

Beyond No.1 in Korea



2016년 상반기

BNK금융지주 현황

BNK Financial Group Report



BNK 금융지주

2016년 상반기 BNK금융지주 현황

I. 경영실적

1. 개요	2
2. 부문별 실적	7
3. 부문별 수지상황	8

II. 재무상황

1. 개황	18
2. 자금조달 및 운용	19
3. 유가증권투자 및 운용손익	26
4. 외화자산 및 부채	29
5. 대손상각 및 총당금	33
6. 무수익 및 고정이하여신	36

III. 경영지표

1. 자본적정성 지표	38
2. 레버리지비율	51
3. 유동성 지표	53
4. 수익성 지표	54
5. 자산건전성 지표	55

IV. 리스크관리

1. 신용리스크	56
2. 운영리스크	71
3. 시장리스크	73
4. 유동화익스포저	75
5. 유동성리스크	78
6. 주식 포지션	81
7. 금리리스크	84

V. 기타 경영현황

1. 주식매수선택권	85
2. 전환계획	85

VI. 재무제표

1. 재무상태표	86
2. 포괄손익계산서	87
3. 연결재무상태표	88
4. 연결포괄손익계산서	89

개요

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	5,968	6,906	△938
제총당금전입액(B)	2,122	2,675	△553
대손충당금	2,115	2,632	△517
지급보증충당금	—	32	△32
미사용약정충당금	3	—	3
기타충당금	4	11	△7
제총당금환입액(C)	357	336	21
대손충당금	—	—	—
지급보증충당금	51	94	△43
미사용약정충당금	1	28	△27
기타충당금	305	214	91
법인세(D)	1,006	1,003	3
당기순이익(A-B+C-D)	3,197	3,564	△367
지배기업지분순이익	3,114	3,194	△80
비지배기업지분순이익	83	370	△287

※ 연결재무제표 기준

■ BNK금융지주

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	68	△243	311
제총당금전입액(B)	—	—	—
대손충당금	—	—	—
기타충당금	—	—	—
제총당금환입액(C)	—	—	—
대손충당금	—	—	—
기타충당금	—	—	—
법인세(D)	—	—	—
당기순이익(A-B+C-D)	68	△243	311

※ 별도재무제표 기준

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	3,350	3,503	△153
제총당금전입액(B)	1,047	1,115	△68
대손충당금	1,040	1,079	△39
지급보증충당금	—	31	△31
미사용약정충당금	3	—	3
기타충당금	4	5	△1
제총당금환입액(C)	24	168	△144
대손충당금	—	—	—
지급보증충당금	24	—	24
미사용약정충당금	—	24	△24
기타충당금	—	144	△144
법인세(D)	514	516	△2
당기순이익(A-B+C-D)	1,813	2,040	△227

※ 별도재무제표 기준

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	2,100	2,715	△615
제총당금전입액(B)	662	1,076	△414
대손충당금	662	1,074	△412
지급보증충당금	—	—	—
미사용약정충당금	—	—	—
기타충당금	—	2	△2
제총당금환입액(C)	333	168	165
대손충당금	—	—	—
지급보증충당금	27	94	△67
미사용약정충당금	1	3	△2
기타충당금	305	71	234
법인세(D)	402	389	13
당기순이익(A-B+C-D)	1,369	1,418	△49

※ 별도재무제표 기준

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	56	47	9
제충당금전입액(B)	—	—	—
대손충당금	—	—	—
기타충당금	—	—	—
제충당금환입액(C)	—	—	—
대손충당금	—	—	—
기타충당금	—	—	—
법인세(D)	15	13	2
당기순이익(A-B+C-D)	41	34	7

※ 별도재무제표 기준

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	818	759	59
제충당금전입액(B)	395	430	△35
대손충당금	395	430	△35
지급보증충당금	—	—	—
미사용약정충당금	—	—	—
기타충당금	—	—	—
제충당금환입액(C)	—	—	—
대손충당금	—	—	—
지급보증충당금	—	—	—
미사용약정충당금	—	—	—
기타충당금	—	—	—
법인세(D)	99	74	25
당기순이익(A-B+C-D)	324	255	69

※ 별도재무제표 기준

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	80	77	3
제총당금전입액(B)	16	52	△36
대손충당금	16	52	△36
기타충당금	—	—	—
제총당금환입액(C)	—	—	—
대손충당금	—	—	—
기타충당금	—	—	—
법인세(D)	15	△2	17
당기순이익(A-B+C-D)	49	27	22

※ 별도재무제표 기준

■ BNK자산운용

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	—	△5	5
제총당금전입액(B)	—	—	—
대손충당금	—	—	—
기타충당금	—	—	—
제총당금환입액(C)	—	—	—
대손충당금	—	—	—
기타충당금	—	—	—
법인세(D)	—	△1	1
당기순이익(A-B+C-D)	—	△4	4

※ 별도재무제표 기준

■ BNK신용정보

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	4	4	—
제총당금전입액(B)	—	—	—
대손충당금	—	—	—
기타충당금	—	—	—
제총당금환입액(C)	—	—	—
대손충당금	—	—	—
기타충당금	—	—	—
법인세(D)	1	1	—
당기순이익(A-B+C-D)	3	3	—

※ 별도재무제표 기준

■ BNK시스템

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년 상반기	증감
총당금적립전이익(A)	3	2	1
제총당금전입액(B)	—	—	—
대손충당금	—	—	—
기타충당금	—	—	—
제총당금환입액(C)	—	—	—
대손충당금	—	—	—
기타충당금	—	—	—
법인세(D)	1	1	—
당기순이익(A-B+C-D)	2	1	1

※ 별도재무제표 기준

부문별 실적

■ 영업부문 현황

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

■ 영업부문별 실적 현황

〈2016년도 상반기〉

(단위 : 억원)

구분		은행	증권	여신전문	저축은행	기타 부문	연결조정	합계
순이자이익	금액	9,515	34	1,020	154	△179	△75	10,469
	비율	90.9%	0.3%	9.7%	1.5%	△1.7%	△0.7%	100.0%
순수수료이익	금액	579	99	74	△2	87	△11	826
	비율	70.1%	12.0%	9.0%	△0.2%	10.5%	△1.3%	100.0%
기타영업손익	금액	△6,001	△76	△679	△85	191	△436	△7,086
	비율	84.7%	1.1%	9.6%	1.2%	△2.7%	6.2%	100.0%
영업이익	금액	4,094	57	415	67	99	△523	4,209
	비율	97.3%	1.4%	9.9%	1.6%	2.4%	△12.4%	100.0%
당기순이익	금액	3,103	42	318	52	77	△478	3,114
	비율	99.7%	1.4%	10.2%	1.7%	2.5%	△15.4%	100.0%

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

〈2015년도 상반기〉

(단위 : 억원)

구분		은행	증권	여신전문	저축은행	기타 부문	연결조정	합계
순이자이익	금액	8,898	25	941	142	△173	139	9,972
	비율	89.2%	0.3%	9.4%	1.4%	△1.7%	1.4%	100.0%
순수수료이익	금액	883	102	86	△3	9	△9	1,068
	비율	82.7%	9.6%	8.1%	△0.3%	0.8%	△0.8%	100.0%
기타영업손익	금액	△5,553	△82	△698	△115	△74	△93	△6,615
	비율	84.0%	1.2%	10.6%	1.7%	1.1%	1.4%	100.0%
영업이익	금액	4,228	45	329	24	△238	37	4,425
	비율	95.6%	1.0%	7.4%	0.5%	△5.4%	0.8%	100.0%
당기순이익	금액	3,090	32	255	25	△240	32	3,194
	비율	96.7%	1.0%	8.0%	0.8%	△7.5%	1.0%	100.0%

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

부문별 수지상황

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원)

구분		2016년 상반기	2015년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	16,205	16,780	△575
	예치금이자	35	23	12
	유가증권이자	1,528	1,675	△147
	대출채권이자	13,768	14,266	△498
	기타이자수익	874	816	58
	이자비용(△)	5,735	6,807	△1,072
	예수부채이자	3,909	4,964	△1,055
	차입부채이자	416	471	△55
	사채이자	1,328	1,275	53
	기타이자비용	82	97	△15
수수료 부문	소계	10,470	9,973	497
	수수료수익	1,505	1,743	△238
	수수료비용(△)	680	675	5
기타 영업 부문	소계	825	1,068	△243
	기타영업수익	6,802	8,723	△1,921
	보험수익	—	—	—
	유가증권평가 및 처분이익	292	1,094	△802
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	476	313	163
	배당금수익	183	194	△11
	외환거래이익	1,710	2,340	△630
	파생상품 관련 이익	3,027	3,879	△852
	대손충당금 환입액	—	—	—
	충당금 환입액	358	336	22
	기타	756	567	189
	기타영업비용(△)	8,700	10,319	△1,619
	보험비용	—	—	—
	유가증권평가 및 처분손실	136	113	23
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	343	70	273
	대손상각비	2,115	2,632	△517
	제충당금 전입액	7	43	△36
	외환거래손실	1,616	2,215	△599
	파생상품 관련 손실	2,867	3,785	△918
	기타	1,616	1,461	155
	소계	△1,898	△1,596	△302
부문별 이익 합계		9,397	9,445	△48
판매비와 관리비(△)		5,188	5,020	168
영업이익		4,209	4,425	△216
영업외이익		△6	142	△148
	관계기업 이익 관련 손익	7	—	7
	기타영업외이익	△13	142	△155
법인세비용차감전순이익		4,203	4,567	△364
법인세비용(△)		1,006	1,003	3
총당기순이익		3,197	3,564	△367
	지배기업지분순이익	3,114	3,194	△80
	비지배기업지분순이익	83	370	△287

※ 연결재무제표 기준

■ BNK금융지주

(단위 : 억원)

구분		2016년 상반기	2015년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	-	-	-
	예치금이자	-	-	-
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(Δ)	185	174	11
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	185	174	11
	기타이자비용	-	-	-
수수료 부문	소계	Δ185	Δ174	Δ11
	수수료수익	52	-	52
	수수료비용(Δ)	8	7	1
	소계	44	Δ7	51
기타 영업 부문	기타영업수익	300	-	300
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	300	-	300
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-
	기타영업비용(Δ)	-	-	-
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	-	-	-
	소계	300	-	300
부문별 이익 합계		159	Δ181	340
판매비와 관리비(Δ)		73	62	11
영업이익		86	Δ243	329
영업외이익		Δ18	-	Δ18
관계기업 이익 관련 손익		-	-	-
기타영업외이익		Δ18	-	Δ18
법인세비용차감전순이익		68	Δ243	311
법인세비용(Δ)		-	-	-
당기순이익		68	Δ243	311
대손준비금 반영 후 당기순이익		67	Δ243	310

※ 별도재무제표 기준

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분		2016년 상반기	2015년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	8,434	8,831	△397
	예치금이자	12	6	6
	유가증권이자	920	1,054	△134
	대출채권이자	7,461	7,719	△258
	기타이자수익	41	52	△11
	이자비용(△)	2,773	3,453	△680
	예수부채이자	2,110	2,714	△604
	차입부채이자	225	300	△75
	사채이자	409	410	△1
	기타이자비용	29	29	—
수수료 부문	소계	5,661	5,378	283
	수수료수익	793	984	△191
	수수료비용(△)	409	376	33
	소계	384	608	△224
기타 영업 부문	기타영업수익	4,344	6,079	△1,735
	유가증권평가 및 처분이익	100	318	△218
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	200	108	92
	배당금수익	101	97	4
	외환거래이익	1,643	2,272	△629
	파생상품 관련 이익	2,151	3,039	△888
	대손충당금 환입액	24	25	△1
	충당금 환입액	—	144	△144
	기타	125	76	49
	기타영업비용(△)	5,424	6,879	△1,455
	유가증권평가 및 처분손실	18	36	△18
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	150	22	128
	대손상각비	1,043	1,110	△67
	제충당금 전입액	4	5	△1
	외환거래손실	1,572	2,134	△562
	파생상품 관련 손실	2,084	3,040	△956
	기타	553	532	21
	소계	△1,080	△800	△280
부문별 이익 합계		4,965	5,186	△221
판매비와 관리비(△)		2,612	2,613	△1
영업이익		2,353	2,573	△220
영업외이익		△26	△17	△9
	관계기업 이익 관련 손익	—	—	—
	기타영업외이익	△26	△17	△9
법인세비용차감전순이익		2,327	2,556	△229
법인세비용(△)		514	516	△2
당기순이익		1,813	2,040	△227
	대손준비금 반영 후 당기순이익	1,951	1,890	61

※ 별도재무제표 기준

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분		2016년 상반기	2015년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	5,947	6,281	△334
	예치금이자	2	1	1
	유가증권이자	548	619	△71
	대출채권이자	5,366	5,624	△258
	기타이자수익	31	37	△6
	이자비용(△)	2,122	2,796	△674
	예수부채이자	1,678	2,293	△615
	차입부채이자	140	188	△48
	사채이자	290	301	△11
	기타이자비용	14	14	—
수수료 부문	소계	3,825	3,485	340
	수수료수익	431	491	△60
	수수료비용(△)	236	216	20
	소계	195	275	△80
기타 영업 부문	기타영업수익	1,392	1,729	△337
	유가증권평가 및 처분이익	136	687	△551
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	267	186	81
	배당금수익	82	123	△41
	외환거래이익	65	62	3
	파생상품 관련 이익	478	471	7
	대손충당금 환입액	—	—	—
	충당금 환입액	28	97	△69
	기타	336	103	233
	기타영업비용(△)	1,791	2,067	△276
	유가증권평가 및 처분손실	56	40	16
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	192	49	143
	대손상각비	662	1,070	△408
	제충당금 전입액	—	—	—
	외환거래손실	42	79	△37
	파생상품 관련 손실	431	414	17
	기타	408	415	△7
	소계	△399	△338	△61
부문별 이익 합계		3,621	3,422	199
판매비와 관리비(△)		1,872	1,770	102
영업이익		1,749	1,652	97
영업외이익		22	155	△133
	관계기업 이익 관련 손익	—	—	—
	기타영업외이익	22	155	△133
법인세비용차감전순이익		1,771	1,807	△36
법인세비용(△)		402	389	13
당기순이익		1,369	1,418	△49
	대손준비금 반영 후 당기순이익	1,222	1,567	△345

※ 별도재무제표 기준

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분		2016년 상반기	2015년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	72	58	14
	예치금이자	6	4	2
	유가증권이자	51	40	11
	대출채권이자	15	14	1
	기타이자수익	—	—	—
	이자비용(△)	39	35	4
	예수부채이자	5	5	—
	차입부채이자	7	9	△2
	사채이자	27	21	6
	기타이자비용	—	—	—
수수료 부문	소계	33	23	10
	수수료수익	152	162	△10
	수수료비용(△)	53	56	△3
	소계	99	106	△7
기타 영업 부문	기타영업수익	503	428	75
	유가증권평가 및 처분이익	85	58	27
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	—	—	—
	배당금수익	1	1	—
	외환거래이익	1	2	△1
	파생상품 관련 이익	416	367	49
	대손충당금 환입액	—	—	—
	충당금 환입액	—	—	—
	기타	—	—	—
	기타영업비용(△)	409	355	54
	유가증권평가 및 처분손실	38	25	13
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	—	—	—
	대손상각비	—	—	—
	제충당금 전입액	—	—	—
	외환거래손실	1	2	△1
	파생상품 관련 손실	370	328	42
	기타	—	—	—
	소계	94	73	21
부문별 이익 합계		226	202	24
판매비와 관리비(△)		171	155	16
영업이익		55	47	8
영업외이익		1	—	1
법인세비용차감전순이익		56	47	9
법인세비용(△)		15	13	2
당기순이익		41	34	7
대손준비금 반영 후 당기순이익		43	30	13

※ 별도재무제표 기준

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분		2016년 상반기	2015년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	1,523	1,484	39
	예치금이자	9	2	7
	만기보유금융자산이자	—	—	—
	대출채권이자	1,161	1,017	144
	할부금융이자	190	226	△36
	금융리스이자수익	125	189	△64
	기타이자수익	38	50	△12
	이자비용(△)	513	543	△30
	차입부채이자	62	31	31
	사채이자	414	464	△50
	기타이자비용	37	48	△11
수수료 부문	소계	1,010	941	69
	수수료수익	105	104	1
	수수료비용(△)	30	18	12
	소계	75	86	△11
기타 영업 부문	기타영업수익	614	471	143
	유가증권평가 및 처분이익	—	—	—
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	3	1	2
	배당금수익	—	—	—
	외환거래이익	1	—	1
	파생상품 관련 이익	—	—	—
	대손충당금 환입액	—	—	—
	충당금 환입액	—	—	—
	기타	610	470	140
	기타영업비용(△)	1,006	920	86
	유가증권평가 및 처분손실	—	—	—
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	18	9	9
	대손상각비	395	430	△35
	제충당금 전입액	—	—	—
	외환거래손실	1	—	1
	파생상품 관련 손실	—	—	—
	기타	592	481	111
	소계	△392	△449	57
부문별 이익 합계		693	578	115
판매비와 관리비(△)		273	253	20
영업이익		420	325	95
영업외이익		3	4	△1
법인세비용차감전순이익		423	329	94
법인세비용(△)		99	74	25
당기순이익		324	255	69
대손준비금 반영 후 당기순이익		324	255	69

※ 별도재무제표 기준

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분		2016년 상반기	2015년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	219	226	△7
	예치금이자	6	9	△3
	유가증권이자	—	1	△1
	대출채권이자	213	216	△3
	기타이자수익	—	—	—
	이자비용(△)	65	83	△18
	예수부채이자	65	83	△18
	차입부채이자	—	—	—
	사채이자	—	—	—
	기타이자비용	—	—	—
수수료 부문	소계	154	143	11
	수수료수익	8	11	△3
	수수료비용(△)	10	14	△4
	소계	△2	△3	1
기타 영업 부문	기타영업수익	10	18	△8
	유가증권평가 및 처분이익	—	—	—
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	—	—	—
	배당금수익	—	—	—
	외환거래이익	—	—	—
	파생상품 관련 이익	—	—	—
	대손충당금 환입액	—	—	—
	충당금 환입액	—	—	—
	기타	10	18	△8
	기타영업비용(△)	32	67	△35
	유가증권평가 및 처분손실	1	—	1
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	—	—	—
	대손상각비	16	52	△36
	제충당금 전입액	—	—	—
	외환거래손실	—	—	—
	파생상품 관련 손실	—	—	—
	기타	15	15	—
	소계	△22	△49	27
부문별 이익 합계		130	91	39
판매비와 관리비(△)		66	66	—
영업이익		64	25	39
영업외이익		—	—	—
법인세비용차감전순이익		64	25	39
법인세비용(△)		15	△2	17
당기순이익		49	27	22
대손준비금 반영 후 당기순이익		17	2	15

※ 별도재무제표 기준

■ BNK자산운용

(단위 : 억원)

구분		2016년 상반기	2015년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	1	1	-
	예치금이자	1	1	-
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(△)	-	-	-
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
수수료 부문	소계	1	1	-
	수수료수익	23	15	8
	수수료비용(△)	-	-	-
	소계	23	15	8
기타 영업 부문	기타영업수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-
	기타영업비용(△)	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	-	-	-
	소계	-	-	-
부문별 이익 합계		24	16	8
판매비와 관리비(△)		24	21	3
영업이익		-	△5	5
영업외이익		-	-	-
법인세비용차감전순이익		-	△5	5
법인세비용(△)		-	△1	1
당기순이익		-	△4	4
대손준비금 반영 후 당기순이익		-	△4	4

※ 별도재무제표 기준

■ BNK신용정보

(단위 : 억원)

구분		2016년 상반기	2015년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	-	1	△1
	예치금이자	-	1	△1
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(△)	-	-	-
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
수수료 부문	소계	-	1	△1
	수수료수익	20	16	4
	수수료비용(△)	-	-	-
	소계	20	16	4
기타 영업 부문	기타영업수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-
	기타영업비용(△)	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	-	-	-
	소계	-	-	-
부문별 이익 합계		20	17	3
판매비와 관리비(△)		16	13	3
영업이익		4	4	-
영업외이익		-	-	-
법인세비용차감전순이익		4	4	-
법인세비용(△)		1	1	-
당기순이익		3	3	-
대손준비금 반영 후 당기순이익		3	3	-

※ 별도재무제표 기준

■ BNK시스템

(단위 : 억원)

구분		2016년 상반기	2015년 상반기	증감
이자 부문	이자수익	-	-	-
	예치금이자	-	-	-
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(△)	-	-	-
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
수수료 부문	소계	-	-	-
	수수료수익	-	-	-
	수수료비용(△)	-	-	-
	소계	-	-	-
기타 영업 부문	기타영업수익	221	84	137
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	221	84	137
	기타영업비용(△)	208	74	133
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	208	74	133
	소계	14	10	4
부문별 이익 합계		14	10	4
판매비와 관리비(△)		11	8	3
영업이익		3	1	1
영업외이익		-	-	-
법인세비용차감전순이익		3	1	1
법인세비용(△)		1	1	-
당기순이익		2	1	1
대손준비금 반영 후 당기순이익		2	1	1

※ 별도재무제표 기준

개황

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원, %)

구분		2016년 상반기		2015년말	
		금액	구성비	금액	구성비
자 산	현금및예치금	27,497	2.96	30,913	3.42
	당기손익인식금융자산	15,133	1.63	10,114	1.12
	매도가능금융자산	58,680	6.32	52,477	5.81
	만기보유금융자산	62,939	6.78	68,439	7.58
	대출채권및수취채권	745,337	80.26	720,580	79.82
	파생상품자산	1,051	0.11	1,779	0.20
	관계기업투자	160	0.02	350	0.04
	유형자산	7,911	0.85	7,959	0.88
	무형자산	3,469	0.37	3,676	0.41
	투자부동산	1,334	0.14	1,324	0.15
	기타자산	5,181	0.56	5,184	0.57
자산총계		928,692	100.00	902,795	100.00
부 채	예수부채	657,360	76.50	643,615	76.54
	차입부채	58,521	6.81	60,258	7.17
	사채	84,442	9.83	81,528	9.70
	파생상품부채	1,014	0.12	1,703	0.20
	기타부채	57,903	6.74	53,784	6.39
부채총계		859,240	100.00	840,888	100.00
자본총계		69,452	-	61,907	-
부채 및 자본총계		928,692	-	902,795	-

※ 연결재무제표 기준

■ 금융지주회사 및 자회사 등

(단위 : 억원)

구분	회사명	2016년 상반기			2015년말		
		자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
금융지주회사	BNK금융지주	58,278	13,113	45,165	52,444	11,583	40,861
자회사	부산은행	507,469	465,756	41,713	499,193	461,248	37,945
	경남은행	358,027	329,956	28,071	345,963	321,398	24,565
	BNK투자증권	9,359	7,768	1,591	5,400	3,846	1,554
	BNK캐피탈	43,518	38,146	5,372	42,872	37,817	5,055
	BNK저축은행	7,881	6,592	1,289	7,892	6,652	1,240
	BNK자산운용	103	3	100	104	4	100
	BNK신용정보	81	5	76	77	4	73
	BNK시스템	94	36	58	104	48	56
	BNK캐피탈(캄보디아)	110	59	51	54	11	43
손자회사	BNK캐피탈(미얀마)	58	5	53	52	2	50
	BNK캐피탈(라오스)	55	5	50	57	4	53

※ 별도재무제표 기준

자금조달 및 운용

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원, %)

구분			2016년 상반기		2015년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화 자금	예수금, 부금	637,747	68.67	627,886	69.55
		양도성예금	10,267	1.11	7,274	0.81
		원화차입금	38,485	4.14	40,382	4.47
		발행금융채	78,697	8.47	76,087	8.43
		기타	10,447	1.12	10,471	1.16
	외화 자금	외화예수금	9,346	1.01	8,454	0.94
		외화차입금	9,590	1.03	9,406	1.04
		외화발행금융채	5,745	0.62	5,442	0.60
		기타	—	0.00	—	—
	기타	자본총계	69,452	7.48	61,907	6.86
		충당금	1,487	0.16	1,720	0.19
		기타	57,429	6.19	53,766	5.96
조달합계			928,692	100.00	902,795	100.00
운용	원화 자금	대출금	658,042	70.86	630,319	69.82
		유가증권	136,279	14.67	131,239	14.54
		예치금	18,483	1.99	20,988	2.32
		원화콜론	18	0.00	4,100	0.45
		기타	68,507	7.38	70,594	7.82
	외화 자금	대출금(외화)	13,948	1.50	12,461	1.38
		외화증권	634	0.07	142	0.02
		외화예치금	1,997	0.22	3,043	0.34
		매입외환	3,144	0.34	3,574	0.40
		외화콜론	3,541	0.38	2,637	0.29
		기타	11	0.00	20	0.00
	기타	현금및외국통화	6,102	0.66	6,062	0.67
		업무용유형자산	9,245	1.00	9,283	1.03
		기타	8,741	0.93	8,333	0.92
	운용합계			928,692	100.00	902,795

※ 연결재무제표 기준

■ BNK금융지주

(단위 : 억원, %)

구분			2016년 상반기		2015년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화 자금	단기차입금	—	—	—	—
		사채	12,382	21.25	11,084	21.13
	기타	자본총계	45,165	77.50	40,861	77.92
		충당금	4	0.01	1	0.00
		기타	727	1.24	498	0.95
조달합계			58,278	100.00	52,444	100.00
운용	원화 자금	대출금	—	—	—	—
		유가증권	55,611	95.43	51,311	97.84
		예치금	1,885	3.23	505	0.96
		기타	732	1.26	596	1.14
	기타	업무용유형자산	32	0.05	12	0.02
		기타	18	0.03	20	0.04
운용합계			58,278	100.00	52,444	100.00

※ 별도재무제표 기준

부산은행

(단위 : 억원, %)

구분			2016년 상반기		2015년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화 자금	예수금, 부금	349,233	72.35	333,403	71.47
		양도성예금	6,993	1.45	4,148	0.89
		원화차입금	19,691	4.08	22,943	4.92
		원화콜머니	1,516	0.31	758	0.16
		기타	26,683	5.53	25,672	5.51
	소계		404,116	83.72	386,924	82.95
	외화 자금	외화예수금	5,406	1.12	4,820	1.03
		외화차입금	5,549	1.15	6,620	1.42
		원화콜머니	—	—	22	0.00
		외화발행금융채	5,645	1.17	4,587	0.98
		기타	263	0.05	369	0.09
	소계		16,863	3.49	16,418	3.52
	원가성자금계		420,979	87.21	403,342	86.47
	기타	자본총계	41,046	8.50	38,513	8.26
		충당금	310	0.06	579	0.12
		기타	20,374	4.23	24,036	5.15
	무원가성자금계		61,730	12.79	63,128	13.53
조달합계			482,709	100.00	466,470	100.00
운용	원화 자금	예치금	998	0.21	683	0.15
		유가증권	77,103	15.97	73,964	15.86
		대출금	352,443	73.01	336,941	72.23
		지급보증대지급금	27	0.01	39	0.01
		원화콜론	224	0.05	180	0.04
		사모사채	136	0.03	202	0.04
		신용카드채권	5,131	1.06	4,564	0.98
		기타	3,263	0.68	2,396	0.51
		원화대손충당금(Δ)	3,389	0.70	2,983	0.64
	소계		435,936	90.32	415,986	89.18
	외화 자금	외화예치금	1,206	0.25	969	0.21
		외화증권	955	0.20	469	0.10
		외화대출금	10,407	2.16	10,284	2.20
		외화콜론	2,064	0.43	1,900	0.41
		매입외환	1,633	0.34	2,235	0.48
		원화대손충당금(Δ)	223	0.05	166	0.04
	소계		16,042	3.33	15,691	3.36
	수익성자금계		451,978	93.63	431,677	92.54
	기타	현금	2,708	0.56	2,608	0.56
		업무용유형자산	5,359	1.11	5,438	1.17
		기타	22,664	4.68	26,747	5.73
	무수익성자금계		30,731	6.35	34,793	7.46
운용합계			482,709	100.00	466,470	100.00

※ 별도재무제표 기준

■ 경남은행

(단위 : 억원, %)

구분			2016년 상반기		2015년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화 자금	예수금, 부금	253,326	74.36	249,085	74.44
		양도성예금	1,674	0.49	2,412	0.72
		원화차입금	16,861	4.95	16,869	5.04
		원화콜머니	933	0.27	1,260	0.38
		기타	16,850	4.95	16,401	4.90
	소계		289,644	85.02	286,027	85.48
	외화 자금	외화예수금	2,887	0.85	3,151	0.94
		외화차입금	3,845	1.13	5,540	1.66
		원화콜머니	1	—	3	—
		외화발행금융채	—	—	—	—
		기타	777	0.23	989	0.30
	소계		7,510	2.20	9,683	2.89
	원가성자금계		297,154	87.22	295,710	88.38
	기타	자본총계	28,888	8.48	25,711	7.68
		충당금	1,310	0.38	1,609	0.48
		기타	13,338	3.91	11,577	3.46
	무원가성자금계		43,536	12.78	38,897	11.62
조달합계			340,690	100.00	334,607	100.00
운용	원화 자금	예치금	214	0.06	145	0.04
		유가증권	47,076	13.82	44,928	13.43
		대출금	259,470	76.16	254,849	76.16
		지급보증대지급금	23	0.01	119	0.04
		원화콜론	797	0.23	713	0.21
		사모사채	1,475	0.43	2,538	0.76
		신용카드채권	3,553	1.04	2,980	0.89
		기타	2,323	0.68	2,376	0.71
		원화대손충당금(Δ)	1,868	0.55	1,749	0.52
	소계		313,063	91.89	306,899	91.72
	외화 자금	외화예치금	914	0.27	1,043	0.31
		외화증권	70	0.02	—	—
		외화대출금	3,537	1.04	4,199	1.25
		외화콜론	692	0.20	718	0.21
		매입외환	1,778	0.52	2,957	0.88
		원화대손충당금(Δ)	48	0.01	68	0.02
	소계		6,943	2.04	8,849	2.64
	수익성자금계		320,006	93.93	315,748	94.36
	기타	현금	1,532	0.45	1,570	0.47
		업무용유형자산	2,611	0.77	2,422	0.72
		기타	16,541	4.86	14,867	4.44
	무수익성자금계		20,684	6.07	18,859	5.64
운용합계			340,690	100.00	334,607	100.00

※ 별도재무제표 기준

■ BNK투자증권

(단위 : 억원, %)

구분			2016년 상반기		2015년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화 자금	예수금	555	5.93	611	11.31
		원화차입금	5,017	53.61	2,839	52.57
		기타	2,124	22.69	289	5.35
	외화 자금	외화예수금	72	0.77	108	2.00
		기타	—	—	—	—
	기타	자본총계	1,591	17.00	1,553	28.76
		기타	—	—	—	—
조달합계			9,359	100.00	5,400	100.00
운용	원화 자금	예치금	611	6.53	490	9.07
		유가증권	5,985	63.95	3,727	69.02
		대출금	471	5.03	728	13.48
		기타	2,209	23.60	334	6.19
	외화 자금	외화예치금	72	0.77	108	2.00
		기타	—	—	—	—
	기타	현금	—	—	—	—
		업무용유형자산	11	0.12	13	0.24
		기타	—	—	—	—
운용합계			9,359	100.00	5,400	100.00

※ 별도재무제표 기준

재무상황

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원, %)

구분			2016년 상반기		2015년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화 자금	원화차입금	3,924	9.02	7,294	17.01
		사채	31,466	72.31	27,572	64.31
		기타	2,756	6.33	2,952	6.89
	기타	자본총계	5,372	12.34	5,054	11.79
		기타	—	—	—	—
조달합계			43,518	100.00	42,872	100.00
운용	원화 자금	예치금	508	1.17	1,346	3.14
		유가증권	—	—	—	—
		대출금	42,714	98.15	41,198	96.10
		기타	11	0.03	11	0.03
	기타	현금	—	—	—	—
		업무용유형자산	48	0.11	45	0.10
		기타	237	0.54	272	0.63
운용합계			43,518	100.00	42,872	100.00

※ 별도재무제표 기준

■ BNK저축은행

(단위 : 억원, %)

구분			2016년 상반기		2015년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화 자금	예수금	6,428	81.56	6,468	81.96
		원화차입금	—	—	—	—
		기타	48	0.61	55	0.70
	기타	자본총계	1,289	16.36	1,240	15.71
		기타	116	1.47	129	1.63
조달합계			7,881	100.00	7,892	100.00
운용	원화 자금	예치금	719	9.12	1,331	16.87
		유가증권	273	3.46	25	0.32
		대출금	6,374	80.88	5,807	73.58
		기타	53	0.67	47	0.60
		원화대손충당금(Δ)	148	1.88	185	2.34
	기타	현금	1	0.01	—	—
		업무용유형자산	15	0.19	20	0.25
		기타	594	7.54	847	10.73
운용합계			7,881	100.00	7,892	100.00

※ 별도재무제표 기준

■ BNK자산운용

(단위 : 억원, %)

구분			2016년 상반기		2015년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화 자금	예수금	—	—	—	—
		원화차입금	—	—	—	—
		기타	3	2.91	4	3.46
	기타	자본총계	100	97.09	100	96.54
		기타	—	—	—	—
조달합계			103	100.00	104	100.00
운용	원화 자금	예치금	30	29.13	30	28.80
		유가증권	5	4.85	5	4.80
		대출금	1	0.97	1	1.10
		기타	—	—	—	—
		원화대손충당금(Δ)	—	—	—	—
	기타	현금	39	37.86	42	40.33
		업무용유형자산	1	0.97	2	1.92
		기타	27	26.22	24	23.05
운용합계			103	100.00	104	100.00

※ 별도재무제표 기준

■ BNK신용정보

(단위 : 억원, %)

구분			2016년 상반기		2015년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화 자금	예수금	1	1.23	1	1.30
		원화차입금	—	—	—	—
		기타	4	4.94	3	3.90
	기타	자본총계	76	93.83	73	94.81
		기타	—	—	—	—
조달합계			81	100.00	77	100.00
운용	원화 자금	예치금	58	71.60	58	75.32
		유가증권	—	—	—	—
		대출금	—	—	—	—
		기타	4	4.94	2	2.60
		원화대손충당금(Δ)	—	—	—	—
	기타	현금	—	—	—	—
		업무용유형자산	6	7.41	4	5.19
		기타	13	16.05	13	16.88
운용합계			81	100.00	77	100.00

※ 별도재무제표 기준

■ BNK시스템

(단위 : 억원, %)

구분			2016년 상반기		2015년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화 자금	예수금	3	3.19	3	2.88
		원화차입금	—	—	—	—
		기타	33	35.11	45	43.27
	기타	자본총계	58	61.70	56	53.85
		기타	—	—	—	—
조달합계			94	100.00	104	100.00
운용	원화 자금	예치금	30	31.91	60	57.69
		유가증권	—	—	—	—
		대출금	—	—	—	—
		기타	37	39.36	18	17.31
		원화대손충당금(Δ)	—	—	—	—
	기타	현금	—	—	—	—
		업무용유형자산	7	7.45	9	8.65
		기타	20	21.28	17	16.35
운용합계			94	100.00	104	100.00

※ 별도재무제표 기준

유가증권투자 및 운용손익

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원)

구분	공정가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익인식금융자산	15,133	-	213
매도가능금융자산	58,680	1,535	735
만기보유금융자산	62,939	-	918
관계기업 투자주식	160	-	7
합계	136,912	1,535	1,873

※ 연결재무제표 기준

■ BNK금융지주

(단위 : 억원)

구분	공정가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익인식금융자산	-	-	-
매도가능금융자산	-	-	-
만기보유금융자산	-	-	-
관계기업 투자주식	55,611	-	-
합계	55,611	-	-

※ 별도재무제표 기준

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분		공정가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익인식금융자산	2,323	—	21
	매도가능금융자산	34,918	1,182	427
	만기보유증권	40,685	—	654
	관계기업 투자주식	—	—	—
	소계	77,926	1,182	1,102
신탁계정	유가증권	18,813	—	335
합계		96,739	1,182	1,437

※ 별도재무제표 기준

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분		공정가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익인식금융자산	3,077	—	34
	매도가능금융자산	24,205	544	347
	만기보유증권	22,083	—	330
	관계기업 투자주식	—	—	—
	소계	49,365	544	711
신탁계정	유가증권	4,455	—	57
합계		53,820	544	768

※ 별도재무제표 기준

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분	공정가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익인식금융자산	5,779	—	72
매도가능금융자산	206	67	1
만기보유금융자산	—	—	—
관계기업 투자주식	—	—	—
합계	5,985	67	73

※ 별도재무제표 기준

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분	공정가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익인식금융자산	—	—	—
매도가능금융자산	15	—	—
만기보유금융자산	—	—	—
관계기업 투자주식	159	—	—
합계	174	—	—

※ 별도재무제표 기준

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분	공정가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익인식금융자산	—	—	—
매도가능금융자산	3	—	△1
만기보유금융자산	20	—	—
관계기업 투자주식	250	—	—
합계	273	—	△1

※ 별도재무제표 기준

■ BNK자산운용

(단위 : 억원)

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

※ 별도재무제표 기준

■ BNK신용정보

(단위 : 억원)

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

※ 별도재무제표 기준

■ BNK시스템

(단위 : 억원)

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

※ 별도재무제표 기준

외화자산 및 부채

■ 그룹 연결기준

(단위 : 백만미불)

구분		2016년 상반기	2015년말	증감
자산	외국통화	78	70	8
	예치금	175	261	△86
	유가증권	127	73	54
	대출금	1,308	1,103	205
	매입외환	270	304	△34
	콜론	304	225	79
	기타자산	1,632	1,740	△108
	대손충당금(Δ)	6	10	△4
자산총계		3,888	3,766	122
부채	예수금	802	721	81
	차입금	879	859	20
	콜머니	—	—	—
	사채	493	467	26
	기타부채	1,714	1,719	△5
부채총계		3,888	3,766	122

※ 연결재무제표 기준

■ BNK금융지주

(단위 : 백만미불)

구분		2016년 상반기	2015년말	증감
자산	예치금	—	—	—
	기타자산	—	—	—
자산총계		—	—	—
부채	예수금	—	—	—
	차입금	—	—	—
	콜머니	—	—	—
	사채	—	—	—
	기타부채	—	—	—
부채총계		—	—	—

※ 별도재무제표 기준

■ 부산은행

(단위 : 백만미불)

구분		2016년 상반기	2015년말	증감
자산	외국통화	61	50	11
	예치금	96	152	△56
	유가증권	103	73	30
	대출금	944	817	127
	매입외환	152	145	7
	콜론	190	180	10
	기타자산	945	1,402	△457
	대손충당금(Δ)	3	3	-
자산총계		2,488	2,816	△328
부채	예수금	521	448	73
	차입금	466	463	3
	콜머니	-	-	-
	사채	493	467	26
	기타부채	1,008	1,438	△430
부채총계		2,488	2,816	△328

※ 별도재무제표 기준

■ 경남은행

(단위 : 백만미불)

구분		2016년 상반기	2015년말	증감
자산	외국통화	17	20	△3
	예치금	73	100	△27
	유가증권	24	-	24
	대출금	364	286	78
	매입외환	118	159	△41
	콜론	114	45	69
	기타자산	687	338	349
	대손충당금(Δ)	3	7	△4
자산총계		1,394	941	453
부채	예수금	275	264	11
	차입금	413	396	17
	콜머니	-	-	-
	사채	-	-	-
	기타부채	706	281	425
부채총계		1,394	941	453

※ 별도재무제표 기준

■ BNK투자증권

(단위 : 백만미불)

구분		2016년 상반기	2015년말	증감
자산	예치금	6	9	3
	기타자산	—	—	—
자산총계		6	9	3
부채	예수금	6	9	3
	기타부채	—	—	—
부채총계		6	9	3

※ 별도재무제표 기준

■ BNK캐피탈

(단위 : 백만미불)

구분		2016년 상반기	2015년말	증감
자산	예치금	—	—	—
	기타자산	5	—	5
자산총계		5	—	5
부채	예수금	—	—	—
	기타부채	5	—	5
부채총계		5	—	5

※ 별도재무제표 기준

■ BNK저축은행

(단위 : 백만미불)

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

※ 별도재무제표 기준

■ BNK자산운용

(단위 : 백만미불)

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

※ 별도재무제표 기준

■ BNK신용정보

(단위 : 백만미불)

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

※ 별도재무제표 기준

■ BNK시스템

(단위 : 백만미불)

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

※ 별도재무제표 기준

대손상각 및 총당금

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년말	증감
대손총당금	7,045	7,136	△91
지급보증총당부채	120	168	△48
미사용약정총당부채	201	198	3
기타총당부채	815	1,123	△308
합계	8,181	8,625	△444
기중 대손상각액	2,047	4,297	△2,250

※ 연결재무제표 기준

■ BNK금융지주

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년말	증감
대손총당금	—	—	—
지급보증총당부채	—	—	—
미사용약정총당부채	—	—	—
기타총당부채	—	—	—
합계	—	—	—
기중 대손상각액	—	—	—

※ 별도재무제표 기준

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년말	증감
대손총당금	3,990	3,860	130
지급보증총당부채	71	93	△22
미사용약정총당부채	90	87	3
기타총당부채	85	81	4
합계	4,236	4,121	115
기중 대손상각액	1,080	2,110	△1,030

※ 별도재무제표 기준

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년말	증감
대손총당금	2,183	2,456	△273
지급보증총당부채	57	84	△27
미사용약정총당부채	111	112	△1
기타총당부채	722	1,034	△312
합계	3,073	3,686	△613
기중 대손상각액	523	1,302	△779

※ 별도재무제표 기준

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년말	증감
대손충당금	5	5	-
지급보증충당부채	-	-	-
미사용약정충당부채	-	-	-
기타충당부채	2	2	-
합계	7	7	-
기중 대손상각액	-	-	-

※ 별도재무제표 기준

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년말	증감
대손충당금	705	618	87
지급보증충당부채	-	-	-
미사용약정충당부채	-	-	-
기타충당부채	-	-	-
합계	705	618	87
기중 대손상각액	380	807	△427

※ 별도재무제표 기준

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년말	증감
대손충당금	147	184	△37
지급보증충당부채	-	-	-
미사용약정충당부채	-	-	-
기타충당부채	1	1	-
합계	148	185	△37
기중 대손상각액	64	78	△14

※ 별도재무제표 기준

■ BNK자산운용

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년말	증감
대손충당금	-	-	-
지급보증충당부채	-	-	-
미사용약정충당부채	-	-	-
기타충당부채	-	-	-
합계	-	-	-
기중 대손상각액	-	-	-

※ 별도재무제표 기준

■ BNK신용정보

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년말	증감
대손충당금	—	—	—
지급보증충당부채	—	—	—
미사용약정충당부채	—	—	—
기타충당부채	—	—	—
합계	—	—	—
기중 대손상각액	—	—	—

※ 별도재무제표 기준

■ BNK시스템

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년말	증감
대손충당금	—	—	—
지급보증충당부채	—	—	—
미사용약정충당부채	—	—	—
기타충당부채	—	—	—
합계	—	—	—
기중 대손상각액	—	—	—

※ 별도재무제표 기준

무수익 및 고정이하여신

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년말	증감
총여신	712,913	685,364	27,549
무수익여신	6,577	7,693	△1,116
고정이하분류여신	7,494	8,904	△1,410

※ 연결재무제표 기준

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

※ 고정이하분류여신은 자산건전성분류기준의 고정, 회수의문, 추정손실 분류여신의 합계임

■ BNK금융지주

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년말	증감
총여신	—	—	—
무수익여신	—	—	—
고정이하분류여신	—	—	—

※ 별도재무제표 기준

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년말	증감
총여신	386,107	368,566	17,541
무수익여신	2,590	3,570	△980
고정이하분류여신	3,270	4,290	△1,020

※ 별도재무제표 기준

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년말	증감
총여신	277,126	270,133	6,993
무수익여신	3,143	3,309	△166
고정이하분류여신	3,298	3,805	△507

※ 별도재무제표 기준

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년말	증감
총여신	475	709	△234
무수익여신	11	11	—
고정이하분류여신	11	11	—

※ 별도재무제표 기준

■ BNK 캐피탈

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년말	증감
총여신	42,841	41,216	1,625
무수익여신	605	535	70
고정이하분류여신	661	495	166

※ 별도재무제표 기준

■ BNK 저축은행

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년말	증감
총여신	6,374	5,807	567
무수익여신	228	268	△40
고정이하분류여신	254	303	△49

※ 별도재무제표 기준

■ BNK 자산운용

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	2015년말	증감
총여신	1	1	—
무수익여신	—	—	—
고정이하분류여신	—	—	—

※ 별도재무제표 기준

자본적정성 지표

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2016년 상반기	2015년말	증감
위험가중자산	667,139	651,379	15,760
자기자본	81,791	76,143	5,648
기본자본	60,747	52,956	7,791
보통주자기자본	55,504	47,427	8,077
총자본비율	12.26	11.69	0.57
기본자본비율	9.11	8.13	0.98
보통주자기자본비율	8.32	7.28	1.04

※ 바젤Ⅲ 기준이며, 표준방법으로 산출되었습니다.

■ 자회사

(단위 : 억원, %, %p)

회사명		지표명	2016년 상반기	2015년말	증감
자회사	부산은행	총자본비율	14.23	13.69	0.54
		기본자본비율	10.97	10.13	0.84
		보통주자본비율	10.69	9.84	0.85
	경남은행	총자본비율	14.83	13.42	1.41
		기본자본비율	10.89	9.31	1.58
		보통주자본비율	10.05	8.42	1.63
	BNK투자증권	영업용순자본비율	266.79	274.00	△7.21
	BNK캐피탈	조정자기자본비율	13.33	13.04	0.29
	BNK저축은행	BIS자기자본비율	12.01	11.83	0.18
	BNK자산운용	자기자본	100	100	－
최소영업순자본액		67	63	4.00	

※ 바젤Ⅲ 기준이며, 부산은행은 표준방법, 경남은행은 내부등급법 기준으로 산출되었습니다.

※ BNK자산운용의 최소영업자본액 산출은 2015년 4월부터 시행되었습니다.

※ BNK투자증권의 순자본비율 산정 기준이 2016년부터 변경되어 개정기준으로 산출되었습니다.

※ BNK투자증권 순자본비율 : 2016년부터 신NCR기준 산출(비교가능성을 위해 2015년말도 신NCR기준 작성, 구기준 NCR: 706.09%)

■ BIS 자기자본의 적용범위

1. 자본규제에 적용하는 그룹내 최상 연결실체의 이름을 기재

-주식회사 BNK금융지주

2. 회계목적과 감독목적의 연결기준 차이점 요약

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

3. 자회사에 대한 설명 및 구분

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

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

-해당사항 없음

5. 연결그룹 내 자금 또는 자기자본의 이동에 관한 제한금액

-해당사항 없음

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)

(단위 : 억원)

보험회사명	총투자금액	소재지	투자지분율	의결권비율	RW적용방법
해당사항 없음					

■ BIS 기준 자본공시 항목

경과규정 적용기간중 공시양식		2016. 6월말			2015. 6월말		
		금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조	금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조
보통주자본							
1	적격요건을 충족하는 보통주 발행과 관련하여 발생한 자본금, 자본잉여금 및 자본조정	24,197		A+B	19,526		
2	이익잉여금 (대손준비금 제외)	34,349		C-D (신탁특별유보금별도)	31,132		
3	기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금·자본조정	444		E	-210		
4	경과규정 적용대상 보통주자본 (주식회사가 아닌 경우)						
5	은행인 연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분						
6	공제항목 차감 전 보통주자본 합계	58,990			50,448		
보통주자본 관련 공제항목							
7	평가조정						
8	영업권	435		F	403		
9	모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	3,034		G-F	3,514		
10	미래수익에 의존하는 이연법인세자산 (일시적 차이에 의한 발생분 제외)	15					
11	현금흐름 위험회피 관련 평가손익						
12	예상손실 대비 대손충당금 적립 부족액 (내부등급법 적용 은행)						
13	유동화증권 거래관련 매각익						
14	공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익						
15	확정급여형 연금 자산						
16	자기주식	2			6		
17	상호보유약정에 의한 보통주자본 투자						
18	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련						
19	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련						
20	모기지서비스권리						
21	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산						
22	23, 24, 25. 합계가 보통주자본의 15% 초과하는 금액						
23	비연결 금융회사 보통주에 대한 중대한 투자						
24	모기지서비스권리						
25	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산						

경과규정 적용기간중 공시양식		2016. 6월말			2015. 6월말		
		금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조	금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조
26	자국 특수 공제항목						
26a	자행이 발행한 자본증권(기타기본자본) 투자						
26b	자행이 발행한 자본증권(보완자본) 투자						
26c	상호보유약정에 의한 자본증권(기타기본자본) 투자						
26d	상호보유약정에 의한 자본증권(보완자본) 투자						
26e	지주회사 또는 타 자회사 등과 상호보유한 자본증권금액						
26f	부실금융기관 등에 대한 후순위채권보유금액						
26g	지급이 예정된 현금배당상당액						
27	기타기본자본 및 보완자본에서 차감하지 못한 공제금액						
28	보통주자본 공제금액 합계	3,486			3,923		
29	보통주자본	55,504			46,525		
기타기본자본							
30	적격요건을 충족하는 기타기본자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	2,593			1,096		
31	회계상 자본으로 인식되는 금액	2,593			1,096		
32	회계상 부채로 인식되는 금액						
33	경과규정 적용대상 기타기본자본						
34	은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비배주주자본 중 기타기본자본 인정금액	2,650	-166	I	2,934	-94	
35	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상금액	2,650		I	2,934		
36	공제항목 차감 전 기타기본자본 합계	5,243		I+M	4,030		
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						

경과규정 적용기간중 공시양식		2016. 6월말			2015. 6월말			
		금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조	금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조	
44	기타기본자본	5,243			4,030			
45	기본자본 (보통주자본 + 기타기본자본)	60,747			50,555			
보완자본								
46	적격요건을 충족하는 보완자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금							
47	경과규정 적용대상 보완자본	1,200		J			1,400	
48	은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 보완자본 인정금액	12,056		J			14,016	
49	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상금액	10,272					14,016	
50	대손충당금 (대손준비금 포함)	7,788		D,K,L			7,222	
51	공제항목 차감전 보완자본	21,044					22,638	
보완자본 관련 공제항목								
52	자본증권(보완자본)에 대한 자기투자							
53	상호보유약정에 의한 자본증권(보완자본) 투자							
54	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련							
55	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련							
56	자국 특수 공제항목							
57	보완자본 공제금액 합계							
58	보완자본	21,044					21,871	
59	총자본(기본자본 + 보완자본)	81,791					73,193	
60	위험가중자산	667,139					647,469	
자본비율 및 완충자본								
61	보통주자본비율	8.32			7.19			
62	기본자본비율	9.11			7.81			
63	총자본비율	12.26			11.30			
64	추가 완충자본규제수준(보통주자본비율 최소규제수준 + 추가 완충자본규제 수준) (%)	5.13			4.50			
65	자본보전완충자본 규제수준(%)	0.63						
66	경기대응완충자본 규제수준(%)	0.00						
67	G-SIB관련 추가완충자본 규제수준(%)	0.00						
68	완충자본으로 인정가능한 보통주자본(위험가중자산대비%)	3.11			1.81			

경과규정 적용기간중 공시양식		2016. 6월말			2015. 6월말		
		금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조	금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조
최소규제수준(바젤Ⅲ 기준과 다를 경우)							
69	보통주자본비율						
70	기본자본비율						
71	총자본비율						
공제항목 예외의 적용을 받는 금액 (위험가중치 적용 전)							
72	금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자						
73	금융회사 보통주에 대한 중대한 투자						
74	모기지서비스권리						
75	일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산						
보완자본으로 인정가능한 대손충당금 한도 관련							
76	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	7,788			7,222		
77	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	8,074			8,093		
78	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)						
79	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)						

■ 자본항목과 연계된 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)

주식회사 BNK금융지주 및 그 종속기업(구 : 주식회사 BS금융지주 및 그 종속기업) (2016년 6월 30일 현재) (단위 : 억원)

계정과목	회계목적 연결재무상태표	감독목적 연결재무상태표	비고
자산			
I. 현금및예치금	27,497	27,497	
II. 당기손익인식금융자산	15,133	15,110	
III. 매도가능금융자산	58,680	58,680	
IV. 만기보유금융자산	62,939	62,939	
V. 대출채권및수취채권	745,337	745,337	
(대손충당금)	6,982	6,982	
(보완자본인정금액)	—	4,188	K
VI. 파생상품자산	1,050	1,050	
VII. 관계기업투자	160	160	
VIII. 유형자산	7,911	7,911	
IX. 무형자산	3,469	3,469	G
(영업권)	435	435	F
(기타무형자산)	3,034	3,034	
X. 투자부동산	1,334	1,334	
XI. 매각예정비유동자산	293	293	
XII. 이연법인세자산	15	15	
XIII. 기타자산	4,874	4,874	
자산총계	928,692	928,669	
부채			
I. 예수부채	657,360	657,333	
II. 차입부채	58,521	58,521	
III. 사채	84,442	84,442	
(일반사채)	58,550	58,550	
(후순위채)	25,892	25,892	
(보완자본인정금액)	—	13,254	J
IV. 파생상품부채	1,014	1,014	
V. 순확정급여부채	352	352	
VI. 총당부채	1,136	1,136	L
VII. 당반기법인세부채	832	832	
VIII. 이연법인세부채	732	732	
IX. 기타부채	54,852	54,856	
부채총계	859,241	859,218	
자본			
I. 지배기업주주지분	66,406	66,406	
자본금	16,297	16,297	A
신종자본증권	2,593	2,593	M
기타불입자본	7,898	7,898	B
기타자본구성요소	443	443	E
이익잉여금	39,175	39,175	C
(대손준비금)	—	4,826	D
II. 비지배주주지분	3,045	3,045	
신종자본증권(은행)	2,995	2,995	
(기타기분자본인정금액)	—	2,645	I
자본총계	69,451	69,451	
부채와자본총계	928,692	928,669	

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

■ 자본증권의 주요 발행 특징(2016년 6월말 기준)

주요 특징('16.06월 기준)	1	2	3	4	5	6	7
1 발행자	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주
2 유가증권표준코드	-	-	KR6138933561	KR6138934569	KR6138931581	KR6138931383	KR61389313B8
3 발행근거법	상법	상법	금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법
규제자본 적용 관련							
4 바젤Ⅲ 경과규정 적용시 규제자본 분류	보통주자본	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	보완자본	보완자본
5 바젤Ⅲ 경과규정 종료시 규제자본 분류	보통주자본	보통주자본	자본인정	자본인정	자본인정	자본미인정	자본미인정
6 해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주
7 자본증권의 종류	주식	주식	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	후순위채	후순위채
8 규제자본 인정금액 (단위 : 억원)	19,526	4,725	800	300	1,500	900	180
9 액면금액 (단위 : 억원)	12,797	1,630	800	300	1,500	1,500	300
10 회계상 계정분류	자본	자본	자본	자본	자본	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)
11 발행일자	2011-03-15	2016-01-23	2015-06-24	2015-06-24	2015-08-31	2013-08-29	2013-11-07
12 만기 존재 여부	영구	영구	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재
13 만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음' 기재)	만기없음	만기없음	2045-06-24	2045-06-24	2045-08-31	2020-08-29	2020-11-07
14 콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	포함	포함	포함	미포함	미포함
15 최초 콜옵션 행사가날, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 풀이 행사되는지 여부	-	-	2020-06-25, 액면금액(800억원), 부	2025-06-25, 액면금액(300억원), 부	2025-09-01, 액면금액(1,500억원), 부	-	-
16 추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	-	-	2020-06-26~만기일	2025-06-26~만기일	2025-09-02~만기일	-	-
이자(배당) 관련							
17 지급형태	변동	변동	고정	고정	고정	고정	고정
18 이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	배당가능이익한도 내	배당가능이익한도 내	4.6%	5.1%	4.48%	4.05%	4.088%
19 이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	-	-	제한하지않음	제한하지않음	제한하지않음	제한하지않음	제한하지않음
20 이자(배당) 지급의 재량정도	완전한재량	완전한재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	강제	강제
21 스텝업 또는 기타 상환 유인 조항 존재여부 (존재/미존재)	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
22 이자(배당)의 누적·비누적 여부 (누적/비누적)	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	누적	누적
23 전환조건 포함 여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
24 전환조건	-	-	-	-	-	-	-
25 전환방식	-	-	-	-	-	-	-
26 전환비율	-	-	-	-	-	-	-
27 강제전환 여부(의무전환/선택전환/해당없음)	-	-	-	-	-	-	-
28 전환으로 인해 발행될 자본의 종류	-	-	-	-	-	-	-
29 전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	-	-	-	-	-	-	-
30 상각조건 포함여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	포함	포함	포함	미포함	미포함
31 상각조건	-	-	부실기관으로 지정시	부실기관으로 지정시	부실기관으로 지정시	-	-
32 상각방식	-	-	전액상각	전액상각	전액상각	-	-
33 상각방식 (영구적 / 일시적)	-	-	영구적	영구적	영구적	-	-
34 일시적 상각일 경우 회복 체계	-	-	-	-	-	-	-
35 직전 선평권 증권 명시 (해당 증권 열번호 기재)	3~5	3~5	6~8	6~8	6~8	-	-
36 바젤Ⅲ 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	적격	적격	적격	적격	적격	부적격	부적격
37 부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	-	-	-	-	-	조건부자본 기준 미충족	조건부자본 기준 미충족

8	9	10	11	12	13	14	15
㈜BNK금융지주	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행
KR61389323B7	-	KR60052813A7	KR60052813B5	KR6005281094	KR60052811B9	KR6005281235	KR6005281284
금융지주회사법	상법 은행법 등	상법 은행법 등	상법 은행법 등	상법 은행법 등	상법 은행법 등	상법 은행법 등	상법 은행법 등
보완자본	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
자본미인정	보통주자본	자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정
BNK금융지주	부산은행	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주
후순위채	주식	신종자본증권	신종자본증권	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채
120	9,774	899	100	-	180	432	2,250
200	9,774	900	100	1,500	1,000	2,400	2,500
부채(상각후원가)	자본	자본	자본	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)
2013-11-19	1967-10-10 ~2016-02-12	2013-10-25	2013-11-07	2010-09-02	2011-11-25	2012-03-06	2012-08-24
만기존재	영구	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재
2020-11-19	만기없음	2043-10-25	2043-11-07	2017-03-02	2018-02-25	2018-03-06	2022-08-24
미포함	미포함	포함	포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	2023-10-26 900억원, (세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 클리어되지 않음)	2023-11-08 100억원, (세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 클리어되지 않음)	-	-	-	-
-	-	2023-10-27~만기일	2023-11-09~만기일	-	-	-	-
고정	변동	고정	고정	고정	고정	고정	고정
4.18%	배당가능이익 한도 내	5.55%	5.715%	5.01%	4.38%	4.29%	3.564%
제한하지않음	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음
강제	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	강제	강제	강제	강제
미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
누적	비누적	비누적	비누적	누적	누적	누적	누적
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	10~11	12~20	12~20	-	-	-	-
부적격	적격	부적격	부적격	부적격	부적격	부적격	부적격
조건부자본 기준 미충족	-	조건부자본 기준 미충족	조건부자본 기준 미충족	조건부자본 기준 미충족	조건부자본 기준 미충족	조건부자본 기준 미충족	조건부자본 기준 미충족

16	17	18	19	20	21	22	23
부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	경남은행	경남은행	경남은행
KR6005281292	KR6005282399	KR6005281391	KR6005282498	KR6005281532	-	KR6006611349	KR6006611356
상법 은행법 등	상법 은행법 등	상법 은행법 등	상법 은행법 등	상법 은행법 등	상법	은행법	은행법
보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본
자본미인정	자본미인정	자본미인정	보완자본	보완자본	보통주자본	자본미인정	자본미인정
부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	경남은행	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주
후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	주식	신종자본증권	신종자본증권
1,350	360	900	1,000	1,000	4,321	568	379
1,500	500	1,000	1,000	1,000	4,321	600	400
부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	자본	자본	자본
2012-09-27	2013-09-10	2013-09-10	2014-09-30	2015-03-04	2014-05-01~ 2016-02-12	2013-04-25	2013-05-27
만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	영구	만기존재	만기존재
2022-09-27	2020-09-10	2023-09-10	2024-09-30	2025-03-04	만기없음	2043-04-25	2043-05-27
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	포함	포함
-	-	-	-	-	부	2023-04-26 액면금액(600억원) 부	2023-05-28 액면금액(400억원) 부
-	-	-	-	-	-	2023-04-27~만기일	2023-05-29~만기일
고정	고정	고정	고정	고정	변동	고정	고정
3.45%	3.86%	4.06%	3.56%	3.05%	-	4.75%	4.830%
제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음	-	-	-
강제	강제	강제	강제	강제	완전한재량	완전한재량	완전한재량
미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
누적	누적	누적	누적	누적	비누적	비누적	비누적
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
미포함	미포함	미포함	포함	포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-	부실금융기관으로 지정시	부실금융기관으로 지정시	-	-	-
-	-	-	전액상각	전액상각	-	-	-
-	-	-	영구적	영구적	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	22~25	26~39	26~39
부적격	부적격	부적격	적격	적격	적격	부적격	부적격
조건부자본 기준 미충족	조건부자본 기준 미충족	조건부자본 기준 미충족	-	-	-	조건부자본 기준 미충족	조건부자본 기준 미충족

24	25	26	27	28	29	30	31
경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행
KR60066123B3	KR60066133B2	KR6006611083	KR6006613147	KR6006614145	KR6006611166	KR60066111C6	KR6006611257
은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법
기타기본자본	기타기본자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정
경남은행 BNK금융지주	경남은행BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주
신종자본증권	신종자본증권	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채
350	597	0	0	0	0	200	2,000
370	630	1,000	600	400	1,000	1,000	2,000
자본	자본	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)
2013-11-11	2013-11-28	2010-08-18	2011-04-28	2011-04-28	2011-06-30	2011-12-08	2012-05-29
만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재
2043-11-11	2043-11-28	2016-08-18	2017-04-28	2017-04-28	2017-06-30	2017-12-08	2022-05-29
포함	포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
2023-11-12, 액면금액(370억원), 부	2023-11-29, 액면금액(630억원), 부	부	부	부	부	부	부
2023-11-13~만기일	2023-11-30~만기일	-	-	-	-	-	-
고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정
6.000%	6.135%	5.440%	5.100%	5.100%	4.920%	4.500%	4.180%
-	-	-	-	-	-	-	-
완전한재량	완전한재량	강제	강제	강제	강제	강제	강제
미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
비누적	비누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
26~39	26~39	-	-	-	-	-	-
부적격	부적격	부적격	부적격	부적격	부적격	부적격	부적격
조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족

32	33	34	35	36	37	38	39
경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행
KR60066112A8	KR60066112B6	KR6006611380	KR6006611398	KR60066113A6	KR60066113B4	KR61925214B9	KR61925215A8
은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법
보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정	보완자본	보완자본
경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주
후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채
900	100	400	240	160	800	1,500	1,000
900	100	500	300	200	1,000	1,500	1,000
부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)
2012-10-31	2012-11-06	2013-08-30	2013-09-24	2013-10-15	2013-11-08	2014-11-03	2015-10-30
만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재
2022-10-31	2022-11-06	2020-08-30	2020-09-24	2020-10-15	2020-11-08	2024-11-03	2025-10-30
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
부	부	부	부	부	부	부	부
-	-	-	-	-	-	-	-
고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정
3.510%	3.510%	4.010%	4.010%	4.010%	4.440%	3.690%	3.500%
-	-	-	-	-	-	-	-
강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제
미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	포함	포함
-	-	-	-	-	-	부실금융기관으로 지정시	부실금융기관으로 지정시
-	-	-	-	-	-	전액	전액
-	-	-	-	-	-	영구적	영구적
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
부적격	부적격	부적격	부적격	부적격	부적격	적격	적격
조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	-	-

■ 리스크별 익스포저 및 위험가중자산, 요구자본 현황

1. 표준방법 적용

(단위 : 억원, %)

구 분	2016년 상반기			2015년말		
	익스포저 ¹⁾	위험가중자산	요구자본	익스포저 ¹⁾	위험가중자산	요구자본
신용리스크(A)	994,910	621,995	49,760	973,519	608,161	48,653
정부	117,483	4,779	382	116,595	5,023	402
은행	13,787	3,214	257	16,177	3,596	288
기업	336,036	299,660	23,973	334,341	297,978	23,838
대기업	76,987	66,460	5,317	80,517	70,213	5,617
중소기업	259,049	233,200	18,656	253,824	227,765	18,221
주거용주택담보	55,905	22,886	1,831	52,666	21,456	1,716
소매	251,287	143,696	11,496	234,287	135,353	10,828
적격회전거래	10,164	7,625	610	9,765	7,326	586
기타	241,123	136,071	10,886	224,522	128,027	10,242
주식	5,274	7,075	566	4,602	6,398	512
간접투자증권	4,915	3,519	282	4,716	3,413	273
자산유동화	8,938	109	9	10,046	109	9
장외파생상품	1,725	1,180	94	2,550	2,164	173
기타 ²⁾	199,560	135,877	10,870	197,539	132,671	10,614
시장리스크(B)	—	4,137	331	—	3,580	286
운영리스크(C)	—	41,008	3,281	—	39,638	3,171
합계(A+B+C)	994,910	667,139	53,371	973,519	651,379	52,110

주1) 익스포저(EAD) : 차주의 부도 발생시 차주에게 노출되는 여신 금액

주2) 기타 : 시장대상 포지션 위험가중자산 조정 및 보완자본 미인정 정상·요주의 대손충당금(대손준비금 포함) 차감 후 기준

■ 트레이딩 목적 자산·부채 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	2016년 상반기	2015년말
연결총자산(A)	928,669	902,770
트레이딩자산(B)	17,797	13,952
트레이딩비율(B/A)	1.92	1.55

※ 트레이딩 자산 : 자회사(부산은행, 경남은행, BNK 투자증권) 트레이딩 자산 합계 기준

레버리지비율

■ 레버리지비율 현황표

(단위 : 억원, %)

항목		2016년 6월말	2015년 12월말
재무상태표 익스포저			
1	재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래(SFT) 관련 자산 제외, 담보포함)	922,305	894,707
2	(기본(Tier1)자본 산출 시 공제되는 자산)	△3,484	△3,676
3	재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~2행의 합)	918,821	891,031
파생상품 익스포저			
4	재무상태표상 평가금액(대체비용)(현금변동증거금은 제외)	1,051	1,779
5	추가항목(add-on amount)	674	771
6	파생상품 관련 담보 제공액(회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 공제된 경우)	—	—
7	(공제 대상 현금변동증거금(cash variation margin))	—	—
8	(대고객 청산 서비스 제공을 위해 중앙청산소와의 파생상품 거래)	—	—
9	신용파생 매도의 조정된 유효명목금액	—	—
10	(조정된 유효명목금액 상계액 및 신용파생 매도의 추가항목 공제액)	—	—
11	총 파생상품 익스포저(4~10행의 합)	1,725	2,550
증권금융거래(Securities Financing Transaction) 익스포저			
12	증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	8,217	9,389
13	(총 증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	—	—
14	거래상대방 신용리스크 익스포저	3,933	2,743
15	중개거래(agent transaction) 익스포저	—	—
16	총 증권금융거래 익스포저(12~15행의 합)	12,150	12,132
부외항목 익스포저			
17	부외자산의 총 명목금액	123,767	131,490
18	(신용환산율 적용에 따른 조정액)	△63,607	△69,718
19	부외항목 (17~18행의 합)	60,160	61,772
자본 및 총익스포저			
20	기본자본(Tier1 자본)	60,747	52,956
21	총 익스포저(3, 11, 16, 19행의 합)	992,856	967,485
레버리지비율			
22	바젤Ⅲ 레버리지비율(%)	6.12	5.47

■ 회계기준 자산 및 레버리지비율 총익스포저 간 요약비교

기준년월 : 2016-06 / 계열사 : BNK 금융그룹 전체

(단위 : 억원)

항목		해당 금액
1	연결재무제표 총자산	928,692
2	회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	—
3	회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 레버리지비율 익스포저 측정대상이 아닌 수탁자산	—
4	파생상품 익스포저 조정액	675
5	증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액	3,933
6	부외항목 익스포저(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포저)	60,160
7	기타 조정항목	△604
8	레버리지비율 총익스포저	992,856

■ 경기대응완충자본

(단위 : 억원, %)

구 분	2016년 상반기		
	민간부문 위험가중자산(A)	위험가중자산비중(B)	경기대응완충자본(C)
한국(Korea)	603,349	99.69	—
아르헨티나(Argentina)	—	—	—
호주(Australia)	14	—	—
벨기에(Belgium)	—	—	—
브라질(Brazil)	1	—	—
캐나다(Canada)	15	—	—
중국(China)	201	0.03	—
프랑스(France)	—	—	—
독일(Germany)	1	—	—
홍콩(Hong Kong)	163	0.03	0.625
인도(India)	—	—	—
인도네시아(Indonesia)	19	—	—
이탈리아(Italy)	—	—	—
일본(Japan)	20	—	—
룩셈부르크(Luxembourg)	—	—	—
멕시코(Mexico)	116	0.02	—
네덜란드(Netherlands)	1	—	—
러시아(Russia)	7	—	—
사우디아라비아(Saudi Arabia)	—	—	—
싱가포르(Singapore)	—	—	—
남아프리카공화국(South Africa)	—	—	—
스페인(Spain)	—	—	—
스웨덴(Sweden)	—	—	1.00
스위스(Switzerland)	—	—	—
터키(Turkey)	—	—	—
영국(United Kingdom)	4	—	—
미국(United States)	246	0.04	—
기타 국가	1,069	0.18	—
합 계	605,228	100.00	—

유동성 지표

■ 원화 유동성 비율

(단위 : 억원, %)

구분	회사명	2016년 상반기			2015년말		
		원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율	원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율
지주회사	BNK금융지주	1,885	1,041	181.06	585	548	106.83
자회사	BNK투자증권	5,925	4,831	122.64	3,060	2,214	138.23
	BNK캐피탈	4,576	3,700	123.66	5,643	3,570	158.06
	BNK저축은행	2,000	1,367	146.28	2,284	1,729	132.08
	BNK자산운용	75	1	6,114.67	76	2	3,788.64

※ 지주사 : 잔존만기 1개월 기준

※ 여신전문금융사, 금융투자사 : 잔존만기 3개월 기준

■ 유동성 커버리지 비율

(단위 : 억원, %)

구분	회사명	2016년 상반기			2015년말		
		총고유동성 자산	순현금 유출액	유동성 커버리지비율	총고유동성 자산	순현금 유출액	유동성 커버리지비율
자회사	부산은행	70,698	53,861	132.04	72,554	47,752	152.25
	경남은행	39,308	28,515	138.34	37,482	33,814	112.02

※ 유동성 커버리지 비율은 향후 1개월간의 순현금유출액에 대한 고유동자산 보유규모 비율을 말합니다.

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

■ 외화 유동성 비율

(단위 : 억원, %)

구분	회사명	2016년 상반기			2015년말			
		외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율	외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율	
지주회사	BNK금융지주	—	—	—	—	—	—	
자회사	부산은행	A	35,750	30,813	116.02	37,193	31,038	119.83
		B	33,448	30,813	108.55	35,348	31,038	113.89
	경남은행	A	15,883	13,332	119.13	10,992	7,783	141.24
		B	15,459	13,332	115.95	10,571	7,783	135.82
	BNK투자증권	72	72	100.00	108	108	100.00	
	BNK캐피탈	—	—	—	—	—	—	
	BNK저축은행	—	—	—	—	—	—	
	BNK자산운용	—	—	—	—	—	—	

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

수익성 지표

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원, %)

구분	2016년 상반기	2015년말	증감
당기순이익(A)	3,197	5,305	△2,108
총자산(평잔, B)	910,565	882,014	28,551
총자산수익률(ROA)	0.70	0.60	0.10
지배기업순이익(C)	3,114	4,855	△1,741
자기자본(평잔, D)	63,344	53,803	9,541
자기자본순이익률(ROE)	9.83	9.02	0.81

※ (A) : 총 당기순이익(지배 + 비지배)

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

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

■ 자회사

(단위 : %)

회사명	2016년 상반기		2015년말	
	총자산 순이익률 (ROA)	자기자본 순이익률 (ROE)	총자산 순이익률 (ROA)	자기자본 순이익률 (ROE)
부산은행	0.80	9.99	0.53	7.16
경남은행	0.73	9.80	0.56	8.84
BNK투자증권	1.11	5.25	1.18	5.78
BNK캐피탈	1.18	10.08	1.08	9.52
BNK저축은행	1.42	8.25	0.63	3.90
BNK자산운용	△0.40	△0.42	△13.44	△13.99
BNK신용정보	7.32	7.79	7.49	7.94
BNK시스템	4.78	7.75	7.12	13.26

자산 건전성 지표

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2016년 상반기	2015년말	증감
총여신(A)	712,913	685,364	27,549
고정이하여신(B)	7,494	8,904	△1,410
고정이하여신비율(B/A)	1.05	1.30	△0.25
무수익여신(C)	6,577	7,693	△1,116
무수익여신비율(C/A)	0.92	1.12	△0.20
대손충당금적립비율(D/B)	150.93	129.24	21.69
대손충당금잔액(D)	11,311	11,508	△197

※ 대손충당금잔액은 무수익여신 산정대상에 대한 대손충당금 및 대손준비금의 합계

■ 금융지주회사 및 자회사 등

(단위 : %)

구분	회사명	2016년 상반기			2015년말		
		고정이하 여신비율	무수익 여신비율	대손충당금 적립률	고정이하 여신비율	무수익 여신비율	대손충당금 적립률
지주회사	BNK금융지주	—	—	—	—	—	—
자회사	부산은행	0.85	0.67	171.51	1.16	0.97	133.04
	경남은행	1.19	1.13	143.48	1.41	1.23	129.01
	BNK투자증권	2.38	2.38	62.00	1.59	1.59	71.96
	BNK캐피탈	1.54	1.41	105.66	1.20	1.30	123.84
	BNK저축은행	3.98	3.58	104.38	5.22	4.62	89.31
	BNK자산운용	—	—	—	—	—	—

※ 대손충당금적립률 = 대손충당금잔액 / 고정이하여신

신용리스크

■ 개념

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

■ 관리방법 및 익스포저 승인시점

1. 관리방법

1) 신용리스크(Credit VaR) 한도 관리

BNK금융그룹은 잠재적 손실발생가능성이 있는 자산을 대상으로 적정 신용리스크 수준을 유지하기 위해, 그룹 및 자회사별 신용리스크 허용한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 각 자회사는 그룹리스크관리위원회에서 승인받은 리스크총한도 범위 내에서 신용리스크 한도를 설정하고, 주요 영업부문별로 한도를 세분화하여 관리하고 있습니다. 지주회사는 매월 그룹 및 각 자회사의 신용리스크허용한도 및 한도대비 소진율 현황을 모니터링하여 경영진 및 그룹 리스크관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다.

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

또한, 경제환경의 급격한 변화로부터 발생할 수 있는 손실에 대비하기 위해 매년 위기상황분석(Stress Test)을 실시하고 있습니다.

2) 신용 익스포저 한도 관리

BNK금융그룹은 그룹 차원의 동일인/동일차주 Total Exposure 한도, 편중심화 업종 및 경기민감업종에 대한 한도, 부동산PF대출 한도, 자본손실에 영향이 큰 자기자본투자(PI), 국가별 익스포저에 대한 한도를 설정하여 신용편중을 통제하고 있으며, 경남은행의 자회사 편입 후 그룹사간 중복차주에 대한 관리원칙을 마련하여 거액여신 및 거래상대방 리스크로 인한 부실가능성을 최소화하고 있습니다.

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

3) 여신심사 및 여신감리

당사의 여신을 취급하는 자회사는 영업부문과 독립된 여신심사 및 여신감리 조직체계를 갖추어 운영하고 있습니다. 여신자산의 건전성 제고 및 부실화 예방을 위해 조기경보시스템 등을 활용하여 부실징후 기업 선별 및 론리뷰를 강화하고 있으며, 론리뷰 결과에 따라 정상기업, 요관찰기업, 중점관찰기업을 차등 관리하여 부실화를 최소화하고 있습니다.

2. 내부등급법 익스포저 승인시점(규제자본 기준)

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

은행자회사의 경우 부산은행은 내부등급법 산출시스템을 구축하여 내부등급법 승인 신청 중에 있으며, 경남은행은 2011.9월 승인을 받아 내부등급법을 적용하여 신용위험가중자산을 산출하고 있습니다.

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

■ BNK금융그룹

2016.2월부터 그룹 내부등급법 도입 프로젝트를 착수하고 있습니다.

1. 내부등급법 도입 1단계 프로젝트(2016.2월~2017.1월)

- 그룹 내부등급법 도입 기반 수립

2. 내부등급법 도입 2단계 프로젝트(2016.8월~2017.9월)

- 그룹 단일신용평가 시스템 개발 및 관리체계 수립

■ 부산은행

2015.12월 내부등급법 승인을 신청하여, 현재 금융감독원 승인을 추진중에 있습니다.

1. 내부등급법 도입 1단계 프로젝트(2011.11월~2012.10월)

- 자산분류, 부도정의 정비, 신용평가모형 개선, 부도율 재추정

2. 내부등급법 도입 2단계 프로젝트(2013.11월~2014.7월)

- 부도 시 손실률 재추정, 비소매 개인사업자모형 개발

3. 내부등급법 도입 3단계 프로젝트(2014.8월~2015.2월)

- 신용위험가중자산 산출시스템 IN-HOUSE 구축, 신용환산율 재추정, 위기상황분석 재개발

■ 경남은행

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

1. 내부등급법 적용 범위

BIS비율 산출방법		익스포저 구분
표준방법	영구표준방법	국가, 공공기관, 은행
	표준방법	기타자산 및 주식 ('07.12월 말 이전 취득분)
내부등급법		기업(기업모형 I · II), 소매, 소매형 소호, 자산유동화(신용등급법)
		주식(간접투자증권 포함, '08.1월 이후 취득분, 단순위험가중치법)
단계적 적용(표준방법 적용)		기업 중 소기업, 특수금융, 기타기업, 기업카드, 소매 중 적격회전거래

2. 내부등급법 단계적 적용 대상중 소기업, 적격회전거래, 소매소호카드는 현재 금융감독원 승인을 추진 중에 있습니다.

■ 연체·부실대출의 정의

BNK금융그룹은 각 자회사별로 업권별 감독규정에서 정한 연체대출 및 부실대출에 대한 분류기준을 적용하고 있으며, 은행자회사의 연체대출 및 부실대출의 정의는 다음과 같습니다.

1. 연체대출의 정의

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

2. 부실대출의 정의

부실대출이라 함은 아래 요건에 해당하는 대출금(지급보증대지급금, 여신성가지급금 포함) 보유거래처에 대한 총여신을 말합니다.

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

■ 총당금의 산출

BNK금융그룹은 금융기관이 보유하고 있는 자산 포트폴리오로부터 발생하는 손상을 내부유보금인 대손충당금으로 흡수하여 경기침체 등의 외부충격 발생 시 금융회사의 부실 및 예금자의 피해 발생을 최소화하고 있으며, 은행회사의 총당금 산출 방법은 다음과 같습니다.

1. 개별평가 총당금

● 산출대상

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

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

● 산출방법

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

2. 집합평가 총당금

● 산출대상

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

● 산출방법

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

■ 신용익스포저 현황

1. 지역별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
국내	782,196	13,777	120,654	1,725	80,418	998,770
국외	644	217	—	—	583	1,444
합계	782,840	13,994	120,654	1,725	81,001	1,000,214

※ 국내/국외 구분은 지점소재지 기준임

2. 산업별 또는 거래상대방 유형별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
제조업	217,451	6,721	299	228	1,016	225,715
서비스업	238,919	5,366	32,092	576	2,623	279,576
기타	131,864	1,907	88,263	921	77,362	300,317
가계대출	194,606	—	—	—	—	194,606
합계	782,840	13,994	120,654	1,725	81,001	1,000,214

3. 만기별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
1년 이하	371,154	10,336	22,007	1,186	30,626	435,309
1년 초과 3년 이하	192,178	2,128	50,669	480	33,207	278,662
3년 초과 5년 이하	74,412	522	36,664	55	1,267	112,920
5년 초과	145,096	1,008	11,314	4	7,077	164,499
기타	—	—	—	—	8,824	8,824
합계	782,840	13,994	120,654	1,725	81,001	1,000,214

※ 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포저 만기일까지의 잔여기간

■ 신용리스크 익스포저 및 위험가중자산 현황

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기		2015년 말	
	익스포저	위험가중자산	익스포저	위험가중자산
20% 이하	308,392	15,702	302,235	16,265
50% 이하	85,436	36,343	82,850	35,358
100% 이하	562,123	517,920	550,280	509,339
150% 이하	35,324	52,987	31,358	47,037
150% 초과	—	457	—	752
합계	991,275	623,409	966,723	608,751

※ 유동화 익스포저 제외 기준

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

■ 부실·연체 대출현황

은행회사의 부실·연체 대출현황은 다음과 같습니다.

— 건전성 분류에 의한 대출현황

(단위 : 억원, %)

구분	총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하여신계	고정이하여신 비율	연체율
부산은행	386,107	1,795	391	1,084	3,270	0.85	0.44
경남은행	277,126	1,790	449	1,059	3,298	1.19	0.60

— 산업별 부실 대출현황

(단위 : 억원)

구분	부산은행				경남은행			
	총여신	고정이하	총당금		총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가			개별평가	집합평가
제조업	106,481	1,030	317	1,267	107,660	2,352	807	525
건설업	18,591	180	27	213	5,772	16	—	33
도소매업	30,905	609	132	241	18,236	56	16	62
숙박·음식업	10,697	19	—	93	5,201	3	—	10
부동산·임대업	56,450	570	355	485	30,638	78	12	119
서비스업·기타	63,022	640	200	448	28,559	589	309	85
합계	286,146	3,048	1,031	2,747	196,066	3,094	1,144	834

※ 가계대출 제외 기준

– 지역별 부실 대출현황

(단위 : 억원)

구분	부산은행				경남은행			
	총여신	고정이하	총당금		총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가			개별평가	집합평가
국내	385,511	3,270	1,031	3,038	277,126	3,298	1,144	1,062
국외	596	–	–	10	–	–	–	–
합계	386,107	3,270	1,031	3,048	277,126	3,298	1,144	1,062

※ 지역별로 할당되지 않는 집합평가총당금 금액 : 해당없음

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

– 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

(단위 : 억원)

구분	연체기준	부도여부 등 신용정보 기준	FLC 기준	총합계 ^{주)}
부산은행	306	384	2,580	3,270
경남은행	62	66	3,170	3,298

주) 고정이하총합계

– 산업별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	연체금액	
	부산은행	경남은행
제조업	530	1,258
건설업	50	12
도소매업	128	45
숙박 · 음식업	23	7
부동산 · 임대업	215	15
서비스업 · 기타	102	105
합계	1,048	1,442

※ 가계대출 제외 기준

※ 1개월 이상 연체 기준, 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

– 지역별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	연체금액	
	부산은행	경남은행
국내	1,662	1,651
국외	–	–
합계	1,662	1,651

※ 1개월 이상 연체 기준, 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

– 기간별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	1개월 미만	1개월 이상 ~3개월 미만	3개월 이상 ~6개월 미만	6개월 이상 ~1년 미만	1년 이상	총계
부산은행	507	510	583	329	240	2,169
경남은행	1,238	818	369	209	255	2,890

– 부실대출에 대한 총당금 차액 조정

(단위 : 억원)

구분			총당금	
			부산은행	경남은행
기초잔액			3,860	2,456
기중 변동	전입(환입)액		1,038	662
	기중 거래	대손상각	△1,080	△523
		상각채권회수	351	56
		매각 및 환매	△156	△424
		소계	△885	△891
	외화환산		2	－
	Unwinding Effect		△8	△34
	출자전환		－	－
	기타		△17	△10
	소계		130	△273
기말잔액			3,990	2,183

※ 기말잔액 중 개별평가총당금 잔액 : 부산은행 1,031억원, 경남은행 1,108억원
기말잔액 중 집합평가총당금 잔액 : 부산은행 2,959억원, 경남은행 1,075억원

■ 측정방법별 현황

BNK금융그룹의 규제자본비율(BIS자기자본비율) 산출을 위한 위험가중자산 산출방법은 신용리스크 표준방법을 적용하고 있으며, OECD 국가신용도 등급 및 적격외부신용평가기관이 평가한 신용등급에 따라 위험가중치를 차등 적용하고 있습니다.

1. 적격외부신용평가기관

해외 신용평가기관 : S&P, Moody's, FITCH

국내 신용평가기관 : 한국기업평가, 한국신용평가, NICE신용평가

2. 신용등급 등의 사용기준

- ① 표준방법에 의한 신용위험가중치 적용을 위하여 적격외부신용평가기관의 신용등급 또는 OECD 국가신용도 등급을 사용하고 있습니다.
- ② 외부등급 또는 OECD 국가신용도등급은 일관되게 사용하여야 하며, 개별 익스포저에 대하여 서로 다른 외부 등급을 선택적으로 유리하게 사용할 수 없습니다.
- ③ 외부등급과 표준신용등급과의 매핑 기준은 감독기관이 정하는 바에 따릅니다.

3. 외부신용등급이 적용된 익스포저 유형

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

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

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

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

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

당사는 감독기관에 의해 공표된 표준 매핑 기준을 따르고 있습니다.

6. 표준방법 적용시 담보별 신용위험경감기법 적용 후 익스포저

(단위 : 억원)

구분	신용경감 전 익스포저 (A)	신용경감				신용경감 후 익스포저 (C)=(A)-(B)
		금융담보	보증	신용파생상품	합계(B)	
20% 이하	317,322	10,831	79,392	—	90,223	227,099
50% 이하	85,436	—	818	—	818	84,618
100% 이하	562,123	—	235	—	235	561,888
150% 이하	35,324	—	—	—	—	35,324
150% 초과	9	—	—	—	—	9
합계	1,000,214	10,831	80,445	—	91,276	908,938

■ 신용위험경감

1. 상계정책 및 절차

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

- ㄱ) 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있음
 - ㄴ) 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있음
- 그리고, 제거의 조건을 충족하지 않는 금융자산의 양도에 관한 회계처리의 경우 양도된 자산과 이와 관련된 부채는 상계하지 않습니다.

2. 신용위험경감 관리

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

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

BNK금융그룹은 위험가중자산 산출 시 '은행감독업무시행세칙' [별표3]에 따라 신용위험경감기법을 사용하고 있습니다.

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

대구분	소구분	처리방법
금융담보	예적금	EAD 차감
	금	EAD 차감
	등급 있는 채무증서(채권)	EAD 차감
	상장주식	EAD 차감
	집합투자증권	EAD 차감
	수입보증금	EAD 차감
부동산담보	상업용부동산	RW 반영
	주거용부동산	RW 반영
보증	보증서(정부, 공공기관, 은행, 적격외부신용평가기관 등급보유기관)	RW 대체
	보증인(정부, 공공기관, 은행, 적격외부신용평가기관 등급보유기관)	RW 대체
	타행 예적금	RW 대체
	매출채권	RW 대체

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

※ RW(Risk Weight) : 위험가중치

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

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

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

3. 자산유형별 신용위험경감 현황 : 표준방법

(단위 : 억원)

구분	신용경감 전 익스포저 (A)	신용경감				신용경감 후 익스포저 (C)=(A)-(B)
		금융담보	보증	신용파생상품	합계(B)	
정부	117,483	28	-	-	28	117,455
은행	13,787	250	-	-	250	13,537
기업	336,036	7,351	21,234	-	28,585	307,451
대기업	76,987	1,767	2,256	-	4,023	72,964
중소기업	259,049	5,584	18,978	-	24,562	234,487
주거용주택담보	55,905	-	-	-	-	55,905
소매	251,287	3,126	55,820	-	58,946	192,341
적격회전거래	10,164	-	-	-	-	10,164
기타	241,123	3,126	55,820	-	58,946	182,177
주식	5,274	-	-	-	-	5,274
간접투자증권	4,915	-	-	-	-	4,915
자산유동화	8,938	-	-	-	-	8,938
장외파생상품	1,725	-	-	-	-	1,725
기타	204,864	75	3,391	-	3,466	201,398
합계	1,000,214	10,830	80,445	-	91,275	908,939

■ 거래상대방 신용위험에 대한 일반적인 공시 사항

1. 개념

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

2. 관리방법

BNK금융그룹은 거래상대방별 신용위험 관리를 위하여 거래상대방 신용도 점검, 손실한도 부여, 거래한도 및 신용금액 한도 등을 설정하여 특정기관에 과다한 신용이 제공되는 것을 방지하고 있으며, 전산시스템에 의해 한도 초과 여부를 사전적으로 관리하고 있습니다.

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

3. 은행의 거래상대방 신용위험 관리 현황

- 거래상대방 신용위험 관리 전략과 절차

거래상대방 신용위험(CCR : Counterparty Credit Risk)을 적정수준에서 관리하여 특정 거래상대방에 과도한 리스크가 집중되는 것을 방지하고 있으며, 이를 위해 거래상대방을 구분하여 신용노출액 한도를 설정하고, 일별 평가 및 보고, 담보관리 등의 절차를 마련하여 운영하고 있습니다.

- 거래상대방 신용위험관리 조직과 구조와 기능

거래상대방에 대한 한도는 거래상대방 구분 및 거래상대방의 신용등급, 거래 규모 등에 따라 전결권을 달리하여 여신 심사관련 조직과 절차를 준용하며 부여하고 있습니다. 거래상대방별 신용위험 일별 측정 및 한도준수 여부는 부산은행은 리스크관리부, 경남은행은 자금관리지원실 리스크관리자(RM : Risk Manager)가 담당하고 있으며, 거래시 한도준수 여부 및 담보 등 신용보강 조치에 대한 관리는 관련 운용부서 또는 거래영업점 등에서 담당하고 있습니다.

- 거래상대방 신용위험 보고시스템 및 측정시스템 현황

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

- 거래상대방 신용위험 헤지 또는 경감을 위한 정책

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

- 거래상대방 신용위험 헤지, 경감효과의 지속성 여부에 대한 모니터링 전략과 절차

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

- 경제적자본 및 신용한도를 거래상대방 신용익스포저에 부과하는데 이용되는 방법론

은행은 리스크관리 전략 및 계획 수립시 리스크선호도를 결정하고, 신용리스크를 적정 수준으로 통제하기 위하여 신용리스크 허용한도를 설정하고 있습니다. 신용리스크 허용한도는 사업본부별 경영계획을 기준으로 과거 통계경험치를 반영하고 신뢰수준 99.9%하에서 Credit VaR를 산출하고 있습니다. 그리고 거래상대방 또는 상품별 리스크 허용한도를 설정 및 배분하여 신용익스포저를 관리하고 있습니다.

- 담보를 확보하고, 충당금(Credit Reserve)을 적립하는 절차

CSA(Credit Support Annex)를 체결한 거래상대방에 대해서는 약정된 신용한도액 초과분에 대해 일일 평가를 통한 필요 담보 금액 산정 및 담보 교환 등을 실행하고 있습니다. 그 외는 신용보강약정을 통해 손실한도 또는 신용금액 한도를 통지하고, 이를 초과 시 증거금 납입 요구 또는 담보 징구 등 신용보강을 위한 절차를 마련하고 있습니다.

거래상대방의 신용금액 한도 또는 기 납입한 계약이행보증금을 초과하는 경우 신용금액 및 허용한도 초과 사실과 필요한 신용보강조치 서면으로 요구하고 필요한 절차를 수행합니다.

● Wrong-way risk 익스포저 관련 정책

일반적으로 거래상대방의 부도확률은 그 거래상대방에 대한 익스포저와 관계가 없습니다. 그러나 특정 거래상대방에 대한 익스포저와 그 거래상대방의 부도확률이 양의 상관관계를 가지는 경우 이를 Wrong-way risk라 부르며, 반대로 음의 상관관계를 가지는, 즉, 익스포저가 클수록 거래상대방의 부도위험이 낮아지는 경우를 Right-way risk라 칭합니다. Wrong-way risk는 특정 거래상대방의 Credit spread가 크게 높아지거나, 신용파생상품과 관련한 익스포저가 증가하는 경우 발생하는 것으로 알려져 있습니다. 현재 은행의 신용파생상품거래는 없으며, 일반 고객과의 파생상품거래는 고객의 기초자산거래 수준을 감안하여 위험회피거래에 한해 거래하고 있습니다. 금융기관 거래의 경우에도 신용편중도 관리를 통해 특정 거래상대방에 익스포저가 집중되지 않도록 관리하고 있으며, 거래상대방의 신용등급 변화를 지속적으로 모니터링하여 CSA 관련 신용한도액의 변화 발생 시 즉시 반영하여 담보관리를 할 수 있도록 하고 있습니다.

● 거래상대방의 신용등급 하락시 은행이 보강해야 할 총담보의 영향도

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

4. 측정방법

(1) 파생상품 유형별 대체항목, 추가항목, 익스포저 현황

(■커런트익스포저방식 □표준방식 □기대익스포저방식)

(단위 : 억원)

구분	대체비용	추가항목	익스포저
금리	2	5	7
주식	2	2	4
외환	1,022	705	1,727
귀금속	—	—	—
기타 상품	—	—	—
총수익스왑	—	—	—
신용부도스왑	—	—	—
합계	1,026	712	1,738

(2) 순 신용파생상품 익스포저

(단위 : 억원)

커런트 익스포저 방식으로 측정한 익스포저	-
(-) 상계금액	-
(-) 적격금융담보 금액	-
(-) 적격담보금액	-
순 신용파생 익스포저	-

(3) 거래상대방 신용위험을 발생시키는 신용파생상품의 명목가치

(단위 : 억원)

신용파생상품	매입	매도
파생상품 자체를 이용한 경우	-	-
중개한 경우	-	-
합계	-	-

※ 명목금액 기준으로 작성

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 통제수준의 적정성을 평가하고 있습니다.

2) 모니터링 및 보고

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

3) 통제 및 경감

운영리스크 한도초과 또는 초과가 예상될 경우 원인분석 및 대책을 수립하여 리스크관리 회의체 부의하여 조정·통제하고 있으며, 은행자회사는 운영리스크 조직을 구성하고 전 부점에 운영리스크 관리 담당자를 지정하여 통제개선 활동을 수행하고 있습니다.

2. 운영리스크관리 주요 조직과 기능

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

3. 운영리스크관리 시스템 현황

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

4. 운영리스크 헤지 또는 경감 활동

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

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

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

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

5. 운영리스크 자본적정성 평가 방법

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

■ 측정방법별 관리수단 및 측정방법

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

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

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

시장리스크

■ 개념

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

■ 관리방법

1. 시장리스크 관리 전략과 절차

BNK금융그룹은 트레이딩정책규정에서 정한 트레이딩 포지션을 대상으로 적정 시장리스크 수준을 유지하기 위해 그룹 및 자회사별 허용한도를 설정하여 관리하고 있으며, 각 자회사는 시장리스크 허용한도 내에서 상품별, 부서별 등 세부 리스크한도를 운용하여 시장변동에 따른 손실을 최소화하고 있습니다.

2. 시장리스크 관리 주요 조직과 기능

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

3. 시장리스크 관리 시스템 현황

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

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

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

4. 시장리스크 헤지 또는 경감 활동

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

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

■ 표준방법

1. 트레이딩부문 포지션잔액

(단위 : 억원)

종류	2016년 상반기			2015년 말		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정	계
채권	10,032	3,529	13,561	5,184	3,676	8,860
주식	638	—	638	11	—	11
파생상품	97,997	—	97,997	94,223	—	94,223
환포지션	339	—	339	347	—	347
기타	393	—	393	388	—	388
합계	109,399	3,529	112,928	100,153	3,676	103,829

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

2. 자본부와 요구량

(단위 : 억원)

구분	소요자기자본
금리리스크	200
일반시장리스크	116
순포지션	86
동일기간대의 자본할당액	23
소그룹내 및 소그룹간의 자본할당액	7
개별리스크	84
옵션리스크	—
주식리스크	106
일반시장리스크	19
개별리스크	50
옵션리스크	37
외환리스크	25
일반시장리스크	25
옵션리스크	—
상품리스크	—
일반시장리스크	—
옵션리스크	—
계	331

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

유동화 익스포저

■ 관리방법

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

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

유동화익스포저는 신용리스크의 범주 내에서 관리하고 있으며, 발행자의 표준신용등급 및 유효기초익스포저수를 감안하여, 은행업감독업무시행세칙에서 정한 신용등급에 따라 유동화익스포저 신용위험가중자산을 산출 및 관리하고 있습니다. 은행자회사는 필요시 유동화은행(Originator)으로서 고유계정에서 보유하고 있는 기초 익스포저를 특수목적기구나 신탁 회사에 양도하거나 기초 익스포저에 대해 리스크를 이전할 수 있으며, 이를 수행 시 유동화 및 재유동화의 목적, 추정 리스크 유형 등 필요한 사항을 공시하고, 리스크 헤지 또는 경감을 위한 정책 및 모니터링 방안을 수립토록 하고 있습니다.

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

■ 은행계정 및 트레이딩계정

1. 은행계정

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

(단위 : 억원)

자회사	유동화회사명	기초자산	익스포저 금액	위험가중자산 금액
부산은행	한국주택금융공사	주택저당채권	4,314	—
경남은행	한국주택금융공사	주택저당채권	4,616	—
BNK투자증권	유비오제오차유동화전문회사	NPL채권	9	109

※ BNK투자증권 유동화 익스포저를 포함하여 공시

－ 부실 및 손상자산 유동화 내역 및 현 회계기간 동안 인식한 손실

(단위 : 억원)

자회사	유동화회사명	손상 만기가 지난 유동화익스포저 금액	당기 인식한 회계적 손실액
BNK투자증권	유비오제오차유동화 전문회사	2	—

－ 익스포저 유형별로 유동화할 계획이 있는 익스포저 총 잔액 : 해당사항 없음

(단위 : 억원)

자회사	익스포저 유형	기초자산	익스포저 금액
—	—	—	—

– 금번기간 중 발생한 유동화 내역(금액, 익스포저별 손익)

(단위 : 억원)

자회사	유동화회사명	기초자산 종류	익스포저	이익 또는 손실액 ^{주)}
부산은행	한국주택금융공사	주택저당채권	900	–
경남은행	한국주택금융공사	주택저당채권	–	–

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

– 유동화익스포저 유형별 현황

(단위 : 억원)

익스포저 유형	2016년 상반기	2015년 말	부내 VS 부외
선순위채권	8,930	10,038	부내
후순위채권 ^{주)}	9	9	부내
신용공여약정 (매입약정 포함)	–	–	부외
기타	–	–	부내 혹은 부외
합계	8,939	10,047	

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

– 익스포저 유형별 유동화 규제자본 관련 현황

【위험가중치별 현황(재유동화 제외)】

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	
	익스포저	위험가중자산
20% 이하	8,930	–
50% 이하	–	–
100% 이하	–	–
250% 이하	–	–
250% 초과	9	109
합계	8,939	109

【위험가중치별 현황(재유동화)】 : 해당사항 없음

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기	
	익스포저	위험가중자산
20% 이하	-	-
50% 이하	-	-
100% 이하	-	-
250% 이하	-	-
250% 초과	-	-
합계	-	-

【자본차감 익스포저】 : 해당사항 없음

(단위 : 억원)

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

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

(단위 : 억원)

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

- 신용위험 경감과 관련된 재유동화익스포저 내역 : 해당사항 없음

(단위 : 억원)

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

2) 트레이딩계정 : 해당사항 없음

유동성리스크

유동성리스크는 자금의 조달 및 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다.

■ 관리방법

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

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

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

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

■ 관리내용

은행자회사의 유동성리스크 관리내용은 아래와 같습니다.

1. 부산은행

1) 원화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

– 정기예금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기예금	197,803	4,788	861	72	203,524

– 원화대출금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
원화대출금	170,580	44,298	37,205	110,022	362,105

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

– 원화유가증권

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
국채	2,420	1,618	4,784	3,891	12,713
금융채	2,506	3,864	3,132	911	10,413
지방채	3,279	1,865	1,510	6,067	12,721
사채	8,349	8,823	7,533	9,618	34,323
기타	1,507	–	–	2,222	3,729
합계	18,061	16,170	16,959	22,709	73,899

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

2) 외화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만미불)

기간별	7일 이내	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	계
외화부채	1,149	38	130	118	336	581	136	2,488
외화자산	1,289	122	355	206	142	197	164	2,475

※ 유동화가중치 반영후 기준

2. 경남은행

1) 원화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

- 정기예금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기예금	166,612	2,676	302	168	169,758

- 원화대출금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
원화대출금	142,122	39,687	31,951	50,279	264,039

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

- 원화유가증권

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
국채	2,420	1,618	4,784	3,891	12,713
금융채	2,506	3,864	3,132	911	10,413
지방채	3,279	1,865	1,510	6,067	12,721
사채	8,349	8,823	7,533	9,618	34,323
기타	1,507	-	-	2,222	3,729
합계	18,061	16,170	16,959	22,709	73,899

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

2) 외화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만미분)

기간별	7일 이내	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	계
외화부채	790	147	208	170	228	423	-	1,966
외화자산	874	183	270	210	229	188	5	1,959

※ 유동화가중치 반영후 기준

주식 포지션

■ 개념

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

■ 관리방법

1. 주식리스크관리 전략과 절차

BNK금융그룹은 주식 포지션 투자와 같이 회사가 직접 위험을 부담하고 수행하는 투자에 대한 위험자본 한도관리를 통하여 신용공여집중 방지, 리스크 분산, 여신포트폴리오의 건전성 유지를 위해 자기자본투자(PI : Principal Investment) 한도를 설정·운영하고 있습니다.

그룹에서 PI 한도로 관리하고 있는 주식 관련 포지션은 다음과 같습니다.

주식 포지션

BIS비율산출기준에서 규정한 주식익스포저, 금융업을 영위하는 비연결자회사지분, 출자약정

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

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

또한, 그룹의 규제자본 산출 시 주식 포지션은 '은행업감독업무시행세칙'별표3)에 의거 신용위험가중자산으로 측정하여 리스크를 관리하고 있습니다.

은행자회사의 경우 시장성 매도가능 주식 포지션은 시장리스크 측정대상은 아니나, 시장주가의 변동에 따라 손실발생 가능성이 있으므로 포지션한도, 손실한도 등을 설정하고, 포지션, 손익, 종목별 손실 등을 일별로 모니터링하여 주식 포지션에 대한 손실을 최소화하고 있습니다.

2. 주식리스크관리 주요 조직과 기능

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

3. 주식리스크 헤지 또는 경감 활동

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

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

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

5. 보유주식에 대한 가치평가 및 회계기준 등 주요 방침

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

■ 주식 은행계정 포지션 현황

1. 투자상품의 유형(상장/비상장 등), 특성 및 금액

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기말 장부가액	2015년말 장부가액
매도가능증권	4,190	4,020
상장주식	21	32
비상장주식	4,169	3,988
자회사 등 투자지분	-	-
상장주식	-	-
비상장주식	-	-
합계	4,190	4,020

※ 은행자회사(부산은행, 경남은행) 합산 기준

2. 보고기간 동안 청산 또는 매각으로 인한 누적 손익

(단위 : 억원)

구분	2016년 상반기 손익	2015년 상반기 손익
매각 및 청산에 따른 누적 손익	45	1,032

3. 총 미실현 손익 및 총 잠재 재평가 손익

(단위 : 억원)

구분		2016년 상반기 손익	2015년 상반기 손익
미실현손익 ¹⁾	총 미실현손익	758	627
	Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	758	627
잠재재평가손익 ²⁾	총 재평가손익	-	-
	Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	-	-

주1) 재무상태표에는 인식되지만 손익계산서에는 인식되지 않는 미실현손익

주2) 재무상태표와 손익계산서에 인식되지 않는 재평가손익

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

(단위 : 억원)

구분	자본 요구량	2016년 상반기 장부가액	2015년말 장부가액
매도가능증권	528	4,190	4,020
경과규정 해당주식	34	284	287
자회사 등 투자지분	-	-	-
경과규정 해당주식	-	-	-
합계	528	4,190	4,020

※ 은행자회사(부산은행, 경남은행) 합산 기준

금리리스크

■ 개념

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

■ 관리방법

1. 금리리스크관리 전략과 절차

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

2. 금리리스크관리 주요 조직과 기능

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

3. 금리리스크관리 시스템 현황

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

4. 금리리스크관리 측정방법

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

5. 금리리스크 헤지 또는 경감 활동

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

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

■ 금리 상승·하락시 이익 및 경제적 가치의 통화별 증감

은행자회사의 금리 VaR 및 금리 EaR 측정결과는 다음과 같습니다.

(단위 : 억원)

구분		200bp 상승 또는 하락 충격 시	
		부산은행	경남은행
EaR	원화	747	391
	외화	83	24
VaR	원화	427	361
	외화	173	46

주식매수선택권

- 해당사항 없음

전환계획

- 해당사항 없음

재무상태표(별도)

제6(당)기 상반기말 : 2016년 6월 30일 현재
제5(전)기말 : 2015년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 백만원)

계정과목	제6(당)기 상반기말	제5(전)기말
자산		
Ⅰ. 현금 및 예치금	188,483	50,464
Ⅱ. 종속기업투자주식	5,561,105	5,131,105
Ⅲ. 대출채권 및 수취채권	73,225	59,607
Ⅳ. 유형자산	3,233	1,229
Ⅴ. 무형자산	1,727	1,733
Ⅵ. 기타자산	15	221
자산총계	5,827,788	5,244,359
부채		
Ⅰ. 사채	1,238,177	1,108,437
Ⅱ. 순확정급여부채	437	88
Ⅲ. 당반기법인세부채	66,137	42,504
Ⅳ. 기타부채	6,525	7,221
부채총계	1,311,276	1,158,250
자본		
Ⅰ. 자본금	1,629,676	1,279,676
Ⅱ. 신종자본증권	259,277	259,277
Ⅲ. 기타불입자본	2,276,822	2,158,724
Ⅳ. 기타자본구성요소	(1,284)	(1,252)
Ⅴ. 이익잉여금	352,021	389,684
자본총계	4,516,512	4,086,109
부채 및 자본총계	5,827,788	5,244,359

포괄손익계산서(별도)

제6(당)기 상반기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 6월 30일까지
제5(전)기 상반기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 6월 30일까지

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 백만원)

계정과목	제6(당)기 상반기	제5(전)기 상반기
I. 순이자손익	(18,534)	(17,382)
1. 이자수익	13	23
2. 이자비용	(18,547)	(17,405)
II. 순수수료손익	4,391	(750)
1. 수수료수익	5,209	6
2. 수수료비용	(818)	(756)
III. 배당금수익	30,044	-
IV. 일반관리비	(7,282)	(6,205)
V. 영업이익	8,619	(24,337)
VI. 영업외손익	(1,860)	2
1. 영업외수익	1,140	7
2. 영업외비용	(3,000)	(5)
VII. 법인세비용차감전순이익	6,759	(24,335)
VIII. 법인세비용	-	-
IX. 반기순이익	6,759	(24,335)
X. 기타포괄손익	(33)	(34)
1. 후속적으로 당반기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		
1) 확정급여제도 재측정요소	(33)	(34)
XI. 반기총포괄손익	6,726	(24,369)
XII. 주당이익		
1. 기본 및 희석주당순이익	2원	(103원)

연결재무상태표

제6(당)기 상반기말 : 2016년 6월 30일 현재

제5(전)기말 : 2015년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

계정과목	제6(당)기 상반기말	제5(전)기말
자산		
Ⅰ. 현금및예치금	2,749,681	3,091,260
Ⅱ. 당기손익인식금융자산	1,513,260	1,011,443
Ⅲ. 매도가능금융자산	5,868,045	5,247,715
Ⅳ. 만기보유금융자산	6,293,887	6,843,909
Ⅴ. 대출채권및수취채권	74,533,712	72,057,993
Ⅵ. 파생상품자산	105,057	177,928
Ⅶ. 관계기업투자	16,023	34,951
Ⅷ. 유형자산	791,086	795,929
Ⅸ. 무형자산	346,890	367,602
X. 투자부동산	133,413	132,410
XI. 매각예정비유동자산	29,296	29,296
XII. 이연법인세자산	1,483	15,886
XIII. 기타자산	487,405	473,226
자산총계	92,869,238	90,279,548
부채		
Ⅰ. 예수부채	65,736,048	64,361,451
Ⅱ. 차입부채	5,852,124	6,025,842
Ⅲ. 사채	8,444,207	8,152,822
Ⅳ. 파생상품부채	101,400	170,331
Ⅴ. 순확정급여부채	35,141	23,012
Ⅵ. 충당부채	113,585	149,009
Ⅶ. 당반기법인세부채	83,203	64,067
Ⅷ. 이연법인세부채	73,188	75,474
Ⅸ. 기타부채	5,485,155	5,066,857
부채총계	85,924,051	84,088,865
자본		
Ⅰ. 지배기업 소유주지분	6,640,647	5,886,216
1. 자본금	1,629,676	1,279,676
2. 신종자본증권	259,277	259,277
3. 기타불입자본	789,830	672,809
4. 기타자본구성요소	44,360	23,959
5. 이익잉여금	3,917,504	3,650,495
Ⅱ. 비지배주주지분	304,540	304,467
자본총계	6,945,187	6,190,683
부채와 자본총계	92,869,238	90,279,548

연결포괄손익계산서

제6(당)기 상반기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 6월 30일까지
제5(전)기 상반기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 6월 30일까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

계정과목	제6(당)기 상반기	제5(전)기 상반기
I. 순이자손익	1,046,937	997,248
1. 이자수익	1,620,494	1,677,943
2. 이자비용	(573,557)	(680,695)
II. 순수수료손익	82,576	106,758
1. 수수료수익	150,547	174,266
2. 수수료비용	(67,971)	(67,508)
III. 당기손익인식금융자산관련순손익	6,556	6,946
IV. 매도가능금융자산관련순손익	27,309	110,631
V. 신용손실충당금전입액등	(193,196)	(229,912)
VI. 일반관리비	(518,786)	(502,013)
VII. 기타영업손익	(30,451)	(47,180)
1. 외환거래순손익	9,406	12,513
2. 파생상품관련순이익	16,016	9,374
3. 기타영업수익	106,108	78,175
4. 기타영업비용	(161,981)	(147,242)
VIII. 영업이익	420,945	442,479
IX. 영업외손익	(663)	14,275
1. 관계기업투자손익	666	-
2. 기타수익	11,203	24,859
3. 기타비용	(12,532)	(10,584)
X. 법인세비용차감전순이익	420,282	456,754
XI. 법인세비용	(100,566)	(100,322)
XII. 반기순이익	319,716	356,431
1. 지배기업지분순이익	311,430	319,385
2. 비지배지분순이익	8,286	37,046
XIII. 기타포괄손익	20,401	(45,163)
1. 후속적으로 당반기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익	(10,259)	(3,119)
(1) 확정급여제도 재측정요소	(10,259)	(3,119)
2. 후속적으로 당반기손익으로 재분류되는 포괄손익	30,660	(42,045)
(1) 매도가능금융자산평가이익	31,795	(42,879)
(2) 현금흐름위험회피평가이익	-	259
(3) 해외영업순투자위험회피평가손익	(1,338)	-
(4) 해외사업환산손익	203	575
XIV. 반기총포괄손익	340,117	311,268
1. 지배기업지분총포괄이익	331,831	275,045
2. 비지배지분총포괄이익	8,286	36,223
XV. 주당이익		
1. 기본 및 희석주당순이익	962원	1,344원

BNK 금융지주