

2018년 경영실적

2019.2.12

MEMBER OF
**Dow Jones
Sustainability Indices**
In Collaboration with RobecoSAM

BNK Financial Group

목 차

I. 2018년 그룹 경영실적 Highlights

1. Highlights – 수익성	3
2. Highlights – 수익성, 성장성	4
3. Highlights – 자산건전성, 자본적정성	5
4. 그룹 계열사 현황	6

II. 수익성

1. 그룹 손익 현황	8
2. 계열사별 손익 현황	9
3. 은행별 손익 현황	10
4. 은행별 NIM 현황	12
5. 판매관리비 현황	13

III. 성장성

1. 그룹 총자산 현황	15
2. 은행별 대출금 / 예수금 현황	16

IV. 자산건전성

1. 그룹 자산건전성 현황	19
2. 은행별 자산건전성 현황	20
3. 그룹 대손충당금 현황	22
4. 은행별 대손충당금 / 상매각 현황	23

V. 자본적정성

1. 자본적정성 현황	26
-------------	----

VI. Appendix

1. 은행 산업별 원화대출금 구성	28
2. 주요 업종 익스포저, 담보 등 현황	29
3. BNK캐피탈 현황	30
4. 그룹 영업망 / 동남광역경제권 주력 산업	32

공지사항 (DISCLAIMER)

- 본 자료는 투자자의 이해를 돕기 위해 작성된 것으로 관련 수치는 경영환경변화에 따라 변경될 수 있으며, 당사는 본 자료에 의거한 투자에 대해 책임을 지지 않습니다.
- 본 자료는 K-IFRS에 따라 작성되었습니다.
- 경남은행은 2014년 10월 10일 편입되어 2014년 4분기부터 그룹 연결 재무제표에 반영하였으며, 2015년 6월 4일 포괄적 주식교환으로 완전계열사로 전환하였습니다.
- BNK자산운용은 2015년 7월 28일 편입되어 8월부터 그룹 실적에 반영되었습니다.
- 증감 및 증감률은 반올림으로 인해 단수차가 있을 수 있습니다.
- 본 자료는 당사 홈페이지(www.bnkfg.com)에 게재되어 있습니다.

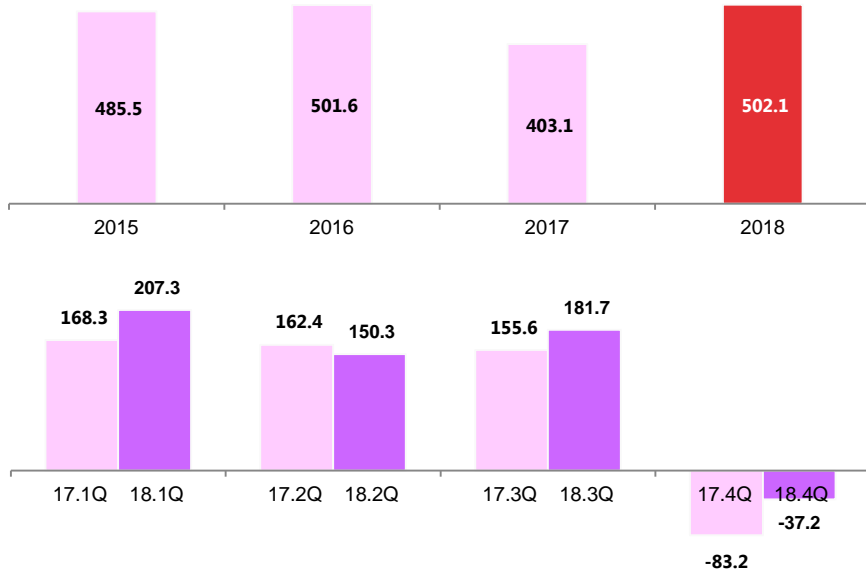
I. 2018년 그룹 경영실적 Highlights

1.	Highlights – 수익성-----	3
2.	Highlights – 성장성-----	4
3.	Highlights – 자산건전성, 자본적정성-----	5
4.	그룹 계열사 현황-----	6

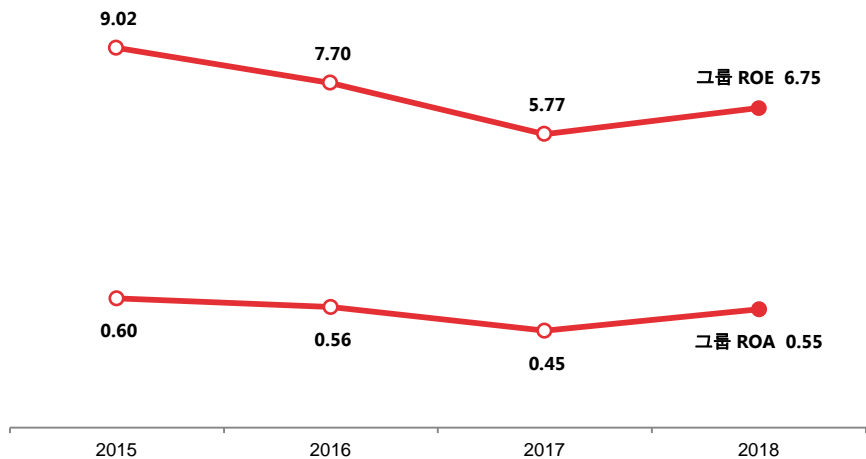
1. Highlights – 수익성

□ 수익성 – 그룹 당기순이익, 그룹 및 은행별 ROA, ROE

▪ 그룹 당기순이익(십억원, 누적)

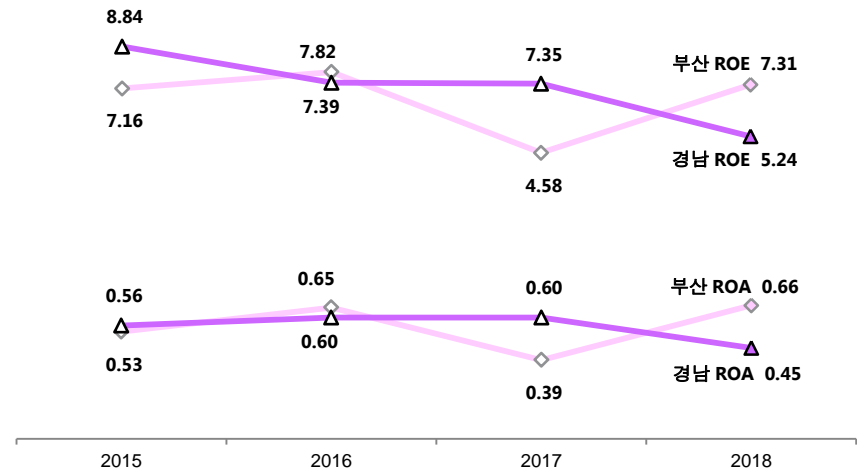


▪ 그룹 ROE, ROA(%)



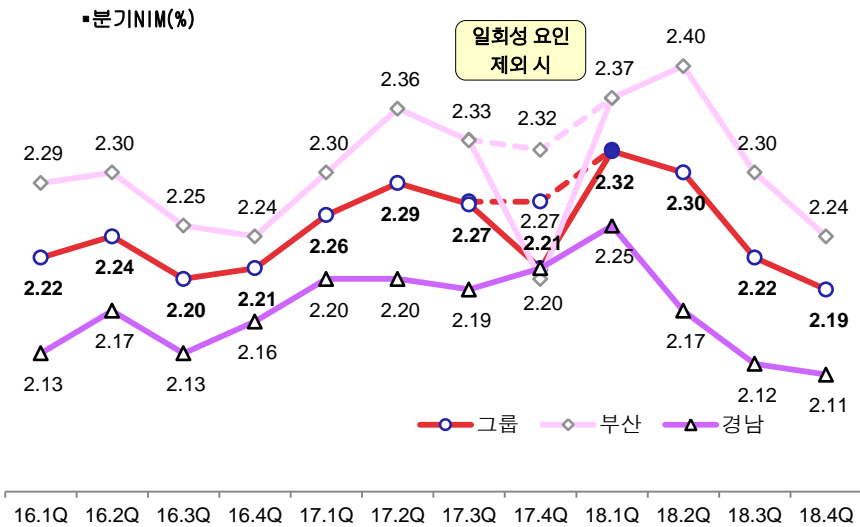
- 2018년 그룹 당기순이익 5,021억원, 4분기 적자에도 지주전환 이후 최대 순이익 실현(전년대비 24.6% 증가)
 - IB부문 중심의 계열사 수수료이익 증가, 대손상각비 감소, 대출채권 매각 관련 이익 실현 영향
- 4분기 그룹 당기순이익은 총당금 적립기준 강화에 따른 대손상각비 및 희망퇴직비용 증가 영향으로 372억원 적자 기록
- 4분기 일회성 손익
 - 총당금 적립기준 강화(요주의여신 개별평가 대상 확대) : 부산은행 522억원, 경남은행 93억원
 - 희망퇴직 561억원(부산은행 436억원, 경남은행 125억원)

▪ 은행별 ROE, ROA(%)



2. Highlights – 수익성, 성장성

□ 수익성, 성장성 – 분기 NIM, 총자산, 은행별 원화대출금 현황



- 그룹 NIM은 우량대출 비중 확대 영향으로 대출금리 상승은 제한된 반면, 기준금리 인상에 따른 수신금리 상승 영향이 크게 나타나며 전분기대비 3bps 하락(부산은행 △6bps, 경남은행 △1bp)

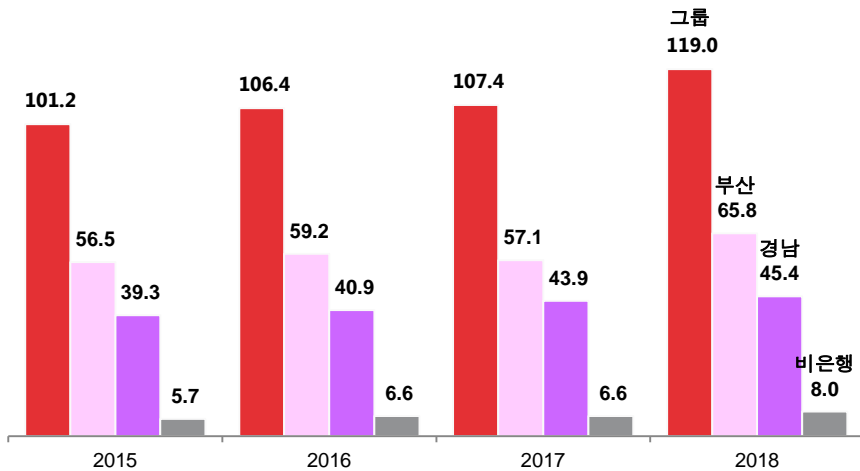
– 원화대출채권수익률: 부산은행 +1bp, 경남은행 +6bps
 원화에수금비용률: 부산은행 +9bps, 경남은행 +5bps

- 부산/경남은행 핵심기업대출(소매기업대출) 중심의 성장기조 유지하며 우량대출 비중 확대 지속

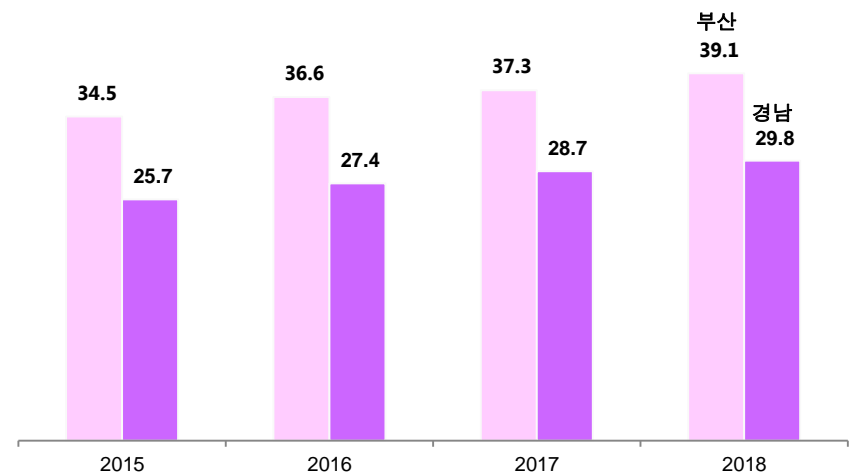
– 부산은행: 원화대출금 전년말대비 4.8% 증가
 (핵심기업대출 +7.6%, 가계자금대출 +6.9%)

– 경남은행: 원화대출금 전년말대비 3.6% 증가
 (소매기업대출 +10.7%, 가계자금대출 +5.5%)

▪ 총자산(조원)

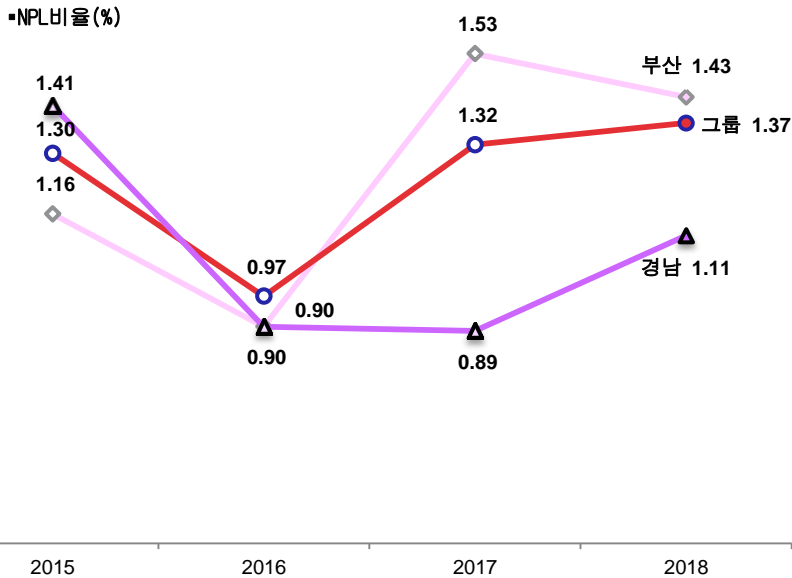


▪ 은행별 원화대출금(조원)

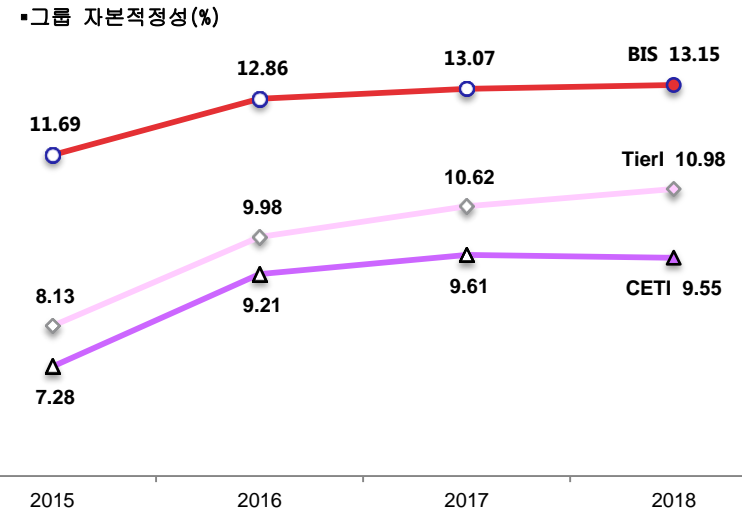
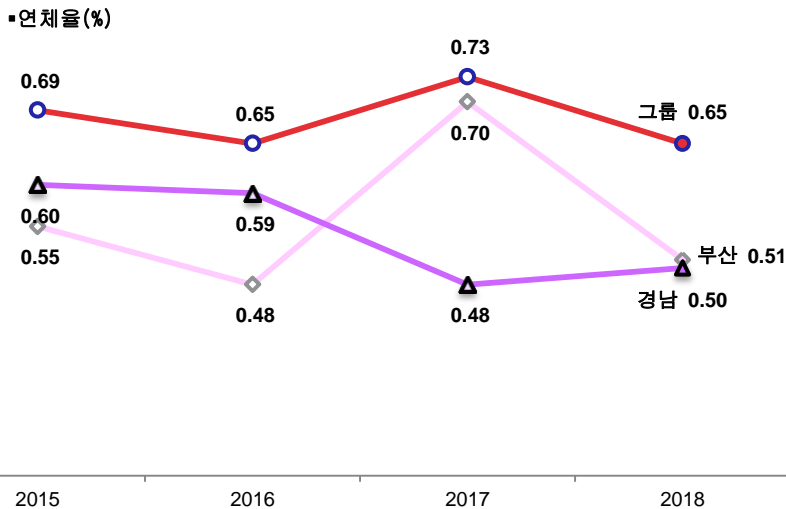


3. Highlights – 자산건전성, 자본적정성

□ 자산건전성, 자본적정성 – NPL비율, 연체율, 그룹 자본적정성



- 부산은행 NPL비율은 전년대비 하락했으나, 총당금 적립기준 강화에 따른 NPL분류 여신 증가 영향으로 하락 폭은 제한적
 – 총당금 적립기준 강화로 고정이하여신 841억원 증가 (그룹 NPL비율 +13bps, 부산은행 NPL비율 +20bps 영향)
- 경남은행 NPL비율은 지역 주요산업 부진 지속에 따른 신규 부실 증가 영향으로 전년대비 상승
- 그룹 대손충당금전입액은 4분기 큰 폭 증가했음에도 전년대비 414억원 감소 (Credit Cost 66bps, 전년대비 Δ 7bps)
- 그룹 보통주자본비율은 4분기 적자 및 배당액 증가 영향으로 전년대비 6bps 하락

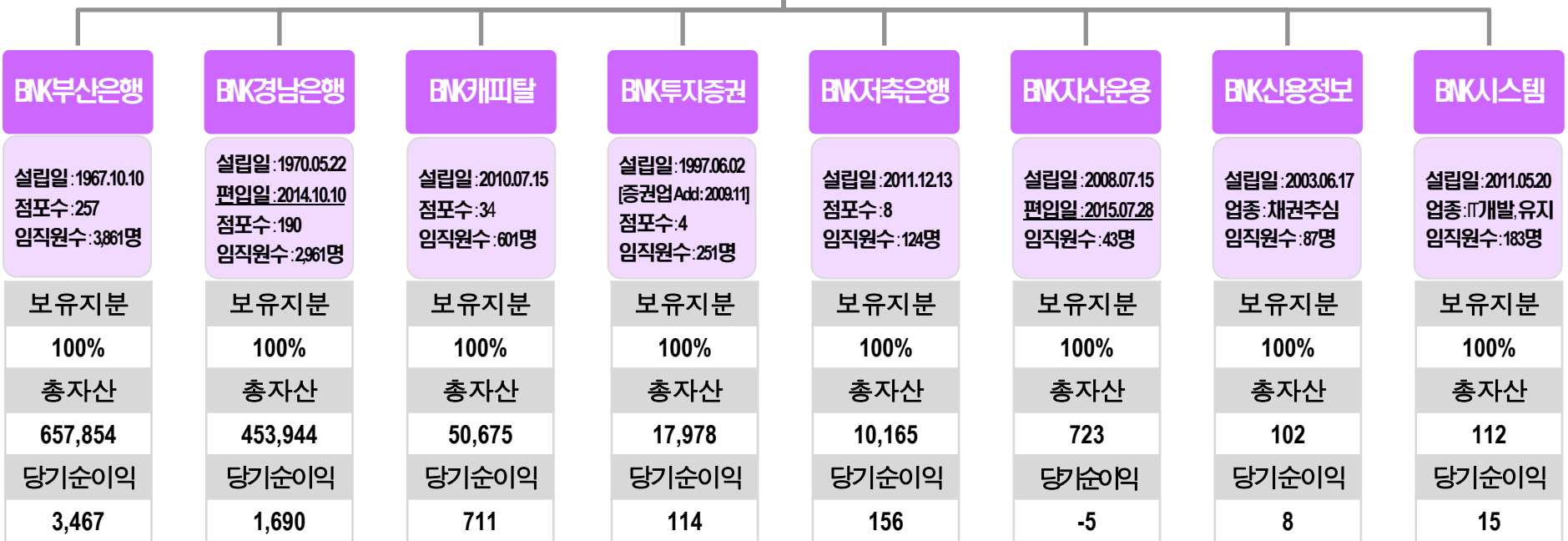


4. 그룹 계열사 현황

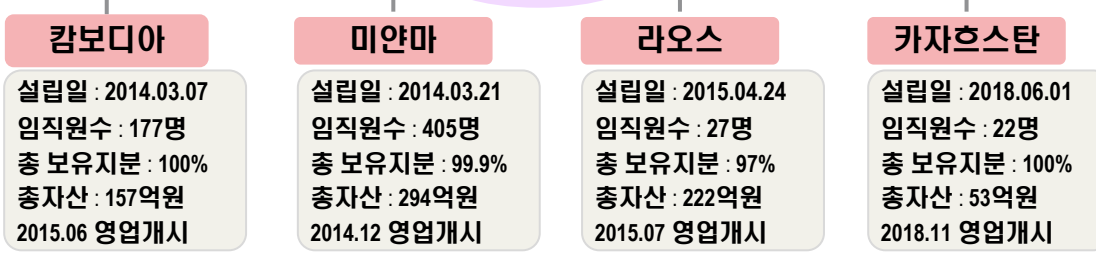
(%, 억원, 누적)

BNK금융그룹

설립일 : 2011.03.15
 총자산 : 1,190,018
 당기순이익 : 5,021
 임직원수 : 8,285 명



손자회사

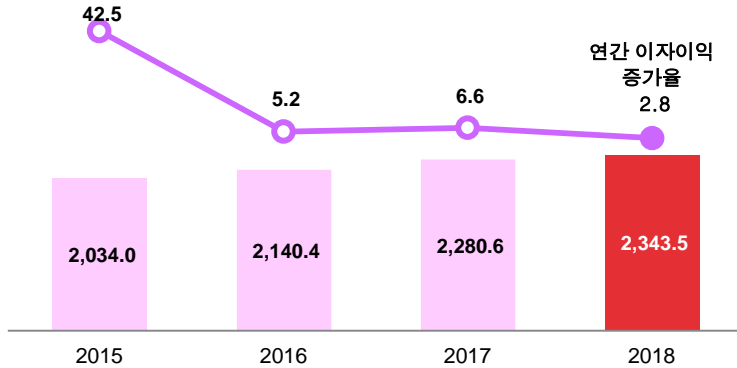


II. 수익성

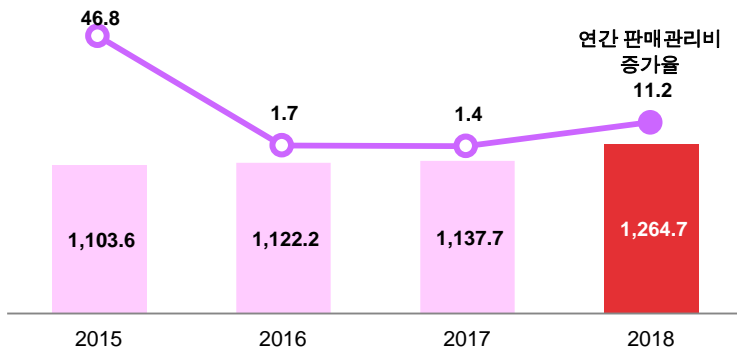
1.	그룹 손익 현황-----	8
2.	계열사별 손익 현황-----	9
3.	은행별 손익 현황-----	10
4.	은행별 NIM 현황-----	12
5.	판매관리비 현황-----	13

1. 그룹 손익 현황

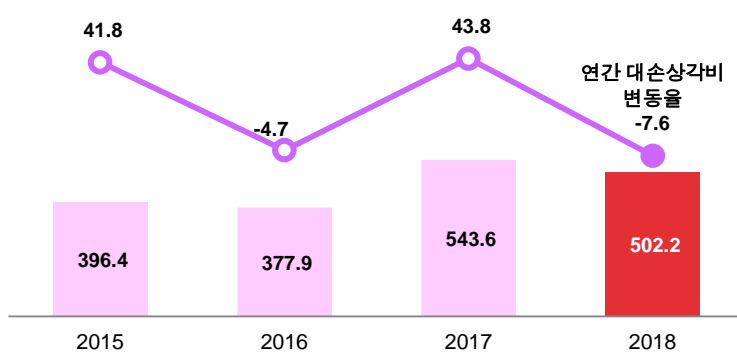
□ 이자이익(% , 십억원)



□ 판매관리비(% , 십억원)



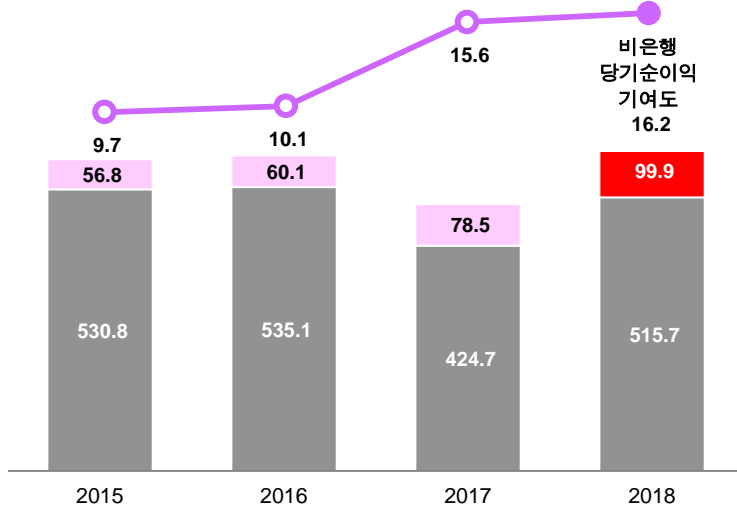
□ 대손상각비(% , 십억원)



(억원,%)	2018	2017	YoY	18.4Q	18.3Q	QoQ
조정영업이익	25,168	22,756	10.6	5,677	6,553	-13.4
이자부문의익	23,435	22,806	2.8	5,869	5,877	-0.1
수수료부문의익	2,040	1,597	27.7	362	575	-37.0
기타부문의익	-307	-1,647	-	-554	101	적전
판매관리비	12,647	11,377	11.2	4,093	2,813	45.5
대손상각비	5,022	5,436	-7.6	1,826	1,054	73.2
영업외이익	-313	-366	-	-231	-4	-
세전순이익	7,186	5,577	28.9	-473	2,682	적전
법인세	1,805	1,327	36.0	-202	766	-
총당기순이익(A)	5,381	4,250	26.6	-271	1,916	적전
비지배기업 지분순이익(B)	360	219	64.4	101	99	2.0
지배기업 지분순이익 (C) = (A - B)	5,021	4,031	24.6	-372	1,817	적전

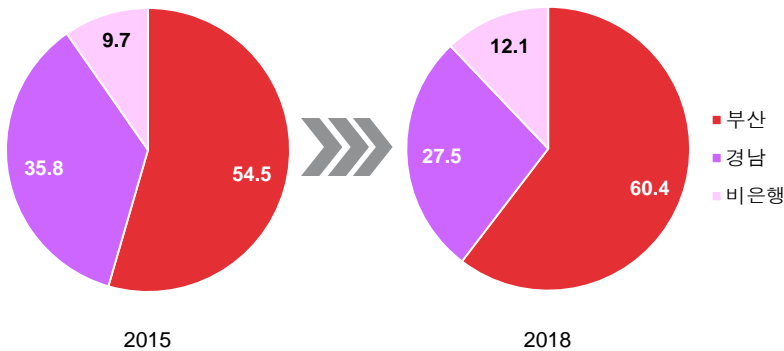
2. 계열사별 손익 현황

□ 비은행 관련 당기순이익 기여도(%, 십억원)



- 1) 지주 및 연결조정 부분 제외
- 2) 비지배기업지분순이익 제외 전

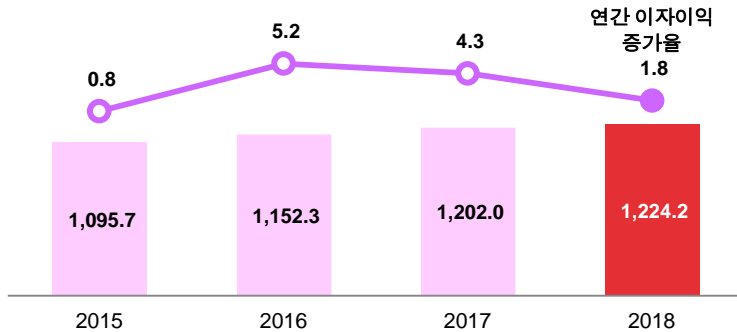
□ 은행 및 비은행 당기순이익 비중(%)



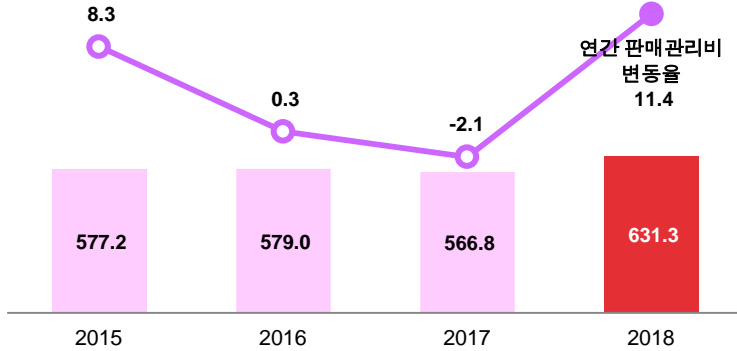
(억원,%)	2018	2017	YoY	18.4Q	18.3Q	QoQ
은행(A)	5,157	4,247	21.4	-272	1,860	-114.6
부산은행	3,467	2,032	70.6	-264	1,249	-121.1
경남은행	1,690	2,215	-23.7	-8	611	-101.3
비은행(B)	999	785	27.3	251	243	3.3
BNK캐피탈	711	626	13.6	187	142	31.7
BNK투자증권	114	19	500.0	35	55	-36.4
BNK저축은행	156	116	34.5	37	33	12.1
BNK자산운용	-5	7	적전	-11	4	적전
BNK신용정보	8	9	-11.1	2	3	-33.3
BNK시스템	15	8	87.5	1	6	-83.3
지주및연결조정(C)	-775	-782	-	-250	-187	-
비지배기업 지분순이익(D)	360	219	64.4	101	99	2.0
지배기업 지분순이익 (E) = (A + B + C - D)	5,021	4,031	24.6	-372	1,817	적전

3. 은행별 손익 현황 - 부산

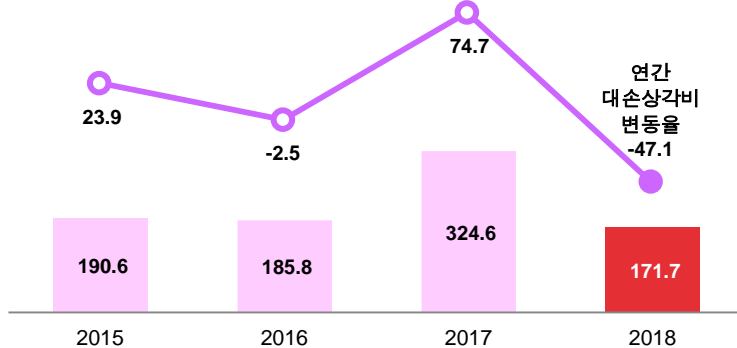
□ 이자 이익(% , 십억원)



□ 판매관리비(% , 십억원)



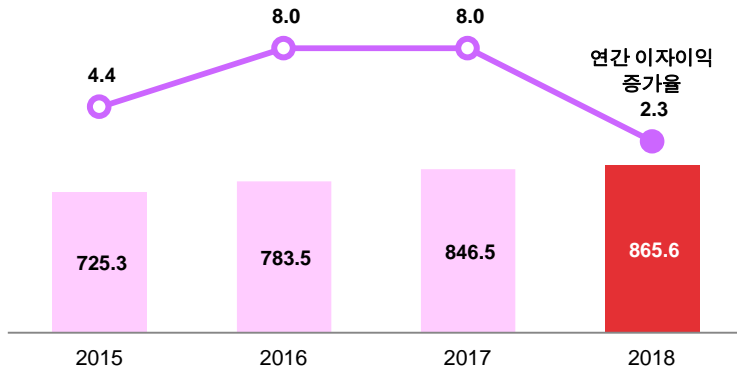
□ 대손상각비(% , 십억원)



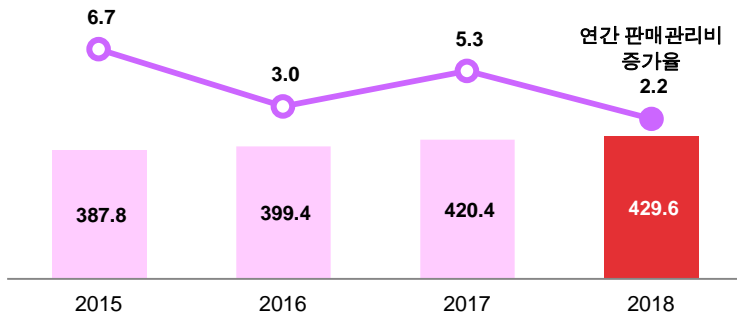
(억원,%)	2018	2017	YoY	18.4Q	18.3Q	QoQ
조정영업이익(A)	12,708	11,694	8.7	2,650	3,262	-18.8
이자부문의익	12,242	12,020	1.8	3,043	3,068	-0.8
수수료부문의익	756	709	6.6	146	209	-30.1
신탁부문의익	241	218	10.6	55	62	-11.3
기타부문의익	-531	-1,253	-	-594	-77	-
판매관리비(B)	6,313	5,668	11.4	2,251	1,305	72.5
대손상각비(C)	1,717	3,246	-47.1	781	217	259.9
영업이익(A-B-C)	4,678	2,780	68.3	-382	1,740	적전
영업외이익	-163	-167	-	-108	22	적전
세전순이익	4,515	2,613	72.8	-490	1,762	적전
법인세	1,048	581	80.4	-226	513	-
당기순이익	3,467	2,032	70.6	-264	1,249	적전

3. 은행별 손익 현황 - 경남

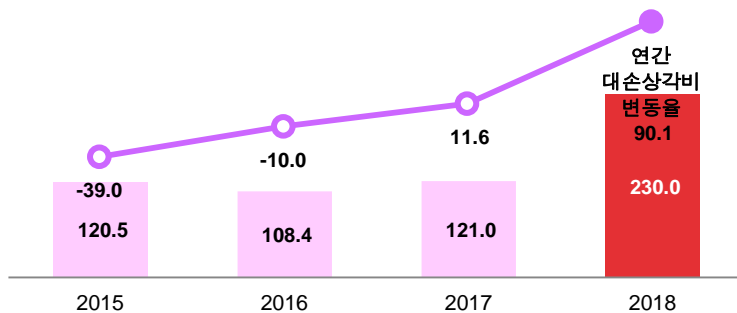
□ 이자 이익(십억원)



□ 판매관리비(십억원)



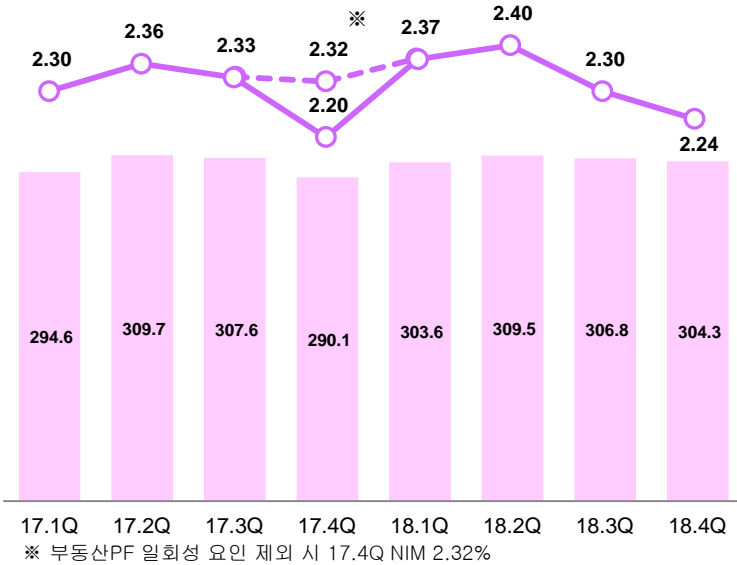
□ 대손상각비(십억원)



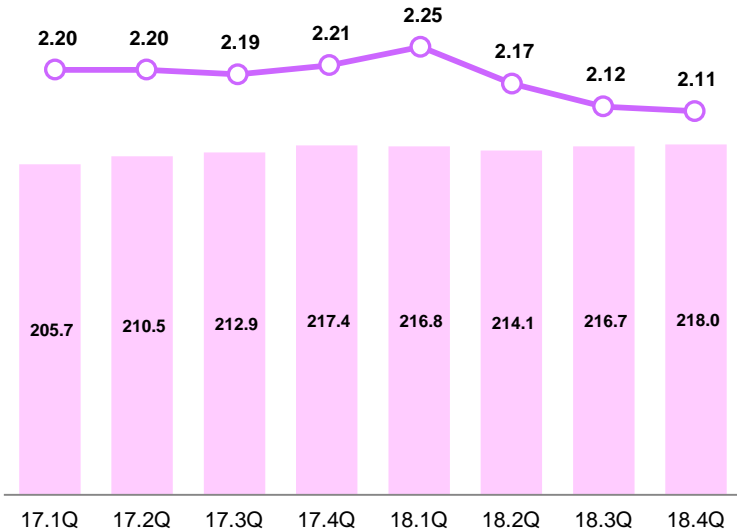
(억원,%)	2018	2017	YoY	18.4Q	18.3Q	QoQ
조정영업이익(A)	8,905	8,315	7.1	2,170	2,318	-6.4
이자부문의익	8,656	8,465	2.3	2,180	2,167	0.6
수수료부문의익	399	356	12.1	34	129	-73.6
신탁부문의익	84	71	18.3	18	20	-10.0
기타부문의익	-234	-577	-	-62	2	적전
판매관리비(B)	4,296	4,204	2.2	1,292	994	30.0
대손상각비(C)	2,300	1,210	90.1	826	489	68.9
영업이익(A-B-C)	2,309	2,901	-20.4	52	835	-93.8
영업외이익	-98	-142	-	-73	-30	-
세전순이익	2,211	2,759	-19.9	-21	805	적전
법인세	521	544	-4.2	-13	194	-
당기순이익	1,690	2,215	-23.7	-8	611	적전

4. 은행별 NIM 현황

□ 부산은행 분기 이자이익 및 NIM 현황(십억원, %)



□ 경남은행 분기 이자이익 및 NIM 현황(십억원, %)



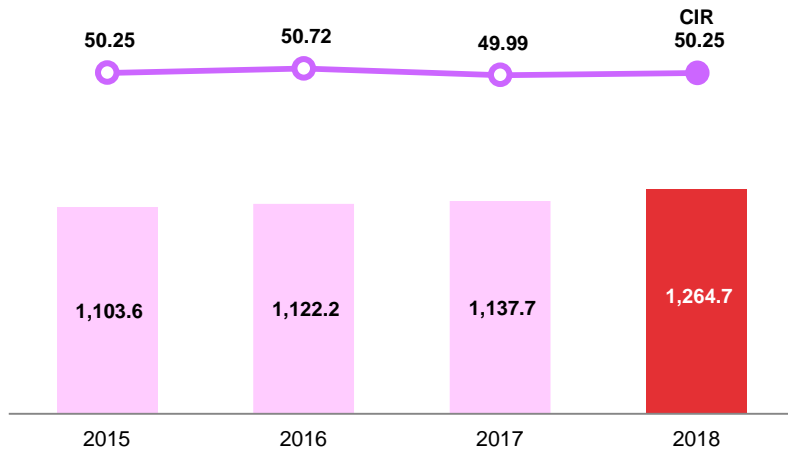
(%, 조원)	18.4Q	18.3Q	18.2Q	18.1Q	17.4Q	17.3Q	17.2Q	17.1Q
분기 NIM	2.24	2.30	2.40	2.37	2.20	2.33	2.36	2.30
분기 NIS	2.53	2.61	2.72	2.70	2.46	2.63	2.67	2.67
분기원화대출채권수익률	4.01	4.00	4.06	3.99	3.66 ¹⁾	3.78	3.81	3.82
분기원화예수금비용률	1.48	1.39	1.34	1.29	1.20	1.15	1.14	1.15
이자수익자산(분기평균)	48.3	47.3	46.6	46.5	47.0	47.0	46.9	46.1
누적 NIM	2.32	2.35	2.38	2.37	2.30	2.33	2.33	2.30

1) 부동산PF 일회성 요인 제외 시 3.80%

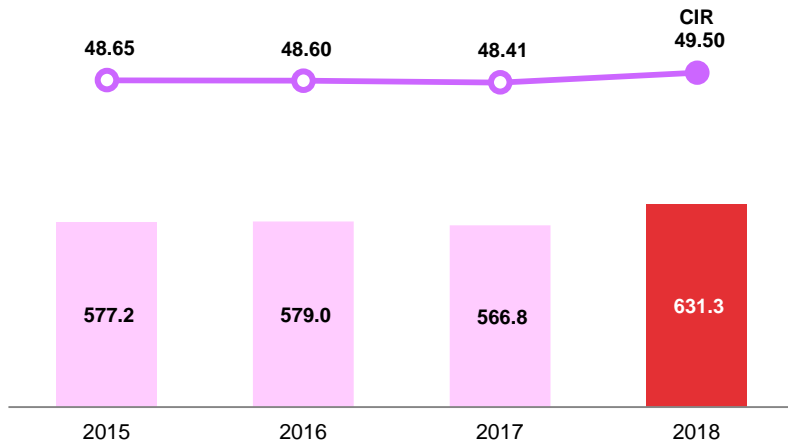
(%, 조원)	18.4Q	18.3Q	18.2Q	18.1Q	17.4Q	17.3Q	17.2Q	17.1Q
분기 NIM	2.11	2.12	2.17	2.25	2.21	2.19	2.20	2.20
분기 NIS	2.35	2.34	2.42	2.50	2.44	2.45	2.47	2.48
분기원화대출채권수익률	4.00	3.94	3.96	3.93	3.78	3.74	3.74	3.74
분기원화예수금비용률	1.65	1.60	1.54	1.43	1.34	1.29	1.27	1.26
이자수익자산(분기평균)	36.0	35.7	34.9	34.6	34.6	34.2	34.0	33.6
누적 NIM	2.16	2.18	2.21	2.25	2.20	2.20	2.20	2.20

5. 판매관리비 현황

□ 그룹 판매관리비 및 CIR 현황(% , 십억원)



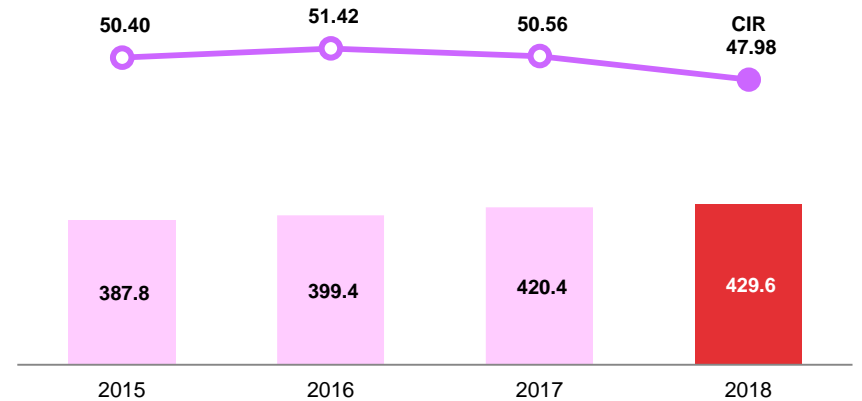
□ 부산은행 판매관리비 및 CIR 현황(% , 십억원)



(억원, %)	2018	2017	YoY	18.4Q	18.3Q	QoQ
조정영업이익 ¹⁾	25,168	22,756	10.6	5,677	6,553	-13.4
판매관리비	12,647	11,377	11.2	4,093	2,813	45.5
CIR(누적)	50.25	49.99	0.26			

1) 조정영업이익 = 영업이익 + 대손상각비 + 판매관리비

□ 경남은행 판매관리비 및 CIR 현황(% , 십억원)

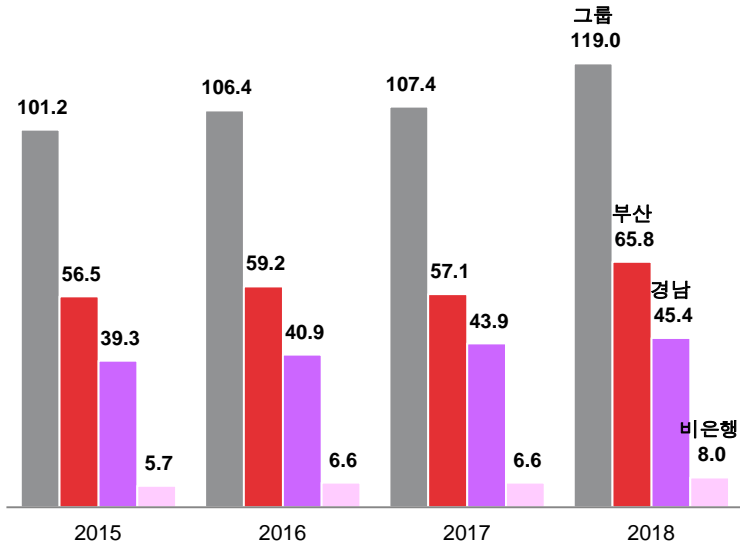


Ⅲ. 성장성

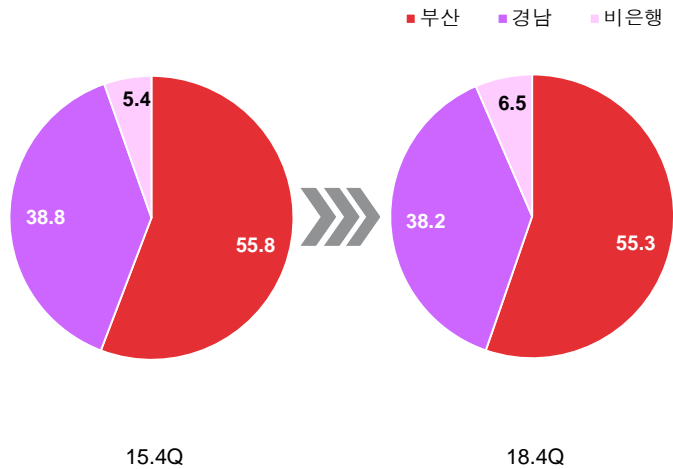
1. 그룹 총자산 현황-----	15
2. 은행별 대출금 / 예수금 현황-----	16

1. 그룹 총자산 현황

□ 총자산 현황(조원)



□ 은행 및 비은행 총자산 비중(%)

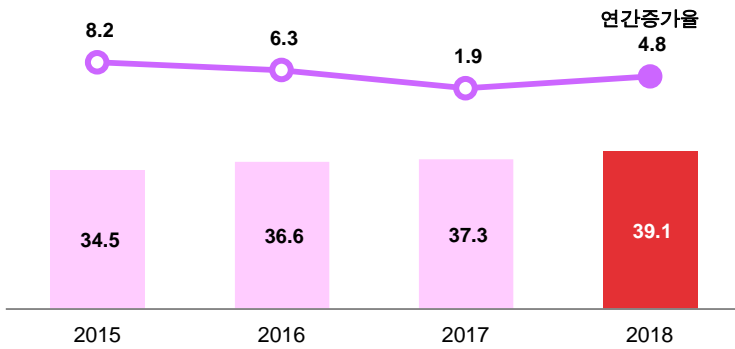


□ 총자산 현황

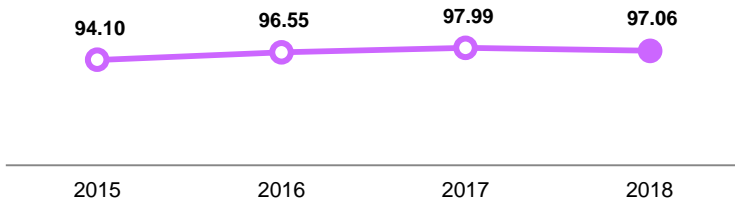
(억원,%)	18.4Q	17.4Q	YTD	18.3Q	QoQ
은행	1,111,798	1,009,829	10.1	1,116,748	-0.4
부산은행	657,854	570,693	15.3	651,976	0.9
경남은행	453,944	439,136	3.4	464,772	-2.3
비은행	79,755	66,089	20.7	79,681	0.1
캐피탈	50,675	48,120	5.3	49,470	2.4
증권	17,978	8,861	102.9	20,026	-10.2
저축은행	10,165	8,498	19.6	9,543	6.5
자산운용	723	418	73.0	420	72.1
신용정보	102	94	8.5	99	3.0
시스템	112	98	14.3	123	-8.9
지주 및 연결조정	-1,535	-1,746	-	-1,258	-
그룹 총자산	1,190,018	1,074,172	10.8	1,195,171	-0.4

3. 은행별 대출금 / 예수금 현황 - 부산

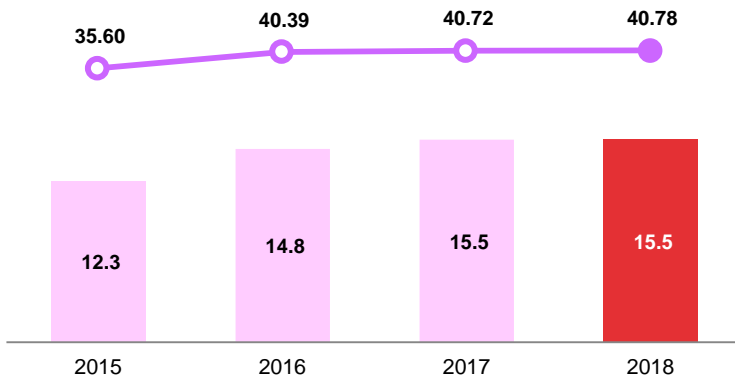
□ 원화 대출금 현황(% , 십억원)



□ LDR 현황 (%)



□ 저원가성수신 현황(% , 십억원)



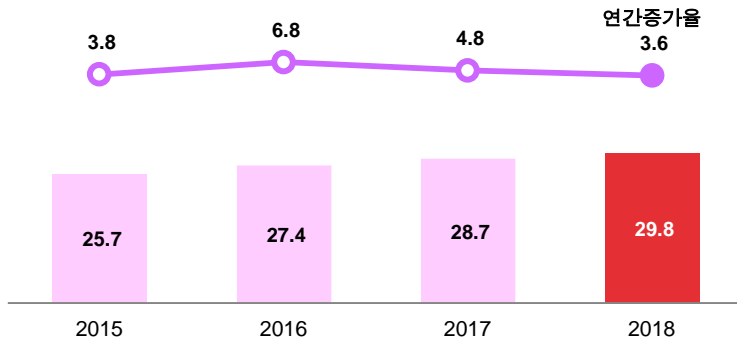
(억원, %, 잔액)	18.4Q	17.4Q	YTD	18.3Q	QoQ
원화대출금 ¹⁾	390,984	373,210	4.8	385,945	1.3
기업자금	259,836	251,616	3.3	260,039	-0.1
중소기업	235,209	229,957	2.3	237,304	-0.9
(핵심기업) ²⁾	114,925	106,832	7.6	115,827	-0.8
대기업	24,627	21,659	13.7	22,735	8.3
가계자금	115,877	108,400	6.9	111,833	3.6
주택담보대출	78,290	74,040	5.7	76,059	2.9
공공기타	15,271	13,194	15.7	14,073	8.5
외화대출금 ¹⁾	6,195	5,548	11.7	5,632	10.0
원화예수금 ¹⁾	392,154	377,986	3.7	383,415	2.3
저원가성수신	160,431	155,739	3.0	152,854	5.0
핵심예금	121,362	123,994	-2.1	121,806	-0.4
MMDA	39,069	31,745	23.1	31,048	25.8

(억원, %, %p, 기중평잔)	18.4Q	17.4Q	YTD	18.3Q	QoQ
저원가성수신(A)	155,488	154,742	0.5	157,041	-1.0
핵심예금 ³⁾	121,562	124,660	-2.5	122,924	-1.1
MMDA	33,926	30,082	12.8	34,117	-0.6
원화예수금(B)	381,316	380,002	0.3	378,327	0.8
A / B	40.78	40.72	0.06	41.51	-0.73

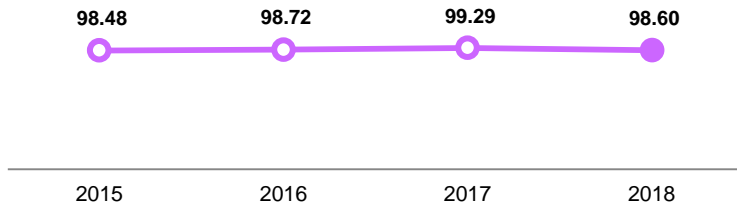
1) 개별 B/S, 2) 핵심기업 : 30억 이하 SME 또는 개인사업자, 3) 핵심예금 : 요구불 + 저축성예금(MMDA 제외)

3. 은행별 대출금 / 예수금 현황 - 경남

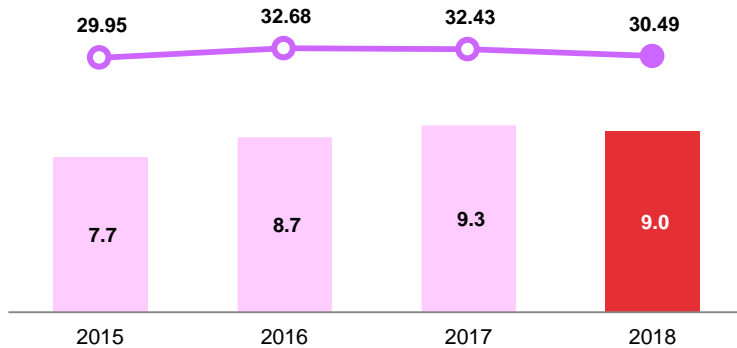
□ 원화 대출금 현황(% , 십억원)



□ LDR 현황(%)



□ 저원가성수신 현황(% , 십억원)



(억원, %, 잔액)	18.4Q	17.4Q	YTD	18.3Q	QoQ
원화대출금 ¹⁾	297,878	287,426	3.6	299,388	-0.5
기업자금	187,837	183,113	2.6	188,696	-0.5
중소기업	173,711	168,887	2.9	174,638	-0.5
(소매기업) ²⁾	54,170	48,943	10.7	53,636	1.0
대기업	14,126	14,226	-0.7	14,058	0.5
가계자금	106,566	101,022	5.5	107,181	-0.6
주택담보대출	89,196	84,587	5.4	90,150	-1.1
공공기타	3,475	3,291	5.6	3,511	-1.0
외화대출금 ¹⁾	1,023	1,073	-4.7	1,024	-0.1
원화예수금 ¹⁾	296,649	287,446	3.2	297,867	-0.4
저원가성수신	86,168	84,843	1.6	89,416	-3.6
핵심예금	71,520	71,225	0.4	71,829	-0.4
MMDA	14,648	13,618	7.6	17,587	-16.7

(억원, %, %p, 기중평균)	18.4Q	17.4Q	YTD	18.3Q	QoQ
저원가성수신(A)	90,197	92,950	-3.0	90,325	-0.1
핵심예금 ³⁾	74,018	75,453	-1.9	74,214	-0.3
MMDA	16,179	17,497	-7.5	16,111	0.4
원화예수금(B)	295,777	286,614	3.2	293,980	0.6
A / B	30.49	32.43	-1.94	30.72	-0.23

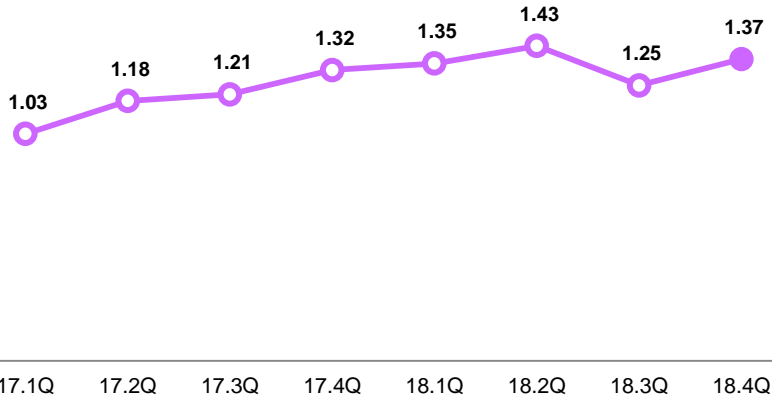
1) 개별 B/S, 2) 소매기업 : 20억 이하 개인사업자, 3) 핵심예금 : 요구불 + 저축성예금(MMDA 제외)

IV. 자산건전성

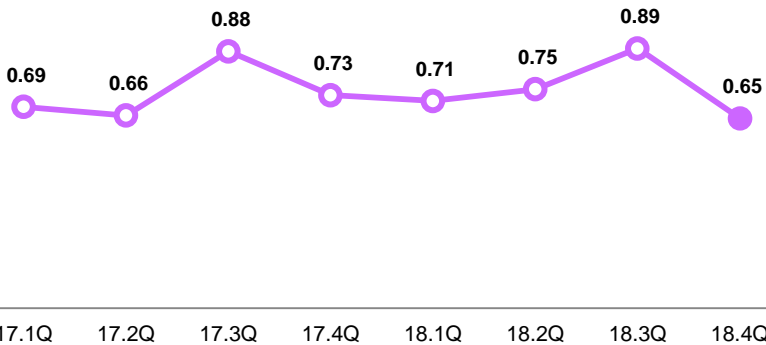
1. 그룹 자산건전성 현황-----	19
2. 은행별 자산건전성 현황-----	20
3. 그룹 대손충당금 현황-----	22
4. 은행별 대손충당금 / 상매각 현황-----	23

1. 그룹 자산건전성 현황

□ 그룹 고정이하여신비율 추이(%)



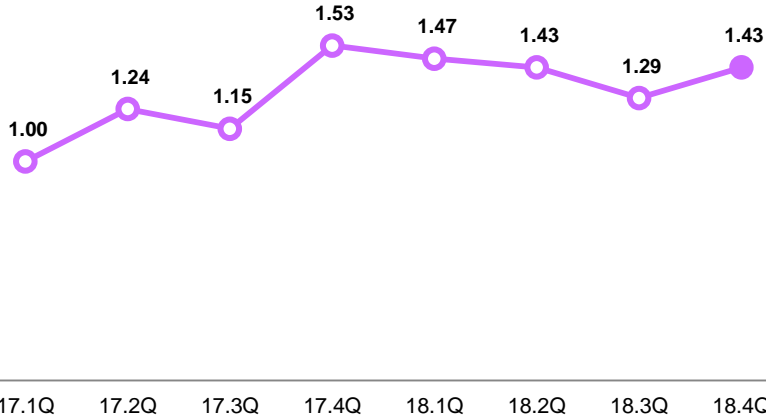
□ 그룹 연체율 추이(%)



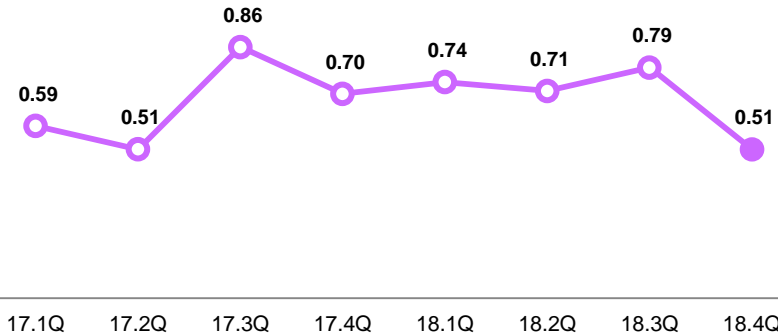
(억원, %, %p)	18.4Q	17.4Q	YTD	18.3Q	QoQ
총여신	760,564	746,781	1.8	779,620	-2.4
정상	737,903	723,863	1.9	755,886	-2.4
요주의	12,277	13,026	-5.8	14,018	-12.4
고정	5,723	5,964	-4.0	5,312	7.7
회수의문	1,449	2,171	-33.3	1,700	-14.8
추정손실	3,212	1,757	82.8	2,704	18.8
고정이하여신	10,384	9,892	5.0	9,716	6.9
고정이하여신비율	1.37	1.32	0.05	1.25	0.12
Coverage 비율 (대손준비금 반영후)	91.81 (141.25)	84.61 (140.02)	7.20 (1.23)	92.73 (150.73)	-0.92 (-9.48)
연체율	0.65	0.73	-0.08	0.89	-0.24
대출채권	771,612	737,266	4.7	770,218	0.2
연체금액	5,051	5,349	-5.6	6,831	-26.1

2. 은행별 자산건전성 현황 - 부산은행

□ 부산은행 고정이하여신비율 추이(%)



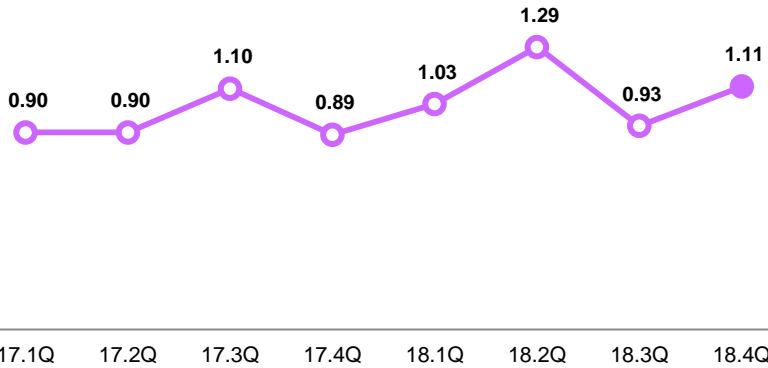
□ 부산은행 연체율 추이(%)



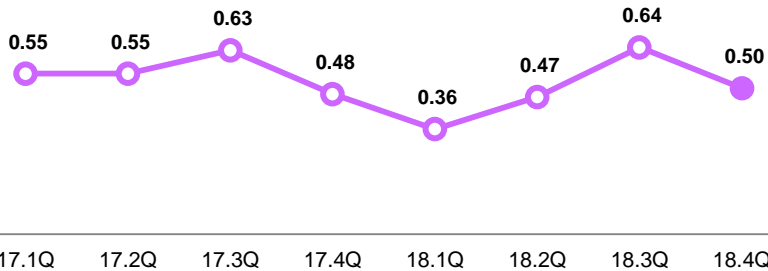
(억원, %, %p)	18.4Q	17.4Q	YTD	18.3Q	QoQ
총여신	413,859	395,609	4.6	408,895	1.2
정상	402,473	383,377	5.0	396,960	1.4
요주의	5,472	6,197	-11.7	6,653	-17.8
고정	3,347	3,740	-10.5	3,165	5.8
회수의문	386	987	-60.9	265	45.7
추정손실	2,181	1,308	66.7	1,852	17.8
고정이하여신	5,914	6,035	-2.0	5,282	12.0
고정이하여신비율	1.43	1.53	-0.10	1.29	0.14
Coverage 비율 (대손준비금 반영후)	91.34 (126.12)	86.82 (126.15)	4.52 (-0.03)	88.87 (139.82)	2.47 (-13.70)
연체율	0.51	0.70	-0.19	0.79	-0.28
대출채권	406,907	388,149	4.8	401,577	1.3
연체금액	2,056	2,722	-24.5	3,174	-35.2

3. 은행별 자산건전성 현황 - 경남은행

□ 경남은행 고정이하여신비율 추이(%)



□ 경남은행 연체율 추이(%)



(억원, %, %p)	18.4Q	17.4Q	YTD	18.3Q	QoQ
총여신	307,070	296,633	3.5	308,685	-0.5
정상	300,882	291,640	3.2	302,734	-0.6
요주의	2,768	2,342	18.2	3,068	-9.8
고정	1,944	1,710	13.7	1,523	27.6
회수의문	670	630	6.3	647	3.6
추정손실	806	311	159.2	713	13.0
고정이하여신	3,420	2,651	29.0	2,883	18.6
고정이하여신비율	1.11	0.89	0.22	0.93	0.18
Coverage 비율 (대손준비금 반영후)	85.73 (150.90)	77.68 (177.75)	8.05 (-26.85)	88.06 (168.70)	-2.33 (-17.80)
연체율	0.50	0.48	0.02	0.64	-0.14
대출채권	305,041	294,579	3.6	306,601	-0.5
연체금액	1,529	1,410	8.4	1,953	-21.7

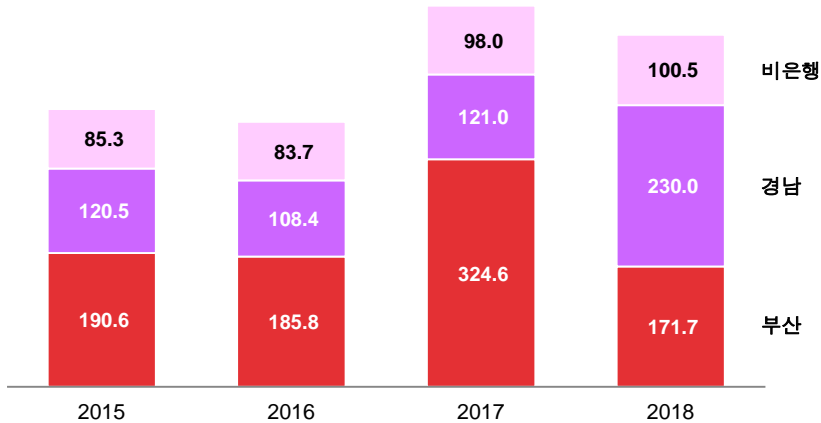
4. 대손충당금 현황 - 그룹

□ 그룹 대손충당금 전입액

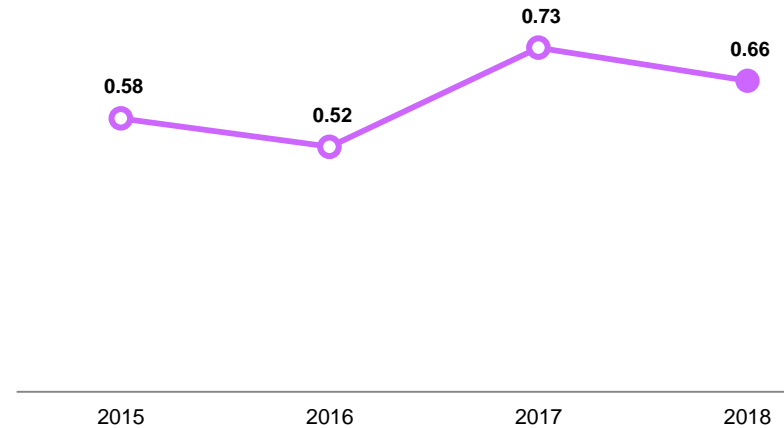
(억원,%)	2018					2017				
	2018 연간누적	4Q	3Q	2Q	1Q	2017 연간누적	17.4Q	17.3Q	17.2Q	17.1Q
계(A)	5,022	1,826	1,054	1,099	1,043	5,436	1,903	1,263	1,189	1,081
총여신(B)	760,564	760,564	779,620	764,915	752,895	746,781	746,781	749,182	749,309	745,848
1) Credit Cost	0.66	0.95	0.54	0.58	0.56	0.73	1.01	0.67	0.64	0.59

1) 연환산 기준

□ 대손충당금 전입액 추이(십억원, 누적 기준)

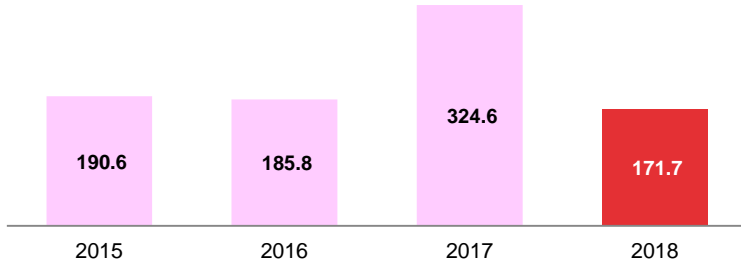


□ Credit Cost 추이(% , 분기별 누적 기준)

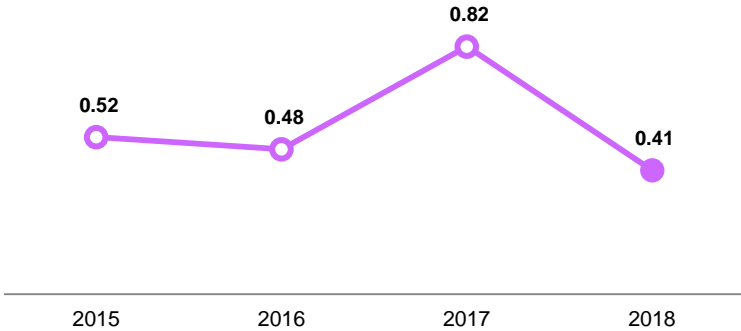


4. 은행별 대손충당금 / 상매각 현황 - 부산은행

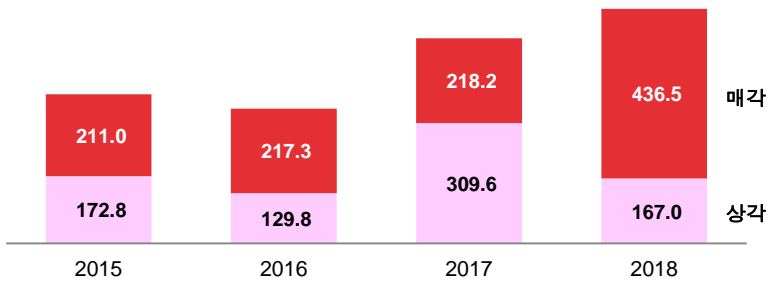
□ 대손충당금 전입액 현황(십억원)



□ Credit Cost 추이(% , 분기별 누적 기준)



□ 상매각 현황(십억원)

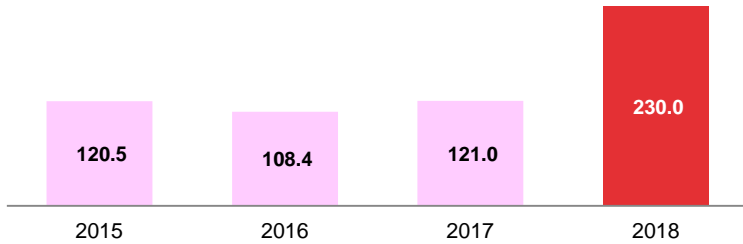


□ 대손충당금 전입액 / 상매각 현황

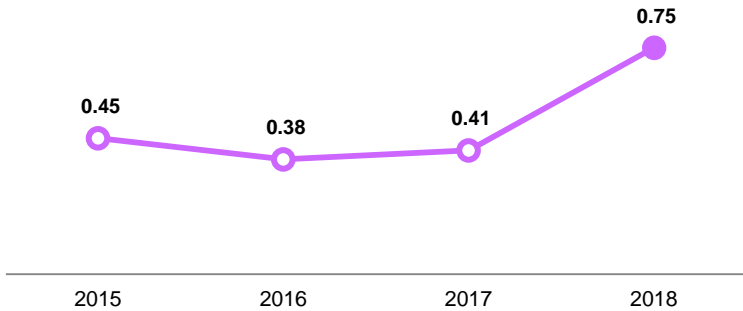
(억원, %)	2018	18.4Q	18.3Q	18.2Q	18.1Q
기업여신	1,313	641	108	259	305
가계자금	156	46	47	29	34
신용카드	270	98	63	53	56
기타	-22	-4	-1	-15	-2
계(A)	1,717	781	217	326	393
총여신(B)	413,859	413,859	408,895	400,774	396,914
Credit Cost (A/B)	0.41	0.75	0.21	0.33	0.40
총 상각	1,670	287	519	307	557
기업	1,277	179	425	207	466
가계	152	49	31	41	31
신용카드	241	59	63	59	60
총 매각	4,365	2,016	791	632	926
고정이하매각	4,003	1,790	777	566	870
기업	4,257	1,971	784	590	912
가계	64	25	0	34	5
신용카드	44	20	7	8	9

4. 은행별 대손충당금 / 상매각 현황 - 경남은행

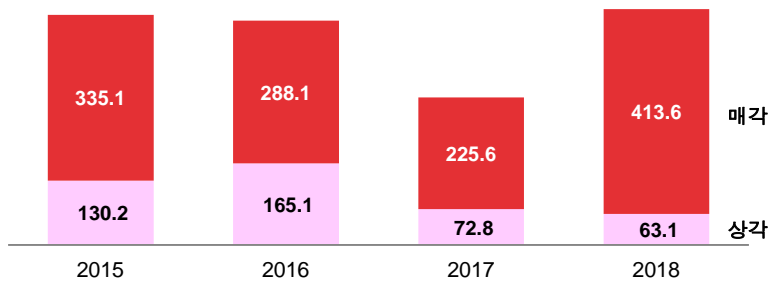
□ 대손충당금 전입액 현황(십억원)



□ Credit Cost 추이(% , 분기별 누적 기준)



□ 상매각 현황(십억원)



□ 대손충당금 전입액 / 상매각 현황

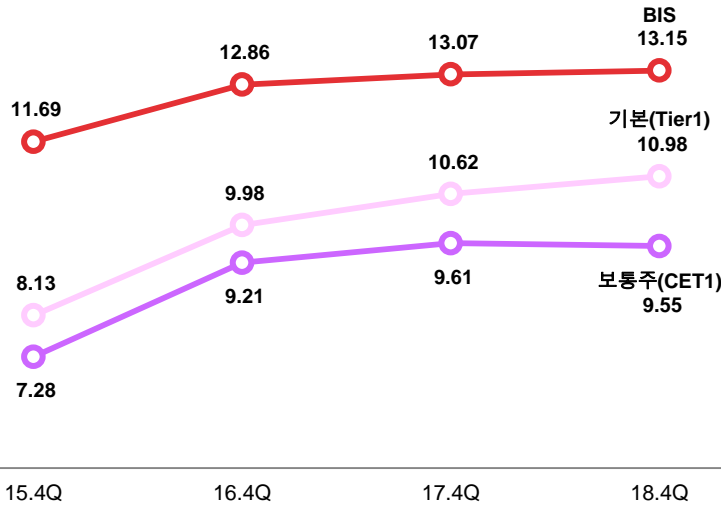
(억원, %)	2018	18.4Q	18.3Q	18.2Q	18.1Q
기업여신	2,029	712	396	470	451
가계자금	165	61	53	36	15
신용카드	58	53	42	44	-81
기타	48	0	-2	24	26
계(A)	2,300	826	489	574	411
총여신(B)	307,070	307,070	308,685	302,419	297,398
Credit Cost (A/B)	0.75	1.07	0.63	0.76	0.56
총 상각	631	158	237	106	130
기업	348	81	171	38	58
가계	117	31	22	31	33
신용카드	166	46	44	37	39
총 매각	4,136	715	1,207	988	1,226
고정이하매각	3,976	690	1,186	943	1,157
기업	4,112	712	1,189	986	1,225
가계	18	2	16	0	0
신용카드	6	1	2	2	1

V. 자본적정성

1. 자본적정성 현황	26
-------------	----

1. 자본적정성 현황

□ 그룹 자본적정성 현황(%)



□ 부산은행

(억원,%p,비율) (비율 기준)	18.4Q	17.4Q	YTD	QoQ
자기자본	54,673	51,734	5.7	0.0
기본자본	46,423	42,535	9.1	-0.3
보통주자본	42,933	40,042	7.2	-0.3
위험가중자산	337,180	322,601	4.5	1.1
BIS비율	16.21	16.04	0.17	-0.18
기본자본비율	13.77	13.19	0.58	-0.19
보통주자본비율	12.73	12.41	0.32	-0.18

□ 그룹

(억원,%p,비율) (비율 기준)	18.4Q	17.4Q	YTD	QoQ
자기자본	92,955	87,228	6.6	-1.6
기본자본	77,651	70,829	9.6	-1.7
보통주자본	67,490	64,089	5.3	-2.1
위험가중자산	706,946	667,239	6.0	0.3
BIS비율	13.15	13.07	0.08	-0.25
기본자본비율	10.98	10.62	0.36	-0.23
보통주자본비율	9.55	9.61	-0.06	-0.23

□ 경남은행

(억원,%p,비율) (비율 기준)	18.4Q	17.4Q	YTD	QoQ
자기자본	36,602	35,393	3.4	-1.2
기본자본	30,227	28,077	7.7	0.0
보통주자본	26,473	25,004	5.9	0.0
위험가중자산	224,525	214,398	4.7	0.5
BIS비율	16.30	16.51	-0.21	-0.28
기본자본비율	13.46	13.10	0.36	-0.07
보통주자본비율	11.79	11.66	0.13	-0.06

VI. Appendix

1.	은행 산업별 원화대출금 구성-----	28
2.	주요 업종 익스포져, 담보 등 현황-----	29
3.	BNK캐피탈 현황-----	30
4.	그룹 영업망 / 동남광역경제권 주력 산업-----	32

1. 은행 산업별 원화대출금 구성

□ 부산은행

(억원, %, 잔액)	2018 4Q			
	금액	구성비	YTD	QoQ
제조업 소계	88,441	22.6	-3.0	-3.8
1차금속및금속제품제조업	26,188	6.7	-1.2	-5.8
자동차및운송장비제조업	18,701	4.8	-9.1	-3.8
기계 및 장비제조업	12,044	3.1	-3.2	-2.0
고무, 플라스틱, 석유정제품	9,533	2.4	-5.7	-3.3
섬유제품 제조업	2,628	0.7	26.8	-1.2
의복, 모피, 신발 제조업	2,962	0.8	4.7	-5.1
음식료 등 제조업	3,097	0.8	8.2	-2.8
전자부품, 음향통신, 전기기계	4,674	1.2	-10.3	-4.8
종이, 종이제품 제조업	1,191	0.3	4.0	0.5
기타제조업	7,423	1.9	-0.1	-1.3
비제조업 소계	186,666	47.7	7.5	2.5
도소매	31,544	8.1	10.7	1.0
공공행정	1,542	0.4	-38.8	45.5
건설업	11,924	3.0	-9.8	-2.8
부동산	76,090	19.5	10.6	3.7
금융보험	5,422	1.4	17.3	16.9
운수, 통신업	11,893	3.0	-6.2	-5.9
음식, 숙박업	11,177	2.9	4.6	-1.1
기타산업	37,074	9.5	13.7	4.1
가계자금	115,877	29.6	6.9	3.6
원화대출금	390,984	100.0	4.8	1.3

□ 경남은행

*업종 분류는 업무보고서 기준

(억원, %, 잔액)	2018 4Q			
	금액	구성비	YTD	QoQ
제조업 소계	89,510	30.0	-5.8	-1.7
1차금속및금속제품제조업	22,055	7.4	-4.0	-0.5
자동차및운송장비제조업	25,693	8.6	-2.6	-2.4
기계 및 장비제조업	22,075	7.4	-12.2	-1.2
고무, 플라스틱, 석유정제품	2,988	1.0	13.8	4.1
섬유제품 제조업	672	0.2	2.4	-0.3
의복, 모피, 신발 제조업	89	0.0	-21.9	-14.4
음식료 등 제조업	2,041	0.7	1.4	1.1
전자부품, 음향통신, 전기기계	6,571	2.2	-0.9	6.7
종이, 종이제품 제조업	799	0.3	-4.5	0.0
기타제조업	6,527	2.2	-14.7	-13.9
비제조업 소계	101,802	34.2	11.4	0.6
도소매	18,726	6.3	7.7	2.6
공공행정	11	0.0	175.0	-72.5
건설업	6,314	2.1	21.1	-7.5
부동산	39,780	13.4	17.3	1.8
금융보험	1,613	0.5	-25.8	10.2
운수, 통신업	3,213	1.1	-2.0	-7.9
음식, 숙박업	6,961	2.3	9.1	1.0
기타산업	25,184	8.5	9.4	0.2
가계자금	106,566	35.8	5.5	-0.6
원화대출금	297,878	100.0	3.6	-0.5

※ 한국표준산업분류 개정(2017.7.1)내용 반영으로 업종별 원화대출금 구성 내용 일부 변동

2. 주요 업종 익스포져, 담보 등 현황

	2018.4Q					
	철강	자동차	건설	조선	해운	화학
(억원,%)						
여신잔액	35,916	29,024	18,834	13,781	5,856	6,380
(총여신 비중)	5.1	4.1	2.7	1.9	0.8	0.9
담보유효가 및 총당금	24,503	18,354	10,682	9,699	3,229	4,354
담보 및 총당금 커버 비율	68.2	63.2	56.7	70.4	55.1	68.2
차주수	2,404	1,874	3,924	1,113	212	616

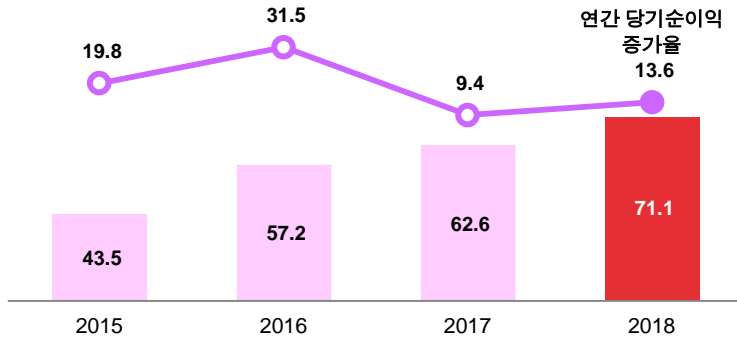
주1) 여신잔액 및 총여신은 부산은행 및 경남은행 합산 금액임

주2) 업종 분류는 업무보고서 기준

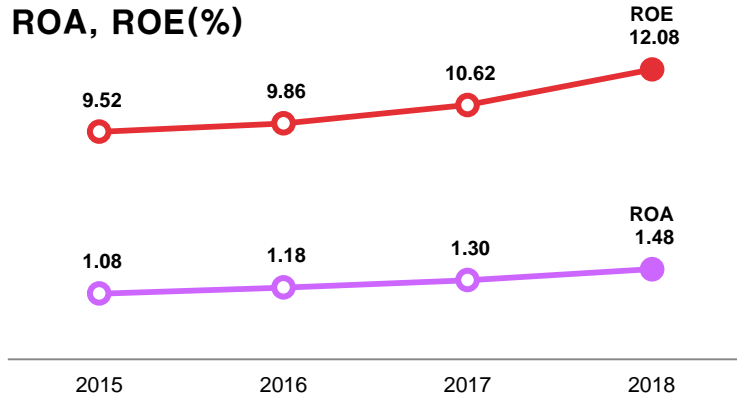
주3) 건설업종에는 부동산 PF가 포함되어 있으며, 부동산PF의 경우 토지, 건물 등이 아닌 미래 현금흐름을 기준으로 담보유효가를 인식하기 때문에 담보커버비율이 실제 보다 낮게 산출됨

3. BNK캐피탈 현황 - 1

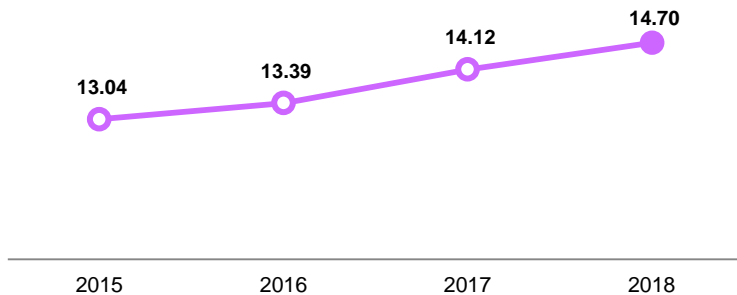
□ 당기순이익(십억원)



□ ROA, ROE(%)



□ 조정자기자본비율(%)



(억원, %, 잔액)	2018	2017	YoY	18.4Q	18.3Q	QoQ
조정영업이익	2,656	2,350	13.0	671	695	-3.5
이자부문의이익	2,327	2,228	4.4	587	586	0.2
수수료부문의이익	201	127	58.3	36	68	-47.1
기타부문의이익	128	-5	흑전	48	41	17.1
판매관리비	728	635	14.6	206	180	14.4
대손상각비	981	870	12.8	226	336	-32.7
영업외이익	-	-18	-	-	3	-
법인세차감전순이익	947	827	14.5	239	182	31.3
법인세비용	236	201	17.4	52	40	30.0
당기순이익	711	626	13.6	187	142	31.7

(억원, %, 잔액)	18.4Q	17.4Q	YTD	18.3Q	QoQ
운용총계	50,675	48,120	5.3	49,470	2.4
현금 및 예치금	1,489	2,492	-40.2	530	180.9
유가증권	-	0	-	0	-
대출채권	30,225	28,573	5.8	30,580	-1.2
신기술금융	18	26	-30.8	27	-33.3
할부금융채권	5,078	7,337	-30.8	5,555	-8.6
리스자산	12,939	8,924	45.0	11,892	8.8
유형자산	74	60	23.3	68	8.8
기타	852	708	20.3	818	4.2
조달총계	50,675	48,120	5.3	49,470	2.4
차입금	41,234	39,432	4.6	40,285	2.4
기타부채	2,997	2,585	15.9	2,927	2.4
자기자본	6,444	6,103	5.6	6,258	3.0

3. BNK캐피탈 현황 - 2

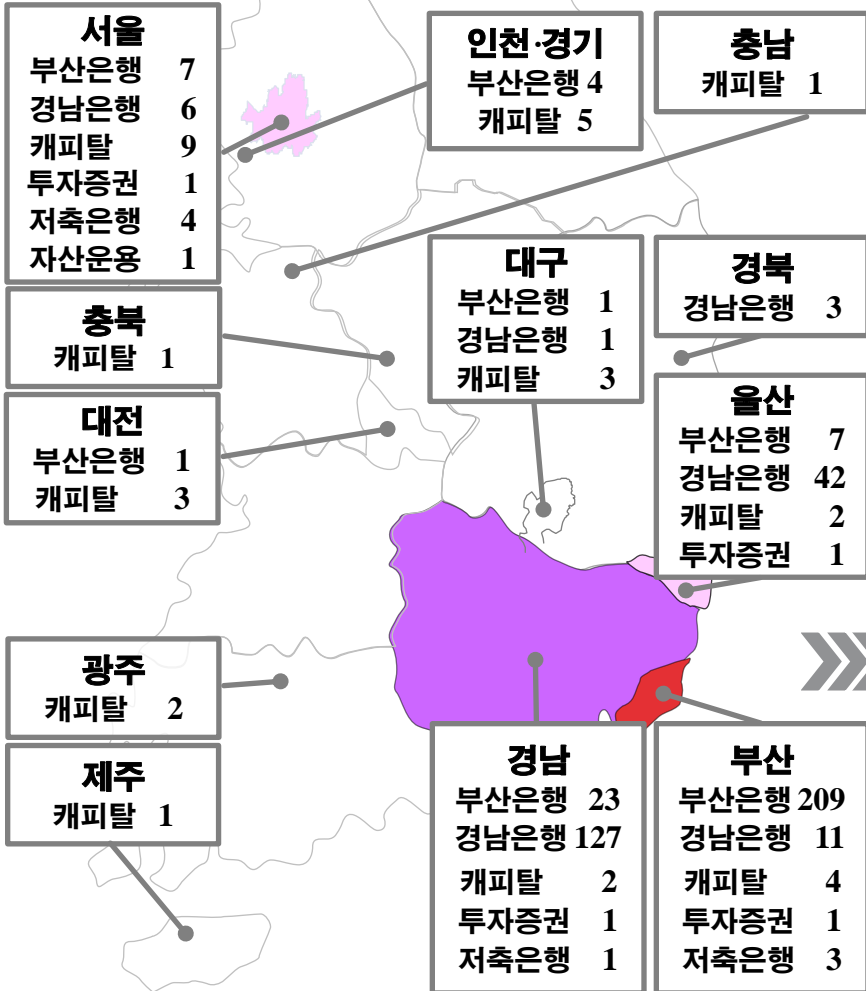
□ 포트폴리오 현황

(억원,%,잔액)	18.4Q	구성비	QoQ	18.3Q	18.2Q	18.1Q	17.4Q	17.3Q	17.2Q	17.1Q	16.4Q	16.3Q	16.2Q	16.1Q
합계	50,532	100.0	0.3	50,392	49,860	47,835	46,404	45,997	45,014	44,661	44,506	44,036	42,835	41,372
일반대출	18,433	36.5	0.3	18,373	18,139	16,367	15,038	14,585	13,693	13,880	13,813	13,826	12,652	11,982
가계대출	9,475	18.8	2.2	9,272	9,051	8,740	8,402	8,363	8,254	8,073	7,903	7,954	7,641	7,337
기업대출	8,958	17.7	-1.6	9,101	9,088	7,627	6,636	6,222	5,439	5,807	5,910	5,872	5,011	4,645
AUTO금융	25,426	50.3	-1.8	25,888	25,657	25,612	25,670	25,528	25,378	24,825	24,651	23,886	23,425	22,443
상용차	5,485	10.9	-11.0	6,166	6,744	7,120	7,396	7,478	7,410	7,008	6,818	6,805	6,815	6,849
승용차	19,941	39.5	1.1	19,722	18,913	18,492	18,274	18,050	17,968	17,817	17,833	17,081	16,610	15,594
리스/할부	6,657	13.2	9.0	6,106	6,039	5,831	5,671	5,864	5,923	5,925	6,029	6,310	6,743	6,927
공작기계	1,414	2.8	4.7	1,351	1,320	1,244	1,247	1,352	1,402	1,414	1,479	1,578	1,748	1,908
의료기기	2,114	4.2	6.4	1,987	1,918	1,749	1,694	1,671	1,651	1,627	1,613	1,607	1,619	1,568
기타	3,129	6.2	13.0	2,768	2,801	2,838	2,730	2,841	2,870	2,884	2,937	3,125	3,376	3,451
신기술금융	16	0.0	-36.0	25	25	25	25	20	20	31	13	14	15	20

4. 그룹 영업망 / 동남광역경제권 주역 산업

◆ 영업망(2018년 12월말 기준) : 총 498개

- 부산은행 257(청다오 및 호치민지점, 양곤, 뭄바이, 하노이사무소 각 1 포함), 경남은행 190, 캐피탈 38(미얀마, 캄보디아, 라오스, 카자흐스탄 법인 포함), 투자증권 4, 저축은행 8, 자산운용 1



◆ 동남광역경제권 (부산, 울산, 경남) 주요현황

- 동남경제권 주요 도시 인구 수 : 805만명(전국 15.6% 비중)
- 부산, 울산, 경남지역 GRDP(2016년 기준)비중 : 15.9%
- 수출 : 1,413 억불(2017년 기준)
- 수입 : 624 억불(2017년 기준)

