



中国农业银行
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

首尔分行 Seoul Branch

경 영 공 시

2021년도 4분기

중국농업은행 서울지점

목 차

【일반현황】

1. 선 언 문
2. 경영목표 및 방침
3. 연 혁
4. 조 직
5. 임직원수 및 신규채용 현황
6. 자 본 금

【경영실적】

7. 개 요
 - 가. 수 익 성
 - 나. 생 산 성
 - 다. 건 전 성
 - 라. 유 동 성
 - 마. 자본의 적정성
 - 바. 영업규모
8. 자금조달 및 운용현황

【재무상황】

9. 개 요
10. 대 출 금 운 용
11. 유가증권투자 및 운용현황
12. 예 수 금
13. 외화자산 부채
14. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

- 15. 무수익 및 고정이하 여신
- 16. 파생상품 현황
- 17. 국내 시스템적 중요 은행 평가지표

【기타현황】

- 18. 여.수신 금리 결정 체계 및 금리현황
- 19. 준법감시인 제도
- 20. 내 부 통 제
- 21. 금융사고 발생현황
- 22. 유동성커버리지비율 위반사실
- 23. 기관경고 및 임원문책 사항
- 24. 민원건수
- 25. 금융소비자보호 실태평가 결과
- 26. 수시공시 사항
- 27. 리스크관리
- 28. 상품이용시 유의사항
- 29. 수수료
- 30. 주요용어 해설

【재무제표】

- 31. 감사보고서
- 32. 재무상태표
- 33. 포괄손익계산서
- 34. 현금흐름표
- 35. 자본변동표
- 36. 주식사항

【일반현황】

1. 선언문

본 경영공시 자료는 은행업감독규정 제 41조의 규정에 따라 작성되었으며 중국농업은행
서울지점의 경영전반에 관한 내용이 사실과 다름이 없음을 확인합니다.

중국농업은행 서울지점

지점장 징이핑(JING YIPING)



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

2. 경영 목표 및 방침

고객 요구에 부응하는 최고의 금융서비스를 지속적으로 제공함으로써 고객중심의 경영을 도모하는 한편 안정적인 자산운영과 적정수익을 지향하는 건전경영을 추구하는 은행이 되고자 합니다.

3. 연혁

2011. 11. 30 국내지점 신설 인가(금융위원회 시행 은행과 -2057)
2012. 01. 06 서울지점 영업 개시(자본금 575억원)
2014. 10. 29 장외파생상품 투자매매업 인가

4. 조직

1) 조직도 : 첨부

당 행의 조직은 7개부서, 2개팀으로 나뉘어져 있음.

2) 영업점: 현재 한국에는 서울지점 한곳만 있음.

주 소: 서울특별시 중구 세종대로 136, 서울파이낸스센터 14층

전화번호: 대표전화 - 02-3788-3900

FAX - 02-3788-3901

5. 임직원수 및 신규채용 현황

1) 임직원수

구 분		2020년도									2021년도								
		국내 인원수			해외 인원수			합계			국내 인원수			해외 인원수			합계		
		남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계
임 원	사내이사																		
	상근감사위원																		
	사외이사																		
	비상임이사																		
	집행임원																		
	업무집행책임자	3	2	5				3	2	5	2	3	5				2	3	5
직 원	일반직	14	17	31				14	17	31	12	18	30				12	18	30
	책임자	5	5	10				5	5	10	5	5	10				5	5	10
	무기계약직																		
	책임자																		
계		22	24	46				22	24	46	19	26	45				19	26	45

2)신규채용 현황

구 분	2020년도			2021년도		
	여성	전체	비율	여성	전체	비율
정규직 신규채용	3	9	33	3	4	75

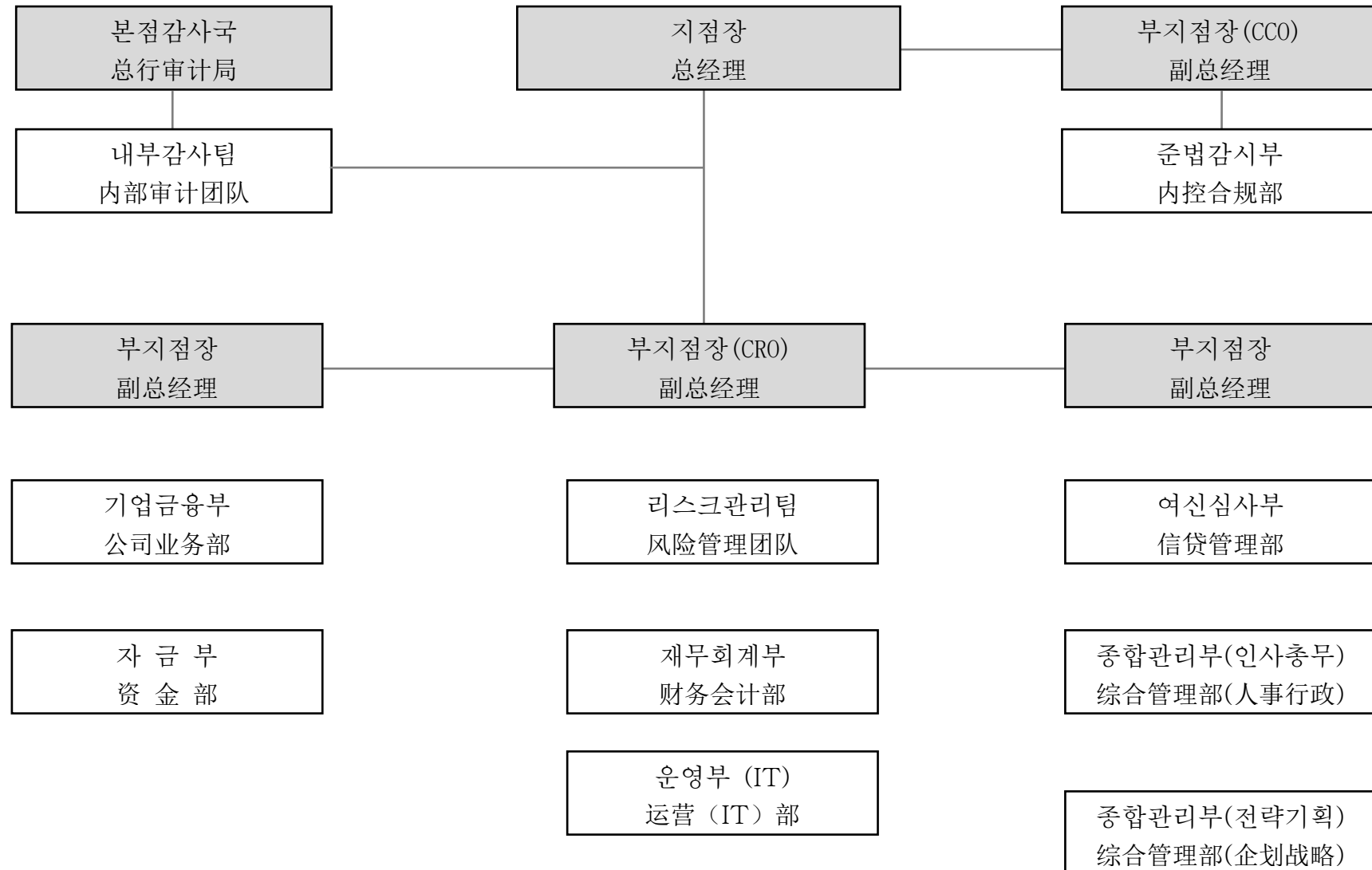
* 여성 신규채용 비율(%) = 여성(명수)/전체(명수) × 100

6. 자본금

(단위 : 억원)

년월일	갑기금 잔액	변동내용		변동후 갑기금	비고
		증액	감액		
2012.01.06	0	575	0	575	
2017.12.20	575	1,624	0	2,199	

중국농업은행 서울지점 조직현황 [2021.12.31현재]



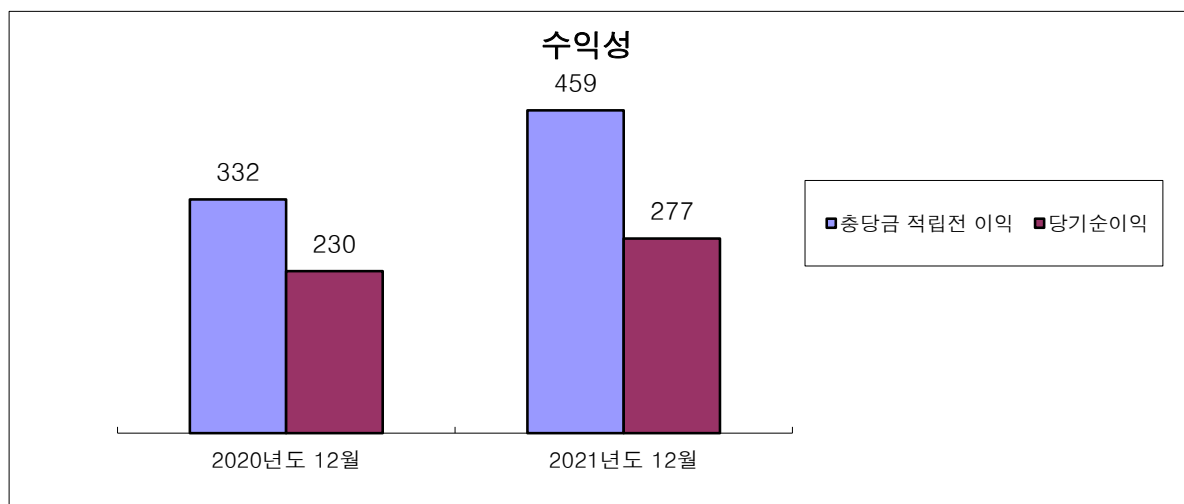
【경영실적】

7. 개 요

가. 수익성

(단위 : 억원, %p)

구 분	2020년도 12월	2021년도 12월	증 감
총당금적립전이익(A)	332	459	127
제 총당금전입액(B)	22	89	67
대손상각비	17	85	68
지급보증총당금	-	-	-
퇴직급여	4	4	△0
미사용약정총당금	-	-	-
기타총당금	0	0	-
제 총당금환입액(C)	1	0	△1
대손총당금	-	-	-
지급보증총당금	0	0	-
미사용약정총당금	1	0	△1
기타총당금	-	-	-
법인세비용(D)	81	93	12
당기순이익(A-B+C-D)	230	277	46
대손준비금 전입(환입)필요액	42	88	46
대손준비금 반영후 당기순이익	188	189	0
총자산순이익율(ROA)	0.30	0.33	0.03
자기자본순이익율(ROE)	6.53	7.10	0.57
원화에대금리차(A-B)	0.64	1.53	0.89
원화대출채권평균이자율(A)	2.56	2.43	△0.13
원화예수금평균이자율(B)	1.92	0.90	△1.02
명목순이자마진(NIM)	0.51	0.79	0.28



나. 생산성

(단위 : 억원)

구분		2020년도 12월	2021년도 12월	증 감
직원1인당	총당금적립전이익	7.72	9.97	2
	예수금	389.07	363.91	△25
	원화예수금	8.58	5.13	△3
	대출금	158.49	162.35	4
	원화대출금	158.49	154.72	△4
평균국내인원(명)		43	46	3
1영업점당	예수금	16,730.00	16,740.00	10
	원화예수금	369.00	236.00	△133
	대출금	6,815.00	7,468.00	653
	원화대출금	6,815.00	7,117.00	302
평균국내영업점수(개)		1	1	-

주) 국내분 기준평잔을 기준으로 작성

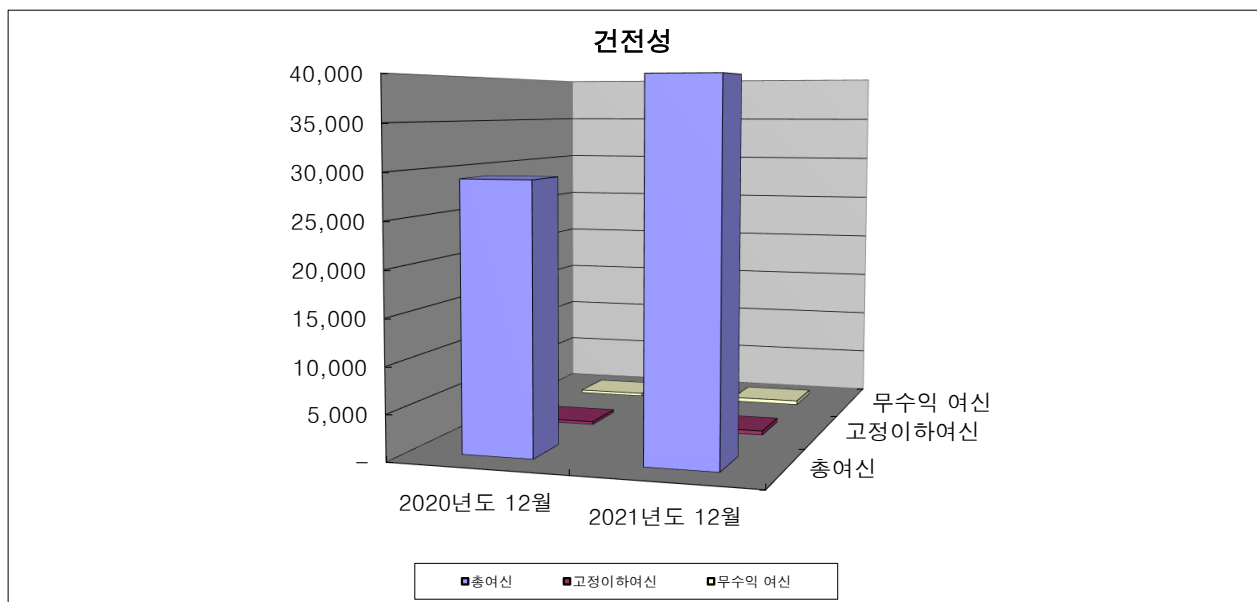
다. 건전성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		2020년도 12월	2021년도 12월	증 감
총여신	총여신	29,148	39,934	10,786
	기업	29,148	39,934	10,786
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
고정이하여신	고정이하여신	318	451	133
	고정이하여신비율	1.09%	1.13%	0.04%
	기업	318	451	133
	가계	-	-	-
무수익여신	무수익여신	318	451	133
	무수익여신비율	1.09%	1.13%	0.04%
	기업	318	451	133
	가계	-	-	-
대손충당금적립률(A/B)	대손충당금적립률(A/B)	117.61%	109.09%	△8.52%
	무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)	374	492	118
	고정이하여신(B)	318	451	133
연체율*	총대출채권 기준 (계절조정후)	1.10%	1.15%	0.04%
	기업대출 기준** (계절조정후)	0.00%	0.00%	-
	가계대출 기준** (계절조정후)	-	-	-
	신용카드채권 기준 (계절조정후)	-	-	-

* 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

** 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준



라. 유동성

(1) 유동성커버리지비율

(단위 : %, 억원)

	총 가중치 적용 전 ¹⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)	총 가중치 적용 후 ²⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)
고유동성자산		
총고유동성자산(HQLA)	16,281	12,375
현금유출액		
2 소매 및 중소기업 예금	-	-
3 안정적 예금(stable deposits)	-	-
4 불안정 예금(less stable deposits)	-	-
5 무담보부 도매자금조달	18,850	18,557
6 영업적 예금(operational deposits)	-	-
7 비영업적 조달(non-operational deposits)	18,849	18,557
8 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	1	0
9 담보부 도매자금조달	-	-
10 추가 현금유출액	4,986	2,563
11 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금 유출액	1,977	1,977
12 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13 신용 및 유동성 약정	3,010	586
14 기타 계약상 자금제공 채무	-	-
15 기타 우발성 자금제공 채무	581	46
16 총현금유출액	24,418	21,165
현금유입액		
17 담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	-	-
18 정상 익스포저로부터의 현금유입액	6,576	2,442
19 기타 현금유입액	2,397	2,397
20 총현금유입액	8,972	4,838
21 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾	-	12,375
22 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾	-	16,327
23 유동성커버리지비율(%) ⁴⁾	-	76%

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

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

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

4) 분기 중 매월말 기준으로 산출한 각 구성항목의 가중치 적용 전 및 적용 후 금액의 합계액을 평균하여 공시하므로, 분기 중 매월말 기준 유동성커버리지비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커버리지비율'은 '21. 조정 후 고유동성자산 합계'를 '22. 조정 후 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음

(2) 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위 : %, 억원)

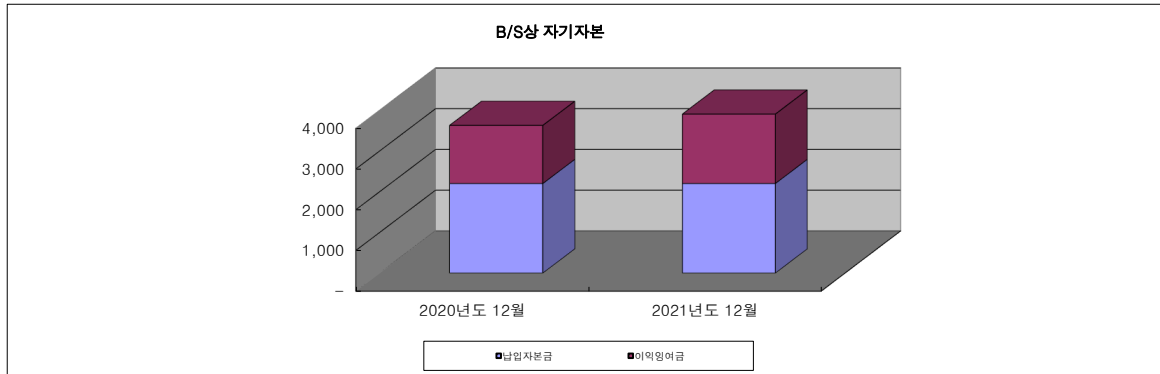
구 분	당분기 중 당월말 기준	당분기 중 전월말 기준	당분기 중 전전월말 기준	직전분기 (평균)
유동성커버리지비율	77%	77%	74%	75%
고유동성자산	12,040	11,371	13,714	10,685
Level 1 자산	10,234	9,665	11,656	9,083
Level 2 자산	1,806	1,706	2,057	1,603
* 공시된 유동성커버리지비율은 3개월간의 유동성커버리지비율을 평균하여 산출				

마. 자본의 적정성

1). B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

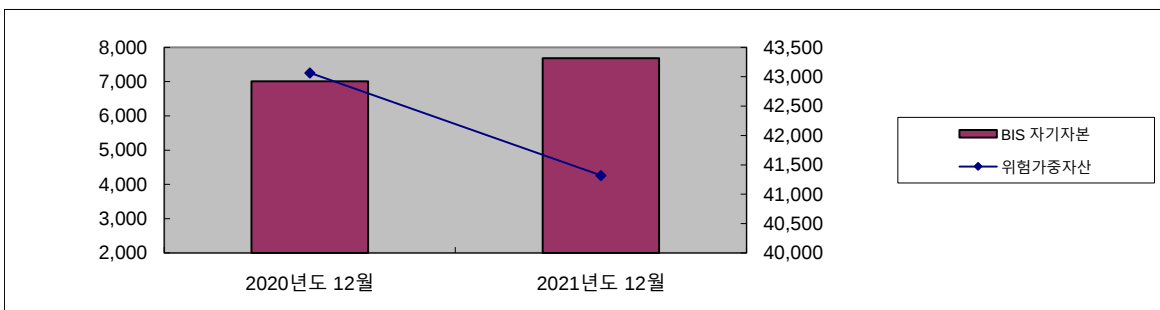
구 분	2020년도 12월	2021년도 12월	증 감
자본금	2,199	2,199	-
신종자본증권	-	-	-
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	1,426	1,703	277
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	50	43	△7
자본총계	3,675	3,945	270



2). BIS기준 자기자본비율

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2020년도 12월	2021년도 12월	증 감
BIS자기자본(A)	7,011	7,686	675
위험가중자산(B)	43,067	41,321	△1,746
신용위험가중자산	42,203	39,861	△2,342
시장위험가중자산	864	1,459	595
BIS자기자본비율(A/B)	16.28%	18.60%	2.32%p
기본자본비율	8.14%	9.30%	1.16%p
보완자본비율	8.14%	9.30%	1.16%p
단기후순위채무자본비율	0.00%	0.00%	-



— 트레이딩목적 자산 부채 현황

(단위 : 억원, %)

구분	2020년도 12월	2021년도 12월
연 결 총 자 산(A)	78,657	84,263
트레이딩자산(B)	9,665	15,935
트레이딩비율(B/A)	12.3%	18.91%

— 당행은 "일별 트레이딩 포지션 1천억원 또는 총자산대비 일별 트레이딩 포지션의 합계액비율 5%이상"인 금융기관에 해당되어 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상 은행입니다.

바. 영업규모

(단위 : 억원)

구 분	2020년도 12월	2021년도 12월	증 감
대출금 ¹⁾	35,810	41,985	6,175
은행계정	35,810	41,985	6,175
신탁계정	-	-	-
유가증권	28,362	22,989	△5,373
은행계정	28,362	22,989	△5,373
신탁계정	-	-	-
총여신 ²⁾	29,148	39,934	10,786
은행계정	29,148	39,934	10,786
신탁계정	-	-	-
총수신 ³⁾	18,030	33,194	15,164
은행계정	18,030	33,194	15,164
신탁계정	-	-	-
총자산	78,657	84,263	5,606
은행계정	78,657	84,263	5,606
신탁계정	-	-	-
상호거래(-)	-	-	-

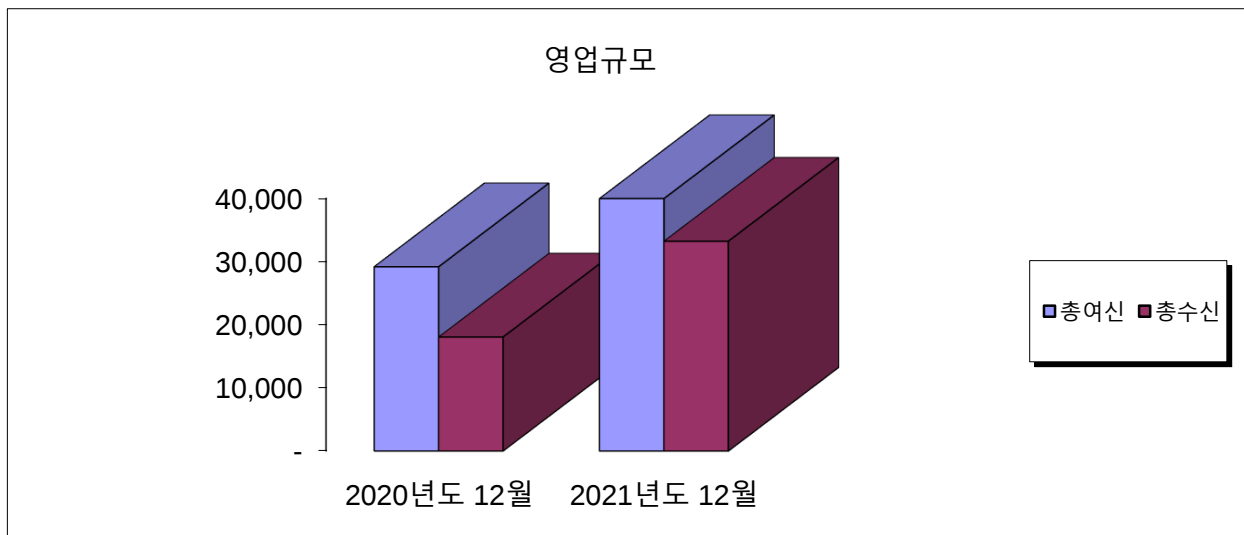
주 1) 대출금 = 원화대출금 + 외화대출금 + 외화차관자금대출금 + 역외외화대출금

+ 은행간외화대여금 + 내국수입유산스 + 지급보증대지급금 + 신탁대출금

2) 총여신 : 금융감독원 기준 무수익여신 산정대상 여신

3) 총수신 = 원화예수금 + 외화예수금+(역외외화예수금포함), 양도성예금증서,

+ 금전신탁(증권투자신탁 제외), 종금계정 발행어음, CMA수탁금



8. 자금조달 및 운용현황

(단위 : 억원, %)

구분			2020년도말		2021년도말	
			평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
조달	원화자금	예수금	-	-	-	-
		CD	366	0.48	234	0.28
		차입금	156	0.20	17	0.02
		RP매도	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	522	0.68	251	0.30
	외화자금	외화예수금	24,992	32.77	30,067	36.15
		외화차입금	36,628	48.03	38,768	46.61
		본지점	10,315	13.53	10,211	12.28
		기타	-	-	-	-
		소계	71,935	94.33	79,046	95.04
	원가성 자금계		72,458	95.02	79,297	95.34
	기타	요구불예금	3	0.00	-	-
		자본총계	3,523	4.62	3,871	4.65
		(갑기금)	2,199	2.88	2,199	2.64
		충당금	4	0.00	2	0.00
		기타	270	0.35	-	-
	무원가성 자금계		3,800	4.98	3,874	4.66
	조달계		76,257	100.00	83,170	100.00
운용	원화자금	예치금	45	0.06	1,182	1.42
		유가증권	4,628	6.07	3,726	4.48
		대출금	7,628	10.00	7,628	9.17
		매입어음	-	-	-	-
		PR매수	-	-	-	-
		신용카드채권	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		원화대손충당금(△)	△12	△0.02	△11	△0.01
		소계	12,290	16.12	12,526	15.06
	외화자금	외화예치금	3,846	5.04	3,164	3.80
		외화증권	25,108	32.93	22,543	27.10
		대출금	31,046	40.71	40,360	48.53
		매입외환	162	0.21	182	0.22
		본지점	3,834	5.03	4,466	5.37
		기타	-	-	-	-
		외화대손충당금(△)	△371	△0.49	△389	△0.47
		소계	63,625	83.44	70,325	84.56
	수익성 자금계		75,915	99.55	82,851	99.62
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	17	0.02	19	0.02
		기타	313	0.41	286	0.34
		감가상각누계액(△)	12	0.02	14	0.02
	무수익성 자금계		342	0.45	319	0.38
	운용계		76,257	100.00	83,170	100.00

주) 작성대상: 직전 회계연도말 총자산규모 1조원이상 또는 직전 회계연도 원화예수금(평잔) 100억원 이상 해당 외은지점

【재무상황】

9. 개요

1) 은행계정

(단위 : 억원, %)

구분		2020년도		2021년도	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	10,806	13.74	15,037	17.85
	유가증권	28,362	36.06	22,989	27.28
	대출채권	35,397	45.00	43,020	51.05
	대손충당금(△)	-374	△0.48	492	0.58
	이연대출부대손익(+)	-40	△0.05	△18	△0.02
	원화대출금	6,908	8.78	7,248	8.60
	외화대출금	0	-	368	0.44
	매입어음	0	-	-	-
	매입외환	0	-	295	0.35
	지급보증대지급금		-		-
	신용카드채권		-		-
	환매조건부채권매수		-		-
	콜론	0	-	1,250	1.48
	사모사채		-		-
	기타		-		-
	유형자산	5	0.01	5	0.01
	기타자산	4,087	5.20	3,212	3.81
자산총계		78,656	100.00	84,263	100.00
부채	예수금	18,030	22.92	33,194	39.39
	원화예수금	2	0.00	0	0.00
	외화예수금	18,028	22.92	32,679	38.78
	CD	0	-	500	0.59
	차입금	50,180	63.80	36,573	43.40
	원화차입금	0	-	-	-
	외화차입금	37,885	48.17	9,500	11.27
	환매조건부채권매도	0	-	-	-
	매출어음	0	-	-	-
	외화수탁금	0	-	-	-
	콜머니	12,294	15.63	12,865	15.27
	기타	0	-	-	-
	사 채	0	-	-	-
	기타부채	6,772	8.61	10,551	12.52
부채총계		74,981	95.33	80,318	95.32
자본	자본금	2,199	2.80	2,199	2.61
	신종자본증권		-		-
	자본잉여금		-		-
	이익잉여금	1,426	1.81	1,703	2.02
	자본조정		-		-
	기타포괄손익누계액	50	0.06	43	0.05
자본총계		3,675	4.67	3,945	4.68
부채 및 자본 총계		78,656	100.00	84,263	100.00

주) ① 잔액기준

② 외화대출금 : 외화대출금, 은행간외화대여금, 외환차관자금대출금, 내국수입유산스, 역외외화대출금 포함

10. 대출금운용

(단위 : 억원, %)

구분	2020년도		2021년도	
		구성비		구성비
기업자금대출금	6,908	100	7,248	100
운전자금대출금	2,530	37	2,260	31
시설자금대출금	4,378	63	4,988	69
가계자금대출금	-	-	-	-
주택자금대출금	-	-	-	-
기타	-	-	-	-
원화대출금 합계	6,908	100	7,248	100

주) 작성대상은행 : 직전 회계연도말 총자산규모 1조원 이상 또는 직전 회계연도 원화예수금
(평균) 100억원 이상 해당 외은지점

11. 유가증권투자 및 운용현황

(단위 : 억원)

구분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	-	-	-	-
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	20,929	21,063	134	287
	상각후원가측정유가증권	1,926	1,926	-	19
	자회사 등 투자지분	-	-	-	-
	소계	22,855	22,989	134	306
신탁계정	유가증권	-	-	-	-
합 계		22,855	22,989	134	306

12. 예수금

1) 형태별 예수금

(단위 : 억원, %)

구분		2020년도				2021년도			
		잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
			구성비		구성비		구성비		구성비
원 화 예 수 금		2	0.01	3	0.01	-	-	2	0.01
	요구불 예금	2	0.01	3	0.01	-	-	2	0.01
	저축성 예금	-	-	-	-	-	-	-	-
	수 입 부 금	-	-	-	-	-	-	-	-
	주 택 부 금	-	-	-	-	-	-	-	-
외 화 예 수 금		18,028	99.99	24,893	98.54	32,694	98.49	30,018	99.22
C D		-	-	365	1.44	500	1.51	234	0.77
금 전 신 탁		-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		18,030	100.00	25,261	100.00	33,194	100.00	30,254	100.00

주) 증권투자신탁 제외

2) 예금자별 예수금

(단위 : 억원, %)

구분		2020년도		2021년도	
			구성비		구성비
은 행 계 정	개인	-	-	-	-
	법인	2	100.00	-	-
	기타	-	-	-	-
	합계	2	100.00	-	-
신 탁 계 정	개인	-	-	-	-
	법인	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-

주) 원화예수금 잔액기준

13. 외화 자산 부채

가. 형태별 현황

(단위 : 백만미불)

구분		2020년도말	2021년도말	증 감
자 산	외국통화	-	-	-
	예치금	917	549	△368
	유가증권	2,173	1,700	△473
	대출금	2,656	2,930	274
	매입외환	-	25	25
	콜론	-	-	-
	기타자산	980	702	△278
	대손충당금(△)	△33	△41	△8
	현재가치할인차금(△)	-	-	-
	자산총계	6,693	5,866	△827
부 채	예수금	1,662	2,761	1,099
	차입금	3,482	2,000	△1,482
	콜머니	1,130	1,085	△45
	사채	-	-	-
	기타부채	419	19	△400
	부채총계	6,693	5,865	△828

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(-) - -

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분	2020년도말		
	대출금	유가증권	합계
중국	1,004	51	1,055
홍콩	269	600	869
버진아일랜드	148	328	476
아랍에미레이트	245	131	376
케이맨제도	255	87	342
총 계	1,921	1,197	3,118

(단위 : 백만미불)

구 분	2021년도말		
	대출금	유가증권	합계
중국	2,009	107	2,116
홍콩	195	312	507
버진아일랜드	100	375	475
아랍에미레이트	105	130	235
케이맨제도	110	76	185
총 계	2,519	1,000	3,519

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

다.외화만기 불일치갭 비율 (분기말 현재)

(단위 : %)

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율(%)	- 7.41	- 25.05	- 55.00	- 53.04	- 25.74	1.44

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

라.순외환익스포저

(단위 : 천미불)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율(%)
1월	△716,068	718,628	2,629	0.38%
2월	△735,805	738,779	2,986	0.43%
3월	△742,506	746,060	3,554	0.52%
4월	△770,464	776,177	5,713	0.83%
5월	△752,949	759,191	6,242	0.90%
6월	△755,906	755,646	△2,268	-0.33%
7월	△751,142	754,118	2,976	0.43%
8월	△619,746	624,441	4,695	0.68%
9월	△493,819	496,866	3,047	0.44%
10월	△571,910	575,581	3,671	0.45%
11월	△1,115,658	1,112,234	△4,053	-0.51%
12월	△1,312,765	1,311,053	△2,576	-0.32%

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

14. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

가. 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분	2020년도	2021년도
대 손 충 당 금	374	439
대 손 준 비 금	242	330
특 별 대 손 충 당 금	--	--
지 급 보 증 충 당 금	--	--
미 사 용 약 정 충 당 금	1	1
기 타 충 당 금	--	--
채 권 평 가 충 당 금	--	--

나. 여신종류별 부실채권 대손상각 현황

(단위 : 억원)

구 분		2020년도	2021년도	증감
은행 계정	가계자금대출금			
	신용카드채권			
	기업자금대출금 및 기타대출금		해당사항없음	
종금계정				
신탁계정				
합 계				

다. 대출채권 매각 현황

(단위 : 억원)

구 분	2020년도	2021년도	증감
가계자금대출금			
신용카드채권			
기업자금대출금 및 기타대출금	0	0	0
합 계			

주) B/S 잔액 기준임.

라. 자산유동화 현황

(단위 : 억원)

계약 당사자	양도일 또는	대상채권	양도금액	비고
--------	--------	------	------	----

양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자	신 탁 일	종 류2)	또는 신탁금액1)	(계약상 특이 사항등)
		해당사항없음			

주) ① 양도금액 또는 신탁금액은 B/S 잔액 기준임.

② 대상채권 종류는 가계, 신용카드, 기업 등임.

15. 무수익 및 고정이하 여신

가. 무수익 및 고정이하분류여신현황

(단위 : 억원)

구 분	2020년도말	2021년도말
총여신	29,148	39,934
은행	29,148	39,934
신탁		
무수익여신1)	318	451
은행	318	451
신탁		
고정이하분류여신2)	318	451
은행	318	451
신탁		

주) ① 무수익여신은 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력 악화여신, 채권재조정여신)의 합계임.

② 고정이하분류여신은 자산건전성분류기준의 고정, 회수의문, 추정손실 분류 여신의 합계임.

1) 거액 무수익여신 증가업체 현황

(단위 : 억원)

업체명1)	2020년 도	2021년 도	증가액	증가사유	비고 2)
OneSmart Int Education	0	104.5	104.5	2021년 12월 말 기준 ONE SMART INT'L EDU (중국차주_사교육업)는 중국 정부의 사 교육 관련 기업에 대한 강도 높은 정책 규제에 인하여 회사의 영업이 심각하게 타격 (Going Concern issue)을 받게 되었으며, 향후 영업을 통한	

				대출금 상환능력이 크게 저하되었다고 판단되어 자산건전성을 선제적으로 고정으로 재분류하였습니다.	
--	--	--	--	--	--

- 주) ① 업체명은 전년대비 무수익 여신잔액이 시중은행 20억원, 지방은행 10억원 이상 증가업체를 대상으로 상위 20개 업체를 기재하되, 법인의 경우 “(주)***(업종)”, 개인명의대출의 경우 “개인대출(홍*동)”으로 기재
- ② 비고란은 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력악화여신, 채권재조정여신)을 표시함.

2) 신규발생 채권재조정업체 현황

(단위 : 억원)

업 체 명	채권재조정 결정일자	년말 총여신잔액1)	채권재조정여 신 잔액	채권재조정 내역	비 고
		해당사항없음			

주) 총여신잔액 100억원 이상인 업체를 대상으로 작성함.

16. 파생상품 현황

가. 파생상품거래관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	10,383	21	100
선 도			
선 물			
스왑	10,383	21	100
장내옵션			
장외옵션			
Match거래(B)	-	-	-
선 도			
스왑			
장외옵션			
매매목적거래(C)	15,811	66	27
선 도	15,811	66	27
선 물			
스왑			

	장내옵션			
	장외옵션			
	합계(A+B+C)	26,194	87	127

나. 파생상품거래관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

다. 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	10,383	21	100
선 도			
선 물			
스왑	10,383	21	100
장내옵션			
장외옵션			
Match거래(B)	-	-	-
선 도			
스왑			
장외옵션			
매매목적거래(C)	-	-	-
선 도			
선 물			
스왑			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+B+C)	10,383	21	100

라. 이자율관련 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

마. 통화관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선 도			
선 물			

	스왑			
	장내옵션			
	장외옵션			
Match거래(B)		-	-	-
	선도			
	스왑			
	장외옵션			
매매목적거래(C)		15,811	66	27
	선도	15,811	66	27
	선물			
	스왑			
	장내옵션			
	장외옵션			
합계(A+B+C)		15,811	66	27

바. 통화관련 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

사. 주식관련 거래현황(은행계정) - 해당사항 없음

아. 주식관련 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

자. 귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정) - 해당사항 없음

차. 귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

카. 신용파생상품 거래현황(은행계정) - 해당사항 없음

타. 신용파생상품 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

17. 국내 시스템적 중요 은행 평가지표

(단위 : 백만원)

구분	개별 지표	2020 년도 말	2021 년도 말
규모	총익스포저	7,988,717	8,608,618

상호연계성	타 금융회사에 대한 자산	2,987,073	2,805,527
	타 금융회사에 대한 부채	6,895,331	6,999,702
	증권발행규모	1,541,666	3,091,550
대체가능성	원화결제규모	13,796,272	9,963,526
	외화결제규모	36,270,323	41,309,531
	보호예수자산	0	0
복잡성	장외파생상품 잔액	1,973,889	2,619,387
	단기매매 및 매도가능증권 합계	1,932,499	1,642,380
국내 특수요인	외화부채	5,453,159	4,406,812
	가계대출	0	0

【기타현황】

18. 여.수신 금리결정 체계 및 금리현황

가. 여.수신 상품별 금리결정 체계

수 신 : 수신금리는 시장 상황에 따라 책임자 회의에서 결정하고 있습니다.

여 신 : 여신 금리는 시장 상황에 따라 자금부에서 고시하고 있으며, 여신 실행 시에는 심사 담당자가 올린 심사 평가서를 기초로 여신위원회에서 심사하여 승인하고 있습니다.

나. 여수신금리(상품별) 현황

1) 여신금리

구 분			신용등급별 ¹⁾ 현황			비고
			최상위 등급	최다 차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증,1년)	등급				
		적용금리				
	아파트담보대출 (1년)	등급				
		적용금리				
	예금담보대출 (정기예금1년)	등급				
		적용금리				
기업대출 ²⁾	기업일반대출 (1년)	등급	SAAA	SAA+	AA	
		적용금리	2.15%	2.30%	2.70%	
	당좌대출	등급				
		적용금리				

2) 수신금리

구분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보통예금	-	0.05%	0.1%	
저축예금	-	-	-	
정기적금	6개월	-	-	
	1년	-	-	
	2년	-	-	
	3년	-	-	
정기예금	1개월 미만	-	-	
	1개월~3개월	-	-	
	3개월~6개월	0.30%	0.30%	
	6개월~1년	-	-	
	1년~2년	-	-	

1)기본고시금리 기준

2)일반우대금리 기준

19. 준법감시인 제도

당행은 금융업을 수행함에 있어 법규위반에 따른 위험을 최소화하기 위하여 준법감시인을 임명하여 관계법령 및 감독규정 등을 임직원에게 알리고 이를 충실히 준수하도록 사전 지도 및 주기적인 교육을 실시하고 있습니다. 또한 그 위반 여부를 점검, 조사, 감시함으로써 은행업무와 관련된 법규준수 태세를 사전 통제 하는 역할을 수행하며 동 기준에 위반하는 경우 경영진에 보고하여 이를 개선하도록 하고 있습니다.

운영현황

지배구조법에 따라 독립적으로 업무를 수행하는 준법감시인을 임명하여 운영하고 있습니다. 법규준수에 관하여, 준법감시인은 은행내부의 리스크관리부, 감사부, 기타 관련부서와 긴밀하게 협조하여 임직원이 법규준수를 통한 은행 경영업무를 잘 수행할 수 있도록 지도하고 있습니다.

20. 내부통제

당행은 법령을 준수하고 경영을 건전하게 운영하며 금융거래회사 등 은행의 이해관계인을 보호하기 위하여 임직원이 직무를 수행할 때 따라야 할 기본적인 절차와 내부통제기준을 마련하여, 금융사고를 사전에 예방하고, 은행의 자산보호, 회계자료의 정확성 및 신뢰성 확보, 은행자원의 효율적 이용, 은행의 각종 계획 및 법규 준수를 하기 위하여 상시 모니터링제도를 실시하여 업무에

반영하고 있습니다.

21. 금융사고 발생현황

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고금액 ^{주)} 기준	2021년도 1분기	2021년도 2분기	2021년도 3분기	2021년도 4분기
~ 10억원미만	해당사항없음			
10억원이상~100억원미만				
100억원이상 ~				
총 계				

나. 금융사고 유형별 발생현황

(단위: 건)

사고유형 기준		2021년도 1분기	2021년도 2분기	2021년도 3분기	2021년도 4분기
금전사고	횡령	해당사항없음			
	유용				
	배임				
	사기				
	도난피탈				
금융질서 문란행위	금품수수	해당사항없음			
	사금융알선				
	실명제위반				
	사적금전대차				
	기타				
총 계					

22. 유동성커버리지비율 위반사실

위반구분	발생일	비율	향후 준수계획	약정서체결내용	이행여부	비고
			해당사항없음			

23. 기관경고 및 임원 문책사항

해당사항없음

24. 민원건수

가. 민원건수

구분	민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
	2021년 4분기	증감률 (%)	2021년 3분기	2021년 4분기	증감률 (%)	2021년 3분기	
자체민원 ¹⁾							
대외민원 ²⁾			해당사항없음				
합계							

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

나. 유형별 민원건수

구분		민원 건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2021년 4분기	증감률 (%)	2021년 3분기	2021년 4분기	증감률 (%)	2021년 3분기	
유형	수신							
	여신							
	신용카드 ^{주1)}			해당사항없음				
	외환업무							
	기타 ^{주2)}							

합 계							
-----	--	--	--	--	--	--	--

주1) 신용카드 결영은행인 경우 비고에 해당사항을 표시

주2) 전자금융, 펀드, 방카슈랑스 등 복합상품 관련, 홈페이지오류, 직원응대 등

다. 주요 금융상품별 민원건수

구분		민원 건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2021년 4분기	증감률 (%)	2021년 3분기	2021년 4분기	증감률 (%)	2021년 3분기	
수신	정기예적금							
	그외 수신							
여신	주택담보대출		해당사항없음					
	신용대출							
	그외 대출							
신용카드								
방카슈랑스								
펀드								
기타								
합 계								

25. 금융소비자보호 실태평가 결과

해당사항없음

26. 수시공시 사항

해당사항없음

27. 리스크 관리 (Risk Management)

가. 리스크관리 목적

지점의 경영 전반에서 발생할 수 있는 각종 리스크를 효율적으로 관리하는데 필요한 사항을 정함으로써 경영의 건전성 및 안정성을 도모함을 목적으로 합니다.

나. 리스크관리 조직의 구조와 기능

당행은 경영관리위원회(Management Committee), 리스크관리위원회(Risk

Management Committee), 여신관리위원회(Credit Management Committee), 장외파생상품리스크관리위원회(OTC Risk Management Committee) 및 신상품관리위원회 (New Product Committee) 등이 구성되어 있어 주요의사 결정 및 여신에 대한 의결을 하고 각종 리스크를 분석 및 예측하여 대비하고 있으며 그 구성 및 세부사항은 아래와 같습니다.

○ 구 성

- 경영관리위원회 : 지점장, 부지점장, 각 부서장
- 리스크관리위원회 : 지점장, 부지점장, 각 관련 부서장 및 부부장
- 여신관리위원회 : 담당 부지점장 및 여신관리위원회 구성원(투표권자)
- 장외파생상품리스크관리위원회: 지점장, 담당 부지점장, 각 관련 부서장
- 신상품관리위원회 : 지점장, 부지점장, 각 관련 부서장

○ 심의 · 의결사항

경영관리 위원회

- 경영지표
- 자산 부채 관리계획 수립
- 예산 및 집행 결의
- 각종 리스크 관리 및 모니터링

리스크관리 위원회

- 서울지점 리스크 전략 및 선호도(Risk Appetite)를 제정하고 심사하며, 실행 상황에 대하여 감독 및 평가를 수행
- 서울지점 리스크 관리 관련 정책 심사 및 결정
- 종합 리스크 관리 보고서, 지정된 특정한 리스크 보고서 (특별한 주제에 대한 보고서), 중대 리스크 사건 보고서, 스트레스 테스트 보고서 및 다양한 리스크 완화 조치 검토
- 서울 지점 리스크 계량, 리스크 관리 방법과 대책 결정, 유효성에 대해 감독 및 평가
- 자산 건전성 분류 및 조정, 부실 자산 처분 및 제각 (write off) 계획 검토
- 비상 사태에 대한 긴급 대처 방안 (BCP Plan) 및 처리 방안 검토
- 파생 상품 관련 제도, 업무 및 한도 검토
- 서울지점 전체적인 리스크 상황 대해 정기적으로 분석 평가하며, 리스크 정책의 수행을 감사
- 서울지점 리스크관리 위원회에서 심사해야할 기타 사항을 심사

여신관리 위원회

- 여신 한도의 심의 결정
- 여신 한도내에서 취급되는 건별 신용 위험 업무 (대출, 신용장, 보증서 및 채권 등을 포함)를 심의한다. 단, 1년 이내의 단기 건별 신용 업무는 여신심사 위원회를 열지 않아도 된다.
- 신용위험주체의 내부평가등급을 심의한다.
- 신용 대출 개별 안건 변경, 제한 조항, 면제 사항을 심의한다.
- 신용 한도액의 매 년 재심사를 수행한다.
- 심사권한이 있는 승인권자가 여신심사위원회에 제출할 필요가 있다고 생각하는 안건이고, 여신심사위원회 주임위원이 동의한 기타 여신 사항
- 단일 고객의 총 여신 한도가 5억 달러 (포함)를 초과하는 저 리스크 업무
- 기타 여신심사위원회에서 심의해야 할 사항.

장외파생상품리스크관리위원회

- 장외파생상품 관련한도 심의결정
- 새로운 장외파생상품 및 리스크가 높은 거래 관련 구체적인 업무 심의결정
- 장외파생상품 업무 운영관리 처리방법 및 개선방향 심의결정
- 기타 리스크관리부와 관리계층에서 장외파생상품위원회의 결정이 필요하다고 판단되는 사항

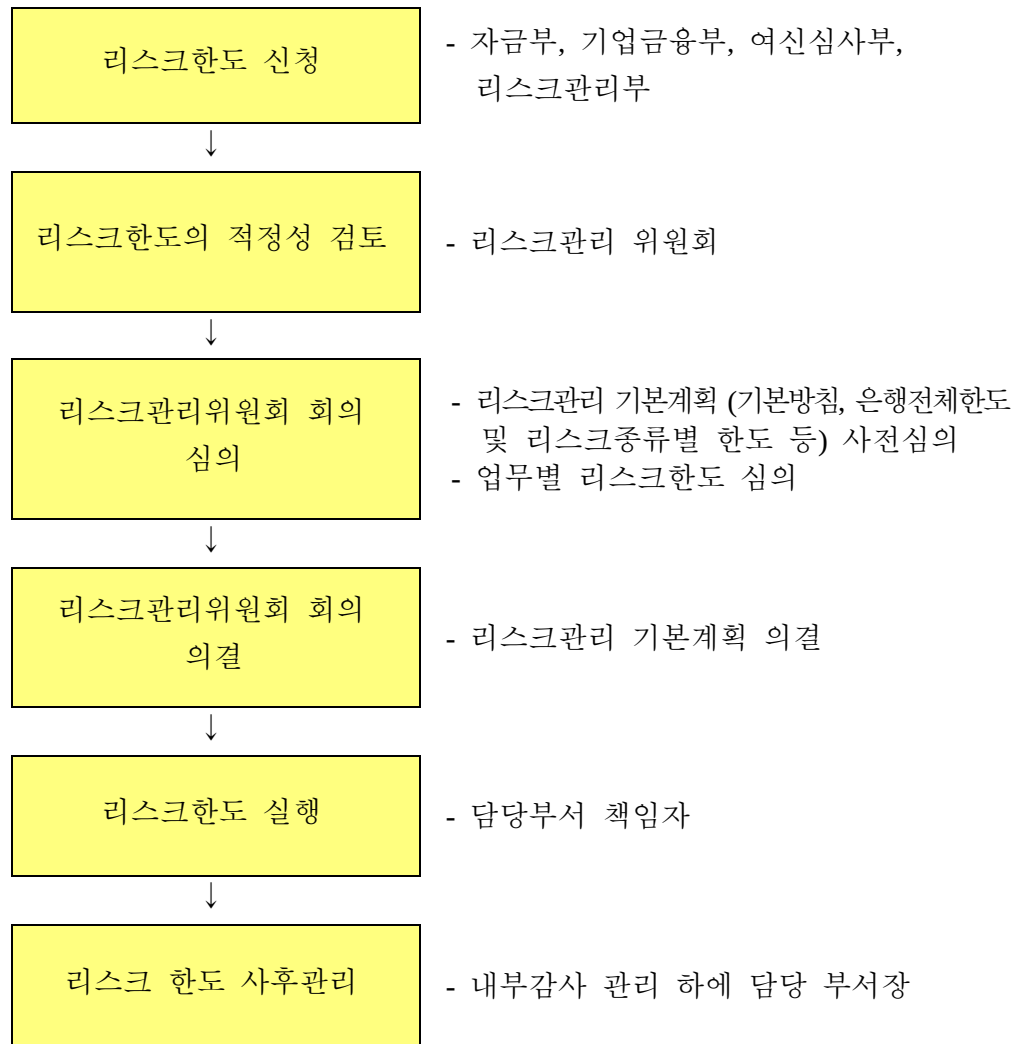
신상품관리위원회

- 각 부서의 신상품 개발의 적합성을 심사
- 신상품 관련 관리 규정과 업무 절차를 심의
- 신상품 시행을 위한 제반 필요사항들을 도출하고 실행을 점검

IT 부문

당행의 업무 서버들은 외부 인터넷 네트워크 망과 독립된 시스템으로 구성되어 외부로부터의 부적절한 침입을 차단하고 있으며, 네트워크 라인 또한 전용선 주 라인과 백업라인으로 구성되어 사용하고 있습니다. 또 데이터 백업은 중국 본점에서 매일 진행하고 있으며 이에 대한 재해복구 센터를 별도로 운영 하여 비상시 데이터와 업무를 모두 복구할 수 있도록 하고 있습니다.

리스크/여신 관리 담당조직 및 리스크 현황 보고체계



다. 신용리스크 관리상황

-신용리스크 관리체계

심사조직 및 운용현황

당행은 여신 심사 시 내규상 저 리스크로 규정된 건을 제외한 모든 여신을 여신심사위원회 회의에서 의결하여 결정하고 있으며, 위험도가 높은 거액 여신, 특수 여신에 대하여는 여신정책 및 관련 법률 검토를 거쳐 심의하여 결정하고 있습니다.

신용한도설정 및 Loan Review 방법

당행의 여신은 현재 대기업 외화대출 및 매입외환 거래 등의 대기업 위주의 신용 대출 또는 타 금융기관 지급보증을 바탕으로 한 담보대출을 주로 취급하고 있습니다. 본사의 내부신용 등급법을 바탕으로 한도를 설정하여 운용하고 있으

며, annual review 등을 통하여 고객의 신용 상태 및 산업 동향 등을 재평가 하고 한도 등을 필요 시 조정하고 있습니다.

라. 시장리스크 관리상황

관리방법

시장리스크란 금리, 주가, 환율 등 시장가격의 변동에 따라 손실이 발생할 수 있는 리스크를 말하며 유가증권 및 파생상품 등으로부터 발생합니다. 당행은 시장위험요인의 변동에 따라 발생할수 있는 손실금액을 허용한도 내로 관리하여 수익성과 안정성을 도모하고 있습니다.

이를 위하여 당행은 본점 및 지점의 리스크관리위원회에서 결정된 리스크 한도를 리스크 요인별, 상품별로 배분, 관리하고 있습니다. 이를 효율적으로 관리하기 위하여 시장리스크관리규정, 장외파생상품리스크관리규정 등의 규정 및 절차를 두고있습니다.

리스크관리부는 시장리스크관리를 위한 구체적인 기준을 수립 시행하며, 한도 보고 및 위험 측정 업무, 관련 자산에 대한 시가평가, 위반거래 및 한도 준수 여부의 점검 등의 업무를 수행합니다. 자금부는 리스크관리부서의 통제 하에 포지션한도를 비롯한 각종 시장리스크 관련 관리지표 및 손실한도를 준수하고 이를 정기적으로 점검 보고합니다.

마. 유동성리스크 관리

관리방법

유동성위험은 자금의 운용과 조달기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 일시적인 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나 자금 과부족을 해소하기 위하여 고금리의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각등으로 손실을 입게될 위험을 의미합니다.

당행은 유동성을 원화, 외화 부문으로 각각 구분하여 잔존만기 기간별로 유동성 만기 갭을 측정하며, 또한 외화의 경우 잔존만기 1개월이내의 단기외화자산 및 부채의 만기 불일치 비율도 병행하여 관리하고 있습니다.

이 밖에도 유동성에 커다란 영향을 미치는 거액자금의 조달·운용에 대하여는 사전에 그 영향을 평가함은 물론 실제 유동성위기가 발생했을 경우의 대응계획(Contingency Plan)도 수립하여 운용하고 있습니다.

28. 상품이용시 유의사항

가. 예금

- 은행거래는 금융실명제에 의하여 실명으로 하여야 합니다
- 은행거래시 영업점 창구에 비치된 예금거래 기본약관 및 해당예금 약관을 반드시 열람하시고 궁금하신 사항은 저희 직원에게 문의 하십시오

나. 여신

- 은행거래는 반드시 실명에 의하여 합니다.
- 신용불량정보가 등록된 경우 대출취급이 거절 될 수 있습니다.
- 신청한 대출은 당행의 소정의 심사절차를 거친 후에 대출여부가 결정됩니다.
- 대출 금액은 신청금액에 불구하고 본인의 수입 등으로 무리없이 변제가 가능한 범위로 제한 될 수 있습니다.
- 변동금리형 대출은 대출기간 중에도 기준금리 변경시 금리가 변경될 수 있습니다.
- 대출신청시에는 당행이 필요로 하는 서류를 제출하셔야 하며, 허위, 위·변조 또는 고의로 부실자료 제출시에는 신용불량자로 등록됩니다.
- 대출을 받으신 후, 은행여신거래기본약관에서 정한 기한의 이익 상실사유에 해당되는 경우에는 대출만기 이전이라도 대출금을 즉시 상환하여야 하며, 상환하지 않을 경우에는 연체이율이 적용됩니다.

29. 수수료

가. 송금수수료

1) 당발송금

- 일반 취급 수수료: 0.1% 최저₩8,000원 최고₩30,000원
- 대체료: 0.1% (당행에서 환전이 일어날 경우 면제)
- 조건변경 : ₩10,000원
- 전신료: ₩8,000원

2) 타발송금

- 취급 수수료: 미화15불
- 대체료: 0.1% (당행에서 환전이 일어날 경우 면제)

3) 기타수수료

- 중개송금수수료: 미화15불 ~ 미화20불
- 취소: 미화 10불

나. 수출거래 관련 수수료

- 1) 신용장 통지 수수료 : ₩30,000원
- 2) 신용장 양도 수수료 : 국내- ₩30,000원, 해외- ₩100,000원
- 3) 매입 관련 수수료
 - 일람불 거래 매입: 3개월 Libor + 가산금리협의
 - 기한부 거래 매입: 해당기간 Libor + 가산금리협의
 - *조기결제시 환급액이 미화20불 초과시 환급
 - 포페이팅 거래 매입: 해당기간 Libor + 가산금리협의
 - 취급수수료: 미화 100불
- 4) 추심수수료: 0.1% (최저 미화20불, 최고 미화50불)

다. 수입거래 관련 수수료

- 1) 수입신용장 개설 및 조건변경 수수료
 - 개설 수수료: 연 0.6% /협의가능 (결제 등 시점에 확정된 잔액으로 일할계산)
 - 조건변경 수수료: 증/감액 및 유효기간연장/단축 등 조건변경시 상동
 - 기타 조건변경 : 미화 30불,
 - 전신료 건당 미화 20불
- 2) 인수
 - 인수 수수료: 연 1.6% /협의 가능 (최저 미화 100불)
 - *조기결제시 환급액이 미화20불 초과시 환급
 - 전신료 : 건당 미화 20불
- 3) 수입화물 선취보증
 - 취급수수료: ₩10,000원
 - 보증료 : 연3% (최저 ₩30,000원)

라. 기타 수수료

- 1) 우편료 : 실제비용 (최저 국내 ₩5,000원, 해외 ₩10,000원)
- 2) 특사송달료 : 실제비용 (최저 건당 ₩20,000원)
- 3) 전신료 : 건당 미화20불

30. 주요용어해설

- 충당금적립전이익

충당금적립전이익은 총수익에서 제경비 등을 차감한 이익으로서 은행의 영업수익력을 나타내는 지표로서 아래와 같이 산출합니다.

$$\begin{aligned} \text{충당금적립전이익} = & \text{당기순이익} + \text{법인세비용} - \text{제충당금환} \\ & \text{입액} + \text{제충당금전입액(대손상각비, 지급} \\ & \text{보증충당금전입액, 퇴직급여, 기타충당금} \\ & \text{전입액, 대손보전기금)} + \text{지도사업전출} \end{aligned}$$

* 대손보전기금, 지도사업전출은 농·수협 해당

- 만기보유증권

만기가 고정되었고 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있는 비파생 금융자산으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 유가증권을 말합니다.

- 무수익여신

무수익여신은 은행의 총여신 중 연체여신, 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력악화여신, 채권재조정여신)을 합한 것을 말합니다.

* 총여신 : 대출금(원화, 외화, 역외외화, 신탁계정 대출금 포함)+내국 수입유산스+지급보증대지급금+확정지급보증+신용카드채권+직불카드채권+여신성가지급금+매입외환(내국신용장어음매입 및 관련 미수금 포함)+사모사채+기업어음+종합금융계정의대출채권+금융리스채권+금융리스선급금 등

- 고정이하분류여신

고정이하분류여신은 은행의 총여신 중 자산건전성분류 기준상 고정이하로 분류되는 여신으로 고정, 회수의문, 추정손실로 분류되는 여신을 말합니다.

- (1) 고정: 총여신중 금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량한 거래처에 대한 여신 중 회수예상가액 해당 여신액
- (2) 회수의문: 총여신 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신
- (3) 추정손실: 총여신 중 회수불능이 확실하여 은행의 손실처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신

- BIS 기준 자기자본비율

BIS 기준 자기자본비율은 은행 재무구조의 건전성을 나타내는 비율로서 BIS 금융감독위원회(바젤위원회)에서 발표한 자산의 신용·시장·운영리스크(외은지점의 경우 운영리스크 제외)에 따라 자기자본보유를 의무화하는 “자기자본 측정과 적정자기자본 수준에 관한 국제적 합의”를 근거로 하여 금융감독원에서 정한 경영지도비율의 하나로서 그 비율이 높을수록 은행재무건정성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 지도비율은 8% 이상입니다.

- 유동성커버리지비율

유동성커버리지비율은 은행이 유동성 위기상황에서도 1개월 동안 감당할 수 있도록 충분한 고유동성자산을 확보토록 하는 단기유동성비율 지표로 비 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융

감독원의 경영지도비율은 100% 이상(외국은행 국내지점은 60% 이상)입니다. 다만, 동 경영지도비율은 은행별 성격 및 국제기준의 단계적 이행 등을 감안하여 다음 표와 같이 연도별로 단계적으로 상향 시행됩니다.

구분	은행	외국은행지점	산업은행,기업은행,농협,수협
2016년	85%	30%	70%
2017년	90%	40%	80%
2018년	95%	50%	90%
2019년	100%	60%	100%

- 업무용고정자산 비율

업무용유형자산 비율은 은행이 점포개설 등과 관련하여 취득한 토지 및 건물 투자액, 임차보증금 등의 적정성을 나타내는 지표로서 자기자본에 대한 동 투자액의 비율로 표시됩니다.

- 예대금리차

예대금리차는 은행의 자금부문의 이익 창출능력을 나타내는 지표로서 원화대출금 수익률에서 원화예수금 비용률을 차감하여 표시되며, 대출운용의 적정수익률 및 저비용성자금(Low Cost Funding)조달능력을 측정하는 기준으로 사용됩니다.

- 지급보증

은행이 거래자의 의뢰에 따라 동 거래자가 제3자에게 부담하고 있는 채무에 대한 지급을 보증하는 것을 의미합니다.

(1) 확정지급보증 : 용자담보지급보증, 사채발행지급보증, 화물선회보증서가 발급된 수입관계지급보증, 해외현지차입 및 입찰 보증, 계약이행 보증과 같이 은행이 행한 보증 행위중 일정한 이행조건이 구비된 지급보증을 확정지급보증이라고 합니다.

(2) 미확정지급보증 : 화물선회 보증서가 발급되지 아니한 수입관계 지급보증 등과 같이 은행이 행한 보증행위 중 이행요건이 구비되기 전의 지급보증으로 이 지급보증은 이행요건이 구비되는 시점에서 확정지급보증으로 전환되거나 보증 의뢰인의 주채무 이행으로 소멸하게 됩니다.

- 대손준비금

은행은 회계상 대손충당금은 한국채택국제회계기준에 따라 적립하고 있으나 회계상 대손충당금이 은행업감독규정에 따른 대손충당금 요적립액

에 미달하는 경우 이익잉여금 중 대손준비금으로 적립하는 금액을 말합니다.

- 신용등급

신용등급은 채무자의 상환능력을 평가한 것이며, Moody's, S&P, Fitch 를 국제3대 신용평가사라고 합니다. 신용등급은 기간에 따라 장/단기, 통화 에 따라 자국통화표시/외화표시, 종류에 따라 채권(부채)/예치/발행 관련 신용등급 등으로 나누어집니다. 장/단기에서 단기등급은 일반적으로 1년 미만의 단기채무 상환능력 및 상환불능위험을 나타내며, 국내은행의 경우 개발은행의 사정에 따라 신용등급을 부여 받는 신용평가사가 1~2개 에 한정될 수도 있으나, 3대 신용평가사는 국내 은행들에 대한 신용등급 을 대부분 부여하고 있습니다.

- 신용리스크

채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생 할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 말합니다.

- 운영리스크

부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으 로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험을 말합니다.

- 시장리스크

시장가격의 변동으로 인한 금융기관 대상포지션의 손실리스크로서 “일반시장리스크”와 “개별리스크”로 구분됩니다. “일반시장리스크”라 함은 금리, 주가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장가격의 일반적 수준 변화에 따른 금융기관 대상포지션의 손실리스크를 말합니다. “개별리스크”라 함 은 일반적인 시장가격의 변화 외에 채권 및 주식발행자 등의 신용리스크의 변동 등에 의한 금융기관 대상포지션의 손실리스크를 말합니다.

- 금리리스크

금리가 금융기관의 금리민감 자산·부채 등에 불리하게 변동할 때 발생 하는 손실 위험으로서 금리 EaR(Earning at Risk)과 금리 VaR(Value at Risk) 등으로 측정됩니다.