

Leading Tomorrow

2008년 3/4 분기 경영성과

2008년 11월

Disclaimer

공지사항

- 본 자료의 2008년 3/4분기 실적은 외부 감사인의 회계감사가 완료되지 않은 상태에서 작성된 것으로 수치 중 일부가 변경될 수 있습니다.
- 본 자료에 포함된 은행의 미래 성과나 정보는 예측이나 전망일 뿐으로 실제 활동 또는 결과와 다를 수 있습니다.

Contents 목차

- I Financial Highlights
- II 손익현황
- III 여신·수신
- IV 자산건전성
- V 자본적정성
- VI 참고자료

I . Financial Highlights

1. Financial Highlights
2. 주요 경영지표

Financial Highlights

수익성

- 3Q 당기순이익(누적) 전년동기(LG카드매각익 제외) 대비 5.6%감소한 7,516억원
- NIM(누적) 전년동기와 동일한 2.52%로 안정적인 수준 유지
- 비이자이익(누적) 전년동기(LG카드매각익 제외) 대비 2.2% 증가한 4,006억원

성장성

- 총대출 및 총예금의 균형적 증가로 안정성장 시현
- 중기대출 전년말 대비 10.2%증가(+7.0조), 시장점유율 17.4%
- 총예금 전년말 대비 10.9%증가(+8.9조), 핵심예금의 안정적 유지 (전년말 대비 +0.4%)

건전성

- 3Q 총연체율 0.67%, 고정이하 여신비율 1.22%
- 요주의이하 여신비율 1.90%로 전분기 대비 소폭 개선
- 경기민감업종(건설업, 음식숙박업 등) 여신 포트폴리오 비중 축소

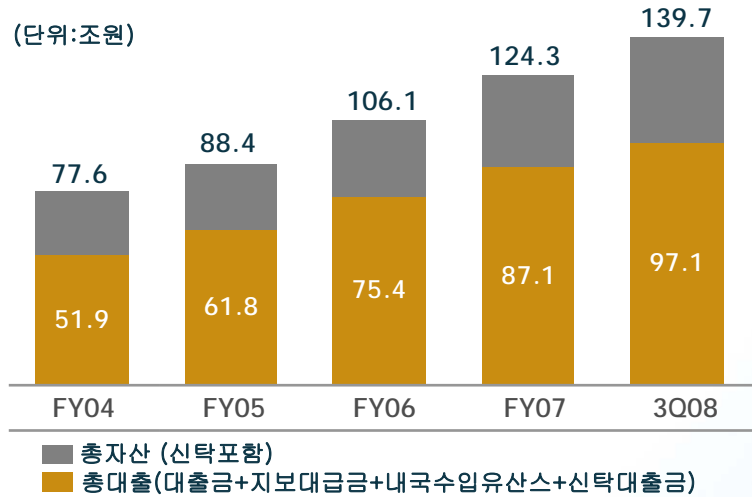
생산성

- 1인당 당기순이익 1.5억원으로 은행권 상위 수준 유지
- C/I 비율 37.4%로 은행권 최저 수준
- 사업예산 절감, 물자 및 에너지 절약운동 등 경비절감 노력 지속 추진

주요 경영지표

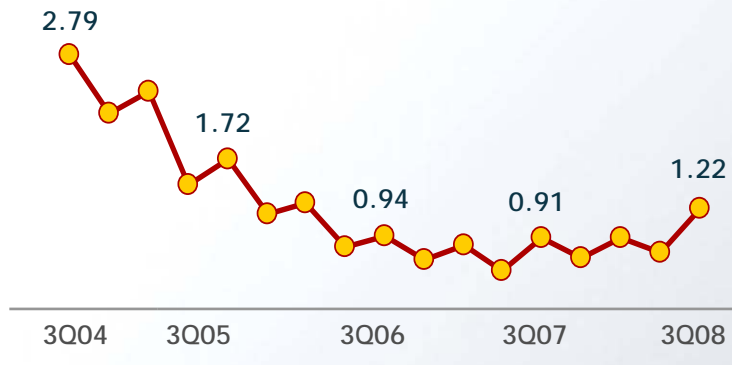
총자산

(단위:조원)



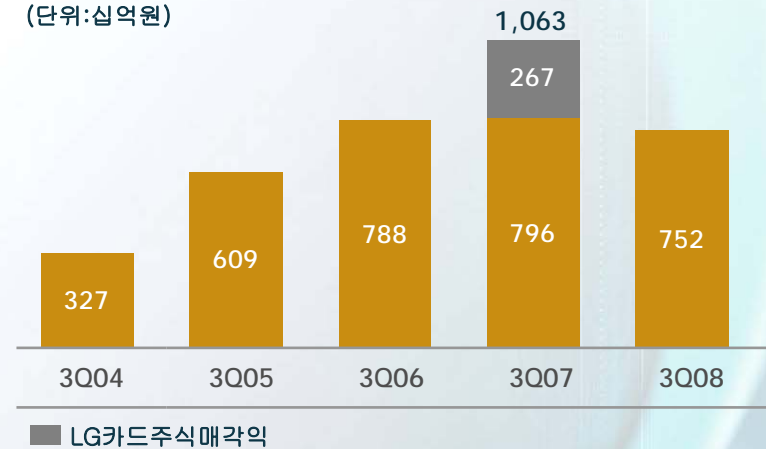
고정이하여신비율

(단위:%)



당기순이익

(단위:십억원)



주주가치

(단위:%,원)



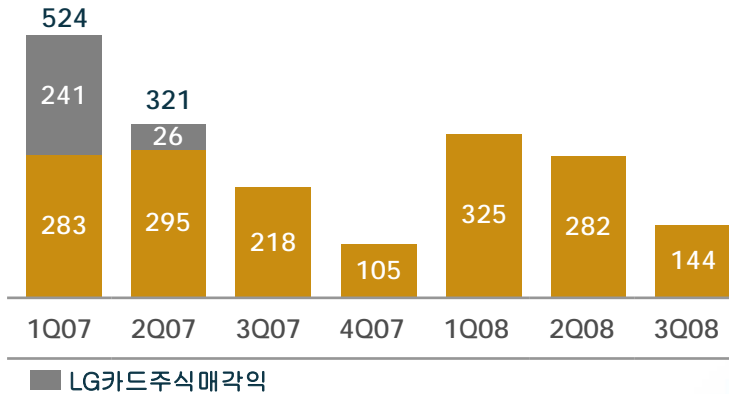
■ 08년 EPS는 연환산 기준

II . 손익현황

1. 손익총괄
2. 이자부문의익
3. 비이자부문의익
4. 일반관리비 및 영업외손익

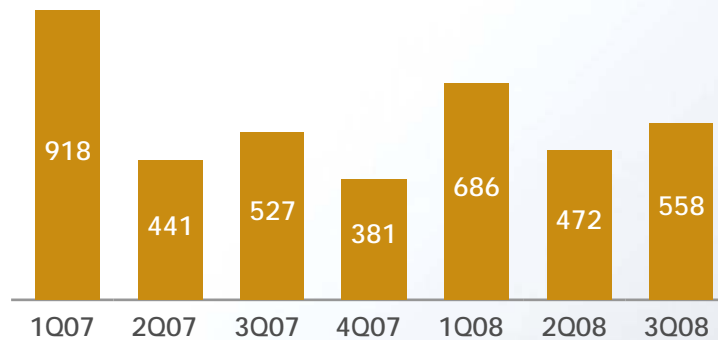
당기순이익

(단위:십억원)



총전영업이익

(단위:십억원)



(단위:십억원)	3Q08	QoQ	2Q08	3Q08 (누적)	YoY	3Q07 (누적)
이자부문의익	802	2.0%	786	2,341	12.4%	2,082
비이자부문의익	97	36.8%	71	401	-47.3%	760 ¹⁾
일반관리비	341	-11.2%	384	1,025	7.3%	955
총당금적립전 영업이익	558	18.2%	472	1,716	-9.1%	1,887
대손충당금 순전입액 ²⁾	357	315.3%	86	698	45.1%	481
영업이익	201	-47.9%	386	1,018	-27.5%	1,405
영업외손익	-3	-154.0%	6	14	-72.6%	50
세전순이익	198	-49.5%	392	1,033	-29.0%	1,455
법인세	53	-52.0%	110	281	-28.3%	392
당기순이익	144	-48.9%	282	752	-29.3%	1,063

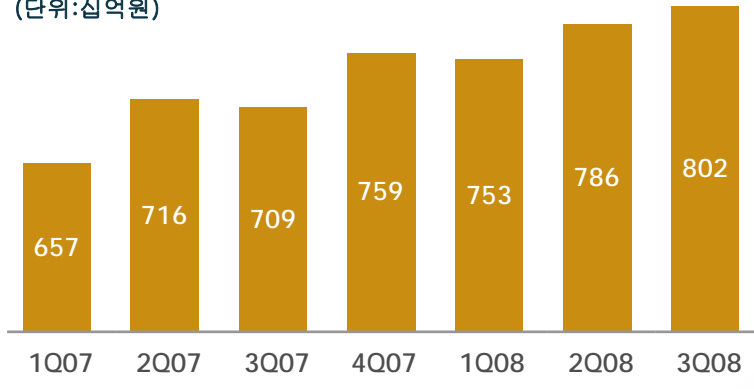
1) LG카드주식매각익 3,677억원(세후 2,665억원) 포함

2) 실질 대손충당금 순전입액 상세내역 p10

이자부문의익

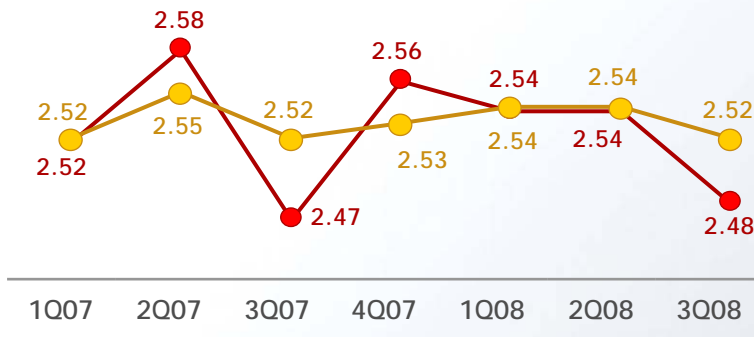
이자이익 견조한 증가

(단위:십억원)



NIM 추이

(단위:%)



■ 누적 기준 ■ 분기중

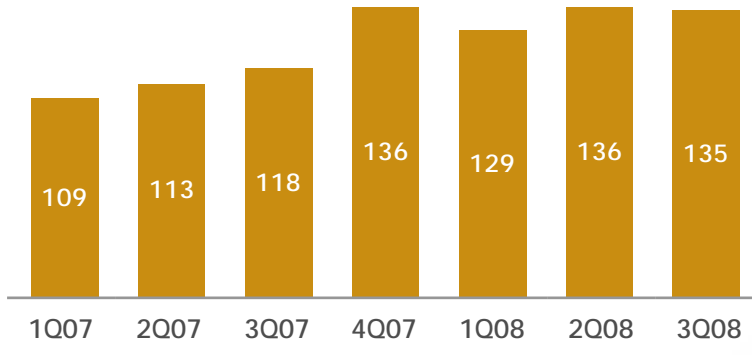
(단위:십억원)	3Q08	QoQ	2Q08	3Q08 (누적)	YoY	3Q07 (누적)
이자수익	2,103	4.6%	2,011	6,050	20.9%	5,004
대출금이자	1,670	6.2%	1,573	4,761	22.6%	3,883
신용카드채권이자	117	-10.0%	130	366	13.3%	323
(중 신용판매대금이자)	(96)	(-9.4%)	(106)	(297)	(19.2%)	(249)
유가증권이자	249	1.6%	245	727	15.4%	630
대여금, 예치금이자 등	66	4.7%	63	197	16.6%	169
이자비용	1,301	6.2%	1,225	3,710	27.0%	2,922
예수금이자	320	5.3%	304	916	19.0%	770
증금채이자 등	981	6.5%	921	2,794	29.8%	2,152
이자부문의익	802	2.0%	786	2,341	12.4%	2,082

(단위:%)	FY07				FY08		
(분기 중)	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q	3Q
NIS	2.45	2.49	2.37	2.45	2.42	2.42	2.37
이자수익률	6.38	6.51	6.51	6.72	6.91	6.87	6.90
이자비용률	3.93	4.02	4.14	4.27	4.49	4.45	4.53

비이자부문의익

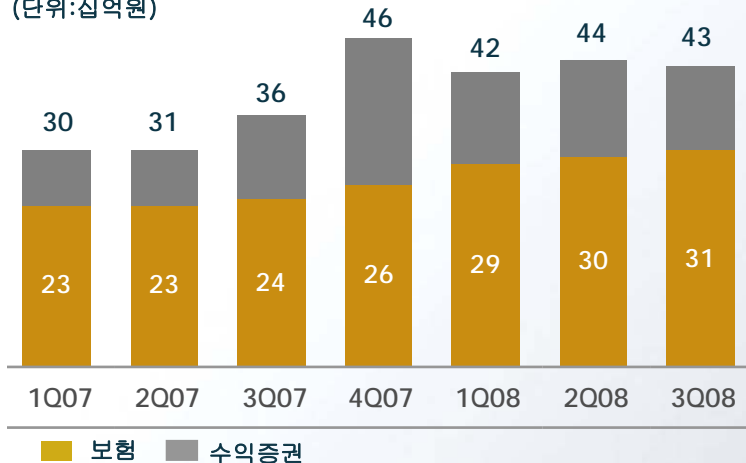
수수료수익

(단위:십억원)



보험/수익증권 수수료

(단위:십억원)



(단위:십억원)	3Q08	QoQ	2Q08	3Q08 (누적)	YoY	3Q07 (누적)
수수료수익	135	-0.7%	136	400	17.7%	340
원화수입수수료	47	-6.0%	50	146	11.5%	131
외환수입수수료	31	6.8%	29	87	14.5%	76
보험판매수수료	31	3.4%	30	89	27.2%	70
기타신용카드수수료	14	16.1%	12	39	11.4%	35
수익증권판매수수료	12	-14.5%	14	39	39.5%	28
유가증권관련손익	0	-100.2%	29	148	-77.9%	670 ¹⁾
대출채권처분손익	0	99.7%	-73	-67	-39.5%	-48
기타비이자손익 ²⁾	-43	-52.6%	-28	-97	56.2%	-221
신탁보수	5	-39.2%	8	17	-10.8%	19
비이자부문의익	97	36.8%	71	401	-47.3%	760

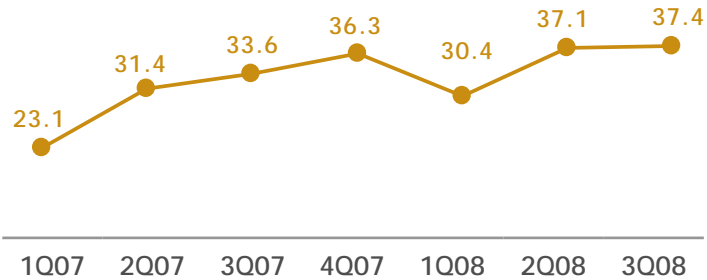
1) LG카드주식매각익 3,677억원(세후 2,665억원) 포함

2) 신보출연료, 예금보험료, 외환매매손익 및 파생상품관련손익 등

일반관리비 및 영업외손익

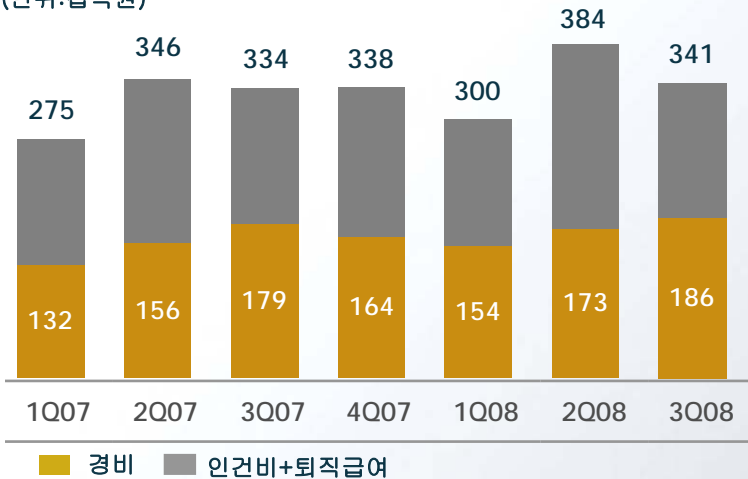
낮은 Cost Income Ratio

(단위:%)



SG&A 효과적 관리

(단위:십억원)



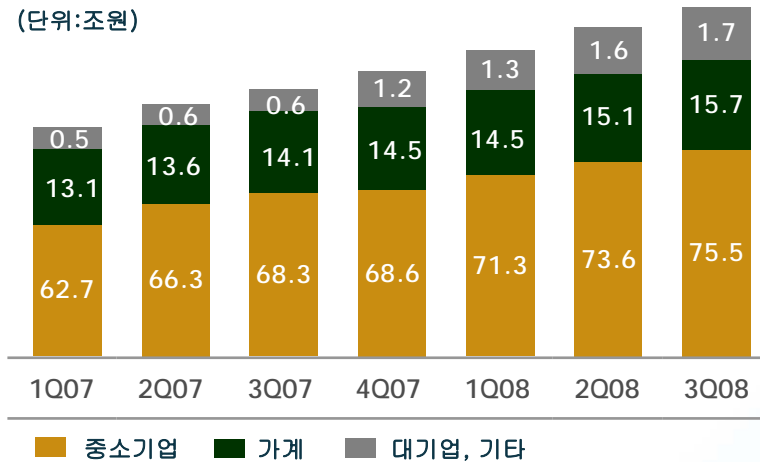
(단위:십억원)	3Q08	QoQ	2Q08	3Q08 (누적)	YoY	3Q07 (누적)
일반관리비	341	-11.2%	384	1,025	7.3%	955
인건비	137	-29.4%	194	476	6.2%	448
경비	185	7.5%	172	512	9.9%	466
(감가상각비)	(28)	(11.8%)	(25)	(76)	(5.5%)	(72)
퇴직급여충당금	18	0.0%	18	37	-9.7%	41
영업외손익	-3	-154.0%	6	14	-72.6%	50
지분법평가손익	-7	-192.4%	7	11	-70.9%	37
기타 영업외손익	4	348.5%	-1	3	-77.4%	13

Ⅲ. 여신 · 수신

1. 여신현황
2. 수신현황

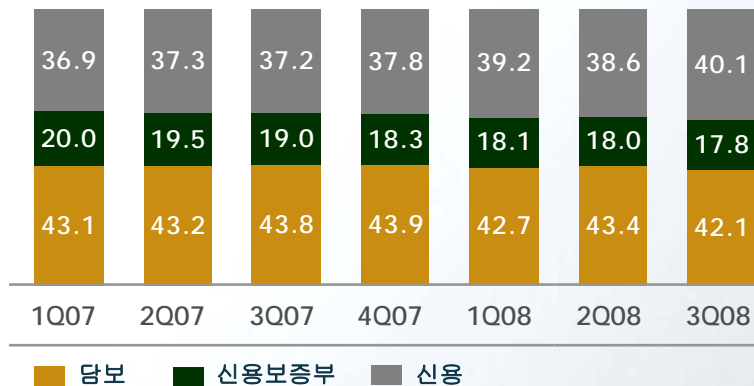
총대출 꾸준한 증가

(단위:조원)



중기대출 담보현황

(단위:%)



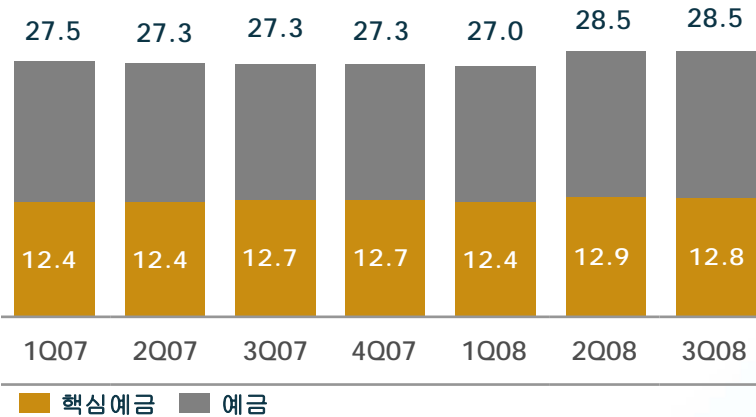
(단위:십억원)	3Q08	QoQ	2Q08	YTD	4Q07
중소기업	75,530	2.6%	73,646	10.2%	68,563
운전자금	51,763	1.5%	50,992	8.6%	47,679
시설자금	23,768	4.9%	22,654	13.8%	20,884
가계 1)	15,650	3.8%	15,084	7.8%	14,517
가계일반	14,205	3.0%	13,791	6.2%	13,381
(주택담보)	(6,468)	(1.2%)	(6,389)	(0.2%)	(6,458)
주택자금대출	1,445	11.8%	1,293	27.2%	1,136
대기업	1,437	17.4%	1,224	62.4%	885
기타	292	-14.4%	341	-18.7%	359
합계	92,910	2.9%	90,295	10.2%	84,324

■ 여신구성비 : 중소기업대출 81.3%, 가계대출 16.8%

1) 카드로 포함

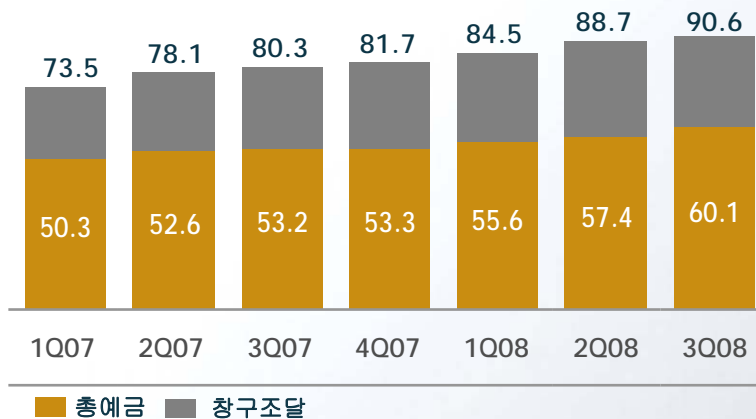
핵심예금 안정적 확보

(단위:조원)



총예금 지속적 증가

(단위:조원)



(단위:십억원)	3Q08	QoQ	2Q08	YTD	4Q07
요구불	7,006	-1.6%	7,122	0.1%	7,001
저축성	21,497	0.8%	21,330	5.7%	20,331
예 금	28,503	0.2%	28,452	4.3%	27,331
CD, 표지어음 등	13,402	-8.2%	14,595	-1.0%	13,539
중금채	48,714	6.8%	45,614	19.3%	40,835
(중금채 중 창구매출)	(19,906)	16.4%	(17,100)	40.9%	(14,129)
총 예 금	90,619	2.2%	88,661	10.9%	81,706
신 탁 1)	5,346	-2.2%	5,464	-16.4%	6,398
총 수 신	95,965	2.0%	94,125	8.9%	88,104
핵심예금 2)	12,797	-0.7%	12,889	0.4%	12,747

■ B/S 월중 평잔기준

1) 금전신탁(수익증권 제외)

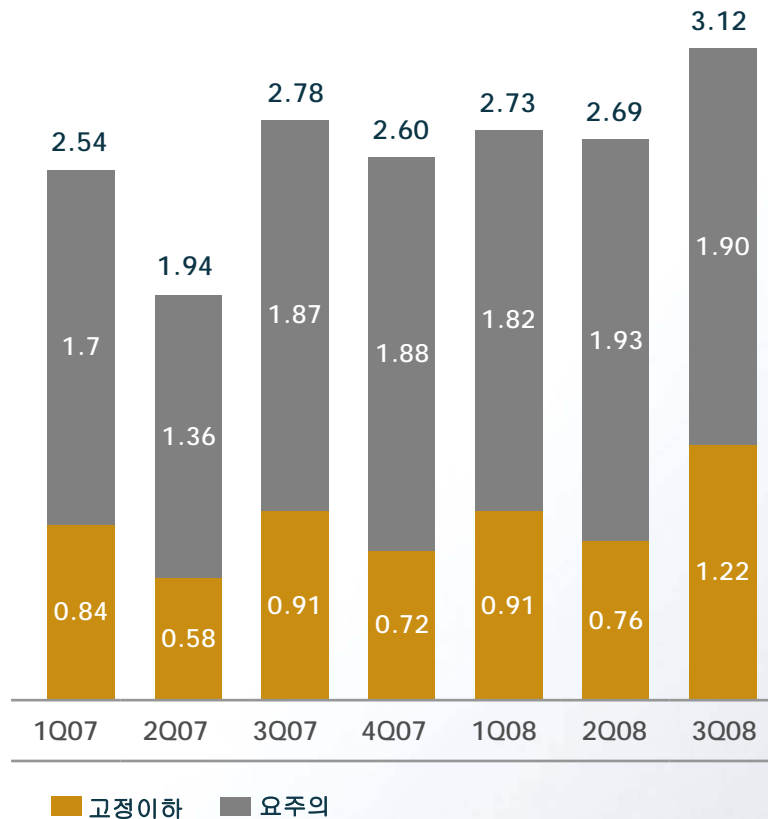
2) 핵심예금 : 기업자유예금+저축예금+요구불예금(MMDA 제외)

IV . 자산건전성

- 1. 자산건전성**
- 2. 대손충당금**
- 3. 부문별 연체율**

고정이하/요주의여신 비율

(단위:%)



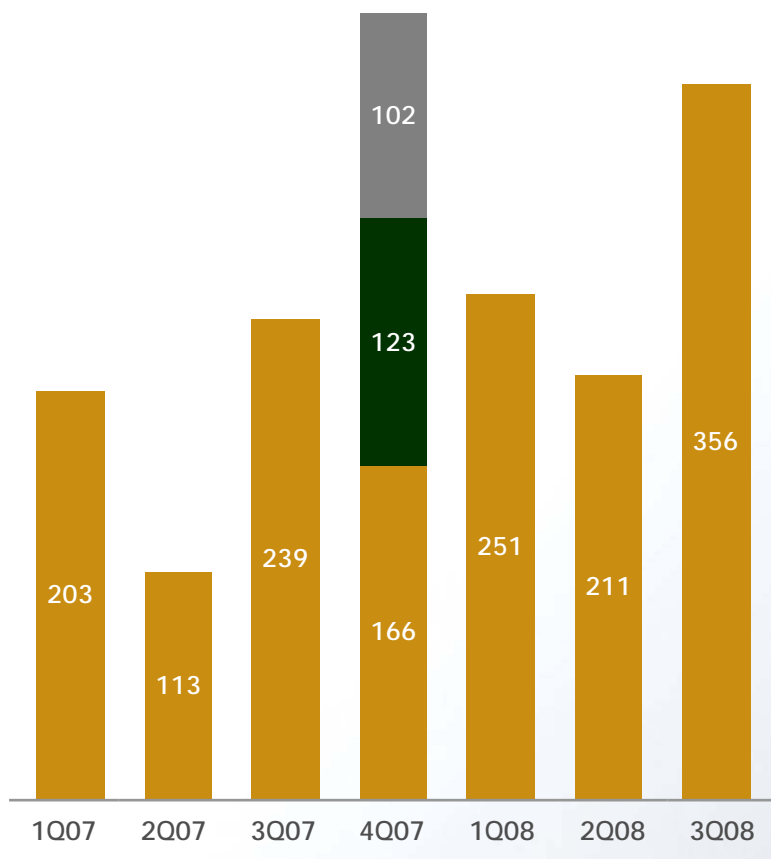
(단위:십억원)	3Q08	QoQ	2Q08	YoY	3Q07
정상	100,117	2.9%	97,287	14.1%	87,760
요주의	1,968	1.8%	1,932	16.6%	1,688
고정	816	65.1%	495	45.4%	561
회수의문	167	45.3%	115	71.4%	97
추정손실	280	89.5%	148	75.5%	160
총여신 1)	103,348	3.4%	99,976	14.5%	90,266
고정이하여신	1,263	66.8%	757	54.4%	818
고정이하여신비율	1.22%	0.46%p	0.76%	0.31%p	0.91%
총당금잔액 2)	1,725	17.8%	1,464	41.4%	1,220
총당금잔액/고정이하	136.6%	-56.7%p	193.3%	-12.5%p	149.1%
대손상각 (분기중)	98	18.1%	83	60.7%	61

1) 무수익산정대상 여신

2) 무수익산정대상 여신(미사용약정, 미확정지급보증 제외)에 대한 총당금 + 채권평가총당금 잔액

대손충당금 전입액 추이

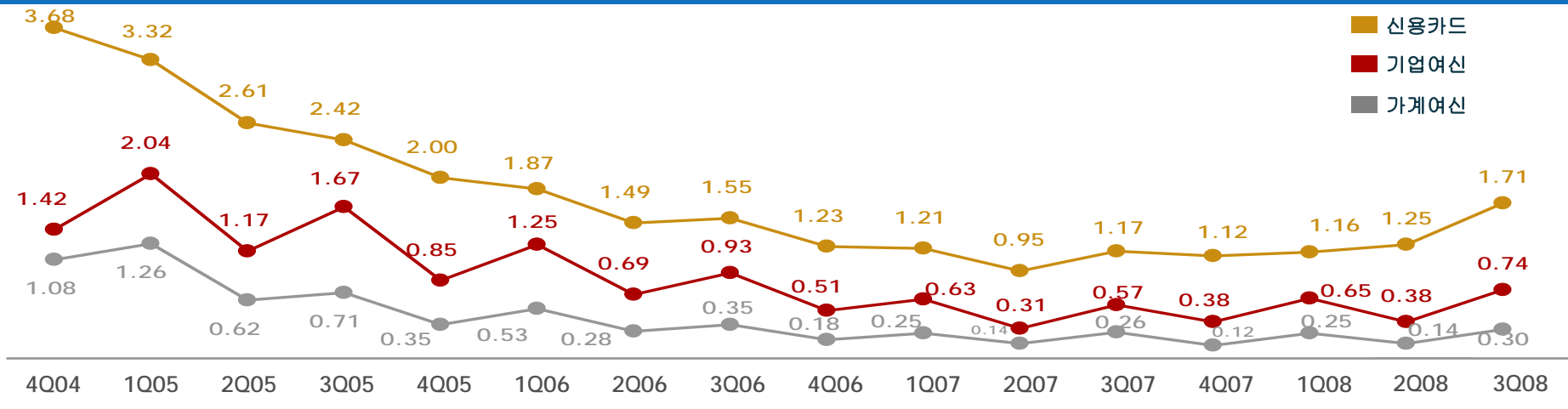
(단위:십억원)



■ 경상 ■ 금감원기준강화 ■ 자체기준강화

(단위:십억원)	FY08			FY07				합계
	3Q	2Q	1Q	4Q	3Q	2Q	1Q	
기 업	324.6	197.5	216.8	385.0	221.6	102.4	180.5	889.6
대손충당금	313.8	204.1	215.6	381.9	226.5	112.3	167.3	888.1
기타충당금(미사용한도)	10.8	-6.6	1.2	3.1	-4.9	-9.9	13.2	1.5
가 계	15.8	7.8	6.7	2.5	9.2	5.8	9.6	27.1
대손충당금	15.6	7.7	6.5	3.0	9.0	5.7	9.0	26.7
기타충당금(미사용한도)	0.2	0.1	0.2	-0.5	0.2	0.1	0.6	0.4
신용카드	15.9	5.9	27.8	3.7	8.4	4.9	12.9	29.8
대손충당금	11.1	16.7	18.4	10.3	4.3	8.4	12.3	35.3
기타충당금(미사용한도)	4.8	-10.8	9.4	-6.7	4.1	-3.5	0.6	-5.5
소 계(실질기준)	356.3	211.2	251.3	391.2	239.2	113.1	203.0	946.5
ABS관련충당금환입 및 기타충당금	1.1	-125.2	3.5	-160.5	0	-75.1	0.9	-234.7
합 계	357.4	86.0	254.8	230.7	239.2	38.0	203.9	711.8

연체율 추이



(단위: %)		1Q06	2Q06	3Q06	4Q06	1Q07	2Q07	3Q07	4Q07	1Q08	2Q08	3Q08
기업	표면	1.25	0.69	0.93	0.51	0.63	0.31	0.57	0.38	0.65	0.38	0.74
	실질	1.35	1.31	1.54	1.44	0.68	0.82	1.09	1.37	0.78	1.00	1.40
가계	표면	0.53	0.28	0.35	0.18	0.25	0.14	0.26	0.12	0.25	0.14	0.30
	실질	0.56	0.50	0.56	0.45	0.27	0.25	0.42	0.46	0.27	0.31	0.46
신용카드 (1월이상)		1.87	1.49	1.55	1.23	1.21	0.95	1.17	1.12	1.16	1.25	1.71

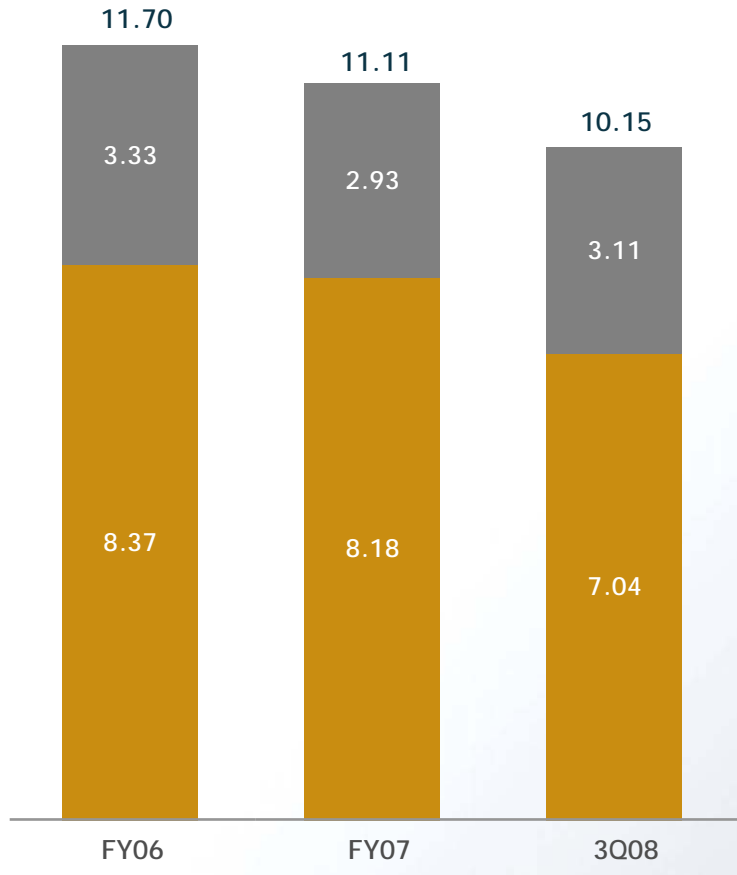
▪ FY07부터는 신 연체기준 적용

V . 자본적정성

1. 자본적정성

BIS 비율

(단위:%)



■ Tier I ■ Tier II

▪ FY06, FY07은 Basel I 기준, 3Q08은 Basel II 표준방법 적용

(단위:십억원)	3Q08 (Basel II)	FY07 (Basel I)
기본자본계	7,097	6,701
자본금	2,291	2,291
자본잉여금	7	7
이익잉여금	4,440	3,950
신종자본증권	600	600
외부주주지분	144	152
보완자본계	3,139	2,399
대손충당금 (인정대상)	1,260	1,030
투자유가증권평가액의 45%	222	204
후순위채권	1,714	1,309
자기자본계	10,236	9,100
위험가중자산	100,817	81,929
BIS비율 (%)	10.15	11.11
기본자본비율 (Tier I)	7.04	8.18
보완자본비율 (Tier II)	3.11	2.93

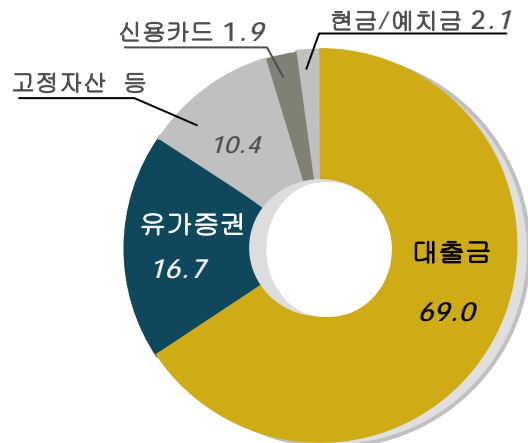
▪ 3Q08 수치는 잠정치(p)임, Basel II 표준방법 적용

Ⅵ. 참고자료

- 1. 자금운용 및 조달**
- 2. 업종별 중소기업대출**
- 3. 예대율**

자금 운용

(단위:%)

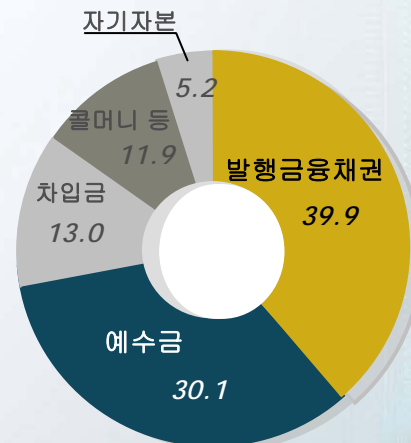


(단위:십억원)	3Q08	FY07
대출금 ¹⁾	92,910	84,324
유가증권	22,545	21,129
현금 및 예치금	2,765	3,564
신용카드 (카드론포함)	2,510	2,285
고정자산,콜론,매입외환 등	14,009	8,003
운용 계	134,740	119,304

1) 대출금 : 원화대출금+외화대출금

자금 조달

(단위:%)



(단위:십억원)	3Q08	FY07
예수금 ¹⁾	40,520	41,243
발행금융채권	53,754	44,584
중소기업금융채권	48,989	40,903
(중 창구매출)	(20,387)	(14,372)
차입금	17,479	15,517
한은차입금	1,695	1,833
정부 및 기금차입금	10,861	10,794
외화차입금	4,923	2,890
자기자본	6,959	6,684
콜머니, 외화예수금 등	16,029	11,276
조달 계	134,740	119,304

1) 예수금 : 원화예수금+CD+표지어음+대고객RP (잔액기준)

업종별 중소기업대출

(단위:십억원)	3Q08				FY07	
	금액	증감액(YTD)	비중(%)	비중증감(%p)	금액	비중(%)
제조업	48,212	4,436	63.8	-0.1	43,776	63.9
섬유	2,175	-198	2.9	-0.6	2,372	3.5
의복,가죽	1,424	304	1.9	0.3	1,120	1.6
화학제품	2,570	218	3.4	0.0	2,352	3.4
고무 플라스틱	4,086	542	5.4	0.2	3,544	5.2
1차 금속	3,238	421	4.3	0.2	2,818	4.1
조립금속	6,558	951	8.7	0.5	5,607	8.2
기타기계	8,534	703	11.3	-0.2	7,830	11.5
전자 전기기계	2,546	530	3.4	0.5	2,017	2.9
통신기기	4,048	591	5.3	0.3	3,457	5.0
자동차	3,716	389	4.9	0.0	3,327	4.9
기타제조	9,318	-14	12.3	-1.3	9,332	13.6
건설업	4,797	205	6.4	-0.3	4,592	6.7
(Project Financing)	(1,113)	-76	1.5	-0.2	(1,189)	(1.7)
도소매업	11,556	997	15.3	-0.1	10,558	15.4
부동산임대업	3,539	297	4.7	0.0	3,243	4.7
사업서비스¹⁾	890	-546	1.2	-0.9	1,436	2.1
기 타	6,537	1,578	8.6	1.4	4,959	7.2
음식숙박업	633	15	0.8	-0.1	619	0.9
운수창고업	906	100	1.2	0.0	806	1.2
기타 서비스업 ²⁾	4,998	1,463	6.6	1.5	3,535	5.1
합 계	75,530	6,967	100.0	0.0	68,563	100.0

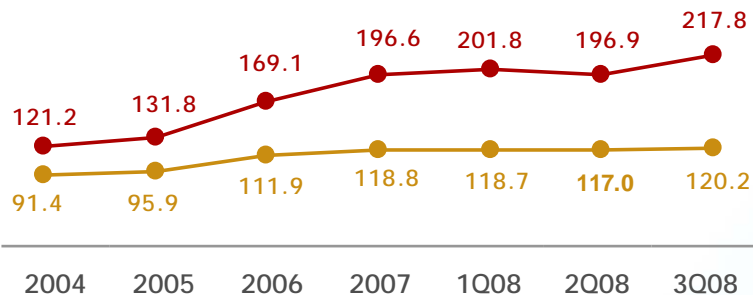
▪ 중소기업대출(외화대출 포함) 기준

1) 사업서비스 : 정보처리, 연구개발업, 기술서비스업, 사업지원서비스업 등

2) 기타 서비스업 : 농업, 임업, 어업, 광업, 전기가스 및 수도사업, 금융 및 보험업, 공공행정 등

예대율 추이

(단위:%)



■ 예대율 ■ 수정예대율

IBK 수정 예대율 (120.2%)

(단위:십억원)



수정 예대율 산출 사유

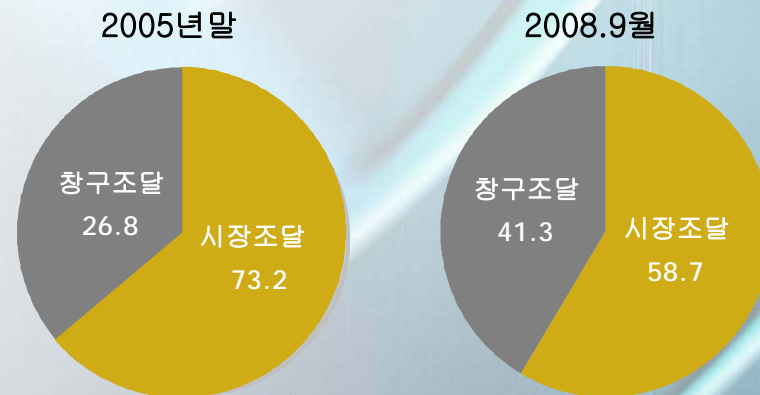
○ 증금채(창구조달)의 예금적 특성

- 일반고객 대상 소액 판매
- 중도해지 가능, 고정금리형 통장식 상품
- 기명식 채권으로 채권시장 리스크 노출이 적음

○ 재정기금차입금은 재정·기금대출의 자원

증금채 창구조달 비율 증가

(단위:%)



당신의 자산을 성공으로 연주하다

윈클래스는 보여드리고 싶습니다.

당신의 성공이 얼마나 더 커질 수 있는지, 당신의 인생이 얼마나 더 빛날 수 있는지.

감동으로 다가오는 자산의 가치를 만나보십시오.

IBK기업은행의 프라이빗 बैं킹, WIN CLASS

바이올리니스트 사라 장

Sarah Chang