

9. ()

(: ,%)

	2012		2011			
	6,740	3.01%	2,049	0.82%	4,691	228.88%
가	86,058	38.38%	102,751	41.13%	-16,693	-16.25%
	60,857	27.14%	70,886	28.38%	-10,029	-14.15%
()	(46)	-0.02%	(71)	-0.03%	25	-35.51%
가 ()	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	26,401	11.77%	30,934	12.38%	-4,533	-14.65%
	24,871	11.09%	24,654	9.87%	217	0.88%
	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	6,014	2.68%	14,625	5.85%	-8,612	-58.88%
	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	0	0.00%	12	0.00%	-12	-100.00%
	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	3,617	1.61%	732	0.29%	2,885	0.00%
	877	0.39%	865	0.35%	12	1.38%
가 ()	(451)	-0.20%	(422)	-0.17%	-29	6.81%
	70,164	31.29%	73,669	29.49%	-3,506	-4.76%
	224,245	100.00%	249,799	100.00%	-25,554	-10.23%
	53,894	24.03%	59,466	23.81%	-5,572	-9.37%
	44,392	19.80%	42,319	16.94%	2,073	4.90%
	4,736	2.11%	13,626	5.45%	-8,890	-65.24%
CD	4,765	2.13%	3,521	1.41%	1,244	35.33%
	78,143	34.85%	98,015	39.24%	-19,871	-20.27%
	0	0.00%	143	0.06%	-143	-100%
	1,303	0.58%	10,587	4.24%	-9,284	-87.69%
	800	0.36%	0	0.00%	800	0.00%
	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	31,172	13.90%	21,064	8.43%	10,108	47.99%
	44,868	20.01%	66,220	26.51%	-21,352	-32.24%
	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	77,720	34.66%	78,114	31.27%	-394	-0.50%
	209,758	93.54%	235,595	94.31%	-25,837	-10.97%
	6,170	2.75%	6,170	2.47%	0	0.00%
	29	0.01%	45	0.02%	-15	-34.13%
	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	117	0.05%	(15)	-0.01%	132	-872.01%
	8,170	3.64%	8,004	3.20%	166	2.08%
	14,487	6.46%	14,204	5.69%	283	1.99%
	224,245	100.00%	249,799	100.00%	-25,554	-10.23%

)

: , , , , ,

10.

(: ,%)

	2012		2011	
	6,115	23.16%	5,320	17.20%
	5,299	20.07%	4,404	14.24%
	816	3.09%	916	2.96%
가	20,286	76.84%	25,614	82.80%
	2,738	10.37%	4,047	13.08%
	0	0.00%	0	0.00%
	26,401	100.00%	30,934	100.00%

) :

1

() 100

11. 가

(:)

		가	가	가 (B/S)	(I/S)
		29,550	30,097	0	2,108
	가	55,659	55,961	154	1,506
		85,209	86,058	154	3,614
	가				
		85,209	86,058	154	3,614

12.

1)

(: ,%)

	2012				2011			
	44,392	82.37%	39,545	71.90%	42,318	71.16%	38,735	72.44%
	23,493	43.59%	16,861	30.66%	20,001	33.63%	15,977	29.88%
	20,899	38.78%	22,683	41.24%	22,317	37.53%	22,758	42.56%
	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	4,736	8.79%	11,884	21.61%	13,626	22.91%	9,539	17.84%
CD	4,765	8.84%	3,574	6.50%	3,521	5.92%	5,197	9.72%
	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	53,894	100.00%	55,003	100.00%	59,465	100.00%	53,470	100.00%

)

2)

(: ,%)

	2012		2011	
	2,038	4.59%	2,347	5.55%
	42,201	95.06%	39,879	94.24%
	153	0.34%	92	0.22%
	44,392	100.00%	42,318	100.00%
	0	0.00%	0	0.00%
	0	0.00%	0	0.00%
	0	0.00%	0	0.00%
	0	0.00%	0	0.00%

)

13.

가.

(:)

	2012 12	2011 12	
	2	2	0
	111	40	71
가	670	786	-116
	2,322	2,139	183
	562	1,268	-706
	0	1	-1
	4,267	5,960	-1,693
()	-2	-3	1
가 ()	0	0	0
	7,932	10,193	-2,261
	442	1,181	-739
	122	918	-796
	1,145	285	860
	0	0	0
	6,223	7,809	-1,586
	7,932	10,193	-2,261

) Position() ()

가

(:)

	2012 12			2011 12		
		가			가	
	58	0	58	65	0	65
	56	0	56	0	0	0
	40	0	40	35	0	35
	25	0	25	27	0	27
	21	0	21	26	0	26
	200	0	200	153	0	153

) , 5 가

(: %)

	7	30	90	6	1	3	3
(%)	-17.69	-20.31	-37.28	-33.57	-37.51	-36.44	2.72

)(-)/

(:)

				(%)
1	-3,610,273	3,700,076	89,804	3.61%
2	-3,497,819	3,617,721	119,902	4.40%
3	-4,826,856	4,984,605	157,749	5.76%
4	-4,060,266	4,149,983	89,717	3.40%
5	-3,815,328	3,900,216	84,887	3.19%
6	-3,759,482	3,851,722	92,240	3.43%
7	-2,899,674	3,102,318	202,644	7.49%
8	-3,074,376	3,044,811	-29,566	1.25%
9	-2,369,184	2,384,933	15,749	0.65%
10	-2,579,849	2,648,093	68,244	2.88%
11	-2,027,675	2,187,237	159,562	6.67%
12	-1,996,956	2,199,155	202,200	8.63%

) , (+), (-)

14. , ,

가.

(:)

	2012	2011
	46	71
	500	565
	0	0
	60	102
	6	1
	88	18
가	0	0

.

(:)

	2012	2011	
가	32	65	-33
	0	0	0
	0	0	0
	0	0	0
	0	0	0
	32	65	-33

.

(:)

	2012	2011	
가	0	0	0
	0	0	0
	9,746	118	9,628
	9,746	118	9,628

) B/S
)

middle rate

(:)

					(:)
			2)	1)	()

) B/S
가 , , . . .

15. 무수익 및 고정이하분류여신

가. 무수익 및 고정이하분류여신현황

(단위:억원)

구분	2012년도	2011년도
총여신	52,564	67,124
은행	52,564	67,124
신탁	0	0
무수익여신 ¹⁾	197	176
은행	197	176
신탁	0	0
고정이하분류여신 ²⁾	241	186
은행	241	186
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⁾	2012년도	2011년도	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)

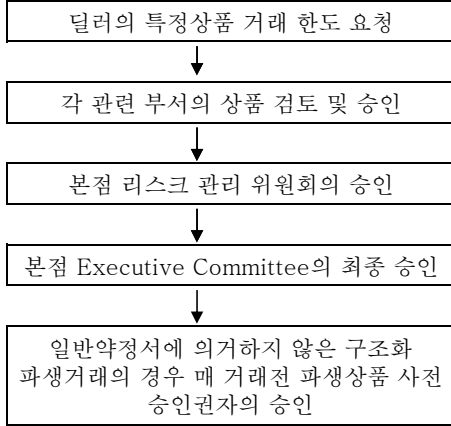
업체명	채권재조정 결정일자	2012년말 총여신잔액 ¹⁾	채권재조정 여신잔액	채권재조정내역	비고
		해당사항없음			

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 달리 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)	19,000	4	164
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	19,000	4	164
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	84,637	1,124	1,203
선 도	9,805	170	168
스 왓	67,742	880	961
장외옵션	7,090	74	74
매매목적거래(C)	2,179,080	28,663	30,593
선 도	692,981	8,661	10,913
선 물	0	0	0
스 왓	1,474,399	19,810	19,462
장내옵션	0	0	0
장외옵션	11,700	192	218
합계(A+ B+ C)	2,282,717	29,791	31,960

(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)	19,000	4	164
선 도			
선 물			
스 왓	19,000	4	164
장내옵션			
장외옵션			
Match거래(B)	45,891	666	710
선 도	4,400	154	154
스 왓	37,991	484	528
장외옵션	3,500	28	28
매매목적거래(C)	1,149,651	7,824	8,854
선 도	0	0	0
선 물			
스 왓	1,137,951	7,632	8,636
장내옵션			
장외옵션	11,700	192	218
합계(A+ B+ C)	1,214,542	8,494	9,728

(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)	38,746	458	493
선 도	5,405	16	14
스 왓	29,751	396	433
장외옵션	3,590	46	46
매매목적거래(C)	1,029,428	20,839	21,739
선 도	692,981	8,661	10,913
선 물			
스 왓	336,448	12,178	10,826
장내옵션			
장외옵션	0	0	0
합계(A+ B+ C)	1,068,174	21,297	22,232

(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)	0	0	0
선 도			
스 왓			
장외옵션			
매매목적거래(C)	0	0	0
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션	0	0	0
ELW(D)	0	0	0
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+ B+ C+ D)	0	0	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	107		107
Total Return Swap			0			0
Credit Option			0			0
Credit Linked Notes			0			0
기타			0			0
계	0	0	0	107	0	107

(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						