

# 「은행업감독업무시행세칙」 등 개정 사전예고

## 1. 규정의 명칭

- 「은행업감독업무시행세칙」, 「금융지주회사감독규정시행세칙」

## 2. 규정 변경의 취지

- 바젤위원회(BCBS)가 레버리지비율(단순기본자본비율) 규제를 개정함에 따라 감독제도의 국제적 정합성 제고 및 은행 자본관리체계의 선진화를 위하여 동 내용을 국내 규정에 반영·이행할 필요

## 3. 규정 변경 내용

- 단순기본자본비율의 총위험노출액 산출기준 개편(은행업감독업무시행세칙<별표3-8>, 금융지주회사감독규정시행세칙 <별표1의3>)
  - 위기상황에서도 은행이 신용공급을 지속할 수 있도록 중앙은행 준비금을 익스포저 산출시 제외할 수 있는 감독당국의 재량권 부여
  - 파생상품에 대한 익스포저 산출 방식을 거래상대방 신용위험 표준방법으로 변경하는 등 세부 산출기준 명확화
  - 부외항목에 대한 익스포저 산출시 신용환산율 적용기준 명확화
  - 신용환산율이 정의되지 않은 경우 100%를 적용하고, 만기에 따른 신용환산율을 단순화
  - 증권금융거래에 대한 평잔을 공시항목에 추가
- 은행 및 은행지주회사 업무보고서 및 경영공시 서식 정비(은행업감독업무시행세칙 별책서식제57호·제120호, 금융지주회사감독규정시행세칙 <별지18>)

- 은행업감독업무시행세칙 <별표3-8> 개정 사항을 반영하여 업무 보고서 및 경영공시 서식 개정

#### 4. 기타 필요사항 : 없음

#### 5. 의견 제출관련사항

- ☐ 의견을 제출하고자 하시는 분은 아래의 양식에 따라 의견을 작성하신 후 담당부서 또는 담당자 앞으로 서면(문서, 팩스, 컴퓨터 통신 등)으로 제출하여 주시기 바랍니다.

- 아 래 -

의견제출자 개인성명 또는 단체이름	
주소	
연락처	
의견내용	
의견제출의 근거	

※ 의견제출의 근거를 구체적으로 제시하여 주시기 바랍니다.

- ☐ 의견제출시한(도착기준) : 2023년 1월 25일(수요일) (40일간)

#### 6. 접수부서, 담당자, 전화번호, 팩스번호 등

- ☐ 은행감독국 건전경영팀 수석조사역 김흠  
(전화: 02-3145-8051 팩스: 02-3145-8038, e-mail : shinehm@fss.or.kr)

※ (붙임) 「은행업감독업무시행세칙」 등 개정(안) 신·구 조문 대비표

□ 은행업감독업무시행세칙 <별표3-8>

현 행	개정(안)
<p>2. (용어의 정의)</p> <p>가.~자. (생 략)</p> <p>&lt; 신 설 &gt;</p>	<p>2. (용어의 정의)</p> <p>가.~자. (현행과 같음)</p> <p>차. “캐시풀링(cash pooling)”은 은행이 현금 또는 유동성 관리를 용이하게 하기 위하여 여러 개별 참여 고객 계정의 대변 또는 차변 잔액을 단일 계정 잔액으로 결합하는 자금관리 상품과 관련된 약정을 말한다.</p>
<p>3. (단순기본자본비율의 목적)</p> <p>가.~나. (생 략)</p> <p>&lt; 신 설 &gt;</p>	<p>3. (단순기본자본비율의 목적)</p> <p>가.~나. (현행과 같음)</p> <p>다. 은행은 은행의 레버리지 발생 원천을 적절하게 포착하지 못하도록 하는 거래에 대하여 주의해야 한다. 감독원장은 은행의 거래가 단순기본자본비율 산출시 적절하게 포착되지 않거나 잠재적으로 자산 축소로 이어질 우려가 있는 경우 이를 점검하고 문제해결을 위한 개선 계획 요구 등 필요한 조치를 취할 수 있다.</p>
<p>&lt; 신 설 &gt;</p>	<p>6의2. (위기시 감독당국의 재량권) 감독원장은 예외적인 거시경제 상황에서 중앙은행 준비금을 총위험노출액 산출 시 일시적으로 제외하도록 할 수 있다. 이 경우 은행은 준비금을 제외함에 따른 영향과 단순기본자본비율을 제고하기 위한 구체적인 조치계획을 감독원장에게 보고하고 이를 공시하여야 한다.</p>

<p>9. (재무상태표상 익스포저 산출)</p> <p>가. (생략)</p> <p><u>&lt;신설&gt;</u></p> <p><u>&lt;신설&gt;</u></p> <p><u>&lt;신설&gt;</u></p>	<p>9. (재무상태표상 익스포저 산출)</p> <p>가. (현행과 같음)</p> <p>나. <u>전통적 유동화와 관련하여 유동화 은행은 세칙 &lt;별표3&gt; 211.에 의한 리스크 이전 인정요건을 충족하는 경우 해당 유동화 익스포저를 제외할 수 있다.</u></p> <p>다. <u>금융자산의 정형화된 매매와 관련한 미결제 거래는 다음과 같이 산출한다.</u></p> <p>(1) <u>매매일 회계처리방법을 사용하는 은행은 미결제 매출에 대한 미수금과 미결제 매입에 대한 미지급금을 상계한 경우 이를 되돌려야 한다. 다만, 다음 요건을 모두 충족하는 경우에는 미수금과 미지급금을 상계할 수 있다.</u></p> <p>(가) <u>미수금, 미지급금과 관련된 금융자산이 트레이딩 계정에 속해있고, 공정가치로 평가되어 손익이 인식된다.</u></p> <p>(나) <u>금융자산의 거래는 현금과 증권을 동시에 교환하는 증권대금동시결제 (DvP, Delivery- versus -Payment) 방식으로 결제된다.</u></p> <p>(2) <u>결제일 회계처리방법을 사용하는 은행은 제5절의 부외항목 익스포저 산출방법에 따라 익스포저를 산출한다.</u></p> <p>라. <u>다음의 조건을 모두 충족하는 캐시 폴링의 경우 단일 계정 잔액을 익스포저에 반영하며, 그렇지 않을 경우 개별 고객 계정의 잔액을 익스포저에 반영한다.</u></p>
--	--

	<p>(1) <u>캐시폴링 계약은 다수의 개별 참여 고객 계정 뿐만 아니라 단일 계정도 제공하며, 모든 개별 참여 고객 계정의 잔액은 단일 계정으로 이체되어 소멸될 수 있다.</u></p> <p>(2) <u>은행은 개별 잔액에 대해 책임을 지지 않도록 개별 고객 계정의 잔액을 단일 계정으로 이체할 법적 권리가 있고, 언제든지 이 권리를 행사할 수 있다.</u></p> <p>(3) <u>캐시폴링 계약에 포함된 개별 참여 고객 계정의 잔액은 만기불일치가 없거나, 만기가 1일 또는 미결제(on demand)이다.</u></p> <p>(4) <u>은행은 캐시폴링 계약에 포함된 개별 참여 고객 계정의 통합 잔액을 기준으로 이자와 수수료를 부과하거나 지불해야 한다.</u></p>
10. (파생상품 처리) 파생상품 익스포저는 파생계약의 기초자산에서 발생하는 익스포저와 거래상대방 신용리스크(counterparty credit risks)에 따라 발생하는 익스포저로 구분된다.	10. (파생상품 처리) ----- <u>대체비용(RC, replacement cost)과 잠재 미래 익스포저(PFE, potential future exposure)로 구성된다. 은행은 신용파생상품 거래에서 신용보장을 매도한 경우를 포함하여 모든 파생상품 거래와 관련된 익스포저를 측정해야 한다.</u>
11. (파생상품 익스포저 산출방법)  가. 파생상품 익스포저는 기준 시점의 익스포저(current exposure)에 대한 대체비용(RC, replacement cost)과 잠재적 익스포저(PFE, potential future exposure)에 대한 추가항목(add-on)을 합산하여 산출한다. 만약 12.에 명시된 상계계약이 있는 경우 12.에 따라 처리되며, 신용파생 매도는 16.에 따라	11. (파생상품 익스포저 산출방법) 파생상품 익스포저는 아래와 같이 산출한다.----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- -----

별도 기준이 적용된다.

$$\text{익스포저} = (1) \text{ 대체비용(replacement cost)} + (2) \text{ 추가항목(add-on)}$$

(1) 대체비용 : 시가평가로 이익이 발생한 계약의 대체비용(양의 값만 산출)

(2) 추가항목 : 계약의 잔존만기 동안 발생할 수 있는 잠재적 익스포저(PFE)로서 파생상품의 명목금액에 11.나. 및 다.에서 명시한 추가항목 환산율(add-on factors)을 곱하여 산정(단 명목금액 산정은 11.라.를 따른 것)

나. 파생상품 거래(신용파생상품을 제외한)의 신용환산율

잔존만기	금리	외환 및 금	주식	귀금속 (금제외)	기타 상품
1년 이하	0%	1.0%	6.0%	7.0%	10.0%
1년 초과 5년 이하	0.5%	5.0%	8.0%	7.0%	12.0%
5년 초과	1.5%	7.5%	10.0%	8.0%	15.0%

(주1) 특정 지급기일에 그 시점에서의 익스포저를 청산하는 구조이며, 또한 해당 특정기일에 시장가치가 0이 되도록 계약조건이 재설정되는 계약에 대해서는 잔존만기를 다음 재설정일까지의 기간으로 간주할 수 있다. 이 기준을 충족하는 잔존만기가 1년 초과인 금리관련 거래에 대해서는 추가항목 신용환산율은 0.5%를 하한으로 한다.

(주2) 동일통화 변동금리간 금리스왑에 대해 발생 가능한 잠재적 익스포저를 산출하지 아니한다. 이러한 거래의 신용 익스포저는 시가평가값으로 산출한다.

(주3) 명목금액을 여러번 교환하는 계약은 남은

$$\text{익스포저} = \alpha \times (\text{대체비용(replacement cost)} + \text{잠재 미래 익스포저(potential future exposure)})$$

- $\alpha$  : 1.4
- 대체비용 : 가.에 따라 계산된 대체비용
- 잠재 미래 익스포저 : 나.에 따라 계산된 잠재 미래 익스포저의 금액

가. 대체비용은 아래와 같이 산출한다.

$$\text{대체비용} = \max \{V - CVM_r + CVM_p, 0\}$$

- V : 상계군내 파생상품 거래의 현재가치
- $CVM_r$  : 14.(현금변동증거금 처리) 조건을 충족하며 은행이 수취한 현금 변동증거금 중 은행 회계기준에 따라 파생상품 거래의 가치에서 차감되지 않은 금액
- $CVM_p$  : 동일한 조건을 충족하는 은행이 제공한 현금 변동증거금

나. 잠재 미래 익스포저는 상계군을 구성하는 자산군별로 산출된 추가항목(add-on)의 합계와 승수(multiplier)로 구성되며, 아래와 같이 산출한다.

$$\text{잠재 미래 익스포저(PFE)} = \text{승수(multiplier)} \times \text{총 추가항목(add-on}^{\text{aggregate}})$$

- 승수(multiplier) = 1
- 총 추가항목(add-on<sup>aggregate</sup>) : <별표3> 267.에서 정하는 산출기준에 따라 계산하며, <별표3> 264.에 따라 신용리스크 위험가중자산 산출시 '0'으로 처리되는 옵션에 대한 매도 포지션(sold options)에 대한 익스포저를 포함한다.

지급횟수만큼 곱하여 산출한다.

#### 다. 신용파생상품의 신용환산율

거래의 종류	대상 차주의 구분	신용환산율(%)
충수익스왑 또는 신용부도스왑	우량차주 그 밖의 차주	5.0 10.0

(주1) 은행이 보장매도자인 경우의 신용환산율과 보장매입자인 경우의 신용환산율은 동일하게 적용한다. 다만, 은행이 신용부도스왑의 보장매도자인 경우에는 보장매입자가 지급불능된 경우에 대상 차주의 신용사건(보장매도자가 지불을 해야 할 사유로서 당사자가 미리 정한 것을 말한다) 발생 여부와 관계없이 거래가 청산되는 것에 한정하여 익스포저를 산출한다. 이 경우, 은행은 이 항에 근거하여 산출되는 추가항목에 대하여 거래상대방으로부터 해당 거래의 약정에 근거하여 받게 될 금액을 상한으로 할 수 있다.

(주2) 우량차주란 아래 조항중 어느 하나에 해당하는 자를 말한다.

① <별표3>의 29.부터 34.까지에서 위험가중치가 규정되어 있는 차주

② <별표3>의 35. 또는 36.에 따른 익스포저로 분류되고 20%의 위험가중치가 적용되는 차주 및 표준신용등급으로 BBB- 또는 A-3 이상인 기업

(주3) <별표3>의 103. 및 104.의 1차부도종결조건 신용파생상품에 대해서는 신용보장의 대상으로 하는 복수의 자산 중 신용도가 가장 낮은 자산에 기초하여 신용환산율을 정한다. <별표3>의 105. 및 106.의 2차부도종결조건 신용파생상품에 대해서는 신용보장의 대상으로 하는 복수의 자산 중 신용도가 두 번째로 낮은 자산에 기초하여 신용환산율을 정한다. 이러한 내용은 신용파생상품 중, 복수의 자산을 신용보장의 대상으로 하고, 신용보장 대상이 되는 복수의 자산 중, 미리 특정된 순위에서 신용사건이 발생한 자산에 대해서만 제공됨과 동시에 계약이 종료되는 것에 한정한다.

라. 은행은 유효 명목금액에 근거하여 추가항목(add-on)을 산출하여야 한다. 은행은 명목금액이 레버리지를 발생

< 삭 제 >

< 삭 제 >

<p>시키거나 거래의 구조에 기인하여 증가되는 경우 미래의 잠재적 익스포져 산출시 유효 명목금액을 적용하여야 한다.</p>	
<p>12. (양자간 상계(bilateral netting))</p> <p>가. <u>나.를 충족하는 양자간 상계계약이 있는 파생상품에서 발생하는 익스포저는 상계처리한 순대체비용(RC)이 양(+)</u>의 경제적 가치를 갖는 거래의 합산금액과 명목금액에 기초하여 산출한 추가항목을 합하여 산출한다. 상계약정 거래의 추가항목(<math>A_{Net}</math>)은 아래와 같이 총추가항목(<math>A_{Gross}</math>)과 총대체비용에 대한 순대체비용의 비율(NGR; net-to-gross ratio)로 조정된 총추가항목(<math>A_{Gross}</math>)의 가중평균으로 산출된다. &lt;개정 2018.1.26&gt;</p> <div data-bbox="145 1104 762 1413" style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px 0;"> <math display="block">A_{Net} = 0.4 \times \text{총추가항목}(A_{Gross}) + 0.6 \times \frac{\text{NGR} \times \text{총추가항목}(A_{Gross})}{\text{총추가항목}(A_{Gross})}</math> <p>· <math>A_{Gross}</math> : 상계약정의 대상이 되는 거래를 대상으로 한 추가항목 합계</p> <p>· NGR : 상계약정의 대상이 되는 거래의 총대체비용(모든 대체비용의 합계)에 대비 상계가 반영된 순대체비용의 비율</p> </div> <p>나. 가.에서 정한 양자간 상계계약 하에 있는 거래란 다음의 모든 요건을 충족하여 서면으로 체결된 상계계약 하에 있는 거래를 말한다.</p> <p>(1) <u>상계계약은 거래의 상대방이 파산, 부도, 청산 등의 사건 발생시 양 당사자간 상계대상에 포함된 모든 채권·채무관계가 상계되어 하나의 채권·채무관계가 된다는 조항을 포함하여야 한다.</u></p>	<p>12. (양자간 상계(bilateral netting))</p> <p>가. 은행은 거래상대방과 상계계약 하에 명시된 일자에 지정된 통화를 결제할 의무를 동일 통화와 동일 결제일의 모든 다른 의무들과 합쳐서 하나의 금액으로 산출하여 거래들을 상계할 수 있으며, 상계 적용을 위해서는 아래의 조건을 충족해야 한다.</p> <p>&lt; 삭 제 &gt;</p> <p>&lt; 삭 제 &gt;</p> <p>(1) <u>거래상대방과의 단일 상계계약 또는 단일의 법적 의무를 만드는 계약을 통해 은행 계약내 모든 거래에 대해 거래상대방이 부도, 파산, 청산 등으로 인해 채무를 불이행하는 경우에도 시가평가된 순가치를 수취하거나 지급할 의무를 가져야 한다.</u></p>



<p>(2) 은행은 거래상대방에게 파산, 부도, 청산 등의 사건이 발생하는 경우 은행의 위험부담액이 채권·채무 상계후 순액으로 제한됨을 확인하는 문서화된 법률의견서를 상계계약서에 첨부·보관하여야 하며, 법률의견서는 거래 관련 국가들의 관할 법정 및 감독당국이 인정할 수 있도록 상계대상거래의 내용, 거래상대방의 적정성, 관련국가에서의 상계계약의 법률적 유효성 여부에 대한 검토 등을 포함하여 합리적으로 작성되어야 한다.</p> <p>(3)~ (5) (생 략)</p> <p>다. 가.의 수식에 적용되는 총추가항목의 조정은 양자간 상계가 인정되지 않는 비상계거래와 같아야 한다. 현금 유출입과 명목금액이 동일한 외환 선도거래 및 유사거래에 대한 상계약정 거래상대방의 잠재적 미래 신용익스포저 측정시 명목금액은 개별통화의 각 결제일자에 지급되어야 할 순수취액(net receipts)으로 한다.</p>	<p>(2) 법적 분쟁이 발생한 경우, 관할내 법원 및 행정기관들이 은행의 거래 익스포저를 아래의 법률 하에 상계된 금액임을 파악할 수 있도록 문서화된 법률의견서가 있어야 한다.</p> <p>(가)거래상대방이 등록되어 있는 관할구역의 법률(거래상대방이 해외지점인 경우에는 해당 해외지점 소재 관할구역의 법률)</p> <p>(나) 개별거래에 적용되는 법률</p> <p>(다) 상계효과의 인정을 위해 필요한 계약 또는 약정에 적용되는 법률</p> <p>(3)~(5) (현행과 같음)</p> <p>&lt; 삭 제 &gt;</p>
<p>13. (담보 처리)</p> <p>가. (생 략)</p> <p>나. 파생계약과 관련하여 수취한 담보가 은행의 파생상품 포지션에 내재한 레버리지를 반드시 축소시키는 것은 아니며 현행 회계처리기준이나 리스크 관리 체계 하에서 상계 허용 여부와 관계없이 수취한 담보는 일반적으로</p>	<p>13. (담보 처리)</p> <p>가. (현행과 같음)</p> <p>나.----- ----- ----- ----- ----- -----</p>

<p>파생상품 익스포저와 상계되지 않으므로 파생상품 익스포저를 산출시 은행은 거래상대방으로부터 수취한 담보가치를 익스포저에서 차감할 수 없다. &lt;단서 신설&gt;</p> <p>다. (생략)</p>	<p>----- ----- ----- -----, 다만, 변동증거금을 주기적으로 교환하는 경우에는 잠재 미래 익스포저 추가항목 산출 시 만기 요인 감소를 통한 잠재 미래 익스포저 감소 효과를 적용할 수 있다.</p> <p>다. (현행과 같음)</p>
<p>14. (현금변동증거금 처리)</p> <p>가. (생략)</p> <p>(1) (생략)</p> <p>(2) 현금변동증거금은 파생상품 포지션의 시가평가에 근거하여 일별로 산출·교환되어야 함&lt;후단 신설&gt;</p> <p>(3) 현금변동증거금은 파생상품 계약의 결제통화와 동일한 통화로 수취되어야 함</p> <p>(4)~(5) (생략)</p> <p>나. (생략)</p> <p>(1) ~ (2) (생략)</p> <p>(3) 다만, 현금변동증거금은 잠재적 익스포저(PFE)에 의한 추가항목을 줄이는데 사용될 수 없음</p>	<p>14. (현금변동증거금 처리)</p> <p>가. (현행과 같음)</p> <p>(1) (현행과 같음)</p> <p>(2)----- ----- ----- 이를 위해 파생상품 포지션을 일별 평가하고 현금변동증거금은 일별 정산하여 다음 영업일에 교환되어야 함</p> <p>(3) -----계약, 마스터상계계약, 마스터상계계약의 신용보강 조항 혹은 중앙청산소와의 상계약정에서 정한----- -----</p> <p>(4)~(5) (현행과 같음)</p> <p>나. (현행과 같음)</p> <p>(1) ~ (2) (현행과 같음)</p> <p>(3) -----잠재 미래----- ----- -----</p>

<p>15. (청산서비스 처리)</p> <p>가. (생략)</p> <p>&lt; 신설 &gt;</p>	<p>15. (청산서비스 처리)</p> <p>가. (현행과 같음)</p> <p>나. 다층 고객 구조(multi-level client structure)에서 은행이 상위 회원으로서 청산 서비스를 제공하는 경우, 다음 조건들을 모두 충족하는 다른 청산회원과 의 익스포저나 은행보다 상위 회원인 기관과의 익스포저는 제외할 수 있다.</p> <p>(1) <u>상쇄거래(offsetting transaction)가 적격중앙청산소에 의해 위탁청산거래로서 인식되고, 다음 각 호가 발생하더라도 은행에 손실이 없는 담보약정에 따라 적격중앙청산소 또는 청산회원에게 담보를 제공해야 함</u></p> <p>(가) <u>청산회원의 채무불이행 또는 지급불능</u></p> <p>(나) <u>청산회원의 다른 청산위탁자의 채무불이행 또는 지급불능</u></p> <p>(다) <u>청산회원 및 다른 청산위탁자의 동시 채무불이행 또는 지급불능</u></p> <p>(2) <u>은행은 법적 분쟁이 발생하더라도 청산회원이나 중앙청산소의 지급불능으로 인해 발생하는 손실을 은행이 부담하지 않는다는 약정이 관할 구역내 법원 및 행정당국에 대해서 법률적으로 유효하며 구속력이 있다는 법률 의견을 갖추어야 함</u></p> <p>(3) <u>관련 법규, 계약 및 관리규약에 따라 채무불이행 또는 지급불능인 청산회원과 의 상쇄거래가 중앙청산소를 통하거나 중앙청산소에 의해 간접적인 방식으로 지속적으로 발생할 가능성이 높은</u></p>
--	---



<p>나. (생략)</p> <p>(1) <u>단일 준거자산(single name credit derivatives)의 경우 신용파생 매입의 준거자산은 신용파생 매도의 준거자산보다 순위가 같거나 후순위이어야 함</u></p> <p>(2) (생략)</p> <p>&lt;신설&gt;</p> <p>&lt;신설&gt;</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>나. (현행과 같음)</p> <p>(1) <u>신용파생 매입은 신용파생 매도와 동일하거나 더 보수적인 조건을 적용받아야 함. 은행이 특정 종류의 신용파생에 대해 보장매도를 했다면 이와 관련한 미래의 모든 발생 가능한 지급 의무를 신용파생 매입으로 이행하는 것이 확실한 경우에만 상계할 수 있음. 예를 들면, 단일 준거자산</u>  -----  -----  -----</p> <p>(2)(현행과 같음)</p> <p>(3) <u>보장 매도자의 신용도와 준거자산의 상관관계가 높지 않아야 함</u></p> <p>다. <u>고객을 대리하여 청산하는 거래 또는 다층 고객 구조에서 은행이 청산서비스 제공자로서 역할을 하여 청산하는 경우 신용파생 매입으로 인한 신용보장 효과를 반영할 수 없으며, 이와 관련된 신용 보장매도의 유효명목금액도 단순 기본자본비율 산출에서 제외한다.</u></p> <p>라. <u>준거자산 차주가 동일 법적 실체에 해당되는 경우에만 동일한 것으로 간주한다. 준거자산이 집단(pool)의 형태일 때 이에 대한 보장매입은 해당 집단(pool)에 속한 개별 준거자산의 보장매도의 합과 경제적 가치가 같을 경우 상계될 수 있다(은행이 유동화구조 전체에 대해 보장을 매입한 경우 등). 만약 은행이 준거자산 집단(pool)의 일부에 대해서만 보장을 매입하는 경우 (예: 유동화 트랜치 혹은 특정순위</u></p>
--	---

<p>다. 신용파생 매도는 원칙적으로 유효 명목금액 전체가 익스포저로 인식되므로 잠재적 익스포저(PFE)를 추가로 반영할 경우 익스포저가 과대평가 될 수 있으므로 은행은 신용파생 매도거래별 잠재익스포저를 11., 12.에 따라 산출된 잠재익스포저의 총액에서 제외할 수 있다.&lt;단서 신설&gt;</p> <p>(1) 다만, 신용파생 매도가 16.나에 따라 상계 처리되지 않고 유효 명목액이 익스포저에 포함된 경우에 한함</p> <p>(2) 유효한 양자간 상계계약이 있는 경우 12.의 <math>A_{Net}</math> 을 계산할 때 <math>A_{Gross}</math> 는 명목금액이 단순기본자본비율 익스포저에 포함된 신용파생 매도에서 발생하는 개별 추가항목(add-on) 금액만큼 차감할 수 있으나, 총대체비용에 대한 순대체비용의 비율(NGR)은 조정할 수 없음</p>	<p>부도종결조건(<math>n^{th}</math>-to-default)의 신용파생), 개별 준거자산에 대한 보장매도와 상계 처리가 허용되지 않는다. 그러나 준거자산 집단(pool)에 대한 보장매입이 보장매도 집단(pool)의 부분집합 전체를 포괄하는 경우에는 상계할 수 있다.</p> <p>마. ----- ----- ---잠재 미래----- ----- -- 잠재 미래----- --- 잠재 미래----- ----- . 다만, 이는 신용파생 매도가 16.나.에 따라 상계 처리되지 않고 유효 명목금액이 익스포저에 포함된 경우에 한한다.</p> <p>&lt;삭 제&gt;</p> <p>&lt;삭 제&gt;</p>
<p>18. (증권금융거래 익스포저 산출방법)</p> <p>가. (생략)</p> <p>(1) (생략)</p> <p>(2) (생략)</p>	<p>18. (증권금융거래 익스포저 산출방법)</p> <p>가. (현행과 같음)</p> <p>(1) (현행과 같음)</p> <p>(2) (현행과 같음)</p>

(가) 해당 거래의 명시적인 최종 결제일이 같을 것 <후단 신설>

(나) (생략)

(다) 두 거래당사자가 상계 결제(settle net) 또는 동시 결제(settle simultaneously)의 의도가 있거나, 해당 거래들이 기능적으로 상계 결제와 동일한 결제메커니즘에 따라 결제될 것(즉, 해당 거래들의 현금 흐름이 결제일의 상계금액과 사실상 동일할 것). 기능적으로 상계 결제와 동일하려면 두 거래가 동일한 결제시스템을 통해 결제되고, 영업일 종료 시까지 결제되도록 현금 및 일중당좌대출이 제도적으로 지원되며, 해당 거래들과 관련된 담보거래가 현금 상계결제를 무효화(unwinding)시키지 않아야 함

나. 거래상대방 신용리스크(CCR)는 추가 항목(add-on)를 제외한 커런트익스포저방식으로 측정된다.

(1)~(2) (생략)

<신설>

(가) -----  
----- 명시적인 종료일이 없고 거래상대방 일방이 언제든지 해지할 수 있는 거래는 상계할 수 없음

(나) (현행과 같음)

(다)-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----, 증권금융거래의 미수금과 미지급금의 상계 결제의 완료를 방해하는 요인이 없어야 함

나. -----  
-----  
-----되며, 거래상대방에는 양자간 RP거래의 상대방 뿐만 아니라 3자간 RP거래의 경우 담보물을 예치하고 관리하는 3자 대리인이 포함된다.

(1)~(2) (현행과 같음)

(3)  $E_i^*$ 는 다음 조건을 모두 충족할 경우 0이 될 수 있음

(가) $E_i$ 는 거래상대방에게 대여한 현금

	<p>(나) 이 거래는 완전한 상계군으로 이루어짐</p> <p>(다) 관련된 미수금은 18.가.(2)의 상계요건을 충족하지 아니함</p>
<p>20. (은행이 대리인인 경우(bank acting as agent))</p> <p>가. (생략)</p> <p>나. 은행이 대리인으로서 고객이 대여한 증권 또는 현금의 평가액과 차입자가 제공한 담보의 평가액 간의 차이에 대해서만 보장 또는 보증을 제공할 경우 은행은 18.나에 해당하는 익스포저만을 산정해야 한다.</p> <p>다. (생략)</p> <p>&lt;신설&gt;</p>	<p>20. (은행이 대리인인 경우(bank acting as agent))</p> <p>가. (현행과 같음)</p> <p>나. ----- ----- ----- ----- 제공하고 은행이 기초자산이 되는 현금 또는 증권에 대한 소유권이나 통제권이 없 는 경우-----.</p> <p>다. (현행과 같음)</p> <p>라. 은행이 대리인으로서 증권금융거래의 대여자와 차입자 양쪽 모두에게 배상 이나 보증을 제공하는 경우, 각각에 대해서 18.~20.에 따라 익스포저를 측정해야 한다.</p>
<p>21. (부외항목 익스포저 산출대상) 부외항목은 국제결제은행의 기준에 따른 위험가중자산 산출방식에 따라 익스포저를 산정하며, 부외항목에는 약정(유동성 지원약정 포함), 무조건부 취소가능 약정, 직접 신용대체거래, 인수, 보증 신용장, 무역신용장 등이 포함된다. &lt;후단 신설&gt;</p>	<p>21. (부외항목 익스포저 산출대상) ----- ----- ----- ----- ----- ----- 회계기준에 따라 파생상품으로 취급되는 부외항목의 경 우 익스포저 산출시 해당 항목을 파생 상품 익스포저로 산출하며 부외항목 익스포저에서는 제외한다.</p>



22. (부외항목 익스포저 산출방법) 부외항목 익스포저는 위험가중자산 산출방식 중 표준방법(standardized approach)에 따라 해당거래와 관련된 계약금액에 다음 표에서 정하는 신용환산율을 곱하여 산출한다. <후단 신설>

신용 환산율	항 목	예 시
100%	(1) 일반 채무보증(대출과 유가증권에 대한 보증신용장 포함) 및 인수(인수성격의 배서 포함) 등 직접적인 신용대체수단 (2) 원본 또는 이익보전계약이 있는 신탁상품 관련자산 <신 설>	- 사채발행지급 보증, 융자 담보 지급보증 등 - 신용파생상품 매도
50%	(3) 특정거래와 관련된 우발채무 (입찰보증, 계약이행보증, 특정	- 수입화물선취보증, 계약이행보증, 입찰

22. (부외항목 익스포저 산출방법) ---

-----  
-----  
-----  
-----

-----. 신용환산율을 적용하는 약정은 은행이 사전 통지 없이 취소가능하거나 차주가 일정 요건 미충족시 자동 취소되는 한도 약정을 포함하며, 은행이 차주에게 여신한도 제공, 자산 인수 및 신용 대체수단을 제공하는 모든 계약을 포괄한다. 다만, 다음의 조건을 모두 충족하는 여신은 신용환산율 적용에서 제외할 수 있으며, 동 제외는 신용도를 지속적으로 면밀히 점검하는 기업 여신에 한한다.

(1) 은행이 약정 체결 및 유지의 대가로 수수료를 수취하지 않을 것

(2) 최초 인출 및 매 추가인출시마다 차주는 별도의 인출 신청을 해야 함

(3) 은행은 차주의 인출 선행조건 이행과 관계없이 모든 인출과 관련된 완전한 재량권을 보유

(4) 은행은 매 추가인출시마다 차주의 신용도를 심사하여 인출 여부를 결정할 것

신용 환산율	항 목	예 시
100%	(1) ----- ----- ----- (2) ----- ----- (3) <u>신용환산율이 정의되지 않은 기타 신용 약정</u>	- ----- ----- ----- - ----- -----
50%	(4) ----- -----	- ----- -----

	거래관련 확정 보증신용장 등 (4) NIF(Note Issuance Facilities) 및 RUF (Revolving Underwriting Facilities) (5) 원만기 1년 초과 기타 약정(할인어음 및 외국 환 관련 약정 포함)	보증, 확정 수출선 수급환급보증 등  - 당좌대출, 회전대출 약정액 중 미인출 한도 등
<신 설>	<신 설>	<신 설>
20%	(6) 단기의 자동결제성 무역 관련 우발채무(상업신용 장 등) (7) 단기의 약정(할인어음 및 외국환 관련 약정 포함) (8) 특정거래관련 미확정 보증신용장	- 신용장 개설관련 지급보증 등  - 당좌대출, 회전대출 약정액 중 미인출 한도, 미확정 수출 선수급환급보증 등
10%	(9) 은행이 사전통지 없이 항시 취소가능한 약정 또는 거래상대방의 신용악화시 자동적으로 취소되는 약정	

주1) (생 략)

<신 설>

<신 설>

<신 설>

주2) 세척 <별표3> 부외항목 유동화 익스포저는  
신용환산율 100%를 적용하며, <별표3> 209.  
타. 적격유동성지원약정은 50%를 적용한다.  
다만, 사전통지없이 무조건 취소가능한 적격  
자산관리자선지급약정 중 미인출부분은 10%  
의 신용환산율을 적용할 수 있다.

	(5) _____ _____ _____ _____ <삭 제>	_____ _____ _____ <삭 제>
40%	(6) 기타 대출 약정(할인어음 및 외국환 관련 약정 포함)	- 당좌대출, 회전대출 약정액 중 미인출 한도 등
20%	(7) 단기(만기 1년 미만)의 _____ _____ _____ <삭 제> (8) _____ _____	- _____ _____ _____  - 미확정 수출선수급 환급보증 등
10%	(9) _____ _____ _____ _____	

주1) (현행과 같음)

주2) 미래 특정시점에 대출자산이나 유가증권 등을  
구매했기로 한 계약(forward asset purchase),  
금리가 미래 시점에 결정되는 예금  
(forward/forward deposit) 및 부분납입주식 및  
증권(partly paid shares and securities)에 대해  
서는 100%의 신용환산율을 적용한다.

주3) 미결제 유가증권, 상품, 외환 거래는 회계처리와  
관계없이 거래시점부터 거래상대방 리스크에  
노출된 것으로 간주한다. 결제일 회계가 적용  
되어 결제일 전 회계처리가 되지 않는 미결제  
거래에 대하여 은행은 100%의 신용환산율을  
적용하여야 한다.

주4) 은행이 사전통지 없이 항시 취소가능한 약정에  
대해 10%의 신용환산율을 적용하기 위해서는  
차주의 재무상태를 적극적으로 모니터링해야  
하며, 차주의 신용도가 저하된 증거를 바탕으로  
약정을 취소할 수 있는 내부통제 시스템을  
갖추고 있음을 입증하여야 한다.

주5) 부외항목 유동화 익스포저는 신용환산율 100%  
를 적용한다.

<표 1>

**회계기준 자산 및 단순기본자본비율  
총위험노출액 간 요약비교표**

(단위 : 백만원, %)

	항 목	해당 금액
1	은행 연결재무제표 총자산	
2	회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	
	<신 설>	
	<신 설>	
3	회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 단순기본자본비율 익스포저 측정대상이 아닌 수탁자산	
	<신 설>	
	<신 설>	
4	파생상품 익스포저 조정액	
5	증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액	
6	부외항목 익스포저(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포저)	
	<신 설>	
7	기타 조정항목	
8	단순기본자본비율 총위험노출액	

<표 2>

**단순기본자본비율 현황표**

(단위 : 백만원, %)

	항 목	전 분 기 말	금 분 기 말	비 교
■ 재무상태표 익스포저				
1	재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)			
	<신 설>			
	<신 설>			
	<신 설>			
	<신 설>			
2	(기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)			
3	재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~2행의 합)			
■ 파생상품 익스포저				
4	대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)			
5	추가항목			
6	파생상품 관련 담보 제공액(회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우)			
7	(공제 대상 현금변동증거금 미수자산)			
8	(대고객 청산서비스 제공을 위한 중앙청산소와의 파생상품거래)			
9	신용파생 매도의 조정된 유효명목금액			
10	(조정된 유효명목금액 상계액 및 신용파생 매도의 추가항목 공제액)			

<표 1>

**회계기준 자산 및 단순기본자본비율  
총위험노출액 간 요약비교표**

(단위 : 백만원, %)

	항 목	해당 금액
1	-----	
2	-----	
3	리스크 이전관련 운영요건을 충족하는 유동화 익스포저 조정액	
4	중앙은행 준비금에 대한 일시적 제외 금액(해당되는 경우)	
5	-----	
6	매매일 회계처리에 따른 금융자산 매매관련 조정액	
7	캐시폴링 거래 조정액	
8	-----	
9	-----	
10	-----	
11	기본자본에서 공제되는 대손충당금 관련 조정액	
12	-----	
13	-----	

<표 2>

**단순기본자본비율 현황표**

(단위 : 백만원, %)

	항 목	전 분 기 말	금 분 기 말	비 교
■ 재무상태표 익스포저				
1	-----			
2	파생상품 관련 담보 제공액(회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우)			
3	(공제 대상 파생상품 거래 관련 현금변동증거금 미수자산)			
4	(자산으로 인식된 증권금융거래에서 수취한 증권 조정액)			
5	(기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 재무상태표상 자산과 관련된 대손충당금)			
6	-----			
7	----- (1~6행의 합)			
■ 파생상품 익스포저				
8	-----			
9	잠재 미래 익스포저에 해당하는 추가항목			
	<삭 제>			
	<삭 제>			
10	-----			
11	-----			
12	-----			

11	파생상품 익스포저(4~10행의 합)			
■ 증권금융거래(SFT) 익스포저				
12	증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)			
13	(증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)			
14	거래상대방신용리스크 익스포저			
15	중개거래(agent transaction) 익스포저			
16	증권금융거래 익스포저(12~15행의 합)			
■ 부외항목 익스포저				
17	부외항목의 총 명목금액			
18	(신용환산을 적용에 따른 조정액)			
	<신 설>			
19	부외항목 익스포저(17~18행의 합)			
■ 자본 및 총위험노출액				
20	기본(Tier 1)자본			
21	총위험노출액(3, 11, 16, 19행의 합)			
■ 단순기본자본비율(바젤Ⅲ 레버리지비율)				
22	단순기본자본비율			
	<신 설>			
	<신 설>			
	<신 설>			
<신 설>				
	<신 설>			
	<신 설>			
	<신 설>			
	<신 설>			
	<신 설>			

#### 단순기본자본비율 현황표에 대한 설명

행	설 명
1	9.에 따른 재무상태표상 자산 <신 설> <신 설>
	<신 설>
	<신 설>
2	9.가에 의한 기본(Tier 1)자본의 공제 부분은 단순기본자본 비율 익스포저에서도 제외(음수 표시)
3	1, 2행의 합계
4	11., 12., 14.나, 15.나에 따라 산출된 파생상품거래의 대체 비용이며, 허용된 상계는 인정하나 수취한 현금변동증거금은 차감
5	11., 12.에 따라 산출된 파생상품 익스포저에 대한 추가항목
6	13.다에 따라 제공된 담보금액
7	14.나에 따라 현금변동증거금 제공으로 익스포저에서 차감

13	------(8~12행의 합)			
■ 증권금융거래(SFT) 익스포저				
14	-----			
15	-----			
16	-----			
17	-----			
18	------(14~17행의 합)			
■ 부외항목 익스포저				
19	-----			
20	-----			
21	(기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 부외자산과 관련된 대손충당금)			
22	------(19~21행의 합)			
■ 자본 및 총위험노출액				
23	-----			
24	------(7, 13, 18, 22행의 합)			
■ 단순기본자본비율(바젤Ⅲ 레버리지비율)				
25	단순기본자본비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)			
25a	단순기본자본비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)			
26	최소규제비율			
27	단순기본자본비율 버퍼			
■ 평균값 공시				
28	증권금융거래 관련 자산의 평균값(매각거래 회계처리 및 미수금·미지급금 상계에 대한 조정 후 기준)			
29	증권금융거래 관련 자산의 분기말 금액(매각거래 회계처리 및 미수금·미지급금 상계에 대한 조정 후 기준)			
30	28행의 평균값을 반영한 총위험노출액(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)			
30a	28행의 평균값을 반영한 총위험노출액(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)			
31	28행의 평균값을 반영한 단순기본자본비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)			
31a	28행의 평균값을 반영한 단순기본자본비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)			

#### 단순기본자본비율 현황표에 대한 설명

행	설 명
1	-----
2	13.다에 따라 제공된 담보금액
3	14.나에 따라 현금변동증거금 제공으로 익스포저에서 차감 되는 미수자산(음수 표시)
4	18.가에 따라 익스포저에서 제외되는 증권금융거래 자산 (음수 표시)
5	9.가에 의한 기본(Tier 1)자본의 공제 부분과 관련한 대손 충당금은 단순기본자본비율 익스포저에서도 제외(음수 표시)
6	-----
7	1~6-----
8	----- 차감(alpha 1.4를 적용하여 기재)
9	11.에 따라 산출된 미래 잠재 익스포저의 추가항목(alpha 1.4를 적용하여 기재) <삭 제> <삭 제>

	되는 미수자산(음수 표시)		
8	대고객 청산서비스 제공을 위한 중앙청산소와의 파생상품 거래로서 15.가에 따라 단순기본자본비율 익스포저에서 제외되는 금액(음수 표시)	10	-----
9	16.나에 따라 조정된 신용파생 매도의 유효명목금액	11	-----
10	16.나에 따라 조정된 신용파생 매도의 유효명목 상계액 및 16.다에 따라 차감된 신용파생 매도의 추가항목(음수 표시)	12	16.에 ----- 16.마에 -----
11	4~10행의 합계	13	8~12-----
12	총 증권금융거래 자산(상계를 반영하지 않으나 18.가에 따른 수취 증권은 제외하고 매각거래로 회계처리한 경우는 19.에 따라 조정)	14	-----
13	18.가에 따른 증권금융거래의 미수금과 미지급금 간의 상계 금액(음수 표시)	15	-----
14	18.나에 따른 증권금융거래의 거래상대방신용리스크 익스포저	16	-----
15	20.에 따라 결정된 중개거래 익스포저	17	-----
16	12~15행의 합계	18	14~17-----
17	총 부외항목 익스포저 명목금액(22.에 따른 신용환산을 적용 전)	19	-----
18	22.에 따라 신용환산을 적용한 결과 감소한 금액(음수 표시)	20	-----
	<신 설>	21	9.가에 의한 기본(Tier 1)자본의 공제 부분과 관련하여 부외항목 해당 대손충당금은 단순기본자본비율 익스포저에서도 제외(음수 표시)
19	17~18행의 합계	22	19~21행----
20	6.에 따른 기본(Tier 1)자본	23	-----
21	3, 11, 16, 19행의 합계	24	7, 13, 18, 22-----
22	단순기본자본비율	25	단순기본자본비율(감독원장이 예외적인 거시경제상황으로 인정하여 중앙은행 준비금을 익스포저에서 제외할 것을 허용한 경우 익스포저에서 제외하고 산출)
	<신 설>	25a	단순기본자본비율(감독원장이 예외적인 거시경제상황으로 인정하여 중앙은행 준비금을 익스포저에서 제외할 것을 허용한 경우에도 익스포저에 포함하여 산출)
	<신 설>	26	최소규제비율
	<신 설>	27	최소규제비율대비 단순기본자본비율 비퍼
	<신 설>	28	14행과 15행의 증권금융거래를 일별 평균으로 계산하여 산출한 증권금융거래 익스포저
	<신 설>	29	14행과 15행의 합계(분기말 금액 기준)
	<신 설>	30	증권금융거래의 일별 평균값을 반영한 총익스포저(감독원장이 예외적인 거시경제상황으로 인정하여 중앙은행 준비금을 익스포저에서 제외할 것을 허용한 경우 익스포저에서 제외하고 산출)
	<신 설>	30a	증권금융거래의 일별 평균값을 반영한 총익스포저(감독원장이 예외적인 거시경제상황으로 인정하여 중앙은행 준비금을 익스포저에서 제외할 것을 허용한 경우에도 익스포저에 포함하여 산출)
	<신 설>	31	증권금융거래의 일별 평균값을 반영한 단순기본자본비율(감독원장이 예외적인 거시경제상황으로 인정하여 중앙은행 준비금을 익스포저에서 제외할 것을 허용한 경우 익스포저에서 제외하고 산출)
	<신 설>	31a	증권금융거래의 일별 평균값을 반영한 단순기본자본비율(감독원장이 예외적인 거시경제상황으로 인정하여 중앙은행 준비금을 익스포저에서 제외할 것을 허용한 경우에도 익스포저에 포함하여 산출)

□ 은행업감독업무시행세칙 <별책서식>

현행					개정(안)					비고																																																																																																																																																																													
<div>&lt;별책서식&gt; 제57호 서식</div> <div>은행업무보고서</div>					<div>&lt;별책서식&gt; 제57호 서식</div> <div>은행업무보고서</div>					서식 별첨																																																																																																																																																																													
<table><tr><th>코드</th><th>보고서명</th></tr><tr><td>B2314</td><td>단순기본자본비율</td></tr><tr><td>BF605</td><td>단순자기자본비율</td></tr></table>					코드	보고서명	B2314	단순기본자본비율	BF605		단순자기자본비율	<table><tr><th>코드</th><th>보고서명</th></tr><tr><td>-----</td><td>-----</td></tr><tr><td>-----</td><td>단순기본자본비율</td></tr></table>					코드	보고서명	-----	-----	-----	단순기본자본비율																																																																																																																																																																	
코드	보고서명																																																																																																																																																																																						
B2314	단순기본자본비율																																																																																																																																																																																						
BF605	단순자기자본비율																																																																																																																																																																																						
코드	보고서명																																																																																																																																																																																						
-----	-----																																																																																																																																																																																						
-----	단순기본자본비율																																																																																																																																																																																						
<div>&lt;별책서식&gt; 제120호 서식</div> <div>은행 경영공시 등 서식</div>					<div>&lt;별책서식&gt; 제120호 서식</div> <div>은행 경영공시 등 서식</div>																																																																																																																																																																																		
13. 개요					13. 개요																																																																																																																																																																																		
마. 자본적정성					마. 자본적정성																																																																																																																																																																																		
(5) 단순기본자본비율 (공시주기 : 분기)					(5) 단순기본자본비율 (공시주기 : 분기)																																																																																																																																																																																		
(가) 단순기본자본비율 현황					(가) 단순기본자본비율 현황																																																																																																																																																																																		
(단위 : 억원, %)					(단위 : 억원, %)																																																																																																																																																																																		
<table><tr><th></th><th>항 목</th><th>년 도 분 기 말</th><th>년 도 분 기 말</th><th>년 도 분 기 말</th><th>년 도 분 기 말</th></tr><tr><td colspan="6">■ 재무상태표 익스포저</td></tr><tr><td>1</td><td>재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td></td><td>&lt;신 설&gt;</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td></td><td>&lt;신 설&gt;</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td></td><td>&lt;신 설&gt;</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td></td><td>&lt;신 설&gt;</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>2</td><td>(기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>3</td><td>재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~2행의 합)</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td colspan="6">■ 파생상품 익스포저</td></tr><tr><td>4</td><td>대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>5</td><td>추가항목</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>6</td><td>파생상품 관련 담보 제공액 (회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우)</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>7</td><td>(공제 대상 현금변동증거금 미수자산)</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>						항 목	년 도 분 기 말	년 도 분 기 말	년 도 분 기 말	년 도 분 기 말	■ 재무상태표 익스포저						1	재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)						<신 설>						<신 설>						<신 설>						<신 설>					2	(기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)					3	재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~2행의 합)					■ 파생상품 익스포저						4	대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)					5	추가항목					6	파생상품 관련 담보 제공액 (회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우)					7	(공제 대상 현금변동증거금 미수자산)					<table><tr><th></th><th>항 목</th><th>년 도 분 기 말</th><th>년 도 분 기 말</th><th>년 도 분 기 말</th><th>년 도 분 기 말</th></tr><tr><td colspan="6">■ 재무상태표 익스포저</td></tr><tr><td>1</td><td>-----</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>2</td><td>파생상품 관련 담보 제공액 (회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우)</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>3</td><td>(공제 대상 현금변동증거금 미수자산)</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>4</td><td>(자산으로 인식된 증권금융거래에서 수취한 증권 조정액)</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>5</td><td>(기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 재무상태표상 자산과 관련된 대손충당금)</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>6</td><td>-----</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>7</td><td>-----</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td></td><td>(1~6행의 합)</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td colspan="6">■ 파생상품 익스포저</td></tr><tr><td>8</td><td>대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>9</td><td>잠재 미래 익스포저에 해당하는 추가항목</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td></td><td>&lt;삭 제&gt;</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td></td><td>&lt;삭 제&gt;</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>						항 목	년 도 분 기 말	년 도 분 기 말	년 도 분 기 말	년 도 분 기 말	■ 재무상태표 익스포저						1	-----					2	파생상품 관련 담보 제공액 (회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우)					3	(공제 대상 현금변동증거금 미수자산)					4	(자산으로 인식된 증권금융거래에서 수취한 증권 조정액)					5	(기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 재무상태표상 자산과 관련된 대손충당금)					6	-----					7	-----						(1~6행의 합)					■ 파생상품 익스포저						8	대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)					9	잠재 미래 익스포저에 해당하는 추가항목						<삭 제>						<삭 제>				
	항 목	년 도 분 기 말	년 도 분 기 말	년 도 분 기 말	년 도 분 기 말																																																																																																																																																																																		
■ 재무상태표 익스포저																																																																																																																																																																																							
1	재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)																																																																																																																																																																																						
	<신 설>																																																																																																																																																																																						
	<신 설>																																																																																																																																																																																						
	<신 설>																																																																																																																																																																																						
	<신 설>																																																																																																																																																																																						
2	(기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)																																																																																																																																																																																						
3	재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~2행의 합)																																																																																																																																																																																						
■ 파생상품 익스포저																																																																																																																																																																																							
4	대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)																																																																																																																																																																																						
5	추가항목																																																																																																																																																																																						
6	파생상품 관련 담보 제공액 (회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우)																																																																																																																																																																																						
7	(공제 대상 현금변동증거금 미수자산)																																																																																																																																																																																						
	항 목	년 도 분 기 말	년 도 분 기 말	년 도 분 기 말	년 도 분 기 말																																																																																																																																																																																		
■ 재무상태표 익스포저																																																																																																																																																																																							
1	-----																																																																																																																																																																																						
2	파생상품 관련 담보 제공액 (회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우)																																																																																																																																																																																						
3	(공제 대상 현금변동증거금 미수자산)																																																																																																																																																																																						
4	(자산으로 인식된 증권금융거래에서 수취한 증권 조정액)																																																																																																																																																																																						
5	(기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 재무상태표상 자산과 관련된 대손충당금)																																																																																																																																																																																						
6	-----																																																																																																																																																																																						
7	-----																																																																																																																																																																																						
	(1~6행의 합)																																																																																																																																																																																						
■ 파생상품 익스포저																																																																																																																																																																																							
8	대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)																																																																																																																																																																																						
9	잠재 미래 익스포저에 해당하는 추가항목																																																																																																																																																																																						
	<삭 제>																																																																																																																																																																																						
	<삭 제>																																																																																																																																																																																						

8	(대고객 청산서비스 제공을 위한 중앙청산소와의 파생상품거래)				
9	신용파생 매도의 조정된 유효명목금액				
10	(조정된 유효명목금액 상계액 및 신용파생 매도의 추가항목 공제액)				
11	파생상품 익스포저 (4~10행의 합)				
▪ 증권금융거래(SFT) 익스포저					
12	증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)				
13	(증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)				
14	거래상대방신용리스크 익스포저				
15	중개거래(agent transaction) 익스포저				
16	증권금융거래 익스포저 (12~15행의 합)				
▪ 부외항목 익스포저					
17	부외항목의 총 명목금액				
18	(신용환산을 적용에 따른 조정액)				
	<신 설>				
19	부외항목 익스포저 (17~18행의 합)				
▪ 자본 및 총익스포저					
20	기본(Tier 1)자본				
21	총익스포저(3, 11, 16, 19행의 합)				
▪ 단순기본자본비율(바젤Ⅲ 레버리지비율)					
22	단순기본자본비율				
	<신 설>				
	<신 설>				
	<신 설>				
<신 설>					
	<신 설>				
	<신 설>				
	<신 설>				
	<신 설>				

10	-----				
11	-----				
12	-----				
13	-----				
(8~12행의 합)					
▪ 증권금융거래(SFT) 익스포저					
14	-----				
15	-----				
16	-----				
17	-----				
18	-----				
(14~17행의 합)					
▪ 부외항목 익스포저					
19	-----				
20	(신용환산을 적용에 따른 조정액)				
21	(기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 부외자산과 관련된 대손충당금)				
22	-----				
(19~21행의 합)					
▪ 자본 및 총위험노출액					
23	-----				
24	총위험노출액(7, 13, 18, 22행의 합)				
▪ 단순기본자본비율(바젤Ⅲ 레버리지비율)					
25	단순기본자본비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)				
25a	단순기본자본비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)				
26	최소규제비율				
27	단순기본자본비율 버퍼				
▪ 평균값 공시					
28	증권금융거래 관련 자산의 평균값(매각거래 회계처리 및 미수금·미지급금 상계에 따른 조정 후 기준)				
29	증권금융거래 관련 자산의 분기말 금액(매각거래 회계처리 및 미수금·미지급금 상계에 따른 조정 후 기준)				
30	28행의 평균값을 반영한 총위험노출액(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)				
30a	28행의 평균값을 반영한 총위험노출액(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)				
31	28행의 평균값을 반영한 단순기본자본비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)				

	<u>&lt;신 설&gt;</u>				
--	--------------------	--	--	--	--

<작성요령>

은행은 분기말 기준으로 재무상태표상 익스포저, 파생상품 익스포저, 증권금융거래(SFT) 익스포저, 여타 부외항목의 내역을 보고해야 하며, 기본자본 및 총익스포저, 단순기본자본비율도 공시해야 한다.

\* 매분기말 기준 “기본자본(분자)”, “총익스포저(분모)” 및 “단순기본자본비율”을 직전 3개 분기말 자료와 함께 공시

\* (생 략)

1. (생 략)

<신 설>

<신 설>

<신 설>

<신 설>

2. (생 략)

3. 재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) : ‘1. 재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)’ 과 ‘2. 기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산’ 의 합계

4. 대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감) : ‘은행업감독업무시행세칙 <별표 3-8> 11, 12, 14나, 15나.’ 에 따라 산출된 파생상품거래의 대체비용이며, 허용된 상계는 인정하나 수취한 현금변동증거금은 차감

5. 추가항목 : ‘은행업감독업무시행세칙 <별표 3-8> 11, 12’ 에 따라 산출된 파생상품 익스포저에 대한 추가항목

31a	28행의 평균값을 반영한 단순기본자본비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)				
-----	--	--	--	--	--

<작성요령>

- 총위험노출액, -----

\* ----- “총위험노출액

\* (현행과 같음)

1. (현행과 같음)

2. 파생상품 관련 담보 제공액(회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우) : ‘은행업감독업무시행세칙 <별표 3-8> 13. 다.’ 에 따라 제공된 담보금액

3. 공제 대상 현금변동증거금 미수자산 : ‘은행업감독업무시행세칙 <별표 3-8> 14나.’ 에 따라 현금변동증거금 제공으로 익스포저에서 차감되는 미수자산(음수 표시)

4. 자산으로 인식된 증권금융거래에서 수취한 증권 조정액 : ‘은행업감독업무시행세칙 <별표 3-8> 18가.’ 에 따라 익스포저에서 제외되는 증권금융거래 자산(음수 표시)

5. 기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 재무상태표상 자산과 관련된 대손충당금 : ‘은행업감독업무시행세칙 <별표 3-8> 9가.’ 에 의한 기본(Tier 1)자본의 공제 부분과 관련한 대손충당금은 단순기본자본비율 익스포저에서도 제외(음수 표시)

6. (현행과 같음)

7. -----

-----부터 ‘6. -----

-----까지의 -----

8. -----

----- 15.’ 에 -----

-----차감(alpha 1.4를 적용하여 기재)

9. 잠재 미래 익스포저에 해당하는 추가항목 : -----

-----11. ‘에 ----- 잠재 미래 익스포저에 해당하는 추가항목(alpha 1.4를 적용하여 기재)



6. 파생상품 관련 담보 제공액(회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우) : ‘은행업감독업무시행세칙 <별표 3-8> 13.다.’에 따라 제공된 담보금액

7. 공제 대상 현금변동증거금 미수자산 : ‘은행업감독업무시행세칙 <별표 3-8> 14.나.’에 따라 현금변동증거금 제공으로 익스포저에서 차감되는 미수자산(음수 표시)

8. (생략)

9. (생략)

10. 조정된 유효명목금액 상계액 및 신용파생 매도의 추가항목 공제액 : ‘은행업감독업무시행세칙 <별표 3-8> 16.나.’에 따라 조정된 신용파생 매도의 유효명목 상계액 및 은행업감독업무시행세칙 <별표 3-8> 16.다.’에 따라 차감된 신용파생 매도의 추가항목(음수 표시)

11. 파생상품 익스포저 : ‘4. 대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)’부터 ‘10. 조정된 유효명목금액 상계액 및 신용파생 매도의 추가항목 공제액’까지의 합계

12. (생략)

13. (생략)

14. (생략)

15. (생략)

16. 증권금융거래 익스포저 : ‘12. 증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)’부터 ‘15. 중개거래(agent transaction) 익스포저’까지의 합계

17. (생략)

18. (생략)

<신설>

19. 부외항목 익스포저 : ‘17. 부외항목의 총 명목금액’과 ‘18. 신용환산을 적용에 따른 조정액’의 합계

20. (생략)

21. 총익스포저 : ‘3. 재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외)’, ‘11. 파생상품 익스포저’, ‘16. 증권금융거래 익스포저’, ‘19. 부외항목 익스포저’의 합계

22. 단순기본자본비율 : ‘은행업감독업무시행세칙 <별표 3-8> 4.’에 따라 산출된 분기말 단순

<삭제>

<삭제>

10. (현행과 같음)

11. (현행과 같음)

12. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ 16.나., 16.다.’에 \_\_\_\_\_

16.라. ‘에 \_\_\_\_\_

13. \_\_\_\_\_ ’ 8. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ’12. \_\_\_\_\_

14. (현행과 같음)

15. (현행과 같음)

16. (현행과 같음)

17. (현행과 같음)

18. \_\_\_\_\_ ’ 14. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ’17. \_\_\_\_\_

19. (현행과 같음)

20. (현행과 같음)

21. 기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 부외자산과 관련된 대손충당금 : ‘은행업감독업무시행세칙 <별표3-8> 9.가. ‘에 의한 기본(Tier 1)자본의 공제 부분과 관련하여 부외항목에 해당하는 대손충당금은 단순기본자본비율 익스포저에서 제외(음수 표시)

22. \_\_\_\_\_ ’ 19. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ’21. \_\_\_\_\_

23. (현행과 같음)

24. 총위험노출액 : ’ 7. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ’13. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ’ 18. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ’22. \_\_\_\_\_

25. 단순기본자본비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영) : \_\_\_\_\_

<p><u>기본자본비율(%)</u></p> <p>&lt;신 설&gt;</p> <p>&lt;신 설&gt;</p> <p>&lt;신 설&gt;</p> <p>&lt;신 설&gt;</p> <p>&lt;신 설&gt;</p> <p>&lt;신 설&gt;</p> <p>&lt;신 설&gt;</p> <p>&lt;신 설&gt;</p>	<p>----- <u>단순기본자본비율(%)</u>(‘은행업 감독업무시행세칙 &lt;별표3-8&gt; 6의2. ‘에 따라 감 독원장이 중앙은행 준비금을 익스포저에서 제외 할 것을 허용한 경우 이를 반영하여 산출)</p> <p>25a. <u>단순기본자본비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)</u> : ‘은행업감독업무시행세 칙 &lt;별표 3-8&gt; 4’ 에 따라 산출된 분기말 단 순기본자본비율(%)’(‘은행업감독업무시행세 칙 &lt;별표3-8&gt; 6의2. ‘에 따라 감독원장이 중 앙은행 준비금을 익스포저에서 제외할 것을 허용한 경우에도 이를 익스포저에 포함하여 산출)</p> <p>26. <u>최소규제비율</u> : ‘ 은행업감독규정 제26조 제1항 제5호 ‘에 의한 최소규제비율</p> <p>27. <u>단순기본자본비율 버퍼</u> : ‘ 25. 단순기본자본비 율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반 영) ‘에서 ‘ 26. 최소규제비율 ‘을 차감하여 산출</p> <p>28. <u>증권금융거래 관련 자산의 평균값(매각거래 회 계처리 및 미수금·미지급금 상계에 따른 조정 후 기준)</u> : ‘ 14. 증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후) ‘와 ‘ 15. 증권금융거래 자 산의 미수금과 미지급금의 상계 금액 ‘의 증권 금융거래를 일별 평균으로 계산하여 산출한 익 스포저</p> <p>29. <u>증권금융거래 관련 자산의 분기말 금액(매각거 래 회계처리 및 미수금·미지급금 상계에 따른 조정 후 기준)</u> : ‘ 14. 증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후) ‘와 ‘ 15. 증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액 ‘의 합 계(분기말 금액 기준)</p> <p>30. <u>28행의 평균값을 반영한 총위험산출액(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)</u> : ‘ 28. 증권금융거래 관련 자산의 평균값(매각거래 회 계처리 및 미수금·미지급금 상계에 따른 조정 후 기준) ‘을 반영하고 ‘ 은행업감독업무시행 세칙 &lt;별표3-8&gt; 6의2. ‘에 따라 감독원장이 중 앙은행 준비금을 익스포저에서 제외할 것을 허 용한 경우 이를 반영하여 산출</p> <p>30a. <u>28행의 평균값을 반영한 총위험산출액(중앙은 행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)</u> : ‘ 30. 28행의 평균값을 반영한 총위험산출액(중 앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반 영) ‘에 중앙은행 준비금을 포함하여 산출</p> <p>31. <u>28행의 평균값을 반영한 단순기본자본비율(중앙 은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)</u> : ‘ 23. 기본(Tier 1)자본 ‘을 ‘ 30. 28행의 평균 값을 반영한 총위험산출액(중앙은행 준비금의</p>
---	--

<p>&lt;신 설&gt;</p> <p>(나) 회계기준 자산 및 단순기본자본비율 총익스포저 간 요약 비교</p> <p>(단위 : 억원)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>항 목</th><th>년 도 분 기 말</th></tr> </thead> <tbody> <tr><td>1 은행 연결재무제표 총자산</td><td></td></tr> <tr><td>2 회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연 결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액</td><td></td></tr> <tr><td>&lt;신 설&gt;</td><td></td></tr> <tr><td>&lt;신 설&gt;</td><td></td></tr> <tr><td>3 회계처리에 따라 재무상태표상 자산으 로 인정되지만 단순기본자본비율 익스 포저 측정대상이 아닌 수탁자산</td><td></td></tr> <tr><td>&lt;신 설&gt;</td><td></td></tr> <tr><td>&lt;신 설&gt;</td><td></td></tr> <tr><td>4 파생상품 익스포저 조정액</td><td></td></tr> <tr><td>5 증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액</td><td></td></tr> <tr><td>6 부외항목 익스포저(신용환산율을 적용 하여 산출된 익스포저)</td><td></td></tr> <tr><td>&lt;신 설&gt;</td><td></td></tr> <tr><td>7 기타 조정항목</td><td></td></tr> <tr><td>8 단순기본자본비율 총익스포저</td><td></td></tr> </tbody> </table>	항 목	년 도 분 기 말	1 은행 연결재무제표 총자산		2 회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연 결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액		<신 설>		<신 설>		3 회계처리에 따라 재무상태표상 자산으 로 인정되지만 단순기본자본비율 익스 포저 측정대상이 아닌 수탁자산		<신 설>		<신 설>		4 파생상품 익스포저 조정액		5 증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액		6 부외항목 익스포저(신용환산율을 적용 하여 산출된 익스포저)		<신 설>		7 기타 조정항목		8 단순기본자본비율 총익스포저		<p>익스포저 제외 효과를 반영) '으로 나눈 값</p> <p>31a. 28행의 평균값을 반영한 단순기본자본비율(중 앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영) : ' 23. 기본(Tier 1)자본 '을 ' 30a. 28행의 평 균값을 반영한 총위험산출액(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영) '으로 나눈 값</p> <p>(나) 회계기준 자산 및 단순기본자본비율 총위험노출액 간 요약 비교</p> <p>(단위 : 억원)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>항 목</th><th>년 도 분 기 말</th></tr> </thead> <tbody> <tr><td>1 -----</td><td></td></tr> <tr><td>2 -----</td><td></td></tr> <tr><td>3 리스크 이전관련 운영요건을 충족하는 유동화 익스포저 조정액</td><td></td></tr> <tr><td>4 중앙은행 준비금에 대한 일시적 제외 금 액(해당되는 경우)</td><td></td></tr> <tr><td>5 -----</td><td></td></tr> <tr><td>6 매매일 회계처리에 따른 금융자산 매 매관련 조정액</td><td></td></tr> <tr><td>7 캐시폴링 거래 조정액</td><td></td></tr> <tr><td>8 -----</td><td></td></tr> <tr><td>9 -----</td><td></td></tr> <tr><td>10 -----</td><td></td></tr> <tr><td>11 기본자본에서 공제되는 대손충당금 평 가 조정액</td><td></td></tr> <tr><td>12 -----</td><td></td></tr> <tr><td>13 ----- 총위험노출액</td><td></td></tr> </tbody> </table>	항 목	년 도 분 기 말	1 -----		2 -----		3 리스크 이전관련 운영요건을 충족하는 유동화 익스포저 조정액		4 중앙은행 준비금에 대한 일시적 제외 금 액(해당되는 경우)		5 -----		6 매매일 회계처리에 따른 금융자산 매 매관련 조정액		7 캐시폴링 거래 조정액		8 -----		9 -----		10 -----		11 기본자본에서 공제되는 대손충당금 평 가 조정액		12 -----		13 ----- 총위험노출액	
항 목	년 도 분 기 말																																																								
1 은행 연결재무제표 총자산																																																									
2 회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연 결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액																																																									
<신 설>																																																									
<신 설>																																																									
3 회계처리에 따라 재무상태표상 자산으 로 인정되지만 단순기본자본비율 익스 포저 측정대상이 아닌 수탁자산																																																									
<신 설>																																																									
<신 설>																																																									
4 파생상품 익스포저 조정액																																																									
5 증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액																																																									
6 부외항목 익스포저(신용환산율을 적용 하여 산출된 익스포저)																																																									
<신 설>																																																									
7 기타 조정항목																																																									
8 단순기본자본비율 총익스포저																																																									
항 목	년 도 분 기 말																																																								
1 -----																																																									
2 -----																																																									
3 리스크 이전관련 운영요건을 충족하는 유동화 익스포저 조정액																																																									
4 중앙은행 준비금에 대한 일시적 제외 금 액(해당되는 경우)																																																									
5 -----																																																									
6 매매일 회계처리에 따른 금융자산 매 매관련 조정액																																																									
7 캐시폴링 거래 조정액																																																									
8 -----																																																									
9 -----																																																									
10 -----																																																									
11 기본자본에서 공제되는 대손충당금 평 가 조정액																																																									
12 -----																																																									
13 ----- 총위험노출액																																																									

※ 별첨 : 은행 업무보고서 개정(안)

□ 은행업감독업무시행세칙 부칙

현 행	개정(안)
<p>부 칙</p> <p>&lt;신 설&gt;</p> <p>&lt;신 설&gt;</p>	<p>부칙&lt;2022. X.X.&gt;</p> <p>제1조(시행일) 이 세칙은 2023년 1월 일 부터 시행한다.</p> <p>제2조(적용례) 별책서식 제57호(업무보고서), 제120호(은행 경영공시 등 서식)의 개정 서식은 2023년 3월말 기준부터 적용한다.</p>

□ 금융지주회사감독규정시행세칙 <별표1-3>

현행			개정(안)		
3. 총익스포저 산출은 「은행업감독업무시행세칙」 <별표3-8> 제2장의 규정을 준용한다.			3. ----- ----- 제1장 및 제2장의 ----- -----		
<표 1>  <b>회계기준 자산 및 레버리지비율 총익스포저 간 요약비교표</b>  (단위 : 백만원, %)			<표 1>  <b>회계기준 자산 및 레버리지비율 총익스포저 간 요약비교표</b>  (단위 : 백만원, %)		
	항 목	해당 금액		항 목	해당 금액
1	연결재무제표 총자산		1	연결재무제표 총자산	
2	회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액		2	회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	
	<신 설>		3	리스크 이전관련 운영요건을 충족하는 유동화 익스포저 조정액	
	<신 설>		4	중앙은행 준비금에 대한 일시적 제외 금액(해당 되는 경우)	
3	회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 레버리지비율 익스포저 측정대상이 아닌 수탁자산		5	----- -----	
	<신 설>		6	매매일 회계처리에 따른 금융자산 매매관련 조정액	
	<신 설>		7	캐시폴딩 거래 조정액	
4	파생상품 익스포저 조정액		8	-----	
5	증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액		9	-----	
6	부외항목(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포저)		10	----- ---	
	<신 설>		11	기본자본에서 공제되는 대손충당금 관련 조정액	
7	기타 조정항목		12	-----	
8	레버리지비율 총익스포저		13	-----	
<표 2>  <b>레버리지비율 현황표</b> (단위 : 백만원, %)			<표 2>  <b>레버리지비율 현황표</b> (단위 : 백만원, %)		
	항 목	전 분 기 말	금 분 기 말	비 고	
■ 재무상태표 익스포저			■ 재무상태표 익스포저		
1	재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)				
	<신 설>				
	<신 설>				
	<신 설>				
	<신 설>				
2	(기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)				
3	총 재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~2행의 합)				
■ 파생상품 익스포저			■ 파생상품 익스포저		
4	재무상태표상 평가금액(대체비용)(현금변동증거금은 제외)				
5	추가항목(add-on amounts)				
6	파생상품 관련 담보 제공액(회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우)				
1	-----				
2	파생상품 관련 담보 제공액(회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우)				
3	(공제 대상 파생상품 거래 관련 현금변동증거금 미수자산)				
4	(자산으로 인식된 증권금융거래에서 수취한 증권 조정액)				
5	(기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 재무상태표상 자산과 관련된 대손충당금)				
6	-----				
7	----- (1~6행의 합)				
■ 대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)			■ 대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)		
8	대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)				
9	잠재 미래 익스포저에 해당하는 추가항목				
	<삭 제>				

7	(공제 대상 현금변동증거금)						<삭 제>				
8	(대고객 청산서비스 제공을 위한 중앙청산소와의 파생상품거래)						10	-----			
9	신용과생 매도의 조정된 유효명목금액						11	-----			
10	(조정된 유효명목금액 상계액 및 신용과생 매도의 추가항목 공제액)						12	-----			
11	총 파생상품 익스포저(4~10행의 합)						13	----- (8~12행의 합)			
■ 증권금융거래(SFT) 익스포저							■ 증권금융거래(SFT) 익스포저				
12	총 증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)						14	-----			
13	(총 증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)						15	-----			
14	거래상대방신용리스크 익스포저						16	-----			
15	중개거래(agent transaction) 익스포저						17	-----			
16	총 증권금융거래 익스포저(12~15행의 합)						18	----- (14~17행의 합)			
■ 여타 부외 익스포저							■ 부외항목 익스포저				
17	부외자산의 총 명목금액						19	부외항목--			
18	(신용환산을 적용에 따른 조정액)						20	-----			
	<신 설>						21	(기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 부외자산과 관련된 대손충당금)			
19	부외항목(17~18행의 합)						22	부외항목 익스포저(19~21행의 합)			
■ 자본 및 총 익스포저							■ 자본 및 총 익스포저				
20	기본(Tier 1)자본						23	-----			
21	총 익스포저(3, 11, 16, 19행의 합)						24	----- (7, 13, 18, 22행의 합)			
■ 레버리지비율(레버리지비율)							■ 레버리지비율(바젤Ⅲ 레버리지비율)				
22	바젤Ⅲ 레버리지비율						25	레버리지비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)			
	<신 설>						25a	레버리지비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)			
	<신 설>						26	최소규제비율			
	<신 설>						27	레버리지비율 버퍼			
<신 설>							■ 평균값 공시				
	<신 설>						28	증권금융거래 관련 자산의 평균값(매각거래 회계처리 및 미수금·미지급금 상계에 대한 조정 후 기준)			
	<신 설>						29	증권금융거래 관련 자산의 분기말 금액(매각거래 회계처리 및 미수금·미지급금 상계에 대한 조정 후 기준)			
	<신 설>						30	28의 평균값을 반영한 총익스포저(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)			
	<신 설>						30a	28의 평균값을 반영한 총익스포저(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)			
	<신 설>						31	28의 평균값을 반영한 레버리지비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)			
	<신 설>						31a	28의 평균값을 반영한 레버리지비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)			
* 재무상태표상 총자산(파생상품, 증권금융거래 제외)와 레버리지비율(레버리지비율) 현황표(1행)간 차이가 클 경우 불일치 내역 설명							* ----- 레버리지비율 -----				

□ 금융지주회사감독규정시행세칙 <별지18>

현 행		개정(안)		서식 별첨
〈별지18〉 업무보고서		〈별지18〉 업무보고서		
코드	보고서명	코드	보고서명	
AL257	은행지주회사의 레버리지비율 현황	AL257	은행지주회사의 레버리지비율 현황	

※ 별첨 : 금융지주회사 업무보고서 개정(안)

□ 금융지주회사감독규정시행세칙 부칙

현 행	개정(안)
부 칙 <u>&lt;신 설&gt;</u>	<u>부칙&lt;2022. X.X.&gt;</u> <u>제1조(시행일) 이 세칙은 2023년 1월 일</u> <u>부터 시행한다.</u>
<u>&lt;신 설&gt;</u>	<u>제2조(적용례) &lt;별지서식 제18호&gt;의 개정서</u> <u>식은 2023년 3월말 기준부터 적용한다.</u>