

Leading Tomorrow

2008년 상반기 경영성과

2008년 7월

Disclaimer

공지사항

- 본 자료의 2008년 상반기 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

수익성

- 2Q 당기순이익 시장기대치 16.4% 초과 (FnGuide Consensus 2,424억원)
- 상반기 당기순이익 전년동기(LG카드 매각익 제외) 대비 5.0% 증가한 6,073억원
- NIM 관리강화로 이자이익 증가세 유지, 상반기 수수료수익 19.3% 증가(YoY)

성장성

- 중소기업대출 업종별, 신용등급별 안정적인 증가 (YTD 7.4%)
- 경기민감업종 여신 포트폴리오 비중 감소 (건설업, 부동산/임대업, 음식숙박업 등)
- 가계대출 증가(YTD 3.9%) 시장평균(3.7%) 수준

건전성

- 상반기 총 연체율 0.54% (전년말 대비 4bp 상승)
- 상반기 고정이하여신비율 0.76% (전년말 대비 4bp 상승)

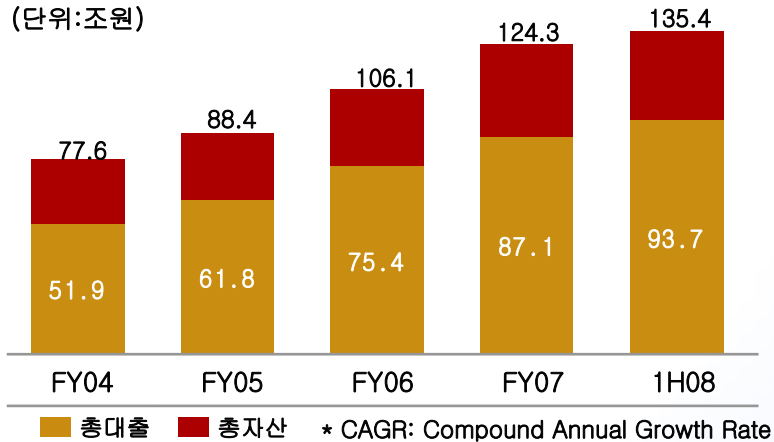
생산성

- 1인당 당기순이익 전년말 대비 0.9% 증가한 1.8억원
- 1인당 총자산 전년말 대비 5.0% 증가한 198.1억원

주요 경영지표

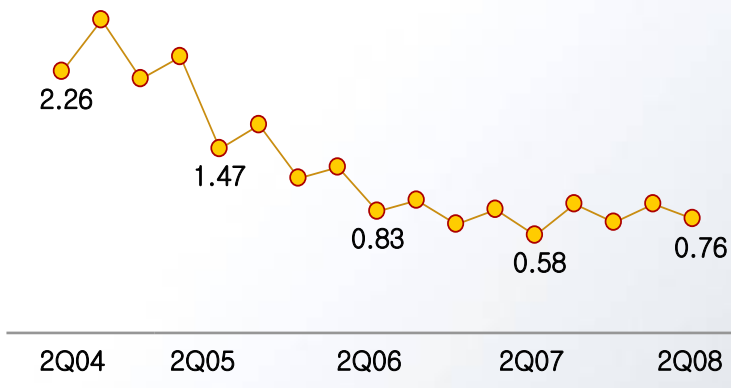
총자산 증가 CAGR 14.9%

(단위:조원)



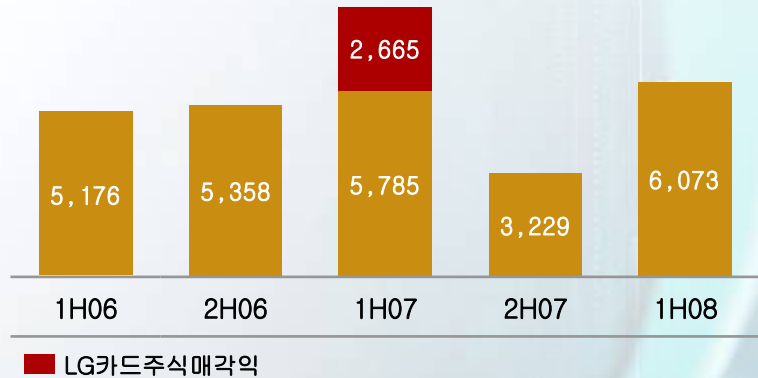
고정이하여신비율 안정화

(단위:%)



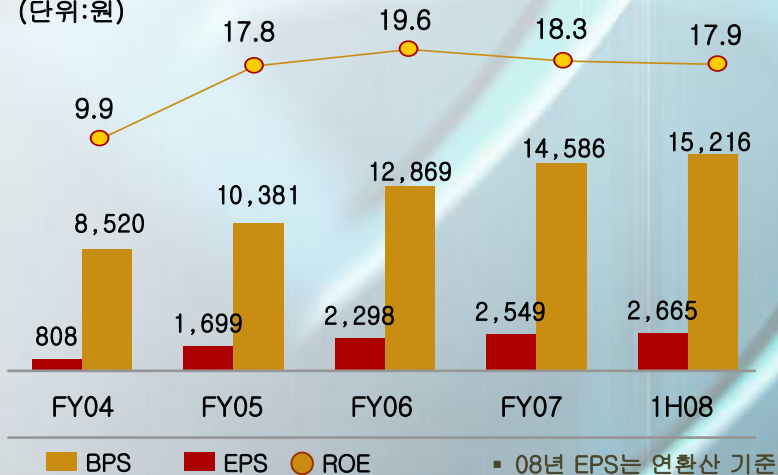
당기순이익 추이

(단위:억원)



주주가치 지속적 증가

(단위:원)



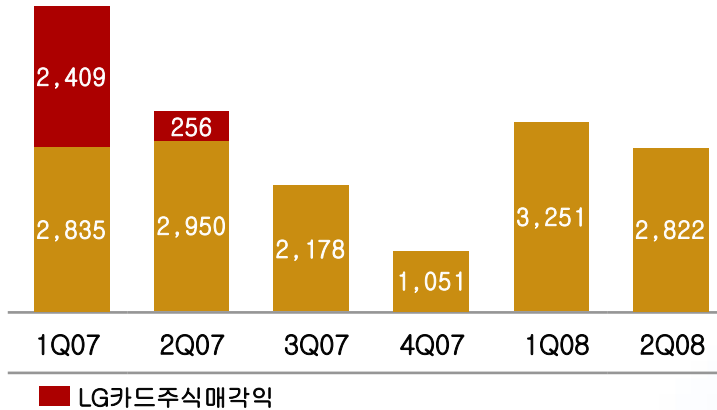
▪ 08년 EPS는 연환산 기준

II. 손익현황

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

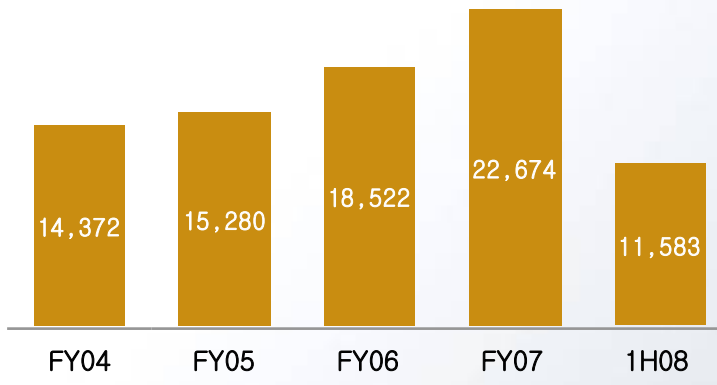
당기순이익 증가세 회복

(단위:억원)



충전영업이익 증가 CAGR 12.8%

(단위:억원)



단위 : 억원	2Q08	QoQ	1Q08	1H08	YoY	1H07
이자부문의익	7,856	4.3%	7,534	15,390	12.1%	13,729
비이자부문의익	706	-69.7%	2,328	3,035	-50.1%	6,079 ¹⁾
일반관리비	3,842	28.1%	3,000	6,842	10.2%	6,211
충당금적립전 영업이익	4,720	-31.2%	6,863	11,583	-14.8%	13,596
대손충당금 순전입액 ²⁾	860	-66.2%	2,548	3,408	40.8%	2,420
영업이익	3,861	-10.5%	4,314	8,175	-26.9%	11,177
영업외손익	58	-49.4%	115	174	-55.9%	395
세전순이익	3,919	-11.5%	4,430	8,349	-27.9%	11,572
법인세	1,097	-7.0%	1,179	2,275	-27.1%	3,122
당기순이익	2,822	-13.2%	3,251	6,073	-28.1%	8,450

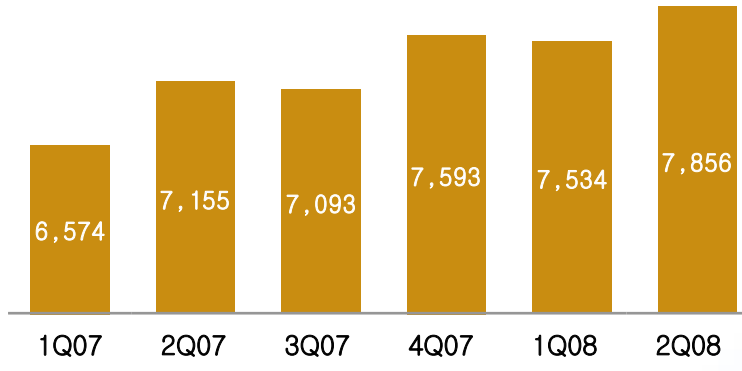
1) LG카드주식매각익 3,677억원(세후 2,665억원) 포함

2) 실질 대손충당금 순전입액 상세내역 p17

이자부문의익

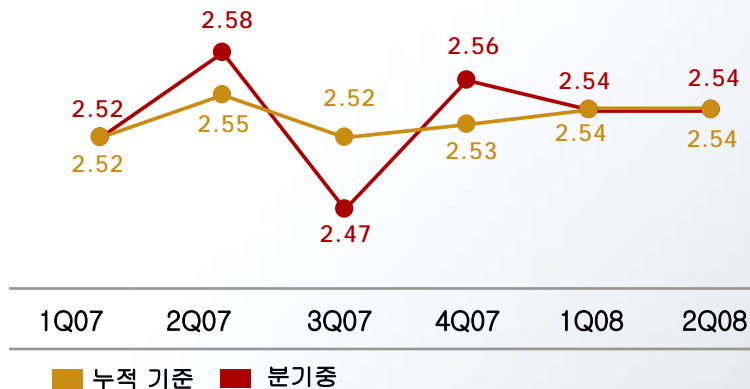
이자이익 증가

(단위:억원)



NIM 안정적 유지

(단위:%)

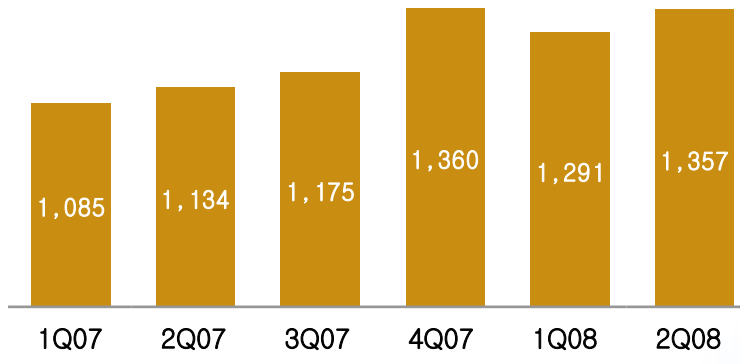


단위 : 억원	2Q08	QoQ	1Q08	1H08	YoY	1H07
이자수익	20,108	3.8%	19,371	39,479	21.8%	32,407
대출금이자	15,729	3.6%	15,186	30,915	23.4%	25,060
신용카드채권이자	1,296	9.0%	1,189	2,485	12.9%	2,201
(중 신용판매대금이자)	1,064	11.6%	(953)	2,017	18.0%	(1,709)
유가증권이자	2,450	5.3%	2,327	4,777	17.5%	4,066
대여금, 예치금이자 등	633	-5.4%	669	1,302	20.7%	1,079
이자비용	12,252	3.5%	11,837	24,089	29.0%	18,678
예수금이자	3,042	4.2%	2,919	5,961	19.0%	5,009
충금채이자 등	9,210	3.3%	8,917	18,128	32.6%	13,669
이자부문의익	7,856	4.3%	7,534	15,390	12.1%	13,729

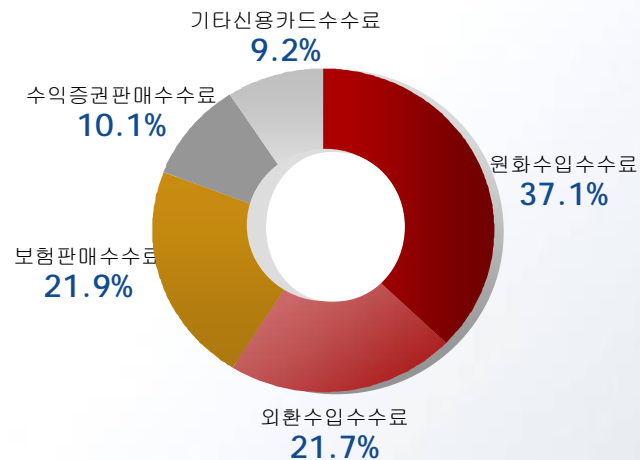
단위 : %	FY07				FY08	
(분기 중)	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q
NIS	2.45	2.49	2.37	2.45	2.42	2.42
이자수익률	6.38	6.51	6.51	6.72	6.91	6.87
이자비용률	3.93	4.02	4.14	4.27	4.49	4.45

수수료수익의 안정적인 증가

(단위: 억원)



원화/외환 수수료 59%차지



단위 : 억원	2Q08	QoQ	1Q08	1H08	YoY	1H07
수수료수익	1,357	5.1%	1,291	2,648	19.3%	2,220
원화수입수수료	504	4.6%	482	986	13.7%	867
외환수입수수료	295	11.3%	265	560	11.1%	504
보험판매수수료	297	2.8%	289	586	28.0%	458
기타신용카드수수료	124	0.8%	123	248	5.5%	235
수익증권판매수수료	138	5.3%	131	269	71.5%	157
유가증권관련손익	289	-75.6%	1,185	1,475	-74.7%	5,827 ¹⁾
대출채권처분손익	-732	-1,422.3%	55	-677	-41.0%	-480
기타비이자손익 ²⁾	-285	-12.6%	-253	-538	66.5%	-1,605
신탁보수	76	49.5%	51	127	7.6%	118
비이자부문의익	706	-69.7%	2,328	3,035	-50.1%	6,079

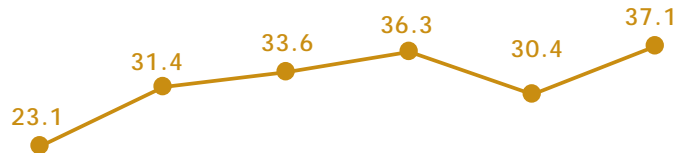
1) LG카드주식매각의 3,677억원(세후 2,665억원) 포함

2) 신보출연료, 예금보험료, 외환매매손익 및 파생상품관련손익 등

일반관리비 및 영업외손익

낮은 Cost Income Ratio

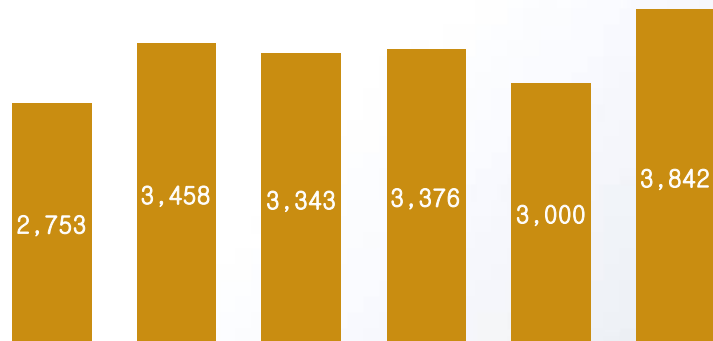
(단위:%)



1Q07 2Q07 3Q07 4Q07 1Q08 2Q08

일반관리비 추이

(단위:억원)



1Q07 2Q07 3Q07 4Q07 1Q08 2Q08

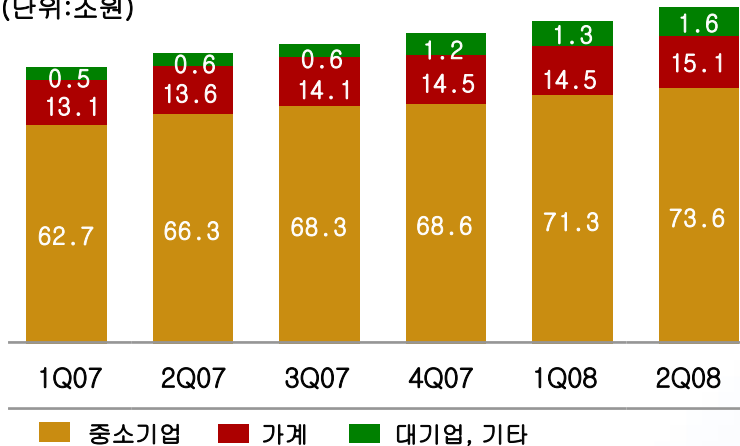
단위 : 억원	2Q08	QoQ	1Q08	1H08	YoY	1H07
일반관리비	3,842	28.1%	3,000	6,842	10.2%	6,211
인건비	1,941	34.5%	1,443	3,384	9.7%	3,084
경비	1,725	12.3%	1,536	3,261	13.6%	2,871
(감가상각비)	(255)	(10.4%)	(231)	(485)	(4.7%)	(463)
퇴직급여충당금	176	754.9%	21	197	-23.1%	256
영업외손익	58	-49.4%	115	174	-55.9%	395
지분법평가손익	73	-34.2%	111	184	-36.1%	288
기타 영업외손익	-14	-421.2%	5	-10	-109.3%	107

III. 여신·수신

1. 여신현황
2. 수신현황

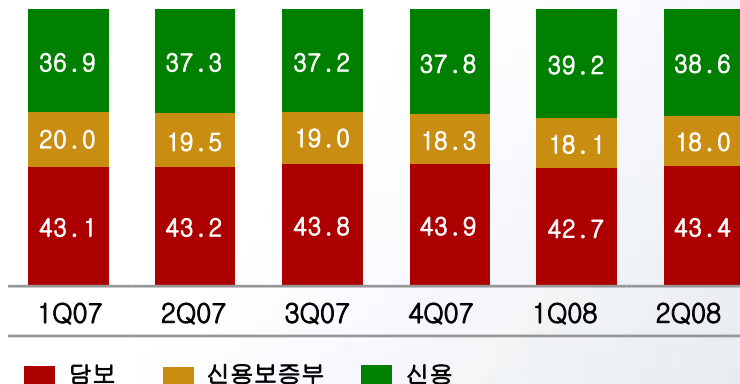
여신증가세 지속

(단위:조원)



중기대출 안정적 담보운용

(단위:%)



단위 : 억원		2Q08	QoQ	1Q08	YTD	4Q07
여신 포트폴리오	중소기업	736,457	3.3%	712,659	7.4%	685,634
	가계 1)	150,839	3.8%	145,296	3.9%	145,172
	대기업	12,243	34.1%	9,130	38.4%	8,847
	기타	3,408	0.4%	3,396	-4.9%	3,585
	합계	902,947	3.7%	870,481	7.1%	843,238

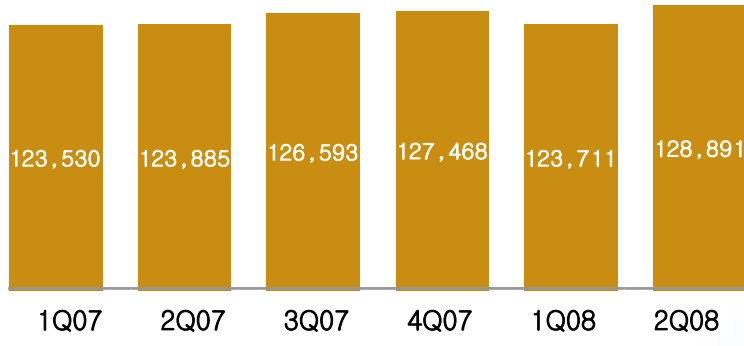
단위 : 억원		2Q08	QoQ	1Q08	YTD	4Q07
가계대출	가계일반자금	137,071	3.3%	132,755	3.1%	132,897
	주택담보	63,893	0.3%	63,724	-1.1%	64,575
	주택자금대출	12,928	10.8%	11,673	13.8%	11,363
	가계대출합계	149,999	3.9%	144,428	4.0%	144,260
	(주택관련대출비중)	(51.2%)	(-1.0%p)	(52.2%)	(-1.4%p)	(52.6%)

■ 여신구성비 : 중소기업대출 81.6%, 가계대출 16.7%

1) 카드로 포함

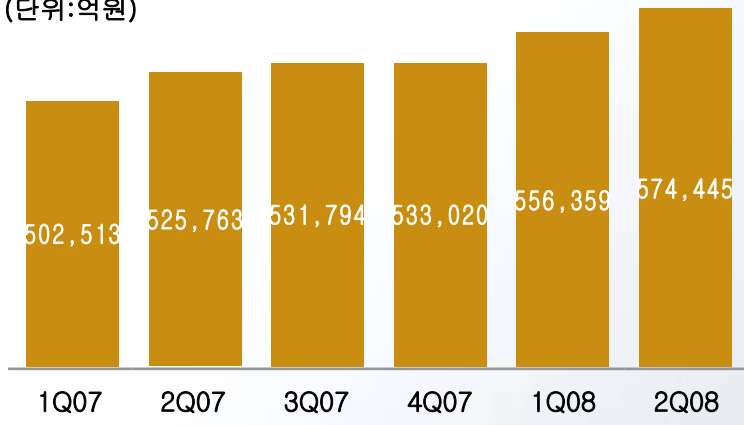
핵심예금 안정적 유지

(단위:억원)



창구조달예금 전년 동기 대비 9.26% 증가

(단위:억원)



단위 : 억원	2Q08	QoQ	1Q08	YTD	4Q07
요구불	71,220	6.5%	66,861	1.7%	70,009
저축성	213,300	4.8%	203,624	4.9%	203,305
예 금	284,520	5.2%	270,485	4.1%	273,314
CD, 표지어음 등	145,954	3.5%	141,002	7.8%	135,391
중금채	456,140	5.3%	433,227	11.7%	408,353
(중금채 중 창구매출)	(170,996)	(4.6%)	(163,446)	(21.0%)	(141,291)
총 예 금	886,614	5.0%	844,714	8.5%	817,059
신탁 ¹⁾	54,638	-3.4%	56,584	-14.6%	63,980
총 수 신	941,252	4.4%	901,298	6.8%	881,038
핵심예금²⁾	128,891	4.2%	123,711	1.1%	127,468

■ B/S 월중 평잔기준

1) 금전신탁(수익증권 제외)

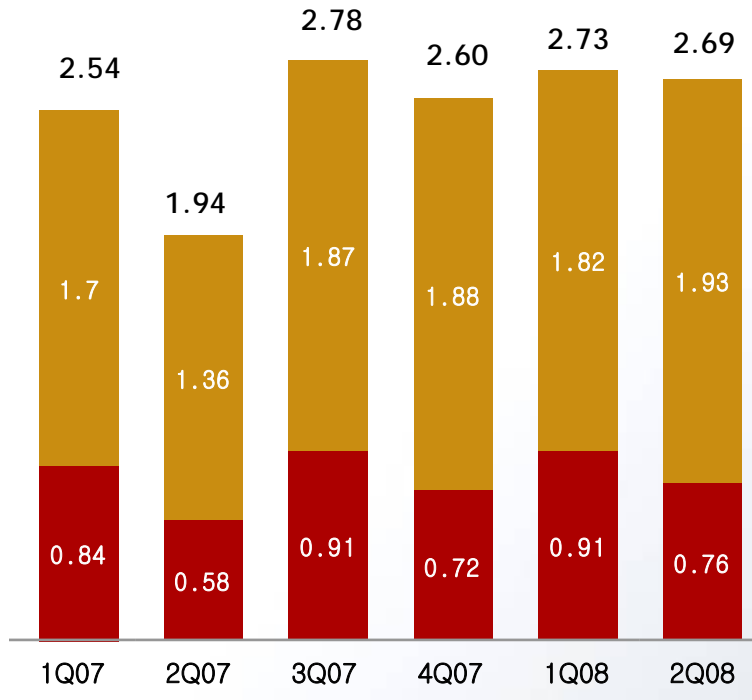
2) 핵심예금 : 기업자유예금+저축예금+요구불예금(MMDA 제외)

IV. 자산건전성

1. 자산건전성
2. 대손충당금
3. 부문별 연체율

고정이하/요주의여신 비율

(단위:%)



■ 고정이하 ■ 요주의

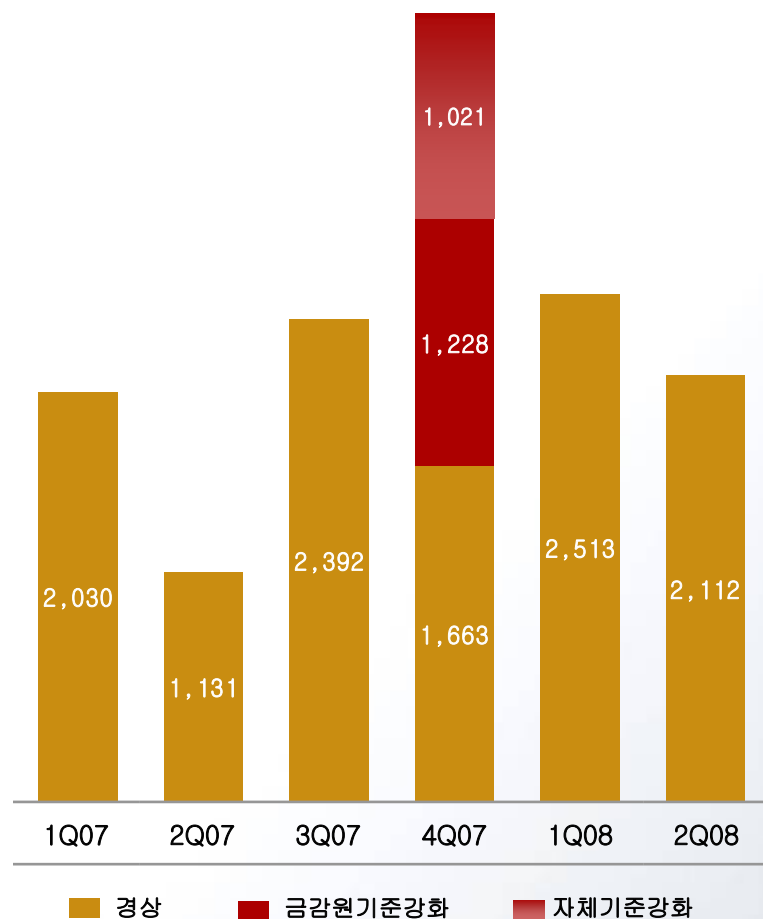
단위 : 억원	2Q08	QoQ	1Q08	YoY	2Q07
정상	972,866	4.6%	930,218	13.2%	859,773
요주의	19,323	11.3%	17,359	61.6%	11,958
고정	4,945	-6.1%	5,265	42.9%	3,460
회수의문	1,148	-0.9%	1,158	62.8%	705
추정손실	1,478	-35.9%	2,305	67.8%	881
총여신 1)	999,760	4.5%	956,305	14.0%	876,777
고정이하여신	7,571	-13.3%	8,728	50.0%	5,046
고정이하여신비율	0.76%	-0.15%p	0.91%	0.18%p	0.58 %
총당금잔액 2)	14,637	-2.8%	15,054	42.1%	10,304
총당금잔액/고정이하	193.3%	20.8%p	172.5%	-10.9%p	204.2%
대손상각 (분기중)	829	4.3%	795	-1.9%	845

1) 무수익산정대상 여신

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

대손충당금 전입액 추이

(단위:억원)

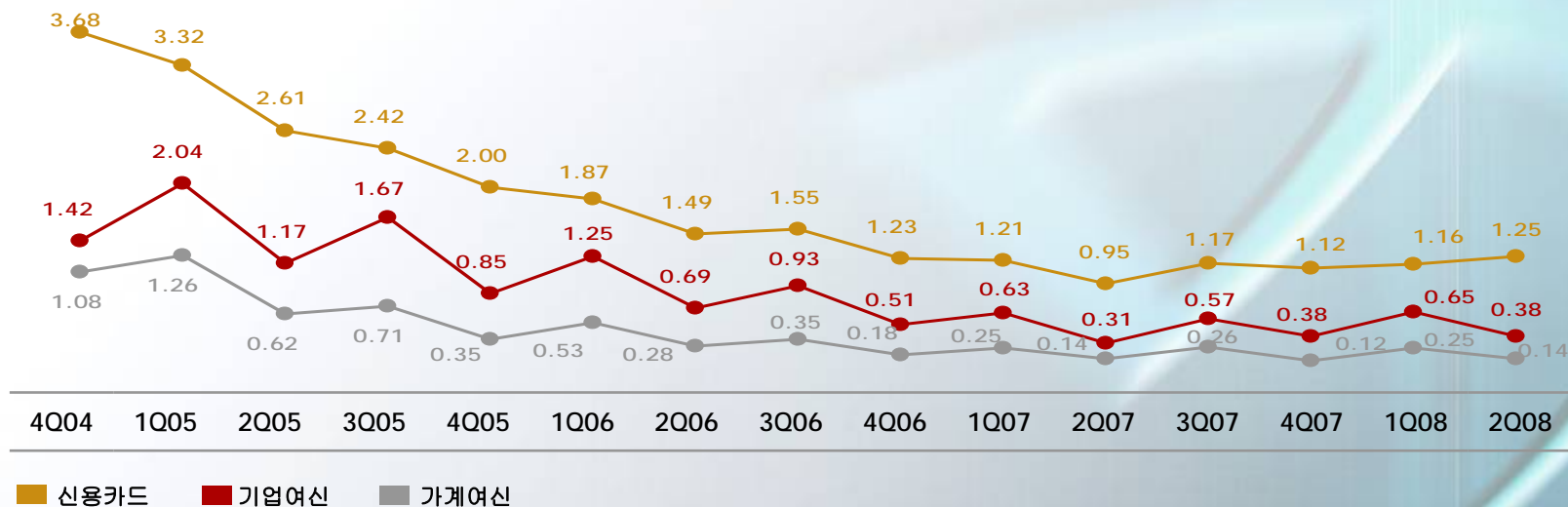


단위 : 억원	FY08		FY07				합계
	1Q	2Q	1Q	2Q	3Q	4Q	
기 업	2,168	1,975	1,805	1,024	2,216	3,850	8,896
대손충당금	2,156	2,041	1,673	1,123	2,265	3,819	8,881
기타충당금(미사용한도)	12	-66	132	-99	-49	31	15
가 계	67	78	96	58	92	25	271
대손충당금	65	77	90	57	90	30	267
기타충당금(미사용한도)	2	1	6	1	2	-5	4
신용카드	278	59	129	49	84	37	298
대손충당금	184	167	123	84	43	103	353
기타충당금(미사용한도)	94	-108	6	-35	41	-67	-55
소 계(실질기준)	2,513	2,112	2,030	1,131	2,392	3,912	9,465
ABS관련충당금환입 및 기타충당금	35	-1,252	9	-751	0	-1,605	-2,347
합 계	2,548	860	2,039	380	2,392	2,307	7,118

단위 : %		1Q06	2Q06	3Q06	4Q06	1Q07	2Q07	3Q07	4Q07	1Q08	2Q08
기업	표면	1.25	0.69	0.93	0.51	0.63(0.89)	0.31(0.44)	0.57(0.85)	0.38(0.56)	0.65(0.95)	0.38(0.60)
	실질	1.35	1.31	1.54	1.44	0.68(0.95)	0.82(0.95)	1.09(1.37)	1.37(1.55)	0.78(1.08)	1.00(1.22)
가계	표면	0.53	0.28	0.35	0.18	0.25(0.29)	0.14(0.16)	0.26(0.29)	0.12(0.13)	0.25(0.28)	0.14(0.16)
	실질	0.56	0.50	0.56	0.45	0.27(0.31)	0.25(0.30)	0.42(0.43)	0.46(0.47)	0.27(0.30)	0.31(0.33)
신용카드 (1월이상)		1.87	1.49	1.55	1.23	1.21	0.95	1.17	1.12	1.16	1.25

▪ FY07부터는 신 연체기준, () 수치는 구 연체기준

낮은 수준의 연체율 유지

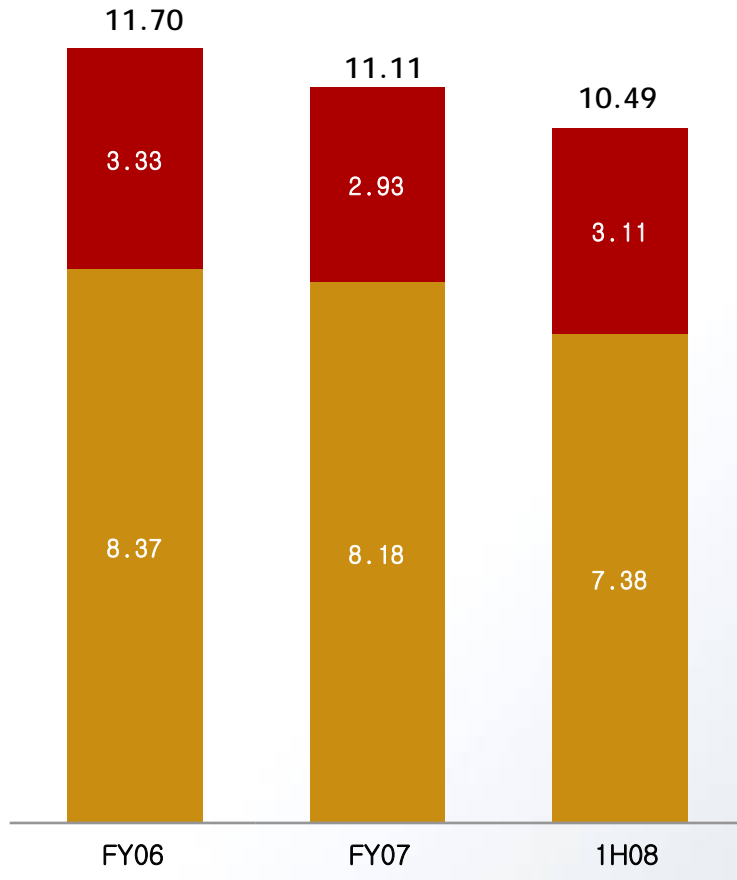


V. 자본적정성

1. 자본적정성

안정적인 BIS 비율

(단위:%)



■ Tier I ■ Tier II

▪ FY06, FY07은 Basel I 기준, 1H08은 BaesII 표준방법 기준

단위 : 억원	1H08 (Basel II)	FY07 (Basel I)
기본자본계	70,667	67,007
자본금	22,914	22,914
자본잉여금	68	68
이익잉여금	42,949	39,502
신종자본증권	6,000	6,000
외부주주지분	1,433	1,516
보완자본계	29,826	23,993
대손충당금 (인정대상)	11,149	10,301
투자유가증권평가익의 45%	2,376	2,036
후순위채권	17,017	13,091
자기자본계	100,493	91,000
위험가중자산	957,551	819,293
BIS비율 (%)	10.49	11.11
기본자본비율 (Tier I)	7.38	8.18
보완자본비율 (Tier II)	3.11	2.93

▪ 1H08 수치는 모두 잠정치(p)임, BaesII 표준방법 기준

VI. 참고 자료

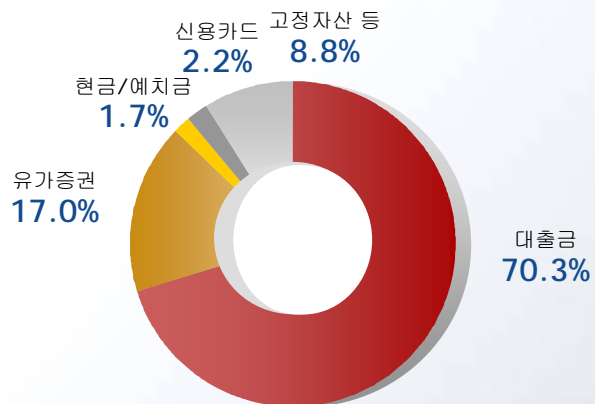
1. 자금운용 및 조달
2. 업종별 중소기업대출

자금운용 및 조달

단위 : 십억원	1H08	FY07
대출금 ¹⁾	91,962(70.3%)	85,902(72.0%)
유가증권	22,259(17.0%)	21,129(17.7%)
현금 및 예치금	2,223(1.7%)	3,564(3.0%)
신용카드 (카드론포함)	2,825(2.2%)	2,285(1.9%)
고정자산,콜론,매입외환 등	11,505(8.8%)	6,424(5.4%)
운용 계	130,773(100.0%)	119,304(100.0%)

1) 대출금 : 원화대출금+외화대출금+은행간대여금+지급보증대지급금

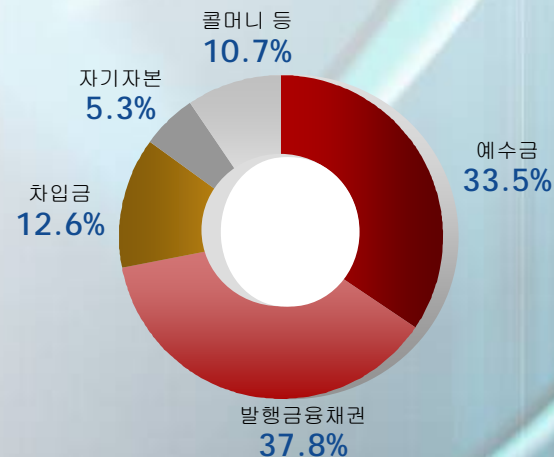
자금 운용



단위 : 십억원	1H08	FY07
예수금 ¹⁾	43,812(33.5%)	41,243(34.6%)
발행금융채권	49,441(37.8%)	44,584(37.4%)
중소기업금융채권	45,466(34.8%)	40,903(34.3%)
(중 창구매출)	17,483(13.4%)	14,372(12.0%)
차입금	16,504(12.6%)	15,517(13.0%)
한은차입금	1,697(1.3%)	1,833(1.5%)
정부 및 기금차입금	10,806(8.3%)	10,794(9.0%)
외화차입금	4,001(3.1%)	2,890(2.4%)
자기자본	6,973(5.3%)	6,684(5.6%)
콜머니, 외화예수금 등	14,042(10.7%)	11,276(9.5%)
조달 계	130,773(100.0%)	119,304(100.0%)

1) 예수금 : 원화예수금+CD+표지어음+대고객RP

자금 조달



업종별 중소기업대출

단위 : 억원	1H08				FY07	
	금액	증감액(YTD)	비중(%)	비중증감(%p)	금액	비중(%)
제조업	465,981	28,222	63.3	-0.6	437,759	63.9
섬유	21,433	-2,288	2.9	-0.6	23,721	3.5
의복,가죽	13,767	2,563	1.9	0.3	11,204	1.6
화학제품	25,386	1,867	3.5	0.1	23,519	3.4
고무 플라스틱	39,085	3,649	5.3	0.1	35,436	5.2
1차 금속	31,981	3,802	4.3	0.2	28,179	4.1
조립금속	62,367	6,293	8.5	0.3	56,074	8.2
기타기계	82,093	3,790	11.1	-0.4	78,303	11.5
전자 전기기계	24,468	4,303	3.3	0.4	20,165	2.9
통신기기	39,757	5,188	5.4	0.4	34,569	5.0
자동차	35,817	2,546	4.9	0.0	33,271	4.9
기타제조	89,827	-3,491	12.2	-1.4	93,318	13.6
건설업	48,406	2,488	6.6	-0.1	45,918	6.7
(Project Financing)	(11,515)	(-372)	(1.6)	(-0.1)	(11,887)	(1.7)
도소매업	114,050	8,469	15.5	0.1	105,581	15.4
부동산임대업	34,145	1,717	4.6	-0.1	32,428	4.7
사업서비스 ¹⁾	8,689	-5,668	1.2	-0.9	14,357	2.1
기 타	65,186	15,595	8.8	1.6	49,591	7.2
음식숙박업	6,240	55	0.8	-0.1	6,185	0.9
운수창고업	8,631	575	1.2	0.0	8,056	1.2
기타 서비스업 ²⁾	50,315	14,965	6.8	1.7	35,350	5.1
합 계	736,457	50,823	100.0	0.0	685,634	100.0
(총당금 차등적용 대상 대출)	(202,841)	(12,729)	(27.5)	(-0.2)	(190,112)	(27.7)

■ 중소기업대출(외화포함) 기준

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

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

3) 1H08는 업종분류 코드 변경으로 신설된 출판,영상,방송 및 서비스업종이 기타서비스업으로 분류됨



누가 언제 어디서 어떤 개인상품을 원하든

IBK 기업은행엔 다 있다



다양한 예금 · 적금
서류없이 쉬운 대출
혜택 뽕뽕한 카드상품
보장 좋은 보험상품에
우대 좋은 환전까지
모두 좋아요!

