

9. 개요(은행계정)

(단위: 억원, %)

구분	2011년도		2010년도		비고		
		구성비		구성비	증감	증감율	
자	현금 및 예치금	2,049	0.82%	5,489	2.25%	-3,439	-62.66%
	유가증권	102,751	41.13%	97,691	40.07%	5,060	5.18%
	대출채권	70,271	28.13%	66,299	27.19%	3,972	5.99%
	대손충당금(△)	(71)	-0.03%	(814)	-0.33%	743	-91.27%
	현재가치할인차금(△)	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	원화대출금	30,934	12.38%	31,659	12.98%	-725	-2.29%
	외화대출금	24,654	9.87%	23,185	9.51%	1,469	6.34%
	매입어음	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	매입외환	14,625	5.85%	12,267	5.03%	2,359	19.23%
	지급보증대지급금	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	신용카드채권	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	환매조건부채권매수	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	콜론	12	0.00%	2	0.00%	10	494.90%
	산	사모사채	0	0.00%	0	0.00%	0
기타		117	0.05%	0	0.00%	117	0.00%
유형자산		865	0.35%	814	0.33%	51	6.23%
감가상각누계액(△)		(422)	-0.17%	(387)	-0.16%	-35	9.04%
기타자산		74,284	29.74%	73,908	30.31%	376	0.51%
자산총계		249,799	100.00%	243,813	100.00%	5,985	2.45%
부		예수금	59,466	23.81%	59,091	24.24%	375
	원화예수금	42,319	16.94%	30,962	12.70%	11,357	36.68%
	외화예수금	13,626	5.45%	10,605	4.35%	3,021	28.49%
	CD	3,521	1.41%	17,524	7.19%	-14,002	-79.91%
	차입금	98,015	39.24%	93,338	38.28%	4,677	5.01%
	원화차입금	143	0.06%	6	0.00%	137	2211%
	외화차입금	10,587	4.24%	11,579	4.75%	-992	-8.57%
	환매조건부채권매도	0	0.00%	5,000	2.05%	-5,000	0.00%
	매출어음	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	외화수탁금	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	콜머니	21,064	8.43%	28,745	11.79%	-7,681	-26.72%
	기타	66,220	26.51%	48,008	19.69%	18,212	37.94%
	사채	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	기타부채	78,114	31.27%	76,843	31.52%	1,271	1.65%
부채총계	235,595	94.31%	229,272	94.04%	6,323	2.76%	
자본	자본금	6,170	2.47%	6,170	2.53%	0	0.00%
	자본잉여금	45	0.02%	15	0.01%	30	195.32%
	자본조정	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	기타포괄손익누계액	(15)	-0.01%	62	0.03%	-77	-124.46%
	이익잉여금	8,004	3.20%	8,294	3.40%	-289	-3.49%
자본총계	14,204	5.69%	14,541	5.96%	-337	-2.32%	
부채 및 자본 총계	249,799	100.00%	243,813	100.00%	5,986	2.46%	

주) ① 잔액기준

② 외화대출금 : 외화대출금, 은행간의 화대여금, 외화차관자금대출금, 내국수입유산스, 역외외화대출금 포함

10. 대출금운용

(단위:억원,%)

구 분	2011년도		2010년도	
		구성비		구성비
기업자금대출금	5,320	17.20%	2,901	9.16%
운전자금대출금	4,404	14.24%	2,591	8.18%
시설자금대출금	916	2.96%	310	0.98%
가계자금대출금	25,614	82.80%	28,758	90.84%
주택자금대출금	4,047	13.08%	4,530	14.31%
기타	0	0.00%	0	0.00%
원화대출금합계	30,934	100.00%	31,659	100.00%

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

11. 유가증권투자 및 운용현황

(단위:억원)

		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
은행계정	당기손익인식증권	47,611	47,866	0	1,954
	매도가능증권	54,847	54,885	-20	1,732
	만기보유증권				
	자회사 등 투자지분				
	소계	102,458	102,751	-20	3,686
신탁계정	유가증권				
합 계		102,458	102,751	-20	3,686

12. 예수금

1) 형태별 예수금

(단위:억원,%)

구분	2011년도				2010년도			
	잔액		평균잔액		잔액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
원화예수금	42,318	71.16%	46,093	72.82%	30,962	52.40%	31,359	71.62%
요구불예금	20,001	33.63%	24,043	37.99%	9,006	15.24%	12,498	28.55%
저축성예금	22,317	37.53%	22,050	34.84%	21,957	37.16%	18,861	43.08%
수입부금	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
주택부금	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
외화예수금	13,626	22.91%	13,857	21.89%	10,605	17.95%	6,239	14.25%
CD	3,521	5.92%	3,343	5.28%	17,524	29.66%	6,185	14.13%
금전신탁	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
합계	59,465	100.00%	63,293	100.00%	59,091	100.00%	43,782	100.00%

*증권투자신탁 제외

2) 예금자별 예수금

(단위:억원,%)

구분	2011년도		2010년도		
		구성비		구성비	
은행계정	개인	2,347	5.55%	3,315	10.71%
	법인	39,879	94.24%	27,546	88.97%
	기타	92	0.22%	101	0.33%
	합계	42,318	100.00%	30,962	100.00%
신탁계정	개인	0	0.00%	0	0.00%
	법인	0	0.00%	0	0.00%
	기타	0	0.00%	0	0.00%
	합계	0	0.00%	0	0.00%

주)원화 예수금 잔액기준

13. 외화자산·부채

가. 형태별 현황

(단위:백만미불)

구분		2011년12월	2010년12월	증감
자 산	외국통화	2	2	0
	예치금	40	84	-44
	유가증권	786	889	-103
	대출금	2,139	2,036	103
	매입외환	1,268	1,076	192
	콜론	1	0	1
	기타자산	5,960	4,590	1,370
	대손충당금(△)	-3	-23	20
	현재가치할인차금(△)	0	0	0
	자산총계	10,193	8,654	1,539
부 채	예수금	1,181	931	250
	차입금	918	1,017	-99
	콜머니	285	400	-115
	사채	0	0	0
	기타부채	7,809	6,306	1,503
	부채총계	10,193	8,654	1,539

*Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구분	2011년 12월			2010년 12월		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
인도	65	0	65	70	0	70
베트남	35	0	35	30	0	30
사우디아라비아	27	0	27	29	0	29
홍콩	26	0	26	31	0	31
이란	9	0	9	10	0	10
총계	162	0	162	170	0	170

*국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

다. 외화만기 불일치갭 비율

(단위 : %)

기간별	7일 이내	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율(%)	-8.16	-7.46	-50.35	-44.73	-58.68	-62.52	2.52

*(만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

라. 순외환익스포저

(단위:천미불)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율(%)
1월	-1,860,042	1,910,049	50,006	1.89%
2월	-2,007,154	2,138,415	131,261	4.79%
3월	-3,437,982	3,512,437	74,455	2.71%
4월	-4,079,356	4,183,727	104,371	3.81%
5월	-4,153,517	4,277,639	124,121	4.94%
6월	-3,539,467	3,661,224	121,757	4.79%
7월	-2,738,780	2,862,083	123,303	4.71%
8월	-3,784,918	3,872,352	87,434	3.38%
9월	-2,736,599	2,838,880	102,281	4.33%
10월	-3,833,500	3,957,825	124,326	5.45%
11월	-3,713,238	3,999,367	286,129	12.79%
12월	-3,817,598	3,960,585	142,987	6.00%

주) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은(+), 매도포지션은(-)로

표시하고 매월말 잔액기준으로 작성함.

14. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

가. 대손충당금

(단위:억원)

구분	2011년도	2010년도
대손충당금	71	814
대손준비금	565	0
특별대손충당금	0	0
지급보증충당금	102	136
미사용약정충당금	1	3
기타충당금	18	10
채권평가충당금	0	0

나. 여신종류별 부실채권 대손상각 현황

(단위:억원)

구분	2011년도	2010년도	증감	
은행계정	가계자금대출금	65	113	-48
	신용카드채권	0	0	0
	기업자금대출금 및 기타대출금	0	66	-66
종금계정	0	0	0	
신탁계정	0	0	0	
합계	65	179	-114	

다. 대출채권 매각 현황

(단위:억원)

구분	2011년도	2010년도	증감
가계자금대출금	0	0	0
신용카드채권	0	0	0
기업자금대출금 및 기타대출금	118	1,184	-1,066
합계	118	1,184	-1,066

주) B/S잔액 기준임

주) 기타대출금에는 매입외환이 포함되어 있으며 환율은 연말 middle rate를 적용하였음

라. 자산유동화 현황

(단위:억원)

계약 당사자		양도일 또는 신탁일	대상채권 종류 ²⁾	양도금액 또는 신탁금액 ¹⁾	비고 (계약상 특이사항 등)
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자				
		해당사항없음			

주) ① 양도금액 또는 신탁금액은 B/S 잔액 기준임.

② 대상채권 종류는 가계, 신용카드, 기업등임. 끝.

15. 무수익 및 고정이하분류여신

가. 무수익 및 고정이하분류여신현황

(단위:억원)

구분	2011년도	2010년도
총여신	67,124	70,913
은행	67,124	70,913
신탁	0	0
무수익여신 ¹⁾	176	184
은행	176	184
신탁	0	0
고정이하분류여신 ²⁾	186	240
은행	186	240
신탁	0	0

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

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

나. 거액 무수익여신 증가업체 현황

(단위:억원)

업체명 ¹⁾	2011년도	2010년도	증가액	증가사유	비고 ²⁾
		해당사항없음			

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

2) 비고란은 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력악화여신, 채권재조정여신)을 표시함.

다. 신규발생 채권재조정업체 현황

(단위:억원)

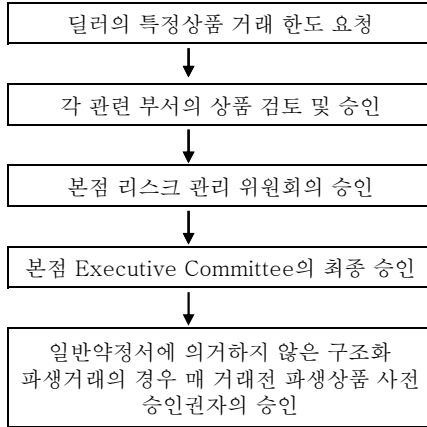
업체명	채권재조정 결정일자	2011년말 총여신잔액 ¹⁾	채권재조정 여신잔액	채권재조정내역	비고
		해당사항없음			

주) 총여신잔액 100억원 이상인 업체를 대상으로 작성함.

16. 파생상품 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 것을 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 : 자금부내 리스크 관리 담당자에 의한 실시간 관리
(시장위험 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 개연성이 있는 경우에는 리스크 관리 담당자가 본점에 즉각 보고한다.

(2) 파생상품에 대한 주요 리스크관리 기능

리스크관리는 운용과 통제가 독립적으로 이루어지고 있으며, 리스크관리 담당자들에 의해 일중(日中) 실시간 및 일과후 관리가 이중으로 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)	14,800	1	91
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	14,800	1	91
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	37,414	461	517
선 도	11,730	180	188
스 왓	13,952	198	234
장외옵션	11,732	83	95
매매목적거래(C)	2,268,752	26,555	27,344
선 도	600,500	8,166	6,929
선 물	2,210	0	0
스 왓	1,639,673	17,989	19,960
장내옵션	0	0	0
장외옵션	26,369	400	455
합계(A+ B+ C)	2,320,966	27,017	27,952

(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(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)	14,800	1	91
선 도			
선 물			
스 왓	14,800	1	91
장내옵션			
장외옵션			
Match거래(B)	19,710	138	138
선 도	2,600	24	24
스 왓	11,610	97	97
장외옵션	5,500	17	17
매매목적거래(C)	1,246,358	6,391	7,143
선 도			
선 물	2,210		
스 왓	1,218,268	5,993	6,688
장내옵션			
장외옵션	25,880	398	455
합계(A+ B+ C)	1,280,868	6,530	7,372

(7) 이자율관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션		해당사항없음	
Match거래(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(B)	17,651	323	379
선 도	9,130	156	164
스 왓	2,342	101	137
장외옵션	6,179	66	78
매매목적거래(C)	1,022,376	20,163	20,201
선 도	600,500	8,166	6,929
선 물			
스 왓	421,405	11,996	13,272
장내옵션			
장외옵션	471	1	0
합계(A+ B+ C)	1,040,027	20,486	20,580

(9) 통화관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션		해당사항없음	
Match거래(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(B)	53	0	0
선 도			
스 왓			
장외옵션	53	0	0
매매목적거래(C)	18	1	0
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션	18	1	0
ELW(D)	0	0	0
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+ B+ C+ D)	71	1	0

(11)주식관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

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

(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(B)			
선 도			
스 왓			
장외옵션			
매매목적거래(C)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+ B+ C)			

(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(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			0	115		115
Total Return Swap			0			0
Credit Option			0			0
Credit Linked Notes			0			0
기타			0			0
계	0	0	0	115	0	115

(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						