

**6. 개 요**

**가. 수익성**

(단위:억원)

구 분	2006년도	2005년도	증감
총당금적립전이익(A)	1,141	177	964
제충당금전입액(B)	463	262	201
대손상각비	294	144	150
지급보증충당금전입액	95	52	43
퇴직급여	74	49	25
기타충당금전입액	0	17	-17
제충당금환입액(C)	11	0	11
대손충당금	0	0	0
지급보증충당금	0	0	0
기타충당금	11	0	11
법인세비용(D)	145	-30	175
당기순이익(A-B+C-D)	544	-55	599
총자산이익률(ROA)	0.33%	-0.04%	0.37%
자기자본이익률(ROE)	10.05%	-1.19%	11.24%
원화예대금리차(A-B)	2.32%	1.91%	0.41%
원화대출채권평균이자율(A)	6.34%	5.50%	0.84%
원화예수금평균이자율(B)	4.02%	3.59%	0.43%
명목순이자마진(NIM)	1.16%	1.15%	0.01%

\* 대손충당금전입액은 대손상각(직접상각분) 포함

나. 생산성

(단위 :억원)

구 분		2006년	2005년	증감
직원 1인당	총당금적립전이익	1	0	0
	예수금	35	56	-21
	원화예수금	30	48	-16
	대출금	35	52	-18
	원화대출금	30	45	-15
	평균국내인원(명)	1,198	665	535
1영업 점당	예수금	3,759	4,437	-679
	원화예수금	3,284	3,789	-505
	대출금	3,806	4,147	-341
	원화대출금	3,307	3,606	-299
	평균국내영업점수(개)	11	8	3

주) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

다. 건전성

(단위 :억원,%)

구 분		2006년	2005년	증감
총여신		69,739	62,509	7,230
	기업	36,717	31,884	4,833
	가계 신용카드	33,022 0	30,625 0	2,397 0
고정이하여신		46 ( 0.07% )	32 ( 0.05% )	14
	기업	0 ( 0.00% )	0 ( 0.00% )	0
	가계 신용카드	46 ( 0.07% ) 0 ( 0.00% )	32 ( 0.05% ) 0 ( 0.00% )	14 0
무수익여신		58 ( 0.08% )	65 ( 0.10% )	-7
	기업	0 ( 0.00% )	0 ( 0.00% )	0
	가계 신용카드	58 ( 0.08% ) 0 ( 0.00% )	65 ( 0.10% ) 0 ( 0.00% )	-7 0
대손충당금적립률(A/B)		1615.22%	1415.63%	199.59%
무수익여신성대상기준 제충당금 총계(A)		743	453	290
고정이하여신(B)		46	32	14
연 체 율	총대출채권 기준	0.27%	0.46%	-0.19%
	(계절조정후)	0.28%	0.49%	-0.21%
	기업대출 기준*	0.00%	0.00%	0.00%
	(계절조정후)	0.00%	0.00%	0.00%
	가계대출 기준*	0.47%	0.80%	-0.33%
	(계절조정후)	0.48%	0.83%	-0.35%
신용카드채권 기준 [1개월이상]			해당사항없음	
(계절조정후) [1개월이상]				

\* 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준

라. 유동성

(단위 :억원,%)

구 분		2006년	2005년	증감
원화유동성비율(A/B)		105.24%	111.60%	-6.36%
만기3개월이하 원화유동성자산(A)		128,781	98,960	29,821
만기3개월이하 원화유동성부채(B)		122,365	88,671	33,694

**마. 자본의 적정성**

**1) B/S상 자기자본**

(단위:억원,%)

구 분	2006년	2005년	증 감
납입자본금	1,990	600	1,390
자본잉여금	0	0	0
이익잉여금	3,985	3,441	544
자기자본조정	-20	43	-63
자본총계	5,955	4,084	1,871

**2) BIS기준 자기자본비율**

(단위:억원,%)

구 분	2006년	2005년	증 감
BIS자기자본(A)	11,406	7,475	3,931
위험가중자산(B)	64,483	58,065	6,418
신용위험가중자산	54,186	48,550	5,636
시장위험가중자산	10,297	9,515	782
BIS자기자본비율(A/B)	17.69%	12.87%	4.81%
기본자본비율	8.84%	6.44%	2.40%
보완자본비율	8.84%	6.44%	2.40%
단기후순위채무자본비율	0.00%	0.00%	0.00%

\* 시장리스크기준 BIS자기자본비율의 계산은 2002년부터 적용됨

**- 트레이딩목적 자산·부채현황**

(단위:억원,%)

구 분	2006년	2005년	증 감
연결총자산(A)	131,194	121,157	10,037
트레이딩자산(B)	34,431	33,939	492
트레이딩비율(B/A)	26.24%	28.01%	-1.77%

- 당행은 "일별 트레이딩자산 1조원 또는 총자산대비 일별 트레이딩자산비율 10%이상"인 금융기관에 해당되어 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상 은행입니다.

**3) 시장리스크기준 BIS자기자본 산출방법**

당행은 시장리스크 소요자기자본을 산출할 때 표준방법을 사용합니다.

바. 영업규모

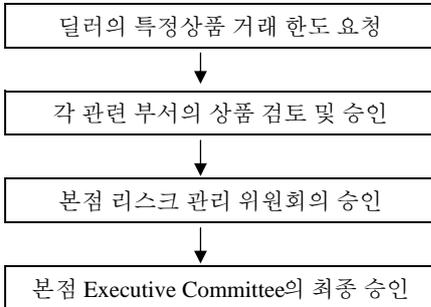
(단위:억원)

구 분	2006년	2005년	증 감
대출금	48,027	47,190	837
은행계정	48,027	47,190	837
신탁계정	0	0	0
유가증권	39,795	35,894	3,901
은행계정	39,795	35,894	3,901
신탁계정	0	0	0
총여신	69,739	62,509	7,230
은행계정	69,739	62,509	7,230
신탁계정	0	0	0
총수신	38,508	40,746	-2,238
은행계정	38,508	40,746	-2,238
신탁계정	0	0	0
총자산	131,194	121,157	10,037
은행계정	131,194	121,157	10,037
신탁계정			0
상호거래(△)			0
고정자산	575	511	64

## 7. 파생금융상품거래 현황

### (1) 파생상품거래 거래승인 및 통제관련 조직도표

**\*거래승인**



**\*거래통제**

거래별 한도 설정 : 통화 및 기간별로 미리 주어진 위험한도 범위 내에서 모든 거래가 이루어지는지를 실시간으로 파악하는 걸 원칙으로 한다. 거래 상대방과의 신용한도 및 상품간의 연계관계에서 오는 상대적 리스크 역시 시스템을 통해 실시간으로 파악한다. 새로운 파생상품을 거래하는 경우에는 때에 따라 거래할 수 있는 물량 자체에 한도를 두는 경우도 있다.

일중(日中)관리 : 리스크 관리 담당자에 의한 실시간 관리  
(시장위험 한도, 손실 한도, 신용 한도)

사후(事後)관리 : 자금업무부(거래한도, 손실한도, VaR한도 등 관리)  
신용관리부(거래 상대방 별 신용한도 관리)

리스크 관리 상황 보고 : 일반적으로 서울지점 경영진 및 본점 리스크 관리 담당자에게 각종 위험에 대한 노출이 사후 보고되지만, 한도를 넘길 경우에는 리스크 관리 담당자가 즉각 보고한다.

### (2) 파생상품에 대한 주요 리스크관리 기능

리스크관리는 운용과 통제가 독립적으로 이루어지고 있으며, 리스크관리 담당자들에 의해 일중(日中) 실시간 및 일과후 관리가 이루어진다.

거래 가능한 파생상품의 종류와 기간이 정해져 있으며, 한도 관리는 외환관련 상품은 외환거래 한도 내에서 관리하고, 이자율관련 상품은 이자율 위험 한도 내에서 각각 관리됨.

또한, VaR한도를 설정하여 그 한도 준수 여부를 일별로 관리함.

### (3) 파생상품 유형별 가격결정방법의 개요

**\* 통화선도**

만기1년이하 : (계약환율 minus 잔여만기선도환율) \* 원금 \* FX swap에 내재된 할인계수  
만기1년이상 : 원화 현금흐름은 원달러 통화스왑 곡선의 할인계수로 할인하고  
달러 현금흐름은 달러 이자율 스왑 곡선의 할인계수로 할인하여  
현재가치를 0으로 만드는 선도환율을 계산하여 가격결정

**\* 이자율스왑**

이자율 스왑곡선에서 할인계수를 도출하여 현금흐름을 할인

**\* 통화스왑**

이자율 스왑과 동일하나 2개 통화가 연관되어 있으므로 통화별 수익률 곡선을 달리 사용.  
예를들면, 원달러 통화스왑의 경우 원화 부분은 원달러 통화스왑 곡선 달러 부분은 달러단기자금 및 이자율스왑 곡선을 이용

**\* 통화옵션**

Black Sholes Model을 사용

**\* 이자율옵션(Cap/Floor, Swaption)**

Black Sholes Model을 사용

(4) 파생상품거래 관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	7,939	7	7
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	7,939	7	7
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래, 중개거래(B)	42,135	264	257
선 도	662	14	14
스 왓	25,323	105	101
장외옵션	16,150	145	142
매매목적거래(C)	788,155	8,863	9,633
선 도	254,422	2,396	3,526
선 물	579	0	0
스 왓	493,929	6,385	5,906
장내옵션	0	0	0
장외옵션	39,225	82	201
합계(A+ B+ C)	838,229	9,134	9,897

(5) 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션		해당사항없음	
장외옵션			
Match거래, 중개거래(B)			
선 도			
스 왓			
장외옵션			
매매목적거래(C)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+ B+ C)			

(6) 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	7,939	7	7
선 도			
선 물			
스 왓	7,939	7	7
장내옵션			
장외옵션			
Match거래, 중개거래(B)	22,101	64	56
선 도			
스 왓	22,101	64	56
장외옵션	0	0	0
매매목적거래(C)	417,494	1,543	2,504
선 도	3,900	1	2
선 물	393		
스 왓	374,041	1,460	2,308
장내옵션			
장외옵션	39,160	82	194
합계(A+ B+ C)	447,534	1,614	2,567

\* 이자율 옵션잔액의 경우 업무보고서에 스트래들옵션이 콜옵션과 풋옵션으로 두번 보고됨에 따라 대차대조표잔액과 상이할 수 있습니다.

(7) 이자율관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션		해당사항없음	
Match거래, 중개거래(B)			
선 도			
스 왓			
장외옵션			
매매목적거래(C)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+ B+ C)			

(8) 통화관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	0	0	0
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
Match거래, 중개거래(B)	19,437	188	192
선 도	662	14	14
스 왓	3,222	41	45
장외옵션	15,553	133	133
매매목적거래(C)	370,531	7,319	7,122
선 도	250,522	2,395	3,524
선 물	186		
스 왓	119,823	4,924	3,598
장내옵션			
장외옵션	0	0	0
합계(A+ B+ C)	389,968	7,507	7,314

(9) 통화관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션		해당사항없음	
Match거래, 중개거래(B)			
선 도			
스 왓			
장외옵션			
매매목적거래(C)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+ B+ C)			

(10)주식관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
Match거래, 중개거래(B)	437	9	6
선 도			
스 왓			
장외옵션	437	9	6
매매목적거래(C)	130	1	7
선 도			
선 물			
스 왓	65	1	0
장내옵션			
장외옵션	65	0	7
합계(A+ B+ C)	567	10	13

(11)주식관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션		해당사항없음	
Match거래, 중개거래(B)			
선 도			
스 왓			
장외옵션			
매매목적거래(C)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+ B+ C)			

(12)귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
Match거래, 중개거래(B)			
선 도			
스 왓			
장외옵션	160	3	3
매매목적거래(C)	0	0	0
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+ B+ C)	0	0	0

(13)귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션		해당사항없음	
Match거래, 중개거래(B)			
선 도			
스 왓			
장외옵션			
매매목적거래(C)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+ B+ C)			

(14) 신용파생상품 거래현황(은행계정)

(단위:억원)

구 분	신용매도			신용매입		
	해외물	국내물	계	해외물	국내물	계
Credit Default Swap	93		93			0
Total Return Swap			0	2541		2541
Credit Option			0			0
Credit Linked Notes			0			0
기타			0			0
계	93	0	93	2541	0	2541

(15) 신용파생상품 거래현황(신탁계정)

(단위:억원)

구 분	신용매도			신용매입		
	해외물	국내물	계	해외물	국내물	계
Credit Default Swap						
Total Return Swap						
Credit Option		해당사항 없음				
Credit Linked Notes						
기타						
계						

(16)장외거래의 잔존만기 및 신용환산액(은행계정)

(단위:억원)

구 분	이자율관련	통화관련	주식관련	귀금속 및 상품 등 관련	합 계
장외거래 잔액 합계	436,636	389,781	568	2,794	829,779
잔존만기1년이하	166,452	273,506	380	160	440,498
잔존만기1~5년	220,590	109,963	188	1,387	332,128
잔존만기5년초과	49,594	6,312	0	1,247	57,153
Current Exposure 방식 신용환산액	3,461	16,213	48	415	20,137
위험회피회계적용거래 잔액	7,939	0			7,939
잔존만기1년이하	7,239				7,239
잔존만기1~5년	700				700
잔존만기5년초과					0
Current Exposure 방식 신용환산액	10				10
Match거래, 중개거래 잔액	22,101	19,436	437		42,134
잔존만기1년이하	2,030	11,440	380	160	14,010
잔존만기1~5년	18,771	7,624	57		26,452
잔존만기5년초과	1,300	372	0		1,672
Current Exposure 방식 신용환산액	178	711	36	19	944
매매목적거래 잔액	406,596	370,345	131	2,634	779,706
잔존만기1년이하	157,183	262,066	0	0	419,249
잔존만기1~5년	201,119	102,339	131	1,387	304,976
잔존만기5년초과	48,294	5,940		1,247	55,481
Current Exposure 방식 신용환산액	3,273	15,502	12	396	19,183

(17)장외거래의 잔존만기 및 신용환산액(신탁계정)

(단위:억원)

구 분	이자율관련	통화관련	주식관련	귀금속 및 상품 등 관련	합 계
장외거래 잔액 합계					
잔존만기1년이하					
잔존만기1~5년					
잔존만기5년초과					
Current Exposure 방식 신용환산액					
위험회피회계적용거래 잔액					
잔존만기1년이하					
잔존만기1~5년					
잔존만기5년초과					
Current Exposure 방식 신용환산액		해당사항 없음			
Match거래, 중개거래 잔액					
잔존만기1년이하					
잔존만기1~5년					
잔존만기5년초과					
Current Exposure 방식 신용환산액					
매매목적거래 잔액					
잔존만기1년이하					
잔존만기1~5년					
잔존만기5년초과					
Current Exposure 방식 신용환산액					

(18) 장외거래 연체 및 손실상황(은행계정)

(단위:억원)

구분	이자율	통화	주식	신용 <sup>1)</sup>	귀금속	기타	계
연체기간 30~89일							
명목금액							
과생상품자산							
담보 및 보증			해당사항없음				
연체기간 90일이상							
명목금액							
과생상품자산							
담보 및 보증							

(19) 장외거래 연체 및 손실상황(신탁계정)

(단위:억원)

구분	이자율	통화	주식	신용 <sup>1)</sup>	귀금속	기타	계
연체기간 30~89일							
명목금액							
과생상품자산							
담보 및 보증			해당사항없음				
연체기간 90일이상							
명목금액							
과생상품자산							
담보 및 보증							

**8. 부문별 실적**

(단위: 억원, %)

구분			2006년도		2005년도		
			평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	
조달	원화자금	예수금	21,103	12.89%	17,118	12.99%	
		CD	7,791	4.76%	9,401	7.13%	
		차입금	20,352	12.43%	20,906	15.86%	
		RP매도	32	0.02%	155	0.12%	
		기타	1,663	1.02%	568	0.43%	
		소계	50,941	31.12%	48,149	36.53%	
	외화자금	예수금	5,221	3.19%	5,405	4.10%	
		차입금	3,632	2.22%	3,885	2.95%	
		본지점	33,519	20.48%	24,686	18.73%	
		기타	0	0.00%	0	0.00%	
		소계	42,373	25.89%	33,975	25.78%	
	<b>원가성자금계</b>			<b>93,314</b>	<b>57.01%</b>	<b>82,124</b>	<b>62.31%</b>
	기타	요구불예금	7,229	4.42%	5,068	3.85%	
		자본총계	4,925	3.01%	4,142	3.14%	
		(갑기금)	646	0.39%	520	0.39%	
		충당금	113	0.07%	60	0.05%	
		기타	58,104	35.50%	40,408	30.66%	
	<b>무원가성자금계</b>			<b>70,371</b>	<b>42.99%</b>	<b>49,678</b>	<b>37.69%</b>
<b>조달계</b>			<b>163,685</b>	<b>100.00%</b>	<b>131,802</b>	<b>100.00%</b>	
운용	원화자금	예치금	1,487	0.91%	340	0.26%	
		유가증권	39,699	24.25%	35,504	26.94%	
		대출금	36,453	22.27%	30,464	23.11%	
		매입어음	124	0.08%	62	0.05%	
		RP매수	77	0.05%	0	0.00%	
		신용카드채권	0	0.00%	0	0.00%	
		기타	477	0.29%	44	0.03%	
		대손충당금(△)	△304	△0.19%	△305	△0.23%	
	소계	78,013	47.66%	66,109	50.16%		
	외화자금	예치금	602	0.37%	969	0.74%	
		유가증권	1,529	0.93%	1,588	1.20%	
		대출금	11,256	6.88%	10,839	8.22%	
		매입외환	11,496	7.02%	10,013	7.60%	
		본지점	235	0.14%	376	0.29%	
		기타	0	0.00%	0	0.00%	
		대손충당금(△)	△138	△0.08%	△96	△0.07%	
		소계	24,980	15.26%	23,689	17.97%	
	<b>수익성자금계</b>			<b>102,993</b>	<b>62.92%</b>	<b>89,798</b>	<b>68.13%</b>
기타	현금	1,681	1.03%	1,169	0.89%		
	업무용고정자산	739	0.45%	615	0.47%		
	기타	58,478	35.73%	40,402	30.65%		
	감가상각누계액(△)	△205	△0.13%	△181	△0.14%		
<b>무수익성자금계</b>			<b>60,692</b>	<b>37.08%</b>	<b>42,004</b>	<b>31.87%</b>	
<b>운용계</b>			<b>163,685</b>	<b>100.00%</b>	<b>131,802</b>	<b>100.00%</b>	

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