

BNK Financial Group

2021년 상반기
BNK 금융지주 현황

BNK Financial Group Report

BNK 금융지주

CONTENTS

I. 경영실적	
1. 개요	3
2. 부문별 실적	8
3. 부문별 수지상황	9
II. 재무상황	
1. 개황	21
2. 자금조달 및 운용	22
3. 유가증권투자 및 운용손익	30
4. 외화자산 및 부채	33
5. 대손상각 및 총당금	35
6. 무수익 및 고정이하여신	37
III. 경영지표	
1. 자본적정성 지표	40
2. 레버리지비율	57
3. 유동성 지표	59
4. 수익성 지표	68
5. 자산건전성 지표	69
6. 신용평가등급	70
IV. 리스크관리	
1. 개요	72
2. 신용리스크	74
3. 운영리스크	93
4. 시장리스크	95
5. 유동화익스포저	96
6. 유동성리스크	99
7. 주식 은행계정 포지션	103
8. 은행계정의 금리리스크	104
V. 기타 경영현황	
1. 주식매수선택권	106
2. 전환계획	106
VI. 재무제표	
1. 재무상태표(별도)	108
2. 포괄손익계산서(별도)	109
3. 연결재무상태표	110
4. 연결포괄손익계산서	111

일러두기

- 본 『2021년 상반기 BNK금융지주 현황』은 금융지주회사법 제56조 및 금융지주회사감독규정 제34조에 의거하여 당사 인터넷 홈페이지에 공시하고 있습니다.

I. 경영실적

1. 개요	3
2. 부문별 실적	8
3. 부문별 수지상황	9

개요

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위: 억원)

구분	2021년 상반기	2020년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	8,379	6,205	2,174
제충당금전입액(B)	1,880	1,894	△14
대손충당금	1,802	1,658	144
지급보증충당부채	10	79	△69
미사용약정충당부채	48	10	38
기타충당부채	20	147	△127
제충당금환입액(C)	42	73	△31
대손충당금	-	36	△36
지급보증충당부채	35	20	15
미사용약정충당부채	-	13	△13
기타충당부채	7	4	3
법인세(D)	1,645	1,059	586
당기순이익(A-B+C-D)	4,896	3,325	1,571
지배기업지분순이익	4,680	3,109	1,571
비지배지분순이익	216	216	-

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주

(단위: 억원)

구분	2021년 상반기	2020년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	2,421	1,054	1,367
제충당금전입액(B)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
기타충당금	-	-	-
제충당금환입액(C)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
기타충당금	-	-	-
법인세(D)	-	-	-
당기순이익(A-B+C-D)	2,421	1,054	1,367

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분	2021년 상반기	2020년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	3,617	3,047	570
제총당금전입액(B)	553	726	△173
대손충당금	508	566	△58
지급보증충당금	10	78	△68
미사용약정충당금	25	-	25
기타충당금	10	82	△72
제총당금환입액(C)	28	11	17
대손충당금	-	-	-
지급보증충당금	27	-	27
미사용약정충당금	-	10	△10
기타충당금	1	1	-
법인세(D)	764	547	217
당기순이익(A-B+C-D)	2,328	1,785	543

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분	2021년 상반기	2020년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	2,359	1,890	469
제총당금전입액(B)	548	576	△28
대손충당금	547	525	22
지급보증충당금	-	-	-
미사용약정충당금	1	9	△8
기타충당금	-	42	△42
제총당금환입액(C)	10	45	△35
대손충당금	△1	25	△26
지급보증충당금	8	20	△12
미사용약정충당금	-	-	-
기타충당금	3	-	3
법인세(D)	438	301	137
당기순이익(A-B+C-D)	1,383	1,058	325

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분	2021년 상반기	2020년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	1,534	997	537
제총당금전입액(B)	656	448	208
대손충당금	654	446	208
지급보증충당금	-	1	△1
미사용약정충당금	2	1	1
기타충당금	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
지급보증충당금	-	-	-
미사용약정충당금	-	-	-
기타충당금	-	-	-
법인세(D)	214	133	81
당기순이익(A-B+C-D)	664	416	248

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분	2021년 상반기	2020년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	913	314	599
제총당금전입액(B)	77	14	63
대손충당금	59	14	45
기타충당금	18	-	18
제총당금환입액(C)	-	9	△9
대손충당금	-	9	△9
기타충당금	-	-	-
법인세(D)	215	82	133
당기순이익(A-B+C-D)	621	227	394

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분	2021년 상반기	2020년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	134	82	52
제총당금전입액(B)	5	-	5
대손총당금	5	-	5
기타총당금	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	16	△16
대손총당금	-	16	△16
기타총당금	-	-	-
법인세(D)	14	7	7
당기순이익(A-B+C-D)	115	91	24

■ BNK자산운용

(단위 : 억원)

구분	2021년 상반기	2020년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	94	△1	95
제총당금전입액(B)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당금	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당금	-	-	-
법인세(D)	24	-	24
당기순이익(A-B+C-D)	70	△1	71

■ BNK신용정보

(단위 : 억원)

구분	2021년 상반기	2020년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	8	7	1
제총당금전입액(B)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당금	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당금	-	-	-
법인세(D)	2	2	-
당기순이익(A-B+C-D)	6	5	1

■ BNK시스템

(단위: 억원)

구분	2021년 상반기	2020년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	16	11	5
제총당금전입액(B)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
기타충당금	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
기타충당금	-	-	-
법인세(D)	4	3	1
당기순이익(A-B+C-D)	12	8	4

■ BNK벤처투자

(단위: 억원)

구분	2021년 상반기	2020년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	16.3	0.7	15.6
제총당금전입액(B)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
기타충당금	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
기타충당금	-	-	-
법인세(D)	-	-	-
당기순이익(A-B+C-D)	16.3	0.7	15.6

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	벤처투자 촉진에 관한 법률 규정에 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

<2021년 상반기>

(단위 : 억원, %)

구분		은행	증권	여신전문	저축은행	기타 부문	연결조정	합계
순이자이익	금액	10,445	221	1,506	220	△112	△94	12,186
	비율	85.7	1.8	12.4	1.8	△0.9	△0.8	100.0
순수수료이익	금액	1,345	898	286	18	168	△67	2,649
	비율	50.8	33.9	10.8	0.7	6.4	△2.6	100.0
기타영업손익	금액	△6,866	△323	△875	△110	2,497	△2,792	△8,468
	비율	81.1	3.8	10.3	1.3	△29.5	33.0	100.0
영업이익	금액	4,924	796	917	128	2,554	△2,952	6,366
	비율	77.3	12.5	14.4	2.0	40.1	△46.3	100.0
당기순이익	금액	3,473	650	714	115	2,526	△2,798	4,680
	비율	74.2	13.9	15.3	2.5	54.0	△59.9	100.0

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

<2020년 상반기>

(단위 : 억원, %)

구분		은행	증권	여신전문	저축은행	기타 부문	연결조정	합계
순이자이익	금액	9,452	96	1,134	179	△135	15	10,741
	비율	88.0	0.9	10.6	1.7	△1.3	0.1	100.0
순수수료이익	금액	1,240	416	206	6	127	△29	1,966
	비율	63.0	21.2	10.5	0.3	6.5	△1.5	100.0
기타영업손익	금액	△6,976	△207	△728	△87	1,075	△1,372	△8,295
	비율	84.1	2.5	8.8	1.0	△13.0	16.6	100.0
영업이익	금액	3,716	305	612	99	1,067	△1,385	4,413
	비율	84.2	6.9	13.9	2.2	24.2	△31.4	100.0
당기순이익	금액	2,611	225	448	91	1,070	△1,336	3,109
	비율	84.0	7.2	14.4	2.9	34.4	△42.9	100.0

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

부문별 수지상황

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위: 억원)

구분		2021년 상반기	2020년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	16,796	16,810	△14
	예치금이자	22	37	△15
	유가증권이자	1,380	1,498	△118
	대출채권이자	14,671	14,531	140
	기타이자수익	723	744	△21
	이자비용(△)	4,610	6,069	△1,459
	예수부채이자	2,994	4,299	△1,305
	차입부채이자	324	347	△23
	사채이자	1,230	1,343	△113
	기타이자비용	62	80	△18
	소계	12,186	10,741	1,445
수수료 부문	수수료수익	3,409	2,645	764
	수수료비용(△)	760	679	81
	소계	2,649	1,966	683
기타 영업 부문	기타영업수익	7,600	9,006	△1,406
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	1,813	1,029	784
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	392	488	△96
	배당금수익	249	202	47
	외환거래이익	1,701	3,495	△1,794
	파생상품 관련 이익	982	1,834	△852
	대손충당금 환입액	-	36	△36
	충당금 환입액	40	34	6
	기타	2,423	1,888	535
	기타영업비용(△)	8,754	10,467	△1,713
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	629	523	106
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	92	90	2
	대손상각비	1,802	1,658	144
	제충당금 전입액	66	213	△147
	외환거래손실	1,720	3,424	△1,704
	파생상품 관련 손실	1,082	1,469	△387
	기타	3,363	3,090	273
		소계	△1,154	△1,461
부문별 이익 합계		13,681	11,246	2,435
일반관리비(△)		7,315	6,833	482
영업이익		6,366	4,413	1,953
영업외이익		175	△30	205
	관계기업 관련 손익	127	134	△7
	기타영업외이익	48	△164	212
법인세비용차감전순이익		6,541	4,383	2,158
법인세비용(△)		1,645	1,058	587
당기순이익		4,896	3,325	1,571
	지배기업지분순이익	4,680	3,109	1,571
	비지배지분순이익	216	216	-

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주

(단위 : 억원)

구분		2021년 상반기	2020년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	2	3	△1
	예치금이자	-	1	△1
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	2	2	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(△)	119	139	△20
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	119	139	△20
	기타이자비용	-	-	-
	소계	△117	△136	19
수수료 부문	수수료수익	47	54	△7
	수수료비용(△)	10	5	5
	소계	37	49	△12
기타 영업 부문	기타영업수익	2,700	1,301	1,399
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	2,700	1,301	1,399
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	총당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-
	기타영업비용(△)	-	-	-
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	-	-	-
		소계	2,700	1,301
부문별 이익 합계		2,620	1,214	1,406
일반관리비(△)		195	160	35
영업이익		2,425	1,054	1,371
영업외이익		△4	-	△4
	관계기업 이익 관련 손익	-	-	-
	기타영업외이익	△4	-	△4
법인세비용차감전순이익		2,421	1,054	1,367
법인세비용(△)		-	-	-
당기순이익		2,421	1,054	1,367

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분		2021년 상반기	2020년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	8,138	8,342	△204
	예치금이자	10	17	△7
	유가증권이자	659	720	△61
	대출채권이자	7,446	7,572	△126
	기타이자수익	23	33	△10
	이자비용(△)	1,945	2,818	△873
	예수부채이자	1,511	2,268	△757
	차입부채이자	82	141	△59
	사채이자	331	371	△40
	기타이자비용	21	38	△17
소계		6,193	5,524	669
수수료 부문	수수료수익	1,180	1,207	△27
	수수료비용(△)	343	378	△35
	소계	837	829	8
기타 영업 부문	기타영업수익	3,076	5,709	△2,633
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	203	292	△89
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	221	291	△70
	배당금수익	102	110	△8
	외환거래이익	1,672	3,460	△1,788
	파생상품 관련 이익	725	1,445	△720
	대손충당금 환입액	27	10	17
	총당금 환입액	1	1	-
	기타	125	100	25
	기타영업비용(△)	3,660	6,235	△2,575
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	68	97	△29
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	15	10	5
	대손상각비	545	645	△100
	제충당금 전입액	10	82	△72
	외환거래손실	1,695	3,405	△1,710
	파생상품 관련 손실	619	1,385	△766
	기타	708	611	97
	소계		△584	△526
부문별 이익 합계		6,446	5,827	619
일반관리비(△)		3,269	3,362	△93
영업이익		3,177	2,465	712
영업외이익		△85	△132	47
관계기업 관련 손익		-	-	-
기타영업외이익		△85	△132	47
법인세비용차감전순이익		3,092	2,333	759
법인세비용(△)		764	548	216
당기순이익		2,328	1,785	543

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분		2021년 상반기	2020년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	5,767	6,121	△354
	예치금이자	1	3	△2
	유가증권이자	447	510	△63
	대출채권이자	5,277	5,551	△274
	기타이자수익	42	57	△15
	이자비용(△)	1,555	2,235	△681
	예수부채이자	1,278	1,888	△610
	차입부채이자	62	90	△28
	사채이자	208	247	△39
	기타이자비용	7	10	△4
소계	4,212	3,886	327	
수수료 부문	수수료수익	707	614	93
	수수료비용(△)	197	203	△6
	소계	510	411	99
기타 영업 부문	기타영업수익	776	918	△142
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	164	272	△108
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	171	93	78
	배당금수익	154	100	54
	외환거래이익	40	42	△2
	파생상품 관련 이익	191	321	△130
	대손충당금 환입액	-	27	△27
	충당금 환입액	8	19	△11
	기타	48	44	4
	기타영업비용(△)	1,502	1,571	△69
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	148	116	32
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	73	80	△7
	대손상각비	554	538	16
	제충당금 전입액	1	9	△8
	외환거래손실	1	18	△17
	파생상품 관련 손실	178	288	△110
	기타	547	522	25
	소계	△726	△653	△73
부문별 이익 합계	3,996	3,644	353	
일반관리비(△)	2,193	2,249	△56	
영업이익	1,803	1,395	409	
영업외이익	18	△36	54	
	관계기업 관련 손익	-	-	-
	기타영업외이익	18	△36	54
법인세비용차감전순이익	1,821	1,359	463	
법인세비용(△)	438	301	137	
당기순이익	1,383	1,058	326	

■ BNK캐피탈

(단위: 억원)

구분		2021년 상반기	2020년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	2,016	1,630	386
	예치금이자		1	△1
	만기보유금융자산이자		-	-
	대출채권이자	1,787	1,370	417
	할부금융이자	57	80	△23
	금융리스이자수익	133	141	△8
	기타이자수익	39	38	1
	이자비용(△)	622	588	34
	차입부채이자	25	11	14
	사채이자	560	540	20
기타이자비용	37	37	-	
소계	1,394	1,042	352	
수수료 부문	수수료수익	378	273	105
	수수료비용(△)	95	72	23
	소계	283	201	82
기타 영업 부문	기타영업수익	2,161	1,742	419
	보험수익		-	-
	유가증권평가 및 처분이익		-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	541	362	179
	배당금수익	52	25	27
	외환거래이익		-	-
	파생상품 관련 이익		-	-
	대손충당금 환입액		-	-
	충당금 환입액		-	-
	기타	1,568	1,355	213
	기타영업비용(△)	2,589	2,066	523
	보험비용		-	-
	유가증권평가 및 처분손실		-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	496	398	98
	대손상각비	654	446	208
	제충당금 전입액	2	2	-
	외환거래손실	-	-	-
파생상품 관련 손실		-	-	
기타	1,437	1,220	217	
소계	△428	△324	△104	
부문별 이익 합계	1,249	919	330	
일반관리비(△)	362	347	15	
영업이익	887	572	315	
영업외이익	△9	△23	14	
법인세비용차감전순이익	878	549	329	
법인세비용(△)	214	133	81	
당기순이익	664	416	248	

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분		2021년 상반기	2020년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	308	247	61
	예치금이자	5	6	△1
	유가증권이자	193	179	14
	대출채권이자	108	61	47
	기타이자수익	2	1	1
	이자비용(△)	93	151	△58
	예수부채이자	4	6	△2
	차입부채이자	77	95	△18
	사채이자	11	50	△39
	기타이자비용	1	-	1
소계		215	96	119
수수료 부문	수수료수익	1,028	498	530
	수수료비용(△)	124	82	42
	소계	904	416	488
기타 영업 부문	기타영업수익	1,470	589	881
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	1,209	504	705
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	24	8	16
	외환거래이익	31	8	23
	파생상품 관련 이익	174	54	120
	대손충당금 환입액	-	9	△9
	총당금 환입액	-	-	-
	기타	32	6	26
	기타영업비용(△)	844	315	529
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	444	221	223
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	59	14	45
	제충당금 전입액	18	-	18
	외환거래손실	31	8	23
	파생상품 관련 손실	285	68	217
	기타	7	4	3
소계		626	274	352
부문별 이익 합계		1,745	786	959
일반관리비(△)		978	479	499
영업이익		767	307	460
영업외이익		69	2	67
법인세비용차감전순이익		836	309	527
법인세비용(△)		215	82	133
당기순이익		621	227	394

■ BNK저축은행

(단위: 억원)

구분		2021년 상반기	2020년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	337	277	60
	예치금이자	6	11	△5
	유가증권이자	1	1	-
	대출채권이자	330	265	65
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(△)	117	98	19
	예수부채이자	117	98	19
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
소계		220	179	41
수수료 부문	수수료수익	35	15	20
	수수료비용(△)	16	9	7
	소계	19	6	13
기타 영업 부문	기타영업수익	1	16	△15
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	1	-	1
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	16	△16
	총당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-
	기타영업비용(△)	27	16	11
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	1	-	1
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	5	-	5
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	21	16	5
소계		△26	-	△26
부문별 이익 합계		213	185	28
일반관리비(△)		84	86	△2
영업이익		129	99	30
영업외이익		1	△1	2
법인세비용차감전순이익		130	98	32
법인세비용(△)		15	7	8
당기순이익		115	91	24

■ BNK자산운용

(단위 : 억원)

구분		2021년 상반기	2020년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	-	-	-
	예치금이자	-	-	-
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(Δ)	-	-	-
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
소계		-	-	-
수수료 부문	수수료수익	68	39	29
	수수료비용(Δ)	-	-	-
	소계	68	39	29
기타 영업 부문	기타영업수익	104	3	101
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	102	3	99
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	2	-	2
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-
	기타영업비용(Δ)	8	1	7
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	8	1	7
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	-	-	-
	소계		96	2
부문별 이익 합계		164	41	123
일반관리비(Δ)		72	46	26
영업이익		92	Δ5	97
영업외이익		2	4	Δ2
법인세비용차감전순이익		94	Δ1	95
법인세비용(Δ)		24	-	24
당기순이익		70	Δ1	71

■ BNK신용정보

(단위: 억원)

구분		2021년 상반기	2020년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	1	1	-
	예치금이자	1	1	-
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(Δ)	-	-	-
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
	소계	1	1	-
수수료 부문	수수료수익	33	30	3
	수수료비용(Δ)	-	-	-
	소계	33	30	3
기타 영업 부문	기타영업수익	-	-	-
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	총당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-
	기타영업비용(Δ)	-	-	-
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	-	-	-
		소계	-	-
부문별 이익 합계		34	31	3
일반관리비(Δ)		26	24	2
영업이익		8	7	1
영업외이익			-	-
법인세비용차감전순이익		8	7	1
법인세비용(Δ)		2	2	-
당기순이익		6	5	1

■ BNK시스템

(단위 : 억원)

구분		2021년 상반기	2020년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	-	1	△1
	예치금이자	-	1	△1
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(△)	-	-	-
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
소계		-	1	△1
수수료 부문	수수료수익	-	-	-
	수수료비용(△)	-	-	-
	소계	-	-	-
기타 영업 부문	기타영업수익	326	359	△33
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	326	359	△33
	기타영업비용(△)	295	334	△39
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
기타	295	334	△39	
소계		31	25	6
부문별 이익 합계		31	26	5
일반관리비(△)		17	15	2
영업이익		14	11	3
영업외이익		2	-	2
법인세비용차감전순이익		16	11	5
법인세비용(△)		4	3	1
당기순이익		12	8	4

■ BNK벤처투자

(단위: 억원)

구분		2021년 상반기	2020년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	0.3	0.2	0.1
	예치금이자	0.2	0.2	-
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	0.1	-	0
	이자비용(Δ)	0.1	0.0	0
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	0.1	0.0	0
소계		0.2	0.2	Δ0.0
수수료 부문	수수료수익	31.8	-	32
	수수료비용(Δ)	-	-	-
	소계	31.8	-	32
기타 영업 부문	기타영업수익	-	10.2	Δ10.2
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	0.2	Δ0.2
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	총당금 환입액	-	-	-
	기타	-	10.0	Δ10.0
	기타영업비용(Δ)	-	0.0	Δ0.0
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	0.0	Δ0.0
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	-	-	-
	소계		-	10.2
부문별 이익 합계		32.0	10.4	21.6
일반관리비(Δ)		21.6	9.7	11.9
영업이익		10.4	0.7	9.7
영업외이익		5.9	-	5.9
법인세비용차감전순이익		16.3	0.7	15.6
법인세비용(Δ)		-	-	-
당기순이익		16.3	0.7	15.6

Ⅱ. 재무상황

1. 개황	21
2. 자금조달 및 운용	22
3. 유가증권투자 및 운용손익	30
4. 외화자산 및 부채	33
5. 대손상각 및 충당금	35
6. 무수익 및 고정이하여신	37

개황

■ 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원, %)

구분	2021년 6월말		2020년말		
	금액	구성비	금액	구성비	
자산	현금 및 예치금	51,737	4.13	45,051	3.95
	당기손익-공정가치금융자산	57,402	4.58	45,834	4.02
	기타포괄손익-공정가치금융자산	49,075	3.91	53,498	4.69
	상각후원가금융자산	82,680	6.60	78,773	6.90
	대출채권 및 수취채권	965,286	77.01	877,007	76.82
	파생상품자산	337	0.03	790	0.07
	관계기업투자	12,183	0.97	6,644	0.58
	유형자산	11,412	0.91	11,727	1.03
	무형자산	2,948	0.24	2,786	0.24
	투자부동산	6,621	0.53	6,653	0.58
	기타자산	13,665	1.09	12,806	1.12
자산총계		1,253,346	100.00	1,141,569	100.00
부채	예수부채	905,400	72.24	830,327	72.74
	차입부채	80,131	6.39	68,357	5.99
	사채	126,356	10.08	112,480	9.85
	파생상품부채	221	0.02	645	0.06
	기타부채	41,777	3.33	33,497	2.93
부채총계		1,153,885	92.06	1,045,306	91.57
자본총계		99,461	7.94	96,263	8.43
부채 및 자본총계		1,253,346	100.00	1,141,569	100.00

■ 지주회사 및 자회사 등(별도재무제표 기준)

(단위 : 억원)

구분	회사명	2021년 6월말			2020년말		
		자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
지주회사	BNK금융지주	66,655	13,613	53,042	63,701	11,881	51,820
자회사	부산은행	652,931	599,552	53,379	599,548	546,628	52,920
	경남은행	449,362	414,908	34,454	420,982	386,691	34,291
	BNK캐피탈	79,247	71,150	8,097	66,707	59,153	7,554
	BNK투자증권	42,100	32,490	9,610	28,864	21,885	6,979
	BNK저축은행	15,969	14,174	1,795	13,334	11,802	1,532
	BNK자산운용	1,751	77	1,674	1,167	62	1,105
	BNK신용정보	202	10	192	195	9	186
	BNK시스템	246	52	194	253	71	182
손자회사	BNK벤처투자	515	11	504	293	5	288
	BNK캐피탈(캄보디아)	681	496	185	468	299	169
	BNK캐피탈(미얀마)	704	430	274	759	443	316
	BNK캐피탈(라오스)	340	170	170	286	126	160
	BNK캐피탈(카자흐스탄)	203	37	166	107	3	104

자금조달 및 운용

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원, %)

구분		2021년 6월말		2020년말		
		잔액	구성비	잔액	구성비	
조달	원화 자금	예수금, 부금	846,405	67.53	779,827	68.31
		양도성예금	45,117	3.60	37,207	3.26
		원화차입금	47,627	3.80	42,809	3.75
		발행금융채	121,230	9.67	106,361	9.32
		기타	18,854	1.50	16,481	1.44
	소계		1,079,233	86.11	982,685	86.08
	외화 자금	외화예수금	13,878	1.11	13,293	1.16
		외화차입금	9,958	0.79	8,321	0.73
		외화발행금융채권	5,127	0.41	6,119	0.54
		기타	1,096	0.09	644	0.06
	소계		30,059	2.40	28,377	2.49
	원가성자금계		1,109,292	88.51	1,011,062	88.57
	기타	자본총계	99,461	7.94	96,263	8.43
		총당금	1,010	0.08	1,413	0.12
기타		43,583	3.48	32,831	2.88	
무원가성자금계		144,054	11.49	130,507	11.43	
조달합계		1,253,346	100.00	1,141,569	100.00	
운용	원화 자금	대출금	906,420	72.32	828,215	72.55
		유가증권	202,306	16.14	185,666	16.26
		예치금	38,771	3.09	33,696	2.95
		원화콜론	-	-	-	-
		기타	42,162	3.36	32,993	2.89
	소계		1,189,659	94.92	1,080,570	94.66
	외화 자금	외화대출금	13,046	1.04	11,967	1.05
		외화증권	967	0.08	915	0.08
		외화예치금	7,015	0.56	5,670	0.50
		매입외환	1,999	0.16	1,608	0.14
		외화콜론	3,077	0.25	3,286	0.29
		기타	4	-	3	0.00
	소계		26,108	2.08	23,449	2.06
	수익성자금계		1,215,767	97.00	1,104,019	96.71
	기타	현금 및 외국통화	5,042	0.40	4,826	0.42
		업무용유형자산	18,033	1.44	18,380	1.61
		기타	14,504	1.16	14,344	1.27
	무수익성자금계		37,579	3.00	37,550	3.29
	운용합계		1,253,346	100.00	1,141,569	100.00

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주

(단위 : 억원, %)

구분			2021년 6월말		2020년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화 자금	단기차입금	-	-	-	-
		사채	12,484	18.73	10,786	16.93
	소계		12,484	18.73	10,786	16.93
	기타	자본총계	53,042	79.58	51,820	81.35
		충당금	58	0.09	96	0.15
		기타	1,071	1.61	999	1.57
	소계		54,171	81.27	52,915	83.07
조달합계		66,655	100.00	63,701	100.00	
운용	원화 자금	대출금	-	-	-	-
		유가증권	64,239	96.38	61,539	96.61
		예치금	1,026	1.54	878	1.38
		기타	1,149	1.72	1,065	1.68
	소계		66,414	99.64	63,482	99.66
	기타	업무용유형자산	64	0.10	55	0.09
		기타	177	0.27	164	0.26
소계		241	0.36	219	0.34	
운용합계		66,655	100.00	63,701	100.00	

■ 부산은행

(단위 : 억원, %)

구분		2021년 6월말		2020년말		
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	
조달	원화자금	예수금, 부금	464,025	74.52	406,400	71.74
		양도성예금	19,170	3.08	19,996	3.53
		원화차입금	15,409	2.47	14,035	2.48
		원화콜머니	755	0.12	633	0.11
		기타	35,563	5.71	32,411	5.72
	소계		534,922	85.90	473,475	83.58
	외화자금	외화예수금	8,889	1.43	7,790	1.38
		외화차입금	3,837	0.62	5,760	1.02
		외화콜머니	869	0.14	478	0.08
		외화발행금융채	5,930	0.95	6,555	1.16
기타		278	0.04	229	0.04	
소계		19,803	3.18	20,812	3.67	
원가성자금계		554,725	89.08	494,287	87.26	
기타	자본총계	54,433	8.74	54,924	9.70	
	총당금	315	0.05	294	0.05	
	기타	13,224	2.12	16,958	2.99	
무원가성자금계		67,972	10.92	72,176	12.74	
조달합계		622,697	100.00	566,463	100.00	
운용	원화자금	예치금	15,971	2.56	5,293	0.93
		유가증권	88,856	14.27	85,955	15.17
		대출금	471,437	75.71	423,283	74.72
		지급보증대지급금	25	-	10	0.00
		원화콜론	361	0.06	682	0.12
		사모사채	61	0.01	33	0.01
		신용카드채권	5,332	0.86	5,725	1.01
		기타	2,382	0.38	1,900	0.34
		원화대손충당금(Δ)	3,617	0.58	3,257	0.57
	소계		580,808	93.27	519,624	91.73
	외화자금	외화예치금	3,505	0.56	3,075	0.54
		외화증권	2,324	0.38	2,087	0.37
		외화대출금	9,713	1.56	10,134	1.79
		외화콜론	1,750	0.28	1,829	0.32
		매입외환	1,390	0.22	1,644	0.29
		외화대손충당금(Δ)	158	0.02	210	0.04
	소계		18,524	2.98	18,559	3.28
	수익성자금계		599,332	96.25	538,183	95.01
	기타	현금	2,872	0.46	2,917	0.51
		업무용유형자산	6,581	1.06	6,823	1.20
기타		13,912	2.23	18,540	3.27	
무수익성자금계		23,365	3.75	28,280	4.99	
운용합계		622,697	100.00	566,463	100.00	

■ 경남은행

(단위 : 억원, %)

구분		2021년 6월말		2020년말		
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	
조달	원화자금	예수금, 부금	318,607	73.17	306,727	74.80
		양도성예금	20,351	4.67	9,441	2.30
		원화차입금	15,377	3.53	13,918	3.39
		원화콜머니	412	0.09	359	0.09
		기타	19,768	4.54	20,374	4.97
	소계		374,515	86.01	350,819	85.56
	외화자금	외화예수금	4,164	0.96	3,770	0.92
		외화차입금	3,743	0.86	4,504	1.10
		외화콜머니	-	-	-	-
		외화발행금융채	-	-	-	-
		기타	395	0.09	400	0.10
	소계		8,302	1.91	8,674	2.12
	원가성자금계		382,817	87.91	359,493	87.67
	기타	자본총계	35,837	8.23	36,486	8.90
총당금		521	0.12	619	0.15	
기타		16,282	3.74	13,445	3.28	
무원가성자금계		52,640	12.09	50,550	12.33	
조달합계		435,457	100.00	410,043	100.00	
운용	원화자금	예치금	175	0.04	151	0.04
		유가증권	67,625	15.53	65,440	15.96
		대출금	334,043	76.71	312,044	76.10
		지급보증대지급금	14	-	27	0.01
		원화콜론	308	0.07	490	0.12
		사모사채	50	0.01	50	0.01
		신용카드채권	3,263	0.75	3,346	0.82
		기타	3,001	0.69	2,912	0.71
		원화대손총당금(Δ)	2,179	0.50	1,959	0.48
	소계		406,300	93.30	382,501	93.28
	외화자금	외화예치금	2,165	0.50	1,778	0.43
		외화증권	799	0.18	665	0.16
		외화대출금	3,588	0.82	4,127	1.01
		외화콜론	1,157	0.27	1,426	0.35
		매입외환	434	0.10	427	0.10
		외화대손총당금(Δ)	17	0.00	13	0.00
	소계		8,126	1.87	8,410	2.05
	수익성자금계		414,426	95.17	390,911	95.33
	기타	현금	1,100	0.25	1,165	0.28
		업무용유형자산	4,639	1.07	4,441	1.08
기타		15,292	3.51	13,526	3.30	
무수익성자금계		21,031	4.83	19,132	4.67	
운용합계		435,457	100.00	410,043	100.00	

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원, %)

구분			2021년 6월말		2020년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	원화차입금	6,600	8.33	4,700	7.05
		사채	60,309	76.10	50,629	75.90
		기타	4,241	5.35	3,824	5.73
	기타	자본총계	8,097	10.22	7,554	11.32
		기타	-	-	-	-
조달합계			79,247	100.00	66,707	100.00
운용	원화자금	예치금	1,906	2.41	779	1.17
		유가증권	3,714	4.69	2,735	4.10
		대출금	74,403	93.88	63,754	95.57
		기타	-	-	-	-
		원화대손충당금(Δ)	1,352	1.71	957	1.43
	외화자금	외화예치금	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		외화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	101	0.13	95	0.14
		기타	475	0.60	301	0.45
		기타	-	-	-	-
	운용합계			79,247	100.00	66,707

■ BNK투자증권

(단위 : 억원, %)

구분			2021년 6월말		2020년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	예수금	1,042	2.47	1,662	5.76
		원화차입금	26,658	63.32	18,343	63.55
		기타	4,529	10.76	1,781	6.17
	외화자금	외화예수금	261	0.62	99	0.34
		기타	-	-	-	-
	기타	자본총계	9,610	22.83	6,979	24.18
조달합계			42,100	100.00	28,864	100.00
운용	원화자금	예치금	2,694	6.40	2,311	8.01
		유가증권	30,702	72.93	21,770	75.42
		대출금	4,455	10.58	3,245	11.24
		기타	4,037	9.59	1,423	4.93
		원화대손충당금(Δ)	115	0.27	57	0.19
	외화자금	외화예치금	261	0.62	99	0.34
		기타	-	-	-	-
		외화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	66	0.15	73	0.25
운용합계			42,100	100.00	28,864	100.00

■ BNK저축은행

(단위 : 억원, %)

구분			2021년 6월말		2020년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	예수금	13,642	85.43	11,536	85.48
		원화차입금	-	-	-	-
		기타	296	1.85	227	1.68
	기타	자본총계	1,795	11.24	1,681	12.46
		기타	236	1.48	51	0.38
조달합계			15,969	100.00	13,495	100.00
운용	원화자금	예치금	802	5.02	20	0.15
		유가증권	232	1.45	127	0.94
		대출금	14,179	88.79	10,627	78.75
		기타	206	1.29	14	0.10
		원화대손충당금(Δ)	175	1.10	172	1.27
	기타	현금	1	0.01	1	0.01
		업무용유형자산	102	0.64	100	0.74
		기타	622	3.90	2,778	20.58
		운용합계	15,969	100.00	13,495	100.00

■ BNK자산운용

(단위 : 억원, %)

구분			2021년 6월말		2020년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	예수금	-	-	-	-
		원화차입금	-	-	-	-
		기타	77	4.40	62	5.31
	기타	자본총계	1,674	95.60	1,105	94.69
		기타	-	-	-	-
조달합계			1,751	100.00	1,167	100.00
운용	원화자금	예치금	-	-	33	2.83
		유가증권	1,635	93.38	1,077	92.29
		대출금	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		원화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	42	2.40	7	0.60
		업무용유형자산	23	1.31	23	1.97
		기타	51	2.91	27	2.31
운용합계			1,751	100.00	1,167	100.00

■ BNK신용정보

(단위 : 억원, %)

구분			2021년 6월말		2020년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	예수금	1	0.49	2	1.03
		원화차입금	-	-	-	-
		기타	9	4.46	7	3.59
	기타	자본총계	192	95.05	186	95.38
		기타	-	-	-	-
조달합계			202	100.00	195	100.00
운용	원화자금	예치금	149	73.76	153	78.46
		유가증권	11	5.45	11	5.64
		대출금	-	-	-	-
		기타	10	4.95	2	1.03
		원화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	6	2.97	3	1.54
		기타	26	12.87	26	13.33
운용합계			202	100.00	195	100.00

■ BNK시스템

(단위 : 억원, %)

구분			2021년 6월말		2020년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	예수금	-	-	-	-
		원화차입금	-	-	-	-
		기타	52	21.14	71	28.06
	기타	자본총계	194	78.86	182	71.94
		기타	-	-	-	-
조달합계			246	100.00	253	100.00
운용	원화자금	예치금	122	49.59	127	50.21
		유가증권	-	-	-	-
		대출금	-	-	-	-
		기타	82	33.33	96	37.93
		원화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	32	13.01	21	8.30
		기타	10	4.07	9	3.56
운용합계			246	100.00	253	100.00

■ BNK벤처투자

(단위 : 억원, %)

구분		2021년 6월말		2020년말		
		잔액	구성비	잔액	구성비	
조달	원화자금	예수금	-	-	0	0.10
		원화차입금	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
	기타	자본총계	504	97.86	288	98.36
		기타	11	2.14	5	1.54
조달합계		515	100.00	293	100.00	
운용	원화자금	예치금	308	59.73	148	50.51
		유가증권	182	35.41	121	41.30
		대출금	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		원화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	4	0.78	4	1.50
		기타	21	4.08	20	6.69
운용합계		515	100.00	293	100.00	

유가증권투자 및 운용손익

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원)

구분	기말장부가액	기타포괄손익누계액(B/S) ^{주1)}	운용손익(I/S) ^{주2)}
당기손익-공정가치금융자산	57,402	-	1,607
기타포괄손익-공정가치금융자산	49,075	448	441
상각후원가금융자산	82,680	-	765
관계기업 투자주식	12,183	-	83
합계	201,340	448	2,896

주1) 기타포괄손익누계액(B/S) : 이연법인세 반영 후 금액

주2) 운용손익(I/S) : 연결재무제표상의 유가증권 이자, 배당, 처분 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	-	-	-
관계기업 투자주식	64,239	-	-
합계	64,239	-	-

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분	취득원가	기말장부가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)	
은행계정	당기손익-공정가치금융자산	16,423	16,502	-	169
	기타포괄손익-공정가치금융자산	29,212	29,584	371	273
	상각후원가금융자산	47,157	47,157	-	454
	관계기업투자주식	-	-	-	-
	소계	92,792	93,243	371	896
신탁계정	유가증권	15,296	15,356	-	321
	합계	108,088	108,599	371	1,217

■ 경남은행

(단위: 억원)

구분		취득원가	기말장부가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익-공정가치금융자산	11,347	11,996	-	142
	기타포괄손익-공정가치금융자산	19,343	19,307	△24	162
	상각후원가금융자산	35,284	35,381	-	312
	관계기업투자주식	-	-	-	-
	소계	65,974	66,684	△24	617
신탁계정	유가증권	5,011	5,055	-	112
합계		70,985	71,739	△24	729

■ BNK캐피탈

(단위: 억원)

구분	기말장부가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	2,455	2,455	91
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	-
상각후원가금융자산	-	-	-
관계기업투자주식	539	539	-
합계	2,994	2,994	91

■ BNK투자증권

(단위: 억원)

구분	기말장부가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	28,636	-	823
기타포괄손익-공정가치금융자산	179	108	3
상각후원가금융자산	-	-	-
관계기업투자주식	845	-	77
합계	29,660	108	903

■ BNK저축은행

(단위: 억원)

구분	기말장부가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	98	-	-
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	-
상각후원가금융자산	134	-	-
관계기업 투자주식	-	-	-
합계	232	-	-

■ BNK자산운용

(단위 : 억원)

구분	기말장부가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	1,354	-	97
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	
상각후원가금융자산	-	-	
관계기업투자주식	281	-	5
합계	1,635	-	102

■ BNK신용정보

(단위 : 억원)

구분	기말장부가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	-	-	-
기타포괄손익-공정가치금융자산	11	-	-
상각후원가금융자산	-	-	-
관계기업투자주식	-	-	-
합계	11	-	-

■ 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	34	-	1.3
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	-
상각후원가금융자산	-	-	-
관계기업투자주식	148	-	4.5
합계	182	-	5.8

외화자산 및 부채

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 백만미불)

구분		2021년 6월말	2020년말	증감
자산	외국통화	80	79	1
	예치금	620	520	100
	유가증권	288	257	31
	대출금	1,181	1,159	22
	매입외환	177	148	29
	콜론	272	302	△30
	기타자산	336	415	△79
	대손충당금(Δ)	6	7	△1
자산총계		2,948	2,873	75
부채	예수금	1,228	1,222	6
	차입금	896	800	96
	콜머니	79	59	20
	사채	455	564	△109
	기타부채	290	228	62
부채총계		2,948	2,873	75

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주 : 해당사항 없음

■ 부산은행

(단위 : 백만미불)

구분		2021년 6월말	2020년말	증감
자산	외국통화	58	59	△1
	예치금	432	281	151
	유가증권	216	190	26
	대출금	847	844	3
	매입외환	133	112	21
	콜론	107	162	△55
	기타자산	290	396	△106
	대손충당금(Δ)	3	3	-
자산총계		2,080	2,041	39
부채	예수금	797	839	△42
	차입금	525	393	132
	콜머니	79	59	20
	사채	455	564	△109
	기타부채	224	186	38
부채총계		2,080	2,041	39

■ 경남은행

(단위 : 백만미불)

구분		2021년 6월말	2020년말	증감
자산	외국통화	22	20	2
	예치금	165	230	△65
	유가증권	72	67	5
	대출금	334	315	19
	매입외환	44	36	8
	콜론	165	140	25
	기타자산	46	19	27
	대손충당금(Δ)	3	4	△1
자산총계		845	823	22
부채	예수금	408	374	34
	차입금	371	407	△36
	콜머니	-	-	-
	사채	-	-	-
	기타부채	66	42	24
부채총계		845	823	22

■ BNK투자증권

(단위 : 백만미불)

구분		2021년 6월말	2020년말	증감
자산	예치금	23	9	14
	기타자산	-	-	-
자산총계		23	9	14
부채	예수금	23	9	14
	기타부채	-	-	-
부채총계		23	9	14

대손상각 및 총당금

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위: 억원)

구분	2021년 6월말	2020년말	증감
대손총당금	7,903	7,509	394
지급보증총당부채	58	54	4
미사용약정총당부채	382	335	47
기타총당부채	458	298	160
합계	8,801	8,196	605
기중 대손상각액	1,105	4,130	△3,025

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주 : 해당사항 없음

■ 부산은행

(단위: 억원)

구분	2021년 6월말	2020년말	증감
대손총당금	3,905	3,895	10
지급보증총당금	136	157	△21
미사용약정총당금	199	174	25
기타총당금	178	168	10
합계	4,418	4,394	24
기중 대손상각액	426	1,501	△1,075

■ 경남은행

(단위: 억원)

구분	2021년 6월말	2020년말	증감
대손총당금	2,346	2,459	△113
지급보증총당금	17	23	△6
미사용약정총당금	162	161	1
기타총당금	159	154	5
합계	2,684	2,797	△113
기중 대손상각액	282	592	△310

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분	2021년 6월말	2020년말	증감
대손충당금	1,352	957	395
지급보증충당금	1	1	-
미사용약정충당금	6	4	2
기타충당금	-	-	-
합계	1,359	962	397
기중 대손상각액	395	2,018	△1,623

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분	2021년 6월말	2020년말	증감
대손충당금	115	57	58
지급보증충당금	-	-	-
미사용약정충당금	19	-	19
기타충당금	7	7	-
합계	141	64	77
기중 대손상각액	-	-	-

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분	2021년 6월말	2020년말	증감
대손충당금	175	172	3
지급보증충당금	-	-	-
미사용약정충당금	4	2	2
기타충당금	3	3	-
합계	182	177	5
기중 대손상각액	2	19	△17

■ BNK시스템

(단위 : 억원)

구분	2021년 6월말	2020년말	증감
대손충당금	-	-	-
지급보증충당부채	-	-	-
미사용약정충당부채	-	-	-
기타충당부채	2	2	-
합계	2	2	-
기중 대손상각액	-	-	-

무수익 및 고정이하여신

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위: 억원)

구분	2021년 6월말	2020년말	증감
총여신	965,973	883,777	82,196
무수익여신	4,306	4,997	△691
고정이하분류여신	5,159	6,211	△1,052

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

※ 고정이하분류여신은 자산건전성분류기준의 고정, 회수의문, 추정손실 분류여신의 합계임

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주 : 해당사항 없음

■ 부산은행

(단위: 억원)

구분	2021년 6월말	2020년말	증감
총여신	515,711	472,362	43,349
무수익여신	1,850	2,589	△739
고정이하분류여신	2,166	3,153	△987

■ 경남은행

(단위: 억원)

구분	2021년 6월말	2020년말	증감
총여신	354,688	332,638	22,050
무수익여신	1,471	1,832	△361
고정이하분류여신	1,929	2,454	△525

■ BNK캐피탈

(단위: 억원)

구분	2021년 6월말	2020년말	증감
총여신	77,819	66,761	11,058
무수익여신	890	484	406
고정이하분류여신	890	484	406

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분	2021년 6월말	2020년말	증감
총여신	5,005	3,245	1,760
무수익여신	-	-	-
고정이하분류여신	-	-	-

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분	2021년 6월말	2020년말	증감
총여신	14,179	10,786	3,393
무수익여신	95	91	4
고정이하분류여신	175	119	56

Ⅲ. 경영지표

1. 자본적정성 지표	40
2. 레버리지비율	57
3. 유동성 지표	59
4. 수익성 지표	68
5. 자산건전성 지표	69
6. 신용평가등급	70

자본적정성 지표

■ 금융지주회사 연결기준

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2021년 6월말	2020년말	증감
위험가중자산	686,477	767,024	△80,547
자기자본	97,540	99,190	△1,650
기본자본	89,905	87,290	2,615
보통주자기자본	77,943	75,190	2,753
총자본비율	14.21	12.93	1.28
기본자본비율	13.10	11.38	1.72
보통주자본비율	11.35	9.80	1.55

※ 바젤III 기준이며, '21년 6월말부터 내부등급법 기준으로 산출

■ 자회사

(단위 : 억원, %, %p)

회사명	지표명	2021년 6월말	2020년말	증감
부산은행	총자본비율	17.20	18.53	△1.33
	기본자본비율	15.51	16.60	△1.09
	보통주자본비율	14.34	15.23	△0.89
경남은행	총자본비율	16.85	17.86	△1.01
	기본자본비율	14.95	15.59	△0.64
	보통주자본비율	13.63	14.05	△0.42
BNK캐피탈	조정자기자본비율	11.49	12.69	△1.20
BNK투자증권	순자본비율	498.57	893.80	△395.23
BNK저축은행	BIS자기자본비율	11.85	14.34	△2.49
BNK자산운용	자기자본	1,674	1,105	569
	최소영업자본액	139	130	9

※ 바젤III 기준이며, 부산은행·경남은행은 내부등급법 기준으로 산출

■ BIS 자기자본의 적용범위

1. 자본규제에 적용하는 그룹 내 최상 연결실체의 이름을 기재

- 주식회사 BNK금융지주

2. 회계목적과 감독목적의 연결기준 차이점 요약

- 회계목적 연결재무제표는 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 제1110호 및 제1112호에 따라 신탁계정에 대하여 원리금 및 원본보전신탁(혼합신탁 포함)을 연결범위에 포함하고 있으나, 감독목적 연결재무제표는 은행업감독업무시행세칙 <별표3> 제1장 2.가.(1) 등에 의거 원리금 및 원본보전신탁과 혼합신탁(원본보전과 비보전혼 재신탁) 중 원본보전신탁만 연결범위에 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. 그룹 내 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(자회사 등의 행위제한)

① 금융지주회사의 자회사 등은 다음 각호의 행위를 하여서는 아니된다. 다만, 당해 자회사 등이 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. 연결그룹 내 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 대체가능한 그룹 전체통합법 대비 위험가중치 적용방법

- 해당사항 없음

■ BIS 기준 자본공시 항목

(단위 : 억원)

경과규정 적용기간 중 공시양식		2021년 6월말		2020년말	
		금액	참조	금액	참조
보통주자본					
1	적격요건을 충족하는 보통주 발행과 관련하여 발생한 자본금, 자본잉여금 및 자본조정	24,167	A+B	24,165	
2	이익잉여금	59,088	C	55,610	
3	기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금·자본조정	△973	E	△691	
4	경과규정 적용대상 보통주자본 (주식회사가 아닌 경우)				
5	은행인 연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분				
6	공제항목 차감 전 보통주자본 합계	82,282		79,084	
보통주자본 관련 공제항목					
7	공정가치조정				
8	영업권	283	F	283	
9	모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	2,665	G-F	2,503	
10	미래수익에 의존하는 이연법인세자산 (일시적 차이에 의한 발생분 제외)				
11	현금흐름 위험회피 관련 평가손익				
12	예상손실 대비 대손충당금 적립 부족액	1,321			
13	유동화증권 거래관련 매각익				
14	공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익	-		-	
15	확정급여형 연금 자산				
16	자기주식	70		70	
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				

(단위 : 억원)

경과규정 적용기간 중 공시양식		2021년 6월말		2020년말	
		금액	참조	금액	참조
23	비연결 금융회사 보통주에 대한 중대한 투자				
24	모기지서비스권리				
25	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산				
26	국가별 규제 차이에 따른 조정				
27	이연 커버하는 기타기본자본 및 보완자본의 불충분으로 인한 보통주자본 조정				
28	보통주자본 관련 공제금액 합계	4,339		3,894	
29	보통주자본 총계	77,943		75,190	
기타기본자본					
30	적격요건을 충족하는 기타기본자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	8,274		8,274	
31	회계상 자본으로 인식되는 금액	8,274		8,274	
32	회계상 부채로 인식되는 금액	-		-	
33	경과규정 적용대상 기타기본자본				
34	연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 기타기본자본 인정금액	3,688	I+N	3,826	
35	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상금액	361		682	
36	공제항목 차감 전 기타기본자본 합계	11,962	I+N+M	12,100	
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	11,962		12,100	
45	기본자본 (보통주자본 + 기타기본자본)	89,905		87,290	

(단위 : 억원)

경과규정 적용기간 중 공시양식		2021년 6월말		2020년말	
		금액	참조	금액	참조
보완자본					
46	적격요건을 충족하는 보완자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	-		-	
47	경과규정 적용대상 보완자본	-	J	-	
48	연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 보완자본 인정금액	5,807	P+O	6,037	
49	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상금액	719		1,096	
50	대손충당금	1,828	D,K,L 중 일부금액	5,863	
51	공제항목 차감전 보완자본	7,635		11,900	
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 총손실흡수력 부채에 대한 중대하지 않은 투자 관련				
55	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본 및 기타 총손실흡수력 부채에 대한 중대한 투자 관련				
56	자국 특수 공제항목				
57	보완자본 공제금액 합계	-		-	
58	보완자본	7,635		11,900	
59	총자본(기본자본 + 보완자본)	97,540		99,190	
60	위험가중자산	686,477		767,024	
자본비율 및 완충자본(%)					
61	보통주자본비율	11.35		9.80	
62	기본자본비율	13.10		11.38	
63	총자본비율	14.21		12.93	
64	추가 완충자본규제수준(보통주자본비율 최소규제수준 + 추가 완충자본규제 수준) (%)	7.00		7.00	
65	자본보전완충자본 규제수준(%)	2.50		2.50	
66	경기대응완충자본 규제수준(%)	0.00		0.00	

(단위 : 억원)

경과규정 적용기간 중 공시양식		2021년 6월말		2020년말	
		금액	참조	금액	참조
67	G-SIB관련 추가완충자본 규제수준(%)	0.00		0.00	
68	완충자본으로 인정가능한 보통주자본(위험가중자산대비 %)	3.46		2.35	
국가별 차이					
69	보통주자본비율				
70	기본자본비율				
71	총자본비율				
차감 금액 이하의 금액					
72	금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자	1,645		1,413	
73	금융회사 보통주에 대한 중대한 투자			32	
74	모기지서비스권리				
75	일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산				
보완자본내 총당금 금액에 대한 상한 적용					
76	표준방법 적용 은행의 대손총당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)			5,863	
77	표준방법 적용 은행의 대손총당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)			8,879	
78	내부등급법 적용 은행의 대손총당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	1,828			
79	내부등급법 적용 은행의 대손총당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	7,765			
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(회계목적 및 감독목적)

주식회사 BNK금융지주 및 그 종속기업

(2021년 6월 30일 현재) (단위 : 억원)

계정과목	회계목적 연결재무상태표	감독목적 연결재무상태표	참조
자산			
I. 현금 및 예치금	51,737	51,737	
II. 당기손익-공정가치금융자산	57,402	57,379	
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	49,075	49,075	
IV. 매도가능금융자산	-	-	
V. 상각후원가금융자산	82,680	82,680	
VI. 만기보유금융자산	-	-	
VII. 대출채권및수취채권 (대손충당금)	965,286 7,931	965,286 7,931	K
(보완자본 인정금액)	-	1,828	
VIII. 파생상품자산	337	337	
IX. 관계기업투자	12,183	12,183	
X. 유형자산	11,412	11,412	G F
XI. 무형자산 (영업권)	2,948 283	2,948 283	
(기타무형자산)	2,665	2,665	
XII. 투자부동산	6,621	6,621	
XIII. 기타자산	13,665	13,665	
자산총계	1,253,346	1,253,323	
부채			
I. 예수부채	905,400	905,374	
II. 차입부채	80,131	80,131	
III. 사채	126,356	126,356	
후순위채(지주)	-	-	J
보완자본 인정금액	-	-	
후순위채(은행)	17,869	17,869	P
보완자본 인정금액	-	5,807	
IV. 파생상품부채	221	221	
V. 순확정급여부채	143	143	
VI. 총당부채	867	867	L
VII. 당분기법인세부채	940	940	
VIII. 이연법인세부채	644	644	
IX. 기타부채	39,183	39,186	
부채총계	1,153,885	1,153,862	
자본			
I. 지배기업주지분	90,486	90,486	
1. 자본금	16,297	16,297	A M
2. 신종자본증권 기타기본인정액(적격)	8,274 -	8,274 8,274	
3. 기타불입자본	7,800	7,800	B E
4. 기타자본구성요소	△973	△973	
5. 이익잉여금 (대손준비금)	59,088 4,679	59,088 -	C D
II. 비지배주지분	8,975	8,975	
연결자회사가 발행한 신종자본증권(은행)	8,975	8,975	I
기타기본자본 인정금액	-	3,688	
비지배주지분	-	-	N O
보통주자본 인정금액	-	-	
기타기본자본 인정금액	-	-	
보완자본 인정금액	-	-	
자본총계	99,461	99,461	
부채와 자본총계	1,253,346	1,253,323	

■ 자본증권의 주요 발행 특징(2021년 6월말 기준)

(단위 : 억원)

주요 특징(20.3월 기준)	1	2	3	4	5
1 발행자	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주
2 유가증권표준코드	-	KR6138934569	KR6138931821	KR6138931839	KR6138931920
3 발행근거법	상법	금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법
규제자본 적용 관련					
4 바젤III 경과규정 적용시 규제자본 분류	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본
5 바젤III 경과규정 종료시 규제자본 분류	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본
6 해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주
7 자본증권의 종류	주식	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권
8 규제자본 인정금액 (단위 : 억원)	16,297	299	997	1,495	997
9 액면금액 (단위 : 억원)	16,297	300	1,000	1,500	1,000
10 회계상 계정분류	자본	자본	자본	자본	자본
11 발행일자	2011.03.15 ~ 2016.01.23	2015.06.24	2018.02.13	2018.03.02	2019.02.20
12 만기 존재 여부	영구	만기존재	영구	영구	영구
13 만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음' 기재)	만기없음	2045.6.24	만기없음	만기없음	만기없음
14 콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	미포함	포함	포함	포함	포함
15 최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	-	2025.06.24, 액면금액(300억원), 부	2023.02.13, 액면금액(1,000억원), 부	2023.03.02, 액면금액(1,500억원), 부	2024.02.20, 액면금액(1,000억원), 부
16 추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	-	2025.06.25 ~ 만기일	2023.02.14 ~	2023.03.03 ~	2024.02.21 ~
이자(배당) 관련					
17 지급형태	변동	고정	고정	고정	고정
18 이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	배당가능이익 한도 내	5.10%	4.83%	4.26%	3.74%
19 이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	-	부	부	부	부
20 이자(배당) 지급의 재량정도	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
22 이자(배당)의 누적·비누적 여부 (누적/비누적)	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적
23 전환조건 포함 여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
24 전환조건	-	-	-	-	-
25 전환방식	-	-	-	-	-
26 전환비율	-	-	-	-	-
27 의무전환/선택전환/해당없음	-	-	-	-	-
28 전환으로 인해 발행될 자본의 종류	-	-	-	-	-
29 전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	-	-	-	-	-
30 상각조건 포함여부 (포함/미포함)	미포함	포함	포함	포함	포함
31 상각조건	-	부실기관으로지정시	부실기관으로지정시	부실기관으로지정시	부실기관으로지정시
32 상각방식	-	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각
33 상각방식 (영구적/일시적)	-	영구적	영구적	영구적	영구적
34 일시적 상각일 경우 회복 체계	-	-	-	-	-
35 직전 선순위 증권 명시 (해당 증권 열번호 기재)	2~9	-	-	-	-
36 바젤III 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	적격	적격	적격	적격	적격
37 부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	-	-	-	-	-

(단위 : 억원)

6	7	8	9	10	11	12
(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	부산은행	부산은행	부산은행
KR6138931987	KR6138931A21	KR6138931A62	KR6138931A88	-	KR60052813A7	KR60052813B5
금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법	상법, 은행법 등	상법, 은행법 등	상법, 은행법 등
기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본
기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	보통주자본	자본미인정	자본미인정
BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	부산은행	부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주
신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	주식	신종자본증권	신종자본증권
997	1,495	997	997	9,774	163	18
1,000	1,500	1,000	1,000	9,774	900	100
자본	자본	자본	자본	자본	자본	자본
2019.08.29	2020.02.19	2020.06.23	2020.08.04	1967.10.10 ~ 2016.02.12	2013.10.25	2013.11.07
영구	영구	영구	영구	영구	만기존재	만기존재
만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	2043.10.25	2043.11.07
포함	포함	포함	포함	미포함	포함	포함
2024.08.29, 액면금액(1,000억원), 부	2025.02.19, 액면금액(1,500억원), 부	2025.06.23, 액면금액(1,000억원), 부	2025.08.04, 액면금액(1,000억원), 부	-	2023.10.26 900억원 (세무상 혹은 규제상 특정사건 에 의해 골이 행사되지 않음)	2023.11.08 100억원 (세무상 혹은 규제상 특정사건 에 의해 골이 행사되지 않음)
2024.08.30 ~	2025.02.20 ~	2025.06.24 ~	2025.08.05 ~	-	2023.10.27 ~ 만기일	2023.11.09 ~ 만기일
고정	고정	고정	고정	변동	고정	고정
3.20%	3.35%	3.30%	3.38%	배당가능이익 한도 내	5.550%	5.715%
부	부	부	부	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음
완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량
미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
포함	포함	포함	포함	미포함	미포함	미포함
부실기관으로지정시	부실기관으로지정시	부실기관으로지정시	부실기관으로지정시	-	-	-
전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	-	-	-
영구적	영구적	영구적	영구적	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	11~15	16~21	16~21
적격	적격	적격	적격	적격	부적격	부적격
-	-	-	-	-	조건부자본 기준 미충족	조건부자본 기준 미충족

(단위 : 억원)

주요 특징('20.3월 기준)	13	14	15	16	17
1 발행자	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행
2 유가증권표준코드	KR6005281771	KR6005281854	KR6005281946	KR6005281284	KR6005281292
3 발행근거법	상법, 은행법 등	상법, 은행법 등	상법, 은행법 등	상법, 은행법 등	상법, 은행법 등
규제자본 적용 관련					
4 바젤III 경과규정 적용시 규제자본 분류	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	보완자본	보완자본
5 바젤III 경과규정 종료시 규제자본 분류	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	자본미인정	자본미인정
6 해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주
7 자본증권의 종류	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	후순위채	후순위채
8 규제자본 인정금액 (단위 : 억원)	819	546	546	240	144
9 액면금액 (단위 : 억원)	1,500	1,000	1,000	2,500	1,500
10 회계상 계정분류	자본	자본	자본	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)
11 발행일자	2017.07.24	2018.05.04	2019.04.29	2012.08.24	2012.09.27
12 만기 존재 여부	영구	영구	영구	만기존재	만기존재
13 만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음' 기재)	만기없음	만기없음	만기없음	2022.08.24	2022.09.27
14 콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	포함	포함	포함	미포함	미포함
15 최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	2022.07.24 1,500억원 (세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되지 않음)	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)	최초 옵션도래일 이후 매 이자(배당) 기일(3개월)	-	-
이자(배당) 관련					
17 지급형태	고정	고정	고정	고정	고정
18 이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	4.580%	4.500%	3.600%	3.560%	3.450%
19 이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음
20 이자(배당) 지급의 재량정도	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	강제	강제
21 스텝업 또는 기타 상환 유인 조항 존재여부 (존재/미존재)	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
22 이자(배당)의 누적·비누적 여부 (누적/비누적)	비누적	비누적	비누적	누적	누적
23 전환조건 포함 여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
24 전환조건	-	-	-	-	-
25 전환방식	-	-	-	-	-
26 전환비율	-	-	-	-	-
27 의무전환/선택전환/해당없음	-	-	-	-	-
28 전환으로 인해 발행될 자본의 종류	-	-	-	-	-
29 전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	-	-	-	-	-
30 상각조건 포함여부 (포함/미포함)	포함	포함	포함	미포함	미포함
31 상각조건	부실금융기관으로 지정시	부실금융기관으로 지정시	부실금융기관으로 지정시	-	-
32 상각방식	전액상각	전액상각	전액상각	-	-
33 상각방식 (영구적/일시적)	영구적	영구적	영구적	-	-
34 일시적 상각일 경우 회복 체계	-	-	-	-	-
35 직전 선순위증권 명시 (해당 증권 열번호 기재)	16~21	16~21	16~21	-	-
36 바젤III 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	적격	적격	적격	부적격	부적격
37 부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	-	-	-	조건부자본 기준 미충족	조건부자본 기준 미충족

(단위 : 억원)

18	19	20	21	22	23	24
부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	경남은행	경남은행	경남은행
KR6005281391	KR6005282498	KR6005281532	XS1452410571		KR6006611349	KR6006611356
상법, 은행법 등	상법, 은행법 등	상법, 은행법 등	상법, 은행법 등 Regulation S	상법	은행법	은행법
보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본
자본미인정	보완자본	보완자본	보완자본	보통주자본	자본미인정	자본미인정
부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주	경남은행	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주
후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	주식	신종자본증권	신종자본증권
192	398	398	1,912	4,321	54	36
1,000	1,000	1,000	USD 2.5억	4,321	600	400
부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	자본	자본	자본
2013.09.10	2014.09.30	2015.03.04	2016.07.25	2014.05.01 ~ 2016.02.12	2013.04.25	2013.05.27
만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	영구	만기있음	만기있음
2023.09.10	2024.09.30	2025.03.04	2026.07.25	만기없음	2043.04.25	2043.05.27
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	포함	포함
-	-	-	-	부	2023.04.25, 액면금액(600억원), 부	2023.05.27, 액면금액(400억원), 부
-	-	-	-		발행일로부터 10년이 경과 된 2023.04.25일 이후	발행일로부터 10년이 경과 된 2023.05.27일 이후
고정	고정	고정	고정	변동	고정	고정
4.060%	3.564%	3.050%	3.625%		4.75%	4.83%
제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음		해당사항 없음	해당사항 없음
강제	강제	강제	강제	완전한재량	완전한재량	완전한재량
미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
누적	누적	누적	누적	비누적	비누적	비누적
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-	-			
-	-	-	-			
-	-	-	-			
-	-	-	-			
-	-	-	-			
미포함	포함	포함	포함	미포함	미포함	미포함
-	부실금융기관으로 지정시	부실금융기관으로 지정시	부실금융기관으로 지정시			
-	전액상각	전액상각	전액상각			
-	영구적	영구적	영구적			
-	-	-	-			
-	-	-	-	23~28	29~36	29~36
부적격	적격	적격	적격	적격	부적격	부적격
조건부자본 기준 미충족	-	-	-		조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족

(단위 : 억원)

주요 특징(20.3월 기준)	25	26	27	28	29
1 발행자	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행
2 유가증권표준코드	KR60066123B3	KR60066133B2	KR6192521799	KR6192523860	KR6006611257
3 발행근거법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법
규제자본 적용 관련					
4 바젤III 경과규정 적용시 규제자본 분류	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	보완자본
5 바젤III 경과규정 종료시 규제자본 분류	자본미인정	자본미인정	기타기본자본	기타기본자본	자본미인정
6 해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주
7 자본증권의 종류	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	후순위채
8 규제자본 인정금액 (단위 : 억원)	33	57	850	566	-
9 액면금액 (단위 : 억원)	370	630	1,500	1,000	2,000
10 회계상 계정분류	자본	자본	자본	자본	부채(상각후원가)
11 발행일자	2013.11.11	2013.11.28	2017.09.19	2018.06.26	2012.05.29
12 만기 존재 여부	만기있음	만기있음	만기없음	만기없음	만기있음
13 만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음' 기재)	2043.11.11	2043.11.28	만기없음	만기없음	2022.05.29
14 콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	포함	포함	포함	포함	미포함
15 최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	2023.11.11, 액면금액(370억원), 부	2023.11.28, 액면금액(630억원), 부	2022.09.19, 액면금액(1,500억원), 부	2023.06.26, 액면금액(1,000억원), 부	부
16 추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	발행일로부터 10년이 경과된 2023.11.11일 이후	발행일로부터 10년이 경과된 2023.11.28일 이후	발행일로부터 5년이 되는날 (2022.09.19일)이후, 매3개월	발행일로부터 5년이 되는날 (2023.06.26일)이후, 매3개월	
이자(배당) 관련					
17 지급형태	고정	고정	고정	고정	고정
18 이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	6.00%	6.135%	4.790%	4.650%	4.180%
19 이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
20 이자(배당) 지급의 재량정도	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	강제
21 스텝업 또는 기타 상환 유인 조항 존재여부 (존재/미존재)	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
22 이자(배당)의 누적·비누적 여부 (누적/비누적)	비누적	비누적	비누적	비누적	누적
23 전환조건 포함 여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
24 전환조건					
25 전환방식					
26 전환비율					
27 의무전환/선택전환/해당없음					
28 전환으로 인해 발행될 자본의 종류					
29 전환으로 인해 발행될 자본의 발행자					
30 상각조건 포함여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	포함	포함	미포함
31 상각조건			부실금융기관으로지정시	부실금융기관으로지정시	
32 상각방식			전액	전액	
33 상각방식 (영구적/일시적)			영구적	영구적	
34 일시적 상각일 경우 회복 체계					
35 직전 선순위증권 명시 (해당증권 열번호 기재)	29~36	29~36	29~36	29~36	
36 바젤III 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	부적격	부적격	적격	적격	부적격
37 부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족			조건부자본요건 미충족

(단위 : 억원)

30	31	32	33	34	35	36
경남은행						
KR60066112A8	KR60066112B6	KR61925214B9	KR61925215A8	KR6192521690	KR6192521740	KR6192521922
은행법						
보완자본						
자본미인정	자본미인정	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
경남은행, BNK금융지주						
후순위채						
128	14	595	529	661	331	264
900	100	1,500	1,000	1,000	500	1,000
부채(상각후원가)						
2012.10.31	2012.11.06	2014.11.03	2015.10.30	2016.09.05	2017.04.25	2019.02.08
만기있음						
2022.10.31	2022.11.06	2024.11.03	2025.10.30	2026.09.05	2027.04.25	2029.02.08
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	포함
부	부	부	부	부	부	2024.02.08, 액면금액(1,000억원), 부
						발행일로부터 5년이 되는 날(2024.02.08일)이후, 매3개월
고정						
3.510%	3.510%	3.690%	3.500%	3.470%	3.850%	3.180%
해당사항 없음						
강제						
미존재						
누적						
미포함						
미포함	미포함	포함	포함	포함	포함	포함
		부실금융기관으로지정시	부실금융기관으로지정시	부실금융기관으로지정시	부실금융기관으로지정시	부실금융기관으로지정시
		전액	전액	전액	전액	전액
		영구적	영구적	영구적	영구적	영구적
부적격	부적격	적격	적격	적격	적격	적격
조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 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 균형있게 이루어지고 있습니다.

그룹의 자본적정성 평가 및 관리는 경영전반에서 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		최소자본요구량	
	2021년 6월말	2020년말	2021년 6월말	
1	신용리스크 ^{주1)} (거래상대방 신용리스크 제외)			
2	표준방법 적용	140,553	571,409	11,244
3	기본 내부등급법 적용	215,172		17,214
4	표준등급분류기준(supervisory slotting) 적용	-		-
5	고급내부등급법 적용	110,866		8,869
6	거래상대방 신용리스크			
7	거래상대방 신용리스크 표준방식 적용(SA-CCR)	724	860	58
8	내부모형법 적용	723	848	58
9	기타 거래상대방 신용리스크	-		-
10	신용가치조정(CVA) 부과자본	1	12	-
11	신용가치조정(CVA) 부과자본	460	504	37
12	주식 익스포져	111,292	100,295	8,903
13	펀드내 주식 투자 - 기초자산 접근법(LTA)	39,372	33,665	3,150
14	펀드내 주식 투자 - 약정서 기반 접근법(MBA)	2,769	2,274	222
15	펀드내 주식 투자 - 자본차감법(FBA)	2	9	-
16	결제 리스크	-		-
17	은행계정 유동화익스포져	-	960	-
18	내부등급법(SEC-IRBA)	-		-
19	외부 신용등급법(SEC-ERBA)	-	960	-
20	표준방법(SEC-SA)	-		-
21	시장리스크	12,408	6,063	993
22	표준방식 적용(SA)	12,408	6,063	993
23	내부모형법 적용(IMA)	-		-

(단위 : 억원)

구분	위험가중자산		최소자본요구량
	2021년 6월말	2020년말	2021년 6월말
23	트레이딩 계정과 은행 계정간 변환에 따른 자본부과 ^{주2)}	-	-
24	운영리스크	52,859	4,229
25	공제한도 이하 금액(250% 위험가중치 적용)	-	-
26	자본하한		
27	총합계 (1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	686,477	54,919

주1) 신용리스크는 익스포저별 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	50,842	56,404	327,855	15.51	17.20
경남은행	31,650	35,655	211,638	14.95	16.85

■ 트레이딩 목적 자산·부채 현황

(단위 : 억원, %)

구분	2021년 6월말	2020년말
연결총자산(A)	1,149,912	1,054,221
트레이딩자산(B)	37,888	29,278
트레이딩비율(B/A)	3.29	2.78

※ 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)		1,122,900	581,713		
아르헨티나(Argentina)		-	-		
호주(Australia)		22	5		
벨기에(Belgium)		-	-		
브라질(Brazil)		2	-		
캐나다(Canada)		114	34		
중국(China)		956	698		
프랑스(France)		2	-		
독일(Germany)		1	-		
홍콩(Hong Kong)	1.00	237	232		
인도(India)		1	-		
인도네시아(Indonesia)		1	-		
이탈리아(Italy)		-	-		
일본(Japan)		178	150		
룩셈부르크(Luxembourg)	0.50	-	-		
멕시코(Mexico)		68	32		
네덜란드(Netherlands)		-	-		
러시아(Russia)		17	2		
사우디아라비아(Saudi Arabia)		-	-		
싱가포르(Singapore)		-	-		
남아프리카공화국(South Africa)		-	-		
스페인(Spain)		-	-		
스웨덴(Sweden)		-	-		
스위스(Switzerland)		-	-		
터키(Turkey)		-	-		
영국(United Kingdom)		295	268		
미국(United States)		1,323	1,245		
기타 국가		4,897	3,572		
합 계		1,131,014	587,951		

레버리지비율

■ 레버리지비율 현황표

(단위 : 억원, %)

항목	2021년 6월말	2021년 3월말	2020년 12월말	2020년 9월말	
재무상태표 익스포저					
1	재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래(SFT) 관련 자산 제외, 담보 포함)	1,240,000	1,188,762	1,135,946	1,110,108
2	(기본(Tier1)자본 산출시 공제되는 자산)	△2,948	△3,023	△2,786	△2,642
3	재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~2행의 합)	1,237,052	1,185,739	1,133,160	1,107,466
파생상품 익스포저					
4	대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)	337	409	790	500
5	추가항목(add-on amounts)	776	782	634	846
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)	1,113	1,191	1,424	1,346
증권금융거래(Securities Financing Transaction) 익스포저					
12	증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	18,774	14,365	10,381	4,402
13	(증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	-	-	-	-
14	거래상대방 신용리스크 익스포저	2,190	3,111	2,472	1,712
15	중개거래(agent transaction) 익스포저	-	-	-	-
16	증권금융거래 익스포저(12~15행의 합)	20,964	17,476	12,853	6,114
부외항목 익스포저					
17	부외자산의 총 명목금액	259,838	247,014	240,695	236,002
18	(신용환산율 적용에 따른 조정액)	△137,623	△131,381	△128,438	△125,203
19	부외항목 익스포저 (17~18행의 합)	122,215	115,633	112,257	110,799
자본 및 총익스포저					
20	기본자본(Tier1 자본)	89,905	88,528	87,290	87,948
21	총 익스포저(3, 11, 16, 19행의 합)	1,381,344	1,320,039	1,259,694	1,225,725
단순기본자본비율(바젤III 레버리지비율)					
22	단순기본자본비율	6.51	6.71	6.93	7.18

■ 회계기준 자산 및 단순기본자본비율 총익스포저 간 요약비교

기준년월 : 2021년 6월말 / 계열사 : BNK금융그룹 전체

(단위 : 억원)

	항목	금액
1	연결재무제표 총자산	1,253,346
2	회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	-
3	회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 레버리지비율 익스포저 측정대상이 아닌 수탁자산	-
4	파생상품 익스포저 조정액	776
5	증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액	2,190
6	부외항목 익스포저(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포저)	122,215
7	기타 조정항목	2,817
8	단순기본자본비율 총익스포저	1,381,344

유동성 지표

■ 원화 유동성 비율

(단위 : 억원, %)

구분	회사명	2021년 6월말			2020년말		
		원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율	원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율
지주회사	BNK금융지주	1,026	113	908.04	878	626	140.13
자회사	BNK캐피탈	6,518	4,500	144.84	5,907	4,200	140.65
	BNK투자증권	33,800	22,569	149.76	21,217	12,748	166.43
	BNK저축은행	2,854	2,068	138.03	3,461	1,778	194.69
	BNK자산운용	55	21	257.55	51	27	191.80

※ 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)		82,558
현금유출액		
2 소매 및 중소기업 예금	194,857	14,805
3 안정적 예금(stable deposits)	87,969	4,398
4 불안정 예금(less stable deposits)	106,888	10,407
5 무담보부 도매자금조달	135,422	78,979
6 영업적 예금(operational deposits)	2,210	552
7 비영업적 조달(non-operational deposits)	132,064	77,279
8 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	1,148	1,148
9 담보부 도매자금조달		145
10 추가 현금유출액	130,707	14,018
11 파생상품 익스포져 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	821	531
12 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13 신용 및 유동성 약정	129,886	13,487
14 기타 계약상 자금제공 채무	4,721	4,721
15 기타 우발성 자금제공 채무	13,392	527
16 총현금유출액		113,195

(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)	1,782	371
18 정상 익스포저로부터의 현금유입액	32,961	20,012
19 기타 현금유입액	10,453	10,453
20 총현금유입액	45,196	30,836
21 조정 후 고유동성자산 합계 ^{주3)}		82,558
22 조정 후 순현금유출액 합계 ^{주3)}		82,359
23 유동성커버리지비율(%) ^{주4)}		100.28

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	2분기 중 6월 평균	2분기 중 5월 평균	2분기 중 4월 평균	직전 분기 (평균)
유동성커버리지비율	102.05	100.92	97.95	102.83
고유동성자산	84,358	82,013	81,230	82,558
Level 1 자산	73,267	70,916	70,194	71,485
Level 2 자산	11,091	11,097	11,036	11,073

※ 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

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

(단위 : 억원, %)

구분	2분기 중 6월 평균	2분기 중 5월 평균	2분기 중 4월 평균	당분기 (평균)
고유동성자산(A)	84,358	82,013	81,230	82,558
순현금유출(B)	82,681	81,295	82,956	82,359
현금유출	115,964	111,772	111,655	113,195
현금유입	33,283	30,477	28,699	30,836
LCR비율(A/B)	102.03	100.88	97.92	100.24

※ 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	2분기 중 6월 평균	2분기 중 5월 평균	2분기 중 4월 평균	당분기 (평균)
예수금	67,595	64,921	64,253	65,622
MMDA (금융기관)	18,462	19,307	19,384	19,039
콜머니	11,451	11,798	11,845	11,693
대출채권	1,315	1,527	2,364	1,745
	13,932	11,659	11,284	12,322

(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	유동성리스크 관리를 위한 세부적인 정책과 절차를 승인하고 점검
ALM협의회	자금 조달·운용의 기본방침 수립, 유동성관리업무의 정책결정·조정·통제·이행 사항 등을 점검
리스크관리부	유동성리스크 관리 통할 및 일별 유동성리스크 모니터링
자금부, 자금운용부	원화부문 유동성관리 통할 및 자금수요 대비 유동성자금 상시 보유
	외화부문 유동성관리 통할 및 해외 금융기관 Credit Line·차입선 확보
마케팅추진부	수신조달 정책 수립 및 수행
신탁사업단	신탁부문 유동성 관리 통할

3. 유동성커버리지비율 관련 추가정보

- 당행은 유동성리스크 변동요인을 항시 예측하여 적정 유동성을 확보하고 유동성 위기상황에 대응하기 위해 다음과 같은 관리체계를 갖추고 있습니다.

- 이사회 내 리스크관리위원회 설치 및 리스크관리집행위원회·ALM협의회 운영
- 유동성갭비율, 최대누적현금흐름 등 유동성리스크 허용한도 설정 및 관리
- 자금조달 다변화를 위해 금융기관수신 조달비율, 거래상대방편중도, 조달기간별 편중도 관리
- 거액자금 조달 및 운용에 대하여 유동성리스크에 미치는 영향의 사전 검토
- 유동성위기 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)		53,146
현금유출액			
2	소매 및 중소기업 예금	107,555	8,640
3	안정적 예금(stable deposits)	61,477	4,032
4	불안정 예금(less stable deposits)	46,078	4,608
5	무담보부 도매자금조달	96,756	50,282
6	영업적 예금(operational deposits)	2,000	500
7	비영업적 조달(non-operational deposits)	94,129	49,155
8	기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	627	627
9	담보부 도매자금조달		58
10	추가 현금유출액	128,338	9,476
11	파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	41,433	690
12	금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13	신용 및 유동성 약정	86,905	8,786
14	기타 계약상 자금제공 채무	1,818	1,818
15	기타 우발성 자금제공 채무	3,413	143
16	총현금유출액		70,417
현금유입액			
17	담보부 자금대출(예 : 환매조건부채권매수)	2,475	-
18	정상 익스포저로부터의 현금유입액	22,560	12,888
19	기타 현금유입액	4,945	4,945
20	총현금유입액	29,980	17,833
21	조정 후 고유동성자산 합계 ^{주3)}		53,146
22	조정 후 순현금유출액 합계 ^{주3)}		52,584
23	유동성커버리지비율(%) ^{주4)}		101.14

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	2분기 중 6월 평균	2분기 중 5월 평균	2분기 중 4월 평균	직전 분기 (평균)
유동성커버리지비율	101.11	103.29	99.32	99.42
고유동성자산	55,464	52,871	51,067	54,121
Level 1 자산	42,281	40,337	38,329	41,074
Level 2 자산	13,183	12,534	12,738	13,047

※ 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

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

(단위 : 억원, %)

구분	2분기 중 6월 평균	2분기 중 5월 평균	2분기 중 4월 평균	당분기 (평균)
고유동성자산(A)	55,464	52,871	51,067	53,146
순현금유출(B)	54,933	51,205	51,428	52,584
현금유출	72,394	68,513	70,087	70,417
현금유입	17,461	17,309	18,658	17,833
LCR비율(A/B)	1.01	1.03	0.99	1.01

※ 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	2분기 중 6월 평균	2분기 중 5월 평균	2분기 중 4월 평균	당분기 (평균)
예수금	60,028	56,336	58,254	58,295
MMDA	9,215	10,031	9,817	9,671
(금융기관)	3,481	2,559	3,993	3,382
콜머니	1,416	1,018	1,097	1,184
대출채권	152	681	457	418

(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	677
합계	677

(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	유동성리스크 관리를 위한 세부적인 정책과 절차를 승인하고 점검
ALM협의회	자금 조달·운용의 기본방침 수립, 유동성관리업무의 정책결정·조정·통제·이행사항 등을 점검
리스크관리부	유동성리스크 관리 정책 수립 및 추진, 유동성리스크 관리한도 설정 및 모니터링, 유동성리스크 측정시스템 개발 및 관리, 유동성 위기상황 시나리오 설계 및 분석
자금부 및 금융시장지원부	전행 유동성 총괄 관리, 자금 조달·운용 계획 수립 및 실행, 유동성 자산 보유 및 관리

3. 유동성커버리지비율 관련 추가정보

- 당행은 유동성리스크 변동요인을 항시 예측하여 적정 유동성을 확보하고 유동성 위기상황에 대응하기 위해 다음과 같은 관리체계를 갖추고 있습니다.

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

■ 외화 유동성커버리지비율(부산은행)

(단위 : %, 백만달러)

구분	2분기 중 6월 평균	2분기 중 5월 평균	2분기 중 4월 평균	직전 분기 (평균)
외화 유동성커버리지비율[(A)/(B)]	152.13	146.69	137.89	141.97
(A) 월평균 외화 고유동성자산	199	197	179	168
(B) 월평균 외화 순현금유출액	131	134	130	119

※ 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	2분기 중 6월 평균	2분기 중 5월 평균	2분기 중 4월 평균	직전 분기 (평균)
외화 유동성커버리지비율[(A)/(B)]	162.79	152.18	150.24	148.68
(A) 월평균 외화 고유동성자산	79	79	80	80
(B) 월평균 외화 순현금유출액	48	52	53	54

※ 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	2021년 6월말			2020년말			
		외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율	외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율	
지주회사	BNK금융지주	-	-	-	-	-	-	
자회사	부산은행	A	19,467	13,503	144.17	19,607	15,456	126.86
		B	18,509	13,503	137.07	18,250	15,456	118.08
	경남은행	A	7,495	6,009	124.73	7,049	6,379	110.51
		B	7,319	6,009	121.80	6,841	6,379	107.25
	BNK캐피탈	-	-	-	-	-	-	
	BNK투자증권	261	261	100.00	99	99	100.00	
	BNK저축은행	-	-	-	-	-	-	
	BNK자산운용	-	-	-	-	-	-	

※ A는 유동화지수 반영 전, B는 유동화지수 반영 후, 잔존만기 3개월 이하 자산/부채 기준
 ※ 원화환산시 적용 환율 : 2021.6.30 1회차 매매기준율(1,130.00원) 적용

■ 업무용 유형자산비율

(단위 : %, %p)

구분	2021년 6월말	2020년말	증 감
부산은행	12.18	12.45	△0.27
경남은행	20.27	10.37	9.90

■ 순안정자금조달비율(부산은행) (2021년 6월말)

(단위 : 억원, %)

구분		잔존만기별 금액				가중치 적용후 금액
		만기없음	6개월 미만	6개월 이상 1년미만	1년 이상	
안정자금가용금액(ASF)						
1	자본	-	-	-	57,460	57,460
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	57,130	57,130
3	2를 제외한 기타자본	-	-	-	330	330
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	123,559	35,261	32,179	6,843	183,042
5	LCR 정의상 안정적 예금	65,166	9,793	11,065	2,301	84,024
6	LCR 정의상 불안정적 예금	58,393	25,468	21,114	4,542	99,018
7	도매자금조달	105,498	167,714	79,786	30,722	152,757
8	영업적 예금(operational deposits)	-	-	-	-	-
9	기타 도매자금조달	105,498	167,714	79,786	30,722	152,757
10	상호의존 자산과 매치되는 부채					
11	기타 부채	18,458	-	-	418	267
12	NSFR 파생상품부채				151	
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	18,458	-	-	267	267
14	총 안정자금가용금액(ASF)	247,515	202,975	111,965	95,443	393,526
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	21,794	6,787	9,082	57,109	16,138
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	3,032	155,372	146,544	234,034	336,619
18	Level 1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	3,906	-	-	391
19	非Level 1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	3,004	248	1,901	2,475
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙 은행, 공공기관에 대한 대출	-	130,533	123,645	135,645	238,672
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	12,828	14,263	13,579	21,372
22	주택담보대출	-	7,788	21,029	85,893	77,067
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	4,790	16,662	51,755	44,367
24	정상, 非고유동성 자산인 유가증권	3,032	10,141	1,622	10,595	18,014
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	17,358	5,270	564	982	13,464
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-				-
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산					-
29	NSFR 파생상품 자산				253	-
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채				30	172
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	17,358	5,270	564	699	13,292
32	난외 재무상태표 계정		151,897			7,447
33	총 안정자금조달필요금액	42,184	319,326	156,190	292,125	373,668
34	순안정자금조달비율(%)					105.31

■ 순안정자금조달비율(경남은행) (2021년 6월말)

(단위 : 억원, %)

구분		잔존만기별 금액				가중치 적용후 금액
		만기없음	6개월 미만	6개월 이상 1년미만	1년 이상	
안정자금가용금액(ASF)						
1	자본	-	-	-	36,582	36,582
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	36,266	36,266
3	2를 제외한 기타자본	-	-	-	316	316
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	60,687	20,998	23,672	4,381	101,213
5	LCR 정의상 안정적 예금	29,734	4,540	5,943	1,985	40,191
6	LCR 정의상 불안정적 예금	30,953	16,458	17,729	2,396	61,022
7	도매자금조달	76,880	122,391	77,461	19,683	132,305
8	영업적 예금(operational deposits)	-	-	-	-	-
9	기타 도매자금조달	76,880	122,391	77,461	19,683	132,305
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	-	-	-	67	-
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	67	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	-	-	-	-	-
14	총 안정자금가용금액(ASF)	137,567	143,389	101,133	60,713	270,100
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	18,008	4,033	6,461	42,564	11,082
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	439	98,078	109,642	160,642	229,967
18	Level 1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	2,500	-	-	250
19	非Level 1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	2,233	570	674	1,293
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙 은행, 공공기관에 대한 대출	-	89,142	99,855	109,841	182,523
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	89,142	99,855	1,939	90,806
22	주택담보대출	-	2,766	2,785	44,289	36,516
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	705	690	19,527	13,390
24	정상, 非고유동성 자산인 유가증권	439	1,437	6,432	5,838	9,385
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	4,606	2,877	113	675	7,377
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	-	-
29	NSFR 파생상품 자산	-	-	-	82	15
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	13	13
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	4,606	2,877	113	580	7,349
32	난외 재무상태표 계정	96,349	-	-	-	4,788
33	총 안정자금조달필요금액	119,402	104,988	116,216	203,881	253,214
34	순안정자금조달비율(%)					106.67

수익성 지표

■ 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2021년 6월말	2020년말	증감
당기순이익(A)	4,896	5,626	△730
총자산(평균, B)	1,197,534	1,094,804	102,730
총자산수익률(ROA)(A/B)	0.82	0.51	0.31
지배기업순이익(C)	4,680	5,193	△513
자기자본(평균, D)	88,581	85,490	3,091
자기자본수익률(ROE)(C/D)	10.57	6.07	4.50

※ (A) : 총 당기순이익(지배 + 비지배)

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

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

■ 자회사(별도재무제표 기준)

(단위 : %)

회사명	2021년 6월말		2020년말	
	총자산수익률 (ROA)	자기자본수익률 (ROE)	총자산수익률 (ROA)	자기자본수익률 (ROE)
부산은행	0.75	8.83	0.52	5.76
경남은행	0.52	6.48	0.39	4.72
BNK캐피탈	1.31	11.65	1.05	8.74
BNK투자증권	3.45	15.05	1.90	9.10
BNK저축은행	1.62	13.27	1.48	10.29
BNK자산운용	10.32	10.83	7.53	7.91
BNK신용정보	5.80	6.03	6.91	7.29
BNK시스템	9.93	13.17	7.32	10.37
BNK벤처투자	3.17	4.13	1.06	1.08

※ 금융감독원에 제출하는 금융지주회사 업무보고서 기준임

자산건전성 지표

■ 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2021년 6월말	2020년말	증감
총여신(A)	965,973	883,777	82,196
고정이하여신(B)	5,159	6,211	△1,052
고정이하여신비율(B/A)	0.53	0.70	△0.17
무수익여신(C)	4,306	4,997	△691
무수익여신비율(C/A)	0.45	0.57	△0.12
대손충당금적립비율(D/B)	155.31	123.58	31.73
대손충당금잔액(D)	8,013	7,675	338

※ 총여신은 무수익산정대상 여신 합계임

■ 자회사(별도재무제표 기준)

(단위 : %)

회사명	2021년 6월말			2020년말		
	고정이하 여신비율	무수익 여신비율	대손충당금 적립률	고정이하 여신비율	무수익 여신비율	대손충당금 적립률
부산은행	0.42	0.36	185.09	0.67	0.55	128.15
경남은행	0.54	0.41	121.37	0.74	0.55	100.24
BNK캐피탈	1.14	1.14	151.05	0.73	0.73	195.26
BNK투자증권	-	-	-	-	-	-
BNK저축은행	1.23	0.67	99.91	1.10	0.85	144.03
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	2021년 상반기	A2	P-1	A-	A-2	-	-	-	-
	2020년도	A2	P-1	A-	A-2	-	-	-	-
	2019년도	A2	P-1	A-	A-2	-	-	-	-
	2018년도	A2	P-1	A-	A-2	-	-	-	-
경남은행	2021년 상반기	A2	P-1	-	-	-	-	-	-
	2020년도	A2	P-1	-	-	-	-	-	-
	2019년도	A2	P-1	-	-	-	-	-	-
	2018년도	A2	P-1	-	-	-	-	-	-

※ 부산은행 2017.3월 FITCH 계약 해지하였으며, 2018.5월 사무라이채권 상환으로 JCR 신용등급 없음

IV. 리스크관리

1. 개요	72
2. 신용리스크	74
3. 운영리스크	93
4. 시장리스크	95
5. 유동화익스포저	96
6. 유동성리스크	99
7. 주식 은행계정 포지션	103
8. 은행계정의 금리리스크	104

개요

■ 정량적 공시

1. 주요 건전성지표(연결기준)

(단위 : 억원, %)

구분		2021년 6월말	2021년 3월말	2020년 12월말	2020년 9월말	2020년 6월말
가용자본						
1	보통주자본(CET1)	77,943	76,673	75,190	75,939	74,604
1a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본 ^{주1)}	77,943	76,673	75,190	75,939	74,604
2	기본자본(Tier1)	89,905	88,528	87,290	87,948	87,955
2a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본 ^{주1)}	89,905	88,528	87,290	87,948	87,955
3	총자본	97,540	100,494	99,190	99,652	101,118
3a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본 ^{주1)}	97,540	100,494	99,190	99,652	101,118
위험가중자산						
4	위험가중자산(RWA)	686,477	808,899	767,024	740,831	793,229
리스크기반 자본비율						
5	보통주자본비율	11.35	9.48	9.80	10.25	9.41
5a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율 ^{주1)}	11.35	9.48	9.80	10.25	9.41
6	기본자본비율	13.10	10.94	11.38	11.87	11.09
6a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율 ^{주1)}	13.10	10.94	11.38	11.87	11.09
7	총자본비율	14.21	12.42	12.93	13.45	12.75
7a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율 ^{주1)}	14.21	12.42	12.93	13.45	12.75
추가 보통주자본 부과 비율						
8	자본보전완충자본 부과 비율	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	경기대응완충자본 부과 비율	0.00	-	-	-	-
10	시스템적 중요 은행 부과 비율	0.00	-	-	-	-
11	총 보통주자본 부과 비율(8+9+10)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
12	최저 보통주자본비율 초과 비율 ^{주2)}	4.35	2.48	2.80	3.25	2.41
바젤III 단순기본자본비율						
13	바젤III 단순기본자본비율 총 익스포져 금액	1,381,344	1,320,039	1,259,694	1,225,725	1,235,483
14	바젤III 단순기본자본비율(2/13)	6.51	6.71	6.93	7.18	7.12
14a	예상손실충당금 모델 완전 적용 바젤III 단순자기자본비율(2a/13) ^{주1)}	6.51	6.71	6.93	7.18	7.12

(단위 : 억원, %)

구분	2021년 6월말	2021년 3월말	2020년 12월말	2020년 9월말	2020년 6월말
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 예상손실충당금 모델 제도의 국내 도입 일정에 따라 적용

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

주3) 분기중 일별 금액의 단순평균 금액

신용리스크

■ 신용익스포저 현황

1. 지역별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
국내	1,069,927	19,870	164,026	1,467	101,246	1,356,536
국외	3,561	240	-	-	2,502	6,303
합계	1,073,488	20,110	164,026	1,467	103,748	1,362,839

※ 국내/국외 구분은 지점소재지 기준

2. 산업별 또는 거래상대방 유형별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
제조업	128,364	1,747	202	198	1,824	132,335
서비스업	270,923	6,379	19,099	256	22,688	319,345
기타	310,709	11,984	144,725	1,013	79,236	547,667
가계대출	363,492	-	-	-	-	363,492
합계	1,073,488	20,110	164,026	1,467	103,748	1,362,839

3. 만기별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
1년 이하	522,967	12,826	100,543	960	42,802	680,098
1년 초과 3년 이하	272,172	3,956	58,405	282	8,051	342,866
3년 초과 5년 이하	109,312	2,759	37,442	-	5,968	155,481
5년 초과	165,696	51	13,507	225	53	179,532
기타	3,341	518	-45,871	-	46,874	4,862
합계	1,073,488	20,110	164,026	1,467	103,748	1,362,839

※ 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포저 만기일까지의 잔여 기간

■ 신용리스크 익스포저 및 위험가중자산 현황

(단위 : 억원)

구분	2021년 6월말		2020년말	
	익스포저	위험가중자산	익스포저	위험가중자산
20% 이하	266,908	14,750	175,569	9,970
50% 이하	224,356	52,932	36,147	16,817
100% 이하	582,015	261,270	881,803	544,349
150% 이하	230,291	223,537	87,389	111,596
150% 초과	41,351	68,721	6,935	26,642
합계	1,344,921	621,210	1,187,843	709,374

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

※ 유동화익스포저 제외 기준

■ 부실·연체 대출 현황

1. 자산별 신용건전성

(단위 : 억원)

구분	a	b	c	d
	장부가 총액 ¹⁾		총당금/손상액 ⁴⁾	순액(a+b-c)
	부도 익스포져 ²⁾	정상 익스포져 ³⁾		
여신	4,963	947,800	8,235	944,528
채무증권	140	160,300	39	160,401
난외 익스포져	41	18,796	170	18,667
합계	5,144	1,126,896	8,444	1,123,596

- 주 1) 장부가총액(Gross carrying values): 바젤제도에 따른 신용리스크 익스포져를 발생시키는 난내·외 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 신용리스크경감(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
- 2) 부도익스포져(Defaulted exposure) : 은행회사의 감독 목적상 부도의 정의 사용
- 3) 정상익스포져(Non-defaulted exposure) : 상기 부도의 정의에 부합하지 않는 모든 익스포져
- 4) 총당금(Allowance)/손상액(impairment) : 해당 회계제도에 따라, 손상 및 non손상 익스포져에 대한 총당금 설정(특정 관할에서는 일반 적립금에 해당될 수 있고, 일부 관할의 경우 총당금 계정 또는 직접 차감/감액을 통해 이뤄질 수 있음)을 통해 기표된 손상 총액

2. 부도 여신 및 채무증권 익스포져¹⁾의 변동 사항

(단위 : 억원)

구분		금액
1	전기 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권	5,878
2	전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권 ²⁾	2,480
3	"정상"상태로 회복 ³⁾	631
4	상각 금액 ⁴⁾	
5	기타 변동사항 ⁵⁾	△2,624
6	보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권 (1+2+3-4±5)	5,103

- 주 1) 상각액 차감 및 총당금/손상액 포함 기준
- 2) 보고기간 중에 부도 상태로 분류된 모든 여신 또는 채무증권
- 3) 보고기간 중에 정상 상태로 회복한 여신 또는 채무증권
- 4) 전액 상각 및 부분 상각 모두 포함
- 5) 총액을 대사하기 위해 필요한 항목들을 지칭

3. 건전성 분류에 의한 대출현황

(단위 : 억원, %)

구분	총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하여신 계	고정이하여신비율	연체율
부산은행	515,711	1,290	205	671	2,166	0.42	0.27
경남은행	354,688	1,199	255	475	1,929	0.54	0.37

4. 산업별 부실 대출현황

(단위 : 억원)

구분	부산은행				경남은행			
	총여신	고정이하	총당금		총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가			개별평가	집합평가
제조업	92,405	908	239	1,463	101,011	1,011	300	948
건설업	15,324	140	28	146	8,014	39	-	46
도소매업	48,819	140	-	294	29,241	114	13	170
숙박/음식업	19,712	11	-	218	11,179	26	-	78
부동산/임대업	100,833	260	40	803	41,316	264	27	226
서비스업/기타	74,624	406	116	342	40,442	38	-	206
합계	351,717	1,865	423	3,266	231,203	1,492	341	1,673

※ 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	513,791	2,166	423	3,566	354,688	1,929	341	2,000
국외	1,920	-	-	38	-	-	-	-
합계	515,711	2,166	423	3,604	354,688	1,929	341	2,000

※ 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	313	89	1,764	2,166
경남은행	289	45	1,595	1,929

주) 고정이하 총합계

7. 산업별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	연체금액	
	부산은행	경남은행
제조업	468	629
건설업	8	32
도소매업	146	83
숙박/음식업	36	18
부동산/임대업	42	179
서비스업/기타	271	23
합계^{주)}	971	964

주) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님(가계대출 제외)

8. 지역별 연체 대출현황

(단위: 억원)

구분	연체금액	
	부산은행	경남은행
국내	1,382	1,310
국외	-	-
합계 ^{주)}	1,382	1,310

주) 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	546	365	366	193	458	1,928
경남은행	722	401	372	185	352	2,032

10. 부실대출에 대한 총당금 차액 조정

(단위: 억원)

구분	총당금				
	부산은행		경남은행		
기초잔액	3,895		2,459		
기중 변동	전입(환입)액		508		
	기중 거래	대손상각		△426	
		상각채권회수		92	
		매각 및 환매		△161	
		소계		△495	
	외화환산		4		
	Unwinding Effect		△7		
	출자전환		-		
	기타		0		
	소계		10		
기말잔액	3,905		2,346		
	개별평가	집합평가	개별평가	집합평가	
	423	3,482	341	2,005	

■ 측정방법별 현황

BNK금융그룹은 부산은행과 경남은행에 대하여 내부등급법을 적용하고 있으며, 그 외 자회사의 경우 표준방법으로 그룹 신용위험가중자산을 산출하고 있습니다.

1. 적격 외부신용평가기관

당사는 OECD등급 외에 금융감독원에서 지정한 적격신용평가기관인 한국기업평가(주), 한국신용평가(주), NICE신용평가(주) 등의 신용등급을 사용하고 있습니다.

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) 적격외부신용평가기관의 신용등급 또는 OECD 국가신용도등급은 일관되게 사용하여야 하며, 개별 익스포저에 대하여 서로 다른 신용등급을 선택적으로 유리하게 사용할 수 없습니다.
- (3) 거래상대방 또는 채권의 신용등급이 존재하는 경우 해당 신용등급을 사용하며, 무의뢰 신용등급은 감독 기준에 따라 사용하지 않습니다.

3. 외부신용등급이 적용된 익스포저 유형

신용위험가중자산 산출대상이 되는 모든 익스포저(신용파생 준거자산, 수익증권 기초자산, ABS 기초자산 등 포함)에 대해 적격외부신용평가기관의 신용등급을 감독기관의 표준신용등급으로 매핑하여 위험가중치를 적용하고 있습니다.

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

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

적격외부신용평가기관의 신용등급이 두 개이며 해당 신용등급들의 위험가중치가 상이한 경우에는 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 익스포저별 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	187,369	-	431	-	431	186,938
50% 이하	37,210	1,925	16,326	-	18,251	18,959
100% 이하	253,450	2,990	131,078	-	134,068	119,382
150% 이하	120,046	536	28,479	-	29,015	91,031
150% 초과	13,661	-	3,627	-	3,627	10,034
합 계	611,736	5,451	179,941	-	185,392	426,344

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 및 중앙은행 익스포져	97,649	789	97,649	316	114	0.12
공공기관 익스포져	47,394	2,167	47,372	940	6,056	12.54
국제개발은행 익스포져						
은행 익스포져	19,690	1,611	19,690	1,096	6,383	30.71
증권사 등 은행외 금융기관						
이중상환청구권부 채권	2,784	-	2,784	-	278	9.99
일반기업 익스포져	73,279	22,024	69,909	9,718	36,923	46.37
증권사 등 은행외 금융기관	2,677	983	974	160	682	60.14
특수금융	8,353	3,452	8,353	1,719	8,145	80.87
후순위채권, 주식, 기타 자본조달수단	68,861	784	68,861	314	111,292	160.88
소매익스포져	162,378	53,945	160,925	32,467	42,153	21.80
부동산담보 익스포져	78,360	30,650	77,815	16,261	123,076	130.82
주거용주택담보 익스포져 (상환재원 일반)	401	3	401	1	201	50.00
상업용부동산담보 익스포져 (상환재원 일반)	10,122	400	10,113	160	7,827	76.19
주거용주택담보 익스포져 (상환재원 담보물 의존)	1	-	1	-	1	100.00
상업용부동산담보 익스포져 (상환재원 담보물 의존)	1,153	76	1,153	30	971	82.08
부동산개발금융 익스포져	66,683	30,171	66,147	16,070	114,077	138.75
부도 익스포져	1,131	-	694	-	887	127.87
기타 자산	-1,339	1,961	-2,407	1,881	-32,384	6,156.65
총 합계	550,187	113,931	543,292	62,993	294,779	48.62

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						신용익스포저 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	20%	50%	100%	150%	기타	
정부 및 중앙은행 익스포저	97,847	5	-	113	-	-	97,965

구분	위험가중치					신용익스포저 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	20%	50%	100%	150%	기타	
공공기관 익스포저	28,801	591	-	-	18,920	48,312

구분	위험가중치							신용익스포저 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	20%	30%	50%	100%	150%	기타	
국제개발은행 익스포저	-	-	-	-	-	-	-	-

구분	위험가중치								신용익스포저 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%	기타	
은행 익스포저	10,185	7,321	415	2,189	-	-	620	56	20,786
증권사 등 은행외 금융기관	-	-	-	-	-	-	-	-	-

구분	위험가중치								신용익스포저 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	10%	15%	20%	25%	35%	50%	100%	기타	
이중상환청구권부 채권	2,784	-	-	-	-	-	-	-	2,784

구분	위험가중치										신용익스포저 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	20%	50%	65%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	기타	
기업 익스포저	3,706	9,747	-	1,928	100	13,437	13,424	7,077	1	30,207	79,627
증권사 등 은행 외 금융기관	-	818	-	173	-	-	143	-	-	-	1,134
특수금융	-	-	-	-	100	-	2,895	7,077	-	-	10,072

구분	위험가중치					신용익스포저 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	100%	150%	250%	400%	기타	
후순위채권, 주식, 기타 자본조달수단	123	64,955	1,767	2,330	-	69,175

구분	위험가중치				신용익스포저 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	45%	75%	100%	기타	
소매익스포저	68	55,225	1,008	137,091	193,392

구분	위험가중치										
	0%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	65%	70%
부동산담보 익스포져	-	10	10	-	-	-	-	355	4,736	-	555
주거용주택담보 익스포져 (상환재원 일반)	-	10	10	-	-	-	-	355	-	-	27
대출분할 미적용	-	10	10	-	-	-	-	355	-	-	27
대출분할 적용(담보)											
대출분할 적용(무담보)											
주거용주택담보 익스포져 (상환재원 담보물 의존)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
상업용부동산담보 익스포져 (상환재원 일반)	-	-	-	-	-	-	-	-	4,736	-	-
대출분할 미적용	-	-	-	-	-	-	-	-	4,736	-	-
대출분할 적용(담보)											
대출분할 적용(무담보)											
상업용부동산담보 익스포져 (상환재원 담보물 의존)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528
부동산개발금융 익스포져	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

구분	위험가중치								신용익스포져 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	75%	85%	90%	100%	105%	110%	150%	기타	
부동산담보 익스포져	214	3,326	600	1,997	1	55	82,217	-	94,076
주거용주택담보 익스포져 (상환재원 일반)	-	-	-	-	-	-	-	-	402
대출분할 미적용	-	-	-	-	-	-	-	-	402
대출분할 적용(담보)									-
대출분할 적용(무담보)									-
주거용주택담보 익스포져 (상환재원 담보물 의존)	-	-	-	-	1	-	-	-	1
상업용부동산담보 익스포져 (상환재원 일반)	214	3,326	-	1,997	-	-	-	-	10,273
대출분할 미적용	214	3,326	-	1,997	-	-	-	-	10,273
대출분할 적용(담보)									-
대출분할 적용(무담보)									-
상업용부동산담보 익스포져 (상환재원 담보물 의존)	-	-	600	-	-	55	-	-	1,183
부동산개발금융 익스포져	-	-	-	-	-	-	82,217	-	82,217

구분	위험가중치				신용익스포저 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	50%	100%	150%	기타	
부도 익스포저	-	230	464	-	694

구분	위험가중치					신용익스포저 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	20%	100%	1,250%	기타	
기타 익스포저	18,647	3,567	26,949	-	-49,689	-526

구분	위험가중치별 익스포저 금액 및 신용환산율(CCF)				
	난내 익스포저	난외 익스포저 (CCF 적용 전)	가중평균 CCF (난외 익스포저 기준)	익스포저 금액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)	
1	40% 미만	200,632	21,594	17.75	204,182
2	40 ~ 70%	98,775	43,110	79.01	131,111
3	75%	58,086	2,100	37.85	58,246
4	85%	16,664	2,143	67.59	17,472
5	90 ~ 100%	82,958	11,891	45.75	85,598
6	105 ~ 130%	11,344	160	-12.13	11,324
7	150%	73,528	30,911	52.95	89,344
8	250%	2,042	264	110.21	2,147
9	400%	6,157	1,758	44.30	6,860
10	1,250%	1	-	40.00	1
총 합계		550,187	113,931	55.29	606,285

9. 내부등급법 하의 표준위험가중치 사용 시 익스포저

- 특수금융익스포저(표준등급 분류기준에 의한 위험가중치를 적용)
'해당사항 없음'
- 유동화익스포저
'해당사항 없음'

(2) 내부등급법

1. 내부등급법 적용에 대해 감독원장으로부터 승인받은 산출방법 및 승인사항 이행내역

그룹사	산출방법	익스포저 구분	승인시점
부산은행 경남은행	기본내부등급법	기업 익스포저(법인, 법인II, 소규모법인, 개인사업자)	2021.07.12
		소매 익스포저 (주거용부동산담보, 적격회전거래, 기타소매)	
		집합투자증권, 자산유동화 ^{주)}	

주) 집합투자증권, 유동화자산 등 익스포저는 거래상대방 및 기초자산 유형 등에 따라 위험가중자산 산출방법을 결정

2. 내부등급체계의 구조, 내부등급과 외부등급의 관계

기업신용등급은 정상 13단계(AAA~C), 부도 3단계(D1, D2, D3) 체계로 구성되어 있습니다.

소매신용평가모형은 신용정보, 수신/부수거래/카드/대출실적정보, 외부신용 정보 등을 활용하여 평점을 산출하고, 평점을 등급화하여 신용등급을 결정함. 모형의 등급체계는 1~10등급 체계로 구분하고 있습니다.

3. 규제기준과 다른 내부등급 추정치의 사용내역

'해당사항 없음'

4. 신용위험경감의 인식과 관리 절차

신용위험경감은 적격 금융자산담보, 보증, 신용파생상품 매입 등을 통하여 신용위험손실을 감소시키는 것을 의미합니다.

금융담보, 물적담보, 보증 등 인식 가능한 담보를 통해 신용위험경감을 반영합니다. 차주의 부도율(PD) 또는 부도시손실률(LGD)을 대체하는 기법을 적용하고 채권과 담보간의 통화불일치 및 만기불일치 요소들을 고려한 후 신용경감기법을 활용하여 리스크를 측정합니다. 정기적으로 신용위험경감 대상 담보에 대하여 사후 재평가를 수행하는 등 모니터링 절차를 따릅니다.

단, 신용보장제공자가 정부, 공공기관, 은행 등인 경우 표준방법 기준의 위험가중치를 적용하여 신용위험경감효과를 반영한 후 표준방법 기준으로 산출합니다.

5. 신용평가 시스템의 통제기준(독립성, 신뢰성, 평가시스템에 대한 점검), 리스크관리기능과 내부감사기능 사이의 관계, 모형개발에 책임이 있는 기능과 모델 검증을 담당하는 기능의 독립을 보장하는 절차

신용평가시스템 개발, 운영, 검증 등 주요 업무 프로세스별로 다음과 같은 통제구조를 마련하여 운영함으로써 신용평가시스템의 신뢰성을 제고하고 있습니다.

신용평가시스템의 설계 및 운영은 지주사의 리스크관리부 주관 하에 자회사(은행자회사 리스크관리부)와 공동으로 수행하고 있습니다

지주사 및 자회사의 모형 개발·운영 부서는 익스포저 확대와 직접 이해관계가 있는 부서(재무기획부, 영업부서 등)와 독립적으로 구성되어 있습니다.

리스크검증부(지주사 및 은행 겸직)는 신용평가시스템에 대한 적합성 검증을 실시(연 1회 이상)하고 있으며, 지주사 및 은행의 모형개발 및 운영조직과 분리하여 독립성을 보장하고 있습니다.

지주 및 은행자회사의 감사부는 각각 제3자 점검을 독립적으로 수행하고 있습니다.

6. 포트폴리오에 사용되는 내부등급체계의 설명

내부등급법이 사용되는 포트폴리오에는 기업(법인, 법인II, 소규모법인, 개인사업자) 및 소매(주거용부동산 담보대출, 기타소매 익스포져, 적격회전거래 익스포져) 익스포져가 있습니다.

기업 익스포져는 거래업체의 총자산, 매출액을 활용한 기업규모, 고객 특성에 따른 모형별로 산업위험 및 산업 내 거래 업체의 개별적인 위험, 재무위험 등을 분석하여 차주등급을 산출합니다.

신용등급은 16등급 체계로 구분하며, 각 신용등급은 AAA~D3로 표시합니다

소매 익스포져는 차주 성격, 상품 종류 등 리스크 수준이 유사한 자산군별로 구분(Pooling)하여, POOL ID 기준으로 관리합니다.

7. 내부 모형의 개발, 통제, 변화(신용리스크 모형이 개발 및 승인된 이후 발생한 변화로 포함된 기능의 역할을 포함)

BNK금융그룹은 2021년 7월 12일 내부등급법 최초 승인 이후, 변경이력이 없습니다.

8. 신용리스크 모형 관련 보고 범위와 주요 보고 내용

지주 및 은행자회사 신용평가모형 관리부서는 신용평가 모형의 적정성을 유지하기 위해, 모형의 안정성/예측력/변별력 등에 대해, 모니터링 하여 그룹 및 은행자회사 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다

모형검증 부서는 연 1 회 신용평가 모형에 대하여 독립적인 사후검증(Validation)을 수행하고 동 결과를 리스크관리위원회에 보고합니다.

9. 각 포트폴리오에 대한 필수적인 설명

익스포져 구분	유형
기업	법인I, 법인II, 소규모법인, 개인사업자
소매	주거용부동산담보, 적격회전거래, 기타소매

1) 기업

내부등급법 적용 대상 기업 익스포져는 법인I, 법인II, 소규모법인, 개인사업자 모형으로 분류하고 있으며, 모형별 적용대상은 다음과 같습니다.

익스포져 구분	유형
법인I	총자산 70억 이상 법인
법인II	법인I 및 소규모법인을 제외한 법인
소규모법인	총자산 20억 이하이고, 매출액 30억 이하인 법인
개인사업자	① 총자산 10억 초과 또는 매출액 20억 초과 개인사업자 ② 기업 익스포져 10억 초과 개인사업자(은행계열사 5억 초과)

모형별 평가구조는 다음과 같습니다.

익스포저 구분	유형
법인	통계모형과 전문가 판단모형을 결합하여 평가하며, 통계모형은 재무제표에 의한 재무 위험을 평가하고, 전문가 판단모형은 산업, 영업, 경영, 재무, 신뢰도 등의 비재무위험을 평가함
법인, 소규모법인, 개인사업자	통계모형과 전문가 판단모형을 결합하여 평가하며, 통계모형은 재무제표에 의한 재무 위험과 기업 대표자의 내/외부 거래정보를 활용하여 평가하고, 전문가 판단모형은 산업, 영업, 경영, 재무, 신뢰도 등의 비재무위험을 평가함

그룹의 기업모형은 부산/경남 양행의 거래차주를 통합하여 개발하였으며, '20.7월 그룹 내부모형으로 승인을 획득하여 동 모형을 그룹 단일 기업모형으로 활용하고 있습니다.

기업 익스포저의 '예상부도율(Probability of Default, 이하 PD)'은 바젤III 최소요건을 반영한 부도정의에 따라 정상차주가 1년 이내에 부도가 발생할 확률을 의미합니다.

그룹 내 모든 기업 차주에 대하여 동일한 기준등급부도율(Master Scale PD*)에 따른 신용등급을 부여함으로써 동일한 신용등급을 보유한 차주는 동일한 PD 수준을 적용하고 있습니다.

* 기준등급부도율(Master Scale PD) : 장기적 관점에서 설정된 등급별 부도율의 범위로, 각 신용등급의 부여 기준으로 활용함

PD 추정에 사용되는 데이터는 최소 5년 이상의 장기 관측기간을 포함하고 있으며, 현재 운영중인 기업모형은 '07.10월~'15.10월 기준시점을 등급계량화 대상으로 활용하고 있습니다.

한편, 적용 PD의 적정성에 대해서는 최소 연1회 이상 실측부도율이 적용 PD 이내에서 유지되고 있는지에 대하여 운영부서 및 적합성 검증부서에서 점검을 수행하고 있습니다.

2) 소매

소매에 해당하는 익스포저 유형은 주거용부동산담보, 적격회전거래, 기타소매(개인), 기타소매(소호), 기타소매(기업카드)로 구성됩니다.

소매 익스포저는 부산은행 및 경남은행의 소매 계좌를 합산하여 유사한 속성을 지닌 자산군을 구성하여 관리합니다.

PD(Probability of Default)란 기준 시점의 정상 계좌가 향후 1년 이내에 부도 발생할 확률로 부도발생기준은 계좌단위로 인식합니다.

PD 추정에 사용되는 데이터는 최소 5년 이상의 장기관측기간을 포함하여 산출하고 있으며, 기간경과효과가 있는 장기 소매 익스포저의 경우 이를 반영하여 조정합니다.

LGD(Loss Given Default)는 부도시발생하는 손실률을 의미하며, 회수특성을 고려하여 담보LGD와 신용LGD로 구분하여 추정하고 있습니다.

LGD 추정시 2003년 카드대란기와 2008년 글로벌금융위기를 포함한 장기간의 데이터를 활용하고 있습니다.

CCF(Credit Conversion Factor)는 정상시점에서 부도발생시점까지 미사용한도의 추가사용율을 의미하며, 한도 거래방식으로 운영되는 여신 및 신용카드를 대상으로 추정하고 있습니다.

LGD와 동일하게 2003년 카드대란기와 2008년 글로벌금융위기를 추정기간에 포함하고 있으며, 상품특성 및 차주특성에 따른 차이를 구분하여 추정하고 있습니다.

그룹 내부등급법 적용 소매 익스포저의 PD, LGD 및 CCF 추정 적정성에 대하여 최소 연 1회 이상 실측치가 추정치를 충족하는지에 대하여 운영부서 및 적합성 검증부서에서 점검을 수행하고 있습니다.

10. 포트폴리오와 PD범위별 신용리스크 익스포저

(단위 : 억원, %)

구분	PD 등급	난내 총 익스포저 (A)	CCF 적용전 난외 익스포저 (B)	평균 CCF (C)	CRM, CCF 적용후 EAD (D)	평균 PD (E)	차주수 (F)	평균 LGD (G)	평균만기 (H)	위험가중 자산 (I)	RW (J)	예상손실 (K)	총당금 (L)
기업	0.00 이상 0.15 미만	547	1,935	44.96	1,303	0.12	314	32.7	1.29	221	15.58	1	2
	0.15 이상 0.25 미만												
	0.25 이상 0.50 미만	26,546	7,374	37.88	28,683	0.27	4,091	25.73	1.48	5,697	19.42	20	16
	0.50 이상 0.75 미만	54,752	11,593	38.03	58,756	0.51	6,829	26.66	1.51	17,082	28.87	80	43
	0.75 이상 2.50 미만	140,760	21,584	41.1	147,598	1.28	16,049	27.1	1.52	63,901	42.71	510	337
	2.50 이상 10.00 미만	142,874	17,221	40.32	147,977	4.57	16,308	27.67	1.44	93,632	62.5	1,777	1,655
	10.00 이상 100.00 미만	30,792	3,103	56.95	32,342	16.39	4,297	29.57	1.35	34,022	104.49	1,443	1,432
	100.00 (부도)	2,913	663	44.44	3,171	78	3,174	36.1	2.36	987	30.76	924	1,257
	소계	399,184	63,473	40.88	419,830	3.99	50,662	27.42	1.48	215,542	50.7	4,755	4,742
주거용 부동산 담보대출	0.00 이상 0.15 미만	36,341	882	100	37,223	0.12	29,213	12.09	12.92	2,386	6.41	5	0
	0.15 이상 0.25 미만												
	0.25 이상 0.50 미만	51,535	355	99.96	51,890	0.3	41,081	12.88	10.99	7,057	13.6	20	1
	0.50 이상 0.75 미만												
	0.75 이상 2.50 미만	12,818	19	100	12,836	1.65	9,969	14.73	12.37	5,913	46.06	31	2
	2.50 이상 10.00 미만	3,488	3	100	3,491	9.85	3,302	16.42	6.96	3,889	111.4	57	5
	10.00 이상 100.00 미만	367	0	0	367	51.63	351	15.87	7.17	329	89.84	30	1
	100.00 (부도)	470	0	0	470	100	541	71.34	10.62	478	101.76	63	14
	소계	105,019	1,259	99.99	106,277	1.33	83,889	13.21	11.69	20,052	18.87	206	23
적격회전거래	0.00 이상 0.15 미만	922	21,492	75.62	17,175	0.07	515,052	67.3	3.2	519	3.02	8	5
	0.15 이상 0.25 미만	76	1,033	75.63	857	0.19	25,774	67.3	4.72	60	6.95	1	1
	0.25 이상 0.50 미만												
	0.50 이상 0.75 미만	1,662	10,810	75.61	9,836	0.5	291,115	67.3	3.28	1,477	15.02	33	17

구분	PD 등급	난내 총 익스포져 (A)	CCF 적용전 난외 익스포져 (B)	평균 CCF (C)	CRM, CCF 적용후 EAD (D)	평균 PD (E)	차주수 (F)	평균 LGD (G)	평균만기 (H)	위험가중 자산 (I)	RW (J)	예상손실 (K)	총당금 (L)
적격회전거래	0.75 이상 2.50 미만	73	1,010	75.62	836	1.61	36,712	67.3	4.38	306	36.59	9	7
	2.50 이상 10.00 미만	845	2,047	75.6	2,393	3.54	162,700	67.3	3.41	1,546	64.62	57	53
	10.00 이상 100.00 미만	476	396	73.92	769	16.08	29,419	67.3	3.44	1,042	135.55	83	73
	100.00 (부도)	97	0	0	101	100	156,241	67.3	6.12	182	180.59	84	85
	소계	4,151	36,788	75.61	31,967	1.2	1,207,972	67.3	3.33	5,132	16.05	275	241
기타소매 : 개인	0.00 이상 0.15 미만	1	2	89.3	3	0.06	2	67.3	2.75	0	11.4	0	0
	0.15 이상 0.25 미만	37,601	13,182	61.56	44,883	0.17	82,708	52.37	4.24	8,656	18.93	41	13
	0.25 이상 0.50 미만	6,614	2,193	83.06	8,323	0.33	16,748	65.91	3.21	3,122	37.01	18	13
	0.50 이상 0.75 미만	20,182	8,623	89.13	26,481	0.58	72,089	64.59	2.32	14,041	50.38	104	43
	0.75 이상 2.50 미만	20,004	4,594	51.65	22,231	1.6	67,537	62.51	2.84	16,889	75.48	229	94
	2.50 이상 10.00 미만	5,825	473	66.8	6,134	6.11	54,577	77.26	2.72	7,157	116.53	287	125
	10.00 이상 100.00 미만	3,140	77	59.99	3,172	20.57	17,180	64.26	3.42	4,001	125.55	440	203
	100.00 (부도)	276	0	0	273	100	1,674	73.48	6.93	536	194.39	180	170
	소계	93,643	29,144	69.85	111,500	1.69	295,495	60.07	3.32	54,402	47.72	1,299	661
기타소매 : 중소기업	0.00 이상 0.15 미만	218	1,350	70.9	1,175	0.07	26,177	75.8	2.82	170	14.43	1	0
	0.15 이상 0.25 미만												
	0.25 이상 0.50 미만	29,450	3,477	88.28	32,448	0.44	68,794	57.07	1.13	12,438	38.25	82	23
	0.50 이상 0.75 미만												
	0.75 이상 2.50 미만	16,850	2,087	86.33	18,638	2.2	62,853	59.81	1.64	14,697	78.8	241	78
	2.50 이상 10.00 미만	10	28	71.45	30	9.11	1,400	75.8	4.71	37	123.71	2	2
	10.00 이상 100.00 미만	3,116	145	79.19	3,231	17.18	24,773	59.75	1.52	3,661	113.31	330	126
	100.00 (부도)	166	0	0	166	100	2,502	81.9	4.56	277	167.09	98	72
	소계	49,810	7,087	84.14	55,688	2.29	148,305	58.62	1.37	31,280	56.08	754	301
총합계 (모든 포트폴리오)	651,807	137,751	59.05	725,262	3	1,473,295	34.55	3.32	326,408	44.52	7,289	5,968	

11. 각 포트폴리오별 미사용약정 금액 및 익스포저(고급내부등급법 적용 은행)

'해당사항 없음'

12. 각 포트폴리오별 과거의 실현손실(IFRS 총당금)과 예상손실과의 차이 및 이유

(단위 : 억원)

구분	실현손실(a)	예상손실(b)	손실차이(b)-(a)	비고
기업	4,742	4,755	13	실현손실은 과거 경험 부도데이터를 기반으로 추정된 산출요소(PD,LGD)를 적용하며, 예상손실은 바젤기준에 따라 감독기관 승인 받은 산출요소 (PD,LGD)적용하여 산출함.
주거용주택담보	23	206	183	
적격회전거래	241	275	34	
기타소매 - 개인	661	1,299	638	
기타소매 - 중소기업	301	754	453	

13. 장기간 동안의 실제 결과 대비 은행 추정치

구분	실측치			추정치			비고
	PD	EAD	LGD	PD	EAD	LGD	
기업	법인I	3.29%			4.64%		
	법인II	3.53%			4.90%		
	소규모법인	4.01%			6.03%		
	개인사업자	2.50%			3.29%		
소매	주거용주택담보	0.79%	73.38%	9.32%	1.21%	100%	14.96%
	적격회전거래	1.54%	58.45%	51.26%	1.77%	75.44%	67.30%
	기타소매- 개인	2.90%	70.19%	신용: 50.12% 담보: 8.75%	3.30%	89.30%	신용: 72.03% 담보: 31.68%
	기타소매- 중소기업(여신)	3.75%	66.87%	신용: 54.87% 담보: 8.75%	5.91%	100%	신용: 82.28% 담보: 31.68%
	기타소매- 중소기업(카드)	1.60%	50.26%	56.26%	2.65%	71.58%	75.80%

주 1) PD: (실측치) 관찰기간 연도별 실제부도율 평균값 (추정치) 포트폴리오 내재부도율(Implied PD)

* 관찰기간: (그룹 비소매) '02.10월~'19.10월, (그룹 소매) '02.12월~'19.12월

2) EAD: (실측치) 관찰기간 동안 부도발생 익스포저를 대상으로 산출한 연도별 추가사용률의 평균 (추정치) '20.12월 기준으로 적용된 포트폴리오의 평균 추가사용률

* 관찰기간: '03.1월~'20.12월

3) LGD: (실측치) 관찰기간 동안 부도발생 익스포저를 대상으로 산출한 연도별 부도시손실률의 평균 (추정치) '20.12월 기준으로 적용된 포트폴리오의 평균 부도시손실률

* 관찰기간: '03.1월~'15.12월 (회수기간 5년 고려시 최장 '20.12월까지 회수관찰)

14. 신용위험경감기법으로서 신용파생상품이 위험가중자산에 미치는 영향

(단위 : 억원)

구분	a	b
	신용파생상품 적용 전 위험가중자산 ¹⁾	실제 위험가중자산 ²⁾
1	정부-기본내부등급법	
2	정부-고급내부등급법	
3	은행-기본내부등급법	
4	은행-고급내부등급법	
5	기업-기본내부등급법	215,542
6	기업-고급내부등급법	
7	특수금융-기본내부등급법	
8	특수금융-고급내부등급법	
9	소매-적격회전거래	5,132
10	소매-주거용주택담보	20,052
11	소매-중소기업	31,280
12	기타소매자산	54,402
13	주식-기본내부등급법	
14	주식-고급내부등급법	
15	매출채권-기본내부등급법	
16	매출채권-고급내부등급법	
합계	326,408	326,408

주1) 신용파생상품 적용 전 위험가중자산 : 신용위험경감기법으로서 신용파생상품을 인식하지 않음으로써 산출한 가상의 위험가중자산

주2) 실제 위험가중자산 : 신용위험경감기법으로서 신용파생상품을 고려하여 산출한 위험가중자산

15. 내부등급법 하 신용리스크 익스포저의 위험가중자산 흐름표

'해당사항 없음'

16. 내부등급법-단순위험가중방법 하의 특수금융 및 주식

'해당사항 없음'

■ 신용위험경감

1. 신용위험경감기법 사용 현황

(단위 : 억원)

구분		무담보 익스포져 : 장부기 ^{주1)}	담보부 익스포져 ^{주2)}	담보부 익스포져 : 담보제공 금액 ^{주3)}	보증부 익스포져 ^{주4)}	보증부 익스포져 : 보증 금액 ^{주5)}	신용파생 상품에 의해 보호된 익스포져 ^{주6)}	신용파생 상품에 의해 보호된 익스포져 : 보호된 금액 ^{주7)}
부산은행	여신	121,789	298,413	263,836	90,050	99,780	-	-
	채무증권	70,329	-	-	11,873	11,273	-	-
	합계	192,118	298,413	263,836	101,923	111,053	-	-
	그중 부도 발생분	334	985	901	156	260	-	-
경남은행	여신	79,473	194,009	232,966	80,727	111,520	-	-
	채무증권	54,401	-	-	-	-	-	-
	합계	133,874	194,009	232,966	80,727	111,520	-	-
	그중 부도 발생분	143	964	927	130	132	-	-

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 익스포져
를 초과할 경우 해당 익스포져 금액(초과액은 보고하지 않음)

■ 거래상대방 신용위험에 대한 일반적인 공시 사항

1. 측정방법별 현황

(단위 : 억원)

구분	대체비용 (RC)	잠재 미래 익스포저 (PFE)	유효 기대 익스포저 (EPE)	EAD 산출에 사용된 alpha	신용경감기법 적용 후 EAD	위험 가중자산
SA-CCR(파생상품)	329	752		1.40	1,467	723
IMM(내부모형법) (파생상품/증권금융거래)						
신용위험경감 간편법 (증권금융거래)						
신용위험경감 포괄법 (증권금융거래)					3,417	1
증권금융거래에 대한 VaR						
합계	329	752	-	1	4,884	724

2. 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	1,346	460
CVA 규제자본 합계		460

3. 포트폴리오 및 위험가중치별 익스포저 현황(표준방법 적용)

(단위 : 억원)

구분	위험가중치								총신용 익스포저 ^{주)}
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	기타	
정부/공공기관	3,467	-	1	54	-	-	-	-	3,522
은행	-	-	73	-	-	-	1	667	741
증권회사	-	-	-	5	-	10	-	-	15
기업	-	-	-	-	-	5	-	109	114
소매									-
기타자산	14	-	-	-	-	-	-	-	14
합계	3,481	-	74	59	-	15	1	776	4,406

주) 신용위험경감기법 적용 후 익스포저 금액

4. 포트폴리오 및 부도율 구간별 현황

구분	PD 구간	EAD	가중평균 PD	차주 수	가중평균 LGD	가중평균 만기	위험가중 자산	위험 가중치
기업	0.00이상 0.15미만	8	0.12	4	40	1.16	2	25.0
	0.15이상 0.25미만							
	0.25이상 0.50미만	45	0.27	14	40	0.89	13	28.9
	0.50이상 0.75미만	92	0.51	24	40	0.9	40	43.5
	0.75이상 2.50미만	127	1.31	51	40	0.83	84	66.1
	2.50이상 10.00미만	182	3.45	56	40	1.02	173	95.1
	10.00이상 100.00 미만	3	13.11	8	40	0.35	5	166.7
	100.00(부도)	21	79.51	2	41.02	4.02	53	252.4
소계	478	5.29	159	40.04	1.06	370	77.4	
소매	0.00이상 0.15미만							
	0.15이상 0.25미만							
	0.25이상 0.50미만							
	0.50이상 0.75미만							
	0.75이상 2.50미만							
	2.50이상 10.00미만							
	10.00이상 100.00 미만							
	100.00(부도)							
소계								
합계		478	5.29	159	40.04	1.06	370	77.4

5. 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						
현금-외국통화						
자국 국채	116	-	91	-	3,003	-
해외 국채						
정부기관 공공채						
회사채						
주식						
기타담보						
총계	116	-	91	-	3,003	-

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

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

6. 신용파생상품 익스포져 현황

- 해당사항 없음

7. 거래상대방 리스크 변동내역(내부모형방식 적용)

- 해당사항 없음

8. 중앙청산소 익스포져 현황

(단위: 억원)

구분	CRM 후 EAD	위험가중자산
적격 CCP 총 익스포져		
거래익스포져(개시증거금 및 손해배상공동기금 제외)	27	1
(i) 장외파생상품	27	1
(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 적절한 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 모니터링 하고 있습니다.

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

■ 표준방법

1. 트레이딩부문 포지션 잔액

(단위 : 억원)

종류	2021년 6월말			2020년말		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정	계
채권	27,322	4,787	32,109	19,235	4,624	23,859
주식	2,417	-	2,417	1,842	-	1,842
파생상품	58,595	-	58,595	51,796	-	51,796
환포지션	212	-	212	218	-	218
기타	2,128	-	2,128	1,569	-	1,569
합계	90,673	4,787	95,460	74,660	4,624	79,284

2. 자본부과요구량(위험가중자산)

(단위 : 억원)

구분	소요자기자본	위험가중자산
금리리스크	574	7,175
일반시장리스크	267	3,338
순포지션	247	3,088
동일기간대의 자본할당액	13	163
소그룹내 및 소그룹간의 자본할당액	7	88
개별리스크	307	3,838
옵션리스크	-	-
주식리스크	393	4,913
일반시장리스크	113	1,413
개별리스크	280	3,500
옵션리스크	-	-
외환리스크	16	200
일반시장리스크	16	200
옵션리스크	-	-
상품리스크	-	-
일반시장리스크	-	-
옵션리스크	-	-
옵션리스크	10	125
일반시장리스크	10	125
옵션리스크	-	-
유동화포지션	-	-
합계	993	12,413

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

유동화익스포저

■ 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)	-	-	-	-	-	-	17,918	-	17,918
주거용모기지	-	-	-	-	-	-	17,918	-	17,918
신용카드	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 안되는) 순 익스포저 금액을 "유동화은행"열과 "투자자"열에 보고하여야 함

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

※ 리스크 이전 인식 기준을 만족하지 않는 유동화익스포저를 포함한다.

(2) 위험가중치 구간별 익스포저

(단위 : 억원)

위험가중치	0~20%이하	20~50%이하	50~100%이하	100~1,250%미만	1,250%
총 익스포저	17,918	-	-	-	-
전통적유동화	17,918	-	-	-	-
유동화	17,918	-	-	-	-
소매	17,918	-	-	-	-
기업	-	-	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-
합성유동화	-	-	-	-	-
유동화	-	-	-	-	-
소매	-	-	-	-	-
기업	-	-	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-

(3) 산출방식별 익스포져 및 자본소요량

(단위 : 억원)

위험가중치	익스포져(산출방식별)		위험가중자산(산출방식별)		상한적용 후 자본부과량 ^{주)}	
	신용등급법	1,250%	신용등급법	1,250%	신용등급법	1,250%
총익스포져	17,918	-	-	-	-	-
전통적유동화	17,918	-	-	-	-	-
유동화	17,918	-	-	-	-	-
소매	17,918	-	-	-	-	-
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 기초익스포져 유형 및 금액

(단위 : 억원)

유동화회사명	기초자산	익스포져 금액	위험가중자산 금액
한국주택금융공사	주택저당채권	17,918	-

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

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

(7) 금번기간 중 발생한 유동화 내역(금액, 익스포져별 손익)

(단위 : 억원)

유동화회사명	기초자산	익스포져 금액	이익 또는 손실액 ^{주)}
한국주택금융공사	주택저당채권	2,494	-

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	2021년 6월말	2020년말	부내 VS 부외
선순위채권	17,918	17,511	부내
후순위채권 ^{주)}	-	-	부내
신용공여약정 (매입약정 포함)	-	600	부외
기타	-	-	부내 혹은 부외
합계	17,918	18,111	

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

■ 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	2021년 상반기	관리한도	2021년 상반기
원화	-15% 이상	△9.87	-10% ~ +10%	△6.03
외화	-10% 이상	20.12	-10% 이상	26.02

※ 유동성갭비율 : 3개월 누적 유동성갭/총자산

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

(단위: 억원, %)

구분	관리지표		연말목표비율	2021년 상반기	
부산은행	원화	금융기관	금융기관수신비중	18% 이내	17.53
			1개월 이내 만기도래비중	33% 이내	4.67
			상위 10개 거래처 자금조달비율	16% 이내	12.56
	개별거래처	금융기관	금융기관	5,000억원	2,955
		비금융기관	비금융기관	5,000억원	3,295
		MMDA	금융기관	13,000억원	12,140
	외화		개별거래	2,000억원	1,861
			거래상대방 조달비율	10% 이내	7.83
			지역별 조달비율	40% 이내	27.17
		1년 초과 조달비율	60% 이상	82.38	
경남은행	원화	본부조달비중	27% 이내	25.80	
	외화	국가별차입편중비중	35% 이내	23.70	

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

(단위: %, 천미불)

구분	관리지표	목표비율	2021년 상반기
칭다오지점	유동성갭비율	-20% 이상	23.03
	외화유동성비율	25% 이상	93.06
	중장기외채한도	74,000	-
난징지점	유동성갭비율	-20% 이상	5.33
	외화유동성비율	25% 이상	98.97
	중장기외채한도	74,000	-
호치민지점	유동성갭비율	-20% 이상	42.41
	외화유동성비율	50% 이상	82.55

※ 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	고정 이하	합계
자산	대출금	79,766	63,348	58,662	86,197	64,143	61,962	97,338	2,134	513,550
	유가증권	6,437	5,181	4,645	8,195	23,074	14,060	31,655	-	93,247
	현금/예치금	27,571	347	57	231	-	-	-	-	28,206
	기타자산	8,311	-	-	388	-	-	9,181	-	17,880
자산합계(A)		122,085	68,876	63,364	95,011	87,217	76,022	138,174	2,134	652,883
부채	요구불성예금	229,056	-	-	-	-	-	-	-	229,056
	저축성예금	91,826	78,893	46,003	44,324	6,408	1,002	1,017	-	269,473
	단기수신	8,694	5,430	5,878	4,887	126	33	-	-	25,048
	차입금	7,409	1,257	1,378	1,377	2,586	2,095	4,697	-	20,799
	금융채발행	3,066	2,000	3,500	4,437	13,300	5,774	5,078	-	37,155
	기타부채	18,479	5	2	854	1	1	52,010	-	71,352
부채합계(B)		358,530	87,585	56,761	55,879	22,421	8,905	62,802	-	652,883
난외	현금유입(가)	8,950	1,041	2,348	1,941	13,504	7	-	-	27,791
	현금유출(나)	8,244	483	1,570	804	37	7	-	-	11,145
부외거래 계(C) = (가-나)		706	558	778	1,137	13,467	-	-	-	16,646
GAP	단순갭(A-B+C)	△235,739	△18,151	7,381	40,269	78,263	67,117	75,372	2,134	16,646

(2) 경남은행

(단위 : 억원)

구분		3개월 이내	6개월 이내	9개월 이내	12개월 이내	24개월 이내	36개월 이내	36개월 초과	고정 이하	합계
자산	현금 및 예치금	19,659	3	-	-	-	-	-	-	19,662
	유가증권	25,372	1,472	3,001	2,960	7,149	6,617	20,113	-	66,684
	대출채권	60,791	46,244	52,477	52,155	52,656	34,125	56,215	-	354,663
	기타	1,899	-	-	295	-	-	6,160	-	8,354
자산합계(A)		107,721	47,719	55,478	55,410	59,805	40,742	82,488	-	449,363
부채	예수금	116,369	51,429	48,339	40,881	9,149	437	103,517	-	370,121
	요구불성예금	31,347	-	-	-	2,825	-	103,394	-	137,566
	저축성예금	85,022	51,429	48,339	40,881	6,324	437	123	-	232,555
	발행사채	500	999	1,499	2,998	3,998	500	4,997	-	15,491
	차입금	9,358	1,268	1,743	821	2,754	1,461	3,690	-	21,095
	기타	5,477	-	-	423	-	-	2,302	-	8,202
부채합계(B)		131,704	53,696	51,581	45,123	15,901	2,398	114,506	-	414,909
난외	현금유입(가)	2,374	1,665	2,182	1,451	2,868	-	-	-	10,540
	현금유출(나)	2,379	1,667	2,159	1,451	2,868	-	-	-	10,524
부외거래 계(C) = (가-나)		-5	-2	23	-	-	-	-	-	16
GAP	유동성갭(A-B+C)	△23,988	△5,979	3,920	10,287	43,904	38,344	△32,018	-	34,470

■ 관리내용

- 부산은행

1. 원화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(1) 정기예금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기예금	250,925	4,436	618	715	256,694

(2) 원화대출금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
원화대출금	271,023	63,150	61,286	96,940	492,399

※ 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	2,801	3,730	2,077	8,188	16,796
금융채	2,896	3,598	1,611	1,200	9,305
지방채	2,394	2,775	1,148	8,827	15,144
사채	8,305	10,680	8,374	8,411	35,770
기타	6,183	922	200	2,946	10,251
합계	22,579	21,705	13,410	29,572	87,266

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

2. 외화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만미분)

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
외화부채	1,217	421	209	184	211	210	2,452
외화자산	845	350	143	339	682	286	2,645

주) 유동화 가중치 적용후 기준(난외 포함)

- 경남은행

1. 원화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(1) 정기에금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기에금	197,950	3,119	203	8	201,280

(2) 원화대출금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
원화대출금	201,287	52,412	33,529	57,510	344,738

※ 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	4,985	798	902	3,867	10,553
금융채	1,884	200	99	801	2,984
지방채	3,163	1,165	2,030	3,500	9,857
사채	10,059	4,564	3,302	7,350	25,276
기타	12,555	37	-	2,123	14,714
합계	32,646	6,764	6,334	17,641	63,384

※ 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	268	137	105	204	398	-	1,112
외화자산	456	177	108	154	118	96	1,109

※ 유동화 가중치 적용후 기준(난외 포함)

주식 은행계정 포지션

■ 주식 은행계정 포지션 현황

1. 투자상품의 유형(상장/비상장 등), 특성 및 금액

(단위 : 억원)

구분		2021년 6월말 장부가액	2020년말 장부가액
은행 계정	기타포괄손익 - 공정가치측정유가증권	1,603	1,549
	상장주식	219	186
	비상장주식	1,384	1,363
	자회사 등 투자지분	-	-
	상장주식	-	-
	비상장주식	-	-
합계		1,603	1,549

※ 은행자회사(부산은행, 경남은행) 합산 기준

2. 보고기간 동안 청산 또는 매각으로 인한 누적 손익

(단위 : 억원)

구분	2021년 상반기	2020년
매각 및 청산에 따른 누적 손익	-	-

3. 총 미실현손익 및 총 잠재재평가손익

(단위 : 억원)

구분	2021년 6월말	2020년
미실현손익 ^{주1)}		
총 미실현손익	495	445
Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	495	445
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	2021년 6월말 장부가액	2020년말 장부가액	
은행 계정	기타포괄손익 - 공정가치유가증권	206	1,603	1,549
	경과규정 해당주식	57	286	299
	자회사 등 투자지분	-	-	-
	경과규정 해당주식	-	-	-
합계		206	1,603	1,549

※ 은행자회사(부산은행, 경남은행) 합산 기준

은행계정의 금리리스크

■ 정량적 공시

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

비만기성 예금 중 MMDA와 비핵심예금은 만기 1일, 핵심예금은 5년 내 안분

- 부산은행: 1.7년, 경남은행: 1.6년

2. NMDs에 정해진 최장 금리만기 : 5년

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

(단위 : 억원)

구분	부산은행				경남은행			
	경제적가치변화 (Δ EVE)		순이자이익 변화 (Δ NI)		경제적가치변화 (Δ EVE)		순이자이익 변화 (Δ NI)	
	2021년 6월말	2021년 3월말	2021년 6월말	2021년 3월말	2021년 6월말	2021년 3월말	2021년 6월말	2021년 3월말
평행 증가	-	-	-	-	1,179	1,554	-	5
평행 감소	24	24	1,873	1,864	4	3	749	760
단기하락 / 장기상승 (Steepener)	1,179	878			812	888		
단기상승 / 장기하락 (Flattener)	-	-			-	-		
단기금리 상승	-	-			-	5		
단기금리 하락	678	1,173			4	3		
최대	1,179	1,173	1,873	1,864	1,179	1,554	749	760
기간	T		T-1		T		T-1	
기본자본	50,842		50,343		31,650		31,723	

주) 동 기준 금리리스크 공시 2019.12월부터 시행

V. 기타 경영현황

- 1. 주식매수선택권 106
- 2. 전환계획 106

주식매수선택권

■ 해당사항 없음

전환계획

■ 해당사항 없음

VI. 재무제표

1. 재무상태표(별도)	108
2. 포괄손익계산서(별도)	109
3. 연결재무상태표	110
4. 연결포괄손익계산서	111

재무상태표(별도)

제11(당기)상반기말 : 2021년 06월 30일 현재
제10(전기)기말 : 2020년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 백만원)

과목	제11(당기)상반기말	제10(전기)기말
자산		
I. 현금및예치금	102,627	87,759
II. 종속기업투자주식	6,423,937	6,153,937
III. 대출채권 및 수취채권	114,926	106,464
IV. 유형자산	6,419	5,475
V. 무형자산	15,431	14,633
VI. 기타자산	2,151	1,849
자산총계	6,665,491	6,370,117
부채		
I. 사채	1,248,434	1,078,585
II. 순확정급여부채	5,807	9,603
III. 당기법인세부채	94,006	86,238
V. 총당부채	180	193
VI. 기타부채	12,894	13,490
부채 총계	1,361,321	1,188,109
자본		
I. 자본금	1,629,676	1,629,676
II. 신종자본증권	827,392	827,392
III. 기타불입자본	2,270,038	2,269,302
IV. 기타자본구성요소	(5,410)	(4,991)
V. 이익잉여금	582,474	460,630
자본 총계	5,304,170	5,182,009
부채 및 자본 총계	6,665,491	6,370,117

포괄손익계산서(별도)

제11(당기) 상반기 : 2021년 01월 01일부터 2021년 06월 30일까지
 제10(전기) 상반기 : 2020년 01월 01일부터 2020년 06월 30일까지

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 백만원)

과목	제11(당기) 상반기	제10(전기) 상반기
I. 순이자수익	(11,700)	(13,660)
1. 이자수익	176	283
2. 이자비용	(11,876)	(13,943)
II. 순수수수료수익	3,662	4,938
1. 수수료수익	4,652	5,434
2. 수수료비용	(990)	(496)
III. 배당금수익	270,017	130,077
IV. 일반관리비	(19,471)	(15,923)
V. 영업이익	242,508	105,432
VI. 영업외손익	(411)	7
1. 영업외수익	322	133
2. 영업외비용	(733)	(126)
VII. 법인세비용차감전순이익	242,097	105,439
VIII. 법인세비용	-	-
IX. 당기순이익	242,097	105,439
X. 기타포괄손익	(420)	(709)
XI. 당기총포괄손익	241,677	104,730
XII. 주당이익		
1. 기본 및 희석주당순이익	698원	274원

연결재무상태표

제11(당기)상반기말 : 2021년 06월 30일 현재
제10(전기)기말 : 2020년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제11(당기)상반기말	제10(전기)기말
자산		
I. 현금 및 예치금	5,173,727	4,505,069
II. 당기손익-공정가치금융자산	5,740,175	4,583,427
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	4,907,455	5,349,830
IV. 상각후원가금융자산	8,267,978	7,877,347
V. 대출채권 및 수취채권	96,528,585	87,700,654
VI. 파생상품자산	33,731	79,026
VII. 관계기업 및 공동기업투자	1,218,252	664,432
VIII. 유형자산	1,141,205	1,172,675
IX. 무형자산	294,842	278,636
X. 투자부동산	662,094	665,348
XI. 기타자산	1,366,517	1,280,427
자산총계	125,334,561	114,156,871
부채		
I. 예수부채	90,540,017	83,032,717
II. 차입부채	8,013,065	6,835,743
III. 사채	12,635,607	11,247,990
IV. 파생상품부채	22,068	64,542
V. 순확정급여부채	14,277	57,462
VI. 충당부채	86,673	83,844
VII. 당기법인세부채	94,005	86,238
VIII. 이연법인세부채	64,444	27,030
IX. 기타부채	3,918,347	3,095,023
부채총계	115,388,503	104,530,589
자본		
I. 지배기업 소유주에게 귀속되는 자본	9,048,601	8,728,825
1. 자본금	1,629,676	1,629,676
2. 신종자본증권	827,392	827,392
3. 기타불입자본	780,000	779,263
4. 기타자본구성요소	(97,267)	(68,531)
5. 이익잉여금	5,908,800	5,561,025
II. 비지배주주지분	897,457	897,457
자본총계	9,946,058	9,626,282
부채와 자본총계	125,334,561	114,156,871

연결포괄손익계산서

제11(당)기 상반기 : 2021년 01월 01일부터 2020년 06월 30일까지
 제10(전)기 상반기 : 2020년 01월 01일부터 2020년 06월 30일까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제11(당)기 상반기	제10(전)기 상반기
I. 순이자수익	1,218,563	1,074,131
1. 이자수익	1,679,588	1,681,032
2. 이자비용	(461,025)	(606,901)
II. 순수수수료수익	264,906	196,645
1. 수수료수익	340,859	264,505
2. 수수료비용	(75,953)	(67,860)
III. 당기손익-공정가치금융자산관련순이익	132,349	41,626
IV. 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순이익	11,764	30,588
V. 상각후원가금융자산관련순이익	(784)	(1,117)
VI. 신용손실충당금전입액등	(152,388)	(127,772)
1. 신용손실충당금전입액	(182,369)	(167,387)
2. 대출채권매각손익	29,981	39,615
VII. 일반관리비	(731,436)	(683,328)
VIII. 기타영업손익	(106,352)	(89,450)
1. 외환거래순손익	(1,915)	7,090
2. 파생상품관련순손익	(9,935)	36,498
3. 기타영업수익	242,673	188,365
4. 기타영업비용	(337,175)	(321,403)
IX. 영업이익	636,622	441,323
X. 영업외손익	17,517	(2,965)
1. 관계기업투자손익	12,677	13,400
2. 기타영업외수익	30,496	10,160
3. 기타영업외비용	(25,656)	(26,525)
XI. 법인세비용차감전순이익	654,139	438,358
XII. 법인세비용	(164,492)	(105,869)
XIII. 당기순이익의 귀속	489,647	332,489
1. 지배기업지분순이익	468,027	310,869
2. 비지배지분순이익	21,620	21,620
XIV. 기타포괄손익	(28,736)	(15,645)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	8,783	(35,661)
(1) 확정급여제도 재측정요소	3,737	(6,462)
(2) 기타포괄손익-공정가치지분상품평가손익	5,046	(29,199)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	(37,519)	20,016
(1) 기타포괄손익-공정가치채무상품평가손익	(37,581)	15,786
(2) 해외사업환산손익	4,457	5,742
(3) 해외영업순투자위험회피평가손익	(4,414)	(2,496)
(4) 지분법 자본변동	236	638
(5) 기타포괄손익-공정가치채무증권대손상각비	(217)	346
XV. 반기총포괄이익	460,911	316,844
1. 지배기업지분총포괄이익	439,291	295,224
2. 비지배지분총포괄이익	21,620	21,620
XVI. 주당이익		
1. 기본 및 희석주당순이익	1,394원	906원

BNK 금융지주