

7. 개 요

가. 수익성

(단위: 억원)

구 분		2017년 12월	2016년 12월	증 감
총당금 적립전 이익(A)		1,054	703	351
제총당금전입액(B)		130	60	70
	대손상각비	29	47	(18)
	지급보증총당금	1	1	0
	퇴직급여	12	12	0
	미사용약정총당금	16	0	16
	기타총당금	72	0	72
제총당금환입액(C)		0	0	0
	대손총당금	0	0	0
	지급보증총당금	0	0	0
	미사용약정총당금	0	0	0
	기타총당금	0	0	0
법인세비용(D)		255	151	104
당기순이익(A-B+C-D)		669	492	177
대손준비금전입(환입)필요액		(235)	51	(286)
대손준비금반영후 당기순이익		904	441	463
총자산이익율(ROA)		0.49%	0.34%	0.15%
자기자본순이익율(ROE)		15.27%	8.47%	6.80%
원화에대금리차(A-B)		1.61%	1.54%	0.07%
	원화대출채권평균이자율(A)	3.23%	3.17%	0.06%
	원화예수금평균이자율(B)	1.62%	1.63%	-0.01%
명목순이자마진(NIM)		0.58%	0.69%	0.00

나. 생산성

(단위: 억원)

구 분		2017년 12월	2016년 12월	증 감
직원 1인당	총당금적립전이익	7	7	0
	예수금	195	169	26
	원화예수금	140	68	72
	대출금	182	110	73
	원화대출금	147	73	75
	평균국내인원(명)	143	142	1
1영업 점당	예수금	6,973	5,991	983
	원화예수금	4,997	2,407	2,590
	대출금	6,522	3,899	2,624
	원화대출금	5,264	2,582	2,682
	평균국내영업점수(개)	4	4	0

주) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

다. 건전성

(단위: 억원)

구분		2017년 12월	2016년 12월	증 감
총 여 신		62,264	88,301	(26,037)
	기업	61,858	88,244	(26,386)
	가계	406	57	349
	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)	100	76	24
	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 %)

	총 가중치 적용전 금액(평균)	총 가중치 적용후 금액(평균)
고유동성자산		
총고유동성자산(HQLA)	 	8,128
현금유출액		
소매 및 중소기업 예금	293	29
안정적 예금	271	27
불안정 예금	22	2
무담보부 도매자금 조달	24,811	18,837
영업적 예금	-	-
비영업적 조달	24,811	18,837
기타 무담보부 채무증권	-	-
담보부 도매자금 조달	 	-
추가 현금유출액	45,495	11,603
파생상품 익스포저 및 기타 담보제공	6,021	6,021
금융상품의 자금조달원 상실 관련 현	-	-
신용 및 유동성 약정	39,474	5,582
기타 계약상 자금제공 채무	154	154
기타 우발성 자금제공 채무	9,186	453
총현금유출액	 	31,077
현금유입액		
담보부 자금대출	-	-
정상 익스포저로부터의 현금 유입액	16,265	14,360
기타 현금 유입액	6,391	6,391
총 현금 유입액	22,656	20,750
조정 후 고유동성자산 합계	 	8,128
조정 후 순현금유출액 합계	 	10,326
유동성커버리지비율	 	78.71%

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	87.94%	84.41%	63.76%	68.03%
고유동성자산	8,565	7,923	7,897	7,679
Level 1 자산	5,762	5,239	5,166	4,930
Level 2 자산	1,519	1,496	1,546	2,749

마. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구분	2017년 12월	2016년 12월	증 감
자본금	1,896	1,896	0
신종자본증권	0	0	0
자본잉여금	43	43	0
이익잉여금(또는 결손금)	4,740	4,072	668
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	0	13	(13)
자본총계	6,679	6,024	655

2) BIS기준 자기자본비율

(단위: 억원)

구분	2017년 12월	2016년 12월	증 감
BIS자기자본(A)	13,228	11,846	1,382
위험가중자산(B)	64,426	66,721	- 2,295
신용위험가중자산	61,889	64,964	- 3,075
시장위험가중자산	2,537	1,757	780
BIS자기자본비율(A/B)	20.53%	17.76%	2.77%
기본자기자본비율	10.27%	8.88%	1.39%
보완자기자본비율	10.27%	8.88%	1.39%
단기 후순위채 무자본비율			

3) 트레이딩목적 자산 부채 현황

(단위: 억원)

구분	2017년 12월	2016년 12월
연 결 총 자 산(A)	203,786	141,423
트레이딩 자산부채(B)	16,454	9,231
트레이딩비율(B/A)	8.07%	6.53%

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

바. 영업규모

(단위: 억원)

구분	2017년 12월	2016년 12월	증 감
대출금	51,422	67,057	- 15,635
은행계정	51,422	67,057	- 15,635
신탁계정	-	-	-
유가증권	14,740	15,943	- 1,203
은행계정	14,740	15,943	- 1,203
신탁계정	-	-	-
총여신	62,264	88,244	- 25,980
은행계정	62,264	88,244	- 25,980
신탁계정	-	-	-
총수신	52,159	36,047	16,112
은행계정	52,159	36,047	16,112
신탁계정	-	-	-
총자산	203,786	141,423	62,363
은행계정	203,786	141,423	62,363
신탁계정	-	-	-
상호거래(-)			

8. 자금조달 및 운용현황

(단위: 억원)

구분			2017년도 12월		2016년도 12월		
			평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	
조달	원화자금	예수금	16,472	8.98%	6,939	0.41%	
		CD	3,160	1.72%	2,462	0.16%	
		차입금	2,562	1.40%	2,299	1.02%	
		소계	22,194	12.09%	11,700	1.59%	
	외화자금	외화예수금	24,321	13.25%	27,215	40.83%	
		외화차입금	13,816	7.53%	23,489	20.75%	
		본지점	91,493	49.86%	40,011	18.48%	
		소계	129,630	70.64%	90,715	80.05%	
	원가성자금계			151,824	82.74%	102,415	81.64%
	기타	요구불 예금	355	0.19%	226	0.15%	
		자본총계	6,448	3.51%	5,805	3.06%	
		(갑기금)	1,896	1.03%	1,896	1.11%	
		총당금	41	0.02%	36	0.01%	
		기타	24,835	13.53%	21,298	15.15%	
무원가성자금계			31,679	17.26%	27,365	18.36%	
조달계			183,503	100%	129,780	100%	
운용	원화자금	예치금	221	0.12%	188	0.09%	
		유가증권	5,256	2.86%	5,615	3.15%	
		대출금	22,066	12.02%	10,329	1.32%	
		원화대손충당금(-)	49	0.03%	12	0.00%	
		소계	27,494	14.98%	16,120	4.56%	
	외화자금	외화예치금	2,066	1.13%	9,256	27.24%	
		외화유가증권	8,713	4.75%	10,395	4.12%	
		대출금	39,431	21.49%	39,294	22.81%	
		매입외환	5,029	2.74%	14,884	19.00%	
		본지점	73,995	40.32%	18,127	7.68%	
		외화대손충당금(-)	40	0.02%	21	0.02%	
		소계	129,194	70.40%	91,935	80.82%	
	수익성자금계			156,688	85.39%	108,055	85.39%
	기타	현금	5	0.00%	76	0.01%	
		업무용유형자산	60	0.03%	58	0.03%	
		기타	26,792	14.60%	21,628	14.59%	
		감가상각누계액(-)	42	0.02%	37	0.02%	
	무수익성자금계			26,815	14.61%	21,725	14.61%
	운용계			183,503	100.00%	129,780	100.00%

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