

## 7. 개 요

### 가. 수익성

(단위: 억원)

구 분		2021년 12월	2020년 12월	증 감
총당금 적립전 이익(A)		1,264	1,138	126
제총당금전입액(B)		13	220	(207)
	대손상각비	0	200	(200)
	지급보증총당금	0	2	(2)
	퇴직급여	13	15	(2)
	미사용약정총당금	0	3	(3)
	기타총당금	0	0	0
제총당금환입액(C)		87	0	87
	대손총당금	77	0	77
	지급보증총당금	2	0	2
	미사용약정총당금	8	0	8
	기타총당금	0	0	0
법인세비용(D)		396	273	123
당기순이익(A-B+C-D)		942	645	297
대손준비금전입(환입)필요액		121	(142)	263
대손준비금반영후 당기순이익		821	787	34
총자산이익율(ROA)		0.39%	0.34%	0.05%
자기자본순이익율(ROE)		10.40%	7.40%	3.00%
원화에대금리차(A-B)		1.37%	1.48%	-0.12%
	원화대출채권평균이자율(A)	2.56%	2.92%	-0.36%
	원화예수금평균이자율(B)	1.20%	1.44%	-0.24%
명목순이자마진(NIM)		0.72%	0.73%	0.00

### 나. 생산성

(단위: 억원)

구 분		2021년 12월	2020년 12월	증 감
직원 1인당	총당금적립전이익	8	7	1
	예수금	185	195	-10
	원화예수금	115	123	-8
	대출금	181	180	1
	원화대출금	159	159	0
	평균국내인원(명)	155	153	2
1영업 점당	예수금	7,156	7,454	-298
	원화예수금	4446	4695	-250
	대출금	7,022	6,901	121
	원화대출금	6,160	6,081	80
	평균국내영업점수(개)	4	4	0

주) 국내분 기준평잔을 기준으로 작성

다. 건전성

(단위: 억원)

구 분		2021년 12월	2020년 12월	증 감
총 여 신		91,198	74,680	16,518
	기업	90,043	73,966	16,077
	가계	1,155	714	441
	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)	216	274	(58)
	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)		21,886
현금유출액		
소매 및 중소기업 예금	363	36
안정적 예금	325	32
불안정 예금	39	4
무담보부 도매자금 조달	37,752	25,311
영업적 예금	-	-
비영업적 조달	37,752	25,311
기타 무담보부 채무증권	-	-
담보부 도매자금 조달		-
추가 현금유출액	44,589	10,756
파생상품 익스포저 및 기타 담보제공	3,906	3,906
금융상품의 자금조달원 상실 관련 현	-	-
신용 및 유동성 약정	40,684	6,850
기타 계약상 자금제공 채무	264	264
기타 우발성 자금제공 채무	5,078	247
총현금유출액		36,615
현금유입액		
담보부 자금대출	-	-
정상 익스포저로부터의 현금 유입액	20,388	18,277
기타 현금 유입액	3,300	3,300
총 현금 유입액	23,687	21,577
조정 후 고유동성자산 합계		21,886
조정 후 순현금유출액 합계		15,085
유동성커버리지비율		148.91%

2) 유동성 커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위: 억원 %)

구 분	당분기 중 당월말 기준	당분기 중 전월말 기준	당분기 중 전전월말 기준	직전분기 평균
유동성커버리지 비율	149.04%	179.95%	117.74%	125.03%
고유동성자산	20,994	23,042	21,623	21,240
Level 1 자산	16,919	19,170	18,643	17,955
Level 2 자산	4,075	3,872	2,980	3,285

마. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	2021년 12월	2020년 12월	증 감
자본금	1,896	1,896	0
신종자본증권	0	0	0
자본잉여금	43	43	0
이익잉여금(또는 결손금)	5,975	6,975	(1,000)
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	38	41	(3)
자본총계	7,952	8,955	(1,003)

2) BIS기준 자기자본비율

(단위: 억원)

구 분	2021년 12월	2020년 12월	증 감
BIS자기자본(A)	15,684	17,724	(2,040)
위험가중자산(B)	100,233	94,355	5,878
신용위험가중자산	93,901	90,573	3,328
시장위험가중자산	6,332	3,782	2,550
BIS자기자본비율(A/B)	15.65%	18.78%	-3.13%
기본자기자본비율	7.82%	9.39%	-1.57%
보완자기자본비율	7.82%	9.39%	-1.57%
단기 후순위채무자본비율			

### 3) 트레이딩목적 자산 부채 현황

(단위: 억원)

구 분	2021년 12월	2020년 12월
연 결 총 자 산(A)	197,254	203,306
트레이딩 자산부채(B)	6,708	6,478
트레이딩비율(B/A)	3.40%	3.19%

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

바. 영업규모

(단위: 억원)

구분	2021년 12월	2020년 12월	증 감
대출금	56,568	46,368	10,200
은행계정	56,568	46,368	10,200
신탁계정	-	-	-
유가증권	48,550	43,464	5,086
은행계정	48,550	43,464	5,086
신탁계정	-	-	-
총여신	91,198	74,680	16,518
은행계정	91,198	74,680	16,518
신탁계정	-	-	-
총수신	43,080	58,262	- 15,182
은행계정	43,080	58,262	- 15,182
신탁계정	-	-	-
총자산	197,254	203,306	- 6,052
은행계정	197,254	203,306	- 6,052
신탁계정	-	-	-
상호거래(-)			

## 8. 자금조달 및 운용현황

(단위: 억원)

구 분			2021년도 12월		2020년도 12월	
			평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
조달	원화자금	예수금	16,839	6.97%	18,181	9.69%
		CD	239	0.10%	122	0.07%
		차입금	994	0.41%	2,635	1.40%
		소계	18,072	7.49%	20,938	11.16%
	외화자금	외화예수금	35,037	14.51%	31,182	16.62%
		외화차입금	43,424	17.99%	61,375	32.71%
		본지점	93,785	38.84%	31,242	16.65%
		소계	172,246	71.34%	123,799	65.98%
	원가성자금계		190,318	78.83%	144,737	77.14%
	기 타	요구불 예금	703	0.29%	477	0.25%
		자본총계	9,245	3.83%	8,674	4.62%
		(갑기금)	1,896	0.79%	1,896	1.01%
		충당금	13	0.01%	30	0.02%
		기타	41,162	17.05%	33,708	17.97%
무원가성자금계		51,123	21.17%	42,889	22.86%	
조달계		241,441	100%	187,626	100%	
운용	원화자금	예치금	2,261	0.94%	1,603	0.85%
		유가증권	36,416	15.08%	31,374	16.72%
		대출금	29,555	12.24%	27,180	14.49%
		원화대손충당금(-)	76	0.03%	33	0.02%
		소계	68,156	28.23%	60,124	32.04%
	외화자금	외화예치금	586	0.24%	1,101	0.59%
		외화유가증권	6,698	2.77%	6,287	3.35%
		대출금	29,069	12.04%	27,116	14.45%
		매입외환	45,679	18.92%	9,736	5.19%
		본지점	50,107	20.75%	49,557	26.41%
		외화대손충당금(-)	199	0.08%	45	0.02%
		소계	131,940	54.65%	93,752	49.97%
	수익성자금계		200,096	82.88%	153,876	82.01%
	기 타	현금	11	0.00%	19	0.01%
		업무용유형자산	69	0.03%	69	0.04%
		기타	41,317	17.11%	33,711	17.97%
		감가상각누계액(-)	52	0.02%	49	0.03%
	무수익성자금계		41,345	17.12%	33,750	17.99%
	운용계		241,441	100.00%	187,626	100.00%

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