2021년

한국씨티은행 현황

- 본 공시자료는 「은행 감독 규정」 제 41조의 규정에 따라 작성되었습니다.
- 이 공시자료는 금융감독원에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

목 차

[일반현황]

1. 선언문	6
2. 경영목표 및 방침	9
3. 경영계획	9
4. 연혁 및 추이	10
5. 조직	12
가. 조직도	12
나. 영업점	13
다. 자동화기기 설치 현황	13
6. 임직원수 및 신규채용 현황	14
7. 임원현황	15
8. 자회사	17
가. 연결대상 자회사	17
나. 비연결대상 자회사	17
9. 자본조달	18
10. 대주주	18
11. 주식 소유 현황	19
가. 주식의 소유자별 현황	19
나. 소유주식별 현황	19
12. 배 당	19

[경영실적]

13. 개요	20
가. 수익성	20
나. 생산성	20
다. 건전성	21
라. 유동성	22
마. 자본적정성	28
바. 영업규모	37
사. 신용평가등급	37
14. 요약재무제표	38
가. 요약재무상태표(은행계정)	38
나. 요약포괄손익계산서(은행계정)	39
15. 자금조달 및 운용 현황(은행계정)	40
16. 부문별 수지상황	41

[재무상황]

17. 개요(은행계정)	42
18. 대출금 운용	43
가. 형태별 대출금	43
나. 업종별 대출금	43
다. 용도별 대출금	44
라. 담보별 대출금	44
마. 중소기업 대출금	44
19. 유가증권 투자 및 운용현황	45
20. 예수금	46
가. 형태별 예수금	46
나. 예금자별 예수금	46
21. 외화자산 · 부채	47
가. 형태별 현황	47
나. 국가별 주요자산 운용현황	47
다. 외화 만기불일치갭 비율	48
라. 순외환익스포져	48
22. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황	49
가. 대손충당금	49
나. 여신종류별 부실채권 대손상각 현황	49
다. 대출채권 매각 현황	49
라. 자산유동화 현황	49
23. 무수익 및 고정이하 분류여신	50
가. 무수익 및 고정이하 여신 현황	50
나. 거액 무수익여신 증가업체 현황	50
다. 신규발생 채권재조정업체 현황	50
24. 우발채무 및 난외거래	51
가. 지급보증 및 기타	51
나. 파생상품 현황	51
25. 시스템적 중요도 평가지표	59

[리스크관리]

26. 개요	60
27. 재무제표와 감독 목적 익스포져의 연계	63
28. 신용리스크	65
29. 운영리스크	81
30. 시장리스크	84
31. 유동화 익스포져	87
32. 유동성리스크	88
33. 주식 은행계정 포지션	93
34. 은행계정의 금리리스크	96

[기타현황]

35. 여 · 수신 금리 결정체계 및 금리현황	99
36. 자회사 경영실적	105
37. 준법감시인제도	106
38. 내부통제	107
39. 금융사고 발생현황	108
40. 유동성커버리지비율 위반사실	108
41. 기관경고 및 임원 문책 사항	108
42. 민원건수	109
43. 금융소비자보호 실태평가 결과	110
44. 수시공시 사항	111
45. 주식매수선택권 부여내용	115
46. 임직원 소액 대출	116
47. 주주 및 임원과의 거래 내역	117
48. 기업신용위험 상시평가 추진 현황	122
49. 출연금	123
50. 상품이용시 유의사항	124
51. 수수료	125
52. 주요 용어 해설	131

[신탁경영공시]

[일반현황]

1. 선 언 문

고객님 여러분,

지난 2021년은 도전적인 한 해였습니다.
대외적으로는 백신접종확대에도 불구하고 변이 바이러스의 영향으로 코로나19의 확산세가 이어졌으며, 이에 따른 국내외 경제의 불확실성 역시 지속되었습니다. 대내적으로는 2021년 4월 씨티그룹의 소비자금융 사업 출구전략 발표에 따라 2021년 10월 소비자금융 사업부문에 대한 단계적 폐지를 결정하였습니다.
이후 고객 불편 최소화, 소비자 권익 보호 및 건전한 거래 질서 유지 방안을 담은 은행 이용자 보호 계획을 지난 1월 12일 발표하였습니다. 이에 따라 모든 소비자금융 상품과 서비스에 대한 신규 가입은 2월 15일부터 중단 되지만, 기존 계약에 대해서는 계약 만기나 해지 시점까지 변함없이 서비스를 제공할 예정입니다. 당행은 소비자금융 단계적 폐지 과정에서 관련 법규를 철저히 준수하고 소비자금융 고객 불편 최소화를 위한 모든 노력을 다할 것입니다.

코로나 19의 장기화와 소비자금융 출구전략 추진 및 단계적 폐지 결정에 따른 힘든 상황 속에서도, 한국씨티은행 임직원들은 고객을 위해 각자의 자리에서 최선을 다하였으며 그 결과 주요 사업부문에서 의미 있는 성과도 거두었습니다.

기업금융그룹은 고객 요구에 맞춘 다양한 상품 제공을 통해 우량한 기업고객들을 신규 유치하였으며, 주요 고객사들과의 여신 비즈니스를 확대하였습니다.
커머셜사업본부의 국내 영업이익과 여수신 규모는 전년 대비 대폭 증가하였으며 글로벌 영업이익도 해외 비즈니스 파트너들과 협업을 통해 전년대비 두 자리 수 성장률을 보였습니다.
자금시장본부는 고객 맞춤형 솔루션 제공을 통해 성장 모멘텀을 지속하였으며, 기업금융상품본부는 우수한 서비스 제공과 견고한 수수료 수익 및 안정적인 예금 유치를 통해 목표를 상회하는 실적을 달성하였습니다.
소비자금융그룹은 출구전략을 준비하는 어려운 과정에서도 새로 시행된 금융소비자 보호법을 성공적으로 정착시켰으며, 금융감독원 민원을 전년 대비 40% 이상 대폭 감축 시켰습니다.

재무 수치상으로는, 총자산은 소비자금융 고객대출금 감소에도 불구하고 기업대출금, 유가증권 및 기타자산의 증가로 전년대비 2.6% 증가한 46.4조원을 시현하였습니다. 고객대출금은 소비자금융 단계적 폐지 결정에 따른 가계대출, 개인사업자 대출과 신용카드의 감소에도 불구하고, 대기업 대출과 매입외환의 증가로 전년 대비 0.6% 감소에 그치며 24.5조원을 기록하였습니다.

총수익은 소비자금융 단계적 폐지에 대비한 조달 비용 증가, 신용카드 리워드 비용 증가에 따른 이자수익 축소, 자산관리부문 수수료 및 외환파생수익 감소의 영향으로 전년 대비 15.8% 감소한 1조 330억원을 시현하였습니다. 대규모 희망퇴직 실시에 따른 비용 증가로 2021년도에는 7,960억원의 당기순손실을 기록하였습니다. 희망퇴직 비용을 포함한 소비자금융 단계적 폐지에 따른 일회성 손익 1조 2,394억원을 제외하면 1,434억원의 당기순이익을 시현하였습니다.

부실여신비율은 전년 대비 11bps 개선된 0.47%, 대손충당금적립비율은 전년 대비 39.9%p 개선된 280.4%를 각각 기록하며 우수한 자산건전성과 양호한 충당금적립 비율을 유지하였습니다. BIS자기자본비율은 소비자금융 단계적 폐지 결정의 영향 및 일회성 희망퇴직 비용 발생에 따라 전년보다 3.14%p 하락한 16.92%를 기록하였습니다. 유동성비율은 89.5%로 양호한 수준을 유지하였으며, 소비자금융 단계적 폐지에 따른 일회성 손익을 제외하면 ROA와 ROE는 0.28% 및 2.33%를 기록하였습니다.

2022년은 새로운 도약을 위한 중요한 전환의 해입니다.
뉴욕대학교 Scott Galloway교수는 저서『Post Corona:From Crisis to Opportunity』에서 '코로나가 기존에 없었던 상황을 새로 만든 것이 아니라 미래의 변화를 엄청나게 앞당겼다는 것' 에 집중합니다. 코로나로 인해 변화의 방향이 바뀐 것이 아니라 변화가 가속화되었기 때문에, 코로나가 사라지더라도 예전의 상황으로 되돌아가지 않는다는 것입니다.

이러한 변화의 가속화 시대에 잘 대응하기 위해서는 '속도'가 '완벽함'보다 중요하다고 강조합니다. 완벽함을 추구하면서 시간을 지체하는 것보다 사소한 실수를 빠르게 수정하면서 앞으로 나아가는 것이 필요하다는 것입니다. 당행의 전략도 이와 마찬가지입니다. 대내외적 환경의 변화가 가속화되는 시기에는 선제적으로 준비하고 빠르게 행동에 옮겨 기회를 만들고 새로운 도약을 이루어 낼 것입니다.
이에, 은행의 지속 가능한 성장을 위해 올 한 해 아래와 같은 사항들을 중점적으로 추진해 나가고자 합니다.

첫째, 소비자금융 출구전략의 성공적 이행
소비자금융의 단계적 폐지 과정에서 관련 법규와 절차를 준수하면서, 무엇보다 고객 가치를 최우선에 두고 '은행 이용자 보호 계획'을 차질없이 이행할 것입니다. 또한 금융소비자보호법을 준수하면서, 지속적으로 민원 방지를 위해 노력하고, 민원이 발생하면 이를 신속하게 처리하여 소비자의 권익을 보호하는데 최선을 다할 것입니다. 더불어 희망퇴직에 따른 업무 공백이 발생하지 않도록 인력 및 업무를 효율적으로 재배치하겠습니다.

둘째, 기업금융 재도약을 위한 경쟁력 강화
기업금융 사업부문에 대한 보다 집중적이고 지속적인 투자를 통해, 지속 가능한 성장을 위한 초석을 마련할 것입니다. 국내 라이센스를 활용한 자본시장상품을 확대하고 기업금융 Platform을 강화해 나가겠습니다.

씨티의 글로벌 네트워크를 활용한 차별화된 경쟁력으로 국내 기업의 해외 영업 및 투자 활동도 적극 지원하겠습니다. 이를 위해 현재 진행 중인 기업금융 전산 Transformation 및 디지털화 역시 차질 없이 추진하겠습니다.

셋째, 조직 재편 및 인사 지원

대규모 희망퇴직 이후 대 고객 서비스 품질 유지를 위해 소비자금융 및 지원 부문의 조직 재편을 신속히 진행하겠습니다. 아울러 한국씨티 특유의 인사제도들을 글로벌 씨티의 기준에 맞추어 개선하고, 근무 형태에 있어서는 그룹차원에서 시행예정인 Future of Work Project에 동참하여 새로운 근무 형태를 정착 시키겠습니다.

직원들에게는 글로벌 조직의 강점을 활용하여 보다 높은 수준의 경력개발 기회들을 제공하겠습니다. 가속화되는 디지털화에 효과적으로 대응하고 글로벌 조직에서 성공적인 경력을 쌓을 수 있도록 데이터/디지털 교육 등 연수 프로그램을 지속적으로 지원할 것입니다.

넷째, 리스크 관리 및 내부통제 강화

씨티가 최근 수년간 지속적으로 강조하고 있는 키워드가 있다면 바로 '리스크 & 내부 통제'입니다. 각자의 업무에서 개선할 부분은 없는지 면밀히 살펴보고, 내부통제 및 예방 강화를 위해 함께 해야 할 일들을 찾아볼 것입니다. 이를 통하여 급변하는 대내외 금융 시장 환경에 따른 새로운 리스크에 대해 선제적으로 대응하겠습니다.

다섯째, 지속 가능한 성장을 위한 기초 확립

지속 가능한 성장을 준비하고 새로운 도약을 위해 부서간 경계를 넘어 고객과 일을 중심에 두는 유기적인 협업의 기업문화가 무엇보다 중요합니다. 함께 일하는 동료들과 충분히 소통하고, 창의적이고 대담한 아이디어를 격려하고, One team으로 한국씨티를 재정의하는 한 해로 만들겠습니다. 또한, 지난해 출범한 ESG 협의회를 중심으로 ESG 책임 경영을 강화할 것입니다. 당행이 장기간 많은 임직원들과 함께 선도적으로 진행해 온 다양한 사회공헌활동과 아울러 지역사회, 고객, 나아가 다음 세대까지 고려한 지속가능경영을 발전시켜나갈 것입니다.

고객님 여러분의 변함없는 성원과 관심을 요청 드리며, 2022년에도 고객님과 가족의 행복을 진심으로 기원합니다.

감사합니다.

2022년 3월 30일

은 행 장 **유 명 순** 柳明淳

2. 경영목표 및 방침

소비자금융 철수 전략 단계적 실행

적극적인 기업금융 성장기회 모색

새로운 은행으로의 전환 – 더욱 심플하게,
더욱 강력하게

3. 경영 계획

1 대기업 : 패러다임 변화에 따른 신속한 고객 포트폴리오 재편성 및 높은 고객 신뢰도의 지속적인 유지

2 중소/중견기업 : 신규고객 유치를 위한 신흥모빌리티와 같은 혁신기업 발굴 및 글로벌 네트워크 확장 전략을 통해 해외비즈니스 고성장 유지

3 소비자금융 : 소비자금융 단계적 폐지 실행 및 금융소비자 보호 강화

4. 연혁 및 추이

가. 설립경과 및 설립 이후의 주요 변동상황

1981. 9. 17 대한상공회의소가 중심이 되어 한미금융주식회사 설립
1983. 3. 5 은행업 본인가 취득 및 주식회사 한미은행으로 상호변경
3. 16 한미은행 창립(서울시 종로구 공평동 1번지)
1984. 3. 16 신탁업무 취급개시
1988. 7. 21 납입자본금 600억으로 증액
1989. 8. 5 납입자본금 800억으로 증액
10. 12 납입자본금 1,200억으로 증액, 기업공개
11. 11 증권거래소에 주식상장
1991. 6. 24 신용카드업무 취급 개시
1994. 3. 31 납입자본금 1,710억원으로 증액
1996. 8. 20 납입자본금 2,150억원으로 증액
1997. 8. 16 한미열린기술투자(주) 설립
8. 26 시중은행 최초 후순위 전환사채 1억달러 발행
9. 1 본점이전(서울시 중구 다동 39번지)
1998. 2. 2 EXCO(상임위원회)및 Sub-Committee도입
5. 28 납입자본금 4,883억원으로 증액
6. 29 P&A방식을 통한 경기은행 인수
12. 28 예금보험공사 우선주 2,600억원 발행(납입자본금 7,483억원)
2000. 3. 2 후순위채 1,000억원 발행
4. 26 예금보험공사 우선주 520억원 자본금 감자(납입자본금 6,963억원)
6. 30 우선주 1,000억원 발행(납인자본금 7,963억원)
11. 13 신세계백화점카드 인수
11. 15 납입자본금 3,270억원 증자(납입자본금 11,233억원)
(J.P.Morgan & Carlyle Consortium GDR인수)
2001. 4. 16 예금보험공사 우선주 520억원 자본금 감자(납입자본금 10,713억원)
5. 28 원화 후순위채 1,000억 발행
9. 28 원화 후순위채 1,000억 발행
12. 6 기한부 외화상위후순위채(Upper Tier II) 160백만불 발행
2002. 4. 24 예금보험공사 우선주 780억원 자본금 감소 (납입자본금 9,933억원)
5. 1 납입자본금 1,000억원 증액(납입자본금 10,933억원)
7. 28 원화 후순위채권 1,500억원 발행
9. 26 외화 후순위채권 2억불 발행
2003. 4. 25 예금보험공사 우선주 390억원 자본금 감소 (납입자본금 10,543억원)
6. 18 기한부 외화후순위채 US$165백만 발행
7. 28 신종자본증권 2,300억원 발행
2004. 2. 23 당행 보통주에 대한 공개매수를 위한 공개매수계약서(Tender Agreement)를 Citibank Overseas Investment Corporation과 체결
4. 30 예금보험공사 우선주 390억원 자본금 감소(납입자본금 10,153억원)

7. 13	당행 보통주 상장폐지
9. 15	GDR 룩셈부르크 증권거래소로부터 상장폐지
9. 24	금융감독위원회, 한미은행과 씨티은행과의 영업양수도 예비인가 취득
10. 29	금융감독위원회, 한미은행과 씨티은행과의 영업양수도 본인가 취득
11. 1	납입자본금 2,688억원 증액(납입자본금 12,841억원) 씨티은행 한국지점의 영업양수 ㈜ 한국씨티은행으로 상호 변경
2005. 3. 31	납입자본금 254억원 증액(납입자본금 13,095억원)
2006. 6. 29	한미캐피탈(주) 지분전액(35.07%) 매각
10. 26	납입자본금 4억원 증액(전환사채 주식전환, 납입자본금 13,099억원)
2008. 3. 24	씨티크레딧서비스신용정보(주) 설립
12. 30	납입자본금 2,084억원 증액(납입자본금 15,183억원) 기한부 외화후순위채 미화 320백만불 발행
2009. 6. 26	기한부 원화후순위채 원화 2,564억원 발행
2010. 6. 1	한국씨티금융지주 주식회사로 최대주주 변경
9. 17	비연결대상 자회사 '원익투자파트너스㈜'매각
12. 24	British Standards Institution "IT 서비스 관리 (ISO/IEC20000-1:2005) 및 품질 경영관리 (ISO9001:2008) 국제 표준 인증 동시 취득"
2014. 4. 30	기한부 외화후순위채권 미화320백만불 상환
6. 23	기한부 원화후순위채권 206,431백만원 상환
6. 26	기한부 원화후순위채권 50,000백만원 상환
10. 27	박진회 은행장 취임
10. 31	한국씨티금융지주㈜와 합병 한국씨티그룹캐피탈을 자회사로 편입
2016. 1. 21	자회사 한국씨티그룹캐피탈 매각
2017. 10.31	자회사 씨티크레딧서비스신용정보(주) 매각
2019. 05.10	다동 본점 빌딩 매각
2020. 04.27	본점 이전(서울시 종로구 새문안로 50)
10.27	유명순 은행장 취임
2022. 02.15	소비자금융 상품과 서비스의 신규가입 중단

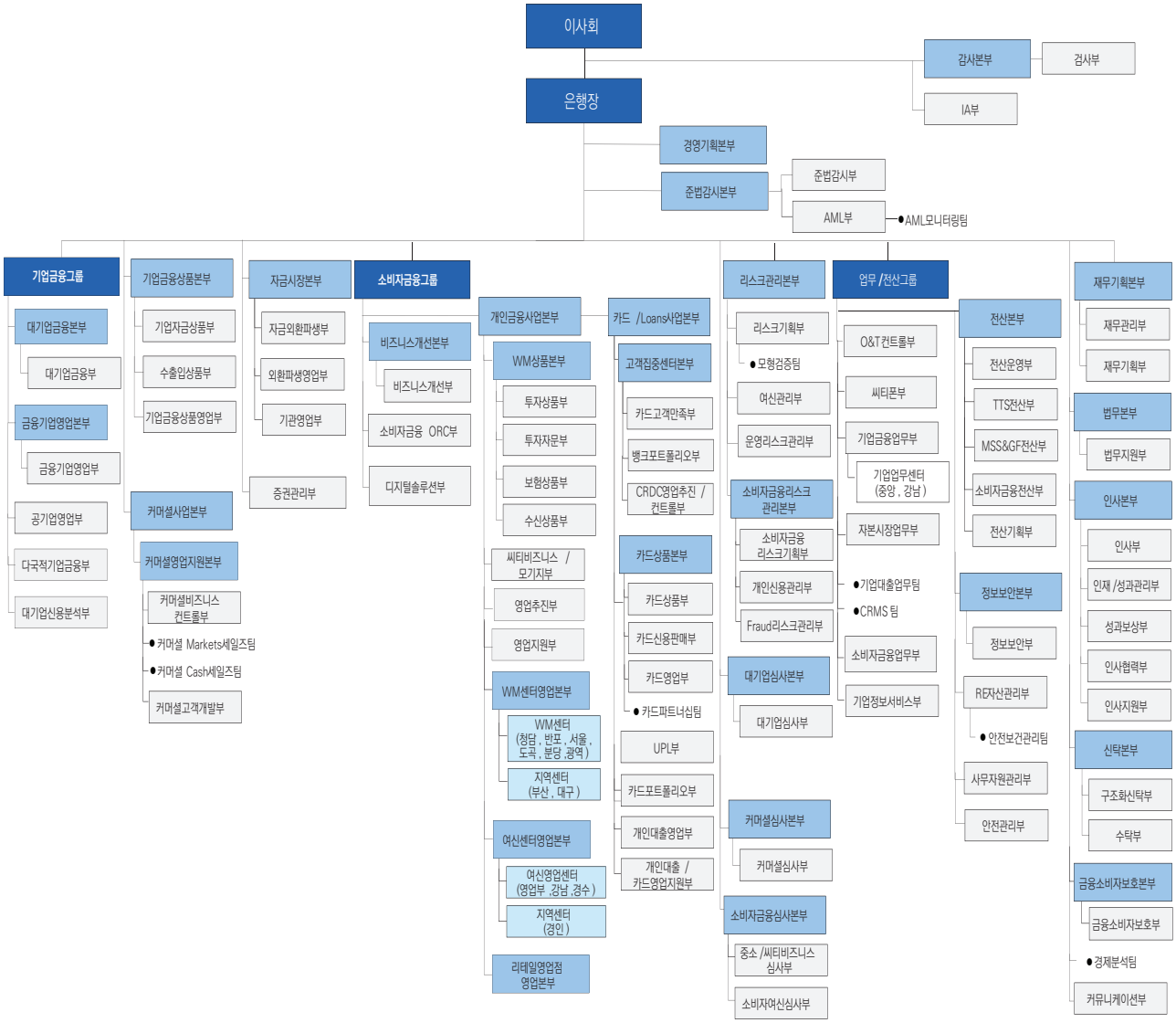
나. 상호의 변경

〈 해 당 사 항 없 음 〉

5. 조 직

가. 조직도 (2022. 03. 01. 현재)

그 룹	본 부	WM센터	여신영업센터	지역센터	부	팀
3	30	6	3	3	75	9



나. 영업점

(1) 국내·외 영업점 현황

(단위 : 개)

구 분	지점	출장소	사무소	계
국 내	39	-	-	39
국 외	-	-	-	-
계	**39**	-	-	**39**

주) 지점에는 본점이 1개 지점으로 포함.

(2) 국내 영업점 신설 및 폐쇄 현황

구 분	전년도말 (A)			금년중 신설(B)			금년중 폐쇄(C)			금년도말 (D)		
	지점	출장소	합계	지점	출장소	합계	지점	출장소	합계	지점	출장소	합계
서 울	20	2	22	-	-	-	-	2	2	20	-	20
인 천	1	2	3	1	-	1	-	2	2	2	-	2
부 산	1	1	2	1	-	1	-	1	1	2	-	2
대 구	1	-	1	-	-	-	-	-	-	1	-	1
대 전	1	-	1	-	-	-	-	-	-	1	-	1
울 산	1	-	1	-	-	-	-	-	-	1	-	1
광 주	1	-	1	-	-	-	-	-	-	1	-	1
경 기	9	-	9	-	-	-	1	-	1	8	-	8
강 원	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
충 북	1	-	1	-	-	-	-	-	-	1	-	1
충 남	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
경 북	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
경 남	1	-	1	-	-	-	-	-	-	1	-	1
전 북	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
전 남	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
제 주	1	-	1	-	-	-	-	-	-	1	-	1
세 종	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	**38**	**5**	**43**	**2**	-	**2**	**1**	**5**	**6**	**39**	-	**39**

다. 자동화기기 설치 현황

(단위 : 대)

구 분	2021년도	2020년도
CD	0	0
ATM	140	156
화상단말기	0	0
기 타	0	0
계	**140**	**156**

6. 임직원수 및 신규채용 현황

가. 임직원수

(단위 : 명)

구 분		2021년도									2020년도								
		국 내 인원수			해 외 인원수			합 계			국 내 인원수			해 외 인원수			합 계		
		남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계
임원	사내이사	-	1	1	-	-	-	-	1	1	-	1	1	-	-	-	-	1	1
	상근감사위원	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사외이사	3	1	4	-	-	-	3	1	4	3	1	4	-	-	-	3	1	4
	비상임이사	-	-	-	1	-	1	1	-	1	-	-	-	1	-	1	1	-	1
	집행임원	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	업무집행책임자	8	6	14	-	-	-	8	6	14	8	4	12	-	-	-	8	4	12
직원	일반직	1,405	1,336	2,741	4	-	4	1,409	1,336	2,745	1,567	1,553	3,120	4	-	4	1,571	1,553	3,124
	책임자	1,348	722	2,070	4	-	4	1,352	722	2,074	1,485	807	2,292	4	-	4	1,489	807	2,296
	무기계약직	56	42	98	-	-	-	56	42	98	75	89	164	-	-	-	75	89	164
	책임자	55	38	93	-	-	-	55	38	93	74	40	114	-	-	-	74	40	114
계		**1,472**	**1,386**	**2,858**	**5**	-	**5**	**1,477**	**1,386**	**2,863**	**1,653**	**1,648**	**3,301**	**5**	-	**5**	**1,658**	**1,648**	**3,306**

* IS(International Staff) 제외

나. 신규채용 현황

구 분	2021년도			2020년도		
	여 성	전 체	비 율	여 성	전 체	비 율
정규직 신규채용	4	5	80%	8	12	67%

* 여성 신규채용 비율(%) = 여성(명수)/전체(명수) × 100

** 정규직 범위 : 정규직 직원(무기계약직 제외), 전일제, 국내기준

7. 임원현황

(2021년 12월 31일 현재)

구분	성명	성별	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요약력
사내 이사	유명순	여	은행장	대표이사/이사회의장/ 은행 총괄	05. 한국씨티은행 다국적기업부 본부장 08. 한국씨티은행 기업금융상품본부장 09. 한국씨티은행 기업금융상품본부 부행장 14. 제이피모간은행 서울지점 기업금융총괄책임자 15. 한국씨티은행 기업금융그룹장 20. 한국씨티은행 은행장(현)
기타 비상무 이사	비샬 칸델왈 (Vishal Khandelwal)	남	기타 비상무 이사	씨티그룹 아태지역 재무총책임자	03. 씨티그룹 기업금융 회계정책팀(뉴욕) 10. 씨티그룹 EMEA지역 회계정책팀(런던) 12. 씨티그룹 소비자금융 회계정책팀장(뉴욕) 16. 씨티그룹 아시아 회계정책팀장(홍콩) 17. 씨티그룹 홍콩 재무총책임자 19. 씨티그룹 아태지역 프랜차이즈 재무총책임자 (현)
사외 이사	이미현	여	사외이사	연세대학교 법학전문대학원 교수	87. 법무법인 광장 파트너 변호사 04. 금융발전심의회 위원 05. 하나금융지주, 하나은행 사외이사 13. 연세대학교 법학전문대학원 교수(현) 17. 한국씨티은행 사외이사(현)
	정민주	남	사외이사	전 BNK 금융지주 부사장	06. 금융감독원 거시감독국 조사연구실장 08. 금융감독원 뉴욕사무소장 10. 금융감독원 기획조정국장 14. 부산은행 상임감사위원 17. BNK 금융지주 부사장 및 사내이사
	지동현	남	사외이사	전 KB금융지주, KB국민카드 부사장	01. 조흥은행 상무, 부행장 03. LG카드 부사장 04. 한국금융연구원 선임연구위원 08. KB금융지주 전략담당 부사장 11. KB국민카드 경영관리본부장 부사장
	민성기	남	사외이사	전 한국은행 금융시장국장, 한국신용정보원 원장	03. 한국은행 조사국 팀장 08. 한국은행 공보실장 09. 한국은행 금융시장국장 13. 전국은행연합회 상무이사/전무이사 16. 한국신용정보원 원장
업무 집행 책임자	로만 라부틴	남	부행장	재무기획본부 총괄 최고재무책임자	09. 모건스탠리 스미스바니 뉴욕, Director ofFinance, 11. 씨티그룹 뉴욕 Private Bank, Lead Finance Officer 19. 한국씨티은행 재무기획본부 부행장(현), 최고재무책임자(현)
	발렌틴 발데라바노	남	부행장	소비자금융그룹 총괄	13. Citibank 그리스 소비자금융 최고운영책임자(COO) 14. 한국씨티은행 개인금융상품/세그먼트본부장 17. 한국씨티은행 개인금융사업본부장 19. 한국씨티은행 소비자금융그룹장(현)
	엄지용	남	부행장	자금시장본부 총괄 파생상품업무책임자	08. 한국씨티은행 스왑데스크 부장 15. 한국씨티은행 외환파생운용부장 18. 한국씨티은행 자금시장본부장 18. 한국씨티은행 자금시장본부 전무(현), 파생상품업무책임자(현)

구분	성명	성별	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요약력
업무 집행 책임자	김경호	남	부행장	기업금융그룹 총괄	05. 한국씨티은행 대기업금융부 부장 17. 한국씨티은행 금융기업영업본부 본부장 21. 한국씨티은행 기업금융그룹장(현)
	유기숙	여	전무	커머셜사업본부 총괄	10. 한국씨티은행 대기업심사부장 13. 한국씨티은행 대기업리스크관리본부장 16. 한국씨티은행 대기업심사본부본부장 18. 한국씨티은행 리스크관리본부 전무, 위험관리책임자 20. 한국씨티은행 커머셜사업본부 전무(현)
	이주현	여	전무	업무전산그룹 총괄	14. 한국씨티은행 기업금융업무부장 17. 한국씨티은행 기업금융업무부장 겸 소비자금융업무부장 18. 한국씨티은행 기업/소비자금융업무본부장 19. 한국씨티은행 업무전산그룹장(현)
	이관영	남	전무	인사본부 총괄	01. 씨티그룹 캐피탈 코리아 인사부장 06. United Guaranty Corporation/Korea, 이사 08. AIG United Guaranty Insurance 상무 12. AIG United Guaranty(Asia) Ltd,준법감시인 15. AIG United Guaranty(Asia) Ltd,한국 대표 17. AIG Global Partners, 인사 책임자 19. AIG Korea, 인사 총 책임자 20. 한국씨티은행 인사본부 전무(현)
	김경미	여	전무	리스크관리본부 총괄 위험관리책임자	06. 씨티그룹, 뉴욕, 글로벌 ICG 크레딧 리스크 포트폴리오 리포팅 및 분석 헤드 13. 씨티그룹, 뉴욕, 홀쎄일 크레딧 포트폴리오 관리 및 데이터분석 글로벌헤드/매니징디렉터 21. 한국씨티은행 리스크관리본부 전무(현), 위험관리책임자(현)
	황해순	여	상무	준법감시본부 총괄 준법감시인	04. 칼리온은행 서울지점 준법감시인 07. HSBC은행 서울지점 준법감시인 16. 한국씨티은행 준법감시본부 상무(현), 준법감시인(현)
	반병철	남	상무	신탁본부 총괄	12. 한국씨티은행 신탁부장 16. 한국씨티은행 신탁본부장 17. 한국씨티은행 신탁본부 상무(현)
	윤효연	여	상무	법무본부 총괄	01. 김.장 법률사무소 변호사 11. 한국씨티금융지주 법무지원부 변호사 11. 한국씨티은행 법무지원부 변호사 19. 한국씨티은행 법무지원부장 20. 한국씨티은행 법무본부 상무(현)
	김태봉	남	상무	금융소비자보호본부 총괄	11. 한국씨티은행 리테일/커머셜영업추진부장 12. 한국씨티은행 영업6본부장 17. 한국씨티은행 고객가치센터본부장 20. 한국씨티은행 금융소비자보호본부 상무(현), 금융소비자보호총괄책임자(현)
	장은영	여	상무	정보보안본부 총괄 정보보호최고책임자	17. 한국씨티은행 전산기획팀 팀장 18. 한국씨티은행 전산기획부 부장 21. 한국씨티은행 정보보안본부 상무(현), 정보보호최고책임자(현)

8. 자 회 사

가. 연결대상 자회사

(단위 : 억원, 주, %)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일	자본금	소유주식수	소유비율
〈 해당사항없음 〉						

주) 설립년월일과 취득년월일이 다른 경우에는 취득년월일을 ( ) 안에 표시함.

나. 비연결대상 자회사

(단위 : 억원, 주, %)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일	자본금	소유주식수	소유비율
〈 해당사항없음 〉						

주) 1. 설립년월일과 취득년월일이 다른 경우에는 취득년월일을 ( ) 안에 표시함.
2. 타회사자본금의 15%를 초과한 경우만 기재함.

9. 자본조달

(1) 자본금 변동현황

(단위 : 억원, 주)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증·감자금액	증·감자내용	증·감자후 자본금	비 고
2021.12.31.	-	-	-	-	15,914	연도말 납입 자본금 잔액임

주) 최근 3개년간 자본금의 증 · 감자 내역은 없음.

(2) 후순위채권 발행현황

(단위 : 억원, %)

채권의 종류	발행일	만기일	발행금액	발행금리	신용등급	비 고
〈 해당사항없음 〉						

(3) 기타자본조달 현황

(단위 : 억원, 주)

자본조달의 종류	발행일	만기일	발행금액	발행금리	신용등급	비 고
〈 해당사항없음 〉						

10. 대 주 주

(2021년 12월 31일 현재)

주주명	소유주식수㈜	소유비율(%)
COIC (Citibank Overseas Investment Corporation)	318,203,038	99.98

주) 당행 발행주식총수 : 보통주 318,266,972주, 우선주 7,465주

11. 주식 소유 상황

가. 주식의 소유자별 현황

구 분	주주수		소유주식수	
		비율(%)		비율(%)
정부 및 정부관리 기업체	0	0.00	0	0.00
금융기관	0	0.00	0	0.00
증권회사	5	0.18	195	0.00
보험회사	1	0.04	7	0.00
투자신탁회사	0	0.00	0	0.00
기타법인	10	0.35	1,013	0.00
개인 및 기타	2,807	99.29	69,414	0.02
외국인	4	0.14	318,203,808	99.98
계	**2,827**	**100.00**	**318,274,437**	**100.00**

주) ① 정부관리기업체 중 은행업무를 영위하는 기관은 금융기관으로 분류함.
② 금융기관에는 은행법에 의한 금융기관을 말함.

나. 소유주식수별 현황

구 분	주주수		소유주식수	
		비율(%)		비율(%)
1만주이상	1	0.04	318,203,038	99.98
5천주이상~1만주미만	1	0.04	6,830	0.00
1천주이상~5천주미만	5	0.18	11,514	0.00
5백주이상~1천주미만	11	0.39	7,213	0.00
1백주이상~5백주미만	75	2.65	14,200	0.01
5십주이상~1백주미만	66	2.33	4,640	0.00
1십주이상~5십주미만	1,069	37.81	18,415	0.01
1십주미만	1,599	56.56	8,587	0.00
계	**2,827**	**100.00**	**318,274,437**	**100.00**

12. 배 당

(단위 : 원,%)

구 분	2021년도	2020년도
보통주배당률 주1)	-	2.9
보통주 주당배당액	-	146
주당당기순이익	-2,501	590
배당성향 (대손준비금 반영후 배당성향)	-	24.74 (19.96)

주1) 정기배당에 대한 배당현황임.

13. 개 요

가. 수익성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2021년도	2020년도	증 감
충당금적립전이익(A)	-9,936	5,092	-15,028
제충당금전입액(B)	685	2,557	-1,872
대손상각비	940	1,742	-802
지급보증충당금	25	5	20
퇴직급여	-284	679	-963
미사용약정충당금	0	19	-19
기타충당금	4	112	-108
제충당금환입액(C)	76	39	37
대손충당금	4	0	4
지급보증충당금	0	0	0
미사용약정충당금	45	0	45
기타충당금	27	39	-12
법인세비용(수익) (D)	-2,585	697	-3,282
당기순이익(손실)(A-B+C-D)	-7,960	1,877	-9,837
대손준비금 전입(환입)필요액	-4	-451	447
대손준비금 반영후 당기순이익(손실)	-7,956	2,328	-10,284
총자산순이익율(ROA)	-1.55	0.35	-1.90
자기자본순이익율(ROE)	-12.96	2.99	-15.95
원화예대금리차(A-B)	2.50	2.96	-0.46
원화대출채권평균이자율(A)	3.25	3.82	-0.57
원화예수금평균이자율(B)	0.75	0.86	-0.11
명목순이자마진(N.I.M)	1.79	2.05	-0.26

나. 생산성

(단위 : 억원)

구 분		2021년도	2020년도	증 감
직원1인당	충당금적립전이익	-2.90	1.46	-4.36
	예수금	90	89	1
	원화예수금	76	73	3
	대출금	61	58	3
	원화대출금	59	56	3
	평균국내인원(명)	3,421	3,488	-67
1영업점당	예수금	7,925	7,540	385
	원화예수금	6,657	6,226	431
	대출금	5,362	4,950	412
	원화대출금	5,201	4,765	436
	평균국내영업점수(개)	39	41	-2

* 국내분 기중평잔을 기준으로 작성.

다. 건전성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		2021년도	2020년도	증 감
총 여 신		235,896	243,597	-7,701
	기업	98,894	99,107	-213
	가계	120,049	126,509	-6,460
	신용카드	16,953	17,981	-1,028
고정이하여신 고정이하여신비율		1,102 (0.47)	1,424 (0.58)	-322 (-0.11)
	기업	355 (0.36)	476 (0.48)	-121 (-0.12)
	가계	590 (0.49)	760 (0.60)	-170 (-0.11)
	신용카드	157 (0.93)	188 (1.04)	-31 (-0.11)
무수익여신 무수익여신비율		1,837 (0.78)	2,155 (0.88)	-318 (-0.10)
	기업	226 (0.23)	287 (0.29)	-61 (-0.06)
	가계	1,193 (0.99)	1,391 (1.10)	-198 (-0.11)
	신용카드	418 (2.47)	477 (2.65)	-59 (-0.18)
대손충당금적립률(A/B)		280.45	240.48	39.97
	무수익여신성대상기준 제충당금 총계(A) 고정이하여신(B)	3,090 1,102	3,426 1,424	-336 -322
연체율*	총대출채권 기준 (계절조정후)	0.72 (0.75)	0.81 (0.86)	-0.09 (-0.11)
	기업대출 기준** (계절조정후)	0.29 (0.32)	0.34 (0.39)	-0.05 (-0.07)
	가계대출 기준** (계절조정후)	0.83 (0.89)	0.91 (0.97)	-0.08 (-0.08)
	신용카드채권 기준 (계절조정후)	2.56 (2.70)	2.83 (3.05)	-0.27 (-0.35)

* 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

** 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준

라. 유동성

1) 유동성커버리지비율

(1) 유동성커버리지비율

(단위 : %, 억원)

		총 가중치 적용 전[1] 금액 (평균[4])	총 가중치 적용 후[2] 금액 (평균[4])
	고유동성자산		
1	**총고유동성자산(HQLA)**		138,441
	현금유출액		
2	**소매 및 중소기업 예금**	91,489	8,526
3	안정적 예금(stable deposits)	11,289	564
4	불안정 예금(less stable deposits)	80,200	7,962
5	**무담보부 도매자금조달**	198,520	120,296
6	영업적 예금(operational deposits)	0	0
7	비영업적 조달(non-operational deposits)	197,895	119,671
8	기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	625	625
9	**담보부 도매자금조달**		0
10	**추가 현금유출액**	137,877	13,992
11	파생상품 익스포져 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	29,876	6,894
12	금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	0	0
13	신용 및 유동성 약정	108,001	7,098
14	**기타 계약상 자금제공 채무**	0	0
15	**기타 우발성 자금제공 채무**	19,750	12,665
16	**총현금유출액**		155,479
	현금유입액		
17	**담보부 자금대출(예 : 환매조건부채권매수)**	18,734	1
18	**정상 익스포져로부터의 현금유입액**	42,696	29,453
19	**기타 현금유입액**	8,795	8,795
20	**총현금유입액**	70,225	38,249
21	**조정 후 고유동성자산합계[3]**		138,441
22	**조정 후 순현금유출액합계[3]**		117,230
23	**유동성커버리지비율(%)[4]**		118.57

1) 30일 이내 만기도래 및 상환 가능한 금액(현금유출 및 현금유입)
2) 할인율(고유동성자산) 또는 이탈율 및 유입률(현금유출 및 현금유입) 적용 후 금액
3) 할인율, 이탈율 및 유입률과 한도(Level 2 및 Level 2B 자산 한도, 현금유입 한도) 적용 후 금액
4) 가중치 적용 전과 적용 후의 각 구성항목은 분기 중 영업일별 금액의 합계를 평균하여 산출·공시하므로, 분기 중 영업일별 유동성커버리지비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커버리지비율'은 '21. 조정 후 고유동성자산 합계'를 '22. 조정 후 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음

(2) 유동성커버리지비율 산출결과에 대한 질적 정보

(가) 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위 : %, 억원)

구 분	당분기 중 당월 평균	당분기 중 전월 평균	당분기 중 전전월 평균	직전분기 (평균)
유동성커버리지비율(%)	107.59	121.65	128.31	134.48
고유동성자산	130,207	142,047	144,234	150,886
Level 1 자산	130,207	142,047	144,234	150,886
Level 2 자산	0	0	0	0

주1) 공시된 유동성커버리지 비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지 비율을 평균하여 산출
2) 고유동성자산은 가중치 적용 후 평균 잔액임

(나) 유동성커버리지비율 산출결과의 주요원인

유동성커버리지비율은 은행이 유동성 위기상황에서도 향후 30일 동안 순현금유출액을 감당할 수 있도록 충분한 고유동성 자산을 확보토록 하는 단기 유동성 지표입니다. 순현금유출액에 대하여 금융시장에서 쉽고, 빠르게, 최소한의 손실로 현금화가 가능한 처분제한이 없는 고유동성 자산을 적정 규모로 보유하여야 합니다.

소비자금융 사업부문의 단계적 폐지 결정에 따른 소매금융의 대출금과 예수금의 감소로, 직전 분기대비 비율이 하락하였으며 상세 변동 원인은,

가) 고유동성자산 : 지준예치금 증가함, 보유중인 통안채 감소로 Level 1 고유동성자산이 감소함, 예수금 감소로 원화환매조건부채권 매수액 감소하여 수취한 Level 1 고유동성자산이 감소함.

나) (순)현금유출액 : 외화 기업 요구불예금은 소폭 증가하였으나, 소비자금융 사업부문 단계적 폐지 결정으로 소매금융의 요구불예금 및 정기예금 크게 감소함, 예수금 감소로 통화안정계정과 콜론으로 여유자금 운영이 감소하여 현금유입액이 감소함. 또한 콜머니 증가로 현금유출액이 증가함.

(다) 파생상품 익스포져와 잠재적인 추가담보 요구

(단위 : 억원)

구 분	당분기 중 당월평균 기준
파생 및 기타 금융거래 계약에 내재된 "신용등급 하향조정시 트리거 조항" 관련 추가 유동성 필요	0
파생 또는 기타 계약의 시장가치 변화와 관련된 추가적 유동성 필요액	4,853

(라) 유동성 관리의 집중화 정도 및 그룹 내 부서간의 상호관계에 대한 설명

유동성리스크관리 세칙과 방법서에 의거 정기적으로 유동성 리스크 한도를 포함하여 유동성 리스크와 관련한 제반 사항을 검토하고 있으며, 정기적인 (일별, 월별, 분기별) 보고서를 통해 모니터링 합니다.

유동성리스크관리 및 통제 관련하여 다음과 같이 업무분장이 되어 있습니다.

가) 재무관리부 : 유동성리스크 보고서 작성 및 모니터링

나) 자금외환파생부 : 유동성리스크 관리

다) 리스크기획부 : 유동성리스크관리 전반적에 대한 감독 및 한도 등 승인

라) 자산부채종합관리위원회(ALCO) 및 리스크관리위원회(RMC) : 한도를 포함하여 유동성리스크 주요 사항 검토 및 승인

2) 외화 유동성커버리지비율

(단위 : %, 백만 달러)

구 분	당분기 중 당월 평균	당분기 중 전월 평균	당분기 중 전전월 평균	직전분기 (평균)*
외화유동성커버리지비율[(A)/(B)]	81.61	80.89	90.20	94.29
(A) 월평잔 외화 고유동성자산	1,204	1,224	1,048	1,027
(B) 월평잔 외화 순현금유출액	1,475	1,513	1,162	1,089

* 직전분기의 경우 외화 고유동성자산 및 외화 순현금유출액은 직전분기 동안의 영업일별 외화 고유동성자산 및 외화 순현금유출액을 각각 평균하여 산출·기재하고, 산출된 외화 고유동성자산에서 외화 순현금유출액을 나누어 외화 유동성커버리지비율을 산출·기재한다.

3) 업무용유형자산비율

구 분	2021년도	2020년도	증 감
업무용유형자산비율	2.62	2.92	-0.30

주1) 업무용유형자산비율 = (업무용유형자산/자기자본)×100

(4) 순안정자금조달비율(국내은행)

(가) 순안정자금조달비율

1) 당분기말

(단위 : 억원, %)

구 분		a	b	c	d	e
		잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액
		만기 없음	6개월 미만	6개월이상 1년 미만	1년 이상	
안정자금가용금액(ASF)						
1	자본	0	0	0	57,522	57,522
2	〈별표3〉에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	0	0	0	57,522	57,522
3	2를 제외한 기타 자본	0	0	0	0	0
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	60,183	22,882	0	0	75,274
5	LCR 정의상 안정적 예금	8,444	1,869	0	0	9,797
6	LCR 정의상 불안정적 예금	51,739	21,013	0	0	65,477
7	도매자금조달	182,054	26,322	11,542	15,982	89,401
8	영업적 예금(operational deposits)	0	0	0	0	0
9	기타 도매자금조달	182,054	26,322	11,542	15,982	89,401
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	0	0	0	0	0
11	기타 부채	68,483	0	0	19,315	0
12	NSFR 파생상품부채	0	0	0	19,315	0
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	68,483	0	0	0	0
14	총 안정자금가용금액(ASF)	310,720	49,204	11,542	92,819	222,197
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	22,178	22,439	44,514	49,657	20,991
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	0	0	0	0	0
17	대출 및 유가증권	0	115,426	65,597	64,137	133,287
18	Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	0	16,902	0	0	1,690
19	非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	0	718	1,762	620	1,609
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	0	96,607	62,619	39,183	112,705
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	0	2,538	1,810	1,068	2,868
22	주택담보대출	0	1,101	1,215	24,237	17,088
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	0	537	554	23,356	15,727
24	정상, 非고유동성 자산인 유가증권	0	98	0	97	195
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	0	0	0	0	0
26	기타 자산	50,038	0	0	38,356	23,702
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	0	0	0	0	0
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도펀드에 기여된 자산	0	0	0	0	0
29	NSFR 파생상품 자산	0	0	0	25,136	5,821
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	0	0	0	4,562	4,562
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	50,038	0	0	8,658	13,319
32	난외 재무상태표 계정	110,614	0	0	0	5,516
33	총 안정자금조달필요금액	182,830	137,865	110,111	152,150	183,496
34	순안정자금조달비율(%)					121.09

2) 직전분기말

(단위 : 억원, %)

구 분		a	b	c	d	e
		잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액
		만기 없음	6개월 미만	6개월이상 1년 미만	1년 이상	
안정자금가용금액(ASF)						
1	자본	0	0	0	66,461	66,461
2	〈별표3〉에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	0	0	0	66,461	66,461
3	2를 제외한 기타 자본	0	0	0	0	0
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	69,786	31,793	0	0	92,041
5	LCR 정의상 안정적 예금	10,007	2,365	0	0	11,754
6	LCR 정의상 불안정적 예금	59,779	29,428	0	0	80,287
7	도매자금조달	185,390	33,706	12,065	14,861	86,724
8	영업적 예금(operational deposits)	0	0	0	0	0
9	기타 도매자금조달	185,390	33,706	12,065	14,861	86,724
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	0	0	0	0	0
11	기타 부채	76,846	0	0	25,537	0
12	NSFR 파생상품부채	0	0	0	25,537	0
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	76,846	0	0	0	0
14	총 안정자금가용금액(ASF)	332,022	65,499	12,065	106,859	245,226
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	22,180	23,624	29,348	71,797	22,824
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	0	0	0	0	0
17	대출 및 유가증권	0	116,035	73,990	68,072	139,504
18	Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	0	12,000	0	0	1,200
19	非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	0	375	896	470	974
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	0	102,368	71,761	42,473	119,432
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	0	9,306	2,328	1,173	3,079
22	주택담보대출	0	1,094	1,333	24,882	17,590
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	0	571	582	23,866	16,090
24	정상, 非고유동성 자산인 유가증권	0	198	0	247	309
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	0	0	0	0	0
26	기타 자산	77,298	0	0	44,416	24,972
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	0	0	0	0	0
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	0	0	0	0	0
29	NSFR 파생상품 자산	0	0	0	31,844	6,308
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	0	0	0	5,975	5,975
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	77,298	0	0	6,597	12,689
32	난외 재무상태표 계정	110,892	0	0	0	5,528
33	총 안정자금조달필요금액	210,370	139,659	103,338	184,285	192,828
34	순안정자금조달비율(%)					127.17

(나) 순안정자금조달비율에 대한 질적정보

(1) 순안정자금조달비율의 구성 및 변동 추이

(단위 : %, 억원)

구 분	당분기말	전분기말	증감
순안정자금조달비율 ( )100%)	121.09	127.17	-6.08
안정자금가용금액(ASF)	222,197	245,226	-23,029
안정자금조달필요금액(RSF)	183,496	192,828	-9,332

(2) 당분기말 순안정자금조달비율의 결정요인과 전분기 대비 순안정자금조달비율 변동요인

당행의 자산, 부채 및 난외 항목을 포함하여 내제된 유동성 위험을 보완하기 위한 장기 안정적인 조달자금을 충분히 확보하고 있는지 보여주는 비율입니다.
안정자금가용금액(ASF)은 부채와 자본 항목 중 소매예금, 잔존만기 1년 이상의 중장기 예금, 사채와 자본을 안정적인 자금 조달원으로 평가하고 있습니다.
안정자금조달필요금액(RSF)은 자산 항목 중 고유동성자산 보유, 담보부 대출을 통한 여유자금의 운영, 자산최적화 전략에 따라 최적의 대출 포트폴리오를 구축하는 것을 자금 운영원으로 평가하고 있습니다.

안정자금가용금액(ASF) 전 분기대비 감소하였으며, 변동요인은

① 소비자금융 사업부문의 단계적 폐지 결정에 따른 명예퇴직금 반영으로 자본 감소,
② 개인, 개인사업자 및 금융기관의 예수금 잔액 감소,
③ 기업, 공공기관 및 기타법인의 예수금 잔액 증가

안정자금조달필요금액(RSF) 전 분기대비 감소하였으며, 변동요인은

① 한은차액결제 관련 Level 1 유가증권의 담보 제공 금액 감소,
② 소매, 중소기업 및 비금융기업에 대한 잔존만기 1년이내 대출/ 기타예치금 잔액 감소,
③ 바젤2 표준방법에 따른 위험가중치가 35% 초과하는 대출 잔액 감소,
④ (순)NSFR파생상품자산(=파생상품자산-파생상품부채) 잔액 감소,
⑤ NSFR파생상품부채 잔액이 감소하여 감소분*20%가 감소함.

(3) 순안정자금조달비율과 관련된 유동성 정책 및 자금조달구조 변경 내용

당행 자산 및 부채의 최적화 전략에 따라, 고객 예수금과 대출금의 변동 추이를 고려하여 유가증권, 금융채를 통한 자금의 운용 조달 계획을 수립하고 있습니다.
대출금 및 만기가 있는 예수금의 만기구조는 특이한 변동사항은 없습니다.

(4) 상호의존적 자산 및 부채 구성 및 관련 거래 규모 변동 내용 등

순안정자금조달비율 보고서 관련 상호의존적 자산 및 부채의 잔액은 없습니다.

마. 자본적정성

(1) 바젤Ⅲ 자기자본규제 적용대상 은행

(가) BIS 자기자본의 적용범위

① 자본규제에 적용하는 그룹 내 최상 연결실체 : (주)한국씨티은행

② 회사목적과 감독목적의 연결기준 차이점

감독목적 연결재무제표는 혼합신탁의 원본보전 해당 분을 반영하고 있는 반면, 일반목적 연결재무제표는 혼합신탁의 원본보전 해당 분을 중요성 관점에서 미반영하고 있습니다.

(나) BIS 자기자본(바젤Ⅲ 기준) 공시

(단위 : 억원, %)

구 분		a	b
		금 액	규제연결범위내 재무상태표상 계정과목
보통주자본 : 항목(instruments) 및 금액(reserves)			
1	적격요건을 충족하는 보통주 발행과 관련하여 발생한 자본금, 자본잉여금 및 자본조정	29,487	A+B
2	이익잉여금	26,859	E
3	기타 포괄손익 누계액 및 기타자본잉여금·자본조정	-1,452	C+D+G
4	경과규정 적용대상 보통주자본(주식회사가 아닌 경우)	-	
5	은행인 연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분	-	
6	공제항목 차감전 보통주 자본합계	54,894	
보통주자본 관련 공제항목			
7	공정가치조정	-	
8	영업권	-	
9	모기지서비스권리를 제외한 기타무형자산	162	I
10	미래수익에 의존하는 이연법인세자산(일시적 차이에 의한 발생분 제외)	-	
11	현금 흐름 위험회피 관련 평가손익	-	
12	예상 손실대비대손충당금 적립부족액	-	
13	유동화증권거래관련매각익	-	
14	공정가치평가 대상부채의 자기신용위험변동에 따른 누적평가손익	6	H
15	확정급여형 연금자산	-	
16	자기주식	-	
17	상호보유약정에 의한 보통주 자본투자	-	
18	비연결대상은행, 금융회사 및 보험사자본에 대한 중대하지 않은 투자관련	-	
19	비연결대상은행, 금융회사 및 보험사자본에 대한 중대한 투자관련	-	
20	모기지서비스권리	-	
21	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세자산	-	
22	23. 24. 25. 합계가 보통주자본의 15%초과하는 금액	-	
23	비연결금융회사 보통주에 대한 중대한투자	-	
24	모기지서비스권리	-	
25	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세자산	-	
26	국가별 규제차이에 따른 조정(지급예정배당포함)	-	
27	이연 커버하는 기타 기본자본 및 보완자본의 불충분으로 이한보통주자본조정	-	

28	보통주자본관련공제 항목 합계	168	
29	보통주 자본 총계	54,726	
	기타기본자본 : 항목		
30	적격요건을 충족하는 기타 기본자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	-	
31	회계상자본으로 인식되는 금액	-	
32	회계상부채로 인식되는 금액	-	
33	경과규정적용대상 기타 기본자본	-	
34	은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분중 기타 기본자본인정금액	-	
35	경과규정적용에 따른 단계적 차감대상금액	-	
36	공제항목 차감전 기타 기본자본 합계	-	
	기타 기본자본 관련 공제항목		
37	자본증권(기타기본자본)에 대한 자기투자	-	
38	상호보유약정에 의한 자본증권(기타기본자본)투자	-	
39	비연결대상은행, 금융회사 및 보험사자본에 대한 중대하지않은 투자관련	-	
40	비연결대상은행, 금융회사 및 보험사자본에 대한 중대한 투자관련	-	
41	자국특수 공제항목	-	
42	보완자본에서 차감하지 못한 공제금액	-	
43	기타기본자본 공제금액 합계	-	
44	기타기본자본	-	
45	기본자본(보통주자본+기타기본자본)	54,726	
	보완자본 : 항목(instruments) 및 금액(reserves)		
46	적격요건을 충족하는 보완자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	-	
47	경과규정적용대상 보완자본	-	J
48	은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 보완자본인정금액	-	
49	경과규정적용에 따른 단계적 차감대상금액	-	
50	대손충당금	2,628	K+L+M 중 정상,요주의 (*)
51	공제항목 차감전 보완자본	2,628	
	보완자본관련 공제항목		
52	자본증권(보완자본)에 대한 자기투자	-	
53	상호보유약정에 의한 자본증권(보완자본) 및 기타 총손실흡수력부채	-	
54	비연결대상은행, 금융회사 및 보험사자본 및기 타총손실흡수력부채에 대한 중대하지 않은 투자관련	-	
54a	비연결대상은행, 금융회사 및 보험사기타 총손실흡수력부채에 대한 중대하지 않은 투자관련	-	
55	비연결대상은행, 금융회사 및 보험사자본에 대한 중대한 투자관련	-	
56	자국특수 공제항목	-	
57	보완자본공제 금액합계	-	
58	보완자본	2,628	
59	총자본(기본자본+보완자본)	57,354	
60	위험가중자산	339,030	
	자본비율 및 추가자본부과		
61	보통주자본비율	16.14	
62	기본자본비율	16.14	
63	총자본비율	16.92	
64	추가완충자본 규제수준 (보통주자본비율최소규제수준+추가완충자본규제수준)(%)	7.000	
65	자본보전완충자본 규제수준(%)	2.500	

66	경기대응완충자본 규제수준(%)	-	
67	SIB관련추가완충 자본규제수준(%)	-	
68	완충자본으로 인정가능한 보통주자본(위험가중자산대비%)	8.917	
	국가별차이		
69	보통주자본비율	4.50	
70	기본자본비율	6.00	
71	총자본비율	8.00	
	차감금액이하의 금액		
72	금융회사자본에 대한 중대하지 않은 투자	-	
73	금융회사 보통주에 대한 중대한투자	-	
74	모기지서비스권리	-	
75	일시적차이에 의해 발생하는 이연법인세자산	4,816	
	보완자본 내충당금금액에 대한 상한적용		
76	표준방법적용은행의 대손충당금중보완자본 인정가능금액(한도적용전)	2,628	K+L+M 중 정상,요주의 (*)
77	표준방법적용은행의 대손충당금중보완자본 인정최대금액(한도금액)	3,190	
78	내부등급법적용은행의 대손충당금중보완자본 인정가능금액(한도적용전)	-	
79	내부등급법적용은행의 대손충당금중보완자본 인정최대금액(한도금액)	-	
	단계적이행에 따른 자본항목(18.1.1.~22.1.1.까지 적용)		
80	단계적 이행에 따른 보통주자본항목상한		
81	상한에 따른 보통주자본제외금액		
82	단계적 이행에 따른 기타 기본자본항목상한		
83	상한에 따른 기타 기본자본제외금액		
84	단계적 이행에 따른 보완자본항목상한		
85	상한에 따른 보완자본제외금액		

* 감독목적 재무제표상 대손충당금, 지급보증충당금, 미사용약정충당금의 합은 3,278.4억원이나 이를 건전성으로 분류하면 정상, 요주의 2,627.5억원, 고정이하 650.9억원으로 분류됨.

(다) 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계 공시

(단위 : 억원, 잔액)

과 목	일반목적	감독목적(*)	참조
자 산			
Ⅰ. 현금 및 예치금	29,488	29,488	
Ⅱ. 당기손익-공정가치측정 금융자산	7,949	7,955	
Ⅲ. 파생상품자산	25,136	25,136	
Ⅳ. 대출채권	242,545	242,545	
(일반대손충당금(-))	3,055	3,055	K
Ⅴ. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	109,082	109,082	
Ⅵ. 관계기업투자	0	0	
Ⅶ. 유형자산	1,787	1,787	
Ⅷ. 투자부동산	97	97	
Ⅸ. 무형자산	162	162	I
Ⅹ. 기타자산	49,097	49,097	
Ⅺ. 매각예정자산	0	0	
(일시적 차이에 의한 이연법인세자산)	4,816	4,816	N
자산총계	**465,343**	**465,349**	
부 채			
Ⅰ. 예수부채	280,786	280,792	
Ⅱ. 당기손익-공정가치측정 금융부채	290	290	
Ⅲ. 파생상품부채	22,810	22,810	
Ⅳ. 차입부채	12,926	12,926	
Ⅴ. 사채	13,697	13,697	
(원화자본증권후순위채)	0	0	
(외화자본증권후순위채)	0	0	
(보완자본인정후순위채금액합계)	0	0	J
Ⅵ. 충당부채	330	330	
Ⅶ. 기타부채	79,609	79,609	
(지급보증충당금)	56	56	L
(미사용약정충당금)	168	168	M
부 채 총 계	**410,448**	**410,454**	
자 본			
지배회사지분			
Ⅰ. 자본금	15,914	15,914	
(우선주제외순수보통주자본금)	15,913	15,913	A
Ⅱ. 자본잉여금	13,574	13,574	
(보통주발행초과금)	13,574	13,574	B
(기타자본잉여금)	0	0	C
Ⅲ. 기타자본조정	-84	-84	G
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	-1,368	-1,368	D
Ⅴ. 이익잉여금	26,859	26,859	E
(대손준비금)	2,611	2,611	F
(공정가치평가대상부채의 자기신용위험변동에 따른 누적평가손익)	6	6	H
비지배지분	0	0	
자 본 총 계	**54,895**	**54,895**	
부채와 자본총계	**465,343**	**465,349**	

* 감독목적 연결재무제표는 혼합신탁 중 원금보전신탁 해당분이 추가로 포함됨

(라) BIS 자기자본 구성 자본증권별 및 기타 적격 총손실흡수력 주요 발생 특징 공시

(단위 : 억원, %)

	주요 특징	1	2
1	발행자	한국씨티은행	한국씨티은행
2	유가증권표준코드	–	–
3	발행근거법	상법 416조	상법 416조
	규제자본 적용 관련		
4	바젤Ⅲ 경과규정 적용시 규제자본 분류	보통주자본	해당사항 없음
5	바젤Ⅲ 경과규정 종료시 규제자본 분류	보통주자본	해당사항 없음
6	해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	한국씨티은행	한국씨티은행
7	자본증권의 종류	보통주	우선주
8	규제자본인정금액(단위:억원)	15,913	0
9	액면금액(단위:억원)	15,913	0.37
10	회계상 계정분류	자본금	자본금
11	발행일자	–	–
12	만기 존재 여부	미존재	미존재
13	만기일(만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음' 기재)	만기 없음	만기 없음
14	콜옵션포함여부(포함/미포함)	미포함	미포함
15	최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	–	–
16	추가 콜옵션 행사 가능한 기간 또는 시점	–	–
	이자(배당) 관련		
17	지급형태	–	–
18	이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	–	–
19	이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	–	–
20	이자(배당) 지급의 재량정도	완전한 재량	완전한 재량
21	스텝업 또는 기타 상환 유인 조항 존재여부(존재/미존재)	미존재	미존재
22	이자(배당)의 누적·비누적여부(누적/비누적)	비누적적	비누적적
23	전환조건포함여부(포함/미포함)	미포함	미포함
24	전환조건	–	–
25	전환방식	–	–
26	전환비율	–	–
27	전환의 강제여부(의무전환/선택전환/해당없음)	–	–
28	전환으로 인해 발행될 자본의 종류	–	–
29	전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	–	–
30	상각조건포함여부(포함/미포함)	미포함	미포함
31	상각조건	–	–
32	상각방식	–	–
33	상각방식 (영구적/일시적)	–	–
34	일시적 상각일 경우 회복 체계	–	–
35	직전선순위증권명시(해당증권열번호기재)	–	–
36	바젤Ⅲ 자본부적격여부(적격/부적격)	적격	부적격
37	부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	–	우선주

(2)리스크별 익스포져 및 위험가중자산, 요구자본 현황

(가) 은행의 자본적정성 평가방법

당행의 내부자본적정성 평가는 가용자본, 목표신용등급, 경영계획 등을 감안하여 리스크 한도를 설정하여 은행의 리스크를 통제함으로써 은행의 지급불능을 방지할 수 있도록 자본의 적정성을 확보함을 목적으로 합니다. 리스크 한도는 매년 리스크관리위원회의 승인을 통해 설정되며, 이의 준수여부는 분기별로 모니터링되고 리스크관리위원회 앞 보고되고 있습니다. 또한 예상하지 못한 위기상황 발생에 대비한 자본적정성을 평가하기 위해 위기상황분석을 실시하고 있습니다. 당행의 리스크 유형별 측정 방법론은 아래와 같습니다.

유 형	방 법 론
신용리스크	BASEL Ⅲ 고급내부등급법
시장리스크	내부모형
금리리스크	내부모형
운영리스크	표준방법

(나) 리스크별 익스포져 및 위험가중자산, 요구자본 현황

1. 리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황

(단위 : 억원)

		a	b	c
		위험가중자산		최저자본요구량
		T주1)	T-1	T
1	신용리스크 (거래상대방 신용리스크 제외)	224,804	233,088	17,984
2	표준방법 적용	224,804	233,088	17,984
3	기본 내부등급법 적용	-	-	-
4	표준등급분류기준(supervisory slotting) 적용	-	-	-
5	고급 내부등급법 적용	-	-	-
6	거래상대방 신용리스크	11,548	14,743	924
7	거래상대방 신용리스크 표준방식(SA-CCR)주2)	11,548	14,743	924
8	내부모형법	-	-	-
9	기타 거래상대방 신용리스크	-	-	-
10	신용가치조정(CVA) 부과자본	6,508	7,587	521
11	단순위험가중치법 적용 주식 익스포져	304	311	24
12	펀드내 주식투자 - 기초자산 접근법(LTA)	-	-	-
13	펀드내 주식투자 - 약정서 기반 접근법(MBA)	-	-	-
14	펀드내 주식투자 - 자본차감법(FBA)	-	-	-
15	결제리스크	-	-	-
16	은행 계정내 유동화 익스포져	-	-	-
17	내부등급법(SEC-IRBA)	-	-	-
18	외부 신용등급법(SEC-ERBA)	-	-	-
19	표준방법(SEC-SA)	-	-	-
20	시장리스크	63,559	79,109	5,085
21	표준방법(SA)	63,559	79,109	5,085
22	내부모형법(IMA)	-	-	-
23	트레이딩 계정과 은행 계정간 변환에 따른 자본부과	-	-	-
24	운영리스크	20,268	20,800	1,722
25	공제한도 이하 금액 (250% 위험가중치 적용)주3)	12,039	5,594	963
26	자본하한	-	-	-
27	**총 금액(1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)**	**339,030**	**361,232**	**27,223**

주1) T : 2021년 4/4분기 / T-1 : 2021년 3/4분기

주2) 거래상대방 신용리스크 규제체계에 따른 위험가중자산 및 자본요구량.
거래상대방 신용위험 표준방식(SA-CCR)시행시기 이후, SA-CCR 적용하여 산출반영
주3) 이연법인세자산 중 미래수익에 의존하며 일시적 차이로 발생하는 금액에 250% 위험가중치를 적용하였으며, 원 금액 보통주자본의 10%미만 금액임(2013년 12월 바젤III 도입으로 인한 반영).

2. 총자본비율 및 기본자본비율(주요 은행자회사)

(단위 : 억원, %)

주요 은행자회사명	기본자본	자기자본	위험가중자산	기본자본비율	자기자본비율
〈 해당사항없음 〉					

(3) 트레이딩목적 자산·부채 현황

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2021년도	2020년도	증 감
연결총자산(A)	465,349	453,787	11,562
트레이딩자산(B)	58,527	78,088	-19,561
트레이딩비율(B/A)	12,58%	17.21	-4.63

- 당행은 “일별 트레이딩자산 1조원 이상”인 금융기관에 해당되어 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용 대상 은행입니다.

(4) 단순자기자본 비율

(가) 단순자기자본비율 현황

(단위 : 억원, %)

	항 목	2021년도 4분기 말	2021년도 3분기 말	2021년도 2분기 말	2021년도 1분기 말
■ 재무상태표 익스포져					
1	재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)	425,736	469,947	478,929	484,208
2	(기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)	(161)	(166)	(154)	(160)
3	재무상태표상 익스포져(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~2행의 합)	425,575	469,781	478,775	484,048
■ 파생상품 익스포져					
4	대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)	9,061	10,053	8,157	8,416
5	추가항목	25,905	27,307	26,582	23,561
6	파생상품 관련 담보 제공액(회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우)	-	-	-	-
7	(공제 대상 현금변동증거금 미수자산)	-	-	-	-
8	(대고객 청산서비스 제공을 위한 중앙청산소와의 파생상품거래)	-	-	-	-
9	신용파생 매도의 조정된 유효명목금액	32,206	32,289	28,794	27,998
10	(조정된 유효명목금액 상계액 및 신용파생 매도의 추가 항목 공제액)	(32,206)	(32,289)	(28,794)	(27,998)
11	파생상품 익스포져(4~10행의 합)	34,966	37,360	34,739	31,977

■ **증권금융거래(SFT) 익스포져**					
12	증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	16,902	19,000	11,053	9,296
13	(증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	-	-	-	-
14	거래상대방신용리스크 익스포져	28	122	110	1
15	중개거래(agent transaction) 익스포져	-	-	-	-
16	증권금융거래 익스포져(12~15행의 합)	16,930	19,122	11,163	9,297
■ **부외항목 익스포져**					
17	부외항목의 총 명목금액	110,614	110,892	110,983	111,465
18	(신용환산율 적용에 따른 조정액)	(54,549)	(55,506)	(55,602)	(55,711)
19	부외항목 익스포져(17~18행의 합)	56,065	55,386	55,381	55,754
■ **자본 및 총익스포져**					
20	기본(Tier 1)자본	54,726	63,601	63,382	63,334
21	총익스포져(3, 11, 16, 19행의 합)	533,536	581,649	580,058	581,076
■ **단순자기자본비율(바젤Ⅲ 레버리지비율)**					
22	단순자기자본비율	10.26	10.93	10.93	10.90

(나) 회계기준 자산 및 단순자기자본비율 총익스포져 간 요약 비교

(단위 : 억원, %)

	항 목	2021년도 4분기말	2021년도 3분기말	2021년도 2분기말	2021년도 1분기말
1	은행 연결재무제표 총자산	465,349	518,303	512,856	518,698
2	회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	-	-	-	-
3	회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 단순자기자본비율 익스포저 측정대상이 아닌 수탁자산	-	-	-	-
4	파생상품 익스포저 조정액	25,905	27,307	26,582	23,561
5	증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액	28	122	110	1
6	부외항목 익스포져(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포져)	56,065	55,386	55,381	55,754
7	기타 조정항목	(13,811)	(19,469)	(14,871)	(16,938)
8	단순자기자본비율 총익스포져	533,536	581,649	580,058	581,076

(5) 경기대응완충자본

(단위 : 억원, %)

구 분	a	b	c	d	e
	국가별 경기대응완충자본 부과 비율	익스포져 및 위험가중자산 금액		은행별 경기대응완충자본 비율	은행별 경기대응완충자본 금액
		익스포져 금액	위험가중 자산 금액		
한국(Korea)		290,319	226,770		
아르헨티나(Argentina)		0	0		
호주(Australia)		9	7		
벨기에(Belgium)		1	1		
브라질(Brazil)		5	2		
캐나다(Canada)		46	32		
중국(China)		12	9		
프랑스(France)		1	1		
독일(Germany)		39	49		
홍콩(Hong Kong)	1.00	11	6		
인도(India)		1	1		
인도네시아(Indonesia)		1	0		
이탈리아(Italy)		1	0		
일본(Japan)		10	8		
룩셈부르그(Luxembourg)	0.5	-	-		
멕시코(Mexico)		0	0		
네덜란드(Netherlands)		8	11		
러시아(Russia)		1	1		
사우디아라비아(Saudi Arabia)		3	3		
싱가포르(Singapore)		2	2		
남아프리카공화국(South Africa)		0	0		
스페인(Spain)		0	0		
스웨덴(Sweden)		0	0		
스위스(Switzerland)		0	0		
터키(Turkey)		0	0		
영국(United Kingdom)		702	906		
미국(United States)		523	508		
기타 국가		409	246		
합 계		**292,104**	**228,563**		

바. 영업규모

(단위 : 억원)

구 분		2021년도	2020년도	증 감
대 출 금 주1)		196,194	207,905	-11,711
	은행계정	196,092	207,801	-11,709
	신탁계정	102	104	-2
유 가 증 권		120,262	127,763	-7,501
	은행계정	116,060	112,696	3,364
	신탁계정	4,202	15,067	-10,865
총 여 신 주2)		235,895	243,597	-7,702
	은행계정	235,794	243,493	-7,699
	신탁계정	101	104	-3
총 수 신		287,652	292,020	-4,368
	은행계정	279,680	273,078	6,602
	신탁계정	7,972	18,942	-10,970
총 자 산		795,844	695,610	100,234
	은행계정	464,318	452,447	11,871
	신탁계정	331,710	243,429	88,281
	상호거래(△)	184	266	-82

주1) 대출금 : 원화대출금 +외화대출금+역외외화대출금+은행간외화대여금+외화차관자금대출금+내국수입유산스+지급보증대지급금+신탁대출금.

주2) 총여신은 [은행업감독업무시행세칙]의 무수익여신 산정대상여신기준임.

사. 신용평가등급

최근3년간 변동사항	Moody's		S&P		Fitch Ratings		기 타	
	장기	단기	장기	단기	장기	단기	장기	단기
2019.02.26현재	A1	P-1	A	A-1	A-	F1	-	-

* 현재 신용등급은 아래의 신용평가일에 부여 받은 신용등급에서 변동 없음.
무디스 :2019.02.26., S&P : 2016.12.16., Fitch : 2011.12.20.

14. 요약재무제표

요 약 재 무 상 태 표

제39(당)기 : 2021년 12월 31일 현재
제38(전)기 : 2020년 12월 31일 현재

〈은 행 계 정〉 (단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 39 기	제 38 기
I. 현금 및 예치금	2,948,762	2,926,541
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	697,758	482,429
III. 파생상품자산	2,513,610	3,412,458
IV. 상각후원가측정 대출채권	24,244,332	24,362,162
V. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	10,908,223	10,787,185
VI. 유형자산	183,639	216,431
VII. 투자부동산	9,695	9,431
VIII. 무형자산	16,197	15,867
IX. 기타자산	4,909,578	3,028,621
X. 매각예정자산	0	3,592
자 산 총 계	**46,431,794**	**45,244,717**
I. 예수부채	27,968,071	27,307,711
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	28,999	91,152
III. 파생상품부채	2,281,022	3,564,476
IV. 차입부채	1,292,643	1,154,831
V. 사채	1,369,695	1,389,481
VI. 충당부채	32,963	45,287
VII. 기타부채	7,969,430	5,351,169
부 채 총 계	**40,942,823**	**38,904,107**
I. 자본금	1,591,372	1,591,372
II. 자본잉여금	1,377,541	1,377,509
III. 기타포괄손익누계액	-137,180	-127,934
IV. 이익잉여금	2,657,238	3,499,663
자 본 총 계	**5,488,971**	**6,340,610**
부 채 와 자 본 총 계	**46,431,794**	**45,244,717**

[난 외 계 정]		
1. 확정지급보증	726,755	645,049
2. 미확정지급보증	71,034	58,445
3. 약정	10,261,815	10,451,916
4. 파생상품거래	500,466,542	441,692,105
5. 대손상각채권	1,042,640	1,074,446

요 약 포 괄 손 익 계 산 서

제 39(당)기 : 2021년 1월 1일 부터 2021년 12월 31일까지
제 38(전)기 : 2020년 1월 1일 부터 2020년 12월 31일까지

〈은 행 계 정〉 (단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 39 기	제 38 기
Ⅰ. 순이자손익	780,490	871,847
Ⅱ. 순수수료손익	83,584	113,729
Ⅲ. 당기손익-공정가치측정금융상품관련순손익	(2,451)	9,644
Ⅳ. 파생상품관련순속익	292,311	(165,540)
Ⅴ. 금융상품관련기타손익	29,746	65,873
Ⅵ. 외환거래손익	(109,626)	371,513
Ⅶ. 기타영업수익	23,780	24,079
Ⅷ. 기타영업비용	(69,509)	(70,827)
Ⅸ. 신용손실반영전순영업이익	1,028,325	1,220,318
Ⅹ. 신용손실충당금전입액	(91,646)	(176,223)
XI. 순영업이익	936,679	1,044,095
XII. 종업원급여	(1,672,702)	(477,225)
XIII. 일반관리비	(322,751)	(315,836)
XIV. 영업이익 (손실)	(1,058,744)	251,034
XV. 기타수익	7,800	18,036
XVI. 기타비용	(3,525)	(11,578)
XVII. 법인세비용차감전순이익(손실)	(1,054,499)	257,492
XVIII. 법인세수익(비용)	258,500	(69,714)
XIX. 당기순이익(손실) (대손준비금 반영후 조정이익(손실))	(795,999) ((-)795,582)	187,778 (232,858)
XX. 법인세비용차감후 기타포괄손익	(9,204)	20,776
XXI. 당기 총포괄이익(손실)	(805,203)	208,554
XXII. 주당이익(손실)		
1. 기본 및 희석 주당이익(손실)	(2,501원)	590원

15. 자금조달 및 운용 현황(은행계정)

(단위 : 억원, %)

구 분			2021년도				2020년도			
			평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율
조달	원화자금	예수금	230,334	46.03	1,756	0.76	216,950	41.55	1,901	0.88
		CD	1	0.00	0	0.00	16	0.00	0	0.00
		차입금	1,317	0.26	4	0.30	1,211	0.23	4	0.33
		원화콜머니	5,377	1.07	24	0.45	5,233	1.00	28	0.54
		기타	27,132	5.42	289	1.07	23,802	4.56	338	1.42
		소계	264,161	52.78	2,073	0.78	247,212	47.34	2,271	0.92
	외화자금	외화예수금	49,448	9.88	31	0.06	53,850	10.31	174	0.32
		외화차입금	10,661	2.13	56	0.53	12,289	2.35	141	1.15
		외화콜머니	1,179	0.24	20	1.70	2,868	0.55	14	0.49
		사채	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		기타	0	0.00	3	0.00	0	0.00	0	0.00
		소계	61,288	12.25	110	0.18	69,007	13.21	345	0.50
	원가성 자금계		325,449	65.03	2,183	0.67	316,219	60.56	2,616	0.83
	기타	자본총계	63,072	12.60	0	0	62,651	12.00	0	0
		충당금	7,362	1.47	0	0	7,499	1.44	0	0
		기타	104,535	20.90	0	0	135,759	26.00	0	0
	무원가성 자금계		174,969	34.97	0	0	205,909	39.44	0	0
조달계			**500,418**	**100.00**	**2,183**	**-**	**522,128**	**100.00**	**2,616**	**-**
운용	원화자금	예치금	7,153	1.43	39	0.55	9,618	1.84	61	0.63
		유가증권	113,132	22.61	1,141	1.01	115,438	22.11	1,443	1.25
		대출금	202,726	40.51	6,149	3.03	195,267	37.40	6,267	3.21
		(가계대출금)	125,493	25.08	4,462	3.56	120,352	23.05	4,520	3.76
		(기업대출금/기타)	77,233	15.43	1,687	2.18	74,915	14.35	1,747	2.33
		지급보증대지급금	1	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		원화콜론	1,334	0.27	8	0.60	809	0.15	5	0.62
		사모사채	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		신용카드채권	17,452	3.49	1,508	8.64	19,431	3.72	2,343	12.06
		(카드론)	3,669	0.73	451	12.29	4,841	0.93	572	11.82
		기타	20,507	4.10	136	0.66	15,946	3.05	142	0.89
		원화대손충당금(-)	(-)3,258	(-)0.65	0	0.00	(-)3,410	(-)0.65	0	0.00
		소계	359,047	71.76	8,981	2.50	353,099	67.62	10,261	2.91
	외화자금	외화예치금	13,133	2.62	5	0.04	11,557	2.21	23	0.20
		외화증권	7,130	1.42	11	0.15	8,018	1.54	58	0.72
		대출금	6,304	1.26	64	1.02	7,883	1.51	111	1.41
		외화콜론	4,822	0.96	4	0.08	5,167	0.99	24	0.46
		매입외환	9,836	1.97	265	2.69	8,134	1.56	216	2.66
		기타	81	0.02	1	1.23	165	0.03	4	2.15
		외화대손충당금(-)	(-)75	(-)0.01	0	0.00	(-)55	(-)0.01	0	0.00
		소계	41,231	8.24	350	0.85	40,869	7.83	435	1.06
	수익성 자금계		400,278	80.00	9,331	2.33	393,968	75.45	10,696	2.71
	기타	현금	594	0.12	0	0.00	553	0.11	0	0.00
		업무용 유형자산	2,140	0.43	0	0.00	2,189	0.42	0	0.00
		기타	97,406	19.45	0	0.00	125,418	24.02	0	0.00
	무수익성 자금계		100,140	20.00	0	0.00	128,160	24.55	0	0.00
운용계			**500,418**	**100.00**	**9,331**	**-**	**522,128**	**100.00**	**10,696**	**-**

1. 원화자금부문 : 원화자금조달은 전년대비 16,949억원 (6.86%) 증가, 운용은 5,948억원(1.68%) 증가.
2. 외화자금부문 : 외화자금조달은 전년대비 7,719억원 (11.19%) 감소, 운용은 362억원(0.89%) 증가.

16. 부문별 수지상황

(단위 : 억원)

구 분			2021년도	2020년도	증 감
이자부문	이자수익		9,610	10,985	-1,375
		예치금이자	44	83	-39
		유가증권이자	1,145	1,494	-349
		대출채권이자	8,367	9,352	-985
		기타이자수익	54	56	-2
	이자비용		1,730	2,190	-460
		예수금이자	1,334	1,649	-315
		차입금이자	113	188	-75
		사채이자	220	279	-59
		기타이자비용	63	74	-11
	소 계		7,880	8,795	-915
수수료부문	수수료수익		1,837	2,086	-249
	수수료비용		1,015	976	39
	소 계		822	1,110	-288
신탁부문	신탁업무운용수익		210	241	-31
	중도해지수수료		13	26	-13
	신탁업무운용손실(-)		0	0	0
	소 계		223	267	-44
기타영업부문	기타영업수익		120,496	146,452	-25,956
		유가증권관련수익	197	420	-223
		외환거래이익	11,111	17,518	-6,407
		충당금환입액	46	0	46
		파생금융상품관련이익	108,871	128,032	-19,161
		종금계정이익	0	0	0
		기타영업잡수익	271	482	-211
	기타영업비용		120,054	146,183	-26,129
		유가증권관련손실	237	166	71
		외환거래손실	12,208	13,803	-1,595
		기금출연료	231	230	1
		대손상각비	940	1,742	-802
		지급보증충당금전입액	25	5	21
		미사용약정충당금전입액	0	19	-19
		파생금융상품관련손실	105,948	129,687	-23,739
		종금계정손실	0	0	0
		기타영업잡비용	465	532	-67
	소 계		442	269	173
부문별이익합계			9,367	10,441	-1,074
판매비와 관리비			19,955	7,931	12,024
영업이익(손실)			-10,588	2,510	-13,098
영업외수익			78	180	-102
영업외비용			35	116	-81
법인세비용차감전순이익(손실)			-10,545	2,574	-13,119
법인세수익(비용)			-2,585	697	-3,282
당기순이익(손실)			-7,960	1,877	-9,837
(대손준비금 반영후 조정이익(손실))			-7,956	2,328	-10,284

17. 개요(은행계정)

(단위 : 억원, %)

구 분		2021년도		2020년도	
			구성비		구성비
자산	현금및예치금	29,488	6.35	29,265	6.47
	유가증권	116,060	25.00	112,696	24.91
	대출채권	242,444	52.22	243,620	53.84
	대손충당금(△)	3,055	0.66	3,417	0.76
	현재가치할인차금(△)	0	0	0	0
	이연대출부대손익	71	0.02	202	0.04
	원화대출금	189,723	40.86	202,492	44.75
	외화대출금	6,368	1.37	5,309	1.17
	매입어음	0	0	0	0
	매입외환	12,573	2.71	10,931	2.42
	지급보증대지급금	1	0	0	0
	신용카드채권	16,953	3.65	17,981	3.97
	환매조건부매수	16,902	3.64	9,797	2.17
	콜론	0	0	0	0
	사모사채	0	0	0	0
	기타	2,908	0.63	325	0.07
	유형자산	4,613	0.99	4,580	1.01
	감가상각누계액(△)	2,680	0.58	2,286	0.51
	기타자산	74,393	16.02	64,572	14.28
	자 산 총 계	**464,318**	**100.00**	**452,447**	**100.00**
부채	예수금	279,680	60.23	273,078	60.36
	원화예수금	232,225	50.01	225,654	49.87
	외화예수금	47,455	10.22	47,421	10.48
	CD	0	0	3	0.00
	차입금	12,926	2.78	11,548	2.55
	원화차입금	1,138	0.25	1,595	0.35
	외화차입금	9,319	2.01	9,951	2.20
	환매조건부매도	1,140	0.25	2	0
	매출어음	0	0	0	0
	외화수탁금	0	0	0	0
	콜머니	1,329	0.29	0	0
	기타	0	0	0	0
	사채	13,987	3.01	14,806	3.27
	기타부채	102,835	22.16	89,609	19.80
	부 채 총 계	**409,428**	**88.18**	**389,041**	**85.98**
자본	자본금	15,914	3.43	15,914	3.52
	자본잉여금	13,775	2.97	13,775	3.04
	자본조정	0	0	0	0
	기타포괄손익누계액	-1,371	-0.30	-1,279	-0.28
	이익잉여금	26,572	5.72	34,996	7.74
	자 본 총 계	54,890	11.82	63,406	14.02
부채 및 자본총계		**464,318**	**100.00**	**452,447**	**100.00**

주) ① 잔액기준임.
② 외화대출금 : 외화대출금, 은행간외화대여금, 외환차관자금대출금, 내국수입유산스, 역회외화대출금 포함

18. 대출금 운용

가. 형태별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분		2021년도		2020년도	
			구성비		구성비
원화대출금	잔 액	189,723	96.70	202,492	97.40
	평 균 잔 액	202,726	96.94	195,267	96.07
외화대출금[주1)]	잔 액	6,368	3.25	5,310	2.55
	평 균 잔 액	6,304	3.01	7,883	3.88
지급보증대지급금	잔 액	1	0.00	0	0.00
	평 균 잔 액	1	0.00	0	0.00
소 계	잔 액	196,092	99.95	207,802	99.95
	평 균 잔 액	209,031	99.95	203,150	99.95
신탁대출금	잔 액	102	0.05	104	0.05
	평 균 잔 액	103	0.05	109	0.05
합 계	**잔 액**	**196,194**	**100.00**	**207,906**	**100.00**
	평 균 잔 액	**209,134**	**100.00**	**203,259**	**100.00**

주1) 외화대출금 : 내국수입유산스, 은행간외화대여금, 외화차관대출금, 역외외화대출금 포함.

나. 업종별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분	2021년도		2020년도	
		구성비		구성비
농업, 임업 및 어업	74	0.03	71	0.03
광업	0	0.00	0	0.00
제조업	42,719	18.11	38,323	15.73
전기, 가스, 증기 및 수도사업	136	0.06	122	0.05
하수 폐기물처리, 원료재생 및 환경복원	346	0.15	377	0.15
건설업	1,244	0.53	1,660	0.68
도매 및 소매업	11,850	5.02	12,158	4.99
운수업	1,374	0.58	2,019	0.83
숙박 및 음식점업	1,740	0.74	2,235	0.92
출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업	2,219	0.94	2,069	0.85
금융 및 보험업	4,628	1.96	2,806	1.15
부동산업	24,905	10.56	29,124	11.95
전문, 과학 및 기술 서비스업	1,166	0.49	997	0.41
사업시설관리 및 사업지원 서비스업	702	0.30	637	0.26
공공행정, 국방 및 사회보장 행정	0	0.00	0	0.00
교육 서비스업	415	0.17	539	0.22
보건업 및 사회복지 서비스업	7,293	3.09	7,369	3.04
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	212	0.09	260	0.11
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스	678	0.29	881	0.36
가구 내 고용활동 및 달리 분류되지 않은 자가소비 생산활동	0	0.00	0	0.00
국제 및 외국기관	0	0.00	0	0.00
가계대출	134,195	56.89	141,950	58.27
합 계	**235,896**	**100.00**	**243,597**	**100.00**

주) 채권재조정후 무수익산정 여신 기준임.

다. 용도별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분(Descriptions)	2021년도		2020년도	
		구성비		구성비
기 업 자 금 대 출	69,752	36.77	76,049	37.56
(주 택 자 금 대 출)	-	-	-	-
운 전 자 금 대 출	43,598	22.98	44,584	22.02
시 설 자 금 대 출	26,154	13.79	31,465	15.54
특 별 자 금 대 출	-	-	-	-
가 계 자 금 대 출	119,948	63.22	126,403	62.42
(주 택 자 금 대 출)	13,918	7.34	16,418	7.97
공 공 및 기 타 자 금 대 출	23	0.01	40	0.02
(주 택 자 금 대 출)	-	-	-	-
운 전 자 금 대 출	9	0.00	15	0.01
시 설 자 금 대 출	14	0.01	25	0.01
합 계	**189,723**	**100.00**	**202,492**	**100.00**

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준임.

라. 담보별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분	2021년도		2020년도	
		구성비		구성비
부 동 산	76,183	40.15	88,289	43.60
동 산	0	0.00	0	0.00
유 가 증 권	314	0.17	106	0.05
예 수 금	254	0.13	389	0.19
기 타	0	0.00	0	0.00
담 보 계	76,751	40.45	88,784	43.85
보 증	5,244	2.76	5,399	2.67
신 용	107,728	56.78	108,309	53.49
합 계	**189,723**	**100.00**	**202,492**	**100.00**

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준임.

마. 중소기업 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분	2021년도	2020년도
중소기업대출비율(A/B×100)	29.08	31.03
중소기업대출 (A)	55,173	62,827
은행계정원화대출금 (B)	189,723	202,492

주) 은행간 대여금 제외

19. 유가증권 투자 및 운용현황

(단위 : 억원)

구 분		취득원가	기말장부가액	평가손익	운용손익
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	7,044	6,978	-143	-27
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	109,544	109,082	0	1,132
	상각후원가측정유가증권	0	0	0	0
	자회사 등 투자지분	0	0	0	0
	소 계	116,588	116,060	-143	1,105
신탁계정	유 가 증 권	4,232	4,202	-2	539
합 계		**120,820**	**120,262**	**-145**	**1,644**

* 업무보고서 작성기준임.

20. 예 수 금

가. 형태별 예수금

(단위 : 억원, %)

구 분		2021년도				2020년도			
		잔액		평균잔액		잔액		평균잔액	
			구성비		구성비		구성비		구성비
원화예수금	요구불예금	36,438	12.7	38,252	12.4	36,665	13.4	35,876	12.7
	저축성예금	195,760	68.0	206,223	66.7	188,958	69.2	193,582	68.3
	수입부금	1	0.0	1	0.0	1	0.0	1	0.0
	주택부금	27	0.0	28	0.0	30	0.0	31	0.0
	소 계	232,226	80.7	244,504	79.1	225,654	82.6	229,490	81.0
외화예수금		47,455	16.5	49,448	16.0	47,421	17.4	53,850	19.0
C D		0	0.0	1	0.0	3	0.0	16	0
금전신탁 ※		7,972	2.8	15,133	4.9	18,942		25,765	0
합 계		**287,653**	**100.0**	**309,086**	**100.0**	**292,020**	**100.0**	**309,121**	**100.0**

※ 증권투자신탁 제외

나. 예금자별 예수금

(단위 : 억원, %)

구 분			2021년도		2020년도	
				구성비		구성비
은행계정	개	인	80,464	34.65	103,699	46.0
	법	인	88,480	38.10	88,157	39.0
	기	타	63,282	27.25	33,798	15.0
	합	**계**	**232,226**	**100.0**	**225,654**	**100.0**
신탁계정	개	인	4,172	52.3	14,574	76.9
	법	인	3,686	46.3	3,986	21.0
	기	타	114	1.4	382	2.0
	합	**계**	**7,972**	**100.0**	**18,942**	**100.0**

※ 원화예수금 잔액기준

21. 외화자산 · 부채

가. 형태별 현황

(단위 : 백만미불)

구 분		2021년도	2020년도	증 감
자산	외국통화	25	0	25
	예치금	1,573	841	732
	유가증권	495	500	-5
	대출금(*)	537	86	451
	매입외환	1,063	981	82
	콜론	0	0	0
	기타자산	4,231	5,082	-851
	대손충당금(△)	8	1	7
	현재가치할인차금(△)	0	0	0
	자산총계	**7,916**	**7,489**	**427**
부채	예수금	4,003	2,707	1,296
	차입금	786	838	-52
	콜머니	112	0	112
	사채	0	0	0
	기타부채	3,015	3,944	-929
	부채총계	**7,916**	**7,489**	**427**

주) position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함
(*) 은행간 외화대여금, 내국수입유산스 포함.

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분	2021년도			2020년도		
	대출채권	유가증권	합계	대출채권	유가증권	합계
싱가포르	0	200	200	300	0	300
홍 콩	40	0	40	8	0	8
탄자니아	0	0	0	2	0	2
중 국	5	0	5	4	0	4
베트남	7	0	7	1	0	1
미 국	0	295	295	0	500	500
총 계	**52**	**495**	**547**	**315**	**500**	**815**

주) 국내운용분 제외, 년도별 투자금액이 큰 상위 5개 국가 기재 (비교 공시를 위해 금 분기 상위 5개국을 중심으로 하되, 이에 속하지 않아도 지난 기준자료가 있을 경우 기재하였으며, 지난 기준자료상 상위 5개국에 속하지 않아서 공시하지 않았어도 금 분기 상위에 속하는 국가가 있을 경우 또한 기재함.)

다. 외화 만기불일치갭 비율

(단위 : %)

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율	-	-2.93	6.15	6.69	0.07	0.30

주1) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산
주2) 외화유동성커버리지비율 준수 의무가 있는 은행은 30일 이내 갭비율을 작성하지 아니한다.

라. 순외환익스포져

(단위 : 천미불)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본 대비 포지션비율(%)
1월	-3,101,442	3,056,642	-44,800	-0.80%
2월	-1,517,005	1,488,498	-28,507	-0.51%
3월	-2,096,073	2,116,604	20,531	0.37%
4월	-1,905,125	1,904,960	-165	0.00%
5월	-1,390,560	1,534,636	144,076	2.58%
6월	-1,829,998	1,994,384	164,386	2.94%
7월	-3,251,155	3,249,378	-1,777	-0.03%
8월	-1,625,002	1,644,652	19,650	0.35%
9월	-2,024,320	2,179,211	154,891	2.76%
10월	-2,447,539	2,758,073	310,534	5.53%
11월	-2,491,945	2,648,565	156,620	3.02%
12월	-1,723,485	1,905,053	181,568	3.76%

주1) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은(+), 매도포지션은(-)로 표시하고 매월말 잔액기준으로 작성함.

22. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

가. 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분	2021년도	2020년도
대 손 충 당 금 주1)	3,055	3,417
대 손 준 비 금 주2)	2,611	2,615
특 별 대 손 충 당 금	0	0
지 급 보 증 충 당 금	56	20
미 사 용 약 정 충 당 금	168	213
기 타 충 당 금	106	220
채 권 평 가 충 당 금	0	0

주1) 미수금등 기타자산에 대한 대손충당금(2021년 6.4억, 2020년 8억)은 제외

주2) 대손준비금 적립액에서 대손준비금전입(환입) 예정액을 감안한 후 금액임.

나. 여신종류별 부실채권 대손상각 현황

(단위 : 억원)

구 분		2021년도	2020년도	증 감
은행계정	가계자금대출금	1,077	1,269	-192
	신용카드채권	396	533	-137
	기업자금대출금 및 기타대출금	55	91	-36
종금계정		0	0	0
신탁계정		0	0	0
합 계		**1,528**	**1,893**	**-365**

다. 대출채권 매각 현황

(단위 : 억원)

구 분	2021년도	2020년도	증 감
가계자금대출금	1,937	2,547	-610
신용카드채권	0	0	0
기업자금대출금 및 기타대출금	0	0	0
합 계	**1,937**	**2,547**	**-610**

주) B/S 잔액 기준임

라. 자산유동화 현황

- 해당사항없음(한국주택금융공사 앞 유동화자산 제외)

23. 무수익 및 고정이하 분류여신

가. 무수익 및 고정이하 여신현황

(단위 : 억원)

구 분		2021년도	2020년도
총 여 신		235,896	243,597
	은 행	235,795	243,493
	신 탁	101	104
무수익여신 1)		1,837	2,155
	은 행	1,837	2,155
	신 탁	0	0
고정이하분류여신 2)		1,102	1,424
	은 행	1,102	1,424
	신 탁	0	0

주1) 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

(단위 : 억원)

업 체 명	2021년도	2020년도	증가액	사유	비 고
****(제조업)	27	-	27	영업중단	채무상환능력악화여신

다. 신규발생 채권재조정업체 현황

(단위 : 억원)

업체명	채권재조정 결정일자	2021년말 총여신잔액	채권재조정 여신잔액	채권재조정 내역	비 고
해당사항없음					

24. 우발채무 및 난외거래

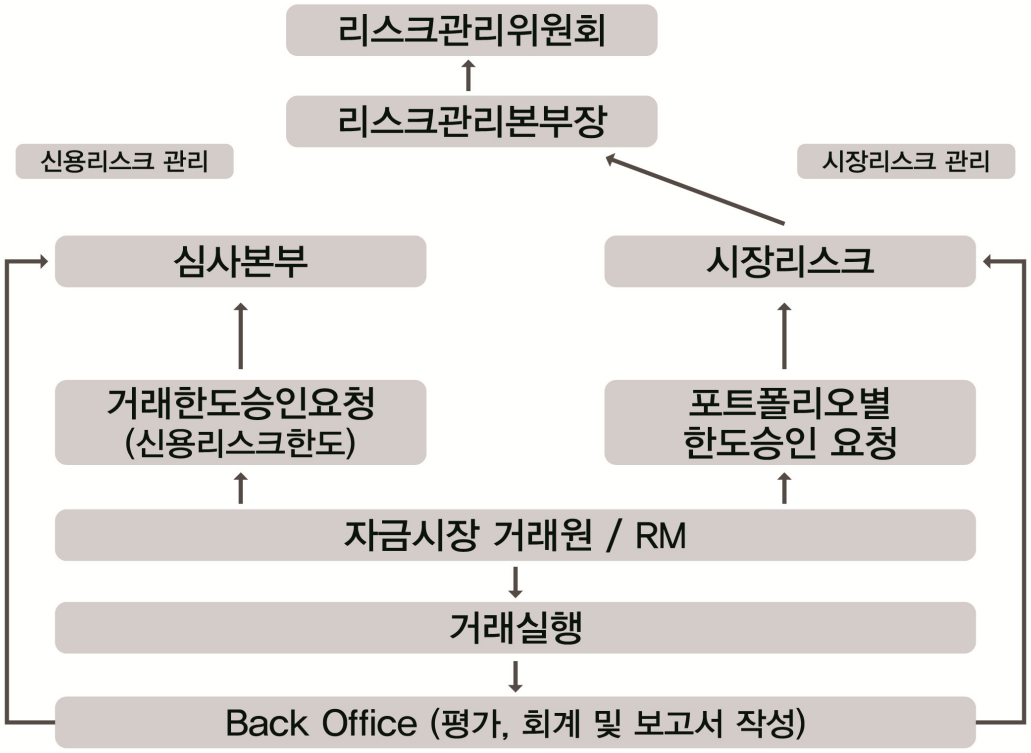
가. 지급보증 및 기타

(단위 : 억원)

구 분(Descriptions)	2021년도	2020년도	증 감
확 정 지 급 보 증	7,268	6,450	818
(원 화 지 급 보 증)	4,811	3,499	1,312
(외 화 지 급 보 증)	2,457	2,951	-494
미 확 정 지 급 보 증	710	584	126
(신 용 장 개 설 관 계)	665	572	93
(기 타)	45	12	33
약 정	102,618	104,519	-1,901
대 손 상 각 채 권	10,426	10,744	-318
창 구 매 각 유 가 증 권	0	0	0
배 서 어 음	0	0	0
환 매 권 부 대 출 채 권 매 각	0	0	0
파 생 상 품 거 래	5,004,665	4,416,921	587,744
기 타	0	0	0

나. 파생상품 현황

① 파생상품 거래승인 및 통제관련 조직도표



신용리스크 : 자금시장거래원은 파생상품 거래시 승인받은 거래한도 이내에서 운영하여야 합니다. 파생상품거래한도는 다른 여신 한도와 동일하게 신용등급별 전결권자로 부터 승인을 받고 거래합니다.

시장리스크 : 포트폴리오별 (리스크 요인별 / 사업단위별) 부여된 한도범위내에서 운용되고 있으며, 변경이 필요한 경우 리스크기획부의 검토를 거쳐 “리스크관리본부장”에게 승인을 받게 됩니다.

새로운 파생상품의 경우 “신상품 승인위원회”를 통하여 승인받아 판매되고 있습니다.
또한 기업고객 파생상품거래의 경우, 기 승인받은 거래한도에 추가적으로 명목한도를 설정하고, 외환/파생상품거래업무세칙, 투자권유준칙, 명목한도기준 외환파생상품거래 운영절차,
고난도 금융투자상품 제조 및 판매에 관한 영업행위 규칙 등의 적용을 받습니다.
거래실행 이후에는 후선부서(Back Office)에서 평가 및 회계처리를 하게 되고, 관리부서 등을 통하여 한도초과 여부를 모니터링 하고 있습니다.

② 파생상품에 대한 주요 리스크관리 기능

가. 신용리스크에 대한 관리기능

- 파생상품의 신용익스포져는 파생상품거래로 인한 현재의 평가손익에 내부적으로 정한 방법에 의해 산출한 잠재익스포져를 합산하여 산출합니다. 파생상품의 신용익스포져는 개별 차주의 익스포져 관리 및 은행 전체의 포트폴리오 관리에 사용됩니다.
- 거래상대방으로부터 담보, 상계 및 마진약정 등을 통해 파생상품의 신용리스크를 경감시키고 있습니다.
- 파생상품거래에 따른 결제리스크를 최소화하기 위하여 거래상대방의 신용도 및 거래규모별로 차등하여 결제리스크한도(SR Limit)를 부여하고 있습니다.

나. 가격변동리스크에 대한 관리기능

선도, 스왑, 옵션, 선물 등 보유한 모든 파생상품에 대하여 민감도(Factor Sensitivity)한도 및 트레이딩 계정 전체에 대한 잠재적 손실가능 한도(VaR)에 의해 리스크를 관리합니다.

다. 환리스크에 대한 관리기능

통화옵션 등을 포함한 은행전체의 환포지션에 대해 통화별 한도 및 트레이딩 계정 전체에 대한 잠재적 손실가능 한도(VaR)에 의해 리스크를 관리합니다.

③ 파생상품 유형별 가격결정 방법 개요

상 품		공정가액 산정방법	자료 입수처
주식	선도	해당거래 없음	
	스왑	해당거래 없음	
	장외옵션	시장에서 고시되는 시장변수(주식가격, 이자율, 변동성 등)를 씨티그룹에서 승인된 평가모델 (Black-Scholes model, Stochastic Volatility model, Local Volatility model등)에 입력하여 평가	로이터
이자율	선도	씨티그룹에서 승인된 평가모델 (Net Present Value model)에 의거하여, 고시된 가격을 이용하여 평가금액을 산정하고 이를 시장에서 고시된 이자율로 현재가치 산출	로이터
	스왑	씨티그룹에서 승인된 평가모델 (Net Present Value model)에 의거하여, 고시된 이자율을 바탕으로 각 기간별 할인요소를 계산하고 이를 미래 현금흐름에 적용하여 현금흐름의 현재가치 산출	로이터
	장외옵션	시장에서 고시되는 시장변수(주식가격, 이자율, 변동성 등)를 씨티그룹에서 승인된 평가모델 (Black-Scholes model, Stochastic Volatility model, Local Volatility model등)에 입력하여 평가	로이터
통화	선도	씨티그룹에서 승인된 평가모델 (Net Present Value model)에 의거하여, 고시된 해당 통화별 이자율을 바탕으로 각 기간별 할인요소를 계산하고 이를 미래 현금흐름에 적용하여 현금흐름의 각 통화별 현재가치 산출하고, 이에 Spot환율을 적용하여 평가	로이터
	스왑	씨티그룹에서 승인된 평가모델 (Net Present Value model)에 의거하여, 고시된 해당 통화별 이자율을 바탕으로 각 기간별 할인요소를 계산하고 이를 미래 현금흐름에 적용하여 현금흐름의 각 통화별 현재가치 산출하고, 이에 Spot환율을 적용하여 평가	로이터
	장외옵션	시장에서 고시되는 시장변수(주식가격, 이자율, 변동성 등)를 씨티그룹에서 승인된 평가모델 (Black-Scholes model, Stochastic Volatility model, Local Volatility model 등)에 입력하여 평가	로이터

④ 파생상품거래관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스 왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	922,465	11,526	11,357
선 도	86,515	1,232	1,228
스 왑	684,257	8,611	8,446
장외옵션	151,693	1,683	1,683
매매목적거래(C)	4,082,200	13,610	11,453
선 도	520,379	2,831	2,578
선 물	562	-	-
스 왑	3,561,259	10,779	8,875
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	**5,004,665**	**25,136**	**22,810**

⑤ 파생상품거래관련 총거래현황(신탁계정)

〈 해 당 사 항 없 음 〉

⑥ 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분		잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스 왑	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)		653,888	7,505	7,345
	선 도	-	-	-
	스 왑	558,588	6,074	5,914
	장외옵션	95,300	1,431	1,431
매매목적거래(C)		3,410,952	7,350	5,548
	선 도	6,154	178	31
	선 물	562	-	-
	스 왑	3,404,236	7,172	5,517
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)		**4,064,840**	**14,855**	**12,893**

⑦ 이자율관련 거래현황(신탁계정)

〈 해 당 사 항 없 음 〉

⑧ 통화관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분		잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스 왑	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)		193,449	2,597	2,593
	선 도	82,710	1,123	1,119
	스 왑	57,353	1,269	1,269
	장외옵션	53,386	205	205
매매목적거래(C)		671,248	6,260	5,905
	선 도	514,225	2,653	2,547
	선 물	-	-	-
	스 왑	157,023	3,607	3,358
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)		**864,697**	**8,857**	**8,498**

⑨ 통화관련 거래현황(신탁계정)

〈 해 당 사 항 없 음 〉

⑩ 주식관련 거래현황(은행계정)

〈 해 당 사 항 없 음 〉

⑪ 주식관련 거래현황(신탁계정)

〈 해 당 사 항 없 음 〉

⑫ 귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스 왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	10,716	1,191	1,191
선 도	3,805	109	109
스 왑	3,904	1,035	1,035
장외옵션	3,007	47	47
매매목적거래(C)	-	-	-
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스 왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	**10,716**	**1,191**	**1,191**

⑬ 귀금속 및 상품등 거래현황(신탁계정)

〈 해 당 사 항 없 음 〉

⑭ 신용파생상품 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	신 용 매 도			신 용 매 입		
	해외물	국내물	계	해외물	국내물	계
Credit Default Swap	16,521	15,685	32,206	16,521	15,685	32,206
Total Return Swap	-	-	-	-	-	-
Credit Option	-	-	-	-	-	-
Credit Linked Notes	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-
계	**16,521**	**15,685**	**32,206**	**16,521**	**15,685**	**32,206**

⑮ 신용파생상품 거래현황(신탁계정)

〈 해 당 사 항 없 음 〉

25. 시스템적 중요도 평가지표

가. 국내 시스템적 중요 은행 평가지표

(단위 : 백만원)

구 분	개별 지표	2021년도 말	2020년도 말
규모	총익스포져	53,353,618	50,881,524
상호연계성	他금융회사에 대한 자산	8,831,255	6,036,406
	他금융회사에 대한 부채	8,044,287	4,797,917
	증권발행규모	2,990,086	3,072,809
대체가능성	원화결제규모	928,980,482	817,404,673
	외화결제규모	722,458,453	726,258,651
	보호예수자산	152,694,839	179,831,994
복잡성	장외파생상품 잔액	500,410,378	441,542,205
	당기손익-공정가치측정유가증권 및 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 합계	1,904,770	1,750,073
국내 특수요인	외화부채	2,278,581	2,406,851
	가계대출	11,938,781	12,559,729

* 상호연계성내 파생상품 항목은 난내 자산부채 금액이 있는 경우에만 포함함

26. 개 요

가. 정성적 공시

(1) 리스크 관리 목적과 정책

리스크관리의 목적은 리스크조직과 비즈니스가 협력하여 한국씨티은행 경영진에서 결정되고 이사회 및 리스크관리위원회에서 검토한 위험성향(Risk appetite)과 일관성을 유지하면서 적극적으로 시장, 신용, 운영 및 프랜차이즈 리스크를 관리하는데 있습니다.

리스크관리조직은 리스크평가와 리스크관리에 대한 규정과 지침(Policies and Guidelines)을 수립하며, 은행이 부담하고 있는 리스크의 관리 및 측정 그리고 적극적으로 리스크를 경감시킬 수 있는 적절한 통제와 도구가 갖추어야 할 책임이 있습니다.

(2) 리스크 관리 지배구조

- 이사회 : 리스크운용 활동을 감독하고, 경영진의 책임하에 리스크관리기준이 준수되도록 하고 있습니다.
- 리스크관리위원회 : 이사회의 하부위원회로서 은행의 리스크관리기준 및 이에 따른 하위 절차 등이 수행될 수 있도록 이사회를 지원할 책임이 있습니다.
- 제3단계 방어선:
  ① 비즈니스조직 (1차 방어선) : 해당 비즈니스에서 발생하는 리스크를 관리하고 이를 경감시키기 위한통제 문화를 정착시킬 1차적 책임이 있습니다.
  ② 독립적 통제조직 (2차 방어선) : 리스크 법규와 규제요건, 내부규정 및 윤리적 행동기준의 준수를 위한 기준을 수립하며 이의 준수여부를 감시할 책임이 있습니다.
  ③ 은행 IA와 감사본부(3차 방어선) : 은행 감사위원회가 승인한 리스크 중심 감사 계획과 방법론에 기초하여 1차 및 2차 방어선의 활동을 독립적으로 감사 합니다.

(3) 리스크 문화

은행의 리스크 문화는 개인의 책임을 저버리지 않으면서 문제의 검토와 의견 요청, 상부보고 및 3단계 방어선 내에 축적된 지식을 활용할 책임을 공유하고, 집중리스크와 Fat Tail 리스크에 대한 완전한 이해를 토대로 리스크를 파악, 측정 및 집계하고 리스크 허용한도를 설정하고 있습니다.

(4) 리스크 관리 전략과 절차

한국씨티은행은 효율적 리스크관리가 은행의 성패의 가장 중요한 요인으로 보고 있습니다. 따라서 은행은 포괄적인 리스크관리 프로세스를 기반으로 영업활동으로 인해 발생 가능한 주요 리스크를 모니터하고 평가하며 관리합니다.

한국씨티은행의 리스크관리 기본 틀(Risk Management Framework)은 은행의 감시감독 (Oversight) 기능이 리스크관리부서와 조화된 균형을 이루도록 구성 하는데 있습니다.

한국씨티은행의 리스크관리의 핵심원칙은 다음과 같이 정의 되어 있습니다.

- 비즈니스 전략에 부합되고 명확하게 정의된 위험성향(Risk appetite)의 정의
- 위기상황을 바탕으로 구축된 공통의 리스크자본모형(Risk Capital Model)을 사용한 리스크 평가
- 공통의 리스크관리체제(Framework) 구축을 통한 리스크관리책임
- 투명하고 정확하며 정밀한 분석을 바탕으로 한 리스크의사결정
- 리스크관리자에게 의사결정 및 문제제기를 할 수 있는 권한부여
- 리스크관리자의 전문성, 지위, 권한 및 독립성 보장

(5) 리스크관리체제 구축을 위한 활동

리스크관리자는 리스크를 인식하고 이를 측정·통제할 수 있는 기법 및 시스템을 개발, 유지하며, 리스크관리위원회에서 설정한 리스크 허용한도의 운영상황을 점검 및 분석하고, 리스크관리위원회 및 경영진에 대한 리스크관리정보를 적시 제공하고, 은행내의 각종 리스크관리 규정, 기준, 관행이 해당 사업부문에서 준수 될 수 있도록 관리하고 있습니다.

(6) 리스크관리보고시스템 및 측정시스템 현황

한국씨티은행은 여신 운용 (신용등급/ 승인/한도관리/사후관리) 과정별 시스템을 구축하여 운용하고 있으며, 국내 바젤 III 요건 요건에 따른 리스크 측정/보고를 위한 시스템을 운용중입니다.

(7) 리스크 헤지 또는 경감을 위한 정책 및 리스크 헤지, 경감효과의 지속성 여부에 대한 모니터링 전략과 절차

한국씨티은행은 여신금액별 신용등급별로 에 따라 차별화된 여신승인 한도체계를 갖추고 있습니다. 신용보강이 필요한 차주에게는 담보 또는 보증을 통해 노출된 리스크를 경감시키고 있습니다.
리스크를 지속적으로 경감시키고자 공여 여신에 대해 연례검토 및 상시평가를 실시하여 모니터링하고 있으며 Credit Review를 통해 여신 사후관리를 체계적으로 시행하고 있습니다.

(8) 바젤 III 도입 관련 현황 및 계획

유 형	2022년 계획	2021년 말
신용리스크	표준방법	표준방법
운영리스크	표준방법	표준방법
시장리스크	표준방법	표준방법

나. 정량적 공시

(1) 주요 건전성 지표(연결기준)

(단위 : 억원, %)

		a	b	c	d	e
		2021년 4분기	2021년 3분기	2021년 2분기	2021년 1분기	2020년 4분기
	가용자본(억원)					
1	보통주자본(CET1)	54,726	63,601	63,382	63,334	62,783
1a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본	54,726	63,601	63,382	63,334	62,783
2	기본자본(Tier1)	54,726	63,601	63,382	63,334	62,783
2a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본	54,726	63,601	63,382	63,334	62,783
3	총자본	57,354	66,288	66,148	66,090	65,611
3a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본	57,354	66,288	66,148	66,090	65,611
	위험가중자산(억원)					
4	위험가중자산(RWA)	339,030	361,232	343,490	331,671	327,151
	리스크기반 자본비율					
5	보통주자본비율(%)	16.14	17.61	18.45	19.10	19.19
5a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율(%)	16.14	17.61	18.45	19.10	19.19
6	기본자본비율(%)	16.14	17.61	18.45	19.10	19.19
6a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율(%)	16.14	17.61	18.45	19.10	19.19
7	총자본비율(%)	16.92	18.35	19.26	19.93	20.06
7a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율(%)	16.92	18.35	19.26	19.93	20.06
	추가 보통주자본 부과 비율					
8	자본보전완충자본 부과 비율(%)	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	경기대응완충자본 부과 비율(%)	-	-	-	-	-
10	시스템적 중요 은행 부과 비율(%)	-	-	-	-	-
11	총 보통주자본 부과 비율(%, 8+9+10)	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
12	최저 보통주자본비율 초과 비율(%)[2]	7.000	7.000	7.000	7.000	7.000
	바젤Ⅲ 단순기본자본비율					
13	바젤Ⅲ 단순기본자본비율 총 익스포져 금액(억원)	533,536	581,649	580,058	581,076	508,815
14	바젤Ⅲ 단순기본자본비율(%, 2/13)	10.26	10.93	10.93	10.90	12.34
14a	예상손실충당금 모델 완전 적용 바젤Ⅲ 단순기본자본비율(%, 2a/13)	10.26	10.93	10.93	10.90	12.34
	유동성커버리지비율					
15	총 고유동성자산(억원)[3]	138,441	150,886	140,601	137,113	125,870
16	총 순유출금액(억원)[3]	117,230	112,362	107,169	99,996	92,314
17	유동성커버리지비율(%, 15/16)	118.57	134.48	131.69	137.35	136.39
	순안정자금조달비율					
18	총 안정자금가용금액(억원)	222,197	245,226	246,791	254,611	256,998
19	총 안정자금조달필요금액(억원)	183,496	192,828	186,327	189,986	190,205
20	순안정자금조달비율(%, 18/19)	121.09	127.17	132.45	134.02	135.12

주 1) 1a, 2a, 3a, 5a, 6a, 7a, 14a는 예상손실충당금 모델 제도의 국내 도입 일정에 따라 적용
예상손실충당금 모델 제도는 2018년부터 도입하여 과거자료는 공시하지 않음

2) 최저 보통주자본비율 초과 비율은 5(보통주자본비율)에서 최저규제비율(4.5%)을 차감한 금액

3) 분기중 일별 금액의 단순평균 금액을 기재

27. 재무제표와 감독 목적 익스포져의 연계

가. 회계 목적과 감독 목적 연결범위의 차이

(단위 : 억원)

	a	b	c	d	e	f	g
	회계목적 장부가치	감독목적 장부가치	신용 리스크 산출대상	거래상대방 신용 리스크 산출대상	유동화 산출대상	시장 리스크 산출대상	자본 차감 대상
자 산							
현금 및 중앙은행예치금	27,474	27,474	27,474	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정유가증권[주1]	33,085	33,091	233	25,136	-	7,722	-
당기손익-공정가치측정지정금융자산	-	-	-	-	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	109,082	109,082	109,082	-	-	-	-
상각후원가측정유가증권	-	-	-	-	-	-	-
대출채권 및 수취채권	288,629	288,629	288,629	-	-	-	-
지분법적용투자지분	-	-	-	-	-	-	-
위험회피회계적용 파생상품자산	-	-	-	-	-	-	-
기타금융자산	-	-	-	-	-	-	-
비금융자산	7,072	7,072	7,072	-	-	-	-
매각예정 비유동자산(처분자산집단)	-	-	-	-	-	-	-
자산총계	**465,343**	**465,349**	**432,491**	**25,136**	-	**7,722**	-
부 채							
당기손익-공정가치측정금융부채[주2]	22,810	22,810	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정지정금융부채	290	290	-	-	-	290	-
상각후원가측정금융부채	380,043	380,049	-	-	-	-	-
위험회피회계파생상품부채	-	-	-	-	-	-	-
비금융부채	7,304	7,304	-	-	-	-	-
매각예정 처분자산집단에 포함된 부채	-	-	-	-	-	-	-
부채총계	**410,448**	**410,454**	-	-	-	**290**	-

주1) 파생상품자산은 거래상대방 신용위험 표준방식(SA-CCR) 적용하여 거래상대방 신용리스크에 반영함.
주2) 파생상품부채 포함.

나. 감독 목적 장부가치와 익스포져의 차이

(단위 : 억원)

		a	b	c	d	e
		총 계	신용 리스크 산출대상	거래 상대방 신용 리스크 산출대상 주1)	유동화 산출대상	시장 리스크 산출대상 주2)
1	감독목적으로 산출된 자산의 장부가치	465,349	432,491	25,136	-	7,722
2	감독목적으로 산출된 부채의 장부가치	410,454	-	-	-	290
3	감독목적으로 산출된 순 총액(net amount)	54,895	432,491	25,136	-	7,432
4	부외항목 금액	110,614	56,066	-	-	-
5	산출방식에 따른 차이	0	20,161	-23,600	-	-
6	기타	-	-	-	-	-
7	감독목적으로 산출된 익스포져	575,963	468,395	48,736	-	7,722

주1) 장외파생상품거래는 거래상대방 신용위험 표준방식(SA-CCR)을 적용하여 거래상대방 신용리스크에 반영함.
주2) 시장리스크 산출대상은 신용리스크에서 계산하지 않는 당기손익인식증권 및 당기손익인식부채의 장부가치만 계산하였으며, 실제 계산 범위는 표의 특성상 다 포함하지 않음.
주3) 신용리스크산출대상 중 감독목적으로 산출된 익스포져는 적격금융담보 차감 반영된 EAD 값임.

다. 회계 목적과 감독 목적 익스포져의 차이

- 신용리스크 산출대상의 경우, 감독목적으로 산출된 자산의 장부가치에는 이연법인세 4,816억원, 무형자산 162억원 및 대손충당금 차감 3,055억원이 반영되어 있으나, 감독목적 산출 익스포져는 해당 자산이 미반영되어 있음. 또한 감독목적 산출 익스포져에는 적격담보에 의한 신용경감효과, 고정이하 충당금 차감에 따른 효과 18,238억이 반영되어 차이가 발생하고 있음.

- 거래상대방 신용리스크 산출대상의 경우, 감독목적으로 산출된 자산의 장부가치는 파생상품 BS 자산의 총합이나, 감독목적으로 산출된 익스포져의 경우 거래상대방 신용위험 표준방식(SA_CCR)으로 작성된 금액으로 차이가 발생하고 있음.

라. 공정가치조정

당행은 재무제표와 감독 목적 익스포져의 연계 중 공정가치 조정과 관련하여 방법론을 마련하고 있으며, 향후 방법론이 마련되면 해당 내역을 공시할 예정입니다.

28. 신용리스크

가. 개념

거래상대방의 부도, 재무상황 악화, 계약불이행 등으로 인하여 당초 약정한 대로 상환할 수 없게 되는 채무불이행에 의한 잠재적인 경제적 손실위험 또는 그 위험에 대한 노출 상당액을 신용리스크라고 정의합니다.

나. 일반 공시 사항 및 익스포져 승인시점

(1) 신용리스크 기준 및 한도설정

당행은 기본 전략에 부합되는 전략적 목표와 사업계획을 달성하기 위하여 선별적으로 리스크를 운용하고 있습니다. 이에 당행은 독립적인 리스크관리를 위해 위험성향체계 및 집중리스크를 제한하기 위해 고안된 한도체계를 운용하고 있습니다.

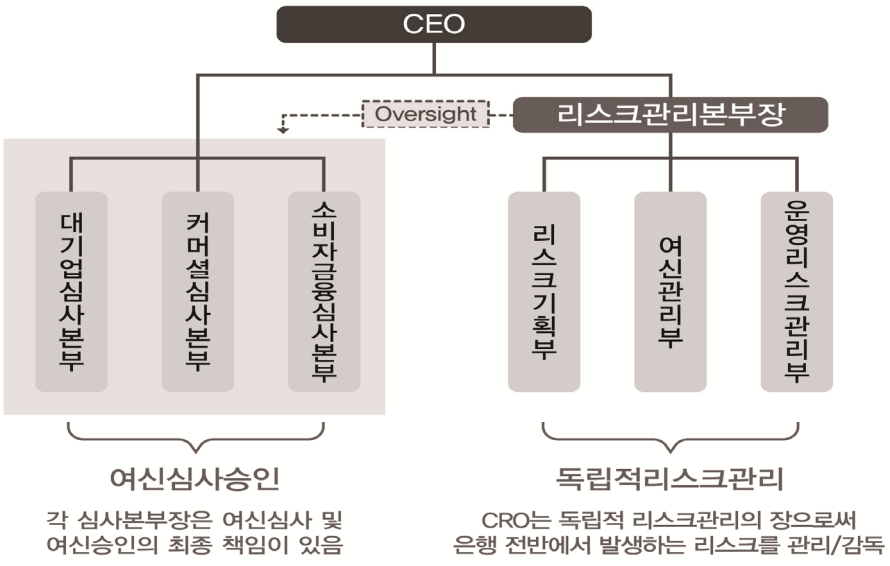
① 한국씨티은행 위험성향체계는 각종 정량적 리스크와 정성적 리스크를 모두 포괄하고 전 영업조직과 조직에 적용합니다.

- 정량적 리스크는 신용, 가격/시장, 금리, 유동성 및 일부 운영 리스크를 포함합니다.
- 정성적 리스크는 운영, 컴플라이언스, 전략, 평판, 법규 및 윤리 리스크를 포함합니다.

② 집중리스크를 제한하기 위해 고안된 한도체계는 다음과 같습니다.

- 독립적 리스크관리가 정한 집중한도(예:차주한도, 산업한도, 국가한도, 포트폴리오 한도, 여신상품프로그램한도)와 독립적리스크관리 소관의 트레이딩한도(예, ICG Tier 3 시장리스크 한도)
- 한도 대비 익스포져의 검토, 모니터링 및 공지
- 한도위반 관련 절차(식별, 공지, 해소)

(2) 리스크 관리 조직의 구조와 기능



<독립적리스크관리조직>

독립적리스크관리 조직은 독립적 통제조직으로서 영업조직의 파트너가 되어 은행 전반에서 발생하는 신용리스크, 시장/가격리스크, 금리리스크, 유동성리스크, 운영리스크를 적극적으로 감독하고 관리한다.

<여신심사승인조직>

여신심사승인조직은 여신의사결정의 주체가 된다. 대기업심사본부, 커머셜심사본부 및 소비자금융심사본부는 각 사업부문의 여신심사 및 여신승인의 최종적인 책임이 있다.

(3) 리스크관리체제 구축을 위한 활동

리스크관리자는 리스크를 인식하고 이를 측정·통제할 수 있는 기법 및 시스템을 개발, 유지하며, 리스크관리위원회에서 설정한 리스크 허용한도의 운영상황을 검검 및 분석하고, 리스크관리위원회 및 경영진에 대한 리스크관리정보를 적시 제공하고, 은행내의 각종 리스크관리 규정, 기준, 관행이 해당 사업부문에서 준수 될 수 있도록 관리하고 있습니다.

(4) 관리방법 및 익스포져 승인시점

■ 포트폴리오 관리

당행은 집중의 제한, 손실변동성의 감소, 유동성의 증가 등을 통해 최적수익을 달성하기 위해 산업별, 신용등급별, 국가별, 만기별, 거액차주별 등 다양한 형태의 포트폴리오 관리를 수행하고 있습니다.

■ 독립적인 심사조직의 운영

당행은 영업조직과 독립적으로 운영되는 심사조직을 구성하여 신용공여 시 객관적인 심사가 이루어지도록 하고 있습니다. 차주 및 차주 관계회사의 전체적인 리스크를 파악하여 여신승인을 하며, 내부 신용평가모형을 구축하여 개별 차주의 신용등급을 산출하고 있습니다.

■ 독립적인 여신감리조직의 운영

당행은 부실여신 조기경보와 신용등급평가의 적정성 검토를 위하여 여신자산에 대해 취급 후 즉시 사후검토를 실시하고 있습니다.

다. 연체 · 손상 · 채권재조정 익스포져의 정의와 손상여부 판단 방법

■ 회계목적을 위해 사용되는 연체 및 손상 익스포져의 인정범위 및 정의

- 연체익스포져는 이자 또는 원금(분할상환을 포함)의 상환 약정기일에 상환되지 아니한 대출채권을 말하며, 다음 중 어느 하나에 해당하는 경우를 포함합니다.

① 이자 또는 분할상환금의 상환지체 이외의 사유로 인해 기한의 이익을 상실한 대출채권

② 한도금액을 초과한 한도거래 대출채권

③ 지급보증대지급금

- 연체기간은 이자 또는 원금(분할상환을 포함)을 상환하기로 한 약정기일의 다음날로부터 기산하며, 연체상태가 완전히 해소될 때까지는 연체가 지속되는 것으로 간주합니다.
- 손상 익스포져는 아래 손상여부 판단방법에 기술된 6가지 항목 중 하나에 해당하는 손상이 발생한 익스포져를 의미합니다.

■ 회계 및 감독목적으로 사용되는 연체와 부도 정의간 차이

- 회계목적으로는 차주의 유의적인 재무적 어려움이 있는 경우에도 부도로 간주할 수 있습니다.

■ 손상되지 않은 연체 익스포져(90일 이상 연체)의 인정범위와 해당 익스포져가 손상으로 간주되지 않은 사유

- 90일 이상 연체시 당행은 손상으로 간주합니다.

■ 손상여부 판단방법

- 회계목적상 다음중 어느 하나에 해당하는 경우에는 손상으로 간주합니다.
  ① 90일 이상의 계속 연체발생
  ② 은행연합회 신용불량정보의 등재
  ③ 이자계상 중지의 등록
  ④ 채권 재조정으로 인하여 원금, 이자 또는 관련 수수료 면제 또는 지급연기로 채권이 감소한 경우
  ⑤ 차주의 유의적인 재무적 어려움 등
  단, 차주의 유의적인 재무적 어려움이라 함은 아래와 같은 경우 등을 의미
  ㉮ 내부신용등급 ORR9 이하로의 하락 사건
  ㉯ 외감기업이고 요주의 이하 신용등급 차주이면서 완전자본잠식인 경우
  ㉰ 외감기업이고 요주의 이하 신용등급 차주이면서 감사의견 부적절 또는 의견거절인 경우
  ⑥ 단, 대손충당금 설정대상 채권 별로 손상의 정의를 달리 적용할 수 있음

■ 채권재조정 익스포져의 정의

기업회계기준서 제13호 “채권/채무조정”에서 정하고 있는 채무자회생절차 또는 기업개선작업(워크아웃) 등에 의해 재조정 합의된 여신

라. 충당금의 산출

(1) 개별충당금의 산출

매월말 현재 손상인식 기준 중 ORR 9 이하를 충족하는 차주 중 기업여신 잔액이 10억원 이상인 차주는 원칙적으로 개별충당금을 산출한다.

개별평가시 담당 심사역은 합리적인 판단에 따라, 아래 네 가지현금흐름 산출 방법 중 나를 선택하여 개별평가를 수행한다.

(가) 추정현금흐름

(나) 담보회수에 의한 현금흐름

(다) 원리금상환스케줄에 따른 예상현금흐름

(라) 청산가치평가에 의한 현금흐름

(2) 집합충당금의 산출

(가) 기업여신에 대한 집합충당금 : 개별충당금 설정대상여신을 제외한 기업여신에 대해서는 KIVS에서 리스크기획부로부터 제공받은 신용등급별 부도율(PD)과 부도시손실율(LGD)을 이용하여 대손충당금을 집합적으로 산출한다. 단, DM (Delinquency Managed) 차주의 여신에 대해서는 가계여신의 집합충당금 산출 방법을 따른다.

(나) 가계여신에 대한 집합충당금 : 가계여신에 대해서는 KIVS로부터 Pooling 방식으로 산출된 부도율(PD)과 부도시손실율(LGD)을 이용하여 대손충당금을 집합적으로 산출한다.

마. 신용익스포져 현황

(1) 지역별 현황

(단위 : 억원)

구 분	대 출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기 타	합 계
국내(A)	245,029	55,185	105,787	39,268	69,686	514,955
국외(B)	1,885	870	3,497	9,468	4,060	19,780
합계(A+B)	**246,914**	**56,055**	**109,284**	**48,736**	**73,746**	**534,735**

주) 국내/국외 구분은 지점소재지 기준임

(2) 산업별 현황

(단위 : 억원)

구 분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기 타	합 계
합 계	**246,914**	**56,055**	**109,284**	**48,736**	**73,746**	**534,735**
제조업	40,037	5,419	-	1,890	21	47,367
서비스업	71,614	6,514	75,075	46,796	26,957	226,956
기 타	1,543	899	34,209	50	46,539	83,240
가계대출	133,720	43,223	-	-	229	177,172

(3) 만기별 현황

(단위 : 억원)

구 분	대 출	보증/약정	유가증권	장외파생상품[주1)]	기 타	합 계
합 계	**246,914**	**56,055**	**109,284**	**48,736**	**73,746**	**534,735**
1년 이하	168,568	12,857	65,395	7,010	27,060	280,890
1년 초과 3년 이하	27,772	13,531	40,612	39,925	124	121,964
3년 초과 5년 이하	16,623	27,355	1,364	1,525	47	46,914
5년 초과	33,951	2,312	1,712	276	60	38,311
기 타	-	-	201	-	46,455	46,656

* 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포져 만기일까지의 잔여기간
주1) 장외파생상품 구분은 차주별 거래금액에 근거한 가중평균 만기임

바. 신용리스크 익스포져 및 위험가중자산 현황

(단위 : 억원)

구 분	2021년도 4분기		2021년도 3분기	
	익스포져[주1)]	위험가중자산	익스포져[주1)]	위험가중자산
20% 이하	245,092	7,388	281,338	8,051
50% 이하	27,981	10,323	28,802	10,646
100% 이하	261,391	218,493	273,935	228,924
150% 이하	271	408	329	493
150% 초과	-	12,039	-	5,594
기 타[주2)]	-	6,553	-	7,615
계	**534,735**	**255,204**	**584,404**	**261,323**

주1) 신용위험경감기법 적용 전
주2) 파생상품거래중 한국거래소 손해배상 공동기금적립 필요액 및 CVA규제자본 산출관련 계산된 위험가중자산을 반영함.

사. 부실·연체 대출현황

– 자산별 신용건전성

(단위 : 억원)

		a	b	c	d
		장부가 총액		충당금/손상액	순액(a+b-c)
		부도 익스포져	정상 익스포져		
1	여신	1,101	227,426	3,056	225,471
2	채무증권	29	120,233	0	120,262
3	난외 익스포저	75	110,520	204	110,391
4	**합 계**	**1,205**	**458,179**	**3,260**	**456,124**

주1) 부도 익스포져는 고정이하 여신임
주2) 여신은 은행계정의 난내 항목임
주3) 난외 익스포져는 CCF적용전 임

– 부도 여신 및 채무증권 익스포져의 변동 사항

(단위 : 억원)

		금 액
1	전기 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권	1,388
2	전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권	1,810
3	“정상” 상태로 회복	230
4	상각 금액	-827
5	기타 변동사항	1,396
6	보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권	1,205

주1) 부도 익스포져(Defaulted exposure) : 동 익스포져는 상각액은 차감하고, 충당금/손상액은 포함(차감 전)한 금액으로 공시해야 한다.
주2) 전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권(Loans and debt securities that have defaulted since the last reporting period) : 보고기간 중에 부도상태로 분류된 모든 여신 또는 채무증권을 지칭한다.
주3) “정상” 상태로 회복(Returned to non-defaulted status) : 보고기간 중에 정상 상태로 회복한 여신 또는 채무증권을 지칭한다.
주4) 상각 금액(Amounts written off) : 전액 상각 및 부분 상각을 모두 포함한다.
주5) 기타 변동사항(Other changes) : 총액을 대사하기 위해 필요한 항목들을 지칭한다.

– 건전성 분류에 의한 대출현황

(단위 : 억원, %)

총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하 여신계	고정이하 여신비율	연체율
235,896	329	497	276	1,102	0.47	0.72

– 산업별 부실 대출현황

(단위 : 억원)

구분	총여신	고정이하	충당금	
			개별평가	집합평가
제조업	42,719	246	81	231
건설업	1,244	0	0	4
도소매업	11,850	45	11	79
숙박 · 음식업	1,740	0	0	6
부동산 · 임대업	24,905	27	0	79
서비스업 · 기타	19,243	38	0	59
합 계	**101,701**	**356**	**92**	**458**

(1) 가계부분은 제외됨
(2) 충당금 : 미사용약정 및 미확정지급보증 충당금 금액이 제외된 금액

– 지역별 부실 대출현황

(단위 : 억원)

구 분	총여신	고정이하	충당금	
			개별평가	집합평가
국 내	235,896	1,102	92	2,998
국외(국가별)	-	-	-	-
합 계	**235,896**	**1,102**	**92**	**2,998**

– 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

(단위 : 억원)

기간별	연체기준	부도여부 등 신용정보 기준	FLC 기준	총 합계[주)]
금 액	-	2	1,100	**1,102**

주) 고정이하 총합계
* FLC : Forward Looking Criteria (미래의 부채상환 능력을 반영한 자산건정성 분류 기준)

– 산업별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구 분	연체금액
제조업	127
건설업	0
도소매업	39
숙박 · 음식업	0
부동산 · 임대업	29
서비스업 · 기타	25
합 계[주)]	**221**

주) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님
※ 1개월 이상 원리금 연체 기준(단, 가계 대출채권 제외).

– 지역별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구 분	연체금액
국 내	1,638
국외(국가별)	-
합 계[주)]	**1,638**

주) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님
※ 1개월 이상 원리금 연체 기준(가계 대출채권 포함).

– 기간별 연체 대출현황

(단위 : 억원)

구 분	1개월 미만	1개월 이상 ~ 3개월 미만	3개월 이상 ~ 6개월 미만	6개월 이상 ~ 1년 미만	1년 이상	총 계
금 액	0	334	397	303	603	**1,638**

※ 1개월 이상 원리금 연체 기준(가계 대출채권 포함)

– 부실대출에 대한 충당금 차액조정

(단위 : 억원)

구 분			개별 및 집합평가충당금
기초잔액			3,417
기중 변동	전입(환입)액		940
	기중 거래	대손상각	-1,528
		상각채권회수	259
		매각 및 환매	-4
		소계	-1,273
	외화환산		5
	Unwinding Effect		-35
	출자전환		0
	기 타		1
	소 계		-29
기말잔액			**3,055**

(1) 개별평가충당금과 집합평가충당금으로 구분하지 않아 기말잔액을 아래와 같이 구분함
기말잔액 중 개별평가충당금 금액 : 92억원, 기말잔액 중 집합평가충당금 금액 : 2,963억원
(2) 충당금 : 총여신에 대한 충당금

아. 측정방법별 현황

(1) 사용된 외부신용평가기관 및 수출신용기구(OECD)의 이름

당행은 적격외부신용평가기관인 한국기업평가, 한국신용평가, 한국신용정보 3개 신용평가기관의 신용등급 및 경제협력개발기구(OECD)의 국가신용도 등급을 사용합니다.

(2) 신용등급 등의 사용기준

당행은 표준방법을 사용하는 은행으로, 은행업감독업무시행세칙 <별표 3>의 기준에 따라 적격외부신용평가기관의 신용등급 또는 OECD의 국가신용도 등급을 적용하고 있습니다. 정부 및 은행 익스포져에 대해서는 OECD 국가신용도 등급, 기업 및 중소기업 익스포져에 대해서는 적격외부신용평가기관의 신용등급을 각각 일관되게 적용하고 있습니다. 해당 기준에 따라 사용할 수 있는 신용등급 또는 OECD 국가신용도등급이 없는 경우에는 무등급으로 적용하고 있습니다.

(3) 외부신용등급이 적용된 익스포져 유형

당행은 표준방법을 사용하는 은행으로, 정부, 은행, 기업, 중소기업(소매 익스포져로 분류되는 중소기업 포함) 익스포져에 대해서 외부신용등급을 사용하고 있습니다.

(4) 은행계정내 비교가능한 자산에 적용된 발행인 신용등급의 사용 기준

당행은 표준방법을 사용하는 은행으로, 은행업가독업무시행세칙 <별표3>의 기준에 따라 신용등급을 적용하고 있습니다. 개별 신용등급이 부여되어 있지 않은 경우, 해당 익스포져의 채무자 신용등급이 부여되어 있는 경우로서, 채무자 신용등급의 위험가중치가 무등급일 경우의 위험가중치보다 낮고, 채무자의 무담보채권보다 후순위가 아닐 때 해당 채무자의 신용등급을 사용하고 있습니다.

(5) 리스크 익스포져별 적격외부신용평가기관의 신용등급 또는 OECD 국가신용도 등급에 따른 위험가중치 적용기준

당행은 감독기관에 의해 공표된 표준 매핑을 따르고 있습니다.

(6) 표준방법 적용시 담보별 신용위험경감기법 적용 후 익스포져

(단위 : 억원)

구 분	신용경감 전 익스포져 (A)	신용경감				신용경감 후 익스포져 (C)=(A)-(B)
		금융 담보	보 증	신용파생상품	합 계 (B)	
20% 이하	245,092	16,903	5,642	-	22,546	222,546
50% 이하	27,981	-	188	-	188	27,793
100% 이하	261,391	701	-	-	700	260,691
150% 이하	271	-	-	-	-	271
150% 초과	-	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
합 계	**534,735**	**17,604**	**5,830**	**-**	**23,434**	**511,301**

(7) 표준방법 적용 자산군별 익스포져 및 신용리스크경감(CRM) 효과

(단위 : 억원, %)

구 분	신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 전 익스포져		신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포져		위험가중자산 및 평균 위험가중치[주1](%)	
	난내 익스포져	난외 익스포져	난내 익스포져	난외 익스포져	위험가중 자산	평균 위험 가중치
정부 익스포져	131,660	105	131,660	105	22	0.02
은행 익스포져	6,382	2,085	6,382	1,134	1,589	21.15
기업 익스포져	46,781	18,856	46,662	9,867	55,226	97.70
기업	37,480	15,668	37,384	8,500	45,194	98.50
중소기업	9,301	3,188	9,278	1,367	10,032	94.24
상업용부동산	24,203	562	24,197	251	24,448	100.00
IPRE	24,203	562	24,197	251	24,448	100.00
HVCRE	-	-	-	-	-	0.00
기타 상업용부동산	-	-	-	-	-	0.00
주거용주택담보 익스포져	26,554	277	26,554	121	9,685	36.31
소매 익스포져	130,803	88,719	130,640	44,166	127,942	73.19
적격회전거래 익스포져	14,036	85,203	14,036	42,600	42,544	75.12
기타 소매 : 개인	94,742	1,211	94,581	556	71,357	75.00
기타 소매 : 중소기업	22,025	2,305	22,023	1,009	14,041	60.96
주식 익스포져	202	-	202	-	304	150.50
간접투자증권 등	-	-	-	-	-	0.00
유동화 익스포져	-	-	-	-	-	0.00
장외파생상품	10,079	38,657	10,079	38,657	18,056	37.05
환매조건부거래 및 신용융자거래	16,904	-	-	-	-	0.00
기타의 자산 익스포져	46,455	-	46,455	-	17,930	38.60
자회사·해외지점 등	-	-	-	-	-	0.00
총 합계	**440,023**	**149,261**	**422,831**	**94,301**	**255,204**	**49.35**

주1) 위험가중치 = 위험가중자산 / [신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포져 합계]

(8) 표준방법 적용 자산군 및 위험가중치별 익스포져

(단위 : 억원, %)

구 분	위험가중치										신용익스포져 총액[주] (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	기타	
정부 익스포져	131,657	-	106	-	3	-	-	-	-	-	131,765
은행 익스포져	-	-	7,343	-	104	-	-	69	-	-	7,516
기업 익스포져	855	-	1	-	918	-	-	54,731	24	-	56,528
기업	242	-	1	-	918	-	-	44,699	24	-	45,884
중소기업	613	-	-	-	-	-	-	10,032	-	-	10,645
상업용부동산	-	-	-	-	-	-	-	24,448	-	-	24,448
IPRE	-	-	-	-	-	-	-	24,448	-	-	24,448
HVCRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타 상업용부동산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
주거용주택담보 익스포져	-	-	-	24,455	2,154	58	-	9	-	-	26,676
소매 익스포져	4,360	-	428	-	-	-	168,722	1,256	39	-	174,805
적격회전거래 익스포져	-	-	-	-	-	-	56,367	269	-	-	56,636
기타 소매 : 개인	2	-	428	-	-	-	93,748	958	2	-	95,137
기타 소매 : 중소기업	4,358	-	-	-	-	-	18,607	29	38	-	23,032
주식 익스포져	-	-	-	-	-	-	-	-	202	-	202
간접투자증권 등	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
유동화 익스포져	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
장외파생상품	1,077	-	12,054	-	347	-	1	8,371	6	26,880	48,736
환매조건부거래 및 신용융자거래	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타의 자산 익스포져	29,105	-	14,324	-	-	-	-	3,026	-	-	46,455
자회사 · 해외지점 등	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
총 합계	**167,054**	**-**	**34,255**	**24,455**	**3,526**	**58**	**168,723**	**91,910**	**271**	**26,880**	**517,131**

자. 신용위험경감

(1) 상계정책 및 절차

상계는 통상적으로 은행과 거래상대방과의 서면계약에 의거합니다. 거래당사자간의 모든 거래에 대해 양의 시가평가액이 있는 거래와 음의 시가평가액이 있는 거래를 상계하여 어느 일방의 거래상대방에 대해 단일 금액의 채무가 발생되도록 합니다.

(2) 담보물 평가 및 관리에 대한 은행의 규정 및 절차의 주요내용

부동산평가방법서에서 정한 절차에 따라 담보취득시 은행으로부터 승인받은 외부 감정평가기관의 평가를 받거나, 비즈니스와 독립적인 조직에서 내부 담보평가가 진행되며, 담보 제공 대상 포트폴리오가 계속해서 합리적으로 보호될 수 있도록 주기적으로 재평가되고 있습니다.
부동산 담보취득은 저당권을 설정하여야 하며, 유가증권의 경우 질권취득에 의하여 담보제공자와 계약을 체결하고 담보물을 점유하고 있습니다.
은행이 취득한 담보물에 대하여는 최소한 이를 회복하는데 드는 대체비용을 감안하여 화재보험을 가입해야 합니다.
은행은 신용위험을 경감시키기 위해 취득하는 보증 및 담보에 대해 취득, 평가, 관리 및 처분에 관한 절차들을 마련하여 운영하고 있습니다.

(3) 신용위험경감관련, 담보/보증 유형 및 리스크 편중정보

원칙적으로 담보는 예금/수익권, 유가증권, 금융자산, 유형자산 및 부동산을 주요 대상으로 하고 있으며, 이외 내부 규정에 명시된 다양한 종류의 담보들도 국내 법령들에 저촉되지 않는 한 취득이 가능합니다. 신용위험경감에 적용되는 적격담보는 상기 담보 중에서 권리설정이 가능하고 법률적 실행가능성을 보유하고 있어야 합니다. 적격 보증인은 거래상대방보다 낮은 위험가중치를 적용받는 중앙정부, 공공기관, 은행, 증권회사, 종합금융회사 또는 적격외부신용평가기관의 신용등급을 가지고 일정수준 이상의 신용등급을 가져야 합니다. 또한 각 담보 및 보증은 은행업감독업무시행세칙에서 인정되는 조건을 충족해야 신용위험경감을 위한 담보 및 보증으로 인정됩니다. 신용위험경감후의 리스크는 차주별, 계열별, 산업별, 담보별로 리스크 편중도 및 신용편중리스크를 검토하고 있습니다.

(4) 신용위험경감기법 사용 현황

(단위 : 억원)

		a	b	c	d	e	f	g
		무담보 익스포져[주1]: 장부가	담보부 익스포져[주1]	담보부 익스포져: 담보제공 금액	보증부 익스포져[주1]	보증부 익스포져: 보증 금액	신용파생상품에 의해 보호된 익스포져[주1]	신용파생 상품에 의해 보호된 익스포져: 보호된 금액
1	여신	252,624	98,528	85,781	6,875	5,831	-	-
2	채무증권	109,082	-	-	-	-	-	-
3	**합 계**	**361,706**	**98,528**	**85,781**	**6,875**	**5,831**	-	-
4	그 중 부도 발생분	730	108	98	0	-	-	-

주1) 고정이하 충당금 차감후 금액

차. 거래상대방 신용위험에 대한 일반적인 공시사항

(1) 거래상대방 리스크관리 정책과 목표

거래상대방 신용리스크는 각 영업조직에 적용되는 리스크 규정을 통해 관리하고 있으며, 각 규정은 다음을 포함한 집중리스크를 제한하기 위해 고안된 한도체계를 포함하고 있습니다.

- 독립적리스크관리가 정한 집중한도
  (예, 차주한도, 산업한도, 국가한도, 포트폴리오한도, 여신상품프로그램한도)
- 영업조직이 정한 한도
- 한도 대비 익스포져의 검토, 모니터링 및 공지
- 한도위반 관련 절차(식별, 공지, 해소)

상기의 규정은 한도설정 승인요건과 예외 승인요건, 한도초과/위반 통지 절차뿐만 아니라, 보고 및 모니터링과 관련한 역할과 책임도 명시하여 거래상대방 리스크를 체계적으로 관리하고 있습니다.

(2) 내부자본 한도 운용 등에 관한 방법론

내부자본적정성 평가 및 관리절차는 한국씨티은행의 가용자본, 목표신용등급, 경영계획 등을 감안하여 리스크 한도를 설정하여 은행의 리스크를 통제함으로써 은행의 지급불능을 방지할 수 있도록 내부자본의 적정성을 확보함을 목적으로 합니다. 리스크 한도는 매년 리스크관리위원회의 승인을 통해 설정되며 이의 준수여부는 분기별로 모니터링되고 리스크관리위원회 앞 보고됩니다.

한국씨티은행의 리스크 유형별 측정 방법론은 아래와 같습니다.

유 형	방법론
신용리스크	BASEL Ⅲ 고급내부등급법
시장리스크	내부모형
금리리스크	표준방법
운영리스크	표준방법

또한, 예상하지 못한 위기상황 발생에 대비한 자본적정성을 평가하기 위해 위기상황분석을 실시하고 있습니다.

(3) 거래상대방 리스크 평가 및 신용위험경감 관련 정책

한국씨티은행은 대기업금융, 중견중소기업금융 및 소비자금융 전반에 걸쳐 제반 리스크관리규정, 신용등급규정 등을 통하여 거래상대방에 대한 리스크를 평가 및 관리하고 있습니다. 또한 한국씨티은행 여신은 담보 여신에 의존하지 않고 영업활동에 의한 현금흐름으로 상환할 수 있는 우량거래처를 목표로 하고 있으며, 한국씨티은행 거래처중 신용위험 경감시 금리인하 및 한도 증액 등 거래를 통해 거래처와의 거래관계를 강화하고 있습니다.

(4) 오방향 리스크에 대한 정책

거래상대방으로부터 취득한 담보의 가치 등이 해당 거래상대방의 재무 성과 또는 신용 등급과 양의 상관관계가 있는 경우 오방향 리스크에 직면한다고 볼 수 있습니다. 한국씨티은행은 상관관계가 매우 높은 담보는 적격 담보에서 제외하며 상관관계가 이보다 덜한 경우라면 추가 차감율(Haircut)을 적용함으로써 리스크를 경감시키고 있습니다. 한국씨티은행에서 관리하고 있는 오방향 리스크에 대한 예시는 다음과 같습니다.

Wrong Way Risk의 예시는 다음과 같다.

- 차주사의 주식 : 재무 성과와 100% 양의 상관관계가 있기 때문에 적격담보에서 제외
- 유가증권 : 담보의 시장가치와 차주 신용 등급 간 양의 상관관계 존재 시 (예를 들어 제공된 담보가 차주와 동일 업종의 주식), 담보인정비율을 차감하거나 업종 편중도를 제한
- 금융자산 : 매출채권의 경우 자회사나 관계인의 매출채권을 적격 담보에서 제외하거 나, 추가 차감율(Haircut)을 적용
- 유형자산 또는 기기 : 고도의 특수 장비는 적격 담보에서 제외
- 재고자산 : 차주의 재무 성과와 양의 상관관계에 있을 시 추가 차감율(Haircut)을 적용
- 부동산 : 특수 부동산이나 차주 성과와 상관관계가 높은 부동산에 추가 차감율을 적용

(5) 거래상대방 신용등급 하락시 은행의 담보요구량 및 영향

한국씨티은행은 담보 여신에 의존하지 않고 영업활동에 의한 현금흐름으로 상환할 수 있는 우량거래처를 대상으로 영업을 확대하고 있으며, 신용등급 하락에 따른 부실화 여부에 따라 차주사에 대해 여신사후관리 측면에서 신용등급재평가, 담보 추가 취득 등 여신사후관리 관련 절차들을 마련하여 운영하고 있습니다.

(6) 측정방법별 현황

(단위 : 억원)

구 분	대체 비용 (RC)	잠재 미래 익스포져 (PFE)	유효 기대 익스포져 (EPE)	EAD 산출에 사용된 alpha	신용경감기법 적용 후 EAD	위험 가중 자산
SA-CCR(파생상품)	7,200	27,612		1.4	48,736	11,502
IMM(내부모형법)(파생상품/증권금융거래)						
신용위험경감 간편법(증권금융거래)						
신용위험경감 포괄법(증권금융거래)						
증권금융거래에 대한 VaR						
합 계						**11,502**

주) SA-CCR로 작성하였으며, 중앙청산소 익스포져와 CVA금액 합산한 위험가중자산임.

(7) 신용가치조정(CVA) 현황

(단위 : 억원)

구 분	CRM 후 EAD[주]	위험가중자산
고급법 적용 CVA규제자본		
(i) VaR(3배수 적용)		
(ii) Stressed VaR(3배수 적용)		
표준방법 적용 CVA규제자본	48,736	6,508
CVA 규제자본 합계		**6,508**

주) 표준방법 적용 CVA규제자본 관련 CRM 후 EAD는 은행업감독업무시행세칙 별표3을 참조하여 작성한다.

(8) 포트폴리오 및 위험가중치별 익스포져 현황(표준방법 적용)

(단위 : 억원)

위험가중치 / 포트폴리오	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	기타	총신용 익스포져[주]
정부 / 공공기관	1,077	-	333	-	-	-	-	-	1,410
은행	-	-	10,970	-	-	-	-	-	10,970
증권회사	-	-	529	-	-	-	-	-	529
기업	-	-	222	347	-	8,371	6	-	8,946
소매	-	-	-	-	1	-	-	-	1
기타자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	**1,077**	-	**12,054**	**347**	**1**	**8,371**	**6**	-	**21,856**

※ 은행업감독업무시행세칙 별표3을 참조하여 작성하되 중앙청산소에 대한 익스포져는 제외한다.
주) 총신용익스포져는 신용위험경감기법 적용 후 익스포져 금액을 기재한다.
* 중앙청산소 익스포져 26,880억원 제외 (21,856억원 + 26,880억원 = 48,736억원 일치)

(9) 담보현황

구 분	파생상품거래에 사용된 담보				증권금융거래에 사용된 담보	
	수취 담보 공정가치		제공 담보 공정가치		수취 담보 공정가치	제공 담보 공정가치
	분리[주1]	비분리[주2]	분리[주1]	비분리[주2]		
현금 - 국내통화	-	-	-	-	-	2.5
현금 - 외국통화	-	-	-	-	-	-
자국 국채	-	-	-	2,417	-	-
해외 국채	-	-	-	-	-	-
정부기관 공공채	-	-	-	-	-	-
회사채	-	-	-	-	-	-
주식	-	-	-	-	-	-
기타담보	-	-	-	-	-	-
총 계	-	-	-	**2,417**	-	**2.5**

주1) 분리 : 제공 또는 수취한 담보에 대하여 거래상대방의 파산과 직접적인 관련이 없는 경우
주2) 비분리 : 제공 또는 수취한 담보에 대하여 거래상대방의 파산과 직접적인 관련이 있는 경우
* 거래상대방인 중앙청산소(CCP)에 대해 손해배상공동기금(510억) 및 거래보증금(1,907억)의 합산금액임.
** 채권거래를 위해 제공된 손해배상공동기금.
*** 위 담보금액은 당행이 담보로 제공한 채권의 명목금액의 당행 기준으로 평가한 채권의 공정가치 금액으로 중앙청산소(CCP) 평가기준과는 상이할 수 있음.

(10) 신용파생상품 익스포져현황 (단위 : 억원)

구 분	보장 매입	보장 매도
명목금액	32,206	32,206
단일계약 CDS	32,206	32,206
CDS 인덱스	-	-
총수익스왑	-	-
신용옵션	-	-
기타 신용파생상품	-	-
명목금액 총계	32,206	
총 공정가치	-103	96
총 양(+) 공정가치(자산)	25	128
총 음(−) 공정가치(부채)	-128	-32

(11) 중앙청산소 익스포져 현황

구 분	CRM 후 EAD	위험가중자산
적격 CCP 총 익스포저	26,880	583
거래익스포저(개시증거금 및 손해배상공동기금 제외)	26,880	537
(i) 장외파생상품	26,880	537
(ii) 장내파생상품	-	-
(iii) 증권금융거래	-	-
(iv) 이종상품 상계인정 상계군	-	-
분리 개시증거금	-	
비분리 개시증거금	-	-
자금조달형 손해배상공동기금	-	-
자금비조달형 손해배상공동기금	-	46
비적격 CCP 총 익스포저	-	-
거래익스포저(개시증거금 및 손해배상공동기금 제외)	-	-
(i) 장외파생상품	-	-
(ii) 장내파생상품	-	-
(iii) 증권금융거래	-	-
(iv) 이종상품 상계인정 상계군	-	-
분리 개시증거금	-	-
비분리 개시증거금	-	-
자금조달형 손해배상공동기금	-	-
자금비조달형 손해배상공동기금	-	-

* 한국거래소 제공 2021년 12월 말 자료 상, 손해배상공동기금 금액은 <장외파생상품시장 손해배상공동기금 적립필요액>의 현재 적립금으로 498억원, <청산증거금 예탁잔고 증명서>의 예탁 잔액은 1,862억원임.

29. 운영리스크

가. 개념

운영리스크란 부적절하거나 잘못된 내부 절차, 인력, 시스템 및 외부 사건으로 인해 발생하는 손실 위험을 의미하며, 당행은 운영리스크 손실 유형을 다음과 같이 분류하고 있습니다.

1) 사기, 절도 또는 승인되지 않은 사건으로 인한 손실
2) 고용관행 및 업무환경 관련 사건으로 인한 손실
3) 고객, 상품 및 사업관행 관련 사건으로 인한 손실
4) 물리적 자산 및 인프라 관련 사건으로 인한 손실
5) 실행, 전달 및 프로세스 관리 관련 사건으로 인한 손실

나. 관리방법

1) 운영리스크 관리 전략 및 절차

운영리스크는 은행 전반에 걸쳐 있는 리스크로서 상품의 개발, 고객에게 판매하는 과정 및 고객 자산을 적절히 기록 관리 하는 일련의 과정에 내재하는 모든 인적 및 물리적 리스크를 선제적으로 관리하는 것을 목표로 합니다. 따라서 신규 상품의 개발 단계부터 상품이 국내 규정 및 씨티은행 내규에 맞게 설계되도록 하고, 이를 실행하는데 있어서 운영리스크관리를 위한 통제장치와 점검 장치를 구현합니다. 은행의 운영리스크관리 체계는 3중 방어선과 통제 및 지원 기능으로 구분 됩니다.

① 비즈니스 및 기능 (1차 방어선 및 전사 지원; 1st Line of Defense and Enterprise Support) – 운영리스크 관리 프레임워크 요건에 따라 효과적 통제를 이행, 유지하여 운영리스크 수준을 운영리스크 성향 이내로 감축할 책임을 가진다.
② 독립적인 리스크 관리 및 리스크 (2차 방어선; 2nd Line of Defense) – 운영리스크 관리 요건을 수립하고 전체 운영리스크 관리 프레임워크의 이행에 문제점을 파악하여 의견을 제기(challenge)하며 비즈니스와 기능 조직의 운영리스크 관리 업무의 질과 성과에 문제점을 파악하여 의견을 제기한다.
③ 내부 감사 (3차 방어선; 3rd Line of Defense) – 경영진을 대상으로 전체 운영리스크 관리 프레임워크의 효과성에 대한 독립적 의견을 제공한다.

2) 운영 리스크관리 조직과 구조의 기능

① 이사회와 경영진 – 이사회가 위임한 부속 위원회에서 운영리스크관리 프레임워크를 승인하고, 정기적으로 운영리스크 관리 실태를 보고 받습니다.
② 단위사업부서 및 팀 – 운영리스크관리규정 및 절차를 실무에 적용하여, 운영리스크관리(리스크 인식, 평가, 모니터링 및 보고)의 업무를 수행합니다.

③ 독립적인 운영리스크관리 부서 – 은행은 리스크관리그룹 내에 운영리스크관리부를 두어 리스크 관리본부장에게 보고하며, 은행의 독립적 운영리스크관리 부서로 운영리스크에 대한 관리 시스템 구축, 운영, 교육 및 통제 장치들의 적정성을 관리 감독합니다.
④ 내부 감사 부서 – 운영리스크관리 시스템에 대한 내부정책과 절차의 준수, 그리고 통제 장치의 운용에 대한 감사를 수행합니다.

3) 운영리스크 보고 체계 및 측정 방법 현황

씨티의 표준화된 운영리스크 측정 방법 및 보고 체계를 적용하여 운영리스크를 측정하고 해당 내용을 정기적으로 행내 내부통제위원회에 보고합니다. 그 외에도 잠재적 운영리스크의 선제적 발굴 및 분석, 해당 운영리스크에 대한 효율적인 통제 장치를 운영하는 체계를 지속적으로 유지합니다.

① 운영리스크 측정 방법 – 내부운영손실자료 (Operational Loss Data), 관리자의 주요 리스크에 대한 관리 감독 적정성 측정 보고서 (MCA : Manager's Control Assessment), 사업연속성 계획서 (Business Continuity Plan), 책임자 및 경영진이 자체 제시한 위험항목 발굴 지수 (IBAM Ratio (Issues Being Addressed by Management)), 리스크 항목 연례 검토 (Annual Risk Assessment) 등을 활용해 운영리스크를 측정, 관리합니다.
② 운영리스크 보고 체계 – 행내 다양한 위원회를 통해 정기적으로 운영리스크관리 실태를 보고합니다. (리스크관리위원회 (Risk Management Committee), 내부통제위원회 (Business Risk & Control Committee) 등)

4) 운영리스크 경감을 위한 프레임워크

은행은 운영리스크에 대한 통제장치 구현 및 지속적인 모니터링 과정을 통해 해당 리스크들이 운영 손실, 은행 평판 저하, 또는 고객 불만으로 이어지지 않도록 최대치의 노력을 기울이며, 다음과 같은 선제적인 운영리스크 완화 전략을 구현합니다.

① 삼중 운영리스크 방어 체계 (Three Lines of Defense) – 사업부서의 리스크 관리, 독립적 관리감독 수행, 감사 수행 (Business Management, Independent Control Functions, and Internal Audit)의 3단계 운영리스크 관리 체계를 수립, 운영합니다.
② 운영리스크 관리 체계의 지속적인 자체 모니터링 (Manager’s Control Assessment)을 수행합니다.
③ 잠재적 리스크 또는 발생된 리스크 등에 대해서는 즉각적인 상부 보고 (Escalation)를 원칙으로 하며, 제기된 문제의 원인 파악 및 시정 계획을 구체적으로 수립, 시행합니다.
④ 운영리스크에 대한 전반적인 데이터와 모니터링 결과 치에 대해서는 행내 여러 위원회에 정기적으로 보고하여, 운영리스크에 대한 지속적인 완화 전략이 수립될 수 있도록 합니다.

다. 관리수단 및 운영리스크 소요자본 측정방법

(1) 관리수단

- 내부운영손실자료 (Operational Loss Data) : 당행은 내부 운영손실자료를 수집, 관리할 수 있는 절차 및 시스템을 구축하고 있으며 2004년 1월부터 현재까지 발생한 운영손실사건 데이터를 축적하여 운영리스크 관리에 활용하고 있습니다.
- 관리자 자체 통제 평가 (MCA: Manager's Control Assessment): 기존의 리스크통제자가진단(RCSA)을 보다 효과적으로 운영하기 위해, 관리자 자체 통제 평가 모델을 시행하고 있습니다. 관리자 자체 통제 평가를 통해 핵심 관리 항목을 정기적으로 점검하고 있으며, 해당 점검 결과 및 시정조치를 내부 통제 위원회를 통해 경영진에 보고하고, 주요 사항은 경영진의 의사 결정에 반영하고 있습니다.
- 운영리스크 모니터링 (Operational Risk Monitoring): 평가 단위별로 거버넌스와 오버사이트, 샘플 테스팅 그리고 메트릭스 모니터링을 통해 정기적으로 리스크관리의 적절성 및 손실위험을 관리하고 있습니다.
- 사업연속성 계획 (Business Continuity Plan): 당행은 위기 상황 시 위기관리 및 업무의 원활한 복구를 위한 절차 및 시스템을 구축하고 있습니다. 이는 위기관리 계획, 사업 영향 분석 (Business Impact Analysis), 훈련, 연수 등의 내용을 포함 합니다.

(2) 운영리스크 소요자본 측정방법

당행은 운영표준방법에 의한 운영리스크 소요자본을 산출하고 있습니다.

(운영리스크 소요자본 = 3년 평균 영업영역별 총이익 * 상수)

영업영역	상 수
투자금융	18%
트레이딩과 매매	18%
소매금융	12%
기업금융	15%
지급과 결제	18%
대행서비스	15%
자산관리	12%
소매중개	12%

30. 시장리스크

가. 개념

시장리스크는 시장가격(금리, 환율, 주가, 상품 등)의 변동으로 인하여 트레이딩 포트폴리오의 채권, 주식, 파생상품 등의 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동하여 은행이 재무적 손실을 입을 수 있는 위험입니다.

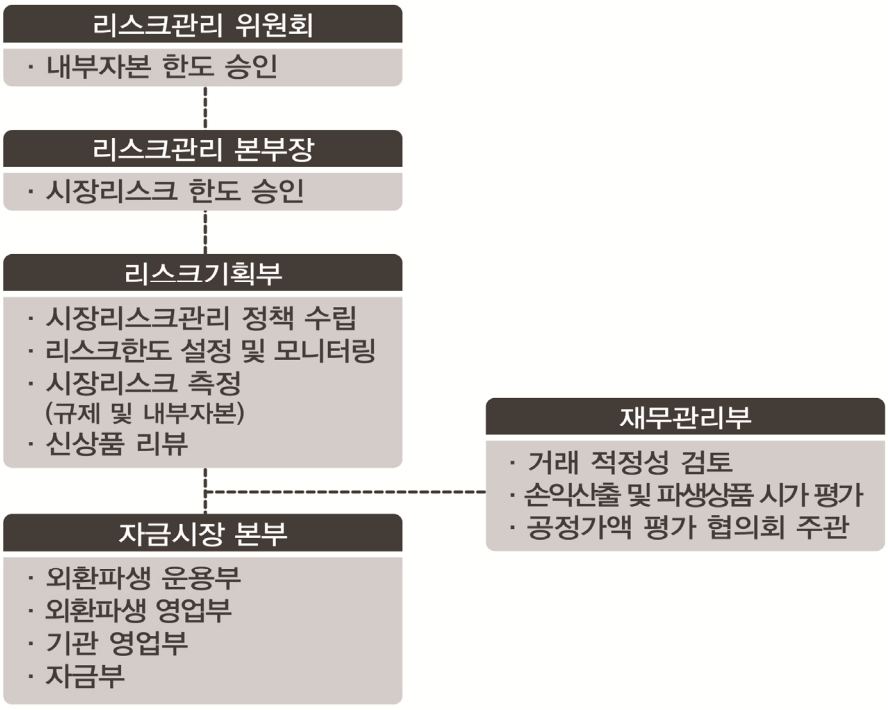
나. 관리방법

(1) 시장리스크 관리 전략과 절차.

리스크관리위원회에서 은행 경영목표를 달성하기 위해 부담하는 위험수준인 시장리스크 내부자본을 설정하며, 이러한 시장리스크 내부자본 범위 내에서 사업부서별 목표 이익을 바탕으로 당행은 아래 표와 같은 수단을 이용하여 시장리스크의 잠재적 재무손실이 사전에 설정한 한도 내에서 유지될 수 있도록 매일 측정하고 모니터링함으로써 건전한 자산구조와 적정한 자본을 유지할 수 있도록 관리합니다.

포트폴리오	시장리스크 관리수단(방법)
Trading 포트폴리오	민감도(FS : Factor Sensitivity) 한도 VaR (Value at Risk) 트리거 10영업일 및 월중/년중 평가 손실 트리거(MAT : Management Action Trigger) 스트레스테스트 트리거

(2) 시장리스크 관리 조직 및 구조, 기능도



(3) 시장리스크 관리 시스템

트레이딩 시스템(E-Dealer FX, E-Dealer Derivative, Simpliciti, Murex)에서 개별 거래에 대한 리스크 요소별 민감도가 산출되어 시장리스크 측정/관리 시스템인 CRMR(내부모형, Citi Risk Market Risk) System 과 KRS(표준방법, Korea Regulatory System) 로 전송되어 리스크를 측정 하고 있습니다.

(4) 시장리스크 헤지 또는 경감을 위한 정책 및 모니터링.

은행의 시장리스크를 효과적으로 관리하기 다음과 같은 한도 및 트리거를 부여하여 관리하고 있습니다. 한도 준수 여부는 일별 모니터링하고 있으며, 모든 리스크 관리 모니터링 결과는 정기적으로 경영진 및 리스크관리위원회에 보고하며, 과거의 한도 대비 사용율, 시장상황 및 사업부서의 경영계획 등을 고려하여 정기적으로(또는 수시로) 시장리스크 한도를 검토하고 있습니다.

민감도(FS) 한도

환율, 금리 등의 시장의 리스크 요인이 한 단위 움직일 때 발생하는 포지션의 가치 변화를 말하며, 각 요인별로 한도를 두어 초과되지 않는 범위 내에서 트레이딩 포지션을 관리합니다.

잠재적 손실 가능한도(VaR : Value at Risk)트리거

VaR란 환율 및 금리 등 시장변화에 대한 가치 변동으로 현재 포트폴리오의 Factor Sensitivity와 그 Volatility를 이용하여 계산되는 잠재적 손실 가능 예상 금액입니다. 환율 및 금리 등 시장의 리스크 요인이 변경될 경우 현재 포지션 규모 및 구성에 의해 잠재적으로 발생될 수 있는 손실가능금액을 은행이 수용 가능한 한도 내에서 전체 포지션의 규모 및 구성을 관리합니다. 또한 VaR 모형의 통계적 정합성 확보를 위하여 일별 손익이 VaR를 초과하는지 여부에 대해서 사후 검증(Back Test)를 일별로 실시하고 있으며, 검증결과 모형의 과소 측정 등이 우려될 경우 모형의 변수 등을 조정하여 위험이 과소측정 되지 않도록 관리하고 있습니다.

10영업일 및 월중/년중 평가손실 트리거(MAT)

트레이딩 포트폴리오의 직전 10영업일간의 손실 및 월중/년중 손실이 동 한도내에서 유지될 수 있도록 모니터링하며, 한도에 근접하거나 초과할 할 경우 운용부서 및 차상급자와 협의하여 적절한 조치를 취함으로써 과도한 손실 발생이 발생하지 않도록 관리합니다.

스트레스테스트 트리거(Stress Test Trigger)

극단적인 시장가격(환율 및 금리 등) 변동이 보유한 포트폴리오에 미치는 영향을 분석하는 위험기법으로 정상적인 범위 내의 시장변화를 전제로 하여 제공되는 VaR의 한계를 보완합니다. 과거의 극단적인 시장상황 등에 근거한 시나리오를 가정하여 Stress Test를 실시함으로써, 금융위기와 같이 예상치 못한 시장위기 상황에서의 잠재적 위험을 사전적으로 측정·관리합니다.

다. 표준방법

(1) 트레이딩부문 포지션잔액 (단위 : 억원)

구 분	2021년도			2020년도		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정	계
채 권	7,035	972	8,007	5,496	1,280	6,776
주 식	0	0	0	0	0	0
파 생 상 품	5,004,665	0	5,004,665	4,416,921	0	4,416,921
환 포 지 션	2,152	0	2,152	320	0	320
기 타	0	0	0	0	0	0
합 계	**5,013,852**	**972**	**5,014,824**	**4,422,737**	**1,280**	**4,424,017**

(2) 자본부과 요구량 (단위 : 억원)

구 분	소요자기자본	위험가중자산
금리리스크	4,880	61,005
일반시장리스크	4,872	60,902
순포지션	210	2,631
동일기간대의 자본할당액	4,302	53,773
소그룹내 및 소그룹간의 자본할당액	360	4,496
개별리스크	8	103
옵션리스크	-	-
간편법	-	-
델타-플러스법	-	-
시나리오법	-	-
주식리스크	-	-
일반시장리스크	-	-
개별리스크	-	-
옵션리스크	-	-
간편법	-	-
델타-플러스법	-	-
시나리오법	-	-
외환리스크	204	2,554
일반시장리스크	204	2,554
옵션리스크	-	-
간편법	-	-
델타-플러스법	-	-
시나리오법	-	-
상품리스크	-	-
일반시장리스크	-	-
옵션리스크	-	-
간편법	-	-
델타-플러스법	-	-
시나리오법	-	-
유동화포지션	-	-
계	**5,084**	**63,559**

주) '시장리스크기준 자기자본보유제도 해설서 제2편-표준방법'에 의한 시장리스크 산출의 방법론으로 산출된 수치 입력(위험가중자산은 소요가지자본에 12.5를 곱한 값임)

31. 유동화 익스포져

당행은 2021년 12월말 기준 유동화 익스포져를 보유하고 있지 않습니다.

32. 유동성리스크

가. 정성적 공시

(1) 위험한도, 유동성리스크 관리 구조 및 책임, 내부 유동성 보고, 영업부서 및 이사회에서 정한 유동성리스크 관리 전략·정책·기준 등을 포함한 유동성리스크 관리 통제구조

- '유동성리스크 관리세칙 및 방법서'에 유동성리스크 관리목표, 정책 및 내부통제체계를 포함한 유동성 리스크 관리에 대해 규정화 되어 있으며, 매년 '유동성 검토 절차'를 통해 '대차대조표 및 유동성 비율 추정'을 작성하여, 유동성 관리 계획을 수립하고 있습니다. 또한 이러한 절차를 통해 '유동성 리스크 지표/한도', '비상 자금조달계획' 등 유동성리스크 관리 전반에 대한 내용을 정기적으로 함께 검토하고 있습니다.
- '유동성 검토 절차'에 따른 유동성 관리 계획, 유동성 리스크 지표/한도, 비상 자금조달계획은, 자산부채종합관리위원회 및 리스크관리위원회에 부의하여 검토 후 승인을 받습니다.
- 승인 받은 유동성리스크 지표 및 한도 등은 유동성리스크 보고서를 통해서 주기적으로 모니터링하며, 조기경보지표 및 한도 초과 시 원인과 해소 방안을 포함하여 즉시 자산부채종합관리위원회에 보고하고 리스크관리위원회에는 사후 보고하고 있습니다.

(2) 자금조달 원천 및 기간 다양화에 대한 정책, 자금조달 전략이 중앙 집중 또는 비집중적인 여부 등을 포함한 전략

- 자금 조달원에 대한 편중도를 완화하기 위해 상위 5개 주요 자금조달처에 대한 집중도 비율 트리거를 (=상위 5개 주요 자금조달처(LFP) / 총 제3자 조달자금 (트리거, 원화 20%미만, 외화 30%미만)) 설정하여 관리하고 있습니다.
- 예수금과 별도로 중장기 금융채 발행을 통해 안정적으로 유동성을 확보하고 있습니다.
- 스트레스 상황에 대비한 30일 이내의 유동성 관리는 유동성커버리지비율을 (LCR, Liquidity Coverage Ratio) 기초로 하고 있으며, 1년 이내의 스트레스 상황에 따른 유동성 관리는 당행 내부의 스트레스 관리 지표인 TLST(Term Liquidity Stress Test)의 일별 관리를 통해 이루어지고 있습니다.
- 유동성커버리지비율과 내부 관리지표인 TLST는 원화와 외화를 구분하여 관리함에 따라 통화별 조달 원천이 집중되지 않게 관리합니다.

(3) 유동성리스크 경감 기법

- 감독규제인 유동성커버리지비율 보다 보수적인 가정 하에 자체적으로 실시하는 단기 유동성 스트레스 지표인 RLAP(Resolution Liquidity Adequacy and Positioning)과 중장기 관점에서 관리하는 TLST(Term Liquidity Stress Test, 결합위기시나리오, 일별), TLST- Idiosyncratic Only Stress (은행 고유 위기 시나리오, 월별), TLST-Market Only Stress(국내 시장 위기 시나리오, 월별) 지표 등 다양한 시나리오에 대한 스트레스 지표 관리를 통해 유동성 리스크를 관리합니다.
- 단기 및 중장기 유동성 스트레스 지표인 RLAP과 TLST에 대해서는 매일 모니터링하고 관리함으로서 선제적인 유동성리스크 관리 및 대처가 가능합니다.
- 일중 유동성 리스크를 관리 위한 별도의 프로세스가 마련되어 있으며, 일중에 3회 일중 유동성 현황 보고 및 매일 향후 5일간의 현금흐름 예측보고서를 통해서 단기 유동성 부족 상황에 선제적으로 관리/대처하고 있습니다.

(4) 스트레스테스트 이용 방식에 대한 설명

- 소비자금융/기업금융 각 부분의 영업계획을 기반으로 각종 유동성 비율을 정하여 영업계획 하에서 유동성 리스크를 관리합니다.
- 자체 중장기 유동성 스트레스 테스트 지표인 TLST를 기간별(Overnight, 1주, 2주, 3주, 1개월, 2개월, 3개월, 4~6개월, 7~12개월 등 총 9개 구간)로 일별로 모니터링하여 12개월까지의 누적 순현금흐름이 양(+)의 상태를 유지하도록 관리합니다.
- 규제 비율인 유동성커버리지비율 이외에 자체 단기(30일) 유동성 스트레스 RLAP을 일별로 부여된 트리거 또는 한도를 준수 할 수 있도록 관리합니다.
- TLST 및 RLAP은 매일 측정/모니터링하며 부여된 트리거 또는 한도에 근접할 경우 또는 위반이 발생한 경우 즉각적인 조치를 수반하는 조기경보 역할을 하는 지표입니다.
- TLST 및 RLAP 이외에 익스포져의 집중이나 대차대조표의 구조적 유동성 관리 측면에서 각종 내부 유동성 비율에 대한 트리거를 설정하여 관리합니다.

(5) 은행의 긴급 자금조달 계획에 대한 설명

- 비상자금조달계획은 당행이 비상시 조달 가능한 수단만을 고려하여 작성하고 있으며 정부 및 씨티은행 미국 본사로부터의 지원은 가정하고 있지 않습니다.
- 중앙은행으로부터의 지원은 국채/통안채를 활용한 환매조건부채권매도를 통한 일시적 자금조달만 포함되어 있습니다.
- 채권시장 및 외환시장의 거래 규모 등을 감안하여 비상자금조달계획의 적정성을 검토한 후 시나리오에 반영합니다.
- 비상자금조달계획은 매년 **'유동성 검토 절차'** 에 포함되어 주기적으로 점검하고 있습니다.
- 위기상황분석 결과를 자산부채종합관리위원회 및 리스크관리위원회에 정기적으로 보고하여 유동성 상황과 관련된 문제점을 경영진이 명확히 인식하도록 하고 있습니다.
- 위기상황분석에 자금부족이 발생할 경우(트리거 또는 한도를 위반한 경우), 그 근본 원인이 무엇인지 파악하여 해결 방안까지 자산부채종합관리위원회(ALCO)에 즉시 보고하고 있으며, 일시적인 현금흐름의 문제는 외환 포지션 재조정 등을 통해 해결하고, 구조적인 문제는 자산부채종합관리위원회에서 충분한 논의를 거쳐 각 사업 부문별 향후 전략 수정을 통해 근본적으로 문제를 해결하도록 유도하고 있습니다.
- 위기상황 시 책임과 역할, 보고 및 계획 등이 문서화 되어 운용되고 있습니다.

나. 정량적 공시

(1) 은행 고유의 난외 재무상태표의 위험을 감안하여, 은행의 재무상태표 구조를 평가하거나 현금흐름 및 미래 유동성 포지션을 추정하는 은행이 고안한(customised) 측정 수단 또는 지표

- 당행은 현금흐름 및 미래 유동성 포지션을 추정하는 지표로서 통합유동성커버리지비율(규제비율 100%), 외화유동성커버리지비율(규제비율 80%), 순안정자금조달비율(규제비율 100%) 비율을 활용하고 있으며, 2021년 4분기 현재 규제 비율을 모두 준수하고 있습니다.
- 당행이 고안한 측정 수단 또는 지표는 아래와 같고, 현재 2021년 4분기 한도를 모두 준수하고 있습니다.

지표	스트레스 시나리오	산출 주기	장단기	한도	통화구분
RLAP	결합 위기 시나리오	일별	단기	누적 순현금흐름 〉 0	통합
TLST	결합 위기 시나리오	일별	장기	누적 순현금흐름 〉 0	통합, 원화, 외화
TLST – Idiosyncratic Only Stress	은행 고유 위기시나리오	월별	장기	누적 순현금흐름 〉 0	원화, 외화
TLST – Market Only Stress	국내 시장 위기시나리오	월별	장기	누적 순현금흐름 〉 0	원화, 외화

* RLAP (Resolution Liquidity Adequacy Positioning)

* TLST (Term Liquidity Stress Test)

(2) 담보물과 자금조달 원천에 대한 편중 제한(상품과 거래상대방 모두)

가) 담보부 대출 및 차입 현황

- 당행은 유동성 위기시 유동성 원천이 되는 처분제한이 없는 Level 1 유가증권은 전체 보유 유가증권의 83.7% 해당되며, 처분제한이 있는 담보 제공 유가증권의 경우 담보제공 현황 및 전체 담보 제공 금액에 대한 트리거 준수 모니터링을 매일 실시하고 있습니다.

(단위 : 십억원)

대출/차입	계정과목	금액	거래상대방
담보부자금대출	환매조건부채권매수	1,690	금융기관
담보부자금차입	환매조건부채권매도	114	금융기관
	총액한도차입금	104	한국은행

나) 주요 자금조달원에 대한 리스크 관리

- 당 행은 주요 자금조달원에 대한 집중도 관리를 위해 거액 자금 조달처를(1억불 이상의 기업, 1천 5백만불 이상의 개인) 별도 구분 관리하고 있으며, 원화와 외화 각각 상위 5개의 거액자금 공급자 부채의 합계가 제3자 총부채에 대비 일정 비율을 (상위 5개 주요 자금조달처(LFP) / 총 제3자 조달자금 (트리거, 원화 20%미만, 외화 30%미만)) 초과하지 않도록 트리거를 설정하여 모니터링하고 있습니다.
- 그 외 차입금, 금융채 등을 통해 중장기 안정적인 시장 자금 조달을 하고 있으며 이는 만기관리를 통해 유동성리스크관리를 하고 있습니다.

(3) 유동성 투명성에 대한 법률, 규제 및 운영상 제약점을 감안하여 개별 법률 실체, 해외지점 및 자회사 수준의 유동성 익스포져 및 자금 필요량

- 유동성커버리지비율 산출시 은행과 원본보전신탁을 연결기준으로 작성하고 있으며, 국내의 다른 자회사 및 국외의 해외지점, 해외현지법인은 존재하지 않습니다. 또한 원본보전신탁분의 순현금유출을 초과하는 고유동성자산은 유동성 이전 제한을 반영하여 유동성커버리지비율을 산출하고 있습니다.

(4) 만기구간별 구분한 난내 및 난외 재무상태표의 계정과목 및 그에 따른 유동성갭

(단위 : 십억원)

코드	구 분	7일 이하	1개월 이하	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	만기 경과	만기산정 곤란	합 계
A	**자산으로 인한 현금유입**	6,440	2,804	4,196	5,349	11,165	12,983	110	3,489	46,536
A1	현금	0	0	0	0	0	0	0	70	70
A2	예치금	0	0	0	0	0	0	0	2,879	2,879
A3	유가증권	119	251	575	1,310	4,451	4,976	0	22	11,704
A31	Level 1 자산	119	241	565	1,310	4,431	4,956	0	0	11,622
A32	Level 2A 자산	0	0	0	0	20	10	0	0	30
A33	Level 2B 자산	0	10	0	0	0	0	0	0	10
A34	기타 유가증권	0	0	10	0	0	10	0	22	42
A4	대출채권	2,004	2,459	3,476	3,905	6,475	6,124	110	-298	24,255
A5	기타 자산	4,317	94	145	134	239	1,883	0	816	7,628
B	**부채 및 자본으로 인한 현금유출**	3,612	834	1,407	1,984	1,910	3,362	225	33,200	46,534
B1	예수금	84	376	937	1,437	1,361	603	181	23,098	28,077
B2	양도성예금증서	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B3	차입금	144	357	182	14	1	595	0	0	1,293
B4	발행금융채권	0	0	149	410	340	500	0	0	1,399
B5	기타 부채	3,384	101	139	123	208	1,664	44	4,613	10,276
B6	자기자본	0	0	0	0	0	0	0	5,489	5,489
C	**난외계정으로 인한 현금유출입**	6	2	-6	-9	-22	12	0	11,062	11,045
C1	파생상품거래 현금유출	10,393	17,641	25,749	8,080	10,658	29,604	0	0	102,125
C2	파생상품거래 현금유입	10,387	17,639	25,755	8,089	10,680	29,592	0	0	102,142
C3	우발성 자금제공채무	0	0	0	0	0	0	0	798	798
C4	신용 및 유동성 약정	0	0	0	0	0	0	0	10,264	10,264
C5	기타 난외계정	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D	**계약상 만기불일치**	2,822	1,968	2,795	3,374	9,277	9,609	-115	-40,773	-11,043
D1	현금유입 계	16,827	20,443	29,951	13,438	21,845	42,575	110	3,489	148,678
D2	현금유출 계	14,005	18,475	27,156	10,064	12,568	32,966	225	44,262	159,721

다. 관리내용

(1) 원화 자산 · 부채의 잔존만기별 잔액

– 정기예금

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
정기예금	41,577	3,590	1,218	15	**46,400**

– 원화대출금

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
원화대출금	131,172	19,498	5,781	33,272	**189,723**

주) 당좌대출 등 한도에 대하여 약정기간을 정하고 특정기간(1개월 등) 안에 회전 취급하는 대출금은 한도 약정기간에 불구하고 1년 이내로 분류함.

– 원화유가증권

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
국채	10,662	16,698	1,553	7,735	36,648
금융채	52,203	19,281	1,189	-	72,673
지방채	-	-	-	-	-
사채	100	199	-	341	640
기타	-	-	-	-	-
합 계	**62,965**	**36,178**	**2,742**	**8,076**	**109,961**

주) 유가증권의 만료기간을 특정할 수 없는 유가증권(주식 및 출자금포함) 등은 제외함.

(2) 외화 자산 · 부채의 잔존만기별 잔액(누적)

(단위 : 백만불)

구 분	7일 이내	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내 (a)	3년 초과 (b)	합 계 (a+b)
외 화 부 채	-	15,684	27,071	29,450	32,800	42,511	5,368	**47,879**
외 화 자 산	-	15,178	25,664	32,407	36,014	42,547	5,514	**48,061**

주1) “금융기관 만기별 외화자금 조달운용 및 현황(FX6661)” 보고서 작성방법을 참조함.

주2) 고정이하 분류 자산을 3년 초과로 분류하였음.

주3) 외화자산은 유동화 가중치를 적용하였음.

33. 주식 은행계정 포지션

가. 관리방법

(1) 당행은 단기 매매차익실현 목적의 주식은 보유하고 있지 않으며, 부실채권에 대한 출자전환주식 및 기타목적으로 취득한 주식만을 보유하고 있습니다.

(2) 은행계정 보유주식에 대한 가치평가 및 회계처리 등

1) 공정가치 측정

(가) 활성시장이 있는 경우: 해당 주식이 활성시장에서 거래되는 경우에는 그 시장의 공시가격을 조정 없이 사용하여 공정가치를 측정한다.

(나) 활성시장이 없는 경우: 해당 주식이 활성시장에서 거래되지 않는 비시장성 지분증권이거나, 일정기간 동안 매매거래가 정지되는 등의 사유로 활성시장이 소멸되었다고 판단되면, 외부평가기관에 의뢰하여 공정가치를 측정하되 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 원가로 평가한다.

나. 주식 은행계정 포지션 현황

(1) 투자상품의 유형(상장/비상장 등), 특성 및 금액

(단위 : 억원)

구 분			2021년말 장부가액	2020년말 장부가액
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권		202	210
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권		-	-
		상장주식	-	-
		비상장주식	-	-
	자회사 등 투자지분		-	-
		상장주식	-	-
		비상장주식	-	-
합 계			**202**	**210**

(2) 보고기간동안 청산 또는 매각으로 인한 누적 손익

(단위 : 억원)

	2021년 손익	2020년 손익
매각 및 청산에 따른 누적 손익	-	-

(3) 총 미실현 손익 및 총 잠재 재평가 손익

(단위 : 억원)

		2021년 손익	2020년 손익
미실현손익[주1]			
	총 미실현손익	-	-
	Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	-	-
잠재재평가손익[주2]			
	총 재평가손익	-	-
	Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	-	-

주1) 재무상태표에는 인식되지만 손익계산서에는 인식되지 않는 미실현손익
주2) 재무상태표와 손익계산서에 인식되지 않는 재평가손익

(4) 주식그룹별 자본요구량 및 바젤II 경과규정(grandfathering)에 해당하는 투자주식의 종류와 금액

(단위 : 억원)

구 분			자본 요구량	2021년말 장부가액	2020년말 장부가액
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권		24	202	210
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권		-	-	-
		경과규정 해당주식	-	-	-
	자회사 등 투자지분		-	-	-
		경과규정 해당주식	-	-	-
합 계			**24**	**202**	**210**

34. 은행계정의 금리리스크

가. 정성적 공시

1. 금리리스크(IRRBB)에 대한 정의

은행의 금리 리스크는 기본적으로 금리 변동에 따른 은행계정의 경제적 가치 변화(EVE)와 순이자이익 변화(IRE/NII)로 정의되며, 경제적 가치 변화는 금리 변동에 따른 자산 및 부채의 순 가치 변동 영향을 측정하는 것이며, 순이자이익 변화는 금리변동에 따른 자산에서의 누적 수입이자와 부채의 누적 이자비용의 차이를 측정하는 것입니다.

2. 금리리스크(IRRBB) 관리 및 측정 방법

- 과거의 한도 대비 사용률, 시장 상황 및 비즈니스의 경영계획 등을 고려하여, 매년 금리 리스크 한도를 ALCO에서 검토 승인하고 있습니다.
- 주요 금리리스크 현황은 매일 경영진에게 보고되며, ALCO 및 리스크 관리 위원회에 주기적으로 보고합니다.
- 아래 방법에 따라 금리 변동에 따른 위험이 정해진 주기에 따라 측정/모니터링되고 있으며, 사업부는 헤지 전략 등을 통해 사전에 설정한 한도 내에서 유지 하여 건전한 자산 구조와 적정한 자본을 유지할 수 있도록 관리합니다.

- 아 래 -

(1) 순이자이익 및 민감도 지표

- 보고 기간 동안 100/200bp의 금리 변동에 따른 은행계정의 순이자이익의 영향을 매월 측정하고, 한도를 설정하여 관리합니다.
- 또한 은행계정에 대한 금리 1bp 변동에 따른 금리민감도를 통화별, 금리 만기 기간별로 매일 측정하고, 운용합니다.

(2) 경제적 가치 변화 지표(EVE)

- 금리 변동에 따른 은행의 자본 변동에 대한 지표로, 은행계정의 금리민감 자산 및 부채등 에서 발생하는 현금흐름을 현재가치 할인 계산방식으로 산출되며, 한도를 설정하여 관리합니다.

(3) 금리충격 시나리오별 금리리스크

- 바젤기준서의 표준방법에 의한, 금리 커브의 평행, 비평행 등 여섯 가지 금리 충격 시나리오(평행상승, 평행하락, 단기하락/장기상승, 단기상승/장기하락, 단기금리 상승, 단기금리하락)를 적용한 금리 리스크(경제적 가치 변화 (△EVE)와 순이자이익 변화 (ΔNII))를 분기별로 산출 관리하며, 행동옵션(대출의 조기상환 및 예금의 조기인출)이 적용됩니다.
- 시나리오별 금리충격은 무위험금리에 금리충격 시나리오별 충격치를 합산하여 산출하며, 충격 후 금리 하한은 0으로 합니다.

- EVE는 만기구간별 현금흐름을 시나리오별 충격 후 금리로 할인하여 산출되며, 이때, 대출의 조기상환율 및 예금의 조기인출률에 시나리오 별로 정해진 승수를 적용하여 현금흐름이 계산 됩니다. 각 통화별로 EVE 리스크가 손실인 경우만 합산하여 각 시나리오별 EVE를 산출하고, 이 중 최대값이 최종 EVE 리스크(△EVE)가 됩니다.
- ΔNII는 금리가 300bp 상승시 만기가 도래하거나, 금리가 개정되는 현금 흐름이 동일한 특성을 가진 새로운 현금흐름으로 대체된다고 가정하여 산출되며, 만기구간 중 1년 이하, 시나리오는 평행상승과 평행하락에 대하여 산출됩니다. 각 통화별로 ΔNII가 손실인 경우만 합산하여 각 시나리오별 ΔNII를 산출하고, 이 중 최대값이 최종 ΔNII가 됩니다.

(4) AFS(매도가능증권)의 OCI(기타포괄손익)

- AFS는 공정가액으로 보고되는 증권이며, 미실현 손익은 매도시까지 재무제표의 자본조정항목에 반영되어 자본에 영향을 미치는 민감도 지표로, 금리 1bp 변동에 따른 리스크를 매일 산출하고, 한도 설정하여 관리합니다.

(5) 스트레스 테스트

- 극단적인 금리 변동이 보유한 포트폴리오에 미치는 영향을 분석하는 위험기법으로 과거의 극단적인 시장상황 등에 근거한 시나리오를 가정하여 스트레스 테스트를 실시함으로써, 금융위기와 같이 예상치 못한 시장위기 상황에서의 잠재적인 위험을 사전적으로 측정, 관리합니다.

(6) 신용스프레드 리스크

- 신용스프레드 리스크를 보유하는 AFS에 대해서는 CR01을 측정하여, 신용 스프레드 변동에 따른 영향을 매일 산출하고, 한도 설정하여 관리 합니다.

3. 금리리스크 산출시 적용된 가정

- 현금흐름 및 할인율

  금리충격 시나리오별 금리리스크 산출시 사용된, 현금흐름은 원금의 상환, 원금의 금리개정, 아직 상환되지 않았거나 금리가 개정되지 않은 원금에 대한 이자(대고객이자율 적용) 지급을 말합니다.
- 비만기성 예금의 만기

  비만기성 예금 중 핵심예금(Core Deposit)은 1개월부터 60개월까지 매월 균등 배분하며, 비핵심예금(Non-Core Deposit)은 1일로 분류합니다.
- 행동옵션

  행동옵션의 조기상환율은 조기상환 위험이 있는 고정금리대출에 대해서 적용하며, 중도해지율은 중도해지 위험이 있는 기간부 예수금에 대해서만 적용합니다.

나. 정량적 공시

(1) **NMDs에 정해진 평균 금리만기** : NMDs 중 핵심예금 부분의 평균만기는 2.5년

(2) **NMDs에 정해진 최장 금리만기** : NMDs 중 핵심예금 부분의 최장만기는 5년

- 금리 리스크 지표 (단위 : 백만원)

구분	경제적 가치 변화 (△EVE)				순이자이익 변화 (△NII)			
	T		T-1		T		T-1	
	KRW	USD	KRW	USD	KRW	USD	KRW	USD
평행 상승	209,166	-100,961	246,186	-106,069	-343	23,092	20,569	29,415
평행 하락	-87,867	68,087	-90,380	50,965	5,638	-23,540	-15,283	-29,963
단기하락/장기상승 (steepener)	-97,064	1,440	-102,052	-774				
단기상승/장기하락(flattener)	181,899	-23,233	201,227	-23,904				
단기금리 상승	238,605	-62,781	269,885	-65,527				
단기금리 하락	-67,470	58,634	-68,493	48,460				
최대	238,605		269,885		23,092		49,985	
기간	T				T-1			
기본자본	5,462,558				6,337,291			

* 기본자본: 개별기준
* T : 2021.12.31. 기준 / T-1 : 2021.09.30. 기준

35. 여·수신 금리 결정체계 및 금리현황

(2022년 1월 31일 현재)

가. 여·수신 상품별 금리 결정체계

(1) 여신상품 금리 결정체계

① 가계대출

㉮ 여신금리 결정권자
- 담보대출 금리 결정권자 : 소비자금융금리위원회
- 신용대출 금리 결정권자 : 카드/론 금리위원회

1. (대출금리종류) 가계대출금리의 종류는 다음 각 호와 같다.
 1) 고정금리
 2) 변동금리
 3) 혼합금리
 4) 수신금리연동금리

 각 종류별 고시금리는 아래와 같이 정의된다.

구 분	정 의
고정금리고시금리	1/3/5/10/15/20/30년 고정금리
변동금리고시금리	3/6/12/24/36/60개월 변동주기
혼합금리고시금리	최초 3/5년 동안 고정금리 적용하고 이후에는 신규취급액기준COFIX 또는 잔액기준COFIX 변동금리 적용

2. (금리결정 및 운용방법) 대출기준금리(및 내부기준금리) 및 가산금리로 구분하여 합리적인 기준에 따라 다음의 구성 항목이 주관부서에 의해 체계적으로 결정된다. 각 주관부서는 금리 구성항목의 값을 합리적인 기준에 따라 결정하고, 합리적으로 설명할 수 없는 항목은 가산금리 항목에 포함하지 않는다. 차주의 담보 등 기초정보에 근거하여 대출금리를 산정한다. 구체적인 결정 및 운용방법은 다음 각 호에 따른다.

 1) 금리체계대출

 ㉠ 금리체계대출의 적용금리는 “대출기준금리(또는 내부기준금리)+가산금리” 방식에 의해 산출한다.

 ㉡ 내부기준금리 및 가산금리 각 항목에 대한 값은 주관부서에서 산출하여 유관부서 관련자와 상호 공유하고, 산출된 값과 산출근거와 관련하여 소비자금융금리위원회(내부심사위원회) / 카드론 금리위원회 (내부심사위원회)에서 금리산정체계의 합리성에 대한 검증 및 가산금리의 과도한 변경에 대한 점검을 하기로 한다.

 ㉢ 각 가산금리를 조정, 신설하거나 그 항목(시스템에 의해 그 값이 결정되는 항목은 제외)의

수준을 조정(동 조정으로 이자율이 낮아지는 경우는 제외)하는 경우에는 소비자금융금리위원회에서 동 조정 또는 신설의 합리성과 타당성을 심사한다. 다만, 그 항목의 수준을 조정하는 경우 소비자금융금리위원회 / 카드론 금리위원회는 심사 권한을 복수의 부서장(리스크관리 담당 부서장 포함)으로 구성된 소위원회(스마트씨티 승인)에 위임할 수 있다.

㉣ 주요 가산금리 항목 중 시스템에 의해 그 값이 결정되는 항목은 시스템의 금리결정 체계가 변경되는 경우 소비자금융금리위원회 / 카드론 금리위원회에서 동 변경의 합리성과 타당성을 심사한다.

㉤ 리스크프리미엄 및 유동성프리미엄은 시장상황 변화를 반영하여 월 1회 이상 재산정하되, 시스템 및 제반 여건 등에 따라 필요시 재산정 주기를 완화할 수 있다. 신용프리미엄은 경기변동 상황 등을 월 1회 이상 모니터링하고, 필요시 재산정한다. 자본비용, 업무원가, 법적 비용 및 목표이익률은 원칙적으로 1년 동안 동일하게 적용하되, 근거가 명확한 경우에 한하여 재산정할 수 있다.

㉥ 내부기준금리 산출 주관부서는 씨티비즈니스/모기지부이며, 시장금리변동이 적시에 반영될 수 있도록 지표금리를 주기적으로 재산출한다. 리스크프리미엄 산정 주관부서는 씨티비즈니스/모기지부와 재무관리부이며, 구체적인 방법은 주관부서에서 정한다. 유동성프리미엄 산정 주관부서는 재무관리부이며, 구체적인 방법은 주관부서에서 정한다. 신용프리미엄 산정 주관부서는 소비자금융리스크기획부이며, 구체적인 방법은 주관부서에서 정한다. 자본비용 산정 주관부서는 소비자금융리스크기획부와 재무기획부이며, 구체적인 방법은 주관부서에서 정한다. 업무원가 배분 주관부서는 재무기획부이며, 대출종류, 대출규모, 차주유형 등을 감안하여 합리적으로 산정하되, 구체적인 방법은 주관부서에서 정한다. 법적비용 주관부서는 재무관리부와 씨티비즈니스/모기지부이며, 구체적인 방법은 주관부서에 정한다. 목표이익률 책정 주관부서는 씨티비즈니스/모기지부, UPL부이며, 은행의 경영목표 등을 감안하여 체계적이고 합리적으로 책정한다. 가감조정전결금리 주관부서는 씨티비즈니스/모기지부, UPL부이며, 부수거래 감면금리와 본부 조정금리 등이 있다. 대출상품별로 다르게 운용할 수 있으며, 구체적인 항목은 스마트씨티를 통해 공지한다. 영업점장 전결 조정금리는 운용하지 않는다.

㉦ 정기적으로 영업점의 내부통제기준 준수 여부를 점검하고 그 결과를 기록·관리한다.

㉧ 여신심사시스템에서 결정된 대출금리를 변경(동 변경으로 이자율이 낮아지는 경우는 제외)할 경우 합리적인 근거를 갖추어 내부 승인을 받는다.

2) 상품대출 : 상품대출의 고시금리는 복수의 부서장(리스크관리 담당 부서장 포함)으로 구성된 소위원회(스마트씨티 승인)를 통해 결정되며, 스마트씨티를 통해 공지되는 개인담보대출 신규금리 결정 및 변경 공문에 따라 “고시금리±가감금리” 방식으로 산출한다.

3) 변동금리대출 : 변동금리 대출은 차주와 약정한 금리변경 주기마다 변경된 대출기준금리 또는 내부기준금리를 적용하며, 대출기준금리(또는 내부기준금리) 변동을 반영하지 않고 고정적으로 운용하는 방법 등으로 차주에게 부당한 이자를 부과하지 않는다.

4) 수신금리연동금리대출

㉠ 적용대상대출 : 예금·적금·부금담보대출

㉡ 금리결정방법

- 개별대출 : 수신금리+1.4%
- 한도대출(통장대출) : 수신금리+1.4%
- 복수의 수신계좌를 담보로 수신금리연동금리대출을 취급할 경우 수신금리는 가중평균 수신금리를 적용한다.
- 담보 수신계좌가 만기 경과할 경우 수신금리는 만기후 이율을 적용한다.
- 가감금리의 종류 및 적용기준: 구체적인 항목은 스마트씨티를 통해 공지한다. 영업점장 전결금리는 운용하지 않는다.

5) 확정금리대출

㉠ 적용대상대출 : 협약대출 및 기타 별도로 정한 대출

㉡ 금리결정방법 : 협약기관과 약정에 따라 각 상품에서 별도로 정한다.

6) 최고금리 : 대출최고금리는 연 14.9%를 초과할 수 없다.

② 기업대출

(1) 고객별 적용 여신금리

고객별 적용 대출금리는 대출기준금리, 내부기준금리 또는 내부이전금리에 가산금리를 더하여 결정하며, 신규, 연장, 갱신, 대환, 채무인수, 조건변경(고객금리) 등의 경우에는 각 계좌별로 결정한다. 은행은 차주의 담보 등 기초정보에 근거하여 대출금리를 산정하여야 한다.

다만, 아래의 경우에는 별도의 기준에 따라 적용할 수 있다.

- 당행 예·적금 및 투자상품 담보대출
- 정책기관 등 외부기관에 의해 고객금리가 결정되는 경우
- 외부기관과 별도 협약을 통해 고객금리가 결정되는 경우
- 대출종류별(ex. 한도대출, 외담대, 구매대 등) 고객금리가 결정되는 경우

1) 대출기준금리

대출금리 산정의 기준이 되는 금리로서 CD, 금융채, 통안채, 국고채 유통수익률 등의 시장금리 또는 은행연합회가 공시하는 코픽스(은행권 자금조달비용 지수)등의 지표금리를 말한다.

2) 내부기준금리

시장금리, 은행 조달금리 등을 반영하여 은행이 자체적으로 산정한 금리를 말하며, 이를 대출기준금리로 사용하는 경우에는 시장금리 변동이 적시에 반영될 수 있도록 주기적으로 재산출하여야 한다.

3) 내부이전금리

영업점이 본점으로부터 자금을 조달하는 기준이 되는 금리를 말하며, 기간별 금융채 금리 등이 해당금리 기준으로 사용된다.

4) 가산금리

리스크프리미엄, 유동성프리미엄, 신용프리미엄(신용원가), 자본비용, 업무원가, 법적비용, 정책마진(목표이익률), 가감조정 전결금리 등을 감안하여 은행이 대출 기준금리에 가산하는 금리를 정한 것을 말한다. 가산금리는 당행 수익성 지표인 RORC(Return On Risk Capital)를 통해 적정성이 검토된다.

㉠ 리스크 프리미엄

조달금리와 대출기준금리(CD91일물, Cofix 금리 등)간의 차이로 고객금리 결정시점에 즉시 계산하여 반영한다. 본 조달금리의 기준은 월 1회 이상 검토하며, 은행의 신용등급 변경시에 재검토한다.

㉡ 유동성 프리미엄

- 자금재조달의 불확실성에 따른 유동성 리스크 관리비용등을 말한다.
- 유동성 프리미엄은 월1회 이상 재산정하도록 한다.

㉢ 업무원가

업무원가는 은행의 인건비 및 물건비 등을 원가배분방식을 적용해 산정한다.

㉣ 신용프리미엄(신용원가)

- 신용프리미엄(신용원가)는 차주의 신용등급, 담보종류, 담보비율, 대출만기, 업종 등에 따라 향후 평균적으로 발생할 수 있는 예상손실비용 등을 말한다.
- 차주의 신용도 및 위험경감요인이 고려된 여신등급을 기준으로 차등 부여한다.
- 신용프리미엄은 경기변동 상황 등을 월 1회 이상 모니터링하고, 필요시 재산정한다.
- 정부기관신용보증서 담보의 경우, 보증부분의 신용프리미엄은 “0”으로 하며, 비보증부분의 가산금리는 당행 최고적용 금리를 넘지 못한다.

㉤ 자본비용

- 예상치 못한 손실에 대비하여 보유해야 하는 필요자본의 기회비용 등을 말한다.
- 자본비용, 업무원가, 법적 비용 및 목표이익률은 원칙적으로 1년 동안 동일하게 적용하되, 근거가 명확한 경우에 한하여 재산정할 수 있다.
- 정부기관신용보증서 담보의 경우, 보증부분의 자본비용은 “0”으로 한다.

㉥ 정책마진 (목표이익률)

은행의 경영목표, 영업전략, 경쟁은행 및 시장상황 등을 감안하여 체계적이고 합리적으로 책정한다.

㉦ 법적비용

- 신용보증기금, 기술신용보증기금, 지역신용보증재단 등에 대한 출연료 및 교육세, 예금 보험료, 지급준비금 예치금 등을 말한다.
- 법적비용의 산정 및 검토는 주관부서에서 정하기로 한다.

(2) **수신상품 금리 결정체계**

1) 수신금리 결정권자 : 기업금융 주간업무회의(기업수신), 소비자금융 금리위원회(개인고객)

2) 수신금리 결정절차(기업)

㉠ 내부이전금리 결정 : 재무관리부에서 산정한 내부이전금리를 자산부채종합관리위원회(ALCO)에서 심의/승인함.

㉡ 금리변경(안) 제안 및 결정 : 내부이전금리, 시장금리상황, 예금보험료 등을 고려하여 주관부서(기업자금상품부)에서 매주 업데이트하며, 시장 상황 변동 시 기업금융 주간업무회의(WBR)에서 적정성에 대해 검토함.

㉢ 예외금리결정 : 예외금리는 기업자금상품부에서 유동성 / 수익성 등을 고려하여 개별적으로 승인하여 결정함.

3) 수신금리 결정절차(개인고객)

㉠ 내부이전금리 결정 : 재무관리부에서 연 1회 고객행동 등을 분석하여 내부이전금리의 산정을 위한 전제조건을 소비자금융 금리위원회에서 심의/승인함.

㉡ 금리변경(안) 제안 : 내부이전금리, 시장금리상황, 예금보험료 등을 고려하여 주관부서(수신상품부)에서 금리변경(안)을 내부협의 후 제안

㉢ 금리결정 : 소비자금융 금리위원회에서 기준금리 논의 및 결정함. 예외금리는 영업추진부에서 영업점 수익 등을 고려하여 개별적으로 승인하여 결정함.

나. 여 · 수신 상품별 금리 현황

1) 여신금리

(단위 : 연, %)

구 분			신용등급별[주1] 현황			비고
			최상위 등급	최다 차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증, 1년)	등급	1~2	3~6	7~10	고객 금리 적용시에는 KCB 등급과 당행 내부 신용등급을 반영하여 결정됨.
		적용금리[주3]	5.81	7.6	주5)	
	분할상환방식 주택담보대출 (약정만기 10년이상)	등급	1~2	3~6	7~10	
		적용금리[주3]	3.54	주5)	주5)	
	예금담보대출 (정기예금1년)	등급	1~2	3~6	7~10	
		적용금리	예금금리 +1.4%	예금금리 +1.4%	예금금리 +1.4%	
기업대출[주2]	기업일반대출 (1년)	등급	3+	4-	6	신용대출 기준
		적용금리[주4]	2.30	2.82	5.75	
	당좌대출	등급	2-	3	5+	신용대출 기준
		적용금리[주4]	2.06	2.34	2.65	

주) 1) 정상등급을 대상으로 함
2) 무보증대출 기준
3) 2022년 1월 신규대출의 신용등급별 가중평균 금리임
4) 2021년 12월말 잔액의 가중평균 금리임
5) 2022년 1월 기준 해당 등급 고객 없음.

2) 수신금리

(단위 : 연, %)

구 분	기 간	최저금리[주1)]	최고금리[주2)]	비 고
보통예금	1년	0.01	0.01	
저축예금	1년	0.01	2.0	저축예금에는 씨티클리어통장 및 씨티 레벨업통장이 포함됨.
정기적금	6개월	1.3 (0.30)	1.3 (0.30)	( )는 법인에게 적용되는 금리이며, 정기적립식 기준임 개인은 당행의 씨티 더드림 적금 금리이며, 자유적립식 기준임.
	1년	1.5 (0.35)	1.5 (0.35)	
	2년	1.6 (0.35)	1.6 (0.35)	
	3년	1.8 (0.35)	1.8 (0.35)	
정기예금	3개월	0.5 (0.25)	0.6 (0.25)	( )는 법인에게 적용되는 금리이며, 만기지급식 기준임. 개인은 당행의 프리스타일 예금 금리임.
	6개월	0.5 (0.30)	0.6 (0.30)	
	1년	0.7 (0.35)	0.8 (0.35)	
	2년	0.7 (0.35)	0.8 (0.35)	
	3년	0.7 (0.35)	0.8 (0.35)	
장기주택마련저축	7년	1.2	1.2	금리변경시 변경일로부터 변경된 금리적용

주1) 기본고시금리 기준
주2) 일반우대금리 기준 : 영업점장 전결금리임

36. 자회사 경영실적

가. 자회사 재무 및 손익현황

(단위 : 억원)

자회사명	재무상황		손익상황		(가)결산기준일
	총자산	자기자본 (자본금)	영업이익	당기순이익	
〈 해당사항없음 〉					

나. 자회사에 대한 신용공여 현황

① 모회사의 자회사에 대한 신용공여 현황

(단위 : 억원, %)

회사명	2021년도		2020년도		증 감	
	신용공여액	비율	신용공여액	비율	신용공여액	비 율
〈 해당사항없음 〉						

② 자회사의 모회사에 대한 신용공여 현황

(단위 : 억원)

회사명	2021년도		2020년도		증 감	
	신용공여액	비율	신용공여액	비율	신용공여액	비 율
〈 해당사항없음 〉						

37. 준법감시인제도

1) 개요 (Summary)

준법감시인 제도의 목적은 고객자산의 선량한 관리자로서 은행이 고객의 이익을 위해 최선을 다하는지, 제반 법규 등은 엄격히 준수되고 있는지 등에 대해 상시적으로 점검·통제하는 조직을 갖추어 그 기능을 원활하게 작동하게 함에 있습니다.

2) 규정 (Policy)

은행이 법령을 준수하고 경영을 건전하게 하며 주주 및 이해관계자 등을 보호하기 위하여 은행의 임직원이 직무를 수행할 때 준수하여야 할 기준과 절차로 '내부통제기준'을 정하여 운영하고 있습니다.

3) 조직 (Organization)

(1) 준법감시인

내부통제기준의 준수여부를 점검하고 내부통제기준을 위반하는 경우 이를 조사하는 등 내부통제 관련 업무를 총괄합니다.

〈준법감시인의 주요 직무〉

① 내부통제기준 및 법규준수업무세칙의 제정 및 운영
② 법규준수프로그램의 운영 총괄
③ 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링
④ 내부통제기준의 운영 및 법규준수와 관련하여 이사회, 경영위원회 및 유관부서에 대한 지원 및 자문
⑤ 일상업무에 대한 사전 감시
⑥ 내부통제기준 운영을 위한 제반 부수업무
⑦ 소비자 보호 업무로서 각종 공시내용의 적정성 검토
⑧ 신용정보 관리, 보호인 업무
⑨ 개인정보 보호 책임자 업무
⑩ 기타 이사회 또는 은행장이 별도로 정하는 사항

(2) 준법감시인 보조조직

준법감시인의 보조조직으로 준법감시본부를 운영하고 있습니다. 준법감시본부는 2개의 부(준법감시부, AML부)로 구성되어 있으며, 준법감시인 제도의 실질적이고 효율적인 운영을 위하여 준법감시부 내에 5개(소비자금융, 기업금융, Central ICRM, Compliance Testing, 고객정보보호), AML부 내에 4개(소비자금융 AML규정, 기업금융 AML규정, 금융제재, Core AML)의 상품별/기능별 전담조직과 별도의 팀(AML모니터링팀)을 두어 준법감시업무를 수행하고 있습니다.

38. 내부통제

1) 감사위원회 및 감사본부장의 기능과 역할

- 감사위원회는 비상근감사위원(사외이사) 4명으로 구성되어 있으며 이사에 대하여 영업에 관한 보고를 요구하거나 회사의 업무상태와 재산상태를 조사하는 등 이사의 직무집행을 감사하며, 감사본부장은 감사위원회에서 위임 받은 업무를 경영진으로부터 독립된 위치에서 수행하고, 내부감사부서를 통할하여 본부부서 및 영업점의 업무 전반에 대하여 감사업무를 수행함.

2) 내부감사부서의 검사방침

- 금융사고 예방 및 주요 리스크 파악을 위한 비즈니스 모니터링 강화
- 내부통제 강화를 위해 신규 리스크 파악을 통한 개선 추진
- 감독 당국의 정책 방향 및 잠재적 리스크요인에 대한 테마검사 실시

3) 검사종류 및 빈도

연간 감사계획에 따라 영업점 및 본부부서에 대한 감사를 실시하며, 감독기관 및 경영진의 요청에 따른 특별검사를 수행함. 일상감사 및 상시감시를 통해 일상업무에 대해 지속적인 감사업무를 수행하고 있음.

(1) 일반검사
- 본부부서 및 영업점의 업무 전반에 대하여 연간 검사계획에 의거 검사 실시

(2) 특별검사
- 민원, 사고 등의 개별사항에 대한 조사와 은행장 또는 감독기관의 의뢰가 있을 때, 감사위원회 또는 감사본부장의 특별지시가 있을 때 특정 부문에 대하여 실시

(3) 일상감사
- 그룹장 이상의 결재를 요하는 부점의 중요한 업무에 대하여 최종결재권자의 결재 또는 승인에 앞서 그 내용이 법령, 정관 또는 규정에 위반되거나 부당한 사항이 있는 지의 여부를 검토하고 필요한 경우 의견을 첨부하는 방법으로 실시

(4) 상시감시
- 문제발생 소지가 있거나 사고 취약부문에 대하여 상시감시시스템을 통하여 업무의 적정성 여부를 상시 점검

39. 금융사고 발생현황

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위 : 건)

사고금액주) 기준	2021년 4/4분기	2021년 3/4분기	2021년 2/4분기	2021년 1/4분기
~ 10억원미만	0	0	0	0
10억원이상 ~ 100억원미만	0	0	0	0
100억원이상 ~	0	0	0	0
총 계	**0**	**0**	**0**	**0**

주) 금융감독원장에게 보고한 금융사고의 사고금액은 「금융기관검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙」 <별지 제3호 서식>에 따른 사고발견시점의 피해금액 또는 피해예상금액을 의미(회수금액 또는 회수예상금액은 감안하지 않음)

나. 금융사고 발생현황

(단위 : 건)

사고유형 기준		2021년 4/4분기	2021년 3/4분기	2021년 2/4분기	2021년 1/4분기
금전사고	횡령	0	0	0	0
	유용	0	0	0	0
	배임	0	0	0	0
	사기	0	0	0	0
	도난피탈	0	0	0	0
금융질서 문란행위	금품수수	0	0	0	0
	사금융알선	0	0	0	0
	실명제위반	0	0	0	0
	사적금전대차	0	0	0	0
	기타	0	0	0	0
총 계		**0**	**0**	**0**	**0**

주) 금융사고 세부 유형에 포함되지 않는 경우 '금융질서 문란행위 - 기타'로 분류

40. 유동성커버리지비율 위반사실

위반구분	발생월	비율	향후 준수계획	약정서체결내용	이행여부	비 고
〈 해당사항없음 〉						

41. 기관경고 및 임원 문책 사항

〈 해 당 사 항 없 음 〉

42. 민원 건수

※ 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순 질의성 민원 등이 제외되어 있으므로 이용·활용 시 주의하시기 바랍니다.
※ 동 민원건수는 전국은행연합회의 「금융업경영통일공시기준」에 의거하여 작성되었습니다.
※ 대상기간
- 금 분 기 : 2021년 4분기(2021.10.01. ~ 2021.12.31.)
- 직전분기 : 2021년 3분기(2021.07.01. ~ 2021.09.30.)

가. 민원건수(신용카드 겸영은행)

구 분		민원건수			환산건수(고객 십만명당 건)			비 고
		2021년 4분기	증감률(%)	2021년 3분기	2021년 4분기	증감률(%)	2021년 3분기	
자체민원[1]	전체	0	-100.00	3	0.00	-100.00	0.13	
	(신용카드제외)[2]	0	-100.00	3	0.00	-100.00	0.18	
대외민원[3]	전체	3	-50.00	6	0.13	-50.00	0.26	
	(신용카드제외)[2]	0	-100.00	3	0.00	-100.00	0.18	
합 계	전체	**3**	**-66.67**	**9**	**0.13**	**-66.67**	**0.39**	
	(신용카드제외)[2]	**0**	**-100.00**	**6**	**0.00**	**-100.00**	**0.36**	

주1) 서면 및 전자매체 등으로 접수된 민원
주2) 민원 건수 : 전체 민원 건수 - 신용카드 민원 건수

$$\text{환산건수} : \frac{(\text{전체민원건수}-\text{신용카드민원건수})*100{,}000}{(\text{전체고객수}-\text{신용카드거래만하는고객수})}$$

주3) 금융감독원 등 타 기관에 접수한 민원 중 금융회사로 이첩되었거나 해당기관에서 금융회사에 사실 조회를 요청한 민원. (단, 해당 기관에서 이첩 또는 사실 조회 없이 직접 처리한 민원은 제외)

나. 유형별 민원건수

구 분		민원건수			환산건수(고객 십만명당 건)			비 고
		2021년 4분기	증감률(%)	2021년 3분기	2021년 4분기	증감률(%)	2021년 3분기	
유형	수 신	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00	
	여 신	0	-100.00	1	0.00	-100.00	0.04	
	외환업무	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00	
	신용카드[주1]	3	200.00	1	0.13	225.00	0.04	신용카드업무겸영
	기 타[주2]	0	-100.00	7	0.00	-100.00	0.31	
합 계		**3**	**-66.67**	**9**	**0.13**	**-66.67**	**0.39**	

주1) 신용카드 겸영은행인 경우 비고에 해당사항을 표시
주2) 전자금융, 펀드, 방카슈랑스 등 복합상품 판매 관련, 홈페이지오류, 직원응대 등

다. 주요 금융상품별 민원건수

구 분		민원건수			환산건수(고객 십만명당 건)			비 고
		2021년 4분기	증감률(%)	2021년 3분기	2021년 4분기	증감률(%)	2021년 3분기	
수신	정기예 · 적금	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00	
	그 외 수신	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00	
여신	주택담보대출	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00	
	신용대출	0	-100.00	1	0.00	-100.00	0.04	
	그 외 여신	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00	
신용카드[주1]		3	200.00	1	0.13	225.00	0.04	신용카드업무겸영
방카슈랑스		0	0.00	0	0.00	0.00	0.00	
펀드		0	0.00	0	0.00	0.00	0.00	
기 타		0	-100.00	7	0.00	-100.00	0.31	
합 계		**3**	**-66.67**	**9**	**0.13**	**-66.67**	**0.39**	

주1) 체크카드 포함. 신용카드 겸영은행인 경우 비고에 해당사항을 표시

43. 금융소비자보호 실태평가 결과

구 분 (평가대상연도)		부문별 평가결과		
		2019년	2018년	2017년
종합등급[1]		보통[2]	보통	
계량 부문	1. 민원건수	미흡	미흡	보통
	2. 민원처리노력	양호	양호	양호
	3. 소송관련	양호	양호	양호
	4. 영업 지속가능성	우수	우수	양호
	5. 금융사고	양호	미흡	양호
비계량 부문	6. 소비자보호 지배구조	양호	양호	양호
	7. 상품개발과정의 소비자 보호 체계 구축 및 운영	보통	보통	보통
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	보통	보통	보통
	9. 소비자정책참여 및 민원시스템 운영	보통	보통	양호
	10. 소비자정보 공시 등	보통	보통	보통

주1) 종합등급은 2018년 실태평가부터 도입

주2) '17년 4등급→'18년 5등급 체계로 개편, 현재 5등급 체계

* 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도'를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음

* 회사별 평가결과조회는 전국은행연합회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음

44. 수시공시 사항

(1) 현금배당 결정 (2021.03.02. 공시)

1. 배당구분		현금배당
2. 1주당 배당금(원)	보통주	146
	우선주	196
3. 시가배당율(%)	보통주	비상장기업
	우선주	비상장기업
4. 배당금총액(원)		46,468,441,052
5. 배당기준일		2020년 12월 31일
6. 배당금지급 예정일자		2021년 4월 중
7. 주주총회 예정일자		2021년 03월 30일
8. 이사회결의일(결정일)		2021년 03월 02일
- 사외이사참석여부	참석(명)	4
	불참(명)	0
- 감사(감사위원)참석여부		-
9. 기타 투자판단에 참고할 사항		-

(2) 정기주주총회 개최 결과 (2021.03.30. 공시)

1. 주주총회 일자, 장소	일시: 2021. 3. 30. (화) 오전 10시 30 분 장소: 서울특별시 종로구 새문안로 50 (신문로2가) (주)한국씨티은행 본점 13층 이사회실			
2. 결의사항	제1호 의안 : 2020 회계연도 재무제표 및 연결재무제표 승인 의 건 제2호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건 (후보 이미현) 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건 (후보 정민주) 제4호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건 (후보 민성기) 제5호 의안 : 이사보수한도 승인의 건 (제6호 의안 : 기타 보고)			
3. 총 발행주식수	318,274,437 주			
4. 의결권 있는 주식 수	318,266,972 주			
5. 의결권 행사 주식수 (의결권 행사 비율)	제1, 2, 6호 안건	318,203,447 주 (318,203,447/318,266,972 = 99.98%)		
	제3, 4, 5호 안건	9,548,418 주 (9,548,418/9,611,943 = 99.34%)		
6. 주주의 참석률	총 2827명 주주 중 대주주 COIC 포함 총 8명이 참석			
7. 안건별 찬반 주식수	찬성주식수	반대주식수	불행사	찬성비율
제1호 의안	318,203,447 주	0 주	63,525 주	99.98%
제2호 의안	9,548,418 주	0 주	63,525 주	99.34%
	지배구조법 제19조 제6항 및 제7항에 따른 3% 의결권 제한			
제3호 의안	9,548,418 주	0 주	63,525 주	99.34%
	지배구조법 제19조 제6항 및 제7항에 따른 3% 의결권 제한			
제4호 의안	9,548,418 주	0 주	63,525 주	99.34%
	지배구조법 제19조 제6항 및 제7항에 따른 3% 의결권 제한			
제5호 의안	318,203,447 주	0 주	63,525 주	99.98%

8. 기타 투자판단에 참고할 사항	가. 2021. 3. 2.(화) 이사회 결의 – 주총소집안건 승인 나. 기준일: 2020. 12. 31. 다. (주)한국씨티은행은 모회사인 Citibank Overseas Investment Corporation(COIC)이 (주)한국씨티은행 발행주식 총수의 99.98%를 보유하고 있습니다.

[이사 선임 내역]

후보자 성명	사외이사 후보자 여부	약력	추천인	비고 (임기)
이미현	사외이사	87. 법무법인 광장 파트너 변호사 04. 금융발전심의회 위원 05. 하나금융지주, 하나은행 사외이사 13. 연세대학교 법학전문대학원 교수(현)	임원후보 추천위원회	연임 (1년)
정민주	사외이사	06. 금융감독원 뉴욕사무소장 08. 금융감독원 기획조정국장 10. 부산은행 상임감사위원 및 사내이사 14. BNK 금융지주 부사장 및 사내이사	임원후보 추천위원회	연임 (1년)
민성기	사외이사	08. 한국은행 공보실장 09. 한국은행 금융시장국장 13. 전국은행연합회 상무이사/전무이사 16. 한국신용정보원 원장	외부 인재추천회사, 사외이사 정민주	신임 (2년)

(3) 영업정지 (2021.10.25. 공시)

1. 영업정지 분야		소비자금융 사업부문 전체 (여 · 수신, 카드, 펀드, 방카슈랑스 포함)의 신규 영업 정지
2. 영업정지 내역	영업정지금액 (원)	788,847 백만원
	최근매출총액 (원)	1,220,113 백만원
	매출액 대비(%)	64.7%
	대규모법인여부	미해당
3. 영업정지 내용		한국씨티은행은 이사회결의를 통하여 소비자금융 사업부문을 단계적으로 폐지하기로 하고, 소비자금융사업과 관련하여 모든 상품 및 서비스에 대한 신규 계약의 체결을 중단하기로 하며 그 시행일과 소비자금융사업 폐지에 필요한 세부 사항에 대해서는 대표이사에게 위임하기로 함.
4. 영업정지 사유		한국씨티은행의 2021년 10월 22일자 이사회결의에 따른 것임. 1) 씨티그룹의 글로벌 경쟁력 강화와 사업단순화를 위한 지속적인 전략적 재검토의 일환임 (한국을 포함한 13개 국가에서 소비자금융 출구전략 추진 결정) 2) 소비자금융 부문의 지속적 재무성과 악화 3) 금융시장 환경, 당행의 인력구조 상의 제약 등으로 소비자금융부문의 전부 또는 부분 매각은 성사되지 못하였음
5. 향후대책		1) 모든 소비자금융 상품의 신규 영업은 향후 정해지는 날짜로부터 중단될 예정임. 시행일이 확정될 경우 정정 공시 진행할 예정임. 2) 고객이 가입한 기존 계약에 대해서는 계약 종료 시까지 서비스를 제공하고, 고객의 요청 시 다른 금융기관으로의 이관 등 필요한 절차를 지원할 예정임 3) 그 외에 폐지가 진행되는 동안 소비자 보호 방안 및 적절한 직원 보호 (희망퇴직프로그램 포함) 방안을 마련하기로 하며, 진행 과정에 따라 필요한 기타 조치를 시행함
6. 영업정지 영향		한국씨티은행의 기업금융 사업부문은 변동이 없으며 기업금융 사업부문에 대한 보다 지속적인 투자를 통해 한국 금융 시장 발전에 계속 기여할 것임.
7. 영업정지 일자		향후 결정될 예정임
8. 이사회 결의일(결정일)		2021.10.22.
– 사외이사 참석여부	참석(명)	4
	불참(명)	0
– 감사(감사위원) 참석여부		전원 (4) 참석
9. 기타 투자판단에 참고할 사항		1) 상기 2. 영업정지 내역의 '영업정지금액' 및 '최근매출총액'은 2020년 연결재무제표 기준의 소비자금융사업 부문과 한국씨티은행 전체의 '신용손실반영 전 순영업손익'임 2) 상기 사항은 진행 절차에 따라 변동될 수 있음

(4) 정정공시 *

1. 영업정지 분야		소비자금융 사업부문 전체 (여 · 수신, 카드, 펀드, 방카슈랑스 포함)의 신규 영업 정지
2. 영업정지 내역	영 업 정 지 금 액 (원)	788,847 백만원
	최 근 매 출 총 액 (원)	1,220,113 백만원
	매출액 대비(%)	64.7%
	대규모법인여부	미해당
3. 영업정지 내용		한국씨티은행은 이사회결의를 통하여 소비자금융 사업부문을 단계적으로 폐지하기로 하고, 소비자금융사업과 관련하여 모든 상품 및 서비스에 대한 신규 계약의 체결을 중단하기로 하며 그 시행일과 소비자금융사업 폐지에 필요한 세부 사항에 대해서는 대표이사에게 위임하기로 함.
4. 영업정지 사유		한국씨티은행의 2021년 10월 22일자 이사회결의에 따른 것임. 1) 씨티그룹의 글로벌 경쟁력 강화와 사업단순화를 위한 지속적인 전략적 재검토의 일환임 (한국을 포함한 13개 국가에서 소비자금융 출구전략 추진 결정) 2) 소비자금융 부문의 지속적 재무성과 악화 3) 금융시장 환경, 당행의 인력구조 상의 제약 등으로 소비자금융 부문의 전부 또는 부분 매각은 성사되지 못하였음
5. 향후대책		1) 모든 소비자금융 상품의 신규 영업은 2022년 2월 15일부터 중단될 예정임. 2) 고객이 가입한 기존 계약에 대해서는 계약 종료 시까지 서비스를 제공하고, 고객의 요청 시 다른 금융기관으로의 이관 등 필요한 절차를 지원할 예정임 3) 그 외에 폐지가 진행되는 동안 소비자 보호 방안 및 적절한 직원 보호 (희망퇴직프로그램 포함) 방안을 마련하기로 하며, 진행 과정에 따라 필요한 기타 조치를 시행함
6. 영업정지 영향		한국씨티은행의 기업금융 사업부문은 변동이 없으며 기업금융 사업부문에 대한 보다 지속적인 투자를 통해 한국 금융 시장 발전에 계속 기여할 것임.
7. 영업정지 일자		2022년 2월 15일
8. 이사회 결의일(결정일)		2021.10.22.
– 사외이사 참석여부	참석(명)	4
	불참(명)	0
– 감사(감사위원) 참석여부		전원 (4) 참석
9. 기타 투자판단에 참고할 사항		1) 상기 2. 영업정지 내역의 '영업정지금액' 및 '최근매출총액'은 2020년 연결재무제표 기준의 소비자금융사업 부문과 한국씨티은행 전체의 '신용손실반영 전 순영업손익'임 2) 상기 사항은 진행 절차에 따라 변동될 수 있음

*** (3) 영업정지 (2021.10.25. 공시)에 대한 수정 공시이며 2022년 1월 12일 행해짐. 변경된 내역은 밑줄로 표시함.**

45. 주식매수선택권 부여내용

1) 주식매수선택권 부여·행사 현황

(단위 : 주, 원)

부여 받은자	관계	부여일	부여 방법	주식의 종류	변동수량			미행사 수량[주1)]	행사 기간	행사 가격	종가
					부여	행사	취소				
〈 해당사항없음 〉											

[미행사 주식매수선택권의 가중평균행사가격 : 원]

2) 주식매수선택권 부여조건

〈 해 당 사 항 없 음 〉

3) 연중(분기중) 주식매수선택권 부여, 행사 및 취소

(가) 부여

① 주주총회 특별결의

(단위 : 주, 원)

부여일	직위	성명	주식의 종류	기부여 주식수	부여 주식수	행사 기간	행사 가격	행사 조건	부여시 현재가치	발행 주식총수	주총 부여한도
〈 해당사항없음 〉											

② 이사회 결의

부여일	직위	성명	주식의 종류	기부여 주식수	부여 주식수	행사 기간	행사 가격	행사 조건	부여시 현재가치	발행 주식총수	이사회결의 부여한도
〈 해당사항없음 〉											

(나) 행사

행사일	직위	성명	주식의 종류	부여 주식수	행사 주식수	잔여 주식수	부여시 행사가격	최종 행사가격	행사시 주가	행사 이의
〈 해당사항없음 〉										

(다) 취소

취소일	직위	성명	주식의 종류	부여 주식수	취소 주식수	행사 주식수	잔여 주식수	취소사유
〈 해당사항없음 〉								

46. 임직원 소액 대출

(단위 : 억원)

구 분	2021년도	2020년도
임직원소액대출잔액	95	98

47. 주주 및 임원과의 거래 내역

가. 신용공여 현황 [1)]

(단위 : 백만원, %)

주주 (또는 임원)명 [2)]		주주(또는 임원) 및 특수관계인명 [3)]		선임당시 신용공여 (A)	전년말 신용공여 (B)	금년말 신용공여 (C)	증 감(증감율)	
							선임일대비 (C-A)	전년말대비 (C-B)
주주	COIC	본인		0	0	0	0 (-)	0 (-)
		특수관계인	Citibank N.A.	0	398,473	356,307	356,307 (-)	-42,166 (-10.58%)
			Citibank Europe Plc	0	85,001	160,236	160,236 (-)	75,235 (88.51%)
			Citigroup Pty Limited	0	425	300	300 (-)	-125 (-29.41%)
			Citibank Canada	0	0	0	0 (-)	0 (-)
			Citibank A.S., Istanbul	0	0	2,372	2,372 (-)	2,372 (-)
			AO Citibank	0	26	27	27 (-)	1 (3.85%)
			Citibank (China) Co.,Ltd.	0	379	417	417 (-)	38 (10.03%)
			Bank Handlowy w Warszawie S.A.	0	210	16	16 (-)	-194 (-92.38%)
			Citibank Berhad	0	251	273	273 (-)	22 (8.76%)
			Citigroup Global Markets Limited	0	303	330	330 (-)	27 (8.91%)
			Citigroup Global Markets Inc.	0	407	443	443 (-)	36 (8.85%)
			Banco Nacional de Mexico, S.A.	0	5	4	4 (-)	-1 (-20.00%)
			Citibank Taiwan Ltd.	0	285	311	311 (-)	26 (9.12%)
			Citibank Tanzania Limited	0	2,309	0	0 (-)	-2,309 (-100.00%)
			Citigroup Global Markets Korea Securities Limited	0	524	531	531 (-)	7 (1.34%)
			Citibank Singapore Limited	0	929	1,012	1,012 (-)	83 (8.93%)
			Citigroup Global Markets Asia Limited	0	1,007	1,098	1,098 (-)	91 (9.04%)
			Citicorp Investment Bank (Singapore) Limited	0	106	116	116 (-)	10 (9.43%)
			Citibank (Hong Kong) Limited	0	148	161	161 (-)	13 (8.78%)
			Citicorp International Limited	0	165	180	180 (-)	15 (9.09%)
			Citigroup Global Markets Hong Kong Limited	0	119	129	129 (-)	10 (8.40%)
			Citicorp Pty Limited	0	13	14	14 (-)	1 (7.69%)
			Citigroup Global Markets India Private Limited	0	29	31	31 (-)	2 (6.90%)
			Citigroup Global Markets Singapore Pte. Ltd.	0	39	42	42 (-)	3 (7.69%)
			Citigroup Global Markets Australia Pty Limited	0	9	10	10 (-)	1 (11.11%)
			Citigroup Global Markets Japan Inc.	0	1	1	1 (-)	0 (-)
			Citigroup Inc.	0	45	49	49 (-)	4 (8.89%)

주주	COIC	특수관계인	Citi Cards Japan Inc.	0	24	26	26 (-)	2 (8.33%)
			Citicorp Leasing (Thailand) Limited	0	5	5	5 (-)	0 (-)
			Citibank (Switzerland) AG	0	0	0	0 (-)	0 (-)
			CFJ G.K.	0	3	3	3 (-)	0 (-)
			Citicorp Services India Private Limited	0	0	0	0 (-)	0 (-)
			Citibank Savings Inc.	0	6	7	7 (-)	1 (16.67%)
			Citigroup Transaction Services	0	5	5	5 (-)	0 (-)
			Citigroup Financial Products Inc.	0	2	2	2 (-)	0 (-)
			Citigroup Japan Holdings G.K.	0	0	0	0 (-)	0 (-)
			Citigroup Management Corp.	0	0	0	0 (-)	0 (-)
		소계		0	491,253	524,458	524,458	33,205 (6.76%)
	합계	본인		0	0	0	0	0 (-)
		특수관계인		0	491,253	524,458	524,458	33,205 (6.76%)
		소계		0	491,253	524,458	524,458	33,205 (6.76%)
임원	유명순 (은행장) (2020. 10. 27. 선임)			해당사항 없음				
	비셜 칸델왈(Vishal Khandelwal, 기타비상무이사) (2020. 10. 27. 선임)			해당사항 없음				
	이미현 (사외이사) (2021. 3. 30. 선임)			해당사항 없음				
	정민주 (사외이사) (2021. 3. 30. 선임)			해당사항 없음				
	지동현 (사외이사) (2020. 3. 27. 선임)			해당사항 없음				
	민성기 (사외이사) (2021. 3. 30. 선임)			해당사항 없음				
총 계	본인			0	0	0	0	0 (-)
	특수관계인			0	491,253	524,458	524,458	33,205 (6.76%)
	소계			0	491,253	524,458	524,458	33,205 (6.76%)

주 : 1) 원칙적으로 은행업감독규정 별표2 “신용공여의 범위”에서 정한 기준에 따르되, 동 기준의 각주에 따라 제외되는 신용공여를 포함한 기준으로 작성함
2) 주주의 경우 당해 주주가 추천한 사외이사가 선임된 경우에 한하여 작성대상으로 하며 ( )에 선임년월을 명시함. 임원의 경우에는 ( )에 선임년월과 직위(은행장, 부행장, 사외이사 등)를 명시함. 신용공여가 없는 주주 및 임원의 경우에는 신용공여란에 ‘해당사항 없음’으로 명시함
3) 은행법시행령 제1조의4에서 정하는 주주(또는 임원)의 특수관계인임.

나. 기타 주요 거래내역

(1) 부동산 매매 현황 [1)]

(단위 : 백만원, %)

주주(또는 임원)명	주주(또는 임원) 및 특수관계인명	거래구분 (매수/매도)	계약일자	거래액	비고
〈 해당사항없음 〉					

주1) 당해 연도중 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이루어진 부동산 매매 내역을 대상으로 작성함
2), 3) 양식 가. 신용공여 현황의 해당 각주와 동일

(2) 부동산 임대차 현황 [1)]

(단위 : 백만원, VAT제외)

주주(또는 임원)명[2)]		주주(또는 임원) 및 특수관계인명[3)]		거래구분 (임대/임차)	계약체결일	계약종료일	임대차 거래액		비 고
							보증금	연간임대 (임차)료	
주주	COIC	특수 관계인	CGMK	임대 (씨티뱅크센터)	2019.09.10.	2024.05.09.	605	620	CGMK 씨티그룹 글로벌 마켓증권(주)
				임대 (씨티인천빌딩)	2020.09.01.	2022.08.31.	0	70	
		소 계					**605**	**690**	

주 1) 보고서 작성 기준일 현재 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이행중에 있는 부동산 임대차계약을 대상으로 작성함
2), 3) 양식 1의 해당 각주와 동일

(3) 물품공급 및 용역계약 등 현황[1)]

- 물품공급계약 : 해당사항없음

- 용역계약 현황

(단위 : 백만원)

주주(임원)명	주주(또는 임원) 및 특수 관계인 명		거래내용	계약기간	비 고
COIC	본 인		해 당 사 항 없		
	특수관계인	CITIBANK N.A.	전산시설과 시스템의 공동이용 및 관리업무. 기업금융고객 문의 응대 전산 지원 업무.	2004.11.01~ 2021.04.07~	위,수탁
		CITIBANK N.A.	USD Clearing Service 지원 업무	2008.01.01~	
		CITIBANK N.A.	미국세법 관련 해외금융기관의 의무사항 준수를 위한 전산설비 사용 및 관련 업무	2015.12.23~	
		CITIBANK N.A.	비자 수수료 관련 업무 서비스 전산 지원 관련 업무 서비스	2017.01.01~ 2021.02.01~	수탁
		Citibank N.A Singapore	전산시설과 시스템의 공동이용 및 관리업무	2004.11.01~	
		Citicorp Services India Private Limited	기업 및 금융시장에 대한 정보제공/산업분석보고서 작성	2008.06.17~	
		Citicorp Services India Private Limited	은행의 마케팅 전략 개발을 위한 분석 및 도출된 결과 보고 업무	2008.12.18~	
		Citicorp Services India Private Limited	재무예측분석관련 업무 서비스	2015.01.13~	
		Citicorp Services India Private Limited	미국세법 관련서류 작성 및 업무지원	2016.03.01~	
		Citicorp Services India Private Limited	고객등록업무 지원업무 기업금융그룹 이메일데이터 모니터링	2016.04.28~ 2020.07.21~	
		Citicorp Services India Private Limited	수출입대금의 자동 집금을 위한 전산시스템 관리업무. 기업금융업무 관련거래의 금융제재 검토 업무지원.	2016.05.01~ 2021.07.28~	
		Citibank N.A. Regional Operating Headquarter	미국본사보고서 작성 등	2004.11.01~	
		Citibank N.A. Regional Operating Headquarter	전산시설과 시스템의 공동이용 및 관리업무	2015.01.01~	
		Citibank N.A. Regional Operating Headquarter	글로벌시스템 사용자 권한 관리	2013.01.01~	
		Citibank N.A. Regional Operating Headquarter	고객등록업무 지원업무. 내부관리감독 모니터링 업무지원.	2020.05.19~ 2021.09.08~	
		CITICORP CREDIT SERVICES INC. (USA)	씨티폰 관련 업무 지원 등	2011.04.29~	
		Citibank N.A. United Kingdom	GFM 관련 업무 서비스	2013.11.01~	
		Citigroup Technology Inc.	전산시설과 시스템의 공동이용 및 관리업무	2004.11.01~	
		Citigroup Technology Infrastructure(Hong Kong) Limited	전산시설과 시스템의 공동이용 및 관리업무	2021.01.01~	
		Citibank Europe plc	해외송금 중개 서비스	2010.12.20~	위,수탁
		Citibank Europe plc Hungary	글로벌시스템 사용자 권한 관리	2013.01.01~	
		Citigroup Transaction Services (M) Sdn. Bhd.	전산시설과 시스템의 공동이용 및 관리업무	2016.01.01~	
		Citibank Canada	전산시설과 시스템의 공동이용 및 관리업무	2007.08.03~	
		Citibank Singapore Limited	신탁 관련 업무 서비스	2012.08.06~	
		Citigroup Services and Technology (China)	전산지원 관련 업무 서비스	2015.09.01~	
		Citigrou Services and Technology (China)	근무인원에 대한 관리운영지원	2019.05.13~	
		Citibank N.A Hong Kong 외	경영자문	2005.01.01~	
		Citibank N.A 외	계열사간 상품관련 이전가격 수익분석 및 배분	2016.01.01~	위,수탁
		Citigroup Global Markets Korea Securities Limited	경비지급 처리관련 업무 및 구매관련 업무 지원, 법률자문 지원, 직원외 근무인원에 대한 관리운영지원	2011.04.27~	수탁

주1) 당해연도중 주주 (또는 임원) 및 특수관계인로부터 물품을 공급받거나 용역을 제공받은 거래 등을 대상으로 작성함.
용역계약액 관련, 지급주기 및 정산방식이 계약건별 상이하여 동일기준의 용역계약금액 산출이 불가하므로 작성 생략함.

(4) 주식거래 현황(Equity Transaction Status)[1)]

(단위 : 백만원, 천주, million won)

주주(또는 임원) 명	주주(또는 임원) 및 특수 관계인 명	전년말 잔액		매 수		매 도		금년말 현재		비 고
		B/S상 잔액	보유량	거래금액	거래수량	거래금액	거래수량	B/S상 잔액	보유량	
〈 해 당 사 항 없 음 〉										

주1) 당해 연도중 주주(또는 임원) 및 특수관계인이 발행한 주식을 매수 또는 매도한 거래(장기투자목적으로 매수 또는 매도한 거래를 제외함)를 대상으로 작성함
2), 3) 양식 1의 해당 각주와 동일

48. 기업신용위험 상시평가 추진 현황

가. 세부평가대상기업에 대한 신용위험 평가결과

(단위 : 개)

평가* 기업수	평 가 결 과			
	정 상	부실징후기업이 될 가능성이 큰 기업	부실징후기업	경영정상화 가능성이 없는 기업
57	44	11	2	0

* 기업구조조정촉진법에 의한 세부평가완료기업

나. 정리대상기업 정리추진현황(당행이 주채권은행인 기업)

(단위 : 개)

관리중인 정리대상기업수	정리추진현황			
	정리완료	법원앞 법정관리폐지 · 화의취소 등 신청	담보물경매 등 매각추진중	기 타
-	-	-	-	-

주) ① 정리완료란 여신완제, ABS매각, 상각 등을 포함

② 담보물 경매 및 공매 등은 주채권은행이 동 절차를 진행한 경우

49. 출연금

(단위 : 억원)

구 분	제공금액
대학·병원·지방자치단체에 제공한 출연금	0
영업손실	-10,588
당기순손실(*)	-7,960

(*) 대손준비금 반영전 당기순손실임.

50. 상품이용시 유의사항

1) 은행 거래는 실명으로 하셔야 합니다.

2) 예금거래시 인감 또는 서명을 동시 등록 후 선택적으로 사용할 수 있습니다.

단, 서명으로 거래시에는 본인 확인 후 거래하실 수 있습니다.

3) 고객이 통장, 도장, 카드 또는 수표, 어음이나 그 용지를 분실, 멸실하거나 도난당한 때에는 곧 영업점에 서면신고 하여야 합니다.

4) 현금(직불)카드, 신용카드 및 인터넷뱅킹을 이용하시는 고객은 비밀번호가 누출되지 않도록 주의하시기 바랍니다.

5) 신탁상품은 신탁재산의 운용실적에 따라 이익의 배당이 달라질 수 있으며,경우에 따라서는 원본에 손실이 발생할 수 있습니다.

6) 예금의 중도해지 및 만기후 적용되는 이율, 입금제한 등 예금거래시 유의사항은 담당자에게 문의 또는 예금상품 안내장을 참고하시기 바랍니다.

7) 카드수령 즉시 카드 뒷면에 서명하셔야 하며, 서명이 없을시 부정사용에 따른 보상을 받지 못할 수 있습니다.

8) 카드를 타인에게 대여, 양도, 담보제공, 불법대출 및 비밀번호를 누설한 경우 부정사용대금 보상신청시 보상이 불가능합니다.

9) 카드이용시 계산대에서 직접 카드를 제시하시고, 매출전표의 금액, 날짜, 가맹점명을 확인 후 서명하셔야 합니다.

10) 대출신청에 대하여는 당행 소정의 심사절차를 거친 후에 대출여부가 결정됩니다.

11) 대출의 이용은 본인의 수입 등으로부터 무리없이 변제가 될 수 있도록 계획적으로 하여 주시기 바랍니다.

12) 대출이용시 담보가격의 하락이나 보증인의 자격상실 등이 발생되면 추가 담보제공이나 보증인의 교체를 요구할 수 있습니다. 근저당설정계약서나 연대보증서에 차주, 금액(채권최고액, 보증한도), 근저당권(보증)기간, 책임지고자 하는 대출의 종류와 금액 등을 반드시 직접 기재한 후 그 서류의 사본을 받아 보관하십시오.

13) 대출을 위해 담보(또는 보증)제공하는 것은 차주가 채무불이행을 할 경우 자기 재산을 잃게 될 수도 있는 위험을 지는 행위이므로 담보(또는 보증) 제공시 다시 한번 신중히 생각한 후 결정하시고 담보의 책임범위에 대해서는 담당직원과 충분히 상의하여 결정하시기 바랍니다.

14) 여신(대출) 및 외환거래 시 은행여신거래 기본약관, 해당여신 약정서, 담보관련 계약서, 상품설명서 등의 내용을 반드시 확인하시고 상품설명서 및 약관에 대한 설명을 들으신 후에, 상품설명서 사본 및 약관을 (필요시 약정서 및 계약서 사본 포함) 수령하시기 바랍니다. 약관 및 약정서 등의 내용에 의문사항이 있는 경우에는 담당직원에게 문의하시기 바랍니다.

15) 대출에 대한 문의가 있으신 분은 담당자나 책임자에게 전화, 방문해주시면 성심성의를 다하여 상담해 드리겠습니다.

51. 수 수 료

(2022년 2월 28일 현재)

1) 송금(자동화기기/전자금융 포함)

(단위 : 원)

수수료 내용					금 액	비 고
창구송금 수수료		자행환	10만원 이하		면제	
			100만원 이하		면제	
			100만원 초과		면제	
		타행환	10만원 이하		1,000	
			100만원 이하		2,000	
			100만원 초과		3,000	
자동화기기	출금(건당)	당행기기	영업시간 내		면제	
			영업시간 외		면제	
		타행기기	영업시간 내		800	
			영업시간 외		900	
	이체(건당)	당행이체	영업시간 내		면제	
			영업시간 외		면제	
		타행이체	영업시간 내	10만원 이하	면제	
				10만원 초과	면제	
			영업시간 외	10만원 이하	면제	
				10만원 초과	면제	
	입금(건당)	타행카드입금	영업시간 내		1,000	
			영업시간 외		1,600	
폰뱅킹 수수료		각종조회 및 제신고			면제	
		당행이체	ARS 이용		면제	
			상담원 의뢰		500	
		타행이체	ARS 이용		500	
			상담원 의뢰		1,000	
인터넷(모바일) 뱅킹수수료			각종조회 및 제신고		면제	
			당행이체		면제	
			타행이체		면제	

* 자동화기기 수수료
  - 타행카드 사용 고객은 해당(발급)은행 수수료 체계를 적용함
  - 영업시간외(수수료 부과기준):평일 18:00 이후부터 익일 07:00까지 / 토요일 14:00 이후 / 법정공휴일
  - 당행카드로 타행기기에서 이체 거래시 10만원 이하 700원, 10만원 초과 1,000원 수수료 부과됨.
    (영업시간 내/외 동일함)

2) 예금관련

(단위 : 원)

수수료내용		금 액	비 고
계좌유지 수수료(계좌 당/월)		5,000	2017년 3월 8일 이후 신규고객부터 부과
자기앞수표 발행	정액권(매당)	50	
	비정액권(매당)	500	
납부자 자동이체 수수료		300	
제증명서 발급 수수료	일반(전산발급)	2,000	
	일반(수기발급)	3,000	
	주식(사채)납입 증명서	20,000	
은행조회서 발급 수수료	주거래 여신거래처	50,000	
	기타 여신거래처	30,000	
	수신거래처	20,000	
재발행 수수료	현금카드, 보안카드	2,000	
	통장, 증서	2,000	
OTP 발급(재발급) 수수료		5,000	
카드형 OTP 발급(재발급) 수수료		15,000	
제사고 신고 수수료	어음, 수표	1,000	
예금 명의변경 수수료(계좌당)	양도, 상속, 증여 등	3,000	
질권설정 수수료(계좌당)		5,000	
부도처리수수료	자기앞 수표	6,000	
	기타	10,000	
결제연장수수료		2,000	
수표, 어음 책대 수수료	가계당좌수표	10,000	
	어음/당좌수표	10,000	
수표, 어음용지 폐기수수료	당좌/가계수표, 약속어음	1,000	1매당
보관어음 수탁 및 반환수수료	수탁수수료	2,000	
	반환수수료	2,000	
교환결제전 자금화 수수료	타행 자기앞수표	1,000	
정액 자기앞수표 대지급 수수료	타행 자기앞수표	1,000	
보호예수 수수료	봉합물	5,000(개당)	
	개봉물	기본요금1,000 (액면100만원까지)	최고 50,000
사채원리금지급대행 수수료(건당)		30,000	
전자어음 이용수수료	발행수수료(건당)	1,000	
	배서수수료(건당)	1,500	
	지급제시 수수료(건당)	2,500	
	보증수수료(건당)	1,500	
대여금고 수수료 (규격 기준)	5,000㎠ 미만	10,000	
	5,000㎠이상~9,000㎠미만	20,000	
	9,000㎠이상~17,000㎠미만	30,000	
	17,000㎠이상~26,000㎠미만	40,000	
	26,000㎠ 이상	50,000	
통지수수료	SMS 통지수수료	1,000 (계좌당/월)	

3) 대출관련

(단위 : 원)

수수료내용			금 액	비 고
제증명서 발급 *주 1)		거래상황확인서	전산 1,000	공통
		부채잔액증명서	수기 3,000	
		부도 및 연체 · 대지급 확인서	1,000	씨티비즈
		기타은행의 확인 또는 증명을 요하는 여신 관련 제증명서	1,000	공통
지급 보증 발행 수수료		은행 지급 보증서	20,000	씨티비즈/법인
은행조회서 발급수수료		주거래 여신 거래처	50,000	
		기타 여신 거래처	30,000	
담보대출	중도상환 수수료	개인 : 3년이내 중도상환시	상환액의 1.5% (금리변동주기 60개월) 상환액의 1.3% (금리변동주기 6/12/24/36개월)	개인
		개인사업자, 씨티비즈니스 법인 : 3년이내 중도상환시 (부동산 설정이 있는 대출)	상환액의 1.3% (변동 금리) 상환액의 1.5% (고정 금리)	씨티비즈
	구매자금추심수수료	구매자금추심	당행간 5,000 / 타행앞 10,000	씨티비즈/법인
신용대출	중도상환 수수료	개인 : 3년이내 중도상환시 상환금액에 부과하는 수수료 (닥터론, 팜론의 경우 2년이내)	0%~1.3%	개인
		개인사업자, 씨티비즈니스 법인 (3년이내 중도상환시) (부동산 설정이 없는 대출)	상환액의 0.8% (변동 금리) 상환액의 1.0% (고정 금리)	씨티비즈
기타	세법상 인지세	5천만원 이하	면제	은행, 고객 각 50%씩 부담
		5천만원 초과 ~ 1억원 이하	70,000	
		1억원 초과 ~ 10억원 이하	150,000	
		10억원원 초과 ~ 100억원 이하	350,000	

주1) 개인사업자, 법인고객은 전산, 수기 공통 1,000원

4) 외환

(단위 : 원)

수수료명	채널	구간 및 항목	금 액	비 고
당발송금	전신송금(OTT)/ 우편송금(ODD)	1,000불 이하	7,000	
		5,000불 이하	12,000	
		5,000불 초과	23,000	
		50,000불 초과	30,000	기업금융고객 전신송금만 적용
		전신료	8,000	
		인터넷뱅킹(개인)	0	
		인터넷뱅킹(법인)	7,000	
	씨티글로벌 계좌이체	이체 수수료	0	
		전신료	0	
	국내외화자금 이체(OMT)	10,000불 이하	5,000	
		10,000불 초과	10,000	
		50,000불 초과	15,000	기업금융고객만 적용
		인터넷뱅킹	5,000	법인고객만 이용가능
	조건변경 및 퇴결		10,000	국내외화자금 이체는 면제
	중개은행수수료	USD 50,000 이하	USD 20	
		USD 50,000 초과	USD 25	
		EUR 50,000 이하	EUR 20	
		EUR 50,000 초과	EUR 25	
		JPY 6백만 이하	JPY 3,000	
		JPY 6백만 초과	지시금액의 0.05%	최고징수금액 JPY 20,000
		송금통화 : NZD	NZD 35	
		송금통화 : SGD	SGD 30	
		기타통화	USD 20 상당액	
원격지 송금수표 (world Link)	창구	1,000불 이하	10,000	기업금융고객만 적용
		5,000불 이하	20,000	
		5,000불 초과	26,000	
	인터넷뱅킹		15,000	
타발 송금	국외타발 송금수수료		10,000	건당 USD100상당액 이하 면제
	국내타발 송금수수료		0	
타발송금퇴결신청서	국외타발 송금퇴결수수료		USD 30	USD100상당액 이하 면제
	국내타발 송금퇴결수수료 (국내타행즉시외화이체 제외)		USD 20	건당 USD100불 이하인 경우와 당일 취소건은 면제
외화수표 매입(B/P)		1,000불 이하	8,000	우편료 면제 (단, 매입수수료 면제의 경우 2,000원) 결제 은행의 수수료는 추후 실비 청구함.
		1,000불 초과	15,000	
외화수표 추심(B/C)		1,000불 이하	10,000	
		1,000불 초과	20,000	

수수료명	채널	구간 및 항목	금 액	비 고
외화현찰 수수료		지폐 (미화, 엔화) (기타통화)	 1.5% 3.0%	
		주화매입 시	50%	
대체료			0.1%	
외화 당좌수표 취급수수료		수표 교부(20부)	10,000	
		부도 처리	15,000	
		사고 신고	1,000	
국제현금(체크)카드 발급수수료		영업점방문	50,000	
외국환 매입 증명서			1,000	

5) 수출입

(단위 : 원)

구분	수수료명	금 액
수출업무	통지수수료	건당 ₩30,000 (전자적방식 EDI, ELC 통지 15,000원)
	분실통지수수료	건당 ₩50,000 (단, 우편통지시는 실비)
	양도수수료	국내양도 : 건당 ₩30,000 국외양도 : 0.15%(최저수수료 ₩50,000)
	수출환어음 매입 취급수수료	건당 ₩20,000
	일람 출금 수출환어음 매입 환가료 (신용장)	1M Libor + 고객신용등급별 가산금리(0.8%~3.3%) 최저요금 : U$10.00 또는 그 상당액의 원화
	기한부 수출환어음 매입 환가료 (신용장)	기간별 LIBOR+고객신용등급별 가산금리(연0.8%~4.2%) 최저요금 : U$10.00 또는 그 상당액의 원화
	하자환가료율	환가료율 : 1.5% 가산
	추심수수료	건당 0.1% (최고 ₩50,000, 최저 ₩20,000)
	은행간 대체료	건당 0.1%
	무신용장방식 수출환어음 매입 환가료	신용장 방식 환가료+ 0.5% 최저요금 : U$10.00 또는 그 상당액의 원화
수입업무	신용장 개설, 증액, 기한연장 수수료	고객신용등급별 0.15%~0.35%/3개월(최저수수료 ₩20,000) 수출용원자재 : 상기 일반재 적용 요율에서 0.05% 차감 (최저수수료 ₩20,000)
	기타조건변경 수수료	건당 ₩15,000
	인수수수료	고객신용등급별 0.15%~0.5%/3개월 (최저수수료 ₩20,000)
	수입보증금 적립지체료	은행계정 연체이율
	수입화물선취보증서 발급수수료	건당 ₩10,000
	수입화물선취수수료	연 3% (최저 : ₩10,000)
	수입환어음 추심수수료	건당 0.1% (최고 : ₩50,000 ~ 최저 : ₩20,000)
	수입어음결제환가료	표준우편일수에 해당 환가료율에 의한 환가료
내국신용장업무	내국신용장 개설, 증액, 기한연장 수수료	요율 : 0.1% / 3개월 (최저수수료 ₩10,000)
	기타조건변경 수수료	건당 ₩5,000
	내국신용장 환어음 매입취급 수수료	요율 0.1% (최저 ₩5,000 ~ 최고 ₩25,000)
	내국신용장 환어음 추심수수료	요율 0.1% (최저 ₩10,000 ~ 최고 ₩30,000)
지급보증업무	대외지급보증 발급, 증액, 기한연장(외화)	최저수수료 ₩30,000, 발급수수료 ₩20,000
	대외지급보증 기타조건 변경	건당 ₩15,000
기타업무	구매확인서 발급 수수료	건당 ₩10,000 (EDI에 의한 발급은 건당 ₩5,000)
	전신료	신용장개설 : ₩25,000(E2E적용우대 : ₩15,000)
		신용장 조건변경 및 수출입관련 사후관리 : ₩10,000
		보증신용장 및 특수신용장 발행 : ₩30,000
		보증신용장 및 특수신용장 조건변경 : ₩10,000
	우편료	특사배달료 ₩20,000
	수출실적증명서 발급수수료	발급부수당 ₩2,000

* 고객군에 따라 일부 내역이 다르게 적용될 수 있습니다.

52. 주요 용어 해설

- 연결대상자회사

  은행이 직접으로 또는 종속회사를 통하여 간접으로 다른 회사의 의결권의 과반수를 소유하는 경우에 그 다른 회사를 연결대상자회사라고 합니다. 다만, 다음의 경우에는 지배기업이 다른 기업 의결권의 절반 또는 그 미만을 소유하더라도 지배한다고 봅니다.

  (1) 다른 투자자와의 약정으로 과반수의 의결권을 행사할 수 있는 능력이 있는 경우
  (2) 법규나 약정에 따라 기업의 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 있는 경우
  (3) 이사회나 이에 준하는 의사결정기구가 기업을 지배한다면, 그 이사회나 이에 준하는 의사결정기구 구성원의 과반수를 임명하거나 해임할 수 있는 능력이 있는 경우
  (4) 이사회나 이에 준하는 의사결정기구가 기업을 지배한다면, 그 이사회나 이에 준하는 의사결정기구의 의사결정에서 과반수의 의결권을 행사할 수 있는 능력이 있는 경우

- 비연결대상자회사

  은행의 지분율이 15% 초과하면서 연결대상이 아닌 다른 회사를 비연결대상자회사라고 합니다.

- 보통주배당률

  배당률은 납입자본금에 대한 보통주배당누계액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

  ○ 보통주배당률 = 당해연도 결산후 보통주 배당누계액
  / 당해연도말 보통주 해당 납입자본금 × 100

- 보통주 주당배당액

  주당배당액은 당해연도 결산후 보통주1주당 배당누계액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

  ○ 보통주 주당배당액 : 당해연도 결산후 보통주 배당누계액
  / 당해연도말 보통주 주식수

- 배당성향

  배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당누계액의 비율로 다음의 산식을 적용하여 산출합니다.

  ○ 배당성향 : 당해연도 결산후 배당누계액
  / 당해연도 세후 당기순이익 × 100

  (세후 당기순이익은 연결전 은행계정 세후 당기순이익을 말함)

- 충당금적립전이익

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

  ○ 충당금적립전이익 = 당기순이익 + 법인세비용 - 제충당금환입액 +
  제충당금전입액 (대손상각비, 지급보증충당금전입액, 퇴직급여, 기타충당금전입액, 대손보전기금) + 지도사업전출

  * 대손보전기금, 지도사업전출은 농·수협 해당

- 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.

- 당기손익인식증권
  단기매매증권과 당기손익인식지정 증권으로 구성됩니다. 단기매매증권은 주로 단기간 내에 매각하거나 재매입할 목적으로 취득하거나, 최초 취득시점에 실제 운용형태가 단기적 이익획득 목적이라는 증거가 있으며 공동으로 관리되는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우를 말합니다.
  당기손익인식지정 증권은 아래의 요건 중 하나를 충족하고, 더 목적적합한 정보를 제공하는 경우에는 당기손익인식항목으로 지정할 수 있습니다.
  (1) 서로 다른 기준에 따라 자산, 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식함에 따라 발생하는 인식이나 측정상의 불일치를 제거하거나 유의적으로 감소시킬 경우
  (2) 문서화된 위험관리전략이나 투자전략에 따라, 금융상품을 공정가치기준으로 관리하고 그 성과를 평가하여 이사회, 대표이사 등 주요경영진에게 공정가치기준에 근거하여 내부적으로 제공할 경우
  (3) 복합계약에 해당하는 유가증권으로, 내재파생상품의 분리조건에 해당하지 않거나, 분리요건에 해당하더라도 특정한 경우를 제외하고는 복합계약 전체를 당기손익인식항목으로 지정하는 경우

- 만기보유증권
  만기가 고정되었고 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있는 비파생 금융자산으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 유가증권을 말합니다.

- 매도가능증권
  매도가능항목으로 지정한 유가증권이거나 당기손익인식증권이나 만기보유증권, 대여금 및 수취채권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류합니다.

- 무수익여신
  무수익여신은 은행의 총여신 중 연체여신, 이자미계상여신
  (부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력악화여신, 채권재조정여신)을 합한 것을 말합니다.
  * 총여신 : 대출금(원화, 외화, 역외외화, 신탁계정 대출금 포함)+내국수입유산스+지급보증대지급금+확정지급보증+신용카드채권+직불카드채권+여신성가지급금+매입외환(내국신용장어음매입 및 관련 미수금 포함)+사모사채+기업어음+종합금융계정의대출채권+금융리스채권+금융리스선급금 등

* 자산건전성 분류기준(은행업감독규정 별표3)

분류단계	정 의
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	다음 각호의 1에 해당하는 자산 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 ② 3월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분 ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분 ④ “회수의문거래처” 및 “추정손실거래처” 에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분
회수의문	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(회수의문거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ② 3월 이상 12월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중회수예상가액 초과부분
추정손실	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 약화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ② 12월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

* 무수익 여신산정기준 (은행업감독업무시행세칙 별표12)

대 상		산정기준
연체여신		원리금이 3월이상 연체된 채권으로 이자미계상여신을 제외한 여신
이자미계상여신	부도업체 등에 대한 여 신	최종부도업체, 파산·청산절차 진행중인 업체, 폐업중인 업체, 법정관리·화의절차 진행중인 업체에 대한 여신으로 채권재조정여신을 제외한 여신
	채무상환 능력악화 여 신	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 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	① 채권재조정으로 인하여 실제 수익이 발생하지 않는 여신(이자를 원가, 유예하거나 면제한 여신) ② 3월 이상 재조정된 조건에 따른 원리금 상환이 이루어지지 않은 여신 ③ 원리금의 상환이 유예되거나 기준금리 이하로 재조정되었음에도 불구하고 향후 원리금 상환이 불확실한 거래처에 대한 여신(회수의문 및 추정손실거래처에 대한 여신)

– 고정이하분류여신

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

(1) 고　　정 : 총여신 중 금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량한 거래처에 대한 여신 중 회수예상가액 해당 여신액

(2) 회수의문 : 총여신 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신

(3) 추정손실 : 총여신 중 회수불능이 확실하여 은행의 손실처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신

- 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 파생상품거래입니다.
2) 장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생상품거래입니다.
3) 헤지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생상품거래입니다.
4) 트레이딩거래는 거래목적이 헤지거래에 해당되지 않는 모든 거래입니다.
5) 잠재적신용익스포져는 리스크요인별, 잔존만기별로 신용환산율을 계약금액에 곱하여 산출한 금액입니다.

- BIS 기준 자기자본비율

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

- 유동성커버리지비율

유동성커버리지비율은 은행이 유동성 위기상황에서도 1개월 동안 감당할 수 있도록 충분한 고유동성 자산을 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%
2019년	100%	60%	100%

- 단순자기자본비율

은행이 자산규모(총익스포져) 대비 자기자본(기본자본)을 일정 수준 이상 보유토록 의무화함으로써 은행의 과도한 자산증가를 억제하는 자본규제의 보완적인 규제수단입니다. 국제결제은행에서 정하는 레버리지비율로서 기본자본(분자)을 총익스포져(분모)로 나누어 산출합니다.

- 업무용유형자산 비율

업무용유형자산 비율은 은행이 점포개설 등과 관련하여 취득한 토지 및 건물 투자액, 임차보증금 등의 적정성을 나타내는 지표로서 자기자본에 대한 동 투자액의 비율로 표시됩니다.

- 예대금리차

예대금리차는 은행의 자금부문이익 창출능력을 나타내는 지표로서 원화대출금 수익률에서 원화예수금 비용률을 차감하여 표시되며, 대출운용의 적정수익력 및 저비용성자금(Low Cost Funding)조달능력을 측정하는 기준으로 사용됩니다.

- 명목순이자마진

(☞ 업무보고서 순이자마진 B2510 참조)

명목순이자마진(N.I.M.)은 이자수익자산에 대한 이자수익과 이자비용과의 차이를 말하며 매결산기말에 금융감독원앞 보고하는 “업무보고서”상의 순이자마진 산출방식에 의거 산출하여 기재한다.

○ 명목순이자마진(N.I.M.) = (이자수익 - 이자비용) / 이자수익자산

- 신탁부문이익

은행의 손익발생 원천에서 신탁부문이익은 은행의 신탁계정에서 발생하는 순이익 개념으로서 다음과 같이 산출됩니다.

* 신탁부문이익 = 신탁보수 + 중도해지수수료 - 신탁보전금

- 순외환익스포져

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

- 지급보증

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

(1) 확정지급보증 : 융자담보지급보증, 사채발행지급보증, 화물선취보증서가 발급된 수입관계 지급보증, 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 보증행위 중 이행요건이 구비되기 전의 지급보증으로 이 지급보증은 이행요건이 구비되는 시점에서 확정지급보증으로 전환되거나 보증 의뢰인의 주채무 이행으로 소멸하게 됩니다.

- 대손준비금

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

- 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 구성 체계는 다음과 같습니다.

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

○ 장기신용등급

구 분	Moody's	S&P	Fitch	신용등급내용
투자 적격 등급	Aaa	AAA	AAA	원리금지급의 안정성이 제일 높음(Best)
	Aa1 Aa2 Aa3	AA+ AA AA−	AA+ AA AA−	Aaa보다는 낮으나 높은 등급으로 평가됨 (High Quality)
	A1 A2 A3	A+ A A−	A+ A A−	현재 안정성은 적당하나 향후 악화될 가능성이 있음 (Upper−Medium Grade)
	Baa1 Baa2 Baa3	BBB+ BBB BBB−	BBB+ BBB BBB−	현재 원리금지급은 가능하나 향후 안정성은 부족함 (Medium Grade)
투기등급	Ba1 Ba2 Ba3	BB+ BB BB−	BB+ BB BB−	원리금지급의 안정성은 중간이며, 투기적 요소가 있음 (Partially Speculative)
	B1 B2 B3	B+ B B−	B+ B B−	원리금지급의 안정성이 낮음 (Speculative)
	Caa1 Caa2 Caa3	CCC+ CCC CCC−	CCC+ CCC CCC−	지급불능의 가능성이 있음(Maybe in Default)
	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)

○ 단기신용등급

구 분	Moody's	S&P	Fitch	신용등급내용
투자 적격 등급	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-1 B-2 B-3	B	단기 지급능력이 의심되는 투기 등급
		C	C	단기 채무 지급 불능 가능성
		SD 및 D	D	부도등급 혹은 부도가능성

- 신용리스크

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

- 운영리스크

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

- 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 변화 외에 채권 및 주식발행자 등의 신용리스크의 변동 등에 의한 금융기관 대상포지션의 손실리스크를 말합니다.

- 금리리스크

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

※ 재무제표 관련사항은 별도감사보고서 및 연결감사보고서를 참고하시기 바랍니다.
(영업점의 경우 책자로 배포된 재무제표에 포함되어 있습니다)

한국씨티은행 신탁 경영공시

(2021년 경영공시)

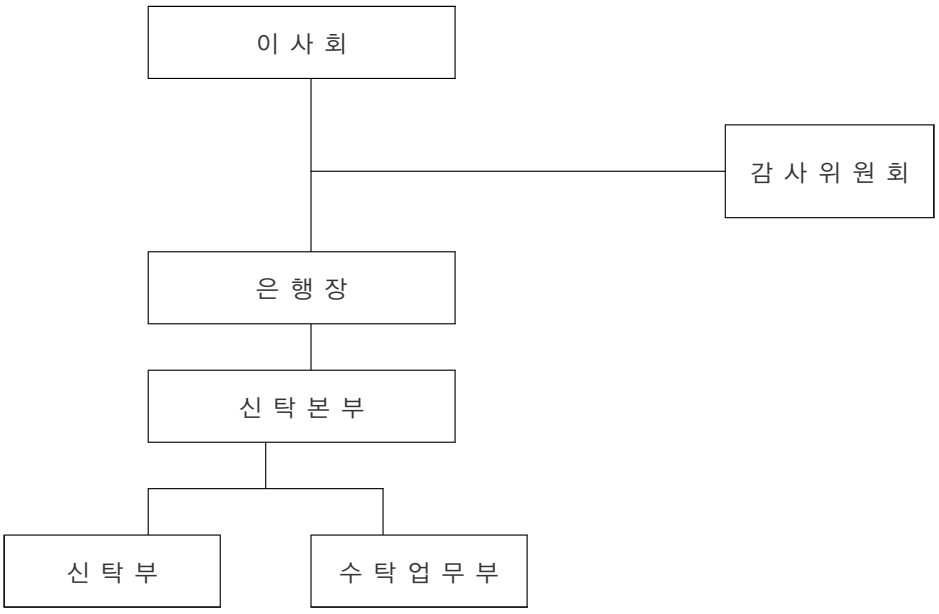
2021. 12.

목 차

1. 조직 및 인력 현황	3
1) 조직도	3
2) 신탁담당부서 인원 현황	3
2. 재무 및 손익 현황	4
1) 요약 재무상태표(신탁계정)	4
2) 요약 손익계산서(신탁계정)	5
3. 자금조달 및 운용 현황	6
4. 내부통제 및 이해상충방지체계 현황	7
1) 내부통제체계 현황	7
2) 이해상충방지체계	8
5. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황	8
6. 신탁계정 재무제표	9
1) 재무상태표	9
2) 포괄손익계산서	10

1. 조직 및 인력 현황

1) 조 직 도(2021.02.28. 기준)



2) 신탁담당부서 인원 현황

(단위 : 명)

구 분	임 원	1급	2급	3급	4급	5급	기타	계
전기 말	1	0	6	6	26	11	0	50
당기 말	1	0	6	6	27	12	0	52

2. 재무 및 손익현황

1) 요약 재무상태표(신탁계정)

제39기: 2021년 12월 31일 현재
제38기: 2020년 12월 31일 현재

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 39 기	제 38 기
Ⅰ. 현 금 및 예 치 금	1,026,937	916,629
Ⅱ. 증 권	420,222	1,506,745
Ⅲ. 금 전 채 권	31,701,228	21,884,814
Ⅳ. 부 동 산 과 실 물 자 산	0	0
Ⅴ. 기 타 자 산	22,576	34,748
자 산 총 계	**33,170,963**	**24,342,936**
Ⅰ. 금 전 신 탁	797,188	1,894,170
Ⅱ. 재 산 신 탁	32,356,982	22,430,370
Ⅲ. 기 타 부 채	16,793	18,396
부 채 총 계	**33,170,963**	**24,342,936**

[주 석]		
Ⅰ. 상 각 채 권	84,974	84,974
Ⅱ. 집 합 투 자 재 산 수 탁 액	41,564,616	26,643,354

2) 요약 포괄손익계산서(신탁계정)

제39기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
제38기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

계정과목	제 39 기	제 38 기
Ⅰ. 예치금이자	9,469	11,690
Ⅱ. 증권이자	13,060	26,183
Ⅲ. 금전채권이자	76,072	66,901
Ⅳ. 증권매매이익	43,178	67,274
Ⅴ. 증권평가이익	0	181
Ⅵ. 파생상품거래이익	0	0
Ⅶ. 고유계정대여금이자	204	371
Ⅷ. 특별유보금환입	765	277
Ⅸ. 채권평가충당금환입	0	0
Ⅹ. 동산·부동산수익	0	0
Ⅺ. 기타수익	13,997	43,263
영업수익계	**156,745**	**216,140**
Ⅰ. 금전신탁이익	36,118	96,455
Ⅱ. 재산신탁이익	998	2,527
Ⅲ. 증권매매손실	3,150	3,587
Ⅳ. 증권평가손실	244	3
Ⅴ. 파생상품거래손실	0	0
Ⅵ. 수수료비용	74,109	65,258
Ⅶ. 기금출연료	219	232
Ⅷ. 신탁보수	4,915	12,576
Ⅸ. 특별유보금전입	0	53
Ⅹ. 채권평가충당금전입	0	0
Ⅺ. 기타비용	36,992	35,449
영업비용계	**156,745**	**216,140**

3. 자금조달 및 운용 현황

(단위 : 억원, %)

구 분			2021년도			2020년도		
			평균잔액		이자율	평균잔액		이자율
				구성비			구성비	
조달	원가성	금전신탁	15,133	5.4	2.4	25,765	11.0	3.7
		차입금	0	0.0		0	0.0	
		소 계	15,133	5.4	2.4	25,765	11.0	3.7
	무원가성	재산신탁	265,569	94.5	0.0	209,240	89.0	0.0
		특별유보금	61	0.0	0.0	64	0.0	0.0
		기 타	139	0.0	0.0	110	0.0	0.0
		소 계	265,769	94.6	0.0	209,415	89.0	0.0
조달계			**280,902**	**100.0**	**0.1**	**235,179**	**100.0**	**0.4**
운용	수익성	대출금	103	0.0	2.4	109	0.0	2.5
		유가증권	8,399	3.0	1.7	18,731	8.0	1.7
		콜 론	0	0.0		0	0.0	
		기 타	272,313	96.9	0.3	216,213	91.9	0.4
		채권평가충당금(△)	-	-	-	-	-	-
		현재가치할인차금(△)	-	-	-	-	-	-
		소 계	280,815	100.0	0.4	235,053	99.9	0.5
무수익성 자금계			**87**	**0.0**	**0.0**	**127**	**0.1**	**0.0**
운 용 계			**280,902**	**100.0**	**0.4**	**235,179**	**100.0**	**0.5**

주) 1. 수익성 기타 : 현금예치금, 사모사채, 고유계정대 등

2. 무수익성 : 유입동산, 부동산, 기타자산(미수이자, 선급법인세 등)

4. 내부통제 및 이해상충방지체계 현황

1) 내부통제체계현황

(1) 감사위원회 및 감사본부장의 기능과 역할

- 감사위원회는 비상근감사위원(사외이사) 4명으로 구성되어 있으며 이사에 대하여 영업에 관한 보고를 요구하거나 회사의 업무상태와 재산상태를 조사하는 등 이사의 직무집행을 감사하며, 감사본부장은 감사위원회에서 위임 받은 업무를 경영진으로부터 독립된 위치에서 수행하고, 내부감사부서를 통할하여 본부부서 및 영업점의 업무 전반에 대하여 감사업무를 수행함.

(2) 내부감사부서의 검사방침

- 금융사고 예방 및 주요 리스크 파악을 위한 비즈니스 모니터링 강화
- 내부통제 강화를 위해 신규 리스크 파악을 통한 개선 추진
- 감독 당국의 정책 방향 및 잠재적 리스크 요인에 대한 테마검사 실시

(3) 검사종류 및 빈도

연간 감사계획에 따라 영업점 및 본부부서에 대한 감사를 실시하며, 감독기관 및 경영진의 요청에 따른 특별검사를 수행함. 일상감사 및 상시감시를 통해 일상 업무에 대해 지속적인 감사업무를 수행하고 있음.

① 일반검사
- 본부부서 및 영업점의 업무 전반에 대하여 연간 검사계획에 의거 검사 실시

② 특별검사
- 민원, 사고 등의 개별사항에 대한 조사와 은행장 또는 감독기관의 의뢰가 있을 때, 감사위원회 또는 감사본부장의 특별지시가 있을 때 특정 부문에 대하여 실시

③ 일상감사
- 그룹장 이상의 결재를 요하는 부점의 중요한 업무에 대하여 최종결재권자의 결재 또는 승인에 앞서 그 내용이 법령, 정관 또는 규정에 위반되거나 부당한 사항이 있는 지의 여부를 검토하고 필요한 경우 의견을 첨부하는 방법으로 실시

④ 상시감시
- 문제발생 소지가 있거나 사고 취약부문에 대하여 상시감시시스템을 통하여 업무의 적정성 여부를 상시 점검

2) 이해상충방지체계

당행에서는 신탁부문과 고유부문간 또는 신탁상품간의 이해상충방지 체계를 다음과 같이 구축하여 시행하고 있습니다.

- 신탁부문은 별도 본부로 구분되어 업무처리 및 보고가 독립적으로 수행되고 있습니다.
- 신탁부문을 담당하고 있는 임직원은 이해상충이 되는 고유부문의 업무를 담당하고 있지 않습니다.
- 신탁부문의 운용업무와 고유부문의 운용업무간 직원을 파견하고 있지 않습니다.
- 신탁재산을 고유재산과 구별하여 별도의 장부와 기록문서를 보유하고 있습니다.
- 신탁부문의 미공개 운용정보를 고유부문에 제공함으로써 수익자의 이익을 침해하고 있지 않습니다.
- 신탁부문의 미공개 운용정보를 타인에게 제공하여 수익자의 이익을 침해하고 있지 않습니다.
- 고유부문·여타 신탁상품의 이익 또는 손실회피를 주된 목적으로 신탁자금을 고유부문·여타 신탁상품으로부터 신용공여를 받은 자가 발행한 유가증권·어음 등으로 운용하고 있지 않습니다.
- 고유부문·여타 신탁상품의 이익 또는 손실회피를 주된 목적으로 신탁자금을 고유부문·여타 신탁상품으로부터 신용공여를 받은 자에 대한 대출로 운용하고 있지 않습니다.

5. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황

(단위 : %)

구 분		기간별 평균 배당률현황				
		현재년도	과거9개월간	과거6개월간	과거3개월간	설정일이후
개인연금신탁(구 한미)		0.80	0.79	0.83	0.86	5.54
개인연금신탁(구 경기)		0.58	0.57	0.61	0.64	4.78
신개인 연금신탁	채권형	-0.01	-0.17	0.05	0.02	4.25
	안정형					
연금신탁	채권형	0.02	-0.12	0.08	0.08	3.76
	안정형					
퇴직신탁	채권형	-0.18	-0.26	0.04	0.06	4.18
	안정형					

6. 신탁계정 재무제표

재 무 상 태 표 (Balance Sheets)

제39(당)기 : 2021년 12월 31일 현재(As of Dec. 31, 2021)
제38(전)기 : 2020년 12월 31일 현재(As of Dec. 31, 2020)

〈신 탁 계 정〉〈 Trust Accounts 〉 (단위 : 백만원) (Unit : Million won)

계 정 과 목	(Descriptions)	제39기	제38기
【 자 산 】	【 Assets 】		
Ⅰ. 현 금 예 치 금	(Cash and Due)	1,026,937	916,629
1. 예 치 금	(Due from Banks)	1,026,937	916,629
Ⅱ. 증 권	(Securities)	420,222	1,506,745
1. 지 분 증 권	(Equity Securities)	2,176	2,607
2. 채 무 증 권	(Bonds)	354,471	841,856
3. 수 익 증 권	(Beneficiary Certificate)	0	30,000
4. 기 타 증 권	(Other Securities)	63,575	632,282
Ⅲ. 금 전 채 권	(Money Receivables)	31,701,228	21,884,814
(금 전 채 권 평 가 충 당 금)	(Allowance for Valuation of Receivables)	(1)	(1)
1. 대 출 금	(Loans & Discounts)	10,156	10,419
2. 환 매 조 건 부 채 권 매 수	(Bonds Purchased under Resale Agreements)	0	0
3. 매 입 어 음	(Bill Bought)	0	0
4. 기 타 금 전 채 권	(Other Money Receivables)	31,691,073	21,874,396
Ⅳ. 부 동 산 과 실 물 자 산	(Real Estate & Real Assets)	0	0
1. 건 물	(Buildings)	0	0
Ⅴ. 기 타 자 산	(Others)	22,576	34,748
(기 타 자 산 평 가 충 당 금)	(Allowance for Valuation of Others))	0	0
1. 매 도 증 권 미 수 금	(Accounts Receivables on Securities bought)	0	0
2. 미 수 수 익	(Accrued Revenues Receivable)	4,142	8,193
3. 고 유 계 정 대 여 금	(Lending to Banking Account)	18,434	26,555
자 산 총 계	**(Total Assets)**	**33,170,963**	**24,342,936**
【 부 채 】	【 Liabilities 】		
Ⅰ. 금 전 신 탁	(Money in Trust)	797,188	1,894,170
1. 특정금전신탁합동운용	(Specified Money Trust)	684,111	1,763,380
2. 불 특 정 금 전 신 탁	(Unspecified Money Trust)	113,077	130,790
Ⅱ. 재 산 신 탁	(Property in Trust)	32,356,982	22,430,370
1. 유 가 증 권 의 신 탁	(Securities in Trust)	0	30,000
2. 금 전 채 권 의 신 탁	(Money Receivables in Trust)	32,356,982	22,400,370
3. 동 산 부 동 산 의 신 탁	(Movables & Real Estate in Trust)	0	0
Ⅲ. 기 타 부 채	(Other Borrowings)	16,793	18,396
1. 미 지 급 금	(Accounts Payable)	0	0
2. 선 수 수 익	(unearned Income)	0	0
3. 미 지 급 신 탁 보 수	(Accrued Payable Trust Fee)	552	2,048
4. 미 지 급 신 탁 이 익	(Accrued Payable Trust Profit)	10,686	10,028
5. 미 지 급 비 용	(Accrued Payable Trust Expenses)	0	0
6. 특 별 유 보 금	(Special Reserves)	5,555	6,320
부 채 총 계	**(Total Liabilities)**	**33,170,963**	**24,342,936**
【 주 석 】	【 Footnotes 】		
1. 상 각 채 권	(Receivable Charge-offs)	84,974	84,974
2. 집 합 투 자 재 산 수 탁 액	(Security Investment Trust)	41,564,616	26,643,354

2) 포괄손익계산서(Income Statements)

제 39 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지(For the Year Ended Dec. 31, 2021)
제 38 기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지(For the Year Ended Dec. 31, 2020)

〈신 탁 계 정〉〈 Trust Accounts 〉 (단위 : 백만원) (Unit : Million won)

계 정 과 목	(Descriptions)	제 39 기	제 38 기
		금 액(Amount)	금 액(Amount)
【신 탁 이 익】			
Ⅰ. 예 치 금 이 자	(Interest on Due from Banks)	9,469	11,690
Ⅱ. 증 권 이 자	(Interest on Securities)	13,060	26,183
Ⅲ. 금 전 채 권 이 자	(Interest on Money Receivables)	76,072	66,901
Ⅳ. 증 권 매 매 이 익	(Gain on Sales of Securities)	43,178	67,274
Ⅴ. 증 권 평 가 이 익	(Gain on Valuation of Securities)	0	181
Ⅵ. 파 생 상 품 거 래 이 익	(Gain on Derivatives)	0	0
Ⅶ. 고 유 계 정 대 여 금 이 자	(Interest on Loans to Banking Account)	204	371
Ⅷ. 특 별 유 보 금 환 입	(Transfer from Special Provision)	765	277
Ⅸ. 채 권 평 가 충 당 금 환 입	(Transfer from Allowance for Valuation of Receivables)	0	0
Ⅹ. 동 산·부 동 산 수 익	(Gain on Real Estate)	0	0
Ⅺ. 기 타 수 익	(Other Revenues)	13,997	43,263
신 탁 이 익 계	(Total Revenues)	**156,745**	**216,140**
【신 탁 손 실】			
Ⅰ. 금 전 신 탁 이 익	(Gain on Money Trust)	36,118	96,455
Ⅱ. 재 산 신 탁 이 익	(Gain on Property Trust)	998	2,527
1. 증 권 의 신 탁 이 익	(Gain on Securities Trust)	0	0
2. 금 전 채 권 의 신 탁 이 익	(Gain on Money Receivables in Trust)	998	2,527
3. 부 동 산 신 탁 이 익	(Gain on Real Estate)	0	0
Ⅲ. 증 권 매 매 손 실	(Loss in Sales of Securities)	3,150	3,587
Ⅳ. 증 권 평 가 손 실	(Loss on Valuation of Securities)	244	3
Ⅴ. 파 생 상 품 거 래 손 실	(Loss on Derivatives)	0	0
Ⅵ. 수 수 료 비 용	(Commission Expense)	74,109	65,258
Ⅶ. 기 금 출 연 료	(Contribution to Fund)	219	232
Ⅷ. 신 탁 보 수	(Trust Fees and Commissions)	4,915	12,576
Ⅸ. 특 별 유 보 금 전 입	(Provision for Special Provision)	0	53
Ⅹ. 채 권 평 가 충 당 금 전 입	(Provision for Allowance for Valuation of Receivables)	0	0
Ⅺ. 기 타 비 용	(Other Expense)	36,992	35,449
신 탁 손 실 계	(Total Expenses)	**156,745**	**216,140**