

2024年 3月末

(미쓰이스미토모)

三井住友銀行 서울支店 現況

(미쓰이스미토모)

三井住友銀行 서울支店



< 목 차 >

공시항목

[일반현황]

1. 선언문
2. 경영목표 및 방침
3. 연혁·추이
4. 조직
5. 임직원수 및 신규채용 현황
6. 자본금

[경영실적]

7. 개요
 - 가) 수익성
 - 나) 생산성
 - 다) 건전성
 - 라) 유동성
 - 마) 자본의 적정성
 - 바) 영업규모
8. 자금조달 및 운용현황

[재무상황]

9. 개요
10. 대출금운용
11. 유가증권투자 및 운용현황
12. 예수금 현황
13. 외화자산·부채
14. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황
15. 무수익 및 고정이하분류여신
16. 파생상품 현황
17. 시스템적 중요도 평가지표

[기타현황]

18. 여·수신 금리 결정체계 및 금리현황
19. 준법감시인제도
20. 내부통제
21. 금융사고 발생현황
22. 유동성커버리지비율 위반사실
23. 기관경고 및 임원문책사항
24. 민원건수
25. 금융소비자보호 실태평가 결과
26. 수시공시사항
27. 리스크 관리
28. 상품이용시 유의사항
29. 수수료
30. 주요용어해설

[재무제표]-----별첨

본 공시자료는 「은행업 감독규정」 제41조 (경영공시)의 규정에 따라 작성되었으며,
미쓰이스미토모은행 서울지점의 경영전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다.
또한 이 공시자료는 금융감독원에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지
않았음을 알려드립니다.

【일반현황】

1. 선언문

본자료는 관련법규에 따라 작성되었으며, 미쓰이스미토모은행 서울지점 경영전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다.

2. 경영목표 및 방침

(미쓰이스미토모)

株式會社三井住友銀行(英文名 : Sumitomo Mitsui Banking Corporation)의 경영이념 및 경영방침은 아래와 같습니다.

당행의 경영이념은

- 고객에게 더한층 가치 있는 서비스를 제공하여 고객과 더불어 발전할 수 있도록 하고,
- 사업의 발전을 통하여 주주 가치의 영속적인 증대를 도모하며
- 근면하고 의욕적인 사원이 마음껏 그 능력을 발휘할 수 있는 직장이 되도록 하는데 있습니다.

위와 같은 경영이념 아래에서 당행은 고객,시장으로 부터의 기대에 부응하고, 국가 경제사회에 있어서의 막중한 책임을 책임을 완수함으로써 변함 없이 확고한 「고객의 신뢰」, 「시장의 신뢰」를 바탕으로한 「최고의 신뢰」를 꾸준히 받을 수 있도록 하는 것을 경영의 기본 방침으로 하고 있습니다.

3. 연혁 · 추이

1981. 12. 28 지점설립 { 본점소재지 : 일본국 오사카시 추오쿠 기타하마 윤초메 6-5
지점소재지 : 서울특별시 종로구 종로 1가 1번지 (교보 21층)

1982. 01. 06 지점등기

1982. 01. 21 지점신설인가취득 (한국은행 관지 911-53)

1982. 02. 04 지점개점 (자본금 30억원 납입)

1982. 02. 05 외국환업무인가취득 (재무부외정1241-317)

1989. 12. 01 자본금 70억원으로 증자

2000. 04. 29 지점 이전 (신 소재지 : 서울특별시 종로구 서린동 33번지 영풍빌딩 7층)

(미쓰이스미토모)

2001. 04. 02 사쿠라은행과 합병, 三井住友은행으로 행명변경
(영어명은 Sumitomo Mitsui Banking Corp.으로 변경됨)

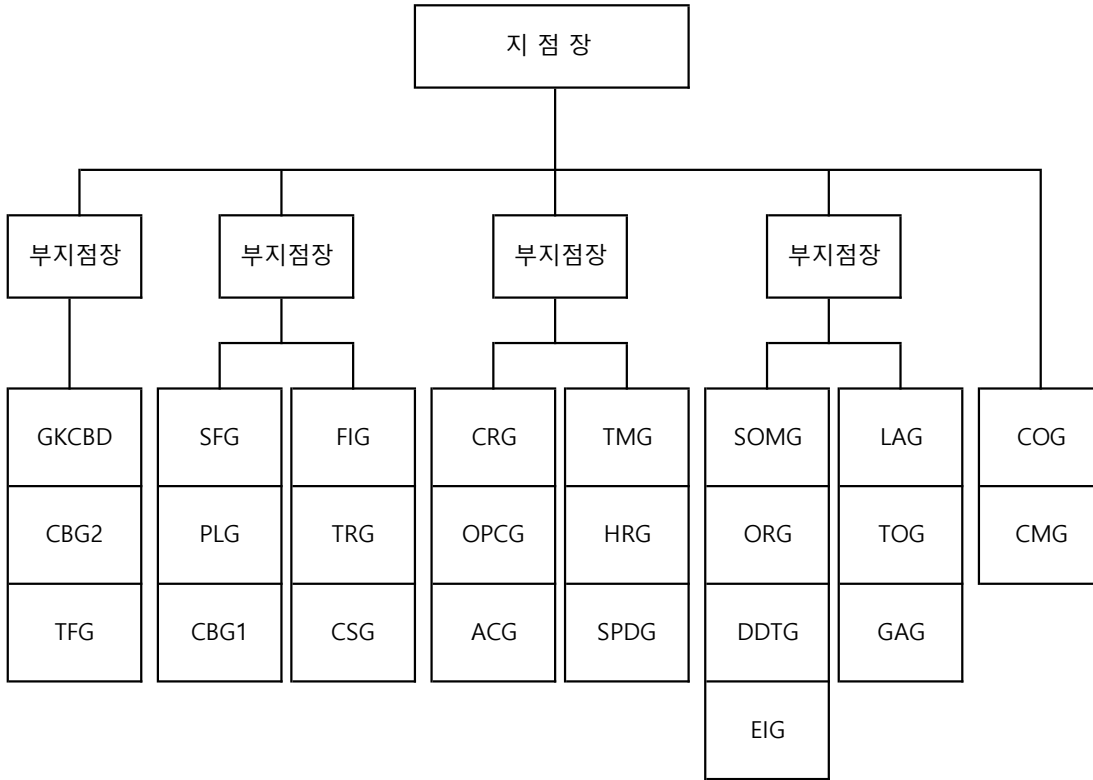
2004. 09. 17 자본금 121,630백만원으로 증액 (114,630백만원 증가)

2013. 06. 07 지점 이전 (신 소재지 : 서울특별시 중구 을지로5길 26 미래에셋 센터원빌딩 서관 12층)

2024. 04. 01 제16대 지점장 카토 요시로 취임

4. 조직

가. 서울지점 조직도 (2024년 5월말 현재)



* 약어 설명

CBG	Corporate Banking Group	OPCG	Operations Planning & Control Group
TRG	Treasury Group	CMG	Credit Management Group
HRG	Human Resource Group	TMG	Treasury Middle Group
PLG	Planning Group	SOMG	System Operation & Maintenance Group
GKCBD	Global Korea Corporate Banking Department	SPDG	System Planning & Development Group
SFG	Structured Finance Group	ORG	Overseas Remittance Group
CRG	Credit Risk Management Group	DDTG	Deposit & Domestic Transfer Group
TFG	Trade Finance Group	EIG	Export & Import Group
FIG	Financial Institutions Group	LAG	Loan Administration Group
CSG	Corporate Solutions Group	TOG	Treasury Operation Group
COG	Compliance Group	GAG	General Affairs Group
ACG	Accounting Group		

나. 영업점 현황

주 소 : <04539> 서울특별시 중구 을지로5길 26 미래에셋 센터원빌딩 서관 12~13층

전화번호 : (02) 6364-7000

FAX : (02) 6364-7050

5. 임직원수 및 신규채용 현황 (2024년 3월말 현재)

가. 임직원수

(단위: 명)

구 분		2024년 3월									2023년 3월								
		국내			해외			합계			국내			해외			합계		
		인원수			인원수						인원수			인원수					
		남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계
임 원	사내이사	1	-	1	-	-	-	1	-	1	1	-	1	-	-	-	1	-	1
	상근감사위원	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사외이사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	비상임이사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	집행임원	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	업무집행책임자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
직 원	일반직	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	책임자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	무기계약직	47	81	128	3	-	3	50	81	131	50	80	130	3	-	3	53	80	133
	책임자	18	8	26	-	-	-	18	8	26	19	10	29	-	-	-	19	10	29
계		48	81	129	3	-	3	51	81	132	51	80	131	3	-	3	54	80	134

나. 신규채용 현황

(단위: 명, %)

구 분	2024년 3월			2023년 3월		
	여성	전체	비율	여성	전체	비율
정규직 신규채용	14	22	63.64	15	22	68.18

* 여성 신규채용 비율(%) = 여성(명수) / 전체(명수) x 100

6. 자본금 (2024년 3월말 현재)

(단위 : 억원)

년 월 일	갑기금잔액	변동내용		변동후 갑기금	비고
		증액	감액		
2024-03-31	1,216	변동없음			

【경영실적】

7. 개요

가) 수익성

(단위: 억원, %p)

구 분	24/03 년도	23/03 년도	증감
총당금적립전이익(A)	1,286	844	442
제충당금전입액(B)	85	77	8
대손상각비	50	16	34
지급보증충당금	-	28	-28
퇴직급여	34	32	2
미사용약정충당금	-	-	-
기타충당금	1	1	-
제충당금환입액(C)	29	-	29
대손충당금	-	-	0
지급보증충당금	29	-	29
미사용약정충당금	-	-	-
기타충당금	-	-	-
법인세비용(D)	291	191	100
당기순이익(A-B+C-D)	939	576	363
대손준비금 전입(환입) 필요액	105	34	71
대손준비금 반영후 당기순이익	834	542	292
총자산순이익율(ROA)	1.08	0.67	0.41
자기자본순이익율(ROE)	7.58	5.02	2.55
원화예대금리차(A-B)	1.77	1.04	0.73
원화대출채권평균이자율(A)	4.18	2.96	1.22
원화예수금평균이자율(B)	2.41	1.92	0.49
명목순이자마진(N.I.M)	0.93	0.99	-0.06

나) 생산성

(단위: 억원)

구 분	24/03 년도	23/03 년도	증감	
직원1인당	총당금적립전이익	7	5	2
	예수금	62	54	8
	원화예수금	21	22	-1
	대출금	239	256	-17
	원화대출금	146	120	26
평균국내인원(명)	175	173	2	
1영업점당	예수금	10,788	9,335	1,453
	원화예수금	3,614	3,819	-205
	대출금	41,824	44,349	-2,525
	원화대출금	25,464	20,720	4,744
평균국내영업점수(개)	1	1	-	

주) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

다) 건전성

(단위: 억원, %, %p)

구 분		24/03 년도	23/03 년도	증감
총여신		65,735	59,676	6,059
	기업	65,735	59,676	6,059
	가계			-
	신용카드	-	-	-
고정이하여신		320	310	10
고정이하여신비율		0.49	0.52	-0.03
	기업	320	310	10
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
무수익여신		320	172	148
무수익여신비율		0.49	0.29	0.20
	기업	320	172	148
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
대손충당금적립율(A/B)		113.87	108.71	5.16
	무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)	364	337	27
	고정이하여신(B)	320	310	10
연 체 율	총대출채권 기준 (계절조정후)	0.31	0.35	-0.04
	기업대출 기준 * (계절조정후)	-	-	-
	가계대출 기준 * (계절조정후)	-	-	-
	신용카드채권 기준 (계절조정후)	-	-	-

* 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

** 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준

라) 유동성

1) 유동성커버리지비율

(단위 : %, 억원)

	추가중치 적용전 ¹⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)	추가중치 적용후 ²⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)
고유동성자산		
1. 총고유동성자산(HQLA)	 	9,668
현금유출액		
2. 소매 및 중소기업 예금	322	32
3. 안정적 예금(stable deposits)	-	-
4. 불안정 예금(less stable deposits)	322	32
5. 무담보부 도매자금 조달	19,235	9,545
6. 영업적 예금(operational deposits)	-	-
7. 비영업적 조달(non-operational deposits)	19,235	9,545
8. 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	-	-
9. 담보부 도매자금조달	 	-
10. 추가 현금유출액	8,796	5,127
11. 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	3,672	3,672
12. 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13. 신용 및 유동성 약정	5,124	1,455
14. 기타 계약상 자금제공 채무	-	-
15. 기타 우발성 자금제공 채무	7,796	386
16. 총현금유출액	 	15,090
현금유입액		
17. 담보부 자금대출(예 : 환매조건부채권매수)	-	-
18. 정상 익스포저로부터의 현금유입액	12,369	7,678
19. 기타현금유입액	561	561
20. 총현금유입액	12,930	8,239
21. 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾	 	9,380
22. 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾	 	6,851
23. 유동성커버리지비율(% ⁴⁾)	 	148.44%

1) 30일 이내 만기도래 및 상환가능한 금액(현금유출 및 현금유입)

2) 할인율(고유동성자산) 또는 이탈율 및 유입률(현금유출 및 현금유입) 적용후 금액

3) 할인율, 이탈율, 유입률과 한도(Level 2 및 Level 2B 자산 한도, 현금유입 한도) 적용후 금액

4) 분기 중 매월말 기준으로 산출한 각 구성항목의 가중치 적용 전 및 적용 후 금액의 합계액을 평균하여 공시하므로 분기 중 매월말 기준 유동성커리지비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커리지비율'은 '21. 조정후 고유동성자·합계'를 '22. 조정후 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음.

2) 유동성커버리지비율 산출결과에 대한 질적 정보

가. 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) ^{주)}
유동성커버리지비율	116.38%	209.86%	119.08%	138.48%
고유동성자산	9,860	9,333	9,811	9,045
Level 1 자산	8,162	7,639	8,117	7,660
Level 2 자산	1,698	1,694	1,694	1,386

* 공시된 유동성커버리지비율은 3개월간의 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

마) 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	24/03 년도	23/03 년도	증감
자본금	1,216	1,216	-
신종자본증권	-	-	-
자본잉여금	1	1	-
이익잉여금	11,510	10,571	939
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	80	2	78
자본총계	12,807	11,790	1,017

2) BIS기준 자기자본비율

(단위: 억원, %)

구 분	24/03 년도	23/03 년도	증감
BIS자기자본(A)	25,384	23,458	1,926
위험가중자산(B)	70,778	58,279	12,499
신용위험가중자산	64,346	52,730	11,616
시장위험가중자산	6,432	5,549	883
BIS자기자본비율(A/B)	35.86	40.25	-4.39
기본자본비율	17.93	20.13	-2.20
보완자본비율	17.93	20.13	-2.20
단기후순위채무자본비율	-	-	-

3) 트레이딩목적 자산. 부채현황

(단위: 억원, %)

구 분	24/03 년도	23/03 년도	증감
연결총자산(A)	102,482	80,965	21,517
트레이딩 포지션(B)	11,721	17,493	- 5,772
트레이딩비율(B/A)	11.44	21.61	- 10.17

- 당행은 "일별 트레이딩 포지션 1천억원 또는 총자산대비 일별 트레이딩 포지션의 합계액비율 5%이상"인 금융기관에 해당되어 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상 은행입니다.

바) 영업규모

(단위:억원)

구 분	24/03 년도	23/03 년도	증감
대출금	52,317	49,126	3,191
은행계정	52,317	49,126	3,191
신탁계정	-	-	-
유가증권	16,947	9,753	7,194
은행계정	16,947	9,753	7,194
신탁계정	-	-	-
총여신	65,735	59,676	6,059
은행계정	65,735	59,676	6,059
신탁계정	-	-	-
총수신	13,846	10,056	3,790
은행계정	13,846	10,056	3,790
신탁계정	-	-	-
총자산	102,482	80,965	21,517
은행계정	102,482	80,965	21,517
신탁계정	-	-	-
상호거래(△)	-	-	-

8. 자금조달 및 운용현황

(단위:억원,%)

구 분		24/03 년도		23/03 년도		
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	
조달	원화자금	예수금	956	1.10	795	0.93
		CD	-	-	-	-
		차입금	149	0.17	157	0.18
		RP매도	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	1,105	1.27	952	1.11
	외화자금	외화예수금	7,174	8.25	5,516	6.44
		외화차입금	137	0.16	236	0.28
		본지점	51,091	58.73	55,792	65.09
		기타	-	-	-	-
		소계	58,402	67.13	61,544	71.80
	원가성 자금계		59,507	68.40	62,496	72.91
	기타	요구불예금	2,658	3.06	3,024	3.53
		자본총계	12,376	14.23	10,745	12.54
(갑기금)		1,216	1.40	1,216	1.42	
충당금		197	0.23	198	0.23	
기타		12,261	14.09	9,251	10.79	
무원가성 자금계		27,492	31.60	23,218	27.09	
조달계		86,999	100.00	85,714	100.00	
운용	원화자금	예치금	829	0.95	1,026	1.20
		유가증권	13,041	14.99	10,634	12.41
		대출금	27,930	32.10	22,188	25.89
		매입어음	-	-	-	-
		RP매수	-	-	-	-
		신용카드채권	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		원화대손충당금(-)	27	0.03	14	0.02
		소계	41,773	48.02	33,834	39.47
	외화자금	외화예치금	332	0.38	350	0.41
		외화증권	-	-	-	-
		대출금	25,715	29.56	30,399	35.47
		매입외환	4,081	4.69	9,305	10.86
		본지점	2,485	2.86	2,037	2.38
		기타	-	-	-	-
		외화대손충당금(-)	285	0.33	306	0.36
		소계	32,328	37.16	41,785	48.75
	수익성 자금계		74,101	85.17	75,619	88.22
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	133	0.15	142	0.17
		기타	12,873	14.80	10,072	11.75
		감가상각누계액(-)	108	0.12	119	0.14
	무수익성 자금계		12,898	14.83	10,095	11.78
운용계		86,999	100.00	85,714	100.00	

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

10. 대출금 운용

(단위 : 억원, %)

구 분	24/03 년도		23/03 년도	
		구성비		구성비
기업자금대출금	23,244	100.00	25,858	100.00
운전자금대출금	16,635	71.57	19,461	75.26
시설자금대출금	6,609	28.43	6,397	24.74
가계자금대출금	-	-	-	-
주택자금대출금	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-
원화대출금합계	23,244	100.00	25,858	100.00

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

11. 유가증권투자 및 운용현황

(단위 : 억원)

구 분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권 (A)				
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권 (B) *	16,862	16,947	67	469
	상각후원가측정유가증권 (C)				
	자회사 등 투자지분 (D)				
	소계 (A+B+C+D)	16,862	16,947	67	469
신탁계정	유가증권				
합 계		16,862	16,947	67	469

* 평가손익 잔액은 이연법인세 차감후 금액임.

12. 예수금 현황

가) 형태별 예수금

(단위 : 억원,%)

구 분	24/03 년도				23/03 년도			
	잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
원 화 예 수 금	4,031	29.11	3,614	33.50	4,350	43.26	3,819	40.91
요구불 예금	2,984	21.55	2,658	24.64	2,865	28.49	3,024	32.39
저축성 예금	1,047	7.56	956	8.86	1,485	14.77	795	8.52
수 입 부 금	-	-	-	-	-	-	-	-
주 택 부 금	-	-	-	-	-	-	-	-
외 화 예 수 금	9,815	70.89	7,174	66.50	5,706	56.74	5,516	59.09
C D	-	-	-	-	-	-	-	-
금 전 신 탁	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	13,846	100.00	10,788	100.00	10,056	100.00	9,335	100.00

주) 증권투자신탁 제외

나) 예금자별 예수금

(단위 : 억원,%)

구 분	24/03 년도		23/03 년도	
		구성비		구성비
은 행 계 정	개 인	-	-	-
	법 인	4,031	100.00	4,349
	기 타	-	-	1
	합 계	4,031	100.00	4,350
신 탁 계 정	개 인	-	-	-
	법 인	-	-	-
	기 타	-	-	-
	합 계	-	-	-

주) 원화예수금 잔액기준

13. 외화자산·부채

가) 형태별 현황

(단위:백만미불)

구 분		24/03 년도	23/03 년도	증 감
자 산	외 국 통 화	-	-	-
	예 치 금	41	19	22
	유 가 증 권	-	-	-
	대 출 금	2,314	1,900	414
	매 입 외 환	234	298	- 64
	콜 론	-	-	-
	기 타 자 산	3,237	1,946	1,291
	대손충당금(△)	25	22	3
	현재가치할인차금(△)	-	-	-
	자 산 총 계	5,801	4,141	1,660
부 채	예 수 금	729	438	291
	차 입 금	-	-	-
	콜 머 니	-	-	-
	사 채	-	-	-
	기 타 부 채	5,072	3,703	1,369
	부 채 총 계	5,801	4,141	1,660

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나) 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분	24/03 년도			23/03 년도		
	대출금	유가증권	합 계	대출금	유가증권	합 계
케이맨군도	186	-	186	-	-	-
몽골	103	-	103	116	-	116
프랑스	50	-	50	50	-	50
일본	34	-	34	32	-	32
파나마	13	-	13	-	-	-
기타	11	-	11	11	-	11
총 계	397	-	397	209	-	209

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

다) 외화만기 불일치갭 비율 (2024년 3월말 현재)

(단위 : %)

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율	-2.11	-0.68	0.01	0.17	-1.44	1.16

주1) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

주2) 외화 유동성커버리지비율 준수 의무가 있는 은행은 30일 이내 갭비율을 작성하지 아니한다.

라) 순외환익스포저

(단위 : 천미불)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본 대비 포지션비율(%)
23년 4월	-1,614,003	1,583,528	-30,475	1.05
5월	-1,826,886	1,804,346	-22,540	0.77
6월	-1,974,644	1,942,087	-32,557	1.12
7월	-1,754,403	1,740,276	-14,127	0.51
8월	-1,813,187	1,798,507	-14,680	0.53
9월	-1,766,363	1,739,121	-27,242	0.93
10월	-2,178,694	2,163,194	-15,500	0.52
11월	-2,245,607	2,234,858	-10,749	0.35
12월	-2,187,280	2,160,814	-26,466	0.86
24년 1월	-2,176,092	2,155,985	-20,107	0.66
2월	-2,484,685	2,466,685	-18,000	0.60
3월	-2,620,990	2,588,813	-32,177	1.05

주) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은 (+), 매도포지션은 (-)로 표시하고 매월말 잔액기준으로 작성함.

14. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

가) 대손충당금

(단위:억원)

구 분	24/03 년도	23/03 년도
대 손 충 당 금	365	314
대 손 준 비 금	583	477
특 별 대 손 충 당 금	-	-
지 급 보 증 충 당 금	-	29
미 사 용 약 정 충 당 금	-	-
기 타 충 당 금	15	26
채 권 평 가 충 당 금	-	-

나) 여신종류별 부실채권 대손상각 현황

(단위:억원)

구분		24/03 년도	23/03 년도	증감
은행계정	가계자금대출금			
	신용카드채권			
	기업자금대출금 및 기타대출금	해당사항 없음		
종금계정				
신탁계정				
합계				

다) 대출채권 매각 현황

(단위:억원)

구분	24/03 년도	23/03 년도	증감
가계자금대출금			
신용카드채권	해당사항 없음		
기업자금대출금 및 기타대출금			
합 계			

주) B/S 잔액 기준임

라) 자산유동화 현황 : 해당사항 없음.

15.무수익 및 고정이하분류여신

가) 무수익 및 고정이하분류여신 현황

(단위:억원)

구 분	24/03 년도	23/03 년도
총 여 신	65,735	59,676
은행	65,735	59,676
신 탁	-	-
무수익여신 ¹⁾	320	172
은행	320	172
신 탁	-	-
고정이하분류여신 ²⁾	320	310
은행	320	310
신 탁	-	-

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

2) 고정이하분류여신은 자산건전성분류기준의 고정, 회수의문, 추정손실 분류여신의 합계임.

나) 거래 무수익여신 증가업체 현황

(단위 : 억원)

업 체 명 ¹⁾	24/03 년도	23/03 년도	증 가 액	증가사유	비 고 ²⁾
***** (비철금속 광업)	142	-	142	채무상환능력약화여신	이자미계상여신

주 1) 업체명은 전년대비 무수익 여신잔액이 시중은행 20억원, 지방은행 10억원 이상 증가한 업체를 대상으로 상위 20개업체를 기재하되, 법인의 경우 "㈜****(업종)", 개인명의대출의 경우 업체명에 "개인대출(홍*동)"으로 기재

2) 비교란은 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력약화여신, 채권재조정 여신)을 표시함

다) 신규발생 채권재조정업체 현황

(단위:억원)

업 체 명	채권재조정 결정일자	'24년3말 총여신잔액 ¹⁾	채권재조정여신 잔액	채권재조정 내역	비 고
		해당사항 없음			

주) 총여신잔액 100억원 이상인 업체를 대상으로 작성함.

16. 파생상품 현황

1) 파생상품거래 관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래(B)	141,680	5,049	4,873
선도	-	-	-
스왑	141,680	5,049	4,873
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	72,048	1,326	475
선도	32,433	373	355
선물	-	-	-
스왑	39,615	953	120
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	213,728	6,375	5,348

2) 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

3) 이자율 관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래(B)	27,713	128	68
선도	-	-	-
스왑	27,713	128	68
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	5,005	5	18
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	5,005	5	18
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	32,718	133	86

4) 이자율 관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

5) 통화 관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래(B)	113,967	4,921	4,805
선도	-	-	-
스왑	113,967	4,921	4,805
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	67,043	1,321	457
선도	32,433	373	355
선물	-	-	-
스왑	34,610	948	102
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	181,010	6,242	5,262

6) 통화 관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

7) 주식 관련 거래현황(은행계정)

- 해당사항 없음

8) 주식 관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

9) 귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정)

- 해당사항 없음

10) 귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

11) 신용파생상품 거래현황(은행계정)

- 해당사항 없음

12) 신용파생상품 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

17. 국내 금융체계상 중요한 은행 평가지표

가) 국내 시스템적 중요 은행 평가지표

(단위 : 백만원)

구 분	개별 지표	23/12 년도
규모	총익스포저	11,215,942
상호연계성	타 금융회사에 대한 자산	3,918,097
	타 금융회사에 대한 부채	1,420,191
	증권발행규모	-
대체가능성	원화결제규모	67,295,461
	외화결제규모	159,478,777
	보호예수자산	-
	유가증권 거래규모	-
복잡성	장외파생상품 잔액	18,716,067
	당기손익-공정가치측정유가증권 및 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 합계	869,284
국내 특수요인	외화부채	5,347,518
	가계대출	-

【기타현황】

18. 여.수신 금리 결정체계 및 금리 현황

가. 여.수신 상품별 금리 결정 체계

1) 여신상품의 금리

시장금리동향과 거래내용 등을 참고로, 거래 건마다 고객과 협의 후, [금융기관 여.수신 이율등에 관한 규정]에 근거하여 당행이 자율적으로 정하는 개별금리로 하고 있습니다.

2) 수신상품의 금리

수신상품의 기준 금리 결정 방법은 다음과 같습니다.

상품명	금리 결정 방법
보통예금	[금융기관 여.수신 이율등에 관한 규정]에 근거하여, 당행이 자율적으로 정하는 금리로 하고 있습니다. 단, 고객과의 특약에 의하여 특별금리를 적용할 수 있습니다.
기업자유예금	[금융기관 여.수신 이율등에 관한 규정]에 근거하여, 당행이 자율적으로 정하는 금리로 하고 있습니다. 단, 고객과의 특약에 의하여 특별금리를 적용할 수 있습니다.
정기예금	[금융기관 여.수신 이율등에 관한 규정]에 근거하여, 당행이 자율적으로 정하는 금리로 하고 있습니다. 단, 원화정기예금은 만기가 1개월 이상이어야 합니다.

[금융기관 여.수신 이율 등에 관한 규정]

금융기관 여.수신 이율등에 관한 규정 제 2 조 (수신이자 및 기타 지급금의 최고율)

금융기관의 수신업무에 관련된 이자와 기타지급금의 최고율은 각 금융기관이 자율적으로 정한다.
다만 당좌예금은 무이자로 한다.

금융기관 여.수신 이율등에 관한 규정 제 4 조 (여신이자 및 기타요금의 최고율)

금융기관의 각종 대출 등 여신업무에 대한 이자 및 기타요금의 최고율은 각 금융기관이 자율적으로 정한다.

나. 여.수신 금리(상품별) 현황

1) 여신금리

(2024년 5월 31일 현재)

구 분			신용등급별 ¹⁾ 현황			비 고
			최상위등급	최다차주해당등급	최하위등급	
개인대출	신용대출 (무보증,1년)	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	
	분할상환방식주택 담보대출 (최장기간 10년이상)	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	
	예금담보대출 (정기예금1년)	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	
기업대출 ²⁾	기업일반대출 (1년)	등급	원화 G1c, J2b 외화 G1c	원화 G2b, J2b 외화 G1c	원화 G6, J4C 외화 G3c, J4B	
		적용금리	원화 4.04%~4.58% 외화 6.10184%~6.133%	원화 4.04%~6.6% 외화 6.10184~6.133%	원화 4.63%~5.6% 외화 6.17000%~6.81996%	
		등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	
	당좌대출	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	

주: 1) 정상등급을 대상으로 함

2) 무보증대출 기준

2) 수신금리

(2024년 5월 31일 현재)

구분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보통예금	-	0.00%	4.99%	
저축예금	-			
정기적금	6개월			
	1년			
	2년			
정기예금(원화)	3개월미만	3.00%	3.00%	
	3개월이상 ~ 6개월미만	2.30%	3.22%	
	6개월이상 ~ 1년미만	2.70%	3.20%	
	1년이상 ~ 2년미만	2.55%	3.44%	
정기예금(외화)	3개월미만	5.15%	5.15%	
	3개월이상 ~ 6개월미만	4.80%	5.10%	
	6개월이상	0.67%	5.40%	
장기주택 마련저축	7년			

주: 1) 기본고시금리 기준

2) 일반우대금리 기준

19. 준법감시인 제도

당점은 은행법령에 따라 준법감시인을 두고 있으며, 준법감시인은 금융감독원의 준법감시인 제도운영 모범기준에 따르고 있으며, 여신, 수출입 등 업무추진의 의사결정에 간여하지 않고 있습니다.

또한 일본국의 법령과 본점의 Compliance제도에 따라 Local Compliance Officer를 두고 준법감시인과 유사한 역할을 수행하고 있습니다.

20. 내부통제

◆ 내부통제 현황

내부감사 담당직원의 기능과 역할, 내부검사부서의 검사방침, 검사빈도 등

1. 본점검사관계

정기적으로 본점검사부에서 본점검사를 실시하고 있습니다.

※ 최근의 검사실시 상황

19년 05월 13일 ~ 05월 24일
19년 11월 11일 ~ 11월 22일
20년 09월 14일 ~ 09월 25일
20년 11월 09일 ~ 11월 20일
22년 01월 10일 ~ 01월 21일
22년 03월 07일 ~ 03월 18일
22년 12월 12일 ~ 12월 23일
23년 02월 20일 ~ 03월 03일
23년 07월 31일 ~ 08월 11일
23년 11월 06일 ~ 11월 17일

2. 회계감사

매년 3월말 결산에 대해 삼일회계법인의 회계감사를 받고있는바 동 법인의 감사의견은 지금까지 언제나 「적정의견」이었습니다.

3. 내부감사 (점내검사)

1) 회계그룹장인 내부감사자가 감사 담당직원으로서 일일감사 등의 자점검사를 실시하고 있습니다.

2) 매일 현금검사 담당 책임자에 의한 현금검사가 실시되고 있고, 최소한 월 1회 이상 불시에 현금검사를 실시함으로써 출납사고 예방에 만전을 기하고 있습니다.

3) 내부감사제도의 일환으로서 자점검사를 실시하고 있습니다.

자점검사의 목적은 「현물」 및 「위례(규정에 어긋난)사태」에 관해서 각각 의 재고, 내용, 또는 관리 상황의 옳고 그름을 점검하여 잘못된 점을 시정하는데 있습니다.

자점검사로는 항목에 따라 1개월마다 1회, 6개월마다 1회 실시하는 것이 있습니다.

자점검사는 지점장의 임명에 의해 정기적으로 실시하며, 그 결과를 종합하여 미비한 점에 대해서는 지점장석 주관하에 정정이 이루어질 수 있도록 하고, 자점감사보고서를 지점장이 사열한 후 본점 감사부에 송부하고 있습니다.

4) 매일 Reconciliation을 실시하고 있습니다.

21. 금융사고 발생현황

「해당사항 없음」

22. 유동성커버리지비율 위반사실

「해당사항 없음」

23. 기관경고 및 임원문책 사항

「해당사항 없음」

24. 민원건수

「해당사항 없음」

25. 금융소비자보호 실태평가 결과

「해당사항 없음」

26. 수시공시 사항

「해당사항 없음」

27. 리스크 관리

◆ 리스크(신용·시장·유동성) 관리조직 및 관리체계의 개요

○ 신용리스크 관리

1. 신용한도의 설정

- 1) 여신거래처의 자산규모, 수익력
- 2) 자금사용처, 소요자금액, Pricing, 담보,보증 등 거래조건
- 3) 업계지위, 평판 등을 종합적으로 판단해서 신용한도를 지점에서 결정하여 본점 해당심사부(국제심사부,영업심사부등)에 신청하여 인가를 취득합니다.

2. 행내 신용등급평가

1) 채무자신용등급제도

여신거래기업의 외부부채에 대한「원리금지불상환의 확실성의 정도」를 나타내는 객관적 지표로 「기업신용등급」을 정합니다.
결산일로부터 6개월 이내에 본점승인을 취득하여야 합니다.

2) 안건신용등급제도

채무자신용등급에 의거해서 여신 건별로 보증,여신기간,담보,자금사용처, 상환자금출처 등의 여신조건을 기초로 하여「여신조건회수 확실성」을 나타내는 객관적 지표로 「안건 신용등급」을 정합니다.

3. Country Rating제도

각국의 정치,경제정세,국제수지,대외채무부담상황 등의 사정에 따라 국별 Rank로 「Country Rating」을 정하고 그것을 기초로 국별 여신한도를 설정합니다. (1년에 2회 실시)

4. 자기사정제도

매 분기말 자산내용을 자기사정하여 보유한 자산을 개별적으로 검사하여 회수의 위험성, 가치훼손의 위험성을 일정한 기준에 의거 분류 판정하기 위한 「자기사정제도」를 실시하고 있으며, 그에 따른 자기사정결과를 기초로 적절한 상각이나 대손충당금 설정 등을 실시합니다.

○ 시장리스크 관리

당행은 시장리스크에 관해서 VaR(Value at Risk)를 기준으로 한 Risk관리체제를 취하고 있습니다. 본점에서 당행전체의 VaR기준치를 설정하여 이것을 각 거점에 배분하여 그 범위 내에서 Operation을 하고 있습니다. 이렇게 하여 당행 전체의 VaR가 당초의 기준치 내에 머무르게 됩니다. VaR에 대한 Monitoring은 본점의 시장관리부에서 매일 행하고 있습니다. 사용하고 있는 Data는 각 지점이 T24시스템(당행 회계용 전산시스템)에 입력한 것이며, Monitoring결과는 경영진에게 보고되고 있습니다. 그런데 당점은 리스크규모가 작은 것을 감안하여 지금까지의 리스크한도(금리리스크는 Money Gap법, 환리스크는 Net Position방식)에 의해 관리하도록 지시받고 있습니다. 내부적으로 월1회 ALM 회의를 개최하여 리스크관리 상황을 점검하고 있습니다.

○ 유동성리스크 관리

당행은 당행의 신용등급변동에 따르는 외화유동성(자금조달)리스크에 대응하는 Contingency Plan을 설정, 당행 전체의 외화조달필요금액의 상한을 상황에 따라 변경하여 유동성리스크를 Control하고 있으며, 전체의 총한도를 각 지점에 배분, 각 지점은 그 범위내에서 운용하고 있습니다. 당행 전체의 유동성 리스크에 대응하기 위해서 장래의 전체 조달필요액이 하나하나 Monitor되어 통합 리스크관리부가 최종적인 조달책임을 지고 관리하고 있습니다. Monitoring은 각지점이 T24시스템(당행 회계용 전산시스템)에 입력한 Data를 기준으로 이루어지고 있습니다.

● 트레이딩 정책 지침

제1장 총 칙

1. 의의

트레이딩정책지침(이하 "정책지침")은 시장리스크 측정대상 포지션을 구분관리하고 이를 준수하도록 하는데 필요한 제반사항을 정함을 목적으로 한다.

2. 용어의 정의

이 정책지침에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같다

- (1) "시장리스크"라 함은 시장가격의 비우호적인 변동으로 인하여 은행 난내·외 익스포저에서 손실이 발생하는 리스크를 말한다.
- (2) "표준방법"이라 함은 바젤은행감독위원회가 제시하는 시장리스크 소요자기자본에 대한 표준화된 산출방법을 말한다.
- (3) "상품"이란 금융상품·외환상품·일반상품(전력 등 무형재화를 포함한다)을 말한다.

3. 적용범위 및 준용

이 정책지침은 은행이 보유하는 모든 상품에 대하여 적용하며, 본 지침에서 언급하지 아니한 사항에 대하여는 「은행업감독업무시행세칙」 <별표3-2> 「시장리스크기준 자기자본비율 산출기준」에 따라 처리한다.

4. 관련부서 및 역할

이 정책지침 운영의 관련 부서 및 주요 역할은 다음과 같다.

- (1) 자금미들그룹 (Treasury Middle Group) : 정책지침의 개정 및 시장리스크관리 전반에 대한 총괄, 한도초과 여부와 관련된 상시검사 및 조치사항 독립적인 가격검증, 시장유동성 평가실시
- (2) 자금사무그룹 (Treasury Operation Group) : 트레이딩 포지션과 관련된 회계처리 및 결제 업무
- (3) 자금그룹 (Treasury Group) : 원화 및 외화부문 트레이딩 포지션의 운영 및 관리 총괄
 - ① 트레이딩팀 : Rate Dealer, FX Dealer
 - ② बैं킹팀 : ALM Desk
- (4) 컴플라이언스그룹 (Compliance Group): 트레이딩정책지침 운영과 관련된 내부감사의 통할
- (5) 시스템기획개발그룹 (System Planning and Development Group) : 전산데이터 제공에 관한 사항 및 전산개발 관리에 관한 사항

제2장 계정 분류

5. 계정 분류

- 가. 보유하는 모든 상품을 트레이딩계정이나 은행계정 중 하나로 분류해야 한다.
- 나. 트레이딩계정으로 분류하려는 상품은 매도하거나 완전히 헤지(hedge)하는 데 법적 제약이 없어야 한다.
- 다. 트레이딩계정으로 분류된 상품은 일 단위로 공정가치가 측정되고, 그 변동이 손익계정에 인식되어야 한다.

6. 트레이딩계정 상품

가. 최초 인식시점에서 다음 중 어느 하나의 목적으로 보유하는 상품(이하 "트레이딩계정 상품")은 트레이딩계정으로 분류해야 한다.
다만, 5.나.에 따라 트레이딩계정으로 분류할 수 없는 상품과 7.나.의 상품은 제외한다.

- (1) 단기 재판매
- (2) 단기 가격변동을 통한 차익 추구
- (3) 무위험차익 확정
- (4) (1)부터 (3)까지 중 어느 하나의 목적으로 보유하는 다른 상품의 헤지

나. 다음 상품은 트레이딩계정 상품으로 본다. 다만, 5.나.에 따라 트레이딩계정으로 분류할 수 없는 상품과 7.나.의 상품은 제외한다.

- (1) 구조적 외환포지션 에 따라 상관관계 트레이딩 포트폴리오에 포함되는 상품
- (2) 은행계정에서 신용 또는 주식 순매도포지션을 발생시키는 상품
- (3) 은행이 결제일에 실제로 매입할 것으로 예상되는 증권의 인수약정
- (4) 트레이딩 상품은 FX현선물환, IRS, CRS, NDF가 있다.

7. 은행계정 상품

가. 6.에 따라 트레이딩계정으로 분류되는 상품을 제외한 상품(이하 "은행계정 상품")은 은행계정으로 분류해야 한다.

나. 다음 상품은 은행계정 상품으로 본다.

- (1) 비상장주식
- (2) 유동화 대상으로 지정된 상품
- (3) 보유 부동산. 이 경우 직접 보유 뿐만 아니라 파생상품으로 보유하는 경우도 포함한다.
- (4) 소매·중소기업 신용공여
- (5) 다음 요건을 모두 충족하지 않는 집합투자증권
 - ① 집합투자증권의 기초자산을 모두 파악할 수 있으며, 독립적인 제3자가 검증한 기초자산에 대한 정보를 충분하고 빈번하게 입수할 수 있을 것
 - ② 집합투자증권의 고시가격을 일단위로 입수할 수 있으며, 투자약정서나 해당 집합투자기구와 관련된 규제내용을 열람가능할 것
- (6) 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」의 사모집합투자기구 중 운용목적이 전문투자인 집합투자기구(hedge fund)가 발행한 집합투자증권
- (7) 기초자산 (1)부터 (6)까지 중 어느 하나인 파생상품과 집합투자증권
- (8) (1)부터 (7)까지의 상품을 헤지하기 위해 보유하는 상품
- (9) 뱅킹계정상품은 MSB, 국채, 공모회사채, 사모사채 등 유가증권과 정기예금이 있다.

8. 트레이딩계정 추정 상품

가. 다음 상품(이하 "트레이딩계정 상품")은 6.가.(1)부터 (4)까지 중 어느 하나의 목적으로 보유하는 것으로 추정한다.

다만, 5.나.에 따라 트레이딩계정으로 분류할 수 없는 상품과 7.나.의 상품은 제외한다.

- (1) 회계기준상 단기매매 목적의 자산 또는 부채
- (2) 시장조성활동으로 보유하는 상품
- (3) 7.나.(5)에 해당하지 않는 집합투자증권
- (4) 상장주식
- (5) 매매 목적의 환매조건부거래

(6) 옵션. 이 경우 은행계정으로 발행되는 신용 또는 주식리스크 관련 상품의 내재파생상품 또한 포함한다.

나. 트레이딩계정 추정 상품을 은행계정으로 분류하려는 경우, 해당 상품을 6.가.(1)부터 (4)까지의 목적으로 보유하는 것이 아니라는 사실을 금융감독원장에게 입증하고 그 승인을 받아야 한다.

다. 나.에 따라 은행계정으로 분류하는 트레이딩계정 추정 상품에 대하여 지속적으로 상세히 문서화해야 한다.

9. 계정분류에 대한 문서화

가. 본 지침의 계정분류 관련 요건과 리스크관리 역량과 실무를 반영하여 계정분류에 대한 정책·절차를 명확히 마련하고 실무에 대한 사항을 포함하여 문서화해야 한다.

나. 내부통제 조직은 트레이딩계정의 상품 유출입을 지속적으로 점검하여 상품의 계정이 실제 트레이딩활동에 적합하게 분류되었는지 평가하고 가.의 정책·절차가 준수되었는지 여부를 확인하여 완전히 문서화해야 하며, 적어도 연 단위로 자점검사 등을 통한 내부감사를 실시하고 금융감독원장이 요구하는 경우 그 결과를 지체 없이 제출해야 한다.

10. 계정변경의 제한

가. 자의적인 판단에 따라 최초 계정분류를 변경하는 행위는 엄격히 제한되며, 극히 예외적인 상황에서 금융감독원장의 승인을 받는 경우에만 허용된다.

나. 계정변경을 하려는 경우 변경된 계정분류가 6.부터 8.까지의 관련 요건을 엄격히 충족한다는 사실을 입증해야 한다.

11. 계정변경으로 인한 규제차익의 금지

가. 계정변경으로 소요자기자본이 감소하는 경우, 그 차액을 별도 소요자기자본으로 인식하여 계정변경에도 은행의 전체 소요자기자본이 변동하지 않도록 해야 한다.

나. 가.의 계정변경으로 인한 소요자기자본은 계정변경 시점에서 산출된 수준을 계정변경 상품의 만기까지 적용해야 하며, 이를 제거하려는 경우 금융감독원과 미리 협의해야 한다.

12. 계정변경의 절차

가. 계정변경을 하려는 은행은 계정변경이 정책을 준수하는지 점검하여 명확히 문서화하고 경영진과 금융감독원장의 승인을 받아야 한다.

나. 가.에서 경영진과 금융감독원장의 승인을 받은 경우, 은행은 계정변경 상품과 12.가.의 계정변경으로 인한 소요자기자본 등 계정변경에 대한 사항을 지체 없이 공시해야 한다.

다. 계정변경의 취소는 허용되지 않는다. 다만, 포지션의 성격이 변하여 계정을 다시 분류해야 하는 경우에는 그렇지 않다.

13. 계정변경에 대한 정책

가. 다음을 모두 포함하여 계정변경에 대한 정책을 마련해야 한다.

(1) 10.부터 12.까지의 계정변경 관련 요건. 특히 극히 예외적인 상황에 근거해야 한다는 점과 계정변경을 고려할 수 있는 상황 또는 기준을 상세히 기술해야 한다.

(2) 경영진과 금융감독원장의 승인을 받기 위한 절차

(3) 극히 예외적인 상황을 인식하는 방법

나. 전년도에 인식한 모든 극히 예외적인 상황을 분석하고, 이에 근거하여 계정변경 정책을 적어도 연 단위로 갱신해야 한다.

다. 나.에 따라 갱신한 계정변경 정책을 변경사항을 명시하여 금융감독원장에게 보고해야 한다.

제 3 장 가치평가

14. 건전한 가치평가

가. 공정가치로 평가되는 트레이딩계정 및 은행계정 포지션의 건전한 가치평가에 대한 기준을 이 장에 따라 마련·준수해야 한다.
나. 실제 시장가격이 존재하지 않거나, 가치평가 투입변수가 관측 불가능하거나 또는 유동성이 부족하여 건전한 가치평가가 어려운 포지션에 대하여 이 장에서 요구하는 사항을 특히 엄격하게 충족해야 한다.

15. 시스템·통제체계

가. 위험관리책임자는 가치평가 결과의 건전성·신뢰성을 충분히 확신할 수 있도록 적절한 시스템과 통제체계를 구축·운영해야 한다.
나. 시스템과 통제체계는 신용분석 등 다른 리스크관리 시스템과 통합되어야 하며, 다음 사항을 모두 포함해야 한다.

- (1) 가치평가 절차에 대한 문서화된 정책·절차. 이 경우 가치평가의 확정에 관련된 여러 영역의 명확히 정의된 책임, 시장정보의 원천과 적정성에 대한 검토, 시장참여자가 해당 포지션을 가치평가할 때 일반적으로 이용하는 가정을 반영한 관측 불가능한 투입변수 이용에 대한 지침, 독립적인 가치평가의 주기, 가격의 마감시점, 가치평가조정 절차 그리고 정기 및 비정기 검증의 절차 등을 포함해야 한다.
- (2) 가치평가 절차에 책임이 있는 조직의 보고체계. 이 경우 명확하고 프론트오피스와 독립적이며 궁극적으로 위험관리책임자를 대상으로 해야 한다.

16. 시가평가

가. “시가평가”(marking-to-market)란 거래소 거래가격, 벤더 조회가격 또는 독립적이고 신뢰할 수 있는 여러 브로커의 고시가격 등 즉시 이용할 수 있는 종가를 독립적으로 수집하여 포지션을 적어도 영업일 단위로 가치평가하는 것을 말한다.

나. 시가평가를 할 수 있는 포지션에 대해서는 반드시 시가평가를 수행해야 하며, 다음 사항을 모두 고려해야 한다.

- (1) 주요 시장조성자로 중간가격으로 청산할 수 있는 경우가 아닌 경우, 매입호가와 매도호가 중 더욱 보수적인 가격을 이용한다.
- (2) 가치평가 기법은 관측 가능한 투입변수 데이터를 최대한으로 이용하고, 관측 불가능한 투입변수 데이터를 최소한으로 이용하는 것으로 한다. 다만, 강제청산·투매 등 거래가 관측 가능하나 부적정하거나 비활성 시장 등 거래 자체가 관측 불가능한 경우에는 그렇지 않다.

17. 모형평가

가. “모형평가”(marking-to-model)란 시장데이터를 벤치마크로 이용하거나, 시장데이터에서 외삽을 하거나 또는 시장데이터를 이용하여 수행되는 그 밖의 가치평가 기법을 말한다.

나. 시가평가를 할 수 없는 포지션에 대해서만 최대한 보수적인 관점에서 모형평가를 수행해야 하며, 모형평가가 건전한 가치평가에 해당한다는 사실을 입증해야 한다.

18. 독립적인 가격검증

가. “독립적인 가격검증”이란 일별 가치평가와 별개로 시장가격 또는 가치평가모형의 투입변수의 정확성을 주기적으로 검증하는 절차를 말한다.

나. 독립적인 가격검증은 딜링룸과 독립적인 조직이 적어도 분기 단위로 수행해야 하며, 시장이나 은행의 트레이딩활동의 성격에 따라 더 짧은 주기로 수행할 수 있다. 다만, 일별 시가평가와 같이 빈번하게 수행할 필요는 없다.

TMG는 OBS와 FOX시스템에서 산출된 매분기말 기준 상품별 시장평가금액을 Bloomberg 등을 이용하여 검증한다.

다. 시장가격 또는 가치평가모형의 투입변수는 손익을 결정하는 데 이용되므로 독립적인 가격검증을 수행할 때 정확성 기준을 높은 수준으로 적용해야 하며, 오직 하나의 브로커의 고시가격을 이용하는 등 가치평가 원천이 주관적인 경우 가치평가조정과 같은 건전한 가치평가를 위한 조치를 취하는 것이 적절할 수 있다

19. 가치평가조정

가. 가치평가 절차의 한 부분으로 가치평가조정이 필요한지 판단하는 절차를 마련·준수해야 하며, 이는 포지션이 시가평가, 모형평가 또는 제3자에 의하여 가치평가가 되는지와 무관하다.

나. 적어도 미수 신용스프레드·청산비용·운영리스크·조기종료·운용 및 조달비용·미래 관리비용·필요한 경우 모형리스크에 대하여 가치평가조정이 필요한지 판단해야 한다.

20. 유동성 부족 포지션에 대한 가치평가조정

가. 유동성 부족 포지션에 대하여 가치평가조정이 필요한지 판단하고 이를 산출하는 절차를 마련·준수해야 한다. 이 경우 해당 가치평가조정은 회계목적의 가치평가조정에 추가적으로 적용될 수 있으며 포지션의 유동성이 부족한 정도가 반영되어야 한다.

나. 유동성 부족 포지션을 실제로 매도하거나 헤지할 수 있는 가능성과 시장리스크 소요자기자본 산출방법의 유동성 가정이 반드시 일치하는 것이 아니라는 점을 고려하여 유동성 부족 포지션에 대하여 가치평가조정을 적용하고 그 적정성을 지속적으로 검토해야 한다.

다. 유동성 부족 포지션에 대한 가치평가조정의 적정성을 검토할 때, 은행은 다음 사항을 모두 고려해야 한다.

- (1) 실제로 포지션을 매도하거나 헤지하는 데 소요되는 기간
- (2) 매입가격과 매도가격의 스프레드의 변동성
- (3) 독립적인 고시가격의 이용가능성. 이 경우 시장조성자의 수와 실질이 고려되어야 한다.
- (4) 거래량의 평균과 변동성. 이 경우 스트레스 기간의 거래량 또한 고려되어야 한다.
- (5) 시장 편중도
- (6) 포지션의 보유기간
- (7) 모형평가에 의존하는 정도
- (8) 그 밖의 모형리스크의 영향

라. 유동화상품·특정순위부도종결조건 신용파생상품 등 복잡한 상품의 경우, 은행은 다음 사항을 모두 고려하여 가치평가조정이 필요한지 판단해야 한다.

- (1) 가치평가모형이 부정확할 가능성에 대한 모형리스크
- (2) 관측 불가능한 투입변수를 이용하여 가치평가모형의 칼리브레이션이 부정확할 가능성에 대한 모형리스크

마. 유동성 부족 포지션의 가치평가조정을 기본자본에 반영해야 하며, 이는 회계기준 또는 19.에 따른 가치평가조정을 초과할 수 있다.

제 4 장 트레이딩 데스크

21. 트레이딩데스크

가. 조직 구조에 따라 트레이딩데스크 구조를 정의해야 하며, 각 트레이딩데스크의 정책을 문서화해야 한다.

나. 가.에 따라 트레이딩데스크 구조를 정의할 때 22.의 질적 요건을 고려할 수 있으며, 각 트레이딩데스크의 정책을 문서화할 때 질적 요건을 충족하는지와 그 근거를 포함해야 한다.

다. 은행은 가.에 따라 정의한 트레이딩데스크에서 22.의 질적 요건과 무관하게 하위 트레이딩데스크를 내부적인 목적으로 정의하고 운영할 수 있다.

22. 트레이딩데스크의 질적 요건

가. 트레이딩데스크는 다음 요건을 모두 충족하는 트레이더 또는 트레이딩계좌의 그룹으로 명확히 정의될 것

- (1) 트레이딩계좌는 트레이딩 활동을 설명하는 명확한 관측 단위로서, 하나의 트레이딩계좌는 오직 하나의 트레이딩데스크에만 할당될 것
- (2) 하나의 트레이더는 오직 하나의 트레이딩데스크에만 소속될 것. 다만, 규제차익 목적이 아니라 건전한 경영·영업·자원배분에 필요하다는 사실을 금융감독원장에게 입증하는 경우 하나 이상의 트레이딩데스크에 소속될 수 있다.
- (3) 트레이더 또는 트레이딩계좌는 명확히 정의된 전문분야를 보유할 것

(4) 트레이딩데스크는 트레이더 중 트레이딩데스크에 대한 직접적인 감독 권한을 가지는 트레이더(이하 "대표 트레이더")가 하나 이상 있을 것. 다만, 대표 트레이더가 둘 이상인 경우 역할·책임이 명확히 분리되거나 하나가 다른 하나에 대한 궁극적인 감독 권한을 가져야 한다.

(5) 트레이딩데스크가 부담하는 리스크의 범위는 사전에 수립된 트레이딩데스크의 목표와 일관되게 명확히 정의될 것. 이 경우 해당 범위에는 전반적인 리스크 군과 허용되는 리스크 요소가 상세히 포함되어야 한다.

(6) 트레이딩데스크는 경영진에 대한 명확한 보고체계를 가지며, 사전에 수립된 트레이딩데스크의 목표에 연계되며 명확하고 공식적인 보상정책을 가질 것

나. 트레이딩데스크는 다음 사항을 모두 포함하여 명확히 정의되고 문서화된 사업전략을 보유할 것

(1) 관련 경제상황, 주요활동 및 매매·헤지전략에 대한 기술

(2) 대표 트레이더를 포함하는 관리조직이 수립한 트레이딩데스크의 예산·인력에 대한 연간 계획

(3) 트레이딩데스크의 수익·비용·위험가중자산 등에 대한 정기적인 경영정보 보고

다. 트레이딩데스크는 다음 요건을 모두 충족하는 명확한 리스크관리체계를 보유할 것

(1) 트레이딩데스크에서 리스크 부담 활동을 감독하는데 책임이 있는 핵심 조직과 인력을 지정할 것

(2) 트레이딩데스크는 사업전략에 근거하여 매매 한도를 명확히 정의하며, 경영진은 적어도 연 단위로 이를 점검할 것

(3) 트레이딩데스크는 (나)에 따라 한도를 설정할 때 시장리스크 측도 또는 적어도 단순 명목원금에 근거하는 트레이딩데스크 수준의 매매 한도와, 트레이더의 책임·권한(trader mandate)을 명확히 정의할 것

(4) 트레이딩데스크는 리스크관리 보고서를 적어도 주 단위로 생산하며, 해당 보고서에 적어도 트레이딩데스크 단위의 손익·리스크 지표를 포함할 것

23. 트레이딩데스크의 보고사항

모든 트레이딩데스크에 대하여 다음 사항을 모두 마련·평가하고, 금융감독원장이 요구하는 경우 이를 지체 없이 제출해야 한다.

(1) 잔액의 경과기간에 대한 보고 : TMG는 <Assessment for Position Holding Period & Market Liquidity Report> 를 분기별 작성 및 보고한다.

(2) 일일 한도에 대한 보고. 이 경우 익스포져, 한도초과 및 그에 따른 조치사항 등이 포함되어야 한다..

(3) 일중 트레이딩활동이 활발한 은행의 경우, 일중 한도, 한도소진 및 한도초과에 대한 보고

(4) 시장유동성 평가에 대한 보고 : TMG는 <Assessment for Position Holding Period & Market Liquidity Report>를 분기별로 작성 및보고한다.

제 5 장 기타

24. 제정 및 개정의 승인권자

이 정책지침은 지점장의 승인을 받아 시행한다.

25. 내부감사

(1) 이 정책지침의 운영에 대하여 최소 연 1회 이상 자점검사 등을 통한 내부감사를 실시한다.

(2) 내부감사 대상에는 이 정책지침의 관리를 통할하는 부서 및 트레이딩부서를 모두 포함한다.

(3) 내부감사시 최소한 다음의 사항이 점검되어야 한다.

① 이 정책지침의 제정 및 개정과 관련된 제반 절차의 적정성 여부

② 계정간 구분원칙의 준수, 구분원칙의 일관성 유지 여부, 재분류의 적정성

28. 상품 이용시 유의사항

저희은행과 거래하실 때에는 아래 사항에 유의해주시기 바랍니다.

- 1) 은행거래는 실명으로 하셔야 합니다.
- 2) 예금거래시 인장 또는 서명을 이용하여 거래하실 수 있습니다.
- 3) 고객이 통장·도장 또는 수표·어음이나 그 용지를 분실·멸실하거나 도난당한 때에는 곧 창구에 서면신고 하셔야 합니다.
- 4) 예금의 중도해지 및 만기후 적용되는 이율, 입금제한 등 예금 거래시 유의사항은 담당자에게 문의 하시기 바랍니다.
- 5) 대출 신청에 대하여는 당행 소정의 심사 절차를 거친 후에 대출여부가 결정됩니다.
- 6) 대출의 이용은 본인의 수입 등으로부터 무리 없이 변제될 수 있도록 계획적으로 하여 주시기 바랍니다.
- 7) 대출 이용시 담보가격의 하락이나 보증인의 자격상실 등이 발생되면 추가담보 제공이나 보증인의 교체를 요구할 수 있습니다.
- 8) 대출을 위해 담보(또는 보증)를 제공하는 것은 차주가 채무 불이행을 할 경우 자기자산을 잃게 될 수도 있는 위험을 지는 행위이므로 담보(또는 보증) 제공시 다시 한번 신중히 생각한 후 결정하시고 담보의 책임 범위에 대해서는 담당 직원과 충분히 상의하여 결정하시기 바랍니다.
- 9) 기타 여신관련 계약관계는 객장에 비치되어 있는 '은행여신거래기본약관'을 참조해 주시고 의문사항이 있는 경우 담당직원에게 문의 바랍니다.
- 10) 대출에 관한 문의가 있으신 분은 담당자나 책임자에게 전화하시거나 방문해 주시면 성심성의를 다하여 상담해 드리겠습니다.

29. 수수료

◆ 예금, 송금관련

거래유형 별 수수료 종류		단위/기준	금액	비고	
예 금 관 련 수 수 료	자기앞수표발행수수료(정액) (1회10매이상 발행시)	발행매수당	₩50		
	자기앞수표발행수수료(일반) (1회10매이상 발행시)	발행매수당	₩300		
	보관어음수수료	보관의뢰 매수당	₩1,000		
	제사고신고수수료(일부 신고시만 징수)	서면신고 건당	₩1,000		
	부도처리수수료	부도처리 매수당	₩5,000		
	은행조회서 발급수수료(회계감사용)	발급회수당	₩30,000		
	제증명서발급수수료	발급매수당	₩2,000		
	일반용 거래내역조회서	발급매수당	₩2,000		
	MT940 Statement Service	계좌당, 1개월	₩400,000		
	송 금 관 련 수 수 료	국외 당발송금 (전신송금)	송금취급수수료 (Handling Charge)	송금건당 ₩20,000	
Overseas Outward Remittance (T/T)		변경/취소수수료 (Amend/Cancel Charge)	변경/취소건당 ₩20,000		
		전신료	취급건당 ₩15,000		
국외 타발송금 (전신송금) Overseas Inward Remittance (T/T)		송금취급수수료(Handling Charge) 대고객	송금건당 ₩10,000	송금금액 기준 USD5,000상당액 또는 엔화 JPY750,000 이상인 경우에는 징수 생략.	
		송금취급수수료(Handling Charge) 본점	송금건당	USD20/ JPY3,000	송금금액 기준 USD5,000상당액 또는 엔화 JPY750,000 이상인 경우에는 징수 생략.
		전신료(Cable Charge) 타행		USD10/ JPY1,500	
현금수수료		현금금액	1.50%		
국내이체수수료 (당발) Domestic Transfer Commission (Outward)		SWIFT	이체건당	₩5,000	
		BOK Wire	이체건당	₩5,000	
		Online (CMS Plus or IBK)	이체금액 역당	₩2,000	
	Internet Banking (IBK)	이체건당	₩2,000		

◆ 수입관련

수수료 종류		요율 및 금액
신용장 개설 수수료		고객별 약정요율 (Minimum : ₩25,000)
내국신용장 개설수수료		고객별 약정요율 (Minimum : ₩25,000)
신용장조건변경수수료	증액, 연장	고객별 약정요율 (Minimum : ₩25,000)
	기타조건변경	₩15,000
수입어음추심수수료		₩50,000
내국수입유산스이자		이자율: 고객별 약정요율
인수수료		요율: L/C 개설수수료 + 0.2% p.a. (Minimum : ₩25,000)
LG 발행수수료		₩10,000
	Guarantee Fee	고객별 약정요율 (LG 보증금 면제시)
수입어음 결제환가료	환가료율	당행고시 환가료율
	결제수수료	U\$80 / EUR75 / JPY9,000 (환가료발생하지 않은 경우)
하자수수료		U\$70 / EUR65 / JPY8,000
전신료 (L/C Open & Amend Cable)	Sight L/C	₩25,000
	Usance L/C	₩30,000
	L/C Amend	₩15,000

◆ 수출관련

수수료 종류		요율 및 금액
수출신용장 통지수수료	Original	₩30,000
	Amend	₩30,000
	Mail Confirmation	₩5,000
	Re-issuing	₩30,000
	Relay Charge	₩10,000
수출신용장 양도수수료		₩30,000 (Amend : ₩20,000)
수출환어음 추심수수료		₩30,000
	Local L/C	₩25,000
수출환어음 매입환가료 (At Sight Base)		고객별 약정요율 (Minimum ₩30,000)
수출환어음 매입환가료 (Usance Base)		고객별 약정요율
하자부매입시 가산료		1% p.a.
Local L/C 매입환가료		고객별 약정요율 (Minimum ₩20,000)
우편료		우편서비스회사 요금에 따름

30. 주요용어해설

1. 총당금적립전이익

총당금적립전이익은 총수익에서 제경비 등을 차감한 이익으로서 은행의 영업수익력을 나타내는 지표로서 아래와 같이 산출합니다.

- 총당금적립전이익 = 당기순이익 + 법인세비용 - 제충당금환입액 + 제충당금전입액(대손상각비, 지급보증충당금전입액, 퇴직급여, 기타충당금전입액, 대손보전기금) + 지도사업전출
*대손보전기금, 지도사업전출은 농·수협 해당

2. 특별유보금과 채권평가충당금

- 1) 특별유보금 : 특별유보금은 불특정금전신탁중 원본 또는 이익의 보전 계약이 있는 신탁의 보전을 위하여 적립하는 계정입니다.
- 2) 채권평가충당금 : 채권평가충당금은 불특정금전신탁을 대출금 등으로 운용할 때에 대출금 등의 대손에 의한 손실보전에 충당하기 위하여 적립하는 계정입니다.

3. 당기손익-공정가치 측정 금융자산

기타포괄손익-공정가치 측정 분류로 선택되지 아니한 지분상품은 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다. 최초인식 후에는 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익'으로 표시합니다.
한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치변동을 기타포괄손익으로 표시하는 취소 불가능한 선택을 할 수 있습니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류된 지분상품은 최초인식 후에는 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식되고 있습니다. 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다.

5. 상각후원가 측정 금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다.
상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다.
유효이자율법에 따라 인식한 금융자산의 이자수익은 '이자수익'에 포함됩니다.

6. 무수익여신

무수익여신은 은행의 총여신 중 연체여신, 이자미계상여신(부도업체 등에 대한여신, 채무상환능력악화여신, 채권재조정여신)을 합한 것을 말합니다.

- *총여신 : 대출금(원화, 외화, 역외외화, 신탁계정 대출금 포함) + 내국수입유انس + 지급보증대지급금 + 확정지급보증 + 신용카드채권 + 직불카드채권 + 여신성가지급금 + 매입외환(내국신용자어음매입 및 관련 미수금 포함) + 사모사채 + 기업어음 + 종합금융계정의 대출채권 + 금융리스채권 + 금융리스선급금 등

*자산건전성 분류기준(은행업감독규정 별표3)

분류단계	정의
정상	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 양호하여 채권회수에 문제가 없는 것으로 판단되는 거래처(정상거래처)에 대한 자산
요주의	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채권회수에 즉각적인 위험이 발생하지는 않았으나 향후 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 잠재적인 요인이 존재하는 것으로 판단되는 거래(요주의거래처)에 대한 자산 ② 1월 이상 3월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산

고 정	<p>다음 각호의 1에 해당하는 자산</p> <p>① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산</p> <p>② 3월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분</p> <p>③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분</p> <p>④ "회수의문거래처" 및 "추정손실거래처"에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분</p>
회수의문	<p>다음 각호의 1에 해당하는 자산</p> <p>① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(회수의문거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분</p> <p>② 3월 이상 12월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중회수예상가액 초과부분</p>
추정손실	<p>다음 각호의 1에 해당하는 자산</p> <p>① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분</p> <p>② 12월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분</p> <p>③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분</p>

*무수의 여신산정기준(은행업감독업무시행세칙 별표12)

대상	산정기준	
연체여신	원리금이 3월이상 연체된 채권으로 이자미계상여신을 제외한 여신	
이 자 미 계 상 여 신	부도업체 등에 대한 여신	최종부도업체, 파산·청산절차 진행중인 업체, 폐업중인 업체, 법정관리·화의절차 진행중인 업체에 대한 여신으로 채권재조정여신을 제외한 여신
	채무상환 능력악화 여신	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권 회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되거나 (회수의문거래처) 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 여신으로 부도업체 등에 대한 여신 및 채권재조정여신을 제외한 여신
	채 권 재 조 정 여 신	<p>① 채권재조정으로 인하여 실제 수익이 발생하지 않는 여신(이자를 원가, 유예하거나 면제한 여신)</p> <p>② 3월이상 재조정된 조건에 따른 원리금 상황이 이루어지지 않은 여신</p> <p>③ 원리금의 상황이 유예되거나 기준금리 이하로 재조정되었음에도 불구하고 향후 원리금 상황이 불확실한 거래처에 대한 여신(회수의문 및 추정손실거래처에 대한 여신)</p>

7. 고정이하분류여신

고정이하분류여신은 은행의 총여신 중 자산건전성분류 기준상 고정이하로 분류되는 여신으로 고정, 회수의문, 추정손실로 분류되는 여신을 말합니다.

- 1) 고 정 : 총여신중 금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량한 거래처에 대한 여신 중 회수예상가액 해당 여신액
- 2) 회수의문 : 총여신중 손실발생이 예상되거나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신
- 3) 추정손실 : 총여신중 회수불능이 확실하여 은행의 손실처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신

8. 파생상품거래

통화,채권,주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.

- 1) 장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생금융상품거래입니다.
- 2) 장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생금융상품거래입니다.
- 3) 헷지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품거래입니다.

- 4) 트레이딩거래는 거래목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 거래입니다.
- 5) 잠재적신용익스포저는 리스크요인별, 잔존만기별로 신용환산율을 계약금액에 곱하여 산출한 금액입니다.

9. BIS 기준 자기자본비율

BIS 기준 자기자본비율은 은행 재무구조의 건전성을 나타내는 비율로 BIS 금융감독위원회(바젤위원회)에서 발표한 자산의 신용·시장·운영리스크(외은지점의 경우 운영리스크 제외)에 따라 자기자본보유를 의무화하는 "자기자본 측정과 적정자기자본수준에 관한 국제적 합의"를 근거로 하여 금융감독원에서 정한 경영지도비율의 하나로서 그 비율이 높을수록 은행재무건전성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 지도비율은 8% 이상입니다.

10. 유동성커버리지비율

유동성커버리지비율은 은행이 유동성 위기상황에서도 30일 동안 감당할 수 있도록 충분한 고유동성자산을 확보토록 하는 단기 유동성비율 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 경영지도비율은 100% 이상(외국은행 국내지점은 60% 이상)입니다. 다만, 동 경영지도비율은 은행별 성격 및 국제기준의 단계적 이행 등을 감안하여 다음 표와 같이 연도별로 단계적으로 상향 시행됩니다.

구 분	은 행	외국은행지점	산업은행,기업은행, 농협은행,수협중앙회
2015년	80%	20%	60%
2016년	85%	30%	70%
2017년	90%	40%	80%
2018년	95%	50%	90%

11. 예대금리차

예대금리차는 은행의 자금부문의 창출능력을 나타내는 지표로서 원화대출금수익률에서 원화예수금비용률을 차감하여 표시되며, 대출운용이 적정수익력 및 저비용성자금(Low Cost Funding) 조달능력을 측정하는 기준으로 사용됩니다.

12. 명목순이자마진

명목순이자마진(NIM)은 이자수익자산에 대한 이자수익과 이자비용과의 차이를 말하며 매결산기말에 금융감독원원 보고하는 "업무보고서"상의 순이자마진 산출방식에 의거 산출하여 기재합니다.

○ 명목순이자마진(NIM) = (이자수익 - 이자비용) / 이자수익자산

13. 순외환익스포저

순외환익스포저는 외환거래에서 발생할 수 있는 환투기 등 건전성을 위협하는 요인을 사전방지하기 위해 외국환거래규정에 의해 설정된 외국환은행의 외국환매입초과액과 매각초과액의 차액에 상당하는 금액을 말합니다. 현재, 순외환익스포저의 한도는 전월말 자기자본 대비 50% 이내입니다.

14. 지급보증

은행이 거래자의 의뢰에 따라 동 거래자가 제3자에게 부담하고 있는 채무에 대한 지급을 보증하는 것을 의미합니다.

1) 확정지급보증 : 용자담보지급보증, 사채발행지급보증, 화물선취보증서가 발급된 수입관계지급보증, 해외현지차입 및 입찰 보증, 계약이행 보증과 같이 은행이 행한 보증 행위중 일정한 이행조건이 구비된 지급보증을 확정지급보증이라고 합니다.

2) 미확정지급보증 : 화물선취 보증서가 발급되지 아니한 수입관계 지급보증 등과 같이 은행이 행한 보증행위중 이행요건이 구비되기전의 지급보증으로 이 지급보증은 이행요건이 구비되는 시점에서 확정지급보증으로 전환되거나 보증의뢰인의 주채무 이행으로 소멸하게 됩니다.

15. 대손준비금

은행은 회계상 대손충당금은 한국채택국제회계기준에 따라 적립하고 있으나 회계상 대손충당금이 은행업 감독규정에 따른 대손충당금 요적립액에 미달하는 경우 이익잉여금 중 대손준비금으로 적립하는 금액을 말합니다.

16. 신용등급

신용등급은 채무자의 상환능력을 평가한 것이며, Moody's, S&P, Fitch 를 국제 3대 신용평가사라고 합니다.

신용등급은 기간에 따라 장/단기, 통화에 따라 자국통화표시/외화표시, 종류에 따라 채권(부채)/예치/발행 관련 신용등급 등으로 나누어집니다. 장/단기에서 단기등급은 일반적으로 1년 미만의 단기채무 상환능력 및 상환불능위험을 나타내며, 국내은행의 경우 개별은행의 사정에 따라 신용등급을 부여 받은 신용평가사가 1~2개에 한정될 수도 있으나, 3대 신용평가사는 국내 은행들에 대한 신용등급을 대부분 부여하고 있습니다.

각 신용평가사별 신용등급 구성체계는 다음과 같습니다.

구분		Moody's	S&P	Fitch
장기	투자적격 등급	Aaa ~ Baa3 (10등급)	AAA ~ BBB- (10등급)	AAA ~ BBB- (10등급)
	투기등급	Ba1 ~ C (11등급)	BB+ ~ SD 및 D (12등급)	BB+ ~ D (14등급)
단기	투자적격 등급	P-1 ~ P-3 (3등급)	A-1+ ~ A-2 (4등급)	F1+ ~ F3 (4등급)
	투기등급	NP (1등급)	B ~ SD 및 D (6등급)	B ~ D (3등급)

o 장기신용등급

구분	Moody's	S&P	Fitch	신용등급내용
투자적격 등급	Aaa	AAA	AAA	원리금지급의 안정성이 제일 높음(Best)
	Aa1	AA+	AA+	Aaa보다는 낮으나 높은 등급으로 평가됨 (High Quality)
	Aa2	AA	AA	
	Aa3	AA-	AA-	
	A1	A+	A+	현재 안정성은 적당하나 향후 악화될 가능성이 있음 (Upper-Medium Grade)
	A2	A	A	
	A3	A-	A-	
	Baa1	BBB+	BBB+	현재 원리금지급은 가능하나 향후 안정성은 부족함 (Medium Grade)
	Baa2	BBB	BBB	
Baa3	BBB-	BBB-		
투기 등급	Ba1	BB+	BB+	원리금지급의 안정성은 중간이며, 투기적 요소가 있음 (Partially Speculative)
	Ba2	BB	BB	
	Ba3	BB-	BB-	
	B1	B+	B+	원리금지급의 안정성이 낮음 (Speculative)
	B2	B	B	
	B3	B-	B-	
	Caa1	CCC+	CCC+	지급불능의 가능성이 있음 (Maybe in Default)
	Caa2	CCC	CCC	
	Caa3	CCC-	CCC-	
Ca	CC	CC	지급불능의 가능성이 큼(Often in Default)	
C	C	C	최저등급(Extremely Poor)	
	SD 및 D	DDD DD D	부도등급 혹은 부도가능성 (Bankruptcy)	

o 단기신용등급

구분	Moody's	S&P	Fitch	신용등급내용
투자적격등급	P-1 (Prime-1)	A-1+ A-1	F1+ F1	단기상환능력이 매우 우수
	P-2 (Prime-2)	A-2	F2	Prime-1 보다는 낮으나 높은 등급으로 평가됨. 단, 경제상황 및 영업여건 등에 따라 영향을 받을 가능성이 높음.
	P-3 (Prime-3)	A-3	F3	현재의 단기 상환능력은 적당하나 향후 악화될 가능성이 매우 높음.
투기등급	NP (Not Prime)	B	B	단기 지급능력이 의심되는 투기 등급
		B-1		
		B-2		
		B-3		
C	C	단기 채무 지급 불능 가능성		
SD 및 D	D	부도등급 혹은 부도가능성		

17. 신용 리스크

채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 말합니다.

18. 운영 리스크

부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험을 말합니다.

19. 시장리스크

시장가격의 변동으로 인한 금융기관 대상포지션의 손실리스크로서 "일반시장리스크"와 "개별리스크"로 구분됩니다. "일반시장리스크"라 함은 금리, 주가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장가격의 일반적 수준 변화에 따른 금융기관 대상포지션의 손실리스크를 말합니다. "개별리스크"라 함은 일반적인 시장가격의 변화외에 채권 및 주식발행자 등의 신용리스크의 변동 등에 의한 금융기관 대상포지션의 손실리스크를 말합니다.

20. 금리리스크

금리가 금융기관의 금리민감 자산, 부채 등에 불리하게 변동할 때 발생하는 손실위험으로서 금리 EaR(Earning at Risk)과 금리 VaR(Value at Risk) 등으로 측정됩니다.