

9. 개요(은행계정)

(단위: 억원, %)

구분	2008년도		2007년도		비교		
	금액	구성비	금액	구성비	증감	증감율	
자	현금 및 예치금	9,431	3.38%	3,594	2.01%	5,837	162.41%
	유가증권	85,457	30.59%	68,511	38.27%	16,946	24.73%
	대출채권	74,691	26.74%	72,242	40.35%	2,449	3.39%
	대손충당금(Δ)	△1,033	△0.37%	△854	△0.48%	△179	20.96%
	현재가치할인차금(Δ)	0	0.00%	0	0.00%	0	
	원화대출금	40,551	14.52%	36,905	20.61%	3,646	9.88%
	외화대출금	19,692	7.05%	16,636	9.29%	3,056	18.37%
	매입어음	518	0.19%	134	0.07%	384	286.57%
	매입외환	9,366	3.35%	18,673	10.43%	△9,307	△49.84%
	지급보증대지급금	0	0.00%	0	0.00%	0	
	신용카드채권	0	0.00%	0	0.00%	0	
	환매조건부채권매수	3,900	1.40%	0	0.00%	3,900	
	콜론	629	0.23%	0	0.00%	629	100.00%
	산	사모사채	0	0.00%	0	0.00%	0
기타		1,068	0.38%	748	0.42%	320	42.78%
유형자산		816	0.29%	827	0.46%	△11	△1.33%
감가상각누계액(Δ)		△303	△0.11%	△257	△0.14%	△46	17.90%
기타자산		109,229	39.11%	34,121	19.06%	75,108	220.12%
자산총계		279,321	100.00%	179,038	100.00%	100,283	56.01%
부	예수금	43,965	15.74%	57,338	32.03%	△13,373	△23.32%
	원화예수금	32,485	11.63%	43,599	24.35%	△11,114	△25.49%
	외화예수금	6,730	2.41%	5,108	2.85%	1,622	31.75%
	CD	4,750	1.70%	8,631	4.82%	△3,881	△44.97%
	차입금	107,866	38.62%	70,832	39.56%	37,034	52.28%
	원화차입금	42	0.02%	478	0.27%	△436	△91.21%
	외화차입금	46,558	16.67%	21,717	12.13%	24,841	114.39%
	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	19,724	7.06%	20,071	11.21%	△347	△1.73%
	기타	41,542	14.87%	28,566	15.96%	12,976	45.42%
	사채	0	0.00%	0	0.00%	0	
	기타부채	113,766	40.73%	40,428	22.58%	73,338	181.40%
부채총계	265,597	95.09%	168,598	94.17%	96,999	57.53%	
자본	자본금	6,170	2.21%	6,170	3.45%	0	0.00%
	자본잉여금	47	0.02%	17	0.01%	30	176.47%
	자본조정	0	0.00%	0	0.00%	0	
	기타포괄손익누계액	△432	△0.15%	△54	△0.03%	△378	△700.00%
	이익잉여금	7,939	2.84%	4,307	2.41%	3,632	84.33%
	자본총계	13,724	4.91%	10,440	5.83%	3,284	31.46%
부채 및 자본 총계		279,321	100.00%	179,038	100.00%	100,283	56.01%

10. 대출금운용

(단위:억원,%)

구분	2008년도		2007년도	
		구성비		구성비
기업자금대출금	5,516	13.43%	4,642	12.53%
운전자금대출금	4,789	11.66%	4,286	11.57%
시설자금대출금	727	1.77%	356	0.96%
가계자금대출금	35,553	86.57%	32,398	87.47%
주택자금대출금	3,024	7.36%	451	1.22%
기타	0	0.00%	0	0.00%
원화대출금합계	41,069	100.00%	37,040	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	39,555	41,089	0	3,848
	매도가능증권	44,518	44,369	-570	2,434
	만기보유증권				
	지분법적용투자주식				
	소계	84,073	85,458	-570	6,282
신탁계정	유가증권				
합 계		84,073	85,458	-570	6,282

12. 예수금

1) 형태별 예수금

(단위:억원,%)

구분	2008년도				2007년도			
	잔액		평균잔액		잔액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
원화예수금	32,485	73.89%	39,923	75.48%	43,599	76.04%	36,573	70.86%
요구불예금	10,078	22.92%	13,848	26.18%	13,853	24.16%	10,842	21.01%
저축성예금	22,407	50.97%	26,075	49.30%	29,746	51.88%	25,731	49.85%
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	6,730	15.31%	5,758	10.89%	5,108	8.91%	5,623	10.89%
CD	4,750	10.80%	7,209	13.63%	8,631	15.05%	9,416	18.24%
금전신탁	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
합계	43,965	100.00%	52,890	100.00%	57,338	100.00%	51,612	100.00%

*증권투자신탁 제외

2) 예금자별 예수금

(단위:억원,%)

구분	2008년도		2007년도		
		구성비		구성비	
은행계정	개인	7,766	17.66%	10,453	18.23%
	법인	35,951	81.77%	46,694	81.44%
	기타	248	0.56%	191	0.33%
	합계	43,965	100.00%	57,338	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) 잔액기준

13. 외화자산·부채

가. 형태별 현황

(단위:백만미불)

구분		2008년12월	2007년12월	증감
자 산	외국통화	3	2	0
	예치금	86	63	23
	유가증권	655	42	613
	대출금	1,566	1,773	-207
	매입외환	745	1,990	-1,245
	콜론	50	0	50
	기타자산	6,263	3,568	2,694
	대손충당금(△)	-35	-33	-2
	현재가치할인차금(△)			
	자산총계	9,331	7,407	1,925
부 채	예수금	535	544	-9
	차입금	3,702	2,315	1388
	콜머니	251	266	-15
	사채		0	0
	기타부채	4,843	4,282	561
	부채총계	9,331	7,407	1,925

*Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구분	2008년 12월			2007년 12월		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
인도	68		68	60	0	60
홍콩	40		40	40		40
아일랜드	37		37	37		37
사우디아라비아	25					
이란	14		14	16	0	16
미국			0		10	10
총계	184	0	159	153	10	163

*국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

다. 외화만기 불일치갭 비율

(단위 : %)

기간별	7일이내	30일이내	90일이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
갭비율(%)	1.00	-5.13	-48.41	-71.87	-113.77	-108.65	0.10

*(만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

라. 순외환익스포저

(단위:천미불)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율(%)
1월	-3,382,634	3,613,050	230,416	14.44%
2월	-4,995,463	5,312,549	317,086	19.08%
3월	-4,673,477	4,934,370	260,893	15.44%
4월	-4,706,646	5,040,723	334,077	19.45%
5월	-4,225,823	4,597,334	371,511	21.99%
6월	-3,984,075	4,415,773	431,698	24.36%
7월	-5,443,638	5,812,120	368,482	19.14%
8월	-5,524,644	5,951,992	427,348	20.37%
9월	-5,115,225	5,502,619	387,394	18.14%
10월	-5,029,501	5,293,188	263,687	12.14%
11월	-5,138,791	5,391,962	253,171	11.38%
12월	-4,760,398	4,976,056	215,658	9.46%

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

표시하고 매월말 잔액기준으로 작성함.

14. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

가. 대손충당금

(단위: 억원)

구분	2008년도	2007년도
대손충당금	1,033	854
일반	1,033	854
특별	0	0
지급보증충당금	250	191
미사용약정충당금	9	5
기타충당금	10	6
채권평가충당금	0	0

나. 여신종류별 부실채권 대손상각 현황

(단위: 억원)

구분	2008년도	2007년도	증감	
은행계정	가계자금대출금	198	139	59
	신용카드채권	0	0	0
	기업자금대출금 및 기타대출금	40	0	40
종금계정	0	0	0	
신탁계정	0	0	0	
합계	238	139	99	

다. 대출채권 매각 현황

(단위: 억원)

구분	2008년도	2007년도	증감
가계자금대출금	68	0	68
신용카드채권	0	0	0
기업자금대출금 및 기타대출금	14,118	2,578	11,540
합계	14,186	2,578	11,608

주) B/S잔액 기준임

주) 기타대출금에는 은행간외화대여금과 매입의환,팩토링 채권이 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, 기업등입. 끝.

15. 무수익 및 고정이하분류여신

가. 무수익 및 고정이하분류여신현황

(단위:억원)

구분	2008년도	2007년도
총여신	86,776	83,129
은행	86,776	83,129
신탁	0	0
무수익여신 ¹⁾	174	134
은행	174	134
신탁	0	0
고정이하분류여신 ²⁾	351	190
은행	351	190
신탁	0	0

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

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

나. 거액 무수익여신 증가업체 현황

(단위:억원)

업체명 ¹⁾	2008년도	2007년도	증가액	증가사유	비고 ²⁾
(주)****(제조업)	12	-	12	연체여신	채무상환능력약화여신

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, 채무상환능력약화여신, 채권재조정여신)을 표시함.

다. 신규발생 채권재조정업체 현황

(단위:억원)

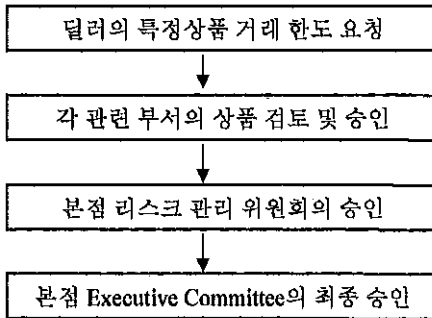
업체명	채권재조정 결정일자	2008년말 총여신잔액 ¹⁾	채권재조정 여신잔액	채권재조정내역	비고
		해당사항없음			

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, VaR 한도 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, VaR 한도를 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)	18,050	0	0
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	18,050	0	0
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래, 중개거래(B)	63,268	2,561	2,555
선 도	3,593	74	62
스 왓	36,148	878	883
장외옵션	23,527	1,609	1,610
매매목적거래(C)	1,368,896	78,503	68,862
선 도	413,952	39,418	23,976
선 물	5,277	0	0
스 왓	919,597	38,572	44,189
장내옵션	0	0	0
장외옵션	30,070	513	697
합계(A+B+C)	1,450,214	81,064	71,417

(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)	18,050	0	0
선 도			
선 물			
스 왓	18,050	0	0
장내옵션			
장외옵션			
Match거래, 중개거래(B)	31,142	500	500
선 도			
스 왓	31,142	500	500
장외옵션	0	0	0
매매목적거래(C)	593,626	8,303	9,957
선 도	0	0	0
선 물	5,277		
스 왓	558,279	7,790	9,260
장내옵션	0		
장외옵션	30,070	513	697
합계(A+B+C)	642,818	8,803	10,457

(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)	31,952	2,057	2,050
선 도	3,593	74	62
스 왓	5,006	378	383
장외옵션	23,353	1,605	1,605
매매목적거래(C)	775,270	70,200	58,905
선 도	413,952	39,418	23,976
선 물	0		
스 왓	361,318	30,782	34,929
장내옵션			
장외옵션	0	0	0
합계(A+ B+ C)	807,222	72,257	60,955

(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)	108	3	4
선 도			
스 왓			
장외옵션	108	3	4
매매목적거래(C)	0	0	0
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+ B+ C)	108	3	4

(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	66	1	1
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		126	126	126		126
Total Return Swap				0		0
Credit Option						
Credit Linked Notes						
기타						
계	0	126	126	126	0	126

(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) 장의거래의 잔존만기 및 신용환산액(은행계정)

(단위:억원)

구 분	이자율관련	통화관련	주식관련	귀금속 및 상품 등 관련	합 계
장의거래 잔액 합계	637,542	807,225	109	318	1,445,194
잔존만기1년이하	278,749	485,220	0	66	764,035
잔존만기1~5년	308,644	308,869	109	0	617,622
잔존만기5년초과	50,149	13,136	0	252	63,537
Current Exposure 방식 신용환산액	11,099	93,536	7	154	104,796
위험회피회계적용거래 잔액	18,050	0			18,050
잔존만기1년이하	9,900				9,900
잔존만기1~5년	8,150				8,150
잔존만기5년초과					0
Current Exposure 방식 신용환산액	41				41
Match거래, 중개거래 잔액	31,142	31,954	109		63,271
잔존만기1년이하	11,188	21,476		66	32,730
잔존만기1~5년	17,931	9,910	109		27,950
잔존만기5년초과	2,023	568			2,591
Current Exposure 방식 신용환산액	620	2,810	12	8	3,450
매매목적거래 잔액	588,350	775,271	0	252	1,363,873
잔존만기1년이하	257,661	463,744	0	0	721,405
잔존만기1~5년	282,563	298,959	0	0	581,522
잔존만기5년초과	48,126	12,568		252	60,946
Current Exposure 방식 신용환산액	10,438	90,726	0	146	101,310

(17) 장의거래의 잔존만기 및 신용환산액(신탁계정)

(단위:억원)

구 분	이자율관련	통화관련	주식관련	귀금속 및 상품 등 관련	합 계
장의거래 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) 장의거래 연체 및 손실상황(은행계정)

(단위:억원)

구분	이자율	통화	주식	신용 ¹⁾	귀금속	기타	계
연체기간 30~89일							
명목금액		75					75
파생상품자산		19					19
담보 및 보증		163					163
연체기간 90일 이상							
명목금액							
파생상품자산							
담보 및 보증							

(19) 장의거래 연체 및 손실상황(신탁계정)

(단위:억원)

구분	이자율	통화	주식	신용 ¹⁾	귀금속	기타	계
연체기간 30~89일							
명목금액							
파생상품자산							
담보 및 보증			해당사항없음				
연체기간 90일 이상							
명목금액							
파생상품자산							
담보 및 보증							