

9. 개요

(단위: 억원, %)

구분		2025년 12월		2024년 12월	
			구성비		구성비
자 산	현금 및 예치금	49,816	15.75%	43,887	13.64%
	유가증권	79,225	25.05%	54,893	17.07%
	대출채권	132,306	41.84%	155,023	48.19%
	대손충당금(-)	(127)	(0)	(297)	-0.09%
	이연대출 부대손익(-)	(9)	(0)	(11)	0.00%
	원화대출금	19,486	6.16%	14,821	4.61%
	외화대출금	85,346	26.99%	117,444	36.51%
	매입어음	-	0.00%	-	0.00%
	매입외환	4,435	1.40%	-	0.00%
	지급보증대지급금	-	0.00%	-	0.00%
	신용카드채권	-	0.00%	-	0.00%
	환매조건부채권매수	22,500	7.12%	10,014	3.11%
	콜론	413	0.13%	11,582	3.60%
	사모사채	-	0.00%	1,470	0.46%
	기타	262	0.08%	-	0.00%
	유형자산	22	0.01%	20	0.01%
	기타자산	54,863	17.35%	67,842	21.09%
	<b>자산 총계</b>		<b>316,232</b>	<b>100.00%</b>	<b>321,665</b>
부 채	예수금	129,161	40.84%	130,085	40.44%
	원화예수금	616	0.19%	11,251	3.50%
	외화예수금	128,545	40.65%	118,834	36.94%
	CD	-	0.00%	-	0.00%
	차입금	90,275	28.55%	97,209	30.22%
	현재가치할인차금	-		-	
	원화차입금	-	0.00%	-	0.00%
	외화차입금	77,607	24.54%	96,474	29.99%
	환매조건부채권매도	400	0.13%	-	0.00%
	매출어음	-	0.00%	-	0.00%
	외화수탁금	-	0.00%	-	0.00%
	콜머니	12,268	3.88%	735	0.23%
	기타	-	0.00%	-	0.00%
	사채	-	0.00%	-	0.00%
	기타부채	83,942	26.54%	82,652	25.70%
<b>부채 총계</b>		<b>303,378</b>	<b>95.94%</b>	<b>309,946</b>	<b>96.36%</b>
자 본	자본금	1,896	0.60%	1,896	0.59%
	자본잉여금	43	0.01%	43	0.01%
	자본조정	-	0.00%	-	0.00%
	기타포괄손익누계액	53	-0.02%	34	-0.01%
	이익잉여금	10,968	3.47%	9,814	3.05%
<b>자본 총계</b>		<b>12,854</b>	<b>4.06%</b>	<b>11,719</b>	<b>3.64%</b>
<b>부채 및 자본총계</b>		<b>316,232</b>	<b>100.00%</b>	<b>321,665</b>	<b>100.00%</b>

## 10. 대출금 운용

(단위: 억원, %)

구분	2025년 12월		2024년 12월	
		구성비		구성비
기업자금대출금	19,467	100.00%	14,796	100.00%
운전자금대출금	4,790	24.61%	5,338	36.08%
시설자금대출금	14,677	75.39%	9,458	63.92%
가계자금대출금	19	100.00%	25	100.00%
주택자금대출금	19	100.00%	25	100.00%
기타	0	100.00%	0	100.00%
<b>원화대출금 합계</b>	<b>19,486</b>	<b>100.00%</b>	<b>14,821</b>	<b>100.00%</b>

## 11. 유가증권투자 및 운용현황

(단위:억원)

구분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익인식증권 기타포괄손익 -공정가치측정유가증권	8,290	8,290	0	169
	상각후원가측정유가증권 자회사 등 투자지분	70,920	70,980	0	2,238
	소계	79,210	79,270	0	2,407
	신탁계정 유가증권	해당사항없음			
합계		79,210	79,270	0	2,407

## 12 예수금 현황

### 가. 형태별 예수금

(단위:억원, %)

구분	2025년 12월				2024년 12월			
	잔액		평균잔액		잔액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
원화예수금	616	0.48%	6,138	4.61%	11,251	8.65%	11,225	10.66%
- 요구불예금	464	0.36%	3,011	2.26%	7,762	5.97%	2,388	2.27%
- 저축성예금	152	0.12%	3,127	2.35%	3,489	2.68%	8,837	8.40%
- 수입부금	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
- 주택부금	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
외화예수금	128,545	99.52%	127,085	95.39%	118,834	91.35%	94,031	89.34%
C D	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
금전신탁	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
합계	129,161	100%	133,223	100%	130,085	100%	105,256	100%

### 나. 예금자별 예수금

(단위:억원, %)

구분		2025년 12월		2024년 12월	
		잔액		잔액	
			구성비		구성비
은행계정	개인	113	18.34%	129	1.15%
	법인	503	81.66%	11,122	98.85%
	기타	0	0.00%	0	0.00%
	합계	616	100.00%	11,251	100.00%
신탁계정	개인	해당사항없음			
	법인				
	기타				
	합계				

주)원화예수금기준

### 13. 외화자산 및 부채

#### 가. 형태별 현황

(단위: 백만미불)

구 분		2025년 12월	2024년 12월	증감
자 산	외 국 통 화	0	1	-1
	예 치 금	2,723	2,934	-211
	유 가 증 권	1,709	1,266	443
	대 출 금	5,948	7,989	-2,041
	매 입 외 환	309	0	309
	콜 론	29	360	-331
	기 타 자 산	7,473	5,117	2,356
	대손충당금(-)	-4	-11	7
	현재가치할인차금(-)	0	0	0
	<b>자 산 총 계</b>	<b>18,187</b>	<b>17,656</b>	<b>531</b>
부 채	예 수 금	8,958	8,084	874
	차 입 금	5,408	6,563	-1,155
	콜 머 니	855	50	805
	사 채	0	0	0
	기 타 부 채	2,966	2,959	7
	<b>부 채 총 계</b>	<b>18,187</b>	<b>17,656</b>	<b>531</b>

주) Position(대차불일치금액)은 기타부채에 포함

나. 국가별 주요자산 운용 현황

(단위:백만달러)

구 분	2025년 12월			구 분	2024년 12월		
	대출금	유가증권	합계		대출금	유가증권	합계
중국	570	787	1,357	중국	4,112	648	4,760
홍콩	1,195	56	1,251	홍콩	528	-	528
싱가폴	466	55	521	미국	211	-	211
영국	342	50	392	터키	127	-	127
대만	296	-	296	싱가폴	70	-	70
기타	1,328	-	1,328	기타	300	-	300
<b>총 계</b>	<b>4,197</b>	<b>948</b>	<b>5,145</b>	<b>총 계</b>	<b>5,348</b>	<b>648</b>	<b>5,996</b>

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

다. 외화만기 불일치갭 비율(연말/분기말 현재)

(단위: %)

기간별	7일 이내	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭 비율 (%)	0.00%	2.03%	2.81%	-2.90%	-1.05%	-1.28%	1.28%

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채)/총외화자산

라. 순외환익스포저

(단위:천미달러, %)

	현물포지션	선물 포지션	종합 포지션	자기자본대비 포지션 비율
1월	(2,992,937)	3,079,852	86,915	3.61%
2월	(3,015,111)	3,099,350	84,239	3.62%
3월	(3,414,868)	3,518,281	103,413	4.43%
4월	(2,961,796)	3,021,008	59,212	2.52%
5월	(2,531,675)	2,560,925	29,250	1.24%
6월	(3,312,429)	3,290,139	(22,290)	-0.94%
7월	(3,468,850)	3,427,993	(40,857)	-1.73%
8월	(4,107,416)	4,055,169	(52,247)	-2.20%
9월	(4,446,181)	4,401,215	(44,966)	-1.90%
10월	(5,739,100)	5,725,320	(13,780)	-0.58%
11월	(6,123,675)	6,115,299	(8,376)	-0.35%
12월	(6,727,726)	6,729,066	1,340	0.06%

주) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션(+), 매도포지션(-)로 표시하고 매월말 잔액

#### 14. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

##### 가. 대손충당금

(단위:억원)

구 분	2025년 12월	2024년 12월
대 손 충 당 금	127	297
대 손 준비금	805	948
특별대손충당금	0	0
지 급 보 증 충 당 금	1	2
미사용약정충당금	15	13
기 타 충 당 금	0	0
채 권 평 가 충 당 금	0	0

##### 나. 여신종류별 부실채권 대손상각 현황

(단위:억원)

구 분		2025년 12월	2024년 12월	증감
은행계정	가계자금대출금	0	0	0
	신용카드채권	0	0	0
	기업자금대출금 및 기타대출금	0	0	0
	종금계정	0	0	0
신탁계정		0	0	0
합 계		0	0	0

##### 다. 대출채권 매각현황

(단위:억원)

구 분	2025년 12월	2024년 12월	증감
가계자금대출금	0	0	0
신용카드채권	0	0	0
기업자금대출금 및 기타대출금	0	513	-513
합 계	0	513	-513

##### 라. 자산유동화 현황

해 당 사 항 없 음

15. 무수익 및 고정이하 여신

가. 무수익 및 고정이하분류여신현황

(단위:억원)

구분	2025년 12월	2024년 12월
총 여신	92,038	112,133
은행	92,038	112,133
신탁	0	0
무수익여신 <sup>1)</sup>	0	0
은행	0	0
신탁	0	0
고정이하분류여신 <sup>2)</sup>	0	0
은행	0	0
신탁	0	0

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

2) 고정이하분류여신은 자산건전성분류기준의 고정, 회수의문, 추정손실 분류여신의 합계임

나. 거액 무수익여신 증가업체 현황

해당사항없음

다. 신규발생 채권재조정업체 현황

해당사항없음

## 16. 파생상품현황

### (1) 파생상품거래 업무의 범위

이 지침에서 정하는 FX거래 및 파생상품거래 업무의 범위는 다음과 같습니다.

1. 외환거래: 국내외 외환시장에서 거래당사자간에 약정한 환율에 의하여 외국통화를 매매하는 거래로서 2 영업일 이내에 결제가 이루어지는 현물환거래
2. 파생상품거래: "한국채택국제회계기준"에서 정의하고 있는 파생상품의 요건을 준용하되 외국환거래법 등 관련 법 등에서 달리 정한 경우에는 이를 적용할 수 있습니다.

### (2) 파생상품거래

#### 가. 대고객거래

##### 1) 기본계약 체결 및 개별거래 실행

1. 대고객 외환거래 및 파생상품거래를 하고자 하는 경우, 우선적으로 거래당사자들 간에 '외환거래약정서' "장의파생상품거래기본계약서", "ISDA"(당행양식) 기본계약을 체결합니다.
2. 대고객 외환거래 및 파생상품거래로 발생하는 포지션을 커버할 때는 본점에서 승인한 은행과 한도를 초과하지 않는 범위 내에서 거래합니다.
3. 거래상대방과 파생상품거래를 할 때에는 <자금부 업무세칙>의 관련 조항에 근거하여 거래 전에 고객에 대한 파생상품 거래한도(Derivative Limit)를 체크하고 한도 내에서 거래가 이루어지도록 합니다.
4. 개별 외환거래와 파생상품거래를 한 경우에는 거래 건별로 거래금액과 기타 거래조건을 명시한 거래확인서를 거래처와 교환합니다.
5. <은행업감독업무시행세칙> 제41조 및 별표 15-2외환파생상품거래에 리스크관리기준에 따라, 기업투자자인 거래상대방과의 거래시 기업투자자가 보유하고 있거나 보유할 예정인 자산,부채,계약 등의 위험회피대상의 실재성을 확인한 후 외환파생상품거래를 실행합니다.

##### 2) 거래조건 등의 결정

1. 원칙적으로 시장가격에 의해 거래합니다.
2. 가격 등 대고객 거래의 주요조건은 해당거래 담당 딜러가 결정합니다.
3. 은행은 고객이 제시한 주문가격이 시간이 경과하거나 시장상황이 변동한 경우에도 여전히 유효한지 수시로 점검합니다.

##### 3) 영업행위준칙

1. 일반투자자(일반금융소비자)와 파생상품거래를 할 때에는 거래상대방에게 적합한 거래를 하여야 하고, 거래에 내재된 리스크 및 잠재적 손실에 영향을 미치는 중요한 요인 등 거래상의 중요정보를 거래상대방에게 충분히 고지하여야 합니다.
2. 일반투자자(일반금융소비자)와 파생상품거래(은행업감독규정에 따른 금융거래약관을 이용한 거래를 제외함)를 취급함에 있어 거래상대방을 보호하고 금융분쟁을 방지하기 위하여 다음 각호의 사항을 준수하여야 합니다.
  - ㄱ. 거래상대방의 영업속성, 재무상황, 금융거래수준, 당해거래의 목적, 상품에 대한 이해정도, 위험관리 능력, 상품의 종류 등을 고려하여 적합하다고 판단되는 거래를 제안하여야 합니다.
  - ㄴ. 거래상대방에게 거래를 제안하거나 거래상대방에게서 거래를 제안받는 경우, 거래상대방이 당해거래에 관한 합리적인 의사결정을 하는데 필요하고 충분한 정보를 적극적으로 제공하여야 합니다.
  - ㄷ. 거래상대방이 거래의 구조 및 리스크를 평가할 수 있도록 거래에 내재된 리스크 및 잠재적 손실에 영향을 미치는 중요한 요인 등 거래상의 중요정보를 거래상대방에게 적합한 방법으로 고지하여야
  - ㄹ. 비정형파생상품거래의 경우에는 당해 거래에 내재되어 있는 개별거래별로 관련 리스크를 분리하여 고지하여야 합니다.
  - ㅁ. 계약기간, 유동성 등에 비추어 거래의 손익 변동성이 큰 비정형 파생상품거래인 경우 거래상대방에 대한 손실위험 설명시 금융변수의 변동에 따른 단순한 현금흐름 변동 이외에 평가손익의 변동과 관련된 내용을 설명하여야 합니다.
  - ㅂ. 거래상대방이 당해거래를 할 수 있는 적법한 권한을 보유하고 있는지를 계약체결 이전에 점검하여야 합니다.
  - ㅅ. 거래와 관련된 각종 비용은 공정하게 부과하여야 하며, 비정형 파생상품거래를 하는 때에는 내재된 개별 거래별로 각각의 가격정보(당행의 거래원가가 아닌 대고객 거래가격 수준의 정보를 말함)를 제공하여야 합니다.
  - ㅇ. 거래상대방이 적법한 권한을 보유하고 있는지를 점검하기 위하여 제출받은 서류, 기본계약서, 거래확인서등 계약의 내용을 포함하고 있는 서류, 상품설명서, 제안서 등 당해 거래를 위하여 거래상대방과 수수한 모든 자료, 당행 내부에서 이루어진 거래 승인에 관한 자료 등을 보관하여야

3. 고객에게 직접 또는 간접의 방법으로 파생상품거래에서 발생하는 손실의 전부 또는 일부를 보전하거나 일정한 이익의 보장 또는 분할을 약속하는 행위를 하여서는 안됩니다. 또한 고객에게 파생상품 거래와 관련하여 특정 파생상품의 가격 상승 또는 하락에 대하여 단정적이거나 비합리적인 근거를 제공하여 계약체결을 권유하는 행위를 하여서는 안되며, 이와 관련하여 고객 의사에 반하여 권유하여서는 안됩니다.
4. <자본시장과 금융투자업에 관한 법률> 제 73조 및 <금융투자업규정> 제 4-37조 1항에 따라, 장외파생상품에 대한 월간 거래 및 평가 내역을 수신요청한 거래상대방에게 통지합니다.

나. 은행간거래

1) 거래원칙

은행간 거래를 할 때에는 거래종류별, 기준상품별 특성을 고려하여 운용하되, 유동성, 안정성, 수익성 등을 적절하게 배분하여 위험을 최소화하고, 선진금융기법의 습득 및 개발에 노력합니다.

2) 계약체결

1. 은행간 거래의 계약체결 방법은 국내외 금융시장에서 당해거래에 대하여 일반적으로 사용되는 방법에 따른다. 다만, 전화 등 구두로 체결한 경우에는 사후에 지체없이 서면 또는 기타 방법으로 거래내용을 확인하여야 합니다.
2. 장외 파생상품거래의 경우에는 거래상대은행과 사전에 " ISDA Master Agreement" 또는 이에 준하는 '약정서'를 체결하여야 하고 개별 거래시마다 거래확인서를 교환합니다.

**(3) 리스크관리**

1) 사전 리스크 검토

1. 합성거래 등 신종 파생상품거래를 취급하고자 하는 경우에는 업무 취급전에 리스크 관리 담당자 및 관련 업무 담당자와 함께 다음 각호의 사항을 검토 합니다.
  - ㄱ. 업무에 따르는 리스크의 내용
  - ㄴ. 리스크의 측정, 감시 및 내부통제의 방법 및 절차
  - ㄷ. 전반적인 리스크 허용한도를 감안한 업무취급의 타당성 및 규모의 적정성
  - ㄹ. 업무 취급을 위한 시장여건 및 영업전략
  - ㅁ. 기타 회계처리 기준, 내외부 규정 준수여부 등

2) 비시장가격거래의 통제

1. 자금부는 비정상적인 외환 및 파생상품거래(예:조기상환, 조건변경 등)를 하고자 할 경우에는 그 사유 및 거래조건을 상술하여 준법감시인의 최종승인을 받아야 합니다. 승인신청서양식은 <예외거래승인(장외파생상품)> 양식을 사용합니다.
2. 비시장가격의 기준  
시장가격은 로이터, 블룸버그, 인포맥스 등을 통해 공시된 자료를 사용하며, 외환거래는 전일자 최고 가격과 최저 가격 범위, 파생상품거래는 현물환 최고 가격과 최저 가격에 스왑포인트를 반영하는 등의 가격 범위를 기준으로 비시장가격을 검증합니다.
3. 비시장가격거래의 관리
  - ㄱ. 리스크관리부는 비시장가격거래를 점검하고, 가격 범위를 벗어난 거래에 대해서 자금부 거래 담당자로부터 사유서를 받습니다.
  - ㄴ. 감사부는 파생상품을 포함한 금융시장거래에 대한 감사를 실시하여 비시장가격거래 관리체계의 준수 여부를 점검하고 감사 결과를 경영진과 본점 내부감사국에 보고합니다.

16. 파생상품 현황

(4) 파생상품거래 관련 총거래현황(은행계정)

(단위:억원)

구분	잔액	파생상품 자산	파생상품 부채
위험회피회계적용거래(A)	118,734	562	706
선 도	108,665	538	615
선 물	-	-	-
스왑	10,069	24	91
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	230,732	3,468	1,443
선 도	209,233	2,998	979
스왑	21,499	470	464
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	-	-	-
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	349,466	4,030	2,149
	-	-	-

(5) 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정)

해 당 사 항 없 음

(6) 이자율 관련 거래현황(은행계정)

(단위:억원)

구분	잔액	파생상품 자산	파생상품 부채
위험회피회계적용거래(A)	10,069	24	91
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	10,069	24	91
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	16,663	144	138
선 도	-	-	-
스왑	16,663	144	138
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	-	-	-
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	26,732	168	229

(7) 이자율 관련 거래현황(신탁계정)

해 당 사 항 없 음

(8) 통화 관련 거래현황(은행계정)

(단위:억원)

구분	잔액	파생상품 자산	파생상품 부채
위험회피회계적용거래(A)	108,665	538	615
선도	108,665	538	615
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래,중개거래(B)	214,069	3,324	1,305
선도	209,233	2,998	979
스왑	4,836	326	326
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	322,734	3,862	1,920

(9) 통화 관련 거래현황(신탁계정)

해당사항없음

(10) 주식관련 거래현황 (은행계정)

해당사항없음

(11) 주식관련 거래현황 (신탁계정)

해당사항없음

(12) 귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정)

해당사항없음

(13) 귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정)

해당사항없음

(14) 신용파생상품 거래현황 (은행계정)

해당사항없음

(15) 신용파생상품 거래현황(신탁계정)

해당사항없음

17. 국내 시스템적 중요 은행 평가지표

(단위:백만원)

구 분	개별 지표	2025-12-31	2024-12-31
규모	총익스포저	27,752,710	27,901,385
상호연계성	他금융회사에 대한 자산	20,428,331	22,317,191
	他금융회사에 대한 부채	10,643,220	13,181,617
	증권발행규모	11,911,159	9,861,833
대체가능성	원화결제규모	446,818,747	519,819,028
	외화결제규모	936,799,006	729,959,028
	보호예수자산	-	-
	유가증권 거래규모	4,961,470	1,342,871
복잡성	장외파생상품 잔액	12,487,045	9,843,000
	당기손익-공정가치측정유가증권 및 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 합계	102,865	78,038
국내 특수요인	외화부채	16,656,079	16,241,654
	가계대출	1,909	2,495