

9. 개요(은행계정)

(단위: 억원, %)

구분	2007년도		2006년도		비교		
		구성비		구성비	증감	증감율	
자	현금 및 예치금	3,594	2.01%	2,824	2.15%	770	27.27%
	유가증권	68,511	38.27%	39,795	30.33%	28,716	72.16%
	대출채권	72,242	40.35%	62,041	47.29%	10,201	16.44%
	대손충당금(△)	△854	△0.48%	△630	△0.48%	△224	35.56%
	현재가치할인차금(△)	0	0.00%	0	0.00%	0	
	원화대출금	36,905	20.61%	36,718	27.99%	187	0.51%
	외화대출금	16,636	9.29%	11,188	8.53%	5,448	48.70%
	매입어음	134	0.07%	120	0.09%	14	11.67%
	매입외환	18,673	10.43%	13,532	10.31%	5,141	37.99%
	지급보증대지급금	0	0.00%	0	0.00%	0	
	신용카드채권	0	0.00%	0	0.00%	0	
	환매조건부채권매수	0	0.00%	0	0.00%	0	
	산	콜론	0	0.00%	330	0.25%	△330
사모사채		0	0.00%	0	0.00%	0	
기타		748	0.42%	783	0.60%	△35	△4.47%
유형자산		827	0.46%	755	0.58%	72	9.54%
감가상각누계액(△)		△257	△0.14%	△212	△0.16%	△45	21.23%
기타자산		34,121	19.06%	25,990	19.81%	8,131	31.29%
자산총계		179,038	100.00%	131,193	100.00%	47,845	36.47%
부	예수금	57,338	32.03%	38,502	29.35%	18,836	48.92%
	원화예수금	43,599	24.35%	28,142	21.45%	15,457	54.93%
	외화예수금	5,108	2.85%	5,325	4.06%	△217	△4.08%
	CD	8,631	4.82%	5,035	3.84%	3,596	71.42%
	차입금	70,832	39.56%	59,106	45.05%	11,726	19.84%
	원화차입금	478	0.27%	1,428	1.09%	△950	△66.53%
	외화차입금	21,717	12.13%	7,632	5.82%	14,085	184.55%
	환매조건부채권매도	0	0.00%	0	0.00%	0	
	매출어음	0	0.00%	0	0.00%	0	
	외화수탁금	0	0.00%	0	0.00%	0	
	콜머니	20,071	11.21%	14,777	11.26%	5,294	35.83%
	기타	28,566	15.96%	35,269	26.88%	△6,703	△19.01%
	사채	0	0.00%	0	0.00%	0	
기타부채	40,428	22.58%	27,619	21.05%	12,809	46.38%	
부채총계	168,598	94.17%	125,227	95.45%	43,371	34.63%	
자본	자본금	6,170	3.45%	1,990	1.52%	4,180	210.05%
	자본잉여금	17	0.01%	11	0.01%	6	54.55%
	자본조정	0	0.00%	0	0.00%	0	
	기타포괄손익누계액	△54	△0.03%	△20	△0.02%	△34	△170.00%
	이익잉여금	4,307	2.41%	3,985	3.04%	322	8.08%
자본총계	10,440	5.83%	5,966	4.55%	4,474	74.99%	
부채 및 자본 총계	179,038	100.00%	131,193	100.00%	47,845	36.47%	

10. 대출금운용

(단위:억원,%)

구 분	2007년도		2006년도	
		구성비		구성비
기업자금대출금	4,642	12.53%	3,817	10.36%
운전자금대출금	4,286	11.57%	3,817	10.36%
시설자금대출금	356	0.96%	0	0.00%
가계자금대출금	32,398	87.47%	33,021	89.64%
주택자금대출금	451	1.22%	139	0.38%
기타	0	0.00%	0	0.00%
원화대출금합계	37,040	100.00%	36,838	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	단기매매증권	25,269	24,963	0	744
	매도가능증권	43,672	43,548	-74	1,543
	만기보유증권				
	지분법적용투자주식				
	소계	68,941	68,511	-74	2,287
신탁계정	유가증권				
합 계		68,941	68,511	-74	2,287

12. 예수금

1) 형태별 예수금

(단위:억원,%)

구분	2007년도				2006년도			
	잔액		평균잔액		잔액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
원화예수금	43,599	76.04%	36,573	70.86%	28,142	73.09%	28,332	68.53%
요구불예금	13,853	24.16%	10,842	21.01%	5,106	13.26%	7,229	17.49%
저축성예금	29,746	51.88%	25,731	49.85%	23,036	59.83%	21,103	51.04%
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	5,108	8.91%	5,623	10.89%	5,325	13.83%	5,221	12.63%
CD	8,631	15.05%	9,416	18.24%	5,035	13.08%	7,791	18.84%
금전신탁								
합계	57,338	100.00%	51,612	100.00%	38,502	100.00%	41,344	100.00%

*증권투자신탁 제외

2) 예금자별 예수금

(단위:억원,%)

구분	2007년도		2006년도		
		구성비		구성비	
은행계정	개인	10,453	18.23%	7,010	18.21%
	법인	46,694	81.44%	31,145	80.89%
	기타	191	0.33%	347	0.90%
	합계	57,338	100.00%	38,502	100.00%
신탁계정	개인				
	법인				
	기타				
	합계				

주) 잔액기준

13. 외화자산·부채

가. 형태별 현황

(단위:백만미불)

구 분		2007년12월	2006년12월	증감
자 산	외국통화	2	2	0
	예치금	63	36	27
	유가증권	42	43	-1
	대출금	1,773	1,204	570
	매입외환	1,990	1,456	535
	콜론	0	0	0
	기타자산	3,568	3,771	-202
	대손충당금(△)	-33	-21	-12
	현재가치할인차금(△)			
	자산총계	7,407	6,490	917
부 채	예수금	544	573	-28
	차입금	2,315	821	1494
	콜머니	266	138	128
	사채	0	0	0
	기타부채	4,282	4,958	-676
	부채총계	7,407	6,490	917

*Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분	2007년 12월			2006년 12월		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
인도	60	0	60	41	0	41
홍콩	40	0	40	0	0	0
아일랜드	37	0	37	0	0	0
이란	16	0	16	18	0	18
미국	0	10	10	0	10	10
영국	0	0	0	0	2	2
총계	153	10	163	59	12	71

*국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

다. 외화단기 불일치갭 비율

(단위 : %)

기간별	7일이내	30일이내	90일이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
갭비율(%)	-15.02%	-11.07%	-24.55%	-38.83%	-59.50%	-54.36%	-2.89%

* (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

라. 순의환익스포저

(단위:천미불)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율(%)
1월	-2,857,491	3,094,082	236,591	21.19%
2월	-3,264,496	3,508,434	243,938	21.63%
3월	-2,465,048	2,702,706	237,659	20.83%
4월	-3,185,674	3,320,098	134,425	11.80%
5월	-2,143,983	2,408,012	264,029	23.14%
6월	-3,210,077	3,483,057	272,980	24.37%
7월	-2,755,580	3,058,381	302,801	28.21%
8월	-2,349,886	2,693,933	344,047	31.76%
9월	-2,362,445	2,682,519	320,074	28.04%
10월	-2,661,368	2,996,378	335,009	30.84%
11월	-2,903,554	3,252,116	348,561	30.89%
12월	-2,662,085	2,963,930	301,845	19.41%

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

표시하고 매월말 잔액기준으로 작성함.

14. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

가. 대손충당금

(단위:억원)

구분	2007년도	2006년도
대손충당금	854	630
일반	854	630
특별	0	0
지급보증충당금	191	144
미사용약정충당금	5	5
기타충당금	0	0
채권평가충당금	0	0

나. 여신종류별 부실채권 대손상각 현황

(단위:억원)

구분	2007년도	2006년도	증감	
은행계정	가계자금대출금	139	67	72
	신용카드채권	0	0	0
	기업자금대출금 및 기타대출금	0	0	0
종금계정	0	0	0	
신탁계정	0	0	0	
합계	139	67	72	

다. 대출채권 매각 현황

(단위:억원)

구분	2007년도	2006년도	증감
가계자금대출금	0	0	0
신용카드채권	0	0	0
기업자금대출금 및 기타대출금	2,578	1,232	1,346
합계	2,578	1,232	1,346

주) B/S잔액 기준임

주) 기타대출금에는 은행간외화대여금과 매입외환이 포함되어 있으며 환율은 연말 middle rate를 적용하였음

2007년 은행간 대여금 USD112,116,069 X 938.20

매입외환 USD141,375,382.45 X 938.20 EUR14,473,003.54 X 1381.26 JPY115,920.00 X 8.3333

2006년 매입외환 USD111,510,412.92 X 929.60 EUR16,019,693.83 X 1222.24

라. 자산유동화 현황

(단위:억원)

계약 당사자		양도일 또는 신탁일	대상채권 종류 ²⁾	양도금액	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, 기업등입. 끝.

15. 무수익 및 고정이하분류여신

가. 무수익 및 고정이하분류여신현황

(단위:억원)

구분	2007년도	2006년도
총여신	83,129	69,739
은행	83,129	69,739
신탁	0	0
무수익여신 ¹⁾	134	58
은행	134	58
신탁	0	0
고정이하분류여신 ²⁾	190	46
은행	190	46
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⁾	2007년도	2006년도	증가액	증가사유	비고 ²⁾
(주)****(제조업)	40	-	40		부도업체등에 대한 여신
개인대출(김*순)	12	-	12	3개월이상 연체여신	연체여신

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)

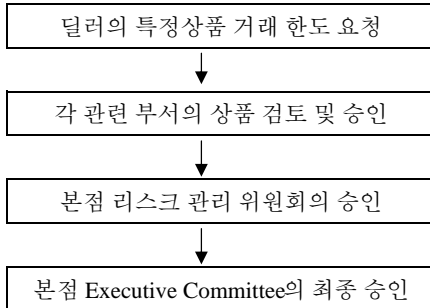
업체명	채권재조정 결정일자	2007년말 총여신잔액 ¹⁾	채권재조정 여신잔액	채권재조정내역	비고
		해당사항없음			

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 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)	14,000	130	0
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	14,000	130	0
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래, 중개거래(B)	75,583	715	660
선 도	5,611	242	217
스 왓	32,725	240	212
장외옵션	37,247	233	231
매매목적거래(C)	1,201,226	13,197	12,895
선 도	470,245	5,132	4,513
선 물	1,661	0	0
스 왓	692,790	7,899	8,121
장내옵션	0	0	0
장외옵션	36,530	166	261
합계(A+ B+ C)	1,290,809	14,042	13,555

(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)	14,000	130	0
선 도			
선 물			
스 왓	14,000	130	0
장내옵션			
장외옵션			
Match거래, 중개거래(B)	26,252	168	162
선 도			
스 왓	26,252	168	162
장외옵션	0	0	0
매매목적거래(C)	567,305	3,877	5,269
선 도	9,000	12	0
선 물	1,661		
스 왓	520,114	3,699	5,008
장내옵션			
장외옵션	36,530	166	261
합계(A+ B+ C)	607,557	4,175	5,431

(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)	49,198	544	497
선 도	5,611	242	217
스 왓	6,473	72	50
장외옵션	37,114	230	230
매매목적거래(C)	633,921	9,320	7,626
선 도	461,245	5,120	4,513
선 물	0		
스 왓	172,676	4,200	3,113
장내옵션			
장외옵션	0	0	0
합계(A+ B+ C)	683,119	9,864	8,123

(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)	133	3	1
선 도			
스 왓			
장외옵션	133	3	1
매매목적거래(C)	0	0	0
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+ B+ C)	133	3	1

(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		해당사항없음	
Match거래, 중개거래(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, 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	0	94	94	94		94
Total Return Swap	0		0	0		0
Credit Option						
Credit Linked Notes						
기타						
계	0	94	94	94	0	94

(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	591,407	683,118	133	187	1,274,845
잔존만기1년이하	238,647	509,694	76	0	748,417
잔존만기1~5년	300,599	166,541	57	0	467,197
잔존만기5년초과	52,161	6,883	0	187	59,231
Current Exposure 방식 신용환산액	6,460	23,804	7	49	30,320
위험회피회계적용거래 잔액	14,000	0			14,000
잔존만기1년이하	3,900				3,900
잔존만기1~5년	10,100				10,100
잔존만기5년초과					0
Current Exposure 방식 신용환산액	180				180
Match거래, 중개거래 잔액	26,253	49,198	133		75,584
잔존만기1년이하	8,352	30,467	76		38,895
잔존만기1~5년	15,538	17,879	57		33,474
잔존만기5년초과	2,363	852	0		3,215
Current Exposure 방식 신용환산액	281	1,806	13		2,100
매매목적거래 잔액	551,154	633,920	0	187	1,185,261
잔존만기1년이하	226,395	479,227	0	0	705,622
잔존만기1~5년	274,961	148,662	0	0	423,623
잔존만기5년초과	49,798	6,031		187	56,016
Current Exposure 방식 신용환산액	5,999	21,998	0	49	28,046

(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 ¹⁾	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 ¹⁾	귀금속	기타	계
연체기간 30~89일							
명목금액							
과생상품자산							
담보 및 보증			해당사항없음				
연체기간 90일이상							
명목금액							
과생상품자산							
담보 및 보증							