

7. 개 요

가. 수익성

(단위: 억원)

| 구 분 | | 2020년 12월 | 2019년 12월 | 증 감 |
|----------------|----------------|-----------|-----------|--------|
| 총당금 적립전 이익(A) | | 1,138 | 1,200 | -62 |
| 제총당금전입액(B) | | 220 | 19 | 201 |
| | 대손상각비 | 200 | 2 | 198 |
| | 지급보증총당금 | 2 | 0 | 2 |
| | 퇴직급여 | 15 | 12 | 3 |
| | 미사용약정총당금 | 3 | 5 | (2) |
| | 기타총당금 | 0 | 0 | 0 |
| 제총당금환입액(C) | | 0 | 3 | (3) |
| | 대손총당금 | 0 | 3 | (3) |
| | 지급보증총당금 | 0 | 0 | 0 |
| | 미사용약정총당금 | 0 | 0 | 0 |
| | 기타총당금 | 0 | 0 | 0 |
| 법인세비용(D) | | 273 | 371 | (98) |
| 당기순이익(A-B+C-D) | | 645 | 813 | (168) |
| 대손준비금전입(환입)필요액 | | (142) | 165 | (307) |
| 대손준비금반영후 당기순이익 | | 787 | 648 | 139 |
| 총자산이익율(ROA) | | 0.42% | 0.31% | 0.11% |
| 자기자본순이익율(ROE) | | 9.03% | 8.12% | 0.91% |
| 원화에대금리차(A-B) | | 1.48% | 1.26% | 0.22% |
| | 원화대출채권평균이자율(A) | 2.92% | 3.50% | -0.58% |
| | 원화에수금평균이자율(B) | 1.44% | 2.24% | -0.80% |
| 명목순이자마진(NIM) | | 0.73% | 0.44% | 0.00 |

나. 생산성

(단위: 억원)

| 구 분 | | 2020년 12월 | 2019년 12월 | 증 감 |
|-----------|-------------|-----------|-----------|------|
| 직원 1인당 | 총당금적립전이익 | 7 | 8 | 0 |
| | 예수금 | 195 | 220 | -25 |
| | 원화에수금 | 123 | 110 | 12 |
| | 대출금 | 180 | 171 | 9 |
| | 원화대출금 | 159 | 151 | 8 |
| | 평균국내인원(명) | 153 | 154 | -1 |
| 1영업 점당 | 예수금 | 7,454 | 8,452 | -999 |
| | 원화에수금 | 4695 | 4250 | 446 |
| | 대출금 | 6,901 | 6,585 | 317 |
| | 원화대출금 | 6,081 | 5,811 | 270 |
| | 평균국내영업점수(개) | 4 | 4 | 0 |

주) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

다. 건전성

(단위: 억원)

| 구분 | | 2020년 12월 | 2019년 12월 | 증 감 |
|--------------------|----------------------------|-------------|-----------|---------|
| 총 여 신 | | 74,680 | 82,040 | (7,360) |
| | 기업 | 73,966 | 80,161 | (6,195) |
| | 가계 | 714 | 1,879 | (1,165) |
| | 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) | 274 | 68 | 206 |
| | 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) | | 28,212 |
| 현금유출액 | | |
| 소매 및 중소기업 예금 | 271 | 27 |
| 안정적 예금 | 242 | 24 |
| 불안정 예금 | 29 | 3 |
| 무담보부 도매자금 조달 | 29,983 | 25,015 |
| 영업적 예금 | - | - |
| 비영업적 조달 | 29,983 | 25,015 |
| 기타 무담보부 채무증권 | - | - |
| 담보부 도매자금 조달 | | - |
| 추가 현금유출액 | 53,852 | 15,937 |
| 파생상품 익스포져 및 기타 담보제공 | 9,464 | 9,464 |
| 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현 | - | - |
| 신용 및 유동성 약정 | 44,387 | 6,473 |
| 기타 계약상 자금제공 채무 | 240 | 240 |
| 기타 우발성 자금제공 채무 | 6,156 | 307 |
| 총현금유출액 | | 41,526 |
| 현금유입액 | | |
| 담보부 자금대출 | - | - |
| 정상 익스포져로부터의 현금 유입액 | 7,346 | 6,783 |
| 기타 현금 유입액 | 9,152 | 9,152 |
| 총 현금 유입액 | 16,498 | 15,934 |
| 조정 후 고유동성자산 합계 | | 28,212 |
| 조정 후 순현금유출액 합계 | | 25,592 |
| 유동성커버리지비율 | | 109.99% |

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 | 112.82% | 115.10% | 102.06% | 112.55% |
| 고유동성자산 | 37,770 | 23,620 | 23,247 | 35,783 |
| Level 1 자산 | 34,228 | 20,157 | 19,748 | 32,503 |
| Level 2 자산 | 3,542 | 3,463 | 3,499 | 3,280 |

마. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 억원)

| 구분 | 2020년 12월 | 2019년 12월 | 증 감 |
|---------------|-----------|-----------|-----|
| 자본금 | 1,896 | 1,896 | 0 |
| 신증자본증권 | 0 | 0 | 0 |
| 자본잉여금 | 43 | 43 | 0 |
| 이익잉여금(또는 결손금) | 6,975 | 6,330 | 645 |
| 자본조정 | 0 | 0 | 0 |
| 기타포괄손익누계액 | 41 | 8 | 33 |
| 자본총계 | 8,955 | 8,277 | 678 |

2) BIS기준 자기자본비율

(단위: 억원)

| 구분 | 2020년 12월 | 2019년 12월 | 증 감 |
|----------------|-----------|-----------|--------|
| BIS자기자본(A) | 17,724 | 16,422 | 1,302 |
| 위험가중자산(B) | 94,355 | 90,197 | 4,158 |
| 신용위험가중자산 | 90,573 | 85,375 | 5,198 |
| 시장위험가중자산 | 3,782 | 4,822 | -1,040 |
| BIS자기자본비율(A/B) | 18.78% | 18.21% | 0.57% |
| 기본자기자본비율 | 9.39% | 9.10% | 0.29% |
| 보완자기자본비율 | 9.39% | 9.10% | 0.29% |
| 단기후순위채무자본비율 | | | |

3) 트레이딩목적 자산 부채 현황

(단위: 억원)

| 구 분 | 2020년 12월 | 2019년 12월 |
|--------------|-----------|-----------|
| 연 결 총 자 산(A) | 203,306 | 171,261 |
| 트레이딩 자산부채(B) | 6,478 | 4,429 |
| 트레이딩비율(B/A) | 3.19% | 2.59% |

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

바. 영업규모

(단위: 억원)

| 구분 | 2020년 12월 | 2019년 12월 | 증 감 |
|---------|-----------|-----------|---------|
| 대출금 | 46,368 | 50,623 | - 4,255 |
| 은행계정 | 46,368 | 50,623 | - 4,255 |
| 신탁계정 | - | - | - |
| 유가증권 | 43,464 | 28,771 | 14,693 |
| 은행계정 | 43,464 | 28,771 | 14,693 |
| 신탁계정 | - | - | - |
| 총여신 | 74,680 | 82,040 | - 7,360 |
| 은행계정 | 74,680 | 82,040 | - 7,360 |
| 신탁계정 | - | - | - |
| 총수신 | 58,262 | 53,370 | 4,892 |
| 은행계정 | 58,262 | 53,370 | 4,892 |
| 신탁계정 | - | - | - |
| 총자산 | 203,306 | 171,261 | 32,045 |
| 은행계정 | 203,306 | 171,261 | 32,045 |
| 신탁계정 | - | - | - |
| 상호거래(-) | | | |

8. 자금조달 및 운용현황

(단위: 억원)

| 구분 | | | 2020년도 12월 | | 2019년도 12월 | | |
|---------|---------|------------|------------|---------|------------|---------|---------|
| | | | 평균잔액 | 구성비 | 평균잔액 | 구성비 | |
| 조달 | 원화자금 | 예수금 | 18,181 | 9.69% | 16,540 | 8.00% | |
| | | CD | 122 | 0.07% | 0 | 0.00% | |
| | | 차입금 | 2,635 | 1.40% | 441 | 0.21% | |
| | | 소계 | 20,938 | 11.16% | 16,981 | 8.22% | |
| | 외화자금 | 외화예수금 | 31,182 | 16.62% | 38,997 | 18.87% | |
| | | 외화차입금 | 61,375 | 32.71% | 56,689 | 27.43% | |
| | | 본지점 | 31,242 | 16.65% | 53,569 | 25.92% | |
| | | 소계 | 123,799 | 65.98% | 149,255 | 72.23% | |
| | 원가성자금계 | | | 144,737 | 77.14% | 166,236 | 80.45% |
| | 기타 | 요구불 예금 | 477 | 0.25% | 458 | 0.22% | |
| | | 자본총계 | 8,674 | 4.62% | 7,884 | 3.82% | |
| | | (갑기금) | 1,896 | 1.01% | 1,896 | 0.92% | |
| | | 총당금 | 30 | 0.02% | 122 | 0.06% | |
| | | 기타 | 33,708 | 17.97% | 31,940 | 15.46% | |
| 무원가성자금계 | | | 42,889 | 22.86% | 40,404 | 19.55% | |
| 조달계 | | | 187,626 | 100% | 206,640 | 100% | |
| 운용 | 원화자금 | 예치금 | 1,603 | 0.85% | 3,326 | 1.61% | |
| | | 유가증권 | 31,374 | 16.72% | 19,367 | 9.37% | |
| | | 대출금 | 27,180 | 14.49% | 29,431 | 14.24% | |
| | | 원화대손충당금(-) | 33 | 0.02% | 34 | 0.02% | |
| | | 소계 | 60,124 | 32.04% | 52,090 | 25.21% | |
| | 외화자금 | 외화에치금 | 1,101 | 0.59% | 742 | 0.36% | |
| | | 외화유가증권 | 6,287 | 3.35% | 5,899 | 2.85% | |
| | | 대출금 | 27,116 | 14.45% | 26,624 | 12.88% | |
| | | 매입외환 | 9,736 | 5.19% | 13,778 | 6.67% | |
| | | 본지점 | 49,557 | 26.41% | 74,992 | 36.29% | |
| | | 외화대손충당금(-) | 45 | 0.02% | 38 | 0.02% | |
| | | 소계 | 93,752 | 49.97% | 121,997 | 59.04% | |
| | 수익성자금계 | | | 153,876 | 82.01% | 174,087 | 84.25% |
| | 기타 | 현금 | 19 | 0.01% | 18 | 0.01% | |
| | | 업무용유형자산 | 69 | 0.04% | 68 | 0.03% | |
| | | 기타 | 33,711 | 17.97% | 32,511 | 15.73% | |
| | | 감가상각누계액(-) | 49 | 0.03% | 44 | 0.02% | |
| | 무수익성자금계 | | | 33,750 | 17.99% | 32,553 | 15.75% |
| | 운용계 | | | 187,626 | 100.00% | 206,640 | 100.00% |

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