

Leading Tomorrow

# 2009년 1분기 경영성과 현황

2009년 5월 7일

# Disclaimer

공지사항

- 본 자료의 2009년 1분기 실적은 외부 감사인의 회계감사가 완료되지 않은 상태에서 작성된 것으로 내용 중 일부가 변경될 수 있습니다.
- 본 자료에 포함된 은행의 미래 성과나 정보는 예측이나 전망으로써 실제 활동 또는 결과와 다를 수 있습니다.
- 일부 항목간의 합계는 반올림으로 인하여 단수차가 발생할 수 있습니다.

# Contents 목차

I	Financial Highlights .....	1
II	손익현황 .....	3
III	여신·수신 .....	8
IV	자산건전성 .....	11
V	자본적정성 .....	15
VI	참고자료 .....	17



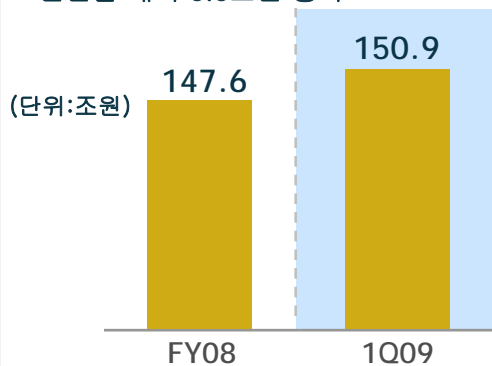
# I . Financial Highlights

## 1. 주요 경영지표 현황

# 주요 경영지표 현황

## 총자산

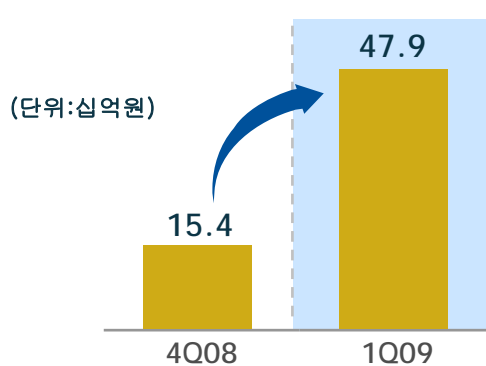
- 전년말 대비 3.3조원 증가



- 신탁포함

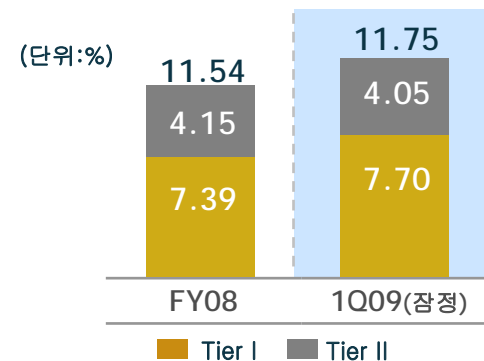
## 당기순이익

- 전분기 대비 211% 증가



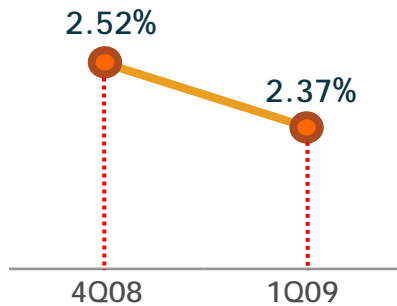
## BIS비율

- 자본확충 5천억, 당기순이익 479억 실현으로 BIS비율 21bp증가 (Tier I 31bp 개선)



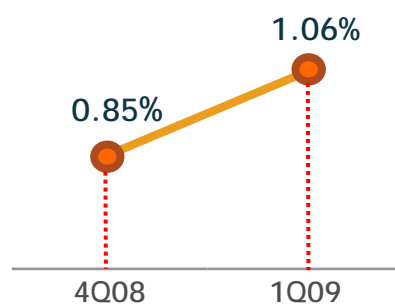
## NIM(누적)

- 시장 금리하락에 따른 원화대출채권 운용률 하락으로 전년말 대비 15bp 하락



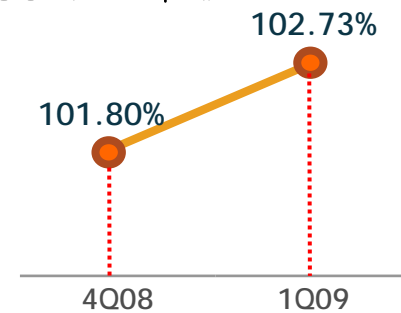
## 총연체율

- 경기침체 지속에 따른 기업 건전성 악화로 전분기대비 21bp 상승



## 외화 유동성비율

- 외환시장 안정 및 선제적 외화조달을 통해 유동성 비율 93bp 개선



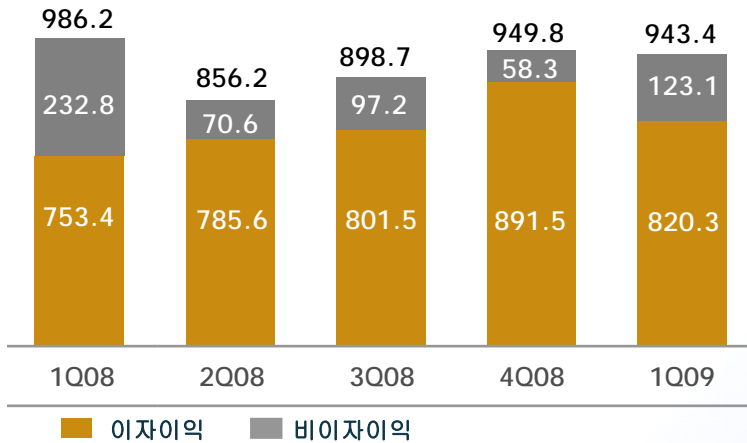


## **II . 손익현황**

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

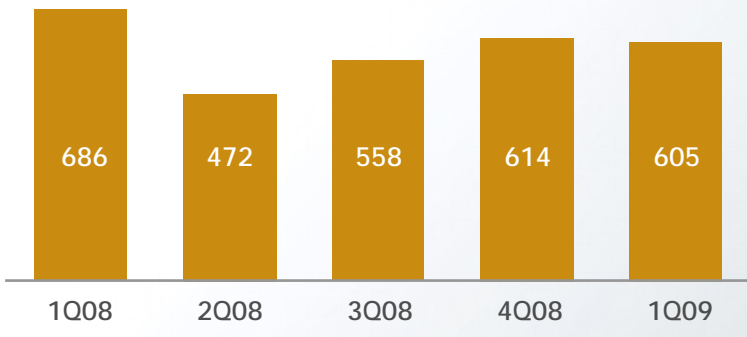
## 이자/비이자이익

(단위:십억원)



## 안정적 충전영업이익

(단위:십억원)



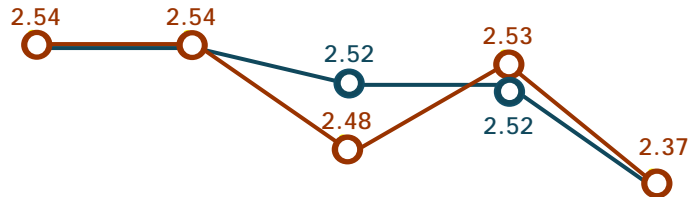
(단위:십억원)	1Q09	QoQ	4Q08	YoY	1Q08
이자부문이익	820.3	-8.0%	891.5	8.9%	753.4
비이자부문이익	123.1	111.1%	58.3	-47.1%	232.8
일반관리비	338.7	0.9%	335.6	12.9%	300.0
총당금적립전 영업이익	604.7	-1.5%	614.2	-11.9%	686.3
대손충당금 순전입액 1)	550.3	2.0%	539.5	116.0%	254.8
영업이익	54.5	-27.0%	74.7	-87.4%	431.4
영업외손익	11.9	228.0%	-9.3	3.5%	11.5
세전순이익	66.3	1.5%	65.3	-85.0%	443.0
법인세	18.4	-63.1%	49.9	-84.4%	117.9
당기순이익	47.9	211.2%	15.4	-85.3%	325.1

1) 실질 대손충당금 순전입액 상세내역 p13

# 이자부문의익

## NIM

(단위:%)

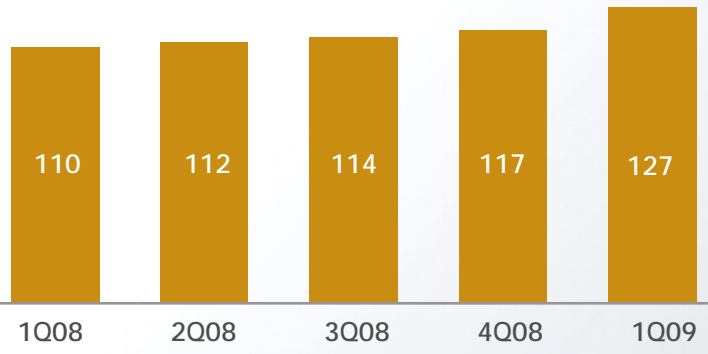


1Q08 2Q08 3Q08 4Q08 1Q09

○ 분기중 ● 누적 기준

## 이자 수익 자산 (누적)

(단위:조원)



1Q08 2Q08 3Q08 4Q08 1Q09

(단위:십억원)

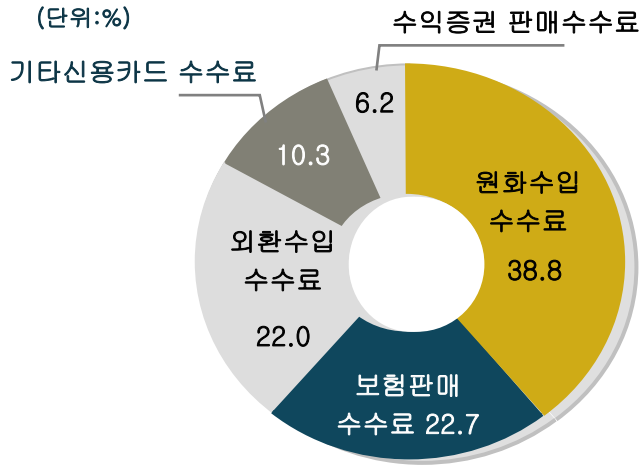
	1Q09	QoQ	4Q08	YoY	1Q08
이자수익	2,086.7	-10.0%	2,318.8	7.7%	1,937.1
대출금이자	1,657.7	-8.7%	1,816.1	9.2%	1,518.6
신용카드채권이자	104.8	-10.4%	116.9	-11.9%	118.9
(중 신용판매대금이자)	(85.7)	(-11.5%)	(96.8)	(-10.1%)	(95.3)
유가증권이자	253.7	-5.7%	269.1	9.0%	232.7
대여금, 예치금이자 등	70.4	-39.7%	116.7	5.2%	66.9
이자비용	1,266.3	-11.3%	1,427.2	7.0%	1,183.7
예수금이자	272.9	-16.0%	325.0	-6.5%	291.9
중금채이자 등	993.4	-9.9%	1,102.2	11.4%	891.7
이자부문의익	820.3	-8.0%	891.5	8.9%	753.4

(단위:%)

	FY08				FY09
(분기 중)	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q
NIS	2.42	2.42	2.37	2.43	2.27
이자수익률	6.91	6.87	6.90	7.09	6.43
이자비용률	4.49	4.45	4.53	4.66	4.16

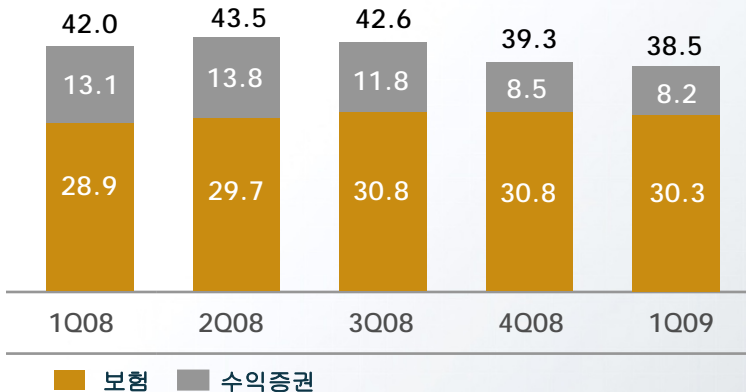


## 수수료수익 구성비



## 보험/수익증권 수수료

(단위: 십억원)



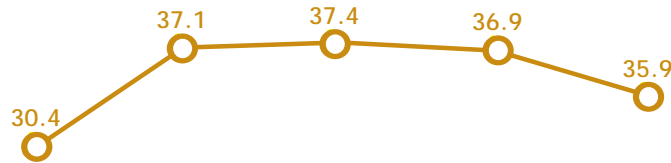
(단위:십억원)	1Q09	QoQ	4Q08	YoY	1Q08
수수료수익	133.3	-1.0%	134.7	3.3%	129.1
원화수입수수료	51.7	5.7%	48.9	7.3%	48.2
외환수입수수료	29.3	-10.4%	32.7	10.6%	26.5
보험판매수수료	30.3	-1.6%	30.8	4.8%	28.9
기타신용카드수수료	13.7	-1.4%	13.9	11.4%	12.3
수익증권판매수수료	8.2	-3.5%	8.5	-37.4%	13.1
유가증권관련손익	25.2	-51.6%	52.1	-78.7%	118.5
대출채권처분손익	12.2	133.9%	-36.0	121.8%	5.5
기타비이자손익 <sup>1)</sup>	-52.8	45.5%	-96.8	-108.7%	-25.3
신탁보수	5.2	18.2%	4.4	2.0%	5.1
비이자부문의익	123.1	111.1%	58.3	-47.1%	232.8

1) 신보출연료, 예금보험료, 외환매매손익 및 파생상품관련손익 등

# 일반관리비 및 영업외손익

## Cost Income Ratio

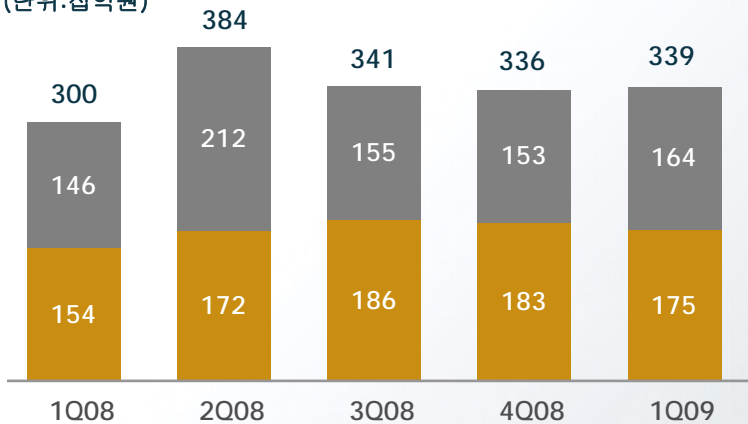
(단위:%)



1Q08 2Q08 3Q08 4Q08 1Q09

## SG&A

(단위:십억원)



■ 경비 ■ 인건비+퇴직급여

(단위:십억원)	1Q09	QoQ	4Q08	YoY	1Q08
일반관리비	338.7	0.9%	335.6	12.9%	300.0
인건비	147.4	7.0%	137.8	2.1%	144.3
경비	174.9	-4.4%	183.0	13.9%	153.6
(감가상각비)	(22.1)	(-34.6%)	(33.8)	(-4.3%)	(23.1)
퇴직급여충당금	16.3	10.1%	14.8	691.6%	2.1
영업외손익	11.9	228.0%	-9.3	3.5%	11.5
지분법평가손익	9.5	147.5%	-20.0	-14.4%	11.1
기타 영업외손익	2.4	-77.6%	10.7	421.2%	0.5

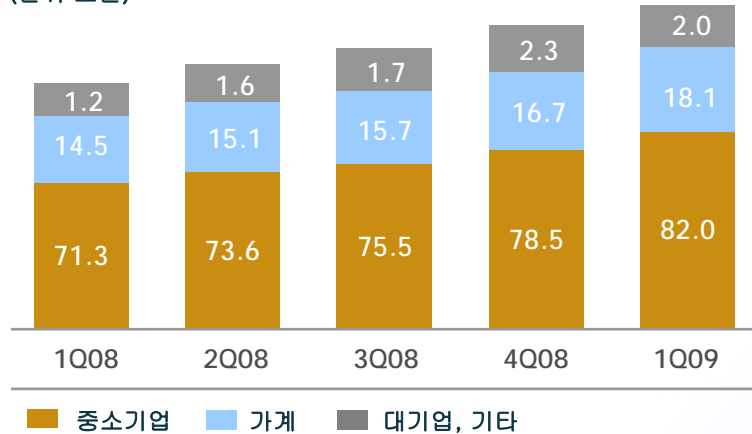
## **Ⅲ. 여신 · 수신**

- 1. 여신현황**
- 2. 수신현황**



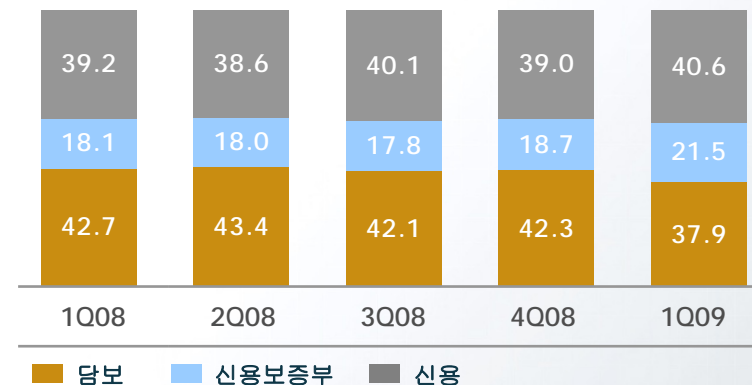
## 총대출

(단위:조원)



## 신용보증부 대출 확대

(단위:%)



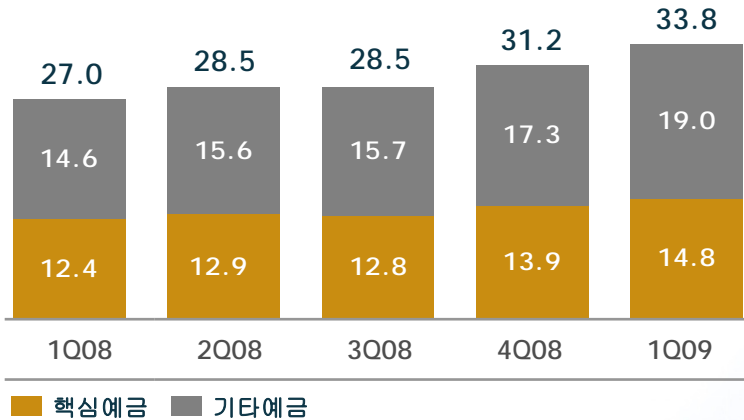
(단위:십억원)	1Q09	QoQ	4Q08	YoY	1Q08
중소기업	82,031	4.5%	78,501	15.1%	71,266
운전자금	56,478	5.7%	53,431	14.6%	49,266
시설자금	25,553	1.9%	25,070	16.1%	22,000
가계 1)	18,122	8.7%	16,669	24.7%	14,530
가계일반	16,677	9.7%	15,208	24.8%	13,362
(주택담보)	(8,388)	19.7%	(7,005)	31.6%	(6,372)
주택자금대출	1,446	-1.0%	1,461	23.9%	1,167
대기업	1,698	-10.3%	1,893	85.9%	913
기타	391	7.3%	364	15.0%	340
합계	102,242	4.9%	97,427	17.5%	87,048

■ 여신구성비 : 중소기업대출 80.2%, 가계대출 17.7%

1) 카드는 포함

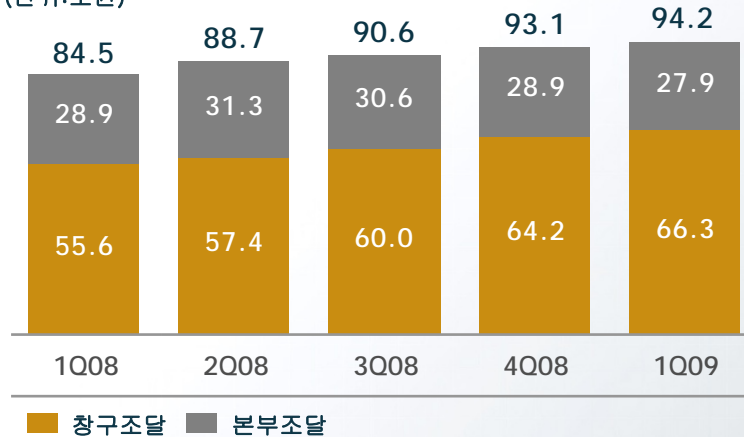
## 핵심예금 안정적 확보

(단위:조원)



## 총예금 지속적 증가

(단위:조원)



(단위:십억원)	1Q09	QoQ	4Q08	YoY	1Q08
요구불	8,230	5.6%	7,797	23.1%	6,686
저축성	25,613	9.2%	23,447	25.8%	20,362
<b>예 금</b>	<b>33,843</b>	<b>8.3%</b>	<b>31,244</b>	<b>25.1%</b>	<b>27,049</b>
CD, 표지어음, RP	11,132	-4.9%	11,702	-21.1%	14,100
중금채	49,230	-1.9%	50,198	13.6%	43,323
(중금채 중 창구매출)	(21,682)	(-3.4%)	(22,438)	(32.7%)	(16,345)
<b>총 예 금</b>	<b>94,204</b>	<b>1.1%</b>	<b>93,144</b>	<b>11.5%</b>	<b>84,471</b>
신 탁 1)	5,556	-14.6%	6,506	-1.8%	5,658
<b>총 수 신</b>	<b>99,760</b>	<b>0.1%</b>	<b>99,649</b>	<b>10.7%</b>	<b>90,130</b>
<b>핵심예금 2)</b>	<b>14,763</b>	<b>6.5%</b>	<b>13,866</b>	<b>19.3%</b>	<b>12,371</b>

■ B/S 월중 평잔기준

1) 금전신탁(수익증권 제외)

2) 핵심예금 : 기업자유예금+저축예금+요구불예금(MMDA 제외)

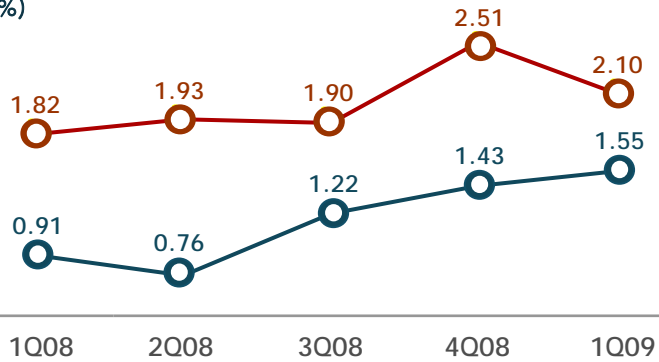
## **Ⅳ . 자산건전성**

- 1. 자산건전성**
- 2. 대손충당금**
- 3. 연체율**



## 고정이하/요주의 여신 비율

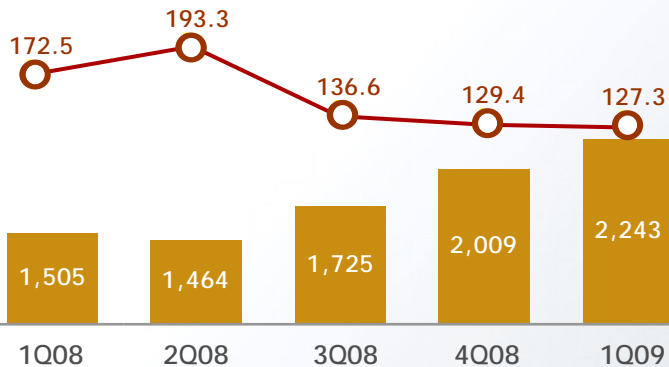
(단위: %)



○ 요주의 ● 고정이하

## 커버리지 비율/대손충당금 잔액

(단위: %, 십억원)



○ 커버리지비율 ■ 대손충당금 잔액

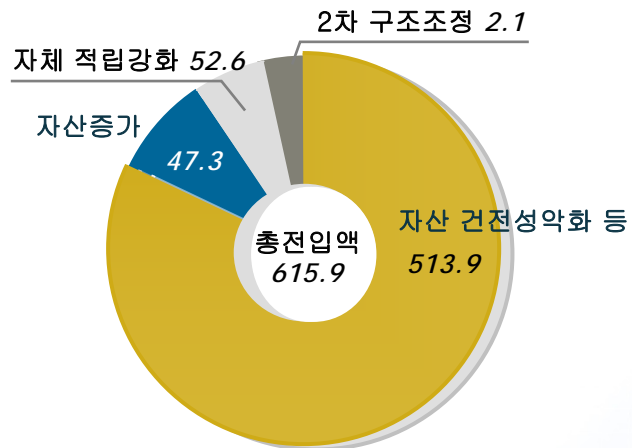
(단위:십억원)	1Q09	QoQ	4Q08	YoY	1Q08
정상	109,354	5.0%	104,101	17.6%	93,022
요주의	2,384	-12.4%	2,723	37.3%	1,736
고정	975	-0.2%	977	85.0%	527
회수의문	264	17.3%	225	127.5%	116
추정손실	523	49.1%	351	126.9%	231
<b>총여신 1)</b>	<b>113,500</b>	<b>4.7%</b>	<b>108,377</b>	<b>18.7%</b>	<b>95,631</b>
고정이하여신	1,762	13.5%	1,553	101.9%	873
<b>고정이하여신비율</b>	<b>1.55%</b>	<b>0.12%p</b>	<b>1.43%</b>	<b>0.64%p</b>	<b>0.91%</b>
충당금잔액 2)	2,243	11.6%	2,009	49.0%	1,505
<b>충당금잔액/고정이하여신 (Coverage Ratio)</b>	<b>127.3%</b>	<b>-2.1%p</b>	<b>129.4%</b>	<b>-45.2%p</b>	<b>172.5%</b>
대손상각 (분기중)	69	-74.9%	275	-13.8%	80

1) 무수익산정대상 여신

2) 무수익산정대상 여신(미사용약정, 미확정지급보증 제외)에 대한 충당금 + 채권평가충당금 잔액

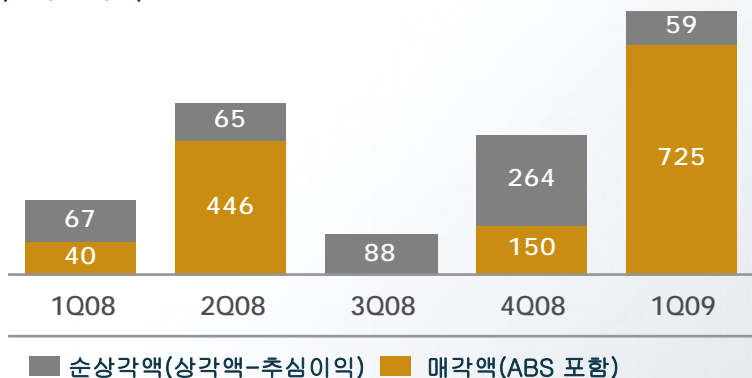
## 사유별 대손충당금 전입

(단위:십억원)



## 상각/매각 추이

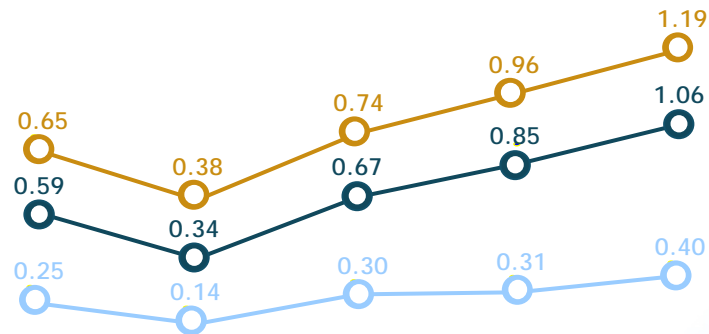
(단위:십억원)



(단위:십억원)	1Q09	FY08				
		4Q	3Q	2Q	1Q	합계
기업	560.8	555.9	324.6	197.5	216.8	1,294.8
대손충당금	549.8	545.0	313.8	204.1	215.6	1,278.5
기타충당금(미사용한도)	11.0	10.9	10.8	-6.6	1.2	16.3
가계	32.4	17.3	15.8	7.8	6.7	47.6
대손충당금	31.5	17.4	15.6	7.7	6.5	47.2
기타충당금(미사용한도)	0.9	-0.1	0.2	0.1	0.2	0.4
신용카드	22.7	15.7	15.9	5.9	27.8	65.3
대손충당금	18.2	21.7	11.1	16.7	18.4	67.9
기타충당금(미사용한도)	4.5	-6.0	4.8	-10.8	9.4	-2.6
소계(실질기준)	615.9	588.8	356.3	211.2	251.3	1,407.6
ABS관련충당금환입 및 기타충당금	-65.6	-49.3	1.1	-125.2	3.5	-169.9
합계	550.3	539.5	357.4	86.0	254.8	1,237.7

## 부문별 연체율

● 총연체 ● 기업여신 ● 가게여신



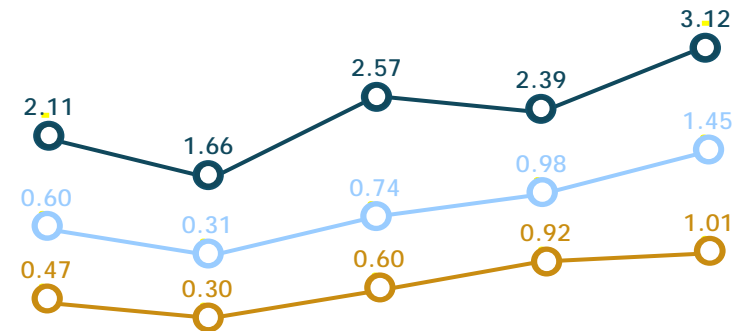
1Q08 2Q08 3Q08 4Q08 1Q09

(단위:%)	1Q08	2Q08	3Q08	4Q08	1Q09
총연체	0.59	0.34	0.67	0.85	1.06
기업	0.65	0.38	0.74	0.96	1.19
가게	0.25	0.14	0.30	0.31	0.40
신용카드 (1개월이상)	1.16	1.25	1.71	1.93	2.37

■ 1개월 이상 원리금연체 기준

## 업종별 연체율

● 건설업 ● 도소매 ● 제조업



1Q08 2Q08 3Q08 4Q08 1Q09

(단위:%)	1Q08	2Q08	3Q08	4Q08	1Q09
제조업	0.47	0.30	0.60	0.92	1.01
건설업	2.11	1.66	2.57	2.39	3.12
도소매	0.60	0.31	0.74	0.98	1.45
부동산임대서비스	1.01	0.26	0.52	0.42	0.58
음식숙박업	0.63	0.22	0.88	1.37	0.99

■ 1개월 이상 원리금연체 기준



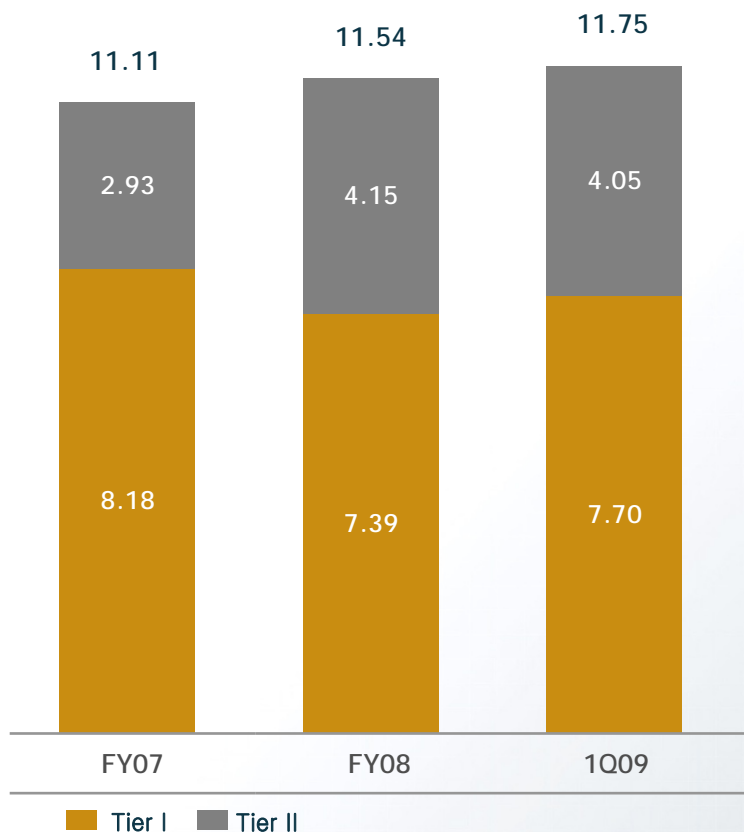
## **V . 자본적정성**

### **1. 자기자본 현황**

# 자기자본 현황

## BIS 비율

(단위:%)



▪ FY07은 Basel I 기준, FY08, 1Q09는 Basel II 표준방법 적용

(단위:십억원)

	1Q09	FY08
<b>기본자본계</b>	8,048	7,568
자본금	2,810	2,479
자본잉여금	296	129
이익잉여금	4,514	4,457
신종자본증권	824	824
외부주주지분	156	156
<b>보완자본계</b>	4,221	4,248
대손충당금 (인정대상)	1,308	1,282
투자유가증권평가액의 45%	261	256
후순위채권	2,754	2,749
<b>자기자본계</b>	12,269	11,816
<b>위험가중자산</b>	104,463	102,406
<b>BIS비율 (%)</b>	<b>11.75</b>	<b>11.54</b>
기본자본비율 (Tier I)	7.70	7.39
보완자본비율 (Tier II)	4.05	4.15

▪ 1Q09 수치는 잠정치(p)임, Basel II 표준방법 적용



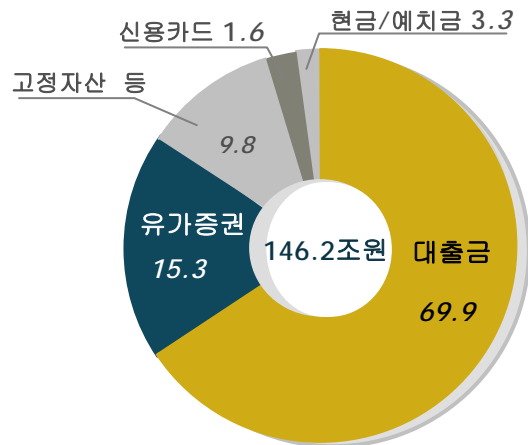
## **Ⅵ. 참고자료**

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



## 자금 운용

(단위:%)



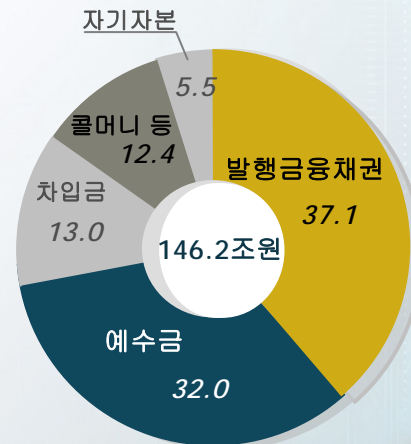
(단위:십억원)	1Q09	FY08
대출금 <sup>1)</sup>	102,242	97,427
유가증권	22,432	23,296
현금 및 예치금	4,881	3,164
신용카드 (카드론포함)	2,298	2,412
고정자산,콜론,매입외환 등	14,315	15,482
운용 계	146,168	141,781

■ B/S 잔액기준

1) 대출금 : 원화대출금+외화대출금

## 자금 조달

(단위:%)



(단위:십억원)	1Q09	FY08
예수금 <sup>1)</sup>	46,711	42,884
발행금융채권	54,251	55,627
중소기업금융채권	49,174	50,597
(중 창구매출)	(21,559)	(22,488)
차입금	19,029	18,226
한은차입금	2,282	2,010
정부 및 기금차입금	11,246	10,991
외화차입금	5,427	5,205
자기자본	8,067	7,523
콜머니, 외화예수금 등	18,111	17,522
조달 계	146,168	141,781

■ B/S 잔액기준

1) 예수금 : 원화예수금+CD+표지어음+대고객RP

# 업종별 중소기업대출

(단위:십억원)	1Q09				FY08	
	금액	증감액(YTD)	비중(%)	비중증감(%p)	금액	비중(%)
<b>제조업</b>	<b>52,684</b>	<b>2,136</b>	<b>64.2</b>	<b>-0.2</b>	<b>50,548</b>	<b>64.4</b>
섬유	2,191	9	2.7	-0.1	2,181	2.8
의복,가죽	1,506	47	1.8	-0.1	1,459	1.9
화학제품	2,828	125	3.5	0.1	2,703	3.4
고무 플라스틱	4,336	144	5.3	0.0	4,193	5.3
1차 금속	3,463	44	4.2	-0.2	3,418	4.4
조립금속	7,166	233	8.7	-0.1	6,933	8.8
기타기계	9,459	452	11.5	0.0	9,007	11.5
전자 전기기계	2,755	83	3.4	0.0	2,672	3.4
통신기기	4,457	178	5.4	-0.1	4,280	5.5
자동차	4,198	265	5.1	0.1	3,933	5.0
기타제조	10,326	556	12.6	0.2	9,769	12.4
<b>건설업</b>	<b>5,080</b>	<b>429</b>	<b>6.2</b>	<b>0.3</b>	<b>4,650</b>	<b>5.9</b>
(Project Financing)	1,243	116	1.5	0.1	1,128	1.4
<b>도소매업</b>	<b>12,496</b>	<b>415</b>	<b>15.2</b>	<b>-0.2</b>	<b>12,081</b>	<b>15.4</b>
<b>부동산임대업</b>	<b>3,802</b>	<b>181</b>	<b>4.6</b>	<b>0.0</b>	<b>3,621</b>	<b>4.6</b>
<b>사업서비스<sup>1)</sup></b>	<b>1,021</b>	<b>91</b>	<b>1.3</b>	<b>0.1</b>	<b>930</b>	<b>1.2</b>
<b>기 타</b>	<b>6,948</b>	<b>279</b>	<b>8.5</b>	<b>0.0</b>	<b>6,670</b>	<b>8.5</b>
음식숙박업	642	6	0.8	0.0	635	0.8
운수창고업	1,016	41	1.2	0.0	975	1.2
기타 서비스업 <sup>2)</sup>	5,291	232	6.5	0.0	5,060	6.5
<b>합 계</b>	<b>82,031</b>	<b>3,530</b>	<b>100.0</b>	<b>0.0</b>	<b>78,501</b>	<b>100.0</b>

▪ 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

## 2009년 1분기 ABS발행

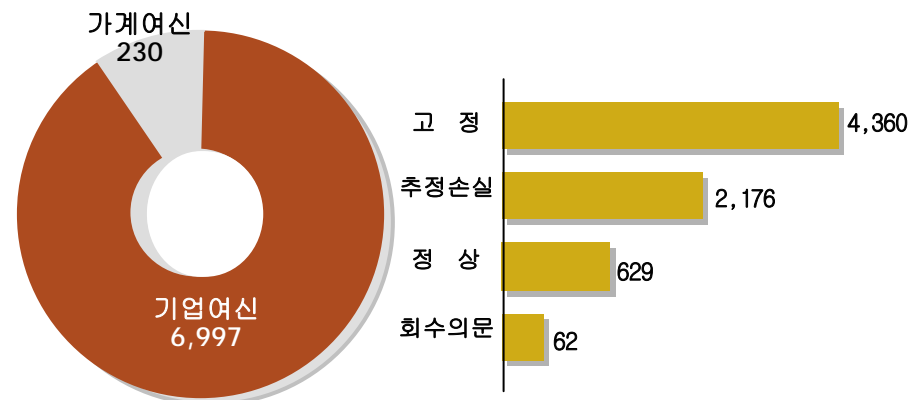
(억원) ABS 발행관련 손익영향

매각부실채권 (A)	7,227
매각대금 (B)	4,890
선순위채권(현금)	2,750
후순위채권	2,140

대손충당금 <sup>1)</sup> (C)	2,450
대출채권 매각손익 (D=B+C-A)	+113
대손충당금환입 <sup>2)</sup> (E)	677
후순위채감액손익 (F)	-682
손익영향 (G = D+E+F)	108

- 1) 대손충당금(C) = 매각 부실채권관련 2008년말 현재 적립 대손충당금  
2) 대손충당금환입(E) = 매각 부실채권관련 2009년 중 적립 대손충당금

## 매각부실채권 상세내역



## ABS 손익영향 108억원

