

BNK Financial Group

2021년 금융지주 현황

BNK Financial Group Report

BNK 금융지주

2021년 BNK 금융지주 현황

I. 일반현황

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

II. 경영실적

개요	28
부문별 실적	33
부문별 수지상황	34

III. 재무상황

개황	46
자금조달 및 운용	47
유가증권투자 및 운용손익	55
외화자산 및 부채	58
대손상각 및 총당금	60
무수익 및 고정이하여신	62
시스템적 중요도 평가지표	64
주식거래	64

IV. 경영지표

자본적정성 지표	66
레버리지비율	83
유동성 지표	85
수익성 지표	94
자산건전성 지표	95
신용평가등급	96

V. 리스크관리

개요	98
재무제표와 감독 목적 익스포져 연계	106
신용리스크	108
운영리스크	137
시장리스크	139
유동화 익스포져	142
유동성리스크	145
주식 포지션	150
금리리스크	153

VI. 기타 경영현황

내부거래	158
내부통제	162
기관 및 임원 조치 등	164
수시공시 내용	165
임직원 대출내역	165
기부금	166
주식매수선택권	168
전환계획	168

VII. 재무제표

독립된 감사인의 감사보고서(별도)	170
재무상태표	172
포괄손익계산서	173
자본변동표	174
현금흐름표	175
별도재무제표에 대한 주석(요약)	176
독립된 감사인의 감사보고서(연결)	185
연결재무상태표	189
연결포괄손익계산서	190
연결자본변동표	191
연결현금흐름표	193
연결재무제표에 대한 주석(요약)	195

VIII. 기타

임원	210
사무소 현황	215
이용자 편람	229

일러두기

※ 본 『2021년 BNK금융지주 현황』은 금융지주회사법 제56조 및 금융지주회사감독규정 제34조에 의거하여 당사 인터넷 홈페이지에 게시하고 있습니다.

I. 일반현황

1. 선언문.....	4
2. 회사개요	6
3. 연혁	8
4. 경영방침	18
5. 경영계획 및 전략	19
6. 조직 및 영업점	20
7. 임직원 현황	21
8. 자회사 등	22
9. 자본금	23
10. 주주현황	25
11. 주식소유상황	25
12. 배당	26

BNK Financial Group

존경하는 주주, 그리고 고객 여러분 안녕하십니까?

BNK금융그룹은 “글로벌 스탠다드 금융그룹으로 도약”이라는 중장기 경영비전 달성을 위해 그룹 전 임직원이 혼연일체가 되어 조직의 역량을 강화하는 데 최선의 노력을 다하고 있습니다.

지난해 코로나19 장기화로 사회와 산업 전반에 혼란이 가중되는 상황에서도 BNK금융그룹은 은행·비은행부문의 균형 있는 성장과 비이자부문 포트폴리오의 다변화를 추진하였습니다. 그 결과, 그룹 총자산은 149조 200억원으로 전년대비 9.1% 증가하였고, 당기순이익은 7,910억원으로 전년대비 52.3% 증가한 괄목할 만한 실적을 달성하였습니다.

또한 리스크관리 역량 강화를 위해 추진해 온 그룹 내부등급법의 승인으로 자본비율이 개선되었으며, 여신 포트폴리오 개선과 건전성 관리에 집중한 결과 NPL 비율도 전년대비 0.12% 하락한 0.45%로 개선되었습니다.

어려운 대내외 여건 속에서도 자산과 이익이 성장할 수 있었던 것은 주주님들과 고객님들의 변함없는 성원과 격려와 BNK금융그룹 전 임직원이 합심한 결과라고 생각합니다.

이러한 계량적인 경영성과 외에도 지난해 BNK금융그룹은 국내 최고 권위의 한국기업지배구조원(KCGS) ESG 평가에서 3년 연속 통합 A+등급을 달성하였으며, 지역 내 중소기업 지원 및 서민대출 지원, 다양한 사회공헌활동 전개 등 지역과 함께 상생하는 금융의 동반자로서의 역할에 최선을 다하고 있습니다.

존경하는 주주, 그리고 고객 여러분!

코로나19 장기화와 러시아·우크라이나 전쟁으로 예측하기 힘든 경제상황이 지속되는 가운데 BNK금융 그룹은 급변하는 시대에 적극 대응하고 효율적인 수익 창출과 지속가능경영을 위한 견고한 펀더멘탈을 구축하고자 다음 사항에 그룹의 역량을 집중할 계획입니다.

첫째, 신속한 전사적 디지털 전환(Digital Transformation)을 통해 계열사들이 동종 업권에서의 경쟁력을 강화하고 디지털 조직의 활성화를 통해 지속적으로 성장할 수 있도록 하겠습니다.

둘째, 비은행부문의 비즈니스 모델을 강화하여 은행과 비은행부문의 균형 있는 성장과 비이자부문 포트폴리오 다변화를 계속 추진해 나가겠습니다.

셋째, 수익 중심의 영업기반 확대와 계열사 간 시너지를 지속적으로 발굴하는 등 계열사별 수익창출 구조를 다양화하여 그룹의 질적 성장을 이어 나가겠습니다.

넷째, 자산 건전성과 자본적정성 관리를 위해 전사적인 리스크 관리 체계를 구축하여 그룹이 지속적인 성장을 할 수 있도록 하겠습니다.

존경하는 주주, 그리고 고객 여러분!

올해에도 대내외 경영 여건은 녹록치 않을 것으로 예상됩니다. 그러나 BNK금융그룹의 전 임직원은 급변하는 환경에 유연한 대응과 신속한 업무 추진으로 주주와 고객의 기대에 부응하는 BNK금융그룹이 될 수 있도록 힘차게 나아가겠습니다.

올 한 해도 고객님들과 주주님들의 변함없는 관심과 격려를 부탁드립니다. 가정에 건강과 행복이 함께 하시기를 기원합니다.

감사합니다.

2022년 3월 25일
(주)BNK금융지주

회장 김지완

본 자료는 고객과 주주 여러분께 BNK금융그룹의 현황을 소개해 드리고자 재무현황과 주요 경영실적 등 다양한 경영정보를 담고 있으며, 관련 법규를 준수하고 진실하게 작성하였습니다.

회사개요

■ 회사의 법적, 상업적 명칭

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

■ 주요 사업의 내용

1. BNK금융지주

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

2. 주요 자회사에 관한 사항

(1) 부산은행

주식회사 부산은행(이하 "은행"이라 함)은 1967년 10월 10일 설립된 이래 은행법에 의한 은행업무, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 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 149개의 지점과 63개의 영업소, 해외에 3개의 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")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 (주)경남은행을 합병 후 사명을 (주)경남은행으로 변경하였으며, 신탁업법 제3조에 따라 신탁업 겸영인가를 받아 일반은행 업무 및 외국환업무와 신탁업무를 겸영하고 있습니다.

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

한편, 지배기업인 (주)BNK금융지주가 2015년 6월 4일 주식의 포괄적 교환으로 (주)경남은행의 의결권 있는 주식 100%를 보유하게 됨에 따라, 은행은 2015년 6월 23일 상장이 폐지되었습니다.

은행은 경남 창원시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 전국에 133개의 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 2,805억원으로 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 인가 받아 상호를 주식회사 부은선물에서 주식회사 BNK투자증권으로 변경하였습니다. 보고기간 종료일 현재 자본금은 1,830억원으로 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다.

(5) BNK저축은행

주식회사 BNK저축은행은 저축은행업을 영위할 목적으로 2011년 12월 13일 설립되었으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 435억원으로 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 417억원으로 지배기업이 100% 지분을 소유하고 있습니다.

(7) BNK신용정보

BNK신용정보 주식회사는 신용조사 및 채권추심사업을 영위할 목적으로 2003년 6월 17일 설립되었으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 52억원으로 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다.

(8) BNK시스템

주식회사 BNK시스템은 금융 IT 업무를 영위할 목적으로 2011년 5월 20일 설립되었으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 37억원으로 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다.

(9) BNK벤처투자

BNK벤처투자 주식회사는 중소기업창업지원법 및 벤처기업육성에 관한 특별조치법에 의하여 2009년 3월 24일 설립되었으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 348억원으로 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다.

연혁

■ BNK금융지주

날짜	내용
2011.03.15	(주)BS금융지주 출범(지방은행 중 최초의 지주회사 출범 / (주)부산은행, BS캐피탈(주), (주)BS투자증권, BS신용정보(주) 주식의 포괄적이전방식에 의해 (주)BS금융지주 설립)
2011.05.20	(주)BS정보시스템 자회사 편입
2011.12.13	(주)BS저축은행 자회사 편입
2012.09.27	‘2012 공생을 위한 사회책임경영기업’ 선정
2013.08.14	(주)BS금융지주 제2대 성세환 회장 취임
2013.12.31	(주)경남은행 인수 우선협상 대상자 선정
2014.01.21	(주)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), 증자 후 납입자본금 11,719억원
2014.09.24	‘머니투데이 IR 대상’ 종합대상 수상
2014.10.10	(주)경남은행 자회사 편입(지분율 56.97%)
2015.02.24	‘2015 대한민국 베스트뱅크 대상’ 금융위원장상 수상
2015.03.30	상호 변경 등기((주)BS금융지주 → (주)BNK금융지주)
2015.04.20	BNK금융그룹 프로골프단 창단식
2015.04.24	BS Capital Lao Leasing Co., Ltd 캐피탈 라오스법인(손자회사) 설립
2015.06.04	(주)경남은행 완전자회사 편입(주식교환 후 지분율: 100%)
2015.06.15	BNK금융그룹 CI제막식 및 캐릭터 선포식
2015.07.28	BNK자산운용(주) 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 세계 250대 안전은행 중 178위 랭크(국내 금융기관 중 3위)
2016.01.23	제2차 유상증자 실시(4,725억원), 증자 후 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	(주)BNK금융지주 제3대 김지완 회장 취임
2017.12.13	BNK자산운용(주) 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	2017년도 ‘공시우수법인’ 선정
2018.05.07	BNK디지털 혁신센터 개소
2018.09.13	2018 다우존스 지속가능경영지수(DJSI) 아시아퍼시픽지수 4년 연속 편입
2018.11.06	BNK캐피탈 카자흐스탄 현지법인 개소
2019.01.01	‘GROW 2023’ 그룹 중장기 경영계획 및 新 경영비전 발표
2019.10.22	한국기업지배구조원(KCGS) 선정 ‘지배구조 우수기업’ 선정
2019.11.15	BNK벤처투자 자회사 편입
2020.04.06	‘2020 대한민국 100대 CEO’ 선정
2020.07.06	글로벌 ESG 이니셔티브 ‘유엔글로벌콤팩트(UNGC)’ 가입
2020.10.27	한국기업지배구조원(KCGS) 선정 ‘지배구조 우수기업’ 선정
2021.02.17	BNK디지털센터 개소
2021.07.12	국내 최초 투뱅크 체제 내부등급법 승인
2021.10.26	한국기업지배구조원(KCGS) 선정 ‘지배구조 우수기업’ 선정

■ 부산은행

날짜	내용
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 (주)부은선물 설립
2000.11.02	부산광역시 주금고은행으로 선정
2003.10.01	자회사 부산신용정보(주) 영업 개시(설립 6월 17일)
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
2007.03.20	2006년 하반기 민원발생평가 1등급 은행 선정
2007.04.19	2007년 제5회 대한민국 서비스만족대상 금융서비스대상 수상
2007.07.11	부산은행 신용평가등급 A2로 상향(Moody's)
2008.04.22	2007년 금융회사 민원발생평가 1등급 획득
2008.06.05	중국 칭다오 사무소 개소
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 스마트앱어워드' 최우수상 수상
2014.01.22	라오스 코라오그룹과 상호협력을 위한 업무협약
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

날짜	내용
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	1,100억원 유상증자 실시(증자 후 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 100여 개 초중고와 1사 1교 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(증자 후 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
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	'2016년 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	2016년 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

날짜	내용
2017.11.09	GPTW 선정 '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 교육메세나탑' 시상
2018.02.28	'중소기업특별지원단' 출범
2018.04.18	4년 연속 '아시아에서 가장 일하기 좋은 기업' 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
2019.01.28	IT센터 준공
2019.04.10	GPWT 주관 '아시아에서 가장 일하기 좋은 기업' 5년 연속 선정
2019.05.27	중국 난징시와 '난징지점' 개선을 위한 상호협력 MOU 체결
2019.07.26	지역 창업기업 육성을 위한 스타트업 지원센터 'SUM Incubator' 개소
2019.07.28	부산시 블록체인 규제자유특구 금융분야 운영사업자 선정
2019.08.31	썸뱅크 회원 100만 명 돌파
2019.11.05	빈대인 은행장 '워라벨 최고 경영자' 선정
2019.11.20	대한민국 일하기 좋은 100대 기업 명예의 전당 등극
2019.12.12	'스마트앱어워드 2019' 은행분야 최우수상 수상
2019.12.12	'소비자 중심경영(CCM)' 인증 획득
2020.01.01	인터넷/모바일 banking 이체 수수료 전면 면제 실시
2020.06.29	중국 난징지점 개점
2020.10.27	제5회 금융의 날, 혁신금융 부문 표창 수상
2020.10.28	2020년 문화예술후원우수기관 선정
2020.11.30	지방은행 최초 1,000억원 규모 ESG채권 발행
2020.12.02	금융감독원 2020년 상반기 '개인사업자대출 119' 평가에서 우수은행 선정
2020.12.11	2020대한민국 자원봉사대상에서 행정안전부 장관표창 수상
2020.12.17	교육메세나탑 13년 연속 수상
2021.04.01	제13대 안감찬 은행장 취임
2021.06.04	제26회 환경의 날 기념식에서 '부산녹색환경상 대상' 수상
2021.07.27	2021년도 대한민국 일자리 으뜸기업 선정
2021.12.16	14년 연속 '교육메세나탑' 수상
2021.12.29	2021년 포용금융 '중소기업 지원' 부문 우수상 수상

■ **경남은행**

날짜	내용
1970.04.15	창립총회
1970.04.18	설립 등기
1970.05.22	자본금 3억원으로 개업
1987.11.13	중소기업 우수기관 선정 '대통령 표창' 수상
1992.05.22	본점 신축 이전
1996.05.13	울산본부 신축 이전
1997.07.15	울산광역시 금고업무 유치
1999.03.26	경상남도 금고업무 유치

날짜	내용
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 CEO 대상' 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' 은행부문 대상 / '둘레길 앱' 금융 연계부문 대상
2013.12.09	2013년 대한민국 금융대상 '은행 대상' 수상
2013.12.11	제18회 중소기업 금융지원 포상 단체부문 '대통령 표창' 수상
2013.12.16	제10회 웹 어워드 코리아 '홈페이지 / 마이편한뱅킹' 금융서비스부문 대상 수상
2013.12.19	스마트앱어워드 '경남 둘레길 앱' 콘텐츠 이노베이션 대상 / '개인스마트뱅킹' 은행부문 최우수상 수상
2014.04.03	앱어워드 코리아 2014 베스트앱 '금융서비스 부문 대상' 수상
2014.05.27	남녀고용 평등 우수기업, 국무총리 표창
2014.07.11	제3회 인구의 날 기념 '국민훈장 모란장' 수훈
2014.10.10	(주)BS금융그룹으로 편입
2014.11.28	제8회 자금세탁방지의 날 자금세탁방지 '대통령 표창' 수상
2014.12.19	경향금융교육대상 '금융위원회상' 수상
2015.05.27	해외신용등급 A2 획득(Moody's)
2015.06.04	BNK금융지주 완전자회사 편입(지분율 100%)
2015.09.03	1,500억원 유상증자(증자 후 납입자본금 4,071억원)
2015.12.23	노사문화 유공 정부포상 '국무총리 표창' 수상
2016.02.11	2,500억원 유상증자(증자 후 납입자본금 4,321억원)
2016.02.11	지방은행 최초 금융보안원 ISMS(정보보호관리체계) 인증 취득

날짜	내용
2016.03.17	이종통화 해외송금 서비스 실시
2016.05.12	「2016년 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 대통령 표창(중소기업벤처부)
2018.03.20	13대 황윤철 은행장 취임
2018.04.09	2017년 하반기 은행권 기술금융 실적평가 ‘소형은행 그룹 1위’
2018.04.11	2017년 하반기 개인사업자대출119(유동성 위기 기업 지원제도) ‘중소형은행부문 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’
2019.07.10	「사회적금융 공급실적」 지방은행 1위(금융위원회)
2019.07.22	비대면플랫폼 수신잔액 1조원 달성
2019.12.05	금융소비자 보호부문 대상((사)금융소비자원)
2019.12.17	포용금융부문 시상 서민금융 우수상(금융감독원)
2020.04.09	‘모바일어워드코리아2020’ 금융서비스부문 대상 수상
2020.08.14	2020년 금융회사의 지역재투자 평가 결과 경남과 울산지역 ‘최우수’ 최고 등급 평가
2020.10.28	‘문화예술 후원 우수기관 인증’ 획득
2020.11.03	2020년 상반기 은행권 기술금융 실적평가 결과 ‘소형은행 그룹 1위’
2020.12.15	코로나19 대응 유공 민간단체에 선정 ‘경상남도지사 표창’
2020.12.29	2020년 포용금융 유공기관(자) 시상 ‘중소기업 지원부문 중소기업은행 수상 기관’에 선정
2021.02.18	‘2021 대한민국 펀드어워즈’ 투자자보호부문 최우수상(KG제로인)
2021.09.30	‘2021 아시아투데이 금융대상’ 지방은행부문 지역경제 분야 최우수상

■ BNK캐피탈

날짜	내용
2010.07.15	비에스캐피탈(주) 설립(자본금 200억원) / 제1대 이상춘 대표이사 취임
2010.09.01	여신전문금융업(시설대여업, 할부금융업) 등록
2010.10.05	영업 개시
2011.03.15	최대주주 변경(주부산은행 → 주BS금융지주)
2011.05.27	300억원 유상증자(증자 후 납입자본금 500억원)
2011.07.21	500억원 유상증자(증자 후 납입자본금 1,000억원)
2012.06.18	500억원 유상증자(증자 후 납입자본금 1,500억원)
2012.11.28	신용등급 상향(A → A ⁺)
2012.12.05	500억원 유상증자(증자 후 납입자본금 2,000억원)
2013.06.25	500억원 유상증자(증자 후 납입자본금 2,050억원)
2013.09.05	여신전문금융업(신기술사업금융업) 등록
2014.03.07	KBSC(Cambodia) Microfinance Institution Plc. 캄보디아 법인 설립

날짜	내용
2014.03.11	300억원 유상증자(증자 후 납입자본금 2,080억원)
2014.03.21	BS Capital Myanmar Co., Ltd 미얀마 법인 설립
2014.12.19	500억원 유상증자(증자 후 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(증자 후 납입자본금 2,180억원)
2016.02.01	제2대 김일수 대표이사 취임
2016.07.21	미얀마 법인 자본금 증자(500만불)
2016.08.25	캄보디아 법인 자본금 증자(500만불)
2016.10.04	라오스 법인 자본금 증자(500만불)
2017.03.21	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 LLP 카자흐스탄 법인 출범
2018.06.13	캄보디아 법인 유상증자(미화 500만불)
2018.10.29	라오스 법인 유상증자(미화 500만불)
2019.06.24	BNK 씬 여자프로농구단 창단
2019.07.25	카자흐스탄 법인 유상증자(미화 500만불)
2021.02.19	카자흐스탄 법인 유상증자(미화 500만불)
2021.06.09	BNK Capital Lao NDTMFI Co., Ltd 라오스MFI 법인 출범
2021.07.16	1,000억원 유상증자(증자 후 납입자본금 2,805억원)

■ BNK투자증권

날짜	내용
2009.11.18	투자중개업(증권업) 인가
2009.11.19	사명 변경(BS투자증권), 사무실 이전(부산광역시 진구 부전동 부산은행 3, 4층)
2009.12.18	증권업무 개시, 100억원 유상증자(자본금 250억원)
2010.06.23	투자매매업(채무증권) 인가
2010.08.25	100억원 유상증자(증자 후 납입자본금 350억원)
2011.03.15	최대주주 변경(㈜부산은행 → (주)BS금융지주)
2011.03.28	사상지점 개설
2011.05.27	200억원 유상증자(증자 후 납입자본금 550억원)
2011.07.19	300억원 유상증자(증자 후 납입자본금 850억원)
2011.09.03	서울지점 이전(서울특별시 영등포구 여의도동 신송센터빌딩 16층)
2012.01.02	PB센터 해운대 개점(2015.4.21 폐점)
2012.03.07	투자매매업(증권, 인수 포함) 인가 취득
2013.11.15	지점명 변경(PB센터 해운대 → 해운대 PB센터)
2015.03.30	사명 변경(주)BS투자증권 → (주)BNK투자증권
2015.05.06	경남영업부 개설
2015.06.17	300억원 유상증자(증자 후 납입자본금 880억원)

날짜	내용
2015.11.26	울산영업부 개설
2016.08.02	500억원 유상증자(증자 후 납입자본금 930억원)
2016.12.19	서울영업부 신설, 지점명 변경(서울지점 → 여의도센터)
2018.01.02	서울영업부 이전(서울특별시 중구 무교로 6 금세기빌딩 → 서울특별시 영등포구 국제금융로2길 24 삼성생명 여의도빌딩)
2018.03.06	2,000억원 유상증자(증자 후 납입자본금 1,130억원)
2018.03.07	신기술사업금융업 등록
2020.01.30	투자자문업 등록
2020.03.03	1,000억원 유상증자(증자 후 납입자본금 1,230억원)
2020.08.04	1,000억원 유상증자(증자 후 납입자본금 1,330억원)
2021.02.02	2,000억원 유상증자(증자 후 납입자본금 1,830억원)
2021.04.28	장외파생상품 투자매매/중개업 인가 취득

■ BNK저축은행

날짜	내용
2011.12.13	회사 설립 등기(납입자본금 80억원)
2011.12.28	영업인가 및 계약이전 결정(금융위원회)
2011.12.28	(주)BS금융지주 자회사 편입
2011.12.29	(주)BS저축은행으로 상호 변경
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 영업 개시
2012.05.29	소공동점 이전 및 영업점 명칭 변경(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 명칭 변경(서면점 → 해운대점)
2012.10.09	덕천점 설치 및 영업 개시
2014.05.07	전산시스템 고도화 오픈
2015.03.16	서울시청점 이전
2015.03.27	상호 변경((주)BS저축은행 → (주)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
2019.07.01	서울영업부 이전
2020.01.10	서울시청점 폐쇄
2021.07.19	유상증자 500억원(납입자본금 125억원, 자본잉여금 375억원)
2021.07.26	덕천점 이전
2021.11.01	올림픽지점 개점 및 영업점 명칭 변경(리테일금융센터 → 올림픽지점)

■ BNK자산운용

날 짜	내 용
2008.07.15	GS자산운용(주) 설립
2008.07.25	집합투자업 허가
2009.03.30	투자자문업 및 투자일임업 인가
2010.04.01	20억원 유상증자(증자 후 납입자본금 120억원)
2011.12.30	10억원 유상증자(증자 후 납입자본금 130억원)
2015.07.28	BNK금융그룹으로 편입, 사명 변경(GS자산운용(주) → BNK자산운용(주))
2015.07.28	41억원 유상증자(증자 후 납입자본금 171억원 / 대주주 변경: (주)위너셋 → (주)BNK금융지주)
2015.10.26	전문사모집합투자업 인가
2015.11.23	본점 이전(서울시 영등포구 국제금융로2길 28 KB금융타워 12층)
2016.09.26	본점 이전(서울특별시 중구 무교로 6, 12층(을지로1가, 금세기빌딩))
2017.12.26	300억원 유상증자(증자 후 납입자본금 201억원)
2018.02.05	본점 이전(서울시 영등포구 국제금융로2길 24, 5층(여의도동, 삼성생명(주) 여의도빌딩))
2018.11.28	300억원 유상증자(증자 후 납입자본금 201억원)
2020.01.06	본점 이전(서울시 영등포구 국제금융로2길 32, 21층(여의도 파이낸스타워))
2020.02.05	금융투자업 변경인가(종합자산운용사로 전환)
2020.08.01	300억원 유상증자(증자 후 납입자본금 261억원)
2021.05.01	500억원 유상증자(증자 후 납입자본금 417억원)
2021.11.01	탄소중립 자산운용사 이니셔티브(NZAMI) 가입
2021.11.12	‘펀드상품권’ 금융위원회 혁신금융서비스 지정
2021.11.15	2021년 대한민국 금융혁신대상 수상(금융상품·서비스혁신상)

■ BNK신용정보

날 짜	내 용
2003.06.17	회사 설립(자본금 30억원)
2003.09.26	금융위원회 신용정보업 허가(신용조사업무, 채권추심업무)
2003.10.01	영업 개시 / 부산은행 채권추심 위임계약 체결
2004.12.09	금융위원회 민원대행업 겸업 허가(민원서류 발급 신청, 수령 및 송달 대행)
2011.03.09	상호 변경 등기(부산신용정보(주) → BS신용정보(주))
2011.03.15	최대주주 변경((주)부산은행 → (주)BS금융지주)
2013.07.18	한국자산관리공사(KAMCO) 희망모아 채권추심 위임계약
2013.07.23	금융감독원 서류수령대행업무(Delivery Service) 겸업 인가
2014.01.13	금융감독원 신용회복신청자 등 관리업무 겸업 인가
2014.12.29	본점 이전(부산은행 가야동지점 2층 → 부산은행舊 본점 5층)
2015.03.31	상호 변경(BS신용정보(주) → BNK신용정보(주))
2016.07.01	경남지사 설립(경남 창원시 성산구 중앙동 2층)
2017.07.17	Bluestone Recoveries社와 해외 추심계약
2018.03.23	타이탄인베스트(P2P업체) 임대차조사 위임계약
2019.07.17	SONG&LEE, LLP(미국 법률로펌)와 핀테크 및 해외 채권추심 MOU 체결
2020.09.07	금융위원회 금융회사 등의 고객관리(CRM)업무 부수업무 인가
2020.12.22	70억원 유상증자(증자 후 납입자본금 52억원)
2021.02.08	서울영업부 설립(서울 서초구 서초동)

■ BNK시스템

날짜	내용
2011.05.20	(주)BS정보시스템 설립
2013.03.07	그룹 리스크관리시스템 구축 수행
2013.07.24	BS금융그룹 통합그룹웨어 구축
2013.12.19	2013년 스마트앱어워드 코리아 기업금융분야 '최우수상' 수상(부산은행 기업스마트뱅킹)
2014.12.09	2014년 스마트앱어워드 코리아 금융연계서비스분야 '대상' 수상(부산은행 BNK프렌지톡 서비스)
2015.04.01	상호 변경 등기((주)BS정보시스템 → (주)BNK시스템)
2015.05.29	부산은행 기업자금관리시스템(CMS) 구축
2017.12.15	그룹 IT센터(전산동) 이전 실행 참여
2018.01.22	부산은행 썬라이프 구축
2018.10.03	본사 이전(부산은행 신창동지점 → BNK금융그룹 IT센터 개발동)
2018.12.06	노사발전재단 2018 차별없는 일터 우수상 수상
2019.03.28	부산은행 자산관리 플랫폼 구축
2019.09.09	일학습병행제 경진대회 기업부문 '우수상', 학습근로자부문 '최우수상' 수상
2019.09.16	그룹 통합ALM시스템 구축
2019.09.25	인적자원개발 우수기업(Best-HRD) 인증 획득
2020.01.15	'2019년 일하기 좋은 SW전문기업' 직원 역량강화 부문 '최우수상' 수상(한국소프트웨어산업협회)
2020.04.01	부산 디지털바우처 유통 플랫폼 구축
2020.08.04	유상증자 실시(70억원, 보통주 140,000주)
2020.12.10	2020년 스마트앱어워드 코리아 금융연계서비스분야 '최우수상' 수상
2021.02.01	BNK 금융그룹 공동존 기반 인프라구축 오픈
2021.09.01	BNK 투자증권 MTS(Mobile Trading System) 리뉴얼 구축

■ BNK벤처투자

날짜	내용
2009.03.24	유큐아이파트너스 주식회사 설립(자본금 70억원)
2009.04.21	중소기업창업투자회사 등록 완료(중소기업청)
2009.08.25	UQIP 신성장동력 벤처조합 제1호 결성(200억원)
2012.07.23	유큐아이피농림수산물투자조합 제1호 결성(100억원)
2013.12.19	미래창조펀드 UQIP미래창조1호 계정 조합 결성(300억원)
2014.12.09	미래창조펀드 UQIP미래창조1호 계정 조합계정분리 및 명칭 변경(변경 후 조합명: 미래창조 UQIP 투자조합)
2016.06.09	에너지융합 UQIP 투자조합 결성(500억원)
2016.08.10	유큐아이피 농식품 투자조합 제2호 결성(150억원)
2019.01.05	30억원 유상증자(증자 후 납입자본금 100억원)
2019.05.14	2019 UQIP 혁신성장 Follow-on투자조합 결성(192억원)
2019.11.15	BNK금융그룹으로 편입, 사명 변경(유큐아이파트너스(주) → BNK벤처투자(주))
2019.12.27	100억원 유상증자(증자 후 납입자본금 110억원)
2020.04.01	부울경벤처투자센터 개소(부산시 소재)
2020.05.26	BNK 미세먼지 해결 투자조합 결성(154억원)
2020.05.26	BNK 지역균형성장 투자조합 결성(165.4억원)
2020.07.29	비엔케이 수산투자조합 제1호 결성(150억원)
2020.12.17	BNK-인터밸류 기술금융 투자조합 결성(370억원)
2020.12.24	제3차 유상증자(증자 후 납입자본금 188억원)
2021.04.22	제4차 유상증자(증자 후 납입자본금 348억원)

경영방침

2022년도 그룹 경영방침을 『지속가능경영을 위한 견고한 펀더멘탈 구축』으로 정하고, 그에 따른 전략방향을 선정하였음.

■ 2022년도 경영방침

1. 금융규제 강화, 코로나 출구전략 시행 등의 도전적인 경영여건에 대응하면서 안정적인 경영성과의 지속 창출을 위해서는 수익의 질적인 개선과 함께 효과적인 비용 관리를 통한 수익 효율성 제고가 필수적
2. 그룹 핵심사업 영역과 비은행부문에서의 차별화된 경쟁력 확보 및 수익모델 고도화로 투자전문금융그룹으로서의 균형잡힌 수익 창출
3. 디지털 금융회사로의 속도감 있는 전환과 고객중심 금융플랫폼 구축을 위한 디지털 기반 선순환 성장 기반 확보
4. 수익성을 감안한 위험가중자산 관리 강화로 자본 효율성 및 자본 적정성 제고
5. 주주가치를 넘어 사회적가치를 중시하는 경영에 대한 요구가 확대됨에 따라 ESG(환경, 사회, 지배구조)경영과 고객중심의 가치 경영 체계를 더욱 고도화할 필요

■ 2022년도 경영화두 : 불휘호성(弗爲胡成)

‘행하지 않으면 이를 수 없다’는 뜻으로 디지털을 중심으로 급변하는 금융환경에 민첩하게 대응하면서 고객 중심 경영의 지속적인 추진과 그룹 중장기 경영목표인 ‘GROW 2023’ 조기 달성을 위하여 BNK 임직원 모두가 강력한 실행력을 바탕으로 힘차게 나아가자는 의지의 표현

■ 2022년도 3대 전략과제

1. 경영체질 개선을 통한 효율적인 수익 창출
2. 속도감 있는 디지털 전환 및 디지털 플랫폼 경쟁력 제고
3. 선제적인 리스크 관리를 통한 그룹 핵심 사업영역의 경쟁력 강화

경영계획 및 전략

■ BNK금융그룹 중장기 경영계획(2019~2023년)

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

2. 4대 전략목표(GROW 2023)

- 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

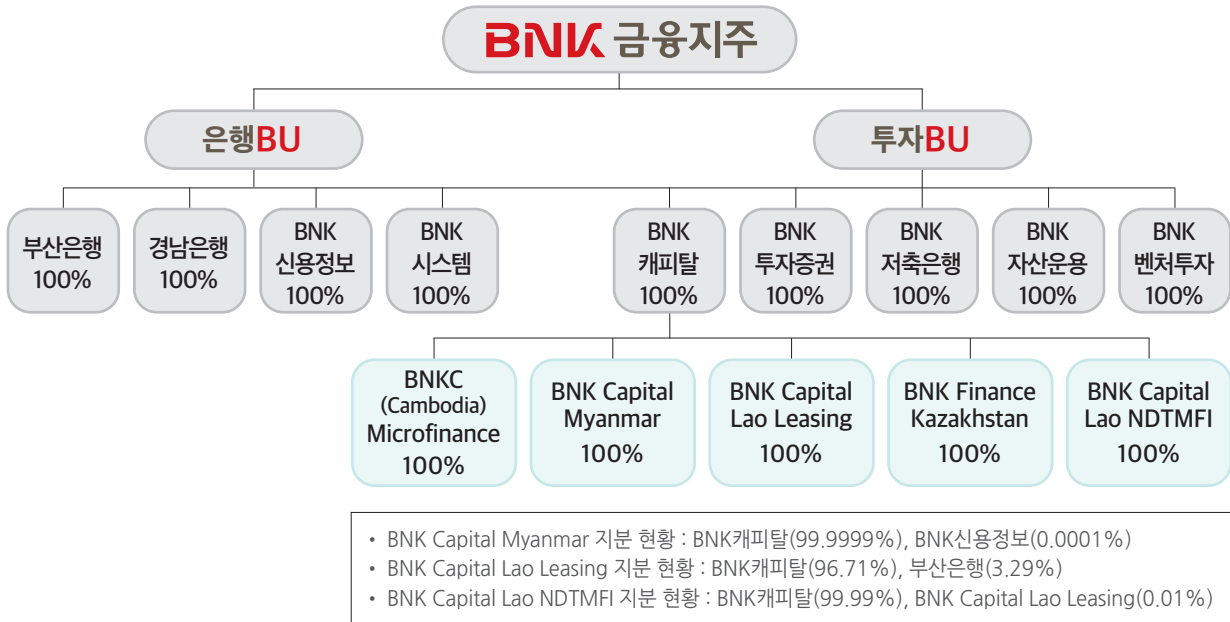
3. 7대 전략과제

- 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
 - 비은행부문(손해보험업, 부동산신탁업 등)의 M&A 등 사업다각화 추진을 통해 고성장, 고수익 사업 강화
- ③ 新 성장동력인 WM 강화
 - 그룹의 WM 강화를 통해 단순한 비이자수익 창출을 넘어, 양행의 수신 M/S를 획기적으로 개선 추진
- ④ 자본시장부문 강화를 위한 CIB 기반 확장
 - 수도권 및 혁신도시 內 첨단산업 거점을 통한 고성장 시장 공략과 부울경 공단거점의 지역기반 leverage 공략의 Two-track CIB 복합점포 확대 추진
 - NPL 투자를 위한 사모투자신탁 또는 기업 재무안정PEF에의 GP/LP 참여
- ⑤ Digital 관점의 Transformation
 - 비즈니스 전반의 Digitalization 가속화를 위해, 장기적 관점으로 지주 차원의 디지털 생태계 구축을 우선적으로 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

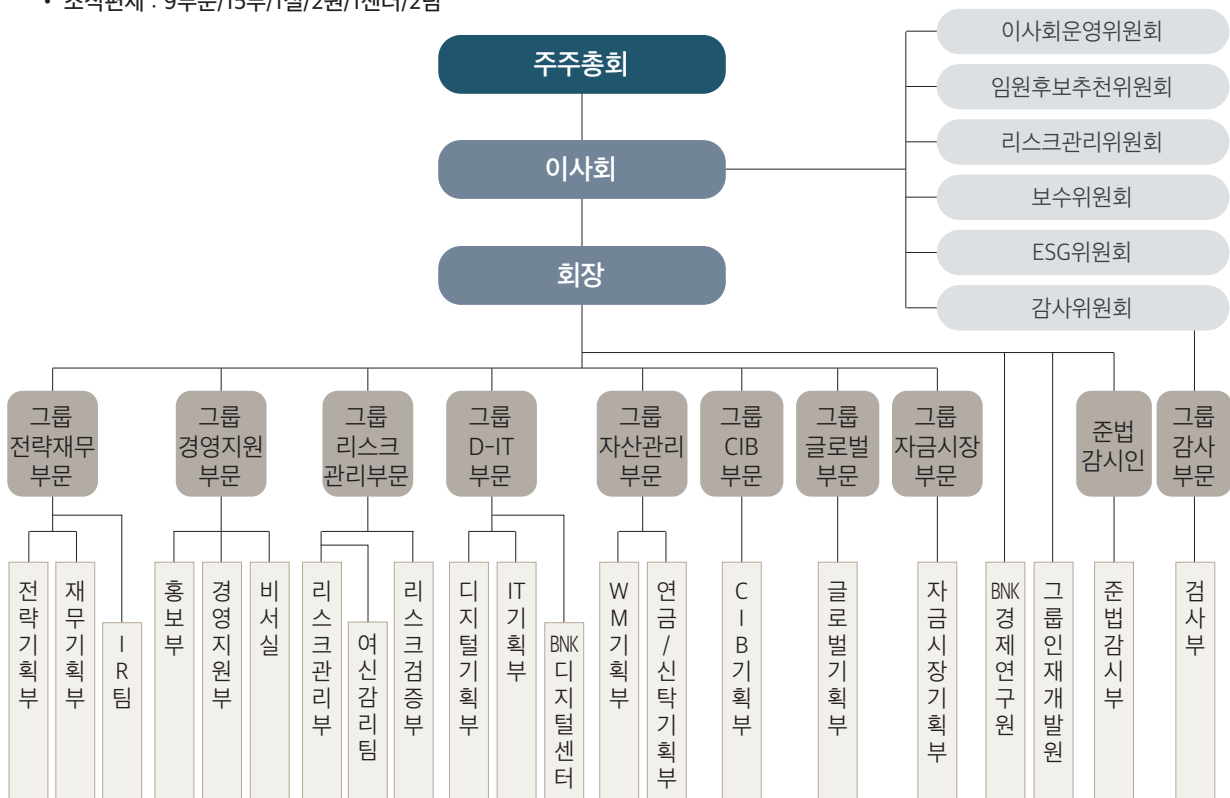
(2022년 1월 1일 현재)



■ BNK금융지주 조직도

(2022년 1월 1일 현재)

• 조직편제 : 9부문/15부/1실/2원/1센터/2팀



■ 영업점 현황

(2021년 12월 31일 현재) (단위 : 개점)

구분	회사명	국내			국외			계	
		지점	영업소	사무소	지점	영업소	사무소		
지주회사	BNK금융지주	1	-	-	-	-	-	1	
	부산은행	149	63	-	3	-	3	218	
	경남은행	133	-	-	-	-	1	134	
	BNK캐피탈	15	-	-	-	-	-	15	
	BNK투자증권	5	-	-	-	-	-	5	
	자회사	BNK저축은행	4	3	-	-	-	-	7
		BNK자산운용	1	-	-	-	-	-	1
		BNK신용정보	3	-	-	-	-	-	3
		BNK시스템	1	-	-	-	-	-	1
		BNK벤처투자	2	-	-	-	-	-	2
손자회사	BNKC(Cambodia) MFI Plc.	-	-	-	15	-	-	15	
	BNK Capital Myanmar Co., Ltd	-	-	-	41	-	-	41	
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	-	-	-	3	-	-	3	
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	-	-	-	1	-	-	1	
	BNK Capital Lao NDTMFI Co., Ltd	-	-	-	2	-	-	2	
계		314	66	-	65	-	4	449	

※ 국내의 지점에는 본점이 1개 영업점으로 포함되어 있음

임직원 현황

(2021년 12월 31일 현재) (단위 : 명)

구분	회사명	2021년			계	2020년			계	
		임원		직원		임원		직원		
		상임	비상임			상임	비상임			
지주회사	BNK금융지주	11	7	80	98	10	7	75	92	
	부산은행	20	5	2,927	2,952	21	5	3,031	3,057	
	경남은행	18	5	2,272	2,295	17	5	2,361	2,383	
	BNK캐피탈	14	5	440	459	13	4	455	472	
	BNK투자증권	27	5	114	146	19	3	123	145	
	자회사	BNK저축은행	11	4	115	130	9	4	91	104
		BNK자산운용	5	1	13	19	6	-	17	23
		BNK신용정보	3	2	13	18	3	2	12	17
		BNK시스템	6	2	220	228	4	2	197	203
		BNK벤처투자	6	2	9	17	5	2	6	13
손자회사	BNKC(Cambodia) Microfinance Institution Plc.	2	4	343	349	2	4	242	248	
	BNK Capital Myanmar Co., Ltd	1	2	668	671	1	2	656	659	
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	2	2	35	39	2	2	32	36	
	BNK Capital Lao Non-Deposit Taking Microfinance Institution co., Ltd	1	3	17	21	-	-	-	-	
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	2	1	48	51	2	1	31	34	
계		129	50	7,314	7,493	114	43	7,329	7,486	

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

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

※ 겸직/무기계약직 포함, 단기계약직/용역/파견 제외

자회사 등

■ 연결대상자회사 등

(2021년 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	2,805	56,100,000	100
	BNK투자증권	부산시	투자매매업	1997.06.02	1,830	36,600,000	100
	BNK저축은행	부산시	상호저축은행업	2011.12.13	435	8,700,000	100
	BNK자산운용	서울시	집합투자업	2008.07.15	417	8,335,000	100
	BNK신용정보	부산시	채권추심업/신용조사업	2003.06.17	52	1,037,500	100
	BNK시스템	부산시	컴퓨터시스템 개발 등	2011.05.20	37	740,000	100
	BNK벤처투자	서울시	창업투자사업	2009.03.24	348	6,962,500	100
손자 회사	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	115	유한회사	100
	BNK Capital Lao NDTMFI Co., Ltd	라오스	소액여신전문업	2021.06.09	35	348,750	100

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

자본금

(2021년 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	설립 등기	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	
2021.07.16	보통주	12,500,000	625	유상증자	2,805	

■ 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	
2020.03.03	보통주	2,000,000	100	유상증자	1,230	
2020.08.04	보통주	2,000,000	100	유상증자	1,330	
2021.02.02	보통주	10,000,000	500	유상증자	1,830	

■ 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	
2021.07.19	보통주	2,500,000	125	유상증자	435	

■ 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	
2020.08.01	보통주	600,000	30	유상증자	261	
2021.05.01	보통주	3,125,000	156	유상증자	417	

■ 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	
2020.12.22	보통주	437,500	22	유상증자	52	

■ 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	
2020.08.04	보통주	140,000	7	유상증자	37	

■ BNK벤처투자

(단위 : 억원, 주)

일자	주식의 종류	발행주식수	증(감)자 금액	증(감)자 내용	증(감)자 후 자본금	비고
2009.03.24	보통주	1,400,000	70	설립	70	
2019.01.05	보통주	600,000	30	유상증자	100	
2019.12.27	보통주	200,000	10	유상증자	110	
2020.12.24	보통주	1,562,500	78	유상증자	188	
2021.04.22	보통주	3,200,000	160	유상증자	348	

주주현황

■ 주요 주주 현황(지분율 1% 이상)

(2021년 12월 31일 현재)

순위	주주명	주식수(주)	지분율(%)
1	국민연금공단	41,757,847	12.81
2	(주)부산롯데호텔 외 특수관계인 ^{주)}	36,320,167	11.14
3	S&T모티브(주) 외 특수관계인 ^{주)}	13,041,895	4.00
4	(주)파크랜드 외 특수관계인 ^{주)}	12,952,172	3.97
5	우리사주조합	12,948,948	3.97
6	THE OAKMARK INTERNATIONAL SMALL CAP FUND	6,656,892	2.04
7	(재)협성문화재단	4,749,500	1.46
8	STICHTING DEPOSITARY APG EMERGING MARKETS EQUITY POOL	4,431,870	1.36
9	VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX FUND, A SERIES OF V	3,817,514	1.17

주) 동일인이 사실상 지배하는 관련 주주를 포함

주식소유상황

■ 지주회사 주식의 소유자별 현황

(2021년 12월 31일 현재)

구분	주주수(명)		소유주식수(주)	
		비율(%)		비율(%)
정부 및 정부관리기업체	1	0.00	2	0.00
은행	84	0.08	2,617,625	0.80
증권회사	35	0.03	2,247,234	0.68
보험회사	29	0.02	816,742	0.25
투자신탁회사	481	0.46	40,677,864	12.48
기타법인	1,017	0.96	217,249,257	66.65
개인 및 기타	102,610	98.45	62,326,522	19.14
합계	104,257	100.00	325,935,246	100.00
외국인	670	0.64	127,809,074	39.21

■ 지주회사 주식의 소유주식별 현황

(2021년 12월 31일 현재)

구분	주주수(명)		소유주식수(주)	
		비율(%)		비율(%)
1만주 이상	1,782	1.70	299,314,257	91.83
5천주 이상~1만주 미만	1,154	1.10	8,457,630	2.59
1천주 이상~5천주 미만	5,042	4.83	11,811,621	3.62
5백주 이상~1천주 미만	3,504	3.36	2,681,694	0.82
5백주 미만	92,775	89.01	3,670,044	1.14
합계	104,257	100.00	325,935,246	100.00

배당

구분	회사명	2021년				2020년			
		보통주 배당률 (%)	주당 배당액 (원)	주당 당기순이익 (원)	배당 성향 (%)	보통주 배당률 (%)	주당 배당액 (원)	주당 당기순이익 (원)	배당 성향 (%)
지주회사	BNK금융지주	11.15	560	2,341	22.97	6.37	320	1,498	19.99
자회사	부산은행	20.05	1,003	1,954	48.69	20.46	1,023	1,473	65.96
	경남은행	26.85	1,342	2,405	50.31	30.08	1,504	1,642	80.41
	BNK캐피탈	-	-	2,552	-	8.26	413	1,475	27.99
	BNK투자증권	-	-	3,226	-	-	-	2,141	-
	BNK저축은행	-	-	2,931	-	-	-	4,740	-
	BNK자산운용	-	-	1,652	-	-	-	1,496	-
	BNK신용정보	-	-	1,951	-	-	-	1,026	-
	BNK시스템	-	-	2,881	-	-	-	1,961	-
	BNK벤처투자	-	-	1,073	-	-	-	139	-
손자회사	BNKC(Cambodia) Microfinance Institution Plc.	-	-	2,012	-	-	-	849	-
	BNK Capital Myanmar Co., Ltd	-	-	△1,136	-	-	-	1,935	-
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	-	-	896	-	-	-	689	-
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	-	-	0	-	-	-	-	-
	BNK CAPITAL LAO NDTMFI	-	-	△188	-	-	-	-	-

※ 보통주 배당률 = (당해 연도 결산 후 보통주 배당누계액 / 당해 연도 말 보통주 해당 납입자본금) × 100(%)

※ 보통주 주당배당액 = 당해 연도 결산 후 보통주 배당누계액 / 당해 연도 말 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.....	28
2. 부문별 실적	33
3. 부문별 수지상황	34

개요

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원)

구분	2021년	2020년	증감
총당금적립전이이익(A)	15,377	11,881	3,496
제총당금전입액(B)	4,246	4,593	△347
대손총당금	4,159	4,396	△237
지급보증총당부채	18	88	△70
미사용약정총당부채	42	53	△11
기타총당부채	27	56	△29
제총당금환입액(C)	100	56	44
대손총당금	8	26	△18
지급보증총당부채	82	18	64
미사용약정총당부채	-	5	△5
기타총당부채	10	7	3
법인세(D)	2,889	1,719	1,170
당기순이익(A-B+C-D)	8,342	5,625	2,717
지배기업지분순이익	7,910	5,193	2,717
비지배지분순이익	432	432	-

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주

(단위 : 억원)

구분	2021년	2020년	증감
총당금적립전이이익(A)	2,063	2,503	△440
제총당금전입액(B)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
법인세(D)	-	-	-
당기순이익(A-B+C-D)	2,063	2,503	△440

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분	2021년	2020년	증감
총당금적립전이익(A)	6,490	5,485	1,005
제총당금전입액(B)	1,134	1,570	△436
대손충당금	1,085	1,456	△371
지급보증충당부채	21	87	△66
미사용약정충당부채	18	14	4
기타충당부채	10	13	△3
제총당금환입액(C)	36	2	34
대손충당금	-	-	-
지급보증충당부채	34	-	34
미사용약정충당부채	-	-	-
기타충당부채	2	2	-
법인세(D)	1,307	885	422
당기순이익(A-B+C-D)	4,085	3,032	1,053

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분	2021년	2020년	증감
총당금적립전이익(A)	4,239	3,484	755
제총당금전입액(B)	1,181	1,479	△298
대손충당금	1,174	1,430	△256
지급보증충당부채	-	-	-
미사용약정충당부채	6	36	△30
기타충당부채	1	13	△12
제총당금환입액(C)	16	44	△28
대손충당금	3	24	△21
지급보증충당부채	8	18	△10
미사용약정충당부채	-	-	-
기타충당부채	5	2	3
법인세(D)	731	433	298
당기순이익(A-B+C-D)	2,343	1,616	727

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분	2021년	2020년	증감
총당금적립전이익(A)	3,335	2,158	1,177
제총당금전입액(B)	1,659	1,304	355
대손총당금	1,658	1,301	357
지급보증총당부채	-	1	△1
미사용약정총당부채	2	2	-
기타총당부채	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
지급보증총당부채	-	-	-
미사용약정총당부채	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
법인세(D)	416	211	205
당기순이익(A-B+C-D)	1,260	643	617

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분	2021년	2020년	증감
총당금적립전이익(A)	1,660	759	901
제총당금전입액(B)	126	39	87
대손총당금	12	39	△27
기타총당부채	114	-	114
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
법인세(D)	379	183	196
당기순이익(A-B+C-D)	1,155	537	618

■ BNK저축은행

(단위: 억원)

구분	2021년	2020년	증감
총당금적립전이익(A)	324	192	132
제총당금전입액(B)	42	1	41
대손총당금	42	1	41
기타총당부채	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
법인세(D)	67	25	42
당기순이익(A-B+C-D)	215	166	49

■ BNK자산운용

(단위: 억원)

구분	2021년	2020년	증감
총당금적립전이익(A)	163	99	64
제총당금전입액(B)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
법인세(D)	43	26	17
당기순이익(A-B+C-D)	120	73	47

■ BNK신용정보

(단위 : 억원)

구분	2021년	2020년	증감
총당금적립전이익(A)	27	14	13
제총당금전입액(B)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
법인세(D)	7	3	4
당기순이익(A-B+C-D)	20	11	9

■ BNK시스템

(단위 : 억원)

구분	2021년	2020년	증감
총당금적립전이익(A)	31	21	10
제총당금전입액(B)	3	2	1
대손총당금	-	-	-
기타총당부채	3	2	1
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
법인세(D)	7	4	3
당기순이익(A-B+C-D)	21	15	6

■ BNK벤처투자

(단위 : 억원)

구분	2021년	2020년	증감
총당금적립전이익(A)	32	3	29
제총당금전입액(B)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
제총당금환입액(C)	8	-	8
대손총당금	8	-	8
기타총당부채	-	-	-
법인세(D)	5	-	5
당기순이익(A-B+C-D)	34	3	31

부문별 실적

■ 영업부문 현황

구분	사업의 내용	주요종속회사
은행업부문	고객에 대한 여신, 수신 취급 등과 이에 수반되는 업무	부산은행, 경남은행
증권업부문	유가증권의 매매, 위탁매매, 인수 등과 이에 수반되는 업무	BNK투자증권
여신전문업부문	시설대여업, 할부금융업, 신기술사업금융업 등과 이에 수반되는 업무	BNK캐피탈
저축은행업부문	상호저축은행법에 따른 서민, 중소기업 대상 여신, 수신 취급 등과 이에 수반되는 업무	BNK저축은행
벤처캐피탈업부문	벤처투자 촉진에 관한 법률 규정에 따른 중소벤처기업 대상 투자와 이에 수반되는 업무	BNK벤처투자
기타 부문	자산운용업, 신용조사 및 채권추심업, 컴퓨터 관련 기기 및 시스템의 유지보수 업무 등과 이에 수반되는 업무	BNK자산운용 BNK신용정보, BNK시스템

■ 영업부문별 실적 현황

<2021년도>

(단위 : 억원, %)

구분		은행	증권	여신전문	저축은행	기타 부문	연결조정	합계
순이자이익	금액	21,823	498	3,246	501	△234	△116	25,718
	비율	84.9	1.9	12.6	1.9	△0.9	△0.4	100.0
순수수료이익	금액	1,998	1,898	444	43	365	△144	4,604
	비율	43.4	41.2	9.6	0.9	7.9	△3.0	100.0
기타영업손익	금액	△15,333	△1,014	△1,988	△269	2,195	△2,993	△19,402
	비율	79.0	5.2	10.2	1.4	△11.3	15.5	100.0
영업이익	금액	8,488	1,382	1,702	275	2,326	△3,253	10,920
	비율	77.7	12.7	15.6	2.5	21.3	△29.8	100.0
당기순이익	금액	5,899	1,161	1,332	215	2,260	△2,957	7,910
	비율	74.6	14.7	16.8	2.7	28.6	△37.4	100.0

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

<2020년도>

(단위 : 억원, %)

구분		은행	증권	여신전문	저축은행	기타 부문	연결조정	합계
순이자이익	금액	19,138	234	2,440	365	△252	△80	21,845
	비율	87.6	1.1	11.2	1.7	△1.2	△0.4	100.0
순수수료이익	금액	2,136	960	391	11	282	△143	3,637
	비율	58.7	26.4	10.8	0.3	7.8	△4.0	100.0
기타영업손익	금액	△14,919	△480	△1,894	△191	2,577	△3,093	△18,000
	비율	82.9	2.7	10.5	1.1	△14.3	17.1	100.0
영업이익	금액	6,355	713	938	185	2,608	△3,317	7,482
	비율	84.9	9.5	12.5	2.5	34.9	△44.3	100.0
당기순이익	금액	4,298	534	719	166	2,608	△3,132	5,193
	비율	82.8	10.3	13.8	3.2	50.2	△60.3	100.0

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

부문별 수지상황

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원)

구분		2021년	2020년	증감
이자 부문	이자수익	35,520	33,035	2,485
	예치금이자	57	94	△37
	유가증권이자	2,823	2,939	△116
	대출채권이자	31,166	28,505	2,661
	기타이자수익	1,474	1,497	△23
	이자비용(△)	9,802	11,190	△1,388
	예수부채이자	6,395	7,749	△1,354
	차입부채이자	722	673	49
	사채이자	2,557	2,627	△70
	기타이자비용	128	141	△13
소계	25,718	21,845	3,873	
수수료 부문	수수료수익	6,160	5,047	1,113
	수수료비용(△)	1,556	1,410	146
	소계	4,604	3,637	967
기타 영업 부문	기타영업수익	14,127	14,041	86
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	3,049	2,059	990
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	733	1,085	△352
	배당금수익	596	419	177
	외환거래이익	2,565	3,920	△1,355
	파생상품 관련 이익	2,087	2,644	△557
	대손충당금 환입액	8	27	△19
	충당금 환입액	88	26	62
	기타	5,001	3,861	1,140
	기타영업비용(△)	17,552	17,675	△123
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	1,731	871	860
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	138	272	△134
	대손상각비	4,159	4,396	△237
	제충당금 전입액	71	167	△96
	외환거래손실	2,607	3,372	△765
	파생상품 관련 손실	2,142	2,666	△524
	기타	6,704	5,931	773
	소계	△3,425	△3,634	209
부문별 이익 합계	26,897	21,848	5,049	
일반관리비(△)	15,977	14,366	1,611	
영업이익	10,920	7,482	3,438	
영업외이익	312	△138	450	
관계기업 관련 손익	281	215	66	
기타영업외이익	31	△353	384	
법인세비용차감전순이익	11,232	7,344	3,888	
법인세비용(△)	2,890	1,718	1,172	
당기순이익	8,342	5,626	2,716	
지배기업지분순이익	7,910	5,193	2,717	
비지배지분순이익	432	433	△1	

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주

(단위 : 억원)

구분		2021년	2020년	증감
이자 부분	이자수익	7	5	2
	예치금이자	4	1	3
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	3	-	3
	기타이자수익	-	4	△4
	이자비용(△)	251	262	△11
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	251	262	△11
	기타이자비용	-	-	-
소계	△244	△257	13	
수수료 부분	수수료수익	93	110	△17
	수수료비용(△)	19	16	3
	소계	74	94	△20
기타 영업 부분	기타영업수익	2,700	3,000	△300
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	2,700	3,000	△300
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	총당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-
	기타영업비용(△)	-	-	-
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	-	-	-
	소계	2,700	3,000	△300
부문별 이익 합계	2,530	2,837	△307	
일반관리비(△)	457	360	97	
영업이익	2,073	2,477	△404	
영업외이익	△10	26	△36	
관계기업 이익 관련 손익	-	-	-	
기타영업외이익	△10	26	△36	
법인세비용차감전순이익	2,063	2,503	△440	
법인세비용(△)	-	-	-	
당기순이익	2,063	2,503	△440	

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분		2021년	2020년	증감
이자 부문	이자수익	17,074	16,134	940
	예치금이자	20	29	△9
	유가증권이자	1,347	1,406	△59
	대출채권이자	15,673	14,646	1,027
	기타이자수익	34	53	△19
	이자비용(△)	4,175	5,011	△836
	예수부채이자	3,321	3,988	△667
	차입부채이자	172	236	△64
	사채이자	639	728	△89
	기타이자비용	43	59	△16
소계		12,899	11,123	1,776
수수료 부문	수수료수익	2,022	2,149	△127
	수수료비용(△)	684	739	△55
	소계	1,338	1,410	△72
기타 영업 부문	기타영업수익	5,031	7,367	△2,336
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	349	450	△101
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	378	655	△277
	배당금수익	206	220	△14
	외환거래이익	2,578	3,811	△1,233
	파생상품 관련 이익	1,248	2,033	△785
	대손충당금 환입액	35	-	35
	충당금 환입액	2	1	1
	기타	235	197	38
	기타영업비용(△)	6,464	8,718	△2,254
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	180	173	7
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	53	77	△24
	대손상각비	1,126	1,561	△435
	제충당금 전입액	10	13	△3
	외환거래손실	2,602	3,425	△823
	파생상품 관련 손실	1,061	2,223	△1,162
	기타	1,432	1,246	186
	소계		△1,433	△1,351
부문별 이익 합계		12,804	11,182	1,622
일반관리비(△)		7,349	6,955	394
영업이익		5,455	4,227	1,228
영업외이익		△63	△310	247
관계기업 관련 손익		-	-	-
기타영업외이익		△63	△310	247
법인세비용차감전순이익		5,392	3,917	1,475
법인세비용(△)		1,307	885	422
당기순이익		4,085	3,032	1,053

■ 경남은행

(단위: 억원)

구분		2021년	2020년	증감
이자 부문	이자수익	12,067	11,963	104
	예치금이자	2	4	△2
	유가증권이자	915	1,001	△86
	대출채권이자	11,074	10,857	217
	기타이자수익	76	100	△24
	이자비용(△)	3,283	4,024	△741
	예수부채이자	2,740	3,365	△625
	차입부채이자	127	158	△31
	사채이자	402	485	△83
	기타이자비용	14	16	△2
소계		8,784	7,939	845
수수료 부문	수수료수익	1,208	1,153	55
	수수료비용(△)	415	427	△12
	소계	793	726	67
기타 영업 부문	기타영업수익	1,418	1,543	△125
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	214	363	△149
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	318	251	67
	배당금수익	294	202	92
	외환거래이익	79	93	△14
	파생상품 관련 이익	415	505	△90
	대손충당금 환입액	-	27	△27
	총당금 환입액	9	18	△9
	기타	89	84	5
	기타영업비용(△)	2,962	3,334	△372
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	214	147	67
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	81	195	△114
	대손상각비	1,162	1,447	△285
	제충당금 전입액	6	36	△30
	외환거래손실	4	20	△16
	파생상품 관련 손실	383	471	△88
	기타	1,112	1,018	94
소계		△1,544	△1,791	247
부문별 이익 합계		8,033	6,874	1,159
일반관리비(△)		4,829	4,633	196
영업이익		3,204	2,241	963
영업외이익		△130	△192	62
관계기업 관련 손익		-	-	-
기타영업외이익		△130	△192	62
법인세비용차감전순이익		3,074	2,049	1,025
법인세비용(△)		731	433	298
당기순이익		2,343	1,616	727

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분		2021년	2020년	증감
이자 부문	이자수익	4,301	3,434	867
	예치금이자	4	1	3
	만기보유금융자산이자	-	-	-
	대출채권이자	3,830	2,929	901
	할부금융이자	123	147	△24
	금융리스이자수익	264	280	△16
	기타이자수익	80	77	3
	이자비용(△)	1,299	1,189	110
	차입부채이자	89	16	73
	사채이자	1,135	1,100	35
기타이자비용	75	73	2	
소계		3,002	2,245	757
수수료 부문	수수료수익	603	530	73
	수수료비용(△)	159	147	12
	소계	444	383	61
기타 영업 부문	기타영업수익	4,642	3,637	1,005
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	1,170	703	467
	배당금수익	177	69	108
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	2	-	2
	기타	3,293	2,865	428
	기타영업비용(△)	5,623	4,654	969
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	1,015	777	238
	대손상각비	1,659	1,301	358
	제충당금 전입액	1	3	△2
	외환거래손실	-	-	-
파생상품 관련 손실	-	-	-	
기타	2,948	2,573	375	
소계		△981	△1,017	36
부문별 이익 합계		2,465	1,611	854
일반관리비(△)		799	753	46
영업이익		1,666	858	808
영업외이익		10	△4	14
법인세비용차감전순이익		1,676	854	822
법인세비용(△)		416	211	205
당기순이익		1,260	643	617

■ BNK투자증권

(단위: 억원)

구분		2021년	2020년	증감
이자 부문	이자수익	643	485	158
	예치금이자	10	9	1
	유가증권이자	408	339	69
	대출채권이자	216	135	81
	기타이자수익	9	2	7
	이자비용(Δ)	218	251	△33
	예수부채이자	8	9	△1
	차입부채이자	172	180	△8
	사채이자	37	62	△25
	기타이자비용	1	-	1
소계		425	234	191
수수료 부문	수수료수익	2,222	1,104	1,118
	수수료비용(Δ)	258	144	114
	소계	1,964	960	1,004
기타 영업 부문	기타영업수익	2,880	1,314	1,566
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	2,177	1,180	997
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	25	8	17
	외환거래이익	-	23	△23
	파생상품 관련 이익	595	84	511
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	83	19	64
	기타영업비용(Δ)	2,030	695	1,335
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	1,203	438	765
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	12	39	△27
	제충당금 전입액	114	-	114
	외환거래손실	-	23	△23
	파생상품 관련 손실	695	192	503
	기타	6	3	3
	소계		850	619
부문별 이익 합계		3,239	1,813	1,426
일반관리비(Δ)		1,862	1,097	765
영업이익		1,377	716	661
영업외이익		157	4	153
법인세비용차감전순이익		1,534	720	814
법인세비용(Δ)		379	183	196
당기순이익		1,155	537	618

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분		2021년	2020년	증감
이자 부문	이자수익	754	562	192
	예치금이자	19	20	△1
	유가증권이자	3	1	2
	대출채권이자	731	540	191
	기타이자수익	1	1	-
	이자비용(△)	253	197	56
	예수부채이자	252	196	56
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	1	1	-
소계		501	365	136
수수료 부문	수수료수익	74	33	41
	수수료비용(△)	31	22	9
	소계	43	11	32
기타 영업 부문	기타영업수익	24	39	△15
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	13	1	12
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	11	36	△25
	배당금수익	-	2	△2
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-
	기타영업비용(△)	87	35	52
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	39	-	39
	제충당금 전입액	3	1	2
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
기타	45	34	11	
소계		△63	4	△67
부문별 이익 합계		481	380	101
일반관리비(△)		204	195	9
영업이익		277	185	92
영업외이익		7	6	1
법인세비용차감전순이익		282	191	91
법인세비용(△)		67	25	42
당기순이익		215	166	49

■ BNK자산운용

(단위: 억원)

구분		2021년	2020년	증감
이자 부문	이자수익	1	1	-
	예치금이자	1	1	-
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(Δ)	-	-	-
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
	소계	1	1	-
수수료 부문	수수료수익	142	102	40
	수수료비용(Δ)	-	-	-
	소계	142	102	40
기타 영업 부문	기타영업수익	215	104	111
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	211	93	118
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	총당금 환입액	-	-	-
	기타	4	11	△7
	기타영업비용(Δ)	34	5	29
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	34	5	29
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	-	-	-
	소계	181	99	82
부문별 이익 합계		324	202	122
일반관리비(Δ)		163	113	50
영업이익		161	89	72
영업외이익		2	10	△8
법인세비용차감전순이익		163	99	64
법인세비용(Δ)		43	26	17
당기순이익		120	73	47

■ BNK신용정보

(단위 : 억원)

구분		2021년	2020년	증감
이자 부문	이자수익	3	2	1
	예치금이자	3	2	1
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(Δ)	-	-	-
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
소계		3	2	1
수수료 부문	수수료수익	82	61	21
	수수료비용(Δ)	-	-	-
	소계	82	61	21
기타 영업 부문	기타영업수익	-	-	-
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	총당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-
	기타영업비용(Δ)	-	-	-
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	-	-	-
소계		-	-	-
부문별 이익 합계		85	63	22
일반관리비(Δ)		58	49	9
영업이익		27	14	13
영업외이익		-	-	-
법인세비용차감전순이익		27	14	13
법인세비용(Δ)		7	3	4
당기순이익		20	11	9

■ BNK시스템

(단위: 억원)

구분		2021년	2020년	증감
이자 부문	이자수익	2	1	1
	예치금이자	2	1	1
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(Δ)	-	-	-
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
	소계	2	1	1
수수료 부문	수수료수익	-	-	-
	수수료비용(Δ)	-	-	-
	소계	-	-	-
기타 영업 부문	기타영업수익	854	760	94
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	총당금 환입액	-	-	-
	기타	854	760	94
	기타영업비용(Δ)	793	711	82
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	3	2	1
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	790	709	81
	소계	61	49	12
부문별 이익 합계		63	50	13
일반관리비(Δ)		38	32	6
영업이익		25	18	7
영업외이익		3	1	2
법인세비용차감전순이익		28	19	9
법인세비용(Δ)		7	4	3
당기순이익		21	15	6

■ BNK벤처투자

(단위 : 억원)

구분		2021년	2020년	증감
이자 부문	이자수익	2	1	1
	예치금이자	-	-	△1
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	2	1	1
	이자비용(△)	0	-	0
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	0	-	0
소계		2	1	1
수수료 부문	수수료수익	68	25	43
	수수료비용(△)	-	-	-
	소계	68	25	43
기타 영업 부문	기타영업수익	19	1	18
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	0	-	0
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	총당금 환입액	8	-	8
	기타	11	1	10
	기타영업비용(△)	3	-	3
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
기타	3	-	3	
소계		16	1	15
부문별 이익 합계		86	27	59
일반관리비(△)		40	23	17
영업이익		45	4	42
영업외이익		△6	△1	△5
법인세비용차감전순이익		40	3	37
법인세비용(△)		5	-	5
당기순이익		34	3	32

Ⅲ. 재무상황

1. 개황.....	46
2. 자금조달 및 운용	47
3. 유가증권투자 및 운용손익	55
4. 외화자산 및 부채	58
5. 대손상각 및 총당금	60
6. 무수익 및 고정이하여신	62
7. 시스템적 중요도 평가지표	64
8. 주식거래	64

개황

■ 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원, %)

구분	2021년 말		2020년 말		
	금액	구성비	금액	구성비	
자산	현금 및 예치금	53,680	4.18	45,051	3.95
	당기손익-공정가치금융자산	56,406	4.40	45,834	4.02
	기타포괄손익-공정가치금융자산	51,505	4.01	53,498	4.69
	상각후원가금융자산	87,345	6.81	78,773	6.90
	대출채권 및 수취채권	986,993	76.94	877,007	76.82
	파생상품자산	339	0.03	790	0.07
	관계기업투자	11,164	0.87	6,644	0.58
	유형자산	11,603	0.90	11,727	1.03
	무형자산	2,930	0.23	2,786	0.24
	투자부동산	6,618	0.52	6,653	0.58
	기타자산	14,287	1.11	12,806	1.12
자산총계	1,282,870	100.00	1,141,569	100.00	
부채	예수부채	932,820	72.71	830,327	72.74
	차입부채	77,792	6.06	68,357	5.99
	사채	134,429	10.48	112,480	9.85
	파생상품부채	344	0.03	645	0.06
	기타부채	35,253	2.75	33,497	2.93
부채총계	1,180,638	92.03	1,045,306	91.57	
자본총계	102,232	7.97	96,263	8.43	
부채 및 자본총계	1,282,870	100.00	1,141,569	100.00	

■ 지주회사 및 자회사 등(별도재무제표 기준)

(단위 : 억원)

구분	회사명	2021년 말			2020년 말		
		자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
지주회사	BNK금융지주	68,253	15,736	52,517	63,701	11,881	51,820
자회사	부산은행	664,258	609,465	54,793	599,548	546,628	52,920
	경남은행	462,919	427,730	35,189	420,982	386,691	34,291
	BNK캐피탈	82,631	72,935	9,696	66,707	59,153	7,554
	BNK투자증권	36,784	26,633	10,151	28,864	21,885	6,979
	BNK저축은행	16,623	14,228	2,395	13,334	11,802	1,532
	BNK자산운용	1,846	122	1,724	1,167	62	1,105
	BNK신용정보	224	18	206	195	9	186
	BNK시스템	273	69	204	253	71	182
	BNK벤처투자	534	12	522	293	5	288
	손자회사	BNK캐피탈(캄보디아)	902	686	216	468	299
BNK캐피탈(미얀마)		614	378	236	759	443	316
BNK캐피탈(라오스)		345	186	159	286	126	160
BNK캐피탈(카자흐스탄)		305	126	179	107	3	104
BNK캐피탈(라오스NDTMFI)		35	-	35	-	-	-

자금조달 및 운용

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원, %)

구분		2021년 말		2020년 말		
		잔액	구성비	잔액	구성비	
조달	원화 자금	예수금, 부금	870,000	67.82	779,827	68.31
		양도성예금	50,837	3.96	37,207	3.26
		원화차입금	49,392	3.85	42,809	3.75
		발행금융채	129,684	10.11	106,361	9.32
		기타	17,184	1.34	16,481	1.44
	소계		1,117,097	87.08	982,685	86.08
	외화 자금	외화예수금	11,983	0.93	13,293	1.16
		외화차입금	12,592	0.98	8,321	0.73
		외화발행금융채권	4,745	0.37	6,119	0.54
		기타	656	0.05	644	0.06
	소계		29,976	2.34	28,377	2.49
	원가성자금계		1,147,073	89.41	1,011,062	88.57
	기타	자본총계	102,232	7.97	96,263	8.43
		충당금	992	0.08	1,413	0.12
기타		32,573	2.54	32,831	2.88	
무원가성자금계		135,797	10.59	130,507	11.43	
조달합계		1,282,870	100.00	1,141,569	100.00	
운용	원화 자금	대출금	933,402	72.76	828,215	72.55
		유가증권	207,429	16.17	185,666	16.26
		예치금	42,036	3.28	33,696	2.95
		원화콜론	-	-	-	-
		기타	35,079	2.73	32,993	2.89
	소계		1,217,946	94.94	1,080,570	94.66
	외화 자금	외화대출금	15,449	1.20	11,967	1.05
		외화증권	1,009	0.08	915	0.08
		외화예치금	5,835	0.45	5,670	0.50
		매입외환	2,046	0.16	1,608	0.14
		외화콜론	2,193	0.17	3,286	0.29
		기타	4	0.00	3	0.00
	소계		26,536	2.07	23,449	2.05
	수익성자금계		1,244,482	97.01	1,104,019	96.71
	기타	현금 및 외국통화	4,840	0.38	4,826	0.42
		업무용유형자산	18,221	1.42	18,380	1.61
		기타	15,327	1.19	14,344	1.26
	무수익성자금계		38,388	2.99	37,550	3.29
	운용합계		1,282,870	100.00	1,141,569	100.00

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주

(단위 : 억원, %)

구분			2021년 말		2020년 말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
원화 자금	단기차입금	사채	-	-	-	-
		사채	13,985	20.49	10,786	16.93
	소계		13,985	20.49	10,786	16.93
	조달 기타	자본총계	52,517	76.94	51,820	81.35
		총당금	16	0.02	96	0.15
기타		1,735	2.54	999	1.57	
소계		54,268	79.51	52,915	83.07	
조달합계			68,253	100.00	63,701	100.00
운용	원화 자금	대출금	-	-	-	-
		유가증권	65,739	96.32	61,539	96.61
		예치금	518	0.76	878	1.38
		기타	1,745	2.57	1,065	1.68
	소계		68,002	99.63	63,482	99.66
	기타	업무용유형자산	70	0.10	55	0.09
		기타	181	0.27	164	0.26
		소계	251	0.37	219	0.34
운용합계			68,253	100.00	63,701	100.00

■ 부산은행

(단위 : 억원, %)

구분		2021년 말		2020년 말		
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	
조달	원화 자금	예수금, 부금	466,434	74.34	406,400	71.74
		양도성예금	19,984	3.18	19,996	3.53
		원화차입금	15,381	2.45	14,035	2.48
		원화콜머니	833	0.13	633	0.11
		기타	35,550	5.67	32,411	5.72
	소계		538,182	85.77	473,475	83.58
	외화 자금	외화예수금	8,630	1.38	7,790	1.38
		외화차입금	4,967	0.79	5,760	1.02
		외화콜머니	773	0.12	478	0.08
		외화발행금융채	5,414	0.86	6,555	1.16
		기타	312	0.05	229	0.04
	소계		20,096	3.20	20,812	3.68
	원가성자금계		558,278	88.97	494,287	87.26
	기타	자본총계	56,008	8.93	54,924	9.70
총당금		275	0.04	294	0.05	
기타		12,956	2.06	16,958	2.99	
무원가성자금계		69,239	11.03	72,176	12.74	
조달합계		627,517	100.00	566,463	100.00	
운용	원화 자금	예치금	1,740	0.28	5,293	0.93
		유가증권	90,798	14.47	85,955	15.17
		대출금	487,354	77.67	423,283	74.72
		지급보증대지급금	14	-	10	-
		원화콜론	343	0.05	682	0.12
		사모사채	60	0.01	33	0.01
		신용카드채권	5,222	0.83	5,725	1.01
		기타	2,529	0.40	1,900	0.34
		원화대손총당금(Δ)	3,371	0.54	3,257	0.57
	소계		584,689	93.17	519,624	91.73
	외화 자금	외화예치금	3,279	0.52	3,075	0.55
		외화증권	2,477	0.39	2,087	0.37
		외화대출금	9,970	1.60	10,134	1.79
		외화콜론	1,834	0.29	1,829	0.32
		매입외환	1,477	0.24	1,644	0.29
		외화대손총당금(Δ)	159	0.03	210	0.04
	소계		18,878	3.01	18,559	3.28
	수익성자금계		603,567	96.18	538,183	95.01
	기타	현금	2,882	0.46	2,917	0.52
		업무용유형자산	6,710	1.07	6,823	1.20
		기타	14,358	2.29	18,540	3.27
	무수익성자금계		23,950	3.82	28,280	4.99
	운용합계		627,517	100.00	566,463	100.00

■ 경남은행

(단위 : 억원, %)

구분		2021년 말		2020년 말		
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	
조달	원화 자금	예수금, 부금	327,883	73.03	306,727	74.80
		양도성예금	24,186	5.39	9,441	2.30
		원화차입금	15,676	3.49	13,918	3.39
		원화콜머니	336	0.07	359	0.09
		기타	19,158	4.27	20,374	4.97
	소계		387,239	86.25	350,819	85.56
	외화 자금	외화예수금	4,145	0.92	3,770	0.92
		외화차입금	3,909	0.87	4,504	1.10
		외화콜머니	-	-	-	-
		외화발행금융채	-	-	-	-
기타		360	0.08	400	0.10	
소계		8,414	1.87	8,674	2.12	
원가성자금계		395,653	88.12	359,493	87.67	
기타	자본총계	36,679	8.17	36,486	8.90	
	총당금	419	0.09	619	0.15	
	기타	16,217	3.61	13,445	3.28	
무원가성자금계		53,315	11.88	50,550	12.33	
조달합계		448,968	100.00	410,043	100.00	
운용	원화 자금	예치금	187	0.04	151	0.04
		유가증권	68,817	15.33	65,440	15.96
		대출금	345,311	76.91	312,044	76.10
		지급보증대지급금	7	-	27	0.01
		원화콜론	419	0.09	490	0.12
		사모사채	50	0.01	50	0.01
		신용카드채권	3,250	0.72	3,346	0.82
		기타	3,428	0.76	2,912	0.71
		원화대손총당금(Δ)	1,910	0.43	1,959	0.48
	소계		419,559	93.45	382,501	93.28
	외화 자금	외화예치금	1,853	0.41	1,778	0.43
		외화증권	841	0.19	665	0.16
		외화대출금	3,771	0.84	4,127	1.01
		외화콜론	1,278	0.28	1,426	0.35
		매입외환	477	0.11	427	0.10
		외화대손총당금(Δ)	17	0.00	13	0.00
	소계		8,203	1.83	8,410	2.05
	수익성자금계		427,762	95.28	390,911	95.33
	기타	현금	1,068	0.24	1,165	0.28
업무용유형자산		4,714	1.05	4,441	1.08	
기타		15,424	3.44	13,526	3.30	
무수익성자금계		21,206	4.72	19,132	4.67	
운용합계		448,968	100.00	410,043	100.00	

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원, %)

구분			2021년 말		2020년 말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화 자금	원화차입금	8,500	10.29	4,700	7.05
		사채	59,816	72.39	50,629	75.90
		기타	4,619	5.59	3,824	5.73
	기타	자본총계	9,696	11.73	7,554	11.32
		기타	-	-	-	-
조달합계			82,631	100.00	66,707	100.00
운용	원화 자금	예치금	3,165	3.83	779	1.17
		유가증권	4,226	5.11	2,735	4.10
		대출금	75,598	91.49	63,754	95.57
		기타	-	-	-	-
		원화대손충당금(Δ)	1,061	1.28	957	1.43
	외화 자금	외화예치금	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		외화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	95	0.11	95	0.14
		기타	608	0.74	301	0.45
		기타	-	-	-	-
	운용합계			82,631	100.00	66,707

■ BNK투자증권

(단위 : 억원, %)

구분			2021년 말		2020년 말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화 자금	예수금	1,331	3.62	1,662	5.76
		원화차입금	23,093	62.78	18,343	63.55
		기타	2,164	5.88	1,781	6.17
	외화 자금	외화예수금	45	0.12	99	0.34
		기타	-	-	-	-
	기타	자본총계	10,151	27.60	6,979	24.18
조달합계			36,784	100.00	28,864	100.00
운용	원화 자금	예치금	2,309	6.28	2,311	8.01
		유가증권	29,389	79.89	21,770	75.42
		대출금	4,117	11.19	3,245	11.24
		기타	923	2.51	1,423	4.93
		원화대손충당금(Δ)	69	0.18	57	0.19
	외화 자금	외화예치금	45	0.12	99	0.34
		기타	-	-	-	-
		외화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	70	0.19	73	0.25
		기타	-	-	-	-
운용합계			36,784	100.00	28,864	100.00

■ BNK저축은행

(단위 : 억원, %)

구분			2021년 말		2020년 말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화 자금	예수금	13,834	83.22	11,536	85.48
		원화차입금	-	-	-	-
		기타	91	0.55	227	1.68
	기타	자본총계	2,395	14.41	1,681	12.46
		기타	303	1.82	51	0.38
조달합계			16,623	100.00	13,495	100.00
운용	원화 자금	예치금	1,760	10.59	20	0.15
		유가증권	247	1.49	127	0.94
		대출금	13,783	82.92	10,627	78.75
		기타	107	0.64	14	0.10
		원화대손충당금(Δ)	195	1.17	172	1.27
	기타	현금	1	0.01	1	0.01
		업무용유형자산	108	0.65	100	0.74
		기타	812	4.87	2,778	20.58
		운용합계			16,623	100.00

■ BNK자산운용

(단위 : 억원, %)

구분			2021년 말		2020년 말	
			잔액	구성비	잔액	구성비
조달	원화 자금	예수금	-	-	-	-
		원화차입금	-	-	-	-
		기타	122	6.61	62	5.31
	기타	자본총계	1,724	93.39	1,105	94.69
		기타	-	-	-	-
조달합계			1,846	100.00	1,167	100.00
운용	원화 자금	예치금	-	-	33	2.83
		유가증권	1,717	93.01	1,077	92.29
		대출금	2	0.11	-	-
		기타	-	-	-	-
		원화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	42	2.27	7	0.60
		업무용유형자산	33	1.79	23	1.97
		기타	52	2.82	27	2.31
운용합계			1,846	100.00	1,167	100.00

■ BNK신용정보

(단위 : 억원, %)

구분		2021년 말		2020년 말		
		잔액	구성비	잔액	구성비	
조달	원화자금	예수금	3	1.34	2	1.03
		원화차입금	-	-	-	-
		기타	15	6.70	7	3.59
	기타	자본총계	206	91.96	186	95.38
		기타	-	-	-	-
조달합계		224	100.00	195	100.00	
운용	원화자금	예치금	172	76.79	153	78.46
		유가증권	11	4.91	11	5.64
		대출금	-	-	-	-
		기타	6	2.68	2	1.03
		원화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	9	4.02	3	1.54
		기타	26	11.61	26	13.33
		운용합계	224	100.00	195	100.00

■ BNK시스템

(단위 : 억원, %)

구분		2021년 말		2020년 말		
		잔액	구성비	잔액	구성비	
조달	원화자금	예수금	-	-	-	-
		원화차입금	-	-	-	-
		기타	69	25.27	71	28.06
	기타	자본총계	204	74.73	182	71.94
		기타	-	-	-	-
조달합계		273	100.00	253	100.00	
운용	원화자금	예치금	144	52.74	127	50.20
		유가증권	-	-	-	-
		대출금	-	-	-	-
		기타	74	27.11	96	37.94
		원화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	41	15.02	21	8.30
		기타	14	5.13	9	3.56
운용합계		273	100.00	253	100.00	

■ BNK벤처투자

(단위 : 억원, %)

구분		2021년 말		2020년 말		
		잔액	구성비	잔액	구성비	
조달	원화 자금	예수금	2	0.41	0	0.10
		원화차입금	-	-	-	-
		기타	10	1.81	-	-
	기타	자본총계	522	97.78	288	98.36
		기타	-	-	5	1.54
조달합계		534	100.00	293	100.00	
운용	원화 자금	예치금	232	43.46	148	50.51
		유가증권	244	45.71	121	41.30
		대출금	56	10.41	-	-
		기타	0	0.08	-	-
		원화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	2	0.34	4	1.50
		기타	-	-	20	6.69
운용합계		534	100.00	293	100.00	

유가증권투자 및 운용손익

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위: 억원)

구분	기말장부가액	평가손익잔액(B/S) ^{주1)}	운용손익(I/S) ^{주2)}
당기손익-공정가치금융자산	56,406	-	2,347
기타포괄손익-공정가치금융자산	51,505	250	776
상각후원가금융자산	87,345	-	1,615
관계기업 투자주식	11,164	-	217
합계	206,420	250	4,955

주1) 평가손익잔액(B/S) : 이연법인세 반영 후 금액

주2) 운용손익(I/S) : 연결재무제표상의 유가증권 이자, 배당, 처분손익 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	-	-	-	-
관계기업 투자주식	65,739	-	-	-
합계	65,739	-	-	-

■ 부산은행

(단위: 억원)

구분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)	
은행계정	당기손익-공정가치금융자산	15,880	15,964	-	279
	기타포괄손익-공정가치금융자산	30,077	30,353	276	473
	상각후원가금융자산	50,404	50,403	-	965
	관계기업투자주식	-	-	-	-
	소계	96,361	96,720	276	1,717
신탁계정	유가증권	16,306	16,347	-	516
합계	112,667	113,067	276	2,233	

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익-공정가치금융자산	11,760	11,914	-	268
	기타포괄손익-공정가치금융자산	21,057	20,914	△129	293
	상각후원가금융자산	36,691	36,806	-	648
	관계기업 투자주식	-	-	-	-
	소계	69,508	69,634	△129	1,209
신탁계정	유가증권	5,285	5,347	-	183
합계		74,793	74,981	△129	1,392

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	2,804	-	330
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	-
상각후원가금융자산	-	-	-
관계기업투자주식	-	-	-
합계	2,804	-	330

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	26,849	-	1,279
기타포괄손익-공정가치금융자산	183	111	2
상각후원가금융자산	-	-	-
관계기업투자주식	865	-	165
합계	27,897	111	1,446

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	127	2	-
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	-
상각후원가금융자산	120	-	1
관계기업투자주식	-	-	-
합계	247	2	1

■ BNK자산운용

(단위: 억원)

구분	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	1,097	-	185
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	-
상각후원가금융자산	-	-	-
관계기업투자주식	620	-	-
합계	1,717	-	185

■ BNK신용정보

(단위: 억원)

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

■ BNK시스템

(단위: 억원)

구분	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	-	-	-
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	-
상각후원가금융자산	-	-	-
관계기업 투자주식	-	-	-
합계	-	-	-

■ BNK벤처투자

(단위: 억원)

구분	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	23	-	△3.5
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	-
상각후원가금융자산	-	-	-
관계기업투자주식	242	-	8.0
합계	266	-	5

외화자산 및 부채

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 백만미불)

구분		2021년 말	2020년 말	증감
자산	외국통화	82	79	3
	예치금	480	520	△40
	유가증권	303	257	46
	대출금	1,192	1,159	33
	매입외환	173	148	25
	콜론	185	302	△117
	기타자산	200	415	△215
	대손충당금(Δ)	6	7	△1
자산총계		2,609	2,873	△264
부채	예수금	1,011	1,222	△211
	차입금	965	800	165
	콜머니	38	59	△21
	사채	400	564	△164
	기타부채	195	228	△33
부채총계		2,609	2,873	△264

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주 : 해당사항 없음

■ 부산은행

(단위 : 백만미불)

구분		2021년 말	2020년 말	증감
자산	외국통화	59	59	-
	예치금	309	281	28
	유가증권	224	190	34
	대출금	867	844	23
	매입외환	135	112	23
	콜론	100	162	△62
	기타자산	181	396	△215
	대손충당금(Δ)	3	3	-
자산총계		1,872	2,041	△169
부채	예수금	667	839	△172
	차입금	660	393	267
	콜머니	38	59	△21
	사채	400	564	△164
	기타부채	107	186	△79
부채총계		1,872	2,041	△169

■ 경남은행

(단위 : 백만미분)

구분		2021년 말	2020년 말	증감
자산	외국통화	23	20	3
	예치금	167	230	△63
	유가증권	79	67	12
	대출금	325	315	10
	매입외환	38	36	2
	콜론	85	140	△55
	기타자산	19	19	-
	대손충당금(Δ)	3	4	△1
자산총계		733	823	△90
부채	예수금	340	374	△34
	차입금	305	407	△102
	콜머니	-	-	-
	사채	-	-	-
	기타부채	88	42	46
부채총계		733	823	△90

■ BNK캐피탈 : 해당사항 없음

■ BNK투자증권

(단위 : 백만미분)

구분		2021년 말	2020년 말	증감
자산	예치금	4	9	△5
	기타자산	-	-	-
자산총계		4	9	△5
부채	예수금	4	9	△5
	기타부채	-	-	-
부채총계		4	9	△5

■ BNK저축은행 : 해당사항 없음

■ BNK자산운용 : 해당사항 없음

■ BNK신용정보 : 해당사항 없음

■ BNK시스템 : 해당사항 없음

■ BNK벤처투자 : 해당사항 없음

대손상각 및 총당금

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원)

구분	2021년 말	2020년 말	증감
대손총당금	8,001	7,509	492
지급보증총당부채	66	54	12
미사용약정총당부채	363	335	28
기타총당부채	594	298	296
합계	9,024	8,196	828
기중 대손상각액	3,233	4,130	△897

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주 : 해당사항 없음

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분	2021년 말	2020년 말	증감
대손총당금	3,955	3,895	60
지급보증총당부채	144	157	△13
미사용약정총당부채	192	174	18
기타총당부채	265	168	97
합계	4,556	4,394	162
기중대손상각액	804	1,501	△697

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분	2021년 말	2020년 말	증감
대손총당금	2,507	2,459	48
지급보증총당부채	17	23	△6
미사용약정총당부채	167	161	6
기타총당부채	257	154	103
합계	2,948	2,797	151
기중대손상각액	589	592	△3

■ BNK캐피탈

(단위: 억원)

구분	2021년 말	2020년 말	증감
대손총당금	1,074	957	117
지급보증총당부채	1	1	-
미사용약정총당부채	5	4	1
기타총당부채	-	-	-
합계	1,080	962	118
기중대손상각액	1,827	2,018	△191

■ BNK투자증권

(단위: 억원)

구분	2021년 말	2020년 말	증감
대손총당금	69	57	12
지급보증총당부채	-	-	-
미사용약정총당부채	-	-	-
기타총당부채	121	7	114
합계	190	64	126
기중대손상각액	-	-	-

■ BNK저축은행

(단위: 억원)

구분	2021년 말	2020년 말	증감
대손총당금	194	172	22
지급보증총당부채	-	-	-
미사용약정총당부채	5	2	3
기타총당부채	3	3	-
합계	202	177	25
기중대손상각액	13	19	△6

■ BNK시스템

(단위: 억원)

구분	2021년 말	2020년 말	증감
대손총당금	-	-	-
지급보증총당부채	-	-	-
미사용약정총당부채	-	-	-
기타총당부채	5	2	3
합계	5	2	3
기중대손상각액	-	-	-

■ BNK자산운용 : 해당사항 없음

■ BNK신용정보 : 해당사항 없음

■ BNK벤처투자 : 해당사항 없음

무수익 및 고정이하여신

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원)

구분	2021년 말	2020년 말	증감
총여신	994,167	883,777	110,390
무수익여신	3,885	4,997	△1,112
고정이하분류여신	4,465	6,211	△1,746

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

※ 고정이하분류여신은 자산건전성분류기준의 고정, 회수의문, 추정손실 분류여신의 합계임

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주 : 해당사항 없음

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분	2021년 말	2020년 말	증감
총여신	528,610	472,362	56,248
무수익여신	1,616	2,589	△973
고정이하분류여신	1,799	3,153	△1,354

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분	2021년 말	2020년 말	증감
총여신	367,056	332,638	34,418
무수익여신	1,894	1,832	62
고정이하분류여신	2,227	2,454	△227

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분	2021년 말	2020년 말	증감
총여신	79,205	66,761	12,444
무수익여신	255	484	△229
고정이하분류여신	255	484	△229

■ BNK투자증권

(단위: 억원)

구분	2021년 말	2020년 말	증감
총여신	7,051	3,245	3,806
무수익여신	-	-	-
고정이하분류여신	-	-	-

■ BNK저축은행

(단위: 억원)

구분	2021년 말	2020년 말	증감
총여신	13,948	10,786	3,162
무수익여신	120	91	29
고정이하분류여신	184	119	65

시스템적 중요도 평가지표

- 글로벌 시스템적 중요 은행 평가지표 : 해당사항 없음
- 국내 시스템적 중요 은행 평가지표 : 해당사항 없음

주식거래

- 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	66
2. 레버리지비율	83
3. 유동성 지표	85
4. 수익성 지표	94
5. 자산건전성 지표	95
6. 신용평가등급	96

자본적정성 지표

■ 금융지주회사 연결기준

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2021년 말	2020년 말	증감
위험가중자산	717,679	767,024	△49,345
자기자본	97,676	99,190	△1,514
기본자본	91,032	87,290	3,742
보통주자기자본	79,087	75,190	3,897
총자본비율	13.61	12.93	0.68
기본자본비율	12.68	11.38	1.30
보통주자본비율	11.02	9.80	1.22

※ 바젤III 기준이며, 2021년 6월 말부터 내부등급법 기준으로 산출

■ 자회사

(단위 : 억원, %, %p)

회사명	지표명	2021년 말	2020년 말	증감
부산은행	총자본비율	17.05	18.53	△1.48
	기본자본비율	15.76	16.60	△0.84
	보통주자본비율	14.58	15.23	△0.65
경남은행	총자본비율	15.94	17.86	△1.92
	기본자본비율	14.51	15.59	△1.08
	보통주자본비율	13.23	14.05	△0.82
BNK캐피탈	조정자기자본비율	13.34	12.69	0.65
BNK투자증권	순자본비율	562.76	893.80	△331.04
BNK저축은행	BIS자기자본비율	16.62	14.34	2.28
BNK자산운용	자기자본	1,724	1,105	619
	최소영업자본액	181	130	51

※ 바젤III 기준이며, 부산은행·경남은행은 내부등급법 기준으로 산출

■ BIS 자기자본의 적용범위

1. 자본규제에 적용하는 그룹 내 최상 연결실체의 이름을 기재

- 주식회사 BNK금융지주

2. 회계목적과 감독목적의 연결기준 차이점 요약

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

3. 자회사에 대한 설명 및 구분

유형	A(완전연결)	B(부분연결)	C(공제항목취급)	D(잉여자본인식)	E(기타)
부산은행	0	-	-	-	-
경남은행	0	-	-	-	-
BNK투자증권	0	-	-	-	-
BNK캐피탈	0	-	-	-	-
BNK저축은행	0	-	-	-	-
BNK자산운용	0	-	-	-	-
BNK신용정보	0	-	-	-	-
BNK시스템	0	-	-	-	-
BNK벤처투자	0	-	-	-	-

4. 그룹 내 자금 또는 자기자본의 이동에 관한 제한사항 또는 다른 주요 애로사항 표시

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

제48조(자회사 등의 행위제한)

- ① 금융지주회사의 자회사 등은 다음 각호의 행위를 하여서는 아니된다. 다만, 당해 자회사 등이 새로이 금융지주회사에 편입되는 등 대통령령이 정하는 경우에는 그러하지 아니하다.
1. 당해 자회사 등이 속하는 금융지주회사에 대한 신용공여
 2. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우 이외에 해당 자회사 등이 속하는 금융지주회사의 다른 자회사 등의 주식을 소유하는 행위
 - 가. 해당 자회사 등에 의하여 직접 지배받는 회사의 주식을 소유하는 경우
 - 나. 다른 자회사 등이 지배하는 외국법인의 주식을 소유하는 경우로서 위험전이 방지 등을 위하여 대통령령으로 정하는 기준을 초과하지 아니하는 범위 내에서 해당 외국법인의 주식을 소유하는 경우
 3. 당해 자회사 등이 속하는 금융지주회사의 다른 자회사 등에 대한 신용공여로서 대통령령이 정하는 기준을 초과하는 신용공여

- ② 동일한 금융지주회사에 속하는 자회사 등 상호간에 신용공여를 하는 경우에는 대통령령이 정하는 기준에 따라 적절한 담보를 확보하여야 한다. 다만, 자회사 등의 구조조정에 필요한 신용공여 등 금융위원회가 정하는 요건에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.
- ③ 은행, 보험회사 및 그 밖에 이에 준하는 금융기관으로서 대통령령으로 정하는 자회사 등은 해당 자회사 등이 속하는 금융지주회사 및 자회사 등으로부터 대통령령으로 정하는 불량자산을 매입하여서는 아니되며 금융지주회사와 자회사 등 간 또는 자회사 등 상호간에 불량자산을 거래하는 경우에는 그 외의 자를 상대방으로 하여 거래하는 경우 등 통상적인 거래조건과 비교하여 해당 금융지주회사 또는 자회사 등에 현저하게 불리한 조건으로 해당 불량자산을 매매하여서는 아니된다. 다만, 자회사 등의 구조조정에 필요한 거래 등 금융위원회가 정하는 요건에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.
- ④ 금융지주회사 등은 다른 법령에도 불구하고 공동광고를 하거나 전산시스템, 사무공간, 영업점, 그 밖에 대통령령으로 정하는 시설을 공동사용할 수 있다. 이 경우 대통령령으로 정하는 기준을 준수하여야 한다.
- ⑤ 금융지주회사의 자회사 등은 당해 금융지주회사의 주식을 소유하여서는 아니된다. 다만, 금융지주회사의 자회사가 제62조의2 제1항 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, 제1항 제2호 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.
- ⑧ 제1항 제1호·제3호 및 제2항의 자회사 등의 범위, 신용공여의 기준은 대통령령으로 정한다.

5. 연결그룹 내 자금 또는 자기자본의 이동에 관한 제한금액

- 상기 4번 사항 참고

6. 연결대상이 아닌 자회사의 자기자본 부족액

(단위 : 억원)

자회사명	필요자기자본	자기자본	자기자본부족액
해당사항 없음			

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

- 해당사항 없음

■ BIS 기준 자본공시 항목

(단위 : 억원)

경과규정 적용기간 중 공시양식		2021년 12월		2020년 말	
		금액	참조	금액	참조
보통주자본					
1	적격요건을 충족하는 보통주 발행과 관련하여 발생한 자본금, 자본잉여금 및 자본조정	24,167	A+B	24,165	
2	이익잉여금	62,108	C	55,610	
3	기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금·자본조정	-1,222	E	-691	
4	경과규정 적용대상 보통주자본(주식회사가 아닌 경우)				
5	은행인 연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분				
6	공제항목 차감 전 보통주자본 합계	85,053		79,084	
보통주자본 관련 공제항목					
7	공정가치조정				
8	영업권	284	F	283	
9	모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	2,647	G-F	2,503	
10	미래수익에 의존하는 이연법인세자산 (일시적 차이에 의한 발생분 제외)				
11	현금흐름 위험회피 관련 평가손익				
12	예상손실 대비 대손충당금 적립 부족액	961			
13	유동화증권 거래관련 매각익				
14	공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익	0		0	
15	확정급여형 연금 자산	187			
16	자기주식	70		70	
17	상호보유약정에 의한 보통주자본 투자				
18	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련				
19	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련				
20	모기지서비스권리				
21	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산				
22	23. 24. 25. 합계가 보통주자본의 15% 초과하는 금액				
23	비연결 금융회사 보통주에 대한 중대한 투자				
24	모기지서비스권리				
25	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산				
26	국가별 규제 차이에 따른 조정				

(단위 : 억원)

경과규정 적용기간 중 공시양식		2021년 12월		2020년 말	
		금액	참조	금액	참조
27	이연 커버하는 기타기본자본 및 보완자본의 불충분으로 인한 보통주자본 조정				
28	보통주자본 관련 공제금액 합계	5,966		3,894	
29	보통주자본 총계	79,087		75,190	
기타기본자본					
30	적격요건을 충족하는 기타기본자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	8,274		8,274	
31	회계상 자본으로 인식되는 금액	8,274		8,274	
32	회계상 부채로 인식되는 금액	0		0	
33	경과규정 적용대상 기타기본자본				
34	연결중속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 기타기본자본 인정금액	3,672	I+N	3,826	
35	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상금액	360		682	
36	공제항목 차감 전 기타기본자본 합계	11,946	I+N+M	12,100	
기타기본자본 관련 공제항목					
37	자본증권(기타기본자본)에 대한 자기투자				
38	상호보유약정에 의한 자본증권(기타기본자본) 투자				
39	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련				
40	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련				
41	자국 특수 공제항목				
42	보완자본에서 차감하지 못한 공제금액				
43	기타기본자본 공제금액 합계	-		-	
44	기타기본자본	11,946		12,100	
45	기본자본(보통주자본 + 기타기본자본)	91,033		87,290	
보완자본					
46	적격요건을 충족하는 보완자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	-		-	
47	경과규정 적용대상 보완자본	0	J	0	
48	연결중속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 보완자본 인정금액	4,567	P+O	6,037	
49	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상금액	147		1,096	
50	대손충당금	2,077	D,K,L 중 일부금액	5,863	
51	공제항목 차감 전 보완자본	6,644		11,900	

(단위 : 억원)

성과규정 적용기간 중 공시양식		2021년 12월		2020년 말	
		금액	참조	금액	참조
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	0		0	
58	보완자본	6,644		11,900	
59	총자본(기본자본 + 보완자본)	97,677		99,190	
60	위험가중자산	717,679		767,024	
자본비율 및 완충자본(%)					
61	보통주자본비율	11.02		9.80	
62	기본자본비율	12.68		11.38	
63	총자본비율	13.61		12.93	
64	추가 완충자본규제수준(보통주자본비율 최소규제수준 + 추가 완충자본규제 수준)	7.00		7.00	
65	자본보전완충자본 규제수준	2.50		2.50	
66	경기대응완충자본 규제수준	0.00		0.00	
67	G-SIB관련 추가완충자본 규제수준	0.00		0.00	
68	완충자본으로 인정가능한 보통주자본(위험가중자산대비 %)	2.95		2.35	
최소 규제수준(바젤 III 기준과 다를 경우)					
69	보통주자본비율				
70	기본자본비율				
71	총자본비율				
공제항목 예외의 적용을 받는 금액(위험가중치 적용 전)					
72	금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자	1,361		1,413	
73	금융회사 보통주에 대한 중대한 투자			32	
74	모기지서비스권리				
75	일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산				

(단위 : 억원)

경과규정 적용기간 중 공시양식		2021년 12월		2020년 말	
		금액	참조	금액	참조
보완자본으로 인정가능한 대손충당금 한도 관련					
76	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용 전)			5,863	
77	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)			8,879	
78	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용 전)	2,077			
79	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	4,113			
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(회계 목적 및 감독 목적)

주식회사 BNK금융지주 및 그 종속기업

(2021년 12월 31일 현재) (단위 : 억원)

계정과목	회계목적 연결재무상태표	감독목적 연결재무상태표	참조
자산			
I. 현금 및 예치금	53,492	53,492	
II. 당기손익-공정가치금융자산	56,406	56,385	
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	51,505	51,505	
IV. 매도가능 금융자산	-	-	
V. 상각후원가금융자산	87,345	87,345	
VI. 만기보유금융자산	-	-	
VII. 대출채권 및 수취채권	986,993	986,993	
(대손충당금)	8,019	8,019	
(보완자본 인정금액)	-	2,077	K
VIII. 파생상품자산	339	339	
IX. 관계기업투자	11,164	11,164	
X. 유형자산	11,603	11,603	
XI. 무형자산	2,930	2,930	G
(영업권)	283	283	F
(기타무형자산)	2,647	2,647	
XII. 투자부동산	6,618	6,618	
XIII. 확정급여자산	187	187	
XIV. 기타자산	14,288	14,288	
자산총계	1,282,870	1,282,849	
부채			
I. 예수부채	932,820	932,795	
II. 당기손익-공정가치측정지정금융부채	2,033	2,033	
III. 차입부채	77,792	77,792	
IV. 사채	134,429	134,429	
후순위채(지주)	-	-	J
보완자본 인정금액	-	-	
후순위채(은행)	17,954	17,954	P
보완자본 인정금액	-	4,567	
V. 파생상품부채	344	344	
VI. 순확정급여부채	-	-	L
VII. 총당부채	992	992	
VIII. 당분기법인세부채	1,535	1,535	
IX. 이연법인세부채	266	266	
X. 기타부채	30,427	30,431	
부채총계	1,180,638	1,180,617	
자본			
I. 지배기업주주지분	93,257	93,257	A
1. 자본금	16,297	16,297	M
2. 신종자본증권	8,274	8,274	
기타기본인정액(적격)	-	8,274	B
3. 기타불입자본	7,800	7,800	E
4. 기타자본구성요소	△1,222	△1,222	C
5. 이익잉여금	62,108	62,108	D
(대손준비금)	4,679	-	
II. 비지배주주지분	8,975	8,975	
연결자회사가 발행한 신종자본증권(은행)	8,975	8,975	I
기타기본자본 인정금액	-	3,671	
비지배주주지분	-	-	
보통주자본 인정금액	-	-	N
기타기본자본 인정금액	-	-	O
보완자본 인정금액	-	-	
자본총계	102,232	102,232	
부채와자본총계	1,282,870	1,282,849	

■ 자본증권의 주요 발행 특징(2021년 12월 말 기준)

(단위 : 억원)

주요 특징('21. 12월 기준)	1	2	3	4	5	6
1 발행자	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주
2 유가증권표준코드	-	KR6138934569	KR6138931821	KR6138931839	KR6138931920	KR6138931987
3 발행근거법	상법	금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법
규제자본 적용 관련						
4 바젤Ⅲ 경과규정 적용시 규제자본 분류	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본
5 바젤Ⅲ 경과규정 종료시 규제자본 분류	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본
6 해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주
7 자본증권의 종류	주식	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권
8 규제자본 인정금액 (단위 : 억원)	16,297	299	997	1,495	997	997
9 액면금액 (단위 : 억원)	16,297	300	1,000	1,500	1,000	1,000
10 회계상 계정분류	자본	자본	자본	자본	자본	자본
11 발행일자	2011-03-15~ 2016-01-23	2015-06-24	2018-02-13	2018-03-02	2019-02-20	2019-08-29
12 만기 존재 여부	영구	만기존재	영구	영구	영구	영구
13 만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음' 기재)	만기없음	2045-06-24	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음
14 콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	미포함	포함	포함	포함	포함	포함
15 최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	-	2025-06-24, 액면금액(300억원), 부	2023-02-13, 액면금액(1,000억원), 부	2023-03-02, 액면금액(1,500억원), 부	2024-02-20, 액면금액(1,000억원), 부	2024-08-29, 액면금액(1,000억원), 부
16 추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	-	2025-06-25-만기일	2023-02-14 ~	2023-03-03 ~	2024-02-21 ~	2024-08-30 ~
이자(배당) 관련						
17 지급형태	변동	고정	고정	고정	고정	고정
18 이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	배당가능이익의 한도 내	5.10%	4.83%	4.26%	3.74%	3.20%
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
21 스텝업 또는 기타 상황 유인 조항 존재여부 (존재/미존재)	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
22 이자(배당)의 누적비누적 여부 (누적/비누적)	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적
23 전환조건 포함 여부 (포함/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	포함	포함	포함	포함	포함
31 상각조건	-	부실기관으로지정시	부실기관으로지정시	부실기관으로지정시	부실기관으로지정시	부실기관으로지정시
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 (해당증권 열번호 기재)	2~9	-	-	-	-	-
36 바젤Ⅲ 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	적격	적격	적격	적격	적격	적격
37 부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	-	-	-	-	-	-

(단위 : 억원)

7	8	9	10	11	12	13
(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	(주)BNK금융지주	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행
KR6138931A21	KR6138931A62	KR6138931A88	-	KR60052813A7	KR60052813B5	KR6005281771
금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법	상법 은행법 등	상법 은행법 등	상법 은행법 등	상법 은행법 등
기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본
기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	보통주자본	자본미인정	자본미인정	기타기본자본
BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	부산은행	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주
신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	주식	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권
1,495	997	997	9,774	160	18	799
1,500	1,000	1,000	9,774	900	100	1,500
자본	자본	자본	자본	자본	자본	자본
2020-02-19	2020-06-23	2020-08-04	1967-10-10 ~ 2016-02-12	2013-10-25	2013-11-07	2017-07-24
영구	영구	영구	영구	만기존재	만기존재	영구
만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	2043-10-25	2043-11-07	만기없음
포함	포함	포함	미포함	포함	포함	포함
2025-02-19, 액면금액(1,500억원), 부	2025-06-23, 액면금액(1,000억원), 부	2025-08-04, 액면금액(1,000억원), 부	-	2023-10-26 900억원 (세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 풀이 행사되지 않음)	2023-11-08 100억원 (세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 풀이 행사되지 않음)	2022-07-24 1,500억원 (세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 풀이 행사되지 않음)
2025-02-20 ~	2025-06-24 ~	2025-08-05 ~	-	2023-10-27~만기일	2023-11-09~만기일	최초 옵션도래일 이후 매 이자(배당) 기일(3개월)
고정	고정	고정	변동	고정	고정	고정
3.35%	3.30%	3.38%	배당가능이익 한도 내	5.550%	5.715%	4.580%
부	부	부	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음
완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량
미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
			-	-	-	-
			-	-	-	-
			-	-	-	-
			-	-	-	-
			-	-	-	-
			-	-	-	-
포함	포함	포함	미포함	미포함	미포함	포함
부실기관으로지정시	부실기관으로지정시	부실기관으로지정시	-	-	-	부실금융기관으로 지정시
전액상각	전액상각	전액상각	-	-	-	전액상각
영구적	영구적	영구적	-	-	-	영구적
-	-	-	-	-	-	-
			11~15	16~21	16~21	16~21
적격	적격	적격	적격	부적격	부적격	적격
-	-	-	-	조건부자본 기준 미충족	조건부자본 기준 미충족	-

(단위 : 억원)

주요 특징('21. 12월 기준)	14	15	16	17	18
1 발행자	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행	부산은행
2 유가증권표준코드	KR6005281854	KR6005281946	KR6005281284	KR6005281292	KR6005281391
3 발행근거법	상법 은행법 등	상법 은행법 등	상법 은행법 등	상법 은행법 등	상법 은행법 등
규제자본 적용 관련					
4 바젤Ⅲ 경과규정 적용시 규제자본 분류	기타기본자본	기타기본자본	보완자본	보완자본	보완자본
5 바젤Ⅲ 경과규정 종료시 규제자본 분류	기타기본자본	기타기본자본	자본미인정	자본미인정	자본미인정
6 해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주
7 자본증권의 종류	신종자본증권	신종자본증권	후순위채	후순위채	후순위채
8 규제자본 인정금액 (단위 : 억원)	533	533	-	-	147
9 액면금액 (단위 : 억원)	1,000	1,000	2,500	1,500	1,000
10 회계상 계정분류	자본	자본	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)
11 발행일자	2018-05-04	2019-04-29	2012-08-24	2012-09-27	2013-09-10
12 만기 존재 여부	영구	영구	만기존재	만기존재	만기존재
13 만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 만기없음 기재)	만기없음	만기없음	2022-08-24	2022-09-27	2023-09-10
14 콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	포함	포함	미포함	미포함	미포함
15 최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	2023-05-04 1,000억원 (세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되지 않음)	2024-04-29 1,000억원 (세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되지 않음)	-	-	-
16 추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	최초 옵션도래일 이후 매 이자(배당) 기일(3개월)	최초 옵션도래일 이후 매 이자(배당) 기일(3개월)	-	-	-
이자(배당) 관련					
17 지급형태	고정	고정	고정	고정	고정
18 이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	4.500%	3.600%	3.560%	3.450%	4.060%
19 이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음
20 이자(배당) 지급의 재량정도	완전한 재량	완전한 재량	강제	강제	강제
21 스텝업 또는 기타 상황 유인 조항 존재여부 (존재/미존재)	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
22 이자(배당)의 누적/비누적 여부 (누적/비누적)	비누적	비누적	누적	누적	누적
23 전환조건 포함 여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
24 전환조건	-	-	-	-	-
25 전환방식	-	-	-	-	-
26 전환비율	-	-	-	-	-
27 의무전환/선택전환/해당없음	-	-	-	-	-
28 전환으로 인해 발행될 자본의 종류	-	-	-	-	-
29 전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	-	-	-	-	-
30 상각조건 포함여부 (포함/미포함)	포함	포함	미포함	미포함	미포함
31 상각조건	부실금융기관으로 지정시	부실금융기관으로 지정시	-	-	-
32 상각방식	전액상각	전액상각	-	-	-
33 상각방식 (영구적 / 일시적)	영구적	영구적	-	-	-
34 일시적 상각일 경우 회복 체계	-	-	-	-	-
35 직접 선순위 증권 명시 (해당증권 열거호 기재)	16~21	16~21	-	-	-
36 바젤Ⅲ 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	적격	적격	부적격	부적격	부적격
37 부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	-	-	조건부자본 기준 미충족	조건부자본 기준 미충족	조건부자본 기준 미충족

(단위 : 억원)

19	20	21	22	23	24	25
부산은행	부산은행	부산은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행
KR6005282498	KR6005281532	XSI452410571		KR6006611349	KR6006611356	KR60066123B3
상법 은행법 등	상법 은행법 등	상법 은행법 등 Regulation S	상법	은행법	은행법	은행법
보완자본	보완자본	보완자본	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본
보완자본	보완자본	보완자본	보통주자본	자본미인정	자본미인정	자본미인정
부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	부산은행 BNK금융지주	경남은행	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주
후순위채	후순위채	후순위채	주식	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권
276	413	1,637	4,321	55	37	34
1,000	1,000	USD 2.5억	4,321	600	400	370
부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	자본	자본	자본	자본
2014-09-30	2015-03-04	2016-07-25	2014-05-01 ~ 2016-02-12	2013-04-25	2013-05-27	2013-11-11
만기존재	만기존재	만기존재	영구	만기있음	만기있음	만기있음
2024-09-30	2025-03-04	2026-07-25	만기없음	2043-04-25	2043-05-27	2043-11-11
미포함	미포함	미포함	미포함	포함	포함	포함
-	-	-	부	2023-04-25, 액면금액(600억원), 부	2023-05-27, 액면금액(400억원), 부	2023-11-11, 액면금액(370억원), 부
-	-	-		발행일로부터 10년이 경과된 2023.04.25일 이후	발행일로부터 10년이 경과된 2023.05.27일 이후	발행일로부터 10년이 경과된 2023.11.11일 이후
고정	고정	고정	변동	고정	고정	고정
3.564%	3.050%	3.625%		4.75%	4.83%	6.00%
제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음		해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
강제	강제	강제	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량
미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
누적	누적	누적	비누적	비누적	비누적	비누적
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-				
-	-	-				
-	-	-				
-	-	-				
-	-	-				
포함	포함	포함	미포함	미포함	미포함	미포함
부실금융기관으로 지정시	부실금융기관으로 지정시	부실금융기관으로 지정시				
전액상각	전액상각	전액상각				
영구적	영구적	영구적				
-	-	-				
-	-	-	23~28	29~36	29~36	29~36
적격	적격	적격	적격	부적격	부적격	부적격
-	-	-		조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족

(단위 : 억원)

주요 특징('21. 12월 기준)	26	27	28	29	30
1 발행자	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행
2 유가증권표준코드	KR60066133B2	KR6192521799	KR6192523860	KR6006611257	KR60066112A8
3 발행근거법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법
규제자본 적용 관련					
4 바젤Ⅲ 경과규정 적용시 규제자본 분류	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	보완자본	보완자본
5 바젤Ⅲ 경과규정 종료시 규제자본 분류	자본미인정	기타기본자본	기타기본자본	자본미인정	자본미인정
6 해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주
7 자본증권의 종류	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	후순위채	후순위채
8 규제자본 인정금액 (단위 : 억원)	58	867	578	-	-
9 액면금액 (단위 : 억원)	630	1,500	1,000	2,000	900
10 회계상 계정분류	자본	자본	자본	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)
11 발행일자	2013-11-28	2017-09-19	2018-06-26	2012-05-29	2012-10-31
12 만기 존재 여부	만기있음	만기없음	만기없음	만기있음	만기있음
13 만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 만기없음 기재)	2043-11.28	만기없음	만기없음	2022-05-29	2022-10-31
14 콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	포함	포함	포함	미포함	미포함
15 최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	2023-11-28, 액면금액(630억원), 부	2022-09-19, 액면금액(1,500억원), 부	2023-06-26, 액면금액(1,000억원), 부	부	부
16 추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	발행일로부터 10년이 경과된 2023.11.28일 이후	발행일로부터 5년이 되는날 (2022.09.19일)이후, 매3개월	발행일로부터 5년이 되는날 (2023.06.26일)이후, 매3개월		
이자(배당) 관련					
17 지급형태	고정	고정	고정	고정	고정
18 이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	6.135%	4.790%	4.650%	4.180%	3.510%
19 이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
20 이자(배당) 지급의 재량정도	완전한재량	완전한재량	완전한재량	강제	강제
21 스텝업 또는 기타 상황 유인 조항 존재여부 (존재/미존재)	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
22 이자(배당)의 누적/비누적 여부 (누적/비누적)	비누적	비누적	비누적	누적	누적
23 전환조건 포함 여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
24 전환조건					
25 전환방식					
26 전환비율					
27 의무전환/선택전환/해당없음					
28 전환으로 인해 발행될 자본의 종류					
29 전환으로 인해 발행될 자본의 발행자					
30 상각조건 포함여부 (포함/미포함)	미포함	포함	포함	미포함	미포함
31 상각조건		부실금융기관으로지정시	부실금융기관으로지정시		
32 상각방식		전액	전액		
33 상각방식 (영구적 / 일시적)		영구적	영구적		
34 일시적 상각일 경우 회복 체계					
35 직전 선순위 증권 명시 (해당증권 열번호 기재)	29~36	29~36	29~36		
36 바젤Ⅲ 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	부적격	적격	적격	부적격	부적격
37 부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	조건부자본요건 미충족			조건부자본요건 미충족	조건부자본요건 미충족

(단위 : 억원)

31	32	33	34	35	36
경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행
KR60066112B6	KR61925214B9	KR61925215A8	KR6192521690	KR6192521740	KR6192521922
은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법
보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
자본미인정	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주	경남은행 BNK금융지주
후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채
-	433	433	578	361	289
100	1,500	1,000	1,000	500	1,000
부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)
2012-11-06	2014-11-03	2015-10-30	2016-09-05	2017-04-25	2019-02-08
만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음
2022-11-06	2024-11-03	2025-10-30	2026-09-05	2027-04-25	2029-02-08
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	포함
부	부	부	부	부	2024-02-08, 액면금액(1,000억원), 부
					발행일로부터 5년이 되는날(2024.02.08일) 이후, 매3개월
고정	고정	고정	고정	고정	고정
3.510%	3.690%	3.500%	3.470%	3.850%	3.180%
해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
강제	강제	강제	강제	강제	강제
미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
누적	누적	누적	누적	누적	누적
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
미포함	포함	포함	포함	포함	포함
	부실금융기관으로지정시	부실금융기관으로지정시	부실금융기관으로지정시	부실금융기관으로지정시	부실금융기관으로지정시
	전액	전액	전액	전액	전액
	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적
부적격	적격	적격	적격	적격	적격
조건부자본요건 미충족					

■ 리스크별 익스포져 및 위험가중자산, 요구자본 현황

1. 자본적정성 평가방법

BNK금융그룹의 자본적정성 평가 및 관리는 채권자 보호를 위한 자본의 안정성은 물론, 주주가치 창출을 위한 자본의 효율성까지 고려하여 균형있게 이루어지고 있습니다. 그룹의 자본적정성 평가 및 관리는 경영전반에서 발생 가능한 모든 중요한 리스크를 대상으로 하며, 바젤III 자본규제에 따라 위험가중자산에 대한 자기자본비율을 매월 측정하여 규제자본 측면에서의 적정성을 평가하고, 동시에 내부자본 측면에서 리스크선호도 및 가용장부자본 초과여부로 적정성을 판단합니다. 자본적정성 평가결과는 일상적인 경영관리와 의사결정에 활용하고 있습니다.

2. 리스크별 익스포져 및 위험가중자산, 요구자본 현황

(1) 리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황

(단위 : 억원)

구분	위험가중자산		최소 자본 요구량
	2021년 말	2020년 말	2021년 말
1	신용리스크 ^{주1)} (거래상대방 신용리스크 제외)		
2	표준방법 적용	150,278	571,409
3	기본 내부등급법 적용	215,811	17,265
4	표준등급분류기준(supervisory slotting) 적용		
5	고급내부등급법 적용	105,016	8,401
6	거래상대방 신용리스크		
7	거래상대방 신용리스크 표준방식 적용(SA-CCR)	660	860
8	내부모형법 적용		53
9	기타 거래상대방 신용리스크		-
10	신용가치조정(CVA) 부과자본	393	12
11	주식 익스포져	504	31
12	펀드내 주식 투자 - 기초자산 접근법(LTA)	114,666	100,295
13	펀드내 주식 투자 - 약정서 기반 접근법(MBA)	34,274	33,665
14	펀드내 주식 투자 - 자본차감법(FBA)	30,570	2,274
15	결제 리스크		9
16	은행계정 유동화익스포져		
17	내부등급법(SEC-IRBA)		960
18	외부 신용등급법(SEC-ERBA) ^{주2)}		960
19	표준방법(SEC-SA)		
20	시장리스크		
21	표준방식 적용(SA)	11,100	6,063
22	내부모형법 적용(IMA)	11,100	6,063

(단위 : 억원)

구분	위험가중자산		최소 자본 요구량
	2021년 말	2020년 말	2021년 말
23	트레이딩 계정과 은행 계정간 변환에 따른 자본부과 ^{주3)}		
24	54,911	50,627	4,393
25	공제한도 이하 금액(250% 위험가중치 적용)		358
26	자본하한		
27	717,679	767,024	57,414
총 합계 (1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)			

주1) 신용리스크는 익스포져별 적용 방식에 따라 구분

주2) 내부평가법(IAA) 적용 익스포져를 포함

주3) 은행 재량으로 일부 상품을 트레이딩 계정에서 은행 계정으로 혹은 반대로 변경하여 RWA가 감소하는 경우, 추가적으로 자본을 부과하는 것을 의미

(2) 총자본비율 및 기본자본비율(주요 은행자회사)

(단위 : 억원, %)

회사명	기본자본	자기자본	위험가중자산	기본자본비율	자기자본비율
부산은행	50,855	55,030	322,724	15.76	17.05
경남은행	31,673	34,791	218,236	14.51	15.94

■ 트레이딩 목적 자산·부채 현황

(단위 : 억원, %)

구분	2021년 말	2020년 말
연결총자산(A)	1,177,006	1,054,221
트레이딩자산(B)	34,848	29,278
트레이딩비율(B/A)	2.96	2.78

※ 연결총자산 : 감독목적 연결총자산 기준

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

■ 경기대응완충자본

(단위 : 억원, %)

구분	국가별 경기대응 완충자본 부과비율	익스포저 및 위험가중자산 금액		은행별 경기대응완충 자본비율	은행별 경기대응완충 자본 금액
		익스포저	위험가중자산		
한국(Korea)		1,154,458	608,879		
아르헨티나(Argentina)		-	-		
호주(Australia)		23	5		
벨기에(Belgium)		-	-		
브라질(Brazil)		2	-		
캐나다(Canada)		121	35		
중국(China)		744	542		
프랑스(France)		2	-		
독일(Germany)		1	-		
홍콩(Hong Kong)	1.00	263	258		
인도(India)		-	-		
인도네시아(Indonesia)		1	-		
이탈리아(Italy)		-	-		
일본(Japan)		176	152		
룩셈부르크(Luxembourg)	0.50	-	-		
멕시코(Mexico)		65	31		
네덜란드(Netherlands)		-	-		
러시아(Russia)		16	1		
사우디아라비아(Saudi Arabia)		-	-		
싱가포르(Singapore)		-	-		
남아프리카공화국(South Africa)		-	-		
스페인(Spain)		-	-		
스웨덴(Sweden)		-	-		
스위스(Switzerland)		-	-		
터키(Turkey)		-	-		
영국(United Kingdom)		332	317		
미국(United States)		1,389	1,276		
기타 국가		4,146	2,859		
합계		1,161,739	614,355		

레버리지 비율

■ 레버리지비율 현황표

(단위 : 억원, %)

항목	2021년 12월말	2021년 9월말	2021년 6월말	2021년 3월말	
재무상태표 익스포저					
1	재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래(SFT) 관련 자산 제외, 담보 포함)	1,276,246	1,286,092	1,240,000	1,188,765
2	(기본(Tier1)자본 산출 시 공제되는 자산)	△2,930	△2,838	△2,948	△3,023
3	재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~2행의 합)	1,273,316	1,283,254	1,237,052	1,185,739
파생상품 익스포저					
4	대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)	339	522	337	409
5	추가항목(add-on amounts)	764	857	776	782
6	파생상품 관련 담보 제공액(회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 공제된 경우)	-	-	-	-
7	(공제 대상 현금변동증거금 미수자산(cash variation margin))	-	-	-	-
8	(대고객 청산 서비스 제공을 위해 중앙청산소와의 파생상품 거래)	-	-	-	-
9	신용파생 매도의 조정된 유효명목금액	-	-	-	-
10	(조정된 유효명목금액 상계액 및 신용파생 매도의 추가항목 공제액)	-	-	-	-
11	총 파생상품 익스포저(4~10행의 합)	1,103	1,379	1,113	1,191
증권금융거래(Securities Financing Transaction) 익스포저					
12	증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	12,500	17,515	18,774	14,365
13	(증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	-	-	-	-
14	거래상대방 신용리스크 익스포저	1,561	1,997	2,190	3,111
15	중개거래(agent transaction) 익스포저	-	-	-	-
16	증권금융거래 익스포저(12~15행의 합)	14,061	19,512	20,964	17,476
부외항목 익스포저					
17	부외자산의 총 명목금액	252,130	264,809	259,838	247,014
18	(신용환산율 적용에 따른 조정액)	△135,981	△139,283	△137,623	△131,381
19	부외항목 익스포저 (17~18행의 합)	116,149	125,526	122,215	115,633
자본 및 총 익스포저					
20	기본자본(Tier1 자본)	91,032	92,579	89,905	88,528
21	총 익스포저(3, 11, 16, 19행의 합)	1,404,629	1,429,671	1,381,344	1,320,039
단순기본자본비율(바젤Ⅲ 레버리지비율)					
22	단순기본자본비율	6.48	6.48	6.51	6.71

■ 회계기준 자산 및 레버리지비율 총익스포저 간 요약 비교표

기준 연월 : 2021년 12월 말 / 계열사 : BNK금융그룹 전체

(단위 : 억원)

항목		금액
1	연결재무제표 총자산	1,282,870
2	회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	-
3	회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 레버리지비율 익스포저 측정대상이 아닌 수탁자산	-
4	파생상품 익스포저 조정액	764
5	증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액	1,561
6	부외항목 익스포저(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포저)	116,149
7	기타 조항목	3,285
8	단순기본자본비율 총익스포저	1,404,629

유동성 지표

■ 원화 유동성 비율

(단위 : 억원, %)

구분	회사명	2021년 말			2020년 말		
		원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율	원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율
지주회사	BNK금융지주	21,814	16,759	130.16	878	626	140.13
자회사	BNK캐피탈	8,625	4,600	187.49	5,907	4,200	140.65
	BNK투자증권	24,480	15,768	155.25	21,217	12,748	166.43
	BNK저축은행	3,920	3,130	125.25	3,461	1,778	194.69
	BNK자산운용	58	46	125.01	51	27	191.80

※ 지주사 : 잔존만기 1개월 기준

※ 여신전문금융사, 금융투자사 : 잔존만기 3개월 기준

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

■ 유동성커버리지비율(부산은행)

1. 유동성커버리지비율

(단위 : 억원, %)

구분	총가중치 적용 전 ^{주1)} 금액(평균 ^{주4)})	총가중치 적용 후 ^{주2)} 금액(평균 ^{주4)})
고유동성자산		
1 총고유동성자산(HQLA)		88,890
현금유출액		
2 소매 및 중소기업 예금	197,727	15,055
3 안정적 예금(stable deposits)	88,459	4,423
4 불안정 예금(less stable deposits)	109,268	10,632
5 무담보부 도매자금조달	147,221	82,501
6 영업적 예금(operational deposits)	2,227	557
7 비영업적 조달(non-operational deposits)	144,489	81,439
8 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	505	505
9 담보부 도매자금조달		91
10 추가 현금유출액	133,433	14,048
11 파생상품 익스포져 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	664	288
12 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13 신용 및 유동성 약정	132,769	13,760
14 기타 계약상 자금제공 채무	5,231	5,231
15 기타 우발성 자금제공 채무	14,365	564
16 총현금유출액		117,490

(단위 : 억원, %)

구분	총가중치 적용 전 ^{주1)} 금액(평균 ^{주4)})	총가중치 적용 후 ^{주2)} 금액(평균 ^{주4)})
현금유입액		
17	담보부 자금대출(예 : 환매조건부채권매수)	63
18	정상 익스포져로부터의 현금유입액	17,594
19	기타 현금유입액	10,738
20	총 현금유입액	28,395
21	조정 후 고유동성자산 합계 ^{주3)}	88,890
22	조정 후 순현금유출액 합계 ^{주3)}	89,095
23	유동성커버리지비율(% ^{주4)})	99.93

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

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

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

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

2. 유동성커버리지비율 산출결과에 따른 질적정보

(가) 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위 : 억원, %)

구분	4분기 중 12월 평균	4분기 중 11월 평균	4분기 중 10월 평균	직전 분기 (평균)
유동성커버리지비율	101.30	102.32	95.49	97.97
고유동성자산	89,933	87,634	89,082	85,687
Level 1 자산	80,855	78,543	79,869	75,819
Level 2 자산	9,078	9,091	9,213	9,868

※ 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)	89,933	87,635	89,082	88,890
순현금유출(B)	88,831	85,703	93,341	89,095
현금유출	116,620	114,343	122,185	117,490
현금유입	27,789	28,640	28,844	28,395
LCR비율(A/B)	101.24	102.25	95.44	99.77

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

(다) 현금의 유입과 유출에 큰 영향을 끼치는 계정 잔액

(단위: 억원)

구분	4분기 중 12월 평균	4분기 중 11월 평균	4분기 중 10월 평균	당분기 (평균)
예수금	69,336	65,966	74,919	69,835
MMDA	20,130	19,960	18,073	19,461
(금융기관)	10,211	9,944	10,113	10,090
클머니	1,934	3,243	1,203	2,167
대출채권	11,374	11,536	11,436	11,448

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

(단위: 억원)

구분	당분기(평균)
장기 신용등급이 3등급 하락 시 추가로 제공되는 담보액	-
파생거래의 시장가치 변동시 추가로 제공되는 유동성 필요액	274
합계	274

(마) 유동성 관리의 집중화 정도 및 부서 간의 상호관계에 대한 설명

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

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

3. 유동성커버리지비율 관련 추가정보

- 당행은 유동성리스크 변동요인을 항시 예측하여 적정 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		총가중치 적용 전 ^{주1)} 금액(평균 ^{주4)})	총가중치 적용 후 ^{주2)} 금액(평균 ^{주4)})
고유동성자산			
1	총고유동성자산(HQLA)		57,867
현금유출액			
2	소매 및 중소기업 예금	109,811	8,840
3	안정적 예금(stable deposits)	62,133	4,072
4	불안정 예금(less stable deposits)	47,678	4,768
5	무담보부 도매자금조달	105,321	55,948
6	영업적 예금(operational deposits)	2,781	695
7	비영업적 조달(non-operational deposits)	102,329	55,042
8	기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	211	211
9	담보부 도매자금조달		42
10	추가 현금유출액	137,107	10,041
11	파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	44,262	694
12	금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13	신용 및 유동성 약정	92,845	9,347
14	기타 계약상 자금제공 채무	2,215	2,215
15	기타 우발성 자금제공 채무	3,672	152
16	총현금유출액		77,238
현금유입액			
17	담보부 자금대출(예 : 환매조건부채권매수)	3,358	-
18	정상 익스포저로부터의 현금유입액	19,730	11,580
19	기타 현금유입액	6,112	6,112
20	총현금유입액	29,200	17,692
21	조정 후 고유동성자산 합계 ^{주3)}		57,867
22	조정 후 순현금유출액 합계 ^{주3)}		59,546
23	유동성커버리지비율(% ^{주4)})		97.47

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

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

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

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

2. 유동성커버리지비율 산출결과에 따른 질적정보

(가) 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위 : 억원, %)

구분	4분기 중 12월 평균	4분기 중 11월 평균	4분기 중 10월 평균	직전 분기 (평균)
유동성커버리지비율	103.56	93.73	93.95	94.34
고유동성자산	59,106	57,607	56,668	56,218
Level 1 자산	44,536	43,484	42,819	42,816
Level 2 자산	14,570	14,123	13,850	13,402

※ 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)	59,106	57,607	56,668	57,867
순현금유출(B)	57,075	61,462	60,317	59,546
현금유출	75,098	78,516	78,350	77,238
현금유입	18,024	17,054	18,032	17,692
LCR비율(A/B)	103.56	93.73	93.95	97.18

※ 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)
예수금	62,990	65,919	64,946	64,578
대출채권	7,852	7,464	9,303	8,149
만기도래 유가증권	4,656	4,118	3,762	4,206
콜론	2,387	1,893	1,681	2,008
콜머니	-	400	250	212

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

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

(단위 : 억원)

구분	당분기(평균)
장기 신용등급이 3등급 하락 시 추가로 제공되는 담보액	-
파생거래의 시장가치 변동시 추가로 제공되는 유동성 필요액	677
합계	677

(마) 유동성 관리의 집중화 정도 및 부서 간의 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
자금부 및 금융시장지원부	전행 유동성 총괄 관리, 자금 조달·운용 계획 수립 및 실행, 유동성 자산 보유 및 관리

3. 유동성커버리지비율 관련 추가정보

- 당행은 유동성리스크 변동요인을 항시 예측하여 적정 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	직전분기 (평균)
외화 유동성커버리지비율[(A)/(B)]	193.35	186.40	200.35	185.93
(A) 월평균 외화 고유동성자산	199.00	205.00	206.00	204.00
(B) 월평균 외화 순현금유출액	103.00	110.00	103.00	110.00

※ 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	직전분기 (평균)
외화 유동성커버리지비율[(A)/(B)]	171.43	169.88	169.65	168.57
(A) 월평균 외화 고유동성자산	75.54	87.89	73.10	77.46
(B) 월평균 외화 순현금유출액	44.06	51.74	43.09	45.95

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

■ 외화 유동성 비율

(단위 : 억원, %)

구분	회사명	2021년 말			2020년 말			
		외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율	외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율	
지주회사	BNK금융지주	-	-	-	-	-	-	
자회사	부산은행	A	16,203	9,132	177.43	19,607	15,456	126.86
		B	15,328	9,132	167.84	18,250	15,456	118.08
	경남은행	A	6,887	4,583	150.26	7,049	6,379	110.51
		B	6,598	4,583	143.96	6,841	6,379	107.25
	BNK캐피탈	-	-	-	-	-	-	
	BNK투자증권	45	45	100.00	99	99	100.00	
	BNK저축은행	-	-	-	-	-	-	
BNK자산운용	-	-	-	-	-	-		

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

※ 원화 환산시 적용 환율 : 2021.12.31 1회차 매매기준을 적용

■ 업무용 유형자산비율

(단위 : %, %p)

구분		2021년 말	2020년 말	증감
업무용 유형자산비율	부산은행	11.94	12.45	△0.51
	경남은행	10.75	10.37	0.38

■ 순안정자금조달비율(부산은행) (2021년 말)

(단위 : 억원, %)

구분	잔존만기별금액				가중치적용 후 금액	
	만기 없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상		
안정자금가용금액(ASF)						
1	자본	-	-	-	58,178	58,178
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본(잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	57,848	57,848
3	2를 제외한 기타자본	-	-	-	330	330
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	126,417	39,786	27,222	7,281	185,737
5	LCR 정의상 안정적 예금	67,125	10,805	9,520	2,604	85,682
6	LCR 정의상 불안정적 예금	59,292	28,981	17,702	4,677	100,055
7	도매자금조달	103,912	171,690	87,308	35,197	159,328
8	영업적 예금(operational deposits)	-	-	-	-	-
9	기타 도매자금조달	103,912	171,690	87,308	35,197	159,328
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	14,136	-	-	250	59
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	190	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	14,136	-	-	60	59
14	총 안정자금가용금액(ASF)	244,465	211,476	114,530	100,906	403,302
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	25,569	7,860	7,618	61,076	16,087
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	3,016	185,250	128,001	232,953	343,083
18	Level 1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	1,600	-	-	160
19	非Level 1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	2,993	655	1,755	2,531
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	151,736	111,804	137,430	245,797
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35% 이하 대출	-	14,551	11,321	13,939	21,996
22	주택담보대출	-	18,536	13,980	84,028	77,000
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35% 이하 대출	-	13,548	10,598	53,412	46,791
24	정상, 非고유동성 자산인 유가증권	3,016	10,385	1,562	9,740	17,595
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	14,211	4,472	403	986	13,601
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	-	-
29	NSFR 파생상품 자산	-	-	-	168	-
30	변동 증거금 차감 전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	38	192
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	14,211	4,472	403	780	13,409
32	난외 재무상태표 계정	-	146,212	-	-	7,155
33	총 안정자금조달필요금액	42,796	343,794	136,022	295,015	379,926
34	순안정자금조달비율(%)					106.15

■ 순안정자금조달비율(경남은행) (2021년 말)

(단위 : 억원, %)

구분	잔존만기별금액				가중치적용 후 금액	
	만기 없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상		
안정자금가용금액(ASF)						
1	자본	-	-	-	36,618	36,618
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본(잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	36,302	36,302
3	2를 제외한 기타자본	-	-	-	316	316
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	64,031	27,419	17,883	4,123	104,597
5	LCR 정의상 안정적 예금	31,074	5,621	4,771	1,846	41,239
6	LCR 정의상 불안정적 예금	32,957	21,798	13,112	2,277	63,358
7	도매자금조달	70,376	139,824	76,549	23,451	136,885
8	영업적 예금(operational deposits)	-	-	-	-	-
9	기타 도매자금조달	70,376	139,824	76,549	23,451	136,885
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	-	-	-	151	-
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	151	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	-	-	-	-	-
14	총 안정자금가용금액(ASF)	134,407	167,243	94,432	64,343	278,099
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	16,036	6,346	3,425	46,489	10,630
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	404	123,867	86,278	170,372	239,508
18	Level 1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	1,000	-	-	100
19	非Level 1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	1,821	264	825	1,230
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	112,173	82,156	119,609	193,017
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35% 이하 대출	-	112,173	82,156	6,595	96,955
22	주택담보대출	-	3,104	2,835	42,956	35,387
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35% 이하 대출	-	691	683	20,475	13,996
24	정상, 非고유동성 자산인 유가증권	404	5,769	1,023	6,982	9,774
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	4,614	4,824	207	852	8,641
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	-	-
29	NSFR 파생상품 자산	-	-	-	168	17
30	변동 증거금 차감 전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	30	30
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	4,614	4,824	207	654	8,594
32	난외 재무상태표 계정	98,023	-	-	-	4,872
33	총 안정자금조달필요금액	119,077	135,037	89,910	217,713	263,651
34	순안정자금조달비율(%)					105.48

수익성 지표

■ 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2021년 말	2020년 말	증감
당기순이익(A)	8,342	5,626	2,716
총자산(평균, B)	1,234,734	1,094,804	139,930
총자산수익률(ROA)(A/B)	0.68	0.51	0.17
지배기업순이익(C)	7,910	5,193	2,717
자기자본(평균, D)	90,411	85,490	4,921
자기자본수익률(ROE)(C/D)	8.75	6.07	2.68

※ (A) : 총당기순이익(지배 + 비지배)

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

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

■ 자회사(별도재무제표 기준)

(단위 : %)

회사명	2021년 말		2020년 말	
	총자산수익률 (ROA)	자기자본수익률 (ROE)	총자산수익률 (ROA)	자기자본수익률 (ROE)
부산은행	0.63	7.58	0.52	5.76
경남은행	0.52	6.74	0.39	4.72
BNK캐피탈	1.64	14.63	1.05	8.74
BNK투자증권	3.04	12.57	1.90	9.10
BNK저축은행	1.37	10.50	1.48	10.29
BNK자산운용	7.99	8.51	7.53	7.91
BNK신용정보	9.75	10.30	6.91	7.29
BNK시스템	8.11	11.06	7.32	10.37
BNK벤처투자	6.43	8.48	1.06	1.08

자산건전성 지표

■ 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2021년 말	2020년 말	증감
총여신(A)	994,167	883,777	110,390
고정이하여신(B)	4,465	6,211	△1,746
고정이하여신비율(B/A)	0.45	0.70	△0.25
무수익여신(C)	3,885	4,997	△1,112
무수익여신비율(C/A)	0.39	0.57	△0.18
대손충당금적립비율(D/B)	180.08	123.58	56.50
대손충당금잔액(D)	8,042	7,675	367

※ 총여신은 무수익산정대상 여신 합계임

■ 자회사(별도재무제표 기준)

(단위 : %)

구분	회사명	2021년 말			2020년 말		
		고정이하 여신비율	무수익 여신비율	대손충당금 적립률	고정이하 여신비율	무수익 여신비율	대손충당금 적립률
지주회사	BNK금융지주	-	-	-	-	-	-
자회사	부산은행	0.34	0.31	227.91	0.67	0.55	128.15
	경남은행	0.61	0.52	112.35	0.74	0.55	100.24
	BNK캐피탈	0.32	0.32	416.88	0.73	0.73	195.26
	BNK투자증권	-	-	-	-	-	-
	BNK저축은행	1.32	0.86	105.30	1.10	0.85	144.03
	BNK벤처투자	-	-	-	-	-	-

※ 대손충당금적립률 = 대손충당금잔액 / 고정이하여신

신용평가등급

■ 금융지주회사 및 자회사 등의 해외신용평가등급

회사명	연도	Moody's		S&P		Fitch		JCR	
		장기	단기	장기	단기	장기	단기	장기	단기
BNK금융지주	-	-	-	-	-	-	-	-	-
부산은행	2021년도	A2	P-1	A-	A-2				
	2020년도	A2	P-1	A-	A-2				
	2019년도	A2	P-1	A-	A-2	-	-	-	-
	2018년도	A2	P-1	A-	A-2	-	-	-	-
	2017년도	A2	P-1	A-	A-2	-	-	A	-
경남은행	2021년도	A2	P-1	-	-				
	2020년도	A2	P-1	-	-	-	-	-	-
	2019년도	A2	P-1	-	-	-	-	-	-
	2018년도	A2	P-1	-	-	-	-	-	-
	2017년도	A2	P-1	-	-	-	-	-	-

※ 부산은행 2017. 3월 FITCH 계약 해지하였으며, 2018. 5월 사무라이채권 상환으로 JCR 신용등급 없음

V. 리스크관리

1. 개요.....	98
2. 재무제표와 감독 목적 익스포져 연계...	106
3. 신용리스크	108
4. 운영리스크	137
5. 시장리스크	139
6. 유동화 익스포져	142
7. 유동성리스크	145
8. 주식 포지션	150
9. 금리리스크	153

개요

■ 리스크관리 특성

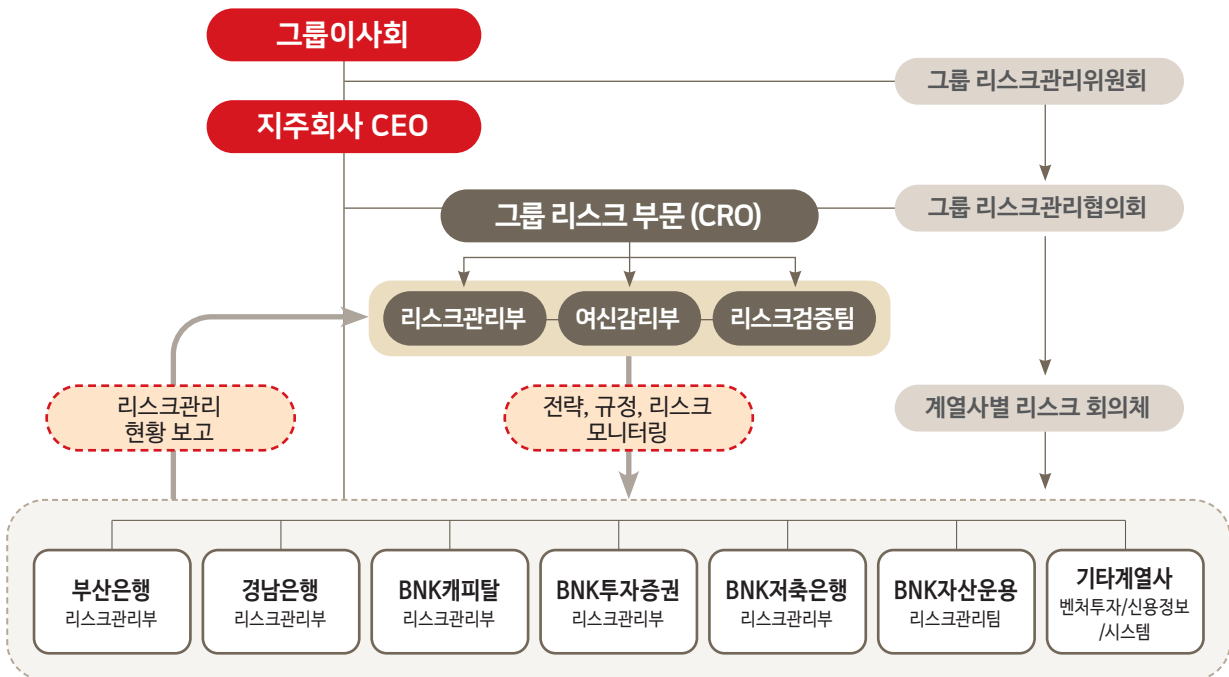
BNK금융그룹은 “그룹의 모든 조직 구성원은 제반 업무활동을 수행함에 있어 위험과 수익 간의 균형 유지를 통해 그룹의 지속적인 성장과 발전을 추구한다”는 리스크관리 철학을 바탕으로, 그룹 경영 전반에서 발생할 수 있는 리스크를 효율적으로 관리하기 위하여 그룹에서 정한 리스크관리 기본방침에 따라 발생 가능한 리스크를 인식, 측정, 통제, 보고하고 있습니다. 이를 위한 리스크관리 주요 원칙은 다음과 같습니다.

- (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 의사결정 시 발생 가능한 리스크 점검 절차 마련
- (5) 각 자회사별 리스크관리 의사결정 행위의 독립성 보장

리스크관리는 영업 및 경영 전반에서 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

이사회 내 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 통괄하고, 그룹 리스크관리 세부 정책 및 업무처리절차에 따라 제반 실무를 담당합니다.

(4) 지주 여신감리팀

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

(5) 지주 리스크검증부

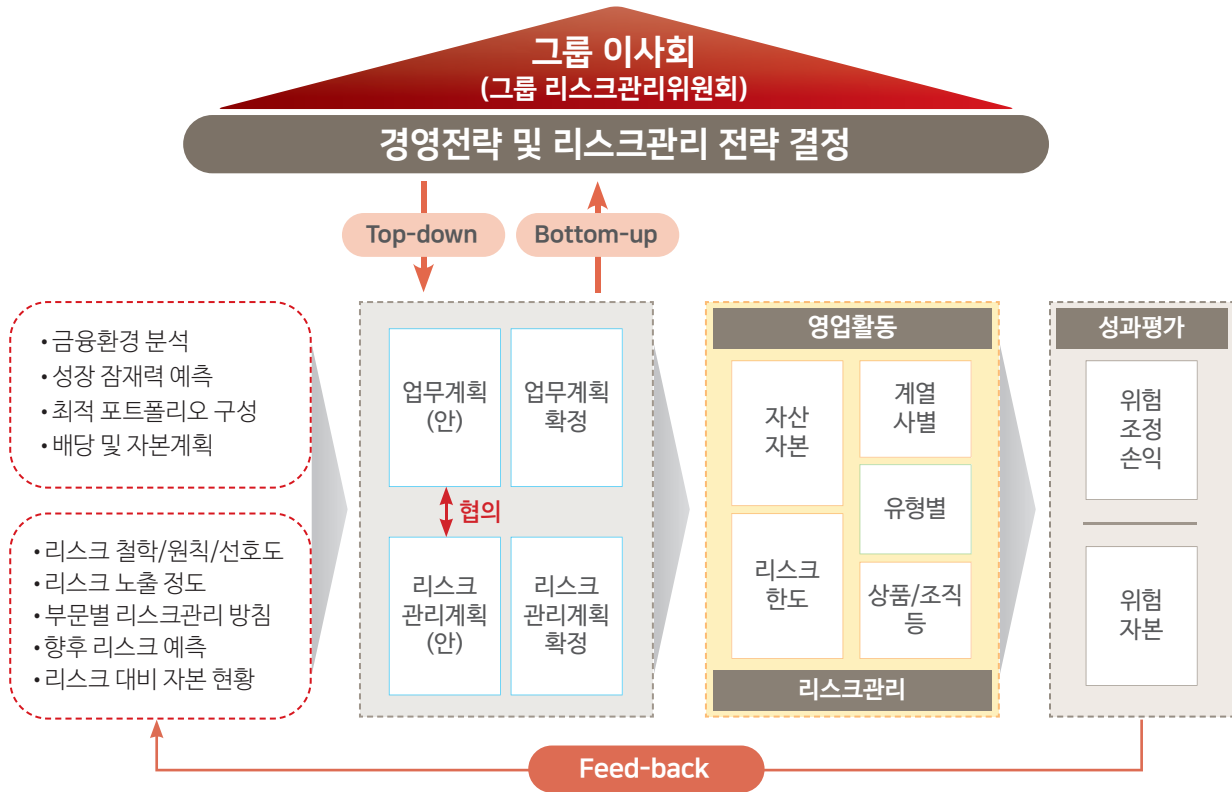
지주회사 리스크검증부는 리스크측정모형 및 그룹 리스크관리에 부수되는 업무 관련 적합성 등을 검증합니다.

(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 최고 의사결정기구로서 리스크관리 전략 및 계획을 수립하고, 부담 가능한 리스크 성향(Risk Appetite)을 결정합니다. 그리고 그룹이 당면한 리스크 수준과 리스크관리 활동 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, 당 그룹은 자본규제 변화에 적극 대응하기 위해 표준방법 기준 BIS자기자본비율 산출 시스템을 구축(2013.10월)하였으며, 바젤III 최종안 중 신용리스크 산출방법 개편안을 조기 도입(2020.9월)하여 그룹 BIS자기자본비율을 산출하고 있습니다. 또한, 2021년 7월에 금융감독원으로부터 국내 금융그룹 최초로 TWO-BANK 체계하의 내부등급법 관리체계에 대한 사용승인을 획득하여 그룹 BIS비율 산출체계를 개선하였습니다. 기업 신용평가시스템은 단일 신용평가모형을 구축하여 그룹 내 기업 차주의 신용평가체계를 단일화하였고, 소매 등 기타 시스템에 대해서는 그룹 내부등급법 승인을 통해 그룹 리스크 관리체계를 고도화하였습니다.

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 익스포저와 리스크 특성의 변화, 이로 인한 위험자본의 변화와 관련된 사항을 모니터링하고 주기적으로 리스크 관리위원회, 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

위기상황분석 목적에 따라 규제자본과 내부자본(경제적 자본) 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 위기상황분석 범위에 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 위기상황 분석 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(경제적 자본)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 적정 수준으로 유지될 수 있도록 위험자산을 관리하는 것을 의미합니다.

그룹은 매년 리스크관리위원회의 승인을 받아 리스크 성향(Risk Appetite)을 설정하고, 리스크를 적정 수준으로 통제하기 위하여 총 리스크한도 및 유형별 리스크한도를 설정합니다. 또한, 총 리스크한도 내에서 자회사별로 리스크한도를 배분하고, 각 자회사는 회사별 리스크관리위원회 승인을 받아 자체 세부한도를 설정하여 관리합니다. 자회사는 매월 리스크관리현황 및 한도소진율 등을 모니터링하여 지주회사로 보고하고, 지주 리스크관리부는 총 리스크한도 및 유형별 한도 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 리스크관리 선진화 계획을 마련하고, 이행사항을 점검하여 비은행자회사의 리스크관리 체제 강화를 도모하고 있습니다.

■ 정량적 공시

1. 주요 건전성지표(연결기준)

(단위 : 억원, %)

구분		2021년 12월말	2021년 9월말	2021년 6월말	2021년 3월말	2020년 12월말
가용자본						
1	보통주자본(CET1)	79,087	80,633	77,943	76,673	75,190
1a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본 ^{주1)}	79,087	80,633	77,943	76,673	75,190
2	기본자본(Tier1)	91,032	92,579	89,905	88,528	87,290
2a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본 ^{주1)}	91,032	92,579	89,905	88,528	87,290
3	총 자본	97,676	99,486	97,540	100,494	99,190
3a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총 자본 ^{주1)}	97,676	99,486	97,540	100,494	99,190
위험가중자산						
4	위험가중자산(RWA)	717,679	704,546	686,477	808,899	767,024
리스크기반 자본비율						
5	보통주자본비율	11.02	11.44	11.35	9.48	9.80
5a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율 ^{주1)}	11.02	11.44	11.35	9.48	9.80
6	기본자본비율	12.68	13.14	13.10	10.94	11.38
6a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율 ^{주1)}	12.68	13.14	13.10	10.94	11.38
7	총 자본비율	13.61	14.12	14.21	12.42	12.93
7a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총 자본비율 ^{주1)}	13.61	14.12	14.21	12.42	12.93
추가 보통주자본 부과 비율						
8	자본보전완충자본 부과 비율	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	경기대응완충자본 부과 비율	-	-	-	-	-
10	시스템적 중요 은행 부과 비율	-	-	-	-	-
11	총 보통주자본 부과 비율(8+9+10)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
12	최저 보통주자본비율 초과 비율 ^{주2)}	4.02	4.44	4.35	2.48	2.80
바젤Ⅲ 단순기본자본비율						
13	바젤Ⅲ 단순기본자본비율 총 익스포져 금액	1,404,629	1,429,671	1,381,344	1,320,039	1,259,694
14	바젤Ⅲ 단순기본자본비율(2/13)	6.48	6.48	6.51	6.71	6.93
14a	예상손실충당금 모델 완전 적용 바젤Ⅲ 단순자기자본비율(2a/13) ^{주1)}	6.48	6.48	6.51	6.71	6.93

(단위 : 억원, %)

구분	2021년 12월말	2021년 9월말	2021년 6월말	2021년 3월말	2020년 12월말
유동성커버리지비율					
15	총 고유동성자산 ^{주3)}				
16	총 순유출금액 ^{주3)}				
17	유동성커버리지비율(15/16)				
순안정자금조달비율					
18	총 안정자금가용금액				
19	총 안정자금조달필요금액				
20	순안정자금조달비율(18/19)				

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

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

주3) 분기중 일별 금액의 단순평균 금액

재무제표와 감독 목적 익스포져 연계

■ 회계 목적과 감독 목적 연결범위의 차이

(단위 : 억원)

구분	회계 목적 장부가치	감독 목적 장부가치	신용리스크 산출대상	거래상대방 신용리스크 산출대상	유동화 산출대상	시장리스크 산출대상	자본 차감 대상
자산							
현금 및 중앙은행예치금	53,680	53,680	53,492	-	-	-	-
당기손익 - 공정가치측정유가증권	56,406	56,406	22,021	-	-	34,385	-
당기손익 - 공정가치측정지정금융자산	-	-	-	-	-	-	-
기타포괄손익 - 공정가치측정유가증권	51,505	51,505	50,125	-	1,380	-	-
상각후원가측정유가증권	87,345	87,345	71,695	-	15,684	-	-
대출채권 및 수취채권	11,164	11,164	11,164	-	-	-	-
지분법적용투자지분	986,993	986,993	991,948	2,651	-	-	-
위험회피회계적용 파생상품자산	5	5	-	-	-	-	-
기타금융자산	346	346	12	-	-	-	-
비금융자산	35,427	35,427	32,512	-	-	-	-
매각예정 비유동자산 (처분자산집단)	-	-	-	-	-	-	-
자산총계	1,282,871	1,282,871	1,232,969	2,651	17,064	34,385	-
부채							
당기손익 - 공정가치측정금융부채	-	-	-	-	-	-	-
당기손익 - 공정가치측정지정금융부채	2,033	2,033	-	-	-	-	-
상각후원가측정금융부채	1,146,033	1,146,033	-	-	-	1,379	-
위험회피회계파생상품부채	39	39	-	-	-	-	-
비금융부채	32,535	32,535	-	-	-	-	-
매각예정 처분자산집단에 포함된 부채	-	-	-	-	-	-	-
부채총계	1,180,640	1,180,640	-	-	-	1,379	-

■ 감독 목적 장부가치와 익스포저의 차이

(단위 : 억원)

구분	총계	신용리스크 산출대상	거래 상대방 신용리스크 산출대상	유동화 산출대상	시장리스크 산출대상
1 감독 목적으로 산출된 자산의 장부가치	1,287,069	1,232,969	2,651	17,064	34,385
2 감독 목적으로 산출된 부채의 장부가치	1,379	-	-	-	1,379
3 감독 목적으로 산출된 순 총액(net amount)	1,288,448	1,232,969	2,651	17,064	35,764
4 부외항목 금액	266,588	242,995	51,065	-	22,329
5 산출방식에 따른 차이	△105,685	△108,669	△49,801	-	2,984
6 기타					
7 감독 목적으로 산출된 익스포저 ^{주)}	1,449,351	1,367,295	3,915	17,064	61,077

주) 감독 목적으로 산출된 익스포저는 위험가중자산 산출 시 사용되는 금액 기준

■ 회계 목적과 감독 목적 익스포저의 차이

회계 목적과 감독 목적 익스포저의 차이는 난외항목의 신용환산율 적용, 익스포저 산출 시 고정 이하 총당금 제외, 파생상품 및 RP 등의 거래상대방 신용리스크 산출대상 산출방식의 차이에 따라 발생합니다. 신용리스크 산출대상 장부가치는 감독 목적 장부가치에서 무형자산, 시장리스크 산출대상의 트레이딩 금융자산 등을 제외하고 있습니다. 난외 항목에 대해서는 은행업감독업무시행세칙 <별표3>에서 정하고 있는 신용환산율(Credit Conversion Factor)을 적용하여 감독 목적 익스포저로 인식하고 있으며, 파생상품의 경우에는 은행업감독업무시행세칙 <별표3>에서 정한 거래상대방 신용위험표준방식(SA-CCR, Standardised Approach Counterparty Credit Risk)을 적용하고 있습니다.

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 신용리스크는 대출채권, 유가증권, 현금 및 예치금 등 난내계정은 물론 보증, 대출약정, 파생상품 거래 등 난외계정을 포함하며, 자산의 규모, 포트폴리오 수준 및 자회사별 영업모델에 따라 신용리스크가 상이하게 측정됩니다.
- (2) 당사는 효율적인 신용리스크 관리와 자산건전성 제고 등을 위하여 리스크관리규정 및 지침, 그룹 신용 Exposure 한도 관리지침 등에 의거, 아래와 같이 자회사별 신용리스크(Credit VaR) 한도와 중요한 업종 및 상품에 대한 신용익스포져 한도를 설정하여 리스크가 특정 부분에 편중되지 않도록 관리 및 모니터링을 하고 있습니다.

2. 신용리스크 규정과 신용리스크 한도 설정에 사용되는 기준 및 접근방식

(1) 신용리스크(Credit VaR) 한도 관리

BNK금융그룹은 잠재적 손실발생 가능성이 있는 자산을 대상으로 적정 신용리스크 수준을 유지하기 위해, 그룹 및 자회사별 신용리스크 허용한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 각 자회사는 그룹리스크관리위원회에서 승인 받은 리스크 총 한도 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 고급내부등급법 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, 투뱅크 체제하 그룹사간 중복차주에 대한 관리원칙(중복차주 주·부거래은행 지정 제도 마련 등)을 마련하여 거래여신 및 거래상대방 리스크로 인한 부실 가능성을 최소화하고 있습니다.

3. 신용리스크 관리 및 통제 기능의 구조와 조직

지주회사의 리스크관리조직은 이사회 내 리스크관리위원회, 위험관리책임자, 리스크관리협의회, 리스크관리부, 리스크검증부, 여신감리팀으로 구성되어 있습니다.

리스크관리위원회는 그룹 및 자회사별 신용리스크 허용한도를 승인하며, 각 자회사는 그룹리스크관리위원회에서 승인받은 리스크 총 한도 범위 내에서 신용리스크 한도를 설정하고, 주요 영업 부문별로 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 영업본부의 부실점 리스크관리자를 의미하며 전행적으로 수립된 리스크관리 정책과 절차를 준수하여 부문 내 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	<ul style="list-style-type: none"> • 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

그룹 및 자회사 단위로 신용리스크 관리를 위한 여신심사, 여신감리 조직체계 및 프로세스를 운영하고 있으며, 자회사의 심사조직은 신용리스크의 증감, 여신의 규모 등에 따라 여신위원회, 여신협의회, 본부심사역협의회 등으로 구분하여 가계 또는 기업, 업종, 계열기업 등의 구분에 따라 여신을 심사하고 있습니다.

7. 부실징후기업에 대한 관리시스템

당사는 자회사별 여신거래처의 신용상태 변화에 따른 상황능력 등을 재심사하고 적절한 조치를 취함으로써 부실여신 발생을 최소화하기 위하여 조기경보체도를 운영하고 있습니다.

자회사의 조기경보시스템은 차주의 채무상환능력 변동 가능성을 지속적으로 점검하고, 최신의 내/외부 정보 입수를 통한 부실화 가능성 사전탐지 및 계량화된 지표 제공으로 효율적이고 적시성 있는 사후체계 확립에 기여하고 있습니다. 부실화 징후를 지속적으로 관찰하여 부도발생을 감지하는 충분한 사전 예측기간 확보를 통한 여신 자산 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

부실여신 발생 즉시 채무자 및 부실 여신의 특성에 따라 회수 또는 정상화를 추진하고, 일정기간 경과 시 부실여신을 전담관리하는 해당부서로 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 2021년 7월에 금융감독원으로부터 그룹 차원의 내부등급법 관리체계에 대한 사용승인을 획득하였으며, 은행회사의 경우 부산은행은 2017년 6월, 경남은행은 2011년 9월에 내부등급법 승인을 받아 신용위험 가중자산을 산출하고 있습니다.

구분	BNK금융그룹	부산은행	경남은행
신용위험가중자산 산출방법	내부등급법	내부등급법	내부등급법

■ 연체·손상·채권재조정 익스포져의 정의와 손상 여부 판단 방법

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

1. 연체 익스포져의 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. 손상 익스포져의 정의

손상의 정의는 바젤 기준 부도정의(차주가 해당 금융기관에 부담하는 상당한 수준의 여신에 대해서 90일 이상 연체한 경우 등)를 준용합니다. 단, 바젤 기준 부도요건에 포함되지 않는 차주 중 '유의적인 재무적 어려움(예: 완전 자본잠식, 감사의견 부적정 및 의견거절 중 하나에 해당하는 자 산건전성 분류 요주의 이하)'에 해당하는 경우 손상으로 인식합니다.

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 진행 중인 여신을 말합니다. 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

■ 총당금의 산출

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

1. 개별평가 총당금

(1) 산출대상

개별평가 총당금은 기업 익스포져 대상여신 중에서 차주별 여신합계가 중요성 기준 금액 이상으로 아래에 해당하는 여신을 대상으로 합니다.

- 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우
- 부동산PF대출로서 자산건전성분류가 요주의 이하인 경우
- 외부감사업체로서 다음과 같은 '유의적인 재무적 어려움'이 관측되는 경우
 - ① 감사의견 부적정 및 의견거절 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 대손총당금 적립
- DCF는 손상여신의 미래현금흐름을 예측하고, 할인율을 사용하여 손상여신의 현재가치를 산출
- 미래현금흐름은 담보현금흐름과 영업현금흐름으로 구분

2. 집합평가 총당금

(1) 산출대상

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

(2) 산출방법

- 집합자산 총당금은 PD/LGD방법으로 산출하여 적립
- PD/LGD방법론은 바젤 신용위험 측정기준에 근거한 과거 경험 부도데이터 및 이를 기반으로 측정되는 부도율(PD), 부도시손실률(LGD), 부도시익스포져(EAD) 등 리스크추정방법론(RC: Risk Component Framework)을 활용하여 대손총당금 산출
- PD/LGD방법에 의한 대손총당금은 발생손실 인식기간을 고려하여 추정된 대손총당금 산출요소(PD, LGD, EAD파라미터)를 설정대상여신에 적용하여 총당금 산출

■ 신용 익스포저 현황

1. 지역별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
국내	1,095,388	15,094	172,275	1,264	98,103	1,382,124
국외	4,005	290	-	-	1,855	6,150
합계	1,099,393	15,384	172,275	1,264	99,958	1,388,274

※ 국내/국외 구분은 지점소재지 기준

2. 산업별 또는 거래상대방 유형별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
제조업	129,548	1,962	151	327	1,906	133,894
서비스업	289,255	5,792	30,662	230	24,124	350,063
기타	319,859	7,630	141,462	707	73,928	543,586
가계대출	360,731	-	-	-	-	360,731
합계	1,099,393	15,384	172,275	1,264	99,958	1,388,274

3. 만기별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
1년 이하	540,986	10,089	102,779	861	38,816	693,531
1년 초과 3년 이하	289,078	4,803	56,461	271	8,024	358,637
3년 초과 5년 이하	103,265	571	43,612	94	5,950	153,492
5년 초과	162,538	331	14,187	38	58	177,152
기타	3,526	-410	-44,764	-	47,110	5,462
합계	1,099,393	15,384	172,275	1,264	99,958	1,388,274

※ 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포저 만기일까지의 잔여 기간

■ 신용리스크 익스포저 및 위험가중자산 현황

(단위 : 억원)

구분	2021년 말		2020년 말	
	익스포저	위험가중자산	익스포저	위험가중자산
20% 이하	269,619	15,195	175,569	9,970
50% 이하	239,731	55,646	36,147	16,817
100% 이하	594,273	266,634	881,803	544,349
150% 이하	227,037	224,472	87,389	111,596
150% 초과	40,550	89,721	6,935	26,642
합계	1,371,210	651,668	1,187,843	709,374

※ 유동화익스포저 제외 기준

■ 부실·연체 대출 현황

1. 자산별 신용건전성

(단위 : 억원)

구분	a	b	c	d
	장부가 총액 ^{주1)}		총당금/손상액 ^{주4)}	순액(a+b-c)
	부도 익스포저 ^{주2)}	정상 익스포저 ^{주3)}		
여신	4,875	975,223	8,336	971,763
채무증권	15	165,927	41	165,901
난외 익스포저	86	19,068	130	19,024
합계	4,976	1,160,218	8,507	1,156,688

주1) 장부가총액(Gross carrying values) : 바젤제도에 따른 신용리스크 익스포저를 발생시키는 난내·외 항목 지칭. 난내 항목에는 여신 및 채무 증권이 포함되며 난외 항목은 (a) 제공하고 있는 보증채무 이행 요구 시 은행이 지급하여야 하는 최대 금액(신용환산율(CCF) 및 신용리스크 경감(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) 부도익스포저(Defaulted exposure) : 은행자회사의 감독 목적상 부도의 정의 사용

주3) 정상익스포저(Non-defaulted exposure) : 상기 부도의 정의에 부합하지 않는 모든 익스포저

주4) 총당금(Allowance)/손상액(Impairment) : 해당 회계제도에 따라, 손상 및 손상 익스포저에 대한 총당금 설정(특정 관할에서는 일반 적립 금에 해당될 수 있고, 일부 관할의 경우 총당금 계정 또는 직접 차감/감액을 통해 이뤄질 수 있음)을 통해 기표된 손상 총액

2. 부도 여신 및 채무증권 익스포져^{주1)}의 변동 사항

(단위 : 억원)

구분		금액
1	전기 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권	5,878
2	전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권 ^{주2)}	2,338
3	“정상”상태로 회복 ^{주3)}	240
4	상각 금액 ^{주4)}	
5	기타 변동사항 ^{주5)}	△3,086
6	보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권 (1+2+3-4±5)	4,890

주1) 상각액 차감 및 총당금/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	528,610	901	138	760	1,799	0.34	0.24
경남은행	367,056	1,474	245	508	2,227	0.61	0.43

4. 산업별 부실 대출현황

(단위 : 억원)

구분	부산은행				경남은행			
	총여신	고정이하	총당금		총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가			개별평가	집합평가
제조업	92,890	736	159	1,319	102,147	1,308	358	927
건설업	15,755	177	69	201	7,795	12	-	36
도소매업	50,266	92	-	275	32,700	108	-	180
숙박·음식업	20,983	30	-	343	12,050	53	-	108
부동산·임대업	105,238	181	48	849	45,043	259	27	232
서비스업·기타	77,477	303	100	399	44,138	53	-	247
합계	362,609	1,519	376	3,386	243,873	1,793	385	1,730

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

5. 지역별 부실 대출현황

(단위 : 억원)

구분	부산은행				경남은행			
	총여신	고정이하	총당금		총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가			개별평가	집합평가
국내	526,532	1,780	376	3,655	367,056	2,227	385	2,117
국외	2,078	19	-	54				
합계	528,610	1,799	376	3,709	367,056	2,227	385	2,117

※ 지역별로 할당되지 않는 집합평가총당금 금액 : 해당사항 없음

6. 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

(단위 : 억원)

구분	연체기준	부도여부 등 신용정보 기준	FLC기준	총합계 ^{주)}
부산은행	289	62	1,448	1,799
경남은행	568	181	1,478	2,227

주) 고정이하 총합계

7. 산업별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	연체금액	
	부산은행	경남은행
제조업	326	872
건설업	85	10
도소매업	83	96
숙박·음식업	27	30
부동산·임대업	58	165
서비스업·기타	293	33
합계	872	1,206

※ 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님(가계대출 제외)

8. 지역별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	연체금액	
	부산은행	경남은행
국내	1,242	1,554
국외	19	-
합계	1,261	1,554

※ 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	533	501	304	200	256	1,794
경남은행	608	600	461	149	343	2,161

10. 부실대출에 대한 총당금 차액 조정

(단위: 억원)

구분		총당금				
		부산은행		경남은행		
기초잔액		3,895		2,460		
기중 변동	전입(환입)액		1,085		1,162	
	기중 거래	대손상각	△804		△588	
		상각채권회수	174		186	
		매각 및 환매	△394		△666	
		소계	△1,024		△1,068	
	외화환산		8		-	
	Unwinding Effect		△3		△41	
	출자전환		-		-	
	기타		△6		△11	
	소계		60		42	
기말잔액		3,955		2,502		
		개별평가	집합평가	개별평가	집합평가	
		376	3,579	385	2,117	

■ 측정방법별 현황

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

1. 적격 외부신용평가기관

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

2. 신용등급 등의 사용기준

- (1) 표준방법에 의한 신용위험가중치 적용을 위하여 적격외부신용평가기관의 신용등급 또는 OECD 국가신용도등급을 사용하여야 하며, 중앙정부 익스포저의 경우에는 OECD 국가신용도등급 사용을 원칙으로 합니다.
- (2) 적격외부신용평가기관의 신용등급 또는 OECD 국가신용도등급은 일관되게 사용하여야 하며, 개별 익스포저에 대하여 서로 다른 신용등급을 선택적으로 유리하게 사용할 수 없습니다.
- (3) 거래상대방 또는 채권의 신용등급이 존재하는 경우 해당 신용등급을 사용하며, 무의뢰 신용등급은 감독기준에 따라 사용하지 않습니다.

3. 외부신용등급이 적용된 익스포저 유형

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

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

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

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

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

당사는 감독기관에서 정한 매핑 기준을 따르고 있습니다.

6. 표준방법 적용 시 담보별 신용위험경감기법 적용 후 익스포저

(단위 : 억원)

구분	신용경감 전 익스포저 (A)	신용경감				신용경감 후 익스포저 (C)=(A)-(B)
		금융담보	보증	신용파생상품	합계(B)	
20% 이하	182,775	-	597	-	597	182,178
50% 이하	39,208	225	20,098	-	20,323	18,885
100% 이하	264,927	1,789	136,141	-	137,930	126,997
150% 이하	122,334	-	28,971	-	28,971	93,363
150% 초과	15,821	-	3,247	-	3,247	12,574
합계	625,065	2,014	189,054	-	191,068	433,997

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)	평균 위험가중치(F)
정부 및 중앙은행 익스포져	101,435	707	101,436	283	97	0.1
공공기관 익스포져	50,655	2,082	50,636	869	5,963	11.58
국제개발은행 익스포져						
은행 익스포져	17,299	1,327	17,299	812	4,593	25.36
증권사 등 은행외 금융기관						
이중상환청구권부 채권	2,973	-	2,973	-	297	9.99
일반기업 익스포져	76,045	20,732	75,554	8,774	37,280	44.21
증권사 등 은행외 금융기관	1,669	921	1,659	139	1,189	66.13
특수금융	8,795	2,876	8,795	1,498	7,307	70.99
후순위채권, 주식, 기타 자본조달수단	70,813	160	70,813	64	114,666	161.78
소매 익스포져	171,255	55,057	169,958	32,307	44,959	22.23
부동산담보 익스포져	87,787	24,600	87,787	11,551	129,105	129.97
주거용주택담보 익스포져 (상환재원 일반)	478	5	478	2	238	49.58
상업용부동산담보 익스포져 (상환재원 일반)	10,199	286	10,199	115	7,821	75.83
주거용주택담보 익스포져 (상환재원 담보물 의존)	25	-	25	-	21	84.0
상업용부동산담보 익스포져 (상환재원 담보물 의존)	1,394	46	1,394	18	1,202	85.13
부동산개발금융 익스포져	75,691	24,263	75,691	11,416	119,823	137.56
부도 익스포져	692	-	479	-	603	125.89
기타 자산	-9,128	1,604	-10,956	2,412	-7,368	86.24
총합계	569,826	106,269	565,979	57,072	330,195	53.00

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

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

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

8. 표준방법 적용 자산군 및 위험가중치별 익스포저

(단위 : 억원)

구분	위험가중치						신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	20%	50%	100%	150%	기타	
정부 및 중앙은행 익스포저	101,615	14	-	82	8	-	101,719

구분	위험가중치					신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	20%	50%	100%	150%	기타	
공공기관 익스포저	28,397	568	-	-	22,540	51,505

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

구분	위험가중치								신용익스포저 총액(CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%	기타	
은행 익스포저	10,916	6,484	8	466	3	-	178	56	18,111
증권사 등 은행외 금융기관	-	-	-	-	-	-	-	-	-

구분	위험가중치									
	0%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	
부동산담보 익스포저	-	14	9	1	-	-	-	444	5,014	
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 일반)	-	14	9	-	-	-	-	435	-	
대출분할 미적용	-	14	9	-	-	-	-	435	-	
대출분할 적용(담보)										
대출분할 적용(무담보)										
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 담보물 의존)	-	-	-	1	-	-	-	9	-	
상업용부동산담보 익스포저 (상환재원 일반)	-	-	-	-	-	-	-	-	5,014	
대출분할 미적용	-	-	-	-	-	-	-	-	5,014	
대출분할 적용(담보)										
대출분할 적용(무담보)										
상업용부동산담보 익스포저 (상환재원 담보물 의존)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
부동산개발금융 익스포저	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

구분	위험가중치								신용익스포저 총액(CCF 및 CRM 영향 차감 후)	
	10%	15%	20%	25%	35%	50%	100%	기타		
이중상환청구권부 채권	2,973	-	-	-	-	-	-	-	-	2,973

구분	위험가중치										신용익스포저 총액(CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	20%	50%	65%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	기타	
기업 익스포저	5,408	10,175	-	2,812	-	12,190	17,277	4,574	1	31,891	84,328
증권사 등 은행외 금융기관	-	753	-	932	-	-	113	-	-	-	1,798
특수금융	-	-	-	-	-	-	5,719	4,574	-	-	10,293

구분	위험가중치					신용익스포저 총액(CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	100%	150%	250%	400%	기타	
후순위채권, 주식, 기타 자본조달수단	105	66,271	1,900	2,601	-	70,877

구분	위험가중치				신용익스포저 총액(CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	45%	75%	100%	기타	
소매 익스포저	71	58,495	1,098	142,601	202,265

위험가중치										신용익스포저 총액(CCF 및 CRM 영향 차감 후)
65%	70%	75%	85%	90%	100%	105%	110%	150%	기타	
-	550	200	2,913	704	2,187	15	180	87,107	-	99,338
-	22	-	-	-	-	-	-	-	-	480
-	22	-	-	-	-	-	-	-	-	480
-	-	-	-	-	-	15	-	-	-	25
-	-	200	2,913	-	2,187	-	-	-	-	10,314
-	-	200	2,913	-	2,187	-	-	-	-	10,314
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	528	-	-	704	-	-	180	-	-	1,412
-	-	-	-	-	-	-	-	87,107	-	87,107

구분	위험가중치				신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	50%	100%	150%	기타	
부도 익스포저	-	176	303	-	479

구분	위험가중치					신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	20%	100%	1,250%	기타	
기타 익스포저	3,366	3,346	28,075	1,945	-45,276	-8,544

구분	위험가중치별 익스포저 금액 및 신용환산율(CCF)				
	난내 익스포저	난외 익스포저 (CCF 적용 전)	가중평균 CCF (난외 익스포저 기준)	익스포저 금액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)	
1	40% 미만	202,580	14,627	3.42	202,645
2	40 ~ 70%	96,735	50,007	73.18	133,303
3	75%	62,239	2,424	38.39	62,497
4	85%	15,383	1,675	57.56	16,005
5	90 ~ 100%	91,606	11,009	48.68	95,038
6	105 ~ 130%	12,045	410	29.51	12,166
7	150%	81,699	24,719	46.94	93,299
8	250%	2,249	160	40	2,313
9	400%	5,290	1,238	40	5,785
10	1,250%	-	-	40	-
11	총 합계	569,826	106,269	55.29	623,051

■ 내부등급법

1. 내부등급법 적용에 대해 감독원장으로부터 승인받은 산출방법 및 승인사항 이행내역

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

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

2. 내부등급체계의 구조, 내부등급과 외부등급의 관계

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

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

3. 규제기준과 다른 내부등급 추정치의 사용내역

해당사항 없음

4. 신용위험경감의 인식과 관리 절차

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

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

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

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

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

신용평가시스템의 설계 및 운영은 지주사의 리스크관리부 주관하에 자회사(은행자회사 리스크관리부)와 공동으로 수행하고 있습니다.

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

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

지주 및 은행자회사의 검사부는 각각 제3자 점검을 독립적으로 수행하고 있습니다.

6. 포트폴리오에 사용되는 내부등급체계의 설명

내부등급법이 사용되는 포트폴리오에는 기업(법인, 법인, 소규모법인, 개인사업자) 및 소매(주거용부동산 담

보대출, 기타소매 익스포져, 적격회전거래 익스포져) 익스포져가 있습니다.

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

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

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

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

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

8. 신용리스크 모형 관련 보고 범위와 주요 보고 내용

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

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

9. 각 포트폴리오에 대한 필수적인 설명

익스포져 구분	유형
기업	법인 I, 법인 II, 소규모법인, 개인사업자
소매	주거용부동산담보, 적격회전거래, 기타소매

(1) 기업

내부등급법 적용 대상 기업 익스포져는 법인 I, 법인 II, 소규모법인, 개인사업자 모형으로 분류하고 있으며, 모형별 적용대상은 다음과 같습니다.

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

모형별 평가구조는 다음과 같습니다.

구분	적용 대상
법인 I	통계모형과 전문가 판단모형을 결합하여 평가하며, 통계모형은 재무제표에 의한 재무위험을 평가하고, 전문가 판단모형은 산업, 영업, 경영, 재무, 신뢰도 등의 비재무위험을 평가함
법인 II, 소규모법인, 개인사업자	통계모형과 전문가 판단모형을 결합하여 평가하며, 통계모형은 재무제표에 의한 재무위험과 기업 대표자의 내/외부 거래정보를 활용하여 평가하고, 전문가 판단모형은 산업, 영업, 경영, 재무, 신뢰도 등의 비재무위험을 평가함

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

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

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

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

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

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

(2) 소매

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

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

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

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

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

LGD 추정 시 2003년 카드대란기와 2008년 글로벌금융위기를 포함한 장기간의 데이터를 활용하고 있습니다. CCF(Credit Conversion Factor)는 정상시점에서 부도발생시점까지 미사용한도의 추가사용율을 의미하며, 한도거래방식으로 운영되는 여신 및 신용카드를 대상으로 추정하고 있습니다.

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

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

10. 포트폴리오와 PD 범위별 신용리스크 익스포저

구분	PD 등급	난내 총 익스포저	CCF 적용전 난외 익스포저	평균 CCF	CRM, CCF 적용후 EAD
기업	0.00 이상 0.15 미만	1,740	2,198	43.57	1,450
	0.15 이상 0.25 미만				
	0.25 이상 0.50 미만	33,112	7,437	43.09	35,703
	0.50 이상 0.75 미만	60,562	12,047	38	64,686
	0.75 이상 2.50 미만	142,544	22,180	40.96	149,550
	2.50 이상 10.00 미만	142,781	16,780	40.33	147,834
	10.00 이상 100.00 미만	29,859	2,979	56.81	31,254
	100.00 (부도)	3,082	809	43.67	3,369
	소계	413,680	64,430	41.34	433,846
주거용 부동산 담보대출	0.00 이상 0.15 미만	39,307	828	100	40,135
	0.15 이상 0.25 미만				
	0.25 이상 0.50 미만	47,006	290	99.99	47,295
	0.50 이상 0.75 미만				
	0.75 이상 2.50 미만	12,233	22	99.79	12,255
	2.50 이상 10.00 미만	3,083	1	97.92	3,085
	10.00 이상 100.00 미만	291	0	0	291
	100.00 (부도)	426	0	0	426
	소계	102,346	1,141	99.99	103,487
적격회전 거래	0.00 이상 0.15 미만	967	22,165	75.62	17,728
	0.15 이상 0.25 미만	56	923	75.62	754
	0.25 이상 0.50 미만				
	0.50 이상 0.75 미만	1,722	10,723	75.62	9,831
	0.75 이상 2.50 미만	63	904	75.63	747
	2.50 이상 10.00 미만	869	1,924	75.65	2,324
	10.00 이상 100.00 미만	428	296	73.97	647
	100.00 (부도)	97	0	0	100
	소계	4,202	36,935	75.62	32,131
기타소매 : 개인	0.00 이상 0.15 미만	4	2	89.3	5
	0.15 이상 0.25 미만	41,770	14,482	62.21	50,109
	0.25 이상 0.50 미만	3,273	954	59.02	3,733
	0.50 이상 0.75 미만	20,931	8,418	89.13	26,934
	0.75 이상 2.50 미만	20,513	4,318	45.92	22,356
	2.50 이상 10.00 미만	2,900	201	27.19	2,950
	10.00 이상 100.00 미만	3,486	106	38.84	3,506
	100.00 (부도)	309	0	0	306
	소계	93,186	28,481	67.26	109,899
기타소매 : 중소기업	0.00 이상 0.15 미만	239	1,431	70.75	1,251
	0.15 이상 0.25 미만				
	0.25 이상 0.50 미만	31,899	3,641	88.46	35,054
	0.50 이상 0.75 미만				
	0.75 이상 2.50 미만	16,389	1,822	84.98	17,911
	2.50 이상 10.00 미만	6	18	71.27	19
	10.00 이상 100.00 미만	2,772	108	78.04	2,855
	100.00 (부도)	171	0	0	172
	소계	51,476	7,020	83.74	57,262
총합계 (모든 포트폴리오)		664,890	138,007	58.51	736,625

평균 PD	차주수	평균 LGD	평균만기	위험가중자산	RW	예상손실	총당금
0.12	307	19.17	1.16	243	8.99	1	3
0.27	4,686	26	1.5	7,175	19.76	25	18
0.51	7,345	26.71	1.48	18,623	28.59	89	50
1.28	16,334	26.95	1.48	64,024	42.22	515	353
4.55	16,190	27.35	1.43	92,684	61.98	1,772	1,766
15.89	4,205	29.27	1.34	32,624	103.4	1,351	1,391
80.2	2,859	35.46	1.88	872	25.38	965	1,296
3.85	51,926	27.16	1.46	216,245	49.11	4,718	4,877
0.12	30,431	11.06	13.68	2,300	5.73	5	0
0.29	37,923	12	10.38	5,771	12.2	16	1
1.65	9,501	12.88	12.92	4,879	39.81	26	3
9.85	2,884	15.21	6.85	3,158	102.39	47	5
51.63	277	14.76	7.62	241	82.84	22	2
100	508	71.34	10.79	406	95.18	52	13
1.22	81,243	12.09	11.85	16,755	16.19	168	24
0.07	526,025	67.3	3.11	535	3.02	8	5
0.19	21,551	67.3	4.7	52	6.89	1	1
0.5	285,296	67.3	3.21	1,476	15.02	33	17
1.57	33,772	67.3	4.4	268	35.85	8	7
3.5	159,489	67.3	3.32	1,496	64.31	55	54
17.03	24,693	67.3	3.33	871	134.73	74	68
100	147,995	67.3	5.96	167	167.91	84	85
1.14	1,190,239	67.3	3.24	4,865	15.14	263	237
0.06	3	67.3	3.5	1	11.4	0	0
0.17	91,060	53.73	4.08	9,868	19.43	46	16
0.33	10,532	63.44	2.56	1,367	35.63	8	5
0.58	72,616	64.26	2.23	14,252	50.13	106	42
1.6	77,086	64.03	2.58	17,342	77.09	236	116
5.46	37,213	78.86	2.79	3,457	117.02	127	66
21.04	21,482	65.4	3.6	4,532	128.5	506	252
100	1,992	73.87	7.06	612	198.08	205	209
1.63	296,974	59.87	3.22	51,431	45.78	1,234	706
0.07	27,756	75.8	2.76	181	14.43	1	0
0.44	72,684	58.73	1.13	13,830	39.38	91	26
2.23	63,820	60.63	1.54	14,378	80.16	239	82
9.11	1,047	75.8	4.66	24	123.71	1	1
16.7	23,417	61.14	1.4	3,284	114.97	290	117
100	2,501	82.01	4.27	268	156.21	101	75
2.11	152,708	59.9	1.32	31,965	55.73	723	301
2.9	1,465,878	34.24	3.23	321,261	43.09	7,106	6,145

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

해당사항 없음

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

구분	실현손실(a)	예상손실(b)	손실차이(b)-(a)	비고
기업	4,877	4,718	-159	실현손실은 과거 경험 부도데이터를 기반으로 추정된 산출요소(PD,LGD)를 적용하며, 예상손실은 바젤기준에 따라 감독기관 승인 받은 산출요소(PD,LGD) 적용하여 산출함
주거용주택담보	24	168	144	
적격회전거래	237	263	26	
기타소매- 개인	706	1,234	528	
기타소매- 중소기업	301	723	422	

13. 장기간 동안의 실제 결과 대비 은행 추정치

구분	위험 가중치	실측치			추정치			비고
		PD	EAD	LGD	PD	EAD	LGD	
기업	법인 I	3.17%			4.21%			
	법인 II	3.41%			4.15%			
	소규모법인	3.86%			4.88%			
	개인사업자	2.41%			2.50%			
소매	주거용주택담보	0.37%	73.38%	9.38%	1.07%	100%	12.08%	
	적격회전거래	1.12%	58.65%	51.48%	1.22%	75.50%	67.30%	
	기타소매 - 개인	1.45%	70.30%	신용: 51.58% 담보: 8.84%	2.91%	89.30%	신용: 72.05% 담보: 34.29%	
	기타소매 - 중소기업 (여신)	2.51%	67.26%	신용: 56.02% 담보: 8.84%	4.66%	100%	신용: 82.28% 담보: 34.29%	
	기타소매 - 중소기업 (카드)	1.64%	50.18%	57.34%	1.89%	71.50%	75.80%	

주1) PD: (실측치) 관찰기간 연도별 실제부도율 평균값 (추정치) 포트폴리오 내재부도율(Implied PD)

* 관찰기간: (그룹 비소매) '02.10월~'20.10월, (그룹 소매) '12.12월~'20.12월

주2) EAD: (실측치) 관찰기간 동안 부도발생 익스포져를 대상으로 산출한 연도별 추가사용률의 평균

(추정치) '21.12월 기준으로 적용된 포트폴리오의 평균 추가사용률

* 관찰기간: '03.1월~'21.12월

주3) LGD: (실측치) 관찰기간 동안 부도발생 익스포져를 대상으로 산출한 연도별 부도시손실률의 평균

(추정치) '21.12월 기준으로 적용된 포트폴리오의 평균 부도시손실률

* 관찰기간: '03.1월~'16.12월 (회수기간 5년 고려시 최장 '21.12월까지 회수관찰)

14. 신용위험경감기법으로서 신용파생상품이 위험가중자산에 미치는 영향

구분		신용파생상품 적용 전 위험가중자산 ^{주1)}	실제 위험가중자산 ^{주2)}
1	정부-기본내부등급법		
2	정부-고급내부등급법		
3	은행-기본내부등급법		
4	은행-고급내부등급법		
5	기업-기본내부등급법	216,245	216,245
6	기업-고급내부등급법		
7	특수금융-기본내부등급법		
8	특수금융-고급내부등급법		
9	소매-적격회전거래	4,865	4,865
10	소매-주거용주택담보	16,755	16,755
11	소매-중소기업	31,965	31,965
12	기타소매자산	51,431	51,431
13	주식-기본내부등급법		
14	주식-고급내부등급법		
15	매출채권-기본내부등급법		
16	매출채권-고급내부등급법		
17	합계	321,261	321,261

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

주2) 실제 위험가중자산 : 신용위험경감기법으로서 신용파생상품을 고려하여 산출한 위험가중자산

15. 내부등급법 하 신용리스크 익스포저의 위험가중자산 흐름표

해당사항 없음

16. 내부등급법-단순위험가중방법 하의 특수금융 및 주식

해당사항 없음

■ 신용위험경감

1. 상계정책 및 절차

당사는 기업회계기준서에 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 자회사는 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 발생 시 익스포저의 손실을 경감시키기 위한 방법으로 신용상태와 상관관계가 적은 금융담보, 물적담보, 제3자의 보증, 난내상계, 신용리스크를 상쇄하기 위한 신용파생상품의 매입 등을 말합니다. 신용위험경감은 위험가중자산을 경감시키는 효과를 가져오기 때문에 당 그룹은 신용위험경감기법 적용 시 감독기관에서 정의한 적격요건을 충족하도록 하고 있습니다. 신용위험경감관련 담보/보증의 유형은 현금 및 예금, 채권, 주식, 집합투자증권 등을 포함하는 금융담보와 주거용부동산, 상업용부동산, 보증(보증서, 보증인 등)이 있으며, 보증서와 보증인의 신용위험경감은 정부, 공공기관 및 적격외부신용평가기관의 신용등급 보유기관에 대해 적용하고 있습니다. 또한, 보유 중인 담보 및 보증에 대하여 매분기별로 은행업감독업무시행세칙에서 정하는 담보편중도 산출식으로 신용편중리스크를 산출 및 관리하고 있습니다.

4. 신용위험경감기법 사용 현황

(단위 : 억원)

구분		무담보	담보부	담보부	보증부	보증부	신용파생 상품에	신용파생 상품에
		익스포저 : 장부가 ^{주1)}	익스포저 ^{주2)}	익스포저 : 담보제공 금액 ^{주3)}	익스포저 ^{주4)}	익스포저 : 보증 금액 ^{주5)}	의해 보호된 익스포저 ^{주6)}	의해 보호된 익스포저 : 보호된 금액 ^{주7)}
부산은행	여신	123,932	303,805	268,395	94,629	100,812	-	-
	채무증권	74,410	-	-	11,859	10,561	-	-
	합계	198,341	303,805	268,395	106,488	111,373	-	-
	그 중 부도 발생분	312	757	700	212	325	-	-

구분		무담보 익스포저 : 장부가 ^{주1)}	담보부 익스포저 ^{주2)}	담보부 익스포저 : 담보제공 금액 ^{주3)}	보증부 익스포저 ^{주4)}	보증부 익스포저 : 보증 금액 ^{주5)}	신용파생 상품에 의해 보호된 익스포저 ^{주6)}	신용파생 상품에 의해 보호된 익스포저 : 보호된 금액 ^{주7)}
경남은행	여신	82,721	199,168	235,238	84,500	117,222	-	-
	채무증권	57,422	-	-	-	-	-	-
	합계	140,143	199,168	235,238	84,500	117,222	-	-
	그 중 부도 발생분	172	1,172	1,438	186	176	-	-

- 주1) 신용리스크경감기법으로부터 효익을 얻지 못하는 익스포저의 장부금액(총당금/손상액 차감 후)
- 주2) 원 익스포저에서 담보가 차지하는 비중과 관계없이 전액 또는 부분 담보된 익스포저의 장부금액(총당금/손상액 차감 후)
- 주3) 익스포저 중 담보가 차지하는 비중, 담보가치(담보물의 정산가액)가 익스포저를 초과할 경우 해당 익스포저 금액(담보초과액은 보고하지 않음)
- 주4) 원 익스포저에서 보증이 차지하는 비중과 관계없이 부분 또는 전액 보증된 익스포저의 장부금액(총당금/손상액 차감 후)
- 주5) 보증부 익스포저 중 보증이 차지하는 비중, 보증의 가치(보증채무 이행이 요구될 경우 취득할 수 있는 금액)가 익스포저를 초과할 경우 해당 익스포저 금액(초과액은 보고하지 않음)
- 주6) 원 익스포저 중 보호된 비중과 관계없이 신용파생상품에 의해 보호받는 익스포저의 장부금액(총당금/손상액 차감 후)
- 주7) 신용파생상품에 의해 보호받는 익스포저 중 신용파생상품이 차지하는 비중, 신용파생상품의 가치(신용파생상품의 정산가액)가 익스포저를 초과할 경우 해당 익스포저 금액(초과액은 보고하지 않음)

■ 거래상대방 신용위험에 대한 일반적인 공시 사항

1. 거래상대방 리스크관리 정책과 목표

(1) 개념

거래상대방 신용위험(CCR, Counterparty Credit Risk)은 하나 이상의 거래와 관련된 거래상대방이 해당 거래의 최종 결제 이전에 부도 발생 시 손실이 발생할 수 있는 위험을 말하며, 당사의 거래상대방 신용위험에 기인하여 발생하는 경제적 손실은 특정 거래상대방에 대한 거래 또는 포트폴리오가 양(+의) 경제적 가치를 갖는 경우에 발생합니다.

(2) 거래상대방 신용위험 관리 전략과 절차

당사는 거래상대방별 신용위험 관리를 위하여 거래상대방 신용도 점검, 손실한도 부여, 거래한도 및 신용금액 한도 등을 설정하여 특정기관에 과다한 신용이 제공되는 것을 방지하고 있으며, 자회사별로 거래상대방 신용위험 관리를 위한 전략과 절차, 조직체계, 측정 및 보고시스템을 통하여 거래상대방 신용위험을 관리하고 있습니다. 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 달리 하여 국제금융부장, 본부심사역협의회, 여신협의회, 여신위원회 등 여신심사관련 조직과 절차를 준용하며 부여하고 있습니다. 거래상대방별 신용위험 일별 측정 및 한도준수 여부는 자회사 리스크관리 담당부서에서 수행하고 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 신용 익스포저에 부과하는데 이용되는 방법론

당사는 가용자본을 기초로 리스크 성향(Risk Appetite)을 고려하여 자회사별, 리스크 유형별 경제적자본 한도를 설정하여 운용하고 있으며, 파생상품거래 등의 익스포저 산출 방법론은 감독당국에서 제시한 거래상대방 신용위험 표준방식(Standardised Approach Counterparty Credit Risk, SA-CCR)을 사용하고 있습니다. 해당 산출 방법론에 따라 산출된 익스포저와 신용등급별 부도율(PD)과 부도 시 손실률(LGD)를 활용하여 바젤III 기준의 리스크측정 방법론을 기반으로 한 내부자본량을 산출하고 부여된 한도 내에서 관리하고 있습니다.

3. 거래상대방 리스크 평가 및 신용위험경감 관련 정책

당사는 파생상품의 거래상대방 익스포저 산출 시 감독당국에서 제시한 거래상대방 신용위험 표준방식(Standardised Approach Counterparty Credit Risk, SA-CCR)을 사용하고 있습니다. SA-CCR 방법을 적용하여 현재 시점의 파생상품에 대한 대체비용(Replacement Cost)와 미래잠재 익스포저(Potential Future Exposure)의 합산 금액에 바젤위원회에서 정한 Alpha(1.4)를 곱하여 산출합니다. SA-CCR 방법은 파생상품 거래를 증거금부 및 비증거금부 거래로 구분하여, 증거금부 거래는 증거금 관련 사항(최소담보교환금액, 담보가치 등)을 대체비용에 반영합니다. 또한 미래잠재 익스포저는 자산군(금리, 외환, 신용, 주식, 상품)별 특성에 맞게 세분하여 동일한 자산군간 상계를 처리하여 산출합니다. 거래상대방 신용위험 경감을 위해 파생상품 상계약정(적격 상계 요건 충족 시)에 의한 동일 자산군간 익스포저 상계, 바젤 적격담보 요건을 충족하는 담보 등을 반영하고 있습니다. 또한, 거래상대방 신용위험을 자회사별 파생상품평가시스템 등을 통해 일별로 측정하고 이를 운용부서 및 영업점에 통지 또는 조회시스템에 등재하여 관리하고 있습니다.

거래상대방별로 적정한 거래한도와 신용금액한도를 부여하여 과도한 리스크가 집중되지 않도록 하고 있으며, ISDA 계약을 체결한 거래상대방은 CSA(Credit Support Annex)를 체결하고, 거래상대방의 신용위험 증가 등으로 인하여 상환 불능 또는 계약이행 불능의 가능성이 높은 경우 신용보강 조치를 취하고 있습니다. 또한 중앙청산소(CCP: Central Counter-Party) 거래가 가능한 파생상품의 경우 중앙청산소를 통해 평가손익을 일일정산하는 형태로 신용위험을 경감하고 있습니다. 운용부서 또는 영업점은 거래 실행 전, 담보, 한도 금액 및 추가 거래 가능금액을 점검하여 거래하고 있으며, 자회사 리스크관리담당 부서는 일별로 거래상대방별 평가를 통해 익스포저를 산출하고, 신용보강금액(담보, 보증 등)을 차감한 금액이 한도 이내에서 관리되고 있는지 모니터링하고 있습니다.

4. 오방향리스크에 대한 정책

오방향리스크(Wrong-Way Risk)란, 거래상대방의 익스포저와 신용상태가 역의 상관관계를 가질 때 발생하는 리스크로, 상대방의 부도 가능성이 높을 때 상대방에 대한 익스포저 또한 높아지고, 반대로 상대방의 부도 가능성이 낮을 때 익스포저 또한 낮은 상태가 되는 것을 말합니다. 당사는 거래상대방에 대한 손실한도 및 신용공여한도 설정 시 거래상대방의 신용도 등에 대한 종합적인 심사를 통해 한도를 부여함으로써 거래상대방 리스크를 감내할 수 있는 수준 내로 관리하고 있습니다.

5. 거래상대방 신용등급 하락 시 은행의 담보요구량 및 영향

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

ISDA(International Swaps and Derivatives Association) 및 CSA(Credit Support Annex) 계약에 따라 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 계약이행보 증금을 초과하는 경우 신용금액 및 허용한도 초과 사실과 필요한 신용보강조치 서면으로 요구하고 필요한 절차를 수행합니다.

(2) 거래상대방의 신용등급 하락 시 회사가 보강해야 할 총 담보의 영향도

거래상대방의 신용등급 하락 시 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 익스포저 (PFE)	유효 기대 익스포저 (EPE)	EAD 산출에 사용된 alpha	신용경감기법 적용 후 EAD	위험 가중자산
SA-CCR(파생상품)	271	672		1.40	1,264	660
IMM(내부모형법) (파생상품/증권금융거래)						
신용위험경감 간편법 (증권금융거래)						
신용위험경감 포괄법 (증권금융거래)	-	-			2,651	-
증권금융거래에 대한 VaR						
합계	271	672		1.40	3,915	660

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	1,164	393
CVA 규제자본 합계	1,164	393

8. 포트폴리오 및 위험가중치별 익스포져 현황(표준방법 적용)

(단위 : 억원)

구분	위험가중치								총신용 익스포져 ^{주)}
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	기타	
정부/공공기관	2,651	-	-	10	-	-	-	-	2,661
은행	-	-	58	3	-	-	7	390	458
증권회사	-	-	-	5	3	3	-	-	11
기업	-	-	-	-	-	9	-	77	86
소매									
기타자산	51	-	-	-	-	-	-	-	51
합계	2,702	-	58	18	3	12	7	467	3,267

주) 신용위험경감기법 적용 후 익스포져 금액

9. 포트폴리오 및 부도율 구간별 현황(내부모형 적용)

구분	PD 구간	EAD	가중평균 PD ³⁾	차주 수	가중평균 LGD ³⁾	가중평균 만기 ³⁾	위험가중 자산	위험가중치
기업 ¹⁾	0.00이상 0.15미만	6	0	4	40	1	1	0
	0.15이상 0.25미만							
	0.25이상 0.50미만	90	0	10	40.00	1.03	29	0.32
	0.50이상 0.75미만	113	1	18	40.00	0.73	47	0.42
	0.75이상 2.50미만	175	1.28	52	40.00	0.72	113	0.65
	2.50이상 10.00미만	245	3.24	39	40.00	1.14	239	0.98
	10.00이상 100.00 미만	3	13.40	7	40.00	0.34	5	1.50
	100(부도)	16	100	1	40	5	-	-
소계	648	4.27	131	40.00	1.03	434	0.67	
소매 ²⁾	0.00이상 0.15미만							
	0.15이상 0.25미만							
	0.25이상 0.50미만							
	0.50이상 0.75미만							
	0.75이상 2.50미만							
	2.50이상 10.00미만							
	10.00이상 100.00 미만							
	100(부도)							
소계								
합계		648	4.27	131	40.00	1.03	434	0.67

주1) 금융감독원 업무보고서 BA2309, BA2310을 참고하여 작성(내부모형 적용 익스포져에 한하여 작성)

주2) 금융감독원 업무보고서 BA2312~BA2315를 참고하여 작성(내부모형 적용 익스포져에 한하여 작성)

주3) 가중평균 PD, 가중평균 LGD, 가중평균만기는 EAD를 기준으로 가중평균한 값을 적용

10. 담보 현황

(단위: 억원)

구분	파생상품거래에 사용된 담보				증권금융거래에 사용된 담보	
	수취 담보 공정가치		제공 담보 공정가치		수취 담보 공정가치	제공담보 공정가치
	분리 ^{주1)}	비분리 ^{주2)}	분리 ^{주1)}	비분리 ^{주2)}		
현금-국내통화	-	-	-	-	-	-
현금-외국통화	-	-	-	-	-	-
자국 국채	92	-	359	-	-	-
해외 국채	-	-	-	-	-	-
정부기관 공공채	-	-	-	-	-	-
회사채	-	-	-	-	-	-
주식	-	-	-	-	-	-
기타담보	-	-	-	-	-	-
총계	92	-	359	-	-	-

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)	-	-
(i) 장외파생상품	-	-
(ii) 장내파생상품	-	-
(iii) 증권금융거래	-	-
(iv) 이종상품 상계인정 상계군	-	-
분리 개시증거금	-	-
비분리 개시증거금	-	-
자금조달형 손해배상공동기금	-	-
자금비조달형 손해배상공동기금	-	-

구분	CRM 후 EAD	위험가중자산
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 리스크관리 위원회에 보고하고 있습니다.

(3) 통제 및 경감

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

2. 운영리스크 관리 조직의 구조와 기능

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

3. 운영리스크 보고시스템 및 측정시스템 현황

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

4. 운영리스크 헤지 또는 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 익스포처의 일부나 전체를 제3자에게 전가하거나 공유
유지(Accept)	모니터링	리스크 허용한도 이내 수준이거나, 현 통제수준이 적절한 경우 현상 유지
회피(Avoid)	업무제거	리스크를 발생시키는(또는 발생 가능한) 업무 자체를 제거

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

5. 운영리스크 자본적정성 평가 방법

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

■ 측정방법별 관리수단 및 측정방법

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

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

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

시장리스크

■ 개념

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

■ 관리방법

1. 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(2013.10.)하였으며, 위험가중자산 산출 시 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 모니터링하고 있으며, 한도초과 시 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 Plan)을 운영하여 위기 발생 시 손실확대 가능성을 최소화하고 있습니다.

■ 표준방법

1. 트레이딩부문 포지션잔액

(단위 : 억원)

종류	2021년 말			2020년 말		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정	계
채권	24,564	4,615	29,179	19,235	4,624	23,859
주식	2,165	-	2,165	1,842	-	1,842
파생상품	61,358	-	61,358	51,796	-	51,796
환포지션	229	-	229	218	-	218
기타	2,108	-	2,108	1,569	-	1,569
합계	90,424	4,615	95,039	74,660	4,624	79,284

2. 자본부과요구량(위험가중자산)

(단위 : 억원)

구분	소요자기자본	위험가중자산
금리리스크	634	7,925
일반시장리스크	262	3,275
순포지션	246	3,075
동일기간대의 자본할당액	10	125
소그룹내 및 소그룹간의 자본할당액	6	75
개별리스크	373	4,663
옵션리스크	-1	-13
간편법	-	-
델타-플러스법	-1	-13
시나리오법	-	-
주식리스크	237	2,963
일반시장리스크	92	1,150
개별리스크	144	1,800
옵션리스크	1	13
간편법	-	-
델타-플러스법	1	13
시나리오법	-	-
외환리스크	17	213
일반시장리스크	17	213
옵션리스크	-	-
간편법	-	-
델타-플러스법	-	-
시나리오법	-	-

구분	소요자기자본	위험가중자산
상품리스크	-	-
일반시장리스크	-	-
옵션리스크	-	-
간편법	-	-
델타-플러스법	-	-
시나리오법	-	-
유동화포지션	-	-
합계	888	11,101

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

유동화 익스포져

■ 개념 및 관리방법

유동화 익스포져란 기초 익스포져의 신용리스크를 선·후순위 관계에 있는 두 개 이상의 익스포져로 계층화하여 그 일부 또는 전부를 제3자에게 이전하는 거래를 말합니다. 유동화 익스포져는 재유동화 익스포져를 포함하며, 재유동화 익스포져는 기초 익스포져군과 연관된 리스크가 계층화되어 있고, 유동화 익스포져의 정의를 충족하는 기초 익스포져가 하나 이상 포함된 유동화 익스포져를 지칭합니다. 유동화익스포져는 신용리스크의 범주 내에서 관리하고 있으며, 발행자의 표준신용등급 및 유효 기초 익스포져수를 감안하여, 은행업감독업무시행세칙에서 정한 신용등급에 따라 유동화 익스포져 신용위험가중자산을 산출 및 관리하고 있습니다.

은행회사는 필요 시 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	유동화은행 ^{주1)}			스폰서 ^{주2)}			투자자 ^{주3)}		
	전통거래	합성거래 ^{주4)}	소계	전통거래	합성거래 ^{주4)}	소계	전통거래	합성거래 ^{주4)}	소계
소매(총계)							17,064		17,064
주거용모기지							17,064		17,064
신용카드									
기타소매									
재유동화 ^{주5)}									
기업(총계)									
기업대출									
상업용모기지									
리스 및 매출채권									
기타기업대출									
재유동화 ^{주5)}									

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

주2) 은행이 “sponsor 역할”을 할 때, 유동화 익스포져는 기업어음 도관에 대한 익스포져를 포함한다. 은행이 실질적으로 유동화 프로그램을 관리 또는 자문하거나, 시장에서 유동화 증권을 발행하거나 유동성 또는 신용보강을 제공할 경우 일반적으로 은행을 “스폰서”로 간주한다. 여기에서 프로그램은 ABCP 도관체 프로그램 및 구조화 투자 수단 등을 포함할 수 있다.

주3) 은행이 “투자자 역할”을 할 때 유동화 익스포져는 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 유동화 익스포져는 “재유동화”행에 표시해야 하고, 재유동화 위쪽에 있는 기초자산 유형별 행에는 표시하지 않음

※ 리스크 이전 인식 기준을 만족하지 않는 유동화 익스포져를 포함한다.

(2) 위험가중치 구간별 익스포저

(단위 : 억원)

위험가중치	0~20% 이하	20~50% 이하	50~100% 이하	100~1,250% 미만	1,250%
총 익스포저	17,064				
전통적유동화	17,064				
유동화	17,064				
소매	17,064				
기업					
재유동화					
선순위					
후순위					
합성유동화					
유동화					
소매					
기업					
재유동화					
선순위					
후순위					

(3) 산출방식별 익스포저 및 자본소요량

(단위 : 억원)

위험가중치	익스포저(산출방식별)		위험가중자산(산출방식별)		상한적용후자본부과량 ^{주)}	
	신용등급법	1,250%	신용등급법	1,250%	신용등급법	1,250%
총 익스포저	17,064		-			
전통적유동화	17,064		-			
유동화	17,064		-			
소매	17,064		-			
기업						
재유동화						
선순위						
후순위						
합성유동화						
유동화						
소매						
기업						
재유동화						
선순위						
후순위						

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

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

(단위 : 억원)

유동화회사명	기초자산	익스포저 금액	위험가중자산 금액
한국주택금융공사	주택저당채권	17,064	-

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

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

(7) 금번기간 중 발생한 유동화 내역(금액, 익스포저별 손익)

(단위 : 억원)

유동화회사명	기초자산 종류	익스포저	이익 또는 손실액 ^{주)}
한국주택금융공사	주택저당채권	4,591	-

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

(8) 유동화 익스포저 유형별 현황

(단위 : 억원)

익스포저 유형	2021년 말	2020년 말	부내 VS 부외
선순위채권	17,064	17,511	부내
후순위채권 ^{주)}	-	-	부내
신용공여약정 (매입약정 포함)	-	600	부외
기타			부내 혹은 부외
합계	17,064	18,111	-

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

(9) 익스포저 유형별 유동화 규제자본 관련 현황

[자본차감 익스포저] : 해당사항 없음

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

(11) 신용위험 경감과 관련된 재유동화익스포저 내역 : 해당사항 없음

2. 트레이딩 계정 : 해당사항 없음

유동성리스크

■ 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 비상 조치계획(Contingency Plan)을 수립하여 관리하고 있습니다.

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

자회사는 자산부채 종합관리시스템(ALM: Asset-Liabilities Management)을 구축하여 자금의 조달·운용을 관리하고 있으며, ALM협의회를 통하여 자금 조달·운용의 기본방침 수립 및 월별 자금수급계획 심의, 자산포트폴리오의 재구성, 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	2021년	관리한도	2021년
원화	-15% 이상	-8.63	-15%~+15%	-0.06
외화	-10% 이상	26.73	-10% 이상	0.23

※ 유동성갭비율: 3개월누적 유동성GAP/총자산

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

(단위 : 억원, %)

구분	관리지표		연말목표비율	2021년	
부산은행	원화	금융기관	금융기관수신비중	20% 이하	17.99
			1개월 이내 만기도래비중	5% 이하	4.90
		상위 10개 거래처 자금조달비율		16% 이하	11.77
		개별거래처	금융기관	5,000억원	3,422
			비금융기관	5,000억원	4,136
		MMDA	금융기관	13,000억원	11,296
	개별거래		2,000억원	2,850	
	외화	거래상대방 조달비율		10% 이하	8.20
		지역별 조달비율		40% 이하	30.12
1년 초과 조달비율		60% 이상	84.54		
경남은행	원화	본부조달비중	27% 이내	0.30	
	외화	국가별차입편중비중	35% 이내	0.24	

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

(단위 : %, 천미불)

구분	관리지표	목표비율	2021년
칭다오지점	유동성갭비율	-20% 이상	24.90
	외화유동성비율	25% 이상	103.05
	중장기외채한도	74,000천미불 이하	-
난징지점	유동성갭비율	-20% 이상	-7.01
	외화유동성비율	25% 이상	132.74
	중장기외채한도	74,000천미불 이하	-
호치민지점	유동성갭비율	-20% 이상	47.60
	외화유동성비율	50% 이상	82.16

※ 유동성갭비율 : 3개월 누적 유동성갭/총자산

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

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

(1) 부산은행

(단위 : 억원)

구분	3개월 이내	6개월 이내	9개월 이내	12개월 이내	24개월 이내	36개월 이내	36개월 초과	고정 이하	합계	
	자산	대출금	81,539	93,127	63,868	62,497	61,470	67,886	91,688	1,787
유가증권		6,214	6,722	5,604	6,441	20,462	14,383	36,897	-	96,723
현금/예치금		28,739	290	57	244	182	-	-	-	29,512
기타자산		4,393	-	-	595	-	-	9,173	-	14,161
자산합계(A)	120,885	100,139	69,529	69,777	82,114	82,269	137,758	1,787	664,258	

구분		3개월 이내	6개월 이내	9개월 이내	12개월 이내	24개월 이내	36개월 이내	36개월 초과	고정 이하	합계
부채	요구불성예금	230,329	-	-	-	-	-	-	-	230,329
	저축성예금	93,390	77,437	44,547	52,604	12,783	1,621	968	-	283,350
	단기수신	9,327	7,410	3,930	2,516	742	43	-	-	23,968
	차입금	7,479	2,568	1,995	1,154	2,714	2,225	4,461	-	22,596
	금융채발행	3,504	4,456	6,500	1,000	12,952	3,882	3,964	-	36,258
	기타부채	12,363	12	-	818	3	-	54,561	-	67,757
부채합계(B)		356,392	91,883	56,972	58,092	29,194	7,771	63,954	-	664,258
난외	현금유입(가)	6,360	2,381	2,804	4,387	17,228	4	-	-	33,164
	현금유출(나)	6,615	2,050	367	335	11	4	-	-	9,382
부외거래 계(C) = (가-나)		△255	331	2,437	4,052	17,217	-	-	-	23,782
GAP	단순갭(A-B+C)	△235,762	8,587	14,994	15,737	70,137	74,498	73,804	1,787	23,782

(2) 경남은행

(단위 : 억원)

구분		3개월 이내	6개월 이내	9개월 이내	12개월 이내	24개월 이내	36개월 이내	36개월 초과	합계
자산	현금 및 예치금	19,442	-	-	3	52	-	-	19,497
	유가증권	-	2,638	1,265	1,789	7,029	7,819	21,412	41,952
	대출채권	64,894	61,806	49,485	38,044	53,532	41,258	55,306	364,325
	기타	2,779	-	-	369	-	-	6,315	9,463
자산합계(A)		87,115	64,444	50,750	40,205	60,613	49,077	83,033	435,237
부채	예수금	123,067	61,367	42,882	39,858	13,550	391	102,881	383,996
	요구불성예금	29,204	-	-	-	3,144	-	102,764	135,112
	저축성예금	93,863	61,367	42,882	39,858	10,406	391	117	248,884
	발행사채	1,499	2,999	1,499	1,000	2,999	1,999	3,498	15,493
	차입금	10,313	1,237	732	1,045	2,656	1,276	3,759	21,018
	기타	3,951	-	-	503	-	-	2,769	7,223
부채합계(B)		138,830	65,603	45,113	42,406	19,205	3,666	112,907	427,730
난외	현금유입(가)	3,839	2,555	2,271	1,893	2,771	237	-	13,566
	현금유출(나)	3,803	2,556	2,272	1,893	2,771	237	-	13,532
부외거래 계(C) = (가-나)		36	△1	△1	-	-	-	-	34
GAP	유동성갭(A-B+C)	△51,679	△1,160	5,636	△2,201	41,408	45,411	△29,874	7,541

■ 관리내용

- 부산은행

1. 원화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(1) 정기에금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기에금	258,057	11,265	1,162	685	271,169

(2) 원화대출금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
원화대출금	285,374	60,620	66,943	91,105	504,042

※ 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	3,294	3,514	1,925	9,906	18,639
금융채	2,890	2,976	1,503	1,489	8,858
지방채	2,201	2,482	1,194	10,770	16,647
사채	8,372	9,330	9,187	9,446	36,335
기타	6,295	1,436	239	1,895	9,865
합계	23,052	19,738	14,048	33,506	90,344

※ 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	867	426	257	130	184	181	2,045
외화자산	457	313	330	237	679	255	2,271

주) 유동화 가중치 적용후 기준(난외 포함)

- 경남은행

1. 원화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(1) 정기에금

(단위: 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기에금	205,806	5,298	183	7	211,294

(2) 원화대출금

(단위: 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
원화대출금	206,172	53,350	40,655	56,635	356,812

※ 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	9,667	598	700	5,631	16,597
금융채	2,367	297	300	400	3,364
지방채	2,208	1,366	1,537	3,545	8,656
사채	11,060	4,162	5,034	6,550	26,807
기타	7,921	-	69	2,694	10,684
합계	33,223	6,424	7,640	18,820	66,108

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

2. 외화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(단위: 백만미분)

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
외화부채	131	255	81	127	443	-	1,037
외화자산	353	228	88	125	133	102	1,029

주) 유동화 가중치 적용후 기준(난외 포함)

주식 은행계정 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 주식 익스포져, 금융업을 영위하는 비연결 자회사지분, 출자약정

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

PI한도는 매월 측정하여 경영진에게 보고하고 있으며, 그룹 전체의 한도관리 현황을 매월 자회사에 통지하여 관리하고 있습니다. 또한, 그룹의 규제자본 산출 시 주식 포지션은 '은행업감독업무시행세칙' <별표3>에 의거 신용 위험가중자산으로 측정하여 리스크를 관리하고 있습니다.

은행자회사의 경우 시장성 매도가능주식 포지션은 시장리스크 측정대상은 아니나, 시장주가의 변동에 따라 손실 발생 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 리스크 관리 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 매도가능주식 포지션에 대한 손절한도를 설정하여 손실을 최소화하고 있습니다. 또한, 필요한 경우 파생상품을 활용한 헤지 및 주식리스크 경감 정책을 시행할 수 있습니다.

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

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

5. 보유주식에 대한 가치평가 및 회계기준 등 주요 방침

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
은행 계정	기타포괄손익 - 공정가치유가증권	1,594	1,549
	상장주식	124	186
	비상장주식	1,470	1,363
	자회사 등 투자지분	-	-
	상장주식	-	-
	비상장주식	-	-
합계		1,594	1,549

※ 은행자회사(부산은행, 경남은행) 합산 기준(전기말: 2020년 12월 말)

2. 보고기간 동안 청산 또는 매각으로 인한 누적 손익

(단위 : 억원)

구분	당기 손익	전기 손익
매각 및 청산에 따른 누적 손익	-	-

3. 총 미실현손익 및 총 잠재재평가손익

(단위 : 억원)

구분	당기 손익	전기 손익
미실현손익 ^{주1)}		
총 미실현손익	558	455
Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	558	455
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 - 공정가치유가증권	211	1,594	1,549
	경과규정 해당주식	60	298	299
	자회사 등 투자지분	-	-	-
	경과규정 해당주식	-	-	-
합계	211	1,594	1,549	

※ 은행자회사(부산은행, 경남은행) 합산 기준

은행계정의 금리리스크

■ 정성적 공시

1. 은행계정 금리리스크(IRRB)의 정의

은행계정 금리리스크(IRRB)란 금리가 은행의 금리민감 자산 및 부채 등에 불리하게 변동할 때 발생하는 손실 위험으로서, 금리 변동에 따라 자산, 부채 및 부외거래로부터 발생하는 순이자이익의 변동을 리스크로 인식하는 관점(이익기준 관점)과 미래 현금흐름의 순현재가치의 변동을 리스크로 인식하는 관점(경제적 가치 관점)으로 구분하여 정의합니다.

금리리스크의 원천은 갭 리스크, 베이스스 리스크, 옵션 리스크로 구분됩니다.

- 갭 리스크 : 상품의 기간구조로 인하여 상품의 금리 변동 시점에서 발생하는 리스크
- 베이스스 리스크 : 조달금리와 운용금리가 서로 다르게 변동함에 따라 금리의 상대적 변동에서 발생하는 리스크
- 옵션 리스크 : 미래의 현금흐름의 수준이나 시기를 변경할 수 있는 옵션 계약이나 자산, 부채 및 부외거래 포지션에 내재된 옵션으로 인해 발생하는 리스크

2. 은행의 금리리스크 관리 및 경감 전략

금리부자산 및 부채의 효율적인 관리를 통하여 금리변동에 따라 발생하는 이익의 변동을 부담 가능한 범위 내로 관리하고, 은행의 자산 가치를 안정적으로 유지하는 것을 목적으로 관리전략을 수립하고 있습니다.

금리리스크 관리 및 경감을 위해 ALM협의회는 필요한 경우 자산, 부채의 금리조정, 리프라이싱 주기 조정, 유가증권의 듀레이션 조정 등을 할 수 있습니다.

개별 자산 또는 부채, 상품별 또는 거래별 금리리스크를 헤지하기 위해 파생상품 등 부외거래를 활용할 수 있으며, 필요한 경우 위험회피회계 적용을 통해 재무제표에 미치는 회계적 영향을 경감할 수 있습니다.

3. 은행의 금리리스크 측정 주기 및 민감도 측정 방법론

금리리스크 측정 주기는 월별이며, 측정 수단으로 내부적으로는 금리갭 분석 및 Historical VaR와 Historical EaR을 활용하고 있으며, 표준방법 금리리스크(IRRB 기준서 의거) 기준으로 자본의 경제적가치변동(ΔEVE) 및 순이자이익변동(ΔNII)을 측정하고 있습니다.

Historical VaR은 과거의 실제 수익률이 미래에도 동일하게 발생한다고 가정하고 완전가치평가법으로 금리변동에 따른 순가치변동을 측정하는 방법이며, Historical EaR은 과거의 실제 수익률이 미래에도 동일하게 발생한다고 가정하고 완전가치평가법으로 이익 변동성을 측정하는 방법입니다.

표준방법 금리리스크(IRRB)는 6개의 금리 충격 시나리오 및 고객행동비율(조기상환율, 중도해지율)을 적용한 현금흐름을 바탕으로 순이자이익의 변동(ΔNII) 및 자본의 경제적 가치 변동(ΔEVE)을 산출하고 있습니다.

4. 경제적 가치 및 이익 변화를 추정하는데 활용하는 금리 충격 및 테스트 시나리오

경제적 가치 변화(ΔEVE)를 추정하기 위한 금리 충격 시나리오는 평행상승, 평행하락, 스티프너(단기하락, 장기상승), 플래트너(단기상승, 장기하락), 단기상승, 단기하락 등 6가지로 구분됩니다.

금리 충격 시나리오 적용 시, 각 국가별 이질적인 경제환경 등을 감안하기 위해 통화별 충격치를 차등 적용하여 만기구간의 무위험금리에 대한 금리충격 시나리오별 충격치를 산출합니다.

은행은 바젤위원회의 권고에 따라, KRW의 경우 평행 $\pm 300\text{bp}$, 단기 $\pm 400\text{bp}$, 장기 $\pm 200\text{bp}$ 의 충격치를 적용하고 있으며, 주요 외화통화인 USD의 경우 평행 $\pm 200\text{bp}$, 단기 $\pm 300\text{bp}$, 장기 $\pm 150\text{bp}$ 의 충격치를 적용하고 있습니다.(단, 금리충격 시나리오 적용 후 금리의 하한은 0%로 설정합니다)

한편, 이익변화(ΔNI) 기준 관점은 일회성 금리충격으로 인한 이익 변화를 추정하므로, 평행상승과 평행하락 2가지 금리충격 시나리오를 활용하고 있습니다.

5. 은행의 내부측정시스템(IMS)에 활용된 주요한 모델링 가정

은행의 금리리스크 내부측정시스템은 바젤위원회의 은행계정 금리리스크(IRRBB) 기준서에 의거하여 설계되었으며, 은행업감독업무시행세칙 [별표 9-1] <표6>에 따른 정량적 공시를 위해 사용된 모형화 가정과 동일합니다.

6. 금리리스크 헤지 방법 및 관련 회계처리

은행은 금리리스크를 헤지하기 위해 파생상품 활용 및 위험회피회계를 적용하고 있습니다. 위험회피회계는 한국채택 국제회계기준에 의거하여 적용하고 있습니다.

7. 경제적가치 변화 및 순이자이익 변화를 계산하는데 활용되는 주요 모델링 및 모수적 가정

(1) 할인율에 대한 가정

표준방법 금리리스크 산출 시, IRRBB 기준서에 의거하여 국고채 및 LIBOR 금리와 같은 무위험금리를 할인율로 채택하여 사용하고 있습니다.

(2) 비만기성예금(non-maturity)의 평균 금리변경 만기에 대한 가정

비만기성예금은 고객유형별(소매거래, 소매비거래, 도매)로 과거 잔액변동에 대한 통계를 관찰하여 핵심예금과 비핵심예금을 산출한 후, 핵심예금 부분은 핵심예금 산출기준(은행업감독업무시행세칙 [별표 9-1])에 의해 기간균등 배분하며, 비핵심예금 부분은 익일물 예금으로 간주하여 만기구간 '1일' 구간에 배분합니다. 단, 고객유형별 핵심예금비율 상한은 소매거래(90%), 소매비거래(70%), 도매(50%)로 설정합니다.

(3) 고객 대출의 조기상환율 및 기간부예금의 중도해지율에 사용된 방법론

조기상환에 따른 경제적 비용이 고객에게 부과되지 않거나, 일정 금액 이상의 조기상환에 대해서만 비용이 부과되는 고정금리대출에 한해 조기상환율을 측정하며 고객행동모형에 의해 연환산 조기상환율을 산출합니다. 예금자가 해지할 법적 권한이 없거나 중도해지할 경우 상당한 위약금이 부과되는 기간부 예수금을 제외한 소매 고객이 보유한 기간부예수금에 한해 중도해지율을 측정하며 고객행동모형에 의해 연환산 중도해지율을 산출합니다.

(4) 통화간 합산 및 다른 통화간 중대한 금리 상관관계에 대한 방법론

각 통화별로 금리리스크가 손실인 경우만 합산하여 금리충격 시나리오에 대한 금리리스크를 산출합니다. 통화별 금리리스크 합산 시에는 금융감독원 가이드라인에 따라 금리간 상관관계를 반영하지 않고 단순 합산하고 있습니다.

■ 정량적 공시

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

비만기성 예금 중 MMDA와 비핵심예금은 만기 1일, 핵심예금은 5년 내 안분
 - 부산은행 : 1.8년, 경남은행: 1.63년

2. NMDs에 정해진 최장 금리만기 : 5년

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

(단위 : 억원)

구분	부산은행				경남은행			
	경제적가치변화 (ΔEVE)		순이자이익 변화 (ΔNII)		경제적가치변화 (ΔEVE)		순이자이익 변화 (ΔNII)	
	T	T-1	T	T-1	T	T-1	T	T-1
평행 증가	-	-	-	-	903	973	10	-
평행 감소	120	49	1,978	1,936	3	2	919	863
단기하락 / 장기상승 (Steepener)	1,305	1,541			912	818		
단기상승 / 장기하락 (Flattener)	-	-			-	-		
단기금리 상승	-	-			-	-		
단기금리 하락	918	857			3	2		
최대	1,305	1,541	1,978	1,936	912	973	919	863
기간	T		T-1		T		T-1	
기본자본	50,855		52,212		31,673		32,403	

주) 동 기준 금리리스크 공시 2019.12월부터 시행



VI. 기타 경영현황

1. 내부거래·····	158
2. 내부통제 ·····	162
3. 기관 및 임원 조치 등 ·····	164
4. 수시공시 내용 ·····	165
5. 임직원 대출내역 ·····	165
6. 기부금 ·····	166
7. 주식매수선택권 ·····	168
8. 전환계획 ·····	168

내부거래

■ 내부거래 정책

1. BNK금융지주

- 그룹사간 내부거래를 함에 있어서 독점규제 및 공정거래에 관한 법률, 금융지주회사법, 기타 관련 법령 및 규정을 준수하고 효율적인 관리를 위하여 '그룹 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

3. 브랜드수수료 사용기간과 산정기간

- 브랜드수수료는 상표권을 보유한 지주회사가 브랜드 사용에 대한 대가로 계열사로부터 수취하는 수수료입니다. 브랜드수수료는 매년 계열사별 직전 사업연도 매출액과 브랜드수수료율을 기준으로 산정하고 있습니다.
- 브랜드수수료율은 브랜드 사용의 적정한 대가 산정을 위해 관련 법령에 따라 외부 감정평가법인의 평가를 통해 정하고 있으며, 감정평가법인은 계열사별 중장기 재무계획을 근거로 브랜드수수료율을 산정하고 있습니다. 브랜드수수료율은 2~3년 주기로 재평가하고 있으며, 2021년 적용 브랜드수수료율은 0.18%입니다.

■ 내부거래 내용

1. 지주회사와 자회사 등간 거래

- 금융지주회사의 자회사 등에 대한 신용공여금액

(단위 : 억원)

회사명	2021년			2020년			증감		
	대출채권	유가증권기타	지급보증	대출채권	유가증권기타	지급보증	대출채권	유가증권기타	지급보증
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- 기타 주요 거래내역

(단위 : 억원)

거래내용 ^{주)}	매도자(채권자)	매수자(채무자)	거래금액	비고
예치금	BNK금융지주	부산은행	518	
부동산임대(보증금)	BNK금융지주	부산은행	203	
사용권자산(부동산)	BNK금융지주	부산은행	15	
연결납세 법인세미수금	BNK금융지주	부산은행	608	
	BNK금융지주	경남은행	261	
	BNK금융지주	BNK투자증권	318	
	BNK금융지주	BNK캐피탈	272	
	BNK금융지주	BNK저축은행	43	
브랜드수수료	BNK금융지주	BNK자산운용	16	
	BNK금융지주	부산은행	46	
	BNK금융지주	경남은행	26	
광고선전비	BNK금융지주	BNK캐피탈	14	
광고선전비	BNK캐피탈	BNK금융지주	17	
상품매출(통합구매)	BNK시스템	BNK금융지주	23	

주) 유가증권매매, 부동산임차, 상표권사용료, 경영컨설팅수수료 및 임대료 등(건별 10억원 이상의 거래에 한함)

2. 자회사 등간 거래

(단위 : 억원)

거래내용	매도자(채권자)	매수자(채무자)	거래금액	비고
대출/차입 (외화대출)	부산은행	BNK캐피탈	1,500	
	부산은행	BNK캐피탈	130	
자기앞수표	경남은행	부산은행	19	
미수금(일반신용판매대금)	부산은행	BNK캐피탈	61	
미수미결제현물환 등	부산은행	경남은행	320	
	경남은행	부산은행	58	
예치금	BNK투자증권	부산은행	342	
	BNK투자증권	경남은행	71	
	BNK캐피탈	부산은행	2,852	
	BNK신용정보	BNK저축은행	95	
	BNK시스템	부산은행	78	
	BNK시스템	경남은행	31	

거래내용	매도자(채권자)	매수자(채무자)	거래금액	비고
예치금	BNK시스템	BNK저축은행	35	
	BNK자산운용	부산은행	21	
	BNK자산운용	경남은행	10	
	BNK자산운용	BNK저축은행	11	
	BNK벤처투자	경남은행	232	
	경남은행	아이비평택제일차 주식회사	679	
임차보증금	경남은행	부산은행	300	
	BNK투자증권	부산은행	18	
	BNK투자증권	BNK여의도코어오피스	19	
	BNK캐피탈	부산은행	86	
	BNK저축은행	부산은행	44	
	BNK신용정보	부산은행	20	
	BNK시스템	부산은행	45	
사용권자산(부동산)	부산은행	BNK여의도코어오피스	20	
	BNK캐피탈	부산은행	10	
	BNK캐피탈	BNK여의도코어오피스	40	
	BNK캐피탈	BNK강남코어오피스	11	
사용권자산(차량)	부산은행	BNK캐피탈	68	
	경남은행	BNK캐피탈	42	
	BNK투자증권	BNK캐피탈	15	
사용권자산상각(차량)	부산은행	BNK캐피탈	17	
	경남은행	BNK캐피탈	13	
	경남은행	BNK여의도코어오피스	10	
매출채권	BNK시스템	부산은행	14	
	BNK시스템	경남은행	13	
대출채권	부산은행	비엔케이제주제일차주식회사	310	
	BNK캐피탈	비엔케이온천제일차	150	
	BNK캐피탈	비엔케이여의도제일차	150	
상품매출(통합구매)	BNK시스템	부산은행	278	
	BNK시스템	경남은행	206	
	BNK시스템	캐피탈	29	
	BNK시스템	BNK저축은행	12	
용역매출	BNK시스템	부산은행	136	
	BNK시스템	경남은행	90	
	BNK시스템	캐피탈	36	
	BNK시스템	저축은행	12	
전대리스채권	BNK시스템	부산은행	12	
수입관리비	BNK투자증권	BNK여의도코어오피스	12	
수입보증료	부산은행	퍼시픽에이제일차	13	
	부산은행	비엔케이강남제일차주식회사	16	
신용조사수수료	BNK신용정보	부산은행	14	

거래내용	매도자(채권자)	매수자(채무자)	거래금액	비고
채권추심수수료	BNK신용정보	부산은행	27	
	BNK신용정보	경남은행	11	
	BNK신용정보	BNK캐피탈	12	
기타수수료	경남은행	클레멘테제이차	10	
리스부채(부동산)	BNK캐피탈	BNK여의도코어오피스	20	
광고선전비	BNK캐피탈	부산은행	11	
	BNK캐피탈	경남은행	11	
지급보증 등*	BNK캐피탈	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	286	2,400만 미불규모
	부산은행	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	158	1,330만 미불규모
	BNK캐피탈	BNKC(Cambodia) MFI PLC	680	5,710만 미불규모
	부산은행	BNKC(Cambodia) MFI PLC	83	700만 미불규모
	경남은행	BNKC(Cambodia) MFI PLC	30	250만 미불규모
	BNK캐피탈	BNK Capital Lao Leasing Co.,Ltd	322	2,700만 미불규모
	BNK캐피탈	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	95	800만 미불규모
	경남은행	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	61	515만 미불규모

* 신용공여, 유가증권매매, 부동산임차, 상표권사용료, 경영컨설팅수수료 및 임대료 등
(건별 10억원 이상의 거래에 한함)

* 지급보증 등에 관한 건은 미화달러 12.31일 매매기준율 1,191원 적용하여 원화로 환산한 금액임

3. 주요 출자자 또는 대주주와의 거래

- 2021년 12월 31일 기준 : 국민연금공단

(단위 : 억원)

회사명	거래상대방	거래내용	거래금액			비고
			2021년	2020년	증감	
부산은행	국민연금공단	예수금	5,672	5,206	466	정기예금 등
경남은행	국민연금공단	예수금	12,480	4,415	8,065	정기예금 등
BNK투자증권	국민연금공단	위탁매매수수료	19	14	5	

* 여신 및 수신 거래, 1억원 이상의 건에 한함

내부통제

■ 내부통제기구 현황

1. 이사회

그룹 전체를 통괄하는 효율적인 내부통제체제의 구축 및 운영에 관한 기본적인방침을 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 보유하고 있습니다.

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 이행의무와책임을 부과하는 등 적절한 내부통제체제를 구축하고 지휘통제합니다.

4. 준법감시인

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

5. 각 업무부서

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

■ 준법감시인의 의의 및 직무

1. 준법감시인의 의의

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

2. 준법감시인의 직무

- 내부통제체제 총괄
- 내부통제 관련 이사회, 경영진에 대한 보좌
- 준법감시프로그램의 입안 및 관리
- 윤리강령의 제·개정 및 세부 실천방안 마련
- 중요업무에 대한 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 2이상을 사외이사로 구성하며, 위원 중 1인 이상은 관련 법령이 정하는 회계 또는 재무전문가이어야 한다고 규정되어 있는 바, 2021년 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. 감사업무 담당 임원 및 부서장 임면에 대한 동의
- 라. 외부감사인 선정, 해임 요청
- 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 감사부를 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 자회사 등에 대한 감사로 구분되며 감사형태별 내용은 다음과 같습니다.

- 가. 일상감사 : 경영진의 일상적인 업무수행에 대하여 실시하는 감사
- 나. 종합감사 : 지주회사 및 자회사 등의 업무전반 및 재산상황에 대해 기능별 감사를 종합적으로 실시하는 감사
- 다. 부문감사 : 지주회사 및 자회사 등의 재무, 관리, 영업, 기타 각 부문에 대하여 실시하는 감사
- 라. 특별감사 : 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 작동 여부를 점검하고 감사위원회에서 심의 후 그 결과를 이사회에 보고하고 있습니다.

4. 감사빈도

- 가. 지주회사의 부서에 대한 정기감사는 연 1회 실시하며 특별감사는 사유 발생 즉시 실시하고 있습니다.
- 나. 자회사에 대한 종합감사는 연 1회 실시하고 있으며, 업무 취약부문 등 필요시 수시 특별감사를 실시하고 있습니다.

기관 및 임원 조치 등

■ 기관 조치 내용

대상기관	조치일	조치기관	조치내용	조치사유
BNK캐피탈(주)	2021.02.10	금융감독원	경영유의, 개선사항	[경영유의] - 약관교부업무 관리 강화 - 리스계약 중도해지 정산업무 관리 철저 [개선사항] - 자동차리스 업무처리 내규정비소홀
(주)경남은행	2021.06.10	금융감독원	과태료 3,480만원	금융감독원 부문검사 관련 (상거래가 종료된 고객의 개인신용정보 삭제 및 분리보관의무 위반)
(주)부산은행	2021.08.31	금융감독원	기관경고	라임펀드 심사 소홀에 따른 설명의무 위반

■ 임원 조치 내용

대상기관	조치일	조치기관	조치내용	조치대상자	조치사유
(주)경남은행	20210722	금융감독원	주의	안** (前부행장보)	금융감독원 부문검사 관련 (상거래가 종료된 고객의 개인신용정보 삭제 및 분리보관 의무 위반)
(주)경남은행	20210722	금융감독원	주의(금융감독원에서 "주의" 조치요구 하였으나, 기존에 주의를 받은자가 1년 이내 주의에 상당하는 비위행위를 한 경우로 "견책" 조치)	민** (前상무)	금융감독원 부문검사 관련 (상거래가 종료된 고객의 개인신용정보 삭제 및 분리보관 의무 위반)
(주)부산은행	20210928	금융감독원	문책(견책)	김** (前부행장보)	라임펀드 심사 소홀에 따른 설명의무 위반
(주)부산은행	20210928	금융감독원	문책(감봉3월)	곽** (前본부장)	라임펀드 심사 소홀에 따른 설명의무 위반

수시공시 내용

■ 당기 중 수시공시 사항 없음

임직원 대출내역

(단위 : 억원)

구분	회사명	2021년 말		
		임원	직원	합계
지주회사	BNK금융지주	-	-	-
자회사	부산은행	-	211	211
	경남은행	-	238	238
	BNK캐피탈	0.5	19.8	20.3
	BNK투자증권	-	8	8
	BNK저축은행	-	3	3
	BNK자산운용	-	1	1
	BNK신용정보	-	-	-
	BNK시스템	-	-	-
	BNK벤처투자	-	-	-
	손자회사	BNK캐피탈(캄보디아)	-	-
BNK캐피탈(미얀마)		-	-	-
BNK캐피탈(라오스)		-	-	-
BNK캐피탈(카자흐스탄)		-	-	-
BNK캐피탈(라오스 NDTMFI)		-	-	-

기부금

■ 특수관계인^{주)}에 대한 기부금 현황

(단위 : 억원)

회사명	기부대상	기부방식	금액	비고
부산은행	BNK금융그룹희망나눔재단	현금	50.00	2건
	(재)부산형사회연대기금	현금	8.43	4건
	부산광역시육상연맹	현금	1.35	5건
	소계		59.78	11건
경남은행	(복)BNK경남은행 사랑나눔재단	현금	30.00	1건
	소계		30.00	1건
합계			89.78	12건

주) 금융지주회사법 시행령 제3조에 의함

■ 기타 외부에 대한 기부금 현황

(단위 : 억원)

회사명	기부대상	기부방식	금액	비고(건수)
BNK금융지주	BNK희망나눔재단	현금	5.00	1
	2030부산월드엑스포 유치위원회	현금	3.00	1
	기타(1억원 미만 합계)	현금	2.98	24
	기타(1억원 미만 합계)	현물	0.67	5
	소계		11.65	31
부산은행	부산사회복지공동모금회	현금	6.48	115
	(사)부산국제영화제	현금	6.00	2
	(사)부산국제금융진흥원	현금	3.00	1
	금융산업공익재단	현금	2.58	1
	(사)동남권관문공항추진위원회	현금	2.00	1
	(사)한국메세나협회	현금	1.60	12
	(사)시니어금융교육협의회	현금	1.30	2
	사회복지법인어린이재단	현금	1.22	8
	한국발명진흥회	현금	1.00	1
	사회복지법인 동주	현금	1.00	1
	재단법인 부마민주항쟁기념재단	현금	1.00	1
	기타(1억원 미만 합계)	현금	17.90	190
소계		45.08	335	

(단위 : 억원)

회사명	기부대상	기부방식	금액	비고(건수)
경남은행	울산대학교	현금	4.00	1
	울산과학기술대학교	현금	4.00	1
	경남도민프로축구단	현금	3.50	2
	경남대학교	현금	3.30	1
	(사)경남메세나협회	현금	1.05	1
	경남은행 동우회	현금	1.00	1
	한국발명진흥회	현금	1.00	1
	기타(1억원 미만 합계)	현금	18.47	120
소계			36.32	128
캐피탈	기타(1억원 미만 합계)	현금	0.44	12
	기타(1억원 미만 합계)	현물	0.17	5
	소계			0.61
투자증권	기타(1억원 미만 합계)	현금	0.28	5
	기타(1억원 미만 합계)	현물	0.33	10
	소계			0.61
저축은행	기타(1억원 미만 합계)	현금	2.08	8
	기타(1억원 미만 합계)	현물	0.21	6
	소계			2.29
자산운용	기타(1억원 미만 합계)	현금	0.05	2
	소계			0.05
신용정보	기타(1억원 미만 합계)	현금	0.01	2
	기타(1억원 미만 합계)	현물	0.15	3
	소계			0.16
시스템	기타(1억원 미만 합계)	현금	0.01	2
	기타(1억원 미만 합계)	현물	0.15	5
	소계			0.16
벤처투자	기타(1억원 미만 합계)	현금	0.01	1
	소계			0.01
합계			96.94	555

※ 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, 비교란에 그 건수를 기재함

주식매수선택권

■ 해당사항 없음

전환계획

■ 해당사항 없음

VII. 재무제표

1. 독립된 감사인의 감사보고서(별도) ...	170
2. 재무상태표	172
3. 포괄손익계산서	173
4. 자본변동표	174
5. 현금흐름표	175
6. 별도재무제표에 대한 주석(요약) ...	176
7. 독립된 감사인의 감사보고서(연결)	185
8. 연결재무상태표	189
9. 연결포괄손익계산서	190
10. 연결자본변동표	191
11. 연결현금흐름표	193
12. 연결재무제표에 대한 주석(요약) ...	195

독립된 감사인의 감사보고서(별도)

주식회사 BNK금융지주
주주 및 이사회 귀중

2022년 3월 16일

감사의견

우리는 주식회사 BNK금융지주(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 『내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계』에 근거한 회사의 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2022년 3월 16일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

감사의견근거

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 책임을 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, 감사 기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 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 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.
- 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 지배구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 재무제표감사에서 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 박재철입니다.

서울시 영등포구 국제금융로 10
안진회계법인

대표이사 **洪鐘聲** 
홍 종 성

재무제표

이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 3월 16일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재무상태표

Statement of Financial Position

제 11 기말 2021년 12월 31일 현재
제 10 기말 2020년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 백만 원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 11 기말	제 10 기말
자산	Assets		
I. 현금 및 예치금	Cash & Due from Banks	51,799	87,759
II. 종속기업투자주식	Investment in Subsidiaries	6,573,937	6,153,937
III. 대출채권 및 수취채권	Loans & Receivables	174,546	106,464
IV. 유형자산	Property and Equipment	7,024	5,475
V. 무형자산	Intangible Assets	15,818	14,633
VI. 기타자산	Other Assets	2,182	1,849
자산총계	Total Assets	6,825,306	6,370,117
부채	Liabilities		
I. 사채	Debentures	1,398,528	1,078,585
II. 순확정급여부채	Net Defined Benefit Liabilities	1,600	9,603
III. 당기법인세부채	Current Income Tax Liabilities	153,476	86,238
IV. 충당부채	Provisions	80	193
V. 기타부채	Other Liabilities	19,909	13,490
부채총계	Total Liabilities	1,573,593	1,188,109
자본	Equity		
I. 자본금	Share Capital	1,629,676	1,629,676
II. 신종자본증권	Hybrid Equity Securities	827,392	827,392
III. 기타불입자본	Other Paid-in Capital	2,270,038	2,269,302
IV. 기타자본구성요소	Other Components of Equity	(6,377)	(4,991)
V. 이익잉여금	Retained Earnings	530,984	460,630
자본총계	Total Equity	5,251,713	5,182,009
부채와 자본총계	Total Liabilities and Equity	6,825,306	6,370,117

포괄손익계산서

Statement of Comprehensive Income

제 11 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
제 10 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 백만 원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 11 기	제 10 기
I. 순이자수익	Net Interest Income	(24,430)	(25,756)
1. 이자수익	Interest Income	693	483
2. 이자비용	Interest Expense	(25,123)	(26,239)
II. 순수수수료수익	Net Fee and Commission Income	7,429	9,394
1. 수수료수익	Fee and Commission Income	9,306	10,981
2. 수수료비용	Fee and Commission Expense	(1,877)	(1,587)
III. 배당금수익	Dividend Income	270,017	300,024
IV. 일반관리비	General and Administrative Expense	(45,750)	(35,977)
V. 영업이익	Operating Profit	207,266	247,685
VI. 영업외손익	Net Non-Operating Income	(963)	2,615
1. 영업외수익	Non-Operating Income	361	3,236
2. 영업외비용	Non-Operating Expense	(1,324)	(621)
VII. 법인세비용차감전순이익	Earnings Before Income Tax	206,303	250,300
VIII. 법인세비용	Income Tax Expense	-	-
IX. 당기순이익	Profit for the Year	206,303	250,300
X. 기타포괄손익	Other Comprehensive Income, Net of Tax	(1,386)	(928)
XI. 당기총포괄손익	Total Comprehensive Income for the Year	204,917	249,372
XII. 주당순이익	Earnings per Share		
1. 기본 및 희석주당순이익	Basic & Diluted EPS	539원	670원

자본변동표

Statement of Changes in Equity

제 11 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
제 10 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 백만 원 / Unit : Million Won)

계정과목 (Description)	자본금 (Share Capital)	신종자본증권 (Hybrid Equity Securities)	기타불입자본 (Other Paid-in Capital)	기타자본구성요소 (Other Components of Equity)	이익잉여금 (Retained Earnings)	총계 (Total)
I. 2020년 1월 1일 (Balance at January 1, 2020)	1,629,676	707,874	2,276,822	(4,063)	360,495	4,970,804
1. 자기주식의 취득 (Acquisition of treasury shares)	-	-	(6,997)	-	-	(6,997)
2. 자기주식의 처분 (Disposal of treasury shares)	-	-	70	-	-	70
3. 신종자본증권 발행 (Issuance of Hybrid Equity Securities)	-	348,925	-	-	-	348,925
4. 신종자본증권 상환 (Redemption of hybrid equity securities)	-	(229,407)	(593)	-	-	(230,000)
5. 신종자본증권 분배금 (Dividends on Hybrid Equity Securities)	-	-	-	-	(32,834)	(32,834)
6. 연차배당 (Annual Dividends)	-	-	-	-	(117,331)	(117,331)
7. 당기순이익 (Profit for the Year)	-	-	-	-	250,300	250,300
8. 확정급여 재측정요소 (Remeasurements of Net Defined Benefit Liabilities)	-	-	-	(928)	-	(928)
II. 2020년 12월 31일 (Balance at December 31, 2020)	1,629,676	827,392	2,269,302	(4,991)	460,630	5,182,009
III. 2021년 1월 1일 (Balance at January 1, 2021)	1,629,676	827,392	2,269,302	(4,991)	460,630	5,182,009
1. 자본조정의 변동 (Capital Adjustment)	-	-	736	-	(736)	-
2. 신종자본증권 분배금 (Dividends on Hybrid Equity Securities)	-	-	-	-	(31,395)	(31,395)
3. 연차배당 (Annual Dividends)	-	-	-	-	(103,818)	(103,818)
4. 당기순이익 (Profit for the Year)	-	-	-	-	206,303	206,303
5. 확정급여 재측정요소 (Remeasurements of Net Defined Benefit Liabilities)	-	-	-	(1,386)	-	(1,386)
IV. 2021년 12월 31일 (Balance at December 31, 2021)	1,629,676	827,392	2,270,038	(6,377)	530,984	5,251,713

현금흐름표

Statement of Cash Flows

제 11 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 10 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 백만 원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 11 기	제 10 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	Cash Flows from Operating Activities	205,632	255,673
1. 당기순이익	Profit for the Year	206,303	250,300
2. 손익조정사항	Adjustments to Profit for the Year	(240,399)	(269,813)
(1) 이자수익	Interest Income	(693)	(483)
(2) 이자비용	Interest Expense	25,123	26,239
(3) 감가상각비	Depreciation of Property, Equipment	1,787	1,754
(4) 무형자산상각비	Depreciation of Intangible Assets and Amortization	1,452	204
(5) 유형자산처분손익	Gain(Loss) on Disposal of Tangible Assets	61	(1)
(6) 무형자산처분손실	Loss on Disposal of Intangible Assets	20	-
(7) 퇴직급여	Post-Employment Benefits	1,882	2,398
(8) 배당금수익	Dividend Income	(270,017)	(300,024)
(9) 영업외비용	Non-operating expenses	(14)	100
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동	Changes in Operating Assets and Liabilities	(7,457)	906
(1) 수취채권의 감소(증가)	Decrease(Increase) in Receivables	(41)	3
(2) 순확정급여부채의 감소	Decrease in Net Defined Benefit Obligation	(11,270)	(1,281)
(3) 기타자산의 증가	Increase in Other Assets	(333)	(32)
(4) 총당부채의 감소	Decrease in Provisions	(194)	-
(5) 기타부채의 증가	Increase in Other Liabilities	4,381	2,216
4. 이자의 수취	Interest Income Received	341	126
5. 이자의 지급	Interest Expense Paid	(23,173)	(25,870)
6. 배당금의 수취	Dividends Received	270,017	300,024
7. 법인세의 납부	Payment of Income Tax	-	-
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	Cash Flows from Investing Activities	(424,908)	(257,806)
1. 종속기업 투자주식의 취득	Acquisition of Investment in Subsidiaries	(420,000)	(254,000)
2. 종속기업 투자주식의 감소	Decrease of Investment in Subsidiaries	-	120
3. 유형자산의 취득	Acquisition of Property and Equipment	(1,797)	(3,880)
4. 유형자산의 처분	Disposal of Property and Equipment	81	1
5. 무형자산의 취득	Acquisition of Intangible Assets	(2,965)	(958)
6. 무형자산의 처분	Disposal of Intangible Assets	309	-
7. 임차보증금의 감소(증가)	Decrease(Increase) in Guarantee Deposits Paid	(536)	911
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	Cash Flows from Financing Activities	183,316	17,449
1. 사채의 발행	Increase in Debentures	449,178	399,223
2. 사채의 상환	Redemption of Debentures	(130,000)	(350,000)
3. 리스부채의 상환	Redemption of Lease Liabilities	(648)	(534)
4. 배당금의 지급	Payment of Dividends	(103,818)	(117,331)
5. 신종자본증권의 발행	Issuance of Hybrid Equity Securities	-	348,925
6. 신종자본증권의 상환	Redemption of hybrid equity securities	-	(230,000)
7. 신종자본증권 분배금의 지급	Dividends on Hybrid Equity Securities	(31,396)	(32,834)
8. 자기주식의 취득	Acquisition of treasury shares	-	(6,997)
9. 자기주식의 처분	Disposal of treasury shares	-	70
IV. 현금 및 현금성자산의 증감	Net Increase(Decrease) in Cash and Cash Equivalents	(35,960)	15,316
V. 기초의 현금 및 현금성자산	Cash and Cash Equivalents at the Beginning of the Year	87,759	79,370
VI. 기말의 현금 및 현금성자산	Cash and Cash Equivalents at the End of the Year	51,799	94,686

별도재무제표에 대한 주식(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 (주)부산은행, (주)BNK투자증권, BNK캐피탈(주) 및 BNK신용정보(주)와 주식이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 설립되었습니다.

또한, 회사는 2011년에 100% 지분을 출자하여 (주)BNK시스템 및 (주)BNK저축은행을 설립하여 자회사로 편입하였으며, 2014년 10월에 (주)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(주)의 지분 51.01%를 취득하여 자회사로 편입하였으며, 2017년 12월 잔여지분 인수를 통해 BNK자산운용(주)은 회사의 완전자회사가 되었습니다. 그리고 2019년 11월 BNK벤처투자(주)의 지분 100.0%를 취득하여 완전자회사로 편입하였습니다.

회사의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30에 소재하고 있습니다.

한편 회사의 납입자본금은 설립 후 당기말 현재 보통주 자본금이 1,629,676백만원이며, 발행주식수는 325,935,246주입니다.

2. 재무제표 작성기준

회사는 한국채택국제회계기준(이하 "기업회계기준")을 적용하여 재무제표를 작성하고 있으며, 동재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로, 별도재무제표는 지배기업 또는 피투자자에 대하여 공동지배력이나 유의적인영향력이 있는 투자자가 투자자산을 원가법 또는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따른 방법, 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과공동기업에대한투자'에서 규정하는 지분법 중 어느 하나를 적용하여 표시한 재무제표입니다.

재무제표는 아래의 회계정책에서 설명한 바와 같이 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정하되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

3. 현금 및 예치금

(단위 : 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
보통예금	부산은행	0.01	16,173,662	84,787,136
기업자유예금	부산은행	0.01~0.20	5,625,475	2,971,892
정기예금	부산은행	0.70~1.05	30,000,000	-
합계			51,799,137	87,759,028

4. 대출채권 및 수취채권

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
미수금	153,516,398	86,237,656
미수수익	15,301	1,451
보증금	21,508,751	20,972,758
현재가치할인차금	(494,152)	(748,103)
합계	174,546,298	106,463,762

5. 종속기업 투자주식

(1) 종속기업 현황

(단위 : %, 천원)

회사명	소재국가	결산월	당기말		전기말	
			지분율	장부가액	지분율	장부가액
(주)부산은행	대한민국	12월	100	2,968,140,154	100	2,968,140,154
(주)경남은행	대한민국	12월	100	1,949,160,438	100	1,949,160,438
BNK캐피탈(주)	대한민국	12월	100	478,488,236	100	378,488,236
(주)BNK투자증권	대한민국	12월	100	784,166,758	100	584,166,758
(주)BNK저축은행	대한민국	12월	100	165,000,600	100	115,000,600
BNK자산운용(주)	대한민국	12월	100	156,930,000	100	106,930,000
BNK신용정보(주)	대한민국	12월	100	11,451,045	100	11,451,045
(주)BNK시스템	대한민국	12월	100	10,000,000	100	10,000,000
BNK벤처투자(주)	대한민국	12월	100	50,600,000	100	30,600,000
합계				6,573,937,231		6,153,937,231

(2) 종속기업 투자주식 변동내역

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초 장부가액	6,153,937,231	5,900,057,231
취득	420,000,000	254,000,000
회수	-	(120,000)
기말 장부가액	6,573,937,231	6,153,937,231

6. 사채

(단위 : %, 천원)

구분	발행일	만기일	이자율	당기말	전기말
제16회 무보증사채	2016-01-15	2021-01-15	2.07	-	50,000,000
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	2.90	100,000,000	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	100,000,000

(단위 : %, 천원)

구분	발행일	만기일	이자율	당기말	전기말
제25-2회 무보증사채	2018-08-23	2028-08-23	2.75	30,000,000	30,000,000
제26회 무보증사채	2019-06-14	2024-06-14	1.78	100,000,000	100,000,000
제27회 무보증사채	2019-07-26	2024-07-26	1.60	90,000,000	90,000,000
제28회 무보증사채	2020-04-27	2022-04-27	1.61	100,000,000	100,000,000
제29회 무보증사채	2020-05-22	2023-05-22	1.42	100,000,000	100,000,000
제30회 무보증사채	2020-07-14	2022-07-14	1.14	100,000,000	100,000,000
제31회 무보증사채	2020-10-29	2023-10-29	1.23	100,000,000	100,000,000
제32회 무보증사채	2021-01-12	2026-01-12	1.58	100,000,000	-
제33회 무보증사채	2021-01-26	2024-01-26	1.23	100,000,000	-
제34회 무보증사채	2021-05-31	2026-05-31	1.92	100,000,000	-
제35-1회 무보증사채	2021-07-14	2026-07-14	2.00	110,000,000	-
제35-2회 무보증사채	2021-07-14	2028-07-14	2.09	40,000,000	-
소계				1,400,000,000	1,080,000,000
차감 : 사채할인발행차금				(1,471,623)	(1,415,066)
합계				1,398,528,377	1,078,584,934

7. 자본

(1) 자본금

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

(2) 신종자본증권

당기말 및 전기말 현재 자본으로 분류된 신종자본증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : %, 천원)

구분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
원화 신종자본증권	2015-06-24	2045-06-24	5.10	30,000,000	30,000,000
	2018-02-13	-	4.83	100,000,000	100,000,000
	2018-03-02	-	4.26	150,000,000	150,000,000
	2019-02-20	-	3.74	100,000,000	100,000,000
	2019-08-29	-	3.20	100,000,000	100,000,000
	2020-02-19	-	3.35	150,000,000	150,000,000
	2020-06-23	-	3.30	100,000,000	100,000,000
	2020-08-04	-	3.38	100,000,000	100,000,000
발행비용				(2,607,523)	(2,607,523)
합계				827,392,477	827,392,477

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

(3) 기타불입자본

기타불입자본은 종속기업 투자주식의 취득원가와 동 주식의 취득을 위해 교부한 회사주식의 액면가액과의 차액을 주식발행초과금으로 계상한 금액과 주식교환 과정에서 발생한 단주 처리를 위해 취득한 자기주식 및 주가안정 및 기업가치 제고를 위해 취득한 자기주식을 차감한 금액 등으로 구성됩니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	2,277,035,810	2,277,035,810
자기주식	(6,997,496)	(6,997,496)
자기주식처분손실	-	(144,147)
자본조정_기타	-	(592,895)
합계	2,270,038,314	2,269,301,272

(4) 기타자본구성요소

당기 및 전기 중 기타자본구성요소의 구성내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	기초	증감	이연법인세효과	당기말
확정급여제도의 재측정요소	(4,991,540)	(1,385,137)	-	(6,376,677)

(단위: 천원)

구분	전기			
	기초	증감	이연법인세효과	전기말
확정급여제도의 재측정요소	(4,062,913)	(928,627)	-	(4,991,540)

8. 이익잉여금

(1) 이익잉여금의 구성내역

당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
준비금 :		
이익준비금	120,514,407	95,483,407
대손준비금	431,000	518,000
손해배상책임준비금	2,000,000	2,000,000
임의적립금	233,129,504	145,162,072
소계	356,074,911	243,163,479
미처분이익잉여금	174,908,413	217,466,608
합계	530,983,324	460,630,087

(2) 이익잉여금처분계산서(안)

회사의 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
I. 미처분이익잉여금	174,908,413	217,466,608
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 신종자본증권배당	(31,395,000)	(32,833,750)
3. 당기순이익	206,303,413	250,300,358
II. 이익잉여금이입액	27,741,322	87,000
1. 임의적립금의 이입	27,741,322	-
2. 대손준비금의 환입	-	87,000
III. 이익잉여금처분액	202,649,735	217,553,608
1. 이익준비금	20,631,000	25,031,000
2. 대손준비금	337,000	-
3. 임의적립금	-	87,967,432
4. 신종자본증권상환손실	-	592,894
5. 자기주식처분손실	-	144,148
6. 배당금	181,681,735	103,818,134
현금배당		
(주당배당금(액면배당율)		
당기 560원(11.2%)	181,681,735	103,818,134
전기 320원(6.4%)		
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2022년 3월 25일이며, 전기 처분확정일은 2021년 3월 26일이었습니다.

(3) 대손준비금

가. 잔액

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	431,000	518,000
대손준비금 전입(환입)예정금액	337,000	(87,000)
대손준비금 잔액	768,000	431,000

나. 당기 및 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익

(단위 : 천원, 주당손익 : 원)

구분	당기	전기
당기순이익	206,303,413	250,300,358
대손준비금 환입(전입)액	(337,000)	87,000
대손준비금 반영 후 조정손익 ^{주)}	205,966,413	250,387,358
대손준비금 반영 후 주당손익 ^{주)}	538	670

주) 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.

9. 주당순이익

(단위 : 원, 주)

구분	당기	전기
보통주순이익	206,303,413	250,300,358
신종자본증권 배당효과	(31,395,000)	(32,833,750)
보통주 당기순이익	174,908,413	217,466,608
가중평균유통보통주식수	324,431,669	324,738,812
주당순이익	539원	670원

10. 배당금

2021년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 보통주 배당금 181,681,735천원은 2022년 3월 25일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다. 당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다 (전기 지급액 : 103,818,134천원).

11. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자와의 중요 거래내역

(단위 : 천원)

구분	회사명	당기				
		수익거래		비용거래		유형자산 취득
		이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
종속기업	(주)부산은행	353,995	160,676,629	-	609,959	-
	(주)경남은행	-	104,563,155	-	234,272	-
	BNK캐피탈(주)	-	13,355,348	8,928	1,656,000	598,103
	(주)BNK투자증권	-	521,000	-	102,881	-
	(주)BNK저축은행	304,575	113,000	-	-	-
	BNK자산운용(주)	-	37,000	-	406	86,292
	BNK신용정보(주)	-	11,300	-	-	-
	(주)BNK시스템	-	41,550	-	717,112	2,486,436
	BNK벤처투자(주)	-	4,000	-	-	-
	BNK강남코어오피스	3,441	5,873	9,353	-	943,311
합계		662,011	279,328,855	18,281	3,320,630	4,114,142

(단위 : 천원)

구분	회사명	전기				
		수익거래		비용거래		유형자산 취득
		이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
종속기업	(주)부산은행	448,977	180,687,967	-	360,020	-
	(주)경남은행	-	107,372,778	-	74,101	-
	BNK캐피탈(주)	-	22,374,200	4,485	1,550,000	145,020
	(주)BNK투자증권	-	349,000	-	190,817	-
	(주)BNK저축은행	-	137,000	-	-	-
	BNK자산운용(주)	-	23,000	-	-	-
	BNK신용정보(주)	-	12,000	-	-	-
	(주)BNK시스템	-	45,700	-	833,366	1,034,494
	BNK벤처투자(주)	-	3,000	-	-	-
합계		448,977	311,004,645	4,485	3,008,304	1,179,514

(2) 특수관계자와의 자금거래 내역

(단위: 천원)

구분	회사명	당기			
		자금대여 거래		출자	
		예치	회수	증자	감자
종속기업	(주)부산은행	333,271,935	369,231,826	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	-	100,000,000	-
	(주)BNK투자증권	-	-	200,000,000	-
	(주)BNK저축은행	50,304,575	50,304,575	50,000,000	-
	BNK자산운용(주)	-	-	50,000,000	-
	BNK벤처투자(주)	-	-	20,000,000	-
합계		383,576,510	419,536,401	420,000,000	-

구분	회사명	전기			
		자금대여 거래		출자	
		예치	회수	증자	감자
종속기업	(주)부산은행	604,082,573	595,693,829	-	-
	(주)BNK투자증권	-	-	200,000,000	-
	BNK자산운용(주)	-	-	30,000,000	-
	BNK신용정보(주)	-	-	7,000,000	-
	(주)BNK시스템	-	-	7,000,000	-
	BNK벤처투자(주)	-	-	10,000,000	-
합계		604,082,573	595,693,829	254,000,000	-

(3) 특수관계자에 대한 중요 채권/채무 내역

(단위: 천원)

구분	회사명	당기말			
		채권		채무	
		예치금	기타자산(*)	예수부채	기타부채
종속기업	(주)부산은행	51,799,137	81,133,670	-	288,128
	(주)경남은행	-	26,110,430	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	27,217,793	-	542,750
	(주)BNK투자증권	-	31,786,531	-	-
	(주)BNK저축은행	-	4,335,143	-	-
	BNK자산운용(주)	-	1,603,446	-	76,385
	BNK신용정보(주)	-	501,539	-	-
	(주)BNK시스템	-	717,425	-	-
	BNK벤처투자(주)	-	434,040	-	-
	BNK강남코어오피스	-	229,658	-	829,337
합계		51,799,137	174,069,675	-	1,736,600

(단위 : 천원)

구분	회사명	전기말			
		채권		채무	
		예치금	기타자산(*)	예수부채	기타부채
종속기업	(주)부산은행	87,759,028	76,955,896	-	124,480
	(주)경남은행	-	15,679,707	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	1,843,756	-	237,088
	(주)BNK투자증권	-	9,943,351	-	-
	(주)BNK저축은행	-	1,292,223	-	-
	BNK자산운용(주)	-	241,474	-	-
	BNK신용정보(주)	-	179,018	-	-
	(주)BNK시스템	-	335,645	-	-
	BNK벤처투자(주)	-	32,011	-	-
합계		87,759,028	106,503,081	-	361,568

(*) 당기말 및 전기말 현재 연결납세로 인한 금액 153,475,623천원 및 86,237,656천원이 포함되어 있습니다

독립된 감사인의 감사보고서(연결)

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업
주주 및 이사회 귀중

2022년 3월 16일

감사의견

우리는 주식회사 BNK금융지주 및 종속기업들(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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 책임을 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.

- 상각후원가로 측정된 대출채권(이하 "대출채권")의 손실충당금 측정

핵심감사사항으로 결정된 이유

연결재무제표에 대한 주석 2, 3, 4 및 12에서 설명하고 있는 바와 같이, 연결회사는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라, 상각후원가로 측정된 대출채권에 대해 기대신용손실을 측정하여 재무제표에 기록하고 있습니다. 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 의한 기대신용손실은 신용위험의 유의적인 증가 여부 판단 및 기대신용손실 측정 시 미래전망 정보 등을 반영하도록 요구하고 있습니다.

연결회사는 대출채권의 기대신용손실을 집합평가와 개별평가로 구분하여 산출하고 있습니다. 집합평가에 의한 기대신용손실은 차주의 신용평가 결과, 신용위험의 유의적인 증가 여부, 부도율 및 부도 시 손실률 등의 산출 및 적용, 발생가능한 다중 시나리오를 고려한 미래전망정보의 반영 등 다양한 가정을 기반으로 산출됩니다. 특히, 경영진은 미래전망정보

반영을 위해 거시경제지표와 과거 부도율 간의 상관관계를 분석, 이를 기초로 미래전망정보를 반영하는 모형 선택 및 발생가능한 미래전망정보에 대한 시나리오를 반영하고 있으며, 이 과정에서 경영진의 추정과 판단이 개입됩니다.

또한, 연결회사는 개별적으로 유의한 기업대출 중 최초인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하고 완전자본잠식 등 특정 요건을 충족하거나, 신용이 손상된 경우 개별적으로 신용손실충당금을 측정합니다. 연결회사는 개별평가시 담보가치를 포함한 미래 회수가 가능한 현금흐름의 추정을 기초로 기대신용손실을 측정하고 있습니다.

우리는 집합평가시 미래전망정보의 반영 및 개별평가시 미래 회수가 가능한 현금흐름 추정시에 경영진의 유의적인 판단이 개입되므로 관련 대출채권의 손실충당금 측정을 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

한편, 연결회사의 상각후원가 측정 대출채권은 97,848,874백만원이며, 관련 손실충당금은 795,154백만원입니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

(1) 집합평가시 미래전망정보를 반영한 손실충당금 측정

우리는 연결회사의 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 '손상' 기준에 따라 집합평가에 의한 손실충당금을 측정하는 프로세스 및 내부통제를 이해하였습니다. 특히, 우리는 경영진이 집합평가시 미래전망정보를 손실충당금에 반영하는 방법이 합리적인지 확인하였습니다.

우리는 경영진이 미래전망정보를 반영하기 위해 사용한 거시경제지표의 정확성을 검증하기 위해 외부조회 정보와 대사하였습니다.

우리는 신용위험전문가를 활용하여 경영진이 사용한 거시경제지표와 과거 부도율 간의 상관관계에 대한 통계적인 분석을 재수행하고, 경영진이 미래전망정보 반영모형을 결정하는 과정 및 판단근거의 적정성을 검증하였습니다. 또한, 우리는 경영진이 결정한 미래전망정보 반영모형의 결과값을 신용손실충당금에 반영하기 위한 조정계수에 대해 재계산 검증을 수행하였습니다.

(2) 개별평가에 의한 손실충당금 측정

우리는 연결회사의 개별평가와 관련된 프로세스 및 내부통제를 이해하였습니다. 경영진이 미래현금흐름 추정시 담보현금흐름을 가정하는 경우 우리는 외부조회 또는 담보권리증서에 대한 문서검사를 통해 담보에 대한 연결회사의 권리를 확인하였습니다. 우리는 미래담보현금흐름 추정에 사용된 담보가치평가의 적정성을 확인하기 위하여 최근 경매정보 조회, 최근 시세 정보 조회 또는 감정평가전문가를 활용하여 담보평가를 검증하였습니다. 또한, 우리는 경영진이 미래 현금흐름을 결정하기 위해 적용한 회수시기, 낙찰률 등 가정이 합리적인지 확인하였습니다.

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 계속기업전제의 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 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 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까 지 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 그룹 내의 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 박재철입니다.

서울시 영등포구 국제금융로 10
안진회계법인

대표이사 **洪鐘聲** 
홍 종 성

이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 3월 16일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 연결회사의 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 11 기말 2021년 12월 31일 현재
제 10 기말 2020년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만 원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 11 기말	제 10 기말
자산	Assets		
I. 현금 및 예치금	Cash & Due from Banks	5,349,248	4,505,069
II. 당기손익-공정가치금융자산	Financial Assets at Fair Value Through Profit and Loss	5,640,558	4,583,427
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income	5,150,489	5,349,830
IV. 상각후원가금융자산	Financial Assets at Amortized Cost	8,734,540	7,877,347
V. 대출채권 및 수취채권	Loans & Receivables	98,699,253	87,700,654
VI. 파생상품자산	Derivative Assets	33,905	79,026
VII. 관계기업 및 공동기업투자	Investments in Associates and Joint Venture	1,116,386	664,432
VIII. 유형자산	Property and Equipment	1,160,271	1,172,675
IX. 무형자산	Intangible Assets	293,035	278,636
X. 투자부동산	Investment Property	661,799	665,348
XI. 순확정급여자산	Net defined benefit Assets	18,718	-
XII. 기타자산	Other Assets	1,428,832	1,280,427
자산총계	Total Assets	128,287,034	114,156,871
부채	Liabilities		
I. 예수부채	Deposits	93,282,006	83,032,717
II. 당기손익-공정가치지정금융부채	Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	203,255	-
III. 차입부채	Borrowings	7,779,249	6,835,743
IV. 사채	Debentures	13,442,859	11,247,990
V. 파생상품부채	Derivative Liabilities	34,431	64,542
VI. 순확정급여부채	Net Defined Benefit Liabilities	-	57,462
VII. 총당부채	Provisions	99,154	83,844
VIII. 당기법인세부채	Current Income Tax Liabilities	153,480	86,238
IX. 이연법인세부채	Deffered Income Tax Liabilities	26,618	27,030
X. 기타부채	Other Liabilities	3,042,799	3,095,023
부채총계	Total Liabilities	118,063,851	104,530,589
자본	Equity		
I. 지배기업 소유주지분	Equity Attributable to the Owners of Parent Company	9,325,726	8,728,825
1. 자본금	Share Capital	1,629,676	1,629,676
2. 신종자본증권	Hybrid Equity Securities	827,392	827,392
3. 기타불입자본	Other Paid-in Capital	779,999	779,263
4. 기타자본구성요소	Other Components of Equity	(122,161)	(68,531)
5. 이익잉여금	Retained Earnings	6,210,820	5,561,025
II. 비지배지분	Non-Controlling Interests	897,457	897,457
자본총계	Total Equity	10,223,183	9,626,282
부채와 자본총계	Total Liabilities and Equity	128,287,034	114,156,871

연결포괄손익계산서

Consolidated Statement of Comprehensive Income

제 11 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
제 10 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만 원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 11 기	제 10 기
I. 순이자수익	Net Interest Income	2,571,827	2,184,541
1. 이자수익	Interest Income	3,552,011	3,303,553
2. 이자비용	Interest Expense	(980,184)	(1,119,012)
II. 순수수수료수익	Net Fee and Commission Income	460,400	363,733
1. 수수료수익	Fee and Commission Income	616,034	504,736
2. 수수료비용	Fee and Commission Expense	(155,634)	(141,003)
III. 당기손익-공정가치금융자산관련순이익	Net Gain(Loss) on Financial Assets at FVTPL	176,282	123,598
IV. 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순이익	Net Gain on Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income	12,719	38,799
V. 상각후원가금융자산관련순이익	Net Gain(Loss) on Financial Assets at Amortized Cost	2,443	(1,403)
VI. 신용손실충당금전입액등	Provisions for Credit Losses	(340,497)	(367,592)
VII. 일반관리비	General and Administrative Expense	(1,597,668)	(1,436,728)
VIII. 기타영업손익	Net Other Operating Income	(193,487)	(156,757)
1. 외환거래손익	Gain on Foreign Currency Transaction	(4,189)	54,799
2. 파생상품관련순이익	Gain from Derivatives	(5,488)	(2,184)
3. 기타영업수익	Other Operating Income	484,962	386,470
4. 기타영업비용	Other Operating Expense	(668,772)	(595,842)
IX. 영업이익	Operating Profit	1,092,019	748,191
X. 영업외손익	Net Non-Operating Income	31,163	(13,773)
1. 관계기업투자손익	Share of Profit(Loss) of Associates	28,098	21,506
2. 기타수익	Other Non-Operating Income	66,116	46,215
3. 기타비용	Other Non-Operating Expense	(63,051)	(81,494)
XI. 법인세비용차감전순이익	Earnings Before Income Tax	1,123,182	734,418
XII. 법인세비용	Income Tax Expense	(288,933)	(171,863)
XIII. 당기순이익	Profit for the Year	834,249	562,555
1. 지배기업지분순이익	Attributable to : Owners of the Parent Company	791,009	519,315
2. 비지배지분순이익	Attributable to : Owners of Non-Controlling Interests	43,240	43,240
XIV. 기타포괄손익	Other Comprehensive Income	(58,895)	(36,036)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	Items That Will Not Be Reclassified to Profit or Loss	(5,074)	(22,991)
(1) 확정급여제도 재측정요소	Remeasurements of Net Defined Benefit Liabilities	(11,456)	1,832
(2) 기타포괄손익-공정가치지분상품평가손익	Gain on Valuation of Equity Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income	6,358	(24,823)
(3) 당기손익-공정가치지정금융부채의 자기신용위험변동	Fair value changes on financial liabilities designated at fair value due to own credit risk	24	-
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	Items That May Be Reclassified Subsequently of Profit or Loss	(53,821)	(13,045)
(1) 기타포괄손익-공정가치채무상품평가손익	Gain on Valuation of Debt Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income	(58,852)	(2,704)
(2) 해외사업환산손익	Exchange Differences on Translation of Foreign Operations	15,250	(18,436)
(3) 해외영업순투자위험회피평가손익	Gain(Loss) on Valuation of Hedges of Net Instruments in Foreign Operations	(11,227)	8,557
(4) 자본법 자본변동	Gain on Valuation of Investment Stock Using the Equity Method	1,274	(1,001)
(5) 기타포괄손익-공정가치채무상품대손상각비	Impairment Loss of Debt Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income	(266)	539
XV. 당기총포괄손익	Total Comprehensive Income for the Year	775,354	526,519
1. 지배기업지분총포괄이익	Attributable to : Owners of the Parent Company	732,114	483,279
2. 비지배지분총포괄이익	Attributable to : Owners of Non-Controlling Interests	43,240	43,240
XVI. 주당이익	Earnings per Share		
1. 기본 및 희석주당순이익	Basic and Diluted EPS	2,341원	1,498원

연결자본변동표

Consolidated Statement of Changes in Equity

제 11 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
제 10 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만 원 / Unit : Million Won)

계정과목 (Description)	지배기업의 소유주 귀속(Attributable to Owners of the Parent Company)						비지배지분 (Non-Controlling Interests)	총계 (Total Equity)
	자본금 (Share Capital)	신종자본증권 (Hybrid Equity Securities)	기타불입자본 (Other Paid-in Capital)	기타자본구성요소 (Other Components of Equity)	이익잉여금 (Retained Earnings)	합계 (Total)		
I. 2020년 1월 1일 (Balance at January 1, 2020)	1,629,676	707,874	786,783	(32,524)	5,191,904	8,283,713	897,457	9,181,170
1. 연차배당금의 지급 (Annual Dividends)	-	-	-	-	(117,331)	(117,331)	-	(117,331)
2. 신종자본증권 발행 (Issuance of Hybrid Equity Securities)	-	348,925	-	-	-	348,925	-	348,925
3. 신종자본증권 상환 (Redemption of hybrid equity securities)	-	(229,407)	(593)	-	-	(230,000)	-	(230,000)
4. 신종자본증권 분배금 (Dividends on Hybrid Equity Securities)	-	-	-	-	(32,834)	(32,834)	(43,240)	(76,074)
5. 자기주식의 취득 (Acquisition of treasury shares)	-	-	(6,997)	-	-	(6,997)	-	(6,997)
6. 자기주식의 처분 (Disposal of treasury shares)	-	-	70	-	-	70	-	70
7. 총포괄이익 (Total Comprehensive Income)								
(1) 당기순이익 (Profit for the Year)	-	-	-	-	519,315	519,315	43,240	562,555
(2) 기타포괄손익 (Other Comprehensive Income)								
(가) 확정급여제도 재측정요소 (Remeasurements of Net Defined Benefit Liabilities)	-	-	-	1,832	-	1,832	-	1,832
(나) 기타포괄손익-공정가치금융자산의 평가 (Gain on Valuation of Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income)	-	-	-	(27,527)	-	(27,527)	-	(27,527)
(다) 기타포괄손익-공정가치지분상품의 처분 (Gain on Disposal of Equity Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income)	-	-	-	29	(29)	-	-	-
(라) 해외사업환산이익 (Exchange Differences on Translation of Foreign Operations)	-	-	-	(18,436)	-	(18,436)	-	(18,436)
(마) 해외영업순투자위험회피평가손익 (Gain(Loss) on Valuation of Hedges of Net Instruments in Foreign Operations)	-	-	-	8,557	-	8,557	-	8,557
(바) 지분법 자본변동 (Gain on Valuation of Investment Stock Using the Equity Method)	-	-	-	(1,001)	-	(1,001)	-	(1,001)
(사) 기타포괄손익인식채무증권대손상각비 (Impairment Loss of Debt Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income)	-	-	-	539	-	539	-	539
II. 2020년 12월 31일 (Balance at December 31, 2020)	1,629,676	827,392	779,263	(68,531)	5,561,025	8,728,825	897,457	9,626,282

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만 원 / Unit : Million Won)

계정과목 (Description)	지배기업의 소유주 귀속(Attributable to Owners of the Parent Company)						비지배지분 (Non-Controlling Interests)	총계 (Total Equity)
	자본금 (Share Capital)	신종자본증권 (Hybrid Equity Securities)	기타불입자본 (Other Paid-in Capital)	기타자본구성요소 (Other Components of Equity)	이익잉여금 (Retained Earnings)	합계 (Total)		
III. 2021년 1월 1일 (Balance at January 1, 2021)	1,629,676	827,392	779,263	(68,531)	5,561,025	8,728,825	897,457	9,626,282
1. 연차배당금의 지급 (Annual Dividends)	-	-	-	-	(103,818)	(103,818)	-	(103,818)
2. 신종자본증권 분배금 (Dividends on Hybrid Equity Securities)	-	-	-	-	(31,395)	(31,395)	(43,240)	(74,635)
3. 자본조정의 변동 (Capital Adjustment)	-	-	736	-	(736)	-	-	-
4. 총포괄이익 (Total Comprehensive Income)								
(1) 당기순이익 (Profit for the Year)	-	-	-	-	791,009	791,009	43,240	834,249
(2) 기타포괄손익 (Other Comprehensive Income)								
(가) 확정급여제도 재측정요소 (Remeasurements of Net Defined Benefit Liabilities)	-	-	-	(11,456)	-	(11,456)	-	(11,456)
(나) 기타포괄손익-공정가치금융자산의 평가 (Gain on Valuation of Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income)	-	-	-	(52,494)	-	(52,494)	-	(52,494)
(다) 기타포괄손익-공정가치지분상품의 처분 (Gain on Disposal of Equity Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income)	-	-	-	5,265	(5,265)	-	-	-
(라) 해외사업환산이익 (Exchange Differences on Translation of Foreign Operations)	-	-	-	15,250	-	15,250	-	15,250
(마) 해외영업순투자위험회피평가손익 (Gain(Loss) on Valuation of Hedges of Net Instruments in Foreign Operations)	-	-	-	(11,227)	-	(11,227)	-	(11,227)
(바) 지분법 자본변동 (Gain on Valuation of Investment Stock Using the Equity Method)	-	-	-	1,274	-	1,274	-	1,274
(사) 기타포괄손익인식채무증권대손상각비 (Impairment Loss of Debt Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income)	-	-	-	(266)	-	(266)	-	(266)
(아) 당기손익-공정가치지정금융부채의 자기신용위험변동 (Fair value changes on financial liabilities designated at fair value due to own credit risk)	-	-	-	24	-	24	-	24
IV. 2021년 12월 31일 (Balance at December 31, 2021)	1,629,676	827,392	779,999	(122,161)	6,210,820	9,325,726	897,457	10,223,183

연결현금흐름표

Consolidated Statement of Cash Flows

제 11 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
제 10 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만 원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 11 기	제 10 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	Cash Flows from Operating Activities	(1,116,535)	(1,151,540)
1. 당기순이익	Profit for the Year	834,249	562,556
2. 손익조정사항	Adjustments to Profit for the Year	(1,418,212)	(1,215,917)
(1) 이자수익	Interest Income	(3,552,011)	(3,303,553)
(2) 이자비용	Interest Expense	980,184	1,119,012
(3) 당기손익-공정가치금융자산 관련손익	Gain(Loss) on Financial Assets at FVTPL	(11,351)	(29,699)
(4) 기타포괄손익-공정가치금융자산 관련손익	Gain(Loss) on Financial Assets at Fair Value Other Comprehensive Income	(12,719)	(38,799)
(5) 상각후원가금융자산관련손익	Gain(Loss) on Financial Assets at Amortized Cost	(2,443)	1,403
(6) 당기손익인식지정금융부채관련손익	Gain(Loss) on Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	157	-
(7) 신용손실충당금전입액	Provision for Credit Loss	397,231	448,589
(8) 외화환산손익	Gain(Loss) on Foreign Currency Translation	21,371	(40,113)
(9) 파생상품평가손익	Gain(Loss) on Value of Derivative Financial Instruments	19,737	(19,620)
(10) 감가상각비	Depreciation of Property, Equipment	99,103	95,093
(11) 무형자산상각비	Depreciation of Intangible Assets and Amortization	74,870	66,243
(12) 퇴직급여	Post-Employment Benefits	61,140	69,392
(13) 기타영업손익	Other Operating Income(Expense)	238,887	245,675
(14) 관계기업투자주식관련손익	Loss(Profit) of Share of Associates	(28,098)	(21,506)
(15) 유무형자산관련손익	Gain(Loss) on Property, Equipment and Intangible Assets	(3,490)	510
(16) 기타영업외손익	Non-operating profit and loss	10,286	19,594
(17) 법인세비용	Income Tax Expense	288,934	171,862
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동	Changes in Operating Assets and Liabilities	(2,958,227)	(2,429,527)
(1) 예치금	Due from Banks	(643,069)	(353,328)
(2) 당기손익-공정가치금융자산	Financial Assets at FVTPL	(912,383)	(469,427)
(3) 대출채권 및 수취채권	Loans & Receivables	(11,411,747)	(7,801,258)
(4) 파생금융상품	Derivative Assets and Liabilities	(10,094)	(1,159)
(5) 기타자산	Other Assets	(402,988)	(468,992)
(6) 예수부채	Deposits	10,193,576	6,476,230
(7) 당기손익인식지정금융부채	Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	203,130	-
(8) 매도유가증권	Securities sold	129,678	(40,208)
(9) 총당부채	Provisions	5,307	(2,047)
(10) 기타부채	Other Liabilities	42,896	324,092
(11) 확정급여채무	Defined Benefit Obligation	(55,143)	(25,909)
(12) 사외적립자산	Plan Assets	(97,390)	(67,521)
4. 이자수익의 수취	Interest Income Received	3,612,662	3,399,685
5. 배당금의 수취	Dividends Received	24,103	15,625
6. 이자비용의 지급	Interest Expense Paid	(1,008,945)	(1,272,084)
7. 법인세의 납부	Payment of Income Tax	(202,165)	(211,878)

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만 원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 11 기	제 10 기
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	Cash Flows from Investing Activities	(1,379,359)	(1,555,737)
1. 당기손익-공정가치금융자산 처분	Proceeds from Disposal of Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss	5,070,669	3,770,807
2. 당기손익-공정가치금융자산 취득	Payments for Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss	(5,260,433)	(3,986,313)
3. 기타포괄손익-공정가치금융자산 처분	Proceeds from Disposal of Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income	2,433,099	3,630,044
4. 기타포괄손익-공정가치금융자산 취득	Payments for Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income	(2,289,312)	(3,725,179)
5. 상각후원가금융자산 처분	Proceeds from Disposal of Financial Assets at Amortized Cost	1,862,944	1,479,198
6. 상각후원가금융자산 취득	Payments for Financial Assets at Amortized Cost	(2,691,965)	(1,814,105)
7. 관계기업투자주식 처분	Proceeds from Disposal of Investments in Associates	301,385	235,397
8. 관계기업투자주식 취득	Payments for Investments in Associates	(688,992)	(368,190)
9. 유형자산 처분	Proceeds from Disposal of Property and Equipment	35,202	2,648
10. 유형자산 취득	Payments for Property and Equipment	(99,590)	(86,388)
11. 무형자산 처분	Proceeds from Disposal of Intangible Assets	616	412
12. 무형자산 취득	Payments for Intangible Assets	(67,178)	(57,644)
13. 투자부동산 취득	Payments for Investments in real estate	(1,847)	(656,734)
14. 사업결합으로 인한 순현금흐름	Effect of Business Combination	-	-
15. 기타	Others	16,043	20,310
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	Cash Flows from Financing Activities	2,691,077	2,728,454
1. 차입부채의 증가	Increase in Borrowings	20,462,462	13,069,221
2. 차입부채의 감소	Decrease in Borrowings	(19,653,590)	(11,100,713)
3. 사채의 발행	Increase in Debentures	6,172,060	4,038,511
4. 사채의 상환	Redemption of Debentures	(4,019,048)	(2,971,550)
5. 리스부채의 상환	Payment of Lease Liabilities	(25,708)	(27,043)
6. 보통주배당금의 지급	Payment of Dividends	(103,818)	(117,331)
7. 신종자본증권의 발행	Issuance of Hybrid Equity Securities	-	348,925
8. 신종자본증권의 상환	Redemption of hybrid equity securities	-	(230,000)
9. 신종자본증권 분배금의 지급	Dividends on Hybrid Equity Securities	(31,395)	(32,834)
10. 자기주식의 취득	Acquisition of treasury shares	-	(6,997)
11. 자기주식의 처분	Disposal of treasury shares	-	70
12. 비지배지분 분배금의 지급	Increase(Decrease) in Non-Controlling Interests	(43,240)	(43,240)
13. 기타	Others	(66,646)	(198,565)
IV. 현금 및 현금성자산의 증감(I+II+III)	Net Increase(Decrease) in Cash and Cash Equivalents	195,183	21,177
V. 기초의 현금 및 현금성자산	Cash and Cash Equivalents at the Beginning of the Year	1,152,790	1,150,294
VI. 외화표시 현금 및 현금성자산의 환율변동효과	Effect of Exchange Rate Changes on Cash and Cash Equivalents	6,078	(18,681)
VII. 기말의 현금 및 현금성자산	Cash and Cash Equivalents at the End of the Year	1,354,051	1,152,790

연결재무제표에 대한 주석(요약)

주식회사 BNK금융지주와 그 종속회사

1. 회사의 개요

기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 의한 지배기업인 주식회사 BNK금융지주(이하 "지배기업")와 그 종속기업(이하 지배기업과 그 종속기업을 포함하여 "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 (주)부산은행, (주)BNK투자증권, BNK캐피탈(주) 및 BNK신용정보(주)와 주식이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 설립되었습니다. 또한, 지배기업은 2011년에 100% 지분을 출자하여 (주)BNK시스템 및 (주)BNK저축은행을 설립하여 자회사로 편입하였으며, 2014년 10월에 (주)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(주)의 지분 51.01%를 취득하여 자회사로 편입하였으며, 2017년 12월 잔여지분 인수를 통해 BNK자산운용(주)는 지배기업의 완전 자회사가 되었습니다. 그리고 2019년 11월 BNK벤처투자(주)의 지분 100.0%를 취득하여 완전자회사로 편입하였습니다. 지배기업의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30에 소재하고 있습니다. 한편 지배기업의 납입자본금은 당기말 현재 보통주 자본금이 1,629,676백만원이며, 발행주식수는 325,935,246주입니다.

(2) 종속기업 현황

당기말과 전기말 현재 연결재무제표 작성대상에 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : %)

투자회사	피투자회사	업종	소재지	지분율	
				당기말	전기말
(주)BNK 금융지주	(주)부산은행	은행업	대한민국	100	100
	(주)경남은행	은행업	대한민국	100	100
	BNK캐피탈(주)	여신전문금융업	대한민국	100	100
	(주)BNK투자증권	투자중개업 및 투자매매업	대한민국	100	100
	(주)BNK저축은행	저축은행업	대한민국	100	100
	BNK자산운용(주)	투자자문 및 집합투자업	대한민국	100	100
	BNK신용정보(주)	신용조사 및 추심 대행업	대한민국	100	100
	(주)BNK시스템	시스템 소프트웨어 개발 및 공급업	대한민국	100	100
	BNK벤처투자(주)	창업투자회사자문업	대한민국	100	100

(단위: %)

투자회사	피투자회사	업종	소재지	지분율	
				당기말	전기말
BNK 캐피탈(주)	BNKC (Cambodia) MFI PLC	소액여신전문업	캄보디아	100	100
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd(*)	소액여신전문업	미얀마	99.99	99.99
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd(*)	리스업	라오스	96.71	96.71
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	소액여신전문업	카자흐스탄	100	100
	BNK Capital Lao NDTMFI Co., Ltd	소액여신전문업	라오스	100	-

(*) 동 종속기업에 대한 잔여 지분 또한 연결회사가 보유하고 있습니다.

2. 연결재무제표 작성기준

연결회사의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

연결재무제표는 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정하되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

3. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 내역

(단위: 백만원)

구분	금액	
	당기말	전기말
현금 및 현금성자산:		
현금	484,016	482,578
외국통화	96,793	85,935
정기예금 등	295,514	147,311
기타예치금	82,205	34,467
외화예치금	395,523	402,499
소 계	1,354,051	1,152,790
예치금(*):		
원화예치금	3,807,192	3,187,823
외화예치금	188,005	164,456
소 계	3,995,197	3,352,279
합 계	5,349,248	4,505,069

(*) 만기가 3개월 이후에 도래하는 예치금입니다.

(2) 사용이 제한된 예치금의 내용

(단위 : 백만원)

구분	금융기관	금액		사용제한 사유
		당기말	전기말	
원화예치금	한국은행	3,470,148	3,026,805	한국은행법
	한국증권금융	793	5,494	투자자예탁금 등
	상호저축은행중앙회	54,954	43,224	지급준비예치금 등
	한국예탁결제원 외	-	2,640	대차거래이행보증금 등
	한국거래소 등	38,947	62,617	손해배상공동기금 등
	소계	3,564,842	3,140,780	
외화예치금	한국은행	107,778	103,880	지급준비예치금
	한국거래소	4,539	9,901	투자자예탁금 등
	중국인민은행 등	24,575	32,233	해외자회사 지준예치금 등
	소계	136,892	146,014	
합계		3,701,734	3,286,794	

4. 대출채권 및 수취채권

(1) 대출채권 및 수취채권의 내역

(단위 : 백만원)

구분	당기말			전기말		
	상각후원가 측정	공정가치 측정	합계	상각후원가 측정	공정가치 측정	합계
대출채권:						
원화대출금:						
기업자금대출금	60,330,234	-	60,330,234	53,263,723	-	53,263,723
가계자금대출	30,965,263	-	30,965,263	27,743,937	-	27,743,937
공공및기타자금대출금	1,942,459	-	1,942,459	1,666,736	-	1,666,736
은행간대여금	102,212	-	102,212	147,115	-	147,115
원화대출금 소계	93,340,168	-	93,340,168	82,821,511	-	82,821,511
외화대출금	1,563,484	-	1,563,484	1,238,496	-	1,238,496
콜론	219,318	-	219,318	328,637	-	328,637
매입어음	2,181	-	2,181	1,272	-	1,272
매입외환	204,598	-	204,598	160,765	-	160,765
지급보증대지급금	769	-	769	2,026	-	2,026
신용카드채권	823,380	-	823,380	816,775	-	816,775
환매조건부채권매수	265,100	-	265,100	477,100	-	477,100
사모사채	463,649	66,565	530,214	169,302	7,349	176,651
금융리스채권	615,590	-	615,590	657,640	-	657,640
할부금융채권	350,637	-	350,637	278,515	-	278,515
대출채권 소계	97,848,874	66,565	97,915,439	86,952,039	7,349	86,959,388

구분	당기말			전기말		
	상각후원가 측정	공정가치 측정	합계	상각후원가 측정	공정가치 측정	합계
손실총당금(*)	(795,154)	-	(795,154)	(744,454)	-	(744,454)
이연대출부대수익	(6,621)	-	(6,621)	(3,684)	-	(3,684)
이연대출부대비용	179,696	-	179,696	148,772	-	148,772
대출채권 합계	97,226,795	66,565	97,293,360	86,352,673	7,349	86,360,022
수취채권:						
가지금	1,465	-	1,465	2,645	-	2,645
미수금	435,444	-	435,444	544,425	-	544,425
미회수내국환채권	360,290	-	360,290	174,962	-	174,962
보증금	261,661	-	261,661	280,071	-	280,071
미수수익	360,085	-	360,085	349,316	-	349,316
공탁금	1,022	-	1,022	1,647	-	1,647
미결제외환	22	-	22	109	-	109
기타	16	-	16	42	-	42
수취채권 소계	1,420,005	-	1,420,005	1,353,217	-	1,353,217
손실총당금	(4,902)	-	(4,902)	(6,404)	-	(6,404)
현재가치할인차금(임차보증금)	(9,210)	-	(9,210)	(6,181)	-	(6,181)
수취채권 합계	1,405,893	-	1,405,893	1,340,632	-	1,340,632
대출채권 및 수취채권 합계	98,632,688	66,565	98,699,253	87,693,305	7,349	87,700,654

(*) 당기말 현재 현재가치할인(할증)차금이 각각 13백만원과 1,822백만원이 포함되어 있으며, 전기말 현재 현재가치할인(할증)차금이 각각 7백만원과 5,357백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 대손총당금

(단위: 백만원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실총당금	255,191	291,473	204,194	750,858
12개월 기대신용손실로 대체	50,308	(39,541)	(10,767)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(24,786)	28,604	(3,818)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(31,987)	(69,598)	101,585	-
미회수로 인한 상각	-	-	(324,320)	(324,320)
매각으로 인한 총당금 감소	-	-	(107,004)	(107,004)
상각채권회수에 따른 총당금증가	-	-	67,045	67,045
채권채무조정에 따른 변동	-	-	(222)	(222)
외화환산차이	299	510	(469)	340
기타	4,838	-	(6,528)	(1,690)
소 계	253,863	211,448	(80,304)	385,007
기중 손실총당금 전입(환입)	51,903	92,321	270,825	415,049
기말잔액	305,766	303,769	190,521	800,056

(단위 : 백만원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실총당금	233,330	245,025	346,406	824,761
12개월 기대신용손실로 대체	34,036	(32,521)	(1,515)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(28,248)	50,043	(21,795)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(40,461)	(74,285)	114,746	-
미회수로 인한 상각	-	-	(415,910)	(415,910)
매각으로 인한 총당금 감소	-	(63)	(120,468)	(120,531)
상각채권회수에 따른 총당금증가	-	-	47,589	47,589
발행 또는 취득한 금융자산	-	-	(211)	(211)
채권채무조정에 따른 변동	-	-	(19,122)	(19,122)
외화환산차이	(475)	(180)	(12)	(667)
기타	3,042	-	(4,985)	(1,943)
소 계	201,224	188,019	(75,277)	313,966
기중 손실총당금 전입(환입)	53,967	103,453	279,472	436,892
기말잔액	255,191	291,472	204,195	750,858

5. 당기손익-공정가치금융자산

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
지분증권	330,484	266,255
국공채	220,213	134,121
금융채	405,801	641,974
기업이 발행한 채무증권	1,961,331	1,576,706
기타채무증권	835,679	476,052
수익증권	1,221,121	870,984
기타	665,929	617,335
합 계	5,640,558	4,583,427

6. 기타포괄손익-공정가치금융자산

(단위 : 백만원)

구분		당기말	전기말
지분증권		182,053	170,750
채무증권	국공채	1,413,009	1,245,979
	금융채	687,040	1,031,233
	기업이 발행한 채무증권	1,989,583	2,350,624
	대여유가증권	878,804	551,244
	소계	4,968,436	5,179,080
합계		5,150,489	5,349,830

7. 상각후원가금융자산

(단위 : 백만원)

구분		당기말	전기말
채무증권	국공채	3,870,021	3,345,337
	금융채	729,284	655,798
	기업이 발행한 채무증권	4,032,401	3,868,966
	대여유가증권	106,160	9,770
	손실충당금	(3,326)	(2,524)
합계		8,734,540	7,877,347

8. 담보제공자산

(단위 : 백만원)

구분	당기말		
	담보제공처	장부금액	사유
당기손익-공정가치금융자산	한국예탁결제원	873,396	환매조건부채권매도관련
	KB자산운용 등	133,680	환매조건부채권매도관련
	삼성선물 등	86,277	선물증거금 등
	한국증권금융 등	506,754	대차거래관련
기타포괄손익-공정가치금융자산	한국예탁결제원	124,278	환매조건부채권매도관련
	노무라금융투자 등	29,667	환매조건부채권매도관련
	한국은행	221,099	차입담보 및 차액결제 관련
	미쓰이스미토모은행	23,997	외화차입
	소시에테제네랄은행	10,373	CSA담보
상각후원가금융자산	한국예탁결제원	359,940	환매조건부채권매도관련
	한국은행	1,740,143	차입담보 및 차액결제 관련
	한국예탁결제원	82	손해배상공동기금 관련 등
	한국거래소	5,296	장외파생공동기금 등

구분	당기말		
	담보제공처	장부금액	사유
상각후원가금융자산	기업은행 등	97,998	외화차입, CSA담보 등
	선물회사	32,130	선물증거금 등
합계		4,245,110	

(단위 : 백만원)

구분	전기말		
	담보제공처	장부금액	사유
당기손익- 공정가치금융자산	한국예탁결제원	983,008	환매조건부채권매도관련
	KB자산운용 등	48,150	환매조건부채권매도관련
	한국거래소	2,010	CCP거래 담보
	삼성선물 등	39,737	선물증거금 등
	한국증권금융 등	187,420	대차거래관련
기타포괄손익- 공정가치금융자산	한국예탁결제원	152,891	환매조건부채권매도관련
	노무라금융투자 등	36,382	환매조건부채권매도관련
	한국은행	392,189	차입담보 및 차액결제 관련
	미쓰이스미토모은행	66,718	외화차입
	한국거래소	1,304	장외파생공동기금
상각후원가금융자산	한국예탁결제원	382,726	환매조건부채권매도관련
	한국은행	1,468,002	차입담보 및 차액결제 관련
	한국예탁결제원	83	손해배상공동기금 관련 등
	한국거래소	2,008	장외파생공동기금 등
	기업은행 등	86,312	외화차입, CSA담보 등
	선물회사	22,452	선물증거금 등
합계		3,871,392	

9. 예수부채

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
원화예수금 :		
요구불예금	13,645,910	12,604,889
저축성예금	73,348,043	65,371,021
수입부금	1,703	2,072
주택부금	3,603	4,373
기타	692	369
소계	86,999,951	77,982,724
외화예수금	1,198,337	1,329,266
양도성예금증서	5,083,718	3,720,727
합계	93,282,006	83,032,717

10. 차입부채

(단위 : %, 백만원)

과목	이자율		금액	
	최소	최대	당기말	전기말
원화차입금 :				
한국은행차입금	0.25	0.25	1,058,749	1,053,041
기타차입금	0.90	3.62	3,880,444	3,227,962
소계			4,939,193	4,281,003
외화차입금 :				
외화타점차	-	-	7,513	12,092
은행차입	0.15	12.00	842,125	490,466
전대차입	-	-	-	17,843
기타차입	1.52	1.72	409,551	311,700
소계			1,259,189	832,101
콜머니	0.13	0.85	45,035	64,421
환매조건부채권매도 :				
원화	0.25	3.00	1,342,541	1,595,736
외화	0.55	0.55	20,604	27,411
소계			1,363,145	1,623,147
매출어음	0.25	0.72	34,657	24,967
이연부채부대비용			(1)	(118)
합계			7,641,218	6,825,521

11. 사채

(단위 : %, 백만원)

구분	이자율		금액	
	최저	최고	당기말	전기말
원화발행금융채권 :				
무보증이표채권	0.90	3.43	11,479,627	9,145,000
후순위채권	3.05	4.18	1,500,000	1,500,000
사채할인발행차금			(11,249)	(10,116)
소계			12,968,378	10,634,884
외화발행금융채권 :				
선순위채권	2.51	3.68	178,978	329,753
후순위채권	3.63	3.63	296,375	272,000
공정가치위험회피이익			476	12,971
사채할인발행차금			(1,348)	(1,618)
소계			474,481	613,106
합계			13,442,859	11,247,990

12. 총당부채

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
지급보증총당부채	6,640	5,408
미사용약정총당부채	36,343	33,458
금융보증부채	4,730	12,633
복구총당부채	10,984	10,068
포인트총당부채	838	1,374
소송관련총당부채	471	312
기타	39,148	20,591
합계	99,154	83,844

13. 자본

(1) 자본

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

(2) 기타불입자본

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	678,953	678,953
기타자본잉여금	102,340	102,339
자기주식	(6,997)	(6,997)
자기주식처분이익	5,826	5,826
자기주식처분손실	(123)	(266)
기타자본잉여금	-	(593)
합계	779,999	779,262

(3) 신증자본증권

(단위 : %, 백만원)

구분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
원화신증자본증권	2015-06-24	2045-06-24	5.10	30,000	30,000
	2018-02-13	-	4.83	100,000	100,000
	2018-03-02	-	4.26	150,000	150,000
	2019-02-20	-	3.74	100,000	100,000
	2019-08-29	-	3.20	100,000	100,000
	2020-02-19	-	3.35	150,000	150,000
	2020-06-23	-	3.30	100,000	100,000
	2020-08-04	-	3.38	100,000	100,000
발행비용				(2,608)	(2,608)
합계				827,392	827,392

(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	100,000
	2018-06-26	-	4.65	100,000	100,000
	2019-04-29	-	3.60	100,000	100,000
발행비용				(2,543)	(2,543)
합계				897,457	897,457

※ 상기 신종자본증권은 발행일 이후 5년 또는 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	24,968	90,266
해외사업환산손익	(3,468)	(21,687)
확정급여제도 재측정요소	(180,129)	(168,502)
해외영업순투자위험회피평가손익	(6,275)	8,730
지분법자본변동	233	(3,283)
기타	33	-
법인세효과	42,477	25,945
합계	(122,161)	(68,531)

(6) 이익잉여금

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
준비금 :		
이익준비금(*)	737,569	663,825
대손준비금	467,892	543,903
임의적립금	2,926,740	2,717,243
소계	4,132,201	3,924,971
미처분이익잉여금	2,078,619	1,636,054
합계	6,210,820	5,561,025

(*) 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(*)	467,892	543,903
대손준비금 적립(환입)예정금액	101,000	(76,011)
대손준비금 잔액	568,892	467,892
지배기업 소유주지분 해당액	568,892	467,892
비지배지분 해당액	-	-

(*) 당기말과 전기말의 대손준비금 기 적립액은 잉여금처분이 완료된 금액을 의미합니다.

2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익

(단위 : 백만원)

구분	당기	전기
대손준비금 전입전 지배주주지분당기순이익	791,009	519,315
지배주주지분 대손준비금 환입(전입)액	(101,000)	76,011
대손준비금 반영후 조정이익(*)	690,009	595,326
대손준비금 반영후 주당 조정이익(*)	2,030원	1,732원

(*) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익 및 기본주당이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금 전입액을 지배주주 지분이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출되었으며, 대손준비금 반영 후 주당 조정순이익은 신종자본증권 배당금을 차감하여 산출한 금액입니다.

14. 주당순이익

(단위 : 주, 원)

구분	당기	전기
지배기업지분순이익	791,009	519,315
신종자본증권 배당효과	(31,395)	(32,834)
보통주 당기순이익	759,614	486,481
가중평균유통보통주식수	324,431,669	324,738,812
기본주당순이익	2,341원	1,498원

15. 우발 및 약정사항

(1) 지급보증의 내용

(단위 : 백만원)

구분	종류	당기말	전기말
확정지급보증 :			
원화지급보증	용자담보지급보증	107,039	138,499
	기타	504,602	449,777
	소계	611,641	588,276

구분	종류	당기말	전기말
외화지급보증	외화신용장인수	51,700	5,627
	수입화물선취보증	34,807	15,424
	기타	279,612	284,182
	소계	366,119	305,233
확정지급보증 계		977,760	893,509
미확정지급보증	신용장개설관계	293,922	239,018
	기타	8,771	5,215
미확정지급보증 계		302,693	244,233
기타	배서어음	21	19
합계		1,280,474	1,137,761

(2) 계류중인 소송 사건

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소(*)	제소	피소
사건 수	46	77	50	65
소송금액	138,562	117,023	194,781	101,375
소송총당부채설정액	471		312	

* 당기말 현재 회사는 예금보험공사를 피고로 하여 손해배상 청구 소송(소송가액 526억원) 중에 있습니다. 2017년 12월 15일 손해배상 청구액을 지급하라는 1심 판결이 있었으며, 이에 예금보험공사는 1심 판결금액을 회사에 가지급하여 회사는 기타부채로 계상하였습니다. 2019년 1월 24일 2심에서 회사는 예금보험공사에 일부 패소 금액을 반환하라는 판결이 있었으며 지급이자를 포함하여 부채금액을 수정하였습니다. 또한 당사는 패소금을 반환지급하고 2019년 2월 13일 상고를 제기하였으며 상고사건의 최종 결과에 따른 손익은 합리적으로 예측할 수 없으나, 소송의 결과가 당기말 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	당기말	전기말
관계기업/종속기업의 관계기업:			
흥국재량전문사모2호	기타자산	-	2
미래창조UQIP투자조합	기타자산	495	291
에너지융합UQIP 투자조합	기타자산	617	679
유큐아이피농림수산물투자조합 2호	기타자산	278	112
2019UQIP혁신성장Follow-on투자조합	기타자산	439	88
비엔케이 수산투자조합	기타자산	95	94
BNK인터밸류 기술금융 투자조합	기타자산	131	21
BNK튼튼배당증권투자신탁1호	기타자산	95	-
안다H메자닌전문투자사모투신11호	기타자산	1	-

구분	계정과목	당기말	전기말
주요 경영진(*)	대출채권	130	364
	신용카드채권	2	2
	예수부채	973	909

* 주요 경영진은 지배기업 및 주요 종속기업인 부산은행, 경남은행, BNK캐피탈, BNK투자증권의 주요 경영진을 포함하고 있습니다

(3) 특수관계자 수익 비용

(단위 : 백만원)

구분	계정과목	당기	전기
관계기업/동일지배기업의 관계기업:			
DGB전문사모투신28호	수수료수익	2	2
BNKKN해양신사업	수수료수익	-	150
교보약사알파플러스전문사모투자J-6호	수수료수익	-	2
미래창조UQIP투자조합	수수료수익	190	360
에너지융합UQIP 투자조합	수수료수익	617	679
유큐아이피농림수산물투자조합 2호	수수료수익	278	324
2019UQIP혁신성장Follow-on투자조합	수수료수익	351	351
비엔케이 수산투자조합	수수료수익	375	160
BNK인터밸류 기술금융 투자조합	수수료수익	524	21
안다메자닌전문투자형사모제7호	수수료수익	6	16
오라이언메자닌전문투자형사모	수수료수익	1	1
안다H메자닌전문투자형사모투신11호	수수료수익	3	-
하이전문투자형사모투자신탁28호	수수료수익	3	-
비엔케이 농식품 투자조합 제3호	수수료수익	125	-
흥국재량전문사모2호	수수료수익	5	-
BNK튼튼단기채	수수료수익	11	-
BNK K200인덱스증권	수수료수익	8	-
주요 경영진:	수수료수익	1	1
	이자비용	4	6
	이자수익	4	14
	기타수익	4	6
	기타비용	1	1

(4) 특수관계자 자금거래

(단위 : 백만원)

구분	거래구분	당기			
		기초	증가	감소	기말
주요 경영진	대출채권	364	535	769	130
	예수부채	909	3,692	3,628	973

(단위 : 백만원)

구분	거래구분	전기			
		기초	증가	감소	기말
주요 경영진	대출채권	299	727	662	364
	예수부채	740	2,154	1,985	909

(5) 특수관계자 지급보증내역

(단위 : 백만원)

제공자	제공받는자	당기	전기	비고
BNK캐피탈(주)	엠파크캐피탈(주)	-	5,000	일반자금대출 신용공여(*)

* 연결회사의 종속기업인 BNK캐피탈(주)은 공동기업인 엠파크캐피탈(주)(구. 동화캐피탈)에 전기 5,000백만원의 일반자금대출 한도를 공여하고 있습니다.

(6) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 미사용약정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기		전기	
	대출한도	신용카드	대출한도	신용카드
주요 경영진	67	121	34	87

(7) 당기 및 전기 중 주요 경영진 보수현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	4,120	4,025
성과보상비용	5,457	2,273
퇴직급여	835	960
합계	10,412	7,258

(8) 전기 중 공동기업인 엠파크캐피탈(주)로부터 143,939백만원의 대출채권을 매입하였습니다.

VIII. 기타

1. 임원.....	210
2. 사무소 현황	215
3. 이용자 편람(주요 용어해설).....	229

임원

■ BNK금융그룹 임원현황

(2021년 3월 말 현재)

구분	회사명	성명	직위	담당 업무 또는 주된 직업
지주 회사	BNK 금융지주	김지완	대표이사 회장	그룹 총괄
		유정준	사외이사	이사회운영위원회 위원장, 임원후보추천위원회 위원, ESG위원회 위원 신한회계법인 공인회계사(現)
		허진호	사외이사	보수위원회 위원장, 이사회운영위원회 위원, 임원후보추천위원회 위원, ESG위원회 위원 종합법률사무소 그레이스 변호사(現)
		김창록	사외이사	ESG위원회 위원장, 이사회운영위원회 위원, 리스크관리위원회 위원 한국산업은행 총재(前)
		최경수	사외이사	리스크관리위원회 위원장, 이사회운영위원회 위원, 감사위원회 위원, ESG위원회 위원 한국거래소이사장(前)
		이태섭	사외이사	임원후보추천위원회 위원장, 이사회운영위원회 위원, 보수위원회 위원, 감사위원회 위원, ESG위원회 위원 경성대학교 경영학부 교수(前)
		박우신	사외이사	감사위원회 위원장, 이사회운영위원회 위원, 보수위원회 위원, 리스크관리위원회 위원, ESG위원회 위원 (주)씨텍 대표이사(前)
		김수희	사외이사	보수위원회 위원, 리스크관리위원회 위원, 감사위원회 위원, 임원후보추천위원회 위원, ESG위원회 위원 김수희 법률사무소 변호사(現)
		안감찬	비상임이사	은행BU장
		이두호	비상임이사	투자BU장
		김영문	부사장	그룹CIB부문장
		성경식	부사장	그룹자금시장부문장
		김성주	부사장	그룹글로벌부문장
		손강	전무	그룹자산관리부문장
		최우형	전무	그룹D-IT부문장
		정성재	전무	그룹전략재무부문장
		구교성	전무	그룹경영지원부문장
		전병도	상무	준법감시인
		박성욱	상무	그룹리스크관리부문장(위험관리책임자)
자회사	부산은행	안감찬	은행장	총괄
		조성래	상임감사위원	감사업무 총괄
		박종규	사외이사	이사회 의장, ESG위원회 위원장, 임원후보추천위원회 위원, 리스크관리위원회 위원
		김용준	사외이사	리스크관리위원회 위원장, 보수위원회 위원, ESG위원회 위원
		김회용	사외이사	감사위원회 위원장, 임원후보추천위원회 위원, ESG위원회 위원, 부산대학교 교육학과 교수(現)
		정창모	사외이사	보수위원회 위원장, 임원후보추천위원회 위원, 감사위원회 위원, ESG위원회 위원
		김학경	사외이사	임원후보추천위원회 위원장, 보수위원회 위원, 감사위원회 위원, ESG위원회 위원
명형국	부행장	여신운영그룹장, 여신지원본부장		

구분	회사명	성명	직위	담당 업무 또는 주된 직업
자회사	부산은행	최우형	부행장보	D-IT그룹장(지주겸직)
		강상길	부행장보	디지털금융본부장
		강문성	부행장보	고객지원그룹장, 고객지원본부장
		이승제	부행장보	투자금융그룹장, 투자금융지원본부장
		박명철	부행장보	경영전략그룹장, 경영기획본부장
		손대진	상무	여신영업본부장
		노준섭	상무	IT본부장
		이한창	상무	준법감시인
		소현철	상무	정보보호최고책임자(CISO)
		강종훈	상무	금융소비자보호총괄책임자(CCO)
		이주형	상무	디지털혁신단장
		허영선	상무	자산관리본부장
		정영준	상무	경영지원본부장
		박성욱	상무	리스크관리본부장(위험관리책임자/지주겸직)
		송상섭	상무	중부영업본부장
		이수찬	상무	투자금융영업본부장
		최영도	상무	동부/울산영업본부장
		이찬일	상무	남부/수도권영업본부장
		김청호	상무	자금시장본부장
	강석래	상무	서부/경남영업본부장	
	경남은행	최홍영	은행장	은행 총괄
		이창희	상임감사위원	검사업무 총괄
		김두길	사외이사	이사회/리스크관리위원회/보수위원회/감사위원회/ESG위원회
		김태혁	사외이사	이사회/보수위원회/감사위원회/ESG위원회
		성계섭	사외이사	이사회/리스크관리위원회/보수위원회/임원후보추천위원회/ESG위원회
		김호대	사외이사	이사회/감사위원회/리스크관리위원회/임원후보추천위원회/ESG위원회
		김학경	사외이사	이사회/보수위원회/리스크관리위원회/임원후보추천위원회/ESG위원회
		최우형	부행장보	D-IT그룹
		심종철	부행장보	리스크관리본부
		고영준	부행장보	경영전략그룹 / 경영기획본부
		김영원	부행장보	고객지원그룹 / 고객지원본부
		예경탁	부행장보	여신운영그룹 / 여신지원본부
		이정원	상무	WM고객본부
김백용		상무	창원영업본부	
신태수	상무	경영지원본부		
소현철	상무	정보보호최고책임자		
정용운	상무	투자금융그룹(직무대행) / 투자금융지원본부		
이상봉	상무	울산영업본부		

구분	회사명	성명	직위	담당 업무 또는 주된 직업	
자회사	경남은행	최철호	상무	여신영업본부	
		김양숙	상무	서부영업본부	
		이일환	상무	준법감시인/ 금융소비자보호총괄책임자	
		김진한	상무	디지털금융본부	
		박태규	상무	동부영업본부	
	BNK캐피탈	이두호	대표이사	총괄	
		조현준	상임감사위원	감사업무 총괄	
		이영	사외이사	이사회 의장, 임원후보추천위원회 위원, 리스크관리위원회 위원 민주평화통일자문회의 부산지역회의 부의장	
		박재울	사외이사	임원후보추천위원회 위원장, 보수위원회 위원 전국지방분권협의회 공동의장	
		이유태	사외이사	감사위원회 위원장, 리스크관리위원회 위원 부경대 경영대학 교수	
		이중하	사외이사	보수위원회 위원장, 임원후보추천위원회 위원, 감사위원회 위원 글로벌엔허브 대표이사	
		최재철	사외이사	리스크관리위원회 위원장, 보수위원회 위원 국제박람회기구 총회의장	
		김성화	전무	경영관리그룹장, 경영전략본부장(겸)	
		정호	전무	D-IT사업본부장, CISO(겸)	
		김경섭	전무	영업추진그룹장, 기업금융본부장(겸)	
		조광수	상무	미안마법인장	
		조대훈	상무	여신지원본부장	
		윤윤	상무	여신관리본부장	
		김순조	상무	캄보디아법인장	
		류희석	상무	오토금융본부장	
		박광일	상무	소매금융본부장	
		연인배	상무	IB본부장	
		박병수	상무보	리스크관리본부장	
		김동욱	상무보	산업금융본부장	
		노상헌	상무보	금융소비자보호총괄책임자(CCO)	
		송치원	상무보	준법감시인	
		BNK 투자증권	김병영	대표이사	총괄
			김석구	감사	감사업무총괄
	옥치장		사외이사	한국거래소 유가증권시장본부 본부장(前)	
	김세형		사외이사	매일경제신문 고문	
	노치용		사외이사	KB투자증권 대표이사 사장(前), 동사 사외이사(前)	
	이장규		사외이사	LG 사외이사(前), 에어로케이홀딩스 대표이사(前)	
이재술	사외이사		딜로이트 코리아 회장(前)		
송대환	부사장		경영관리그룹		
김상홍	부사장		부울경영업그룹		
김두우	부사장	IB영업그룹			

구분	회사명	성명	직위	담당 업무 또는 주된 직업
자회사	BNK 투자증권	조성현	전무	S&T그룹
		정해덕	전무	증권영업그룹
		김덕규	전무	대체투자금융그룹/구조화금융본부
		우현섭	전무	감사본부
		서이덕	전무	준법감시인
		이하영	전무	경영기획본부
		김명섭	전무	기업금융본부
		한수동	전무	CRO/리스크관리본부
		이광호	상무	IWM사업본부
		송봉호	상무	시너지추진본부
		유용준	상무	경영지원본부
		박은용	상무	파생금융본부/파생솔루션부
		권용묵	상무	FICC영업본부
		임익성	상무	전략운용본부
		양상근	상무	캐피탈마켓본부
		한완호	상무	법인영업본부/법인영업부
		박창진	상무	투자운용본부
		안재우	상무	부동산투자본부
		이호석	상무	부동산금융본부
		김남회	상무	대체투자금융본부
		이상균	상무	PF본부
		박종덕	상무	부동산금융본부
		오정준	상무	신기술금융부
		김형규	상무	PF1부
	김용석	상무	종합금융부	
	BNK 저축은행	성명환	대표이사	총괄
		박우석	상임감사위원	감사업무 총괄
		김하기	사외이사	임원후보추천위원회 위원장, 리스크관리위원회 위원 경기도청 홍보담당관(前)
		정연철	사외이사	감사위원회 위원장, 임원후보추천위원회 위원, 보수위원회 위원 (주)비에스로지스 대표(現)
		문혁주	사외이사	이사회 의장, 보수위원회 위원장, 임원후보추천위원회 위원, 리스크관리위원회 위원 (주)BNK투자증권 사외이사
		손주민	사외이사	보수위원회 위원, 리스크관리위원회 위원장, 감사위원회 위원 PEK 서현회계법인 상무이사(現)
		임익봉	부사장	서울영업본부
		유총렬	부사장	경영관리본부
강경웅		전무	여신지원본부	
이진우		상무	준법감시인	
강찬일		상무	부산영업본부	
이억	상무	경남영업본부		

구분	회사명	성명	직위	담당 업무 또는 주된 직업
자회사	BNK 저축은행	김정훈	상무보	위험관리책임자
		홍승철	상무보	D-IT지원본부
		백창주	상무보	IB영업본부
		위장환	상무보	디지털금융센터
	BNK 자산운용	이윤학	대표이사	총괄
		황철선	감사	감사업무 총괄
		김정춘	비상임이사	기타비상무이사
		안정환	부사장	총괄CIO
		김정연	전무	대체투자그룹장
		박정욱	전무	마케팅그룹장
		이무선	상무	경영관리본부장
		박상훈	상무	준법감시인
	BNK 신용정보	성동화	대표이사	총괄
		이재웅	감사	감사업무 총괄
		김용관	비상임이사	BNK금융지주 전략기획부장(現)
		김정훈	비상임이사	BNK금융지주 재무기획부장(現)
		조국제	부사장	경영기획본부/경남영업본부
		장종호	전무	부산영업본부/서울영업본부
	BNK 시스템	김석규	대표이사	총괄
		이명곤	감사	감사업무 총괄
		이근영	비상임이사	BNK금융지주 디지털기획부장(現)
		김종철	비상임이사	BNK금융지주 IT기획부장(現)
		김대우	부사장	경영기획본부
		박일용	전무	신사업추진본부
		김영규	상무	ITO사업본부
		오동준	상무	DIT사업본부
	BNK 벤처투자	김상윤	대표이사	총괄
		김희욱	사내이사	경영관리본부
		임재문	비상임이사	BNK금융지주 CIB기획부장(現)
		정제풍	감사	감사업무 총괄
		홍종일	부사장	부울경벤처투자센터
		정훈	전무	투자1본부
김창효		상무	투자관리부	
이승철		상무	경영관리부	
민만식		상무	부울경벤처투자센터	

※ 등기, 미등기임원 및 집행임원 포함(검칙은 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
W스퀘어	부산광역시 남구 분포로145 2층 C동 2088호	051-612-8290
가야동	부산광역시 부산진구 가야대로 610 (가야동, 부산은행가야동지점)	051-892-3651
감만동	부산광역시 남구 우암로 64 (감만동, 부산은행감만동지점)	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, SARANG i빌딩)	02-598-6191
강서산단	부산광역시 강서구 미음산단로127번길 21	051-971-4848
개금동	부산광역시 부산진구 가야대로 494 (개금동, 대도빌딩)	051-891-4001
개금사랑(영)	부산광역시 부산진구 복지로 49 (개금동)	051-891-7007
거제2동(영)	부산광역시 연제구 월드컵대로243번길 19	051-505-9356
거제고현	경상남도 거제시 거제중앙로29길 15 (고현동)	055-635-9100
거제동	부산광역시 연제구 거제대로 166 (거제동)	051-863-0122
검찰청(영)	부산광역시 연제구 법원로 15 (거제동, 부산 검찰청 청사)	051-502-1567
경성대학교(영)	부산광역시 남구 수영로 309 (대연동, 경성대학교)	051-625-1628
광남	부산광역시 수영구 광남로 46 (남천동)	051-625-2201
광안동금융센터	부산광역시 수영구 수영로 591 (광안동)	051-752-4161
광일로(영)	부산광역시 수영구 광일로 28 (광안동)	051-759-8392
괘법동(영)	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, 협진태양아파트)	051-335-9393
구로디지털	서울특별시 구로구 디지털로 288 (구로동, 대륭포스트타워1차)	02-2082-2540
구서동금융센터	부산광역시 금정구 구서로 23 (구서동, 화산빌딩)	051-514-2103
구포3동	부산광역시 북구 시랑로79번길 20-5 (구포동, 구포동성가든타워)	051-332-5201
구포금융센터	부산광역시 북구 백양대로 1204 (덕천동)	051-332-4201
국제여행터미널(영)	부산광역시 동구 총장대로 206 (초량동, 제4부두)	051-462-7706
금곡동(영)	부산광역시 북구 금곡대로616번길 126 (금곡동, 성주빌딩)	051-362-2151
금사공단	부산광역시 금정구 서동로 173 (서동, 부산은행)	051-531-8311

점포명	주소	전화번호
금정	부산광역시 동래구 금강로 154 (온천동)	051-553-7501
금정구청(영)	부산광역시 금정구 중앙대로 1777 (부곡동, 금정구청)	051-518-4046
기장	부산광역시 기장군 읍내로 98	051-722-6085
기찰	부산광역시 금정구 수림로 15 (부곡동, 하나클리닉센터)	051-581-0854
김해공항	부산광역시 강서구 공항진입로 108 (대저2동)	051-971-2643
김해금융센터	경상남도 김해시 가락로 23 (부원동)	055-334-1251
김해주촌공단	경상남도 김해시 골든루트로66번길 5	055-324-8660
남구청(영)	부산광역시 남구 못골로 19 (대연동, 남구청)	051-644-2505
남산동(영)	부산광역시 금정구 금강로 644 (남산동)	051-517-0858
남양산금융센터	경상남도 양산시 양산역로 71	055-365-0174
남천동	부산광역시 수영구 황령대로473번길 15 (남천동, 남천 엑슬루타워)	051-623-8515
남천삼익(영)	부산광역시 수영구 광안해변로 95 (남천동, 비치아파트 에이상가)	051-626-5455
내성(영)	부산광역시 동래구 총렬대로 134-1 (온천동, 제일빌딩)	051-504-9985
내외동	경상남도 김해시 함박로 101 (외동, 대동아파트)	055-324-2610
냉정역(영)	부산광역시 사상구 가야대로 370 (주례동, 동서빌딩)	051-324-6851
녹산공단	부산광역시 강서구 녹산산단232로 38-26 (송정동, 부산진해경제자유구역청)	051-831-0201
녹산중앙	부산광역시 강서구 녹산산단335로 16 (송정동, 부산은행)	051-831-8811
다대2동(영)	부산광역시 사하구 다대로429번길 15 (다대동)	051-266-4893
다대포	부산광역시 사하구 다대로 544 (다대동)	051-263-8267
당감동	부산광역시 부산진구 당감로 48 (당감동)	051-895-9711
당리동	부산광역시 사하구 낙동대로 401-1 (당리동)	051-205-6511
당평	부산광역시 부산진구 백양관문로 3 (개금동, 개금주공상가)	051-895-8432
대구영업부	대구광역시 달서구 달구벌대로 1686	053-656-9303
대신동	부산광역시 서구 구덕로 325 (서대신동3가)	051-248-6501
대연동금융센터	부산광역시 남구 수영로 234 (대연동, 부산은행대연동지점)	051-627-3117
대저동	부산광역시 강서구 낙동북로 477	051-972-0411
대전영업부	대전광역시 서구 둔산로 64 (둔산동)	042-486-9334
덕계	경상남도 양산시 덕계로 91 (덕계동)	055-384-0093
덕포동	부산광역시 사상구 사상로 305 (덕포동)	051-305-0310
동구청(영)	부산광역시 동구 구청로 1 (수정동, 동구청)	051-464-3093
동김해	경상남도 김해시 인제로 57	055-322-9896
동대신동(영)	부산광역시 서구 대영로 87 (동대신동2가)	051-244-4440
동래구청(영)	부산광역시 동래구 온천천로359번길 70 (낙민동)	051-558-5303
동래금융센터	부산광역시 동래구 명륜로94번길 54 (수안동)	051-558-4937
동명대학교(영)	부산광역시 남구 신선로428(용당동, 동명대학교 산학협력관)	051-626-7960
동아대학교(영)	부산광역시 사하구 낙동대로550번길 37 (하단동, 동아대학교)	051-203-5610
동의과학대학교(영)	부산광역시 부산진구 양지로 54 (양정동, 동의과학대학교 진리관)	051-852-8661
두실	부산광역시 금정구 중앙대로 1939 (구서동)	051-515-6920
마린시티(영)	부산광역시 해운대구 마린시티3로 23 (우동, 벽산이오렌지프라자)	051-742-9612
마린제니스	부산광역시 해운대구 마린시티2로 33 (우동, 해운대두산위브더제니스)	051-742-3773

점포명	주소	전화번호
마산	경상남도 창원시 마산회원구 봉양로 190 (봉암동, 부산은행)	055-255-0161
만덕동	부산광역시 북구 덕천로 299 (만덕동, 부산은행)	051-336-8461
망미동	부산광역시 수영구 과정로 43 (망미동)	051-754-3000
메트로시티(영)	부산광역시 남구 분포로 111 (용호동, 엘지메트로시티아파트)	051-612-8295
메트로자이(영)	부산광역시 남구 신선로 566 (용호동, GS하이츠자이)	051-626-8401
명륜동	부산광역시 동래구 명륜로 192 (명륜동)	051-556-8362
명장동	부산광역시 동래구 반송로 325 (명장동)	051-529-3217
명지	부산광역시 강서구 명지오션시티11로 66 (명지동)	051-627-3311
명지국제신도시	부산광역시 강서구 명지국제8로 251 (명지국제타워,명지동)	051-271-8091
모라동	부산광역시 사상구 사상로 448 (모라동, 부산은행)	051-304-0082
물운대	부산광역시 사하구 다대로 702 (다대동)	051-263-8633
무거동	울산광역시 남구 대학로 148 (무거동)	052-225-2436
문현동	부산광역시 남구 수영로 27 (문현동, 부산은행)	051-645-9651
물금(영)	경상남도 양산시 신주로 49 (물금빌딩)	055-365-6991
물금신도시	경상남도 양산시 아리로 45	055-365-8303
미남	부산광역시 동래구 총렬대로107번길 103 (온천동)	051-556-4601
민락동	부산광역시 수영구 광안해변로 293 (민락동)	051-751-4962
반송동	부산광역시 해운대구 아랫반송로21번길 34 (반송동)	051-542-1131
반송운봉(영)	부산광역시 해운대구 신반송로 208	051-543-2170
반여2동(영)	부산광역시 해운대구 재반로 213 (반여동)	051-784-0035
반여동금융센터	부산광역시 해운대구 선수촌로21번길 7 (반여동)	051-526-7071
범내골	부산광역시 부산진구 중앙대로 618 (범천동)	051-646-8356
범일동금융센터	부산광역시 동구 범일로 92 (범일동, (주)부산은행)	051-632-8501
범천동(영)	부산광역시 동구 중앙대로 541 (범일동, 부산은행)	051-634-3951
법원(영)	부산광역시 연제구 법원로 31 (거제동, 부산법원종합청사)	051-503-2750
법조타운	부산광역시 연제구 법원로 28 (거제동)	051-504-1826
벡스코	부산광역시 해운대구 센텀3로 26 (우동)	051-745-1591
봉래동(영)	부산광역시 영도구 태종로 139 (봉래동3가)	051-414-9508
부곡동	부산광역시 금정구 부곡로 117 (부곡동)	051-515-2281
부산국제금융센터	부산광역시 남구 문현금융로 40 (문현동, 부산국제금융센터)	051-647-9613
부산서부지원(영)	부산광역시 강서구 명지국제7로 77(명지동)	051-294-9460
부산서부지청(영)	부산광역시 강서구 명지국제7로 67(명지동)	051-201-0391
부산시교육청	부산광역시 부산진구 화지로 12 (양정동, 부산시교육청)	051-862-9905
부산시청	부산광역시 연제구 중앙대로 1001 (연산동, 부산광역시청)	051-852-0066
부산외국어대학교(영)	부산광역시 금정구 금샘로485번길 65 (남산동, 부산외국어대학교)	051-512-0301
부산진구청(영)	부산광역시 부산진구 시민공원로 30 (부암동, 부산진구청)	051-816-3830
부전동금융센터	부산광역시 부산진구 새싹로 1 (부전동)	051-803-0851
부전시장(영)	부산광역시 부산진구 부전로 166 (부전동)	051-803-5404
부천	경기도 부천시 원미구 상동로 112 (상동, 썬프라자)	032-329-8536
부평동금융센터	부산광역시 중구 대청로 56 (부평동2가)	051-241-3561

점포명	주소	전화번호
북구청(영)	부산광역시 북구 낙동대로1570번길 33 (구포동, 북구청)	051-305-3731
사상공단금융센터	부산광역시 사상구 낙동대로 901 (감전동)	051-328-0650
사상구청(영)	부산광역시 사상구 학감대로 242 (감전동, 사상구청)	051-312-3505
사상금융센터	부산광역시 사상구 사상로 5 (주례동)	051-314-5011
사상중앙	부산광역시 사상구 사상로 182 (괘법동)	051-311-0191
사직동금융센터	부산광역시 동래구 아시아드대로 189 (사직동)	051-502-9005
사직운동장	부산광역시 동래구 사직북로 15 (사직동, 덕산빌딩)	051-501-1161
사직행복(영)	부산광역시 동래구 미남로 75 (사직동)	051-502-9714
사하구청(영)	부산광역시 사하구 낙동대로398번길 12 (당리동, 사하구청)	051-205-3590
삼계동	경상남도 김해시 삼계중앙로 37 (삼계동)	055-331-2911
삼산동	울산광역시 남구 삼산로 262	052-258-0500
서구청(영)	부산광역시 서구 구덕로 120 (토성동4가, 서구청)	051-245-0952
서동(영)	부산광역시 금정구 서동로 75-7 (부곡동)	051-518-8391
서면롯데1번가	부산광역시 부산진구 중앙대로691번길 32	051-806-2641
서부산유통단지	부산광역시 강서구 유통단지로 41 (대저2동)	051-796-0021
서울금융센터	서울특별시 중구 무교로 6 (을지로1가, 금세기빌딩)	02-777-6191
선수촌	부산광역시 해운대구 선수촌로 104-10 (반여동)	051-527-2885
성수동	서울특별시 성동구 아차산로 92 (성수동2가, 광명타워)	02-499-9574
센텀금융센터	부산광역시 해운대구 센텀중앙로 78	051-744-8131
센텀파크(영)	부산광역시 해운대구 센텀중앙로 145 (재송동, 더샵센텀파크1차아파트)	051-744-6311
송도	부산광역시 서구 충무대로 35 (암남동)	051-253-0103
송정(영)	부산광역시 해운대구 송정중앙로 13 (송정동)	051-701-1407
수안동	부산광역시 동래구 명륜로 77 (수안동)	051-554-4913
수영	부산광역시 수영구 연수로 418 (광안동)	051-752-0166
수영구청(영)	부산광역시 수영구 남천동로 100 (남천동, 수영구청)	051-628-4294
수영민락역	부산광역시 수영구 수영로741번길 12 (수영동)	051-751-4701
수원	경기도 수원시 팔달구 권광로 181 (인계동, 씨네파크)	031-267-4115
수정동	부산광역시 동구 고관로 125 (수정동)	051-468-1721
스포원(영)	부산광역시 금정구 체육공원로399번길 324 (두구동, 스포원파크)	051-508-8691
시화공단	경기도 시흥시 경기과기대로 219 (정왕동)	031-431-9367
신개금(영)	부산광역시 부산진구 백양대로 298 (개금동, 신개금엘지아파트)	051-897-2462
신덕포(영)	부산광역시 사상구 덕상로 22	051-304-2373
신라대학교(영)	부산광역시 사상구 백양대로700번길 140 (괘법동, 신라대학교)	051-999-6941
신만덕(영)	부산광역시 북구 덕천로234번길 5	051-338-0636
신모라(영)	부산광역시 사상구 백양대로 923 (모라동)	051-316-0617
신창동	부산광역시 중구 광복중앙로 13 (신창동1가)	051-245-9381
신평동금융센터	부산광역시 사하구 장평로 278 (신평동)	051-205-0771
신평역(영)	부산광역시 사하구 하신번영로 183 (신평동)	051-293-3345
아미동(영)	부산광역시 서구 까치고개로 191 (아미동2가)	051-253-7771
안락1동(영)	부산광역시 동래구 안락로 67 (안락동)	051-525-2305

점포명	주소	전화번호
안락동금융센터	부산광역시 동래구 총렬대로 353 (안락동)	051-532-0450
야음동	울산광역시 남구 수암로 230 (야음동)	052-276-7930
양산석산	경상남도 양산시 금오13길 12	055-385-3922
양산영업부	경상남도 양산시 중앙로 208 (북부동)	055-386-0124
양정동	부산광역시 부산진구 중앙대로 932 (양정동)	051-852-0161
연양	울산광역시 울주군 중평로 27	052-262-2112
여의도	서울특별시 영등포구 국제금융로2길 24 (여의도동, 삼성생명(주)여의도빌딩)	02-783-6191
연미	부산광역시 연제구 연수로 215 (연산동)	051-863-9121
연산동금융센터	부산광역시 연제구 중앙대로 1073 (연산동, 전국교수공제회관)	051-867-7744
연서	부산광역시 연제구 세병로 39 (연산동)	051-863-4536
연안(영)	부산광역시 동래구 안연로 80 (안락동)	051-521-3122
연제구청(영)	부산광역시 연제구 연제로 2 (연산동, 연제구청)	051-865-3607
연지동	부산광역시 부산진구 새싹로 144 (연지동)	051-809-1351
연천	부산광역시 연제구 과정로 276 (연산동, 부산은행)	051-861-3344
영도구청(영)	부산광역시 영도구 태종로 423 (청학동, 영도구청)	051-418-4571
영도금융센터	부산광역시 영도구 절영로 27 (대교동2가)	051-416-2421
영도동삼동	부산광역시 영도구 동삼로 56 (동삼동, 한나타워)	051-415-0063
영선동	부산광역시 영도구 영선대로 75 (영선동2가)	051-414-7231
영업부	부산광역시 남구 문현금융로 30 (문현동, 부산은행 본점)	051-642-3300
영주동(영)	부산광역시 중구 대영로 224 (영주동)	051-463-8011
온천동금융센터	부산광역시 동래구 금강공원로 13-1 (온천동)	051-555-1461
용당	부산광역시 남구 유엔평화로 165 (용당동, 광덕빌딩)	051-642-9876
용원	경상남도 창원시 진해구 안골로 338 (용원동, 드림빌딩)	055-552-6425
용호동	부산광역시 남구 용호로 141	051-623-1691
울산금융센터	울산광역시 남구 두왕로154번길 13	052-267-5301
울산중앙	울산광역시 중구 번영로 329	052-243-2100
울산호계	울산광역시 북구 호계로 328 (신천동, 코끼리타운)	052-285-2121
이기대(영)	부산광역시 남구 용호로 190 (용호동)	051-626-8845
인천남동공단	인천광역시 남동구 은청로 9 (고잔동)	032-822-8966
일광	부산광역시 기장군 해빛로 17	051-712-0121
잠실	서울특별시 송파구 백제고분로 91 (잠실동, LK 빌딩)	02-414-9156
장림동	부산광역시 사하구 장림번영로 35 (장림동)	051-263-5101
장산	부산광역시 해운대구 세실로 43 (좌동, 경동코아)	051-702-1824
장유	경상남도 김해시 계동로 233	055-313-9802
장전동	부산광역시 금정구 금정로 75 (장전동, 부산은행)	051-512-1011
재송동	부산광역시 해운대구 재반로 111-1	051-782-1161
전포동	부산광역시 부산진구 중앙대로 807 (부전동)	051-816-3451
전포역	부산광역시 부산진구 전포대로 200 (전포동, 한신빌딩)	051-802-1236
전포카페거리	부산광역시 부산진구 동천로55	051-805-7333
정관	부산광역시 기장군 정관면정관7로 3	051-727-3270

점포명	주소	전화번호
정관모전(영)	부산광역시 기장군 정관면 정관로 395 (모전리)	051-728-7678
좌동	부산광역시 해운대구 대천로103번길 29 (좌동, 대동타운)	051-701-0053
중구청(영)	부산광역시 중구 중구로 120 (대청동1가, 중구청)	051-465-3520
중부	부산광역시 중구 중앙대로 21 (중앙동6가, 부산데파트)	051-248-3961
중앙동금융센터	부산광역시 중구 중앙대로 96 (중앙동4가)	051-469-0181
진영	경상남도 김해시 서부로 15	055-343-7125
창원	경상남도 창원시 성산구 중앙대로 89 (중앙동)	055-263-7661
청학동	부산광역시 영도구 태종로 321 (청학동, 부산은행)	051-416-2425
초량동	부산광역시 동구 중앙대로251번길 29 (초량동)	051-468-3391
초읍동	부산광역시 부산진구 성지로 52 (연지동, 일영빌딩 부산은행)	051-816-5441
총무동	부산광역시 서구 총무대로 280 (총무동1가)	051-242-3571
토곡	부산광역시 연제구 과정로 140 (연산동)	051-758-2562
팔송	부산광역시 금정구 중앙대로 2089 (남산동)	051-516-8552
하단동금융센터	부산광역시 사하구 하신중앙로 348 (하단동)	051-205-3261
학장동	부산광역시 사상구 대동로 94 (학장동)	051-328-3051
해운대구청(영)	부산광역시 해운대구 중동2로 11 (중동, 해운대구청)	051-746-3931
해운대금융센터	부산광역시 해운대구 중동1로 35-1 (중동)	051-746-1351
해운대우동	부산광역시 해운대구 해운대로 407	051-744-5492
홍대역	서울특별시 마포구 양화로 156 (동교동, LG팰리스빌딩)	02-335-6825
화명동	부산광역시 북구 화명신도시로 120 (화명동, 화명메디컬센터)	051-361-2378
화명수정	부산광역시 북구 학사로 8	051-342-5841
화전공단	부산광역시 강서구 화전산단6로 71 (화전동)	051-971-8899

■ 부산은행 해외지점

점포명	주소	전화번호
칭다오	Room No. 1403,1404, Building 8, 195 HongKong east road, Laoshan district, Qingdao, Shandong, China	86-532-8667-9021
호치민	1502, M Plaza Saigon Bld, 39 Le Duan Street, District 1, Ho Chi Mihn City, Vietnam	84-28-7301-6200
난징	18F, Block B, Xingzhi Science Park, No.6 Xingzhi Road, Nanjing Economic and Technological Development Zone, Nanjing, China	86-025-8691-6698

■ 부산은행 해외사무소

점포명	주소	전화번호
मुंबई	Office No. 120, 414, Senapati Bapat Marg, Lower Parel, Mumbai, India	91-22-6690-7591
양곤	Room No 804, 8th floor, Malikha Condo, Tower C, Thingangyun Township, Yangon	95-94-337-9485
하노이	R3109 31st Floor, East tower, Lotte Center Hanoi, 54 Lieu Giai street, Ba Dinh District, Hanoi, Vietnam	84-24-3232-1736

■ 경남은행

점포명	주소	전화번호
본점	경남 창원시 마산회원구 3·15대로 642	055-290-8000
가음정금융센터	경남 창원시 성산구 대정로 36	055-285-7232~4
강남금융센터	서울특별시 강남구 영동대로 421 삼탄빌딩 2층	02-561-5501~6
거제	경남 거제시 거제중앙로 1895	055-635-5592~3
거제기업금융센터	경남 거제시 서문로 3길 26 원명빌딩 101호	055-632-4105~6
거창	경남 거창군 거창읍 거열로 116	055-944-4591~3
경남대	경남 창원시 마산합포구 경남대학로 7	055-245-9572~3
경남도청	경남 창원시 의창구 중앙대로 300 경남도청 내	055-264-3512,3516
고성	경남 고성군 고성읍 동외로 149	055-673-4601~4
구영	울산광역시 울주군 범서읍 구영로 126	052-212-9038~40
굴화금융센터	울산광역시 남구 울밀로 2906(무거동) 한솔애플타워 101~103호	052-277-7481~4
김해삼계	경남 김해시 가야로 30번길 1	055-312-4351~4
김해시청	경남 김해시 김해대로 2401 김해시청 민원실 내	055-325-1768
김해영업부	경남 김해시 김해대로 2341	055-332-5502~4
남마산	경남 창원시 마산합포구 해안대로 7 남부시네마타운 201호	055-245-5112~4
남목	울산광역시 동구 방어진순환도로 1145	052-232-2981~3
남진주금융센터	경남 진주시 진주대로 884	055-753-8892~4
남해	경남 남해군 남해읍 화전로 116	055-864-6894~6
내서	경남 창원시 마산회원구 내서읍 삼계로 5	055-232-8631~2
내외동	경남 김해시 내외중앙로 75	055-322-3312~3
녹산	부산광역시 강서구 녹산산단 335로 5	051-831-3250~3
달동	울산광역시 남구 변영로 115	052-258-4801~3
대방동	경남 창원시 성산구 대정로 135 대방덕산타운상가 2층	055-266-5418-9
대송	울산광역시 동구 대학길 30 명송빌딩 1층	052-236-1782~3
대우조선	경남 거제시 거제대로 3370 대우조선해양(주) 내	055-682-5265
대청	경남 김해시 번화1로 70 유토피아빌딩 1층 101호	055-314-1910~3
도계동	경남 창원시 의창구 태복산로 15번길 42	055-277-9358~9
동래	부산광역시 동래구 중앙대로 1325 이센타워 201호	051-557-5971~4
동진주	경남 진주시 동진로 154	055-752-8122~3
동탄역	경기도 화성시 동탄대로 495 동탄역리치안 205호, 206호	031-778-0020~3
마곡	서울특별시 강서구 공항대로 227 마곡센트럴타워1 2층 204호~207호	02-2623-5070~3
마산자유무역	경남 창원시 마산회원구 자유무역 1길 24	055-255-2651~6
메트로시티	경남 창원시 마산회원구 삼호로 80 메트로시티 상가 C동 102호	055-801-2270~4
명곡금융센터	경남 창원시 의창구 원이대로 265	055-288-2152~4
명지	부산광역시 강서구 명지오션시티 4로 59	051-271-3894~7
명촌	울산광역시 북구 명촌로 54	052-287-4961~3
문수로	울산광역시 남구 문수로 377, 대공원센트럴하임 108-111호	052-269-2840~3
물금	경남 양산시 서들로 148 채움상가 115호, 116호	055-366-2061~4
밀양	경남 밀양시 밀양대로 1757, 1층	055-355-2311~4

점포명	주소	전화번호
반송동	경남 창원시 성산구 원이대로 473번길 26	055-283-1939~40
병영	울산광역시 중구 번영로 574	052-292-5152~3
봉곡동	경남 창원시 의창구 창이대로 309번길 9 쌍둥이상가빌딩 101~104호	055-237-9822~3
봉암동	경남 창원시 마산회원구 양덕로 7-1	055-297-5722~3
부산영업부	부산광역시 동구 조방로 27 우신빌딩 1층	051-246-9331~7
북면	경남 창원시 의창구 북면 동전로 63 현대힐프라자 104호, 203호	055-801-1154~5
사상	부산광역시 사상구 광장로 40	051-312-7205~8
사천	경남 사천시 사천읍 역사길 11-22	055-853-4452~4
산막공단	경남 양산시 산막공단 북 9길 59(산막동)	055-367-9267~70
산청	경남 산청군 산청읍 산엔청로 12	055-973-8714~7
산호동금융센터	경남 창원시 마산합포구 합포로 215	055-241-2391~3
삼산동	울산광역시 남구 삼산로 316	052-256-4706~8
삼천포	경남 사천시 중앙로 85	055-833-3541~3
상남동	경남 창원시 성산로 60 (오션타워 102호)	055-281-8941~2
서성동	경남 창원시 마산합포구 동서동2길 33	055-240-6970~3
서울	서울특별시 중구 서소문로 95 정안빌딩 1층	02-3455-1900
서진주	경남 진주시 진주성로 62	055-742-9222~3
서창	경남 양산시 삼호 1길 55	055-366-7600~3
석동	경남 창원시 진해구 진해대로 752 아리온시네마빌딩 1층	055-544-2693~4
소담동	경남 창원시 의창구 의안로 17번길 2	055-255-6137~8
수암금융센터	울산광역시 남구 수암로 130 미디어스빌딩 1층	052-267-3314~6
시흥배곧	경기도 시흥시 서울대학로 278번길 19-13 호반써밋플레이스C1상가 2층 A256~259	031-778-0060
신복	울산광역시 남구 대학로 144	052-247-9453~5
야음동금융센터	울산광역시 남구 수암로 250	052-274-4216~7
양덕동금융센터	경남 창원시 마산회원구 양덕로 135	055-251-7422~5
양산금융센터	경남 양산시 삼일로 102	055-384-9911~5
양산기업금융	경남 양산시 양산대로 998	055-367-7645~8
어방동	경남 김해시 분성로 524	055-321-0132~3
언양	울산광역시 울주군 언양읍 동문길 58	052-262-0205~6
여의도금융센터	서울특별시 영등포구 여의대방로 65길 20 호성빌딩 3층	02-785-1271~3
영업부	경남 창원시 마산회원구 3·15대로 642	055-290-8800
옥포	경남 거제시 옥포대첩로 39	055-687-0151~2
온산	울산광역시 울주군 온산읍 덕남로 72	052-238-2126~9
외동기업금융	경북 경주시 외동읍 우박길 57	054-777-6106~9
용원금융센터	경남 창원시 진해구 용원서로 44	055-552-6492~3
용지로	경남 창원시 의창구 용지로 226	055-287-4484~5
우정동금융센터	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

점포명	주소	전화번호
울산시청	울산광역시 남구 중앙로 201 울산광역시청 내	052-265-3871~3
울산영업부	울산광역시 남구 중앙로 202	052-260-1201~4
울산중앙	울산광역시 남구 돌질로 281	052-260-2043~4
위례신도시	경기도 성남시 수정구 위례광장로 19 아이페리온 2층 205호, 206호	031-778-0000~3
유니시티	경남 창원시 의창구 중동중앙로 47	055-252-8444~7
울하	경남 김해시 울하1로 106 네오프라자 104호	055-314-0157~9
의령	경남 의령군 의령읍 의병로 24길 4	055-573-1235~8
장유	경남 김해시 능동로 159 메드피아빌딩 1층	055-313-3401~4
전하동금융센터	울산광역시 동구 방어진순환도로 739	052-232-2985~7
정관	부산광역시 기장군 정관면 정관로 601	051-727-8811~3
정촌공단	경남 진주시 정촌면 화개천로 126	055-755-7461~4
주촌공단금융센터	경남 김해시 주촌면 골든루트로 77	055-329-6750~3
중리금융센터	경남 창원시 마산회원구 내서읍 호원로 317	055-232-3301~4
중소기업지원센터	울산광역시 북구 산업로 915 울산중소기업종합지원센터 1층	052-289-9700~2
중앙동금융센터	경남 창원시 마산합포구 3·15대로 188	055-247-9002~5
지내동금융센터	경남 김해시 김해대로 2669	055-326-0532~4
진동	경남 창원시 마산합포구 진동면 삼진의거대로 623	055-271-6413~6
진례기업금융	경남 김해시 진례면 서부로 913 대경프라자 1층	055-345-6913~6
진영	경남 김해시 진영읍 본산로 15-17 굿프라임시티 140호~144호	055-343-5552~4
진주금융센터	경남 진주시 충의로 26	055-801-7500~5
진주시청	경남 진주시 동진로 155 진주시청 1층	055-755-7458~9
진주중앙	경남 진주시 진주대로 1042	055-746-9369~70
진해기업금융	경남 창원시 진해대로 1114번길 15	055-542-6980~3
창녕	경남 창녕군 창녕읍 군청길 18 성동빌딩 102~105호	055-532-0750~2
창동	경남 창원시 마산합포구 남성로 119	055-246-7152~5
창원공단	경남 창원시 성산구 공단로 230 제디동 102호	055-289-1043~6
창원대로금융센터	경남 창원시 의창구 창원대로 390 104호	055-289-3031~4
창원대산	경남 창원시 의창구 대산면 진산대로 355번길 14-16	055-252-8823~5
창원법원	경남 창원시 성산구 창이대로 681 창원지방법원 별관1층 내	055-262-5630~2
창원시청	경남 창원시 의창구 중앙대로 151 창원시청 내	055-275-7181~2
창원영업부	경남 창원시 성산구 중앙대로 23	055-281-6112~4
창원중앙금융센터	창원시 의창구 원이대로 581	055-267-1712~4
초장동	경남 진주시 초전북로51번길8	055-752-3626~9
칠원	경남 함안군 칠원면 삼철로 148	055-587-9613-6
태화동	울산광역시 중구 태화로 175	052-245-6984~6
도월	경남 창원시 성산구 동산로 122 스카이웰빙파크 111호	055-267-1889~90
통영	경남 통영시 무전대로 33	055-645-3191~3
팔용동	경남 창원시 의창구 평산로 96 웰빙프라자 1층 101호	055-252-1511~3
평거동	경남 진주시 진양호로 284 신안빌딩 1층	055-748-4315~6
포항	경북 포항시 남구 포스코대로 358 일선빌딩 1층	054-273-6114

기
타

점포명	주소	전화번호
하남미사역	경기도 하남시 미사강변동로 79 미사역타워 5층 503호, 504호	031-778-0040~3
하단	부산광역시 사하구 낙동남로 1409 정우M-Tower 1층	051-205-2703~6
하동	경남 하동군 하동읍 중앙로 15	055-883-8535~8
학성	울산광역시 중구 화합로 362	052-293-8691~3
함안	경남 함안군 가야읍 말산로 15	055-583-5541~3
함양	경남 함양군 함양읍 고운로 60	055-962-6891~3
합성동	경남 창원시 마산회원구 3·15대로 792	055-299-4102~5
합천	경남 합천군 합천읍 충효로 70	055-932-9783~5
해운대	부산광역시 해운대구 해운대해변로 154 마리나센터 101호	051-743-7131~4
현풍	대구광역시 달성군 현풍면 테크노중앙대로 243 타임스퀘어 112호	053-611-9970~3
호계금융센터	울산광역시 북구 호계로 299	052-286-1063~6
화봉동	울산광역시 북구 화봉로 67	052-288-3704~6
화전공단금융센터	부산광역시 강서구 화전산단 6로 163	051-941-7092~4
회원동	경남 창원시 마산회원구 북성로 115	055-248-5342~4
LH	경남 진주시 충의로 19 LH진주사옥	055-761-2311

■ 경남은행 해외사무소

점포명	주소	전화번호
타슈켄트사무소	25A, Navoi street, Shaykhontohur district, Tashkent, Uzbekistan	+998 -71-244-2119

■ BNK투자증권

점포명	주소	전화번호
본사	부산시 부산진구 새싹로1 부산은행 부전동별관 3,4층	051-669-8000
영업부	부산시 부산진구 새싹로1 부산은행 부전동별관 3층	051-669-8000
경남영업부	경남 창원시 마산회원구 3.15대로642 경남은행 본점 1층	055-290-7100
울산영업부	울산광역시 남구 중앙로 202 경남은행 1,2층	052-210-6900
서울영업부	서울시 영등포구 국제금융로2길 24, 삼성생명(주) 여의도 빌딩 6,7,8,16,20층	02-3215-1500

■ BNK캐피탈

점포명	주소	전화번호
본사	부산광역시 부산진구 새싹로1, 9층(부전동, 부산은행 부전동금융센터)	051-665-1000
부산산업금융지점	부산광역시 부산진구 새싹로1, 7층(부전동, 부산은행 부전동금융센터)	051-665-1038
강서지점	서울특별시 강서구 양천로53길30, 서서울모터리움 107호	02-3274-4779
마포지점	서울특별시 마포구 서강로 82, 4층 (창전동)	02-3274-4700
서울산업금융지점	서울특별시 영등포구 국제금융로2길 24 BNK금융타워 11층	02-2059-0353
서울오토지점	서울특별시 서초구 서초대로 398, BNK디지털타워 12층 (서초동)	02-2059-0359
경기중고지점	경기도 수원시 권선구 권선로 308-5 도이치오토월드 자동차복합단지 114, 115호	032-229-4980
경인지점	인천광역시 부평구 길주로 643(삼산동) 큐브타워 9층	032-363-6610
인천지점	인천광역시 서구 봉수대로 158, 에프306호(가좌동, 엠파크 타워)	032-363-6630
광주지점	광주광역시 서구 상무중앙로9, 동양빌딩8층 (치평동)	062-370-0907
대구지점	대구광역시 수성구 달구벌대로 2388, 삼희빌딩 7층 (범어동)	053-740-1414
대전지점	대전광역시 서구 청사로 152, 이안빌딩 8층 (둔산동)	042-479-6099
울산지점	울산광역시 남구 삼산로 65 엔에이치투자증권 6층 (달동)	052-279-6100
창원지점	경상남도 창원시 마산회원구 용마로128, 석호빌딩 4층(양덕동)	055-260-9633
제주지점	제주특별자치도 제주시 서광로 186, 3층(삼도일동, 대주빌딩)	064-750-7500

■ 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 District Branch	Chong Bangkoul 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 Speu Province	+855-(0)25210-229
Tram Kak District Branch	Prey Rumdeng Village, Angk Ta Saom Commune, Tram Kak District, Takeo Province	+855-(0)32215-215
Oudong District Branch	Oudong Village, Veang Chas Commune, Oudong District, Kampong Speu Province	+855-(0)25218-282
Battambang Provincial Branch	Kammeakor Village, Sangkat Svay Por, Krong Battambang, Battambang Province	+855-(0)53952-952
Siem Reap Provincial Branch	Treang Village, Sangkat Sla Kram, Krong Siemreap, Siemreap Province	+855-(0)63756-722
Khsach Kandal District Branch	Preaek Ta Meak Village, Preaek Ta Meak Commune, Khsach Kandal District, Kandal Province	+855-(0)24900-131
Kandal Stueng District Branch	Siem Reab village, Siem Reab, Commune, Kandal Stueng District, Kandal Province	+855-(0)24900-135
Chhuk District Branch	Chheu Teal Village, Chhuk Commune, Chhuk District, Kampot Province	+855-(0)33900-135

점포명	주소	전화번호
Krong Kampot Branch	National Road Number 3, Phum Svay Thum, Sangkat Krang Ampil, Krong Kampot, Kampot Province	+855-(0)33900110
Basedth District Branch	National Road Number41, Phsar Slab Leang Village, Svay Rumpear Commune, Basedth District, Kampong Speu Province	+855-(0)25900110
Cheung Prey District Branch	National Road Number6, Pana Village, Soutib Commune, Cheung Prey District, Kampong Cham Province	+855-(0)42900110
Krong Serei Saophoan Branch	National Road Number5, Phum Bei, Sangkat Preah Ponlea, Krong Serei Saophoan, Banteay Meanchey Province	+855-(0)54900112
Krong Poay Paet Branch	National Road Number5, Phum Baliley 2, Sangkat Paoy Paet, Krong Poay Paet, Banteay Meanchey Province	+855-(0)54900110
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
Yesagyoy Branch	No (2) Ward, Seiktathukha , Arthawka Street, Yesagyoy 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
Dawei Branch	No (106), Middle Street, TinbawSeik Ward, Dawei Township, Thanintharyi	+95-(0)9-265652260

점포명	주소	전화번호
Salin Branch	No (25), Bo Gyote Street, Zay Ma Ward, Salin Township, Magway	+95-(0)9-269652253
Pwintbyu Branch	Padauk Street, Ah Shae Pine Ward, Pwintbyu Township, Magway	+95-(0)9-269652251
Chauk Branch	No (175), Tri Yadanar Street, No (3) Ward, Chauk Township, Magway	+95-(0)9-269652256
Shwebo Branch	No (22), Wun Taw Eain Yat No (8) Ward, Shwebo Township, Sagaing	+95-(0)9-269652258
Ye Branch	No(143), Bogyoke Street, Yan Myo Aung Ward, Ye Township, Mon State	+95-(0)9-405149572
Myeik Branch	Shop House A-4, Kan Narr Road, Myeik Township, Thanintharyi	+95-(0)9-405149575
Magway Branch	NO.A(106), 2 Street, Aungsaytanar Ward, Magway Township, Magway	+95-(0)9-405149579
Kawkareik Branch	No(5-B),U Paing No(8), Bo Gyoke Street, No(3) Ward, Kawkareik Town, Kayin State	+95-(0)9-405149583
Thayet Branch	NO(13), Lan Ma Taw Street, Shwebonthar Ward,Thayet Township, Magway Region	+95-(0)9-405149581
Myitkyina Branch	No(328), Yan Gyi Aung Ward, Myitkyina Township,Kachin State	+95-(0)9-405149600
Mogaung Branch	No(53), Aung Zay Ya Street, Naungkaingtaw Ward, Mogaung Township,Kachin State	+95-(0)9-405149602
Katha Branch	No(21),Tat Ma Taw Street,6th Ward,Katha Township,Sagaing	+95-(0)9-405149593
Kawlin Branch	No(12), Myo Pat Street, Pyinoolwin Ward, Kawlin Township,Sagaing	+95-(0)9-405149591
Taze Branch	No(375), BaYintNaung Street, Myinttar Myaing Ward, Taze Township, Sagaing	+95-(0)9-405149589
Budalin Branch	No(119), Monywa-YayOo Road, Bandula Ward, Budalin Township, Sagaing	+95-(0)9-405149585
Yinmarbin Branch	Monywa-Pearl-Kantkaw Road,Ka Gyi Ward,Yinmarbin Township,Sagaing	+95-(0)9-405149597
Palaw Branch	No(B-68/3),Say Yone Street,9th Ward,Palaw Towmship,Tanintharyi	+95-(0)9-405149577
Loilen Branch	No(159), Zizawa Street, 4 Ward, Loilen Township,Shan State	+95-(0)9-405149604
Lawksawk Branch	No(8), Lawksawk-Nyaung Shwe Road, Oaktatar Ward, Lawksawk Township, Shan State	+95-(0)9-883761514
Thayet Chaung Branch	Myeik-Dawei Road, Pan Taw Ward, Thayet Chaung Township, Tanintharyi State	+95-(0)9-767094103
라오스 현지법인	2nd Floor, Premier Building, Setthathirath Road, Phiavath Village, Sisattanak District, Vientiane, Lao PDR	+856-(0)21226030
Champasak Branch	Khankerng willage, Parkse District Champasak province, Soupanuvong road	+856-(0)2092666656
Luang Prabang Branch	Pha Kom Village, Luang Prabang District, Luang Pravang Province, Lao PDR	+856-(0)71214021
라오스 MFI 현지법인	2nd floor, Premier Building, Setthathirath Road, Phiavath Village, Sisattanak District, Vientiane, Lao PDR	+856-(0)21-220123
카자흐스탄 현지법인	2nd floor, 60 Auezov str., Almaty district, Almaty, Republic of Kazakhstan	+7-7010317681
Shymkent Branch	Madeli Kozha Street 35, Al-farabi district, Shymkent city, Republic of Kazakhstan	+7-77013458090

■ BNK저축은행

점포명	주소	전화번호
본점영업부	부산시 동구 범일로 92, 2층(범일동, 부산은행)	051-713-1000
덕천점(영)	부산시 북구 금곡대로 16 (덕천동, 태림빌딩)	051-713-1100
올림픽지점	서울시 송파구 양재대로 1220, 2층(방이동)	02-3014-7078
서울영업부	서울시 강남구 테헤란로 312, 2층(역삼동, 비전타워)	02-3014-7023
여의도점	서울시 영등포구 여의대방로 67길 11, 3층(여의도동, 잡지회관)	02-3014-7082
창원점(영)	경상남도 창원시 성산구 중앙대로 23, 2층(중앙동)	055-713-3062
해운대점(영)	부산시 해운대구 해운대로 814, B-3층(좌동, 세종월드프라자)	051-713-1108

■ BNK자산운용

점포명	주소	전화번호
본점	서울특별시 영등포구 국제금융로2길 32, 21층(여의도동, 여의도파이낸스타워)	02-6910-1100

■ BNK신용정보

점포명	주소	전화번호
본점	부산광역시 동구 범일로 92(범일동)	051-890-5000
경남영업부	경상남도 창원시 성산구 중앙대로 23, 2층(중앙동)	055-213-7900
서울영업부	서울특별시 서초구 서초대로 398, 12층(서초동, BNK디지털타워)	02-2056-6000

■ BNK시스템

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

■ BNK벤처투자

점포명	주소	전화번호
본점	서울특별시 강남구 테헤란로 520, 삼안빌딩 7층	02-508-8187
(이전일자 : 2022.03.18)	서울특별시 서초구 서초대로 398,12층(BNK디지털타워)	02-508-8187
부울경벤처투자센터	부산광역시 해운대구 센텀동로 45, 6층 614호	070-4232-4353

이용자 편람(주요 용어해설)

- 주력자회사(금융지주회사감독규정 제35조 제5항)

주력자회사는 금융지주회사가 자회사 등을 통하여 영위하는 금융업종 중 가장 큰 업무비중(신탁계정 제외한 자산규모를 기준으로 하며, 동일업종 자회사가 2 이상인 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 말합니다.

- 연결대상자회사

한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하는 자회사 등을 말하며, 연결대상의 기준과 범위는 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1110호를 따릅니다.

- 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

- 주당 당기순이익

발행주식 1주당 순이익이 얼마인가를 나타내는 수치로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

- 주당당기순이익 = 당해연도 연결기준 지배기업 소유주 지분 당기순이익 / 당해연도 평균주식수

- 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, 기타 포괄손익-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.

- 무수익여신

무수익여신은 은행의 총여신 중 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력악화여신, 채권 재조정여신)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)

대상		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 상황이 이루어지지 않은 여신 ③ 원리금의 상황이 유예되거나 금리가 기준금리(prime rate) 이하로 재조정되었음에도 불구하고 향후 원리금 상황이 불확실한 거래처에 대한 여신(회수의문 및 추정손실 거래처에 대한 여신)

- 자산건전성 분류기준(금융지주회사감독규정 별표2)

분류단계	정의
정상	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
고정	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, 현재 금융감독원의 최소준수비율은 다음과 같습니다.

보통주자본비율	기본자본비율	총자본비율
4.5%	6.0%	8.0%

- 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(LCR: Liquidity Coverage Ratio)

유동성커버리지비율은 향후 30일간 순현금유출액에 대한 고유동성자산 보유규모 비율을 말하며, 은행이 유동성 위기상황에서도 1개월 동안 감당할 수 있는 충분한 고유동성자산을 확보토록 하는 단기 유동성비율 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 경영지도비율은 100% 이상(외국은행 국내지점은 60% 이상)입니다.

- 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 법적 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