

## 7. 개요

### 가. 수익성

(단위: 억원)

구분		2023년 12월	2022년 12월	증감
총당금 적립전 이익(A)		1,615	1,727	-112
제총당금전입액(B)		87	34	53
	대손상각비	69	21	48
	지급보증총당금	0	0	0
	퇴직급여	10	13	(3)
	미사용약정총당금	8	0	8
	기타총당금	0	0	0
제총당금환입액(C)		1	9	(8)
	대손총당금	0	0	0
	지급보증총당금	1	3	(2)
	미사용약정총당금	0	6	(6)
	기타총당금	0	0	0
법인세비용(D)		347	441	(94)
당기순이익(A-B+C-D)		1,182	1,261	(79)
대손준비금전입(환입)필요액		269	(53)	322
대손준비금반영후 당기순이익		913	1,314	-401
총자산이익율(ROA)		0.38%	0.50%	-0.12%
자기자본순이익율(ROE)		11.83%	14.57%	-2.74%
원화에대금리차(A-B)		0.01%	0.92%	-0.91%
	원화대출채권평균이자율(A)	4.27%	3.29%	0.97%
	원화예수금평균이자율(B)	4.26%	2.37%	1.89%
명목순이자마진(NIM)		1.19%	0.91%	0.27%

### 나. 생산성

(단위: 억원)

구분		2023년 12월	2022년 12월	증감
직원 1인당	총당금적립전이익	10	11	-1
	예수금	337	302	35
	원화예수금	97	142	-45
	대출금	181	205	-24
	원화대출금	139	164	-25
	평균국내인원(명)	158	153	5
1영업 점당	예수금	13,322	11,554	1,768
	원화예수금	3,842	5,436	-1,594
	대출금	7,138	7,823	-685
	원화대출금	5,487	6,268	-781
	평균국내영업점수(개)	4	4	0

주) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

다. 건전성

(단위: 억원)

구 분		2023년 12월	2022년 12월	증 감
총 여 신		100,439	81,436	19,003
	기업	100,407	81,395	19,012
	가계	32	41	(9)
	신용카드	0	0	0
고정이하여신 고정이하여신비율		0 (0.00%)	0 (0.00%)	0(0%)
	기업	0	0	0
	가계	0	0	0
	신용카드	0	0	0
무수익여신 무수익여신비율		0 (0.00%)	0 (0.00%)	0(0%)
	기업	0	0	0
	가계	0	0	0
	신용카드	0	0	0
대손충당금 적립률(A/B)		0.00	0.00	0.00
	무수익여신산정대상기준 제충당금 총계 (A)	313	236	77
	고정이하여신	0	0	0
연체율*	총대출채권 기준 (계정조정후)	0	0	0
	기업대출 기준** (계정조정후)	0.00%	0.00%	0.00%
	가계대출 기준** (계정조정후)	해 당 사 항 없 음		
	신용카드채권 기준 (계정조정후)			

\* 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

\*\* 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준

라. 유동성

1) 유동성 커버리지비율

(단위: 억원 %)

구분	총 가중치 적용전 금액(평균)	총 가중치 적용후 금액(평균)
고유동성자산		
총고유동성자산(HQLA)		38,815
현금유출액		
소매 및 중소기업 예금	119	12
안정적 예금	96	10
불안정 예금	24	2
무담보부 도매자금 조달	46,082	38,132
영업적 예금	-	-
비영업적 조달	46,082	38,132
기타 무담보부 채무증권	-	-
담보부 도매자금 조달		-
추가 현금유출액	73,559	37,524
파생상품 익스포저 및 기타 담보제공	29,518	29,518
금융상품의 자금조달원 상실 관련 현	-	-
신용 및 유동성 약정	44,041	8,005
기타 계약상 자금제공 채무	-	-
기타 우발성 자금제공 채무	9,065	405
총현금유출액		76,073
현금유입액		
담보부 자금대출	-	-
정상 익스포저로부터의 현금 유입액	35,933	34,740
기타 현금 유입액	29,332	29,332
총 현금 유입액	65,265	64,073
조정 후 고유동성자산 합계		38,815
조정 후 순현금유출액 합계		19,162
유동성커버리지비율		202.02%

2) 유동성 커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위: 억원 %)

구분	당분기 중 당월말 기준	당분기 중 전월말 기준	당분기 중 전전월말 기준	직전분기 평균
유동성커버리지 비율	189.61%	191.72%	224.73%	226.25%
고유동성자산	32,260	39,337	44,847	44,373
Level 1 자산	20,228	26,244	31,962	32,207
Level 2 자산	12,032	13,094	12,885	12,165

마. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	2023년 12월	2022년 12월	증 감
자본금	1,896	1,896	0
신종자본증권	0	0	0
자본잉여금	43	43	0
이익잉여금(또는 결손금)	8,417	7,236	1,181
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	44	155	(111)
자본총계	10,400	9,330	1,070

2) BIS기준 자기자본비율

(단위: 억원)

구 분	2023년 12월	2022년 12월	증 감
BIS자기자본(A)	20,681	18,017	2,664
위험가중자산(B)	91,237	98,269	- 7,032
신용위험가중자산	87,915	89,549	- 1,634
시장위험가중자산	3,322	8,720	-5,398
BIS자기자본비율(A/B)	22.67%	18.33%	4.34%
기본자기자본비율	11.33%	9.17%	2.16%
보완자기자본비율	11.33%	9.17%	2.16%
단기후순위채무자본비율			

3) 트레이딩목적 자산 부채 현황

(단위: 억원)

구 분	2023년 12월	2022년 12월
연 결 총 자 산(A)	300,420	248,026
트레이딩 자산부채(B)	4,530	5,842
트레이딩비율(B/A)	1.51%	2.36%

당행은 "일별 트레이딩자산 1천억원 또는 총자산대비 일별 트레이딩자산비율 5% 이상"인 금융기관에 해당되어 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상 은행입니다.

바. 영업규모

(단위: 억원)

구분	2023년 12월	2022년 12월	증 감
대출금	108,643	94,009	14,634
은행계정	108,643	94,009	14,634
신탁계정	-	-	-
유가증권	56,991	54,215	2,776
은행계정	56,991	54,215	2,776
신탁계정	-	-	-
총여신	100,439	100,439	-
은행계정	100,439	100,439	-
신탁계정	-	-	-
총수신	98,170	82,259	15,911
은행계정	98,170	82,259	15,911
신탁계정	-	-	-
총자산	300,420	248,026	52,394
은행계정	300,420	248,026	52,394
신탁계정	-	-	-
상호거래(-)			

8. 자금조달 및 운용현황

(단위: 억원)

구분		2023년 12월		2022년 12월		
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	
조달	원화자금	예수금	14,899	4.78%	21,163	8.34%
		CD	-	0.00%	0	0.00%
		차입금	376	0.12%	2,486	0.98%
		기타	297	0.10%	923	0.36%
		소계	15,572	4.99%	24,572	9.69%
	외화자금	외화예수금	67,891	21.77%	42,378	16.70%
		외화차입금	71,878	23.05%	43,062	16.97%
		본지점	67,385	21.60%	81,412	32.09%
		소계	207,154	66.42%	166,852	65.77%
	원가성자금계		222,726	71.41%	191,424	75.45%
	기타	요구불 예금	471	0.15%	579	0.23%
		자본총계 (갑기금)	9,905	3.18%	8,548	3.37%
		총당금	- 16	-0.01%	7	0.00%
		기타	78,812	25.27%	53,136	20.94%
무원가성자금계		89,172	28.59%	62,270	24.55%	
조달계		311,898	100%	253,694	100%	
운용	원화자금	예치금	4,120	1.32%	4,796	1.89%
		유가증권	40,444	12.97%	44,421	17.51%
		대출금	30,199	9.68%	29,142	11.49%
		R P 매수	8,286	2.66%	7,220	2.85%
		원화대손충당금(-)	53	0.02%	51	0.02%
		소계	82,996	26.61%	85,528	33.71%
	외화자금	외화예치금	9,775	3.13%	4,010	1.58%
		외화유가증권	13,715	4.40%	9,078	3.58%
		대출금	74,645	23.93%	50,867	20.05%
		매입외환	-	0.00%	1,948	0.77%
		본지점	52,684	16.89%	46,119	18.18%
		기타	238	0.08%	238	0.09%
		외화대손충당금(-)	179	0.06%	143	0.06%
	소계	150,878	48.37%	112,117	44.19%	
	수익성자금계		233,874	74.98%	197,645	77.91%
	기타	현금	9	0.00%	13	0.01%
		업무용유형자산	72	0.02%	69	0.03%
		기타	77,998	25.01%	56,021	22.08%
		감가상각누계액(-)	55	0.02%	54	0.02%
	무수익성자금계		78,024	25.02%	56,049	22.09%
	운용계		311,898	100.00%	253,694	100.00%

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