

BNK 금융지주

2023년 **BNK** 금융지주 현황

BNK
Financial
Group

2023년
금융지주 현황

BNK Financial Group Report

BNK 금융지주

BNK 금융지주

2023년 BNK 금융지주 현황

I. 일반현황

1. 선언문	4
2. 회사개요	6
3. 연혁·추이	8
4. 경영방침	21
5. 경영계획 및 전략	22
6. 조직 및 영업점	23
7. 임직원 현황	24
8. 자회사 등	25
9. 자본금	26
10. 주주현황	28
11. 주식소유현황	28
12. 배당	29

II. 경영실적

1. 경영실적 개요	31
2. 부문별 실적	36
3. 부문별 수치 상황	37

III. 재무상황

1. 개황	49
2. 자금조달 및 운용	50
3. 유가증권투자 및 운용손익	58
4. 외화자산 및 부채	61
5. 대손상각 및 총당금	63
6. 무수익 및 고정이하여신	65
7. 시스템적 중요도 평가지표	67
8. 우발부채 등	67

IV. 경영지표

1. 자본적정성 지표	69
2. 레버리지비율	84
3. 유동성 지표	86
4. 수익성 지표	99
5. 자산건전성 지표	100
6. 신용평가등급	101

V. 리스크관리

1. 리스크관리 개요	103
2. 재무제표와 감독 목적 익스포져 연계	110
3. 신용리스크관리	112
4. 운영리스크관리	142
5. 시장리스크관리	146
6. 유동화익스포져	149
7. 유동성리스크관리	152
8. 주식 은행계정 포지션	157
9. 은행계정의 금리리스크관리	163

VI. 기타 경영현황

1. 내부거래	167
2. 내부통제	171
3. 기관 및 임원 조치 등	173
4. 수시공시 내용	174
5. 임직원 대출내역	174
6. 기부금	175
7. 주식매수선택권	177
8. 전환계획	177

VII. 재무제표

1. 감사위원회의 감사보고서	179
2. 독립된 감사인의 감사보고서(별도)	180
3. 재무상태표	182
4. 포괄손익계산서	183
5. 이익잉여금처분계산서(안)	184
6. 자본변동표	185
7. 현금흐름표	186
8. 별도재무제표에 대한 주석(요약)	187
9. 독립된 감사인의 감사보고서(연결)	196
10. 연결재무상태표	200
11. 연결포괄손익계산서	201
12. 연결자본변동표	202
13. 연결현금흐름표	205
14. 연결재무제표에 대한 주석(요약)	207

VIII. 기타

1. 임원	229
2. 사무소 현황	234
3. 시설물 등 공동이용 현황	247
4. 이용자 편람(주요 용어해설)	248

일러두기

- 본 『2023년 BNK금융지주 현황』은 금융지주회사법 제56조 및 금융지주회사 감독규정 제34조에 의거하여 당사 인터넷 홈페이지에 게시하고 있습니다.
- 당기 중 연결회사는 종속기업인 (주)경남은행의 직원에 의한 횡령사건이 당기 이전에 발생하였음을 인지하였습니다. 연결회사는 동 횡령사건과 관련된 PF대출채권의 장부금액을 조정하고 이에 대한 법인세효과를 반영하였습니다. 동 수정사항은 당기 이전 연결재무제표에 영향을 미치는 사항이므로, 연결회사는 비교표시 전기말 연결재무제표를 재작성하였습니다.

I. 일반현황

1. 선언문	4
2. 회사개요	6
3. 연혁·추이	8
4. 경영방침	21
5. 경영계획 및 전략	22
6. 조직 및 영업점	23
7. 임직원 현황	24
8. 자회사 등	25
9. 자본금	26
10. 주주현황	28
11. 주식소유현황	28
12. 배당	29

선언문

BNK Financial Group

주주님과 고객 여러분 안녕하십니까?

BNK금융그룹에 대해 변함없는 사랑과 관심을 가져주신 주주님들과 고객님들께 진심으로 감사의 인사를 드립니다.

2023년은 처음으로 자사주 매입 및 소각, 그리고 중간배당을 실시하는 등 주주가치 제고를 위한 ‘첫 걸음’을 시작했지만, 주주님들께 만족스런 실적을 거양하지 못한 점, 따라서 배당과 자사주 매입에 적극적일 수 없었던 점에 대해 우선 유감스럽게 생각합니다.

2024년 올해는 실적에 있어서나 주주환원에서도 주주님들의 기대에 부응할 수 있도록 최선을 다하겠다는 말씀을 먼저 드립니다.

지난해, 지역 경기회복 둔화와 부동산 시장 침체 등 어려운 경영여건 속에서도 임직원이 합심하여 노력한 결과, BNK금융그룹의 총자산은 170조 5,289억원으로 2022년 대비 10조 6,769억원 증가하였으며 총당금적립 전 영업이익은 1조 7,538억원으로 2022년 대비 466억원 증가하였습니다.

그리고, 지역 핀테크와 스타트업 육성을 위한 투자로 새로운 비즈니스 모델을 확보하고, 다양한 지역 상생금융 프로그램을 추진하며 지역 금융그룹으로서의 역할을 수행한 결과, 지역내 공공금고 재유치, 주택도시기금 수탁기관 선정, KCGS주관 ESG 경영A등급 확보 등 소기의 성과를 달성할 수 있었습니다.

또한, 자산 포트폴리오 개선 노력으로 주주환원과 향후 성장여력의 척도가 되는 보통주자본비율이 개선되어 2022년 대비 0.54%p 상승한 11.69%를 달성한 점은 긍정적입니다.

어려운 환경에 대응하여 많은 노력을 했음에도 불구하고, 대손충당금의 선제적 적립과 상생금융 지원과 같은 일회성 비용의 증가로 당기순이익이 2022년 대비 1,452억원 감소하며 6,398억원으로 축소된 점은 매우 유감스럽게 생각합니다.

2023년의 실적에 대한 아쉬움을 뒤로 하고, 앞으로의 BNK금융그룹 경영방향에 대해 간단히 말씀드리겠습니다.

지난 몇 년간의 그룹의 자산 성장을 돌아해보면, 수익성과 안정성 보다는 규모를 확대하는 것에 너무 치중한 것이 아닌지에 대해 냉철한 반성을 하게 됩니다. 앞으로는 경영의 기본으로 돌아가, 데이터에 기반하여 성장성과 수익성 그리고 안정성 간의 바람직한 균형을 찾는 것을 경영의 최우선 과제로 삼고자 합니다.

효율적인 자본배분과 위험가중자산(RWA)의 관리를 통해 자본효율성과 자산의 수익성을 개선시켜 나가겠습니다.

니다. 이에 수반되는 전략적 고민을 통해 BNK금융그룹의 장점을 최대한 살릴 수 있는 자산포트폴리오의 변화를 도모하겠습니다.

이러한 방향성 하에, 2024년 올해 BNK금융그룹은 다음과 같이 세 가지 과제 해결에 그룹의 역량을 집중하고자 합니다.

첫째, 그룹의 수익 창출 역량을 강화하겠습니다!

지난 몇 년간 BNK금융그룹은 지역 금융기관의 한계를 극복하고자 양적 성장에 무게 중심을 두었으나, 마진 개선을 통해 이자이익을 확대시키겠습니다.

또한, 비이자/비은행 부문의 경쟁력 확보, 체계적인 건전성과 비용 관리를 통해 수익성을 개선하겠습니다.

둘째, 자본 적정성을 개선하겠습니다!

금융기관의 손실흡수능력 확보, 신규 사업 추진을 통한 지속성장, 그리고 주주환원을 개선을 위해서는 보통주자본비율의 개선이 무엇보다 중요합니다. 질적 성장을 통해 주주님들께서 기대하시는 수준으로 빠르게 개선시키고자 합니다.

셋째, 내부통제와 리스크 관리 강화로 신뢰받는 금융그룹으로 거듭나겠습니다!

리스크 관리 체계 재확립과 내부통제 프로세스의 지속적인 점검을 통해 주주, 고객, 지역사회 등 BNK금융그룹과 관계된 모든 분들께 든든하고 믿음직한 파트너가 될 수 있도록 하겠습니다.

존경하는 주주님들과 고객 여러분!

BNK금융그룹이 오늘 이 자리까지 올 수 있었던 것은 주주님들과 고객 여러분의 관심과 사랑 덕분입니다. 이러한 기대와 사랑에 부응하기 위해 올해도 BNK금융그룹의 모든 임직원은 한마음, 한 뜻으로 최선을 다할 것을 약속 드립니다.

감사합니다.

2024년 3월 22일
(주)BNK 금융지주
회장 **빈대인**

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), 창업투자업(BNK벤처투자), 채권추심업(BNK신용정보), 컴퓨터시스템 개발/판매 및 유지보수(BNK시스템) 등이 있습니다.

2. 주요 자회사에 관한 사항

1) 부산은행

주식회사 부산은행(이하 "은행"이라 함)은 1967년 10월 10일 설립된 이래 은행법에 의한 은행업무, 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 146개의 지점과 65개의 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 126개의 영업점을 운영하고 있습니다. 한편, 당기말 현재 은행의 자본금은 보통주자본금 4,321억 원입니다.

3) BNK캐피탈

BNK캐피탈 주식회사는 여신전문금융업법에 의한 여신전문금융업을 영위할 목적으로 2010년 7월 15일 설립되어 2010년 10월 5일부터 사업을 영위하기 시작하였습니다. 보고기간 종료일 현재 자본금은 3,118억원으로 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 435억원으로서 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다.

6) BNK자산운용

BNK자산운용주식회사는 (구)간접투자자산운용업법에 의하여 2008년 7월 15일에 설립되었으며, 집합투자기구의 운용업무, 투자자문업무, 투자일임업무 및 기타 이에 부수된 업무를 주요 사업목적으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 자본금은 417억원으로 지배기업이 100% 지분을 소유하고 있습니다.

7) BNK벤처투자

BNK벤처투자는 주식회사는 중소기업창업지원법 및 벤처기업육성에 관한 특별조치법에 의하여 2009년 03월 24일 설립되었으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 348억원으로서 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다.

8) BNK신용정보

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

9) BNK시스템

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

연혁·추이

■ 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)
2011.03.15	(주)BS금융지주 제1대 이상호 회장 취임
2011.05.20	(주)BS정보시스템 자회사 편입
2011.12.13	(주)BS저축은행 자회사 편입
2012.01.02	(주)BS저축은행, 프라이머저축은행 및 파라새저축은행의 자산/부채 인수(P&A방식)
2013.08.14	(주)BS금융지주 제2대 성세환 회장 취임
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)
2014.10.10	(주)경남은행 자회사 편입(지분율 56.97%)
2015.03.30	상호 변경 등기(주식회사 BNK금융지주)
2015.04.24	BS Capital Lao Leasing Co.,Ltd 캐피탈 라오스법인(손자회사) 설립
2015.06.04	주식교환을 통한 (주)경남은행 잔여지분 취득(주식교환 후 지분율: 100%)
2015.07.28	BNK자산운용(주) 자회사 편입
2016.01.23	제2차 유상증자 실시(4,725억원)
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	BNK금융지주 2017년 공시우수법인 선정
2018.06.01	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP, BNK캐피탈 카자흐스탄법인(손자회사)설립
2018.09.13	2018년 다우존스 지속가능경영지수(DJSI) Asia-Pacific 지수 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	BNK 디지털센터 개소
2021.07.12	국내 최초 투뱅크 체제 내부등급법 승인
2021.10.26	한국기업지배구조원(KCGS) 선정 '지배구조 우수기업' 선정
2022.09.01	BNK스포츠탄 신설
2023.03.17	(주)BNK금융지주 제4대 빈대인 회장 취임
2023.04.02	2030부산세계박람회 유치 지원 전담팀 설치
2023.07.31	2022년 지속가능경영보고서 발간

■ 부산은행

날짜	내용
1967.10.10	창립(자본금 3억원)
1967.10.25	개업
1972.06.15	한국거래소 주식 상장
1982.06.21	본점이전(신창동 → 범일동)
1997.06.02	자회사 (주)부은선물 설립
2000.11.02	부산광역시 주금고은행으로 선정
2003.10.01	자회사 부산신용정보(주) 영업개시(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 1등급은행 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 '국제 1천억원탑' 수상
2013.05.24	금융권 최초 청년창업기업 출자 지원
2013.12.19	'2013 스마트앱 어워드' 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' 협약체결
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

날짜	내용
2014.11.19	대한민국 일하기 좋은 100대 기업 5년 연속 대상수상
2014.12.16	웹어워드 코리아 2014 시상식에서 금융/은행부문 3개 대상 수상
2014.12.19	미얀마 CB은행과 전략적 업무 제휴 체결
2015.02.05	GPTW 선정 '아시아에서 일하기 좋은 기업' 선정
2015.02.24	대한민국 베스트 뱅커 대상 수상
2015.03.10	금융권 최초 소상공인을 위한 'O2O' 마케팅 지원사업 실시
2015.03.27	BNK 부산은행으로 사명 변경
2015.04.01	부산은행, 경남은행 공동 공익성 예금 상품 출시
2015.05.16	'BNK재능기부봉사대' 창단
2015.06.10	경기지역 첫 번째 영업점 '시화공단지점' 개점
2015.06.30	1,100억 유상증자 실시(증자후 자본금 9,594억원)
2015.07.16	'주택청약종합저축' 취급은행 선정
2015.08.20	미얀마 양곤 사무소 개소
2015.10.15	2015년 대한민국 나눔국민대상 대통령 표창 수상
2015.10.15	제1회 머니쇼 개최
2015.11.13	롯데그룹과 핀테크 활성화위한 업무협약 체결
2015.11.25	부산지역 100여개 초중고와 1사1교 금융교육 협약 체결
2015.11.26	보건복지부 장관 표창 수상(직장 어린이집 설치 운영 모범사업장 부문)
2015.12.01	지역은행 최초 '우수문화예술후원기업' 3년 연속 선정
2015.12.02	중국 칭다오지점 위안화 영업 본인가 취득
2015.12.02	'올해의 CIO' 상 수상(오남환 부행장)
2015.12.15	고용노동부 주관 '2015년도 일자리 창출 유공 대통령 표창' 수상
2015.12.15	금융감독원 주관 '중소기업 지원 우수기관' 선정
2015.12.22	가족친화 우수기업으로 여성가족부 장관 표창 수상
2016.02.12	1,800억원 유상증자 실시(증자후 납입자본금 9,774억원)
2016.03.03	베트남 호치민 지점 예비인가 취득
2016.03.28	모바일 전문은행 '썸뱅크' 출범
2016.05.26	지역은행 최초 인도 뭄바이 대표 사무소 개소
2016.06.30	금융권 최초 '위치정보사업자' 허가 취득
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' 4회연속 1위
2016.09.01	파이낸스 아시아誌 선정 '대한민국 최우수 은행(Best Bank In Korea)'
2016.09.21	아시아머니誌 선정 '대한민국 최우수 은행(Best Domestic Bank In Korea)'
2016.11.01	부산광역시 제1급고 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

날짜	내용
2017.05.31	파이낸스 아시아지 선정 '2017 대한민국 최우수 은행' 선정
2017.08.28	금융감독원 '금융소비자보호 실태평가' 최우수 등급 획득
2017.09.14	빈대인 은행장 취임
2017.09.28	지방은행 최초 자체 기술신용평가기관 승인 획득
2017.10.25	창립 50주년 기념식 실시
2017.11.09	GPTW선정 '대한민국 일하기 좋은 기업' 8년 연속 대상 수상
2017.12.11	'2017 대한민국 여성금융대상' 금융위원장상 수상
2017.12.14	금융감독원 선정 '서민금융 및 중소기업지원 최우수기관'
2017.12.14	'제10회 교육메세나 탑' 시상
2018.02.28	'중소기업특별지원단' 출범
2018.04.18	'4년연속 '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' 개설을 위한 상호협력 MOU 체결
2019.07.28	부산시 블록체인 규제자유특구 금융분야 운영사업자 선정
2019.07.26	지역 창업기업 육성을 위한 스타트업 지원센터 'SUM Incubator' 개소
2019.08.31	썸뱅크 회원 100만명 돌파
2019.11.05	빈대인 은행장 '워라벨 최고 경영자' 선정
2019.11.20	대한민국 일하기 좋은 100대 기업 명예의 전당 등극
2019.12.12	'스마트어워드 2019' 은행분야 최우수상 수상
2019.12.12	'소비자 중심경영(CCM)' 인증획득
2020.01.01	인터넷/모바일 뱅킹 이체 수수료 전면 면제 실시
2020.06.29	중국 난징지점 개점
2020.10.27	제 5회 금융의 날, 혁신금융 부문 표창 수상
2020.10.28	2020년 문화예술후원우수기관 선정
2020.11.30	지방은행 최초 1,000억 원 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	제 13대 안감찬 은행장 취임
2021.06.04	제 26회 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
2022.01.07	'아시아머니 베스트 어워드 포 코리아' 최고 중소기업은행, 최고 사회공헌은행 동시 선정
2022.02.09	은행권 최초 음악콘텐츠 기반 '메타버스-블록체인' 금융서비스 제휴
2022.02.15	'2022 대한민국 펀드어워즈' 투자자보호 부문 최우수상 수상
2022.02.24	제 11회 서민금융대상 시상식에서 '기획재정부장관상' 수상
2022.03.29	지방은행 최초 '매출채권보험 모집대행' 업무 개시
2022.04.01	부산 지역화폐 '동백전' 새 사업자로 서비스 개시

날짜	내용
2022.04.07	지방은행 최초 '외화ESG채권 프레임워크' 인증 획득
2022.06.17	제 34회 한국노사협력대상 대기업 부문 '대상' 수상
2022.07.04	지방은행 최초 '주택도시보증공사 표준PF 및 후분양 PF' 주관 금융기관 선정
2022.07.11	평택지점 신설, 경기남부지역 영업 교두보 마련
2022.07.20	2022 한국산업의 서비스 품질지수(KSQI) 1위 기업 선정
2022.11.29	2022 한국의 금융소비자보호 지수(KCPI) 우수기업 선정
2022.12.02	2022 예술나무 후원인상 대상 수상
2022.12.06	에너지경영시스템(ISO 50001) 국제표준 인증 획득
2022.12.13	아시아머니 선정 '대한민국 최고 기업금융 은행' 수상
2022.12.16	15년 연속 '교육메세나탑' 수상
2023.01.10	에어부산과 지역경제활성화 및 동반성장 업무협약 체결
2023.01.30	한국환경공단과 '저탄소 생활 실천' 을 위한 업무협약 체결
2023.03.06	부산시와 '블록체인 기반 통합 시민플랫폼 시범사업' 업무협약
2023.03.24	제 14대 방성빈 은행장 취임
2023.05.24	베트남 SHB(사이공-하노이은행)와 협력 강화
2023.05.30	한국자산관리공사와 '국유재산 이용 국민 편익 증진을 위한' 업무협약
2023.06.12	중국영업 강화 '칭다오 농상은행과 전략적 협약' 체결
2023.06.15	글로벌 사업 보폭 확대 '중국 난징은행과 업무협약' 체결
2023.06.17	지역을 향한 새로운 다짐 '지역봉사단 발대식' 개최
2023.07.19	부산시-신용보증기금과 부산 지역 중소기업 금융지원 협약 체결
2023.07.19	2023 한국산업의 서비스품질지수(KSQI) 2년 연속 1위
2023.08.16	부산관광공사와 BC카드와 지역 관광 상권 활성화를 위한 업무 협약
2023.08.31	지역채투자 평가 4년 연속 최우수 선정
2023.09.19	지방은행 최초로 600억 규모 '녹색채권' 발행
2023.10.23	2024부산세계탁구선수권대회, 메인 스폰서 참여
2023.10.31	'2023 한국의 금융소비자보호 지수(KCPI)' 2년 연속 우수기업 선정
2023.11.03	한국마케팅관리학회 주관 ESG경영 대상 수상
2023.12.07	'2023 사회적가치실현 기관상' 민간부문 우수상 수상
2023.12.15	16회 연속 '교육메세나탑' 수상

■ 경남은행

날짜	내용
1970.04.15	창립총회
1970.04.18	설립등기
1970.05.22	자본금 3억원으로 개업
1987.11.13	중소기업 우수기관 선정 '대통령표창' 수상
1992.05.22	본점 신축 이전
1996.05.13	울산본부 신축 이전
1997.07.15	울산광역시 금고업무 유치
1999.03.26	경상남도 금고업무 유치
1999.11.26	제4회 중소기업금융지원 우수금융기관 국무총리상 수상

날짜	내용
2000.11.23	중소기업금융지원 '철탑산업훈장' 수상
2000.12.31	예금보험공사 출자 및 자본금 2,590억원 증자
2001.03.27	우리금융그룹 자회사로 편입
2004.06.22	신용등급 AA 획득(한국신용평가)
2004.12.30	중소기업지원 은탑산업훈장 수훈
2006.03.29	신용등급 AA+ 획득
2006.04.25	해외신용등급 BBB+ 획득(Fitch Ratings)
2006.05.03	경남은행사랑나눔재단 출범
2007.07.09	창원지방법원 공탁금 보관은행 지정
2007.10.11	대한민국 가치창조경영대상 3년 연속 수상
2008.06.11	대한민국 CEO 대상 금융혁신부문 '2008 대한민국 신뢰받는 CEO대상' 수상
2008.11.26	'2008 사회공헌기업대상' 대상 수상(사회발전부문/지역경제발전부문)
2008.12.17	제13회 중소기업 금융지원 포상 '대통령 표창' 수상
2009.01.09	람사르총회 성공적 개최지원 및 환경보전에 기여 '환경부장관 표창' 수상
2009.11.09	'2009 사회공헌기업대상' 대상(사회발전부문/지역경제발전부문)
2009.11.21	습지환경 보전 공로 경상남도 람사르환경재단 '감사패'
2009.12.08	제19회 경상남도 자원봉사대회 '자원봉사기업상' 수상
2010.11.05	해외신용등급 A3 획득(Moody's)
2011.09.29	기본내부등급법 승인 획득
2011.10.24	2011년 포브스 사회공헌대상 대상 수상(지역사회공헌부문)
2011.12.05	자금세탁방지 국무총리 표창
2011.12.28	울산 지방법원 공탁금 보관은행 지정
2012.02.03	울산 공업화센터 50주년 기념 번영탑 기증
2012.10.24	제13회 메세나대상 '문화경영상' 수상
2012.12.14	제17회 중소기업 금융지원 포상 '은탑산업훈장' 수상
2013.09.24	제2회 금융소비자보호대상 은행부문 '최우수상' 수상
2013.11.05	대한민국 모바일 앱 어워드 '개인스마트뱅킹' 금융서비스 전체 부문 대상
2013.11.14	앱 어워드 코리아 '개인스마트뱅킹' 은행 부문 대상/ '둘레길 앱' 금융 연계부문 대상
2013.12.09	2013년 대한민국 금융대상 '은행 대상' 수상
2013.12.11	제18회 중소기업 금융지원 포상 단체부문 '대통령표창' 수상
2013.12.16	제10회 웹 어워드 코리아 '홈페이지/마이편한뱅킹' 금융서비스부문 대상 수상
2013.12.19	스마트앱어워드 '경남 둘레길 앱' 콘텐츠 이노베이션 대상/ '개인스마트뱅킹' 은행 부문 최우수상 수상
2014.04.03	앱어워드 코리아 2014 베스트앱 '금융서비스 부문 대상' 수상
2014.05.27	남녀고용 평등 우수기업, 국무총리 표창
2014.07.11	제3회 인구의날 기념 '국민훈장 모란장' 수훈
2014.10.10	(주)BS금융그룹으로 편입
2014.11.28	제8회 자금세탁방지의 날 자금세탁방지 '대통령표창' 수상
2014.12.19	경향금융교육대상 '금융위원회상' 수상
2015.05.27	해외신용등급 A2 획득(Moody's)
2015.06.04	BNK금융지주 완전자회사 편입(지분률 100%)
2015.09.03	1,500억원 유상증자(증자후 납입자본금 4,071억원)
2015.12.23	노사문화 유공 정부포상 '국무총리표창' 수상

날짜	내용
2016.02.11	2,500억원 유상증자(증자후 납입자본금 4,321억원)
2016.02.11	지방은행 최초 금융보안원 ISMS(정보보호관리체계) 인증 취득
2016.03.17	이중통화 해외송금 서비스 실시 (필리핀 페소화 등 19종)
2016.05.12	「2016년 한국의 우수 콜센터」 지방은행 부문 1위 선정
2016.08.18	중국위안화(CNY) 해외 송금 서비스 실시
2016.09.01	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 중소기업 금융지원 단체부문 대통령표창(중소기업벤처부)
2018.03.20	제13대 황윤철 은행장 취임
2018.04.09	2017년 하반기 은행권 기술금융 실적평가 '소형은행 그룹 1위'
2018.04.11	2017년 하반기 개인사업자대출119(유동성 위기 기업 지원제도) '중소형은행 부문 1위'
2018.08.31	2018년 좋은 은행 '지방은행 1위'
2018.10.16	BNK경남은행사랑나눔재단, 대한민국 나눔국민대상 '보건복지부 장관 표창' 수훈
2018.10.26	대한적십자사 창립 113주년 기념식에서 '대한적십자사 회장 표창 수상'
2019.07.10	「사회적금융 공급실적」 지방은행 1위 (금융위원회)
2019.07.22	비대면플랫폼 수신잔액 1조원 달성
2019.12.05	금융소비자 보호 부문 대상 ((사)금융소비자원)
2019.12.17	포용금융부문 시상 서민금융 우수상 (금융감독원)
2020.04.09	'모바일어워드코리아2020' 금융서비스 부문 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 지원 부문 중소기업은행 수상 기관'에 선정
2021.02.18	'2021 대한민국 펀드어워즈' 투자자보호부문 최우수상(KG제로인)
2021.09.30	'2021 아시아투데이 금융대상' 지방은행 부문 지역경제 분야 최우수상
2022.08.26	2022년 금융회사의 지역재투자 평가결과 최우수 등급
2022.12.27	도내 원자력 산업 육성 금융지원 업무협약 체결
2023.02.21	세븐일레븐과 공동으로 '디지털혁신점' 개점
2023.02.23	'제12회 서민금융포럼 및 서민금융대상'에서 '기획재정부장관상' 수상
2023.04.03	제15대 '예경탁 은행장' 취임
2023.06.08	경상남도수익사회 등 상호발전 업무협약 체결
2023.06.15	경남지방중소벤처기업청 '지역중소기업 육성을 위한 공동사업지원 협약' 체결
2023.06.22	소상공인 희망드림 센터 개소
2023.08.30	'2023년도 금융회사 지역재투자 평가결과'에서 '최우수 등급' 획득
2023.09.15	한국자산관리공사와 '국유재산 이용 국민 편의 증진을 위한 업무 협약' 체결
2023.09.22	2023 아시아투데이 금융대상 '지방은행부문 지역경제 최우수상' 수상
2023.12.19	가족친화경영으로 '국무총리 표창' 수상
2023.12.28	금감원 '포용 금융' 중소기업 지원 부문 '기관상' 수상

■ 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	영업개시
2011.03.15	최대주주 변경((주)부산은행 → (주)BS금융지주)
2011.05.27	300억원 유상증자(증자후 납입자본금 500억원)
2011.07.21	500억원 유상증자(증자후 납입자본금 1,000억원)
2012.06.18	500억원 유상증자(증자후 납입자본금 1,500억원)
2012.11.28	신용등급 상향(A → A')
2012.12.05	500억원 유상증자(증자후 납입자본금 2,000억원)
2013.06.25	500억원 유상증자(증자후 납입자본금 2,050억원)
2013.09.05	여신전문금융업(신기술사업금융업) 등록
2014.03.07	KBSC(Cambodia) Microfinance Institution Plc. 캄보디아 법인 설립
2014.03.11	300억원 유상증자(증자후 납입자본금 2,080억원)
2014.03.21	BS Capital Myanmar Co., Ltd 미얀마 법인 설립
2014.12.19	500억원 유상증자(증자후 납입자본금 2,130억원)
2014.12.26	신용등급 상향(A' → AA)
2015.03.27	사명 변경(BS캐피탈(주) → BNK캐피탈(주))
2015.04.24	BS Capital Lao Leasing Co., Ltd 라오스 법인 설립
2015.10.06	500억원 유상증자(증자후 납입자본금 2,180억원)
2016.02.01	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 LLP카자흐스탄 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	1000억원 유상증자(증자후 납입자본금 2,805억원)
2022.05.26	500억원 유상증자(납입자본금 3,177.5억원)
2022.06.17	캄보디아 법인 유상증자(미화 500만불)
2022.07.21	라오스 NDTMFI 법인 유상증자(미화 200만불)
2022.09.16	MCC 'BNK Finance' LLC 키르기스스탄 법인 설립
2022.12.14	키르기스스탄 법인 유상증자(미화 200만불)
2023.04.01	제 4대 김성주 대표이사 취임
2023.06.02	라오스 MFI 법인 유상증자(미화 500만불)

■ BNK투자증권

날짜	내용
2009.11.18	투자중개업(증권업) 인가
2009.11.19	사명변경(BS투자증권), 사무실 이전(부산광역시 진구 부전동 부산은행 3, 4층)
2009.12.18	증권업무 개시, 100억원 유상증자(자본금 250억)
2010.06.23	투자매매업(채무증권) 인가
2010.08.25	100억원 유상증자(증자후 납입자본금 350억원)
2011.03.15	최대주주변경(㈜부산은행 → ㈜BS금융지주)
2011.03.28	사상지점 개설
2011.05.27	200억원 유상증자(증자후 납입자본금 550억원)
2011.07.19	300억원 유상증자(증자후 납입자본금 850억원)
2011.09.03	서울지점 이전(서울특별시 영등포구 여의도동 신송센터 빌딩 16층)
2012.01.02	PB센터 해운대 개점(2015.4.21 폐점)
2012.03.07	투자매매업(증권, 인수포함) 인가 취득
2013.11.15	지점명 변경(PB센터 해운대 → 해운대 PB센터)
2015.03.30	사명변경(㈜BS투자증권 → ㈜BNK투자증권)
2015.05.06	경남영업부 개설
2015.06.17	300억원 유상증자(증자후 납입자본금 880억원)
2015.11.26	울산영업부 개설
2016.08.02	500억원 유상증자(증자후 납입자본금 930억원)
2016.12.19	서울영업부 신설, 지점명 변경(서울지점 → 여의도센터)
2018.01.02	서울영업부 이전(서울특별시 중구 무교로6 금세기빌딩 → 서울특별시 영등포구 국제금융로2길 24 삼성생명 여의도빌딩)
2018.03.06	2,000억원 유상증자(증자 후 납입자본금 1,130억원)
2018.03.07	신기술사업금융업 등록
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
2024.01.01	신명호 제11대 대표이사 취임

■ BNK저축은행

날짜	내용
2011.12.13	회사설립등기(납입자본금 80억원)
2011.12.28	영업인가 및 계약이전 결정(금융위원회)
2011.12.28	(주)BS금융지주 자회사 편입
2011.12.29	(주)BS저축은행으로 상호변경
2012.01.02	프라임저축은행, 파랑새 상호저축은행 P&A방식으로 인수
2012.01.03	유상증자 1,070억원(납입자본금 310억원, 자본잉여금 840억원)
2012.01.10	본점 및 지점 영업개시
2012.05.29	소공동점 이전 및 영업점 명칭변경(소공동점 → 서울시청점)
2012.07.02	잠실점 이전
2012.07.27	테크노마트점 폐쇄 및 잠실점 통합
2012.07.30	서울영업부 이전
2012.08.31	본점, 서면점 이전 및 영업점 명칭변경(서면점 → 해운대점)
2012.10.09	덕천점 설치 및 영업개시
2014.05.07	전산시스템 고도화 오픈
2015.03.16	서울시청점 이전
2015.03.27	상호변경(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)
2022.08.16	기업금융본부 설치
2023.01.15	창원여신전문출장소 폐쇄

■ BNK자산운용

날짜	내용
2008.07.15	GS자산운용(주) 설립
2008.07.25	집합투자업 허가
2009.03.30	투자자문업 및 투자일임업 인가
2010.04.01	20억원 유상증자(증자후 납입자본금 120억원)
2011.12.30	10억원 유상증자(증자후 납입자본금 130억원)
2015.07.28	BNK금융그룹으로 편입, 사명변경(GS자산운용(주) → BNK자산운용(주))
2015.07.28	41억원 유상증자(증자후 납입자본금 171억원/대주주 변경 : (주)위너셋 → (주)BNK금융지주)
2015.10.26	전문사모집합투자업 인가
2015.11.23	본점이전(서울시 영등포구 국제금융로2길 28 KB금융타워 12층)
2016.09.26	본점이전(서울특별시 중구 무교로 6, 12층(올지로1가, 금세기빌딩))
2017.12.26	300억원 유상증자(증자후 납입자본금 201억원)
2018.02.05	본점 이전(서울시 영등포구 국제금융로2길 24, 5층)
2018.11.28	300억원 유상증자(증자후 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(증자후 납입자본금 261억원)
2021.05.01	500억원 유상증자(증자후 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)

■ 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	유큐아이피농림수산식품투자조합 제1호 결성(100억원)
2013.12.19	미래창조펀드 UQIP미래창조1호 계정 조합 결성(300억원)
2014.12.09	미래창조펀드 UQIP미래창조1호 계정 조합계정분리 및 명칭변경(변경 후 조합명 : 미래창조 UQIP 투자조합)
2016.06.09	에너지융합 UQIP 투자조합 결성(500억원)
2016.08.10	유큐아이피 농식품투조조합 제2호 결성(150억원)
2019.01.05	30억원 유상증자(증자후 납입자본금 100억원)
2019.05.14	2019 UQIP 혁신성장 Follow-on투자조합 결성(192억원)
2019.11.15	BNK금융그룹으로 편입, 사명변경(유큐아이파트너스(주) → BNK벤처투자(주))
2019.12.27	100억원 유상증자(증자후 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)

날짜	내용
2020.07.29	비엔케이 수산투자조합 제1호 결성(150억원)
2020.12.17	BNK-인터밸류 기술금융 투자조합 결성(370억원)
2020.12.24	제3차 유상증자(증자후 납입자본금 188억원)
2021.04.22	제4차 유상증자(증자후 납입자본금 348억원)
2021.06.15	비엔케이 스마트비대면 펀드 결성(200억원)
2021.08.06	스마트 비엔케이 뉴딜 펀드 결성(350억원)
2021.09.01	비엔케이 농식품 투자조합 제3호 결성(150억원)
2021.12.20	비엔케이 부산지역뉴딜 벤처펀드 결성(250억원)
2022.04.26	경남지점 개소(경남 창원시 소재)
2022.05.25	비엔케이 동남권 지역뉴딜 벤처펀드 결성(200억원)
2022.11.29	비엔케이-코버코 광고·마케팅 투자조합 결성(300억원)
2022.12.29	비엔케이 그린바이오 투자조합 결성(200억원)
2023.12.27	비엔케이 스토리지B 부산 지역혁신 펀드 결성(250억원)

■ BNK신용정보

날짜	내용
2003.06.17	회사설립(자본금 30억원)
2003.09.26	금융위원회 신용정보업 허가(신용조사업무, 채권추심업무)
2003.10.01	영업개시/부산은행 채권추심 위임계약 체결
2004.12.09	금융위원회 민원대행업 겸업 허가(민원서류 발급신청, 수령 및 송달대행)
2011.03.09	상호 변경 등기(부산신용정보(주) → BS신용정보(주))
2011.03.15	최대주주변경(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 가야동지점2층 → 부산은행舊 본점5층)
2015.03.31	상호변경(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(증자후 납입자본금 52억원)
2021.02.08	서울영업부 설립(서울 서초구 서초동)
2022.04.25	부산신용보증재단 채권추심 위임계약 체결
2023.01.01	경남신용보증재단 채권추심 위임계약 체결
2023.11.01	수원지점 개점(경기 수원시 인계동)

■ 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(70억, 보통주 140,000주)
2020.12.10	2020년 스마트앱어워드 코리아 금융연계서비스 분야 '최우수상' 수상
2021.02.01	BNK 금융그룹 공동존 기반 인프라구축 오픈
2021.09.01	BNK 투자증권 MTS(Mobile Trading System) 리뉴얼 구축
2022.09.22	정보보호 관리체계(ISMS) 인증 획득
2022.09.28	인적자원 개발 우수기관(Best HRD) 재인증

경영방침

2024년도 그룹 경영방침을 『VISION 2030 달성을 위한 기반 구축』으로 정하고, 그에 따른 전략방향을 선정하였음.

■ 2024년도 경영방침

1. 본업의 경쟁력 강화와 비이자이익 중심의 수익다각화를 통해 기초체력을 강화하고 고객 중심 조직 구축을 위한 마케팅 전략을 수립과 혁신을 위한 제도적 시스템적 기반과 체계를 공고화하여 미래성장의 토대를 마련
2. 자회사별 전략방향 및 핵심 비즈니스 모델에 적합한 영업추진을 통해 수익성이 확보된 유량 자산 위주의 질적 성장을 추진하며 안정적 조달 기반 확보와 자산/부채 포트폴리오 조정 및 전사적 비용 관리를 통해 경영 효율화 제고
3. 독자적 디지털 생태계 확보와 플랫폼 경쟁력 제고 방안을 수립하고 전략적 투자와 제휴 마케팅 확대를 신성장 기반 마련
4. 굳건한 내부통제 체계를 확립하고 대내외 불확실성에 대비한 선제적 리스크관리 및 체계 고도화 추진
5. 지역동반성장을 위한 BNK만의 특화된 상생금융 전략을 수립하고 고객 중심의 사회공헌과 중점 지역사업의 주도적 참여
6. ESG 경영 내재화를 위한 일관된 자회사 ESG 경영 추진과 국내외 ESG 평가 대응 체계 확립

■ 2024년도 5대 전략과제

1. 기초체력 강화를 통한 미래성장 토대 마련
2. 자회사 업종간 경쟁우위 확보 및 경영 효율화 추진
3. 디지털 실행력 강화 및 신성장 사업모델 다각화
4. 내부통제 혁신과 리스크관리 체계 고도화
5. BNK 특화 상생금융 추진 및 ESG 경영 내재화

경영계획 및 전략

■ BNK금융그룹 중장기 경영계획(2024년~2030년)

1. 그룹 전략체계

- ① 그룹 미션 : 금융을 편리하게 미래를 풍요롭게
- ② 그룹 비전 : 세상을 가슴 뛰게 하는 금융
- ③ 그룹 전략슬로건 : TOUCH Your Heart, BNK
- ④ 그룹 핵심가치 : 바른, 새로운, 함께하는

2. 5대 전략방향(TOUCH)

- ① T - Talented : 기초체력 강화를 통한 미래성장의 토대 마련
- ② O - Original : BNK만의 차별화된 사업모델 개발
- ③ U - Ubiquitous : 사업모델 확장을 통한 신성장동력 발굴
- ④ C - Customer-oriented : 최적의 솔루션을 제공하는 고객 중심 마케팅
- ⑤ H - Harmonious : 지속가능성장을 위한 운영모델 선진화

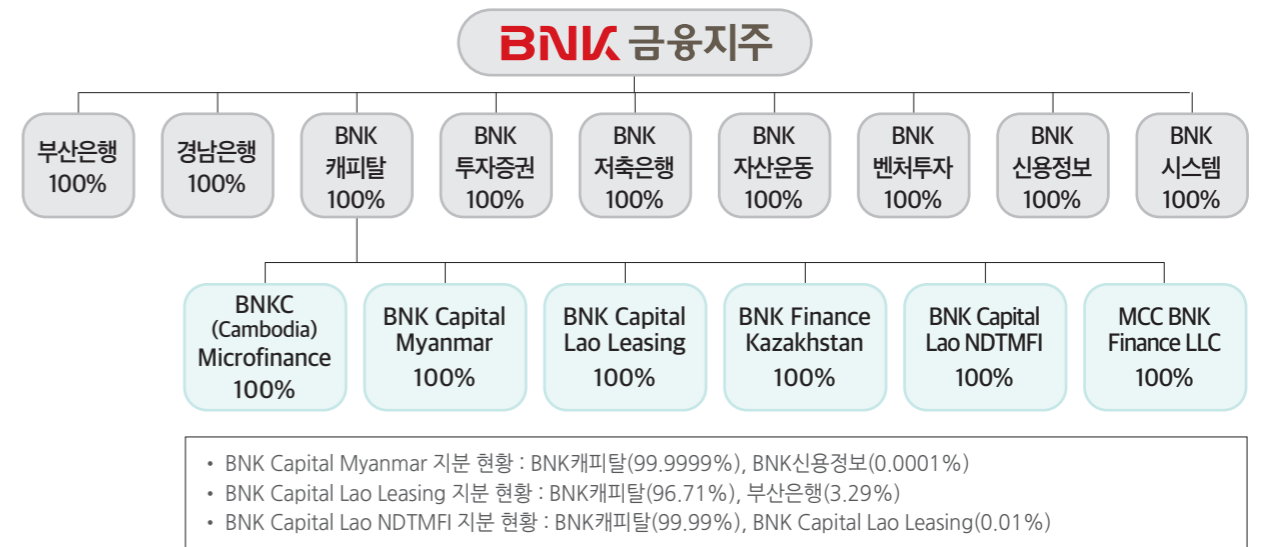
3. 15대 전략과제

- ① 자본확충을 통한 성장의 재원마련 : 비용절감 및 수익성 개선을 통한 재원 확보
- ② 디지털금융 경쟁력 제고 : 모든 임직원이 본인의 업무에 디지털을 활용할 수 있는 수준의 역량 강화
- ③ 자본시장 역량 강화 : BNK투자증권 및 BNK 자산운용의 자본시장에 대한 전문성, 사업역량 제고
- ④ 지역동반 성장을 위한 상생사업 강화 : 지역 사회에 대한 공헌을 강화하고 각종 지자체사업에 기여함으로써 지역과의 상생 도모
- ⑤ BNK만의 생태계 조성 : 비금융사를 포함한 제휴사와 생태계를 구축하고 미래 시장에서 차별화된 경쟁력 배양
- ⑥ 채널 역량 업그레이드 : 지역 밀착기반 채널 강점은 계승, 발전시키고 새로운 유형의 점포 개발 지속 추진
- ⑦ 보험업 등 신사업 지속 추진 : 장기적 관점의 신사업 진출 전략과 전략적 투자 등 다양한 전략 운용
- ⑧ 수도권 사업모델 고도화 : 인력 기반의 오프라인의 직접 진출전략과 동시에 디지털 제휴를 통한 간접 진출전략 함께 타진
- ⑨ 글로벌 사업 효과적 전개 : 디지털을 활용한 전략, CIB 중심 전략 등 기존의 진출방식보다 효율성을 담보할 수 있는 사업 추진
- ⑩ 목표시장 다변화 및 고객니즈 기반 솔루션 : 수익모델 다각화를 위해 기업고객의 세분화는 물론 개인의 목표시장을 확대하여 고객 중심 마케팅 추진
- ⑪ 고객지향적 조직 체계 및 업무시스템 안착 : 지방은행 최초로 고객중심 사업부제를 도입하여 정착시키고, 모든 고객정보를 통합하는 싱글뷰 체계구축
- ⑫ BNK브랜드가치 극대화 : 더 많은 고객에게 BNK 브랜드를 각인시키고 세련되고 유능한 금융으로서의 정체성을 확립시키기 위한 다각도의 브랜딩 추진
- ⑬ 지주의 컨트롤타워 역할 강화 : 실질적인 전략기획을 통해 그룹 성장을 견인하며 과제 진척도 체크 및 자회사 간 이해관계조율 등 주요 기능 강화
- ⑭ 투뱅크 체계하에서의 비효율성 개선 : 투뱅크 체계하에서 IT운영, 업무시스템, 중복점포 및 거래처 조정 등 비효율성 개선 추진
- ⑮ 인사제도 선진화 및 기업문화 대전환 : 지속성장에 필요한 인재를 충분히 확보하고 인사제도를 선진화하며 개방적이고 세련되며 역동적으로 일하는 조직 문화를 전그룹에 확산

조직 및 영업점

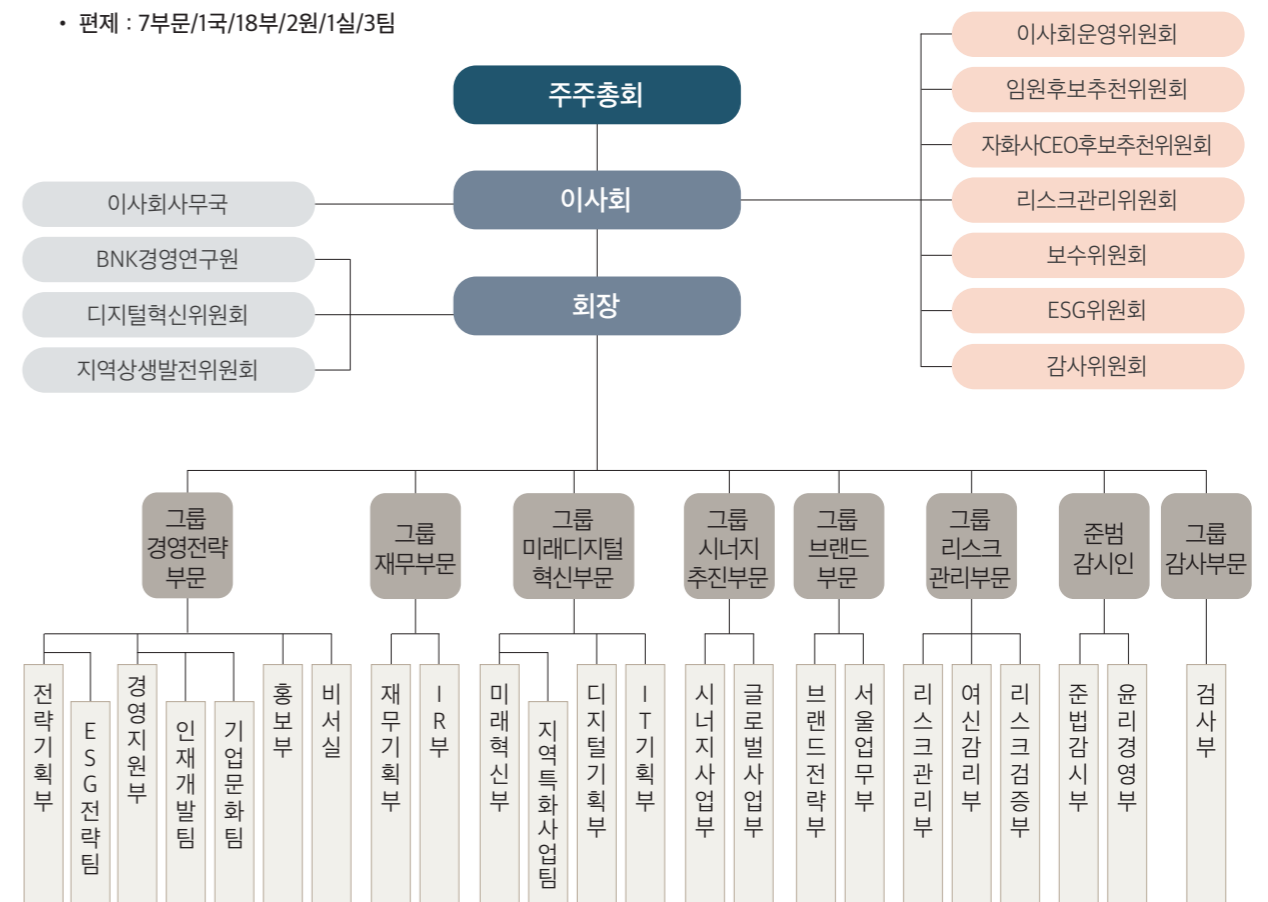
■ BNK금융그룹 조직도

(2024년 1월 1일 현재)



■ BNK금융지주 조직도

(2024년 1월 1일 현재)



■ 영업점 현황

(2023년 12월 31일 현재) (단위: 개점)

구분	회사명	국내			국외			계	
		지점	영업소	사무소	지점	영업소	사무소		
지주회사	BNK금융지주	1	-	-	-	-	-	1	
	부산은행	145	66	-	3	-	3	217	
	경남은행	126	28	-	-	-	-	154	
	BNK캐피탈	14	-	-	-	-	-	14	
	BNK투자증권	5	-	-	-	-	-	5	
	자회사	BNK저축은행	4	4	-	-	-	-	8
		BNK자산운용	1	-	-	-	-	-	1
		BNK벤처투자	3	-	-	-	-	-	3
		BNK신용정보	4	-	-	-	-	-	4
BNK시스템		1	-	-	-	-	-	1	
손자회사	BNKC(Cambodia) MFI Plc.	-	-	-	20	-	-	20	
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	-	-	-	41	-	-	41	
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	-	-	-	4	-	-	4	
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	-	-	-	3	-	-	3	
	BNK Capital Lao NDTMFI Co., Ltd	-	-	-	1	-	-	1	
	MCC BNK Finance LLC	-	-	-	1	-	-	1	
계		304	98	-	73	-	3	478	

* 국내의 지점에는 본점이 1개 영업점으로 포함되어 있음

■ 임직원 현황

(2023년 12월 31일 현재) (단위: 명)

구분	회사명	2023년			계	2022년			계	
		임원		직원		임원		직원		
		상임	비상임			상임	비상임			
지주회사	BNK금융지주	8	6	106	120	9	8	87	104	
	부산은행	20	5	2,780	2,805	23	5	2,792	2,820	
	경남은행	21	5	2,146	2,172	19	5	2,171	2,195	
	BNK캐피탈	14	5	429	448	16	4	414	434	
	BNK투자증권	31	5	104	140	30	5	108	143	
	자회사	BNK저축은행	11	5	121	137	13	4	125	142
		BNK자산운용	5	1	20	26	6	1	19	26
		BNK벤처투자	7	2	13	22	10	2	12	24
		BNK신용정보	4	2	71	77	4	2	67	73
BNK시스템		5	2	267	274	6	2	250	258	
손자회사	BNKC(Cambodia) Microfinance Institution Plc.	2	4	348	354	1	4	375	380	
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	2	2	508	512	2	2	579	583	
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	2	2	41	45	2	2	39	43	
	BNK Capital Lao Non-Deposit Taking Microfinance Institution co., Ltd	1	3	29	33	1	3	27	31	
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	2	1	97	100	2	1	58	61	
	MCC BNK Finance LLC	1	1	20	22	2	1	11	14	
계		136	51	7,100	7,287	146	51	7,134	7,331	

* 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

(2023년 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	3,118	62,350,000	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
	BNK벤처투자	서울시	창업투자사업	2009.03.24	348	6,962,500	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
	손자회사	BNKC(Cambodia) MFI Plc.	캄보디아	소액여신전문업	2014.03.07	231	2,000,000
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	170	유한회사	100
BNK Capital Lao NDTMFI Co., Ltd		라오스	소액여신전문업	2021.06.09	129	1,869,111	100
MCC 'BNK Finance' LCC		키르기스스탄	소액여신전문업	2022.09.16	68	유한회사	100

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

자본금

■ **BNK금융지주** (2023년 12월 31일 현재) (단위 : 억원, 주)

일자	주식의 종류	발행주식수	증(감)자 금액	증(감)자 내용	증(감)자 후 자본금	비고
2014.07.15	보통주	41,000,000	2,050	유상증자	11,719	
2015.06.04	보통주	21,555,347	1,078	포괄적주식교환 (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	
2022.05.25	보통주	6,250,000	313	유상증자	3,118	

■ **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	

■ **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	

■ **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	

주주현황

■ 주요 주주 현황(지분율 1% 이상)

(2023년 12월 31일 현재)

순위	주주명	주식수(주)	지분율(%)
1	(주)부산롯데호텔 외 특수관계인 ^{주)}	33,562,072	10.42
2	국민연금공단	26,749,446	8.31
3	(주)협성종합건설	20,760,000	6.45
4	우리사주조합	13,378,536	4.15
5	(주)파크랜드 외 특수관계인 ^{주)}	12,952,172	4.02
6	에스앤티다이내믹스(주) 외 특수관계인 ^{주)}	9,991,298	3.10
7	THE OAKMARK INTERNATIONAL SMALL CAP FUND	6,181,992	1.92
8	VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX FUND, A SERIES OF V	3,921,912	1.22
9	WISDOMTREE EMERGING MARKETS SMALLCAP DIVIDEND FUND	3,799,677	1.18
10	라이프자산운용	3,553,102	1.10
11	강**	3,537,892	1.10
12	NORGES BANK	3,483,536	1.08

주) 동일인이 사실상 지배하는 관련 주주 포함

주식소유상황

■ 지주회사 주식의 소유자별 현황

(2023년 12월 31일 현재)

구분	주주수(명)	소유주식수(주)	
		비율(%)	비율(%)
정부 및 정부관리기업체	4	0.00	0.47
은행	67	0.05	1.07
연 기 금	72	0.06	9.70
증 권 회 사	34	0.02	1.06
보 험 회 사	19	0.01	0.27
투자신탁회사	653	0.56	28.07
종금/금융/금고	4	0.00	0.04
기 타 법 인	599	0.51	33.30
개 인	115,154	98.79	26.02
합 계	116,606	100.00	100.00
외 국 인	574	0.49	34.27

■ 지주회사 주식의 소유주식별 현황

(2023년 12월 31일 현재)

구분	주주수(명)	소유주식수(주)	
		비율(%)	비율(%)
1만주 이상	1,901	1.63	89.41
5천주 이상~1만주 미만	1,458	1.25	3.28
1천주 이상~5천주 미만	6,599	5.65	4.66

5백주 이상~1천주 미만	4,778	4.09	3,625,428	1.12
5백주 미만	101,870	87.38	4,842,514	1.12
합계	116,606	100.00	322,088,438	100.00

배당

구분	회사명	2023년				2022년			
		보통주 배당률 (%)	주당 배당액 (원)	주당 당기순이익 (원)	배당 성향 (%)	보통주 배당률 (%)	주당 배당액 (원)	주당 당기순이익 (원)	배당 성향 (%)
지주회사	BNK금융지주(*)	10.20	510	1,905	25.68	12.44	625	2,327	25.03
	부산은행	19.34	967	1,848	52.33	22.50	1,125	2,219	50.70
	경남은행	28.47	1,423	2,729	47.84	31.24	1,562	2,635	53.18
	BNK캐피탈	-	-	1,793	-	-	-	2,858	-
	BNK투자증권	-	-	338	-	5.46	273	1,566	17.45
	BNK저축은행	-	-	360	-	-	-	△433	-
	BNK자산운용	-	-	731	-	-	-	△1,630	-
	BNK벤처투자	-	-	208	-	-	-	203	-
	BNK신용정보	-	-	3,055	-	-	-	2,360	-
	BNK시스템	-	-	5,471	-	-	-	4,146	-
손자회사	BNKC(Cambodia) Microfinance Institution Plc.	-	-	△3,739	-	-	-	1,900	-
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	-	-	485	-	-	-	△7,344	-
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	-	-	779	-	-	-	836	-
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	-	-	0	-	-	-	0	-
	BNK CAPITAL LAO NDTMFI	-	-	31	-	-	-	606	-
	MCC BNK Finance LLC	-	-	0	-	-	-	0	-

(*) 주당 배당액은 중간배당이 포함된 금액입니다.

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

※ 보통주 주당배당액 = 당해 연도 결산 후 보통주 배당누계액/당해 연도말 보통주 주식수

※ 주당당기순이익 = 당해 연도 당기순이익(연결기준 지배기업 소유주 지분)/당해 연도 가중평균 주식수

※ 배당성향 = 당해 연도 결산 후 배당누계액/당해 연도 당기순이익(연결기준 지배기업 소유주 지분) X 100(%)

II. 경영실적

- 1. 경영실적 개요 31
- 2. 부문별 실적 36
- 3. 부문별 수지 상황 37

경영실적 개요

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위: 억원)

구분	2023년	2022년	증감
총당금적립전이익(A)	18,811	17,593	1,218
제충당금전입액(B)	10,141	6,407	3,734
대손충당금	8,667	5,446	3,221
지급보증충당부채	1	57	△56
퇴직급여충당부채	529	829	△300
금융보증충당부채	5	-	5
미사용약정충당부채	68	34	34
기타충당부채	871	41	830
제충당금환입액(C)	86	67	19
대손충당금	-	△1	1
지급보증충당부채	75	1	74
금융보증충당부채	-	27	△27
미사용약정충당부채	△2	21	△23
기타충당부채	13	19	△6
법인세(D)	1,967	2,921	△954
당기순이익(A-B+C-D)	6,789	8,332	△1,543
지배기업지분순이익	6,398	7,850	△1,452
비지배지분순이익	391	482	△91

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주

(단위: 억원)

구분	2023년	2022년	증감
총당금적립전이익(A)	3,157	3,073	84
제충당금전입액(B)	16	20	△4
대손충당금	-	-	-
퇴직급여충당금	16	20	△4
기타충당부채	-	-	-
제충당금환입액(C)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
기타충당부채	-	-	-
법인세(D)	-	-	-
당기순이익(A-B+C-D)	3,141	3,053	88

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분	2023년	2022년	증감
총당금적립전이익(A)	8,897	8,207	690
제총당금전입액(B)	4,256	2,137	2,119
대손충당금	3,499	1,760	1,739
지급보증충당부채	-	56	△56
퇴직급여충당금	205	318	△113
미사용약정충당부채	25	-	25
기타충당부채	527	3	524
제총당금환입액(C)	62	76	△14
대손충당금	-	-	-
지급보증충당부채	61	67	△6
미사용약정충당부채	-	9	△9
기타충당부채	1	-	1
법인세(D)	872	1,498	△626
당기순이익(A-B+C-D)	3,831	4,648	△817

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분	2023년	2022년	증감
총당금적립전이익(A)	5,592	5,210	382
제총당금전입액(B)	2,349	1,885	464
대손충당금	1,842	1,610	232
지급보증충당부채	3	-	3
퇴직급여충당금	144	216	△72
미사용약정충당부채	42	33	9
기타충당부채	318	26	292
제총당금환입액(C)	12	15	△3
대손충당금	10	14	△4
지급보증충당부채	-	-	-
미사용약정충당부채	-	-	-
기타충당부채	2	1	1
법인세(D)	700	764	△64
당기순이익(A-B+C-D)	2,555	2,576	△21

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분	2023년	2022년	증감
총당금적립전이익(A)	3,450	3,626	△176
제총당금전입액(B)	1,942	1,228	714
대손충당금	1,909	1,190	719
지급보증충당부채	-	-	-
퇴직급여충당금	33	38	△5
미사용약정충당부채	-	-	-
기타충당부채	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	4	△4
대손충당금	-	-	-
지급보증충당부채	-	-	-
미사용약정충당부채	-	4	△4
기타충당부채	-	-	-
법인세(D)	322	591	△269
당기순이익(A-B+C-D)	1,187	1,811	△625

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분	2023년	2022년	증감
총당금적립전이익(A)	1,328	1,383	△55
제총당금전입액(B)	1,038	559	479
대손충당금	802	252	550
퇴직급여충당금	100	214	△114
기타충당부채	136	93	43
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
기타충당부채	-	-	-
법인세(D)	113	226	△113
당기순이익(A-B+C-D)	177	598	△421

■ BNK저축은행

(단위: 억원)

구분	2023년	2022년	증감
총당금적립전이익(A)	391	338	53
제총당금전입액(B)	381	392	△11
대손총당금	370	383	△13
퇴직급여총당금	11	9	2
기타총당부채	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
법인세(D)	△21	△16	△5
당기순이익(A-B+C-D)	31	△38	69

■ BNK자산운용

(단위: 억원)

구분	2023년	2022년	증감
총당금적립전이익(A)	87	△170	257
제총당금전입액(B)	10	6	4
대손총당금	-	-	-
퇴직급여총당금	10	6	4
기타총당부채	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
법인세(D)	16	△40	56
당기순이익(A-B+C-D)	61	△136	197

■ BNK벤처투자

(단위: 억원)

구분	2023년	2022년	증감
총당금적립전이익(A)	28	17	11
제총당금전입액(B)	1	2	△1
대손총당금	-	-	-
퇴직급여총당금	1	2	△1
기타총당부채	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
법인세(D)	11	4	7
당기순이익(A-B+C-D)	16	11	5

■ BNK신용정보

(단위: 억원)

구분	2023년	2022년	증감
총당금적립전이익(A)	45	35	10
제총당금전입액(B)	4	3	1
대손총당금	-	-	-
퇴직급여총당금	4	3	1
기타총당부채	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
법인세(D)	9	8	1
당기순이익(A-B+C-D)	32	24	8

■ BNK시스템

(단위: 억원)

구분	2023년	2022년	증감
총당금적립전이익(A)	68	67	1
제총당금전입액(B)	16	20	△4
대손총당금	-	-	-
퇴직급여총당금	16	20	△4
기타총당부채	-	-	-
제총당금환입액(C)	-	-	-
대손총당금	-	-	-
기타총당부채	-	-	-
법인세(D)	12	16	△4
당기순이익(A-B+C-D)	40	31	9

부문별 실적

■ 영업부문 현황

구분	사업의 내용	주요종속회사
은행업 부문	고객에 대한 여신, 수신 취급 등과 이에 수반되는 업무	부산은행, 경남은행
증권업 부문	유가증권의 매매, 위탁매매, 인수 등과 이에 수반되는 업무	BNK투자증권
여신전문업 부문	시설대여업, 할부금융업, 신기술사업금융업 등과 이에 수반되는 업무	BNK캐피탈
저축은행업 부문	상호저축은행법에 따른 서민, 중소기업 대상 여신, 수신 취급 등과 이에 수반되는 업무	BNK저축은행
벤처캐피탈업 부문	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

<2023년도>

(단위: 억원, %)

구분		은행	증권	여신전문	저축은행	기타 부문	연결조정	합계
순이자이익	금액	24,883	779	3,257	528	△416	23	29,055
	비율	86%	3%	11%	2%	-1%	0%	100%
순수수료이익	금액	1,036	945	241	86	290	△185	2,413
	비율	43%	39%	10%	4%	12%	-8%	100%
기타영업손익	금액	△18,639	△1,413	△1,953	△612	3,405	△4,242	△23,456
	비율	80%	6%	8%	3%	-15%	18%	100%
영업이익	금액	7,279	311	1,545	2	3,279	△4,404	8,012
	비율	91%	4%	19%	0%	41%	-55%	100%
당기순이익	금액	5,971	192	1,118	31	3,229	△4,144	6,398
	비율	93%	3%	18%	1%	51%	-65%	100%

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

<2022년도>

(단위: 억원, %)

구분		은행	증권	여신전문	저축은행	기타 부문	연결조정	합계
순이자이익	금액	24,956	524	3,551	566	△281	△104	29,211
	비율	85.4%	1.8%	12.2%	1.9%	△1.0%	△0.3%	100.0%
순수수료이익	금액	1,327	1,791	524	31	365	△150	3,888
	비율	34.1%	46.1%	13.5%	0.8%	9.4%	△3.9%	100.0%
기타영업손익	금액	△16,583	△1,524	△1,770	△658	2,893	△3,896	△21,538
	비율	77.0%	7.1%	8.2%	3.1%	△13.4%	18.0%	100.0%
영업이익	금액	9,700	791	2,305	△61	2,977	△4,150	11,561
	비율	83.9%	6.8%	19.9%	△0.5%	25.7%	△35.8%	100.0%
당기순이익	금액	6,615	573	1,710	△38	2,981	△3,992	7,850
	비율	84.3%	7.3%	21.8%	△0.5%	38.0%	△50.9%	100.0%

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

부문별 수지 상황

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위: 억원)

구분	2023년	2022년	증감	
이자 부문	이자수익	66,917	47,790	19,127
	예치금이자	311	163	148
	유가증권이자	5,224	3,392	1,832
	대출채권이자	59,794	42,753	17,041
	기타이자수익	1,588	1,482	106
	이자비용(△)	37,863	18,579	19,284
	예수부채이자	30,168	13,663	16,505
	차입부채이자	2,750	1,548	1,202
	사채이자	4,431	3,119	1,312
	기타이자비용	514	249	265
소계	29,055	29,211	△156	
수수료 부문	수수료수익	4,104	5,527	△1,423
	수수료비용(△)	1,691	1,639	52
	소계	2,413	3,888	△1,475
기타 영업 부문	기타영업수익	25,619	22,283	3,336
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	4,600	2,945	1,655
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	1,381	789	592
	배당금수익	602	626	△24
	외환거래이익	7,288	5,530	1,758
	파생상품 관련 이익	5,792	6,423	△631
	대손충당금 환입액	-	△1	1
	충당금 환입액	76	54	22
	기타	5,880	5,917	△37
	기타영업비용(△)	34,314	28,610	5,704
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	3,540	3,583	△43
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	277	88	189
	대손상각비	8,667	5,446	3,221
	제충당금 전입액	920	120	800
	외환거래손실	6,959	5,402	1,557
파생상품 관련 손실	5,020	6,417	△1,397	
기타	8,931	7,554	1,377	
소계	△8,696	△6,326	△2,370	
부문별 이익 합계	22,772	26,773	△4,001	
일반관리비(△)	14,760	15,212	△452	
영업이익	8,012	11,561	△3,549	
영업외이익	744	△309	1,053	
관계기업 관련 손익	542	11	531	
기타영업외이익	202	△320	522	
법인세비용차감전순이익	8,756	11,252	△2,496	
법인세비용(△)	1,967	2,920	△953	
당기순이익	6,789	8,332	△1,543	
지배기업지분순이익	6,398	7,850	△1,452	
비지배지분순이익	391	482	△91	

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주

(단위: 억원)

구분	2023년	2022년	증감
이자 부문	9	7	2
이자수익	9	7	2
예치금이자	3	4	△1
유가증권이자	-	-	-
대출채권이자	6	3	3
기타이자수익	-	-	-
이자비용(△)	444	305	139
예수부채이자	-	-	-
차입부채이자	-	-	-
사채이자	443	305	138
기타이자비용	1	-	1
소계	△435	△298	△137
수수료 부문	136	100	36
수수료수익	136	100	36
수수료비용(△)	59	24	35
소계	77	76	1
기타 영업 부문	3,984	3,720	264
기타영업수익	3,984	3,720	264
보험수익	-	-	-
유가증권평가 및 처분이익	54	-	54
기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
배당금수익	3,930	3,720	210
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	3,984	3,720	264
부문별 이익 합계	3,626	3,498	128
일반관리비(△)	483	439	44
영업이익	3,143	3,059	84
영업외이익	-	△7	7
관계기업 관련 손익	-	-	-
기타영업외이익	-	△7	7
법인세비용차감전순이익	3,143	3,052	91
법인세비용(△)	1	-	1
당기순이익	3,141	3,053	88

■ 부산은행

(단위: 억원)

구분	2023년	2022년	증감
이자 부문	34,588	23,883	10,705
이자수익	34,588	23,883	10,705
예치금이자	41	32	9
유가증권이자	2,254	1,580	674
대출채권이자	32,212	22,218	9,994
기타이자수익	81	53	28
이자비용(△)	19,653	8,895	10,758
예수부채이자	17,310	7,574	9,736
차입부채이자	929	436	493
사채이자	1,204	758	446
기타이자비용	210	127	83
소계	14,935	14,988	△53
수수료 부문	1,471	1,641	△170
수수료수익	1,471	1,641	△170
수수료비용(△)	847	794	53
소계	624	847	△223
기타 영업 부문	11,407	9,703	1,704
기타영업수익	11,407	9,703	1,704
보험수익	-	-	-
유가증권평가 및 처분이익	999	364	635
기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	453	315	138
배당금수익	292	243	49
외환거래이익	7,066	5,377	1,689
파생상품 관련 이익	2,338	3,155	△817
대손충당금 환입액	75	-	75
총당금 환입액	1	76	△75
기타	183	173	10
기타영업비용(△)	15,263	12,293	2,970
보험비용	-	-	-
유가증권평가 및 처분손실	205	546	△341
기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	138	39	99
대손상각비	3,548	1,816	1,732
제충당금 전입액	528	3	525
외환거래손실	6,905	5,367	1,538
파생상품 관련 손실	2,192	2,924	△732
기타	1,747	1,598	149
소계	△3,856	△2,590	2,590
부문별 이익 합계	11,703	13,245	△1,542
일반관리비(△)	6,885	7,027	△142
영업이익	4,818	6,218	△1,400
영업외이익	△115	△72	△43
관계기업 관련 손익	-	-	-
기타영업외이익	△115	△72	△43
법인세비용차감전순이익	4,703	6,146	△1,443
법인세비용(△)	872	1,498	△626
당기순이익	3,831	4,648	△817

■ 경남은행

(단위: 억원)

구분	2023년	2022년	증감
이자수익	22,984	16,163	6,821
예치금이자	17	7	10
유가증권이자	1,598	1,060	538
대출채권이자	21,257	15,010	6,247
기타이자수익	112	86	26
이자비용(Δ)	13,107	6,320	6,787
예수부채이자	11,893	5,611	6,282
차입부채이자	563	254	309
사채이자	537	405	132
기타이자비용	114	50	64
소계	9,877	9,843	34
수수료			
수수료수익	927	1,033	△106
수수료비용(Δ)	470	435	35
소계	457	598	△141
기타영업수익	2,056	2,024	32
보험수익	-	-	-
유가증권평가 및 처분이익	699	502	197
기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	243	371	△128
배당금수익	362	259	103
외환거래이익	191	183	8
파생상품 관련 이익	465	613	△148
대손충당금 환입액	-	-	-
충당금 환입액	-	-	-
기타	96	96	-
기타영업비용(Δ)	4,378	3,980	398
보험비용	-	-	-
유가증권평가 및 처분손실	228	350	△122
기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	102	37	65
대손상각비	1,827	1,602	225
제충당금 전입액	44	33	11
외환거래손실	74	17	57
파생상품 관련 손실	486	682	△196
기타	1,617	1,259	358
소계	△2,322	△1,956	△366
부문별 이익 합계	8,012	8,485	△473
일반관리비(Δ)	4,818	4,683	135
영업이익	3,194	3,802	△608
영업외이익	61	△462	523
관계기업 관련 손익	-	-	-
기타영업외이익	61	△462	523
법인세비용차감전순이익	3,255	3,340	△85
법인세비용(Δ)	700	764	△64
당기순이익	2,555	2,576	△21

■ BNK캐피탈

(단위: 억원)

구분	2023년	2022년	증감
이자수익	5,193	4,904	289
예치금이자	68	4	64
만기보유금융자산이자	-	-	-
대출채권이자	4,535	4,375	160
할부금융이자	227	183	44
금융리스이자수익	206	236	△30
기타이자수익	157	106	51
이자비용(Δ)	2,197	1,635	562
차입부채이자	215	272	△57
사채이자	1,842	1,269	573
기타이자비용	140	94	46
소계	2,996	3,269	△273
수수료			
수수료수익	317	655	△338
수수료비용(Δ)	97	123	△26
소계	220	532	△312
기타영업수익	6,466	5,274	1,192
보험수익	-	-	-
유가증권평가 및 처분이익	102	113	△11
기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	2,307	1,321	986
배당금수익	164	150	14
외환거래이익	-	-	-
파생상품 관련 이익	-	-	-
대손충당금 환입액	-	-	-
충당금 환입액	-	4	△4
기타	3,893	3,686	207
기타영업비용(Δ)	7,213	5,803	1,410
보험비용	-	-	-
유가증권평가 및 처분손실	162	60	102
기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	1,747	1,296	451
대손상각비	1,909	1,190	719
제충당금 전입액	-	-	-
외환거래손실	-	-	-
파생상품 관련 손실	-	-	-
기타	3,395	3,257	138
소계	△747	△529	△218
부문별 이익 합계	2,469	3,272	△803
일반관리비(Δ)	844	874	△30
영업이익	1,625	2,398	△773
영업외이익	△116	4	△120
법인세비용차감전순이익	1,509	2,402	△893
법인세비용(Δ)	322	591	△269
당기순이익	1,187	1,811	△624

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분		2023년	2022년	증감
이자 부문	이자수익	1,512	890	622
	예치금이자	88	60	28
	유가증권이자	971	584	387
	대출채권이자	379	215	164
	기타이자수익	74	31	43
	이자비용(Δ)	857	537	320
	예수부채이자	26	19	7
	차입부채이자	799	425	374
	사채이자	32	93	△61
	기타이자비용	-	-	-
소계	655	353	302	
수수료 부문	수수료수익	1,230	2,220	△990
	수수료비용(Δ)	251	240	11
	소계	979	1,980	△1,001
기타 영업 부문	기타영업수익	6,423	5,470	953
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	3,342	2,325	1,017
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	18	37	△19
	외환거래이익	14	17	△3
	파생상품 관련 이익	3,012	3,049	△37
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	37	42	△5
	기타영업비용(Δ)	6,871	5,560	1,311
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	3,459	2,292	1,167
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	806	252	554
	제충당금 전입액	136	93	43
	외환거래손실	13	39	△26
	파생상품 관련 손실	2,455	2,850	△395
	기타	2	34	△32
	소계	△448	△90	△358
부문별 이익 합계	1,186	2,243	△1,057	
일반관리비(Δ)	896	1,427	△531	
영업이익	290	816	△526	
영업외이익	-	8	△8	
법인세비용차감전순이익	290	824	△534	
법인세비용(Δ)	113	226	△113	
당기순이익	177	598	△421	

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분		2023년	2022년	증감
이자 부문	이자수익	1,181	872	309
	예치금이자	73	40	33
	유가증권이자	7	4	3
	대출채권이자	1,099	826	273
	기타이자수익	2	2	-
	이자비용(Δ)	652	306	346
	예수부채이자	650	304	346
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	2	2	-
소계	529	566	△37	
수수료 부문	수수료수익	124	68	56
	수수료비용(Δ)	38	37	1
	소계	86	31	55
기타 영업 부문	기타영업수익	93	69	24
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	19	6	13
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	65	49	16
	배당금수익	9	14	△5
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	-	-	-
	기타영업비용(Δ)	468	510	△42
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	17	86	△69
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	369	380	△11
	제충당금 전입액	1	3	△2
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	81	41	40
	소계	△375	△441	66
부문별 이익 합계	240	156	84	
일반관리비(Δ)	238	217	21	
영업이익	2	△61	63	
영업외이익	8	7	1	
법인세비용차감전순이익	10	△54	64	
법인세비용(Δ)	△21	△16	△5	
당기순이익	31	△38	69	

■ BNK자산운용

(단위 : 억원)

구분		2023년	2022년	증감
이자 부문	이자수익	6	3	3
	예치금이자	6	3	3
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(Δ)	-	-	-
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
소계	6	3	3	
수수료 부문	수수료수익	142	120	22
	수수료비용(Δ)	-	-	-
	소계	142	120	22
기타 영업 부문	기타영업수익	116	26	90
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	110	22	88
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	6	4	2
	기타영업비용(Δ)	57	135	△78
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	57	135	△78
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	-	-	-
소계	59	△109	168	
부문별 이익 합계	207	14	193	
일반관리비(Δ)	173	136	37	
영업이익	34	△122	156	
영업외이익	42	△54	96	
법인세비용차감전순이익	76	△176	252	
법인세비용(Δ)	16	△40	56	
당기순이익	61	△136	197	

■ BNK벤처투자

(단위 : 억원)

구분		2023년	2022년	증감
이자 부문	이자수익	5	5	-
	예치금이자	5	5	-
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(Δ)	1	1	-
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	1	1	-
소계	4	4	-	
수수료 부문	수수료수익	93	61	32
	수수료비용(Δ)	-	-	-
	소계	93	61	32
기타 영업 부문	기타영업수익	8	9	△1
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	8	9	△1
	기타영업비용(Δ)	26	8	18
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	2	-	2
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	24	8	16
소계	△18	1	△19	
부문별 이익 합계	79	66	13	
일반관리비(Δ)	51	51	-	
영업이익	28	15	13	
영업외이익	△1	-	△1	
법인세비용차감전순이익	27	15	12	
법인세비용(Δ)	11	4	7	
당기순이익	16	11	5	

■ BNK신용정보

(단위: 억원)

구분		2023년	2022년	증감
이자 부문	이자수익	10	5	5
	예치금이자	10	5	5
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(Δ)	-	-	-
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
소계	10	5	5	
수수료 부문	수수료수익	122	110	12
	수수료비용(Δ)	-	-	-
	소계	122	110	12
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	132	115	17	
일반관리비(Δ)	91	82	9	
영업이익	41	33	8	
영업외이익	-	△1	1	
법인세비용차감전순이익	41	32	9	
법인세비용(Δ)	9	8	1	
당기순이익	32	24	8	

■ BNK시스템

(단위: 억원)

구분		2023년	2022년	증감
이자 부문	이자수익	7	3	4
	예치금이자	7	3	4
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(Δ)	-	-	-
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	-	-	-
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
소계	7	3	4	
수수료 부문	수수료수익	-	-	-
	수수료비용(Δ)	-	-	-
	소계	-	-	-
기타 영업 부문	기타영업수익	1,031	926	105
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	총당금 환입액	-	5	△5
	기타	1,031	921	110
	기타영업비용(Δ)	933	834	99
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	-	-
	기타 금융자산/부채 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련 손실	-	-	-
	기타	933	834	99
	소계	98	92	6
부문별 이익 합계	105	95	10	
일반관리비(Δ)	54	48	6	
영업이익	51	47	4	
영업외이익	1	-	1	
법인세비용차감전순이익	52	47	5	
법인세비용(Δ)	12	16	△4	
당기순이익	40	31	9	

Ⅲ. 재무상황

1. 개황	49
2. 자금조달 및 운용	50
3. 유가증권투자 및 운용손익	58
4. 외화자산 및 부채	61
5. 대손상각 및 총당금	63
6. 무수익 및 고정이하여신	65
7. 시스템적 중요도 평가지표	67
8. 우발부채 등	67

개황

■ 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위: 억원, %)

구분	2023년 말		2022년 말		
	금액	구성비	금액	구성비	
자산	현금 및 예치금	53,591	3.68	62,129	4.54
	당기손익-공정가치금융자산	72,239	4.96	49,549	3.62
	기타포괄손익-공정가치금융자산	71,879	4.93	50,931	3.72
	상각후원가금융자산	92,203	6.32	92,348	6.74
	대출채권 및 수취채권	1,108,579	76.04	1,062,818	77.62
	파생상품자산	1,337	0.09	1,687	0.12
	관계기업투자	15,580	1.07	11,067	0.81
	유형자산	12,914	0.89	12,109	0.88
	무형자산	2,678	0.18	2,816	0.21
	투자부동산	6,170	0.42	6,476	0.47
기타자산	20,666	1.42	17,395	1.27	
자산총계	1,457,836	100.00	1,369,325	100.00	
부채	예수부채	1,067,612	73.24	1,014,704	74.10
	차입부채	88,159	6.05	77,161	5.63
	사채	130,354	8.94	121,455	8.87
	파생상품부채	1,221	0.08	1,942	0.14
	기타부채	63,753	4.37	46,164	3.37
부채총계	1,351,099	92.68	1,261,426	92.12	
자본총계	106,737	7.32	107,899	7.88	
부채 및 자본총계	1,457,836	100.00	1,369,325	100.00	

■ 지주회사 및 자회사 등(별도재무제표 기준)

(단위: 억원)

구분	회사명	2023년 말			2022년 말		
		자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
지주회사	BNK금융지주	69,690	16,851	52,839	69,158	15,682	53,476
자회사	부산은행	767,159	710,628	56,531	728,097	671,402	56,695
	경남은행	508,084	473,442	34,642	486,888	450,602	36,286
	BNK캐피탈	88,059	74,852	13,207	84,262	72,234	12,028
	BNK투자증권	54,678	42,735	11,943	34,583	23,918	10,665
	BNK저축은행	17,856	15,467	2,389	17,042	14,685	2,357
	BNK자산운용	1,704	55	1,649	1,628	39	1,589
	BNK벤처투자	565	17	548	546	14	532
	BNK신용정보	288	25	263	255	24	231
	BNK시스템	415	140	275	324	90	234
	손자회사	BNK캐피탈(캄보디아)	1,069	806	263	1,195	864
BNK캐피탈(미얀마)		371	279	92	382	300	82
BNK캐피탈(라오스)		341	221	120	376	252	124
BNK캐피탈(카자흐스탄)		580	367	213	490	293	197
BNK캐피탈(라오스MFI)		105	1	104	51	-	51
BNK캐피탈(키르기스스탄)		51	1	50	60	-	60

자금조달 및 운용

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위: 억원, %)

구분	2023년 말		2022년 말			
	잔액	구성비	잔액	구성비		
원화 자금	예수금, 부금	972,666	66.72	933,291	68.16	
	양도성예금	80,062	5.49	67,099	4.90	
	원화차입금	46,629	3.20	52,599	3.84	
	발행금융채	126,214	8.66	116,788	8.53	
	기타	37,253	2.56	15,776	1.15	
소계	1,262,824	86.63	1,185,553	86.58		
외화 자금	외화예수금	14,884	1.02	14,314	1.05	
	외화차입금	14,082	0.97	16,728	1.22	
	외화발행금융채권	4,140	0.28	4,666	0.34	
	기타	1,284	0.09	565	0.04	
소계	34,390	2.36	36,273	2.65		
원가성자금계	1,297,214	88.98	1,221,826	89.23		
기타	자본총계	106,737	7.32	107,899	7.88	
	총당금	1,917	0.13	1,224	0.09	
	기타	51,968	3.56	38,376	2.80	
무원가성자금계	160,622	11.02	147,499	10.77		
조달합계	1,457,836	100.00	1,369,325	100.00		
운용 자금	원화 자금	대출금	1,060,523	72.75	997,755	72.87
		유가증권	252,867	17.35	204,951	14.97
		예치금	41,906	2.87	50,016	3.65
		원화콜론	-	-	4,575	0.33
		기타	27,161	1.86	37,951	2.77
	소계	1,382,457	94.83	1,295,248	94.59	
	외화 자금	외화대출금	14,517	1.00	16,358	1.19
		외화증권	967	0.07	1,057	0.08
		외화예치금	6,556	0.45	5,670	0.41
		매입외환	1,537	0.11	1,957	0.14
		외화콜론	4,860	0.33	3,669	0.27
	기타	6	-	1	-	
	소계	28,443	1.95	28,712	2.10	
	수익성자금계	1,410,900	96.78	1,323,960	96.69	
	기타	현금 및 외국통화	4,043	0.28	4,907	0.36
업무용유형자산		19,084	1.31	18,585	1.36	
기타		23,809	1.63	21,873	1.60	
무수익성자금계	46,936	3.22	45,365	3.31		
운용합계	1,457,836	100.00	1,369,325	100.00		

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주

(단위: 억원, %)

구분	2023년 말		2022년 말			
	잔액	구성비	잔액	구성비		
조달	원화 자금	단기차입금	-	-	-	
		사채	16,184	23.22	13,687	19.79
	소계	16,184	23.22	13,687	19.79	
	기타	자본총계	52,839	75.82	53,475	77.32
		총당금	2	0.00	2	0.00
기타	665	0.96	1,994	2.89		
소계	53,506	76.78	55,471	80.21		
조달합계	69,690	100.00	69,158	100.00		
운용	원화 자금	대출금	-	-	-	
		유가증권	67,276	96.54	66,239	95.78
		예치금	1,552	2.23	680	0.98
		기타	592	0.85	1,992	2.88
	소계	69,420	99.61	68,911	99.64	
	기타	업무용유형자산	119	0.17	79	0.11
		기타	151	0.21	168	0.25
	소계	270	0.39	247	0.36	
	운용합계	69,690	100.00	69,158	100.00	

■ 부산은행

(단위: 억원, %)

구분	2023년 말		2022년 말			
	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비		
조달	원화 자금	예수금, 부금	545,561	73.29	503,493	73.77
		양도성예금	34,666	4.66	26,420	3.87
		원화차입금	15,145	2.03	16,017	2.35
		원화콜머니	1,780	0.24	840	0.12
		기타	30,620	4.11	33,551	4.92
	소계		627,772	84.33	580,321	85.03
	외화 자금	외화예수금	10,634	1.43	8,915	1.31
		외화차입금	9,589	1.29	9,376	1.37
		외화콜머니	937	0.13	526	0.08
		외화발행금융채	4,766	0.64	4,894	0.72
기타		392	0.05	373	0.04	
소계		26,318	3.54	24,084	3.52	
원가성자금계		654,090	87.87	604,405	88.55	
기타	자본총계	63,582	8.54	58,414	8.56	
	총당금	△538	△0.07	280	0.04	
	기타	27,278	3.66	19,428	2.85	
무원가성자금계		90,322	12.13	78,122	11.45	
조달합계		744,412	100.00	682,527	100.00	
운용	원화 자금	예치금	183	0.02	1,149	0.17
		유가증권	104,882	14.09	97,072	14.23
		대출금	572,432	76.90	525,848	77.04
		지급보증대지급금	10	-	31	-
		원화콜론	542	0.07	709	0.10
		사모사채	425	0.06	523	0.08
		신용카드채권	5,424	0.73	5,325	0.78
		기타	1,636	0.22	2,507	0.37
		원화대손충당금(Δ)	4,090	0.55	3,502	0.51
	소계		681,444	91.54	629,662	92.26
	외화 자금	외화예치금	3,412	0.46	2,873	0.43
		외화증권	3,850	0.53	2,947	0.43
		외화대출금	12,013	1.61	11,963	1.75
		외화콜론	3,499	0.47	2,583	0.38
		매입외환	1,571	0.21	1,870	0.27
		외화대손충당금(Δ)	135	0.02	189	0.03
	소계		24,210	3.26	22,047	3.23
	수익성자금계		705,654	94.80	651,709	95.49
	기타	현금	2,940	0.39	3,238	0.47
업무용유형자산		6,946	0.93	6,648	0.97	
기타		28,872	3.88	20,932	3.07	
무수익성자금계		38,758	5.20	30,818	4.51	
운용합계		744,412	100.00	682,527	100.00	

■ 경남은행

(단위: 억원, %)

구분	2023년 말		2022년 말			
	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비		
조달	원화 자금	예수금, 부금	358,031	71.43	351,360	73.94
		양도성예금	40,263	8.03	24,727	5.20
		원화차입금	15,989	3.19	16,391	3.45
		원화콜머니	1,730	0.35	461	0.10
		기타	17,952	3.58	17,314	3.64
	소계		433,965	86.58	410,253	86.33
	외화 자금	외화예수금	4,030	0.80	3,816	0.80
		외화차입금	4,831	0.96	4,824	1.02
		외화콜머니	1	-	-	0.00
		외화발행금융채	-	-	-	-
기타		360	0.08	343	0.07	
소계		9,222	1.84	8,983	1.89	
원가성자금계		443,187	88.42	419,235	88.22	
기타	자본총계	40,149	8.01	39,214	8.25	
	총당금	356	0.07	302	0.06	
	기타	17,530	3.50	16,465	3.46	
무원가성자금계		58,035	11.58	55,981	11.78	
조달합계		501,222	100.00	475,217	100.00	
운용	원화 자금	예치금	890	0.18	281	0.06
		유가증권	81,037	16.17	71,141	14.97
		대출금	385,507	76.91	367,927	77.42
		지급보증대지급금	13	-	6	0.00
		원화콜론	1,073	0.21	1,050	0.22
		사모사채	50	0.01	50	0.01
		신용카드채권	3,547	0.71	3,347	0.70
		기타	1,926	0.38	3,426	0.72
		원화대손충당금(Δ)	2,795	0.55	2,091	0.44
	소계		471,248	94.02	445,137	93.67
	외화 자금	외화예치금	1,579	0.31	1,590	0.33
		외화증권	1,054	0.21	1,029	0.22
		외화대출금	3,564	0.71	4,089	0.86
		외화콜론	1,671	0.33	1,270	0.27
		매입외환	469	0.09	522	0.11
		외화대손충당금(Δ)	17	0.00	18	0.00
	소계		8,320	1.66	8,482	1.78
	수익성자금계		479,568	95.68	453,619	95.46
	기타	현금	1,182	0.24	1,175	0.25
업무용유형자산		5,104	1.02	4,915	1.03	
기타		15,368	3.06	15,507	3.26	
무수익성자금계		21,654	4.32	21,597	4.54	
운용합계		501,222	100.00	475,216	100.00	

재무상황

■ BNK캐피탈

(단위: 억원, %)

구분		2023년 말		2022년 말		
		잔액	구성비	잔액	구성비	
조달	원화자금	원화차입금	8,150	9.26	8,750	10.38
		사채	60,031	68.16	58,334	69.24
		기타	6,671	7.58	5,150	6.11
	기타	자본총계	13,207	15.00	12,028	14.27
		기타	-	-	-	-
조달합계		88,059	100.00	84,262	100.00	
운용	원화자금	예치금	908	1.02	661	0.79
		유가증권	5,735	6.50	5,368	6.38
		대출금	82,774	94.00	78,905	93.64
		기타	-	-	-	-
	외화자금	원화대손충당금(Δ)	2,102	2.39	1,505	1.79
		외화예치금	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
	기타	외화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
		현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	153	0.17	105	0.12
		기타	591	0.70	728	0.86
		기타	-	-	-	-
	운용합계		88,059	100.00	84,262	100.00

■ BNK투자증권

(단위: 억원, %)

구분		2023년 말		2022년 말		
		잔액	구성비	잔액	구성비	
조달	원화자금	예수금	7,218	13.20	1,472	4.25
		원화차입금	33,163	60.65	20,012	57.81
		기타	2,268	4.15	2,417	6.98
	외화자금	외화예수금	86	0.16	51	0.15
		기타	-	-	-	-
기타	자본총계	11,943	21.84	10,665	30.81	
	기타	-	-	-	-	
조달합계		54,678	100.00	34,617	100.00	
운용	원화자금	예치금	4,688	8.57	3,227	9.32
		유가증권	43,719	79.96	25,684	74.18
		대출금	4,926	9.01	3,753	10.84
		기타	2,029	3.70	1,830	5.29
	외화자금	원화대손충당금(Δ)	954	1.74	127	0.36
		외화예치금	103	0.19	51	0.15
		기타	-	-	-	-
	기타	외화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
		현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	167	0.31	199	0.58
		기타	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
	운용합계		54,678	100.00	34,617	100.00

■ BNK저축은행

(단위: 억원, %)

구분		2023년 말		2022년 말		
		잔액	구성비	잔액	구성비	
조달	원화자금	예수금	14,937	83.65	14,246	83.59
		원화차입금	-	-	-	-
		기타	43	0.24	141	0.83
	기타	자본총계	2,389	13.38	2,357	13.83
		기타	487	2.73	298	1.75
조달합계		17,856	100.00	17,042	100.00	
운용	원화자금	예치금	1,293	7.24	2,070	12.15
		유가증권	452	2.53	363	2.13
		대출금	15,573	87.21	14,103	82.75
		기타	37	0.21	122	0.72
	기타	원화대손충당금(Δ)	422	2.36	435	2.55
		현금	1	0.01	1	0.01
		업무용유형자산	166	0.93	118	0.69
	기타	기타	756	4.23	700	4.10
		기타	-	-	-	-
	운용합계		17,856	100.00	17,042	100.00

■ BNK자산운용

(단위: 억원, %)

구분		2023년 말		2022년 말		
		잔액	구성비	잔액	구성비	
조달	원화자금	예수금	-	-	-	-
		원화차입금	-	-	-	-
		기타	55	3.23	39	2.40
	기타	자본총계	1,649	96.77	1,589	97.60
		기타	-	-	-	-
조달합계		1,704	100.00	1,628	100.00	
운용	원화자금	예치금	-	-	-	-
		유가증권	1,594	93.54	1,055	64.80
		대출금	1	0.06	1	0.06
		기타	-	-	-	-
	기타	원화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
		현금	54	3.17	503	30.90
		업무용유형자산	22	1.29	27	1.66
		기타	33	1.94	42	2.58
운용합계		1,704	100.00	1,628	100.00	

■ BNK벤처투자

(단위: 억원, %)

구분		2023년 말		2022년 말		
		잔액	구성비	잔액	구성비	
조달	원화자금	예수금	-	1	0.18	
		원화차입금	-	-	-	
		기타	17	3.01	13	2.38
	기타	자본총계	548	96.99	532	97.44
		기타	-	-	-	-
조달합계		565	100.00	546	100.00	
운용	원화자금	예치금	109	19.29	166	30.40
		유가증권	355	62.83	303	55.50
		대출금	90	15.93	63	11.54
		기타	-	-	-	-
		원화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	10	1.77	13	2.38
		기타	1	0.18	1	0.18
		운용합계	565	100.00	546	100.00

■ BNK시스템

(단위: 억원, %)

구분		2023년 말		2022년 말		
		잔액	구성비	잔액	구성비	
조달	원화자금	예수금	-	-	-	
		원화차입금	52	12.53	-	-
		기타	88	21.20	88	27.33
	기타	자본총계	275	66.27	234	72.67
		기타	-	-	-	-
조달합계		415	100.00	322	100.00	
운용	원화자금	예치금	192	46.27	116	36.02
		유가증권	-	-	-	-
		대출금	-	-	-	-
		기타	72	17.35	104	32.30
		원화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	129	31.08	86	26.71
		기타	22	5.30	16	4.97
운용합계		415	100.00	322	100.00	

■ BNK신용정보

(단위: 억원, %)

구분		2023년 말		2022년 말		
		잔액	구성비	잔액	구성비	
조달	원화자금	예수금	3	1.04	3	1.18
		원화차입금	-	-	-	-
		기타	22	7.64	21	8.23
	기타	자본총계	263	91.32	231	90.59
		기타	-	-	-	-
조달합계		288	100.00	255	100.00	
운용	원화자금	예치금	217	75.35	199	78.04
		유가증권	5	1.74	11	4.31
		대출금	-	-	-	-
		기타	11	3.82	8	3.14
		원화대손충당금(Δ)	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	21	7.29	10	3.92
		기타	34	11.80	27	10.59
		운용합계	288	100.00	255	100.00

유가증권투자 및 운용손익

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 억원)

구분	기말장부가액	평가손익잔액(B/S) ^{주1)}	운용손익(I/S) ^{주2)}
당기손익-공정가치금융자산	72,239	-	3,047
기타포괄손익-공정가치금융자산	71,879	621	1,495
상각후원가금융자산	92,203	-	2,344
관계기업 투자주식	15,580	-	454
합계	251,901	621	7,340

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	66,239	-	-	-
합계	66,239	-	-	-

■ 부산은행

(단위 : 억원)

구분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)	
은행계정	당기손익-공정가치금융자산	20,417	21,010	-	1,122
	기타포괄손익-공정가치금융자산	37,498	37,895	397	760
	상각후원가금융자산	54,290	54,290	-	1,407
	관계기업 투자주식	-	-	-	-
	소계	112,204	113,194	397	3,288
신탁계정	유가증권	17,173	17,366	-	899
합계	129,377	130,560	397	4,187	

■ 경남은행

(단위 : 억원)

구분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)	
은행계정	당기손익-공정가치금융자산	13,412	13,958	-	813
	기타포괄손익-공정가치금융자산	29,974	29,974	△46	712
	상각후원가금융자산	37,371	37,676	-	906
	관계기업 투자주식	-	-	-	-
	소계	80,757	81,608	△46	2,431
신탁계정	유가증권	4,228	4,458	-	269
합계	84,985	86,066	△46	2,700	

■ BNK캐피탈

(단위 : 억원)

구분	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	3,649	3,764	68
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	-
상각후원가금융자산	-	-	-
관계기업 투자주식	987	963	△98
합계	4,636	4,727	△30

■ BNK투자증권

(단위 : 억원)

구분	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	37,517	-	1,137
기타포괄손익-공정가치금융자산	4,016	249	4
상각후원가금융자산	-	-	-
관계기업 투자주식	462	-	△5
합계	41,995	249	1,136

■ BNK저축은행

(단위 : 억원)

구분	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	106	-	11
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	-
상각후원가금융자산	240	-	7
관계기업 투자주식	-	-	-
합계	346	-	18

■ BNK자산운용

(단위 : 억원)

구분	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	1,137	-	120
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	-
상각후원가금융자산	-	-	-
관계기업 투자주식	457	-	-
합계	1,594	-	120

■ BNK벤처투자

(단위 : 억원)

구분	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치금융자산	1	△1	-
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	-
상각후원가금융자산	-	-	-
관계기업 투자주식	354	△17	-
합계	355	△18	-

■ BNK신용정보 : 해당사항 없음

■ BNK시스템 : 해당사항 없음

외화자산 및 부채

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위 : 백만미불)

구분	2023년 말	2022년 말	증감	
자산	외국통화	85	121	△36
	예치금	487	419	68
	유가증권	385	332	53
	대출금	1,055	1,297	△242
	매입외환	119	155	△36
	콜론	377	289	88
	기타자산	269	356	△87
	대손충당금(Δ)	5	6	△1
자산총계	2,772	2,963	△191	
부채	예수금	1,154	1,129	25
	차입금	1,079	1,250	△171
	콜머니	85	29	56
	사채	321	368	△47
	기타부채	132	187	△55
부채총계	2,771	2,963	△192	

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주 : 해당사항 없음

■ 부산은행

(단위 : 백만미불)

구분	2023년 말	2022년 말	증감	
자산	외국통화	69	93	△24
	예치금	298	284	14
	유가증권	304	252	52
	대출금	857	975	△118
	매입외환	90	118	△28
	콜론	257	174	83
	기타자산	248	274	△26
	대손충당금(Δ)	3	3	-
자산총계	2,120	2,167	△47	
부채	예수금	816	799	17
	차입금	802	811	△9
	콜머니	85	29	56
	사채	321	368	△47
	기타부채	96	160	△64
부채총계	2,120	2,167	△47	

■ 경남은행

(단위: 백만불)

구분		2023년 말	2022년 말	증감
자산	외국통화	16	28	△12
	예치금	181	131	50
	유가증권	81	80	1
	대출금	198	322	△124
	매입외환	29	37	△8
	콜론	120	115	5
	기타자산	21	82	△61
	대손충당금(△)	2	3	△1
자산총계		644	792	△148
부채	예수금	331	326	5
	차입금	277	439	△162
	콜머니	-	-	-
	사채	-	-	-
	기타부채	36	27	9
부채총계		644	792	△148

■ BNK캐피탈 : 해당사항 없음

■ BNK투자증권

(단위: 백만불)

구분		2023년 말	2022년 말	증감
자산	예치금	8	4	4
	기타자산	-	-	-
자산총계		8	4	4
부채	예수금	7	4	3
	기타부채	-	-	-
부채총계		7	4	3

■ BNK저축은행 : 해당사항 없음

■ BNK자산운용 : 해당사항 없음

■ BNK벤처투자 : 해당사항 없음

■ BNK신용정보 : 해당사항 없음

■ BNK시스템 : 해당사항 없음

대손상각 및 총당금

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위: 억원)

구분	2023년 말	2022년 말	증감
대손충당금	15,370	11,163	4,207
지급보증충당부채	52	127	△75
미사용약정충당부채	448	377	71
기타충당부채	1,478	767	711
합계	17,348	12,434	4,914
기중 대손상각액	3,382	2,378	1,004

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주

(단위: 억원)

구분	2023년 말	2022년 말	증감
대손충당금	-	-	-
지급보증충당부채	-	-	-
미사용약정충당부채	-	-	-
기타충당부채	2	2	-
합계	2	2	-
기중 대손상각액	-	-	-

■ 부산은행

(단위: 억원)

구분	2023년 말	2022년 말	증감
대손충당금	6,936	4,863	2,073
지급보증충당부채	66	125	△59
미사용약정충당부채	208	182	26
기타충당부채	769	261	508
합계	7,979	5,431	2,548
기중 대손상각액	841	565	276

■ 경남은행

(단위: 억원)

구분	2023년 말	2022년 말	증감
대손충당금	4,485	3,746	739
지급보증충당부채	20	18	2
미사용약정충당부채	242	200	42
기타충당부채	635	451	184
합계	5,382	4,415	967
기중 대손상각액	727	591	136

■ BNK캐피탈

(단위: 억원)

구분	2023년 말	2022년 말	증감
대손충당금	2,124	1,522	602
지급보증충당부채	1	1	-
미사용약정충당부채	1	2	△1
기타충당부채	-	-	-
합계	2,126	1,525	601
기중 대손상각액	1,505	1,180	325

■ BNK투자증권

(단위: 억원)

구분	2023년 말	2022년 말	증감
대손충당금	954	321	633
지급보증충당부채	-	-	-
미사용약정충당부채	-	-	-
기타충당부채	351	216	135
합계	1,305	537	768
기중 대손상각액	169	-	169

■ BNK저축은행

(단위: 억원)

구분	2023년 말	2022년 말	증감
대손충당금	422	435	△13
지급보증충당부채	-	-	-
미사용약정충당부채	8	7	1
기타충당부채	3	3	-
합계	433	445	△12
기중 대손상각액	140	42	98

■ BNK자산운용 : 해당사항 없음

■ BNK벤처투자 : 해당사항 없음

■ BNK신용정보 : 해당사항 없음

■ BNK시스템 : 해당사항 없음

무수익 및 고정이하 여신

1. 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위: 억원)

구분	2023년 말	2022년 말	증감
총여신	1,128,227	1,065,542	62,685
무수익여신	7,315	4,157	3,158
고정이하분류여신	8,248	4,781	3,467

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

※ 고정이하분류여신은 자산건전성분류기준의 고정, 회수의문, 추정손실 분류여신의 합계임

2. 지주회사 및 자회사(별도재무제표 기준)

■ BNK금융지주 : 해당사항 없음

■ 부산은행

(단위: 억원)

구분	2023년 말	2022년 말	증감
총여신	612,285	577,457	34,828
무수익여신	2,300	1,595	705
고정이하분류여신	2,580	1,688	892

■ 경남은행

(단위: 억원)

구분	2023년 말	2022년 말	증감
총여신	406,058	382,398	23,660
무수익여신	1,175	1,124	51
고정이하분류여신	1,595	1,502	93

■ BNK캐피탈

(단위: 억원)

구분	2023년 말	2022년 말	증감
총여신	86,415	82,644	3,771
무수익여신	1,179	719	460
고정이하분류여신	1,179	719	460

■ BNK투자증권

(단위: 억원)

구분	2023년 말	2022년 말	증감
총여신	4,926	9,027	△4,101
무수익여신	1,600	296	1,304
고정이하분류여신	1,600	296	1,304

■ BNK저축은행

(단위: 억원)

구분	2023년 말	2022년 말	증감
총여신	15,573	14,103	1,470
무수익여신	634	423	211
고정이하분류여신	867	576	291

■ BNK자산운용 : 해당사항 없음

■ BNK벤처투자 : 해당사항 없음

시스템적 중요도 평가지표

■ 글로벌 시스템적 중요 은행 평가지표 : 해당사항 없음

■ 금융체계상 중요도 평가부문별 세부지표

(단위: 억원)

평가부문	세부지표	2023년 말
1. 규모	총익스포저	1,566,831
	타 금융회사에 대한 자산	94,760
2. 상호연계성	타 금융회사에 대한 부채	268,221
	증권 발행규모	230,598
3. 대체가능성	원화결제규모	17,214,730
	외화결제규모	255,247
	보호예수자산	64,071
	유가증권 거래규모	4,747,535
4. 복잡성	장외파생상품거래 잔액	114,426
	당기손익-공정가치측정유가증권 및 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 합계	84,563
5. 국내 특수요인	외화부채	15,951
	가계대출	349,831

우발부채 등

■ 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	69
2. 레버리지비율	84
3. 유동성 지표	86
4. 수익성 지표	99
5. 자산건전성 지표	100
6. 신용평가등급	101

자본적정성 지표

■ 금융지주회사 연결기준

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2023년 말	2022년 말	증감
위험가중자산	764,509	745,233	19,276
자기자본	105,774	101,302	4,472
보통주자기자본	89,356	83,072	6,284
기본자본	99,179	95,018	4,161
총자본비율	13.84	13.59	0.25
보통주자본비율	11.69	11.15	0.54
기본자본비율	12.97	12.75	0.22

※ 바젤III 기준이며, 21년 6월 말부터 내부등급법 기준으로 산출

■ 자회사

(단위 : 억원, %, %p)

회사명	지표명	2023년 말	2022년 말	증감
부산은행	총자본비율	16.38	16.55	△0.17
	기본자본비율	15.58	15.59	△0.01
	보통주자본비율	14.85	14.54	0.31
경남은행	총자본비율	14.69	15.32	△0.63
	기본자본비율	13.87	14.25	△0.38
	보통주자본비율	13.02	12.92	0.10
BNK캐피탈	조정자기자본비율	16.29	15.84	0.45
BNK투자증권	순자본비율	605.56	515.8	89.76
BNK저축은행	BIS자기자본비율	14.20	16.19	△1.99
BNK자산운용	자기자본	1,650	1,589	61
	최소영업자본액	168	186	△18

※ 바젤III 기준이며, 부산은행, 경남은행은 내부등급법 기준으로 산출

■ BIS 자기자본의 적용범위

1. 자본규제에 적용하는 그룹내 최상 연결실체의 이름을 기재

- 주식회사 BNK금융지주

2. 회계목적과 감독목적의 연결기준 차이점 요약

- 회계목적 연결재무제표는 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 제1110호 및 제1112호에 따라 신탁계정에 대하여 원리금 및 원본보전신탁(혼합신탁 포함)을 연결범위에 포함하고 있으나, 감독목적 연결재무제표는 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	-	-	-	-
BNK벤처투자	0	-	-	-	-
BNK신용정보	0	-	-	-	-
BNK시스템	0	-	-	-	-

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

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

제48조(자회사등의 행위제한)

- ① 금융지주회사의 자회사 등은 다음 각호의 행위를 하여서는 아니된다. 다만, 당해 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 대체가능한 그룹 전체통합법 대비 위험가중치 적용방법

- 해당사항 없음

■ BIS 기준 자본공시 항목

(단위 : 억원)

경과규정 적용기간 중 공시양식	2023년 12월		2022년 12월		
	금액	참조	금액	참조	
보통주자본					
1	적격요건을 충족하는 보통주발행과 관련하여 발생한 자본금, 자본잉여금 및 자본조정	24,167	A+C	24,167	-
2	이익잉여금	71,217	E	67,667	-
3	기타포괄손익누계액 및 기타자본잉여금·자본조정	(410)	D의 일부	(1,615)	-
4	경과규정적용대상보통주자본(주식회사가 아닌 경우)	-	-	-	-
5	은행인연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분	-	-	-	-
6	공제항목차감전보통주자본합계	94,974	-	90,219	-
보통주자본 관련 공제항목					
7	공정가치조정	-	-	-	-
8	영업권	283	J	283	-
9	모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	2,394	K	2,532	-
10	미래수익에 의존하는 이연법인세자산(일시적 차이에 의한 발생분제외)	-	-	246	-
11	현금흐름위험회피관련평가손익	-	-	-	-
12	예상손실대비대손충당금적립부족액	-	-	47	-
13	유동화증권거래관련매각익	-	-	-	-
14	공정가치평가대상부채의 자기신용위험변동에 따른 누적평가손익	(1)	-	0	-
15	확정급여형연금자산	1,621	-	1,941	-
16	자기주식	-	-	70	-
17	상호보유약정에 의한 보통주자본투자	-	-	-	-
18	비연결대상은행, 금융회사 및 보험사자본에 대한 중대하지 않은 투자관련	-	-	-	-
19	비연결대상은행, 금융회사 및 보험사자본에 대한 중대한투자관련	-	-	-	-
20	모기지서비스권리	-	-	-	-
21	일시적차이에서 발생하는 이연법인세자산	-	-	-	-
22	23.24.25.합계가 보통주자본의 15%초과하는 금액	-	-	-	-
23	비연결금융회사보통주에 대한 중대한 투자	-	-	-	-
24	모기지서비스권리	-	-	-	-
25	일시적차이에서 발생하는 이연법인세자산	-	-	-	-
26	국가별규제 차이에 따른 조정	1,321	-	2,028	-
27	이연커버하는 기타기본자본 및 보완자본의 불충분으로 인한 보통주자본조정	-	-	-	-
28	보통주자본관련공제금액합계	5,618	-	7,147	-
29	보통주자본총계	89,356	-	83,072	-
기타기본자본					
30	적격요건을 충족하는기타기본자본 및 해당 자본발행 관련 자본잉여금	7,276	-	8,274	-
31	회계상자본으로 인식되는 금액	7,276	B	8,274	-

(단위 : 억원)

경과규정 적용기간 중 공시양식	2023년 12월		2022년 12월		
	금액	참조	금액	참조	
32	회계상부채로 인식되는 금액	-	-	-	-
33	경과규정적용대상 기타 기본자본	-	-	-	-
34	연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 기타기본자본인정금액	2,547	F+G	3,672	-
35	경과규정적용에따른단계적차감대상금액	-	-	-	-
36	공제항목차감전기타기본자본합계	9,823	B+F+G	11,946	-
기타기본자본 관련 공제항목					
37	자본증권(기타기본자본)에 대한 자기투자	-	-	-	-
38	상호보유약정에 의한 자본증권(기타기본자본)투자	-	-	-	-
39	비연결대상은행, 금융회사 및 보험사자본에 대한 중대하지 않은 투자관련	-	-	-	-
40	비연결대상은행, 금융회사 및 보험사자본에 대한 중대한 투자 관련	-	-	-	-
41	자국특수공제항목	-	-	-	-
42	보완자본에서 차감하지 못한 공제금액	-	-	-	-
43	기타기본자본공제금액합계	-	-	-	-
44	기타기본자본	9,823	-	11,946	-
45	기본자본(보통주자본+기타기본자본)	99,179	-	95,018	-
보완자본					
46	적격요건을 충족하는 보완자본 및 해당자본발행관련자본 잉여금	-	L	-	-
47	경과규정적용대상보완자본	-	-	-	-
48	연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분중 보완자본인정금액	1,960	M	3,341	-
49	경과규정적용에 따른 단계적차감대상금액	-	-	-	-
50	대손충당금	4,635	I	2,942	-
51	공제항목차감전보완자본	6,594	-	6,283	-
보완자본 관련 공제항목					
52	자본증권(보완자본)에 대한 자기투자	-	-	-	-
53	상호보유약정에 의한 자본증권(보완자본)투자 및 기타총손실흡수력부채	-	-	-	-
54	비연결대상은행, 금융회사및보험사자본 및 기타총손실흡수력부채에 대한 중대하지 않은 투자관련	-	-	-	-
55	비연결대상은행, 금융회사 및 보험사기타총손실흡수력 부채에 대한 중대하지 않은 투자관련	-	-	-	-
56	비연결대상은행, 금융회사 및 보험사자본에 대한 중대한 투자관련	-	-	-	-
57	자국특수공제항목	-	-	-	-
58	보완자본공제금액합계	-	-	-	-
59	보완자본	6,594	-	6,283	-
60	총자본(기본자본+보완자본)	105,774	-	101,302	-

(단위 : 억원)

경과규정 적용기간 중 공시양식	2023년 12월		2022년 12월	
	금액	참조	금액	참조
자본비율 및 추가자본부과				
61	보통주자본비율	-	11.15	-
62	기본자본비율	-	12.75	-
63	총자본비율	-	13.59	-
64	추가완충자본규제수준(보통주자본비율최소규제수준+추가완충자본규제수준)(%)	-	7.00	-
65	자본보전완충자본규제수준(%)	-	2.50	-
66	경기대응완충자본규제수준(%)	-	-	-
67	G-SIB관련추가완충자본규제수준(%)	-	-	-
68	완충자본으로인정가능한보통주자본(위험가중자산대비%)	-	2.99	-
국가별차이				
69	보통주자본비율	-	-	-
70	기본자본비율	-	-	-
71	총자본비율	-	-	-
차감금액 이하의 금액				
72	금융회사자본에 대한 중대하지 않은 투자	-	1,383	-
73	금융회사보통주에 대한 중대한 투자	-	-	-
74	모기지서비스권리	-	-	-
75	일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세자산	-	-	-
보완자본내충당금 금액에 대한 상한 적용				
76	표준방법적용은행의 대손충당금보완자본인정가능 금액(한도적용전)	-	-	-
77	표준방법적용은행의 대손충당금보완자본인정최대 금액(한도금액)	-	-	-
78	내부등급법적용은행의 대손충당금보완자본인정가능 금액(한도적용전)	-	2,942	-
79	내부등급법적용은행의 대손충당금보완자본인정최대 금액(한도금액)	-	4,224	-
단계적 이행에 따른 자본항목(18.1.1~22.1.1.까지 적용)				
80	단계적 이행에 따른 보통주자본항목상한	-	-	-
81	상한에 따른보통주자본제외 금액	-	-	-
82	단계적 이행에 따른 기타기본자본 항목상한	-	-	-
83	상한에 따른 기타기본자본 제외금액	-	-	-
84	단계적 이행에 따른 보완자본항목상한	-	-	-
85	상한에 따른 보완자본 제외금액	-	-	-

■ 자본항목과 연계된 연결재무상태표(회계 목적 및 감독 목적)

주식회사 BNK금융지주 및 그 종속기업

(2023년 12월 31일 현재) (단위 : 억원)

계정과목	회계목적 연결재무상태표	감독목적 연결재무상태표	참조
자산			
I. 현금및예치금	53,591	53,591	-
II. 당기손익-공정가치금융자산	72,239	72,226	-
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	71,879	71,879	-
IV. 상각후원가금융자산	92,203	92,203	-
V. 대출채권및수취채권 (대손충당금)	1,108,579	1,108,579	-
VI. (보완자본 인정금액)	15,381	15,381	-
VI. 파생상품자산	-	4,635	I
VII. 관계기업투자	1,337	1,337	-
VIII. 유형자산	15,580	15,580	-
IX. 무형자산 (영업권)	12,914	12,914	-
(기타무형자산)	2,678	2,678	-
X. 투자부동산	283	283	J
XI. 확정급여자산	2,395	2,395	K
XII. 이연법인세자산	6,170	6,170	-
XIII. 기타자산	1,621	1,621	-
XIII. 기타자산	-	-	-
XIII. 기타자산	19,047	19,047	-
자산총계	1,457,838	1,457,825	-
부채			
I. 예수부채	1,067,612	1,067,589	-
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	11,089	11,089	-
III. 차입부채	88,159	88,159	-
IV. 사채	130,354	130,354	-
후순위채(지주)	-	-	-
보완자본 인정금액	-	-	L
후순위채(은행)	10,020	10,020	-
보완자본 인정금액	-	1,960	M
V. 파생상품부채	1,221	1,221	-
VI. 순확정급여부채	35	35	-
VII. 총당부채	1,917	1,917	N
VIII. 당기법인세부채	379	379	-
IX. 이연법인세부채	455	455	-
X. 기타부채	49,880	49,890	-
부채총계	1,351,101	1,351,088	-
자본			
I. 지배기업주주지분	102,250	102,250	-
1. 자본금	16,297	16,297	A
2. 신중자본증권	7,276	7,276	B
기타기본인정액(적격)	-	7,276	-
3. 기타불입자본	7,851	7,851	C
4. 기타자본구성요소	△391	△391	D
5. 이익잉여금	71,217	71,217	E
II. 비지배주주지분	4,487	4,487	-
결자회사가 발행한 신중자본증권(은행)	4,487	4,487	-
기타기본자본 인정금액	-	2,547	F
비지배주주지분	-	-	-
보통주자본 인정금액	-	-	-
기타기본자본 인정금액	-	-	G
보완자본 인정금액	-	-	H
자본총계	106,737	106,737	-
부채와자본총계	1,457,838	1,457,825	-

■ 자본증권의 주요 발행 특징(2023년 12월 말 기준)

(단위 : 억원)

주요 특징('23. 12월 기준)	1	2	3	4	5
1 발행자	㈜BNK금융지주	㈜BNK금융지주	㈜BNK금융지주	㈜BNK금융지주	㈜BNK금융지주
2 유가증권표준코드	-	KR6138934569	KR6138931920	KR6138931987	KR6138931A21
3 발행근거법	상법	금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법
규제자본 적용 관련					
4 바젤III 경과규정 적용시 규제자본 분류	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본
5 바젤III 경과규정 종료시 규제자본 분류	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본
6 해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주
7 자본증권의 종류	보통주	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권
8 규제자본 인정금액 (단위 : 억원)	16,297	299	997	997	1,495
9 액면금액 (단위 : 억원)	16,297	300	1,000	1,000	1,500
10 회계상 계정분류	자본	자본	자본	자본	자본
11 발행일자	2011-03-15~ 2016-01-23	2015.6.24	2019.2.20	2019.8.29	2020.2.19
12 만기 존재 여부	영구	만기존재	영구	영구	영구
13 만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 만기없음 기재)	만기없음	2045.6.24	만기없음	만기없음	만기없음
14 콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	미포함	포함	포함	포함	포함
15 최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	-	2025-06-24, 액면금액(300억원), 부	2024-02-20, 액면금액(1,000억원), 부	2024-08-29, 액면금액(1,000억원), 부	2025-02-19, 액면금액(1,500억원), 부
16 추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	-	2025-06-25~만기일	2024-02-21~	2024-08-30~	2025-02-20~
이자(배당) 관련					
17 지급형태	변동	고정	고정	고정	고정
18 이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	배당가능이익 한도 내	5.10%	3.74%	3.20%	3.35%
19 이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	-	부	부	부	부
20 이자(배당) 지급의 재량정도	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량
21 스텝업 또는 기타 상환 유인 조항 존재 여부 (존재/미존재)	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
22 이자(배당)의 누적 비누적 여부 (누적/비누적)	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적
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	포함	포함
31 상각조건	-	부실기관으로 지정시	부실기관으로 지정시	부실기관으로 지정시	부실기관으로 지정시
32 상각방식	-	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각
33 상각방식 (영구적/일시적)	-	영구적	영구적	영구적	영구적
34 일시적 상각일 경우 회복 체계	-	-	-	-	-
35 직전 선순위 증권 명시(해당 증권 열번호 기재)	2~8	-	-	-	-
36 바젤III 자본 부적격 여부(적격/부적격)	적격	적격	적격	적격	적격
37 부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	-	-	-	-	-

(단위 : 억원)

6	7	8	9	10	11
㈜BNK금융지주	㈜BNK금융지주	㈜BNK금융지주	부산은행	부산은행	부산은행
KR6138931A62	KR6138931A88	KR6138931D93	-	KR6005281946	KR6005281C42
금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법	상법은행법 등	상법은행법 등	상법은행법 등
기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본
기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본
BNK금융지주	BNK금융지주	BNK금융지주	개별기준	개별·연결기준	개별·연결기준
신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	보통주 주식	신종자본증권	신종자본증권
997	997	1,495	9,774	535	802
1,000	1,000	1,500	9,774	1,000	1,500
자본	자본	자본	자본	자본	자본
2020.6.23	2020.8.4	2023.9.22	1967-10-10 ~ 2016-02-12	2019.4.29	2022.4.7
영구	영구	영구	영구	영구	영구
만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음
포함	포함	포함	미포함	포함	포함
2025-06-23, 액면금액(1,000억원), 부	2025-08-04, 액면금액(1,000억원), 부	028-09-22, 액면금액(1,000억원), 부	-	2024-04-29, 1,000억원(세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되지 않음)	2027-04-07, 1,500억원(세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되지 않음)
2025-06-24 ~	2025-08-05 ~	2028-09-23 ~	-	최초 옵션도래일 이후 매 이자(배당) 기일(3개월)	최초 옵션도래일 이후 매 이자(배당) 기일(3개월)
고정	고정	고정	변동	고정	고정
3.300%	3.380%	5.70%	배당가능이익 한도 내	3.600%	4.300%
부	부	부	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음
완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량
미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
포함	포함	포함	미포함	포함	포함
부실기관으로 지정시	부실기관으로 지정시	부실기관으로 지정시	-	부실금융기관으로 지정시	부실금융기관으로 지정시
전액상각	전액상각	전액상각	-	전액상각	전액상각
영구적	영구적	영구적	-	영구적	영구적
-	-	-	-	-	-
-	-	-	10~11	12~14	12~14
적격	적격	적격	적격	적격	적격
-	-	-	-	-	-

(단위 : 억원)

주요 특징(23. 12월 기준)	12	13	14	15	16
1 발행자	부산은행	부산은행	부산은행	경남은행	경남은행
2 유가증권표준코드	KR6005282498	KR6005281532	XSI452410571	-	KR6192521C55
3 발행근거법	상법은행법 등	상법은행법 등	상법은행법 등Regulation S	상법	은행법
규제자본 적용 관련					
4 바젤Ⅲ 경과규정 적용시 규제자본 분류	보완자본	보완자본	보완자본	보통주자본	기타기본자본
5 바젤Ⅲ 경과규정 종료시 규제자본 분류	보완자본	보완자본	보완자본	보통주자본	기타기본자본
6 해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	개별·연결기준	개별·연결기준	개별·연결기준	경남은행	경남은행BNK금융지주
7 자본증권의 종류	후순위채권	후순위채권	후순위채권	주식	신종자본증권
8 규제자본 인정금액(단위 : 억원)	-	160	963	4,321	1,210
9 액면금액(단위 : 억원)	1,000	1,000	USD 2.5억	4,321	2,000
10 회계상 계정분류	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	자본	자본
11 발행일자	2014.9.30	2015.3.4	2016.7.25	2014-05-01 ~ 2016-02-12	2022.5.10
12 만기 존재 여부	만기존재	만기존재	만기존재	영구	만기없음
13 만기일(만기가 존재하지 않을 경우 만기없음 기재)	2024.9.30	2025.3.4	2026.7.25	만기없음	만기없음
14 콜옵션 포함여부(포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	포함
15 최초 콜옵션 행사가능일 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	-	-	-	부	2027-05-10, 액면금액(2,000억원), 부
16 추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	-	-	-	-	발행일로부터 5년이 되는 날 (2027.05.10일)이후, 매 3개월
이자(배당) 관련					
17 지급형태	고정	고정	고정	변동	고정
18 이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	3.564%	3.050%	3.625%	-	520.000%
19 이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	제한하지 않음	제한하지 않음	제한하지 않음	-	해당사항 없음
20 이자(배당) 지급의 재량정도	강제	강제	강제	완전한재량	완전한재량
21 스텝업 또는 기타 상황 유인 조항 존재 여부(존재/미존재)	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
22 이자(배당)의 누적·비누적 여부 (누적/비누적)	누적	누적	누적	비누적	비누적
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	포함	미포함	포함
31 상각조건	부실금융기관으로 지정시	부실금융기관으로 지정시	부실금융기관으로 지정시	-	부실금융기관으로 지정시
32 상각방식	전액상각	전액상각	전액상각	-	전액
33 상각방식(영구적/일시적)	영구적	영구적	영구적	-	영구적
34 일시적 상각일 경우 회복 체계	-	-	-	-	-
35 직전 선순위 증권 명세(해당 증권 열번호 기재)	-	-	-	16	17~21
36 바젤Ⅲ 자본 부적격 여부(적격/부적격)	적격	적격	적격	적격	적격
37 부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	-	-	-	-	-

(단위 : 억원)

17	18	19	20	21
경남은행	경남은행	경남은행	경남은행	경남은행
KR61925214B9	KR61925215A8	KR6192521690	KR6192521740	KR6192521922
은행법	은행법	은행법	은행법	은행법
규제자본 적용 관련				
보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
경남은행BNK금융지주	경남은행BNK금융지주	경남은행BNK금융지주	경남은행BNK금융지주	경남은행BNK금융지주
후순위채	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채
-	186	372	279	-
1,500	1,000	1,000	500	1,000
부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)
2014.11.3	2015.10.30	2016.9.5	2017.4.25	2019.2.8
만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음
2024.11.3	2025.10.30	2026.9.5	2027.4.25	2029.2.8
미포함	미포함	미포함	미포함	포함
부	부	부	부	2024-02-08, 액면금액(1,000억원), 부
-	-	-	-	발행일로부터 5년이 되는 날 (2024.02.08일)이후, 매 3개월
이자(배당) 관련				
고정	고정	고정	고정	고정
369.000%	350.000%	347.000%	385.000%	318.000%
해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
강제	강제	강제	강제	강제
미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
누적	누적	누적	누적	누적
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
포함	포함	포함	포함	포함
부실금융기관으로 지정시	부실금융기관으로 지정시	부실금융기관으로 지정시	부실금융기관으로 지정시	부실금융기관으로 지정시
전액	전액	전액	전액	전액
영구적	영구적	영구적	영구적	영구적
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
적격	적격	적격	적격	적격
-	-	-	-	-

■ 리스크별 익스포저 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 리스크선도 및 가용장부자본 초과여부로 적정성을 판단합니다. 자본적정성 평가 결과는 일상적인 경영관리와 의사결정에 활용하고 있습니다.

2. 리스크별 익스포저 및 위험가중자산, 요구자본 현황

(1) 리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황

(단위 : 억원)

구분	위험가중자산		최소 자본 요구량	
	2023년 말	2022년 말	2023년 말	
1	신용리스크 ^{주1)} (거래상대방 신용리스크 제외)	497,224	494,467	39,778
2	표준방법 적용	139,711	158,730	11,177
3	내부등급법 적용	236,972	225,316	18,958
4	표준등급분류기준(supervisory slotting) 적용	-	-	-
5	고급내부등급법 적용	120,541	110,421	9,643
6	거래상대방 신용리스크	2,715	1,739	217
7	거래상대방 신용리스크 표준방식 적용(SA-CCR)	2,715	1,739	217
8	내부모형법 적용	-	-	-
9	기타 거래상대방 신용리스크	-	-	-
10	CVA리스크	2,715	2,143	217
11	주식 익스포저 ^{주2)}	118,821	120,401	9,506
12	집합투자증권 - 기초자산 접근법(LTA)	42,103	41,380	3,368
13	집합투자증권 - 약정서 기반 접근법(MBA)	15,614	15,982	1,249
14	집합투자증권 - 자본차감법(FBA)	-	-	-
15	결제 리스크	-	-	-
16	은행계정내 유동화 익스포저	83	-	7
17	내부등급법(SEC-IRBA)	-	-	-
18	외부 신용등급법(SEC-ERBA) ^{주3)}	83	-	7
19	표준방법(SEC-SA)	-	-	-
20	시장리스크	27,694	9,896	2,216

(단위 : 억원)

구분	위험가중자산		최소 자본 요구량	
	2023년 말	2022년 말	2023년 말	
21	표준방식 적용(SA)	27,694	9,896	2,216
22	내부모형법 적용(IMA)	-	-	-
23	계정변경에 따른 추가자본 ^{주4)}	-	-	-
24	운영리스크	57,540	59,225	4,603
25	공제한도 이하 금액(250% 위험가중치 적용)	-	-	-
26	하한 적용에 따른 위험가중자산 조정금액 ^{주5)}	-	-	-
27	총합계(1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	764,509	745,233	61,161

주1) 신용리스크는 익스포저별 적용 방식에 따라 구분

주2) 국내 도입 이전에는 현행 은행이 적용하고 있는 방식에 따라 산출한 값을 기재

주3) 내부평가법(IAA) 적용 익스포저를 포함

주4) 특정 상품을 트레이딩계정에서 은행 계정으로, 또는 반대로 변경하여 위험가중자산이 감소하는 경우에 부과되는 추가자본

주5) 현재 적용 중인 위험가중자산 하한 비율(예 : 72.5%)을 % 단위로 별도 명시

(1-2) 표준방법과 내부모형의 비교

(단위 : 억원)

구분	a	b	c	d	
	위험가중자산				
	내부모형 적용 익스포저	표준방법 적용 익스포저	합계(a+b)	전체 표준방법 적용	
1	신용리스크 ^{주1)}	357,513	139,711	497,224	711,707
2	거래상대방 신용리스크	487	2,228	2,715	2,853
3	CVA리스크	-	2,715	2,715	2,715
4	은행계정 내 유동화 익스포저	-	83	83	83
5	시장리스크	-	27,694	27,694	27,694
6	운영리스크	-	57,540	57,540	57,540
7	기타 ^{주2)}	121	176,417	176,538	176,538
8	합계(1+2+3+4+5+6+7)	358,121	406,388	764,509	979,130

주1) "리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황" 서식의 행1

주2) "리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황" 서식의 행11+12+13+14+15+23+25

(1-3) 신용리스크 표준방법과 내부등급법의 비교

(단위 : 억원)

구분	a	b	c	d
	위험가중자산			
	내부모형 적용 익스포저	표준방법 적용 익스포저	합계(a+b)	전체 표준방법 적용
1 정부	-	7,632	7,632	7,632
국제개발은행, 공공기관	-	7,482	7,482	7,482
2 은행, 기타 금융기관	-	6,741	6,741	6,741
3 주식	-	118,823	118,823	118,823
4 적격 매출채권	-	-	-	-
5 기업	237,459	32,131	269,590	436,638
6 소매	120,541	53,306	173,847	223,611
적격 회전거래	4,434	-	4,434	9,509
기타 소매	93,994	-	93,994	167,448
소매 주거용 주택담보대출	22,112	-	22,112	46,654
7 특수금융	-	113,793	113,793	113,793
수익창출 부동산 금융, 고변동성 상업용 부동산	-	108,702	108,702	108,702
8 기타	121	-11,355	-11,234	-13,425
9 합계(1+2+3+4+5+6+7+8)	358,121	321,071	679,192	893,813

(2) 총자본비율 및 기본자본비율(은행자회사)

(단위 : 억원)

주요 은행자회사명	기본자본	자기자본	위험가중자산	기본자본비율	자기자본비율
부산은행	53,508	56,281	343,536	15.58	16.38
경남은행	32,758	34,708	236,254	13.87	14.69

■ 트레이딩 목적 자산 · 부채 현황

(단위 : 억원, %)

구분	2023년 말	2022년 말
연결총자산(A)	1,340,107	1,260,072
트레이딩자산(B)	58,483	32,646
트레이딩비율(B/A)	4.36	2.59

주) 연결총자산 : 감독목적 연결총자산 기준

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

* 당사는 "일별 트레이딩 포지션 1천억원 이상"인 금융기관에 해당되어 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상입니다.

■ 경기대응완충자본

(단위 : 억원, %)

구분	국가별 경기대응 완충자본 부과비율	익스포저 및 위험가중자산 금액		은행별 경기대응 완충 자본비율	은행별 경기대응 완충 자본 금액
		익스포저	위험가중자산		
한국(Korea)	-	1,282,324	640,079		
아르헨티나(Argentina)	-	-	-		
호주(Australia)	1.00	22	7		
벨기에(Belgium)	-	-	-		
브라질(Brazil)	-	2	-		
캐나다(Canada)	-	235	51		
중국(China)	-	1,762	1,493		
프랑스(France)	0.50	2	-		
독일(Germany)	0.75	1	-		
홍콩(Hong Kong)	1.00	185	180		
인도(India)	-	3	1		
인도네시아(Indonesia)	-	15	119		
이탈리아(Italy)	-	-	-		
일본(Japan)	-	142	126		
룩셈부르크(Luxembourg)	0.50	-	-		
멕시코(Mexico)	-	-	-		
네덜란드(Netherlands)	1.00	-	-		
러시아(Russia)	-	12	3		
사우디아라비아(Saudi Arabia)	-	-	-		
싱가포르(Singapore)	-	-	-		
남아프리카공화국(South Africa)	-	-	-		
스페인(Spain)	-	-	-		
스웨덴(Sweden)	2.00	-	-		
스위스(Switzerland)	-	-	-		
터키(Turkey)	-	-	-		
영국(United Kingdom)	2.00	37	11		
미국(United States)	-	1,456	1,533		
기타 국가	-	4,158	4,615		
합계	-	1,290,356	648,218		

레버리지 비율

■ 레버리지비율 현황표

(단위: 억원, %)

항목	2023년 12월 말	2023년 9월 말	2023년 6월 말	2023년 3월 말	
재무상태표 익스포저					
1	재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)	1,452,618	1,481,156	1,421,553	1,402,060
2	파생상품 관련 담보 제공액(회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우)	-	-	-	-
3	(공제 대상 파생상품 거래 관련 현금변동증거금 미수자산)	-	-	-	-
4	(자산으로 인식된 증권금융거래에서 수취한 증권 조정액)	-	-	-	-
5	(기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 재무상태표상 자산과 관련된 대손충당금)	-	-	-	-
6	(기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)	△4,298	△4,466	△4,394	△4,349
7	총 재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외)(1~6행의 합)	1,448,320	1,476,690	1,417,159	1,397,711
파생상품 익스포저					
8	대체비용(현금변동증거금은 제외)	1,872	2,393	1,660	1,850
9	잠재 미래 익스포저에 해당하는 추가항목	3,531	3,760	3,460	2,964
10	(대고객 청산서비스 제공을 위한 중앙청산소와의 파생상품거래)	-	-	-	-
11	신용파생 매도의 조정된 유효명목금액	6,724	6,862	6,782	6,760
12	(조정된 유효명목금액 상계액 및 신용파생 매도의 추가항목 공제액)	△6,724	△6,862	△6,782	△6,760
13	총 파생상품 익스포저(8~12행의 합)	5,403	6,153	5,120	4,814
증권금융거래(SFT) 익스포저					
14	총 증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	15,503	13,565	18,383	19,727
15	(총 증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	-	-	-	-
16	거래상대방 신용리스크 익스포저	2,496	1,900	2,201	2,068
17	중개거래(agent transaction) 익스포저	-	-	-	-
18	총 증권금융거래(SFT) 익스포저(14~17행의 합)	17,999	15,465	20,584	21,795
여타 부외 익스포저					
19	부외자산의 총 명목금액	257,381	258,397	261,666	257,766
20	(신용환산율 적용에 따른 조정액)	△162,272	△162,492	△163,763	△161,495
21	(기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 부외자산과 관련된 대손충당금)	-	-	-	-
22	부외항목(19~21행의 합)	95,109	95,905	97,903	96,271
자본 및 총익스포저					
23	기본자본(Tier1 자본)	99,179	99,876	96,405	95,770
24	총 익스포저(7, 13, 18, 22행의 합)	1,566,831	1,594,213	1,540,766	1,520,591

(단위: 억원, %)

항목	2023년 12월 말	2023년 9월 말	2023년 6월 말	2023년 3월 말	
레버리지비율(바젤Ⅲ 레버리지비율)					
25	레버리지비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)	6.39	6.30	6.31	6.38
25a	레버리지비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)	6.33	6.26	6.26	6.30
26	최소규제비율	3.00	3.00	3.00	3.00
27	레버리지비율 버퍼	3.33	3.26	3.26	3.30
평균값 공시					
28	증권금융거래 관련 자산의 평균값(매각거래 회계처리 및 미수금·미지급금 상계에 대한 조정 후 기준)	20,496	16,251	19,147	23,449
29	증권금융거래 관련 자산의 분기말 금액(매각거래 회계처리 및 미수금·미지급금 상계에 대한 조정 후 기준)	15,503	13,565	18,383	19,727
30	28행의 평균값을 반영한 총익스포저(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)	1,556,639	1,587,585	1,529,113	1,505,815
30a	28행의 평균값을 반영한 총익스포저(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)	1,571,824	1,596,899	1,541,530	1,524,313
31	28행의 평균값을 반영한 레버리지비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)	6.37	6.29	6.31	6.36
31a	28행의 평균값을 반영한 레버리지비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)	6.31	6.25	6.25	6.28

■ 회계기준 자산 및 레버리지비율 총익스포저 간 요약비교표

기준년월: 2023년 12월 말 / 계열사: BNK금융그룹 전체

(단위: 억원)

항목	금액	
1	은행 연결재무제표 총자산	1,457,836
2	회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	-
3	리스크 이전관련 운영요건을 충족하는 유동화 익스포저 조정액	-
4	중앙은행 준비금에 대한 일시적 제외 금액(해당되는 경우)	-
5	회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 레버리지비율 익스포저 측정대상이 아닌 수탁자산	-
6	매매일 회계처리에 따른 금융자산 매매관련 조정액	-
7	캐시폴링 거래 조정액	-
8	파생상품 익스포저 조정액	3,531
9	증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액	2,495
10	부외 항목(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포저)	95,109
11	기본자본에서 공제되는 대손충당금 관련 조정액	-
12	기타 조정항목	7,860
13	레버리지비율 총익스포저	1,566,831

유동성 지표

■ 원화 유동성 비율

(단위: 억원, %)

구분	회사명	2023년 말			2022년 말		
		원화유동성 자산	원화유동성 부채	원화유동성 비율	원화유동성 자산	원화유동성 부채	원화유동성 비율
금융지주회사	BNK금융지주	1,553	1,083	143.43	745	114	653.22
자회사	BNK캐피탈	9,807	6,200	158.18	8,096	5,200	155.70
	BNK투자증권	38,743	28,163	137.56	25,292	16,789	150.64
	BNK저축은행	5,743	2,366	242.75	4,950	2,741	180.58
	BNK자산운용	938	-	-	1,005	1	149,430.14

※ 지주사: 잔존만기 1개월 기준

※ 자회사: 잔존만기 3개월 기준

※ 은행업감독업무시행세칙 개정에 따라 부산은행, 경남은행의 유동성비율은 유동성커버리지 비율로 참고

■ 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)		97,968
현금유출액		
2 소매 및 중소기업 예금	228,373	17,470
3 안정적 예금(stable deposits)	100,722	5,036
4 불안정 예금(less stable deposits)	127,651	12,434
5 무담보부 도매자금조달	150,490	89,145
6 영업적 예금(operational deposits)	2,355	589
7 비영업적 조달(non-operational deposits)	146,702	87,123
8 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	1,433	1,433
9 담보부 도매자금조달		133
10 추가 현금유출액	138,744	13,522
11 파생상품 익스포져 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	1,630	487
12 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13 신용 및 유동성 약정	137,114	13,035
14 기타 계약상 자금제공 채무	7,358	7,358
15 기타 우발성 자금제공 채무	17,135	634
16 총현금유출액		128,262

(단위: 억원, %)

구분	총가중치 적용 전 ^{주1)} 금액(평균 ^{주4)})	총가중치 적용 후 ^{주2)} 금액(평균 ^{주4)})
현금유입액		
17 담보부 자금대출(예: 판매조건부채권매수)	695	209
18 정상 익스포져로부터의 현금유입액	36,513	22,801
19 기타 현금유입액	16,225	16,225
20 총현금유입액	53,433	39,235
21 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾		97,968
22 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾		89,027
23 유동성커버리지비율(% ⁴⁾)		110.16

주 1) 30일 이내 만기도래 및 상환가능한 금액(현금유출 및 현금유입)

주 2) 할인율(고유동성자산) 또는 이탈율 및 유입률(현금유출 및 현금유입) 적용 후 금액

주 3) 할인율, 이탈율 및 유입률과 한도(Level 2 및 Level 2B 자산 한도, 현금유입 한도) 적용 후 금액

주 4) 가중치 적용 전과 적용 후의 각 구성항목은 분기 중 영업일별 금액의 합계를 평균하여 산출·공시하므로,

분기 중 영업일별 유동성커버리지비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커버리지비율'은 '21. 조정 후 고유동성자산 합계'를 '22. 조정 후 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음

2. 유동성커버리지비율 산출결과에 대한 질적 정보

(가) 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위: 억원, %)

구분	당분기 중 당월 평균	당분기 중 전월 평균	당분기 중 전전월 평균	직전 분기 (평균)
유동성커버리지비율	111.20	109.41	109.94	114.84
고유동성자산	97,771	98,728	97,295	96,242
Level 1 자산	89,683	90,556	89,345	88,208
Level 2 자산	8,088	8,172	7,950	8,034

주) 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

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

(단위: 억원, %)

구분	당분기 중 당월 평균	당분기 중 전월 평균	당분기 중 전전월 평균	당분기 (평균)
고유동성자산(A)	97,771	98,728	97,295	97,968
순현금유출(B)	87,975	90,341	88,612	89,027
현금유출	127,973	128,626	128,143	128,262
현금유입	39,998	38,285	39,531	39,235
LCR비율(A/B)	111.13	109.28	109.80	110.04

주) 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	당분기 중 당월 평균	당분기 중 전월 평균	당분기 중 전전월 평균	당분기 (평균)
예수금	75,568	75,326	75,700	75,522
MMDA (금융기관)	19,310	19,839	18,896	19,372
콜머니	10,294	10,464	10,716	10,487
대출채권	1,212	3,436	3,309	2,667
	12,952	12,985	13,857	13,246

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

(단위 : 억원)

구분	당분기(평균)
장기 신용등급이 3등급 하락시 추가로 제공되는 담보액	-
파생거래의 시장가치 변동시 추가로 제공되는 유동성 필요액	396
합계	396

(마) 유동성 관리의 집중화 정도 및 부서간의 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·이행사항 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
여신고객부	여신운용 정책 수립 및 수행
수신고객부	수신조달 정책 수립 및 수행
연금신탁사업단	신탁부문 유동성 관리 통할

3. 유동성커버리지비율 관련 추가정보

- 당행은 유동성리스크 변동요인을 항시 예측하여 적정 유동성을 확보하고 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

■ 원화유동성커버리지비율(경남은행)

1. 유동성커버리지비율

(단위 : 억원, %)

구분	총가중치 적용 전 ^{주1)} 금액(평균 ^{주4)})	총가중치 적용 후 ^{주2)} 금액(평균 ^{주4)})	
고유동성자산			
1	총고유동성자산(HQLA)	69,404	
현금유출액			
2	소매 및 중소기업 예금	129,637	10,518
3	안정적 예금(stable deposits)	47,150	2,358
4	불안정 예금(less stable deposits)	81,600	8,160
5	무담보부 도매자금조달	110,698	62,630
6	영업적 예금(operational deposits)	2,842	710
7	비영업적 조달(non-operational deposits)	107,235	61,299
8	기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	621	621
9	담보부 도매자금조달		142
10	추가 현금유출액	90,579	9,565
11	파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	1,442	843
12	금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13	신용 및 유동성 약정	89,137	8,722
14	기타 계약상 자금제공 채무	2,738	2,738
15	기타 우발성 자금제공 채무	4,166	178
16	총현금유출액		85,771
현금유입액			
17	담보부 자금대출(예 : 환매조건부채권매수)	185	-
18	정상 익스포저로부터의 현금유입액	22,962	13,824
19	기타 현금유입액	10,583	10,583
20	총현금유입액	33,730	24,407
21	조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾		69,404
22	조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾		61,364
23	유동성커버리지비율(% ⁴⁾)		114.00

주 1) 30일 이내 만기도래 및 상환가능한 금액(현금유출 및 현금유입)

주 2) 할인율(고유동성자산) 또는 이달율 및 유입률(현금유출 및 현금유입) 적용 후 금액

주 3) 할인율, 이달율 및 유입률과 한도(Level 2 및 Level 2B 자산 한도, 현금유입 한도) 적용 후 금액

주 4) 가중치 적용 전과 적용 후의 각 구성항목은 분기 중 영업일별 금액의 합계를 평균하여 산출·공시하므로, 분기 중 영업일별 유동성커버리지비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커버리지비율'은 '21. 조정 후 고유동성자산 합계'를 '22. 조정 후 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음

2. 유동성커버리지비율 산출결과에 따른 질적정보

(가) 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위: 억원, %)

구분	당분기 중 당월 평균	당분기 중 전월 평균	당분기 중 전전월 평균	직전분기 (평균)
유동성커버리지비율	107.75	111.03	124.02	146.03
고유동성자산	68,155	71,230	68,603	70,461
Level 1 자산	53,177	54,676	51,614	54,055
Level 2 자산	14,978	16,554	16,989	16,406

주) 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

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

(단위: 억원, %)

구분	당분기 중 당월 평균	당분기 중 전월 평균	당분기 중 전전월 평균	당분기 (평균)
고유동성자산	68,155	71,230	68,603	69,404
순현금유출	63,590	64,535	55,348	61,364
현금유출	87,350	88,345	81,127	85,771
현금유입	23,760	23,810	25,779	24,407
LCR비율(A/B)	107.18	110.37	123.95	114.00

주) 해당 기간 동안의 영업일별 LCR을 평균하여 산출한 공시용 LCR 과 고유동성 자산의 평균에서 순현금유출의 평균을 나눠서 산출한 LCR 은 상이할 수 있음

(다) 현금의 유입과 유출에 큰 영향을 끼치는 계정 잔액

(단위: 억원)

구분	당분기 중 당월 평균	당분기 중 전월 평균	당분기 중 전전월 평균	당분기 (평균)
예수금	68,662	67,988	60,585	65,903
대출채권	9,014	8,824	10,267	9,336
만기도래 유가증권	8,034	8,260	8,089	8,133
콜론	1,294	1,588	2,675	1,830
콜머니	2,955	3,483	3,792	3,406

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

- 파생상품 거래에서 발생할 수 있는 현금유출액 및 유입액을 산출하여 상계 후 합계액에 100% 가중치 적용하고 있습니다. 신용등급 하향조정 시 트리거 조항이 있는 개별 계약의 경우, 장기신용등급이 최대 3등급 하락 시 추가로 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	793
합계	793

(마) 유동성 관리의 집중화 정도 및 부서간의 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·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

■ 외화유동성비율

(단위: 억원, %)

구분	회사명	2023년 말			2022년 말		
		외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율	외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율
지주회사	BNK금융지주	-	-	-	-	-	-
	BNK캐피탈	-	-	-	-	-	-
자회사	BNK투자증권	271	254	106.79	63	51	124.49
	BNK저축은행	-	-	-	-	-	-
	BNK자산운용	-	-	-	-	-	-

■ 외화유동성커버리지비율(부산은행)

(단위: %, 백만달러)

구분	당분기 중 당월 평균	당분기 중 전월 평균	당분기 중 전전월 평균	직전분기 (평균)
외화 유동성커버리지비율[(A)/(B)]	186.39	188.20	213.80	227.36
(A) 월평균 외화 고유동성자산	249	250	260	264
(B) 월평균 외화 순현금유출액	134	133	122	116

※ 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·기재한다.

■ 외화유동성커버리지비율(경남은행)

(단위: %, 백만달러)

구분	당분기 중 당월 평균	당분기 중 전월 평균	당분기 중 전전월 평균	직전분기 (평균)
외화 유동성커버리지비율[(A)/(B)]	145.28	137.67	170.33	167.90
(A) 월평균 외화 고유동성자산	68.36	66.21	72.03	82.17
(B) 월평균 외화 순현금유출액	47.06	48.09	42.29	48.94

※ 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·기재한다.

■ 업무용고정자산비율

(단위: %, %p)

구분		2023년 말	2022년 말	증감
업무용 유형자산비율	부산은행	11.92	12.14	△0.22
	경남은행	10.46	10.44	0.02

■ 순안정자금조달비율(부산은행)

1. 순안정자금조달비율(23년 말 기준)

(단위: 억원, %)

구분	잔존만기별 분기말 금액				가중치적용 후 금액
	만기 없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상	
안정자금가용금액(ASF)					
1 자본	-	-	-	59,210	59,210
2 <별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본(잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	59,210	59,210
3 2를 제외한 기타자본	-	-	-	-	-
4 소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	104,697	64,288	54,048	7,780	213,502
5 LCR 정의상 안정적 예금	60,464	18,982	20,405	2,985	97,844
6 LCR 정의상 불안정적 예금	44,233	45,306	33,643	4,795	115,658
7 도매자금조달	85,270	230,564	115,988	30,558	181,692
8 영업적 예금(operational deposits)	-	-	-	-	-
9 기타 도매자금조달	85,270	230,564	115,988	30,558	181,692
10 상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11 기타 부채	20,642	-	-	983	326
12 NSFR 파생상품부채	-	-	-	657	-
13 1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	20,642	-	-	326	326
14 총 안정자금가용금액(ASF)	210,609	294,852	170,036	98,531	454,730
안정자금조달필요금액(RSF)					
15 총 NSFR 고유동성 자산	26,848	7,681	9,692	70,819	15,723
16 타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17 대출 및 유가증권	2,434	228,613	155,496	251,117	387,938
18 Level 1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	300	-	-	30
19 非Level 1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	4,972	1,524	2,182	3,689
20 비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	187,127	134,381	130,647	266,652
21 바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	14,290	11,132	25,758	29,453
22 주택담보대출	-	22,978	18,360	105,737	96,778
23 바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	18,428	14,808	68,836	61,361
24 정상, 非고유동성 자산인 유가증권	2,434	13,236	1,231	12,551	20,789
25 상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26 기타 자산	13,857	4,919	460	2,126	13,854
27 금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28 파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	-	-
29 NSFR 파생상품 자산	-	-	-	383	-
30 변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	33	284
31 27~30에 포함되지 않는 기타 자산	13,857	4,919	460	1,710	13,570
32 난외 재무상태표 계정	-	156,626	-	-	7,610

구분	잔존만기별 분기말 금액				가중치적용 후 금액
	만기 없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상	
33 총 안정자금조달필요금액	43,139	397,839	165,648	324,062	425,126
34 순안정자금조달비율(%)	-	-	-	-	106.96

2. 순안정자금조달비율(23년 9월말 기준)

(단위: 억원, %)

구분	잔존만기별 분기말 금액				가중치적용 후 금액
	만기 없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상	
안정자금가용금액(ASF)					
1 자본	-	-	-	58,779	58,779
2 <별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본(잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	58,779	58,779
3 2를 제외한 기타자본	-	-	-	-	-
4 소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	103,869	79,978	39,978	7,671	214,087
5 LCR 정의상 안정적 예금	60,807	22,564	16,104	2,917	97,418
6 LCR 정의상 불안정적 예금	43,062	57,414	23,874	4,754	116,669
7 도매자금조달	88,539	242,393	97,454	34,720	183,444
8 영업적 예금(operational deposits)	-	-	-	-	-
9 기타 도매자금조달	88,539	242,393	97,454	34,720	183,444
10 상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11 기타 부채	48,076	-	-	1,398	415
12 NSFR 파생상품부채	-	-	-	983	-
13 1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	48,076	-	-	415	415
14 총 안정자금가용금액(ASF)	240,484	322,371	137,432	102,568	456,726
안정자금조달필요금액(RSF)					
15 총 NSFR 고유동성 자산	23,819	8,703	9,215	67,616	16,013
16 타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17 대출 및 유가증권	2,588	211,863	176,346	252,535	389,109
18 Level 1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	-	-	-	-
19 非Level 1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	9,646	456	2,113	3,788
20 비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	162,620	160,179	129,780	266,730
21 바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	13,081	13,336	24,912	29,402
22 주택담보대출	-	24,829	13,692	108,745	97,105
23 바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	20,099	10,564	72,943	62,745
24 정상, 非고유동성 자산인 유가증권	2,588	14,768	2,019	11,897	21,486
25 상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26 기타 자산	42,321	5,447	159	2,294	15,133

구분	잔존만기별 분기말 금액				가중치적용 후 금액
	만기 없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상	
27 금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28 파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	-	-
29 NSFR 파생상품 자산	-	-	-	645	-
30 변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	49	452
31 27~30에 포함되지 않는 기타 자산	42,321	5,447	159	1,600	14,681
32 난외 재무상태표 계정	-	158,015	-	-	7,674
33 총 안정자금조달필요금액	68,728	384,028	185,720	322,445	427,930
34 순안정자금조달비율(%)	-	-	-	-	106.73

3. 순안정자금조달비율에 대한 질적정보

(가) 순안정자금조달비율의 구성 및 변동추이

(단위: %, %p, 억원)

구분	23년 9월 말	23년 말	증감
순안정자금조달비율	106.73	106.96	0.23
안정자금가용금액	456,726	454,730	-1,996
안정자금 조달필요금액	427,930	425,126	-2,804

(나) 당분기말 순안정자금조달비율의 결정요인과 전분기 대비 순안정자금조달비율 변동 요인

- 안정자금가용금액 측면 : 비금융기업 조달 유출 등 영향, 전분기 대비 1,996억원 감소
- 안정자금조달필요금액 측면 : 비고유동자산 유가증권 감소 및 대손충당금 추가 적립 등 영향, 전분기 대비 2,804억원 감소

(다) 순안정자금조달비율과 관련된 유동성 정책 및 자금조달 구조 변경 내용

- 해당사항없음

(라) 상호의존적 자산 및 부채 구성 및 관련 거래 규모 변동 내용 등

- 해당사항없음

■ 순안정자금조달비율(경남은행) (2023년 말)

(단위: 억원, %)

구분	잔존만기별금액				가중치적용 후 금액
	만기 없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상	
안정자금가용금액(ASF)					
1 자본	-	-	-	35,991	35,991
2 <별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본(잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	35,991	35,991
3 2를 제외한 기타자본	-	-	-	-	-
4 소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	56,818	37,692	30,779	7,756	122,873
5 LCR 정의상 안정적 예금	28,845	8,619	9,667	1,357	46,131
6 LCR 정의상 불안정적 예금	27,973	29,073	21,112	6,399	76,742
7 도매자금조달	57,464	157,070	96,581	21,408	142,620
8 영업적 예금(operational deposits)	-	-	-	-	-
9 기타 도매자금조달	57,464	157,070	96,581	21,408	142,620
10 상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11 기타 부채	7,885	-	-	356	186
12 NSFR 파생상품부채	-	-	-	170	-
13 1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	7,885	-	-	186	186
14 총 안정자금가용금액(ASF)	122,167	194,762	127,360	65,511	301,670
안정자금조달필요금액(RSF)					
15 총 NSFR 고유동성 자산	14,255	6,422	6,166	53,938	12,095
16 타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17 대출 및 유가증권	337	136,726	100,780	181,599	260,527
18 Level 1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	-	-	-	-
19 非Level 1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	3,042	1,249	1,305	2,386
20 비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	123,389	96,460	122,037	207,117
21 바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35% 이하 대출	-	24,939	19,722	32,694	43,582
22 주택담보대출	-	3,090	2,898	50,513	40,466
23 바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35% 이하 대출	-	673	705	27,325	18,450
24 정상, 非고유동성 자산인 유가증권	337	7,205	173	7,744	10,558
25 상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26 기타 자산	5,023	3,580	108	874	7,438
27 금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28 파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	-	-
29 NSFR 파생상품 자산	-	-	-	194	24
30 변동 증거금 차감 전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	8	8
31 27~30에 포함되지 않는 기타 자산	5,023	3,580	108	672	7,406
32 난외 재무상태표 계정	97,309	-	-	-	4,838
33 총 안정자금조달필요금액	116,924	146,728	107,054	236,411	284,898
34 순안정자금조달비율(%)	-	-	-	-	105.89

2. 순안정자금조달비율(23년 9월 말 기준)

(단위: 억원, %)

구분	잔존만기별 분기말 금액				가중치적용 후 금액
	만기 없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상	
안정자금가용금액(ASF)					
1 자본	-	-	-	35,899	35,899
2 <별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본(잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	35,899	35,899
3 2를 제외한 기타자본	-	-	-	-	-
4 소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	55,854	42,444	24,656	6,663	119,628
5 LCR 정의상 안정적 예금	28,802	9,352	7,959	1,294	45,102
6 LCR 정의상 불안정적 예금	27,052	33,092	16,697	5,369	74,526
7 도매자금조달	60,861	184,827	62,916	25,247	142,236
8 영업적 예금(operational deposits)	-	-	-	-	-
9 기타 도매자금조달	60,861	184,827	62,916	25,247	142,236
10 상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11 기타 부채	9,876	-	-	346	24
12 NSFR 파생상품부채	-	-	-	322	-
13 1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	9,876	-	-	24	24
14 총 안정자금가용금액(ASF)	126,591	227,271	87,572	68,155	297,787
안정자금조달필요금액(RSF)					
15 총 NSFR 고유동성 자산	9,254	7,789	6,401	53,734	8,808
16 타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17 대출 및 유가증권	372	119,743	115,755	184,633	262,392
18 Level 1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	-	-	-	-
19 非Level 1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	3,883	1,743	1,568	3,022
20 비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	104,798	110,664	130,387	211,957
21 바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	21,049	23,041	33,016	43,505
22 주택담보대출	-	2,919	3,024	45,164	36,476
23 바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	654	643	24,423	16,523
24 정상, 非고유동성 자산인 유가증권	372	8,143	324	7,514	10,937
25 상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26 기타 자산	7,590	3,164	185	985	7,538
27 금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28 파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	-	-
29 NSFR 파생상품 자산	-	-	-	295	-
30 변동 증거금 차감 전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	16	16
31 27~30에 포함되지 않는 기타 자산	7,590	3,164	185	674	7,522
32 난외 재무상태표 계정	95,080	-	-	-	4,724
33 총 안정자금조달필요금액	112,296	130,696	122,341	239,352	283,462
34 순안정자금조달비율(%)	-	-	-	-	105.05

수익성 지표

■ 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위: 억원, %, %p)

구분	2023년 말	2022년 말	증감
당기순이익(A)	6,789	8,332	△1,543
총자산(평잔, B)	1,432,255	1,339,935	92,320
총자산수익률(ROA)(A/B)	0.47	0.62	△0.15
지배기업순이익(C)	6,398	7,850	△1,452
자기자본(평잔, D)	99,518	95,651	3,867
자기자본순이익률(ROE)(C/D)	6.43	8.21	△1.78

※ (A) : 총 당기순이익(지배 + 비지배)

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

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

■ 자회사(별도기준)

(단위: %)

회사명	2023년 말		2022년 말	
	총자산수익률(ROA)	자기자본순이익률(ROE)	총자산수익률(ROA)	자기자본순이익률(ROE)
부산은행	0.50	6.76	0.66	8.34
경남은행	0.51	7.26	0.54	7.17
BNK캐피탈	1.36	9.34	2.05	16.34
BNK투자증권	0.25	1.10	1.21	5.46
BNK저축은행	0.18	1.33	△0.23	△1.55
BNK자산운용	3.65	3.76	△7.82	△8.16
BNK벤처투자	2.82	2.91	1.98	2.03
BNK신용정보	11.92	12.87	10.42	11.18
BNK시스템	10.95	15.91	10.31	14.03

※ 금융감독원에 제출하는 금융지주회사 업무보고서 기준

3. 순안정자금조달비율에 대한 질적정보

(가) 순안정자금조달비율의 구성 및 변동추이

(단위: %, %p, 억원)

구분	23년 9월 말	23년 말	증감
순안정자금조달비율	105.05	105.89	0.84
안정자금가용금액	297,787	301,670	3,883
안정자금 조달필요금액	283,462	284,898	1,436

(나) 당분기말 순안정자금조달비율의 결정요인과 전분기 대비 순안정자금조달비율 변동 요인

- 당행 2023년 4분기 순안정자금조달비율은 규제비율(100% 이상)을 상회하는 105.89%로 전분기말 대비 0.84%p상승하였습니다. 이는 원화대출금 등 안정자금조달필요금액(RSF) 1,436억원 증가하였으나, 은행수신 등 안정자금가용 금액(ASF) 3,883억원 증가에 기인한 것입니다.

(다) 순안정자금조달비율과 관련된 유동성 정책 및 자금조달 구조 변경 내용

- 당행은 안정적인 유동성 관리를 위해 ALM협의회를 통해 개인성 수신 확대 등 수신 포트폴리오 개선, 기관성 수신 만기 분산 강화, 고유동성자산 확충 등 정책을 수립하고 연간 관리목표를 설정하여 매월 모니터링을 실시하고 있습니다.

(라) 상호의존적 자산 및 부채 구성 및 관련 거래 규모 변동 내용 등

- 해당사항없음

자산건전성 지표

■ 금융지주회사(연결재무제표 기준)

(단위: 억원, %, %p)

구분	2023년 말	2022년 말	증감
총여신(A)	1,128,227	1,065,542	62,685
고정이하여신(B)	8,248	4,781	3,467
고정이하여신비율(B/A)	0.73	0.45	0.28
무수익여신(C)	7,315	4,157	3,158
무수익여신비율(C/A)	0.65	0.39	0.26
대손충당금잔액(D)	14,680	10,486	4,194
대손충당금적립률(D/B)	177.99	219.33	△41.34

※ 무수익여신 산정대상 여신 기준이며, 대손충당금 잔액은 대손준비금을 제외한 금액임.

■ 자회사(별도기준)

(단위: 억원, %)

회사명	2023년 말			2022년 말		
	고정이하여신 비율	무수익여신 비율	대손충당금 적립률	고정이하여신 비율	무수익여신 비율	대손충당금 적립률
부산은행	0.42	0.38	270.40	0.29	0.28	294.64
경남은행	0.39	0.29	247.52	0.39	0.29	203.75
BNK캐피탈	1.36	1.36	178.67	0.87	0.87	211.10
BNK투자증권	32.47	32.47	56.92	3.27	3.27	168.36
BNK저축은행	5.57	4.07	48.71	4.09	3.00	75.32
BNK자산운용	-	-	-	-	-	-
BNK벤처투자	-	-	-	-	-	-

※ 대손충당금적립률 = 대손충당금잔액 / 고정이하여신

신용평가등급

■ 금융지주회사 및 자회사 등의 해외신용평가등급

회사명	년도	Moody's		S&P		Fitch		JCR	
		장기	단기	장기	단기	장기	단기	장기	단기
BNK금융지주	-	-	-	-	-	-	-	-	-
부산은행	2023년도	A2	P-1	A-	A-2	-	-	-	-
	2022년도	A2	P-1	A-	A-2	-	-	-	-
	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	-	-	-	-
경남은행	2023년도	A2	P-1	-	-	-	-	-	-
	2022년도	A2	P-1	-	-	-	-	-	-
	2021년도	A2	P-1	-	-	-	-	-	-
	2020년도	A2	P-1	-	-	-	-	-	-
	2019년도	A2	P-1	-	-	-	-	-	-
	2018년도	A2	P-1	-	-	-	-	-	-

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

V. 리스크관리

1. 리스크관리 개요	103
2. 재무제표와 감독 목적 익스포져 연계	110
3. 신용리스크관리	112
4. 운영리스크관리	142
5. 시장리스크관리	146
6. 유동화 익스포져	149
7. 유동성리스크관리	152
8. 주식 은행계정 포지션	157
9. 은행계정의 금리리스크관리	163

리스크관리 개요

리스크관리 특성

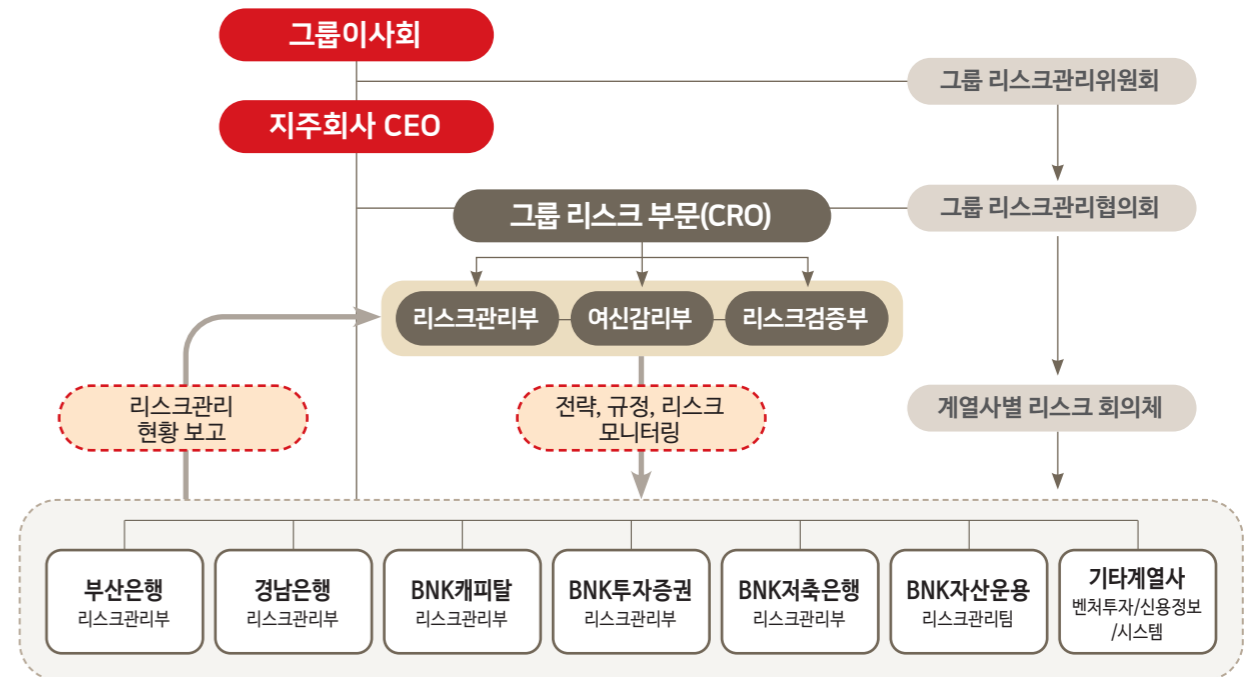
BNK금융그룹은 “그룹의 모든 조직 구성원은 제반 업무활동을 수행함에 있어 위험과 수익간의 균형 유지를 통해 그룹의 지속적인 성장과 발전을 추구한다”는 리스크관리 철학을 바탕으로, 그룹 경영 전반에서 발생할 수 있는 리스크를 효율적으로 관리하기 위하여 그룹에서 정한 리스크관리 기본방침에 따라 발생가능한 리스크를 인식, 측정, 통제, 보고하고 있습니다. 이를 위한 리스크관리 주요 원칙은 다음과 같습니다.

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

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

리스크관리 지배구조

1. 그룹 리스크관리 관련 조직도



(1) 리스크관리위원회

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

(2) 위험관리책임자

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

(3) 지주 리스크관리부

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

(4) 지주 여신감리부

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

(5) 지주 리스크검증부

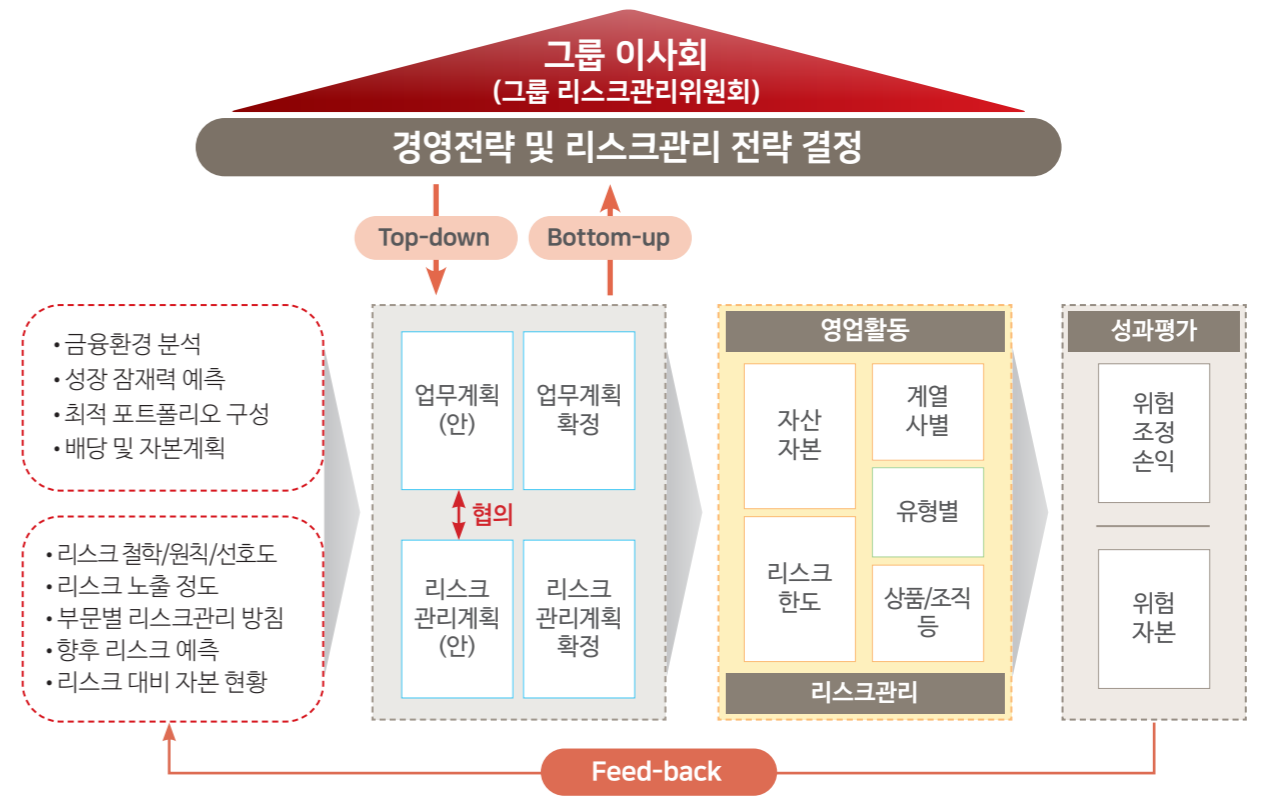
지주회사 리스크검증부는 그룹사 리스크측정모형 및 그룹 리스크관리에 부수되는 업무관련 적합성 등을 검증합니다.

(6) 자회사 리스크관리 조직

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

2. 리스크관리 전략 결정 절차

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



■ 리스크관리 회의체

1. 리스크관리위원회

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

2. 리스크관리협의회

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

3. 자회사 리스크관리 회의체

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

■ 리스크관리 시스템

2013년 12월부터 은행지주회사도 바젤III(바젤II 포함) 자본규제가 도입됨에 따라, 당 그룹은 자본규제 변화에 적극 대응하기 위해 표준방법 기준 BIS자기자본비율 산출 시스템을 구축(2013.10월) 하였으며, 바젤III 최종안 중 신용리스크 산출방법 개편안을 조기도입(2020.9월)하여 그룹BIS자기자본비율을 산출하고 있습니다. 또한, 2021년 7월에 금융감독원으로 부터 국내 금융그룹 최초로 TWO-BANK 체계하의 내부등급법 관리체계에 대한 사용승인을 획득하여 그룹 BIS비율 산출체계를 개선하였습니다. 기업 신용평가시스템은 단일 신용평가모형을 구축하여 그룹 내 기업차주의 신용평가체계를 단일화하였고, 소매 등 기타 시스템에 대해서는 그룹 내부등급법 승인을 통해 그룹 리스크관리 체계를 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
리스크관리협의회 경영진	리스크 허용한도 관리 현황
	리스크 평가 및 자본적정성 관리 현황
	리스크관리 업무계획의 주요 추진 현황
	통합 위기상황분석 결과
	그룹 및 계열사 리스크관리 현황 등

■ 스트레스테스트 실시

1. 실시 목적 및 주기

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

2. 위기상황분석 개요

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

- 규제자본기준 : 규제기준의 자본적정성비율(BIS자기자본비율)에 미치는 영향 분석
- 내부자본기준 : 위기상황에 추가로 소요되는 자본이 유보자본 이내로 관리되는지 영향 분석

3. 위기상황분석 대상 및 범위

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

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

4. 위기상황분석 시나리오

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

5. 위기상황분석 결과 활용

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

■ 리스크 헤지/완화/관리 방법

1. 내부자본 관리

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

내부자본은 다양한 리스크에 의해 발생가능한 예상치 못한 손실을 보전하는데 필요한 자본을 의미하며, 내부자본 관리는 가용자본에 대한 내부자본 할당 수준인 리스크 성향(Risk Appetite) 이내에서 위험자본이 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 총리스크한도 및 유형별 리스크한도를 설정합니다. 또한, 총리스크한도내에서 자회사별로 리스크한도를 배분하고, 각 자회사는 회사별 리스크관리위원회 승인을 받아 자체 세부한도를 설정하여 관리합니다.

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

2. 리스크 모니터링

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

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

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

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

■ 정량적 공시

1. 주요 건전성지표(연결기준)

(단위: 억원, %)

구분	2023년 12월 말	2023년 9월 말	2023년 6월 말	2023년 3월 말	2022년 12월 말
가용자본					
1 보통주자본(CET1)	89,356	90,008	88,031	86,390	83,072
1a 예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본 ¹⁾	89,356	90,008	88,031	86,390	83,072
2 기본자본(Tier1)	99,179	99,876	96,405	95,770	95,018
2a 예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본 ¹⁾	99,179	99,876	96,405	95,770	95,018
3 총자본	105,774	105,477	102,472	101,842	101,302

(단위: 억원, %)

구분	2023년 12월 말	2023년 9월 말	2023년 6월 말	2023년 3월 말	2022년 12월 말
3a 예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본 ¹⁾	105,774	105,477	102,472	101,842	101,302
위험가중자산					
4 위험가중자산(RWA)	764,509	779,047	769,073	757,221	745,233
4a 위험가중자산(하한 적용 전)	764,509	779,047	769,073	757,221	745,233
리스크기반 자본비율					
5 보통주자본비율	11.69	11.55	11.45	11.41	11.15
5a 예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율 ¹⁾	11.69	11.55	11.45	11.41	11.15
5b 보통주자본비율(RWA 하한 적용 전)(1/4a)	11.69	11.55	11.45	11.41	11.15
6 기본자본비율	12.97	12.82	12.54	12.65	12.75
6a 예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율 ¹⁾	12.97	12.82	12.54	12.65	12.75
6b 기본자본비율(RWA 하한 적용 전)(2/4a)	12.97	12.82	12.54	12.65	12.75
7 총자본비율	13.84	13.54	13.32	13.45	13.59
7a 예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율 ¹⁾	13.84	13.54	13.32	13.45	13.59
7b 총자본비율(RWA 하한 적용 전)(3/4a)	13.84	13.54	13.32	13.45	13.59
추가 보통주자본 부과 비율					
8 자본보전완충자본 부과 비율	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9 경기대응완충자본 부과 비율	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10 시스템적 중요 은행 부과 비율	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11 총 보통주자본 부과 비율(8+9+10)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
12 최저 보통주자본비율 초과 비율 ²⁾	4.69	4.55	4.45	4.41	4.15
바젤Ⅲ 단순기본자본비율					
13 바젤Ⅲ 단순기본자본비율 총 익스포져 금액	1,566,831	1,594,213	1,540,766	1,520,591	1,491,790
14 바젤Ⅲ 단순기본자본비율(2/13)	6.33	6.26	6.26	6.30	6.37
14a 예상손실충당금 모델 완전 적용 바젤Ⅲ 단순자기자본비율(2a/13) ¹⁾	6.33	6.26	6.26	6.30	6.37
유동성커버리지비율					
15 총 고유동성자산 ³⁾					
16 총 순유출금액 ³⁾					
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(4.5%)를 차감한 금액

주3) 분기중 일별 금액의 단순평균 금액

재무제표와 감독 목적 익스포져 연계

회계 목적과 감독 목적 연결범위의 차이

(단위 : 억원)

구분	회계목적 장부가치	감독목적 장부가치	신용리스크 산출대상	거래상대방 신용리스크 산출대상	유동화 산출대상	시장리스크 산출대상	자본 차감 대상
자산							
현금 및 중앙은행예치금	53,591	53,591	53,591	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정유가 증권	72,239	72,239	26,755	-	-	45,484	-
당기손익-공정가치측정지정 금융자산	-	-	-	-	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	71,879	71,879	71,082	-	797	-	-
상각후원가측정유가증권	92,203	92,203	76,429	-	15,806	-	-
대출채권 및 수취채권	1,108,579	1,108,579	1,123,124	300	110	-	-
지분법적용투자지분	15,580	15,580	15,580	-	-	-	-
위험회피회계적용 파생상품 자산	-	-	-	-	-	-	-
기타금융자산	2,958	2,958	-	-	-	-	-
비금융자산	40,808	40,808	38,145	-	-	-	-
매각예정 비유동자산 (처분자산집단)	-	-	-	-	-	-	-
자산총계	1,457,837	1,457,837	1,404,706	300	16,713	45,484	-
부채							
당기손익-공정가치측정금융 부채	1,781	1,781	-	-	-	1,781	-
당기손익-공정가치측정지정 금융부채	9,307	9,307	-	-	-	9,307	-
상각후원가측정금융부채	1,288,078	1,288,078	-	-	-	-	-
위험회피회계파생상품부채	326	326	-	-	-	-	-
비금융부채	51,607	51,607	-	-	-	-	-
매각예정 처분자산집단에 포함된 부채	1,351,099	1,351,099	-	-	-	-	-
부채총계	2,702,198	2,702,198	-	-	-	11,088	-

회계 목적과 감독 목적 연결범위의 차이

(단위 : 억원)

구분	총계	신용리스크 산출대상	거래상대방 신용리스크 산 출대상	유동화 산출대상	시장리스크 산출대상
1 감독목적으로 산출된 자산의 장부가치	1,467,203	1,404,706	300	16,713	45,484
2 감독목적으로 산출된 부채의 장부가치	11,088	-	-	-	11,088
3 감독목적으로 산출된 순 총액 (net amount)	1,478,291	1,404,706	300	16,713	56,572
4 부외항목 금액	374,320	249,132	107,594	-	17,594
5 산출방식에 따른 차이	△223,801	△123,734	-103,561	-	3,494
6 기타	-	-	-	-	-
7 감독목적으로 산출된 익스포져 ^{주)}	1,628,810	1,530,104	4,333	16,713	77,660

주) 각 행은 은행이 공시한 재무상태표와 일치해야 한다. 은행의 회계 목적 장부가치와 감독 목적 장부가치 금액이 일치하는 경우 (a)결과 (b)열을 통합하여 작성한다.

회계 목적과 감독 목적 익스포져의 차이

회계 목적과 감독 목적 익스포져의 차이는 난외항목의 신용환산율 적용, 익스포져 산출시 고정이하 총당금 제외, 파생상품 및 RP 등의 거래상대방 신용리스크 산출대상 산출방식의 차이에 따라 발생합니다. 신용리스크 산출대상 장부가치는 감독목적 장부가치에서 무형자산, 시장리스크 산출대상의 트레이딩 금융자산 등을 제외하고 있습니다. 난외항목에 대해서는 은행업감독업무시행세칙 <별표3>에서 정하고 있는 신용환산율(Credit Conversion Factor)을 적용하여 감독목적 익스포져로 인식하고 있으며, 파생상품의 경우에는 은행업감독업무시행세칙 <별표3>에서 정한 거래상대방 신용위험표준방식(SA-CCR, Standardised Approach Counterparty Credit Risk)을 적용하고 있습니다.

신용리스크관리

■ 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 Exposure한도 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 손실발생가능성이 있는 자산을 대상으로 적정 신용리스크 수준을 유지하기 위해, 그룹 및 자회사별 신용리스크 허용한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 각 자회사는 그룹리스크관리위원회에서 승인받은 리스크 총한도 범위내에서 신용리스크 한도를 설정하고, 주요 영업부문별로 한도를 세분화하여 관리하고 있습니다.

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

그룹 신용리스크의 대부분을 차지하고 있는 은행자회사의 경우 자산가치의 손실을 측정하기 위한 신용리스크 측정시스템을 도입·구축하였으며, 신용리스크 내부위험자본 관리를 위한 신용리스크 측정 방법론으로 부산은행과 경남은행 모두 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, 지주 리스크관리부, 여신감리부 및 리스크검증부로 구성되어 있습니다.

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

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

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 부문내 리스크관리에 대한 책임을 집니다.
- 2차 책임조직은 리스크관리부를 의미하며, 리스크관리체계의 구축, 운영 및 성과와 감시/감독, 지속적인 검토와 변경에 대한 책임을 집니다.
- 최종 책임조직은 이사회 및 리스크관리위원회를 의미하며, 리스크관리체제를 승인하고 정기적으로 점검합니다.
- 독립적인 제3자는 내·외부감사를 포함하며 리스크관리의 절차, 모형의 적합성 검증 등에 대하여 연 1회 이상 점검합니다.

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

지주회사 리스크관리부는 그룹의 신용리스크 관리를 위해 그룹사 소관부서에 대하여 관련 자료제출 등 업무협조를 요청할 수 있으며, 내부감사 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 여신자산 관리로 건전성 향상을 도모합니다.

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

8. 부실여신발생에 따른 대응조치 및 조기정리방안 등 신용리스크 관리 정책

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, 은행자회사의 경우 부산은행은 2017년 6월, 경남은행은 2011년 9월에 내부등급법 승인을 받아 신용위험가중자산을 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 은행여신거래기분약관에서 정한 사유로 인해 기한의 이익을 상실한 대출금

2. 손상 익스포져의 정의

손상의 정의는 바젤기준 부도정의(차주가 해당 금융기관에 부담하는 상당한 수준의 여신에 대해서 90일 이상 연체한 경우 등)를 준용합니다. 단, 바젤기준 부도요건에 포함되지 않는 차주 중 '유의적인 재무적 어려움'(예 : 완전 자본잠식, 감사의견 부적정 및 의견거절 중 하나에 해당하는 자산건전성 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 진행중인 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 해

당하는 여신을 대상으로 합니다.

- 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우
- 부동산 PF대출로서 자산건전성분류가 요주의이하인 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 요주의이하에 해당하는 등급

(2) 산출방법

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

2. 집합평가 총당금

(1) 산출대상

집합평가 총당금은 대손충당금 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), 부도시익스포저(EAD) 등 리스크추정방법론(RC: Risk Component Framework)을 활용하되, 합리적으로 뒷받침 될 수 있는 미래전망정보 등을 활용하여 통계적 방법론을 통해 미래 경제상황 등이 반영된 합리적 예측값을 사용
- PD/LGD방법에 의한 대손충당금은 추정된 대손충당금 산출요소(PD, LGD, EAD파라미터)를 설정대상 여신에 적용하여 총당금 산출
- 집합평가시 신용위험의 유의적 증가여부에 따라 기대손실기간을 달리하여 적용하고 있으며 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(Stage1) 12개월 기대신용손실을 적용하고, 신용위험이 유의적으로 증가(Stage2)하였거나 손상이 발생(Stage3)한 경우 전체기간 기대신용손실을 적용

■ 신용 익스포저 현황

1. 지역별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
국내	1,213,511	13,563	206,465	4,033	104,791	1,542,363
국외	6,390	626	-	-	1,771	8,787
합계	1,219,901	14,189	206,465	4,033	106,562	1,551,150

주) 국내/국외 구분은 지점소재지 기준

2. 산업별 또는 거래상대방 유형별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
제조업	135,940	2,166	251	449	3,895	142,701
서비스업	333,054	4,693	35,691	793	28,645	402,876
기타	358,024	7,330	170,523	2,791	74,022	612,690
가계대출	392,883	-	-	-	-	392,883
합계	1,219,901	14,189	206,465	4,033	106,562	1,551,150

3. 만기별 현황

(단위 : 억원)

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
1년 이하	639,310	11,550	113,503	1,571	35,165	801,099
1년 초과 3년 이하	282,116	2,188	75,469	1,094	8,301	369,168
3년 초과 5년 이하	89,989	1,821	44,853	117	9,976	146,756
5년 초과	200,018	16	15,223	1,251	120	216,628
기타	8,468	-1,387	-42,582	-	53,000	17,499
합계	1,219,901	14,189	206,465	4,033	106,562	1,551,150

주) 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포저 만기일까지의 잔여 기간

■ 신용리스크 익스포저 및 위험가중자산 현황

(단위 : 억원)

구분	2023년 말		2022년 말	
	익스포저	위험가중자산	익스포저	위험가중자산
20% 이하	303,331	14,883	284,690	15,117
50% 이하	286,915	66,581	276,613	63,407
100% 이하	641,225	290,505	624,276	280,570
150% 이하	253,427	218,270	238,884	225,182
150% 초과	49,538	88,953	43,092	91,836
합계	1,534,436	679,192	1,467,555	676,112

■ 부실·연체 대출 현황

1. 자산별 신용건전성

(1) 부산은행

(단위 : 억원)

구분	a	b	c	d
	장부가 총액 ^{주1)}		총당금/손상액 ^{주4)}	순액(a+b-c)
	부도 익스포져 ^{주2)}	정상 익스포져 ^{주3)}		
여신	2,938	608,163	7,149	603,952
채무증권	-	99,917	6	99,911
난외 익스포져	39	12,014	52	12,001
합계	2,977	720,094	7,207	715,864

(2) 경남은행

(단위 : 억원)

구분	a	b	c	d
	장부가 총액 ^{주1)}		총당금/손상액 ^{주4)}	순액(a+b-c)
	부도 익스포져 ^{주2)}	정상 익스포져 ^{주3)}		
여신	1,595	402,924	3,951	400,568
채무증권	-	67,017	43	66,974
난외 익스포져	5	95,238	257	94,986
합계	1,600	565,179	4,251	562,528

주1) 장부가총액(Gross carrying values) : 바젤제도에 따른 신용리스크 익스포져를 발생시키는 난내외 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) 부도익스포져(Defaulted exposure) : 은행자회사의 감독 목적상 부도의 정의 사용

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

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

주5) 순액(Net value) : 총당금/손상액을 차감한 총액

2. 부도 여신 및 채무증권 익스포져¹⁾의 변동 사항

(단위 : 억원)

구분	부산은행	경남은행
1 전기 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권	2,462	1,502
2 전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권 ²⁾	1,913	2,459
3 “정상”상태로 회복 ³⁾	△55	△660
4 상각 금액 ⁴⁾	284	725
5 기타 변동사항 ⁵⁾	△1,059	△981
6 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권(1+2+3-4±5)	2,977	1,595

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	612,285	1,442	441	697	2,580	0.42	0.48
경남은행	406,058	921	309	365	1,595	0.39	0.34

4. 산업별 부실 대출현황

(단위 : 억원)

구분	부산은행				경남은행			
	총여신	고정이하	총당금		총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가			개별평가	집합평가
제조업	94,867	525	66	1,349	108,651	542	134	1,336
건설업	23,063	162	22	315	9,280	90	50	106
도소매업	55,122	291	2	518	38,303	101	-	354
숙박·음식업	27,840	186	24	447	15,586	40	-	253
부동산업	130,837	386	12	2,584	54,192	119	-	515
서비스업·기타	84,419	426	197	746	53,430	118	7	505
합계	416,148	1,976	323	5,959	279,442	1,010	191	3,069

주) 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	607,940	2,568	323	6,599	406,058	1,595	191	3,756
국외(국가별)	4,345	12	-	78	-	-	-	-
합계	612,285	2,580	323	6,677	406,058	1,595	191	3,756

주) 지역별로 할당되지 않는 집합평가총당금 금액 : 해당사항 없음
 전체 집합평가총당금 중 지역별로 할당되지 않는 집합평가총당금의 비율(%) : 00%

6. 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

(단위 : 억원)

구분	연체기준	부도여부 등 신용정보 기준	FLC기준	총합계 ^{주)}
부산은행	719	69	1,792	2,580
경남은행	279	83	1,233	1,595

주) 고정이하 총합계

7. 산업별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	연체금액	
	부산은행	경남은행
제조업	353	262
건설업	69	38
도소매업	343	152
숙박·음식업	288	135
부동산·임대업	446	83
서비스업·기타	367	118
합계^{주)}	1,866	788

주) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님(가계대출 제외)

8. 지역별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	연체금액	
	부산은행	경남은행
국내	2,875	1,373
국외(국가별)	12	-
합계^{주)}	2,887	1,373

주) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

9. 기간별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구분	1개월 미만	1개월 이상 ~3개월 미만	3개월 이상 ~6개월 미만	6개월 이상 ~1년 미만	1년 이상	총계
부산은행	1,773	1,278	947	373	289	4,660
경남은행	1,130	555	428	251	139	2,504

10. 부실대출에 대한 총당금 차액 조정

(단위 : 억원)

구분	총당금				
	부산은행		경남은행		
기초잔액	4,863		3,064		
기중 변동	전입(환입)액		3,499		
	기중 거래	대손상각	△841	△733	
		상각채권회수	107	259	
		매각 및 환매	△688	△439	
		소계	△1,422	△913	
	외화환산	-		-	
	Unwinding Effect	△3		△42	
	출자전환	-		-	
	기타	△1		141	
	소계	2,073		883	
기말잔액	6,936		3,947		
	개별평가	집합평가	개별평가	집합평가	
	323	6,613	191	3,756	

■ 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 적용시 담보별 신용위험경감기법 적용 후 익스포저

(단위 : 억원)

구분	신용경감 전 익스포저 (A)	신용경감				신용경감 후 익스포저 (C)=(A)-(B)
		금융담보	보증	신용파생상품	합계(B)	
20% 이하	215,015	-	899	-	899	214,116
50% 이하	56,011	312	26,306	-	26,618	29,393
100% 이하	274,985	1,837	135,471	-	137,308	137,677
150% 이하	131,642	-	47,644	-	47,644	83,998
150% 초과	20,496	-	6,970	-	6,970	13,526
합계	698,149	2,149	217,290	-	219,439	478,710

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

(단위 : 억원, %)

구분	신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 전 익스포저 ¹⁾		신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포저 ²⁾		위험가중자산 및 평균 위험가중치 ³⁾	
	난내금액(A)	난외금액(B)	난내금액(C)	난외금액(D)	위험가중자산 [RWA] (E)	평균 위험가중치(F)
정부 및 중앙은행 익스포저	115,972	953	115,972	381	150	0.13
공공기관 익스포저	63,332	4,247	63,319	1,965	7,482	11.46
국제개발은행 익스포저	-	-	-	-	-	-
은행 익스포저	21,233	1,780	21,233	1,323	6,741	29.89
증권사 등 은행외 금융기관	-	-	-	-	-	-
이중상환청구권부 채권	3,061	-	3,061	-	306	10.00
일반기업 익스포저	81,028	27,102	80,419	12,526	37,222	40.05
증권사 등 은행외 금융기관	2,332	1,761	2,240	690	1,998	68.19
특수금융	6,403	1,654	6,403	1,137	5,091	67.52
후순위채권, 주식, 기타 자본조달수단	71,778	182	71,778	73	118,823	165.37
소매익스포저	192,292	57,681	191,009	26,231	53,306	24.54
부동산담보 익스포저	101,472	19,721	100,983	9,281	118,727	107.68
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 일반)	256	5	256	2	129	49.86
상업용부동산담보 익스포저 (상환재원 일반)	9,851	255	9,851	102	7,510	75.46
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 담보물 의존)	55	-	55	-	28	50.91

구분	신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 전 익스포져 ¹⁾		신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포져 ²⁾		위험가중자산 및 평균 위험가중치 ³⁾	
	난내금액(A)	난외금액(B)	난내금액(C)	난외금액(D)	위험가중자산 [RWA] (E)	평균 위험가중치(F)
상업용부동산담보 익스포져 (상환재원 담보물 의존)	2,789	22	2,789	9	2,358	84.29
부동산개발금융 익스포져	88,521	19,439	88,032	9,168	108,702	111.83
부도 익스포져	3,323	33	2,067	-	2,712	131.21
기타 자산	-4,231	-3,960	-4,891	-730	-24,397	434.03
총 합계	649,260	107,739	644,950	51,050	321,072	46.13
총합계	617,422	108,885	614,472	56,750	340,393	50.71

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

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

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

8. 표준방법 적용 자산군 및 위험가중치별 익스포져

(단위: 억원, %)

구분	위험가중치						신용익스포져 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	20%	50%	100%	150%	기타	
정부 및 중앙은행 익스포져	116,188	24	-	132	9	-	116,353

구분	위험가중치					신용익스포져 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	20%	50%	100%	150%	기타	
공공기관 익스포져	31,395	2,406	-	-	31,483	65,284

구분	위험가중치							신용익스포져 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	20%	30%	50%	100%	150%	기타	
국제개발은행 익스포져	-	-	-	-	-	-	-	-

구분	위험가중치								신용익스포져 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%	기타	
은행 익스포져	11,980	7,879	1,472	317	1	3	847	57	22,556
증권사 등 은행외 금융기관	-	-	-	-	-	-	-	-	-

구분	위험가중치								신용익스포져 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	10%	15%	20%	25%	35%	50%	100%	기타	
이중상환청구권부 채권	3,061	-	-	-	-	-	-	-	3,061

구분	위험가중치										신용익스포져 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	20%	50%	65%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	기타	
기업 익스포져	4,875	12,166	-	4,968	-	11,105	16,943	2,549	33	40,306	92,945
증권사 등 은행외 금융기관	-	1,115	-	1,498	-	-	317	-	-	-	2,930
특수금융	-	-	-	-	-	-	4,991	2,549	-	-	7,540

구분	위험가중치					신용익스포져 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	100%	150%	250%	400%	기타	
후순위채권, 주식, 기타 자본조달수단	77	66,466	1,455	3,853	-	71,851

구분	위험가중치				신용익스포져 총액 ^{주)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	45%	75%	100%	기타	
소매 익스포져	70	69,386	1,599	146,185	217,240

구분	위험가중치									
	0%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	
부동산담보 익스포져	-	39	4	-	-	-	-	200	4,765	
주거용주택담보 익스포져 (상환재원 일반)	-	39	4	-	-	-	-	154	-	
대출분할 미적용	-	39	4	-	-	-	-	154	-	
대출분할 적용(담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
대출분할 적용(무담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
주거용주택담보 익스포져 (상환재원 담보물 의존)	-	-	-	-	-	-	-	46	9	
상업용부동산담보 익스포져 (상환재원 일반)	-	-	-	-	-	-	-	-	4,756	
대출분할 미적용	-	-	-	-	-	-	-	-	4,756	
대출분할 적용(담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
대출분할 적용(무담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
상업용부동산담보 익스포져 (상환재원 담보물 의존)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
부동산개발금융 익스포져	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

위험가중치										신용익스포저 총액 ^{*)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
65%	70%	75%	85%	90%	100%	105%	110%	150%	기타	
-	1,349	156	3,343	1,022	1,698	-	488	97,200	-	110,264
-	61	-	-	-	-	-	-	-	-	258
-	61	-	-	-	-	-	-	-	-	258
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55
-	-	156	3,343	-	1,698	-	-	-	-	9,953
-	-	156	3,343	-	1,698	-	-	-	-	9,953
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	1,288	-	-	1,022	-	-	488	-	-	2,798
-	-	-	-	-	-	-	-	97,200	-	97,200

구분	위험가중치				신용익스포저 총액 ^{*)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	50%	100%	150%	기타	
부도 익스포저	-	455	1,612	-	2,067

구분	위험가중치					신용익스포저 총액 ^{*)} (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	20%	100%	1,250%	기타	
기타 익스포저	9,545	3,567	23,800	507	-43,040	-5,621

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	240,481	32,853	13	244,766
2	40 ~ 70%	108,883	45,686	69	140,421
3	75%	75,599	2,913	40	76,259
4	85%	15,569	1,716	46	15,916
5	90 ~ 100%	92,925	1,157	188	92,419
6	105 ~ 130%	11,947	2,185	44	12,916
7	150%	95,094	19,894	47	103,896
8	250%	1,509	-	-	1,509
9	400%	7,439	1,148	40	7,898
10	1,250%	-	-	40	-
11	총 합계	649,446	107,552	47	696,000

9. 내부등급법하의 표준위험가중치 사용 시 익스포저

(1) 특수금융익스포저(표준등급 분류기준에 의한 위험가중치 적용) : 해당사항 없음

(2) 유동화익스포저(단순위험가중치법 적용) : 해당사항 없음

(1) 기업

내부등급법 적용 대상 기업 익스포저는 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 익스포저 10억 초과 개인사업자(은행자회사 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 은행자회사의 거래차주를 통합하여 개발하였으며, '21.7월 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 실적부도율이 적용 PD 이내에서 유지되고 있는지에 대하여 운영부서 및 적합성 검증부서에서 점검을 수행하고 있습니다.

(2) 소매

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

소매 익스포져는 은행자회사의 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 익스포져의 경우 이를 반영하여 조정합니다.

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

LGD 추정시 2003년 카드대란기와 2008년 글로벌 금융위기를 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 글로벌 금융위기를 추정기간에 포함하고 있으며, 상품특성 및 차주특성에 따른 차이를 구분하여 추정하고 있습니다.

그룹 내부등급법 적용 소매 익스포져의 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 익스포져

구분	PD 등급	난내 총 익스포져	CCF 적용전 난외 익스포져	평균 CCF	CRM, CCF 적용후 EAD
기업	0.00 이상 0.15 미만	691	2,663	41.75	1,695
	0.15 이상 0.25 미만	-	-	-	-
	0.25 이상 0.50 미만	37,822	7,504	38.26	40,324
	0.50 이상 0.75 미만	68,413	11,640	40.63	72,655
	0.75 이상 2.50 미만	167,195	24,322	39.31	175,184
	2.50 이상 10.00 미만	170,905	19,268	39.52	176,603
	10.00 이상 100.00 미만	27,908	2,705	59.6	28,553
	100.00 (부도)	2,489	780	41.37	2,682
	소계	475,423	68,882	40.87	497,696
주거용 부동산 담보대출	0.00 이상 0.15 미만	45,670	745	99.9	46,414
	0.15 이상 0.25 미만	-	-	-	-
	0.25 이상 0.50 미만	61,739	250	99.58	61,987
	0.50 이상 0.75 미만	-	-	-	-
	0.75 이상 2.50 미만	12,449	10	99.55	12,459
	2.50 이상 10.00 미만	3,709	1	97.16	3,710
	10.00 이상 100.00 미만	636	0	0	636
	100.00 (부도)	553	0	0	553
	소계	124,756	1,006	99.99	125,759

구분	PD 등급	난내 총 익스포져	CCF 적용전 난외 익스포져	평균 CCF	CRM, CCF 적용후 EAD
적격회전 거래	0.00 이상 0.15 미만	1,097	22,669	75.62	18,239
	0.15 이상 0.25 미만	95	1,067	75.63	902
	0.25 이상 0.50 미만	-	-	-	-
	0.50 이상 0.75 미만	1,727	10,411	75.63	9,601
	0.75 이상 2.50 미만	75	816	75.62	692
	2.50 이상 10.00 미만	762	1,680	75.67	2,033
	10.00 이상 100.00 미만	313	256	72.51	499
	100.00 (부도)	105	0	0	109
	소계	4,174	36,899	75.63	32,075
기타소매 : 개인	0.00 이상 0.15 미만	2	5	89.3	7
	0.15 이상 0.25 미만	34,348	15,221	50.86	41,474
	0.25 이상 0.50 미만	6,546	1,161	77.66	7,270
	0.50 이상 0.75 미만	24,613	7,082	89.26	29,231
	0.75 이상 2.50 미만	19,462	5,055	44.97	21,615
	2.50 이상 10.00 미만	4,782	127	27.31	4,816
	10.00 이상 100.00 미만	4,940	222	20.75	4,965
	100.00 (부도)	593	1	0.46	589
	소계	95,286	28,874	64.33	109,967
기타소매 : 중소기업	0.00 이상 0.15 미만	270	1,538	70.23	1,350
	0.15 이상 0.25 미만	-	-	-	-
	0.25 이상 0.50 미만	33,034	4,194	89.8	36,756
	0.50 이상 0.75 미만	-	-	-	-
	0.75 이상 2.50 미만	17,567	2,139	87.58	19,421
	2.50 이상 10.00 미만	4	10	69.45	11
	10.00 이상 100.00 미만	4,240	218	84.54	4,424
	100.00 (부도)	331	0	0	331
	소계	55,446	8,099	85.43	62,293
총합계(모든 포트폴리오)		755,085	143,760	58.04	827,790

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	6,444	4,622	-1,822	실현손실은 과거 경험 부도데이터를 기반으로 추정된 산출요소(PD,LGD)를 적용하며, 예상손실은 바젤기준에 따라 감독기관 승인 받은 산출요소(PD,LGD) 적용하여 산출함
주거용주택담보	48	234	186	
적격회전거래	246	254	8	
기타소매-개인	1,388	1,933	545	
기타소매-중소기업	694	1,147	453	

13. 장기간 동안의 실제 결과 대비 은행 추정치

구분	실측치			추정치			비교
	PD	EAD	LGD	PD	EAD	LGD	
기업	법인 I	2.70%	-	-	4.17%	-	-
소매	주거용부동산	0.37%	0.00%	11.78%	0.93%	100.00%	13.57%
	적격회전거래	0.99%	47.34%	59.22%	1.03%	75.51%	67.30%
	기타소매-개인	1.58%	72.20%	신용 : 68.89% 담보 : 12.14%	3.66%	89.30%	신용 : 72.12% 담보 : 34.47%
	기타소매-중소기업	2.58%	70.79%	신용 : 72.38% 담보 : 12.14%	5.32%	100.00%	신용 : 82.28% 담보 : 34.47%
	기타소매-기업카드	1.38%	50.52%	70.42%	1.59%	70.87%	75.80%

주1) PD : (실측치) 관찰기간 연도별 실제부도율 평균값 (추정치) 포트폴리오 내재부도율(Implied PD)
 * 관찰기간 : (그룹 비소매) '13.12월~'23.12월, (그룹 소매) '13.1월 ~ '23.12월
 주2) EAD : (실측치) 관찰기간 동안 부도발생 익스포져를 대상으로 산출한 연도별 추가사용률의 평균 (추정치) '23.12월 기준으로 적용된 포트폴리오의 평균 추가사용률
 * 관찰기간 : '03.1월~'23.12월
 주3) LGD : (실측치) 관찰기간 동안 부도발생 익스포져를 대상으로 산출한 연도별 부도시손실률의 평균 (추정치) '23.12월 기준으로 적용된 포트폴리오의 평균 부도시손실률
 * 관찰기간 : '03.1월~'18.12월(회수기간 5년 고려시 최장 '23.12월까지 회수관찰)

14. 신용위험경감기법으로서 신용파생상품이 위험가중자산에 미치는 영향

(단위 : 억원)

구분	a. 신용파생상품 적용 전 위험가중자산 ^{주1)}	b. 실제 위험가중자산 ^{주2)}
1	정부-기본내부등급법	-
2	정부-고급내부등급법	-
3	은행-기본내부등급법	-

4	은행-고급내부등급법	-	-
5	기업-기본내부등급법	237,459	237,459
6	기업-고급내부등급법	-	-
7	특수금융-기본내부등급법	-	-
8	특수금융-고급내부등급법	-	-
9	소매-적격회전거래	4,435	4,435
10	소매-주거용주택담보	22,112	22,112
11	소매-중소기업	37,890	37,890
12	기타소매자산	56,104	56,104
13	주식-기본내부등급법	-	-
14	주식-고급내부등급법	-	-
15	매출채권-기본내부등급법	-	-
16	매출채권-고급내부등급법	-	-
17	합계	358,000	358,000

주1) 신용파생상품 적용 전 위험가중자산 : 신용위험경감기법으로서 신용파생상품을 인식하지 않음으로써 산출한 가상의 위험가중자산
 주2) 실제 위험가중자산 : 신용위험경감기법으로서 신용파생상품을 고려하여 산출한 위험가중자산

15. 내부등급법 하 신용리스크 익스포져의 위험가중자산 흐름표

(1) BNK금융지주

구분	위험가중자산
1	지난 분기 위험가중자산
2	당분기 위험가중자산

(2) 부산은행

구분	위험가중자산
1	지난 분기 위험가중자산
2	자산규모
3	자산의 질
4	모델 업데이트
5	방법론과 정책
6	인수 및 처분
7	환율변동
8	기타
9	당분기 위험가중자산

(3) 경남은행

구분		위험가중자산
1	지난 분기 위험가중자산	219,960
2	자산규모	-560
3	자산의 질	-1,861
4	모델 업데이트	-
5	방법론과 정책	-
6	인수 및 처분	-
7	환율변동	-172
8	기타	-
9	당분기 위험가중자산	217,367

16. 포트폴리오별 PD 백테스팅 (Back-Testing)

포트폴리오	PD범위	c ^{주1)} 동일외부 등급	d ^{주2)} 가중평균 PD	e ^{주3)} 차주산술 평균PD	f ^{주4)} 차주수		g ^{주5)} 당해부도 차주	h ^{주6)} 당해신규 부도차주	i ^{주7)} 평균역사적 연간부도율
					전기말	당기말			
비소매 (기업)	0.00 ~ 0.06	1	-	-	39	39	-	-	-
	0.06 ~ 0.17	4	-	-	271	240	-	-	-
	0.17 ~ 0.36	5	0.1	0.09	5331	5531	5	-	0.07
	0.36 ~ 0.67	7	0.11	0.18	8310	8797	15	1	0.19
	0.67 ~ 1.18	8	0.65	0.51	9377	10030	48	-	0.42
	1.18 ~ 2.04	9	0.63	1.08	8330	8534	90	4	0.82
	2.04 ~ 3.46	10	1.33	2.02	7641	8059	154	7	1.51
	3.46 ~ 5.83	10	2.44	3.32	4905	5085	163	3	2.64
	5.83 ~ 9.77	11	2.99	4.25	3809	3634	162	2	4.13
	9.77 ~ 16.32	12	4.27	7.55	2106	1787	159	4	7.25
	16.32 ~ 27.21	13	9.96	11.05	959	783	106	-	11.7
	27.21 ~ 45.32	13	32.72	31.21	535	627	167	-	24.81
45.32 ~ 100	13	29.18	27.61	134	183	37	-	40.78	

포트폴리오	PD범위	동일외부 등급	가중평균 PD	차주산술 평균PD	차주수		당해부도 차주	당해신규 부도차주	평균역사적 연간부도율
					전기말	당기말			
소매-주거용부 동산	0.00 ~ 31.97	-	0.42	0.47	91,975	93,801	439	8	0.37
소매-적격회전 거래	0.04 ~ 84.73	-	0.57	0.73	1,034,325	1,023,839	7,520	734	0.99
소매-기타소매 -개인	0.05 ~ 94.08	-	1.14	2.90	354,652	364,251	10,556	1,617	1.58
소매-기타소매 -중소기업	0.49 ~ 83.29	-	1.87	4.32	167,877	198,995	8,599	398	2.58
소매-기타소매 -기업카드	0.06 ~ 65.20	-	1.24	1.58	103,796	105,333	1,667	71	1.38

주1) 동일외부등급 : 은행이 적용하는 각각의 신용평가기관별로 하나의 열을 작성하며, 등급 분류가 불분명한 경우 업무보고서의 15등급 체계를 준용하여 등급을 구분

주2) 가중평균PD : EAD에 의해 가중된 차주 PD

주3) 차주산술평균PD : 범위 안에 있는 차주 수에 따른 PD

주4) 차주 수 : 직전연도 말과 당연도 말

주5) 당해 부도차주 : 한 해 동안의 부도차주

주6) 당해 신규 부도차주 : 직전연도 말에 포함되지 않은 당연도 중 부도 차주 수

주7) 평균 역사적 연간부도율 : 관찰기간 (그룹 비소매) '13.12월~'23.12월, (그룹 소매) '13.1월 ~ '23.12월

17. 내부등급법-단순위험가중방법 하의 특수금융 및 주식

- 해당사항 없음

■ 신용위험경감

1. 상계정책 및 절차

당 그룹은 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. 신용위험경감관련 담보/보증 유형 및 리스크 편중 정보

신용위험경감은 신용사건이 발생시 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 적용시 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 익스포저 ¹⁾ : 장부가	담보부 익스포저 ²⁾	담보부 익스포저: 담보제공금액 ³⁾	보증부 익스포저 ⁴⁾	보증부 익스포저: 보증금액 ⁵⁾	신용파생상품에 의해 보호된 익스포저 ⁶⁾	신용파생상품에 의해 보호된 익스포저: 보호된 금액 ⁷⁾
부산은행	여신	124,180	360,415	322,308	119,357	126,174	-
	채무증권	87,798	-	-	12,113	11,207	-
	합계	211,978	360,415	322,308	131,470	137,381	-
	그 중 부도 발생분	275	1,138	1,054	471	554	-
경남은행	여신	90,892	220,754	247,036	89,990	112,703	-
	채무증권	67,376	-	-	-	-	-
	합계	158,268	220,754	247,036	89,990	112,703	-
	그 중 부도 발생분	134	663	878	334	322	-

주1) 신용리스크경감기법으로부터 효익을 얻지 못하는 익스포저의 장부금액(충당금/손상액 차감 후)
 주2) 원 익스포저에서 담보가 차지하는 비중과 관계없이 전액 또는 부분 담보된 익스포저의 장부금액(충당금/손상액 차감 후)
 주3) 익스포저 중 담보가 차지하는 비중, 담보가치(담보물의 경산가액)가 익스포저를 초과할 경우 해당 익스포저 금액(담보초과액은 보고하지 않음)
 주4) 원 익스포저에서 보증이 차지하는 비중과 관계없이 부분 또는 전액 보증된 익스포저의 장부금액(충당금/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(충당금/손상액 차감 후)
 주7) 신용파생상품에 의해 보호받는 익스포저 중 신용파생상품이 차지하는 비중, 신용파생상품의 가치(신용파생상품의 경산가액)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 발생시 손실이 발생할 수 있는 위험을 말하며, 당 그룹의 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 거래영업점(자금운용부), 본부심사역협의회, 여신협의회, 여신위원회 등 여신심사관련 조직과 절차를 준용하며 부여하고 있습니다. 거래상대방 별 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 신용익스포저에 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 부도시 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 미래잠재익스포저(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 잠재 미래 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 익스포져 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 익스포져를 산출하고, 신용보강금액(담보, 보증 등)을 차감한 금액이 한도 이내에서 관리되고 있는지 모니터링하고 있습니다.

4. 오방향리스크에 대한 정책

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

5. 신용등급 하락시 은행에 요구되는 담보량 및 영향

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

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

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

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

6. 측정방법별 현황

(단위 : 억원)

구분	대체비용 (RC)	잠재 미래 익스포져 (PFE)	유효 기대 익스포져 (EPE)	EAD 산출에 사용된 alpha	신용경감기법 적용 후 EAD	위험가중 자산
SA-CCR(파생상품)	19	2,421	-	1.40	4,033	2,715
IMM(내부모형법)(파생상품/증권금융거래)	-	-	-	-	-	-
신용위험경감 간편법(증권금융거래)	-	-	-	-	-	-
신용위험경감 포괄법(증권금융거래)	-	-	-	-	300	-
증권금융거래에 대한 VaR	-	-	-	-	-	-
합계	-	-	-	-	-	2,715

7. 포트폴리오 및 위험가중치별 익스포져 현황(표준방법 적용)

(단위 : 억원)

구분	위험가중치								총신용 익스포져 ^{주)}
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	기타	
정부/공공기관	442	-	14	288	-	-	-	-	744
은행	-	-	240	-	-	-	28	735	1,003
증권회사	-	-	-	268	133	71	-	-	472
기업	-	-	-	-	-	1,440	-	30	1,470
소매	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	442	-	254	556	133	1,511	28	765	3,689

주) 신용위험경감기법 적용 후 익스포져 금액

8. 포트폴리오 및 위험가중치별 익스포져 현황(표준방법 적용)

(단위 : 억원)

구분	PD 구간	EAD	파생상품거래에 사용된 담보				증권금융거래에 사용된 담보	
			가중평균 PD ^{주3)}	차주 수	가중평균 LGD ^{주3)}	가중평균 만기 ^{주3)}	수취 담보 공정가치	제공 담보 공정가치
기업 ^{주1)}	0.00이상 0.15미만	1	0	3	40	1	-	16
	0.15이상 0.25미만	-	-	-	-	-	-	-
	0.25이상 0.50미만	67	0	10	40	1.05	21	31.343
	0.50이상 0.75미만	41	1	27	40	0.70	16	39.024
	0.75이상 2.50미만	178	1.01	49	40	1.10	115	64.607
	2.50이상 10.00미만	340	2.97	57	40	1.29	335	98.529
	10.00이상 100.00 미만	-	13.04	3	40	0.08	1	144
	100(부도)	17	100	1	40	3	-	0
소계	644	4.49	150	40	1.22	487	75.621	
소매 ^{주2)}	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	644	4.49	150	40	1.22	487	75.6	

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

9. 담보 현황

(단위 : 억원)

구분	파생상품거래에 사용된 담보				증권금융거래에 사용된 담보	
	수취 담보 공정가치		제공 담보 공정가치		수취 담보 공정가치	제공 담보 공정가치
	분리 ^{주1)}	비분리 ^{주2)}	분리 ^{주1)}	비분리 ^{주2)}		
현금-국내통화	-	839	-	499	-	-
현금-외국통화	-	86	-	17	-	-
자국 국채	356	-	1,269	145	301	29,985
해외 국채	-	-	-	-	-	-
정부기관 공공채	65	-	986	-	-	15,120
회사채	1,270	-	-	-	-	7,320
주식	-	-	-	-	-	416
기타담보	-	-	-	-	-	247

구분	파생상품거래에 사용된 담보				증권금융거래에 사용된 담보	
	수취 담보 공정가치		제공 담보 공정가치		수취 담보 공정가치	제공 담보 공정가치
	분리 ^{주1)}	비분리 ^{주2)}	분리 ^{주1)}	비분리 ^{주2)}		
총계	1,691	925	2,255	661	301	53,088

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)

10. 신용파생상품 익스포져 현황

(단위 : 억원)

구분	보장 매입	보장 매도
명목금액	6,724	6,724
단일계약 CDS	6,724	6,724
CDS 인덱스	-	-
총수익스왑	-	-
신용옵션	-	-
기타 신용파생상품	-	-
명목금액 총계	6,724	6,724
총 공정가치	354	-51
총 양(+) 공정가치(자산)	354	-
총 음(-) 공정가치(부채)	-	-51

11. 거래상대방 리스크 변동내역(내부모형방식 적용) : 해당사항 없음

(단위 : 억원)

구분	금액
전분기 말 위험가중자산	해당사항 없음
자산규모	
거래상대방 신용도	
모델 갱신(내부모형법)	
방법론 및 정책(내부모형법)	
인수 및 종결	
환율변동	
기타	
금분기 말 위험가중자산	

12. 중앙청산소 익스포져 현황 : 해당사항 없음

(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	-	-
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	-	-

■ CVA리스크

(1) 개념

신용가치조정(이하 "CVA"(credit valuation adjustments))이란 파생상품·증권금융거래에 대하여 거래상대방의 부도 가능성을 고려하여 가치를 조정하는 가치평가조정을 말하며, CVA리스크는 거래상대방 신용스프레드와 시장리스크요소의 비우호적인 변동으로 파생상품·증권금융거래의 CVA가 변동하여 발생하는 손실을 말합니다.

(2) 일반현황

CVA리스크 소요자기자본은 기초법, 표준방법중 하나를 택하여 산출합니다. 기초법은 바젤은행감독위원회가 제시하는 표준화된 CVA 모형을 이용하고 신용스프레드만을 리스크요소로 인식하는 CVA리스크 소요자기자본 산출방법을 말하고, 표준방법은 은행 자체 CVA 모형을 이용하고 신용스프레드와 시장리스크요소 모두를 리스크요소로 인식하는 CVA리스크 소요자기자본 산출방법을 말합니다.

다만, 파생상품 명목원금 합계가 140조원 이하인 경우 거래상대방 신용리스크 소요자기자본을 CVA리스크 소요

자기자본으로 적용할 수 있으며, 당행은 파생상품 명목원금 합계가 140조원을 초과하지 않아 거래상대방 신용리스크 소요자기자본의 100%를 CVA 리스크 소요자기자본으로 적용하고 있습니다.

(3) 축약기초법에 의한 CVA리스크 소요자기자본 : 해당사항 없음

구분	항목	a	b
		금액	소요자기자본
1	체계적 요소 합계	-	-
2	비체계적 요소 합계	-	-
3	합계	-	-

(4) 완전기초법에 의한 CVA리스크 소요자기자본 : 해당사항 없음

구분	항목	a	b
		금액	소요자기자본
1	DSBA-CVA-Kreduced	-	-
2	DSBA-CVA-Khedged	-	-
3	합계	-	-

주) 합계 : 완전기초법에 의한 CVA리스크 소요자기자본

(5) CVA리스크 표준방법 적용 은행에 대한 질적공시 : 해당사항 없음

- 은행의 CVA리스크 관리체계에 대한 기술
- 경영진이 CVA리스크 관리체계에 어떻게 관여하는지 기술
- CVA리스크 관리체계의 지배구조에 대한 개요(예 : 문서화, 독립적인 통제조직, 독립적인 점검 및 데이터 입수에 대한 영업무분과의 독립성 등)

운영리스크관리

■ 개념

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

■ 관리방법

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

1. 운영리스크 관리 전략 및 절차

(1) 인식 및 평가

주요한 영업활동에 내재된 운영리스크 요인을 인식 및 평가하기 위하여 리스크통제자가진단(RCSA: Risk Control Self Assessment)등을 수행하여 운영리스크의 인식 및 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 바젤II(바젤III 포함) 시스템 구축시 운영리스크 측정요소 및 운영위험가중자산 산출을 위한 그룹 리스크관리시스템을 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 익스포저의 일부나 전체를 제3자에게 전가하거나 공유
유지(Accept)	모니터링	리스크 허용한도 이내 수준이거나, 현 통제수준이 적절한 경우 현상 유지
회피(Avoid)	업무제거	리스크를 발생시키는(또는 발생 가능한) 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

1. 관리수단

BNK금융그룹은 바젤III 기준의 표준방법으로 운영리스크 자본량을 산출하고 있으며, 그룹의 운영리스크 주요 관리수단은 아래와 같습니다.

- (1) 손실사건 수집과 관리 : 운영리스크 사건으로 인해 발생하는 사건을 수집하고 사건의 특성(손실개요, 손실금액, 손실유형 등)을 관리하는 활동입니다.
- (2) 리스크통제 자가진단(RCSA, Risk Control Self-Assessment) : 업무담당자가 중요한 운영위험에 대해 발생가능한 운영리스크를 스스로 평가를 통해 식별한후, 이에 대한 식별결과를 통해 위험요인을 통제 및 경감해 나가는 일련의 활동입니다.
- (3) 핵심리스크지표(KRI, Key Risk Indicator) : 운영리스크 노출 수준을 객관적인 수치로 관찰하기 위해 중요한 운영리스크의 노출수준 및 내부통제 유효성을 관찰할 수 있는 계량적 지표를 선정하여 모니터링하는 활동입니다.

2. 측정방법

BNK금융그룹은 규제자본 및 내부자본 목적의 운영리스크 측정시 모든 자회사에 대해 바젤III 기준의 표준방법을 이용하고 있습니다.

바젤III 기준의 표준방법은 금융회사의 최근3년간 영업손익을 기초로 한 영업지수와 과거 10년간 운영리스크 내부손실자료를 활용한 내부손실승수를 통해 산출하는 방법입니다.

- (1) 영업지수는 이자수익자산, 배당수익, 기타영업수익, 기타영업비용, 수수료 수익, 수수료 비용의 과거 3년간 연평균 값을 산출하여 적용하며, (이자수익-이자비용), 트레이딩계정손익 및 은행계정손익은 과거 3년에 대한 연간 절대값을 각각 산출한 후 연평균 값을 적용합니다.
- (2) 내부손실승수는 과거 10년간 운영리스크 순손실금액이 2,500만원 이상인 손실데이터를 활용하여 산출합니다.

■ 손실데이터

4. 신용위험경감기법 사용 현황

(단위 : 백만원, 건)

구분	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
	T	T-1	T-2	T-3	T-4	T-5	T-6	T-7	T-8	T-9	평균	
최소 손실금액 2,500만원 적용												
1	순손실금액	353	59,761	8,077	28,675	2,046	24,288	-19,714	11,178	18,658	37,758	17,108
2	순손실 건수	20	20	26	22	18	16	22	12	13	18	12
3	배제된 순손실금액	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	배제된 순손실건수	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	순손실금액 (배제된 순손실금액 반영)	353	59,761	8,077	28,675	2,046	24,288	-19,714	11,178	18,658	37,758	17,108
최소 손실금액 12,500만원 적용												
6	순손실금액	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	순손실 건수	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	배제된 순손실금액	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	배제된 순손실건수	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	순손실금액 (배제된 순손실금액 반영)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
운영리스크 소요자기자본 산출에 대한 사항												
11	손실데이터 사용 여부 (예/아니오)	예										
12	(11에 아니오를 작성한 경우) 최소요건 불충족 때문인지 여부(예/아니오)											
13	최소 손실금액 기준 (2,500만원/12,500만원)	2,500만원										

■ 영업지수 및 구성요소

(단위 : 억원)

	구분	a	b	c
		T	T-1	T-2
1	이자·리스 및 배당요소	29,168	-	-
1a	이자 수익(금융·운용리스 수익 포함)	72,446	52,750	39,717
1b	이자 비용(금융·운용리스 비용 포함)	42,732	22,933	13,570
1c	이자수익자산(리스자산 포함)	1,363,030	1,275,962	1,183,488
1d	배당 수익	602	626	596
2	서비스요소	9,270	-	-
2a	수수료 수익	4,052	5,473	6,184
2b	수수료 비용	1,691	1,639	1,550
2c	기타영업수익	1,473	859	1,093
2d	기타영업비용	4,099	4,220	3,782
3	금융거래요소	2,255	-	-
3a	트레이딩계정 손익	1,829	621	1,143
3b	은행계정 손익	819	1,357	996
4	영업지수(BI)	40,693	-	-
5	영업지수요소(BIC)	5,684	-	-
영업지수(BI)에 대한 공시				
6a	폐지 사업부문 배제 후 영업지수	40,693	-	-
6b	배제된 폐지 사업부문 관련 영업지수	-	-	-

■ 운영리스크 소요자기자본

(단위 : 억원)

	구분	a
1	영업지수요소(BIC)	5,684
2	내부손실승수(ILM)	0.810
3	운영리스크 소요자기자본(ORC)	4,603
4	운영위험가중자산	57,540

시장리스크관리

■ 개념

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

■ 관리방법

1. 시장리스크관리 전략과 절차

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

2. 시장리스크 관리 조직과 구조와 기능

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

3. 시장리스크 보고시스템 및 측정시스템 현황

BNK금융그룹은 그룹리스크관리시스템을 통해 바젤III 최종안 기준의 표준방법을 적용하여 규제자본 시장위험가중자산 산출하고 있습니다. 은행자회사들은 Parametric VaR 방식으로 산출한 시장리스크를 내부자본으로 관리해 왔으며, '24.1월 부터는 규제자본과 산출방식을 일원화하여 내부자본을 관리하고 있습니다.

4. 시장리스크 해지 또는 경감을 위한 정책

시장리스크 대상 자산을 보유하고 있는 은행회사와 BNK투자증권은 시장리스크에 대한 과도한 노출을 방지하기 위하여 전행/부서별/상품별 등 시장리스크 한도를 부여하여 일별 모니터링 하고 있으며, 한도초과시 포지션 청산 또는 민감도 축소 등을 통해 적절하게 포지션 관리를 수행하고 있습니다.

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

■ 트레이딩부문 포지션잔액

1. 부산은행

(단위 : 억원)

종류	2023년 말			2022년 말		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정	계
채권	3,330	4,028	7,358	1,362	3,952	5,314
주식	22	2	24	-	2	2
파생상품	50,149	-	50,149	51,450	-	51,450
환포지션	224	-	224	228	-	228
기타	-	-	-	-	-	-
합계	53,725	4,030	57,755	53,040	3,954	56,994

2. 경남은행

(단위 : 억원)

종류	2023년 말			2022년 말		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정	계
채권	413	385	798	-	451	451
주식	-	-	-	-	-	-
파생상품	25,718	-	25,718	22,231	-	22,231
환포지션	15	-	15	21	-	21
기타	-	-	-	-	-	-
합계	26,146	385	26,531	22,252	451	22,703

3. 투자증권

(단위 : 억원)

종류	2023년 말			2022년 말		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정	계
채권	2,070	-	2,070	21,216	-	21,216
주식	44,213	-	44,213	1,481	-	1,481
파생상품	-	-	-	-	-	-
환포지션	-	-	-	-	-	-
기타	1,510	-	1,510	1,471	-	1,471
합계	47,793	-	47,793	24,168	-	24,168

■ 표준방법에 의한 시장리스크 소요자기자본

(단위 : 억원)

	구분	소요자기자본
1	일반금리리스크	281
2	주식리스크	433
3	일반상품리스크	-
4	외환리스크	20
5	비유동화 신용스프레드리스크	604
6	유동화(CTP 제외) 신용스프레드리스크	18
7	CTP 신용스프레드리스크	-
8	비유동화 부도리스크	786
9	유동화(CTP 제외) 부도리스크	63
10	CTP 부도리스크	-
11	잔여리스크	10
12	합계	2,216

■ 간편법에 의한 시장리스크 소요자기자본

- 해당사항 없음

유동화 익스포져

■ 개념 및 관리방법

유동화 익스포져란 기초 익스포져의 신용리스크를 선,후순위 관계에 있는 두개 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 발행자의 표준신용등급 및 유효 기초 익스포져수를 감안하여, 은행업감독업무시행세칙에서 정한 신용위험가중자산(은행계정)과 시장위험가중자산(트레이딩계정)을 산출 및 관리하고 있습니다.

은행자회사는 필요시 유동화은행(Originator)으로서 고유계정에서 보유하고 있는 기초 익스포져를 특수목적기구나 신탁회사에 양도하거나 기초 익스포져에 대해 리스크를 이전할 수 있으며, 이를 수행 시 유동화 및 재유동화의 목적, 추정 리스크 유형 등 필요한 사항을 공시하고, 리스크 헤지 또는 경감을 위한 정책 및 모니터링 방안을 수립토록 하고 있습니다.

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

■ 은행계정 및 트레이딩계정

1. 은행계정

(1) 은행의 역할별 유동화 잔액 현황(재무제표상 금액)

(단위 : 억원)

구분	유동화은행 ^{주1)}			스폰서 ^{주2)}			투자자 ^{주3)}		
	전통거래	합성거래 ^{주4)}	소계	전통거래	합성거래 ^{주4)}	소계	전통거래	합성거래 ^{주4)}	소계
소매(총계)	-	-	-	-	-	-	16,603	-	16,603
주거용모기지	-	-	-	-	-	-	16,603	-	16,603
신용카드	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타소매	-	-	-	-	-	-	-	-	-
재유동화 ^{주5)}	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기업(총계)	-	-	-	-	-	-	110	-	110
기업대출	-	-	-	-	-	-	-	-	-
상업용모기지	-	-	-	-	-	-	-	-	-
리스 및 매출채권	-	-	-	-	-	-	110	-	110
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 익스포져

(단위 : 억원)

위험가중치	0~20%이하	20~50%이하	50~100%이하	100~1,250%미만	1,250%
총 익스포져	16,603	-	110	-	-
전통적유동화	16,603	-	110	-	-
유동화		-	-	-	-
소매	16,603	-	-	-	-
기업	-	-	110	-	-
재유동화	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-
합성유동화	-	-	-	-	-
유동화	-	-	-	-	-
소매	-	-	-	-	-
기업	-	-	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-

(3) 산출방식별 익스포져 및 자본소요량

(단위 : 억원)

위험가중치	익스포져(산출방식별)		위험가중자산(산출방식별)		상한 적용후 자본부과량 ^{주)}	
	신용등급법	1,250%	신용등급법	1,250%	신용등급법	1,250%
총 익스포져	16,713	-	83	-	-	-
전통적유동화	16,713	-	83	-	-	-
유동화	16,713	-	-	-	-	-
소매	16,603	-	-	-	-	-
기업	110	-	83	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-	-
합성유동화	-	-	-	-	-	-
유동화	-	-	-	-	-	-
소매	-	-	-	-	-	-
기업	-	-	-	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-	-

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

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

(단위 : 억원)

유동화회사명	기초자산	익스포져 금액	위험가중자산 금액
한국주택금융공사	주택저당채권	16,603	-

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

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

(7) 금번기간 중 발생한 유동화 내역(금액, 익스포져별 손익)

(단위 : 억원)

유동화회사명	기초자산 종류	익스포져	이익 또는 손실액 ^{주)}
한국주택금융공사	주택저당채권	1,204	-

주1) 한국주택금융공사 발행 MBS에 투자한 금액으로 이자이익 및 시장금리 변화에 따른 평가익은 제외한 유동화구조 고유의 성격에 의한 손익은 없음

주2) 금번기간은 2023년 2/4분기 이후(23.07.01~23.12.31)

(8) 유동화 익스포져 유형별 현황

(단위 : 억원)

익스포져 유형	2023년 말	2022년 말	부내 VS 부외
선순위채권	16,713	16,046	부내
후순위채권 ^{주)}	-	-	부내
신용공여약정 (매입약정 포함)	-	-	부외
기타	-	-	부내 혹은 부외
합계	16,713	16,046	-

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

(9) 익스포져 유형별 유동화 규제자본 관련 현황 : 해당사항 없음

(10) 재유동화익스포져 내역 : 해당사항 없음

유동성리스크관리

■ 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	2023년	관리한도	2023년
원화	-15% 이상	-7.81	-20%~+20%	-7.95
외화	-5% 이상	19.44	-10% 이상	20.05

주) 유동성갭비율 : 3개월누적 유동성GAP/총자산

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

(단위 : 억원, %)

구분	관리지표	연말목표비율	2023년	
부산은행	금융기관	금융기관수신비중	22% 이하	20.34
		1개월이내 만기도래비중	5% 이하	4.78
	상위10개 거래처 자금조달비율	16% 이하	12.61	
	개별거래처	금융기관	5,000억원	2,763
		비금융기관	8,000억원	4,000
	MMDA	금융기관	13,000억원	10,224
경남은행	원화	개별거래	2,000억원	1,771
		거래상대방 조달비율	10% 이하	8.82
	외화	지역별 조달비율	40% 이하	33.43
		1년 초과 조달비율	60% 이상	78.53
경남은행	원화	본부조달비중	30% 이내	29.50
	외화	국가별차입편중비중	35% 이내	35.20

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

(단위 : %, 천미불)

구분	관리지표	목표비율	2023년
칭다오지점	유동성갭비율	-20% 이상	31.38
	외화유동성비율	25% 이상	177.20
	중장기외채한도	57,000천미불 이하	-
난징지점	유동성갭비율	-20% 이상	11.06
	외화유동성비율	25% 이상	126.55
	중장기외채한도	63,000천미불 이하	-
호치민지점	유동성갭비율	-20% 이상	19.64
	외화유동성비율	50% 이상	61.91

주1) 유동성갭비율 : 3개월누적 유동성갭/총자산

주2) 유동성비율 : 유동성자산/유동성부채 × 100 (잔존만기 3개월 이내)

4. 만기구간별 구분한 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	112,907	101,080	78,720	74,936	88,796	41,706	108,009	2,568	608,722
	유가증권	14,997	5,276	6,300	6,355	21,697	20,880	37,695	-	113,200
	현금/예치금	29,840	107	2	254	1,003	-	-	-	31,206
	기타자산	5,264	-	-	654	-	-	8,113	-	14,031
자산합계(A)	163,008	106,463	85,022	82,199	111,496	62,586	153,817	2,568	767,159	

구분	3개월 이내	6개월 이내	9개월 이내	12개월 이내	24개월 이내	36개월 이내	36개월 초과	고정 이하	합계	
부채	요구불성예금	189,968	-	-	-	-	-	-	189,968	
	저축성예금	139,394	100,291	60,597	80,251	12,152	4,116	1,211	398,012	
	단기수신	11,526	7,485	8,713	8,307	1,947	19	-	37,997	
	차입금	6,591	2,047	1,325	771	1,851	1,638	8,556	22,779	
	금융채발행	7,299	10,516	4,326	5,500	2,500	3,028	1,887	35,056	
	기타부채	18,101	5	1	925	-	-	64,315	-	83,347
부채합계(B)	372,879	120,344	74,962	95,754	18,450	8,801	75,969	-	767,159	
난외	현금유입(가)	9,132	3,215	688	1,473	2,093	59	645	-	17,305
	현금유출(나)	8,587	2,197	928	1,860	1,846	59	645	-	16,122
부외거래 계(C) = (가-나)	545	1,018	-240	-387	247	-	-	-	1,183	
GAP	단순갭(A-B+C)	△209,326	△12,863	9,820	△13,942	93,293	53,785	77,848	2,568	1,183

(2) 경남은행 (단위 : 억원)

구분	3개월 이내	6개월 이내	9개월 이내	12개월 이내	24개월 이내	36개월 이내	36개월 초과	합계	
자산	현금 및 예치금	17,019	-	-	3	-	-	17,022	
	유가증권	6,633	4,835	2,826	5,010	17,329	14,721	30,254	81,608
	대출채권	63,461	65,581	55,981	44,197	57,073	40,277	74,142	400,712
	기타	562	-	-	199	-	-	7,981	8,742
자산합계(A)	87,675	70,416	58,807	49,409	74,402	54,998	112,377	508,084	
부채	예수금	133,330	59,777	44,201	75,128	15,249	3,633	90,604	421,922
	요구불성예금	21,819	-	-	-	2,134	-	90,351	114,304
	저축성예금	111,511	59,777	44,201	75,128	13,115	3,633	253	307,618
	발행사채	1,699	2,999	1,100	4,198	1,711	1,000	1,499	14,206
	차입금	13,229	1,217	650	965	2,012	1,677	4,661	24,411
	기타	5,936	-	-	441	-	-	6,526	12,903
부채합계(B)	154,194	63,993	45,951	80,732	18,972	6,310	103,290	473,442	
난외	현금유입(가)	2,322	1,975	2,395	2,007	3,552	611	-	12,862
	현금유출(나)	2,318	1,976	2,395	2,007	3,552	611	-	12,859
부외거래 계(C) = (가-나)	4	△1	-	-	-	-	-	3	
GAP	유동성갭(A-B+C)	△66,515	6,422	12,856	△31,323	55,430	48,688	9,087	34,645

■ 관리내용

- 부산은행

1. 원화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(1) 정기예금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기예금	365,299	10,140	3,448	856	379,743

(2) 원화대출금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
원화대출금	350,702	87,145	41,082	108,752	587,681

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

(3) 원화유가증권

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
국채	2,126	5,823	4,384	14,216	26,549
금융채	5,496	3,803	3,603	1,910	14,812
지방채	1,243	2,872	5,038	4,981	14,134
사채	10,629	8,084	7,425	10,125	36,263
기타	10,444	676	179	2,631	13,930
합계	29,938	21,258	20,629	33,863	105,688

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

2. 외화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만미불)

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
외화부채	1,248	564	425	303	327	236	3,103
외화자산	1,009	506	466	383	716	398	3,478

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	241,818	8,776	3,259	32	253,885

(2) 원화대출금 (단위: 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
원화대출금	221,924	56,641	40,091	78,033	396,689

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

(3) 원화유가증권 (단위: 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
국채	845	3,659	6,456	9,339	20,299
금융채	794	1,460	97	102	2,453
지방채	1,990	1,712	1,678	2,472	7,852
사채	6,889	7,806	5,837	10,480	31,012
기타	8,520	1,855	554	5,409	16,338
합계	19,038	16,492	14,622	27,802	77,954

주) 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	167	197	93	212	442	-	1,111
외화자산	410	137	78	184	253	45	1,107

주) 유동화 가중치 적용후 기준(난외 포함)

주식 은행계정 포지션

■ 개념

주식 은행계정 포지션은 트레이딩 계정으로 분류되는 단기매매차익 획득 목적의 주식을 제외한 그룹이 보유한 주식 포지션으로, 자회사 등의 투자목적 주식, 대출채권의 출자전환 주식, 자회사 주식 등이 이에 해당합니다.

■ 관리방법

1. 주식리스크 관리 전략과 절차

BNK금융그룹은 주식 은행계정 포지션 투자와 같이 회사가 직접 위험을 부담하고 수행하는 투자에 대한 위험자본 한도관리를 통하여 신용공여 집중 방지, 리스크 분산, 여신포트폴리오의 건전성 유지를 위해 자기자본투자(PI : Principal Investment) 한도를 설정·운영하고 있습니다. 자기자본투자 한도는 매월 측정하여 경영진에게 보고하고 있으며, 그룹 전체의 한도관리 현황을 매월 자회사에 통지하여 관리하고 있습니다.

또한, 그룹의 규제자본 산출시 주식 은행계정 포지션에 대한 리스크는 「은행업감독업무시행세칙」 <별표3> "신용·운영리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출기준"에 의거, 매매목적 및 상장 여부에 따라 위험가중치를 달리하여 신용리스크 위험가중자산을 산출합니다. 주식 은행계정 포지션 관리는 자회사별로 투자대상 및 투자 규모, 손실감내수준, 취급조건의 제한 등 내규를 통하여 이루어집니다. 자회사의 경우 주식 은행계정 포지션은 각 자회사별 사업계획을 반영하여 전결권자의 승인 하에 리스크한도 범위 내에서 취급하는 것을 원칙으로 합니다. 주식 리스크관련 대상 자산을 취급하는 부서는 여신 및 관련 내규를 준용하여 필요한 절차를 거쳐 진행하며, 소관부서는 투자한도 및 손실한도를 초과하는 경우, 초과내용, 초과사유, 해소방안 등을 기재하여 리스크관리부에 보고하며, 리스크관리 관련 회의체에 한도초과 내용을 보고합니다.

2. 주식리스크 관리 조직의 구조와 기능

그룹 리스크관리협의회는 그룹 자기자본투자(PI : Principal Investment) 허용한도를 승인하고, 지주회사 리스크관리부는 그룹 PI 한도, 위험자본, 신용위험가중자산 등을 산출하여 관리하고 있습니다.

각 자회사는 그룹 리스크관리 정책을 준수하여 자체 주식리스크 관리 조직 및 프로세스 구축 등을 통해 주식리스크 관리 활동을 수행하고 있습니다. 각 자회사는 여신협의회 및 여신위원회 등 심사관련 절차를 통해 투자 여부를 결정하고, 리스크관리 관련 회의체에서 설정한 포지션 및 손실관련 한도 내에서 업무를 수행합니다.

자금 운용부서는 거래 수행 및 이에 따른 내부통제 등 1차적 리스크관리를 담당하고, 리스크관리부서는 자금 운용부서에 대한 투자한도 및 손절매 일일 관리 등 미들오피스 업무를 담당합니다. 백오피스 업무를 담당하는 부서는 거래 건에 대한 결제 처리 및 투자자산에 대한 평가업무를 수행하며, 감사부는 거래가 법률 및 내부규정에 따라 적절하게 수행되었는지를 검사합니다.

3. 주식리스크 보고시스템 및 측정시스템 현황

각 자회사는 주식 은행계정 포지션에 대한 거래 및 보고시스템을 운영하고 있으며, 그룹 리스크관리시스템을 통하여 주식 포지션에 대한 리스크를 측정하고 있습니다.

4. 주식리스크 헤지 또는 경감을 위한 정책

BNK금융그룹은 그룹 자기자본투자(PI : Principal Investment) 한도를 설정하여 그룹의 주식 포지션 익스포져 총

량을 제한하고 있으며, 자회사는 주식 포지션에 대한 손절한도를 설정하여 손실을 최소화하고 있습니다. 또한, 필요한 경우 파생상품을 활용한 헤지 및 주식리스크 경감 정책을 시행할 수 있습니다.

5. 주식리스크 헤지,경감효과의 지속성 여부에 대한 모니터링 전략과 절차

BNK금융그룹 자회사등의 은행계정 주식 포지션은 자회사 자체 리스크 한도 등으로 관리되며 한도 모니터링 결과는 리스크관리 관련 회의체 등에 정기적으로 보고되고 있습니다. 정기 모니터링 결과 한도 소진율이 일정 수준을 넘어서거나 넘어설 것으로 예상되는 경우 자회사등의 위험관리책임자는 원인 분석, 관리 방안 수립 및 한도 내 감축 등 필요한 조치를 취하고 그 결과를 자회사등의 리스크관리위원회 및 지주회사 리스크관리책임자에게 보고하고 있습니다.

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

주식 투자는 단기매매차익, 배당수익을 위한 간접투자, 매매차익을 위한 직접투자 등 시장성, 수익성, 안정성 등을 종합 검토하여 적절한 투자규모를 산정하고, 가치상승에 대한 차이 및 배당 등을 통한 투자수익 창출에 목적이 있습니다. 이 외에도 공공기관, 지역경제 활성화를 위해 설립된 기업 및 업무 제휴/협업 관련 기관/조합 등에 대한 지분 투자로 중장기적인 수익기반 구축 및 다양한 영업기반 확대와 기업회생, 기업구조조정, 부실채권정리를 위한 출자전환 주식을 취득하는 전략적 투자 등이 있습니다.

7. 은행계정상 보유 주식에 대한 가치평가 및 회계처리 등

보유주식에 대한 가치평가 및 회계처리는 다음과 같습니다.

(가) 상각후원가 금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다.

(다) 당기손익-공정가치 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식합니다.

(라) 관계기업과 공동기업 투자지분

관계기업이나 공동기업에 대한 투자가 기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 의하여 매각예정자산으로 분류되는 경우를 제외하고는 관계기업과 공동기업의 당기순손익, 자산과 부채는 지분법을 적용하여 연결재무제표에 포함됩니다. 지분법을 적용함에 있어 관계기업과 공동기업투자는 취득원가에서 지분 취득 후 발생한 관계기업과 공동기업의 순자산에 대한 지분변동액을 조정하고, 각 관계기업과 공동기업투자에 대한 손상차손을 차감한 금액으로 연결재무상태표에 표시하였습니다. 관계기업과 공동기업에 대한 연결회사의 지분(실질적으로 관계기업과 공동기업에 대한 연결회사의 순투자의 일부분을 구성하는 장기투자항목을 포함)을 초과하는 관계기업과 공동기업의 손실은 연결회사가 법적의무 또는 의제의무를 지고 있거나 관계기업과 공동기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우에만 인식합니다.

■ 주식 은행계정 포지션 현황

1. 투자상품의 유형(상장/비상장 등), 특성 및 금액

(단위 : 억원)

구분		당기말 장부가액	전기말 장부가액
은행 계정	기타포괄손익 - 공정가치유가증권	1,361	1,433
	상장주식	107	87
	비상장주식	1,254	1,346
	자회사 등 투자지분	-	-
	상장주식	-	-
	비상장주식	-	-
합계		1,361	1,433

※ 은행자회사(부산은행, 경남은행) 합산 기준

- 부산은행

(단위 : 억원)

구분		당기말 장부가액	전기말 장부가액
은행 계정	기타포괄손익 - 공정가치유가증권	1,087	1,156
	상장주식	107	87
	비상장주식	980	1,069
	자회사 등 투자지분	-	-
	상장주식	-	-
	비상장주식	-	-
합계		1,087	1,156

- 경남은행 (단위: 억원)

구분		당기말 장부가액	전기말 장부가액
은행 계정	기타포괄손익 - 공정가치유가증권	274	277
	상장주식	-	-
	비상장주식	274	277
	자회사 등 투자지분	-	-
	상장주식	-	-
	비상장주식	-	-
합계		274	277

2. 보고기간 동안 청산 또는 매각으로 인한 누적 손익 (단위: 억원)

구분	당기 손익	전기 손익
매각 및 청산에 따른 누적 손익	-	-

- 부산은행 (단위: 억원)

구분	당기 손익	전기 손익
매각 및 청산에 따른 누적 손익	-	-

- 경남은행 (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		360	422
Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액		360	422
잠재재평가손익 ^{주2)}			
총 재평가손익		-	-
Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액		-	-

주1) 재무상태표에는 인식되지만 손익계산서에는 인식되지 않는 미실현손익

주2) 재무상태표와 손익계산서에 인식되지 않는 재평가손익

- 부산은행 (단위: 억원)

구분		당기 손익	전기 손익
미실현손익 ^{주1)}			
총 미실현손익		265	318
Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액		265	318
잠재재평가손익 ^{주2)}			
총 재평가손익		-	-
Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액		-	-

- 경남은행 (단위: 억원)

구분		당기 손익	전기 손익
미실현손익 ^{주1)}			
총 미실현손익		95	104
Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액		95	104
잠재재평가손익 ^{주2)}			
총 재평가손익		-	-
Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액		-	-

은행계정의 금리리스크관리

■ 정성적 공시

1. 은행계정 금리리스크(IRRBB)의 정의

은행계정 금리리스크(IRRBB)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(경제적가치 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(IRRBB 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(IRRBB)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.

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

구분		자본요구량	당기말 장부가액	전기말 장부가액
은행 계정	기타포괄손익 - 공정가치유가증권	181	1,361	1,433
	경과규정 해당주식	55	274	277
	자회사 등 투자지분	-	-	-
	경과규정 해당주식	-	-	-
합계		181	1,361	1,433

※ 은행자회사(부산은행, 경남은행) 합산 기준

- 부산은행

(단위 : 억원)

구분		자본요구량	당기말 장부가액	전기말 장부가액
은행 계정	기타포괄손익 - 공정가치유가증권	126	1,087	1,156
	경과규정 해당주식	-	-	-
	자회사 등 투자지분	-	-	-
	경과규정 해당주식	-	-	-
합계		126	1,087	1,156

- 경남은행

(단위 : 억원)

구분		자본요구량	당기말 장부가액	전기말 장부가액
은행 계정	기타포괄손익 - 공정가치유가증권	55	274	277
	경과규정 해당주식	55	274	277
	자회사 등 투자지분	-	-	-
	경과규정 해당주식	-	-	-
합계		55	274	277

은행은 바젤위원회의 권고에 따라, KRW의 경우 평행 ±300bp, 단기 ±400bp, 장기 ±200bp의 충격치를 적용하고 있으며, 주요 외화통화인 USD의 경우 평행 ±200bp, 단기 ±300bp, 장기 ±150bp의 충격치를 적용하고 있습니다.(단, 금리충격 시나리오 적용 후 금리의 하한은 0%로 설정합니다)
한편, 이익변화(ΔNII) 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(IRRB) 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 SOFR 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 : 1.64년

2. NMDs에 정해진 최장 금리만기 : 5년

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

3. 금리리스크 수준

(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	1,369	1,045	11	11	1,225	1,470	-	-
평행 감소	208	231	2,075	1,595	86	73	1,345	731
단기하락/장기상승 (Steepener)	2,135	1,612	-	-	1,196	670	-	-
단기상승/장기하락 (Flattener)	-	-	-	-	-	-	-	-
단기금리 상승	-	-	-	-	-	298	-	-
단기금리 하락	1,419	1,108	-	-	513	56	-	-
최대	2,135	1,612	2,075	1,595	1,225	1,470	1,345	731
기간	T		T-1		T		T-1	
기본자본	53,508		53,778		32,758		32,714	

주) 동 기준 금리리스크 공시 2019.12월부터 시행

VI. 기타 경영현황

1. 내부거래.....	167
2. 내부통제	171
3. 기관 및 임원 조치 등	173
4. 수시공시 내용	174
5. 임직원 대출내역	174
6. 기부금	175
7. 주식매수선택권	177
8. 전환계획	177

내부거래

■ 내부거래 정책

1. BNK금융지주

- 그룹사간 내부거래를 함에 있어서 독점규제및공정거래에관한법률, 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 자회사등에 대한 자금지원시 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, 2023년 적용 브랜드수수료율은 0.18%입니다.

■ 내부거래 내용

1. 지주회사와 자회사 등간 거래

- 금융지주회사의 자회사등에 대한 신용공여금액 : 해당사항 없음

- 기타 주요 거래내역

(단위 : 억원)

거래내용 ^{주)}	매도자(채권자)	매수자(채무자)	거래금액	비고
원화_기타예치금	지주	부산은행	1,333	
원화_기타예치금	지주	경남은행	65	
원화_기타예치금	지주	저축은행	154	
브랜드수입수수료	지주	부산은행	63	
브랜드수입수수료	지주	경남은행	35	
브랜드수입수수료	지주	투자증권	15	
브랜드수입수수료	지주	캐피탈	19	
기타영업외수익_잡익_기타	캐피탈	지주	19	
상품매출액	시스템	지주	15	
용역매출액	시스템	지주	14	
임차보증금	지주	부산은행	232	
사용권자산(임차보증금_선급리소)	지주	부산은행	55	
사용권자산(업무용부동산)	지주	BNK강남코어오피스	21	
당기손익-공정가치측정금융자산(신종자본증권)	지주	투자증권	1,036	
투자금융자산순손익(신종배당)	지주	투자증권	18	
원화기타당기손익인식증권평가익	지주	투자증권	36	
법인세미수금	지주	부산은행	308	
법인세미수금	지주	경남은행	68	
법인세미수금	지주	캐피탈	170	
선급법인세	경남은행	지주	187	

※ 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
통화옵션거래이익	부산은행	경남은행	19	
	부산은행	경남은행	12	
	부산은행	BNK투자증권	12	
	BNK캐피탈	부산은행	13	
통화선도	경남은행	부산은행	11	
임차보증금	경남은행	부산은행	298	
	BNK캐피탈	부산은행	105	
	BNK투자증권	부산은행	27	

거래내용	매도자(채권자)	매수자(채무자)	거래금액	비고	
임차보증금	BNK투자증권	BNK여의도코어오피스	21		
	BNK저축은행	부산은행	49		
	BNK신용정보	부산은행	23		
	BNK시스템	부산은행	55		
임차료	BNK투자증권	BNK여의도코어오피스	12		
일반자금대출	비엔케이제주제 일차주식회사	부산은행	310		
일반신용판매대금	부산은행	BNK캐피탈	149		
일반신용조사수수료	BNK신용정보	부산은행	18		
	BNK신용정보	경남은행	11		
은행간대여금	부산은행	경남은행	243		
원화수입수수료_추심_기타	BNK신용정보	부산은행	20		
	BNK신용정보	경남은행	18		
	BNK신용정보	BNK캐피탈	33		
원화_기타예치금	BNK투자증권	부산은행	347		
	BNK투자증권	경남은행	106		
	BNK캐피탈	부산은행	739		
	BNK신용정보	부산은행	37		
	BNK신용정보	BNK저축은행	104		
	BNK시스템	부산은행	166		
	BNK시스템	BNK저축은행	25		
	BNK자산운용	부산은행	30		
	BNK자산운용	경남은행	10		
	BNK자산운용	BNK저축은행	11		
	BNK벤처투자	경남은행	90		
	용역매출	BNK시스템	부산은행	202	
		BNK시스템	경남은행	153	
		BNK시스템	BNK투자증권	11	
BNK시스템		BNK캐피탈	58		
BNK시스템		BNK저축은행	46		
외화환산이익	경남은행	부산은행	13		
외화매매이익	부산은행	경남은행	11		
외화대출	부산은행	BNK캐피탈	14		
선급비용기타	비엔케이제주제 일차주식회사	부산은행	196		
상품매출(통합구매)	BNK시스템	부산은행	249		
	BNK시스템	경남은행	218		
	BNK시스템	BNK투자증권	10		
	BNK시스템	BNK캐피탈	32		

거래내용	매도자(채권자)	매수자(채무자)	거래금액	비고
사용권자산상각 (업무용동산_차량)	부산은행	BNK캐피탈	22	
	경남은행	BNK캐피탈	14	
사용권자산(임차보증금_선급리스크)	경남은행	부산은행	31	
사용권자산 (업무용부동산)	부산은행	BNK시스템	17	
	부산은행	BNK여의도코어오피스	16	
	부산은행	BNK여의도코어오피스	12	
	부산은행	BNK여의도코어오피스	14	
	BNK캐피탈	부산은행	10	
	BNK캐피탈	BNK여의도코어오피스	43	
	BNK캐피탈	BNK강남코어오피스	11	
사용권자산 (업무용동산_차량)	부산은행	BNK캐피탈	103	
	경남은행	BNK캐피탈	73	
	BNK투자증권	BNK캐피탈	21	
미회수내국환채권	부산은행	경남은행	434	
	경남은행	부산은행	17	
미수수익	BNK벤처투자	경남은행	20	
미수미결제현물환(원화)	경남은행	부산은행	64	
미수미결제현물환	부산은행	경남은행	64	
리스부채_현재가치할인차금(영업용부동산)	BNK투자증권	BNK여의도코어오피스	15	
리스부채(영업용부동산)	BNK캐피탈	BNK여의도코어오피스	34	
기타차입금이자	부산은행	비엔케이제주제일차	12	
(감가상각누계액(사용권자산_업무용부동산))	BNK시스템	부산은행	12	
지급보증 등*	부산은행	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	97	7.5백만 미불규모
	부산은행	BNKC(Cambodia) MFI PLC	64	5백만 미불규모
	경남은행	BNKC(Cambodia) MFI PLC	32	2.5백만 미불규모
	BNK캐피탈	BNKC(Cambodia) MFI PLC	527	41백만 미불규모
	BNK캐피탈	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	243	19백만 미불규모
	BNK캐피탈	BNK Capital Lao Leasing Co.,Ltd	264	20.5백만 미불규모
	BNK캐피탈	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	541	42백만 미불규모

* 신용공여, 유가증권매매, 부동산임차, 상표권사용료, 경영컨설팅수수료 및 임대료 등(건별 10억원 이상의 거래에 한함)
* 지급보증 등에 관한 건은 미화달러 12.31일 매매기준율 1,289.4원 적용하여 원화로 환산한 금액임

3. 주요 출자자 또는 대주주와의 거래

- 해당사항 없음

내부통제

■ 내부통제기구 현황

1. 이사회

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

2. 감사위원회

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

3. 경영진

회사 경영목표의 효율적인 달성을 위하여 각 부문별로 소관업무에 대한 내부통제 방침과 절차를 수립하고, 내부통제와 관련된 제반 정책 및 절차가 지켜질 수 있도록 통제 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, 2023년 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. 자회사 상임감사위원(상임·상근감사, 감사 포함)에 대한 평가
 - 자. 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 감사업무계획에 따라 주기적으로 실시하고 있으며, 업무 취약부문 등 필요시 수시 특별감사를 실시하고 있습니다.

기관 및 임원 조치 등

■ 기관 조치 내용

대상기관	조치일	조치기관	조치내용	조치사유
(주)경남은행	2023.01.02	금융정보분석원	과태료 21.6백만원	고객확인업무 위반
(주)부산은행	2023.02.09	금융정보분석원	과태료 8.8백만원	고객현금거래보고의무, 고객확인업무 위반
(주)부산은행	2023.02.21	금융정보분석원	과태료 39백만원	고객확인업무 위반
(주)경남은행	2023.03.14	마산세무서	과태료 10백만원	해외영업소 설치현황표 미제출
(주)부산은행	2023.04.14	금융결제원	과태료 0.5백만원	내국신용장어음 교환차액 결제자금 납입지연
(주)경남은행	2023.06.16	금융위원회 (금융감독원)	과태료 40백만원	2023년 금융감독원 수시검사 관련 (대주주에 대한 신용공여 절차 미준수)
(주)경남은행	2023.06.29	금융위원회 (금융감독원)	과태료 60백만원	2021년 금융감독원 경영실태평가 관련 (사모펀드 불완전판매)
(주)경남은행	2023.07.03	금융위원회 (금융감독원)	기관경고	2021년 금융감독원 경영실태평가 관련 (사모펀드 불완전판매)
BNK자산운용(주)	2023.10.24	금융위원회 (금융감독원)	기관주의 과태료 50백만원	손실보전 금지 회피목적의 연계거래
BNK캐피탈(주)	2023.10.24	금융위원회 (금융감독원)	기관주의 과태료 218백만원	대주주에 대한 신용공여 절차 의무 위반
경남은행(주)	2023.10.27	금융위원회 (금융감독원)	과징금 68.2백만원	자본시장법 제119조제1항 증권신고서 제출의무 위반
경남은행(주)	2023.12.06	금융위원회 (금융감독원)	과태료 10백만원	2023년 금융감독원 수시검사 관련 (투자금융부 금융사고 중외화송금 실명법 위반)
경남은행(주)	2023.12.21	금융위원회 (금융감독원)	기관주의 과태료 50백만원	2021년 금감원 부문검사 결과 지적사항 (전자금융거래의 안정성 확보의무 위반)

■ 임원 조치 내용

대상기관	조치일	조치기관	조치내용	조치대상자	조치사유
경남은행(주)	2023.06.16	금융감독원	주의	황윤철	대주주에 대한 신용공여절차 의무 위반
경남은행(주)	2023.07.03	금융감독원	감봉 3월 상당	이정원	2021년 금융감독원 경영실태평가 관련 (사모펀드 불완전판매)
경남은행(주)	2023.07.03	금융감독원	견책 상당	한기환	2021년 금융감독원 경영실태평가 관련 (사모펀드 불완전판매)
BNK자산운용(주)	2023.10.24	금융감독원	주의적경고 상당	이윤학	손실보전 금지 회피목적의 연계거래
BNK자산운용(주)	2023.10.24	금융감독원	주의적경고 상당	안정환	손실보전 금지 회피목적의 연계거래
BNK자산운용(주)	2023.10.24	금융감독원	견책 상당	김정연	손실보전 금지 회피목적의 연계거래
BNK캐피탈(주)	2023.11.17	금융감독원	주의 상당	이두호	대주주 신용공여절차 의무 위반
BNK캐피탈(주)	2023.11.17	금융감독원	견책 상당	김경섭	대주주 신용공여절차 의무 위반
BNK캐피탈(주)	2023.11.17	금융감독원	견책 상당	조대훈	대주주 신용공여절차 의무 위반
BNK캐피탈(주)	2023.11.17	금융감독원	견책 상당	김대우	대주주 신용공여절차 의무 위반
BNK캐피탈(주)	2023.11.17	금융감독원	견책 상당	조광수	대주주 신용공여절차 의무 위반
경남은행(주)	2023.12.21	금융감독원	견책 상당	안병택	2021년 금감원 부문검사 결과 지적사항 (전자금융거래의 안정성 확보의무 위반)

수시공시 내용

회사명	사고내용	발생일자	사고금액	공시일자	공시근거	공시방법
BNK 금융지주	경남은행 횡령혐의발생 (최초공시)	2016 ~ 2022	횡령혐의발생금액: 138,788백만원	2023.09.22	유가증권시장 공시규정 제7조 및 제8조	DART 및 KIND 공시
	경남은행 횡령혐의발생 (정정공시)	2008 ~ 2022	횡령혐의발생금액: 308,900백만원	2023.12.21	유가증권시장 공시규정 제7조 및 제8조	DART 및 KIND 공시
부산은행	배임	2021.01.01~2021.10.14	4,300백만원	2023.09.25	은행법 제34조의3 제3항	홈페이지 등재
경남은행	횡령(최초공시)	2016.08.19~2022.07.13	56,178백만원	2023.08.02	은행법 제34조의3 제3항	홈페이지 등재
	횡령(정정공시)	2013.04.29~2022.07.13	59,521백만원	2023.09.25	은행법 제34조의3 제3항	홈페이지 등재

주) BNK금융지주 사고금액(횡령혐의발생금액)은 횡령관련 공소장에 기재된 금액으로 횡령후 반환금액이 반영되지 않은 금액임.

임직원 대출내역

(단위 : 억원)

구분	회사명	2023년 말			
		임원	직원	합계	
지주회사	BNK금융지주	-	-	-	
	부산은행	-	197	197	
자회사	경남은행	-	207	207	
	BNK캐피탈	0.6	34.2	34.8	
	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	55.00	1건
	(재)은행권청년창업재단	현금	2.11	8건
	(재)부산형사회연대기금	현금	8.56	4건
	소계		65.67	-
경남은행	경남육상연맹	현금	0.90	1건
	경남메세나협회	현금	1.05	1건
	사회복지법인 경남은행 사랑나눔재단	현금	30.00	1건
	소계		31.95	-
합계			97.62	-

주) 금융지주회사법 시행령 제3조에 의함

■ 기타 외부에 대한 기부금 현황

(단위 : 억원)

회사명	기부대상	기부방식	금액	비고(건수)
BNK금융지주	기타(1억원 미만 합계)	현금	1.17	13건
	기타(1억원 미만 합계)	현물	-	-
소계			1.17	13건
부산은행	(사)2030부산월드엑스포범시민유치위원회	현금	30.00	-
	서민금융진흥원	현금	12.60	-
	신용회복위원회	현금	7.58	-
	(사)부산국제영화제	현금	5.00	-
	(사)부산문화관광축제조직위원회	현금	3.70	-
	(사)부산국제금융진흥원	현금	3.00	-
	(사)임팩트비즈니스재단	현금	2.52	-
	(사)어린이재단	현금	2.00	-
	전국재해구호협회	현금	1.00	-
	국가보훈부	현금	1.00	-
	(사)한국해양산업협회	현금	1.00	-
	기타(1억원 미만 합계)	현금	36.42	435건
	소계			105.82

(단위: 억원)

회사명	기부대상	기부방식	금액	비고(건수)
경남은행	은행 공동 사회공헌사업 출연(서민금융진흥원)	현금	8.90	-
	은행 공동 사회공헌사업 출연(신용회복위원회)	현금	5.00	-
	(재)경남에프씨유소년재단 후원	현금	3.50	-
	국민행복기금 초과회수금 채권양수도계약 기부	현금	3.20	-
	울산과학기술원 퍼머컬처 가든 조성 사업 후원	현금	2.00	-
	은행 공동 사회공헌사업 출연(임팩트비즈니스재단)	현금	1.80	-
	2023년 경남대학교 발전기금	현금	1.50	-
	창원 원이대로 S-BRT 중앙정류장 다기능형쉼터 후원	현금	1.30	-
	경남은행 동우회 기부금 후원	현금	1.10	-
	2023 호우피해 특별모금 시행	현금	1.00	-
	기타(1억원 미만 합계)	현금	21.85	164건
소계			51.15	164건
캐피탈	기타(1억원 미만 합계)	현금	0.58	10건
	기타(1억원 미만 합계)	현물	0.05	4건
	소계			0.63
투자증권	기타(1억원 미만 합계)	현금	0.37	7건
	기타(1억원 미만 합계)	현물	0.31	7건
	소계			0.68
저축은행	부산시체육회	현금	1.00	근대5중팀 실업팀 후원
	기타(1억원 미만 합계)	현금	0.05	5건
	기타(1억원 미만 합계)	현물	0.03	1건
	소계			1.08
자산운용	기타(1억원 미만 합계)	현금	0.00	1건
	소계			-
신용정보	기타(1억원 미만 합계)	현금	0.01	3건
	기타(1억원 미만 합계)	현물	0.05	2건
	소계			0.06
시스템	기타(1억원 미만 합계)	현금	0.01	4건
	소계			0.01
벤처투자	기타(1억원 미만 합계)	현금	0.01	2건
	소계			0.01
합계			-	-

※ 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. 감사위원회의 감사보고서	179
2. 독립된 감사인의 감사보고서(별도)	180
3. 재무상태표	182
4. 포괄손익계산서	183
5. 이익잉여금처분계산서(안)	184
6. 자본변동표	185
7. 현금흐름표	186
8. 별도재무제표에 대한 주석(요약)	187
9. 독립된 감사인의 감사보고서(연결)	196
10. 연결재무상태표	200
11. 연결포괄손익계산서	201
12. 연결자본변동표	202
13. 연결현금흐름표	205
14. 연결재무제표에 대한 주석(요약)	207

Internal Auditor's Report

감사위원회의 감사보고서

주주 제위 귀하

감사위원회는 제13기 사업연도(2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지)의 회계 및 업무에 대한 감사를 실시하고 그 결과를 다음과 같이 보고합니다.

1. 감사방법의 개요

- 회계감사를 위하여 외부감사인과 내부감사부서로 하여금 재무제표, 연결재무제표 및 동 부속명세서를 검토하도록 하였고, 필요하다고 인정되는 경우 대조, 실사, 입회, 조회 등 적절한 감사절차를 적용하도록 하였으며, 그 결과를 보고 받았습니다.
- 또한, 외부감사인이 회계감사를 독립적이고 객관적으로 할 수 있도록 보장하였습니다.
- 업무감사를 위해서는 이사회 등 중요한 회의에 출석하여 경영진 등으로부터 다양한 보고를 받았으며, 중요한 업무경우 관련서류를 열람하여 그 내용을 검토하는 등 적절한 업무감사방법을 사용하였습니다.

2. 재무상태표 및 포괄손익계산서에 관한 사항

재무상태표·연결재무상태표 및 포괄손익계산서·연결포괄손익계산서는 법령, 정관, 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 회사의 재무상태와 경영성과를 적정하게 표시하고 있습니다.

3. 영업보고서에 관한 사항

영업보고서는 법령과 정관에 따라 회사의 상황을 정확하게 표시하고 있습니다.

4. 이익잉여금처분계산서에 관한 사항

이익잉여금처분계산서(안)은 법령 및 정관에 따라 적합하게 작성되어 있습니다.

2024년 2월 27일
주식회사 BNK금융지주

감사위원회 위원장 김병덕



독립된 감사인의 감사보고서(별도)

주식회사 BNK금융지주
주주 및 이사회 귀중

2024년 3월 13일

감사의견

우리는 주식회사 BNK금융지주(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2023년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 내부회계관리제도운영위원회가 발표한 「내부회계관리제도 설계 및 운영개념체계」에 근거한 회사의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2024년 3월 13일자 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.

기타사항

2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 안진회계법인이 감사하였고, 2023년 3월 8일 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라수행된 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 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서 일까지 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 지배기구에 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 결론을내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 안덕수입니다.

서울특별시 영등포구 여의공원로 111
한영회계법인

대표이사 **박용근**
박용근

2024년 3월 13일

이 감사보고서는 감사보고서일 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 13 기말 2023년 12월 31일 현재
제 12 기말 2022년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 백만 원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 13 기말	제 12 기말
자산	Assets		
I. 현금 및 예치금	Cash & Due from Banks	155,238	67,990
II. 당기손익 -공정가치측정금융자산	Financial Assets at Fair Value Through Profit and Loss	103,648	-
III. 종속기업투자주식	Investment in Subsidiaries	6,623,937	6,623,937
IV. 대출채권 및 수취채권	Loans & Receivables	59,249	199,167
V. 유형자산	Property and Equipment	11,908	7,913
VI. 무형자산	Intangible Assets	14,096	14,667
VII. 기타자산	Other Assets	922	2,113
자산총계	Total Assets	6,968,998	6,915,787
부채	Liabilities		
I. 사채	Debentures	1,618,376	1,368,661
II. 순확정급여부채	Net Defined Benefit Liabilities	2,090	421
III. 당기법인세부채	Current Income Tax Liabilities	37,921	177,993
IV. 충당부채	Provisions	164	191
V. 기타부채	Other Liabilities	26,510	20,977
부채총계	Total Liabilities	1,685,061	1,568,243
자본	Equity		
I. 자본금	Share Capital	1,629,676	1,629,676
II. 신종자본증권	Hybrid Equity Securities	727,636	827,392
III. 기타불입자본	Other Paid-in Capital	2,276,280	2,270,038
IV. 기타자본구성요소	Other Components of Equity	(4,485)	(3,933)
V. 이익잉여금	Retained Earnings	654,830	624,371
자본총계	Total Equity	5,283,937	5,347,544
부채와 자본총계	Total Liabilities and Equity	6,968,998	6,915,787

포괄손익계산서

Statement of Comprehensive Income

제 13 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지
제 12 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 백만 원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 13기	제 12기
I. 순이자수익	Net Interest Income	(43,492)	(29,819)
1. 이자수익	Interest Income	909	701
2. 이자비용	Interest Expense	(44,401)	(30,520)
II. 순수수수료수익	Net Fee and Commission Income	7,643	7,613
1. 수수료수익	Fee and Commission Income	13,555	9,992
2. 수수료비용	Fee and Commission Expense	(5,912)	(2,379)
III. 당기손익 -공정가치금융자산관련순손익	Net Gain(Loss) on Financial Assets at FVPL	5,407	-
IV. 배당금수익	Dividend Income	393,000	372,000
V. 신용손실충당금환입액	Provisions for Credit Losses	30	(30)
VI. 일반관리비	General and Administrative Expense	(48,298)	(43,855)
VII. 영업이익	Operating Profit	314,290	305,909
VIII. 영업외손익	Net Non-Operating Income	(30)	(653)
1. 영업외수익	Non-Operating Income	778	125
2. 영업외비용	Non-Operating Expense	(808)	(778)
IX. 법인세비용차감전순손실	Earnings Before Income Tax	314,260	305,256
X. 법인세비용	Income Tax Expense	(146)	-
XI. 당기순이익	Profit for the Year	314,114	305,256
XII. 기타포괄손익	Other Comprehensive Income, Net of Tax	(551)	2,444
XIII. 당기총포괄손익	Total Comprehensive Income for the Year	313,563	307,700
XIV. 주당손실	Earnings per Share		
1. 기본 및 희석주당순이익	Basic & Diluted EPS	895원	848원

이익잉여금처분계산서(안)

Statement of Appropriation of Retained Earnings

제 13 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지(처분예정일: 2024년 3월 22일)
제 12 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지(처분확정일: 2023년 3월 17일)

주식회사 BNK금융지주

(단위: 백만 원 / Unit: Million Won)

계정과목	Description	제 13 기	제 12 기
I. 미처분이익잉여금	Unappropriated Retained Earnings	233,229	275,069
1. 전기이월미처분이익잉여금	Unappropriated Retained Earnings at the Beginning of Year	-	-
2. 자기주식 소각	Retirement of shares	(22,998)	-
3. 신종자본증권배당	Dividends on Hybrid Equity Securities	(25,678)	(30,187)
4. 중간배당	Interim dividend	(32,209)	-
주당배당금(액면배당률)	Dividends per Share(Yield Ratio)	-	-
당기: 100원(2.0%)	FY2023: 100 Won (2.0%)	-	-
전기: -	FY2022: -	-	-
5. 당기순이익	Profit for the Year	314,114	305,256
II. 이익잉여금이입액	Transfer from Other Reserve	1,420	-
1. 임의적립금의 이입	Transfer from Discretionary Reserves	-	-
2. 대손준비금 환입	Reversal of Regulatory Reserves	1,420	-
III. 이익잉여금처분액	Appropriations of Retained Earnings	234,649	275,069
1. 이익준비금	Legal Reserves	31,412	30,526
2. 대손준비금	Regulatory Reserves for Credit Loss	-	843
3. 임의적립금	Discretionary Reserves	70,425	40,930
4. 신종자본증권상환손실	Loss on Redemption of Hybrid Equity Securities	756	-
5. 현금배당	Cash Dividends	132,056	202,770
주당배당금(액면배당률)	Dividends per Share(Yield Ratio)	-	-
당기: 410원(8.2%)	FY2023: 410 Won (8.2%)	-	-
전기: 625원(12.5%)	FY2022: 625 Won (12.5%)	-	-
IV. 차기이월미처분이익잉여금 (I+II-III)	Unappropriated Retained Earnings to be Carried Over to Subsequent Year	-	-

자본변동표

Statement of Changes in Equity

제 13 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지
제 12 기 2022년 1월 1일부터 2022년 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)	총 계 (Total)
I. 2022년 1월 1일 (Balance at January 1, 2022)	1,629,676	827,392	2,270,038	(6,377)	530,984	5,251,713
1. 신종자본증권 분배금 (Dividends on Hybrid Equity Securities)	-	-	-	-	(30,187)	(30,187)
2. 연차배당 (Annual Dividends)	-	-	-	-	(181,682)	(181,682)
3. 당기순이익 (Profit for the Year)	-	-	-	-	305,256	305,256
4. 확정급여 재측정요소 (Remeasurements of Net Defined Benefit Liabilities)	-	-	-	2,444	-	2,444
II. 2022년 12월 31일 (Balance at December 31, 2022)	1,629,676	827,392	2,270,038	(3,933)	624,371	5,347,544
III. 2023년 1월 1일 (Balance at January 1, 2023)	1,629,676	827,392	2,270,038	(3,933)	624,371	5,347,544
1. 자기주식의 취득 (Acquisition of Treasury shares)	-	-	(16,000)	-	-	(16,000)
2. 자기주식의 소각 (Retirement of Treasury shares)	-	-	22,997	-	(22,998)	(1)
3. 신종자본증권 발행 (Issuance of Hybrid Equity Securities)	-	149,488	-	-	-	149,488
4. 신종자본증권 상환 (Redemption of Hybrid Equity Securities)	-	(249,244)	(756)	-	-	(250,000)
5. 신종자본증권 분배금 (Dividends on Hybrid Equity Securities)	-	-	-	-	(25,678)	(25,678)
6. 연차배당 (Annual Dividends)	-	-	-	-	(202,770)	(202,770)
7. 중간배당 (Interim dividend)	-	-	-	-	(32,209)	(32,209)
8. 당기순이익 (Profit for the Year)	-	-	-	-	314,114	314,114
9. 확정급여 재측정요소 (Remeasurements of Net Defined Benefit Liabilities)	-	-	-	(552)	-	(552)
IV. 2023년 12월 31일 (Balance at December 31, 2023)	1,629,676	727,636	2,276,280	(4,485)	654,830	5,283,937

현금흐름표

Statement of Cash Flows

제 13 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지
제 12 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주

(단위 : 백만 원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 13 기	제 12 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	Cash Flows from Operating Activities	323,588	312,747
1. 당기순이익	Profit for the Year	314,114	305,256
2. 손익조정사항	Adjustments to Profit for the Year	(346,229)	(335,514)
(1) 당기손-공정가치금융자산관련손익	Gain(Loss) on Financial Assets at FVTPL	(3,648)	-
(2) 이자수익	Interest Expense	(909)	(701)
(3) 이자비용	Provision for Credit Loss	44,401	30,520
(4) 신용손실충당금전입(환입)액	Depreciation of Property, Equipment	(30)	30
(5) 감감상각비	Depreciation of Intangible Assets and Amortization	2,358	2,095
(6) 무형자산상각비	Gain(Loss) on Disposal of Tangible Assets	3,335	3,014
(7) 유형자산처분손익	Loss on Disposal of Intangible Assets	1	264
(8) 퇴직급여	Post-Employment Benefits	1,117	1,318
(9) 배당금수익	Dividend Income	(393,000)	(372,000)
(10) 영업외비용	Non-operating expenses	-	(54)
(11) 법인세비용	Income tax expense	146	-
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동	Changes in Operating Assets and Liabilities	3,198	737
(1) 수취채권의 증감	Decrease(Increase) in Receivables	(23)	(8)
(2) 순확정급여부채의 증감	Decrease(Increase) in Net Defined Benefit Obligation	-	(54)
(3) 기타자산의 증감	Decrease(Increase) in Other Assets	1,190	68
(4) 총당부채의 증감	Decrease(Increase) in Provisions	-	(25)
(5) 기타부채의 증감	Decrease(Increase) in Other Liabilities	2,031	756
4. 이자의 수취	Interest Income Received	280	358
5. 이자의 지급	Interest Expense Paid	(40,629)	(30,090)
6. 배당금의 수취	Dividends Received	393,000	372,000
7. 법인세의 납부	Payment of Income Tax	(146)	-
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	Cash Flows from Investing Activities	(107,067)	(53,159)
1. 당기손익-공정가치금융자산의 취득	Acquisition of Fair Value through Profit or Loss	(100,000)	-
2. 종속기업 투자주식의 취득	Acquisition of Investment in Subsidiaries	-	(50,000)
3. 유형자산의 취득	Acquisition of Property and Equipment	(745)	(1,518)
4. 무형자산의 취득	Acquisition of Intangible Assets	(2,763)	(1,863)
5. 임차보증금의 증감	Decrease(Increase) in Guarantee Deposits Paid	(3,559)	222
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	Cash Flows from Financing Activities	(129,272)	(243,398)
1. 사채의 발행	Increase in Debentures	648,762	299,327
2. 사채의 상환	Redemption of Debentures	(400,000)	(330,000)
3. 리스부채의 상환	Payment of Lease Liabilities	(864)	(856)
4. 배당금의 지급	Payment of Dividends	(234,979)	(181,682)
5. 신종자본증권의 발행	Issuance of Hybrid Equity Securities	149,488	-
6. 신종자본증권의 상환	Redemption of hybrid equity securities	(250,000)	-
7. 신종자본증권 분배금의 지급	Dividends on Hybrid Equity Securities	(25,678)	(30,188)
8. 자기주식의 취득	Acquisition of treasury shares	(16,000)	-
9. 자기주식의 소각비용	Retirement expense of Treasury shares	(1)	-
IV. 현금 및 현금성자산의 증감	Net Increase(Decrease) in Cash and Cash Equivalents	87,249	16,190
V. 기초의 현금 및 현금성자산	Cash and Cash Equivalents at the Beginning of the Year	67,989	51,799
VI. 기말의 현금 및 현금성자산	Cash and Cash Equivalents at the End of the Year	155,238	67,989

별도재무제표에 대한 주석(요약)

주식회사 BNK금융지주

1. 회사의 개요

주식회사 BNK금융지주(이하 "회사")는 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업에 대한 지배·경영관리 및 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2011년 3월 15일에 (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 322,088,438주입니다.

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 유의적인 영향력이 있는 투자자가 투자자산을 원가법 또는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따른 방법, 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과공동기업에대한투자'에서 규정하는 지분법 중 어느 하나를 적용하여 표시한 재무제표입니다. 한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다. 재무제표는 아래의 회계정책에서 설명한 바와 같이 매 보고기간 말에 재평가금액이 나 공정가치로 측정되는 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
현금및현금성자산	-	-	-	-
보통예금	부산은행, 경남은행	0.01	134,886,436	51,750,807
기업자유예금	부산은행	0.01~0.50	4,915,857	1,030,552
기업저축	BNK저축은행	1.50	15,436,125	15,207,360
합계			155,238,418	67,988,719

4. 대출채권 및 수취채권

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
미수금	37,992,537	178,041,539
미수수익	11,876	10,025
보증금	24,844,678	21,286,261
현재가치할인차금	(3,600,635)	(170,493)
합계	59,248,456	199,167,332

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	528,488,236	100	528,488,236
(주)BNK투자증권	대한민국	12월	100	784,166,758	100	784,166,758
(주)BNK저축은행	대한민국	12월	100	165,000,600	100	165,000,600
BNK자산운용(주)	대한민국	12월	100	156,930,000	100	156,930,000
BNK벤처투자(주)	대한민국	12월	100	50,600,000	100	50,600,000
BNK신용정보(주)	대한민국	12월	100	11,451,045	100	11,451,045
(주)BNK시스템	대한민국	12월	100	10,000,000	100	10,000,000
합계				6,623,937,231	-	6,623,937,231

(2) 종속기업 투자주식 변동내역

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초 장부가액	6,623,937,231	6,573,937,231
취득	-	50,000,000
기말 장부가액	6,623,937,231	6,623,937,231

6. 사채

(단위 : %, 천원)

구분	발행일	만기일	이자율	당기말	전기말
제23회 무보증사채	2018-05-25	2023-05-25	2.90	-	100,000,000
제25-1회 무보증사채	2018-08-23	2023-08-23	2.54	-	100,000,000
제25-2회 무보증사채	2018-08-23	2028-08-23	2.75	30,000,000	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
제29회 무보증사채	2020-05-22	2023-05-22	1.42	-	100,000,000
제31회 무보증사채	2020-10-29	2023-10-29	1.23	-	100,000,000
제32회 무보증사채	2021-01-12	2026-01-12	1.58	100,000,000	100,000,000
제33회 무보증사채	2021-01-26	2024-01-26	1.23	100,000,000	100,000,000
제34회 무보증사채	2021-05-31	2026-05-31	1.92	100,000,000	100,000,000
제35-1회 무보증사채	2021-07-14	2026-07-14	2.00	110,000,000	110,000,000
제35-2회 무보증사채	2021-07-14	2028-07-14	2.09	40,000,000	40,000,000
제36-1회 무보증사채	2022-03-24	2024-03-24	2.77	60,000,000	60,000,000
제36-2회 무보증사채	2022-03-24	2025-03-24	3.03	90,000,000	90,000,000
제37-1회 무보증사채	2022-06-29	2024-06-28	4.33	60,000,000	60,000,000
제37-2회 무보증사채	2022-06-29	2024-11-29	4.35	40,000,000	40,000,000
제37-3회 무보증사채	2022-06-29	2025-06-27	4.36	30,000,000	30,000,000
제38회 무보증사채	2022-09-06	2024-12-06	4.57	20,000,000	20,000,000
제39회 무보증사채	2023-01-17	2025-01-17	3.87	100,000,000	-
제40회 무보증사채	2023-02-23	2026-02-23	4.07	150,000,000	-
제41-1회 무보증사채	2023-04-28	2026-04-28	3.88	60,000,000	-
제41-2회 무보증사채	2023-04-28	2028-04-28	4.07	140,000,000	-
제42회 무보증사채	2023-08-29	2026-08-29	4.35	100,000,000	-
제43회 무보증사채	2023-11-24	2025-11-24	4.19	100,000,000	-
소계				1,620,000,000	1,370,000,000
차감 : 사채할인발행차금				(1,623,696)	(1,338,949)
합계				1,618,376,304	1,368,661,051

7. 자본

(1) 자본금

당기말 현재 회사의 수권주식수는 700,000천주(1주당 5천원)이고, 발행주식수는 322,088,438주로서 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
	2018-03-02	-	4.26	-	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
	2023-09-22	-	5.70	150,000,000	-
발행비용				(2,364,281)	(2,607,523)
합계				727,635,719	827,392,477

상기 신종자본증권은 발행일 이후 각각 5년 또는 10년이 경과한 시점에 회사는 조기 상환할 수 있으며, 만기일에 동일한 조건으로 만기를 연장할 수 있습니다. 또한, 보통주에 대한 배당을 지급하지 않기로 결의한 경우 약정이자를 지급하지 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)
자본조정_기타	(755,640)	-
합계	2,276,280,170	2,270,038,314

(4) 기타자본구성요소

당기 및 전기 중 기타자본구성요소의 구성내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기			
	기초	증감	이연법인세효과	당기말
확정급여제도의 재측정요소	(3,933,476)	(551,592)	-	(4,485,068)

(단위 : 천원)

구분	전기			
	기초	증감	이연법인세효과	전기말
확정급여제도의 재측정요소	(6,376,678)	2,443,202	-	(3,933,476)

8. 이익잉여금

(1) 이익잉여금의 구성내역

당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
준비금:		
이익준비금	171,671,407	141,145,407
대손준비금	1,611,000	768,000
손해배상책임준비금	2,000,000	2,000,000
임의적립금	246,318,193	205,388,183
소계	421,600,600	349,301,590
미처분이익잉여금	233,229,443	275,068,802
합계	654,830,043	624,370,392

(2) 이익잉여금처분계산서(안)

회사의 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금	-	233,229,443	-	275,068,802
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-	-	-
2. 자기주식 소각	(22,998,106)	-	-	-
3. 신종자본증권배당	(25,677,863)	-	(30,187,500)	-
4. 중간배당	(32,208,844)	-	-	-
(주당배당금(액면배당율)				
당기 100원(2.0%)				
전기 -				
5. 당기순이익	314,114,256	-	305,256,302	-
II. 이익잉여금이입액	-	1,420,000	-	-
1. 대손준비금의 환입	1,420,000	-	-	-
III. 이익잉여금처분액	-	234,649,443	-	275,068,802
1. 이익준비금	31,411,426	-	30,526,000	-
2. 대손준비금	-	-	843,000	-
3. 임의적립금	70,426,117	-	40,930,009	-

구분	당기		전기	
4. 신종자본증권상환손실	755,640	-	-	-
5. 배당금	132,056,260	-	202,769,793	-
현금배당	132,056,260	-	202,769,793	-
(주당배당금(액면배당율))				
당기 410원(8.2%)				
전기 625원(12.5%)				
IV.차기이월미처분이익잉여금	-	-	-	-

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2024년 3월 22일이며, 전기 처분확정일은 2023년 3월 17일이었습니다.

(3) 대손준비금

가. 잔액 (단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	1,611,000	768,000
대손준비금 전입(환입)예정금액	(1,420,000)	843,000
대손준비금 잔액	191,000	1,611,000

나. 당기 및 전기 중 대손준비금 환입(전입)액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 (단위: 천원, 주당손익: 원)

구분	당기	전기
당기순이익	314,114,256	305,256,302
대손준비금 환입(전입)액	1,420,000	(843,000)
대손준비금 반영 후 조정손익 ^{주)}	315,534,256	304,413,302
대손준비금 반영 후 주당손익 ^{주)}	899	845

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: 주, 백만원)

구분	당기	전기
보통주순이익	314,114,256	305,256,302
신종자본증권 배당효과	(25,677,862)	(30,187,500)
보통주 당기순이익	288,436,394	275,068,802
가중평균유통보통주식수	322,393,506	324,431,669
주당순이익	895원	848원

10. 배당금

2023년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 보통주 배당금 132,056,260천원은 2024년 3월 22일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다. 당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다(전기 지급액: 202,769,793천원). 또한, 2023년 7월 26일 이사회에서 2023년 8월 11일을 기준으로 하여 32,208,844천원의 중간배당을 결의하였으며 2023년 8월 25일에 지급되었습니다.

11. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자와의 중요 거래내역

(단위: 천원)

구분	회사명	당기				유형자산 취득
		수익거래		비용거래		
		이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
종속기업	(주)부산은행	631,536	253,309,000	-	559,161	3,980,018
	(주)경남은행	2,701	149,585,919	-	280,237	-
	BNK캐피탈(주)	-	1,946,000	8,873	1,927,913	7,742
	(주)BNK투자증권	-	1,542,000	-	115,803	-
	(주)BNK저축은행	229,531	180,000	-	11,608	-
	BNK자산운용(주)	-	26,000	812	15,136	-
	BNK벤처투자(주)	-	12,000	-	-	-
	BNK신용정보(주)	-	19,000	-	-	-
	(주)BNK시스템	-	71,000	-	1,062,623	1,845,802
	BNK강남코어오피스	9,885	-	28,456	196,176	-
합계	873,653	406,690,919	38,141	4,168,657	5,833,562	

(단위: 천원)

구분	회사명	전기				유형자산 취득
		수익거래		비용거래		
		이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
종속기업	(주)부산은행	373,372	232,316,060	-	381,908	15,084
	(주)경남은행	372	136,630,000	-	157,881	-
	BNK캐피탈(주)	-	1,715,605	9,126	1,686,000	188,123
	(주)BNK투자증권	-	11,033,000	-	-	-
	(주)BNK저축은행	216,110	152,000	-	-	-
	BNK자산운용(주)	-	64,000	812	-	-
	BNK벤처투자(주)	-	14,000	-	-	-
	BNK신용정보(주)	-	14,000	-	-	-
	(주)BNK시스템	-	53,750	-	-	-
	BNK강남코어오피스	9,931	17,028	29,236	-	-
합계	599,785	382,009,443	39,174	3,173,153	4,057,597	

(2) 특수관계자와의 자금거래 내역

(단위 : 천원)

구분	회사명	당기			
		자금대여 거래		출자	
		예치	회수	증자	감자
종속기업	(주)부산은행	594,506,386	513,997,349	-	-
	(주)경남은행	-	6,511,898	-	-
	(주)BNK저축은행	228,765	-	-	-
합계		594,735,151	520,509,247	-	-

구분	회사명	전기			
		자금대여 거래		출자	
		예치	회수	증자	감자
종속기업	(주)부산은행	562,510,619	562,457,181	-	-
	(주)경남은행	54,000,030	54,000,030	-	-
	(주)BNK캐피탈	-	-	50,000,000	-
	(주)BNK저축은행	20,207,360	5,000,000	-	-
합계		636,718,009	621,457,211	50,000,000	-

(3) 특수관계자에 대한 중요 채권/채무 내역

(단위 : 천원)

구분	회사명	당기말			
		채권		채무	
		예치금	기타자산(*)	예수부채	기타부채(*)
종속기업	(주)부산은행	133,290,053	50,477,859	-	185,022
	(주)경남은행	6,512,240	6,751,006	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	16,967,651	-	255,402
	(주)BNK투자증권	-	-	-	18,709,689
	(주)BNK저축은행	15,436,125	9,515	-	297,521
	BNK자산운용(주)	-	676,211	-	31,778
	BNK벤처투자(주)	-	649,002	-	-
	BNK신용정보(주)	-	380,222	-	-
	(주)BNK시스템	-	729,389	-	-
BNK강남코어오피스	-	401,992	-	1,293,853	
합계		155,238,418	77,042,847	-	20,773,265

(단위 : 천원)

구분	회사명	전기말			
		채권		채무	
		예치금	기타자산(*)	예수부채	기타부채(*)
종속기업	(주)부산은행	52,781,017	97,923,948	-	231,822
	(주)경남은행	342	50,817,311	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	49,115,913	-	441,259
	(주)BNK투자증권	-	-	-	733,972
	(주)BNK저축은행	15,207,360	158,451	-	-
	BNK자산운용(주)	-	28,093	-	785,537
	BNK벤처투자(주)	-	182,824	-	-
	BNK신용정보(주)	-	491,354	-	-
	(주)BNK시스템	-	1,014,079	-	-
BNK강남코어오피스	-	392,107	-	1,707,228	
합계		67,988,719	200,124,080	-	3,899,818

(*) 당기말 및 전기말 현재 연결납세로 인한 금액 37,920,784천원 및 177,993,164천원이 포함되어 있습니다.

독립된 감사인의 감사보고서(연결)

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업
주주 및 이사회 귀중

2024년 3월 13일

감사의견

우리는 주식회사 BNK금융지주 및 종속기업들(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 내부회계관리제도운영위원회가 발표한 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 연결회사의 2023년 12월 31일 현재의 연결내부회계관리제도를 감사하였으며, 2024년 3월 13일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

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 요구 사항에 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 사항입니다. 해당 사항은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

상각후원가측정 대출채권 대손충당금 평가

연결재무제표에 대한 주석 3(중요한 회계추정 및 가정)에서 언급한 바와 같이 연결회사는 상각후원가측정 대출채권에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)을 평가하여 대손충당금을 인식합니다.

기대신용손실모형은 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정하도록 요구하고 있습니다.

대손충당금 측정을 위한 신용위험의 증가 정도 판단, 부도율과 부도시손실률 등 리스크 요소 추정, 미래전망 정보의 추정 및 개별평가 관련 미래현금흐름과 할인율 등은 경영진의 유의적 판단이 포함되어 있는 항목이며, 따라서 감사인의 유의적 주의를 필요하다고 판단하여 핵심감사사항으로 결정했습니다.

연결재무제표에 대한 주석 12에서 보고기간말 현재 연결회사가 기대신용손실모형을적용하고 있는 상각후원가측정 대출채권은 110,686,026백만 원이며, 관련 대손충당금은 1,471,567백만 원입니다. 상각후원가측정 대출채권의 대손충당금 측정에 대한 경영진의 주장에 대하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

- Stage 분류 적정성에 대한 분석적 절차, 방법론 문서검사 및 테스트 검증
- 감사인의 내부전문가를 활용하여 부도율(PD : Probability of Default) 및 부도시손실률(LGD : Loss Given Default) 추정 방법론에 대한 문서검사 및 테스트 검증
- 감사인의 내부전문가를 활용하여 미래전망 정보 추정 방법론에 대한 문서검사
- 개별평가 대손충당금 산출 관련 미래현금흐름 추정 및 사용 할인율의 적정성에 대한 질문, 문서검사 및 테스트 검증

기타사항

2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 안전회계법인이 감사하였고, 2023년 3월 8일 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 한편, 해당 감사인이 적정의견을 표명한 연결재무제표는 주석 45에서 기술하고 있는 조정사항들을 반영하기 전의 연결재무제표이며, 비교표시된 2022 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 해당 조정사항이 반영된 연결재무제표입니다.

우리는 2023년 연결재무제표에 대한 감사의 일부로서, 연결재무제표에 대한 주석 45에 설명하는 바와 같이 2022년 연결재무제표를 수정하기 위해 적용된 조정사항들에 대하여도 감사를 수행하였습니다. 우리의 의견으로는, 해당 조정사항들은 적절하며 바르게 적용되었습니다.

우리는 위 조정사항을 제외하고는 연결회사의 2022년 연결재무제표에 대해 감사나 검토, 기타 어떠한 계약도 체결하지 않았습니다. 따라서 우리는 2022년 연결재무제표 전체에 대하여 감사의견 기타 어떠한 형태의 확신도 표명하지 않습니다.

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 사용에대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한왜곡표시가 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 큼니다.
- 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 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 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 기타사항들 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 안덕수입니다.

서울특별시 영등포구 여의공원로 111
한영회계법인

대표이사 **朴容根**
박용근 

2024년 3월 13일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 연결회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

연결재무상태표

Consolidated Statement of Financial Position

제 13 기말 2023년 12월 31일 현재
제 12 기말 2022년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만 원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 13기 기말	제 12기 기말
자산	Assets		
I. 현금 및 예치금	Cash & Due from Banks	5,359,110	6,212,883
II. 당기손익-공정가치금융자산	Financial Assets at Fair Value Through Profit and Loss	7,223,889	4,954,903
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income	7,187,862	5,093,086
IV. 상각후원가금융자산	Financial Assets at Amortized Cost	9,220,251	9,234,752
V. 대출채권 및 수취채권	Loans & Receivables	110,857,874	106,279,112
VI. 파생상품자산	Derivative Assets	133,689	168,679
VII. 관계기업 및 공동기업투자	Investments in Associates and Joint Venture	1,558,015	1,106,662
VIII. 유형자산	Property and Equipment	1,291,369	1,210,905
IX. 무형자산	Intangible Assets	267,779	281,573
X. 투자부동산	Investment Property	617,039	647,641
XI. 순확정급여자산	Net defined benefit Assets	162,105	194,064
XII. 이연법인세자산	Deffered Tax Assets	-	24,587
XIII. 당기법인세자산	Current Tax Assets	-	2,703
XIV. 기타자산	Other Assets	1,904,652	1,521,057
자산총계	Total Assets	145,783,634	136,932,607
부채	Liabilities		
I. 예수부채	Deposits	106,761,234	101,470,361
II. 당기손익-공정가치금융부채	Financial liabilities fair value through profit or loss	1,108,862	850,662
III. 차입부채	Borrowings	8,815,876	7,716,089
IV. 사채	Debentures	13,035,410	12,145,457
V. 파생상품부채	Derivative Liabilities	122,132	194,189
VI. 순확정급여부채	Net Defined Benefit Liabilities	3,488	421
VII. 충당부채	Provisions	191,746	122,411
VIII. 당기법인세부채	Current Tax Liabilities	37,921	180,601
IX. 이연법인세부채	Deffered Tax Liabilities	45,508	-
X. 기타부채	Other Liabilities	4,987,754	3,462,533
부채총계	Total Liabilities	135,109,931	126,142,724
자본	Equity		
I. 지배기업 소유주지분	Equity Attributable to the Owners of Parent Company	10,225,000	9,842,296
1. 자본금	Share Capital	1,629,676	1,629,676
2. 신종자본증권	Hybrid Equity Securities	727,636	827,392
3. 기타불입자본	Other Paid-in Capital	785,126	778,904
4. 기타자본구성요소	Other Components of Equity	(39,099)	(160,374)
5. 이익잉여금	Retained Earnings	7,121,661	6,766,697
II. 비지배지분	Non-Controlling Interests	448,703	947,588
자본총계	Total Equity	10,673,703	10,789,883
부채와 자본총계	Total Liabilities and Equity	145,783,634	136,932,607

연결포괄손익계산서

Consolidated Statement of Comprehensive Income

제 13 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지
제 12 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만 원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 13기	제 12기
I. 순이자소득	Net Interest Income	2,905,454	2,921,106
1. 이자소득	Interest Income	6,691,721	4,778,962
2. 이자비용	Interest Expense	(3,786,267)	(1,857,856)
II. 순수수수료소득	Net Fee and Commission Income	241,279	388,840
1. 수수료소득	Fee and Commission Income	410,371	552,739
2. 수수료비용	Fee and Commission Expense	(169,092)	(163,899)
III. 당기손익-공정가치금융자산관련순이익	Net Gain(Loss) on Financial Assets at FVPL	161,584	(4,287)
IV. 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순이익	Net Gain on Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income	4,798	2,809
V. 상각후원가금융자산관련순이익	Net Gain(Loss) on Financial Assets at Amortized Cost	(246)	284
VI. 신용손실충당금전입액등	Provisions for Credit Losses	(759,375)	(478,455)
VII. 일반관리비	General and Administrative Expense	(1,475,965)	(1,521,183)
VIII. 기타영업손익	Net Other Operating Income	(276,355)	(152,973)
1. 외환거래순손익	Gain on Foreign Currency Transaction	32,841	12,778
2. 파생상품관련순손익	Gain from Derivatives	77,179	532
3. 기타영업수익	Other Operating Income	583,302	591,778
4. 기타영업비용	Other Operating Expense	(969,677)	(758,061)
IX. 영업이익	Operating Profit	801,174	1,156,141
X. 영업외손익	Net Non-Operating Income	74,386	(30,938)
1. 관계기업투자손익	Share of Profit(Loss) of Associates	54,170	1,053
2. 기타수익	Other Non-Operating Income	76,200	64,608
3. 기타비용	Other Non-Operating Expense	(55,984)	(96,599)
XI. 법인세비용차감전순이익	Earnings Before Income Tax	875,560	1,125,203
XII. 법인세비용	Income Tax Expense	(196,656)	(292,053)
XIII. 당기순이익	Profit for the Year	678,905	833,150
1. 지배기업지분순이익	Attributable to : Owners of the Parent Company	639,780	784,979
2. 비지배지분순이익	Attributable to : Owners of Non-Controlling Interests	39,125	48,171
XIV. 기타포괄손익	Other Comprehensive Income	121,209	(38,184)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	Items That Will Not Be Reclassified to Profit or Loss	(18,883)	67,400
(1) 확정급여제도 재측정요소	Remeasurements of Net Defined Benefit Liabilities	(24,897)	79,674
(2) 기타포괄손익-공정가치지분상품평가손익	Gain on Valuation of Equity Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income	6,186	(12,195)
(3) 당기손익-공정가치지정금융부채의 자기신용위험변동	Fair value changes on financial liabilities designated at fair value due to own credit risk	(172)	(79)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	Items That May Be Reclassified Subsequently of Profit or Loss	140,092	(105,584)
(1) 기타포괄손익-공정가치채무상품평가손익	Gain on Valuation of Debt Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income	141,166	(106,165)
(2) 해외사업환산손익	Exchange Differences on Translation of Foreign Operations	2,973	13,878
(3) 해외영업순투자위험회피평가손익	Gain(Loss) on Valuation of Hedges of Net Instruments in Foreign Operations	(4,106)	(14,915)
(4) 지분법 자본변동	Gain on Valuation of Investment Stock Using the Equity Method	(839)	1,615
(5) 기타포괄손익-공정가치채무상품대손상각비	Impairment Loss of Debt Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income	898	3
XV. 당기총포괄손익	Total Comprehensive Income for the Year	800,114	794,966
1. 지배기업지분총포괄이익	Attributable to : Owners of the Parent Company	760,989	746,795
2. 비지배지분총포괄이익	Attributable to : Owners of Non-Controlling Interests	39,125	48,171
XVI. 주당이익	Earnings per Share	-	-
1. 기본 및 희석주당순이익	Basic and Diluted EPS	1,905원	2,327원

연결자본변동표

Consolidated Statement of Changes in Equity

제 13 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지
제 12 기 2022년 1월 1일부터 2022년 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. 2022년 1월 1일 (Balance at January 1, 2022)	1,629,676	827,392	779,999	(122,162)	6,193,558	9,308,464	897,457	10,205,922
1. 연차배당금의 지급 (Annual Dividends)	-	-	-	-	(181,682)	(181,682)	-	(181,682)
2. 신종자본증권 분배금 (Dividends on Hybrid Equity Securities)	-	-	-	-	-	-	349,034	349,034
3. 신종자본증권 상환 (Redemption of hybrid equity securities)	-	-	(1,095)	-	-	(1,095)	(298,905)	(300,000)
4. 신종자본증권 분배금 (Dividends on Hybrid Equity Securities)	-	-	-	-	(30,188)	(30,188)	(48,171)	(78,358)
5. 총포괄이익 (Total Comprehensive Income)	-	-	-	-	-	-	-	-
(1) 당기순이익 (Profit for the Year)	-	-	-	-	784,980	784,980	48,171	833,150
(2) 기타포괄손익 (Other Comprehensive Income)	-	-	-	-	-	-	-	-
가) 확정급여제도 재측정요소 (Remeasurements of Net Defined Benefit Liabilities)	-	-	-	79,674	-	79,674	-	79,674
나) 기타포괄손익-공정가치금융자산의 평가 (Gain on Valuation of Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income)	-	-	-	(118,359)	-	(118,359)	-	(118,359)
다) 기타포괄손익-공정가치지분상품의 처분 (Gain on Disposal of Equity Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income)	-	-	-	(28)	28	-	-	-
라) 해외사업환산이익 (Exchange Differences on Translation of Foreign Operations)	-	-	-	13,878	-	13,878	-	13,878
마) 해외영업순투자위험회피평가손익 (Gain(Loss) on Valuation of Hedges of Net Instruments in Foreign Operations)	-	-	-	(14,915)	-	(14,915)	-	(14,915)
바) 지분법 자본변동 (Gain on Valuation of Investment Stock Using the Equity Method)	-	-	-	1,615	-	1,615	-	1,615
사) 기타포괄손익인식채무증권대손상각비 (Impairment Loss of Debt Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income)	-	-	-	3	-	3	-	3
아) 당기순이익-공정가치지정금융부채의 자기신용위험변동 (Fair value changes on financial liabilities designated at fair value due to own credit risk)	-	-	-	(79)	-	(79)	-	(79)

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)		
II. 2022년 12월 31일 (Balance at December 31, 2022)	1,629,676	827,392	778,904	(160,374)	6,766,697	9,842,296	947,587	10,789,883
III. 2023년 1월 1일 (Balance at January 1, 2023)	1,629,676	827,392	778,904	(160,374)	6,766,697	9,842,296	947,587	10,789,883
1. 연차배당금의 지급 (Annual Dividends)	-	-	-	-	(202,770)	(202,770)	-	(202,770)
2. 중간배당금의 지급 (Interim Dividends)	-	-	-	-	(32,209)	(32,209)	-	(32,209)
3. 신종자본증권 발행 (Issuance of Hybrid Equity Securities)	-	149,488	-	-	-	149,488	-	149,488
4. 신종자본증권 상환 (Redemption of hybrid equity securities)	-	(249,244)	(1,871)	-	-	(251,115)	(498,885)	(750,000)
5. 신종자본증권 분배금 (Dividends on Hybrid Equity Securities)	-	-	-	-	(25,678)	(25,678)	(39,125)	(64,803)
6. 자기주식의 취득 (Acquisition of Treasury shares)	-	-	(16,000)	-	-	(16,000)	-	(16,000)
7. 자기주식의 소각 (Retirement of Treasury shares)	-	-	22,997	-	(22,998)	(1)	-	(1)
8. 자본조정의 변동 (Changes in Capital adjustment)	-	-	1,095	-	(1,095)	-	-	-
(1) 당기순이익 (Profit for the Year)	-	-	-	-	639,780	639,780	39,125	678,905
(2) 기타포괄손익 (Other Comprehensive Income)	-	-	-	-	-	-	-	-
가) 확정급여제도 재측정요소 (Remeasurements of Net Defined Benefit Liabilities)	-	-	-	(24,897)	-	(24,897)	-	(24,897)
나) 기타포괄손익-공정가치금융자산의 평가 (Gain on Valuation of Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income)	-	-	-	147,352	-	147,352	-	147,352
다) 기타포괄손익-공정가치지분상품의 처분 (Gain on Disposal of Equity Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income)	-	-	-	67	(67)	-	-	-
라) 해외사업환산이익 (Exchange Differences on Translation of Foreign Operations)	-	-	-	2,973	-	2,973	-	2,973
마) 해외영업순투자위험회피평가손익 (Gain(Loss) on Valuation of Hedges of Net Instruments in Foreign Operations)	-	-	-	(4,106)	-	(4,106)	-	(4,106)

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만 원 / Unit : Million Won)

계정과목 (Description)	지배기업의 소유주 귀속(Attributable to Owners of the Parent Company)					합계 (Total)	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)			
(바) 지분법 자본변동 (Gain on Valuation of Investment Stock Using the Equity Method)	-	-	-	(839)	-	(839)	-	(839)
(사) 기타포괄손익인식채무증권대손상각비 (Impairment Loss of Debt Instruments at Fair Value Through Other Comprehensive Income)	-	-	-	898	-	898	-	898
(아) 당기손익-공정가치지정금융부채의 자기신용위험변동 (Fair value changes on financial liabilities designated at fair value due to own credit risk)	-	-	-	(172)	-	(172)	-	(172)
IV. 2023년 12월 31일 (Balance at December 31, 2023)	1,629,676	727,636	785,126	(39,099)	7,121,661	10,224,999	448,703	10,673,703

연결현금흐름표

Consolidated Statement of Cash Flows

제 13 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지
제 12 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만 원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 13 기	제 12 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	Cash Flows from Operating Activities	(5,802)	3,609,240
1. 당기순이익	Profit for the Year	678,905	833,150
2. 손익조정사항	Adjustments to Profit for the Year	(1,407,169)	(1,434,239)
(1) 이자수익	Interest Income	(6,691,721)	(4,778,962)
(2) 이자비용	Interest Expense	3,786,267	1,857,856
(3) 당기손익-공정가치금융자산 관련손익	Gain(Loss) on Financial Assets at FVTPL	(142,475)	76,891
(4) 기타포괄손익-공정가치금융자산 관련손익	Gain(Loss) on Financial Assets at Fair Value Other Comprehensive Income	(4,798)	(2,809)
(5) 상각후원가금융자산관련손익	Gain(Loss) on Financial Assets at Amortized Cost	246	(284)
(6) 당기손익인식지정금융부채관련손익	Gain(Loss) on Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	9,340	2,928
(7) 신용손실충당금전입액	Provision for Credit Loss	868,112	548,471
(8) 외화환산손익	Gain(Loss) on Foreign Currency Translation	(3,673)	575
(9) 파생상품평가손익	Gain(Loss) on Value of Derivative Financial Instruments	(17,056)	56,816
(10) 감가상각비	Depreciation of Property, Equipment	115,086	107,551
(11) 무형자산상각비	Depreciation of Intangible Assets and Amortization	90,296	79,911
(12) 퇴직급여	Post-Employment Benefits	40,056	60,484
(13) 기타영업손익	Other Operating Income(Expense)	408,666	224,608
(14) 관계기업투자주식관련손익	Loss(Profit) of Share of Associates	(54,170)	(1,053)
(15) 유무형자산관련손익	Gain(Loss) on Property, Equipment and Intangible Assets	1,843	961
(16) 기타영업외손익	Non-operating profit and loss	(9,844)	39,765
(17) 법인세비용	Income Tax Expense	196,656	292,052
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동	Changes in Operating Assets and Liabilities	(2,330,557)	1,228,854
(1) 예치금	Due from Banks	(70,409)	84,254
(2) 당기손익-공정가치금융자산	Financial Assets at FVTPL	(2,222,354)	905,996
(3) 대출채권 및 수취채권	Loans & Receivables	(5,155,574)	(7,922,342)
(4) 파생금융상품	Derivative Assets and Liabilities	(20,533)	(31,825)
(5) 기타자산	Other Assets	(691,449)	(388,632)
(6) 예수부채	Deposits	5,252,176	8,180,995
(7) 당기손익인식금융부채	Financial liabilities at fair value through profit or loss	237,927	528,226
(8) 총당부채	Provisions	(17,463)	(2,790)
(9) 기타부채	Other Liabilities	395,231	3,396
(10) 확정급여채무	Defined Benefit Obligation	(25,161)	(167,459)
(11) 사외적립자산	Plan Assets	(12,948)	39,035
4. 이자수익의 수취	Interest Income Received	6,488,867	4,705,868
5. 배당금의 수취	Dividends Received	38,451	16,377
6. 이자비용의 지급	Interest Expense Paid	(3,168,171)	(1,444,001)
7. 법인세의 납부	Payment of Income Tax	(306,128)	(296,769)

연결재무제표에 대한 주석(요약)

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만 원 / Unit : Million Won)

계정과목	Description	제 13 기	제 12 기
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	Cash Flows from Investing Activities	(2,338,618)	(1,015,639)
1. 당기손익-공정가치금융자산 처분	Proceeds from Disposal of Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss	5,720,324	4,720,537
2. 당기손익-공정가치금융자산 취득	Payments for Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss	(5,653,644)	(4,997,030)
3. 기타포괄손익-공정가치금융자산 처분	Proceeds from Disposal of Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income	2,016,503	553,468
4. 기타포괄손익-공정가치금융자산 취득	Payments for Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income	(3,902,906)	(652,674)
5. 상각후원가금융자산 처분	Proceeds from Disposal of Financial Assets at Amortized Cost	1,432,382	2,062,373
6. 상각후원가금융자산 취득	Payments for Financial Assets at Amortized Cost	(1,372,245)	(2,528,943)
7. 관계기업투자주식 처분	Proceeds from Disposal of Investments in Associates	835,171	618,042
8. 관계기업투자주식 취득	Payments for Investments in Associates	(1,231,598)	(628,976)
9. 유형자산 처분	Proceeds from Disposal of Property and Equipment	5,152	8,856
10. 유형자산 취득	Payments for Property and Equipment	(115,183)	(96,534)
11. 무형자산 처분	Proceeds from Disposal of Intangible Assets	37	292
12. 무형자산 취득	Payments for Intangible Assets	(66,542)	(79,519)
13. 투자부동산 취득	Payments for Investments in real estate	(1,809)	(1,462)
14. 기타	Others	(4,260)	5,931
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	Cash Flows from Financing Activities	1,415,603	(1,648,063)
1. 차입부채의 증가	Increase in Borrowings	33,858,615	23,173,155
2. 차입부채의 감소	Decrease in Borrowings	(32,801,670)	(23,293,530)
3. 사채의 발행	Increase in Debentures	6,974,147	3,894,843
4. 사채의 상환	Redemption of Debentures	(6,160,858)	(5,202,212)
5. 리스부채의 상환	Payment of Lease Liabilities	(31,838)	(31,817)
6. 보통주배당금의 지급	Payment of Dividends	(234,979)	(181,682)
7. 신종자본증권의 발행	Issuance of Hybrid Equity Securities	149,488	-
8. 신종자본증권의 상환	Redemption of hybrid equity securities	(250,000)	-
9. 신종자본증권 분배금의 지급	Dividends on Hybrid Equity Securities	(25,678)	(30,188)
10. 자기주식의 취득	Acquisition of treasury shares	(16,000)	-
11. 자기주식의 소각비용	Retirement of Treasury shares	(1)	-
12. 비지배지분의 증감	Increase(Decrease) in Non-Controlling Interests	(500,000)	49,034
13. 비지배지분 배당금의 지급	Dividends on Non-Controlling Interests	(39,125)	(48,171)
14. 기타	Others	493,502	22,505
IV. 현금 및 현금성자산의 증감(I+II+III)	Net Increase(Decrease) in Cash and Cash Equivalents	(928,817)	945,538
V. 기초의 현금 및 현금성자산	Cash and Cash Equivalents at the Beginning of the Year	5,894,732	4,947,248
VI. 외화표시 현금 및 현금성자산의 환율변동효과	Effect of Exchange Rate Changes on Cash and Cash Equivalents	4,544	1,944
VII. 기말의 현금 및 현금성자산	Cash and Cash Equivalents at the End of the Year	4,970,459	5,894,730

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 322,088,438주입니다.

(2) 종속기업 현황

당기말과 전기말 현재 연결재무제표 작성대상에 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : %)

투자회사	피투자회사	업종	소재지	결산월	지분율	
					당기말	전기말
(주)BNK 금융지주	(주)부산은행	은행업	대한민국	12월	100.00	100.00
	(주)경남은행	은행업	대한민국	12월	100.00	100.00
	BNK캐피탈(주)	여신전문금융업	대한민국	12월	100.00	100.00
	(주)BNK투자증권	투자증권업 및 투자매매업	대한민국	12월	100.00	100.00
	(주)BNK저축은행	저축은행업	대한민국	12월	100.00	100.00
	BNK자산운용(주)	투자자문 및 집합투자업	대한민국	12월	100.00	100.00
	BNK신용정보(주)	신용조사 및 추심 대행업	대한민국	12월	100.00	100.00
	(주)BNK시스템	시스템 소프트웨어 개발 및 공급업	대한민국	12월	100.00	100.00
	BNK벤처투자(주)	창업투자회사자문업	대한민국	12월	100.00	100.00

(단위 : %)

투자회사	피투자회사	업종	소재지	결산월	지분율	
					당기말	전기말
BNK 캐피탈(주)	BNKC (Cambodia) MFI PLC	소액여신전문업	캄보디아	12월	100.00	100.00
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd(*)	소액여신전문업	미얀마	3월	99.99	99.99
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd(*)	리스업	라오스	12월	96.71	96.71
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	소액여신전문업	카자흐스탄	12월	100.00	100.00
	BNK Capital Lao NDTMFI Co., Ltd(*)	소액여신전문업	라오스	12월	99.99	99.99
	MCC BNK Finance LLC	소액여신전문업	카르기스스탄	12월	100.00	100.00

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

(3) 연결대상구조화기업

연결대상 구조화기업의 내역은 다음과 같습니다.

구분	연결대상 구조화기업	연결대상 사유
신탁	부산은행(불특정금전신탁)외 18개	자본시장법에 의한 금전신탁으로 소유지분율이 과반수 미만이나 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 연결회사의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결회사가 지배하고 있다고 판단하였습니다.
투자펀드	BNK룩셈부르크사모 외 31개	유가증권 등의 투자를 목적으로 하는 구조화기업으로 피투자자 관련 활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 연결회사의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결회사가 지배하고 있다고 판단하였습니다.
자산유동화	비엔케이제주글로벌(주) 외 54개	자산유동화를 위한 구조화기업으로 지배기업이 소유하고 있는 지분은 없으나 피투자자의 관련활동에 대한 '힘', '변동이익노출', '변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력'을 종합적으로 고려하여 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(4) 종속기업의 주요 재무현황

당기말과 전기말 현재 종속기업의 주요 재무현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

회사명	당기말			당기			
	자산	부채	자본	영업수익	영업이익	당기순이익	총포괄이익
(주)부산은행과 그 종속기업	77,271,486	71,622,886	5,648,600	4,716,914	434,711	379,120	443,216
(주)경남은행과 그 종속기업	50,933,014	47,470,883	3,462,131	2,578,968	293,181	257,124	304,344
BNK캐피탈(주)와 그 종속기업	8,972,818	7,663,670	1,309,148	1,241,374	154,454	111,836	109,903
(주)BNK투자증권과 그 종속기업	5,807,547	4,620,653	1,186,894	939,380	23,644	12,365	24,355
(주)BNK저축은행	1,785,620	1,546,750	238,870	139,762	215	3,133	3,133
BNK자산운용(주)와 그 종속기업	211,719	46,015	165,704	45,485	7,427	6,858	6,858
BNK벤처투자(주)	56,539	1,761	54,778	9,804	4,443	1,570	1,570
BNK신용정보(주)	28,818	2,554	26,264	13,113	4,078	3,170	3,170
(주)BNK시스템	41,507	14,058	27,449	103,546	5,111	4,046	4,046

(단위 : 백만원)

회사명	전기말			전기			
	자산	부채	자본	영업수익	영업이익	당기순이익	총포괄이익
(주)부산은행과 그 종속기업	73,236,530	67,566,260	5,670,270	3,510,822	601,227	455,792	433,558
(주)경남은행과 그 종속기업	48,857,968	45,232,933	3,625,035	1,918,241	368,797	253,854	234,796
BNK캐피탈(주)와 그 종속기업	8,605,180	7,405,935	1,199,245	1,128,656	230,451	171,048	168,383
(주)BNK투자증권과 그 종속기업	3,914,295	2,849,953	1,064,342	885,123	79,079	57,320	58,862
(주)BNK저축은행	1,704,240	1,468,504	235,736	100,863	(6,112)	(3,771)	(3,771)
BNK자산운용(주)와 그 종속기업	208,133	49,287	158,846	27,415	(17,455)	(13,766)	(13,766)
BNK벤처투자(주)	54,614	1,367	53,247	6,597	1,366	1,057	1,057
BNK신용정보(주)	25,477	2,382	23,095	11,532	3,264	2,449	2,449
(주)BNK시스템	32,386	8,982	23,404	92,527	4,594	3,064	3,064

(5) 연결대상 종속기업의 변동

- 1) 당기 중 신규로 연결재무제표 포함된 주요 연결대상 종속기업은 없습니다.
단, 신탁, 수익증권, 유동화전문회사, 조합 및 사모투자전문회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하고 있습니다.
- 2) 전기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 주요 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.
단, 신탁, 수익증권, 유동화전문회사, 조합 및 사모투자전문회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하고 있습니다.

구분	종속기업명	사유
포함	MCC BNK Finance LLC	신규출자

단, 신탁, 수익증권, 유동화전문회사, 조합 및 사모투자전문회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하고 있습니다.

(6) 연결구조화기업에 대한 위험 및 재무지원

연결구조화기업은 부실채권(NPL) 등의 자산유동화 또는 부동산 등의 수익증권 투자를 위하여 설립되었습니다. 연결기업은 연결구조화기업이 발행한 후순위채권 등을 인수하거나, 연결구조화기업이 발행한 ABCP 또는 채권을 인수하는 약정을 제공하는 방법으로 관여하고 있으며, 투자성과에 따라 인수(투자)금액을 회수할 수 없는 위험에 노출되어 있습니다.

한편, 연결기업이 주요 연결구조화기업에게 재무지원을 제공하는 계약상 약정의 성격 및 의도는 다음과 같습니다.

기업명	재무지원을 제공하는 계약상 약정	지원을 제공하는 의도
비엔케이오산제일차	연결기업은 비엔케이오산제일차가 발행한 채권을 305억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
비이엠유동화제일차	연결기업은 비이엠유동화제일차가 발행한 채권을 1,000억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
비엔케이제주제일차	연결기업은 비엔케이제주제일차가 발행한 채권을 196억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
비엔케이항동	연결기업은 비엔케이항동이 발행한 채권을 51억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
비엔케이농성	연결기업은 비엔케이농성이 발행한 채권을 138억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
로이케이세종	연결기업은 로이케이세종이 발행한 채권을 20억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
비엔케이제주글로벌	연결기업은 비엔케이제주글로벌이 발행한 채권을 130억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
에이치케이양동제일차	연결기업은 에이치케이양동제일차가 발행한 채권을 150억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
와이제이엘에프서초	연결기업은 와이제이엘에프서초가 발행한 채권을 50억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여

기업명	재무지원을 제공하는 계약상 약정	지원을 제공하는 의도
비케이금남비	연결기업은 비케이금남비가 발행한 채권을 150억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
비케이금남씨	연결기업은 비케이금남씨가 발행한 채권을 200억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
서머렐리제일차	연결기업은 서머렐리제일차가 발행한 채권을 300억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
더블에스동인제이차	연결기업은 더블에스동인제이차가 발행한 채권을 140억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
로이케이순천제이차	연결기업은 로이케이순천제이차가 발행한 채권을 80억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
티더블유서초제삼차	연결기업은 티더블유서초제삼차가 발행한 채권을 200억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
비케이더블유제일차	연결기업은 비케이더블유제일차가 발행한 채권을 100억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
케이더블유블루제일차	연결기업은 케이더블유블루제일차가 발행한 채권을 140억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
콘수스화도	연결기업은 콘수스화도가 발행한 채권을 100억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
비비엠유동화제일차	연결기업은 비비엠유동화제일차가 발행한 채권을 202억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
실버스타제이차	연결기업은 실버스타제이차가 발행한 채권을 50억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
실버스타제삼차	연결기업은 실버스타제삼차가 발행한 채권을 30억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
포트라제일차	연결기업은 포트라제일차가 발행한 채권을 50억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
티더블유광천제삼차	연결기업은 티더블유광천제삼차가 발행한 채권을 150억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
피티골드제일차	연결기업은 피티골드제일차가 발행한 채권을 300억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
로이케이산정	연결기업은 로이케이산정이 발행한 채권을 150억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
이마치브라더스제사차	연결기업은 이마치브라더스제사차가 발행한 채권을 98억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
빅토리청당제일차	연결기업은 빅토리청당제일차가 발행한 채권을 27억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
김해스톤제일차	연결기업은 김해스톤제일차가 발행한 채권을 300억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
로이케이분당	연결기업은 로이케이분당이 발행한 채권을 27억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
스마트펍택석정제삼차	연결기업은 스마트펍택석정제삼차가 발행한 채권을 100억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여

기업명	재무지원을 제공하는 계약상 약정	지원을 제공하는 의도
경남은행 원리금보전신탁	연결기업은 연결대상 신탁에 원리금보전 약정과 원금보전 약정을 제공하고 있습니다. 이 원리금보전 약정은 신탁상품의 운용결과 약정된 원리금 또는 원금이 부족한 경우 그부족분을 연결기업이 보전해 줄 것을 요구하고 있습니다.	신탁계정의 금전운용에 대한 신용 보강
경남은행 원본보전신탁	연결기업은 연결대상 신탁에 원리금보전 약정과 원금보전 약정을 제공하고 있습니다. 이 원리금보전 약정은 신탁상품의 운용결과 약정된 원리금 또는 원금이 부족한 경우 그부족분을 연결기업이 보전해 줄 것을 요구하고 있습니다.	신탁계정의 금전운용에 대한 신용 보강
샌드캐슬제일차(주)	연결기업은 샌드캐슬제일차(주)가 발행한 채권을 177.42억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
에쉬블루제일차(주)	연결기업은 에쉬블루제일차(주)가 발행한 채권을 201억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
에스엘제이차(주)	연결기업은 에스엘제이차(주)가 발행한 채권을 400억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
에스엘제일차(주)	연결기업은 에스엘제일차(주)가 발행한 채권을 165억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
에스엘제삼차(주)	연결기업은 에스엘제삼차(주)가 발행한 채권을 300억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
웨스트우드제일차(주)	연결기업은 웨스트우드제일차(주)가 발행한 채권을 444억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
크레인디오션제일차(주)	연결기업은 크레인디오션제일차(주)가 발행한 채권을 115억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
에스엘제삼차(주)	연결기업은 에스엘제삼차(주)가 발행한 채권을 400억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여

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) 당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산

(단위 : 백만원)

구분	금액	
	당기말	전기말
현금 및 현금성자산:		
현금	404,308	490,733
외국통화	108,587	153,516
한국은행예치금	3,191,639	4,484,111

구분	금액	
	당기말	전기말
정기예금	372,487	224,446
기타예치금	310,735	114,045
외화예치금	582,704	427,880
합계	4,970,460	5,894,731

(2) 사용이 제한된 예치금의 내용

(단위 : 백만원)

구분	금융기관	금액		사용제한 사유
		당기말	전기말	
현금및현금성자산 :				
원화지준예치금	한국은행	3,514,050	4,399,794	한국은행법 제55조
외화지준예치금	한국은행	82,881	84,317	한국은행법 제55조
외화타점예치금	베트남중앙은행	8,724	3,463	지급준비금
외화기타예치금	베트남중앙은행	517	442	지급준비금
소계		3,606,172	4,488,016	-
예치금 :				
원화예치금	한국증권금융	157,463	67,110	투자자예탁금 등
	상호저축은행중앙회	55,696	10,095	지급준비예치금 등
	한국예탁결제원 외	140	44,453	대차거래이행보증금 등
	한국거래소 등	56,192	44,002	손해배상공동기금 등
	서울보증보험	66	-	가압류담보
소계		269,557	165,660	-
외화예치금	한국거래소	8,617	5,092	투자자예탁금 등
	중국인민은행 등	6,169	13,112	해외자회사 지준예치금 등
소계		14,786	18,204	-
합계		3,890,515	4,671,880	-

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	68,761,025	-	68,761,025	65,649,093	-	65,649,093

구분	당기말			전기말		
	상각후원가 측정	공정가치 측정	합계	상각후원가 측정	공정가치 측정	합계
가계자금대출	34,983,108	-	34,983,108	32,075,684	-	32,075,684
공공및기타자금대출금	2,211,975	-	2,211,975	1,954,155	-	1,954,155
은행간대여금	96,170	-	96,170	96,573	-	96,573
원화대출금 소계	106,052,278	-	106,052,278	99,775,505	-	99,775,505
외화대출금	1,550,754	-	1,550,754	1,824,291	-	1,824,291
콜론	486,142	-	486,142	824,373	-	824,373
매입어음	980	-	980	31,639	-	31,639
매입외환	153,661	-	153,661	195,690	-	195,690
지급보증대지급금	1,834	-	1,834	1,020	-	1,020
신용카드채권	846,549	-	846,549	842,558	-	842,558
환매조건부채권매수	30,000	-	30,000	360,000	-	360,000
사모사채	609,540	51,250	660,790	806,468	62,105	868,573
금융리스채권	461,909	-	461,909	489,573	-	489,573
할부금융채권	441,129	-	441,129	417,415	-	417,415
대출채권 소계	110,634,776	51,250	110,686,026	105,568,532	62,105	105,630,637
손실충당금(*1)	(1,471,567)	-	(1,471,567)	(1,042,558)	-	(1,042,558)
이연대출부대수익	(12,677)	-	(12,677)	(11,212)	-	(11,212)
이연대출부대비용	181,182	-	181,182	184,570	-	184,570
대출채권 합계	109,331,714	51,250	109,382,964	104,699,332	62,105	104,761,437
수취채권:						
가지금	2,466	-	2,466	1,331	-	1,331
미수금	496,492	-	496,492	534,601	-	534,601
미회수내국환채권	194,996	-	194,996	325,867	-	325,867
보증금	252,111	-	252,111	255,056	-	255,056
미수수익	601,327	-	601,327	485,441	-	485,441
공탁금	2,556	-	2,556	616	-	616
미결제외환	812	-	812	104	-	104
기타	173	-	173	110	-	110
수취채권 소계	1,550,933	-	1,550,933	1,603,126	-	1,603,126
손실충당금(*2)	(65,460)	-	(65,460)	(73,755)	-	(73,755)
현재가치할인차금(임차보증금)	(10,563)	-	(10,563)	(11,696)	-	(11,696)
수취채권 합계	1,474,910	-	1,474,910	1,517,675	-	1,517,675
대출채권 및 수취채권 합계	110,806,624	51,250	110,857,874	106,217,007	62,105	106,279,112

(*1) 당기말 현재 현재가치할인(할증)차금이 각각 352백만원과 1,424백만원이 포함되어 있으며, 전기말 현재 현재가치할인(할증)차금이 각각 6백만원과 518백만원이 포함되어 있습니다.

(*2) 연결회사는 당기 이전에 발생한 직원의 횡령사건으로 인하여 당기말 65,651백만원 및 전기말 65,651백만원의 불법행위미수금을 계상 하였으며, 당기말 52,621백만원 및 전기말 65,651백만원의 대손충당금을 설정하였습니다.

(2) 손실충당금

(단위 : 백만원)

구분	당기			합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	337,822	456,511	321,980	1,116,313
12개월 기대신용손실로 대체	46,515	(44,233)	(2,282)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(52,434)	57,863	(5,429)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(43,189)	(91,954)	135,143	-
미회수로 인한 상각	-	-	(347,223)	(347,223)
매각으로 인한 총당금 감소	(10,810)	(1,781)	(124,455)	(137,046)
상각채권회수에 따른 총당금증가	-	-	65,703	65,703
채권채무조정에 따른 변동	-	-	(268)	(268)
외화환산차이	24	12	25	61
기타	21	(1)	(14,237)	(14,217)
소 계	277,949	376,417	28,957	683,323
기중 손실충당금 전입(환입)	170,001	303,543	380,160	853,704
기말잔액	447,950	679,960	409,117	1,537,027

(단위 : 백만원)

구분	전기			합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	305,682	303,769	222,246	831,697
12개월 기대신용손실로 대체	47,841	(47,283)	(558)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(34,652)	48,090	(13,438)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(33,774)	(52,984)	86,758	-
미회수로 인한 상각	-	-	(253,051)	(253,051)
매각으로 인한 총당금 감소	-	(91)	(103,521)	(103,612)
상각채권회수에 따른 총당금증가	-	-	68,691	68,691
채권채무조정에 따른 변동	-	-	(177)	(177)
외화환산차이	177	66	42	285
기타	(1,372)	-	(4,501)	(5,873)
소 계	283,902	251,567	2,491	537,960
기중 손실충당금 전입(환입)	53,920	204,944	319,489	578,353
기말잔액	337,822	456,511	321,980	1,116,313

5. 당기손익-공정가치금융자산

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
지분증권	355,989	245,322
국공채	405,953	181,384
금융채	747,157	210,501
기업이 발행한 채무증권	3,060,065	1,655,601
기타채무증권	553,250	636,812
수익증권	1,322,524	1,304,083
기타	778,951	721,200
합계	7,223,889	4,954,903

6. 기타포괄손익-공정가치금융자산

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말	
지분증권(*)	주식	158,192	165,079
	출자금 등	980	980
	소계	159,172	166,059
채무증권	국공채	2,219,638	1,063,015
	금융채	942,839	650,308
	기업이 발행한 채무증권	2,442,873	1,837,042
	대여유가증권	1,423,340	1,376,662
	소계	7,028,690	4,927,027
합계	7,187,862	5,093,086	

(*1) 상기 지분증권은 단기매매목적이 아닌 전략적 목적으로 보유하여 기타포괄손익-공정가치금융자산으로 지정하였습니다.

7. 상각후원가금융자산

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말	
채무증권	국공채	4,073,102	3,784,460
	금융채	977,143	1,014,863
	기업이 발행한 채무증권	4,076,291	4,177,017
	대여유가증권	97,003	261,454
	손실충당금	(3,288)	(3,042)
합계	9,220,251	9,234,752	

8. 담보제공자산

(단위 : 백만원)

구분	당기말		
	담보제공처	장부금액	사유
당기손익-공정가치금융자산	한국예탁결제원	1,841,540	환매조건부채권매도관련
	한국증권금융 등	478,253	대차거래관련
	한국증권금융	86	증권유통금융
	한국투자증권 등	52,361	장외파생거래
기타포괄손익-공정가치금융자산	한국예탁결제원	164,731	환매조건부채권매도관련
	한국거래소	14,548	대용증권
	노무라금융투자 등	27,785	환매조건부채권매도관련
	한국은행	619,607	차입담보 및 차액결제 관련
	SC은행 등	38,241	장외파생담보
상각후원가금융자산	소시에테제네랄은행	19,186	CSA담보
	한국예탁결제원	318,009	환매조건부채권매도관련
	한국은행	2,156,085	차입담보 및 차액결제 관련
	한국예탁결제원	101	손해배상공동기금
	SC은행 등	73,769	외화차입, CSA담보 등
	유진투자선물(주) 등	8,721	선물증거금 등
합계	5,813,023	-	

(단위 : 백만원)

구분	전기말		
	담보제공처	장부금액	사유
당기손익-공정가치금융자산	한국예탁결제원	381,233	환매조건부채권매도관련
	한국증권금융 등	334,452	대차거래관련
	한국증권금융	167	증권유통금융
	한국투자증권 등	70,459	장외파생거래
기타포괄손익-공정가치금융자산	한국예탁결제원	140,035	환매조건부채권매도관련
	한국거래소	4,467	대용증권
	노무라금융투자 등	28,587	환매조건부채권매도관련
	한국은행	253,300	차입담보 및 차액결제 관련
	미쓰이스미토모은행	9,713	외화차입
	SC은행 등	69,448	장외파생담보
상각후원가금융자산	소시에테제네랄은행	10,312	CSA담보
	한국예탁결제원	328,435	환매조건부채권매도관련
	한국은행	2,019,201	차입담보 및 차액결제 관련
	한국예탁결제원	81	손해배상공동기금
	SC은행 등	115,961	외화차입, CSA담보 등
	유진투자선물(주) 등	4,965	선물증거금 등
합계	3,770,816	-	

9. 예수부채

(단위 : 백만원)

구분	금액	
	당기말	전기말
원화예수금 :		
요구불예금	12,407,668	12,860,635
저축성예금	84,851,080	80,459,024
수입부금	4,862	2,941
주택부금	2,660	3,116
기타	291	3,400
소계	97,266,561	93,329,116
외화예수금	1,488,446	1,431,364
양도성예금증서	8,006,227	6,709,881
합계	106,761,234	101,470,361

10. 차입부채

(단위 : %, 백만원)

과목	이자율		금액	
	최소	최대	당기말	전기말
원화차입금 :				
한국은행차입금	0.25	2.00	606,671	973,374
기타차입금	-	11.00	4,056,254	4,286,526
소계	-	-	4,662,925	5,259,900
외화차입금 :				
외화타점차	-	-	6,346	2,948
은행차입	0.28	19.00	1,057,712	1,215,726
기타차입	0.57	7.25	346,107	456,502
소계	-	-	1,410,165	1,675,176
클머니	1.60	4.50	260,110	37,468
환매조건부채권매도 :				
원화	0.55	4.92	2,450,091	707,697
외화	0.73	0.73	18,253	19,064
소계	-	-	2,468,344	726,761
매출어음	1.50	3.81	16,301	19,196
이연부채부대비용	-	-	(1,969)	(2,412)
합계	-	-	8,815,876	7,716,089

11. 사채

(단위 : %, 백만원)

구분	이자율		금액	
	최저	최고	당기말	전기말
원화발행금융채권 :				
무보증이표채권	1.22	11.00	11,930,818	10,888,455
후순위채권	3.05	3.85	700,000	800,000
사채할인발행차금	-	-	(9,785)	(9,614)
소계			12,621,033	11,678,841
외화발행금융채권 :				
선순위채권	6.47	3.85	112,823	180,590
후순위채권	3.63	3.63	322,350	316,825
공정가치위험회피이익	-	-	(19,575)	(29,165)
사채할인발행차금	-	-	(1,221)	(1,634)
소계	-	-	414,377	466,616
합계	-	-	13,035,410	12,145,457

12. 총당부채

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
지급보증총당부채	5,224	12,669
미사용약정총당부채	44,794	37,694
금융보증부채	2,047	1,661
복구총당부채	13,669	13,444
포인트총당부채	433	739
기타	125,579	56,204
합계	191,746	122,411

(*1) 기타총당부채에는 직원 횡령사고로 인한 총당부채가 당기말 및 전기말 현재 각각 8,961백만원 및 8,654백만원 포함되어 있습니다.

13. 자본

(1) 자본

당기말 현재 연결회사의 수권주식수는 700,000,000주(1주당 5천원)이고, 발행주식수는 322,088,438주로서 지배기업의 자본금은 1,629,676백만원입니다.

(2) 기타불입자본

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	678,953	678,953
기타자본잉여금	102,340	102,340
자기주식	-	(6,997)
자기주식처분이익	5,826	5,826
자기주식처분손실	(122)	(122)
기타자본잉여금	(1,871)	(1,096)
합계	785,126	778,904

(3) 신종자본증권

(단위 : %, 백만원)

구분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
원화신종자본증권	2015-06-24	2045-06-24	5.10	30,000	30,000
	2018-02-13	-	4.83	-	100,000
	2018-03-02	-	4.26	-	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
	2023-09-22	-	5.70	150,000	-
발행비용				(2,364)	(2,608)
합계				727,636	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
	2013-05-27	2043-05-27	4.83	-	40,000
	2013-10-25	2043-10-25	5.55	-	90,000
	2013-11-07	2043-11-07	5.72	-	10,000
	2013-11-11	2043-11-11	6.00	-	37,000
	2013-11-28	2043-11-28	6.14	-	63,000
	2018-05-04	-	4.50	-	100,000
	2018-06-26	-	4.65	-	100,000
	2019-04-29	-	3.60	100,000	100,000
	2022-04-07	-	4.30	150,000	150,000
	2022-05-10	-	5.20	200,000	200,000
발행비용				(1,298)	(2,413)
합계				448,702	947,587

(5) 기타자본구성요소

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치금융상품평가손익	62,108	(135,310)
해외사업환산손익	19,087	15,318
확정급여제도 재측정요소	(105,454)	(73,146)
해외영업순투자위험회피평가손익	(31,653)	(26,519)
지분법자본변동	1,267	2,422
기타	2,373	(74)
법인세효과	13,173	56,935
합계	(39,099)	(160,374)

(6) 이익잉여금

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
준비금 :		
이익준비금(*)	933,650	827,329
대손준비금	441,563	568,892
임의적립금	3,465,716	3,028,104
소계	4,840,929	4,424,325
미처분이익잉여금	2,280,731	2,342,373
합계	7,121,660	6,766,698

(*) 지배기업은 금융지주회사법 제53조의 규정에 의거 자본금에 달할 때까지 배당할 때 마다 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(*)	441,563	568,892
대손준비금 적립(환입)예정금액	(72,724)	(127,329)
대손준비금 잔액	368,839	441,563
지배기업 소유주지분 해당액	368,839	441,563
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	639,780	784,980
지배주주지분 대손준비금 환입(전입)액	72,724	127,329
대손준비금 반영후 조정이익(*)	712,504	912,309
대손준비금 반영후 주당 조정이익(*)	2,130원	2,719원

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

14. 주당순이익

(단위 : 주, 백만원)

구분	당기	전기
지배기업지분순이익	639,780	784,980
신종자본증권 배당효과	(25,678)	(30,187)
보통주 당기순이익	614,102	754,793
가중평균유통보통주식수	322,393,506	324,431,669
기본주당순이익	1,905원	2,327원

15. 우발 및 약정사항

(1) 지급보증의 내용

(단위 : 백만원)

구분	종류	당기말	전기말
확정지급보증 :			
원화지급보증	용자담보지급보증	52,522	50,224
	기타	482,993	502,994
	소계	535,515	553,218
외화지급보증	외화신용장인수	55,106	19,504
	수입화물선취보증	17,899	28,045
	기타	502,092	298,801
	소계	575,097	346,350
확정지급보증 계		1,110,612	899,568
미확정지급보증	신용장개설관계	245,412	258,611
	기타	3,875	3,573
미확정지급보증 계		249,287	262,184
기타	배서어음	22	22
합계		1,359,921	1,161,774

(2) 계류중인 소송 사건

(단위 : 백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	35	58	33	61
소송금액	129,265	15,561	133,614	52,597
소송충당부채설정액		-		-

16. 특수관계자 거래

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

(2) 특수관계자 채권 채무

(단위 : 백만원)

구분	계정과목	당기말	전기말
관계기업/종속기업의 관계기업:			
BNK주주가치액티브증권상장지수(주식)	기타자산	15	10
BNK이기는증권1호(주식)C-f	기타자산	6	6
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	기타자산	9	8
BNK-케이프 ESG 신재생에너지 제1호 신기술사업 투자조합	기타자산	16	16
BNK-K&해양신산업투자조합제1호	기타자산	98	-
BNK-T 2021대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	기타자산	108	-
BNK-K&영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호	기타자산	71	-
BNK-키움신기술사업투자조합제1호	기타자산	15	-
비엔케이-현대 방산기술혁신펀드	기타자산	115	-
포휴먼라이프 CDMO 신기술사업투자조합	기타자산	21	-
에너지융합UQIP 투자조합	기타자산	478	463
유큐아이피농림수산식품투자조합제2호	기타자산	214	242
2019 UQIP 혁신성장 Follow-on	기타자산	311	195
비엔케이 수산투자조합 제1호	기타자산	262	95
BNK-인터밸류기술금융투자조합	기타자산	465	108
비엔케이 농식품 투자조합 제3호	기타자산	94	75
안다H메자닌전문투자자모투신11호	기타자산	-	1
미래창조UQIP투자조합	기타자산	-	291
주요 경영진(*)	대출채권	1,153	925
	신용카드채권	-	16
	예수부채	2,064	730

(*) 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:			
BNK주주가치액티브증권상장지수(주식)	수수료수익	58	10
BNK이기는증권1호(주식)C-f	수수료수익	38	37
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	수수료수익	163	138
BNK-K&해양신산업 투자조합 제1호	수수료수익	192	217
BNK-케이프 ESG 신재생에너지 제1호	수수료수익	62	62
BNK-T 2021대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	수수료수익	433	430

구분	계정과목	당기	전기
BNK-K&영호남 특구기업육성 투자조합 제1호	수수료수익	285	285
BNK-키움신기술사업투자조합제1호	수수료수익	61	52
비엔케이-현대 방산기술혁신펀드	수수료수익	453	-
BNK-카카오페이증권-모자이크조합	수수료수익	14	-
포휴먼라이프 CDMO 신기술사업투자조합	수수료수익	21	-
BNK-K&해양신산업 투자조합 제2호	수수료수익	28	-
에너지 융합 UQIP 투자조합	수수료수익	474	463
유큐아이피농림수산물투자조합제2호	수수료수익	214	242
2019 UQIP 혁신성장 Follow-on 투자조합	수수료수익	305	286
비엔케이 수산투자조합 제1호	수수료수익	262	375
BNK-인터밸류기술금융투자조합	수수료수익	464	502
비엔케이 농식품 투자조합 제3호	수수료수익	375	338
UQIP미래창조1호 조합	수수료수익	830	-
안다H메자닌전문투자사모투신제11호	수수료수익	-	4
안다메자닌전문투자사모투신제7호	수수료수익	-	1
오라이언코스닥벤처전문투자사모투신제52호	수수료수익	-	2
하이전문투자사모투신28호	수수료수익	-	3
주요 경영진:	수수료수익	1	-
	이자비용	11	8
	이자수익	73	27
	기타수익	7	5
	기타비용	1	1

(4) 특수관계자 자금거래 (단위 : 백만원)

구분	당기			
	자금대여거래		자금수신거래	
	대여	회수	증가	감소
주요 경영진	-	83	4,892	3,072

(단위 : 백만원)

구분	당기			
	자금대여거래		자금수신거래	
	대여	회수	증가	감소
주요 경영진	1,266	435	2,837	3,072

(5) 특수관계자 지급보증내역

당기 및 전기 중 현재 특수관계자 간의 지급보증 내역은 없습니다.

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

(단위 : 백만원)

구분	당기		전기	
	대출한도	신용카드	대출한도	신용카드
주요 경영진	24	150	108	145

(7) 당기 및 전기 중 주요 경영진 보수현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	6,232	4,319
성과보상비용	5,087	3,644
퇴직급여	457	277
합계	11,776	8,240

■ 연결재무제표 재작성에 대한 안내

당기 중 연결회사는 종속기업인 (주)경남은행의 직원에 의한 횡령사건이 당기 이전에 발생하였음을 인지하였습니다. 연결회사는 동 횡령사건과 관련된 PF대출채권의 장부금액을 조정하고 이에 대한 법인세효과를 반영하였습니다. 동 사항으로 인한 연결재무제표에 미치는 영향이 중요하다고 판단하여 비교표시된 전년도 연결재무제표에 수정사항을 반영하여 재작성하였습니다.

(아래의 '이전 보고금액'은 연결회사의 최초 공시가 이루어졌던 2023년 3월 8일자 감사보고서에 첨부된 재무제표에 따른 보고금액입니다.)

1. 전기오류의 성격

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
① 오류 계정과목		대출채권및수취채권, 이연법인세자산, 총당부채, 이연법인세부채, 이익잉여금, 이자수익, 영업외손익, 법인세비용
② 발생 경위		당기 이전 발생한 직원에 의한 횡령사건으로 인하여 실재성이 없는 횡령 관련 PF대출채권과 손해배상의무가 발견됨.
(가) ③ 오류의 내용		- (재무상태표) 제12기 기초 대출채권 94,915백만원 과대계상 - (재무상태표) 제12기 기초 불법행위미수금 79,999백만원 과소계상 - (재무상태표) 제12기 기초 이연법인세부채 6,002백만원 과대계상 - (재무상태표) 제12기 기초 총당부채 8,348백만원 과소계상 - (재무상태표) 제12기 기초 이익잉여금 17,262백만원 과대계상 - (재무상태표) 제12기 기말 대출채권 48,077백만원 과대계상 - (재무상태표) 제12기 기말 이연법인세자산 14,296백만원 과소계상 - (재무상태표) 제12기 기말 총당부채 8,652백만원 과소계상 - (재무상태표) 제12기 기말 이익잉여금 42,433백만원 과대계상 - (손익계산서) 제12기 이자수익 2,778백만원 과대계상 및 기타영업외수익 2,778백만원 과소계상 - (손익계산서) 제12기 기타영업외비용 33,466백만원 과소계상 - (손익계산서) 제12기 법인세비용 8,294백만원 과대계상
④ 관련 기준서		기업회계기준서 제1109호 문단3.1.1, 문단4.1.2, 문단5.5.1 기업회계기준서 제1037호 문단14

재무제표

2. 오류수정의 영향을 받는 재무제표

(1) 연결재무상태표

(단위 : 백만원)

계정과목	제 12 (전기) 기말		
	이전 보고금액	(가)관련 수정금액	재작성 금액
자산	-	-	-
대출채권및수취채권	106,327,189	(48,077)	106,279,112
이연법인세자산	10,293	14,296	24,588
자산총계	136,966,388	(33,781)	136,932,607
부채	-	-	-

(단위 : 백만원)

계정과목	제 12 (전기) 기말		
	이전 보고금액	(가)관련 수정금액	재작성 금액
총당부채	113,759	8,652	122,411
부채총계	126,134,073	8,652	126,142,725
자본	-	-	-
이익잉여금	6,809,131	(42,433)	6,766,698
자본총계	10,832,315	(42,433)	10,789,882

(단위 : 백만원)

계정과목	제 12 (전기) 기초		
	이전 보고금액	(가)관련 수정금액	재작성 금액
자산	-	-	-
대출채권및수취채권	98,699,253	(14,916)	98,684,337
자산총계	128,287,035	(14,916)	128,272,119
부채	-	-	-
총당부채	99,154	8,348	107,502
이연법인세부채	26,618	(6,002)	20,616
부채총계	118,063,851	2,346	118,066,197
자본	-	-	-
이익잉여금	6,210,821	(17,262)	6,193,559
자본총계	10,223,184	(17,262)	10,205,922

(2) 연결포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

계정과목	제 12 (전기)		
	이전 보고금액	(가)관련 수정금액	재작성 금액
순이자이익	2,923,884	(2,778)	2,921,106
이자수익	4,781,740	(2,778)	4,778,962
영업이익	1,158,919	(2,778)	1,156,141
영업외손익	(251)	(30,688)	(30,939)
법인세비용차감전 순이익	1,158,668	(33,466)	1,125,202
법인세비용	(300,346)	8,294	(292,052)
당기순이익	858,322	(25,172)	833,150
총포괄이익	820,138	(25,172)	794,966
기본 및 희석주당이익(단위:원)	2,404	(77)	2,327

(3) 연결자본변동표

(단위 : 백만원)

계정과목	이전 보고금액	(가)관련 수정금액	재작성 금액
2021년초 자본총계	9,626,282	-	9,626,282
2021년초 이익잉여금	5,561,025	-	5,561,025
당기순이익	834,249	(17,261)	816,988
2021년말 이익잉여금	6,210,820	(17,261)	6,193,559
2021년말 자본총계	10,223,183	(17,261)	10,205,922
2022년초 자본총계	10,223,183	(17,261)	10,205,922
2022년초 이익잉여금	6,210,820	(17,261)	6,193,559
당기순이익	858,322	(25,172)	833,150
2022년말 이익잉여금	6,809,131	(42,433)	6,766,698
2022년말 자본총계	10,832,315	(42,433)	10,789,882

(4) 연결현금흐름표

(단위 : 백만원)

계정과목	제 12 (전기)		
	이전 보고금액	(가)관련 수정금액	재작성 금액
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	3,609,241	-	3,609,241
1. 당기순이익	858,322	(25,172)	833,150
2. 손익조정사항	(1,459,411)	25,172	(1,434,239)
이자수익	(4,781,740)	2,778	(4,778,962)
기타영업외손익	9,077	30,688	39,765
법인세비용	300,346	(8,294)	292,052
3. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	1,226,076	2,778	1,228,854
대출채권및수취채권의증감	(7,925,120)	2,778	(7,922,342)
4. 이자수익의 수취	4,708,646	(2,778)	4,705,868

VIII. 기타

1. 임원.....	229
2. 사무소 현황	234
3. 시설물 등 공동이용 현황	247
4. 이용자 편람(주요 용어해설)	248

임원

■ BNK금융그룹 임원현황

(2024년 2월 현재)

구분	회사명	성명	직위	담당 업무 또는 주된 직업
지주 회사	BNK 금융지주	빈대인	회장	그룹 총괄
		최경수	사외이사	이사회 의장, 이사회운영위원회 위원장, 보수위원회 위원, 감사위원회 위원, ESG위원회 위원, 한국거래소 이사장(前)
		박우신	사외이사	ESG위원회 위원장, 이사회운영위원회 위원, 감사위원회 위원, 임원후보추천위원회 위원, (주)씨텍 대표이사(前)
		김수희	사외이사	리스크관리위원회 위원장, 이사회운영위원회 위원, 감사위원회 위원, 임원후보추천위원회 위원, ESG위원회 위원, (주)오아시스 대외법무이사(現)
		이광주	사외이사	보수위원회 위원장, 자회사CEO후보추천위원회 위원장, 이사회 운영위원회 위원, 리스크관리위원회 위원, 임원후보추천위원회 위원, ESG위원회 위원, 한국은행 부총재보(前)
		김병덕	사외이사	감사위원회 위원장, 이사회운영위원회 위원, 보수위원회 위원, 리스크관리위원회 위원, ESG위원회 위원, 자회사CEO후보추천위원회 위원, 한국금융연구원 선임연구위원(現)
		정영석	사외이사	임원후보추천위원회 위원장, 이사회운영위원회 위원, 보수위원회 위원, 리스크관리위원회 위원, ESG위원회 위원, 자회사CEO 후보추천위원회 위원, 한국해양대학교 교수(現)
		하근철	부사장	BNK경영연구원장
		권재중	부사장	그룹재무부문장
		강종훈	전무	그룹경영전략부문장
		이한창	전무	그룹감사부문장
		박성욱	전무	그룹미래디지털혁신부문장
		문경호	상무	그룹시너지추진부문장
		안수일	상무	그룹브랜드부문장
		윤석준	상무	그룹리스크관리부문장(위험관리책임자)
최명희	상무	준법감시인		
자회사	부산은행	방성빈	은행장	총괄
		조성래	상임감사위원	감사업무 총괄
		정창모	사외이사	이사회 의장, ESG위원회 위원장, 임원후보추천위원회 위원, 감사위원회 위원 금융감독원 북경사무소장(前)
		김학경	사외이사	리스크관리위원회 위원장, 감사위원회 위원, ESG위원회 위원 하나대투증권 전무(前)
		전중옥	사외이사	임원후보추천위원회 위원장, 리스크관리위원회 위원, 보수위원회 위원, ESG위원회 위원 부경대학교 경영학부 명예교수(現)
		박효관	사외이사	감사위원회 위원장, 보수위원회 위원, 리스크관리위원회 위원, ESG위원회 위원 부산고등법원 법원장(前), 변호사 박효관 법률사무소(現)
		노용기	사외이사	보수위원회 위원장, 임원후보추천위원회 위원, ESG위원회 위원 KDB 유럽 행장(前)
		손대진	부행장보	고객기획본부장

구분	회사명	성명	직위	담당 업무 또는 주된 직업
자회사	부산은행	노준섭	부행장보	여신지원본부장
		이수찬	상무	수도권영업본부장
		김청호	상무	자금시장본부장
		강석래	상무	경영전략본부장, 재무기획본부장
		이상룡	상무	투자금융본부장
		김상훈	상무	BNK저축은행 경영혁신단장(파견)
		김영규	상무	IT본부장
		윤영지	상무	준법감시인
		이영환	상무	서부/경남영업본부장
		안수일	상무	서울업무부(지주/경남은행 겸직)
		박영준	상무	경영지원본부장
		배진호	상무	정보보호최고책임자(CISO)
		김진한	상무	디지털금융본부장
		윤석준	상무	리스크관리본부장(위험관리책임자) (지주 겸직)
		황재철	상무	자산관리본부장
		김용규	상무	고객마케팅본부장
		문정원	상무	동부/울산영업본부장
		신식	상무	중부영업본부장
	박두희	상무	금융소비자보호총괄책임자(CCO) (경남은행 겸직)	
	경남은행	예경탁	은행장	총괄
		황대현	상임감사위원	감사업무 총괄
		허범도	사외이사	이사회 의장, 보수위원회 위원장, 리스크관리위원회 위원, 감사위원회 위원, ESG위원회 위원, 부산시 정무부시장(前)
		김영국	사외이사	임원후보추천위원회 위원장, 보수위원회 위원, 리스크관리위원회 위원, ESG위원회 위원, 금호전업(주) 부사장(前)
		김민호	사외이사	ESG위원회 위원장, 임원후보추천위원회 위원, 리스크관리위원회 위원, 한국주택금융공사 부사장(前)
		강성대	사외이사	리스크관리위원회 위원장, 보수위원회 위원, 감사위원회 위원, ESG위원회 위원, 한국은행 부산본부 본부장(前)
		김대일	사외이사	감사위원회 위원장, 임원후보추천위원회 위원, 보수위원회 위원, ESG위원회 위원, 서현회계법인 전무이사(現)
		권재중	부행장	재무기획본부장(지주 겸직)
		이상봉	부행장보	울산영업본부장
김양숙		상무	수도권/동부영업본부장	
여창현	상무	경영지원본부장		
오성호	상무	자산관리본부장		
임정택	상무	IT본부장		
최우석	상무	자금시장본부장		
박상호	상무	고객마케팅본부장, 투자금융본부장		
허종구	상무	창원영업본부장		
김태한	상무	여신지원본부장		
임재문	상무	경영전략본부장		

구분	회사명	성명	직위	담당 업무 또는 주된 직업
자회사	경남은행	이주형	상무	디지털금융본부장
		노동구	상무	리스크관리본부장(위험관리책임자)
		염수원	상무	준법감시인
		구태근	상무	서부영업본부장
		홍응일	상무	고객기획본부장
		박두희	상무	금융소비자보호총괄책임자(CCO)
		배진호	상무	정보보호최고책임자(CISO) (부산은행 겸직)
		김성주	대표이사	총괄
	BNK캐피탈	박세규	상임감사위원	감사업무 총괄
		김종해	사외이사	이사회 의장, 임원후보추천위원회 위원, 보수위원회 위원, 동서대학교 경찰행정학과 교수
		소순배	사외이사	감사위원회 위원장, 리스크관리위원회 위원, 금융감독원 비은행검사2국장
		박봉환	사외이사	임원후보추천위원회 위원장, 리스크관리위원회 위원, 감사위원회 위원 법무법인 정인 대표변호사(現)
		이원돈	사외이사	리스크관리위원회 위원장, 보수위원회 위원, 대구대 금융보험학과 교수
		오성근	사외이사	보수위원회 위원장, 임원후보추천위원회 위원 KOTRA 부사장
		노종근	전무	경영전략본부장, 재무본부장
		류희석	전무	오토금융본부장
		전병도	전무	금융소비자보호총괄책임자(CCO)
		정영준	전무	준법감시인
		송상섭	전무	여신지원본부장
		연인배	상무	기업금융2본부장, 투자금융부장
		박병수	상무	여신관리본부장
		송치원	상무	소매금융본부장
		신종복	상무	리스크관리본부장(위험관리책임자)
		강태훈	상무	기업금융1본부장
	최승표	상무	D-IT사업본부, 정보보호최고책임자(CISO)	
	BNK 투자증권	신명호	대표이사	총괄
		김석구	상근감사	감사업무총괄
		이장규	사외이사	이사회 의장, 리스크관리위원회 위원 삼정KPMG 부회장(前)
		이재술	사외이사	리스크관리위원회 위원장, 임원후보추천위원회 위원, 딜로이트 코리아 회장/딜로이트 안전회계법인 대표이사(前)
		박흥신	사외이사	임원후보추천위원회 위원 한화생명보험(주) 상임 고문(前)
		이장우	사외이사	리스크관리위원회 위원 부산대 경영학과 교수(現)
		조점호	사외이사	임원후보추천위원회 위원장, 한국주택금융공사 경영기획본부장/상임이사(前)
성경식		총괄사장	내부통제관리총괄	
김재호		전무	감사본부장	
백수동		전무	준법감시인	

구분	회사명	성명	직위	담당 업무 또는 주된 직업
자회사	BNK 투자증권	김명섭	전무	기업금융본부장
		양상근	전무	캐피탈마켓본부장
		강대수	상무	IWM사업본부장
		남석원	상무	금융소비자보호총괄책임자(CCO)
		유용준	상무	경영기획본부
		박은용	상무	파생금융본부장
		권용목	상무	FICC영업본부장
		임익성	상무	전략운용본부장
		한완호	상무	법인영업본부장
		안석환	상무	경영기획본부장
		최승표	상무	정보보호최고책임자(CISO) (BNK캐피탈 겸직)
		이승하	상무	경영지원본부장
		홍장표	상무	OTC영업본부장
		안상욱	상무	리스크관리본부장(위험관리책임자)
		이호석	상무	부동산금융본부장
		오정준	상무	신기술금융부
		안재성	상무	기업금융부
		김현승	상무	구조화금융부
	김용석	상무	종합금융부	
	BNK 저축은행	김영문	대표이사	총괄
		최철규	상임감사위원	감사업무 총괄
		문혁주	사외이사	이사회 의장, 임원후보추천위원회 위원, 보수위원회 위원 KNN 대표이사 사장(前)
		손주민	사외이사	감사위원회 위원장, 임원후보추천위원회 위원, 보수위원회 위원 PFK 서현회계법인 상무이사(現)
		고민삼	사외이사	임원후보추천위원회 위원장, 리스크관리위원회 위원 고유 공동법률사무소 변호사(現)
		전종민	사외이사	보수위원회 위원장, 리스크관리위원회 위원 부산광역시 정책고문(現)
		이성호	사외이사	리스크관리위원회 위원장, 감사위원회 위원 경남정보대 부교수 겸 도서관장(現)
		이승제	부사장	시너지금융본부장
		김영원	전무	경영관리본부장
		강찬일	전무	영업본부장
		최영도	전무	여신지원본부장
김정훈		상무	리스크관리본부장(위험관리책임자)	

구분	회사명	성명	직위	담당 업무 또는 주된 직업
자회사	BNK 저축은행	홍승철	상무	IT지원본부장
		위장환	상무	디지털금융본부장
		신상구	상무보	준법감시인
		장진영	상무보	기업금융본부장
	BNK 자산운용	배상환	대표이사	총괄
		김정흠	상근감사	감사업무 총괄
		정용진	비상임이사	BNK금융지주 브랜드전략부장(現)
		조영현	부사장	최고투자책임자(CIO)
		이희주	상무	최고마케팅책임자(CMO)
		박상훈	상무	준법감시인
		강두한	상무	최고운영책임자(COO)
	BNK 벤처투자	정성재	대표이사	총괄
		박창언	비상임감사	감사업무 총괄
		이주현	비상임이사	BNK금융지주 IR부장(現)
		이승철	상무	경영관리본부
		정훈	부사장	투자1본부
		이찬일	전무	준법감시인
		정윤만	전무	부울경벤처투자센터
		민만식	상무	부울경벤처투자센터
	BNK 신용정보	허환	상무	투자2본부
		강상길	대표이사	총괄
		이재웅	상임감사	감사업무 총괄
		김정훈	비상임이사	BNK금융지주 경영지원부장(現)
		박충현	비상임이사	BNK금융지주 전략기획부장(現)
		박진옥	전무	수도권/경남지역본부
	BNK 시스템	김용관	상무	경영기획본부
		박일용	대표이사	총괄
		오보근	상임감사	감사업무 총괄
		오종석	비상임이사	BNK금융지주 디지털기획부장(現)
		양민훈	비상임이사	BNK금융지주 IT기획부장(現)
강문성		부사장	경영기획본부	
오동준	상무	DIT사업본부		

※ 등기, 미등기임원 및 집행임원 포함(겸직은 상근직만 표시)

사무소 현황

■ BNK금융지주

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

■ 부산은행

점포명	주소	전화번호
중앙동	부산광역시 중구 중앙대로 96(중앙동4가)	051-469-0183
영업부	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	051-642-3300
부전동	부산광역시 부산진구 새싹로 1(부전동)	051-803-0851
범일동	부산광역시 동구 범일로 92(범일동)	051-632-8501
중부	부산광역시 중구 중앙대로 21(중앙동 6가)	051-248-3961
충무동	부산광역시 서구 충무대로 280(충무동1가)	051-242-3571
온천동	부산광역시 동래구 금강공원로 13-1(온천동)	051-555-1461
영도	부산광역시 영도구 절영로 27(대교동2가)	051-416-2421
수정동	부산광역시 동구 고관로 125(수정동)	051-468-1721
대신동	부산광역시 서구 구덕로 325(서대신동3가)	051-248-6501
초량동	부산광역시 동구 중앙대로251번길 29(초량동)	051-468-3391
범내골	부산광역시 부산진구 중앙대로 618(범천동)	051-646-8356
해운대	부산광역시 해운대구 중동1로 35-1(중동)	051-746-1351
동래	부산광역시 동래구 명륜로94번길 54(수안동)	051-558-4937
범천동(영)	부산광역시 동구 중앙대로 538(범일동)	051-634-3951
거제동	부산광역시 연제구 거제대로 166(거제동)	051-863-0122
대연동	부산광역시 남구 수영로 234(대연동)	051-627-3117
부전역	부산광역시 부산진구 중앙대로 807(부전동)	051-816-3451
광안동	부산광역시 수영구 수영로 618번길 4(1,2층)	051-752-4161
양정동	부산광역시 부산진구 중앙대로 932(양정동)	051-852-0161
부평동	부산광역시 중구 대청로 56(부평동2가)	051-241-3561
수영	부산광역시 수영구 연수로 418(광안동)	051-752-0166
가야동	부산광역시 부산진구 가야대로 610(가야동)	051-892-3651
청학동	부산광역시 영도구 태종로 321(청학동)	051-416-2425
사상	부산광역시 사상구 사상로 5(주례동)	051-314-5011
연산동	부산광역시 연제구 중앙대로 1073(연산동)	051-867-7744
사직동	부산광역시 동래구 아시아드대로 189(사직동)	051-502-9005
연지동	부산광역시 부산진구 새싹로 144(연지동)	051-809-1351
모라동	부산광역시 사상구 사상로 448(모라동)	051-304-0082
송도	부산광역시 서구 충무대로 35(암남동)	051-253-0103
영선동	부산광역시 영도구 영선대로 75(영선동2가)	051-414-7231
당감동	부산광역시 부산진구 당감로 48(당감동)	051-895-9711

점포명	주소	전화번호
반여동	부산광역시 해운대구 선수촌로21번길 7(반여동)	051-526-7071
반송동	부산광역시 해운대구 아랫반송로21번길 34(반송동)	051-542-1131
장전동	부산광역시 금정구 금정로 75(장전동)	051-512-1011
개금동	부산광역시 부산진구 가야대로 494(개금동)	051-891-4001
구포	부산광역시 북구 백양대로 1200(덕천동)	051-332-4201
김해공항	부산광역시 강서구 공항진입로 108(대저2동)	051-971-2643
동대신동(영)	부산광역시 서구 대영로 87(동대신동2가)	051-244-4440
부곡동	부산광역시 금정구 부곡로 117(부곡동)	051-515-2281
남천동	부산광역시 수영구 황령대로 473번길 15(남천동, 엑슬루타워)	051-623-8515
전포역	부산광역시 부산진구 전포대로 200(전포동)	051-802-1236
서면롯데1번가	부산광역시 부산진구 중앙대로 691번길 32(부전동)	051-806-2641
안락동	부산광역시 동래구 총렬대로 353(안락동)	051-532-0450
서울	서울특별시 중구 무교로 6(을지로1가)	02-777-6191
마산	경상남도 창원시 마산회원구 봉양로 190(봉암동)	055-255-0161
금정	부산광역시 동래구 금강로 154(온천동)	051-553-7501
금사공단	부산광역시 금정구 서동로 173(서동)	051-531-8311
사직운동장	부산광역시 동래구 사직북로 15(사직동)	051-501-1161
망미동	부산광역시 수영구 과정로 43(망미동)	051-754-3000
덕포동	부산광역시 사상구 사상로 305(덕포동)	051-305-0310
장림동	부산광역시 사하구 장림번영로 35(장림동)	051-263-5101
내성(영)	부산광역시 동래구 총렬대로 118(온천동)	051-504-9985
대저동	부산광역시 강서구 낙동북로 477(대저1동)	051-972-0411
괴정동	부산광역시 사하구 낙동대로 225(괴정동)	051-206-7571
용호동	부산광역시 남구 용호로 141(용호동)	051-623-1691
감천동	부산광역시 사하구 옥천로 6(감천동)	051-204-1011
당리동	부산광역시 사하구 낙동대로 401-1(당리동)	051-205-6511
구서동	부산광역시 금정구 구서로 23(구서동)	051-514-2103
연천	부산광역시 연제구 과정로 276(연산동)	051-861-3344
연미	부산광역시 연제구 연수로 215(연산동)	051-863-9121
신창동	부산광역시 중구 광복중앙로 13(신창동1가)	051-245-9381
수안동	부산광역시 동래구 총렬대로 212(수안동)	051-554-4913
감만동(영)	부산광역시 남구 우암로 124 홈플러스 감만점 1층(감만동)	051-642-5421
전포카페거리(영)	부산광역시 부산진구 동천로 55(부전동)	051-805-7333
팔송	부산광역시 금정구 중앙대로 2089(남산동)	051-516-8552
감전동	부산광역시 사상구 새벽로 160(감전동)	051-312-5301
하단동	부산광역시 사하구 하신중앙로 348(하단동)	051-205-3261
광남	부산광역시 수영구 광남로 33(남천동)	051-625-2201
강남	서울특별시 서초구 강남대로 279(서초동)	02-598-6191
미남	부산광역시 동래구 총렬대로 107번길 65, 316동 101호(온천동)	051-556-4601
당평	부산광역시 부산진구 백양관문로 7(개금동)	051-895-8432
만덕동	부산광역시 북구 덕천로 299(만덕동)	051-336-8461
화명동	부산광역시 북구 화명신도시로 120(화명동)	051-361-2378

점포명	주소	전화번호
다대포	부산광역시 사하구 다대로 544, 진요빌딩 104호(다대동)	051-263-8267
신평동	부산광역시 사하구 장평로 278(신평동)	051-205-0771
울산	울산광역시 남구 두왕로 154번길 13(선암동)	052-267-5301
두실	부산광역시 금정구 중앙대로 1939(구서동)	051-515-6920
양산금융센터	경상남도 양산시 중앙로 208(북부동)	055-386-0124
여의도	서울특별시 영등포구 국제금융로2길 24(여의도동)	02-783-6191
김해	경상남도 김해시 가락로 23, 2층(부원동)	055-334-1251
창원	경상남도 창원시 성산구 중앙대로 89, 라큐비오피스텔 110호, 205호(중앙동)	055-263-7661
교대역(영)	부산광역시 연제구 중앙대로 1217(거제동)	051-506-1661
기장	부산광역시 기장군 기장읍 읍내로 98(동부리)	051-722-6085
덕계	경상남도 양산시 덕계로 91(덕계동)	055-384-0093
울산중앙	울산광역시 중구 번영로 329 센트럴프라자 1층(옥교동)	052-243-2100
다대2동(영)	부산광역시 사하구 다대로429번길 15(다대동)	051-266-4893
냉정역(영)	부산광역시 사상구 가야대로 370(주례동)	051-324-6851
삼산동	울산광역시 남구 삼산로 262(삼산동)	052-258-0500
부산시청	부산광역시 연제구 중앙대로 1001 (연산동)	051-852-0066
구남	부산광역시 북구 백양대로 1025(구포동, 협진태양프라자)	051-335-9393
사상중앙	부산광역시 사상구 광창로 46(괘법동)	051-311-0191
녹산공단	부산광역시 강서구 녹산산단232로 38-26(송정동)	051-831-0201
법조타운	부산광역시 연제구 법원로 28(거제동)	051-504-1826
장유	경상남도 김해시 계동로 233(대청동)	055-313-9802
선수촌	부산광역시 해운대구 선수촌로 104-10(반여동)	051-527-2885
사상공단	부산광역시 사상구 낙동대로901(감전동)	051-328-0650
남양산	경상남도 양산시 양산역로 71(중부동)	055-365-0174
삼계동	경상남도 김해시 삼계중앙로 37(삼계동)	055-331-2911
녹산중앙	부산광역시 강서구 녹산산단335로 16(송정동)	051-831-8811
화명수정	부산광역시 북구 학사로 8(화명동) 크리스탈타워 상가	051-342-5841
마린시티(영)	부산광역시 해운대구 마린시티3로 23(우동)	051-742-9612
울산호계	울산광역시 북구 호계로 328(신천동)	052-285-2121
센텀파크(영)	부산광역시 해운대구 센텀중앙로 145(재송동, 더샵센텀파크1차아파트)	051-744-6311
정관	부산광역시 기장군 정관면 정관7로 3, 광장아울렛 101호(매학리)	051-727-3270
용원	경상남도 창원시 진해구 안골로 338, 드림빌딩 1층(용원동)	055-552-6425
진영	경상남도 김해시 진영읍 서부로 15, 2층(설창리)	055-343-7125
연서	부산광역시 연제구 세병로 39(연산동)	051-863-4536
언양	울산광역시 울주군 삼남면 중평로 27(교동리)	052-262-2112
민락동	부산광역시 수영구 광안해변로 293(민락동)	051-751-4962
아음동	울산광역시 남구 수암로230(아음동)세화프라자	052-276-7930
초읍동(영)	부산광역시 부산진구 성지로 52(연지동)	051-816-5441
거제고현	경상남도 거제시 거제중앙로 29길 15(고현동)	055-635-9100
무거동	울산광역시 남구 대학로 148(무거동)	052-225-2436
벡스코(영)	부산광역시 해운대구 센텀3로 26 센텀스퀘어상가 O/T 106-108호(우동)	051-745-1591

점포명	주소	전화번호
화전공단	부산광역시 강서구 화전산단6로 71, 부산기계공업조합 1층(화전동)	051-971-8899
해운대우동	부산광역시 해운대구 해운대로 407(우동)	051-744-5492
동아대(영)	부산광역시 사하구 낙동대로550번길 37 (하단동)	051-203-5610
부산시교육청	부산광역시 부산진구 화지로 12 (양정동)	051-862-9905
부전시장(영)	부산광역시 부산진구 부전로 166(부전동)	051-803-5404
문현동	부산광역시 남구 수영로 27(문현동)	051-645-9651
개금사랑(영)	부산광역시 부산진구 복지로 49 (개금동)	051-891-7007
수영민락역	부산광역시 수영구 수영로741번길 12(수영동)	051-751-4701
아미동(영)	부산광역시 서구 까치고개로 191(아미동2가)	051-253-7771
용당	부산광역시 남구 유엔평화로 165(용당동)	051-642-9876
서동(영)	부산광역시 금정구 서동로 75-7(부곡동)	051-518-8391
명장동	부산광역시 동래구 반송로 325(명장동)	051-529-3217
사직행복(영)	부산광역시 동래구 미남로 75(사직동)	051-502-9714
재송동	부산광역시 해운대구 재반로 107(재송동)	051-782-1161
신만덕(영)	부산광역시 북구 덕천로234번길 5(만덕동)	051-338-0636
반송운봉(영)	부산광역시 해운대구 신반송로 208(반송동)	051-543-2170
구포3동	부산광역시 북구 시랑로79번길 20-5(구포동)	051-332-5201
안락1동(영)	부산광역시 동래구 안락로 67(안락동)	051-525-2305
반여2동(영)	부산광역시 해운대구 재반로 213(반여동)	051-784-0035
남산동(영)	부산광역시 금정구 금강로 644(남산동)	051-517-0858
기찰	부산광역시 금정구 수림로 15(부곡동)	051-581-0854
명륜동	부산광역시 동래구 명륜로 192(명륜동)	051-556-8362
봉래동(영)	부산광역시 영도구 태종로 139(봉래동3가)	051-414-9508
신평역(영)	부산광역시 사하구 하신번영로 183(신평동)	051-293-3345
학장동	부산광역시 사상구 대동로 94(학장동)	051-328-3051
금곡동(영)	부산광역시 북구 금곡대로616번길 55(금곡동)	051-362-2151
토곡	부산광역시 연제구 과정로 140(연산동)	051-758-2562
내외동	경상남도 김해시 내외중앙로 60, 신한프라자 101호(내동)	055-324-2610
물운대(영)	부산광역시 사하구 다대로 702(다대동)	051-263-8633
좌동	부산광역시 해운대구 대천로103번길 29(좌동)	051-701-0053
연안(영)	부산광역시 동래구 안연로 74(안락동)	051-521-3122
감천중앙	부산광역시 사하구 감천로 52(감천동)	051-293-8377
이기대(영)	부산광역시 남구 용호로 211(용호동)	051-626-8845
신덕포(영)	부산광역시 사상구 덕상로 22(덕포동)	051-304-2373
장산	부산광역시 해운대구 세실로 43(좌동)	051-702-1824
국제여행객터미널(영)	부산광역시 동구 충장대로 206(초량동,국제여행객터미널 2층)	051-462-7706
법원(영)	부산광역시 연제구 법원로 31(거제동)	051-503-2750
경성대(영)	부산광역시 남구 수영로 309(대연동)	051-625-1628
괘법동(영)	부산광역시 사상구 운산로 28(괘법동)	051-313-0223
신모라(영)	부산광역시 사상구 백양대로 923(모라동)	051-316-0617
명지	부산광역시 강서구 명지오션시티11로 66(명지동)	051-627-3311
동구청(영)	부산광역시 동구 구청로 1(수정동)	051-464-3093
사상구청(영)	부산광역시 사상구 학감대로 242(감전동)	051-312-3505

점포명	주소	전화번호
서구청(영)	부산광역시 서구 구덕로 120(토성동4가)	051-245-0952
영도구청(영)	부산광역시 영도구 태종로 423(청학동)	051-418-4571
금정구청(영)	부산광역시 금정구 중앙대로 1777 (부곡동)	051-518-4046
남구청(영)	부산광역시 남구 못골로 19(대연동)	051-644-2505
부산진구청(영)	부산광역시 부산진구 시민공원로 30(부암동)	051-816-3830
북구청(영)	부산광역시 북구 낙동대로1570번길 33(구포동)	051-305-3731
사하구청(영)	부산광역시 사하구 낙동대로398번길 12(당리동)	051-205-3590
수영구청(영)	부산광역시 수영구 남천동로 100(남천동)	051-628-4294
연제구청(영)	부산광역시 연제구 연제로 2(연산동)	051-865-3607
중구청(영)	부산광역시 중구 중구로 120(대청동1가)	051-465-3520
해운대구청(영)	부산광역시 해운대구 중동2로 11(중동)	051-746-3931
W스퀘어	부산광역시 남구 분포로 145, W스퀘어 2088호(용호동)	051-612-8290
검찰청(영)	부산광역시 연제구 법원로 15(거제동)	051-502-1567
찾아가는부산은행1호(영)	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	051-642-3300
스포원(영)	부산광역시 금정구 체육공원로399번길 324(두구동, 스포원2층)	051-508-8691
신개금(영)	부산광역시 부산진구 백양대로298(개금동, 신개금엘지아파트)	051-897-2462
메트로시티(영)	부산광역시 남구 분포로 111(용호동)	051-612-8295
찾아가는부산은행2호(영)	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)	051-642-3300
송정(영)	부산광역시 해운대구 송정중앙로 13(송정동)	051-701-1407
센텀	부산광역시 해운대구 센텀중앙로 78(우동)	051-744-8131
구로디지털	서울특별시 구로구 디지털로 288, 대륭포스트타워1차 213호(구로동)	02-2082-2540
대구영업부	대구광역시 달서구 달구벌대로 1686, 수송빌딩(두류동)	053-656-9303
마린제니스	부산광역시 해운대구 마린시티2로 33(우동)	051-742-3773
서부산유통단지	부산광역시 강서구 유통단지1로 41, 부산티플렉스 본관동 101호(대저2동)	051-796-0021
영도동삼동	부산광역시 영도구 동삼로 56, 한나타워 3층(동삼동)	051-415-0063
인천남동공단	인천광역시 남동구 은청로 9(고잔동)	032-822-8966
김해주촌공단	경상남도 김해시 주촌면 골든루트로 66번길 5(농소리)	055-324-8660
동김해	경상남도 김해시 인제로 57(어방동)	055-322-9896
정관모전(영)	부산광역시 기장군 정관면 정관로 395(모전리)	051-728-7678
양산석산	경상남도 양산시 동면 금오13길 12(석산리)	055-385-3922
부산국제금융센터	부산광역시 남구 문현금융로 40, 901호(문현동, 부산국제금융센터)	051-647-9613
부산외국어대학교(영)	부산광역시 금정구 금샘로 485번길 65(남산동, 부산외국어대학교 A동 121호)	051-512-0301
강서산단	부산광역시 강서구 미음산단로 127번길 21(구량동, BNK금융그룹IT센터)	051-971-4848
동의과학대학교(영)	부산광역시 부산진구 양지로 54(양정동, 동의과학대학교 진리관)	051-852-8661
신라대학교(영)	부산광역시 사상구 백양대로700번길 140(괘법동)	051-999-6941
대전영업부	대전광역시 서구 둔산로 64(굿모닝빌딩 101호)	042-486-9334
물금신도시	경상남도 양산시 물금읍 아리로 45(가촌리)	055-365-8303
시화공단	경기도 시흥시 경기과기대로219(정왕동)길산에스에스티지식산업센터 101호 102호	031-431-9367
명지국제신도시	부산광역시 강서구 명지국제8로 251(명지국제타워, 명지동)	051-271-8091
홍대역	서울특별시 마포구 양화로 156 엘지펠리스빌딩202호, 203호(동교동)	02-335-6825

점포명	주소	전화번호
부천	경기도 부천시 상동로 112, 201호(상동)	032-329-8536
경기금융센터	경기도 수원시 팔달구 권광로 181 씨네파크 306호(인계동)	031-267-4115
성수동	서울특별시 성동구 아차산로 92 S타워 203호(성수동2가)	02-499-9574
부산서부지원(영)	부산광역시 강서구 명지국제7로 77(명지동, 부산서부지원청사 내)	051-294-9460
동명대학교(영)	부산광역시 남구 신선로428(용당동, 동명대학교 산학협력관)	051-626-7960
잠실	서울특별시 송파구 백제고분로 91, LK빌딩2층(잠실동)	02-414-9156
영주동(영)	부산광역시 중구 대영로 224(영주동)	051-463-8011
메트로자이(영)	부산광역시 남구 신선로 566, GS하이츠자이 상가(용호동)	051-626-8401
동래구청(영)	부산광역시 동래구 온천천로359번길 70(낙민동)	051-558-5303
부산서부지청(영)	부산광역시 강서구 명지국제7로 67(명지동, 부산서부지청 종합민원실 내)	051-201-0391
일광	부산광역시 기장군 일광면 해빛로 17(삼성리)	051-821-0121
평택	경기도 평택시 고덕중앙로 200-4 우성고덕타워 2층(고덕동)	031-668-7231
대연3동(영)	부산광역시 남구 황령대로 319번가길 158-4(대연동)	051-626-8177

■ 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
뭄바이	The Empire Business Centre 120, Empire Industries Ltd., 414 Senapati Bapat Marg, Lower Parel, Mumbai, India	91-22-6690-7591
양곤	No.19, Gawthaka st, Tharyargone Ward, Mingalar Taung Nyunt Township, Yangon, myanmar	951-356-4301
하노이	Room No. 3109, East tower, Lotte Center Hanoi, 54 Lieu Giai, Cong Vi, 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 경남대학교 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 번영로 115	052-258-4801~3
대방동	경남 창원시 성산구 대정로 135 대방덕산타운상가 2층	055-266-5418~9
대송	울산광역시 동구 대학길 30 명송빌딩 1층	052-236-1782~3
대청	경남 김해시 번화1로 70 유토피아빌딩 1층 101호	055-314-1910~3
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
문수로	울산광역시 남구 문수로 377, 대공원센터럴하임 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
반송동	경남 창원시 성산구 원이대로 473번길 26	055-283-1939~40
병영	울산광역시 중구 번영로 574	052-292-5152~3

점포명	주소	전화번호
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
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
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 서울대학교로 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
울산시청	울산광역시 남구 중앙로 201 울산광역시청 내	052-265-3871~3
울산영업부	울산광역시 남구 중앙로 202	052-260-1201~4
울산중앙	울산광역시 남구 둔질로 281	052-260-2043~4

점포명	주소	전화번호
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 삼칠로 148	055-587-9613-6
태화동	울산광역시 중구 태화로 175	052-245-6984~6
토월	경남 창원시 성산구 동산로 122 스카이웰빙파크 111호	055-267-1889~90
통영	경남 통영시 무전대로 33	055-645-3191~3
팔용동	경남 창원시 의창구 평산로 96 웰빙프라자 1층 101호	055-252-1511~3
평거동	경남 진주시 진양호로 284 신안빌딩 1층	055-748-4315~6
포항	경북 포항시 남구 포스코대로 358 일선빌딩 1층	054-273-6114
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

점포명	주소	전화번호
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

■ BNK캐피탈

점포명	주소	전화번호
본사	부산광역시 부산진구 새싹로1, 9층(부전동)	051-665-1000
부산오토지점	부산광역시 부산진구 새싹로1, 7층(부전동)	051-665-1054
서울오토지점	서울특별시 서초구 서초대로 398, 12층(서초동)	02-2059-0359
마포지점	서울특별시 마포구 서강로 82, 4층(창전동)	02-3274-4701
대전지점	대전광역시 서구 청사로 152, 이안빌딩 8층(둔산동)	042-479-6091
광주지점	광주광역시 서구 상무중앙로 9, 동양빌딩 8층(치평동)	062-370-0901
대구지점	대구광역시 수성구 달구벌대로 2388, 삼희빌딩 7층(범어동)	053-740-1401
울산지점	울산광역시 남구 삼산로 65, 6층(달동)	052-279-6101
창원지점	경상남도 창원시 마산회원구 용마로126, 석호빌딩 4층(양덕동)	055-260-9633
제주지점	제주특별자치도 제주시 서광로 186, 대주빌딩 3층(삼도일동)	064-750-7501
강서지점	서울특별시 강서구 양천로53길 30, 1층(가양동)	02-3274-4779
경기지점	경기도 수원시 권선구 권선로 308-5, 도이치오토월드 1층(고색동)	032-229-4982
서울산업금융지점	서울특별시 영등포구 국제금융로2길 24, 11층(여의도동)	02-2059-0353
부산산업금융지점	부산광역시 부산진구 새싹로1, 7층(부전동)	051-665-1027

■ 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)23-13-900
Angk Snuol District Branch	Chong Bangkoul Village, Baekchan Commune, Angk Snuol District, Kandal Province	+855 -(0)24 900-112
Krong Chbar Mon Branch	Borei Kammeakkar Village, Sangkat Rokar Thum, Krong Chbarmon, Kampong Speu Province	+855 -(0)25 210-229
Tram Kak District Branch	Angk Ta Saom Village, Angk Ta Saom Commune, Tram Kak District, Takeo Province	+855 -(0)32 215-215
Oudong District Branch	Srah Keo Village, Sangkat Veang Chas, Krong Oudong, Kampong Speu Province	+855 -(0)25 218-282
Battambang Provincial Branch	Kammeakor Village, Sangkat Svay Por, Krong Battambang, Battambang Province	+855 -(0)53 952-952
Siem Reap Provincial Branch	Treang Village, Sangkat Sla Kram, Krong Siemreap, Siemreap Province	+855 -(0)63 756-722
Khsach Kandal District Branch	Preaek Ta Meak Village, Preaek Ta Meak Commune, Khsach Kandal District, Kandal Province	+855 -(0)24 900-131
Kandal Stueng District Branch	Siem Reab village, Siem Reab, Commune, Kandal Stueng District, Kandal Province	+855 -(0)24 900-135
Chhuk District Branch	Chheu Teal Village, Chhuk Commune, Chhuk District, Kampot Province	+855 -(0)33 900-135
Krong Kampot Branch	National Road Number 3, Phum Svay Thum, Sangkat Krang Ampil, Krong Kampot, Kampot Province	+855 -(0)33 900 110
Basedth District Branch	National Road Number 41, Phsar Slab Leang Village, Svay Rumpear Commune, Basedth District, Kampong Speu Province	+855 -(0)25 900 110
Cheung Prey District Branch	National Road Number 6, Pana Village, Soutib Commune, Cheung Prey District, Kampong Cham Province	+855 -(0)42 900 110
Krong Serei Saophoan Branch	National Road Number 5, Phum Bei, Sangkat Preah Ponlea, Krong Serei Saophoan, Banteay Meanchey Province	+855 -(0)54 900 112
Krong Poay Paet Branch	National Road Number 5, Phum Baliley 2, Sangkat Paoy Paet, Krong Poay Paet, Banteay Meanchey Province	+855 -(0)54 900 110
Svay Antor Branch	Svay Antor Ti Muoy Village, Svay Antor Commune, Svay Antor District, Prey Veng Province, Cambodia	+855 -(0)43 900-119
Peam Ro Branch	Preaek Reang Village, Banlich Prasat Commune, Peam Ro District, Prey Veng Province, Cambodia	+855 -(0)43 900-118
Samraong Branch	Prey Totueng Village, Samraong Commune, Samraong District, Takeo Province, Cambodia	+855 -(0)32 900-119
Bati Branch	Prohaek Village, Sour Phin Commune, Bati District, Takeo Province, Cambodia	+855 -(0)32 900-118
Thpong Branch	Monourom Village, Monourom Commune, Thpong District, Kampong Speu Province, Cambodia	+855 -(0)25 900-119
미얀마 현지법인	Shop House (B-1), No 14, Malikha Housing, Yadanar Road, Thingangyun Township, Yangon, Myanmar	+95 -(0)1-8564301
Twantay Branch	Shwe San Taw 10 Street, Shwe San Taw Ward, Twantay Township, Yangon.	+95 -(0)4-550936

점포명	주소	전화번호
Mingaladon Branch	No(657), Kantkaw 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	No (582), Akwat No (13) , UPile No (29)BoGyoke street and Zeizawar North, KotSanaing Ward, Kyaikto Township, Mon.	+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
Yesagyo Branch	No (2) Ward, Seiktathukha , Arthawka Street, Yesagyo Township, Magway	+95 -(0)9-895702636
Taungdwingyi Branch	No (71), Yakhine Phayar Gyi Street, Shwe Oh (2) Ward, Taungdwingyi Township, Magway	+95 -(0)9-895702638
Aunglan Branch	No (Sa/154), Pyay Street, Zay Ya Wadi Ward, Aunglan Township, Magway	+95 -(0)9-895702640
Dawei Branch	No (106), Middle Street, TinbawSeik Ward, Dawei Township, Thanintharyi	+95 -(0)9-265652260
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

점포명	주소	전화번호
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)9-883768512
라오스 현지법인	2nd Floor, Premier Building, Setthathirath Road, Phiavat Village, Sisattanak District, Vientiane, Lao PDR	+856 -(0)21226030
Champasak Branch	Khankerng willage, Nakhone Parkse Dustrict Champasak province, Soupanuwong road	+856 -(0)20-9266-6656
Luang Prabang Branch	Pha Kom Village, Luang Prabang District, Luang Prayang Province, Lao PDR	+856 -(0)20-9733-0650
Savannakhet Branch	Tha Hay Village, Nakhon Kaisone Phomvihanh District, Savannakhet Province	+856 -(0)20-9737-4111
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-(727)-339-123
Shymkent Branch	Madeli Kozha Street 35, Al-farabi district, Shymkent city, Republic of Kazakhstan	+7(725)-244-88-00
Astana Branch	Syganak 54/2, Nur-sultan city, Republic of Kazakhstan	+7(701)-428-13-86
키르기스스탄 현지 법인	145 Shopokov Street, Bishkek, Kyrgyz Republic	+996 -500-678-678

■ BNK저축은행

점포명	주소	전화번호
강남금융센터	서울시 강남구 테헤란로 312, 2층(역삼동, 비전타워)	02-3014-7023
기업금융본부(영)	서울시 영등포구 국제금융로2길 24 BNK금융타워 12층(여의도동 23-10)	02-3014-7017
덕천점(영)	부산시 북구 금곡대로 16(덕천동, 태림빌딩)	051-713-1100
본점영업부	부산시 동구 범일로 92, 2층(범일동, 부산은행)	051-713-1000
여의도금융센터	서울시 영등포구 여의대방로 67길 11, 3층(여의도동, 잡지회관)	02-3014-7082
올림픽지점	서울시 송파구 양재대로 1220, 2층(방이동)	02-3014-7078
창원점(영)	경상남도 창원시 성산구 중앙대로 23, 2층(중앙동)	055-713-3062
해운대금융센터(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, 14층(서초동, BNK디지털타워)	02-2056-6000
수원지점	경기도 수원시 팔달구 경수대로 420, 1107호(인계동, 마라톤빌딩)	031-220-8800

■ BNK시스템

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

■ BNK벤처투자

점포명	주소	전화번호
본점	서울특별시 서초구 서초대로 398, 12층(BNK디지털타워)	02-508-8187
부울경벤처투자센터	부산광역시 해운대구 센텀동로 45, 6층 614호(우동, 웹스빌딩)	070-4232-4353
경남지점	경상남도 창원시 성산구 중앙대로 49, 1004-17호(중앙동, 서광오피스텔)	070-4232-0911

시설물 등 공동이용 현황

■ 시설물 등 공동사용 현황

연번	공동이용 회사명	상호(영업소)명	업무의 범위 ^{주1)}	사무공간(영업점) 주소	공동사용 개시일
1	부산은행 경남은행 저축은행	서울CIB센터	부산은행: 해양투자금융부, 구조화금융부 경남은행: 투자금융부 저축은행: 투자금융부	서울특별시 영등포구 국제금융로2길 24, BNK금융타워 12층	2020.12.18 (저축은행 공동사용 개시일: 2022.08.16)
2	경남은행 투자증권	경남은행·투자증권 복합점포	경남은행: 영업부 투자증권: 경남영업부	경상남도 창원시 마산회원구 3·15대로 642, 경남은행 본점 1층	2015.05.06
3	경남은행 투자증권	경남은행·투자증권 복합점포	경남은행: 울산영업부 투자증권: 울산영업부	울산광역시 남구 중앙로 202, 경남은행 울산영업부 1층	2015.11.26

주1) 각 회사가 사무공간 및 영업점의 공동이용과 관련하여 영위하는 업무의 범위

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 한국채택 국제회계기준 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 단기매매목적 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) + 내국수입유선스 + 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 상환이 이루어지지 않은 여신 ③ 원리금의 상환이 유예되거나 금리가 기준금리(prime rate) 이하로 재조정되었음에도 불구하고 향후 원리금 상환이 불확실한 거래처에 대한 여신(회수의문 및 추정손실 거래처에 대한 여신)

- 자산건전성 분류기준(금융지주회사감독규정 별표2)

분류단계	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

분류단계	정의
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 신용평가기관별 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