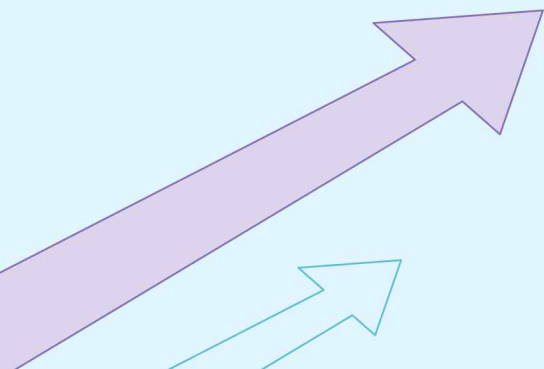
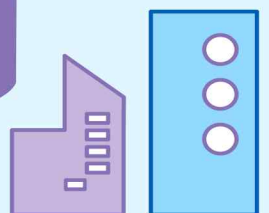
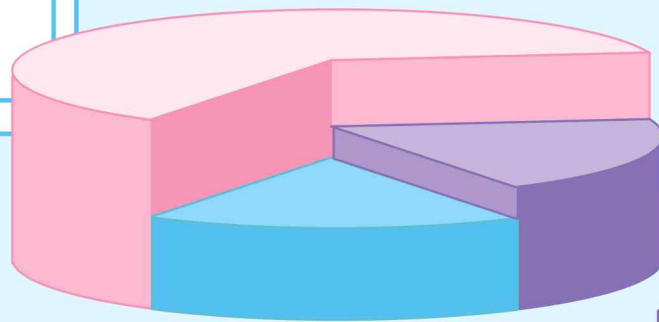
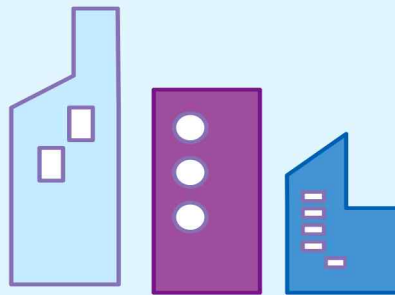
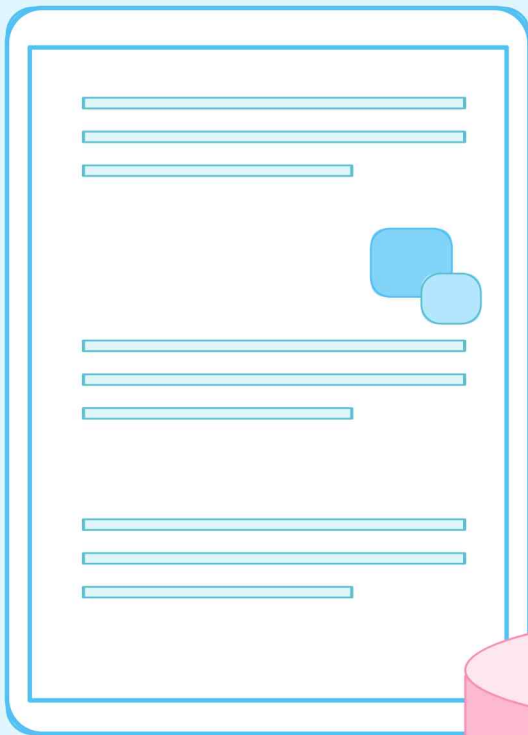


# 2020년 상반기 한국산업은행현황





2020년 상반기

# 한국산업은행 현황



# 목차

1. 수익성.....	3
2. 생산성.....	4
3. 건전성.....	5
4. 유동성.....	6
5. 자본적정성.....	10
6. 영업규모.....	26
7. 유가증권투자 및 운용 현황.....	26
8. 외화자산·부채.....	27
9. 파생상품 현황.....	29
10. 리스크관리/개요.....	36
11. 신용리스크.....	37
12. 운영리스크.....	59
13. 시장리스크.....	60
14. 유동화 익스포져.....	63
15. 유동성리스크.....	68
16. 주식 은행계정 포지션.....	70
17. 은행계정의 금리리스크.....	71
18. 여수신 금리 결정체계 및 금리현황.....	72
19. 금융사고 발생현황.....	75
20. 유동성커버리지비율 위반사실.....	75
21. 민원건수.....	76
22. 금융소비자보호 실태평가 결과.....	77
23. 주식매수선택권 부여내용.....	77
24. 주주 및 임원과의 거래 내역.....	78
25. 기업신용위험 상시평가 추진현황.....	80
26. 출연금.....	80
27. 은행계정 재무상태표.....	81
28. 은행계정 포괄손익계산서.....	82
29. 신탁상품 기간별 평균배당을 현황.....	83
30. 신탁계정 재무제표.....	84
31. 신탁계정 손익계산서.....	86

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)

구 분	2020년도 6월말	2019년도 6월말	증감
총당금적립전이익(A)	7,149	5,553	1,596
제충당금전입액(B)	5,296	3,970	1,326
대손상각비	4,112	1,274	2,838
지급보증충당금	131	2,045	△1,914
퇴직급여	219	217	2
미사용약정충당금	122	43	79
기타충당금	712	391	321
제충당금환입액(C)	2,885	3,707	△822
대손충당금	848	1,975	△1,127
지급보증충당금	1,811	1,216	595
미사용약정충당금	208	29	179
기타충당금	18	486	△468
법인세비용(D)	1,045	△1	1,046
당기순이익(A-B+C-D)	3,693	5,291	△1,598
대손준비금 전입(환입) 필요액	△350	86	△436
대손준비금 반영후 당기순이익	4,043	5,205	△1,162
총자산순이익율(R.O.A.)	0.31	0.50	△0.19
자기자본순이익율(R.O.E.)	2.89	4.20	△1.31
원화예대금리차(A-B)	1.07	1.09	△0.02
원화대출채권평균이자율(A)	2.57	2.99	△0.42
원화예수금평균이자율(B)	1.50	1.90	△0.40
명목순이자마진(NIM)	0.50	0.51	△0.01

## 2 생산성

(단위: 억원)

구 분		2020년도 6월말	2019년도 6월말	증감
직원1인당 <sup>주1)</sup>	총당금적립전이익	1.80	1.24	0.56
	예수금	135	104	31
	원화예수금	125	96	29
	대출금	361	336	25
	원화대출금 <sup>주2)</sup>	322	297	25
평균국내인원(명) <sup>주3)</sup>		3,306	3,367	△61
1영업점당	예수금	6,375	4,723	1,652
	원화예수금	5,896	4,369	1,527
	대출금	17,047	15,286	1,761
	원화대출금	15,217	13,524	1,693
평균국내영업점수(개)		70	74	△4

주1) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

2) 원화대출금은 기한부내국신용장, 은행대여금 포함

3) 은행업감독업무시행세칙 별책서식 제120호 은행경영공시 등 서식 개정에 따라 평균국내인원 산출.  
비교공시를 위해 2019년도 6월말 평균국내인원도 재산정하여 작성함





### 3 건전성

(단위: 억원, %, %p)

구 분		2020년도 6월말	2019년도 6월말	증감
총 여 신	합 계	1,447,708	1,222,163	225,545
	기 업	1,444,635	1,217,824	226,811
	가 계	3,073	4,339	△ 1,266
	신 용 카 드	-	-	-
고정이하여신 (고정이하여신비율)	합 계	35,504 (2.45)	45,102 (3.69)	△ 9,598 (△ 1.24)
	기 업	35,498 (2.46)	45,095 (3.70)	△ 9,597 (△ 1.24)
	가 계	6 (0.20)	7 (0.16)	△ 1 (0.04)
	신 용 카 드	- (-)	- (-)	- (-)
무수익여신 (무수익여신비율)	합 계	20,977 (1.45)	23,471 (1.92)	△ 2,494 (△ 0.47)
	기 업	20,971 (1.45)	23,465 (1.93)	△ 2,494 (△ 0.48)
	가 계	6 (0.20)	6 (0.14)	- (0.06)
	신 용 카 드	- (-)	- (-)	- (-)
대손충당금적립률(A/B)		104.58	89.29	15.29
	무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)	37,131	40,271	△ 3,140
	고정이하여신(B)	35,504	45,102	△ 9,598
연체율 <sup>주1)</sup>	총대출채권기준 (계절조정후)	0.64 (0.68)	0.87 (0.88)	△ 0.23 (△ 0.20)
	기업대출기준 <sup>주2)</sup> (계절조정후)	0.59 (0.63)	0.85 (0.89)	△ 0.26 (△ 0.26)
	가계대출기준 <sup>주2)</sup> (계절조정후)	0.25 (0.30)	0.23 (0.26)	0.02 (0.04)
	신용카드채권기준 (계절조정후)	-	-	-

주1) 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

주2) 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)		190,725
<b>현금유출액</b>		
2. 소매 및 중소기업 예금	142,925	14,017
3. 안정적 예금(stable deposits)	4,340	217
4. 불안정 예금(less stable deposits)	138,585	13,800
5. 무담보부 도매자금조달	230,569	159,811
6. 영업적 예금(operational deposits)	-	-
7. 비영업적 조달(non-operational deposits)	142,304	71,546
8. 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	88,265	88,265
9. 담보부 도매자금조달		2,790
10. 추가 현금유출액	393,212	82,912
11. 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	17,632	17,632
12. 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13. 신용 및 유동성 약정	375,581	65,281
14. 기타 계약상 자금제공 채무	1,435	1,435
15. 기타 우발성 자금제공 채무	131,568	21,386
16. 총현금유출액		282,351
<b>현금유입액</b>		
17. 담보부 자금대출(예: 판매조건부채권매수)	15,708	-
18. 정상 익스포저로부터의 현금유입액	233,448	182,785
19. 기타 현금유입액	53,998	53,998
20. 총현금유입액	303,154	236,783
21. 조정 후 고유동성자산 합계 <sup>주3)</sup>		190,725
22. 조정 후 순현금유출액 합계 <sup>주3)</sup>		71,418
23. 유동성커버리지비율(%) <sup>주4)</sup>		267.03%

주1) 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(%)	268.19	265.83	267.08%	158.44%
고유동성자산	199,118	186,897	186,159	137,227
Level 1 자산	187,538	175,481	175,468	126,568
Level 2 자산	11,580	11,416	10,691	10,659

\* 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	199,118	186,897	186,159	137,227
순현금유출액	74,245	70,307	69,702	91,202

\* 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

유동성커버리지비율은 심각한 스트레스 시나리오하에서 유동성 위기가 발생해 자금 인출 등이 발생하더라도 자체적으로 유동성 부족을 충당할 수 있도록 즉시 현금화가 가능한 고유동성 자산을 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 부서 간 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)]	147.52	140.58	125.66	115.61
(A) 월평균 외화 고유동성자산	28.4	26.8	24.4	21.2
(B) 월평균 외화 순현금유출액	19.2	19.1	19.4	18.3

\* 직전분기의 경우 외화 고유동성자산 및 외화 순현금유출액은 직전분기 동안의 영업일별 외화 고유동성자산 및 외화 순현금유출액을 각각 평균하여 산출·기재하고, 산출된 외화 고유동성자산에서 외화 순현금 유출액을 나누어 외화 유동성커버리지비율을 산출·기재

## (3) 외화유동성비율 및 업무용고정자산비율

(단위: %, %p)

구 분		2020년 6월말	2019년 6월말	증 감
외화유동성비율	유동화가중치 적용 전	118.4	113.0	5.4
	유동화가중치 적용 후	105.0	99.6	5.4
업무용유형자산비율		2.69	2.45	0.24



## (4) 순안정자금조달비율

(단위 : 억원, %)

구분		a	b	c	d	e
		잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액
		만기 없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상	
안정자금가용금액(ASF)						
1	자본	-	-	-	359,128	359,128
2	〈별표3〉에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	359,128	359,128
3	2를 제외한 기타 자본	-	-	-	-	-
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	38,423	102,607	576	2,236	129,882
5	LCR 정의상 안정적 예금	1,383	2,096	538	2,234	6,050
6	LCR 정의상 불안정적 예금	37,040	100,511	38	2	123,832
7	도매자금조달	142,356	636,101	411,539	889,030	1,205,137
8	영업적 예금(operational deposits)	-	-	-	-	-
9	기타 도매자금조달	142,356	636,101	411,539	898,030	1,205,137
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	65,091	37,121	878	5,648	6,004
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	83	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	65,091	37,121	878	5,565	6,004
14	총 안정자금가용금액(ASF)	245,870	775,829	412,993	1,265,124	1,700,152
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	35,652	40,542	34,952	107,716	17,873
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	36	56,727	1,165	9,997	38,978
17	대출 및 유가증권	175,742	501,068	405,369	1,098,179	1,491,949
18	Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	83,499	41,265	102,096	134,082
19	非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	-	-	-	-
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	374,267	336,105	18,574	346,691
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	-	-	111,701	72,605
22	주택담보대출	-	-	-	-	-
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	-	-	-	-
24	정상, 비고유동성 자산인 유가증권	175,742	43,302	27,999	977,509	1,011,176
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	-	-	-	-	-
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	-	-
29	NSFR 파생상품 자산	-	-	-	67,420	18,999
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	9,701	9,701
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	70,748	5,431	1,416	24,267	31,115
32	난외 재무상태표 계정	489,120	-	-	-	24,151
33	총 안정자금조달필요금액	282,178	603,768	442,902	1,317,280	1,705,373
34	순안정자금조달비율(%)	-	-	-	-	99.6

## 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	소유비율
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
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 부분품제조 업	2007.11.12	41,910	-	-
대한조선	해남	강선 건조업	1987.09.30	65,215	325	4.98



회사명	소재지	주요업무	설립년월일 <sup>주1)</sup>	자본금	소유주식수	소유비율
케이디비비즈	서울	서비스업	2019.02.28	1,500	300	100.00
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, 한국비티엘호투투자회사, 한국철도일호투투자회사, 원리금보전신탁, 원금보전신탁, 케이디비벤처엔에이사모투자전문회사, 케이디비캐스밸류사모투자전문회사, 부품소재엔에이사모투자전문회사, 케이디비밸류제철호사모투자전문회사, 케이디비시그마제2호기업재무안정사모투자전문회사, 케이디비아시아사모투자, 원케이디비제일차유동화전문유한회사, 멀티에셋 KDB Shipping 사모특별자산투자신탁 제SPO-1호, 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 전문투자형 사모투자신탁 제6호, 아이디어브릿지 OPPORTUNITY 사모특별자산투자신탁 1호, KDB PIONEER 지식재산권 사모특별자산투자신탁, KDB인프라 IP Capital 사모특별자산투자신탁, 멀티에셋운용반딧불LED사모증권투자신탁제1호, 멀티에셋그린카사모특별자산투자신탁, 멀티에셋운용 글로벌 파트너쉽사모증권투자신탁, 멀티에셋운용 글로벌 파트너쉽 전문투자형 사모투자신탁 제2호, 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, 멀티에셋운용 글로벌파트너쉽 전문투자형 사모투자신탁 제3호, KIAMCO 도로투자 사모특별자산투자신탁 제6호, 유베스트제사차, 케이디비아이에이피일대일로 사모투자, 케이디비미래성장에이비씨피제일차, 케이파이브제일차, 시노코에스에프제삼차, 케이디비중소중견메자닌사모투자, 유베스트제오차, 케이파이브제팔차, 케이디비인베스트먼트 제1호 사모투자합자회사

#### － 비연결 자회사 : b. 부분적으로 연결된 경우

(단위: 백만원, 천주(좌), %)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일 <sup>주1)</sup>	자본금	소유주식수	소유비율
STX조선해양	경남	운반선, 컨테이너선 건조, 판매 등	1973.01.03 (2013.11.20)	96,880	13,665	35.3
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)	221,537	94,503	17.0
지엠테크니컬 센터코리아	인천	자동차 부품	2019.01.02 (2019.01.09)	40	17	17.0



회사명	소재지	주요업무	설립년월일 <sup>주1)</sup>	자본금	소유주식수	소유비율
한국해양진흥공사	부산	선박매매, 용대선, 투자업	2018.07.05 (2018.12.26)	2,919,326	130,393	22.3
한진중공업	부산	선박건조, 기계플랜트 제조	2007.08.03 (2016.07.14)	416,371	13,441	16.1
신성장동력그린퓨처 사모투자전문회사	서울	사모투자전 문업	2009.12.07 (2010.02.25)	2,161	1,014,803	47.0
차이나플래티넘 사모투자전문회사	서울	사모투자전 문업	2010.08.04 (2010.12.14)	43,380	15	35.0
트로이카해외자원개발 사모투자전문회사	서울	사모투자전 문업	2009.12.07 (2010.02.10)	364,141	200,066,031	54.9
케이비에스케이디비 한류컨텐츠 사모투자전문회사	서울	사모투자전 문업	2016.08.31 (2016.11.03)	13,517	10,150,725	75.1
인프라이니셔티브 1호사모투자	서울	사모투자전 문업	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 제112호에 따른 구조화기업은 다음과 같음

푸른배움터, 한국인프라이호투융자회사, 멀티에셋전력사모특별자산투자회사, KoFCKVIC 일자리창출펀드, KoFC보광 Pioneer Champ 20103호 투자조합, KoFCBK Pioneer Champ 201013호 투자조합, KoFC동양 Pioneer Champ 20105호 투자조합, KoFCLB Pioneer Champ 201010호 투자조합, 코에프씨스카이레이크 그로스 챔프 2010의5호 사모투자전문회사, 코에프씨우리그로스챔프 2010의3호 사모투자전문회사, 코에프씨 미래에셋 그로스 챔프 2010의4호 사모투자전문회사, 블루오션기업재무안정제1호사모투자전문회사, KoFCKVIC 일자리창출펀드 2호, KoFC코오롱 Pioneer Champ 20116호 투자조합, KoFCKTBN Pioneer Champ 20115호 투자조합, KoFCKB 청년창업 1호 투자펀드, KoFCLB Pioneer Champ 20114호 투자 조합, 제이케이엘 그로스챔프 2011의1호 사모투자전문회사, KoFC현대기술투자 Pioneer Champ 201011 호 투자조합, 코에프씨 에스케이 협력사 동반성장 제3호 사모투자전문회사, 원익 그로스챔프 2011의3호 사모투자전문회사, KoFC현대 Pioneer Champ 20117호 투자조합, 연구개발특구 일자리창출투자펀드, 키움 고성장 가젤기업 펀드, 유니스세이버사모투자전문회사, 제이케이엘 컨터사 2013의1호 사모투자전문회사, KTB 해외진출 Platform 펀드, 인터베스트 글로벌 제약 펀드, 한국투자 해외진출 Platform 펀드, KoFCNeoplux R&DBiz Creation 20131호 투자조합, 아주 Life Science 해외진출 Platform 펀드, 미래창조 KB 창업지원 투자조합, SLI 소재부품 투자펀드 20141호, 엔에이치 아주아이비 중소중견 그로스 2013 PEF, 큐씨피중소중견그로스2013사모투자전문회사, 에스비아이글로벌디지털콘텐츠아이씨티투자조합, 2014 케이아이에프아주아이티전문투자조합, 컴퍼니케이 챌린지펀드, CKD StartUp 1호 벤처투자조합, 대성 세컨 더리 투자조합, 코오롱 소재부품 투자펀드 20142호, 스마일게이트 소재부품 투자펀드 20143호, 일자리 창출 중소기업 투자 사모투자전문회사, KoFC아주 Pioneer Champ 20109호 투자조합, KoFCKTBN Pioneer Champ 201015호 투자조합, 코에프씨 대신아주아이비 그로스챔프 2010의7호 PEF, 코에프씨 신한 프런 티어 챔프 2010의4호 사모투자전문회사, 코에프씨 큐씨피 아이비케이씨 프런티어 챔프 2010의 2호 PEF, 아이비케이기업재무안정사모투자전문회사, 코에프씨 현대중공업 협력사 동반성장 제1호 PEF, 코에프씨포스 코한화케이비동반성장제2호사모투자전문회사, KoFC플래티넘 청년창업 3호 투자펀드, KoFC파트너스 Pioneer Champ 20111호 투자조합, KoFC미래에셋 Pioneer Champ 20113호 투자조합, KoFC아주 Pioneer Champ 20118호 투자조합, 엔에이치엘비 그로스챔프 2011의4호 사모투자전문회사, 케이티씨엔피 그로스챔프 2011의2호 사모투자전문회사, 코에프씨밸류업사모투자전문회사, 아이비케이씨동양중소중견그로스 2013사모투자전문회사, 린드먼 글로벌 협력성장 사모투자전문회사, 미래창조 LB 선도기업 투자펀드, 미래창조 네오플렉스 투자조합, 아세안바이오메디컬투자조합, 에스비아이 아세안 스프링보드 투자조합, 스틱해외진출플랫폼펀드, 미래창조 SBI ASEANM&A 투자조합, 한국투자글로벌제약산업육성 사모투자전문





회사, 미래창조 다우키움시너지 M&A 세컨더리 투자조합, 마그나3호RisingStar펀드, 디케이아이이그로잉스타 2호투자조합, 현대청년펀드1호, 서울투자 특허벤처 투자조합, 한국투자 유망서비스산업 투자조합, KTBN 8호 투자조합, HB 유망서비스산업 투자조합, SV 한중 문화CT 융합펀드, 코오롱2015회수시장활성화투자조합, 키움성장15호세컨더리투자조합, 자연텍명장세컨더리투자조합, LB글로벌익스팬션투자조합, 스카이레이크신성 장비이아웃2호사모투자, 하나제삼호사모투자, 에스씨피이케이 제3호 사모투자, 린드먼아시아글로벌파이오 니어사모투자, 대신에스케이에스 세컨더리 사모투자, KTBN 9호 디지털콘텐츠코리아 투자조합, 코오롱 2015 KICT 디지털콘텐츠 투자조합, 이에스에프디지털콘텐츠창업초기투자조합, 2015KIF프리미어 IT 전문투자조합, 컴퍼니케이 문화CT 융합펀드, 유안타세컨더리2호펀드, U유망서비스벤처투자조합, DSC 유망 서비스산업펀드, 파트너스7호세컨더리투자조합, 코그니티브 유망서비스산업 투자조합, 케이스톤밸류인베스트먼트2호사모투자, 아주좋은사모투자, 프렉시스밸류크리에이션 사모투자, 엘비제2호2017사모투자, 페트라6 의1호사모투자, 엔베스터 창해유주 사모투자, 일바트로스 퓨처코리아 투자조합, DKI Growing Star 3호 투자조합, 에스비글로벌채프펀드, 플레티넘유망산업펀드, 에스비아이 크로스보더 어드밴티지 펀드, 원익뉴그 로쓰2018사모투자, 제이엑스 1호 투자조합, 네오플렉스 제3호 사모투자, 와이제이에이 중소중견기업 엠앤 에이 사모투자, 웨일제1호중소중견기업엠앤에이사모투자, 제이케이엘 제10호 사모투자, 이앤에프제1호사모 투자, 아이비케이에스중소기업도약사모투자, 충청권글로벌기술투자조합, LB유망벤처산업펀드, MG세컨더리 투자조합 2호, 티에스 10호 세컨더리 투자조합, 컴퍼니케이 유망서비스펀드, IMM세컨더리벤처펀드제3호, 페트라7호 사모투자, 2018 큐씨피 13호 사모투자합자회사, 프리미어성장전략엠앤에이2호사모투자합자회사, 이상제일호사모투자합자회사, 아주 좋은 성장지원 펀드, 뮤렉스웨이브1호 1코노미투자조합, 우리신영그로스 캡제일호사모투자합자회사, 코스톤굿잡성장전략엠앤에이2호사모투자, 메티스톤 성장지원 사모투자합자회사, 에스비아이 신성장지원 사모투자합자회사, 인터베스트4차산업혁명투자조합II, 에스에스지 사모투자, 수인베 스트먼트플랫폼유니콘투자조합, 얼머스성장지원투자조합1호, 달빛혁신창업성장지원펀드, 와이디 에스케이 케이디비 소셜밸류 투자조합, 2020 IMM 벤처펀드, 2018한화신산업글로벌플러스업펀드, KDB오픈이노베이션펀드제2호, KoFCIMM R&DBiz Creation 20132호 투자조합, 아이비피 아이피 밸류 투자조합, A&F 미래 성장투자조합

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*	3,521	서울	92.8%	92.8%	표준방법

\* 당행이 출자한 케이디비컨서스밸류사모투자전문회사가 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	201,459	A+B+C
2	이익잉여금	110,023	D
3	기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금자본조정	3,864	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	315,346	
보통주자본 관련 공제항목			
7	공정가치조정		
8	영업권	3	L
9	모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	2,275	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	2,291	
29	보통주자본 총계	313,055	



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)	313,055	
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	8,021	R, S <sup>(주)</sup>
51	공제항목 차감전 보완자본	43,782	
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	43,782	
59	총자본(기본자본 + 보완자본)	356,837	
60	위험가중자산	2,776,639	

자본비율 및 추가자본 부과			
61	보통주자본비율	11.27%	
62	기본자본비율	11.27%	
63	총자본비율	12.85%	
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 %)	2.34%	
국가별 차이			
69	보통주자본비율		
70	기본자본비율		
71	총자본비율		
차감 금액 이하의 금액			
72	금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자	5,083	
73	금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	31,311	
74	모기지서비스권리		
75	일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산	20	Q
보완자본내 총당금 금액에 대한 상한 적용			
76	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	4,203	
77	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	16,308	
78	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	3,818	
79	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	8,473	
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	18,236	

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	134,472	120,576	
II. 단기매매금융자산	106,971	104,759	
III. 당기손익인식금융자산			
IV. 매도가능금융자산	364,491	364,901	
V. 만기보유금융자산	8,606	8,606	
VI. 대출채권	1,652,689	1,667,689	
(대손충당금)	25,622	33,441	R
VII. 파생상품자산	65,768	67,452	
VIII. 관계기업투자주식	272,758	319,644	
IX. 유형자산	21,276	8,564	
X. 투자부동산	4,474	642	
XI. 무형자산	8,240	2,278	
영업권	8	3	L
고객관련무형자산	1,744		
회원권	320	144	M
기타무형자산	6,168	2,131	N
XII. 이연법인세자산	8,054	20	
(미래수익에 의존하는 이연법인세자산)		20	
(일시적차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산)		20	Q
XIII. 기타자산	142,424	83,028	
XIV. 매각예정비유동자산	298,017		
<b>자 산 총 계</b>	<b>3,088,240</b>	<b>2,748,159</b>	
<b>부 채</b>			
I. 단기매매금융부채			
II. 당기손익인식지정금융부채	18,818	18,818	
III. 예수부채	520,339	526,306	
IV. 차입부채	265,096	246,282	
후순위차입금		1,397	
(보완자본인정금액)		761	O
V. 사채	1,435,154	1,432,161	
후순위사채		22,000	
(보완자본인정금액)		4,400	P
조건부자본증권		30,600	U
VI. 파생상품부채	48,401	48,507	
VII. 책임준비금			
VIII. 확정급여부채	3,316	750	

IX. 총당부채	9,292	14,246	
(대손충당금)	9,292	14,246	S
X. 이연법인세부채	32,297	34,038	
XI. 미지급법인세	1,446	1,366	
XII. 기타부채	150,372	109,437	
XIII. 매각예정비유동부채	241,853		
<b>부 채 총 계</b>	<b>2,726,384</b>	<b>2,431,911</b>	
<b>자 본</b>			
I. 자본금	191,136	191,136	A
II. 자본잉여금	10,518	10,323	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	1,161	2,535	V
(현금흐름위험회피평가손익)	23	13	T
기타포괄손익측정채권손실충당금		823	E
V. 이익잉여금	110,232	110,023	D
VI. 비지배지분	46,029	79	
보통주			I
기타기본자본			J
보완자본			K
<b>자 본 총 계</b>	<b>361,856</b>	<b>316,248</b>	
<b>부 채 와 자 본 총 계</b>	<b>3,088,240</b>	<b>2,748,159</b>	

\* 회계목적 상 연결대상범위와 감독목적상 연결대상 범위의 차이 등에 기인함

- 회계목적 연결대상 범위 : 대우건설과 KDB생명 및 대우조선해양은 케이디비인베스트먼트제일호와 케이디비칸 서스밸류 및 산업은행의 연결대상에 포함
- 감독목적 연결대상 범위 : 대우건설과 KDB생명 및 대우조선해양은 케이디비인베스트먼트제일호와 케이디비칸 서스밸류 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)	191,136	761	1,400	1,000	1,000
9	액면금액 (단위 : 억원)	191,136	1,397	7,000	5,000	5,000
10	회계상 계정분류	자본금	부채(공정가치평가)	부채(상각후 원가)	부채(상각후 원가)	부채(상각후 원가)
11	발행일자	2020-04-03	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(%)		0.37~0.87%	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 최후순위이며, 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)

구분		a	b	c
		위험가중자산		최소 자본 요구량
		2020년 6월	2020년 3월	2020년 6월
1	신용리스크(거래상대방 신용리스크 제외)	1,953,954	1,847,313	156,316
2	표준방법 적용	1,086,984	1,098,026	86,958
3	기본 내부등급법 적용	866,970	749,287	69,358
4	표준등급분류기준(supervisory slotting) 적용			
5	고급 내부등급법 적용			
6	거래상대방 신용리스크	68,098	81,434	5,448
7	거래상대방 신용리스크 표준방식(SA-CCR)	68,098	81,434	5,448
8	내부모형법			
9	기타 거래상대방 신용리스크			
10	신용가치조정(CVA) 부과자본	73,424	73,038	5,874
11	단순위험가중치법 적용 주식 익스포저	262,217	201,389	20,977
12	펀드내 주식투자 - 기초자산 접근법(LTA)	259,406	230,853	20,752
13	펀드내 주식투자 - 약정서 기반 접근법(MBA)	7,521	1,882	601
14	펀드내 주식투자 - 자본차감법(FBA)			
15	결제리스크			
16	은행 계정내 유동화 익스포저	13,383	14,377	1,071
17	내부등급법(SEC-IRBA)	230	117	18
18	외부 신용등급법(SEC-ERBA)	11,658	9,530	933
19	표준방법(SEC-SA)	1,495	4,730	120
20	시장리스크	13,932	14,825	1,115
21	표준방법(SA)	13,932	14,825	1,115
22	내부모형법(IMA)			
23	트레이딩 계정과 은행 계정간 변환에 따른 자본부과			
24	운영리스크	45,860	44,113	3,669
25	공제한도 이하 금액 (250% 위험가중치 적용)	78,844	75,510	6,308
26	자본하한			
27	총 금액(1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	2,776,639	2,584,734	222,131

2. 총자본비율 및 기본자본비율(주요 은행자회사)

(단위: 억원)

주요 은행자회사명	기본자본	자기자본	위험가중자산	기본자본비율(%)	자기자본비율(%)
KDB Bank Europe Limited	655	1,149	8,327	7.87	13.80
KDB Asia Limited	4,990	5,120	26,096	19.12	19.62
KDB Bank Uzbekistan	667	740	2,493	26.78	29.67
Banco KDB do Brasil S.A.	609	609	381	159.87	159.87



## (3) 트레이딩목적 자산·부채 현황

(단위: 억원)

구 분	2020년 6월말	2019년 6월말
연결총자산(A)	2,748,158	2,388,299
트레이딩포지션(B)	150,576	148,289
트레이딩비율(%) (B/A)	5.48	6.21

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 2분기 말	2020년도 1분기 말	2019년도 4분기 말	2019년도 3분기 말
■ 재무상태표 익스포저					
1	재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)	2,614,816	2,451,586	2,242,219	2,276,841
2	(기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)	-2,288	-2,401	-2,678	-2,132
3	재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~2행의 합)	2,612,528	2,449,185	2,239,541	2,274,709
■ 파생상품 익스포저					
4	대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)	32,447	41,675	27,129	38,673
5	추가항목	39,320	40,376	38,208	38,358
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)	71,767	82,051	65,337	77,031
■ 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	3,836	5,431	400	1,009
15	중개거래(agent transaction) 익스포저	69,626	92,045	39,997	51,235
16	증권금융거래 익스포저 (12~15행의 합)	73,462	97,476	40,397	52,244

■ 부외항목 익스포저					
17	부외항목의 총 명목금액	495,027	499,358	489,092	504,307
18	(신용환산을 적용에 따른 조정액)	-183,134	-191,468	-189,158	-194,359
19	부외항목 익스포저 (17~18행의 합)	311,893	307,890	299,934	309,948
■ 자본 및 총익스포저					
20	기본(Tier 1)자본	313,055	299,073	302,156	306,970
21	총익스포저(3, 11, 16, 19행의 합)	3,069,650	2,936,602	2,645,209	2,713,932
■ 단순기본자본비율(바젤Ⅲ 레버리지비율)					
22	단순기본자본비율(%)	10.20%	10.18%	11.42%	11.31%

(나) 회계기준 자산 및 단순기본자본비율 총익스포저 간 요약 비교

(단위: 억원)

	항 목	2020년도 6월말
1	은행 연결재무제표 총자산	3,088,240
2	회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	340,082
3	회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 단순자기자본비율 익스포저 측정대상이 아닌 수탁자산	0
4	파생상품 익스포저 조정액	39,320
5	증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액	3,836
6	부외항목 익스포저(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포저)	311,893
7	기타 조정항목	-33,557
8	단순기본자본비율 총익스포저	3,069,650



## (5) 경기대응완충자본

(단위: 억원, %)

구분	a	b	c	d	e
	국가별 경기대응 완충자본 부과 비율	익스포저 및 위험가중자산 금액		은행별 경기대응 완충자본 비율	은행별 경기대응 완충자본 금액
		익스포저 금액	위험가중 자산 금액		
한국(Korea)	0.00	2,017,471	1,842,982		
아르헨티나(Argentina)	0.00	160	160		
호주(Australia)	0.00	17,197	16,625		
벨기에(Belgium)	0.00	610	596		
브라질(Brazil)	0.00	2,486	2,521		
캐나다(Canada)	0.00	8,999	7,746		
중국(China)	0.00	50,500	46,529		
프랑스(France)	0.00	10,707	6,799		
독일(Germany)	0.00	5,742	5,367		
홍콩(Hong Kong)	1.00	32,327	30,318		
인도(India)	0.00	8,500	8,500		
인도네시아(Indonesia)	0.00	12,160	12,160		
이탈리아(Italy)	0.00	—	—		
일본(Japan)	0.00	13,423	10,894		
룩셈부르크(Luxembourg)	0.25	3,000	2,937		
멕시코(Mexico)	0.00	5,961	5,961		
네덜란드(Netherlands)	0.00	9,392	8,219		
러시아(Russia)	0.00	—	—		
사우디아라비아(Saudi Arabia)	0.00	10,153	9,366		
싱가포르(Singapore)	0.00	13,543	12,850		
남아프리카공화국(South Africa)	0.00	369	369		
스페인(Spain)	0.00	435	314		
스웨덴(Sweden)	0.00	23	5		
스위스(Switzerland)	0.00	2,770	2,018		
터키(Turkey)	0.00	4,237	4,237		
영국(United Kingdom)	0.00	25,648	18,161		
미국(United States)	0.00	98,196	51,056		
기타 국가		199,757	192,094		
합 계		2,553,766	2,298,784	0.01	311

## 6 영업규모

(단위: 억원)

구 분	2020년 6월말	2019년 6월말	증 감
대출금	1,531,283	1,329,043	202,240
은행계정	1,530,783	1,328,629	202,154
신탁계정	500	414	86
유가증권	719,499	625,263	94,236
은행계정	707,738	615,850	91,888
신탁계정	11,761	9,413	2,348
총여신 <sup>주)</sup>	1,447,708	1,222,162	225,546
은행계정	1,446,662	1,221,453	225,209
신탁계정	1,046	709	337
총수신	579,148	429,485	149,663
은행계정	501,926	353,654	148,272
신탁계정	77,222	75,831	1,391
총자산	2,983,753	2,497,911	485,842
은행계정	2,573,737	2,213,198	360,539
신탁계정	418,445	299,760	118,685
상호거래(△)	8,429	15,047	△6,618

주) 무수익 산정대상 여신

## 7 유가증권투자 및 운용 현황

(단위: 억원)

구분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
은행계정	당기손익 공정가치측정유가증권	87,201	87,056	－	1,755
	기타포괄손익 공정가치측정유가증권	357,159	356,281	△ 635	3,691
	상각후원가측정유가증권	8,174	8,174	－	96
	자회사 등 투자지분	305,073	256,227	－	293
	소 계	757,607	707,738	△ 635	5,835
신탁계정	유가증권	11,759	11,761	－	121
합 계		769,366	719,499	△ 635	5,956



## 8 외화자산·부채

### 가. 형태별 현황

(단위: 백만미불)

구 분		2020년 6월말	2019년 6월말	증감
자 산	외국통화	16	16	-
	예치금	6,273	2,758	3,515
	유가증권	5,713	4,790	923
	대출금	32,501	28,544	3,957
	매입외환	1,959	1,574	385
	콜론	861	1,698	△837
	기타자산	7,571	8,108	△537
	대손충당금(△)	△834	△770	△64
	현재가치할인차금(△)	-	-	-
	<b>자 산 총 계</b>	<b>54,060</b>	<b>46,718</b>	<b>7,342</b>
부 채	예수금	4,815	3,235	1,580
	차입금	12,457	10,741	1,716
	콜머니	461	273	188
	사채	26,979	22,477	4,502
	기타부채	9,348	9,992	△644
	<b>부 채 총 계</b>	<b>54,060</b>	<b>46,718</b>	<b>7,342</b>

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

### 나. 국가별 주요자산 운용 현황

(단위: 백만미불)

구 분	2020년 6월말			2019년 6월말		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
미 국	1,845	3,039	4,884	1,732	2,099	3,831
중 국	3,924	420	4,344	3,351	422	3,773
홍 콩	2,291	221	2,512	1,878	224	2,102
베 트 남	1,239	-	1,239	1,045	-	1,045
싱 가 폴	1,139	91	1,230	630	93	723
기 타	15,221	1,621	16,842	13,356	1,683	15,039
<b>총 계</b>	<b>25,659</b>	<b>5,392</b>	<b>31,051</b>	<b>21,992</b>	<b>4,521</b>	<b>26,513</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	-	1.35	3.23	1.81	△0.03	△0.15

주) ① (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

② 외화 유동성커버리지비율 준수 의무가 있는 은행은 30일 이내 갭비율을 작성하지 않음

## 라. 순외환익스포저

(단위: 천미불)

	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

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



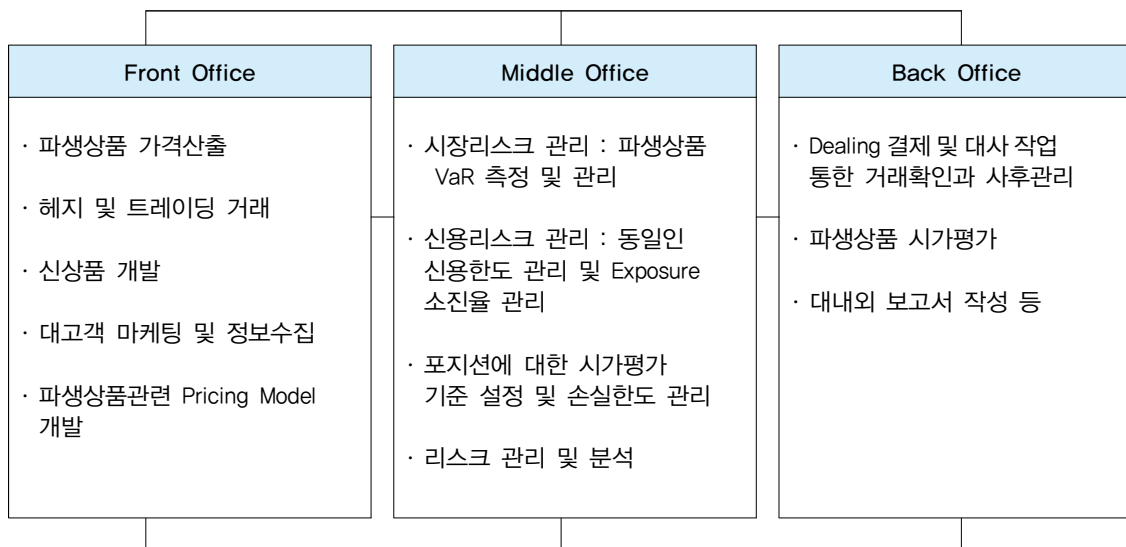


## 9 파생상품 현황

### (1) 파생상품거래 거래승인 및 통제관련 조직도표

#### ○ 내부조직

- 철저한 리스크 관리를 위해 거래실행부문(Front Office), 리스크관리부문(Middle Office) 및 사후관리부문(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 상호 대사 실시

## (2) 파생상품에 대한 주요 리스크관리 기능

리스크 종 류	관리지표	한도관리방법																				
시 장 리스크	<div>○ VaR<ul style="list-style-type: none"><li>- 정상적인 시장에서 주어진 신뢰 수준으로 보유기간 동안 발생할 수 있는 최대손실금액을 의미</li><li>- 당행은 역사적 시뮬레이션의 방법으로 VaR를 측정<ul style="list-style-type: none"><li>· 보유기간 : 1영업일</li><li>· 시나리오 : 과거 250영업일간의 시장가격 변동율</li><li>· 신뢰수준 : 99%</li></ul></li></ul></div> <div>○ 손실한도<ul style="list-style-type: none"><li>- 관리지표 : [월중/연중 누적손익 + 실제 1일 VaR]</li></ul></div>	<div>○ 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></div> <div>○ 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 종합리스크관리자에게 보고하고, 한도초과시 한도내 운용을 위한 적극적 조치 시행</li></ul></li></ul></div>																				
신 용 리스크	<div>○ Current Exposure Method<ul style="list-style-type: none"><li>- 관련계약의 평가이익 + (계약금액 × 신용환산율)</li></ul></div> <div>○신용환산율 (Add on)</div> <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%	<div>○ 파생상품거래한도 승인<ul style="list-style-type: none"><li>- 거래목적, 신용상태 등을 감안하여 여신업무 소관 부점이 한도승인</li></ul></div> <div>○ 파생상품 거래상대방에 대하여 정기적으로 은행 내부 평가모형에 의거 기업신용평가 실시</div> <div>○ Middle Office팀장은 한도 소진율을 산출하여 여신부점 및 운용팀 앞 정기적으로 통보<ul style="list-style-type: none"><li>- 소진율 = (Exposure/거래한도)×100</li></ul></div> <div>○ 사전한도 확인<ul style="list-style-type: none"><li>- 소진율이 80%를 초과하는 경우 Middle Office 팀 앞 사전한도 확인 후 거래 실행</li></ul></div>
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 : 관련시장의 당일종가. 다만 평가일 현재의 종가가 없는 경우에는 직전 거래일의 종가
  - 장외파생거래상품 : 로이터 등 공신력 있는 기관을 통하여 입수한 예시가격, 국제금융시장의 주요 브로커가 제시하는 가격 또는 가격결정모형시스템을 통하여 합리적으로 산출한 가격



## (4) 파생상품거래관련 총거래현황

○ 은행계정

(단위: 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	304,914	12,258	3,686
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	304,914	12,258	3,686
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래(B)	34,580	796	82
선도	-	-	-
스왑	34,580	796	82
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	4,224,243	54,809	44,777
선도	1,052,327	14,443	10,399
선물	3,354	-	-
스왑	2,937,814	36,241	29,532
장내옵션	102	-	-
장외옵션	230,646	4,125	4,846
합계(A+B+C)	4,563,737	67,863	48,545

○ 신탁계정

- 해당사항 없음

## (5) 이자율관련 거래현황

○ 은행계정

(단위: 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	220,645	10,861	183
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	220,645	10,861	183
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래(B)	34,580	796	82
선도	-	-	-
스왑	34,580	796	82
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	2,174,495	22,487	15,161
선도	-	-	-
선물	3,173	-	-
스왑	1,947,434	18,587	10,360
장내옵션	-	-	-
장외옵션	223,888	3,900	4,801
합계(A+B+C)	2,429,720	34,144	15,426

○ 신탁계정

- 해당사항 없음



## (6) 통화관련 거래현황

## ○ 은행계정

(단위: 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	84,269	1,397	3,503
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	84,269	1,397	3,503
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래(B)	-	-	-
선도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	2,048,997	32,128	29,609
선도	1,052,327	14,443	10,399
선물	180	-	-
스왑	990,380	17,654	19,172
장내옵션	-	-	-
장외옵션	6,110	31	38
합계(A+B+C)	2,133,266	33,525	33,112

## ○ 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)	751	194	7
선도	-	-	-
선물	1	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	102	-	-
장외옵션	648	194	7
ELW(D)	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C+D)	751	194	7

○ 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 2분기 말	2020년도 1분기 말	2019년도 4분기 말	2019년도 3분기 말	2019년도 2분기 말
가용자본(억원)						
1	보통주자본(CET1)	313,055	299,073	302,156	306,970	304,192
1a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본	313,055	299,073	302,156	306,970	304,192
2	기본자본(Tier1)	313,055	299,073	302,156	306,970	304,192
2a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본	313,055	299,073	302,156	306,970	304,192
3	총자본	356,837	344,604	350,014	352,509	350,403
3a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본	356,837	344,604	350,014	352,509	350,403
위험가중자산(억원)						
4	위험가중자산(RWA)	2,776,639	2,584,734	2,490,821	2,473,128	2,383,059
리스크기반 자본비율						
5	보통주자본비율(%)	11.27	11.57	12.13	12.41	12.76
5a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율(%)	11.27	11.57	12.13	12.41	12.76
6	기본자본비율(%)	11.27	11.57	12.13	12.41	12.76
6a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율(%)	11.27	11.57	12.13	12.41	12.76
7	총자본비율(%)	12.85	13.33	14.05	14.25	14.70
7a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율(%)	12.85	13.33	14.05	14.25	14.70
추가 보통주자본 부과 비율						
8	자본보전완충자본 부과 비율(%)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	경기대응완충자본 부과 비율(%)	0.01	0.01	0.01	0.03	0.03
10	시스템적 중요 은행 부과 비율(%)	-	-	-	-	-
11	총 보통주자본 부과 비율(% , 8+9+10)	2.51	2.51	2.51	2.53	2.53
12	최저 보통주자본비율 초과 비율(% <sup>2)</sup> )	6.77	7.07	7.63	7.91	8.26
바젤Ⅲ 단순기본자본비율						
13	바젤Ⅲ 단순기본자본비율 총 익스포저 금액(억원)	3,069,650	2,936,602	2,645,209	2,713,932	2,684,721
14	바젤Ⅲ 단순기본자본비율(% , 2/13)	10.20	10.18	11.42	11.31	11.33
14a	예상손실충당금 모델 완전 적용 바젤Ⅲ 단순기본자본비율(% , 2a/13)	10.20	10.18	11.42	11.31	11.33
유동성커버리지비율						
15	총 고유동성자산(억원) <sup>3)</sup>	190,725	137,227	112,169	116,535	98,663
16	총 순유출금액(억원) <sup>3)</sup>	71,418	91,202	95,175	84,736	62,026
17	유동성커버리지비율(% , 15/16) <sup>4)</sup>	267.0	150.5	117.9	137.6	159.1
순안정자금조달비율						
18	총 안정자금가용금액(억원)	1,700,152	1,663,214	1,581,253	1,912,700	1,877,248
19	총 안정자금조달필요금액(억원)	1,705,373	1,616,529	1,560,087	1,844,981	1,821,275
20	순안정자금조달비율(% , 18/19)	99.6	102.8	101.4	103.7	103.1

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	장외파생상품	기 타	합 계
국 내	1,495,058	69,677	341,564	138,053	984,931	3,029,283
국 외	110,720	5,623	24,555		63,860	204,758
합 계	1,605,778	75,300	366,119	138,053	1,048,791	3,234,041

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	819,386	46,056	28,162	11,774	58,911	964,289
서비스업	656,868	26,745	259,951	122,624	407,406	1,473,594
기 타	129,524	2,499	78,006	3,655	579,801	793,485
가계대출					2,673	2,673
합 계	1,605,778	75,300	366,119	138,053	1,048,791	3,234,041

## (3) 만기별 현황

(단위: 억원)

구 분	대 출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기 타	합 계
1년 이하	770,951	47,937	89,798	37,629	108,261	1,054,576
1년 초과 3년 이하	266,464	19,098	211,504	40,998	555,401	1,093,465
3년 초과 5년 이하	180,176	5,119	30,539	17,655	39,404	272,893
5년 초과	388,187	3,146	34,278	41,771	93,027	560,409
기 타					252,698	252,698
합 계	1,605,778	75,300	366,119	138,053	1,048,791	3,234,041

주) 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포저 만기일까지 잔여기간

## 나. 신용리스크 익스포저 및 위험가중자산 현황

(단위: 억원)

구 분	2020년 6월말		2020년 3월말	
	익스포저	위험가중자산	익스포저	위험가중자산
20% 이하	964,707	137,117	938,688	130,087
50% 이하	522,585	210,749	494,433	200,026
100% 이하	1,109,859	1,035,216	1,063,300	996,308
150% 이하	118,169	157,464	85,396	113,282
150% 초과	234,692	788,310	205,077	690,919
기 타	284,029	387,991	280,033	395,174
합 계	3,234,041	2,716,847	3,066,927	2,525,796

## 다. 부실·연체 대출 현황

### － 자산별 신용건전성

(단위: 억원)

		a	b	c	d
		장부가 총액		총당금/손상액	순액(a+b-c)
		부도 익스포저	정상 익스포저		
1	여신	19,635	1,580,792	34,909	1,565,518
2	채무증권		265,756	209	265,547
3	난외 익스포저	2,148	4,436,115	10,598	4,427,665
4	합계	21,783	6,282,663	45,716	6,258,730

### － 부도 여신 및 채무증권 익스포저의 변동사항

(단위: 억원)

		금액
1	전기 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권	22,512
2	전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권	10,365
3	“정상” 상태로 회복	2,281
4	상각 금액	1,426
5	기타 변동사항	-9,535
6	보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권 (1+2-3-4±5)	19,635

### － 건전성 분류에 의한 대출현황

(단위: 억원)

총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하 여신계	고정이하 여신비율	연체율
1,447,708	20,561	3,189	11,754	35,504	2.45%	0.64%



－ 산업별 부실 대출현황

(단위: 억원)

구분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
제조업	799,160	28,254	24,928	5,026
건설업	25,348	220	174	78
도소매업	73,329	750	455	572
숙박·음식업	16,756	111	3	137
부동산업	42,036	0	12	70
서비스업·기타	491,079	6,169	3,559	2,117
<b>합계</b>	<b>1,447,708</b>	<b>35,504</b>	<b>29,131</b>	<b>8,000</b>

－ 지역별 부실 대출현황

(단위: 억원)

구분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
국내	1,346,251	33,110	28,435	6,856
국외(국가별)	101,457	2,394	696	1,144
<b>합계</b>	<b>1,447,708</b>	<b>35,504</b>	<b>29,131</b>	<b>8,000</b>

주) 무수익산정대상 여신 기준

※ (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>
금액	1,502	11,126	22,876	35,504

주) 고정이하 총 합계

－ 산업별 연체 대출현황

(단위: 억원)

구분	연체금액
제조업	4,664
건설업	－
도소매업	556
숙박·음식업	67
부동산·임대업	－
서비스업·기타	3,474
<b>합 계<sup>주)</sup></b>	<b>8,761</b>

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

－ 지역별 연체 대출현황

(단위: 억원)

구 분	연체금액
국 내	7,681
중 국	676
싱가폴	310
런 던	96
일 본	6
합 계 <sup>주)</sup>	8,769

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	1,923	1,216	858	2,032	4,664	10,693

－ 부실대출에 대한 총당금 차액 조정

(단위: 억원)

구분			총당금
기초잔액			33,257
기중 변동	전입(환입)액		3,416
	기중 거래	대손상각	△1,226
		상각채권회수	234
		매각 및 환매	△1,633
		소계	△2,625
	외화환산		323
	Unwinding Effect		△139
	출자전환		△211
	기타		451
	소계		1,215
기말잔액			34,472

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

－ 기말잔액 중 개별평가총당금 금액 : 25,957억원, 기말잔액 중 집합평가총당금 금액 : 8,515억원



## 라. 측정방법별 현황

### (1) 표준방법 및 표준위험가중치 적용대상

#### (가) 사용된 외부신용평가기관 및 수출신용기구(OECD)의 이름

- 당행은 OECD등급 외에 금융감독원이 지정한 적격신용평가기관인 한국신용평가(주), NICE 신용평가(주), 한국기업평가(주)의 신용등급을 사용하고 있습니다.

#### (나) 신용등급 등의 사용기준

- 표준방법은 적격 외부 신용평가기관(ECAI; External Credit Assessment Institution)이 평가한 신용등급에 따라 위험가중치를 차등(0% ~ 150%) 적용하는 방법으로 당행은 현재 아래와 같은 기준으로 위험가중치를 차등 적용하고 있습니다.

구 분	AAA ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BB+ ~ BB-	B+ ~ B-	B-미만	무등급
기 업	20%	50%	100%	100%	150%	150%	100%
국 가	0%	20%	50%	100%	100%	150%	100%
은 행	20%	50%	100%	100%	100%	150%	100%

#### (다) 외부신용등급이 적용된 익스포저 유형

- 당행은 2008년 7월 금융감독원으로부터 기본내부등급법의 사용승인을 획득하였으며, 동 방법을 이용하여 2008년 6월말 이후 신용위험가중자산을 산출하고 있습니다.
- 당행은 신용위험가중자산을 측정시 일반기업에 대해 기본내부등급법을 적용하고 있으며, 특수금융, 비거주자, 비은행금융기관 등은 단계적 표준방법을 적용하고 있습니다.
- 그 외 정부, 은행, 공공기관에 대하여는 표준방법을 계속 적용하고 있습니다.

#### 〈익스포저별 BIS 산출방법〉

BIS 산출방법		익스포저 구분
표준 방법	영구표준방법*	- 국가, 공공기관, 은행익스포저
	표준방법	- 해외 자회사 및 지점, 기타자산, 소매·주거용주택담보· 상업용부동산·연체익스포저(가계자금대출에 한함)
기본내부등급법		- 대기업 익스포저, 중소기업 익스포저, 자산유동화 익스포저, 주식익스포저
단계적 표준방법 적용		- 기업익스포저 중 특수금융, 비거주자, 비은행금융기관 등

\* 정부 및 은행(공공기관 포함) 익스포저에 대하여는 표준방법 적용

(라) 은행계정 내 비교 가능한 자산에 적용된 발행인 신용등급의 사용 기준에 대한 설명

○ 당행은 해당사항 없음

(마) 리스크 익스포저별 적격외부신용평가기관의 신용등급 또는 OECD 국가신용도등급에 따른 위험가중치 적용 기준

○ 당행에서는 개별 신용등급을 해당 여신 및 동일 차주의 선순위 무담보 여신 기준으로 적용하고 개별 및 채무자 신용등급의 위험가중치가 무등급 익스포저의 위험가중치(100%)보다 높은 경우 높은 위험가중치를 적용하며, 복수 신용등급의 경우 낮은 2개의 위험가중치중 높은 위험가중치를 적용(Second best Criteria)하고 있습니다.

(바) 표준방법 적용시 담보별 신용위험경감기법 적용 후 익스포저

(단위: 억원)

구 분	신용경감전 익스포저(A)	신용경감					신용경감후 익스포저 (C)=(A)-(B)
		금융 담보	보증	신용파생 상품	기타	합계 (B)	
20% 이하	776,025	3,897	73,583		514	4,411	771,614
50% 이하	235,231	1	30,256		867	868	234,363
100% 이하	1,754,203	5,191	1,286		26,734	31,925	1,722,278
150% 이하	133,640	48			21,291	21,339	112,301
150% 초과	33,251						33,251
기 타	267,081						267,081
합 계	3,199,431	9,137	105,125		49,406	58,543	3,140,888

주) 합계에 보증은 제외



(사) 표준방법 적용 자산군별 익스포저 및 신용리스크경감(CRM) 효과

(단위: 억원, %)

구분	신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 전 익스포저		신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포저		위험가중자산 및 평균 위험가중치(%)	
	난내 익스포저	난외 익스포저	난내 익스포저	난외 익스포저	위험 가중 자산	평균 위험 가중치
정부 익스포저	237,927	486	237,927	486	5,481	2.30
은행 익스포저	195,909	11,904	195,909	11,904	50,141	24.13
기업 익스포저	151,486	19,191	150,229	19,105	127,697	75.41
기업	126,131	19,018	125,201	19,018	110,182	76.40
중소기업	25,355	173	25,028	87	17,515	69.74
상업용부동산	250,491	9,205	249,841	9,205	216,153	83.44
IPRE	17,978	7	17,978	7	16,506	91.78
HVCRE	27,245		27,197		34,595	127.20
기타 상업용부동산	205,268	9,198	204,666	9,198	165,052	77.18
주거용주택담보 익스포저	2,132		2,132		1,064	49.89
소매 익스포저	575		507		381	75.08
적격회전거래 익스포저						
기타 소매 : 개인	575		507		381	75.08
기타 소매 : 중소기업						
주식 익스포저	264,801		264,801		312,078	117.85
간접투자증권 등	43,305		36,388		27,485	75.53
유동화 익스포저	924	2,175	924	2,175	231	7.45
장외파생상품	128	123,803	128	123,803	111,079	89.63
환매조건부거래 및 신용융자거래	27,520	74	23,684	13		0.00
기타의 자산 익스포저	135,713	4,433	135,696	4,433	23,359	16.67
자회사 · 해외지점 등	384,037	14,937	382,561	14,937	429,475	108.04
<b>총 합계</b>	<b>1,694,948</b>	<b>186,208</b>	<b>1,680,727</b>	<b>186,061</b>	<b>1,304,624</b>	<b>69.89</b>

## (아) 표준방법 적용 자산군 및 위험가중치별 익스포저

(단위: 억원)

구분	위험가중치										신용익스 포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	기타	
정부 익스포저	213,321		23,552		1,539			1			238,413
은행 익스포저			188,274		14,105			5,434			207,813
기업 익스포저	14,446		8,067		39,018			106,160	3	1,640	169,334
기업	7,680		7,446		38,342			89,108	3	1,640	144,219
중소기업	6,766		621		676			17,052			25,115
상업용부동산	49,114		3,620		4,470			179,141	22,701		259,046
IPRE	1,479							16,506			17,985
HVCRE	3,148				1,000			957	22,092		27,197
기타 상업용부동산	44,487		3,620		3,470			161,678	609		213,864
주거용주택담보 익스포저				17	2,113	2					2,132
소매 익스포저							506	1			507
적격회전거래 익스포저											
기타 소매 : 개인							506	1			507
기타 소매 : 중소기업											
주식 익스포저								233,283		31,518	264,801
간접투자증권 등	4,716		6,972		2,307			21,628		765	36,388
유동화 익스포저	2,175									924	3,099
장외파생상품	6,489		76,081		5,001			28,261		8,099	123,931
환매조건부거래 및 신용융자거래	23,697										23,697
기타의 자산 익스포저	106,555		12,805					20,749		20	140,129
자회사·해외지점 등	3,419		16,577		18,209			111,403	30	247,860	397,498
<b>총 합계</b>	<b>423,932</b>		<b>335,948</b>	<b>17</b>	<b>86,762</b>	<b>2</b>	<b>506</b>	<b>706,061</b>	<b>22,734</b>	<b>290,826</b>	<b>1,866,788</b>





## (자) 내부등급법 하의 표준위험가중치 사용 시 익스포저

- 특수금융익스포저(표준등급 분류기준에 의한 위험가중치를 적용)

(단위: 억원)

구분	위험 가중치	신용경감 전 익스포저 (A)	신용경감					신용경감 후 익스포저 (C)=(A)-(B)
			금융 담보	보증	신용 파생상품	기타	합계 (B)	
프로젝트 금융 (PF)	20%							
	50%	3,470						3,470
	100%	99,413	6				6	99,407
	150%							
	기타							
수익창출 부동산 금융 (IPRE)	20%							
	50%							
	100%	16,506						16,506
	150%							
	기타							
고변동성 상업용 부동산 금융 (HVCRE)	20%							
	50%							
	100%							
	150%	22,140	48				48	22,092
	기타							
기타 특수금융	20%	52,733		52,733				52,733
	50%	1,000		1,000				1,000
	100%	63,765	5	957		533	538	63,227
	150%	669				58	58	611
	기타							
합 계		259,696	59	54,690		591	650	259,046

주) 합계에 보증은 제외

- 주식익스포저(단순위험가중치법 적용)

(단위: 억원)

위험 가중치	신용경감 전 익스포저 (A)	신용경감				신용경감 후 익스포저 (C)=(A)-(B)
		금융담보	보증	신용 파생상품	합계(B)	
300%	41,302					41,302
400%	27,389					27,389
합계	68,691					68,691

－ 유동화익스포저(단순위험가중치법 적용)

(단위: 억원)

구분		신용경감 전 익스포저 (A)	신용경감				신용경감 후 익스포저 (C)=(A)-(B)
			금융 담보	보증	신용 파생 상품	합계 (B)	
유동화	20%	2,175		2,175			2,175
	50%	18,039					18,039
	100%	1,250					1,250
	350%	4,192					4,192
	1,250%	312					312
재유동화	40%						
	100%						
	225%						
	650%						
	1,250%						
합 계		25,968		2,175			25,968

주) 합계에 보증은 제외

## (2) 내부등급법

(가) 내부등급법 적용에 대해 감독원장으로부터 승인받은 산출방법 및 승인사항 이행 내역

- 내부등급법을 사용하고자 하는 은행은 금융감독당국이 정한 최소요건을 충족하고 감독당국의 사전 승인을 받아야 합니다.
- 이에 따라 당행은 2008년 7월 금융감독원으로부터 기본내부등급법의 사용승인 및 2017년 10월 변경승인을 획득하였으며, 동 방법을 이용하여 2008년 6월말 이후 신용위험가중자산을 산출하고 있습니다.
  - － 당행은 신용위험가중자산을 측정시 일반기업에 대해 기본내부등급법을 적용하고 있습니다.
  - － 그 외 정부, 은행, 공공기관, 소매, 비거주자, 자회사 등에 대하여는 표준방법을 적용하고 있습니다.

(나) 내부등급체계의 구조, 내부등급과 외부등급의 관계

- 당행의 신용등급은 차주 신용에 대한 상대적인 위험정도를 나타내는 요약지표로서, 차주의 부도발생 가능성을 평가하여 인식된 신용리스크 수준에 따라 「AAA, AA, A1, A2, BBB1, BBB2, BB1, BB2, B1, B2, CCC, CC, C, D」의 14등급체계를 채택, 적용하고 있습니다.
  - － AAA~CC까지 12개는 정상등급, C, D 2개 등급은 부도등급으로 정의하고 있습니다.
  - － 금리산출, 여신심사 등의 내부목적용을 위해 14등급을 20등급으로 세분하여 활용 중입니다.
- 내부 신용평가에 대한 가이드라인을 제시하고, 위험가중자산 산출 및 리스크 측정시 무등급 차주에 대한 외부등급 이용 등을 위하여 당행은 내부등급과 외부평가사 등급간 관계 설정 기준을 아래와 같이 제시하여 운용하고 있습니다.



## 〈내부등급과 외부등급의 관계〉

해외등급					국내등급		당행 등급 (20등급)	당행 등급 (14등급)
S&P/Fitch			Moody's		KIS/KR/NICE			
장기	단기		장기	단기	장기	단기		
	S&P	Fitch						
AAA/ AA	A-1+	F1+	Aaa/Aa	P-1	AAA	A1	AAA	AAA
A+	A-1	F1	A1	P-1	AA+	A1	AA+	AA
A	A-1	F1	A2	P-1	AA	A1	AA	
A-	A-2	F2	A3	P-2	AA-	A1	AA-	
BBB+	A-2	F2	Baa1	P-2	A+	A2+	A+	A1
BBB	A-3	F3	Baa2	P-3	A	A2	A	A2
BBB-	A-3	F3	Baa3	P-3	A-	A2-	A-	A2
BB+	B	B	Ba1	-	BBB+	A3+	BBB+	BBB1
BB	B	B	Ba2	-	BBB	A3	BBB	
BB-	B	B	Ba3	-	BBB-	A3-	BBB-	BBB2
B+	B	B	B1	-	BB+	B+	BB+	
B	B	B	B2	-	BB	B	BB	BB1
B-	B	B	B3	-	BB-	B-	BB-	
-	-	-	-	-	B+	B-	BB-	BB2
-	-	-	-	-	B	B-	B+	
-	-	-	-	-	B-	B-	B	B1
CCC	C	C	Caa	-	CCC	C	CCC	
CC	C	C	Ca		CC	C	CC	CC
C/D	C/D	C/D	C	NP	C/D	C/D	C/D	C/D

주) B-(B2) 등급은 외부 매핑 등급이 없음

## (다) 규제기준과 다른 내부등급 추정치의 사용내역

- 당행은 2008년 7월 금융감독원으로부터 기본내부등급법의 사용승인 및 2017년 10월 변경승인을 획득하여 이에 따른 내부등급 추정치를 사용하고 있으며, 규제기준과 다르게 적용한 사항은 없습니다.

## (라) 신용위험경감의 인식과 관리 절차

- 신용위험경감이란 신용대상자산에 대한 위험가중자산 산출시 거래상대방의 신용상태와 상관관계가 적은 물적 담보, 제3자의 보증, 난내상계 및 보유한 신용리스크를 상쇄하기 위하여 신용파생상품을 매입한 경우 등을 의미하며, 신용위험경감기법의 인식은 「은행업 감독업무시행세칙」〈별표3〉에 의거 아래와 같이 적용하고 있습니다.

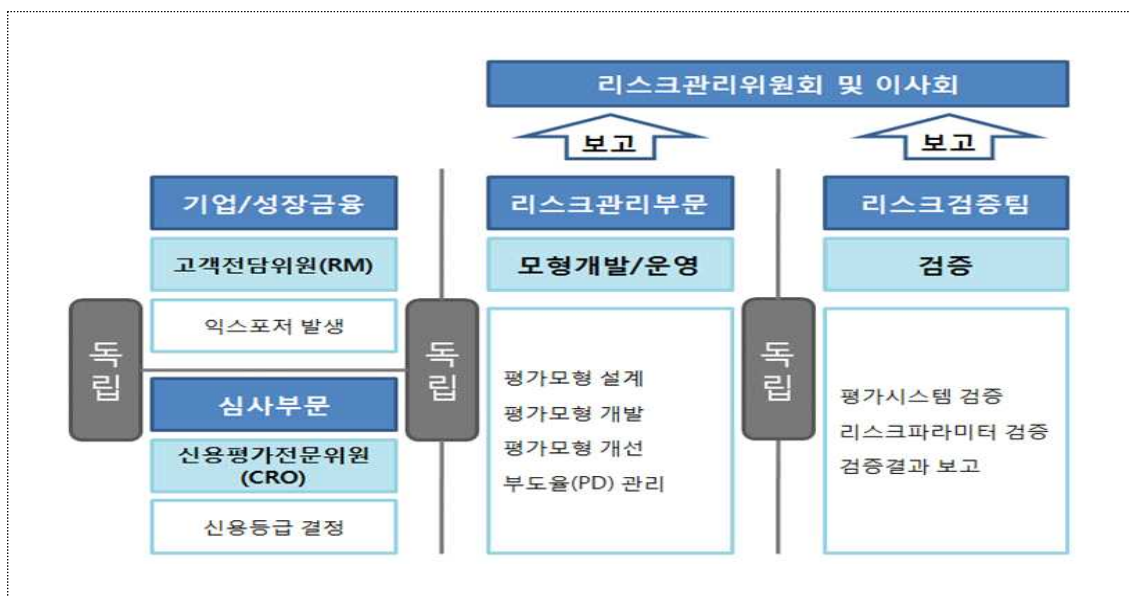
구 분	표준방법	내부등급법
적격금융담보	인정	인정
주거용/상업용부동산	불인정	인정
기타 물적담보	불인정	인정
적격매출채권	불인정	인정
보증/신용파생상품	인정	인정

- 단, 보증은 내부등급법 적용대상 차주에 대해서는 PD(예상부도율) 대체, 표준방법 적용 대상 차주에 대해서는 위험가중치 대체를 수행하고 있습니다.
- 또한 적격금융담보는 표준방법 적용 대상에 대해서는 EAD(부도시 익스포저) 차감을, 내부등급법 적용 대상에 대해서는 LGD(부도시 손실률) 0%를 적용하여 산출하고, 기타 부동산담보에 대해서는 금융감독원에서 제시한 담보비율에 따른 LGD Mitigation(경감)을 적용하고 있습니다.

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

- 당사는 신용평가 관련 기능들이 견제와 균형(Check & Balance)을 통해 신용평가시스템의 적정성이 확보될 수 있도록 통제구조를 확립하고 있습니다.
- 특히, 신용등급의 부여 및 평가시스템의 통제, 적합성 검증 등 각 기능을 별도의 부서에서 수행함으로써 독립성을 확보하였습니다.
  - 신용등급은 영업부문으로부터 독립된 부서(신용평가전문위원)가 부여하고, 신용평가 시스템의 통제업무(모형개발, 운영)는 별도부서(리스크관리부)에서 수행하고 있습니다.
  - 또한, 신용평가 시스템의 적합성을 확보하기 위해 독립된 별도부서(재무기획부)에 속한 리스크검증팀에서 검증을 실시하고 있습니다.
- 더불어 내부감사(검사부)를 통해 신용평가 업무 프로세스 전반에 대해 주기적으로 점검하고, 이사회 및 경영진은 신용평가 시스템 관련 중요사항에 대한 점검 및 승인을 수행함으로써 전행 차원의 다변화된 통제구조를 확보하였습니다.

#### 〈 신용리스크 통제구조 및 보고체계 〉





## (바) 포트폴리오에 사용되는 내부등급체계의 설명

- 당행은 2008년 7월 금융감독원으로부터 기본내부등급법의 사용승인 및 2017년 10월 변경승인을 획득하여 이에 따른 내부등급 추정치를 사용하고 있으며, 기본내부등급법을 적용하는 익스포저의 경우, 각 포트폴리오별 평가모형에 관계없이 동일한 내부등급체계를 적용하고 있습니다.
- 즉, 내부등급은 차주의 부도확률(PD)을 기준으로 계량화되어 있으며, 특정거래처에 대하여 신용등급을 부여하면 해당 등급에 규정되어 있는 PD가 평가받은 거래처의 부도확률로 동일하게 적용됩니다.

## 〈 내부등급별 위험수준과 PD 〉

(단위: %)

신용등급	위험수준	대표PD	규제자본PD
정상	AAA	극소위험	0.015
	AA	최소위험	0.07
	A1	적은위험	0.20
	A2	높지 않은 위험	0.42
	BBB1	평균보다 낮은 위험	0.77
	BBB2	평균위험	1.72
	BB1	평균보다 높은 위험	3.34
	BB2	수용가능 위험	5.81
	B1	감내가능 위험	8.98
	B2	요관찰 위험	14.16
	CCC	한계위험	30.07
	CC	위험가시화	71.20
부도	C	부도	100.00
	D	부도	100.00

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

- 기본내부등급법을 적용하는 당행 내부 모형은 2008년 7월 최초 승인 이후 2017년 10월 일반기업 신용평가모형에 대하여 변경승인을 취득하였습니다.

## (아) 신용리스크모형 관련 보고 범위와 주요 보고 내용

- 기본내부등급법을 적용하는 일반기업신용평가 모형은 독립적인 검증조직에서 매년 사후 검증을 실시하여 연단위로 리스크관리위원회 앞 보고하고 있습니다.

## (자) 각 포트폴리오에 대한 필수적인 설명

- 내부등급법이 적용되는 익스포저 중 일반기업(대기업 및 중소기업)의 경우 과거 연도별 실제 부도율 등 내부 부도경험에 보수적인 마진을 고려하여 신용등급별 PD를 추정하고, 이를 기초로 소요자기자본율(K)함수를 활용하여 신용위험가중자산을 산출합니다.

○ 유동화 익스포저의 경우 기초자산관리수준에 따라 내부등급법(SEC-IRBA), 외부신용등급법(SEC-ERBA), 표준방법(SEC-SA)에 의한 위험가중치를 적용하고, 주식 익스포저는 단순 위험가중치법을 적용하여 상장주식은 300%, 비상장주식은 400%의 위험가중치를 적용하여 신용위험가중자산을 산출합니다.

- 다만, '07년말 이전 보유주식 중 정부의 현물출자에 의해 보유한 주식의 위험가중치는 100%를 적용합니다.

○ 여타 익스포저는 바젤위원회에서 정한 표준방법에 따라 외부 신용등급 또는 거래특성에 따른 위험가중치를 적용하여 산출합니다.

○ 각 포트폴리오별 표준방법, 기본내부등급법 방법으로 커버되는 그룹의 총 EAD에 대한 비중

(단위: 억원, %)

익스포저	표준방법 적용 EAD	내부등급법 적용 EAD	합계	비중
정부 익스포저	238,413		238,413	7.4
은행 익스포저	207,813		207,813	6.4
기업 익스포저	428,380	1,176,511	1,604,891	49.7
기업	144,219	827,582	971,801	30.1
중소기업	25,115	348,929	374,044	11.6
특수금융	259,046		259,046	8.0
주거용주택담보 익스포저	2,132		2,132	0.1
소매 익스포저	507		507	0.0
주식 익스포저	264,801	68,691	333,492	10.3
간접투자증권 등	36,388	80,223	116,611	3.6
자산유동화 익스포저	3,099	22,869	25,968	0.8
장외파생상품	123,931	14,121	138,052	4.3
환매조건부거래 및 신용융자거래	23,697		23,697	0.7
기타의 자산 익스포저	140,129	2	140,131	4.3
자회사/해외지점 등	397,498	4,836	402,334	12.4
<b>합계</b>	<b>1,866,788</b>	<b>1,367,253</b>	<b>3,234,041</b>	<b>100.0</b>



(차) 포트폴리오와 PD범위별 신용리스크 익스포저

(단위: 억원, %)

PD 등급		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		난내 총 익스 포저	CCF 적용전 난외 익스 포저	평균 CCF	CRM, CCF 적용후 EAD	PD	차주 수	평균 LGD	평균 만기	위험가 중자산	RW	예상 손실	총당금
기업	0.00 이상 0.15 미만	275,674	29,323	87.82	286,665	0.07	585	41.37	11.67	64,151	16.52	79	70
	0.15 이상 0.25 미만	161,951	15,468	87.79	166,542	0.20	684	39.98	11.77	60,052	33.10	135	69
	0.25 이상 0.50 미만	199,367	18,846	89.38	207,934	0.42	1,201	40.15	11.13	107,750	49.06	361	236
	0.50 이상 0.75 미만												
	0.75 이상 2.50 미만	275,596	37,762	88.56	291,668	1.22	2,527	40.67	12.64	238,502	71.61	1,517	1,276
	2.50 이상 10.00 미만	128,482	7,868	88.67	130,971	5.12	1,596	41.13	12.95	159,939	111.78	2,750	3,145
	10.00 이상 100.00 미만	72,125	65,450	79.31	90,846	25.24	650	41.08	10.21	238,961	186.70	11,941	21,077
	100.00 (부도)	19,635	2,125	56.39	20,527	100.00	547	42.26	32.67			8,279	13,152
	기타												
특수 금융	0.00 이상 0.15 미만	1,000		100.00	1,000	0.07	1		2.90	500	50.00		
	0.15 이상 0.25 미만												
	0.25 이상 0.50 미만	710		100.00	710	0.42	3		0.88	710	100.00		
	0.50 이상 0.75 미만												
	0.75 이상 2.50 미만	247		100.00	247	0.77	1		0.25	247	100.00		
	2.50 이상 10.00 미만												
	10.00 이상 100.00 미만												
	100.00 (부도)												
	기타												
주식	0.00 이상 0.15 미만	249,476		72.05	249,704	0.05	109		24.40	293,723	363.21		
	0.15 이상 0.25 미만	1,422		75.00	1,492	0.20	38		23.19	6,326	400.00		
	0.25 이상 0.50 미만	902		79.72	967	0.42	32		20.33	3,994	388.68		
	0.50 이상 0.75 미만												
	0.75 이상 2.50 미만	11,476		64.83	11,523	1.17	104		41.67	48,843	397.09		
	2.50 이상 10.00 미만	12,404		55.33	12,404	4.78	212		40.94	51,464	398.13		



PD 등급		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		난내 총 익스 포저	CCF 적용전 난외 익스 포저	평균 CCF	CRM, CCF 적용후 EAD	PD	차주 수	평균 LGD	평균 만기	위험가 중자산	RW	예상 손실	총당금
	10.00 이상 100.00 미만	24,894		61.21	25,219	36.94	179		32.99	88,331	397.77		
	100.00 (부도)	665		30.65	665	100.00	23		59.27	2,819	396.77		
	기타												
간접 투자 증권	0.00 이상 0.15 미만	10,931		99.85	7,445	0.06	51	45.00	2.80	25,109	177.44	1	
	0.15 이상 0.25 미만	9,535		100.00	1,919	0.20	24	45.00	3.45	5,137	177.89	1	
	0.25 이상 0.50 미만	2,603		99.32	2,435	0.42	27	45.00	5.93	6,852	166.96	2	
	0.50 이상 0.75 미만												
	0.75 이상 2.50 미만	10,789		94.79	10,264	1.15	104	45.00	19.96	39,682	275.81	6	
	2.50 이상 10.00 미만	2,320		98.44	1,977	4.84	45	45.00	8.56	7,302	239.18	13	
	10.00 이상 100.00 미만	32,578		99.94	22,552	67.23	229	44.69	1.91	104,239	474.15	72	
	100.00 (부도)	850		99.74	422	100.00	24	45.00	4.47	1,120	134.69	76	
	기타												
장외 파생 상품	0.00 이상 0.15 미만		1,396	100.00	1,396	0.07	26	45.00	1.23	446	20.30	0	
	0.15 이상 0.25 미만		1,192	100.00	1,192	0.20	32	45.00	0.45	636	31.04	1	
	0.25 이상 0.50 미만		1,942	100.00	1,942	0.42	29	45.00	0.68	1,207	50.03	4	
	0.50 이상 0.75 미만												
	0.75 이상 2.50 미만		3,903	100.00	3,903	1.39	49	45.00	0.79	3,800	83.92	27	
	2.50 이상 10.00 미만		317	100.00	317	5.54	15	45.00	1.62	472	138.37	8	
	10.00 이상 100.00 미만		5,176	100.00	5,176	30.07	2	45.00	0.82	12,954	236.13	700	
	100.00 (부도)												
	기타												
합계		1,505,632	190,768	86.92	1,560,024	7.72	9,149	40.88	12.76	1,575,268	78.03	25,973	39,025

(카) 각 포트폴리오별 미사용약정 금액 및 익스포저(고급내부등급법 적용 은행)

－ 해당사항 없음





(타) 각 포트폴리오별 과거의 실현손실(IFRS 총당금)과 예상손실과의 차이 및 이유 (단위: 억원)

	실현손실 (a)	예상손실 (b)	손실차이 (b)-(a)	비고 <sup>주)</sup>
기업	33,922	25,720	△8,202	실현손실(IFRS 총당금)은 집 합평가 및 개별평가로 산출 되는 반면 예상손실은 규제 PD, LGD, EAD 이용하여 산 출됨에 따른 차이발생
가계	5	30	25	
지급보증	6,033	2,157	△3,876	
미사용약정	7,527	4,001	△3,526	
합계	47,487	31,908	△15,579	

주) 각 포트폴리오별 과거의 실현손실(IFRS 총당금)과 예상손실과의 차이에 대한 이유

(파) 장기간 동안의 실제 결과 대비 은행 추정치

(단위: %)

	실측치			추정치			비고
	PD	EAD	LGD	PD	EAD	LGD	
IFRS	0.93			2.07			
GAAP	2.84			3.18			
비외감	3.48			4.40			

(하) 신용위험경감기법으로서 신용파생상품이 위험가중자산에 미치는 영향

(단위: 억원)

		a 신용파생상품 적용 전 위험가중자산 <sup>주1)</sup>	b 실제 위험가중자산 <sup>주2)</sup>
1	정부-기본내부등급법		
2	정부-고급내부등급법		
3	은행-기본내부등급법		
4	은행-고급내부등급법		
5	기업-기본내부등급법	862,915	862,915
6	기업-고급내부등급법		
7	특수금융-기본내부등급법		
8	특수금융-고급내부등급법		
9	소매-적격회전거래		
10	소매-주거용주택담보		
11	소매-중소기업		
12	기타소매자산		
13	주식-기본내부등급법	262,217	262,217
14	주식-고급내부등급법		
15	매출채권-기본내부등급법		
16	매출채권-고급내부등급법		
17	합계	1,125,132	1,125,132

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

2) 실제 위험가중자산 : 신용위험경감기법으로서 신용파생상품을 고려하여 산출한 위험가중자산

(거) 내부등급법 하 신용리스크 익스포저의 위험가중자산 흐름표

(단위: 억원)

구 분		위험가중자산
1	지난 분기 위험가중자산	2,057,584
2	자산규모 <sup>주1)</sup>	132,960
3	자산의 질 <sup>주2)</sup>	1,598
4	모델 업데이트 <sup>주3)</sup>	
5	방법론과 정책 <sup>주4)</sup>	
6	인수 및 처분 <sup>주5)</sup>	67,973
7	환율변동 <sup>주6)</sup>	-6,485
8	기타 <sup>주7)</sup>	1,803
9	당분기 위험가중자산	2,255,433

주1) 자산규모 : 장부상 규모와 구성에 있어서의 본질적인 변화(신규계약의 체결과 만기도래 대출을 포함 하고, 계약의 인수 및 처분에 의한 장부상 규모의 변화는 제외)

2) 자산의 질 : 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

(너) 내부등급법-단순위험가중방법 하의 특수금융 및 주식

- 단순위험가중치법 하의 특수금융은 해당사항 없음

(단위: 억원)

카테고리	단순위험가중치법 하 주식				
	난내 금액	난외 금액	RW	익스포저 금액	위험가중자산
주식익스포저	27,389		300%	27,389	87,096
	40,567	735	400%	41,302	175,121



## 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	1,165,370	400,148	455,687	111,005	128,773		
2	채무증권	253,595	11,952	12,528	34	34		
3	합계	1,418,965	412,100	468,215	111,039	128,807		
4	그 중 부도 발생분	-	10,114	10,214	178	179		

## 바. 거래상대방 신용위험에 대한 일반적인 공시 사항

### (1) 측정방법별 현황

(단위: 억원)

구분	대체 비용 (RC)	잠재 미래 익스포저 (PFE)	유효 기대 익스포저 (EPE)	EAD 산출에 사용된 alpha	신용경 감기법 적용 후 EAD	위험가 중자산
IMM(내부모형법)(파생상품/증권금융거래)	25,840	72,678		1.4	138,053	141,522
신용위험경감 간편법(증권금융거래)						
신용위험경감 포괄법(증권금융거래)						
증권금융거래에 대한 VaR						
증권금융거래에 대한 VaR						
합계						141,522

### (2) 신용가치조정(CVA) 현황

(단위: 억원)

구분	CRM 후 EAD	위험가중자산
고급법 적용 CVA규제자본		
(i) VaR(3배수 적용)		
(ii) Stressed VaR(3배수 적용)		
표준방법 적용 CVA규제자본	138,053	68,098
CVA 규제자본 합계		68,098

(3) 포트폴리오 및 위험가중치별 익스포저 현황(표준방법 적용)

(단위: 억원)

위험가중치 포트폴리오	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	기타	총신용 익스포저
정부 / 공공기관	6,489		2,975					203	9,667
은행			65,985	1,068		1,004		5,408	73,465
증권회사			6,925					2,332	9,257
기업			214	3,946		41,050		156	45,366
소매									
기타자산				298					298
합계	6,489		76,099	5,312		42,054		8,099	138,053

(4) 포트폴리오 및 부도율 구간별 현황(내부모형 적용)

(단위: 억원, %, 명, 개)

구분	PD 구간	EAD	가중평균 PD	차주 수	가중평균 LGD	가중평균 만기	위험가중자산	위험가중치
기업	0.00 이상 0.15 미만	1,396	0.07	26	45	1.98	446	31.91
	0.15 이상 0.25 미만	1,192	0.20	32	45	1.11	636	53.36
	0.25 이상 0.5 미만	1,942	0.42	29	45	1.27	1,207	62.14
	0.5 이상 0.75 미만							
	0.75 이상 2.50 미만	3,903	1.51	49	45	1.26	3,800	97.37
	2.50 이상 10.00 미만	317	5.71	15	45	1.27	472	149.02
	10.00 이상 100.00 미만	5,176	30.07	2	45	1.00	12,954	250.30
	100.00 (부도)							
	합 계	13,926	11.81	153	45	1.26	19,515	140.13

주) 소매는 해당사항 없음



## (5) 담보 현황

(단위: 억원)

구분	파생상품거래에 사용된 담보				증권금융거래에 사용된 담보	
	수취 담보 공정가치		제공 담보 공정가치		수취 담보 공정가치	제공 담보 공정가치
	분리 <sup>주1)</sup>	비분리 <sup>주2)</sup>	분리 <sup>주1)</sup>	비분리 <sup>주2)</sup>		
현금-국내통화						
현금-외국통화						
자국 국채	58,962		4,326			
해외 국채						
정부기관 공공채	2,301		22,907			
회사채			2			
주식						
기타담보	1		3			
<b>총계</b>	<b>61,264</b>		<b>27,238</b>			

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

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

## (6) 신용파생상품 익스포저 현황

- 해당사항 없음

## (7) 거래상대방 리스크 변동내역(내부모형방식 적용)

- 해당사항 없음

## (8) 중앙청산소 익스포저 현황

(단위: 억원)

구 분	CRM 후 EAD	위험가중자산
적격 CCP 총 익스포저		
거래익스포저(개시증거금 및 손해배상공동기금 제외)	7,965	159
(i) 장외파생상품	7,965	159
(ii) 장내파생상품		
(iii) 증권금융거래		
(iv) 이종상품 상계인정 상계군		
분리 개시증거금		
비분리 개시증거금		
자금조달형 손해배상공동기금		
자금비조달형 손해배상공동기금	128	6
비적격 CCP 총 익스포저		
거래익스포저(개시증거금 및 손해배상공동기금 제외)		
(i) 장외파생상품		
(ii) 장내파생상품		
(iii) 증권금융거래		
(iv) 이종상품 상계인정 상계군		
분리 개시증거금		
비분리 개시증거금		
자금조달형 손해배상공동기금		
자금비조달형 손해배상공동기금		



## 12 운영리스크

### ○ 측정방법별 관리수단 및 측정방법

(1) 관리수단 : 운영표준방법에 따른 관리수단은 다음과 같습니다.

– 내부손실자료

당행은 금전적/비금전적 손실사건에 대하여 발견 즉시 세부내용을 보고 받아 중앙집중화된 손실데이터베이스에서 관리합니다. 체계적인 손실자료 관리를 통하여 손실사건의 피해를 최소화하기 위한 종합적인 대응을 수행하고 있습니다.

– 운영리스크 자가진단(CSA: Control Self Assessment)

당행은 CSA를 통해 각 부점의 업무프로세스별 잠재 운영리스크를 파악한 후, 이를 줄이기 위한 정책들을 수립하고 있습니다. 매분기 설계평가 및 운영평가를 통해 각 부점에서 자발적으로 업무프로세스를 개선하게 하여 효과적으로 운영리스크를 점검·관리하고 있습니다.

– 핵심위험지표관리(KRI: Key Risk Indicator)

KRI는 운영리스크 익스포저의 변화를 모니터링하기 위하여 계량화된 지표로 리스크자가 진단 결과 분석을 통해 관리됩니다. 당행은 핵심위험지표의 모니터링을 통하여 주요한 변동 발생을 즉시 인지하고 조사함으로써 손실사건의 발생을 예방합니다.

– 영업연속성계획(BCP: Business Continuity Plan)

당행은 2009년부터 감독기관의 요구사항 충족과 재해발생시 영업지속능력 확보 및 고객 자산 보호를 목적으로 BCP 모의훈련을 연 1회 실시하고 있습니다.

### (2) 측정방법

운영리스크 규제자본량은 자회사는 기초지표법, 당행은 운영표준방법으로 측정하고 있습니다

– 기초지표법: 과거 3년간 평균 총이익의 15%를 운영리스크로 산출. 개별연도 소요자기자본 음수 또는 “0”인 경우 해당 연도를 제외하고 평균산출

– 운영표준방법: 은행의 업무를 8개의 영업영역(Business Line)으로 구분하고 총이익을 전행적인 운영리스크 대용지표(proxy)로 활용하여 영업영역별 총이익의 일정비율을 운영리스크로 산출하고 이를 합산함

※ 8개 영업영역별 일정비율

(단위: β)

영업영역	상수	영업영역	상수
투자금융	0.18	지급과 결제	0.18
트레이딩과 매매	0.18	대행서비스	0.15
소매금융	0.12	자산관리	0.12
기업금융	0.15	소매중개	0.12

## 13 시장리스크

### 가. 표준방법

#### (1) 트레이딩부문 포지션잔액

(단위: 억원)

종 류	2020년 6월말			2020년 3월말		
	은행계정	신탁계정 <sup>주4)</sup>	계	은행계정	신탁계정	계
채 권	26,695	2,250	28,945	23,644	2,315	25,959
주 식	14,948	10	14,958	13,721	-	13,721
파생상품 <sup>주1)</sup>	4,224,243	-	4,224,243	4,744,085	-	4,744,085
환포지션 <sup>주2)</sup>	3,236	-	3,236	4,018	-	4,018
기 타 <sup>주3)</sup>	-	-	-	-	-	-
합 계	4,269,122	2,260	4,271,382	4,785,468	2,315	4,787,783

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>	849	10,610
일반시장리스크	567	7,087
순포지션	437	5,463
동일기간대의 자본할당액	40	498
소그룹내 및 소그룹간의 자본할당액	90	1,126
개별리스크	76	946
옵션리스크	206	2,577
간편법	-	-
델타-플러스법	206	2,577
시나리오법	-	-
<b>주식리스크</b>	2	30
일반시장리스크	1	13
개별리스크	1	14
옵션리스크	-	3
간편법	-	-
델타-플러스법	-	3
시나리오법	-	-





구분	소요자기자본	위험가중자산
<b>외환리스크</b>	264	3,292
일반시장리스크	259	3,236
옵션리스크	5	56
간편법	-	-
델타-플러스법	5	56
시나리오법	-	-
<b>상품리스크</b>	-	-
일반시장리스크	-	-
옵션리스크	-	-
간편법	-	-
델타-플러스법	-	-
시나리오법	-	-
<b>유동화포지션</b>	-	-
<b>계</b>	<b>1,115</b>	<b>13,932</b>

주) '시장리스크기준 자기자본보유제도 해설서 제2편-표준방법에 의한 시장리스크 산출'의 방법론으로 산출된 수치  
입력(위험가중자산은 소요자기자본에 12.5를 곱한 값임)

## 나. 내부모형법

※ 당행의 공시는 가. 표준방법에 의함

다만, 내부관리 목적으로 내부모형을 사용하고 있고, 내용은 아래와 같음

### (1) 트레이딩부문의 최대손실예상액(VaR)의 자본량

(단위: 억원)

구분	2020년도 6월말				2019년도 12월말			
	공시 기준일 현재 VaR	공시대상 기간 중 최고	공시 대상 기간 중 최저	공시 대상 기간 중 평균	공시 기준일 현재 VaR	공시 대상 기간 중 최고	공시 대상 기간 중 최저	공시 대상 기간 중 평균
금 리	13	104	5	30	60	67	5	28
주 식	1	22	0	3	3	29	-	4
외 환	20	39	12	20	22	49	16	21
상 품	-	-	-	-	-	-	-	-
기 타	4	119	2	11	3	30	2	7
<b>합 계<sup>㉠</sup></b>	<b>29</b>	<b>73</b>	<b>19</b>	<b>37</b>	<b>69</b>	<b>73</b>	<b>19</b>	<b>35</b>

주) 단순합계가 아닌 상관관계 등을 고려하여 합산한 전체 포트폴리오 해당값

※ 1 Day VaR의 정의

VaR란 정상적인 시장상황하에서 일정기간동안 주어진 신뢰구간에서 예상되는 최대 예상손실 값을 의미함. 예를 들어 트레이딩계정 자산의 시가가 1조원이고 1일 VaR값이 99% 신뢰구간에서

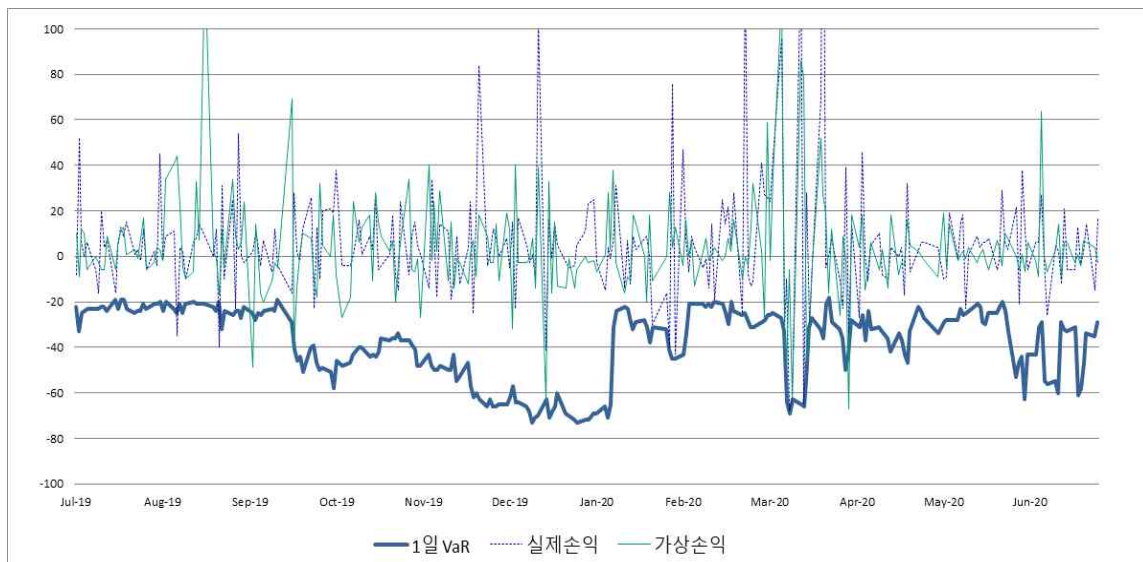
100억원이라는 것은 정상적인 시장을 전제로 트레이딩 계정 자산을 1일 동안 보유하고 있을 때 손실이 100억원 이상 발생할 가능성은 100번 중에 1번 정도 예상된다는 것임.

(2) VaR와 트레이딩 손익현황 (대상기간 : '19.7 ~ '20.6)

○ 실제손익 및 가상손익 기준 : 초과횟수 4회(4회 이하로 적정 범위내 임)

(단위: 억원)

일시	VaR(t-1)	실제손익	가상손익	초과 원인
'19. 8. 6	25	△35	44	금리급락에 따른 변동성 확대에 의한 손실
'19. 8.21	20	△40	△17	시장상황 급변에 대응하기 위한 교체매매 손실
'19. 9. 2	25	2	△49	금리상승 관련 채권 평가손 확대에 따른 손실
'20. 4. 2	43	△34	△67	코로나19 사태로 인한 시장변동성 확대에 따른 손실





## 14 유동화 익스포저

### 가. 은행계정 및 트레이딩계정

#### (1) 은행계정

－ 은행의 역할별 유동화 잔액 현황(재무제표상 금액)

(단위: 억원)

	유동화은행			스폰서			투자자		
	전통 거래	합성 거래	소계	전통 거래	합성 거래	소계	전통 거래	합성 거래	소계
<b>소매(총계)</b>							<b>668</b>		<b>668</b>
주거용모기지									
신용카드							165		165
기타소매							503		503
재유동화									
<b>기업(총계)</b>							<b>25,300</b>		<b>25,300</b>
기업대출							21,586		21,586
상업용모기지									
리스 및 매출채권							3,373		3,373
기타기업대출							341		341
재유동화									

－ 위험가중치 구간별 익스포저

(단위: 억원)

위험가중치	0~20%이하	20~50%이하	50~100%이하	100~1,250%미만	1,250%
<b>총 익스포저</b>	<b>2,175</b>	<b>18,039</b>	<b>1,250</b>	<b>4,504</b>	
전통적유동화	2,175	18,039	1,250	4,504	
유동화	2,175	18,039	1,250	4,504	
소매		503		165	
기업	2,175	17,536	1,250	4,339	
재유동화					
선순위					
후순위					
합성유동화					
유동화					
소매					
기업					
재유동화					
선순위					
후순위					

－ 산출방식별 익스포저 및 자본소요량

(단위: 억원)

	익스포저(산출방식별)		위험가중자산(산출방식별)		상한 적용후 자본부과량	
	신용등급법	1,250%	신용등급법	1,250%	신용등급법	1,250%
<b>총 익스포저</b>	<b>25,968</b>		<b>13,383</b>			
전통적유동화	25,968		13,383			
유동화	25,968		13,383			
소매	668		639			
기업	25,300		12,744			
재유동화						
선순위						
후순위						
합성유동화						
유동화						
소매						
기업						
재유동화						
선순위						
후순위						

－ 유동화규제(전통적/합성 유동화 포함)에 속하는 기초익스포저 유형 및 금액

(단위: 억원)

유동화회사명	기초자산	익스포저 금액	위험가중 자산 금액
2018기보제이차유동화전문	PRIMARY BOND	1,054	13
2019기보제삼차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	437	115
2019기보제이차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	91	23
2019기보제일차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	55	14
2019제2차스케일업유동화전문(유)	PRIMARY BOND	989	1,245
대아의료재단제이차(유)	자산담보부증권 및 대출(ABS, MBS, ABL 등)	12	128
동희제이차(유)	장래매출채권	280	374
메리츠오토제철차유동화전문(유)	자산담보부증권 및 대출(ABS, MBS, ABL 등)	301	75
모다케이디비천안제삼차(유)	자산담보부증권 및 대출(ABS, MBS, ABL 등)	300	189
모다케이디비천안제이차(유)	자산담보부증권 및 대출(ABS, MBS, ABL 등)	460	753
신보2017제5차유동화전문	PRIMARY BOND	301	75
신보2017제6차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	303	76
신보2017제7차유동화전문(유)	기타	341	79
신보2018제3차유동화전문	PRIMARY BOND	51	13
신보2018제4차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	6	2



유동화회사명	기초자산	익스포저 금액	위험가중 자산 금액
신보2018제5차유동화전문	PRIMARY BOND	167	42
신보2018제6차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	1,451	363
신보2018제7차유동화전문	PRIMARY BOND	146	37
신보2018제8차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	969	242
신보2019제10차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	1,482	385
신보2019제11차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	426	124
신보2019제13차유동화전문	PRIMARY BOND	725	214
신보2019제1차유동화전문	PRIMARY BOND	1,075	293
신보2019제2차유동화전문	PRIMARY BOND	1,238	23
신보2019제4차유동화전문	PRIMARY BOND	275	69
신보2019제5차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	26	7
신보2019제6차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	532	133
신보2019제7차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	286	72
신보2019제8차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	336	86
신보2020제10차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	1,525	426
신보2020제1차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	620	187
신보2020제2차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	495	135
신보2020제3차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	773	235
신보2020제4차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	722	198
신보2020제7차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	1,903	528
신보2020제9차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	300	93
에스와이제이채(유)	장래매출채권	320	658
에이스오토인베스트제사십구차유동 화전문(유)	오토론	503	126
엔터식스제일채(유)	신용카드매출채권/대출	165	513
이알에스제오채(주)	장래매출채권	110	155
이알에스제칠채(주)	장래매출채권	300	1,495
제이비우리캐피탈오토제이십일차유 동화전문(유)	자산담보부증권 및 대출(ABS, MBS, ABL 등)	600	150
제이제이피제이채(주)	자산담보부증권 및 대출(ABS, MBS, ABL 등)	150	246
칼제십구차유동화전문(유)	자산담보부증권 및 대출(ABS, MBS, ABL 등)	304	274
칼제이십일차유동화전문	장래매출채권	525	479
칼제이십팔차유동화전문(유)	장래매출채권	1,837	1,871
케이비오토제이차유동화전문(유)	자산담보부증권 및 대출(ABS, MBS, ABL 등)	701	350

- 부실 및 손상자산 유동화 내역 및 현 회계기간 동안 인식한 손실

(단위: 억원)

유동화회사명	손상 만기가 지난 유동화익스포저 금액	당기 인식한 회계적손실액
대아의료재단제이차(유)		-0
신보2017제7차유동화전문(유)		-1
신보2018제8차유동화전문(유)		-0
신보2019제13차유동화전문		-0
신보2019제1차유동화전문		-0
신보2019제2차유동화전문		-0
에스와이이제이차(유)		-5
엔터식스제일차(유)		-5
케이비오토제이차유동화전문(유)	0	

- 익스포저 유형별로 유동화할 계획이 있는 익스포저 총 잔액

· 해당사항 없음

- 금번기간 중 발생한 유동화 내역(금액, 익스포저별 손익)

(단위: 억원)

유동화회사명	기초자산 종류	익스포저	이익 또는 손실액
신보2020제4차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	722	2
신보2020제7차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	1,903	2
신보2020제3차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	773	2
제이제이피제이차(주)	자산담보부증권 및 대출(ABS, MBS, ABL 등)	150	
제이비우리캐피탈오토제이십일차유동화 전문(유)	자산담보부증권 및 대출(ABS, MBS, ABL 등)	600	6
이알에스제철차(주)	장래매출채권	300	1
모다케이디비천안제삼차(유)	자산담보부증권 및 대출(ABS, MBS, ABL 등)	300	1
신보2020제9차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	300	0
메리츠오토제철차유동화전문(유)	자산담보부증권 및 대출(ABS, MBS, ABL 등)	301	2
신보2020제1차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	620	3
칼제이십팔차유동화전문(유)	장래매출채권	1,837	749
신보2020제10차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	1,525	0
에이스오토인베스트제사십구차유동화 전문(유)	오토론	503	7
케이비오토제이차유동화전문(유)	자산담보부증권 및 대출(ABS, MBS, ABL 등)	701	3
신보2020제2차유동화전문(유)	PRIMARY BOND	495	2



－ 유동화익스포저 유형별 현황

(단위: 억원)

익스포저 유형	2020년 6월말	2019년 12월말	부내 VS 부외
선순위채권	18,304	10,582	부내
후순위채권 <sup>주)</sup>	306	10	부내
신용공여약정 (매입약정 포함)	7,144	10,918	부외
기타	214		
<b>합계</b>	<b>25,968</b>	<b>21,510</b>	

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

－ 익스포저 유형별 유동화 규제자본 관련 현황

【자본차감 익스포저】

- 해당사항 없음
- － 유동화자산 조기상환과 관련하여 유동화 기구의 익스포저 유형별 현황
  - 해당사항 없음
- － 신용위험 경감과 관련된 재유동화익스포저 내역
  - 해당사항 없음

(2) 트레이딩계정

- － 당행은 트레이딩 계정의 유동화 익스포저를 보유하고 있지 않음

## 15 유동성리스크

### 가. 정량적 공시

- (1) 리스크관리주관부서장(리스크관리부문)과 자금주관부서장(자금시장본부)의 유기적인 협조 하에서 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 모니터링하고 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

#### ○ 정기예금

(단위: 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
정기예금	237,478	4,888	910	1,195	244,471

#### ○ 원화대출금

(단위: 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
원화대출금	591,430	166,706	149,645	230,949	1,138,730

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	10,083	21,124	6,245	2,763	40,215
금 융 채	53,497	34,000	-	-	87,497
지 방 채	-	-	-	-	-
사 채	24,149	21,187	18,345	11,626	75,307
기 타	10,940	112	2,196	46,300	59,548
합 계	98,669	76,423	26,786	60,689	262,567

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	21,510	22,372	23,219	21,357	40,089	30,454	159,001
외화자산	30,003	16,071	26,245	19,064	37,113	30,267	158,763

## 16 주식 은행계정 포지션

### ○ 주식 은행계정 포지션 현황

(1) 투자상품의 유형(상장/비상장 등), 특성 및 금액

(단위: 억원)

구 분		당기말 장부가액	전기말 장부가액
은행계정	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	99,335	101,248
	상장주식	1,866	2,919
	비상장주식	97,469	98,329
	자회사 등 투자지분	256,227	253,738
	상장주식	187,604	190,246
	비상장주식	68,623	63,492
합 계		355,562	354,986

주) 타 보고항목과의 산정기준 일치를 위해 출자금 장부가액 포함하여 공시

(2) 보고기간 동안 청산 또는 매각으로 인한 누적 손익

(단위: 억원)

	당기손익	전기손익
매각 및 청산에 따른 누적 손익	-896	-123

(3) 총 미실현 손익 및 총 잠재 재평가 손익

(단위: 억원)

	당기손익	전기손익
미실현손익 <sup>주1)</sup>		
총 미실현손익	-43	1,244
Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	-43	1,244
잠재재평가손익 <sup>주2)</sup>		
총 재평가손익		
Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액		

주1) 재무상태표에는 인식되지만 손익계산서에는 인식되지 않는 미실현손익

주2) 재무상태표와 손익계산서에 인식되지 않는 재평가손익



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

(단위: 억원)

구분		자본 요구량	당기말 장부가액	전기말 장부가액
은행계정	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	7,947	99,335	101,248
	경과규정 해당주식	4,214	52,680	54,041
	자회사 등 투자지분	20,498	256,227	253,738
	경과규정 해당주식	13,152	164,403	164,403
합 계		28,445	355,562	354,986

주) 타 보고항목과의 산정기준 일치를 위해 출자금 장부가액 포함하여 공시

## 17 은행계정의 금리리스크

### ○ 정량적 공시

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

(단위: 원)

구분	경제적 가치 변화 ( $\Delta EVE$ )		순이자이익 변화 ( $\Delta NII$ )	
	2020년6월말	2020년3월말	2020년6월말	2020년3월말
평행 증가	60,714,161,114	12,764,918,934	334,589,518,316	42,713,168,010
평행 감소	705,745,499,899	817,217,558,843	-	135,783,651,124
단기하락/장기상승(steeper)	256,045,652,829	221,063,736,528	-	-
단기상승/장기하락(flatter)	-	-	-	-
단기금리 상승	-	-	-	-
단기금리 하락	624,205,931,593	655,698,441,799	-	-
최대	705,745,499,899	817,217,558,843	334,589,518,316	135,783,651,124
기간	2020년6월말		2020년3월말	
기본자본	31,305,455,410,150		29,907,325,544,370	

\*직전분기('20.3월) 비교 공시

## 18 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%

##### ○ 금리결정방법

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 손실율 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	- CD3개월 - 산금채(6,12개월)	- 산금채
	조정항목	- 금리변동주기대응조정스프레드 - 유동성리스크프리미엄 - T/U조정스프레드 - 전략조정스프레드 - 교육세환산율	- 이자납입주기조정스프레드 - T/U조정스프레드 - 교육세환산율
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>- 교육제한산율</li><li>- 신보출연료율</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- 이자납입주기조정스프레드</li><li>- T/U조정스프레드</li><li>- 교육제한산율</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	- 대출금액 5억원 이하 : 예적금금리 + 1.2% + 가산금리 <sup>주1)</sup> + 우대금리 <sup>주2)</sup>
	- 대출금액 5억원 초과 : 예적금금리 + 0.9% + 가산금리 <sup>주1)</sup> + 우대금리 <sup>주2)</sup>

주1) 가산금리: 한도대출의 경우 적용

2) 우대금리: 급여이체의 경우 적용

※ 인터넷(온라인) 채널 판매상품은 수산금리 + 1.0% 적용

### (3) 수신금리

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

## 나. 여·수신금리(상품별) 현황

### (1) 여신금리

(2020년 7월 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	
		적용금리	2.58	2.58	5.94	
	분할상환방식 주택담보대출 (약정만기 10년이상)	등급	2	2	2	
		적용금리	2.22	2.22	2.22	
	예금담보대출 (정기예금1년)	등급	1	1	7	
		적용금리	1.85	1.85	1.85	
기업대출 <sup>주2)</sup>	기업일반대출 (1년)	등급	AAA	BBB	B	
		적용금리	2.24	2.64	6.11	
	당좌대출	등급	AAA	BBB	B	
		적용금리	2.24	2.64	6.11	

주1) 정상등급을 대상으로 함

2) 무보증대출 기준

### (2) 수신금리

(2020년 7월 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	0.35	0.95	
	1년	0.53	1.05	
	2년	0.60	1.10	
	3년	0.70	0.94	
장기주택마련저축 <sup>주3)</sup>	7년	-	-	

주1) 기본고시금리 기준

2) 일반우대금리 기준

3) 당행 미취급 상품



## 19 금융사고 발생현황

### 가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

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

주) 금융감독원장에게 보고한 금융사고의 사고금액은 「금융기관감사 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 2분기	2020년도 1분기	2019년도 4분기	2019년도 3분기
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>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

## 20 유동성커버리지비율 위반사실

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

해당사항 없음

## 21 민원건수

※ 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순 질의성민원 등이 제외되어 있으므로 이용·활용 시 주의 하시기 바랍니다.

※ 대상기간

- 당 분 기 : 2020년 2분기(2020.4.1~2020.6.30)

- 직전 분기 : 2020년 1분기(2020.1.1~2020.3.31)

### 가. 민원건수

구 분	민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
	2020년 2분기	증감률 (%)	2020년 1분기	2020년 2분기	증감률 (%)	2020년 1분기	
자체민원 <sup>주1)</sup>	0	-	0	0	-	0	
대외민원 <sup>주2)</sup>	0	-100	2	0	-	0	
합 계	0	-100	2	0	-	0	

주1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

주2) 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		민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2020년 2분기	증감률 (%)	2020년 1분기	2020년 2분기	증감률 (%)	2020년 1분기	
유 형	수 신	0	-100	2	0	-	0	
	여 신	0	-	0	0	-	0	
	신용카드 <sup>주1)</sup>	0	-	0	0	-	0	
	외환업무	0	-	0	0	-	0	
	기 타 <sup>주2)</sup>	0	-	0	0	-	0	
합 계		0	-100	2	0	-	0	

주1) 신용카드 경영은행인 경우 비교에 해당사항을 표시

주2) 전자금융, 펀드, 방카슈랑스 등 복합상품 판매 관련, 홈페이지오류, 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		민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2020년 2분기	증감률 (%)	2020년 1분기	2020년 2분기	증감률 (%)	2020년 1분기	
수	정기 예·적금	0	-	0	0	-	0	
신	그 외 수신	0	-100	2	0	-	0	
여	주택담보대출	0	-	0	0	-	0	
신	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	-100	2	0	-	0	

주) 체크카드 포함, 신용카드 겸영은행인 경우 비교에 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

## 22 금융소비자보호 실태평가 결과

○ 당행은 아래와 같은 사유로 공시 대상이 아닙니다.

- 1) 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평제도'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

## 23 주식매수선택권 부여내용

○ 해당사항 없음

## 24 주주 및 임원과의 거래 내역

### 가. 신용공여<sup>1)</sup>현황

(단위: 백만원, %)

주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup>	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>		선임당시 신용공여(A)	전년말 신용공여(B)	금년말 신용공여(C)	증 감(증감율)	
						선임일 대비(C-A)	전년말 대비(C-B)
주 주	( )	본 인				( )	( )
		특수관계인	“해당	사항	없음”	( )	( )
		소 계				( )	( )
	( )	본 인				( )	( )
		특수관계인				( )	( )
		소 계				( )	( )
	합 계	본 인				( )	( )
		특수관계인				( )	( )
		소 계				( )	( )



(단위: 백만원, %)

주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup>	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>	선임당시 신용공여 (A)	전년말 신용공여 (B)	금년말 신용공여 (C)	증 감(증감율)	
					선임일 대비(C-A)	전년말 대비(C-B)
임 원	이동걸 (2017.9.11. 회장)	본 인	해당 사항 없음			
		특수 관계인				
		소 계				
	성주영 (2019.1.3. 전무이사)	본 인	해당 사항 없음			
		특수 관계인				
		소 계				
	서철환 (2018.2.26. 감사)	본 인	해당 사항 없음			
		특수 관계인				
		소 계				
	양채열 (2017.5.26. 사외이사)	본 인	해당 사항 없음			
		특수 관계인				
		소 계				
	김남준 (2018.6.28. 사외이사)	본 인	해당 사항 없음			
		특수 관계인				
		소 계				
	이 윤 (2018.8.1. 사외이사)	본 인	해당 사항 없음			
		특수 관계인				
		소 계				
	손교덕 (2020.3.30. 사외이사)	본 인	해당 사항 없음			
		특수 관계인				
		소 계				
	육동한 (2020.6.29. 사외이사)	본 인	해당 사항 없음			
		특수 관계인				
		소 계				
	합 계	본 인	해당 사항 없음			
		특수관계인				
		소 계				
총 계	본 인	해당 사항 없음				
	특수관계에 있는 회사					
	계					

주1) 원칙적으로 은행업감독규정 별표2 “신용공여의 범위”에서 정한 기준에 따르되, 동 기준의 각주에 따라 제외되는 신용공여를 포함한 기준으로 작성함

주2) 주주의 경우 당해 주주가 추천한 사외이사가 선임된 경우에 한하여 작성대상으로 하며 ( )에 선임년월을 명시함. 임원의 경우에는 ( )에 선임년월과 직위(은행장, 부행장, 사외이사 등)를 명시함. 신용공여가 없는 주주 및 임원의 경우에는 신용공여란에 ‘해당사항없음’으로 명시함

주3) 은행법시행령 제1조의4에서 정하는 주주(또는 임원)의 특수관계인임

## 나. 기타 주요 거래내역

○ 해당사항 없음

## 25 기업신용위험 상시평가 추진현황

### 가. 세부평가대상기업에 대한 신용위험 평가결과

(단위: 개)

평가기업수 <sup>주)</sup>	평 가 결 과			
	정상	부실징후기업이 될 가능성이 큰 기업	부실징후기업	경영정상화 가능성이 없는 기업
12	1	2	-	9

주) 기업구조조정촉진법에 의한 세부평가완료기업

### 나. 정리대상기업 정리추진현황(당행이 주채권은행인 기업)

(단위: 개)

관리중인 정리대상기업수	정리추진현황			
	정리완료	법원앞 회생절차폐자 종결 등 신청	담보물경매 및 공매 등	기 타
7	1	-	2	4

주1) 정리완료란 여신완제, ABS매각, 상각 등을 포함

2) 담보물 경매 및 공매 등은 주채권은행이 동 절차를 진행한 경우

## 26 출연금

(단위: 억원)

구분	제공금액
대학·병원·지방자치단체에 제공한 출연금	해당사항없음
영업이익	6,889
당기순이익	3,693



## 27 은행계정 재무상태표

제66(당)기 상반기: 2020년 6월 30일 현재

제65(전)기 말 : 2019년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

계정과목	제66기 상반기		제65기	
[ 자 산 ]				
I. 현금 및 예치금	12,445,966		6,592,174	
II. 당기손익-공정가치 측정 유가증권	8,705,573		7,822,359	
III. 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	35,628,136		24,249,160	
IV. 상각후원가 측정 유가증권	817,398		1,501,947	
V. 당기손익-공정가치 측정 대출채권	551,023		604,380	
VI. 상각후원가 측정 대출채권	157,678,419		139,871,642	
VII. 파생상품자산	6,733,332		5,432,807	
VIII. 종속기업 및 관계기업 투자주식	24,014,060		24,190,102	
IX. 유형자산	826,910		832,851	
X. 투자부동산	64,150		66,409	
XI. 무형자산	205,973		230,929	
XII. 당기법인세자산	2,208		5,107	
XIII. 매각예정자산	1,608,631		1,655,406	
XIV. 기타자산	8,091,881		4,780,051	
자 산 총 계		257,373,660		217,835,324
[ 부 채 ]				
I. 당기손익-공정가치 측정 금융부채	1,881,846		2,465,541	
II. 예수부채	50,192,518		34,663,952	
III. 차입부채	21,883,545		20,170,513	
IV. 사채	139,025,431		120,623,388	
V. 파생상품부채	4,849,219		4,171,668	
VI. 순확정급여부채	72,270		53,141	
VII. 총당부채	1,422,536		1,519,864	
VIII. 이연법인세부채	904,531		931,368	
IX. 당기법인세부채	105,898		150,435	
X. 기타부채	10,483,253		7,282,623	
부 채 총 계		230,821,047		192,032,493
[ 자 본 ]				
I. 자본금	19,113,599		18,663,099	
II. 자본잉여금	2,492,338		2,494,504	
III. 기타포괄손익누계액	20,953		(88,092)	
IV. 이익잉여금	4,925,723		4,733,320	
(대손준비금 적립액)	(1,146,038)		(1,227,700)	
(대손준비금 미적립액)	-		-	
(대손준비금 전입(환입)필요액)	(△35,030)		(△81,662)	
(대손준비금 전입(환입)예정액)	(△35,030)		(△81,662)	
자 본 총 계		26,552,613		25,802,831
부 채 와 자 본 총 계		257,373,660		217,835,324

## 28 은행계정 포괄손익계산서

제66(당)기 상반기: 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

제65(전)기 상반기: 2019년 1월 1일부터 2019년 6월 30일까지

(단위: 백만원)

계정과목	제66기 상반기	제65기 상반기
<b>I. 순이자손익</b>	<b>581,263</b>	<b>517,400</b>
1. 이자수익	2,353,110	2,581,233
2. 이자비용	△ 1,771,847	△ 2,063,833
<b>II. 비이자손익</b>	<b>665,034</b>	<b>502,064</b>
1. 순수수료손익	162,846	156,062
2. 배당투자수익	400,605	353,220
3. 당기손익-공정가치 측정 유가증권 관련 손익	67,178	228,904
4. 당기손익-공정가치 측정 금융부채 관련 손익	△ 28,499	△ 42,927
5. 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 관련 손익	52,013	26,017
6. 파생상품 관련 손익	△ 79,021	△ 183,252
7. 외환거래 손익	214,221	103,145
8. 기타영업손익	△ 124,309	△ 139,105
<b>III. 신용손실충당금 전입</b>	<b>204,697</b>	<b>△ 33,081</b>
<b>IV. 일반관리비</b>	<b>352,701</b>	<b>320,189</b>
<b>V. 영업이익</b>	<b>688,899</b>	<b>732,356</b>
<b>VI. 영업외손익</b>	<b>△ 215,106</b>	<b>△ 203,408</b>
1. 종속기업 및 관계기업 투자주식 손상차손	△ 165,865	△ 484,654
2. 기타영업외수익	811,336	285,167
3. 기타영업외비용	△ 860,577	△ 3,921
<b>VII. 법인세비용차감전순이익</b>	<b>473,793</b>	<b>528,948</b>
<b>VIII. 법인세비용</b>	<b>104,450</b>	<b>△ 132</b>
<b>IX. 반기순이익</b>	<b>369,343</b>	<b>529,080</b>
(대손준비금 반영후 조정손익: 당반기 누적: 404,373백만원 전반기 누적: 520,463백만원)		
<b>X. 기타포괄손익</b>	<b>44,083</b>	<b>46,283</b>
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	186,338	69,415
(1) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 관련 손익	173,298	41,396
(2) 해외사업장외환환산차이	32,160	27,583
(3) 현금흐름위험회피평가손익	235	436
(4) 해외사업장순투자위험회피평가손익	△ 19,355	-
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	△ 142,255	△ 23,132
(1) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 관련 손익	△ 142,912	△ 16,105
(2) 당기손익-공정가치 측정 금융부채 신용위험 변동	657	△ 7,027
(3) 확정급여제도 재측정요소	-	-
<b>XI. 반기총포괄이익</b>	<b>413,426</b>	<b>575,363</b>
1. 기본 및 희석주당이익(단위: 원)	98	144



## 29 신탁상품 기간별 평균배당률 현황

(단위: %)

구 분		기간별 평균배당률 현황				
		현재년도	과거9개월간	과거6개월간	과거3개월간	설정일 이후
연 금	채권형	1.74	1.31	1.74	2.06	5.00
	안정형	1.81	1.37	1.81	3.01	3.10
신개인 연 금	채권형	1.81	1.32	1.81	2.35	5.33
	안정형	-	-	-	-	-
개인연금		1.85	1.83	1.85	1.83	6.12

주) 1. 설정일 이후 배당률은 판매개시일부터 기준년월까지의 연환산배당률임

2. 평균배당률

① 연금신탁, 신개인연금신탁

=  $\{(\text{비교기말기준가격} - \text{비교기초기준가격}) / \text{비교기초기준가격}\} \times 100 \times (365 / \text{경과일수})$

② 개인연금신탁

= 해당기간동안의 단순산술평균

## 30 신탁계정 재무제표

제32(당)기 상반기: 2020년 6월 30일 현재

제31(전)기 말 : 2019년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

계정과목	제32기 상반기		제31기	
[자 산]				
I. 예치금		4,595,130		4,847,695
II. 유가증권		1,176,098		1,045,740
주 식	48,677		44,994	
국 채	22,390		44,218	
통화안정증권	9,990		-	
기타금융채	70,775		30,141	
사 채	248,277		248,010	
전자단기사채	59,863		9,989	
매입어음	54,530		64,313	
발행어음	25,000		-	
공사채형수익증권	188,814		137,858	
주식형수익증권	64,402		61,821	
파생결합증권	383,035		404,396	
기타의유가증권	345		-	
III. 대출금		50,010		46,518
유가증권담보대출	1,257		1,851	
부동산저당대출	10		10	
채권담보대출	9,570		6,729	
수익권담보대출	39,173		37,928	
IV. 환매조건부채권		1,474,838		860,000
V. 추심금전채권		28,272,054		23,683,570
VI. 동산·부동산		5,400,395		4,585,567
동 산	144,827		144,827	
수탁부동산	5,255,568		4,440,740	
VII. 무체재산권		0		0
VII. 기타자산		35,850		34,957
미수이자	114		53	
미수수익	33,986		33,638	
미수금	528		-	
선급비용	1,191		1,235	
기타잡자산	31		31	
VIII. 고유계정대		842,918		1,498,878
IX. 채권평가충당금		△2,831		△2,831
대출채권평가충당금	△41		△41	
기타채권평가충당금	△2,790		△2,790	
자 산 총 계		41,844,462		36,600,094





계정과목	제32기 상반기		제31기	
<b>[부 채]</b>				
<b>I. 금전신탁</b>		7,722,176		8,072,368
불특정금전신탁합동운용	10		10	
적립식목적신탁합동운용	42		42	
가계금전신탁합동운용	111		111	
노후생활연금신탁합동운용	336		412	
기업금전신탁합동운용	0		0	
개인연금신탁합동운용	238,294		237,602	
가계장기신탁합동운용	40		40	
근로자우대신탁합동운용	24		25	
신종적립신탁합동운용	100		100	
퇴직신탁	46,494		48,355	
특정금전신탁	2,106,210		2,190,127	
신개인연금신탁합동운용	17,499		17,625	
신노후생활연금신탁합동운용	90		119	
연금신탁	152,436		152,768	
장기주택마련신탁	1,400		1,646	
퇴직연금신탁	5,159,090		5,423,386	
<b>II. 재산신탁</b>		33,991,599		28,458,107
금전채권의신탁	28,591,204		23,872,540	
동산·부동산의신탁	5,400,395		4,585,567	
무체재산권의신탁	0		0	
<b>III. 기타부채</b>		119,195		58,482
미지급금	10,439		1	
선수수익	0		0	
미지급신탁보수	13,306		7,037	
미지급신탁이익	95,358		51,351	
미지급신탁보험료	91		92	
미지급비용	1		1	
<b>IV. 특별유보금</b>		11,492		11,137
<b>부 채 총 계</b>		41,844,462		36,600,094

## 31 신탁계정 손익계산서

제32(당)기 상반기: 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

제31(전)기 상반기: 2019년 1월 1일부터 2019년 6월 30일까지

(단위: 백만원)

계정과목	제32기 상반기		제31기 상반기	
[수 익]				
I. 예치금이자		52,585		44,175
II. 유가증권이자 및 배당금		6,501		6,143
국채이자	203		50	
금융채이자	575		858	
사채이자	3,101		3,211	
전자단기사채이자	1,046		346	
주식배당금	1		15	
매입어음이자	453		409	
발행어음이자	20		-	
양도성예금증서이자	6		-	
공사채형수익증권이자	62		293	
주식형수익증권이자	191		333	
파생결합증권배당금	843		628	
III. 대출금이자		762		801
유가증권담보대출이자	35		20	
채권담보대출이자	139		80	
수익권담보대출이자	588		701	
IV. 환매조건부채권이자		5,502		6,215
V. 콜론이자		-		-
VI. 금전채권이자		-		-
VII. 동산·부동산수익		-		-
VIII. 파생금융상품거래익		45		19
IX. 파생금융상품평가익		-		-
X. 파생금융상품정산익		-		-
XI. 유가증권매매익		1,037		4,047
XII. 유가증권상환익		0		9
XIII. 유가증권평가익		7,390		8,677
XIV. 수입수수료		-		-
XV. 기타수익		13,358		2,836
XVI. 고유계정대이자		5,314		11,914
XVII. 특별유보금환입		36		42
XVIII. 채권평가충당금환입		-		-
수 익 합 계		92,530		84,878



계정과목	제32기 상반기		제31기 상반기	
[비 용]				
I. 금전신탁이익		61,099		66,156
적립식목적신탁(실적)이익	0		0	
가계금전신탁이익	0		1	
노후생활연금신탁이익	0		2	
기업금전신탁이익	0		0	
개인연금신탁이익	2,186		2,746	
가계장기신탁이익	0		0	
근로자우대신탁이익	0		0	
신종적립신탁이익	0		1	
퇴직신탁이익	480		468	
특정금전신탁이익	10,928		19,203	
신개인연금신탁이익	205		320	
신노후생활연금신탁이익	0		1	
연금신탁이익	1,613		2,462	
장기주택마련신탁이익	15		14	
퇴직연금신탁이익	45,672		40,938	
II. 재산신탁이익		△256		△1,532
III. 지급수수료		24		25
IV. 파생금융상품거래손		70		-
V. 파생금융상품정산손		-		-
VI. 유가증권매매손		136		77
VII. 유가증권상환손		524		1,909
VIII. 유가증권평가손		2,154		133
IX. 신용보증기금출연금		-		-
X. 신탁보험료		182		184
XI. 신탁보수		15,716		15,012
XII. 세금과공과		7		-
XIII. 기타비용		12,483		2,522
XIV. 특별유보금전입		391		392
XV. 채권평가충당금전입		-		-
비 용 합 계		92,530		84,878

