2016년

BNK 금융지주 현황

BNK Financial Group Report

BNK 금융지주

BNK
Financial
Group

2016년
BNK 금융지주 현황

I. 일반현황

선언문 ····· 4
회사개요 ····· 6
연혁 ····· 8
경영방침 ····· 18
경영계획 및 전략 ····· 19
조직 및 영업점 ····· 20
임직원 현황 ····· 21
자회사 등 ····· 22
자본금 ····· 23
주주현황 ····· 25
주식소유상황 ····· 25
배당 ····· 26

II. 경영실적

개요 ····· 28
부문별 실적 ····· 33
부문별 수지상황 ····· 34

III. 재무상황

개황 ····· 46
자금조달 및 운용 ····· 47
유가증권투자 및 운용손익 ····· 54
외화자산 및 부채 ····· 57
대손상각 및 충당금 ····· 61
무수익 및 고정이하 여신 ····· 64
시스템적 중요도 평가지표 ····· 66
주석거래 ····· 66

IV. 경영지표

자본적정성지표 ····· 68
레버리지비율 ····· 84
유동성지표 ····· 86
수익성지표 ····· 87
자산건전성지표 ····· 88
신용평가등급 ····· 89

V. 리스크관리

개요 ····· 92
신용리스크 ····· 100
운영리스크 ····· 121
시장리스크 ····· 123
유동화익스포져 ····· 126
유동성리스크 ····· 130
주식 포지션 ····· 133
금리리스크 ····· 136

VI. 기타 경영현황

내부거래 ····· 140
내부통제 ····· 143
기관 및 임직원 조치 등 ····· 145
수시공시 내용 ····· 145
임직원 대출내역 ····· 145
기부금 ····· 146
주식매수선택권 ····· 147
전환계획 ····· 147

VII. 재무제표

감사보고서(별도) ····· 150
재무상태표 ····· 151
포괄손익계산서 ····· 152
자본변동표 ····· 153
현금흐름표 ····· 154
주석사항 ····· 155
감사보고서(연결) ····· 162
연결재무상태표 ····· 163
연결포괄손익계산서 ····· 164
연결자본변동표 ····· 165
연결현금흐름표 ····· 167
연결재무제표 주석사항 ····· 169

VIII. 기타

임원 ····· 184
사무소 현황 ····· 187
이용자 편람 ····· 199

Ⅰ. 일반현황

1. 선언문 ····· 4

2. 회사개요 ····· 6

3. 연혁 ····· 8

4. 경영방침 ····· 18

5. 경영계획 및 전략 ····· 19

6. 조직 및 영업점 ····· 20

7. 임직원 현황 ····· 21

8. 지회사 등 ····· 22

9. 자본금 ····· 23

10. 주주현황 ····· 25

11. 주식소유상황 ····· 25

12. 배당 ····· 26

선언문

존경하는 주주 여러분!

지난 한해 동안 BNK금융그룹에 한결같은 격려와 성원을 보내주신 주주님들께 깊은 감사의 말씀을 드립니다.

지난해 세계 경제는 미국 금리 인상, 브렉시트, 중국 경기 둔화 등 불확실성이 확대되는 모습을 보였습니다. 국내 경제 역시 저성장, 저금리 기조가 계속되며 한계기업 구조조정, 가계부채 증가, 내수시장 부진 등으로 성장세가 크게 둔화 되었습니다.

이러한 대내외 금융환경에도 불구하고, BNK금융그룹은 균형잡힌 사업 포트폴리오와 리스크관리에 역량을 집중하여 양호한 수준의 성과를 거둘 수 있었습니다.

2016년 그룹 총자산은 계열사의 안정적인 자산 성장에 힘입어 전년 대비 5조 1,294억원 증가한 106조 3,579억원을 달성하였으며, 그룹 당기순이익은 수익성 중심의 내실경영을 통하여 전년도 대비 3.3% 증가한 5,016억원을 시현하였습니다.

그 결과 수익성 지표인 ROA 0.56%, ROE 7.70%, 자본적정성 지표인 BIS총자본비율 12.86%, 보통주 자본비율 9.21%를 달성하였고, 자산건전성 지표인 고정이하여신비율 0.97%, 연체대출채권비율 0.65%를 기록하는 등 양호한 수준을 달성하였습니다.

이러한 경영실적을 바탕으로 지역 내 공공금고 재유치 및 다우존스 지속가능경영(Dow Jones Sustainability Index) Asia-Pacific 지수 2년 연속 편입이라는 성과를 이루어내며, 국내 뿐만 아니라 글로벌 시장에서도 위상을 확고히 할 수 있었습니다.

이처럼 BNK금융그룹이 다방면에서 의미 있는 성과를 거둘 수 있었던 것은 주주 여러분의 변함없는 신뢰와 격려가 있었기에 가능하였습니다. 이 자리를 빌어 다시 한번 감사의 말씀을 드립니다.

2017년 올해 세계 경제는 선진국의 보호무역주의 확산과 이에 따른 통상마찰, 미국 금리 인상과 유로존 위기 재발 가능성 등 각종 리스크 요인들이 부각되고 있으며, 국내 경제 또한, 저성장 고착화, 제조업 고용 불안, 가계 부채 위험 등으로 불확실성이 그 어느 때보다 높아질 것으로 예상됩니다.

특히, 금융시장은 인공지능(AI)과 사물인터넷(IoT)으로 상징되는 4차 산업혁명의 도래로 업종 간의 경계가 사라지고 있으며, IT기업 등 타업종의 금융업 진출로 더욱 치열한 경쟁을 예고하고 있습니다.

이러한 국내외 경영환경에 대응하여 BNK금융그룹은 "미래성장 체제 확립 및 경영효율성 강화"를 경영방침으로 정하고, 다음의 경영전략 추진에 만전을 기하고자 합니다.

첫째, 경영 효율성을 극대화해 나가겠습니다. 계열사 간 협업 체계 고도화, 업무프로세스 및 IT업무 표준화를 통해 조직, 인력, 사업포트폴리오를 혁신할 수 있는 Two Bank-One Process 전략을 추진하겠습니다.

둘째, 디지털 경쟁력을 강화하겠습니다. 지난해 성공적으로 출범한 모바일은행 "썸뱅크"를 중심으로 인공지능(AI), 블록체인 등 핀테크 역량을 결집하고, 유통업 등 비금융사와 협력을 확대하여 고객의 생활 속에서 언제 어디서나 안심하고 사용할 수 있는 Digital 금융을 제공하겠습니다.

셋째, 선제적인 리스크관리 체계를 구축하겠습니다. 그룹 단일 신용평가시스템 및 통합위기상황 시나리오별 대응체계를 구축하여 리스크관리 체계를 선진화하겠습니다.

마지막으로, 그룹 내부등급법 도입과 체계적인 위험가중자산 관리를 통해 자본적정성을 제고하는 한편, 바젤Ⅲ 글로벌 자본 규제에 효과적으로 대응하겠습니다.

존경하는 주주 여러분!

지금 우리 사회는 빠르게 변화하고 있으며, 금융시장도 대격변의 시대를 맞이하고 있습니다. IT기술 발달과 규제완화로 업종 간의 구분이 무의미해지며, 내일의 경쟁자는 더 이상 기존의 금융기관이 아닐 수도 있습니다.

이에 대비하기 위해 저희 BNK금융그룹은 올해 경영화두인 "절전지훈(折箭之訓)", 즉 가는 화살도 여러 개가 모이면 꺾기가 힘들다는 의미처럼, 전 계열사·전 임직원이 지혜와 힘을 하나로 모아 급변하는 경영환경에 대응하여 새롭게 진화함으로써, 고객과 지역사회에 공헌할 수 있는 금융그룹으로 성장해 나가겠습니다.

올 한해도 주주 여러분의 변함없는 관심과 격려를 부탁드리며, 여러분 모두의 가정에 건강과 행복이 함께 하시길 기원합니다.

감사합니다.

2017년 3월 24일

(주) B N K 금 융 지 주

회장 성 세 환

회사개요

■ 회사의 법적, 상업적 명칭

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

■ 주요 사업의 내용

(1) BNK금융지주

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

(2) 주요 자회사에 관한 사항

1) 부산은행

주식회사 부산은행은 1967년 10월 10일 설립된 이래 은행법에 의한 은행업무, 자본시장과금융투자업에관한법률에 의한 신탁업무 등을 영위하고 있으며, 2001년 1월부터는 부산광역시의 일반회계 및 일부 특별회계에 대한 시금고은행으로 지정되었습니다. 은행의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30에 소재하고 있으며, 당기말 현재 국내에 193개의 지점과 71개의 출장소, 해외에 2개의 지점과 3개의 사무소를 운영하고 있습니다.은행은 1972년 6월 15일 한국거래소가 개설하는 유가증권시장에 발행주식을 상장하였으며, 2011년 3월 15일자로 포괄적 주식이전을 통해 지배기업의 완전자회사가 되었습니다. 한국거래소에 상장되어 있던 은행의 주식은 2011년 3월 30일자로 상장이 폐지되었습니다. 한편, 은행의 납입자본금은 설립 후 수차례의 유·무상증자를 거쳐 당기말 현재 보통주 자본금은 9,744억원으로 지배기업이 100% 지분을 소유하고 있습니다.

2) 경남은행

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

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

한편, 지배기업인 (주)BNK금융지주가 2015년 6월 4일 주식의 포괄적 교환으로 (주)경남은행의 의결권 있는 주식 100%를 보유하게 됨에 따라, 은행은 2015년 6월 23일 상장이 폐지되었습니다.은행은 경남 창원시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 전국에 167개의 영업점을 운영하고 있습니다. 한편, 당기말 현재 은행의 자본금은 보통주자본금 432,105백만원입니다.

3) BNK투자증권

BNK투자증권은 선물거래법에 의한 선물거래업을 영위할 목적으로 1997년 6월 2일 설립되어 1999년 4월 29일 한국거래소 개장과 함께 사업을 영위하기 시작하였으며, 2009년 11월에 증권업을 인가 받아 상호를 주식회사 부은선물에서 주식회사 BNK투자증권으로 변경하였습니다. 보고기간 종료일 현재 자본금은 930억원으로 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다.

4) BNK캐피탈

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

5) BNK저축은행

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

6) BNK자산운용

BNK자산운용주식회사는 (구)간접투자자산운용업법에 의하여 2008년 7월 15일에 설립되었으며, 집합투자기구의 운용업무, 투자자문업무, 투자일임업무 및 기타 이에 부수된 업무를 주요 사업목적으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 자본금은 171억원으로 지배기업이 51.01% 지분을 소유하고 있습니다.

7) BNK신용정보

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

8) BNK시스템

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

연혁

■ BNK금융지주

날 짜	내 용
2011. 03. 15	㈜BS금융지주 출범(지방은행 중 최초의 지주회사 출범 / ㈜부산은행, BS캐피탈㈜, ㈜BS투자증권, BS신용정보㈜ 주식의 포괄적이전방식에 의해 ㈜BS금융지주 설립)
2011. 05. 20	㈜BS정보시스템 자회사 편입
2011. 12. 13	㈜BS저축은행 자회사 편입
2012. 07. 05	'2012 대한민국 글로벌 CEO' 수상 (사회공헌 부문)
2012. 09. 27	'2012 공생을 위한 사회책임경영기업' 선정
2013. 02. 14	'2013 한국의 영향력있는 CEO' 선정
2013. 06. 26	'대한민국 창조경제리더' 대상 수상 (상생경영 부문)
2013. 08. 14	㈜BS금융지주 제2대 성세환 회장 취임
2013. 11. 27	'2013년 한국의 최고경영인상' 수상 (창조경영 부문)
2013. 12. 31	㈜경남은행 인수 우선협상 대상자 선정
2014. 01. 21	㈜경남은행과 지역금융 발전을 위한 상생 협약 체결
2014. 03. 07	KBSC(Cambodia) MFI PLC 캐피탈 캄보디아법인(손자회사) 설립
2014. 03. 21	BS Capital Myanmar Co.,Ltd 캐피탈 미얀마법인(손자회사) 설립
2014. 07. 15	제1차 유상증자 실시 (5,146억원), 증자후 납입자본금 11,719억원
2014. 09. 24	'머니투데이 IR 대상' 종합대상 수상
2014. 10. 10	㈜경남은행 자회사 편입(지분율 56.97%)
2015. 01. 22	'2015 한국의 영향력있는 CEO' 선정
2015. 02. 24	'2015 대한민국 베스트뱅커 대상' 금융위원장상 수상
2015. 03. 30	상호 변경 등기 ((주)BS금융지주 → (주)BNK금융지주)
2015. 04. 20	BNK금융그룹 프로골프단 창단식
2015. 04. 24	BS Capital Lao Leasing Co.,Ltd 캐피탈 라오스법인(손자회사) 설립
2015. 06. 04	㈜경남은행 완전자회사 편입 (주식교환후 지분율:100%)
2015. 06. 15	BNK금융그룹 CI제막식 및 캐릭터 선포식
2015. 07. 28	BNK자산운용㈜ 자회사 편입
2015. 09. 10	2015 다우존스 지속가능경영지수(Dow Jones Sustainability Index) Asia-Pacific 신규 편입
2015. 09. 14	글로벌 금융 월간지 'THE BANKER' 선정 세계250대 안전은행 중 178위 랭크 (국내 금융기관 중 3위)
2016. 01. 27	제2차 유상증자 실시(4,725억원), 증자후 납입자본금 16,297억원
2016. 05. 17	BNK행복한 힐링스쿨 협약식
2016. 07. 23	BNK글로벌 봉사대 발대식
2016. 09. 08	2016 다우존스 지속가능경영지수(Dow Jones Sustainability Index) Asia-Pacific지수 2년 연속 편입

■ 부산은행

날 짜	내 용
1967. 10. 10	창립(자본금 3억원)
1967. 10. 25	개업
1972. 06. 15	한국거래소 주식 상장
1982. 06. 21	본점이전(신창동 → 범일동)
1997. 06. 02	자회사 (주)부은선물 설립
2000. 11. 02	부산광역시 주금고은행으로 선정
2002. 08. 07	「찾아가는 부산은행」 이동차량점포 개점
2002. 12. 31	2002년 부산중소기업육성 유공기관 표창 수상
2003. 01. 06	제12회 다산금융상 은행부문 금상 수상(재정경제부, 한국경제신문 주관)
2003. 09. 16	영국표준협회로부터 인터넷뱅킹 국제정보보안표준규격 'BS7799' 획득
2003. 10. 01	자회사 부산신용정보㈜ 영업개시(설립 6월 17일)
2003. 11. 19	한국능률협회주관 제11회 고객만족경영대상 우수상 수상
2004. 06. 22	「존경받는 30대 한국기업」 선정(한국IBM-BCS와 동아일보 선정)
2004. 10. 15	2004년 사회공헌기업대상 지역사회발전부문 대상 수상(열린경영연구원과 한국경제신문 주최)
2004. 12. 13	후선업무집중시스템(BPR) 개통 및 영업지원센터 설치
2004. 12. 21	「가장 신뢰받는 기업상」 수상 (한국경영인협회)
2005. 03. 31	금융감독원 실시 「2004년 하반기 금융회사 민원발생부문 평가」 1위
2005. 06. 30	세계적 소프트웨어 품질 평가기준인 「CMMI레벨 3등급」 획득
2005. 07. 04	「존경받는 30대 한국기업」 은상 수상(한국 IBM비즈니스 컨설팅 서비스와 동아일보사 공동 선정)
2005. 08. 2	국내은행 최초 「중국 위안화 송금 서비스」 실시
2005. 12. 20	장기신용등급 BBB+ 단기신용등급 F2 획득(Fitch Ratings)
2005. 12. 22	다산금융상 금상 수상
2005. 12. 27	은행권 최초 퇴직연금 1호 계약 체결
2006. 05. 22	부산지방법원 공탁금 보관은행 지정
2006. 09. 26	보관어음 관리시스템 특허 취득
2006. 12. 13	제 11회 중소기업금융지원상 기관부문 대통령 표창
2007. 03. 02	시각장애인 전용 콜센터 상담창구 개설
2007. 03. 20	2006년 하반기 민원발생평가 1등급은행 선정
2007. 04. 19	2007년 제5회 대한민국 서비스만족대상 금융서비스 대상 수상
2007. 07. 01	비정규 사무직원 및 전산전문직원 606명 정규직 전환
2007. 07. 11	부산은행 신용평가등급 A2로 상향(Moody's)
2007. 09. 05	「부산은행 119금융구조대」 설치 운영
2008. 04. 22	2007년 금융 회사 민원발생평가 1등급 획득
2008. 04. 30	노사협력과 고용안정 공로로 동탑산업훈장 수상
2008. 05. 06	제6회 대한민국 고객만족 대상 수상
2008. 05. 15	2008 글로벌스탠다드 경영대상 수상
2008. 06. 05	중국 칭다오 사무소 개소
2008. 06. 12	2008 대한민국 명품브랜드 대상 수상
2008. 12. 09	2008년 전국 자원봉사자대회 대통령표창 수상

날 짜	내 용
2008. 12. 17	하이브리드 채권 발행
2009. 01. 05	제18회 다산금융상 은행부문 금상 수상
2009. 02. 24	「대한민국 창조 경영인」 상 수상
2009. 03. 11	「한국윤리경영대상 문화경영 부문 대상」 수상
2009. 04. 24	금융감독원 2008년 민원발생평가 1등급 획득
2009. 06. 29	제9회 대한민국 e-금융상 특별상 수상
2009. 09. 02	노동부 주관 「장애인 고용 신뢰기업(True Company)상」 수상
2009. 09. 11	부산광역시 주최 「제1회 사회공헌장 베품부문 으뜸장」 수상
2009. 12. 21	일자리 창출 유공지원 대통령표창 수상
2009. 12. 24	전산서버 가상화 시스템 지방은행 최초 구축
2010. 01. 05	제 19회 다산금융상 은행부문 금상수상
2010. 03. 29	은행권 최초 '예상신용평가 시스템 개발' 운용
2010. 05. 04	2010년 '금융베스트 CEO' 선정
2010. 06. 24	'2010 대한민국 사회책임경영대상'에서 사회공헌부문 기업으로 선정
2010. 10. 08	국내 3대 신용평가사로부터 트리플A 신용등급 획득
2010. 11. 25	자금세탁방지의 날 국무총리 표창 수상
2010. 11. 30	제 28회 부산산업대상 경영대상 수상
2010. 12. 01	2010년 포춘 일하기 좋은 한국 100대 기업 금융부문 대상 수상
2011. 01. 05	제 20회 다산금융상 은행부문 금상 수상
2011. 01. 17	제 3회 교육메세나탑 3년 연속 수상
2011. 02. 10	지방은행 최초 200억엔 사무라이 채권 발행 성공
2011. 04. 07	BS자영업지원센터 개관
2011. 06. 30	베트남 호치민 사무소 개소
2011. 09. 01	BS부산은행 외국인 근로자 문화쉼터 개관
2011. 09. 29	부산미소금융재단과 '미소금융지원 협약' 체결
2011. 11. 21	BS금융 시민봉사단 창단
2012. 01. 16	교육메세나 탑 수상
2012. 02. 17	제 1회 대한민국 베스트 뱅크 선정 (서울경제신문 주최)
2012. 03. 26	외국인 근로자를 위한 무료법률상담지원 업무협약 체결
2012. 04. 24	부산울산 벤처기업협회와 공동발전을 위한 업무협약 체결
2012. 06. 27	연수원 신축 개원
2012. 12. 26	중국 칭다오지점 개점
2013. 01. 04	부산체육상 공로상 수상
2013. 01. 05	부산시 전략산업 선도기업 금융지원 협약 체결
2013. 02. 05	골목가게협동조합과의 상호협력과 상생을 위한 협약 체결
2013. 03. 04	부산지역 기업 최초 '국세 1천억원탑' 수상
2013. 05. 24	금융권 최초 청년창업기업 출자 지원
2013. 07. 11	제2회 인구의 날 '국민훈장 모란장 수상'
2013. 11. 07	대한민국 일하기 좋은 100대 기업 4년 연속 대상 수상 및 최고경영자상 수상
2013. 11. 11	제 5회 부산고용대상 시상식에서 대상 수상
2013. 11. 27	'한국의 최고 경영인상' 수상 (창조경영 부문)

날 짜	내 용
2013. 11. 28	제 7회 '자금세탁방지의 날' 기관 표창 수상
2013. 12. 04	문화예술지원 '10대 후원기업상' 수상
2013. 12. 19	2013년 '서민금융지원활동 종합평가'에서 서민금융 우수상 수상
2013. 12. 19	2013 '스마트앱 어워드' 최우수상 수상
2013. 12. 24	6년 연속 부산 교육 메세나탑 수상
2014. 01. 03	다산금융상 은행부문 금상 수상
2014. 01. 22	라오스 코라오그룹과 상호협력을 위한 업무 협약
2014. 04. 07	부산은행 'BIFF 사이버지점' 구축 업무 협약식
2014. 04. 07	창조경제 활성화를 위한 'INNO-BIZ 금융지원' 협약 체결
2014. 06. 19	문화예술단 'BS뮤즈' 창단
2014. 06. 19	디지털 조선일보 선정 '2014 소비자가 선정한 품질만족대상' 수상
2014. 07. 30	필리핀 Metro Bank와 전략적 업무협약 체결
2014. 08. 21	대한민국 디지털 경영혁신 대상 최우수 CEO상 수상
2014. 09. 04	Finance Asia지 선정 '대한민국 최우수은행' 수상
2014. 09. 22	부산시와 '좋은기업' 유치를 위한 협력지원 체결
2014. 09. 30	국내은행 최초 '코코본드' 발행 성공
2014. 10. 22	IR최우수상 수상(2014년도 한국 IR 대상 시상식)
2014. 11. 04	신축본점 준공식 개최
2014. 11. 19	대한민국 일하기 좋은 100대 기업 5년 연속 대상 수상
2014. 12. 01	2014년 대한민국 금융대상 시상식 은행대상 수상
2014. 12. 10	제 19회 중소기업 금융지원 포상 대통령 표창 수상
2014. 12. 16	웹어워드 코리아 2014 시상식에서 금융/은행부문 3개 대상 수상
2014. 12. 19	미얀마 CB은행과 전략적 업무 제휴 체결
2015. 02. 05	GPTW 선정 '아시아에서 일하기 좋은 기업' 선정
2015. 02. 24	대한민국 베스트 뱅커 대상 수상
2015. 03. 10	금융권 최초 소상공인을 위한 'O2O' 마케팅 지원사업 실시
2015. 03. 27	BNK 부산은행으로 사명 변경
2015. 04. 01	부산은행, 경남은행 공동 공익성 예금 상품 출시
2015. 04. 22	기술보증기금과 지역중소기업 금융지원 협약 체결
2015. 05. 16	'BNK재능기부봉사대' 창단
2015. 06. 10	경기지역 첫 번째 영업점 '시화공단지점' 개점
2015. 06. 30	1,100억 유상증자 실시 (증자후 자본금 9,594억원)
2015. 07. 14	민간기업 최초 '마을관리사무소' 지원사업 시행
2015. 07. 16	'주택청약종합저축' 취급은행 선정
2015. 07. 29	공공형 놀이공원 '키드키득파크' 개장
2015. 08. 20	미얀마 양곤 사무소 개소
2015. 10. 15	2015년 '대한민국 나눔국민대상' 대통령 표창 수상
2015. 10. 15	제 1회 머니쇼 개최
2015. 11. 13	롯데그룹과 핀테크 활성화위한 업무 협약 체결
2015. 11. 25	부산지역 100여개 초중고와 1사1교 금융교육 협약 체결
2015. 11. 26	보건복지부 장관 표창 수상 (직장 어린이집 설치 운영 모범사업장 부문)

날 짜	내 용
2015. 12. 01	지역은행 최초 '우수문화예술후원기업' 3년 연속 선정
2015. 12. 02	중국 칭다오지점 위안화 영업 본인가 취득
2015. 12. 02	'올해의 CIO' 상 수상 (오남환 부행장)
2015. 12. 15	고용노동부 주관 '2015년도 일자리 창출 유공 대통령 표창' 수상
2015. 12. 15	금융감독원 주관 '중소기업 지원 우수기관' 선정
2015. 12. 22	가족친화 우수기업으로 여성가족부 장관 표창 수상
2016. 02. 12	1,800억원 유상증자 실시(증자후 납입자본금 9,774억원)
2016. 03. 03	베트남 호치민 지점 예비인가 취득
2016. 03. 17	고용창출 100대 우수기업 선정 대통령 인증패 수상
2016. 03. 28	모바일 전문은행 '썸뱅크' 출범
2016. 05. 26	지역은행 최초 인도 뭄바이 대표 사무소 개소
2016. 06. 28	BNK 건강기부계단 조성
2016. 06. 30	금융권 최초 '위치정보사업자' 허가 취득
2016. 07. 14	기술보증기금과 '원스탑보증 금융지원 협약' 체결
2016. 07. 18	영국 엑센트리와 '지역 핀테크 기업 발굴 육성'을 위한 업무협약 체결
2016. 08. 18	지역은행 최초 베트남 호치민지점 개점
2016. 08. 25	셀프뱅킹 가능한 'BNK 스마트ATM' 시범 운영
2016. 08. 26	부산패션비즈센터 구축 업무 협약 체결
2016. 08. 30	2016년 상반기 은행 기술 금융 실적평가' 4회연속 1위
2016. 09. 01	파이낸스 아시아誌 선정 '대한민국 최우수 은행(Best Bank In Korea)'
2016. 09. 21	아시아머니誌 선정 '대한민국 최우수 은행(Best Domestic Bank In Korea)'
2016. 11. 01	부산광역시 제1금고 재선정
2016. 12. 13	제5회 대한민국 교육기부 대상' 시상식에서 교육기부 대상 수상
2016. 12. 15	2016년 대한민국 일하기 좋은 100대 기업 시상식에서 7년 연속 대상 수상
2016. 12. 23	제9회 교육메세나탑' 시상식에서 9년 연속 교육메세나탑 수상
2016. 12. 23	'도시녹화운동 우수기업' 선정 산림청장상 수상

■ 경남은행

날 짜	내 용
1970. 04. 15	창립총회
1970. 04. 18	설립등기
1970. 05. 22	자본금 3억원으로 개업
1987. 11. 13	중소기업 우수기관 선정 '대통령표창' 수상
1992. 05. 22	본점 신축 이전
1996. 05. 13	울산본부 신축 이전
1997. 07. 15	울산광역시 금고업무 유치
1999. 03. 26	경상남도 금고업무 유치
1999. 11. 26	제4회 중소기업금융지원 우수금융기관 국무총리상 수상
2000. 11. 23	중소기업금융지원 '철탑산업훈장' 수상

날 짜	내 용
2000. 12. 31	예금보험공사 출자 및 자본금 2,590억원 증자
2001. 03. 27	우리금융그룹 자회사로 편입
2004. 06. 22	신용등급 AA 획득(한국신용평가)
2004. 12. 30	중소기업지원 은탑산업훈장 수훈
2006. 03. 29	신용등급 AA+ 획득
2006. 04. 25	해외신용등급 BBB+ 획득(Fitch Ratings)
2006. 05. 03	경남은행사랑나눔재단 출범
2007. 07. 09	창원지방법원 공탁금 보관은행 지정
2007. 10. 11	대한민국 가치창조경영대상 3년 연속 수상
2008. 06. 11	대한민국 CEO 대상 금융혁신부문 '2008 대한민국 신뢰받는 CEO대상' 수상
2008. 11. 26	'2008 사회공헌기업대상' 대상 수상 (사회발전부문/지역경제발전부문)
2008. 12. 17	제 13회 중소기업 금융지원 포상 '대통령표창' 수상
2009. 01. 09	람사르총회 성공적 개최지원 및 환경보전에 기여 '환경부장관 표창' 수상
2009. 11. 09	'2009 사회공헌기업대상' 대상(사회발전부문/지역경제발전부문)
2009. 11. 21	습지환경 보전 공로 경상남도 람사르환경재단 '감사패'
2009. 12. 08	제19회 경상남도 자원봉사대회 '자원봉사기업상' 수상
2010. 11. 05	해외신용등급 A3 획득(Moody's)
2011. 09. 29	기본내부등급법 승인 획득
2011. 10. 24	2011년 포브스 사회공헌대상 대상 수상(지역사회공헌부문)
2011. 12. 05	자금세탁방지 국무총리 표창
2011. 12. 28	울산 지방법원 공탁금 보관은행 지정
2012. 02. 03	울산 공업화센터 50주년 기념 번영탑 기증
2012. 03. 30	한국에서 가장 윤리적인 기업 'CEO부문상' 수상
2012. 10. 24	제 13회 메세나대상 '문화경영상' 수상
2012. 12. 14	제 17회 중소기업 금융지원 포상 '은탑산업훈장' 수상
2013. 09. 24	제 2회 금융소비자보호대상 은행부문 '최우수상' 수상
2013. 11. 05	대한민국 모바일 앱 어워드 '개인스마트뱅킹' 금융서비스 전체 부문 대상
2013. 11. 14	앱 어워드 코리아 '개인스마트뱅킹' 은행 부문 대상 / '둘레길 앱' 금융 연계부문 대상
2013. 12. 09	2013년 대한민국 금융대상 '은행 대상' 수상
2013. 12. 11	제 18회 중소기업 금융지원 포상 단체부문 '대통령표창' 수상
2013. 12. 16	제 10회 웹 어워드 코리아 '홈페이지 / 마이편한뱅킹' 금융서비스부문 대상 수상
2013. 12. 19	스마트앱어워드 '경남 둘레길 앱' 콘텐츠 이노베이션 대상 / '개인스마트뱅킹' 은행 부문 최우수상 수상
2014. 04. 03	앱어워드 코리아 2014 베스트앱 '금융서비스 부문 대상' 수상
2014. 05. 27	남녀고용 평등 우수기업, 국무총리 표창
2014. 07. 11	제 3회 인구의날 기념 '국민훈장 모란장' 수훈
2014. 10. 10	(주)BS금융그룹으로 편입
2014. 11. 28	제 8회 자금세탁방지의 날 자금세탁방지 '대통령표창' 수상
2014. 12. 19	경향금융교육대상 '금융위원회상' 수상
2015. 05. 27	해외신용등급 A2 획득 (Moody's)
2015. 06. 04	BNK금융지주 완전자회사 편입 (지분률 100%)
2015. 09. 03	1,500억원 유상증자 (증자후 납입자본금 4,071억원)

날 짜	내 용
2015. 12. 23	노사문화 유공 정부포상 '국무총리표창' 수상
2016. 02. 11	2,500억원 유상증자 (증자후 납입자본금 4,321억원)
2016. 02. 11	지방은행 최초 금융보안원 ISMS (정보보호관리체계) 인증 취득
2016. 03. 17	이종통화 해외송금 서비스 실시 (필리핀 페소화 등 19종)
2016. 05. 12	「2016년 한국의 우수 콜센터」 지방은행 부문 1위 선정
2016. 08. 18	중국위안화(CNY) 해외 송금 서비스 실시
2016. 09. 01	방송통신위원회로 부터 「위치정보사업자」 허가 취득
2016. 11. 07	미래채널시스템 (신인터넷뱅킹 및 신스마트뱅킹) 오픈
2016. 12. 20	여성가족부 선정 「가족친화인증」 수여

■ BNK투자증권

날 짜	내 용
2009. 11. 18	투자중개업(증권업) 인가
2009. 11. 19	사명변경(BS투자증권), 사무실 이전 (부산광역시 진구 부전동 부산은행 3,4층)
2009. 12. 18	증권업무 개시, 100억원 유상증자 (자본금 250억)
2010. 06. 23	투자매매업(채무증권) 인가
2010. 08. 25	100억원 유상증자 (증자후 납입자본금 350억원)
2011. 03. 15	최대주주변경 ((주)부산은행 → (주)BS금융지주)
2011. 03. 28	사상지점 개설
2011. 05. 27	200억원 유상증자 (증자후 납입자본금 550억원)
2011. 07. 19	300억원 유상증자 (증자후 납입자본금 850억원)
2011. 09. 03	서울지점 이전 (서울특별시 영등포구 여의도동 신송센터 빌딩 16층)
2012. 01. 02	PB센터 해운대 개점 (2015.4.21 폐점)
2012. 03. 07	투자매매업 (증권, 인수포함) 인가 취득
2013. 11. 15	지점명 변경 (PB센터 해운대 → 해운대 PB센터)
2015. 03. 30	사명변경 ((주)BS투자증권 → (주)BNK투자증권)
2015. 05. 06	경남영업부 개설
2015. 06. 17	300억원 유상증자 (증자 납입자본금 880억원)
2015. 11. 26	울산영업부 개설
2016. 08. 02	500억원 유상증자 (증자후 납입자본금 930억원)
2016. 12. 16	서울영업부 신설, 지점명 변경 (서울지점 → 여의도센터)

■ BNK캐피탈

날 짜	내 용
2010. 07. 15	비에스캐피탈㈜ 설립 (자본금 200억원)
2010. 09. 01	여신전문금융업 (시설대여업, 할부금융업) 등록
2010. 10. 05	영업개시

날 짜	내 용
2011. 03. 15	최대주주 변경 (부산은행 → BS금융지주)
2011. 05. 27	300억원 유상증자 (증자후 납입자본금 500억원)
2011. 07. 21	500억원 유상증자 (증자후 납입자본금 1,000억원)
2012. 06. 18	500억원 유상증자 (증자후 납입자본금 1,500억원)
2012. 11. 28	신용등급 상향(A → A^+)
2012. 12. 05	500억원 유상증자 (증자후 납입자본금 2,000억원)
2013. 06. 25	500억원 유상증자 (증자후 납입자본금 2,050억원)
2013. 09. 05	여신전문금융업 (신기술사업금융업) 등록
2014. 03. 07	KBSC(Cambodia) Microfinance Institution Plc. 캄보디아 법인 설립
2014. 03. 11	300억원 유상증자 (증자후 납입자본금 2,080억원)
2014. 03. 21	BS Capital Myanmar Co., Ltd 미얀마 법인 설립
2014. 12. 19	500억원 유상증자 (증자후 납입자본금 2,130억원)
2014. 12. 26	신용등급 상향 (A^+ → AA^-)
2015. 03. 27	사명 변경 (BS캐피탈(주) → BNK캐피탈(주))
2015. 04. 24	BS Capital Lao Leasing Co., Ltd 라오스 법인 설립
2015. 10. 06	500억원 유상증자 (증자후 납입자본금 2,180억원)
2016. 07. 21	미얀마 법인 자본금 증자 (500만불)
2016. 08. 25	캄보디아 법인 자본금 증자 (500만불)
2016. 10. 04	라오스 법인 자본금 증자 (500만불)

■ BNK저축은행

날 짜	내 용
2011. 12. 13	회사설립등기 (납입자본금 80억원)
2011. 12. 28	영업인가 및 계약이전 결정 (금융위원회)
2011. 12. 28	㈜BS저축은행으로 상호변경
2011. 12. 29	주식회사 비에스저축은행으로 상호변경
2012. 01. 02	프라임저축은행, 파랑새 상호저축은행 P&A방식으로 인수
2012. 01. 03	유상증자 1,070억원 (납입자본금 310억원, 자본잉여금 840억원)
2012. 01. 10	본점 및 지점 영업개시
2012. 05. 29	소공동점 이전 및 영업점 명칭변경 (소공동점 → 서울시청점)
2012. 07. 02	잠실점 이전
2012. 07. 27	테크노마트점 폐쇄 및 잠실점 통합
2012. 07. 30	서울영업부 이전
2012. 08. 31	본점, 서면점 이전 및 영업점 명칭변경 (서면점 → 해운대점)
2012. 10. 09	덕천점 설치 및 영업개시
2014. 05. 07	전산시스템 고도화 오픈
2015. 03. 16	서울시청점 이전
2015. 03. 27	상호변경 ((주)BS저축은행 → (주)BNK저축은행)
2016. 03. 31	잠실점 폐쇄 및 서울영업부 통합
2017. 01. 25	올림픽여신전문출장소 설치

■ BNK자산운용

날 짜	내 용
2008. 07. 15	GS자산운용(주) 설립
2008. 07. 25	집합투자업 허가
2009. 03. 30	투자자문업 및 투자일임업 인가
2010. 04. 01	20억원 유상증자(증자후 납입자본금 120억원)
2011. 12. 30	10억원 유상증자(증자후 납입자본금 130억원)
2015. 07. 28	BNK금융그룹으로 편입, 사명변경(GS자산운용(주) → BNK자산운용(주))
2015. 07. 28	41억원 유상증자(증자후 납입자본금 171억원 / 대주주 변경 : (주)위너셋 → (주)BNK금융지주)
2015. 11. 23	본점이전(서울시 영등포구 국제금융로2길 28 KB금융타워 12층)
2016. 09. 26	본점이전(서울특별시 중구 무교로 6, 12층 (을지로1가, 금세기빌딩))

■ BNK신용정보

날 짜	내 용
2003. 06. 17	회사설립(자본금 30억원)
2003. 09. 26	금융위원회 신용정보업 허가 (신용조사업무, 채권추심업무)
2003. 10. 01	영업개시 / 부산은행 채권추심 위임계약 체결
2004. 12. 09	금융위원회 민원대행업 겸업 허가(민원서류 발급신청, 수령 및 송달대행)
2004. 12. 21	부산은행 재산조사 위임계약
2005. 05. 16	한국자산관리공사(KAMCO) 희망모아 채권추심 위임계약
2005. 07. 25	부산신용보증재단 추심계약
2007. 06. 29	대한주택보증 추심계약
2007. 08. 28	국제저축은행 추심계약
2009. 02. 09	신용회복기금 추심계약
2009. 08. 31	화승상호저축은행 추심계약
2009. 10. 02	민사채권 채권추심 업무개시
2010. 07. 15	연합자산관리주식회사 추심계약
2010. 11. 05	BS캐피탈 민원대행계약
2011. 03. 09	상호 변경 등기(부산신용정보(주) → BS신용정보(주))
2011. 03. 15	최대주주변경((주)부산은행 → (주)BS금융지주)
2012. 03. 20	BS저축은행 추심계약
2013. 07. 18	한국자산관리공사(KAMCO) 희망모아 채권추심 위임계약
2013. 07. 23	금융감독원 서류수령대행업무(Delivery Service) 겸업 인가
2014. 01. 13	금융감독원 신용회복신청자 등 관리업무 겸업 인가
2014. 08. 01	대한주택보증 신용조사 위임계약
2014. 09. 01	부산은행 서류수령대행 위임계약
2014. 12. 29	본점 이전(부산은행가야동지점 2층 → 부산은행舊 본점5층)
2015. 02. 27	경남은행 채권추심 위임계약
2015. 02. 27	경남은행 재산조사 위임계약
2015. 03. 31	상호변경(BS신용정보(주) → BNK신용정보(주))
2015. 09. 14	경남은행 임대차조사 위임계약
2016. 07. 01	경남지사 설립(경남 창원시 성산구 중앙동 2층)

■ BNK시스템

날 짜	내 용
2011. 05. 20	(주)BS정보시스템 설립
2011. 07. 01	부산은행 전산실 운영 참여
2011. 08. 01	BS캐피탈 계정업무 참여
2011. 09. 01	부산은행 정보지원업무 개발, 운영 참여
2011. 12. 01	부산은행 영업장비, 문화 포털 시스템 유지보수업무 착수
2012. 02. 01	BS캐피탈 통합유지보수업무 착수
2012. 03. 01	BS저축은행 정보지원업무 개발, 운영 참여
2012. 08. 01	부산은행 국외점포시스템 구축 개발 참여
2012. 10. 30	부산은행 장애인차별금지법 대응개발 수행
2013.01.28	부산은행 BPR시스템 개선사업 수행
2013. 03. 07	그룹 리스크관리시스템 구축 수행
2013. 03. 19	부산은행 스마트브랜치 시범점포 구축 수행
2013. 07. 01	부산은행 신인터넷뱅킹시스템 구축 참여
2013. 07. 24	BS금융그룹 통합그룹웨어 구축
2013. 09. 30	BS캐피탈 모바일 전자문서시스템 구축
2013. 12. 19	2013년 스마트앱어워드 코리아 기업금융분야 '최우수상' 수상(부산은행 기업스마트뱅킹)
2014. 07. 30	부산은행 종합자산관리시스템 구축
2014. 08. 12	경남은행 정보지원업무 개발, 운영 참여
2014. 09. 15	부산은행 태블릿브랜치 구축
2014. 12. 09	2014년 스마트앱어워드 코리아 금융연계서비스분야 '대상' 수상(부산은행 BNK프렌지톡 서비스)
2015. 02. 02	BS금융그룹 IT자원 통합구매 착수
2015. 04. 01	상호 변경 등기(㈜BS정보시스템 → (주)BNK시스템)
2015. 05. 22	IT통합구매를 위한 통합구매시스템 오픈
2015. 05. 29	부산은행 기업자금관리시스템(CMS) 구축
2015. 06. 15	부산은행 태블릿브랜치 2단계 구축
2015. 07. 06	부산은행/경남은행 금융소비자보호시스템 공동 구축
2015. 07. 30	부산은행 대고객 PUSH메세지 시스템 구축
2015. 08. 17	부산은행 영업점 경영계획 수립시스템 구축
2015. 12. 04	경남은행 신인터넷뱅킹시스템 구축 참여
2016. 01. 29	부산은행 모바일뱅크(썸뱅크) 구축 참여
2016. 04. 28	경남은행 비대면 실명인증시스템 구축 참여
2016. 05. 10	부산시 고용우수기업 선정
2016. 05. 30	BNK저축은행 스마트뱅킹시스템 구축
2016. 06. 20	부산은행 태블릿브랜치 3단계 구축
2016. 08. 19	부산은행 기업자금관리시스템(CMS) 고도화 구축

경영방침

2017년도 그룹 경영방침을 『"Great Innovation(경영의 대혁신) 2017" : 미래성장 체제 확립 및 경영 효율성 강화』로 정하고, 그에 따른 전략방향을 선정

■ 경영방침

- 기존의 사업, 상품, 서비스, 영업방식, 업무프로세스, 조직, 인력 및 점포 운영 등 조직의 전반을 원점에서 재점검하고, 획기적으로 개선하는 '경영의 대혁신' 추진

- 저성장·저금리·저수익의 어려운 경영환경을 극복하기 위해 미래지향적인 질적 성장과 타금융그룹과 차별화되는 경쟁 우위 강화에 그룹의 역량 집중

■ 전략방향

- 미래성장 체제 확립
  - 위험가중자산 대비 수익성 관리체계 강화, 규제 변화를 감안한 자산 포트폴리오 최적화 등 자본적정성 관리 강화
  - 금융환경 변화에 체계적·선제적 대응 : 핀테크 기반 디지털-금융 컨버전스 확대, 모바일 플랫폼 경쟁력 강화, 데이터 분석 기반 고객중심의 영업체계 확립, 옴니채널 구축, 복합금융상품 개발, IB 및 WM 사업 경쟁력 강화
  - 고객기반 확대 및 신규 수익원 발굴 : 국내외 영업구역 확대, 틈새시장 개척, 비이자 수익원 다각화, 카드 M/S 확대

- 경영 효율성 강화
  - '투뱅크-원프로세스' 구축 추진 : 프로세스 혁신을 통한 그룹 차원 경영 효율성 제고 중점 추진
  - 그룹사간 임직원 겸직 활성화, 지주로 양행의 기획기능 일부 집중 등을 통한 인력 운영 및 업무 효율성 제고
  - 철저한 비용 관리 및 경영 합리화, 영업점 직원의 세일즈 역량 강화, 비대면 채널의 수익력 제고

경영계획 및 전략

첫째, 경영 효율성 극대화

저성장 시대 안정적인 수익 성장을 위해서는 경영 효율성 극대화를 통한 비용구조 개선이 필수 과제인 만큼, 부산은행과 경남은행의 업무 프로세스와 IT 시스템표준화를 통한 '투뱅크-원프로세스' 경영체제 구축과 함께, 그룹 내 계열사간 임직원 겸직을 적극적으로 활성화하여 그룹 차원의 경영 효율성을 획기적으로 개선해 나갈 계획임

둘째, 질적 성장 및 수익 기반 강화

자산 성장 보다는 내실 중심의 경영을 기본 원칙으로 수익성과 건전성 중심의 경영관리 및 영업을 추진하는 한편, 부·울·경 지역 특화 IB로서의 차별화된 역량 확보, 은퇴설계 및 자산관리(WM) 부문 경쟁력 강화, 신용카드 고객기반 확대, 은행과 캐피탈 중심의 해외진출 성공 모델 조기 구현 등 그룹 차원의 수익 기반을 지속확대해 나갈 계획임

셋째, 미래 혁신금융 역량 강화

디지털과 금융을 융합한 창의적 상품 및 서비스 개발을 통한 썸뱅크 등 모바일 플랫폼 경쟁력 업그레이드와 함께, 차별화된 고객 경험을 제공하는 대면-비대면 옴니채널 구축 및 데이터 분석을 기반으로 하는 고객 중심의 영업 프로세스 정립을 통해 미래 지향적, 고객 지향적 영업전략을 추진해 나갈 것임

넷째, 통합 리스크관리 기반 자본 효율성 제고

대내외 금융시장 불확실성 확대, 한계기업 구조조정 및 가계부채 문제 등의 경영환경 변화에 대비하여, 거액여신과 계열사간 중복차주 중심의 그룹 여신 대한 신용리스크 관리를 강화하는 동시에, 계열사간 리스크관리 프로세스 표준화 및 그룹 내부등급법 도입에 역량을 집중하여, 그룹 통합 리스크관리 체계를 선진화함으로써 그룹 자본 효율성을 지속적으로 제고해 나갈 계획임

다섯째, 그룹 시너지 창출 극대화

그룹 차원의 연계영업 활성화 및 신규 시너지 사업 발굴, 계열사간 복합상품 개발, 그룹 통합 멤버십 구축을 통한 고객 통합 로열티 제고 등 수익 시너지 창출 기반을 강화하는 한편, 그룹 IT센터의 성공적인 이전과 통합 운영을 통한 IT 시너지 강화 등 비용 절감 가능 영역도 지속적으로 발굴하여, 그룹 전 계열사가 함께 시너지 창출 극대화를 위한 다각적인 노력을 지속해 나갈 것임

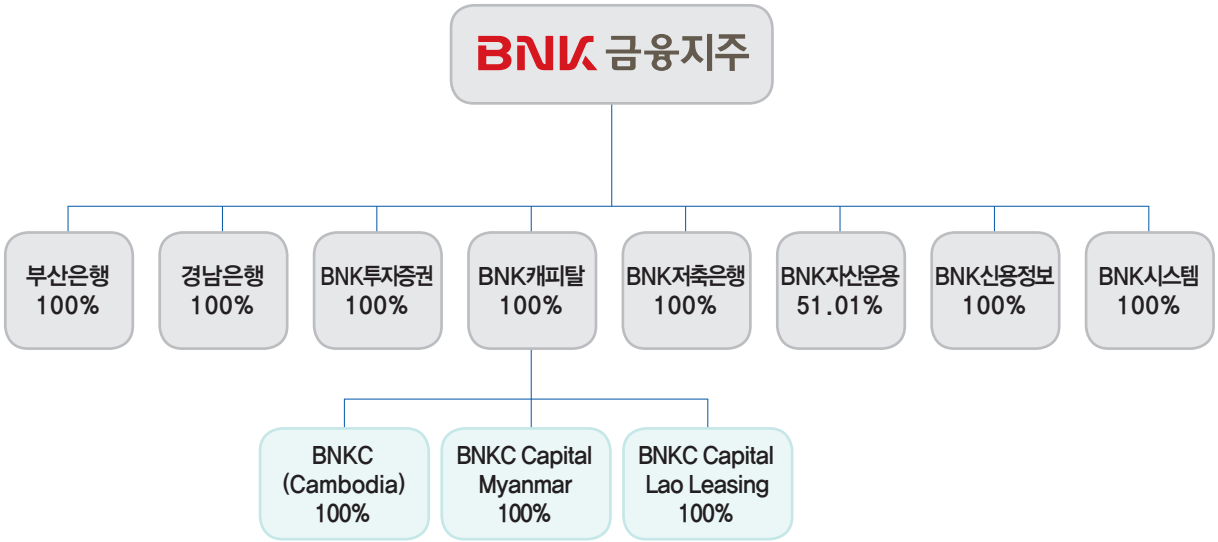
여섯째, 그룹 기업문화 정립 및 사회적 책임경영 선도

그룹 통합 기업문화 연수 프로그램 운영, 계열사간 교류행사 실시 등 그룹 전체의 일체감과 연대를 강화하여 최상의 팀웍을 보유한 금융그룹으로 만들어 나갈 것이며,합리적인 성과평가 제도 확립을 통해 그룹 내 성과 중심의 공정하고 합리적인 인사문화도 정착시켜 나갈 계획임. 또한, 사회적 기여와 기업가치 상승효과를 동시에 도모할 수 있는 파트너링 사업 발굴, 금융 본업에 기반한 사회공헌 활동 강화 등 BNK금융그룹만의 특화된 사회적 책임사업인 '행복한 금융'을 질적으로 업그레이드 함으로써 지역금융의 사회적 책임경영을 선도해 나갈 것임

조직 및 영업점

■ 그룹 조직도

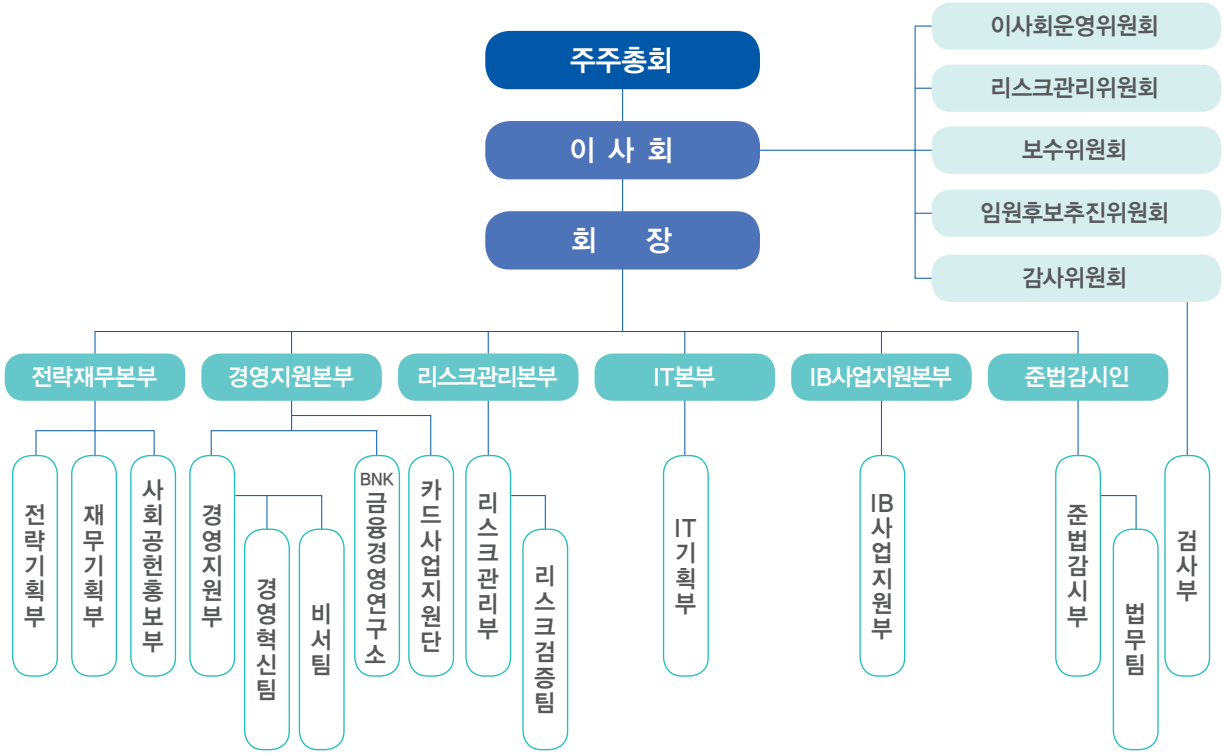
(2017년 1월 1일 현재)



BNK Capital Myanmar 지분현황 : BNK캐피탈(99.9999%), BNK신용정보(0.0001%)
BNK Capital Lao Leasing 지분현황 : BNK캐피탈(94.99%), 부산은행(5.01%)

■ BNK금융지주 조직도

(2017년 1월 1일 현재)



■ 영업점 현황 (2016년 12월 31일 현재)

(단위 : 개점)

구분	회사명	국내			국외			계
		지점	영업소	사무소	지점	영업소	사무소	
지주회사	BNK금융지주	1	–	–	–	–	–	1
자회사	부산은행	194	71	–	2	–	3	270
	경남은행	156	12	–	–	–	–	168
	BNK투자증권	7		–	–	–	–	7
	BNK캐피탈	15	8	–	–	–	–	23
	BNK저축은행	3	3	–	–	–	–	6
	BNK자산운용	1	–	–	–	–	–	1
	BNK신용정보	2	–	–	–	–	–	2
	BNK시스템	1	–	–	–	–	–	1
손자회사	BNKC(Cambodia) MFI Plc.	–	–	–	3	–	–	3
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	–	–	–	9	–	–	9
	BNK Capital Lao Leasing Co.,Ltd	–	–	–	1	–	–	1
계		**380**	**94**	**–**	**15**	**–**	**3**	**492**

※ 국내의 지점에는 본점이 1개 영업점으로 포함되어 있음

■ 임직원 현황 (2016년 12월 31일 현재)

(단위 : 명)

구분	회사명	2016년			계	2015년			계
		임원		직원		임원		직원	
		상임	비상임			상임	비상임		
지주회사	BNK금융지주	3	5	56	64	3	6	45	54
자회사	부산은행	19	3	3,209	3,231	18	3	3,255	3,276
	경남은행	15	5	2,339	2,359	16	4	2,389	2,409
	BNK투자증권	7	2	132	141	7	2	124	133
	BNK캐피탈	8	4	373	385	9	6	329	344
	BNK저축은행	5	4	76	85	4	5	80	89
	BNK자산운용	6	1	27	34	6	1	26	33
	BNK신용정보	4	2	7	13	4	2	5	11
	BNK시스템	4	3	132	139	4	2	114	120
손자회사	BNKC(Cambodia) MFI Plc.	3	2	62	67	2	2	24	28
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	3	2	159	164	3	2	43	48
	BNK Capital Lao Leasing Co.,Ltd	2	2	21	25	2	2	23	27
계		**79**	**35**	**6,593**	**6,707**	**78**	**37**	**6,457**	**6,572**

※ 임원수 : 집행임원 포함(파견, 겸직 임원은 원소속 기준)

※ 직원수 : 정규직원으로 일반직원, 서무직원, 별정직원을 포함하며 파트타이머, 용역, 청원경찰, 기사 및 기타 직원 外 인력 등은 제외함

자회사 등

■ 연결대상자회사 등

(2016년 12월 31일 현재)

구분	회사명	소재지	주요업무	설립일	자본금 (억원)	소유주식수(주)	지분율
자회사	부산은행	부산시	은행업	1967.10.12	9,774	195,483,650	100%
	경남은행	창원시	은행업	1970.04.18	4,321	86,420,912	100%
	BNK투자증권	부산시	투자매매업	1997.06.02	930	18,600,000	100%
	BNK캐피탈	부산시	할부/리스금융업	2010.07.15	2,180	43,600,000	100%
	BNK저축은행	부산시	상호저축은행업	2011.12.13	310	6,200,000	100%
	BNK자산운용	서울시	집합투자업	2008.07.15	171	1,739,497	51.01%
	BNK신용정보	부산시	채권추심업/신용조사업	2003.06.17	30	600,000	100%
	BNK시스템	부산시	컴퓨터시스템 개발 등	2011.05.20	30	600,000	100%
손자회사	BNKC(Cambodia) MFI Plc.	캄보디아	소액여신전문업	2014.03.07	113	1,000,000	100%
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	미얀마	소액여신전문업	2014.03.21	113	1,000,000	100%
	BNK Capital Lao Leasing Co.,Ltd	라오스	리스업	2015.04.24	111	1,012,561	100%

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

■ 비연결대상자회사 등

- 자회사의 특수목적기업

(2016년 12월 31일 현재)

구분	피출자회사명	소유주식수	지분율(%)	비고
부산은행	BNK튼튼단기국공채증권투자신탁 1호	25,000,000,000	43.93	수익증권
	BNK튼튼배당증권자투자신탁 1호	4,965,341,342	24.04	수익증권
	BNK튼튼코리아증권투자신탁 1호	3,558,987,695	23.55	수익증권
	에스더블유해운	62,518	23.48	주식
	부산롯데창조영화펀드	240	19.05	출자금
	지역발전BTL사모특별자산투자	22,502,606,639	17.65	수익증권
	KB을숙도대교사모특별자산투자신탁	13,361,635,272	16.48	수익증권
경남은행	칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	8,843,028,938	50.00	수익증권
	BNK튼튼단기국공채증권투자신탁1호	25,000,000,000	43.93	수익증권
	BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	4,959,864,241	24.02	수익증권
	BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	3,558,987,695	23.55	수익증권
캐피탈	동화캐피탈(주)	1,200,000	30.00	Joint Venture

자본금

■ BNK금융지주

(단위 : 억원, 주)

일자	주식의 종류	발행주식수	증(감)자 금액	증(감)자 내용	증(감)자 후 자본금	비고
2014. 07. 15	보통주	41,000,000	2,050	유상증자	11,719	
2015. 06. 04	보통주	21,555,347	1,078	포괄적주식교환 (경남은행 완전자회사)	12,797	
2016. 01. 27	보통주	70,000,000	3,500	유상증자	16,297	

■ 부산은행

(단위 : 억원, 주)

일자	주식의 종류	발행주식수	증(감)자 금액	증(감)자 내용	증(감)자 후 자본금	비고
2013. 11. 09	기명식 보통주	3,000,000	150	유상증자	9,484	
2015. 06. 30	기명식 보통주	2,200,000	110	유상증자	9,594	
2016. 02. 12	기명식 보통주	3,600,000	180	유상증자	9,774	

■ 경남은행

(단위 : 억원, 주)

일자	주식의 종류	발행주식수	증(감)자 금액	증(감)자 내용	증(감)자 후 자본금	비고
2014. 05. 08	기명식 보통주	78,420,912	3,921	설립등기	3,921	
2015. 09. 04	기명식 보통주	3,000,000	150	유상증자	4,071	
2016. 02. 12	기명식 보통주	5,000,000	250	유상증자	4,321	

■ BNK투자증권

(단위 : 억원, 주)

일자	주식의 종류	발행주식수	증(감)자 금액	증(감)자 내용	증(감)자 후 자본금	비고
1997. 05. 29	보통주	1,000,000	50	설립	50	
1997. 09. 27	보통주	1,000,000	50	유상증자	100	
2000. 12. 13	보통주	1,000,000	50	유상증자	150	
2009. 12. 18	보통주	2,000,000	100	유상증자	250	
2010. 08. 25	보통주	2,000,000	100	유상증자	350	
2011. 05. 27	보통주	4,000,000	200	유상증자	550	
2011. 07. 19	보통주	6,000,000	300	유상증자	850	
2015. 06. 12	보통주	600,000	30	유상증자	880	
2016. 08. 02	보통주	1,000,000	50	유상증자	930	

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원, 주)

일자	주식의 종류	발행주식수	증(감)자 금액	증(감)자 내용	증(감)자 후 자본금	비고
2013. 06. 25	보통주	1,000,000	50	유상증자	2,050	
2014. 03. 11	보통주	600,000	30	유상증자	2,080	
2014. 12. 19	보통주	1,000,000	50	유상증자	2,130	
2015. 10. 06	보통주	1,000,000	50	유상증자	2,180	

■ BNK저축은행

(단위 : 억원, 주)

일자	주식의 종류	발행주식수	증(감)자 금액	증(감)자 내용	증(감)자 후 자본금	비고
2011. 12. 13	보통주	1,600,000	80	설립	80	
2012. 01. 04	보통주	4,600,000	230	유상증자	310	

■ BNK자산운용

(단위 : 억원, 주)

일자	주식의 종류	발행주식수	증(감)자 금액	증(감)자 내용	증(감)자 후 자본금	비고
2015. 7. 28	보통주	3,410,000	41	유상증자	171	

■ BNK신용정보

(단위 : 억원, 주)

일자	주식의 종류	발행주식수	증(감)자 금액	증(감)자 내용	증(감)자 후 자본금	비고
2003. 06. 17	보통주	600,000		설립	30	

■ BNK시스템

(단위 : 억원, 주)

일자	주식의 종류	발행주식수	증(감)자 금액	증(감)자 내용	증(감)자 후 자본금	비고
2011. 05. 20	보통주	600,000	30	설립	30	

주주현황

■ 주요 주주 현황(지분율 1% 이상)

(2016년 12월 31일 현재)

순 위	주식의 종류	주식수(주)	지분율(%)
1	국민연금	40,405,803	12.40%
2	롯데제과㈜외 특수관계인(9개사)주)	36,943,812	11.33%
3	㈜파크랜드주)	20,519,866	6.30%
4	THE OAKMARK INTERNATIONAL SMALL CAP FUND	11,171,758	3.43%
5	THE GOVERNMENT OF SINGAPORE	4,961,592	1.52%
6	HSBC POOLED INVESTMENT FUND-HSBC POOLED	4,726,292	1.45%
7	NORGES BANK	4,033,978	1.24%
8	ABERDEEN GLOBAL	3,641,650	1.12%
9	VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX	3,374,623	1.04%

주) 동일인이 사실상 지배하는 관련 주주를 포함

주식소유상황

■ 소유자별 현황

(2016년 12월 31일 현재)

구 분	주주수(명)	비율(%)	소유주식수(주)	비율(%)
정부 및 정부관리기업체	2	0.00	305,419	0.09
은 행	18	0.03	530,088	0.16
증 권 회 사	21	0.04	3,932,905	1.21
보 험 회 사	10	0.02	1,070,014	0.33
투자신탁회사	432	0.75	37,065,977	11.37
기 타 법 인	1,110	1.94	209,240,030	64.20
개인 및 기타	55,667	97.22	73,790,813	22.64
합 계	**57,260**	**100.00**	**325,935,246**	**100.00**
외 국 인	789	1.38	154,863,260	47.51

■ 소유주식별 현황

(2016년 12월 31일 현재)

구 분	주주수(명)	비율(%)	소유주식수(주)	비율(%)
1만주 이상	1,358	2.37	309,066,622	94.82
5천주 이상~1만주 미만	694	1.21	5,010,619	1.54
1천주 이상~5천주 미만	3,323	5.80	7,390,632	2.27
5백주 이상~1천주 미만	2,402	4.19	1,784,601	0.55
5백주 미만	49,483	86.42	2,682,772	0.82
합 계	**57,260**	**100.00**	**325,935,246**	**100.00**

배당

구 분	회사명	2016년				2015년			
		보통주 배당률 (%)	주당 배당액 (원)	주당 당기순이익 (원)	배당 성향(%)	보통주 배당률 (%)	주당 배당액 (원)	주당 당기순이익 (원)	배당 성향 (%)
지주회사	BNK금융지주	4.60	230	1,522	14.94	3.00	150	1,947	7.90
자회사	부산은행	8.18	409	1,645	24.49	5.22	261	1,647	15.66
	경남은행	11.52	576	2,296	23.93	7.38	369	2,513	14.28
	BNK투자증권	6.46	323	515	64.79	–	–	450	–
	BNK캐피탈	4.60	230	1,327	17.33	4.60	230	1,018	23.00
	BNK저축은행	–	–	△1,298	–	–	–	769	–
	BNK자산운용	–	–	41	–	–	–	△392	–
	BNK신용정보	–	–	1,144	–	–	–	–	–
	BNK시스템	–	–	1,278	–	–	–	1,232	–
손자회사	BNKC(Cambodia) MFI Plc.	–	–	△516	–	–	–	△870	–
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	–	–	154	–	–	–	1,028	–
	BNK Capital Lao Leasing Co.,Ltd	–	–	△285	–	–	–	△637	–

※ 보통주 배당률 = (당해 연도 결산 후 보통주 배당누계액 / 당해 연도말 보통주 해당 납입자본금) X 100(%)
※ 보통주 주당배당액 = 당해 연도 결산 후 보통주 배당누계액 / 당해 연도말 보통주 주식수
※ 주당당기순이익 = 당해 연도 당기순이익(연결기준 지배기업 소유주 지분) / 당해 연도 가중평균주식수
※ 배당성향 = 당해 연도 결산 후 배당누계액 / 당해 연도 당기순이익(연결기준 지배기업 소유주 지분) X 100(%)

Ⅱ. 경영실적

1. 개요 ····· 28

2. 부문별 실적 ····· 33

3. 부문별 수지상황 ····· 34

개 요

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원)

구분	2016년	2015년	증감
충당금적립전이익(A)	10,664	10,965	△301
제충당금전입액(B)	4,218	4,419	△201
대손충당금	4,186	4,327	△141
지급보증충당부채	1	73	△72
미사용약정충당부채	29	–	29
기타충당부채	2	19	△17
제충당금환입액(C)	438	455	△17
대손충당금	–	–	–
지급보증충당부채	74	36	38
미사용약정충당부채	1	20	△19
기타충당부채	363	399	△36
법인세(D)	1,703	1,696	7
당기순이익(A–B+C–D)	**5,181**	**5,305**	**△124**
지배기업지분순이익	5,016	4,855	161
비지배기업지분순이익	165	450	△285

※ 연결재무제표 기준

■ BNK금융지주

(단위 : 억원)

구분	2016년	2015년	증감
충당금적립전이익(A)	760	64	696
제충당금전입액(B)	–	–	–
대손충당금	–	–	–
기타충당부채	–	–	–
제충당금환입액(C)	–	–	–
대손충당금	–	–	–
기타충당부채	–	–	–
법인세(D)	–	–	–
당기순이익(A–B+C–D)	**760**	**64**	**696**

※ 별도재무제표 기준

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분	2016년	2015년	증감
충당금적립전이익(A)	6,064	6,050	14
제충당금전입액(B)	1,904	2,062	△158
대손충당금	1,889	1,985	△96
지급보증충당부채	–	73	△73
미사용약정충당부채	12	–	12
기타충당부채	3	4	△1
제충당금환입액(C)	44	155	△111
대손충당금	–	–	–
지급보증충당부채	44	–	44
미사용약정충당부채	–	10	△10
기타충당부채	–	145	△145
법인세(D)	939	944	△5
당기순이익(A–B+C–D)	**3,265**	**3,199**	**66**

※ 별도재무제표 기준

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분	2016년	2015년	증감
충당금적립전이익(A)	3,767	3,908	△141
제충당금전입액(B)	1,475	1,504	△29
대손충당금	1,456	1,488	△32
지급보증충당부채	1	–	1
미사용약정충당부채	18	–	18
기타충당부채	–	16	△16
제충당금환입액(C)	392	300	92
대손충당금	–	–	–
지급보증충당부채	30	36	△6
미사용약정충당부채	–	9	△9
기타충당부채	362	255	107
법인세(D)	604	600	4
당기순이익(A–B+C–D)	**2,080**	**2,104**	**△24**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분	2016년	2015년	증감
충당금적립전이익(A)	134	111	23
제충당금전입액(B)	8	8	–
대손충당금	9	2	7
기타충당부채	△1	6	△7
제충당금환입액(C)	–	–	–
대손충당금	–	–	–
기타충당부채	–	–	–
법인세(D)	33	25	8
당기순이익(A–B+C–D)	**93**	**78**	**15**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분	2016년	2015년	증감
충당금적립전이익(A)	1,540	1,306	234
제충당금전입액(B)	788	751	37
대손충당금	788	751	37
지급보증충당부채	–	–	–
미사용약정충당부채	–	–	–
기타충당부채	–	–	–
제충당금환입액(C)	–	–	–
대손충당금	–	–	–
지급보증충당부채	–	–	–
미사용약정충당부채	–	–	–
기타충당부채	–	–	–
법인세(D)	173	119	54
당기순이익(A–B+C–D)	**579**	**436**	**143**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분	2016년	2015년	증감
충당금적립전이익(A)	△2	161	△163
제충당금전입액(B)	50	100	△50
대손충당금	50	100	△50
기타충당부채	–	–	–
제충당금환입액(C)	–	–	–
대손충당금	–	–	–
기타충당부채	–	–	–
법인세(D)	29	13	16
당기순이익(A–B+C–D)	**△81**	**48**	**△129**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK자산운용

(단위 : 억원)

구분	2016년	2015년	증감
충당금적립전이익(A)	2	△14	16
제충당금전입액(B)	–	–	–
대손충당금	–	–	–
기타충당부채	–	–	–
제충당금환입액(C)	–	–	–
대손충당금	–	–	–
기타충당부채	–	–	–
법인세(D)	1	△2	3
당기순이익(A–B+C–D)	**1**	**△12**	**13**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK신용정보

(단위 : 억원)

구분	2016년	2015년	증감
충당금적립전이익(A)	9	7	2
제충당금전입액(B)	–	–	–
대손충당금	–	–	–
기타충당부채	–	–	–
제충당금환입액(C)	–	–	–
대손충당금	–	–	–
기타충당부채	–	–	–
법인세(D)	2	1	1
당기순이익(A–B+C–D)	**7**	**6**	**1**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK시스템

(단위 : 억원)

구분	2016년	2015년	증감
충당금적립전이익(A)	10	9	1
제충당금전입액(B)	–	–	–
대손충당금	–	–	–
기타충당부채	–	–	–
제충당금환입액(C)	–	–	–
대손충당금	–	–	–
기타충당부채	–	–	–
법인세(D)	2	2	–
당기순이익(A–B+C–D)	**8**	**7**	**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〉

(단위 : 억원)

구분		은행	증권	여신전문	저축은행	기타 부문	연결조정	합계
순이자이익	금액	19,369	80	2,118	324	△353	△134	21,404
	비율	90.5%	0.4%	9.9%	1.5%	△1.6%	△0.7%	100.0%
순수수료이익	금액	1,160	214	147	△2	187	△25	1,681
	비율	69.0%	12.7%	8.7%	△0.1%	11.1%	△1.4%	100.0%
기타영업손익	금액	△13,585	△168	△1,521	△193	965	△1,460	△15,962
	비율	85.1%	1.1%	9.5%	1.2%	△6.0%	9.1%	100.0%
영업이익	금액	6,944	125	743	129	800	△1,618	7,123
	비율	97.5%	1.8%	10.4%	1.8%	11.2%	△22.7%	100.0%
당기순이익	금액	5,185	94	572	△81	776	△1,530	5,016
	비율	103.4%	1.9%	11.4%	△1.6%	15.5%	△30.6%	100.0%

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

〈2015년도〉

(단위 : 억원)

구분		은행	증권	여신전문	저축은행	기타 부문	연결조정	합계
순이자이익	금액	18,235	56	1,950	299	△357	157	20,340
	비율	89.7%	0.3%	9.6%	1.5%	△1.8%	0.7%	100.0%
순수수료이익	금액	1,610	211	171	△4	77	△20	2,045
	비율	78.7%	10.3%	8.4%	△0.2%	3.8%	△1.0%	100.0%
기타영업손익	금액	△13,051	△165	△1,568	△242	393	△790	△15,423
	비율	84.6%	1.1%	10.2%	1.6%	△2.5%	5.0%	100.0%
영업이익	금액	6,793	102	554	53	114	△654	6,962
	비율	97.6%	1.5%	8.0%	0.8%	1.6%	△9.5%	100.0%
당기순이익	금액	4,859	78	434	48	70	△634	4,855
	비율	100.1%	1.6%	8.9%	1.0%	1.4%	△13.0%	100.0%

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

부문별 수지상황

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원)

구분		2016년	2015년	증감
이자 부문	**이자수익**	**32,566**	**33,192**	**△626**
	예치금이자	73	52	21
	유가증권이자	2,947	3,273	△326
	대출채권이자	27,729	28,171	△442
	기타이자수익	1,817	1,696	121
	이자비용(△)	**11,162**	**12,852**	**△1,690**
	예수부채이자	7,555	9,225	△1,670
	차입부채이자	804	859	△55
	사채이자	2,650	2,580	70
	기타이자비용	153	188	△35
	소계	**21,404**	**20,340**	**1,064**
수수료 부문	수수료수익	3,073	3,398	△325
	수수료비용(△)	1,392	1,353	39
	소계	**1,681**	**2,045**	**△364**
기타 영업 부문	**기타영업수익**	**13,489**	**15,150**	**△1,661**
	보험수익	–	–	–
	유가증권평가 및 처분이익	613	1,251	△638
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	583	534	49
	배당금수익	327	336	△9
	외환거래이익	3,479	3,436	43
	파생상품 관련 이익	6,230	7,904	△1,674
	대손충당금 환입액	–	–	–
	충당금 환입액	438	455	△17
	기타	1,819	1,234	585
	기타영업비용(△)	**18,229**	**19,537**	**△1,308**
	보험비용	–	1	△1
	유가증권평가 및 처분손실	347	226	121
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	758	662	96
	대손상각비	4,186	4,327	△141
	제충당금 전입액	32	93	△61
	외환거래손실	3,389	3,273	116
	파생상품 관련 손실	6,054	7,643	△1,589
	기타	3,463	3,312	151
	소계	**△4,740**	**△4,387**	**△353**
부문별 이익 합계		**18,345**	**17,998**	**347**
판매비와 관리비(△)		11,222	11,036	186
영업이익		**7,123**	**6,962**	**161**
영업외이익		△239	39	△278
	관계기업 관련 손익	6	–	6
	기타영업외이익	△245	39	△284
법인세비용차감전순이익		**6,884**	**7,001**	**△117**
법인세비용(△)		1,703	1,696	7
총당기순이익		**5,181**	**5,305**	**△124**
	지배기업지분순이익	5,016	4,855	161
	비지배기업지분순이익	165	450	△285

※ 연결재무제표 기준

■ BNK금융지주

(단위 : 억원)

구분		2016년	2015년	증감
이자 부문	**이자수익**	**–**	**–**	**–**
	예치금이자	–	–	–
	유가증권이자	–	–	–
	대출채권이자	–	–	–
	기타이자수익	–	–	–
	이자비용(△)	**355**	**359**	**△4**
	예수부채이자	–	–	–
	차입부채이자	–	–	–
	사채이자	355	359	△4
	기타이자비용	–	–	–
	소계	**△355**	**△359**	**4**
수수료 부문	수수료수익	104	53	51
	수수료비용(△)	10	22	△12
	소계	**94**	**31**	**63**
기타 영업 부문	**기타영업수익**	**1,200**	**601**	**599**
	보험수익	–	–	–
	유가증권평가 및 처분이익	–	–	–
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	–	–	–
	배당금수익	1,200	601	599
	외환거래이익	–	–	–
	파생상품 관련 이익	–	–	–
	대손충당금 환입액	–	–	–
	충당금 환입액	–	–	–
	기타	–	–	–
	기타영업비용(△)	**–**	**–**	**–**
	보험비용	–	–	–
	유가증권평가 및 처분손실	–	–	–
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	–	–	–
	대손상각비	–	–	–
	제충당금 전입액	–	–	–
	외환거래손실	–	–	–
	파생상품 관련 손실	–	–	–
	기타	–	–	–
	소계	**1,200**	**601**	**599**
부문별 이익 합계		**939**	**273**	**666**
판매비와 관리비(△)		161	169	△8
영업이익		**778**	**104**	**674**
영업외이익		△18	△40	22
	관계기업 이익 관련 손익	–	–	–
	기타영업외이익	△18	△40	22
법인세비용차감전순이익		**760**	**64**	**696**
법인세비용(△)		–	–	–
당기순이익		**760**	**64**	**696**

※ 별도재무제표 기준

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분		2016년	2015년	증감
이자 부문	**이자수익**	**16,858**	**17,362**	**△504**
	예치금이자	25	16	9
	유가증권이자	1,731	2,047	△316
	대출채권이자	15,024	15,203	△179
	기타이자수익	78	96	△18
	이자비용(△)	**5,387**	**6,461**	**△1,074**
	예수부채이자	4,053	5,024	△971
	차입부채이자	430	542	△112
	사채이자	850	837	13
	기타이자비용	54	58	△4
	소계	**11,471**	**10,901**	**570**
수수료 부문	수수료수익	1,594	1,888	△294
	수수료비용(△)	840	763	77
	소계	**754**	**1,125**	**△371**
기타 영업 부문	**기타영업수익**	**9,215**	**10,326**	**△1,111**
	보험수익	–	–	–
	유가증권평가 및 처분이익	211	405	△194
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	281	249	32
	배당금수익	177	173	4
	외환거래이익	3,349	3,302	47
	파생상품 관련 이익	4,917	5,878	△961
	대손충당금 환입액	44	10	34
	충당금 환입액	–	145	△145
	기타	236	164	72
	기타영업비용(△)	**11,383**	**12,395**	**△1,012**
	보험비용	–	–	–
	유가증권평가 및 처분손실	26	51	△25
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	325	191	134
	대손상각비	1,899	2,058	△159
	제충당금 전입액	3	4	△1
	외환거래손실	3,316	3,110	206
	파생상품 관련 손실	4,685	5,853	△1,168
	기타	1,129	1,128	1
	소계	**△2,168**	**△2,069**	**△99**
부문별 이익 합계		**10,057**	**9,957**	**100**
판매비와 관리비(△)		5,790	5,772	18
영업이익		**4,267**	**4,185**	**82**
영업외이익		△63	△42	△21
	관계기업 관련 손익	–	–	–
	기타영업외이익	△63	△42	△21
법인세비용차감전순이익		**4,204**	**4,143**	**61**
법인세비용(△)		939	944	△5
당기순이익		**3,265**	**3,199**	**66**

※ 별도재무제표 기준

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분		2016년	2015년	증감
이자 부문	**이자수익**	**11,958**	**12,397**	**△439**
	예치금이자	5	3	2
	유가증권이자	1,062	1,215	△153
	대출채권이자	10,836	11,112	△276
	기타이자수익	55	67	△12
	이자비용(△)	**4,123**	**5,144**	**△1,021**
	예수부채이자	3,265	4,169	△904
	차입부채이자	278	347	△69
	사채이자	555	598	△43
	기타이자비용	25	30	△5
	소계	**7,835**	**7,253**	**582**
수수료 부문	수수료수익	896	949	△53
	수수료비용(△)	489	464	25
	소계	**407**	**485**	**△78**
기타 영업 부문	**기타영업수익**	**2,129**	**2,843**	**△714**
	보험수익	–	–	–
	유가증권평가 및 처분이익	182	719	△537
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	277	261	16
	배당금수익	158	182	△24
	외환거래이익	120	121	△1
	파생상품 관련 이익	939	1,195	△256
	대손충당금 환입액	–	–	–
	충당금 환입액	30	45	△15
	기타	423	320	103
	기타영업비용(△)	**3,686**	**4,091**	**△405**
	보험비용	–	–	–
	유가증권평가 및 처분손실	73	76	△3
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	433	471	△38
	대손상각비	1,456	1,488	△32
	제충당금 전입액	19	15	4
	외환거래손실	63	158	△95
	파생상품 관련 손실	825	1,060	△235
	기타	817	823	△6
	소계	**△1,557**	**△1,248**	**△309**
부문별 이익 합계		**6,685**	**6,490**	**195**
판매비와 관리비(△)		3,994	3,878	116
영업이익		**2,691**	**2,612**	**79**
영업외이익		△7	92	△99
	관계기업 관련 손익	–	–	–
	기타영업외이익	△7	92	△99
법인세비용차감전순이익		**2,684**	**2,704**	**△20**
법인세비용(△)		604	600	4
당기순이익		**2,080**	**2,104**	**△24**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분		2016년	2015년	증감
이자 부문	**이자수익**	**157**	**118**	**39**
	예치금이자	16	9	7
	유가증권이자	115	77	38
	대출채권이자	21	30	△9
	기타이자수익	5	2	3
	이자비용(△)	**79**	**65**	**14**
	예수부채이자	9	11	△2
	차입부채이자	70	54	16
	사채이자	–	–	–
	기타이자비용	–	–	–
	소계	**78**	**53**	**25**
수수료 부문	수수료수익	315	332	△17
	수수료비용(△)	101	117	△16
	소계	**214**	**215**	**△1**
기타 영업 부문	**기타영업수익**	**1,105**	**935**	**170**
	보험수익	–	–	–
	유가증권평가 및 처분이익	272	93	179
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	8	–	8
	배당금수익	2	1	1
	외환거래이익	6	5	1
	파생상품 관련 이익	817	831	△14
	대손충당금 환입액	–	–	–
	충당금 환입액	–	–	–
	기타	–	5	△5
	기타영업비용(△)	**927**	**783**	**144**
	보험비용	–	–	–
	유가증권평가 및 처분손실	210	45	165
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	–	–	–
	대손상각비	–	–	–
	제충당금 전입액	–	–	–
	외환거래손실	6	5	1
	파생상품 관련 손실	711	731	△20
	기타	–	2	△2
	소계	**178**	**152**	**26**
부문별 이익 합계		**470**	**420**	**50**
판매비와 관리비(△)		345	317	28
영업이익		**125**	**103**	**22**
영업외이익		1	1	–
법인세비용차감전순이익		**126**	**104**	**22**
법인세비용(△)		33	25	8
당기순이익		**93**	**79**	**14**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분		2016년	2015년	증감
이자 부문	**이자수익**	**3,111**	**3,025**	**86**
	예치금이자	18	6	12
	만기보유금융자산이자	–	–	–
	대출채권이자	2,394	2,151	243
	할부금융이자	393	435	△42
	금융리스이자수익	234	338	△104
	기타이자수익	72	95	△23
	이자비용(△)	**1,018**	**1,080**	**△62**
	차입부채이자	108	75	33
	사채이자	841	913	△72
	기타이자비용	69	92	△23
	소계	**2,093**	**1,945**	**148**
수수료 부문	수수료수익	222	213	9
	수수료비용(△)	73	41	32
	소계	**149**	**172**	**△23**
기타 영업 부문	**기타영업수익**	**1,273**	**1,030**	**243**
	보험수익	–	–	–
	유가증권평가 및 처분이익	8	3	5
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	–	–	–
	배당금수익	2	–	2
	외환거래이익	–	–	–
	파생상품 관련 이익	–	–	–
	대손충당금 환입액	–	–	–
	충당금 환입액	–		–
	기타	1,263	1,027	236
	기타영업비용(△)	**2,195**	**2,064**	**131**
	보험비용	–	–	–
	유가증권평가 및 처분손실	–		–
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	61	261	△200
	대손상각비	788	751	37
	제충당금 전입액	–	–	–
	외환거래손실	2	–	2
	파생상품 관련 손실	–	–	–
	기타	1,344	1,052	292
	소계	**△922**	**△1,034**	**112**
부문별 이익 합계		**1,320**	**1,083**	**237**
판매비와 관리비(△)		570	528	42
영업이익		**750**	**555**	**195**
영업외이익		2	–	2
법인세비용차감전순이익		**752**	**555**	**197**
법인세비용(△)		173	119	54
당기순이익		**579**	**436**	**143**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분		2016년	2015년	증감
이자 부문	**이자수익**	**452**	**459**	**△7**
	예치금이자	12	18	△6
	유가증권이자	1	1	–
	대출채권이자	439	440	△1
	기타이자수익	–	–	–
	이자비용(△)	**128**	**159**	**△31**
	예수부채이자	127	159	△32
	차입부채이자	–	–	–
	사채이자	–	–	–
	기타이자비용	1	–	1
	소계	**324**	**300**	**24**
수수료 부문	수수료수익	13	18	△5
	수수료비용(△)	15	22	△7
	소계	**△2**	**△4**	**2**
기타 영업 부문	**기타영업수익**	**24**	**19**	**5**
	보험수익	–	–	–
	유가증권평가 및 처분이익	–	–	–
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	24	19	5
	배당금수익	–	–	–
	외환거래이익	–	–	–
	파생상품 관련 이익	–	–	–
	대손충당금 환입액	–	–	–
	충당금 환입액	–	–	–
	기타	–	–	–
	기타영업비용(△)	**82**	**131**	**△49**
	보험비용	–	–	–
	유가증권평가 및 처분손실	2	–	2
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	–	–	–
	대손상각비	50	100	△50
	제충당금 전입액	–	–	–
	외환거래손실	–	–	–
	파생상품 관련 손실	–	–	–
	기타	30	31	△1
	소계	**△58**	**△112**	**54**
부문별 이익 합계		**264**	**184**	**80**
판매비와 관리비(△)		136	130	6
영업이익		**128**	**54**	**74**
영업외이익		△180	7	△187
법인세비용차감전순이익		**△52**	**61**	**△113**
법인세비용(△)		29	13	16
당기순이익		**△81**	**48**	**△129**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK자산운용

(단위 : 억원)

구분		2016년	2015년	증감
이자 부문	**이자수익**	**1**	**1**	**–**
	예치금이자	1	1	–
	유가증권이자	–	–	–
	대출채권이자	–	–	–
	기타이자수익	–	–	–
	이자비용(△)	**–**	**–**	**–**
	예수부채이자	–	–	–
	차입부채이자	–	–	–
	사채이자	–	–	–
	기타이자비용	–	–	–
	소계	**1**	**1**	**–**
수수료 부문	수수료수익	49	32	17
	수수료비용(△)	–	–	–
	소계	**49**	**32**	**17**
기타 영업 부문	**기타영업수익**	**–**	**–**	**–**
	보험수익	–	–	–
	유가증권평가 및 처분이익	–	–	–
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	–	–	–
	배당금수익	–	–	–
	외환거래이익	–	–	–
	파생상품 관련 이익	–	–	–
	대손충당금 환입액	–	–	–
	충당금 환입액	–	–	–
	기타	–	–	–
	기타영업비용(△)	**–**	**–**	**–**
	보험비용	–	–	–
	유가증권평가 및 처분손실	–	–	–
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	–	–	–
	대손상각비	–	–	–
	제충당금 전입액	–	–	–
	외환거래손실	–	–	–
	파생상품 관련 손실	–	–	–
	기타	–	–	–
	소계	**–**	**–**	**–**
부문별 이익 합계		**50**	**33**	**17**
판매비와 관리비(△)		48	47	1
영업이익		**2**	**△14**	**16**
영업외이익		–	–	–
법인세비용차감전순이익		**2**	**△14**	**16**
법인세비용(△)		1	△2	3
당기순이익		**1**	**△12**	**13**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK신용정보

(단위 : 억원)

구분		2016년	2015년	증감
이자 부문	**이자수익**	**1**	**1**	**–**
	예치금이자	1	1	–
	유가증권이자	–	–	–
	대출채권이자	–	–	–
	기타이자수익	–	–	–
	이자비용(△)	**–**	**–**	**–**
	예수부채이자	–	–	–
	차입부채이자	–	–	–
	사채이자	–	–	–
	기타이자비용	–	–	–
	소계	**1**	**1**	**–**
수수료 부문	수수료수익	44	32	12
	수수료비용(△)	–	–	–
	소계	**44**	**32**	**12**
기타 영업 부문	**기타영업수익**	**–**	**–**	**–**
	보험수익	–	–	–
	유가증권평가 및 처분이익	–	–	–
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	–	–	–
	배당금수익	–	–	–
	외환거래이익	–	–	–
	파생상품 관련 이익	–	–	–
	대손충당금 환입액	–	–	–
	충당금 환입액	–	–	–
	기타	–	–	–
	기타영업비용(△)	**–**	**–**	**–**
	보험비용	–	–	–
	유가증권평가 및 처분손실	–	–	–
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	–	–	–
	대손상각비	–	–	–
	제충당금 전입액	–	–	–
	외환거래손실	–	–	–
	파생상품 관련 손실	–	–	–
	기타	–	–	–
	소계	**–**	**–**	**–**
부문별 이익 합계		**45**	**33**	**12**
판매비와 관리비(△)		36	26	10
영업이익		**9**	**7**	**2**
영업외이익		–	–	–
법인세비용차감전순이익		**9**	**7**	**2**
법인세비용(△)		2	1	1
당기순이익		**7**	**6**	**1**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK시스템

(단위 : 억원)

구분		2016년	2015년	증감
이자 부문	**이자수익**	**–**	**–**	**–**
	예치금이자	–	–	–
	유가증권이자	–	–	–
	대출채권이자	–	–	–
	기타이자수익	–	–	–
	이자비용(△)	**–**	**–**	**–**
	예수부채이자	–	–	–
	차입부채이자	–	–	–
	사채이자	–	–	–
	기타이자비용	–	–	–
	소계	**–**	**–**	**–**
수수료 부문	수수료수익	–	–	–
	수수료비용(△)	–	–	–
	소계	**–**	**–**	**–**
기타 영업 부문	**기타영업수익**	**598**	**380**	**218**
	보험수익	–	–	–
	유가증권평가 및 처분이익	–	–	–
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	–	–	–
	배당금수익	–	–	–
	외환거래이익	–	–	–
	파생상품 관련 이익	–	–	–
	대손충당금 환입액	–	–	–
	충당금 환입액	–	–	–
	기타	598	380	218
	기타영업비용(△)	**568**	**354**	**214**
	보험비용	–	–	–
	유가증권평가 및 처분손실	–	–	–
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	–	–	–
	대손상각비	–	–	–
	제충당금 전입액	–	–	–
	외환거래손실	–	–	–
	파생상품 관련 손실	–	–	–
	기타	568	354	214
	소계	**30**	**26**	**4**
부문별 이익 합계		**30**	**26**	**4**
판매비와 관리비(△)		21	18	3
영업이익		**9**	**8**	**1**
영업외이익		1	1	–
법인세비용차감전순이익		**10**	**9**	**1**
법인세비용(△)		2	2	–
당기순이익		**8**	**7**	**1**

※ 별도재무제표 기준

Ⅲ. 재무상황

1. 개황 ····· 46

2. 자금조달 및 운용····· 47

3. 유가증권투자 및 운용손익····· 54

4. 외화자산 및 부채····· 57

5. 대손상각 및 충당금····· 61

6. 무수익 및 고정이하여신····· 64

7. 시스템적 중요도 평가지표 ····· 66

8. 주석거래 ····· 66

개황

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원, %)

구분		2016년말		2015년말	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	현금및예치금	34,141	3.65	30,913	3.42
	당기손익인식금융자산	16,686	1.78	10,114	1.12
	매도가능금융자산	61,399	6.57	52,477	5.81
	만기보유금융자산	62,014	6.63	68,439	7.58
	대출채권및수취채권	740,870	79.25	720,580	79.82
	파생상품자산	1,572	0.17	1,779	0.20
	관계기업투자	324	0.03	350	0.04
	유형자산	8,010	0.86	7,959	0.88
	무형자산	3,249	0.35	3,676	0.41
	투자부동산	1,378	0.15	1,324	0.15
	기타자산	5,179	0.56	5,184	0.57
자산총계		**934,822**	**100.00**	**902,795**	**100.00**
부채	예수부채	676,044	78.25	643,615	76.54
	차입부채	63,327	7.33	60,258	7.17
	사채	87,816	10.16	81,528	9.70
	파생상품부채	1,567	0.18	1,703	0.20
	기타부채	35,196	4.07	53,784	6.39
부채총계		**863,950**	**100.00**	**840,888**	**100.00**
자본총계		**70,872**	**–**	**61,907**	**–**
부채 및 자본총계		**934,822**	**–**	**902,795**	**–**

※ 연결재무제표 기준

■ 금융지주회사 및 자회사 등

(단위 : 억원)

구분	회사명	2016년말			2015년말		
		자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
지주회사	BNK금융지주	58,081	12,287	45,794	52,444	11,583	40,861
자회사	부산은행	512,850	470,791	42,059	499,193	461,248	37,945
	경남은행	355,123	326,655	28,468	345,963	321,398	24,565
	BNK투자증권	10,641	8,500	2,141	5,400	3,846	1,554
	BNK캐피탈	46,919	41,293	5,626	42,872	37,817	5,055
	BNK저축은행	7,691	6,536	1,155	7,892	6,652	1,240
	BNK자산운용	106	5	101	104	4	100
	BNK신용정보	86	6	80	77	4	73
	BNK시스템	87	24	63	104	48	56
손자회사	BNK캐피탈(캄보디아)	111	–	111	54	11	43
	BNK캐피탈(미얀마)	112	9	103	52	2	50
	BNK캐피탈(라오스)	120	5	115	57	4	53

※ 별도재무제표 기준

자금조달 및 운용

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원, %)

구분			2016년말		2015년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	예수금, 부금	655,933	70.17	627,886	69.55
		양도성예금	10,786	1.15	7,274	0.81
		원화차입금	39,809	4.26	40,382	4.47
		발행금융채	79,392	8.49	76,087	8.43
		기타	15,033	1.61	10,471	1.16
	외화자금	외화예수금	9,325	1.00	8,454	0.94
		외화차입금	8,486	0.91	9,406	1.04
		외화발행금융채	8,424	0.90	5,442	0.60
		기타	–	–	–	–
	기타	자본총계	70,872	7.58	61,907	6.86
		충당금	1,160	0.12	1,720	0.19
		기타	35,602	3.81	53,766	5.95
조달합계			**934,822**	**100.00**	**902,795**	**100.00**
운용	원화자금	대출금	673,020	71.99	630,319	69.82
		유가증권	139,799	14.95	131,239	14.54
		예치금	25,219	2.70	20,988	2.32
		원화콜론	115	0.01	4,100	0.45
		기타	51,625	5.52	70,594	7.82
	외화자금	외화대출금	12,446	1.33	12,461	1.38
		외화증권	624	0.07	142	0.02
		외화예치금	2,768	0.30	3,043	0.34
		매입외환	3,284	0.35	3,574	0.40
		외화콜론	2,033	0.22	2,637	0.29
		기타	6	–	20	–
	기타	현금및외국통화	5,245	0.56	6,062	0.67
		업무용유형자산	9,389	1.00	9,283	1.03
		기타	9,249	1.00	8,333	0.92
운용합계			**934,822**	**100.00**	**902,795**	**100.00**

※ 연결재무제표 기준

■ BNK금융지주

(단위 : 억원, %)

구분			2016년말		2015년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	단기차입금	–	–	–	–
		사채	11,384	19.60	11,084	21.13
	기타	자본총계	45,794	78.85	40,861	77.92
		충당금	13	0.02	1	–
		기타	890	1.53	498	0.95
조달합계			**58,081**	**100.00**	**52,444**	**100.00**
운용	원화자금	대출금	–	–	–	–
		유가증권	56,111	96.61	51,311	97.84
		예치금	1,011	1.74	505	0.96
		기타	899	1.55	596	1.14
	기타	업무용유형자산	43	0.07	12	0.02
		기타	17	0.03	20	0.04
운용합계			**58,081**	**100.00**	**52,444**	**100.00**

※ 별도재무제표 기준

■ 부산은행

(단위 : 억원, %)

구분			2016년말		2015년말	
			평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
조달	원화자금	예수금, 부금	353,349	72.10	333,403	71.47
		양도성예금	7,256	1.48	4,148	0.89
		원화차입금	19,398	3.96	22,943	4.92
		원화콜머니	1,554	0.32	758	0.16
		기타	26,942	5.49	25,672	5.51
	소계		**408,499**	**83.35**	**386,924**	**82.95**
	외화자금	외화예수금	6,157	1.25	4,820	1.03
		외화차입금	5,285	1.08	6,620	1.42
		외화콜머니	31	0.01	22	–
		외화발행금융채	6,803	1.39	4,587	0.98
		기타	247	0.05	369	0.09
	소계		**18,523**	**3.78**	**16,418**	**3.52**
	원가성자금계		**427,022**	**87.13**	**403,342**	**86.47**
	기타	자본총계	43,169	8.81	38,516	8.26
		충당금	325	0.07	579	0.12
		기타	19,571	3.99	24,035	5.15
	무원가성자금계		**63,065**	**12.87**	**63,130**	**13.53**
조달합계			**490,087**	**100.00**	**466,472**	**100.00**
운용	원화자금	예치금	1,293	0.26	682	0.15
		유가증권	77,130	15.74	73,964	15.86
		대출금	359,325	73.32	336,942	72.23
		지급보증대지급금	24	–	39	0.01
		원화콜론	272	0.06	180	0.04
		사모사채	154	0.03	202	0.04
		신용카드채권	5,315	1.08	4,564	0.98
		기타	2,993	0.61	2,396	0.51
		원화대손충당금(Δ)	3,003	0.61	2,983	0.64
	소계		**443,503**	**90.49**	**415,986**	**89.18**
	외화자금	외화예치금	1,194	0.24	969	0.21
		외화증권	1,059	0.22	469	0.10
		외화대출금	10,419	2.13	10,285	2.20
		외화콜론	2,037	0.42	1,900	0.41
		매입외환	1,754	0.36	2,235	0.48
		외화대손충당금(Δ)	84	0.02	166	0.04
	소계		**16,379**	**3.35**	**15,692**	**3.36**
	수익성자금계		**459,882**	**93.84**	**431,678**	**92.54**
	기타	현금	2,712	0.55	2,607	0.56
		업무용유형자산	5,459	1.11	5,438	1.17
		기타	22,035	4.50	26,749	5.73
	무수익성자금계		**30,204**	**6.16**	**34,794**	**7.46**
운용합계			**490,085**	**100.00**	**466,472**	**100.00**

※ 별도재무제표 기준

■ 경남은행

(단위 : 억원, %)

구분			2016년말		2015년말	
			평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
조달	원화자금	예수금, 부금	257,859	74.33	249,085	74.44
		양도성예금	2,232	0.64	2,412	0.72
		원화차입금	16,756	4.83	16,869	5.04
		원화콜머니	1,198	0.35	1,260	0.38
		기타	16,851	4.86	16,401	4.90
	소계		**294,896**	**85.01**	**286,027**	**85.48**
	외화자금	외화예수금	3,366	0.97	3,151	0.94
		외화차입금	3,762	1.08	5,540	1.66
		외화콜머니	1	–	3	–
		외화발행금융채	–	–	–	–
		기타	727	0.21	989	0.30
	소계		**7,856**	**2.26**	**9,683**	**2.90**
	원가성자금계		**302,752**	**87.27**	**295,710**	**88.38**
	기타	자본총계	29,962	8.64	25,711	7.68
		충당금	1,250	0.36	1,609	0.48
		기타	12,931	3.73	11,577	3.46
	무원가성자금계		**44,143**	**12.73**	**38,897**	**11.62**
조달합계			**346,895**	**100.00**	**334,607**	**100.00**
운용	원화자금	예치금	220	0.06	145	0.04
		유가증권	48,615	14.01	44,928	13.43
		대출금	264,428	76.23	254,849	76.16
		지급보증대지급금	69	0.02	119	0.04
		원화콜론	596	0.17	713	0.21
		사모사채	945	0.27	2,538	0.76
		신용카드채권	3,561	1.03	2,980	0.89
		기타	2,073	0.60	2,376	0.71
		원화대손충당금(Δ)	1,586	0.46	1,749	0.52
	소계		**318,921**	**91.93**	**306,899**	**91.72**
	외화자금	외화예치금	1,061	0.31	1,043	0.31
		외화증권	174	0.05	–	–
		외화대출금	3,773	1.09	4,199	1.25
		외화콜론	1,103	0.32	718	0.21
		매입외환	1,470	0.42	2,957	0.89
		외화대손충당금(Δ)	32	0.01	68	0.02
	소계		**7,549**	**2.18**	**8,849**	**2.64**
	수익성자금계		**326,470**	**94.11**	**315,748**	**94.36**
	기타	현금	1,522	0.44	1,570	0.47
		업무용유형자산	2,702	0.78	2,422	0.72
		기타	16,202	4.67	14,867	4.45
	무수익성자금계		**20,426**	**5.89**	**18,859**	**5.64**
운용합계			**346,896**	**100.00**	**334,607**	**100.00**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK투자증권

(단위 : 억원, %)

구분			2016년말		2015년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	예수금	510	4.79	611	11.31
		원화차입금	7,523	70.70	2,839	52.57
		기타	330	3.10	289	5.36
	외화자금	외화예수금	137	1.29	108	2.00
		기타	–	–	–	–
	기타	자본총계	2,141	20.12	1,553	28.76
		기타	–	–	–	–
조달합계			**10,641**	**100.00**	**5,400**	**100.00**
운용	원화자금	예치금	473	4.45	490	9.07
		유가증권	9,084	85.37	3,727	69.02
		대출금	521	4.90	733	13.57
		기타	413	3.87	334	6.19
		원화대손충당금(Δ)	–	–	5	0.09
	외화자금	외화예치금	137	1.29	108	2.00
		기타	–	–	–	–
		외화대손충당금(Δ)	–	–	–	–
	기타	현금	–	–	–	–
		업무용유형자산	13	0.12	13	0.24
		기타	–	–	–	–
운용합계			**10,641**	**100.00**	**5,400**	**100.00**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원, %)

구분			2016년말		2015년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	원화차입금	5,618	11.97	7,294	17.01
		사채	33,063	70.47	27,572	64.31
		기타	2,612	5.57	2,952	6.89
	기타	자본총계	5,626	11.99	5,054	11.79
		기타	–	–	–	–
조달합계			**46,919**	**100.00**	**42,872**	**100.00**
운용	원화자금	예치금	2,267	4.83	1,346	3.14
		유가증권	403	0.86	–	–
		대출금	44,817	95.52	41,806	97.51
		기타	15	0.03	11	0.04
		원화대손충당금(Δ)	738	1.57	608	1.42
	외화자금	외화예치금	–	–	–	–
		기타	–	–	–	–
		외화대손충당금(Δ)	–	–	–	–
	기타	현금	–	–	–	–
		업무용유형자산	48	0.10	45	0.10
		기타	107	0.23	272	0.63
운용합계			**46,919**	**100.00**	**42,872**	**100.00**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK저축은행

(단위 : 억원, %)

구분			2016년말		2015년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	예수금	6,359	82.68	6,468	81.96
		원화차입금	–	–	–	–
		기타	29	0.38	55	0.70
	기타	자본총계	1,155	15.02	1,240	15.71
		기타	148	1.92	129	1.63
조달합계			**7,691**	**100.00**	**7,892**	**100.00**
운용	원화자금	예치금	758	9.86	1,331	16.87
		유가증권	41	0.53	25	0.32
		대출금	6,292	81.81	5,807	73.58
		기타	28	0.36	47	0.59
		원화대손충당금(Δ)	176	2.29	185	2.34
	외화자금	외화예치금	–	–	–	–
		기타	–	–	–	–
		외화대손충당금(Δ)	–	–	–	–
	기타	현금	1	0.01	–	–
		업무용유형자산	13	0.17	20	0.25
		기타	734	9.55	847	10.73
운용합계			**7,691**	**100.00**	**7,892**	**100.00**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK자산운용

(단위 : 억원, %)

구분			2016년말		2015년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	원화차입금	–	–	–	–
		사채	–	–	–	–
		기타	4	3.77	4	3.46
	기타	자본총계	102	96.23	100	96.54
		기타	–	–	–	–
조달합계			**106**	**100.00**	**104**	**100.00**
운용	원화자금	예치금	30	28.30	30	28.80
		유가증권	5	4.72	5	4.80
		대출금	1	0.94	1	1.10
		기타	–	–	–	–
		원화대손충당금(Δ)	–	–	–	–
	외화자금	외화예치금	–	–	–	–
		기타	–	–	–	–
		외화대손충당금(Δ)	–	–	–	–
	기타	현금	38	35.85	42	40.33
		업무용유형자산	5	4.72	2	1.92
		기타	27	25.47	24	23.05
운용합계			**106**	**100.00**	**104**	**100.00**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK신용정보

(단위 : 억원, %)

구분			2016년말		2015년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	예수금	1	1.16	1	1.30
		원화차입금	–	–	–	–
		기타	5	5.92	3	3.89
	기타	자본총계	80	92.92	73	94.81
		기타		–	–	–
조달합계			**86**	**100.00**	**77**	**100.00**
운용	원화자금	예치금	61	70.85	58	75.32
		유가증권	3	3.60	–	–
		대출금	–	–	–	–
		기타	1	1.16	2	2.60
		원화대손충당금(Δ)	–	–	–	–
	기타	현금	–	–	–	–
		업무용유형자산	7	8.13	4	5.19
		기타	14	16.26	13	16.89
운용합계			**86**	**100.00**	**77**	**100.00**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK시스템

(단위 : 억원, %)

구분			2016년말		2015년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	예수금	4	4.60	3	2.88
		원화차입금	–	–	–	–
		기타	20	22.99	45	43.27
	기타	자본총계	63	72.41	56	53.85
		기타	–	–	–	–
조달합계			**87**	**100.00**	**104**	**100.00**
운용	원화자금	예치금	47	54.02	60	57.80
		유가증권	–	–	–	–
		대출금	–	–	–	–
		기타	11	12.64	18	17.34
		원화대손충당금(Δ)	–	–	–	–
	기타	현금	–	–	–	–
		업무용유형자산	7	8.05	9	8.48
		기타	22	25.29	17	16.38
운용합계			**87**	**100.00**	**104**	**100.00**

※ 별도재무제표 기준

유가증권투자 및 운용손익

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원)

구분	공정가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익인식금융자산	16,686	–	362
매도가능금융자산	61,399	861	1,457
만기보유금융자산	62,014	–	1,722
관계기업 투자주식	324	–	7
합계	**140,423**	**861**	**3,548**

※ 연결재무제표 기준

■ BNK금융지주

(단위 : 억원)

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

※ 별도재무제표 기준

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분		공정가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익인식금융자산	1,071	–	30
	매도가능금융자산	36,317	788	861
	만기보유증권	39,540	–	1,203
	관계기업 투자주식	–	–	–
	소계	**76,928**	**788**	**2,094**
신탁계정	유가증권	19,188	–	642
합계		**96,116**	**788**	**2,736**

※ 별도재무제표 기준

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분		공정가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익인식금융자산	2,373	–	30
	매도가능금융자산	25,638	241	668
	만기보유증권	22,335	–	630
	관계기업 투자주식	–	–	–
	소계	**50,346**	**241**	**1,328**
신탁계정	유가증권	5,036	–	128
합계		**55,382**	**241**	**1,456**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분	공정가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익인식금융자산	8,885	–	237
매도가능금융자산	199	66	1
만기보유금융자산	–	–	–
관계기업 투자주식	–	–	–
합계	**9,084**	**66**	**238**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분	공정가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익인식금융자산	–	–	–
매도가능금융자산	13	13	–
만기보유금융자산			–
관계기업 투자주식	390	390	
합계	**403**	**403**	**–**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분	공정가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익인식금융자산	–	–	–
매도가능금융자산	7	–	–
만기보유금융자산	34	–	1
관계기업 투자주식	–	–	–
합계	**41**	**–**	**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	3	–	–
매도가능금융자산	–	–	–
만기보유금융자산	–	–	–
관계기업 투자주식	–	–	–
합계	**3**	**–**	**–**

※ 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		2016년말	2015년말	증감
자산	외국통화	75	70	5
	예치금	228	261	△33
	유가증권	124	73	51
	대출금	1,164	1,103	61
	매입외환	272	304	△32
	콜론	168	225	△57
	기타자산	967	1,740	△773
	대손충당금(Δ)	5	10	△5
자산총계		**2,993**	**3,766**	**△773**
부채	예수금	771	721	50
	차입금	742	859	△117
	콜머니	–	–	–
	사채	700	467	233
	기타부채	780	1,719	△939
부채총계		**2,993**	**3,766**	**△773**

※ 연결재무제표 기준

■ BNK금융지주

(단위 : 백만미불)

구분		2016년말	2015년말	증감
자산	예치금	–	–	–
	기타자산	–	–	–
자산총계		**–**	**–**	**–**
부채	예수금	–	–	–
	기타부채	–	–	–
부채총계		**–**	**–**	**–**

※ 별도재무제표 기준

■ 부산은행

(단위 : 백만미불)

구분		2016년말	2015년말	증감
자산	외국통화	51	50	1
	예치금	107	152	△45
	유가증권	100	73	27
	대출금	849	817	32
	매입외환	164	145	19
	콜론	108	180	△72
	기타자산	922	1,402	△480
	대손충당금(Δ)	3	3	–
자산총계		**2,298**	**2,816**	**△518**
부채	예수금	497	448	49
	차입금	406	463	△57
	콜머니	–	–	–
	사채	700	467	233
	기타부채	695	1,438	△743
부채총계		**2,298**	**2,816**	**△518**

※ 별도재무제표 기준

■ 경남은행

(단위 : 백만미불)

구분		2016년말	2015년말	증감
자산	외국통화	24	20	4
	예치금	110	100	10
	유가증권	24	–	24
	대출금	315	286	29
	매입외환	108	159	△51
	콜론	60	45	15
	기타자산	45	338	△293
	대손충당금(Δ)	2	7	△5
자산총계		**684**	**941**	**△257**
부채	예수금	263	264	△1
	차입금	336	396	△60
	콜머니	–	–	–
	사채	–	–	–
	기타부채	85	281	△196
부채총계		**684**	**941**	**△257**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK투자증권

(단위 : 백만미불)

구분		2016년기말	2015년말	증감
자산	예치금	11	9	2
	기타자산	–	–	–
자산총계		**11**	**9**	**2**
부채	예수금	11	9	2
	기타부채	–	–	–
부채총계		**11**	**9**	**2**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK캐피탈

(단위 : 백만미불)

구분		2016년말	2015년말	증감
자산	예치금	–	–	–
	기타자산	–	–	–
자산총계		**–**	**–**	**–**
부채	예수금	–	–	–
	기타부채	–	–	–
부채총계		**–**	**–**	**–**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK저축은행

(단위 : 백만미불)

구분		2016년말	2015년말	증감
자산	예치금	–	–	–
	기타자산	–	–	–
자산총계		**–**	**–**	**–**
부채	예수금	–	–	–
	기타부채	–	–	–
부채총계		**–**	**–**	**–**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK자산운용

(단위 : 백만미불)

구분		2016년말	2015년말	증감
자산	예치금	–	–	–
	기타자산	–	–	–
자산총계		**–**	**–**	**–**
부채	예수금	–	–	–
	기타부채	–	–	–
부채총계		**–**	**–**	**–**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK신용정보

(단위 : 백만미불)

구분		2016년말	2015년말	증감
자산	예치금	–	–	–
	기타자산	–	–	–
자산총계		**–**	**–**	**–**
부채	예수금	–	–	–
	기타부채	–	–	–
부채총계		**–**	**–**	**–**

※ 별도재무제표 기준

■ BNK시스템

(단위 : 백만미불)

구분		2016년말	2015년말	증감
자산	예치금	–	–	–
	기타자산	–	–	–
자산총계		**–**	**–**	**–**
부채	예수금	–	–	–
	기타부채	–	–	–
부채총계		**–**	**–**	**–**

※ 별도재무제표 기준

대손상각 및 충당금

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원)

구분	2016년말	2015년말	증감
대손충당금	6,755	7,136	△381
지급보증충당부채	98	168	△70
미사용약정충당부채	226	198	28
기타충당부채	760	1,123	△363
합계	**7,839**	**8,625**	**△786**
기중 대손상각액	4,703	4,298	405

※ 연결재무제표 기준

■ BNK금융지주

(단위 : 억원)

구분	2016년말	2015년말	증감
대손충당금	–	–	–
지급보증충당부채	–	–	–
미사용약정충당부채	–	–	–
기타충당부채	–	–	–
합계	**–**	**–**	**–**
기중 대손상각액	–	–	–

※ 별도재무제표 기준

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분	2016년말	2015년말	증감
대손충당금	4,035	3,860	175
지급보증충당부채	53	93	△40
미사용약정충당부채	98	87	11
기타충당부채	84	81	3
합계	**4,270**	**4,121**	**149**
기중 대손상각액	2,173	2,110	63

※ 별도재무제표 기준

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분	2016년말	2015년말	증감
대손충당금	1,797	2,456	△659
지급보증충당부채	58	84	△26
미사용약정충당부채	130	112	18
기타충당부채	666	1,034	△368
합계	**2,651**	**3,686**	**△1,035**
기중 대손상각액	1,650	1,302	348

※ 별도재무제표 기준

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분	2016년말	2015년말	증감
대손충당금		5	△5
지급보증충당부채	–	–	–
미사용약정충당부채	–	–	–
기타충당부채	3	2	1
합계	**3**	**7**	**△4**
기중 대손상각액	–	–	–

※ 별도재무제표 기준

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분	2016년말	2015년말	증감
대손충당금	749	618	131
지급보증충당부채	–	–	–
미사용약정충당부채	–	–	–
기타충당부채	–	–	–
합계	**749**	**618**	**131**
기중 대손상각액	807	808	△1

※ 별도재무제표 기준

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분	2016년말	2015년말	증감
대손충당금	175	184	△9
지급보증충당부채	–	–	–
미사용약정충당부채	–	–	–
기타충당부채	1	1	–
합계	**176**	**185**	**△9**
기중 대손상각액	73	78	△5

※ 별도재무제표 기준

■ BNK자산운용

(단위 : 억원)

구분	2016년말	2015년말	증감
대손충당금	–	–	–
지급보증충당부채	–	–	–
미사용약정충당부채	–	–	–
기타충당부채	1	1	–
합계	**1**	**1**	**–**
기중 대손상각액	–	–	–

※ 별도재무제표 기준

■ BNK신용정보

(단위 : 억원)

구분	2016년말	2015년말	증감
대손충당금	–	–	–
지급보증충당부채	–	–	–
미사용약정충당부채	–	–	–
기타충당부채	–	–	–
합계	**–**	**–**	**–**
기중 대손상각액	–	–	–

※ 별도재무제표 기준

■ BNK시스템

(단위 : 억원)

구분	2016년말	2015년말	증감
대손충당금	–	–	–
지급보증충당부채	–	–	–
미사용약정충당부채	–	–	–
기타충당부채	–	–	–
합계	**–**	**–**	**–**
기중 대손상각액	–	–	–

※ 별도재무제표 기준

무수익 및 고정이하여신

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원)

구분	2016년말	2015년말	증감
총여신	726,230	685,364	40,866
무수익여신	6,318	7,693	△1,375
고정이하분류여신	7,008	8,904	△1,896

※ 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	2016년말	2015년말	증감
총여신	–	–	–
무수익여신	–	–	–
고정이하분류여신	–	–	–

※ 별도재무제표 기준

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분	2016년말	2015년말	증감
총여신	389,844	368,566	21,278
무수익여신	3,080	3,570	△490
고정이하분류여신	3,506	4,290	△784

※ 별도재무제표 기준

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분	2016년말	2015년말	증감
총여신	285,443	270,133	15,310
무수익여신	2,395	3,309	△914
고정이하분류여신	2,579	3,805	△1,226

※ 별도재무제표 기준

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분	2016년말	2015년말	증감
총여신	521	709	△188
무수익여신	–	11	△11
고정이하분류여신	–	11	△11

※ 별도재무제표 기준

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분	2016년말	2015년말	증감
총여신	44,516	41,216	3,300
무수익여신	626	535	91
고정이하분류여신	681	495	186

※ 별도재무제표 기준

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분	2016년말	2015년말	증감
총여신	6,292	5,807	485
무수익여신	170	268	△98
고정이하분류여신	243	303	△60

※ 별도재무제표 기준

■ BNK자산운용

(단위 : 억원)

구분	2016년말	2015년말	증감
총여신	1	1	–
무수익여신	–	–	–
고정이하분류여신	–	–	–

※ 별도재무제표 기준

시스템적 중요도 평가지표

(단위 : 백만원)

평가부문	세부지표	2016년말
1. 규모	총익스포져	99,530,385
2. 상호연계성	타 금융회사에 대한 자산	6,354,905
	타 금융회사에 대한 부채	15,668,621
	증권 발행규모	12,534,597
3. 대체가능성	원화결제규모	542,752,146
	외화결제규모	70,234,742
	보호예수자산	8,712,665
4. 복잡성	장외파생상품거래 잔액	10,226,644
	당기손익인식증권 및 매도가능증권 합계	3,318,088
5. 국내 특수요인	외화부채	1,537,799
	가계대출	20,715,725

주석거래

■ **지급보증** : 당기 및 전기 중 BNK금융지주의 지급보증 내역은 없습니다.
■ **담보제공** : 당기 및 전기 중 BNK금융지주의 담보제공 내역은 없습니다.
■ **파생상품거래** : 당기 및 전기 중 BNK금융지주의 파생상품거래 내역은 없습니다.

Ⅳ. 경영지표

1. 자본적정성 지표 ····· 68

2. 레버리지비율 ····· 84

3. 유동성 지표 ····· 86

4. 수익성 지표 ····· 87

5. 자산 건전성 지표····· 88

6. 신용평가등급 ····· 89

자본적정성 지표

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원, %, %p)

구분		2016년말	2015년말	증감
위험가중자산		664,788	651,379	13,409
자기자본		85,463	76,143	9,320
	기본자본	66,330	52,956	13,374
	보통주자기자본	61,220	47,427	13,793
총자본비율		12.86	11.69	1.17
	기본자본비율	9.98	8.13	1.85
	보통주자본비율	9.21	7.28	1.93

※ 바젤Ⅲ 기준이며, 표준방법으로 산출

■ 자회사

(단위 : 억원, %, %p)

회사명		지표명	2016년말	2015년말	증감
자회사	부산은행	총자본비율	15.25	13.69	1.56
		기본자본비율	11.64	10.13	1.51
		보통주자본비율	11.36	9.84	1.52
	경남은행	총자본비율	15.36	13.42	1.94
		기본자본비율	11.76	9.31	2.45
		보통주자본비율	10.88	8.42	2.46
	BNK투자증권	영업용순자본비율	369.19	274.00	95.19
	BNK캐피탈	조정자기자본비율	13.39	13.04	0.35
	BNK저축은행	BIS자기자본비율	13.67	11.83	1.84
	BNK자산운용	자기자본	101	100	1
		최소영업자본액	68	63	5

※ 바젤Ⅲ 기준이며, 부산은행은 표준방법, 경남은행은 내부등급법 기준으로 산출
※ BNK자산운용의 최소영업자본액 산출은 2015년 4월부터 시행
※ 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 연결지준 차이점 요약

- 회계목적 연결재무제표는 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 제1110호 및 제1112호에 따라 신탁계정에 대하여 원리금 및 원본보전신탁(혼합신탁 포함)을 연결범위에 포함하고 있으나, 감독목적 연결재무제표는 은행업감독업무시행세책 〈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 표시

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

제48조(자회사등의 행위제한)

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

1. 당해 자회사등이 속하는 금융지주회사에 대한 신용공여
2. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우 이외에 해당 자회사등이 속하는 금융지주회사의 다른 자회사 등의 주식을 소유하는 행위

가. 해당 자회사등에 의하여 직접 지배받는 회사의 주식을 소유하는 경우

나. 다른 자회사등이 지배하는 외국법인의 주식을 소유하는 경우로서 위험전이 방지 등을 위하여 대통령령으로 정하는 기준을 초과하지 아니하는 범위 내에서 해당 외국 법인의 주식을 소유하는 경우

3. 당해 자회사등이 속하는 금융지주회사의 다른 자회사등에 대한 신용공여로서 대통령령이 정하는 기준을 초과하는 신용공여

② 동일한 금융지주회사에 속하는 자회사등 상호간에 신용공여를 하는 경우에는 대통령령이 정하는 기준에 따라 적정한 담보를 확보하여야 한다. 다만, 자회사등의 구조조정에 필요한 신용공여 등 금융위원회가 정하는 요건에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.

③ 은행, 보험회사 및 그 밖에 이에 준하는 금융기관으로서 대통령령으로 정하는 자회사등은 해당 자회사등이 속하는 금융지주회사 및 자회사등으로부터 대통령령으로 정하는 불량자산을 매입하여서는 아니 되며 금융지주회사와 자회사등 간 또는 자회사등 상호간에 불량자산을 거래하는 경우에는 그 외의 자를 상대방으로 하여 거래하는 경우 등 통상적인 거래조건과 비교하여 해당 금융지주회사 또는 자회사등에 현저하게 불리한 조건으로 해당 불량자산을 매매하여서는 아니 된다. 다만, 자회사등의 구조조정에 필요한 거래 등 금융위원회가 정하는 요건에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.

④ 금융지주회사등은 다른 법령에도 불구하고 공동광고를 하거나 전산시스템, 사무공간, 영업점, 그 밖에 대통령령으로 정하는 시설을 공동사용할 수 있다. 이 경우 대통령령으로 정하는 기준을 준수하여야 한다.

⑤ 금융지주회사의 자회사등은 당해 금융지주회사의 주식을 소유하여서는 아니된다. 다만, 금융지주회사의 자회사가 제62조의2제1항 또는 상법 제342조의2의 규정에 의하여 당해 금융지주회사의 주식을 취득하는 경우에는 그러하지 아니하다.

⑥ 금융지주회사의 자회사등이 당해 금융지주회사 또는 당해 금융지주회사의 다른 자회사등의 주식을 소유하는 경우에는 그 주식에 대하여 의결권을 행사할 수 없다. 다만, 제1항제2호 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.

5. 연결그룹내 자금 또는 자기자본의 이동에 관한 제한금액

- 상기 4번 사항 참고

6. 연결대상이 아닌 자회사의 자기자본 부족액

(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

(단위 : 억원)

	경과규정 적용기간중 공시양식	2016년말			2015년말		
		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	19,527		
2	이익잉여금 (대손준비금 제외)	41,017		C	31,723		
3	기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금·자본조정	22		E	240		
4	경과규정 적용대상 보통주자본 (주식회사가 아닌 경우)						
5	은행인 연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분						
6	공제항목 차감 전 보통주자본 합계	65,235			51,489		
보통주자본 관련 공제항목							
7	평가조정						
8	영업권	260		F	435		
9	모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	2,989		G–F	3,241		
10	미래수익에 의존하는 이연법인세자산 (일시적 차이에 의한 발생분 제외)						
11	현금흐름 위험회피 관련 평가손익						
12	예상손실 대비 대손충당금 적립 부족액 (내부등급법 적용 은행)						
13	유동화증권 거래관련 매각익						
14	공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익						
15	확정급여형 연금 자산						
16	자기주식	2			2		
17	상호보유약정에 의한 보통주자본 투자						
18	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련						
19	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련						
20	모기지서비스권리						
21	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산						
22	23. 24. 25. 합계가 보통주자본의 15% 초과하는 금액						
23	비연결 금융회사 보통주에 대한 중대한 투자						
24	모기지서비스권리						
25	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산						

(단위 : 억원)

경과규정 적용기간중 공시양식		2016년말			2015년말		
		금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조	금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조
26	자국 특수 공제항목	750			384		
26a	자행이 발행한 자본증권(기타기본자본) 투자						
26b	자행이 발행한 자본증권(보완자본) 투자						
26c	상호보유약정에 의한 자본증권(기타기본자본) 투자						
26d	상호보유약정에 의한 자본증권(보완자본) 투자						
26e	지주회사 또는 타 자회사 등과 상호보유한 자본증권금액						
26f	부실금융기관 등에 대한 후순위채권보유금액						
26g	지급이 예정된 현금배당상당액	750			384		
27	기타기본자본 및 보완자본에서 차감하지 못한 공제금액						
28	보통주자본 공제금액 합계	4,015			4,062		
29	보통주자본	61,220			47,427		
기타기본자본							
30	적격요건을 충족하는 기타기본자본 및 해당자본 발행 관련 자본잉여금	2,593			2,593		
31	회계상 자본으로 인식되는 금액	2,593			2,593		
32	회계상 부채로 인식되는 금액						
33	경과규정 적용대상 기타기본자본						
34	연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 기타기본자본 인정금액	2,517	−254	I+N	2,935	−96	
35	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상금액	2,512		I	2,935		
36	공제항목 차감 전 기타기본자본 합계	5,110		I+N+M	5,528		
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	–					

(단위 : 억원)

경과규정 적용기간중 공시양식		2016년말			2015년말		
		금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조	금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조
44	기타기본자본	5,110			5,528		
45	기본자본 (보통주자본 + 기타기본자본)	66,330			52,956		
보완자본							
46	적격요건을 충족하는 보완자본 및 해당자본 발행 관련 자본잉여금						
47	경과규정 적용대상 보완자본	1,200		J	1,400		
48	연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 보완자본 인정금액	13,875		P+O	14,186		
49	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상 금액	9,672			10,528		
50	대손충당금 (대손준비금 포함)	4,058		D,K,L중 일부금액	7,601		
51	공제항목 차감전 보완자본	19,133			23,188		
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	19,133			23,188		
59	총자본(기본자본 + 보완자본)	85,463			76,143		
60	위험가중자산	664,788			651,379		
자본비율 및 완충자본							
61	보통주자본비율	9.21			7.28		
62	기본자본비율	9.98			8.13		
63	총자본비율	12.86			11.69		
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 %)	3.36			2.13		

(단위 : 억원)

경과규정 적용기간중 공시양식		2016년말			2015년말		
		금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조	금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조
최소규제수준(바젤Ⅲ 기준과 다를 경우)							
69	보통주자본비율						
70	기본자본비율						
71	총자본비율						
공제항목 예외의 적용을 받는 금액 (위험가중치 적용 전)							
72	금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자						
73	금융회사 보통주에 대한 중대한 투자						
74	모기지서비스권리						
75	일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산						
보완자본으로 인정가능한 대손충당금 한도 관련							
76	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	4,058			7,646		
77	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	4,058			7,601		
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 (2016년 12월 31일 현재) (단위 : 억원)

계정과목	회계목적 연결재무상태표	감독목적 연결재무상태표	참조
자산			
Ⅰ. 현금및예치금	**34,141**	**34,141**	
Ⅱ. 당기손익인식금융자산	**16,686**	**16,658**	
Ⅲ. 매도가능금융자산	**61,399**	**61,399**	
Ⅳ. 만기보유금융자산	**62,014**	**62,014**	
Ⅴ. 대출채권및수취채권	**740,870**	**740,870**	
(대손충당금)	6,694	6,694	
(보완자본 인정금액)	–	4,059	K
Ⅵ. 파생상품자산	**1,572**	**1,572**	
Ⅶ. 관계기업투자	**324**	**324**	
Ⅷ. 유형자산	**8,010**	**8,010**	
Ⅸ. 무형자산	**3,249**	**3,249**	G
(영업권)	260	260	F
(기타무형자산)	2,989	2,989	
Ⅹ. 투자부동산	**1,378**	**1,378**	
Ⅺ. 매각예정비유동자산	**262**	**262**	
Ⅻ. 이연법인세자산	**14**	**14**	
ⅩⅢ. 기타자산	**4,903**	**4,903**	
자산총계	**934,822**	**934,794**	
부채			
Ⅰ. 예수부채	**676,044**	**676,014**	
Ⅱ. 차입부채	**63,327**	**63,327**	
Ⅲ. 사채	**87,816**	**87,816**	
후순위채(지주)	–	2,000	
보완자본 인정금액	–	1,200	J
후순위채(은행)	–	26,607	
보완자본 인정금액	–	13,874	P
Ⅳ. 파생상품부채	**1,567**	**1,567**	
Ⅴ. 순확정급여부채	**75**	**75**	
Ⅵ. 충당부채	**1,084**	**1,084**	L
Ⅶ. 당분기법인세부채	**819**	**819**	
Ⅷ. 이연법인세부채	**379**	**379**	
Ⅸ. 기타부채	**32,839**	**32,841**	
부채총계	**863,950**	**863,922**	
자본			
Ⅰ. 지배기업주주지분	**67,827**	**67,827**	
자본금	16,297	16,297	A
신종자본증권	2,593	2,593	M
기타기본인정액(적격)	–	2,593	
기타불입자본	7,898	7,898	B
기타자본구성요소	22	22	E
이익잉여금	41,017	41,017	C
(대손준비금)	4,904	4,904	D
Ⅱ. 비지배주주지분	**3,045**	**3,045**	
연결자회사가 발행한 신종자본증권(은행)	2,996	2,996	
기타기본자본 인정금액	–	2,512	I
비지배주주지분	49	49	
보통주자본 인정금액	–	–	
기타기본자본 인정금액	–	6	N
보완자본 인정금액	–	1	O
자본총계	**70,872**	**70,872**	
부채와자본총계	**934,822**	**934,794**	

※ 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 비보전혼재신탁) 중 원본보전신탁만 연결범위에 포함하므로 차이가 발생함

■ 자본증권의 주요 발행 특징(2016년 12월말 기준)

(단위 : 억원)

	주요 특징('16. 12월 기준)	1	2	3	4	5	6	7
1	발행자	㈜BNK금융지주	㈜BNK금융지주	㈜BNK금융지주	㈜BNK금융지주	㈜BNK금융지주	㈜BNK금융지주	㈜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	16.1.23	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 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	-	-	2020-06-25, 액면금액(800억원), 부	2025-06-25, 액면금액(300억원), 부	2025-09-01, 액면금액(1,500억원), 부	-	-
16	추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	-	-	2020-06-26~만기일	2025-06-26~만기일	2025-09-02~만기일	-	-
	이자(배당) 관련							
17	지급형태	변동	변동	고정	고정	고정	고정	고정
18	이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	배당가능이익 한도 내	배당가능이익 한도 내	4.6%	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	완전한 재량	완전한 재량	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	-	-	부실기관으로지정시	부실기관으로지정시	부실기관으로지정시	-	-
32	상각방식	-	-	전액상각	전액상각	전액상각	-	-
33	상각방식 (영구적 / 일시적)	-	-	영구적	영구적	영구적	-	-
34	일시적 상각일 경우 회복 체계	-	-	-	-	-	-	-
35	직전 선순위 증권 명시 (해당 증권 열번호 기재)	3~5	3~5	6~8	6~8	6~8	-	-
36	바젤Ⅲ 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	적격	적격	적격	적격	적격	부적격	부적격
37	부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	-	-	-	-	-	조건부자본 기준 미충족	조건부자본 기준 미충족

8	9	10	11	12	13	14	15	16
㈜BNK금융지주	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행
KR61389323B7	-	KR60052813A7	KR60052813B5	KR6005281094	KR60052811B9	KR6005281235	KR6005281284	KR6005281292
금융지주회사법	상법 은행법 등	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	보완자본
자본미인정	보통주자본	자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정
BNK금융지주	부산은행	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주
후순위채	주식	신종자본증권	신종자본증권	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채
120	9,774	899	100	-	182	439	2,288	1,373
200	9,774	900	100	1,500	1,000	2,400	2,500	1,500
부채(상각후원가)	자본	자본	자본	부채(상각후원가)	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	2012-09-27
만기존재	영구	만기존재	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	2022-09-27
미포함	미포함	포함	포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	2023-10-26 900억원, (세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되지 않음)	2023-11-08 100억원, (세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되지 않음)	-	-	-	-	-
-	-	2023-10-27~만기일	2023-11-09~만기일	-	-	-	-	-
고정	변동	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정
4.18%	배당가능이익 한도 내	5.55%	5.715%	5.01%	4.38%	4.29%	3.56%	3.45%
제한하지않음	제한하지 않음	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	강제
미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
누적	비누적	비누적	비누적	누적	누적	누적	누적	누적
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	10~11	12~21	12~21	-	-	-	-	-
부적격	적격	부적격	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	조건부자본 기준 미충족

17	18	19	20	21	22	23	24
부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	경남은행	경남은행	경남은행
KR6005282399	KR6005281391	KR6005282498	KR6005281532	XS1452410571	-	KR6006611349	KR6006611356
상법 은행법 등	상법 은행법 등	상법 은행법 등	상법 은행법 등	상법 은행법 등 Regulation S	상법	은행법	은행법
보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본
자본미인정	자본미인정	보완자본	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
275	915	1,000	1,000	2,759	4,321	568	379
500	1,000	1,000	1,000	USD 2.5억	4,321	600	400
부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	자본	자본	자본
2013-9-10	2013-9-10	2014-9-30	2015-3-4	2016-7-25	1970-04-18 ~ 2016-02-12	2013-04-25	2013-05-27
만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	영구	만기존재	만기존재
2020-9-10	2023-9-10	2024-9-30	2025-3-4	2026-7-25	만기없음	2043-4-25	2043-5-27
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	포함	포함
-	-	-	-	-	부	2023-04-25 액면금액(600억원), 부	2023-05-27 액면금액(400억원), 부
-	-	-	-	-	-	발행일로부터 10년이 경과된 2023.04.25 이후	발행일로부터 10년이 경과된 2023.05.27 이후
고정	고정	고정	고정	고정	변동	고정	고정
3.86%	4.06%	3.564%	3.05%	3.625%	-	4.75%	4.83%
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	포함	포함	포함	미포함	미포함	미포함
-	-	부실금융기관으로 지정시	부실금융기관으로 지정시	부실금융기관으로 지정시	-	-	-
-	-	전액상각	전액상각	전액상각	-	-	-
-	-	영구적	영구적	영구적	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	23~26	27~40	27~40
부적격	부적격	적격	적격	적격	적격	부적격	부적격
조건부자본 기준 미충족	조건부자본 기준 미충족	-	-	-	-	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족

25	26	27	28	29	30	31	32
경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행
KR60066123B3	KR60066133B2	KR6006613147	KR6006614145	KR6006611166	KR60066111C6	KR6006611257	KR60066112A8
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	-	-	-	-	2,000	900
370	630	600	400	1,000	1,000	2,000	900
자본	자본	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)
2013-11-11	2013-11-28	2011-4-28	2011-4-28	2011-6-30	2011-12-8	2012-5-29	2012-10-31
만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재
2043-11-11	2043-11-28	2017-4-28	2017-4-28	2017-6-30	2017-12-8	2022-5-29	2022-10-31
포함	포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
2023-11-11, 액면금액(370억원),부	2023-11-28, 액면금액(630억원),부	부	부	부	부	부	부
발행일로부터 10년이 경과된 2023.11.11 이후	발행일로부터 10년이 경과된 2023.11.28 이후	-	-	-	-	-	-
고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정
6.00%	6.135%	5.10%	5.10%	4.92%	4.50%	4.18%	3.51%
-	-	-	-	-	-	-	-
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
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
27~40	27~40	-	-	-	-	-	-
부적격	부적격	부적격	부적격	부적격	부적격	부적격	부적격
조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족

33	34	35	36	37	38	39	40
경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행
KR60066112B6	KR6006611380	KR6006611398	KR60066113A6	KR60066113B4	KR61925214B9	KR61925215A8	KR6192521690
은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법
보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정	보완자본	보완자본	보완자본
경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주
후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채
100	300	180	120	600	1,500	1,000	1,000
100	500	300	200	1,000	1,500	1,000	1,000
부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)
2012-11-6	2013-8-30	2013-9-24	2013-10-15	2013-11-8	2014-11-3	2015-10-30	2016-9-5
만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재
2022-11-6	2020-8-30	2020-9-24	2020-10-15	2020-11-8	2024-11-3	2025-10-30	2026-9-5
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
부	부	부	부	부	부	부	부
-	-	-	-	-	-	-	-
고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정
3.51%	4.01%	4.01%	4.01%	4.44%	3.69%	3.50%	3.47%
-	-	-	-	-	-	-	-
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	포함	포함	포함
-	-	-	-	-	부실금융기관으로지정시	부실금융기관으로지정시	부실금융기관으로지정시
-	-	-	-	-	전액	전액	전액
-	-	-	-	-	영구적	영구적	영구적
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
부적격	부적격	부적격	부적격	부적격	적격	적격	적격
조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	-	-	-

■ 리스크별 익스포져 및 위험가중자산, 요구자본 현황

(1) 자본적정성 평가방법

BNK금융그룹의 자본적정성 평가 및 관리는 채권자 보호를 위한 자본의 안정성은 물론, 주주가치 창출을 위한 자본의 효율성까지 고려하여 균형있게 이루어져야 합니다.

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

(2) 리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황

(단위 : 억원)

구 분		a	b	c
		위험가중자산		최소 자본 요구량
		2016년말	2015년말	2016년말
신용리스크(거래상대방 신용리스크 제외)		613,680	601,742	49,094
	표준방법 적용	613,680	601,742	49,094
	내부등급법 적용	–	–	–
거래상대방 신용리스크		1,663	2,897	133
	거래상대방 신용리스크 표준방식 적용	1,663	2,897	133
	내부모형법 적용	–	–	–
시장 기반 접근법하의 은행계정 주식 익스포져		–	–	–
펀드내 지분 투자(LTA)		3,953	3,413	316
펀드내 지분 투자(MBA)		–	–	–
펀드내 지분 투자(FBA)		–	–	–
결제 리스크		–	–	–
은행계정 유동화 익스포져		–	109	–
	신용등급법(RBA) 적용	–	109	–
	함수법(SFA) 적용	–	–	–
	단순함수법(SSFA) 적용	–	–	–
시장리스크		3,115	3,580	249
	표준방식 적용	3,115	3,580	249
	내부모형법 적용	–	–	–
운영리스크		42,231	39,638	3,378
	기초지표법	42,231	39,638	3,378
	표준방식	–	–	–
	고급측정법	–	–	–
공제한도 이하 금액(250% 위험가중치 적용)		146	–	12
하한 조정		–	–	–
합 계		**664,788**	**651,379**	**53,183**

※ 위험가중자산: 바젤 규제 및 동 문건의 세부 항목의 내용에 부합하는 위험가중자산. 규제 체계에서 위험가중자산이 아닌 자본 차감항목으로 분류되는 경우(예시: 시장리스크, 운영리스크), 자본차감 금액에 12.5를 곱하여 위험가중자산 값을 기입

※ 위험가중자산(전분기) : 지난 필라 3 공시 보고서에 기입된 위험가중자산(전분기말 값)

※ 자본 요구량 : 보고 시점의 필라1 자본 요구량. 동 값은 일반적으로 위험가중자산의 8%나, 하한 또는 조정계수의 적용에 따라 달라질 수 있음

※ 신용리스크(거래상대방 신용리스크 제외) : 은행 계정내 유동화 익스포저(12번째 행)을 포함한 유동화 규제체계와 관련한 모든 포지션 및 거래상대방 신용리스크 관련 자본 요구량(4번째 행)은 제외 (시장대상 포지션 위험가중자산 조정 및 보완자본 미인정 정상·요주의 대손충당금 등 차감 후 기준)

※ 거래상대방 신용리스크 : 거래상대방 신용리스크 규제체계에 따른 위험가중자산 및 자본요구량. 거래상대방 신용위험 표준방식(SA-CCR) 시행시기 전에는 기존 산출방식을 적용하여 산출하고, 시행시기 이후에는 SA-CCR 적용하여 산출

※ 시장기준법하 은행계정내 주식 포지션 : 7행의 금액은 은행이 시장기준법(단순 위험가중치 접근) 또는 내부모형법 접근에 따른 위험가중자산

※ 펀드내 지분투자(LTA) : '17.1.1 이후 바젤기준서 80(ii)~80(v)에 따라 산출된 위험가중자산 및 자본 요구량. 산출방식 시행시기 전에는 기존 산출방식을 적용하여 산출하고, 동 셀에 금액을 기입하고, 시행시기 이후에는 새로운 산출방식을 적용하여 산출

펀드내 지분투자(MBA) : '17.1.1 이후 바젤기준서 80(vi)~80(vii)에 따라 산출된 위험가중자산 및 자본 요구량

펀드내 지분투자(FBA) : '17.1.1 이후 바젤기준서 80(viii)에 따라 산출된 위험가중자산 자본 요구량

※ 결제 리스크 : 바젤기준서 부록3 및 바젤Ⅲ 기준서 문단 90의 3번째 항목에 따르는 금액

※ 은행 계정내 유동화 익스포저 : 은행 계정내 유동화 익스포저에 의한 자본 요구량에 일치는 금액. 위험가중자산 금액은 자본요구량으로부터 산출

※ 시장리스크 : 16행의 금액은 시장리스크 규제체계의 자본요구량과 일치한다. 동 금액은 트레이딩 계정의 유동화 포지션의 자본요구량을 포함하나, 거래상대방 신용리스크 자본요구량은 제외

※ 운영리스크 : 바젤기준서의 필라 1 규제에 명시된 요건에 따르는 금액

※ 공제한도 이하 금액(위험가중치 250%) : 바젤Ⅲ 기준서 단락 89에 따른 위험가중치 250% 적용 금액. 동 금액은 비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자, 공제 예외한도 적용대상 항목 등이 포함

※ 하한 조정 : 필라1 자본하한이 총 위험가중자산 및 총 자본에 미치는 영향을 공시함으로써, 동 열은 하한에 따른 조정을 포함한 총 위험가중자산 및 총 자본을 반영, 필라 2 조정은 공시할 필요없음. 좀 더 세분화된 수준에 적용된 하한 및 조정은 각 리스크 유형 분류에 따라 반영

■ 트레이딩 목적 자산·부채 현황

(단위 : 억원, %)

구분	2016년말	2015년말
연 결 총 자 산(A)	934,794	902,770
트레이딩자산(B)	22,432	13,952
트레이딩비율(B/A)	2.40	1.55

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

레버리지비율

■ 레버리지비율 현황표

(단위 : 억원, %)

항목		2016년말	2015년말
재무상태표 익스포져			
1	재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래(SFT) 관련 자산 제외, 담보포함)	929,686	894,707
2	(기본(Tier1)자본 산출시 공제되는 자산)	△3,264	△3,676
3	재무상태표상 익스포져(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~2행의 합)	926,422	891,031
파생상품 익스포져			
4	재무상태표상 평가금액(대체비용)(현금변동증거금은 제외)	1,572	1,779
5	추가항목(add-on amount)	853	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 익스포져(4~10행의 합)	2,425	2,550
증권금융거래(Securities Financing Transaction) 익스포져			
12	증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	7,305	9,389
13	(총 증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	–	–
14	거래상대방 신용리스크 익스포져	4,067	2,743
15	중개거래(agent transaction) 익스포져	–	–
16	총 증권금융거래 익스포져(12~15행의 합)	11,371	12,132
부외항목 익스포져			
17	부외자산의 총 명목금액	117,332	131,490
18	(신용환산율 적용에 따른 조정액)	△62,247	△69,718
19	부외항목 (17~18행의 합)	55,085	61,772
자본 및 총익스포져			
20	기본자본(Tier1 자본)	66,330	52,956
21	총 익스포져(3, 11, 16, 19행의 합)	995,304	967,485
레버리지비율			
22	바젤Ⅲ 레버리지비율	6.66	5.47

■ 회계기준 자산 및 레버리지비율 총익스포저 간 요약비교

기준년월 : 2016-12 / 계열사 : BNK금융그룹 전체 (단위 : 억원, %)

	항목	해당 금액
1	연결재무제표 총자산	934,822
2	회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	–
3	회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 레버리지비율 익스포저 측정대상이 아닌 수탁자산	–
4	파생상품 익스포저 조정액	853
5	증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액	4,067
6	부외항목 익스포저(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포저)	55,085
7	기타 조정항목	477
8	레버리지비율 총익스포저	995,304

■ 경기대응완충자본

(단위 : 백만원, %)

구 분	2016년말		
	민간부문 위험가중자산(A)	위험가중자산비중(B)	경기대응완충자본(C)
한국(Korea)	60,186,677	99.62	–
아르헨티나(Argentina)	–	–	–
호주(Australia)	1,185	–	–
벨기에(Belgium)	1	–	–
브라질(Brazil)	209	–	–
캐나다(Canada)	1,794	–	–
중국(China)	35,120	0.06	–
프랑스(France)	6	–	–
독일(Germany)	113	–	–
홍콩(Hong Kong)	16,067	0.03	0.63
인도(India)	31	–	–
인도네시아(Indonesia)	1,090	–	–
이탈리아(Italy)	3	–	–
일본(Japan)	1,525	–	–
룩셈부르크(Luxembourg)	–	–	–
멕시코(Mexico)	12,086	0.02	–
네덜란드(Netherlands)	77	–	–
러시아(Russia)	750	–	–
사우디아라비아(Saudi Arabia)	–	–	–
싱가포르(Singapore)	7	–	–
남아프리카공화국(South Africa)	4	–	–
스페인(Spain)	4	–	–
스웨덴(Sweden)	–	–	1
스위스(Switzerland)	14	–	–
터키(Turkey)	–	–	–
영국(United Kingdom)	1,774	–	–
미국(United States)	43,764	0.07	–
기타 국가	114,965	0.17	–
합 계	**60,417,266**	**100**	**0.00**

유동성 지표

■ 원화 유동성 비율

(단위 : 억원, %)

구분	회사명	2016년말			2015년말		
		원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율	원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율
지주회사	BNK금융지주	1,011	51	1,987.45	585	548	106.83
자회사	BNK투자증권	6,918	5,207	132.87	3,060	2,214	138.23
	BNK캐피탈	6,218	4,570	136.06	5,643	3,570	158.06
	BNK저축은행	1,850	1,709	108.21	2,284	1,729	132.08
	BNK자산운용	76	2	3181.23	76	2	3,788.64

※ 지주사 : 잔존만기 1개월 기준
※ 여신전문금융사, 금융투자사 : 잔존만기 3개월 기준

■ 유동성 커버리지 비율

(단위 : 억원, %)

구분	회사명	2016년말			2015년말		
		총고유동성 자산	순현금 유출액	유동성 커버리지비율	총고유동성 자산	순현금 유출액	유동성 커버리지비율
자회사	부산은행	69,745	57,250	122.05	72,554	47,752	152.25
	경남은행	40,035	33,759	119.40	37,482	33,814	112.02

※ 유동성 커버리지 비율은 향후 1개월간의 순현금유출액에 대한 고유동자산 보유규모 비율
※ 은행 작성 기준 : 각항목의 분기 평균값 (각 은행 경영공시 자료와 동일 기준)

■ 외화 유동성 비율

(단위 : 억원, %)

구분	회사명		2016년말			2015년말		
			외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율	외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율
지주회사	BNK금융지주		–	–	–	–	–	–
자회사	부산은행	A	40,686	34,567	117.70	37,193	31,038	119.83
		B	37,253	34,567	107.77	35,348	31,038	113.89
	경남은행	A	8,038	5,944	135.22	10,992	7,783	141.24
		B	7,698	5,944	129.51	10,571	7,783	135.82
	BNK투자증권		137	137	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, %, %p)

구분	2016년말	2015년말	증감
당기순이익(A)	5,181	5,305	△124
총자산(평잔, B)	918,997	882,014	36,983
총자산수익률(ROA)	0.56	0.60	△0.04
지배기업순이익(C)	5,016	4,855	161
자기자본(평잔, D))	65,105	53,803	11,302
자기자본순이익률(ROE)	7.70	9.02	△1.32

※ (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	2016년말		2015년말	
	총자산 순이익률 (ROA)	자기자본 순이익률 (ROE)	총자산 순이익률 (ROA)	자기자본 순이익률 (ROE)
부산은행	0.65	7.82	0.53	7.16
경남은행	0.60	7.39	0.56	8.84
BNK투자증권	1.08	5.17	1.18	5.78
BNK캐피탈	1.18	9.86	1.08	9.52
BNK저축은행	△1.08	△6.33	0.63	3.90
BNK자산운용	1.33	1.38	△13.44	△13.99
BNK신용정보	8.41	9.01	7.49	7.94
BNK시스템	8.79	12.09	7.12	13.26

자산 건전성 지표

■ 그룹 연결기준

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2016년말	2015년말	증감
총여신(A)	726,230	685,364	40,866
고정이하여신(B)	7,008	8,904	△1,896
고정이하여신비율(B/A)	0.97	1.30	△0.33
무수익여신(C)	6,318	7,693	△1,375
무수익여신비율(C/A)	0.87	1.12	△0.25
대손충당금적립비율(D/B)	97.52	129.24	△31.72
대손충당금잔액(D)	6,835	11,508	△4,673

※ 2016년 대손충당금잔액은 대손준비금 제외 기준임

■ 금융지주회사 및 자회사 등

(단위 : %)

구분	회사명	2016년말			2015년말		
		고정이하 여신비율	무수익 여신비율	대손충당금 적립률	고정이하 여신비율	무수익 여신비율	대손충당금 적립률
지주회사	BNK금융지주	–	–	–	–	–	–
자회사	부산은행	0.90	0.79	116.74	1.16	0.97	133.04
	경남은행	0.90	0.84	70.82	1.41	1.23	129.01
	BNK투자증권	–	–	–	1.59	1.59	71.96
	BNK캐피탈	1.53	1.41	109.14	1.20	1.30	123.84
	BNK저축은행	3.86	2.70	71.47	5.22	4.62	89.31
	BNK자산운용	–	–	–	–	–	–

※ 대손충당금적립률 = 대손충당금잔액 / 고정이하여신

신용평가등급

■ 금융지주회사 및 자회사 등의 해외신용평가등급

회사명	년도	Moody's		S&P		Fitch	
		장기	단기	장기	단기	장기	단기
BNK금융지주	2016년도	–	–	–	–	–	–
	2015년도	–	–	–	–	–	–
	2014년도	–	–	–	–	–	–
부산은행	2016년도	A2	Prime–1	A–	A–2	BBB+	F2
	2015년도	A2	Prime–1	–	–	BBB+	F2
	2014년도	A2	Prime–1	–	–	BBB+	F2
경남은행	2016년도	A2	Prime–1	–	–	–	–
	2015년도	A2	Prime–1	–	–	–	–
	2014년도	A3	Prime–2	–	–	–	–

V. 리스크관리

1. 개요 ····· 92

2. 신용리스크 ····· 100

3. 운영리스크 ····· 121

4. 시장리스크 ····· 123

5. 유동화익스포져 ····· 126

6. 유동성리스크 ····· 130

7. 주식 포지션 ····· 133

8. 금리리스크 ····· 136

개 요

■ 리스크관리 특성

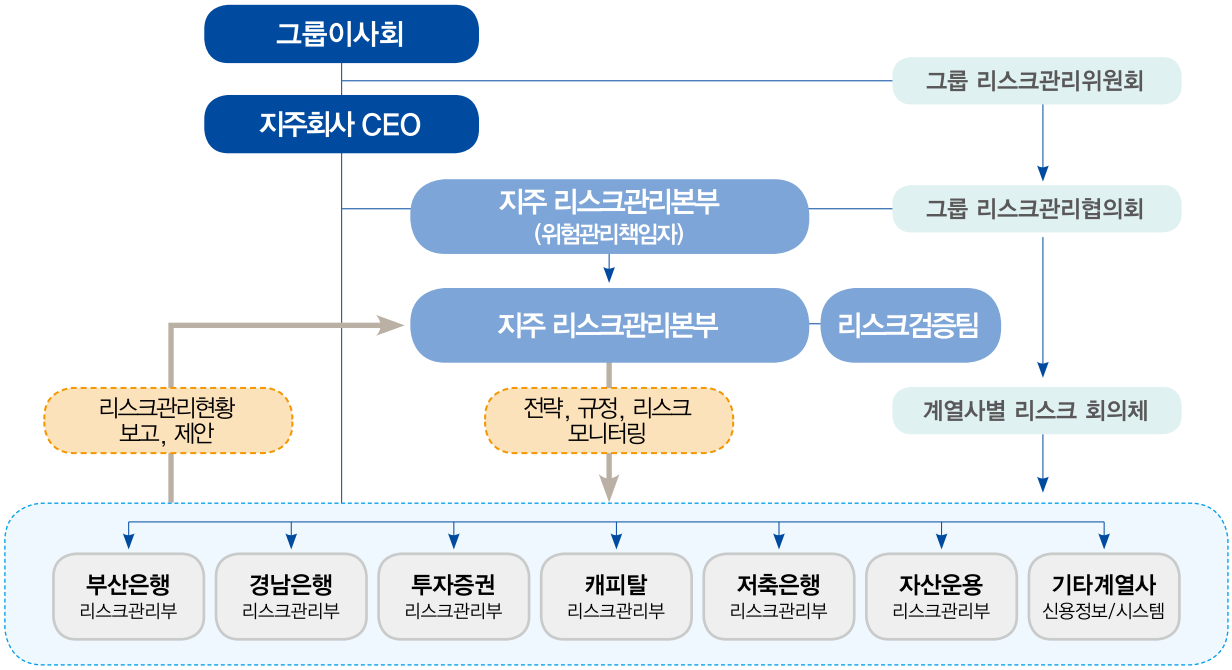
BNK금융그룹은 "그룹의 모든 조직 구성원은 제반 업무활동을 수행함에 있어 위험과 수익간의 균형 유지를 통해 그룹의 지속적인 성장과 발전을 추구한다"는 리스크관리 철학을 바탕으로, 그룹 경영 전반에서 발생할 수 있는 리스크를 효율적으로 관리기 위하여 그룹에서 정한 리스크관리 기본방침에 따라 발생가능한 리스크를 인식, 측정, 통제, 보고하고 있습니다. 이를 위한 리스크관리 주요 원칙은 다음과 같습니다.

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

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

■ 리스크관리 지배구조

● 그룹 리스크관리 관련 조직도



1) 리스크관리위원회

이사회내 위원회 중 하나인 리스크관리위원회는 그룹의 리스크관리 관련 최고 의사결정기구로서 리스크관리전략 및 계획을 수립하고, 부담가능한 리스크 수준(Risk Appetite)을 결정하는 최종 책임조직입니다.

2) 위험관리책임자

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

3) 지주 리스크관리부

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

4) 리스크검증팀

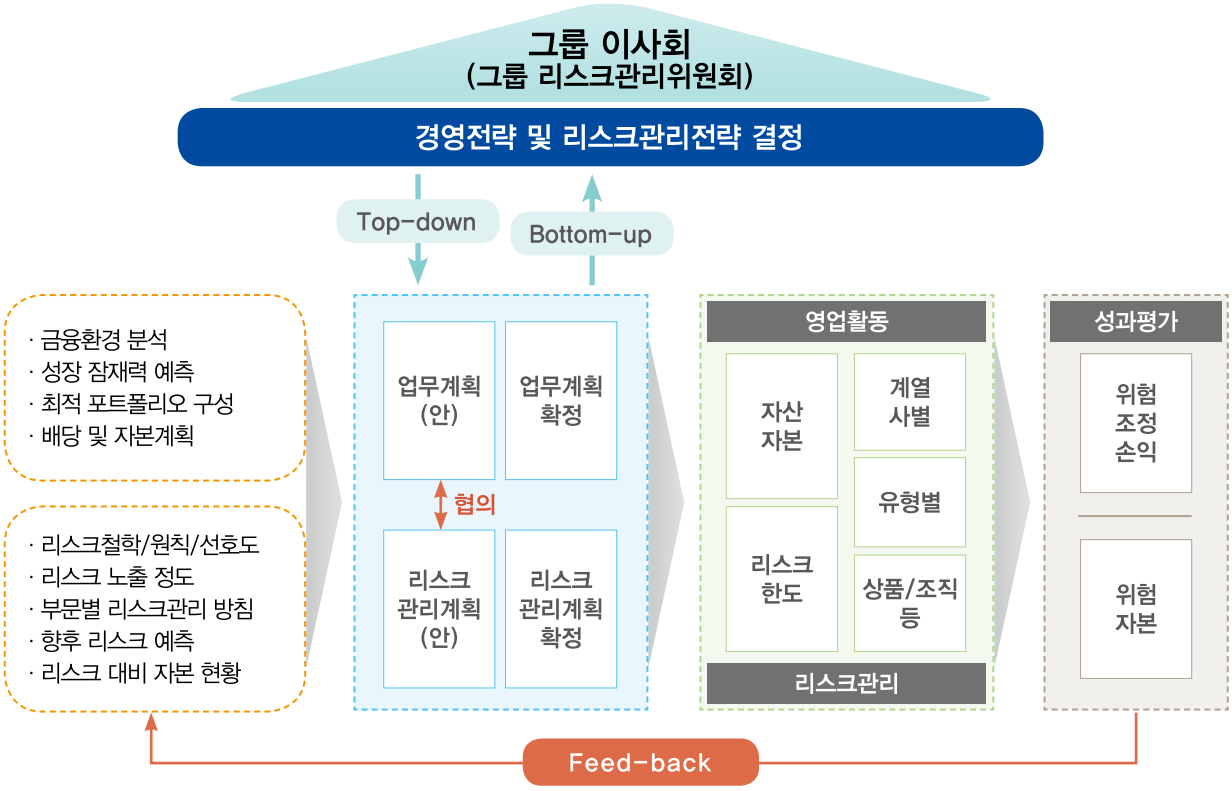
리스크검증팀은 그룹사 리스크측정모형 및 그룹 리스크관리에 부수되는 업무관련 적합성 등을 검증합니다.

5) 자회사 리스크관리 조직

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

- **리스크관리 전략 결정 절차**

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



■ 리스크관리 회의체

1) 리스크관리위원회

리스크관리위원회는 이사회 내의 리스크관리 최고의사결정기구로서 리스크관리전략 및 계획을 수립하고, 부담가능한 리스크 수준(Risk Appetite)을 결정합니다. 그리고 그룹이 당면한 리스크 수준과 리스크 관리활동 현황을 검토하는 역할을 수행합니다.

2) 리스크관리협의회

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

3) 신용리스크실무협의회

신용리스크실무협의회는 그룹 위험관리책임자 및 자회사 리스크관리, 신용평가, 여신감리 담당 부서장 등으로 구성된 협의기구로서 그룹과 신용공여취급 계열사의 리스크관리 및 여신관련 부서간 유기적인 협조체제를 유지하고 그룹 및 계열사간 신용리스크관리관련 정책조율 및 선제적인 신용리스크관리정책을 수행하고 있습니다.

4) 자회사 리스크관리 회의체

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

■ 리스크관리 시스템

2013년 12월부터 은행지주회사도 바젤Ⅲ(바젤Ⅱ 포함) 자본규제가 도입됨에 따라, BNK금융그룹은 자본규제 변화에 적극 대응하기 위해 표준방법 기준 BIS비율 산출 시스템을 구축(2013.10월)하여 바젤Ⅲ 기준 그룹BIS비율을 산출하고 있습니다.
또한, 그룹BIS비율 산출체계 개선 및 그룹 리스크관리 체제를 선진화하기 위하여 2016.2월부터 그룹 내부등급법 도입 프로젝트를 착수하여 추진하고 있습니다.
프로젝트를 통해 국내 금융그룹 최초로 Two-Bank 체제하 그룹 단일신용평가모형 시스템을 구축할 예정으로, 부산은행과 경남은행간 동일한 기준의 신용평가체계를 통해 그룹의 리스크 통제구조를 고도화 할 예정입니다.
은행자회사는 중요리스크(신용리스크, 시장리스크, 운영리스크, 금리리스크, 신용편중리스크, 유동성리스크)별로 측정시스템을 구축하여 주기적이며, 체계적인 리스크 평가를 실시하고 있습니다.

구 분	은행자회사 시스템	주요 기능
신용리스크	소매신용평가모형 시스템	소매 차주 신용등급 산출 등
	비소매신용평가모형 시스템	비소매 차주 신용등급 산출 등
	신용리스크 관리시스템	규제자본/내부자본 기준 신용리스크 산출 및 모니터링, 위기상황분석 등
시장리스크	시장리스크 관리시스템	규제자본/내부자본 기준 시장리스크 산출 및 모니터링, 위기상황분석, 민감도분석 등
운영리스크	운영리스크 관리시스템	규제자본 기준 운영리스크 산출, 운영리스크 자가진단 및 평가체계 구축 및 손실 데이터 관리
금리/유동성리스크	ALM 관리시스템	금리/유동성리스크 산출, 금리/유동성 만기(갭) 및 NII 시뮬레이션, LCR 산출, 위기상황분석 등

■ 리스크관리 사항 보고

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

보고대상	주요 보고사항
리스크관리위원회 리스크관리협의회 경영진	– 리스크허용한도 관리 현황
	– 리스크 평가 및 자본적정성 관리 현황
	– 리스크관리 업무계획의 주요 추진현황
	– 통합위기상황분석 결과
	– 그룹 및 계열사 리스크관리 현황 등

■ 스트레스 테스트 실시

1) 실시 목적 및 주기

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

2) 위기상황분석 개요

위기상황 분석목적에 따라 규제자본과 내부자본(경제적 자본) 기준 위기상황분석으로 구분합니다.

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

3) 위기상황분석 대상 및 범위

위기상황 시 그룹의 생존을 위협할 수 있는 잠재위험요인을 식별하고, 식별된 리스크중 재무/비재무적 요소에 실질적으로 영향을 미치는 위험유형을 위기상황 분석범위에 포함하여 그룹 차원의 통합위기상황분석을 수행합니다.
회사가 보유한 규모, 리스크 수준 등을 감안하여 신용리스크, 시장리스크, 금리리스크, 운영리스크, 신용편중리스크, 유동성리스크, 전략/평판리스크 등을 분석범위에 포함하고 있습니다.

4) 위기상황분석 시나리오

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

5) 위기상황분석 결과 활용

위기상황분석 결과는 경영진 및 리스크관리위원회에 정기적으로 보고하고 있으며, 위기상황분석 결과와 관련한 대응계획을 수립·실행하여 위기상황 대응력을 제고하고 있습니다.
규제자본기준 위기상황분석 결과는 향후 2년간의 BIS비율에 미치는 영향도 점검 및 대응방안을 마련하여 그룹사 자본관리계획에 반영하도록 하고 있으며, 내부자본기준 위기상황분석 결과는 내부자본적정성 평가 시 위기상황분석 결과를 포함한 위험자본 운영상황에 대한 모니터링 및 분석을 실시하여 위기상황분석 결과를 위험성향(Risk Appetite)의 결정, 위험자본 배분 및 리스크허용한도 설정 등 중요한 경영 의사결정과정에 활용하고 있습니다.

■ 리스크 헤지/완화/관리 방법

1) 위험자본 관리

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

위험자본은 다양한 리스크에 의해 발생가능한 예상치 못한 손실을 보전하는데 필요한 자본을 의미하며, 위험자본 관리는 가용장부자본에 대한 위험자본 할당 수준인 리스크선호도(Risk Appetite) 이내에서 위험자본이 적정 수준으로 유지될 수 있도록 위험자산을 관리하는 것을 의미합니다.

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

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

2) 리스크 모니터링

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

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

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

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

재무제표와 감독 목적 익스포져의 연계

■ 회계 목적과 감독 목적 연결범위의 차이

(단위 : 억원)

구 분	a	b	c	d	e	f	g
	회계목적 장부가치	감독목적 장부가치	신용 리스크 산출대상	거래 상대방 신용 리스크 산출대상	유동화 산출대상	시장 리스크 산출대상	자본 차감 대상
자산							
현금 및 중앙은행예치금	34,141	34,141	34,141	–	–	–	–
단기매매금융자산	16,658	16,630	–	–	–	16,658	–
당기손익인식지정 금융자산	27	27	27	–	–	–	–
매도가능금융자산	61,399	61,399	55,718	–	5,681	–	–
만기보유금융자산	62,014	62,014	56,359	–	5,655	–	–
대출채권 및 수취채권	740,870	740,870	736,468	4,402	–	–	–
지분법적용투자지분	324	324	324	–	–	–	–
위험회피회계적용 파생상품자산	–	–	–	–	–	–	–
기타금융자산	1,577	1,577	357	1,220	–	–	–
비금융자산	17,549	17,549	14,300	–	–	–	3,249
매각예정 비유동자산 (처분자산집단)	262	262	262	–	–	–	–
자산총계	**934,822**	**934,794**	**897,956**	**5,622**	**11,336**	**16,658**	**3,249**
부채							
단기매매금융부채	–	–	–	–	–	–	–
당기손익인식지정 금융부채	–	–	–	–	–	–	–
상각후원가측정금 융부채	858,955	858,925	–	–	–	–	–
위험회피회계 파생상품부채	1,567	1,567	–	–	–	–	–
비금융부채	3,428	3,430	–	–	–	–	–
매각예정 처분자산 집단에 포함된 부채	–	–	–	–	–	–	–
부채총계	**863,950**	**863,922**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**

주1) 재무상태표 공시 기준
주2) (c)열부터 (f)열까지의 금액은 여타 공시 서식의 관련 금액과 일치 기준(부외항목 제외)
주3) (g)열은 바젤 규제에 따른 자본 非요구 대상 또는 자본 차감 항목 대상 기준

■ 감독 목적 장부가치와 익스포져의 차이

(단위 : 억원)

구 분		a	b	c	d	e
		총 계	신용 리스크 산출대상	거래 상대방 신용 리스크 산출대상	유동화 산출대상	시장 리스크 산출대상
1	감독목적으로 산출된 자산의 장부가치	931,572	897,956	5,622	11,336	16,658
2	감독목적으로 산출된 부채의 장부가치	–	–	–	–	–
3	감독목적으로 산출된 순 총액(net amount)	931,572	897,956	5,622	11,336	16,658
4	부외항목 금액	113,760	98,436	2,425	–	–
5	산출방식에 따른 차이	–21,037	–6,934	–1,220	16	–
6	기타	–	–	–	–	–
7	감독목적으로 산출된 익스포져[주1)]	1,024,295	989,458	6,827	11,352	16,658

주1) 위험가중자산 산출 시 사용되는 금액 기준

주2) 신용리스크 표준방법 산출 EAD 기준

주3) 거래상대방 신용리스크 산출 목적 사용 EAD 기준(Basel Framework 별표 4 참고)

주4) 바젤기준의 유동화 규정에 따른 익스포져 기준

주5) 바젤기준의 시장리스크 규정에 따라 산출된 포지션 기준(Basel framework 683절 참고)

주6) 1행, 2행에서 (b)열부터 (e)열까지의 금액은 가.의 (c)열부터 (f)열까지와 일치하여야 한다. 4행에서 (a)열은 부외거래 익스포져와 감독 목적 장부가치를 말하며, (b)열부터 (e)열까지는 (a)열에 신용환산율을 적용한 금액을 기재한다. 감독 목적 장부가치를 세분화한 (b)열부터 (e)열까지의 금액은 여타 공시 서식의 관련 금액과 일치해야 한다. (b)열은 신용리스크 공시 서식에 기재된 익스포져와 일치하여야 한다. (c)열은 거래상대방 신용리스크 공시 서식에 기재된 익스포져와 일치하여야 한다. (d)열은 유동화익스포져 공시 서식에 기재된 익스포져와 일치하여야 한다. (e)열은 시장리스크 공시 서식에 기재된 익스포져와 일치하여야 한다.

■ 감독 목적 장부가치와 익스포져의 차이

BNK금융지주의 BIS자기자본비율은 금융지주회사감독규정시행세칙 〈별표1-2〉에 의해 감독목적 연결재무제표를 기초로 산출하고 있습니다.

감독목적 연결재무제표는 〈한국채택국제회계기준서〉에 따라 작성하되, 신탁계정(원금보전 약정이 없는 신탁 및 투자신탁분 제외) 및 자회사등에 해당하는 〈한국채택국제회계기준서 제1111호 공동약정〉의 공동기업은 연결대상에 포함하고, '보험업법'에 의한 보험회사는 연결대상에서 제외하고 있습니다.

당사는 감독목적 연결대상에서 제외되는 보험회사는 없으며, 회계목적 익스포져는 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 제1110호 및 제 1112호에 따라 신탁계정에 대하여 원리금 및 원본보전신탁(혼합신탁 포함)을 연결범위에 포함하고 있으나, 감독목적 익스포져는 은행업감독업무시행세칙 〈별표3〉 제 1장 2.가.(1) 등에 의거 원리금 및 원본보전신탁과 혼합신탁(원본보전과 비보전혼재신탁) 중 원본보전신탁만 연결범위에 포함하므로 차이가 발생합니다.

신용리스크

■ 개념

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

■ 관리방법 및 익스포져 승인시점

– 영업모델이 회사의 신용리스크 특성에 나타나는 양상을 기술

당사의 신용리스크 익스포져(EAD)는 기업(32.5%), 소매(27.0%), 정부(11.7%), 상업용부동산(10.9%), 주거용주택담보(5.7%) 등의 순으로 비중을 차지하고 있으며, 총 신용익스포져의 92% 이상을 은행자회사가 차지하고 있습니다.

– 신용리스크 익스포져 현황

(단위 : 억원)

구분		신용리스크 익스포져주)	
		2016년말	2015년말
신용리스크		**1,007,637**	**976,768**
정부		117,511	116,595
은행		14,222	16,177
기업		327,667	334,341
	대기업	67,284	80,517
	중소기업	260,383	253,824
상업용부동산		110,170	105,583
주거용주택담보		57,769	52,666
소매		271,851	234,287
	적격회전거래	17,469	9,765
	기타	254,382	224,522
주식		5,346	4,602
간접투자증권		6,392	4,716
자산유동화		11,352	10,046
장외파생상품		2,425	2,550
기타		82,932	95,205

주) 신용리스크 표준방법 산출 EAD 기준

– 신용리스크 규정과 신용리스크 한도 설정에 사용되는 기준 및 접근방식에 대해 기술

① 신용리스크(Credit VaR) 한도 관리

BNK금융그룹은 잠재적 손실발생가능성이 있는 자산을 대상으로 적정 신용리스크 수준을 유지하기 위해, 그룹 및 자회사별 신용리스크 허용한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 각 자회사는 그룹리스크관리위원회에서 승인받은 리스

크총한도 범위내에서 신용리스크 한도를 설정하고, 주요 영업부문별로 한도를 세분화하여 관리하고 있습니다.
지주회사는 매월 그룹 및 각 자회사의 신용리스크허용한도 및 한도대비 소진율 현황을 모니터링하여 경영진 및 그룹 리스크관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다.
그룹 신용리스크의 대부분을 차지하고 있는 은행자회사의 경우 자산가치의 손실을 측정하기 위한 신용리스크 측정시스템을 도입·구축하였으며, 신용리스크 내부위험자본 관리를 위한 신용리스크 측정 방법론으로 부산은행과 경남은행 모두 고급내부등급법(AIRB)을 적용하여 신용리스크(Credit VaR)를 측정하고 있습니다.
그리고 비은행자회사의 경우 내부위험자본 관리를 위한 신용리스크 산출을 위해 '은행업감독업무시행세칙' 〈별표3〉 '신용·운영리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출 기준(바젤Ⅲ 기준) '에 의거 표준방법 기준 신용리스크를 한도로 관리하고 있습니다.

② 신용 익스포져 한도 관리

BNK금융그룹은 그룹 차원의 동일인/동일차주 Credit Total Exposure 한도, 편중심화 업종 및 경기민감업종에 대한 한도, 부동산PF대출 한도, 자본손실에 영향이 큰 자기자본투자(PI), 국가별 익스포져에 대한 한도를 설정하여 신용편중을 통제하고 있으며, 경남은행의 자회사 편입에 따른 투뱅크 체제하 그룹사간 중복차주에 대한 관리원칙(중복차주 주·부거래은행 지정 제도 마련 등)을 마련하여 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.

– 신용리스크 관리 및 통제 기능의 구조와 조직에 대해 기술

지주회사의 리스크관리조직은 이사회 내 리스크관리위원회, 위험관리책임자, 리스크관리협의회, 지주 리스크관리부 및 리스크검증팀 등으로 구성되어 있습니다.
리스크관리위원회는 그룹 및 자회사별 신용리스크 허용한도를 승인하며, 각 자회사는 그룹리스크관리위원회에서 승인받은 리스크총한도 범위내에서 신용리스크 한도를 설정하고, 주요 영업부문별로 한도를 세분화하여 관리하고 있습니다.
은행자회사의 경우 리스크 통제구조는 1차 책임조직, 2차 책임조직, 최종 책임조직 및 독립적인 제3자로 구성되며, 각 조직은 견제와 균형의 원칙을 준수하여 독립적으로 운영되고 있습니다.

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

– **신용리스크 관리, 리스크 통제, 준법감시 및 내부검사 기능 간 관계에 대해 기술**

지주회사 리스크관리부는 그룹의 신용리스크 관리를 위해 그룹사 소관부서에 대하여 관련 자료제출 등 업무협조를 요청할 수 있으며, 내부검사 및 준법감시 기능을 활용하여 신용리스크를 적정하게 관리 및 통제하고 있습니다.

리스크관리 부문의 모니터링 결과 내부통제에 중대한 영향을 주는 사안에 대해서는 경영진 및 준법감시인에게 리스크관리정보를 적시에 제공하고 있으며, 리스크관리와 관련하여 소관부서의 업무처리절차에 중대한 하자가 있거나, 리스크관리 및 내부통제 취약점 발견 또는 사고 발생이 우려되는 사안에 대하여 경영관리 검사를 요청할 수 있습니다.

또한, 지주회사 리스크관리부는 지주회사의 위험관리책임자가 정한 방법 및 자회사 리스크관리 실태 점검 등을 통하여 그룹사 신용리스크 관리현황을 점검할 수 있습니다.

– **최고경영진 및 이사회에 제출되는 신용리스크 익스포져 및 신용리스크 관리기능에 대한 보고 범위 및 그 주요 내용 기술**

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

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

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

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

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

– 기본내부등급법 적용 은행의 익스포져 승인시점에 대한 설명을 기술

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

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

구 분	BNK금융그룹	부산은행	경남은행
신용위험가중자산 산출방법	표준방법	표준방법	내부등급법
내부등급법 승인	도입 프로젝트 착수 (2016.2월)	승인 신청중	승인 (2011.9월)

■ BNK금융그룹

2016.2월부터 그룹 내부등급법 도입 프로젝트를 착수하고 있습니다.

- 양행 그룹 자산분류 및 부도통합시스템 구축 완료(2016.12월)
- 그룹 내부등급법 RWA 산출시스템 구축(2017.1분기 예정)
- 그룹 RDM 및 데이터 정합성 점검 시스템(2017.1분기 예정)
- 그룹 단일신용평가 시스템 개발 및 관리체계 수립 (2017.3분기 예정)

■ 부산은행

2016.11월 내부등급법 승인 신청중에 있습니다.

- 내부등급법 도입 1단계 프로젝트(2011.11월~2012.10월)
  – 자산분류, 부도정의 정비, 신용평가모형 개선, 부도율 재추정
- 내부등급법 도입 2단계 프로젝트(2013.11월~2014.7월)
  – 부도시 손실률 재추정, 비소매 개인사업자모형 개발
- 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 익스포져에 대해서는 표준방법을 적용하고 있습니다.

2016.12월 내부등급법 단계적적용 승인을 획득하였으며, 현재 영구표준방법 및 일부 익스포져에 한하여 표준방법을 적용하고 있습니다.

- 내부등급법 적용 범위

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

■ 연체·손상·채권재조정 익스포져의 정의와 손상 여부 판단 방법

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

1) 연체익스포져의 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) 손상익스포져의 정의

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

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

3) 채권재조정 익스포져의 정의

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

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

4) 회계 및 감독 목적으로 사용되는 연체와 부도 정의 간 차이

해당사항 없음

■ 충당금의 산출

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

1) 개별평가 충당금

- **산출대상**

  개별평가 충당금은 기업익스포져의 설정대상여신 중에서 차주별 여신합계가 10억원 이상으로 아래에 해당하는 여신을 대상으로 합니다.

  ㄱ) 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우

  ㄴ) 부동산 PF대출로서 자산건전성분류가 요주의이하인 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 요주의이하에 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 충당금

- **산출대상**

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

- **산출방법**

  ㄱ) 집합자산 충당금은 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), 부도시익스포져(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 충당금을 산출함

■ 신용익스포져 현황

1. 지역별 현황

(단위 : 억원)

구 분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합 계
국내	776,264	12,992	122,946	2,424	91,205	1,005,831
국외	1,057	266	–	–	483	1,806
합 계	**777,321**	**13,258**	**122,946**	**2,424**	**91,688**	**1,007,637**

※ 국내/국외 구분은 지점소재지 기준임

2. 산업별 또는 거래상대방 유형별 현황

(단위 : 억원)

구 분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합 계
제조업	211,030	6,047	216	511	1,446	219,250
서비스업	256,495	5,024	33,034	1,113	13,274	308,940
기타	100,877	2,186	89,696	801	76,968	270,528
가계대출	208,919	–	–	–	–	208,919
합 계	**777,321**	**13,258**	**122,946**	**2,424**	**91,688**	**1,007,637**

3. 만기별 현황

(단위 : 억원)

구 분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합 계
1년 이하	377,777	9,683	19,644	1,905	10,579	419,588
1년 초과 3년 이하	195,986	2,539	51,662	391	39,714	290,291
3년 초과 5년 이하	71,133	65	37,207	93	1,461	109,959
5년 초과	132,426	971	14,433	35	6,876	157,741
기타	–	–	–	–	33,058	33,058
합 계	**777,321**	**13,258**	**122,946**	**2,424**	**91,688**	**1,007,637**

※ 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포저 만기일까지의 잔여기간

■ 신용리스크 익스포져 및 위험가중자산 현황

(단위 : 억원)

구 분	2016년 말		2015년 말	
	익스포져	위험가중자산	익스포져	위험가중자산
20% 이하	315,924	17,692	302,235	16,265
50% 이하	84,820	35,710	82,850	35,358
100% 이하	561,964	516,129	550,280	509,339
150% 이하	33,577	50,365	31,358	47,037
150% 초과	–	559	–	752
합 계	**996,285**	**620,455**	**966,723**	**608,751**

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

■ 부실·연체 대출현황

은행자회사의 부실·연체 대출현황은 다음과 같습니다.

– 자산별 신용건전성

(단위 : 억원)

구 분	부산은행				경남은행			
	a	b	c	d	a	b	c	d
	장부가 총액[주1]		충당금/ 손상액[주4]	순액 (a+b–c)	장부가 총액		충당금/ 손상액	순액 (a+b–c)
	부도 익스포져[주2]	정상 익스포져[주3]			부도 익스포져	정상 익스포져		
여신	3,828	384,831	4,121	384,538	2,519	282,658	1,773	283,404
채무증권	–	70,752	–	70,752	–	46,349	–	46,349
난외 익스포져	102	9,309	63	9,347	231	87,238	182	87,287
합 계	**3,930**	**464,892**	**4,184**	**464,637**	**2,750**	**416,245**	**1,955**	**417,040**

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

주2) 은행자회사의 감독목적상 부도의 정의 사용

주3) 상기 부도의 정의에 부합하지 않는 모든 익스포져

주4) 해당 회계제도에 따라, 손상 및 비손상 익스포져에 대한 충당금 설정을 통해 기표된 손상 총액

주5) 여신, 채무증권의 순액(d)은 〈신용위험경감〉 공시중 "4. 신용위험경감기법 사용 현황"의 무담보익스포져(a), 담보부익스포져(b), 보증부익스포져(d)의 합계와 같음

– 부도 여신 및 채무증권 익스포져[주1)]의 변동사항

(단위 : 억원)

구 분		부산은행	경남은행
1	전기(2015년) 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권	4,272	3,995
2	전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권	4,357	4,937
3	"정상"상태로 회복[주2)]	–373	–923
4	상각 금액[주3)]	2,173	1,650
5	기타 변동사항[주4)]	–2,153	–3,609
6	보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권 (1+2+3–4±5)	3,930	2,750

주1) 상각액 차감 및, 충당금/손상액은 포함 기준
주2) 보고기간 중에 정상 상태로 회복한 여신 또는 채무증권
주3) 전액 상각 및 부분 상각을 모두 포함한 기준
주4) 총액을 대사하기 위해 필요한 항목들을 지칭

– 건전성 분류에 의한 대출현황

(단위 : 억원, %)

구 분	총여신	고 정	회수의문	추정손실	고정이하여신계	고정이하여신 비율	연체율
부산은행	389,844	1,646	383	1,477	3,506	0.90	0.48
경남은행	285,443	1,746	445	388	2,579	0.90	0.59

– 산업별 부실 대출현황

(단위 : 억원)

구 분	부산은행				경남은행			
	총여신	고정이하	충당금		총여신	고정이하	충당금	
			개별평가	집합평가			개별평가	집합평가
제조업	105,172	1,987	977	1,061	103,226	1,926	802	424
건설업	15,928	173	3	173	5,081	17	1	28
도소매업	33,886	156	12	265	18,308	69	14	63
숙박·음식업	11,353	28	3	98	5,601	4	–	14
부동산·임대업	59,623	274	102	493	31,222	76	1	123
서비스업·기타	58,588	628	81	410	28,684	322	22	100
합 계	**284,550**	**3,246**	**1,178**	**2,500**	**194,122**	**2,414**	**840**	**752**

※ 가계대출 제외 기준

– 지역별 부실 대출현황

(단위 : 억원)

구 분	부산은행				경남은행			
	총여신	고정이하	충당금		총여신	고정이하	충당금	
			개별평가	집합평가			개별평가	집합평가
국내	388,979	3,506	1,178	2,831	285,443	2,579	840	986
국외	865	–	–	13	–	–	–	–
합 계	**389,844**	**3,506**	**1,178**	**2,844**	**285,443**	**2,579**	**840**	**986**

※ 지역별로 할당되지 않는 집합평가충당금 금액 : 해당없음
※ 전체 집합평가충당금 중 지역별로 할당되지 않는 집합평가충당금의 비율(%) : 해당없음

– 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

(단위 : 억원)

구 분	연체기준	부도여부 등 신용정보 기준	FLC 기준	총합계주)
부산은행	240	466	2,800	3,506
경남은행	85	80	2,414	2,579

주) 고정이하총합계

– 산업별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구 분	연체금액	
	부산은행	경남은행
제조업	934	1,096
건설업	38	19
도소매업	103	48
숙박·음식업	23	8
부동산·임대업	199	22
서비스업·기타	151	313
합 계	**1,448**	**1,506**

※ 가계대출 제외 기준
※ 1개월 이상 연체 기준, 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

– 지역별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구 분	연체금액	
	부산은행	경남은행
국내	1,817	1,672
국외	–	–
합 계	**1,817**	**1,672**

※ 1개월 이상 연체 기준, 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

– 기간별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구 분	1개월 미만	1개월 이상 ~3개월 미만	3개월 이상 ~6개월 미만	6개월 이상 ~1년 미만	1년 이상	총 계
부산은행	839	666	512	373	266	2,656
경남은행	652	428	551	597	96	2,324

– 부실대출에 대한 충당금 차액 조정

(단위 : 억원)

구 분			충당금	
			부산은행	경남은행
기초잔액			3,860	2,456
기중 변동	전입(환입)액		1,886	1,457
	기중 거래	대손상각	△2,173	△1,707
		상각채권회수	798	149
		매각 및 환매	△294	△469
		소계	△1,669	△2,027
	외화환산		2	–
	Unwinding Effect		△8	△79
	출자전환		–	–
	기타		△36	△10
	소계		175	△659
기말잔액			4,035	1,797

※ 기말잔액 중 개별평가충당금 잔액 : 부산은행 1,178억원, 경남은행 : 804억원
기말잔액 중 집합평가충당금 잔액 : 부산은행 2,857억원, 경남은행 : 993억원

■ 측정방법별 현황

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

1. 적격외부신용평가기관

해외 신용평가기관 : S&P, Moody's, FITCH

국내 신용평가기관 : 한국기업평가, 한국신용정보, 한국신용평가

2. 신용등급 등의 사용기준

① 표준방법에 의한 신용위험가중치 적용을 위하여 적격외부신용평가기관의 신용등급 또는 OECD 국가신용도등급을 사용하여야 하며, 중앙정부 익스포져의 경우에는 OECD 국가신용도등급 사용을 원칙으로 합니다.

② 외부등급 또는 OECD 국가신용도등급은 일관되게 사용하여야 하며, 개별 익스포져에 대하여 서로 다른 외부등급을 선택적으로 유리하게 사용할 수 없습니다.

③ 외부등급과 표준신용등급과의 매핑 기준은 감독기관이 정하는 바에 따릅니다.

3. 외부신용등급이 적용된 익스포저 유형

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

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

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

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

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

당사는 감독기관에서 정한 매핑 기준을 따르고 있습니다.

6. 표준방법 적용시 담보별 신용위험경감기법 적용 후 익스포저

(단위 : 억원)

구 분	신용경감 전 익스포져 (A)	신용경감				신용경감 후 익스포져 (C)=(A)–(B)
		금융담보	보증	신용파생상품	합계(B)	
20% 이하	327,276	9,981	96,599	–	106,580	220,696
50% 이하	84,820	–	878	–	878	83,942
100% 이하	561,964	–	313	–	313	561,651
150% 이하	33,577	–	–	–	–	33,577
150% 초과	–	–	–	–	–	–
합 계	**1,007,637**	**9,981**	**97,790**		**107,771**	**899,866**

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

(단위 : 억원, %)

구 분	신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 전 익스포져[주1]		신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포져[주2]		위험가중자산 및 평균 위험가중치[주3](%)	
	난내 익스포져	난외 익스포져	난내 익스포져	난외 익스포져	위험 가중 자산	평균 위험 가중치
정부 익스포져	116,098	2,721	117,457	54	4,780	4.07
은행 익스포져	13,539	1,074	14,076	146	3,240	22.78
기업 익스포져	299,200	55,715	316,046	11,621	292,097	89.14
기업	53,597	27,488	61,714	5,570	58,383	86.77
중소기업	245,604	28,227	254,331	6,052	233,714	89.76
상업용부동산	108,450	2,634	109,247	923	117,746	106.88
IPRE	15,971	8	15,975	–	13,320	83.38
HVCRE	26,363	70	26,263	28	37,075	141.02
기타 상업용 부동산	66,116	2,556	67,009	895	67,351	99.19
주거용 주택담보 익스포져	56,660	2,292	57,291	478	23,610	40.87
소매 익스포져	249,390	48,343	271,429	422	150,278	55.28
적격회전 익스포져	4,177	26,771	17,469	–	13,106	75.02
기타 소매 : 개인	140,767	10,021	145,038	10	69,338	47.80
기타 소매 : 중소기업	104,446	11,551	108,921	412	67,834	62.04
주식 익스포져	4,855	981	4,855	491	7,604	142.24
간접투자증권 등	6,392	–	6,392	–	3,953	61.84
유동화 익스포져	–	–	11,352	–	–	–
장외파생상품	1,220	–	–	2,425	1,634	67.38
환매조건부거래 및 신용융자거래	4,402	–	4,402	–	29	0.66
기타의 자산 익스포져	53,901	–	59,322	19,208	15,485	19.72
자회사, 해외지점 등	–	–	–	–	–	–
총 합계	**914,108**	**113,760**	**971,868**	**35,769**	**620,456**	**61.58**

※ 표준방법 적용 자산에 대해 은행업감독업무시행세칙 별표3 및 업무보고서 BA2305(표준방법)를 참조하여 자산군을 분류한다.

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

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

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

8. 표준방법 적용 자산군 및 위험가중치별 익스포져

(단위 : 억원)

구 분	위험가중치										신용 익스포져 총액 (CCF, CRM 차감후)
	0%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	기타	
정부 익스포져	94,067	–	23,142	–	302	–	–	–	–	–	117,511
은행 익스포져	250	–	12,553	–	1,380	–	–	39	–	–	14,222
기업 익스포져	28,030	–	6,178	–	7,425	182	–	283,515	2,338	–	327,667
기업	3,561	–	4,616	–	5,095	21	–	52,182	1,811	–	67,284
중소기업	24,469	–	1,562	–	2,330	161	–	231,334	527	–	260,383
상업용부동산	–	–	–	851	–	–	–	83,028	26,291	–	110,170
IPRE	–	–	–	–	–	–	–	15,975	–	–	15,975
HVCRE	–	–	–	–	–	–	–	–	26,291	–	26,291
기타 상업용 부동산	–	–	–	851	–	–	–	67,053	–	–	67,904
주거용 주택 담보 익스포져	–	–	–	38,660	16,165	2,539	–	–	–	405	57,769
소매 익스포져	35,760	–	38,178	5,996	14,835	3,103	172,843	702	402	32	271,851
적격회전 익스포져	–	–	–	–	–	–	17,453	16			17,469
기타 소매 : 개인	23,440	–	35,329	–	9,852	2,034	74,006	276	85	27	145,048
기타 소매 : 중소기업	12,321	–	2,849	5,996	4,983	1,069	81,384	410	317	5	109,333
주식 익스포져	–	–	–	–	–	–	24	446	4,376	499	5,346
간접투자증권 등	2,549	–	1,059	–	44	–	–	310	2,203	226	6,392
유동화 익스포져	11,352	–	–	–	–	–	–	–	–	–	11,352
장외파생상품	121	–	1,533	–	4	–	–	767	–	–	2,425
환매조건부거래 및 신용융자거래	4,373	–	–	–	–	–	–	29	–	–	4,402
기타의 자산 익스포져	58,587	–	5,483	–	–	–	85	14,375	–	–	78,530
자회사, 해외지점 등	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
총합계	**235,090**	**–**	**88,126**	**45,507**	**40,155**	**5,824**	**172,952**	**383,212**	**35,610**	**1,162**	**1,007,637**

■ 신용위험경감

1. 상계정책 및 절차

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

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

2. 담보물 평가 및 관리에 대한 규정 및 절차의 주요 내용

담보평가 및 관리와 관련하여 주요 은행자회사는 여신관련 내규 및 약정서를 통해 이해당사자에 대한 구속력과 법적 유효성을 확보하고 있으며, 담보물평가 및 심사규정에서 정하는 담보종별 재평가 주기에 따라 담보가치를 모니터링하고 있습니다.
담보물평가 및 심사규정에 감정가액, 감정심사가액, 심사평가액의 과정을 거쳐가며 공정가치 이하로 보수적으로 평가하고 있으며, 신용위험경감기법 적용 시 차주가 제공하는 담보나 보증이 차주의 신용도와 연관이 높은 경우 정식담보 취득제한을 하도록 하고 있어 신용위험경감기법이 과도하게 적용되는 것을 방지하고 있습니다.

3. 신용위험경감관련 담보/보증 유형 및 리스크 편중 정보

신용위험경감은 신용사건이 발생시 익스포져의 손실을 경감시키기 위한 방법으로 신용상태와 상관관계가 적은 금융담보, 물적담보, 제3자의 보증, 난내상계, 신용리스크를 상쇄하기 위한 신용파생상품의 매입 등을 말합니다.
신용위험경감은 위험가중자산을 경감시키는 효과를 가져오기 때문에 당사는 신용위험경감기법 적용시 감독원에서 정의한 적격요건을 충족하도록 하고 있습니다.
BNK금융그룹은 '은행감독업무시행세칙' [별표3] 제6절 제3관에 따라 포괄법을 적용하여 신용위험경감기법을 사용하고 있습니다.
담보의 주요 유형은 금융담보, 주거용부동산, 상업용부동산, 보증(보증서, 보증인 등)이 있으며, 보증서와 보증인은 정부, 공공기관, 은행, 적격외부신용평가기관의 등급보유기관에 한정되어 있습니다. 신용위험경감관련 담보/보증의 유형 및 신용위험경감 적용방법은 아래와 같습니다.

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

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

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

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

4. 신용위험경감기법 사용 현황

(단위 : 억원)

구 분		a	b	c	d	e	f	g
		무담보 익스포져 : 장부가 주1)	담보부 익스포져주2)	담보부 익스포져 : 담보제공 금액주3)	보증부 익스포져주4)	보증부 익스포져 : 보증 금액주5)	신용파생 상품에 의해 보호된 익스포져주6)	신용파생 상품에 의해 보호된 익스포져: 보호된 금액주7)
부산은행	여신	312,732	8,013	5,096	63,793	57,741	–	–
	채무증권	63,335	130	130	7,287	7,303	–	–
	합계	376,067	8,143	5,226	71,080	67,044	–	–
	그 중 부도 발생분	1,917	78	58	286	274	–	–
경남은행	여신	79,181	47,412	50,470	156,810	167,271	–	–
	채무증권	46,349	–	–	–	–	–	–
	합계	125,530	47,412	50,470	156,810	167,271	–	–
	그 중 부도 발생분	379	69	71	1,251	1,497	–	–

주1) 신용리스크경감기법으로부터 효익을 얻지 못하는 익스포져의 장부금액(충당금/손상액 차감 후)
주2) 원 익스포져에서 담보가 차지하는 비중과 관계없이 전액 또는 부분 담보된 익스포져의 장부금액(충당금/손상액 차감 후)
주3) 익스포져 중 담보가 차지하는 비중. 담보가치(담보물의 정산가액)가 익스포져를 초과할 경우 은행은 해당 익스포져 금액을 보고(담보초과액은 보고 하지 않음)
주4) 원 익스포져에서 보증이 차지하는 비중과 관계없이 부분 또는 전액 보증된 익스포져의 장부금액(충당금/손상액 차감 후)
주5) 보증부 익스포져 중 보증이 차지하는 비중. 보증의 가치(보증채무 이행이 요구될 경우 취득할 수 있는 금액)가 익스포져를 초과할 경우 은행은 해당 익스포져 금액을 보고(초과액은 보고하지 않음)
주6) 원 익스포져 중 보호된 비중과 관계없이 신용파생상품에 의해 보호받는 익스포져의 장부금액(충당금/손상액 차감 후)
주7) 신용파생상품에 의해 보호받는 익스포져 중 신용파생상품이 차지하는 비중. 신용파생상품의 가치(신용파생상품의 정산가액)가 익스포져를 초과할 경우 은행은 해당 익스포져 금액을 보고(초과액은 보고하지 않음)

■ 거래상대방 신용위험에 대한 일반적인 공시 사항

1. 거래상대방 리스크관리 정책과 목표

- **개념**

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

- **거래상대방 신용위험 관리 전략과 절차**

  BNK금융그룹은 거래상대방별 신용위험 관리를 위하여 거래상대방 신용도 점검, 손실한도 부여, 거래한도 및 신용금액 한도 등을 설정하여 특정기관에 과다한 신용이 제공되는 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 여신심사관련 조직과 절차를 준용하며 부여하고 있습니다. 거래상대방 별 신용위험 일별 측정 및 한도준수 여부는 부산은행은 리스크관리부, 경남은행은 자금관리지원실 리스크관리자(RM, Risk Manager)가 담당하고 있으며, 거래 시 한도준수 여부 및 담보 등 신용보강 조치에 대한 관리는 관련 운용부서 또는 거래영업점 등에서 담당하고 있습니다.

2. 내부자본 한도 운용 등에 관한 방법론

- **경제적자본 및 신용한도를 거래상대방 신용익스포져에 부과하는데 이용되는 방법론**

  당사는 커런트익스포져 방식을 이용하여 거래상대방 신용위험에 대한 신용위험을 산출하여 관리하고 있습니다. 커런트익스포져 방식은 대체비용과 추가비용의 합으로 익스포져를 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 익스포져입니다.

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

3. 거래상대방 리스크 평가 및 신용위험경감 관련 정책

- **거래상대방 신용위험 보고시스템 및 측정시스템 현황**

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

- **거래상대방 신용위험 헤지 또는 경감을 위한 정책**

  거래상대방별로 적정한 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. 또한 일부 장

외파생상품 중 중앙청산소(CCP : Central Counter-Party)거래가 가능한 파생상품의 경우 중앙청산소를 통해 평가손익을 일일정산하는 형태로 신용위험을 경감하고 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 익스포져를 산출하고, 신용보강금액(담보, 보증 등)을 차감한 금액이 한도 이내에서 관리되고 있는지 모니터링 하고 있습니다.

4. 오방향리스크에 관한 정책

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

5. 거래상대방 신용등급 하락시 은행의 담보요구량 및 영향

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

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

- **거래상대방의 신용등급 하락시 은행이 보강해야 할 총 담보의 영향도**

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

6. 측정방법별 현황

(단위 : 억원)

구 분	대체비용 (RC) (A)	잠재 미래익스포져 (PFE) (B)	유효 기대익스포져 (EEPE) (C)	EAD산출을 위한 alpha (D)	신용경감기법 적용후 EAD (E)	위험 가중자산 (F)
SA-CCR(파생상품)	1,637	788		1.4	2,425	1,634
IMM(내부모형법) (파생상품/증권금융거래)			–	–	–	–
신용위험경감간편법 (증권금융거래)					–	–
신용위험경감포괄법 (증권금융거래)					4,402	29
증권금융거래에대한VaR					–	–
합 계						**1,663**

※ SA-CCR 시행 전까진 커런트익스포져 방식으로 기재

7. 신용가치조정(CVA) 현황

(단위 : 억원)

구 분	CRM 후 EAD (A)	위험가중자산 (B)
고급법 적용 CVA규제자본	–	
(i)VaR(3배수적용)		–
(ii)Stressed VaR(3배수적용)		–
표준방법 적용 CVA규제자본	2,497	559
CVA규제자본합계		559

8. 포트폴리오 및 위험가중치별 익스포져 현황

(단위 : 억원)

구 분	위험가중치								총신용 익스포져
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	기타	
정부 / 공공기관	4,220	–	–	4	–	–	–	–	4,224
은행	–	–	956	–	–	9	–	–	965
증권회사	–	–	577	–	–	–	–	–	577
기업	1	–	–	–	–	622	–	–	623
기타자산	–	–	–	–	–	–	–	–	–
소매	273	–	–	–	–	166	–	–	438
합 계	**4,494**	**–**	**1,533**	**4**	**–**	**797**	**–**	**–**	**6,827**

9. 포트폴리오 및 부도율 구간별 현황(내부모형 적용)

해당사항 없음

10. 담보 현황

해당사항 없음

(단위 : 억원)

구 분	파생상품거래에 사용된 담보				증권금융거래에 사용된 담보	
	수취 담보 공정가치		제공담보 공정가치		수취 담보 공정가치	지공담보 공정가치
	분리[주1)]	비분리[주2)]	분리	비분리		
현금–국내통화	–	–	–	–	–	–
현금–외국통화	–	–	–	–	–	–
자국 국채	–	–	–	–	–	–
해외 국채	–	–	–	–	–	–
정부기관 공공채	–	–	–	–	–	–
정부기관 공공채	–	–	–	–	–	–
회사채	–	–	–	–	–	–
주식	–	–	–	–	–	–
기타담보	–	–	–	–	–	–
총 계	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**

주1) 분리 : 제공 또는 수취한 담보에 대하여 중앙청산소의 파산과 직접적인 관련이 없는 경우(위험가중치 0% 담보 해당)
주2) 비분리 : 제공 또는 수취한 담보에 대하여 중앙청산소의 파산과 직접적인 관련이 있는 경우(위험가중치 2% 담보 해당)

11. 신용파생상품 익스포져 현황

해당사항 없음

12. 거래상대방 리스크 변동내역(내부모형 적용)

해당사항 없음

13. 중앙청산소 익스포져 현황

(단위 : 억원)

구 분	CRM 후 EAD	위험가중자산
적격 CCP 총 익스포저		
거래익스포저(개시증거금 및 손해배상공동기금 제외)	4	0.1
(i) 장외파생상품	4	0.1
(ii) 장내파생상품	–	–
(iii) 증권금융거래	–	–
(iv) 이종상품 상계인정 상계군	–	–
분리 개시증거금	–	
비분리 개시증거금	–	–
자금조달형 손해배상공동기금	–	0.1
자금비조달형 손해배상공동기금	–	–
비적격 CCP 총 익스포저		
거래익스포저(개시증거금 및 손해배상공동기금 제외)	–	–
(i) 장외파생상품	–	–
(ii) 장내파생상품	–	–
(iii) 증권금융거래	–	–
(iv) 이종상품 상계인정 상계군	–	–
분리 개시증거금	–	
비분리 개시증거금	–	–
자금조달형 손해배상공동기금	–	–
자금비조달형 손해배상공동기금	–	–

운영리스크

■ 개념

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

■ 관리방법

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

1. 운영리스크 관리 전략 및 절차

1) 인식 및 평가

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

2) 모니터링 및 보고

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

3) 통제 및 경감

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

2. 운영리스크관리 주요 조직과 기능

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

3. 운영리스크관리 시스템 현황

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

4. 운영리스크 헤지 또는 경감 활동

BNK금융그룹은 운영리스크와 관련된 주요 사항을 모니터링하여 내부통제상의 미비사항 및 개선사항을 파악하고 있으며, 통제개선이 필요한 리스크가 파악되면 업무프로세스를 개선하는 등 일련의 활동을 수행하고 있습니다.
은행자회사는 운영리스크 헤지 및 경감을 위한 정책으로 리스크통제자가진단(RCSA) 실시를 통해 핵심리스크의 빈도 및 영향을 파악하여 감소, 이전, 유지, 회피전략 등을 수행하고 있으며, 운영리스크 관리체계의 적합성검증, 내부감사 등을 통해 주기적으로 운영리스크 정책의 유효성 및 지속성 여부를 모니터링 하고 있습니다.

운영리스크 경감전략	특 징	내 용
감소(Reduce)	통제강화	– 인력운영 및 업무프로세스 개선을 통하여 리스크 발생 빈도를 감소
이전(Transfer)	보험/헤지	– 리스크 익스포져의 일부나 전체를 제3자에게 전가하거나 공유
유지(Accept)	모니터링	– 리스크 허용한도 이내 수준이거나, 현 통제수준이 적정한 경우 현상 유지
회피(Avoid)	업무제거	– 리스크를 발생시키는(또는 발생 가능한) 업무 자체를 제거

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

5. 운영리스크 자본적정성 평가 방법

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

■ 측정방법별 관리수단 및 측정방법

BNK금융그룹은 규제자본 목적의 운영리스크 측정은 기초지표법을 이용하고 있으며, 내부자본 목적의 운영리스크 측정은 은행자회사는 운영표준방법, 비은행자회사는 기초지표법을 이용하고 있습니다.
기초지표법은 직전 3년간 총이익의 평균값에 일정비율(15%)를 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. 시장리스크관리 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. 시장리스크관리 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. 시장리스크관리 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 모니터링 하고 있으며, 한도초과시 포지션 청산 또는 민감도 축소 등을 통해 적절하게 포지션관리를 수행하고 있습니다.

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

■ 표준방법

1. 트레이딩부문 포지션잔액

(단위 : 억원)

종 류	2016년 말			2015년 말		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정	계
채권	11,398	3,924	15,322	5,184	3,676	8,860
주식	528	–	528	11	–	11
파생상품	101,620	–	101,620	94,223	–	94,223
환포지션	327	–	327	347	–	347
기타	265	–	265	388	–	388
합 계	**114,138**	**3,924**	**118,062**	**100,153**	**3,676**	**103,829**

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

2. 자본부과 요구량

(단위 : 억원)

구 분	소요자기자본	위험가중자산
금리리스크	179	2,239
일반시장리스크	98	1,226
순포지션	58	726
동일기간대의 자본할당액	26	325
소그룹내 및 소그룹간의 자본할당액	13	163
개별리스크	81	1,013
옵션리스크	–	–
간편법	–	–
델타-플러스법	–	–
시나리오법	–	–
주식리스크	45	563
일반시장리스크	8	100
개별리스크	28	350
옵션리스크	9	113
간편법	–	–
델타-플러스법	9	113
시나리오법	–	–
외환리스크	25	313
일반시장리스크	25	313
옵션리스크	–	–
간편법	–	–
델타-플러스법	–	–

구 분	소요자기자본	위험가중자산
시나리오법	–	–
상품리스크	–	–
일반시장리스크	–	–
옵션리스크	–	–
간편법	–	–
델타–플러스법	–	–
시나리오법	–	–
유동화포지션	–	–
계	249	3,115

※ '시장리스크기준 자기자본보유제도 해설서 제2편–표준방법'에 의한 시장리스크 산출'의 방법론으로 산출된 수치 입력

유동화 익스포져

■ 관리방법

유동화 익스포져란 기초익스포져의 신용리스크를 선,후순위 관계에 있는 두개 이상의 익스포져로 계층화하여 그 일부 또는 전부를 제3자에게 이전하는 거래를 말합니다.
유동화 익스포져에는 재유동화 익스포져를 포함하며, 재유동화 익스포져는 기초 익스포져군과 연관된 리스크가 계층화되어 있고, 유동화 익스포져의 정의를 충족하는 기초익스포져가 하나 이상 포함된 유동화 익스포져를 지칭합니다.
유동화익스포져는 신용리스크의 범주 내에서 관리하고 있으며, 발행자의 표준신용등급 및 유효기초익스포져수를 감안하여, 은행업감독업무시행세칙에서 정한 신용등급에 따라 유동화익스포져 신용위험가중자산을 산출 및 관리하고 있습니다.
은행자회사는 필요시 유동화은행(Originator)으로서 고유계정에서 보유하고 있는 기초 익스포져를 특수목적기구나 신탁회사에 양도하거나 기초 익스포져에 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 기초익스포져 유형 및 금액 (단위 : 억원)

구 분	유동화은행[주1]			스폰서[주2]			투자자[주3]		
	전통 거래	합성 거래[주4]	소 계	전통 거래	합성 거래[주4]	소 계	전통 거래	합성 거래[주4]	소 계
소매(총계)	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**11,336**	**–**	**11,336**
주거용모기지	–	–	–	–	–	–	11,336	–	11,336
신용카드	–	–	–	–	–	–	–	–	–
기타소매	–	–	–	–	–	–	–	–	–
재유동화[주5]	–	–	–	–	–	–	–	–	–
기업(총계)	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
기업대출	–	–	–	–	–	–	–	–	–
상업용모기지	–	–	–	–	–	–	–	–	–
리스 및 매출채권	–	–	–	–	–	–	–	–	–
기타기업대출	–	–	–	–	–	–	–	–	–
재유동화[주5]	–	–	–	–	–	–	–	–	–

주1) 은행이 "유동화은행 역할"을 할 때 유동화 익스포져는 중요하고 효율적인 리스크 이전이 없기 때문에 유동화 기준에 부합하지 않더라도 은행이 보유하고 있는 포지션임
주2) 은행이 "sponsor 역할"을 할 때, 유동화 익스포져는 기업어음 도관에 대한 익스포져를 포함한다. 은행이 실질적으로 유동화 프로그램을 관리 또는 자문하거나, 시장에서 유동화 증권을 발행하거나 유동성 또는 신용보강을 제공할 경우 일반적으로 은행을 "스폰서"로 간주한다. 여기에서 프로그램은 ABCP 도관체 프로그램 및 구조화 투자 수단 등을 포함할 수 있음
주3) 은행이 "투자자 역할"을 할 때 유동화 익스포져는 제3자 거래에서 매입된 투자포지션 기준
주4) 합성거래 : 은행이 보장을 매입했다면, 위험에 노출된(즉, 보장이 안되는) 순 익스포져 금액을 "유동화은행"열과 "투자자"열에 보고하여야 함
주5) 재유동화 : 재유동화와 관련된 모든 유동화 익스포져는 "재유동화"행에 표시해야 하고, 재유동화 위쪽에 있는 기초자산 유형별 행에는 표시하지 않음
※ 리스크 이전 인식 기준을 만족하지 않는 유동화 익스포져를 포함

– 부실 및 손상자산 유동화 내역 및 현 회계기간 동안 인식한 손실

(단위 : 억원)

위험가중치	0~20%이하	20~50%이하	50~100%이하	100~1,250%미만	1,250%
총 익스포져	**11,352**	–	–	–	–
전통적유동화	11,352	–	–	–	–
유동화	11,352	–	–	–	–
소매	11,352	–	–	–	–
기업	–	–	–	–	–
재유동화	–	–	–	–	–
선순위	–	–	–	–	–
후순위	–	–	–	–	–
합성유동화	–	–	–	–	–
유동화	–	–	–	–	–
소매	–	–	–	–	–
기업	–	–	–	–	–
재유동화	–	–	–	–	–
선순위	–	–	–	–	–
후순위	–	–	–	–	–

– 산출방식별 익스포져 및 자본소요량

(단위 : 억원)

위험가중치	익스포져(산출방식별)		위험가중자산(산출방식별)		상한 적용후 자본부과량[주]	
	신용등급법	1,250%	신용등급법	1,250%	신용등급법	1,250%
총 익스포져	**11,352**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
전통적유동화	11,352	–	–	–	–	–
유동화	11,352	–	–	–	–	–
소매	11,352	–	–	–	–	–
기업	–	–	–	–	–	–
재유동화	–	–	–	–	–	–
선순위	–	–	–	–	–	–
후순위	–	–	–	–	–	–
합성유동화	–	–	–	–	–	–
유동화	–	–	–	–	–	–
소매	–	–	–	–	–	–
기업	–	–	–	–	–	–
재유동화	–	–	–	–	–	–
선순위	–	–	–	–	–	–
후순위	–	–	–	–	–	–

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

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

자회사	유동화회사명	기초자산	익스포져 금액	위험가중자산 금액
부산은행	한국주택금융공사	주택저당채권	7,303	–
경남은행	한국주택금융공사	주택저당채권	4,049	–

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

자회사	유동화회사명	손상 만기가 지난 유동화익스포져 금액	당기 인식한 회계적손실액
–	–	–	–

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

자회사	익스포져 유형	기초자산	익스포져 금액
–	–	–	–

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

자회사	유동화회사명	기초자산 종류	익스포져	이익 또는 손실액주)
부산은행	한국주택금융공사	주택저당채권	3,576	–
경남은행	한국주택금융공사	주택저당채권	–	–

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

– 유동화익스포져 유형별 현황 (단위 : 억원)

익스포져 유형	2016년도 말	2015년도 말	부내 VS 부외
선순위채권	11,352	10,038	부내
후순위채권주)	–	9	부내
신용공여약정 (매입약정 포함)	–	–	부외
기타	–	–	부내 혹은 부외
합 계	**11,352**	**10,047**	**–**

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

– 익스포져 유형별 유동화 규제자본 관련 현황

【자본차감 익스포져】 : 해당사항 없음

(단위 : 억원)

유동화회사명	자본차감 익스포져		
	기본자본 공제	총자본 공제	자본차감액 합계
–	–	–	–

– 유동화자산 조기상환과 관련하여 유동화 기구의 익스포져 유형별 현황 : 해당사항 없음

(단위 : 억원)

익스포져 구분	지분율	유동화 회사명	익스포져 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	–	–	–
합 계		–	–	–

– 신용위험 경감과 관련된 재유동화익스포져 내역 : 해당사항 없음

(단위 : 억원)

익스포져 유형	보증인	신용등급	익스포져 금액		위험가중자산
			신용경감 전	신용경감 후	
–	–	–	–	–	–

2. 트레이딩계정 : 해당사항 없음

유동성리스크

■ 개념

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

■ 관리방법

BNK금융그룹은 유동성리스크를 관리하기 위하여, 감독기관에서 요구하는 유동성 관련 지도비율을 성실히 준수하고 있으며, 시장환경의 급변이나, 통화정책 변경 등으로 예상치 못한 자금부족 상태에 대비하기 위하여 리스크관리 비상조치계획(Contingency Plan)을 수립하여 관리하고 있습니다.
또한, 바젤Ⅲ 유동성 금융규제 개편에 따라 은행지주회사도 유동성커버리지비율(LCR: Liquidity Coverage Ratio) 규제를 도입할 예정인 바 대응계획을 수립하여 유동성규제 이행을 준비하고 있습니다.
자회사는 자산부채 종합관리시스템(ALM: Asset-Liabilities Management)을 구축하여 자금의 조달·운용을 관리하고 있으며, ALM협의회를 통하여 자금 조달·운용의 기본방침 수립 및 월별 자금수급계획 심의, 자산포트폴리오의 재구성, 유동성관리업무를 수행하고 있습니다.
은행자회사는 2015.1월부터 유동성커버리지비율(LCR) 규제가 시행되어 산출시스템을 구축하여 규제비율을 관리하고 있으며, 이외에도 유동성갭비율 설정, 위험측정지표인 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)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
정기예금	190,633	7,440	873	1,052	**199,998**

- 원화대출금

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
원화대출금	187,361	56,513	42,034	80,314	**366,222**

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

– 원화유가증권

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
국채	1,695	1,930	4,140	4,805	12,570
금융채	1,902	2,892	3,739	399	8,932
지방채	1,724	2,045	2,638	5,925	12,332
사채	7,947	7,457	10,888	7,333	33,625
기타	3,019	–	–	2,150	5,169
합 계	**16,287**	**14,324**	**21,405**	**20,612**	**72,628**

※ 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	818	34	401	55	64	588	338	2,298
외화자산	1,021	169	327	173	185	146	277	2,298

※ 유동화가중치 반영후 누계 기준

2. 경남은행

1) 원화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

– 정기예금

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
정기예금	169,288	5,829	332	313	175,762

– 원화대출금

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
원화대출금	148,012	42,256	37,452	46,481	274,201

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

– 원화유가증권

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
국채	7,012	804	302	2,380	10,498
금융채	2,473	900	100	309	3,782
지방채	741	78	1,443	5,332	7,594
사채	13,634	3,526	1,915	4,913	23,988
기타	–	–	–	–	–
합 계	**23,860**	**5,308**	**3,760**	**12,934**	**45,862**

※ 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	198	273	492	626	972	1,210	–	1,210
외화자산	269	357	637	841	1,136	1,201	5	1,206

※ 유동화가중치 반영후 누계 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 주식익스포져, 금융업을 영위하는 비연결자회사지분, 출자약정 •매도가능증권 중 주식 및 출자금 •매도가능증권 중 수익증권 •지분법적용 투자주식 •출자약정 •기타 신BIS 주식 익스포저

PI한도는 매월 측정하여 경영진에게 보고하고 있으며, 그룹 전체의 한도관리 현황을 매월 자회사에 통지하여 관리하고 있습니다.
또한, 그룹의 규제자본 산출시 주식 포지션은 '은행업감독업무시행세칙' 〈별표3〉에 의거 신용위험가중자산으로 측정하여 리스크를 관리하고 있습니다.
은행자회사의 경우 시장성 매도가능 주식 포지션은 시장리스크 측정대상은 아니나, 시장주가의 변동에 따라 손실발생 가능성이 있으므로 포지션한도, 손실한도 등을 설정하고, 포지션, 손익, 종목별 손실 등을 일별로 모니터링하여 주식 포지션에 대한 손실을 최소화하고 있습니다.

2. 주식리스크관리 주요 조직과 기능

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

3. 주식리스크 헤지 또는 경감 활동

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

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

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

5. 보유주식에 대한 가치평가 및 회계기준 등 주요 방침

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

■ 주식 은행계정 포지션 현황

1. 투자상품의 유형(상장/비상장 등), 특성 및 금액

(단위 : 억원)

구 분			당기말 장부가액	전기말 장부가액
은행계정	매도가능증권		4,516	4,073
		상장주식	33	35
		비상장주식	4,483	4,038
	자회사 등 투자지분		–	–
		상장주식	–	–
		비상장주식	–	–
합 계			**4,516**	**4,073**

※ 은행자회사(부산은행, 경남은행) 합산 기준

2. 보고기간 동안 청산 또는 매각으로 인한 누적 손익

(단위 : 억원)

구 분	당기 손익	전기 손익
매각 및 청산에 따른 누적 손익	23	580

3. 총 미실현 손익 및 총 잠재 재평가 손익

(단위 : 억원)

구 분		당기 손익	전기 손익
미실현손익[1]	총 미실현손익	1,373	1,517
	Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	1,373	1,517
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)

구 분			자본 요구량	당기말 장부가액	전기말 장부가액
은행 계정	매도가능증권		613	4,516	4,073
		경과규정 해당주식	35	299	279
	자회사 등 투자지분		–	–	–
		경과규정 해당주식	–	–	–
합 계			**613**	**4,516**	**4,073**

※ 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 적정한 수준에서 관리 및 통제하고 있습니다.

2. 금리리스크관리 주요 조직과 기능

그룹리스크관리위원회는 금리리스크관리 기본방침 수립 및 금리리스크 허용한도를 승인하고, 지주회사 리스크관리부는 그룹사 금리리스크 한도관리 및 자회사 금리리스크 관리현황을 모니터링하고 있습니다. 각 자회사는 그룹 리스크관리 정책을 준수하여 자체 금리리스크 관리조직 및 프로세스 구축 등으로 금리리스크 관리 활동을 수행하고 있으며, ALM협의회를 통하여 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)

구 분		200bp 상승 또는 하락 충격 시	
		부산은행	경남은행
EaR	원화	866	233
	외화	−16	24
VaR	원화	23	447
	외화	108	32

Ⅵ. 기타 경영현황

1. 내부거래 ····· 140

2. 내부통제 ····· 143

3. 기관 및 임원 조치 등 ····· 145

4. 수시공시 내용 ····· 145

5. 임직원 대출내역 ····· 145

6. 기부금 ····· 146

7. 주식매수선택권 ····· 147

8. 전환계획 ····· 147

내부거래

■ 내부거래 정책

1. BNK금융지주

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

2. 자회사 등

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

■ 내부거래 내용

1. 금융지주회사와 자회사 등간 거래

▶ 금융지주회사의 자회사 등에 대한 신용공여금액

(단위 : 억원, %)

회사명	2016년			2015년			증감		
	대출채권	유가증권 기타	지급보증	대출채권	유가증권 기타	지급보증	대출채권	유가증권 기타	지급보증
–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

▶ 기타 거래내역

(단위 : 억원, %)

거래내용[주1)]	매도자(채권자)	매수자(채무자)	거래금액	비고
예치금	BNK금융지주	부산은행	1,011	
임차보증금	BNK금융지주	부산은행	79	
법인세미수금	BNK금융지주	부산은행	482	
법인세미수금	BNK금융지주	경남은행	163	
법인세미수금	BNK금융지주	BNK캐피탈	149	
법인세미수금	BNK금융지주	BNK저축은행	18	
수입수수료	BNK금융지주	부산은행	59	
수입수수료	BNK금융지주	경남은행	32	
유형자산	BNK시스템	BNK금융지주	12	

주1) 예치금, 법인세미수금, 수입수수료, 유가증권매매, 부동산임차 등 거래금액 10억원 이상의 건

2. 자회사 등간 거래

(단위 : 억원, %)

거래내용[주1)]	매도자(채권자)	매수자(채무자)	거래금액	비고
은행간대여금	부산은행	경남은행	414	
미수미결제현물환(원화)	부산은행	경남은행	169	
미수미결제현물환(외화)	부산은행	경남은행	48	
미회수내국환채권	부산은행	경남은행	175	
통화선도	부산은행	경남은행	69	
미수미결제현물환(외화)	경남은행	부산은행	48	
미수미결제현물환(원화)	경남은행	부산은행	169	
통화선도	경남은행	부산은행	58	
예치금	BNK투자증권	부산은행	225	
임차보증금	BNK투자증권	부산은행	20	
예치금	BNK투자증권	경남은행	20	
예치금	BNK캐피탈	부산은행	1,286	
임차보증금	BNK캐피탈	부산은행	41	
예치금	BNK캐피탈	BNK저축은행	300	
예치금	BNK캐피탈	경남은행	607	

거래내용[주1)]	매도자(채권자)	매수자(채무자)	거래금액	비고
임차보증금	BNK저축은행	부산은행	14	
예치금	BNK자산운용	부산은행	20	
예치금	BNK자산운용	경남은행	10	
예치금	BNK신용정보	부산은행	51	
임차보증금	BNK신용정보	부산은행	13	
예치금	BNK시스템	부산은행	45	
보증금	BNK시스템	부산은행	11	
통화선도거래이익	부산은행	경남은행	18	
통화선도평가이익	부산은행	경남은행	69	
통화선도거래이익	경남은행	부산은행	58	
통화선도평가이익	경남은행	부산은행	22	
수입수수료	BNK신용정보	부산은행	16	
일반신용조사수수료	BNK신용정보	부산은행	12	
용역매출	BNK시스템	부산은행	76	
용역매출	BNK시스템	경남은행	20	
유형자산	BNK시스템	부산은행	134	
유형자산	BNK시스템	경남은행	244	
유형자산	BNK시스템	BNK캐피탈	12	
무형자산	BNK시스템	부산은행	16	
무형자산	BNK시스템	경남은행	36	

주1) 신용공여, 유가증권매매, 부동산임차 등 거래금액 10억원 이상의 건

3. 주요 출자자 또는 대주주와의 거래

- 당기 말 현재 주요 출자자 또는 대주주와의 거래잔액은 없습니다.

내부통제

■ 내부통제기구현황

1. 이사회

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

2. 감사위원회

경영진이 내부통제체제를 적절하게 운영하는지 여부를 평가하고 평가결과 및 미비점을 이사회에 보고하며, 자회사의 경영사항에 대하여 업무·재산상태 감사 및 자료제출권한을 보유합니다.

3. 경영진

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

4. 준법감시인

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

5. 각 업무부서

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

■ 준법감시인의 의의 및 직무

1. 준법감시인의 의의

내부통제기준의 준수 여부를 점검하고 내부통제기준을 위반하는 경우 이를 조사하는 등 내부통제 관련 업무를 총괄하는 사람 (금융사지배구조법제25조1항)

2. 준법감시인의 직무

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

■ 감사위원회의 기능과 역할

1. 감사위원회의 구성

가. 금융지주회사법에 의하여 이사회내에 감사위원회가 있습니다.

나. 감사위원회는 3인 이상의 이사로 구성하되, 위원의 3분의 2이상은 사외이사로 하도록 규정되어 있으며, 2016년 12월 31일 현재 사외이사 4명으로 구성되어 있습니다.

2. 감사위원회의 역할

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

가. 이사 및 경영진의 업무감독

나. 재무감사, 업무감사 등으로 구분되는 내부 감사계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시

다. 내부감사부서장의 임면에 대한 동의

라. 외부감사인 선임에 대한 승인

마. 외부감사인의 감사활동에 대한 평가

바. 감사결과 지적사항에 대한 조치

사. 관련법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리

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

3. 감사위원회의 감사방침

감사위원회의 효율적인 업무수행을 위하여 내부감사부서인 검사부를 두고 있으며, 내부감사부서는 감사위원회의 승인을 득한 연간 감사계획에 의거 지주회사 및 자회사등에 대한 감사업무를 수행하고 자회사등의 감사업무와 관련하여 상시보고 체계를 구축하고 있습니다.

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

가. 일상감사 : 경영진의 일상적인 업무수행에 대하여 실시하는 감사

나. 종합검사 : 지주회사 및 자회사등의 업무전반 및 재산상황에 대해 기능별 감사를 종합적으로 실시하는 감사

다. 부문검사 : 지주회사 및 자회사등의 재무, 관리, 영업, 기타 각 부문에 대하여 실시하는 감사

라. 특별검사 : 지주회사 및 자회사등의 사고발생 및 취약점이 많은 업무에 대하여 필요하다고 인정되는 특정부문에 대하여 실시하는 감사

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

한편, 내부감사부서는 지주회사 각 부서에 대하여 내부통제시스템 평가를 실시하여 내부통제시스템의 작동여부를 점검하고 감사위원회에서 심의후 그 결과를 이사회에 보고하고 있습니다.

4. 감사빈도

가. 지주회사의 부서에 대한 정기검사는 연1회 실시하며 특별검사는 사유 발생 즉시 실시하고 있습니다.

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

기관 및 임직원 조치 등

■ 기관 조치내용

대상기관	조치일	조치기관	조치내용	조치사유
경남은행	2016.12.23	금융감독원	과태료부과(420만원)	구속행위금지위반
BNK투자증권	2016.11.25	한국거래소	회원주의	공정거래질서 저해행위 금지규정 위반
BNK캐피탈	2017.01.18	금융위원회	과징금 720백만원	일괄신고추가서류 중요사항 누락

■ 임원 조치내용

해당사항 없음

수시공시 내용

■ 당기 중 수시공시 사항 없음

임직원 대출내역

(단위 : 억원)

구 분	회사명	2016년말		
		임 원	직 원	계
지주회사	BNK금융지주	–	–	–
자회사	부산은행	–	251	251
	경남은행	–	365	365
	BNK투자증권	–	6	6
	BNK캐피탈	–	15	15
	BNK저축은행	–	4	4
	BNK자산운용	–	1	1
	BNK신용정보	–	–	–
	BNK시스템	–	–	–
손자회사	BNK캐피탈(캄보디아)	–	–	–
	BNK캐피탈(미얀마)	–	–	–
	BNK캐피탈(라오스)	–	–	–

기부금

■ 특수관계인[주]에 대한 기부금 현황

(단위 : 억원)

회사명	기부대상	기부방식	금액	비고
부산은행	BNK금융그룹희망나눔재단	현금	45.00	
	소계		45.00	
경남은행	경남은행 사랑나눔재단	현금	30.00	
	소계		30.00	
합계			75.00	

주) 금융지주회사법 시행령 제3조에 의함

■ 기타 외부에 대한 기부금 현황

(단위 : 억원)

회사명	기부대상	기부방식	금액	비고
BNK금융지주	경상남도장학기금	현금	30.00	
	기타(1억원 미만 합계)	현금	0.03	3건
	소계		30.03	
부산은행	부산신용보증재단	현금	15.00	
	대법원 공탁금관리위원회	현금	8.13	
	사회복지공동모금회	현금	5.67	
	(사)부산국제영화제	현금	4.22	
	한국장학재단	현금	4.13	
	부산문화관광축제조직위원회	현금	3.70	
	한국메세나협회	현금	2.25	
	한국문화예술위원회	현금	2.14	
	부산육상경기연맹	현금	2.00	
	시민이운영하는 복지법인우리마을	현금	1.52	
	국립부산과학관	현금	1.00	
	기타(1억원 미만 합계)	현금	18.00	326건
	소계		67.76	
경남은행	대법원 공탁금관리위원회	현금	9.93	
	사회복지공동모금회	현금	6.07	
	울산광역시	현금	3.50	
	한국장학재단	현금	2.76	
	경남대학교	현금	2.50	
	한국예술문화단체총연합회	현금	1.82	
	한국메세나협회	현금	1.06	
	기타(1억원 미만 합계)	현금	9.90	118건
	소계		37.54	

BNK투자증권	기타(1억원 미만 합계)		0.16	9건
	소계		0.16	
BNK캐피탈	기타(1억원 미만 합계)		0.30	7건
	소계		0.30	
BNK저축은행	기타(1억원 미만 합계)		0.07	4건
	소계		0.07	
BNK자산운용	기타(1억원 미만 합계)		0.01	1건
	소계		0.01	
BNK신용정보	기타(1억원 미만 합계)		0.10	2건
	소계		0.10	
BNK시스템	기타(1억원 미만 합계)		0.06	3건
	소계		0.06	
합 계			136.03	

주식매수선택권

부여받은자	관계	부여일	부여방법	주식의 종류	변동수량			미행사 수량	행사기간	행사가격
					임원	직원	계			
–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

전환계획

■ 해당사항 없음

Ⅶ. 재무제표

1. 감사보고서(별도) …… 150

2. 재무상태표 …… 151

3. 포괄손익계산서 …… 152

4. 자본변동표 …… 153

5. 현금흐름표 …… 154

6. 주석사항 …… 155

7. 감사보고서(연결) …… 162

8. 연결재무상태표 …… 163

9. 연결포괄손익계산서…… 164

10. 연결자본변동표 …… 165

11. 연결현금흐름표 …… 167

12. 연결재무제표 주석사항 …… 169

Indepedent Auditor's Report

독립된 감사인의 감사보고서(별도)

주식회사 BNK금융지주
주주 및 이사회 귀중

2017년 3월 15일

우리는 별첨된 주식회사 BNK금융지주의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 주식회사 BNK금융지주의 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 영등포구 국제금융로 10
안 진 회 계 법 인

대표이사 咸鍾浩
함 종 호

이 감사보고서는 감사보고서일(2017년 3월 15일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재무상태표 Statement of Financial Position

제 6 기 2016년 12월 31일 현재
제 5 기 2015년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 6 기	제 5 기
자산	Assets		
Ⅰ. 현금 및 예치금	Cash & Due from Banks	101,084	50,464
Ⅱ. 종속기업투자주식	Investment in Subsidiaries	5,611,105	5,131,105
Ⅲ. 대출채권 및 수취채권	Loans & Receivables	89,942	59,607
Ⅳ. 유형자산	Property and Equipment	4,268	1,229
Ⅴ. 무형자산	Intangible Assets	1,679	1,733
Ⅵ. 기타자산	Other Assets	16	222
자산총계	**Total Assets**	**5,808,094**	**5,244,360**
부채	Liabilities		
Ⅰ. 사채	Debentures	1,138,412	1,108,437
Ⅱ. 순확정급여부채	Net Defined Benefit Liabilities	1,300	88
Ⅲ. 당기법인세부채	Current Income Tax Liabilities	81,854	42,505
Ⅳ. 기타부채	Other Liabilities	7,164	7,221
부채총계	**Total Liabilities**	**1,228,730**	**1,158,251**
자본	Equity		
Ⅰ. 자본금	Capital Stock	1,629,676	1,279,676
Ⅱ. 신종자본증권	Hybrid Capital Instruments	259,277	259,277
Ⅲ. 기타불입자본	Other Paid-in Capital	2,276,822	2,158,724
Ⅳ. 기타자본구성요소	Other Capital Components	(1,680)	(1,252)
Ⅴ. 이익잉여금	Retained Earnings	415,269	389,684
자본총계	**Total Equity**	**4,579,364**	**4,086,109**
부채와자본총계	**Total Liabilities and Equity**	**5,808,094**	**5,244,360**

포괄손익계산서 Statement of Comprehensive Income

제 6 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지
제 5 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 6 기	제 5 기
I. 순이자손익	Net Interest Income	**(35,540)**	**(35,896)**
1. 이자수익	Interest Income	18	30
2. 이자비용	Interest Expense	(35,558)	(35,926)
II. 순수수료손익	Net Fee And Commission Income	**9,437**	**3,148**
1. 수수료수익	Fee and Commission Income	10,426	5,339
2. 수수료비용	Fee and Commission Expense	(989)	(2,191)
III. 배당금수익	Dividend Income	**120,022**	**60,110**
IV. 일반관리비	General and Administrative Expense	**(16,053)**	**(16,951)**
V. 영업이익	Operating Income	**77,866**	**10,411**
VI. 영업외손익	Net Non-Operating Income	**(1,847)**	**(4,040)**
1. 영업외수익	Non-Operating Income	1,154	8
2. 영업외비용	Non-Operating Expense	(3,001)	(4,048)
VII. 법인세비용차감전순이익	Earnings Before Income Tax	**76,019**	**6,371**
VIII. 법인세비용	Income Tax Expense	**-**	**-**
IX. 당기순이익	Net Income	**76,019**	**6,371**
X. 기타포괄손익	Other Comprehensive Income	**(429)**	**(126)**
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	Items That Are Not Subsequently Reclassified to Profit or Loss		
(1) 확정급여제도 재측정요소	Remeasurement Elements of Defined Benefit Plan	(429)	(126)
XI. 당기총포괄이익	Total Comprehensive Income	**75,590**	**6,245**
XII. 주당이익	Earnings per Share		
1. 기본 및 희석주당순이익	Basic & Diluted EPS	199원	6원

자본변동표 Statement of Changes in Equity

제 6 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지
제 5 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

계정과목 (Description)	자본금 (Capital Stock)	신종자본증권 (Hybrid Capital Instruments)	기타불입자본 (Other Paid-in Capital)	기타자본구성요소 (Other Components of Equity)	이익잉여금 (Retained Earnings)	총 계 (Total)
Ⅰ. 2015년 1월 1일 (Balance at January 1, 2015)	**1,171,899**	**-**	**1,945,002**	**(1,125)**	**435,071**	**3,550,847**
1. 주식교환 (Stock Exchange with Kyongnam Bank)	107,777	-	213,936	-	-	321,713
2. 자기주식의 취득 (Purchase of Treasury Stock)	-	-	(214)	-	-	(214)
3. 신종자본증권 발행 (Issuance of Hybrid Capital Instruments)	-	259,277	-	-	-	259,277
4. 신종자본증권 분배금 (Dividends on Hybrid Capital Instruments)	-	-	-	-	(4,882)	(4,882)
5. 연차배당 (Annual Dividends)	-	-	-	-	(46,876)	(46,876)
6. 당기총포괄이익 (Comprehensive Income)						
(1) 당기순이익 (Net Income)	-	-	-	-	6,371	6,371
(2) 확정급여제도 재측정요소 (Remeasurement Elements of Defined Benefit Plan)	-	-	-	(127)	-	(127)
Ⅱ. 2015년 12월 31일 (Balance at December 31, 2015)	**1,279,676**	**259,277**	**2,158,724**	**(1,252)**	**389,684**	**4,086,109**
Ⅲ. 2016년 1월 1일 (Balance at January 1, 2016)	**1,279,676**	**259,277**	**2,158,724**	**(1,252)**	**389,684**	**4,086,109**
1. 유상증자 (Issuance of Common Stock)	350,000	-	118,098	-	-	468,098
2. 신종자본증권 분배금 (Dividends on Hybrid Capital Instruments)	-	-	-	-	(12,046)	(12,046)
3. 연차배당 (Annual Dividends)	-	-	-	-	(38,388)	(38,388)
4. 당기총포괄이익 (Comprehensive Income)						
(1) 당기순이익 (Net Income)	-	-	-	-	76,019	76,019
(2) 확정급여제도 재측정요소 (Remeasurement Elements of Defined Benefit Plan)	-	-	-	(428)	-	(428)
Ⅳ. 2016년 12월 31일 (Balance at December 31, 2016)	**1,629,676**	**259,277**	**2,276,822**	**(1,680)**	**415,269**	**4,579,364**

현금흐름표 Statement of Cash Flows

제 6 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지
제 5 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 6 기	제 5 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	**Cash Flows from Operating Activities**	**87,325**	**(2,226)**
1. 당기순이익	Net Income	76,019	6,371
2. 손익조정사항	Adjustments for Non-Cash Items	(82,833)	(22,741)
(1) 이자수익	Interest Revenue	(19)	(30)
(2) 이자비용	Interest Expense	35,559	35,926
(3) 유·무형자산의 감가상각비 및 상각비	Depreciation of Property, Equipment, Intangible Assets and Amortization	715	594
(4) 유형자산처분손실	Loss on Disposal of Tangible Assets	-	3
(5) 퇴직급여	Provision for Severance Benefits	934	876
(6) 배당금수익	Dividend Income	(120,022)	(60,110)
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동	Changes in Operating Assets and Liabilities	(88)	(1,233)
(1) 수취채권의 증감	Increase(Decrease) in Receivables	(1,016)	679
(2) 확정급여채무의 증감	Increase(Decrease) in Defined Benefit Liabilities	(294)	(97)
(3) 사외적립자산의 증감	Increase(Decrease) in Plan Assets	143	(1,800)
(4) 기타자산의 증감	Increase(Decrease) in Other Assests	204	244
(5) 기타부채의 증감	Increase(Decrease) in Other Liabilities	875	(259)
4. 이자의 수취	Interest Income Received	22	31
5. 이자의 지급	Interest Expenses Paid	(35,845)	(34,736)
6. 배당금의 수취	Dividends Received	130,050	50,082
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	**Cash Flows from Investing Activites**	**(483,699)**	**(348,819)**
1. 종속기업 투자주식의 취득	Acquisition of Investment in Subsidiaries	(480,000)	(348,697)
2. 유형자산의 취득	Acquisition of Property and Equipment	(3,655)	(124)
3. 무형자산의 취득	Acquisition of Intangible Assets	(44)	(40)
4. 유형자산의 처분	Disposal of Property and Equipment	-	42
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	**Cash Flows from Financing Activities**	**446,994**	**386,963**
1. 사채의 발행	Increase in Debentures	309,214	179,601
2. 사채의 상환	Redemption of Debentures	(280,000)	-
3. 배당금의 지급	Payment of Dividends	(38,388)	(46,876)
4. 신종자본증권의 발행	Issuance of Hybrid Capital Instruments	-	259,277
5. 신종자본증권 분배금의 지급	Hybrid Capital Instruments Distribution Paid	(11,930)	(4,285)
6. 신주발행비용	Costs of Stock Issuing	-	(540)
7. 자기주식의 취득	Purchase of Treasury Stock	-	(214)
8. 유상증자	Issuance of Common Stock	468,098	-
IV. 현금 및 현금성자산의 순증감(I+II+III)	**Net Increase(Decrease) in Cash and Cash Equivalents**	**50,620**	**35,918**
V. 기초의 현금 및 현금성자산	**Cash and Cash Equivalents at the Beginning of the Year**	**50,464**	**14,546**
VI. 기말의 현금 및 현금성자산	**Cash and Cash Equivalents at the End of the Year**	**101,084**	**50,464**

주석사항

■ 회사의 개요

주식회사 BNK금융지주는 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업을 지배·경영관리, 종속기업에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2011년 3월 15일에 주식회사 부산은행, 주식회사 BNK투자증권, BNK캐피탈 주식회사 및 BNK신용정보 주식회사와의 주식이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 설립되었습니다. 또한, 2011년도 중에 100% 지분을 출자하여 설립한 주식회사 BNK시스템 및 주식회사 BNK저축은행을 자회사로 편입하였고, 2014년 10월에 주식회사 경남은행의 지분 56.97% 취득하여 지배력을 획득하였으며, 2015년 6월 4일에 주식의 포괄적 교환을 통해 주식회사 경남은행의 지분을 전량 취득하였습니다. 그리고 회사는 2015년 7월 지분취득과 유상증자를 통해 BNK자산운용의 지분 51.01%를 취득하고 자회사로 편입하였습니다. 회사의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30 에 소재하고 있으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 1,629,676백만원입니다.

■ 재무제표 작성기준

당사는 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있으며, 동 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업 또는 피투자자에 대하여 공동지배력이나 유의적인 영향력이 있는 투자자가 투자자산을 원가법 또는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품'에 따른 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

■ 현금 및 예치금

(단위 : 천원)

구 분	예치기관	이자율(%)	제6기말	제5기말
보통예금	부산은행	–	100,006,888	48,203,262
기업자유예금	부산은행	–	1,076,727	2,260,693
합계			**101,083,615**	**50,463,955**

■ 대출채권 및 수취채권

(단위 : 천원)

구 분	제6기말	제5기말
대출채권	–	–
수취채권 :		
미수금	81,854,376	52,536,784
보증금	8,086,000	7,066,000
미수수익	1,127	4,592
소 계	**89,941,503**	**59,607,376**
합 계	**89,941,503**	**59,607,376**

■ 종속기업 투자주식

(1) 지분율 현황

(단위 : 천원, 주)

회사명	설립지	제6기			
		지분율	기초 장부가액	추가 출자액	기말 장부가액
(주)부산은행	대한민국	100%	2,788,140,154	180,000,000	2,968,140,154
(주)경남은행	대한민국	100%	1,699,160,438	250,000,000	1,949,160,438
(주)BNK투자증권	대한민국	100%	134,166,758	50,000,000	184,166,758
BNK캐피탈(주)	대한민국	100%	378,488,236	–	378,488,236
(주)BNK저축은행	대한민국	100%	115,000,600	–	115,000,600
BNK자산운용(주)	대한민국	51.01%	8,697,485	–	8,697,485
BNK신용정보(주)	대한민국	100%	4,451,045	–	4,451,045
(주)BNK시스템	대한민국	100%	3,000,000	–	3,000,000
합 계			**5,131,104,716**	**480,000,000**	**5,611,104,716**

(단위 : 천원, 주)

회사명	설립지	제5기			
		지분율	기초 장부가액	추가 출자액	기말 장부가액
(주)부산은행	대한민국	100%	2,678,140,154	110,000,000	2,788,140,154
(주)경남은행	대한민국	100%	1,226,908,000	472,252,438	1,699,160,438
(주)BNK투자증권	대한민국	100%	104,166,758	30,000,000	134,166,758
BNK캐피탈(주)	대한민국	100%	328,488,236	50,000,000	378,488,236
(주)BNK저축은행	대한민국	100%	115,000,600	–	115,000,600
BNK자산운용(주)	대한민국	51.01%	–	8,697,485	8,697,485
BNK신용정보(주)	대한민국	100%	4,451,045	–	4,451,045
(주)BNK시스템	대한민국	100%	3,000,000	–	3,000,000
합 계			**4,460,154,793**	**670,949,923**	**5,131,104,716**

(2) 종속기업의 주요 재무정보

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업이익	당기순이익
(주)부산은행과 그 종속기업	51,649,492,394	47,436,007,452	4,213,484,942	426,608,424	326,864,999
(주)경남은행과 그 종속기업	35,559,532,621	32,712,012,036	2,847,520,585	267,757,076	208,165,108
(주)BNK투자증권과 그 종속기업	1,064,120,506	849,993,141	214,127,365	12,518,447	9,356,202
BNK캐피탈(주)과 그 종속기업	4,692,577,878	4,130,222,541	562,355,337	74,327,650	57,207,366
(주)BNK저축은행과 그 종속기업	769,063,766	653,632,299	115,431,467	12,917,855	(8,050,307)
BNK자산운용(주)	10,623,846	456,755	10,167,091	204,480	138,690
BNK신용정보(주)	8,587,098	598,617	7,988,481	907,231	686,600
(주)BNK시스템	8,721,535	2,379,376	6,342,159	999,669	766,950

■ 자본

(1) 자본금

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

(2) 신종자본증권

(단위 : 천원)

구 분	발행일	만기일	이자율(%)	제6기말
원화신종자본증권	2015-06-24	2045-06-24	4.60	80,000,000
	2015-06-24	2045-06-24	5.10	30,000,000
	2015-08-31	2045-08-31	4.48	150,000,000
발행비용				(722,989)
합 계				**259,277,011**

(3) 기타불입자본

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

(단위 : 천원)

구 분	제6기말	제5기말
주식발행초과금	2,277,035,810	2,158,938,179
자기주식	(213,973)	(213,973)
합 계	**2,276,821,837**	**2,158,724,206**

(4) 기타자본구성요소

(단위 : 천원)

구 분	제6기			
	기 초	증 감	이연법인세효과	기 말
확정급여제도의 재측정요소	(1,251,640)	(428,437)	–	(1,680,077)

(단위 : 천원)

구 분	제5기			
	기초	증감	이연법인세효과	기말
확정급여제도의 재측정요소	(1,125,729)	(125,911)	–	(1,251,640)

(5) 이익잉여금

1) 이익잉여금의 구성내역

(단위 : 천원)

구 분	제6기말	제5기말
준비금 :		
이익준비금	62,694,407	62,056,407
대손준비금	263,000	266,000
손해배상책임준비금	2,000,000	–
임의적립금	286,338,000	325,872,000
소 계	351,295,407	388,194,407
미처분이익잉여금	63,973,094	1,489,146
합 계	**415,268,501**	**389,683,553**

2) 대손준비금

(단위 : 천원)

구 분	제6기말	제5기말
대손준비금 기적립액	263,000	266,000
대손준비금 전입(환입) 예정금액	146,000	(3,000)
대손준비금 잔액	409,000	263,000

3) 대손준비금 반영 후 조정이익

(단위 : 천원)

구 분	제6기말	제5기말
당기순이익	76,018,784	6,371,162
대손준비금 환입(전입)액	(146,000)	3,000
대손준비금 반영 후 조정이익	75,872,784	6,374,162
대손준비금 반영 후 주당이익	198	6

■ 주당순이익

(단위 : 천원)

구 분	제6기말	제5기말
보통주순이익	76,018,784,306	6,371,161,697
신종자본증권 배당효과	(12,045,777,778)	(4,882,333,333)
보통주 당기순손익	63,973,006,528	1,488,828,364
유통보통주식수	321,712,741	246,832,074
주당순이익	199	6

■ 사용제한 자산내역

당기 및 전기 중 사용제한 자산은 없습니다.

■ 보험가입 및 담보제공 자산내역

(1) 보험가입 자산내역

당기 말 현재 보험가입 자산은 없습니다.

(2) 담보제공 자산내역

당기 및 전기 중 담보제공 자산은 없습니다.

■ 특수관계자 거래

(1) 특수관계자와의 중요 거래내역

(단위 : 천원)

구 분	2016년도					
	수익거래		비용거래		유형자산 취득	무형자산 취득
	이자수익	기타수익	이자비용	기타비용		
부산은행	18,420	85,839,063	–	36,112	–	–
경남은행	–	43,294,242	–	83,882	–	–
BNK투자증권	–	278,150	–	–	–	–
BNK캐피탈	–	849,750	–	34,844	–	–
BNK저축은행	–	99,300	–	–	–	–
BNK자산운용	–	6,000	–	–	–	–
BNK신용정보	–	6,000	–	–	–	–
BNK시스템	–	76,000	–	182,746	2,879,760	–
합계	**18,420**	**130,448,505**	**–**	**337,584**	**2,879,760**	**–**

(단위 : 천원, 주)

구 분	2015년도					
	수익거래		비용거래		유형자산 취득	무형자산 취득
	이자수익	기타수익	이자비용	기타비용		
부산은행	30,070	3,231,750	–	189,349	–	–
경남은행	–	1,580,500	–	660,275	–	–
BNK투자증권	–	111,050	–	–	–	–
BNK캐피탈	–	343,250	–	21,340	–	–
BNK저축은행	–	48,100	–	–	–	–
BNK자산운용	–	3,441	–	–	–	–
BNK신용정보	–	3,000	–	–	–	–
BNK시스템	–	17,000	–	148,941	113,506	–
합계	**30,070**	**5,338,091**	**–**	**1,019,905**	**113,506**	**–**

(2) 특수관계자와의 자금거래 내역

(단위 : 천원)

구 분	2016년도					
	자금대여 거래		자금수신 거래		출자	
	대여	회수	증가	감소	증자	감자
부산은행	764,714,886	714,094,226	–	–	180,000,000	–
경남은행	–	–	–	–	250,000,000	–
BNK투자증권	–	–	–	–	50,000,000	–
합계	**764,714,886**	**714,094,226**	**–**	**–**	**480,000,000**	**–**

(단위 : 천원)

구 분	2015년도					
	자금대여 거래		자금수신 거래		출자	
	대여	회수	증가	감소	증자	감자
부산은행	316,724,883	280,806,773	–	–	110,000,000	–
경남은행	–	–	–	–	150,000,000	–
BNK투자증권	–	–	–	–	30,000,000	–
BNK캐피탈	–	–	–	–	50,000,000	–
BNK자산운용	–	–	–	–	4,050,000	–
합계	**316,724,883**	**280,806,773**	**–**	**–**	**344,050,000**	**–**

(3) 특수관계자에 대한 중요 채권/채무 내역

(단위 : 천원)

구 분	2016년도말			
	채권		채무	
	예치금	기타자산	예수부채	기타부채
부산은행	101,083,615	56,098,245	–	55,919
경남은행	–	16,258,866	–	–
BNK투자증권	–	436,171	–	–
BNK캐피탈	–	14,900,663	–	–
BNK저축은행	–	1,836,055	–	–
BNK신용정보	–	133,827	–	–
BNK시스템	–	117,662	–	–
합계	**101,083,615**	**89,781,489**	**–**	**55,919**

(단위 : 천원)

구 분	2015년도말			
	채권		채무	
	현금 및 예치금	기타자산	예수부채	기타부채
부산은행	50,463,955	35,959,775	–	113,180
경남은행	–	–	–	–
BNK투자증권	–	1,228,840	–	–
BNK캐피탈	–	20,631,188	–	–
BNK저축은행	–	1,422,545	–	–
BNK신용정보	–	97,411	–	–
BNK시스템	–	123,359	–	–
합계	**50,463,955**	**59,463,118**		**113,180**

■ 충당금 내역

당기 말 현재 퇴직급여충당부채는 6,435백만원입니다.

■ 배당제한 이익잉여금 내역 등

금융지주회사법에 의하면 매결산기의 결산순이익금을 배당할 때마다 그 순이익금의 1/10이상의 금액을 자본금총액에 달할 때까지 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 준비금은 자본전입 또는 결손보전으로만 사용할 수 있습니다.
2016년도 말 이익준비금 적립예정액은 7,602백만원이고 2015년도 말까지 적립된 이익준비금은 62,694백만원입니다.
또한, 금융지주회사감독규정 등에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 회사의 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구 받고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하여야 합니다.
2016년도말 대손준비금 적립예정액은 146백만원이고, 2015년도 말까지 적립된 대손준비금은 409백만원입니다.

Independent Auditor's Report (Consolidation)

독립된 감사인의 감사보고서(연결)

주식회사 BNK금융지주
주주 및 이사회 귀중

2017년 3월 15일

우리는 별첨된 주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 설명정보로 구성되어 있습니다.

연결재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 연결재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 연결재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 연결재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 연결재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 연결재무제표는 주식회사 BNK금융지주의 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 영등포구 국제금융로 10
안 진 회 계 법 인

대표이사 咸鍾浩
함 종 호

이 감사보고서는 감사보고서일(2017년 3월 15일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

연결재무상태표 Consolidated Statement of Financial Position

제 6 기 2016년 12월 31일 현재
제 5 기 2015년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 6 기	제 5 기
자산	Assets		
Ⅰ. 현금 및 예치금	Cash & Due From Banks	3,414,051	3,091,260
Ⅱ. 당기손익인식금융자산	Financial Assets Designated at Fair Value Through Profit and Loss	1,668,567	1,011,443
Ⅲ. 매도가능금융자산	Available For Sale Financial Assets	6,139,928	5,247,715
Ⅳ. 만기보유금융자산	Held To Maturity Financial Assets	6,201,445	6,843,909
Ⅴ. 대출채권 및 수취채권	Loans & Receivables	74,087,010	72,057,993
Ⅵ. 파생상품자산	Derivative Assets	157,203	177,928
Ⅶ. 관계기업투자	Investments In Subsidiaries and Associates	32,351	34,951
Ⅷ. 유형자산	Property and Equipment	801,045	795,929
Ⅸ. 무형자산	Intangible Assets	324,939	367,602
Ⅹ. 투자부동산	Investment Property	137,814	132,410
Ⅺ. 매각예정비유동자산	Non-Current Assets Held For Sale	26,172	29,296
Ⅻ. 이연법인세자산	Deferred Income Tax Assets	1,433	15,886
XIII. 기타자산	Other Assets	490,231	473,226
자산총계	**Total Assets**	**93,482,189**	**90,279,548**
부채	Liabilities		
Ⅰ. 예수부채	Deposits	67,604,391	64,361,451
Ⅱ. 차입부채	Borrowings	6,332,708	6,025,842
Ⅲ. 사채	Debentures	8,781,598	8,152,822
Ⅳ. 파생상품부채	Derivative Liabilities	156,714	170,331
Ⅴ. 순확정급여부채	Net Defined Benefit Liabilities	7,538	23,012
Ⅵ. 충당부채	Provisions	108,432	149,009
Ⅶ. 당기법인세부채	Current Income Tax Liabilities	81,861	64,067
Ⅷ. 이연법인세부채	Deffered Income Tax Liabilities	37,879	75,474
Ⅸ. 기타부채	Other Liabilities	3,283,915	5,066,857
부채총계	**Total Liabilities**	**86,395,036**	**84,088,865**
자본	Equity		
Ⅰ. 지배기업 소유주지분	Equity Attributable to the Qwners of Controlling Interests	6,782,618	5,886,216
1. 자본금	Capital Stock	1,629,676	1,279,676
2. 신종자본증권	Hybrid Capital Instruments	259,277	259,277
3. 기타불입자본	Other Paid-in Capital	789,802	672,809
4. 기타자본구성요소	Other Capital Components	2,191	23,959
5. 이익잉여금	Retained Earnings	4,101,672	3,650,495
Ⅱ. 비지배주주지분	Non-Controlling Interests	304,535	304,467
자본총계	**Total Equity**	**7,087,153**	**6,190,683**
부채와 자본총계	**Total Liabilities and Equity**	**93,482,189**	**90,279,548**

연결포괄손익계산서 Consolidated Statement of Comprehensive Income

제 6 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지
제 5 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 6 기	제 5 기
Ⅰ. 순이자손익	**Net Interest Income**	**2,140,393**	**2,033,981**
1. 이자수익	Interest Income	3,256,535	3,319,185
2. 이자비용	Interest Expense	(1,116,142)	(1,285,204)
Ⅱ. 순수수료손익	**Net Fee And Commission Income**	**168,062**	**204,483**
1. 수수료수익	Fee and Commission Income	307,240	339,804
2. 수수료비용	Fee and Commission Expense	(139,178)	(135,321)
Ⅲ. 당기손익인식금융자산관련손익	**Net Income of Financial Assets at FVTPL**	**4,230**	**4,751**
Ⅳ. 매도가능금융자산관련손익	**Net Income of AFS Financial Assets**	**55,069**	**131,416**
Ⅴ. 신용손실충당금전입액등	**Provisions for Credit Losses**	**(431,384)**	**(447,318)**
Ⅵ 일반관리비	**General and Administrative Expense**	**(1,122,152)**	**(1,103,580)**
Ⅶ. 기타영업손익	**Net Other Operating Income**	**(101,937)**	**(127,557)**
1. 외환거래손익	Net Income of Foreign Exchange Trading	9,059	16,357
2. 파생상품관련손익	Net Income of Derivatives	17,536	26,089
3. 기타영업수익	Other Operating Income	218,031	163,314
4. 기타영업비용	Other Operating Expense	(346,563)	(333,317)
Ⅷ. 영업이익	**Operating Income**	**712,281**	**696,176**
Ⅸ. 영업외손익	**Net Non-Operating Income**	**(23,877)**	**3,885**
1. 관계기업투자손익	Share of Profit(Loss) of Associates	649	676
2. 기타수익	Other Non-Operating Income	21,019	37,506
3. 기타비용	Other Non-Operating Expense	(45,545)	(34,297)
Ⅹ. 법인세비용차감전순이익	**Earnings Before Income Tax**	**688,404**	**700,061**
Ⅺ. 법인세비용	**Income Tax Expense**	**(170,290)**	**(169,590)**
Ⅻ. 당기순이익의 귀속	**Net Income**	**518,114**	**530,471**
1. 지배기업 소유주지분	Net Income attributable to Controlling Interests	501,611	485,512
2. 비지배지분	Net Income attributable to Non-Controlling Interests	16,503	44,959
XIII. 기타포괄손익	**Other Comprehensive Income**	**(21,767)**	**(229)**
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익	Items That Are Not Subsequently Reclassified to Profit or Loss	(1,255)	(12,812)
(1) 확정급여제도 재측정요소	Remeasurement Elements of Defined Benefit Plan	(1,255)	(12,812)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익	Items That Are Subsequently Reclassified to Profit or Loss	(20,512)	12,583
(1) 매도가능금융자산평가이익	Gain on Valuation of AFS Financial Assets	(19,349)	10,751
(2) 해외사업환산손익	Exchange Differences on Translating Foreign Operations	4,506	1,745
(3) 현금흐름위험회피평가이익	Gain on Cash Flow Hedge	-	87
(4) 해외영업순투자위험회피평가손익	Gain on Hedge of a Net Investment in a Foreign Opertaion	(5,603)	-
(5) 지분법자본변동	Gain on Valuation of Investment Stock Using the Equity Method	(66)	-
XIV. 총포괄손익의 귀속	**Total Comprehensive Income**	**496,347**	**530,242**
1. 지배기업 소유주지분	Comprehensive Income attributable to Controlling Interests	479,844	486,107
2. 비지배지분	Comprehensive Income attributable to Non-controlling Interests	16,503	44,135
XV. 주당이익	**Earnings Per Share**		
1. 기본 및 희석주당순이익	Basic and Diluted EPS	1,522원	1,947원

연결자본변동표 Consolidated Statement of Changes in Equity

제 6 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지
제 5 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

계정과목 (Description)	자본금 (Capital Stock)	신종자본증권 (Hybrid Capital Instruments)	기타불입자본 (Other Paid-in Capital)	기타자본구성요소 (Other Components of Equity)	이익잉여금 (Retained Earnings)	지배기업의 소유주 귀속 (Controlling Interests)	비지배지분 (Non-Controlling Interests)	총 계 (Total)
Ⅰ. 2015년 1월 1일 (Balance at January 1, 2015)	**1,171,899**	**-**	**353,679**	**23,364**	**3,216,741**	**4,765,683**	**698,261**	**5,463,944**
1. 연차배당금의 지급 (Annual Dividends)	-	-	-	-	(46,876)	(46,876)	-	(46,876)
2. 신주발행(주식교환) (Issuance of Common Stock)	107,777	-	213,881	-	-	321,658	-	321,658
3. 신종자본증권 발행 (Issuance of Hybrid Capital Instruments)	-	259,277	-	-	-	259,277	-	259,277
4. 신종자본증권 이익분배금 (Dividends on Hybrid Capital Instruments)	-	-	-	-	(4,882)	(4,882)	(16,435)	(21,317)
5. 자기주식 취득 (Purchase of Treasury Stock)	-	-	(639)	-	-	(639)	-	(639)
6. 자기주식 처분 (Disposal of Treasury Stock)	-	-	303	-	-	303	-	303
7. 경남은행 주식교환 (Stock Exchange with Kyongnam Bank)	-	-	105,585	-	-	105,585	(426,721)	(321,136)
8. 사업결합으로 인한 변동 (Changes from Business Combination)	-	-	-	-	-	-	5,227	5,227
9. 총포괄이익 (Comprehensive Income)								
(1) 당기순이익 (Net Income)	-	-	-	-	485,512	485,512	44,959	530,471
(2) 기타포괄손익 (Other Comprehensive Income(Loss))								
(가) 확정급여제도 재측정요소 (Remeasurement Elements of Defined Benefit Plans)	-	-	-	(11,726)	-	(11,726)	(1,086)	(12,812)
(나) 매도가능금융자산의 평가 (Gain on Valuation of AFS Financial Assets)	-	-	-	10,600	-	10,600	151	10,751
(다) 해외사업환산이익 (Exchange Differences on Translating Foreign Operations)	-	-	-	1,745	-	1,745	-	1,745
(라) 현금흐름위험회피평가이익 (Gain on Cash Flow Hedge)	-	-	-	(24)	-	(24)	111	87
Ⅱ. 2015년 12월 31일 (Balance at December 31, 2015)	**1,279,676**	**259,277**	**672,809**	**23,959**	**3,650,495**	**5,886,216**	**304,467**	**6,190,683**

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

계정과목 (Description)	자본금 (Capital Stock)	신종자본증권 (Hybrid Capital Instruments)	기타불입자본 (Other Paid-in Capital)	기타자본구성요소 (Other Components of Equity)	이익잉여금 (Retained Earnings)	지배기업의 소유주 귀속 (Controlling Interests)	비지배지분 (Non-Controlling Interests)	총 계 (Total)
Ⅲ. 2016년 1월 1일 (Balance at January 1, 2016)	1,279,676	259,277	672,809	23,959	3,650,495	5,886,216	304,467	6,190,683
1. 연차배당금의 지급 (Annual Dividends)	-	-	-	-	(38,388)	(38,388)	-	(38,388)
2. 유상증자 (Increase Paid in Capital and Capital Surplus)	350,000	-	116,993	-	-	466,993	-	466,993
3. 신종자본증권 이익분배금 (Dividends on Hybrid Capital Instruments)	-	-	-	-	(12,046)	(12,046)	(16,435)	(28,481)
4. 총포괄이익 (Comprehensive Income)								
(1) 당기순이익 (Net Income)	-	-	-	-	501,611	501,611	16,503	518,114
(2) 기타포괄손익 (Other Comprehensive Income(Loss))								
(가) 확정급여제도 재측정요소 (Remeasurement Elements of Defined Benefit Plans)	-	-	-	(1,255)	-	(1,255)	-	(1,255)
(나) 매도가능금융자산의 평가 (Gain on Valuation of AFS Financial Assets)	-	-	-	(19,349)	-	(19,349)	-	(19,349)
(다) 해외사업환산이익 (Exchange Differences on Translating Foreign Operations)	-	-	-	4,505	-	4,505	-	4,505
(라) 현금흐름위험회피평가손익 (Gain on Cash Flow Hedge)	-	-	-	-	-	-	-	-
(마) 해외영업순투자위험회피평가손익 (Gain on Hedge of a Net Investment in a Foreign Operation)	-	-	-	(5,603)	-	(5,603)	-	(5,603)
(바) 지분법 자본변동 (Gain on Valuation of Investment Stock Using the Equity Method)	-	-	-	(66)	-	(66)	-	(66)
Ⅳ. 2016년 12월 31일 (Balance at December 31, 2016)	1,629,676	259,277	789,802	2,191	4,101,672	6,782,618	304,535	7,087,153

연결현금흐름표 Consolidated Statement of Cash Flows

제 6 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지
제 5 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 6 기	제 5 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	Cash Flows from Operating Activities	**(1,125,806)**	**746,422**
1. 당기순이익	Net Income	518,114	530,471
2. 손익조정사항	Adjustments for Non-Cash Items	(1,465,565)	(1,429,989)
(1) 이자수익	Interest Income	(3,256,535)	(3,319,185)
(2) 이자비용	Interest Expense	1,116,142	1,285,204
(3) 당기손익인식금융자산관련순손익	Net Gain(Loss) on Financial Assets at FVTPL	(4,230)	(918)
(4) 매도가능금융자산관련순손익	Net Gain(Loss) on Available For Sale Financial Assets	(55,069)	(131,416)
(5) 신용손실충당금 전입액	Provision for Credit Loss	413,934	434,480
(6) 외화환산손익	Net Gain(Loss) on Foreign Currency Translation	6,764	(5,169)
(7) 파생상품평가순손익	Net Gain(Loss) on Value of Derivative Financial Instruments	(3,637)	(8,932)
(8) 유·무형자산 및 투자부동산 감가상각비 및 상각비	Depreciation of Property, Equipment, Intangible Assets, Investment Property and Amortization	139,347	134,629
(9) 퇴직급여	Provision for Severance Benefits	52,710	49,463
(10) 기타영업손익	Net Other Operating Income(Expense)	(62,402)	(38,069)
(11) 지분법관련손익	Net Gain(Loss) from Equity Method Investment Securities	(649)	(676)
(12) 유무형자산 관련 순손익	Net Gain(Loss) on Property, Equipment and Intangible Assets	17,770	1,010
(13) 법인세비용	Income Tax Expense	170,290	169,590
3. 순운전자본의 변동	Changes in Working Capital	(2,148,619)	(44,699)
(1) 예치금의 증감	Increase(Decrease) in Due from Banks	(608,065)	481,391
(2) 당기손익인식금융자산의 증감	Increase(Decrease) in Financial Assets at FVTPL	(653,695)	(128,917)
(3) 대출채권의 증감	Increase(Decrease) in Loans Receivable	(2,417,412)	(5,881,057)
(4) 파생상품자산부채의 증감	Increase(Decrease) in Derivative Financial Instruments	10,748	47,870
(5) 기타자산의 증감	Increase(Decrease) in Other Assets	(14,551)	(99,269)
(6) 예수부채의 증감	Increase(Decrease) in Deposits	3,232,672	4,488,944
(7) 충당부채의 증감	Increase(Decrease) in Financial Guarantee Contract Liabilities	(699)	(4,275)
(8) 기타부채의 증감	Increase(Decrease) in Other Liabilities	(1,627,928)	1,153,897
(9) 확정급여채무의 증감	Increase(Decrease) in Defined Benefit Liabilities	(24,406)	(11,614)
(10) 사외적립자산의 증감	Increase(Decrease) in Benefit Plan Assets	(45,283)	(91,669)
4. 이자수익의 수취	Interest Income Received	3,249,847	3,268,715
5. 배당금의 수취	Dividends Received	42,717	33,583
6. 이자비용의 지급	Interest Expense Paid	(1,172,028)	(1,472,043)
7. 법인세의 납부	Payment of Income Tax	(150,272)	(139,616)

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

과 목	Description	제 6 기	제 5 기
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	Cash Flows from Investing Activites	**(371,882)**	**(855,489)**
1. 매도가능금융자산 처분	Disposal of Available For Sale Financial Assets	5,079,415	8,325,383
2. 매도가능금융자산 취득	Acquisition of Available For Sale Financial Assets	(5,978,920)	(8,522,546)
3. 만기보유금융자산 처분	Disposal of Held-To-Maturity Financial Assets	1,919,325	2,590,980
4. 만기보유금융자산 취득	Acquisition of Held-To-Maturity Financial Assets	(1,272,786)	(3,091,578)
5. 관계기업투자주식 처분	Disposal of Investment in Associates	30,838	-
6. 관계기업투자주식 취득	Acquisition of Investment in Associates	(27,305)	-
7. 유형자산의 처분	Disposal of Property and Equipment	615	1,116
8. 유형자산의 취득	Acquisition of Property and Equipment	(104,104)	(105,067)
9. 무형자산의 처분	Disposal of Intangible Assets	551	1,394
10. 무형자산의 취득	Acquisition of Intangible Assets	(20,899)	(17,005)
11. 사업결합으로 인한 순현금흐름	Business Combination, Net of Cash Acquired	-	(8,657)
12. 기타	Others	1,388	(29,509)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	Cash Flows from Financing Activities	**1,197,840**	**436,095**
1. 차입부채의 순증감	Net Increase(Decrease) in Debts	189,452	(601,724)
2. 사채의 발행	Increase in Debentures	2,576,149	2,466,538
3. 사채의 상환	Redemption of Debentures	(1,968,000)	(1,618,926)
4. 유상증자	Issuance of Common Stock	466,993	-
5. 신종자본증권 발행	Issuance of Hybrid Capital Instruments	-	259,277
6. 배당금의 지급	Payment of Dividends	(66,754)	(68,194)
7. 기타	Others	-	(876)
IV. 현금 및 현금성자산의 증감(I+II+III)	Net Increase(Decrease) in Cash and Cash Equivalents	**(299,848)**	**327,028**
V. 기초의 현금 및 현금성자산	Cash and Cash Equivalents at the Beginning of the Year	**1,143,887**	**777,613**
VI. 외화표시 현금 및 현금성자산의 환율변동효과	Effect of Exchange Rate Changes on Cash and Cash Equivalents	**14,573**	**39,246**
VII. 기말의 현금 및 현금성자산	Cash and Cash Equivalents at the End of the Year	**858,612**	**1,143,887**

연결재무제표 주석사항

■ 회사의 개요

(1) 지배기업의 개요

지배기업은 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업에 대한 지배·경영관리 및 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2011년 3월 15일에 주식회사 부산은행, 주식회사 BNK투자증권, BNK캐피탈주식회사 및 BNK신용정보주식회사와 주식이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 설립되었습니다. 또한, 지배기업은 2011년에 100% 지분을 출자하여 주식회사 BNK시스템 및 주식회사 BNK저축은행을 설립하여 자회사로 편입하였으며, 2014년 10월에 주식회사 경남은행의 지분 56.97% 취득하여 지배력을 획득하였으며, 2015년 6월 4일에 주식의 포괄적 교환을 통해 주식회사 경남은행의 지분을 전량 취득 하였습니다. 그리고 2015년 7월 지분취득과 유상증자를 통해 BNK자산운용의 지분 51.01%를 취득하고 자회사로 편입하였습니다. 지배기업의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30에 소재하고 있습니다. 한편 지배기업의 납입자본금은 설립후 수차례의 유상증자를 거쳐 당기말 현재 보통주 자본금은 1,629,676백만원이며, 발행주식수는 325,935,246주입니다.

(2) 연결대상 종속기업의 개요

1) 연결대상 종속기업의 지분보유현황

(단위 : %)

투자회사	피투자회사	소재지	결산월	당기말
주식회사 BNK금융지주	주식회사 부산은행	대한민국	12월	100.00
	주식회사 경남은행	대한민국	12월	100.00
	주식회사 BNK투자증권	대한민국	12월	100.00
	BNK캐피탈주식회사	대한민국	12월	100.00
	주식회사 BNK저축은행	대한민국	12월	100.00
	BNK자산운용주식회사	대한민국	12월	51.01
	BNK신용정보주식회사	대한민국	12월	100.00
	주식회사 BNK시스템	대한민국	12월	100.00
	BNK튼튼단기국공채1호	대한민국	12월	87.87
주식회사 부산은행	불특정금전신탁(주1)	대한민국	12월	–
	개발신탁(주1)	대한민국	12월	–
	노후생활연금신탁(주1)	대한민국	12월	–
	개인연금신탁(주1)	대한민국	12월	–
	퇴직신탁(주1)	대한민국	12월	–
	신개인연금신탁(주1)	대한민국	12월	–
	연금신탁(주1)	대한민국	12월	–
	적립식목적신탁(주1)	대한민국	12월	–
	가계금전신탁(주1)	대한민국	12월	–

투자회사	피투자회사	소재지	결산월	당기말
주식회사 경남은행	칸서스제육차 유한회사(주2)	대한민국	12월	–
	불특정금전신탁(주1)	대한민국	12월	–
	노후생활연금신탁(주1)	대한민국	12월	–
	개인연금신탁(주1)	대한민국	12월	–
	개발신탁(주1)	대한민국	12월	–
	퇴직신탁(주1)	대한민국	12월	–
	신개인연금신탁(주1)	대한민국	12월	–
	연금신탁(주1)	대한민국	12월	–
	적립식목적신탁(주1)	대한민국	12월	–
	가계금전신탁(주1)	대한민국	12월	–
	기업금전신탁(주1)	대한민국	12월	–
	대신밸런스사모증권투자신탁제51호	대한민국	12월	100.00
	대신밸런스사모증권투자신탁제55호	대한민국	12월	100.00
	HDC듀얼사모증권투자신탁1호	대한민국	12월	100.00
	한화사모증권투자신탁제15호	대한민국	12월	100.00
BNK캐피탈 주식회사	BNKC (Cambodia) MFI PLC	캄보디아	12월	100.00
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	미얀마	3월	99.99
	BNK Capital Lao Leasing Co.,Ltd	라오스	12월	94.99
	비엔케이오토제일차유동화전문유한회사(주2)	대한민국	12월	1

(주1) 신탁업법에 의한 금전신탁으로 소유지분율이 과반수 미만이나 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 연결실체의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결실체가 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(주2) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 회사의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 지배하고 있다고 판단하였습니다.

■ 연결재무제표 작성기준

연결실체는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

■ 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금

(단위 : 백만원)

과 목	금 액	
	제6기말	제5기말
현금 및 현금성자산 :		
현금	524,483	606,182
외국통화	90,872	81,991
정기예금 등	61,531	75,076
기타예치금	14,808	196,920
외화예치금	166,918	183,718
소 계	**858,612**	**1,143,887**
예치금[주1)] :		
원화예치금	2,445,597	1,826,797
외화예치금	109,842	120,576
소 계	**2,555,439**	**1,947,373**
합 계	**3,414,051**	**3,091,260**

주1) 만기가 3개월 이후에 도래하는 예치금

(2) 예치금 내역

(단위 : 백만원)

과 목	예치기관	금 액	
		제6기말	제5기말
원화예치금 :			
한국은행예치금	한국은행	2,243,283	1,779,252
위탁거래예치금	한국거래소	–	126
기타예치금	우리은행 외	202,314	47,419
소 계		**2,445,597**	**1,826,797**
외화예치금 :			
한국은행예치금	한국은행	68,912	72,234
역외외화예치금	중국은행	26,187	38,344
기타예치금	중국인민은행 외	14,743	9,998
소 계		**109,842**	**120,576**
합 계		**2,555,439**	**1,947,373**

(3) 사용제한 현금 및 예치금

(단위 : 백만원)

과 목	금융기관	금 액		사용제한 사유
		제6기말	제5기말	
현금및현금성자산 :				
원화기타예치금	증권금융 및 예탁결제원	8,000	8,000	저축은행중앙회 금융업무 담보
예치금 :				
원화예치금	한국은행	2,243,282	1,779,252	한국은행법
	한국거래소 등	22,836	49,403	투자자예탁금 등
	상호저축은행중앙회 등	95,790	61,901	지급준비예치금 등
외화예치금	한국은행	68,912	72,233	지급준비예치금
	중국인민은행 등	14,747	11,662	해외자회사 지준예치금 등
소 계		**2,445,567**	**1,974,451**	
합 계		**2,453,567**	**1,982,451**	

■ 대출채권 및 수취채권

(1) 대출채권 및 수취채권의 내역

(단위 : 백만원)

구 분	제6기말	제5기말
대출채권 :		
원화대출금 :		
기업자금대출금	44,776,446	43,091,327
가계자금대출	20,715,725	17,988,660
공공및기타자금대출금	1,559,786	1,680,724
은행간대여금	250,043	271,184
원화대출금 계	**67,302,000**	**63,031,895**
외화대출금	1,407,758	1,292,986
콜론	214,766	673,700
매입어음	21,870	46,631
매입외환	328,401	357,432
지급보증대지급금	6,653	3,711
신용카드채권	867,751	783,394
환매조건부채권매수	412,900	553,300
사모사채	37,881	222,028
금융리스채권	428,643	530,647
할부금융채권	890,133	778,150
대출채권 계	**71,918,756**	**68,273,874**
대손충당금(주1)	(670,569)	(705,206)

구 분	제6기말	제5기말
이연대출부대수익	(33,191)	(36,302)
이연대출부대비용	159,060	153,007
대출채권 합계	**71,374,056**	**67,685,373**
수취채권 :		
가지급금	2,123	1,985
미수금	1,659,406	3,262,905
미회수내국환채권	325,853	326,946
보증금	332,629	325,644
미수수익	403,444	471,320
공탁금	1,322	1,592
미결제외환	1,915	510
기타	522	106
수취채권 계	**2,727,214**	**4,391,008**
대손충당금	(4,895)	(8,354)
현재가치할인차금(임차보증금)	(9,365)	(10,033)
합 계	**2,712,954**	**4,372,621**

(주1) 당기말 및 전기말 현재 현재가치할인차금이 각각 6,103백만원과 2,641백만원 포함

(2) 대손충당금

(단위 : 백만원)

구 분	제6기말				
	원화대출금	외화대출금	신용카드채권	기타	합 계
기초	617,571	29,647	24,265	42,077	713,560
미회수로 인한 상각	(319,373)	(58,217)	(27,120)	(71,859)	(476,569)
매각으로 인한 충당금감소	(70,512)	(226)	(228)	(5,944)	(76,910)
상각채권회수에 따른 충당금증가	85,834	1,783	7,343	8,272	103,232
외화환산차이	–	194	–	–	194
기타	262,114	60,359	28,651	60,833	411,957
소 계	**575,634**	**33,540**	**32,911**	**33,379**	**675,464**
기중 대손충당금 전입	**288,287**	**45,751**	**28,652**	**55,896**	**418,586**
기말 잔액	**591,277**	**17,912**	**32,911**	**33,364**	**675,464**

(단위 : 백만원)

구 분	제5기말				
	원화대출금	외화대출금	신용카드채권	기타	합 계
기초	580,544	17,054	21,466	54,459	673,523
미회수로 인한 상각	(292,005)	(6,946)	(20,994)	(29,105)	(349,050)
매각으로 인한 충당금감소	(64,902)	(243)	(318)	(113)	(65,576)

구 분	제5기말				
	원화대출금	외화대출금	신용카드채권	기타	합 계
상각채권회수에 따른 충당금증가	100,986	1,992	7,052	12,896	122,926
외화환산차이	–	256	–	–	256
기타	(76,607)	(28)	(24)	(24,507)	(101,166)
소 계	**248,016**	**12,085**	**7,182**	**13,630**	**280,913**
기중 대손충당금 전입	**369,555**	**17,562**	**17,083**	**28,447**	**432,647**
기말 잔액	**617,571**	**29,647**	**24,265**	**42,077**	**713,560**

■ 당기손익인식금융자산

(단위 : 백만원)

구 분	제6기말	제5기말
단기매매금융자산 :		
지분증권	13,701	1,104
국공채	514,662	130,116
금융채	272,231	231,046
기업이 발행한 원화채무증권	543,021	343,627
수익증권	26,563	28,863
기타	295,668	266,731
소 계	**1,665,846**	**1,001,487**
당기손익인식지정금융자산 :		
채무증권	2,721	9,956
합 계	**1,668,567**	**1,011,443**

■ 매도가능금융자산

(단위 : 백만원)

구 분		제6기말	제5기말
지분증권	시장성있는지분증권	3,305	3,555
	시장성없는지분증권	407,706	382,079
	출자금	55,293	36,156
	소계	**466,304**	**421,790**
채무증권	국공채	947,293	702,099
	금융채	936,615	684,463
	기업이 발행한 채무증권	2,875,300	2,633,725
	대여유가증권	278,300	341,529
	소계	**5,037,508**	**4,361,816**
수익증권 및 기타	수익증권	511,169	348,207
	기타	124,947	115,902
	소계	**636,116**	**464,109**
합 계		**6,139,928**	**5,247,715**

■ 만기보유금융자산

(단위 : 백만원)

구 분		제6기말	제5기말
채무증권	국공채	2,892,932	3,181,710
	금융채	418,302	574,145
	기업이 발행한 채무증권	2,850,953	3,088,054
	대여유가증권	39,258	–
합 계		6,201,445	6,843,909

■ 담보제공자산

(단위 : 백만원)

담보제공처		액면가액		사 유
		제6기말	제5기말	
당기손익인식 금융자산	한국예탁결제원	438,144	217,102	환매조건부채권매도관련
	한국증권금융	219,182	10,000	대차거래관련
	선물회사 등	10,026	–	선물 증거금 등
매도가능금융자산	한국거래소	–	954	차입담보 및 차액결제 관련
	한국은행	488,707	469,842	차입담보 등
	한국예탁결제원	102,373	197	손해배상공동기금 관련 등
	BOA 등	23,894	19,519	CSA담보
	노무라금융투자 등	111,514	88,675	환매조건부채권매도관련 등
만기보유금융자산	한국은행	1,456	991,359	차입담보 및 차액결제 관련
	한국거래소	1,394,104	–	CCP거래, 기관결제관련 등
	한국예탁결제원	783,412	812,467	환매조건부채권매도관련 등
	노무라금융투자 등	78,774	110,823	환매조건부채권매도관련 등
	선물회사 등	27,192	68,297	선물 증거금 등
합 계		3,678,778	2,789,235	

■ 예수부채

(단위 : 백만원)

계정과목	제6기말	제5기말
원화예수금 :		
요구불예금	8,577,881	6,597,603
저축성예금	56,987,017	56,156,334
수입부금	7,577	12,979
주택부금	20,652	21,286
기타	193	442
소 계	65,593,320	62,788,644
외화예수금	932,469	845,424
양도성예금증서	1,078,602	727,383
합 계	67,604,391	64,361,451

■ 차입부채

(단위 : 백만원)

과 목	이자율(%)	금 액	
		제6기말	제5기말
원화차입금 :			
한국은행차입금	0.50~0.75	1,011,749	970,744
기타차입금	0~3.36	2,969,227	3,067,531
소 계		**3,980,976**	**4,038,275**
외화차입금 :			
외화타점차	4.00~5.00	19,465	12,510
은행차입	0.26~0.36	297,215	392,316
전대차입	1.22~1.50	90,178	72,336
기타차입	0.51~1.16	441,693	463,462
소 계		**848,551**	**940,624**
콜머니	1.36	240,000	110,000
환매조건부채권매도 :			
원화	0.45~2.70	958,627	811,509
외화	1.10	47,694	66,097
소 계		**1,006,321**	**877,606**
매출어음	0.45~1.14	37,953	49,010
매도유가증권	–	219,182	10,513
이연부채부대비용	–	(275)	(186)
합 계		**6,332,708**	**6,025,842**

■ 사채

(단위 : 백만원)

과 목	이자율(%)	금 액	
		제6기말	제5기말
원화발행금융채권 :			
무보증이표채권	1.36~5.20	5,356,522	5,120,000
후순위채권	3.05~5.10	2,590,000	2,495,727
사채할인발행차금		(7,319)	(7,070)
소 계		**7,939,203**	**7,608,657**
외화발행금융채권 :			
선순위채권	0.65~4.13	569,912	546,002
후순위채권	3.63	275,901	–
사채할인발행차금	–	(3,418)	(1,837)
소 계		**842,395**	**544,165**
합 계		**8,781,598**	**8,152,822**

■ 충당부채

(1) 충당부채의 내역

(단위 : 백만원)

구 분	제6기말	제5기말
지급보증충당부채	9,812	16,843
미사용약정충당부채	22,640	19,839
기타충당부채	75,980	112,327
합 계	**108,432**	**149,009**

(2) 확정지급보증 및 미확정지급보증의 지급보증충당부채 설정

(단위 : 백만원)

구 분	제6기말			제5기말		
	지급보증금액	충당부채	설정비율(%)	지급보증금액	충당부채	설정비율(%)
확정지급보증	1,013,037	9,091	0.90	1,178,408	15,856	1.35
미확정지급보증	341,557	708	0.21	444,894	984	0.22
배서어음	1,829	13	0.71	811	3	0.37
합 계	**1,356,423**	**9,812**	**0.72**	**1,624,113**	**16,843**	**1.04**

(3) 미사용약정충당부채의 내역

(단위 : 백만원)

구 분	제6기말			제5기말		
	약정잔액	충당부채	설정비율(%)	약정잔액	충당부채	설정비율(%)
기업대출약정	6,269,823	8,968	0.14	7,914,854	10,860	0.14
가계대출약정	1,095,132	400	0.04	1,060,450	345	0.03
신용카드한도	3,827,769	13,272	0.35	3,346,865	8,634	0.26
합 계	**11,192,724**	**22,640**	**0.20**	**12,322,169**	**19,839**	**0.16**

(4) 기타충당부채의 내역

(단위 : 백만원)

구 분	제6기말	제5기말
복구충당부채	6,312	5,921
포인트충당부채	1,865	1,719
휴면예금충당부채	4,801	4,699
소송관련충당부채	61,568	98,158
기타	1,434	1,830
합 계	**75,980**	**112,327**

■ 자본

(1) 자본

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

(2) 기타불입자본

(단위 : 백만원)

구 분	제6기말	제5기말
주식발행초과금	678,968	561,734
기타자본잉여금	105,343	105,584
자기주식	(213)	(213)
자기주식처분이익	5,826	5,826
자기주식처분손실	(122)	(122)
합 계	**789,802**	**672,809**

(3) 신종자본증권

(단위 : 백만원)

구 분	발행일	만기일	이자율(%)	제6기말	제5기말
원화신종자본증권	2015-06-24	2045-06-24	4.60	80,000	80,000
	2015-06-24	2045-06-24	5.10	30,000	30,000
	2015-08-31	2045-08-31	4.48	150,000	150,000
발행비용				(723)	(723)
합 계				**259,277**	**259,277**

(4) 자본의 비지배지분으로 분류된 신종자본증권의 내용

(단위 : 백만원)

구 분	발행일	만기일	이자율(%)	제6기말	제5기말
원화신종자본증권	2013-04-25	2043-04-25	4.75	60,000	60,000
	2013-05-27	2043-05-27	4.83	40,000	40,000
	2013-10-25	2043-10-25	5.55	90,000	90,000
	2013-11-07	2043-11-07	5.72	10,000	10,000
	2013-11-11	2043-11-11	6.00	37,000	37,000
	2013-11-28	2043-11-28	6.14	63,000	63,000
발행비용				(450)	(450)
합 계				**299,550**	**299,550**

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

(5) 이익잉여금

1) 이익잉여금의 구성 내역

(단위 : 백만원)

구 분	제6기말	제5기말
준비금 :		
이익준비금[주1)]	418,437	417,799
대손준비금	478,209	383,553
임의적립금	1,816,711	1,513,642
소 계	**2,713,357**	**2,314,994**
미처분이익잉여금	1,388,315	1,335,501
합 계	**4,101,672**	**3,650,495**

주1) 지배기업은 금융지주회사법 제53조의 규정에 의거 자본금에 달할 때까지 배당할 때마다 결산순이익의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 자본전입과 결손보전 이외에는 사용할 수 없습니다.

(6) 대손준비금

1) 대손준비금 변동내역

(단위 : 백만원)

구 분	제6기말	제5기말
대손준비금 기 적립액[주1)]	478,209	383,553
대손준비금 적립예정금액	12,182	94,656
대손준비금 잔액	490,391	478,209
지배기업 소유주지분 해당액	490,391	478,209
비지배지분 해당액	–	–

주1) 당기말 및 전기말의 대손준비금 기 적립액은 잉여금처분이 완료된 금액을 의미

2) 대손준비금 반영후 조정이익

(단위 : 백만원)

구 분	제6기말	제5기말
대손준비금 전입전 지배주주지분당기순이익	501,611	485,512
지배주주지분 대손준비금 전입액	12,182	94,656
대손준비금 반영후 조정이익	489,429	390,856
대손준비금 반영후 주당 조정이익	1,484원	1,564원

■ 주당순이익

(단위 : 주, 원)

구 분	제6기말	제5기말
지배주주순이익	501,610,990,837	485,512,282,267
신종자본증권 배당효과	(12,045,777,779)	(4,882,333,333)
보통주 당기순손익	489,565,213,058	480,629,948,934
유통보통주식수	321,712,741	246,832,074
기본주당순이익	1,522원	1,947원

■ 우발 및 약정사항

(1) 지급보증의 내용

(단위 : 백만원)

구 분		제6기말	제5기말
확정지급보증 :			
원화지급보증	융자담보지급보증	138,642	132,906
	기타	568,847	738,088
	소 계	707,489	870,994
외화지급보증	외화신용장인수	11,466	14,877
	수입화물선취보증	31,261	32,252
	기타	262,821	260,285
	소 계	305,548	307,414
확정지급보증 계		**1,013,037**	**1,178,408**
미확정지급보증 :	신용장개설관계	327,043	427,626
	기타	14,514	17,268
미확정지급보증 계		**341,557**	**444,894**
기타 :	배서어음	1,829	811
합 계		**1,356,423**	**1,624,113**

(2) 계류중인 소송 사건

(단위 : 백만원)

구 분	제6기말		제5기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	47건	69건	64건	103건
소송금액	150,973	88,527	157,282	107,435
소송충당부채설정액		61,568		98,158

※ 연결실체는 상기 계류중인 소송사건과 관련하여 보고기간 종료일 현재 61,568백만원을 소송관련 충당부채로 계상하고 있습니다.

(3) 통상임금 관련 판결의 영향

전기 이전 대법원은 통상임금에 대한 판결을 선고하였습니다. 연결실체는 대법원의 동 판결이 연결재무제표에 미치는 영향을 검토하였고, 예상되는 자원의 유출가능성이 높지 않다고 판단하므로 충당부채를 설정하지 아니하였습니다.

■ 특수관계자 거래

(1) 연결실체 내 기업 간 특수관계자거래 및 채권·채무 잔액은 연결재무제표를 작성할 때 모두 제거되었습니다.

(2) 특수관계자와의 거래에 의한 채권 및 채무 내역

(단위 : 백만원)

회사명		제6기말	제5기말
주식회사 포스텍	대출채권	28,641	51,796
	대손충당금	1,316	12,712
	기타자산	–	4
	예수부채	4	1

(3) 특수관계자와의 중요 거래내용

(단위 : 백만원)

구 분	회사명	제6기		제5기	
		수익거래	비용거래	수익거래	비용거래
관계기업	동양하이플러스국공채투신1호	–	–	469	–
	칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	218	–	107	–
	주식회사 포스텍	327	–	840	–
공동기업	동화캐피탈(주)	–	154	–	–

Ⅷ. 기타

1. 임원 ····· 184

2. 사무소현황 ····· 187

3. 이용자 편람 ····· 199

임 원

■ BNK금융그룹 임원현황

(2017년 3월 24일 현재)

구 분	회사명	성 명	직 위	담당 업무 또는 주된 직업
지주회사	BNK금융지주	성세환	회장	그룹총괄
		이봉철	비상임이사	롯데쇼핑 경영혁신실 재무혁신팀장
		차용규	사외이사	이사회
		문일재	사외이사	대한석유협회 부회장
		김찬홍	사외이사	명지대학교 교수
		윤인태	사외이사	법무법인 해인 대표변호사
		김영재	사외이사	부산대 경제통상대학 학장 및 대학원장
		박영봉	부사장	전략재무본부장
		오남환	상무	IT본부장(부산은행 겸직)
		신덕수	상무보	리스크관리본부장(부산은행 겸직)
		박연섭	상무보	IB사업지원본부장(부산은행 겸직)
자회사	부산은행	성세환	은행장	총괄
		장현기	상임감사위원	감사업무 총괄
		정용화	사외이사	이사회
		이광주	사외이사	주택금융운영위원회 운영위원
		김영재	사외이사	부산대 경제통상대학 학장 및 대학원장
		박재경	부행장	자금시장본부(경남은행 겸직)
		빈대인	부행장	미래채널본부
		오남환	부행장	IT본부(지주 겸직)
		홍성표	부행장보	마케팅본부
		성동화	부행장보	업무지원본부
		이형호	부행장보	경남·울산/서울영업본부
		권미희	부행장보	준법감시인/CCO
		이기봉	부행장보	여신운영본부
		안감찬	부행장보	경영기획본부
		신덕수	본부장	리스크관리본부장(지주 겸직)
		이동현	본부장	서부영업본부
		명형국	본부장	중부영업본부
		김영문	본부장	동부영업본부
		박연섭	본부장	IB사업본부(지주 겸직)
		안병택	본부장	CISO(경남은행 겸직)
	경남은행	손교덕	은행장	은행 총괄
		정봉렬	상임감사위원	감사업무 총괄
		박영봉	비상임이사	BNK금융지주 부사장
		송병국	사외이사	숭실대학교 겸임교수
		권영준	사외이사	법무법인 모든 대표변호사
		김웅락	사외이사	이사회
		오세란	사외이사	창원대학교 겸임교수
		이철수	수석부행장	리스크관리본부
		김석규	부행장	미래채널본부

구 분	회사명	성 명	직 위	담당 업무 또는 주된 직업
자회사	경남은행	박재경	부행장	자금시장본부(부산은행 겸직)
		구삼조	부행장	경영기획본부
		황윤철	부행장	BNK금융지주 파견
		김형동	부행장	창원영업본부
		서재석	부행장보	마케팅본부
		이진관	부행장보	여신운영본부
		심재곤	부행장보	IT본부
		최홍영	본부장	울산영업본부/서울영업본부
		유충렬	본부장	업무지원본부
		김세준	본부장	서부영업본부
		박진옥	본부장	동부영업본부
		김영모	본부장	준법감시인/CCO
		이창우	본부장	IB사업본부
		안병택	본부장	CISO(부산은행 겸직)
	BNK투자증권	안효준	대표이사	총괄
		원중희	감사	감사업무 총괄
		박영봉	비상임이사	BNK금융지주 부사장
		강태훈	사외이사	민주평화통일자문회의 상임위원
		문철호	사외이사	이사회
		김순식	전무	경영관리본부
		방명환	상무	시너지추진본부
		이봉기	이사대우	전략기획본부
		서이덕	이사대우	홀세일본부
		이광호	이사대우	리테일본부
		이승한	이사대우	IB사업본부
	BNK캐피탈	김일수	대표이사	총괄
		박영봉	비상임이사	BNK금융지주 부사장
		이종우	사외이사	이종우법무사 대표법무사
		강태훈	사외이사	민주평화통일자문회의 상임위원
		하봉진	사외이사	세무법인 티에스 대표
		정충교	부사장	서울영업부분 및 자금업무 총괄
		김윤환	상무	리스크관리본부
		김종원	상무	시너지금융부
		김대우	상무	여신지원본부
		남상돌	상무	기업금융본부
		조광수	상무	오토금융본부
		조대훈	상무	경영관리본부/리스금융본부
		이기수	이사	소매금융본부
		정 호	이사	CISO

구 분	회사명	성 명	직 위	담당 업무 또는 주된 직업
자회사	BNK저축은행	김승모	대표이사	총괄
		박영봉	비상임이사	BNK금융지주 부사장
		배영길	사외이사	㈜부산블루코스트 비상임고문
		하봉진	사외이사	세무법인 티에스 대표
		이종우	사외이사	이종우법무사 대표법무사
		강동주	부사장	서울영업본부 총괄
		박종수	상무	경영기획본부 총괄
		장재헌	상무	부산영업본부 총괄
		우상열	이사	위험관리책임자
		성진수	이사	준법감시인
		우창범	이사	검사부 총괄
	BNK자산운용	손석근	대표이사	총괄
		양성은	부사장	CFO
		정제풍	감사	감사
		박재홍	비상임이사	㈜GS 재무팀 부장
		김병석	상무	준법감시인
		김춘배	상무	채권운용본부
		박의현	이사	주식운용본부
	BNK신용정보	성명환	대표이사	총괄
		박영봉	비상임이사	BNK금융지주 부사장
		문경호	비상임이사	BNK금융지주 전략기획부장
		김용관	비상임감사	BNK금융지주 재무기획부장
		김형양	부사장	본부통할
		변 섭	전무	경영관리본부
	BNK시스템	박양기	대표이사	총괄
		김봉진	감사	감사업무 총괄
		박영봉	비상임이사	BNK금융지주 부사장
		오남환	비상임이사	BNK금융지주 상무/부산은행 부행장
		황창호	상무	경영기획본부
		나정호	상무	SI사업본부

※ 등기, 미등기임원 및 집행임원 포함(겸직은 상근직만 표시)

사무소 현황

■ BNK금융지주

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

■ 부산은행

점포명	주소	전화번호
본점	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동, 부산은행 본점)	051-642-3300
가야동	부산광역시 부산진구 가야대로 610 (가야동)	051-892-3651
감만동	부산광역시 남구 우암로 64 (감만동)	051-642-5421
감전동	부산광역시 사상구 새벽로 160 (감전동)	051-312-5301
감천동	부산광역시 사하구 옥천로 6 (감천동)	051-204-1011
감천중앙	부산광역시 사하구 감천로 52 (감천동)	051-293-8377
강남	서울특별시 서초구 강남대로 279 (서초동)	02-598-6191
강서산단	부산광역시 강서구 미음산단로 129(구랑동)	051-971-4848
개금동	부산광역시 부산진구 가야대로 494 (개금동)	051-891-4001
개금사랑	부산광역시 부산진구 복지로 49 (개금동)	051-891-7007
거제2동(영)	부산광역시 연제구 월드컵대로243번길 19 (거제동)	051-505-9356
거제고현	경상남도 거제시 거제중앙로 29길 15 (고현동)	055-635-9100
거제동	부산광역시 연제구 거제대로 166 (거제동)	051-863-0122
검찰청(영)	부산광역시 연제구 법원로 15 (거제동)	051-502-1567
경성대학교(영)	부산광역시 남구 수영로 309 (대연동)	051-625-1628
경주외동	경상북도 경주시 외동읍 산업로 2175	054-777-0855
고관(영)	부산광역시 동구 고관로 74 (초량동)	051-468-4341
광남	부산광역시 수영구 광남로 46 (남천동)	051-625-2201
광안동	부산광역시 수영구 수영로 591 (광안동)	051-752-4161
광일로	부산광역시 수영구 광일로 28 (광안동)	051-759-8392
광주영업부	광주광역시 서구 상무중앙로 110(치평동1213)	062-385-3190
괘법동	부산광역시 사상구 낙동대로1210번길 53 (괘법동)	051-313-0223
괴정동	부산광역시 사하구 낙동대로 218 (괴정동)	051-206-7571
교대역	부산광역시 연제구 중앙대로 1217 (거제동)	051-506-1661
구남	부산광역시 북구 백양대로 1029 (구포동, 협진태양프라자)	051-335-9393
구포	부산광역시 북구 백양대로 1204 (덕천동)	051-332-4201
구로디지털	서울특별시 구로구 디지털로 288, 대륭포스트타워1차 213호 (구로동)	02-2082-2540
구미	경상북도 구미시 첨단기업1로 42	054-476-5660
구서동	부산광역시 금정구 구서로 23 (구서동)	051-514-2103
구서롯데캐슬	부산광역시 금정구 금강로 492, 1층 (구서동)	051-514-6699
구포3동	부산광역시 북구 시랑로79번길 20-5 (구포동)	051-332-5201
국제여객터미널(영)	부산광역시 동구 충장대로 206(초량동,국제여객터미널)	051-462-7706
금곡동	부산광역시 북구 금곡대로616번길 126 (금곡동)	051-362-2151
금사공단	부산광역시 금정구 서동로 173 (서동)	051-531-8311
금정	부산광역시 동래구 금강로 154 (온천동)	051-553-7501
금정구청(영)	부산광역시 금정구 중앙대로 1777 (부곡동)	051-518-4046
기장	부산광역시 기장군 기장읍 읍내로 111	051-722-6085
기찰	부산광역시 금정구 수림로 15 (부곡동)	051-581-0854

점포명	주소	전화번호
기장교리(영)	부산광역시 기장군 기장읍 차성동로 178	051-724-1305
김해공항	부산광역시 강서구 공항진입로 108 (대저2동)	051-971-2643
김해상동	경상남도 김해시 상동면 상동로 885	055-312-5634
김해어방	경상남도 김해시 인제로 165 (어방동)	055-321-1431
김해영업부	경상남도 김해시 가락로 26 부원프라자 (부원동 609-3)	055-334-1251
김해주촌공단	경상남도 김해시 주촌면 골든루트로 66번길 5	055-324-8660
남구청(영)	부산광역시 남구 못골로 19 (대연동)	051-644-2505
남산동	부산광역시 금정구 금강로 644 (남산동)	051-517-0858
남양산	경상남도 양산시 양산역1길 2 (중부동)	055-365-0174
남천동	부산광역시 수영구 수영로 406 (남천동)	051-623-8515
남천삼익(영)	부산광역시 수영구 광안해변로 95 (남천동)	051-626-5455
내성	부산광역시 동래구 충렬대로 134-1 (온천동)	051-504-9985
내외동	경상남도 김해시 함박로 101 (외동)	055-324-2610
냉정역	부산광역시 사상구 가야대로 370 (주례동)	051-324-6851
녹산공단	부산광역시 강서구 녹산산단232로 38-26 (송정동)	051-831-0201
녹산중앙	부산광역시 강서구 녹산산단335로 16 (송정동)	051-831-8811
다대2동	부산광역시 사하구 다대로429번길 15 (다대동)	051-266-4893
다대포	부산광역시 사하구 다대로 544, 진요빌딩 104호 (다대동)	051-263-8267
당평	부산광역시 부산진구 백양관문로 7 (개금동)	051-895-8432
당감동	부산광역시 부산진구 당감로 48 (당감동)	051-895-9711
당리동	부산광역시 사하구 낙동대로 401-1 (당리동)	051-205-6511
당리사랑(영)	부산광역시 사하구 제석로 61 (당리동)	051-292-4834
대구영업부	대구광역시 달서구 달구벌대로 1686, 수송빌딩 (두류동)	053-656-9304
대신동	부산광역시 서구 구덕로 325 (서대신동3가)	051-248-6501
대연3동(영)	부산광역시 남구 황령대로319번가길 194 (대연동)	051-626-8177
대연동	부산광역시 남구 수영로 234 (대연동)	051-627-3117
대연혁신(영)	부산광역시 남구 수영로 345 (대연동, 대연혁신도시상가 115호)	051-621-6050
대저동	부산광역시 강서구 낙동북로 477 (대저1동)	051-972-0411
대전영업부	대전광역시 서구 둔산로 64 (굿모닝빌딩 101호)	042-486-9334
대창동	부산광역시 중구 중앙대로 130 (중앙동4가)	051-463-6461
덕계	경상남도 양산시 덕계로 91 (덕계동)	055-367-0093
덕포동	부산광역시 사상구 사상로 305 (덕포동)	051-305-0310
동래	부산광역시 동래구 명륜로94번길 54 (수안동)	051-558-4937
동구청(영)	부산광역시 동구 구청로 1 (수정동)	051-464-3093
동대신동(영)	부산광역시 서구 대영로 87 (동대신동2가)	051-244-4440
동래화목(영)	부산광역시 동래구 충렬사로 39 (안락동)	051-529-8194
동방오거리	부산광역시 수영구 광남로 211 (민락동)	051-742-8822
동아대학교(영)	부산광역시 사하구 낙동대로550번길 37 (하단동)	051-203-5610
동의과학대학교(영)	부산광역시 부산진구 양지로 54 동의과학대학교 진리관 내	051-852-8661
동의대학교(영)	부산광역시 부산진구 엄광로 176 (가야동)	051-896-2343
두실	부산광역시 금정구 중앙대로 1939 (구서동)	051-515-6920
롯데물동부산(영)	부산광역시 기장군 기장읍 당사리 64, 롯데몰동부산 패션몰 3층	051-901-2890
롯데캐슬몰운대(영)	부산광역시 사하구 다대낙조2길 100 (다대동)	051-263-6561
마산	경상남도 창원시 마산회원구 봉양로 190 (봉암동)	055-255-0161
마린시티	부산광역시 해운대구 마린시티3로 23 (우동)	051-742-9612
마포	서울특별시 마포구 양화로 156 엘지팰리스빌딩 202호, 203호 (동교동)	02-335-6825
만덕동	부산광역시 북구 덕천로 299 (만덕동)	051-336-8461
망미동	부산광역시 수영구 과정로 43 (망미동)	051-754-3000
메트로시티(영)	부산광역시 남구 분포로 111 (용호동)	051-612-8295

점포명	주소	전화번호
메트로자이	부산광역시 남구 신선로 566, GS하이츠자이 상가 (용호동)	051-612-8290
명륜동	부산광역시 동래구 명륜로 192 (명륜동)	051-556-8362
명륜아이파크(영)	부산광역시 동래구 시실로24번길5 (명륜동)	051-554-5440
명장동	부산광역시 동래구 반송로 325 (명장동)	051-529-3217
명지	부산광역시 강서구 명지오션시티11로 66 (명지동)	051-271-3102
명지국제신도시	부산광역시 강서구 명지국제8로 251 (명지국제타워, 명지동)	051-271-8091
모라동	부산광역시 사상구 사상로 448 (모라동)	051-304-0082
몰운대	부산광역시 사하구 다대로 702 (다대동)	051-263-8633
무거동	울산광역시 남구 대학로 148 (무거동)	052-225-2436
문현동	부산광역시 남구 수영로 27 (문현동)	051-645-9651
문현지게골(영)	부산광역시 남구 지게골로 50 (문현동)	051-644-0103
물금	경상남도 양산시 물금읍 신주로 49, 물금빌딩 1층	055-365-6991
물금가촌	경상남도 양산시 물금읍 야리로 45	055-365-8303
미남	부산광역시 동래구 충렬대로107번길 103 (온천동)	051-556-4601
민락동	부산광역시 수영구 광안해변로 368 (민락동)	051-751-4962
반송동	부산광역시 해운대구 아랫반송로21번길 34 (반송동)	051-542-1131
반송운봉(영)	부산광역시 해운대구 신반송로 208 (반송동)	051-543-2170
반여2동	부산광역시 해운대구 재반로 213 (반여동)	051-784-0035
반여동	부산광역시 해운대구 선수촌로21번길 7 (반여동)	051-526-7071
백양산(영)	부산광역시 부산진구 백양산로53번길 8 (부암동)	051-819-3185
범내골	부산광역시 부산진구 중앙대로 618 (범천동)	051-646-8356
범일동	부산광역시 동구 범일로 92 (범일동)	051-632-8501
범천동(영)	부산광역시 동구 중앙대로 541 (범일동)	051-634-3951
법원(영)	부산광역시 연제구 법원로 31 (거제동)	051-503-2750
법조타운	부산광역시 연제구 법원로 28 (거제동)	051-504-1826
벡스코(영)	부산광역시 해운대구 APEC로 55 (우동)	051-745-1591
벡스코	부산광역시 해운대구 센텀3로 26 센텀스퀘어상가 O/T 106-108호 (우동)	051-740-7690
봉래동	부산광역시 영도구 태종로 139 (봉래동3가)	051-414-9508
부곡동	부산광역시 금정구 부곡로 117 (부곡동)	051-515-2281
부민동	부산광역시 서구 대청로 6 (부민동1가)	051-244-3841
부산국제금융센터	부산광역시 남구 문현금융로 40, 901호(문현동)	051-647-9613
부산세관(영)	부산광역시 중구 충장대로 20 (중앙동4가)	051-469-0986
부산시교육청	부산광역시 부산진구 화지로 12 (양정동)	051-862-9905
부산시청	부산광역시 연제구 중앙대로 1001 (연산동)	051-852-0066
부산외국어대학교(영)	부산광역시 금정구 금샘로 485번길 65 부산외국어대학교 학생회관 내	051-512-0301
부산일보(영)	부산광역시 동구 중앙대로 365 (수정동)	051-466-3995
부산진구청(영)	부산광역시 부산진구 시민공원로 30 (부암동)	051-816-3830
부암동	부산광역시 부산진구 가야대로 715 (당감동)	051-803-2387
부전남	부산광역시 부산진구 동천로 55 (부전동)	051-805-7333
부전동	부산광역시 부산진구 새싹로 1 (부전동)	051-803-0851
부전시장(영)	부산광역시 부산진구 부전로 166 (부전동)	051-803-5404
부천	경기도 부천시 상동로 90 메가플러스빌딩 209호 (상동)	032-329-8536
부평동	부산광역시 중구 대청로 56 (부평동2가)	051-241-3561
북구청(영)	부산광역시 북구 낙동대로1570번길 33 (구포동)	051-305-3731
사상	부산광역시 사상구 사상로 5 (주례동)	051-314-5011
사하	부산광역시 사하구 장평로 440 (괴정동)	051-208-0388
사상공단	부산광역시 사상구 낙동대로901 (감전동)	051-328-0650
사상구청(영)	부산광역시 사상구 학감대로 242 (감전동)	051-312-3505
사상서	부산광역시 사상구 광장로56번길 58 (괘법동)	051-311-3956

점포명	주소	전화번호
사상역	부산광역시 사상구 사상로 182 (괘법동)	051-311-0191
사직동	부산광역시 동래구 아시아드대로 189 (사직동)	051-502-9005
사직쌍용예가(영)	부산광역시 동래구 사직로 80 (사직동)	051-504-6862
사직운동장	부산광역시 동래구 사직북로 15 (사직동)	051-501-1161
사직행복(영)	부산광역시 동래구 미남로 75 (사직동)	051-502-9714
사하구청(영)	부산광역시 사하구 낙동대로398번길 12 (당리동)	051-205-3590
삼계동	경상남도 김해시 삼계중앙로 37 (삼계동)	055-331-2911
삼산동	울산광역시 남구 삼산로 262 (삼산동)	052-258-0500
서동(영)	부산광역시 금정구 서동로 75-7 (부곡동)	051-518-8391
서면	부산광역시 부산진구 동천로 116 (전포동)	051-811-1120
서구청(영)	부산광역시 서구 구덕로 120 (토성동4가)	051-245-0952
서대신동(영)	부산광역시 서구 대영로 8 (서대신동2가)	051-256-2941
서면1번가	부산광역시 부산진구 신천대로62번길 59 (부전동)	051-806-2641
서면롯데	부산광역시 부산진구 가야대로 지하777 (부전동)	051-818-9871
서부산유통단지	부산광역시 강서구 유통단지1로 41, 부산티플렉스 본관동 101호 (대저2동)	051-796-0021
서울영업부	서울특별시 중구 무교로 6 (을지로1가)	02-777-6191
서창	경상남도 양산시 삼호1길 36-5 (삼호동)	055-362-1957
선수촌	부산광역시 해운대구 선수촌로 104-10 (반여동)	051-527-2885
성수동	서울특별시 성동구 아차산로 92 광명타워 203호 (성수동2가)	02-499-9574
센텀산단	부산광역시 해운대구 센텀동로 99 (재송동)	051-744-8131
센텀파크	부산광역시 해운대구 센텀중앙로 145 (재송동, 더샵센텀파크1차아파트)	051-744-6311
송도	부산광역시 서구 충무대로 35 (암남동)	051-253-0103
송정	부산광역시 해운대구 송정중앙로 13 (송정동)	051-701-1407
수영	부산광역시 수영구 수영로 693 (수영동)	051-752-0166
수안동	부산광역시 동래구 명륜로 77 (수안동)	051-554-4913
수영구청(영)	부산광역시 수영구 남천동로 100 (남천동)	051-628-4294
수영민락역	부산광역시 수영구 수영로741번길 12 (수영동)	051-751-4701
수원	경기도 수원시 팔달구 권광로 181 씨네파크 306호(인계동)	031-267-4115
수정동	부산광역시 동구 고관로 125 (수정동)	051-468-1721
스포원(영)	부산광역시 금정구 체육공원로399번길 324 (두구동)	051-508-8691
시화공단	경기도 시흥시 경기과기대로219(정왕동)길산에스에스티지식산업센터 101호, 102호	031-431-9367
신개금(영)	부산광역시 부산진구 백양대로300번길 19 (개금동, 신개금엘지아파트)	051-897-2462
신덕포	부산광역시 사상구 덕상로 22 (덕포동)	051-305-0391
신라대학교(영)	부산광역시 사상구 백양대로700번길 140(괘법동)	051-999-6941
신만덕	부산광역시 북구 덕천로234번길 5 (만덕동)	051-338-0636
신모라	부산광역시 사상구 백양대로 923 (모라동)	051-316-0617
신좌동(영)	부산광역시 해운대구 좌동순환로 301(좌동)	051-701-6950
신창동	부산광역시 중구 광복중앙로 13 (신창동1가)	051-245-9381
신평동	부산광역시 사하구 장평로 278 (신평동)	051-205-0771
신평역	부산광역시 사하구 하신번영로 183 (신평동)	051-293-3345
아미동(영)	부산광역시 서구 까치고개로 191 (아미동2가)	051-253-7771
안동공단	경상남도 김해시 김해대로 2569(어방동)	055-322-9896
안락1동	부산광역시 동래구 안락로 67 (안락동)	051-525-2305
안락동	부산광역시 동래구 충렬대로 353 (안락동)	051-532-0450
안락충렬(영)	부산광역시 동래구 명장로 141 (안락동)	051-525-5736
야음동	울산광역시 남구 수암로149번길 9 (야음동)	052-276-7930
양산공단	경상남도 양산시 상북면 양산대로 1234	055-374-9551
양산석산	경상남도 양산시 동면 금오13길 12	055-385-3922
양산영업부	경상남도 양산시 중앙로 208 (북부동)	055-386-0124

점포명	주소	전화번호
양정동	부산광역시 부산진구 중앙대로 932 (양정동)	051-852-0161
언양	울산광역시 울주군 삼남면 중평로 27	052-262-2112
엄궁동	부산광역시 사상구 엄궁북로 10 (엄궁동)	051-328-9860
여의도	서울특별시 영등포구 국제금융로6길 33 (여의도동)	02-783-6191
연미	부산광역시 연제구 연수로 215 (연산동)	051-863-9121
연서	부산광역시 연제구 세병로 39 (연산동)	051-863-4536
연안	부산광역시 동래구 안연로 80 (안락동)	051-521-3122
연제(영)	부산광역시 연제구 중앙대로 1046 (연산동)	051-863-3780
연천	부산광역시 연제구 과정로 276 (연산동)	051-861-3344
연산(영)	부산광역시 연제구 월드컵대로 6 (연산동)	051-852-4851
연산동	부산광역시 연제구 중앙대로 1099, 해암빌딩 1층 (연산동)	051-865-1601
연산자이(영)	부산광역시 연제구 과정로 343번길 43 연산자이B상가 106호 (연산동)	051-852-8727
연제구청(영)	부산광역시 연제구 연제로 2 (연산동)	051-865-3607
연지동	부산광역시 부산진구 새싹로 144 (연지동)	051-809-1351
영도	부산광역시 영도구 절영로 27 (대교동2가)	051-416-2421
영도구청(영)	부산광역시 영도구 태종로 423 (청학동)	051-418-4571
영도동삼동	부산광역시 영도구 웃서발로 86, 한나타워 3층 (동삼동)	051-415-0063
영선동	부산광역시 영도구 영선대로 75 (영선동2가)	051-414-7231
영업부	부산광역시 남구 문현금융로 30, 1층 (문현동, 부산은행 본점)	051-661-4000
오륙도SK뷰(영)	부산광역시 남구 오륙도로 85 (용호동, 오륙도SK VIEW 아파트상가)	051-611-5601
오륜대(영)	부산광역시 금정구 무학송로 106 (부곡동)	051-514-9711
온천3동(영)	부산광역시 동래구 아시아드대로228번길 14 (온천동)	051-503-8071
온천동	부산광역시 동래구 금강공원로 13-1 (온천동)	051-555-1461
용당	부산광역시 남구 유엔평화로 165, ,477-1,602-13 (용당동)	051-626-7761
용원	경상남도 창원시 진해구 안골로 338, 드림빌딩 1층 (용원동)	055-552-6425
용호동	부산광역시 남구 용호로 141 (용호동)	051-623-1691
우암동	부산광역시 남구 우암로 148 (우암동)	051-632-9023
울산영업부	울산광역시 남구 돋질로 152 (달동)	052-267-5301
울산중앙	울산광역시 중구 번영로 329 (옥교동) 센터럴프라자 1층	052-243-2100
울산호계	울산광역시 북구 호계로 328 (신천동)	052-285-2121
율하	경상남도 김해시 율하3로 46 (율하동)	055-321-5750
을숙도(영)	부산광역시 사하구 하신번영로 387 (하단동)	051-203-1985
이기대(영)	부산광역시 남구 용호로 211 (용호동)	051-626-8845
인천남동공단	인천광역시 남동구 은청로 9	032-822-8966
장산	부산광역시 해운대구 세실로 43 (좌동)	051-702-1824
장림동	부산광역시 사하구 장림번영로 35 (장림동)	051-263-5101
장유	경상남도 김해시 계동로 233	055-313-9802
장전동	부산광역시 금정구 금정로 75 (장전동)	051-512-1011
장전역(영)	부산광역시 금정구 금강로 338 (장전동)	051-515-7553
재송동	부산광역시 해운대구 재반로 111-1 (재송동)	051-782-1161
전포동	부산광역시 부산진구 중앙대로 807 (부전동)	051-816-3451
전포역	부산광역시 부산진구 전포대로 200 (전포동)	051-802-1236
정관	부산광역시 기장군 정관면 정관7로 3, 광장아울렛 101호	051-727-3270
정관모전	부산광역시 기장군 정관면 정관로 395 (모전리)	051-728-7678
제니스파크	부산광역시 해운대구 마린시티2로 33 (우동)	051-742-3773
좌동	부산광역시 해운대구 대천로103번길 29 (좌동)	051-701-0053
좌3동(영)	부산광역시 해운대구 좌동순환로 76 (좌동)	051-747-8491
중부	부산광역시 중구 중앙대로 21 (중앙동 6가)	051-248-3961
중구청(영)	부산광역시 중구 중구로 120 (대청동1가)	051-465-3520

점포명	주소	전화번호
중앙동	부산광역시 중구 중앙대로 72 (중앙동4가)	051-469-0181
진례	경상남도 김해시 진영읍 서부로179번길 16	055-342-5970
진영	경상남도 김해시 진영읍 김해대로365번길 20	055-343-7125
진주	경상남도 진주시 대신로 211, 경남웨딩 1층 (상대동)	055-752-4381
차량등록구포(영)	부산광역시 북구 낙동대로 1697 도시철도 구포역 2층 (구포동)	051-336-5365
차량등록금련산(영)	부산광역시 수영구 수영로 지하482 (남천동)	051-622-4371
차량등록명지(영)	부산광역시 강서구 명지오션시티10로 61, 차량등록명지사업소내 (명지동)	051-271-8027
차량등록부전(영)	부산광역시 부산진구 중앙대로 지하786 (양정동)	051-808-1596
창원	경상남도 창원시 성산구 중앙대로 89, 라큐비오피스텔 110호, 205호 (중앙동)	055-263-7661
찾아가는부산은행1호(영)	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	011-9397-5482
찾아가는부산은행2호(영)	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동)	010-3698-7669
청학동	부산광역시 영도구 태종로 321 (청학동)	051-416-2425
초읍동	부산광역시 부산진구 성지로 52 (연지동)	051-816-5441
초량동	부산광역시 동구 중앙대로251번길 29 (초량동)	051-468-3391
충무동	부산광역시 서구 충무대로 280 (충무동1가)	051-242-3571
토곡	부산광역시 연제구 과정로 140 (연산동)	051-758-2562
팔송	부산광역시 금정구 중앙대로 2089 (남산동)	051-516-8552
팔용동	경상남도 창원시 의창구 창원대로 1 (팔용동)	055-234-4710
포항	경상북도 포항시 남구 포스코대로 343 (대도동)	054-283-4490
하단동	부산광역시 사하구 하신중앙로 348 (하단동)	051-205-3261
학장동	부산광역시 사상구 대동로 94 (학장동)	051-328-3051
한림	경상남도 김해시 한림면 김해대로 1230 (명동리)	055-346-4771
해변시장(영)	부산광역시 수영구 광안해변로15번길 77, 해변시장상가 101호 (남천동)	051-611-8195
해운대	부산광역시 해운대구 중동1로 35-1 (중동)	051-746-1351
해운대구청(영)	부산광역시 해운대구 중동2로 11 (중동)	051-746-3931
해운대우동	부산광역시 해운대구 해운대로 397 (우동)	051-744-5490
해운대중동	부산광역시 해운대구 좌동순환로 433번길 38-22 (중동)	051-741-6822
화명대천(영)	부산광역시 북구 금곡대로 366 (화명동)	051-331-7214
화명동	부산광역시 북구 화명신도시로 120 (화명동)	051-361-2378
화명롯데카이저(영)	부산광역시 북구 금곡대로 166 (화명동, 화명롯데캐슬카이저)	051-361-8303
화명수정	부산광역시 북구 학사로 8 (화명동)	051-342-5841
화전공단	부산광역시 강서구 화전산단6로 71, 부산기계공업조합 1층 (화전동)	051-971-8899

■ 부산은행 해외지점

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

■ 부산은행 해외사무소

점포명	주소	전화번호
뭄바이	1102, 11th Floor, Tower B, Peninsula Business Park S. B. Road, Lower Parel, Mumbai, India	91-77-1800-4598
양곤	1104, Mindhama Condo C, Mindhama Rd Mayangone Township, Yangon, Myanmar	95-92-5304-8986
하노이	54 Lieu Giai, Cong Vi Ward Ba Dinh District, Hanoi, Vietnam(31st Floor, Lotte Center Hanoi)	84-432-321-736

■ 경남은행

점포명	주소	전화번호
본점	경남 창원시 마산회원구 3·15대로 642	055-290-8000
가음정동	경남 창원시 성산구 대정로 36	055-285-7232~4
강남	서울특별시 강남구 영동대로 421 삼탄빌딩 2층	02-561-5501~6
거제	경남 거제시 거제중앙로 1895	055-635-5592~3
거제기업금융	경남 거제시 서문로 3길 26 원명빌딩 101호	055-632-4105~6
거창	경남 거창군 거창읍 거열로 116	055-944-4591~3
경남대	경남 창원시 마산합포구 경남대학로 7	055-245-9572~3
경남도청	경남 창원시 의창구 중앙대로 300 경남도청 내	055-264-3512,3516
고성	경남 고성군 고성읍 동외로 149	055-673-4601~4
공업탑	울산광역시 남구 삼산로 34	052-273-1922~3
구미공단	경북 구미시 인동가산로 14 시네마월드 201호	054-471-3811~4
구암동(영)	경남 창원시 마산회원구 구암남 11길 28	055-299-3141~2
구영	울산광역시 울주군 범서읍 구영로 126	052-212-9038~40
굴화	울산광역시 남구 울밀로 2906(무거동) 한솔애플타워 101~103호	052-277-7481~4
김해삼계	경남 김해시 삼계중앙로 29 일송프라자 1층	055-331-4153~6
김해시청	경남 김해시 김해대로 2401 김해시청 민원실 내	055-325-1768
김해영업부	경남 김해시 김해대로 2341	055-332-5502~4
남마산	경남 창원시 마산합포구 해안대로 7 남부시네마타운 201호	055-245-5112~4
남목	울산광역시 동구 방어진순환도로 1132	052-232-2981~3
남진주	경남 진주시 진주대로 884	055-753-8892~4
남해	경남 남해군 남해읍 화전로 116	055-864-6894~6
내서	경남 창원시 마산회원구 내서읍 삼계로 7 삼계경남프라자 201호	055-232-8631~2
내외동	경남 김해시 내외중앙로 81 동화선프라자 1층	055-322-3312~3
녹산	부산광역시 강서구 녹산산단 335로 5	051-831-3250~3
뉴코아	경남 창원시 의창구 창원대로 397번길 6 뉴코아아울렛 지하1층	055-270-3691~5
달동	울산광역시 남구 번영로 115	052-258-4801~3
대방동	경남 창원시 성산구 대정로 135 대방덕산타운상가 2층	055-266-5418-9
대송	울산광역시 동구 대학길 30 명송빌딩 1층	052-236-1782~3
대우조선	경남 거제시 거제대로 3370 대우조선해양㈜ 내	055-682-5265
대청	경남 김해시 번화1로 70 유토피아빌딩 1층 101호	055-314-1910~3
도계동	경남 창원시 의창구 태복산로 15번길 42	055-277-9358~9
동래	부산광역시 동래구 중앙대로 1325 이센타워 201호	051-557-5971~4
동진주	경남 진주시 대신로 265 케이티동진주 1층	055-762-9125~7
롯데백화점마산	경남 창원시 마산합포구 동서동로 18 1층	055-240-6970~3
마산자유무역	경남 창원시 마산회원구 자유무역 1길 24	055-255-2651~6
메트로시티	경남 창원시 마산회원구 삼호로 80 메트로시티 상가 C동 102호	055-801-2270~4
명곡	경남 창원시 의창구 원이대로 265	055-288-2152~4
명지	부산광역시 강서구 명지오션시티 4로 59	051-271-3894~7
명촌	울산광역시 북구 명촌로 54	052-287-4961~3
무거동	울산광역시 남구 대학로 147번길 41-42	052-249-8302~4
문수로	울산광역시 남구 문수로 403 대형빌딩 101호	052-269-2840~3
물금	경남 양산시 서들로 148 채움상가 115호, 116호	055-366-2061~4
미음공단	부산광역시 강서구 가락대로 912번길 2	051-832-5014~7
밀양	경상남도 밀양시 밀양대로 1755-1	055-355-2311~4
반송동	경남 창원시 성산구 원이대로 473번길 26	055-283-1939~40
병영	울산광역시 중구 번영로 574	052-292-5152~3
봉곡동	경남 창원시 의창구 창이대로 309번길 9 쌍둥이상가빌딩 101~104호	055-237-9822~3
봉암동	경남 창원시 마산회원구 봉양로 83	055-297-5722~3
부산영업부	부산광역시 동구 조방로 27 우신빌딩 1층	051-635-9790~3
북면(영)	경남 창원시 의창구 북면 감계로 110번길 54-7	055-801-1150~1

점포명	주소	전화번호
북부동	경남 김해시 가야로 30번길 1	055-312-4351~4
사상	부산광역시 사상구 광장로 40	051-312-7205~8
사천	경남 사천시 사천읍 역사길 11-22	055-853-4452~4
사파동(영)	경남 창원시 성산구 창이대로 733 동성상가 2층	055-262-5022~3
산막공단	경남 양산시 산막공단 북 9길 59 (산막동)	055-367-9267~70
산청	경남 산청군 산청읍 산엔청로 12	055-973-8714~7
산호동	경남 창원시 마산합포구 합포로 215	055-241-2391~3
삼산기업금융	울산광역시 남구 삼산로 316	052-256-4706~8
삼산동	울산광역시 남구 화합로 124	052-261-2152~3
삼천포	경남 사천시 중앙로 85	055-833-3541~3
상남동	경남 창원시 성산로 60 (오션타워 102호)	055-281-8941~2
상안	울산광역시 북구 신답로 36	052-291-0541~2
서면	부산광역시 부산진구 중앙대로 709 서면금융프라자빌딩 1층	051-816-4195~8
서상	경남 창원시 의창구 남산로 21	055-252-8445~6
서울	서울특별시 중구 서소문로 95 정안빌딩 1층	02-3455-1900
서진주	경남 진주시 진주성로 62	055-742-9222~3
서창	경남 양산시 삼호 1길 55	055-366-7600~3
석동	경남 창원시 진해구 진해대로 752 아리온시네마빌딩 1층	055-544-2693~4
성남동	울산광역시 중구 학성로 97	052-246-0850~5
성안동(영)	울산광역시 중구 성안로 184	052-704-5391~3
성주동(영)	경남 창원시 성산구 삼정자로 72번길 29	055-285-9615
센텀시티	부산광역시 해운대구 APEC로 17 센텀리더스마크 111호	051-745-8800~3
소계동	경남 창원시 의창구 소계로 84번길 3	055-292-0363~4
소답동	경남 창원시 의창구 의안로 17번길 2	055-255-6137~8
수암	울산광역시 남구 수암로 130 메디어스빌딩 1층	052-267-3314~6
신대방	경남 창원시 성산구 가양로 124번길 7 선린자모의원 1층	055-264-7250~3
신마산	경남 창원시 마산합포구 3·15대로 95	055-246-9172~4
신복	울산광역시 남구 대학로 144	052-247-9453~5
신촌동(영)	경남 창원시 성산구 신촌로 112	055-286-0861~3
아주동	경남 거제시 아주1로 2길 62	055-687-9035-8
야음동	울산광역시 남구 수암로 250	052-274-4216~7
양덕동	경남 창원시 마산회원구 양덕로 135	055-251-7422~5
양산	경남 양산시 삼일로 102	055-384-9911~5
양산기업금융	경남 양산시 양산대로 998	055-367-7645~8
언양	울산광역시 울주군 언양읍 동문길 58	052-262-0205~6
여의도	서울특별시 영등포구 여의대방로 65길 20 호성빌딩 3층	02-785-1271~3
영업부	경남 창원시 마산회원구 3·15대로 642	055-290-8800
오동동(영)	경남 창원시 마산합포구 불종거리 30	055-801-2301~2
옥교(영)	울산광역시 중구 구교로 51	052-293-2151~6
옥동(영)	울산광역시 남구 문수로 339	052-275-5069
옥포	경남 거제시 옥포대첩로 39	055-687-0151~2
온산공단	울산광역시 울주군 온산읍 덕신로 512	052-238-2126~9
외동기업금융	경북 경주시 외동읍 우박길 57	054-777-6106~9
용원	경남 창원시 진해구 용원로 9 진해엠파이어상가 114호	055-552-6492~3
용지로	경남 창원시 의창구 용지로 226	055-287-4484~5
우정동	울산광역시 중구 명륜로 33	052-246-0751~4
울산대	울산광역시 남구 대학로 93 울산대학교 학생회관 내	052-277-4291~3
울산법원	울산광역시 남구 법대로 55	052-261-2390-3
울산시청	울산광역시 남구 중앙로 201 울산광역시청 내	052-265-3871~3
울산영업부	울산광역시 남구 중앙로 202	052-260-1201~4
울산자유무역	울산광역시 울주군 청량면 처용산업 3길 162	052-269-8613~6

점포명	주소	전화번호
울산중앙	울산광역시 남구 돋질로 281	052-260-2043~4
웅남기업금융	경남 창원시 성산구 공단로 230 제디동 102호	055-289-1043~6
월영마을	경남 창원시 마산합포구 월영남로 42 월영대동상가 101호	055-247-4642
월평	울산광역시 남구 봉월로 161	052-265-7416~8
육호광장	경남 창원시 마산회원구 3·15대로 482 버스공제조합 1층	055-246-8102~3
율하	경남 김해시 율하1로 106 네오프라자 104호	055-314-0157~9
의령	경남 의령군 의령읍 의병로 24길 4	055-573-1235~8
자산동	경남 창원시 마산합포구 자산삼거리로 28	055-248-9650~2
자은동(영)	경남 창원시 진해구 냉천로 106 성원상가 2층	055-277-7481
장유	경남 김해시 능동로 159 메드피아빌딩 1층	055-313-3401~4
전하동	울산광역시 동구 방어진순환도로 739	052-232-2985~7
정관	부산광역시 기장군 정관면 정관로 601	051-727-8811~3
정촌공단	경남 진주시 정촌면 화개천로 126	055-755-7461~4
주촌공단	경남 김해시 주촌면 골든루트로 77	055-329-6750~3
죽림(영)	경남 통영시 광도면 죽림2로 49-10 미래메디컬빌딩 102호	055-642-3191~2
중리	경남 창원시 마산회원구 내서읍 호원로 317	055-232-3301~4
중부동	경남 양산시 양산역로 71 노바메디칼센터 201호	055-362-8546~9
중소기업지원센터	울산광역시 북구 산업로 915 울산중소기업종합지원센터 1층	052-289-9700~2
중앙동	경남 창원시 마산합포구 3·15대로 188	055-247-9002~5
지내동	경남 김해시 김해대로 2669	055-326-0532~4
지사공단	부산광역시 강서구 과학산단 2로 10번길 6 이레트윈빌딩 1층	051-971-1086~7
진동	경남 창원시 마산합포구 진동면 삼진의거대로 623	055-271-6413~6
진례기업금융	경남 김해시 진례면 서부로 913 대경프라자 1층	055-345-6913~6
진영	경남 김해시 진영읍 장등로 3 경남빌딩 1층	055-343-5552~4
진주기업금융	경남 진주시 동진로 154	055-752-8122~3
진주시청	경남 진주시 동진로 155 진주시청 1층	055-755-7458~9
진주영업부	경남 진주시 충의로 26	055-746-9369
진주중앙	경남 진주시 진주대로 1042	055-746-9369~70
진해	경남 창원시 진해구 충장로 124	055-546-5662~5
진해기업금융	경남 창원시 진해대로 1114번길 15	055-542-6980~3
창녕	경남 창녕군 창녕읍 군청길 18 성동빌딩 102~105호	055-532-0750~2
창동	경남 창원시 마산합포구 남성로 119	055-246-7152~5
창원공단	경남 창원시 성산구 연덕로 15번길 16	055-274-4921~4
창원대로	경남 창원시 의창구 창원대로 390 104호	055-289-3031~4
창원대산공단	경남 창원시 의창구 대산면 진산대로 355번길 14-16	055-252-8823~5
창원법원	경남 창원시 성산구 창이대로 681 창원지방법원 별관1층 내	055-262-5630~2
창원시청	경남 창원시 의창구 중앙대로 151 창원시청 내	055-275-7181~2
창원영업부	경남 창원시 성산구 중앙대로 23	055-281-6112~4
창원중앙	창원시 의창구 원이대로 581	055-267-1712~4
창원컨벤션센터	경남 창원시 의창구 원이대로 362 CECO 내 전시동	055-212-1190~4
초장동	경남 진주시 초전북로51번길8	055-752-3626~9
칠원	경남 함안군 칠원면 삼칠로 148	055-587-9613-6
태화동	울산광역시 중구 태화로 175	052-245-6984~6
토월	경남 창원시 성산구 동산로 122 스카이웰빙파크 111호	055-267-1889~90
통영	경남 통영시 무전대로 33	055-645-3191~3
팔용동	경남 창원시 의창구 평산로 96 웰빙프라자 1층 101호	055-252-1511~3
평거동	경남 진주시 진양호로 284 신안빌딩 1층	055-748-4315~6
평산동	경남 양산시 평산 7길4 (평산동)	055-367-9808~9
포항	경북 포항시 남구 포스코대로 358 일선빌딩 1층	054-273-6114
하단	부산광역시 사하구 낙동남로 1409 정우M-Tower 1층	051-205-2703~6
하대동(영)	경남 진주시 도동로 236	055-801-7391~3

점포명	주소	전화번호
하동	경남 하동군 하동읍 중앙로 15	055-883-8535~8
학성	울산광역시 중구 화합로 362	052-293-8691~3
한림기업금융	경남 김해시 한림면 한림로 4	055-346-7315~8
함안	경남 함안군 가야읍 말산로 15	055-583-5541~3
함안공단	경남 함안군 군북면 함안산단1길 6	055-585-8560~3
함양	경남 함양군 함양읍 함양로 1115	055-962-6891~3
합성동	경남 창원시 마산회원구 3·15대로 792	055-299-4102~5
합천	경남 합천군 합천읍 충효로 70	055-932-9783~5
해운대	부산광역시 해운대구 해운대해변로 154 마리나센터 101호	051-743-7131~4
현풍	대구광역시 달성군 현풍면 테크노중앙대로 243 타임스퀘어 112호	053-611-9970~3
호계	울산광역시 북구 호계로 277	052-286-1063~6
화봉동	울산광역시 북구 화봉로 67	052-288-3704~6
화전공단	부산광역시 강서구 화전산단 6로 163	051-941-7092~4
활천	경남 김해시 분성로 524	055-321-0132~3
회원동	경남 창원시 마산회원구 북성로 115	055-248-5342~4
LH	경남 진주시 충의로 19 LH진주사옥	055-761-2311

■ BNK투자증권

점포명	주소	전화번호
부산본점	부산광역시 부산진구 새싹로 1(부전동) 부산은행 부전동별관 4층	051-669-8000
경남영업부	경상남도 창원시 마산회원구3·15대로 642 BNK경남은행본점 1층	055-290-7100
사상지점	부산광역시 사상구 사상로 5(주례동) 부산은행 사상지점 1층	051-329-4300
서울영업부	서울특별시 중구 무교로 6 금세기빌딩 8,9층	02-2115-5001
여의도센터	서울특별시 영등포구 여의나루로 57(여의도동) 신송센터빌딩 16층, 17층	02-3215-1500
영업부	부산광역시 부산진구 새싹로 1(부전동) 부산은행 부전동별관 3층	051-669-8080
울산영업부	울산광역시 남구 중앙로 202 BNK경남은행 울산영업부 1층	052-271-6117

■ BNK캐피탈

점포명	주소	전화번호
부산본점	부산광역시 부산진구 새싹로1, 9층 (부전동, 부산은행 부전동지점)	051-665-1000
강북지점	서울특별시 노원구 동일로 1396 (상계동, 중원빌딩 5층)	02-2059-2801
광주지점	광주광역시 서구 상무중앙로9, 동양빌딩8층 (치평동)	062-370-0940
구미출장소	경상북도 구미시 송정대로 48 쉐보레 구미송정대리점2층 (송정동)	054-450-3900
대구지점	대구광역시 수성구 달구벌대로 2388, 삼희빌딩 7층 (범어동)	053-740-1414
대전지점	대전광역시 서구 청사로 152, 이안빌딩 8층 (둔산동)	042-479-6099
마포지점	서울특별시 마포구 서강로 82, 4층 (창전동)	02-3274-4700
부산론센터	부산광역시 부산진구 새싹로1, 5층 (부전동, 부산은행 부전동지점)	051-665-9301
부천지점	경기도 부천시 소사구 경인로 203, 서전빌딩 8층 (심곡본동)	032-620-1786
서울리스지점	서울특별시 서초구 서초대로 396, 강남빌딩 2층 (서초동)	02-2059-1909
서울지점	서울특별시 서초구 서초대로 396, 강남빌딩 3층 (서초동)	02-2059-0380
수원SAC출장소	경기도 수원시 권선구 권선로 341 212호(서둔동)	031-229-4950
수원지점	경기도 수원시 팔달구 효원로 303, 414호 (인계동, 삼호파크타워)	031-229-4900
울산출장소	울산광역시 남구 삼산로 65 우리투자증권 6층 (달동)	052-279-6100
인천M-Park지점	인천광역시 서구 봉수대로 158 M-Park타워 306호 (가좌동)	032-363-6661
인천지점	인천광역시 부평구 광장로4번길 11, 5층 (부평동, 중보빌딩)	032-363-6650
전주출장소	전라북로 전주시 덕진구 기린대로 395 수협은행 5층 (금암동)	063-250-5901
제주지점	제주특별자치도 제주시 서광로 186 대주빌딩 301호 (삼도일동)	064-750-7500
진주출장소	경상남도 진주시 신안로 94 202호 (신안동, 흥한스위트)	055-740-5401
창원지점	경상남도 창원시 성산구 중앙대로 60, 신한은행 4층 (상남동)	054-620-9900
천안지점	충청남도 천안시 서북구 동서대로 163, 701호 (성정동, 충남타워)	041-620-9900
청주출장소	충청북도 청주시 서원구 산남로 62번길 35 신성미소시티블루 2층 (산남동)	043-290-7900
포항출장소	경상북도 포항시 남구 오천읍 중원로 75 101호	054-288-8202

■ BNK캐피탈 해외현지법인

점포명	주소	전화번호
캄보디아 현지법인	Ground & 1st Floor of B-Ray Tower, Norodom Blvd, Sangkat Tonle Bassac, Khan Chamkamon, Phnom Penh, Cambodia	+855-(0)23-213900
Angsnoul Branch	Chong Bangkuol Village, Beikchan Commune, Angk Snuol District, Kandal Province, Cambodia	+855-(0)23 729-711
Chbar Mon Branch	Boreiy Kamakor Village, Sangkat Rokar Thom, Krong Chbar Mon, Kampong Spue Province, Cambodia	+855-(0)25 210-229
미얀마 현지법인	Shop House(B-1),No.(14-B) Malikha Hosing, Yadana Road, Thingangyun Township, Yangon, Myanmar	+95-(0)1-8564301 +95-(0)1-8561262 +95-(0)1-8564068
Taikkyi Branch	Ywar Tan Shay(1) Street, Oo Tan Quarter, Taikkyi Township, Yangon	+95-(0)1-520220
Hlegu Branch	No.(Nga-38), West Min Road, Thar Thana Yeik Thar Ward, Hlegu Townhsip, Yangon	+95-(0)1-628040
Hmawbi Branch	No.(67), Pyay Road, Takekikone Ward, Pay(100) Wine, Hmawbi Twonship, Yangon	+95-(0)1-620306
Twantay Branch	2 Story Building, Kyoune Gyi Street, Shwe San Taw Ward, Twantay Township, Yangon	+95-(0)4-550936
Mingalardon Branch	No(657), Gant Gaw Street, Htawunba Ward, North Okkalapa Township, Yangon	+95-(0)1-9691346
Northdagon Branch	No.(52), 43Ward, Bo Hmu Ba Htoo Street, North Dagon Yangon	+95-(0)1-8010721
Mawlamyine Branch	No.(B-11/B-12), U Nar Out Street , Myaing Thar Yar Ward, Mawlamyine Township, Mon	+95-(0)57-30213
Mudon Branch	No(6),Maw Tan Street, Myoma (1) Ward, Mudon, Mon State.	+95-(0)57-70924
라오스 현지법인	2nd Floor, Premier Building, Setthathilath Road, Phiavath Village, Vientiane, Laos	+856-(0)21-226030

■ BNK저축은행

점포명	주소	전화번호
본점영업부	부산광역시 부산진구 범일로 177, 2층~4층 (범천동, 스카이오션빌딩)	051-713-1032
덕천점(영)	부산광역시 북구 낙동대로 1791, 201호 (덕천동, 한진빌딩)	051-713-1152
서울시청점(영)	서울시 중구 무교로 6, 4층 (을지로1가, 금세기빌딩)	02-3014-7092
서울영업부	서울시 강남구 테헤란로 329, 3층 (역삼동, 삼흥빌딩)	02-3014-7025
여의도지점	서울시 영등포구 여의대방로 67길 11, 3층 (여의도동, 잡지회관)	02-3014-7082
올림픽여신전문출장소(영)	서울시 송파구 양재대로 1222 올림픽프라자 1층	02-3014-7047
해운대점(영)	부산광역시 해운대구 해운대로 814, B-3층 (좌동, 세종월드프라자)	051-713-1108

■ BNK자산운용

점포명	주소	전화번호
본점	서울특별시 중구 무교로 6, 12층 (을지로1가, 금세기빌딩)	02-6910-1100

■ BNK신용정보

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

■ BNK시스템

점포명	주소	전화번호
본점	부산시 중구 광복중앙로 13 (신창동 1가)	051-602-1700

이용자 편람

– 연결대상자회사

은행이 직접으로 또는 종속회사를 통하여 간접으로 다른 회사의 의결권의 과반수를 소유하는 경우에 그 다른 회사를 연결대상자회사라고 합니다. 다만, 다음의 경우에는 지배기업이 다른 기업 의결권의 절반 또는 그 미만을 소유하더라도 지배한다고 봅니다.

(1) 다른 투자자와의 약정으로 과반수의 의결권을 행사할 수 있는 능력이 있는 경우

(2) 법규나 약정에 따라 기업의 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 있는 경우

(3) 이사회나 이에 준하는 의사결정기구가 기업을 지배한다면, 그 이사회나 이에 준하는 의사결정기구 구성원의 과반수를 임명하거나 해임할 수 있는 능력이 있는 경우

(4) 이사회나 이에 준하는 의사결정기구가 기업을 지배한다면, 그 이사회나 이에 준하는 의사결정기구의 의사결정에서 과반수의 의결권을 행사할 수 있는 능력이 있는 경우

– 비연결대상자회사

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

– 보통주배당률

납입자본금에 대한 보통주 배당누계액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

- 보통주배당률 = 당해연도 결산후 보통주 배당누계액 / 당해연도 말 보통주 해당 납입자본금 × 100(%)

– 보통주 주당배당액

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

- 보통주 주당배당액 = 당해연도 결산후 보통주 배당누계액 / 당해연도말 보통주 주식수

– 배당성향

세후 당기순이익에 대한 배당누계액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

– 당기손익인식증권

단기매매증권과 당기손익인식지정 증권으로 구성됩니다. 단기매매증권은 주로 단기간 내에 매각하거나 재매입할 목적으로 취득하거나, 최초 취득시점에 실제 운용형태가 단기적 이익획득 목적이라는 증거가 있으며 공동으로 관리되는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우를 말합니다.

당기손익인식지정 증권은 아래의 요건 중 하나를 충족하고, 더 목적적합한 정보를 제공하는 경우에는 당기손익인식 항목으로 지정할 수 있습니다.

(1) 서로 다른 기준에 따라 자산, 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식함에 따라 발생하는 인식이나 측정상의 불일치를 제거하거나 유의적으로 감소시킬 경우

(2) 문서화된 위험관리전략이나 투자전략에 따라, 금융상품을 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하여 이사회, 대표이사 등 주요경영진에게 공정가치기준에 근거하여 내부적으로 제공할 경우

(3) 복합계약에 해당하는 유가증권으로, 내재파생상품의 분리조건에 해당하지 않거나, 분리요건에 해당하더라도 특정한 경우를 제외하고는 복합계약 전체를 당기손익인식 항목으로 지정하는 경우

– 만기보유증권

만기가 고정되었고 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있는 비파생 금융자산으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 유가증권을 말합니다.

– 매도가능증권

매도가능항목으로 지정한 유가증권이거나 당기손익인식증권이나 만기보유증권, 대여금 및 수취채권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류합니다.

– 무수익여신

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

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

– 무수익여신 산정기준(금융지주회사감독규정시행세칙 별표6)

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

– 자산건전성 분류기준(금융지주회사감독규정 별표2)

분류단계	정 의
정 상	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 양호하여 채권회수에 문제가 없는 것으로 판단되는 거래처(정상거래처)에 대한 자산
요주의	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채권회수에 즉각적인 위험이 발생하지는 않았으나 향후 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 잠재적인 요인이 존재하는 것으로 판단되는 거래(요주의거래처)에 대한 자산 ② 1월 이상 3월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산
고 정	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산 ② 3월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분 ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단 되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분 ④ "회수의문거래처" 및 "추정손실거래처"에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분
회수의문	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(회수의문거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ② 3월이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
추정손실	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ② 12월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

– 고정이하분류여신

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

– 고정이하분류여신비율

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

- 고정이하분류여신비율 = 고정이하분류여신 / 총여신 × 100(%)

– 총자본비율 : 은행지주회사

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

보통주자본비율	기본자본비율	총자본비율
5.125%	6.625%	8.625%

– 필요자본에 대한 자기자본비율 : 비은행지주회사

필요자본에 대한 자기자본비율은 금융지주회사 등 그룹전체의 자본적정성을 나타내는 경영 지도비율의 하나로서 각각의 금융기관이 금융관련법령에 규정된 자본적정성 기준을 충족하기 위하여 최소한 보유하여야 할 자기자본("필요자본")합계액에 대한 자기자본 순합계액의 비율을 말합니다. 동 비율은 그 비율이 높을수록 금융지주회사 그룹의 재무건정성이 좋다는 것을 의미하며 현재 금융감독원의 지도비율은 100% 이상입니다.

– 원화(외화)유동성비율

원화(외화) 유동성 비율은 단기조달자금에 대한 단기자금운용을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 지도비율은 100%(80%) 이상입니다.

– 유동성커버리지비율

유동성커버리지비율은 은행이 유동성 위기 상황에서도 1개월 동안 감당할 수 있도록 충분한 고유동성자산을 확보토록 하는 단기 유동성비율 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 경영지도비율은 100% 이상(외국은행 국내지점은 60% 이상)입니다. 다만, 동 경영지도비율은 은행별 성격 및 국제기준의 단계적 이행 등을 감안하여 다음 표와 같이 연도별로 단계적으로 상향 시행됩니다.

구 분	은 행	외국은행지점	산업은행, 기업은행, 농협은행, 수협중앙회
2015년	80%	20%	60%
2016년	85%	30%	70%
2017년	90%	40%	80%
2018년	95%	50%	90%

– 신용평가등급

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

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

– 신용리스크

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

– 운영리스크

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

– 시장리스크

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

– 금리리스크

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

BNK 금융지주