

2020년 3분기

대구은행현황




이 공시자료는 은행업감독규정 41조에 의거
주주, 금융소비자 및 기타 이해관계자의
열람을 위한 것으로 「경영공시자료·결산
관련자료 보관용파일」에 비치·보관하여
주시기 바랍니다.(비치기한 : 2021.03.31)

DGB대구은행 

고객을 부자로 만드는 1등 조력은행 DGB대구은행

고객이 있기에 우리의 오늘이 있고,
고객의 성공이 곧 우리의 내일임을 믿습니다.
풍요로 향하는 당신의 여정이
언제나 든든할 수 있도록,
'고객을 부자로 만드는 1등 조력은행'
DGB대구은행이 늘 함께 하겠습니다.



DGB대구은행 

※ 본 공시자료는 금융감독원 「은행업감독규정」의 규정에 따라 작성되었습니다.

※ 본 공시자료는 금융감독원에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

CONTENTS

1. 수익성	4
2. 생산성	5
3. 건전성	6
4. 유동성	7
5. 자본의 적정성	10
6. 영업규모	23
7. 유가증권투자 및 운용현황	24
8. 외화자산·부채	24
9. 파생상품현황	26
10. 리스크관리	29
11. 신용리스크	30
12. 시장리스크	34
13. 유동성리스크	35
14. 은행계정의 금리리스크	38
15. 여·수신금리 결정체계 및 금리 현황	39
16. 금융사고 발생현황	41
17. 유동성커버리지비율 위반사실	41
18. 민원건수 및 민원발생 평가등급	42
19. 금융소비자보호 실태평가 결과	43
20. 주식매수선택권 부여내용	44
21. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황	44
■ 은행계정	
▶ 재무상태표	45
▶ 포괄손익계산서	46
■ 신탁계정	
▶ 재무상태표	47
▶ 포괄손익계산서	49

1. 수익성

(단위 : 억원, %, %P)

구 분	2020년도 3분기	2019년도 3분기	증 감
총당금적립전이익 (A)	4,286	4,159	127
제충당금 전입액 (B)	1,839	1,414	425
대손상각비	1,539	1,157	382
지급보증충당금	6	7	-1
퇴직급여	247	235	12
미사용약정충당금	45	-	45
기타충당금	2	15	-13
제충당금 환입액 (C)	19	75	-56
대손충당금	-	1	-1
지급보증충당금	-	1	-1
미사용약정충당금	-	64	-64
기타충당금	19	9	10
법인세비용 (D)	510	605	-95
당기순이익 (A-B+C-D)	1,956	2,215	-259
대손준비금 전입(환입△) 필요액	72	459	△ 387
대손준비금 반영후 조정이익	1,882	1,756	126
총자산순이익률 (R.O.A)	0.46	0.57	-0.11
자기자본순이익률 (R.O.E)	6.00	6.97	-0.97
원화예대금리차 (A-B)	2.08	2.49	-0.41
원화대출채권평균이자율 (A)	3.16	3.89	-0.73
원화예수금평균이자율 (B)	1.08	1.40	-0.32
명목순이자마진 (N.I.M)	1.80	2.11	-0.31

주 1) 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 별도기준으로 작성
 2) 총자산순이익률 및 자기자본순이익률은 당해년도 누적일수 기준으로 연간 환산

2. 생산성

(단위 : 억원)

구 분		2020년도 3분기	2019년도 3분기	증 감
직원1인당	총당금적립전이익	1.31	1.29	0.02
	예 수 금	149	136	13
	원 화 예 수 금	147	134	13
	대 출 금	134	119	15
	원 화 대 출 금	133	118	15
평균국내인원(명)		3,248	3,221	27
1영업점당	예 수 금	2,398	2,084	314
	원 화 예 수 금	2,369	2,057	312
	대 출 금	2,161	1,825	336
	원 화 대 출 금	2,138	1,804	334
평균국내영업점수(개)		202	210	-8

주 1) 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 별도기준으로 작성

2) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

3. 건전성

(단위 : 억원, %, %P)

구 분		2020년도 3분기	2019년도 3분기	증 감
총 여 신		440,065	391,922	48,143
	기 업	300,118	284,460	15,658
	가 계	136,049	103,248	32,801
	신 용 카 드	3,898	4,214	-316
고정이하여신		3,084	3,095	-11
고정이하여신비율		0.70	0.79	-0.09
	기 업	2,703	2,807	-104
		0.90	0.99	-0.09
	가 계	322	231	91
		0.24	0.22	0.02
	신 용 카 드	59	57	2
		1.51	1.35	0.16
무수익여신		2,279	2,166	113
무수익여신비율		0.52	0.55	-0.03
	기 업	1,903	1,892	11
		0.63	0.67	-0.04
	가 계	317	217	100
		0.23	0.21	0.02
	신 용 카 드	59	57	2
		1.51	1.34	0.17
대손충당금적립률(A/B)		104.88	89.35	15.53
	무수익여신잔정대상기준 제충당금 총계(A)	3,234	2,765	469
	고정이하여신(B)	3,084	3,095	-11
연체율 ²⁾	총 대출채권기준	0.54	0.49	0.05
	(계절조정 후)	0.55	0.49	0.06
	기업대출기준 ³⁾	0.67	0.57	0.10
	(계절조정 후)	0.69	0.57	0.12
	가계대출기준 ³⁾	0.25	0.27	-0.02
	(계절조정 후)	0.27	0.29	-0.02
	신용카드채권기준	1.37	1.38	-0.01
	(계절조정 후)	1.45	1.36	0.09

주 1) 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 별도기준으로 작성

2) 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

3) 은행계정 원화대출금 및 신탁계정 기준, 무수익여신잔정대상 기준

4. 유동성

가. 유동성커버리지비율

(1) 유동성 커버리지비율

(단위 : %, 억원)

	총 가중치 적용전 ¹⁾ 금액(평균 ⁴⁾)	총 가중치 적용후 ²⁾ 금액(평균 ⁴⁾)
고유동성자산		
1 총고유동성자산(HQLA)		68,659
현금유출액		
2 소매 및 중소기업 예금	231,798	18,811
3 안정적 예금(stable deposits)	82,455	4,123
4 불안정 예금(less stable deposits)	149,343	14,688
5 무담보부 도매자금조달	102,127	57,052
6 영업적 예금(operational deposits)	3,099	775
7 비영업적 조달(non-operational deposits)	96,895	54,144
8 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	2,133	2,133
9 담보부 도매자금조달		269
10 추가 현금유출액	121,079	11,998
11 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	3,671	2,094
12 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13 신용 및 유동성 약정	117,408	9,904
14 기타 계약상 자금제공 채무	-	-
15 기타 우발성 자금제공 채무	9,578	4,110
16 총현금유출액	464,582	92,240
현금유입액		
17 담보부 자금대출(예 : 판매조건부채권매수)	5,807	1,562
18 정상 익스포저로부터의 현금유입액	31,786	20,554
19 기타 현금유입액	3,067	3,067
20 총현금유입액	40,660	25,183
21 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾		68,659
22 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾		67,057
23 유동성커버리지비율(% ⁴⁾)		102.42

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

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

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

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

(2) 유동성커버리지비율 산출결과에 대한 질적 정보

(가) 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위 : %, 억원)

구 분	2020년 3분기			2020년 2분기
	9 월말 기준	8 월말 기준	7 월말 기준	(평균)
유동성커버리지비율	102.51	104.45	100.57	106.19
고유동성자산	68,994	70,057	67,138	64,805
Level 1 자산	63,056	64,694	62,030	60,264
Level 2 자산	5,938	5,363	5,108	4,541

주) 공시된 유동성커버리지비율은 해당기간동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

(나) 유동성커버리지비율 산출결과의 주요 원인

- 유동성커버리지비율은 금융위기 시 은행부문의 복원력을 강화하기 위한 바젤은행감독위원회의 개혁 방안 중 하나로, 유동성리스크에 대한 단기 복원력 제고가 목적임
이를 위해 은행은 30일간의 유동성스트레스 시나리오 하에서 유동성 부족을 충당할 수 있도록 쉽고 빠르게 현금화가 가능한 처분제한이 없는 고유동성자산을 적정규모로 보유해야 함
- 유동성커버리지비율은 30일간의 순현금유출액 대비 고유동성자산 보유비율을 의미하며 현금, 저준예치금 및 처분제한 없는 적격유가증권 등이 고유동성자산에 해당됨
- 금분기 비율은 Level 1 유가증권 약 1,850억원 증가 영향 등으로 고유동성자산 3,850억원 이상 증가하였으나, 30일 이내 만기도래 여신 감소 영향 등으로 순현금유출 5,870억원 이상 증가하여 전분기 대비 3.77%p 하락한 102.42%임

(다) 자금조달편중도

- 자금조달편중도는 자금유출 시 유동성문제를 문제를 야기할 수 있는 중요한 도매자금조달원을 식별하기 위한 지표이며 동지표를 통해 자금조달원의 다양화를 제고할 수 있음
- 당행은 중요 거래상대방, 중요 상품, 중요 통화별로 자금조달편중도를 모니터링하고 감독기관에 정기적으로 보고하고 있음
- 중요 거래상대방은 관련 부채의 합이 은행 총부채의 1% 초과 거래상대방, 중요 상품은 관련 부채의 합이 은행 총부채의 1% 초과 상품을 의미하며, 중요 통화는 관련 부채의 합이 은행 총부채의 5%를 초과하는 통화를 의미함

(라) 파생상품 익스포저와 잠재적인 추가담보 요구

(단위 : 억원)

구 분	당분기말 잔액
당행 장기 신용등급이 3등급 하락시 추가로 제공되는 담보액	112
파생거래의 시장가치 변동시 추가로 제공되는 유동성 필요액	1,817

- 당행은 은행 자체의 평가방법을 이용하여 파생거래로 인한 기대 현금유출액 및 현금유입액을 산출하며, 해당금액은 유동성커버리지비율 산출시 반영되어 있음
- 신용등급 하향조정 시 트리거 조항이 있는 개별 계약의 경우 장기신용등급이 최대 3등급 하락 시 추가로 제공되는 담보 또는 발생할 현금유출액에 대해 100% 이탈률을 적용하여 유동성커버리지비율 산출시 반영함
- 파생거래 또는 기타거래의 시장가치 변동에 따른 유동성 조달 필요액을 유동성커버리지비율 산출시 반영함

(마) 유동성커버리지비율의 통화 불일치

- 유동성커버리지비율은 단일 통화로 충족하여야 하나 잠재적 통화불일치를 파악하기 위해 중요 통화별로 모니터링을 할 필요가 있으며, 특정 통화 표시 부채가 은행 전체 부채의 5% 이상인 통화를 '중요통화'로 정의함. 당행은 중요통화에 해당되는 외국통화는 없으며, 외화전체에 대해 유동성커버리지비율을 산출하여 모니터링 하고 있음

(바) 유동성 관리의 집중화 정도 및 그룹 내 부서간의 상호관계에 대한 설명

- 자금의 기획 및 관리를 담당하는 부서, 유동성리스크를 인식, 측정, 통제, 점검하는 부서 및 조달·운용의 정책을 수립하고 시행하는 부서는 분리되어 있음. 각 부서는 독립적이고 유기적인 견제와 협력의 관계에 있으며 위험관리집행위원회 등 협의체를 통해 중요의사결정을 수행함. 유동성관리의 최고 의사결정기구인 위험관리위원회에서 유동성리스크 관리 전략을 통할하고 있음
- 안정적 유동성관리를 위해 한도관리, 위기상황분석 실시 및 비상자금조달계획 등을 수립하여 관리하고 있으며, 정기적으로 유동성 종합현황을 위험관리집행위원회 및 위험관리위원회에 보고하고 있음

(사) 공시양식에 포함되지 않았으나 유동성커버리지비율에 중요한 영향을 미치는 기타 현금유출 및 현금유입 등

- 특이사항 없음

나. 외화 유동성커버리지비율

(단위 : %, 백만달러)

구 분	2020년 3분기 중			2020년 2분기 중
	9 월 말 기준	8 월 말 기준	7 월 말 기준	(평균)
외화유동성커버리지비율[(A) / (B)]	173.40	145.63	172.83	189.61
(A) 월평균 외화 고유동성자산	157	151	141	144
(B) 월평균 외화 순현금유출액	90	104	81	76

주) 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 유동성 커버리지비율을 산출 기재한다.

다. 업무용고정자산비율

(단위 : %, %P)

구 분	2020년도 3분기	2019년도 3분기	증 감
업무용유형자산비율	14.00	14.65	-0.65

주) 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 별도기준으로 작성

5. 자본의 적정성

가. BIS 자기자본의 적용범위

(1) 자본규제에 적용하는 그룹 내 최상 연결실체의 이름

: DGB대구은행(DGB대구은행은 DGB금융지주의 자회사이며, 모두 BaselⅢ 기준을 적용 받고 있음)

(2) 회계목적과 감독목적의 연결기준 차이점

: 회계목적 연결재무상태표는 한국채택국제회계기준(K-IFRS)으로 작성하여 연결대상신탁을 100% 연결하였으나,
감독목적 연결재무상태표는 은행업감독업무시행세칙에 따라 연결대상신탁 중 원본보전비율 만큼만 연결하여 차이가 발생함

(3) 자회사에 대한 설명 및 구분

(가) 완전히 연결된 경우

(단위 : 억원, %)

회 사 명	소재지	자본금	업종	주식수	지분율
DGB Bank PLC.	캄보디아	810	금융업	75,000,000주	100.00
DGB Microfinance Myanmar	미얀마	60	소액금융업(MFI)	500,000주	100.00

(나) 부분적으로 연결된 경우 : 해당사항 없음

(다) 공제항목으로 취급된 경우 : 해당사항 없음

(라) 잉여자본으로 인식 된 경우 : 해당사항 없음

(4) 그룹 내 자금 또는 자기자본의 이동에 관한 제한사항 또는 다른 애로사항 : 해당사항 없음

(5) 연결그룹 내 자금 또는 자기자본의 이동에 관한 제한금액 : 해당사항 없음

(6) 연결대상이 아닌 자회사의 자기자본 부족액 : 해당사항 없음

(7) 보험회사에 대한 총투자금액, 보험회사명, 소재지, 투자지분율, 의결권비율, 자본차감법 또는 대체가능한 그룹 전체통합법 대비 위험가중치 적용 방법 : 해당사항 없음

나. BIS자기자본(바젤Ⅲ 기준) 공시

(단위 : 억원, %)

경과규정 적용기간중 공시양식		2020년 9월말	
		금 액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
보통주자본 : 항목(instruments) 및 금액(reserves)			
1	적격요건을 충족하는 보통주 발행과 관련하여 발생한 자본금, 자본잉여금 및 자본조정	8,728	(C)+(E)
2	이익잉여금	30,987	(F)
3	기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금 · 자본조정	[542]	(I)
4	경과규정 적용대상 보통주자본 (주식회사가 아닌 경우)	-	
5	은행인 연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분	-	
6	공제항목 차감 전 보통주자본 합계	39,173	
보통주자본 관련 공제항목			
7	공정가치조정	-	(A)
8	영업권	319	
9	모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	1,136	
10	미래수익에 의존하는 이연법인세자산 (일시적 차이에 의한 발생분 제외)	35	
11	현금흐름 위험회피 관련 평가손익	-	
12	예상손실 대비 대손충당금 적립 부족액	412	
13	유동화증권 거래관련 매각익	-	
14	공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익	-	
15	확정급여형 연금 자산	-	
16	자기주식	-	
17	상호보유약정에 의한 보통주자본 투자	-	
18	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-	
19	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련	-	
20	모기지서비스권리	-	
21	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산	-	
22	23. 24. 25. 합계가 보통주자본의 15% 초과하는 금액	-	
23	비연결 금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	-	
24	모기지서비스권리	-	
25	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산	-	
26	국가별 규제 차이에 따른 조정	-	
27	이연 커버하는 기타기본자본 및 보완자본의 불충분으로 인한 보통주 자본 조정	-	
28	보통주자본 관련 공제항목 합계	1,902	
29	보통주자본 총계	37,271	
기타기본자본 : 항목			
30	적격요건을 충족하는 기타기본자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	3,987	
31	회계상 자본으로 인식되는 금액	3,987	
32	회계상 부채로 인식되는 금액	-	
33	경과규정 적용대상 기타기본자본	1,378	
34	은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 기타기본자본 인정금액	-	
35	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상금액	-	
36	공제항목 차감 전 기타기본자본 합계	5,365	(D)

(단위 : 억원, %)

경과규정 적용기간중 공시양식		2020년 9월말	
		금 액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
기타기본자본 관련 공제항목			
37	자본증권(기타기본자본)에 대한 자기투자	-	
38	상호보유약정에 의한 자본증권(기타기본자본) 투자	-	
39	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-	
40	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련	-	
41	자국 특수 공제항목	-	
42	보완자본에서 차감하지 못한 공제금액	-	
43	기타기본자본 공제금액 합계	-	
44	기타기본자본	5,365	
45	기본자본 (보통주자본 + 기타기본자본)	42,636	
보완자본 : 항목(instruments) 및 금액(reserves)			
46	적격요건을 충족하는 보완자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	3,800	(B)
47	경과규정 적용대상 보완자본	1,200	
48	은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 보완자본 인정금액	-	
49	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상금액	-	
50	대손충당금	242	(J),(K),(G),(H) ^{*)}
51	공제항목 차감전 보완자본	5,242	
보완자본 관련 공제항목			
52	자본증권(보완자본)에 대한 자기투자	-	
53	상호보유약정에 의한 자본증권(보완자본) 및 기타 총손실흡수력 부채	-	
54	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본 및 기타총손실흡수력 부채에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-	
54a	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 기타 총손실흡수력 부채에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-	
55	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련	-	
56	자국 특수 공제항목	-	
57	보완자본 공제금액 합계	-	
58	보완자본	5,242	
59	총자본(기본자본 + 보완자본)	47,878	
60	위험가중자산	263,003	
자본비율 및 추가자본 부과			
61	보통주자본비율(%)	14.17	
62	기본자본비율(%)	16.21	
63	총자본비율(%)	18.20	
64	추가 완충자본규제수준(보통주자본비율 최소규제수준 + 추가 완충자본규제 수준)(%)	7.000	
65	자본보전완충자본 규제수준(%)	2.500	
66	경기대응완충자본 규제수준(%)	-	
67	SIB관련 추가완충자본 규제수준(%)	-	
68	완충자본으로 인정가능한 보통주자본(위험가중자산대비 %)	7.704	

(단위 : 억원, %)

경과규정 적용기간중 공시양식		2020년 9월말	
		금 액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
국가별 차이			
69	보통주자본비율	-	
70	기본자본비율	-	
71	총자본비율	-	
차감 금액 이하의 금액			
72	금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자	394	
73	금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	51	
74	모기지서비스권리	-	
75	일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산	-	
보완자본내 총당금 금액에 대한 상한 적용			
76	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	-	
77	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	-	
78	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	242	
79	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	1,092	
단계적 이행에 따른 자본 항목(18.1.1.~22.1.1. 까지 적용)			
80	단계적 이행에 따른 보통주자본 항목 상한	-	
81	상한에 따른 보통주자본 제외 금액	-	
82	단계적 이행에 따른 기타기본자본 항목 상한	1,379	
83	상한에 따른 기타기본자본 제외 금액	1,517	
84	단계적 이행에 따른 보완자본 항목 상한	1,200	
85	상한에 따른 보완자본 제외 금액	-	

주) 은행업감독업무시행세칙 별표3의 보완자본 인정요건을 충족하는 (J),(K),(G),(H)의 일부금액

다. 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계 공시

(단위 : 억원)

계정명	2020년 9월말				참조
	[감사(검토)보고서] 연결재무상태표		[감독목적] 연결재무상태표		
자산					
I. 현금및예치금	29,075		29,075		
II. 당기손익-공정가치측정 금융자산	9,291		9,287		
III. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	30,173		30,173		
IV. 상각후원가측정 유가증권	42,596		42,596		
V. 상각후원가측정 대출채권	446,823		446,823		
대손충당금(-)	[3,216]		[3,216]		[J]
VI. 파생상품자산	625		625		
VII. 관계기업 투자	1,076		1,076		
VIII. 유형자산	6,077		6,077		
IX. 투자부동산	1,028		1,028		
X. 무형자산	1,455		1,455		[A]
XI. 확정급여자산	45		45		
XII. 이연법인세자산	204		204		
XIII. 기타자산	22,420		22,420		
A. 자산총계		590,888		590,884	
부채					
I. 예수부채	456,292		456,276		
II. 파생상품부채	661		661		
III. 차입부채	38,628		38,628		
IV. 사채	22,909		22,909		
후순위채권			7,000		
(보완자본 인정액)			5,000		[B]
기타 사채			15,909		
V. 확정급여부채	-		-		
VI. 총당부채	330		330		
지급보증 및 미사용약정 총당부채	243		243		[K]
VII. 이연법인세부채	-		-		
VIII. 기타부채	26,012		26,024		
B. 부채총계		544,832		544,828	

(단위 : 억원)

계정명	2020년 9월말				참조
	[감사(검토)보고서] 연결재무상태표		[감독목적] 연결재무상태표		
자본					
I. 지배기업주주지분		46,056		46,056	
1. 자본금	6,806		6,806		(C)
2. 신종자본증권	6,883		6,883		
기타기본자본 인정액			5,365		(D)
3. 자본잉여금	1,922		1,922		(E)
4. 기타포괄손익누계액	[542]		[542]		(I)
5. 이익잉여금	30,987		30,987		(F)
(대손준비금 적립액)	2,949		2,949		(G)
(대손준비금 미적립액)	-		-		
(대손준비금 적립(환입) 필요액)	76		76		
(대손준비금 추가(환입) 예정액)	76		76		(H)
II. 비지배지분		-		-	
C. 자본총계		46,056		46,056	
D. 부채 및 자본총계		590,888		590,884	

주) K-IFRS 제1110호(연결재무제표)와 「은행업감독업무시행세칙」(별표 3) 제1장 2.가.(1)의 연결범위 차이로 인하여 신탁계정 원금보전 합동중 원금이 보전되지 않는 자산, 부채 및 자본이 감사(검토)보고서상 연결재무제표에는 포함되나, 감독목적상 연결재무제표에는 포함되지 않아 일부 잔액의 차이가 발생함

라. BIS 자기자본 구성 자본증권별 및 기타 적격 총손실흡수력 주요 발행 특징 공시

주요 특징		1	2	3	4
1	발행자	대구은행	대구은행	대구은행	대구은행
2	유가증권표준코드	KR7005270004	KR6005272358	KR60052713A9	KR60052713B7
3	발행근거법	상법	은행법	은행법	은행법
규제자본 적용 관련					
4	바젤Ⅲ 경과규정 적용시 규제자본 분류	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본
5	바젤Ⅲ 경과규정 종료시 규제자본 분류	보통주자본	자본미인정	자본미인정	자본미인정
6	해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	대구은행	대구은행, DGB금융지주	대구은행, DGB금융지주	대구은행, DGB금융지주
7	자본증권의 종류	주식	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권
8	규제자본 인정금액 (단위 : 억원)	6,806	951	285	143
9	액면금액 (단위 : 억원)	6,806	2,000	600	300
10	회계상 계정분류	자본	자본	자본	자본
11	발행일자	1967.06 ~ 2015.02	2013-05-28	2013-10-25	2013-11-01
12	만기 존재 여부	영구	만기존재	만기존재	만기존재
13	만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음' 기재)	만기없음	2043-05-28	2043-10-25	2043-11-01
14	콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	미포함	포함	포함	포함
15	최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	-	1. 행사일 : 발행일로 부터 10년 이후 2. 행사금액 : 전액	1. 행사일 : 발행일로 부터 10년 이후 2. 행사금액 : 전액	1. 행사일 : 발행일로 부터 10년 이후 2. 행사금액 : 전액
16	추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	-	최초 행사 가능일 익일부터	최초 행사 가능일 익일부터	최초 행사 가능일 익일부터
이자(배당) 관련					
17	지급형태	변동	고정	고정	고정
18	이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	이익배당	4.53%	5.55%	5.55%
19	이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	해당없음	해당없음	해당없음	해당없음
20	이자(배당) 지급의 재량정도	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량
21	스텝업 또는 기타 상황 유인 조항 존재여부 (존재/미존재)	미존재	미존재	미존재	미존재
22	이자(배당)의 누적·비누적 여부 (누적/비누적)	비누적적	비누적적	비누적적	비누적적
23	전환조건 포함 여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함
24	전환조건	-	-	-	-
25	전환방식	-	-	-	-
26	전환비율	-	-	-	-
27	전환의 강제여부(의무전환/선택전환/해당없음)	-	-	-	-
28	전환으로 인해 발행될 자본의 종류	-	-	-	-
29	전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	-	-	-	-
30	상각조건 포함여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함
31	상각조건	-	-	-	-
32	상각방식	-	-	-	-
33	상각방식 (영구적 / 일시적)	-	-	-	-
34	일시적 상각일 경우 회복 체계	-	-	-	-
35	직전 선순위 증권 명시 (해당 증권 열번호 기재)	신종자본증권(2~8)	후순위채권(9~15)	후순위채권(9~15)	후순위채권(9~15)
36	바젤Ⅲ 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	적격	부적격	부적격	부적격
37	부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	해당없음	조건부자본제외	조건부자본제외	조건부자본제외

(단위 : 억원, %)

5	6	7	8	9	10	11
대구은행	대구은행	대구은행	대구은행	대구은행	대구은행	대구은행
KR6005271814	KR6005271871	KR60052718B6	KR6005271970	KR60052712A1	KR6005271350	KR6005271392
은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법	은행법
기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	보완자본	보완자본	보완자본
기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	자본미인정	자본미인정	자본미인정
대구은행, DGB금융지주	대구은행, DGB금융지주	대구은행, DGB금융지주	대구은행, DGB금융지주	대구은행, DGB금융지주	대구은행, DGB금융지주	대구은행, DGB금융지주
신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	후순위채	후순위채	후순위채
997	997	997	997	400	400	400
1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
자본	자본	자본	자본	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)
2018-01-30	2018-07-12	2018-11-06	2019-07-30	2012-10-09	2013-05-16	2013-09-06
영구	영구	영구	영구	만기존재	만기존재	만기존재
만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	2022-10-09	2023-05-16	2023-09-06
포함	포함	포함	포함	미포함	미포함	미포함
1. 행사일 : 발행일로 부터 5년 이후 2. 행사금액 : 전액	1. 행사일 : 발행일로 부터 5년 이후 2. 행사금액 : 전액	1. 행사일 : 발행일로 부터 5년 이후 2. 행사금액 : 전액	1. 행사일 : 발행일로 부터 5년 이후 2. 행사금액 : 전액	-	-	-
최초 행사 가능일 익일부터 이자지급기일인 3개월 단위	최초 행사 가능일 익일부터 이자지급기일인 3개월 단위	최초 행사 가능일 익일부터 이자지급기일인 3개월 단위	최초 행사 가능일 익일부터 이자지급기일인 3개월 단위	-	-	-
고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정
4.49%	4.53%	4.09%	3.40%	3.35%	3.21%	4.01%
해당없음	해당없음	해당없음	해당없음	해당없음	해당없음	해당없음
완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	완전한 재량	강제	강제	강제
미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
비누적적	비누적적	비누적적	비누적적	누적	누적	누적
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
포함	포함	포함	포함	미포함	미포함	미포함
부실금융기관으로 지정	부실금융기관으로 지정	부실금융기관으로 지정	부실금융기관으로 지정	-	-	-
전액	전액	전액	전액	-	-	-
영구적	영구적	영구적	영구적	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
후순위채권(9~15)	후순위채권(9~15)	후순위채권(9~15)	후순위채권(9~15)	-	-	-
적격	적격	적격	적격	부적격	부적격	부적격
해당없음	해당없음	해당없음	해당없음	조건부자본제외	조건부자본제외	조건부자본제외

(단위 : 억원, %)

주요 특징		1 2	1 3	1 4	1 5
1	발행자	대구은행	대구은행	대구은행	대구은행
2	유가증권표준코드	KR6005271590	KR6005271665	KR6005271947	KR6005271A38
3	발행근거법	은행법	은행법	은행법	은행법
규제자본 적용 관련					
4	바젤Ⅲ 경과규정 적용시 규제자본 분류	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
5	바젤Ⅲ 경과규정 종료시 규제자본 분류	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
6	해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	대구은행, DGB금융지주	대구은행, DGB금융지주	대구은행, DGB금융지주	대구은행, DGB금융지주
7	자본증권의 종류	후순위채	후순위채	후순위채	후순위채
8	규제자본 인정금액 (단위 : 억원)	800	1,000	1,000	1,000
9	액면금액 (단위 : 억원)	1,000	1,000	1,000	1,000
10	회계상 계정분류	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)	부채(상각후원가)
11	발행일자	2015-09-04	2016-06-03	2019-04-15	2020-03-03
12	만기 존재 여부	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재
13	만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음' 기재)	2025-09-04	2026-06-03	2029-04-15	2030-03-03
14	콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함
15	최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	-	-	-	-
16	추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	-	-	-	-
이자(배당) 관련					
17	지급형태	고정	고정	고정	고정
18	이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	3.03%	3.10%	2.62%	2.12%
19	이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	해당없음	해당없음	해당없음	해당없음
20	이자(배당) 지급의 재량정도	강제	강제	강제	강제
21	스텝업 또는 기타 상황 유인 조항 존재여부 (존재/미존재)	미존재	미존재	미존재	미존재
22	이자(배당)의 누적·비누적 여부 (누적/비누적)	누적	누적	누적	누적
23	전환조건 포함 여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함
24	전환조건	-	-	-	-
25	전환방식	-	-	-	-
26	전환비율	-	-	-	-
27	전환의 강제여부(의무전환/선택전환/해당없음)	-	-	-	-
28	전환으로 인해 발행될 자본의 종류	-	-	-	-
29	전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	-	-	-	-
30	상각조건 포함여부 (포함/미포함)	포함	포함	포함	포함
31	상각조건	부실금융기관으로 지정	부실금융기관으로 지정	부실금융기관으로 지정	부실금융기관으로 지정
32	상각방식	전액	전액	전액	전액
33	상각방식 (영구적 / 일시적)	영구적	영구적	영구적	영구적
34	일시적 상각일 경우 회복 체계	-	-	-	-
35	직전 선순위 증권 명시 (해당 증권 열번호 기재)	-	-	-	-
36	바젤Ⅲ 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	적격	적격	적격	적격
37	부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	해당없음	해당없음	해당없음	해당없음

마. 리스크별 익스포저 및 위험가중자산, 요구자본 현황

(1) 은행의 자본적정성 평가방법

- 당행은 바젤III 자본규제체계에 의거하여 위험가중자산에 대한 자기자본비율을 매분기마다 측정하고 자본규제에 따른 자본적정성을 평가하여 관리함
- 위험가중자산은 신용, 시장, 운영리스크로 구분하여 측정하고 있으며, 2015년 12월 금융감독원의 내부등급법 승인에 따라 신용 리스크 위험가중자산 산출 시 내부등급법을 적용하여 기존 표준방법에 비해 보다 정교한 리스크요소를 반영한 측정 방법을 사용하고 있음
- 또한 2019년 12월에 신용리스크 내부등급법에 대한 변경 승인을 감독원으로부터 득하여 적용함
- 당행은 자본규제비율을 모두 준수하며 안정적인 자본적정성을 유지하고 있음

(2) 리스크별 익스포저 및 위험가중자산, 요구자본 현황(내부등급법적용)

(단위 : 억원)

	구 분	위험가중자산		최소 자본 요구량
		2020년 9월말	2020년 6월말	2020년 9월말
1	신용리스크(거래상대방 신용리스크 제외)	221,906	282,351	17,752
2	표준방법 적용	56,658	47,680	4,533
3	기본 내부등급법 적용	165,248	234,671	13,220
4	표준등급분류기준(supervisory slotting) 적용	-	-	-
5	고급 내부등급법 적용	-	-	-
6	거래상대방 신용리스크	1,488	1,443	119
7	거래상대방 신용리스크 표준방식(SA-CCR)	407	430	33
8	내부모형법	-	-	-
9	기타 거래상대방 신용리스크	1,081	1,013	86
10	신용가치조정(CVA) 부과자본	97	175	8
11	단순위험가중치법 적용 주식 익스포저	9,972	10,832	798
12	펀드내 주식투자 - 기초자산 접근법(LTA)	5,764	5,481	461
13	펀드내 주식투자 - 약정서 기반 접근법(MBA)	1,519	2,287	122
14	펀드내 주식투자 - 자본차감법(FBA)	-	-	-
15	결제리스크	-	-	-
16	은행계정내 유동화 익스포저	-	-	-
17	내부등급법(SEC-IRBA)	-	-	-
18	외부 신용등급법(SEC-ERBA)	-	-	-
19	표준방법(SEC-SA)	-	-	-
20	시장리스크	1,378	1,340	110
21	표준방법(SA)	1,378	1,340	110
22	내부모형법(IMA)	-	-	-
23	트레이딩 계정과 은행 계정간 변환에 따른 자본부과	-	-	-
24	운영리스크	20,457	20,256	1,637
25	공제한도 이하 금액(250% 위험가중치 적용)	422	371	34
26	자본하한	-	-	-
27	총 금액(1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	263,003	324,536	21,040

주 1) 신용리스크는 익스포저별 적용 방식에 따라 구분

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

3) 내부평가법(IAA) 적용 익스포저를 포함

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

(3) 총자본비율 및 기본자본비율(주요 은행자회사)

(단위 : 억원)

주요 은행자회사명	기본자본	자기자본	위험가중자산	기본자본비율	자기자본비율
DGB Bank PLC.	1,185	1,222	3,960	21.93%	30.86%
DGB Microfinance Myanmar	55	55	90	61.18%	61.18%

바. 트레이딩목적 자산 · 부채현황

(단위 : 억원, %)

구 분	2020년도 3분기	2019년도 3분기	증 감
연결총자산(A)	590,884	530,195	60,689
트레이딩포지션(B)	4,819	8,953	-4,134
트레이딩비율(B/A)	0.82	1.69	-0.87

주) '일별 트레이딩포지션 1천억원 또는 총자산대비 일별 트레이딩자산비율 5%이상' 인 금융기관에 해당되어 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상 은행임

사. 단순자기자본비율

(1) 단순자기자본비율 현황

(단위 : 억원, %)

항 목	2020년도 3분기말	2020년도 2분기말	2020년도 1분기말	2019년도 4분기말
• 재무상태표 익스포저				
1 재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)	584,076	567,271	548,046	542,433
2 (기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)	[1,902]	[3,120]	[3,184]	[2,934]
3 재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~2행의 합)	582,174	564,151	544,862	539,499
• 파생상품 익스포저				
4 대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)	625	668	1,242	708
5 추가항목	909	276	845	406
6 파생상품 관련 담보 제공액(회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우)	-	-	-	-
7 (공제 대상 현금변동증거금 미수자산)	-	-	-	-
8 (대고객 청산서비스 제공을 위한 중앙청산소와의 파생상품거래)	-	-	-	-
9 신용파생 매도의 조정된 유효명목금액	-	-	-	-
10 (조정된 유효명목금액 상계액 및 신용파생 매도의 추가항목 공제액)	-	-	-	-
11 파생상품 익스포저 (4~10행의 합)	1,534	944	2,087	1,114
• 증권금융거래(SFT) 익스포저				
12 증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	7,509	4,500	3,909	10,289
13 (증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	-	-	-	-
14 거래상대방신용리스크 익스포저	5,246	5,066	5,369	4,851
15 중개거래(agent transaction) 익스포저	-	-	-	-
16 증권금융거래 익스포저 (12~15행의 합)	12,755	9,566	9,278	15,140
• 부외항목 익스포저				
17 부외항목의 총 명목금액	114,536	117,242	112,479	114,564
18 (신용환산율 적용에 따른 조정액)	[60,101]	[61,711]	[60,151]	[61,550]
19 부외항목 익스포저 (17~18행의 합)	54,435	55,531	52,328	53,014
• 자본 및 총익스포저				
20 기본(Tier 1)자본	42,636	40,856	40,174	40,411
21 총익스포저(3, 11, 16, 19행의 합)	650,898	630,192	608,555	608,767
• 단순자기자본비율(바젤III 레버리지비율)				
22 단순자기자본비율	6.55	6.48	6.60	6.64

(2) 회계기준 자산 및 단순자기자본비율 총익스포저 간 요약 비교

(단위 : 억원)

항 목	2020년도 3분기말
1 은행 연결재무제표 총자산	590,888
2 회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	-
3 회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 단순자기자본비율 익스포저 측정대상이 아닌 수탁자산	-
4 파생상품 익스포저 조정액	909
5 증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액	5,246
6 부외항목 익스포저(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포저)	54,435
7 기타 조정항목	[580]
8 단순자기자본비율 총익스포저	650,898

아. 경기대응 완충자본

(단위 : 억원, %)

코 드 명	국가별 경기대응완충 자본 부과 비율	익스포저 및 위험가중자산 금액		은행별 경기대응완충 자본 비율	은행별 경기대응완충 자본 금액
		익스포저금액	위험가중자산금액		
한국(Korea)	0.00%	491,624	193,160		
아르헨티나(Argentina)	-	-	-		
호주(Australia)	-	-	-		
벨기에(Belgium)	-	-	-		
브라질(Brazil)	-	-	-		
캐나다(Canada)	-	-	-		
중국(China)	0.00%	2,041	2,041		
프랑스(France)	-	-	-		
독일(Germany)	-	-	-		
홍콩(Hong Kong)	-	-	-		
인도(India)	-	-	-		
인도네시아(Indonesia)	-	-	-		
이탈리아(Italy)	-	-	-		
일본(Japan)	-	-	-		
룩셈부르크(Luxembourg)	-	-	-		
멕시코(Mexico)	-	-	-		
네덜란드(Netherlands)	-	-	-		
러시아(Russia)	-	-	-		
사우디아라비아(Saudi Arabia)	-	-	-		
싱가포르(Singapore)	-	-	-		
남아프리카공화국(South Africa)	-	-	-		
스페인(Spain)	-	-	-		
스웨덴(Sweden)	-	-	-		
스위스(Switzerland)	-	-	-		
터키(Turkey)	-	-	-		
영국(United Kingdom)	-	-	-		
미국(United States)	-	-	-		
기타국가		2,723	2,749		
합계		496,388	197,950	0.00%	0.00

6. 영업규모

(단위 : 억원)

구 분		2020년도 3분기	2019년도 3분기	증 감
대 출 금		432,627	384,492	48,135
	은행계정	432,501	384,324	48,177
	신탁계정	126	168	-42
유가증권		93,457	97,293	-3,836
	은행계정	81,700	84,601	-2,901
	신탁계정	11,757	12,692	-935
총 여 신		440,066	391,923	48,143
	은행계정	438,894	390,714	48,180
	신탁계정	1,172	1,209	-37
총 수 신		495,690	447,367	48,323
	은행계정	453,765	406,099	47,666
	신탁계정	41,925	41,268	657
총 자 산		664,728	618,824	45,904
	은행계정	586,231	525,628	60,603
	신탁계정	80,552	94,724	-14,172
	상호거래(△)	△2,055	△1,528	-527

주 1) 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 별도기준으로 작성
 2) 총여신은 『은행업감독업무시행세칙』의 무수익여신 산정대상여신 기준으로 작성

7. 유가증권투자 및 운용현황

(단위 : 억원)

구 분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	5,965	6,075	-	246
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	30,085	30,173	88	537
	상각후원가측정유가증권	42,754	42,754	-	577
	자회사 등 투자지분	2,698	2,698	-	4
	소 계	81,502	81,700	88	1,364
신탁계정	유가증권	11,722	11,757	-	301
합 계		93,224	93,457	88	1,665

8. 외화자산 · 부채

가. 형태별 현황

(단위 : 백만미불)

구 분		2020년도 3분기	2019년도 3분기	증 감
자 산	외 국 통 화	80	70	10
	예 치 금	318	239	79
	유 가 증 권	207	264	-57
	대 출 금	620	683	-63
	매 입 외 환	118	140	-22
	콜 론	96	204	-108
	기 타 자 산	898	576	322
	대 손 총 당 금(△)	△7	△7	-
	현재가치할인차금(△)	-	-	-
	자 산 총 계	2,330	2,169	161
부 채	예 수 금	612	589	23
	차 입 금	619	679	-60
	콜 머 니	26	50	-24
	사 채	298	298	-
	기 타 부 채	775	553	222
	부 채 총 계	2,330	2,169	161

주 1) 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 별도기준으로 작성

2) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산운용 현황

(단위 : 백만미불)

구 분	2020년도 3분기			2019년도 3분기		
	대출금	유가증권	합 계	대출금	유가증권	합 계
캄보디아	81	-	81	169	-	169
중 국	69	-	69	52	-	52
일 본	40	-	40	60	-	60
미 국	-	14	14	-	15	15
홍 콩	10	-	10	1	-	1
기 타	8	-	8	116	-	116
총 계	208	14	222	398	15	413

주 1) 국내운용분(한국물) 제외, 국가별로 대출금과 유가증권 투자액을 기재

다. 외화만기 불일치갭 비율

(단위 : %)

기 간 별	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭 비 율	-1.25	-2.11	-4.46	-13.39	2.80

주 1) (만기별외화자산 - 만기별외화부채) / 총외화자산(선물자산, 부채포함)
 2) 개정된 은행업감독업무시행세칙 외화유동성비율 산출방법이 적용된 수치(자산부분 가중치 적용)
 3) 외화 유동성커버리지비율 준수의무가 있는 은행은 30일 이내 갭비율을 작성하지 아니함

라. 순외환익스포저

(단위 : 천미불,%)

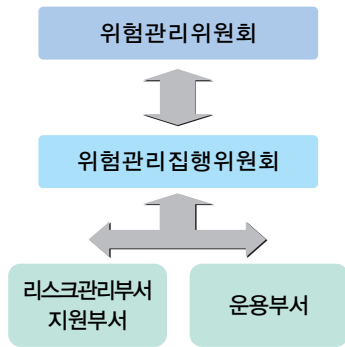
구 분	현 물 포 지 셴	선 물 포 지 셴	총 합 포 지 셴	자기자본대비 포지션비율
2020. 01월	51,442	-11,115	40,327	1.20
2020. 02월	68,338	-21,906	46,432	1.40
2020. 03월	98,144	-53,333	44,811	1.35
2020. 04월	32,826	12,200	45,026	1.34
2020. 05월	41,228	5,070	46,298	1.38
2020. 06월	142,910	-98,476	44,434	1.32
2020. 07월	-233,277	276,029	42,752	1.31
2020. 08월	-42,280	87,416	45,136	1.38
2020. 09월	-74,178	121,242	47,064	1.43

주 1) 자기자본대비 포지션비율은 외국환거래규정에서 정한 전월말 자기자본에 대한 월말 현재 종합포지션 점유비이며, 자기자본은 납입자본금, 적립금 및 이익잉여금의 합계액으로 계산함
 2) 이중통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은(+), 매도포지션은(-)로 표시하고 매월말 잔액기준으로 작성함

9. 파생상품 현황

가. 파생상품거래 거래승인 및 통제관련 조직도표

－ 조직구조



■ 위험관리위원회 및 위험관리집행위원회

파생상품의 리스크 정도, 은행의 투자전략 등 제반여건을 감안하여 투자 및 손실한도를 설정하고 매월 준수여부를 관리

■ 리스크관리부서(Middle Office)

파생상품거래와 관련한 리스크를 측정 및 관리하고 위험관리위원회에 보고하는 등 위험관리위원회 및 위험관리집행위원회의 관리 및 통제 업무를 보좌

■ 자원부서(Back Office)

거래부서의 거래사실 확인 및 결제의 정당여부등 회계처리의 적정성 검토

■ 운용부서(Front Office)

위험관리위원회에서 승인한 투자 및 손실한도등을 준수

나. 파생상품에 대한 주요 리스크관리 기능

- － 파생상품거래는 거래목적에 따라 위험회피거래와 트레이딩거래로 구분하며, 위험회피거래는 거래의 목적, 거래 실행방법, 청산 시기 등 거래 관련 내용을 명시하여 전결권자의 사전승인을 득함. 트레이딩거래는 위험관리위원회에서 정한 투자 및 손실한도의 엄격한 적용을 받으며, 비정형거래 및 일정금액 이상의 파생상품 거래 시에는 위험관리위원회의 사전승인을 득함
- － 파생상품업무는 Front, Middle, Back office업무를 구분하여 운영하며, Middle office 업무담당자는 투자 및 손실한도의 준수 여부를 점검하여 한도 초과 시 주무부서장 및 담당본부장에게 즉시 보고하고 주무부서장은 위험관리집행위원회 및 위험관리위원회에 보고하여 그 결과에 따른 조치사항을 이행하여야 함
- － 파생상품 익스포저는 신용공여로 인식하여 신용공여한도 관리대상에 포함하여 관리함

다. 파생상품 유형별 가격결정방법의 개요

- － 파생상품의 가격결정은 장내상품은 시장 공시가격을 기준으로 평가하며, 시장리스크관리시스템은 리스크 측정을 위한 장외상품별 이론가격을 산출하고 있음(옵션은 Black-scholes모형 등을 사용하며, 스왑상품은 각각의 채권으로 분리하여 가치를 산정함)
- － 시가평가를 위한 파생상품의 가격은 장내상품은 공시가격을, 장외상품은 공신력 있는 시가평가기관의 공시가격 또는 합리적으로 추정한 가격을 공정가액으로 활용함

라. 파생상품거래 관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파 생 상 품 자 산	파 생 상 품 부 채
위험회피회계 적용거래(A)	-	-	-
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	6,126	37	36
선 도	6,126	37	36
스왑	-	-	-
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	79,175	593	625
선 도	79,105	593	625
선 물	61	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	9	-	-
합 계(A+B+C)	85,301	630	661

마. 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정) : 해당사항 없음

바. 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파 생 상 품 자 산	파 생 상 품 부 채
위험회피회계 적용거래(A)	-	-	-
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선 도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	51	-	-
선 도	-	-	-
선 물	51	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합 계(A+B+C)	51	-	-

사. 이자율관련 거래현황(신탁계정) : 해당사항 없음

아. 통화관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파 생 상 품 자 산	파 생 상 품 부 채
위험회피회계 적용거래(A)	-	-	-
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스 압	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	6,126	37	36
선 도	6,126	37	36
스 압	-	-	-
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	79,105	593	625
선 도	79,105	593	625
선 물	-	-	-
스 압	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합 계(A+B+C)	85,231	630	661

자. 통화관련 거래현황(신탁계정) : 해당사항 없음

차. 주식관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파 생 상 품 자 산	파 생 상 품 부 채
위험회피회계 적용거래(A)	-	-	-
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스 압	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선 도	-	-	-
스 압	-	-	-
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	19	-	-
선 도	-	-	-
선 물	10	-	-
스 압	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	9	-	-
합 계(A+B+C)	19	-	-

카. 주식관련 거래현황(신탁계정) : 해당사항 없음

타. 귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정) : 해당사항 없음

파. 귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정) : 해당사항 없음

하. 신용파생상품 거래현황(은행계정) : 해당사항 없음

가. 신용파생상품 거래현황(신탁계정) : 해당사항 없음

10. 리스크관리

가. 정량적 공시

(1) 주요 건전성 지표(연결기준)

(단위 : 억원, %)

	2020년 9월말	2020년 6월말	2020년 3월말	2019년 12월말	2019년 9월말
가용자본(억원)					
1 보통주자본(CET1)	37,270	35,491	34,809	34,356	35,176
1a 예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본	37,270	35,491	34,809	34,356	35,176
2 기본자본(Tier1)	42,636	40,856	40,174	40,411	41,231
2a 예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본	42,636	40,856	40,174	40,411	41,231
3 총자본	47,878	46,467	45,927	45,187	46,216
3a 예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본	47,878	46,467	45,927	45,187	46,216
위험가중자산(억원)					
4 위험가중자산(RWA)	263,003	324,536	320,842	313,349	304,576
리스크기반 자본비율					
5 보통주자본비율(%)	14.17	10.94	10.85	10.96	11.55
5a 예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율(%)	14.17	10.94	10.85	10.96	11.55
6 기본자본비율(%)	16.21	12.59	12.52	12.90	13.54
6a 예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율(%)	16.21	12.59	12.52	12.90	13.54
7 총자본비율(%)	18.20	14.32	14.31	14.42	15.17
7a 예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율(%)	18.20	14.32	14.31	14.42	15.17
추가 보통주자본 부과 비율					
8 자본보전완충자본 부과 비율(%)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9 경기대응완충자본 부과 비율(%)	-	-	-	-	-
10 시스템적 중요 은행 부과 비율(%)	-	-	-	-	-
11 총 보통주자본 부과 비율(%, 8+9+10)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
12 최저 보통주자본비율 초과 비율(%) ¹⁾	9.67	6.44	6.35	6.46	7.05
바젤Ⅲ 단순기본자본비율					
13 바젤Ⅲ 단순기본자본비율 총 익스포져 금액(억원)	650,898	630,192	608,555	608,768	587,184
14 바젤Ⅲ 단순기본자본비율(%, 2/13)	6.55	6.48	6.60	6.64	7.02
14a 예상손실충당금 모델 완전 적용 바젤Ⅲ 단순기본자본비율(%, 2a/13)	6.55	6.48	6.60	6.64	7.02
유동성커버리지비율					
15 총 고유동성자산(억원) ²⁾	68,659	64,805	64,273	64,292	62,562
16 총 순유출금액(억원) ²⁾	67,057	61,185	59,398	57,972	54,907
17 유동성커버리지비율(%, 15/16)	102.39	105.92	108.21	110.90	113.94
순안정자금조달비율					
18 총 안정자금가용금액(억원)	385,275	381,432	373,021	363,742	356,738
19 총 안정자금조달필요금액(억원)	340,379	338,330	327,979	320,431	307,993
20 순안정자금조달비율(%, 18/19)	113.19	112.74	113.73	113.52	115.83

주 1) 최저 보통주자본비율 초과 비율은 5(보통주자본비율)에서 최저규제비율(4.5%)를 차감한 금액

2) 분기중 일별 금액의 단순평균 금액을 기재

11. 신용리스크

가. 신용익스포저 현황

(1) 지역별 현황

(단위 : 억원)

구 분	대 출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기 타	합 계
국 내(A)	505,163	4,291	81,335	789	62,411	653,989
국 외(B)	5,328	-	-	-	1,034	6,362
합 계(A+B)	510,491	4,291	81,335	789	63,445	660,351

주) 국내/국외 구분은 지점소재지 기준임

(2) 산업별 또는 거래상대방 유형별 현황

(단위 : 억원)

구 분	대 출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기 타	합 계
제조업	112,089	988	2,475	23	339	115,914
서비스업	196,979	3,288	37,621	736	3,820	242,444
기 타	24,084	15	41,239	30	59,286	124,654
가계대출	177,339	-	-	-	-	177,339
합 계	510,491	4,291	81,335	789	63,445	660,351

(3) 만기별 현황

(단위 : 억원)

구 분	대 출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기 타	합 계
1년이하	239,181	3,438	21,460	785	915	265,779
1년초과3년이하	138,536	694	33,831	4	85	173,150
3년초과5년이하	31,426	10	15,498	-	7	46,941
5년초과	80,251	140	2,968	-	52	83,411
기 타	21,097	9	7,578	-	62,386	91,070
합 계	510,491	4,291	81,335	789	63,445	660,351

주) 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포저 만기일까지의 잔여기간

나. 신용리스크 익스포저 및 위험가중자산 현황

(단위 : 억원)

구 분	2020년도 3분기		2020년도 2분기	
	익스포저	위험가중자산	익스포저	위험가중자산
20%이하	303,854	19,719	296,961	22,821
50% 이하	183,554	64,368	70,871	25,420
100% 이하	129,955	95,261	239,203	184,284
150% 이하	33,887	43,689	38,726	47,968
150% 초과	9,101	18,131	10,793	22,447
계	660,351	241,168	656,554	302,940

주 1) 신용리스크 내부등급법(IRB: Internal Rating Based Approach) 적용 (2015년 12월 승인)

2) 내부등급법 기준 부도 상태인 익스포저는 위험가중자산 0으로 산출되어 20% 구간에 포함

다. 부실·연체 대출 현황

(1) 건전성 분류에 의한 대출현황

(단위 : 억원, %)

총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하여신계	고정이하여신비율	연체율
440,065	2,009	202	872	3,084	0.70%	0.54%

(2) 산업별 부실 대출현황

(단위 : 억원)

구 분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
제조업	108,923	1,567	240	1,075
건설업	9,480	115	-	114
도소매업	42,524	374	54	372
숙박·음식업	23,485	81	3	209
부동산·임대업	63,510	124	13	349
서비스업·기타	192,143	822	37	768
합 계	440,065	3,084	347	2,887

주) 가계대출은 기타에 포함됨

(3) 지역별 부실 대출현황

(단위 : 억원)

구 분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
국 내	438,251	3,084	347	2,851
국외(중국)	1,814	-	-	36
합 계	440,065	3,084	347	2,887

주) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

(4) 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

(단위 : 억원)

기간별	연체기준	부도여부 등 신용정보 기준	FLC기준	총합계 ^{주)}
금 액	364	1,818	902	3,084

주) 고정이하총합계

(5) 산업별 연체 대출 현황

(단위 : 억원)

구 분	연체금액
제조업	1,062
건설업	82
도소매업	331
숙박·음식업	93
부동산·임대업	124
서비스업·기타	253
합 계 ^{주)}	1,945

주) 고정이하 중 연체금액 총합계가 아님

(6) 지역별 연체 대출 현황

(단위 : 억원)

구 분	연체금액
국 내	2,335
국외(중국)	-
합 계 ^{주)}	2,335

주) 고정이하 중 연체금액 총합계가 아님

(7) 기간별 연체 대출 현황

(단위 : 억원)

구 분	1개월 미만	1개월 이상~ 3개월 미만	3개월 이상~ 6개월 미만	6개월 이상~ 1년 미만	1년 이상	총계
금 액	824	764	705	557	310	3,159

(8) 부실대출에 대한 총당금 차액 조정

(단위 : 억원)

구 분			개별평가총당금	집합평가총당금
기초잔액			809	1,996
기중변동	전입(환입)액		132	1,407
	기중거래	대손상각	[128]	[537]
		상각채권회수	3	143
		매각 및 환매	[126]	[205]
		소계	[251]	[599]
	외화환산		-	2
	Unwinding Effect		[76]	[176]
	출자전환		-	-
	기타		[267]	257
	소계		[343]	83
기말잔액			347	2,887

주) 기말잔액 중 개별평가총당금 금액 : 347억, 기말잔액 중 집합평가총당금 금액 : 2,887억

라. 측정방법별 현황

(1) 내부등급법 하 신용리스크 익스포저의 위험가중자산 흐름도

(단위 : 억원)

		위험가중자산
1	지난 분기 위험가중자산	302,940
2	자산규모	7,716
3	자산의 질	[3,156]
4	모델 업데이트	-
5	방법론과 정책	[66,163]
6	인수 및 처분	-
7	환율변동	[169]
8	기타	-
9	당분기 위험가중자산	241,168

마. 신용위험경감

(1) 신용위험경감기법 사용 현황

(단위 : 억원)

		무담보 익스포저 : 장부가	담보부 익스포저	담보부 익스포저 : 담보제공금액	보증부 익스포저	보증부 익스포저 : 보증금액	신용파생상품에 의해 보호된 익스포저	신용파생 상품에 의해 보호된 익스포저 : 보호된 금액
1	여 신	119,197	296,973	262,077	31,034	27,715	-	-
2	채무증권	69,802	-	-	2,547	2,547	-	-
3	합 계	188,999	296,973	262,077	33,581	30,262	-	-
4	그 중 부도 발생분	1,078	1,931	1,545	228	197	-	-

바. 거래상대방 신용위험에 대한 일반적인 공시 사항

(1) 거래상대방 리스크 변동내역(내부모형방식 적용)

(단위 : 억원)

구 분	금 액
전분기 말 위험가중자산	1,443
자산규모	264
거래상대방 신용도	[321]
모델 갱신(내부모형방식)	-
방법론 및 정책(내부모형방식)	107
인수 및 종결	-
환율변동	[6]
기타	-
금분기 말 위험가중자산	1,487

12. 시장리스크

가. 트레이딩부문 포지션 잔액

(단위 : 억원)

종 류	2020년도 9월말			2020년도 6월말		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정	계
채 권	303	2,522	2,825	302	2,751	3,053
주 식	10	-	10	7	-	7
파생상품	32	-	32	4	-	4
환포지션	552	-	552	534	-	534
기 타	-	-	-	-	-	-
합 계	897	2,522	3,419	847	2,751	3,598

나. 자본부와 요구량(위험가중자산)

(단위 : 억원)

구 분	소 요 자 기 자 본	위 험 가 중 자 산
금리리스크	59	741
일반시장리스크	42	523
순포지션	20	254
동일기간대의 자본할당액	19	235
소그룹내 및 소그룹간의 자본할당액	3	34
개별리스크	17	218
옵션리스크	-	-
간편법	-	-
델타-플러스법	-	-
시나리오법	-	-
주식리스크	1	16
일반시장리스크	-	-
개별리스크	1	16
옵션리스크	-	-
간편법	-	-
델타-플러스법	-	-
시나리오법	-	-
외환리스크	50	621
일반시장리스크	50	621
옵션리스크	-	-
간편법	-	-
델타-플러스법	-	-
시나리오법	-	-
상품리스크	-	-
일반시장리스크	-	-
옵션리스크	-	-
간편법	-	-
델타-플러스법	-	-
시나리오법	-	-
유동화포지션	-	-
계	110	1,378

주) '시장리스크기준 자기자본보유제도 해설서 제2편 - 표준방법에 의한 시장리스크 산출'의 방법으로 산출된 수치 입력

다. 트레이딩부문의 최대 손실 예상액(VaR)

(단위 : 억원)

구 분	2020년도 9월말				2020년도 6월말			
	공시기준일 현재 VaR	공시대상기간중			공시기준일 현재 VaR	공시대상기간중		
		최고	최저	평균		최고	최저	평균
금 리	5	16	4	7	6	16	4	8
주 식	1	8	-	2	1	8	-	3
외 환	18	33	9	17	19	33	9	16
상 품	-	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	19	34	14	20	19	34	14	20

주) 단순합계가 아닌 상관관계 등을 고려하여 합산한 전체 포트폴리오 해당값임

13. 유동성리스크

가. 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

(단위 : %)

구 분			관리한도	2020년 3분기
유동성갭비율	원화	3M 누적갭	± 18% 이내	-10.64
		3M 동태적갭	± 7% 이내	-2.41
	외화	3M 누적갭	± 15% 이내	4.97

주 1) 3개월 누적갭비율 = 3개월 누적유동성갭/총자산

2) 3개월 동태적갭비율 = 고객행동률 반영 3개월 누적유동성갭 / 총자산

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

(단위 : %)

구 분		관리기준	2020년 3분기
원화	외부조달비율	8%이내	4.94
	원화수신 TOP10	10.5%이내	10.30
외화	외화차입금 편중도(국가)	35%이내	16.31
	외화차입금 편중도(기관)	25%이내	13.71

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

(단위 : %)

구 분		관리기준	2020년 3분기
상해지점	외화유동성비율 (1M)	USD	0.99
		CNY	0.46
		통합	0.61
DGB특수은행(캄보디아)	Solvency Ratio		0.39

주 1) 외화유동성비율 = 유동성자산/유동성부채 × 100 (잔존만기 1개월, 3개월 이내)

2) Solvency Ratio = 자기자본 / RWA

(4) 만기구간별 구분한 난내 및 난외 재무상태표의 계정과목 및 그에 따른 유동성갭

(단위 : 억원, %)

구 분		3개월 이내	6개월 이내	9개월 이내	12개월 이내	24개월 이내	36개월 이내	36개월 초과	합계
자산	현금/예치금	7,221	82	5	1	73	-	21,693	29,075
	유가증권	2,827	6,288	8,884	5,748	20,181	14,401	24,573	82,902
	대출채권	66,692	46,783	60,165	51,191	84,799	52,249	87,885	449,764
	기타자산	14,154	-	-	-	-	-	14,989	29,143
자산소계(A)		90,894	53,153	69,054	56,940	105,053	66,650	149,140	590,884
부채	예수부채	77,767	72,371	40,202	39,783	7,676	4,567	213,910	456,276
	차입부채	15,729	5,717	2,291	2,906	3,311	2,397	6,277	38,628
	발행금융채	2,020	2,100	2,500	300	5,500	6,521	4,000	22,941
	기타부채	13,979	-	-	-	-	-	13,004	26,983
부채소계(B)		109,495	80,188	44,993	42,989	16,487	13,485	237,191	544,828
자 본		-	-	-	-	-	-	46,055	46,055
자본소계(C)		-	-	-	-	-	-	46,055	46,055
난외	난외대출약정	16,030	10,497	15,397	15,870	20,762	7,981	34,149	120,686
	난외기타(파생 외)	2,813	1,080	1,348	468	40	214	25	5,988
난외소계(D)		18,843	11,577	16,745	16,338	20,802	8,195	34,174	126,674
유동성갭	단순갭(E=A-B-C-D)	-37,444	-38,612	7,316	-2,387	67,764	44,970	-168,280	
	누적갭	-37,444	-76,056	-68,740	-71,127	-3,363	41,607	-126,673	
	단순갭비율(%)	-0.06	-0.07	0.01	0.00	0.11	0.08	-0.28	
	누적갭비율(%)	-0.06	-0.13	-0.12	-0.12	-0.01	0.07	-0.21	

나. 관리내용

(1) 원화자산·부채의 잔존기간별 잔액

- 정기에금 (단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
정 기 예 금	210,225	5,647	1,611	257	217,740

- 원화대출금 (단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
원화대출금	204,893	83,018	51,561	85,702	425,174

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

- 원화유가증권 (단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
국 채	4,765	1,817	4,053	10,563	21,198
금 융 채	6,596	7,729	2,513	1,302	18,140
지 방 채	3,933	3,179	3,207	2,626	12,945
사 채	5,716	6,089	3,996	3,760	19,561
기 타	3,121	-	140	-	3,261
합 계	24,131	18,814	13,909	18,251	75,105

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

(2) 외화자산·부채의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만미분)

기 간 별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	계
외화부채	971	187	224	213	564	1	2,160
외화자산	1,364	190	96	225	75	134	2,084

14. 은행계정의 금리리스크

가. NMDs에 정해진 평균 금리만기 : 가중평균 18.4개월

비만기성 예금 중 MMDA와 비핵심예금은 만기 1일, 핵심예금은 5년 내 안분

나. NMDs에 정해진 최장 금리만기 : 5년

비만기성 예금 중 핵심예금은 최장 금리개정 만기 5년으로 설정되었음

[NMDs 만기현황]

(단위 : 억원)

합계	1일	1월	3월	6월	9월	1년	1.5년	2년	3년	4년	5년
205,774	81,762	2,067	4,134	6,201	6,201	6,201	12,401	12,401	24,802	24,802	24,802

(단위 : 억원)

구 분	경제적 가치 변화($\Delta E V E$)		순이자이익 변화($\Delta N I I$)	
	2020년 9월말	2020년 6월말	2020년 9월말	2020년 6월말
평행 증가	12	11	17	91
평행 감소	207	345	315	169
단기하락/장기상승(steeper)	400	287	-	-
단기상승/장기하락(flattener)	50	110	-	-
단기금리 상승	11	9	-	-
단기금리 하락	389	518	-	-
최대	400	518	315	169
기간	2020년 9월말		2020년 6월말	
기본자본	42,636		40,856	

15. 여·수신 금리 결정체계 및 금리현황

가. 여·수신 상품별 금리 결정체계

(1) 여신 금리 결정체계

구 분		내 용
I. 여신기준금리		여신금리 산정의 기준이 되는 금리
II. 가산금리	① 리스크프리미엄	당행의 조달금리와 대출 기준금리간 차이
	② 유동성프리미엄	자금재조달의 불확성에 따른 유동성리스크 관리비용
	③ 보증기관출연료	신용보증기금·기술보증기금·지역신용보증재단·주택금융신용보증기금 등에 대한 출연료율
	④ 업무원가	여신업무를 통해 발생한 인건비, 물건비 등의 원가로서 원가배분방식을 적용하여 산정한 비용을
	⑤ 신용프리미엄	차주의 신용등급, 담보 종류, 담보비율, 대출만기 등에 따라 향후 발생할 수 있는 예상손실비용
	기준프리미엄	
	기간프리미엄	
	⑥ 자본비용	비예상손실에 대비하여 보유해야 하는 필요자본의 기회비용
	⑦ 목표이익률	당행의 목표이익 확보를 위해 설정한 수익률
	⑧ 조정금리	부수거래 감면 / 영업점장 전결 조정 / 분부 조정
	⑨ 교육세	이자수익금액에 대한 교육세율
III. 적용금리(I+II)		약정금리로서 기준금리와 가산금리로 구분하여 산정
IV. 이차보전율		이차보전 협약에 따라 결정된 외부기관의 지원이율
V. 이차보전 차감 후 적용금리(III-IV)		이차보전을 차감 후 고객의 실제 부담 금리

- (1) 금융채연동기준금리 : 금리만기가 일치하는 금융채 유통수익률에 대응하여 결정
(아래기준금리 적용대상 이외의 대출에 적용)
- (2) 당좌기준금리 : 당좌대출에 적용하며 1년물 금융채연동기준금리를 매일 변경하여 고시하는 금리 적용
- (3) 통장대출기준금리 : 통장대출에 적용하며 1년물 금융채연동기준금리를 매일 변경하여 고시하는 금리 적용
- (4) 한은차입기준금리 : 한국은행 차입비율을 감안하여 별도 고시하는 금리 적용
- (5) 대외기관차입기준금리 : 한국은행 이외의 대외기관과 약정에 의해 취급하는 대출은 대외기관 차입금리에 따라 별도 금리 적용
- (6) 수신기준금리 : 예금, 양도성예금증서, 표지어음 등의 담보대출은 수신금리에 일정 SPREAD 가산(1.2% ~ 1.7%)하여 적용
- (7) COFIX 연동기준금리 : 별도로 정하는 대출에 적용하며 은행연합회 공시일정에 따라 변경 적용
- (8) CD 연동기준금리 : 별도로 정하는 대출에 적용하며 CD 91일물 유통수익률을 반영하여 고시하는 금리

(2) 수신금리 결정체계

수신금리 = 기준이율 - 제비용 ± 조정계수

○ 기준이율 : 기간별 대표시장금리로 결정함(금융채AAA 등)

- 제비용
- ① 지급준비율 : 한국은행법 시행령에 따른 지급준비제도 상 예금종류별 지급준비율
 - ② 예금보험료율 : 예금보험기금을 적립하기 위해 납부하는 보험료로 특별기여금을 포함
 - ③ 업무원가율 : 활동기준 원가계산방식을 활용하여 산출

- 조정계수
- ① 예상마진 : 세후목표 ROA적용
 - ② 정책조정 : 경영전략, 시장금리, 한국은행 가중평균금리 등 대고객 자금조달을 위한 정책과 시장경쟁요소 등을 감안한 계수

나. 여·수신 상품별 금리현황

(1) 여신금리

(2020년 10월 31일 현재 / 단위 : %)

구 분			신용등급별 현황			비 고
			최상위등급	최다 차주해당등급	최하위 등급	
개인 대출 ¹⁾	신용대출 (무보증, 1년)	등 급	1	6	10	
		적용금리	2.77	4.83	8.56	
	분할상환방식 주택담보대출	등 급	1	3	10	
		적용금리	2.77	2.65	2.86	
	예금담보대출 (정기예금 1년)	등 급	예금금리 + 1.20			동일차주 기준 5억원 초과와 본인명의 예금담보 대출건으로서 담보예금금리가 일반고시금리 미만인 경우와 기업자금 5억원(가계자금 1억원)초과의 제3자 명의 예금담보대출은 고객별 차등금리가 적용됨
		적용금리				
기업 대출 ²⁾	기업일반대출 (1년)	등 급	2	5	10	
		적용금리	2.16	2.88	4.74	
	당좌대출	등 급	3	5	7	당좌대출 최상위 등급 고객수 2명으로 등급간 금리역전발생
		적용금리	3.79	3.20	4.51	

주 1) 정상등급을 대상으로 함

2) 무보증대출 기준

(2) 수신금리

(2020년 10월 31일 현재 / 단위 : %)

구 분	기 간	최 저 금 리 ¹⁾	최 고 금 리 ²⁾	비 고
보 통 예 금	1년	0.01	0.01	
신자유저축예금	1년	0.01	0.01	금액에 따라 차등
정 기 적 금	6개월	0.55	0.55	
	1년	0.80	0.80	
	2년	1.00	1.00	
	3년	1.10	1.10	
정 기 예 금	1개월	0.05	0.05	일반정기예금 만기지급식
	3개월	0.10	0.10	
	6개월	0.15	0.15	
	1년	0.30	0.30	
	2년	0.50	0.50	
	3년	0.65	0.65	
장기주택마련저축	7년이상 50년이내	- 3년까지 : 1.70 - 3년초과 : 고시이율(변동금리)		판매중단 (2013. 01.01)

주 1) 기본고시금리 기준

2) 일반우대금리 기준

16. 금융사고 발생현황

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위 : 건)

사고금액 ^{주)} 기준	2020년도 3분기	2020년도 2분기	2020년도 1분기	2019년도 4분기
~ 10억원 미만	-	-	1	-
10억원 이상 ~ 100억원 미만	-	-	-	-
100억원 이상 ~	-	-	-	-
총 계	-	-	1	-

주) 금융감독원장에게 보고한 금융사고의 사고금액은 「금융기관검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙」〈별지 제3호 서식〉에 따른 사고발견시점의 피해 금액 또는 피해예상금액을 의미(회수금액 또는 회수예상금액은 감안하지 않음)

나. 금융사고 유형별 발생현황

(단위 : 건)

사고유형 기준		2020년도 3분기	2020년도 2분기	2020년도 1분기	2019년도 4분기
금전사고	횡령	-	-	1	-
	유용	-	-	-	-
	배임	-	-	-	-
	사기	-	-	-	-
	도난·피탈	-	-	-	-
금융질서 문란행위	금품수수	-	-	-	-
	사금융알선	-	-	-	-
	실명제위반	-	-	-	-
	사적금전대차	-	-	-	-
	기타 ^{주)}	-	-	-	-
총 계		-	-	1	-

주) 금융사고 세부 유형에 포함되지 않는 경우 '금융질서 문란행위 - 기타'로 분류

17. 유동성커버리지비율 위반사실 : 해당사항 없음

18. 민원건수 및 민원발생 평가등급

가. 민원 건수

- ◆ 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순 질의성 등이 제외되어 있으므로 이용·활용 시 주의하시기 바랍니다.
- ◆ 동 민원건수는 금융감독원의 「은행업감독업무시행세칙」에 의거하여 작성되었습니다.
- ◆ 대상기간
 - 당 분 기 : 2020년 3분기(2020.07.01. ~ 2020.09.30.)
 - 직전 분기 : 2020년 2분기(2020.04.01. ~ 2020.06.30.)

(1) 민원건수 - 신용카드 경영은행

구 분		민원 건수			환산 건수(고객 십만명당 건)			비 고
		2020년 3분기	증감률(%)	2020년 2분기	2020년 3분기	증감률(%)	2020년 2분기	
자체 ¹⁾ 민원	전체건수	3	0.00	3	0.07	0.00	0.07	
	(신용카드 제외건수) ²⁾	3	0.00	3	0.07	0.00	0.07	
대외 ³⁾ 민원	전체건수	2	-33.33	3	0.05	-28.57	0.07	
	(신용카드 제외건수) ²⁾	2	-33.33	3	0.05	-28.57	0.07	
합 계	전체건수	5	-16.67	6	0.12	-14.29	0.14	
	(신용카드 제외건수) ²⁾	5	-16.67	6	0.12	-14.29	0.14	

주 1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

2) 민원건수 : 전체민원건수 - 신용카드 민원 건수

환산건수 : $\frac{(\text{전체민원건수} - \text{신용카드 민원건수}) \times 100,000}{(\text{전체 고객수} - \text{신용카드 거래만 하는 고객수})}$

3) 금융감독원 등 타 기관에 접수된 민원 중 금융회사로 이첩되었거나 해당 기관에서 금융회사에 사실 조회를 요청한 민원
(단, 해당 기관에서 금융회사로 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외)

(2) 유형별 민원 건수

구 분		민원 건수			환산 건수(고객 십만명당 건)			비 고
		2020년 3분기	증감률(%)	2020년 2분기	2020년 3분기	증감률(%)	2020년 2분기	
유 형	수 신	1	100.00	0	0.02	100.00	0.00	
	여 신	1	0.00	1	0.02	0.00	0.02	
	외환업무	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00	
	신용카드 ¹⁾	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00	신용카드경영
	기 타 ²⁾	3	-40.00	5	0.07	-41.67	0.12	
합 계		5	-16.67	6	0.11	-21.43	0.14	

주 1) 신용카드 경영은행인 경우 비교에 해당사항을 표시

2) 전자금용, 펀드, 방카슈랑스 등 복합상품 판매 관련, 홈페이지오류, 직원응대

(3) 주요 금융상품별 민원건수

구 분		민원 건수		환산 건수(고객 십만명당 건)			비 고
		2020년 3분기	증감률(%)	2020년 2분기	2020년 3분기	증감률(%)	2020년 2분기
수신	정기에·적금	1	100.00	0	0.02	100.00	0.00
	그외 수신	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00
여신	주택담보대출	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00
	신용대출	1	100.00	0	0.02	100.00	0.00
	그외 여신	0	-100.00	1	0.00	-100.00	0.02
신용카드 ^{주)}		0	0.00	0	0.00	0.00	신용카드검영
방카슈랑스		0	0.00	0	0.00	0.00	
펀드		0	0.00	0	0.00	0.00	
기타		3	-40.00	5	0.07	-41.67	0.12
합 계		5	-16.67	6	0.11	-21.43	0.14

주) 체크카드 포함, 신용카드 검영은행인 경우 비교에 해당사항을 표시

19. 금융소비자보호 실태평가 결과

구 분		부문별 평가 결과 (2018년) ¹⁾	부문별 평가 결과 (2017년)	부문별 평가 결과 (2016년)
종합등급		보통	-	-
계량부문	1. 민원건수	미흡	보통	양호
	2. 민원처리기간	보통	양호	양호
	3. 소송건수	우수	양호	양호
	4. 영업 지속가능성	양호	양호	양호
	5. 금융사고	양호	양호	양호
비계량부문	6. 소비자보호 조직 및 제도	양호	양호	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	양호	양호	양호
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	양호	보통	양호
	9. 민원관리시스템 구축 및 운영	보통	양호	양호
	10. 소비자정보 공시	양호	양호	양호

주 1) 종합등급은 2018년 실태평가부터 도입

2) '16년 3등급 → '17년 4등급 → '18년 5등급 체계로 개편

※ 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도'를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음

※ 평가대상 회사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1%이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

※ 회사별 평가결과조치는 전국은행연합회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음

□ 금융소비자보호 실태평가 평가부문

구 분		평 가 부 문
계량부문	1. 민원건수	- 금감원에 접수된 민원건수 및 증감률(중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	2. 민원처리기간	- 금감원에 접수된 민원 평균처리기간(중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	3. 소송건수	- 소송건수(패소율)와 금감원 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
	4. 영업 지속가능성	- 금융회사의 재무건전성 지표(BIS비율, RBC비율 등)
	5. 금융사고	- 금융회사의 금융사고 건수와 금액
비계량부문	6. 소비자보호 조직 및 제도	- 금융소비자보호 총괄책임자(CCO) 직무의 적정성 - 금융소비자보호 총괄부서 업무 및 권한의 적정성 - 금융소비자보호협의회 운영의 적정성 - 금융소비자보호 관련 규정화 여부 - 금융소비자보호 업무전담자 인력 구성의 적정성 - 금융소비자보호 업무전담자 인사 및 보상의 적정성 - 고객 응대직원을 위한 보호 제도 운영의 적정성
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 상품개발 관련 사전협의 프로세스의 적정성 - 상품개발 관련 내부준칙 운영의 적정성 - 금융소비자 의견 반영 프로세스 운영의 적정성 - 민원발생 원인분석 및 신상품에 대한 소비자 만족도 조사 등의 적정성
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 상품판매 과정에서 준수해야 할 기준 마련 여부 - 상품판매 프로세스 구축 여부 - 상품판매 프로세스 운영의 적정성 - 고객정보 보호를 위한 제도 및 시스템의 적정성 - 판매조직에 대한 평가·보상시스템의 적정성 - 금융취약계층의 금융접근성 제고를 위한 인프라 구축의 적정성
	9. 민원관리시스템 구축 및 운영	- 효율적인 민원관리시스템 구축 여부 - 민원업무 관련 규정 및 매뉴얼 마련 여부 - 민원관리시스템 운영의 적정성 - 민원을 통한 제도개선 시스템 구축 여부
	10. 소비자정보 공시	- 소비자정보 접근이 용이한지 여부 - 소비자정보 제공이 적정한지 여부 - 금융소비자보호 관련 교육의 적정성 - 금융사기 예방 관련 조직 운영 및 예방 안내 적정성 - 휴면 금융재산 발생 예방 안내 프로세스 구축의 적정성

20. 주식매수선택권 부여내용 : 해당사항 없음

21. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황

(2020. 9. 30 현재 / 단위 : %)

구 분		기간별 평균 배당률 현황				
		현재년도	과거9개월간	과거6개월간	과거3개월간	설정일이후
연 금	채 권 형	2.61	2.61	2.39	1.91	4.82
	안 정 형	해 당 사 항 없 음				
신개인연금	채 권 형	4.21	4.21	2.73	1.52	4.81
	안 정 형	1.24	1.24	1.06	1.08	4.26
개 인 연 금		2.35	2.35	2.52	1.92	5.67

주 1) 설정일 이후 배당률은 판매개시일부터 기준년월까지의 연환산배당률임

2) 평균배당률 ① 연금신탁, 신개인연금신탁 = {(비교기말기준가격 - 비교기초기준가격) / 비교기초기준가격} × 100 × (365/경과일수)

② 개인연금신탁 = 해당기간동안의 단순산술평균

분기재무상태표

[은행계정]

제64기 3분기말 : 2020년 09월 30일 현재

제63기말 : 2019년 12월 31일 현재

(단위 : 원/Unit Won)

과 목	제64기 3분기말	제63기말
자산		
I. 현금및예치금	2,853,827,247,665	2,079,336,357,733
II. 당기손익-공정가치측정 금융자산	645,611,500,706	635,626,787,805
III. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	3,017,260,068,398	3,205,295,840,282
IV. 상각후원가측정 유가증권	4,259,584,823,340	3,774,030,327,002
V. 상각후원가측정 대출채권	44,425,762,437,685	42,138,307,752,919
VI. 파생상품자산	62,459,267,731	70,783,780,237
VII. 종속기업및관계기업 투자	269,778,062,559	246,103,368,410
VIII. 유형자산	598,725,103,927	631,506,726,556
IX. 투자부동산	102,752,290,335	76,095,758,593
X. 무형자산	113,241,144,463	92,262,770,909
XI. 확정급여자산	4,496,183,450	-
XII. 이연법인세자산	23,468,501,915	24,850,422,660
XIII. 기타자산	2,250,587,779,950	1,755,842,213,459
자 산 총 계	58,627,554,412,124	54,730,042,106,565
부채		
I. 예수부채	45,376,404,728,980	42,237,823,407,595
II. 파생상품부채	66,091,662,087	78,343,858,529
III. 차입부채	3,844,353,521,880	3,540,959,823,349
IV. 사채	2,138,946,868,411	1,883,934,776,858
V. 확정급여부채	-	18,968,002,146
VI. 총당부채	33,253,312,143	29,671,732,795
VII. 기타부채	2,603,766,934,104	2,555,203,886,097
부 채 총 계	54,062,817,027,605	50,344,905,487,369
자본		
I. 자본금	680,625,000,000	680,625,000,000
II. 신종자본증권	688,284,620,000	688,284,620,000
III. 자본잉여금	192,230,919,201	192,230,919,201
IV. 기타포괄손익누계액	(55,067,889,504)	(62,019,304,708)
V. 이익잉여금	3,058,664,734,822	2,886,015,384,703
[대손준비금 적립액]	[296,151,000,000]	[241,443,000,000]
[대손준비금 전입필요액, 환입: △]	[7,275,000,000]	[54,708,000,000]
[대손준비금 추가적립예정금액, 환입: △]	[7,275,000,000]	[54,708,000,000]
자 본 총 계	4,564,737,384,519	4,385,136,619,196
부채 및 자본 총계	58,627,554,412,124	54,730,042,106,565

분기포괄손익계산서

[은행계정]

제64기 3분기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

제63기 3분기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

(단위 : 원/Unit Won)

과 목	제64기 3분기	제63기 3분기
I. 순이자이익	807,642,121,317	840,161,391,009
1. 이자수익	1,189,371,575,157	1,295,159,841,046
(1) 당기손익-공정가치 측정 금융상품 이자수익	1,409,329,448	1,965,835,499
(2) 기타포괄손익-공정가치 측정 및 상각후원가 측정 금융상품 이자수익	1,187,962,245,709	1,293,194,005,547
2. 이자비용	381,729,453,840	454,998,450,037
II. 순수수수료이익	74,457,072,970	67,485,378,001
1. 수수료수익	113,170,810,788	107,023,615,927
2. 수수료비용	38,713,737,818	39,538,237,926
III. 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 순손익	38,453,177,372	40,463,913,273
IV. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 순손익	23,998,509,447	17,307,289,162
V. 신용손실충당금 전입액	158,797,498,019	109,828,568,997
VI. 외환거래순손익	(1,712,385,030)	(19,641,584,330)
VII. 일반관리비	463,326,542,301	436,697,093,384
VIII. 기타영업순손익	(72,452,424,678)	(116,261,525,482)
IX. 영업이익	248,262,031,078	282,989,199,252
X. 영업외순손익	(1,729,167,666)	(974,099,656)
XI. 법인세비용차감전순이익	246,532,863,412	282,015,099,596
XII. 법인세비용	50,957,851,515	60,497,029,855
XIII. 분기순이익	195,575,011,897	221,518,069,741
[대손준비금반영후 조정이익]	188,300,011,897	175,594,069,741
XIV. 분기기타포괄손익	6,951,415,204	17,842,294,504
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익	8,243,940,091	15,451,195,990
(1) 기타포괄손익-공정가치측정 채무상품평가손익	8,236,959,821	13,483,622,351
(2) 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 기대신용손실	(206,552,543)	(153,070,605)
(3) 해외사업장환산손익	629,151,155	3,347,584,892
(4) 해외사업장순투자 위험회피평가손익	(415,618,342)	(1,226,940,648)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익	(1,292,524,887)	2,391,098,514
(1) 기타포괄손익-공정가치측정 지분상품평가손익	(1,292,524,887)	2,391,098,514
XV. 분기총포괄이익	202,526,427,101	239,360,364,245
XVI. 기본및희석주당순이익	1,268	1,473

분기재무상태표

[신탁계정]

제64기 3분기말 : 2020년 09월 30일 현재

제63기말 : 2019년 12월 31일 현재

(단위 : 원/Unit Won)

과 목	제64기 3분기말	제63기말
I. 현금및예치금	1,528,647,037,008	1,659,218,116,136
1. 원화예치금	1,528,647,037,008	1,658,730,088,701
2. 외화예치금	-	488,027,435
II. 유가증권	998,327,286,477	1,072,683,984,896
1. 지분증권	22,712,905,911	21,499,034,169
2. 채무증권	705,718,095,025	720,137,698,569
3. 기타증권	269,896,285,541	331,047,252,158
III. 금전채권	5,233,761,232,859	5,680,393,697,403
1. 대출금	12,640,249,327	19,838,902,818
2. 환매조건부매수	1,370,000,000,000	1,230,000,000,000
3. 매입어음	177,403,590,170	176,770,901,223
4. 기타금전채권	3,673,717,393,362	4,253,783,893,362
IV. 부동산과실물자산	52,875,100,269	52,875,100,269
V. 기타자산	39,153,036,589	30,993,702,685
1. 미수이자	4,220,547	81,201,013
2. 미수수익	30,238,161,033	29,736,291,553
3. 미수금	18,367,115	1,176,210,119
4. 선급비용	8,892,287,894	-
VI. 고유계정대	205,523,919,373	291,520,476,436
VII. 채권평가충당금(-)	-3,057,836,325	-4,004,452,709
자 산 총 계	8,055,229,776,250	8,783,680,625,116
I. 금전신탁	4,192,537,590,470	4,362,403,087,419
1. 일반불특정금전신탁합동	18,277,641	18,533,471
2. 적립식목적신탁합동	127,432,229	131,391,007
3. 가계금전신탁합동	2,236,247,698	2,476,343,493
4. 노후연금신탁합동	96,017,969	95,788,502
5. 기업금전신탁합동	7,175,491	7,180,123
6. 개인종합자산관리계좌합동	63,809,211,045	58,438,831,004
7. 개인연금신탁합동	90,617,196,818	92,710,866,901
8. 가계장기신탁합동	155,322,325	155,269,751
9. 근로자우대신탁합동	7,736,176	7,804,241
10. 신종적립신탁합동	117,967,344	117,776,628
11. 퇴직신탁합동	11,377,621,936	12,013,184,345

제64기 3분기말 : 2020년 09월 30일 현재

제63기말 : 2019년 12월 31일 현재

(단위 : 원/Unit Won)

과 목	제64기 3분기말	제63기말
12. 특정금전신탁합동	2,277,792,401,306	2,503,648,145,626
13. 추가금전신탁합동	216,202,906	216,202,906
14. 신개인연금신탁합동	1,964,703,141	2,014,008,120
15. 신노연신탁합동	243,530,105	253,663,958
16. 연금신탁합동	146,012,746,839	147,654,290,500
17. 퇴직연금신탁	1,597,737,799,501	1,542,443,806,843
II. 재산신탁	3,726,592,493,631	4,306,658,993,631
III. 공익신탁	-	-
IV. 기타부채	127,654,534,529	106,229,386,446
1. 신용보증기금예수금	179,232	1,070,813
2. 미지급금	36,765,877	199,944,765
3. 선수수익	3,452,731,446	3,375,176,902
4. 미지급신탁보수	12,844,008,825	10,964,494,844
5. 미지급신탁이익	111,208,458,722	91,626,688,122
6. 기타잡부채	112,390,427	62,011,000
V. 특별유보금	8,445,157,620	8,389,157,620
부 채 총 계	8,055,229,776,250	8,783,680,625,116

분기포괄손익계산서

[신탁계정]

제64기 3분기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

제63기 3분기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

(단위 : 원/Unit Won)

과 목	제64기 3분기	제63기 3분기
신탁이익		
Ⅰ. 예치금이자	21,026,300,394	20,124,595,456
Ⅱ. 유가증권이자	21,582,574,656	22,283,305,274
1. 금융채이자	376,450,470	881,324,548
2. 사채이자	15,686,597,787	14,375,585,570
3. 기타증권이자	4,373,656,145	5,733,550,722
4. 외화유가증권이자	1,145,870,254	1,292,844,434
Ⅲ. 금전채권이자	13,313,563,137	23,867,646,273
1. 대출금이자	364,359,882	407,543,037
2. 환매조건부매수이자	9,520,526,022	17,783,380,151
3. 매입어음이자	3,428,677,233	5,676,723,085
Ⅳ. 파생상품관련수익	1,069,654,000	1,544,984,000
Ⅴ. 유가증권관련수익	5,669,663,273	3,381,255,892
1. 유가증권매매익	1,604,989,282	875,077,372
2. 유가증권상환익	36,477,412	16,508,591
3. 유가증권평가익	4,028,196,579	2,489,669,929
Ⅵ. 기타수익	1,848,220,334	2,403,870,076
1. 상각채권추심이익	2,144,643	904,605
2. 외환매매익	31,875,565	88,261,141
3. 기타잡수익	1,674,782,776	2,189,481,478
4. 배당금수익	139,417,350	125,222,852
Ⅶ. 고유계정대이자	1,912,213,413	3,220,582,176
Ⅷ. 특별유보금환입	145,000,000	264,985,878
Ⅸ. 채권평가충당금환입	946,653,550	2,422,872
신탁이익계	67,513,842,757	77,093,647,897
신탁손실		
Ⅰ. 금전신탁이익	42,121,954,919	57,772,645,179
1. 불특정금전합동신탁이익	95,310	76,241
2. 적립식목적신탁이익	2,516,152	2,554,418
3. 가계금전신탁이익	65,150,231	15,307,912
4. 노후생활연금신탁이익	230,978	1,332,561
5. 기업금전신탁이익	21,263	46,486

제64기 3분기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

제63기 3분기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

(단위 : 원/Unit Won)

과 목	제64기 3분기	제63기 3분기
6. 개인종합자산관리계좌이익	1,030,632,628	819,488,528
7. 개인연금신탁이익	1,615,401,294	1,609,945,579
8. 가계장기신탁이익	1,096,348	2,028,596
9. 근로자우대신탁이익	31,179	76,983
10. 신중적립신탁이익	572,882	3,055,749
11. 퇴직신탁이익	184,578,481	180,109,833
12. 특정금전신탁이익	16,199,186,610	34,063,187,976
13. 추가금전신탁이익	2,519,652	2,855,617
14. 신개인연금신탁이익	20,245,327	28,224,865
15. 신노후연금신탁이익	837,425	15,334,635
16. 연금신탁이익	3,279,037,900	2,783,303,754
17. 퇴직연금신탁이익	19,719,801,259	18,245,715,446
II. 공익신탁이익	-	-
III. 수수료비용	1,792,942,302	1,199,720,109
IV. 파생상품관련비용	-	106,900,000
V. 유가증권관련비용	1,799,671,039	1,210,823,483
1. 유가증권매매손	1,166,659,808	654,235,007
2. 유가증권상환손	110,313,852	107,647,644
3. 유가증권평가손	522,697,379	448,940,832
VI. 기타비용	9,753,302,467	3,539,143,729
1. 신용보증기금출연료	6,385,204	3,371,370
2. 신탁보험료	341,386,397	345,281,634
3. 기타잡비용	9,405,530,866	3,190,490,725
VII. 특별유보금전입	201,000,000	202,000,000
VIII. 채권평가충당금전입	16,500	434,677
IX. 신탁보수	11,844,955,530	13,061,980,720
신 탁 손 실 계	67,513,842,757	77,093,647,897

Digital
Global
Banking 
group