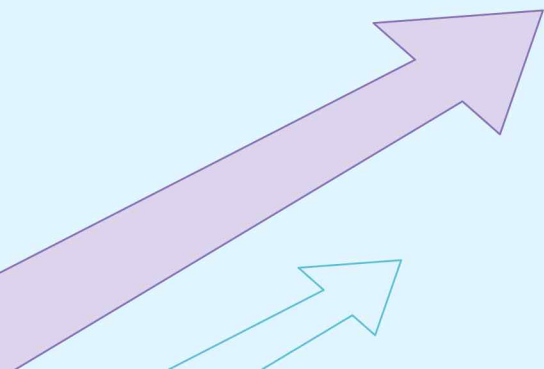
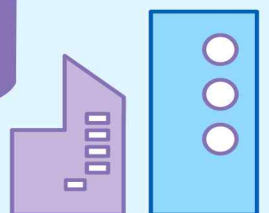
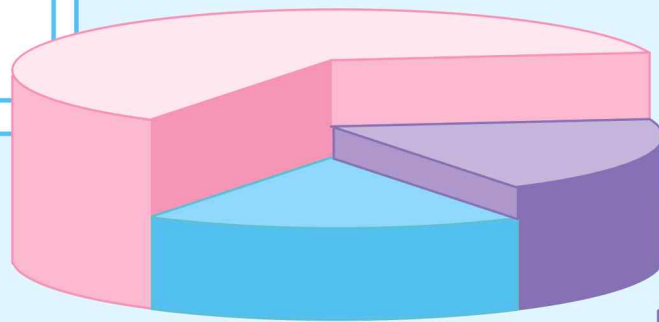
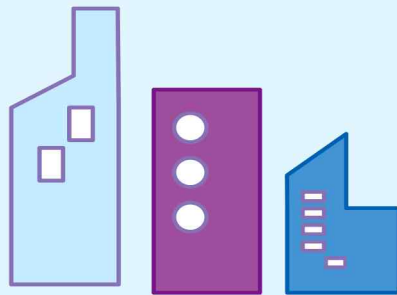
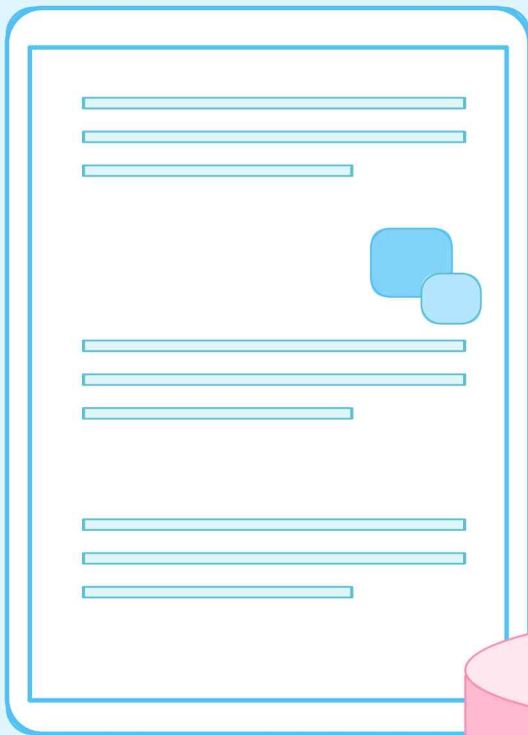


# 2020년 3/4분기 한국산업은행현황





2020년 3/4분기

# 한국산업은행 현황



# 목차

---

1. 수익성.....	3
2. 생산성.....	4
3. 건전성.....	5
4. 유동성.....	6
5. 자본 적정성.....	9
6. 영업규모.....	25
7. 유가증권투자 및 운용 현황.....	25
8. 외화자산·부채 .....	26
9. 파생상품 현황.....	28
10. 리스크관리 .....	35
11. 신용리스크 .....	36
12. 시장리스크 .....	41
13. 유동성리스크 .....	43
14. 은행계정의 금리리스크 .....	45
15. 여수신 금리 결정체계 및 금리현황 .....	46
16. 금융사고 발생 현황.....	49
17. 유동성커버리지비율 위반사실.....	49
18. 민원건수.....	50
19. 금융소비자보호 실태평가 결과 .....	51
20. 주식매수선택권 부여내용 .....	51
21. 은행계정 재무상태표.....	52
22. 은행계정 포괄손익계산서.....	53
23. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황.....	54
24. 신탁계정 재무상태표.....	55
25. 신탁계정 손익계산서.....	57

---

이 자료는 은행업감독규정 제41조의 규정에 따라 작성 되었으며, 금융감독원에 의하여 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.





# 1 수익성

(단위: 억원, %, %p)

구분	2020년도 9월말	2019년도 9월말	증감
총당금적립전이익(A)	10,222	6,940	3,282
제충당금전입액(B)	8,114	6,445	1,669
대손상각비	6,713	3,776	2,937
지급보증충당금	0	0	0
퇴직급여	319	337	△ 18
미사용약정충당금	332	1,623	△ 1,291
기타충당금	750	709	41
제충당금환입액(C)	3,724	4,363	△ 639
대손충당금	901	1,075	△ 174
지급보증충당금	2,778	2,844	△ 66
미사용약정충당금	0	0	0
기타충당금	45	444	△ 399
법인세비용(D)	1,267	542	725
당기순이익(A-B+C-D)	4,565	4,316	249
대손준비금 전입(환입) 필요액	△ 1,514	382	△ 1,896
대손준비금 반영후 당기순이익	6,079	3,934	2,145
총자산순이익률(R.O.A.)	0.24	0.26	△ 0.02
자기자본순이익률(R.O.E.)	2.27	2.26	0.01
원화예대금리차(A-B)	1.11	1.07	0.04
원화대출채권평균이자율(A)	2.49	2.96	△ 0.47
원화예수금평균이자율(B)	1.38	1.89	△ 0.51
명목순이자마진(N.I.M.)	0.53	0.51	0.02

## 2 생산성

(단위: 억원)

구분		2020년도 9월말	2019년도 9월말	증 감
직원1인당 <sup>주1)</sup>	총당금적립전이익	2,62	1,78	0,84
	예수금	143	112	31
	원화예수금	132	104	28
	대출금	370	336	34
	원화대출금 <sup>주2)</sup>	332	297	35
평균국내인원(명) <sup>주3)</sup>		3,303	3,360	△57
1영업점당	예수금	6,745	5,073	1,672
	원화예수금	6,251	4,709	1,542
	대출금	17,455	15,249	2,206
	원화대출금	15,653	13,489	2,164
평균국내영업점수(개)		70	74	△4

주1) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

주2) 원화대출금은 기한부내국신용장, 은행대여금 포함

주3) 은행업감독업무시행세칙 별책서식 제120호 은행경영공시 등 서식 개정에 따라 평균국내인원 산출.  
비교공시를 위해 2019년도 9월말 평균국내인원도 재산정하여 작성함





### 3 건전성

(단위: 억원, %, %p)

구 분		2020년도 9월말	2019년도 9월말	증 감
총여신	합 계	1,454,425	1,253,152	201,273
	기 업	1,451,498	1,249,282	202,216
	가 계	2,927	3,870	△ 943
	신용카드	-	-	-
고정이하여신 (고정이하여신비율)	합 계	33,324 (2.29)	36,274 (2.89)	△ 2,950 (△ 0.60)
	기 업	33,317 (2.30)	36,266 (2.90)	△ 2,949 (△ 0.60)
	가 계	7 (0.24)	8 (0.21)	△ 1 (0.03)
	신용카드	- (-)	- (-)	- (-)
무수익여신 (무수익여신비율)	합 계	19,623 (1.35)	25,476 (2.03)	△ 5,853 (△ 0.68)
	기 업	19,617 (1.35)	25,469 (2.04)	△ 5,852 (△ 0.69)
	가 계	6 (0.20)	7 (0.18)	△ 1 (0.02)
	신용카드	- (-)	- (-)	- (-)
대손충당금적립률(A/B)		109.85	110.06	△ 0.21
	무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)	36,605	39,924	△ 3,319
	고정이하여신(B)	33,324	36,274	△ 2,950
연체율 <sup>주1)</sup>	총대출채권기준 (계절조정후)	0.90 (0.76)	0.98 (0.81)	△ 0.08 (△ 0.05)
	기업대출기준 <sup>주2)</sup> (계절조정후)	0.71 (0.61)	0.95 (0.78)	△ 0.24 (△ 0.17)
	가계대출기준 <sup>주2)</sup> (계절조정후)	0.23 (0.23)	0.30 (0.32)	△ 0.07 (△ 0.09)
	신용카드채권기준 (계절조정후)	-	-	-

주1) 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

2) 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준

## 4 유동성

### (1) 유동성커버리지비율

#### (가) 유동성커버리지비율

(단위: 억원)

	총 가중치 적용 전 <sup>주1)</sup> 금액 (평균 <sup>주4)</sup> )	총 가중치 적용 후 <sup>주2)</sup> 금액 (평균 <sup>주4)</sup> )
<b>고유동성자산</b>		
1. 총고유동성자산(HQLA)		201,385
<b>현금유출액</b>		
2. 소매 및 중소기업 예금	140,353	13,765
3. 안정적 예금(stable deposits)	2,921	146
4. 불안정 예금(less stable deposits)	137,432	13,619
5. 무담보부 도매자금조달	234,941	158,932
6. 영업적 예금(operational deposits)	-	-
7. 비영업적 조달(non-operational deposits)	155,090	79,081
8. 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	79,851	79,851
9. 담보부 도매자금조달		2,921
10. 추가 현금유출액	421,201	87,526
11. 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	18,007	18,007
12. 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13. 신용 및 유동성 약정	403,194	69,519
14. 기타 계약상 자금제공 채무	1,350	1,350
15. 기타 우발성 자금제공 채무	124,298	20,139
16. 총현금유출액		284,633
<b>현금유입액</b>		
17. 담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	15,437	3,299
18. 정상 익스포저로부터의 현금유입액	186,497	143,599
19. 기타 현금유입액	49,129	49,129
20. 총현금유입액	251,063	196,027
21. 조정 후 고유동성자산 합계 <sup>주3)</sup>		201,385
22. 조정 후 순현금유출액 합계 <sup>주3)</sup>		88,630
23. 유동성커버리지비율(% <sup>주4)</sup> )		227.73%

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 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



## (나) 유동성커버리지비율 산출결과에 대한 질적정보

## 1) 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위: 억원)

구 분	당분기 중 당월 평균	당분기 중 전월 평균	당분기 중 전전월 평균	직전분기 (평균)
유동성커버리지비율(%)	226.47	239.70	217.01	267.03
고유동성자산	204,903	196,380	202,871	190,725
Level 1 자산	194,005	186,090	192,392	179,496
Level 2 자산	10,898	10,290	10,479	11,229

\* 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

## 2) 유동성커버리지비율 산출결과의 주요 원인

## 1. 고유동성자산 및 순현금유출액 변동 추이

(단위: 억원)

구 분	당분기 중 당월 평균	당분기 중 전월 평균	당분기 중 전전월 평균	직전분기 (평균)
고유동성자산	204,903	196,380	202,871	190,725
순현금유출액	90,478	81,927	93,486	71,418

유동성커버리지비율은 심각한 스트레스 시나리오하에서 유동성 위기가 발생해 자금 인출 등이 발생하더라도 자체적으로 유동성 부족을 충당할 수 있도록 즉시 현금화가 가능한 고유동성자산을 보유한 정도를 보여주는 지표입니다.

구체적으로 향후 1개월내 만기도래 예수금, 차입부채, 발행채권, 대출채권, 파생거래 등에 의한 순현금유출액 대비 처분제한이 없는 현금 및 중앙은행 예치금, 국공채 등 고유동성 자산을 어느 수준만큼 보유했는지 보여주며, 동 금액의 변동이 유동성커버리지비율 변동의 주요원인입니다.

## 3) 파생상품 익스포저와 잠재적인 추가담보 요구(potential collateral calls)

(단위: 억원)

항 목	분기말 기준
파생 및 기타 금융거래 계약에 내재된 신용등급 하향조정시 트리거 조항 관련 추가 유동성 필요	-
파생 또는 기타 계약의 시장가치 변화와 관련된 추가적 유동성 필요액	8,369

## 4) 유동성 관리의 집중화 정도 및 부서간의 상호관계에 대한 설명

당행은 유동성커버리지비율 규제기준 충족과 안정적인 유동성관리를 위해 리스크관리부를 중심으로 다음과 같은 부서간 협조체제를 구축하고 있습니다.

유동성리스크 관리체계 수립 및 관리기준 설정, 리스크 측정 및 분석(리스크관리부), 산금채 발행 및 예수금 조달 등 주요 자금조달 계획 수립(자금부, 여수신기획부), 여유자금 및 국공채

운용(자금부, 자금운용실) 등 관련 부서간 협조를 통해 유동성커버리지비율을 안정적으로 관리하고 있습니다.

## (2) 외화 유동성커버리지비율

(단위: 억달러)

구 분	당분기 중 당월	당분기 중 전월	당분기 중 전전월	직전분기 (평균)*
외화 유동성커버리지비율(%) [(A)/(B)]	136.05	155.23	140.60	137.87
(A) 월평균 외화 고유동성자산	27.0	26.5	26.3	26.5
(B) 월평균 외화 순현금유출액	19.9	17.1	18.7	19.2

\* 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.

## (3) 외화유동성비율 및 업무용고정자산비율

(단위: %, %p)

구 분		2020년도 9월말	2019년도 9월말	증 감
외화유동성비율	유동화가중치 적용 전	117.8	112.9	4.9
	유동화가중치 적용 후	104.1	98.7	5.4
업무용고정자산비율		2.26	2.52	△0.26



## 5 자본적정성

### (1) 바젤 III 자기자본규제

#### (가) BIS 자기자본의 적용범위

1. 자본규제에 적용하는 그룹 내 최상 연결실체의 이름을 기재
  - 한국산업은행
2. 회계목적과 감독목적의 연결기준 차이점 요약
  - 회계목적 연결대상 범위: 대우건설과 KDB생명 및 대우조선해양은 케이디비인베스트먼트제일호와 케이디비칸서스밸류 및 산업은행의 연결대상에 포함
  - 감독목적 연결대상 범위: 대우건설과 KDB생명 및 대우조선해양은 케이디비인베스트먼트제일호와 케이디비칸서스밸류 및 산업은행의 지분법 대상으로 분류
3. 자회사에 대한 설명 및 구분 기재(구분 : a. 완전히 연결된 경우, b. 부분적으로 연결된 경우, c. 공제항목으로 취급된 경우, d. 잉여자본으로 인식된 경우, e. 기타)
  - 연결자회사: a. 완전히 연결된 경우

(단위: 백만원, 천주(좌), %)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일 <sup>주1)</sup>	자본금	소유주식수	소유 비율
KDB Asia Limited	홍콩	금융업	1986.01.23	281,564	240,000	100.00
KDB Ireland DAC	아일랜드	금융업	1997.06.04	29,190	25,000	100.00
KDB Bank Uzbekistan	우즈벡	금융업	1997.03.01 (2006.02.10)	34,416	588,148	86.32
KDB Bank Europe Limited	헝가리	금융업	1990.02.01 (2002.12.30)	94,342	1,534	100.00
Banco KDB do Brasil S.A.	브라질	금융업	2005.10.18	320,568	552,891	100.00
KDB TIFA FINANCE	인도네시아	여신전문업	1989.07.25 (2020.09.08)	8,486	870,763	80.65
산은캐피탈	서울	여신전문 금융업	1972.12.16	310,877	62,125	99.92
KDB인프라자산운용	서울	자산운용업	2003.10.28	10,000	1,683	84.16
대우조선해양	서울	강선건조업	2000.10.23 (2000.12.14)	541,029	59,738	55.72
삼우중공업	광양	선박 구성 부분품제조업	2007.11.12	41,910	-	-
대한조선	해남	강선 건조업	1987.09.30	65,215	325	4.98
케이디비비즈	서울	서비스업	2019.02.28	1,500	300	100.00

회사명	소재지	주요업무	설립년월일 <sup>주1)</sup>	자본금	소유주식수	소유 비율
케이디비인베스트먼트	서울	금융업	2019.04.25	1,000	200	100.00

주1) 설립년월일과 취득년월일이 다른 경우에는 취득년월일을 ( )안에 표시하였음

2) 한국채택국제회계기준 제1112호에 따른 구조화기업은 다음과 같음

한국인프라투자회사, 한국교육투자회사, 한국비티엘호투용자회사, 한국철도일호투용자회사, 원리금보전신탁(개인연금, 노후생활, 개발신탁), 원금보전신탁(연금, 신개인, 신노후, 퇴직신탁), 케이디비벤처엠앤에이사모투자전문회사, 케이디비캐시서비스사모투자전문회사, 부품소재벤처엠앤에이사모투자전문회사, 케이디비인베스트먼트 제1호 사모투자합자회사, 케이디비밸류제철호사모투자전문회사, 케이디비시그마제2호기업재무안정사모투자전문회사, 케이디비아시아사모투자, 케이디비아이에이피일대일로사모투자, 케이디비중소중견메자닌사모투자, 기업유동성지원기구, 원케이디비제일차유동화전문유한회사, 케이파이브제철차, 케이파이브제팔차, 유베스트제오차, 시노코에스에프제삼차, 케이디비미래성장에이비씨피제일차, 멀티에셋 KDB Shipping 사모특별자산투자신탁 제SNT-1호, 멀티에셋 KDB Shipping 사모특별자산투자신탁 제DA-3호, 멀티에셋 KDB Shipping 사모특별자산투자신탁 제KLC-1호, 멀티에셋 KDB Ocean Value-up 사모특별자산투자신탁 제3호, 멀티에셋 KDB Ocean Value-up 사모특별자산투자신탁 제4호(선박), 멀티에셋 KDB Ocean Value-up 전문투자형사모투자신탁 제6호, 아이디어브릿지 OPPORTUNITY 사모특별자산투자신탁 1호, KDB PIONEER 지식재산권 사모특별자산투자신탁, KDB인프라 IP Capital 사모특별자산투자신탁, 멀티에셋운용반딧불LED사모증권투자신탁제1호, 멀티에셋그린카사모특별자산투자신탁, 멀티에셋운용글로벌파트너쉽사모증권투자신탁, 멀티에셋운용글로벌 파트너쉽 전문투자형 사모투자신탁 제2호, 멀티에셋운용글로벌파트너쉽 전문투자형 사모투자신탁 제3호, KIAMCO 호주 Millmerran 사모특별자산투자신탁, KIAMCO 파워에너지 사모특별자산 투자신탁 제1호, KIAMCO 비티엘 사모특별자산투자신탁 제2호, KIAMCO 도로투자 사모특별자산 투자신탁 제2호, KIAMCO 비티엘 사모특별자산투자신탁 제1호, KIAMCO 녹색금융인프라 사모특별자산 투자신탁 제1호, KIAMCO 파워에너지 사모특별자산투자신탁 제2호, KIAMCO 비티엘 사모특별자산투자신탁 제4호, KIAMCO도로투자사모특별자산투자신탁제5호, KIAMCO 부산신항 2-4 사모특별자산투자신탁, KIAMCO 신림선 사모특별자산투자신탁, KIAMCO 창조금융환경인프라 사모특별자산투자신탁 제1호, KIAMCO 도로투자 사모특별자산투자신탁 제6호

－ 비연결 자회사: b. 부분적으로 연결된 경우

(단위: 백만원, 천주(좌), %)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일 <sup>주1)</sup>	자본금	소유주식수	소유 비율
STX조선해양	경남	운반선, 컨테이너선 건조, 판매 등	1973.01.03 (2013.11.20)	104,252	16,599	39.8
한국감정원	대구	지가공시, 통계조사	1969.04.25 (1969.03.11)	9,000	551	30.6
한국관광공사	강원	관광진흥, 계획, 홍보	1962.06.26 (1969.03.31)	32,391	2,824	43.6
한국전력공사	전남	전력자원 개발, 발전, 송전	1961.07.01 (1989.12.29)	3,209,820	211,235	32.9
한국지엠	인천	승용차, 자동차 부품	2002.08.07 (2002.08.06)	221,538	94,503	17.0
지엠테크니컬 센터코리아	인천	자동차 부품	2019.01.02 (2019.01.09)	40	17	17.0
한국해양진흥공사	부산	선박매매, 용대선, 투자업	2018.07.05 (2018.12.26)	2,919,326	130,393	22.3





회사명	소재지	주요업무	설립년월일 <sup>주1)</sup>	자본금	소유주식수	소유비율
한진중공업	부산	선박건조, 기계플랜트 제조	2007.08.03 (2016.07.14)	416,371	13,441	16.1
신성장동력그린퓨처 사모투자전문회사	서울	사모투자 전문업	2009.12.07 (2010.02.25)	2,161	1,014,803	47.0
차이나플래티넘 사모투자전문회사	서울	사모투자 전문업	2010.08.04 (2010.12.14)	43,380	15	35.0
트로이카해외자원개발 사모투자전문회사	서울	사모투자 전문업	2009.12.07 (2010.02.25)	364,141	200,066,031	54.9
케이비에스케이디비 한류콘텐츠 사모투자전문회사	서울	사모투자 전문업	2016.08.31 (2016.11.03)	13,517	10,150,725	75.1
인프라이니셔티브 1호사모투자	서울	사모투자 전문업	2018.11.30 (2019.11.20)	50,120	50,120,000	30.0

주1) 설립년월일과 취득년월일이 다른 경우에는 취득년월일을 ( )안에 표시하였음

2) 타회사 자본금의 15%를 초과한 지분법 평가대상업체만 기재하였음.

3) 비연결대상 자회사 중 한국채택국제회계기준 제1112호에 따른 구조화기업은 다음과 같음

푸른배움터, 한국인프라이호투융자회사, 멀티에셋전력사모특별자산투자회사, KoFC-KVIC 일자리창출펀드, KoFC-보광 Pioneer Champ 2010-3호 투자조합, KoFC-BK Pioneer Champ 2010-13호 투자조합, KoFC-동양 Pioneer Champ 2010-5호 투자조합, KoFC-LB Pioneer Champ 2010-10호 투자조합, 코에프씨스카이레이크 그로스 챔프 2010의5호 사모투자전문회사, 코에프씨 우리그로스챔프 2010의3호 사모투자전문회사, 코에프씨 미래에셋 그로스 챔프 2010의4호 사모투자전문회사, 블루오션기업재무안전제1호사모투자전문회사, KoFC-KVIC 일자리창출펀드 2호, KoFC-코오롱 Pioneer Champ 2011-6호 투자조합, KoFC-KTBN Pioneer Champ 2011-5호 투자조합, KoFC-KB 청년창업 1호 투자펀드, KoFC-LB Pioneer Champ 2011-4호 투자조합, 제이케이엘 그로스챔프 2011의1호 사모투자전문회사, KoFC-현대기술투자 Pioneer Champ 2010-11호 투자조합, 코에프씨 에스케이 협력사 동반성장 제3호 사모투자전문회사, 원익 그로스챔프 2011의3호 사모투자전문회사, KoFC-현대 Pioneer Champ 2011-7호 투자조합, 연구개발특구 일자리창출투자펀드, 키움 고성장 가젤기업 펀드, 유니스세이버사모투자전문회사, 제이케이엘 컨테사 2013의1호 사모투자전문회사, KTB 해외진출 Platform 펀드, 인터베스트 글로벌 제약 펀드, 한국투자 해외진출 Platform 펀드, KoFC-Neoplux R&D-Biz Creation 2013-1호 투자조합, 아주 Life Science 해외진출 Platform 펀드, 미래창조 KB 창업지원 투자조합, SLi 소재부품 투자펀드 2014-1호, 엔에이치 아주아이비 중소중견 그로스 2013 PEF, 큐씨피중소중견그로스2013사모투자전문회사, 에스비아이 글로벌디지털콘텐츠아이씨티투자조합, 2014케이아이에프아주아이티전문투자조합, 컴퍼니케이 챌린지펀드, CKD Start-Up 1호 벤처투자조합, 대성 세컨더리 투자조합, 코오롱 소재부품 투자펀드 2014-2호, 스마일게이트 소재부품 투자펀드 2014-3호, 일자리 창출 중소기업 투자 사모투자전문회사, KoFC-아주 Pioneer Champ 2010-9호 투자조합, KoFC-KTBN Pioneer Champ 2010-15호 투자조합, 코에프씨 대신아주아이비 그로스챔프 2010의7호 PEF, 코에프씨 신한 프런티어 챔프 2010의4호 사모투자전문회사, 코에프씨 큐씨피 아이비케이씨 프런티어 챔프 2010의 2호 PEF, 아이비케이기업재무안전사모투자전문회사, 코에프씨 현대중공업 협력사 동반성장 제1호 PEF, 코에프씨포스코한화케이비동반성장제2호사모투자전문회사, KoFC-플래티넘 청년창업 3호 투자펀드, KoFC-파트너스 Pioneer Champ 2011-1호 투자조합, KoFC-미래에셋 Pioneer Champ 2011-3호 투자조합, KoFC-아주 Pioneer Champ 2011-8호 투자조합, 엔에이치엘비 그로스챔프 2011의4호 사모투자전문회사, 케이티씨-엔피 그로스챔프 2011의2호 사모투자전문회사, 코에프씨밸류업사모투자전문회사, 아이비케이씨동양중소중견그로스2013사모투자전문회사, 린드먼 글로벌 협력성장 사모투자전문회사, 미래창조 LB 선도기업 투자펀드, 미래창조 네오플렉스 투자조합, 아세안바이오 메디컬투자조합, 에스비아이 아세안 스프링보드 투자조합, 스틱해외진출플랫폼펀드, 미래창조 SBI ASEAN-M&A 투자조합, 한국투자글로벌제약산업육성 사모투자전문회사, 미래창조 다우키움시너지

M&A 세컨더리 투자조합, 마그나3호RisingStar펀드, 디케이아이그로잉스타2호투자조합, 현대청년펀드 1호, 서울투자 특허벤처 투자조합, 한국투자 유망서비스산업 투자조합, KTBN 8호 투자조합, HB 유망서비스산업 투자조합, SV 한중 문화-ICT 융합펀드, 코오롱2015회수시장활성화투자조합, 키움 성장15호세컨더리투자조합, 지애펅크장세컨더리투자조합, LB글로벌익스팬션투자조합, 스카이라이 크신성장바이아웃2호사모투자, 하나제삼호사모투자, 에스씨피케이 제사호 사모투자, 린드먼아시 아글로벌파이오니어사모투자, 대신에스케이에스 세컨더리 사모투자, KTBN 9호 디지털콘텐츠코리아 투자조합, 코오롱 2015 K-ICT 디지털콘텐츠 투자조합, 이에스에스프리디지털콘텐츠창업초기투자 조합, 2015KIF프리미어 IT전문투자조합, 컴퍼니케이 문화-ICT 융합펀드, 유안타세컨더리2호펀드, U유망서비스벤처투자조합, DSC 유망서비스산업펀드, 파트너스7호세컨더리투자조합, 코그니티브 유망서비스산업 투자조합, 케이스톤밸류인베스트먼트2호사모투자, 아주좋은사모투자, 프랙시스밸류 크리에이션 사모투자, 엘비제2호2017사모투자, 페트라6의1호사모투자, 엔베스터 창해유주 사모투자, 알바트로스 퓨처코리아 투자조합, DKI Growing Star 3호 투자조합, 에스비글로벌챔피언펀드, 플래티 님-유망산업펀드, 에스비아이 크로스보더 어드벤처 펀드, 원익뉴그로스2018사모투자, 제이엑스 1호 투자조합, 네오플렉스 제3호 사모투자, 와이제이에이 중소중견기업 엠앤에이 사모투자, 웨일 제1호중소중견기업엠앤에이사모투자, 제이케이엘 제10호 사모투자, 이앤에프제1호사모투자, 아이 비케이에스중소기업도약사모투자, 충청권글로벌기술투자조합, LB유망벤처산업펀드, MGI세컨더리 투자조합 2호, 티에스 10호 세컨더리 투자조합, 컴퍼니케이 유망서비스펀드, IMM세컨더리벤처펀드 제3호, 페트라7호 사모투자, 2018 큐씨피 13호 사모투자합자회사, 프리미어성장전략엠앤에이2호 사모투자합자회사, 이상제일호사모투자합자회사, 아주 좋은 성장지원 펀드, 뮤렉스웨이브1호 1코노 미투자조합, 우리신영그로스캡제일호사모투자합자회사, 코스톤굿잡성장전략엠앤에이2호사모투자, 메티스톤 성장지원 사모투자합자회사, 에스비아이 신성장지원 사모투자합자회사, 인터베스트4차 산업혁명투자조합II, 에스에스지 사모투자, 수인베스트먼트플랫폼유니콘투자조합, 얼머스성장지원 투자조합1호, 달빛혁신창업성장지원펀드, 와이디 에스케이 케이디비 소셜밸류 투자조합, 2020 IMM 벤처펀드, 한국투자혁신성장스케일업사모투자합자회사, 엘비제3호2019사모투자합자회사, 에스지 2019사모투자합자회사, 스톤브릿지미드캡제1호사모투자합자회사, 마이다스성장지원사모투자합자회사, 2018한화신산업글로벌플러스업펀드, KDB오픈이노베이션펀드제2호, KoFC-IMM R&D-Biz Creation 2013-2호 투자조합, 아이비피 아이피 밸류 투자조합, A&F 미래성장투자조합

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

– 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

(단위: 억원)

보험회사명	총투자금액	소재지	투자지분율	의결권비율	RW적용방법
KDB생명*	3,348	서울	92.8%	92.8%	표준방법

\* 당행이 출자한 케이디비칸서스밸류사모투자전문회사가 KDB생명 주식의 92.8%를 소유





## (나) BIS 자기자본(바젤Ⅲ 기준) 공시

(단위: 억원)

구 분	a	b
	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
보통주자본: 항목(instruments) 및 금액(reserves)		
1 적격요건을 충족하는 보통주 발행과 관련하여 발생한 자본금, 자본잉여금 및 자본조정	218,012	A+B+C
2 이익잉여금	116,500	D
3 기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금·자본조정	10,630	F+G+H+V-E
4 경과규정 적용대상 보통주자본 (주식회사가 아닌 경우)		
5 은행인 연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분		I
6 공제항목 차감 전 보통주자본 합계	345,142	
보통주자본 관련 공제항목		
7 공정가치조정		
8 영업권	119	L
9 모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	2,174	M+N
10 미래수익에 의존하는 이연법인세자산 (일시적 차이에 의한 발생분 제외)		
11 현금흐름 위험회피 관련 평가손익	13	T
12 예상손실 대비 대손충당금 적립 부족액		
13 유동화증권 거래관련 매각익		
14 공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익		
15 확정급여형 연금 자산		
16 자기주식		
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 보통주자본 조정		
28 보통주자본 관련 공제항목 합계	2,306	
29 보통주자본 총계	342,836	

기타기본자본: 항목			
30	적격요건을 충족하는 기타기본자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금		
31	회계상 자본으로 인식되는 금액		
32	회계상 부채로 인식되는 금액		
33	경과규정 적용대상 기타기본자본		
34	은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 기타기본자본 인정금액		
35	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상 금액		
36	공제항목 차감 전 기타기본자본 합계		
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		
45	기본자본 (보통주자본 + 기타기본자본)	342,836	
보완자본: 항목(instruments) 및 금액(reserves)			
46	적격요건을 충족하는 보완자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	30,600	U
47	경과규정 적용대상 보완자본	5,161	O+P
48	은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 보완자본 인정금액		K
49	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상 금액		
50	대손충당금	6,578	R, S <sup>주)</sup>
51	공제항목 차감전 보완자본	42,339	
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 기타 총손실흡수력 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	42,339	
59	총자본(기본자본 + 보완자본)	385,175	
60	위험가중자산	2,883,346	



자본비율 및 추가자본 부과			
61	보통주자본비율(%)	11.89%	
62	기본자본비율(%)	11.89%	
63	총자본비율(%)	13.36%	
64	추가 완충자본규제수준 (보통주자본비율 최소규제수준 + 추가 완충자본규제 수준) (%)	7.01%	
65	자본보전완충자본 규제수준(%)	2.50%	
66	경기대응완충자본 규제수준(%)	0.01%	
67	SIB관련 추가완충자본 규제수준(%)	0.00%	
68	완충자본으로 인정가능한 보통주자본(위험가중자산대비 %)	2.85%	
국가별 차이			
69	보통주자본비율(%)		
70	기본자본비율(%)		
71	총자본비율(%)		
차감 금액 이하의 금액			
72	금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자	5,109	
73	금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	31,196	
74	모기지서비스권리		
75	일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산	21	Q
보완자본내 총당금 금액에 대한 상한 적용			
76	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액 (한도 적용전)	4,529	
77	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액 (한도금액)	16,474	
78	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액 (한도 적용전)	2,049	
79	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액 (한도금액)	9,028	
단계적 이행에 따른 자본 항목(18.1.1.~22.1.1.까지 적용)			
80	단계적 이행에 따른 보통주자본 항목 상한		
81	상한에 따른 보통주자본 제외 금액		
82	단계적 이행에 따른 기타기본자본 항목 상한		
83	상한에 따른 기타기본자본 제외 금액		
84	단계적 이행에 따른 보완자본 항목 상한	5,161	O+P
85	상한에 따른 보완자본 제외 금액	18,219	

주) 대손충당금 중 은행업감독업무시행세칙 '별표3' 보완자본 인정요건에 따라 일부금액만 보완자본으로 인정

## (다) 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계 공시

(단위: 억원)

과 목	회계 목적	감독 목적	참조
<b>자 산</b>			
I. 현금 및 예치금	123,935	105,673	
II. 단기매매금융자산	106,518	104,278	
III. 당기손익인식금융자산			
IV. 매도가능금융자산	371,852	372,254	
V. 만기보유금융자산	8,275	8,275	
VI. 대출채권	1,677,600	1,692,924	
(대손충당금)	26,552	33,762	R
VII. 파생상품자산	59,482	60,362	
VIII. 관계기업투자주식	279,353	325,797	
IX. 유형자산	20,967	8,542	
X. 투자부동산	4,500	689	
XI. 무형자산	8,002	2,293	
영업권	125	119	L
고객관련무형자산	1,591		
회원권	319	143	M
기타무형자산	5,967	2,031	N
XII. 이연법인세자산	8,065	21	
(미래수익에 의존하는 이연법인세자산)		21	
(일시적차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산)		21	Q
XIII. 기타자산	131,578	71,717	
XIV. 매각예정비유동자산	292,573		
<b>자 산 총 계</b>	<b>3,092,700</b>	<b>2,752,825</b>	
<b>부 채</b>			
I. 단기매매금융부채			
II. 당기손익인식지정금융부채	16,521	16,521	
III. 예수부채	473,288	479,570	
IV. 차입부채	277,466	257,342	
후순위차입금		1,380	
(보완자본인정금액)		761	O
V. 사채	1,463,292	1,458,499	
후순위사채		22,000	
(보완자본인정금액)		4,400	P
조건부자본증권		30,600	U
VI. 파생상품부채	41,558	41,806	
VII. 책임준비금			
VIII. 확정급여부채	3,508	852	
IX. 총당부채	8,487	13,521	
(대손충당금)	8,487	13,521	S
X. 이연법인세부채	36,140	37,937	



XI. 미지급법인세	2,157	2,140	
XII. 기타부채	139,797	98,572	
XIII. 매각예정비유동부채	238,744		
<b>부 채 총 계</b>	<b>2,700,958</b>	<b>2,406,760</b>	
<b>자 본</b>			
I. 자본금	207,657	207,657	A
II. 자본잉여금	10,550	10,355	B
III. 자본조정	2,780	2,152	
주식할인발행차금			C
자기주식처분손실	2	2	F
(지분법자본조정)	2,206	2,206	G
(기타자본조정)	572	-56	H
IV. 기타포괄손익누계액	7,885	9,260	V
(현금흐름위험회피평가손익)	12	13	T
(기타포괄손익측정채권손실충당금)		782	E
V. 이익잉여금	116,732	116,500	D
VI. 비지배지분	46,138	141	
보통주			I
기타기본자본			J
보완자본			K
<b>자 본 총 계</b>	<b>391,742</b>	<b>346,065</b>	
<b>부 채 와 자 본 총 계</b>	<b>3,092,700</b>	<b>2,752,825</b>	

\* 회계목적 상 연결대상범위와 감독목적상 연결대상 범위의 차이 등에 기인함

- 회계목적 연결대상 범위: 대우건설과 KDB생명 및 대우조선해양은 케이디비인베스트먼트제일호와 케이디비칸서스밸류 및 산업은행의 연결대상에 포함
- 감독목적 연결대상 범위: 대우건설과 KDB생명 및 대우조선해양은 케이디비인베스트먼트제일호와 케이디비칸서스밸류 및 산업은행의 지분법 대상으로 분류

## (라) BIS 자기자본 구성 자본증권별 및 기타 적격 총손실흡수력 주요 발행 특징 공시

(단위: 억원)

주요 특징		1	2	3	4	5
1	발행자	한국산업은행	한국산업은행	한국산업은행	한국산업은행	한국산업은행
2	유가증권표준코드	-	-	KR31020472B0	KR3102047346	KR310210G387
3	발행근거법	한국산업은행법	공공자금관리기금법 외	한국산업은행법	한국산업은행법	한국산업은행법
규제자본 적용 관련						
4	바젤Ⅲ 경과규정 적용시 규제자본 분류	보통주자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
5	바젤Ⅲ 경과규정 종료시 규제자본 분류	보통주자본	자본미인정	자본미인정	자본미인정	자본미인정
6	해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	산업은행	산업은행	산업은행	산업은행	산업은행
7	자본증권의 종류	주식	정부차입금	후순위채권	후순위채권	후순위채권
8	규제자본 인정금액 (단위 : 억원)	207,657	761	1,400	1,000	1,000
9	액면금액 (단위 : 억원)	207,657	1,380	7,000	5,000	5,000
10	회계상 계정분류	자본금	부채(공정가치평가)	부채(상각후 원가)	부채(상각후 원가)	부채(상각후 원가)
11	발행일자	2020-07-30	2001-03-22 외	2012-11-01	2013-04-09	2013-08-23
12	만기 존재 여부	영구	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재
13	만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음' 기재)	만기없음	2032-12-20 외	2022-11-01	2023-04-09	2023-08-23
14	콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
15	최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부					
16	추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점					
이자(배당) 관련						
17	지급형태	변동	변동	고정	고정	고정
18	이자(배당)의 표면금리 및 기준지표(%)		0.20~0.70%	3.32%	3.06%	3.93%
19	이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음
20	이자(배당) 지급의 재량정도	완전한재량	강제	강제	강제	강제
21	스텝업 또는 기타 상환 유인 조항 존재여부 (존재/미존재)	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
22	이자(배당)의 누적비누적 여부 (누적/비누적)	비누적	누적	누적	누적	누적
23	전환조건 포함 여부 (포함/미포함)	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	미포함
31	상각조건					
32	상각방식					
33	상각방식 (영구적 / 일시적)					
34	일시적 상각일 경우 회복 체계					
35	직전 선순위 증권 명시 (해당 증권 열번호 기재)	정부차입금(2)	후순위채(3,4,5,6, 7,8,9,10,11,12,13)			
36	바젤Ⅲ 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	적격	부적격	부적격	부적격	부적격
37	부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재		조건부자본 미충족	조건부자본 미충족	조건부자본 미충족	조건부자본 미충족



6	7	8	9	10	11	12	13
한국산업은행	한국산업은행	한국산업은행	한국산업은행	한국산업은행	한국산업은행	한국산업은행	한국산업은행
KR310213G3A6	KR310210G4C3	KR310207G5C5	KR310214G652 KR310215G659	KR310216G657	KR310214G6A8	KR310203G739	KR310217G9B7
한국산업은행법	한국산업은행법	한국산업은행법	한국산업은행법	한국산업은행법	한국산업은행법	한국산업은행법	한국산업은행법
보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
자본미인정	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
산업은행	산업은행	산업은행	산업은행	산업은행	산업은행	산업은행	산업은행
후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권
1,000	5,600	7,000	6,400	600	3,000	5,000	3,000
5,000	7,000	7,000	6,400	600	3,000	5,000	3,000
부채(상각후 원가)	부채(상각후 원가)	부채(상각후 원가)	부채(상각후 원가)	부채(상각후 원가)	부채(상각후 원가)	부채(상각후 원가)	부채(상각후 원가)
2013-10-31	2014-12-11	2015-12-07	2016-05-20	2016-05-20	2016-10-19	2017-03-09	2019-11-25
만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재
2023-10-31	2024-12-11	2025-12-07	2026-05-20	2031-05-20	2026-10-19	2027-03-09	2029-11-25
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정
3.80%	3.25%	2.76%	2.29%	2.39%	2.08%	2.81%	2.11%
해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음
강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제
미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
미포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함
	「예금자보호법」에 따른 부실금융기관으로 지정되는 경우	「예금자보호법」에 따른 부실금융기관으로 지정되는 경우	「예금자보호법」에 따른 부실금융기관으로 지정되는 경우	「예금자보호법」에 따른 부실금융기관으로 지정되는 경우	「예금자보호법」에 따른 부실금융기관으로 지정되는 경우	「예금자보호법」에 따른 부실금융기관으로 지정되는 경우	「예금자보호법」에 따른 부실금융기관으로 지정되는 경우
	전액	전액	전액	전액	전액	전액	전액
	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적
부적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격
조건부자본 미충족							

## (2) 리스크별 익스포저 및 위험가중자산, 요구자본 현황

### (가) 은행의 자본적정성 평가방법

당행은 2008년 7월 금융감독원으로부터 기본 내부등급법의 사용승인을 획득하였으며, 동 방법을 이용하여 2008년 6월말 이후 신용위험가중자산을 산출하고 있으므로 공시 목적을 위해서 기본 내부등급법에 의한 BIS기준 자기자본비율 및 자기자본을 공시합니다. 2013년 12월부터 시행된 바젤Ⅲ를 기반으로 한 「은행업감독규정」에 따른 규제자본은 크게 아래의 두 분류로 구분됩니다. 매분기 BIS자기자본비율을 산출하여 현재 및 미래 영업활동을 지원하기 위한 적절한 자본적정성을 유지하고 있는지 점검합니다.

#### ○ Tier 1 자본 (기본자본: 보통주자본+기타기본자본)

- 보통주자본: 규제자본 목적상 보통주로 분류되기 위한 적격요건으로는 연결실체 청산시 최후 순위이며, 연결실체의 손실을 가장 먼저 보전할 수 있고, 청산시를 제외하고는 상환되지 않는 자본을 의미함. 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 기타포괄손익누계액 등이 보통주자본에 포함됩니다.
- 기타기본자본: 규제자본 목적상 기타자본으로 분류되기 위한 적격요건으로는 후순위이어야 하며, 배당 또는 이자는 비누적적이고 재량적인 지급이 가능하며, 만기나 상환유인이 없어야 합니다. 이러한 기타기본자본의 발행과 관련된 자본금, 자본잉여금 등의 합이 기타기본자본을 구성합니다.

#### ○ Tier 2 자본 (보완자본)

- 규제자본 목적상 보완자본으로 분류되기 위한 적격요건으로는 조건부자본요건을 충족하며, 만기가 5년 이상인 후순위채권과 표준방법 및 내부등급법으로 산출된 대손충당금 등이 포함됩니다.





## (나) 리스크별 익스포저 및 위험가중자산, 요구자본 현황

## 1. 리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황

(단위: 억원)

		a	b	c
		위험가중자산		최저자본요구량
		2020년 9월	2020년 6월	2020년 9월
1	신용리스크(거래상대방 신용리스크 제외)	2,040,402	1,953,954	163,232
2	표준방법 적용	1,098,638	1,086,984	87,891
3	기본 내부등급법 적용	941,764	866,970	75,341
4	표준등급분류기준(supervisory slotting) 적용			
5	고급 내부등급법 적용			
6	거래상대방 신용리스크	58,291	68,098	4,663
7	거래상대방 신용리스크 표준방식(SA-CCR)	58,291	68,098	4,663
8	내부모형법			
9	기타 거래상대방 신용리스크			
10	신용가치조정(CVA) 부과자본	72,159	73,424	5,773
11	단순위험가중치법 적용 주식 익스포저	271,253	262,217	21,700
12	펀드내 주식투자 - 기초자산 접근법(LTA)	286,844	259,406	22,948
13	펀드내 주식투자 - 약정서 기반 접근법(MBA)		7,521	
14	펀드내 주식투자 - 자본차감법(FBA)			
15	결제리스크			
16	은행 계정내 유동화 익스포저	15,038	13,383	1,203
17	내부등급법(SEC-IRBA)	219	230	18
18	외부 신용등급법(SEC-ERBA)	13,228	11,658	1,058
19	표준방법(SEC-SA)	1,591	1,495	127
20	시장리스크	13,517	13,932	1,081
21	표준방법(SA)	13,517	13,932	1,081
22	내부모형법(IMA)			
23	트레이딩 계정과 은행 계정간 변환에 따른 자본부과			
24	운영리스크	47,283	45,860	3,783
25	공제한도 이하 금액 (250% 위험가중치 적용)	78,559	78,844	6,285
26	자본하한			
27	총 금액(1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	2,883,346	2,776,639	230,668

## 2. 총자본비율 및 기본자본비율(주요 은행회사)

(단위: 억원)

주요 은행회사명	기본자본	자기자본	위험가중자산	기본자본비율(%)	자기자본비율(%)
KDB Bank Europe Limited	603	1,097	7,533	8.01	14.57
KDB Asia Limited	4,906	5,041	26,245	18.70	19.21
KDB Bank Uzbekistan	643	731	2,620	24.54	27.89
Banco KDB do Brasil S.A.	570	570	341	167.17	167.17

### (3) 트레이딩목적 자산 · 부채 현황

(단위: 억원)

구 분	2020년도 9월말	2019년도 9월말
연 결 총 자 산 (A)	2,752,825	2,405,158
트레이딩 포지션 (B)	136,163	178,293
트레이딩비율(%) (B/A)	4.95	7.41

주) 당행은 “일별 트레이딩 포지션 1천억원 또는 총자산대비 일별 트레이딩 포지션의 합계액 비율 5%이상”인 금융기관에 해당되어 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상 은행입니다.

### (4) 단순기본자본비율

(가) 단순기본자본비율 현황

(단위: 억원)

	항 목	2020년도 3분기 말	2020년도 2분기 말	2020년도 1분기 말	2019년도 4분기 말
■ 재무상태표 익스포저					
1	재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)	2,621,733	2,614,816	2,451,586	2,242,219
2	(기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)	-2,306	-2,288	-2,401	-2,678
3	재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~2행의 합)	2,619,427	2,612,528	2,449,185	2,239,541
■ 파생상품 익스포저					
4	대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)	30,324	32,447	41,675	27,129
5	추가항목	39,766	39,320	40,376	38,208
6	파생상품 관련 담보 제공액(회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우)	0	0	0	0
7	(공제 대상 현금변동증거금 미수자산)	0	0	0	0
8	(대고객 청산서비스 제공을 위한 중앙청산소와의 파생상품거래)	0	0	0	0
9	신용파생 매도의 조정된 유효명목금액	0	0	0	0
10	(조정된 유효명목금액 상계액 및 신용파생 매도의 추가항목 공제액)	0	0	0	0
11	파생상품 익스포저 (4~10행의 합)	70,090	71,767	82,051	65,337
■ 증권금융거래(SFT) 익스포저					
12	증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	0	0	0	0
13	(증권금융거래 자산의 미수금과 미지금금의 상계 금액)	0	0	0	0
14	거래상대방신용리스크 익스포저	5,723	3,836	5,431	400
15	중개거래(agent transaction) 익스포저	61,985	69,626	92,045	39,997
16	증권금융거래 익스포저 (12~15행의 합)	67,708	73,462	97,476	40,397



■ 부외항목 익스포저					
17	부외항목의 총 명목금액	505,933	495,027	499,358	489,092
18	(신용환산율 적용에 따른 조정액)	-201,378	-183,134	-191,468	-189,158
19	부외항목 익스포저 (17~18행의 합)	304,555	311,893	307,890	299,934
■ 자본 및 총익스포저					
20	기본(Tier 1)자본	342,836	313,055	299,073	302,156
21	총익스포저(3, 11, 16, 19행의 합)	3,061,780	3,069,650	2,936,602	2,645,209
■ 단순자기자본비율(바젤Ⅲ 레버리지비율)					
22	단순자기자본비율(%)	11.20%	10.20%	10.18%	11.42%

(나) 회계기준 자산 및 단순자기자본비율 총익스포저 간 요약 비교

(단위: 억원)

	항 목	2020년도 9월말
1	은행 연결재무제표 총자산	3,092,700
2	회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	339,875
3	회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 단순자기자본비율 익스포저 측정대상이 아닌 수탁자산	0
4	파생상품 익스포저 조정액	39,766
5	증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액	5,723
6	부외항목 익스포저(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포저)	304,555
7	기타 조정항목	-41,089
8	단순기본자본비율 총익스포저	3,061,780

## (5) 경기대응완충자본

(단위: 억원, %)

구분	a	b		c	d	e
	국가별 경기대응완충 자본 부과 비율	익스포저 및 위험가중자산 금액			은행별 경기대응완충 자본 비율	은행별 경기대응완충 자본 금액
		익스포저 금액	위험가중 자산 금액			
한국(Korea)	0.00	2,074,744	1,939,836			
아르헨티나(Argentina)	0.00	156	156			
호주(Australia)	0.00	17,352	16,747			
벨기에(Belgium)	0.00	849	829			
브라질(Brazil)	0.00	3,455	3,498			
캐나다(Canada)	0.00	9,697	8,326			
중국(China)	0.00	50,121	46,779			
프랑스(France)	0.00	11,670	7,152			
독일(Germany)	0.00	5,543	5,006			
홍콩(Hong Kong)	1.00	31,471	30,276			
인도(India)	0.00	7,830	7,830			
인도네시아(Indonesia)	0.00	14,614	14,615			
이탈리아(Italy)	0.00	-	-			
일본(Japan)	0.00	11,117	9,723			
룩셈부르크(Luxembourg)	0.25	3,007	2,951			
멕시코(Mexico)	0.00	5,310	5,310			
네덜란드(Netherlands)	0.00	7,874	7,033			
러시아(Russia)	0.00	-	-			
사우디아라비아(Saudi Arabia)	0.00	7,382	6,615			
싱가포르(Singapore)	0.00	16,745	13,348			
남아프리카공화국(South Africa)	0.00	126	126			
스페인(Spain)	0.00	376	303			
스웨덴(Sweden)	0.00	22	5			
스위스(Switzerland)	0.00	3,078	1,914			
터키(Turkey)	0.00	4,384	4,384			
영국(United Kingdom)	0.00	28,436	20,750			
미국(United States)	0.00	85,878	49,294			
기타 국가		196,605	194,801			
<b>합 계</b>		<b>2,597,842</b>	<b>2,397,607</b>	<b>0.01</b>	<b>310</b>	



## 6 영업규모

(단위: 억원)

구 분	2020년 9월말	2019년 9월말	증 감
대출금	1,558,287	1,348,343	209,944
은행계정	1,557,820	1,347,937	209,883
신탁계정	467	406	61
유가증권	737,642	626,089	111,553
은행계정	724,498	616,419	108,079
신탁계정	13,144	9,670	3,474
총여신 <sup>주)</sup>	1,454,425	1,253,152	201,273
은행계정	1,453,859	1,252,353	201,506
신탁계정	566	799	△233
총수신	548,846	430,325	118,521
은행계정	469,784	358,986	110,798
신탁계정	79,062	71,339	7,723
총자산	2,965,842	2,558,691	407,151
은행계정	2,568,143	2,229,093	339,050
신탁계정	405,453	342,204	63,249
상호거래(△)	7,754	12,606	△4,852

주) 무수익 산정대상 여신

## 7 유가증권투자 및 운용 현황

(단위: 억원)

구분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	87,743	88,095	-	2,425
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	354,154	363,189	6,552	5,020
	상각후원가측정유가증권	7,864	7,864	-	121
	자회사 등 투자지분	316,020	265,350	-	1,272
	소계	765,781	724,498	6,552	8,838
신탁계정	유가증권	13,105	13,144	-	220
합계		778,886	737,642	6,552	9,058

## 8 외화자산·부채

### 가. 형태별 현황

(단위: 백만미불)

구 분		2020년 9월말	2019년 9월말	증감
자 산	외국통화	15	14	1
	예치금	5,027	2,916	2,111
	유가증권	5,966	4,555	1,411
	대출금	33,425	29,582	3,843
	매입외환	1,978	1,787	191
	콜론	573	2,095	△ 1,522
	기타자산	7,592	6,614	978
	대손충당금(△)	△ 815	△ 1,016	201
	현재가치할인차금(△)	-	-	-
	<b>자 산 총 계</b>	<b>53,761</b>	<b>46,547</b>	<b>7,214</b>
부 채	예수금	4,511	3,819	692
	차입금	12,220	11,604	616
	콜머니	596	185	411
	사채	27,864	23,218	4,646
	기타부채	8,570	7,721	849
	<b>부 채 총 계</b>	<b>53,761</b>	<b>46,547</b>	<b>7,214</b>

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

### 나. 국가별 주요자산 운용 현황

(단위: 백만미불)

구 분	2020년 9월말			2019년 9월말		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
미 국	1,819	3,158	4,977	1,785	1,827	3,612
중 국	4,079	405	4,484	3,610	417	4,027
홍 콩	2,355	206	2,561	1,973	238	2,211
싱 가 폴	1,183	85	1,268	819	96	915
베 트 남	1,242	-	1,242	1,086	-	1,086
기 타	15,515	1,828	17,343	14,579	1,634	16,213
<b>총 계</b>	<b>26,193</b>	<b>5,682</b>	<b>31,875</b>	<b>23,852</b>	<b>4,212</b>	<b>28,064</b>

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재



#### 다. 외화만기 불일치갭 비율

(단위: %)

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율	-	1.13	3.74	2.32	△0.18	0.40

주1) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

주2) 외화 유동성커버리지비율 준수 의무가 있는 은행은 30일 이내 갭비율을 작성하지 않음

#### 라. 순외환익스포저

(단위: 천미불)

구분	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본 대비 포지션비율(%)
1월	-1,713,786	221,741	-1,492,045	7.03
2월	-2,275,676	1,217,702	-1,057,974	5.10
3월	-2,113,309	1,210,611	-902,698	4.38
4월	-3,119,835	1,940,721	-1,179,114	5.86
5월	-2,522,123	1,558,959	-963,164	4.65
6월	-2,703,847	1,403,027	-1,300,820	6.30
7월	-2,771,664	2,323,174	-448,490	2.12
8월	-1,879,295	1,342,702	-536,593	2.34
9월	-2,795,300	2,453,562	-341,738	1.50

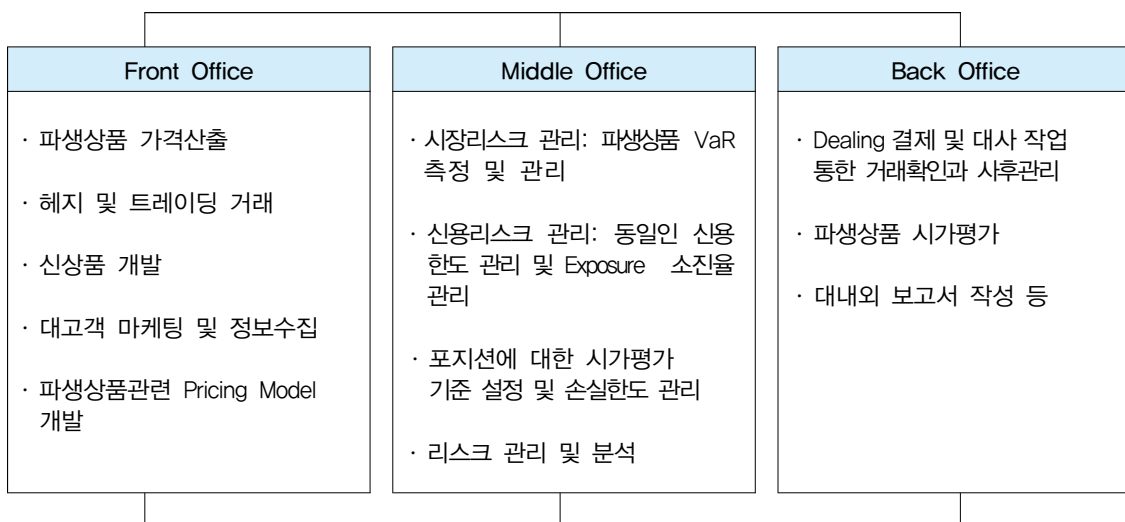
주) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은(+), 매도포지션은 (-)로 표시하고 매월말 잔액기준으로 작성함.

## 9 파생상품 현황

### (1) 파생상품거래 거래승인 및 통제관련 조직도표

#### ○ 내부조직

- 철저한 리스크 관리를 위해 거래실행부문(Front Office), 리스크관리부문(Middle Office) 및 사후 관리부문(Back Office)으로 엄격히 분리된 조직을 운영중임



#### ○ 내부통제

- 거래내용, 리스크 노출상태의 수시 점검으로 Front Office에 대한 리스크관리 실시
- 회계처리 내용, 평가결과 및 손익상황에 대한 점검을 통해 Back Office업무에 대한 상호대사 실시





## (2) 파생상품에 대한 주요 리스크관리 기능

리스크 종 류	관리지표	한도관리방법																				
시 장 리스크	<ul style="list-style-type: none"><li>○ VaR<ul style="list-style-type: none"><li>- 정상적인 시장에서 주어진 신뢰 수준 으로 보유기간 동안 발생할 수 있는 최대손실금액을 의미</li><li>- 당행은 역사적 시뮬레이션의 방법 으로 VaR를 측정<ul style="list-style-type: none"><li>· 보유기간: 1영업일</li><li>· 시나리오: 과거 250영업일간의 시장가격 변동율</li><li>· 신뢰구간: 99%</li></ul></li></ul></li><li>○ 손실한도<ul style="list-style-type: none"><li>- 관리지표: [월중/연중 누적손익 + 실제 1일 VaR]</li></ul></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>○ VaR 한도관리<ul style="list-style-type: none"><li>- 매년 초 경영계획 등을 감안하여 부서별 VaR 한도 배분</li><li>· 리스크관리위원회에서 은행의 자본상황, BIS비율, 당해 연도 업무계획 등을 감안하여 전체 VaR한도 배분</li><li>· 설정된 총 한도내에서 부서별 한도를 배분, 각 부서는 팀 단위로 배분</li><li>- 한도 초과시 해당부서장은 사유 및 향후 해소계획 등을 종합리스크관리자에게 보고하고, 한도내 운용을 위한 적극적 조치 시행</li></ul></li><li>○ 손실한도<ul style="list-style-type: none"><li>- 파생상품을 거래하는 부서/팀의 손실규모를 미리 정해진 수준으로 관리하는 것을 목적으로 함</li><li>- 연초 VaR 한도 배분시 부서 VaR 한도, 연간 목표 이익 등을 감안하여 부서/팀별 손실한도 설정</li><li>- 관리지표를 손실한도와 비교<ul style="list-style-type: none"><li>· 관리지표가 손실한도의 80%에 도달할 경우 해당 부서장은 사유 및 향후 계획 등을 종합리스크관리자 에게 보고하고, 한도초과시 한도내 운용을 위한 적극 적 조치 시행</li></ul></li></ul></li></ul>																				
신 용 리스크	<ul style="list-style-type: none"><li>○ Current Exposure Method<ul style="list-style-type: none"><li>- 관련계약의 평가이익 + (계약금액 × 신용환산율)</li></ul></li><li>○ 신용환산율 (Add on)</li></ul> <table><tr><th>잔존 만기</th><th>금리</th><th>외환 및 금</th><th>주식</th><th>기타 상품</th></tr><tr><td>1 년 이하</td><td>0%</td><td>1.0%</td><td>6.0%</td><td>10.0%</td></tr><tr><td>1 년 초과 5 년 이하</td><td>0.5%</td><td>5.0%</td><td>8.0%</td><td>12.0%</td></tr><tr><td>5 년 초과</td><td>1.5%</td><td>7.5%</td><td>10.0%</td><td>15.0%</td></tr></table>	잔존 만기	금리	외환 및 금	주식	기타 상품	1 년 이하	0%	1.0%	6.0%	10.0%	1 년 초과 5 년 이하	0.5%	5.0%	8.0%	12.0%	5 년 초과	1.5%	7.5%	10.0%	15.0%	<ul style="list-style-type: none"><li>○ 파생상품거래한도 승인<ul style="list-style-type: none"><li>- 거래목적, 신용상태 등을 감안하여 여신업무 소관 부점이 한도승인</li></ul></li><li>○ 파생상품 거래상대방에 대하여 정기적으로 은행 내부 평가모형에 의거 기업신용평가 실시</li><li>○ Middle Office팀장은 한도 소진율을 산출하여 여신부점 및 운용팀 앞 정기적으로 통보<ul style="list-style-type: none"><li>- 소진율 = (Exposure/거래한도)×100</li></ul></li><li>○ 사전한도 확인<ul style="list-style-type: none"><li>- 소진율이 80%를 초과하는 경우 Middle Office 팀 앞 사전 한도 확인 후 거래 실행</li></ul></li></ul>
잔존 만기	금리	외환 및 금	주식	기타 상품																		
1 년 이하	0%	1.0%	6.0%	10.0%																		
1 년 초과 5 년 이하	0.5%	5.0%	8.0%	12.0%																		
5 년 초과	1.5%	7.5%	10.0%	15.0%																		

## (3) 파생상품 유형별 가격결정방법의 개요

- 파생상품은 장내거래와 장외거래에 따라 다음과 같이 평가한다.
  - 장내파생거래상품 : 관련 시장의 당일종가. 다만 평가일 현재의 증가가 없는 경우에는 직전 거래일의 종가
  - 장외파생거래상품 : 로이터 등 공신력 있는 기관을 통하여 입수한 예시가격, 국제금융시장의 주요 브로커가 제시하는 가격 또는 가격 결정모형시스템을 통하여 합리적으로 산출한 가격

#### (4) 파생상품거래관련 총거래현황

○ 은행계정

(단위: 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	284,975	12,496	3,112
선도	—	—	—
선물	—	—	—
스왑	284,975	12,496	3,112
장내옵션	—	—	—
장외옵션	—	—	—
Match거래(B)	31,598	725	72
선도	—	—	—
스왑	31,598	725	72
장외옵션	—	—	—
매매목적거래(C)	4,025,102	47,475	38,689
선도	931,592	10,075	8,567
선물	2,563	—	—
스왑	2,860,623	33,707	25,858
장내옵션	1,100	—	1
장외옵션	229,224	3,693	4,263
합계(A+B+C)	4,341,675	60,696	41,873

○ 신탁계정

— 해당사항 없음



## (5) 이자율관련 거래현황

## ○ 은행계정

(단위: 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	196,911	10,113	158
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	196,911	10,113	158
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래(B)	31,598	725	72
선도	-	-	-
스왑	31,598	725	72
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	2,084,391	20,595	13,666
선도	-	-	-
선물	2,365	-	-
스왑	1,860,414	17,111	9,437
장내옵션	-	-	-
장외옵션	221,612	3,484	4,229
합계(A+B+C)	2,312,900	31,433	13,896

## ○ 신탁계정

- 해당사항 없음

## (6) 통화관련 거래현황

### ○ 은행계정

(단위: 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	88,064	2,383	2,954
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	88,064	2,383	2,954
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래(B)	-	-	-
선도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	1,938,966	26,694	25,017
선도	931,592	10,075	8,567
선물	176	-	-
스왑	1,000,209	16,596	16,421
장내옵션	-	-	-
장외옵션	6,989	23	29
합계(A+B+C)	2,027,030	29,077	27,971

### ○ 신탁계정

- 해당사항 없음



## (7) 주식관련 거래현황

## ○ 은행계정

(단위: 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래(B)	-	-	-
선도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	1,745	186	6
선도	-	-	-
선물	22	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	1,100	-	1
장외옵션	623	186	5
ELW(D)			
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C+D)	1,745	186	6

## ○ 신탁계정

- 해당사항 없음

#### (8) 귀금속 및 상품 등 거래현황

- 은행계정
  - － 해당사항 없음
- 신탁계정
  - － 해당사항 없음

#### (9) 신용파생상품 거래현황

- 은행계정
  - － 해당사항 없음
- 신탁계정
  - － 해당사항 없음



## 10 리스크관리/개요

### 가. 정량적 공시

#### (1) 주요 건전성 지표(연결 기준)

(단위: 억원, %)

	a	b	c	d	e
	2020년도 3분기 말	2020년도 2분기 말	2020년도 1분기 말	2019년도 4분기 말	2019년도 3분기 말
<b>가용자본(억원)</b>					
1 보통주자본(CET1)	342,836	313,055	299,073	302,156	306,970
1a 예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본	342,836	313,055	299,073	302,156	306,970
2 기본자본(Tier1)	342,836	313,055	299,073	302,156	306,970
2a 예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본	342,836	313,055	299,073	302,156	306,970
3 총자본	385,175	356,837	344,604	350,014	352,509
3a 예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본	385,175	356,837	344,604	350,014	352,509
<b>위험가중자산(억원)</b>					
4 위험가중자산(RWA)	2,883,346	2,776,639	2,584,734	2,490,821	2,473,128
<b>리스크기반 자본비율</b>					
5 보통주자본비율(%)	11.89	11.27	11.57	12.13	12.41
5a 예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율(%)	11.89	11.27	11.57	12.13	12.41
6 기본자본비율(%)	11.89	11.27	11.57	12.13	12.41
6a 예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율(%)	11.89	11.27	11.57	12.13	12.41
7 총자본비율(%)	13.36	12.85	13.33	14.05	14.25
7a 예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율(%)	13.36	12.85	13.33	14.05	14.25
<b>추가 보통주자본 부과 비율</b>					
8 자본보전완충자본 부과 비율(%)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9 경기대응완충자본 부과 비율(%)	0.01	0.01	0.01	0.01	0.03
10 시스템적 중요 은행 부과 비율(%)	-	-	-	-	-
11 총 보통주자본 부과 비율(%, 8+9+10)	2.51	2.51	2.51	2.51	2.53
12 최저 보통주자본비율 초과 비율(%) <sup>2)</sup>	7.39	6.77	7.07	7.63	7.91
<b>바젤Ⅲ 단순기본자본비율</b>					
13 바젤Ⅲ 단순기본자본비율 총 익스포저 금액	3,061,780	3,069,650	2,936,602	2,645,209	2,713,932
14 바젤Ⅲ 단순기본자본비율(%, 2/13)	11.20	10.20	10.18	11.42	11.31
14a 예상손실충당금 모델 완전 적용 바젤Ⅲ 단순기본자본비율(%, 2a/13)	11.20	10.20	10.18	11.42	11.31
<b>유동성커버리지비율</b>					
15 총 고유동성자산 <sup>3)</sup>	201,385	190,725	137,227	112,169	116,535
16 총 순유출금액 <sup>3)</sup>	88,630	71,418	91,202	95,175	84,736
17 유동성커버리지비율(%, 15/16) <sup>4)</sup>	227.2	267.0	150.5	117.9	137.6
<b>순안정자금조달비율</b>					
18 총 안정자금가용금액	1,719,840	1,700,152	1,663,214	1,581,253	1,912,700
19 총 안정자금조달필요금액	1,729,544	1,705,373	1,616,529	1,560,087	1,844,981
20 순안정자금조달비율(%, 18/19)	99.4	99.6	102.8	101.4	103.7

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

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

3) 분기중 일별 금액의 단순평균 금액을 기재

4) '20.1분기까지 해당 항목에 4.(1).(가) 유동성커버리지비율을 기재하였으나, '20.2분기부터 총고유동성자산을 총순유출금액으로 나눈 비율로 기재

(2) 총손실흡수력(정리그룹 기준)의 주요 건전성 지표

– 해당사항 없음

## 11 신용리스크

### 가. 신용익스포저 현황

(1) 지역별 현황

(단위: 억원)

구 분	대 출	보증/약정	유가증권	장외 파생상품	기 타	합 계
국 내	1,507,469	69,997	348,115	137,649	1,002,774	3,066,004
국 외	111,683	5,765	24,186		69,006	210,640
합 계	1,619,152	75,762	372,301	137,649	1,071,780	3,276,644

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
제 조 업	822,687	44,973	28,940	8,701	58,438	963,739
서비스업	664,824	28,223	266,427	125,594	403,254	1,488,322
기 타	131,641	2,566	76,934	3,354	607,588	822,083
가계대출					2,500	2,500
합 계	1,619,152	75,762	372,301	137,649	1,071,780	3,276,644

(3) 만기별 현황

(단위: 억원)

구 분	대 출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기 타	합 계
1년 이하	778,500	47,124	82,636	35,187	109,875	1,053,322
1년 초과 3년 이하	271,492	20,311	213,795	38,718	537,123	1,081,439
3년 초과 5년 이하	176,098	4,809	27,261	20,121	41,271	269,560
5년 초과	393,062	3,518	48,609	43,623	92,526	581,338
기 타					290,985	290,985
합 계	1,619,152	75,762	372,301	137,649	1,071,780	3,276,644

주) 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포저 만기일까지 잔여기간





## 나. 신용리스크 익스포저 및 위험가중자산 현황

(단위: 억원)

구 분	2020년 9월말		2020년 6월말	
	익스포저	위험가중자산	익스포저	위험가중자산
20% 이하	955,003	139,573	964,707	137,117
50% 이하	505,514	240,056	522,585	210,749
100% 이하	1,123,602	1,043,189	1,109,859	1,035,216
150% 이하	122,757	164,183	118,169	157,464
150% 초과	247,566	865,746	234,692	788,310
기 타	322,202	405,799	284,029	387,991
합 계	3,276,644	2,822,546	3,234,041	2,716,847

## 다. 부실·연체 대출 현황

－ 건전성 분류에 의한 대출현황

(단위: 억원)

총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하여신 계	고정이하여 신비율(%)	연체율(%)
1,454,425	20,422	2,823	10,079	33,324	2.29%	0.90%

주) 무수익 산정대상 여신

－ 산업별 부실 대출현황

(단위: 억원)

구분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
제조업	799,100	24,830	21,945	6,119
건설업	25,581	238	170	120
도소매업	73,706	808	566	649
숙박·음식업	17,286	111	2	165
부동산업	44,921	0	11	66
서비스업·기타	493,831	7,337	3,870	2,923
합계	1,454,425	33,324	26,564	10,042

주) 무수익 산정대상 여신

－ 지역별 부실 대출현황

(단위: 억원)

구분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
국내	1,355,770	29,880	25,880	8,493
국외(국가별)	98,655	3,444	684	1,549
합계	1,454,425	33,324	26,564	10,042

주) 무수익산정대상여신기준

※ (1) 지역별로 할당되지 않는 집합평가총당금 금액: 해당사항 없음

(2) 전체 집합평가총당금 중 지역별로 할당되지 않는 집합평가총당금의 비율(%): 해당사항 없음

－ 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

(단위: 억원)

기간별	연체기준	부도여부 등 신용정보 기준	FLC 기준	총합계 <sup>주)</sup>
금 액	2,048	12,464	18,812	33,324

주) 고정이하 총 합계

－ 산업별 연체 대출현황

(단위: 억원)

구분	연체금액
제조업	5,830
건설업	78
도소매업	607
숙박·음식업	67
부동산·임대업	－
서비스업·기타	5,798
합 계 <sup>주)</sup>	12,380

주) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님. 금감원보고서 B2424-1 무수익여신 산정대상 여신의 1개월 이상  
원리금 연체대출채권 기준(가계대출제외)

－ 지역별 연체 대출현황

(단위: 억원)

구 분	연체금액
국 내	9,468
싱가폴	671
일 본	1,382
중 국	94
영 국	772
합 계 <sup>주)</sup>	12,387

주) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

－ 기간별 연체 대출현황

(단위: 억원)

구분	1개월 미만	1개월 이상 ~ 3개월 미만	3개월 이상 ~ 6개월 미만	6개월 이상 ~ 1년 미만	1년 이상	총계
금액	1,168	2,003	3,497	2,048	4,839	13,555



－ 부실대출에 대한 총당금 차액 조정

(단위: 억원)

구분			총당금
기초잔액			33,257
기중 변동	전입(환입)액		5,932
	기중 거래	대손상각	△ 1,226
		상각채권회수	542
		매각 및 환매	△ 1,633
		소계	△ 2,317
	외화환산		189
	Unwinding Effect		△ 89
	출자전환		△ 4,107
	기타		462
	소계		70
기말잔액			33,327

※ 개별평가총당금과 집합평가총당금으로 구분하지 않을 경우 기말잔액에 한하여 개별평가총당금과 집합평가총당금으로 구분하여 주석 표시

－ 기말잔액 중 개별평가총당금 금액: 22,765억원, 기말잔액 중 집합평가총당금 금액: 10,562억원

라. 측정방법별 현황

○ 내부등급방법

－ 내부등급법 하 신용리스크 익스포저의 위험가중자산 흐름표

(단위: 억원)

구분		위험가중자산
1	지난 분기 위험가중자산	2,255,433
2	자산규모 <sup>주1)</sup>	34,681
3	자산의 질 <sup>주2)</sup>	11,911
4	모델 업데이트 <sup>주3)</sup>	
5	방법론과 정책 <sup>주4)</sup>	
6	인수 및 처분 <sup>주5)</sup>	51,026
7	환율변동 <sup>주6)</sup>	-8,019
8	기타 <sup>주7)</sup>	-444
9	당분기 위험가중자산	2,344,588

주 1) 자산규모: 장부상 규모와 구성에 있어서의 본질적인 변화(신규계약의 체결과 만기도래 대출을 포함하고, 계약의 인수 및 처분에 의한 장부상 규모의 변화는 제외)

2) 등급전이나 유사한 효과의 차주리스크 변동으로 인한 은행자산의 평가된 질의 변화

3) 모델 업데이트: 모델 이행으로 인한 변화, 모델 범위의 변화, 모델 약점 대처로 인한 변화

4) 방법론과 정책: 현행 규제 개편이나 새로운 규제 등 규제정책 변화에 따른 산출방법론의 변화로 인한 변동

5) 인수 및 처분: 계약의 인수 및 처분에 의한 장부상 규모의 변화

6) 환율변동: 환율변동 같은 시장 흐름에 의한 변화

7) 기타: 위 2-7로 설명할 수 없는 변화를 기술하는데 사용

## 마. 신용위험경감

– 신용위험경감기법 사용 현황

(단위: 억원)

		a	b	c	d	e	f	g
		무담보 익스포저: 장부가	담보부 익스포저	담보부 익스포저: 담보제공 금액	보증부 익스포저	보증부 익스포저: 보증 금액	신용파생 상품에 의해 보호된 익스포저	신용파생 상품에 의해 보호된 익스포저: 보호된 금액
1	여신	1,180,636	394,056	460,594	111,673	133,543		
2	채무증권	257,166	13,405	14,265	34	34		
3	합계	1,437,802	407,461	474,859	111,707	133,577		
4	그 중 부도 발생분	–	10,243	10,348	234	236		

## 바. 거래상대방 신용위험에 대한 일반적인 공시 사항

– 거래상대방 리스크 변동내역(내부모형방식 적용)

해당사항 없음



## 12 시장리스크

### 가. 표준방법

#### (1) 트레이딩부문 포지션잔액

(단위: 억원)

종 류	2020년 9월말			2020년 6월말		
	은행계정	신탁계정 <sup>주4)</sup>	계	은행계정	신탁계정	계
채 권	25,673	1,763	27,436	26,695	2,250	28,945
주 식	15,545	2	15,547	14,948	10	14,958
파생상품 <sup>주1)</sup>	4,025,102	—	4,025,102	4,224,243	—	4,224,243
환포지션 <sup>주2)</sup>	3,367	—	3,367	3,236	—	3,236
기 타 <sup>주3)</sup>	—	—	—	—	—	—
합 계	4,069,687	1,765	4,071,452	4,269,122	2,260	4,271,382

주1) 파생상품 잔액은 명목금액 기준으로 한쪽 금액만을 합산

주2) 환포지션은 외화BS상 명목 포지션의 원화환산금액

주3) 기타는 주식관련증권(CB, BW, EB 등), 수익증권 등

주4) 신탁계정은 원본 또는 이익보전 약정이 있는 펀드에 편입된 유가증권 및 파생금융상품만을 해당자산으로 분류

#### (2) 자본부과 요구량(위험가중자산)

(단위: 억원)

구분	소요자기자본	위험가중자산
<b>금리리스크</b>	805	10,057
일반시장리스크	537	6,704
순포지션	373	4,658
동일기간대의 자본할당액	36	454
소그룹내 및 소그룹간의 자본할당액	128	1,592
개별리스크	69	862
옵션리스크	199	2,491
간편법	—	—
델타-플러스법	199	2,491
시나리오법	—	—
<b>주식리스크</b>	7	85
일반시장리스크	—	5
개별리스크	—	4
옵션리스크	7	76
간편법	—	—
델타-플러스법	7	76

구분	소요자기자본	위험가중자산
시나리오법	-	-
<b>외환리스크</b>	270	3,375
일반시장리스크	269	3,367
옵션리스크	1	8
간편법	-	-
델타-플러스법	1	8
시나리오법	-	-
<b>상품리스크</b>	-	-
일반시장리스크	-	-
옵션리스크	-	-
간편법	-	-
델타-플러스법	-	-
시나리오법	-	-
<b>유동화포지션</b>	-	-
<b>계</b>	<b>1,082</b>	<b>13,517</b>

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

## 나. 내부모형법

※ 당행은 BIS비율 산출시 표준방법을 적용하고 있음



## 13 유동성리스크

### 가. 정량적 공시

- (1) 리스크관리주관부서장(리스크관리부문)과 자금주관부서장(자금시장본부)의 유기적인 협조하에서 유동성커버리지비율, 외화 유동성커버리지비율, 외화유동성비율 및 외화누적만기 갭비율을 일별로 관리하고 있으며, 유동성리스크 측정시 자산유동화, 파생상품, 보증 등 난외계정에서 발생 가능한 현금흐름을 반영하고 있습니다.

규제비율 외에도 2개월 통합LCR, 외화LCR을 조기경보지표로 설정하고 지표 수준별 등급을 평가, 운용 중에 있습니다.

- (2) 유동성리스크 관리전략 수립시 자금조달원에 대한 편중도 완화 및 만기 분산을 고려하고 있으며, 조달수단 다변화를 반영하여 단기 및 중장기 조달계획을 수립하고 있습니다. 또한, 조달수단 다변화와 함께 고유동성자산 보유 확대 필요성을 상시 점검하고 있습니다.

담보로 제공된 자산과 처분에 제한이 없어 담보로 제공 가능한 자산을 구분하여 담보 포지션을 관리하고 있으며, 보유 자산이 중앙은행에 담보로 제공 가능한 적격담보에 해당하는지 여부를 상시 모니터링하고 있습니다.

- (3) 당행은 개별 법인, 해외지점, 자회사에 대하여 유동성리스크 익스포저 및 자금조달 수요를 모니터링 하고 통제하고 있습니다. 또한, 유동성의 이전가능성에 대한 법률, 규제, 운영상 제약요건을 고려하고 있으며, 유동성 이전 제약을 식별할 수 있는 절차를 통해 영업중인 국가들의 규정과 규제를 모니터링함으로써 이들이 은행 전체에 미칠 영향을 평가하고 있습니다.

- (4) 당행은 만기구간을 설정하여 난내 및 난외 만기도래자산, 부채를 구간별 만기도래 금액에 따라 구분하고 그에 따른 유동성갭을 산출하는 잔존만기갭 분석을 통해 유동성리스크를 측정하고 관리하고 있습니다.

## 나. 관리내용

### (1) 원화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

#### ○ 정기에금

(단위: 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
정기에금	201,611	4,865	1,015	1,192	208,683

#### ○ 원화대출금

(단위: 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
원화대출금	605,267	185,612	147,254	225,503	1,163,636

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	4,148	24,045	10,205	2,662	41,060
금 융 채	49,500	27,200	-	-	76,700
지 방 채	-	-	-	-	-
사 채	25,641	24,529	16,434	12,166	78,770
기 타	10,669	-	3,028	46,334	60,031
합 계	89,958	75,774	29,667	61,162	256,561

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

### (2) 외화 자산 · 부채의 잔존기간별 잔액

(단위: 백만미불)

기 간 별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	계
외화부채	20,289	23,217	18,064	24,084	41,364	29,024	156,042
외화자산	27,789	17,497	22,159	21,862	37,427	29,931	156,665





## 14 은행계정의 금리리스크

### ○ 정량적 공시

- (1) NMDs에 정해진 평균 금리만기: 2.5년  
(2) NMDs에 정해진 최장 금리만기: 5년

(단위: 원)

구분	경제적 가치 변화 ( $\Delta EVE$ )		순이자이익 변화 ( $\Delta NII$ )	
	2020년도9월말	2020년도6월말	2020년도9월말	2020년도6월말
평행 증가	139,643,845,779	60,714,161,114	64,254,980,978	334,589,518,316
평행 감소	410,860,169,306	705,745,499,899	107,657,716,609	—
단기하락/장기상승(steeper)	342,549,009,081	256,045,652,829	—	—
단기상승/장기하락(flattener)	—	—	—	—
단기금리 상승	—	—	—	—
단기금리 하락	378,491,658,578	624,205,931,593	—	—
최대	410,860,169,306	705,745,499,899	107,657,716,609	334,589,518,316
기간	2020년도 9월말		2020년도 6월말	
기본자본	34,283,570,348,808		31,305,455,410,150	

\*직전분기('20.6월) 비교 공시

## 15 여·수신 금리 결정체계 및 금리현황

### 가. 여·수신 상품별 금리 결정체계

#### (1) 기업대출금리

##### ○ 금리구조

실행금리 = 기준금리+조정항목+업무원가+신용리스크프리미엄±조정금리+영업마진

※ 연체이율 상한: 15%

##### ○ 금리결정 방법

기준금리	시장기준금리(CD, 산금채, Libor 등) 특별대출기준금리(총액한도대출 기준금리 등)
조정항목	유동성리스크프리미엄, 만기대응스프레드, 신보출연료율, 교육세환산율 등을 반영하여 결정
업무원가	활동기준원가를 기준으로 여신종류 및 금액을 감안하여 결정
신용리스크	신용등급, 기간별 예상부도율 및 부도시 손실을 등을 감안하여 예상손실 및 예상외 손실 산출
조정금리	기여금리 및 정책금리로 구성 - 기여금리 : 기여수익에 따른 금리우대 - 정책금리 : 중소기업 등 여신정책에 따른 금리우대
영업마진	운용수익률 및 시장상황 등을 감안하여 여신담당자가 결정



## (2) 가계대출금리

## ○ 금리결정방법

## 1) 신용대출

금리종류	변동금리		고정금리
기준금리	시장기준금리	<div>- CD3개월</div> <div>- 산금채(6,12개월)</div>	<div>- 산금채</div>
	조정항목	<div>- 금리변동주기대응조정스프레드</div> <div>- 유동성리스크프리미엄</div> <div>- T/U조정스프레드</div> <div>- 전략조정스프레드</div> <div>- 교육세환산율</div>	<div>- 이자납입주기조정스프레드</div> <div>- T/U조정스프레드</div> <div>- 교육세환산율</div>
스프레드	업무원가		
	신용리스크프리미엄		
	조정금리 (가산금리, 우대금리)		
	영업마진		
대출실행금리 = 기준금리 + 스프레드			

## 2) 담보대출 (부동산담보대출, 보증서담보대출)

금리종류	변동금리		고정금리
기준금리	시장기준금리	<ul style="list-style-type: none"><li>- CD3개월</li><li>- 산금채(6,12개월,5년)</li><li>- COFIX 신규<sup>주)</sup></li><li>- COFIX 잔액<sup>주)</sup></li><li>- 新COFIX 잔액<sup>주)</sup></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- 산금채</li></ul>
	조정항목	<ul style="list-style-type: none"><li>- 금리변동주기대응조정스프레드</li><li>- 유동성리스크프리미엄</li><li>- T/U조정스프레드</li><li>- 전략조정스프레드</li><li>- 교육세환산율</li><li>- 신보출연료율</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- 이자납입주기조정스프레드</li><li>- T/U조정스프레드</li><li>- 교육세환산율</li><li>- 신보출연료율</li></ul>
스프레드	업무원가		
	신용리스크프리미엄		
	조정금리 (가산금리, 우대금리)		
	영업마진		
대출실행금리 = 기준금리 + 스프레드			

주) COFIX는 주택자금대출 및 주택담보대출, 기타담보대출 중 주택외 부동산담보대출(중도금대출 포함)에만 적용 가능

## 3) 예적금담보대출

금리종류	고정금리 / 변동금리
대출실행금리	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 대출금액 5억원 이하 : 예적금금리 + 1.2% + 가산금리<sup>주1)</sup> + 우대금리<sup>주2)</sup></li> <li>- 대출금액 5억원 초과 : 예적금금리 + 0.9% + 가산금리<sup>주1)</sup> + 우대금리<sup>주2)</sup></li> </ul>

주1) 가산금리: 한도대출의 경우 적용

주2) 우대금리: 급여이체의 경우 적용

※ 인터넷(온라인) 채널 판매상품은 수신금리 + 1.0% 적용

### (3) 수신금리

- 보통예금: 기본고시금리
- 저축예금: 기본고시금리
- 정기적금: 가입기간별 기본고시금리 + 우대금리
- 정기예금: 가입기간별 기본고시금리 + 우대금리

## 나. 여수신금리(상품별) 현황

### (1) 여신금리

(2020년 10월 31일 현재)

구 분			신용등급별 <sup>주1)</sup> 현황			비고
			최상위 등 급	최다 차주 해당등급	최하위 등 급	
개인대출	신용대출 (무보증, 1년)	등급	1	1	6	'20.3분기 취급건 없음
		적용금리	2.60	2.60	6.05	
	분할상환방식 주택담보대출 (약정만기 10년이상)	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	
	예금담보대출 (정기예금1년)	등급	1	1	7	
		적용금리	1.85	1.85	1.85	
기업대출 <sup>주2)</sup>	기업일반대출 (1년)	등급	AAA	BBB-	B-	
		적용금리	2.37	2.77	6.24	
	당좌대출	등급	AAA	BBB-	B-	
		적용금리	2.18	2.58	6.05	

주1) 정상등급을 대상으로 함

2) 무보증대출 기준

### (2) 수신금리

(2020년 10월 31일 현재)

구 분	기 간	최저금리 <sup>주1)</sup>	최고금리 <sup>주2)</sup>	비 고
보통예금	-	0.10	0.10	
저축예금	-	0.10	0.60	
정기적금	6개월	0.80	0.80	
	1년	0.80	2.00	
	2년	0.85	2.05	
	3년	0.90	2.10	
정기예금	3개월	0.50	0.55	
	6개월	0.32	0.95	
	1년	0.55	1.05	
	2년	0.70	1.10	
	3년	0.76	0.96	
장기주택마련저축 <sup>주3)</sup>	7년	-	-	

주1) 기본고시금리 기준

2) 일반우대금리 기준

3) 당행 미취급 상품



## 16 금융사고 발생 현황

### 가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고금액 <sup>주)</sup> 기준	2020년도 3분기	2020년도 2분기	2020년도 1분기	2019년도 4분기
~ 10억원미만	0	0	0	0
10억원이상 ~ 100억원미만	0	0	0	0
100억원이상 ~	0	0	0	0
<b>총 계</b>	0	0	0	0

주) 금융감독원장에게 보고한 금융사고의 사고금액은 「금융기관검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙」〈별지 제3호 서식〉에 따른 사고발견시점의 피해금액 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	0	0	0
	유용	0	0	0
	배임	0	0	0
	사기	0	0	0
	도난피탈	0	0	0
금융질서 문란행위	금품수수	0	0	0
	사금융알선	0	0	0
	실명제위반	0	0	0
	사적금전대차	0	0	0
	기타	0	0	0
<b>총 계</b>	0	0	0	0

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

## 17 유동성커버리지비율 위반사실

위반구분	발생일	비율	향후 준수계획	약정서체결내용	이행여부	비고
------	-----	----	---------	---------	------	----

해당사항 없음

## 18 민원건수

※ 동 민원건수는 중복반복민원, 단순 질의성민원 등이 제외되어 있으므로 이용·활용 시 주의하시기 바랍니다.

※ 대상기간

- 당 분 기 : 2020년 3분기 (2020.7.1.~2020.9.30)

- 직전 분기 : 2020년 2분기 (2020.4.1.~2020.6.30)

### 가. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
	2020년 3분기	증감률 (%)	2020년 2분기	2020년 3분기	증감률 (%)	2020년 2분기	
자체민원 <sup>주1)</sup>	0	-	0	0	-	0	
대외민원 <sup>주2)</sup>	0	-	0	0	-	0	
합 계	0	-	0	0	-	0	

주1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

2) 금융감독원 등 타 기관에 접수된 민원 중 금융회사로 이첩되었거나 해당 기관에서 금융회사에 사실 조화를 요청한 민원(해당 기관에서 금융회사로 이첩 또는 사실 조회 없이 직접 처리한 민원은 제외)

\* 은행연합회 「금융회사 민원건수 공시 상세 지침」 상 산업 정책금융 업무(산업의 개발·육성, 사회기반시설의 확충, 지역개발)를 하는 특수은행에 해당하여 환산건수 표시 제외

### 나. 유형별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2020년 3분기	증감률 (%)	2020년 2분기	2020년 3분기	증감률 (%)	2020년 2분기	
유 형	수 신	0	-	-	0	-	-	
	여 신	0	-	-	0	-	-	
	신용카드 <sup>주1)</sup>	0	-	-	0	-	-	
	외환업무	0	-	-	0	-	-	
	기 타 <sup>주2)</sup>	0	-	-	0	-	-	
합 계		0	-	-	0	-	-	

주1) 신용카드 검영은행인 경우 비교에 해당사항을 표시

2) 전자금융, 펀드, 방카슈랑스 등 복합상품 판매 관련, 홈페이지 오류, 직원응대 등

\* 은행연합회 「금융회사 민원건수 공시 상세 지침」 상 산업 정책금융 업무(산업의 개발·육성, 사회기반시설의 확충, 지역개발)를 하는 특수은행에 해당하여 환산건수 표시 제외



## 다. 주요 금융상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2020년 3분기	증감률 (%)	2020년 2분기	2020년 3분기	증감률 (%)	2020년 2분기	
수신	정기 예·적금	0	-	0	0	-	0	
	그 외 수신	0	-	0	0	-	0	
여신	주택담보대출	0	-	0	0	-	0	
	신용대출	0	-	0	0	-	0	
	그 외 여신	0	-	0	0	-	0	
신용카드 <sup>주)</sup>		0	-	0	0	-	0	
방카슈랑스		0	-	0	0	-	0	
펀드		0	-	0	0	-	0	
기타		0	-	0	0	-	0	
합 계		0	-	0	0	-	0	

주) 체크카드 포함, 신용카드 검영은행인 경우 비고에 해당사항을 표시

\* 은행연합회 「금융회사 민원건수 공시 상세 지침」 상 산업 정책금융 업무(산업의 개발·육성, 사회기반시설의 확충, 지역개발)를 하는 특수은행에 해당하여 환산건수 표시 제외

## 19 금융소비자보호 실태평가 결과

○ 당행은 아래와 같은 사유로 공시 대상이 아닙니다.

- 1) 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도'를 통해 소비자보호 수준을 종합적으로 평가 받음
- 2) 평가대상 회사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1%이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

## 20 주식매수선택권 부여내용

○ 해당사항 없음

## 21 은행계정 재무상태표

제66(당)기 3분기: 2020년 9월 30일 현재

제65(전)기 : 2019년 12월 31일 현재

□ 별도 재무상태표

(단위: 백만원)

계정과목	제66기 3분기		제65기	
[ 자 산 ]				
I. 현금 및 예치금	10,828,394		6,592,174	
II. 당기손익-공정가치 측정 유가증권	8,809,473		7,822,359	
III. 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	36,318,885		24,249,160	
IV. 상각후원가 측정 유가증권	786,348		1,501,947	
V. 당기손익-공정가치 측정 대출채권	653,816		604,380	
VI. 상각후원가 측정 대출채권	158,754,437		139,871,642	
VII. 파생상품자산	6,043,293		5,432,807	
VIII. 종속기업 및 관계기업 투자주식	25,119,623		24,190,102	
IX. 유형자산	823,435		832,851	
X. 투자부동산	68,150		66,409	
XI. 무형자산	196,121		230,929	
XII. 당기법인세자산	2,776		5,107	
XIII. 매각예정자산	1,415,377		1,655,406	
XIV. 기타자산	6,994,172		4,780,051	
자 산 총 계		256,814,300		217,835,324
[ 부 채 ]				
I. 당기손익-공정가치 측정 금융부채	1,652,073		2,465,541	
II. 예수부채	46,978,353		34,663,952	
III. 차입부채	21,252,719		20,170,513	
IV. 사채	141,562,581		120,623,388	
V. 파생상품부채	4,182,157		4,171,668	
VI. 순확정급여부채	81,830		53,141	
VII. 충당부채	1,349,845		1,519,864	
VIII. 이연법인세부채	1,075,807		931,368	
IX. 당기법인세부채	173,473		150,435	
X. 기타부채	9,516,642		7,282,623	
부 채 총 계		227,825,480		192,032,493
[ 자 본 ]				
I. 자본금	20,765,729		18,663,099	
II. 자본잉여금	2,484,398		2,494,504	
III. 기타포괄손익누계액	727,341		(88,092)	
IV. 이익잉여금	5,011,352		4,733,320	
(대손준비금 적립액)	(1,146,038)		(1,227,700)	
(대손준비금 미적립액)	-		-	
(대손준비금 전입(환입)필요액)	(△ 151,400)		(△ 81,662)	
(대손준비금 전입(환입)예정액)	(△ 151,400)		(△ 81,662)	
자 본 총 계		28,988,820		25,802,831
부 채 와 자 본 총 계		256,814,300		217,835,324





## 22 은행계정 포괄손익계산서

제66(당)기 3분기: 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

제65(전)기 3분기: 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

(단위: 백만원)

계정과목	제66기 3분기		제65기 3분기	
<b>I. 순이자손익</b>		<b>937,342</b>		<b>778,370</b>
1. 이자수익	3,434,442		3,861,473	
2. 이자비용	△ 2,497,100		△ 3,083,103	
<b>II. 비이자손익</b>		<b>1,030,469</b>		<b>709,479</b>
1. 순수수수료손익	255,390		245,748	
2. 배당투자수익	543,000		490,860	
3. 당기손익-공정가치 측정 유가증권 관련 손익	73,107		199,236	
4. 당기손익-공정가치 측정 금융부채 관련 손익	△ 19,545		△ 46,117	
5. 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 관련 손익	78,285		74,578	
6. 파생상품 관련 손익	37,550		△ 265,410	
7. 외환거래 손익	166,958		205,843	
8. 기타영업손익	△ 104,276		△ 195,259	
<b>III. 신용손실충당금 전입</b>		<b>409,307</b>		<b>128,143</b>
<b>IV. 일반관리비</b>		<b>572,927</b>		<b>520,729</b>
<b>V. 영업이익</b>		<b>985,577</b>		<b>838,977</b>
<b>VI. 영업외손익</b>		<b>△ 402,432</b>		<b>△ 353,224</b>
1. 종속기업 및 관계기업 투자주식 손상차손	△ 155,090		△ 504,923	
2. 기타영업외수익	3,244		160,830	
3. 기타영업외비용	△ 250,586		△ 9,131	
<b>VII. 법인세비용차감전순이익</b>		<b>583,145</b>		<b>485,753</b>
<b>VIII. 법인세비용</b>		<b>126,654</b>		<b>54,185</b>
<b>IX. 분기순이익</b>		<b>456,491</b>		<b>431,568</b>
(대손준비금 반영후 조정손익:				
당분기 누적: 607,891백만원				
전분기 누적: 393,351백만원)				
<b>X. 기타포괄손익</b>		<b>748,952</b>		<b>61,512</b>
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	824,048		73,783	
(1) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 관련 손익	818,796		12,872	
(2) 해외사업장외화환산차이	12,203		60,357	
(3) 현금흐름위험회피평가손익	132		554	
(4) 해외사업장순투자위험회피평가손익	△ 7,083		-	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	△ 75,096		△ 12,271	
(1) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 관련 손익	△ 74,260		△ 2,713	
(2) 당기손익-공정가치 측정 금융부채 신용위험 변동	△ 836		△ 9,558	
(3) 확정급여제도 재측정요소	-		-	
<b>XI. 분기총포괄이익</b>		<b>1,205,443</b>		<b>493,080</b>
<b>XII. 주당이익</b>				
1. 기본 및 희석주당이익(단위: 원)		118		117

## 23 신탁상품 기간별 평균배당률 현황

(단위: %)

구 분		기간별 평균 배당률현황				
		현재년도	과거9개월간	과거6개월간	과거3개월간	설정일 이후
연금	채권형	1.57	1.57	1.65	1.23	4.96
	안정형	2.27	2.27	3.10	3.16	3.12
신개인 연금	채권형	1.58	1.58	1.73	1.12	5.29
	안정형	-	-	-	-	-
개인연금		1.77	1.77	1.72	1.60	6.08

주) 1. 설정일 이후 배당률은 판매개시일부터 기준년월까지의 연환산배당률임

2. 평균배당률

① 연금신탁, 신개인연금신탁

= {(비교기말기준가격-비교기초기준가격)/비교기초기준가격} × 100 × (365/경과일수)

② 개인연금신탁

= 해당기간동안의 단순산술평균



## 24 신탁계정 재무상태표

제32(당)기 3분기: 2020년 9월 30일 현재

제31(전기) : 2019년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

계정과목	제32기 3분기		제31기	
[ 자 산 ]				
I. 예치금		4,649,792		4,847,695
II. 유가증권		1,314,380		1,045,740
주 식	46,099		44,994	
국 채	45,462		44,218	
통화안정증권	-		-	
기타금융채	60,665		30,141	
사 채	228,199		248,010	
전자단기사채	-		9,989	
매입어음	9,903		64,313	
발행어음	249,700		-	
공사채형수익증권	228,561		137,858	
주식형수익증권	68,702		61,821	
파생결합증권	377,089		404,396	
기타의유가증권	-		-	
III. 대출금		46,711		46,518
유가증권담보대출	762		1,851	
부동산저당대출	10		10	
채권담보대출	9,560		6,729	
수익권담보대출	36,379		37,928	
IV. 환매조건부채권		1,516,278		860,000
V. 추심금전채권		26,773,656		23,683,570
VI. 동산·부동산		5,417,796		4,585,567
동 산	144,827		144,827	
수탁부동산	5,272,969		4,440,740	
VII. 무체재산권		0		0
VIII. 기타자산		54,114		34,957
미수이자	149		53	
미수수익	42,179		33,638	
미수금	10,299		-	
선급비용	1,456		1,235	
기타잡자산	31		31	
IX. 고유계정대		775,434		1,498,878
X. 채권평가충당금		△2,831		△2,831
대출채권평가충당금	△41		△41	
기타채권평가충당금	△2,790		△2,790	
자 산 총 계		40,545,330		36,600,094

계정과목	제32기 3분기		제31기	
<b>【 부     채     】</b>				
<b>I. 금전신탁</b>		<b>7,906,213</b>		<b>8,072,368</b>
불특정금전신탁합동운용	10		10	
적립식목적신탁합동운용	41		42	
가계금전신탁합동운용	111		111	
노후생활연금신탁합동운용	336		412	
기업금전신탁합동운용	0		0	
개인연금신탁합동운용	236,633		237,602	
가계장기신탁합동운용	39		40	
근로자우대신탁합동운용	24		25	
신종적립신탁합동운용	100		100	
퇴직신탁	45,437		48,355	
특정금전신탁	2,373,228		2,190,127	
신개인연금신탁합동운용	17,459		17,625	
신노후생활연금신탁합동운용	87		119	
연금신탁	151,129		152,768	
장기주택마련신탁	1,325		1,646	
퇴직연금신탁	5,080,254		5,423,386	
<b>II. 재산신탁</b>		<b>32,490,527</b>		<b>28,458,107</b>
금전채권의신탁	27,072,731		23,872,540	
동산·부동산의신탁	5,417,796		4,585,567	
무체재산권의신탁	0		0	
<b>III. 기타부채</b>		<b>136,936</b>		<b>58,482</b>
미지급금	1		1	
선수수익	0		0	
미지급신탁보수	18,740		7,037	
미지급신탁이익	118,103		51,351	
미지급신탁보험료	91		92	
미지급비용	1		1	
<b>IV. 특별유보금</b>		<b>11,654</b>		<b>11,137</b>
<b>부    채    총    계</b>		<b>40,545,330</b>		<b>36,600,094</b>



## 25 신탁계정 손익계산서

제32(당)기 3분기: 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

제31(전)기 3분기: 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

(단위: 백만원)

계정과목	제32기 3분기		제31기 3분기	
<b>[ 수 익 ]</b>				
<b>I. 예치금이자</b>		73,908		67,866
<b>II. 유가증권이자 및 배당금</b>		9,800		8,490
국채이자	340		102	
금융채이자	846		1,166	
사채이자	4,547		4,799	
전자단기사채이자	1,170		488	
주식배당금	2		15	
매입어음이자	595		537	
발행어음이자	536		-	
양도성예금증서이자	6		-	
공사채형수익증권이자	364		321	
주식형수익증권이자	526		427	
파생결합증권배당금	868		635	
<b>III. 대출금이자</b>		1,112		1,120
유가증권담보대출이자	43		21	
채권담보대출이자	215		104	
수익권담보대출이자	854		995	
<b>IV. 환매조건부채권이자</b>		8,003		9,958
<b>V. 콜론이자</b>		-		-
<b>VI. 금전채권이자</b>		-		-
<b>VII. 등산·부동산수익</b>		-		-
<b>VIII. 파생금융상품거래익</b>		60		19
<b>IX. 파생금융상품평가익</b>		-		-
<b>X. 파생금융상품평잔익</b>		-		-
<b>XI. 유가증권매매익</b>		1,409		4,246
<b>XII. 유가증권상환익</b>		6		28
<b>XIII. 유가증권평가익</b>		12,344		10,920
<b>XIV. 수입수수료</b>		-		-
<b>XV. 기타수익</b>		28,684		4,518
<b>XVI. 고유계정대이자</b>		6,593		17,506
<b>XVII. 특별유보금환입</b>		65		57
<b>XVIII. 채권평가충당금환입</b>		-		-
<b>수 익 합 계</b>		141,984		124,728

계정과목	제32기 3분기		제31기 3분기	
<b>【 비 용 】</b>				
<b>I. 금전신탁이익</b>		<b>88,595</b>		<b>96,774</b>
적립식목적신탁(실적)이익	0		0	
가계금전신탁이익	0		1	
노후생활연금신탁이익	0		2	
기업금전신탁이익	0		0	
개인연금신탁이익	3,143		3,977	
가계장기신탁이익	0		0	
근로자우대신탁이익	0		0	
신종적립신탁이익	0		1	
퇴직신탁이익	554		635	
특정금전신탁이익	14,389		27,569	
신개인연금신탁이익	269		419	
신노후생활연금신탁이익	0		1	
연금신탁이익	2,398		3,288	
장기주택마련신탁이익	18		19	
퇴직연금신탁이익	67,824		60,862	
<b>II. 재산신탁이익</b>		<b>△65</b>		<b>△1,156</b>
<b>III. 지급수수료</b>		<b>29</b>		<b>73</b>
<b>IV. 파생금융상품거래손</b>		<b>75</b>		<b>-</b>
<b>V. 파생금융상품정산손</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>VI. 유가증권매매손</b>		<b>273</b>		<b>90</b>
<b>VII. 유가증권상환손</b>		<b>651</b>		<b>2,018</b>
<b>VIII. 유가증권평가손</b>		<b>658</b>		<b>307</b>
<b>IX. 신용보증기금출연금</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>X. 신탁보험료</b>		<b>268</b>		<b>276</b>
<b>XI. 신탁보수</b>		<b>23,549</b>		<b>22,112</b>
<b>XII. 세금과공과</b>		<b>11</b>		<b>0</b>
<b>XIII. 기타비용</b>		<b>27,358</b>		<b>3,652</b>
<b>XIV. 특별유보금전입</b>		<b>582</b>		<b>582</b>
<b>XV. 채권평가충당금전입</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>비 용 합 계</b>		<b>141,984</b>		<b>124,728</b>

