2018년

BNK금융지주 현황

BNK Financial Group Report

BNK 금융지주

BNK
Financial
Group

2018년
BNK 금융지주 현황

Ⅰ. 일반현황
선언문 …… 4
회사개요 …… 6
연혁 …… 8
경영방침 …… 19
경영계획 및 전략 …… 20
조직 및 영업점 …… 21
임직원 현황 …… 22
자회사 등 …… 23
자본금 …… 24
주주현황 …… 26
주식소유상황 …… 26
배당 …… 27

Ⅱ. 경영실적
개요 …… 30
부문별 실적 …… 35
부문별 수지상황 …… 36

Ⅲ. 재무상황
개황 …… 48
자금조달 및 운용 …… 49
유가증권투자 및 운용손익 …… 56
외화자산 및 부채 …… 59
대손상각 및 충당금 …… 61
무수익 및 고정이하여신 …… 63
시스템적 중요도 평가지표 …… 65
주석거래 …… 65

Ⅳ. 경영지표
자본적정성 지표 …… 68
단순기본자본비율 …… 84
유동성 지표 …… 86
수익성 지표 …… 96
자산건전성 지표 …… 97
신용평가등급 …… 98

Ⅴ. 리스크관리
개요 …… 100
재무제표와 감독목적 익스포져 연계 … 108
신용리스크 …… 110
운영리스크 …… 132
시장리스크 …… 134
유동화익스포져 …… 136
유동성리스크 …… 139
주식 포지션 …… 140
금리리스크 …… 147

Ⅵ. 기타 경영현황
내부거래 …… 150
내부통제 …… 153
기관 및 임원 조치 등 …… 155
수시공시 내용 …… 156
임직원 대출내역 …… 156
기부금 …… 157
주식매수선택권 …… 159
전환계획 …… 159

Ⅶ. 재무제표
독립된 감사인의 감사보고서(별도) … 162
재무상태표 …… 164
포괄손익계산서 …… 165
자본변동표 …… 166
현금흐름표 …… 167
별도재무제표에 대한 주석(요약) … 168
독립된 감사인의 감사보고서(연결) … 176
연결재무상태표 …… 180
연결포괄손익계산서 …… 181
연결자본변동표 …… 183
연결현금흐름표 …… 185
연결재무제표에 대한 주석(요약) … 187

Ⅷ. 기타
임원 …… 202
사무소 현황 …… 206
이용자 편람 …… 219

일러두기

1. 본『2018년 BNK 금융지주 현황』은 금융지주회사법 제56조 및 금융지주회사감독규정 제34조에 의거하여 당사 인터넷 홈페이지에 공시하고 있습니다.
2. 본 공시에 포함된 재무정보는 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 의거하여 작성되었으며, 다른 회계기준에 의거하여 산출된 일부 재무정보에 대해서는 이를 명시하였습니다.
3. 본 공시에 포함된 2018년 재무정보는 기업회계기준서 제1109호 금융상품(IFRS9)을 적용하여 작성되었으며, 비교 표시된 과거 재무정보는 소급 재작성하지 않았으니 참고하시기 바랍니다.

Ⅰ. 일반현황

1. 선언문 ····· 4

2. 회사개요 ····· 6

3. 연혁 ····· 8

4. 경영방침 ····· 19

5. 경영계획 및 전략 ····· 20

6. 조직 및 영업점 ····· 21

7. 임직원 현황 ····· 22

8. 자회사 등 ····· 23

9. 자본금 ····· 24

10. 주주현황 ····· 26

11. 주식소유상황 ····· 26

12. 배당 ····· 27

선언문

존경하는 주주 여러분!

지난 한 해 보내주신 주주 여러분들의 격려와 성원에 깊은 감사의 말씀을 드립니다.

올해는 그룹이 출범한지 8주년이 되는 해입니다.

지난 8년간 괄목할만한 성장의 이면에는 성장통과 후유증 또한 만만치 않았습니다. 자칫 그 동안의 성과와 노고가 물거품이 될 뻔한 절체절명(絶體絶命)의 위기도 있었지만, 그룹의 임직원은 현명하고 의연하게 대처하였고 지금도 BNK만의 저력으로 이겨나가고 있습니다.

지난 2018년도는 공정성과 투명성을 강화하기 위해 전원 외부 전문가로 구성된 백년대계위원회를 운영하여 정도경영의 기틀을 바로 잡았습니다.

특히, WM, CIB, 디지털, 글로벌 4대 핵심부문을 중심으로 균형잡힌 사업 포트폴리오와 리스크관리에 역량을 집중한 결과 양호한 성과도 거둘 수 있었습니다.

그룹 당기순이익은 비이자부문 이익 증가와 대손상각비 감소에 힘입어 전년 대비 24.6% 증가한 5,021억원을 기록하였습니다.

그룹 총자산은 우량자산 중심의 질적성장을 통해 전년대비 약 11조 6천억원 증가한 119조원을 달성한 바 있습니다.

이러한 경영성과가 주주가치 제고로 이어지도록 노력하겠습니다.

주당 배당금을 전년 대비 70원 인상한 300원으로 결정하였으며, 이 결과 배당성향도 지난해 대비 0.9%p 상승한 19.5%로 상향되었습니다. 이처럼 값진 결실을 거둘 수 있었던 것은 주주님들의 한결 같은 믿음과 성원이 뒷받침 되었기 때문입니다.

BNK금융그룹의 모든 임직원을 대표하여 깊이 감사 드립니다.

존경하는 주주 여러분!

새들은 가장 바람이 강한 날에 둥지를 지어 태풍에 대비한다고 합니다.

BNK금융그룹은 급변하는 금융환경을 위기가 아닌 기회로 만들기 위해 올해 초 5개년 중장기 경영계획 'GROW 2023'을 발표하였습니다. 전 임직원이 2023년까지 연결총자산 150조원, 당기순이익 1조원, ROE 10% 수준의 '글로벌 스탠다드 금융그룹'이 되고자 각오도 다졌습니다. 그 출발점이 될 2019년, 경영방침을 '그룹의 질적 성장체제 구축'으로 정하고, 4가지 전략과제 추진에 만전을 기하고자 합니다.

첫째, 부울경 특화산업에 기반한 자산의 질적 성장과 함께 비은행·비이자이익 비중도 확대하겠습니다.

둘째, 데이터 기반 경영과 디지털 채널 고도화를 통해 고객과 데이터 중심의 디지털금융그룹으로 거듭나겠습니다.

셋째, 사업포트폴리오 개선과 리스크관리 인프라를 고도화하여 대내외 경영환경 변화에 선제적으로 대응하겠습니다.

마지막으로, 그룹의 체계적인 위험가중자산 관리와 지주의 내부등급법 승인을 통해 자본적정성을 제고하겠습니다.

BNK금융그룹은 정상을 향한 튼튼한 베이스캠프를 만든다는 각오로 정도 경영의 실천을 위해 최선을 다하겠습니다.

'기본이 바로 서면 나아갈 길이 생긴다'는 의미의 본립도생(本立道生)을 올해의 경영화두로 정한 이유입니다.

특히, 예측 가능한 기업지배구조 체계를 구축함으로써 지배구조의 투명성과 책임성을 강화하겠습니다. 또한 全 임직원이 지속적인 혁신을 통해 주주가치를 제고하고 글로벌 스탠다드 금융그룹이 될 수 있도록 최선의 노력을 다할 것입니다.

올 한 해도 주주 여러분의 한결같은 관심과 격려를 부탁드리며, 여러분 모두의 가정에 건강과 행복이 함께 하시길 기원합니다.

감사합니다.

2019년 3월 28일

(주) B N K 금 융 지 주

회장 김지완

회사개요

■ 회사의 법적, 상업적 명칭

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

■ 주요 사업의 내용

1. BNK금융지주

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

2. 주요 자회사에 관한 사항

(1) 부산은행

주식회사 부산은행(이하 "은행"이라 함)은 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 173개의 지점과 80개의 출장소, 해외에 2개의 지점과 3개의 사무소를 운영하고 있습니다.

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

(2) 경남은행

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

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

한편, 지배기업인 ㈜BNK금융지주가 2015년 6월 4일 주식의 포괄적 교환으로 ㈜경남은행의 의결권 있는 주식 100%를 보유하게 됨에 따라, 은행은 2015년 6월 23일 상장이 폐지되었습니다.
은행은 경남 창원시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 전국에 163개의 영업점을 운영하고 있습니다. 한편, 당기말 현재 은행의 자본금은 보통주자본금 4,321억원입니다.

(3) BNK캐피탈

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

(4) BNK투자증권

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

(5) BNK저축은행

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

(6) BNK자산운용

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

(7) BNK신용정보

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

(8) BNK시스템

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

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
2012.09.27	'2012 공생을 위한 사회책임경영기업' 선정
2013.08.14	㈜BS금융지주 제2대 성세환 회장 취임
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%)
2015.02.24	'2015 대한민국 베스트뱅커 대상' 금융위원장상 수상
2015.03.30	상호 변경 등기(㈜BS금융지주 → ㈜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-Pacific지수 신규 편입
2015.09.14	글로벌 금융 월간지 'THE BANKER' 선정 세계250대 안전은행 중 178위 랭크(국내 금융기관 중 3위)
2016.01.23	제2차 유상증자 실시(4,725억원), 증자후 납입자본금 16,297억원
2016.07.23	BNK글로벌 봉사대 발대식
2016.09.08	2016 다우존스 지속가능경영지수(Dow Jones Sustainability Index) Asia-Pacific지수 2년 연속 편입
2017.09.07	2017 다우존스 지속가능경영지수(Dow Jones Sustainability Index) Asia-Pacific지수 3년 연속 편입
2017.09.27	㈜BNK금융지주 제3대 김지완 회장 취임
2017.12.13	BNK자산운용㈜ 잔여 지분 인수(인수 후 지분율 : 100%)
2017.12.16	그룹 IT센터 전산시스템 이전 완료
2017.12.21	BNK백년대계 위원회 출범식
2018.01.10	BNK금융그룹 인재개발원 개원식
2018.03.14	2018년도 '공시우수법인' 선정
2018.05.07	BNK디지털 혁신센터 개소
2018.09.13	2018 다우존스 지속가능경영지수(Dow Jones Sustainability Index) Asia-Pacific지수 4년 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	본점 이전(신창동 → 범일동)
1997.06.02	자회사 ㈜부은선물 설립
2000.11.02	부산광역시 주금고은행으로 선정
2003.09.16	영국표준협회로부터 인터넷뱅킹 국제정보보안표준규격 'BS7799' 획득
2003.10.01	자회사 부산신용정보㈜ 영업개시(설립 6월 17일)
2004.12.13	후선업무집중시스템(BPR) 개통 및 영업지원센터 설치
2005.03.31	금융감독원 실시「2004년 하반기 금융회사 민원발생부문 평가」1위
2005.06.30	세계적 소프트웨어 품질 평가기준인「CMMI레벨 3등급」획득
2005.08.22	국내은행 최초「중국 위안화 송금 서비스」실시
2005.12.20	장기신용등급 BBB+ 단기신용등급 F2 획득(Fitch Ratings)
2005.12.27	은행권 최초 퇴직연금 1호 계약 체결
2006.05.22	부산지방법원 공탁금 보관은행 지정
2006.09.26	보관어음 관리시스템 특허 취득
2007.03.20	2006년 하반기 민원발생평가 1등급은행 선정
2007.04.19	2007년 제5회 대한민국 서비스만족대상 금융서비스대상 수상
2007.07.01	비정규 사무직원 및 전산전문직원 606명 정규직 전환
2007.07.11	부산은행 신용평가등급 A2로 상향(Moody's)
2008.04.22	2007년 금융회사 민원발생평가 1등급 획득
2008.06.05	중국 칭다오 사무소 개소
2008.12.17	하이브리드 채권 발행
2009.04.24	금융감독원 2008년 민원발생평가 1등급 획득
2009.12.24	전산서버 가상화 시스템 지방은행 최초 구축
2010.03.29	은행권 최초 '예상신용평가 시스템 개발' 운용
2010.10.08	국내 3대 신용평가사로부터 트리플A 신용등급 획득
2011.02.10	지방은행 최초 200억엔 사무라이 채권 발행 성공
2011.06.30	베트남 호치민 사무소 개소
2012.06.27	연수원 신축 개원
2012.12.26	중국 칭다오지점 개점
2013.03.04	부산지역 기업 최초 '국세 1천억원탑' 수상
2013.05.24	금융권 최초 청년창업기업 출자 지원
2013.12.19	'2013 스마트앱 어워드' 최우수상 수상

날 짜	내 용
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
2014.07.30	필리핀 Metro Bank와 전략적 업무협약 체결
2014.09.04	Finance Asia지 선정 '대한민국 최우수은행' 수상
2014.09.30	국내은행 최초 '코코본드' 발행 성공
2014.10.22	IR최우수상 수상(2014년도 한국 IR 대상 시상식)
2014.11.04	신축본점 준공식 개최
2014.11.19	대한민국 일하기 좋은 100대 기업 5년 연속 대상 수상
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
2015.05.16	'BNK재능기부봉사대' 창단
2015.06.10	경기지역 첫 번째 영업점 '시화공단지점' 개점
2015.06.30	1,100억 유상증자 실시(증자후 자본금 9,594억원)
2015.07.16	'주택청약종합저축' 취급은행 선정
2015.08.20	미얀마 양곤 사무소 개소
2015.10.15	2015년 대한민국 나눔국민대상 대통령 표창 수상
2015.10.15	제1회 머니쇼 개최
2015.11.13	롯데그룹과 핀테크 활성화 위한 업무협약 체결
2015.11.25	부산지역 100여개 초중고와 1사1교 금융교육 협약 체결
2015.11.26	보건복지부 장관 표창 수상(직장 어린이집 설치 운영 모범사업장 부문)
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
2016.03.28	모바일 전문은행 '썸뱅크' 출범
2016.05.26	지역은행 최초 인도 뭄바이 대표 사무소 개소
2016.06.30	금융권 최초 '위치정보사업자' 허가 취득

날 짜	내 용
2016.07.14	기술보증기금과 '원스탑보증 금융지원 협약' 체결
2016.08.18	지역은행 최초 베트남 호치민지점 개점
2016.08.25	셀프뱅킹 가능한 'BNK 스마트ATM' 시범 운영
2016.08.30	'2017년 상반기 은행 기술 금융 실적평가' 4회 연속 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
2016.11.18	제2회 머니쇼 개최
2016.12.13	제5회 대한민국 교육기부 대상 수상
2016.12.15	2017년 대한민국 일하기 좋은 100대 기업 시상식에서 7년 연속 대상 수상
2016.12.23	'제9회 교육메세나탑' 시상식에서 9년 연속 교육메세나탑 수상
2017.02.15	베트남 하노이 대표사무소 개소
2017.04.04	제1기 BNK 핀테크 크리에이티브 랩 출범
2017.04.10	'아시아에서 일하기 좋은 기업' 3년 연속 선정
2017.05.31	파이낸스 아시아지 선정 '2017 대한민국 최우수 은행' 선정
2017.08.28	금융감독원 '금융소비자보호 실태평가' 최우수 등급 획득
2017.09.14	빈대인 은행장 취임
2017.09.28	지방은행 최초 자체 기술신용평가기관 승인 획득
2017.10.25	창립 50주년 기념식 실시
2017.11.09	GPTW선정 '대한민국 일하기 좋은 기업' 8년 연속 대상 수상
2017.12.11	'2017 대한민국 여성금융대상' 금융위원장상 수상
2017.12.14	금융감독원 선정 '서민금융 및 중소기업지원 최우수기관'
2017.12.14	'제10회 교육메세나 탑' 시상
2018.02.28	'중소기업특별지원단' 출범
2018.04.18	'아시아에서 가장 일하기 좋은 기업' 4년 연속 선정
2018.09.28	2018년 상반기 기술금융 평가 1위 달성
2018.10.22	부산형 사회연대기금 출연 협약
2018.11.08	'대한민국 일하기 좋은 100대 기업' 종합 대상 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

날 짜	내 용
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
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	제13회 중소기업 금융지원 포상 '대통령 표창' 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
2012.10.24	제13회 메세나대상 '문화경영상' 수상
2012.12.14	제17회 중소기업 금융지원 포상 '은탑산업훈장' 수상
2013.09.24	제2회 금융소비자보호대상 은행부문 '최우수상' 수상
2013.11.05	대한민국 모바일 앱 어워드 '개인스마트뱅킹' 금융서비스 전체 부문 대상
2013.11.14	앱 어워드 코리아 '개인스마트뱅킹' 은행 부문 대상 / '둘레길 앱' 금융 연계부문 대상
2013.12.09	2013년 대한민국 금융대상 '은행 대상' 수상
2013.12.11	제18회 중소기업 금융지원 포상 단체부문 '대통령표창' 수상
2013.12.16	제10회 웹 어워드 코리아 '홈페이지 / 마이편한뱅킹' 금융서비스부문 대상 수상
2013.12.19	스마트앱어워드 '경남 둘레길 앱' 콘텐츠 이노베이션 대상 / '개인스마트뱅킹' 은행 부문 최우수상 수상
2014.04.03	앱어워드 코리아 2014 베스트앱 '금융서비스 부문 대상' 수상
2014.05.27	남녀고용 평등 우수기업, 국무총리 표창

날 짜	내 용
2014.07.11	제3회 인구의날 기념 '국민훈장 모란장' 수훈
2014.10.10	㈜BS금융그룹으로 편입
2014.11.28	제8회 자금세탁방지의 날 자금세탁방지 '대통령표창' 수상
2014.12.19	경향금융교육대상 '금융위원회상' 수상
2015.05.27	해외신용등급 A2 획득(Moody's)
2015.06.04	BNK금융지주 완전자회사 편입(지분률 100%)
2015.09.03	1,500억원 유상증자(증자후 납입자본금 4,071억원)
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	「2017년 한국의 우수 콜센터」 지방은행 부문 1위 선정
2016.08.18	중국위안화(CNY) 해외 송금 서비스 실시
2016.09.01	방송통신위원회로부터 「위치정보사업자」 허가 취득
2016.11.07	미래채널시스템(신인터넷뱅킹 및 신스마트뱅킹) 오픈
2016.12.20	여성가족부 선정 「가족친화인증」 수여
2017.03.13	제10회 스파크 디자인 어워드 「우수상」 수상(BNK법인카드)
2017.09.28	지방은행 최초, 기술신용(TCB)평가기관 승인(레벨2)획득(금융위원회)
2017.12.21	제22회 중소벤처기업 금융지원 단체부문 대통령표창(중소기업벤처부)
2018.03.20	13대 황윤철 은행장 취임
2018.04.09	2018년 하반기 은행권 기술금융 실적평가 '소형은행 그룹 1위'
2018.04.11	2018년 하반기 개인사업자대출119(유동성 위기 기업 지원제도) '중소형은행 부문 1위'
2018.08.31	2018년 좋은 은행 '지방은행 1위'
2018.10.16	BNK경남은행사랑나눔재단, 대한민국 나눔국민대상 '보건복지부 장관 표창' 수훈
2018.10.26	대한적십자사 창립 113주년 기념식에서 '대한적십자사 회장 표창 수상'

■ BNK캐피탈

날 짜	내 용
2010.07.15	비에스캐피탈㈜ 설립(자본금 200억원)
2010.09.01	여신전문금융업(시설대여업, 할부금융업) 등록
2010.10.05	영업 개시
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+)

날 짜	내 용
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㈜ → BNK캐피탈㈜)
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)
2017.01.06	부산원파크지점 Open
2017.03.21	미얀마 법인 자본금 증자(500만불)
2017.10.11	제3대 이두호 대표이사 취임
2018.04.24	미얀마 법인 유상증자(미화 500만불)
2018.06.01	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP카자흐스탄 법인 출범
2018.06.13	캄보디아 법인 유상증자(미화 500만불)
2018.10.29	라오스 법인 유상증자(미화 500만불)

■ BNK투자증권

날 짜	내 용
2009.11.18	투자중개업(증권업) 인가
2009.11.19	사명변경(BS투자증권), 사무실 이전(부산광역시 부산진구 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(㈜부산은행 → ㈜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

날 짜	내 용
2013.11.15	지점명 변경(PB센터 해운대 → 해운대 PB센터)
2015.03.30	사명변경(㈜BS투자증권 → ㈜BNK투자증권)
2015.05.06	경남영업부 개설
2015.06.17	300억원 유상증자(증자후 납입자본금 880억원)
2015.11.26	울산영업부 개설
2016.08.02	500억원 유상증자(증자후 납입자본금 930억원)
2016.12.19	서울영업부 신설, 지점명 변경(서울지점 → 여의도센터)
2018.01.02	서울영업부 이전(서울특별시 중구 무교로6 금세기빌딩 → 서울특별시 영등포구 국제금융로2길 24 삼성생명 여의도빌딩)
2018.03.06	2,000억원 유상증자(증자 후 납입자본금 1,130억원)
2018.03.07	신기술사업금융업 등록

■ BNK저축은행

날 짜	내 용
2011.12.13	회사설립등기(납입자본금 80억원)
2011.12.28	영업인가 및 계약이전 결정(금융위원회)
2011.12.28	㈜BS금융지주 자회사 편입
2011.12.29	㈜BS저축은행으로 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(㈜BS저축은행 → ㈜BNK저축은행)
2016.03.31	잠실점 폐쇄 및 서울영업부 통합
2017.01.25	올림픽여신전문출장소 설치
2018.01.02	창원여신전문출장소 설치
2018.04.30	본점영업부 이전
2018.10.29	IT지원센터 설치
2018.12.31	올림픽여신전문출장소 폐쇄 및 리테일금융센터 설치

■ BNK자산운용

날 짜	내 용
2008.07.15	GS자산운용㈜ 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㈜ → BNK자산운용㈜)
2015.07.28	41억원 유상증자(증자후 납입자본금 171억원 / 대주주 변경 : ㈜위너셋 → ㈜BNK금융지주)
2015.10.26	전문사모집합투자업 인가
2015.11.23	본점 이전(서울특별시 영등포구 국제금융로2길 28 KB금융타워 12층)
2016.09.26	본점 이전(서울특별시 중구 무교로 6, 12층(을지로1가, 금세기빌딩))
2017.12.26	300억원 유상증자(증자후 납입자본금 201억원)
2018.02.05	본점 이전(서울특별시 영등포구 국제금융로2길 24, 5층 (여의도동, 삼성생명㈜ 여의도빌딩))
2018.11.28	300억원 유상증자(증자후 납입자본금 201억원)

■ BNK신용정보

날 짜	내 용
2003.06.17	회사 설립(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
2011.03.09	상호 변경 등기(부산신용정보㈜ → BS신용정보㈜)
2011.03.15	최대주주변경(㈜부산은행 → ㈜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

날 짜	내 용
2014.08.01	대한주택보증 신용조사 위임계약
2014.12.29	본점 이전(부산은행 가야동지점 2층 → 부산은행 舊 본점5층)
2015.02.27	경남은행 채권추심 위임계약
2015.02.27	경남은행 재산조사 위임계약
2015.03.31	상호변경(BS신용정보㈜ → BNK신용정보㈜)
2015.09.14	경남은행 임대차조사 위임계약
2016.07.01	경남지사 설립(경남 창원시 성산구 중앙동 2층)
2017.07.17	Bluestone Recoveries社와 해외 추심계약
2017.12.26	경남신용보증재단 추심계약
2018.03.23	타이탄인베스트(P2P업체) 임대차조사 위임계약

■ BNK시스템

날 짜	내 용
2011.05.20	㈜BS정보시스템 설립
2011.08.01	BS캐피탈 계정업무 참여
2012.02.01	BS캐피탈 통합유지보수업무 착수
2012.08.01	부산은행 국외점포시스템 구축 개발 참여
2013.03.07	그룹 리스크관리시스템 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
2014.09.15	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 → ㈜BNK시스템)
2015.05.22	IT통합구매를 위한 통합구매시스템 오픈
2015.05.29	부산은행 기업자금관리시스템(CMS) 구축
2015.07.06	부산은행/경남은행 금융소비자보호시스템 공동 구축
2015.07.30	부산은행 대고객 PUSH메시지 시스템 구축
2015.12.04	경남은행 신인터넷뱅킹시스템 구축 참여
2016.01.29	부산은행 모바일뱅크(썸뱅크) 구축 참여
2016.04.28	경남은행 비대면 실명인증시스템 구축 참여
2016.05.30	BNK저축은행 스마트뱅킹시스템 구축
2016.08.19	부산은행 기업자금관리시스템(CMS) 고도화 구축

날 짜	내 용
2017.06.13	부산은행/경남은행 법원 진술최고서 전산화 및 압류 프로세스 개선 공동구축
2017.11.19	그룹 재해복구센터 운영 참여
2017.12.13	부산은행 IT서비스관리시스템(ITMS) 고도화 구축
2017.12.15	그룹 IT센터(전산동) 이전 실행 참여
2018.01.19	경남은행 태블릿브랜치 및 창구전자문서 시스템 구축
2018.01.22	부산은행 썸라이프 구축
2018.06.19	경남은행 자체 기업자금관리 시스템 구축
2018.08.28	부산은행 BNK모바일 캐시비 시스템 구축
2018.10.03	본사 이전(부산은행 신창동지점 → BNK금융그룹 IT센터 개발동)
2018.12.06	노사발전재단 2018 차별없는 일터 우수상 수상

경영방침

2019년도 그룹 경영방침을『Grow one 2019, 질적성장 체계 구축』으로 정하고, 그에 따른 전략방향을 선정하였음

■ 2019년도 경영방침

1. 2019년은 BNK금융그룹이『글로벌 스탠다드 금융그룹으로 도약』하기 위한 원년으로 고객과 지역을 기반으로 성장해 온 BNK금융그룹의 소명을 인식하고, 은행의 '질적' 성장과 高 ROE부문 비은행 계열사의 양적 성장을 이루어 나갈 계획
2. 임직원 상호간 수평적 리더십과 배려를 바탕으로 고객 등 이해관계자들을 진심으로 대하면 금융의 가치는 저절로 생기며, 이 가치를 사회에 환원하고 베풀어 경영의 도(道)를 실천하자는 의미로 2019년도 그룹의 경영화두를 '본립도생'(本立道生 : 기본이 바로 서면 길은 자연스럽게 생긴다)으로 정함

■ 2019년도 전략방향

1. 전략적 자산성장을 통한 그룹 포트폴리오 개선
2. 그룹 핵심부문 고도화를 통한 질적 성장체계 구축
3. 그룹 차원의 선제적 건전성, 리스크관리 강화
4. 디지털化 대비 그룹 경영효율성 지속 추진
5. 지역과의 동반성장 및 정도경영 적극 실천
6. 사람 중심 BNK 공유가치 전파

경영계획 및 전략

2019년을 BNK금융그룹이 글로벌 스탠다드 금융그룹으로 도약하기 위한, 그룹의 중장기 경영계획이 시작되는 원년으로 삼아 우량자산 위주 양질의 자산성장 체계를 구축하고, 2023년까지 추진할 4대 전략목표 및 7대 전략과제 수립

■ BNK금융그룹 중장기 경영계획(2019년~2023년)

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

2. 4대 전략목표(GROW2023)

① G - Great financial Group : ROE 10% 이상

② R - Race for Global : 글로벌 당기순이익 5% 달성

③ O - Optimized Digital Experience : Customer on Demand(고객중심의 디지털 최적화)

④ W - Well-balanced Portfolio : 비은행 당기순이익 30% 달성

3. 7대 전략과제

① 그룹의 근간이 되는 은행 경쟁력 제고

- 지역단위 협업체계 구축을 위한 클러스터(Hub&Spoke) 도입 및 영업점의 디지털화 등을 통한 채널 및 영업 혁신
- 기업금융 RM 역할 재규정을 통해 강화된 전문성에 기반, 금리/수수료율 재량권 부여로 선별적 영업력 강화

② 고성장 / 고수익 비은행 사업부문 강화

- 고성장 분야 진출을 위한 성공적 PE 및 신기술금융사업 추진을 위해, 우수인력 영입을 위한 보상시스템 구축 및 장기적 관점의 투자 전략 추진
- 자산운용 규모 확대를 위해 회사채 등 자산운용사의 고성장 영역에 필요한 seeding 적극적 추진
- 비은행 부문(손해보험업, 부동산신탁업 등)의 M&A 등 사업다각화 추진을 통해 고성장, 고수익 사업 강화

③ 新 성장동력인 WM강화

- 그룹의 WM강화를 통해 단순한 비이자수익 창출을 넘어, 양행의 수신 M/S를 획기적으로 개선 추진

④ 자본시장부문 강화를 위한 CIB기반 확장

- 수도권 및 혁신도시 內 첨단산업 거점을 통한 高성장 시장 공략과 부울경 공단거점의 지역기반 leverage 공략의 Two-track CIB 복합점포 확대 추진
- NPL투자를 위한 사모투자신탁 또는 기업 재무안정PEF에의 GP/LP 참여

⑤ Digital관점의 Transformation

- 비즈니스 전반의 Digitalization 가속화를 위해, 장기적 관점으로 지주 차원의 디지털 생태계 구축을 우선 추진
- Digital Transformation을 위한 그룹차원의 기반 구축 → 부산은행, 경남은행 및 캐피탈 중심으로 Digital 활용 영역 확대 → 그룹 디지털 역량 고도화 및 계열사별 전 영역 전파

⑥ 장기적 관점의 Globalization

- 캐피탈을 중심으로 시장규모, 성장성, 수익성 등을 고려하여 인도네시아, 베트남, 필리핀 등 아시아 신시장 지속적인 개척 및 확장 추진

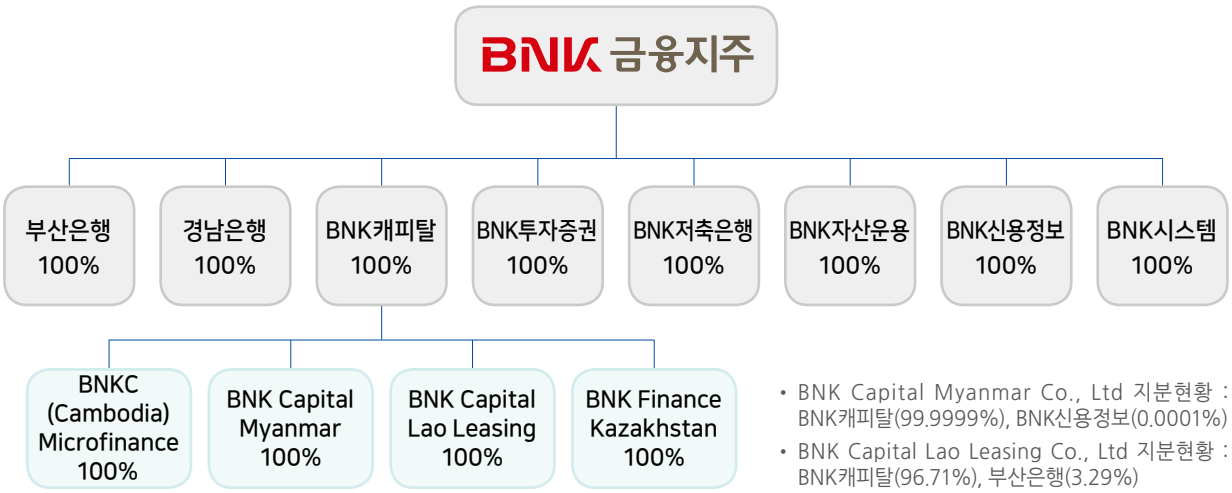
⑦ Cash cow 역할의 자회사 안정화

- 자회사의 내부통제 체계를 강화하고, 계열사의 연계영업 강화 등을 통해 Cash cow로서의 역할 강화 추진

조직 및 영업점

■ BNK금융그룹 조직도

(2018년 12월 31일 현재)

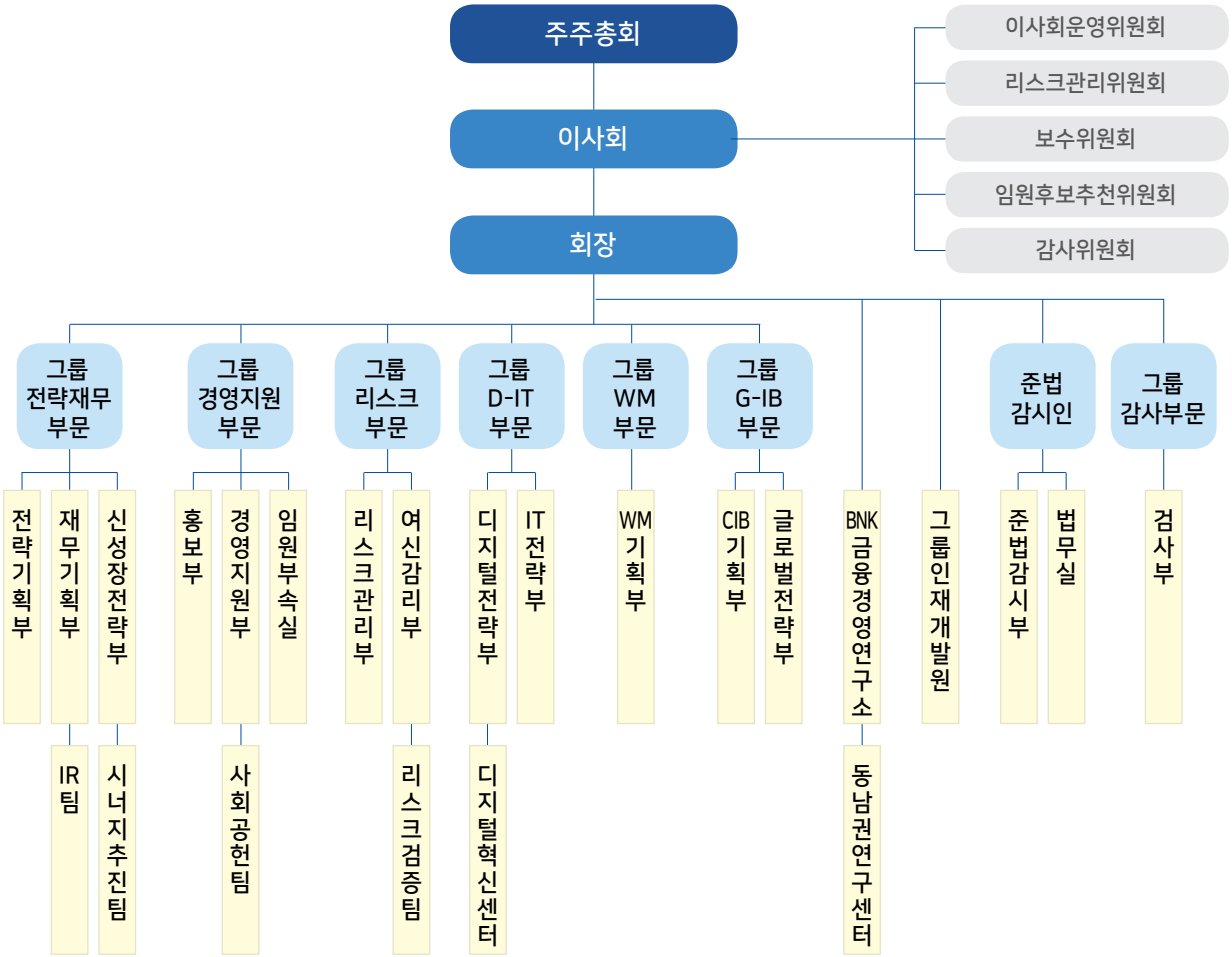


- BNK Capital Myanmar Co., Ltd 지분현황 : BNK캐피탈(99.9999%), BNK신용정보(0.0001%)
- BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd 지분현황 : BNK캐피탈(96.71%), 부산은행(3.29%)

■ BNK금융지주 조직도

(2018년 12월 31일 현재)

- 조직편제 : 7부문/1원/14부/2실/1소/2센터/4팀



■ 영업점 현황

(2018년 12월 31일 현재) (단위 : 개점)

구분	회사명	국내			국외			계
		지점	영업소	사무소	지점	영업소	사무소	
지주회사	BNK금융지주	1	-	-	-	-	-	1
자회사	부산은행	173	80	-	2	-	3	258
	경남은행	154	8	-	-	-	-	162
	BNK캐피탈	22	12	-	-	-	-	34
	BNK투자증권	5	-	-	-	-	-	5
	BNK저축은행	4	4	-	-	-	-	8
	BNK자산운용	1	-	-	-	-	-	1
	BNK신용정보	2	-	-	-	-	-	2
	BNK시스템	1	-	-	-	-	-	1
손자회사	BNKC(Cambodia) MFI Plc.	-	-	-	4	-	-	4
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	-	-	-	20	-	-	20
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	-	-	-	1	-	-	1
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	-	-	-	1	-	-	1
계		**363**	**104**	**-**	**28**	**-**	**3**	**498**

※ 국내의 지점에는 본점이 1개 영업점으로 포함되어 있음

임직원 현황

(2018년 12월 31일 현재) (단위 : 명)

구분	회사명	2018년			계	2017년			계
		임원		직원		임원		직원	
		상임	비상임			상임	비상임		
지주회사	BNK금융지주	12	7	127	146	11	5	81	97
자회사	부산은행	20	6	3,038	3,064	17	4	3,065	3,086
	경남은행	18	6	2,392	2,416	18	7	2,264	2,289
	BNK캐피탈	10	5	446	461	10	4	393	407
	BNK투자증권	14	4	126	144	12	3	143	158
	BNK저축은행	8	3	89	100	7	4	81	92
	BNK자산운용	5	2	35	42	6	1	27	34
	BNK신용정보	4	3	10	17	4	3	8	15
	BNK시스템	4	2	160	166	4	2	146	152
손자회사	BNKC(Cambodia) MFI Plc.	2	2	175	179	2	2	110	114
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	1	2	403	406	3	2	241	246
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	2	2	25	29	2	2	25	29
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	2	1	20	23	-	-	-	-
계		**102**	**45**	**7,046**	**7,193**	**96**	**39**	**6,584**	**6,719**

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

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

자회사 등

■ 연결대상자회사 등

(2018년 12월 31일 현재)

구분	회사명	소재지	주요업무	설립일	자본금 (억원)	소유주식수 (주)	지분율 (%)
자회사	부산은행	부산시	은행업	1967.10.12	9,774	195,483,650	100
	경남은행	창원시	은행업	1970.04.18	4,321	86,420,912	100
	BNK캐피탈	부산시	할부/리스금융업	2010.07.15	2,180	43,600,000	100
	BNK투자증권	부산시	투자매매업	1997.06.02	1,130	22,600,000	100
	BNK저축은행	부산시	상호저축은행업	2011.12.13	310	6,200,000	100
	BNK자산운용	서울시	집합투자업	2008.07.15	231	4,610,000	100
	BNK신용정보	부산시	채권추심업/신용조사업	2003.06.17	30	600,000	100
	BNK시스템	부산시	컴퓨터시스템 개발 등	2011.05.20	30	600,000	100
손자회사	BNKC(Cambodia) MFI Plc.	캄보디아	소액여신전문업	2014.03.07	166	1,500,000	100
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	미얀마	소액여신전문업	2014.03.21	223	2,000,000	100
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	라오스	리스업	2015.04.24	167	1,544,748	100
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	카자흐스탄	소액여신전문업	2018.06.01	56	유한회사	100

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

■ 비연결대상자회사 등

(2018년 12월 31일 현재)

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

※ 수익증권, 사모투자전문회사 등은 제외

자본금

(2018년 12월 31일 현재)

■ BNK금융지주

(단위 : 억원, 주)

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

■ 부산은행

(단위 : 억원, 주)

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

■ 경남은행

(단위 : 억원, 주)

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

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원, 주)

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

■ BNK투자증권

(단위 : 억원, 주)

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

■ BNK저축은행

(단위 : 억원, 주)

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

■ BNK자산운용

(단위 : 억원, 주)

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

■ BNK신용정보

(단위 : 억원, 주)

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

■ BNK시스템

(단위 : 억원, 주)

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

주주현황

■ 주요 주주 현황(지분율 1% 이상)

(2018년 12월 31일 현재)

순 위	주식의 종류	주식수(주)	지분율(%)
1	롯데제과㈜ 외 특수관계인(7개사)주)	36,320,167	11.14
2	국민연금공단	29,967,741	9.19
3	FIDELITY INVESTMENT TRUST	13,710,686	4.21
4	우리사주조합	13,343,855	4.09
5	㈜파크랜드외 특수관계인	12,952,172	3.97
6	THE OAKMARK INTERNATIONAL SMALL CAP FUND	6,826,292	2.09
7	HSBC POOLED INVESTMENT FUND-HSBC POOLED	5,600,893	1.72
8	삼성자산운용㈜	5,141,276	1.58
9	VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX	4,650,179	1.43
10	THE GOVERNMENT OF SINGAPORE	4,377,460	1.34
11	NORGES BANK	3,865,103	1.19

주) 동일인이 사실상 지배하는 관련 주주를 포함

주식소유상황

■ 지주회사 주식의 소유자별 현황

(2018년 12월 31일 현재)

구분	주주수(명)		소유주식수(주)	
		비율(%)		비율(%)
정부 및 정부관리기업체	-	0.00	-	0.00
은 행	78	0.15	3,837,351	1.18
증 권 회 사	30	0.06	10,163,423	3.12
보 험 회 사	7	0.01	485,463	0.15
투자신탁회사	382	0.73	29,420,876	9.03
기 타 법 인	1,170	2.23	233,062,366	71.51
개인 및 기타	50,898	96.83	48,965,767	15.02
합계	**52,565**	**100.00**	**325,935,246**	**100.00**
외 국 인	863	1.64	176,095,125	54.03

■ 지주회사 주식의 소유주식별 현황

(2018년 12월 31일 현재)

구분	주주수(명)		소유주식수(주)	
		비율(%)		비율(%)
1만주 이상	1,497	2.85	306,766,636	94.12
5천주 이상~1만주 미만	842	1.60	6,095,440	1.87
1천주 이상~5천주 미만	3,765	7.16	8,708,152	2.67
5백주 이상~1천주 미만	2,516	4.79	1,900,286	0.58
5백주 미만	43,945	83.60	2,464,732	0.76
합계	**52,565**	**100.00**	**325,935,246**	**100.00**

배당

구분	회사명	2018년				2017년			
		보통주 배당률 (%)	주당 배당액 (원)	주당 당기순이익 (원)	배당 성향 (%)	보통주 배당률 (%)	주당 배당액 (원)	주당 당기순이익 (원)	배당 성향 (%)
지주회사	BNK금융지주	6.00	300	1,475	19.47	4.60	230	1,200	18.60
자회사	부산은행	5.62	281	1,693	15.86	11.76	588	997	56.49
	경남은행	5.56	278	1,955	14.22	19.92	996	2,564	38.85
	BNK캐피탈	4.60	230	1,583	14.53	4.60	230	1,455	15.81
	BNK투자증권	-	-	519	-	-	-	102	-
	BNK저축은행	-	-	2,521	-	-	-	1,868	-
	BNK자산운용	-	-	18	-	-	-	209	-
	BNK신용정보	-	-	1,294	-	-	-	1,439	-
	BNK시스템	-	-	2,565	-	-	-	1,279	-
손자회사	BNKC(Cambodia) MFI Plc.	-	-	75	-	-	-	△378	-
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	-	-	1,203	-	-	-	868	-
	BNK Capital Lao Leasing Co.,Ltd	-	-	208	-	-	-	269	-
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Ⅱ. 경영실적

1. 개요 …… 30

2. 부문별 실적 …… 35

3. 부문별 수지상황 …… 36

개 요

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원)

구분	2018년	2017년	증감
충당금적립전이익(A)	12,208	11,014	1,194
제충당금전입액(B)	5,163	5,518	△355
대손충당금	5,159	5,463	△304
지급보증충당부채	4	21	△17
미사용약정충당부채	△1	31	△32
기타충당부채	1	3	△2
제충당금환입액(C)	141	82	59
대손충당금	1	-	1
지급보증충당부채	48	13	35
미사용약정충당부채	84	12	72
기타충당부채	8	57	△49
법인세(D)	1,805	1,328	477
당기순이익(A-B+C-D)	**5,381**	**4,250**	**1,131**
지배기업지분순이익	**5,021**	**4,031**	**990**
비지배지분순이익	360	219	141

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주

(단위 : 억원)

구분	2018년	2017년	증감
충당금적립전이익(A)	291	1,312	△1,021
제충당금전입액(B)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
기타충당부채	-	-	-
제충당금환입액(C)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
기타충당부채	-	-	-
법인세(D)	-	-	-
당기순이익(A-B+C-D)	**291**	**1,312**	**△1,021**

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분	2018년	2017년	증감
충당금적립전이익(A)	6,225	5,860	365
제충당금전입액(B)	1,747	3,316	△1,569
대손충당금	1,747	3,316	△1,569
지급보증충당부채	-	-	-
미사용약정충당부채	-	-	-
기타충당부채	-	-	-
제충당금환입액(C)	32	70	△38
대손충당금	-	-	-
지급보증충당부채	9	9	-
미사용약정충당부채	19	12	7
기타충당부채	4	49	△45
법인세(D)	1,046	579	467
당기순이익(A-B+C-D)	**3,464**	**2,035**	**1,429**

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분	2018년	2017년	증감
충당금적립전이익(A)	4,510	3,968	542
제충당금전입액(B)	2,409	1,222	1,187
대손충당금	2,402	1,167	1,235
지급보증충당부채	3	21	△18
미사용약정충당부채	-	31	△31
기타충당부채	4	3	1
제충당금환입액(C)	108	12	96
대손충당금	-	-	-
지급보증충당부채	38	3	35
미사용약정충당부채	66	-	66
기타충당부채	4	9	△5
법인세(D)	521	540	△19
당기순이익(A-B+C-D)	**1,688**	**2,218**	**△530**

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분	2018년	2017년	증감
충당금적립전이익(A)	1,897	1,701	196
제충당금전입액(B)	980	869	111
대손충당금	980	869	111
지급보증충당부채	-	-	-
미사용약정충당부채	-	-	-
기타충당부채	-	-	-
제충당금환입액(C)	2	-	2
대손충당금	-	-	-
지급보증충당부채	-	-	-
미사용약정충당부채	2	-	2
기타충당부채	-	-	-
법인세(D)	229	197	32
당기순이익(A-B+C-D)	**690**	**635**	**55**

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분	2018년	2017년	증감
충당금적립전이익(A)	151	87	64
제충당금전입액(B)	-	57	△57
대손충당금	-	55	△55
기타충당부채	-	2	△2
제충당금환입액(C)	△4	-	△4
대손충당금	△1	-	△1
기타충당부채	△3	-	△3
법인세(D)	33	11	22
당기순이익(A-B+C-D)	**114**	**19**	**95**

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분	2018년	2017년	증감
충당금적립전이익(A)	204	209	△5
제충당금전입액(B)	29	55	△26
대손충당금	29	55	△26
기타충당부채	-	-	-
제충당금환입액(C)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
기타충당부채	-	-	-
법인세(D)	19	38	△19
당기순이익(A-B+C-D)	**156**	**116**	**40**

■ BNK자산운용

(단위 : 억원)

구분	2018년	2017년	증감
충당금적립전이익(A)	2	5	△3
제충당금전입액(B)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
기타충당부채	-	-	-
제충당금환입액(C)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
기타충당부채	-	-	-
법인세(D)	1	△2	3
당기순이익(A-B+C-D)	**1**	**7**	**△6**

■ BNK신용정보

(단위 : 억원)

구분	2018년	2017년	증감
충당금적립전이익(A)	10	11	△1
제충당금전입액(B)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
기타충당부채	-	-	-
제충당금환입액(C)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
기타충당부채	-	-	-
법인세(D)	2	2	-
당기순이익(A-B+C-D)	**8**	**9**	**△1**

■ BNK시스템

(단위 : 억원)

구분	2018년	2017년	증감
충당금적립전이익(A)	19	10	9
제충당금전입액(B)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
기타충당부채	-	-	-
제충당금환입액(C)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
기타충당부채	-	-	-
법인세(D)	4	2	2
당기순이익(A-B+C-D)	**15**	**8**	**7**

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	BNK자산운용 BNK신용정보, BNK시스템

■ 영업부문별 실적 현황

<2018년도>

(단위 : 억원, %)

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

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

<2017년도>

(단위 : 억원, %)

구분		은행	증권	여신전문	저축은행	기타 부문	연결조정	합계
순이자이익	금액	20,494	105	2,227	358	△308	△70	22,806
	비율	89.9	0.5	9.8	1.6	△1.4	△0.4	100.0
순수수료이익	금액	1,064	244	128	3	180	△21	1,597
	비율	66.6	15.3	8.0	0.2	11.3	△1.4	100.0
기타영업손익	금액	△15,896	△310	△1,509	△213	1,499	△2,030	△18,460
	비율	86.1	1.7	8.2	1.2	△8.1	10.9	100.0
영업이익	금액	5,662	38	846	148	1,371	△2,122	5,943
	비율	95.3	0.6	14.2	2.5	23.1	△35.7	100.0
당기순이익	금액	4,029	19	626	116	1,335	△2,094	4,031
	비율	99.9	0.5	15.5	2.9	33.1	△51.9	100.0

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

부문별 수지상황

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원)

구분		2018년	2017년	증감
이자 부문	**이자수익**	**36,288**	**33,534**	**2,754**
	예치금이자	80	82	△2
	유가증권이자	2,846	2,628	218
	대출채권이자	31,398	28,866	2,532
	기타이자수익	1,964	1,958	6
	이자비용(△)	**12,853**	**10,728**	**2,125**
	예수부채이자	9,410	7,478	1,932
	차입부채이자	877	741	136
	사채이자	2,416	2,389	27
	기타이자비용	150	120	30
	소계	**23,435**	**22,806**	**629**
수수료 부문	수수료수익	3,535	3,125	410
	수수료비용(△)	1,496	1,528	△32
	소계	**2,039**	**1,597**	**442**
기타 영업 부문	**기타영업수익**	**10,729**	**11,544**	**△815**
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	816	688	128
	기타 금융자산/부채평가 및 처분이익	1,541	378	1,163
	배당금수익	379	333	46
	외환거래이익	3,264	3,491	△227
	파생상품 관련 이익	2,397	4,772	△2,375
	대손충당금 환입액	2	-	2
	충당금 환입액	140	82	58
	기타	2,190	1,800	390
	기타영업비용(△)	**16,058**	**18,627**	**△2,569**
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	611	495	116
	기타 금융자산/부채평가 및 처분손실	1,149	1,082	67
	대손상각비	5,159	5,463	△304
	제충당금 전입액	4	55	△51
	외환거래손실	2,989	2,884	105
	파생상품 관련 손실	2,146	4,989	△2,843
	기타	4,000	3,659	341
	소계	**△5,329**	**△7,083**	**1,754**
부문별 이익 합계		**20,145**	**17,320**	**2,825**
일반관리비(△)		12,647	11,377	1,270
영업이익		**7,498**	**5,943**	**1,555**
영업외이익		△312	△366	54
	관계기업 관련 손익	57	△2	59
	기타영업외이익	△369	△364	△5
법인세비용차감전순이익		**7,186**	**5,577**	**1,609**
법인세비용(△)		1,805	1,327	478
당기순이익		**5,381**	**4,250**	**1,131**
	지배기업지분순이익	**5,021**	**4,031**	**990**
	비지배지분순이익	360	219	141

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주

(단위 : 억원)

구분		2018년	2017년	증감
이자 부문	**이자수익**	**8**	**-**	**8**
	예치금이자	8	-	8
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(△)	**318**	**311**	**7**
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	318	311	7
	기타이자비용	-	-	-
	소계	**△310**	**△311**	**1**
수수료 부문	수수료수익	102	100	2
	수수료비용(△)	21	23	△2
	소계	**81**	**77**	**4**
기타 영업 부문	**기타영업수익**	**911**	**1,757**	**△846**
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	911	1,757	△846
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-
	기타영업비용(△)	**-**	**-**	**-**
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	-	-	-
	소계	**911**	**1,757**	**△846**
부문별 이익 합계		**682**	**1,523**	**△841**
일반관리비(△)		350	181	169
영업이익		**332**	**1,342**	**△1,010**
영업외이익		△41	△30	△11
	관계기업 이익 관련 손익	-	-	-
	기타영업외이익	△41	△30	△11
법인세비용차감전순이익		**291**	**1,312**	**△1,021**
법인세비용(△)		-	-	-
당기순이익		**291**	**1,312**	**△1,021**

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분		2018년	2017년	증감
이자 부문	**이자수익**	**18,197**	**17,030**	**1,167**
	예치금이자	30	24	6
	유가증권이자	1,491	1,445	46
	대출채권이자	16,579	15,478	1,101
	기타이자수익	97	83	14
	이자비용(△)	**6,011**	**5,062**	**949**
	예수부채이자	4,865	3,931	934
	차입부채이자	419	379	40
	사채이자	655	700	△45
	기타이자비용	72	52	20
	소계	**12,186**	**11,968**	**218**
수수료 부문	수수료수익	1,617	1,585	32
	수수료비용(△)	861	876	△15
	소계	**756**	**709**	**47**
기타 영업 부문	**기타영업수익**	**6,803**	**8,122**	**△1,319**
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	176	89	87
	기타 금융자산/부채평가 및 처분이익	860	262	598
	배당금수익	246	177	69
	외환거래이익	3,140	3,336	△196
	파생상품 관련 이익	2,083	3,943	△1,860
	대손충당금 환입액	29	21	8
	충당금 환입액	4	49	△45
	기타	265	245	20
	기타영업비용(△)	**8,708**	**12,339**	**△3,631**
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	72	96	△24
	기타 금융자산/부채평가 및 처분손실	838	789	49
	대손상각비	1,749	3,316	△1,567
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	2,889	2,851	38
	파생상품 관련 손실	1,981	4,114	△2,133
	기타	1,179	1,173	6
	소계	**△1,905**	**△4,217**	**2,312**
부문별 이익 합계		**11,037**	**8,460**	**2,577**
일반관리비(△)		6,314	5,667	647
영업이익		**4,723**	**2,793**	**1,930**
영업외이익		△213	△179	△34
	관계기업 관련 손익	-	-	-
	기타영업외이익	△213	△179	△34
법인세비용차감전순이익		**4,510**	**2,614**	**1,896**
법인세비용(△)		1,046	579	467
당기순이익		**3,464**	**2,035**	**1,429**

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분		2018년	2017년	증감
이자 부문	**이자수익**	**13,625**	**12,546**	**1,079**
	예치금이자	7	6	1
	유가증권이자	970	936	34
	대출채권이자	12,523	11,531	992
	기타이자수익	125	73	52
	이자비용(△)	**4,976**	**4,081**	**895**
	예수부채이자	4,259	3,318	941
	차입부채이자	262	243	19
	사채이자	428	498	△70
	기타이자비용	27	22	5
	소계	**8,649**	**8,465**	**184**
수수료 부문	수수료수익	945	917	28
	수수료비용(△)	545	561	△16
	소계	**400**	**356**	**44**
기타 영업 부문	**기타영업수익**	**1,639**	**1,430**	**209**
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	201	227	△26
	기타 금융자산/부채평가 및 처분이익	682	94	588
	배당금수익	151	179	△28
	외환거래이익	118	140	△22
	파생상품 관련 이익	296	706	△410
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	103	3	100
	기타	88	81	7
	기타영업비용(△)	**4,036**	**3,146**	**890**
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	91	23	68
	기타 금융자산/부채평가 및 처분손실	311	313	△2
	대손상각비	2,402	1,167	1,235
	제충당금 전입액	3	52	△49
	외환거래손실	96	19	77
	파생상품 관련 손실	185	684	△499
	기타	948	888	60
	소계	**△2,397**	**△1,716**	**△681**
부문별 이익 합계		**6,652**	**7,105**	**△453**
일반관리비(△)		4,296	4,204	92
영업이익		**2,356**	**2,901**	**△545**
영업외이익		△147	△143	△4
	관계기업 관련 손익	-	-	-
	기타영업외이익	△147	△143	△4
법인세비용차감전순이익		**2,209**	**2,758**	**△549**
법인세비용(△)		521	540	△19
당기순이익		**1,688**	**2,218**	**△530**

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분			2018년	2017년	증감
이자 부문	**이자수익**		**3,341**	**3,161**	**180**
		예치금이자	19	32	△13
		만기보유금융자산이자	-	-	-
		대출채권이자	2,760	2,498	262
		할부금융이자	283	382	△99
		금융리스이자수익	218	194	24
		기타이자수익	61	55	6
	이자비용(△)		**1,098**	**991**	**107**
		차입부채이자	15	72	△57
		사채이자	1,025	867	158
		기타이자비용	58	52	6
	소계		**2,243**	**2,170**	**73**
수수료 부문	수수료수익		285	220	65
	수수료비용(△)		90	93	△3
	소계		**195**	**127**	**68**
기타 영업 부문	**기타영업수익**		**1,810**	**1,438**	**372**
		보험수익	-	-	-
		유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
		기타 금융자산/부채평가 및 처분이익	9	7	2
		배당금수익	-	-	-
		외환거래이익	-	-	-
		파생상품 관련 이익	-	-	-
		대손충당금 환입액	-	-	-
		충당금 환입액	2	-	2
		기타	1,799	1,431	368
	기타영업비용(△)		**2,663**	**2,311**	**352**
		보험비용	-	-	-
		유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
		기타 금융자산/부채평가 및 처분손실	44	76	△32
		대손상각비	980	869	111
		제충당금 전입액	-	-	-
		외환거래손실	-	-	-
		파생상품 관련 손실	-	-	-
		기타	1,639	1,366	273
	소계		**△853**	**△873**	**20**
부문별 이익 합계			**1,585**	**1,424**	**161**
일반관리비(△)			675	594	81
영업이익			**910**	**830**	**80**
영업외이익			9	2	7
법인세비용차감전순이익			**919**	**832**	**87**
법인세비용(△)			229	197	32
당기순이익			**690**	**635**	**55**

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분		2018년	2017년	증감
이자 부문	**이자수익**	**332**	**196**	**136**
	예치금이자	18	10	8
	유가증권이자	226	148	78
	대출채권이자	87	38	49
	기타이자수익	1	-	1
	이자비용(△)	**191**	**91**	**100**
	예수부채이자	11	9	2
	차입부채이자	180	82	98
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
	소계	**141**	**105**	**36**
수수료 부문	수수료수익	595	350	245
	수수료비용(△)	109	106	3
	소계	**486**	**244**	**242**
기타 영업 부문	**기타영업수익**	**566**	**794**	**△228**
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	473	390	83
	기타 금융자산/부채평가 및 처분이익	3	18	△15
	배당금수익	3	5	△2
	외환거래이익	2	14	△12
	파생상품 관련 이익	81	367	△286
	대손충당금 환입액	1	-	1
	충당금 환입액	3	-	3
	기타	-	-	-
	기타영업비용(△)	**461**	**731**	**△270**
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	386	299	87
	기타 금융자산/부채평가 및 처분손실	-	7	△7
	대손상각비	-	55	△55
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	2	14	△12
	파생상품 관련 손실	71	354	△283
	기타	2	2	-
	소계	**105**	**63**	**42**
부문별 이익 합계		**732**	**412**	**320**
일반관리비(△)		586	374	212
영업이익		**146**	**38**	**108**
영업외이익		1	△8	9
법인세비용차감전순이익		**147**	**30**	**117**
법인세비용(△)		33	11	22
당기순이익		**114**	**19**	**95**

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분		2018년	2017년	증감
이자 부문	**이자수익**	**540**	**483**	**57**
	예치금이자	12	10	2
	유가증권이자	1	1	-
	대출채권이자	527	472	55
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(△)	**164**	**125**	**39**
	예수부채이자	164	125	39
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
	소계	**376**	**358**	**18**
수수료 부문	수수료수익	27	13	14
	수수료비용(△)	11	10	1
	소계	**16**	**3**	**13**
기타 영업 부문	**기타영업수익**	**10**	**22**	**△12**
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채평가 및 처분이익	9	22	△13
	배당금수익	1	-	1
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타			-
	기타영업비용(△)	**68**	**86**	**△18**
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	29	55	△26
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	39	31	8
	소계	**△58**	**△64**	**6**
부문별 이익 합계		**334**	**297**	**37**
일반관리비(△)		167	149	18
영업이익		**167**	**148**	**19**
영업외이익		8	6	2
법인세비용차감전순이익		**175**	**154**	**21**
법인세비용(△)		19	38	△19
당기순이익		**156**	**116**	**40**

■ BNK자산운용

(단위 : 억원)

구분		2018년	2017년	증감
이자 부문	**이자수익**	**1**	**1**	**-**
	예치금이자	1	1	-
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(△)	**-**	**-**	**-**
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
	소계	**1**	**1**	**-**
수수료 부문	수수료수익	65	54	11
	수수료비용(△)	-	-	-
	소계	**65**	**54**	**11**
기타 영업 부문	**기타영업수익**	**8**	**-**	**8**
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	8	-	8
	기타 금융자산/부채평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-
	기타영업비용(△)	**10**	**-**	**10**
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	10	-	10
	기타 금융자산/부채평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	-	-	-
	소계	**△2**	**-**	**△2**
부문별 이익 합계		**64**	**55**	**9**
일반관리비(△)		61	47	14
영업이익		**3**	**8**	**△5**
영업외이익		△1	△3	2
법인세비용차감전순이익		**2**	**5**	**△3**
법인세비용(△)		1	△2	3
당기순이익		**1**	**7**	**△6**

■ BNK신용정보

(단위 : 억원)

구분		2018년	2017년	증감
이자 부문	**이자수익**	**1**	**1**	**-**
	예치금이자	1	1	-
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(△)	**-**	**-**	**-**
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
	소계	**1**	**1**	**-**
수수료 부문	수수료수익	52	49	3
	수수료비용(△)	-	-	-
	소계	**52**	**49**	**3**
기타 영업 부문	**기타영업수익**	**-**	**-**	**-**
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-
	기타영업비용(△)	**-**	**-**	**-**
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	-	-	-
	소계	**-**	**-**	**-**
부문별 이익 합계		**53**	**50**	**3**
일반관리비(△)		43	39	4
영업이익		**10**	**11**	**△1**
영업외이익		-	-	-
법인세비용차감전순이익		**10**	**11**	**△1**
법인세비용(△)		2	2	-
당기순이익		**8**	**9**	**△1**

■ BNK시스템

(단위 : 억원)

구분		2018년	2017년	증감
이자 부문	**이자수익**	**1**	**-**	**1**
	예치금이자	1	-	1
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(△)	**-**	**-**	**-**
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
	소계	**1**	**-**	**1**
수수료 부문	수수료수익	-	-	-
	수수료비용(△)	-	-	-
	소계	**-**	**-**	**-**
기타 영업 부문	**기타영업수익**	**516**	**579**	**△63**
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	516	579	△63
	기타영업비용(△)	**474**	**548**	**△74**
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	474	548	△74
	소계	**42**	**31**	**11**
부문별 이익 합계		**43**	**31**	**12**
일반관리비(△)		24	22	2
영업이익		**19**	**9**	**10**
영업외이익		-	1	△1
법인세비용차감전순이익		**19**	**10**	**9**
법인세비용(△)		4	2	2
당기순이익		**15**	**8**	**7**

Ⅲ. 재무상황

1. 개황 …… 48

2. 자금조달 및 운용 …… 49

3. 유가증권투자 및 운용손익 …… 56

4. 외화자산 및 부채 …… 59

5. 대손상각 및 충당금 …… 61

6. 무수익 및 고정이하여신 …… 63

7. 시스템적 중요도 평가지표 …… 65

8. 주석거래 …… 65

개황

■ 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원, %)

구분		2018년말(IFRS9)		2017년말(IAS39)	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	현금및예치금	32,128	3.25	31,421	3.33
	당기손익-공정가치금융자산	34,719	3.51	14,001	1.48
	기타포괄손익-공정가치금융자산	50,310	5.09	-	-
	상각후원가금융자산	67,988	6.88	-	-
	매도가능금융자산	-	-	58,220	6.17
	만기보유금융자산	-	-	66,713	7.07
	대출채권및수취채권	776,298	78.58	752,919	79.80
	파생상품자산	304	0.03	796	0.08
	관계기업투자	4,651	0.47	630	0.07
	유형자산	8,875	0.90	8,557	0.91
	무형자산	2,717	0.28	3,128	0.33
	투자부동산	1,982	0.20	1,864	0.20
	기타자산	7,964	0.81	5,251	0.56
자산총계		**987,936**	**100.00**	**943,500**	**100.00**
부채	예수부채	733,801	74.28	698,246	74.01
	차입부채	56,159	5.68	51,164	5.42
	사채	85,907	8.70	88,074	9.33
	파생상품부채	573	0.06	1,158	0.12
	기타부채	27,246	2.76	28,298	3.01
부채총계		**903,686**	**91.48**	**866,940**	**91.89**
자본총계		**84,250**	**8.52**	**76,560**	**8.11**
부채 및 자본총계		**987,936**	**100.00**	**943,500**	**100.00**

■ 지주회사 및 자회사 등(별도재무제표 기준)

(단위 : 억원)

구분	회사명	2018년말			2017년말		
		자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
지주회사	BNK금융지주	60,807	12,768	48,039	58,683	12,461	46,222
자회사	부산은행	526,119	477,806	48,313	508,412	463,939	44,473
	경남은행	378,886	346,125	32,761	366,334	335,248	31,086
	BNK캐피탈	50,587	44,092	6,495	48,153	41,996	6,157
	BNK투자증권	17,977	13,772	4,205	8,861	6,759	2,102
	BNK저축은행	10,165	8,850	1,315	8,498	7,228	1,270
	BNK자산운용	716	7	709	418	9	409
	BNK신용정보	102	6	96	94	5	89
	BNK시스템	112	26	86	98	27	71
손자회사	BNK캐피탈(캄보디아)	157	1	156	95	1	94
	BNK캐피탈(미얀마)	294	80	214	177	19	158
	BNK캐피탈(라오스)	222	61	161	107	5	102
	BNK캐피탈(카자흐스탄)	53	-	53	-	-	-

자금조달 및 운용

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원, %)

구분			2018년말		2017년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	예수금, 부금	699,736	70.83	674,234	71.46
		양도성예금	23,452	2.37	11,737	1.24
		원화차입금	30,125	3.05	33,375	3.54
		발행금융채	81,428	8.24	83,739	8.88
		기타	17,146	1.74	11,530	1.22
	소계		**851,887**	**86.23**	**814,615**	**86.34**
	외화자금	외화예수금	10,614	1.07	12,275	1.30
		외화차입금	8,282	0.84	6,082	0.64
		외화발행금융채권	4,478	0.45	4,335	0.46
		기타	311	0.03	177	0.02
	소계		**23,685**	**2.40**	**22,869**	**2.42**
	원가성자금계		**875,572**	**88.63**	**837,484**	**88.76**
	기타	자본총계	84,250	8.53	76,560	8.11
		충당금	1,147	0.12	767	0.08
		기타	26,967	2.73	28,689	3.05
	무원가성자금계		**112,364**	**11.37**	**106,016**	**11.24**
조달합계			**987,936**	**100.00**	**943,500**	**100.00**
운용	원화자금	대출금	728,566	73.75	697,052	73.88
		유가증권	158,748	16.07	138,781	14.71
		예치금	21,006	2.13	21,340	2.26
		원화콜론	500	0.05	14	-
		기타	32,006	3.24	41,913	4.44
	소계		**940,826**	**95.23**	**899,100**	**95.29**
	외화자금	외화대출금	11,330	1.15	10,220	1.08
		외화증권	1,081	0.11	783	0.08
		외화예치금	4,320	0.44	2,924	0.31
		매입외환	2,486	0.25	2,564	0.27
		외화콜론	2,963	0.30	2,389	0.25
		기타	5	0.00	15	0.00
	소계		**22,185**	**2.25**	**18,895**	**2.00**
	수익성자금계		**963,011**	**97.48**	**917,995**	**97.30**
	기타	현금및외국통화	5,746	0.58	6,362	0.67
		업무용유형자산	10,857	1.10	10,421	1.10
		기타	8,322	0.84	8,722	0.93
	무수익성자금계		**24,925**	**2.52**	**25,505**	**2.70**
운용합계			**987,936**	**100.00**	**943,500**	**100.00**

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주

(단위 : 억원, %)

구분			2018년말		2017년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	단기차입금	-	-	-	-
		사채	11,586	19.05	11,386	19.40
	소계		**11,586**	**19.05**	**11,386**	**19.40**
	기타	자본총계	48,040	79.00	46,222	78.77
		충당금	46	0.08	29	0.05
		기타	1,135	1.87	1,046	1.78
	소계		**49,221**	**80.95**	**47,297**	**80.60**
조달합계			**60,807**	**100.00**	**58,683**	**100.00**
운용	원화자금	대출금	-	-	-	-
		유가증권	58,795	96.69	56,494	96.27
		예치금	1,297	2.13	1,617	2.76
		기타	554	0.92	448	0.76
	소계		**60,646**	**99.74**	**58,559**	**99.79**
	기타	업무용유형자산	111	0.18	91	0.16
		기타	50	0.08	33	0.05
	소계		**161**	**0.26**	**124**	**0.21**
운용합계			**60,807**	**100.00**	**58,683**	**100.00**

■ 부산은행

(단위 : 억원, %)

구분			2018년말		2017년말	
			평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
조달	원화자금	예수금, 부금	368,373	72.58	367,069	72.59
		양도성예금	13,959	2.75	8,506	1.68
		원화차입금	15,703	3.09	17,919	3.54
		원화콜머니	1,282	0.25	1,335	0.26
		기타	25,921	5.11	26,144	5.18
	소계		**425,238**	**83.78**	**420,973**	**83.25**
	외화자금	외화예수금	7,273	1.43	7,358	1.46
		외화차입금	4,896	0.96	4,525	0.89
		외화콜머니	112	0.02	92	0.02
		외화발행금융채	4,052	0.80	4,982	0.99
		기타	298	0.06	270	0.05
	소계		**16,631**	**3.28**	**17,227**	**3.41**
	원가성자금계		**441,869**	**87.06**	**438,200**	**86.66**
	기타	자본총계	48,958	9.65	46,686	9.23
		충당금	388	0.08	295	0.06
		기타	16,320	3.22	20,467	4.05
	무원가성자금계		**65,666**	**12.94**	**67,448**	**13.34**
조달합계			**507,535**	**100.00**	**505,648**	**100.00**
운용	원화자금	예치금	1,378	0.27	1,336	0.26
		유가증권	77,383	15.25	75,473	14.93
		대출금	379,479	74.77	376,019	74.36
		지급보증대지급금	13	-	33	0.01
		원화콜론	740	0.15	373	0.07
		사모사채	94	0.02	103	0.02
		신용카드채권	6,583	1.30	6,140	1.21
		기타	3,279	0.65	3,066	0.61
		원화대손충당금(Δ)	4,369	0.86	3,051	0.60
	소계		**464,580**	**91.54**	**459,492**	**90.87**
	외화자금	외화예치금	2,017	0.40	1,147	0.23
		외화증권	1,652	0.33	1,239	0.25
		외화대출금	8,930	1.76	9,221	1.82
		외화콜론	1,461	0.29	1,943	0.38
		매입외환	1,830	0.36	2,010	0.40
		외화대손충당금(Δ)	166	0.03	181	0.04
	소계		**15,724**	**3.10**	**15,379**	**3.04**
	수익성자금계		**480,304**	**94.63**	**474,871**	**93.91**
	기타	현금	2,954	0.58	2,961	0.59
		업무용유형자산	6,058	1.19	5,884	1.16
		기타	18,219	3.59	21,932	4.34
	무수익성자금계		**27,231**	**5.37**	**30,777**	**6.09**
운용합계			**507,535**	**100.00**	**505,648**	**100.00**

■ 경남은행

(단위 : 억원, %)

구분			2018년말		2017년말	
			평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
조달	원화자금	예수금, 부금	286,478	75.71	277,459	75.68
		양도성예금	6,287	1.66	2,018	0.55
		원화차입금	13,926	3.68	15,916	4.34
		원화콜머니	906	0.24	957	0.26
		기타	16,736	4.42	17,692	4.83
	소계		**324,333**	**85.71**	**314,041**	**85.66**
	외화자금	외화예수금	3,794	1.00	3,935	1.07
		외화차입금	2,586	0.68	2,737	0.75
		외화콜머니	-	-	3	-
		외화발행금융채	-	-	-	-
		기타	391	0.10	578	0.16
	소계		**6,771**	**1.79**	**7,253**	**1.98**
	원가성자금계		**331,104**	**87.50**	**321,295**	**87.64**
	기타	자본총계	34,651	9.16	31,947	8.71
		충당금	380	0.10	795	0.22
		기타	12,268	3.24	12,562	3.43
	무원가성자금계		**47,299**	**12.50**	**45,305**	**12.36**
조달합계			**378,403**	**100.00**	**366,600**	**100.00**
운용	원화자금	예치금	213	0.06	278	0.08
		유가증권	54,960	14.52	49,541	13.51
		대출금	294,059	77.71	284,132	77.50
		지급보증대지급금	41	0.01	57	0.02
		원화콜론	1,372	0.36	904	0.25
		사모사채	49	0.01	60	0.02
		신용카드채권	4,061	1.07	3,785	1.03
		기타	2,198	0.58	2,246	0.61
		원화대손충당금(Δ)	1,614	0.43	1,320	0.36
	소계		**355,339**	**93.90**	**339,683**	**92.66**
	외화자금	외화예치금	899	0.24	950	0.26
		외화증권	228	0.06	270	0.07
		외화대출금	2,831	0.75	3,149	0.86
		외화콜론	1,015	0.27	1,627	0.44
		매입외환	766	0.20	990	0.27
		외화대손충당금(Δ)	29	0.01	12	0.00
	소계		**5,710**	**1.51**	**6,974**	**1.90**
	수익성자금계		**361,049**	**95.41**	**346,657**	**94.56**
	기타	현금	1,385	0.37	1,554	0.42
		업무용유형자산	2,667	0.70	2,615	0.71
		기타	13,302	3.52	15,774	4.30
	무수익성자금계		**17,354**	**4.59**	**19,943**	**5.44**
운용합계			**378,403**	**100.00**	**366,600**	**100.00**

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원, %)

구분			2018년말		2017년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	원화차입금	1,900	3.76	500	1.04
		사채	39,231	77.55	38,933	80.85
		기타	2,961	5.85	2,563	5.32
	기타	자본총계	6,495	12.84	6,157	12.79
		기타	-	-	-	-
조달합계			**50,587**	**100.00**	**48,153**	**100.00**
운용	원화자금	예치금	1,377	2.72	1,960	4.07
		유가증권	684	1.35	474	0.98
		대출금	49,686	98.22	46,421	96.40
		기타	18	0.04	18	0.04
		원화대손충당금(Δ)	1,365	2.70	843	1.75
	외화자금	외화예치금	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		외화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	51	0.10	47	0.10
		기타	136	0.27	76	0.16
운용합계			**50,587**	**100.00**	**48,153**	**100.00**

■ BNK투자증권

(단위 : 억원, %)

구분			2018년말		2017년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	예수금	941	5.23	636	7.18
		원화차입금	12,087	67.24	5,539	62.51
		기타	656	3.65	488	5.51
	외화자금	외화예수금	88	0.49	96	1.08
		기타	-	-	-	-
	기타	자본총계	4,205	23.39	2,102	23.72
		기타	-	-	-	-
조달합계			**17,977**	**100.00**	**8,861**	**100.00**
운용	원화자금	예치금	1,514	8.42	571	6.44
		유가증권	14,096	78.41	6,727	75.92
		대출금	1,623	9.03	890	10.04
		기타	673	3.74	577	6.52
		원화대손충당금(Δ)	54	0.30	-	-
	외화자금	외화예치금	88	0.49	96	1.08
		기타	-	-	-	-
		외화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	37	0.21	-	-
		기타	-	-	-	-
운용합계			**17,977**	**100.00**	**8,861**	**100.00**

■ BNK저축은행

(단위 : 억원, %)

구분			2018년말		2017년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	예수금	8,631	84.91	6,995	82.31
		원화차입금	-	-	-	-
		기타	30	0.30	67	0.79
	기타	자본총계	1,314	12.93	1,270	14.94
		기타	190	1.86	166	1.96
조달합계			**10,165**	**100.00**	**8,498**	**100.00**
운용	원화자금	예치금	1,100	10.82	695	8.18
		유가증권	60	0.59	60	0.71
		대출금	8,486	83.48	7,104	83.60
		기타	26	0.26	59	0.69
		원화대손충당금(Δ)	235	2.31	166	1.95
	기타	현금	1	0.01	1	0.01
		업무용유형자산	50	0.49	44	0.52
		기타	677	6.66	701	8.24
운용합계			**10,165**	**100.00**	**8,498**	**100.00**

■ BNK자산운용

(단위 : 억원, %)

구분			2018년말		2017년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	예수금	-	-	-	-
		원화차입금	-	-	-	-
		기타	7	0.98	9	2.15
	기타	자본총계	709	99.02	409	97.85
		기타	-	-	-	-
조달합계			**716**	**100.00**	**418**	**100.00**
운용	원화자금	예치금	30	4.19	30	7.18
		유가증권	638	89.11	9	2.15
		대출금	-	-	1	0.24
		기타	-	-	-	-
		원화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	9	1.26	342	81.82
		업무용유형자산	6	0.84	5	1.20
		기타	33	4.60	31	7.41
운용합계			**716**	**100.00**	**418**	**100.00**

■ BNK신용정보

(단위 : 억원, %)

구분			2018년말		2017년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	예수금	1	0.98	1	1.06
		원화차입금	-	-	-	-
		기타	5	4.90	4	4.26
	기타	자본총계	96	94.12	89	94.68
		기타	-	-	-	-
조달합계			**102**	**100.00**	**94**	**100.00**
운용	원화자금	예치금	69	67.65	67	71.28
		유가증권	6	5.88	-	-
		대출금	-	-	-	-
		기타	2	1.96	1	1.06
		원화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	4	3.92	6	6.38
		기타	21	20.59	20	21.28
운용합계			**102**	**100.00**	**94**	**100.00**

■ BNK시스템

(단위 : 억원, %)

구분			2018년말		2017년말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화자금	예수금	-	-	3	3.06
		원화차입금	-	-	-	-
		기타	26	23.21	24	24.49
	기타	자본총계	86	76.79	71	72.45
		기타	-	-	-	-
조달합계			**112**	**100.00**	**98**	**100.00**
운용	원화자금	예치금	40	35.72	43	43.88
		유가증권	-	-	-	-
		대출금	-	-	-	-
		기타	60	53.57	13	13.27
		원화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	8	7.14	5	5.10
		기타	4	3.57	37	37.75
운용합계			**112**	**100.00**	**98**	**100.00**

유가증권투자 및 운용손익

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원)

구분	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)주1)	운용손익(I/S)주2)
당기손익-공정가치금융자산	34,719	-	889
기타포괄손익-공정가치금융자산	50,310	880	946
상각후원가금융자산	67,988	-	1,596
관계기업 투자주식	4,651	-	49
합계	**157,668**	**880**	**3,480**

주1) 평가손익잔액(B/S) : 이연법인세 반영 후 금액
주2) 운용손익(I/S) : 연결재무제표상의 유가증권 이자, 배당, 처분 및 당기손익-공정가치금융자산 평가손익 합계액

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주

(단위 : 억원)

구분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	-	-	-	-
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	-	-
상각후원가금융자산	-	-	-	-
관계기업투자주식	58,795	-	-	-
합계	**58,795**	**-**	**-**	**-**

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익-공정가치금융자산	9,789	9,898	-	315
	기타포괄손익-공정가치금융자산	28,620	29,347	727	511
	상각후원가금융자산	41,682	41,682	-	1,007
	관계기업투자주식	-	-	-	-
	소계	**80,091**	**80,927**	**727**	**1,833**
신탁계정	유가증권	23,693	23,629	-	685
합계		**103,784**	**104,556**	**727**	**2,518**

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익-공정가치금융자산	8,477	8,535	-	185
	기타포괄손익-공정가치금융자산	20,918	20,836	123	428
	상각후원가금융자산	26,158	26,228	-	620
	관계기업투자주식	-	-	-	-
	소계	**55,553**	**55,599**	**123**	**1,233**
신탁계정	유가증권	7,275	7,251	-	181
합계		**62,828**	**62,850**	**123**	**1,414**

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	18	18	-	-
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	-	-
상각후원가금융자산	-	-	-	-
관계기업투자주식	60	60	-	-
합계	**78**	**78**	**-**	**-**

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	14,100	13,972	-	231
기타포괄손익-공정가치금융자산	30	125	70	1
상각후원가금융자산	-	-	-	-
관계기업투자주식	-	-	-	-
합계	**14,130**	**14,097**	**70**	**232**

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	8	6	-	-
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	-	-
상각후원가금융자산	54	54	-	1
관계기업투자주식	-	-	-	-
합계	**62**	**60**	**-**	**1**

■ BNK자산운용

(단위 : 억원)

구분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	542	540	-	△2
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	-	-
상각후원가금융자산	-	-	-	-
관계기업투자주식	100	98	-	△2
합계	**642**	**638**	**-**	**△4**

■ BNK신용정보

(단위 : 억원)

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

■ BNK시스템

(단위 : 억원)

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

외화자산 및 부채

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 백만미불)

구분		2018년말	2017년말	증감
자산	외국통화	94	74	20
	예치금	386	273	113
	유가증권	162	146	16
	대출금	1,091	1,064	27
	매입외환	222	239	△17
	콜론	265	223	42
	기타자산	173	703	△530
	대손충당금(Δ)	5	6	△1
자산총계		**2,388**	**2,716**	**△328**
부채	예수금	950	1,146	△196
	차입금	795	625	170
	콜머니	28	16	12
	사채	401	405	△4
	기타부채	214	524	△310
부채총계		**2,388**	**2,716**	**△328**

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주 : 해당사항 없음

■ 부산은행

(단위 : 백만미불)

구분		2018년말	2017년말	증감
자산	외국통화	73	53	20
	예치금	254	161	93
	유가증권	145	122	23
	대출금	854	775	79
	매입외환	150	170	△20
	콜론	175	133	42
	기타자산	137	601	△464
	대손충당금(Δ)	3	3	-
자산총계		**1,785**	**2,012**	**△227**
부채	예수금	622	752	△130
	차입금	562	389	173
	콜머니	28	16	12
	사채	401	405	△4
	기타부채	172	450	△278
부채총계		**1,785**	**2,012**	**△227**

■ 경남은행

(단위 : 백만미불)

구분		2018년말	2017년말	증감
자산	외국통화	21	21	-
	예치금	124	103	21
	유가증권	17	24	△7
	대출금	237	289	△52
	매입외환	72	69	3
	콜론	90	90	-
	기타자산	36	102	△66
	대손충당금(Δ)	2	3	△1
자산총계		**595**	**695**	**△100**
부채	예수금	320	385	△65
	차입금	233	236	△3
	콜머니	-	-	-
	사채	-	-	-
	기타부채	42	74	△32
부채총계		**595**	**695**	**△100**

■ **BNK캐피탈** : 해당사항 없음

■ BNK투자증권

(단위 : 백만미불)

구분		2018년말	2017년말	증감
자산	예치금	8	9	△1
	기타자산	-	-	-
자산총계		**8**	**9**	**△1**
부채	예수금	8	9	△1
	기타부채	-	-	-
부채총계		**8**	**9**	**△1**

■ **BNK저축은행** : 해당사항 없음

■ **BNK자산운용** : 해당사항 없음

■ **BNK신용정보** : 해당사항 없음

■ **BNK시스템** : 해당사항 없음

대손상각 및 충당금

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원)

구분	2018년말	2017년말	증감
대손충당금	9,859	8,198	1,661
지급보증충당부채	65	108	△43
미사용약정충당부채	274	245	29
기타충당부채	79	96	△17
합계	**10,277**	**8,647**	**1,630**
기중 대손상각액	3,619	4,773	△1,154

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ **BNK금융지주** : 해당사항 없음

■ **부산은행**

(단위 : 억원)

구분	2018년말	2017년말	증감
대손충당금	5,330	5,170	160
지급보증충당부채	59	42	17
미사용약정충당부채	169	86	83
기타충당부채	35	37	△2
합계	**5,593**	**5,335**	**258**
기중 대손상각액	1,672	3,096	△1,424

■ **경남은행**

(단위 : 억원)

구분	2018년말	2017년말	증감
대손충당금	2,905	2,005	900
지급보증충당부채	44	71	△27
미사용약정충당부채	101	161	△60
기타충당부채	46	48	△2
합계	**3,096**	**2,285**	**811**
기중 대손상각액	631	729	△98

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분	2018년말	2017년말	증감
대손충당금	1,384	857	527
지급보증충당부채	-	-	-
미사용약정충당부채	-	-	-
기타충당부채	-	-	-
합계	**1,384**	**857**	**527**
기중 대손상각액	1,255	877	378

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분	2018년말	2017년말	증감
대손충당금	54	55	△1
지급보증충당부채	-	-	-
미사용약정충당부채	-	-	-
기타충당부채	2	5	△3
합계	**56**	**60**	**△4**
기중 대손상각액	-	-	-

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분	2018년말	2017년말	증감
대손충당금	235	166	69
지급보증충당부채	-	-	-
미사용약정충당부채	5	-	5
기타충당부채	3	1	2
합계	**243**	**167**	**76**
기중 대손상각액	61	71	△10

■ **BNK자산운용** : 해당사항 없음

■ **BNK신용정보** : 해당사항 없음

■ **BNK시스템** : 해당사항 없음

무수익 및 고정이하여신

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원)

구분	2018년말	2017년말	증감
총여신	780,592	746,781	33,811
무수익여신	7,704	7,316	388
고정이하분류여신	10,688	9,892	796

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

※ 고정이하분류여신은 자산건전성분류기준의 고정, 회수의문, 추정손실 분류여신의 합계임

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주 : 해당사항 없음

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분	2018년말	2017년말	증감
총여신	413,858	395,609	18,249
무수익여신	3,654	4,019	△365
고정이하분류여신	5,914	6,035	△121

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분	2018년말	2017년말	증감
총여신	307,070	296,633	10,437
무수익여신	2,773	2,307	466
고정이하분류여신	3,420	2,651	769

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분	2018년말	2017년말	증감
총여신	50,546	46,410	4,136
무수익여신	1,082	822	260
고정이하분류여신	1,082	951	131

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분	2018년말	2017년말	증감
총여신	1,623	1,042	581
무수익여신	54	55	△1
고정이하분류여신	54	55	△1

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분	2018년말	2017년말	증감
총여신	8,486	7,104	1,382
무수익여신	142	116	26
고정이하분류여신	220	200	20

■ BNK자산운용

(단위 : 억원)

구분	2018년말	2017년말	증감
총여신	-	1	△1
무수익여신	-	-	-
고정이하분류여신	-	-	-

시스템적 중요도 평가지표

■ **글로벌 시스템적 중요 은행 평가지표** : 해당사항 없음

■ **국내 시스템적 중요 은행 평가지표**

(단위 : 백만원)

평가부문	세부지표	2018년말	2017년말
1. 규모	총익스포져	108,670,086	99,890,246
2. 상호연계성	타 금융회사에 대한 자산	6,926,407	5,134,699
	타 금융회사에 대한 부채	17,474,426	15,291,023
	증권 발행규모	11,997,615	12,435,301
3. 대체가능성	원화결제규모	1,426,571,737	585,518,315
	외화결제규모	148,482,619	68,480,001
	보호예수자산	9,209,912	7,927,469
4. 복잡성	장외파생상품거래 잔액	8,116,830	7,028,056
	당기손익-공정가치측정유가증권 및 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 합계	3,362,095	2,750,692
5. 국내 특수요인	외화부채	1,198,602	937,678
	가계대출	24,248,521	22,731,698

주석거래

■ **지급보증** : 당기 및 전기 중 BNK금융지주의 지급보증 내역 없음

■ **담보제공** : 당기 및 전기 중 BNK금융지주의 담보제공 내역 없음

■ **파생상품거래** : 당기 및 전기 중 BNK금융지주의 파생상품거래 내역 없음

Ⅳ. 경영지표

1. 자본적정성 지표 …… 68

2. 단순기본자본비율 …… 84

3. 유동성 지표 …… 86

4. 수익성 지표 …… 96

5. 자산건전성 지표 …… 97

6. 신용평가등급 …… 98

자본적정성 지표

■ 금융지주회사 연결기준

(단위 : 억원, %, %p)

구분		2018년말	2017년말	증감
위험가중자산		706,946	667,239	39,707
자기자본		92,955	87,228	5,727
	기본자본	77,651	70,829	6,822
	보통주자기자본	67,490	64,089	3,401
총자본비율		13.15	13.07	0.08
	기본자본비율	10.98	10.62	0.36
	보통주자본비율	9.55	9.61	△0.06

※ 바젤Ⅲ 기준이며, 표준방법으로 산출

■ 자회사

(단위 : %, %p)

회사명		지표명	2018년말	2017년말	증감
자회사	부산은행	총자본비율	16.21	16.04	0.17
		기본자본비율	13.77	13.19	0.58
		보통주자본비율	12.73	12.41	0.32
	경남은행	총자본비율	16.30	16.51	△0.21
		기본자본비율	13.46	13.10	0.36
		보통주자본비율	11.79	11.66	0.13
	BNK캐피탈	조정자기자본비율	14.70	14.12	0.58
	BNK투자증권	순자본비율	699.89	363.71	336.18
	BNK저축은행	BIS자기자본비율	14.55	14.20	0.35
	BNK자산운용	자기자본	709	409	300
		최소영업자본액	76	66	10

※ 바젤Ⅲ 기준이며, 부산은행·경남은행은 내부등급법 기준으로 산출

■ BIS 자기자본의 적용범위

1. 자본규제에 적용하는 그룹내 최상 연결실체의 이름을 기재

- 주식회사 BNK금융지주

2. 회계목적과 감독목적의 연결기준 차이점 요약

- 회계목적 연결재무제표는 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 제1110호 및 제1112호에 따라 신탁계정에 대하여 원리금 및 원본보전신탁(혼합신탁 포함)을 연결범위에 포함하고 있으나, 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	O	-	-	-	-
경남은행	O	-	-	-	-
BNK투자증권	O	-	-	-	-
BNK캐피탈	O	-	-	-	-
BNK저축은행	O	-	-	-	-
BNK자산운용	O	-	-	-	-
BNK신용정보	O	-	-	-	-
BNK시스템	O	-	-	-	-

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

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

제48조(자회사등의 행위제한)

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

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

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

③ 은행, 보험회사 및 그 밖에 이에 준하는 금융기관으로서 대통령령으로 정하는 자회사 등은 해당 자회사 등이 속하는 금융지주회사 및 자회사 등으로부터 대통령령으로 정하는 불량자산을 매입하여서는 아니되며 금융지주회사와 자회사 등 간 또는 자회사 등 상호간에 불량자산을 거래하는 경우에는 그 외의 자를 상대방으로 하여 거래하는 경우 등 통상적인 거래조건과 비교하여 해당 금융지주회사 또는 자회사 등에 현저하게 불리한 조건으로 해당 불량자산을 매매하여서는 아니된다. 다만, 자회사 등의 구조조정에 필요한 거래 등 금융위원회가 정하는 요건에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.

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

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

⑥ 삭제

⑦ 금융지주회사의 자회사 등이 당해 금융지주회사 또는 당해 금융지주회사의 다른 자회사 등의 주식을 소유하는 경우에는 그 주식에 대하여 의결권을 행사할 수 없다. 다만, 제1항제2호 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.

⑧ 제1항제1호·제3호 및 제2항의 자회사 등의 범위, 신용공여의 기준은 대통령령으로 정한다.

5. 연결그룹내 자금 또는 자기자본의 이동에 관한 제한금액

- 상기 4번 사항 참고

6. 연결대상이 아닌 자회사의 자기자본 부족액

(단위 : 억원)

자회사명	필요자기자본	자기자본	자기자본부족액
해당사항 없음			

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

- 해당사항 없음

■ BIS 기준 자본공시 항목

(단위 : 억원)

	경과규정 적용기간 중 공시양식	2018년말			2017년말		
		금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조	금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조
보통주자본							
1	적격요건을 충족하는 보통주 발행과 관련하여 발생한 자본금, 자본잉여금 및 자본조정	24,167		A+B	24,167		
2	이익잉여금	47,530		C	44,179		
3	기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금·자본조정	△510		E	△361		
4	경과규정 적용대상 보통주자본 (주식회사가 아닌 경우)						
5	은행인 연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분						
6	공제항목 차감 전 보통주자본 합계	71,187			67,985		
보통주자본 관련 공제항목							
7	공정가치조정						
8	영업권	260		F	260		
9	모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	2,456		G-F	2,867		
10	미래수익에 의존하는 이연법인세자산 (일시적 차이에 의한 발생분 제외)				17		
11	현금흐름 위험회피 관련 평가손익						
12	예상손실 대비 대손충당금 적립 부족액						
13	유동화증권 거래관련 매각익						
14	공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익						
15	확정급여형 연금 자산						
16	자기주식	2			2		
17	상호보유약정에 의한 보통주자본 투자						
18	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련						
19	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련						
20	모기지서비스권리						
21	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산						
22	23. 24. 25. 합계가 보통주자본의 15% 초과하는 금액						
23	비연결 금융회사 보통주에 대한 중대한 투자						
24	모기지서비스권리						
25	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산						

(단위 : 억원)

경과규정 적용기간 중 공시양식		2018년말			2017년말		
		금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조	금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조
26	국가별 규제 차이에 따른 조정						
27	이연 커버하는 기타기본자본 및 보완자본의 불충분으로 인한 보통주자본 조정						
28	보통주자본 관련 공제금액 합계	3,697			3,896		
29	보통주자본 총계	67,490			64,089		
기타기본자본							
30	적격요건을 충족하는 기타기본자본 및 해당자본 발행 관련 자본잉여금	5,085			2,593		
31	회계상 자본으로 인식되는 금액	5,085			2,593		
32	회계상 부채로 인식되는 금액	0			0		
33	경과규정 적용대상 기타기본자본						
34	연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주 지분 중 기타기본자본 인정금액	5,076	0	I+N	4,147	△144	
35	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상금액	1,588			2,001		
36	공제항목 차감 전 기타기본자본 합계	10,161		I+N+M	6,740		
기타기본자본 관련 공제항목							
37	자본증권(기타기본자본)에 대한 자기투자						
38	상호보유약정에 의한 자본증권(기타기본자본) 투자						
39	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련						
40	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련						
41	자국 특수 공제항목						
42	보완자본에서 차감하지 못한 공제금액						
43	기타기본자본 공제금액 합계						
44	기타기본자본	10,161			6,740		
45	기본자본 (보통주자본 + 기타기본자본)	77,651			70,829		
보완자본							
46	적격요건을 충족하는 보완자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금						
47	경과규정 적용대상 보완자본	400		J	800		

(단위 : 억원)

	경과규정 적용기간 중 공시양식	2018년말			2017년말		
		금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조	금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조
48	연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주 지분 중 보완자본 인정금액	9,827		P+O	11,552		
49	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상금액	3,845			7,711		
50	대손충당금	5,076		D,K,L중 일부금액	4,047		
51	공제항목 차감 전 보완자본	15,303			16,399		
보완자본 관련 공제항목							
52	자본증권(보완자본)에 대한 자기투자						
53	상호보유약정에 의한 자본증권(보완자본) 투자 및 기타 총손실흡수력 부채						
54	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본 및 기타 총손실흡수력 부채에 대한 중대하지 않은 투자 관련						
55	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본 및 기타 총손실흡수력 부채에 대한 중대한 투자 관련						
56	자국 특수 공제항목						
57	보완자본 공제금액 합계						
58	보완자본	15,303			16,399		
59	총자본(기본자본 + 보완자본)	92,954			87,228		
60	위험가중자산	706,946			667,239		
자본비율 및 완충자본(%)							
61	보통주자본비율	9.55			9.61		
62	기본자본비율	10.98			10.62		
63	총자본비율	13.15			13.07		
64	추가 완충자본규제수준(보통주자본비율 최소규제 수준 + 추가 완충자본규제 수준)	6.38			5.75		
65	자본보전완충자본 규제수준	1.875			1.25		
66	경기대응완충자본 규제수준	0.00			0.00		
67	SIB관련 추가완충자본 규제수준	0.00			0.00		
68	완충자본으로 인정가능한 보통주자본 (위험가중자산대비 %)	3.11			4.62		

(단위 : 억원)

경과규정 적용기간 중 공시양식		2018년말			2017년말		
		금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조	금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조
국가별 차이							
69	보통주자본비율						
70	기본자본비율						
71	총자본비율						
차감 금액 이하의 금액							
72	금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자						
73	금융회사 보통주에 대한 중대한 투자						
74	모기지서비스권리						
75	일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산						
보완자본내 충당금 금액에 대한 상한 적용							
76	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용 전)	5,076			4,047		
77	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	8,193			8,340		
78	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용 전)						
79	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)						
단계적 이행에 따른 자본 항목(18.1.1~22.1.1. 까지 적용)							
80	단계적 이행에 따른 보통주자본 항목 상한						
81	상한에 따른 보통주자본 제외 금액						
82	단계적 이행에 따른 기타기본자본 항목 상한						
83	상한에 따른 기타기본자본 제외 금액						
84	단계적 이행에 따른 보완자본 항목 상한						
85	상한에 따른 보완자본 제외 금액						

■ 자본항목과 연계된 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)

주식회사 BNK금융지주 및 그 종속기업

(2018년 12월 31일 현재) (단위 : 억원)

계정과목	회계목적 연결재무상태표	감독목적 연결재무상태표	참조
자산			
Ⅰ. 현금및예치금	**32,128**	**32,128**	
Ⅱ. 당기손익-공정가치금융자산	**34,718**	**34,692**	
Ⅲ. 기타포괄손익-공정가치금융자산	**50,310**	**50,310**	
Ⅳ. 매도가능금융자산	**-**	**-**	
Ⅴ. 상각후원가금융자산	**67,988**	**67,988**	
Ⅵ. 만기보유금융자산	**-**	**-**	
Ⅶ. 대출채권및수취채권	**776,298**	**776,298**	
(대손충당금)	9,910	9,910	
(보완자본 인정금액)	-	5,076	K
Ⅷ. 파생상품자산	**304**	**304**	
Ⅸ. 관계기업투자 및 공동기업투자	**4,651**	**4,651**	
Ⅹ. 유형자산	**8,875**	**8,875**	
Ⅺ. 무형자산	**2,717**	**2,717**	G
(영업권)	260	260	F
(기타무형자산)	2,457	2,457	
Ⅻ. 투자부동산	**1,982**	**1,982**	
XIII. 기타자산	**7,965**	**7,965**	
자산총계	**987,936**	**987,910**	
부채			
Ⅰ. 예수부채	**733,801**	**733,773**	
Ⅱ. 차입부채	**56,159**	**56,159**	
Ⅲ. 사채	**85,906**	**85,906**	
후순위채(지주)	-	2,000	
보완자본 인정금액	-	400	J
후순위채(은행)	-	18,966	
보완자본 인정금액	-	9,827	P
Ⅳ. 파생상품부채	**573**	**573**	
Ⅴ. 순확정급여부채	**720**	**720**	
Ⅵ. 충당부채	**426**	**426**	L
Ⅶ. 당분기법인세부채	**351**	**351**	
Ⅷ. 이연법인세부채	**471**	**471**	
Ⅸ. 기타부채	**25,279**	**25,281**	
부채총계	**903,686**	**903,660**	
자본			
Ⅰ. 지배기업주주지분	**76,270**	**76,270**	
자본금	16,297	16,297	A
신종자본증권	5,085	5,085	M
기타기본인정액(적격)		5,085	
기타불입자본	7,868	7,868	B
기타자본구성요소	△510	△551	E
이익잉여금	47,530	46,241	C
(대손준비금)	3,264	-	D
Ⅱ. 비지배주주지분	**7,980**	**7,980**	
연결자회사가 발행한 신종자본증권(은행)	7,978	7,978	
기타기본자본 인정금액	-	5,076	I
비지배주주지분	2	2	
보통주자본 인정금액	-	-	
기타기본자본 인정금액	-	-	N
보완자본 인정금액	-	-	O
자본총계	**84,250**	**84,250**	
부채와자본총계	**987,936**	**987,910**	

■ 자본증권의 주요 발행 특징(2018년 12월말 기준)

(단위 : 억원)

	주요 특징('18. 12월 기준)	1	2	3	4	5	6	7
1	발행자	㈜BNK금융지주	㈜BNK금융지주	㈜BNK금융지주	㈜BNK금융지주	㈜BNK금융지주	㈜BNK금융지주	㈜BNK금융지주
2	유가증권표준코드	-	-	KR6138933561	KR6138934569	KR6138931581	KR6138931821	KR6138931839
3	발행근거법	상법	상법	금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법
	규제자본 적용 관련							
4	바젤III 경과규정 적용시 규제자본 분류	보통주자본	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본
5	바젤III 경과규정 종료시 규제자본 분류	보통주자본	보통주자본	자본인정	자본인정	자본인정	자본인정	자본인정
6	해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주
7	자본증권의 종류	주식	주식	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권
8	규제자본 인정금액 (단위 : 억원)	19,526	4,725	798	299	1,496	997	1,495
9	액면금액 (단위 : 억원)	12,797	1,630	800	300	1,500	1,000	1,500
10	회계상 계정분류	자본	자본	자본	자본	자본	자본	자본
11	발행일자	2011-03-15	2016-01-23	2015-06-24	2015-06-24	2015-08-31	2018-02-13	2018-03-02
12	만기 존재 여부	영구	영구	만기있음	만기있음	만기있음	영구	영구
13	만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음' 기재)	만기없음	만기없음	2045-06-24	2045-06-24	2045-08-31	만기없음	만기없음
14	콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	포함	포함	포함	포함	포함
15	최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	-	-	2020-06-24, 액면금액(800억원), 부	2025-06-24, 액면금액(300억원), 부	2020-08-31, 액면금액(1,500억원), 부	2023-02-13, 액면금액(1,000억원), 부	2023-03-02, 액면금액(1,500억원), 부
16	추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	-	-	2020-06-25~만기일	2025-06-25~만기일	2020-09-01~만기일	2023-02-14 ~	2023-03-03 ~
	이자(배당) 관련							
17	지급형태	변동	변동	고정	고정	고정	고정	고정
18	이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	배당가능이익 한도 내	배당가능이익 한도 내	4.600%	5.100%	4.480%	4.830%	4.260%
19	이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	-	-	부	부	부	부	부
20	이자(배당) 지급의 재량정도	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량
21	스텝업 또는 기타 상환 유인 조항 존재여부 (존재/미존재)	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
22	이자(배당)의 누적·비누적 여부 (누적/비누적)	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적
23	전환조건 포함 여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
24	전환조건	-	-	-	-	-	-	-
25	전환방식	-	-	-	-	-	-	-
26	전환비율	-	-	-	-	-	-	-
27	의무전환/선택전환/해당없음	-	-	-	-	-	-	-
28	전환으로 인해 발행될 자본의 종류	-	-	-	-	-	-	-
29	전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	-	-	-	-	-	-	-
30	상각조건 포함여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	포함	포함	포함	포함	포함
31	상각조건	-	-	부실금융기관 지정시	부실금융기관 지정시	부실금융기관 지정시	부실금융기관 지정시	부실금융기관 지정시
32	상각방식	-	-	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각
33	상각방식 (영구적 / 일시적)	-	-	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적
34	일시적 상각일 경우 회복 체계	-	-	-	-	-	-	-
35	직전 선순위 증권 명시 (해당 증권 열번호 기재)	3~7	3~7	8~10	8~10	8~10	8~10	8~10
36	바젤III 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격
37	부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	-	-	-	-	-	-	-

(단위 : 억원)

8	9	10	11	12	13	14	15	16
㈜BNK금융지주	㈜BNK금융지주	㈜BNK금융지주	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행
KR6138931383	KR61389313B8	KR61389323B7	-	KR60052813A7	KR60052813B5	KR6005281771	KR6005281854	KR6005281284
금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법	상법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법
보완자본	보완자본	보완자본	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	보완자본
자본미인정	자본미인정	자본미인정	보통주자본	자본미인정	자본미인정	기타기본자본	기타기본자본	자본미인정
BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	부산은행	부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주
후순위채	후순위채	후순위채	주식	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	후순위채
300	60	40	9,774	899	100	1,494	996	1,500
1,500	300	200	9,774	900	100	1,500	1,000	2,500
부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	자본	자본	자본	자본	자본	부채(상각후원가)
2013-08-29	2013-11-07	2013-11-19	1967-10-10 ~ 2016-02-12	2013-10-25	2013-11-07	2017-07-24	2018-05-04	2012-08-24
만기있음	만기있음	만기있음	영구	만기있음	만기있음	영구	영구	만기있음
2020-08-29	2020-11-07	2020-11-19	만기없음	2043-10-25	2043-11-07	만기없음	만기없음	2022-08-24
미포함	미포함	미포함	미포함	포함	포함	포함	포함	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)	2022-07-24, 1,500억원 (세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되지 않음)	2023-05-04, 1,000억원 (세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되지 않음)	-
-	-	-	-	2023-10-27~만기일	2023-11-09~만기일	최초 옵션도래일 이후 매 이자(배당) 기일(3개월)	최초 옵션도래일 이후 매 이자(배당) 기일(3개월)	-
고정	고정	고정	변동	고정	고정	고정	고정	고정
4.050%	4.088%	4.180%	배당가능이익 한도 내	5.550%	5.715%	4.580%	4.500%	3.560%
부	부	부	-	부	부	부	부	부
강제	강제	강제	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	강제
미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
누적	누적	누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	누적
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	포함	포함	미포함
-	-	-	-	-	-	부실금융기관 지정시	부실금융기관 지정시	-
-	-	-	-	-	-	전액상각	전액상각	-
-	-	-	-	-	-	영구적	영구적	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	12~15	16~22	16~22	16~22	16~22	-
부적격	부적격	부적격	적격	부적격	부적격	적격	적격	부적격
조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족	-	조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족	-	-	조건부자본 요건 미충족

(단위 : 억원)

	주요 특징('18. 12월 기준)	17	18	19	20	21	22	23
1	발행자	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	경남은행
2	유가증권표준코드	KR6005281292	KR6005282399	KR6005281391	KR6005282498	KR6005281532	XS1452410571	-
3	발행근거법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법, Regulation S	상법
	규제자본 적용 관련							
4	바젤III 경과규정 적용시 규제자본 분류	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보통주자본
5	바젤III 경과규정 종료시 규제자본 분류	자본미인정	자본미인정	자본미인정	보완자본	보완자본	보완자본	보통주자본
6	해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주	부산은행, BNK금융지주	경남은행
7	자본증권의 종류	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	주식
8	규제자본 인정금액 (단위 : 억원)	900	100	800	1,000	1,000	2,548	4,321
9	액면금액 (단위 : 억원)	1,500	500	1,000	1,000	1,000	USD 2.5억	4,321
10	회계상 계정분류	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	자본
11	발행일자	2012-09-27	2013-09-10	2013-09-10	2014-09-30	2015-03-04	2016-07-25	1970-04-18 ~ 2016-02-12
12	만기 존재 여부	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	영구
13	만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음' 기재)	2022-09-27	2020-09-10	2023-09-10	2024-09-30	2025-03-04	2026-07-25	만기없음
14	콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
15	최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	-	-	-	-	-	-	-
16	추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	-	-	-	-	-	-	-
	이자(배당) 관련							
17	지급형태	고정	고정	고정	고정	고정	고정	변동
18	이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	3.450%	3.860%	4.060%	3.564%	3.050%	3.625%	배당가능이익 한도 내
19	이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	부	부	부	부	부	부	-
20	이자(배당) 지급의 재량정도	강제	강제	강제	강제	강제	강제	완전한재량
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)	누적	누적	누적	누적	누적	누적	비누적
23	전환조건 포함 여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
24	전환조건	-	-	-	-	-	-	-
25	전환방식	-	-	-	-	-	-	-
26	전환비율	-	-	-	-	-	-	-
27	의무전환/선택전환/해당없음	-	-	-	-	-	-	-
28	전환으로 인해 발행될 자본의 종류	-	-	-	-	-	-	-
29	전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	-	-	-	-	-	-	-
30	상각조건 포함여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	포함	포함	포함	미포함
31	상각조건	-	-	-	부실금융기관 지정시	부실금융기관 지정시	부실금융기관 지정시	-
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)	-	-	-	-	-	-	24~29
36	바젤III 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	부적격	부적격	부적격	적격	적격	적격	적격
37	부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족	-	-	-	-

(단위 : 억원)

24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행
KR6006611349	KR6006611356	KR60066123B3	KR60066133B2	KR6192521799	KR6192523860	KR6006611257	KR60066112A8	KR60066112B6	KR6006611380
은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법
기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정	기타기본자본	기타기본자본	자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정
경남은행 BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주
신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채
379	252	234	397	1,495	997	1,200	540	60	100
600	400	370	630	1,500	1,000	2,000	900	100	500
자본	자본	자본	자본	자본	자본	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)
2013-04-25	2013-05-27	2013-11-11	2013-11-28	2017-09-19	2018-06-26	2012-05-29	2012-10-31	2012-11-06	2013-08-30
만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	영구	영구	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음
2043-04-25	2043-05-27	2043-11-11	2043-11-28	만기없음	만기없음	2022-05-29	2022-10-31	2022-11-06	2020-08-30
포함	포함	포함	포함	포함	포함	미포함	미포함	미포함	미포함
2023-04-25, 액면금액(600억원), 부	2023-05-27, 액면금액(400억원), 부	2023-11-11, 액면금액(370억원), 부	2023-11-28, 액면금액(630억원), 부	2022-09-19, 액면금액(1,500억원), 부	2023-06-26, 액면금액(1,000억원), 부	-	-	-	-
발행일로부터 10년이 경과된 2023-04-25 이후	발행일로부터 10년이 경과된 2023-05-27 이후	발행일로부터 10년이 경과된 2023-11-11 이후	발행일로부터 10년이 경과된 2023-11-28 이후	발행일로부터 5년이 되는 날(2022-09-19) 이후, 매3개월	발행일로부터 5년이 되는 날(2023-06-26) 이후, 매3개월	-	-	-	-
고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정
4.750%	4.830%	6.000%	6.135%	4.790%	4.650%	4.180%	3.510%	3.510%	4.010%
부	부	부	부	부	부	부	부	부	부
완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	강제	강제	강제	강제
미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	누적	누적	누적	누적
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
미포함	미포함	미포함	미포함	포함	포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-	-	부실금융기관 지정시	부실금융기관 지정시	-	-	-	-
-	-	-	-	전액상각	전액상각	-	-	-	-
-	-	-	-	영구적	영구적	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30~40	30~40	30~40	30~40	30~40	30~40	-	-	-	-
부적격	부적격	부적격	부적격	적격	적격	부적격	부적격	부적격	부적격
조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족	-	-	조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족

(단위 : 억원)

	주요 특징('18. 12월 기준)	34	35	36	37	38	39	40
1	발행자	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행
2	유가증권표준코드	KR6006611398	KR60066113A6	KR60066113B4	KR61925214B9	KR61925215A8	KR6192521690	KR6192521740
3	발행근거법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법
	규제자본 적용 관련							
4	바젤III 경과규정 적용시 규제자본 분류	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
5	바젤III 경과규정 종료시 규제자본 분류	자본미인정	자본미인정	자본미인정	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
6	해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주	경남은행, BNK금융지주
7	자본증권의 종류	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채
8	규제자본 인정금액 (단위 : 억원)	60	40	200	1,500	1,000	1,000	500
9	액면금액 (단위 : 억원)	300	200	1,000	1,500	1,000	1,000	500
10	회계상 계정분류	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)
11	발행일자	2013-09-24	2013-10-15	2013-11-08	2014-11-03	2015-10-30	2016-09-05	2017-04-25
12	만기 존재 여부	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음
13	만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음' 기재)	2020-09-24	2020-10-15	2020-11-08	2024-11-03	2025-10-30	2026-09-05	2027-04-25
14	콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
15	최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	-	-	-	-	-	-	-
16	추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	-	-	-	-	-	-	-
	이자(배당) 관련							
17	지급형태	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정
18	이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	4.050%	4.010%	4.400%	3.690%	3.500%	3.470%	3.850%
19	이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	부	부	부	부	부	부	부
20	이자(배당) 지급의 재량정도	강제	강제	강제	강제	강제	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)	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적
23	전환조건 포함 여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
24	전환조건	-	-	-	-	-	-	-
25	전환방식	-	-	-	-	-	-	-
26	전환비율	-	-	-	-	-	-	-
27	의무전환/선택전환/해당없음	-	-	-	-	-	-	-
28	전환으로 인해 발행될 자본의 종류	-	-	-	-	-	-	-
29	전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	-	-	-	-	-	-	-
30	상각조건 포함여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	포함	포함	포함	포함
31	상각조건	-	-	-	부실금융기관 지정시	부실금융기관 지정시	부실금융기관 지정시	부실금융기관 지정시
32	상각방식	-	-	-	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각
33	상각방식 (영구적 / 일시적)	-	-	-	영구적	영구적	영구적	영구적
34	일시적 상각일 경우 회복 체계	-	-	-	-	-	-	-
35	직전 선순위 증권 명시 (해당 증권 열번호 기재)	-	-	-	-	-	-	-
36	바젤III 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	부적격	부적격	부적격	적격	적격	적격	적격
37	부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족	조건부자본 요건 미충족	-	-	-	-

■ 리스크별 익스포져 및 위험가중자산, 요구자본 현황

1. 자본적정성 평가방법

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

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

2. 리스크별 익스포져 및 위험가중자산, 요구자본 현황

(1) 리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황

(단위 : 억원)

	구분	a	b	c
		위험가중자산		최소 자본 요구량
		2018년말	2017년말	2018년말
1	신용리스크[주1](거래상대방 신용리스크 제외)	642,377	608,425	51,382
2	표준방법 적용	642,377	608,425	51,382
3	내부등급법 적용	-	-	-
4	표준등급분류기준(supervisory slotting) 적용	-	-	-
5	고급내부등급법 적용	-	-	-
6	거래상대방 신용리스크	1,145	896	92
7	거래상대방 신용리스크 표준방식 적용(SA-CCR)	1,145	896	92
8	내부모형법 적용	-	-	-
9	기타 거래상대방 신용리스크	-	-	-
10	신용가치조정(CVA) 부과자본	298	309	32
11	단순위험가중치법 적용 주식 익스포져	-	-	-
12	펀드내 주식 투자 - 기초자산 접근법(LTA)	7,956	6,505	637
13	펀드내 주식 투자 - 약정서 기반 접근법(MBA)	1,252	1,105	100
14	펀드내 주식 투자 - 자본차감법(FBA)	-	12	-
15	결제 리스크	-	-	-
16	은행계정 유동화익스포져	2,265	1,575	181
17	내부등급법(SEC-IRBA)	-	-	-
18	외부 신용등급법(SEC-ERBA)	2,265	1,575	181
19	표준방법(SEC-SA)	-	-	-
20	시장리스크	4,593	4,012	367
21	표준방식 적용(SA)	4,593	4,012	367
22	내부모형법 적용(IMA)	-	-	-

(단위 : 억원)

구분		a	b	c
		위험가중자산		최소 자본 요구량
		2018년말	2017년말	2018년말
23	트레이딩 계정과 은행 계정간 변환에 따른 자본부과[주2)]	-	-	-
24	운영리스크	46,950	44,303	3,756
25	공제한도 이하 금액(250% 위험가중치 적용)	110	97	9
26	자본하한	-	-	-
27	**총 합계 (1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)**	**706,946**	**667,239**	**56,556**

주1) 신용리스크는 익스포져별 적용 방식에 따라 구분

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

(2) 총자본비율 및 기본자본비율(주요 은행자회사)

(단위 : 억원, %)

회사명	기본자본	자기자본	위험가중자산	기본자본비율	자기자본비율
부산은행	46,423	54,673	337,180	13.77	16.21
경남은행	30,227	36,602	224,525	13.46	16.30

■ 트레이딩 목적 자산·부채 현황

(단위 : 억원, %)

구분	2018년말	2017년말
연 결 총 자 산(A)	987,910	943,473
트 레 이 딩 자 산 (B)	22,116	15,549
트레이딩비율(B/A)	2.24	1.65

※ 연결총자산 : 감독목적 연결총자산 기준

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

■ 경기대응완충자본

(단위 : 억원, %)

구분	a	b	c	d	e
	국가별 경기대응완충자본 부과비율	익스포져 및 위험가중자산 금액		은행별 경기대응완충 자본비율	은행별 경기대응완충 자본 금액
		익스포져 금액	위험가중자산 금액		
한국(Korea)	-	860,812	634,566		
아르헨티나(Argentina)	-	-	-		
호주(Australia)	-	13	7		
벨기에(Belgium)	-	-	-		
브라질(Brazil)	-	4	2		
캐나다(Canada)	-	79	68		
중국(China)	-	212	138		
프랑스(France)	-	-	-		
독일(Germany)	-	1	1		
홍콩(Hong Kong)	1.25	80	79		
인도(India)	-	1	-		
인도네시아(Indonesia)	-	1	1		
이탈리아(Italy)	-	-	-		
일본(Japan)	-	19	13		
룩셈부르크(Luxembourg)	-	-	-		
멕시코(Mexico)	-	98	98		
네덜란드(Netherlands)	-	-	-		
러시아(Russia)	-	16	8		
사우디아라비아(Saudi Arabia)	-	-	-		
싱가포르(Singapore)	-	-	-		
남아프리카공화국(South Africa)	-	-	-		
스페인(Spain)	-	-	-		
스웨덴(Sweden)	2.00	1	1		
스위스(Switzerland)	-	2	1		
터키(Turkey)	-	-	-		
영국(United Kingdom)	-	13	13		
미국(United States)	-	111	66		
기타 국가		2,259	1,905		
합계		**863,722**	**636,967**		

단순기본자본비율

■ 단순기본자본비율 현황

(단위 : 억원, %)

항목		2018년 4분기말	2018년 3분기말	2018년 2분기말	2018년 1분기말
재무상태표 익스포져					
1	재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래(SFT) 관련 자산 제외, 담보 포함)	983,954	996,565	976,641	954,336
2	(기본(Tier1)자본 산출시 공제되는 자산)	△2,733	△2,762	△2,860	△3,002
3	재무상태표상 익스포져(파생상품 및 증권금융거래 제외)(1~2행의 합)	981,221	993,804	973,781	951,334
파생상품 익스포져					
4	대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)	304	348	651	591
5	추가항목(add-on amounts)	909	945	890	1,044
6	파생상품 관련 담보 제공액(회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 공제된 경우)	-	-	-	-
7	(공제 대상 현금변동증거금 미수자산(cash variation margin))	-	-	-	-
8	(대고객 청산 서비스 제공을 위해 중앙청산소와의 파생상품 거래)	-	-	-	-
9	신용파생 매도의 조정된 유효명목금액	-	-	-	-
10	(조정된 유효명목금액 상계액 및 신용파생 매도의 추가항목 공제액)	-	-	-	-
11	총 파생상품 익스포져(4~10행의 합)	1,213	1,293	1,541	1,636
증권금융거래(Securities Financing Transaction) 익스포져					
12	증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	8,485	8,094	6,142	9,262
13	(증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	-	-	-	-
14	거래상대방 신용리스크 익스포져	2,711	2,333	1,454	1,651
15	중개거래(agent transaction) 익스포져	-	-	-	-
16	증권금융거래 익스포져(12~15행의 합)	11,196	10,428	7,597	10,913
부외항목 익스포져					
17	부외자산의 총 명목금액	189,969	193,431	196,457	195,024
18	(신용환산율 적용에 따른 조정액)	△96,898	△96,780	△99,297	△98,478
19	부외항목 (17~18행의 합)	93,071	96,652	97,160	96,545
자본 및 총익스포져					
20	기본자본(Tier1 자본)	77,651	79,006	77,092	74,125
21	총 익스포져(3, 11, 16, 19행의 합)	1,086,701	1,102,176	1,080,078	1,060,428
단순기본자본비율(바젤III 레버리지비율)					
22	단순기본자본비율	7.15	7.17	7.14	6.99

■ 회계기준 자산 및 단순기본자본비율 총익스포져 간 요약비교

기준연월 : 2018-12 / 계열사 : BNK금융그룹 전체

(단위 : 억원, %)

항목 (2018년말)		금액
1	연결재무제표 총자산	987,936
2	회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	-
3	회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 레버리지비율 익스포져 측정대상이 아닌 수탁자산	-
4	파생상품 익스포져 조정액	909
5	증권금융거래(SFT) 익스포져 조정액	2,711
6	부외항목 익스포져(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포져)	93,071
7	기타 조정항목	2,074
8	단순기본자본비율 총익스포져	1,086,701

유동성 지표

■ 원화 유동성 비율

(단위 : 억원, %)

구분	회사명	2018년말			2017년말		
		원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율	원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율
지주회사	BNK금융지주	1,297	735	176.31	1,617	676	239.04
자회사	BNK캐피탈	5,890	4,200	140.25	6,135	4,140	148.18
	BNK투자증권	12,523	7,054	177.55	4,023	3,295	122.09
	BNK저축은행	2,692	1,761	152.90	1,957	1,796	108.95
	BNK자산운용	53	4	1,250.77	380	7	5,072.54

※ 지주사 : 잔존만기 1개월 기준

※ 여신전문금융사, 금융투자사 : 잔존만기 3개월 기준

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

■ 유동성커버리지비율(부산은행)

1. 유동성커버리지비율

(단위 : 억원, %)

구분		총 가중치 적용 전[주1] 금액(평균[주4])	총 가중치 적용 후[주2] 금액(평균[주4])
고유동성자산			
1	총고유동성자산(HQLA)		72,988
현금유출액			
2	소매 및 중소기업 예금	153,672	11,395
3	안정적 예금(stable deposits)	72,276	3,614
4	불안정 예금(less stable deposits)	81,396	7,781
5	무담보부 도매자금조달	106,613	65,574
6	영업적 예금(operational deposits)	-	-
7	비영업적 조달(non-operational deposits)	105,478	64,439
8	기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	1,135	1,135
9	담보부 도매자금조달		97
10	추가 현금유출액	96,880	8,992
11	파생상품 익스포져 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	402	352
12	금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13	신용 및 유동성 약정	96,478	8,640
14	기타 계약상 자금제공 채무	4,294	4,294
15	기타 우발성 자금제공 채무	17,131	652
16	총현금유출액		91,004

(단위 : 억원, %)

구분		총 가중치 적용 전[주1)] 금액(평균[주4)])	총 가중치 적용 후[주2)] 금액(평균[주4)])
현금유입액			
17	담보부 자금대출(예 : 환매조건부채권매수)	2,771	1,040
18	정상 익스포져로부터의 현금유입액	24,801	13,967
19	기타 현금유입액	12,466	12,466
20	총현금유입액	40,038	27,473
21	조정 후 고유동성자산 합계[주3)]		72,988
22	조정 후 순현금유출액 합계[주3)]		63,531
23	유동성커버리지비율(%)[주4)]		115.11

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

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

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

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

2. 유동성커버리지비율 산출결과에 따른 질적정보

(가) 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위 : 억원, %)

구분	4분기 중 12월 평균	4분기 중 11월 평균	4분기 중 10월 평균	2018년 3분기 (평균)
유동성커버리지비율	115.10	119.66	110.35	120.30
고유동성자산	74,577	72,029	72,481	72,937
Level 1 자산	69,068	66,572	67,186	68,168
Level 2 자산	5,509	5,457	5,295	4,769

※ 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

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

(단위 : 억원, %)

구분	4분기 중 12월 평균	4분기 중 11월 평균	4분기 중 10월 평균	당분기 (평균)
고유동성자산(A)	74,577	72,029	72,481	72,988
순현금유출(B)	64,854	60,228	65,731	63,531
현금유출	92,906	86,696	93,707	91,004
현금유입	28,052	26,468	27,976	27,473
LCR비율(A/B)	114.99	119.59	110.27	114.89

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

(다) 파생상품 익스포져와 잠재적인 추가담보 요구(potential collateral calls)

(단위 : 억원)

구분	4분기(평균)
장기 신용등급이 3등급 하락시 추가로 제공되는 담보액	3
파생거래의 시장가치 변동시 추가로 제공되는 유동성 필요액	271
합계	**274**

(라) 현금의 유입과 유출에 큰 영향을 끼치는 계정 잔액

(단위 : 억원)

구분	4분기 중 12월말 기준	4분기 중 11월말 기준	4분기 중 10월말 기준	당분기 (평균)
예수금	51,646	47,832	52,098	50,465
MMDA	19,424	19,562	20,641	19,878
(금융기관)	10,968	11,801	12,583	11,797
콜머니	3,096	630	598	1,402
대출채권	10,188	9,563	9,817	9,846

(마) 유동성 관리의 집중화 정도 및 부서간의 상호관계에 대한 설명

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

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

3. 유동성커버리지비율 관련 추가정보

- 당행은 유동성리스크 변동요인을 항시 예측하여 적정 유동성 확보 및 유동성 위기상황에 대응하기 위해 다음과 같은 관리체계를 갖추고 있습니다.
  - 이사회 내 리스크관리위원회 설치 및 리스크관리집행위원회·ALM협의회 운영
  - 유동성갭비율, 최대누적현금흐름 등 유동성리스크 허용한도 설정 및 관리
  - 자금조달 다변화를 위해 금융기관수신 조달비율, 거래상대방편중도, 조달기간별 편중도 관리
  - 거액자금 조달 및 운용에 대하여 유동성리스크에 미치는 영향의 사전 검토
  - 유동성위기 상황분석 및 비상조달계획 수립 및 관리

■ 유동성커버리지비율(경남은행)

1. 유동성커버리지비율

(단위 : 억원, %)

구분		총 가중치 적용 전[주1)] 금액(평균[주4)])	총 가중치 적용 후[주2)] 금액(평균[주4)])
고유동성자산			
1	총고유동성자산(HQLA)		44,708
현금유출액			
2	소매 및 중소기업 예금	91,796	6,730
3	안정적 예금(stable deposits)	51,471	2,697
4	불안정 예금(less stable deposits)	40,326	4,033
5	무담보부 도매자금조달	72,174	42,870
6	영업적 예금(operational deposits)	-	-
7	비영업적 조달(non-operational deposits)	69,237	39,933
8	기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	2,937	2,937
9	담보부 도매자금조달		646
10	추가 현금유출액	68,235	5,727
11	파생상품 익스포져 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	99	94
12	금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13	신용 및 유동성 약정	68,135	5,633
14	기타 계약상 자금제공 채무	2,331	2,331
15	기타 우발성 자금제공 채무	3,003	132
16	총현금유출액		58,436
현금유입액			
17	담보부 자금대출(예 : 환매조건부채권매수)	1,468	-
18	정상 익스포져로부터의 현금유입액	19,968	11,384
19	기타 현금유입액	7,345	7,345
20	총현금유입액	28,781	18,729
21	조정 후 고유동성자산 합계[주3)]		44,708
22	조정 후 순현금유출액 합계[주3)]		39,707
23	유동성커버리지비율(%)[주4)]		112.89

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

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

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

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

2. 유동성커버리지비율 산출결과에 따른 질적정보

(가) 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위 : 억원, %)

구분	4분기 중 12월 평균	4분기 중 11월 평균	4분기 중 10월 평균	2018년 3분기 (평균)
유동성커버리지비율	111.77	112.60	114.25	125.76
고유동성자산	45,413	42,574	46,271	46,071
Level 1 자산	37,335	33,831	37,383	36,301
Level 2 자산	8,078	8,743	8,888	9,770

※ 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

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

(단위 : 억원, %)

구분	4분기 중 12월 평균	4분기 중 11월 평균	4분기 중 10월 평균	당분기 (평균)
고유동성자산(A)	45,413	42,574	46,271	44,708
순현금유출(B)	40,742	37,955	40,561	39,707
현금유출	59,442	57,208	58,767	58,436
현금유입	18,700	19,253	18,206	18,729
LCR비율(A/B)	111.46	112.17	114.08	112.89

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

(다) 현금의 유입과 유출에 큰 영향을 끼치는 계정 잔액

(단위 : 억원)

구분	4분기 중 12월 기준	4분기 중 11월 기준	4분기 중 10월 기준	당분기 (평균)
기업대출	46,099	46,742	47,118	46,663
외화콜론	8,942	8,352	8,487	8,584
매입외환	5,246	5,504	5,413	5,392
미회수내국환채권	1,505	2,503	1,559	1,872
콜머니	2,792	465	726	1,291

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

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

(마) 유동성 관리의 집중화 정도 및 부서간의 상호관계에 대한 설명

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

조직구분	역할 및 책임
리스크관리위원회	리스크관리 최상위 조직으로 리스크관리가 적절히 이루어지도록 감독
리스크관리집행위원회	유동성리스크 관리를 위한 세부적인 정책과 절차를 승인하고 점검
ALM협의회	자금 조달·운용의 기본방침 수립, 유동성관리업무의 정책결정·조정·통제·이행사항 등을 점검
리스크관리부	유동성리스크 관리 정책 수립 및 추진, 유동성리스크 관리한도 설정 및 모니터링, 유동성리스크 측정시스템 개발 및 관리, 유동성 위기상황 시나리오 설계 및 분석
자금증권부 및 국제금융부	전행 유동성 총괄 관리, 자금 조달·운용 계획 수립 및 실행, 유동성 자산 보유 및 관리

3. 유동성커버리지비율 관련 추가정보

- 당행은 유동성리스크 변동요인을 항시 예측하여 적정 유동성 확보 및 유동성 위기상황에 대응하기 위해 다음과 같은 관리체계를 갖추고 있습니다.
  - 이사회 내 리스크관리위원회 설치 및 리스크관리집행위원회·ALM협의회 운영
  - 유동성갭비율, 최대누적현금흐름 등 유동성리스크 허용한도 설정 및 관리
  - 자금조달 다변화를 위해 금융기관수신 조달비율, 거래상대방편중도, 조달기간별 편중도 관리
  - 거액자금 조달 및 운용에 대하여 유동성리스크에 미치는 영향의 사전 검토
  - 유동성위기 상황분석 및 비상조달계획 수립 및 관리

■ 외화 유동성커버리지비율(부산은행)

(단위 : %, 백만달러)

구분	4분기 중 12월 평균	4분기 중 11월 평균	4분기 중 10월 평균	2018년 3분기 (평균)
외화 유동성커버리지비율[(A)/(B)]	168.43	148.69	131.43	156.21
(A) 월평잔 외화 고유동성자산	215	207	205	208
(B) 월평잔 외화 순현금유출액	127	139	156	133

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

■ 외화 유동성커버리지비율(경남은행)

(단위 : %, 백만달러)

구분	4분기 중 12월 평균	4분기 중 11월 평균	4분기 중 10월 평균	2018년 3분기 (평균)
외화 유동성커버리지비율[(A)/(B)]	156.39	158.14	118.56	153.68
(A) 월평잔 외화 고유동성자산	53	52	62	54
(B) 월평잔 외화 순현금유출액	34	33	52	35

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

■ 외화 유동성 비율

(단위 : 억원, %)

구분	회사명		2018년말			2017년말		
			외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율	외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율
지주회사	BNK금융지주		-	-	-	-	-	-
자회사	부산은행	A	25,563	18,779	136.13	23,556	18,077	130.31
		B	23,349	18,779	124.34	21,817	18,077	120.69
	경남은행	A	5,871	3,059	191.91	6,658	4,624	143.98
		B	5,711	3,059	186.68	6,381	4,624	137.99
	BNK캐피탈		-	-	-	-	-	-
	BNK투자증권		88	88	100.00	96	96	100.00
	BNK저축은행		-	-	-	-	-	-
	BNK자산운용		-	-	-	-	-	-

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

※ 원화 환산시 적용 환율 : 2018.12.31 1회차 매매기준율 적용

■ 업무용 유형자산비율

(단위 : %, %p)

구분		2018년말	2017년말	증감
업무용 유형자산비율	부산은행	12.95	13.96	△1.01
	경남은행	10.25	10.16	0.09

■ 순안정자금조달비율(부산은행)

(2018년말) (단위 : 억원, %)

구분		잔존만기별 금액				가중치 적용후 금액
		만기없음	6개월 미만	6개월 이상 1년미만	1년 이상	
안정자금가용금액(ASF)						
1	**자본**	-	-	-	53,345	53,345
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본(잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	52,347	52,347
3	2를 제외한 기타자본	-	-	-	999	999
4	**소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금**	85,648	38,646	25,408	8,412	148,350
5	LCR 정의상 안정적 예금	65,965	21,270	16,902	4,447	103,376
6	LCR 정의상 불안정적 예금	19,683	17,376	8,506	3,965	44,973
7	**도매자금조달**	41,003	158,503	74,599	31,542	130,219
8	영업적 예금(operational deposits)	-	-	-	-	-
9	기타 도매자금조달	41,003	158,503	74,599	31,542	130,219
10	**상호의존 자산과 매치되는 부채**	-	-	-	-	-
11	**기타 부채**	4,635	7,267	553	1,190	943
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	523	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	4,635	7,267	553	667	943
14	**총 안정자금가용금액(ASF)**	131,285	204,416	100,560	94,488	332,857
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	**총 NSFR 고유동성 자산**	14,815	7,873	13,296	47,479	17,956
16	**타 금융회사에 예치한 영업목적 예금**	-	-	-	-	-
17	**대출 및 유가증권**	-	139,456	95,839	185,798	268,131
18	Level 1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	700	-	-	70
19	非Level 1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	4,328	581	2,347	3,287
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	121,621	83,526	112,993	196,008
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	12,421	8,316	10,551	16,727
22	주택담보대출	-	6,726	10,564	64,365	55,425
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	3,500	7,860	39,652	31,453
24	정상, 非고유동성 자산인 유가증권	-	6,081	1,168	6,092	13,341
25	**상호의존적부채와 매치되는 자산**	-	-	-	-	-
26	**기타 자산**	6,500	12,256	978	6,564	21,142

(2018년말) (단위 : 억원, %)

구분		잔존만기별 금액				가중치 적용후 금액
		만기없음	6개월 미만	6개월 이상 1년미만	1년 이상	
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	-	-
29	NSFR 파생상품 자산	-	-	-	247	-
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	105	281
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	6,500	12,256	978	6,212	20,861
32	**난외 재무상태표 계정**	-	-	-	116,352	5,606
33	**총 안정자금조달필요금액**	21,315	159,585	110,113	356,192	312,835
34	**순안정자금조달비율(%)**					106.40

■ 순안정자금조달비율(경남은행)

(2018년말) (단위 : 억원, %)

구분		잔존만기별 금액				가중치 적용후 금액
		만기없음	6개월 미만	6개월 이상 1년미만	1년 이상	
안정자금가용금액(ASF)						
1	**자본**	-	-	-	36,945	36,945
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본(잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	34,945	34,945
3	2를 제외한 기타자본	-	-	-	2,000	2,000
4	**소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금**	48,238	47,250	704	314	89,301
5	LCR 정의상 안정적 예금	31,888	16,109	314	175	46,070
6	LCR 정의상 불안정적 예금	16,350	31,141	390	139	43,231
7	**도매자금조달**	41,878	111,736	64,614	20,939	102,420
8	영업적 예금(operational deposits)	-	-	-	-	-
9	기타 도매자금조달	41,878	111,736	64,614	20,939	102,420
10	**상호의존 자산과 매치되는 부채**	-	-	-	-	-
11	**기타 부채**	1,477	4,912	-	557	557
12	NSFR 파생상품부채	69	-	-	-	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	1,408	4,912	-	557	557
14	**총 안정자금가용금액(ASF)**	91,593	163,898	65,318	58,755	229,223

(2018년말) (단위 : 억원, %)

구분		잔존만기별 금액				가중치 적용후 금액
		만기없음	6개월 미만	6개월 이상 1년미만	1년 이상	
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	**총 NSFR 고유동성 자산**	9,778	2,715	3,510	38,956	9,829
16	**타 금융회사에 예치한 영업목적 예금**	-	-	-	-	-
17	**대출 및 유가증권**	1,822	105,643	84,633	119,769	190,741
18	Level 1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	249	-	-	25
19	非Level 1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	2,416	100	34	447
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	96,059	80,505	99,948	169,150
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	95,901	80,446	16,659	98,247
22	주택담보대출	-	2,329	2,701	17,411	14,588
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	416	515	7,810	5,542
24	정상, 非고유동성 자산인 유가증권	1,822	4,590	1,327	2,376	6,531
25	**상호의존적부채와 매치되는 자산**	-	-	-	-	-
26	**기타 자산**	5,978	3,125	265	2,113	10,696
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	129	110
29	NSFR 파생상품 자산	179	-	-	-	127
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	10	10
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	5,799	3,125	265	1,974	10,449
32	**난외 재무상태표 계정**	70,403	-	-	-	3,504
33	**총 안정자금조달필요금액**	87,981	111,483	88,408	160,838	214,770
34	**순안정자금조달비율(%)**					106.73

수익성 지표

■ 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2018년말	2017년말	증감
당기순이익(A)	5,381	4,250	1,131
총자산(평잔, B)	973,983	951,533	22,450
총자산수익률(ROA)(A/B)	0.55	0.45	0.10
지배기업순이익(C)	5,021	4,031	990
자기자본(평잔, D)	74,376	69,880	4,496
자기자본순이익률(ROE)(C/D)	6.75	5.77	0.98

※ (A) : 총 당기순이익(지배 + 비지배)
※ (B), (D) : 총자산 및 자기자본 평잔은 기초 및 매 분기말 잔액을 단순평균하여 산출
※ ROA, ROE 계산시 연율로 환산(연율환산 : 1분기 4, 2분기 2, 3분기 4/3, 4분기 1)

■ 자회사(별도재무제표 기준)

(단위 : %)

회사명	2018년말		2017년말	
	총자산순이익율 (ROA)	자기자본순이익율 (ROE)	총자산순이익율 (ROA)	자기자본순이익율 (ROE)
부산은행	0.66	7.31	0.39	4.58
경남은행	0.45	5.24	0.60	7.35
BNK캐피탈	1.48	12.08	1.30	10.62
BNK투자증권	0.69	3.03	0.21	1.13
BNK저축은행	1.73	12.53	1.45	9.50
BNK자산운용	0.16	0.16	4.14	4.27
BNK신용정보	7.91	8.40	9.59	10.25
BNK시스템	13.73	17.80	7.81	10.80

※ 금융감독원에 제출하는 금융지주회사 업무보고서 기준임

자산건전성 지표

■ 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2018년말	2017년말	증감
총여신(A)	780,592	746,781	33,811
고정이하여신(B)	10,688	9,892	796
고정이하여신비율(B/A)	1.37	1.32	0.05
무수익여신(C)	7,704	7,316	388
무수익여신비율(C/A)	0.99	0.98	0.01
대손충당금적립비율(D/B)	93.49	84.61	8.88
대손충당금잔액(D)	9,993	8,370	1,623

※ 총여신은 무수익산정대상 여신 합계임

■ 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

(단위 : %)

구분	회사명	2018년말			2017년말		
		고정이하 여신비율	무수익 여신비율	대손충당금 적립률	고정이하 여신비율	무수익 여신비율	대손충당금 적립률
지주회사	BNK금융지주	-	-	-	-	-	-
자회사	부산은행	1.43	0.88	91.34	1.53	1.02	86.82
	경남은행	1.11	0.90	85.73	0.89	0.78	77.68
	BNK캐피탈	2.14	2.14	126.71	2.05	2.05	89.43
	BNK투자증권	3.24	3.24	103.54	5.24	5.24	100.00
	BNK저축은행	2.59	1.67	106.40	2.38	1.63	82.43

※ 대손충당금적립률 = 대손충당금잔액 / 고정이하여신

신용평가등급

■ 금융지주회사 및 자회사 등의 해외신용평가등급

회사명	연도	Moody's		S&P		Fitch		JCR	
		장기	단기	장기	단기	장기	단기	장기	단기
BNK금융지주	-	-	-	-	-	-	-	-	-
부산은행	2018년도	A2	P-1	A-	A-2	-	-	-	-
	2017년도	A2	P-1	A-	A-2	-	-	A	-
	2016년도	A2	P-1	A-	A-2	BBB+	F2	A	-
	2015년도	A2	P-1	-	-	BBB+	F2	A	-
경남은행	2018년도	A2	P-1	-	-	-	-	-	-
	2017년도	A2	P-1	-	-	-	-	-	-
	2016년도	A2	P-1	-	-	-	-	-	-
	2015년도	A2	P-1	-	-	-	-	-	-

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

V. 리스크관리

1. 개요 …… 100

2. 재무제표와 감독목적 익스포져 연계 … 108

3. 신용리스크 …… 110

4. 운영리스크 …… 132

5. 시장리스크 …… 134

6. 유동화익스포져 …… 136

7. 유동성리스크 …… 139

8. 주식 포지션 …… 145

9. 금리리스크 …… 147

개요

■ 리스크관리 특성

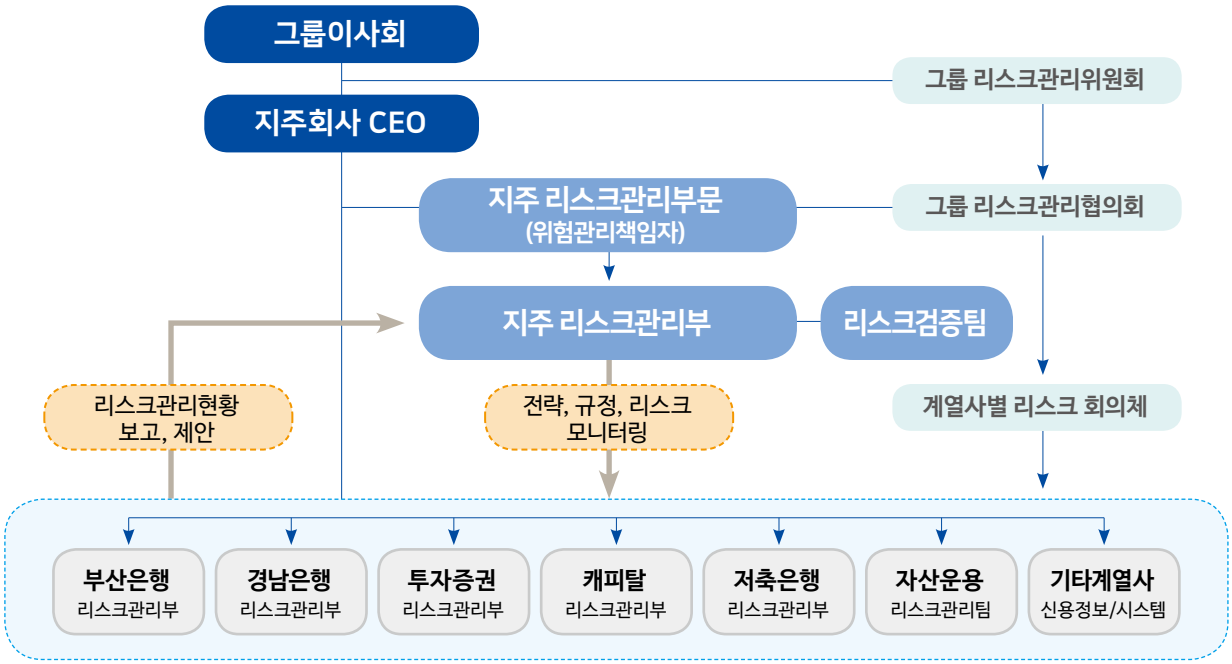
BNK금융그룹은 "그룹의 모든 조직 구성원은 제반 업무활동을 수행함에 있어 위험과 수익간의 균형 유지를 통해 그룹의 지속적인 성장과 발전을 추구한다"는 리스크관리 철학을 바탕으로, 그룹 경영 전반에서 발생할 수 있는 리스크를 효율적으로 관리기 위하여 그룹에서 정한 리스크관리 기본방침에 따라 발생가능한 리스크를 인식, 측정, 통제, 보고하고 있습니다. 이를 위한 리스크관리 주요 원칙은 다음과 같습니다.

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

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

■ 리스크관리 지배구조

1. 그룹 리스크관리 관련 조직도



(1) 리스크관리위원회

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

(2) 위험관리책임자

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

(3) 지주 리스크관리부

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

(4) 지주 여신감리부

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

(5) 리스크검증팀

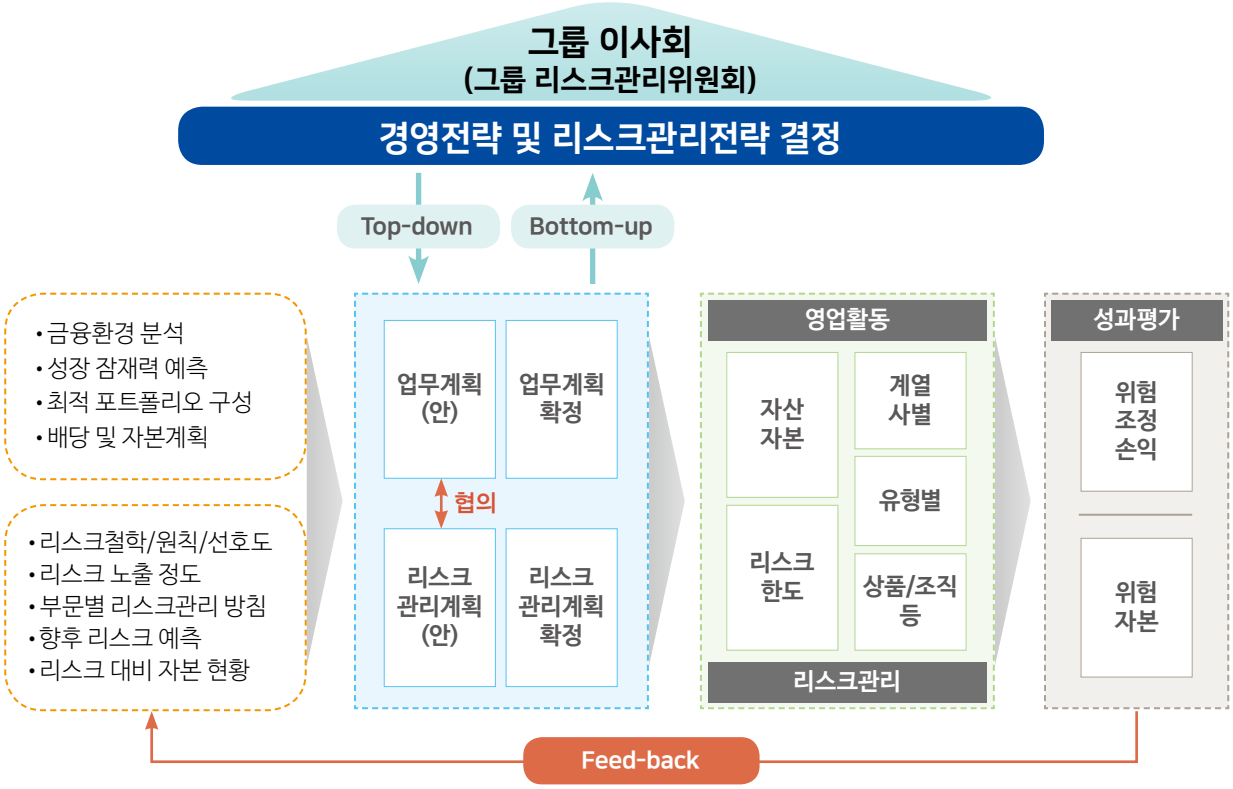
리스크검증팀은 그룹사 리스크측정모형 및 그룹 리스크관리에 부수되는 업무관련 적합성 등을 검증합니다.

(6) 자회사 리스크관리 조직

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

2. 리스크관리 전략 결정 절차

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



■ 리스크관리 회의체

1. 리스크관리위원회

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

2. 리스크관리협의회

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

3. 자회사 리스크관리 회의체

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

■ 리스크관리 시스템

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

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

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

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

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

■ 리스크관리 사항 보고

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

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

■ 스트레스테스트 실시

1. 실시 목적 및 주기

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

2. 위기상황분석 개요

위기상황 분석 목적에 따라 규제자본과 내부자본(경제적자본) 기준 위기상황분석으로 구분합니다.

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

3. 위기상황분석 대상 및 범위

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

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

4. 위기상황분석 시나리오

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

5. 위기상황분석 결과 활용

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

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

■ 리스크 헤지/완화/관리 방법

1. 내부자본 관리

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

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

그룹은 매년 리스크관리위원회의 승인을 받아 리스크 성향(Risk Appetite)을 설정하고, 리스크를 적정 수준으로 통제하기 위하여 총리스크한도 및 유형별 리스크한도를 설정합니다. 또한, 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 리스크 관련 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.

■ 정량적 공시

1. 주요 건전성지표(연결기준)

(단위 : 억원, %)

구분		a	b	c	d	e
		2018년말	2018년 9월말	2018년 6월말	2018년 3월말	2017년말
가용자본						
1	보통주자본(CET1)	67,490	68,906	66,995	65,255	64,089
1a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본[주1)]	67,490	68,906	66,995	65,255	
2	기본자본(Tier1)	77,651	79,006	77,092	74,125	70,829
2a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본[주1)]	77,651	79,006	77,092	74,125	
3	총자본	92,955	94,430	93,004	90,652	87,228
3a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본[주1)]	92,955	94,430	93,004	90,652	
위험가중자산						
4	위험가중자산(RWA)	706,946	704,632	690,027	680,621	667,239
리스크기반 자본비율						
5	보통주자본비율	9.55	9.78	9.71	9.59	9.61
5a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율[주1)]	9.55	9.78	9.71	9.59	
6	기본자본비율	10.98	11.21	11.17	10.89	10.62
6a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율[주1)]	10.98	11.21	11.17	10.89	
7	총자본비율	13.15	13.40	13.48	13.32	13.07
7a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율[주1)]	13.15	13.40	13.48	13.32	
추가 보통주자본 부과 비율						
8	자본보전완충자본 부과 비율	1.875	1.875	1.875	1.875	1.250
9	경기대응완충자본 부과 비율	-	-	-	-	-
10	시스템적 중요 은행 부과 비율	-	-	-	-	-
11	총 보통주자본 부과 비율(8+9+10)	1.875	1.875	1.875	1.875	1.250
12	최저 보통주자본비율 초과 비율[주2)]	3.175	3.405	3.335	3.215	3.86
바젤III 단순기본자본비율						
13	바젤III 단순기본자본비율 총 익스포져 금액	1,086,701	1,102,176	1,080,078	1,060,428	998,902
14	바젤III 단순기본자본비율(2/13)	7.15	7.17	7.14	6.99	7.09
14a	예상손실충당금 모델 완전 적용 바젤III 단순자기자본비율(2a/13)[주1)]	7.15	7.17	7.14	6.99	7.09

(단위 : 억원, %)

구분		a	b	c	d	e
		2018년말	2018년 9월말	2018년 6월말	2018년 3월말	2017년말
유동성커버리지비율						
15	총 고유동성자산[주3)]					
16	총 순유출금액[주3)]					
17	유동성커버리지비율(15/16)					
순안정자금조달비율						
18	총 안정자금가용금액					
19	총 안정자금조달필요금액					
20	순안정자금조달비율(18/19)					

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

주2) 최저 보통주자본비율 초과 비율은 5(보통주자본비율)에서 최저규제비율(6.375%)을 차감한 금액
(최저규제비율 6.375% = 4.5% + 1.875%(자본보전완충자본비율))

주3) 분기중 일별 금액의 단순평균 금액

재무제표와 감독목적 익스포져 연계

■ 회계목적과 감독목적 연결범위의 차이

(단위 : 억원)

구분	a 회계목적 장부가치	b 감독목적 장부가치	c 신용리스크 산출대상	d 거래상대방 신용리스크 산출대상	e 유동화 산출대상	f 시장리스크 산출대상	g 자본 차감 대상
자산							
현금 및 중앙은행예치금	32,128	32,128	32,128	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정 유가증권	34,719	34,719	11,259	-	-	23,460	10
당기손익-공정가치측정 지정금융자산	-	-	-	-	-	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	50,310	50,310	46,369	-	3,941	-	-
상각후원가측정유가증권	67,988	67,988	56,886	-	11,110	-	-
대출채권 및 수취채권	776,298	776,298	774,776	1,522	-	-	-
지분법적용투자지분	4,651	4,651	4,651	-	-	-	-
위험회피회계적용 파생상품자산	-	-	-	-	-	-	-
기타금융자산	309	309	309	-	-	-	-
비금융자산	21,533	21,533	18,816	-	-	-	2,717
매각예정 비유동자산 (처분자산집단)	-	-	-	-	-	-	-
자산총계	**987,936**	**987,936**	**945,194**	**1,522**	**15,051**	**23,460**	**2,727**
부채							
당기손익-공정가치측정 금융부채	-	-	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정 지정금융부채	-	-	-	-	-	-	-
상각후원가측정금융부채	-	-	-	-	-	-	-
위험회피회계파생상품부채	-	-	-	-	-	-	-
비금융부채	903,232	903,232	-	-	-	-	-
매각예정 처분자산집단에 포함된 부채	-	-	-	-	-	-	-
부채총계	**903,232**	**903,232**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

■ 감독 목적 장부가치와 익스포져의 차이

(단위 : 억원)

구분		a	b	c	d	e
		총계	신용리스크 산출대상	거래 상대방 신용리스크 산출대상	유동화 산출대상	시장리스크 산출대상
1	감독목적으로 산출된 자산의 장부가치	985,227	945,194	1,522	15,051	23,460
2	감독목적으로 산출된 부채의 장부가치	-	-	-	-	-
3	감독목적으로 산출된 순 총액(net amount)	985,227	945,194	1,522	15,051	23,460
4	부외항목 금액	176,233	102,745	1,212	1,560	-
5	산출방식에 따른 차이	△84,450	△13,760	-	25	-
6	기타	-	-	-	-	-
7	감독목적으로 산출된 익스포져[주)]	1,077,010	1,034,180	2,735	16,636	23,460

주) 감독목적으로 산출된 익스포져는 위험가중자산 산출시 사용되는 금액 기준

■ 회계 목적과 감독 목적 익스포져의 차이

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

신용리스크

■ 개념

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

■ 일반 공시사항 및 익스포져 승인시점

1. 영업모델이 회사의 신용리스크 특성에 나타나는 양상

(1) 당사의 신용리스크 익스포져(EAD)는 소매(29.24%), 기업(25.70%), 상업용부동산(18.82%), 정부(11.95%), 주거용주택담보(6.03%) 등의 순으로 비중을 차지하고 있으며, 총 신용익스포져의 93% 이상을 은행자회사가 차지하고 있습니다.

(2) 신용리스크 익스포져 현황

(단위 : 억원)

구분	신용리스크 익스포져주)	
	2018년말	2017년말
신용리스크	**1,053,551**	**999,374**
정부	125,912	122,998
은행	15,889	14,061
기업	270,800	317,987
대기업	67,188	66,017
중소기업	203,612	251,970
상업용부동산	198,327	127,328
주거용주택담보	63,535	60,175
소매	308,107	285,061
적격회전거래	20,389	18,840
기타	287,718	266,221
주식	2,388	2,183
간접투자증권	17,083	10,897
자산유동화	16,636	14,458
장외파생상품	1,212	1,436
기타	33,662	42,790

주) 신용리스크 표준방법 산출 EAD 기준

2. 신용리스크 규정과 신용리스크 한도 설정에 사용되는 기준 및 접근방식

(1) 신용리스크(Credit VaR) 한도 관리

BNK금융그룹은 잠재적 손실발생가능성이 있는 자산을 대상으로 적정 신용리스크 수준을 유지하기 위해,

그룹 및 자회사별 신용리스크 허용한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 각 자회사는 그룹리스크관리위원회에서 승인받은 리스크 총한도 범위내에서 신용리스크 한도를 설정하고, 주요 영업부문별로 한도를 세분화하여 관리하고 있습니다.

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

그룹 신용리스크의 대부분을 차지하고 있는 은행자회사의 경우 자산가치의 손실을 측정하기 위한 신용리스크 측정시스템을 도입•구축하였으며, 신용리스크 내부위험자본 관리를 위한 신용리스크 측정 방법론으로 부산은행과 경남은행 모두 기본 내부등급법 기준을 준용하여 K-function 방법으로 측정하고 있습니다.

그리고 비은행자회사의 경우 내부위험자본 관리를 위한 신용리스크 산출을 위해 '은행업감독업무시행세칙' 〈별표3〉 '신용·운영리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출 기준(바젤Ⅲ 기준)'에 의거 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 부실 가능성을 최소화하고 있습니다.

3. 신용리스크 관리 및 통제 기능의 구조와 조직

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

리스크관리위원회는 그룹 및 자회사별 신용리스크 허용한도를 승인하며, 각 자회사는 그룹리스크관리위원회에서 승인받은 리스크 총한도 범위내에서 신용리스크 한도를 설정하고, 주요 영업부문별로 한도를 세분화하여 관리하고 있습니다.

은행자회사의 경우 리스크 통제구조는 1차 책임조직, 2차 책임조직, 최종 책임조직 및 독립적인 제3자로 구성되며, 각 조직은 견제와 균형의 원칙을 준수하여 독립적으로 운영되고 있습니다.

- 1차 책임조직은 사업본부 및 영업본부, 부실점, 리스크관리자를 의미하며 전행적으로 수립된 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 연 1회 이상 점검합니다.

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

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

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

보고대상	주요 보고사항
리스크관리위원회 경영진	• 신용리스크 허용한도 관리 현황 • 그룹 자산건전성 관리 현황 • 국가별 익스포져 관리 현황 • 법적 신용공여 한도관리 현황 • 그룹사 신용리스크 관련 리스크 점검 현황 등

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

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

7. 부실징후기업에 대한 관리시스템

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

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

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

8. 부실여신발생에 따른 대응조치 및 조기정리방안 등 신용리스크 관리 정책

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

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

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

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

구분	BNK금융그룹	부산은행	경남은행
신용위험가중자산 산출방법	표준방법	내부등급법	내부등급법
내부등급법 승인	도입 프로젝트 착수 (2016.2월)	승인 (2017.6월)	승인 (2011.9월)

(1) BNK금융그룹

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

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

현재 당 그룹은 내부등급법 승인 신청 준비 중에 있습니다.

(2) 부산은행

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

• **내부등급법 적용 범위**

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

(3) 경남은행

2011.9월 내부등급법 승인을 받아 기본내부등급법을 적용하여 신용위험가중자산을 산출하고 있으며, 금융감독원과 협의를 통해 일부 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
내부등급법		기업(기업모형Ⅰ, Ⅱ, 소기업), 소매 자산 전체, 자산유동화(신용등급법)
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

(1) 약정기일에 상환되지 않은 대출금(분할상환금 포함)

(2) 이자납입일에 이자가 납입되지 않은 대출금

(3) 약정기일 이내라도 은행여신거래기본약관에서 정한 사유로 인해 기한의 이익을 상실한 대출금

2. 손상익스포져의 정의

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

(1) 3개월 이상 연체하였거나 3개월 이내의 연체분일지라도 채권전액의 회수가 우려되는 것으로서 보통의 수단으로는 회수할 수 없다고 인정되는 대출금(동일 채무자에 대한 건전대출금 포함)

(2) 당좌부도로 어음교환소 거래정지처분된 거래처의 대출금

(3) 채권보전과 회수관리를 위하여 특별한 조치가 필요하다고 인정되는 대출금

(4) 기타 자산건전성분류 기준에 의한 고정이하여신 보유거래처(정상거래처 제외)의 대출금

3. 채권재조정 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.

(1) 채권의 원금 또는 이자를 감면하거나 이자율에 관한 조건을 변경하는 경우

(2) 유사한 신용위험을 가진 신규 채권과 비교하여 낮은 이자율로 만기를 연장하거나 신규 여신을 취급하는 경우

(3) 채무의 일부 또는 전부의 변제를 위해 채무자가 제3자 채권, 부동산 또는 기타 자산을 채권자에게 이전하거나 지분증권을 발행(출자전환)하는 경우

4. 회계 및 감독 목적으로 사용되는 연체와 부도 정의 간 차이

해당사항 없음

■ 충당금의 산출

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

1. 개별평가 충당금

(1) 산출대상

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

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

(2) 산출방법

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

2. 집합평가 충당금

(1) 산출대상

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

(2) 산출방법

- 집합자산 충당금은 PD/LGD방법으로 산출하여 적립(단, 경남은행은 소매 신용카드 채권은 Roll Rate 방법으로 산출)
- PD/LGD방법론은 신BIS 신용위험 측정기준에 근거한 과거 경험 부도데이터 및 이를 기반으로 측정되는 부도율(PD), 부도시손실률(LGD), 부도시익스포져(EAD) 등 리스크추정방법론(RC: Risk Component Framework)을 활용하여 대손충당금 산출
- PD/LGD방법에 의한 대손충당금은 발생손실 인식기간을 고려하여 추정된 대손충당금 산출요소(PD, LGD, EAD파라미터)를 설정대상여신에 적용하여 충당금 산출

■ 신용익스포져 현황

1. 지역별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
국내	831,884	10,400	123,938	1,212	83,708	1,051,142
국외	1,860	124	-	-	424	2,408
합계	**833,744**	**10,524**	**123,938**	**1,212**	**84,132**	**1,053,550**

※ 국내/국외 구분은 지점소재지 기준

2. 산업별 또는 거래상대방 유형별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
제조업	192,852	4,218	111	424	1,802	199,407
서비스업	300,783	5,682	35,973	676	17,647	360,761
기타	85,180	624	87,854	112	64,683	238,453
가계대출	254,929	-	-	-	-	254,929
합계	**833,744**	**10,524**	**123,938**	**1,212**	**84,132**	**1,053,550**

3. 만기별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
1년 이하	444,515	7,078	36,248	525	19,152	507,518
1년 초과 3년 이하	191,897	2,072	46,158	550	28,638	269,315
3년 초과 5년 이하	68,498	1,367	33,373	34	4,715	107,987
5년 초과	130,961	7	5,731	103	15	136,817
기타	△2,127	-	2,428	-	31,612	31,913
합계	**833,744**	**10,524**	**123,938**	**1,212**	**84,132**	**1,053,550**

※ 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포져 만기일까지의 잔여 기간

■ 신용리스크 익스포져 및 위험가중자산 현황

(단위 : 억원)

구분	2018년말		2017년말	
	익스포져	위험가중자산	익스포져	위험가중자산
20% 이하	311,915	20,896	298,089	18,138
50% 이하	96,194	40,611	89,470	36,999
100% 이하	592,848	536,854	565,840	513,908
150% 이하	35,515	53,282	30,821	46,218
150% 초과	442	1,495	696	2,086
합계	**1,036,914**	**653,138**	**984,916**	**617,349**

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

■ 부실·연체 대출 현황

1. 자산별 신용건전성

(단위 : 억원)

구분	a	b	c	d
	장부가 총액[주1)]		충당금/손상액[주4)]	순액(a+b-c)
	부도 익스포져[주2)]	정상 익스포져[주3)]		
여신	3,513	762,614	5,097	761,030
채무증권	-	124,154	-	124,154
난외 익스포져	-	15,379	44	15,335
합계	**3,513**	**902,147**	**5,141**	**900,519**

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

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

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

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

2. 부도 여신 및 채무증권 익스포져[주1)]의 변동 사항

(단위 : 억원)

구분		금액
1	전기 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권	3,582
2	전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권[주2)]	2,275
3	"정상"상태로 회복[주3)]	△96
4	상각 금액[주4)]	-
5	기타 변동사항[주5)]	△2,249
6	보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권 (1+2+3-4±5)	3,513

주1) 상각액 차감 및 충당금/손상액 포함 기준

주2) 보고기간 중에 부도 상태로 분류된 모든 여신 또는 채무증권

주3) 보고기간 중에 정상 상태로 회복한 여신 또는 채무증권

주4) 전액 상각 및 부분 상각 모두 포함

주5) 총액을 대사하기 위해 필요한 항목들을 지칭

3. 건전성 분류에 의한 대출현황

(단위 : 억원, %)

구분	총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하여신 계	고정이하여신비율	연체율
부산은행	413,858	3,347	386	2,181	5,914	1.43	0.51
경남은행	307,070	1,944	646	829	3,420	1.11	0.50

4. 산업별 부실 대출현황

(단위 : 억원)

구분	부산은행				경남은행			
	총여신	고정이하	충당금		총여신	고정이하	충당금	
			개별평가	집합평가			개별평가	집합평가
제조업	97,774	2,536	1,261	911	91,987	2,415	1,037	899
건설업	12,453	404	7	213	6,381	37	19	43
도소매업	34,728	191	33	269	19,922	131	39	122
숙박·음식업	11,196	30	11	101	6,972	51	7	41
부동산·임대업	76,517	1,239	664	563	39,987	132	8	259
서비스업·기타	61,064	1,013	424	619	31,543	184	13	185
합계	**293,732**	**5,413**	**2,400**	**2,676**	**196,792**	**2,950**	**1,123**	**1,549**

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

5. 지역별 부실 대출현황

(단위 : 억원)

구분	부산은행				경남은행			
	총여신	고정이하	충당금		총여신	고정이하	충당금	
			개별평가	집합평가			개별평가	집합평가
국내	412,132	5,914	2,400	2,930	307,070	3,420	1,123	1,809
국외	1,726	-	-	24	-	-	-	-
합계	**413,858**	**5,914**	**2,400**	**2,954**	**307,070**	**3,420**	**1,123**	**1,809**

※ 지역별로 할당되지 않는 집합평가충당금 금액 : 해당사항 없음

6. 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

(단위 : 억원)

구분	연체기준	부도여부 등 신용정보 기준	연체기준	총합계주)
부산은행	615	302	4,997	5,914
경남은행	146	55	3,219	3,420

주) 고정이하 총합계

7. 산업별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	연체금액	
	부산은행	경남은행
제조업	616	604
건설업	31	37
도소매업	177	94
숙박·음식업	37	62
부동산·임대업	266	115
서비스업·기타	233	101
합계	**1,360**	**1,013**

※ 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님(가계대출 제외)

8. 지역별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	연체금액	
	부산은행	경남은행
국내	2,056	1,529
국외	-	-
합계	**2,056**	**1,529**

※ 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

9. 기간별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	1개월 미만	1개월 이상 ~3개월 미만	3개월 이상 ~6개월 미만	6개월 이상 ~1년 미만	1년 이상	총계
부산은행	1,618	731	508	265	552	3,674
경남은행	1,583	674	342	399	113	3,111

10. 부실대출에 대한 충당금 차액 조정

(단위 : 억원)

구분			충당금			
			부산은행		경남은행	
기초잔액			5,472		2,467	
기중 변동	전입(환입)액		1,747		2,402	
	기중 거래	대손상각	△1,672		△631	
		상각채권회수	828		108	
		매각 및 환매	△1,006		△1,355	
		소계	△1,850		△1,878	
	외화환산		2		-	
	Unwinding Effect		△17		△66	
	출자전환		-		-	
	기타		△24		△20	
	소계		△142		438	
기말잔액			5,330		2,905	
			개별평가	집합평가	개별평가	집합평가
			2,400	2,930	1,102	1,803

■ 측정방법별 현황

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

1. 적격 외부신용평가기관

해외 신용평가기관 : S&P, Moody's, FITCH

국내 신용평가기관 : 한국기업평가, 한국신용정보, 한국신용평가

2. 신용등급 등의 사용기준

(1) 표준방법에 의한 신용위험가중치 적용을 위하여 적격외부신용평가기관의 신용등급 또는 OECD 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 익스포져 유형

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

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

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

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

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

당사는 감독기관에서 정한 매핑 기준을 따르고 있습니다.

6. 표준방법 적용시 담보별 신용위험경감기법 적용 후 익스포져

(단위 : 억원)

구분	신용경감 전 익스포져 (A)	신용경감				신용경감 후 익스포져 (C)=(A)-(B)
		금융담보	보증	신용파생상품	합계(B)	
20% 이하	326,991	9,861	128,786	-	138,647	188,344
50% 이하	96,194	-	628	-	628	95,566
100% 이하	594,408	-	798	-	798	593,610
150% 이하	35,515	-	-	-	-	35,515
150% 초과	442	-	-	-	-	442
합계	**1,053,550**	**9,861**	**130,212**	**-**	**140,073**	**913,477**

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

(단위 : 억원, %)

구분	신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 전 익스포져[주1]		신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포져[주2]		위험가중자산 및 평균 위험가중치[주3]	
	난내금액(A)	난외금액(B)	난내금액(C)	난외금액(D)	RWA(E)	위험가중치(F)
정부 익스포져	124,557	2,796	125,912	-	4,942	3.92
은행 익스포져	15,355	1,487	15,840	50	3,603	22.68
기업 익스포져	246,038	60,662	263,121	7,679	229,055	84.59
기업	54,591	31,649	63,520	3,668	54,804	81.57
중소기업	191,447	29,013	199,601	4,011	174,251	85.58
상업용부동산	191,423	20,210	195,472	2,854	202,383	102.05
IPRE	8,994	1,127	9,365	-	7,812	83.42
HVCRE	30,208	11,636	32,301	1,183	44,473	132.82
기타 상업용부동산	152,221	7,447	153,807	1,671	150,098	96.54
주거용주택담보 익스포져	62,997	1,165	63,512	23	26,040	40.99
소매 익스포져	272,798	88,266	307,745	361	159,075	51.63
적격회전거래 익스포져	4,704	31,491	20,389	-	15,295	75.02
기타 소매 : 개인	154,482	42,966	168,669	4	73,617	43.65
기타 소매 : 중소기업	113,612	13,809	118,687	358	70,162	58.94
주식 익스포져	2,354	69	2,354	34	3,448	144.39
간접투자증권 등	15,536	1,569	15,546	1,537	9,207	53.90
유동화익스포져	-	-	15,076	1,560	2,265	13.62
장외파생상품	244	-	-	1,212	990	81.68
환매조건부거래 및 신용융자거래	1,522	-	1,522	-	155	10.18
기타의 자산 익스포져	23,453	9	32,139	1	14,240	44.31
자회사·해외지점 등	-	-	-	-	-	-
총 합계	**956,277**	**176,233**	**1,038,239**	**15,311**	**655,403**	**62.21**

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

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

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

8. 표준방법 적용 자산군 및 위험가중치별 익스포져

(단위 : 억원)

구분	위험가중치										신용 익스포져 총액 (CCF, CRM 차감후)
	0%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	기타	
정부 익스포져	102,132	-	23,412	-	225	-	-	135	8	-	125,912
은행 익스포져	319	-	14,135	-	1,343	-	-	69	24	-	15,890
기업 익스포져	29,578	-	10,597	-	9,517	205	-	219,254	1,342	306	270,799
기업	3,914	-	7,585	-	6,736	22	-	47,600	1,026	306	67,189
중소기업	25,664	-	3,012	-	2,781	183	-	171,654	316	-	203,610
상업용부동산	-	-	-	1,153	6	-	18,854	144,656	33,657	-	198,326
IPRE	-	-	-	-	-	-	-	9,365	-	-	9,365
HVCRE	-	-	-	-	-	-	-	-	33,484	-	33,484
기타 상업용 부동산	-	-	-	1,153	6	-	18,854	135,291	173	-	155,477
주거용주택담보 익스포져	-	-	-	48,028	12,432	2,907	-	169	-	-	63,536
소매 익스포져	53,113	-	45,666	9,441	14,705	3,804	180,250	864	263	-	308,106
적격회전거래 익스포져	-	-	-	-	-	-	20,375	14	-	-	20,389
기타 소매 : 개인	36,619	-	42,625	-	7,963	2,263	78,834	301	67	-	168,672
기타 소매 : 중소기업	16,494	-	3,041	9,441	6,742	1,541	81,041	549	196	-	119,045
주식 익스포져	-	-	-	-	-	-	-	329	2,028	31	2,388
간접투자증권 등	7,439	-	1,820	287	1,198	-	39	3,252	2,984	63	17,082
유동화익스포져	15,076	-	-	-	-	-	-	-	-	1,560	16,636
장외파생상품	35	-	587	-	9	-	-	570	-	12	1,213
환매조건부거래 및 신용융자거래	949	-	500	-	-	-	73	-	-	-	1,522
기타의 자산 익스포져	11,159	-	4,902	△992	-	-	△21	17,052	10	30	32,140
자회사·해외지점 등	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
총 합계	**219,800**	**-**	**101,619**	**57,917**	**39,435**	**6,916**	**199,195**	**386,350**	**40,316**	**2,002**	**1,053,550**

■ 신용위험경감

1. 상계정책 및 절차

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

- 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있음
- 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있음

그리고, 제거의 조건을 충족하지 않는 금융자산의 양도에 관한 회계처리의 경우 양도된 자산과 이와 관련된 부채는 상계하지 않습니다.

2. 담보물 평가 및 관리에 대한 규정 및 절차의 주요 내용

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

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

3. 신용위험경감 관련 담보/보증 유형 및 리스크 편중 정보

신용위험경감은 신용사건이 발생시 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. 신용위험경감 관련 담보/보증의 유형 및 신용위험경감 적용방법은 아래와 같습니다.

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

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

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

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

4. 신용위험경감기법 사용 현황

(단위 : 억원)

구분		a	b	c	d	e	f	g
		무담보 익스포져 : 장부가[주1)]	담보부 익스포져[주2)]	담보부 익스포져 : 담보제공 금액[주3)]	보증부 익스포져[주4)]	보증부 익스포져 : 보증 금액[주5)]	신용파생 상품에 의해 보호된 익스포져[주6)]	신용파생 상품에 의해 보호된 익스포져 : 보호된 금액[주7)]
부산은행	여신	117,326	222,962	213,173	66,826	66,045	-	-
	채무증권	59,772	127	127	9,922	9,947	-	-
	합계	177,098	223,089	213,300	76,748	75,993	-	-
	그 중 부도 발생분	339	1,803	1,605	295	397	-	-
경남은행	여신	63,145	165,728	182,212	74,509	89,164	-	-
	채무증권	46,763	-	-	-	-	-	-
	합계	109,908	165,728	182,212	74,509	89,164	-	-
	그 중 부도 발생분	460	1,094	400	295	320	-	-

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

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

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

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

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

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

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

■ 거래상대방 신용위험에 대한 일반적인 공시 사항

1. 거래상대방 리스크관리 정책과 목표

(1) 개념

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

(2) 거래상대방 신용위험 관리 전략과 절차

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

(3) 거래상대방 신용위험관리 조직과 구조와 기능

거래상대방에 대한 한도는 거래상대방 구분 및 거래상대방의 신용등급, 거래 규모 등에 따라 전결권을 달리하여 여신심사 관련 조직과 절차를 준용하며 부여하고 있습니다. 거래상대방별 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

(1) 거래상대방 신용위험 보고시스템 및 측정시스템 현황

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

(2) 거래상대방 신용위험 헤지 또는 경감을 위한 정책

거래상대방별로 적정한 거래한도와 신용금액한도를 부여하여 과도한 리스크가 집중되지 않도록 하고 있으며, ISDA 계약을 체결한 거래상대방은 CSA(Credit Support Annex)를 체결하고, 거래상대방의 신용위

험 증가 등으로 인하여 상환 불능 또는 계약이행 불능의 가능성이 높은 경우 신용보강 조치를 취하고 있습니다. 또한 일부 장외파생상품 중 중앙청산소(CCP : Central Counter-Party) 거래가 가능한 파생상품의 경우 중앙청산소를 통해 평가손익을 일일정산하는 형태로 신용위험을 경감하고 있습니다.

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

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

4. 오방향리스크에 대한 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. 금융기관간 거래의 경우에도 신용편중도 관리를 통해 특정 거래상대방에 익스포져가 집중되지 않도록 관리하고 있으며, 거래상대방의 신용등급 변화를 지속적으로 모니터링하여 CSA 관련 신용한도액의 변화 발생시 즉시 반영하여 담보관리를 할 수 있도록 하고 있습니다.

5. 거래상대방 신용등급 하락시 은행의 담보요구량 및 영향

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

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

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

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

6. 측정방법별 현황

(단위 : 억원)

구분	대체비용 (RC)	잠재 미래 익스포져 (PFE)	유효 기대 익스포져 (EPE)	EAD 산출에 사용된 alpha	신용경감기법 적용 후 EAD	위험 가중자산
SA-CCR(파생상품)	301	1,241		1.40	1,212	990
IMM(내부모형법) (파생상품/증권금융거래)			-	-	-	-
신용위험경감 간편법 (증권금융거래)					-	-
신용위험경감 포괄법 (증권금융거래)					1,522	155
증권금융거래에 대한 VaR					-	-
합계						**1,145**

7. 신용가치조정(CVA) 현황

(단위 : 억원)

구분	CRM 후 EAD	위험가중자산
고급법 적용 CVA규제자본	-	
(i) VaR(3배수 적용)		-
(ii) Stressed VaR(3배수 적용)		-
표준방법 적용 CVA규제자본	-	298
CVA 규제자본 합계		**298**

8. 포트폴리오 및 위험가중치별 익스포져 현황

(단위 : 억원)

구분	위험가중치								총신용 익스포져주)
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	기타	
정부/공공기관	935	-	-	-	-	-	-	-	935
은행	-	-	442	9	-	-	-	-	451
증권회사	-	-	645	-	-	-	-	-	645
기업	-	-	-	-	-	479	-	-	479
소매	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타자산	49	-	-	-	73	91	-	-	213
합계	**984**	**-**	**1,087**	**9**	**73**	**570**	**-**	**-**	**2,723**

주) 신용위험경감기법 적용 후 익스포져 금액

9. 포트폴리오 및 부도율 구간별 현황(내부모형 적용)

- 해당사항 없음

10. 담보 현황

(단위 : 억원)

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

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

11. 신용파생상품 익스포져 현황

- 해당사항 없음

12. 거래상대방 리스크 변동내역(내부모형방식 적용)

- 해당사항 없음

13. 중앙청산소 익스포져 현황

(단위 : 억원)

구분	CRM 후 EAD	위험가중자산
적격 CCP 총 익스포져		
거래익스포져(개시증거금 및 손해배상공동기금 제외)	12	-
(i) 장외파생상품	12	-
(ii) 장내파생상품	-	-
(iii) 증권금융거래	-	-
(iv) 이종상품 상계인정 상계군	-	-
분리 개시증거금	-	
비분리 개시증거금	-	-
자금조달형 손해배상공동기금	-	-
자금비조달형 손해배상공동기금	-	-
비적격 CCP 총 익스포져		
거래익스포져(개시증거금 및 손해배상공동기금 제외)	-	-
(i) 장외파생상품	-	-
(ii) 장내파생상품	-	-
(iii) 증권금융거래	-	-
(iv) 이종상품 상계인정 상계군	-	-
분리 개시증거금	-	
비분리 개시증거금	-	-
자금조달형 손해배상공동기금	-	-
자금비조달형 손해배상공동기금	-	-

운영리스크

■ 개념

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

■ 관리방법

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

1. 운영리스크 관리 전략 및 절차

(1) 인식 및 평가

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

(2) 모니터링 및 보고

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

(3) 통제 및 경감

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

2. 운영리스크 관리 조직의 구조와 기능

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

3. 운영리스크 보고시스템 및 측정시스템 현황

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

4. 운영리스크 헤지 또는 경감을 위한 정책

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

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

운영리스크 경감전략	특징	내용
감소(Reduce)	통제강화	인력운영 및 업무프로세스 개선을 통하여 리스크 발생 빈도를 감소
이전(Transfer)	보험/헤지	리스크 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 한도 내에서 운영리스크를 배분하여 관리하고 있습니다.

■ 측정방법별 관리수단 및 측정방법

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

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

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

시장리스크

■ 개념

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

■ 관리방법

1. 시장리스크 관리 전략과 절차

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

2. 시장리스크 관리 조직의 구조와 기능

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

3. 시장리스크 보고시스템 및 측정시스템 현황

BNK금융그룹은 규제자본 시장위험가중자산 산출을 위한 그룹리스크관리시스템을 구축(2013.10월)하였으며, 위험가중자산 산출시 표준방법을 적용하고 있습니다.
또한, 은행자회사는 동일한 시장리스크관리시스템을 도입하여 시장리스크(Market VaR)를 측정하고 있으며, 양행간 시장리스크 측정기준을 신뢰수준 99.9%, 보유기간 10일 기준의 Delta-Gamma 방법으로 표준화하여 일별로 관리하고 있습니다.
동 시스템은 시장리스크 VaR를 산출하는 시스템으로, VaR 한도 모니터링, 시장리스크 위험가중자산 산출 및 스트레스테스트, 사후검증 등에 사용됩니다.

4. 시장리스크 헤지 또는 경감을 위한 정책

시장리스크 대상 자산을 보유하고 있는 은행자회사와 BNK투자증권은 시장리스크에 대한 과도한 노출을 방지하기 위하여 전행/부서별/상품별 등 시장리스크 한도를 부여하여 일별 모니터링 하고 있으며, 한도초과시 포지션 청산 또는 민감도 축소 등을 통해 적절하게 포지션 관리를 수행하고 있습니다.
또한, 급격한 시장변동으로부터 발생할 수 있는 손실에 대비하기 위해 일별로 위기상황분석(Stress Test)을 실시하고 있으며, 시장리스크 위기단계별 비상조치계획(Contingency Paln)을 운영하여 위기 발생시 손실확대 가능성을 최소화하고 있습니다.

■ 표준방법

1. 트레이딩부문 포지션잔액

(단위 : 억원)

종류	2018년말			2017년말		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정	계
채권	14,971	4,399	19,370	7,916	4,291	12,207
주식	372	-	372	444	-	444
파생상품	80,344	-	80,344	69,824	-	69,824
환포지션	140	-	140	344	-	344
기타	821	-	821	486	-	486
합계	**96,648**	**4,399**	**101,047**	**79,014**	**4,291**	**83,305**

2. 자본부과요구량(위험가중자산)

(단위 : 억원)

구분	소요자기자본	위험가중자산
금리리스크	**328**	**4,101**
일반시장리스크	124	1,550
순포지션	110	1,372
동일기간대의 자본할당액	14	172
소그룹내 및 소그룹간의 자본할당액	-	6
개별리스크	204	2,551
옵션리스크	-	
주식리스크	**31**	**392**
일반시장리스크	10	128
개별리스크	21	264
옵션리스크	-	
외환리스크	**8**	**100**
일반시장리스크	8	100
옵션리스크	-	
상품리스크	**-**	
일반시장리스크	-	
옵션리스크	-	
옵션리스크	**-**	
일반시장리스크	-	
옵션리스크	-	
유동화포지션	**-**	
합계	**367**	**4,593**

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

유동화익스포져

■ 개념 및 관리방법

유동화익스포져란 기초 익스포져의 신용리스크를 선·후순위 관계에 있는 두 개 이상의 익스포져로 계층화하여 그 일부 또는 전부를 제3자에게 이전하는 거래를 말합니다. 유동화익스포져는 재유동화익스포져를 포함하며, 재유동화익스포져는 기초 익스포져군과 연관된 리스크가 계층화되어 있고, 유동화익스포져의 정의를 충족하는 기초 익스포져가 하나 이상 포함된 유동화익스포져를 지칭합니다.

유동화익스포져는 신용리스크의 범주 내에서 관리하고 있으며, 발행자의 표준신용등급 및 유효 기초 익스포져 수를 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

(1) 은행의 역할별 유동화 잔액 현황(재무제표상 금액)

(단위 : 억원)

구분	유동화은행주1)			스폰서주2)			투자자주3)		
	전통거래	합성거래주4)	소계	전통거래	합성거래주4)	소계	전통거래	합성거래주4)	소계
소매(총계)				**1,560**		**1,560**	**15,051**		**15,051**
주거용모기지							15,051		15,051
신용카드				1,560		1,560			
기타소매									
재유동화주5)									
기업(총계)									
기업대출									
상업용모기지									
리스 및 매출채권									
기타기업대출									
재유동화주5)									

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

주2) 은행이 "sponsor 역할"을 할 때, 유동화익스포져는 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 있다.

주3) 은행이 "투자자 역할"을 할 때 유동화익스포져는 제3자 거래에서 매입된 투자포지션임

주4) 합성거래 : 은행이 보장을 매입했다면, 위험에 노출된(즉, 보장이 안되는) 순 익스포져 금액을 “유동화은행”열과 “투자자”열에 보고하여야 함

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

※ 리스크 이전 인식 기준을 만족하지 않는 유동화익스포져를 포함한다.

(2) 위험가중치 구간별 익스포져

(단위 : 억원)

위험가중치	0~20%이하	20~50%이하	50~100%이하	100~ 1,250%미만	1,250%
총 익스포져	**15,076**			**1,560**	
전통적유동화	15,076			1,560	
유동화	15,076			1,560	
소매	15,076			1,560	
기업					
재유동화					
선순위					
후순위					
합성유동화					
유동화					
소매					
기업					
재유동화					
선순위					
후순위					

(3) 산출방식별 익스포져 및 자본소요량

(단위 : 억원)

위험가중치	익스포져(산출방식별)		위험가중자산(산출방식별)		상한적용후자본부과량주)	
	신용등급법	1,250%	신용등급법	1,250%	신용등급법	1,250%
총익스포져	**16,636**		**2,265**			
전통적유동화	16,636		2,265			
유동화	16,636		2,265			
소매	16,636		2,265			
기업						
재유동화						
선순위						
후순위						
합성유동화						
유동화						
소매						
기업						
재유동화						
선순위						
후순위						

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

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

(단위 : 억원)

유동화회사명	기초자산	익스포져 금액	위험가중자산 금액
한국주택금융공사	주택저당채권	15,076	-
색동이제십팔차유동화전문회사	아시아나항공 여객운임채권 1종 수익권	1,560	2,265

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

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

(7) 금번기간 중 발생한 유동화 내역(금액, 익스포져별 손익)

(단위 : 억원)

유동화회사명	기초자산	익스포져 금액	이익 또는 손실액주)
한국주택금융공사	주택저당채권	1,903	-

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

(8) 유동화익스포져 유형별 현황

(단위 : 억원)

익스포져 유형	2018년말	2017년말	부내 VS 부외
선순위채권	15,076	13,478	부내
후순위채권주)	-	-	부내
신용공여약정 (매입약정 포함)	1,560	1,575	부외
기타	-	-	부내 혹은 부외
합계	**16,636**	**15,053**	

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

(9) 익스포져 유형별 유동화 규제자본 관련 현황

[자본차감 익스포져] : 해당사항 없음

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

(11) 신용위험 경감과 관련된 재유동화익스포져 내역 : 해당사항 없음

2. 트레이딩 계정 : 해당사항 없음

유동성리스크

■ 개념

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

■ 관리방법

BNK금융그룹은 유동성리스크를 관리하기 위하여 감독기관에서 요구하는 유동성 관련 지도비율을 성실히 준수하고 있으며, 시장환경의 급변이나 통화정책 변경 등으로 예상치 못한 자금부족 상태에 대비하기 위하여 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, 유동성관리 업무를 수행하고 있습니다.

은행자회사는 2015.1월부터 유동성커버리지비율(LCR) 규제 및 2018년부터 순안정자금조달비율(NSFR: Net Stable Funding Ratio) 규제가 시행되어 산출시스템을 구축하여 규제비율을 관리하고 있으며, 이외에도 유동성갭비율 설정, 위험측정표인 유동성 VaR, 예상 현금흐름에 의한 자금초과 요구량 등을 이용하여 관리지표에 활용하고 있습니다.

■ 정량적 공시

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

- 유동성갭비율

(단위 : %)

구분	부산은행		경남은행	
	관리한도	2018년	관리한도	2018년
원화	-15% 이상	-5.21	-10% ~ +10%	0.88
외화	-10% 이상	28.64	-10% 이상	32.28

※ 유동성갭비율: 3개월누적 유동성GAP/총자산

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

(단위 : 억원, %)

구분	관리지표			연말목표비율	2018년
부산은행	원화	금융기관	금융기관수신비중	18% 이내	17.21
			1개월 이내 만기도래비중	33% 이내	27.01
		상위 10개 거래처 자금조달비율		16% 이내	14.61
		개별거래처	금융기관	5,000억원	4,703
			비금융기관	5,000억원	3,161
		MMDA	금융기관	13,000억원	11,453
			개별거래	2,000억원	2,129
	외화	거래상대방 조달비율		10% 이내	7.59
		지역별 조달비율		40% 이내	29.30
		1년 초과 조달비율		60% 이상	93.64
경남은행	원화	본부조달비중		28% 이내	31.90
	외화	국가별차입편중비중		35% 이내	27.44

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

(단위 : %, 천미불)

구분	관리지표	목표비율	2018년
칭다오지점	유동성갭비율	-20% 이상	11.13
	외화유동성비율	85% 이상	148.54
	중장기외채한도	59,000	46,000
호치민지점	유동성갭비율	-20% 이상	33.57
	외화유동성비율	85% 이상	224.60

※ 유동성갭비율 : 3개월 누적 유동성갭/총자산

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

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

(1) 부산은행

(단위 : 억원)

구분		3개월 이내	6개월 이내	9개월 이내	12개월 이내	24개월 이내	36개월 이내	36개월 초과	고정이하	합계
자산	대출금	71,123	61,203	50,660	43,929	64,936	40,891	73,852	5,470	412,064
	유가증권	6,332	5,269	9,511	5,637	12,344	13,091	28,743	-	80,927
	현금/예치금	18,211	179	72	-	-	-	30	-	18,492
	기타자산	7,280	-	-	-	-	-	7,348	-	14,628
자산합계(A)		**102,946**	**66,651**	**60,243**	**49,566**	**77,280**	**53,982**	**109,973**	**5,470**	**526,111**

구분		3개월 이내	6개월 이내	9개월 이내	12개월 이내	24개월 이내	36개월 이내	36개월 초과	고정이하	합계
부채	요구불성예금	8,710	-	-	-	3,940	-	32,065	-	44,715
	저축성예금	90,858	60,877	38,904	52,582	7,130	1,446	102,590	-	354,387
	단기수신	9,808	7,253	2,949	729	255	-	-	-	20,994
	차입금	4,799	1,280	1,701	1,323	4,694	2,353	3,925	-	20,075
	금융채발행	500	1,200	1,300	1,000	3,500	3,644	13,663	-	24,807
	기타부채	9,123	3	-	-	-	-	52,007	-	61,133
부채합계(B)		**123,798**	**70,613**	**44,854**	**55,634**	**19,519**	**7,443**	**204,250**	**-**	**526,111**
난외	현금유입(가)	24,738	5,774	1,824	2,067	550	876	-	-	35,829
	현금유출(나)	24,492	5,774	1,824	2,067	550	921	-	-	35,628
부외거래 계(C) = (가-나)		**246**	**-**	**-**	**-**	**-**	**△45**	**-**	**-**	**201**
GAP	단순갭(A-B+C)	△20,606	△3,962	15,389	△6,068	57,761	46,494	△94,277	5,470	201

(2) 경남은행

(단위 : 억원)

구분		3개월 이내	6개월 이내	9개월 이내	12개월 이내	24개월 이내	36개월 이내	36개월 초과	합계
자산	현금 및 예치금	11,197	-	-	-	-	3	-	11,200
	유가증권	23,823	523	539	1,387	8,267	7,450	13,611	55,600
	대출채권	54,907	54,126	40,871	37,637	40,671	24,639	50,876	303,727
	기타	1,247	-	-	-	-	-	7,111	8,358
자산합계(A)		**91,174**	**54,649**	**41,410**	**39,024**	**48,938**	**32,092**	**71,598**	**378,885**
부채	예수금	88,219	55,761	37,600	44,154	11,851	877	70,701	309,163
	요구불성예금	16,751	-	-	2,346	-	-	69,931	89,028
	저축성예금	71,468	55,761	37,600	41,808	11,851	877	770	220,135
	발행사채	300	700	700	-	2,000	300	6,992	10,992
	차입금	7,820	1,728	1,204	531	2,062	1,317	3,276	17,938
	기타	4,012	-	-	-	-	-	4,021	8,033
부채합계(B)		**100,351**	**58,189**	**39,504**	**44,685**	**15,913**	**2,494**	**84,990**	**346,126**
난외	현금유입(가)	3,579	2,639	2,412	2,370	2,322	-	-	13,322
	현금유출(나)	3,771	2,617	2,406	2,372	2,322	-	-	13,488
부외거래 계(C) = (가-나)		**△192**	**22**	**6**	**△2**	**-**	**-**	**-**	**△166**
GAP	유동성갭(A-B+C)	△9,369	△3,518	1,912	△5,663	33,025	29,598	△13,392	32,593

■ 관리내용

- 부산은행

1. 원화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(1) 정기예금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기예금	211,601	4,262	857	3,516	**220,236**

(2) 원화대출금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
원화대출금	209,574	63,967	40,187	77,256	**390,984**

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

(3) 원화유가증권

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
국채	4,553	2,796	3,305	5,296	15,950
금융채	3,795	1,600	601	1,120	7,116
지방채	2,683	3,520	2,721	5,126	14,050
사채	10,469	4,145	6,354	11,494	32,462
기타	3,321	-	-	3,185	6,506
합계	**24,821**	**12,061**	**12,981**	**26,221**	**76,084**

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

2. 외화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만미불)

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
외화부채	1,399	690	401	247	207	204	**3,148**
외화자산	1,038	642	308	374	798	355	**3,515**

주) 유동화 가중치 적용후 기준(난외 포함)

- 경남은행

1. 원화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(1) 정기예금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기예금	191,430	8,999	353	353	**201,135**

(2) 원화대출금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
원화대출금	182,650	39,707	23,663	51,858	**297,878**

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

(3) 원화유가증권

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
국채	4,492	401	3,582	2,528	11,003
금융채	1,203	1,003	-	206	2,412
지방채	1,487	2,550	2,966	3,465	10,468
사채	10,554	4,257	903	6,985	22,699
기타	8,468	-	-	-	8,468
합계	**26,204**	**8,211**	**7,451**	**13,184**	**55,050**

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

2. 외화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만미불)

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
외화부채	189	84	100	140	246	-	**759**
외화자산	374	152	75	131	5	17	**754**

주) 유동화 가중치 적용후 기준(난외 포함)

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. 주식리스크 관리 전략과 절차

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

주식 포지션
BIS비율산출기준에서 규정한 주식익스포져, 금융업을 영위하는 비연결자회사지분, 출자약정 • 매도가능증권 중 주식 및 출자금 • 매도가능증권 중 수익증권 • 지분법적용 투자주식 • 출자약정 • 기타 신BIS 주식익스포져

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

2. 주식리스크 관리 조직의 구조와 기능

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

3. 주식리스크 헤지 또는 경감을 위한 정책

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

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

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

5. 보유주식에 대한 가치평가 및 회계기준 등 주요 방침

당기손익-공정가치금융자산과 기타포괄손익-공정가치금융자산은 공정가액으로 평가합니다. 시장성이 있는 지분증권은 활성거래시장에서의 공시가격을 사용하고, 시장성이 없는 지분증권은 공정가액을 신뢰성있게 측정할 수 없으므로 외부평가값 혹은 취득원가로 평가합니다. 지분법적용투자주식은 지분법으로 평가하고 있습니다.

■ 주식 은행계정 포지션 현황

1. 투자상품의 유형(상장/비상장 등), 특성 및 금액

(단위 : 억원)

구분			당기말 장부가액	전기말 장부가액
은행계정	기타포괄손익 - 공정가치측정유가증권		1,637	4,358
		상장주식	96	13
		비상장주식	1,541	4,345
	자회사 등 투자지분		-	-
		상장주식	-	-
		비상장주식	-	-
합계			**1,637**	**4,358**

※ 은행자회사(부산은행, 경남은행) 합산 기준

2. 보고기간 동안 청산 또는 매각으로 인한 누적 손익

(단위 : 억원)

구분	당기 손익	전기 손익
매각 및 청산에 따른 누적 손익	△22	160

3. 총 미실현손익 및 총 잠재재평가손익

(단위 : 억원)

구분		당기 손익	전기 손익
미실현손익[주1)]			
	총 미실현손익	667	901
	Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	667	901
잠재재평가손익[주2)]			
	총 재평가손익	-	-
	Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	-	-

주1) 재무상태표에는 인식되지만 손익계산서에는 인식되지 않는 미실현손익
주2) 재무상태표와 손익계산서에 인식되지 않는 재평가손익

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

(단위 : 억원)

구분			자본요구량	당기말 장부가액	전기말 장부가액
은행 계정	기타포괄손익 - 공정가치측정유가증권		156	1,637	4,438
		경과규정 해당주식	-	-	188
	자회사 등 투자지분		-	-	-
		경과규정 해당주식	-	-	-
합계			**156**	**1,637**	**4,438**

※ 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. 금리리스크 관리 전략과 절차

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

2. 금리리스크 관리 주요 조직과 기능

각 자회사는 그룹 리스크 관리 정책을 준수하여 자체 금리리스크 관리조직 및 프로세스 구축 등으로 금리리스크 관리 활동을 수행하고 있으며, ALM협의회를 통하여 시장금리 예측에 관한 사항, 자산포트폴리오의 재구성에 관한 사항 등을 심의·의결하고 있습니다.

3. 금리리스크 관리시스템 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. 금리리스크 측정방법

주요 금리리스크 측정방법으로 금리 VaR, 금리 Gap 비율, 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·하락 시 이익 및 경제적 가치의 통화별 증감

(단위 : 억원)

구분		200bp 상승 또는 하락 충격 시	
		부산은행	경남은행
EaR	원화	1,138	778
	외화	3	25
VaR	원화	333	602
	외화	45	63

Ⅵ. 기타 경영현황

1. 내부거래 …… 150

2. 내부통제 …… 153

3. 기관 및 임원 조치 등 …… 155

4. 수시공시 내용 …… 156

5. 임직원 대출내역 …… 156

6. 기부금 …… 157

7. 주식매수선택권 …… 159

8. 전환계획 …… 159

내부거래

■ 내부거래 정책

1. BNK금융지주

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

2. 자회사 등 행위 제한

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

■ 내부거래 내용

1. 지주회사와 자회사 등간 거래

- 금융지주회사의 자회사등에 대한 신용공여금액

(단위 : 억원)

회사명	2017년			2016년			증감		
	대출채권	유가증권 기타	지급보증	대출채권	유가증권 기타	지급보증	대출채권	유가증권 기타	지급보증
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- 기타 주요 거래내역

(단위 : 억원)

거래내용주)	매도자(채권자)	매수자(채무자)	거래금액	비고
예치금	BNK금융지주	부산은행	1,297	
임차보증금	BNK금융지주	부산은행	194	
법인세미수금	BNK금융지주	부산은행	470	
	BNK금융지주	BNK캐피탈	51	
	BNK금융지주	BNK투자증권	53	
브랜드수입수수료	BNK금융지주	부산은행	56	
	BNK금융지주	경남은행	31	
	BNK금융지주	BNK캐피탈	10	
선급법인세	경남은행	경남은행	230	

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

2. 자회사 등간 거래

(단위 : 억원)

거래내용주)	매도자(채권자)	매수자(채무자)	거래금액	비고
대출/차입	부산은행	경남은행	345	
	부산은행	BNK캐피탈	656	
	경남은행	BNK캐피탈	300	
미수/미지급(결제관련)	부산은행	경남은행	332	
	경남은행	부산은행	670	
매출채권	BNK시스템	부산은행	12	
신용카드대금	부산은행	BNK캐피탈	21	
예치금	BNK캐피탈	부산은행	451	
	BNK캐피탈	경남은행	341	
	BNK캐피탈	BNK저축은행	200	
	BNK투자증권	부산은행	515	
	BNK투자증권	경남은행	263	
	BNK자산운용	부산은행	29	
	BNK신용정보	부산은행	20	

거래내용주)	매도자(채권자)	매수자(채무자)	거래금액	비고
예치금	BNK신용정보	BNK저축은행	15	
	BNK시스템	부산은행	40	
임차보증금	경남은행	부산은행	290	
	BNK캐피탈	부산은행	81	
	BNK투자증권	부산은행	18	
	BNK저축은행	부산은행	56	
	BNK시스템	부산은행	41	
상품/용역매출	BNK시스템	부산은행	292	
	BNK시스템	경남은행	160	
	BNK시스템	BNK캐피탈	30	
운용렌탈수익	BNK캐피탈	경남은행	13	
신용조사수수료	BNK신용정보	부산은행	12	
추심수수료	BNK신용정보	부산은행	18	

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

3. 주요 출자자와의 거래

- 2018년 12월 31일 기준 주요 출자자 : ㈜롯데지주 외 특수관계인주)

(단위 : 억원)

회사명	거래상대방	거래내용	거래금액			비고
			2018년	2017년	증감	
부산은행	롯데칠성음료㈜	여신(한도)	20	20	-	
		예수금	11	3	8	
	(재)롯데장학재단	예수금	955	17	938	
	롯데쇼핑㈜	예수금	500	1,350	△850	
경남은행	롯데칠성음료㈜	예수금	-	50	△50	
	롯데쇼핑㈜	예수금	1,010	950	60	

주) 여신 및 수신 거래, 1억원 이상의 건에 한함

내부통제

■ 내부통제기구 현황

1. 이사회

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

5. 각 업무부서

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

■ 준법감시인의 의의 및 직무

1. 준법감시인의 의의

내부통제기준의 준수 여부를 점검하고 내부통제기준을 위반하는 경우 이를 조사하는 등 내부통제 관련 업무를 총괄하는 사람(금융사지배구조법 제25조1항)

2. 준법감시인의 직무

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

■ 감사위원회의 기능과 역할

1. 감사위원회의 구성

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

나. 감사위원회는 관련법령에 의하면 3인 이상의 이사로 구성하되 총 위원의 3분의 2 이상을 사외이사로 구성하며, 위원 중 1인 이상은 관련 법령이 정하는 회계 또는 재무전문가이어야 한다고 규정되어 있는 바, 2018년 12월 31일 현재 위원 4명 전원 사외이사로 구성되어 있으며 관련 법령의 요건을 준수하고 있습니다.

2. 감사위원회의 역할

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

가. 이사 및 경영진의 업무 감독

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

다. 내부감사부서장의 임면에 대한 동의

라. 외부감사인 선임에 대한 승인

마. 외부감사인의 감사활동에 대한 평가

바. 감사 결과 지적사항에 대한 조치

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

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

3. 감사위원회의 감사방침

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

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

가. 일상감사 : 경영진의 일상적인 업무수행에 대하여 실시하는 감사

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

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

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

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

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

4. 감사빈도

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

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

기관 및 임원 조치 등

■ 기관 조치 내용

대상기관	조치일	조치기관	조치내용	조치사유
부산은행	2018.07.17	금융위원회	과태료(40백만원)	퇴직연금 운용현황의 통지 위반
부산은행	2018.05.18	금융위원회	일부영업정지 과태료(120백만원)	여신 취급시 부당한 계열회사 중복 채무보증
경남은행	2018.07.17	금융위원회	과태료(40백만원)	퇴직연금 운용현황의 통지 위반
BNK캐피탈	2018.06.19	금융위원회	과태료(1.2백만원)	대주주 발행주식 취득시 보고 및 공시의무 위반

■ 임원 조치 내용

대상기관	조치일	조치기관	조치내용	조치대상자	조치사유
부산은행	2018.05.25	금융감독원	정직3월 상당	박영봉	여신 부당 취급 관련 여신심사 및 사후관리 부적정 관련
부산은행	2018.05.25	금융감독원	정직3월 상당	박재경	여신 부당 취급 관련 여신심사 및 사후관리 부적정 관련
부산은행	2018.05.25	금융감독원	정직3월 상당	김승모	여신 부당 취급 관련 여신심사 및 사후관리 부적정 관련
부산은행	2018.05.25	금융감독원	정직3월 상당	박양기	여신 부당 취급 관련 여신심사 및 사후관리 부적정 관련
부산은행	2018.05.25	금융감독원	정직3월 상당	김윤환	여신 부당 취급 관련 여신심사 및 사후관리 부적정 관련
부산은행	2018.05.25	금융감독원	감봉3월 상당	장승철	여신 부당 취급 관련
부산은행	2018.05.25	금융감독원	감봉3월 상당	정진모	여신 부당 취급 관련
부산은행	2018.05.25	금융감독원	감봉3월 상당	김순동	여신 부당 취급 관련
부산은행	2018.05.25	금융감독원	감봉3월 상당	박연섭	부당한 계열회사 중복채무보증 요구 관련 BNK금융지주 주식매수용 여신 부당 취급 관련
부산은행	2018.05.25	금융감독원	감봉3월	이기봉	여신심사 및 사후관리 부적정 관련 부당한 계열회사 중복채무보증 요구 관련
부산은행	2018.05.25	금융감독원	주의	안감찬	여신심사 및 사후관리 부적정 관련
부산은행	2018.05.25	금융감독원	주의 상당	김용섭	여신심사 및 사후관리 부적정 관련
부산은행	2018.05.25	금융감독원	주의 상당	김석규	여신심사 및 사후관리 부적정 관련
부산은행	2018.05.25	금융감독원	주의 상당	홍성표	여신심사 및 사후관리 부적정 관련
부산은행	2018.05.25	금융감독원	주의 상당	신덕수	여신심사 및 사후관리 부적정 관련
부산은행	2018.05.25	금융감독원	주의 상당	명형국	여신심사 및 사후관리 부적정 관련
부산은행	2018.05.25	금융감독원	주의 상당	김일수	여신심사 및 사후관리 부적정 관련
부산은행	2018.05.25	금융감독원	주의	빈대인	여신 부당 취급 관련
부산은행	2018.05.25	금융감독원	문책경고 상당	임영록	여신 부당 취급 관련
부산은행	2018.05.25	금융감독원	문책경고 상당	성세환	여신 부당 취급 관련
BNK캐피탈	2018.07.04	금융감독원	주의	조대훈	대주주 발행주식 취득시 보고 및 공시의무 위반

수시공시 내용

■ 당기 중 수시공시 사항 없음

임직원 대출내역

(단위 : 억원)

구분	회사명	2018년말		
		임 원	직 원	계
지주회사	BNK금융지주	-	-	-
자회사	부산은행	-	234	234
	경남은행	-	232	232
	BNK캐피탈	-	18	18
	BNK투자증권	-	6	6
	BNK저축은행	-	3	3
	BNK자산운용	-	1	1
	BNK신용정보	-	-	-
	BNK시스템	-	-	-
손자회사	BNK캐피탈(캄보디아)	-	-	-
	BNK캐피탈(미얀마)	-	-	-
	BNK캐피탈(라오스)	-	-	-
	BNK캐피탈(카자흐스탄)	-	-	-

기부금

■ 특수관계인[주]에 대한 기부금 현황

(단위 : 억원)

회사명	기부대상	기부방식	금액	비고
부산은행	BNK금융그룹희망나눔재단	현금	40.00	
	소계		**40.00**	
경남은행	경남은행 사랑나눔재단	현금	30.00	
	소계		**30.00**	
합계			**70.00**	

주) 금융지주회사법 시행령 제3조에 의함

■ 기타 외부에 대한 기부금 현황

(단위 : 억원)

회사명	기부대상	기부방식	금액	비고
BNK금융지주	BNK금융그룹희망나눔재단	현금	5.00	
	부산사회복지공동모금회	현금	1.67	
	기타(1억원 미만 합계)	현금	1.84	12건
	기타(1억원 미만 합계)	현물	0.85	5건
	소계		**9.36**	
부산은행	부산신용보증재단	현금	50.00	
	재단법인 은행권청년창업재단	현금	37.39	
	장기소액연체자지원 재단법인	현금	24.51	
	공탁금관리위원회	현금	8.38	
	부산사회복지공동모금회	현금	4.39	
	한국문화예술위원회	현금	4.49	
	(사)부산국제영화제	현금	4.23	
	(사)부산문화관광축제조직위원회	현금	3.70	
	부산광역시육상연맹	현금	1.95	
	초록우산 어린이재단	현금	1.50	
	기타(1억원 미만 합계)	현금	56.01	302건
	기타(1억원 미만 합계)	현물	0.39	3건
	소계		**196.94**	
경남은행	재단법인 은행권청년창업재단	현금	33.35	
	경남신용보증재단	현금	25.00	
	울산신용보증재단	현금	15.00	
	공탁금관리위원회	현금	11.95	

(단위 : 억원)

회사명	기부대상	기부방식	금액	비고
경남은행	장기소액연체자지원 재단법인	현금	11.04	
	울산대학교	현금	7.00	
	경남대학교	현금	2.50	
	울산과학기술대학교	현금	1.98	
	경남사회복지공동모금회	현금	1.26	
	(사)경남메세나협회	현금	1.08	
	마산대학교	현금	1.00	
	기타(1억원 미만 합계)	현금	43.49	187건
	기타(1억원 미만 합계)	현물	0.10	3건
	소계		**154.75**	
BNK캐피탈	평창동계올림픽조직위원회	현금	1.28	
	기타(1억원 미만 합계)	현금	0.14	9건
	소계		**1.42**	
BNK투자증권	기타(1억원 미만 합계)	현금	0.07	7건
	기타(1억원 미만 합계)	현물	0.07	6건
	소계		**0.14**	
BNK저축은행	기타(1억원 미만 합계)	현금	0.08	6건
	소계		**0.08**	
BNK자산운용	기타(1억원 미만 합계)	현금	0.01	2건
	소계		**0.01**	
BNK신용정보	기타(1억원 미만 합계)	현금	0.04	4건
	소계		**0.04**	
BNK시스템	기타(1억원 미만 합계)	현금	0.04	3건
	기타(1억원 미만 합계)	현물	0.01	1건
	소계		**0.05**	
합계			**362.79**	

※ 기부방식이 현물인 경우, 자산의 가액을 시가로 평가하고 시가가 없는 경우 공정가액으로 평가된 금액임(공정가액에 대한 주석 표기)
※ 기부금이 1억원 이상인 경우 그 내역을 모두 기재하고, 기부금이 1억원 미만 건에 대하여는 합계한 금액으로 표기하며, 비고란에 그 건수를 기재함

주식매수선택권

■ 해당사항 없음

전환계획

■ 해당사항 없음

Ⅶ. 재무제표

1. 독립된 감사인의 감사보고서(별도) … 162

2. 재무상태표 …… 164

3. 포괄손익계산서 …… 165

4. 자본변동표 …… 166

5. 현금흐름표 …… 167

6. 별도재무제표에 대한 주석(요약) … 168

7. 독립된 감사인의 감사보고서(연결) … 176

8. 연결재무상태표 …… 180

9. 연결포괄손익계산서 …… 181

10. 연결자본변동표 …… 183

11. 연결현금흐름표 …… 185

12. 연결재무제표에 대한 주석(요약) … 187

Independent Auditor's Report

독립된 감사인의 감사보고서(별도)

주식회사 BNK금융지주
주주 및 이사회 귀중

2019년 3월 20일

감사의견

우리는 주식회사 BNK금융지주(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견 근거

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

핵심감사사항

우리는 감사보고서에 보고해야 할 핵심감사사항이 없다고 결정하였습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

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

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

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 김원대 입니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100
삼 일 회 계 법 인

대표이사 金永植
김 영 식

이 감사보고서는 감사보고서일 (2019년 3월 20일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재무상태표 Statement of Financial Position

제 8 기말 2018년 12월 31일 현재
제 7 기말 2017년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

과 목	Description	제 8 기말	제 7 기말
자산	Assets		
Ⅰ. 현금 및 예치금	Cash & Due from Banks	129,671	161,666
Ⅱ. 종속기업투자주식	Investment in Subsidiaries	5,879,457	5,649,457
Ⅲ. 대출채권 및 수취채권	Loans & Receivables	55,404	44,800
Ⅳ. 유형자산	Property and Equipment	11,114	9,086
Ⅴ. 무형자산	Intangible Assets	2,467	1,718
Ⅵ. 기타자산	Other Assets	2,620	1,602
자산총계	**Total Assets**	**6,080,733**	**5,868,329**
부채	Liabilities		
Ⅰ. 사채	Debentures	1,158,623	1,138,614
Ⅱ. 순확정급여부채	Net Defined Benefit Liabilities	4,636	2,928
Ⅲ. 당기법인세부채	Current Income Tax Liabilities	35,070	33,860
Ⅳ. 기타부채	Other Liabilities	78,440	70,695
부채총계	**Total Liabilities**	**1,276,769**	**1,246,097**
자본	Equity		
Ⅰ. 자본금	Share Capital	1,629,676	1,629,676
Ⅱ. 신종자본증권	Hybrid Equity Securities	508,521	259,277
Ⅲ. 기타불입자본	Other Paid-in Capital	2,276,822	2,276,822
Ⅳ. 기타자본구성요소	Other Components of Equity	(3,247)	(3,124)
Ⅴ. 이익잉여금	Retained Earnings	392,192	459,580
자본총계	**Total Equity**	**4,803,964**	**4,622,231**
부채 및 자본총계	**Total Liabilities and Equity**	**6,080,733**	**5,868,329**

포괄손익계산서 Statement of Comprehensive Income

제 8 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일 현재
제 7 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

과 목	Description	제 8 기	제 7 기
I. 순이자수익	Net Interest Income	**(30,912)**	**(31,096)**
1. 이자수익	Interest Income	861	13
2. 이자비용	Interest Expense	(31,773)	(31,109)
II. 순수수료수익	Net Fee And Commission Income	**8,007**	**7,667**
1. 수수료수익	Fee and Commission Income	10,151	9,959
2. 수수료비용	Fee and Commission Expense	(2,144)	(2,292)
III. 배당금수익	Dividend Income	**91,082**	**175,755**
IV. 일반관리비	General and Administrative Expense	**(34,961)**	**(18,077)**
V. 영업이익	Operating Profit	**33,216**	**134,249**
VI. 영업외손익	Net Non-Operating Income	**(4,142)**	**(3,046)**
1. 영업외수익	Non-Operating Income	216	72
2. 영업외비용	Non-Operating Expense	(4,358)	(3,118)
VII. 법인세비용차감전순이익	Earnings Before Income Tax	**29,074**	**131,203**
VIII. 법인세비용	Income Tax Expense	**-**	**-**
IX. 당기순이익	Profit for the Year	**29,074**	**131,203**
X. 기타포괄손익	Other Comprehensive Income, Net of Tax	**(124)**	**(1,443)**
XI. 당기총포괄손익	Total Comprehensive Income for the Year	**28,950**	**129,760**
XII. 주당순이익	Earnings per Share		
1. 기본 및 희석주당순이익	Basic & Diluted EPS	23원	366원

재무제표

자본변동표 Statement of Changes in Equity

제 8 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일 현재
제 7 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

과 목 (Description)	자본금 (Share Capital)	신종자본증권 (Hybrid Equity Securities)	기타불입자본 (Other Paid-in Capital)	기타자본구성요소 (Other Components of Equity)	이익잉여금 (Retained Earnings)	총 계 (Total)
Ⅰ. 2017년 1월 1일 (Balance at January 1, 2017)	1,629,676	259,277	2,276,822	(1,680)	415,269	4,579,364
1. 신종자본증권 분배금 (Dividends on Hybrid Equity Securities)	-	-	-	-	(11,930)	(11,930)
2. 연차배당 (Annual Dividends)	-	-	-	-	(74,962)	(74,962)
3. 당기순이익 (Profit for the Year)	-	-	-	-	131,203	131,203
4. 확정급여 재측정요소 (Remeasurements of Net Defined Benefit Liabilities)	-	-	-	(1,444)	-	(1,444)
Ⅱ. 2017년 12월 31일 (Balance at December 31, 2017)	1,629,676	259,277	2,276,822	(3,124)	459,580	4,622,231
Ⅲ. 2018년 1월 1일 (Balance at January 1, 2018)	1,629,676	259,277	2,276,822	(3,124)	459,580	4,622,231
1. 신종자본증권 발행 (Issuance of Hybrid Equity Securities)	-	249,244	-	-	-	249,244
2. 신종자본증권 분배금 (Dividends on Hybrid Capital Instruments)	-	-	-	-	(21,500)	(21,500)
3. 연차배당 (Annual Dividends)	-	-	-	-	(74,962)	(74,962)
4. 당기순이익 (Profit for the Year)	-	-	-		29,074	29,074
5. 확정급여 재측정요소 (Remeasurements of Net Defined Benefit Liabilities)	-	-	-	(123)	-	(123)
Ⅳ. 2018년 12월 31일 (Balance at December 31, 2018)	1,629,676	508,521	2,276,822	(3,247)	392,192	4,803,964

현금흐름표 Statement of Cash Flows

제 8 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일 현재
제 7 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

과 목	Description	제 8 기	제 7 기
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름	**Cash Flows from Operating Activities**	**29,123**	**192,133**
1. 당기순이익	Profit for the Year	29,074	131,203
2. 손익조정사항	Adjustments to Profit for the Year	(56,846)	(142,868)
(1) 이자수익	Interest Income	(861)	(13)
(2) 이자비용	Interest Expense	31,773	31,109
(3) 감가상각비	Depreciation of Property, Equipment	886	683
(4) 무형자산상각비	Depreciation of Intangible Assets and Amortization	94	95
(5) 유형자산처분손실(이익)	Loss on Disposal of Tangible Assets	(12)	-
(6) 무형자산반환손실	Loss on Disposal of Intangible Assets	8	-
(7) 퇴직급여	Post-Employment Benefits	2,348	1,013
(8) 배당금수익	Dividend Income	(91,082)	(175,755)
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동	Changes in Operating Assets and Liabilities	(4,320)	58,560
(1) 수취채권의 증가	Increase in Receivables	(9,396)	(2,852)
(2) 순확정급여부채의 감소	Decrease in Net Defined Benefit Obligation	(764)	(827)
(3) 기타자산의 증가	Increase in Other Assests	(1,019)	(1,584)
(4) 기타부채의 증가	Increase in Other Liabilities	6,859	63,823
4. 이자의 수취	Interest Income Received	862	12
5. 이자의 지급	Interest Expenses Paid	(30,729)	(30,529)
6. 배당금의 수취	Dividends Received	91,082	175,755
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름	**Cash Flows from Investing Activites**	**(233,665)**	**(43,988)**
1. 종속기업 투자주식의 취득	Acquisition of Investment in Subsidiaries	(230,000)	(38,353)
2. 유형자산의 취득	Acquisition of Property and Equipment	(2,826)	(5,605)
3. 유형자산의 처분	Disposal of Property and Equipment	13	-
4. 무형자산의 취득	Acquisition of Intangible Assets	(1,032)	(30)
5. 무형자산의 처분	Disposal of Intangible Assets	180	-
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름	**Cash Flows from Financing Activities**	**172,546**	**(87,563)**
1. 사채의 발행	Increase in Debentures	309,217	249,329
2. 사채의 상환	Redemption of Debentures	(290,000)	(250,000)
3. 배당금의 지급	Payment of Dividends	(74,962)	(74,962)
4. 신종자본증권의 발행	Issuance of Hybrid Equity Securities	249,245	-
5. 신종자본증권 분배금의 지급	Dividends on Hybrid Equity Securities	(20,954)	(11,930)
Ⅳ. 현금 및 현금성자산의 증감	**Net Increase(Decrease) in Cash and Cash Equivalents**	**(31,996)**	**60,582**
Ⅴ. 기초의 현금 및 현금성자산	**Cash and Cash Equivalents at the Beginning of the Year**	**161,667**	**101,084**
Ⅵ. 기말의 현금 및 현금성자산	**Cash and Cash Equivalents at the End of the Year**	**129,671**	**161,666**

별도재무제표에 대한 주석(요약)

주식회사 BNK금융지주

1. 회사의 개요

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

2. 재무제표 작성기준

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

3. 현금 및 예치금

(단위 : %, 천원)

구분	예치기관	이자율	당기말	전기말
보통예금	부산은행	-	128,974,800	159,287,936
기업자유예금	부산은행	-	695,948	2,378,490
합계			**129,670,748**	**161,666,426**

4. 대출채권 및 수취채권

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
미수금	35,069,462	33,880,246
보증금	20,333,758	10,918,000
미수수익	796	1,958
합계	**55,404,016**	**44,800,204**

5. 종속기업 투자주식

(1) 종속기업 현황

(단위 : %, 천원)

회사명	설립지	당기말		전기말	
		지분율	장부가액	지분율	장부가액
㈜부산은행	대한민국	100.0	2,968,140,154	100.0	2,968,140,154
㈜경남은행	대한민국	100.0	1,949,160,438	100.0	1,949,160,438
BNK캐피탈㈜	대한민국	100.0	378,488,236	100.0	378,488,236
㈜BNK투자증권	대한민국	100.0	384,166,758	100.0	184,166,758
㈜BNK저축은행	대한민국	100.0	115,000,600	100.0	115,000,600
BNK자산운용㈜	대한민국	100.0	77,050,000	100.0	47,050,000
BNK신용정보㈜	대한민국	100.0	4,451,045	100.0	4,451,045
㈜BNK시스템	대한민국	100.0	3,000,000	100.0	3,000,000
합계			**5,879,457,231**		**5,649,457,231**

(2) 종속기업 투자주식 변동내역

(단위 : 천원)

구분	당 기	전 기
기초 장부가액	5,649,457,231	5,611,104,716
취득	230,000,000	38,352,515
기말 장부가액	5,879,457,231	5,649,457,231

6. 사채

(단위 : %, 천원)

구분	발행일	만기일	이자율 (2018년말 현재)	당기말	전기말
제5회 무보증후순위사채	2013-08-29	2020-08-29	4.05	150,000,000	150,000,000
제6회 무보증후순위사채	2013-11-07	2020-11-07	4.09	30,000,000	30,000,000
제7회 무보증후순위사채	2013-11-19	2020-11-19	4.18	20,000,000	20,000,000
제9회 무보증사채	2014-07-16	2019-07-16	3.02	100,000,000	100,000,000
제10회 무보증사채	2014-09-24	2019-09-24	2.80	150,000,000	150,000,000
제13회 무보증사채	2015-03-25	2020-03-25	2.02	50,000,000	50,000,000
제14회 무보증사채	2015-07-15	2020-07-15	2.40	50,000,000	50,000,000
제15회 무보증사채	2015-09-24	2018-09-24	1.90	-	30,000,000
제16회 무보증사채	2016-01-15	2021-01-15	2.07	50,000,000	50,000,000
제17회 무보증사채	2016-05-25	2018-05-25	1.67	-	80,000,000
제18회 무보증사채	2016-06-28	2018-06-28	1.50	-	100,000,000
제19회 무보증사채	2016-10-26	2018-10-26	1.76	-	80,000,000
제20회 무보증사채	2017-04-21	2019-04-21	1.88	50,000,000	50,000,000
제21-1회 무보증사채	2017-05-30	2019-05-30	1.90	20,000,000	20,000,000
제21-2회 무보증사채	2017-05-30	2020-05-30	2.11	50,000,000	50,000,000

(단위 : %, 천원)

구분	발행일	만기일	이자율 (2018년말 현재)	당기말	전기말
제21-3회 무보증사채	2017-05-30	2022-05-30	2.37	30,000,000	30,000,000
제22회 무보증사채	2017-09-26	2022-09-26	2.46	100,000,000	100,000,000
제23회 무보증사채	2018-05-25	2023-05-25	2.89	100,000,000	-
제24회 무보증사채	2018-06-26	2021-06-26	2.62	80,000,000	-
제25-1회 무보증사채	2018-08-23	2023-08-23	2.54	100,000,000	-
제25-2회 무보증사채	2018-08-23	2028-08-23	2.75	30,000,000	-
소계				**1,160,000,000**	**1,140,000,000**
차감 : 사채할인발행차금				**(1,377,572)**	**(1,385,962)**
계				**1,158,622,428**	**1,138,614,038**

※ 상기 무보증사채는 전액 만기일시상환조건입니다.

7. 자본

(1) 자본금

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

(2) 신종자본증권

(단위 : %, 천원)

구분	발행일	만기일	이자율	당기말
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
	2018-02-13	-	4.83	100,000,000
	2018-03-02	-	4.26	150,000,000
발행비용				(1,478,629)
합계				**508,521,371**

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

(3) 기타불입자본

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

(단위 : 천원)

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

(4) 기타자본구성요소

(단위 : 천원)

구분	당기		
	기초	증감	기 말
확정급여제도의 재측정요소	(1,680,077)	(1,443,218)	(3,123,295)

(단위 : 천원)

구분	전기		
	기초	증감	기말
확정급여제도의 재측정요소	(1,251,640)	(428,437)	(1,680,077)

(5) 이익잉여금

1) 이익잉여금의 구성내역

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
준비금 :		
이익준비금	83,417,407	70,296,407
대손준비금	169,000	409,000
손해배상책임준비금	2,000,000	2,000,000
임의적립금	299,031,000	267,601,000
소계	**384,617,407**	**340,306,407**
미처분이익잉여금	7,574,535	119,273,160
합계	**392,191,942**	**459,579,567**

2) 이익잉여금처분계산서(안)

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
Ⅰ. 미처분이익잉여금		7,574,534		119,273,160
1. 전기이월미처분이익잉여금	470		403	
2. 신종자본증권배당	(21,499,629)		(11,930,000)	
3. 당기순이익	29,073,693		131,202,756	

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
Ⅱ. 이익잉여금이입액		93,115,583		240,000
1. 임의적립금의 이입	93,115,583		-	
2. 대손준비금의 환입	-		240,000	
Ⅲ. 이익잉여금처분액		100,690,117		119,512,690
1. 이익준비금	2,908,000		13,121,000	
2. 대손준비금	6,000		-	
3. 임의적립금	-		31,430,000	
4. 배당금	97,776,117		74,961,690	
현금배당	97,776,117		74,961,690	
(주당배당금(율))				
당기 300원(6.00%)				
전기 230원(4.60%)				
Ⅳ.차기이월미처분이익잉여금		-		470

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2018년 3월 28일이며, 전기 처분확정일은 2018년 3월 23일이었습니다.

3) 대손준비금

가. 잔액

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	169,000	409,000
대손준비금 전입(환입)예정금액	6,000	(240,000)
대손준비금 잔액	175,000	169,000

나. 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	29,073,693	131,202,756
대손준비금 환입(전입)액	(6,000)	240,000
대손준비금 반영 후 조정손익	29,067,693	131,442,756
대손준비금 반영 후 주당손익(원)	23	367

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

8. 주당순이익

(단위 : 원, 주)

구분	당기	전기
보통주순이익	29,073,693,326	131,202,756,468
신종자본증권 배당효과	(21,499,628,995)	(11,930,000,000)
보통주 당기순이익	7,574,064,331	119,272,756,468
유통보통주식수	325,920,391	325,920,391
주당순이익	23	366

9. 배당금

2018년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 보통주 배당금 97,776,117천원은 2019년 3월 28일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다. 당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다.(전기 지급액 : 74,961,690천원)

10. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자와의 중요 거래내역

(단위 : 천원)

구분	당기				
	수익거래		비용거래		유형자산 취득
	이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
㈜부산은행	861,169	40,579,423	-	254,234	-
㈜경남은행	-	49,267,547	-	-	-
BNK캐피탈㈜	-	11,034,000	-	255,539	-
㈜BNK투자증권	-	290,782	-	-	-
㈜BNK저축은행	-	108,400	-	6,366	-
BNK자산운용㈜	-	11,000	-	-	-
BNK신용정보㈜	-	10,000	-	-	-
㈜BNK시스템	-	31,350	-	931,904	480,420
합계	**861,169**	**101,332,502**	**-**	**1,448,043**	**480,420**

(단위 : 천원)

구분	전기				
	수익거래		비용거래		유형자산 취득
	이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
㈜부산은행	12,719	85,457,763	-	133,127	-
㈜경남은행	-	82,751,502	-	338,369	-
BNK캐피탈㈜	-	10,944,350	-	45,445	-

재무제표

(단위 : 천원)

구분	전기				
	수익거래		비용거래		유형자산 취득
	이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
㈜BNK투자증권	-	6,323,800	-	-	-
㈜BNK저축은행	-	99,200	-	-	-
BNK자산운용㈜	-	10,000	-	-	-
BNK신용정보㈜	-	8,000	-	-	-
㈜BNK시스템	-	119,000	-	245,046	3,932,787
합계	**12,719**	**185,713,615**	**-**	**761,987**	**3,932,787**

(2) 특수관계자와의 자금거래 내역

(단위 : 천원)

회사명	당기			
	자금대여 거래		출자	
	대여	회수	증자	감자
㈜부산은행	994,493,736	1,026,489,414	-	-
㈜BNK투자증권	-	-	200,000,000	-
BNK자산운용㈜	-	-	30,000,000	-
합계	**994,493,736**	**1,026,489,414**	**230,000,000**	**-**

(단위 : 천원)

회사명	전기			
	자금대여 거래		출자	
	대여	회수	증자	감자
㈜부산은행	315,676,652	255,093,841	-	-
BNK자산운용㈜	-	-	30,000,000	-
합계	**315,676,652**	**255,093,841**	**30,000,000**	**-**

(3) 특수관계자에 대한 중요 채권/채무 내역

(단위 : 천원)

회사명	당기말			
	채권		채무	
	예치금	기타자산	예수부채	기타부채
㈜부산은행	129,670,748	66,445,333	-	227,463
㈜경남은행	-	-	-	22,926,349
BNK캐피탈㈜	-	5,102,717	-	-
㈜BNK투자증권	-	5,265,366	-	-
㈜BNK저축은행	-	134,131	-	-

(단위 : 천원)

회사명	당기말			
	채권		채무	
	예치금	기타자산	예수부채	기타부채
BNK자산운용㈜	-	10,121	-	-
BNK신용정보㈜	-	102,544	-	-
㈜BNK시스템	-	371,395	-	-
합계	**129,670,748**	**77,431,607**	**-**	**23,153,812**

(단위 : 천원)

회사명	전기말			
	채권		채무	
	예치금	기타자산	예수부채	기타부채
㈜부산은행	161,666,426	14,413,134	-	108,689
㈜경남은행	-	22,288,246	-	-
BNK캐피탈㈜	-	6,553,079	-	-
㈜BNK투자증권	-	-	-	1,896,415
㈜BNK저축은행	-	2,775,284	-	-
BNK자산운용㈜	-	149,053	-	-
BNK신용정보㈜	-	118,014	-	-
㈜BNK시스템	-	-	-	-
합계	**161,666,426**	**46,296,810**	**-**	**2,005,104**

Independent Auditor's Report (Consolidation)

독립된 감사인의 감사보고서(연결)

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업
주주 및 이사회 귀중

2019년 3월 20일

감사의견

우리는 주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업들(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견 근거

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

핵심감사사항

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

(1) 상각후원가 측정 대출채권의 개별평가 대상 신용손실충당금

핵심감사사항으로 결정된 이유

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

연결회사는 상각후원가 측정 대출채권에 대해 개별 및 집합평가 기대신용손실을 인식하고 있으며, 상각후원가 측정 대출채권과 관련 대손충당금은 각각 76,926,742백만원과 980,013백만원입니다. 이 중 개별평가 기대신용손실은 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 미래의 예상회수현금흐름의 현재가치를 통하여 산출되며, 이러한 평가는 본질적으로 불확실성을 내포하며 다수의 가정과 판단을 포함하고 있습니다. 개별평가 대상 금액은 연결재무제표상에서 금액적으로 중

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

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

우리는 연결회사가 인식하고 있는 개별평가 기대신용손실과 관련한 회계추정치의 중요 왜곡표시위험을 식별하고 평가하는 데 근거가 될 수 있도록 다음 사항을 이해하였습니다.
- 연결회사의 개별평가 대상 대출채권 선정 방법
- 연결회사가 수행하고 있는 개별평가 기대신용손실 산출 시 적용하는 데이터

우리는 개별평가 기대신용손실과 관련된 추정의 불확실성 정도를 평가하고, 평가된 중요왜곡표시위험에 기초하여 다음 사항을 확인하였습니다.
- 연결회사가 개별평가 기대신용손실 설정과 관련하여 한국채택국제회계기준의 요구사항을 적합하게 적용했는지 여부
- 연결회사가 적용한 개별평가 대손충당금 설정 방법이 적합하며 일관되게 적용되어 왔는지 여부

또한 우리는 개별평가 기대신용손실 설정과 관련한 다음과 같은 통제 운영효과성 테스트를 수행하였습니다.
-개별평가대상 대출채권의 완전성 확인 통제 테스트
-개별평가 기대신용손실 산출을 위한 기본정보에 대한 정확성 확인 통제 테스트
-개별평가 기대신용손실 산출 결과에 대한 연결회사의 승인 통제 테스트
-개별평가대상 차주의 예상현금흐름 추정의 정확성 검토 통제 테스트
-개별평가대상에 적용하는 유효이자율의 적정성 검토 통제 테스트

그리고, 우리는 개별평가 기대신용손실 설정과 관련한 다음과 같은 실증 절차를 수행하였습니다.
-개별평가대상 대출채권의 완전성 및 정확성 확인
-개별평가 기대신용손실 금액의 정확성 확인
-재무제표일 이후 후속사건 확인

(2) 영업권과 분리하여 식별할 수 있는 무형자산

핵심감사사항으로 결정된 이유

연결재무제표에 대한 주석20에 기술되어 있는 바와 같이, 지배기업은 2014년 10월 10일 ㈜경남은행에 대한 지분 56.97%를 1,226,908백만원에 취득하여 ㈜경남은행에대한 지배력을 획득함에 따라 ㈜경남은행의 핵심예금을 영업권과 분리하여 무형자산으로 인식하였으며, 이와 관련하여 당기말 현재 잔액은 98,559백만원(전기말 116,077백만원)입니다.
영업권과 분리하여 식별한 무형자산은 매년 손상검토를 수행하여야 하며, 지배기업은 핵심예금과 관련하여 고객이탈율 및 계좌이탈율 등을 추정하여 자체적으로 손상여부를 검토하였습니다. 우리는 사업결합과 관련하여 인식한 무형자산의 규모 및 손상검사와 관련한 유의적인 경영진의 판단을 고려하여 해당 항목을 핵심감사사항에 포함하였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

우리는 지배기업이 영업권과 분리하여 식별한 핵심예금에 대한 손상과 관련한 회계추정치의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하는 데 근거가 될 수 있도록 다음 사항을 이해하였습니다.
- 핵심예금을 최초에 인식한 시점에 적용한 산출방법과 주요 가정
- 매년 지배기업이 수행하고 있는 핵심예금 관련 손상징후 판단 방법과 적용 데이터

우리는 핵심예금에 대한 손상과 관련된 추정의 불확실성 정도를 평가하고, 평가된 중요 왜곡표시위험에 기초하여 다음 사항을 확인하였습니다.
- 지배기업이 핵심예금 손상검토와 관련하여 한국채택국제회계기준의 요구사항을 적합하게 적용했는지 여부
- 지배기업이 적용한 핵심예금 손상징후 검토 방법이 적합하며 일관되게 적용되어 왔는지 여부

그리고 우리는 지배기업이 수행한 핵심예금 손상징후 판단에 대한 재계산 검증을 수행하였고, 이탈율과 같은 핵심 변수 추정을 위해 사용한 기초 데이터의 정확성을 검증 및 할인율과 같은 그 밖의 변수에 대해서도 적정성을 검토하였습니다.

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:
- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업 전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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

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

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 김원대입니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100
삼 일 회 계 법 인
대표이사 金永植
김 영 식

이 감사보고서는 감사보고서일(2019년 3월 20일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

연결재무상태표 Consolidated Statement of Financial Position

제 8 기말 2018년 12월 31일 현재
제 7 기말 2017년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

과 목	Description	제 8 기말	제 7 기말
자산	Assets		
Ⅰ. 현금 및 예치금	Cash & Due From Banks	3,212,849	3,142,147
Ⅱ. 당기손익-공정가치금융자산	Financial Assets at Fair Value Through Profit and Loss	3,471,853	1,400,100
Ⅲ. 기타포괄손익-공정가치금융자산	Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income	5,030,992	-
Ⅳ. 매도가능금융자산	Available For Sale Financial Assets	-	5,822,006
Ⅴ. 상각후원가금융자산	Financial Assets at Amortized Cost	6,798,768	-
Ⅵ. 만기보유금융자산	Held To Maturity Financial Assets	-	6,671,317
Ⅶ. 대출채권 및 수취채권	Loans & Receivables	77,629,807	75,291,882
Ⅷ. 파생상품자산	Derivative Assets	30,362	79,605
Ⅸ. 관계기업및공동기업투자	Investments in Associates and Joint Venture	465,099	62,998
Ⅹ. 유형자산	Property and Equipment	887,545	855,644
Ⅺ. 무형자산	Intangible Assets	271,652	312,769
Ⅻ. 투자부동산	Investment Property	198,172	186,415
XIII. 이연법인세자산	Deferred Income Tax Assets	-	1,658
XIV. 기타자산	Other Assets	796,483	523,436
자산총계	**Total Assets**	**98,793,582**	**94,349,977**
부채	Liabilities		
Ⅰ. 예수부채	Deposits	73,380,110	69,824,592
Ⅱ. 차입부채	Borrowings	5,615,889	5,116,421
Ⅲ. 사채	Debentures	8,590,658	8,807,408
Ⅳ. 파생상품부채	Derivative Liabilities	57,275	115,823
Ⅴ. 순확정급여부채	Net Defined Benefit Liabilities	72,000	31,729
Ⅵ. 충당부채	Provisions	42,656	44,973
Ⅶ. 당기법인세부채	Current Income Tax Liabilities	35,069	33,879
Ⅷ. 이연법인세부채	Deffered Income Tax Liabilities	47,088	20,977
Ⅸ. 기타부채	Other Liabilities	2,527,875	2,698,156
부채총계	**Total Liabilities**	**90,368,620**	**86,693,958**
자본	Equity		
Ⅰ. 지배기업 소유주지분	Equity Attributable to the Owners of Parent Company	7,626,978	7,057,561
1. 자본금	Share Capital	1,629,676	1,629,676
2. 신종자본증권	Hybrid Equity Securities	508,521	259,277
3. 기타불입자본	Other Paid-in Capital	786,783	786,783
4. 기타자본구성요소	Other Components of Equity	(51,005)	(36,056)
5. 이익잉여금	Retained Earnings	4,753,003	4,417,881
Ⅱ. 비지배지분	Non-Controlling Interests	797,984	598,458
자본총계	**Total Equity**	**8,424,962**	**7,656,019**
부채와 자본총계	**Total Liabilities and Equity**	**98,793,582**	**94,349,977**

연결포괄손익계산서 Consolidated Statement of Comprehensive Income

제 8 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일 현재
제 7 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

과 목	Description	제 8 기	제 7 기
Ⅰ. 순이자손익	Net Interest Income	**2,343,541**	**2,280,621**
1. 이자수익	Interest Income	3,628,803	3,353,377
2. 이자비용	Interest Expense	(1,285,262)	(1,072,756)
Ⅱ. 순수수료손익	Net Fee And Commission Income	**203,947**	**159,713**
1. 수수료수익	Fee and Commission Income	353,560	312,533
2. 수수료비용	Fee and Commission Expense	(149,613)	(152,820)
Ⅲ. 당기손익-공정가치금융자산관련순이익	Net Gain(Loss) on Financial Assets at FVTPL	**44,432**	**15,014**
Ⅳ. 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순이익	Gain on Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income	**14,122**	**-**
Ⅴ. 매도가능금융자산관련순이익	Net Gain(Loss) on AFS Financial Assets	**-**	**38,225**
Ⅵ. 상각후원가금융자산관련순손실	Net Gain(Loss) on Financial Assets at Amortized Cost	**(21)**	**-**
Ⅶ. 신용손실충당금전입액등	Provisions for Credit Losses	**(462,600)**	**(619,466)**
Ⅷ. 일반관리비	General and Administrative Expense	**(1,264,740)**	**(1,137,667)**
Ⅸ. 기타영업손익	Net Other Operating Income	**(128,848)**	**(142,116)**
1. 외환거래순손익	Gain on Foreign Currency Transaction	27,497	60,632
2. 파생상품관련순손익	Gain from Derivatives	25,093	(21,733)
3. 기타영업수익	Other Operating Income	218,670	185,236
4. 기타영업비용	Other Operating Expense	(400,108)	(366,251)
Ⅹ. 영업이익	Operating Profit	**749,833**	**594,324**
Ⅺ. 영업외손익	Net Non-Operating Income	**(31,195)**	**(36,574)**
1. 관계기업투자손익	Share of Profit(Loss) of Associates	5,680	(152)
2. 기타수익	Other Non-Operating Income	27,467	17,600
3. 기타비용	Other Non-Operating Expense	(64,342)	(54,022)
Ⅻ. 법인세비용차감전순이익	Earnings Before Income Tax	**718,638**	**557,750**
XIII. 법인세비용	Income Tax Expense	**(180,497)**	**(132,786)**
XIV. 당기순이익	Profit for the Year	**538,141**	**424,964**
1. 지배기업지분순이익	Attributable to : Owners of the Parent Company	502,095	403,100
2. 비지배지분순이익	Attributable to : Owners of Non-Controlling Interests	36,046	21,864
XV. 기타포괄손익	Other Comprehensive Income	**19,264**	**(38,247)**
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	Items That Will Not Be Reclassified to Profit or Loss	(16,343)	(17,929)
(1) 확정급여제도 재측정요소	Remeasurements of Net Defined Benefit Liabilities	(29,780)	(17,929)
(2) 기타포괄손익-공정가치지분상품평가손익	Gain on Valuation of Equity Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income	13,437	-
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	Items That May Be Reclassified Subsequently to Profit or Loss	35,607	(20,318)
(1) 기타포괄손익-공정가치채무상품평가손익	Gain on Valuation of Debt Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income	37,139	-
(2) 매도가능금융자산평가손익	Changes in the Fair Value of AFS Financial Assets	-	(15,923)

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

과 목	Description	제 8 기	제 7 기
(3) 해외사업환산손익	Exchange Differences on Translation of Foreign Operations	1,615	(13,665)
(4) 해외영업순투자위험회피평가손익	Gain(Loss) on Valuation of Hedges of Net Investments in Foreign Operations	(3,093)	9,270
(5) 기타포괄손익-공정가치채무상품대손상각비	Impairment Loss of Debt Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income	(54)	-
XVI. 당기총포괄이익	**Total Comprehensive Income for the Year**	**557,405**	**386,717**
1. 지배기업지분총포괄이익	Attributable to : Owners of the Parent Company	521,359	364,853
2. 비지배지분총포괄이익	Attributable to : Owners of Non-Controlling Interests	36,046	21,864
XVII. 주당이익	**Earnings per Share**	**-**	**-**
1. 기본 및 희석주당순이익	Basic and Diluted EPS	1,475원	1,200원

연결자본변동표 Consolidated Statement of Changes in Equity

제 8 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일 현재
제 7 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

과 목 (Description)	지배기업의 소유주 귀속(Attributable to Owners of the Parent Company)						비지배지분 (Non-Controlling Interests)	총 계 (Total Equity)
	자본금 (Share Capital)	신종자본증권 (Hybrid Equity Securities)	기타불입자본 (Other Paid-in Capital)	기타자본구성요소 (Other Components of Equity)	이익잉여금 (Retained Earnings)	합 계 (Total)		
Ⅰ. 2017년 1월 1일 (Balance at January 1, 2017)	**1,629,676**	**259,277**	**789,802**	**2,191**	**4,101,673**	**6,782,619**	**304,534**	**7,087,153**
1. 연차배당금의 지급 (Annual Dividends)	-	-	-	-	(74,962)	(74,962)	-	(74,962)
2. 신종자본증권 발행 (Issuance of Hybrid Equity Securities)	-	-	-	-	-	-	298,905	298,905
3. 신종자본증권 이익분배금 (Dividends on Hybrid Equity Securities)	-	-	-	-	(11,930)	(11,930)	(21,497)	(33,427)
4. BNK자산운용 잔여지분 인수 (Purchase of BNK Asset Management's Residual Equity)	-	-	(3,019)	-	-	(3,019)	(5,348)	(8,367)
5. 총포괄이익 (Total Comprehensive Income)								
(1) 당기순이익 (Profit for the Year)	-	-	-	-	403,100	403,100	21,864	424,964
(2) 기타포괄손익 (Other Comprehensive Income)								
(가) 확정급여제도 재측정요소 (Remeasurements of Net Defined Benefit Liabilities)	-	-	-	(17,929)	-	(17,929)	-	(17,929)
(나) 매도가능금융자산의 평가 (Changes in the Fair Value of AFS Financial Assets)	-	-	-	(15,923)	-	(15,923)	-	(15,923)
(다) 해외사업환산이익 (Exchange Differences on Translation of Foreign Operations)	-	-	-	(13,665)	-	(13,665)	-	(13,665)
(라) 해외영업순투자위험회피평가손익 (Gain(Loss) on Valuation of Hedges of Net Investments in Foreign Operations)	-	-	-	9,270	-	9,270	-	9,270
Ⅱ. 2017년 12월 31일 (Balance at December 31, 2017)	**1,629,676**	**259,277**	**786,783**	**(36,056)**	**4,417,881**	**7,057,561**	**598,458**	**7,656,019**
Ⅲ. 2018년 1월 1일 (Balance at January 1, 2018)	**1,629,676**	**259,277**	**786,783**	**(36,056)**	**4,417,881**	**7,057,561**	**598,458**	**7,656,019**
1. 회계정책 변경효과 (Changes in Accounting Policy)	-	-	-	(34,213)	(66,666)	(100,879)	4	(100,875)
2. 연차배당금의 지급 (Annual Dividends)	-	-	-	-	(74,962)	(74,962)	-	(74,962)
3. 신종자본증권 발행 (Issuance of Hybrid Equity Securities)	-	249,244	-	-	-	249,244	199,335	448,579

재무제표

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

과 목 (Description)	지배기업의 소유주 귀속(Attributable to Owners of the Parent Company)						비지배지분 (Non-Controlling Interests)	총 계 (Total Equity)
	자본금 (Share Capital)	신종자본증권 (Hybrid Equity Securities)	기타불입자본 (Other Paid-in Capital)	기타자본구성요소 (Other Components of Equity)	이익잉여금 (Retained Earnings)	합 계 (Total)		
4. 신종자본증권 이익분배금 (Dividends on Hybrid Equity Securities)	-	-	-	-	(21,500)	(21,500)	(35,851)	(57,351)
5. 기타 (Others)	-	-	-	-	8	8	(8)	-
6. 총포괄이익 (Total Comprehensive Income)	-	-	-	-	-	-	-	-
(1) 당기순이익 (Profit for the Year)	-	-	-	-	502,095	502,095	36,046	538,141
(2) 기타포괄손익 (Other Comprehensive Income)	-	-	-	-	-	-	-	-
(가) 확정급여제도 재측정요소 (Remeasurements of Net Defined Benefit Liabilities)	-	-	-	(29,780)	-	(29,780)	-	(29,780)
(나) 기타포괄손익-공정가치 금융자산의 평가 (Gain on Valuation of Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income)	-	-	-	50,576	-	50,576	-	50,576
(다) 기타포괄손익-공정가치 지분상품의 처분 (Gain on Disposal of Equity Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income)	-	-	-	-	(3,853)	(3,853)	-	(3,853)
(라) 해외사업환산이익 (Exchange Differences on Translation of Foreign Operations)	-	-	-	1,615	-	1,615	-	1,615
(마) 해외영업순투자위험회피평가손익 (Gain(Loss) on Valuation of Hedges of Net Investments in Foreign Operations)	-	-	-	(3,093)	-	(3,093)	-	(3,093)
(바) 기타포괄손익인식채무증권 대손상각비 (Impairment Loss of Debt Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income)	-	-	-	(54)	-	(54)	-	(54)
Ⅳ. 2018년 12월 31일 (Balance at December 31, 2018)	**1,629,676**	**508,521**	**786,783**	**(51,005)**	**4,753,003**	**7,626,978**	**797,984**	**8,424,962**

연결현금흐름표 Consolidated Statement of Cash Flows

제 8 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일 현재
제 7 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

과 목	Description	제 8 기	제 7 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	**Cash Flows from Operating Activities**	**354,436**	**1,530,250**
1. 당기순이익	Profit for the Year	538,141	424,964
2. 손익조정사항	Adjustments to Profit for the Year	(1,337,616)	(1,363,826)
(1) 이자수익	Interest Income	(3,628,803)	(3,353,377)
(2) 이자비용	Interest Expense	1,285,262	1,072,756
(3) 당기손익-공정가치금융자산관련손익	Gain(Loss) on Financial Assets at FVTPL	5,048	(15,014)
(4) 기타포괄손익-공정가치금융자산관련손익	Gain(Loss) on Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income	(14,122)	-
(5) 매도가능금융자산관련손익	Gain(Loss) on Available For Sale Financial Assets	-	(38,225)
(6) 상각후원가금융자산관련손익	Gain(Loss) on Financial Assets at Amortized Cost	21	-
(7) 신용손실충당금전입액	Provision for Credit Loss	502,248	549,026
(8) 외화환산손익	Gain(Loss) on Foreign Currency Translation	(2,319)	(25,478)
(9) 파생상품평가손익	Gain(Loss) on Value of Derivative Financial Instruments	(8,043)	11,557
(10) 감가상각비	Depreciation of Property, Equipment	64,240	62,204
(11) 무형자산상각비	Depreciation of Intangible Assets and Amortization	74,047	75,079
(12) 퇴직급여	Post-Employment Benefits	58,066	51,879
(13) 기타영업손익	Other Operating Income(Expense)	147,065	109,205
(14) 관계기업투자주식관련손익	Share of Loss(Profit) of Associates	(5,680)	152
(15) 유무형자산관련손익	Gain(Loss) on Property, Equipment and Intangible Assets	4,857	3,624
(16) 법인세비용	Income Tax Expense	180,497	132,786
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동	Changes in Operating Assets and Liabilities	(1,179,941)	223,917
(1) 예치금	Due from Banks	60,262	426,468
(2) 당기손익-공정가치금융자산	Financial Assets at FVTPL	(1,004,132)	283,215
(3) 대출채권 및 수취채권	Loans & Receivables	(3,115,983)	(1,950,860)
(4) 파생금융상품	Derivative Assets and Liabilities	(1,207)	27,987
(5) 기타자산	Other Assets	(420,325)	(170,164)
(6) 예수부채	Deposits	3,550,906	2,298,832
(7) 충당부채	Provisions	(538)	(315)
(8) 기타부채	Other Liabilities	(190,951)	(637,354)
(9) 확정급여채무	Defined Benefit Obligation	(23,212)	(27,522)
(10) 사외적립자산	Plan Assets	(34,761)	(26,370)
4. 이자수익의 수취	Interest Income Received	3,657,797	3,393,995
5. 배당금의 수취	Dividends Received	7,704	33,444
6. 이자비용의 지급	Interest Expense Paid	(1,206,923)	(998,335)
7. 법인세의 납부	Payment of Income Tax	(124,726)	(183,909)

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원 / Unit : Million Won)

과 목	Description	제 8 기	제 7 기
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	Cash Flows from Investing Activites	**(853,812)**	**(427,306)**
1. 당기손익-공정가치금융자산 처분	Proceeds from Disposal of Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss	1,682,482	-
2. 당기손익-공정가치금융자산 취득	Payments for Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss	(1,831,784)	-
3. 기타포괄손익-공정가치금융자산 처분	Proceeds from Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income	2,319,178	-
4. 기타포괄손익-공정가치금융자산 취득	Payments for Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income	(2,384,139)	-
5. 매도가능금융자산 처분	Proceeds from Disposal of AFS Financial Assets	-	3,439,327
6. 매도가능금융자산 취득	Payments for AFS Financial Assets	-	(3,171,588)
7. 상각후원가금융자산 처분	Proceeds from Disposal of Financial Assets at Amortized Cost	1,528,609	-
8. 상각후원가금융자신 취득	Payments for Financial Assets at Amortized Cost	(1,641,047)	-
9. 만기보유금융자산 처분	Proceeds from Disposal of HTM Financial Assets	-	1,163,334
10. 만기보유금융자산 취득	Payments for HTM Financial Assets	-	(1,638,449)
11. 관계기업투자주식 처분	Proceeds from Disposal of Investments in Associates	141,512	75,456
12. 관계기업투자주식 취득	Payments for Investments in Associates	(532,500)	(90,403)
13. 유형자산 처분	Proceeds from Disposal of Property and Equipment	8,225	4,189
14. 유형자산 취득	Payments for Property and Equipment	(125,330)	(151,337)
15. 무형자산 처분	Proceeds from Disposal of Intangible Assets	3,018	457
16. 무형자산 취득	Payments for Intangible Assets	(30,504)	(57,781)
17. 기타	Others	8,468	(511)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	Cash Flows from Financing Activities	**636,380**	**(931,953)**
1. 차입부채의 증가	Increase in Borrowings	37,018,128	42,030,954
2. 차입부채의 감소	Decrease in Borrowings	(36,420,488)	(43,232,016)
3. 사채의 발행	Increase in Debentures	2,687,661	2,982,579
4. 사채의 상환	Redemption of Debentures	(2,917,368)	(2,895,620)
5. 배당금의 지급	Payment of Dividends	(131,058)	(108,388)
6. 신종자본증권 발행	Issuance of Hybrid Equity Securities	448,579	298,905
7. 기타	Others	(49,074)	(8,367)
IV. 현금 및 현금성자산의 증감(I+II+III)	Net Increase(Decrease) in Cash and Cash Equivalents	**137,004**	**170,991**
V. 기초의 현금 및 현금성자산	Cash and Cash Equivalents at the Beginning of the Year	**1,014,578**	**858,612**
VI. 외화표시 현금 및 현금성자산의 환율변동효과	Effect of Exchange Rate Changes on Cash and Cash Equivalents	**(5,951)**	**(15,025)**
VII. 기말의 현금 및 현금성자산	Cash and Cash Equivalents at the End of the Year	**1,145,631**	**1,014,578**

연결재무제표에 대한 주석(요약)

주식회사 BNK금융지주와 그 종속회사

1. 회사의 개요

지배기업인 주식회사 BNK금융지주(이하 "지배기업")와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 일반사항은 다음과 같습니다.

(1) 지배기업의 개요

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

(2) 연결대상 종속기업의 개요

보고기간 종료일 현재 연결재무제표 작성대상에 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : %)

투자회사	피투자회사	소재지	지분율	
			당기말	전기말
㈜BNK금융지주	㈜부산은행	대한민국	100.00	100.00
	㈜경남은행	대한민국	100.00	100.00
	BNK캐피탈㈜	대한민국	100.00	100.00
	㈜BNK투자증권	대한민국	100.00	100.00
	㈜BNK저축은행	대한민국	100.00	100.00
	BNK자산운용㈜	대한민국	100.00	100.00
	BNK신용정보㈜	대한민국	100.00	100.00
	㈜BNK시스템	대한민국	100.00	100.00
	BNK튼튼단기국공채1호[주2)]	대한민국	92.04	90.44
	BNKREPOPLUS전문투자형사모1호[주2)]	대한민국	41.67	-
	BNK코스닥벤처투자전문사모투신1호[주2)]	대한민국	36.62	-
㈜부산은행	불특정금전신탁외 8개 신탁[주1)]	대한민국	-	-
㈜경남은행	불특정금전신탁외 9개 신탁[주1)]	대한민국	-	-
	HDC듀얼사모증권투자신탁1호[주2)]	대한민국	100.00	100.00
	HDC듀얼사모증권투자신탁3호[주2)]	대한민국	100.00	100.00

(단위 : %)

투자회사	피투자회사	소재지	지분율	
			당기말	전기말
BNK캐피탈㈜	BNKC (Cambodia) MFI PLC	캄보디아	100.00	100.00
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	미얀마	99.99	99.99
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	라오스	96.71	94.99
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	카자흐스탄	100.00	-
BNK자산운용㈜	BNK Brave New KOREA 1호주2)	대한민국	67.64	-
	BNK글로벌AI증권자H주2)	대한민국	83.81	-

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

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

2. 연결재무제표 작성기준

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

3. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

(단위 : 백만원)

과 목	금 액	
	당기말	전기말
현금 및 현금성자산 :		
현금	574,564	636,164
외국통화	105,694	79,645
정기예금 등	110,191	71,530
기타예치금	159,651	50,824
외화예치금	195,530	176,414
소계	**1,145,630**	**1,014,577**
예치금주) :		
원화예치금	1,952,375	2,011,612
외화예치금	114,844	115,958
소계	**2,067,219**	**2,127,570**
합계	**3,212,849**	**3,142,147**

주) 만기가 3개월 이후에 도래하는 예치금입니다.

(2) 사용이 제한된 예치금

(단위 : 백만원)

과 목	금융기관	금 액		사용제한 사유
		당기말	전기말	
원화예치금	한국은행	1,811,940	1,805,687	한국은행법
	한국증권금융	41,141	-	투자자예탁금 등
	상호저축은행중앙회 등	34,308	77,170	지급준비예치금 등
	한국예탁결제원 외	23,093	-	투자자예탁금 등
	증권사 등	4,310	-	청약예치금
	한국거래소 등	7,044	33,713	손해배상공동기금 등
	부산은행	2	-	당좌개설보증금
	소계	**1,921,838**	**1,916,570**	
외화예치금	한국은행	66,463	75,671	지급준비예치금
	중국인민은행 등	8,825	31,490	해외자회사 지준예치금 등
	한국거래소 등	39,556	-	투자자예탁금 등
	소계	**114,844**	**107,161**	
합계		**2,036,682**	**2,023,731**	

4. 대출채권 및 수취채권

(1) 대출채권 및 수취채권의 내역

(단위 : 백만원)

구분	당기말			전기말
	상각후원가 측정	공정가치 측정	합계	상각후원가 측정
대출채권 :				
원화대출금 :				
기업자금대출금	46,648,573	-	46,648,573	45,289,339
가계자금대출	24,248,521	-	24,248,521	22,731,698
공공및기타자금대출금	1,737,837	-	1,737,837	1,469,797
은행간대여금	221,640	-	221,640	214,333
원화대출금 소계	**72,856,571**	**-**	**72,856,571**	**69,705,167**
외화대출금	1,214,636	-	1,214,636	1,149,540
콜론	346,297	-	346,297	240,322
매입어음	11,645	-	11,645	10,014
매입외환	248,636	-	248,636	256,417
지급보증대지급금	4,241	-	4,241	6,522
신용카드채권	972,964	-	972,964	917,755
환매조건부채권매수	152,200	-	152,200	470,000
사모사채	40,242	3,279	43,521	36,819
금융리스채권	569,241	-	569,241	425,282
할부금융채권	510,069	-	510,069	733,873
대출채권 소계	**76,926,742**	**3,279**	**76,930,021**	**73,951,711**

(단위 : 백만원)

구분	당기말			전기말
	상각후원가 측정	공정가치 측정	합계	상각후원가 측정
대손충당금[주]	(980,013)	-	(980,013)	(814,462)
이연대출부대수익	(10,369)	-	(10,369)	(18,784)
이연대출부대비용	148,750	-	148,750	154,107
대출채권 합계	**76,085,110**	**3,279**	**76,088,389**	**73,272,572**
수취채권 :				
가지급금	3,008	-	3,008	2,664
미수금	342,847	-	342,847	850,273
미회수내국환채권	502,267	-	502,267	449,735
보증금	317,105	-	317,105	335,363
미수수익	390,532	-	390,532	393,571
공탁금	818	-	818	1,717
미결제외환	1,833	-	1,833	540
기타	15	-	15	133
수취채권 소계	**1,558,425**	**-**	**1,558,425**	**2,033,996**
대손충당금	(5,888)	-	(5,888)	(5,314)
현재가치할인차금(임차보증금)	(11,119)	-	(11,119)	(9,372)
수취채권 합계	**1,541,418**	**-**	**1,541,418**	**2,019,310**
대출채권 및 수취채권 합계	**77,626,528**	**3,279**	**77,629,807**	**75,291,882**

주) 당기말 현재 대출채권의 현재가치할인(할증)차금이 각각 3,254백만원과 8,387백만원이 포함되어 있으며, 전기말 현재 현재가치할인(할증)차금이 각각 3,573백만원과 5,579백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 대손충당금

(단위 : 백만원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금[주]	261,265	271,788	410,613	943,666
기초에 인식된 금융상품의 변동	(27,442)	(109,584)	137,026	-
12개월 기대신용손실 금융자산으로 대체	32,211	(31,344)	(867)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(31,505)	38,563	(7,058)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(28,148)	(116,803)	144,951	-
미회수로 인한 상각	-	(148)	(363,831)	(363,979)
매각으로 인한 충당금 감소	(1,078)	(38,768)	(157,642)	(197,488)
상각채권회수에 따른 충당금 증가	-	2	103,223	103,225
발행 또는 취득한 금융자산	-	-	-	-
채권채무조정에 따른 변동	-	-	(2,019)	(2,019)

(단위 : 백만원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
외화환산차이	113	98	14	225
기타	(3,089)	(2)	(10,391)	(13,482)
소계	**229,769**	**123,386**	**116,993**	**470,148**
기중 대손충당금 전입(환입)	1,351	159,140	355,262	515,753
기말 잔액	**231,120**	**282,526**	**472,255**	**985,901**

주) 기준서 제1039호를 적용한 전기말 현재 대손충당금은 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 기초 이익잉여금에 반영되었습니다.

(단위 : 백만원)

구분	전기				
	원화대출금	외화대출금	신용카드채권	기타	합계
기초 손실충당금	591,277	17,912	32,911	33,364	675,464
미회수로 인한 상각	(411,867)	(2,283)	(36,771)	(27,159)	(478,080)
매각으로 인한 충당금감소	(49,045)	(87)	(257)	(216)	(49,605)
상각채권회수에 따른 충당금증가	115,679	2,835	7,498	18,369	144,381
외화환산차이	-	(309)	(1)	(38)	(348)
기타	(16,847)	(8)	(14)	(1,429)	(18,298)
소계	**229,197**	**18,060**	**3,366**	**22,891**	**273,514**
기중 대손충당금 전입(환입)	502,343	(2,155)	35,518	10,556	546,262
기말 잔액	**731,540**	**15,905**	**38,884**	**33,447**	**819,776**

5. 당기손익-공정가치금융자산

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
당기손익-공정가치금융자산 :		
지분증권	23,471	24,193
국공채	278,824	63,469
금융채	855,805	310,170
기업이 발행한 채무증권	485,378	657,726
기타채무증권	312,449	-
수익증권	876,756	37,971
기업어음등	639,170	243,064
소계	**3,471,853**	**1,336,593**
당기손익-공정가치금융자산 :		
채무증권	-	63,507
합계	**3,471,853**	**1,400,100**

6. 기타포괄손익-공정가치금융자산 / 매도가능금융자산

(1) 기타포괄손익-공정가치금융자산(당기말)

(단위 : 백만원)

구분		당기말
지분증권	지분증권	174,658
	출자금	981
	소계	**175,639**
채무증권	국공채	1,048,475
	금융채	819,204
	기업이 발행한 채무증권	2,291,315
	대여유가증권	696,359
	소계	**4,855,353**
합계		**5,030,992**

(2) 매도가능금융자산(전기말)

(단위 : 백만원)

구분		전기말
지분증권	지분증권	390,554
	출자금	62,014
	소계	**452,568**
채무증권	국공채	1,309,778
	금융채	804,131
	기업이 발행한 채무증권	2,442,264
	대여유가증권	178,702
	소계	**4,734,875**
수익증권 및 기타	수익증권	483,061
	기타	151,502
	소계	**634,563**
합계		**5,822,006**

7. 상각후원가금융자산 / 만기보유금융자산

(1) 상각후원가금융자산(당기말)

(단위 : 백만원)

구분		당기말
채무증권	국공채	3,397,844
	금융채	307,306
	기업이 발행한 채무증권	3,094,421
	대손충당금	(803)
합계		**6,798,768**

(2) 만기보유금융자산(전기말)

(단위 : 백만원)

구분		전기말
채무증권	국공채	3,187,344
	금융채	368,348
	기업이 발행한 채무증권	3,096,299
	대여유가증권	19,326
합계		**6,671,317**

8. 담보제공자산

(단위 : 백만원)

구분	담보제공처	당기말 장부금액	사 유
당기손익-공정가치금융자산	한국예탁결제원	748,246	환매조건부채권매도관련
	한국거래소	2,005	CCP거래 담보
	삼성선물	21,035	선물증거금 등
	SC은행	27,001	CSA담보
	한국증권금융 등	24,533	대차거래관련
기타포괄손익-공정가치금융자산	한국예탁결제원	269,707	환매조건부채권매도관련
	노무라금융투자 등	31,565	환매조건부채권매도관련
	한국은행	597,448	차입담보 및 차액결제 관련
	한국증권금융	502,036	대여거래
	미쓰이스미토모은행	70,118	외화차입
	SC은행 등	21,947	CSA담보
상각후원가금융자산	한국예탁결제원	590,446	환매조건부채권매도관련
	한국은행	1,065,090	차입담보 및 차액결제 관련
	한국예탁결제원	85	차입담보 및 차액결제 관련
	한국거래소	2,025	장외파생공동기금
	기업은행 등	57,101	외화차입, CSA담보 등
	선물회사	42,952	선물증거금 등
합계		**4,073,340**	

(단위 : 백만원)

구분	담보제공처	전기말 장부금액	사 유
당기손익인식금융자산	한국예탁결제원	491,015	환매조건부채권매도관련
	한국증권금융	5,628	대차거래관련
	한국거래소	1,999	선물증거금 등
	선물회사 등	18,989	선물증거금 외
매도가능금융자산	한국은행	434,855	차입담보 및 차액결제 관련
	한국예탁결제원	1,002	손해배상공동기금 관련 등
	한국예탁결제원	169,586	환매조건부채권매도관련
	BOA 등	21,769	CSA담보

(단위 : 백만원)

구분	담보제공처	전기말 장부금액	사 유
매도가능금융자산	노무라금융투자 등	57,934	환매조건부채권매도관련
	미쓰이스미토모은행 등	45,534	외화차입 등
만기보유금융자산	한국거래소	1,599	CCP거래, 기관결제관련 등
	한국은행	1,250,304	차입담보 및 차액결제 관련
	한국예탁결제원	530,856	환매조건부채권매도관련
	노무라금융투자 등	39,917	환매조건부채권매도관련
	한국씨티은행 등	1,479	CSA담보, 유가증권차입 등
	선물회사 등	50,005	선물증거금 등
합계		**3,122,471**	

9. 예수부채

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
원화예수금 :		
요구불예금	7,836,648	7,699,044
저축성예금	62,125,119	59,702,211
수입부금	2,766	7,209
주택부금	8,823	14,785
기타	238	199
소계	**69,973,594**	**67,423,448**
외화예수금	1,061,359	1,227,482
양도성예금증서	2,345,157	1,173,662
합계	**73,380,110**	**69,824,592**

10. 차입부채

(단위 : %, 백만원)

과 목	이자율	당기말	전기말
원화차입금 :			
한국은행차입금	0.50 ~ 0.75	624,579	935,775
기타차입금	0.90 ~ 3.68	2,388,002	2,401,754
소계		**3,012,581**	**3,337,529**
외화차입금 :			
외화타점차	2.05 ~ 6.75	70,469	2,458
은행차입	1.08 ~ 3.68	394,362	267,297
전대차입	2.71 ~ 3.12	50,002	61,841
기타차입	4.19 ~ 4.39	313,342	276,607
소계		**828,175**	**608,203**

(단위 : %, 백만원)

과 목	이자율	당기말	전기말
콜머니	1.73 ~ 4.80	231,132	17,683
환매조건부채권매도 :			
원화	0.80 ~ 2.70	1,457,262	1,064,560
외화	0.47	26,342	43,659
소계		**1,483,604**	**1,108,219**
매출어음	0.70 ~ 1.36	30,962	30,095
이연부채부대비용		(375)	(140)
합계		**5,586,079**	**5,101,589**

11. 사채

(단위 : %, 백만원)

구분	이자율	당기말	전기말
원화발행금융채권 :			
무보증이표채권	1.36 ~ 3.43	5,542,144	6,093,328
후순위채권	3.05 ~ 4.40	2,610,000	2,290,000
사채할인발행차금		(9,658)	(9,883)
소계		**8,142,486**	**8,373,445**
외화발행금융채권 :			
선순위채권	3.32 ~ 4.85	198,668	189,822
후순위채권	3.63	279,525	244,601
공정가치위험회피이익		(27,517)	1,889
사채할인발행차금		(2,504)	(2,349)
소계		**448,172**	**433,963**
합계		**8,590,658**	**8,807,408**

12. 충당부채

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
지급보증충당부채	6,487	10,778
미사용약정충당부채	27,433	24,549
복구충당부채	6,791	6,617
포인트충당부채	1,774	2,033
소송관련충당부채	-	440
기타	171	555
합계	**42,656**	**44,972**

13. 자본

(1) 자본

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

(2) 기타불입자본

(단위 : 백만원)

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

(3) 신종자본증권

(단위 : %, 백만원)

구분	발행일	만기일	이자율	당기말	전기말
원화신종자본증권	2015-06-24	2045-06-24	4.60	80,000	80,000
	2015-06-24	2045-06-24	5.10	30,000	30,000
	2015-08-31	2045-08-31	4.48	150,000	150,000
	2018-02-13	-	4.83	100,000	-
	2018-03-02	-	4.26	150,000	-
발행비용				(1,479)	(723)
합계				**508,521**	**259,277**

(4) 자본의 비지배지분으로 분류된 신종자본증권의 내용

(단위 : %, 백만원)

구분	발행일	만기일	이자율	당기말	전기말
원화신종자본증권	2013-04-25	2043-04-25	4.75	60,000	60,000
	2013-05-27	2043-05-27	4.83	40,000	40,000
	2013-10-25	2043-10-25	5.55	90,000	90,000
	2013-11-07	2043-11-07	5.72	10,000	10,000
	2013-11-11	2043-11-11	6.00	37,000	37,000
	2013-11-28	2043-11-28	6.14	63,000	63,000
	2017-07-24	-	4.58	150,000	150,000
	2017-09-19	2047-09-19	4.79	150,000	150,000
	2018-05-04	-	4.50	100,000	-
	2018-06-26	-	4.65	100,000	-
발행비용				(2,210)	(1,545)
합계				**797,790**	**598,455**

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

(5) 기타자본구성요소

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치금융상품평가손익	90,233	-
매도가능금융자산평가이익	-	70,486
해외사업환산손익	(5,013)	(7,804)
확정급여제도 재측정요소	(155,859)	(115,681)
해외영업순투자위험회피평가손익	659	4,839
지분법자본변동	(87)	(87)
법인세효과	19,062	12,191
합계	**(51,005)**	**(36,056)**

(6) 이익잉여금

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
준비금 :		
이익준비금주)	539,559	481,671
대손준비금	548,168	490,391
임의적립금	2,254,884	2,125,577
소계	**3,342,611**	**3,097,639**
미처분이익잉여금	1,410,392	1,320,242
합계	**4,753,003**	**4,417,881**

주) 이익준비금 : 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.

(7) 대손준비금

1) 대손준비금 잔액

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	548,168	490,391
회계정책의 변경효과	(67,122)	-
대손준비금 전입예정금액	9,028	57,777
대손준비금 잔액	490,074	548,168
지배기업 소유주지분 해당액	490,074	548,168
비지배지분 해당액	-	-

※ 당기말 및 전기말의 대손준비금 기 적립액은 잉여금처분이 완료된 금액을 의미합니다.

2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익

(단위 : 백만원)

구분	당기	전기
대손준비금 전입전 지배주주지분당기순이익	502,095	403,100
지배주주지분 대손준비금 전입액	9,028	57,777
대손준비금 반영후 조정이익주)	493,067	345,323
대손준비금 반영후 주당 조정이익주)	1,447	1,023

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

14. 주당순이익

(단위 : 주, 원)

구분	당기	전기
지배주주순이익	502,094,859,921	403,100,234,100
신종자본증권 배당효과	(21,499,628,995)	(11,930,000,000)
보통주 당기순이익	480,595,230,926	391,170,234,100
유통보통주식수	325,920,391	325,920,391
기본주당순이익	1,475	1,200

15. 우발 및 약정사항

(1) 지급보증의 내용

(단위 : 백만원)

구분	종류	당기말	전기말
확정지급보증 :			
원화지급보증	융자담보지급보증	121,982	122,396
	사채발행지급보증	-	59,281
	기타	504,710	510,439
	소계	626,692	692,116
외화지급보증	외화신용장인수	7,180	8,875
	수입화물선취보증	24,109	27,050
	기타	240,012	219,973
	소계	271,301	255,898
확정지급보증 계		**897,993**	**948,014**
미확정지급보증	신용장개설관계	255,923	270,906
	기타	10,126	10,249
미확정지급보증 계		**266,049**	**281,155**
기타	배서어음	19	-
합계		**1,164,061**	**1,229,169**

(2) 계류중인 소송 사건

(단위 : 백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	44	67	35	62
소송금액	177,383	31,094	94,316	86,367
소송충당부채설정액	-		440	

※ 보고기간 종료일 현재 보고기업은 예금보험공사를 피고로 하여 손해배상 청구 소송(소송가액 532억원) 중에 있습니다. 2017년 12월 15일 손해배상 청구액을 지급하라는 1심 판결이 있었으며, 이에 예금보험공사는 1심 판결금액을 보고기업에 가지급하여 보고기업은 기타부채로 계상하였습니다. 2019년 1월 24일 2심에서 보고기업은 예금보험공사에 일부 패소 금액을 반환하라는 판결이 있었으며 이는 수정을 요하는 보고기간 후 사건에 해당하여 보고기간말 지급이자분을 포함하여 부채금액을 수정하였습니다. 또한 보고기업은 패소금을 반환지급하고 2019년 2월 13일 상고를 제기하였으며 상고 사건의 최종 결과에 따른 손익은 합리적으로 예측할 수 없으나, 소송의 결과가 보고기간말 인식한 부채금액을 중요하게 초과하지 않을 것으로 경영진은 판단하고 있습니다.

16. 특수관계자 거래

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

(2) 특수관계자 채권 채무

(단위 : 백만원)

구분	계정과목	당기	전기
관계기업 :			
BNK 공모주플러스10(채혼)	기타자산	3	2
BNK이기는증권투자신탁1호	기타자산	16	-
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	기타자산	31	13
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	기타자산	4	2
IBK 전문투자형 사모증권 투자신탁 RP2호	기타자산	1	-
주요 경영진 :	대출채권	-	100
	신용카드채권	4	3
	예수부채	325	193
	기타부채	262	250

(3) 특수관계자 수익 비용

(단위 : 백만원)

구분	계정과목	당기	전기
관계기업 :			
BNK 공모주플러스10(채혼)	수수료수익	15	17
BNK이기는증권투자신탁1호	수수료수익	79	-
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	수수료수익	107	45
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	수수료수익	63	25
HDC 프레스토 사모증권투자신탁8호	수수료수익	3	-
IBK 전문투자형 사모증권 투자신탁 RP2호	수수료수익	3	-
주요 경영진 :	이자수익	1	3
	이자비용	1	1
	수수료수익	2	-
	수수료비용	1	-

(4) 특수관계자 자금거래

(단위 : 백만원)

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

재무제표

(단위 : 백만원)

구분	거래구분	전기			
		기초	증가	감소	기말
주요 경영진 :	대출채권	-	100	-	100
	예수부채	82	152	40	193

(5) 특수관계자 지급보증내역

(단위 : 백만원)

제공자	제공받는자	당기	전기	비고
BNK캐피탈㈜	엠파크캐피탈㈜	5,000	5,000	일반자금대출 신용공여

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

(6) 주요 경영진 보수 현황

(단위 : 백만원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	2,080	1,455
성과보상비용	761	731
합계	**2,841**	**2,186**

Ⅷ. 기타

1. 임원 …… 202

2. 사무소 현황 …… 206

3. 이용자 편람 …… 219

임원

■ BNK금융그룹 임원현황

(2019년 3월말 현재)

구분	회사명	성 명	직 위	담당 업무 또는 주된 직업
지주회사	BNK금융지주	김지완	대표이사 회장	그룹 총괄
		차용규	사외이사	이사회의장, 이사회운영위원장, 임원후보추천위원회 위원, 보수위원회 위원, 하림홀딩스 상임감사(前)
		문일재	사외이사	리스크관리위원장, 이사회운영위원회 위원, 보수위원회 위원, 감사위원회 위원, 코스닥시장위원회 위원(現)
		김영재	사외이사	보수위원장, 이사회운영위원회 위원, 임원후보추천위원회 위원, 부산대 경제학부 교수(現), 부산은행 사외이사(現)
		정기영	사외이사	임원후보추천위원장, 이사회운영위원회 위원, 리스크관리위원회 위원, 감사위원회 위원, 계명대 회계학과 명예교수(現)
		유정준	사외이사	감사위원장, 이사회운영위원회 위원, 임원후보추천위원회 위원, 신한회계법인 공인회계사(現)
		손광익	사외이사	보수위원회 위원, 리스크관리위원회 위원, 이스트드림시노펙스㈜ 회장(現)
		허진호	사외이사	임원후보추천위원회 위원, 리스크관리위원회 위원, 감사위원회 위원, 종합법률사무소 그레이스 변호사(現)
		정충교	부사장	그룹G-IB부문장
		박훈기	부사장	그룹D-IT부문장
		김상윤	부사장	그룹감사부문장
		서재석	전무	그룹리스크부문장
		명형국	전무	그룹전략재무부문장
		한정욱	전무	D-IT담당 / (겸직)부산은행 D-IT그룹장, 디지털금융본부
		최우형	전무	D-IT담당 / (겸직)경남은행 D-IT그룹장, 디지털금융본부
		김상홍	전무	그룹WM부문장
		곽위열	상무	WM담당 / (겸직)부산은행 WM고객본부
		손 강	상무	IB담당 / (겸직)부산은행 IB사업본부
		정성재	상무	그룹경영지원부문장
		구교성	상무	준법감시인
		김성화	상무	그룹G-IB 담당
		이정원	상무	WM담당 / (겸직)경남은행 WM고객본부
		김백용	상무	IB담당 / (겸직)경남은행 여신영업본부, IB사업본부
자회사	부산은행	빈대인	은행장	총괄
		장현기	상임감사위원	감사업무 총괄
		김영재	사외이사	임원후보추천위원장, 보수위원회 위원, 리스크관리위원회 위원, 부산대학교 경제학부 교수
		오재찬	사외이사	이사회의장, 보수위원회 위원, 임원후보추천위원회 위원, 서울보증보험(주) 상근감사위원(前)

구분	회사명	성 명	직 위	담당 업무 또는 주된 직업
자회사	부산은행	손기윤	사외이사	보수위원장, 감사위원회 위원, 인천대학교 무역학부 교수
		차정인	사외이사	감사위원장, 리스크관리위원회 위원, 부산대학교 법과대학 및 법학전문대학원 교수
		박종규	사외이사	리스크관리위원장, 감사위원회 위원, 임원후보추천위원회 위원, 우리자산운용 대표이사(前)
		성동화	부행장	경영관리그룹장
		안감찬	부행장	여신운영그룹장, 여신지원본부
		한정욱	부행장보	D-IT그룹장, 디지털금융본부 / (겸직)지주 D-IT 담당
		김영문	부행장보	고객지원그룹장, 고객지원본부
		곽위열	상무	WM고객본부 / (겸직)지주WM 담당
		성경식	상무	자금시장본부 / (겸직)경남은행 자금시장본부
		하정근	상무	남부영업본부
		김성주	상무	여신영업본부
		손강	상무	IB사업본부 / (겸직)지주IB 담당
		방성빈	상무	경영기획본부
		장종호	상무	서부영업본부
		강상길	상무	리스크관리본부
		노종근	상무	북부영업본부
		박일용	상무	IT본부
		박경희	상무	동부영업본부
		박명철	상무	업무지원본부
		황명식	상무	경남영업본부/울산영업본부
		강문성	상무	준법감시인, CCO
		민영남	상무	CISO / (겸직)경남은행 CISO
	경남은행	황윤철	은행장	은행 총괄
		이창희	상임감사위원	감사업무 총괄
		양호성	사외이사	임원후보추천위원장, 감사위원회 위원, 리스크관리위원회 위원, 보수위원회 위원, 밸류아이투자자문㈜ 이사
		정영두	사외이사	이사회의장, 리스크관리위원회 위원, 보수위원회 위원, ㈜코나아이 사장
		김용준	사외이사	감사위원장, 보수위원회 위원, 임원후보추천위원회 위원
		김두길	사외이사	보수위원장, 리스크관리위원회 위원
		김태혁	사외이사	리스크관리위원장, 감사위원회 위원, 임원후보추천위원회 위원, 부산대 경영대학 경영학과 교수
		최우형	부행장보	D-IT그룹장, 디지털금융본부 / (겸직)지주 D-IT 담당
		최홍영	부행장보	여신운영그룹장, 여신지원본부
		유충렬	부행장보	경영관리그룹장, 업무지원본부
		안병택	부행장보	IT본부
		이창우	상무	중부영업본부

구분	회사명	성 명	직 위	담당 업무 또는 주된 직업
자회사	경남은행	박진옥	상무	준법감시인, CCO
		성경식	상무	자금시장본부 / (겸직)부산은행 자금시장본부
		한기환	상무	고객지원그룹장, 고객지원본부
		김갑수	상무	울산영업본부
		심종철	상무	리스크관리본부
		고영준	상무	서부영업본부
		안태홍	상무	경영기획본부
		민영남	상무	CISO / (겸직)부산은행 CISO
		김영원	상무	창원영업본부
		이정원	상무	WM고객본부 / (겸직)지주WM 담당
		예경탁	상무	동부영업본부
		김백용	상무	여신영업본부, IB사업본부 / (겸직)지주 IB 담당
	BNK캐피탈	이두호	대표이사	총괄
		조현준	상임감사위원	감사위원회
		차의환	사외이사	울산상공회의소 부회장
		성계섭	사외이사	메리츠종금증권 고문
		최규원	사외이사	세무법인 창신 고문
		박재율	사외이사	지방분권 부산시민연대 상임대표
		신덕수	부사장	여신지원그룹
		김대우	전무	경영관리그룹
		조광수	상무	여신지원본부
		조대훈	상무	리스크관리본부
		이상범	상무	리테일금융그룹
		정 호	상무	D-IT사업본부
		김경섭	상무보	기업금융본부
		이기수	이사	소매금융본부
		윤 윤	이사	오토금융본부
		김순조	이사	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd. 법인장
		류희석	이사	여신관리본부
	BNK투자증권	조광식	대표이사	총괄
		김석구	감사	감사업무총괄
		옥치장	사외이사	한국거래소 유가증권시장본부 본부장(前)
		김세형	사외이사	매일경제신문 고문, CJ CGV 사외이사
		문혁주	사외이사	KNN 이사(前)
		김영복	사외이사	㈜지엠아이 상임고문(前)
		송대환	전무	경영관리그룹(경영관리본부장 겸임)
		백수동	전무	증권영업그룹(법인영업본부장 겸임)
		김두우	전무	IB영업그룹(부동산금융본부장 겸임)
		문상원	전무	위험관리책임자, 리스크관리본부

구분	회사명	성 명	직 위	담당 업무 또는 주된 직업
자회사	BNK투자증권	조성현	전무	파생금융본부
		이봉기	전무	부울경IB본부
		박연섭	상무	시너지추진본부
		임익성	상무	Trading본부
		박종덕	상무	부동산금융본부
		안기수	상무	리스크관리부
	BNK저축은행	성명환	대표이사	총괄
		박우석	상임감사위원	감사업무 총괄
		조영동	사외이사	㈜홍조 대표
		안상길	사외이사	㈜경은시스템 대표(前)
		이병찬	사외이사	선일회계법인 회장
		임익봉	부사장	서울영업본부
		박종수	전무	경영기획본부
		우창범	상무보	경영지원본부
		이진우	상무보	준법감시인
		강경웅	상무보	시너지추진본부
		조현월	이사	위험관리책임자
		강찬일	이사	부산영업본부
	BNK자산운용	이윤학	대표이사	총괄
		정제풍	감사	감사(비상근)
		나승운	비상임이사	기타비상무이사
		안정환	전무	Equity 그룹장
		김춘배	전무	Fixed Income그룹장
		김정연	전무	대체투자그룹장
		박정욱	상무	마케팅그룹장
		김병석	상무	준법감시인
	BNK신용정보	홍성표	대표이사	총괄
		남영현	감사	감사
		김용관	비상임이사	BNK금융지주 전략기획부
		김동우	비상임이사	BNK금융지주 재무기획부
		조국제	전무	경영기획본부 / 경남영업본부
		이경렬	이사	부산영업본부
	BNK시스템	오남환	대표이사	총괄
		김봉진	감사	감사
		김영규	비상임이사	BNK금융지주 IT전략부
		한성욱	비상임이사	BNK금융지주 디지털전략부
		나정호	전무	IT사업본부
		장상규	상무	경영기획본부

※ 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(영)	부산광역시 부산진구 복지로 49 (개금동)	051-891-7007
거제2동(영)	부산광역시 연제구 월드컵대로243번길 19(거제동)	051-505-9356
거제고현	경상남도 거제시 거제중앙로 29길 15(고현동)	055-635-9100
거제동	부산광역시 연제구 거제대로 166(거제동)	051-863-0122
검찰청(영)	부산광역시 연제구 법원로 15(거제동)	051-502-1567
경성대학교(영)	부산광역시 남구 수영로 309 (대연동)	051-625-1628
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(영)	부산광역시 수영구 광일로 28(광안동)	051-759-8392
괘법동	부산광역시 사상구 운산로 28(괘법동)	051-313-0223
괴정동	부산광역시 사하구 낙동대로 225(괴정동)	051-206-7571
교대역(영)	부산광역시 연제구 중앙대로 1217(거제동)	051-506-1661
구남	부산광역시 북구 백양대로 1025(구포동, 협진태양프라자)	051-335-9393
구로디지털	서울특별시 구로구 디지털로 288, 대륭포스트타워1차 213호(구로동)	02-2082-2540
구서동	부산광역시 금정구 구서로 23(구서동)	051-514-2103
구서롯데캐슬(영)	부산광역시 금정구 금강로 492, 1층(구서동)	051-514-6699
구포	부산광역시 북구 백양대로 1204(덕천동)	051-332-4201
구포3동	부산광역시 북구 시랑로79번길 20-5(구포동)	051-332-5201
국제여객터미널(영)	부산시 동구 충장대로 206(초량동,국제여객터미널)	051-462-7706
금곡동(영)	부산광역시 북구 금곡대로616번길 126(금곡동)	051-362-2151
금사공단	부산광역시 금정구 서동로 173(서동)	051-531-8311
금정	부산광역시 동래구 금강로 154(온천동)	051-553-7501
금정구청(영)	부산광역시 금정구 중앙대로 1777 (부곡동)	051-518-4046

점포명	주소	전화번호
기장	부산광역시 기장군 기장읍 읍내로 98	051-722-6085
기찰	부산광역시 금정구 수림로 15(부곡동)	051-581-0854
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 양산역로 71(중부동)	055-365-0174
남천동	부산광역시 수영구 황령대로 473번길 15(남천동)	051-623-8515
남천삼익(영)	부산광역시 수영구 광안해변로 95(남천동)	051-626-5455
내성(영)	부산광역시 동래구 충렬대로 134-1(온천동)	051-504-9985
내외동	경상남도 김해시 함박로 101(외동)	055-324-2610
냉정역	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
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
동명대학교(영)	부산광역시 남구 신선로428(용당동)	051-626-7960
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
두실	부산광역시 금정구 중앙대로 1939(구서동)	051-515-6920
롯데물동부산(영)	부산광역시 기장군 기장읍 기장해안로 147, 롯데몰동부산 패션몰 3층	051-901-2890
마산	경상남도 창원시 마산회원구 봉양로 190(봉암동)	055-255-0161

점포명	주소	전화번호
마린시티(영)	부산광역시 해운대구 마린시티3로 23(우동)	051-742-9612
마린제니스	부산광역시 해운대구 마린시티2로 33(우동)	051-742-3773
만덕동	부산광역시 북구 덕천로 299(만덕동)	051-336-8461
망미동	부산광역시 수영구 과정로 43(망미동)	051-754-3000
메트로시티(영)	부산광역시 남구분포로 111(용호동)	051-612-8295
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(영)	경상남도 양산시 물금읍 신주로 49, 물금빌딩 1층	055-365-6991
물금신도시	경상남도 양산시 물금읍 야리로 45	055-365-8303
미남	부산광역시 동래구 충렬대로107번길 98(온천동)	051-556-4601
민락동	부산광역시 수영구 광안해변로 368(민락동)	051-751-4962
반송동	부산광역시 해운대구 아랫반송로21번길 34(반송동)	051-542-1131
반송운봉(영)	부산광역시 해운대구 신반송로 208(반송동)	051-543-2170
반여2동(영)	부산광역시 해운대구 재반로 213(반여동)	051-784-0035
반여동	부산광역시 해운대구 선수촌로21번길 7(반여동)	051-526-7071
범내골	부산광역시 부산진구 중앙대로 618(범천동)	051-646-8356
범일동	부산광역시 동구 범일로 92(범일동)	051-632-8501
범천동(영)	부산광역시 동구 중앙대로 538(범일동)	051-634-3951
법원(영)	부산광역시 연제구 법원로 31(거제동)	051-503-2750
법조타운	부산광역시 연제구 법원로 28(거제동)	051-504-1826
벡스코	부산광역시 해운대구 센텀3로 26 센텀스퀘어상가 O/T 106-108호(우동)	051-745-1591
벡스코(영)	부산광역시 해운대구 APEC로 55(우동)	051-740-7690
봉래동(영)	부산광역시 영도구 태종로 139(봉래동3가)	051-414-9508
부곡동	부산광역시 금정구 부곡로 117 (부곡동)	051-515-2281
부민동	부산광역시 서구 대청로 6(부민동1가)	051-244-3841
부산국제금융센터	부산광역시 남구 문현금융로 40, 901호(문현동)	051-647-9613
부산서부지원(영)	부산광역시 강서구 명지국제7로 77(명지동, 부산서부지원청사 내)	051-294-9460
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
부산진구청(영)	부산광역시 부산진구 시민공원로 30(부암동)	051-816-3830
부암동	부산광역시 부산진구 가야대로 715(당감동)	051-803-2387
부전동	부산광역시 부산진구 새싹로 1(부전동)	051-803-0851
부전시장(영)	부산광역시 부산진구 부전로 166(부전동)	051-803-5404

점포명	주소	전화번호
부천	경기도 부천시 상동로 90 메가플러스빌딩 209호(상동)	032-329-8536
부평동	부산광역시 중구 대청로 56(부평동2가)	051-241-3561
북구청(영)	부산광역시 북구 낙동대로1570번길 33(구포동)	051-305-3731
사상	부산광역시 사상구 사상로 5(주례동)	051-314-5011
사상공단	부산광역시 사상구 낙동대로901(감전동)	051-328-0650
사상구청(영)	부산광역시 사상구 학감대로 242(감전동)	051-312-3505
사상서	부산광역시 사상구 광장로56번길 58(괘법동)	051-311-3956
사상역	부산광역시 사상구 사상로 182(괘법동)	051-311-0191
사직동	부산광역시 동래구 아시아드대로 189(사직동)	051-502-9005
사직쌍용예가(영)	부산광역시 동래구 사직로 80 (사직동)	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
서면롯데1번가	부산광역시 부산진구 중앙대로 691번길 32(부전동)	051-806-2641
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 충렬대로 212(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) 길산에스에스티지식산업센터101호102호	031-431-9367
신개금(영)	부산광역시 부산진구 백양대로298(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(영)	부산광역시 북구 덕천로234번길 5(만덕동)	051-338-0636
신모라(영)	부산광역시 사상구 백양대로 923(모라동)	051-316-0617
신창동	부산광역시 중구 광복중앙로 13(신창동1가)	051-245-9381
신평동	부산광역시 사하구 장평로 278(신평동)	051-205-0771

점포명	주소	전화번호
신평역(영)	부산광역시 사하구 하신번영로 183(신평동)	051-293-3345
아미동(영)	부산광역시 서구 까치고개로 191(아미동2가)	051-253-7771
안동공단	경상남도 김해시 김해대로 2569(어방동)	055-322-9896
안락1동(영)	부산광역시 동래구 안락로 67(안락동)	051-525-2305
안락동	부산광역시 동래구 충렬대로 353(안락동)	051-532-0450
안락충렬(영)	부산광역시 동래구 명장로 141(안락동)	051-525-5736
야음동	울산광역시 남구 수암로230(야음동)세화프라자	052-276-7930
양산공단	경상남도 양산시 상북면 양산대로 1234	055-374-9551
양산석산	경상남도 양산시 동면 금오13길 12	055-385-3922
양산영업부	경상남도 양산시 중앙로 208(북부동)	055-386-0124
양정동	부산광역시 부산진구 중앙대로 932(양정동)	051-852-0161
언양	울산광역시 울주군 삼남면 중평로 27	052-262-2112
엄궁동	부산광역시 사상구 엄궁북로 10(엄궁동)	051-328-9860
여의도	서울특별시 영등포구 국제금융로2길 24(여의도동)	02-783-6191
연미	부산광역시 연제구 연수로 215(연산동)	051-863-9121
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)	057-863-3780
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 동삼로 56, 한나타워 3층(동삼동)	051-415-0063
영선동	부산광역시 영도구 영선대로 75(영선동2가)	051-414-7231
영업부	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	051-642-3300
영주동(영)	부산광역시 중구 대영로 224(영주동)	051-463-8011
오륜대(영)	부산광역시 금정구 무학송로 106(부곡동)	051-514-9711
온천3동(영)	부산광역시 동래구 아시아드대로228번길 14(온천동)	051-503-8071
온천동	부산광역시 동래구 금강공원로 13-1(온천동)	051-555-1416
용당	부산광역시 남구 유엔평화로 165(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 두왕로 154번길 13(선암동)	052-267-5301
울산중앙	울산광역시 중구 번영로 329(옥교동)센터럴프라자 1층	052-243-2100
울산호계	울산광역시 북구 호계로 328(신천동)	052-285-2121
을숙도(영)	부산광역시 사하구 하신번영로 387(하단동)	051-203-1985
이기대(영)	부산광역시 남구 용호로 190-1(용호동)	051-626-8845
인천남동공단	인천광역시 남동구 은청로 9	032-822-8966
잠실	서울특별시 송파구 백제고분로 91, LK빌딩2층(잠실동)	02-414-9156

점포명	주소	전화번호
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
재송동	부산광역시 해운대구 재반로 111-1(재송동)	051-782-1161
전포동	부산광역시 부산진구 중앙대로 807(부전동)	051-816-3451
전포역	부산광역시 부산진구 전포대로 200(전포동)	051-802-1236
전포카페거리	부산광역시 부산진구 동천로 55 (부전동)	051-805-7333
정관	부산광역시 기장군 정관면 정관7로 3, 광장아울렛 101호	051-727-3270
정관모전	부산광역시 기장군 정관면 정관로 395(모전리)	051-728-7678
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
중앙동	부산광역시 중구 중앙대로 72(중앙동4가)	051-469-0181
진례	경상남도 김해시 진영읍 서부로165	055-342-5970
진영	경상남도 김해시 진영읍 장등로 10번길 1	055-343-7125
차량등록구포(영)	부산광역시 북구 낙동대로 1697 도시철도 구포역 2층(구포동)	051-336-5365
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
하단동	부산광역시 사하구 하신중앙로 348(하단동)	051-205-3261
학장동	부산광역시 사상구 대동로 94(학장동)	051-328-3051
해변시장(영)	부산광역시 수영구 광안해변로15번길 77, 해변시장상가 101호(남천동)	051-611-8195
해운대	부산광역시 해운대구 중동1로 35-1(중동)	051-746-1351
해운대구청(영)	부산광역시 해운대구 중동2로 11(중동)	051-746-3931
해운대우동	부산광역시 해운대구 해운대로 397(우동)	051-744-5490
해운대중동	부산광역시 해운대구 좌동순환로 433번길 38-22(중동)	051-741-6822
홍대역	서울특별시 마포구 양화로 156 엘지팰리스빌딩 202호, 203호(동교동)	02-335-6825
화명대천(영)	부산광역시 북구 금곡대로 366(화명동)	051-331-7214
화명동	부산광역시 북구 화명신도시로 120(화명동)	051-361-2378
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	경상남도 창원시 마산회원구 3·15대로 642	055-290-8000
가음정	경상남도 창원시 성산구 대정로 36	055-285-7232~4
강남	서울특별시 강남구 영동대로 421 삼탄빌딩 2층	02-561-5501~6
강서	부산광역시 강서구 가락대로범방3로29번길 39	051-832-5014~7
거제	경상남도 거제시 거제중앙로 1895	055-635-5592~3
거제기업금융	경상남도 거제시 서문로 3길 26 원명빌딩 101호	055-632-4105~6
거창	경상남도 거창군 거창읍 거열로 116	055-944-4591~3
경남대	경상남도 창원시 마산합포구 경상남도대학로 7	055-245-9572~3
경남도청	경상남도 창원시 의창구 중앙대로 300 경상남도도청 내	055-264-3512, 3516
고성	경상남도 고성군 고성읍 동외로 149	055-673-4601~4
공업탑	울산광역시 남구 삼산로 34	052-273-1922~3
구미	경상북도 구미시 인동가산로 14 시네마월드 201호	054-471-3811~4
구암동(영)	경상남도 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	경상남도 김해시 가야로 30번길 1	055-312-4351~4
김해시청	경상남도 김해시 김해대로 2401 김해시청 민원실 내	055-325-1768
김해영업부	경상남도 김해시 김해대로 2341	055-332-5502~4
남마산	경상남도 창원시 마산합포구 해안대로 7 남부시네마타운 201호	055-245-5112~4
남목	울산광역시 동구 방어진순환도로 1145	052-232-2981~3
남진주	경상남도 진주시 진주대로 884	055-753-8892~4
남해	경상남도 남해군 남해읍 화전로 116	055-864-6894~6
내서	경상남도 창원시 마산회원구 내서읍 삼계로 5	055-232-8631~2
내외동	경상남도 김해시 내외중앙로 75	055-322-3312~3
녹산	부산광역시 강서구 녹산산단 335로 5	051-831-3250~3
달동	울산광역시 남구 번영로 115	052-258-4801~3
대방동	경상남도 창원시 성산구 대정로 135 대방덕산타운상가 2층	055-266-5418-9
대송	울산광역시 동구 대학길 30 명송빌딩 1층	052-236-1782~3

점포명	주소	전화번호
대우조선(영)	경상남도 거제시 거제대로 3370 대우조선해양㈜ 내	055-682-5265
대청	경상남도 김해시 번화1로 70 유토피아빌딩 1층 101호	055-314-1910~3
도계동	경상남도 창원시 의창구 태복산로 15번길 42	055-277-9358~9
동래	부산광역시 동래구 중앙대로 1325 이센타워 201호	051-557-5971~4
동진주	경상남도 진주시 동진로 154	055-752-8122~3
동탄역	경기도 화성시 동탄대로 495 동탄역리치안 205호, 206호	031-778-0020~3
롯데백화점마산	경상남도 창원시 마산합포구 동서동로 18 1층	055-240-6970~3
마곡	서울특별시 강서구 공항대로 227 마곡센트럴타워1 2층 204~207호	02-2623-5070~3
마산자유무역	경상남도 창원시 마산회원구 자유무역 1길 24	055-255-2651~6
메트로시티	경상남도 창원시 마산회원구 삼호로 80 메트로시티 상가 C동 102호	055-801-2270~4
명곡	경상남도 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	경상남도 양산시 서들로 148 채움상가 115호, 116호	055-366-2061~4
밀양	경상남도 밀양시 밀양대로 1755-1	055-355-2311~4
반송동	경상남도 창원시 성산구 원이대로 473번길 26	055-283-1939~40
병영	울산광역시 중구 번영로 574	052-292-5152~3
봉곡동	경상남도 창원시 의창구 창이대로 309번길 9 쌍둥이상가빌딩 101~104호	055-237-9822~3
봉암동	경상남도 창원시 마산회원구 양덕로 7-1	055-297-5722~3
부산영업부	부산광역시 동구 조방로 27 우신빌딩 1층	051-635-9790~3
북면	경상남도 창원시 의창구 북면 감계리 233-1	055-801-1154~5
사상	부산광역시 사상구 광장로 40	051-312-7205~8
사천	경상남도 사천시 사천읍 역사길 11-22	055-853-4452~4
산막공단	경상남도 양산시 산막공단 북 9길 59(산막동)	055-367-9267~70
산청	경상남도 산청군 산청읍 산엔청로 12	055-973-8714~7
산호동	경상남도 창원시 마산합포구 합포로 215	055-241-2391~3
삼산동	울산광역시 남구 삼산로 316	052-256-4706~8
삼천포	경상남도 사천시 중앙로 85	055-833-3541~3
상남동	경상남도 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	경상남도 창원시 의창구 남산로 21	055-252-8445~6
서울	서울특별시 중구 서소문로 95 정안빌딩 1층	02-3455-1900
서진주	경상남도 진주시 진주성로 62	055-742-9222~3
서창	경상남도 양산시 삼호 1길 55	055-366-7600~3
석동	경상남도 창원시 진해구 진해대로 752 아리온시네마빌딩 1층	055-544-2693~4
성남동	울산광역시 중구 학성로 97	052-246-0850~5
성안동(영)	울산광역시 중구 성안로 184	052-704-5391~3
소계동	경상남도 창원시 의창구 소계로 84번길 3	055-292-0363~4
소답동	경상남도 창원시 의창구 의안로 17번길 2	055-255-6137~8
수암	울산광역시 남구 수암로 130 메디어스빌딩 1층	052-267-3314~6
신대방	경상남도 창원시 성산구 가양로 124번길 7 선린자모의원 1층	055-264-7250~3

점포명	주소	전화번호
신마산(영)	경상남도 창원시 마산합포구 3·15대로 95	055-246-9172~4
신복	울산광역시 남구 대학로 144	052-247-9453~5
신촌동(영)	경상남도 창원시 성산구 신촌로 112	055-286-0861~3
아주동	경상남도 거제시 아주1로 2길 62	055-687-9035-8
야음동	울산광역시 남구 수암로 250	052-274-4216~7
양덕동	경상남도 창원시 마산회원구 양덕로 135	055-251-7422~5
양산	경상남도 양산시 삼일로 102	055-384-9911~5
양산기업금융	경상남도 양산시 양산대로 998	055-367-7645~8
어방동	경상남도 김해시 분성로 524	055-321-0132~3
언양	울산광역시 울주군 언양읍 동문길 58	052-262-0205~6
여의도	서울특별시 영등포구 여의대방로 65길 20 호성빌딩 3층	02-785-1271~3
영업부	경상남도 창원시 마산회원구 3·15대로 642	055-290-8800
오동동(영)	경상남도 창원시 마산합포구 불종거리 30	055-801-2301~2
옥동(영)	울산광역시 남구 문수로 339	052-275-5069
옥포	경상남도 거제시 옥포대첩로 39	055-687-0151~2
온산	울산광역시 울주군 온산읍 덕남로 72	052-238-2126~9
외동기업금융	경상북도 경주시 외동읍 우박길 57	054-777-6106~9
용원	경상남도 창원시 진해구 용원서로 44	055-552-6492~3
용지로	경상남도 창원시 의창구 용지로 226	055-287-4484~5
우정동	울산광역시 중구 명륜로 33	052-246-0751~4
울산대	울산광역시 남구 대학로 93 울산대학교 학생회관 내	052-277-4291~3
울산법원	울산광역시 남구 법대로 55	052-261-2390-3
울산시청	울산광역시 남구 중앙로 201 울산광역시청 내	052-265-3871~3
울산영업부	울산광역시 남구 중앙로 202	052-260-1201~4
울산자유무역	울산광역시 울주군 청량면 처용산업 3길 162	052-269-8613~6
울산중앙	울산광역시 남구 돋질로 281	052-260-2043~4
웅남기업금융	경상남도 창원시 성산구 공단로 230 제디동 102호	055-289-1043~6
월영마을	경상남도 창원시 마산합포구 월영남로 42 월영대동상가 101호	055-247-4642
월평	울산광역시 남구 봉월로 161	052-265-7416~8
위례신도시	경기도 성남시 수정구 위례광장로 19 아이페리온 2층 205호, 206호	031-778-0000~3
육호광장	경상남도 창원시 마산회원구 3·15대로 482 버스공제조합 1층	055-246-8102~3
율하	경상남도 김해시 율하1로 106 네오프라자 104호	055-314-0157~9
의령	경상남도 의령군 의령읍 의병로 24길 4	055-573-1235~8
자산동	경상남도 창원시 마산합포구 3·15대로 259	055-248-9650~2
자은동	경상남도 창원시 진해구 냉천로 106 성원상가 2층	055-547-9187
장유	경상남도 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	경상남도 진주시 정촌면 화개천로 126	055-755-7461~4
주촌공단	경상남도 김해시 주촌면 골든루트로 77	055-329-6750~3
중리	경상남도 창원시 마산회원구 내서읍 호원로 317	055-232-3301~4
중소기업지원센터	울산광역시 북구 산업로 915 울산중소기업종합지원센터 1층	052-289-9700~2
중앙동	경상남도 창원시 마산합포구 3·15대로 188	055-247-9002~5
지내동	경상남도 김해시 김해대로 2669	055-326-0532~4

점포명	주소	전화번호
진동	경상남도 창원시 마산합포구 진동면 삼진의거대로 623	055-271-6413~6
진례기업금융	경상남도 김해시 진례면 서부로 913 대경프라자 1층	055-345-6913~6
진영	경상남도 김해시 진영읍 본산로 15-17 굿프라임시티 140~144호	055-343-5552~4
진주시청	경상남도 진주시 동진로 155 진주시청 1층	055-755-7458~9
진주영업부	경상남도 진주시 충의로 26	055-801-7500~5
진주중앙	경상남도 진주시 진주대로 1042	055-746-9369~70
진해	경상남도 창원시 진해구 충장로 124	055-546-5662~5
진해기업금융	경상남도 창원시 진해대로 1114번길 15	055-542-6980~3
진해신항	경상남도 창원시 진해구 신항4로 58 오송스퀘어 1층 101~104호	055-801-2320~3
차룡	경상남도 창원시 의창구 평산로 23 1층 125~127호	055-270-3691~5
창녕	경상남도 창녕군 창녕읍 군청길 18 성동빌딩 102~105호	055-532-0750~2
창동	경상남도 창원시 마산합포구 남성로 119	055-246-7152~5
창원공단	경상남도 창원시 성산구 연덕로 15번길 16	055-274-4921~4
창원대로	경상남도 창원시 의창구 창원대로 390 104호	055-289-3031~4
창원대산	경상남도 창원시 의창구 대산면 진산대로 355번길 14-16	055-252-8823~5
창원법원	경상남도 창원시 성산구 창이대로 681 창원지방법원 별관1층 내	055-262-5630~2
창원시청	경상남도 창원시 의창구 중앙대로 151 창원시청 내	055-275-7181~2
창원영업부	경상남도 창원시 성산구 중앙대로 23	055-281-6112~4
창원중앙	창원시 의창구 원이대로 581	055-267-1712~4
창원컨벤션센터	경상남도 창원시 의창구 원이대로 362 CECO 내 전시동	055-212-1190~4
초장동	경상남도 진주시 초전북로51번길8	055-752-3626~9
칠원	경상남도 함안군 칠원면 삼칠로 148	055-587-9613-6
태화동	울산광역시 중구 태화로 175	052-245-6984~6
토월	경상남도 창원시 성산구 동산로 122 스카이웰빙파크 111호	055-267-1889~90
통영	경상남도 통영시 무전대로 33	055-645-3191~3
팔용동	경상남도 창원시 의창구 평산로 96 웰빙프라자 1층 101호	055-252-1511~3
평거동	경상남도 진주시 진양호로 284 신안빌딩 1층	055-748-4315~6
평산동	경상남도 양산시 평산 7길4(평산동)	055-367-9808~9
포항	경상북도 포항시 남구 포스코대로 358 일선빌딩 1층	054-273-6114
하단	부산광역시 사하구 낙동남로 1409 정우M-Tower 1층	051-205-2703~6
하대동(영)	경상남도 진주시 도동로 236	055-801-7391~3
하동	경상남도 하동군 하동읍 중앙로 15	055-883-8535~8
학성	울산광역시 중구 화합로 362	052-293-8691~3
한림기업금융	경상남도 김해시 한림면 한림로 4	055-346-7315~8
함안	경상남도 함안군 가야읍 말산로 15	055-583-5541~3
함안공단	경상남도 함안군 군북면 함안산단1길 6	055-585-8560~3
함양	경상남도 함양군 함양읍 고운로 60	055-962-6891~3
합성동	경상남도 창원시 마산회원구 3·15대로 792	055-299-4102~5
합천	경상남도 합천군 합천읍 충효로 70	055-932-9783~5
해운대	부산광역시 해운대구 해운대해변로 154 마리나센터 101호	051-743-7131~4
현풍	대구광역시 달성군 현풍면 테크노중앙대로 243 타임스퀘어 112호	053-611-9970~3
호계	울산광역시 북구 호계로 299	052-286-1063~6
화봉동	울산광역시 북구 화봉로 67	052-288-3704~6
화전공단	부산광역시 강서구 화전산단 6로 163	051-941-7092~4

점포명	주소	전화번호
회원동	경상남도 창원시 마산회원구 북성로 115	055-248-5342~4
LH	경상남도 진주시 충의로 19 LH진주사옥	055-761-2311

■ BNK투자증권

점포명	주소	전화번호
본사	부산광역시 부산진구 새싹로1 부산은행 부전동 별관 3층	051-669-8000
영업부	부산광역시 부산진구 새싹로1 부산은행 부전동 별관 3층	051-669-8000
경남영업부	경상남도 창원시 마산회원구 3·15대로642 경남은행 본점 1층	055-290-7100
울산영업부	울산광역시 남구 중앙로 202 경남은행 1,2,4층	052-210-6900
서울영업부	서울특별시 영등포구 국제금융로2길 24, 삼성생명㈜ 여의도빌딩 6,7,8층	02-3215-1500

■ BNK캐피탈

점포명	주소	전화번호
본점	부산광역시 부산진구 새싹로1, 9층(부전동, 부산은행 부전동지점)	051-665-1000
강남론센터	서울특별시 서초구 서초대로 396, 강남빌딩 2층(서초동)	02-2059-0002
강북론센터	서울특별시 노원구 노해로 501 402호(상계동)	02-2092-2801
경기중고지점	경기도 부천시 경인로 264, 성원빌딩 1001호(심곡본동)	032-620-1796
광주론센터	광주광역시 서구 상무중앙로9, 동양빌딩 8층(치평동)	062-370-0907
광주지점	광주광역시 서구 상무중앙로9, 동양빌딩 8층(치평동)	062-370-0907
구로론센터	서울특별시 구로구 경인로 576, 6층(구로동, 지에스네오텍)	02-2059-0171
대구론센터	대구광역시 수성구 달구벌대로 2388, 삼희빌딩 7층(범어동)	053-740-1421
대구리스지점	대구광역시 북구 침산로 144, 3층(침산동)	053-740-1466
대구지점	대구광역시 수성구 달구벌대로 2388, 삼희빌딩 7층(범어동)	053-740-1414
대전론센터	대전광역시 서구 청사로 152, 이안빌딩 8층(둔산동)	042-479-6001
대전리스지점	대전광역시 서구 청사로 152, 이안빌딩 8층(둔산동)	042-479-6015
대전지점	대전광역시 서구 청사로 152, 이안빌딩 8층(둔산동)	042-479-6099
마포론센터	서울특별시 마포구 서강로 82, 4층(창전동)	02-3274-4742
마포지점	서울특별시 마포구 서강로 82, 4층(창전동)	02-3274-4700
부산론센터	부산광역시 부산진구 새싹로1, 7층(부전동,부산은행 부전동지점)	051-665-9301
부산리스지점	부산광역시 부산진구 새싹로1, 5층(부전동,부산은행 부전동지점)	051-665-1099
부산원파크지점	부산광역시 해운대구 반송로513번길 10, 238호(석대동, ㈜원파크중고자동차백화점)	051-665-9477
부천론센터	경기도 부천시 경인로 264, 성원빌딩 1001호(심곡본동)	032-620-1701
서부산론센터	부산광역시 사상구 사상로 196(괘법동)	051-713-1600
서울리스1지점	서울특별시 서초구 서초대로 396, 강남빌딩 2층(서초동)	02-2059-0213
서울리스2지점	서울특별시 서초구 서초대로 396, 강남빌딩 2층(서초동)	02-2059-1922
서울지점	서울특별시 서초구 서초대로 396, 강남빌딩 2층(서초동)	02-2059-0366
수원지점	경기도 수원시 권선구 권광로 119, 4층(권선동, 행복빌딩)	031-229-4900
수입차지점	서울특별시 서초구 서초대로 396, 강남빌딩 2층(서초동)	02-2059-0359
울산론센터	울산광역시 남구 삼산로 65 엔에이치투자증권 6층(달동)	052-279-6109

점포명	주소	전화번호
울산지점	울산광역시 남구 삼산로 65 엔에이치투자증권 6층(달동)	052-279-6100
인천엠파크지점	인천광역시 서구 봉수대로 158, 에프306호(가좌동, 엠파크타워)	032-363-6650
인천부평지점	인천광역시 부평구 길주로 643(삼산동)	032-363-6610
제주지점	제주특별자치도 제주시 서광로 186, 3층(삼도일동, 대주빌딩)	064-750-7500
창원리스지점	경상남도 창원시 성산구 중앙대로 60, 신한은행 4층(상남동)	055-260-9647
창원지점	경상남도 창원시 성산구 중앙대로 60, 신한은행 4층(상남동)	055-260-9699
천안론센터	충청남도 천안시 서북구 동서대로 163, 701호(성정동, 충남타워)	041-620-9911
천안지점	충청남도 천안시 서북구 동서대로 163, 701호(성정동, 충남타워)	041-620-9900

■ BNK캐피탈 해외현지법인

점포명	주소	전화번호
캄보디아 현지법인	Ground floor of B-Ray Tower, Preah Norodom Blvd, Sangkat Tonle Bassac, Khan Chamkamorn, Phnom Penh City, Cambodia	+855-(0)23-213900
Angk Snuol Branch	Chong Bangkuol Village, Baekchan Commune, Angk Snuol District, Kandal Province	+855-(0)23729-711
Krong Chbar Mon Branch	Borei Kammeakkar Village, Sangkat Rokar Thum, Krong Chbarmon, Kampong Spue Province	+855-(0)25210-229
Tram Kak Branch	Prey Rumdeng Village, Angk Ta Saom Commune, Tram Kak District, Takeo Province	+855-(0)32215-215
미얀마 현지법인	Shop House (B-1), No 14, Malikha Housing, Yadanar Road, Thingangyun Township, Yangon, Myanmar	+95-(0)1-8564301 +95-(0)1-8561262 +95-(0)1-8564068
Twantay Branch	Shwe San Taw 10 Street, Shwe San Taw Ward, Twantay Township, Yangon.	+95-(0)4-550936
Mingaladon Branch	No(657), Gant Gaw Street, (Htawunbae) Ward, North Okkalapa Township, Yangon.	+95-(0)9-250901713
Mawlamyine Branch	No.(11,12 - B), U Nar Ount Street, Myaing Thar Yar Yat, Mawlamyine Township, Mon State.	+95-(0)57-2030213
North Dagon Branch	No (52), Bo Hmue Ba Htoo Street, (43) Ward, North Dagon Township, Yangon	+95-(0)1-8010721
Taikkyi Branch	Ywar Tan Shay (1) Street, Oe Tan Quarter, Taikkyi Township, Yangon	+95-(0)1-5520220
Paung Branch	Thamainbadan Street, Paung Ward, Paung Township, Mon State	+95-(0)9-250901720
Thongwa Branch	No (170), (9) Ward, Aung Zaya Street, Thongwa Township, Yangon, Myanmar	+95-(0)9-250901715
Kayan Branch	No (425), Yuzana Street, (5) Ward, Kayan Township, Yangon, Myanmar	+95-(0)9-250901718
Hlegu Branch	No (988/B), TharYarKone Kwin, KyunKaLay Village, Yangon - Mandalay High-way Road, Hlegu, Yangon	+95-(0)1-628040
Hmawbi Branch	No (138/C), Aungmingalar 1st Street, Tat Gyi Kone, Hmawbi	+95-(0)1-20306
Hlaingtharya Branch	No (613), Magway Street, (9) Ward, Hlaing Tha Yar Township, Yangon	+95-(0)9-261176100
Kyaikto Branch	Yone Nout Street , Taung Thu Su Ward, Kyaikto Township, Mon State	+95-(0)9-261176096
Pakokku Branch	Front Yate Thar Street, No(3) Ward, Pakokku Township, Magway	+95-(0)9-261176098
Mudon Branch	No (6), Maw Tan Lan Thwal, Myo Ma (1), Mudon Township, Mon State	+95-(0)57-70924
Kawa Branch	No (24), Bago-Yangon Street, (1) Ward, Kawa Township, Bago	+95-(0)9-895702635
Pyay Branch	No(288), 1/8 Street, Khit Tayar Myo' Thit, Pyay Township, Bago	+95-(0)9-895702633

점포명		주소	전화번호
	Yesagyo Branch	No (2) Ward, Seiktathukha , Arthawka Street, Yesagyo Township, Magway	+95-(0)9-895702636
	Taungdwingyi Branch	No (71), Yakhine Phayar Gyi Street, Shwe Oh (2) Ward, Taungdwingyi Township, Magway	+95-(0)9-895702638
	Aunglan Branch	No (Sa/154), Pyay Street, Zay Ya Wadi Ward, Aunglan Township, Magway	+95-(0)9-895702640
라오스 현지법인		2nd Floor, Premier Building, Setthathirath Road, Phiavat Village, Sisattanak District, Vientiane, Lao PDR	+856-(0)21-226030
카자흐스탄 현지법인		2nd floor, 60 Auezov str., Almaty district, Almaty, Republic of Kazakhstan	+7-(727)-339-0123

■ BNK저축은행

점포명	주소	전화번호
본점영업부	부산광역시 동구 범일로 92, 2층(범일동, 부산은행)	051-713-1032
덕천점(영)	부산광역시 북구 낙동대로 1791, 201호(덕천동, 한진빌딩)	051-713-1152
리테일금융센터	서울특별시 송파구 양재대로 1220, 2층(방이동)	02-3014-7078
서울시청점(영)	서울특별시 중구 무교로 6, 4층(을지로1가, 금세기빌딩)	02-3014-7092
서울영업부	서울특별시 강남구 테헤란로 329, 3층(역삼동, 삼흥빌딩)	02-3014-7023
여의도점	서울특별시 영등포구 여의대방로 67길 11, 3층(여의도동, 잡지회관)	02-3014-7082
창원점(영)	경상남도 창원시 성산구 중앙대로 23, 2층(중앙동)	055-713-3062
해운대점(영)	부산광역시 해운대구 해운대로 814, B-3층(좌동, 세종월드프라자)	051-713-1108

■ BNK자산운용

점포명	주소	전화번호
본점	서울특별시 영등포구 국제금융로2길 24, 5층(여의도동, 삼성생명㈜ 여의도빌딩)	02-6910-1100

■ BNK신용정보

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

■ BNK시스템

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

이용자 편람(주요 용어해설)

- 주력자회사(금융지주회사감독규정 제35조제5항)

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

- 연결대상자회사

회사가 직접으로 또는 종속회사를 통하여 간접으로 다른 회사 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

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

- 보통주배당률

납입자본금에 대한 보통주 배당누계액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

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

- 보통주 주당배당액

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

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

- 배당성향

세후 당기순이익에 대한 배당누계액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

- 당기손익-공정가치금융자산

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

- **기타포괄손익-공정가치금융자산**

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

- **상각후원가금융자산**

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

- **유효이자율**

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

- **단기매매금융자산**

단기매매금융자산은 주로 단기간내의 매매차익을 목적으로 취득한 금융자산으로서, 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 금융자산을 말합니다.

- **만기보유금융자산**

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

- **매도가능금융자산**

단기매매금융자산, 당기손익인식지정금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권 등으로 분류되지 않는 금융자산을 말합니다.

- **무수익여신**

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

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

- 무수익여신 산정기준(금융지주회사감독규정시행세칙 별표6)

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 채권 재조정여신을 제외한 여신
	채무상환능력 악화 여신	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되거나 (회수의문거래처) 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 여신으로 부도업체 등에 대한 여신 및 채권재조정여신을 제외한 여신
	채권재조정 여신	① 채권재조정으로 인하여 실제 수익이 발생하지 않는 여신 (이자를 원가, 유예하거나 면제한 여신) ② 3월 이상 채권재조정 조건에 따른 원리금 상환이 이루어지지 않은 여신 ③ 원리금의 상환이 유예되거나 금리가 기준금리(prime rate) 이하로 재조정되었음에도 불구하고 향후 원리금 상환이 불확실한 거래처에 대한 여신(회수의문 및 추정손실 거래처에 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 각 호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채권회수에 즉각적인 위험이 발생하지는 않았으나 향후 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 잠재적인 요인이 존재하는 것으로 판단되는 거래(요주의거래처)에 대한 자산 ② 1월 이상 3월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산
고 정	다음 각 호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산 ② 3월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 해당 부분 ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 해당 부분 ④ "회수의문거래처" 및 "추정손실거래처"에 대한 자산 중 회수예상가액 해당 부분
회수의문	다음 각 호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(회수의문거래처)에 대한 자산 중 회수예상가액 초과 부분 ② 3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과 부분
추정손실	다음 각 호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 자산 중 회수예상가액 초과 부분 ② 12월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과 부분 ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과 부분

- 고정이하분류여신

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

- 고정이하분류여신비율

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

• 고정이하분류여신비율 = 고정이하분류여신 / 총여신 × 100(%)

- 총자본비율 : 은행지주회사

총자본비율은 은행지주회사의 자본적정성을 나타내는 경영지도비율의 하나입니다. 연결재무제표를 기초로 하여 BIS 금융위원회(바젤위원회)에서 발표한 자산의 신용·시장·운영리스크에 따라 자기자본 보유를 의무화하는 "자기자본 측정과 적정 자기자본 수준에 관한 국제적 합의"를 근거로 산출한 은행지주회사의 자기자본을 위험가중자산으로 나누어 산출한 비율이며, 동 비율이 높을수록 은행지주회사의 재무건전성이 좋다는 것을 의미합니다. 2013년 12월부터 시행된 바젤Ⅲ를 기준으로 가감항목에 따라 보통주자본비율, 기본자본비율, 총자본비율을 산출하며, 2018년말 금융감독원의 지도비율은 다음과 같습니다.

보통주자본비율	기본자본비율	총자본비율
6.375%	7.875%	9.875%

- 필요자본에 대한 자기자본비율 : 비은행지주회사

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

- 원화유동성비율

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

- 유동성커버리지비율

유동성커버리지비율은 은행이 유동성 위기상황에서도 1개월 동안 감당할 수 있도록 충분한 고유동성자산을 확보토록 하는 단기 유동성비율 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 경영지

도비율은 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.

구분	은행	외국은행지점	산업은행, 기업은행, 농협은행, 수협중앙회
2015년	80%	20%	60%
2016년	85%	30%	70%
2017년	90%	40%	80%
2018년	95%	50%	90%

- 신용평가등급

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

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

- 신용리스크

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

- 운영리스크

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

- **시장리스크**

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

- **금리리스크**

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

BNK 금융지주