

2010년 경영성과





Disclaimer 공지사항

- 본 자료는 외부 감사인의 회계감사가 완료되지 않은 상태에서 작성된 것으로 내용 중 일부가 변경될 수 있습니다.
- 본 자료에 포함된 은행의 미래 성과나 정보는 예측이나 전망일 뿐으로 실제 활동 또는 결과와 다를 수 있습니다.
- 일부 항목간의 합계는 반올림으로 인하여 단수차가 발생할 수 있습니다.



CONTENTS

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

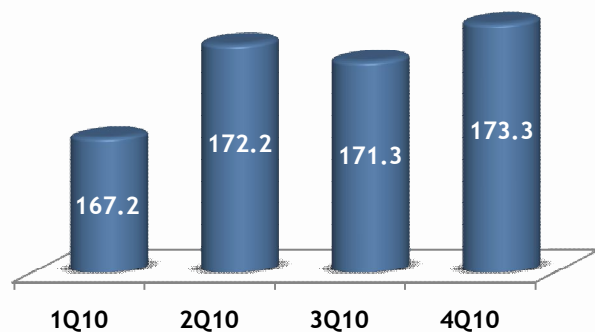
The background features a stylized world map in light blue. Overlaid on the map are several white, curved lines that resemble orbital paths or data flow. In the bottom left corner, there is a 3D rendering of a globe with blue and white continents, surrounded by three intersecting silver rings. A thick, dark blue wavy line runs along the bottom edge of the slide.

I Financial Highlights

Financial Highlights

총자산

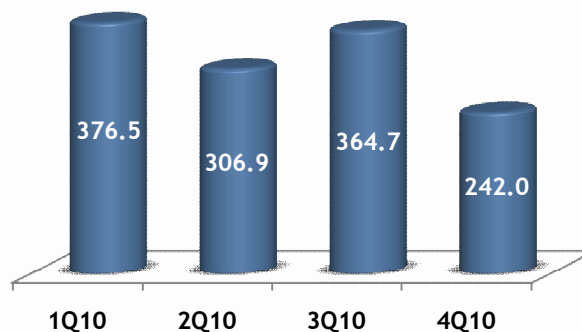
(단위 : 조원)



▪ 신탁계정 포함

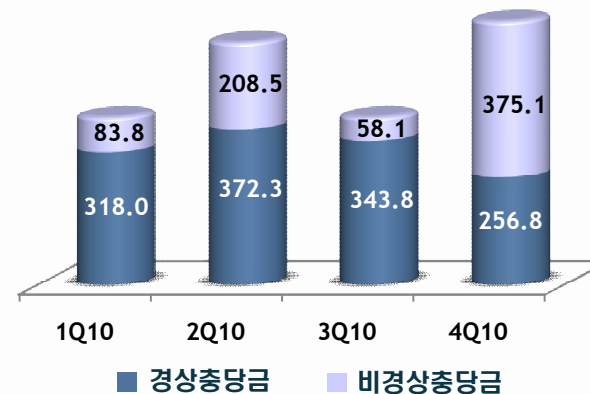
당기순이익

(단위 : 십억원)



대손충당금

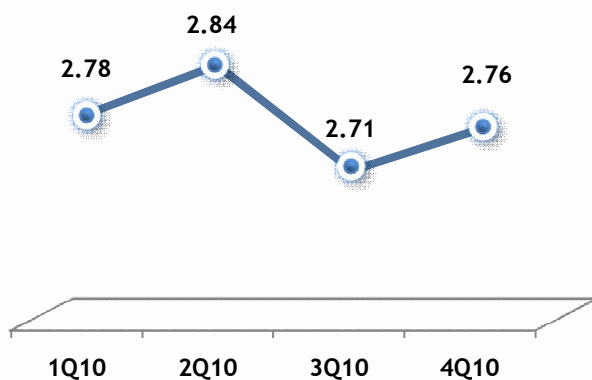
(단위 : 십억원)



NIM

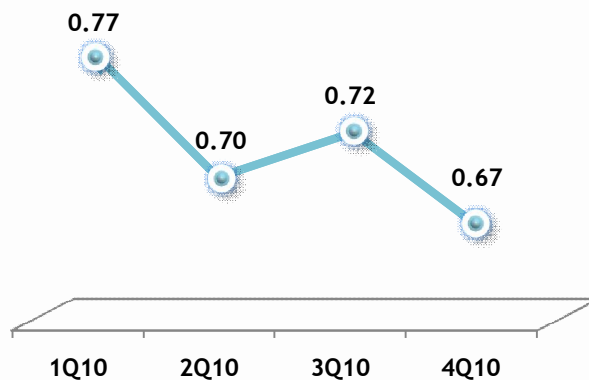
(단위 : %)

(분기중)



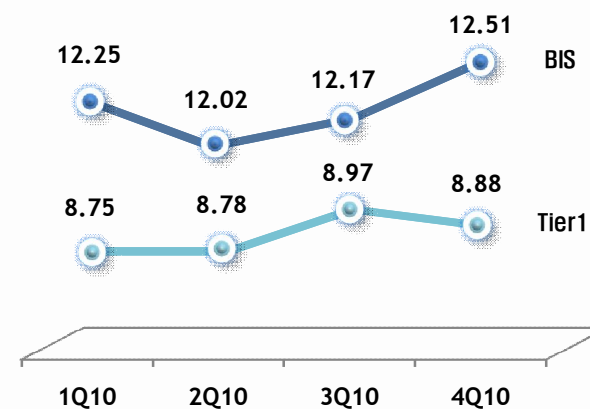
총연체율

(단위 : %)



BIS비율

(단위 : %)



▪ 4Q10 수치는 잠정



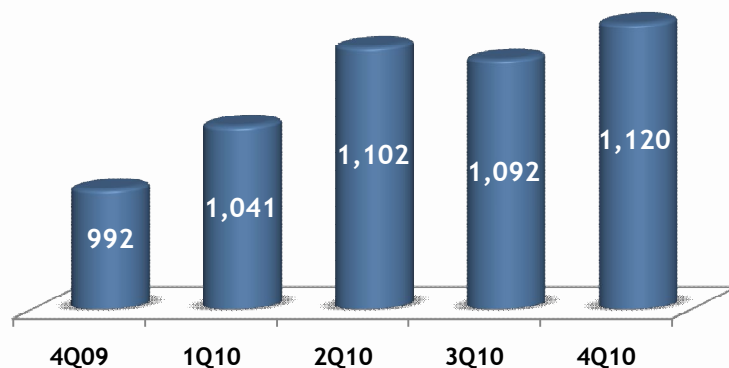
Ⅱ 손익현황

1. 손익 총괄
2. 이자부문의익
3. 비이자부문의익
4. 일반관리비 등

손익총괄

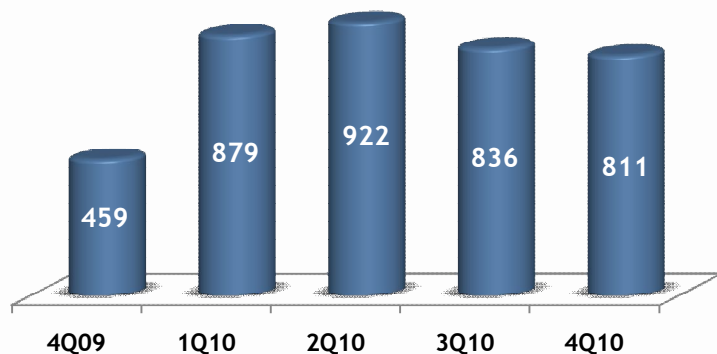
이자부문의익

(단위 : 십억원)



총당금적립전 영업이익

(단위 : 십억원)



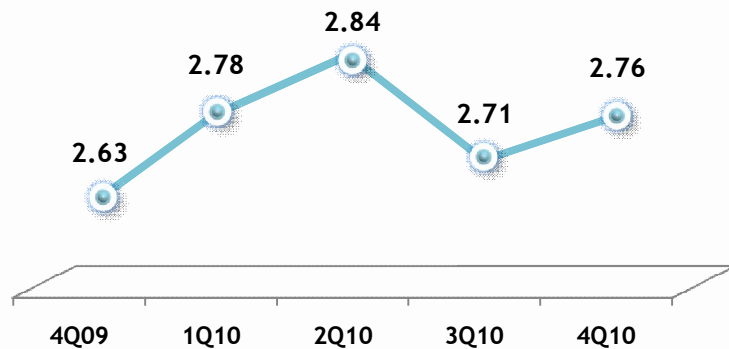
(단위 : 십억원)	4Q10	3Q10	FY10	FY09	YoY
이자부문의익	1,120.1	1,092.1	4,355.2	3,561.3	22.3%
비이자부문의익	78.2	75.1	487.4	-178.0	373.8%
일반관리비	387.2	331.7	1,395.3	1,363.4	2.3%
총당금적립전 영업이익	811.1	835.5	3,447.3	2,019.9	70.7%
대손충당금 순전입액 ¹⁾	489.9	371.1	1,796.0	1,178.3	52.4%
영업이익	321.1	464.4	1,651.4	841.6	96.2%
영업외손익	11.5	17.0	59.3	59.5	-0.3%
세전순이익	332.7	481.3	1,710.7	901.2	89.8%
법인세	90.7	116.6	420.5	190.7	120.5%
당기순이익	242.0	364.7	1,290.1	710.5	81.6%

1) 실질 대손충당금 순전입액 상세내역 p16

이자부문이익

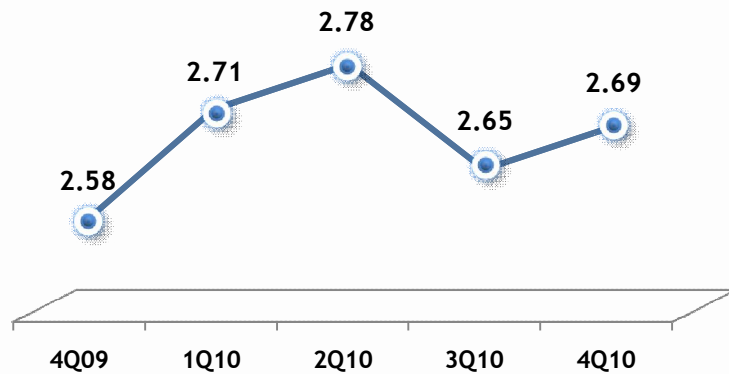
NIM (분기중)

(단위 : %)



NIS (분기중)

(단위 : %)

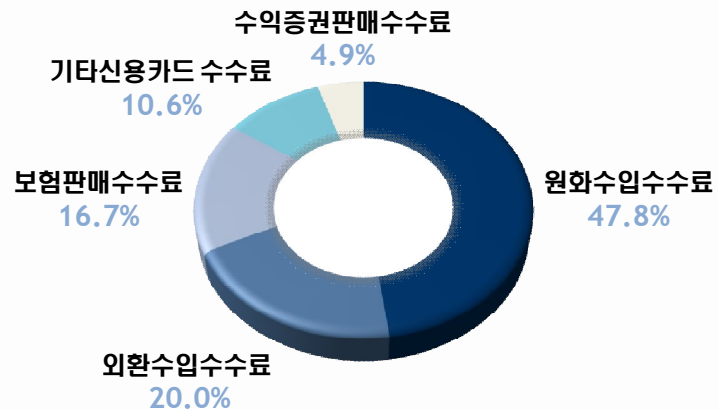


(단위 : 십억원)	4Q10	3Q10	FY10	FY09	YoY
이자수익	2,164.1	2,151.5	8,567.7	8,141.1	5.2%
대출금이자	1,745.8	1,723.4	6,843.5	6,473.4	5.7%
신용카드채권이자	117.1	114.2	468.1	441.6	6.0%
(중 신용판매대금이자)	(102.6)	(99.3)	(408.0)	(368.7)	(10.7%)
유가증권이자	225.7	237.5	974.2	964.8	1.0%
대여금, 예치금이자 등	75.5	76.4	282.0	261.5	7.8%
이자비용	1,044.0	1,059.4	4,212.5	4,579.8	-8.0%
예수금이자	291.3	291.9	1,157.2	1,085.0	6.7%
중금채이자 등	752.7	767.5	3,055.3	3,494.8	-12.6%
이자부문이익	1,120.1	1,092.1	4,355.2	3,561.3	22.3%

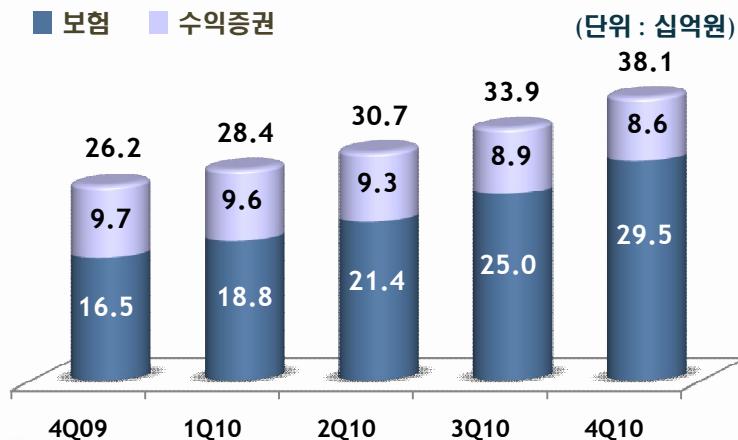
(단위 : %)	FY09				FY10			
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q	3Q	4Q
NIS(분기중)	2.27	2.25	2.35	2.58	2.71	2.78	2.65	2.69
이자수익률	6.43	5.87	5.68	5.80	5.89	5.85	5.63	5.62
이자비용률	4.16	3.62	3.33	3.22	3.18	3.07	2.98	2.93

비이자부문의익

수수료수익



보험/수익증권 수수료

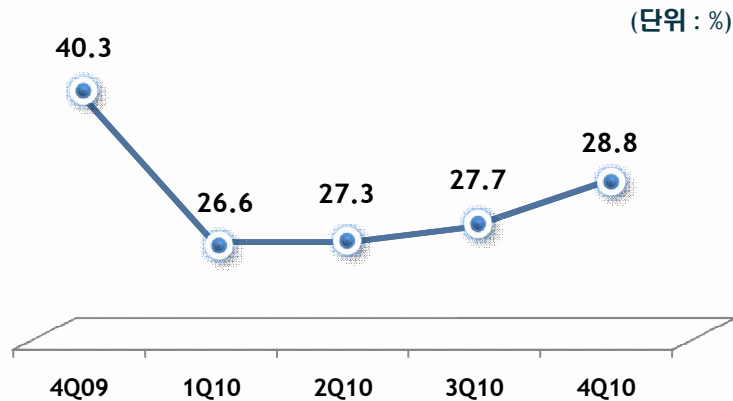


(단위 : 십억원)	4Q10	3Q10	FY10	FY09	YoY
수수료수익	176.7	154.2	619.0	560.0	10.5%
원화수입수수료	84.4	68.0	282.0	241.8	16.6%
외환수입수수료	35.3	33.9	135.9	124.2	9.4%
보험판매수수료	29.5	25.0	94.8	93.7	1.2%
기타신용카드수수료	18.8	18.3	70.1	61.2	14.5%
수익증권판매수수료	8.6	8.9	36.3	39.2	-7.4%
기타 비이자손익	-98.5	-79.1	-131.6	-738.0	82.2%
유가증권관련손익	72.7	64.4	387.1	76.8	404.0%
대출채권처분손익	-37.7	25.6	31.0	-374.9	108.3%
기타 ¹⁾	-140.4	-175.7	-576.1	-462.2	-24.6%
신탁보수	6.9	6.6	26.4	22.3	18.4%
비이자부문의익	78.2	75.1	487.4	-178.0	373.8%

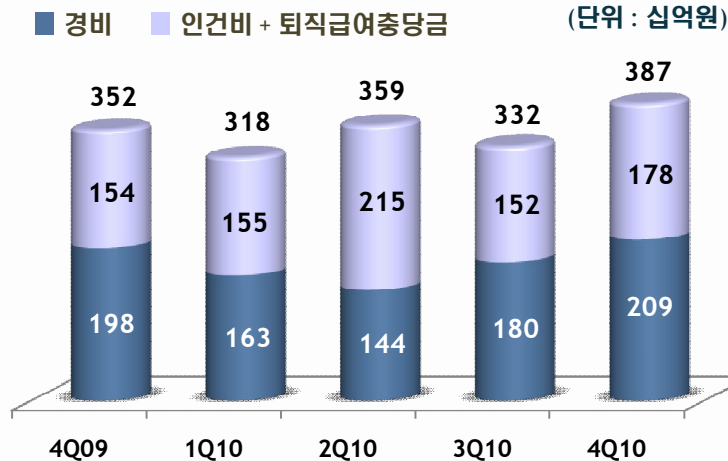
1) 신보출연료, 예금보험료, 지급수수료, 외환매매손익 및 파생상품관련손익 등

일반관리비 등

Cost Income Ratio



SG&A



(단위 : 십억원)	4Q10	3Q10	FY10	FY09	YoY
일반관리비	387.2	331.7	1,395.3	1,363.4	2.3%
인건비	163.5	143.8	650.7	619.5	5.0%
경비	209.5	179.8	696.6	677.7	2.8%
(감가상각비)	(28.9)	(22.7)	(91.6)	(100.7)	(-9.0%)
퇴직급여충당금	14.1	8.0	47.9	66.2	-27.6%
영업외손익	11.5	17.0	59.3	59.5	-0.3%
지분법관련손익	14.7	13.5	57.4	64.1	-10.5%
기타 영업외손익	-3.1	3.4	1.9	-4.5	142.2%



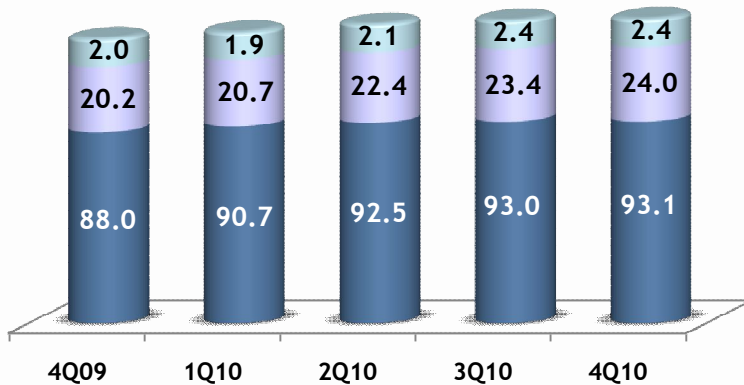
Ⅲ 여신 · 수신

1. 여신현황
2. 수신현황

여신현황

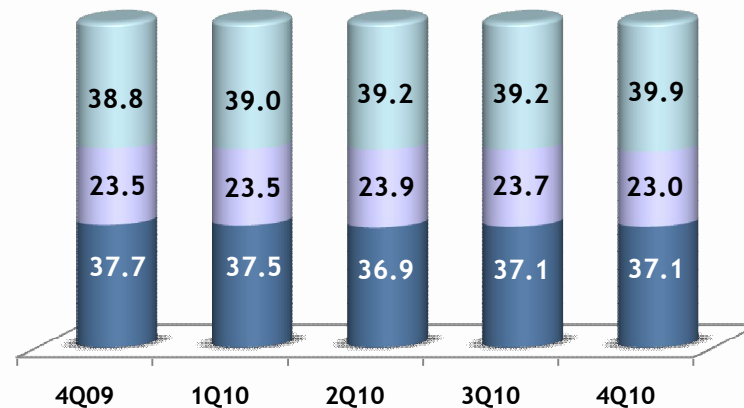
총대출

■ 중소기업 ■ 가게 ■ 대기업 등 (단위 : 조원)



중기대출 담보별 비중

■ 담보 ■ 신용보증부 ■ 신용 (단위 : %)



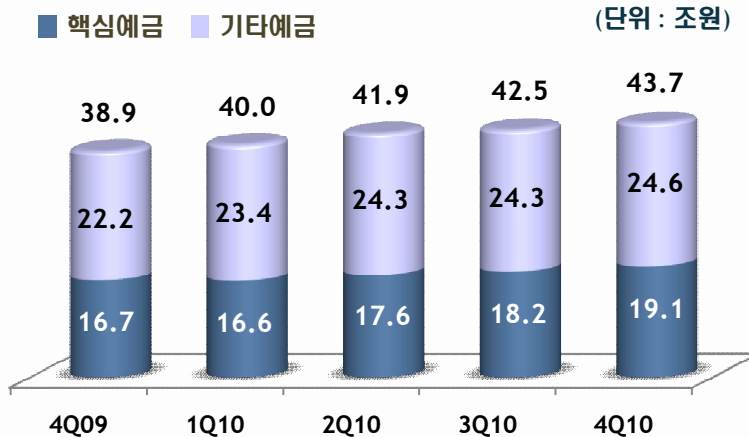
(단위 : 십억원)	4Q10	QoQ	3Q10	YTD	FY09
중소기업	93,100	0.1%	92,979	5.8%	88,009
운전자금	62,928	-0.5%	63,266	4.5%	60,216
시설자금	30,172	1.5%	29,713	8.6%	27,793
가게¹⁾	24,005	2.5%	23,411	18.9%	20,185
가게일반	21,044	3.4%	20,359	14.6%	18,366
(주택담보)	(10,164)	(2.8%)	(9,887)	(12.0%)	(9,075)
주택자금	2,961	-3.0%	3,052	62.8%	1,819
대기업	1,882	-1.3%	1,907	16.7%	1,613
기타	517	2.6%	504	29.3%	400
합계	119,504	0.6%	118,801	8.4%	110,207

■ 여신구성비 : 중소기업대출 77.9%, 가게대출 20.1%, 대기업 및 기타 2.0%

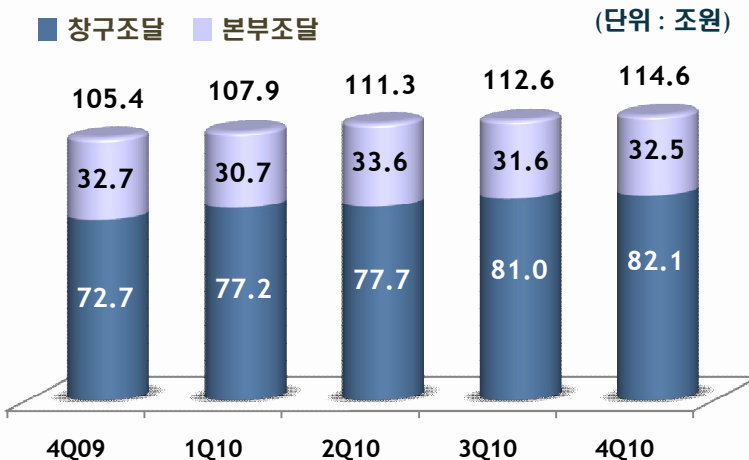
1) 카드로 52.9십억 포함

수신현황

예금 (시장성 예금 제외)



총예금



(단위 : 십억원)	4Q10	QoQ	3Q10	YTD	FY09
핵심예금 ¹⁾	19,123	5.1%	18,197	14.9%	16,649
MMDA	6,019	-3.7%	6,251	4.6%	5,757
기타예금	18,539	2.5%	18,086	12.5%	16,477
예 금	43,681	2.7%	42,535	12.3%	38,883
CD, 표지어음, RP	14,427	-6.6%	15,452	7.5%	13,416
중금채	56,479	3.4%	54,615	6.3%	53,116
(창구매출)	(24,526)	(4.0%)	(23,576)	(17.1%)	(20,948)
총 예 금	114,587	1.8%	112,602	8.7%	105,415
신 탁 ²⁾	6,312	13.8%	5,546	12.9%	5,590
총 수 신	120,899	2.3%	118,148	8.9%	111,005

▪ B/S 월중 평잔기준

1) 핵심예금 : 기업자유예금+저축예금+요구불예금(MMDA 제외)

2) 금전신탁(수익증권 제외)

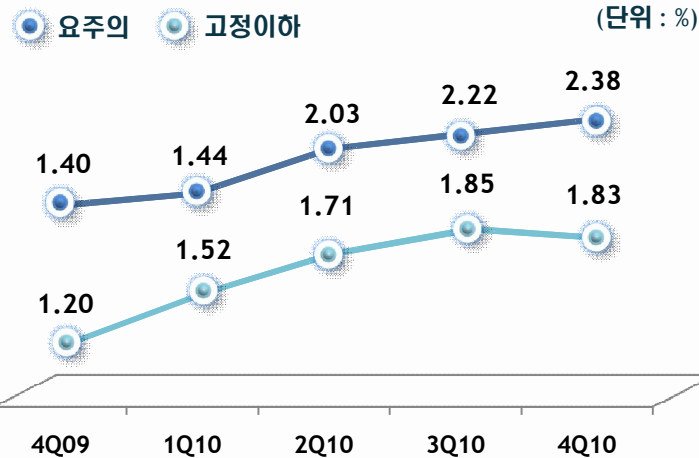


Ⅳ 자산건전성

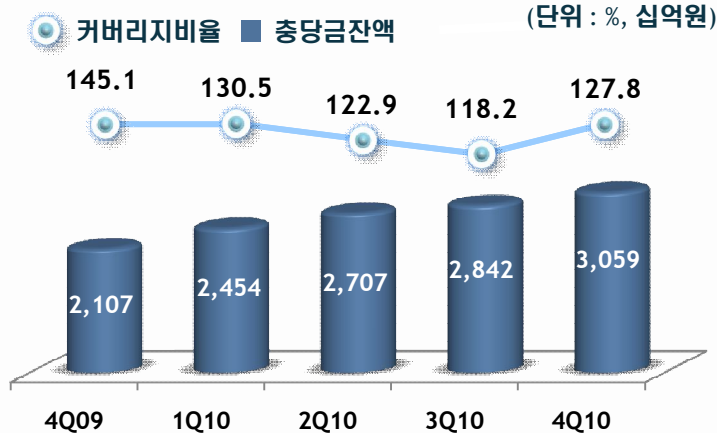
1. 건전성 지표
2. 대손충당금
3. 연체율 현황

건전성 지표

요주의/고정이하 여신 비율



NPL 커버리지 비율/대손충당금 잔액



(단위 : 십억원)

	4Q10	3Q10	2Q10	1Q10
정상	125,491	124,599	123,953	119,948
요주의	3,115	2,886	2,610	1,779
고정	1,431	1,566	1,469	1,246
회수의문	540	353	286	161
추정손실	422	487	447	472

총여신¹⁾ 130,999 129,891 128,765 123,606

고정이하여신 2,393 2,406 2,202 1,880

고정이하여신비율 1.83% 1.85% 1.71% 1.52%

충당금잔액²⁾ 3,059 2,842 2,707 2,454

커버리지 비율 127.8% 118.2% 122.9% 130.5%

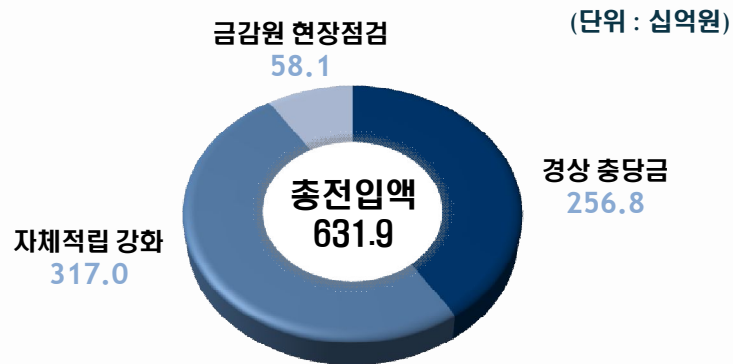
대손상각 (분기중) 232.5 162.3 220.7 67.6

1) 무수익산정대상 여신

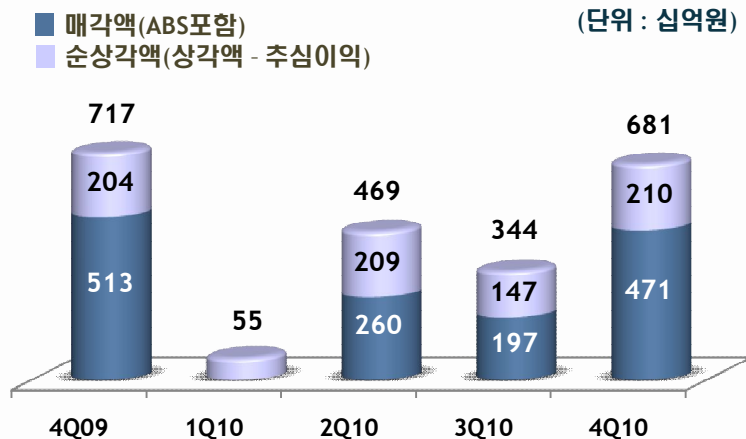
2) 무수익산정대상 여신(미사용약정, 미확정지급보증 제외)에 대한 충당금 + 채권평가충당금잔액

대손충당금

사유별 대손충당금 전입



상각/매각 추이



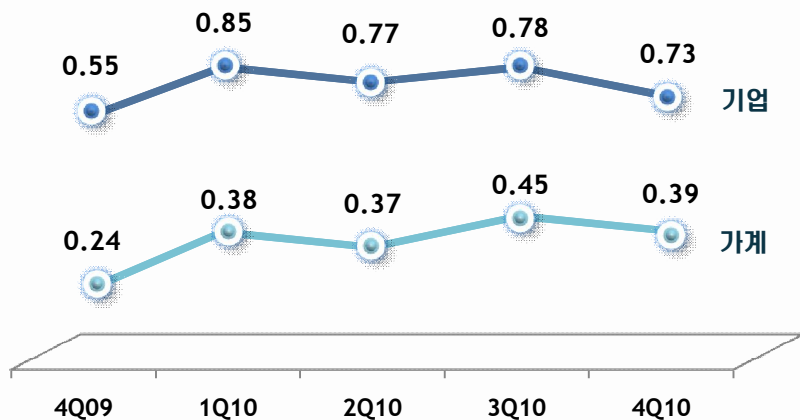
(단위 : 십억원)	4Q10	3Q10	2Q10	1Q10
기 업	612.8	370.9	544.3	372.3
대손충당금	602.5	358.8	532.3	367.4
기타충당금(미사용한도)	10.3	12.1	12.0	4.9
가 계	13.0	20.1	27.1	15.4
대손충당금	12.9	20.1	26.9	14.8
기타충당금(미사용한도)	0.1	0.0	0.2	0.6
신용카드	6.1	10.9	9.4	14.1
대손충당금	8.7	8.1	9.9	8.7
기타충당금(미사용한도)	-2.6	2.8	-0.5	5.4
소 계(실질)	631.9	401.9	580.8	401.8
충당금환입 및 기타충당금¹⁾	-141.9	-30.8	-42.9	-4.8
합 계(표면)	490.0	371.1	537.9	397.0

1) 부실채권 매각 관련 충당금 환입 164.2십억원

연체율 현황

부문별 연체율

(단위 : %)

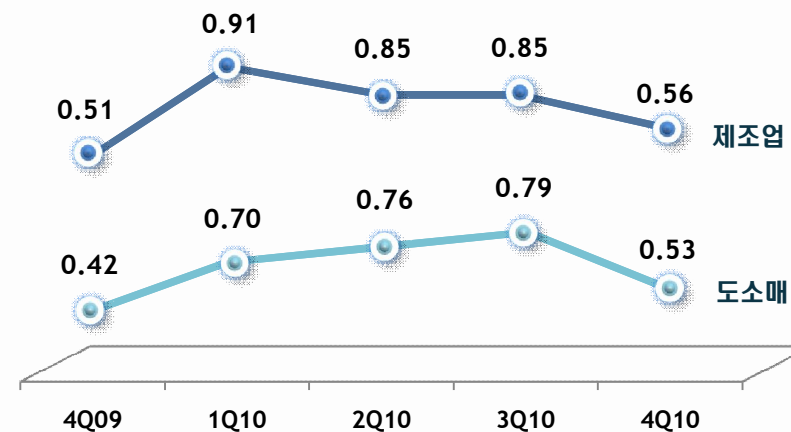


(단위 : %)	4Q09	1Q10	2Q10	3Q10	4Q10
총연체	0.50	0.77	0.70	0.72	0.67
기업	0.55	0.85	0.77	0.78	0.73
가게	0.24	0.38	0.37	0.45	0.39
신용카드	1.50	1.26	0.91	1.09	1.13

▪ 1개월이상 원리금연체 기준

업종별 연체율

(단위 : %)



(단위 : %)	4Q09	1Q10	2Q10	3Q10	4Q10
제조업	0.51	0.91	0.85	0.85	0.56
건설업	1.39	1.28	1.10	1.55	1.59
도소매	0.42	0.70	0.76	0.79	0.53
부동산임대서비스	0.79	0.31	0.17	3.35	1.51
음식숙박업	0.24	0.92	0.63	0.91	0.86

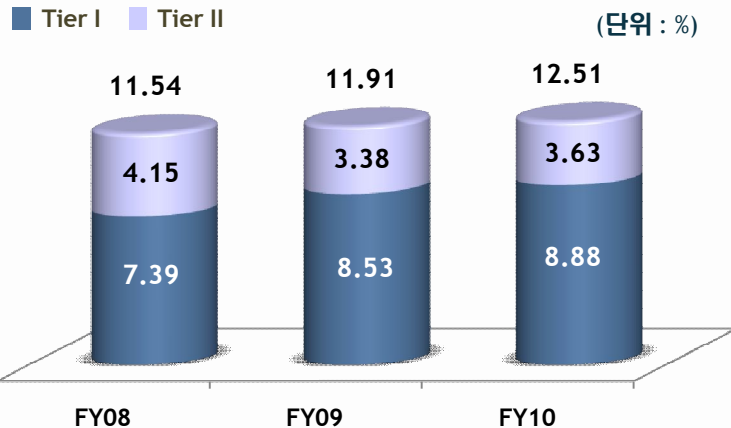
▪ 1개월이상 원리금연체 기준



Ⅴ 자본적정성

자기자본 현황

BIS 비율



■ Basel II 표준방법 적용

주요 투자유가증권 현황

주식명	지분율	평가손익(십억원)
KT&G	6.45%	402.5
신세계	3.37%	76.0
SK네트웍스	0.92%	17.1

(단위 : 십억원)

	FY10	FY09
기본자본계	10,196	9,122
자본금	2,996	2,984
자본잉여금	455	436
이익잉여금	6,304	5,167
신종자본증권	824	824
외부주주지분	219	241
보완자본계	4,167	3,616
대손충당금 (인정대상)	1,442	1,341
투자유가증권평가이익의 45%	251	221
후순위채권	2,658	2,240
자기자본계	14,363	12,738
위험가중자산	114,839	106,931
BIS비율(%)	12.51	11.91
기본자본비율 (Tier I)	8.88	8.53
보완자본비율 (Tier II)	3.63	3.38

■ FY10 수치는 잠정

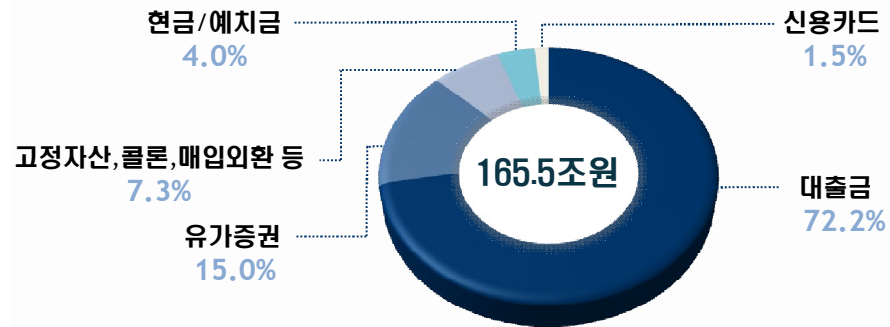


Ⅵ 참고자료

1. 자금운용 및 조달
2. 업종별 중소기업 대출
3. 충당금 상세내역 I
4. 충당금 상세내역 II

자금운용 및 조달

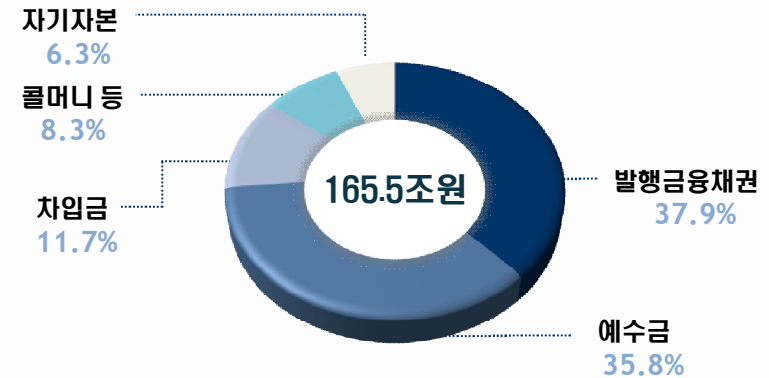
자금 운용



(단위 : 십억원)	FY10	FY09
대출금	119,504	110,207
유가증권	24,770	24,020
현금 및 예치금	6,603	3,866
신용카드	2,496	2,253
고정자산, 콜론, 매입외환 등	12,103	10,571
운용 계	165,476	150,917

▪ 은행계정 B/S 잔액기준

자금 조달



(단위 : 십억원)	FY10	FY09
예수금 ¹⁾	59,157	52,506
발행금융채권	62,752	58,856
중소기업금융채권	56,726	53,523
(중 창구매출)	(25,320)	(21,160)
차입금	19,272	19,835
정부 및 기금차입금	15,029	14,448
외화차입금	3,728	5,242
자기자본	10,489	9,216
콜머니, 외화예수금 등	13,806	10,505
조달 계	165,476	150,917

▪ 은행계정 B/S 잔액기준

1) 예수금 : 원화예수금+CD+표지어음+대고객 RP

업종별 중소기업 대출

	FY10				FY09	
(단위 : 십억원)	금액	비중(%)	증감액	(%p)	금액	비중(%)
제조업	59,102	63.5	3,233	0.0	55,869	63.5
섬유	2,339	2.5	76	-0.1	2,263	2.6
의복,가죽	1,568	1.7	49	0.0	1,519	1.7
화학제품	3,251	3.5	221	0.1	3,030	3.4
고무 플라스틱	4,950	5.3	365	0.1	4,585	5.2
1차 금속	4,285	4.6	361	0.1	3,924	4.5
조립금속	8,178	8.8	523	0.1	7,655	8.7
기타기계	10,811	11.6	702	0.1	10,109	11.5
전자 전기기계	3,288	3.5	297	0.1	2,991	3.4
통신기기	4,785	5.1	185	-0.1	4,600	5.2
자동차	4,355	4.7	22	-0.2	4,333	4.9
기타제조	11,292	12.1	432	-0.2	10,860	12.3
건설업	4,198	4.5	-908	-1.3	5,106	5.8
(PF대출)	716	0.8	-765	-0.9	1,481	1.7
도소매업	15,059	16.2	1,132	0.4	13,927	15.8
부동산임대업	5,198	5.6	1,039	0.9	4,159	4.7
음식숙박업	622	0.6	-39	-0.2	661	0.8
기 타	8,921	9.6	635	0.2	8,286	9.4
운수창고업	1,376	1.5	180	0.1	1,196	1.4
사업 서비스업 ¹⁾	1,331	1.4	122	0.0	1,209	1.4
기타 서비스업 ²⁾	6,214	6.7	332	0.0	5,882	6.7
합 계	93,100	100.0	5,091	0.0	88,009	100.0

▪ 중소기업대출(외화대출 포함) 기준

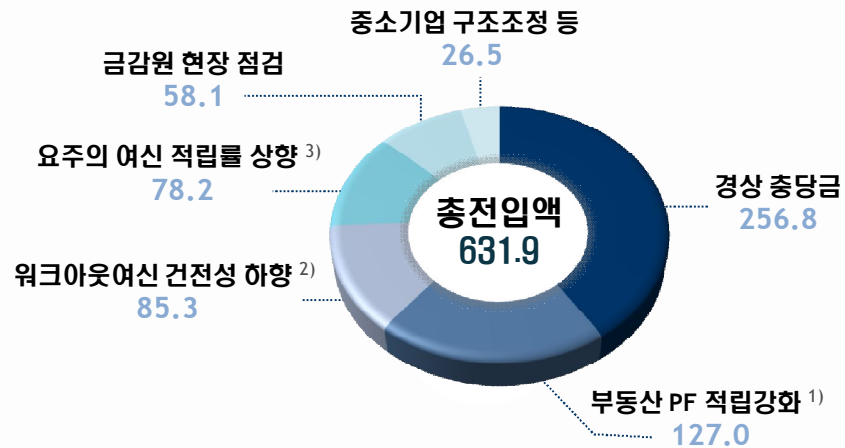
1) 사업서비스업 : 정보처리, 연구개발업, 기술서비스업, 사업지원서비스업 등

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

총당금 상세내역 I

4Q10

(단위 : 십억원)

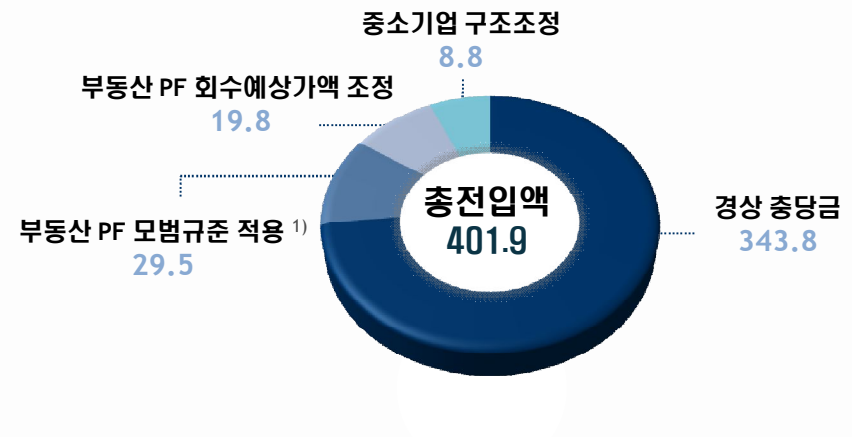


▪ 세부적립 내용

- 1) PF대출 건전성 재분류 및 적립률 상향
- 2) 워크아웃 업체 건전성 재분류 (고정 → 회수의문)
- 3) 전체 요주의여신 적립률 상향 (7% → 12%)

3Q10

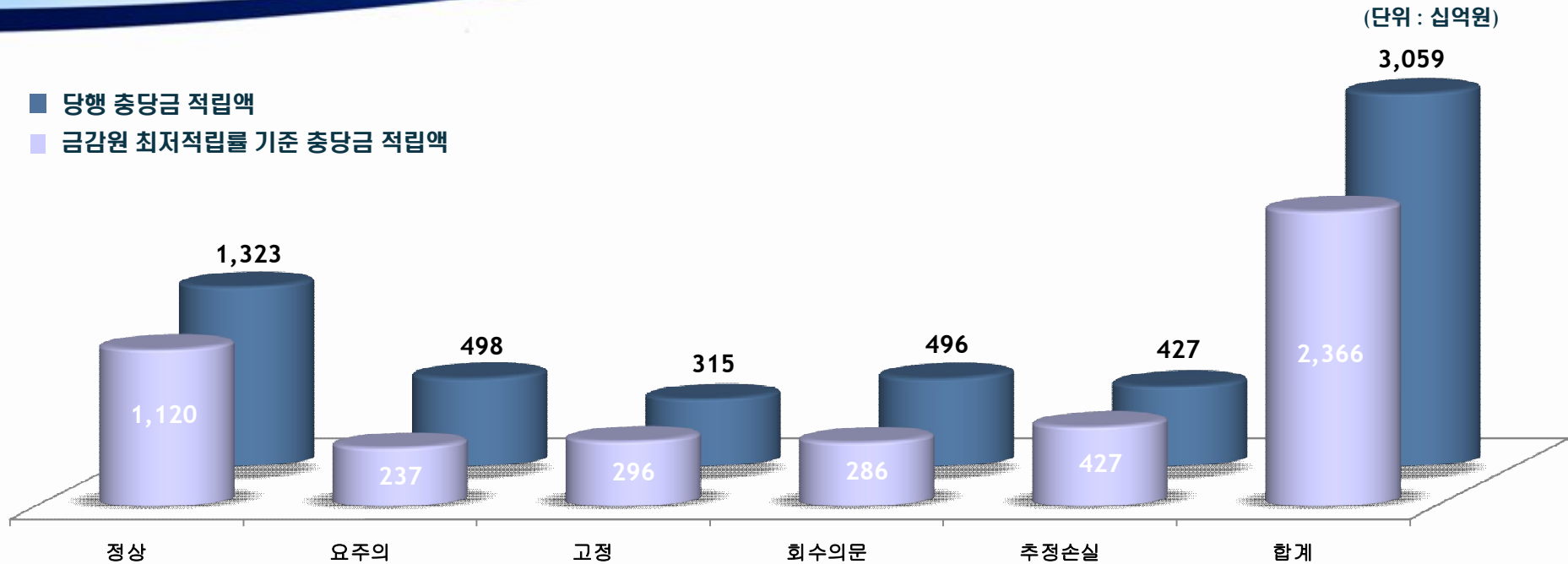
(단위 : 십억원)



▪ 세부적립 내용

- 1) 고정이하여신 68.6십억 및 총당금 29.5십억 증가

총당금 상세내역 II



(단위 : 십억원, %)	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
무수익산정대상여신(A)	125,492	3,115	1,431	540	422	131,000
당행 총당금 적립액(B)	1,323	498	315	496	427	3,059
당행 총당금 적립률(B/A)	1.1%	16.0%	22.0%	90.0%	100.0%	
금감원 최저적립률 기준 총당금(AXC) ¹⁾	1,120	237	296	286	427	2,366
금감원 최저적립률(C) ²⁾	0.85%	7.0%	20.0%	50.0%	100.0%	

1) 기업/가계/카드 최저적립률 및 신용환산율을 반영한 금액

2) 기업여신 기준 (가계 및 카드는 금감원 기준 참고)