변경(BS신용정보(주)→BNK신용정보(주))
2016.07.01	경남지사 설립(경남 창원시 성산구 중앙동 2층)
2017.07.17	Bluestone Recoveries社와 해외 추심계약
2018.03.23	타이탄인베스트(P2P업체) 임대차조사 위임계약
2019.07.17	SONG&LEE, LLP(미국 법률로펌)와 핀테크 및 해외 채권추심 MOU 체결

■ BNK시스템

날 짜	내 용
2011.05.20	(주)BS정보시스템 설립
2013.03.07	그룹 리스크관리시스템 구축 수행
2013.07.24	BS금융그룹 통합그룹웨어 구축
2013.12.19	2013년 스마트앱어워드 코리아 기업금융분야 '최우수상' 수상(부산은행 기업스마트뱅킹)
2014.12.09	2014년 스마트앱어워드 코리아 금융연계서비스분야 '대상' 수상(부산은행 BNK프렌지톡 서비스)
2015.04.01	상호 변경 등기((주)BS정보시스템 → (주)BNK시스템)
2015.05.29	부산은행 기업자금관리시스템(CMS) 구축
2017.12.15	그룹 IT센터(전산동) 이전 실행 참여
2018.01.22	부산은행 썬라이프 구축
2018.10.03	본사 이전(부산은행 신창동지점→BNK금융그룹 IT센터 개발동)
2018.12.06	노사발전재단 2018 차별없는 일터 우수상 수상
2019.03.28	부산은행 자산관리 플랫폼 구축
2019.09.09	일학습병행제 경진대회 기업부문 '우수상', 학습근로자부문 '최우수상' 수상
2019.09.16	그룹 통합ALM시스템 구축
2019.09.25	인적자원개발 우수기업(Best-HRD) 인증 획득

■ BNK벤처투자

날 짜	내 용
2009.03.24	유큐아이파트너스 주식회사 설립(자본금 70억원)
2009.04.21	중소기업창업투자회사 등록 완료(중소기업청)
2009.08.25	UQIP 신성장동력 벤처조합 제1호 결성(200억원)
2012.07.23	유큐아이피농림수산물투자조합 제1호 결성(100억원)
2013.12.19	미래창조펀드 UQIP미래창조1호 계정 조합 결성(300억원)
2014.12.09	미래창조펀드 UQIP미래창조1호 계정 조합 계정분리 및 명칭 변경 (변경 후 조합명 : 미래창조 UQIP 투자조합)
2016.06.09	에너지융합 UQIP 투자조합 결성(500억원)
2016.08.10	유큐아이피 농식품투자조합 제2호 결성(150억원)
2019.01.05	30억원 유상증자(증자후 납입자본금 100억원)
2019.05.14	2019 UQIP 혁신성장 Follow-on투자조합 결성(192억원)
2019.11.15	BNK금융그룹으로 편입, 사명변경(유큐아이파트너스(주) → BNK벤처투자(주))
2019.12.27	100억원 유상증자(증자후 납입자본금 110억원)

경영방침

2020년도 그룹 경영방침을 『GROW 2020, ROE 중심의 질적성장 경영』으로 정하고, 그에 따른 전략방향을 선정하였음

■ 2020년도 경영방침

1. 저성장·저금리 및 금융의 디지털화 등 불확실한 금융환경에 효과적으로 대응하여 지속가능한 성장을 위해서는 수익성 중심의 내실경영과 생산성 제고를 통한 경영효율성 극대화로 ROE를 개선하자는 의미임
2. 비은행 부문의 경쟁력 강화와 4대 핵심부분(WM·CIB·디지털·글로벌)의 시너지 활성화로 은행중심 수익구조를 개선시켜 수익창출 역량을 제고하자는 의미임
3. 조직, 플랫폼, 영업방식, 서비스 등 업무전반에 대하여 디지털 경쟁력을 강화하는 디지털 혁신으로 그룹의 미래성장동력 확보
4. 수익성·건전성·자본적정성을 모두 확보할 수 있는 균형성장을 추구하는 한편, 외부요인의 영향을 최소화할 수 있는 최적의 포트폴리오를 구축하자는 의미임

■ 2020년도 경영화두 : 이청득심(以聽得心)

'상대방의 말을 잘 들으면 마음을 얻을 수 있다'는 뜻으로, 임직원 모두가 고객·지역·주주 등 이해관계자의 생각과 뜻을 공경하는 마음으로 경청하여 신뢰를 바탕으로 한 긍정적 관계를 발전시켜 나가자는 의미

■ 2020년도 전략과제

1. 성장성·수익성·건전성의 균형으로 지속성장 기반 확충
2. 그룹 핵심 사업영역의 미래 경쟁력 확보
3. 디지털 트랜스포메이션을 통한 신성장 동력 창출
4. 생산성 제고를 통한 경영효율성 극대화
5. 환경·사회·지배구조(ESG)의 지속가능경영체계 확립
6. 정도경영 확립과 수평적 기업문화 확산

경영계획 및 전략

■ BNK금융그룹 중장기 경영계획(2019년~2023년)

1. 경영비전 : '글로벌 스탠다드 금융그룹으로 도약'(Grow one, Grow with)

2. 4대 전략목표(GROW2023)

- ① G - Great financial Group : ROE 10% 이상
- ② R - Race for Global : 글로벌 당기순이익 5% 달성
- ③ O - Optimized Digital Experience : Customer on Demand(고객중심의 디지털 최적화)
- ④ W - Well-balanced Portfolio : 비은행 당기순이익 30% 달성

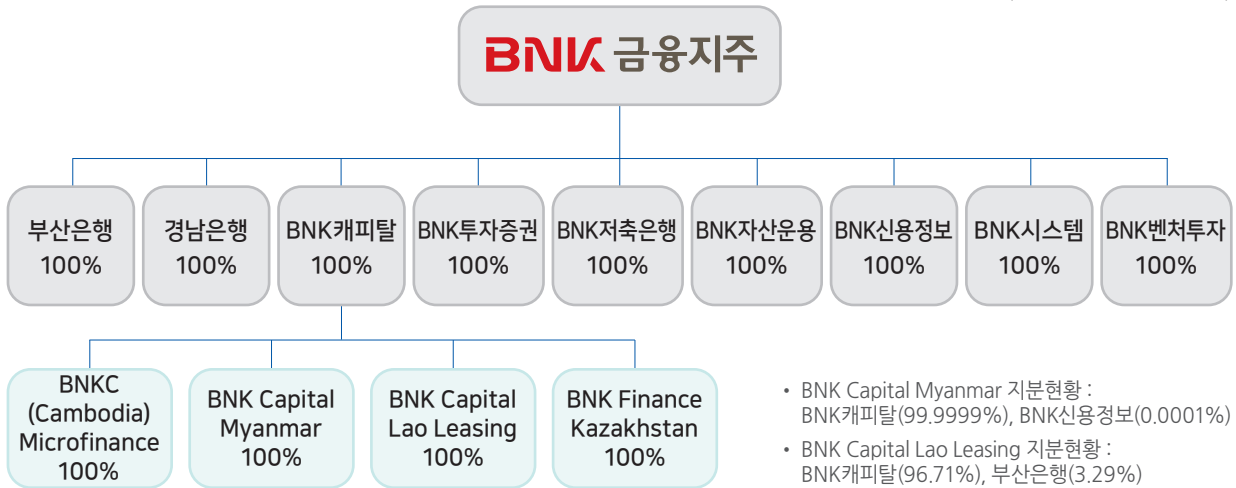
3. 7대 전략과제

- ① 그룹의 근간이 되는 은행 경쟁력 제고
 - 지역단위 협업체계 구축을 위한 클러스터(Hub&Spoke) 도입 및 영업점의 디지털화 등을 통한 채널 및 영업 혁신
 - 기업금융 RM 역할 재규정을 통해 강화된 전문성에 기반, 금리/수수료율 재량권 부여로 선별적 영업력 강화
- ② 고성장 / 고수익 비은행 사업부문 강화
 - 고성장 분야 진출을 위한 성공적 PE 및 신기술금융사업 추진을 위해, 우수인력 영입을 위한 보상시스템 구축 및 장기적 관점의 투자 전략 추진
 - 자산운용 규모 확대를 위해 회사채 등 자산운용사의 고성장 영역에 필요한 seeding 적극적 추진
 - 비은행 부문(손해보험업, 부동산신탁업 등)의 M&A 등 사업다각화 추진을 통해 고성장, 고수익 사업 강화
- ③ 新 성장동력인 WM강화
 - 그룹의 WM강화를 통해 단순한 비이자수익 창출을 넘어, 양행의 수신 M/S를 획기적으로 개선 추진
- ④ 자본시장부문 강화를 위한 CIB기반 확장
 - 수도권 및 혁신도시 내 첨단산업 거점을 통한 고성장 시장 공략과 부울경 공단거점의 지역기반 leverage 공략의 Two-track CIB 복합점포 확대 추진
 - NPL투자를 위한 사모투자신탁 또는 기업 재무안정 PEF에의 GP/LP 참여
- ⑤ Digital관점의 Transformation
 - 비즈니스 전반의 Digitalization 가속화를 위해, 장기적 관점으로 지주 차원의 디지털 생태계 구축을 우선적으로 추진
 - Digital Transformation을 위한 그룹차원의 기반 구축 → 부산은행, 경남은행 및 캐피탈 중심으로 Digital 활용 영역 확대
 - 그룹 디지털 역량 고도화 및 계열사별 전 영역 전파
- ⑥ 장기적 관점의 Globalization
 - 캐피탈을 중심으로 시장규모, 성장성, 수익성 등을 고려하여 인도네시아, 베트남, 필리핀 등 아시아 신시장 지속적인 개척 및 확장 추진
- ⑦ Cash cow 역할의 자회사 안정화
 - 자회사의 내부통제 체계를 강화하고, 계열사의 연계영업 강화 등을 통해 Cash cow로서의 역할 강화 추진

조직 및 영업점

■ BNK금융그룹 조직도

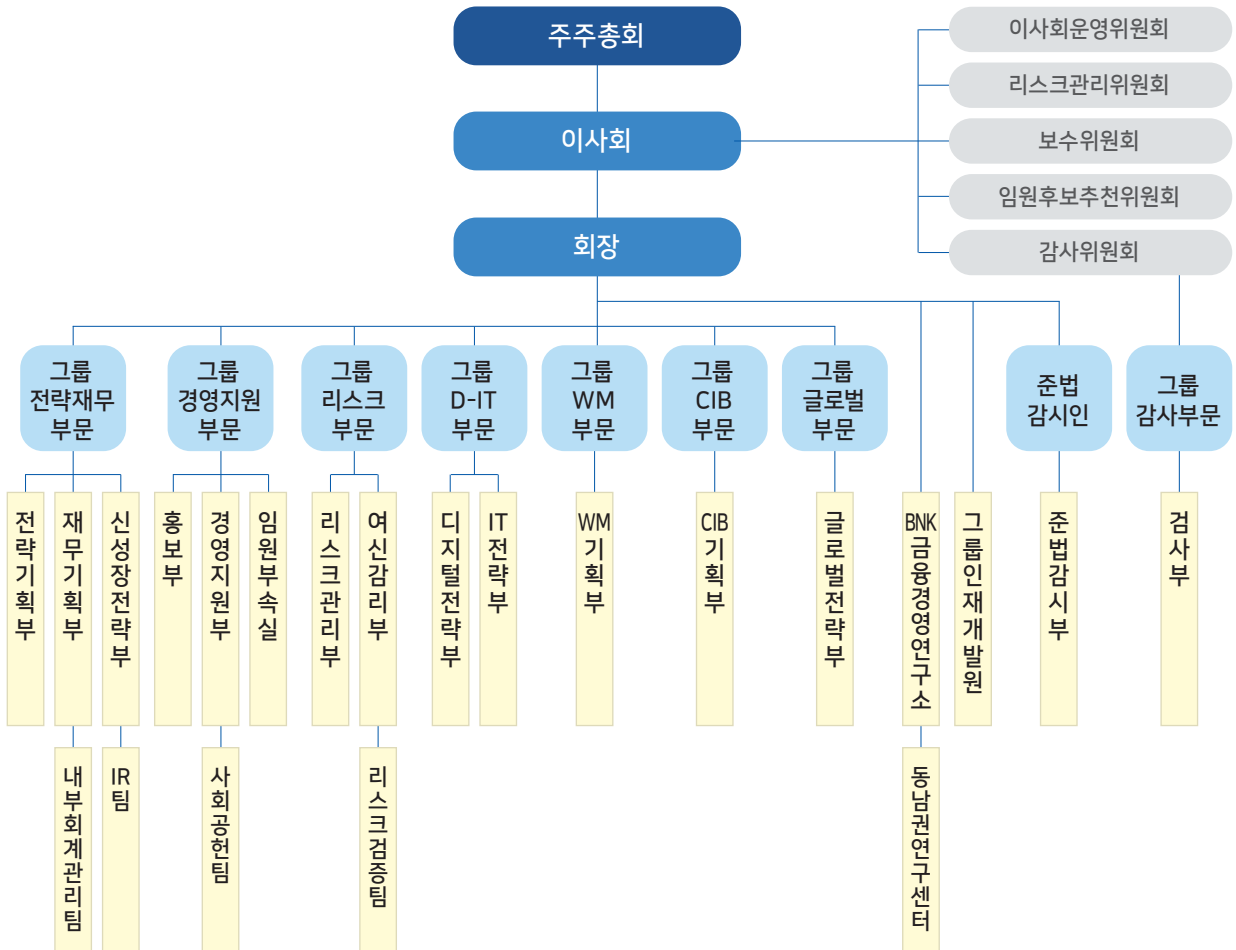
(2020년 1월 1일 현재)



■ BNK금융지주 조직도

(2020년 1월 1일 현재)

• 조직편제 : 8부문/14부/1실/1원/1소/1센터/4팀



■ 영업점 현황

(2019년 12월 31일 현재) (단위 : 개점)

구분	회사명	국내			국외			계	
		지점	영업소	사무소	지점	영업소	사무소		
지주회사	BNK금융지주	1						1	
	부산은행	163	88		2		3	256	
	경남은행	154	6					160	
	BNK캐피탈	18	8					26	
	BNK투자증권	5						5	
	자회사	BNK저축은행	4	4					8
		BNK자산운용	1						1
		BNK신용정보	2						2
		BNK시스템	1						1
		BNK벤처투자	1						1
손자회사	BNKC(Cambodia) MFI Plc.				7			7	
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd				25			25	
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd				2			2	
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP				1			1	
계		350	106	-	37	-	3	496	

※ 국내의 지점에는 본점이 1개 영업점으로 포함되어 있음

임직원 현황

(2019년 12월 31일 현재) (단위 : 명)

구분	회사명	2019년				계	2018년			
		임원		직원	계		임원		직원	계
		상임	비상임				상임	비상임		
지주회사	BNK금융지주	10	7	70	87	12	7	127	146	
	부산은행	21	5	3,041	3,067	20	6	3,038	3,064	
	경남은행	19	5	2,410	2,434	18	6	2,392	2,416	
	BNK캐피탈	13	4	474	491	10	5	446	461	
	BNK투자증권	11	4	124	139	14	4	126	144	
	자회사	BNK저축은행	9	3	91	103	8	3	89	100
		BNK자산운용	5	2	47	54	5	2	35	42
		BNK신용정보	4	2	13	19	4	3	10	17
		BNK시스템	4	2	184	190	4	2	160	166
		BNK벤처투자	3	3	4	10	-	-	-	-
손자회사	BNKC(Cambodia) MFI Plc.	2	2	200	204	2	2	175	179	
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	1	2	460	463	1	2	403	406	
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	2	2	31	35	2	2	25	29	
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	2	1	24	27	2	1	20	23	
계		106	44	7,173	7,323	102	45	7,046	7,193	

※ 임원수 : 상임, 비상임 모두 포함(등기, 미등기 모두 포함(집행임원 포함))

※ 직원수 : 정규직원으로 일반직원, 사무직원, 별정직원 및 무기계약직을 포함하며, 용역기사, 용역청원경찰, 기타 고용직(아르바이트, 파트타이머 등)은 제외

자회사 등

■ 연결대상자회사 등

(2019년 12월 31일 현재)

구분	회사명	소재지	주요업무	설립일	자본금 (억원)	소유주식수 (주)	지분율 (%)
자회사	부산은행	부산시	은행업	1967.10.12	9,774	195,483,650	100
	경남은행	창원시	은행업	1970.04.18	4,321	86,420,912	100
	BNK캐피탈	부산시	할부/리스금융업	2010.07.15	2,180	43,600,000	100
	BNK투자증권	부산시	투자매매업	1997.06.02	1,130	22,600,000	100
	BNK저축은행	부산시	상호저축은행업	2011.12.13	310	6,200,000	100
	BNK자산운용	서울시	집합투자업	2008.07.15	231	4,610,000	100
	BNK신용정보	부산시	채권추심업/신용조사업	2003.06.17	30	600,000	100
	BNK시스템	부산시	컴퓨터시스템 개발 등	2011.05.20	30	600,000	100
	BNK벤처투자	서울시	창업투자사업	2009.03.24	110	2,200,000	100
손자 회사	BNKC(Cambodia) MFI Plc.	캄보디아	소액여신전문업	2014.03.07	166	1,500,000	100
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	미얀마	소액여신전문업	2014.03.21	223	2,000,000	100
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	라오스	리스업	2015.04.24	167	1,544,748	100
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	카자흐스탄	소액여신전문업	2018.06.01	115	유한회사	100

※ 수익증권, 유동화전문회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 연결대상 자회사는 표기 생략

■ 비연결대상자회사 등

(2019년 12월 31일 현재)

구분	피출자회사명	소유주식수	지분율	비고
손자회사	엠파크캐피탈(주) (구 동화캐피탈(주))	1,200,000 주	BNK캐피탈 30.0%	JointVenture

※ 수익증권, 사모투자전문회사 등은 제외

자본금

(2019년 12월 31일 현재)

■ BNK금융지주

(단위: 억원, 주)

일자	주식의 종류	발행주식수	증(감)자 금액	증(감)자 내용	증(감)자 후 자본금	비고
2011.03.15	보통주	193,379,899	-	설립(주식이전)	966,899	
2014.07.15	보통주	41,000,000	2,050	유상증자	11,719	
2015.06.04	보통주	21,555,347	1,078	포괄적주식교환 (경남은행완전자회사)	12,797	
2016.01.27	보통주	70,000,000	3,500	유상증자	16,297	

■ 부산은행

(단위: 억원, 주)

일자	주식의 종류	발행주식수	증(감)자 금액	증(감)자 내용	증(감)자 후 자본금	비고
2013.11.09	보통주	3,000,000	150	유상증자	9,484	
2015.06.30	보통주	2,200,000	110	유상증자	9,594	
2016.02.12	보통주	3,600,000	180	유상증자	9,774	

■ 경남은행

(단위: 억원, 주)

일자	주식의 종류	발행주식수	증(감)자 금액	증(감)자 내용	증(감)자 후 자본금	비고
2014.05.08	보통주	78,420,912	3,921	설립등기	3,921	
2015.09.04	보통주	3,000,000	150	유상증자	4,071	
2016.02.12	보통주	5,000,000	250	유상증자	4,321	

■ BNK캐피탈

(단위: 억원, 주)

일자	주식의 종류	발행주식수	증(감)자 금액	증(감)자 내용	증(감)자 후 자본금	비고
2013.06.25	보통주	1,000,000	50	유상증자	2,050	
2014.03.11	보통주	600,000	30	유상증자	2,080	
2014.12.19	보통주	1,000,000	50	유상증자	2,130	
2015.10.06	보통주	1,000,000	50	유상증자	2,180	

■ BNK투자증권

(단위: 억원, 주)

일자	주식의 종류	발행주식수	증(감)자 금액	증(감)자 내용	증(감)자 후 자본금	비고
1997.05.29	보통주	1,000,000	50	설립	50	
1997.09.27	보통주	1,000,000	50	유상증자	100	
2000.12.13	보통주	1,000,000	50	유상증자	150	
2009.12.18	보통주	2,000,000	100	유상증자	250	
2010.08.25	보통주	2,000,000	100	유상증자	350	
2011.05.27	보통주	4,000,000	200	유상증자	550	
2011.07.19	보통주	6,000,000	300	유상증자	850	
2015.06.12	보통주	600,000	30	유상증자	880	
2016.08.02	보통주	1,000,000	50	유상증자	930	
2018.03.06	보통주	4,000,000	200	유상증자	1,130	

■ BNK저축은행

(단위 : 억원, 주)

일자	주식의 종류	발행주식수	증(감)자 금액	증(감)자 내용	증(감)자 후 자본금	비고
2011.12.13	보통주	1,600,000	80	설립	80	
2012.01.04	보통주	4,600,000	230	유상증자	310	

■ BNK자산운용

(단위 : 억원, 주)

일자	주식의 종류	발행주식수	증(감)자 금액	증(감)자 내용	증(감)자 후 자본금	비고
2008.07.15	보통주	2,000,000	100	설립	100	
2010.04.01	우선주	400,000	20	유상증자	120	
2011.12.30	보통주	200,000	10	유상증자	130	2010.04.01 우선주를 보통주로 전환
2015.07.28	보통주	810,000	41	유상증자	171	
2017.12.26	보통주	600,000	30	유상증자	201	
2018.11.28	보통주	600,000	30	유상증자	231	

■ BNK신용정보

(단위 : 억원, 주)

일자	주식의 종류	발행주식수	증(감)자 금액	증(감)자 내용	증(감)자 후 자본금	비고
2003.06.17	보통주	600,000	30	설립	30	

■ BNK시스템

(단위 : 억원, 주)

일자	주식의 종류	발행주식수	증(감)자 금액	증(감)자 내용	증(감)자 후 자본금	비고
2011.05.20	보통주	600,000	30	설립	30	

■ BNK벤처투자

(단위 : 억원, 주)

일자	주식의 종류	발행주식수	증(감)자 금액	증(감)자 내용	증(감)자 후 자본금	비고
2009.03.24	보통주	1,400,000	70	설립	70	
2019.01.05	보통주	600,000	30	유상증자	100	
2019.12.27	보통주	200,000	10	유상증자	110	

주주현황

■ 주요 주주 현황(지분율 1% 이상)

(2019년 12월 31일 현재)

순 위	주식의 종류	주식수(주)	지분율(%)
1	국민연금공단	37,684,776	11.56
2	(주)부산롯데호텔외 특수관계인 ^{주)}	36,320,167	11.14
3	우리사주조합	13,109,000	4.02
4	(주)파크랜드외 특수관계인 ^{주)}	12,952,172	3.97
5	THE OAKMARK INTERNATIONAL SMALL CAP FUND	7,750,792	2.38
6	삼성자산운용(주)	5,370,184	1.65
7	VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX	4,831,347	1.48
8	HSBC POOLED INVESTMENT FUND-HSBC POOLED	3,932,639	1.21
9	PEOPLES BANK OF CHINA	3,615,050	1.11

주) 동일인이 사실상 지배하는 관련 주주를 포함

주식소유상황

■ 지주회사 주식의 소유자별 현황

(2019년 12월 31일 현재)

구분	주주수(명)		소유주식수(주)	
		비율(%)		비율(%)
정부 및 정부관리기업체	1	0.00	2	0.00
은행	81	0.14	3,590,837	1.10
증권회사	28	0.05	2,351,951	0.72
보험회사	9	0.02	541,623	0.17
투자신탁회사	441	0.77	34,369,625	10.54
기타법인	1,199	2.08	215,794,246	66.21
개인 및 기타	55,814	96.94	69,286,962	21.26
합계	57,573	100.00	325,935,246	100.00
외국인	883	1.53	168,951,198	51.84

■ 지주회사 주식의 소유주식별 현황

(2019년 12월 31일 현재)

구분	주주수(명)		소유주식수(주)	
		비율(%)		비율(%)
1만주 이상	1,549	2.69	307,758,243	94.42
5천주 이상~1만주 미만	837	1.45	6,111,885	1.87
1천주 이상~5천주 미만	3,498	6.08	8,109,638	2.49
5백주 이상~1천주 미만	2,226	3.87	1,681,336	0.52
5백주 미만	49,463	85.91	2,274,144	0.70
합계	57,573	100.00	325,935,246	100.00

배당

구분	회사명	2019년				2018년			
		보통주 배당률 (%)	주당 배당액 (원)	주당 당기순이익 (원)	배당 성향 (%)	보통주 배당률 (%)	주당 배당액 (원)	주당 당기순이익 (원)	배당 성향 (%)
지주회사	BNK금융지주	7.20	360	1,647	20.87	6.00	300	1,475	19.47
자회사	부산은행	11.26	563	1,836	29.37	5.62	281	1,693	15.86
	경남은행	15.04	752	1,868	35.63	5.56	278	1,955	14.22
	BNK캐피탈	6.90	344	1,706	20.16	4.60	230	1,583	14.53
	BNK투자증권	-	-	923	-	-	-	519	-
	BNK저축은행	-	-	3,228	-	-	-	2,521	-
	BNK자산운용	-	-	499	-	-	-	18	-
	BNK신용정보	-	-	1,589	-	-	-	1,294	-
	BNK시스템	-	-	1,855	-	-	-	2,565	-
	BNK벤처투자	-	-	△514	-	-	-	-	-
	손자회사	BNKC(Cambodia) Microfinance Institution Plc.	-	-	409	-	-	-	75
BNK Capital Myanmar Co.,Ltd		-	-	1,663	-	-	-	1,203	-
BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd		-	-	428	-	-	-	208	-
MFO BNK Finance Kazakhstan LLP		-	-	-	-	-	-	-	-

※ 보통주 배당률 = (당해 연도 결산 후 보통주 배당누계액 / 당해 연도말 보통주 해당 납입자본금) × 100(%)

※ 보통주 주당배당액 = 당해 연도 결산 후 보통주 배당누계액 / 당해 연도말 보통주 주식수

※ 주당당기순이익 = 당해 연도 당기순이익(연결기준 지배기업 소유주 지분) / 당해 연도 가중평균주식수

※ 배당성향 = 당해 연도 결산 후 배당누계액 / 당해 연도 당기순이익(연결기준 지배기업 소유주 지분) × 100(%)

Ⅱ. 경영실적

1. 개요	26
2. 부문별 실적	31
3. 부문별 수지상황	32

개요

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원)

구분	2019년	2018년	증감
총당금적립전이익(A)	12,253	12,208	45
제충당금전입액(B)	4,341	5,163	△822
대손충당금	4,217	5,159	△942
지급보증충당부채	20	4	16
미사용약정충당부채	22	△1	23
기타충당부채	82	1	81
제충당금환입액(C)	21	141	△120
대손충당금	-	1	△1
지급보증충당부채	5	48	△43
미사용약정충당부채	10	84	△74
기타충당부채	6	8	△2
법인세(D)	1,944	1,805	139
당기순이익(A-B+C-D)	5,989	5,381	608
지배기업지분순이익	5,622	5,021	601
비지배지분순이익	367	360	7

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주

(단위 : 억원)

구분	2019년	2018년	증감
총당금적립전이익(A)	916	291	625
제충당금전입액(B)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
기타충당부채	-	-	-
제충당금환입액(C)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
기타충당부채	-	-	-
법인세(D)	-	-	-
당기순이익(A-B+C-D)	916	291	625

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분	2019년	2018년	증감
총당금적립전이익(A)	6,356	6,225	131
제총당금전입액(B)	1,485	1,747	△262
대손충당금	1,465	1,747	△282
지급보증충당부채	17	-	17
미사용약정충당부채	-	-	-
기타충당부채	3	-	3
제총당금환입액(C)	9	32	△23
대손충당금	-	-	-
지급보증충당부채	-	9	△9
미사용약정충당부채	9	19	△10
기타충당부채	-	4	△4
법인세(D)	1,133	1,046	87
당기순이익(A-B+C-D)	3,747	3,464	283

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분	2019년	2018년	증감
총당금적립전이익(A)	3,945	4,510	△565
제총당금전입액(B)	1,597	2,409	△812
대손충당금	1,564	2,402	△838
지급보증충당부채	-	3	△3
미사용약정충당부채	24	-	24
기타충당부채	9	4	5
제총당금환입액(C)	-	108	△108
대손충당금	△2	-	△2
지급보증충당부채	2	38	△36
미사용약정충당부채	-	66	△66
기타충당부채	-	4	△4
법인세(D)	524	521	3
당기순이익(A-B+C-D)	1,824	1,688	136

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분	2019년	2018년	증감
총당금적립전이익(A)	1,845	1,897	△52
제총당금전입액(B)	879	980	△101
대손총당금	878	980	△102
지급보증총당부채	-	-	-
미사용약정총당부채	1	-	1
기타총당부채	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	2	△2
대손총당금	-	-	-
지급보증총당부채	-	-	-
미사용약정총당부채	-	2	△2
기타총당부채	-	-	-
법인세(D)	222	229	△7
당기순이익(A-B+C-D)	744	690	54

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분	2019년	2018년	증감
총당금적립전이익(A)	297	151	146
제총당금전입액(B)	10	-	10
대손총당금	10	-	10
기타총당부채	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	△4	4
대손총당금	-	△1	1
기타총당부채	-	△3	3
법인세(D)	78	33	45
당기순이익(A-B+C-D)	209	114	95

■ BNK저축은행

(단위: 억원)

구분	2019년	2018년	증감
총당금적립전이익(A)	219	204	15
제총당금전입액(B)	1	29	△28
대손총당금	-	29	△29
기타총당부채	1	-	1
제총당금환입액(C)	25	-	25
대손총당금	25	-	25
기타총당부채	-	-	-
법인세(D)	43	19	24
당기순이익(A-B+C-D)	200	156	44

■ BNK자산운용

(단위: 억원)

구분	2019년	2018년	증감
총당금적립전이익(A)	32	2	30
제총당금전입액(B)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
법인세(D)	9	1	8
당기순이익(A-B+C-D)	23	1	22

■ BNK신용정보

(단위 : 억원)

구분	2019년	2018년	증감
총당금적립전이익(A)	14	10	4
제총당금전입액(B)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
법인세(D)	4	2	2
당기순이익(A-B+C-D)	10	8	2

■ BNK시스템

(단위 : 억원)

구분	2019년	2018년	증감
총당금적립전이익(A)	16	19	△3
제총당금전입액(B)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
법인세(D)	5	4	1
당기순이익(A-B+C-D)	11	15	△4

■ BNK벤처투자

(단위 : 억원)

구분	2019년	2018년	증감
총당금적립전이익(A)	△11	2	△13
제총당금전입액(B)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
법인세(D)	△0	1	△1
당기순이익(A-B+C-D)	△11	1	△12

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
벤처캐피탈업 부문	중소기업창업지원법 등에 따른 중소벤처기업 대상 투자와 이에 수반되는 업무	BNK벤처투자
기타 부문	자산운용업, 신용조사 및 채권추심업, 컴퓨터 관련 기기 및 시스템의 유지보수 업무 등과 이에 수반되는 업무	BNK자산운용 BNK신용정보, BNK시스템

■ 영업부문별 실적 현황

<2019년도>

(단위 : 억원, %)

구분		은행	증권	여신전문	저축은행	기타 부문	연결조정	합계
순이자이익	금액	19,553	132	2,244	379	△301	△140	21,868
	비율	89.4	0.6	10.3	1.7	△1.4	△0.6	100.0
순수수료이익	금액	1,494	463	300	14	236	△48	2,460
	비율	60.7	18.8	12.2	0.6	9.6	△1.9	100.0
기타영업손익	금액	△13,720	△310	△1,513	△158	1,046	△1,607	△16,261
	비율	84.4	1.9	9.3	1.0	△6.4	9.8	100.0
영업이익	금액	7,327	286	1,031	234	982	△1,794	8,066
	비율	90.8	3.5	12.8	2.9	12.2	△22.2	100.0
당기순이익	금액	5,565	210	789	200	962	△1,741	5,985
	비율	93.0	3.5	13.2	3.3	16.1	△29.1	100.0

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

<2018년도>

(단위 : 억원, %)

구분		은행	증권	여신전문	저축은행	기타 부문	연결조정	합계
순이자이익	금액	20,898	141	2,326	376	△306	1	23,435
	비율	89.2	0.6	9.9	1.6	△1.3	0.0	100.0
순수수료이익	금액	1,155	486	201	16	204	△22	2,039
	비율	56.6	23.8	9.9	0.8	10.0	△1.1	100.0
기타영업손익	금액	△15,066	△481	△1,581	△225	460	△1,084	△17,977
	비율	83.8	2.7	8.8	1.3	△2.6	6.0	100.0
영업이익	금액	6,987	145	947	167	357	△1,105	7,498
	비율	93.2	1.9	12.6	2.2	4.8	△14.7	100.0
당기순이익	금액	4,797	114	711	156	310	△1,067	5,021
	비율	95.5	2.3	14.2	3.1	6.2	△21.3	100.0

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

부문별 수지상황

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원)

구분		2019년	2018년	증감
이자 부문	이자수익	36,293	36,288	5
	예치금이자	111	80	31
	유가증권이자	3,040	2,846	194
	대출채권이자	31,520	31,398	122
	기타이자수익	1,622	1,964	△342
	이자비용(△)	14,425	12,853	1,572
	예수부채이자	10,701	9,410	1,291
	차입부채이자	954	877	77
	사채이자	2,596	2,416	180
	기타이자비용	174	150	24
소계		21,868	23,435	△1,567
수수료 부문	수수료수익	3,700	3,535	165
	수수료비용(△)	1,236	1,496	△260
	소계	2,464	2,039	425
기타 영업 부문	기타영업수익	12,800	11,161	1,639
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	1,359	816	543
	기타 금융자산/부채평가 및 처분이익	1,496	1,541	△45
	배당금수익	358	379	△21
	외환거래이익	3,930	3,264	666
	파생상품 관련 이익	2,415	2,397	18
	대손충당금 환입액	-	2	△2
	충당금 환입액	17	140	△123
	기타	3,225	2,622	603
	기타영업비용(△)	16,330	16,490	△160
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	524	611	△87
	기타 금융자산/부채평가 및 처분손실	502	1,149	△647
	대손상각비	4,217	5,159	△942
	제충당금 전입액	57	4	53
	외환거래손실	3,583	2,989	594
	파생상품 관련 손실	2,121	2,146	△25
	기타	5,326	4,432	894
	소계		△3,530	△5,329
부문별 이익 합계		20,802	20,145	657
일반관리비(△)		12,733	12,647	86
영업이익		8,069	7,498	571
영업외이익		△135	△312	177
관계기업 관련 손익		147	57	90
기타영업외이익		△282	△369	87
법인세비용차감전순이익		7,934	7,186	748
법인세비용(△)		1,945	1,805	140
당기순이익		5,989	5,381	608
지배기업지분순이익		5,622	5,021	601
비지배지분순이익		367	360	7

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주

(단위 : 억원)

구분		2019년	2018년	증감
이자 부문	이자수익	8	8	-
	예치금이자	4	8	△4
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	4	-	4
	이자비용(△)	313	318	△5
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	313	318	△5
	기타이자비용	-	-	-
소계	△305	△310	5	
수수료 부문	수수료수익	106	102	4
	수수료비용(△)	14	21	△7
	소계	92	81	11
기타 영업 부문	기타영업수익	1,490	911	579
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	1,490	911	579
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	총당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-
	기타영업비용(△)	-	-	-
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	-	-	-
	소계	1,490	911	579
부문별 이익 합계	1,277	682	595	
일반관리비(△)	353	350	3	
영업이익	924	332	592	
영업외이익	△6	△41	35	
관계기업 이익 관련 손익	-	-	-	
기타영업외이익	△6	△41	35	
법인세비용차감전순이익	918	291	627	
법인세비용(△)	2	-	2	
당기순이익	916	291	625	

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분		2019년	2018년	증감
이자 부문	이자수익	18,341	18,197	144
	예치금이자	58	30	28
	유가증권이자	1,492	1,491	1
	대출채권이자	16,725	16,579	146
	기타이자수익	66	97	△31
	이자비용(△)	6,857	6,011	846
	예수부채이자	5,611	4,865	746
	차입부채이자	418	419	△1
	사채이자	745	655	90
	기타이자비용	83	72	11
소계	11,484	12,186	△702	
수수료 부문	수수료수익	1,638	1,617	21
	수수료비용(△)	717	861	△144
	소계	921	756	165
기타 영업 부문	기타영업수익	7,466	6,803	663
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	374	176	198
	기타 금융자산/부채평가 및 처분이익	644	860	△216
	배당금수익	249	246	3
	외환거래이익	3,839	3,140	699
	파생상품 관련 이익	2,113	2,083	30
	대손충당금 환입액	12	29	△17
	충당금 환입액	2	4	△2
	기타	233	265	△32
	기타영업비용(△)	8,706	8,708	△2
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	130	72	58
	기타 금융자산/부채평가 및 처분손실	265	838	△573
	대손상각비	1,493	1,749	△256
	제충당금 전입액	5	-	5
	외환거래손실	3,586	2,889	697
	파생상품 관련 손실	2,044	1,981	63
	기타	1,183	1,179	4
	소계	△1,240	△1,905	665
부문별 이익 합계	11,165	11,037	128	
일반관리비(△)	6,066	6,314	△248	
영업이익	5,099	4,723	376	
영업외이익	△219	△213	△6	
	관계기업 관련 손익	-	-	-
	기타영업외이익	△219	△213	△6
법인세비용차감전순이익	4,880	4,510	370	
법인세비용(△)	1,133	1,046	87	
당기순이익	3,747	3,464	283	

■ 경남은행

(단위: 억원)

구분		2019년	2018년	증감
이자 부문	이자수익	13,446	13,625	△179
	예치금이자	10	7	3
	유가증권이자	997	970	27
	대출채권이자	12,322	12,523	△201
	기타이자수익	117	125	△8
	이자비용(△)	5,429	4,976	453
	예수부채이자	4,724	4,259	465
	차입부채이자	234	262	△28
	사채이자	441	428	13
	기타이자비용	30	27	3
소계	8,017	8,649	△632	
수수료 부문	수수료수익	993	945	48
	수수료비용(△)	419	545	△126
	소계	574	400	174
기타 영업 부문	기타영업수익	1,478	1,639	△161
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	300	201	99
	기타 금융자산/부채평가 및 처분이익	486	682	△196
	배당금수익	177	151	26
	외환거래이익	105	118	△13
	파생상품 관련 이익	318	296	22
	대손충당금 환입액	-	-	-
	총당금 환입액	2	103	△101
	기타	90	88	2
	기타영업비용(△)	3,183	4,036	△853
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	89	91	△2
	기타 금융자산/부채평가 및 처분손실	237	311	△74
	대손상각비	1,566	2,402	△836
	제충당금 전입액	24	3	21
	외환거래손실	4	96	△92
	파생상품 관련 손실	289	185	104
	기타	974	948	26
	소계	△1,705	△2,397	692
부문별 이익 합계	6,886	6,652	234	
일반관리비(△)	4,492	4,296	196	
영업이익	2,394	2,356	38	
영업외이익	△46	△147	101	
관계기업 관련 손익	-	-	-	
기타영업외이익	△46	△147	101	
법인세비용차감전순이익	2,348	2,209	139	
법인세비용(△)	524	521	3	
당기순이익	1,824	1,688	136	

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분		2019년	2018년	증감
이자 부문	이자수익	3,235	3,341	△106
	예치금이자	7	19	△12
	만기보유금융자산이자	-	-	-
	대출채권이자	2,673	2,760	△87
	할부금융이자	200	283	△83
	금융리스이자수익	281	218	63
	기타이자수익	74	61	13
	이자비용(△)	1,132	1,098	34
	차입부채이자	12	15	△3
	사채이자	1,049	1,025	24
기타이자비용	71	58	13	
소계		2,103	2,243	△140
수수료 부문	수수료수익	393	285	108
	수수료비용(△)	101	90	11
	소계	292	195	97
기타 영업 부문	기타영업수익	2,870	1,810	1,060
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채평가 및 처분이익	579	9	570
	배당금수익	7	-	7
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	2	△2
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	2,284	1,799	485
	기타영업비용(△)	3,584	2,663	921
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채평가 및 처분손실	625	44	581
	대손상각비	878	980	△102
	제충당금 전입액	1	-	1
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
기타	2,080	1,639	441	
소계		△714	△853	139
부문별 이익 합계		1,681	1,585	96
일반관리비(△)		713	675	38
영업이익		968	910	58
영업외이익		△2	9	△11
법인세비용차감전순이익		966	919	47
법인세비용(△)		222	229	△7
당기순이익		744	690	54

■ BNK투자증권

(단위: 억원)

구분		2019년	2018년	증감
이자 부문	이자수익	466	332	134
	예치금이자	16	18	△2
	유가증권이자	354	226	128
	대출채권이자	95	87	8
	기타이자수익	1	1	-
	이자비용(△)	334	191	143
	예수부채이자	12	11	1
	차입부채이자	262	180	82
	사채이자	60	-	60
	기타이자비용	-	-	-
소계		132	141	△9
수수료 부문	수수료수익	573	595	△22
	수수료비용(△)	110	109	1
	소계	463	486	△23
기타 영업 부문	기타영업수익	630	566	64
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	608	473	135
	기타 금융자산/부채평가 및 처분이익	-	3	△3
	배당금수익	2	3	△1
	외환거래이익	3	2	1
	파생상품 관련 이익	15	81	△66
	대손충당금 환입액	-	1	△1
	충당금 환입액	-	3	△3
	기타	2	-	2
	기타영업비용(△)	259	461	△202
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	221	386	△165
	기타 금융자산/부채평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	10	-	10
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	3	2	1
	파생상품 관련 손실	21	71	△50
	기타	4	2	2
소계		371	105	266
부문별 이익 합계		966	732	234
일반관리비(△)		681	586	95
영업이익		285	146	139
영업외이익		2	1	1
법인세비용차감전순이익		287	147	140
법인세비용(△)		78	33	45
당기순이익		209	114	95

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분		2019년	2018년	증감
이자 부문	이자수익	586	540	46
	예치금이자	26	12	14
	유가증권이자	1	1	-
	대출채권이자	559	527	32
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(Δ)	208	164	44
	예수부채이자	207	164	43
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	1	-	1
소계		378	376	2
수수료 부문	수수료수익	30	27	3
	수수료비용(Δ)	16	11	5
	소계	14	16	Δ2
기타 영업 부문	기타영업수익	69	10	59
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	32	-	32
	기타 금융자산/부채평가 및 처분이익	11	9	2
	배당금수익	1	1	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	25	-	25
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-
	기타영업비용(Δ)	37	68	Δ31
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	-	29	Δ29
	제충당금 전입액	1	-	1
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
기타	36	39	Δ3	
소계		32	Δ58	90
부문별 이익 합계		424	334	90
일반관리비(Δ)		190	167	23
영업이익		234	167	67
영업외이익		9	8	1
법인세비용차감전순이익		243	175	68
법인세비용(Δ)		43	19	24
당기순이익		200	156	44

■ BNK자산운용

(단위: 억원)

구분		2019년	2018년	증감
이자 부문	이자수익	1	1	-
	예치금이자	1	1	-
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(Δ)	-	-	-
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
	소계	1	1	-
수수료 부문	수수료수익	87	65	22
	수수료비용(Δ)	-	-	-
	소계	87	65	22
기타 영업 부문	기타영업수익	26	8	18
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	26	8	18
	기타 금융자산/부채평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	총당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-
	기타영업비용(Δ)	1	10	Δ9
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	1	10	Δ9
	기타 금융자산/부채평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
기타	-	-	-	
	소계	25	Δ2	27
부문별 이익 합계		113	64	49
일반관리비(Δ)		89	61	28
영업이익		24	3	21
영업외이익		8	Δ1	9
법인세비용차감전순이익		32	2	30
법인세비용(Δ)		9	1	8
당기순이익		23	1	22

■ BNK신용정보

(단위 : 억원)

구분		2019년	2018년	증감
이자 부문	이자수익	2	1	1
	예치금이자	2	1	1
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(Δ)	-	-	-
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
소계		2	1	1
수수료 부문	수수료수익	58	52	6
	수수료비용(Δ)	-	-	-
	소계	58	52	6
기타 영업 부문	기타영업수익	-	-	-
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-
	기타영업비용(Δ)	-	-	-
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	-	-	-
	소계		-	-
부문별 이익 합계		60	53	7
일반관리비(Δ)		46	43	3
영업이익		14	10	4
영업외이익		-	-	-
법인세비용차감전순이익		14	10	4
법인세비용(Δ)		4	2	2
당기순이익		10	8	2

■ BNK시스템

(단위: 억원)

구분		2019년	2018년	증감
이자 부문	이자수익	1	1	-
	예치금이자	1	1	-
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(Δ)	-	-	-
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
소계		1	1	-
수수료 부문	수수료수익	-	-	-
	수수료비용(Δ)	-	-	-
	소계	-	-	-
기타 영업 부문	기타영업수익	683	516	167
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	총당금 환입액	-	-	-
	기타	683	516	167
	기타영업비용(Δ)	638	474	164
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	638	474	164
소계		45	42	3
부문별 이익 합계		46	43	3
일반관리비(Δ)		31	24	7
영업이익		15	19	Δ4
영업외이익		1	-	1
법인세비용차감전순이익		16	19	Δ3
법인세비용(Δ)		5	4	1
당기순이익		11	15	Δ4

■ BNK벤처투자

(단위 : 억원)

구분		2019년	2018년	증감
이자 부문	이자수익	0.5	0.2	0.3
	예치금이자	0.5	0.2	0.3
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(Δ)	-	-	-
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
소계		0.5	0.2	0.3
수수료 부문	수수료수익	-	-	-
	수수료비용(Δ)	0.8	0.5	0.3
	소계	Δ0.8	Δ0.5	Δ0.3
기타 영업 부문	기타영업수익	17.8	22.8	Δ5.0
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	0.5	4.0	Δ3.5
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	17.3	18.8	Δ1.5
	기타영업비용(Δ)	11.3	5.7	5.6
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	0.1	-	0.1
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	8.0	-	8.0
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	3.2	5.7	Δ2.5
소계		6.5	17.1	Δ10.6
부문별 이익 합계		6.2	16.8	Δ10.6
일반관리비(Δ)		17.3	15.1	2.2
영업이익		Δ11.1	1.7	Δ12.8
영업외이익		-	-	-
법인세비용차감전순이익		Δ11.1	1.7	Δ12.8
법인세비용(Δ)		Δ0.4	0.5	Δ0.9
당기순이익		Δ10.7	1.2	Δ11.9

Ⅲ. 재무상황

1. 개황	44
2. 자금조달 및 운용	45
3. 유가증권투자 및 운용손익	53
4. 외화자산 및 부채	56
5. 대손상각 및 충당금	58
6. 무수익 및 고정이하여신	60
7. 시스템적 중요도 평가지표	62
8. 주식거래	62

개황

■ 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원, %)

구분	2019년말		2018년말		
	금액	구성비	금액	구성비	
자산	현금및예치금	41,485	3.97	32,128	3.25
	당기손익-공정가치금융자산	38,392	3.67	34,719	3.51
	기타포괄손익-공정가치금융자산	52,671	5.04	50,310	5.09
	상각후원가금융자산	75,348	7.21	67,988	6.88
	대출채권및수취채권	806,572	77.16	776,298	78.58
	파생상품자산	360	0.03	304	0.03
	관계기업투자	5,511	0.53	4,651	0.47
	유형자산	9,776	0.94	8,875	0.90
	무형자산	2,664	0.25	2,717	0.28
	투자부동산	2,242	0.21	1,982	0.20
	기타자산	10,367	0.99	7,964	0.81
자산총계	1,045,388	100.00	987,936	100.00	
부채	예수부채	766,095	73.28	733,801	74.28
	차입부채	50,792	4.86	56,159	5.68
	사채	101,858	9.74	85,907	8.70
	파생상품부채	425	0.04	573	0.06
	기타부채	34,406	3.29	27,246	2.76
부채총계	953,576	91.22	903,686	91.47	
자본총계	91,812	8.78	84,250	8.53	
부채 및 자본총계	1,045,388	100.00	987,936	100.00	

■ 지주회사 및 자회사 등(별도재무제표 기준)

(단위 : 억원)

구분	회사명	2019년말			2018년말		
		자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
지주회사	BNK금융지주	61,225	11,517	49,708	60,807	12,768	48,039
자회사	부산은행	558,479	506,409	52,070	526,119	477,806	48,313
	경남은행	392,601	358,624	33,977	378,886	346,125	32,761
	BNK캐피탈	53,772	46,638	7,134	50,587	44,092	6,495
	BNK투자증권	23,720	19,300	4,420	17,977	13,772	4,205
	BNK저축은행	10,847	9,332	1,515	10,165	8,850	1,315
	BNK자산운용	764	32	732	716	7	709
	BNK신용정보	114	8	106	102	6	96
	BNK시스템	144	46	98	112	26	86
	BNK벤처투자	187	2	185	69	2	67
손자회사	BNK캐피탈(캄보디아)	307	140	167	157	1	156
	BNK캐피탈(미얀마)	494	226	268	294	80	214
	BNK캐피탈(라오스)	263	95	168	222	61	161
	BNK캐피탈(카자흐스탄)	115	1	114	53	-	53

자금조달 및 운용

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원, %)

구분		2019년말		2018년말		
		잔액	구성비	잔액	구성비	
조달	원화 자금	예수금, 부금	730,117	69.84	699,736	70.83
		양도성예금	24,495	2.34	23,452	2.37
		원화차입금	27,164	2.60	30,125	3.05
		발행금융채	95,637	9.15	81,428	8.24
		기타	13,375	1.28	17,146	1.74
	소계		890,788	85.21	851,887	86.23
	외화 자금	외화예수금	11,483	1.10	10,614	1.07
		외화차입금	9,262	0.89	8,282	0.84
		외화발행금융채권	6,221	0.60	4,478	0.45
		기타	472	0.05	311	0.03
	소계		27,438	2.63	23,685	2.40
	원가성자금계		918,226	87.84	875,572	88.63
	기타	자본총계	91,812	8.78	84,250	8.53
		충당금	1,298	0.12	1,147	0.12
기타		34,052	3.26	26,967	2.73	
무원가성자금계		127,162	12.16	112,364	11.37	
조달합계		1,045,388	100.00	987,936	100.00	
운용	원화 자금	대출금	755,503	72.27	728,566	73.75
		유가증권	172,995	16.55	158,748	16.07
		예치금	28,556	2.73	21,006	2.13
		원화콜론	-	-	500	0.05
		기타	35,161	3.36	32,006	3.24
	소계		992,215	94.91	940,826	95.23
	외화 자금	외화대출금	13,097	1.25	11,330	1.15
		외화증권	1,073	0.10	1,081	0.11
		외화예치금	6,445	0.62	4,320	0.44
		매입외환	2,452	0.23	2,486	0.25
		외화콜론	2,024	0.19	2,963	0.30
		기타	38	0.00	5	0.00
	소계		25,129	2.41	22,185	2.25
	수익성자금계		1,017,344	97.32	963,011	97.48
	기타	현금및외국통화	5,566	0.53	5,746	0.58
		업무용유형자산	12,018	1.15	10,857	1.10
		기타	10,460	1.00	8,322	0.85
	무수익성자금계		28,044	2.68	24,925	2.52
	운용합계		1,045,388	100.00	987,936	100.00

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주

(단위 : 억원, %)

구분			2019년말		2018년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
원화 자금	단기차입금	사채	-	-	-	-
		사채	10,287	16.80	11,586	19.05
	소계		10,287	16.80	11,586	19.05
	조달 기타	자본총계	49,708	81.19	48,040	79.00
		충당금	76	0.12	46	0.08
기타		1,154	1.88	1,135	1.87	
소계		50,938	83.20	49,221	80.95	
조달합계			61,225	100.00	60,807	100.00
운용 자금	원화 자금	대출금	-	-	-	-
		유가증권	59,001	96.37	58,795	96.69
		예치금	794	1.30	1,297	2.13
		기타	1,253	2.05	554	0.92
	소계		61,048	99.71	60,646	99.74
	기타	업무용유형자산	118	0.19	111	0.18
		기타	59	0.10	50	0.08
		소계	177	0.29	161	0.26
운용합계			61,225	100.00	60,807	100.00

■ 부산은행

(단위 : 억원, %)

구분		2019년말		2018년말		
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	
조달	원화자금	예수금, 부금	390,224	72.14	368,373	72.58
		양도성예금	14,537	2.69	13,959	2.75
		원화차입금	12,929	2.39	15,703	3.09
		원화콜머니	3,078	0.57	1,282	0.25
		기타	26,262	4.86	25,921	5.11
	소계		447,030	82.65	425,238	83.78
	외화자금	외화예수금	7,222	1.34	7,273	1.43
		외화차입금	6,205	1.15	4,896	0.96
		외화콜머니	213	0.04	112	0.02
		외화발행금융채	5,586	1.03	4,052	0.80
		기타	268	0.04	298	0.06
	소계		19,494	3.60	16,631	3.28
	원가성자금계		466,524	86.25	441,869	87.06
	기타	자본총계	53,384	9.87	48,958	9.65
총당금		346	0.06	388	0.08	
기타		20,639	3.82	16,320	3.22	
무원가성자금계		74,369	13.75	65,666	12.94	
조달합계		540,893	100.00	507,535	100.00	
운용	원화자금	예치금	1,429	0.26	1,378	0.27
		유가증권	81,275	15.03	77,383	15.25
		대출금	402,384	74.39	379,479	74.77
		지급보증대지급금	70	0.01	13	0.00
		원화콜론	364	0.07	740	0.15
		사모사채	16	0.00	94	0.02
		신용카드채권	6,386	1.18	6,583	1.30
		기타	2,732	0.51	3,279	0.65
		원화대손총당금(Δ)	4,337	0.80	4,369	0.86
	소계		490,319	90.65	464,580	91.54
	외화자금	외화예치금	2,991	0.55	2,017	0.40
		외화증권	2,054	0.38	1,652	0.33
		외화대출금	10,469	1.94	8,930	1.76
		외화콜론	1,580	0.29	1,461	0.29
		매입외환	1,939	0.36	1,830	0.36
		외화대손총당금(Δ)	148	0.03	166	0.03
	소계		18,885	3.49	15,724	3.10
	수익성자금계		509,204	94.14	480,304	94.63
	기타	현금	2,911	0.54	2,954	0.58
		업무용유형자산	6,563	1.21	6,058	1.19
기타		22,215	4.11	18,219	3.59	
무수익성자금계		31,689	5.86	27,231	5.37	
운용합계		540,893	100.00	507,535	100.00	

■ 경남은행

(단위 : 억원, %)

구분		2019년말		2018년말		
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	
조달	원화 자금	예수금, 부금	293,743	75.29	286,478	75.71
		양도성예금	10,427	2.67	6,287	1.66
		원화차입금	12,736	3.26	13,926	3.68
		원화콜머니	568	0.15	906	0.24
		기타	16,960	4.35	16,736	4.42
	소계		334,434	85.72	324,333	85.71
	외화 자금	외화예수금	3,190	0.82	3,794	1.00
		외화차입금	2,977	0.76	2,586	0.68
		외화콜머니	-	-	-	-
		외화발행금융채	-	-	-	-
기타		387	0.10	391	0.10	
소계		6,554	1.68	6,771	1.79	
원가성자금계		340,988	87.40	331,104	87.50	
기타	자본총계	36,577	9.37	34,651	9.16	
	총당금	542	0.14	380	0.10	
	기타	12,056	3.09	12,268	3.24	
무원가성자금계		49,175	12.60	47,299	12.50	
조달합계		390,163	100.00	378,403	100.00	
운용	원화 자금	예치금	271	0.07	213	0.06
		유가증권	59,124	15.15	54,960	14.52
		대출금	300,401	76.99	294,059	77.71
		지급보증대지급금	27	0.01	41	0.01
		원화콜론	426	0.11	1,372	0.36
		사모사채	50	0.01	49	0.01
		신용카드채권	3,754	0.96	4,061	1.07
		기타	3,615	0.93	2,198	0.58
	원화대손총당금(Δ)		2,220	0.57	1,614	0.43
	소계		365,448	93.67	355,339	93.90
	외화 자금	외화예치금	889	0.23	899	0.24
		외화증권	340	0.09	228	0.06
		외화대출금	3,197	0.82	2,831	0.75
		외화콜론	1,078	0.28	1,015	0.27
		매입외환	821	0.21	766	0.20
		외화대손총당금(Δ)	16	0.00	29	0.01
	소계		6,309	1.62	5,710	1.51
	수익성자금계		371,757	95.28	361,049	95.41
	기타	현금	1,344	0.34	1,385	0.37
업무용유형자산		2,865	0.73	2,667	0.70	
기타		14,197	3.64	13,302	3.52	
무수익성자금계		18,406	4.72	17,354	4.59	
운용합계		390,163	100.00	378,403	100.00	

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원, %)

구분			2019년말		2018년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	원화차입금	500	0.93	1,900	3.76
		사채	42,637	79.29	39,231	77.55
		기타	3,501	6.51	2,961	5.85
	기타	자본총계	7,134	13.27	6,495	12.84
		기타	-	-	-	-
조달합계			53,772	100.00	50,587	100.00
운용	원화자금	예치금	130	0.24	1,377	2.72
		유가증권	1,450	2.70	684	1.35
		대출금	53,336	99.19	49,686	98.22
		기타	-	-	18	0.04
		원화대손충당금(Δ)	1,458	2.71	1,365	2.70
	외화자금	외화예치금	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		외화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	83	0.15	51	0.10
		기타	231	0.43	136	0.27
		운용합계	53,772	100.00	50,587	100.00

■ BNK투자증권

(단위 : 억원, %)

구분			2019년말		2018년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	예수금	746	3.15	941	5.23
		원화차입금	17,962	75.72	12,087	67.24
		기타	576	2.43	656	3.65
	외화자금	외화예수금	16	0.07	88	0.49
		기타	-	-	-	-
	기타	자본총계	4,420	18.63	4,205	23.39
	기타	-	-	-	-	
조달합계			23,720	100.00	17,977	100.00
운용	원화자금	예치금	1,055	4.45	1,514	8.42
		유가증권	20,141	84.91	14,096	78.41
		대출금	1,901	8.01	1,623	9.03
		기타	559	2.36	673	3.74
		원화대손충당금(Δ)	17	0.07	54	0.30
	외화자금	외화예치금	16	0.07	88	0.49
		기타	-	-	-	-
		외화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	65	0.27	37	0.21
		기타	-	-	-	-
운용합계			23,720	100.00	17,977	100.00

■ BNK저축은행

(단위 : 억원, %)

구분			2019년말		2018년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	예수금	9,022	83.18	8,631	84.91
		원화차입금	-	-	-	-
		기타	76	0.70	30	0.30
	기타	자본총계	1,515	13.97	1,314	12.93
		기타	234	2.15	190	1.86
조달합계			10,847	100.00	10,165	100.00
운용	원화자금	예치금	1,526	14.07	1,100	10.82
		유가증권	99	0.91	60	0.59
		대출금	8,644	79.69	8,486	83.48
		기타	18	0.17	26	0.26
		원화대손충당금(Δ)	169	1.56	235	2.31
	기타	현금	1	0.01	1	0.01
		업무용유형자산	66	0.61	50	0.49
		기타	662	6.10	677	6.66
		운용합계	10,847	100.00	10,165	100.00

■ BNK자산운용

(단위 : 억원, %)

구분			2019년말		2018년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	예수금	-	-	-	-
		원화차입금	-	-	-	-
		기타	31	4.06	7	0.98
	기타	자본총계	732	95.94	709	99.02
		기타	-	-	-	-
조달합계			763	100.00	716	100.00
운용	원화자금	예치금	31	4.06	30	4.19
		유가증권	643	84.27	638	89.11
		대출금	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		원화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	25	3.28	9	1.26
		업무용유형자산	12	1.57	6	0.84
		기타	52	6.82	33	4.60
운용합계			763	100.00	716	100.00

■ BNK신용정보

(단위 : 억원, %)

구분			2019년말		2018년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	예수금	2	1.76	1	0.98
		원화차입금	-	-	-	-
		기타	6	5.26	5	4.90
	기타	자본총계	106	92.98	96	94.12
		기타	-	-	-	-
조달합계			114	100.00	102	100.00
운용	원화자금	예치금	81	71.05	69	67.65
		유가증권	6	5.26	6	5.88
		대출금	-	-	-	-
		기타	2	1.76	2	1.96
		원화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	4	3.51	4	3.92
		기타	21	18.42	21	20.59
		운용합계	114	100.00	102	100.00

■ BNK시스템

(단위 : 억원, %)

구분			2019년말		2018년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	예수금	-	-	-	-
		원화차입금	-	-	-	-
		기타	46	31.94	26	23.21
	기타	자본총계	98	68.06	86	76.79
		기타	-	-	-	-
조달합계			144	100.00	112	100.00
운용	원화자금	예치금	55	38.20	40	35.72
		유가증권	-	-	-	-
		대출금	-	-	-	-
		기타	71	49.30	60	53.57
		원화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	9	6.25	8	7.14
		기타	9	6.25	4	3.57
운용합계			144	100.00	112	100.00

■ BNK벤처투자

(단위 : 억원, %)

구분		2019년말		2018년말		
		잔액	구성비	잔액	구성비	
조달	원화자금	예수금	0	0.11	0	0.29
		원화차입금	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
	기타	자본총계	186	99.04	67	97.52
		기타	2	0.85	2	2.19
조달합계		187	100.00	69	100.00	
운용	원화자금	예치금	-	-	-	-
		유가증권	56	29.88	44	63.56
		대출금	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		원화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	126	67.45	12	17.78
		업무용유형자산	1	0.64	1	1.17
		기타	4	2.03	12	17.49
운용합계		187	100.00	69	100.00	

유가증권투자 및 운용손익

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위: 억원)

구분	기말장부가액	기타포괄손익누계액(B/S) ^{주1)}	운용손익(I/S) ^{주2)}
당기손익-공정가치금융자산	38,392	-	1,604
기타포괄손익-공정가치금융자산	52,671	1,267	1,058
상각후원가금융자산	75,348	-	1,574
관계기업 투자주식	5,511	-	131
합계	171,922	1,267	4,367

주1) 기타포괄손익누계액(B/S): 이연법인세 반영 후 금액

주2) 운용손익(I/S): 연결재무제표상의 유가증권 이자, 배당, 처분손익 및 당기손익-공정가치금융자산 평가손익 합계액

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주

(단위: 억원)

구분	기말장부가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	-	-	-
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	-
상각후원가금융자산	-	-	-
관계기업투자주식	59,001	-	-
합계	59,001	-	-

■ 부산은행

(단위: 억원)

구분		취득원가	기말장부가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익-공정가치금융자산	10,152	10,303	-	472
	기타포괄손익-공정가치금융자산	27,988	28,917	929	623
	상각후원가금융자산	44,877	44,877	-	1,991
	관계기업투자주식	-	-	-	-
	소계	83,017	84,097	929	3,086
신탁계정	유가증권	19,232	19,271	-	665
합계		102,249	103,368	929	3,751

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분		취득원가	기말장부가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익-공정가치금융자산	6,815	6,944	-	283
	기타포괄손익-공정가치금융자산	23,432	23,618	262	486
	상각후원가금융자산	30,279	30,379	-	615
	관계기업투자주식	-	-	-	-
	소계	60,526	60,941	262	1,384
신탁계정	유가증권	6,338	6,365	-	252
합계		66,864	67,306	262	1,636

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분	기말장부가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	618	-	8
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	-
상각후원가금융자산	-	-	-
관계기업투자주식	167	-	-
합계	785	-	8

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분	기말장부가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	19,913	-	557
기타포괄손익-공정가치금융자산	135	76	2
상각후원가금융자산	-	-	-
관계기업투자주식	93	-	4
합계	20,141	76	563

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분	기말장부가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	25	-	2
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	-
상각후원가금융자산	74	-	1
관계기업투자주식	-	-	-
합계	99	-	3

■ BNK자산운용

(단위: 억원)

구분	기말장부가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	523	-	32
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	-
상각후원가금융자산	-	-	-
관계기업투자주식	120	-	5
합계	643	-	37

■ BNK신용정보

(단위: 억원)

구분	기말장부가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	-	-	-
기타포괄손익-공정가치금융자산	6	-	-
상각후원가금융자산	-	-	-
관계기업투자주식	-	-	-
합계	6	-	-

■ BNK시스템

(단위: 억원)

구분	기말장부가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	-	-	-
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	-
상각후원가금융자산	-	-	-
관계기업투자주식	-	-	-
합계	-	-	-

■ BNK벤처투자

(단위: 억원)

구분	기말장부가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	11	0.2	5
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	-
상각후원가금융자산	-	-	-
관계기업투자주식	36	△2	12
합계	47	△2	17

외화자산 및 부채

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 백만미불)

구분		2019년말	2018년말	증감
자산	외국통화	80	94	△14
	예치금	551	386	165
	유가증권	195	162	33
	대출금	1,196	1,091	105
	매입외환	212	222	△10
	콜론	175	265	△90
	기타자산	335	173	162
	대손충당금(Δ)	6	5	1
자산총계		2,738	2,388	350
부채	예수금	992	950	42
	차입금	840	795	45
	콜머니	40	28	12
	사채	538	401	137
	기타부채	328	214	114
	부채총계	2,738	2,388	350

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주 : 해당사항 없음

■ 부산은행

(단위 : 백만미불)

구분		2019년말	2018년말	증감
자산	외국통화	60	73	△13
	예치금	389	254	135
	유가증권	158	145	13
	대출금	890	854	36
	매입외환	161	150	11
	콜론	115	175	△60
	기타자산	286	137	149
	대손충당금(Δ)	3	3	-
자산총계		2,056	1,785	271
부채	예수금	692	622	70
	차입금	523	562	△39
	콜머니	40	28	12
	사채	538	401	137
	기타부채	263	172	91
	부채총계	2,056	1,785	271

■ 경남은행

(단위 : 백만미분)

구분		2019년말	2018년말	증감
자산	외국통화	20	21	△1
	예치금	161	124	37
	유가증권	37	17	20
	대출금	306	237	69
	매입외환	51	72	△21
	콜론	60	90	△30
	기타자산	49	36	13
	대손충당금(△)	3	2	1
자산총계		681	595	86
부채	예수금	299	320	△21
	차입금	317	233	84
	콜머니	-	-	-
	사채	-	-	-
	기타부채	65	42	23
부채총계		681	595	86

■ BNK캐피탈 : 해당사항 없음

■ BNK투자증권

(단위 : 백만미분)

구분		2019년말	2018년말	증감
자산	예치금	1	8	△7
	기타자산	-	-	-
자산총계		1	8	△7
부채	예수금	1	8	△7
	기타부채	-	-	-
부채총계		1	8	△7

■ BNK저축은행 : 해당사항 없음

■ BNK자산운용 : 해당사항 없음

■ BNK신용정보 : 해당사항 없음

■ BNK시스템 : 해당사항 없음

■ BNK벤처투자 : 해당사항 없음

대손상각 및 총당금

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원)

구분	2019년말	2018년말	증감
대손총당금	8,248	9,859	△1,611
지급보증총당부채	△61	65	△126
미사용약정총당부채	△287	274	△561
기타총당부채	△93	79	△172
합계	7,807	10,277	△2,470
기중 대손상각액	3,545	3,619	△74

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주 : 해당사항 없음

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분	2019년말	2018년말	증감
대손총당금	4,248	5,330	△1,082
지급보증총당부채	74	59	15
미사용약정총당부채	160	169	△9
기타총당부채	40	35	5
합계	4,522	5,593	△1,071
기중 대손상각액	1,300	1,672	△372

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분	2019년말	2018년말	증감
대손총당금	2,391	2,905	△514
지급보증총당부채	41	44	△3
미사용약정총당부채	125	101	24
기타총당부채	57	46	11
합계	2,614	3,096	△482
기중 대손상각액	941	631	310

■ BNK캐피탈

(단위: 억원)

구분	2019년말	2018년말	증감
대손충당금	1,458	1,384	74
지급보증충당부채	-	-	-
미사용약정충당부채	2	-	2
기타충당부채	-	-	-
합계	1,460	1,384	76
기중 대손상각액	1,209	1,255	△46

■ BNK투자증권

(단위: 억원)

구분	2019년말	2018년말	증감
대손충당금	17	54	△37
지급보증충당부채	-	-	-
미사용약정충당부채	-	-	-
기타충당부채	2	2	-
합계	19	56	△37
기중 대손상각액	48	-	48

■ BNK저축은행

(단위: 억원)

구분	2019년말	2018년말	증감
대손충당금	169	235	△66
지급보증충당부채	-	-	-
미사용약정충당부채	2	5	△3
기타충당부채	3	3	-
합계	174	243	△69
기중 대손상각액	47	61	△14

■ BNK자산운용 : 해당사항 없음

■ BNK신용정보 : 해당사항 없음

■ BNK시스템 : 해당사항 없음

■ BNK벤처투자 : 해당사항 없음

무수익 및 고정이하여신

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원)

구분	2019년말	2018년말	증감
총여신	811,267	780,592	30,675
무수익여신	6,484	7,704	△1,220
고정이하분류여신	8,442	10,688	△2,246

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

※ 고정이하분류여신은 자산건전성분류기준의 고정, 회수의문, 추정손실 분류여신의 합계임

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주 : 해당사항 없음

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분	2019년말	2018년말	증감
총여신	436,588	413,858	22,730
무수익여신	2,342	3,654	△1,312
고정이하분류여신	3,808	5,914	△2,106

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분	2019년말	2018년말	증감
총여신	309,691	307,070	2,621
무수익여신	2,542	2,773	△231
고정이하분류여신	2,974	3,420	△446

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분	2019년말	2018년말	증감
총여신	54,698	50,546	4,152
무수익여신	1,487	1,082	405
고정이하분류여신	1,487	1,082	405

■ BNK투자증권

(단위: 억원)

구분	2019년말	2018년말	증감
총여신	1,901	1,623	278
무수익여신	-	54	△54
고정이하분류여신	-	54	△54

■ BNK저축은행

(단위: 억원)

구분	2019년말	2018년말	증감
총여신	8,644	8,486	158
무수익여신	113	142	△29
고정이하분류여신	172	220	△48

시스템적 중요도 평가지표

■ 글로벌 시스템적 중요 은행 평가지표 : 해당사항 없음

■ 국내 시스템적 중요 은행 평가지표

(단위 : 백만원)

평가부문	세부지표	2019년말	2018년말
1. 규모	총 익스포져	115,749,257	108,670,086
2. 상호연계성	타 금융회사에 대한 자산	7,334,839	6,926,407
	타 금융회사에 대한 부채	19,177,690	17,474,426
	증권 발행규모	14,115,249	11,997,615
3. 대체가능성	원화결제규모	1,747,132,562	1,426,571,737
	외화결제규모	222,000,014	148,482,619
	보호예수자산	8,452,080	9,209,912
4. 복잡성	장외파생상품거래 잔액	8,139,903	8,116,830
	당기손익 - 공정가치측정유가증권 및 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 합계	3,299,850	3,362,095
5. 국내 특수요인	외화부채	1,291,369	1,198,602
	가계대출	24,748,830	24,248,521

주식거래

■ 지급보증 : 당기 및 전기 중 BNK금융지주의 지급보증 내역 없음

■ 담보제공 : 당기 및 전기 중 BNK금융지주의 담보제공 내역 없음

■ 파생상품거래 : 당기 및 전기 중 BNK금융지주의 파생상품거래 내역 없음

IV. 경영지표

1. 자본적정성 지표	64
2. 단순기본자본비율	81
3. 유동성 지표	83
4. 수익성 지표	92
5. 자산건전성 지표	93
6. 신용평가등급	94

자본적정성 지표

■ 금융지주회사 연결기준

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2019년말	2018년말	증감
위험가중자산	754,132	706,946	47,186
자기자본	97,629	92,955	4,674
기본자본	83,970	77,651	6,319
보통주자기자본	71,921	67,490	4,431
총자본비율	12.95	13.15	△0.20
기본자본비율	11.13	10.98	0.15
보통주자본비율	9.54	9.55	△0.01

※ 바젤III 기준이며, 표준방법으로 산출

■ 자회사

(단위 : 억원, %, %p)

회사명	지표명	2019년말	2018년말	증감	
자회사	부산은행	총자본비율	16.12	16.21	△0.09
		기본자본비율	14.08	13.77	0.31
		보통주자본비율	12.80	12.73	0.07
	경남은행	총자본비율	15.34	16.30	△0.96
		기본자본비율	12.90	13.46	△0.56
		보통주자본비율	11.46	11.79	△0.33
	BNK캐피탈	조정자기자본비율	14.61	14.70	△0.09
	BNK투자증권	순자본비율	663.09	699.89	△36.80
	BNK저축은행	BIS자기자본비율	16.62	14.55	2.07
BNK자산운용	자기자본	732	709	23	
	최소영업자본액	82	76	6	

※ 바젤III 기준이며, 부산은행·경남은행은 내부등급법 기준으로 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, 감독 목적 연결재무제표는 은행업감독업무시행세칙 <별표3> 제1장 2.가.(1)등에 의거 원리금 및 원본보전신탁과 혼합신탁(원본보전과 비보전혼합신탁) 중 원본보전신탁만 연결 범위에 포함하므로 차이가 발생합니다.

3. 자회사에 대한 설명 및 구분

유형	A(완전연결)	B(부분연결)	C(공제항목취급)	D(잉여자본인식)	E(기타)
부산은행	0	-	-	-	-
경남은행	0	-	-	-	-
BNK투자증권	0	-	-	-	-
BNK캐피탈	0	-	-	-	-
BNK저축은행	0	-	-	-	-
BNK자산운용	0	-	-	-	-
BNK신용정보	0	-	-	-	-
BNK시스템	0	-	-	-	-
BNK벤처투자	0	-	-	-	-

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 자회사 등은 다음 각호의 행위를 하여서는 아니된다. 다만, 당해 자회사등이 새로이 금융지주회사에 편입되는 등 대통령령이 정하는 경우에는 그러하지 아니하다.

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

- ② 동일한 금융지주회사에 속하는 자회사 등 상호간에 신용공여를 하는 경우에는 대통령령이 정하는 기준에 따라 적절한 담보를 확보하여야 한다. 다만, 자회사 등의 구조조정에 필요한 신용공여 등 금융위원회가 정하는 요건에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.
- ③ 은행, 보험회사 및 그 밖에 이에 준하는 금융기관으로서 대통령령으로 정하는 자회사 등은 해당 자회사 등이 속하는 금융지주회사 및 자회사 등으로부터 대통령령으로 정하는 불량자산을 매입하여서는 아니되며 금융지주회사와 자회사 등 간 또는 자회사 등 상호간에 불량자산을 거래하는 경우에는 그 외의 자를 상대방으로 하여 거래하는 경우 등 통상적인 거래조건과 비교하여 해당 금융지주회사 또는 자회사 등에 현저하게 불리한 조건으로 해당 불량자산을 매매하여서는 아니된다. 다만, 자회사 등의 구조조정에 필요한 거래 등 금융위원회가 정하는 요건에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.
- ④ 금융지주회사 등은 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 자회사 등은 당해 금융지주회사의 주식을 소유하여서는 아니된다. 다만, 금융지주회사의 자회사가 제62조의2제1항 또는 상법 제342조의2의 규정에 의하여 당해 금융지주회사의 주식을 취득하는 경우에는 그러하지 아니하다.
- ⑥ 삭제
- ⑦ 금융지주회사의 자회사 등이 당해 금융지주회사 또는 당해 금융지주회사의 다른 자회사 등의 주식을 소유하는 경우에는 그 주식에 대하여 의결권을 행사할 수 없다. 다만, 제1항제2호 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.
- ⑧ 제1항제1호·제3호 및 제2항의 자회사 등의 범위, 신용공여의 기준은 대통령령으로 정한다.

5. 연결그룹내 자금 또는 자기자본의 이동에 관한 제한금액

- 상기 4번 사항 참고

6. 연결대상이 아닌 자회사의 자기자본 부족액

(단위 : 억원)

자회사명	필요자기자본	자기자본	자기자본부족액
해당사항 없음			

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

- 해당사항 없음

■ BIS 기준 자본공시 항목

(단위 : 억원)

경과규정 적용기간 중 공시양식		2019년말		2018년말	
		금액	참조	금액	참조
보통주자본					
1	적격요건을 충족하는 보통주 발행과 관련하여 발생한 자본금, 자본잉여금 및 자본조정	24,167	A+B	24,167	
2	이익잉여금	51,919	C	47,530	
3	기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금·자본조정	△325	E	△510	
4	경과규정 적용대상 보통주자본 (주식회사가 아닌 경우)				
5	은행인 연결중속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분				
6	공제항목 차감 전 보통주자본 합계	75,761		71,187	
보통주자본 관련 공제항목					
7	공정가치조정				
8	영업권	285	F	260	
9	모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	2,379	G-F	2,456	
10	미래수익에 의존하는 이연법인세자산 (일시적 차이에 의한 발생분 제외)				
11	현금흐름 위험회피 관련 평가손익				
12	예상손실 대비 대손충당금 적립 부족액				
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				
26	국가별 규제 차이에 따른 조정				

(단위 : 억원)

경과규정 적용기간 중 공시양식		2019년말		2018년말	
		금액	참조	금액	참조
27	이연 커버하는 기타기본자본 및 보완자본의 불충분으로 인한 보통주자본 조정				
28	보통주자본 관련 공제금액 합계	3,840		3,697	
29	보통주자본 총계	71,921		67,490	
기타기본자본					
30	적격요건을 충족하는 기타기본자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	7,079		5,085	
31	회계상 자본으로 인식되는 금액	7,079		5,085	
32	회계상 부채로 인식되는 금액				
33	경과규정 적용대상 기타기본자본				
34	연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 기타기본자본 인정금액	4,970	I+N	5,076	
35	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상금액	1,222		1,588	
36	공제항목 차감 전 기타기본자본 합계	12,049	I+N+M	10,161	
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				
44	기타기본자본	12,049		10,161	
45	기본자본 (보통주자본 + 기타기본자본)	83,970		77,651	
보완자본					
46	적격요건을 충족하는 보완자본 및 해당자본 발행관련 자본 잉여금				
47	경과규정 적용대상 보완자본	-	J	400	
48	연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 보완자본 인정금액	8,659	P+O	9,827	
49	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상금액	2,327		3,845	

(단위 : 억원)

경과규정 적용기간 중 공시양식		2019년말		2018년말	
		금액	참조	금액	참조
50	대손충당금	5,000	D,K,L 중 일부금액	5,076	
51	공제항목 차감전 보완자본	13,659		15,303	
보완자본 관련 공제항목					
52	자본증권(보완자본)에 대한 자기투자				
53	상호보유약정에 의한 자본증권(보완자본) 투자 및 기타 총손실흡수력 부채				
54	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본 및 기타 총손실 흡수력 부채에 대한 중대하지 않은 투자 관련				
55	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본 및 기타 총손실 흡수력 부채에 대한 중대한 투자 관련				
56	자국 특수 공제항목				
57	보완자본 공제금액 합계				
58	보완자본	13,659		15,303	
59	총자본(기본자본 + 보완자본)	97,629		92,954	
60	위험가중자산	754,132		706,946	
자본비율 및 완충자본(%)					
61	보통주자본비율	9.54		9.55	
62	기본자본비율	11.13		10.98	
63	총자본비율	12.95		13.15	
64	추가 완충자본규제수준(보통주자본비율 최소규제수준 + 추가 완충자본규제 수준) (%)	7.00		6.38	
65	자본보전완충자본 규제수준(%)	2.50		1.875	
66	경기대응완충자본 규제수준(%)	0.00		0.00	
67	SIB관련 추가완충자본 규제수준(%)	0.00		0.00	
68	완충자본으로 인정가능한 보통주자본(위험가중자산대비 %)	2.36		3.11	
국가별 차이					
69	보통주자본비율				
70	기본자본비율				
71	총자본비율				
차감 금액 이하의 금액					
72	금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자	1,267		1,199	
73	금융회사 보통주에 대한 중대한 투자				
74	모기지서비스권리				
75	일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산				

(단위 : 억원)

경과규정 적용기간 중 공시양식		2019년말		2018년말	
		금액	참조	금액	참조
보완자본내 총당금 금액에 대한 상한 적용					
76	표준방법 적용 은행의 대손총당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	5,000		5,076	
77	표준방법 적용 은행의 대손총당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	8,735		8,193	
78	내부등급법 적용 은행의 대손총당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)				
79	내부등급법 적용 은행의 대손총당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)				
단계적 이행에 따른 자본 항목(18.1.1~22.1.1.까지 적용)					
80	단계적 이행에 따른 보통주자본 항목 상한				
81	상한에 따른 보통주자본 제외 금액				
82	단계적 이행에 따른 기타기본자본 항목 상한				
83	상한에 따른 기타기본자본 제외 금액				
84	단계적 이행에 따른 보완자본 항목 상한				
85	상한에 따른 보완자본 제외 금액				

■ 자본항목과 연계된 연결재무상태표(회계 목적 및 감독 목적)

주식회사 BNK금융지주 및 그 종속기업

(2019년 12월 31일 현재) (단위 : 억원)

계정과목	회계목적 연결재무상태표	감독목적 연결재무상태표	참조
자산			
I. 현금및예치금	41,485	41,485	
II. 당기손익-공정가치금융자산	38,392	38,382	
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	52,671	52,671	
IV. 상각후원가금융자산	75,348	75,348	
V. 대출채권및수취채권	806,572	806,572	
(대손충당금)	8,329	8,329	
(보완자본 인정금액)	-	5,000	K
VI. 파생상품자산	360	360	
VII. 관계기업투자	5,511	5,511	
VIII. 유형자산	9,776	9,776	
IX. 무형자산	2,664	2,664	G
(영업권)	285	285	F
(기타무형자산)	2,379	2,379	
X. 투자부동산	2,242	2,242	
XI. 기타자산	10,367	10,367	
자산총계	1,045,388	1,045,378	
부채			
I. 예수부채	766,095	766,068	
II. 차입부채	50,792	50,792	
III. 사채	101,858	101,858	
후순위채(지주)	2,000	2,000	
보완자본 인정금액	-	-	J
후순위채(은행)	20,340	20,340	
보완자본 인정금액	-	8,659	P
IV. 파생상품부채	425	425	
V. 순확정급여부채	845	845	
VI. 충당부채	453	453	L
VII. 당분기법인세부채	1,036	1,036	
VIII. 이연법인세부채	614	614	
IX. 기타부채	31,458	31,475	
부채총계	953,576	953,566	
자본			
I. 지배기업주주지분	82,837	82,837	
자본금	16,297	16,297	A
신종자본증권	7,079	7,079	M
기타기본인정액(적격)	-	7,079	
기타불입자본	7,868	7,868	B
기타자본구성요소	△326	△326	E
이익잉여금	51,919	51,919	C
(대손준비금)	4,901	-	D
II. 비지배주주지분	8,975	8,975	
연결자회사가 발행한 신종자본증권(은행)	8,975	8,975	
기타기본자본 인정금액	-	4,970	I
비지배주주지분	-	-	
보통주자본 인정금액	-	-	
기타기본자본 인정금액	-	-	N
보완자본 인정금액	-	-	O
자본총계	91,812	91,812	
부채와자본총계	1,045,388	1,045,378	

■ 자본증권의 주요 발행 특징(2019년 12월말 기준)

(단위 : 억원)

주요 특징('19. 12월 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	KR6138931821	KR6138931839
3 발행근거법	상법	상법	금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법
규제자본 적용 관련							
4 바젤III 경과규정 적용시 규제자본 분류	보통주자본	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본
5 바젤III 경과규정 종료시 규제자본 분류	보통주자본	보통주자본	자본인정	자본인정	자본인정	자본인정	자본인정
6 해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주
7 자본증권의 종류	주식	주식	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권
8 규제자본 인정금액	19,526	4,725	798	299	1,496	997	1,495
9 액면금액	12,797	1,630	800	300	1,500	1,000	1,500
10 회계상 계정분류	자본	자본	자본	자본	자본	자본	자본
11 발행일자	2011.3.15	2016.1.23	2015.6.24	2015.6.24	2015.8.31	2018.2.13	2018.3.2
12 만기 존재 여부	영구	영구	만기 있음	만기 있음	만기 있음	영구	영구
13 만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기 없음' 기재)	만기 없음	만기 없음	2045.6.24	2045.6.24	2045.8.31	만기 없음	만기 없음
14 콜옵션 포함 여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	포함	포함	포함	포함	포함
15 최초 콜옵션 행사가일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 풀이 행사되는지 여부	-	-	2020-06-24, 액면금액(800억원), 부	2025-06-24, 액면금액(300억원), 부	2020-08-31, 액면금액(1,500억원), 부	2023-02-13, 액면금액(1,000억원), 부	2023-03-02, 액면금액(1,500억원), 부
16 추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	-	-	2020-06-25~만기일	2025-06-25~만기일	2020-09-01~만기일	2023-02-14~	2023-03-03~
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%	4.830%	4.260%
19 이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	-	-	부	부	부	부	부
20 이자(배당) 지급의 재량정도	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량
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)	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적
23 전환조건 포함 여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
24 전환조건	-	-	-	-	-	-	-
25 전환방식	-	-	-	-	-	-	-
26 전환비율	-	-	-	-	-	-	-
27 의무전환/선택전환/해당 없음	-	-	-	-	-	-	-
28 전환으로 인해 발행될 자본의 종류	-	-	-	-	-	-	-
29 전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	-	-	-	-	-	-	-
30 상각조건 포함 여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	포함	포함	포함	포함	포함
31 상각조건	-	-	부실금융기관 지정시	부실금융기관 지정시	부실금융기관 지정시	부실금융기관 지정시	부실금융기관 지정시
32 상각방식	-	-	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각
33 상각방식 (영구적/일시적)	-	-	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적
34 일시적 상각일 경우 회복 체계	-	-	-	-	-	-	-
35 직전 선순위 증권 명시 (해당증권 열번호 기재)	3~9	3~9	10~12	10~12	10~12	10~12	10~12
36 바젤III 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격
37 부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	-	-	-	-	-	-	-

(단위 : 억원)

8	9	10	11	12	13	14	15	16
(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행
KR6138931920	KR6138931987	KR6138931383	KR61389313B8	KR61389323B7	-	KR60052813A7	KR60052813B5	KR6005281771
금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법	상법	은행법	은행법	은행법
기타기본자본	기타기본자본	보완자본	보완자본	보완자본	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본
자본인정	자본인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정	보통주자본	자본미인정	자본미인정	기타기본자본
BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	부산은행	부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주
신종자본증권	신종자본증권	후순위채	후순위채	후순위채	주식	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권
997	997	-	-	-	9,774	538	60	902
1,000	1,000	1,500	300	200	9,774	900	100	1,500
자본	자본	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	자본	자본	자본	자본
2019.2.20	2019.8.29	2013.8.29	2013.11.7	2013.11.19	1967-10-10 ~ 2016-02-12	2013.10.25	2013.11.7	2017.7.24
영구	영구	만기 있음	만기 있음	만기 있음	영구	만기 있음	만기 있음	영구
만기 없음	만기 없음	2020.8.29	2020.11.7	2020.11.19	만기 없음	2043.10.25	2043.11.7	만기 없음
포함	포함	미포함	미포함	미포함	미포함	포함	포함	포함
2024-02-20, 액면금액(1,000억원), 부	2024-08-29, 액면금액(1,000억원), 부	-	-	-	-	2023-10-26 900억원 (세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되지 않음)	2023-11-08 100억원 (세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되지 않음)	2022-07-24 1,500억원 (세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되지 않음)
2024-02-21 ~	2024-08-30 ~	-	-	-	-	2023-10-27~만기일	2023-11-09~만기일	최초 옵션도래일 이후 매 이자(배당) 기일(3개월)
고정	고정	고정	고정	고정	변동	고정	고정	고정
3.74%	3.20%	4.05%	4.088%	4.18%	배당가능이익 한도내	5.55%	5.715%	4.58%
부	부	부	부	부	-	부	부	부
완전한 재량	완전한 재량	강제	강제	강제	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량
미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
비누적	비누적	누적	누적	누적	비누적	비누적	비누적	비누적
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
포함	포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	포함
부실금융기관 지정시	부실금융기관 지정시	-	-	-	-	-	-	부실금융기관 지정시
전액상각	전액상각	-	-	-	-	-	-	전액상각
영구적	영구적	-	-	-	-	-	-	영구적
-	-	-	-	-	-	-	-	-
10~12	10~12	-	-	-	14~18	19~25	19~25	19~25
적격	적격	부적격	부적격	부적격	적격	부적격	부적격	적격
-	-	조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족	-	조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족	-

경영지표

(단위 : 억원)

주요 특징('19. 12월 기준)	17	18	19	20	21	22
1 발행자	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행
2 유가증권표준코드	KR6005281854	KR6005281946	KR6005281284	KR6005281292	KR6005282399	KR6005281391
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	기타기본자본	기타기본자본	자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정
6 해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주
7 자본증권의 종류	신종자본증권	신종자본증권	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채
8 규제자본 인정금액	602	602	673	404	-	404
9 액면금액	1,000	1,000	2,500	1,500	500	1,000
10 회계상 계정분류	자본	자본	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)
11 발행일자	2018.5.4	2019.4.29	2012.8.24	2012.9.27	2013.9.10	2013.9.10
12 만기 존재 여부	영구	영구	만기 있음	만기 있음	만기 있음	만기 있음
13 만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기 없음' 기재)	만기 없음	만기 없음	2022.8.24	2022.9.27	2020.9.10	2023.9.10
14 콜옵션 포함 여부 (포함/미포함)	포함	포함	미포함	미포함	미포함	미포함
15 최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	2023-05-04 1,000억원 (세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되지 않음)	2024-04-29 1,000억원 (세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되지 않음)	-	-	-	-
16 추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	최초 옵션도래일 이후 매 이자(배당) 기일(3개월)	최초 옵션도래일 이후 매 이자(배당) 기일(3개월)	-	-	-	-
이자(배당) 관련						
17 지급형태	고정	고정	고정	고정	고정	고정
18 이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	4.50%	3.60%	3.56%	3.45%	3.86%	4.06%
19 이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	부	부	부	부	부	부
20 이자(배당) 지급의 재량정도	완전한 재량	완전한 재량	강제	강제	강제	강제
21 스텝업 또는 기타 상황 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/해당 없음	-	-	-	-	-	-
28 전환으로 인해 발행될 자본의 종류	-	-	-	-	-	-
29 전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	-	-	-	-	-	-
30 상각조건 포함 여부 (포함/미포함)	포함	포함	미포함	미포함	미포함	미포함
31 상각조건	부실금융기관 지정시	부실금융기관 지정시	-	-	-	-
32 상각방식	전액상각	전액상각	-	-	-	-
33 상각방식 (영구적 / 일시적)	영구적	영구적	-	-	-	-
34 일시적 상각일 경우 회복 체계	-	-	-	-	-	-
35 직전 선순위 증권 명시 (해당 증권 열번호 기재)	19~25	19~25	-	-	-	-
36 바젤III 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	적격	적격	부적격	부적격	부적격	부적격
37 부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	-	-	조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족

(단위 : 억원)

23	24	25	26	27	28	29	30
부산은행	부산은행	부산은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행
KR6005282498	KR6005281532	XS1452410571		KR6006611349	KR6006611356	KR60066123B3	KR60066133B2
은행법	은행법	은행법, Regulation S	상법	은행법	은행법	은행법	은행법
보완자본	보완자본	보완자본	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본
보완자본	보완자본	보완자본	보통주자본	자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정
부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주	경남은행	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주
후순위채	후순위채	후순위채	주식	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권
550	687	1,952	4,321	187	125	115	197
1,000	1,000	USD 2.5억	4,321	600	400	370	630
부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	자본	자본	자본	자본	자본
2014.9.30	2015.3.4	2016.7.25	1970-04-18 ~2016-02-12	2013.4.25	2013.5.27	2013.11.11	2013.11.28
만기 있음	만기 있음	만기 있음	영구	만기 있음	만기 있음	만기 있음	만기 있음
2024.9.30	2025.3.4	2026.7.25	만기 없음	2043.4.25	2043.5.27	2043.11.11	2043-11.28
미포함	미포함	미포함	미포함	포함	포함	포함	포함
-	-	-	-	2023-04-25, 액면금액(600억원), 부	2023-05-27, 액면금액(400억원), 부	2023-11-11, 액면금액(370억원), 부	2023-11-28, 액면금액(630억원), 부
-	-	-	-	발행일로부터 10년이 경과된 2023.04.25일 이후	발행일로부터 10년이 경과된 2023.05.27일 이후	발행일로부터 10년이 경과된 2023.11.11일 이후	발행일로부터 10년이 경과된 2023.11.28일 이후
고정	고정	고정	변동	고정	고정	고정	고정
3.564%	3.05%	3.625%	배당가능이익 한도 내	4.75%	4.83%	6.00%	6.135%
부	부	부	-	부	부	부	부
강제	강제	강제	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량
미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
누적	누적	누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
포함	포함	포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
부실금융기관 지정시	부실금융기관 지정시	부실금융기관 지정시	-	-	-	-	-
전액상각	전액상각	전액상각	-	-	-	-	-
영구적	영구적	영구적	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	27~32	33~44	33~44	33~44	33~44
적격	적격	적격	적격	부적격	부적격	부적격	부적격
-	-	-	-	조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족

(단위 : 억원)

주요 특징('19. 12월 기준)	31	32	33	34	35	36
1 발행자	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행
2 유가증권표준코드	KR6192521799	KR6192523860	KR6006611257	KR60066112A8	KR60066112B6	KR6006611380
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	기타기본자본	기타기본자본	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	985	657	564	254	28	-
9 액면금액	1,500	1,000	2,000	900	100	500
10 회계상 계정분류	자본	자본	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)
11 발행일자	2017.9.19	2018.6.26	2012.5.29	2012.10.31	2012.11.6	2013.8.30
12 만기 존재 여부	영구	영구	만기 있음	만기 있음	만기 있음	만기 있음
13 만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기 없음' 기재)	만기 없음	만기 없음	2022.5.29	2022.10.31	2022.11.6	2020.8.30
14 콜옵션 포함 여부 (포함/미포함)	포함	포함	미포함	미포함	미포함	미포함
15 최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 풀이 행사되는지 여부	2022-09-19, 액면금액(1,500억원), 부	2023-06-26, 액면금액(1,000억원), 부	-	-	-	-
16 추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	발행일로부터 5년이 되는 날(2022.09.19일)이후, 매3개월	발행일로부터 5년이 되는 날(2023.06.26일)이후, 매3개월	-	-	-	-
이자(배당) 관련						
17 지급형태	고정	고정	고정	고정	고정	고정
18 이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	4.79%	4.65%	4.18%	3.51%	3.51%	4.01%
19 이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	부	부	부	부	부	부
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/해당 없음	-	-	-	-	-	-
28 전환으로 인해 발행될 자본의 종류	-	-	-	-	-	-
29 전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	-	-	-	-	-	-
30 상각조건 포함 여부 (포함/미포함)	포함	포함	미포함	미포함	미포함	미포함
31 상각조건	부실금융기관 지정시	부실금융기관 지정시	-	-	-	-
32 상각방식	전액상각	전액상각	-	-	-	-
33 상각방식 (영구적 / 일시적)	영구적	영구적	-	-	-	-
34 일시적 상각일 경우 회복 체계	-	-	-	-	-	-
35 직전 선순위 증권 명시 (해당 증권 열번호 기재)	33~44	33~44	-	-	-	-
36 바젤III 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	적격	적격	부적격	부적격	부적격	부적격
37 부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	-	-	조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족

(단위 : 억원)

37	38	39	40	41	42	43	44
경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행
KR6006611398	KR60066113A6	KR60066113B4	KR61925214B9	KR61925215A8	KR6192521690	KR6192521740	KR6192521922
은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법
보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
자본미인정	자본미인정	자본미인정	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주
후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채
-	-	-	838	699	699	349	559
300	200	1,000	1,500	1,000	1,000	500	1,000
부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)
2013.9.24	2013.10.15	2013.11.8	2014.11.3	2015.10.30	2016.9.5	2017.4.25	2019.2.8
만기 있음	만기 있음	만기 있음	만기 있음	만기 있음	만기 있음	만기 있음	만기 있음
2020.9.24	2020.10.15	2020.11.8	2024.11.3	2025.10.30	2026.9.5	2027.4.25	2029.2.8
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	포함
-	-	-	-	-	-	-	2024-02-08, 액면금액(1,000억원), 부
-	-	-	-	-	-	-	발행일로부터 5년이 되는 날(2024.02.08일) 이후, 매3개월
고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정
4.05%	4.01%	4.40%	3.69%	3.50%	3.47%	3.85%	3.18%
부	부	부	부	부	부	부	부
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	포함	포함	포함	포함	포함
-	-	-	부실금융기관 지정시	부실금융기관 지정시	부실금융기관 지정시	부실금융기관 지정시	부실금융기관 지정시
-	-	-	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각
-	-	-	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
부적격	부적격	부적격	적격	적격	적격	적격	적격
조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족	-	-	-	-	-

■ 리스크별 익스포져 및 위험가중자산, 요구자본 현황

1. 자본적정성 평가방법

BNK금융그룹의 자본적정성 평가 및 관리는 채권자 보호를 위한 자본의 안정성은 물론, 주주가치 창출을 위한 자본의 효율성까지 고려하여 균형 있게 이루어지고 있습니다.

그룹의 자본적정성 평가 및 관리는 경영 전반에서 발생 가능한 모든 중요한 리스크를 대상으로 하며, 바젤III 자본규제에 따라 위험가중자산에 대한 자기자본비율을 매월 측정하여 규제자본 측면에서의 적정성을 평가하고, 동시에 내부자본 측면에서 리스크선호도 및 가용장부자본 초과여부로 적정성을 판단합니다. 자본적정성 평가결과는 일상적인 경영관리와 의사결정에 활용하고 있습니다.

2. 리스크별 익스포져 및 위험가중자산, 요구자본 현황

(1) 리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황

(단위 : 억원)

구분	위험가중자산		최소 자본 요구량
	2019년말	2018년말	2019년말
1	신용리스크 ^{주1)} (거래상대방 신용리스크 제외)		
2	681,491	642,377	54,519
3	표준방법 적용		
4	681,491	642,377	54,519
5	내부등급법 적용		
6	표준등급분류기준(supervisory slotting) 적용		
7	고급내부등급법 적용		
8	거래상대방 신용리스크		
9	1,808	1,145	145
10	거래상대방 신용리스크 표준방식 적용(SA-CCR)		
11	1,808	1,145	145
12	내부모형법 적용		
13	기타 거래상대방 신용리스크		
14	신용가치조정(CVA) 부과자본		
15	717	298	
16	단순위험가중치법 적용 주식 익스포져		
17	펀드내 주식 투자 - 기초자산 접근법(LTA)		
18	11,108	7,956	889
19	펀드내 주식 투자 - 약정서 기반 접근법(MBA)		
20	2,611	1,252	209
21	펀드내 주식 투자 - 자본차감법(FBA)		
22	결제 리스크		
23	은행계정 유동화익스포져		
24	1,435	2,265	115
25	내부등급법(SEC-IRBA)		
26	외부 신용등급법(SEC-ERBA)		
27	1,435	2,265	115
28	표준방법(SEC-SA)		
29	시장리스크		
30	6,516	4,593	521
31	표준방식 적용(SA)		
32	6,516	4,593	521
33	내부모형법 적용(IMA)		

(단위: 억원)

구분	위험가중자산		최소 자본 요구량
	2019년말	2018년말	2019년말
23	트레이딩 계정과 은행 계정간 변환에 따른 자본부과 ^{주2)}		
24	48,783	46,950	3,903
25	635	110	51
26	자본하한		
27	755,104	706,946	60,352

주1) 신용리스크는 익스포져별 적용 방식에 따라 구분

주2) 은행 재량으로 일부 상품을 트레이딩 계정에서 은행 계정으로 혹은 반대로 변경하여 RWA가 감소하는 경우, 추가적으로 자본을 부과하는 것을 의미

(2) 총자본비율 및 기본자본비율(주요 은행자회사)

(단위: 억원, %)

회사명	기본자본	자기자본	위험가중자산	기본자본비율	자기자본비율
부산은행	49,510	56,679	351,691	14.08	16.12
경남은행	30,862	36,706	239,301	12.90	15.34

■ 트레이딩 목적 자산·부채 현황

(단위: 억원, %)

구분	2019년말	2018년말
연 결 총 자 산(A)	979,319	987,910
트 레 이 딩 자 산(B)	28,016	22,116
트레이딩비율(B/A)	2.86	2.24

※ 연결총자산: 감독목적 연결총자산 기준

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

■ 경기대응완충자본

(단위 : 억원, %)

구분	국가별 경기대응완충자본 부과비율	익스포저 및 위험가중자산		은행별 경기대응완충 자본비율	은행별 경기대응완충 자본 금액
		익스포저 금액	위험가중자산 금액		
한국(Korea)		912,931	671,191		
아르헨티나(Argentina)					
호주(Australia)		15	10		
벨기에(Belgium)					
브라질(Brazil)		4	2		
캐나다(Canada)		105	84		
중국(China)		764	653		
프랑스(France)					
독일(Germany)		1	1		
홍콩(Hong Kong)	2.50	76	74		
인도(India)		1			
인도네시아(Indonesia)		1	1		
이탈리아(Italy)					
일본(Japan)		17	13		
룩셈부르크(Luxembourg)					
멕시코(Mexico)		83	83		
네덜란드(Netherlands)					
러시아(Russia)		17	7		
사우디아라비아(Saudi Arabia)					
싱가포르(Singapore)					
남아프리카공화국(South Africa)					
스페인(Spain)					
스웨덴(Sweden)	2.00				
스위스(Switzerland)		3			
터키(Turkey)					
영국(United Kingdom)	1.00	12	12		
미국(United States)		733	689		
기타 국가		3,299	2,960		
합 계		918,062	675,780		

단순기본자본비율

■ 단순기본자본비율 현황

(단위 : 억원, %)

항목	2019년 12월말	2019년 9월말	2019년 6월말	2019년 3월말	
재무상태표 익스포저					
1	재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래(SFT) 관련 자산 제외, 담보 포함)	1,041,291	1,043,177	1,039,058	1,018,911
2	(기본(Tier1)자본 산출시 공제되는 자산)	△2,664	△2,472	△2,524	△2,656
3	재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~2행의 합)	1,038,627	1,040,705	1,036,534	1,016,255
파생상품 익스포저					
4	대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)	360	768	555	402
5	추가항목(add-on amounts)	1,022	1,074	1,070	880
6	파생상품 관련 담보 제공액(회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 공제된 경우)	-	-	-	-
7	(공제 대상 현금변동증거금 미수자산(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)	1,381	1,843	1,626	1,282
증권금융거래(Securities Financing Transaction) 익스포저					
12	증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	8,445	9,859	7,219	8,084
13	(증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	-	-	-	-
14	거래상대방 신용리스크 익스포저	3,507	3,232	3,308	3,035
15	중개거래(agent transaction) 익스포저	-	-	-	-
16	증권금융거래 익스포저(12~15행의 합)	11,952	12,822	10,526	11,119
부외항목 익스포저					
17	부외자산의 총 명목금액	214,988	204,139	200,573	196,137
18	(신용환산율 적용에 따른 조정액)	△109,456	△103,715	△101,668	△100,238
19	부외항목 (17~18행의 합)	105,532	100,424	98,905	95,899
자본 및 총 익스포저					
20	기본자본(Tier1 자본)	83,970	84,947	82,668	80,110
21	총 익스포저(3, 11, 16, 19행의 합)	1,157,493	1,155,793	1,147,592	1,124,555
단순기본자본비율(바젤Ⅲ 레버리지비율)					
22	단순기본자본비율	7.25	7.35	7.20	7.12

■ 회계기준 자산 및 단순기본자본비율 총 익스포져 간 요약비교

기준연월 : 2019년 12월말 / 계열사 : BNK금융그룹 전체

(단위 : 억원)

항목		금액
1	연결재무제표 총자산	1,045,388
2	회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	-
3	회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 레버리지비율 익스포져 측정대상이 아닌 수탁자산	-
4	파생상품 익스포져 조정액	1,022
5	증권금융거래(SFT) 익스포져 조정액	3,507
6	부외항목 익스포져(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포져)	105,532
7	기타 조정항목	2,044
8	단순기본자본비율 총익스포져	1,157,493

유동성 지표

■ 원화 유동성 비율

(단위 : 억원, %)

구분	회사명	2019년말			2018년말		
		원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율	원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율
지주회사	BNK금융지주	794	82	971.73	1,297	735	176.31
자회사	BNK캐피탈	5,148	3,000	171.59	5,890	4,200	140.25
	BNK투자증권	17,049	10,756	158.50	12,523	7,054	177.55
	BNK저축은행	3,585	2,146	167.09	2,692	1,761	152.90
	BNK자산운용	82	18	464.00	53	4	1,250.77

※ 지주사 : 잔존만기 1개월 기준

※ 여신전문금융사, 금융투자사 : 잔존만기 3개월 기준

※ 은행업감독업무시행세칙 개정에 따라 부산은행, 경남은행의 유동성비율은 2017년 6월말 이후 유동성커버리지 비율로 대체됨

■ 유동성커버리지비율(부산은행)

1. 유동성커버리지비율

(단위 : 억원, %)

구분	총 가중치 적용 전 ^{주1)} 금액(평균 ^{주4)})	총 가중치 적용 후 ^{주2)} 금액(평균 ^{주4)})
고유동성자산		
1 총고유동성자산(HQLA)		75807
현금유출액		
2 소매 및 중소기업 예금	168,244	12,694
3 안정적 예금(stable deposits)	76,543	3,827
4 불안정 예금(less stable deposits)	91,701	8,867
5 무담보부 도매자금조달	107,546	62,366
6 영업적 예금(operational deposits)	-	-
7 비영업적 조달(non-operational deposits)	107,530	62,350
8 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	16	16
9 담보부 도매자금조달		200
10 추가 현금유출액	108,776	9,868
11 파생상품 익스포져 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	1,494	568
12 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13 신용 및 유동성 약정	107,282	9,300
14 기타 계약상 자금제공 채무	4,647	4,647
15 기타 우발성 자금제공 채무	16,914	643
16 총 현금유출액		90,418

(단위 : 억원, %)

구분	총 가중치 적용 전 ^{주1)} 금액(평균 ^{주4)})	총 가중치 적용 후 ^{주2)} 금액(평균 ^{주4)})
현금유입액		
17 담보부 자금대출(예 : 환매조건부채권매수)	1,645	313
18 정상 익스포저로부터의 현금유입액	25,100	14,551
19 기타 현금유입액	6,933	6,933
20 총 현금유입액	33,678	21,797
21 조정 후 고유동성자산 합계 ^{주3)}		75,807
22 조정 후 순현금유출액 합계 ^{주3)}		68,621
23 유동성커버리지비율(%) ^{주4)}		110.62

주1) 30일 이내 만기도래 및 상환가능한 금액(현금유출 및 현금유입)

주2) 할인율(고유동성자산) 또는 이탈률 및 유입률(현금유출 및 현금유입) 적용 후 금액

주3) 할인율, 이탈률 및 유입률과 한도(Level 2 및 Level 2B 자산 한도, 현금유입 한도) 적용 후 금액

주4) 가중치 적용 전과 적용 후의 각 구성항목은 분기 중 영업일별 금액의 합계를 평균하여 산출·공시하므로, 분기 중 영업일별 유동성커버리지 비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커버리지비율'은 '21. 조정 후 고유동성자산 합계'를 '22. 조정 후 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음

2. 유동성커버리지비율 산출결과에 따른 질적정보

(가) 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위 : 억원, %)

구분	4분기 중 12월 평균	4분기 중 11월 평균	4분기 중 10월 평균	직전 분기 (평균)
유동성커버리지비율	108.36	114.99	108.51	107.88
고유동성자산	75,296	76,561	75,564	75,102
Level 1 자산	64,107	65,877	65,439	66,879
Level 2 자산	11,189	10,684	10,125	8,223

※ 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

(나) 유동성커버리지비율 산출결과에 대한 주요 원인(main drivers)

(단위 : 억원, %)

구분	4분기 중 12월 평균	4분기 중 11월 평균	4분기 중 10월 평균	당분기 (평균)
고유동성자산(A)	75,296	76,561	75,564	75,807
순현금유출(B)	69,538	66,663	69,657	68,621
현금유출	92,367	88,057	90,826	90,418
현금유입	22,829	21,394	21,169	21,797
LCR비율(A/B)	108.28	114.85	108.48	110.47

※ 해당 기간 동안의 영업일별 LCR을 평균하여 산출한 공시용 LCR과 고유동성자산의 평균에서 순현금유출의 평균을 나눠서 산출한 LCR은 상이할 수 있음

(다) 현금의 유입과 유출에 큰 영향을 끼치는 계정 잔액

(단위: 억원)

구분	4분기 중 12월 평균	4분기 중 11월 평균	4분기 중 10월 평균	당분기 (평균)
예수금	49,636	48,279	51,084	49,666
MMDA (금융기관)	19,006	17,732	18,218	18,319
콜머니	10,321	9,596	9,969	9,962
대출채권	3,903	2,896	2,353	3,051
	10,521	9,556	9,107	9,728

(라) 파생상품 익스포저와 잠재적인 추가담보 요구(potential collateral calls)

(단위: 억원)

구분	당분기(평균)
장기 신용등급이 3등급 하락시 추가로 제공되는 담보액	-
파생거래의 시장가치 변동시 추가로 제공되는 유동성 필요액	506
합계	506

(마) 유동성 관리의 집중화 정도 및 부서간의 상호관계에 대한 설명

- 당행은 유동성 관리를 효율적으로 이행할 수 있도록 리스크관리부문 회의체 및 부서별 주요 역할과 책임을 다음과 같이 정하고 있습니다.

조직구분	역할 및 책임
리스크관리위원회	리스크관리 최상위 조직으로 리스크관리가 적절히 이루어지도록 감독
리스크관리집행위원회	유동성 리스크관리를 위한 세부적인 정책과 절차를 승인하고 점검
ALM협의회	자금 조달·운용의 기본방침 수립, 유동성 관리업무의 정책결정·조정·통제·이행사항 등을 점검
리스크관리부	유동성 리스크관리 통할 및 일별 유동성 리스크 모니터링
자금증권부	원화부문 유동성 관리 통할 및 자금수요 대비 유동성자금 상시 보유
국채금융부	외화부문 유동성 관리 통할 및 해외 금융기관 Credit Line·차입선 확보
마케팅추진부	수신조달 정책 수립 및 수행
신탁사업단	신탁부문 유동성 관리통할

3. 유동성커버리지비율 관련 추가정보

- 당행은 유동성 리스크 변동요인을 항시 예측하여 적정 유동성 확보 및 유동성 위기상황에 대응하기 위해 다음과 같은 관리체계를 갖추고 있습니다.

- 이사회 내 리스크관리위원회 설치 및 리스크관리집행위원회·ALM협의회 운영
- 유동성갭비율, 최대누적현금흐름 등 유동성 리스크 허용한도 설정 및 관리
- 자금조달 다변화를 위해 금융기관수신 조달비율, 거래상대방편중도, 조달기간별 편중도 관리
- 거액자금 조달 및 운용에 대하여 유동성 리스크에 미치는 영향의 사전 검토
- 유동성 위기 상황분석 및 비상조달계획 수립 및 관리

■ 유동성커버리지비율(경남은행)

1. 유동성커버리지비율

(단위 : 억원, %)

구분		총 가중치 적용 전 ^{주1)} 금액(평균 ^{주4)})	총 가중치 적용 후 ^{주2)} 금액(평균 ^{주4)})
고유동성자산			
1	총고유동성자산(HQLA)		50,101
현금유출액			
2	소매 및 중소기업 예금	98,681	7,300
3	안정적 예금(stable deposits)	53,722	2,804
4	불안정 예금(less stable deposits)	44,959	4,496
5	무담보부 도매자금조달	72,037	41,964
6	영업적 예금(operational deposits)	-	-
7	비영업적 조달(non-operational deposits)	70,082	40,009
8	기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	1,955	1,955
9	담보부 도매자금조달		272
10	추가 현금유출액	71,070	6,161
11	파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	467	467
12	금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13	신용 및 유동성 약정	70,603	5,694
14	기타 계약상 자금제공 채무	1,966	1,966
15	기타 우발성 자금제공 채무	3,636	152
16	총현금유출액		57,815
현금유입액			
17	담보부 자금대출(예 : 환매조건부채권매수)	2,290	-
18	정상 익스포저로부터의 현금유입액	20,408	11,421
19	기타 현금유입액	5,725	5,725
20	총현금유입액	28,423	17,146
21	조정 후 고유동성자산 합계 ^{주3)}		50,101
22	조정 후 순현금유출액 합계 ^{주3)}		40,669
23	유동성커버리지비율(% ^{주4)})		123.85

주1) 30일 이내 만기도래 및 상환가능한 금액(현금유출 및 현금유입)

주2) 할인율(고유동성자산) 또는 이탈률 및 유입률(현금유출 및 현금유입) 적용 후 금액

주3) 할인율, 이탈률 및 유입률과 한도(Level 2 및 Level 2B 자산 한도, 현금유입 한도) 적용 후 금액

주4) 가중치 적용 전과 적용 후의 각 구성항목은 분기 중 영업일별 금액의 합계를 평균하여 산출·공시하므로, 분기 중 영업일별 유동성커버리지 비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커버리지비율'은 '21. 조정 후 고유동성자산 합계'를 '22. 조정 후 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음

2. 유동성커버리지비율 산출결과에 따른 질적정보

(가) 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위 : 억원, %)

구분	4분기 중 12월 평균	4분기 중 11월 평균	4분기 중 10월 평균	직전 분기 (평균)
유동성커버리지비율	112.93	125.78	132.84	126.44
고유동성자산	50,094	50,900	49,309	47,569
Level 1 자산	37,019	38,334	37,077	36,452
Level 2 자산	13,075	12,566	12,232	11,117

※ 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

(나) 유동성커버리지비율 산출결과에 대한 주요 원인(main drivers)

(단위 : 억원, %)

구분	4분기 중 12월 평균	4분기 중 11월 평균	4분기 중 10월 평균	당분기 (평균)
고유동성자산(A)	50,094	50,900	49,309	50,101
순현금유출(B)	44,351	40,526	37,134	40,669
현금유출	60,363	56,464	56,619	57,815
현금유입	16,012	15,938	19,485	17,146
LCR비율(A/B)	112.95	125.60	132.79	123.19

※ 해당 기간 동안의 영업일별 LCR을 평균하여 산출한 공시용 LCR과 고유동성 자산의 평균에서 순현금유출의 평균을 나눠서 산출한 LCR은 상이할 수 있음

(다) 현금의 유입과 유출에 큰 영향을 끼치는 계정 잔액

(단위 : 억원)

구분	4분기 중 12월 기준	4분기 중 11월 기준	4분기 중 10월 기준	당분기 (평균)
예수금	49,419	46,346	46,161	47,309
대출채권	9,711	7,862	9,389	8,987
만기도래 유가증권	1,485	3,634	5,520	3,547
콜론	1,265	1,719	1,642	1,542
콜머니	906	1,043	666	872

(라) 파생상품 익스포저와 잠재적인 추가담보 요구(potential collateral calls)

- 파생상품 거래에서 발생할 수 있는 현금유출액 및 유입액을 산출하여 상계 후 합계액에 100% 가중치 적용하고 있습니다. 신용등급 하향조정 시 트리거 조항이 있는 개별 계약의 경우, 장기신용등급이 최대 3등급 하락 시 추가로 제공되는 담보에 관해 100% 가중치 적용하며, 파생상품 및 기타거래의 시장가치 변동에 따른 유동성 조달 필요액을 반영하여 산출하고 있습니다.

(단위 : 억원)

구분	당분기(평균)
장기 신용등급이 3등급 하락시 추가로 제공되는 담보액	-
파생거래의 시장가치 변동시 추가로 제공되는 유동성 필요액	447
합계	447

(마) 유동성 관리의 집중화 정도 및 부서간의 상호관계에 대한 설명

- 당행은 유동성 관리를 효율적으로 이행할 수 있도록 리스크관리부문 회의체 및 부서별 주요 역할 및 책임을 다음과 같이 정하고 있습니다.

조직구분	역할 및 책임
리스크관리위원회	리스크관리 최상위 조직으로 리스크관리가 적절히 이루어지도록 감독
리스크관리집행위원회	유동성 리스크관리를 위한 세부적인 정책과 절차를 승인하고 점검
ALM협의회	자금 조달·운용의 기본방침 수립, 유동성관리업무의 정책 결정·조정·통제·이행사항 등을 점검
리스크관리부	유동성 리스크 관리 정책수립 및 추진, 유동성 리스크 관리한도 설정 및 모니터링, 유동성 리스크 측정시스템 개발 및 관리, 유동성 위기상황 시나리오 설계 및 분석
자금증권부및국제금융부	전행 유동성 총괄관리, 자금 조달·운용계획 수립 및 실행, 유동성 자산 보유 및 관리

3. 유동성커버리지비율 관련 추가정보

- 당행은 유동성 리스크 변동요인을 항시 예측하여 적정 유동성 확보 및 유동성 위기상황에 대응하기 위해 다음과 같은 관리체계를 갖추고 있습니다.

- 이사회 내 리스크관리위원회 설치 및 리스크관리집행위원회·ALM협의회 운영
- 유동성갭비율, 최대누적현금흐름 등 유동성 리스크 허용한도 설정 및 관리
- 자금조달 다변화를 위해 금융기관수신 조달비율, 거래상대방편중도, 조달기간별 편중도 관리
- 거액자금 조달 및 운용에 대하여 유동성 리스크에 미치는 영향의 사전 검토
- 유동성 위기 상황분석 및 비상조달계획 수립 및 관리

■ 외화 유동성커버리지비율(부산은행)

(단위 : %, 백만달러)

구분	4분기 중 12월 평균	4분기 중 11월 평균	4분기 중 10월 평균	직전분기 (평균)
외화 유동성커버리지비율[(A)/(B)]	220.16	243.68	223.36	231.72
(A) 월평균 외화 고유동성자산	222	215	202	192
(B) 월평균 외화 순현금유출액	101	88	91	83

※ 직전분기의 경우 외화 고유동성자산 및 외화 순현금유출액은 직전분기 동안의 영업일별 외화 고유동성자산 및 외화 순현금유출액을 각각 평균하여 산출·기재하고, 산출된 외화 고유동성자산에서 외화 순현금유출액을 나누어 외화 유동성커버리지비율을 산출·기재합니다.

■ 외화 유동성커버리지비율(경남은행)

(단위 : %, 백만달러)

구분	4분기 중 12월 평균	4분기 중 11월 평균	4분기 중 10월 평균	직전분기 (평균)
외화 유동성커버리지비율[(A)/(B)]	186.40	164.09	170.47	168.83
(A) 월평균 외화 고유동성자산	58	58	58	56
(B) 월평균 외화 순현금유출액	31	35	34	33

※ 직전분기의 경우 외화 고유동성자산 및 외화 순현금유출액은 직전분기 동안의 영업일별 외화 고유동성자산 및 외화 순현금유출액을 각각 평균하여 산출·기재하고, 산출된 외화 고유동성자산에서 외화 순현금유출액을 나누어 외화 유동성커버리지비율을 산출·기재합니다.

■ 외화 유동성 비율

(단위 : 억원, %)

구분	회사명	2019년말			2018년말			
		외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율	외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율	
지주회사	BNK금융지주	-	-	-	-	-	-	
자회사	부산은행	A	25,478	18,825	135.34	25,563	18,779	136.13
		B	23,735	18,825	126.08	23,349	18,779	124.34
	경남은행	A	6,713	4,563	147.12	5,871	3,059	191.91
		B	6,429	4,563	140.90	5,711	3,059	186.68
	BNK캐피탈	-	-	-	-	-	-	
	BNK투자증권	16	16	100.00	88	88	100.00	
	BNK저축은행	-	-	-	-	-	-	
BNK자산운용	-	-	-	-	-	-		

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

※ 원화환산시 적용 환율 : 2019.12.31 1회차 매매기준율(1,157.80원) 적용

■ 업무용 유형자산비율

(단위 : %, %p)

구분		2019년말	2018년말	증감
업무용 유형자산비율	부산은행	12.70	12.95	△0.25
	경남은행	9.98	10.25	△0.27

■ 순안정자금조달비율(부산은행) (2019년말)

(단위 : 억원, %)

구분		잔존만기별금액				가중치적용 후 금액
		만기 없음	6개월미만	6개월이상 1년미만	1년이상	
안정자금가용금액(ASF)						
1	자본	-	-	-	57,121	57,121
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본(잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	56,122	56,122
3	2를 제외한 기타자본	-	-	-	999	999
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	96,270	43,024	26,630	7,179	160,271
5	LCR 정의상 안정적 예금	53,033	12,354	9,799	2,759	74,186
6	LCR 정의상 불안정적 예금	43,237	30,670	16,831	4,420	86,085
7	도매자금조달	40,508	178,919	64,282	32,434	131,025
8	영업적 예금(operational deposits)	-	-	-	-	-
9	기타 도매자금조달	40,508	178,919	64,282	32,434	131,025
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	7,570	6,862	571	1,593	1,542
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	336	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	7,570	6,862	571	1,257	1,542
14	총 안정자금가용금액(ASF)	144,348	228,805	91,483	98,327	349,959
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	19,302	5,872	4,900	56,964	14,975
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	3,232	148,615	105,236	193,786	283,112
18	Level 1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	300	-	-	30
19	非Level 1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	2,026	542	2,162	2,736
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	125,926	93,885	111,673	201,693
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	12,740	8,480	11,923	17,610
22	주택담보대출	-	15,810	9,784	68,437	62,858
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	10,437	5,870	40,554	34,513
24	정상, 非고유동성 자산인 유가증권	3,232	4,553	1,025	11,514	15,795
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	11,783	10,379	624	2,337	16,426
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	-	-
29	NSFR 파생상품 자산	-	-	-	267	-
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	67	199
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	11,783	10,379	624	2,003	16,227
32	난외 재무상태표 계정	130,824	-	-	-	6,337
33	총 안정자금조달필요금액	165,141	164,866	110,760	253,087	320,850
34	순안정자금조달비율(%)					109.07

■ 순안정자금조달비율(경남은행) (2019년말)

(단위 : 억원, %)

구분	잔존만기별금액				가중치적용 후 금액	
	만기 없음	6개월미만	6개월이상 1년미만	1년이상		
안정자금가용금액(ASF)						
1	자본	-	-	-	38,616	38,616
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본(잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	36,616	36,616
3	2를 제외한 기타자본	-	-	-	2,000	2,000
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	53,185	50,220	523	213	96,473
5	LCR 정의상 안정적 예금	33,890	15,637	-	85	47,384
6	LCR 정의상 불안정적 예금	19,295	34,583	523	128	49,089
7	도매자금조달	45,991	114,203	61,914	20,876	98,214
8	영업적 예금(operational deposits)	-	-	-	-	-
9	기타 도매자금조달	45,991	114,203	61,914	20,876	98,214
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	1,534	4,722	-	713	713
12	NSFR 파생상품부채	△25	-	-	-	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	1,559	4,722	-	713	713
14	총 안정자금가용금액(ASF)	100,710	169,145	62,437	60,418	234,016
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	13,548	3,887	6,890	41,117	12,001
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	4,887	100,664	78,488	131,530	198,038
18	Level 1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	1,400	-	-	140
19	非Level 1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	1,889	145	191	547
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	87,087	70,173	105,416	168,491
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	85,532	69,822	8,581	85,228
22	주택담보대출	-	9,601	7,635	23,041	21,621
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	420	495	8,908	6,248
24	정상, 非고유동성 자산인 유가증권	4,887	687	535	2,882	7,239
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	5,296	2,220	333	2,176	9,087
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	159	136
29	NSFR 파생상품 자산	213	-	-	-	120
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	19	19
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	5,083	2,220	333	1,998	8,812
32	난외 재무상태표 계정	77,758	-	-	-	3,860
33	총 안정자금조달필요금액	101,489	106,771	85,711	174,823	222,986
34	순안정자금조달비율(%)					104.95

수익성 지표

■ 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2019년말	2018년말	증감
당기순이익(A)	5,989	5,381	608
총자산(평균, B)	1,029,370	973,983	55,387
총자산수익률(ROA)(A/B)	0.58	0.55	0.03
지배기업순이익(C)	5,622	5,021	601
자기자본(평균, D)	79,860	74,376	5,484
자기자본수익률(ROE)(C/D)	7.04	6.75	0.29

※ (A) : 총 당기순이익(지배 + 비지배)

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

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

■ 자회사(별도재무제표 기준)

(단위 : %)

회사명	2019년말		2018년말	
	총자산수익률 (ROA)	자기자본수익률 (ROE)	총자산수익률 (ROA)	자기자본수익률 (ROE)
부산은행	0.68	7.35	0.66	7.31
경남은행	0.47	5.41	0.45	5.24
BNK캐피탈	1.40	10.97	1.48	12.08
BNK투자증권	0.90	4.85	0.69	3.03
BNK저축은행	1.94	13.98	1.73	12.53
BNK자산운용	3.12	3.20	0.16	0.16
BNK신용정보	8.83	9.43	7.91	8.40
BNK시스템	7.75	11.40	13.73	17.80
BNK벤처투자	△0.06	△5.70	0.02	1.62

※ 금융감독원에 제출하는 금융지주회사 업무보고서 기준임

자산건전성 지표

■ 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2019년말	2018년말	증감
총여신(A)	811,267	780,592	30,675
고정이하여신(B)	8,422	10,688	△2,266
고정이하여신비율(B/A)	1.04	1.37	△0.33
무수익여신(C)	6,484	7,704	△1,220
무수익여신비율(C/A)	0.80	0.99	△0.19
대손충당금적립비율(D/B)	99.12	93.49	5.63
대손충당금잔액(D)	8,367	9,993	△1,626

※ 총여신은 무수익산정대상 여신 합계임

■ 자회사(별도재무제표 기준)

(단위 : %)

회사명	2019년말			2018년말		
	고정이하 여신비율	무수익 여신비율	대손충당금 적립률	고정이하 여신비율	무수익 여신비율	대손충당금 적립률
부산은행	0.87	0.54	113.57	1.43	0.88	91.34
경남은행	0.96	0.82	81.03	1.11	0.90	85.73
BNK캐피탈	2.72	2.72	97.30	2.14	2.14	126.71
BNK투자증권	-	-	-	3.24	3.24	103.54
BNK저축은행	1.98	1.31	97.93	2.59	1.67	106.40
BNK벤처투자	-	-	-	-	-	-

※ 대손충당금적립률 = 대손충당금잔액 / 고정이하여신

신용평가등급

■ 금융지주회사 및 자회사 등의 해외신용평가등급

회사명	연도	Moody's		S&P		Fitch		JCR	
		장기	단기	장기	단기	장기	단기	장기	단기
BNK금융지주	-	-	-	-	-	-	-	-	-
부산은행	2019년도	A2	P-1	A-	A-2	-	-	-	-
	2018년도	A2	P-1	A-	A-2	-	-	-	-
	2017년도	A2	P-1	A-	A-2	-	-	A	-
	2016년도	A2	P-1	A-	A-2	BBB+	F2	A	-
경남은행	2019년도	A2	P-1	-	-	-	-	-	-
	2018년도	A2	P-1	-	-	-	-	-	-
	2017년도	A2	P-1	-	-	-	-	-	-
	2016년도	A2	P-1	-	-	-	-	-	-

※ 부산은행 2017. 3월 FITCH 계약 해지하였으며, 2018. 5월 사무라이채권 상환으로 JCR 신용등급 없음

V. 리스크관리

1. 개요	96
2. 재무제표와 감독목적 익스포져 연계 ...	104
3. 신용리스크	106
4. 운영리스크	128
5. 시장리스크	130
6. 유동화익스포져	132
7. 유동성리스크	135
8. 주식 은행계정 포지션	140
9. 은행계정의 금리리스크	143

개요

■ 리스크관리 특성

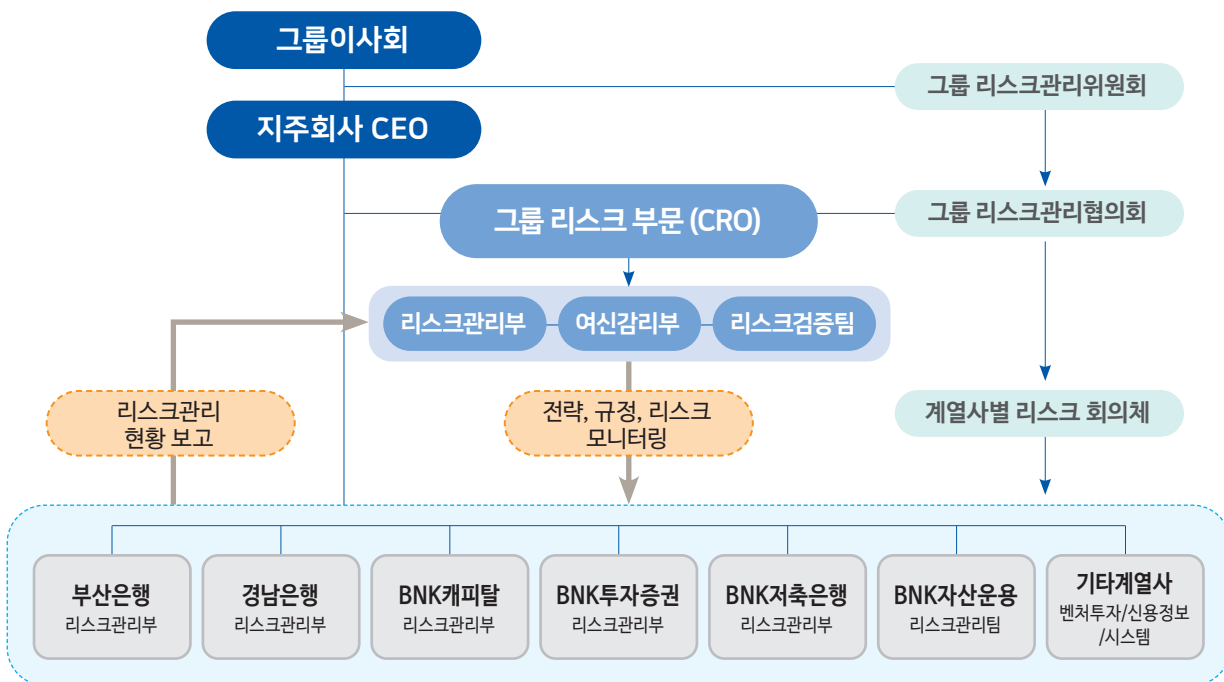
BNK금융그룹은 “그룹의 모든 조직 구성원은 제반 업무활동을 수행함에 있어 위험과 수익간의 균형 유지를 통해 그룹의 지속적인 성장과 발전을 추구한다”는 리스크관리 철학을 바탕으로, 그룹 경영 전반에서 발생할 수 있는 리스크를 효율적으로 관리하기 위하여 그룹에서 정한 리스크관리 기본방침에 따라 발생가능한 리스크를 인식, 측정, 통제, 보고하고 있습니다. 이를 위한 리스크관리 주요 원칙은 다음과 같습니다.

- (1) 그룹 경영전략에 부합되는 리스크관리 전략 수립 및 위험선호도 설정
- (2) 그룹이 직면하는 모든 중요한 리스크를 인식·측정
- (3) 적정리스크 수준 유지를 위한 한도관리체계 수립 및 관리
- (4) 리스크에 영향을 미치는 사항에 대한 의사결정시 발생가능한 리스크 점검 절차 마련
- (5) 각 자회사별 리스크관리 의사결정 행위의 독립성 보장

리스크관리는 영업 및 경영전반에서 발생할 수 있는 모든 중요한 리스크를 인식하고, 인식된 리스크의 측정 및 평가, 평가결과에 대한 모니터링 및 통제, 이사회(리스크관리위원회) 및 경영진 보고의 절차를 통해 이루어지고 있으며, 리스크관리위원회에서는 매년 금융환경 변화에 따른 잠재위험에 사전적으로 대응하기 위하여 경영방침 및 경영계획과 연계한 리스크관리 전략과 그룹 리스크한도를 수립하고 있습니다.

■ 리스크관리 지배구조

1. 그룹 리스크관리 관련 조직도



(1) 리스크관리위원회

이사회 내 위원회 중 하나인 리스크관리위원회는 그룹의 리스크관리 관련 최고 의사결정기구로서 리스크관리 전략 및 계획을 수립하고, 부담가능한 리스크 성향(Risk Appetite)을 결정하는 최종 책임조직입니다.

(2) 위험관리책임자

지주회사 위험관리책임자는 리스크관리위원회를 보좌하고 그룹의 위험관리 업무를 총괄하는 리스크관리 최고 책임자입니다.

(3) 지주 리스크관리부

지주회사 리스크관리부는 그룹사의 리스크관리를 통할하고, 그룹 리스크관리 세부 정책 및 업무처리절차에 따라 제반 실무를 담당합니다.

(4) 지주 여신감리부

지주회사 여신감리부는 그룹 차원의 여신관리 기능 강화를 통한 자산건전성을 제고하고, 사후관리 전반에 대한 정책 수립을 담당합니다.

(5) 리스크검증팀

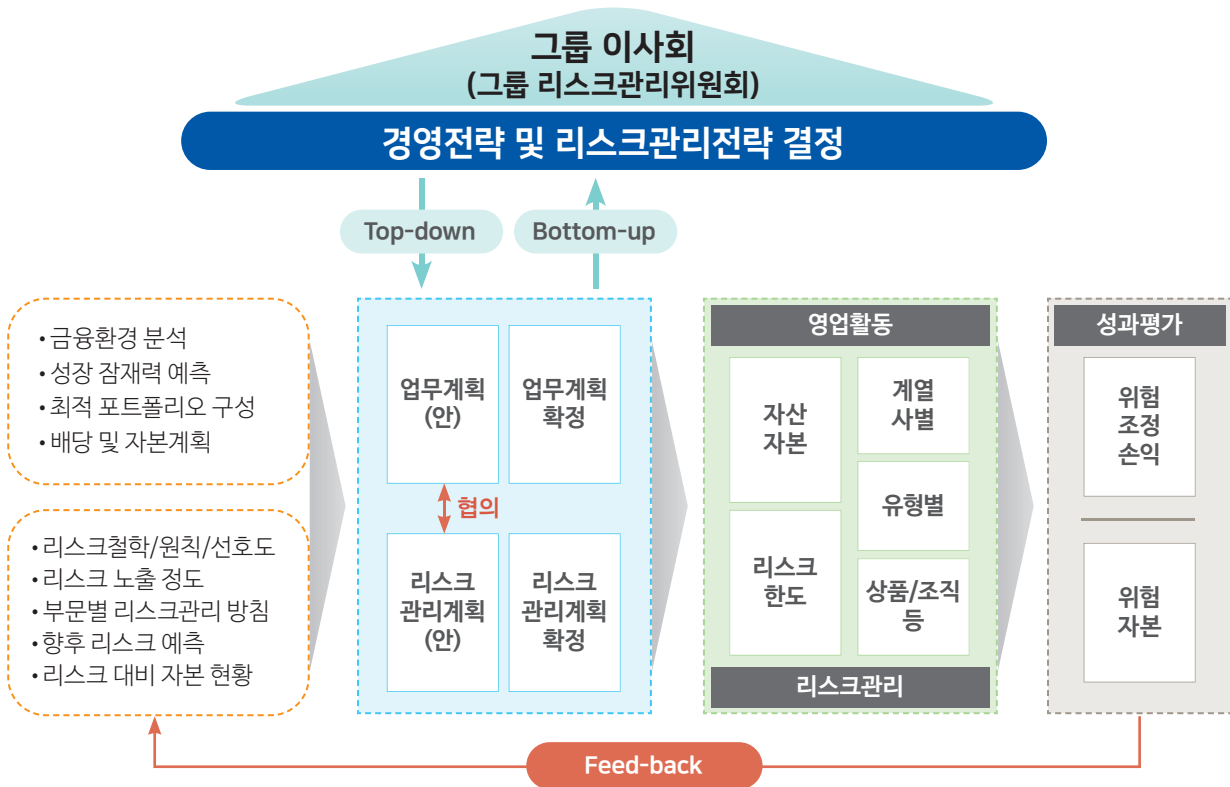
리스크검증팀은 그룹사 리스크측정모형 및 그룹 리스크관리에 부수되는 업무관련 적합성 등을 검증합니다.

(6) 자회사 리스크관리 조직

각 자회사별 리스크관리위원회, 리스크관리집행위원회, 리스크관리부(팀) 등 리스크관리 전담 조직을 운영하여 그룹 및 자회사의 리스크정책 및 전략을 이행합니다.

2. 리스크관리 전략 결정 절차

그룹 리스크관리 전략은 경영전략과 상호 보완의 관계를 유지하며 그룹 이사회(리스크관리위원회) 승인하에 다음의 프로세스를 통해 이루어집니다.



■ 리스크관리 회의체

1. 리스크관리위원회

리스크관리위원회는 이사회 내의 리스크관리 최고 의사결정기구로서 리스크관리 전략 및 계획을 수립하고, 부담가능한 리스크 성향(Risk Appetite)을 결정합니다. 그리고 그룹이 당면한 리스크 수준과 리스크 관리활동 현황을 검토하는 역할을 수행합니다.

2. 리스크관리협의회

리스크관리협의회는 그룹 위험관리책임자 및 자회사 위험관리책임자로 구성된 협의기구로서 리스크관리위원회로부터 위임받은 사항 등에 대해 심의·의결하며, 그룹의 리스크정책 및 전략을 일관되게 유지하기 위하여 제반 리스크 관련 사항을 협의합니다.

3. 자회사 리스크관리 회의체

각 자회사별 리스크관리위원회, 리스크관리집행위원회, ALM협의회 등 리스크관리 전담 회의체를 운영하여 그 결과를 지주회사로 보고하고 있습니다.

■ 리스크관리 시스템

2013년 12월부터 은행지주회사도 바젤III(바젤II 포함) 자본규제가 도입됨에 따라, BNK금융그룹은 자본규제 변화에 적극 대응하기 위해 표준방법 기준 BIS비율 산출 시스템을 구축(2013.10월)하여 바젤III 기준 그룹BIS비율을 산출하고 있습니다.

또한, 그룹BIS비율 산출체계 개선 및 그룹 리스크관리 체제를 선진화하기 위하여 2016.2월부터 그룹 내부등급법 도입 프로젝트를 착수하여 추진하고 있습니다.

프로젝트를 통해 국내 금융그룹 최초로 Two-Bank 체제하의 그룹 단일신용평가모형 시스템을 구축할 예정이며, 부산은행과 경남은행간 동일한 기준의 신용평가체계를 통해 그룹의 리스크 통제구조를 고도화 할 예정입니다.

은행자회사는 중요리스크(신용리스크, 시장리스크, 운영리스크, 금리리스크, 신용편중리스크, 유동성리스크)별로 측정시스템을 구축하여 주기적이며 체계적인 리스크 평가를 실시하고 있습니다.

구분	은행자회사 시스템	주요 기능
신용리스크	소매신용평가모형시스템	소매 차주 신용등급 산출 등
	비소매신용평가모형시스템	비소매 차주 신용등급 산출 등
	신용리스크관리시스템	규제자본/내부자본 기준 신용리스크 산출 및 모니터링, 위기상황분석 등
시장리스크	시장리스크관리시스템	규제자본/내부자본 기준 시장리스크 산출 및 모니터링, 위기상황분석, 민감도분석 등
운영리스크	운영리스크관리시스템	규제자본 기준 운영리스크 산출, 운영리스크 자가진단 및 평가체계 구축, 손실 데이터 관리
금리/유동성리스크	ALM관리시스템	금리/유동성리스크 산출, 금리/유동성 만기(갭) 및 NII 시뮬레이션, LCR산출, 위기상황분석 등

■ 리스크관리 사항 보고

리스크 익스포져와 리스크 특성의 변화, 이로 인한 위험자본의 변화와 관련된 사항을 모니터링하고 주기적으로 리스크관리위원회, 리스크관리협의회 및 경영진에 보고하고 있습니다.

보고대상	주요 보고사항
리스크관리위원회 리스크관리협의회 경영진	리스크 허용한도 관리 현황
	리스크 평가 및 자본적정성 관리 현황
	리스크관리 업무계획의 주요 추진 현황
	통합 위기상황분석 결과
	그룹 및 계열사 리스크관리 현황 등

■ 스트레스테스트 실시

1. 실시 목적 및 주기

예외적이지만 발생 가능한 사건에 대한 그룹 및 계열사의 잠재적인 취약성을 평가하기 위해 반기 1회 이상 실시하고 있으며, 경제환경의 급격한 변화가 예상될 경우에는 추가로 실시하고 있습니다.

2. 위기상황분석 개요

위기상황분석 목적에 따라 규제자본과 내부자본(경제적자본) 기준 위기상황분석으로 구분합니다.

- 규제자본기준 : 규제기준의 자본적정성비율(BIS자기자본비율)에 미치는 영향 분석
- 내부자본기준 : 그룹 리스크관리 한도의 적정성 및 리스크 성향(Risk Appetite) 유지 등 내부자본 적정성관리 목적으로 실시

3. 위기상황분석 대상 및 범위

위기상황 시 그룹의 생존을 위협할 수 있는 잠재 위험요인을 식별하고, 식별된 리스크 중 재무/비재무적 요소에 실질적으로 영향을 미치는 위험 유형을 위기상황분석 범위에 포함하여 그룹 차원의 통합 위기상황분석을 수행합니다.

회사가 보유한 규모, 리스크 수준 등을 감안하여 신용리스크, 시장리스크, 금리리스크, 운영리스크, 신용편중 리스크, 유동성리스크, 전략/평판리스크 등을 분석 범위에 포함하고 있습니다.

4. 위기상황분석 시나리오

상대적으로 객관성이 높은 역사적 시나리오와 미래지향적 성격을 지니며 잠재리스크 반영에 효과적인 가상적 시나리오를 모두 고려하여 시나리오를 설정하여 분석에 적용하고 있으며, 향후 2년간의 시나리오 분석기간을 통한 위기상황분석을 수행하고 있습니다.

5. 위기상황분석 결과 활용

위기상황분석 결과는 경영진 및 리스크관리위원회에 정기적으로 보고하고 있으며, 위기상황분석 결과와 관련한 대응계획을 수립·실행하여 위기상황 대응력을 제고하고 있습니다.

규제자본기준 위기상황분석 결과는 향후 2년간의 BIS비율에 미치는 영향도 점검 및 대응방안을 마련하여 그룹사 자본관리계획에 반영하도록 하고 있으며, 내부자본기준 위기상황분석 결과는 내부자본적정성 평가 시 위기상황분석 결과를 포함한 위험자본 운영상황에 대한 모니터링 및 분석을 실시하여 위기상황분석 결과를 리스크 성향(Risk Appetite)의 결정, 위험자본 배분 및 리스크허용한도 설정 등 중요한 경영 의사결정과정에 활용하고 있습니다.

■ 리스크 헤지/완화/관리 방법

1. 내부자본 관리

BNK금융그룹은 그룹의 경영목표 및 전략과제를 달성하기 위해 부담해야 하는 리스크를 가용자본(경제적자본)의 일정수준 이내로 유지하도록 위험자본을 관리하고 있습니다.

내부자본은 다양한 리스크에 의해 발생가능한 예상치 못한 손실을 보전하는데 필요한 자본을 의미하며, 내부자본 관리는 가용자본에 대한 내부자본 할당 수준인 리스크 성향(Risk Appetite) 이내에서 위험자본이 적정 수준으로 유지될 수 있도록 위험자산을 관리하는 것을 의미합니다.

그룹은 매년 리스크관리위원회의 승인을 받아 리스크 성향(Risk Appetite)을 설정하고, 리스크를 적정 수준으로 통제하기 위하여 총리스크한도 및 유형별 리스크한도를 설정합니다. 또한, 총리스크한도 내에서 자회사별로 리스크한도를 배분하고, 각 자회사는 회사별 리스크관리위원회 승인을 받아 자체 세부한도를 설정하여 관리합니다.

자회사는 매월 리스크관리현황 및 한도소진율 등을 모니터링하여 지주회사로 보고하고, 지주 리스크관리부는 총리스크한도 및 유형별한도 관리현황을 모니터링하여 경영진 및 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

2. 리스크 모니터링

BNK금융그룹은 그룹 경영에 영향을 줄 수 있는 대내외 리스크요인을 모니터링하여 선제적인 리스크관리를 강화하고 있습니다.

각 자회사는 리스크관련 모든 주요사항에 대하여 지주회사로 사전협의 및 사전/사후보고하고 있으며, 지주회사는 주요 요인을 모니터링하여 리스크관리 방안을 마련하고, 리스크 점검결과는 주별/월별/분기별 보고(수시테마보고 포함) 등을 통하여 경영진에게 보고하고 있습니다.

또한, 그룹은 경남은행의 자회사 편입으로 Two Bank 체제에 부합하는 그룹 통합리스크관리를 강화하고 있습니다. 그룹사간 중복차주에 대한 적정 신용공여관리 및 자산건전성 점검을 강화하고, 은행자회사의 리스크관리 측정기준 표준화 등 리스크관리 질적 수준을 제고하고 있습니다.

그리고 비은행자회사의 리스크관리선진화 계획을 마련하고, 이행사항을 점검하여 비은행자회사의 리스크관리체제 강화를 도모하고 있습니다.

■ 정량적 공시

1. 주요 건전성지표(연결기준)

(단위 : 억원, %)

구분		2019년 12월말	2019년 9월말	2019년 6월말	2019년 3월말	2018년 12월말
가용자본						
1	보통주자본(CET1)	71,921	72,989	71,133	69,213	67,490
1a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본 ^{주1)}	71,921	72,989	71,133	69,213	67,490
2	기본자본(Tier1)	83,970	84,947	82,668	80,110	77,651
2a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본 ^{주1)}	83,970	84,947	82,668	80,110	77,651
3	총자본	97,629	99,016	98,116	95,622	92,955
3a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본 ^{주1)}	97,629	99,016	98,116	95,622	92,955
위험가중자산						
4	위험가중자산(RWA)	754,132	750,435	736,334	714,967	706,946
리스크기반 자본비율						
5	보통주자본비율	9.54	9.73	9.66	9.68	9.55
5a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율 ^{주1)}	9.54	9.73	9.66	9.68	9.55
6	기본자본비율	11.13	11.32	11.23	11.20	10.98
6a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율 ^{주1)}	11.13	11.32	11.23	11.20	10.98
7	총자본비율	12.95	13.19	13.32	13.37	13.15
7a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율 ^{주1)}	12.95	13.19	13.32	13.37	13.15
추가 보통주자본 부과 비율						
8	자본보전완충자본 부과 비율	2.50	2.50	2.50	2.50	1.875
9	경기대응완충자본 부과 비율	-	-	-	-	-
10	시스템적 중요 은행 부과 비율	-	-	-	-	-
11	총 보통주자본 부과 비율(8+9+10)	2.50	2.50	2.50	2.50	1.875
12	최저 보통주자본비율 초과 비율 ^{주2)}	2.54	2.73	2.66	2.68	3.175
바젤III 단순기본자본비율						
13	바젤III 단순기본자본비율 총 익스포져 금액	1,157,493	1,155,793	1,147,592	1,124,555	1,086,701
14	바젤III 단순기본자본비율(2/13)	7.25	7.35	7.20	7.12	7.15
14a	예상손실충당금 모델 완전 적용 바젤III 단순자기자본비율(2a/13) ^{주1)}	7.25	7.35	7.20	7.12	7.15

(단위 : 억원, %)

구분	2019년 12월말	2019년 9월말	2019년 6월말	2019년 3월말	2018년 12월말
유동성커버리지비율					
15	총 고유동성자산 ^{주3)}				
16	총 순유출금액 ^{주3)}				
17	유동성커버리지비율(15/16)				
순안정자금조달비율					
18	총 안정자금가용금액				
19	총 안정자금조달필요금액				
20	순안정자금조달비율(18/19)				

주1) 1a, 2a, 3a, 5a, 6a, 7a, 14a는 예상손실총당금 모델 제도의 국내 도입 일정에 따라 적용

주2) 최저 보통주자본비율 초과 비율은 5(보통주자본비율)에서 최저규제비율(7%)을 차감한 금액(최저규제비율 7% = 4.5% + 2.5%(자본보전완충자본비율))

주3) 분기중 일별 금액의 단순평균 금액

재무제표와 감독목적 익스포져 연계

■ 회계목적과 감독목적 연결범위의 차이

(단위 : 억원)

구분	회계목적 장부가치	감독목적 장부가치	신용리스크 산출대상	거래상대방 신용리스크 산출대상	유동화 산출대상	시장리스크 산출대상	자본 차감 대상
자산							
현금 및 중앙은행예치금	41,485	41,485	41,485				
당기손익 - 공정가치측정유가증권	38,392	38,392	8,766			29,626	
당기손익 - 공정가치측정지정금융자산							
기타포괄손익 - 공정가치측정유가증권	52,671	52,671	50,279		2,392		
상각후원가측정유가증권	75,348	75,348	61,299		14,060		
대출채권 및 수취채권	806,572	806,572	804,540	2,005	27		
지분법적용투자지분	5,474	5,474	5,474				
위험회피회계적용 파생상품자산	19	19	19				
기타금융자산	390	390	390				
비금융자산	25,037	25,037	22,373				2,664
매각예정 비유동자산 (처분자산집단)							
자산총계	1,045,388	1,045,388	994,625	2,005	16,479	29,626	2,664
부채							
당기손익 - 공정가치측정금융부채							
당기손익 - 공정가치측정지정금융부채							
상각후원가측정금융부채	104	104					
위험회피회계파생상품부채							
비금융부채	953,472	953,472					
매각예정 처분자산집단에 포함된 부채							
부채총계	953,576	953,576	-	-	-	-	-

■ 감독목적 장부가치와 익스포저의 차이

(단위 : 억원)

구분	총계	신용리스크 산출대상	거래 상대방 신용리스크 산출대상	유동화 산출대상	시장리스크 산출대상
1 감독목적으로 산출된 자산의 장부가치	1,042,735	994,626	2,005	16,478	29,626
2 감독목적으로 산출된 부채의 장부가치					
3 감독목적으로 산출된 순 총액(net amount)	1,042,735	994,626	2,005	16,478	29,626
4 부외항목 금액	198,946	120,275	1,890	1,015	
5 산출방식에 따른 차이	△90,104	△14,338			
6 기타					
7 감독목적으로 산출된 익스포저 ^{주)}	1,151,577	1,100,563	3,895	17,493	29,626

주) 감독목적으로 산출된 익스포저는 위험가중자산 산출시 사용되는 금액 기준

■ 회계 목적과 감독 목적 익스포저의 차이

회계 목적 익스포저는 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 제1110호 및 제1112호에 따라 신탁계정에 대하여 원리금 및 원본보전신탁(혼합신탁 포함)을 연결범위에 포함하고 있으나, 감독 목적 익스포저는 은행업감독업무시행세칙 <별표3> 제 1장 2.가. (1) 등에 의거 원리금 및 원본보전신탁과 혼합신탁(원본보전과 비보전 혼재신탁) 중 원본보전신탁만 연결범위에 포함하므로 차이가 발생합니다.

신용리스크

■ 개념

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

■ 일반 공시사항 및 익스포져 승인시점

1. 영업모델이 회사의 신용리스크 특성에 나타나는 양상

(1) 당사의 신용리스크 익스포져(EAD)는 소매(30.01%), 기업(24.80%), 상업용부동산(19.03%), 정부(12.02%), 주거용주택담보(5.33%) 등의 순으로 비중을 차지하고 있으며, 총 신용익스포져의 94% 이상을 은행자회사가 차지하고 있습니다.

(2) 신용리스크 익스포져 현황

(단위 : 억원)

구분	신용리스크 익스포져 ^{주)}	
	2019년말	2018년말
신용리스크	1,121,951	1,053,551
정부	134,822	125,912
은행	17,235	15,889
기업	278,291	270,800
대기업	60,741	67,188
중소기업	217,550	203,612
상업용부동산	213,512	198,327
주거용주택담보	59,804	63,535
소매	336,713	308,107
적격회전거래	21,804	20,389
기타	314,909	287,718
주식	3,022	2,388
간접투자증권	16,631	17,083
자산유동화	17,493	16,636
장외파생상품	1,890	1,212
기타	42,538	33,662

주) 신용리스크 표준방법 산출 EAD 기준

2. 신용리스크 규정과 신용리스크 한도 설정에 사용되는 기준 및 접근방식

(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 승인받은 리스크 총한도 범위내에서 신용리스크 한도를 설정하고, 주요 영업부문별로 한도를 세분화하여 관리하고 있습니다.

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

그룹 신용리스크의 대부분을 차지하고 있는 은행자회사의 경우 자산가치의 손실을 측정하기 위한 신용리스크 측정시스템을 도입·구축하였으며, 신용리스크 내부위험자본 관리를 위한 신용리스크 측정 방법론으로 부산은행과 경남은행 모두 기본 내부등급법 기준을 준용하여 K-function 방법으로 측정하고 있습니다. 그리고 비은행자회사의 경우 내부위험자본 관리를 위한 신용리스크 산출을 위해 '은행업감독업무시행세칙' <별표3> '신용·운영리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출 기준(바젤Ⅲ 기준)'에 의거 표준 방법 기준 신용리스크를 한도로 관리하고 있습니다.

(2) 신용 익스포져 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 익스포져에 대한 한도를 설정하여 신용편중을 통제하고 있으며, 경남은행의 자회사 편입에 따른 투뱅크 체제하 그룹사간 중복차주에 대한 관리원칙(중복차주 주·부거래은행 지정 제도 마련 등)을 마련하여 거래여신 및 거래상대방 리스크로 인한 부실 가능성을 최소화하고 있습니다.

3. 신용리스크 관리 및 통제 기능의 구조와 조직

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

리스크관리위원회는 그룹 및 자회사별 신용리스크 허용한도를 승인하며, 각 자회사는 그룹리스크관리위원회에서 승인받은 리스크 총한도 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 전행적으로 수립된 리스크관리정책과 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 연 1회 이상 점검합니다.

4. 신용리스크 관리, 리스크 통제, 준법감시 및 내부검사 기능간 관계

지주회사 리스크관리부는 그룹의 신용리스크 관리를 위해 그룹사 소관부서에 대하여 관련 자료제출 등 업무 협조를 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.

5. 최고경영진 및 이사회에 제출되는 신용리스크 익스포져 및 신용리스크 관리기능에 대한 보고 범위 및 그 주요 내용

보고대상	주요 보고사항
리스크관리위원회 경영진	<ul style="list-style-type: none"> • 신용리스크 허용한도 관리 현황 • 그룹 자산건전성 관리 현황 • 국가별 익스포져 관리 현황 • 법적 신용공여 한도관리 현황 • 그룹사 신용리스크 관련 리스크 점검 현황 등

6. 심사조직 및 심사역 현황, 부실징후기업에 대한 관리시스템, 부실여신발생에 따른 대응조치 및 조기정리방안 등 신용리스크 관리 정책

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

7. 부실징후기업에 대한 관리시스템

은행자회사는 여신거래처의 신용상태 변화에 따른 상환능력 등을 재심사하고 적절한 조치를 취함으로써 부실여신 발생을 최소화하기 위하여 조기경보제도를 운영하고 있습니다.

은행계열사의 조기경보시스템은 차주의 채무상환능력 변동 가능성을 지속적으로 점검하고, 최신의 내/외부 정보 입수를 통한 부실화 가능성 사전탐지 및 계량화된 지표제공으로 효율적이고 적시성 있는 사후체계 확립에 기여하고 있습니다. 부실화 징후를 지속적으로 관찰하여 부도발생을 감지하는 충분한 사전 예측기간 확보를 통한 여신자산 관리로 건전성 향상을 도모합니다.

부실화 가능성에 따라 관리단계를 분류하며, 조기경보기업으로 분류되는 기업에 대해서는 경영 정상화 또는 부실 최소화에 주안점을 두고, 동시에 기업 특성에 맞는 조치를 통해 지속적으로 관찰하여 관리합니다.

8. 부실여신발생에 따른 대응조치 및 조기정리방안 등 신용리스크 관리 정책

부실여신발생 즉시 채무자 및 부실여신의 특성에 따라 회수 또는 정상화를 추진하고, 일정기간 경과 시 부실여신을 전담관리하는 여신관리부로 이관하여 집중관리합니다.

회수불능채권에 대해서는 정상화, 담보권 실행, 매각 등 신속한 정리방안 수립을 통해 손실 발생을 최소화하고 있습니다. 특히, 기업부실여신이 발생하는 경우 해당 기업의 계속기업가치와 청산가치를 비교하는 등 경영정상화 가능성 여부를 신속히 판단하여, 경영정상화 가능성이 있을 경우 구조조정 등 자구계획과 정상화를 위한 로드맵을 신속히 수립하며 철저한 자금관리와 자구계획 이행여부 점검을 통해 경영정상화를 유도하고 채권을 조기에 정상화시키고 있습니다.

9. 기본내부등급법 또는 고급 내부등급법 부분 적용 은행의 익스포져 승인시점에 대한 설명

BNK금융그룹은 표준방법을 사용하여 규제자본비율을 산출하고 있으며, 내부등급법 적용을 위해 그룹 내부등급법 도입 프로젝트를 착수하여 추진하고 있습니다. 은행자회사의 경우 부산은행은 2017.6월, 경남은행은 2011.9월 내부등급법 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)

(1) BNK금융그룹

2016.2월부터 그룹 내부등급법 도입 프로젝트를 착수하여 2017.9월에 내부등급법 도입 기반 수립을 완료하였습니다.

- 양행 그룹 자산분류 및 부도통합시스템 구축 완료
- 그룹 내부등급법 RWA 산출시스템 구축
- 그룹 RDM 및 데이터 정합성 점검 시스템
- 그룹 단일신용평가 시스템 개발 및 관리체계 수립 등

현재 당 그룹은 내부등급법 승인 신청 준비 중에 있습니다.

(2) 부산은행

2017.6월 내부등급법 승인을 받아 기본내부등급법을 적용하여 신용위험가중자산을 산출하고 있으며, 금융감독원과 협의를 통해 일부 익스포져에 대해서는 표준방법을 적용하고 있습니다.

• 내부등급법 적용 범위

BIS비율 산출방법	익스포저 구분
표준방법	국가, 공공기관, 은행
	기타자산
	해외지점 익스포저
내부등급법	기업(외감, 비외감, 소규모)
	소매(주택담보, 적격회전, 기타소매)
	주식(단순위험가중치법, 간접투자증권 포함)
	자산유동화(외부신용등급법)
단계적 적용(표준방법 적용)	특수금융, 비일반기업(기타공공기관, 은행외 금융기관, 비영리단체)

(3) 경남은행

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

2016.12월 내부등급법 단계적 적용 승인을 획득하였으며, 현재 영구표준방법 및 일부 익스포저에 한하여 표준방법을 적용하고 있습니다.

• 내부등급법 적용 범위

BIS비율 산출방법	익스포저 구분	
표준방법	영구표준방법	국가, 공공기관, 은행
	표준방법	기타자산
내부등급법	기업(기업모형 I, II, 소기업), 소매 자산 전체, 자산유동화(신용등급법)	
단계적 적용(표준방법 적용)	특수금융, 기타기업	

■ 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. 연체익스포저의 정의

- (1) 약정기일에 상환되지 않은 대출금(분할상환금 포함)
- (2) 이자납입일에 이자가 납입되지 않은 대출금
- (3) 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.

- (1) 3개월 이상 연체하였거나 3개월 이내의 연체분일지라도 채권전액의 회수가 우려되는 것으로서 보통의 수단으로는 회수할 수 없다고 인정되는 대출금(동일 채무자에 대한 건전대출금 포함)
- (2) 당좌부도로 어음교환소 거래정지처분된 거래처의 대출금
- (3) 채권보전과 회수관리를 위하여 특별한 조치가 필요하다고 인정되는 대출금
- (4) 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 말합니다. 다만, 채권의 가치가 경미한 경우는 채권재조정여신으로 보지 않습니다.

- (1) 채권의 원금 또는 이자를 감면하거나 이자율에 관한 조건을 변경하는 경우
- (2) 유사한 신용위험을 가진 신규 채권과 비교하여 낮은 이자율로 만기를 연장하거나 신규 여신을 취급하는 경우
- (3) 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 대손충당금으로 흡수하여 경기침체 등의 외부충격 발생시 금융회사의 부실 및 예금자의 피해 발생을 최소화하고 있으며, 은행자회사의 총당금 산출 방법은 다음과 같습니다.

1. 개별평가 총당금

(1) 산출대상

개별평가 총당금은 기업익스포저의 설정대상여신 중에서 차주별 여신합계가 부산은행 10억원, 경남은행 30억원 이상으로 아래에 해당하는 여신을 대상으로 합니다.

- 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우
- 부동산 PF대출로서 자산건전성분류가 요주의이하인 경우
- 외부감사업체로서 다음과 같은 '유의적인 재무적 어려움'이 관측되는 경우
 - ① 감사의견 거절 또는 부정적 업체로서 신용평가등급이 자산건전성 요주의 이하에 해당하는 등급
 - ② 완전자본잠식 업체로서 신용평가등급이 자산건전성 요주의이하에 해당하는 등급

(2) 산출방법

- 개별자산은 미래현금흐름할인방법(DCF : Discounted Cash Flow)으로 대손충당금 적립
- DCF는 손상여신의 미래현금흐름을 예측하고, 할인율을 사용하여 손상여신의 현재가치를 산출
- 미래현금흐름은 담보현금흐름과 영업현금흐름으로 구분

2. 집합평가 총당금

(1) 산출대상

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

(2) 산출방법

- 집합자산 총당금은 PD/LGD방법으로 산출하여 적립(단, 경남은행은 소매 신용카드 채권은 Roll Rate 방법으로 산출)
- 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 대손충당금 산출
- PD/LGD방법에 의한 대손충당금은 발생손실 인식기간을 고려하여 추정된 대손충당금 산출요소(PD, LGD, EAD파라미터)를 설정대상여신에 적용하여 총당금 산출

■ 신용익스포저 현황

1. 지역별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
국내	875,540	13,989	129,196	1,883	97,793	1,118,401
국외	2,161	183			1,206	3,550
합계	877,701	14,172	129,196	1,883	98,999	1,121,951

※ 국내/국의 구분은 지점소재지 기준

2. 산업별 또는 거래상대방 유형별 현황

(단위: 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
제조업	195,208	4,668	138	344	2,136	202,494
서비스업	324,094	8,851	46,651	1,442	25,813	406,851
기타	90,390	653	82,407	97	71,050	244,597
가계대출	268,009					268,009
합계	877,701	14,172	129,196	1,883	98,999	1,121,951

3. 만기별 현황

(단위: 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
1년 이하	454,643	8,176	27,777	1,064	24,007	515,667
1년 초과 3년 이하	207,506	2,835	55,558	418	35,684	302,001
3년 초과 5년 이하	70,588	3,133	36,279	24	5,514	115,538
5년 초과	145,810	28	8,079	377	35	154,329
기타	△846		1,503		33,759	34,416
합계	877,701	14,172	129,196	1,883	98,999	1,121,951

※ 만기는 잔존만기 기준으로 작성기준일로부터 익스포져 만기일까지의 잔여 기간

■ 신용리스크 익스포져 및 위험가중자산 현황

(단위: 억원)

구분	2019년말		2018년말	
	익스포져	위험가중자산	익스포져	위험가중자산
20% 이하	315,007	11,885	311,915	20,896
50% 이하	113,976	49,694	96,194	40,611
100% 이하	629,510	571,167	592,848	536,854
150% 이하	41,354	62,080	35,515	53,282
150% 초과	4,610	2,827	442	1,495
합계	1,104,457	697,653	1,036,914	653,138

※ 150% 초과는 위험가중치를 구분할 수 없는 신용가치조정(CVA, Credit Valuation Adjustment)과 중앙청산소 공동기금 익스포져임

※ 유동화익스포져 제외 기준

■ 부실·연체 대출 현황

1. 자산별 신용건전성

(단위 : 억원)

구분	a	b	c	d
	장부가 총액 ^{주1)}		충당금/손상액 ^{주4)}	순액(a+b-c)
	부도 익스포져 ^{주2)}	정상 익스포져 ^{주3)}		
여신	3,808	789,227	3,563	789,472
채무증권		130,569		130,569
난외 익스포져		18,869	60	18,809
합계	3,808	938,665	3,623	938,850

주1) 장부가총액(Gross carrying values) : 바젤제도에 따른 신용리스크 익스포져를 발생시키는 난내외 항목 지칭. 난내 항목에는 여신 및 채무 증권이 포함되며 난외 항목은 (a) 제공하고 있는 보증채무 이행 요구 시 은행이 지급하여야 하는 최대 금액(신용환산율(CCF) 및 신용리스크 경감(CRM)기법의 영향을 차감하기 전 총액), (b) 취소 불가능한 여신 약정으로서 은행이 공여하기로 약정한 총금액(신용환산율(CCF) 및 신용리스크경감(CRM)기법의 영향을 차감하기 전 총액)을 포함

주2) 부도익스포져(Defaulted exposure) : 은행자회사의 감독 목적상 부도의 정의 사용

주3) 정상익스포져(Non-defaulted exposure) : 상기 부도의 정의에 부합하지 않는 모든 익스포져

주4) 충당금(Allowance)/손상액(Impairment) : 해당 회계제도에 따라, 손상 및 손상 익스포져에 대한 충당금 설정(특정 관할에서는 일반 적립 금에 해당될 수 있고, 일부 관할의 경우 충당금 계정 또는 직접 차감/감액을 통해 이뤄질 수 있음)을 통해 기표된 손상 총액

2. 부도 여신 및 채무증권 익스포져^{주1)}의 변동 사항

(단위 : 억원)

구분		금액
1	전기 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권	3,512
2	전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권 ^{주2)}	3,249
3	"정상"상태로 회복 ^{주3)}	109
4	상각 금액 ^{주4)}	
5	기타 변동사항 ^{주5)}	△2,844
6	보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권 (1+2+3-4±5)	3,808

주1) 상각액 차감 및 충당금/손상액 포함 기준

주2) 보고기간 중에 부도 상태로 분류된 모든 여신 또는 채무증권

주3) 보고기간 중에 정상 상태로 회복한 여신 또는 채무증권

주4) 전액 상각 및 부분 상각 모두 포함

주5) 총액을 대사하기 위해 필요한 항목들을 지칭

3. 건전성 분류에 의한 대출현황

(단위 : 억원, %)

구분	총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하여신 계	고정이하여신비율	연체율
부산은행	436,588	2,201	352	1,255	3,808	0.87	0.43
경남은행	309,691	1,914	322	738	2,974	0.96	0.69

4. 산업별 부실 대출현황

(단위: 억원)

구분	부산은행				경남은행			
	총여신	고정이하	총당금		총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가			개별평가	집합평가
제조업	94,056	1,317	612	952	96,158	1,721	467	956
건설업	13,017	144	25	122	7,545	69	19	47
도소매업	40,010	178	11	272	23,248	154	-	162
숙박·음식업	13,567	18	10	133	8,730	98	-	61
부동산·임대업	81,029	643	456	613	37,682	296	10	232
서비스업·기타	61,579	974	277	495	34,361	121	-	218
합계	303,258	3,274	1,391	2,587	207,724	2,459	496	1,676

※ 가계대출, 미확정지급보증에 대한 여신잔액 및 고정이하여신, 총당금(부채포함) 제외

5. 지역별 부실 대출현황

(단위: 억원)

구분	부산은행				경남은행			
	총여신	고정이하	총당금		총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가			개별평가	집합평가
국내	434,356	3,808	1,391	2,909	309,691	2,974	496	1,914
국외	2,232	-	-	17	-	-	-	-
합계	436,588	3,808	1,391	2,926	309,691	2,974	496	1,914

※ 지역별로 할당되지 않는 집합평가총당금 금액: 해당사항 없음

6. 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

(단위: 억원)

구분	연체기준	부도여부 등 신용정보 기준	FLC기준	총합계 ^{주)}
부산은행	562	169	3,077	3,808
경남은행	703	66	2,205	2,974

주) 고정이하 총합계

7. 산업별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	연체금액	
	부산은행	경남은행
제조업	323	861
건설업	23	53
도소매업	216	129
숙박·음식업	128	88
부동산·임대업	78	239
서비스업·기타	469	78
합계	1,237	1,448

※ 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님(가계대출 제외)

8. 지역별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	연체금액	
	부산은행	경남은행
국내	1,864	2,131
국외	-	-
합계	1,864	2,131

※ 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

9. 기간별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	1개월 미만	1개월 이상 ~3개월 미만	3개월 이상 ~6개월 미만	6개월 이상 ~1년 미만	1년 이상	총계
부산은행	1,314	639	463	310	452	3,178
경남은행	1,468	896	421	472	342	3,599

10. 부실대출에 대한 총당금 차액 조정

(단위: 억원)

구분		총당금				
		부산은행		경남은행		
기초잔액		5,330		2,905		
기중 변동	전입(환입)액	1,465		1,652		
	기중 거래	대손상각	△1,300		△941	
		상각채권회수	270		-	
		매각 및 환매	△1,460		△1,159	
		소계	△2,490		△2,100	
	외화환산	2		-		
	Unwinding Effect	△4		△65		
	출자전환	-		-		
	기타	△55		△2		
	소계	△1,082		△515		
기말잔액		4,248		2,390		
		개별평가	집합평가	개별평가	집합평가	
		1,391	2,926	486	1,904	

■ 측정방법별 현황

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

1. 적격 외부신용평가기관

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 국가신용도 등급을 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 익스포져 유형

익스포져 유형	외부신용등급 적용
정부, 공공기관, 은행	OECD 국가등급
기업	적격 외부신용평가등급

4. 은행계정 내 비교가능한 자산에 적용된 발행인 신용등급의 사용 기준 설명

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

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

5. 리스크 익스포져별 적격외부신용평가기관의 신용등급 또는 OECD 국가신용도 등급에 따른 위험가중치 적용기준

당사는 감독기관에서 정한 매핑 기준을 따르고 있습니다.

6. 표준방법 적용시 담보별 신용위험경감기법 적용 후 익스포져

(단위 : 억원)

구분	신용경감 전 익스포져 (A)	신용경감				신용경감 후 익스포져 (C)=(A)-(B)
		금융담보	보증	신용파생상품	합계(B)	
20% 이하	331,483	9,148	121,398		130,546	200,937
50% 이하	113,976		784		784	113,192
100% 이하	630,527		523		523	630,004
150% 이하	41,354					41,354
150% 초과	4,611					4,611
합 계	1,121,951	9,148	122,705	-	131,853	990,098

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

(단위 : 억원, %)

구분	신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 전 익스포져 ^{주1)}		신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포져 ^{주2)}		위험가중자산 및 평균 위험가중치 ^{주3)}	
	난내금액(A)	난외금액(B)	난내금액(C)	난외금액(D)	RWA(E)	위험가중치(F)
정부 익스포져	134,254	1,353	134,819	2	6,644	4.93
은행 익스포져	16,682	1,585	17,190	45	3,826	22.20
기업 익스포져	250,661	63,953	269,301	8,990	235,878	84.76
기업	48,784	30,533	57,278	3,463	48,346	79.59
중소기업	201,877	33,420	212,023	5,527	187,532	86.20
상업용부동산	202,336	22,757	208,943	4,569	218,628	102.40
IPRE	10,829	2,499	11,313	960	11,388	92.79
HVCRE	33,636	12,462	37,630	1,906	49,198	124.44
기타 상업용부동산	157,871	7,795	159,999	1,703	158,042	97.74
주거용주택담보 익스포져	59,295	1,123	59,746	58	24,719	41.33
소매 익스포져	291,474	105,843	336,371	343	170,867	50.75
적격회전거래 익스포져	4,513	34,704	21,804	-	16,357	75.02
기타 소매 : 개인	158,985	56,574	180,969	5	75,679	41.82
기타 소매 : 중소기업	127,976	14,565	133,597	338	78,832	58.86
주식 익스포져	2,910	157	2,909	113	4,433	146.69
간접투자증권 등	14,563	2,164	14,094	2,537	13,720	82.50
유동화익스포져	-	-	16,478	1,015	1,435	8.20
장외파생상품	266	-	-	1,890	1,574	83.28
환매조건부거래 및 신용융자거래	2,005	-	2,005	-	234	11.67
기타의 자산 익스포져	31,677	8	40,532	1	17,132	42.27
자회사·해외지점 등	-	-	-	-	-	-
총 합계	1,006,123	198,943	1,102,388	19,563	699,090	62.31

주1) 신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 전 익스포져: 감독목적 연결범위에 포함되는 대상을 신용환산율 및 신용리스크경감기법 적용 전 상태로 표시

주2) 신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포져: 신용환산율 및 신용리스크경감기법이 적용된 순신용익스포져 금액

주3) 위험가중치 = 위험가중자산 / [신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포져 합계]

8. 표준방법 적용 자산군 및 위험가중치별 익스포저

(단위 : 억원)

구분	위험가중치										신용 익스포저 총액 (CCF, CRM 차감후)
	0%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	기타	
정부 익스포저	102,601		31,735		384			94	8		134,822
은행 익스포저	338		15,585		1,206			103	2		17,234
기업 익스포저	33,909		4,833		11,441	236		225,600	2,043	229	278,291
기업	6,569		3,033		8,722	20		40,512	1,656	229	60,741
중소기업	27,340		1,800		2,719	216		185,088	387		217,550
상업용부동산				1,178			11,700	161,036	39,598		213,512
IPRE								12,273			12,273
HVCRE									39,536		39,536
기타 상업용 부동산				1,178			11,700	148,763	62		161,703
주거용주택담보 익스포저				39,531	16,842	3,233		199			59,805
소매 익스포저	90,003		4,296	7,284	35,403	3,817	194,780	840	290		336,713
적격회전거래 익스포저							21,791	13			21,804
기타 소매 : 개인	69,142		3,439		24,481	2,287	81,188	338	99		180,974
기타 소매 : 중소기업	20,861		857	7,284	10,922	1,530	91,801	489	192		133,936
주식 익스포저								470	2,417	135	3,022
간접투자증권 등	3,816		573	1,015	1,239		305	5,373	4,027	281	16,629
유동화익스포저	16,476							2		1,015	17,493
장외파생상품	38		1,240		5			606			1,889
환매조건부거래 및 신용용자거래	1,771							234			2,005
기타의 자산 익스포저	15,680		1,145	△660	284	△99	813	19,199	125	4,048	40,535
자회사· 해외지점 등											
총 합계	264,632	-	59,407	48,348	66,804	7,187	207,598	413,756	48,510	5,708	1,121,950

■ 신용위험경감

1. 상계정책 및 절차

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

- 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있음
- 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. 신용위험경감 관련 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 등급 보유기관)	RW 대체
	보증인 (정부, 공공기관, 은행, 적격외부신용평가기관 등급 보유기관)	RW 대체
	타행 예적금	RW 대체
	매출채권	RW 대체

※ EAD(Exposure At Default) : 차주 부도시 발생 예상 익스포져, RW(Risk Weight) : 위험가중치

또한, 리스크 편중과 관련하여 실제 포트폴리오와 완전 분산된 포트폴리오와의 차이를 측정하는 허핀달지수를 이용하여 신용편중리스크를 관리하고 있습니다.

4. 신용위험경감기법 사용 현황

(단위 : 억원)

구분		무담보	담보부	담보부	보증부	보증부	신용파생	신용파생
		익스포져 : 장부기 ^{주1)}	익스포져 ^{주2)}	익스포져 : 담보제공 금액 ^{주3)}	익스포져 ^{주4)}	익스포져 : 보증 금액 ^{주5)}	상품에 의해 보호된 익스포져 ^{주6)}	상품에 의해 보호된 익스포져 : 보호된 금액 ^{주7)}
부산은행	여신	118,833	235,355	229,440	72,413	70,440	-	-
	채무증권	60,439	116	116	10,263	10,289	-	-
	합계	179,272	235,471	229,556	82,676	80,729	-	-
	그 중 부도 발생분	511	1,317	1,209	276	359	-	-
경남은행	여신	60,874	185,110	257,686	61,439	87,160	-	-
	채무증권	53,681	-	-	-	-	-	-
	합계	114,555	185,110	257,686	61,439	87,160	-	-
	그 중 부도 발생분	397	1,184	1,554	314	336	-	-

주1) 신용리스크경감기법으로부터 효익을 얻지 못하는 익스포져의 장부금액(충당금/손상액 차감 후)

주2) 원 익스포져에서 담보가 차지하는 비중과 관계없이 전액 또는 부분 담보된 익스포져의 장부금액(충당금/손상액 차감 후)

주3) 익스포져 중 담보가 차지하는 비중, 담보가치(담보물의 정산가액)가 익스포져를 초과할 경우 해당 익스포져 금액(담보초과액은 보고하지 않음)

주4) 원 익스포져에서 보증이 차지하는 비중과 관계없이 부분 또는 전액 보증된 익스포져의 장부금액(충당금/손상액 차감 후)

주5) 보증부 익스포져 중 보증이 차지하는 비중, 보증의 가치(보증채무 이행이 요구될 경우 취득할 수 있는 금액)가 익스포져를 초과할 경우 해당 익스포져 금액(초과액은 보고하지 않음)

주6) 원 익스포져 중 보호된 비중과 관계없이 신용파생상품에 의해 보호받는 익스포져의 장부금액(충당금/손상액 차감 후)

주7) 신용파생상품에 의해 보호받는 익스포져 중 신용파생상품이 차지하는 비중, 신용파생상품의 가치(신용파생상품의 정산가액)가 익스포져를 초과할 경우 해당 익스포져 금액(초과액은 보고하지 않음)

■ 거래상대방 신용위험에 대한 일반적인 공시 사항

1. 거래상대방 리스크관리 정책과 목표

(1) 개념

거래상대방 신용위험은 장외파생상품과 관련하여 하나 이상의 거래와 관련된 거래상대방이 해당 거래의 최종 결제 이전에 부도발생시 손실이 발생할 수 있는 위험을 말합니다.

(2) 거래상대방 신용위험 관리 전략과 절차

BNK금융그룹은 거래상대방별 신용위험 관리를 위하여 거래상대방 신용도 점검, 손실한도 부여, 거래한도 및 신용금액 한도 등을 설정하여 특정기관에 과도한 신용이 제공되는 것을 방지하고 있으며, 이를 위해 거래상대방을 구분하여 신용노출액 한도를 설정하고, 일별 평가 및 보고, 담보관리 등의 절차를 마련하여 운영하고 있습니다.

(3) 거래상대방 신용위험관리 조직과 구조와 기능

거래상대방에 대한 한도는 거래상대방 구분 및 거래상대방의 신용등급, 거래 규모 등에 따라 전결권을 달리하여 여신심사관련 조직과 절차를 준용하며 부여하고 있습니다. 거래상대방별 신용위험 일별 측정 및 한도준수 여부는 부산은행 및 경남은행 각 리스크관리부가 담당하고 있으며, 거래 시 한도준수 여부 및 담보 등 신용보강 조치에 대한 관리는 관련 운용부서 또는 거래영업점 등에서 담당하고 있습니다.

2. 내부자본 한도 운용 등에 관한 방법론

- 경제적자본 및 신용한도를 거래상대방 신용익스포저에 부과하는데 이용되는 방법론

당사는 커런트익스포저 방식을 이용하여 거래상대방 신용위험에 대한 신용위험을 산출하여 관리하고 있습니다. 커런트익스포저 방식은 대체비용과 추가비용의 합으로 익스포저를 산출하는 방식으로, 대체비용은 양(+)의 경제적 가치를 가진 모든 거래의 전체 대체비용이며, 추가비용은 해당 거래의 명목금액 또는 계약금액에 상품 및 잔존만기별 신용환산율을 곱하여 산출한 미래의 잠재적 익스포저입니다.

리스크관리 전략 및 계획 수립 시 거래상대방 리스크 거래에 따른 예상 신용익스포저를 감안하여 설정하고 있습니다.

3. 거래상대방 리스크 평가 및 신용위험경감 관련 정책

(1) 거래상대방 신용위험 보고시스템 및 측정시스템 현황

거래상대방 신용위험을 파생상품평가시스템 등을 통해 일별로 측정하고 이를 운용부서 및 영업점에 통지 또는 조회시스템에 등재 등을 통해 관리하고 있습니다.

(2) 거래상대방 신용위험 헤지 또는 경감을 위한 정책

거래상대방별로 적절한 거래한도와 신용금액한도를 부여하여 과도한 리스크가 집중되지 않도록 하고 있으며, ISDA 계약을 체결한 거래상대방은 CSA(Credit Support Annex)를 체결하고, 거래상대방의 신용위험 증가 등으로 인하여 상환 불능 또는 계약이행 불능의 가능성이 높은 경우 신용보강 조치를 취하고 있

습니다. 또한 일부 장외파생상품 중 중앙청산소(CCP: Central Counter-Party) 거래가 가능한 파생상품의 경우 중앙청산소를 통해 평가손익을 일일정산하는 형태로 신용위험을 경감하고 있습니다.

(3) 거래상대방 신용위험 헤지, 경감효과의 지속성 여부에 대한 모니터링 전략과 절차

운용부서 또는 영업점은 거래 실행 전, 담보, 한도 금액 및 추가 거래 가능금액 점검하여 거래하고 있으며, 리스크관리부는 일별로 거래상대방별 평가를 통해 익스포저를 산출하고, 신용보강금액(담보, 보증 등)을 차감한 금액이 한도 이내에서 관리되고 있는지 모니터링하고 있습니다.

4. 오방향리스크에 대한 정책

일반적으로 거래상대방의 부도확률은 그 거래상대방에 대한 익스포저와 관계가 없습니다. 그러나 특정 거래상대방에 대한 익스포저와 그 거래상대방의 부도확률이 양의 상관관계를 가지는 경우 이를 Wrong-way risk라 부르며, 반대로 음의 상관관계를 가지는, 즉, 익스포저가 클수록 거래상대방의 부도위험이 낮아지는 경우를 Right-way risk라 칭합니다.

Wrong-way risk는 특정 거래상대방의 Credit spread가 크게 높아지거나, 신용파생상품과 관련한 익스포저가 증가하는 경우 발생하는 것으로 알려져 있습니다. 현재 그룹사 신용파생상품거래는 없으며, 일반 고객과의 파생상품거래는 고객의 기초자산거래 수준을 감안하여 위험회피거래에 한해 거래하고 있습니다. 금융기관간 거래의 경우에도 신용편중도 관리를 통해 특정 거래상대방에 익스포저가 집중되지 않도록 관리하고 있으며, 거래상대방의 신용등급 변화를 지속적으로 모니터링하여 CSA 관련 신용한도액의 변화 발생시 즉시 반영하여 담보관리를 할 수 있도록 하고 있습니다.

5. 거래상대방 신용등급 하락시 은행의 담보요구량 및 영향

(1) 담보를 확보하고 충당금(Credit Reserve)을 적립하는 절차

CSA(Credit Support Annex)를 체결한 거래상대방에 대해서는 약정된 신용한도액 초과 분에 대해 일일 평가를 통한 필요 담보 금액 산정 및 담보 교환 등을 실행하고 있습니다. 그 외는 신용보강약정을 통해 손실한도 또는 신용금액 한도를 통지하고, 이를 초과 시 증거금 납입 요구 또는 담보 징구 등 신용보강을 위한 절차를 마련하고 있습니다. 거래상대방의 신용금액 한도 또는 기 납입한 계약이행보증금을 초과 하는 경우 신용금액 및 허용한도 초과 사실과 필요한 신용보강조치 서면으로 요구하고 필요한 절차를 수행합니다.

(2) 거래상대방의 신용등급 하락시 회사가 보강해야 할 총 담보의 영향도

거래상대방의 신용등급 하락시 은행이 부담해야 할 거래상대방에 대한 신용리스크는 증가하고, 이에 대응하기 위해 대부분의 CSA 조항은 신용등급이 하락한 거래상대방이 보강해야 할 담보금액이 늘어나도록 되어 있습니다. 그리고, 거래상대방의 신용등급 변화를 주기적으로 모니터링하고 있습니다.

6. 측정방법별 현황

(단위: 억원)

구분	대체비용 (RC)	잠재 미래 익스포져 (PFE)	유효 기대 익스포져 (EPE)	EAD 산출에 사용된 alpha	신용경감기법 적용 후 EAD	위험 가중자산
SA-CCR(파생상품)	372	1,368		1.40	1,890	1,574
IMM(내부모형법) (파생상품/증권금융거래)			-	-	-	-
신용위험경감 간편법 (증권금융거래)					-	-
신용위험경감 포괄법 (증권금융거래)					2,005	234
증권금융거래에 대한 VaR					-	-
합계						1,808

7. 신용가치조정(CVA) 현황

(단위: 억원)

구분	CRM 후 EAD	위험가중자산
고급법 적용 CVA규제자본	-	
(i) VaR(3배수 적용)		-
(ii) Stressed VaR(3배수 적용)		-
표준방법 적용 CVA규제자본	-	717
CVA 규제자본 합계		717

8. 포트폴리오 및 위험가중치별 익스포져 현황(표준방법 적용)

(단위: 억원)

구분	위험가중치								총신용 익스포져 ^{주)}
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	기타	
정부/공공기관	1,729	-	-	-	-	-	-	-	1,729
은행	-	-	1,129	5	-	-	-	-	1,134
증권회사	-	-	112	-	-	-	-	-	112
기업	10	-	-	-	-	448	-	-	458
소매	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타자산	71	-	-	-	-	392	-	-	463
합계	1,810	-	1,241	5	-	840	-	-	3,896

주) 신용위험경감기법 적용 후 익스포져 금액

9. 포트폴리오 및 부도율 구간별 현황(내부모형 적용)

- 해당사항 없음

10. 담보 현황

(단위 : 억원)

구분	파생상품거래에 사용된 담보				증권금융거래에 사용된 담보	
	수취 담보 공정가치		제공담보 공정가치		수취 담보 공정가치	제공담보 공정가치
	분리 ^{주1)}	비분리 ^{주2)}	분리 ^{주1)}	비분리 ^{주2)}		
현금-국내통화	10	-	-	-	-	-
현금-외국통화	-	-	-	-	-	-
자국 국채	-	-	-	-	-	-
해외 국채	-	-	-	-	-	-
정부기관 공공채	-	-	-	-	-	-
회사채	-	-	-	-	-	-
주식	-	-	-	-	-	-
기타담보	-	-	-	-	-	-
총계	10	-	-	-	-	-

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)

11. 신용파생상품 익스포져 현황

- 해당사항 없음

12. 거래상대방 리스크 변동내역(내부모형방식 적용)

- 해당사항 없음

13. 중앙청산소 익스포져 현황

(단위: 억원)

구분	CRM 후 EAD	위험가중자산
적격 CCP 총 익스포져		
거래익스포져(개시증거금 및 손해배상공동기금 제외)	-	-
(i) 장외파생상품	-	-
(ii) 장내파생상품	-	-
(iii) 증권금융거래	-	-
(iv) 이종상품 상계인정 상계군	-	-
분리 개시증거금	-	-
비분리 개시증거금	-	-
자금조달형 손해배상공동기금	-	-
자금비조달형 손해배상공동기금	-	-
비적격 CCP 총 익스포져		
거래익스포져(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 통제 수준의 적정성을 평가하고 있습니다.

(2) 모니터링 및 보고

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

(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. 운영리스크 관리 조직의 구조와 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. 운영리스크 보고시스템 및 측정시스템 현황

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

4. 운영리스크 헤지 또는 경감을 위한 정책

BNK금융그룹은 운영리스크와 관련된 주요 사항을 모니터링하여 내부통제상의 미비사항 및 개선사항을 파악하고 있으며, 통제개선이 필요한 리스크가 파악되면 업무프로세스를 개선하는 등 일련의 활동을 수행하고 있습니다.

은행자회사는 운영리스크 헤지 및 경감을 위한 정책으로 리스크통제자가진단(RCSA) 실시를 통해 핵심리스크의 빈도 및 영향을 파악하여 감소, 이전, 유지, 회피전략 등을 수행하고 있으며, 운영리스크 관리체계의 적합성 검증, 내부감사 등을 통해 주기적으로 운영리스크 정책의 유효성 및 지속성 여부를 모니터링하고 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) 업무 자체를 제거

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

5. 운영리스크 자본적정성 평가 방법

그룹리스크관리위원회는 그룹의 리스크 성향 및 리스크 수준 등을 반영하여 운영리스크 내부자본 한도를 설정하고, 자회사는 허용된 한도 내에서 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 리스크 한도를 운용하여 시장변동에 따른 손실을 최소화하고 있습니다.

2. 시장리스크 관리 조직의 구조와 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 보고시스템 및 측정시스템 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, 양행간 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 경감을 위한 정책

시장리스크 대상 자산을 보유하고 있는 은행자회사와 BNK투자증권은 시장리스크에 대한 과도한 노출을 방지하기 위하여 전행/부서별/상품별 등 시장리스크 한도를 부여하여 일별 모니터링하고 있으며, 한도초과시 포지션 청산 또는 민감도 축소 등을 통해 적절하게 포지션 관리를 수행하고 있습니다.

또한, 급격한 시장변동으로부터 발생할 수 있는 손실에 대비하기 위해 일별로 위기상황분석(Stress Test)을 실시하고 있으며, 시장리스크 위기단계별 비상조치계획(Contingency Plan)을 운영하여 위기 발생시 손실확대 가능성을 최소화하고 있습니다.

■ 표준방법

1. 트레이딩부문 포지션잔액

(단위: 억원)

종류	2019년말			2018년말		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정	계
채권	20,284	4,354	24,638	14,971	4,399	19,370
주식	707	-	707	372	-	372
파생상품	78,726	-	78,726	80,344	-	80,344
환포지션	114	-	114	140	-	140
기타	765	-	765	821	-	821
합계	100,596	4,354	104,950	96,648	4,399	101,047

2. 자본부과요구량(위험가중자산)

(단위: 억원)

구분	소요자기자본	위험가중자산
금리리스크	439	5,493
일반시장리스크	203	2,544
순포지션	186	2,328
동일기간대의 자본할당액	15	190
소그룹내 및 소그룹간의 자본할당액	2	26
개별리스크	236	2,950
옵션리스크	-	-
주식리스크	70	877
일반시장리스크	23	282
개별리스크	48	595
옵션리스크	-	-
외환리스크	12	146
일반시장리스크	12	146
옵션리스크	-	-
상품리스크	-	-
일반시장리스크	-	-
옵션리스크	-	-
옵션리스크	-	-
일반시장리스크	-	-
옵션리스크	-	-
유동화포지션	-	-
합계	521	6,516

※ '시장리스크기준 자기자본보유제도 해설서 제2편-표준방법'에 의한 시장리스크 산출의 방법론으로 산출된 수치 입력(위험가중자산은 소요자기자본에 12.5를 곱한 값임)

유동화익스포저

■ 개념 및 관리방법

유동화익스포저란 기초 익스포저의 신용리스크를 선, 후순위 관계에 있는 두 개 이상의 익스포저로 계층화하여 그 일부 또는 전부를 제3자에게 이전하는 거래를 말합니다. 유동화익스포저는 재유동화익스포저를 포함하며, 재유동화익스포저는 기초 익스포저군과 연관된 리스크가 계층화되어 있고, 유동화익스포저의 정의를 충족하는 기초 익스포저가 하나 이상 포함된 유동화익스포저를 지칭합니다.

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

은행회사는 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 은행회계처리준칙을 근간으로 정한 회계처리원칙을 따르고 있습니다.

■ 은행계정 및 트레이딩계정

1. 은행계정

(1) 은행의 역할별 유동화 잔액 현황(재무제표상 금액)

(단위 : 억원)

구분	유동화은행 ^{주1)}			스폰서 ^{주2)}			투자자 ^{주3)}		
	전통 거래	합성 거래 ^{주4)}	소계	전통 거래	합성 거래 ^{주4)}	소계	전통 거래	합성 거래 ^{주4)}	소계
소매(총계)				1,525		1,525	16,452		16,452
주거용모기지							16,452		16,452
신용카드				1,525		1,525			
기타소매									
재유동화 ^{주5)}									
기업(총계)									
기업대출									
상업용모기지									
리스 및 매출채권									
기타기업대출									
재유동화 ^{주5)}									

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

주2) 은행이 “sponsor 역할”을 할 때, 유동화익스포저는 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 있다.

주3) 은행이 “투자자 역할”을 할 때 유동화익스포저는 제3자 거래에서 매입된 투자포지션임

- 주4) 합성거래 : 은행이 보장을 매입했다면, 위험에 노출된(즉, 보장이 안 되는) 순 익스포져 금액을 “유동화은행”열과 “투자자”열에 보고하여야 함
- 주5) 재유동화 : 재유동화와 관련된 모든 유동화익스포져는 “재유동화”행에 표시해야 하고, 재유동화 위쪽에 있는 기초자산 유형별 행에는 표시하지 않음
- ※ 리스크 이전 인식 기준을 만족하지 않는 유동화익스포져를 포함한다.

(2) 위험가중치 구간별 익스포져

(단위 : 억원)

위험가중치	0~20% 이하	20~50% 이하	50~100% 이하	100~1,250% 미만	1,250%
총 익스포져	16,452			1,525	
전통적유동화	16,452			1,525	
유동화	16,452			1,525	
소매	16,452			1,525	
기업					
재유동화					
선순위					
후순위					
합성유동화					
유동화					
소매					
기업					
재유동화					
선순위					
후순위					

(3) 산출방식별 익스포져 및 자본소요량

(단위 : 억원)

위험가중치	익스포져(산출방식별)		위험가중자산(산출방식별)		상한적용후자본부과량 ^{주)}	
	신용등급법	1,250%	신용등급법	1,250%	신용등급법	1,250%
총 익스포져	17,977		2,282			
전통적유동화	17,977		2,282			
유동화	17,977		2,282			
소매	17,977		2,282			
기업						
재유동화						
선순위						
후순위						
합성유동화						
유동화						
소매						
기업						
재유동화						
선순위						
후순위						

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

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

(단위 : 억원)

유동화회사명	기초자산	익스포저 금액	위험가중자산 금액
한국주택금융공사	주택저당채권	16,452	-
색동이제십팔차유동화전문회사	아시아나항공 여객운임채권 1종 수익권	1,525	2,282

(5) 부실 및 손상자산 유동화 내역 및 현 회계기간 동안 인식한 손실 : 해당사항 없음

(6) 익스포저 유형별로 유동화할 계획이 있는 익스포저 총 잔액 : 해당사항 없음

(7) 금번기간 중 발생한 유동화 내역(금액, 익스포저별 손익)

(단위 : 억원)

유동화회사명	기초자산	익스포저 금액	이익 또는 손실액 ^{주)}
한국주택금융공사	주택저당채권	3,680	-

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

(8) 유동화익스포저 유형별 현황

(단위 : 억원)

익스포저 유형	2019년말	2018년말	부내 VS 부외
선순위채권	16,452	15,076	부내
후순위채권 ^{주)}	-	-	부내
신용공여약정 (매입약정 포함)	1,525	1,560	부외
기타	-	-	부내 혹은 부외
합계	17,977	16,636	

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

(9) 익스포저 유형별 유동화 규제자본 관련 현황

[자본차감 익스포저] : 해당사항 없음

(10) 유동화자산 조기상환과 관련하여 유동화 기구의 익스포저 유형별 현황 : 해당사항 없음

(11) 신용위험 경감과 관련된 재유동화익스포저 내역 : 해당사항 없음

2. 트레이딩 계정 : 해당사항 없음

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 리스크 관리 비상조치계획(Contingency Plan)을 수립하여 관리하고 있습니다.

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

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

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

■ 정량적 공시

1. 은행 고유의 난외 재무상태표의 위험을 감안하여, 은행의 재무상태표 구조를 평가하거나 현금흐름 및 미래 유동성 포지션을 추정하는 은행이 고안한(customised) 측정 수단 또는 지표

- 유동성갭비율

(단위 : %)

구분	부산은행		경남은행	
	관리한도	2019년	관리한도	2019년
원화	-15% 이상	△9.47	-10% ~ +10%	△6.61
외화	-10% 이상	20.35	-10% 이상	25.85

※ 유동성갭비율: 3개월누적 유동성GAP/총자산

2. 담보물과 자금조달 원천에 대한 편중 제한(상품과 거래상대방 모두)

(단위 : 억원, %)

구분	관리지표		연말목표비율	2019년	
부산은행	원화	금융기관	금융기관수신비중	18% 이내	16.16
			1개월 이내 만기도래비중	33% 이내	30.26
		상위 10개 거래처 자금조달비율		16% 이내	13.17
		개별거래처	금융기관	5,000억원	4,631
			비금융기관	5,000억원	3,523
		MMDA	금융기관	13,000억원	9,932
	개별거래		2,000억원	2,061	
	외화	거래상대방 조달비율		10% 이내	7.89
		지역별 조달비율		40% 이내	31.81
1년 초과 조달비율		60% 이상	90.81		
경남은행	원화	본부조달비중	31% 이내	28.90	
	외화	국가별차입편중비중	35% 이내	22.17	

3. 유동성 투명성에 대한 법률, 규제 및 운영상 제약점을 감안하여 개별 법률 실체, 해외지점 및 자회사 수준의 유동성 익스포져 및 자금 필요량

(단위 : %, 천미분)

구분	관리지표	목표비율	2019년
칭다오지점	유동성갭비율	-20% 이상	9.89
	외화유동성비율	85% 이상	128.90
	중장기외채한도	59,000	33,000
호치민지점	유동성갭비율	-20% 이상	18.46
	외화유동성비율	85% 이상	128.66

※ 유동성갭비율 : 3개월 누적 유동성갭/총자산

※ 유동성비율 : 유동성자산/유동성부채 ×100 (잔존만기 3개월 이내)

4. 만기구간별 구분한 난내 및 난외 재무상태표의 계정과목 및 그에 따른 유동성갭

(1) 부산은행

(단위 : 억원)

구분	3개월 이내	6개월 이내	9개월 이내	12개월 이내	24개월 이내	36개월 이내	36개월 초과	고정이하	합계	
자산	대출금	72,972	69,549	54,158	49,986	49,539	53,359	79,186	3,721	432,470
	유가증권	5,391	3,705	2,905	2,981	19,311	20,166	29,634	-	84,093
	현금/예치금	23,698	185	69	-	-	-	61	-	24,013
	기타자산	8,638	-	-	-	-	-	9,265	-	17,903
자산합계(A)	110,699	73,439	57,132	52,967	68,850	73,525	118,146	3,721	558,479	

구분		3개월 이내	6개월 이내	9개월 이내	12개월 이내	24개월 이내	36개월 이내	36개월 초과	고정이하	합계
부채	요구불성예금	9,196	-	-	-	4,000	-	35,502	-	48,698
	저축성예금	122,951	61,634	37,895	40,662	4,470	1,562	102,196	-	371,370
	단기수신	8,579	2,870	4,802	2,350	45	-	-	-	18,646
	차입금	4,514	2,550	1,401	1,165	2,274	1,942	3,530	-	17,376
	금융채발행	500	300	2,700	-	10,960	7,946	10,143	-	32,549
	기타부채	14,305	8	-	-	-	-	55,527	-	69,840
부채합계(B)		160,045	67,362	46,798	44,177	21,749	11,450	206,898	-	558,479
난외	현금유입(가)	18,176	3,218	2,700	2,099	1,014	446	-	-	27,653
	현금유출(나)	14,461	3,217	2,700	2,099	1,069	442	-	-	23,988
부외거래 계(C) = (가-나)		3,715	1	-	-	△55	4	-	-	3,665
GAP	단순갭(A-B+C)	△45,631	6,078	10,334	8,790	47,046	62,079	△88,752	3,721	3,665

(2) 경남은행

(단위: 억원)

구분		3개월 이내	6개월 이내	9개월 이내	12개월 이내	24개월 이내	36개월 이내	36개월 초과	합계
자산	현금 및 예치금	15,190	-	-	-	3	-	-	15,192
	유가증권	2,689	3,297	2,937	5,675	13,260	12,125	20,958	60,942
	대출채권	51,652	53,274	38,527	34,310	34,959	34,867	60,218	307,807
	기타	2,066	-	-	313	-	-	6,294	8,673
자산합계(A)		71,597	56,571	41,464	40,298	48,222	46,992	87,470	392,614
부채	예수금	102,719	51,339	41,068	34,598	9,886	1,784	76,572	317,966
	요구불성예금	19,767	-	-	-	1,721	-	76,325	97,813
	저축성예금	82,952	51,339	41,068	34,598	8,165	1,784	247	220,152
	발행사채	500	500	800	1,700	2,800	3,000	4,990	14,290
	차입금	7,870	1,391	515	1,219	2,785	1,261	2,680	17,721
	기타	4,401	-	-	436	-	-	3,809	8,645
부채합계(B)		115,489	53,230	42,384	37,953	15,471	6,044	88,051	358,621
난외	현금유입(가)	5,062	2,864	1,932	1,448	1,837	116	-	13,259
	현금유출(나)	5,388	2,842	1,927	1,448	1,837	116	-	13,558
부외거래 계(C) = (가-나)		△326	22	5	-	-	-	-	△299
GAP	유동성갭(A-B+C)	△44,219	3,364	△915	2,345	32,751	40,948	△581	33,694

■ 관리내용

- 부산은행

1. 원화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(1) 정기예금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기예금	231,866	2,644	675	2,420	237,605

(2) 원화대출금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
원화대출금	231,770	48,415	52,500	80,070	412,755

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

(3) 원화유가증권

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
국채	2,148	3,513	3,541	2,933	12,135
금융채	1,302	2,704	3,911	1,133	9,050
지방채	3,534	2,726	2,164	6,280	14,704
사채	3,626	10,252	10,163	12,364	36,405
기타	2,558	-	211	3,238	6,007
합계	13,168	19,195	19,990	25,948	78,301

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

2. 외화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만미불)

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
외화부채	1,526	524	296	252	238	248	3,084
외화자산	1,170	456	313	385	677	389	3,390

주) 유동화 가중치 적용후 기준(난외 포함)

- 경남은행

1. 원화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(1) 정기예금

(단위: 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기예금	193,325	6,597	1,267	17	201,206

(2) 원화대출금

(단위: 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
원화대출금	169,179	34,773	34,538	61,627	300,117

※ 당좌대출 등 한도에 대하여 약정기간을 정하고 특정기간(1개월 등) 안에 회전취급하는 대출금은 한도약정기간에도 불구하고 1년 이내로 분류함

(3) 원화유가증권

(단위: 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
국채	326	4,614	1,259	2,601	8,800
금융채	1,505	1,103	805	504	3,917
지방채	2,566	3,074	2,201	2,720	10,561
사채	7,084	3,804	6,915	9,904	27,707
기타	2,864	-	5	2,088	4,957
합계	14,345	12,595	11,185	17,817	55,942

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

2. 외화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(단위: 백만미불)

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
외화부채	233	161	162	128	304	-	988
외화자산	389	166	191	108	72	58	984

주) 유동화 가중치 적용후 기준(난외 포함)

주식 은행계정 포지션

■ 개념

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

■ 관리방법

1. 주식리스크 관리 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 주식 익스포져, 금융업을 영위하는 비연결자회사지분, 출자약정

- 기타포괄손익-공정가치유가증권
- 지분법적용 투자주식
- 출자약정
- 기타 신BIS 주식 익스포져

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 트레이딩 포지션에 해당하지 않는 시장성 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. 주식리스크 관리 조직의 구조와 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.

3. 주식리스크 헤지 또는 경감을 위한 정책

BNK금융그룹은 PI한도를 설정하여 그룹의 주식 포지션 익스포져 총량을 제한하고 있으며, 각 자회사별로 시장성 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 취득 목적 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

당기손익-공정가치금융자산과 기타포괄손익-공정가치금융자산은 공정가액으로 평가합니다. 시장성이 있는 지분증권은 활성거래시장에서의 공시가격을 사용하고, 시장성이 없는 지분증권은 공정가액을 신뢰성있게 측정할 수 없으므로 외부평가값 혹은 취득원가로 평가합니다. 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	기타포괄손익 - 공정가치유가증권	1,894	1,757
	상장주식	163	183
	비상장주식	1,731	1,574
	자회사 등 투자지분	-	-
	상장주식	-	-
	비상장주식	-	-
합계		1,894	1,757

※ 은행자회사(부산은행, 경남은행) 합산 기준(전기말: 2019.6월말)

2. 보고기간 동안 청산 또는 매각으로 인한 누적 손익

(단위: 억원)

구분	당기 손익	전기 손익
매각 및 청산에 따른 누적 손익	42	△2

3. 총 미실현손익 및 총 잠재재평가손익

(단위 : 억원)

구분		당기 손익	전기 손익
미실현손익 ^{주1)}			
	총 미실현손익	727	662
	Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	727	662
잠재재평가손익 ^{주2)}			
	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		자본요구량	당기말 장부가액	전기말 장부가액
은행 계정	기타포괄손익 - 공정가치유가증권	288	1,894	1,757
	경과규정 해당주식	-	-	-
	자회사 등 투자지분	-	-	-
	경과규정 해당주식	-	-	-
합계		288	1,894	1,757

※ 은행자회사(부산은행, 경남은행) 합산 기준

은행계정의 금리리스크

■ 정성적 공시

1. 은행계정 금리리스크(IRRB)의 정의

은행계정 금리리스크(IRRB)란 금리가 은행의 금리민감 자산 및 부채 등에 불리하게 변동할 때 발생하는 손실 위험으로서, 금리 변동에 따라 자산, 부채 및 부외거래로부터 발생하는 순이자이익의 변동을 리스크로 인식하는 관점(이익기준 관점)과 미래 현금흐름의 순현재가치의 변동을 리스크로 인식하는 관점(경제적가치 관점)으로 구분하여 정의합니다.

금리리스크의 원천은 갭 리스크, 베이스 리스크, 옵션 리스크로 구분됩니다.

- 갭 리스크 : 상품의 기간구조로 인하여 상품의 금리 변동 시점에서 발생하는 리스크
- 베이스 리스크 : 조달금리와 운용금리가 서로 다르게 변동함에 따라 금리의 상대적 변동에서 발생하는 리스크
- 옵션 리스크 : 미래의 현금흐름의 수준이나 시기를 변경할 수 있는 옵션 계약이나 자산, 부채 및 부외거래 포지션에 내재된 옵션으로 인해 발생하는 리스크

2. 은행의 금리리스크 관리 및 경감 전략

금리부자산 및 부채의 효율적인 관리를 통하여 금리변동에 따라 발생하는 이익의 변동을 부담 가능한 범위 내로 관리하고, 은행의 자산 가치를 안정적으로 유지하는 것을 목적으로 관리전략을 수립하고 있습니다.

금리리스크 관리 및 경감을 위해 ALM협의회는 필요한 경우 자산, 부채의 금리조정, 리프라이싱 주기 조정, 유가증권의 듀레이션 조정 등을 할 수 있습니다.

개별 자산 또는 부채, 상품별 또는 거래별 금리리스크를 헤지하기 위해 파생상품 등 부외거래를 활용할 수 있으며, 필요한 경우 위험회피회계 적용을 통해 재무제표에 미치는 회계적 영향을 경감할 수 있습니다.

3. 은행의 금리리스크 측정 주기 및 민감도 측정 방법론

금리리스크 측정 주기는 월별이며, 측정 수단으로 내부적으로는 금리갭 분석 및 Historical VaR와 Historical EaR을 활용하고 있으며, 표준방법 금리리스크(IRRB 기준서 의거) 기준으로 자본의 경제적가치변동(ΔE) 및 순이자이익변동(ΔNII)을 측정하고 있습니다.

Historical VaR은 과거의 실제 수익률이 미래에도 동일하게 발생한다고 가정하고 완전가치평가법으로 금리변동에 따른 순가치변동을 측정하는 방법이며, Historical EaR은 과거의 실제 수익률이 미래에도 동일하게 발생한다고 가정하고 완전가치평가법으로 이익 변동성을 측정하는 방법입니다.

표준방법 금리리스크(IRRB)는 6개의 금리 충격 시나리오 및 고객행동비율(조기상환율, 중도해지율)을 적용한 현금흐름을 바탕으로 순이자이익의 변동(ΔNII) 및 자본의 경제적 가치 변동(ΔE)을 산출하고 있습니다.

4. 경제적 가치 및 이익 변화를 추정하는데 활용하는 금리 충격 및 테스트 시나리오

경제적 가치 변화(ΔE)를 추정하기 위한 금리 충격 시나리오는 평행상승, 평행하락, 스티프너(단기하락, 장기상승), 플랫너(단기상승, 장기하락), 단기상승, 단기하락 등 6가지로 구분됩니다.

금리 충격 시나리오 적용 시, 각 국가별 이질적인 경제환경 등을 감안하기 위해 통화별 충격치를 차등 적용하여 만기구간의 무위험금리에 대한 금리충격 시나리오별 충격치를 산출합니다.

은행은 바젤위원회의 권고에 따라, KRW의 경우 평행 $\pm 300\text{bp}$, 단기 $\pm 400\text{bp}$, 장기 $\pm 200\text{bp}$ 의 충격치를 적용하고 있으며, 주요 외화통화인 USD의 경우 평행 $\pm 200\text{bp}$, 단기 $\pm 300\text{bp}$, 장기 $\pm 150\text{bp}$ 의 충격치를 적용하고 있습니다.(단, 금리충격 시나리오 적용 후 금리의 하한은 0%로 설정합니다)

한편, 이익변화(ΔNI) 기준 관점은 일회성 금리충격으로 인한 이익 변화를 추정하므로, 평행상승과 평행하락 2가지 금리충격 시나리오를 활용하고 있습니다.

5. 은행의 내부측정시스템(IMS)에 활용된 주요한 모델링 가정

은행의 금리리스크 내부측정시스템은 바젤위원회의 은행계정 금리리스크(IRRBB) 기준서에 의거하여 설계되었으며, 은행업감독업무시행세칙 [별표 9-1] <표6>에 따른 정량적 공시를 위해 사용된 모형화 가정과 동일합니다.

6. 금리리스크 헤지 방법 및 관련 회계처리

은행은 금리리스크를 헤지하기 위해 파생상품 활용 및 위험회피회계를 적용하고 있습니다. 위험회피회계는 한국채택 국제회계기준에 의거하여 적용하고 있습니다.

7. 경제적가치 변화 및 순이자이익 변화를 계산하는데 활용되는 주요 모델링 및 모수적 가정

(1) 할인율에 대한 가정

표준방법 금리리스크 산출 시, IRRBB 기준서에 의거하여 국고채 및 LIBOR 금리와 같은 무위험금리를 할인율로 채택하여 사용하고 있습니다.

(2) 비만기성예금(non-maturity)의 평균 금리변경 만기에 대한 가정

비만기성예금은 고객유형별(소매거래, 소매비거래, 도매)로 과거 잔액변동에 대한 통계를 관찰하여 핵심예금과 비핵심예금을 산출한 후, 핵심예금 부분은 핵심예금 산출기준(은행업감독업무시행세칙 [별표 9-1])에 의해 기간균등 배분하며, 비핵심예금 부분은 익일물 예금으로 간주하여 만기구간 '1일' 구간에 배분합니다. 단, 고객유형별 핵심예금비율 상한은 소매거래(90%), 소매비거래(70%), 도매(50%)로 설정합니다.

(3) 고객 대출의 조기상환율 및 기간부예금의 중도해지율에 사용된 방법론

조기상환에 따른 경제적 비용이 고객에게 부과되지 않거나, 일정 금액 이상의 조기상환에 대해서만 비용이 부과되는 고정금리대출에 한해 조기상환율을 측정하며 고객행동모형에 의해 연환산 조기상환율을 산출합니다.

예금자가 해지할 법적 권한이 없거나 중도해지할 경우 상당한 위약금이 부과되는 기간부 예수금을 제외한 소매 고객이 보유한 기간부예수금에 한해 중도해지율을 측정하며 고객행동모형에 의해 연환산 중도해지율을 산출합니다.

(4) 통화간 합산 및 다른 통화간 중대한 금리 상관관계에 대한 방법론

각 통화별로 금리리스크가 손실인 경우만 합산하여 금리충격 시나리오에 대한 금리리스크를 산출합니다. 통화별 금리리스크 합산 시에는 금융감독원 가이드라인에 따라 금리간 상관관계를 반영하지 않고 단순 합산하고 있습니다.

■ 정량적 공시

1. 비만기성예금(NMDs : Non-Maturity Deposits)에 정해진 평균 금리만기

비만기성예금 중 MMDA와 비핵심예금은 만기 1일, 핵심예금은 5년 내 안분
 - 부산은행 : 1.8년, 경남은행: 1.6년

2. NMDs에 정해진 최장 금리만기 : 5년

비만기성예금 중 핵심예금은 최장 금리개정 만기 5년으로 설정(은행업감독업무시행세칙 [별표 9-1])

(단위 : 억원)

구분	부산은행				경남은행			
	경제적가치변화 (Δ EVE)		순이자이익 변화 (Δ NII)		경제적가치변화 (Δ EVE)		순이자이익 변화 (Δ NII)	
	T	T-1	T	T-1	T	T-1	T	T-1
평행 증가	1,032		34		1,586	490		
평행 감소	31		1,404		27	24	581	1,022
단기하락 / 장기상승 (Steepener)	1,542				924	682		
단기상승 / 장기하락 (Flattener)								
단기금리 상승					87			
단기금리 하락	678				26	378		
최대	1,542		1,404		1,586	682	581	1,022
기간	T		T-1		T		T-1	
기본자본	49,510				30,862			

주) 동 기준 금리리스크 공시 2019.12월부터 시행



VI. 기타 경영현황

1. 내부거래	148
2. 내부통제	151
3. 기관 및 임원 조치 등	153
4. 수시공시 내용	154
5. 임직원 대출내역	154
6. 기부금	155
7. 주식매수선택권	157
8. 전환계획	157

내부거래

■ 내부거래 정책

1. BNK금융지주

- 그룹사간 내부거래를 함에 있어서 독점규제 및 공정거래에 관한 법률, 금융지주회사법, 기타 관련 법령 및 규정을 준수하고 효율적인 관리를 위하여 '내부거래관리지침'을 제정·시행하고 있습니다.
- 해당 지침은 내부거래의 사전 심의 및 보고 절차를 통하여 주기적인 내부거래 모니터링을 실시함으로써 부당한 내부거래의 발생을 방지하고 있습니다.
- 또한 금융지주회사법에서 허용되는 자회사 등에 대한 자금지원 시 지주회사의 조달금리 이상으로 지원하는 정책을 마련하고 있습니다.

2. 자회사 등 행위 제한

- 당해 금융지주회사에 대한 신용공여 금지
- 금융지주회사 주식 및 다른 자회사 등의 주식보유를 원칙적으로 제한(관계법상 일부 허용되는 경우 및 당해 자회사의 손자회사의 주식보유는 제외)
- 자회사 등이 지주회사 또는 다른 자회사의 주식을 소유하는 경우에는 그 주식에 대한 의결권 행사 제한
- 개별 자회사 등에 대한 신용공여는 당해 자회사 등의 자기자본 10% 이내로 제한(은행, 금융투자업자, 상호저축은행, 여신전문금융회사인 경우에 한함)
- 자회사 등에 대한 신용공여 합계액은 당해 자회사 등의 자기자본 20% 이내로 제한(은행, 금융투자업자, 상호저축은행, 여신전문금융회사인 경우에 한함)
- 자회사 등 상호간 신용공여 시 적정 담보 확보
- 지주회사와 자회사간이나 자회사 상호간 불량자산의 거래 제한

3. 브랜드수수료 사용기간과 산정기간

- 브랜드수수료는 상표권을 보유한 지주회사가 브랜드 사용에 대한 대가로 계열사로부터 수취하는 수수료입니다. 브랜드수수료는 매년 계열사별 직전 사업연도 매출액과 브랜드수수료율을 기준으로 산정하고 있습니다.
- 브랜드수수료율은 브랜드 사용의 적정한 대가 산정을 위해 관련 법령에 따라 외부 감정평가법인의 평가를 통해 정하고 있으며, 감정평가법인은 계열사별 중장기 재무계획을 근거로 브랜드수수료율을 산정하고 있습니다. 브랜드수수료율은 2~3년 주기로 재평가하고 있으며, 2019년 적용 브랜드수수료율은 0.21%입니다.

■ 내부거래 내용

1. 지주회사와 자회사 등간 거래

- 금융지주회사의 자회사 등에 대한 신용공여금액

(단위: 억원)

회사명	2019년			2018년			증감		
	대출채권	유가증권기타	지급보증	대출채권	유가증권기타	지급보증	대출채권	유가증권기타	지급보증
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- 기타 주요 거래내역

(단위: 억원)

거래내용 ^{주)}	매도자(채권자)	매수자(채무자)	거래금액	비고
예치금	BNK금융지주	부산은행	794	
부동산임대(보증금)	BNK금융지주	부산은행	210	
연결납세 법인세미수금	BNK금융지주	부산은행	513	
	BNK금융지주	경남은행	270	
	BNK금융지주	BNK캐피탈	219	
선급법인세	BNK금융지주	BNK저축은행	37	
	BNK투자증권	BNK금융지주	10	
브랜드수수료	BNK금융지주	부산은행	56	
	BNK금융지주	경남은행	34	
	BNK금융지주	BNK캐피탈	11	
광고선전비	BNK캐피탈	BNK금융지주	12	

주) 유가증권매매, 부동산임차, 상표권사용료, 경영컨설팅수수료 및 임대료 등(건별 10억원 이상의 거래에 한함)

2. 자회사 등간 거래

(단위: 억원)

거래내용 ^{주)}	매도자(채권자)	매수자(채무자)	거래금액	비고
예치금	BNK캐피탈	부산은행	79	
	BNK캐피탈	경남은행	20	
	BNK투자증권	부산은행	347	
	BNK투자증권	경남은행	258	
	BNK자산운용	부산은행	35	
	BNK자산운용	경남은행	10	
	BNK신용정보	BNK저축은행	21	
	BNK시스템	부산은행	55	
임대차보증금	경남은행	부산은행	289	
	BNK캐피탈	부산은행	85	
	BNK저축은행	부산은행	56	
	BNK투자증권	부산은행	18	
	BNK신용정보	부산은행	19	
	BNK시스템	부산은행	42	

거래내용 ^{주)}	매도자(채권자)	매수자(채무자)	거래금액	비고
대출/차입	부산은행	BNK캐피탈	127	
미수/미지급 (결제관련)	부산은행	경남은행	570	
	경남은행	부산은행	396	
부동산임대	경남은행	부산은행	14	
차량리스	BNK캐피탈	부산은행	51	
	BNK캐피탈	경남은행	11	
법인카드	부산은행	BNK캐피탈	52	
상품/용역매출	BNK시스템	부산은행	206	
	BNK시스템	경남은행	112	
	BNK시스템	BNK캐피탈	26	
신용조사수수료	BNK신용정보	부산은행	15	
채권추심수수료	BNK신용정보	부산은행	20	

주) 신용공여, 유가증권매매, 부동산임차, 상표권사용료, 경영컨설팅수수료 및 임대료 등(건별 10억원 이상의 거래에 한함)

3. 주요 출자자와의 거래

- 2019년 12월 31일 기준 주요출자자 : 국민연금공단

(단위 : 억원)

회사명	거래상대방	거래내용	거래금액			비고
			2019년	2018년	증감	
부산은행	국민연금공단	예수금	2,303	2,197	106	정기예금 등
경남은행	국민연금공단	예수금	6,695	6,140	555	정기예금 등
BNK투자증권	국민연금공단	위탁매매수수료	9	9	-	

주) 예수금, 신용공여, 유가증권매매 등

내부통제

■ 내부통제기구 현황

1. 이사회

그룹 전체를 통괄하는 효율적인 내부통제체제의 구축 및 운영에 관한 기본적인 방침을 수립하고, 이에 대한 최종 감독 책임을 지며, 자회사의 경영사항에 대하여 조언·시정권고를 할 수 있습니다.

2. 감사위원회

경영진이 내부통제체제를 적절하게 운영하는지 여부를 평가하고 평가결과 및 미비점을 이사회에 보고하며, 자회사의 경영사항에 대하여 업무·재산상태 감사 및 자료제출 권한을 보유하고 있습니다.

3. 경영진

회사 경영목표의 효율적인 달성을 위하여 각 부문별로 소관업무에 대한 내부통제 방침과 절차를 수립하고, 내부통제와 관련된 제반 정책 및 절차가 지켜질 수 있도록 통제 이행의무와 책임을 부과하는 등 적절한 내부통제체제를 구축하고 지휘통제합니다.

4. 준법감시인

내부통제기준의 준수 여부를 점검하고 내부통제관련 문제점과 미비사항에 대하여 시정 또는 개선요구를 할 수 있으며, 내부통제기준에 위반하는 때에는 이를 조사하여 감사위원회에 보고합니다.

5. 각 업무부서

직원들이 내부통제 운용과 관련한 스스로의 책임을 이해하고 그 역할을 수행토록 감독하며, 업무 우선순위에 따라 이행실태에 대한 모니터링 계획을 자체 수립·실시하고 그 결과를 반영합니다.

■ 준법감시인의 의의 및 직무

1. 준법감시인의 의의

내부통제기준의 준수 여부를 점검하고 내부통제기준을 위반하는 경우 이를 조사하는 등 내부통제 관련 업무를 총괄하는 사람(금융사지배구조법 제25조 제 1항)

2. 준법감시인의 직무

- 내부통제체제 총괄
- 내부통제 관련 이사회, 경영진에 대한 보좌
- 준법감시프로그램의 입안 및 관리
- 윤리강령의 제·개정 및 세부 실천방안 마련
- 중요업무에 대한 법규준수 측면의 사전심의

■ 감사위원회의 기능과 역할

1. 감사위원회의 구성

가. 금융회사의 지배구조에 관한 법률에 의하여 이사회 내 감사위원회를 두고 있습니다.

나. 감사위원회는 관련 법령에 의하면 3인 이상의 이사로 구성하되 총 위원의 3분의 2 이상을 사외이사로 구성하며, 위원 중 1인 이상은 관련 법령이 정하는 회계 또는 재무전문가이어야 한다고 규정되어 있는 바, 2019년 12월 31일 현재 위원 4명 전원 사외이사로 구성되어 있으며 관련 법령의 요건을 준수하고 있습니다.

2. 감사위원회의 역할

감사위원회는 경영진의 직무집행에 대한 감독과 내부통제시스템 등 업무전반에 대한 관리·감독을 위해 다음의 업무를 담당하고 있습니다.

가. 이사 및 경영진의 업무 감독

나. 재무감사, 업무감사 등으로 구분되는 내부 감사계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
다. 감사업무 담당 임원 및 부서장 임면에 대한 동의

라. 외부감사인 선정, 해임 요청

마. 외부감사인의 감사활동에 대한 평가

바. 감사 결과 지적사항에 대한 조치

사. 관련 법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리

아. 기타 감독기관 지시, 이사회, 위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

3. 감사위원회의 감사방침

감사위원회의 효율적인 업무수행을 위하여 내부감사부서인 감사부를 두고 있으며, 내부감사부서는 감사위원회의 승인을 득한 연간 감사계획에 의거 지주회사 및 자회사 등에 대한 감사업무를 수행하고 자회사 등의 감사업무와 관련하여 상시보고 체계를 구축하고 있습니다.

내부감사부서에 의한 감사는 크게 지주회사에 대한 감사와 자회사 등에 대한 감사로 구분되며 감사형태별 내용은 다음과 같습니다.

가. 일상감사 : 경영진의 일상적인 업무수행에 대하여 실시하는 감사

나. 종합검사 : 지주회사 및 자회사 등의 업무전반 및 재산상황에 대해 기능별 감사를 종합적으로 실시하는 감사
다. 부문검사 : 지주회사 및 자회사 등의 재무, 관리, 영업, 기타 각 부문에 대하여 실시하는 감사

라. 특별검사 : 지주회사 및 자회사 등의 사고발생 및 취약점이 많은 업무에 대하여 필요하다고 인정되는 특정 부문에 대하여 실시하는 감사

또한, 감사결과 발견된 위법 및 부당사항 또는 개선이 요구되는 사항에 대하여는 경영진에게 조치를 요구하고 그 이행결과를 점검하고 있습니다.

한편, 내부감사부서는 지주회사 각 부서에 대하여 내부통제시스템 평가를 실시하여 내부통제시스템의 작동 여부를 점검하고 감사위원회에서 심의 후 그 결과를 이사회에 보고하고 있습니다.

4. 감사빈도

가. 지주회사의 부서에 대한 정기검사는 연 1회 실시하며 특별검사는 사유 발생 즉시 실시하고 있습니다.

나. 자회사에 대한 종합검사는 연 1회 실시하고 있으며, 업무 취약부문 등 필요시 수시 특별검사를 실시하고 있습니다.

기관 및 임원 조치 등

■ 기관 조치 내용

대상기관	조치일	조치기관	조치내용	조치사유
부산은행	2019.10.10	금융위원회	과태료 10백만원	금융실명제 위반(명장동지점)
경남은행	2019.11.01	금융감독원	기관경고	임직원대출 우대금리 부당적용 등
BNK투자증권	2019.06.20	금융감독원	기관주의	무인가 영업행위 금지 위반
BNK투자증권	2019.06.26	금융위원회	과태료 20백만원	계열회사 펀드 판매비율 위반
BNK자산운용	2020.01.22	금융위원회	과태료 20백만원	불건전 집합투자재산 운용
BNK신용정보	2019.06.17	금융위원회	과태료 1억원	채권추심 착수전 수임사실 통지의무 위반 등

■ 임원 조치 내용

대상기관	조치일	조치기관	조치내용	조치대상자	조치사유
경남은행	2019.11.01	금융감독원	주의적경고 상당	정** (前 은행장)	임직원대출 우대금리 부당적용 등
경남은행	2019.11.01	금융감독원	주의적경고 상당	문** (前 은행장)	임직원대출 우대금리 부당적용 등
경남은행	2019.11.01	금융감독원	주의적경고 상당	박** (前 은행장)	임직원대출 우대금리 부당적용 등
경남은행	2019.11.01	금융감독원	감봉 3월 상당	이** (前 부행장)	임직원대출 우대금리 부당적용 등
경남은행	2019.11.01	금융감독원	감봉 3월 상당	구** (前 부행장)	임직원대출 우대금리 부당적용 등
경남은행	2019.11.01	금융감독원	감봉 3월 상당	심** (前 부행장)	금리산출 관련 전산시스템 통제 부적정
경남은행	2019.11.01	금융감독원	견책 상당	이** (前 본부장)	임직원대출 우대금리 부당적용 등
경남은행	2019.11.01	금융감독원	감봉 3월 상당	이** (前 본부장)	임직원대출 우대금리 부당적용 등
경남은행	2019.11.01	금융감독원	퇴직자 위법사실 통지	신** (前 준법감시인)	임직원대출 우대금리 부당적용 등
경남은행	2019.11.01	금융감독원	견책 상당	김** (前 준법감시인)	임직원대출 우대금리 부당적용 등
경남은행	2019.11.01	금융감독원	견책 상당	이** (前 준법감시인)	임직원대출 우대금리 부당적용 등
경남은행	2019.11.01	금융감독원	견책 상당	경** (前 준법감시인)	임직원대출 우대금리 부당적용 등
경남은행	2019.11.01	금융감독원	견책 상당	김** (前 준법감시인)	임직원대출 우대금리 부당적용 등
경남은행	2019.11.01	금융감독원	견책	김** (前 준법감시인)	임직원대출 우대금리 부당적용 등
경남은행	2019.11.01	금융감독원	감봉 3월 상당	구** (前 본부장)	임직원대출 우대금리 부당적용 등
경남은행	2019.11.01	금융감독원	퇴직자 위법사실 통지	김** (前 본부장)	임직원대출 우대금리 부당적용 등
BNK 투자증권	2019.06.20	금융감독원	주의상당	이** (前 본부장)	무인가 영업행위 금지 위반
BNK 투자증권	2019.06.20	금융감독원	주의	임** (前 본부장)	무인가 영업행위 금지 위반
BNK 자산운용	2020.01.22	금융감독원	주의	김** (現 전무)	불건전 집합투자재산 운용
BNK 신용정보	2019.06.17	금융감독원	견책상당	변* (前 전무)	채권추심 착수전 수임사실 통지의무 위반 등
BNK 신용정보	2019.06.17	금융감독원	주의	조** (現 전무)	채권추심 착수전 수임사실 통지의무 위반 등

수시공시 내용

■ 당기 중 수시공시 사항 없음

임직원 대출내역

(단위 : 억원)

구분	회사명	2019년말		
		임원	직원	계
지주회사	BNK금융지주	-	-	-
자회사	부산은행	-	246	246
	경남은행	-	247	247
	BNK캐피탈	1	18	18
	BNK투자증권	-	5	5
	BNK저축은행	-	2	2
	BNK자산운용	-	-	-
	BNK신용정보	-	-	-
	BNK시스템	-	-	-
	BNK벤처투자	-	-	-
	손자회사	BNK캐피탈(캄보디아)	-	-
BNK캐피탈(미얀마)		-	-	-
BNK캐피탈(라오스)		-	-	-
BNK캐피탈(카자흐스탄)		-	-	-

기부금

■ 특수관계인^{주)}에 대한 기부금 현황

(단위: 억원)

회사명	기부대상	기부방식	금액	비고
부산은행	BNK금융그룹희망나눔재단	현금	55.00	
	(재)은행권청년창업재단	현금	42.46	
	(재)부산형사회연대기금	현금	18.17	
	소계		115.63	
경남은행	BNK경남은행 사랑나눔재단	현금	20.00	
	소계		20.00	
합계			135.63	

주) 금융지주회사법 시행령 제3조에 의함

■ 기타 외부에 대한 기부금 현황

(단위: 억원)

회사명	기부대상	기부방식	금액	비고
BNK금융지주	(재)세계경제연구원	현금	2.00	
	TPO총회	현금	1.00	
	기타(1억원 미만 합계)	현금	3.69	33건
	기타(1억원 미만 합계)	현물	0.05	1건
	소계		6.74	
부산은행	부산신용보증재단	현금	70.00	
	공탁금관리위원회	현금	12.66	
	부산광역시(동백상징숲 조성사업)	현물	9.92	기부채납
	부산사회복지공동모금회	현금	7.18	
	(재)한국사회가치연대기금	현금	6.15	
	사단법인부산국제영화제	현금	4.63	
	한국메세나협회	현금	4.28	
	(사)부산문화관광축제조직위원회	현금	4.00	
	한국문화예술위원회	현금	3.95	
	서민금융진흥원	현금	3.09	
	초록우산 어린이재단	현금	2.88	
	(사)시니어금융교육협의회	현금	2.50	
	(사)동남권관문공항추진위원회	현금	2.00	
	부산광역시육상연맹	현금	2.00	
	재단법인 부마민주항쟁기념재단	현금	1.00	
	대한불교조계종범어사	현금	1.00	
	부산광역시불교연합회	현금	1.00	
	(사)부산국제코미디페스티벌 조직위원회	현금	1.00	
	기타(1억원 미만 합계)	현금	15.14	255건
	기타(1억원 미만 합계)	현물	0.27	6건
소계		154.65		

(단위 : 억원)

회사명	기부대상	기부방식	금액	비고
경남은행	재단법인 은행권 청년 창업재단	현금	28.67	
	경남신용보증재단	현금	15.00	
	울산신용보증재단	현금	10.00	
	공탁금관리위원회	현금	18.71	
	울산대학교	현금	7.00	
	경남대학교	현금	2.50	
	울산과학기술대학교	현금	11.50	
	(사)경남메세나협회	현금	1.08	
	서민금융진흥원	현금	1.69	
	한국사회가치연대기금	현금	2.99	
	울산광역시 '시민과 함께하는 백리대숲 조성' 사업 참여	현금	7.22	
	기타(1억원 미만 합계)	현금	47.77	232건
	기타(1억원 미만 합계)	현물	0.10	2건
	소계		154.23	
BNK캐피탈	기타(1억원 미만 합계)	현금	0.30	9건
	소계		0.30	
BNK투자증권	기타(1억원 미만 합계)	현금	0.19	11건
	기타(1억원 미만 합계)	현물	0.14	11건
	소계		0.33	
BNK저축은행	기타(1억원 미만 합계)	현금	0.09	6건
	기타(1억원 미만 합계)	현물	0.08	2건
	소계		0.17	
BNK신용정보	기타(1억원 미만 합계)	현금	0.01	2건
	기타(1억원 미만 합계)	현물	0.02	1건
	소계		0.03	
BNK시스템	기타(1억원 미만 합계)	현금	0.01	2건
	소계		0.01	
합계			316.46	

※ 기부방식이 현물인 경우, 자산의 가액을 시가로 평가하고 시가가 없는 경우 공정가액으로 평가된 금액임

※ 기부금이 1억원 이상인 경우 그 내역을 모두 기재하고, 기부금이 1억원 미만 건에 대하여는 합계한 금액으로 표기하며, 비교란에 그 건수를 기재함

주식매수선택권

■ 해당사항 없음

전환계획

■ 해당사항 없음



VII. 재무제표

1. 독립된 감사인의 감사보고서(별도) ...	160
2. 재무상태표	162
3. 포괄손익계산서	163
4. 자본변동표	164
5. 현금흐름표	165
6. 별도재무제표에 대한 주석(요약) ...	166
7. 독립된 감사인의 감사보고서(연결) ...	174
8. 연결재무상태표	178
9. 연결포괄손익계산서	179
10. 연결자본변동표	180
11. 연결현금흐름표	182
12. 연결재무제표에 대한 주석(요약) ...	184

Independent Auditor's Report

독립된 감사인의 감사보고서(별도)

주식회사 BNK금융지주
주주 및 이사회 귀중

2020년 3월 12일

감사의견

우리는 주식회사 BNK금융지주(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 『내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계』에 근거한 회사의 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2020년 03월 12일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

핵심감사사항

우리는 감사보고서에 보고해야 할 핵심감사사항이 없다고 결정하였습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부

정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는 :

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 김원대입니다

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대표이사 **김영식**



이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 3월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재무상태표

Statement of Financial Position

제 9 기말 2019년 12월 31일 현재
제 8 기말 2018년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 9 기말	제 8 기말
자산	Assets		
I. 현금 및 예치금	Cash & Due from Banks	79,370	129,671
II. 종속기업투자주식	Investment in Subsidiaries	5,900,057	5,879,457
III. 대출채권 및 수취채권	Loans & Receivables	125,314	55,404
IV. 유형자산	Property and Equipment	11,753	11,114
V. 무형자산	Intangible Assets	4,207	2,467
VI. 기타자산	Other Assets	1,817	2,620
자산총계	Total Assets	6,122,518	6,080,733
부채	Liabilities		
I. 사채	Debentures	1,028,710	1,158,623
II. 순확정급여부채	Net Defined Benefit Liabilities	7,557	4,636
III. 당기법인세부채	Current Income Tax Liabilities	103,589	35,070
IV. 기타부채	Other Liabilities	11,858	78,440
부채총계	Total Liabilities	1,151,714	1,276,769
자본	Equity		
I. 자본금	Share Capital	1,629,676	1,629,676
II. 신종자본증권	Hybrid Equity Securities	707,874	508,521
III. 기타불입자본	Other Paid-in Capital	2,276,822	2,276,822
IV. 기타자본구성요소	Other Components of Equity	(4,063)	(3,247)
V. 이익잉여금	Retained Earnings	360,495	392,192
자본총계	Total Equity	4,970,804	4,803,964
부채와 자본총계	Total Liabilities and Equity	6,122,518	6,080,733

제 9 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제 8 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 9 기	제 8 기
I. 순이자수익	Net Interest Income	(30,449)	(30,912)
1. 이자수익	Interest Income	847	861
2. 이자비용	Interest Expense	(31,296)	(31,773)
II. 순수수수료수익	Net Fee and Commission Income	9,143	8,007
1. 수수료수익	Fee and Commission Income	10,580	10,151
2. 수수료비용	Fee and Commission Expense	(1,437)	(2,144)
III. 배당금수익	Dividend Income	148,951	91,082
IV. 일반관리비	General and Administrative Expense	(35,254)	(34,961)
V. 영업이익	Operating Profit	92,391	33,216
VI. 영업외손익	Net Non-Operating Income	(634)	(4,142)
1. 영업외수익	Non-Operating Income	178	216
2. 영업외비용	Non-Operating Expense	(812)	(4,358)
VII. 법인세비용차감전순이익	Earnings Before Income Tax	91,757	29,074
VIII. 법인세비용	Income Tax Expense	(182)	-
IX. 당기순이익	Profit for the Year	91,575	29,074
X. 기타포괄손익	Other Comprehensive Income, Net of Tax	(816)	(123)
XI. 당기총포괄손익	Total Comprehensive Income for the Year	90,759	28,951
XII. 주당순이익	Earnings per Share		
1. 기본 및 희석주당순이익	Basic & Diluted EPS	203원	23원

자본변동표

Statement of Changes in Equity

제 9 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제 8 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

계정과목 (Description)	자본금 (Share Capital)	신종자본증권 (Hybrid Equity Securities)	기타불입자본 (Other Paid-in Capital)	기타자본구성요소 (Other Components of Equity)	이익잉여금 (Retained Earnings)	총 계 (Total)
I. 2018년 1월 1일 (Balance at January 1, 2018)	1,629,676	259,277	2,276,822	(3,124)	459,580	4,622,231
1. 신종자본증권 발행 (Issuance of Hybrid Equity Securities)	—	249,244	—	—	—	249,244
2. 신종자본증권 분배금 (Dividends on Hybrid Equity Securities)	—	—	—	—	(21,500)	(21,500)
3. 연차배당 (Annual Dividends)	—	—	—	—	(74,962)	(74,962)
4. 당기순이익 (Profit for the Year)	—	—	—	—	29,074	29,074
5. 확정급여 재측정요소 (Remeasurements of Net Defined Benefit Liabilities)	—	—	—	(123)	—	(123)
II. 2018년 12월 31일 (Balance at December 31, 2018)	1,629,676	508,521	2,276,822	(3,247)	392,192	4,803,964
III. 2019년 1월 1일 (Balance at January 1, 2019)	1,629,676	508,521	2,276,822	(3,247)	392,192	4,803,964
1. 신종자본증권 발행 (Issuance of Hybrid Equity Securities)	—	199,353	—	—	—	199,353
2. 신종자본증권 분배금 (Dividends on Hybrid Equity Securities)	—	—	—	—	(25,496)	(25,496)
3. 연차배당 (Annual Dividends)	—	—	—	—	(97,776)	(97,776)
4. 당기순이익 (Profit for the Year)	—	—	—	—	91,575	91,575
5. 확정급여 재측정요소 (Remeasurements of Net Defined Benefit Liabilities)	—	—	—	(816)	—	(816)
IV. 2019년 12월 31일 (Balance at December 31, 2019)	1,629,676	707,874	2,276,822	(4,063)	360,495	4,970,804

현금흐름표

Statement of Cash Flows

제 9 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제 8 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 9 기	제 8 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	Cash Flows from Operating Activities	30,526	38,539
1. 당기순이익	Profit for the Year	91,575	29,074
2. 손익조정사항	Adjustments to Profit for the Year	(113,709)	(56,846)
(1) 이자수익	Interest Income	(847)	(861)
(2) 이자비용	Interest Expense	31,296	31,773
(3) 감가상각비	Depreciation of Property, Equipment	1,817	886
(4) 무형자산상각비	Depreciation of Intangible Assets and Amortization	144	94
(5) 유형자산처분손익	Gain(Loss) on Disposal of Tangible Assets	—	(12)
(6) 무형자산반환손실	Loss on Disposal of Intangible Assets	—	8
(7) 퇴직급여	Post-Employment Benefits	2,650	2,348
(8) 배당금수익	Dividend Income	(148,951)	(91,082)
(9) 법인세비용	Income Tax Expense	182	—
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동	Changes in Operating Assets and Liabilities	(65,274)	5,095
(1) 수취채권의 증가	Increase in Receivables	(3)	19
(2) 순확정급여부채의 감소	Decrease in Net Defined Benefit Obligation	(545)	(764)
(3) 기타자산의 감소(증가)	Decrease(Increase) in Other Assets	803	(1,019)
(4) 기타부채의 증가(감소)	Increase(Decrease) in Other Liabilities	(65,529)	6,859
4. 이자의 수취	Interest Income Received	444	862
5. 이자의 지급	Interest Expense Paid	(31,279)	(30,729)
6. 배당금의 수취	Dividends Received	148,951	91,082
7. 법인세의 납부	Payment of Income Tax	(182)	—
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	Cash Flows from Investing Activities	(24,571)	(243,080)
1. 종속기업 투자주식의 취득	Acquisition of Investment in Subsidiaries	(20,600)	(230,000)
2. 유형자산의 취득	Acquisition of Property and Equipment	(1,296)	(2,826)
3. 유형자산의 처분	Disposal of Property and Equipment	—	13
4. 무형자산의 취득	Acquisition of Intangible Assets	(1,135)	(1,031)
5. 무형자산의 처분	Disposal of Intangible Assets	10	180
6. 임차보증금의 증가	Increase in Guarantee Deposits Paid	(1,550)	(9,416)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	Cash Flows from Financing Activities	(56,256)	172,546
1. 사채의 발행	Increase in Debentures	189,474	309,217
2. 사채의 상환	Redemption of Debentures	(320,000)	(290,000)
3. 리스부채의 지급	Payment of Lease Liabilities	(552)	—
4. 배당금의 지급	Payment of Dividends	(97,776)	(74,961)
5. 신종자본증권의 발행	Issuance of Hybrid Equity Securities	199,353	249,244
6. 신종자본증권 분배금의 지급	Dividends on Hybrid Equity Securities	(26,755)	(20,954)
IV. 현금 및 현금성자산의 증감	Net Increase(Decrease) in Cash and Cash Equivalents	(50,301)	(31,995)
V. 기초의 현금 및 현금성자산	Cash and Cash Equivalents at the Beginning of the Year	129,671	161,666
VI. 기말의 현금 및 현금성자산	Cash and Cash Equivalents at the End of the Year	79,370	129,671

별도재무제표에 대한 주식(요약)

주식회사 BNK금융지주

1. 회사의 개요

주식회사 BNK금융지주(이하 “회사”)는 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업에 대한 지배·경영관리 및 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2011년 3월 15일에 (주)부산은행, (주)BNK투자증권, BNK캐피탈(주) 및 BNK신용정보(주)와 주식이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 설립되었습니다.

또한, 회사는 2011년에 100% 지분을 출자하여 (주)BNK시스템 및 (주)BNK저축은행을 설립하여 자회사로 편입하였으며, 2014년 10월에 (주)경남은행의 지분 56.97%를 취득하여 지배력을 획득하였으며, 2015년 6월 4일에 주식의 포괄적 교환을 통해 주식회사 경남은행의 지분을 전량 취득하였습니다. 그리고 2015년 7월 지분취득과 유상증자를 통해 BNK자산운용(주)의 지분 51.01%를 취득하여 자회사로 편입하였으며, 2017년 12월 간여지분 인수를 통해 BNK자산운용(주)는 지배기업의 완전자회사가 되었습니다. 그리고 2019년 11월 BNK벤처투자(주)의 지분 100%를 취득하여 완전자회사로 편입하였습니다.

회사의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30에 소재하고 있습니다. 한편 회사의 납입자본금은 설립 후 당기말 현재 보통주 자본금이 1,629,676백만원이며, 발행주식수는 325,935,246주입니다.

2. 재무제표 작성기준

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회(“IASB”)가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다. 회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호 ‘별도재무제표’에 따른 별도재무제표로서 종속기업 투자는 직접적인 지분투자에 근거하여 원가로 측정하고 있으며, 다만 한국채택국제회계기준으로의 전환일 시점에는 전환일 시점의 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용했습니다. 또한, 종속기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3. 현금 및 예치금

(단위 : 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
보통예금	부산은행	0.01	77,971,188	128,974,800
기업자유예금	부산은행	0.01~0.30	1,399,096	695,948
합계			79,370,284	129,670,748

4. 대출채권 및 수취채권

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
미수금	103,591,808	35,069,462
미수수익	1,024	796
보증금	21,883,515	20,333,758
현재가치할인차금(임차보증금_선급리스크)	(162,692)	-
합계	125,313,655	55,404,016

5. 종속기업 투자주식

(1) 종속기업 현황

(단위 : %, 천원)

회사명	소재국가	당기말		전기말	
		지분율	장부가액	지분율	장부가액
(주)부산은행	대한민국	100	2,968,140,154	100	2,968,140,154
(주)경남은행	대한민국	100	1,949,160,438	100	1,949,160,438
BNK캐피탈(주)	대한민국	100	378,488,236	100	378,488,236
(주)BNK투자증권	대한민국	100	384,166,758	100	384,166,758
(주)BNK저축은행	대한민국	100	115,000,600	100	115,000,600
BNK자산운용(주)	대한민국	100	77,050,000	100	77,050,000
BNK신용정보(주)	대한민국	100	4,451,045	100	4,451,045
(주)BNK시스템	대한민국	100	3,000,000	100	3,000,000
BNK벤처투자(주)	대한민국	100	20,600,000	-	-
합계			5,900,057,231		5,879,457,231

(2) 종속기업 투자주식 변동내역

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초 장부가액	5,879,457,231	5,649,457,231
취득	20,600,000	230,000,000
기말 장부가액	5,900,057,231	5,879,457,231

6. 사채

(단위 : %, 천원)

구분	발행일	만기일	이자율	당기말	전기말
제5회 무보증후순위사채	2013-08-29	2020-08-29	4.05	150,000,000	150,000,000
제6회 무보증후순위사채	2013-11-07	2020-11-07	4.09	30,000,000	30,000,000
제7회 무보증후순위사채	2013-11-19	2020-11-19	4.18	20,000,000	20,000,000
제9회 무보증사채	2014-07-16	2019-07-16	3.02	-	100,000,000
제10회 무보증사채	2014-09-24	2019-09-24	2.80	-	150,000,000
제13회 무보증사채	2015-03-25	2020-03-25	2.02	50,000,000	50,000,000
제14회 무보증사채	2015-07-15	2020-07-15	2.40	50,000,000	50,000,000
제16회 무보증사채	2016-01-15	2021-01-15	2.07	50,000,000	50,000,000
제20회 무보증사채	2017-04-21	2019-04-21	1.88	-	50,000,000
제21-1회 무보증사채	2017-05-30	2019-05-30	1.90	-	20,000,000
제21-2회 무보증사채	2017-05-30	2020-05-30	2.11	50,000,000	50,000,000
제21-3회 무보증사채	2017-05-30	2022-05-30	2.37	30,000,000	30,000,000
제22회 무보증사채	2017-09-26	2022-09-26	2.46	100,000,000	100,000,000
제23회 무보증사채	2018-05-25	2023-05-25	2.89	100,000,000	100,000,000

(단위 : %, 천원)

구분	발행일	만기일	이자율	당기말	전기말
제24회 무보증사채	2018-06-26	2021-06-26	2.62	80,000,000	80,000,000
제25-1회 무보증사채	2018-08-23	2023-08-23	2.54	100,000,000	100,000,000
제25-2회 무보증사채	2018-08-23	2028-08-23	2.75	30,000,000	30,000,000
제26회 무보증사채	2019-06-14	2024-06-14	1.78	100,000,000	-
제27회 무보증사채	2019-07-26	2024-07-26	1.60	90,000,000	-
소계				1,030,000,000	1,160,000,000
차감 : 사채할인발행차금				(1,289,620)	(1,377,572)
합계				1,028,710,380	1,158,622,428

※ 상기 무보증사채는 전액 만기일시상환조건입니다.

7. 자본

(1) 자본금

당기말 현재 회사의 수권주식수는 700,000천주(1주당 5천원)이고, 발행주식수는 325,935,246주로서 회사의 자본금은 1,629,676백만원입니다.

(2) 신종자본증권

(단위 : %, 천원)

구분	발행일	만기일	이자율	당기말	전기말
원화 신종자본증권	2015-06-24	2045-06-24	4.60	80,000,000	80,000,000
	2015-06-24	2045-06-24	5.10	30,000,000	30,000,000
	2015-08-31	2045-08-31	4.48	150,000,000	150,000,000
	2018-02-13	-	4.83	100,000,000	100,000,000
	2018-03-02	-	4.26	150,000,000	150,000,000
	2019-02-20	-	3.74	100,000,000	-
	2019-08-29	-	3.20	100,000,000	-
발행비용				(2,125,680)	(1,478,629)
합계				707,874,320	508,521,371

상기 신종자본증권은 발행일 이후 각각 5년 또는 10년이 경과한 시점에 회사는 조기 상환할 수 있으며, 만기일에 동일한 조건으로 만기를 연장할 수 있습니다. 또한, 보통주에 대한 배당을 지급하지 않기로 결의한 경우 약정이자를 지급하지 아니합니다.

(3) 기타불입자본

기타불입자본은 종속기업 투자주식의 취득원가와 동 주식의 취득을 위해 교부한 회사주식의 액면가액과의 차액을 주식발행초과금으로 계상한 금액과 주식교환 과정에서 발생한 단주 처리를 위해 취득한 자기주식을 차감한 금액으로 구성됩니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	2,277,035,810	2,277,035,810
자기주식	(213,973)	(213,973)
합계	2,276,821,837	2,276,821,837

(4) 기타자본구성요소

(단위 : 천원)

구분	당기		
	기초	증감	기말
확정급여제도의 재측정요소	(3,247,059)	(815,854)	(4,062,913)

(단위 : 천원)

구분	전기		
	기초	증감	기말
확정급여제도의 재측정요소	(3,123,295)	(123,764)	(3,247,059)

(5) 이익잉여금

1) 이익잉여금의 구성내역

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
준비금 :		
이익준비금	86,325,407	83,417,407
대손준비금	175,000	169,000
손해배상책임준비금	2,000,000	2,000,000
임의적립금	205,915,417	299,031,000
소계	294,415,824	384,617,407
미처분이익잉여금	66,078,996	7,574,535
합계	360,494,820	392,191,942

2) 이익잉여금처분계산서(안)

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
I. 미처분이익잉여금	66,078,996	7,574,534
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	470
2. 신증자본증권배당	(25,495,972)	(21,499,629)
3. 당기순이익	91,574,968	29,073,693

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
II. 이익잉여금이입액		60,753,345		93,115,583
1. 임의적립금의 이입	60,753,345		93,115,583	
2. 대손준비금의 환입	-		-	
III. 이익잉여금처분액		126,832,341		100,690,117
1. 이익준비금	9,158,000		2,908,000	
2. 대손준비금	343,000		6,000	
3. 임의적립금	-		-	
4. 배당금	117,331,341		97,776,117	
현금배당				
(주당배당금(액면배당율))				
당기 360원(7.20%)	117,331,341		97,776,117	
전기 300원(6.00%)				
IV. 차기이월미처분이익잉여금		-		-

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2020년 3월 20일이며, 전기 처분확정일은 2019년 3월 28일이었습니다.

3) 대손준비금

가. 잔액

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	175,000	169,000
대손준비금 전입(환입)예정금액	343,000	6,000
대손준비금 잔액	518,000	175,000

나. 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	91,574,968	29,073,693
대손준비금 환입(전입)액	(343,000)	(6,000)
대손준비금 반영 후 조정손익 ^{주)}	91,231,968	29,067,693
대손준비금 반영 후 주당손익(원) ^{주)}	203	23

주) 상기 대손준비금 반영 후 조정손익 및 기본주당손익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금 전입액 및 환입액을 당기순이익(손실)에 반영하였을 경우를 가정하여 산출되었으며, 대손준비금 반영 후 주당 조정손익은 신종자본증권 배당금을 차감하여 산출한 금액입니다.

8. 주당순이익

(단위 : 원, 주)

구분	당기	전기
보통주순이익	91,574,967,736	29,073,693,326
신종자본증권 배당효과	(25,495,972,222)	(21,499,628,995)
보통주 당기순이익	66,078,995,514	7,574,064,331
유통보통주식수	325,920,391	325,920,391
주당순이익	203	23

9. 배당금

2019년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 보통주 배당금 117,331,341천원은 2020년 3월 20일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다.

당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다. (전기 지급액 : 97,776,117천원)

10. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자와의 중요 거래내역

(단위 : 천원)

회사명	당기				유형자산 취득
	수익거래		비용거래		
	이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
(주)부산은행	836,295	95,483,196	-	79,155	120,964
(주)경남은행	-	52,462,636	-	-	-
BNK캐피탈(주)	-	11,163,000	7,115	1,234,000	93,453
(주)BNK투자증권	-	313,000	-	250,158	-
(주)BNK저축은행	-	121,200	-	-	-
BNK자산운용(주)	-	13,000	-	-	-
BNK신용정보(주)	-	13,100	-	-	-
(주)BNK시스템	-	36,300	-	512,215	401,448
합계	836,295	159,605,432	7,115	2,075,528	615,865

(단위 : 천원)

회사명	전기				유형자산 취득
	수익거래		비용거래		
	이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
(주)부산은행	861,169	40,579,423	-	254,234	-
(주)경남은행	-	49,267,547	-	-	-
BNK캐피탈(주)	-	11,034,000	-	255,539	-

(단위 : 천원)

회사명	전기				
	수익거래		비용거래		유형자산 취득
	이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
(주)BNK투자증권	-	290,782	-	-	-
(주)BNK저축은행	-	108,400	-	6,366	-
BNK자산운용(주)	-	11,000	-	-	-
BNK신용정보(주)	-	10,000	-	-	-
(주)BNK시스템	-	31,350	-	931,904	480,420
합계	861,169	101,332,502	-	1,448,043	480,420

(2) 특수관계자와의 자금거래 내역

(단위 : 천원)

회사명	당기			
	자금대여 거래		출자	
	예치	회수	증자	감자
(주)부산은행	534,153,687	584,454,151	-	-
BNK벤처투자(주)	-	-	20,600,000	-
합계	534,153,687	584,454,151	20,600,000	-

(단위 : 천원)

회사명	전기			
	자금대여 거래		출자	
	예치	회수	증자	감자
(주)부산은행	994,493,736	1,026,489,414	-	-
(주)BNK투자증권	-	-	200,000,000	-
BNK자산운용(주)	-	-	30,000,000	-
합계	994,493,736	1,026,489,414	230,000,000	-

(3) 특수관계자에 대한 중요 채권/채무 내역

(단위 : 천원)

회사명	당기말			
	채권		채무	
	예치금	기타자산	예수부채	기타부채
(주)부산은행	79,370,284	72,238,456	-	525,032
(주)경남은행	-	27,012,932	-	-
BNK캐피탈(주)	-	21,869,345	-	239,694
(주)BNK투자증권	-	-	-	1,046,684
(주)BNK저축은행	-	3,664,931	-	-

(단위: 천원)

회사명	당기말			
	채권		채무	
	예치금	기타자산	예수부채	기타부채
BNK자산운용(주)	-	220,219	-	-
BNK신용정보(주)	-	234,330	-	-
(주)BNK시스템	-	361,505	-	-
합계	79,370,284	125,601,718	-	1,811,410

(단위: 천원)

회사명	전기말			
	채권		채무	
	예치금	기타자산	예수부채	기타부채
(주)부산은행	129,670,748	66,445,333	-	227,463
(주)경남은행	-	-	-	22,926,349
BNK캐피탈(주)	-	5,102,717	-	-
(주)BNK투자증권	-	5,265,366	-	-
(주)BNK저축은행	-	134,131	-	-
BNK자산운용(주)	-	10,121	-	-
BNK신용정보(주)	-	102,544	-	-
(주)BNK시스템	-	371,395	-	-
합계	129,670,748	77,431,607	-	23,153,812

Independent Auditor's Report (Consolidation)

독립된 감사인의 감사보고서(연결)

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업
주주 및 이사회 귀중

2020년 3월 12일

감사의견

우리는 주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업들(이하 “연결회사”)의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

(1) 상각후원가 측정 대출채권의 개별평가 대상 신용손실충당금

핵심감사사항으로 결정된 이유

2018년부터 적용되는 기업회계기준서 제1109호(금융상품)의 ‘손상’ 기준은 기존에 적용되었던 기업회계기준서 제1039호에 비해 상대적으로 더 복잡하며, 보다 높은 경영진의 해석과 판단을 요구합니다.

연결회사는 상각후원가 측정 대출채권에 대해 개별 및 집합평가 기대신용손실을 인식하고 있으며, 상각후원가 측정 대출채권과 관련 대손충당금은 각각 79,633,112백만원과 817,657백만원입니다. 이 중 개별평가 기대신용손실은 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 미래의 예상회수현금흐름의 현재가치를 통하여 산출되며, 이러한 평가는 본질적으로 불확실성을 내포하며 다수의 가정과 판단을 포함하고 있습니다. 개별평가 대상 금액은 연결재무제표상에

서 금액적으로 중요하며, 개별평가 기대신용손실 평가가 연결재무제표에 미치는 영향과 경영진의 추정 및 판단이 포함되는 점을 고려하여 이 영역을 주목하였습니다. 한편, 종속회사 중 이러한 영향이 큰 회사는 부산은행과 경남은행입니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

우리는 연결회사가 인식하고 있는 개별평가 기대신용손실과 관련한 회계추정치의 중요 왜곡표시위험을 식별하고 평가하는 데 근거가 될 수 있도록 다음 사항을 이해하였습니다.

- 연결회사의 개별평가 대상 대출채권 선정 방법
- 연결회사가 수행하고 있는 개별평가 기대신용손실 산출 시 적용하는 데이터

우리는 개별평가 기대신용손실과 관련된 추정의 불확실성 정도를 평가하고, 평가된 중요왜곡표시위험에 기초하여 다음 사항을 확인하였습니다.

- 연결회사가 개별평가 기대신용손실 설정과 관련하여 한국채택국제회계기준의 요구사항을 적절하게 적용했는지 여부
- 연결회사가 적용한 개별평가 대손충당금 설정 방법이 적합하며 일관되게 적용되어 왔는지 여부

또한 우리는 개별평가 기대신용손실 설정과 관련한 다음과 같은 통제 운영효과성 테스트를 수행하였습니다.

- 개별평가대상 대출채권의 완전성 확인 통제 테스트
- 개별평가 기대신용손실 산출을 위한 기본정보에 대한 정확성 확인 통제 테스트
- 개별평가 기대신용손실 산출 결과에 대한 연결회사의 승인 통제 테스트
- 개별평가대상 차주의 예상현금흐름 추정의 정확성 검토 통제 테스트
- 개별평가대상에 적용하는 유효이자율의 적정성 검토 통제 테스트

그리고, 우리는 개별평가 기대신용손실 설정과 관련한 다음과 같은 실증 절차를 수행하였습니다.

- 개별평가대상 대출채권의 완전성 및 정확성 확인
- 개별평가 기대신용손실 금액의 정확성 확인
- 재무제표일 이후 후속사건 확인

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는 데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업 전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는 데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 김원대입니다..

서울특별시 용산구 한강대로 100
삼 일 회 계 법 인

대표이사 **김영식**



이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 3월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

연결재무상태표

Consolidated Statement of Financial Position

제 9 기말 2019년 12월 31일 현재

제 8 기말 2018년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 9 기말	제 8 기말
자산	Assets		
I. 현금 및 예치금	Cash & Due from Banks	4,148,498	3,212,849
II. 당기손익-공정가치금융자산	Financial Assets at Fair Value Through Profit and Loss	3,839,224	3,471,853
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income	5,267,070	5,030,992
IV. 상각후원가금융자산	Financial Assets at Amortized Cost	7,534,761	6,798,768
V. 대출채권 및 수취채권	Loans & Receivables	80,657,226	77,629,807
VI. 파생상품자산	Derivative Assets	35,960	30,362
VII. 관계기업 및 공동기업투자	Investments in Associates and Joint Venture	551,108	465,099
VIII. 유형자산	Property and Equipment	977,628	887,545
IX. 무형자산	Intangible Assets	266,377	271,652
X. 투자부동산	Investment Property	224,182	198,172
XI. 이연법인세자산	Deferred Income Tax Assets	-	-
XII. 기타자산	Other Assets	1,036,737	796,483
자산총계	Total Assets	104,538,771	98,793,582
부채	Liabilities		
I. 예수부채	Deposits	76,609,540	73,380,110
II. 차입부채	Borrowings	5,079,228	5,615,889
III. 사채	Debentures	10,185,756	8,590,658
IV. 파생상품부채	Derivative Liabilities	42,540	57,275
V. 순확정급여부채	Net Defined Benefit Liabilities	84,536	72,000
VI. 총당부채	Provisions	45,258	42,656
VII. 당기법인세부채	Current Income Tax Liabilities	103,589	35,069
VIII. 이연법인세부채	Deferred Income Tax Liabilities	61,435	47,088
IX. 기타부채	Other Liabilities	3,145,719	2,527,875
부채총계	Total Liabilities	95,357,601	90,368,620
자본	Equity		
I. 지배기업 소유주지분	Equity Attributable to the Owners of Parent Company	8,283,713	7,626,978
1. 자본금	Share Capital	1,629,676	1,629,676
2. 신종자본증권	Hybrid Equity Securities	707,874	508,521
3. 기타불입자본	Other Paid-in Capital	786,783	786,783
4. 기타자본구성요소	Other Components of Equity	(32,524)	(51,005)
5. 이익잉여금	Retained Earnings	5,191,904	4,753,003
II. 비지배지분	Non-Controlling Interests	897,457	797,984
자본총계	Total Equity	9,181,170	8,424,962
부채와 자본총계	Total Liabilities and Equity	104,538,771	98,793,582

연결포괄손익계산서

Consolidated Statement of Comprehensive Income

제 9 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제 8 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 9 기	제 8 기
I. 순이자수익	Net Interest Income	2,186,774	2,343,541
1. 이자수익	Interest Income	3,629,261	3,628,803
2. 이자비용	Interest Expense	(1,442,487)	(1,285,262)
II. 순수수수료수익	Net Fee and Commission Income	246,437	203,947
1. 수수료수익	Fee and Commission Income	369,971	353,560
2. 수수료비용	Fee and Commission Expense	(123,534)	(149,613)
III. 당기손익-공정가치금융자산관련순이익	Net Gain(Loss) on Financial Assets at FVTPL	101,501	44,432
IV. 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순이익	Net Gain on Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income	18,327	14,122
V. 상각후원가금융자산관련순이익	Net Gain(Loss) on Financial Assets at Amortized Cost	(310)	(21)
VI. 신용손실충당금전입액등	Provisions for Credit Losses	(324,270)	(462,600)
VII. 일반관리비	General and Administrative Expense	(1,273,365)	(1,264,740)
VIII. 기타영업손익	Net Other Operating Income	(148,211)	(128,848)
1. 외환거래순손익	Gain on Foreign Currency Transaction	34,701	27,497
2. 파생상품관련순손익	Gain from Derivatives	29,425	25,093
3. 기타영업수익	Other Operating Income	321,483	261,852
4. 기타영업비용	Other Operating Expense	(533,820)	(443,290)
IX. 영업이익	Operating Profit	806,883	749,833
X. 영업외손익	Net Non-Operating Income	(13,509)	(31,195)
1. 관계기업투자손익	Share of Profit(Loss) of Associates	14,738	5,680
2. 기타수익	Other Non-Operating Income	33,776	27,467
3. 기타비용	Other Non-Operating Expense	(62,023)	(64,342)
XI. 법인세비용차감전순이익	Earnings Before Income Tax	793,374	718,638
XII. 법인세비용	Income Tax Expense	(194,427)	(180,497)
XIII. 당기순이익	Profit for the Year	598,947	538,141
1. 지배기업지분순이익	Attributable to : Owners of the Parent Company	562,225	502,095
2. 비지배지분순이익	Attributable to : Owners of Non-Controlling Interests	36,722	36,046
XIV. 기타포괄손익	Other Comprehensive Income	18,610	19,264
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	Items That Will Not Be Reclassified to Profit or Loss	(5,035)	(16,343)
(1) 확정급여제도 재측정요소	Remeasurements of Net Defined Benefit Liabilities	(12,119)	(29,780)
(2) 기타포괄손익-공정가치지분상품평가손익	Gain on Valuation of Equity Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income	7,084	13,437
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	Items That May Be Reclassified Subsequently of Profit or Loss	23,645	35,607
(1) 기타포괄손익-공정가치채무상품평가손익	Gain on Valuation of Debt Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income	20,085	37,139
(2) 해외사업환산손익	Exchange Differences on Translation of Foreign Operations	5,837	1,615
(3) 해외영업순투자위험회피평가손익	Gain(Loss) on Valuation of Hedges of Net Instruments in Foreign Operations	(2,560)	(3,093)
(4) 지분법 자본변동	Gain on Valuation of Investment Stock Using the Equity Method	(35)	-
(5) 기타포괄손익-공정가치채무상품대손상각비	Impairment Loss of Debt Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income	318	(54)
XV. 당기총포괄손익	Total Comprehensive Income for the Year	617,557	557,405
1. 지배기업지분총포괄이익	Attributable to : Owners of the Parent Company	580,835	521,359
2. 비지배지분총포괄이익	Attributable to : Owners of Non-Controlling Interests	36,722	36,046
XVI. 주당이익	Earnings per Share		
1. 기본 및 희석주당순이익	Basic and Diluted EPS	1,647원	1,475원

연결자본변동표

Consolidated Statement of Changes in Equity

제 9 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제 8 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

계정과목 (Description)	지배기업의 소유주 귀속(Attributable to Owners of the Parent Company)					합계 (Total)	비지배지분 (Non-Controlling Interests)	총계 (Total Equity)
	자본금 (Share Capital)	신종자본증권 (Hybrid Equity Securities)	기타불입자본 (Other Paid-in Capital)	기타자본구성요소 (Other Components of Equity)	이익잉여금 (Retained Earnings)			
I. 2018년 1월 1일 (Balance at January 1, 2018)	1,629,676	259,277	786,783	(36,056)	4,417,881	7,057,561	598,458	7,656,019
1. 회계정책 변경효과 (Changes in Accounting Policy)	-	-	-	(34,213)	(66,666)	(100,879)	4	(100,875)
2. 연차배당금의 지급 (Annual Dividends)	-	-	-	-	(74,962)	(74,962)	-	(74,962)
3. 신종자본증권 발행 (Issuance of Hybrid Equity Securities)	-	249,244	-	-	-	249,244	199,335	448,579
4. 신종자본증권 이익분배금 (Dividends on Hybrid Equity Securities)	-	-	-	-	(21,500)	(21,500)	(35,851)	(57,351)
5. 기타 (Others)	-	-	-	-	8	8	(8)	-
6. 총포괄이익 (Total Comprehensive Income)	-	-	-	-	-	-	-	-
(1) 당기순이익 (Profit for the Year)	-	-	-	-	502,095	502,095	36,046	538,141
(2) 기타포괄손익 (Other Comprehensive Income)	-	-	-	-	-	-	-	-
(가) 확정급여제도 재측정요소 (Remeasurements of Net Defined Benefit Liabilities)	-	-	-	(29,780)	-	(29,780)	-	(29,780)
(나) 기타포괄손익 - 공정가치금융자산의 평가 (Gain on Valuation of Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income)	-	-	-	50,576	-	50,576	-	50,576
(다) 기타포괄손익 - 공정가치지분상품의 처분 (Gain on Disposal of Equity Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income)	-	-	-	-	(3,853)	(3,853)	-	(3,853)
(라) 해외사업환산이익 (Exchange Differences on Translation of Foreign Operations)	-	-	-	1,615	-	1,615	-	1,615
(마) 해외영업순투자위험회피평가손익 (Gain/Loss) on Valuation of Hedges of Net Instruments in Foreign Operations)	-	-	-	(3,093)	-	(3,093)	-	(3,093)
(바) 기타포괄손익인식채무증권대손상각비 (Impairment Loss of Debt Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income)	-	-	-	(54)	-	(54)	-	(54)
II. 2018년 12월 31일 (Balance at December 31, 2018)	1,629,676	508,521	786,783	(51,005)	4,753,003	7,626,978	797,984	8,424,962

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

계정과목 (Description)	지배기업의 소유주 귀속(Attributable to Owners of the Parent Company)						비지배지분 (Non-Controlling Interests)	총계 (Total Equity)
	자본금 (Share Capital)	신종자본증권 (Hybrid Equity Securities)	기타불입자본 (Other Paid-in Capital)	기타자본구성요소 (Other Components of Equity)	이익잉여금 (Retained Earnings)	합계 (Total)		
III. 2019년 1월 1일 (Balance at January 1, 2019)	1,629,676	508,521	786,783	(51,005)	4,753,003	7,626,978	797,984	8,424,962
1. 연차배당금의 지급 (Annual Dividends)	-	-	-	-	(97,776)	(97,776)	-	(97,776)
2. 신종자본증권 발행 (Issuance of Hybrid Equity Securities)	-	199,353	-	-	-	199,353	99,667	299,020
3. 신종자본증권 이익분배금 (Dividends on Hybrid Equity Securities)	-	-	-	-	(25,496)	(25,496)	(36,722)	(62,218)
4. 기타 (Others)	-	-	-	-	(181)	(181)	(194)	(375)
5. 총포괄이익 (Total Comprehensive Income)								
(1) 당기순이익 (Profit for the Year)	-	-	-	-	562,225	562,225	36,722	598,947
(2) 기타포괄손익 (Other Comprehensive Income)								
(가) 확정급여제도 재측정요소 (Remeasurements of Net Defined Benefit Liabilities)	-	-	-	(12,119)	-	(12,119)	-	(12,119)
(나) 기타포괄손익 - 공정가치금융자산의 평가 (Gain on Valuation of Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income)	-	-	-	27,169	-	27,169	-	27,169
(다) 기타포괄손익 - 공정가치지분상품의 처분 (Gain on Disposal of Equity Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income)	-	-	-	(129)	129	-	-	-
(라) 해외사업환산이익 (Exchange Differences on Translation of Foreign Operations)	-	-	-	5,837	-	5,837	-	5,837
(마) 해외영업순투자위험회피평가손익 (Gain(Loss) on Valuation of Hedges of Net Instruments in Foreign Operations)	-	-	-	(2,560)	-	(2,560)	-	(2,560)
(바) 지분법 자본변동 (Gain on Valuation of Investment Stock Using the Equity Method)	-	-	-	(35)	-	(35)	-	(35)
(사) 기타포괄손익인식채무증권대손상각비 (Impairment Loss of Debt Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income)	-	-	-	318	-	318	-	318
IV. 2019년 12월 31일 (Balance at December 31, 2019)	1,629,676	707,874	786,783	(32,524)	5,191,904	8,283,713	897,457	9,181,170

연결현금흐름표

Consolidated Statement of Cash Flows

제 9 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제 8 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 9 기	제 8 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	Cash Flows from Operating Activities	(488,632)	354,436
1. 당기순이익	Profit for the Year	598,947	538,141
2. 손익조정사항	Adjustments to Profit for the Year	(1,223,306)	(1,337,616)
(1) 이자수익	Interest Income	(3,629,261)	(3,628,803)
(2) 이자비용	Interest Expense	1,442,487	1,285,262
(3) 당기손익-공정가치금융자산관련손익	Gain(Loss) on Financial Assets at FVTPL	(31,905)	5,048
(4) 기타포괄손익-공정가치금융자산관련손익	Gain(Loss) on Financial Assets at Fair Value Other Comprehensive Income	(18,327)	(14,122)
(5) 상각후원가금융자산관련손익	Gain(Loss) on Financial Assets at Amortized Cost	310	21
(6) 신용손실충당금전입액	Provision for Credit Loss	423,693	502,248
(7) 외화환산손익	Gain(Loss) on Foreign Currency Translation	(5,305)	(2,319)
(8) 파생상품평가손익	Gain(Loss) on Value of Derivative Financial Instruments	(22,919)	(8,043)
(9) 감가상각비	Depreciation of Property, Equipment	96,504	64,240
(10) 무형자산상각비	Depreciation of Intangible Assets and Amortization	73,652	74,047
(11) 퇴직급여	Post-Employment Benefits	64,738	58,066
(12) 기타영업손익	Other Operating Income(Expense)	204,157	147,065
(13) 관계기업투자주식관련손익	Loss(Profit) of Share of Associates	(14,738)	(5,680)
(14) 유무형자산관련손익	Gain(Loss) on Property, Equipment and Intangible Assets	(820)	4,857
(15) 법인세비용	Income Tax Expense	194,428	180,497
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동	Changes in Operating Assets and Liabilities	(2,036,920)	(1,179,941)
(1) 예치금	Due from Banks	(931,073)	60,262
(2) 당기손익-공정가치금융자산	Financial Assets at FVTPL	(605,428)	(1,004,132)
(3) 대출채권 및 수취채권	Loans & Receivables	(3,427,462)	(3,115,983)
(4) 파생금융상품	Derivative Assets and Liabilities	2,600	(1,207)
(5) 기타자산	Other Assets	(502,869)	(420,325)
(6) 예수부채	Deposits	3,236,407	3,550,906
(7) 충당부채	Provisions	(83)	(538)
(8) 기타부채	Other Liabilities	258,895	(190,951)
(9) 확정급여채무	Defined Benefit Obligation	(31,205)	(23,212)
(10) 사외적립자산	Plan Assets	(36,702)	(34,761)
4. 이자수익의 수취	Interest Income Received	3,702,382	3,657,797
5. 배당금의 수취	Dividends Received	10,978	7,704
6. 이자비용의 지급	Interest Expense Paid	(1,426,206)	(1,206,923)
7. 법인세의 납부	Payment of Income Tax	(114,507)	(124,726)

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 9 기	제 8 기
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	Cash Flows from Investing Activities	(852,857)	(853,812)
1. 당기손익-공정가치금융자산 처분	Proceeds from Disposal of Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss	7,714,911	1,682,482
2. 당기손익-공정가치금융자산 취득	Payments for Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss	(7,492,298)	(1,831,784)
3. 기타포괄손익-공정가치금융자산 처분	Proceeds from Disposal of Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income	3,071,686	2,319,178
4. 기타포괄손익-공정가치금융자산 취득	Payments for Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income	(3,239,632)	(2,384,139)
5. 상각후원가금융자산 처분	Proceeds from Disposal of Financial Assets at Amortized Cost	1,215,452	1,528,609
6. 상각후원가금융자산 취득	Payments for Financial Assets at Amortized Cost	(1,934,463)	(1,641,047)
7. 관계기업투자주식 처분	Proceeds from Disposal of Investments in Associates	236,748	141,512
8. 관계기업투자주식 취득	Payments for Investments in Associates	(263,475)	(532,500)
9. 유형자산 처분	Proceeds from Disposal of Property and Equipment	4,535	8,225
10. 유형자산 취득	Payments for Property and Equipment	(109,240)	(125,330)
11. 무형자산 처분	Proceeds from Disposal of Intangible Assets	73	3,018
12. 무형자산 취득	Payments for Intangible Assets	(58,835)	(30,504)
13. 사업결합으로 인한 순현금흐름	Effect of Business Combination	(7,600)	-
14. 기타	Others	9,281	8,468
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	Cash Flows from Financing Activities	1,339,466	636,380
1. 차입부채의 증가	Increase in Borrowings	28,610,798	37,018,128
2. 차입부채의 감소	Decrease in Borrowings	(29,222,527)	(36,420,488)
3. 사채의 발행	Increase in Debentures	3,859,754	2,687,661
4. 사채의 상환	Redemption of Debentures	(2,300,000)	(2,917,368)
5. 리스부채의 지급	Payment of Lease Liabilities	(28,658)	-
6. 배당금의 지급	Payment of Dividends	(97,776)	(74,962)
7. 신종자본증권의 발행	Issuance of Hybrid Equity Securities	199,353	249,244
8. 신종자본증권 분배금의 지급	Dividends on Hybrid Equity Securities	(26,755)	(20,954)
9. 비지배지분의 증감	Increase(Decrease) in Non-Controlling Interests	63,572	164,192
10. 기타	Others	281,705	(49,073)
IV. 현금 및 현금성자산의 증감(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)	Net Increase(Decrease) in Cash and Cash Equivalents	(2,023)	137,004
V. 기초의 현금 및 현금성자산	Cash and Cash Equivalents at the Beginning of the Year	1,145,631	1,014,578
VI. 외화표시 현금 및 현금성자산의 환율변동효과	Effect of Exchange Rate Changes on Cash and Cash Equivalents	6,686	(5,951)
VII. 기말의 현금 및 현금성자산	Cash and Cash Equivalents at the End of the Year	1,150,294	1,145,631

연결재무제표에 대한 주석(요약)

주식회사 BNK금융지주와 그 종속회사

1. 회사의 개요

기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 의한 지배기업인 주식회사 BNK금융지주(이하 "지배기업")와 그 종속기업(이하 회사와 그 종속기업을 포함하여 "연결회사")의 일반사항은 다음과 같습니다.

(1) 지배기업의 개요

지배기업은 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업에 대한 지배·경영관리 및 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2011년 3월 15일에 (주)부산은행, (주)BNK투자증권, BNK캐피탈(주) 및 BNK신용정보(주)와 주식이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 설립되었습니다. 또한, 지배기업은 2011년에 100% 지분을 출자하여 (주)BNK시스템 및 (주)BNK저축은행을 설립하여 자회사로 편입하였으며, 2014년 10월에 (주)경남은행의 지분 56.97%를 취득하여 지배력을 획득하였으며, 2015년 6월 4일에 주식의 포괄적 교환을 통해 주식회사 경남은행의 지분을 전량 취득하였고, 2015년 7월 지분취득과 유상증자를 통해 BNK자산운용(주)의 지분 51.01%를 취득하여 자회사로 편입하였으며, 2017년 12월 잔여지분 인수를 통해 BNK자산운용(주)는 지배기업의 완전자회사가 되었습니다. 그리고 2019년 11월 BNK벤처투자(주)의 지분 100.0%를 취득하여 완전자회사로 편입하였습니다. 지배기업의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30에 소재하고 있습니다. 한편 지배기업의 납입자본금은 당기말 현재 보통주 자본금이 1,629,676백만원이며, 발행주식수는 325,935,246주입니다.

(2) 연결대상 종속기업의 개요

보고기간 종료일 현재 연결재무제표 작성대상에 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

(단위: %)

투자회사	피투자회사	소재지	지분율	
			당기말	전기말
(주)BNK금융지주	(주)부산은행	대한민국	100	100
	(주)경남은행	대한민국	100	100
	BNK캐피탈(주)	대한민국	100	100
	(주)BNK투자증권	대한민국	100	100
	(주)BNK저축은행	대한민국	100	100
	BNK자산운용(주)	대한민국	100	100
	BNK신용정보(주)	대한민국	100	100
	BNK벤처투자(주)	대한민국	100	-
	(주)BNK시스템	대한민국	100	100
	BNK튼튼단기국공채1호 ^{주2)}	대한민국	-	92.04
	BNKREPOPLUS전문투자형사모1호 ^{주2)}	대한민국	41.57	41.67
	BNK코스닥벤처투자전문사모투신1호 ^{주2)}	대한민국	36.62	36.62
	비엔케이-케이앤 동남권일자리창출1호 ^{주2)}	대한민국	52.62	-
	BNK K200인덱스증권 ^{주2)}	대한민국	81.12	-

(단위 : %)

투자회사	피투자회사	소재지	지분율	
			당기말	전기말
(주)BNK금융지주	BNK 참치전문사모1호 ^{주2)}	대한민국	66.67	-
	BNK 록셈부르크코어오피스전문사모 ^{주2)}	대한민국	100.00	-
	BNK 튠튼중장기1호 ^{주2)}	대한민국	45.09	-
	멀티에셋 KLC VLOC 전문사모1호 ^{주2)}	대한민국	100.00	-
	BNK 선보부울경스타트업신기술1호 ^{주2)}	대한민국	75.00	-
(주)부산은행	불특정금전신탁외 8개 신탁 ^{주1)}	대한민국	-	-
(주)경남은행	불특정금전신탁외 9개 신탁 ^{주1)}	대한민국	-	-
	HDC듀얼사모증권투자신탁1호 ^{주2)}	대한민국	100	100
	HDC듀얼사모증권투자신탁3호	대한민국	100	100
BNK캐피탈(주)	BNKC (Cambodia) MFI PLC	캄보디아	100	100
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	미얀마	99.99	99.99
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	라오스	96.71	96.71
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	카자흐스탄	100	100
(주)BNK투자증권	BNK오픈이노베이션 투자조합 ^{주2)}	대한민국	99.98	-
BNK자산운용(주)	BNK Brave New KOREA 1호 ^{주2)}	대한민국	69.38	67.64
	BNK글로벌시증권자H ^{주2)}	대한민국	68.63	83.81

주1) 신탁업법에 의한 금전신탁으로 소유지분율이 과반수 미만이나 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 연결회사의 변동이익에 영향을 미치지 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결회사가 지배하고 있다고 판단하였습니다.

주2) 유가증권 등의 투자를 목적으로 하는 구조화기업으로 피투자자 관련 활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 연결회사의 변동이익에 영향을 미치지 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결회사가 지배하고 있다고 판단하였습니다.

2. 연결재무제표 작성기준

연결회사의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

3. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

(단위 : 백만원)

구분	금액	
	당기말	전기말
현금 및 현금성자산 :		
현금	556,574	574,564
외국통화	91,858	105,694
정기예금 등	78,920	110,191
기타예치금	287,863	159,651
외화예치금	135,079	195,530
소계	1,150,294	1,145,630

구분	금액	
	당기말	전기말
예치금 ^{주)} :		
원화예치금	2,652,672	1,952,375
외화예치금	345,533	114,844
소계	2,998,205	2,067,219
합계	4,148,499	3,212,849

주) 만기가 3개월 이후에 도래하는 예치금입니다.

(2) 사용이 제한된 예치금

(단위: 백만원)

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

4. 대출채권 및 수취채권

(1) 대출채권 및 수취채권의 내역

(단위: 백만원)

구분	당기말			전기말
	상각후원가 측정	공정가치 측정	합계	상각후원가 측정
대출채권:				
원화대출금:				
기업자금대출금	48,791,205	-	48,791,205	46,648,573
가계자금대출	24,748,830	-	24,748,830	24,248,521
공공및기타자금대출금	1,802,302	-	1,802,302	1,737,837
은행간대여금	207,933	-	207,933	221,640
원화대출금 소계	75,550,270	-	75,550,270	72,856,571
외화대출금	1,373,207	-	1,373,207	1,214,636
콜론	202,445	-	202,445	346,297
매입어음	3,459	-	3,459	11,645

(단위 : 백만원)

구분	당기말			전기말
	상각후원가 측정	공정가치 측정	합계	상각후원가 측정
매입외환	245,168	-	245,168	248,636
지급보증대지급금	5,977	-	5,977	4,241
신용카드채권	916,829	-	916,829	972,964
환매조건부채권매수	200,500	-	200,500	152,200
사모사채	55,959	6,755	62,714	40,242
금융리스채권	697,059	-	697,059	569,241
할부금융채권	382,239	-	382,239	510,069
대출채권 소계	79,633,112	6,755	79,639,867	76,926,742
대손충당금 ^{주)}	(817,657)	-	(817,657)	(980,013)
이연대출부대수익	(7,950)	-	(7,950)	(10,369)
이연대출부대비용	143,943	-	143,943	148,750
대출채권 합계	78,951,448	6,755	78,958,203	76,085,110
수취채권 :				
가지급금	3,332	-	3,332	3,008
미수금	662,100	-	662,100	342,847
미회수내국환채권	373,860	-	373,860	502,267
보증금	302,782	-	302,782	317,105
미수수익	375,469	-	375,469	390,532
공탁금	871	-	871	818
미결제외환	415	-	415	1,833
기타	35	-	35	15
수취채권 소계	1,718,864	-	1,718,864	1,558,425
대손충당금	(7,104)	-	(7,104)	(5,888)
현재가치할인차금(임차보증금)	(12,737)	-	(12,737)	(11,119)
수취채권 합계	1,699,023	-	1,699,023	1,541,418
대출채권 및 수취채권 합계	80,650,471	6,755	80,657,226	77,626,528

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

(2) 대손충당금

(단위 : 백만원)

구분	당기			합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	231,119	282,526	472,256	985,901
기초에 인식된 금융상품의 변동	(1,473)	(48,561)	50,034	-
12개월 기대신용손실로 대체	36,315	(32,572)	(3,743)	-

(단위 : 백만원)

구분	당기			합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
전체기간 기대신용손실로 대체	(22,903)	64,865	(41,962)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(14,885)	(80,949)	95,834	-
미회수로 인한 상각	-	-	(357,673)	(357,673)
매각으로 인한 총당금 감소	(22,661)	(63,275)	(177,152)	(263,088)
채권채무조정에 따른 변동	-	-	(221)	(221)
외화환산차이	(83)	86	12	15
기타	(45)	-	(12,688)	(12,733)
소계	206,857	170,681	(25,337)	352,201
기중 대손충당금 전입(환입) ^{주)}	26,473	74,344	371,743	472,560
기말 잔액	233,330	245,025	346,406	824,761

주) 상각채권회수로 인한 50,845백만원이 포함되어 있습니다.

(단위 : 백만원)

구분	전기			합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	261,265	271,788	410,613	943,666
기초에 인식된 금융상품의 변동	(27,442)	(109,584)	137,026	-
12개월 기대신용손실로 대체	32,211	(31,344)	(867)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(31,505)	38,563	(7,058)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(28,148)	(116,803)	144,951	-
미회수로 인한 상각	-	(148)	(363,831)	(363,979)
매각으로 인한 총당금 감소	(1,078)	(38,768)	(157,642)	(197,488)
채권채무조정에 따른 변동	-	-	(2,019)	(2,019)
외화환산차이	113	98	14	225
기타	(3,089)	(2)	(10,391)	(13,482)
소계	229,769	123,384	13,770	366,923
기중 대손충당금 전입(환입) ^{주)}	1,351	159,142	458,485	618,978
기말 잔액	231,120	282,526	472,255	985,901

주) 상각채권회수로 인한 103,225백만원이 포함되어 있습니다.

5. 당기손익-공정가치금융자산

(단위 : 백만원)

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

6. 기타포괄손익-공정가치금융자산

(단위 : 백만원)

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

7. 상각후원가금융자산

(단위 : 백만원)

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

8. 담보제공자산

(단위: 백만원)

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

(단위: 백만원)

구분	전기말		
	담보제공처	장부금액	사유
당기손익 - 공정가치금융자산	한국예탁결제원	748,246	환매조건부채권매도관련
	한국거래소	2,005	CCP거래 담보
	삼성선물	21,035	선물증거금 등
	SC은행	27,001	CSA담보
	한국증권금융 등	24,533	대차거래관련
기타포괄손익 - 공정가치금융자산	한국예탁결제원	269,707	환매조건부채권매도관련
	노무라금융투자 등	31,565	환매조건부채권매도관련
	한국은행	597,448	차입담보 및 차액결제 관련
	한국증권금융	502,036	대여거래
	미쓰이스미토모은행	70,118	외화차입
	SC은행 등	21,947	CSA담보

(단위 : 백만원)

구분	전기말		
	담보제공처	장부금액	사유
상각후원가금융자산	한국예탁결제원	590,446	환매조건부채권매도관련
	한국은행	1,065,090	차입담보 및 차액결제 관련
	한국예탁결제원	85	차입담보 및 차액결제 관련
	한국거래소	2,025	장외파생공통기금
	기업은행 등	57,101	외화차입, CSA담보 등
	선물회사	42,952	선물증거금 등
합계		4,073,340	

9. 예수부채

(단위 : 백만원)

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

10. 차입부채

(단위 : %, 백만원)

과목	이자율		금액	
	최소	최대	당기말	전기말
원화차입금 :				
한국은행차입금	0.50	0.75	595,750	624,579
기타차입금	1.01	2.74	2,120,809	2,388,002
소계			2,716,559	3,012,581
외화차입금 :				
외화타점차	2.34	2.44	65,664	70,469
은행차입	0.45	11.80	460,235	394,362
전대차입	2.31	2.50	51,777	50,002
기타차입	2.30	3.49	348,501	313,342
소계			926,177	828,175

(단위 : %, 백만원)

과목	이자율		금액	
	최소	최대	당기말	전기말
콜머니	4.20	4.70	47,172	231,132
환매조건부채권매도 :				
원화	0.65	2.92	1,284,623	1,457,262
외화	0.37	0.37	27,650	26,342
소계			1,312,273	1,483,604
매출어음	0.45	1.91	25,201	30,962
이연부채부대비용			(234)	(375)
합계			5,027,148	5,586,079

11. 사채

(단위 : %, 백만원)

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

12. 총당부채

(단위 : 백만원)

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

13. 자본

(1) 자본

보고기간 종료일 현재 연결회사의 수권주식수는 700,000,000주(1주당 5천원)이고, 발행주식수는 325,935,246주로서 지배기업의 자본금은 1,629,676백만원입니다.

(2) 기타불입자본

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	678,953	678,953
기타자본잉여금	102,339	102,339
자기주식	(213)	(213)
자기주식처분이익	5,826	5,826
자기주식처분손실	(122)	(122)
합계	786,783	786,783

(3) 신종자본증권

(단위 : %, 백만원)

구분	발행일	만기일	이자율	당기말	전기말
원화신종자본증권	2015-06-24	2045-06-24	4.60	80,000	80,000
	2015-06-24	2045-06-24	5.10	30,000	30,000
	2015-08-31	2045-08-31	4.48	150,000	150,000
	2018-02-13	-	4.83	100,000	100,000
	2018-03-02	-	4.26	150,000	150,000
	2019-02-20	-	3.74	100,000	-
	2019-08-29	-	3.20	100,000	-
발행비용				(2,126)	(1,479)
합계				707,874	508,521

(4) 자본의 비지배지분으로 분류된 신종자본증권의 내용

(단위 : %, 백만원)

구분	발행일	만기일	이자율	당기말	전기말
원화신종자본증권	2013-04-25	2043-04-25	4.75	60,000	60,000
	2013-05-27	2043-05-27	4.83	40,000	40,000
	2013-10-25	2043-10-25	5.55	90,000	90,000
	2013-11-07	2043-11-07	5.72	10,000	10,000
	2013-11-11	2043-11-11	6.00	37,000	37,000
	2013-11-28	2043-11-28	6.14	63,000	63,000
	2017-07-24	-	4.58	150,000	150,000
	2017-09-19	2047-09-19	4.79	150,000	150,000
	2018-05-04	-	4.50	100,000	100,000
	2018-06-26	-	4.65	100,000	100,000
	2019-04-29	-	3.60	100,000	-
발행비용				(2,543)	(2,210)
합계				897,457	797,790

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

(5) 기타자본구성요소

(단위 : 백만원)

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

(6) 이익잉여금

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
준비금 :		
이익준비금 ^{주)}	595,504	539,559
대손준비금	490,074	548,168
임의적립금	2,541,717	2,254,884
소계	3,627,295	3,342,611
미처분이익잉여금	1,564,609	1,410,392
합계	5,191,904	4,753,003

주) 지배기업은 금융투자회사법 제53조의 규정에 의거 자본금에 달할 때까지 배당할 때마다 결산순이익의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 자본전입과 결손보전 이외에는 사용할 수 없습니다.

(7) 대손준비금

1) 대손준비금 잔액

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액 ^{주)}	490,074	548,168
회계정책의 변경효과	-	(67,122)
대손준비금 전입예정금액	53,829	9,028
대손준비금 잔액	543,903	490,074
지배기업 소유주지분 해당액	543,903	490,074
비지배지분 해당액	-	-

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

2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 전입전 지배주주지분당기순이익	562,225	502,095
지배주주지분 대손준비금 전입액	53,829	9,028
대손준비금 반영후 조정이익 ^{주)}	508,396	493,067
대손준비금 반영후 주당 조정이익 ^{주)}	1,482	1,447

주) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익 및 기본주당이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금 전입액을 지배주주 지분이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출되었으며, 대손준비금 반영 후 주당 조정손익은 신종자본증권 배당금을 차감하여 산출한 금액입니다.

14. 주당순이익

(단위 : 주, 원)

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

15. 우발 및 약정사항

(1) 지급보증의 내용

(단위 : 백만원)

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

(2) 계류중인 소송 사건

(단위 : 백만원)

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

주1) 당기말 현재 연결회사는 예금보험공사를 피고로 하여 손해배상청구소송(소송가액 532억원) 중에 있습니다. 2017년 12월 15일 손해배상 청구액을 지급하라는 1심판결이 있었으며, 이에 예금보험공사는 1심 판결금액을 회사에 가지급하여 회사는 기타부채로 계상하였습니다. 2019년 1월 24일 2심에서 회사는 예금보험공사에 일부패소 금액을 반환하라는 판결이 있었으며 지급이자분을 포함하여 부채금액을 수정하였습니다. 또한 회사는 패소금을 반환지급하고 2019년 2월 13일 상고를 제기하였으며 상고 사건의 최종 결과에 따른 손익은 합리적으로 예측할 수 없으나, 소송의 결과가 당기말 인식한 부채금액을 중요하게 초과하지 않을 것으로 경영진은 판단하고 있습니다.

주2) 당기말 현재 연결회사는 현대차증권주식회사로부터 피소된 ABCP 매매대금 지급이행과 관련된 소송(소송가액 443억원) 중에 있습니다. 당기말 현재 이로 인한 재무적 영향은 알 수 없습니다.

16. 특수관계자 거래

(1) 연결회사 내 기업간 특수관계자거래 및 채권·채무 잔액은 연결재무제표를 작성할 때 모두 제거되었습니다.

(2) 특수관계자 채권 채무

(단위: 백만원)

구분	계정과목	당기말	전기말
관계기업 :			
BNK튼튼배당증권투자신탁1호	기타자산	38	31
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	기타자산	-	4
BNK공모주플러스10증권1호	기타자산	30	3
BNK이기는증권투자신탁1호	기타자산	48	16
BNKGO전문투자형사모1호	기타자산	13	-
안다메자닌전문투자형사모투자신탁제7호	기타자산	1	-
IBK 전문투자형 사모증권 투자신탁 RP2호	기타자산	1	1
주요 경영진 :	기타부채	1	1
	신용카드채권	2	4
	예수부채	634	325

(3) 특수관계자 수익 비용

(단위: 백만원)

구분	계정과목	당기	전기
관계기업 :			
BNK튼튼배당증권투자신탁1호	수수료수익	157	107
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	수수료수익	-	63
BNK공모주플러스10증권1호	수수료수익	181	15
BNK뉴스타트목표전환형1호	수수료수익	11	-
BNKGO전문투자형사모1호	수수료수익	173	-
BNK이기는증권1호	수수료수익	305	79
HDC 프레스토 사모증권투자신탁 8호	수수료수익	-	3
IBK 전문투자형 사모증권 투자신탁 RP2호	수수료수익	4	3
안다메자닌전문투자형사모투자신탁제7호	수수료수익	11	-
한화전문투자형사모증권 104호	수수료수익	2	-
교보학사알파플러스전문사모투자J-3호	수수료수익	2	-
BNK스마트코리아전문사모6호	수수료수익	99	-
주요 경영진 :	수수료비용	2	1
	수수료수익	4	2
	이자비용	7	1
	이자수익	4	1

(4) 특수관계자 자금거래

(단위 : 백만원)

구분	거래구분	당기			
		기초	증가	감소	기말
주요 경영진	대출채권	-	213	213	-
	예수부채	325	444	135	634

(단위 : 백만원)

구분	거래구분	전기			
		기초	증가	감소	기말
주요 경영진	대출채권	100	-	100	-
	예수부채	193	238	107	325

(5) 특수관계자 지급보증내역

(단위 : 백만원)

제공자	제공받는자	당기	전기	비고
BNK캐피탈(주)	엠파크캐피탈(주)	5,000	5,000	일반자금대출 신용공여 ^{주)}

주) 연결회사의 종속기업인 BNK캐피탈(주)은 공동기업인 엠파크캐피탈(주)(구. 동화캐피탈)에 당기 및 전기 중 5,000백만원의 일반자금대출 한도를 공여하고 있습니다.

(6) 주요 경영진 보수 현황

(단위 : 백만원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	3,258	2,262
성과보상비용	1,866	1,157
퇴직급여	656	833
합계	5,780	4,252



VIII. 기타

1. 임원	200
2. 사무소 현황	204
3. 이용자 편람	217

임원

■ BNK금융그룹 임원현황

(2020년 3월말 현재)

구분	회사명	성명	직위	담당 업무 또는 주된 직업
지주회사	BNK금융지주	김지완	대표이사 회장	그룹 총괄
		차용규	사외이사	보수위원장, 이사회운영위원회 위원, 임원후보추천위원회 위원 OBS경인방송(주) 대표이사(前)
		문일재	사외이사	임원후보추천위원장, 이사회운영위원회 위원, 감사위원회 위원 코스닥시장위원회 위원(現)
		정기영	사외이사	이사회 의장, 이사회운영위원장, 임원후보추천위원회 위원, 리스크관리위원회 위원 계명대 회계학과 명예교수(現)
		유정준	사외이사	감사위원장, 이사회운영위원회 위원, 임원후보추천위원회 위원, 보수위원회 위원 신한회계법인 공인회계사(現)
		손광익	사외이사	리스크관리위원장, 이사회운영위원회 위원, 감사위원회 위원 한국면세연구원(주) 회장(現)
		허진호	사외이사	보수위원회 위원, 리스크관리위원회 위원, 감사위원회 위원 종합법률사무소 그레이스 변호사(現)
		김창록	사외이사	임원후보추천위원회 위원, 보수위원회 위원, 리스크관리위원회 위원 한국산업은행 총재(前)
		박훈기	부사장	그룹D-IT부문장, 고객정보관리인
		김상윤	부사장	그룹감사부문장
		명형국	부사장	그룹전략재무부문장
		김영문	전무	그룹CIB부문장
		곽위열	전무	그룹WM부문장
		김성주	전무	그룹리스크부문장
		정성재	상무	그룹경영지원부문장
		구교성	상무	준법감시인
		김성화	상무	그룹글로벌부문장
자회사	부산은행	빈대인	은행장	총괄
		장현기	상임감사위원	감사업무 총괄
		김영재	사외이사	보수위원장, 리스크관리위원회 위원 부산대학교 경제학부 교수
		오재찬	사외이사	이사회 의장, 보수위원회 위원, 임원후보추천위원회 위원, 리스크관리위원회 위원 서울보증보험(주) 상근감사위원(前)
		박종규	사외이사	임원후보추천위원장, 감사위원회 위원 우리자산운용 대표이사(前)
		김용준	사외이사	리스크관리위원장, 임원후보추천위원회 위원, 감사위원회 위원 신용보증기금 전무(前), 경남은행 사외이사(前)
		최경수	사외이사	감사위원장, 보수위원회 위원 한국거래소 이사장(前)
		안감찬	부행장	여신운영그룹장, 여신지원본부
		한정욱	부행장보	D-IT그룹장, 디지털금융본부
		성경식	부행장보	자금시장본부
		손강	부행장보	고객지원그룹장, 고객지원본부

구분	회사명	성명	직위	담당 업무 또는 주된 직업
자회사	부산은행	방성빈	부행장보	경영전략그룹장, 경영기획본부
		장종호	상무	서부영업본부
		강상길	상무	리스크관리본부
		노종근	상무	경영지원본부
		박일용	상무	IT본부
		박경희	상무	WM고객본부
		박명철	상무	동부영업본부
		황명식	상무	경남영업본부/울산영업본부
		강문성	상무	준법감시인, CCO
		이승제	상무	IB사업본부
		손대진	상무	여신영업본부
		노준섭	상무	남부영업본부
		이한창	상무	북부영업본부
		소현철	상무	CISO
	경남은행	황윤철	은행장	은행 총괄
		이창희	상임감사위원	감사업무 총괄
		정영두	사외이사	이사회위원장, 리스크관리위원회 위원, 보수위원회 위원, 임원후보추천위원회 위원
		김두길	사외이사	보수위원장, 감사위원회 위원, 리스크관리위원회 위원
		김태혁	사외이사	감사위원장, 보수위원회 위원, 임원후보추천위원회 위원 부산대 교수(前)
		성계섭	사외이사	임원후보추천위원장, 리스크관리위원회 위원, 보수위원회 위원 메리츠종합금융증권(주) 고문
		김호대	사외이사	리스크관리위원장, 감사위원회 위원
		최홍영	부행장	여신운영그룹장, 여신지원본부
		최우형	부행장보	D-IT그룹장, 디지털금융본부
		유충렬	부행장보	경영전략그룹장, 경영지원본부
		안병택	부행장보	IT본부
		한기환	상무	울산영업본부
		김갑수	상무	고객지원그룹장, 고객지원본부
		심종철	상무	리스크관리본부
		고영준	상무	서부영업본부
		안태홍	상무	경영기획본부
		민영남	상무	CISO
		김영원	상무	창원영업본부
		이정원	상무	WM고객본부
예경탁	상무	동부영업본부		
김백용	상무	IB사업본부		
신태수	상무	준법감시인, CCO		
BNK캐피탈	이두호	대표이사	총괄	
	조현준	상임감사위원	감사업무 총괄	

구분	회사명	성명	직위	담당 업무 또는 주된 직업
자회사	BNK캐피탈	차의환	사외이사	이사회위원장, 감사위원장, 보수위원회 위원 울산상공회의소 상근부회장(現)
		박재율	사외이사	임원후보추천위원장, 리스크관리위원회 위원, 보수위원회 위원 지방분권 부산시민연대 상임대표(現)
		이유태	사외이사	리스크관리위원장, 임원후보추천위원회 위원, 감사위원회 위원 부경대 경영학부 교수(現)
		김수희	사외이사	보수위원장, 임원후보추천위원회 위원, 리스크관리위원회 위원 지어소프트 법무팀장(現)
		신덕수	부사장	여신지원그룹장
		김대우	전무	경영관리그룹장/경영관리본부
		조광수	상무	리스크관리본부
		조대훈	상무	여신지원본부
		이상범	상무	리테일금융그룹장/리스금융본부
		정 호	상무	D-IT사업본부/CISO
		김경섭	상무	기업금융본부
		윤 윤	상무	오토금융본부
		김순조	이사	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd. 법인장
		류희석	이사	여신관리본부
	박광일	이사	소매금융본부	
	김병영	대표이사	총괄	
	김석구	감사	감사업무 총괄	
	김영복	사외이사	이사회위원장, 리스크관리위원회 위원, 임원후보추천위원회 위원 (주)지엠아이 상임고문	
	옥치장	사외이사	임원후보추천위원장, 리스크관리위원회 위원 한국거래소 유가증권시장본부 본부장(前)	
	김세형	사외이사	리스크관리위원장 매일경제신문 고문, CJ CGV 사외이사	
	문혁주	사외이사	임원후보추천위원회 위원 KNN 이사(前)	
	송대환	부사장	경영관리그룹장/경영기획본부	
	김상홍	부사장	부울경영업그룹장/시너지추진본부	
	김두우	부사장	IB영업그룹장/부동산금융본부	
	조성현	전무	증권영업그룹장/파생금융본부	
	이봉기	전무	부울경IB본부	
	김덕규	전무	대체투자금융본부	
	안기수	상무	리스크관리본부	
	서이덕	상무	준법감시인	
	강경웅	상무	IB사업본부	
	이광호	상무	IWM사업본부	
	유용준	상무	경영지원본부	
	권용목	상무	FICC영업본부	
양상근	상무	S&T본부		
박종덕	상무	부동산금융본부		
임익성	상무	Trading센터		

구분	회사명	성명	직위	담당 업무 또는 주된 직업
자회사	BNK저축은행	성명환	대표이사	총괄
		박우석	상임감사위원	감사업무 총괄 감사위원회위원
		조영동	사외이사	이사회 의장, 임원후보추천위원장, 감사위원회 위원, 리스크관리위원회 위원 (주)홍조 대표
		이병찬	사외이사	감사위원장, 보수위원회 위원, 임원후보추천위원회 위원 선일회계법인 회장
		이태섭	사외이사	리스크관리위원장, 감사위원회 위원, 보수위원회 위원 대한민국 공군장교회(부회장)
		김하기	사외이사	보수위원장, 임원후보추천위원회 위원, 리스크관리위원회 위원
		임익봉	부사장	서울영업본부
		서재석	부사장	경영기획본부
		우창범	상무	경영지원본부
		이진우	상무	준법감시인
		강찬일	상무보	부산영업본부
		이억	상무보	시너지추진본부
		조현월	이사	위험관리책임자
	BNK자산운용	이윤학	대표이사	총괄
		황철선	감사	감사업무 총괄
		전기식	비상임이사	이사회
		안정환	부사장	총괄 CIO/멀티전략그룹장
		김춘배	전무	Fixed Income그룹장
		김정연	전무	대체투자그룹장
		박정옥	상무	마케팅그룹장
	BNK신용정보	홍성표	대표이사	총괄
		남영현	감사	감사업무 총괄
		김용관	비상임이사	BNK금융지주 전략기획부장
		김동우	비상임이사	BNK금융지주 재무기획부장
		조국제	부사장	경영기획본부/영업추진본부
	BNK시스템	오남환	대표이사	총괄
		김봉진	감사	감사업무 총괄
		김영규	비상임이사	BNK금융지주 IT전략부장
		한성욱	비상임이사	BNK금융지주 디지털전략부장
		나정호	전무	IT사업본부
		장상규	상무	경영기획본부
	BNK벤처투자	도승환	대표이사	총괄
		유영준	비상무이사	BNK금융지주 신성장전략부장
		정제풍	비상임감사	감사업무 총괄
		정 훈	전무	투자1본부
		차 훈	전무	투자3본부
		김희욱	전무	경영관리본부

※ 등기, 미등기임원 및 집행임원 포함(겸직은 상근직만 표시)

사무소 현황

■ BNK금융지주

점포명	주소	전화번호
본점	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동) 부산은행 본점 19층	051-620-3000

■ 부산은행

점포명	주소	전화번호
본점	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동, 부산은행 본점)	051-642-3300
W스퀘어	부산광역시 남구 분포로 145, W스퀘어 2088호 (용호동)	051-612-8290
가야동	부산광역시 부산진구 가야대로 610 (가야동)	051-892-3651
감만동	부산광역시 남구 우암로 64 (감만동)	051-642-5421
감전동	부산광역시 사상구 새벽로 160 (감전동)	051-312-5301
감천동	부산광역시 사하구 옥천로 6 (감천동)	051-204-1011
감천중앙	부산광역시 사하구 감천로 52 (감천동)	051-293-8377
강남	서울특별시 서초구 강남대로 279 (서초동)	02-598-6191
강서산단	부산광역시 강서구 미음산단로 127번길 21 (구랑동, BNK금융그룹IT센터)	051-971-4848
개금동	부산광역시 부산진구 가야대로 494 (개금동)	051-891-4001
개금사랑(영)	부산광역시 부산진구 복지로 49 (개금동)	051-891-7007
거제2동(영)	부산광역시 연제구 월드컵대로243번길 19 (거제동)	051-505-9356
거제고현	경상남도 거제시 거제중앙로 29길 15 (고현동)	055-635-9100
거제동	부산광역시 연제구 거제대로 166 (거제동)	051-863-0122
검찰청(영)	부산광역시 연제구 법원로 15 (거제동)	051-502-1567
경성대(영)	부산광역시 남구 수영로 309 (대연동)	051-625-1628
고관(영)	부산광역시 동구 고관로 74 (초량동)	051-468-4341
광남	부산광역시 수영구 광남로 33 (남천동)	051-625-2201
광안동	부산광역시 수영구 수영로 591 (광안동)	051-752-4161
광일로(영)	부산광역시 수영구 광일로 28 (광안동)	051-759-8392
괘법동	부산광역시 사상구 운산로 28 (괘법동)	051-313-0223
괴정동	부산광역시 사하구 낙동대로 225 (괴정동)	051-206-7571
교대역(영)	부산광역시 연제구 중앙대로 1217 (거제동)	051-506-1661
구남	부산광역시 북구 백양대로 1025 (구포동, 협진태양프라자)	051-335-9393
구로디지털	서울특별시 구로구 디지털로 288, 대륭포스트타워1차 213호 (구로동)	02-2082-2540
구서동	부산광역시 금정구 구서로 23 (구서동)	051-514-2103
구서롯데캐슬(영)	부산광역시 금정구 금강로 492, 1층 (구서동)	051-514-6699
구포	부산광역시 북구 백양대로 1204 (덕천동)	051-332-4201
구포3동	부산광역시 북구 시랑로79번길 20-5 (구포동)	051-332-5201
국제여객터미널(영)	부산광역시 동구 충장대로 206 (초량동, 국제여객터미널 2층)	051-462-7706
금곡동(영)	부산광역시 북구 금곡대로616번길 126 (금곡동)	051-362-2151
금사공단	부산광역시 금정구 서동로 173 (서동)	051-531-8311
금정	부산광역시 동래구 금강로 154 (온천동)	051-553-7501

점포명	주소	전화번호
금정구청(영)	부산광역시 금정구 중앙대로 1777 (부곡동)	051-518-4046
기장	부산광역시 기장군 기장읍 읍내로 98	051-722-6085
기장교리(영)	부산광역시 기장군 기장읍 차성동로 178	051-724-1305
기찰	부산광역시 금정구 수림로 15 (부곡동)	051-581-0854
김해	경상남도 김해시 가락로 23, 2층 (부원동)	055-334-1251
김해공항	부산광역시 강서구 공항진입로 108 (대저2동)	051-971-2643
김해상동	경상남도 김해시 상동면 상동로 885	055-312-5634
김해어방	경상남도 김해시 인제로 165 (어방동)	055-321-1431
김해주촌공단	경상남도 김해시 주촌면 골든루트로 66번길 5	055-324-8660
남구청(영)	부산광역시 남구 못골로 19 (대연동)	051-644-2505
남산동(영)	부산광역시 금정구 금강로 644 (남산동)	051-517-0858
남양산	경상남도 양산시 양산역로 71 (중부동)	055-365-0174
남천동	부산광역시 수영구 황령대로 473번길 15 (남천동, 엑슬루타워)	051-623-8515
남천삼익(영)	부산광역시 수영구 광안해변로 95 (남천동)	051-626-5455
내성(영)	부산광역시 동래구 충렬대로 134-1 (온천동)	051-504-9985
내외동	경상남도 김해시 함박로 101 (외동)	055-324-2610
냉정역(영)	부산광역시 사상구 가야대로 370 (주례동)	051-324-6851
녹산공단	부산광역시 강서구 녹산산단232로 38-26 (송정동)	051-831-0201
녹산중앙	부산광역시 강서구 녹산산단335로 16 (송정동)	051-831-8811
다대2동	부산광역시 사하구 다대로429번길 15 (다대동)	051-266-4893
다대포	부산광역시 사하구 다대로 544, 진요빌딩 104호 (다대동)	051-263-8267
당감동	부산광역시 부산진구 당감로 48 (당감동)	051-895-9711
당리동	부산광역시 사하구 낙동대로 401-1 (당리동)	051-205-6511
당리사랑(영)	부산광역시 사하구 제석로 61 (당리동)	051-292-4834
당평	부산광역시 부산진구 백양관문로 7 (개금동)	051-895-8432
대구영업부	대구광역시 달서구 달구벌대로 1686, 수송빌딩 (두류동)	053-656-9303
대신동	부산광역시 서구 구덕로 325 (서대신동3가)	051-248-6501
대연3동(영)	부산광역시 남구 황령대로319번가길 194 (대연동)	051-626-8177
대연동	부산광역시 남구 수영로 234 (대연동)	051-627-3117
대저동	부산광역시 강서구 낙동북로 477 (대저1동)	051-972-0411
대전영업부	대전광역시 서구 둔산로 64 (굿모닝빌딩 101호)	042-486-9334
대창동	부산광역시 중구 중앙대로 130 (중앙동4가)	051-463-6461
덕계	경상남도 양산시 덕계로 91 (덕계동)	055-384-0093
덕포동	부산광역시 사상구 사상로 305 (덕포동)	051-305-0310
동구청(영)	부산광역시 동구 구청로 1 (수정동)	051-464-3093
동대신동(영)	부산광역시 서구 대영로 87 (동대신동2가)	051-244-4440
동래	부산광역시 동래구 명륜로94번길 54 (수안동)	051-558-4937
동래화목(영)	부산광역시 동래구 충렬사로 39 (안락동)	051-529-8194
동명대학교(영)	부산광역시 남구 신선로428 (용당동, 동명대학교 산학협력관)	051-626-7960
동방오거리(영)	부산광역시 수영구 광남로 211 (민락동)	051-742-8822
동아대(영)	부산광역시 사하구 낙동대로550번길 37 (하단동)	051-203-5610
동의과학대학교(영)	부산광역시 부산진구 양지로 54 (양정동, 동의과학대학교 진리관)	051-852-8661
두실	부산광역시 금정구 중앙대로 1939 (구서동)	051-515-6920
롯데몰동부산(영)	부산광역시 기장군 기장읍 기장해안로 147, 롯데몰동부산 패션몰 3층	051-901-2890

점포명	주소	전화번호
마린시티(영)	부산광역시 해운대구 마린시티3로 23 (우동)	051-742-9612
마린제니스	부산광역시 해운대구 마린시티2로 33 (우동)	051-742-3773
마산	경상남도 창원시 마산회원구 봉양로 190 (봉암동)	055-255-0161
만덕동	부산광역시 북구 덕천로 299 (만덕동)	051-336-8461
망미동	부산광역시 수영구 과정보로 43 (망미동)	051-754-3000
메트로시티(영)	부산광역시 남구 분포로 111 (용호동)	051-612-8295
메트로자이(영)	부산광역시 남구 신선로 566, GS하이츠자이 상가 (용호동)	051-626-8401
명륜동	부산광역시 동래구 명륜로 192 (명륜동)	051-556-8362
명륜아이파크(영)	부산광역시 동래구 시실로24번길5 (명륜동)	051-554-5440
명장동	부산광역시 동래구 반송로 325 (명장동)	051-529-3217
명지	부산광역시 강서구 명지오션시티11로 66 (명지동)	051-627-3311
명지국제신도시	부산광역시 강서구 명지국제8로 251 (명지국제타워, 명지동)	051-271-8091
모라동	부산광역시 사상구 사상로 448 (모라동)	051-304-0082
물운대	부산광역시 사하구 다대로 702 (다대동)	051-263-8633
무거동	울산광역시 남구 대학로 148 (무거동)	052-225-2436
문현동	부산광역시 남구 수영로 27 (문현동)	051-645-9651
문현지계골(영)	부산광역시 남구 지계골로 50 (문현동)	051-644-0103
물금(영)	경상남도 양산시 물금읍 신주로 49, 물금빌딩 1층	055-365-6991
물금신도시	경상남도 양산시 물금읍 야리로 45	055-365-8303
미남	부산광역시 동래구 총렬대로107번길 98 (온천동)	051-556-4601
민락동	부산광역시 수영구 광안해변로 368 (민락동)	051-751-4962
반송동	부산광역시 해운대구 아랫반송로21번길 34 (반송동)	051-542-1131
반송운봉(영)	부산광역시 해운대구 신반송로 208 (반송동)	051-543-2170
반여2동(영)	부산광역시 해운대구 재반로 213 (반여동)	051-784-0035
반여동	부산광역시 해운대구 선수촌로21번길 7 (반여동)	051-526-7071
범내골	부산광역시 부산진구 중앙대로 618 (범천동)	051-646-8356
범일동	부산광역시 동구 범일로 92 (범일동)	051-632-8501
범천동(영)	부산광역시 동구 중앙대로 538 (범일동)	051-634-3951
법원(영)	부산광역시 연제구 법원로 31 (거제동)	051-503-2750
법조타운	부산광역시 연제구 법원로 28 (거제동)	051-504-1826
벡스코	부산광역시 해운대구 센텀3로 26 센텀스퀘어상가 0/T 106-108호 (우동)	051-745-1591
벡스코(영)	부산광역시 해운대구 APEC로 55 (우동)	051-740-7690
봉래동(영)	부산광역시 영도구 태종로 139 (봉래동3가)	051-414-9508
부곡동	부산광역시 금정구 부곡로 117 (부곡동)	051-515-2281
부민동	부산광역시 서구 대청로 6 (부민동1가)	051-244-3841
부산국제금융센터	부산광역시 남구 문현금융로 40, 901호 (문현동, 부산국제금융센터)	051-647-9613
부산서부지원(영)	부산광역시 강서구 명지국제7로 77 (명지동, 부산서부지원청사 내)	051-294-9460
부산세관(영)	부산광역시 중구 총장대로 20 (중앙동4가)	051-469-0986
부산시교육청	부산광역시 부산진구 화지로 12 (양정동)	051-862-9905
부산시청	부산광역시 연제구 중앙대로 1001 (연산동)	051-852-0066
부산외국어대학교(영)	부산광역시 금정구 금샘로 485번길 65 (남산동, 부산외국어대학교 학생회관)	051-512-0301
부산진구청(영)	부산광역시 부산진구 시민공원로 30 (부암동)	051-816-3830
부전동	부산광역시 부산진구 새싹로 1 (부전동)	051-803-0851
부전시장(영)	부산광역시 부산진구 부전로 166 (부전동)	051-803-5404

점포명	주소	전화번호
부천	경기도 부천시 상동로 90 메가플러스빌딩 209호 (상동)	032-329-8536
부평동	부산광역시 중구 대청로 56 (부평동2가)	051-241-3561
북구청(영)	부산광역시 북구 낙동대로1570번길 33 (구포동)	051-305-3731
사상	부산광역시 사상구 사상로 5 (주례동)	051-314-5011
사상공단	부산광역시 사상구 낙동대로901 (감전동)	051-328-0650
사상구청(영)	부산광역시 사상구 학감대로 242 (감전동)	051-312-3505
사상서	부산광역시 사상구 광장로56번길 58 (괘법동)	051-311-3956
사상역	부산광역시 사상구 사상로 182 (괘법동)	051-311-0191
사직동	부산광역시 동래구 아시아드대로 189 (사직동)	051-502-9005
사직쌍용예가(영)	부산광역시 동래구 사직로 80 (사직동, 사직쌍용예가 222-B101)	051-504-6862
사직운동장	부산광역시 동래구 사직북로 15 (사직동)	051-501-1161
사직행복(영)	부산광역시 동래구 미남로 75 (사직동)	051-502-9714
사하구청(영)	부산광역시 사하구 낙동대로398번길 12 (당리동)	051-205-3590
삼계동	경상남도 김해시 삼계중앙로 37 (삼계동)	055-331-2911
삼산동	울산광역시 남구 삼산로 262 (삼산동)	052-258-0500
서구청(영)	부산광역시 서구 구덕로 120 (토성동4가)	051-245-0952
서대신동(영)	부산광역시 서구 대영로 8 (서대신동2가)	051-256-2940
서동(영)	부산광역시 금정구 서동로 75-7 (부곡동)	051-518-8391
서면	부산광역시 부산진구 동천로 116 (전포동)	051-811-1120
서면롯데1번가	부산광역시 부산진구 중앙대로 691번길 32 (부전동)	051-806-2641
서부산유통단지	부산광역시 강서구 유통단지1로 41, 부산티플렉스 본관동 101호 (대저2동)	051-796-0021
서울	서울특별시 중구 무교로 6 (을지로1가)	02-777-6191
서창	경상남도 양산시 삼호1길 36-5 (삼호동)	055-362-1957
선수촌	부산광역시 해운대구 선수촌로 104-10 (반여동)	051-527-2885
성수동	서울특별시 성동구 아차산로 92 광명타워 203호 (성수동2가)	02-499-9574
센텀	부산광역시 해운대구 센텀중앙로 78 (우동)	051-744-8131
센텀파크(영)	부산광역시 해운대구 센텀중앙로 145 (재송동, 더샵센텀파크1차아파트)	051-744-6311
송도	부산광역시 서구 충무대로 35 (암남동)	051-253-0103
송정(영)	부산광역시 해운대구 송정중앙로 13 (송정동)	051-701-1407
수안동	부산광역시 동래구 충렬대로 212 (수안동)	051-554-4913
수영	부산광역시 수영구 연수로 418 (광안동)	051-752-0166
수영구청(영)	부산광역시 수영구 남천동로 100 (남천동)	051-628-4294
수영민락역	부산광역시 수영구 수영로741번길 12 (수영동)	051-751-4701
수원	경기도 수원시 팔달구 권광로 181 씨네파크 306호 (인계동)	031-267-4115
수정동	부산광역시 동구 고관로 125 (수정동)	051-468-1721
스포원(영)	부산광역시 금정구 체육공원로399번길 324 (두구동, 스포원2층)	051-508-8691
시화공단	경기도 시흥시 경기과기대로219(정왕동)길산에스에스티지식산업센터101호102호	031-431-9367
신개금(영)	부산광역시 부산진구 백양대로298 (개금동, 신개금엘지아파트)	051-897-2462
신덕포(영)	부산광역시 사상구 덕상로 22 (덕포동)	051-304-2373
신라대학교(영)	부산광역시 사상구 백양대로700번길 140 (괘법동)	051-999-6941
신만덕(영)	부산광역시 북구 덕천로234번길 5 (만덕동)	051-338-0636
신모라(영)	부산광역시 사상구 백양대로 923 (모라동)	051-316-0617
신창동	부산광역시 중구 광복중앙로 13 (신창동1가)	051-245-9381
신평동	부산광역시 사하구 장평로 278 (신평동)	051-205-0771

점포명	주소	전화번호
신평역(영)	부산광역시 사하구 하신번영로 183 (신평동)	051-293-3345
아미동(영)	부산광역시 서구 까치고개로 191 (아미동2가)	051-253-7771
안동공단	경상남도 김해시 김해대로 2569 (어방동)	055-322-9896
안락1동(영)	부산광역시 동래구 안락로 67 (안락동)	051-525-2305
안락동	부산광역시 동래구 총렬대로 353 (안락동)	051-532-0450
안락총렬(영)	부산광역시 동래구 명장로 141 (안락동)	051-525-5736
야음동	울산광역시 남구 수암로230 (야음동) 세화프라자	052-276-7930
양산공단	경상남도 양산시 상북면 양산대로 1234	055-374-9551
양산석산	경상남도 양산시 동면 금오13길 12	055-385-3922
양산영업부	경상남도 양산시 중앙로 208 (북부동)	055-386-0124
양정동	부산광역시 부산진구 중앙대로 932 (양정동)	051-852-0161
연양	울산광역시 울주군 삼남면 중평로 27	052-262-2112
엄궁동	부산광역시 사상구 엄궁북로 10 (엄궁동)	051-328-9860
여의도	서울특별시 영등포구 국제금융로2길 24 (여의도동)	02-783-6191
연미	부산광역시 연제구 연수로 215 (연산동)	051-863-9121
연산(영)	부산광역시 연제구 월드컵대로 6 (연산동)	051-852-4851
연산동	부산광역시 연제구 중앙대로 1073 (연산동)	051-867-7744
연산자이(영)	부산광역시 연제구 과정로 343번길 43 연산자이B상가 106호 (연산동)	051-852-8727
연서	부산광역시 연제구 세병로 39 (연산동)	051-863-4536
연안(영)	부산광역시 동래구 안연로 80 (안락동)	051-521-3122
연제(영)	부산광역시 연제구 중앙대로 1042 (연산동)	051-863-3780
연제구청(영)	부산광역시 연제구 연제로 2 (연산동)	051-865-3607
연지동	부산광역시 부산진구 새싹로 144 (연지동)	051-809-1351
연천	부산광역시 연제구 과정로 276 (연산동)	051-861-3344
영도	부산광역시 영도구 절영로 27 (대교동2가)	051-416-2421
영도구청(영)	부산광역시 영도구 태종로 423 (청학동)	051-418-4571
영도동삼동	부산광역시 영도구 동삼로 56, 한나타워 3층 (동삼동)	051-415-0063
영선동	부산광역시 영도구 영선대로 75 (영선동2가)	051-414-7231
영업부	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	051-642-3300
영주동(영)	부산광역시 중구 대영로 224 (영주동)	051-463-8011
오륜대(영)	부산광역시 금정구 무학송로 106 (부곡동)	051-514-9711
온천3동(영)	부산광역시 동래구 아시아드대로228번길 14 (온천동)	051-503-8071
온천동	부산광역시 동래구 금강공원로 13-1 (온천동)	051-555-1461
용당	부산광역시 남구 유엔평화로 165 (용당동)	051-642-9876
용원	경상남도 창원시 진해구 안골로 338, 드림빌딩 1층 (용원동)	055-552-6425
용호동	부산광역시 남구 용호로 141 (용호동)	051-623-1691
우암동	부산광역시 남구 우암로 148 (우암동)	051-632-9023
울산영업부	울산광역시 남구 두왕로 154번길 13 (선암동)	052-267-5301
울산중앙	울산광역시 중구 변영로 329 (옥교동) 센터럴프라자 1층	052-243-2100
울산호계	울산광역시 북구 호계로 328 (신천동)	052-285-2121
을숙도(영)	부산광역시 사하구 하신번영로 387 (하단동)	051-203-1985
이기대(영)	부산광역시 남구 용호로 211 (용호동)	051-626-8845
인천남동공단	인천광역시 남동구 은청로 9	032-822-8966
잠실	서울특별시 송파구 백제고분로 91, LK빌딩 2층 (잠실동)	02-414-9156

점포명	주소	전화번호
장림동	부산광역시 사하구 장림번영로 35 (장림동)	051-263-5101
장산	부산광역시 해운대구 세실로 43 (좌동)	051-702-1824
장유	경상남도 김해시 계동로 233	055-313-9802
장전동	부산광역시 금정구 금정로 75 (장전동)	051-512-1011
재송동	부산광역시 해운대구 재반로 111-1 (재송동)	051-782-1161
전포동	부산광역시 부산진구 중앙대로 807 (부전동)	051-816-3451
전포역	부산광역시 부산진구 전포대로 200 (전포동)	051-802-1236
전포카페거리	부산광역시 부산진구 동천로 55 (부전동)	051-805-7333
정관	부산광역시 기장군 정관면 정관로 3, 광장아울렛 101호	051-727-3270
정관모전(영)	부산광역시 기장군 정관면 정관로 395 (모전리)	051-728-7678
좌3동(영)	부산광역시 해운대구 좌동순환로 76 (좌동)	051-747-8491
좌동	부산광역시 해운대구 대천로103번길 29 (좌동)	051-701-0053
중구청(영)	부산광역시 중구 중구로 120 (대청동1가)	051-465-3520
중부	부산광역시 중구 중앙대로 21 (중앙동 6가)	051-248-3961
중앙동	부산광역시 중구 중앙대로 72 (중앙동4가)	051-469-0183
진례	경상남도 김해시 진영읍 서부로165	055-342-5970
진영	경상남도 김해시 진영읍 장등로 10번길 1	055-343-7125
차량등록구포(영)	부산광역시 북구 낙동대로 1697 도시철도 구포역 2층 (구포동)	051-332-4201
차량등록금련산(영)	부산광역시 수영구 수영로 지하482 (남천동)	051-622-4371
차량등록명지(영)	부산광역시 강서구 명지오션시티10로 61, 차량등록명지사업소 내 (명지동)	051-271-8027
차량등록부전(영)	부산광역시 부산진구 중앙대로 지하786 (양정동)	051-808-1596
창원	경상남도 창원시 성산구 중앙대로 89, 라큐비오피스텔 110호, 205호 (중앙동)	055-263-7661
찾아가는부산은행1호(영)	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	051-642-3300
찾아가는부산은행2호(영)	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	051-642-3300
청학동	부산광역시 영도구 태종로 321 (청학동)	051-416-2425
초량동	부산광역시 동구 중앙대로251번길 29 (초량동)	051-468-3391
초읍동	부산광역시 부산진구 성지로 52 (연지동)	051-816-5441
충무동	부산광역시 서구 충무대로 280 (충무동1가)	051-242-3571
토곡	부산광역시 연제구 과정로 140 (연산동)	051-758-2562
팔송	부산광역시 금정구 중앙대로 2089 (남산동)	051-516-8552
팔용동	경상남도 창원시 의창구 창원대로 1 (팔용동)	055-234-4720
하단동	부산광역시 사하구 하신중앙로 348 (하단동)	051-205-3261
학장동	부산광역시 사상구 대동로 94 (학장동)	051-328-3051
해변시장(영)	부산광역시 수영구 광안해변로15번길 77, 해변시장상가 101호 (남천동)	051-611-8195
해운대	부산광역시 해운대구 중동1로 35-1 (중동)	051-746-1351
해운대구청(영)	부산광역시 해운대구 중동2로 11 (중동)	051-746-3931
해운대우동	부산광역시 해운대구 해운대로 407 (우동)	051-744-5492
해운대중동	부산광역시 해운대구 좌동순환로 433번길 38-22 (중동)	051-741-6822
홍대역	서울특별시 마포구 양화로 156 엘지팰리스빌딩 202호, 203호 (동교동)	02-335-6825
화명대천(영)	부산광역시 북구 금곡대로 366 (화명동)	051-331-7214
화명동	부산광역시 북구 화명신도시로 120 (화명동)	051-361-2378
화명수정카이저	부산광역시 북구 금곡대로 166 (화명동, 화명롯데캐슬카이저)	051-342-5841
화전공단	부산광역시 강서구 화전산단6로 71, 부산기계공업조합 1층 (화전동)	051-971-8899

■ 부산은행 해외지점

점포명	주소	전화번호
칭다오	Busan bank, 1 floor Hisense building Donghai West Rd. 17, Shinan district, Qingdao, China	+86-532-8667-9059
호치민	1502, Kumho Asiana Plaza Saigon Bld, 39 Le Duan Street, District 1 Ho Chi Minh City, Vietnam	+84-838-278-500

■ 부산은행 해외사무소

점포명	주소	전화번호
뭄바이	1102, 11th Floor, Tower B, Peninsula Business Park S. B. Road, Lower Parel, Mumbai, India	+91-77-1800-4598
양곤	1104, Mindhama Condo C, Mindhama Rd Mayangone Township, Yangon, Myanmar	+95-92-5304-8986
하노이	154 Lieu Giai, Cong Vi Ward Ba Dinh District, Hanoi, Vietnam(31st Floor, Lotte Center Hanoi)	+84-432-321-736

■ 경남은행

점포명	주소	전화번호
본점	경남 창원시 마산회원구 3·15대로 642	055-290-8000
가음정	경남 창원시 성산구 대정로 36	055-285-7232~4
강남	서울특별시 강남구 영동대로 421 삼탄빌딩 2층	02-561-5501~6
강서	부산광역시 강서구 가락대로법방3로29번길 39	051-832-5014~7
거제	경남 거제시 거제중앙로 1895	055-635-5592~3
거제기업금융	경남 거제시 서문로 3길 26 원명빌딩 101호	055-632-4105~6
거창	경남 거창군 거창읍 거열로 116	055-944-4591~3
경남대	경남 창원시 마산합포구 경남대학로 7	055-245-9572~3
경남도청	경남 창원시 의창구 중앙대로 300 경남도청 내	055-264-3512,3516
고성	경남 고성군 고성읍 동외로 149	055-673-4601~4
공업탑	울산광역시 남구 삼산로 34	052-273-1922~3
구미	경북 구미시 인동가산로 14 시네마월드 201호	054-471-3811~4
구암동(영)	경남 창원시 마산회원구 구암남 11길 28	055-299-3141~2
구영	울산광역시 울주군 범서읍 구영로 126	052-212-9038~40
굴화	울산광역시 남구 울밀로 2906 (무거동) 한솔애플타워 101~103호	052-277-7481~4
김해삼계	경남 김해시 가야로 30번길 1	055-312-4351~4
김해시청	경남 김해시 김해대로 2401 김해시청 민원실 내	055-325-1768
김해영업부	경남 김해시 김해대로 2341	055-332-5502~4
남마산	경남 창원시 마산합포구 해안대로 7 남부시네마타운 201호	055-245-5112~4
남목	울산광역시 동구 방어진순환도로 1145	052-232-2981~3
남진주	경남 진주시 진주대로 884	055-753-8892~4
남해	경남 남해군 남해읍 화전로 116	055-864-6894~6
내서	경남 창원시 마산회원구 내서읍 삼계로 5	055-232-8631~2
내외동	경남 김해시 내외중앙로 75	055-322-3312~3
녹산	부산광역시 강서구 녹산산단 335로 5	051-831-3250~3
달동	울산광역시 남구 변영로 115	052-258-4801~3
대방동	경남 창원시 성산구 대정로 135 대방덕산타운상가 2층	055-266-5418-9
대송	울산광역시 동구 대학길 30 명송빌딩 1층	052-236-1782~3

점포명	주소	전화번호
대우조선(영)	경남 거제시 거제대로 3370 대우조선해양(주) 내	055-682-5265
대청	경남 김해시 번화1로 70 유토피아빌딩 1층 101호	055-314-1910~3
도계동	경남 창원시 의창구 태복산로 15번길 42	055-277-9358~9
동래	부산광역시 동래구 중앙대로 1325 이센타워 201호	051-557-5971~4
동진주	경남 진주시 동진로 154	055-752-8122~3
동탄역	경기도 화성시 동탄대로 495 동탄역리치안 205호, 206호	031-778-0020~3
마곡	서울특별시 강서구 공항대로 227 마곡센트럴타워1 2층 204호~207호	02-2623-5070~3
마산자유무역	경남 창원시 마산회원구 자유무역 1길 24	055-255-2651~6
메트로시티	경남 창원시 마산회원구 삼호로 80 메트로시티 상가 C동 102호	055-801-2270~4
명곡	경남 창원시 의창구 원이대로 265	055-288-2152~4
명지	부산광역시 강서구 명지오션시티 4로 59	051-271-3894~7
명촌	울산광역시 북구 명촌로 54	052-287-4961~3
무거동	울산광역시 남구 대학로 147번길 41-42	052-249-8302~4
문수로	울산광역시 남구 문수로 403 대형빌딩 101호	052-269-2840~3
물금	경남 양산시 서들로 148 채움상가 115호, 116호	055-366-2061~4
밀양	경상남도 밀양시 밀양대로 1757	055-355-2311~4
반송동	경남 창원시 성산구 원이대로 473번길 26	055-283-1939~40
병영	울산광역시 중구 병영로 574	052-292-5152~3
봉곡동	경남 창원시 의창구 창이대로 309번길 9 쌍둥이상가빌딩 101~104호	055-237-9822~3
봉암동	경남 창원시 마산회원구 양덕로 7-1	055-297-5722~3
부산영업부	부산광역시 동구 조방로 27 우신빌딩 1층	051-635-9790~3
북면	경남 창원시 의창구 북면 감계리 233-1	055-801-1154~5
사상	부산광역시 사상구 광장로 40	051-312-7205~8
사천	경남 사천시 사천읍 역사길 11-22	055-853-4452~4
산막공단	경남 양산시 산막공단 북 9길 59 (산막동)	055-367-9267~70
산청	경남 산청군 산청읍 산엔청로 12	055-973-8714~7
산호동	경남 창원시 마산합포구 합포로 215	055-241-2391~3
삼산동	울산광역시 남구 삼산로 316	052-256-4706~8
삼천포	경남 사천시 중앙로 85	055-833-3541~3
상남동	경남 창원시 성산로 60 (오션타워 102호)	055-281-8941~2
상안	울산광역시 북구 신답로 36	052-291-0541~2
서면	부산광역시 부산진구 중앙대로 709 서면금융프라자빌딩 1층	051-816-4195~8
서상	경남 창원시 의창구 남산로 21	055-252-8445~6
서성동	경남 창원시 마산합포구 동서동2길 33	055-240-6970~3
서울	서울특별시 중구 서소문로 95 정안빌딩 1층	02-3455-1900
서진주	경남 진주시 진주성로 62	055-742-9222~3
서창	경남 양산시 삼호 1길 55	055-366-7600~3
석동	경남 창원시 진해구 진해대로 752 아리온시네마빌딩 1층	055-544-2693~4
성남동	울산광역시 중구 학성로 97	052-246-0850~5
성안동(영)	울산광역시 중구 성안로 184	052-704-5391~3
소계동	경남 창원시 의창구 소계로 84번길 3	055-292-0363~4
소답동	경남 창원시 의창구 의안로 17번길 2	055-255-6137~8
수암	울산광역시 남구 수암로 130 미디어스빌딩 1층	052-267-3314~6
시흥배곧	경기도 시흥시 서울대로 278번길 19-13 호반씨밋플레이스C1상가 2층 A256~259	031-778-0060

기
타

점포명	주소	전화번호
신대방	경남 창원시 성산구 가양로 124번길 7 선린자모의원 1층	055-264-7250~3
신마산(영)	경남 창원시 마산합포구 3·15대로 95	055-246-9172~4
신복	울산광역시 남구 대학로 144	052-247-9453~5
신촌동(영)	경남 창원시 성산구 신촌로 112	055-286-0861~3
아주동	경남 거제시 아주1로 2길 62	055-687-9035-8
아음동	울산광역시 남구 수암로 250	052-274-4216~7
양덕동	경남 창원시 마산회원구 양덕로 135	055-251-7422~5
양산	경남 양산시 삼일로 102	055-384-9911~5
양산기업금융	경남 양산시 양산대로 998	055-367-7645~8
어방동	경남 김해시 분성로 524	055-321-0132~3
언양	울산광역시 울주군 언양읍 동문길 58	052-262-0205~6
여의도	서울특별시 영등포구 여의대방로 65길 20 호성빌딩 3층	02-785-1271~3
영업부	경남 창원시 마산회원구 3·15대로 642	055-290-8800
옥동(영)	울산광역시 남구 문수로 339	052-275-5069
옥포	경남 거제시 옥포대첩로 39	055-687-0151~2
온산	울산광역시 울주군 온산읍 덕남로 72	052-238-2126~9
외동기업금융	경북 경주시 외동읍 우박길 57	054-777-6106~9
용원	경남 창원시 진해구 용원서로 44	055-552-6492~3
용지로	경남 창원시 의창구 용지로 226	055-287-4484~5
우정동	울산광역시 중구 명륜로 33	052-246-0751~4
울산대	울산광역시 남구 대학로 93 울산대학교 학생회관 내	052-277-4291~3
울산법원	울산광역시 남구 법대로 55	052-261-2390-3
울산시청	울산광역시 남구 중앙로 201 울산광역시청 내	052-265-3871~3
울산영업부	울산광역시 남구 중앙로 202	052-260-1201~4
울산자유무역	울산광역시 울주군 청량면 처용산업 3길 162	052-269-8613~6
울산중앙	울산광역시 남구 돌질로 281	052-260-2043~4
월영마을	경남 창원시 마산합포구 월영남로 42 월영대동상가 101호	055-247-4642
월평	울산광역시 남구 봉월로 161	052-265-7416~8
위례신도시	경기도 성남시 수정구 위례광장로 19 아이페리온 2층 205호, 206호	031-778-0000~3
육호광장	경남 창원시 마산회원구 3·15대로 482 버스공제조합 1층	055-246-8102~3
울하	경남 김해시 울하1로 106 네오프라자 104호	055-314-0157~9
의령	경남 의령군 의령읍 의병로 24길 4	055-573-1235~8
자산동	경남 창원시 마산합포구 3.15대로 261	055-248-9650~2
자은동	경남 창원시 진해구 냉천로 106 성원상가 2층	055-547-9187
장유	경남 김해시 능동로 159 메드피아빌딩 1층	055-313-3401~4
전하동	울산광역시 동구 방어진순환도로 739	052-232-2985~7
정관	부산광역시 기장군 정관면 정관로 601	051-727-8811~3
정촌공단	경남 진주시 정촌면 화개천로 126	055-755-7461~4
주촌공단	경남 김해시 주촌면 골든루트로 77	055-329-6750~3
중리	경남 창원시 마산회원구 내서읍 호원로 317	055-232-3301~4
중소기업지원센터	울산광역시 북구 산업로 915 울산중소기업종합지원센터 1층	052-289-9700~2
중앙동	경남 창원시 마산합포구 3·15대로 188	055-247-9002~5
지내동	경남 김해시 김해대로 2669	055-326-0532~4
진동	경남 창원시 마산합포구 진동면 삼진의거대로 623	055-271-6413~6

점포명	주소	전화번호
진례기업금융	경남 김해시 진례면 서부로 913 대경프라자 1층	055-345-6913~6
진영	경남 김해시 진영읍 본산로 15-17 굿프라임시티 140호~144호	055-343-5552~4
진주시청	경남 진주시 동진로 155 진주시청 1층	055-755-7458~9
진주영업부	경남 진주시 충의로 26	055-801-7500~5
진주중앙	경남 진주시 진주대로 1042	055-746-9369~70
진해	경남 창원시 진해구 충장로 124	055-546-5662~5
진해기업금융	경남 창원시 진해대로 1114번길 15	055-542-6980~3
진해신항	경남 창원시 진해구 신항4로 58 오송스퀘어 1층 (101~104호)	055-801-2320~3
창녕	경남 창녕군 창녕읍 군청길 18 성동빌딩 102~105호	055-532-0750~2
창동	경남 창원시 마산합포구 남성로 119	055-246-7152~5
창원공단	경남 창원시 성산구 언덕로 15번길 16	055-274-4921~4
창원대로	경남 창원시 의창구 창원대로 390 104호	055-289-3031~4
창원대산	경남 창원시 의창구 대산면 진산대로 355번길 14-16	055-252-8823~5
창원법원	경남 창원시 성산구 창이대로 681 창원지방법원 별관 1층 내	055-262-5630~2
창원시청	경남 창원시 의창구 중앙대로 151 창원시청 내	055-275-7181~2
창원영업부	경남 창원시 성산구 중앙대로 23	055-281-6112~4
창원중앙	경남 창원시 의창구 원이대로 581	055-267-1712~4
창원컨벤션센터	경남 창원시 의창구 원이대로 362 CECCO 내 전시동	055-212-1190~4
초장동	경남 진주시 초전북로51번길8	055-752-3626~9
칠원	경남 함안군 칠원면 삼철로 148	055-587-9613-6
태화동	울산광역시 중구 태화로 175	052-245-6984~6
토월	경남 창원시 성산구 동산로 122 스카이웰빙파크 111호	055-267-1889~90
통영	경남 통영시 무전대로 33	055-645-3191~3
팔용동	경남 창원시 의창구 평산로 96 웰빙프라자 1층 101호	055-252-1511~3
평거동	경남 진주시 진양호로 284 신안빌딩 1층	055-748-4315~6
평산동	경남 양산시 평산 7길4 (평산동)	055-367-9808~9
포항	경북 포항시 남구 포스코대로 358 일선빌딩 1층	054-273-6114
하남미사역	경기도 하남시 미사강변동로 79 미사역타워 5층 503호, 504호	031-778-0040~3
하단	부산광역시 사하구 낙동남로 1409 정우M-Tower 1층	051-205-2703~6
하동	경남 하동군 하동읍 중앙로 15	055-883-8535~8
학성	울산광역시 중구 화합로 362	052-293-8691~3
한림기업금융	경남 김해시 한림면 한림로 4	055-346-7315~8
함안	경남 함안군 가야읍 말산로 15	055-583-5541~3
함안공단	경남 함안군 군북면 함안산단1길 6	055-585-8560~3
함양	경남 함양군 함양읍 고운로 60	055-962-6891~3
합성동	경남 창원시 마산회원구 3·15대로 792	055-299-4102~5
합천	경남 합천군 합천읍 충효로 70	055-932-9783~5
해운대	부산광역시 해운대구 해운대해변로 154 마리나센터 101호	051-743-7131~4
현풍	대구광역시 달성군 현풍면 테크노중앙대로 243 타임스퀘어 112호	053-611-9970~3
호계	울산광역시 북구 호계로 299	052-286-1063~6
화봉동	울산광역시 북구 화봉로 67	052-288-3704~6
화전공단	부산광역시 강서구 화전산단 6로 163	051-941-7092~4
회원동	경남 창원시 마산회원구 북성로 115	055-248-5342~4
LH	경남 진주시 충의로 19 LH진주사옥	055-761-2311

기
타

■ BNK캐피탈

점포명	주소	전화번호
본점	부산광역시 부산진구 새싹로1, 9층 (부전동, 부산은행 부전동지점)	051-665-1000
강남론센터	서울특별시 서초구 서초대로 396, 강남빌딩 2층 (서초동)	02-2059-0002
강북론센터	서울특별시 노원구 노해로 501 402호 (상계동)	02-2092-2801
경기중고지점	경기도 부천시 경인로 264, 성원빌딩 1001호 (심곡본동)	032-620-1796
광주론센터	광주광역시 서구 상무중앙로9, 동양빌딩8층 (치평동)	062-370-0907
광주지점	광주광역시 서구 상무중앙로9, 동양빌딩8층 (치평동)	062-370-0907
구로론센터	서울특별시 구로구 경인로 576, 6층 (구로동, 지에스네오텍)	02-2059-0171
대구론센터	대구광역시 수성구 달구벌대로 2388, 삼희빌딩 7층 (범어동)	053-740-1421
대구리스지점	대구광역시 북구 침산로 144, 3층 (침산동)	053-740-1494
대구지점	대구광역시 수성구 달구벌대로 2388, 삼희빌딩 7층 (범어동)	053-740-1414
대전론센터	대전광역시 서구 청사로 152, 이안빌딩 8층 (둔산동)	042-479-6001
대전지점	대전광역시 서구 청사로 152, 이안빌딩 8층 (둔산동)	042-479-6099
렌터카지점	서울특별시 마포구 서강로 82, 4층 (창전동)	02-3274-4700
부산론센터	부산광역시 부산진구 새싹로1, 7층 (부전동, 부산은행 부전동지점)	051-665-9301
부산리스지점	부산광역시 부산진구 새싹로1, 5층 (부전동, 부산은행 부전동지점)	051-665-1038
부산원파크지점	부산광역시 해운대구 반송로513번길 10, 238호 (석대동, (주)원파크중고자동차백화점)	051-665-9477
서울리스지점	서울특별시 서초구 서초대로 396, 강남빌딩 2층 (서초동)	02-2059-0213
서울지점	서울특별시 서초구 서초대로 396, 강남빌딩 2층 (서초동)	02-2059-0366
수원지점	경기도 수원시 권선구 권광로 119, 4층 (권선동, 행복빌딩)	031-229-4900
울산론센터	울산광역시 남구 삼산로 65 엔에이치투자증권 6층 (달동)	052-279-6109
울산지점	울산광역시 남구 삼산로 65 엔에이치투자증권 6층 (달동)	052-279-6100
인천엠파크지점	인천광역시 서구 봉수대로 158, 에프306호 (가좌동, 엠파크타워)	032-363-6650
인천부평지점	인천광역시 부평구 길주로 643 (삼산동)	032-363-6610
제주지점	제주특별자치도 제주시 서광로 186, 3층 (삼도일동, 대주빌딩)	064-750-7500
창원지점	경상남도 창원시 성산구 중앙대로 60, 신한은행 4층 (상남동)	055-260-9699
천안지점	충청남도 천안시 서북구 동서대로 163, 701호 (성정동, 충남타워)	041-620-9900

■ BNK캐피탈 해외현지법인

점포명	주소	전화번호
캄보디아 현지법인	Ground floor of B-Ray Tower, Preah Norodom Blvd, Sangkat Tonle Bassac, Khan Chamkamorn, Phnom Penh City, Cambodia	+855 - (0)23-213900
Angk Snuol Branch	Chong Bangkuol Village, Baekchan Commune, Angk Snuol District, Kandal Province	+855 - (0)23 729-711
Krong Chbar Mon Branch	Borei Kammeakkar Village, Sangkat Rokar Thum, Krong Chbarmon, Kampong Spue Province	+855 - (0)25 210-229
Tram Kak Branch	Prey Rumdeng Village, Angk Ta Saom Commune, Tram Kak District, Takeo Province	+855 - (0)32 215-215
Odongk Branch	Odongk Village, Veang Chas Commune, Odongk District, Kampong Speu Province	+855 - (0)25 218-282
Battambang Branch	Kammeakor Village, Sangkat Svay Por, Krong Battambang, Battambang Province	+855 - (0)53 952-952
Siem Reap Branch	Treang Village, Sangkat Sla Kram, Krong Siemreap, Siemreap Province	+855 - (0)63 756-722

점포명	주소	전화번호
미얀마 현지법인	Shop House (B-1), No 14, Malikha Housing, Yadanar Road, Thingangyun Township, Yangon, Myanmar	+95 - (0)1-8564301 +95 - (0)1-8561262 +95 - (0)1-8564068
Twantay Branch	Shwe San Taw 10 Street, Shwe San Taw Ward, Twantay Township, Yangon.	+95 - (0)4-550936
Mingaladon Branch	No(657), Gant Gaw Street, (Htawunbae) Ward, North Okkalapa Township, Yangon.	+95 - (0)9-250901713
Mawlamyine Branch	No.(11,12 - B), U Nar Ount Street, Myaing Thar Yar Yat, Mawlamyine Township, Mon State.	+95 - (0)57-2030213
North Dagon Branch	No (52), Bo Hmue Ba Htoo Street, (43) Ward, North Dagon Township, Yangon	+95 - (0)1-8010721
Taikkyi Branch	Ywar Tan Shay (1) Street, Oe Tan Quarter, Taikkyi Township, Yangon.	+95 - (0)1-5520220
Paung Branch	Thamainbadan Street, Paung Ward, Paung Township, Mon State.	+95 - (0)9-250901720
Thongwa Branch	No (170), (9) Ward, Aung Zaya Street, Thongwa Township, Yangon, Myanmar.	+95 - (0)9-250901715
Kayan Branch	No (425), Yuzana Street, (5) Ward, Kayan Township, Yangon, Myanmar.	+95 - (0)9-250901718
Hlegu Branch	No (988/B), TharYarKone Kwin, KyunKaLay Village, Yangon - Mandalay High-way Road, Hlegu, Yangon	+95 - (0)1-628040
Hmawbi Branch	No (138/C), Aungmingalar 1st Street, Tat Gyi Kone, Hmawbi	+95 - (0)1-20306
Hlaingtharya Branch	No (613), Magway Street, (9) Ward, Hlaing Tha Yar Township, Yangon	+95 - (0)9-261176100
Kyaikto Branch	Yone Nout Street , Taung Thu Su Ward, Kyaikto Township, Mon State	+95 - (0)9-261176096
Pakokku Branch	Front Yate Thar Street, No(3) Ward, Pakokku Township, Magway	+95 - (0)9-261176098
Mudon Branch	No (6), Maw Tan Lan Thwal, Myo Ma (1), Mudon Township, Mon State	+95 - (0)57-70924
Kawa Branch	No (24), Bago-Yangon Street, (1) Ward, Kawa Township, Bago	+95 - (0)9-895702635
Pyay Branch	No(288), 1/8 Street, Khit Tayar Myo' Thit, Pyay Township, Bago	+95 - (0)9-895702633
Yesagyo Branch	No (2) Ward, Seiktathukha , Arthawka Street, Yesagyo Township, Magway	+95 - (0)9-895702636
Taungdwingyi Branch	No (71), Yakhine Phayar Gyi Street, Shwe Oh (2) Ward, Taungdwingyi Township, Magway	+95 - (0)9-895702638
Aunglan Branch	No (Sa/154), Pyay Street, Zay Ya Wadi Ward, Aunglan Township, Magway	+95 - (0)9-895702640
Dawei Branch	No (106), Middle Street, TinbawSeik Ward, Dawei Township, Thanintharyi	+95 - (0)9-265652260
Salin Branch	No (25), Bo Gyote Street, Zay Ma Ward, Salin Township, Magway	+95 - (0)9-269652253
Pwintbyu Branch	Padauk Street, Ah Shae Pine Ward, Pwintbyu Township, Magway	+95 - (0)9-269652251
Chauk Branch	No (175), Tri Yadanar Street, No (3) Ward, Chauk Township, Magway	+95 - (0)9-269652256
Shwebo Branch	No (22), Wun Taw Eain Yat No (8) Ward, Shwebo Township, Sagaing	+95 - (0)9-269652258
라오스 현지법인	2nd Floor, Premier Building,?Setthathirath Road,?Phiavat Village, Sisattanak District, Vientiane, Lao PDR	+856 - (0)21-226030
Twantay Branch	Khankerng willage, Parkse Dustrict Champasak province, Soupanuvong road	+856 - (0)20-9266-6656
카자흐스탄 현지법인	2nd floor, 60 Auezov str., Almaty district, Almaty, Republic of Kazakhstan	+7 - (727)-339-0123

■ BNK투자증권

점포명	주소	전화번호
본사	부산시 부산진구 새싹로1 부산은행 부전동별관 3층	051-669-8000
영업부	부산시 부산진구 새싹로1 부산은행 부전동별관 3층	051-669-8000
경남영업부	경남 창원시 마산회원구 3·15대로642 경남은행 본점 1층	055-290-7100
울산영업부	울산광역시 남구 중앙로 202 경남은행 1,2,4층	052-210-6900
서울영업부	서울시 영등포구 국제금융로2길 24, 삼성생명(주) 여의도 빌딩 6, 7, 8, 20층	02-3215-1500

■ BNK저축은행

점포명	주소	전화번호
본점영업부	부산시 동구 범일로 92, 2층(범일동, 부산은행)	051-713-1021
덕천점(영)	부산광역시 북구 낙동대로 1791, 201호(덕천동, 한진빌딩)	051-713-1152
리테일금융센터	서울시 송파구 양재대로 1220, 2층(방이동)	02-3014-7078
서울시청점(영)	서울시 중구 무교로 6, 4층(을지로1가, 금세기빌딩)	02-3014-7092
서울영업부	서울시 강남구 테헤란로 312, 2층(역삼동, 비전타워)	02-3014-7023
여의도점	서울시 영등포구 여의대방로 67길 11, 3층(여의도동, 잡지회관)	02-3014-7082
창원점(영)	경상남도 창원시 성산구 중앙대로 23, 2층(중앙동)	055-713-3062
해운대점(영)	부산시 해운대구 해운대로 814, B-3층(좌동, 세종월드프라자)	051-713-1103

■ BNK자산운용

점포명	주소	전화번호
본점	서울특별시 영등포구 국제금융로2길 32, 21층(여의도동, 여의도파이낸스타워)	02-6910-1100

■ BNK신용정보

점포명	주소	전화번호
본점	부산광역시 동구 범일로 92(범일동)	051-890-5000
경남영업본부	경상남도 창원시 성산구 중앙대로 23, 2층(중앙동)	055-213-7900

■ BNK시스템

점포명	주소	전화번호
본점	부산광역시 강서구 미음산단로 127번길 21 BNK금융그룹 IT센터 개발동 3층, 8층	051-602-1700

■ BNK벤처투자

점포명	주소	전화번호
본점	서울특별시 강남구 테헤란로 520, 삼안빌딩 7층	02-508-8187

이용자 편람(주요 용어해설)

- 주력자회사(금융지주회사감독규정 제35조제5항)

주력자회사는 금융지주회사가 자회사 등을 통하여 영위하는 금융업종 중 가장 큰 업무비중(신탁계정 제외한 자산 규모를 기준으로 하며, 동일업종 자회사가 2 이상인 경우 합산한다)을 차지하는 금융업종을 영위하는 자회사로서, 금융지주회사 및 자회사 등의 사업목적, 경영전략, 업무범위 등 제반 사항을 고려할 때 전반적인 업무를 주도하는 자회사(다만, 은행지주회사의 경우에는 은행자회사를 주력자회사로 한다)를 말하며, 여타 자회사 등은 주력자회사가 아닌 자회사 등을 말합니다.

- 연결대상자회사

한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하는 자회사 등을 말하며, 연결대상의 기준과 범위는 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1110호를 따릅니다.

- 비연결대상자회사

회사의 지분율이 15% 초과하면서 연결대상이 아닌 다른 회사를 비연결대상자회사라고 합니다.

- 보통주배당률

납입자본금에 대한 보통주 배당누계액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

- 보통주배당률 = 당해연도 결산 후 보통주 배당누계액 / 당해연도말 보통주 해당 납입자본금 × 100(%)

- 보통주 주당배당액

당해연도 결산 후 보통주 1주당 배당누계액을 나타내는 것으로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

- 보통주 주당배당액 = 당해연도 결산 후 보통주 배당누계액 / 당해연도말 보통주 주식수

- 주당 당기순이익

발행주식 1주당 순이익이 얼마인가를 나타내는 수치로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

- 주당당기순이익 = 당해연도 연결기준 지배기업 소유주 지분 당기순이익 / 당해연도 평균주식수

- 배당성향

세후 당기순이익에 대한 배당누계액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

- 배당성향 = 당해연도 결산 후 배당누계액 / 당해연도 연결기준 지배기업 소유주 지분 당기순이익 × 100(%)

- 당기손익-공정가치금융자산

단기매매항목의 정의를 충족하고 최초인식시점에 당기손익-공정가치금융자산으로 지정한 금융자산을 말하며, 기타포괄손익-공정가치금융자산으로 지정하지 않은 지분상품은 모두 당기손익-공정가치금융자산에 해당합니다.

- 기타포괄손익-공정가치금융자산

최초인식시점에 단기매매목적이 아닌 경우 기타포괄손익-공정가치금융자산으로 지정할 수 있으며, 이후 취소는 불가능합니다.

- 상각후원가금융자산

최초인식시점의 측정금액에서 상환된 원금을 차감하고, 최초인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산된 상각누계액을 가감하여 측정하는 금융자산을 말하며, 기대신용손실을 측정하여 손실충당금으로 인식합니다.

- 유효이자율

금융자산의 기대존속기간에 추정 미래현금수취액의 현재가치를 금융자산의 총 장부금액과 정확히 일치시키는 이자율을 말합니다.

- 무수익여신

무수익여신은 은행의 총여신 중 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력악화여신, 채권재조정여신)을 합한 것을 말합니다.

* 총여신 : 대출금(원화, 외화, 역외외화, 신탁계정 대출금 포함) + 내국수입유산스 + 지급보증대지급금 + 확정지급보증 + 신용카드채권 + 직불카드채권 + 여신성가지급금 + 매입외환(내국신용장어음매입 및 관련 미수금 포함) + 사모사채 + 기업어음 + 종합금융계정의 대출채권 + 금융리스채권 + 금융리스선급금 등

- 무수익여신 산정기준(금융지주회사감독규정시행세칙 별표6)

대상		산정기준
연체여신		원리금이 3월 이상 연체된 채권으로 이자미계상여신을 제외한 여신
이자 미계상 여신	부도업체 등에 대한 여신	최종부도업체, 파산·청산절차 진행 중인 업체, 폐업 중인 업체, 법정관리·화의절차 진행 중인 업체에 대한 여신으로 채권 재조정여신을 제외한 여신
	채무상환능력 악화 여신	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되거나 (회수의문거래처) 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처 (추정손실거래처)에 대한 여신으로 부도업체 등에 대한 여신 및 채권재조정여신을 제외한 여신
	채권재조정 여신	① 채권재조정으로 인하여 실제 수익이 발생하지 않는 여신(이자를 원가, 유예하거나 면제한 여신) ② 3월 이상 채권재조정 조건에 따른 원리금 상황이 이루어지지 않은 여신 ③ 원리금의 상황이 유예되거나 금리가 기준금리(prime rate) 이하로 재조정되었음에도 불구하고 향후 원리금 상황이 불확실한 거래처에 대한 여신(회수의문 및 추정손실 거래처에 대한 여신)

- 자산건전성 분류기준(금융지주회사감독규정 별표2)

분류단계	정의
정상	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 양호하여 채권회수에 문제가 없는 것으로 판단되는 거래처(정상거래처)에 대한 자산
요주의	다음 각 호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채권회수에 즉각적인 위험이 발생하지는 않았으나 향후 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 잠재적인 요인이 존재하는 것으로 판단되는 거래(요주의거래처)에 대한 자산 ② 1월 이상 3월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산
고정	다음 각 호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산 ② 3월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 해당 부분 ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 해당 부분 ④ “회수의문거래처” 및 “추정손실거래처”에 대한 자산 중 회수예상가액 해당 부분
회수의문	다음 각 호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(회수의문거래처)에 대한 자산 중 회수예상가액 초과 부분 ② 3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과 부분
추정손실	다음 각 호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 자산 중 회수예상가액 초과 부분 ② 12월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과 부분 ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과 부분

- 고정이하분류여신

고정이하분류여신은 총여신 중 자산건전성분류 기준상 고정이하로 분류되는 여신으로 고정, 회수의문, 추정손실로 분류되는 여신을 말합니다.

- 고정이하분류여신비율

총여신에서 고정이하분류여신이 차지하는 비율을 말하며, 자산의 건전성을 측정하는 비율로 산식은 다음과 같습니다.

- 고정이하분류여신비율 = 고정이하분류여신 / 총여신 × 100(%)

- 총자본비율 : 은행지주회사

총자본비율은 은행지주회사의 자본적정성을 나타내는 경영지도비율의 하나입니다. 연결재무제표를 기초로 하여 BIS 금융위원회(바젤위원회)에서 발표한 자산의 신용·시장·운영리스크에 따라 자기자본 보유를 의무화하는 “자기자본 측정과 적정 자기자본 수준에 관한 국제적 합의”를 근거로 산출한 은행지주회사의 자기자본을 위험가중자산으로 나누어 산출한 비율이며, 동 비율이 높을수록 은행지주회사의 재무건전성이 좋다는 것을 의미합니다. 2013년 12월부터 시행된 바젤Ⅲ를 기준으로 가감항목에 따라 보통주자본비율, 기본자본비율, 총자본비율을 산출하며, 현재 금융감독원의 최소준수비율은 다음과 같습니다.

보통주자본비율	기본자본비율	총자본비율
4.5%	6.0%	8.0%

- 필요자본에 대한 자기자본비율 : 비은행지주회사

필요자본에 대한 자기자본비율은 금융지주회사 등 그룹 전체의 자본적정성을 나타내는 경영지도비율의 하나로서 각각의 금융기관이 금융관련법령에 규정된 자본적정성 기준을 충족하기 위하여 최소한 보유하여야 할 자기자본 (“필요자본”) 합계액에 대한 자기자본 순합계액의 비율을 말합니다. 동 비율은 그 비율이 높을수록 금융지주회사 그룹의 재무건전성이 좋다는 것을 의미하며 현재 금융감독원의 지도비율은 100% 이상입니다.

- 원화유동성비율

원화유동성비율은 단기조달자금에 대한 단기자금운용을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 지도비율은 100% 이상입니다.

- 유동성커버리지비율(LCR: Liquidity Coverage Ratio)

유동성커버리지비율은 향후 30일간 순현금유출액에 대한 고유동성자산 보유규모 비율을 말하며, 은행이 유동성 위기상황에서도 1개월 동안 감당할 수 있는 충분한 고유동성자산을 확보토록 하는 단기 유동성비율 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 경영지도비율은 100% 이상(외국은행 국내지점은 60% 이상)입니다.

- 신용평가등급

국제적인 신용평가기관인 Moody's, S&P, Fitch 등에 의한 신용평가등급을 의미하며, 평가등급으로는 채무의 상환능력을 평가한 장·단기신용등급 등이 있습니다. 장기신용등급은 장기채무 상환능력 및 상환불능위험, 투자자에 대한 법적인 보호 정도 등을 나타내는 것이며, 단기신용등급은 1년 미만의 단기채무 상환능력 및 상환불능위험 등을 나타냅니다. 국내 금융기관에 따라 평가기관이 다를 수 있으며 평가를 받지 않은 금융기관도 있습니다. 각 신용평가기관별로 신용등급 구성 체계는 다음과 같습니다.

구분		Moody's	S&P	Fitch
장기	투자적격 등급	Aaa ~ Baa3 (10등급)	AAA ~ BBB- (10등급)	AAA ~ BBB- (10등급)
	투기 등급	Ba1 ~ C (11등급)	BB+ ~ SD 및 D (12등급)	BB+ ~ D (14등급)
단기	투자적격 등급	P-1 ~ P-3 (3등급)	A-1+ ~ A-3 (4등급)	F1+ ~ F3 (4등급)
	투기 등급	NP (1등급)	B ~ SD 및 D (3등급)	B ~ D (3등급)

- 신용리스크

채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 말합니다.

- 운영리스크

부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험을 말합니다.

- 시장리스크

시장가격의 변동으로 인한 금융기관 대상포지션의 손실 위험으로 “일반시장리스크”와 “개별리스크”로 구분됩니다. “일반시장리스크”라 함은 금리, 주가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장가격의 일반적 수준 변화에 따른 금융기관 대상포지션의 손실 위험을 말합니다. “개별리스크”라 함은 일반적인 시장가격의 변화 외에 채권 및 주식발행자 등의 신용리스크의 변동 등에 의한 금융기관 대상포지션의 손실 위험을 말합니다.

- 금리리스크

금리가 금융기관의 금리민감자산·부채 등에 불리하게 변동할 때 발생하는 손실 위험으로서 금리 EaR(Earning at Risk)과 금리 VaR(Value at Risk) 등으로 측정됩니다.





BNK 금융지주