



## 2005년 조흥은행 현황



• 1897년 우리나라 최초의 은행, 한성은행(現 조흥은행)



• 2006년 신한 조흥이 함께 이룬 금융名家 신한은행

역동의 신한과  
전통의 조흥이 하나 되어-

# 109년 금융名家, 신한은행이 됩니다

고객님께 가장 사랑받는 은행이 되겠습니다

신한은행이 조흥은행과 만나 더 깊은 뿌리를 갖게 되었습니다.

한걸 넓어진 네트워크로 가까이에서, 더 편리해진 서비스를 누리실 수 있게 되었습니다.

109년 금융名家의 전통을 이어나가 앞으로도 고객님을 가장 소중히 생각하는 신한은행이 되겠습니다.

		<b>일반현황</b>			<b>기타현황</b>
1. 선언문	2		29. 여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황	48	
2. 경영목표 및 방침	4		30. 자회사 경영실적	50	
3. 경영계획	6		31. 준법감시인 제도	51	
4. 연혁·추이	8		32. 내부 통제	52	
5. 조직	9		33. 원화유동성 비율 위반사실	53	
6. 임직원수	10		34. 기관경고 및 임원 문책사항	53	
7. 임원현황	11		35. 수시공시사항	53	
8. 자회사	11		36. 주식매수선택권 부여내용	54	
9. 자본금	12		37. 임직원 소액대출	58	
10. 대주주	12		38. 주주 및 임원과의 거래내역	58	
11. 주식 소유 상황	12		39. 기업신용위험 상시평가 추진현황	61	
12. 배당	13		40. 상품이용시 유의사항	62	
			41. 수수료	66	
			42. 주요 용어 해설	72	
			43. 무인점포 현황	80	
			44. 지점 및 출장소	92	
		<b>경영실적</b>			<b>재무제표</b>
13. 개요	14		45. 외부감사인의 감사보고서	98	
14. 요약재무제표	18		46. 대차대조표	100	
15. 부문별 실적	22		47. 손익계산서	104	
16. 부문별 수지상황	25		48. 결손금처리계산서	108	
			49. 현금흐름표	109	
			50. 주식사항	112	
			51. 연결재무제표 감사보고서	121	
			52. 연결대차대조표	123	
			53. 연결손익계산서	126	
			54. 연결자본변동표	128	
			55. 연결현금흐름표	129	
			56. 연결재무제표 주식사항	133	
		<b>재무상황</b>			
17. 개요	26				
18. 대출금 운용	28				
19. 유가증권 투자 및 평가손익	30				
20. 예수금	31				
21. 외화자산·부채	32				
22. 대손상각 및 대손충당금	34				
23. 무수익 및 고정이하 여신	34				
24. 우발채무 및 난외거래	36				
		<b>리스크관리</b>			
25. 개요	43				
26. 신용리스크 관리	45				
27. 시장리스크 관리	46				
28. 유동성리스크 관리	47				

※ 본 책자는 “은행업 감독규정” 제 41조의 규정에 따라 작성된 자료입니다.

※ “이 공시자료는 금융감독원에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.”

01 선언문

존경하는 고객 여러분께

지난 한 해 동안에도 우리 CHB 조흥은행의 발전을 위해 변함없는 격려와 성원을 보내 주신 고객 여러분께 진심으로 감사의 말씀을 드립니다.

지난해 국내 은행산업은 Citi 그룹과 SCB 등 세계 유수의 금융기관이 본격적인 영업을 개시한 가운데 우수 고객과 신 수익원을 선점하기 위한 경쟁이 과거 어느 때보다도 치열하게 전개되었습니다.

이러한 금융환경 하에서 CHB 조흥은행은 "도전 2005! New Bank로 대도약"이라는 경영목표 달성을 위해 전직원이 총력을 기울인 결과, 전년 대비 185.2% 증가한 7,565억원이라는 역대 최고의 당기순이익을 실현하였습니다. 이는 무엇보다도 손익중심의 영업체계가 완전히 정착되었고, 기존 핵심 사업인 예대 부문에서 확실한 수익력을 유지한 것 외에도 방카슈랑스 부문에서 점포당 손익, 1인당 손익 모두 은행권 1위를 기록하는 등 수익구조 다변화를 성공적으로 진행했기 때문입니다.

이러한 결과 연체율 1.0%, NPL비율 1.1% 등 자산건전성 지표가 선진은행 수준에 도달하게 되었으며, 특히 NPL Coverage ratio는 183.2%로 시중은행 중 최고의 성과를 이루었습니다. 또한 ROA 1.16%, ROE 24.02%, NIM 3.75% 등 수익성 지표 또한 대폭 개선함으로써 우량은행으로서의 면모를 완전히 갖추게 되었습니다.

이러한 경영성과는 국제적으로도 크게 인정 받아 S&P社와 Fitch Ratings社가 당행의 신용등급을 BBB에서 A-으로 두 단계 상향조정 하는 등 시장에서의 신인도 역시 크게 향상되었습니다. 한편, 지속적으로 사회공헌활동을 강화하고 CS 향상을 위해 각고의 노력을 기울인 결과 한국능률협회컨설팅 주관 고객만족경영 종합대상을 4연속 수상함으로써 시장으로부터 당행의 고객만족경영 성과를 다시 한번 인정 받았습니다.

존경하는 고객 여러분!

이제 우리나라 금융산업은 본격적인 빅뱅시대에 접어들고 있다고 해도 과언이 아닙니다. 최근 발표된 자본시장통합법에서 보듯이 국내 은행산업의 경쟁양상은 은행간 경쟁에서 타 금융업종과의 경쟁으로 그 범위가 급속히 확대될 전망으로 국내 은행들의 경우 새로운 사업역량 확보가 그 어느 때 보다도 절실한 상황입니다.

우리 은행은 이런 급변하는 금융환경에 선제적으로 대응코자 지난 2년간 변화하는 금융환경에 적합한 New Bank 체계 구축을 착실히 수행하여 왔으며, 2006년 4월 1일 예정되어 있는 조흥·신한 합병은행의 출범을 계기로 World Class 국내 최고 은행으로 성장할 수 있는 발판을 마련하였습니다.

이에 통합 원년의 경영목표를 "성공적 통합과 질적 성장을 통한 최고 은행 위상 정립"으로 설정하고 이를 효과적으로 추진하기 위해,

첫째, 핵심 전략 지역 내 점포채널 확충과 기존 점포의 이전 재배치를 통해 경쟁력 있는 통합 네트워크를 구축하는 한편, 효율적 인력관리 강화, 새로운 기업문화 창출을 통한 조직 융화를 조기에 완료함으로써 통합 시너지를 조기에 구현하는데 주력하겠습니다. 이러한 노력들의 진행과정이나 업적 성과에 대해 주기적으로 주주와 고객 여러분께 소상하게 밝히는 등 투명한 경영관리를 통해 시장으로부터 더욱 신뢰 받는 은행을 만들어 나가겠습니다.



둘째, 균형 있는 자산성장과 시너지영업 강화 등 수익중심 경영을 통한 질적 성장을 도모하고 리스크 관리 역량 강화, 새로운 사업 기회 발굴로 안정적인 수익 창출 기반을 확보하는데 모든 역량을 집중하겠습니다.

셋째, World Class 국내 1위 은행으로 도약하기 위해 New Bank Upgrade Project의 성공적 마무리, 지속적인 변화관리 추진, 그룹 종합유통채널로서의 역할 강화, 전문성 있는 글로벌 인재 육성 등 미래 지향적 역량을 지속적으로 강화해 나가겠습니다.

존경하는 고객 여러분!

우리 전 직원은 World Class 국내 최고 수준의 은행으로 거듭날 New Bank의 경제적·사회적 위상에 걸 맞는 역할과 사명을 충실히 수행해 나갈 것을 약속 드립니다.

또한 CHB조흥은행은 이제 신한은행과의 합병을 통해 국내 최강의 선진은행 수준 재무구조와 역량을 확보한 만큼 고객 성원에 보답하기 위해 최선의 노력을 다할 것입니다.

양행의 합병은 즉시 통합하지 않고 조직 및 감성통합을 위한 공동경영기간을 두면서 사전 철저한 준비 과정을 거쳐 합쳐 나가는 '선통합-후합병 방식'으로 하버드대학에서 사례연구과제로 채택될 만큼 세계적으로도 매우 독특한 새로운 통합모형으로 평가 받고 있습니다.

양행은 비즈니스와 수익구조가 중복 되지 않아 인력 감축 등 구조조정은 없으며, 일부 이전하는 점포 20여 곳을 제외하고 신한은행과 중복으로 인한 점포 축소계획도 전혀 없습니다.

오히려 통합 후 170개 정도 점포가 추가로 신설될 예정이어서, 2008년에는 800여개의 수준의 전국적 Network망을 확보하여 고객 여러분께서 당행을 이용하시는 데에 전혀 불편함이 없도록 만전을 기울이고 있습니다.

또한 존속법인은 조흥은행으로 하여 109년 역사와 전통을 이어나가면서 역동의 신한은행과 함께 새로운 은행으로 다시 태어나서, 고객 여러분께 더욱 새롭고 업그레이드된 서비스로 가까이 다가가겠습니다.

다시 한번 고객 여러분의 격려와 성원에 감사 드리며, 병술년(丙戌年) 새해에도 변함없는 사랑과 지원을 부탁 드리면서 여러분의 가정에 무한한 축복과 행운이 함께 하시기를 진심으로 기원합니다.

감사합니다.

2006년 2월

은행장 최동수

崔東洙

상근감사위원 유지홍

유지홍

02 경영목표 및 방침

# "고객, 미래, 인간중심의 경영"은 풍요로운 미래창조를 위한 의지입니다.

## ● 기업이념

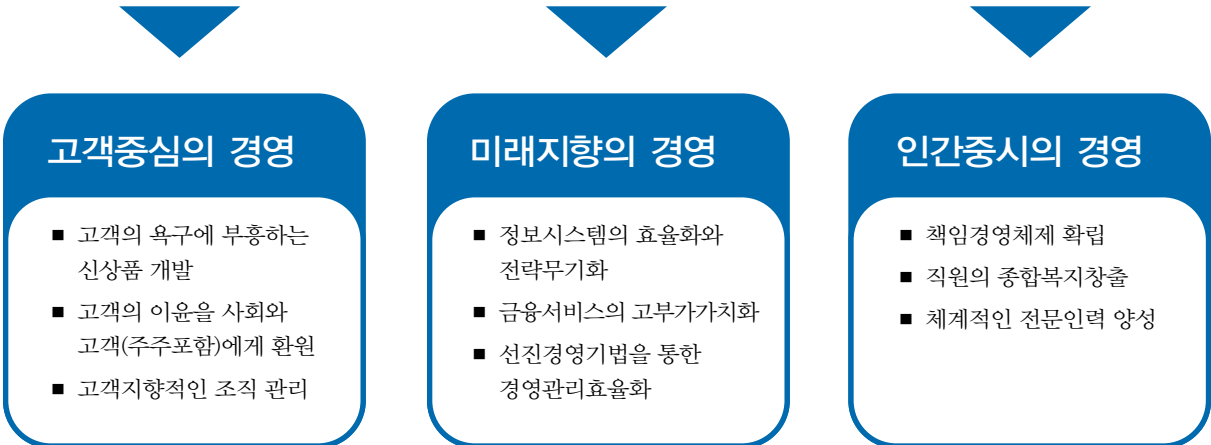
우리 조흥은행은 국가와 민족의 발전과 함께, 국내뿐만 아니라 전 세계에서 활동하는 고객 여러분에게 "고부가가치의 종합금융서비스를 제공함으로써 풍요로운 미래를 창조"하는 것을 기업이념으로 삼고 있습니다.

종합 금융 서비스를 통한 풍요로운 미래 창조란  
정보와 금융과 인간의 만남을 통해 인간 생활에 편리함을 더해주고  
경제적 가치 창출을 통해 고객의 이익 증대를 도모하며  
보다 나은 미래를 위해 풍요로운 복지 사회를 건설하는 것입니다.

## ● 경영이념

이와 같은 기업이념을 구현하기 위하여 "고객중심의 경영", "미래지향의 경영", "인간중시의 경영"을 은행의 경영이념으로 삼고 있습니다.

## 경영이념



## ● 경영 기본방침

조흥은행은 기업이념과 경영이념을 구현하기 위하여 아래와 같은 경영방침을 실천하고 있습니다.

### 자율·창의 경영

조직을 활성화하고 인적자원의 창의성을 적극적으로 발휘케 하여 변화의 흐름을 능동적으로 흡수함과 동시에 이에 대처하는 기업의 역량을 강화하기 위한 전략입니다.

### 책임·투명 경영

기업 주인인 주주의 이익을 극대화하는 것을 최상의 경영가치로 삼고 시장의 신뢰 및 주주수준을 제고하기 위한 책임있고 투명한 경영을 지향하고 있습니다

### 고객만족 경영

고객을 최우선으로 생각하고, 늘 감사하며, 총체적인 고객만족(Total Customer Satisfaction)을 구현하며, 기업이윤의 사회환원을 통해 지역사회와 더불어 발전하는 것이 저희 은행의 의지입니다.

### 경영혁신 추구

인터넷을 비롯한 정보통신 기술의 발달과 전문금융기법의 고도화가 진행되는 환경속에 21세기 미래형의 효율적인 조직, 선진 경영 인프라 구축을 추진하고 있습니다.

### NEW BANK 구현

저희 은행은 고객·시장중심의 수익경영 및 은행의 건전성 제고를 통해 핵심역량을 강화하고 선진경영 체제 구축, 영업력 강화, 재무구조 개선 및 성과주의 확립을 통한 직원 개개인의 가치향상 유도 등으로 한국 최고의 BEST BANK를 향하여 매진하고 있습니다.

## 조흥인의 행동규범

- 언제나 고객에게 물어보자 - 고객의 만족은 우리를 있게 하는 바탕이다.
- 항상 새롭게 접근하자 - 창의는 아주 작은 '왜' 에서 시작한다.
- 지금 바로 시작하자 - 100가지 계획보다 한가지 실천이 중요하다.
- 조그만 성과도 칭찬하자 - 알아준다는 것은 모두를 신바람나게 한다.
- 내가 먼저 참여하자 - 보람의 일터는 함께 만들어 가는 것이다.

03 경영계획

1) 경영계획

① 재무계획

- 시장의 기대 충족 및 그룹 중장기 비전에 부합하는 수준의 이익실현 필요
- 국가 명목성장률 수준을 상회하는 총대출 증가율 추구
  - 총대출 (월평) 6.7%증대

② 자본확충 계획

2006년중 당기순이익 실현을 통해 자본확충을 도모하고, 자기자본비율 유지를 위해 추가 자본이 필요한 경우 후순위채권 발행을 통해 보완자본을 조달할 계획입니다.

③ 조직강화

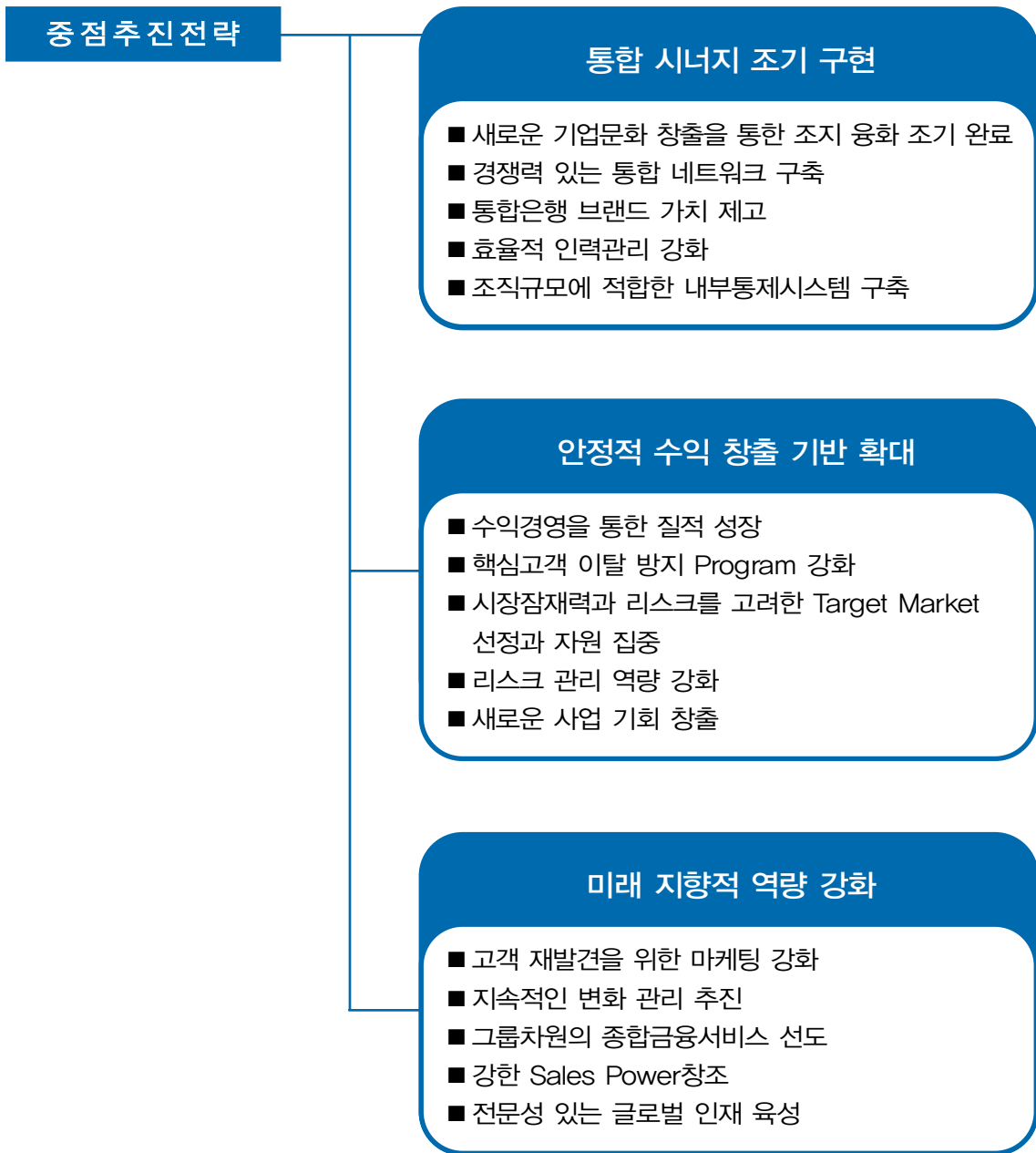
- 조직 융화를 조기에 완료하고 경쟁력 있는 통합 네트워크를 구축함으로써 통합 시너지를 조기에 구현
- 그룹 종합유통채널로서의 역할 강화, 전문성 있는 글로벌 인재 육성, 새로운 사업 기회 발굴을 통해 미래 지향적 역량을 갖춘 조직을 구축



## 2) 경영전략

**비 전** ————— **한국 최고의 Best Bank**

**경 영 목 표** ————— **성공적 통합과 질적 성장을 통한 최고 은행 위상 정립**

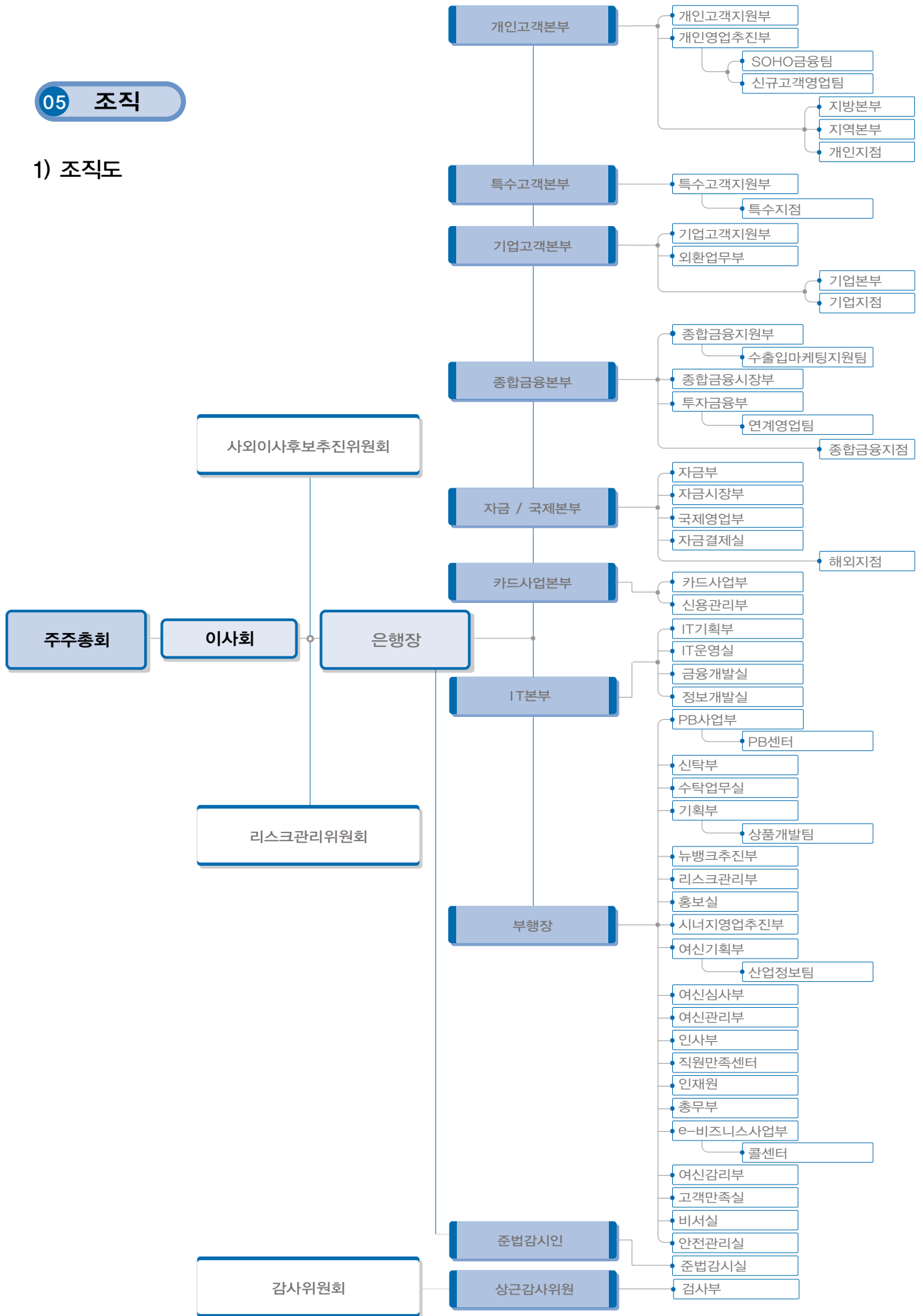


04 연혁 · 추이

1897년 2월 19일	당행 (한성은행) 창립	2000년 11월 22일	'고객만족경영대상' 대상 수상 및 최고경영자상 수상
1918년 12월 2일	동경지점 개점 (최초 해외지점)	2001년 11월 14일	'고객만족경영대상' 대상 수상 (2년 연속)
1943년 10월 1일	한성은행과 동일은행을 합병하여 조흥은행으로 행명 변경	2002년 2월 6일	서울시 주최 '환경경영 우수 기업상' 수상
1945년 8월 15일	국토분단으로 38선 이북 소재한 평양, 함흥, 해주지점 등 12개점 상실	2002년 9월 9일	Private Banking Center 출범
1954년 11월 1일	시중은행 최초 외환업무 취급	2002년 10월 12일	한국일보 주최 '2002 한국광고 대상' 본상 수상
1956년 3월 3일	증권거래소 상장주식 제1호로 상장 (코드번호 00010)	2002년 11월 13일	'고객만족경영대상' 대상 수상 (3년 연속)
1960년 6월 1일	금융권 최초로 노동조합 창설	2003년 4월 29일	조흥금융박물관, 문화관광부 주관 '국가문화유산 종합정보시스템 구축사업' 대상 박물관 선정
1966년 2월 19일	본점 신축 준공 (현 본점 건물)	2003년 7월 8일	보건복지부/사회복지공동모금회 주관 '희망 2003 이웃돕기' 유공 기관 대통령 표창 수상
1982년 6월 15일	신용카드업무 개시	2003년 9월 5일	신한금융지주회사 자회사로 편입
1984년 2월 1일	신��업무 개시	2004년 1월 4일	최동수 은행장, 아시아은행가협회 (ABA) 제12대 회장 취임(국내최초)
1989년 8월 23일	조흥리스(주) 설립	2005년 4월 25일	은행 통합 모델점포 조흥은행 강동역지점 개점
1989년 12월 27일	대전 EXPO '93 공인은행 지정	2005년 6월 2일	'함께 만드는 세상 사회연대 은행' 과 조인식, 국내은행 최초로 소액대출 전문기관과 조인
1990년 3월 27일	제 17회 세계잼버리 대회 공인 은행 지정	2005년 6월 28일	한국능률협회 선정 '2005 대한 민국생산성대상' 에서 아이디어 경영부문 최우수상 수상
1990년 7월 20일	명동지점에 우리 나라 최초의 무인자동화 코너 설치	2005년 9월 2일	청계천 광고와 삼일교 사이 '정조대왕 능행 반차도' 서울시에 기증
1992년 11월 19일	조흥투자자문(주) 인수	2005년 9월 5일	조흥, 신한은행 첫 통합근무 고객만족센터, e-비즈니스 사업부
1993년 2월 19일	기업이념 · 경영이념 · 행훈 선포	2005년 9월 30일	조흥, 신한은행 통합추진위원회 발족 위원장 김병주 서강대 명예교수
1995년 11월 17일	국내 最古은행, 最古 법인기업 인증획득 - 한국기네스협회	2005년 10월 12일	통합추진위원회 두 은행 합병 만장일치로 결정
1996년 7월 2일	조흥 100주년 기념관 개관	2005년 11월 16일	한국능률협회컨설팅선정 제13회 고객만족대상 4년 연속 수상
1996년 11월 28일	재단법인 조흥백년재단 설립		
1997년 3월 26일	조흥금융박물관 개관		
1997년 6월 11일	창립 100주년 기념식		
1999년 4월 30일	충북은행과 합병		
1999년 7월 1일	국내 은행 중 최초로 인터넷뱅킹 서비스 실시		
1999년 9월 11일	강원은행과 합병		
1999년 9월 15일	'고객만족경영대상' 최우수상 수상		
2000년 3월 2일	사업부제 도입		
2000년 3월 11일	인천국제공항 제1사업권 선정		
2000년 8월 28일	베트남 퍼스트비나뱅크 인수 (현 조흥비나뱅크)		
2000년 9월 27일	한국능률협회 컨설팅 "2000 KMA 인터넷대상" 수상		
2000년 11월 8일	수정 경영개선계획 승인 (독자생존 가능 판정)		

05 조직

1) 조직도



\* 2006년 3월 10일 현재 7본부 28부 1원 10실 1센터(40개 부서)

## 2) 영업점

(2005년 12월 31일 현재, 단위 : 개점)

구분	지점	출장소	사무소	계
국 내	454	83	-	537
국 외	9	-	-	9
계	463	83	-	546

주) 국내의 지점에는 본점이 1개 영업점으로 포함되어 있으며, 국외의 지점에는 현지법인 4개점 포함되어 있음.

## 3) 자동화기기 설치현황

(단위 : 대)

종 류	2004년도	2005년도
C D	930	739
A T M	3,467	3,656
화상단말기	-	-
기 타	240	518
계	4,637	4,913

## 06 임직원수

(단위 : 명)

구 분	2004년도			2005년도			
	국내인원수	해외인원수	합계	국내인원수	해외인원수	합계	
임 원	상 임	2	-	2	2	-	2
	사 외 이 사	5	-	5	4	-	4
	이 사 대 우	12	-	12	10	-	10
직 원	책 임 자	3,678	43	3,721	3,618	35	3,653
	행 원	2,734	47	2,781	2,427	36	2,463
	서무·별정직원	91	3	94	11	3	14
계	6,522	93	6,615	6,072	74	6,146	

## 07 임원현황

(2005년 03월 14일 현재)

구 분	성 명	직 명	담당업무 또는 주된직업
상임임원	최 동 수	은행장	업무전반
	유 지 흥	상근감사위원	검사부
사외이사	이 인 호	사외이사	신한금융지주회사 사장
	조 병 재	사외이사	신한금융지주회사 상무
	김 기 돈	사외이사	정리금융공사 사장
	김 대 식	사외이사	한양대학교 경영대학 경영학부 교수

## 08 자회사

### 1) 연결대상 자회사

(2005년 12월 31일 현재)

회 사 명	소 재 지	주요업무	설립년월일 <sup>주)</sup>	자 본 금	소유주식수	소유비율
조흥투자신탁운용(주)	영등포구 여의도동23-8	투자신탁 운 용 업	88.03.29 (92.11.29)	450억원	7,179,678주	79.77%
조흥금융유한공사	홍 콩	금 용 업	82.04.01	USD15백만	149,999주	99.99%
아메리카조흥은행	뉴 욕	금 용 업	90.10.18	USD14백만	400,000주	100.00%
독 일 조 흥 은 행	프랑크푸르트	금 용 업	90.10.10	EUR15백만	유한회사	100.00%

주) ( )안은 취득년월일

### 2) 비연결대상 자회사

(2005년 12월 31일 현재)

회 사 명	소 재 지	주요업무	설립년월일 <sup>주)</sup>	자 본 금	소유주식수	소유비율
CHB밸류미트2001년제1차 자산유동화전문유한회사	종로구 당주동 160	금융업	01.06.29	1천만원	유한회사	50.00%
CHB밸류미트2001년제2차 자산유동화전문유한회사	종로구 당주동 160	금융업	01.11.12	1천만원	유한회사	50.00%
CHB밸류미트2002년제1차 자산유동화전문유한회사	종로구 당주동 160	금융업	02.03.29	1천만원	유한회사	50.00%
C & V 자산 관리 ( 주 )	종로구 당주동 160	기 타 금융업	01.07.10	10억원	98,000주	49.00%
조 흥 비 나 은 행 (CHOHUNG VINA BANK)	베트남	금융업	93.02.03 (00.11.24)	USD20백만	유한회사	50.00%

주) ( )안은 취득년월일

09 자본금

(단위 : 억원)

연 월 일	주식의 종류	발행 주식수 (주)	증·감자 금 액	증·감자 내 용	증·감자후 자 본 금	비 고
2002.1.8-9.27	보통주	40,314	2	유상증자	33,956	신주인수권행사
2002.12.31	보통주	679,118,429	-	-	33,956	연말잔액
2003.12.26	보통주	40,000,000	2,000	유상증자	35,956	3자배정
2003.12.31	보통주	719,118,429	-	-	35,956	연말잔액
2004.12.31	보통주	719,118,429	-	-	35,956	연말잔액
2005.12.31	보통주	719,118,429	-	-	35,956	연말잔액

10 대주주

(2005년 12월 31일 현재)

주 주 명	소유 주식수 (주)	소유비율 (%)
신 한 금 용 지 주 회 사	719,118,429	100

11 주식소유 현황

1) 주식의 소유자별 현황

(2005년 12월 31일 현재)

구 분	주 주 수		소 유 주 식 수	
		비 율 (%)		비 율 (%)
정부 및 정부관리기업체	-	-	-	-
금 용 기 관	-	-	-	-
증 권 회 사	-	-	-	-
보 험 회 사	-	-	-	-
투 자 신 탁 회 사	-	-	-	-
기 타 법 인	1	100.00	719,118,429	100.00
개 인 및 기 타	-	-	-	-
외 국 인	-	-	-	-
합 계	1	100.00	719,118,429	100.00

주1) 정부관리기업체 중 은행업무를 영위하는 기관은 금융기관으로 분류함.  
 주2) 금융기관에는 은행법에 의한 금융기관을 말함.



## 2) 소유 주식수별 현황

(2005년 12월 31일 현재)

구 분	주 주 수		소 유 주 식 수	
		비 율 (%)		비 율 (%)
1 만 주 이 상	1	100.00	719,118,429	100.00
5천주이상 - 1만주미만	-	-	-	-
1천주이상 - 5천주미만	-	-	-	-
5백주이상 - 1천주미만	-	-	-	-
1백주이상 - 5백주미만	-	-	-	-
5십주이상 - 1백주미만	-	-	-	-
1십주이상 - 5십주미만	-	-	-	-
1 십 주 미 만	-	-	-	-
계	1	100.00	719,118,429	100.00

### 12 배당

구 분	2004년도	2005년도
보 통 주 배 당 료	-	-
보통주 주당배당액	-	-
주당 당기순이익	369원	1,052원
배 당 성 향	-	-

13 개요

가. 수익성

(단위 : 억원)

구 분	2004년도	2005년도	증 감
총 당 금 적 립 전 이 익 ( A )	13,519	14,175	656
제 총 당 금 전 입 액 ( B )	11,183	8,450	-2,733
대 손 총 당 금	9,655	5,590	-4,065
지 급 보 증 총 당 금	-	50	50
퇴 직 급 여 총 당 금	541	608	67
기 타 총 당 금	987	2,202	1,215
제 총 당 금 환 입 액 ( C )	341	1,235	894
대 손 총 당 금	116	485	369
지 급 보 증 총 당 금	225	-	-225
기 타 총 당 금	-	750	750
법 인 세 비 용 ( D )	25	-604	-629
당기순이익(순손실)(A-B+C-D)	2,652	7,565	4,913
총 자 산 이 익 률 ( ROA )	0.42%	1.16%	0.74%P
자 기 자 본 이 익 률 ( ROE )	11.01%	24.02%	13.01%P
원 화 예 대 금 리 차 ( A - B )	3.96%	4.51%	0.55%P
원화대출채권평균이자율(A)	7.43%	7.55%	0.12%P
원화예수금평균이자율(B)	3.47%	3.04%	-0.43%P
명 목 순 이 자 마 진 ( N I M )	3.16%	3.75%	0.59%P

나. 생산성

(단위 : 억원)

구 분	2004년 12월말	2005년 12월말	증 감	
직원1인당	총당금적립전이익	2.04	2.31	0.27
	예 수 금	66	69	3
	원 화 예 수 금	64	58	-6
	대 출 금	54	60	6
	원 화 대 출 금	51	57	6
	평균국내인원(명)	6,533	6,096	-437
1영업점당	예 수 금	875	853	-22
	원 화 예 수 금	856	710	-146
	대 출 금	719	745	26
	원 화 대 출 금	682	698	16
	평균국내영업점(개)	491	494	3

## 다. 건전성

(단위 : 억원)

구	분	2004년도	2005년도	증 감
총	여 신	430,662	461,992	31,329
고	정 이 하 여 신	8,332	5,070	-3,262
고	정 이 하 여 신 비 율	1.93%	1.10%	-0.84%P
무	수 익 여 신	8,141	5,313	-2,828
무	수 익 여 신 비 율	1.89%	1.15%	-0.74%P
대손충당금적립률(A/B)		126.38%	183.16%	56.78%P
	총대손충당금잔액(A)	10,530	9,286	-1,244
	고 정 이 하 여 신 (B)	8,332	5,070	-3,262
연 체 율	총대출채권 기준 (계절조정후)	1.69% (2.06%)	1.00% (1.44%)	-0.69%P -0.62%P
	기업대출 기준* (계절조정후)	1.89% (2.08%)	1.34% (2.03%)	-0.55%P -0.05%P
	가계대출 기준* (계절조정후)	1.22% (1.88%)	0.73% (1.15%)	-0.49%P -0.73%P
	신용카드채권 기준 [1개월 이상]	5.57% [3.62%]	3.64% [2.25%]	-1.93%P -1.37%P
	(계절조정후) [1개월 이상]	(9.34%) [6.70%]	(4.69%) [3.47%]	-4.65%P -3.23%P

\* 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준

## 라. 유동성

(단위 : %)

구	분	2004년도	2005년도	증 감
원	화 유 동 성 비 율	122.83	117.98	-4.85%P
외	화 유 동 성 비 율	102.40	102.68	0.28%P
업	무 용 고 정 자 산 비 율	38.57	29.56	-9.01%P

## 마. 자본의 적정성

### 1) B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구	분	2004년도	2005년도	증 감
납	입 자 본 금	35,956	35,956	-
자	본 잉 여 금	-	-	-
이	익 잉 여 금	-16,206	-8,659	7,547
자	기 자 본 조 정	6,359	10,965	4,606
자	본 총 계	26,109	38,262	12,153

2) BIS기준 자기자본비율

(단위 : 억원)

구 분	2004년도	2005년도	증 감
B I S 자 기 자 본 (A)	38,157	49,837	11,680
위 험 가 중 자 산 (B)	405,809	455,467	49,658
신용 위험 가 중 자 산	402,265	453,003	50,738
시 장 위 험 가 중 자 산	3,544	2,464	-1,080
B I S 자 기 자 본 비 율 (A/B)	9.40%	10.94%	1.54%p
기 본 자 본 비 율	4.99%	6.52%	1.53%p
보 완 자 본 비 율	4.41%	4.42%	0.01%p
단기후순위채무자본비율	-	-	-

- 트레이딩목적 자산 부채 현황

(단위 : 억원)

구 분	2004년도	2005년도
연 결 총 자 산 (A)	668,962	680,972
트 레 이 딩 자 산 (B)	45,557	23,210
트레이딩비율(B/A)	6.81%	3.41%

-저희 은행은 일별 트레이딩자산 1조원 또는 총자산대비 일별 트레이딩자산비율 10%이상인 금융기관에 해당되어 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상 은행입니다.

3) 시장리스크 기준 BIS자기자본 산출 방법

-저희 은행은 표준방법을 사용하여 시장리스크 소요 자기자본을 산출하고 있습니다.

-한편 표준방법에 비하여 보다 정확히 시장리스크를 측정·관리할 수 있는 내부모형을 구축 완료하였으며 이를 통해 보다 선진화된 기법으로 내부 통제 및 리스크 관리 업무를 수행하고 있습니다.

향후 금융감독원의 내부모형 사용 승인을 받아 시장리스크 소요자기자본 산출에 사용할 예정입니다.

## 바. 영업규모

(단위 : 억원)

구	분	2004년도	2005년도	증 감
대	출 금	356,627	378,577	21,949
	은 행 계 정	356,041	377,716	21,675
	신 탁 계 정	587	860	274
유	가 증 권	145,347	139,257	-6,090
	은 행 계 정	111,737	104,703	-7,035
	신 탁 계 정	33,609	34,554	945
총	여 신	430,662	461,992	13,093
	은 행 계 정	430,158	461,165	13,825
	신 탁 계 정	505	827	-732
총	수 신	449,174	450,651	1,478
	은 행 계 정	413,131	414,032	901
	신 탁 계 정	36,043	36,619	577
총	자 산	698,439	727,059	28,619
고	정 자 산	12,524	12,333	-191

## 사. 신용평가등급

(2005년 3월 14일 현재)

최근3년간 변동사항	Moody's		S&P		Fitch	
	장 기	단 기	장 기	단 기	장 기	단 기
2003.07.09	-	-	BBB-	A-3	-	-
2003.11.06	Baa1	P-2	-	-	-	-
2004.04.16	-	-	BBB	A-2	-	-
2005.05.30	-	-	-	-	BBB+	F2
2005.06.07	-	-	BBB+	-	-	-
2005.09.28	-	-	A-	-	-	-
2005.10.24	-	-	-	-	A-	-

14 요약재무제표

가. 요약대차대조표

- 은행계정 (종금계정 포함)

(단위 : 백만원)

계 정 과 목		2005년도	2004년도
자 산	현금 및 예치금	3,526,654	2,750,946
	단기매매증권	357,392	2,237,944
	매도가능증권	10,078,229	9,065,878
	만기보유증권	-	-
	지분법적용투자주식	209,312	195,421
	대출채권	44,648,308	41,586,846
	고정자산	1,233,314	1,252,573
	기타자산	6,556,317	8,299,492
자산총계		66,609,526	65,389,100
부 채	예수금	41,404,814	41,313,073
	차입금	5,788,793	5,057,559
	사채	7,848,891	7,115,575
	기타부채	7,740,806	9,291,965
부채총계		62,783,304	62,778,172
자 본	자본금	3,595,592	3,595,592
	자본잉여금	-	-
	결손금	(-)865,910	(-)1,620,607
	자본조정	1,096,540	635,943
자본총계		3,826,222	2,610,928
부채 및 자본총계		66,609,526	65,389,100



## 나. 요약손익계산서

- 은행계정 (종금계정 포함)

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	2005년도	2004년도
영 업 수 익	7,310,666	6,782,762
이 자 수 익	3,605,971	3,732,340
수 수 료 수 익	397,954	305,288
기 타 영 업 수 익	3,306,741	2,745,134
영 업 비 용	6,667,084	6,568,468
이 자 비 용	1,514,480	1,648,852
수 수 료 비 용	153,308	136,073
기 타 영 업 비 용	3,960,388	3,822,690
판 매 비 와 관 리 비	1,038,908	960,853
영 업 이 익 (손 실)	643,582	214,294
영 업 외 수 익	412,727	218,592
영 업 외 비 용	360,247	165,150
경 상 이 익 (손 실)	696,062	267,736
법 인 세 차 감 전 순 이 익 (손 실)	696,062	267,736
법 인 세 비 용 (이익)	(-)60,443	2,498
당 기 순 이 익 (손 실)	756,505	265,238

## 다. 요약대차대조표

- 신탁계정

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	2005년	2004년
자		
현 금 예 치 금	1,712	2,493
유 가 증 권	3,455,420	3,360,919
대 출 금	86,038	58,653
콜 론	500,000	200,000
금 전 채 권	1,553,897	766,831
동 산 · 부 동 산	473,691	38,630
기 타 자 산	32,905	39,154
은 행 계 정 대	192,891	179,595
채권평가충당금(-)	7,315	11,836
자 산 총 계	6,289,239	4,634,439
부		
금 전 신탁	3,661,932	3,604,278
재 산 신탁	2,499,562	874,030
차 입 금	-	-
기 타 부 채	93,998	126,706
특 별 유 보 금	33,747	29,425
부 채 총 계	6,289,239	4,634,439

라. 요약손익계산서

- 신탁계정

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	2005년	2004년
예치금이자	1	-
유가증권이자	134,700	154,778
대출금이자	3,674	10,952
클론이자	12,890	6,539
금전채권이자	79,017	8,774
기타수입이자	215	186
파생금융상품거래익	13,058	14,119
유가증권관련수익	62,371	37,368
수입수수료	65	275
기타수익	16,555	9,490
은행계정대이자	5,765	5,892
특별유보금환입	25	93
채권평가충당금환입	13,873	24,916
영업수익총계	342,209	273,382
금전신탁이익	157,896	173,722
재산신탁이익	92,142	9,902
차입금이자	-	768
지급수수료	654	293
파생금융상품거래손	10,830	14,905
유가증권관련비용	32,526	14,332
기금출연료	2,458	2,509
세금과공과	376	147
신탁보수	37,675	45,518
기타비용	3,305	1,717
특별유보금전입	4,347	4,393
채권평가충당금전입	-	5,176
영업비용총계	342,209	273,382

### 마. 요약대차대조표 (연결)

(단위 : 백만원)

계 정 과 목		2005년도	2004년도
자 산	현금 및 예치금	3,580,581	2,831,029
	단기매매증권	1,474,616	3,495,516
	매도가능증권	10,123,773	9,080,276
	만기보유증권	34,146	34,678
	지분법적용투자주식	16,660	11,154
	대출채권	45,047,948	41,870,135
	고정자산	1,239,013	1,261,668
	기타자산	6,580,448	8,311,778
자산총계		68,097,185	66,896,234
부 채	예수금	43,162,681	43,010,099
	차입금	5,495,684	4,859,583
	사채	7,848,891	7,115,575
	기타부채	7,714,830	9,257,038
부채총계		64,222,086	64,242,295
자 본	자본금	3,595,592	3,595,592
	자본잉여금	-	-
	결손금	-844,031	-1,603,061
	자본조정	1,107,726	647,129
	외부주주지분	15,812	14,279
자본총계		3,875,099	2,653,939
부채와자본총계		68,097,185	66,896,234

### 바. 요약손익계산서 (연결)

(단위 : 백만원)

계 정 과 목		2005년도	2004년도
영 업	수익	7,416,255	6,896,934
	이자수익	3,682,962	3,817,145
	수수료수익	428,309	325,051
	기타영업수익	3,304,984	2,754,738
영 업	비용	6,748,776	6,664,171
	이자비용	1,544,234	1,706,394
	수수료비용	153,986	136,630
	기타영업비용	3,983,403	3,838,731
	판매비와관리비	1,067,153	982,416
영업이익(손실)		667,479	232,763
영업외수익		401,439	207,194
영업외비용		360,916	166,509
경상이익(손실)		708,002	273,448
특별손익		247	125
법인세차감전순이익(손실)		708,249	273,573
법인세비용		-50,497	7,070
총당기순이익(손실)		758,746	266,503
외부주주지분순이익(손실)		2,241	1,265
연결당기순이익(손실)		756,505	265,238

15 부문별 실적

1) 은행계정

(단위 : 억원, %)

구분	2004년도				2005년도				
	평균잔액		이자금액	이자율	평균잔액		이자금액	이자율	
		구성비				구성비			
조원화자금	예수금	347,002	57.51	10,486	3.02	336,786	54.83	8,701	2.58
	C D	23,799	3.94	950	3.99	28,038	4.56	1,025	3.66
	차입금	14,633	2.43	466	3.19	13,522	2.20	369	2.73
	원화콜머니	11,273	1.87	397	3.52	9,704	1.58	317	
	기타	67,466	11.18	3,480	5.16	77,414	12.60	3,491	4.51
소계	464,173	76.93	15,778	3.40	465,464	75.78	13,904	2.99	
달외화자금	예수금	12,815	2.12	102	0.80	10,105	1.65	185	1.83
	외화차입금	24,671	4.09	236	0.96	31,540	5.13	649	2.06
	외화콜머니	899	0.15	15	1.65	1,882	0.31	65	3.46
	사채	5,707	0.95	377	6.61	4,572	0.74	236	5.17
	기타	1	0.00	10	-	1	0.00	18	-
소계	44,094	7.31	740	1.68	48,100	7.83	1,153	2.40	
원가성자금조달계	508,267	84.24	16,518	3.25	513,563	83.61	15,057	2.93	
기타	자본총계	25,578	4.24	-	-	26,935	4.39	-	-
	총당금	1,431	0.24	-	-	2,812	0.46	-	-
	기타	68,078	11.28	-	-	70,941	11.55	-	-
	무원가성자금계	95,088	15.76	-	-	100,688	16.39	-	-
조달계	603,354	100.00	16,518	2.74	614,251	100.00	15,057	2.45	
운원화자금	예치금	414	0.07	33	8.05	4,982	0.81	204	4.09
	유가증권	94,305	15.63	4,676	4.96	93,027	15.14	3,465	3.72
	대출금	333,759	55.32	22,634	6.78	344,761	56.13	21,797	6.32
	(가계대출금)	155,675	25.80	11,425	7.34	168,543	27.44	10,854	6.44
	(기업대출금)	178,084	29.52	11,209	6.29	176,218	28.69	10,943	6.21
	지급보증대지급금	524	0.09	41	7.92	145	0.02	5	3.28
	원화콜론	5,843	0.97	225	3.85	4,849	0.79	202	4.16
	사모사채	4,174	0.69	241	5.76	5,091	0.83	294	5.77
	신용카드채권	32,882	5.45	6,006	18.26	26,225	4.27	5,097	19.43
	(카드론)	7,471	1.24	1,110	14.86	4,151	0.68	661	15.93
	기타	3,930	0.65	247	6.29	4,999	0.81	365	7.30
원화대손충당금(Δ)	8,557	1.42	-	-	9,768	1.59	-	-	
소계	467,276	77.45	34,103	7.30	474,312	77.22	31,427	6.63	
운외화자금	외화예치금	2,824	0.47	21	0.73	3,181	0.52	33	1.03
	외화증권	1,965	0.33	40	2.02	1,797	0.29	19	1.04
	대출금	16,900	2.80	678	4.01	15,612	2.54	577	3.70
	외화콜론	3,004	0.50	41	1.37	2,685	0.44	84	3.13
	매입외환	28,748	4.76	591	2.05	29,828	4.86	841	2.82
	기타	2,097	0.35	139	6.61	1,846	0.30	96	5.22
	외화대손충당금(Δ)	2,221	0.37	-	0.00	1,006	0.16	-	0.00
소계	53,317	8.84	1,508	2.83	53,942	8.78	1,650	3.06	
수익성자금계	520,593	86.28	35,612	6.84	528,254	86.00	33,077	6.26	
기타	현금	3,424	0.57	-	-	3,521	0.57	-	-
	업무용고정자산	12,982	2.15	-	-	12,810	2.09	-	-
	기타	66,356	11.00	-	-	69,660	11.34	-	-
무수익성자금계	82,762	13.72	-	-	85,992	14.00	-	-	
운용계	603,354	100.00	35,612	5.90	614,246	100.00	33,077	5.38	

주) ① 가계대출금에는 재형저축자금대출금, 재형자금 급부금, 농어가사채대체자금대출금 포함.  
 ② 기업대출금에는 공공 및 기타자금대출금, 차관자금대출금, 국민주택기금대출금, 은행간대여금을 포함.  
 ③ 원화 및 외화대손충당금은 운용부문에서 차감하는 형식으로 표시.

## 2) 신탁계정

(단위 : 억원, %)

구 분		2004년도			2005년도			
		평균 잔액		이자율	평균 잔액		이자율	
		구성비			구성비			
조	원가성	금 전 신탁	36,399	88.15	4.77	37,055	66.79	4.26
		차 입 금	210	0.51	3.66	-	0.00	0.00
		소 계	36,609	88.65	4.77	37,055	66.79	4.26
달	무원가성	재 산 신탁	2,858	6.92		16,770	30.23	
		특 별 유 보 금	251	0.61		294	0.53	
		기 타	1,576	3.82		1,362	2.45	
		소 계	4,685	11.35		18,426	33.21	
조 달 계		41,294	100.00		55,481	100.00		
운	수익성	대 출 금	803	1.94	13.64	628	1.13	5.85
		유 가 증 권	34,052	82.46	5.22	34,930	62.96	4.71
		클 론	1,733	4.20	3.77	3,731	6.73	3.45
		기 타	1,600	3.87	3.68	1,778	3.20	3.24
		채권평가충당금(-)	220	0.53		89	0.16	
		현재가치할인차금(-)	14	0.03		12	0.02	
		소 계	37,954	91.91	5.30	40,966	73.84	4.56
무 수익성		3,340	8.09		14,515	26.16		
운 용 계		41,294	100.00		55,481	100.00		

3) 신탁계정 상품별 월별 평균배당률(2005년도)

(단위 : %)

구	분	1월	2월	3월	4월	5월	6월	7월	8월	9월	10월	11월	12월
약정신탁													
	일반볼특	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60
	적립식(약정)	8.50	8.50	8.50	8.50	8.50	8.50	8.50	8.50	8.50	8.50	8.50	8.50
	개발신탁	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60	5.60
실적신탁													
가 계	이자지급식	5.65	4.51	5.60	5.34	5.93	5.78	5.70	5.13	3.16	2.45	5.46	6.53
	이자원가식	5.15	4.01	5.10	4.84	5.43	5.28	5.20	4.63	2.66	1.95	4.96	6.03
	금리우대	5.15	4.01	5.10	4.84	5.43	5.28	5.20	4.63	2.66	1.95	4.96	6.03
	가계2000	5.45	4.31	5.40	5.14	5.73	5.58	5.50	4.93	2.96	2.25	5.26	6.33
기 업	이자원가식	6.04	5.89	5.99	6.07	6.28	6.12	4.39	3.13	3.13	2.99	2.96	2.39
	이자지급식	5.54	5.39	5.49	5.57	5.78	5.62	3.89	2.63	2.63	2.49	2.46	1.89
	프라임(이자원가식)	6.04	5.89	5.99	6.07	6.28	6.12	4.39	3.13	3.13	2.99	2.96	2.39
	프라임(이자지급식)	5.74	5.59	5.69	5.77	5.98	5.82	4.09	2.83	2.83	2.69	2.66	2.09
	프라임(만기지급식)	5.74	5.59	5.69	5.77	5.98	5.82	4.09	2.83	2.83	2.69	2.66	2.09
노 후	노후생활연금신탁	3.21	3.08	3.51	3.54	4.22	3.07	3.96	3.60	3.17	3.17	3.05	3.02
	새천년복조리연금	4.21	4.08	4.51	4.54	5.22	4.07	4.96	4.60	4.17	4.17	4.05	4.02
적 립	원가식	2.23	1.52	4.02	3.43	3.85	3.34	1.56	1.57	3.16	2.38	1.97	2.00
	베스트자유	2.73	2.02	4.52	3.93	4.35	3.84	2.06	2.07	3.66	2.88	2.47	2.50
	딴뚱자유	3.23	2.52	5.02	4.43	4.85	4.34	2.56	2.57	3.66	3.38	2.97	3.00
	금리우대	2.73	2.02	4.52	3.93	4.35	3.84	2.06	2.07	3.66	2.88	2.47	2.50
	뉴베스트자유	3.53	2.82	5.32	4.73	5.15	4.64	2.86	2.87	4.46	3.68	3.27	3.30
	개인연금신탁	2.98	1.65	2.75	3.01	3.18	3.18	3.17	2.92	2.97	2.97	3.45	2.98
	비과세가계신탁	5.89	5.93	6.05	4.62	4.99	4.97	8.96	7.32	6.46	5.48	8.00	9.47
	근로자우대신탁	8.65	8.34	9.04	4.69	6.77	5.85	4.95	3.15	3.64	3.12	7.75	9.41
	신중적립신탁	9.74	7.60	9.34	9.01	9.27	9.37	8.84	5.66	4.79	4.29	6.45	7.11



16 부문별 수지상황

(단위 : 억원)

구 분		2004년도	2005년도	증감
이 자 부 문	이 자 수 익	32,657	34,809	2,152
	예 치 금 이 자	54	236	182
	유 가 증 권 이 자	3,978	3,775	-203
	대 출 채 권 이 자	28,409	30,556	2,147
	기 타 이 자 수 익	216	242	26
	이 자 비 용	15,874	14,430	-1,444
	예 수 금 이 자	10,894	9,284	-1,610
	차 입 금 이 자	1,309	1,748	439
	사 채 이 자	3,350	3,225	-125
	기 타 이 자 비 용	321	173	-148
소 계	16,783	20,379	3,596	
수 수 료 부 문	수 수 료 수 익	6,638	3,864	-2,774
	수 수 료 비 용	1,361	1,533	172
	소 계	5,277	2,331	-2,946
신 탁 부 문	신 탁 업 무 운 용 수 익	483	417	-66
	중 도 해 지 수 수 료	1	1	-0
	신 탁 업 무 운 용 손 실 (-)	1	1	0
	소 계	483	417	-66
기 타 영 업 부 문	기 타 영 업 수 익	27,085	33,964	6,879
	유 가 증 권 관 련 수 익	619	312	-307
	외 환 거 래 이 익	3,455	4,196	741
	총 당 금 환 입 액	267	485	218
	기 타 영 업 잡 수 익	22,744	28,970	6,226
	기 타 영 업 비 용	36,840	40,395	3,555
	유 가 증 권 관 련 손 실	68	640	572
	외 환 거 래 손 실	2,297	4,281	1,984
	기 금 출 연 료	518	509	-9
	대 손 상 각 비	9,428	5,579	-3,849
	지 급 보 증 총 당 금 전 입 액	-	49	49
	기 타 영 업 잡 비 용	24,529	29,338	4,809
	소 계	-9,755	-6,431	3,324
부 문 별 이 익 합 계	12,788	16,696	3,908	
판 매 비 와 관 리 비	9,604	10,383	779	
영 업 이 익	3,184	6,313	3,129	
영 업 외 수 익	1,026	4,104	3,078	
영 업 외 비 용	1,533	3,456	1,923	
경 상 이 익	2,677	6,961	4,284	
특 별 이 익	-	-	-	
특 별 손 실	-	-	-	
법 인 세 비 용 차 감 전 순 이 익	2,677	6,961	4,284	
법 인 세 비 용 (-)	25	-604	-629	
당 기 순 이 익	2,652	7,565	4,913	

## 17 개요

## 1) 은행계정

(단위 : 억원, %)

구분	2004년도		2005년도		
		구성비		구성비	
자	현금 및 예치금	27,509	4.21	35,267	5.39
	유가증권	114,992	17.59	106,449	16.28
	대출채권	415,868	63.60	446,483	68.28
	대손충당금(-)	10,067	1.54	8,888	1.36
	현재가치할인차금(-)	-	0.00	-	0.00
	원화대출금	316,051	48.33	350,995	53.68
	외화대출금	28,232	4.32	14,768	2.26
	매입어음	13,305	2.03	1,182	0.18
	매입외환	16,878	2.58	17,618	2.69
	지급보증대지급금	120	0.02	145	0.02
산	신용카드채권	27,020	4.13	22,823	3.49
	환매조건부채권매수	-	0.00	300	0.05
	클론	1,983	0.30	1,968	0.30
	사모사채	3,591	0.55	8,571	1.31
	기타	18,756	2.87	37,000	5.66
	고정자산	12,526	1.92	12,333	1.89
	기타자산	82,995	12.69	65,563	10.03
	자산총계	653,891	100.00	666,095	101.87
부채	예수금	413,131	63.18	414,048	63.32
	원화예수금	351,974	53.83	354,275	54.18
	외화예수금	12,675	1.94	9,755	1.49
	C D	30,808	4.71	27,752	4.24
	차입금	50,576	7.73	57,888	8.85
	원화차입금	13,993	2.14	11,852	1.81
	외화차입금	24,168	3.70	31,535	4.82
	환매조건부매도	9,665	1.48	12,306	1.88
	매출어음	423	0.06	959	0.15
	외화수탁금	1	0.00	-	0.00
	클머니	2,326	0.36	1,236	0.19
	기타	-	0.00	-	0.00
	사채	71,156	10.88	78,489	12.00
	기타부채	92,920	14.21	77,408	11.84
부채총계	627,782	96.01	627,833	96.01	
자본	자본금	35,956	5.50	35,956	5.50
	자본잉여금	-	0.00	-	0.00
	이익잉여금	-16,206	-2.48	-8,659	-1.32
	자본조정	6,359	0.97	10,965	1.68
	자본총계	26,109	3.99	38,262	5.85
부채 및 자본총계	653,891	100.00	666,095	101.87	

주) 잔액기준

## 2) 신탁계정

(단위 : 억원, %)

구분	2004년도		2005년도		
		구성비		구성비	
자 산	현금예치금	25	0.05	17	0.03
	유가증권	33,609	72.52	34,554	54.94
	대출금	587	1.27	860	1.37
	콜론	2,000	4.32	5,000	7.95
	금전채권	7,668	16.55	15,539	24.71
	동산·부동산	386	0.83	4,737	7.53
	채권평가충당금(-)	118	0.25	73	0.12
	현재가치할인차금(-)	-	0.00	-	0.00
	은행계정대	1,796	3.88	1,929	3.07
	기타	391	0.84	329	0.52
자산총계	46,344	100.00	62,892	100.00	
부 채	금전신탁	36,043	77.77	36,619	58.23
	재산신탁	8,740	18.86	24,996	39.74
	기타신탁	-	0.00	-	0.00
	차입금	-	0.00	-	0.00
	특별유보금	294	0.63	337	0.54
	기타	1,267	2.73	940	1.49
	부채총계	46,344	100.00	62,892	100.00

주) 잔액기준

## 18 대출금 운용

## 1) 형태별 대출금

(단위 : 억원, %)

구분	2004년도				2005년도			
	잔액		평균잔액		잔액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
원화대출금	327,689	91.89	333,756	91.68	350,995	92.71	344,759	91.99
외화대출금	28,232	7.92	28,955	7.95	26,576	7.02	29,239	7.80
지급보증대지급금	120	0.03	524	0.14	145	0.04	146	0.04
소계	356,041	99.84	363,235	99.78	377,716	99.77	374,144	99.83
신탁대출금	587	0.16	803	0.22	860	0.23	628	0.17
합계	356,628	100.00	364,038	100.00	378,576	100.00	374,772	100.00

## 2) 업종별 대출금

(단위 : 억원, %)

구분	2004년도		2005년도	
		구성비		구성비
농업·임업	84	0.02	118	0.03
어업	490	0.11	347	0.08
광업	1,859	0.43	1,842	0.40
제조업	105,030	24.39	109,673	23.74
전기·가스·수도사업	2,104	0.49	1,802	0.39
건설업	12,805	2.97	13,125	2.84
도매·소매업	40,460	9.39	37,308	8.08
숙박·음식점업	8,234	1.91	7,334	1.59
운수·창고업	9,006	2.09	8,413	1.82
통신업	1,405	0.33	1,054	0.23
금융·보험업	16,380	3.80	20,711	4.48
부동산·임대업	24,397	5.66	31,200	6.75
사업서비스업	5,779	1.34	4,911	1.06
공공행정·국방·사회보장행정	1,264	0.29	1,623	0.35
교육서비스업	2,086	0.48	2,040	0.44
보건·사회복지사업	6,421	1.49	6,606	1.43
오락·문화·운동관련 서비스업	6,442	1.50	7,458	1.61
기타공공·수리·개인서비스업	4,849	1.13	4,622	1.00
가사서비스업	8	-	5	-
국제·기타외국기관	1	-	-	-
가계대출	181,558	42.16	201,800	43.68
합계	430,662	100.00	461,992	100.00

주) 무수익여신 산정대상 여신기준임.

### 3) 용도별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분	2004년도		2005년도	
		구 성 비		구 성 비
기 업 자 금 대 출	165,510	50.51	164,214	46.79
운 전 자 금 대 출	147,938	45.15	145,550	41.47
시 설 자 금 대 출	17,572	5.36	18,664	5.32
특 별 자 금 대 출		-		-
가 계 자 금 대 출	149,577	45.65	173,781	49.51
공공 및 기타자금대출	4,364	1.33	4,579	1.30
운 전 자 금 대 출	3,239	0.99	3,292	0.94
시 설 자 금 대 출	1,125	0.34	1,287	0.37
재 형 저 축 대 출		-		-
주 택 자 금 대 출	8,238	2.51	8,421	2.40
중소기업구조개선자금대여금		-		-
합 계	327,689	100.00	350,995	100.00

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준

### 4) 담보별 대출금

(단위 : 억원, %)

구 분	2004년도		2005년도	
		구 성 비		구 성 비
부 동 산	139,970	42.71	161,612	46.04
동 산	892	0.27	944	0.27
유 가 증 권	3,430	1.05	3,997	1.14
예 수 금	13,610	4.15	12,445	3.55
기 타	1,304	0.40	3,318	0.95
담 보 계	159,206	48.58	182,316	51.94
보 증	19,430	5.93	17,770	5.06
신 용	149,053	45.49	150,909	42.99
합 계	327,689	100.00	350,995	100.00

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준

## 5) 중소기업 대출금

(단위 : 억원)

구 분	2004년도	2005년도
중소기업대출비율 (A/B * 100)	41.68%	36.88%
중소기업대출금 (A)	136,510	129,393
은행계정원화대출금 ㉠ (B)	327,543	350,839

주) 은행간 대여금 제외 (2004년 146억원, 2005년 156억원)

## 19 유가증권 투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분	장 부 가	공 정 가 액	평 가 손 익	
은 행 계 정	단 기 매 매 증 권 (A)	1,823	1,827	4
	매 도 가 능 증 권 (B)	89,250	100,782	11,532
	만 기 보 유 증 권 (C)	-	-	-
	지분법적용투자주식(D)	1,850	2,093	243
	소 계(A+B+C+D)	92,923	104,702	11,779
	당기손익 계상 항목	-	-	214
	자본조정 계상 항목	-	-	11,565
	이익잉여금 계상 항목	-	-	-
신탁계정	유 가 증 권	-	-	-
합	계	92,923	104,702	11,779

## 20 예수금

### 1) 형태별 예수금

(단위 : 억원, %)

구 분	2004년도				2005년도			
	잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
원 화 예 수 금	351,974	81.57	359,899	83.13	354,275	82.74	350,618	82.34
요 구 불 예 금	81,318	18.85	73,006	16.86	94,314	22.03	80,827	18.98
저 축 성 예 금	264,219	61.23	279,830	64.64	255,278	59.62	264,301	62.07
수 입 부 금	3,252	0.75	3,896	0.90	2,321	0.54	2,716	0.64
주 택 부 금	3,185	0.74	3,167	0.73	2,362	0.55	2,774	0.65
외 화 예 수 금	12,675	2.94	12,815	2.96	9,755	2.28	10,105	2.37
C            D	30,808	7.14	23,799	5.50	27,552	6.43	28,038	6.58
금 전 신 탁	36,043	8.35	36,399	8.41	36,619	8.55	37,055	8.70
합            계	431,500	100.00	432,912	100.00	428,201	100.00	425,816	100.00

주) 증권투자신탁 제외

### 2) 예금자별 예수금

(단위 : 억원, %)

구 분		2004년도		2005년도	
			구 성 비		구 성 비
은 행 계 정	개 인	164,122	46.63	168,125	47.46
	법 인	131,356	37.32	129,679	36.60
	기 타	56,496	16.05	56,471	15.94
	합 계	351,974	100.00	354,275	100.00
신 탁 계 정	개 인	19,089	52.96	20,155	55.04
	법 인	16,954	47.04	16,460	44.95
	기 타	-	-	4	0.01
	합 계	36,043	100.00	36,619	100.00

주) 원화예수금 잔액기준

21 외화자산·부채

1) 형태별 현황

(단위 : 백만미불)

구분		2004년도	2005년도	증감
자 산	외국통화	77	77	-
	예치금	275	105	-170
	유가증권	173	173	-
	대출금	2,705	1,319	-1,386
	매입외환	1,617	1,713	96
	콜론	190	194	4
	기타자산	2,076	5,938	3,862
	대손충당금(-)	57	50	-7
	현재가치할인차금(-)	-	-	-
자산총계		7,056	9,469	2,413
부 채	예수금	1,214	780	-434
	차입금	2,315	2,961	646
	콜머니	156	5,000	4,844
	사채	890	383	-507
	기타부채	2,481	345	-2,136
	부채총계		7,056	9,469

주) Position(대차불일치금액)는 기타자산(부채)에 포함

2) 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구분	2004년 12월말			2005년 12월말		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
미국	247.9	35.8	283.7	353.8	57.0	410.8
일본	63.5	-	63.5	26.9	-	26.9
인도	-	16.4	16.4	3.9	17.1	21.0
베트남	-	10.7	10.7	-	12.5	12.5
싱가포르	0.2	3.1	3.3	0.1	3.0	3.1
기타	11.9	0.8	12.7	1.7	0.8	2.5
합계	323.5	66.8	390.3	386.4	90.4	476.8

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재



### 3) 외화 만기불일치갭 비율 (2005년 12월말)

(단위 : %)

기간 별	7일 이내	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율 (%)	0.99	0.08	1.35	2.83	0.76	3.23	1.70

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

### 4) 순외환익스포저

(단위 : 천미불)

구 분	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율 (%)
1월	-684,287	716,955	32,668	1.97
2월	-796,007	792,121	-3,886	0.23
3월	-57,016	-125,231	-182,247	11.02
4월	-51,635	25,893	-25,742	1.56
5월	-207,461	277,214	69,753	4.22
6월	-519,146	574,946	55,800	3.37
7월	219,192	-142,174	77,018	4.66
8월	-104,104	154,906	50,802	3.07
9월	-489,523	565,530	76,007	4.59
10월	-590,281	684,264	93,983	5.68
11월	-663,736	752,856	89,120	5.39
12월	-314,249	398,073	83,824	5.07

주) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은(+), 매도포지션은(-)로 표시하고 매월말 잔액기준으로 작성함

## 22 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분	2004년도	2005년도
대 손 충 당 금	10,068	8,888
일 반	10,068	8,888
특 별	-	-
지 급 보 증 충 당 금	344	364
기 타 충 당 금 <sup>주)</sup>	1,419	2,711
채 권 평 가 충 당 금	118	73
기 중 대 손 상 각 액	14,002	5,715
은 행 계 정	13,988	5,713
국 내 분	13,936	5,700
국 외 분	52	13
신 탁 계 정	14	2

주) 신용카드(현금서비스) 미사용약정에 대한 충당금은 기타충당금에 포함.

## 23 무수익 및 고정이하 여신

## 1) 무수익 및 고정이하 여신현황

(단위 : 억원)

구 분	2004년도	2005년도
총 여 신	430,662	461,992
은 행	430,158	461,165
신 탁	504	827
무 수 익 여 신 <sup>1)</sup>	8,141	5,313
은 행	8,132	5,305
신 탁	9	8
고 정 이 하 분 류 여 신 <sup>2)</sup>	8,332	5,070
은 행	8,328	5,068
신 탁	4	2
순 고 정 이 하 분 류 여 신 <sup>3)</sup>	2,657	1,801
은 행	2,667	1,800
신 탁	-10	1

주) 1) 무수익여신은 연체여신 및 이미지계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력약화여신, 채권재조정여신)의 합계임.

2) 고정이하분류여신은 자산건전성분류기준의 고정, 회수의문, 추정손실 분류여신의 합계임.

3) 순고정이하분류여신은 고정이하분류여신에서 고정이하충당금을 차감한후의 금액임.

## 2) 거액 무수익여신 증가업체 현황

(단위 : 억원)

업 체 명 <sup>1)</sup>	2004년도	2005년도	증가액	증가사유	비 고 <sup>2)</sup>
(주) 점 프 밀 라 노	114	114	0	부도업체 등	부도업체 등
(주)송도해수랜드	0	88	88	부도업체 등	부도업체 등
(주)리안디벨롭먼트	0	58	58	부도업체 등	부도업체 등
(주)인터하우스	0	50	50	부도업체 등	부도업체 등
HD크레디트제일차	0	47	47	신용등급 10등급	채무상환능력악화
둔촌시장(주)	44	43	-1	부도업체 등	부도업체 등
(주)대동건설	0	30	30	부도업체 등	부도업체 등
강릉향토개발주식회사	30	30	0	부도업체 등	부도업체 등
(주)맥켄리인터내셔널	0	25	25	신용등급 10등급	채무상환능력악화
(주)엘마트	0	24	24	부도업체 등	부도업체 등
이인원	0	23	23	부도업체 등	부도업체 등
(주)중앙테크노스포렉스	0	20	20	부도업체 등	부도업체 등

주 1) 전년대비 무수익 여신잔액이 시중은행 20억원, 지방은행 10억원 이상 증가한 업체를 대상으로 상위 20개 업체.

2) 비고란은 연체여신 및 이지미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환, 능력악화여신, 채권재조정여신)을 표시함.

## 3) 신규발생 채권재조정업체 현황

(단위 : 억원)

업 체 명	채권재조정 결정일자	2005년말 총여신잔액	채권재조정	채권재조정내역		비고
			여신금액	출자전환	금리감면	
대경기계기술(주)	2005.04.14	63	103	27	76	
파츠닉(주)	2005.08.01	132	121		121	

24 우발채무 및 난외거래

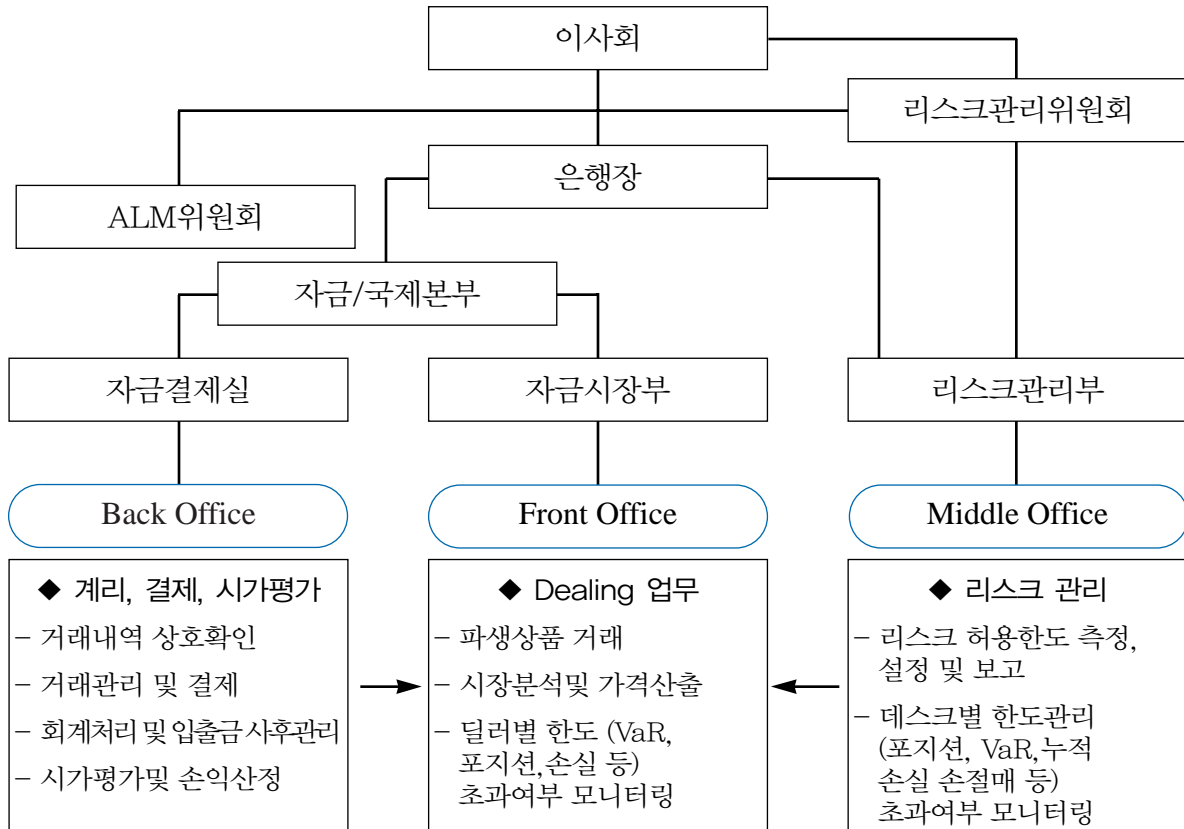
1) 지급보증 및 기타

(단위 : 억원)

구분	2005년도	2004년도
확정지급보증	10,250	10,115
(원화지급보증)	5,477	5,168
(외화지급보증)	4,773	4,947
미확정지급보증	14,530	16,380
(신용장개설관계)	12,385	13,499
(기타)	2,145	2,881
약정	360,347	4,894
대손상각채권	24,599	33,734
창구매각유가증권	-	-
배서어음	51,663	50,576
환매권부대출채권매각	1,017	1,042
파생상품거래	593,060	425,964
기타	-	-

2) 파생상품현황

① 파생상품 거래승인 및 통제관련 조직도표



• 파생상품거래 주요 통제기능

- 은행 전체 사업부별 및 리스크유형별 자기자본의 배분은 ALM위원회의 심의를 거쳐 리스크관리 위원회에서 결정하고, 각 상품별 세부 리스크 허용한도는 ALM위원회의 결의를 거쳐 결정되며, 위험한도 설정이 불가능한 요소의 경우 최소한의 질적인 기준을 산정하도록 한다.
- 설정 혹은 조정된 은행전체의 위험한도 내에서 자금본부장은 각 부점별 한도를 배분 할 수 있도록 하고, 각 부점장은 부점별 한도 내에서 달러별, 상품별 한도를 배분할 수 있다.
- 위험한도의 경우 최소한 1년에 한 번 재산정함을 원칙으로 한다.
- 파생상품거래를 행하는 부점은 거래내역, 잔액, 거래손익, 평가손익 등을 정해진 양식으로 부점장앞 정기적으로 보고해야 하며, 계량화가 힘든 위험요인은 수시로 부점장앞 보고해야 한다.

② 파생상품에 대한 주요 리스크 관리 기능

- 신용 리스크와 관련하여 파생상품거래 및 관련 금융거래에 대한 일일 시가평가를 하며 필요시 실시간 시가평가를 한다.
- 시장리스크와 관련하여 표준모형 혹은 내부모형에 의한 정기적인 위험측정 이외에 Stress Test를 통해 최악의 상황에 대한 분석을 동시에 수행한다.
- 계량화가 현실적으로 불가능한 유동성리스크, 업무리스크 및 법적리스크에 대해서는 점검표 등을 작성하여 적절한 상황분석을 통해 위험을 측정, 분석할 수 있도록 한다.

③ 파생상품 유형별 가격결정 방법의 개요

- 파생상품은 공정가액으로 평가하며, 그 평가손익을 매월 최종 영업일 재무제표에 반영한다. 공정 가액 이라 함은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자간에 거래 될 수 있는 교환가격을 의미한다.
- 장내거래의 공정가액은 평가일 현재 당해 거래소에서 거래되는 해당 상품의 종가로 한다. 다만, 평가일의 종가가 없는 경우에는 직전 거래일의 종가로 한다.
- 장외거래의 공정가액은 국제금융기관, 정보통신사, 금융결제원 등을 통하여 입수한 가격, 환율, 이자율, 주가 등의 정보를 사용하여 평가시스템을 이용하여 합리적으로 산정한다. 공정가액의 산정방법은 일관성을 유지하며 정당한 사유없이 변경하지 않는다. 평가 일이 토요일인 경우는 직전 영업 일의 가격을 평가가격으로 사용한다.
- 통화선도는 계약환율과 선물환율과의 차이에 계약금액을 곱한 금액의 현재가치를, 스왑은 미래 순현금흐름의 현재가치를, 옵션은 Black-Scholes 모델에 의한 평가가치를 공정가액으로 한다.

④ 파생상품거래 관련 총거래현황 (은행계정)

(단위 : 억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	14,074	-	315
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	14,074	-	315
장내 옵션	-	-	-
장외 옵션	-	-	-
Match 거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외 옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	456,589	4,157	4,305
선도	269,336	2,630	2,791
선물	1,725	-	-
스왑	152,214	1,382	1,288
장내 옵션	-	-	-
장외 옵션	33,314	145	226
합계(A+B+C)	470,663	4,157	4,620

⑤ 파생상품거래 관련 총거래현황 (신탁계정)

(단위 : 억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내 옵션	-	-	-
장외 옵션	-	-	-
Match 거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외 옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	30	-	-
선도	-	-	-
선물	30	-	-
스왑	-	-	-
장내 옵션	-	-	-
장외 옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	30	-	-

⑥ 이자율관련 거래현황 (은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	6,578	-	228
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	6,578	-	228
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match 거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	103,603	445	441
선도	-	-	-
선물	421	-	-
스왑	103,182	445	441
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	110,181	445	669

⑦ 이자율관련 거래현황 (신탁계정)

해당사항 없음

⑧ 통화관련 거래현황 (은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	7,496	-	87
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	7,496	-	87
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match 거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	348,402	3,684	3,830
선도	269,336	2,630	2,791
선물	1,304	-	-
스왑	49,032	937	847
장내옵션	-	-	-
장외옵션	28,730	117	192
합계(A+B+C)	355,898	3,684	3,917

⑨ 통화관련 거래현황 (신탁계정)

해당사항 없음

⑩ 주식관련 거래현황 (은행계정)

(단위 : 억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match 거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	2,839	28	29
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	2,839	28	29
합계(A+B+C)	2,839	28	29

⑪ 주식관련 거래현황 (신탁계정)

(단위 : 억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match 거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	30	-	-
선도	-	-	-
선물	30	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	30	-	-



⑫ 귀금속 및 상품 등 거래현황 (은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match 거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	1,745	-	5
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	1,745	-	5
합계(A+B+C)	1,745	-	5

⑬ 귀금속 및 상품 등 거래현황 (신탁계정)

해당사항 없음

⑭ 신용파생상품 거래현황 (은행계정)

해당사항 없음

⑮ 신용파생상품 거래현황 (신탁계정)

해당사항 없음

⑯ 장외거래 잔존만기별 현황

(단위 : 억원)

구분	이자율	통화	주식	귀금속 및 상품 등	기타	계
장외거래잔액	109,760	354,594	2,839	1,745	-	468,938
잔존만기 1년이내	53,191	315,119	2,839	1,745	-	372,894
잔존만기 1 ~ 5년	55,664	36,679	-	-	-	92,343
잔존만기 5년초과	905	2,796	-	-	-	3,701
Current Exp.방식 신용환산액	741	9,040	199	19	-	9,999
위험회피목적거래	6,578	-	-	-	-	6,578
잔존만기 1년이내	2,026	7,496	-	-	-	9,522
잔존만기 1 ~ 5년	4,052	-	-	-	-	4,052
잔존만기 5년초과	500	-	-	-	-	500
Current Exp.방식 신용환산액	28	75	-	-	-	103
Match거래, 중개거래 잔액	-	-	-	-	-	-
잔존만기 1년이내	-	-	-	-	-	-
잔존만기 1 ~ 5년	-	-	-	-	-	-
잔존만기 5년초과	-	-	-	-	-	-
Current Exp.방식 신용환산액	-	-	-	-	-	-
매매목적거래 잔액	103,182	347,098	2,839	-	-	453,119
잔존만기 1년이내	51,165	307,623	2,839	1,745	-	363,372
잔존만기 1 ~ 5년	51,612	36,679	-	-	-	88,291
잔존만기 5년초과	405	2,796	-	-	-	3,201
Current Exp.방식 신용환산액	713	8,965	199	19	-	9,896

⑰ 장외거래 잔존만기 및 신용환산액 (신탁계정)

해당사항 없음

⑱ 장외거래의 연체 및 손실상황 (은행계정)

해당사항 없음

⑲ 장외거래의 연체 및 손실상황 (신탁계정)

해당사항 없음

25 개요

금융리스크란 금융환경 변화에 따른 불확실성의 증대로 이익이 감소되거나 손실이 발생할 가능성이라고 정의 할 수 있으며 당행의 리스크관리 목표는 리스크관리조직의 체계화, 선진리스크 관리기법의 지속적인 개발 및 리스크관리 인프라 구축을 기반으로 하여 사업부간 위험자본의 최적배분을 실현함으로써 목표 이익을 최대화하고 이를 통해 궁극적으로는 주주가치를 극대화하는데 있습니다. 이를 실현하기 위해 리스크관리 전담조직으로 리스크관리부가 조직되어 있으며 리스크관리체제 수행의 기반인 종합리스크 관리시스템을 2001년말에 구축하여 진행적인 위험측정 및 한도관리를 시행해 오고 있습니다.

1) 리스크관리 조직 및 권한

당행의 리스크관리 조직은 사외이사 중심의 이사회소속위원회인 리스크정책위원회, 경영진 중심의 ALM위원회와 리스크관리 전담기구인 리스크관리부로 구성된 Top-down체제로 구축되어 있습니다.

리스크정책위원회는 은행 경영진의 경영에 대한 견제기능을 수행하기 위해 아래의 의결 기능을 수행하고 있습니다.

- ① 리스크관리규정의 제정 및 개정에 관한 기본적 사항
- ② 리스크관리업무 담당조직의 신설·개폐에 관한 기본적 사항 등
- ③ 진행적인 위험자본 및 위험 성향 설정
- ④ 사업부별·리스크종류별 위험자본 배분
- ⑤ 중요한 투자·계약·소송

ALM위원회는 사업본부장들로 구성되어 있으며 자금/국제본부장이 위원장으로 월 1회 이상 개최되고 있습니다. ALM위원회는 리스크관리에 관한 아래의 사항에 대해 결의 또는 심의하며 매월 리스크관리 현황을 보고받고 있습니다.

- ① 리스크관리를 위한 각종 리스크허용한도 설정
- ② 리스크관리 및 ALM정책
- ③ 자금수급계획
- ④ 여·수신금리 결정 체계
- ⑤ 타 규정 및 지침에서 심의사항으로 정한 사항

리스크관리 전담기구인 리스크관리부는 1998년10월 전담부서인 리스크관리실로 출발하였고, 이후 1999년10월 독립부서인 리스크관리부로 확장되었으며 2006년 2월 현재, 독립부서로 되어 있습니다.

리스크관리부의 주요역할은 다음과 같습니다.

- ① 전행차원의 리스크 및 포트폴리오에 대한 종합적 현황파악 및 관리
- ② 신용, 시장, 유동성, 금리리스크 한도제안
- ③ 선진화된 리스크관리기법 개선 및 개발
- ④ 리스크관리위원회의 지원업무 수행

## 2) 리스크관리시스템 및 리스크관리 현황

당행은 2001년말에 선진국 수준의 종합리스크관리시스템을 구축하여 전행적인 위험 측정 및 한도관리가 가능하게 되었으며 2001년 1월부터 국내 금융기관중 유일하게 시장리스크 일일보고체제를 시행하여 시장리스크 현황, 상품별 리스크 한도관리 및 손익현황 등을 최고경영진에게 보고하고 있습니다. 2001년 3월부터는 신규제도의 도입 또는 변경, 신상품개발 등 리스크가 따르는 업무에 대하여 사전적으로 리스크를 평가하고 보완하는 리스크 리뷰(Risk Review)제도를 시행하고 있으며, 2003년 12월부터는 사후적 리뷰 기능으로까지 확대 적용하고 있습니다.

2001년 4월에는 위험자본배분(Capital Allocation) 및 위험조정성과평가(Risk Adjusted Performance Measurement: RAPM) 시스템을 개발하여 수익과 위험의 조화로운 경영관리 기법을 구축하게 되었습니다. 당행의 종합리스크관리시스템 및 주요 활용내용은 다음과 같습니다.

구 분	리스크 분석기법	활 용
ALM 시스템	- 유동성갭구조, 상품별 만기구조 분석 등 - 금리 VaR, 현재가치 분석, 듀레이션 분석, 순이자이익 시뮬레이션, Earnings-at-Risk 시뮬레이션	- 금리 및 유동성 리스크 파악 및 한도관리 - 금리변동에 따른 순자산가치 및 순이자 이익 관리
시장리스크 관리시스템	- 상품별, 조직별 VaR, 손익현황 - 민감도분석, 시나리오분석, Stress-Test, Back-Test, Valuation 등	- 상품별 리스크한도관리 - Front Office Monitoring - 시장리스크 일일보고
신용리스크 관리시스템	- 차주별, 고객군별, 조직별, 산업별, 신용등급별 신용 Exposure, 신용위험 산출 - 조직별, 고객군별, 신용등급별 신용 RAPM 지표산출	- 조직별 신용위험 한도관리 - 신용등급별, 고객군별 여신포트폴리오 관리
자본배분 시스템	- 위험자본금 설정 및 최적자본 배분 - 종합리스크 및 위험성향 산출	- 전행적 위험자본 설정 및 위험자본 배분
위험조정 성과평가 시스템	- 조직별, 상품별 종합리스크 및 수익 산출 - 조직별(영업점 단위까지), 운용 자산별 RAPM 지표산출	- 사업본부 평가자료로 RAROC 사용 - 자본금관리, 금리 및 수수료 결정 등

## 3) 위험자본 배분 및 리스크한도 설정절차

당행의 위험자본 배분 및 위험한도 설정절차는 각 사업본부의 경영계획에 근거한 리스크의 파악(Bottom-up Approach)과 경영진의 경영전략을 고려한 한도배분(Top-down Approach)으로 연결되는 과정입니다.

단계별 세부내용을 보면

- ① 기획부는 사업본부별 수립된 경영계획을 취합한 후 전행적인 경영계획을 수립하여 위험자본 계획 수립을 리스크 관리부에 요청합니다.
- ② 리스크관리부는 각 위험자산별 목표 이익 및 계수계획을 토대로 예상되는 리스크노출액을 산출 집계하고 경영계획상의 목표 이익을 달성하면서 리스크를 최소화하는 최적자본조합에 근거한 전행적인 위험자본(Risk Capital) 및 위험성향(Risk Appetite)을 ALM위원회의 심의를 거쳐 리스크관리위원회에 제안하며, 리스크관리위원회에서는 결의하게 됩니다.
- ③ 리스크관리부는 리스크관리위원회에서 정한 전행적인 위험자본 및 위험성향하에서 ALM위원회의 심의를 거쳐 리스크관리위원회의 결의로 사업부별·리스크 종류별 위험자본배분을 시행토록 합니다. 그밖의 각종 세부리스크 허용한도를 ALM위원회 결의를 통해 시행토록 합니다.

당행은 여신거래시 발생하는 신용리스크의 최소화 및 효율적인 관리를 위하여 IMF 경제위기 이후부터 여신심사, 담보관리 및 사후관리제도 등 제도적 측면의 획기적 개선과 함께 이러한 제도를 뒷받침하고 효율적인 관리가 가능하도록 지원하는 여신종합관리시스템, 종합수익관리시스템, 종합리스크관리시스템 등 관련 지원시스템을 구축함으로써 여신프로세스전반 및 신용위험을 고려한 금리정책 등 여신의사결정에 있어서 위험관리 역량을 혁신적으로 대폭 강화하였습니다

우선 제도적 측면으로 여신심사 및 의사결정의 투명성을 확보하기 위해 은행권에서는 처음으로 완전한 협의체 방식에 의한 공동 의사결정제도를 도입하여 부실의 원인으로 지목되었던 대출 청탁이나 외부압력의 여지를 원칙적으로 배제하였고 여신 취급자의 책임의식과 주인의식 강화를 통한 부실여신 발생 억제 를 위하여 '여신실명제'를 운영중에 있으며 담보의 실제 청산가치를 반영한 담보 관리제도를 도입하여 운영하고 있습니다. 또한 여신 전반에 대한 신용리스크 강화 방안으로 영업점장과 심사역의 공동 합의하의 여신의사결정을 제도화 하고 영업점장의 여신의사결정 권한을 대폭 축소 하였으며 모든 가계여신에 대해 신용평점 평가모형에 의한 평가로 사전에 점검토록 하여 신용불량자의 유입을 적극 억제토록 하는 등 신용리스크 관리에 매진하고 있습니다.

또한 여신의 취급시점부터 전산시스템에 의해 자동으로 해당업체의 재무정보와 거래정보 등을 점검하여 이상징후가 감지되면 즉시 신용등급을 조정하고 특별관리와 각종 조치를 취하는 사전적인 여신 Monitoring 시스템을 운영함으로써 사전적 관리로 개선하였습니다. 경기변동에 따른 연체 증가에 적극 대처하고 효율적인 관리를 지원하고자 종합사후관리시스템을 도입하여 여신의 사후관리에도 만전을 기하고 있습니다.

여신조직부문에서는 계열 및 기업 금융지점을 운영중에 있으며 이에 따라 일정규모 이상의 여신거래 기업고객들을 전문화된 기업금융전담 RM (Relationship Manager) 지점장이 체계적인 여신심사와 사후관리를 통하여 신용리스크를 관리하고 있습니다. 또한 고객 친화형 영업점인 DCRB(Deepening Customer Relationship Branch)점포를 확대하여 고객에게는 밀착형 One Stop 금융서비스를 제공하여 우량고객위주의 여신확대를 기함과 동시에 적극적인 여신관리가 되도록 하였습니다.

여신전산부문에서는 2000년 9월부터 운영한 여신종합관리시스템(Credit Management System)을 Basel II 요건을 충족하도록 재개발하여 운영하고 있으며, 이 시스템은 여신부문 전체 프로세스를 여신상담 및 신청, 담보관리, 금리결정, 재무분석 및 신용등급평가, 한도 및 여신포트폴리오 관리, 여신 Monitoring 및 Review, 부도연체정보관리 등의 단위시스템으로 구성하여 하나의 통합시스템으로 자동화한 선진국수준의 시스템이며, 이 시스템을 통하여 개별여신고객의 "미래상환능력"을 반영한 신용등급 평가결과에 따라 금리를 차등적용 함은 물론, 담보물에 대한 가격을 실제 회수가치 기준으로 평가 함으로써 신용도 위주로 여신을 운용하고 있습니다.

특히 여신종합관리시스템등 전산시스템에 의하여 개별고객에 대한 시의 적절한 신용리스크관리 강화는 물론이고, 종합수익관리시스템에서 산출되는 개별고객의 수익과 신용위험을 고려한 고객수익성분석에서부터 은행전체의 고객군별, 신용등급별 및 산업등급별로 신용리스크와 수익을 최적화한 여신포트폴리오 분석을 통하여 은행의 여신 정책과 목표를 과학적으로 수립하고 통제함으로써 외국 선진은행 수준을 능가하는 신용리스크 관리 체계가 이루어지도록 하였습니다

향후 당행은 Basel II 제도 시행에 대비하여 종합리스크 관리시스템과 더불어 더욱 체계적이고 종합적인 신용리스크 관리기법의 개선을 통하여 국내은행의 대형화 및 외국은행의 한국진출로 인한 경쟁 심화 등 급변하는 금융시장에서 선도적 역할을 수행할 수 있도록 하겠습니다

27 시장리스크 관리

1) 개념

"시장리스크"란 금리, 환율, 주가 등 시장요인의 변동에 따라 금융기관이 트레이딩 포지션으로부터 손실을 입을 수 있는 리스크를 말합니다.

2) 관리방법

- 관리대상

"트레이딩 정책규정"에 의하여 트레이딩 포지션으로 구분된 자산·부채를 관리대상으로 합니다."

- 측정방법

측정방법으로는 내부모형과 표준방법을 병행하고 있습니다.

은행 시장리스크의 실질적 관리목적으로 내부모형을 사용하고 있으며 단순이동평균(Simple Moving Average:SMA) 방법으로 변동성을 추정하여 VaR를 산출합니다. 표준방법은 시장리스크기준 BIS 자기자본산출을 위한 공식적인 측정 방법입니다.

3) 트레이딩부문 포지션 잔액

(단위 : 억원)

종 류	2004년 12월말			2005년 12월말		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정	계
채 권	19,216	4,492	23,708	1,597	9,257	10,854
주 식	-	39	39	-	42	42
파 생 상 품	315,663	-	315,663	456,588	-	456,588
환 포 지 션	591	-	591	297	-	297
기 타 (CP)	3,255	-	3,255	1,746	-	1,746
합 계	338,725	4,531	343,256	460,229	9,299	469,528

4) 트레이딩부문의 VaR

-VaR 현황

(단위 : 억원)

공시기준일 현재 VaR	공시대상 기간 중 최고	공시대상 기간 중 최저	공시대상 기간 중 평균
91	180	19	76

- 주) ① VaR값은 BIS기준의 일반시장리스크이며 분산·공분산 방법으로 산출하고 있으며 옵션에 대하여는 몬테카를로 시뮬레이션 방법을 사용
- ② 산출된 VaR값은 단축신뢰구간 99%, 보유기간 10일을 기준으로 계산
- ③ 공시대상 기간중 리스크 요소의 상관관계 및 변동성은 SMA ( $\lambda=1.00$ ) 를 적용하여 산출
- ④ 트레이딩부문 VaR의 공시대상 기간은 2005.01.01부터 2005.12.31까지임

※ 용어 설명

VaR란 정상적인 시장 상황하에서 일정기간동안 주어진 신뢰구간에서 예상되는 최대 예상손실 값을 의미합니다. 예를 들어, 트레이딩계정 자산의 시가가 1조원이고 10일 VaR값이 99% 신뢰구간에서 15억원이라는 것은 정상적인 시장을 전제로 트레이딩계정 자산을 10일 동안 보유하고 있을 때 손실이 15억원 이상 발생할 가능성은 100번 중에 1번 정도 예상된다는 것입니다.

## 28 유동성리스크 관리

### 1) 개념

"유동성리스크"란 자금의 운용과 조달기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 상태가 발생하여 지급불능사태에 직면하거나 자금의 과부족을 해소하기 위하여 고금리의 조달 또는 보유증권의 불리한 매각 등으로 손실을 입게 될 위험을 말합니다.

### 2) 관리방법

원화유동성 비율, 원화유동성 갭 및 단기자금 부족 한도를 측정방법으로 설정하여 관리하고 있으며 전행적으로 유동성 위기단계별 대책(Liquidity Contingency Plan)을 수립하여 급격한 경영환경 변화에 따른 자금수급 불균형상황에 기민하게 대응할 수 있는 체제를 구축하고 있습니다.

### 3) 관리내용

#### ① 원화자산, 부채의 잔존기간별 잔액

- 정기에금

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내 (A)	3년초과 (B)	합계 (A)+(B)
정기에금	108,243	110,100	113,369	888	114,257

- 원화 대출금

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내 (A)	3년초과 (B)	합계 (A)+(B)
원화대출금	253,418	275,404	295,138	55,857	350,995

- 원화 유가증권

(단위 : 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내 (A)	3년초과 (B)	합계 (A)+(B)
국 채	5,895	10,016	13,551	6,393	19,904
금 융 채	13,603	24,706	25,003	-	25,003
지 방 채	50	65	65	-	65
사 채	18,954	21,363	26,868	5,467	32,335
기 타	310	310	310	24,953	25,263
합 계	38,813	56,461	65,758	36,812	102,571

주) 1. 기간별 누적임.  
2. 주식 및 출자금은 제외함.

#### ② 외화자산 부채의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만불)

구 분	7일이내	30일이내	90일이내	6개월이내	1년이내	3년이내 (A)	3년초과 (B)	합계 (A)+(B)
외화부채	2,113	6,279	11,273	14,036	18,439	20,437	802	21,239
외화자산	2,334	6,297	11,575	14,668	18,609	21,158	1,181	22,339

29 여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황

가. 여수신 상품별 금리 결정체계

① 여신금리 결정 체계

여신금리의 결정은 조달금리와 고객의 신용위험을 반영한 체계적인 금리산출시스템에 의하여 산출하여 고객의 Needs와 상품의 특성에 따라 " 기준금리연동 " 또는 " 고정금리 " 형태로 운용하고 있습니다.

- 금리산출시스템에 의한 산출금리의 구성요소 및 금리 약정
  - 금리산출시스템에 의한 적용금리 산출시 구성요소는 조달원가 및 업무원가, 고객의
  - 신용등급에 따른 신용가산금리, 여신기간별 기간가산금리와 은행의 경영목표 달성을 위한 적정 마진으로 구성되어 있으며, 고객별로 산출하고 있습니다.
  - 위 금리산출시스템에 의하여 산출된 금리를 고객의 Needs와 상품 특성에 따라 기준금리연동 ("기준금리 + %") 또는 고정금리형태("연 %")로 약정하여 운용하고 있습니다.

● 금리적용방식별 대상 대출

금리적용 방식	대상 대출
원화대출기준금리 연동대출	아래에서 정한 대출외의 모든대출
시 장 금 리 연 동 대 출	전자외상채권대출, 기업구매자금대출, 신용등급5등급 이상 기업대출, 보증비율 80%이상 신용보증서 담보대출, 가계주택담보대출 등 기타 별도로 정한 대출
총액한도대출기준금리 연동대출	한국은행 총액한도대상 대출 (상업어음할인, 무역어음대출, 기업구매자금대출, 전자외상채권대출)
당좌대출기준금리 연동대출	당좌대출 (가계당좌대출 제외)
외화대출기준금리 연동대출	당행이 조달한 자금으로 취급하는 외화대출
신탁대출기준금리 연동대출	수신금리연동금리 적용대상 대출을 제외한 신탁대출
수 신 금 리 연 동 대 출	당행 예금 및 수익권을 담보로 한 대출, 당행 양도성예금증서, 표지어음, CHB국공채 RP를 담보로 한 대출
고 정 금 리 대 출	기준금리연동대출을 고정금리로 선택하는 경우1년 이내 대출, 주택관련대출 중 고정금리 대상대출 (3년이내 대출)

② 수신금리 결정체계

수신금리는 시장대표금리에 연동된 내부이전가격(FTP)을 기초로 하여 수신취급비용과 경영목표 달성을 위한 적정마진을 차감하고 이밖에 당행의 경영전략 등을 고려하여 결정하고 있습니다.



## 나. 여·수신 상품별 금리 현황

### ① 여신금리 (2006. 2월말 현재)

(단위 : %)

구 분			신용등급별 현황 <sup>1)</sup>			비 고
			최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개 인 대 출	신용대출 (무보증, 1년)	등 급	A+	B-	E-	
		적용금리	9.00%	12.00%	15.00%	
	아파트담보대출 (1년)	등 급	우량고객	평균	일반고객	
		적용금리	5.18%	5.38%	5.68%	
	예금담보대출 (정기예금1년)	등 급	최저적용	평균	최고적용	
		적용금리	4.60%	5.10%	5.60%	
기 업 대 출 <sup>2)</sup>	기업일반대출 (1년)	등 급	1등급	5등급	6등급	
		적용금리	6.35%	9.02%	10.58%	
	당좌대출	등 급	1등급	5등급	6등급	
		적용금리	6.55%	9.22%	10.78%	

주) 1) 정상등급을 대상으로 함  
2) 무보증대출 기준

### ② 수신금리 (2006. 2월말 현재)

구 분	기간	최저금리 <sup>1)</sup>	최고금리 <sup>2)</sup>	비 고
보 통 예 금	-	0.10%	-	50만원 이상
저 축 예 금	-	0.10%	0.20%	50만원이상/금액별 차등금리
Tops적립예금 (일반항정기적립식)	6개월	3.05%	3.25%	개인고객 기준
	1년	3.45%	3.65%	
	2년	3.85%	4.05%	
	3년	3.95%	4.15%	
파워맞춤정기예금	3개월	3.20%	3.70%	만기일시지급식 기준
	6개월	3.45%	3.95%	
	1년	3.85%	4.35%	
	2년	4.00%	4.50%	
	3년	4.10%	4.60%	
근로자우대저축	최초3년	6.50%	-	3년확정, 이후 변동 2002.12.31 가입종료
	3년초과	변동 <sup>3)</sup>	-	
장기주택마련저축 (Tops비과세장기저축)	최초4년	4.50%	-	4년확정, 이후 3년마다 변동
	4년초과	변동 <sup>4)</sup>	-	

주) 1) 기본금리 기준  
2) 영업점장전결 최고우대금리 기준  
3) 변동이율 : 3년경과시점의 3년제 가계우대정기적금 이율 적용  
4) 변동이율 : 매3년단위로 3년제 정기적금 이율 적용

30 자회사 경영실적

1) 자회사 재무 및 손익현황

(단위 : 억원, 백만외화)

회 사 명	재무상황		손익상황		결산기준일
	총자산	자기자본 (자본금)	영업수익	당기순이익	
조흥투자신탁운용(주)	847	782 (450)	131	48	2005.03.31
조흥금융유한공사	USD 213.7	USD 36.8 (USD 15)	USD 10.2	USD 3.1	2005.12.31
아메리카조흥은행	USD 461.9	USD 61.5 (USD 14)	USD 29.9	USD 5.2	2005.12.31
독 일 조 흥 은 행	EUR 199.9	EUR 25.6 (EUR 15)	EUR 9.0	EUR 1.7	2005.12.31

2) 자회사에 대한 신용공여 현황

① 회사의 자회사에 대한 신용공여

(단위 : 억원, 백만외화, %)

회 사 명	2004년도		2005년도		증감	
	신용공여액	비율	신용공여액	비율	신용공여액	비율
조흥금융유한공사	428 (USD 41)	1.19	669 (USD 66)	1.35	241	0.16
아 메 리 카 조 흥 은 행	313 (USD 30)	0.87	152 (USD 15)	0.31	-161	-0.56
독 일 조 흥 은 행	1,335 (USD 112) (EUR 12)	3.72	1,553 (USD 128) (EUR 21)	3.13	218	-0.59

주) 비율: 은행법상 자기자본 (2004년 37,644억원, 2005년 49,578억원) 대비 자회사에 대한 신용공여액 비율

② 자회사의 모회사에 대한 신용공여

(단위 : 억원, 천엔, %)

회 사 명	2004년도		2005년도		증감	
	신용공여액	비율	신용공여액	비율	신용공여액	비율
조 흥 금 용 유 한 공 사	2.7 (JPY 27)	0.77	2.3 (JPY 26)	0.62	-0.4	-0.15

주) 비율: 자회사 자기자본 (2004년 350억원, 2005년 373억원) 대비 모회사에 대한 신용공여액 비율

## ■ 개요

준법감시(Compliance)는 은행업무를 수행함에 있어 관련되는 법령, 감독규정 및 내규 등의 위반 여부를 점검·조사·감시하고 미비점을 시정·개선하도록 하는 조치이며, 준법감시인(Compliance Officer)은 이러한 준법감시업무를 통괄하여 내부통제제도의 운영실태에 대한 문제점과 미비사항에 대하여 개선·시정을 요구하는 업무를 수행하는 자입니다.

## ■ 준법감시제도 운영

준법감시인은 법령 및 은행실무 등에 대한 지식과 경험을 갖춘 자로 은행장의 추천에 의해 이사회 의결로 선임하며, 준법감시인을 보좌하여 준법감시업무를 수행할 준법감시실을 별도로 설치하여 다음 업무를 수행하고 있습니다.

첫째, 이사회 부의사항, 내규의 제정 및 개·폐사항, 신상품 개발 등 새로운 업무 개발사항, 금융상품 공시사항, 주요 소송사건에 대한 법규준수 또는 내부통제 측면의 사전심사

둘째, 직원의 법규준수 자기점검제도, 본부부서 및 영업점에 대한 법규준수 점검·특별준법감시활동 등 법규준수 모니터링 시스템 운영

셋째, 계약서 등의 법적심사, 실무법률 자문, 직원 법률지식 향상을 위한 연수 등 법률지원

## ■ 윤리경영 실천을 위한 윤리강령 등 운영

임직원의 윤리의식 및 법규준수 의식을 제고하고, 투명하고 깨끗한 윤리경영을 실천함으로써 도덕성과 품위를 지닌 금융인상을 정립하기 위하여 『윤리강령』 및 이의 실천을 위한 『임직원 행위준칙』을 제정·운영하고 있으며, 이밖에도 임직원 금융거래 준칙, 재무관련 임직원 윤리강령 등 다양한 임직원 윤리강령 실천프로그램을 운영하고 있습니다.

## ■ 자금세탁방지업무 수행

2001년 11월 '특정금융거래보고법' 및 '범죄수익규제법' 시행에 따라 범죄자금의 자금세탁행위 방지 및 외환자유화 조치를 악용한 불법자금의 해외유출입에 대처하기 위한 자금세탁방지제도가 시행되었는 바, 이러한 법률의 제정취지 및 법규에 의거하여 관련 업무절차를 마련하고 임직원에게 대한 교육, 자금세탁 혐의거래보고 등 자금세탁방지제도의 원활한 이행을 위한 제반 업무를 통괄·수행하고 있습니다.

### 1) 감사 기능과 역할

우리은행의 감사조직은 감사위원회, 상근감사위원, 감사부로 이루어져 있으며 감사위원회는 주주총회에서 선임된 상근감사위원과 사외이사 2명으로 구성되어 있습니다. 감사위원회의 역할은 이사의 직무 집행 및 회계에 관한 감사, 관계법령 및 정관에서 정하는 사항의 감사, 감독기관, 이사회 및 은행장이 위촉하는 사항의 처리, 은행 공시정책의 수립 및 집행에 관한 감독업무를 수행하고 있으며, 상근감사위원은 내부감사업무의 효율적인 수행을 위해 감사위원회로부터 업무의 일부를 위임받아 수행하고 그 위임받은 사항의 처리결과를 감사위원회에 보고하며, 감사부는 상근감사위원의 지시를 받아 검사업무를 수행하고 있습니다.

감사는 일반감사, 특별감사, 일상감사로 구분하여 실시하고 있으며, 일반감사는 연간검사계획에 의하여 전 부점을 대상으로 업무전반 또는 일부에 대해서 재무, 준법, 업무, 경영, IT 등 기능별로 감사를 실시하고 기능별 과정의 유효성 평가, 문제점 적시, 개선방안 제시 등을 포함한 일반감사 보고서를 작성·제출하는 방식으로 실시하되 감사사항을 표본 추출하여 감사를 실시하거나 별도로 선정된 부(실)점은 생략 할 수 있습니다. 특별감사는 상근감사위원이 인정하는 경우와 은행장 또는 감독기관이나 부점장 등의 의뢰가 있는 경우에 조속히 감사를 실시하고 관련자에 대한 책임소재 규명 등 필요한 조치를 취합니다. 일상감사는 본부장급 이상의 직무집행업무 및 부실장급의 전결사항으로서 감사를 요하는 업무에 대해서 상근감사위원이 업무의 중요도에 따라 사전 또는 사후에 내용을 검토하고 필요한 경우에 의견을 제시하며 감사내용 및 결과를 감사록에 기록·서명하고 있습니다.

### 2) 내부감사부서 검사방침

내부감사부서인 감사부에서는 Clean Bank 실현과 은행 내재가치 극대화를 위하여 내부통제관리체계를 점검하여, 은행자산의 건전성 제고는 물론 고객 재산의 보호와 사고없는 은행이 되도록, 감사관리시스템 개발, 상시감시 항목 재 정비 및 Web 방식의 신 자점감사시스템 개발 등 내부통제시스템 개선에 최선을 다하고 있습니다.

2006년도 검사운용 방향은

- ① 조직 변동기 대비 내부통제 취약부분에 대한 선제적 대응
- ② 내부통제시스템 적정성 평가 결과에 따른 영업점별 검사 실시
- ③ BASEL II 및 SOX도입에 따른 단계적 대응체제 구축
- ④ 통합은행 검사 To- Be 모델 도출 및 시행방안 수립을 목표로 하고 있습니다.

이를 위해 영업점 고 위험 부문에 대하여 감사역량을 집중하고, BASEL II 및 SOX 도입관련 시스템의 적정성 검증을 위한 점검기준 점검방법 등을 마련 중에 있으며, 경영 환경변화에 대비하고 탄력적인 검사업무 운용을 위해 종합검사 형태의 정기검사는 축소하는 대신 소 영업점에 대한 불시 Spot검사, 테마 검사를 더욱 확대 시행 할 예정입니다.

또한 상시감시체제를 강화하기 위해 상시감시 필수점검항목을 발굴 선정, 고 위험부서 및 업무에 대한 전담 DESK 운영, 상시감시와 연계한 임점검사 실시, 자점감사시스템 개편 등 검사업무 전 부문에 IT를 활용하여 상시감시업무의 효율성을 지속적으로 제고시켜 나갈 계획입니다. 이러한 감사운용 및 사고예방시스템 구축은 물론, 검사인력의 전문화를 통한 감사역량 제고, 직원윤리의식 강화를 위한 연수실시 확대, 검사결과에 대한 엄정한 집행 등 사고예방 기능을 더욱 강화하여, 지적위주의 검사가 아닌 지도위주의 검사를 통해 컨설턴트로서의 역할을 충실히 수행하여 사고없는 은행 실현을 위한 내부통제 점검에 최선을 다하겠습니다.

### 3) 검사빈도

연간 검사계획에 의해 본부부서는 高 위험부서 중심으로 임점검사를 실시 할 계획이고, 영업점에 대해서는 조직변화에 대비한 탄력적인 검사운용으로 정기검사는 축소하고, 수시검사(불시, 기획·테마 검사)를 확대하여, 임점시 사고발생 빈도가 높은 高 위험업무 및 내부통제 이행상태 등을 중점점검 사전에 사고를 방지할 수 있도록 全 영업점을 대상으로 검사를 실시할 계획입니다.

또한 사고의 개연성이 높은 업무나 취약업무에 대해서는 수시로 검사부장 지정 특명검사를 실시하고, 상시감시반에서는 본부부서 및 영업점에서 매일 처리하고 있는 업무를 실시간으로 항목별 점검하며, 특히 위험업무 등에 대해서는 필수점검항목으로 지정하여 Real Time으로 업무처리의 적정성 또는 정당성 여부를 중점 점검하고 있습니다. 영업점에는 감사업무를 담당하는 전담감사자와 부전담감사자를 지명하여 일일(매월)감사와 특명검사를 통하여 처리한 업무에 대해 자체적으로 이상유무를 점검하게 하는 등 내부통제 이행에 철저를 기하고 있습니다.

#### 33 원화유동성 비율 위반사실

해당사항 없음

#### 34 기관경고 및 임원 문책사항

- 1) 2004년 금융감독원 부문검사 (2004.10.13 ~ 11. 2)시 금융기관보험대리점의 방카슈랑스업무 운영 실태 점검 결과, "보험모집인 이외의 직원에게 보험모집소개·상담 등의 대가 부당지급"과 "보험모집과 관련없는 고객정보 부당이용"의 내용으로 2005년3월2일 기관은 "과태료 부과", 채흥희 부행장은 "견책"을 받았습니다.
- 2) 2005년 금융감독원 부문검사 (2005. 4.14 ~ 5. 4)시, 자금결제실 직원의 "은행자금 횡령 및 동 사실 은폐를 위한 업무 부당취급 등"의 내용으로 2005년6월27일 "기관경고", 최동수 은행장과 유지홍 상근 감사위원은 "주의적경고", 박찬일 前부행장 "견책상당", 김성운 前부행장은 "감봉3월"의 문책을 받았습니다.
- 3) 2005년 금융감독원 부문검사(2005. 7.26 ~ 8.12 및 2005. 9. 6 ~ 9. 9)시 면목남지점 직원의 "양도성 예금증서 편취 및 위조발행 등에 의한 은행자금 횡령, 동 사실 은폐를 위한 업무 부당취급 등"의 내용으로 2005년11월11일 금융감독위원회로 부터 동 영업점은 "영업정지 3월"의 제재를 받았고, 2005년11월15일 최동수 은행장 "문책경고", 유지홍 상근감사위원 "주의적경고" 및 채흥희 부행장은 "감봉 3월"의 문책을 금융감독원으로 부터 받았습니다.

#### 35 수시공시사항

당행은 신한금융지주회사의 자회사로 「은행업 감독규정」 제 41조 제 3항에 의거 수시공시사항을 전자공시하고 있습니다.

36 주식매수선택권 부여내용

가. 주식매수선택권 총부여 현황

① 조흥은행 주식매수선택권 총부여 현황

(단위 : 백만원, 주)

부여일	직위 <sup>1)</sup>	성 명	주식의 종류	부여 주식수 <sup>2)</sup>	부여시 주당 현재가치(원)	행사기간	행사 가격(원)	행사 주식수	행사 일자	행사 이익	미행사 주식수	최근 <sup>4)</sup> 주가(원)	미행사주식 평가가치 <sup>5)</sup>
2000.03.27	은행장	위성복	보통주	56,776	1,000	2003.3.28~2006.3.2	5,000				56,776	5,179	10
2000.03.27	부행장	최동수	보통주	15,897	1,000	"	5,000				15,897	5,179	3
2000.03.27	부행장	이완	보통주	15,897	1,000	"	5,000				15,897	5,179	3
2000.03.27	부행장	이강룡	보통주	15,897	1,000	"	5,000				15,897	5,179	3
2000.03.27	상근감사	김재형	보통주	15,897	1,000	"	5,000				15,897	5,179	3
2000.03.27	상무	홍철선	보통주	5,678	1,000	"	5,000				5,678	5,179	1
2000.03.27	상무	최병옥	보통주	5,678	1,000	"	5,000				5,678	5,179	1
2000.03.27	상무	조원증	보통주	5,678	1,000	"	5,000				5,678	5,179	1
2000.03.27	상무	임정빈	보통주	5,678	1,000	"	5,000				5,678	5,179	1
2000.03.27	상무	윤규성	보통주	5,678	1,000	"	5,000				5,678	5,179	1
2000.03.27	상무	김태환	보통주	5,678	1,000	"	5,000				5,678	5,179	1
2000.03.27	상무	기순홍	보통주	5,678	1,000	"	5,000				5,678	5,179	1
2000.03.27	상무	경명현	보통주	5,678	1,000	"	5,000				5,678	5,179	1
2000.03.27	이사회의장	안충영	보통주	9,172	1,000	"	5,000				9,172	5,179	2
2000.03.27	사외이사	조봉연	보통주	7,861	1,000	"	5,000				7,861	5,179	1
2000.03.27	사외이사	이수영	보통주	7,861	1,000	"	5,000				7,861	5,179	1
2000.03.27	사외이사	강성원	보통주	7,861	1,000	"	5,000				7,861	5,179	1
2000.03.27	사외이사	김성기	보통주	6,551	1,000	"	5,000				6,551	5,179	1
2000.03.27	사외이사	지동현	보통주	6,551	1,000	"	5,000				6,551	5,179	1
2001.03.09	은행장	위성복	보통주	4,667	1,450	2004. 3. 10~2007. 3. 9	5,000				4,667	5,179	4
2001.03.09	부행장	이강룡	보통주	1,632	1,450	"	5,000				1,632	5,179	1
2001.03.09	부행장	이완	보통주	1,632	1,450	"	5,000				1,632	5,179	1
2001.03.09	상근감사	김상우	보통주	1,632	1,450	"	5,000				1,632	5,179	1
2001.03.09	상무	홍철선	보통주	714	1,450	"	5,000				714	5,179	1
2001.03.09	상무	기순홍	보통주	714	1,450	"	5,000				714	5,179	1
2001.03.09	상무	이동걸	보통주	714	1,450	"	5,000				714	5,179	1
2001.03.09	상무	박내순	보통주	714	1,450	"	5,000				714	5,179	1
2001.03.09	상무	홍석주	보통주	714	1,450	"	5,000				714	5,179	1
2001.03.09	상무	지동현	보통주	714	1,450	"	5,000				714	5,179	1
2001.03.09	이사회의장	안충영	보통주	740	1,450	"	5,000				740	5,179	1
2001.03.09	사외이사	김종혁	보통주	638	1,450	"	5,000				638	5,179	1
2001.03.09	사외이사	조봉연	보통주	638	1,450	"	5,000				638	5,179	1
2001.03.09	사외이사	김성기	보통주	536	1,450	"	5,000				536	5,179	-
2001.03.09	사외이사	유완영	보통주	536	1,450	"	5,000				536	5,179	-
2002.03.29	은행장	홍석주	보통주	47,376	3,708	2004. 3. 30~2007. 3. 29	두가지방식 <sup>6)</sup>				47,376	5,179	-
2002.03.29	부행장	홍철선	보통주	17,108	3,708	"	두가지방식				17,108	5,179	-
2002.03.29	상근감사	김상우	보통주	17,108	3,708	"	두가지방식				17,108	5,179	-
2002.03.29	상무	이동걸	보통주	7,238	3,708	"	두가지방식				7,238	5,179	-
2002.03.29	상무	박내순	보통주	7,238	3,708	"	두가지방식				7,238	5,179	-
2002.03.29	상무	지동현	보통주	7,238	3,708	"	두가지방식				7,238	5,179	-
2002.03.29	상무	최원일	보통주	7,238	3,708	"	두가지방식				7,238	5,179	-
2002.03.29	상무	이주원	보통주	7,238	3,708	"	두가지방식				7,238	5,179	-
2002.03.29	상무	박찬일	보통주	7,238	3,708	"	두가지방식				7,238	5,179	-
2002.03.29	상무	한병락	보통주	7,238	3,708	"	두가지방식				7,238	5,179	-
2002.03.29	이사회의장	위성복	보통주	35,532	3,708	"	두가지방식				35,532	5,179	-
2002.03.29	사외이사	김종혁	보통주	6,580	3,708	"	두가지방식				6,580	5,179	-
2002.03.29	사외이사	유완영	보통주	6,580	3,708	"	두가지방식				6,580	5,179	-
2002.03.29	사외이사	이진순	보통주	6,580	3,708	"	두가지방식				6,580	5,179	-
2002.03.29	사외이사	이정명	보통주	5,922	3,708	"	두가지방식				5,922	5,179	-
2002.03.29	사외이사	김우진	보통주	5,922	3,708	"	두가지방식				5,922	5,179	-
2002.03.29	사외이사	BEHLING	보통주	5,922	3,708	"	두가지방식				5,922	5,179	-



(단위 : 백만원, 주)

부여일	직위 <sup>1)</sup>	성명	주식의 종류	부여 주식수 <sup>2)</sup>	부여시 주당 현재가치(원)	행사기간	행사 가격(원)	행사 주식수	행사 일자	행사 이익	미행사 주식수	최근 <sup>4)</sup> 주가(원)	미행사주식 평가가치 <sup>5)</sup>
2003.03.28	은행장	홍석주	보통주	18,137	1,985.96	2005.3.29~2008.3.28	두가지형식				18,137	5,179	1
2003.03.28	부행장	홍칠선	보통주	9,600	1,985.96	"	두가지형식				9,600	5,179	1
2003.03.28	상근감사	김상우	보통주	23,218	1,985.96	"	두가지형식				23,218	5,179	1
2003.03.28	상무	이동걸	보통주	4,063	1,985.96	"	두가지형식				4,063	5,179	-
2003.03.28	상무	박내순	보통주	4,063	1,985.96	"	두가지형식				4,063	5,179	-
2003.03.28	상무	지동현	보통주	3,902	1,985.96	"	두가지형식				3,902	5,179	-
2003.03.28	상무	최원일	보통주	4,063	1,985.96	"	두가지형식				4,063	5,179	-
2003.03.28	상무	이주원	보통주	4,063	1,985.96	"	두가지형식				4,063	5,179	-
2003.03.28	상무	박찬일	보통주	9,823	1,985.96	"	두가지형식				9,823	5,179	1
2003.03.28	상무	한병락	보통주	4,063	1,985.96	"	두가지형식				4,063	5,179	-
2003.03.28	이사회회장	위성복	보통주	16,244	1,985.96	"	두가지형식				16,244	5,179	1
2003.03.28	사외이사	김중혁	보통주	8,930	1,985.96	"	두가지형식				8,930	5,179	1
2003.03.28	사외이사	유완영	보통주	8,930	1,985.96	"	두가지형식				8,930	5,179	1
2003.03.28	사외이사	이진순	보통주	8,930	1,985.96	"	두가지형식				8,930	5,179	1
2003.03.28	사외이사	이정명	보통주	8,037	1,985.96	"	두가지형식				8,037	5,179	-
2003.03.28	사외이사	김우진	보통주	8,037	1,985.96	"	두가지형식				8,037	5,179	-
2003.03.28	사외이사	BEHLING	보통주	3,322	1,985.96	"	두가지형식				3,322	5,179	-
2004.03.25	은행장	최동수	보통주	100,000	2,164.83	2006.3.26~2009.3.25	5,000				100,000	5,179	18
2004.03.25	상근감사	유지홍	보통주	30,000	2,164.83	"	5,000				30,000	5,179	5
2004.03.25	부행장	박찬일	보통주	22,350	2,164.83	"	5,000				22,350	5,179	4
2004.03.25	부행장	채홍희	보통주	30,000	2,164.83	"	5,000				30,000	5,179	5
2004.03.25	부행장	김재유	보통주	30,000	2,164.83	"	5,000				30,000	5,179	5

부여주식 총계 <sup>6)</sup>	발행주식 총수		총부여한도	이사회결의 부여한도
	주총결의 계	이사회결의 계		
793,651	793,651	-	719,118,429	71,911,842

- 주 1) 직위는 주식매수선택권 부여 당시 직위임  
 2) 부여주식수는 행사수량 확정에 의해 실행된 주식매수선택권을 차감하여 계산한 수치임  
 3) 2004. 6. 22 CHB주식 상장폐지에 따라 2005.3.30 주총결의로 기 부여 스톡옵션에 대한 변경된 시가산정 방식 적용하였음  
 ● 최근주가(5,179원) = 신한지주사 주가(2,28 증가 38,250원) × 0.1354(주식교환비율),  
 4) 미행사주식 평가가치는 (최근주가 - 행사가격) × 미행사주식수로 산정  
 5) 2002년~ 2003년 부여한 스톡옵션의 행사가격은 부여수량중 60%는 「행사기준가격 ×(1 + 은행업주가지수상승률)」, 40%의 행사가격은 「행사기준가격」,  
 6) 부여주식총계는 행사수량 확정에 의해 실행된 주식매수선택권을 차감하여 계산한 수치임

② 신한금융지주회사 주식매수선택권 부여현황

(단위 : 백만원, 주)

부여일	직위	성명	주식의 종류	부여 주식수	부여시 주당 현재가치(원)	행사기간	행사 가격(원)	행사 주식수	행사 일자	행사 이익	미행사 주식수	최근 주가(원)	미행사주식 평가가치
2005.03.30	은행장	최동수	보통주	80,000	11,201.4	2008.3.31~2012.3.30	28,006				80,000	38,250	819
2005.03.30	상근감사	유지홍	보통주	20,000	11,201.4	"	28,006				20,000	38,250	205
2005.03.30	부행장	최방길	보통주	20,000	11,201.4	"	28,006				20,000	38,250	205
2005.03.30	부행장	김희수	보통주	20,000	11,201.4	"	28,006				20,000	38,250	205
2005.03.30	부행장	정광업	보통주	20,000	11,201.4	"	28,006				20,000	38,250	205
2005.03.30	부행장	채홍희	보통주	20,000	11,201.4	"	28,006				20,000	38,250	205
2005.03.30	부행장	오용욱	보통주	20,000	11,201.4	"	28,006				20,000	38,250	205
2005.03.30	부행장	장정우	보통주	20,000	11,201.4	"	28,006				20,000	38,250	205
2005.03.30	부행장	김재유	보통주	20,000	11,201.4	"	28,006				20,000	38,250	205
2005.03.30	부행장	최인준	보통주	20,000	11,201.4	"	28,006				20,000	38,250	205
2005.03.30	부행장	문창성	보통주	20,000	11,201.4	"	28,006				20,000	38,250	205
2005.03.30	백남학외	457명	보통주	634,100	11,201.4	"	28,006				634,100	38,250	6,496
부여주식 총계		주총결의 계		이사회결의 계									
934,100주		934,100주		-									

※ 백남학외 457명은 2005년 3월 30일 신한지주사 주총결의로 부여한 부점장 직원수임

## 나. 주식매수선택권 부여 조건

「스톡옵션의 부여일 이후 스톡옵션의 행사전에 은행이 자본 또는 주식발행 사항에 변동이 있는 경우에는 이사회 결의로 행사가격과 부여수량을 조정할 수 있다. 은행이 합병할 경우 합병계약이 정하는 바에 따르며, 다만 그 구체적인 내용이 없고 주식매수선택권이 계속 유효한 경우에는 합병비율로 조정한다.」

### 1. 2000년 주식매수선택권 부여분

- 1) 행사가격 : 5,000원
- 2) 행사수량 : 경영성과지표(상대적주가상승율, 고정이하 여신비율, BIS자기자본비율)에 연동
- 3) 행사기간 : 부여일로부터 3년이 경과한 날로부터 3년 이내(2003년3월28일 ~ 2006년3월27일)

### 2. 2001년 주식매수선택권 부여분

- 1) 행사가격 : 5,000원
- 2) 행사수량 : 경영성과지표(상대적주가상승율, 고정이하 여신비율, BIS자기자본비율)에 연동
- 3) 행사기간 : 부여일로부터 3년이 경과한 날로부터 3년 이내(2004년3월10일 ~ 2007년3월9일)

### 3. 2002년 주식매수선택권 부여분

- 1) 행사가격 : 2가지 방식을 동시에 적용함
  - (1) 부여수량중 60%의 행사가격 산정식은 『행사기준가격 × (1 + 은행업주가지수상승률)』: 5,600원
  - (2) 부여수량중 40%의 행사가격은 『행사기준가격』: 5,860원
- 2) 행사수량 : 행사가격과 행사요건에 연동하여 혼합적용하는 방식
  - (1) 행사가격 연동(60%)에 의한 수량결정
    - 부여 수량중 60%는 별도의 행사조건 없이 은행업주가지수상승률에 따른 행사가격을 적용함
    - (2) 행사요건 연동(40%)은 행사요건인 경영목표(고정이하여신비율, BIS자기자본비율) 달성도에 따라 수량 확정
  - 3) 행사기간 : 부여일로부터 2년이 경과한 날로부터 3년 이내(2004년03월30일 ~ 2007년03월29일)

### 4. 2003년 주식매수선택권 부여분

- 1) 행사가격 : 2가지 방식을 동시에 적용함
  - (1) 부여수량중 60%의 행사가격 산정식은 『행사기준가격 × (1 + 은행업주가지수상승률)』: 5,260원
  - (2) 부여수량중 40%의 행사가격은 『행사기준가격』: 5,000원
- 2) 행사수량 : 행사가격과 행사요건에 연동하여 혼합적용하는 방식
  - (1) 행사가격 연동(60%)에 의한 수량결정
    - 부여 수량중 60%는 별도의 행사조건 없이 은행업주가지수상승률에 따른 행사가격을 적용함
    - (2) 행사요건 연동(40%)은 행사요건인 경영목표(고정이하여신비율, BIS자기자본비율) 달성도에 따라 수량 확정
  - 3) 행사기간 : 부여일로부터 2년이 경과한 날로부터 3년 이내(2005년3월29일 ~ 2008년 3월28일)

### 5. 2004년 주식매수선택권 부여분

- 1) 행사가격 : 5,000원
- 2) 행사수량 : 두가지 방식 적용
  - (1) 주가연동(50%)에 의한 수량결정
    - 은행업주가지수상승률 대비 신한지주사 주가상승률에 따라 결정, 단 2년간 누적 당기순이익 > 0 일 경우에 한함



- (2) 경영지표연동(50%)은 행사요건인 ROE 달성도에 따라 수량 확정
- 3) 행사기간 : 부여일로부터 2년이 경과한 날로부터 3년이내(2006년3월26일 ~ 2009년3월25일)

6. 2005년 주식매수선택권 부여분(신한금융지주회사 부여분)

- 1) 행사가격 : 28,006원(주총결의일 전일로부터 과거 2개월, 1개월, 1주간의 종가를 거래량으로 가중 산술한 값을 산술평균한 값)
- 2) 행사수량 : 두가지 방식 적용
  - (1) 주가연동(50%)에 의한 수량결정
    - 주주수익률 > 은행업(Big 3) 주가지수상승율 90%. 단, 2년간 누적 당기순이익 > 0 일 경우에 한함
  - (2) 경영지표연동(50%)은 행사요건인 ROE 달성도에 따라 수량 확정
  - (3) 행사기간 : 부여일로부터 3년이 경과한 날로부터 4년이내(2008년3월31일 ~ 2012년3월30일)

다. 분기중 주식매수선택권 부여, 행사 및 취소

1. 부 여

1) 주주총회 특별결의

부여일	직위	성 명	주식의 종류	기부여 주식수	부여 주식수	행사기간	행사 가격	행사 조건	부여시 현재가치	발행주식 총수	부여한도
해당 사항 없음											

2) 이사회 특별결의

부여일	직위	성 명	주식의 종류	기부여 주식수	부여 주식수	행사기간	행사 가격	행사 조건	부여시 현재가치	발행주식 총수	이사회결의 부여한도
해당 사항 없음											

2. 행 사

행사일	직위	성 명	주식의 종류	부여 주식수	행사 주식수	잔여주식수	부여시 행사가격	최종 행사가격	행사시 주가	행사이익
해당 사항 없음										

3. 취 소

취소일	직위	성 명	주식의 종류	부여주식수	취소주식수	잔여주식수	취소사유
2005.11.28	부행장	정광엽	보통주	30,000	30,000	0	본인의사에 따른 주식매수선택권 포기
2005.11.28	부행장	장정우	보통주	30,000	30,000	0	본인의사에 따른 주식매수선택권 포기
2005.11.28	부행장	오용욱	보통주	30,000	30,000	0	본인의사에 따른 주식매수선택권 포기

37 임직원 소액대출

(단위 : 억원)

구 분	2004년도	2005년도
임직원 소액 대출 잔액	1,066	1,241

38 주주 및 임원과의 거래내역

1. 신용공여<sup>1)</sup>현황

(단위 : 백만원, %)

주주 (또는 임원)명 <sup>2)</sup>	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>		선임당시 신용공여(A)	전년말 신용공여(B)	12월말 신용공여(C)	증 감 (증감율)		
	본 인	특수관계인				선임일 대비 (C-A)	전년말 대비 (C-B)	
주주	주주	본 인						
		특수관계인	해 당	사 항	없 음			
		소 계						
	합계	특수관계인						
	소 계							
임원	최동수 (2003.08.26 은행장)	본 인		-	-			
		특수관계인						
		소 계						
	유지홍 (2004.03.25 상근감사)	본 인			-	-		
		특수관계인						
		소 계						
	이인호 (2005.05.25 사외이사)	본 인			-	-		
		특수관계인	신한카드	100,000	0	40,000	-60,000(-60)	40,000
		소 계		100,000	0	40,000	-60,000(-60)	40,000
	조병제 (2004.03.25 사외이사)	본 인		-	-	-		
		특수관계인						
		소 계						
	김기돈 (2005.03.30 사외이사)	본 인		-	-	-		
		특수관계인						-
		소 계						
	김대식 (2004.03.25 사외이사)	본 인		-	-	-		
특수관계인							-	
소 계								
합 계	본 인		-	-	-			
	특수관계인		-	-	-			
	소 계		-	-	-			
총 계	본 인		-	-	-			
	특수관계인		100,000	-	40,000	-60,000(-60)	40,000	
	계		100,000	-	40,000	-60,000(-60)	40,000	

주) 1) 원칙적으로 은행업감독규정 별표2 "신용공여의 범위" 에서 정한 기준에 따르되, 동 기준의 각주에 따라 제외되는 신용공여를 포함한 기준으로 작성함.  
 2) 주주의 경우 당해 주주가 추천한 사외이사가 선임된 경우에 한하여 작성대상으로 하며 ( ) 에 선임년월을 명시함.  
 임원의 경우에는 ( ) 에 선임년월과 직위(은행장, 부행장, 사외이사 등)를 명시함.  
 신용공여가 없는 주주 및 임원의 경우에는 신용공여란에 '해당사항 없음' 으로 명시함.  
 3) 은행법시행령 제1조의 4에서 정하는 주주(또는 임원)의 특수관계인임.

## 2. 기타 주요 거래내역

### 가. 부동산 매매 현황

해당사항 없음

### 나. 부동산 임대차 현황

(단위 : 백만원)

주주(또는 임원)명	주주(또는 임원) 및 특수관계인명	거래구분 (임대/임차)	계약체결일	계약종료일	임대차 거래액		비고				
					보증금	연간 임대(임차)료					
주 주	본 인										
	특수관계인		해 당	사 항	없 음						
	소 계										
임 원	본 인										
	이인호 (2005.05.20 사외이사)	특수관계인	굿모닝 신한증권	임대	신한은행	임대	2004.04.19	2005.04.08	-	171.0	
							2005.01.01	2005.12.31	53	16.2	
							2005.06.14	2007.06.13	66	3.4	
							2005.06.22	2007.06.21	77	1.6	
							2005.05.25	2007.05.24	81	1.6	
							2005.05.25	2005.12.31	13	2.1	
							2005.06.21	2007.02.28	129	1.1	
							2005.06.28	2006.11.22	60	1.3	
							2005.11.02	2007.10.31	144	0.5	
							2005.11.11	2007.07.10	57	0.3	
							2005.12.08	2007.12.07	292	0.2	
							2005.09.12	2007.09.11	480	7.4	
			신한신용정보	임대	2005.12.01	2007.11.30	-	2.7			
소 계											
총 계	본 인										
	특수관계인		임대			1,452	209.4				
	계		임대			1,452	209.4				

다. 물품공급 및 용역계약 등 현황

(단위 : 백만원)

주주(또는 임원)명		주주(또는 임원) 및 특수관계인명		거래내용	거래일자	물품공급 (또는 용역계약)액	비 고
주 주		본 인					
		특수관계인		해 당	사 항	없 음	
		소 계					
임 원	이인호 (2005.5.20 사외이사)	본 인					
		특수관계인	신한데이터 시스템	전산실운영 업무 용역계약	2005.09.01 ~2005.12.31	52	
		소 계				52	
총 계		본 인					
		특수관계인					
		계				52	

라. 주식거래 현황

해당사항 없음

### 39 기업신용위험 상시평가 추진 현황

#### 가. 세부평가대상기업에 대한 신용위험 평가결과

(단위 : 개)

평가대상 기업수 <sup>주)</sup>	평가결과			
	정상	부실징후기업이 될 가능성이 큰 기업	부실징후기업	경영정상화 가능성이 없는 기업
147	106	27	2	12

주) 기업구조조정촉진법 및 채권은행 자율의 상시평가시스템에 의해 세부평가대상 기업으로 선정된 기업을 모두 포함

#### 나. 경영정상화 가능성 점검결과 (당행이 주채권은행인 기업)

(단위 : 개)

평가대상 기업수	경영정상화 가능성이 없는 기업으로평가된 기업수	경영정상화 가능성이 없는 기업에 대한 향후 추진방안
부실징후기업	2	-
법정관리·화의기업	5	-

#### 다. 정리대상기업 정리추진현황 (당행이 주채권은행인 기업)

(단위 : 개)

관리중인 정리대상 기업수 <sup>주)</sup>	정리완료	법원앞 법정관리폐지· 화의취소 등 신청	담보물경매 등 매각추진 중	기타
53	47	-	4	2

주) 상시신용위험평가시스템 도입(2001년)이후 정리대상기업으로 분류한 기업을 모두 포함

## 40 상품이용시 유의사항

## 1) 예금거래

## ① 통장을 개설하는 경우

- 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」에 의하여 예금거래는 반드시 본인의 실명으로 하셔야 합니다.
- 상품가입시 영업장에 설치된 약관열람용 PC에서 예금거래약관을 확인하시고 가입하시기 바랍니다.
- 통장이나 현금카드 등의 비밀번호는 제 3자가 쉽게 알아낼 수 없는 것으로 하시기 바랍니다.
- 위조하기 쉬운 도장은 거래인감으로 사용하지 마시고 통장과 거래인감은 별도로 보관하시는 것이 사고예방에 도움이 됩니다.

## ② 예금을 하시거나 찾으실 경우

- 예금을 하시거나 찾으실 경우 직원이 통장, 지급표(입금표), 현금 등을 받아 확인할 때까지 창구에서 기다리셨다가 처리된 통장이나 무통장입금증으로 입(출)금액, 예금주 등을 확인하시기 바랍니다.
- 서명에 의하여 예금을 찾으실 경우에는 본인의 신분증을 제시하셔야 합니다.
- 현금자동지급기에서 현금을 찾으실 경우에는 금액과 명세표를 대조하시기 바랍니다.

## ③ 예금통장을 분실하였거나 도난 당하였을 경우

- 예금통장이나 인감, 카드 등을 분실하였거나 도난 당하였을 경우에는 즉시 가까운 저희 은행에 전화 또는 서면으로 신고하시기 바랍니다.

## 2) 수표·어음 거래를 하실 경우

- 수표·어음 등을 발행하실 경우에는 다른 사람이 위·변조할 수 없도록 금액란에 여백이 생기지 않게 붙여서 기재하시기 바랍니다.
- 가계수표를 발행하실 경우에는 장당 발행한도가 있으므로 이를 초과해서 발행하면 거래정지처분을 받으실 수 있습니다.
- 수표·어음 등을 받으셨을 경우에는 상대방의 신분, 금융기관의 사고신고 접수여부 등을 확인하고 번호, 지급은행, 금액 등을 기재하여 보관하시기 바랍니다.
- 수표·어음 등을 분실하였거나 도난당하였을 경우에는 수표 어음번호, 금액 등을 지급금융기관에 신속하게 신고하시기 바랍니다.

## 3) 신탁상품 거래

## 1. 신탁통장을 개설하실 경우

- "금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률"에 의하여 예금 거래는 반드시 본인의 실명으로 하셔야 합니다.
- 목도장 등 위조하기 쉬운 도장은 거래인감으로 사용하지 않는 것이 좋습니다.
- 비밀번호는 제 3자가 쉽게 알아낼 수 없는 것으로 하시고, 타인에게 누설되지 않도록 주의하십시오.

## 2. 신탁하거나 찾으실 경우

- 신탁을 하시거나 찾으실 경우에는 저희은행 직원이 통장, 찾으실 때 전표(입금하실때 전표), 현금을 받아 확인할때까지 창구를 떠나지 마시고 통장이나 무통장 입금증 등으로 금액, 예금주 등을 확인하십시오.

### 3. 신탁통장을 분실(도난)하셨을 경우

- 신탁통장, 인감등을 분실(도난)하셨을 경우에는 위탁자 성명, 주민등록번호, 계좌번호등을 신속하고 정확하게 저희은행 영업점이나 콜센터(1588-4114)에 신고하시고, 신고받은 직원의 이름, 신고 시간을 기록 보관하십시오.

### 4. 신탁상품을 선택하실 경우

#### 1) 저축기간을 고려한 선택

- 신탁상품 선택시에는 자금지출계획과 저축기간을 일치시키는 원칙을 지키고 장기저축자금과 단기 운용자금을 구분하는 등 기간을 분산해서 가입하는 것이 바람직합니다.  
만일 저축기간을 정하는 데 확신이 서지 않는 경우에는 일단 단기상품에 가입한 뒤 시간적인 여유를 가지고 자금사정, 금리동향 등을 점검하면서 저축기간을 설정하는 것이 바람직합니다.  
즉, 중도해지수수료나 세금추징 등의 불이익을 받지 않도록 주의하여야 합니다.

#### 2) 안전성을 고려한 선택

- 신탁은 실적배당형 금융상품으로 확정금리형 상품과는 달리 운용실적에 따라서는 투자원금까지 손실을 볼 수 있는 위험을 안고 있다는 점과 개인연금신탁 등 원본보전형 신탁을 제외한 대다수의 신탁상품들은 예금자보호대상에서 제외된다는 점에 유의해야 합니다. 일반적으로 수익성이 높은 금융상품일수록 위험도가 큰 만큼 여유자금을 하나의 특정상품에 집중 예치하지 말고 금융상품별 안전성을 고려하여 여러 상품에 분산 투자하는 것이 바람직합니다.

#### 3) 환금성을 고려한 선택

- 수익성이 낮은 금융상품(예 : 요구불예금)은 입출금이 자유로워 환금성이 높은 반면 기간이 장기인 신탁은 중도해지에 따른 불이익이 클 수 있으므로 환금성이 낮다고 할 수 있습니다. 따라서 투자를 위한 단기 대기성 자금이나 일상의 생활자금은 수시 입출금이 가능한, 즉 환금성이 높은 상품을 이용하는 것이 바람직합니다.

## 4) 외환거래

- 외화예금의 원리금은 예금자보호법에 의하여 보호되지 않습니다.
- 증여성 해외송금은 연간 송금 합계금액이 미화 5만불을 초과하는 경우에는 납세증명서 등을 첨부하여 별도의 신고 후에 송금할 수 있습니다.
- 인터넷뱅킹을 통한 외환거래시 거래금액은 1일 이체한도 범위내에서 건당 유학생/체재자 미화 5만불, 증여성 미화 1만불 이내로 제한됩니다.
- 인터넷 환전서비스 제공시간은 토,일요일,공휴일을 제외한 오전 9:30 - 오후 10:00까지이나 외국 통화 수령은 영업시간내로 제한됩니다.
- EDI를 통한 외환거래는 사전에 지정사업자인 KNet 또는 DACOM과 약정을 체결하여야 합니다.
- 해외직접투자시에는 반드시 사전에 외국환은행의 신고수리를 받아야 합니다.
- 해외송금 및 환전거래시 미화 1만불 상당 이상인 경우에는 재정경제부 금융정보분석원의 혐의거래 보고 대상이 될 수 있습니다.

## 5) 대출거래

- 대출거래는 실명에 의해야 합니다.
- 대출신청에 대하여는 우리은행 소정의 심사절차를 거친 후에 대출여부가 결정됩니다.
- 담보부여신의 이용시에는 담보가격이 하락하면 추가담보제공을 요구할 수 있습니다.

- 대출의 이용은 채무자 본인의 수입 등으로부터 무리 없이 변제가 될 수 있도록 계획적으로 하여 주십시오.
- 대출거래와 관련하여 수수료 약정을 체결하고 그 사유가 발생한 때에는 약정으로 정하는 기준에 의한 수수료를 지급하여야 합니다.
- 자금 차입시 자금의 용도를 명확하게 제시하고 은행과의 대출거래로 받은 자금을 그 거래 당초에 정해진 용도로 사용하여야 합니다.

## 6) 전자금융서비스

- 인터넷뱅킹, 폰뱅킹, 모바일뱅킹 등 전자금융거래에 사용되는 각종 비밀번호는 반드시 계좌 번호와 다르게 하고 제 3자가 쉽게 추측할 수 있는 비밀번호는 사용하지 마십시오.  
예) 주민등록번호, 생년월일, 전화번호, 차량번호, 연속숫자 등은 절대 안돼요!!
- 전자금융거래에 필요한 비밀번호 등 주요정보는 수첩, 지갑 등에 기록하지 마십시오.
- 전자금융거래에 사용되는 비밀번호는 정기적으로 변경하고, 특히 비밀번호가 노출되었다고 의심될 경우에는 즉시 신고 또는 변경하여 주십시오.  
(국내 : 전국 어디서나 1588-4114, 해외 : 82-2-3449-8000)  
예) 전자금융거래를 담당하던 종업원이 퇴직한 경우 비밀번호 등을 반드시 변경하세요.
- 공인인증서는 디스켓, IC카드, USB 등 이동식 저장장치에 저장하여 관리하며, PC방 등 개방된 컴퓨터는 가급적 사용을 자제하고, 사용한 경우에는 관련 정보를 삭제하셔야 합니다.
- 은행에서 거래안전을 위해 발급하는 보안카드(패스워드카드 또는 OTP카드) 수령 시에는 밀봉된 상태를 확인하시고, 보안카드를 복사하여 사용하거나 타인에게 대여하지 마십시오.
- 전자금융거래를 절대로 타인에게 위탁하거나 관련 정보를 알려 주어서는 안되며, 인터넷뱅킹 서비스 이용 후 반드시 Log-out하여 주십시오. Log-out을 하지 않을 경우 타인에게 고객 정보가 노출될 수 있습니다.  
(국내 : 전국 어디서나 1588-4114, 해외 : 82-2-3449-8000)  
예1) 현금인출 또는 자금이체를 친구 및 동료에게 부탁하지 마세요.  
예2) 사적 금전차입 시 전자금융거래 정보를 타인에게 알려주지 마세요.
- 전자금융거래 이용내역을 고객님의게 즉시 알려주는 휴대폰 문자 메시지 서비스(SMS)를 적극 이용하십시오.
- 전자금융거래의 1회 이체한도 및 1일 이체한도를 적절히 설정하십시오.
- 인터넷 금융거래에 이용되는 PC에 백신 프로그램을 설치하여 해킹 등의 보안침해사고에 미리 대비하십시오.



## 7) 신용카드 서비스

### ① 신용카드를 발급받으실 때

- 타인의 명의를 빌리거나 타인에게 명의를 빌려주시면 안됩니다.
- 신용카드 신청 후 상당 기일이 경과하여도 카드가 발급되지 않으면 발급 신청한 영업점에 확인하시기 바랍니다.

### ② 신용카드를 받으시면

- 발급 받은 즉시 카드 뒷면 서명란에 본인이 직접 서명하여야 합니다. 서명하지 않은 카드를 분실하거나, 도난 당한 경우 신고 이전의 제 3자 부정사용금액에 대하여는 회원이 전액 또는 일부를 부담하시게 됩니다.
- 신용카드는 서명한 회원 본인만 사용하여야 하며, 타인에게 양도, 대여 또는 담보의 목적으로 이용할 수 없으며, 신용카드를 이용한 현금용통 등의 부당한 행위를 하여서는 안됩니다.
- 신용카드를 발급 받은 후 카드번호 및 분실시 신고처 전화번호 등을 별도로 기록 보관하여 분실 및 도난에 대비하고, 주소나 전화번호의 변경이 있을 때에는 즉시 비씨카드사 또는 은행으로 알려주시기 바랍니다.  
카드 재발급, 타인의 부정사용 발견 시 회원님의 정확한 정보가 필요합니다.
- 비밀번호 관리에 주의하십시오. 현금자동지급기를 이용하여 현금인출 또는 현금서비스를 받으시는 경우 비밀번호 누설에 따른 책임은 보상되지 않습니다. 다만 위,변조에 따른 손실과 도난분실 신고시점 이후의 손실에 대해서는 은행이 부담합니다.

### ③ 신용카드를 분실하시거나 도난 당하셨을 경우

- 카드를 분실하거나 도난 당한 경우 즉시 은행 본지점 또는 콜센터 1588-4114 및 비씨카드(주) 1588-4000 으로 신고하시면, 신고 받은 직원의 이름 및 접수번호, 신고시간 등 접수사실을 확인할 수 있는 사항을 회원에게 알려드리며 회원은 이러한 사항을 확인하여야 합니다.
- 신고 접수일로부터 60일전 이후(현금인출 및 현금서비스는 신고시점 이후)에 발생한 제 3자의 부정사용 금액은 보상해 드립니다. 그러나 회원의 고의 또는 중대한 과실로 인한 부정사용 등은 경우에 따라 보상에서 제외될 수 있습니다.

### ④ 신용카드를 이용하실 때

- 매출표에 기재된 금액, 할부여부, 가맹점 등을 정확히 확인하신 후 반드시 자필로 카드상의 서명과 동일한 서명을 하셔야 합니다. 그러나 통신판매 등 비대면 거래의 경우에는 카드의 제시와 서명 등을 생략할 수 있습니다.
- 신용카드를 이용하여 구매한 상품 또는 용역에 대한 분쟁은 회원과 가맹점간에 해결하여야 합니다. 그러나, 아래의 사항이 전부 충족되는 경우 분쟁해결을 요청하고 대금지급을 거절할 수 있습니다.
  - 할부로 구매한 상품 또는 용역의 계약이 무효, 취소 또는 해제되거나 상품 또는 용역의 일부가 인도 기일 내에 회원에게 인도되지 아니한 경우
  - 구매한 상품 또는 용역 금액이 20만원 이상인 경우 약정 할부기간 내 서면으로 은행 또는 비씨카드사에 요청하고, 가맹점과 분쟁해결을 위해 성실히 노력하는 경우

41 수수료

1) 송금수수료(자동화기기, 전자금융수수료)

(2006년 2월말 현재, 단위 : 원)

구 분		수수료 내용	금 액	비 고	
창구송금 수수료	자행환	온라인취급수수료	1,500		
	타행환	타행환공동망수수료	3,000	지준이체수수료포함	
CD/ATM 거래 수수료	자행환	영업시간내	면제	평 일:09:00~18:00 토요일:09:00~14:00	
		영업시간외	600	영업시간내 이외의시간	
	타행환	현 금 인 출	영업시간내	1,000	평 일:09:00~17:00 토요일:09:00~14:00
			영업시간외	1,200	영업시간내 이외의시간
		계 좌 이 체	영업시간내	1,200	평 일:09:00~17:00 토요일:09:00~14:00
			영업시간외	1,800	영업시간내 이외의시간
대금추심 수수료 (추심지역)		500만원 이하	5,000		
		500만원 초과	10,000		
환어음추심 수수료		기업구매자금 결제제도에 따른 환어음추심	건당 10,000	지급점이 자점인 경우 포함	
타행환반환청구 수수료			건당 5,000		

2) 어음 · 수표책대

(2006년 2월말 현재, 단위 : 원)

수수료 종류	항 목	수 수 료
어음 · 수표책대	당좌수표 · 약속어음	권당 12,000
	일반가계수표	권당 12,000

3) 자기앞수표 발행수수료

(2006년 2월말 현재, 단위 : 원)

수수료 종류	항 목	수 수 료
자기앞수표 발행수수료	정액자기앞수표	장당 100
	일반자기앞수표	장당 400

4) 제증명서 발급수수료

(2006년 2월말 현재, 단위 : 원)

수수료 종류	항 목	수 수 료
제증명서 발급수수료	잔액증명서, 기타증명서 등	부수당(전산발급) 부수당 2,000(거래 실적증명서 10매초과시 10매당 1,000추가, 10매 미만 절상)
	회계법인용 은행조회서	부수당 50,000(단, 당좌예금 및 여신을 제외한 수신(예금)거래만 있는 경우 부수당 20,000)

## 5) 대여금고, 보호예수 수수료

### ① 대여금고 수수료

(2006년 2월말 현재, 단위 : 원)

종 류	크 기(M/M)			이용료(연간)	임차보증금
	높 이	폭	길 이		
1종	75	126.5	60	8,000	40,000
2종	127	126.5	60	15,000	80,000
3종	75	264.9	60	25,000	150,000
4종	127	264.9	60	35,000	250,000
5종	257	264.9	60	45,000	350,000

### ② 보호예수 수수료

(2006년 2월말 현재, 단위 : 원)

개 봉 예 수	봉 함 예 수
1,000만원 이하 : 5,000	건당 5,000원
2,000만원 이하 : 10,000	
3,000만원 이하 : 20,000	
4,000만원 이하 : 30,000	
5,000만원 이하 : 40,000	
5,000만원 초과 : 50,000	

## 6) 기타

### ① 전자금융수수료

(2006년 2월말 현재, 단위 : 원)

서비스 항목	구 분	수 수 료	
인터넷뱅킹 서비스 (모바일뱅킹 포함)	가족은행으로 이체시	면제	
	타행으로 이체시	500	
폰 뱅 킹 서 비 스	가족은행으로 이체시	면제	
	타행으로 이체시	A R S	600
		상담원	1,000

주) 인터넷뱅킹서비스 건당 1억원 이상 타행으로 송금시에는 1억원 단위로 수수료 징구  
 주) 가족은행 : 조흥/신한/제주은행

② 신용카드 수수료

(2006년 2월말 현재)

구 분	수 수 료
현 금 서 비 스	- 21일 이상: 1.2 ~ 3.9% (이용기간별 차등적용) - 20일 이하: 연 18.0%
현 금 서 비 스 취 급 수 수 료	- 현금서비스 이용금액의 0.4%
할 부	- 3 ~ 36개월: 연 16.0 ~ 19.0% - 2개월(2회분납 신용구매): 연 11.0%
회 전 결 제 (리 불 빙)	* 2005. 4. 1 이전 등록고객 - 신용구매(할부제외): 원화대출기준금리 + 9.5 ~ 11.0% - 현금서비스: 원화대출기준금리 + 14.0 ~ 15.5%  * 2005. 4. 1 이후 등록고객 - 신용구매(할부제외): 15% - 현금서비스: 20%
할 부	- 신용구매(회전결제 포함): 연 25% - 현금서비스: 연 27%

③ 여신관련 수수료

(2006년 2월말 현재, 단위: 원)

구 분	수수료 내용	금 액	비 고
제증명서 발급 수수료	· 부채증명서 · 거래상황확인서 · 연체유무확인서 등	발행부수당 전산 2,000 수기 3,000	
	· 은행조회서(CPA감사용)	부수당 50,000	수신거래만 있는거래처의 은행조회서는 20,000원
지급보증서 발급 수수료	지급보증서 발급시	25,000	
담보조사 수수료	여신신청액과 담보물 시가 추정액중 낮은 금액의 0.03%	최저 40,000 최고100,000	
본부재심 수수료	담보물의 감정가액 재사정시	건당 30,000	
조건 변경 수수료	· 담보의 교체 또는 해지 · 조건변경(보증인 변경 등)	본부승인여신 30,000 전행여신 20,000	
채무 인수 수수료	채무자 변경으로 인한 채무인수 (인수받는자 기준)시	기업 100,000 가계 30,000	
기성고 확인 수수료	시설자금 및 주택자금을 대한 기성확인시	80,000	
신용평가 수수료	본점 등급 평가 영업점 등급 평가	100,000 60,000	
환매채무면제할인어음수수료	환매채무면제 할인어음 취급시	매 취급금액의 연0.5%	
외상채권매입수수료	외상채권 매입시	상환청구권이 있는 경우: 연1.0% 상환청구권이 없는 경우: 연2.0%	
한도약정수수료	여신의 신규,연기,재약정시	한도약정액의 연0.5%	
본부시가추정 수수료	본점 담보 시가추정시	200,000 + (시가추정가액 × 1/20,000), 최고 1,500,000	

④ 외국환수수료 내역

(2006년 2월말 현재)

구분	수수료구분	징수시기	수수료금액(율)
수	신용장 양도수수료	양도신청시	- 건당 2만원(조건변경 : 15천원)
	신용장 통지수수료	통지시	- 전신,우편 : 건당 2만원 - EDI : 건당 15천원
	신용장취소 수수료	통지취소시	- 개설은행앞 청구시 : 70불(전신료 20불 포함) - 수출상에게 청구시 : 4만원(전신료 1만원 포함)
	수출환어음 매입수수료	매입시	- 건당 2만원
	수출환어음추심수수료	추심의뢰시	- 요율 : 0.1%( 최저 1만원~ 최고 3만원)
	우 편 료	매입(추심)의뢰시	- 지역별 해당요금(9천원 ~ 23천원)
	전 신 료	전문의뢰시	- 건당 1만원
	일람출급수출환어음 할인료(환가료)	매입시	- 요율 : 30일 이내 환가요율(최저 2만원) - 기간 : 표준결제일수
	기한부수출환어음 할인료(환가료)	매입시	- 요율 : 해당기간별 환가요율(최저 2만원) - 기간 : 매입일~어음기간 + 표준결제일수 전일까지
	환가료 가산요율(하자)	매입시	- 요율: 환가료 징수기간에 대하여 1.5% 가산
출	환가료 가산요율 (180일초과)	매입의뢰시 기간연장시	- 요율 : 초과기간에 대하여 1.5% 가산 - 어음기간 연장으로 180일을 초과하는 경우에는 초과기간에 대하여 3.0% 가산 - 2회이상 어음기간 연장시 1% 가산
	매입외환부도이자	자기자금 결제시	- 요율 : 징수시점의 외화여신 연체이율 - 기간 : 환가료 징수기간 익일(부도등록일자가 빠른 경우에는 부도등록일)~자기자금결제일 전일 - 산식: 부도대금×전신환매도율×연체이율×기간/360
	원화미수금에 대한 부도이자	자기자금 결제 또는 해외입금시	[원화미수금전환 이전] - 원금 : 부도금액 × 전신환매도율 - 요율 : 징수시점의 외화여신 연체이율 - 기간 : 환가료 징수기간 익일(부도등록일자가 빠른 경우 부도등록일)~자기자금결제일 전일 - 산식 : 원금 × 연체이율 × 기간/360 [원화미수금 전환 이후] - 원금 : 원화미수금 - 요율 : 징수기간의 원화여신 연체이율 - 기간 : 원화미수금처리일부터 자기자금결제일 전일 - 산식 : 원금 × 연체이율 × 기간/365
	입금지연이자	입금등록일	- 신용장 : 90일 이내 환가요율 + 1.5% - D/P : 외화여신 연체대출금리 - D/A : 외화여신 연체대출금리 - 기간 : 어음만기일부터 입금일 전일까지
인수지연이자 (만기이연이자)	인수등록일	- 신용장방식 : 90일 이내 환가요율 + 1.5% - D/A : 90일 이내 환가료율(하자매입시 1.5% 가산) - 기간 : 예정만기일부터 확정만기일 전일까지	

(2006년 2월말 현재)

구분	수수료구분	징수시기	수수료금액(율)
수입	수입신용장개설수수료 (TERM CHARGE)	개설/증액/기한연장시	- 요율 : 매3개월 일반채 0.25%, 원자채 0.20%
	전신료		- 최저 : 2만원 - 일람불 : 건당 2만원 - 기한부 : 건당 25천원 - 특수신용장 : 건당 35천원 - EDI, Internet에 의한 경우 : 건당 5천원
	기타 조건변경수수료 조건변경 전신료	조건변경시	- 건당 1만원
	수입어음결제지연이자	수입어음결제시	- 요율 : 징수시점의 30일 이내 환가료율 또는 대출이율(제도금융 취급시) - 기간 : 어음래도후 3영업일 익일부터 결제일 (대출실행일 전일)까지
	수입어음인수수수료	수입어음 인수등록시	- 요율 : 매3개월마다 0.4%(최저2만원) - 기간 : 인수등록일(L/G발급일)로부터 어음기일 (선적서류결제일)까지
	내국수입유산스이자	수입어음 인수등록시	- 요율 : B/A Rate + 4% - 기간 : 인수일부터 만기전일까지
	L/G발행수수료	L/G발급시	- 건당 : 1만원
	수입화물선취보증료	수입어음인수등록일 수입보증금 수입어음결제일	- 요율 : 연3%(최저 1만원) - 기간 : LG발행일~수입어음인수등록일 또는 수입보증금적립일, 수입어음결제일
	하자수수료	하자서류 결제시	- 건당 70불
	수입어음결제수수료	결제대전 지급시	- Remit방식 : 100불, Reim방식 : 70불
내국 / C	내국신용장개설수수료	개설/증액, 기한연장시	- 이율 : 매3개월마다 0.1%(최저 2만원) - 기간 : 신용장개설일 ~ 유효기일
		기타조건 변경시	- 건당 : 1만원
	내국신용장 추심수수료	추심의뢰시	- 요율 : 0.1%(최저 1만원 ~ 최고 5만원)
	내국신용장 매입수수료	어음매입시	- 0.1%(최저 1만원 ~ 최고 2만원)
내국신용장부도이자	자기자금결제시	- 요율 : 징수기간의 연체대출금리 - 기간:매입이자징수기간 익일~자기자금결제일 전일	
송금	당발송금수수료	송금의뢰시	- 미화 2천불상당액 이하 : 1만원
			- 미화 2천불 초과 ~ 5천불 이하 : 15천원
	- 미화 5천불상당액 초과 : 2만원 ※ INTERNET,AUTO/PHONE, e-FMS:창구수수료의 50%		
	전신료		- 전신료 : 8천원 ※ INTERNET송금 : 5천원
국외수수료	- 미국지역 : USD 10상당액 - 기타지역 : USD 20상당액 - 일본지역 : YEN 3,000 또는 송금액의 0.1% 중 큰 금액		
타발송금수수료	고객지급시	- 건당 1만원(USD 100 미만거래 면제)	

(2006년 2월말 현재)

구분	수수료구분	징수시기	수수료금액(율)
외 화 수 표	환 가 료	매입의뢰시	- 요율 : 30일 이내 환가료율 - 기간 : 표준결제일수
	매입수수료 (T/C 면제)		- 미화 1백불이하 : 5천원 - 1백불초과 ~ 5백불이하 : 7천원 - 5백불초과 ~ 1천불이하 : 1만원 - 1천불초과 : 2만원
	우편료		- 2천원
	부도이자	원금상환시	- 이율 : 외화여신 연체이율 - 징수기간 : 환가료징수기간 익일(부도등록이 빠른 경우 부도등록일) ~ 자기자금결제일 전일
	당발추심수수료	추심의뢰시	- 미화 1백불이하 : 1만원 - 1백불초과 ~ 5백불이하 : 12천원 - 5백불초과 ~ 1천불이하 : 15천원 - 1천불초과 : 2만원
	타발추심수수료	추심의뢰시	- 요율 : 0.1%(최저 1만원 ~ 최고 3만원)
기	외화현찰수수료	외화대체로 외화 현찰 매입/매도시	- USD, YEN : 매매기준율 X 1.5% 기타통화 : 현찰매도율 - 매매기준율
	여행자수표매도시수수료	외화대체로 여행자수표 매도시	- 매매기준율 X 1.2%
	대체료	외화대체 거래시	- 0.1%(은행간대체료 0.05%)
	지체료	수수료 지연징수시	- 요율 : 징수당일 연체대출금리 - 기간 : 수수료 납입일 익일~결제일
	국내외화이체수수료	당행↔타행이체시	- 미화 5천불상당액 이하 : 5천원 - 5천불초과 ~ 1만불이하 : 7천원 - 1만불초과 : 1만원
타	제증명 발급수수료	제증명 발급시	- 구매확인서 : 건당 1만원(EDI 5천원) - 수출실적증명서 : 부수당 2천원 - 외국환매입증명 발급수수료 : 건당 1천원
	신용장분실통지수수료	당행이 통지한 신용장의 분실신고 접수시	- 건당 2만원 ※ 개설은행으로 분실내용을 통지하는 경우에는 건당 3만원(전신료 별도 징수)

## 42 주요 용어 해설

## - 연결대상자회사 (주식회사의 외부감사에 관한 법률시행령 제1조의 3 참조)

은행이 당해 회계연도말 현재 다른 회사의 의결권 있는 발행주식 또는 출자지분에 대하여 아래와 같이 소유하고 있는 경우 그 다른 회사를 연결대상자회사라고 합니다.

- (1) 다른 회사에 대한 은행의 지분율이 50% 초과하는 경우
  - (2) 다른 회사에 대한 은행의 지분율이 30% 초과하면서 최대출자자인 경우 등
  - (3) 은행과 은행의 종속회사(종속회사의 종속회사 포함)가 합하여 위의 (1),(2)에 규정된 방법으로 주식을 소유하거나 실질지배력을 보유함으로써 다른 회사를 지배하는 경우
  - (4) 은행과 은행의 종속회사(종속회사의 종속회사 포함)가 합하여 위의 (1),(2),(3)에 규정된 방법으로 주식을 소유하거나 실질지배력을 보유함으로써 다른 회사를 지배하는 경우
- \*종속회사 : 위의 (1),(2)에 해당하는 다른 회사를 종속회사라고 합니다.

## - 비연결자회사

은행의 지분율이 15% 초과하면서 연결대상이 아닌 다른 회사를 비연결자회사라고 합니다.

## - 보통주배당률

배당률은 납입자본금에 대한 보통주배당누계액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

- 보통주배당률 = 당해연도 결산후 보통주 배당누계액 / 당해연도말 보통주 해당 납입자본금 × 100

## - 보통주당배당액

주당배당액은 당해연도 결산후 보통주1주당 배당누계액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

- 보통주 주당배당액 : 당해연도 결산후 보통주 배당누계액 / 당해연도말 보통주 주식수

## - 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당누계액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

- 배당성향 : 당해연도 결산후 배당누계액 / 당해연도 세후 당기순이익 × 100  
(세후 당기순이익은 연결전 은행계정 세후 당기순이익을 말함)

## - 총당금적립전이익

총당금적립전이익은 총수익에서 제경비 등을 차감한 이익으로서 은행의 영업수익력을 나타내는 지표로서 아래와 같이 산출합니다.

- 총당금적립전이익 = 당기순이익 + 법인세비용 - 제충당금환입액 + 제충당금전입액(대손상각비, 지급보증충당금전입액, 퇴직급여, 기타충당금전입액, 대손보전기금) + 지도사업전출  
\* 대손보전기금, 지도사업전출은 농·수협 해당



- **특별유보금과 채권평가충당금**

- (1) 특별유보금: 특별유보금은 불특정금전신탁중 원본 또는 이익의 보전 계약이 있는 신탁의 보전을 위하여 적립하는 계정입니다.
- (2) 채권평가충당금: 채권평가충당금은 불특정금전신탁을 대출금 등으로 운용할 때에 대출금 등의 대손에 의한 손실보전에 충당하기 위하여 적립하는 계정입니다.

- **단기매매증권**

주로 단기간 내의 매매차익 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 것을 말합니다.

- **만기보유증권**

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 유가증권을 말합니다.

- **매도가능증권**

단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니한 유가증권을 말합니다.

- **무수익여신**

무수익여신은 은행의 총여신 중 연체여신, 이자미계상여신 (부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력악화여신, 채권재조정여신)을 합한 것을 말합니다.  
\* 총여신 : 대출금(원화, 외화, 역외외화, 신탁계정대출금포함)+내국수입유산스+지급보증대지급금 +확정지급보증+신용카드채권+직불카드채권+여신성가지급금+매입외환(내국신용장 어음매입 및 관련 미수금포함)+사모사채+기업어음+종합금융계정의대출채권+금융리스 채권+금융리스선급금 등

- **고정이하분류여신**

고정이하분류여신은 은행의 총여신 중 자산건전성분류 기준상 고정이하로 분류되는 여신으로 고정, 회수의문, 추정손실로 분류되는 여신을 말합니다.

- (1) 고 정 : 총여신 중 금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량한 거래처에 대한 여신 중 회수예상가액 해당 여신액
- (2) 회수의문 : 총여신 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과 여신
- (3) 추정손실 : 총여신 중 회수불능이 확실하여 은행의 손실처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신

\* 자산건전성 분류기준 (은행업감독규정 별표3)

분류단계	정 의
정 상	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 양호하여 채권회수에 문제가 없는 것으로 판단되는 거래처(정상거래처)에 대한 자산
요 주 의	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채권회수에 즉각적인 위험이 발생하지는 않았으나 향후 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 잠재적인 요인이 존재하는 것으로 판단되는 거래(요주의거래처)에 대한 자산 ② 1월 이상 3월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산
고 정	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산 ② 3월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분 ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분 ④ "회수의문거래처" 및 "추정손실거래처"에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분
회수의문	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(회수의문거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ② 3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
추정손실	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 약화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ② 12월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

**\* 무수의 여신산정기준 (은행업감독규정 별표12)**

대 상		산 정 기 준
연 체 여 신		원리금이 3월이상 연체된 채권으로 이자미계상여신을 제외한 여신
이 자 미 계 상 여 신	부도업체등에 대 한 여 신	최종부도업체, 파산·청산절차 진행중인 업체, 폐업중인 업체, 법정관리· 화의절차 진행중인 업체에 대한 여신으로 채권재조정여신을 제외한 여신
	채무상환능력 악 화 여 신	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되거나 (회수의문 거래처) 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 여신으로 부도업체 등에 대한 여신 및 채권재조정여신을 제외한 여신
	채 권 재 조 정 여 신	① 채권재조정으로 인하여 실제 수익이 발생하지 않는 여신(이자를 원가, 유예하거나 면제한 여신) ② 3월이상 재조정된 조건에 따른 원리금 상환이 이루어지지 않은 여신 ③ 원리금의 상환이 유예되거나 기준금리 이하로 재조정되었음에도 불구하고 향후 원리금 상환이 불확실한 거래처에 대한 여신(회수의문 및 추정손실 거래처에 대한 여신)

**- 파생상품거래**

통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나  
이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.

- 1) 장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생상품거래입니다.
- 2) 장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생상품거래입니다.
- 3) 헤지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생상품거래입니다.
- 4) 트레이딩거래는 거래목적이 헤지거래에 해당되지 않는 모든 거래입니다.
- 5) 잠재적신용익스포저는 리스크요인별, 잔존만기별로 신용환산율을 계약금액에 곱하여 산출한  
금액입니다.

**- BIS 기준 자기자본비율**

BIS 기준 자기자본비율은 은행 재무구조의 건전성을 나타내는 비율로 BIS 금융감독위원회(바젤  
위원회)에서 발표한 자산의 신용리스크에 따라 자기자본보유를 의무화하는 “자기자본 측정과  
적정자기자본 수준에 관한 국제적 합의”를 근거로 하여 금융감독원에서 정한 경영지도비율의  
하나로서 그 비율이 높을수록 은행재무건정성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 지도  
비율은 8% 이상입니다.

**- 원화유동성비율**

원화 유동성 비율은 단기조달자금에 대한 단기자금운용을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록  
유동성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 지도비율은 100% 이상입니다.

- **업무용고정자산 비율**

업무용고정자산 비율은 은행이 점포개설 등과 관련하여 취득한 토지 및 건물 투자액, 임차보증금 등의 적정성을 나타내는 지표로서 자기자본에 대한 동 투자액의 비율로 표시됩니다.

- **예대금리차**

예대금리차는 은행의 자금부문의익 창출능력을 나타내는 지표로서 원화대출금 수익률에서 원화 예수금 비용을 차감하여 표시되며, 대출운용의 적정수익력 및 저비용성자금(Low Cost Funding)조달능력을 측정하는 기준으로 사용됩니다.

- **명목순이자마진**

(☞ 업무보고서 순이자마진 B2510 참조)

명목순이자마진(N.I.M.)은 이자수익자산에 대한 이자수익과 이자비용과의 차이를 말하며 매결산 기말에 금융감독원앞 보고하는 “업무보고서”상의 순이자마진 산출방식에 의거 산출하여 기재한다.

● 명목순이자마진(NIM) = (이자수익 - 이자비용) / 이자수익자산

- **유가증권평가손익**

유가증권평가손익은 회계결산일 현재 은행이 보유하고 있는 유가증권의 장부가액과 당해 회계연도 말의 공정가액과의 차이를 의미합니다.

- **신탁부문의익**

은행의 손익발생 원천에서 신탁부문의익은 은행의 신탁계정에서 발생하는 순이익 개념으로서 다음과 같이 산출됩니다.

● 신탁부문의익 = 신탁보수 + 중도해지수수료 - 신탁보전금

- **순외환익스포저**

순외환익스포저는 외환거래에서 발생할 수 있는 환투기 등 건전성을 위협하는 요인을 사전방지 하기 위해 외국환관리규정에 의해 설정된 외국환은행의 외국환매입초과액과 매각초과액의 차액에 상당하는 금액을 말합니다. 현재, 순외환익스포저의 한도는 전월말 자기자본 대비 15% 이내입니다.

- **지급보증**

은행이 거래자의 의뢰에 따라 동 거래자가 제3자에게 부담하고 있는 채무에 대한 지급을 보증 하는 것을 의미합니다.

(1) 확정지급보증: 용자담보지급보증, 사채발행지급보증, 화물선취보증서가 발급된 수입관계지급 보증, 해외현지차입 및 입찰 보증, 계약이행 보증과 같이 은행이 행한 보증 행위중 일정한 이행조건이 구비된 지급보증을 확정지급보증이라고 합니다.

(2) 미확정지급보증: 화물선취 보증서가 발급되지 아니한 수입관계 지급보증 등과 같이 은행이 행한 보증행위 중 이행요건이 구비되기 전의 지급보증으로 이 지급보증은 이행요건이 구비되는 시점에서 확정지급보증으로 전환되거나 보증 의뢰인의 주채무 이행으로 소멸하게 됩니다.

- 신용평가등급

국제적인 신용평가 기관인 Moody's, S&P, Fitch에 의한 신용평가등급을 의미하며, 평가등급으로는 채무의 상환능력을 평가한 장·단기신용등급 등이 있습니다. 장기신용등급은 장기채무 상환능력 및 상환불능위험, 투자자에 대한 법적인 보호정도 등을 나타내는 것이며, 단기신용등급은 1년 미만의 단기채무 상환능력 및 상환불능위험 등을 나타냅니다. 국내은행의 경우에는 은행에 따라 평가기관이 다를 수 있으며 평가를 받지 않은 은행도 있습니다. 각 신용평가기관별로 신용등급 구성체계는 다음과 같습니다.

구 분		Moody's	S & P	Fitch
장기	투자적격 등급	Aaa ~ Baa3 (10등급)	AAA ~ BBB- (10등급)	AAA ~ BBB (4등급)
	투자부적격 등급	Ba1 ~ C (11등급)	BB+ ~ D (12등급)	BB ~ D (7등급)
단기	투자적격 등급	P-1 ~ P-3 (3등급)	A-1 ~ A-3 (3등급)	F1 ~ F3 (3등급)
	투자부적격 등급	NP (1등급)	B ~ D (3등급)	B ~ D (3등급)

1) Moody's

	장기신용등급		신용등급내용	단기신용등급		신용등급내용	
	등급	순위		등급	순위		
투 자 적 격 등 급	Aaa	1	최상의 신용상태	P-1 (Prime-1)	1	최상의 신용등급	
	Aa1	2		P-2 (Prime-2)	2		신용등급 양호
	Aa2	3					
	Aa3	4					
	A1	5	중상등급 신용상태, 낮은 투자위험	P-3 (Prime-3)	3	신용등급 적절	
	A2	6					
	A3	7					
	투 자 요주의 및 부적격 등 급	Baa1	8	중급신용상태, 약간의 투자위험 존재	Not Prime	4	
		Baa2	9				
		Baa3	10				
Ba1		11	투기적 요소 내포 등급, 약간의 잠재적 투자위험				
Ba2		12					
Ba3	13						
B1	14	투기등급, 높은 투자위험					
B2	15						
B3	16						
Caa1	17	심각한 투기등급, 매우 높은 투자위험					
Caa2	18						
Caa3	19						
Ca	20	매우 심각한 투기등급, 가까운 시일내에 부도, 원금이자 일부 회수가능					
C	21	최악의 신용등급, 파산상태, 원금 및 이자회수 거의불능					

2) S & P

	장기신용등급		신용등급내용	단기신용등급		신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 격 등 급	AAA	1	최상의 신용상태 (Extremely Strong)	A-1	1	최상의 신용등급
	AA+	2	신용상태 우수 (Very Strong)	A-2	2	신용등급 양호
	AA	3				
	AA-	4				
	A+	5	신용상태 양호 (Strong)	A-3	3	신용등급 적절
	A	6				
	A-	7				
	BBB+	8	신용상태 적절 (Adequate)			
	BBB	9				
	BBB-	10				
투 자 요주의 및 부적격 등 급	BB+	11	투자시 요주의 대상 (Less Vulnerable)	B	4	투자시 요주의 대상
	BB	12				
	BB-	13				
	B+	14	투자시 요주의 대상 (More Vulnerable)	C	5	상환불능위험 상존
	B	15				
	B-	16				
CCC+	17	투자시 요주의 대상 (Currently Vulnerable)	D	6	상환불능 상태	
CCC	18					
CCC-	19					
CC	20	최악의 신용상태 (Currently Highly Vulnerable)				
C	21					
D	22					

### 3) Fitch

	장기신용등급		신용등급내용	단기신용등급		신용등급내용
	등급	순위		등급	순위	
투자 적격 등급	AAA	1	최상의 신용상태 (Highest Credit Quality)	F1	1	최상의 신용등급
	AA	2	신용상태 우수 (Very High Credit Quality)	F2	2	신용등급 양호
	A	3	투자위험발생가능성 낮음 (High Credit Quality)	F3	3	신용등급 적절
	BBB	4	신용상태적절 (Good Credit Quality)			
투자 요주의 및 부적격 등급	BB	5	투자위험 발생가능성 있음 (Speculative)	B	4	투자시 요주의 대상
	B	6	투자위험 상존 (Highly Speculative)			
	CCC	7	상환불능 가능성이 있음	C	5	상환불능 가능성 있음
	CC	8	상환불능 가능성이 높음			
	C	9	상환불능 상태직면			
	DDD	10	상환불능 상태(Default), 90~100%원금이자회수가능	D	6	상환불능상태
	DD	11	상환불능 상태(Default) 50~90% 회수가능			
	D	12	상환불능 상태(Default) 회수가능성 거의 없음			

43 무인점포 현황

(2005년 12월말 현재)

점 포 명	주 소	점 포 명	주 소
<b>□ 서울특별시</b>		3층한국공항공단직원휴게실	강서구 과해동 274
LG전자금천연구소	가산동 219-24	화물터미널	강서구 방화동
이랜드가산사옥	가산동 317-2	한국공항1층(식당내)	강서구 방화동 499-1
LG전자단말연구소	가산동 459-9	방화2단지	강서구 방화동 839
해태코스코	강남구 개포동 66-4	아시아나점	강서구 오쇠동 47
SK에너지판매빌딩	강남구 대치3동 948-1	화곡동우신아파트	강서구 화곡5동 59-7
은마아파트	강남구 대치동 316	화곡역	강서구 화곡동 1065-31
개포미도아파트	강남구 대치동 511	화곡대우그랜드월드	강서구 화곡동 1091
롯데백화점강남점지하3층	강남구 대치동 936-21	현대약품사옥	강서구 화곡동 11
롯데백화점강남점1층	강남구 대치동 936-21	88체육관볼링장	강서구 화곡동 193
롯데백화점강남점8층	강남구 대치동 937	까치산역	강서구 화곡동 342-55
쌍용빌딩	강남구 도곡2동 448-2	2001아울렛구로점	고척동 76-41
우성리빙텔	강남구 도곡동 467-10	북부지방검찰청	공릉동 622
현대백화점무역센터점8층	강남구 삼성동 159-7	김포공항연수원	공항공동 369-6
강남병원	강남구 삼성동 171-1	서울대학생회관	관악구 봉천7동 산4-1
수서역	강남구 수서동 736	서울대관악사기숙사식당	관악구 봉천7동 산4-2
압구정역점	강남구 신사동 614-3	서울대연구공원지원시설동	관악구 봉천7동 산4-8
압구정동점	강남구 신사동 66-6	SK텔레콤보라매사옥	관악구 봉천동 729-1
압구정축호빌딩1층	강남구 신사동568-11	봉천역	관악구 봉천동 923-14
갤러리아명품관	강남구 압구정동 515	롯데백화점관악점1층	관악구 봉천동72-22
트럭터미널	강남구 양재동 226	서울대중앙도서관	관악구 신림9동 산 56-1
GS타워	강남구 역삼동 679외	서울대학교본관	관악구 신림9동 산 56-1
강남별관	강남구 역삼동 731	신림역	관악구 신림동 1639-2
자산관리공사	강남구 역삼동 814	서울대경영대	관악구 신림동 산 56-1
삼성서울병원별관1층	강남구 일원동 50	서울대후생1관	관악구 신림동 산56-1
삼성서울병원본관5층	강남구 일원동 50	구의현대아파트상가	광진구 구의동 611
삼성서울병원본관2층	강남구 일원동 50	건국대정문	광진구 모진동 128-2,4
삼성서울병원건강의학센터	강남구 일원동 50	건대(도서관)	광진구 모진동 93-1
삼성서울병원복지관	강남구 일원동 50	건대본관	광진구 모진동 93-1
삼성서울병원별관	강남구 일원동 50	건국대도서관3층	광진구 모진동 93-1
상일역	강동구 고덕동 210-1	건대입구	광진구 자양동 227-336
고덕아남아파트	강동구 고덕동 487 아남아파트	개봉역	구로구 개봉동 203-31
주공9단지아파트	강동구 명일동 257	동양공업전문대학복지관	구로구 고척동 62-160
굽은다리역	강동구 명일동 353-4	구로공단역	구로구 구로3동 1123-2
길동사거리	강동구 성내동 378-2	구로동점	구로구 구로동 145-13
성내동	강동구 성내동 548-3	중앙유통단지마동지하	구로구 구로본동 1258
현대백화점천호점지하1층	강동구 천호동 454-2	중앙유통단지	구로구 구로본동 1258 나동 32
현대백화점천호점지하1층	강동구 천호동 455-8	쌍용자동차구로정비사업소	구로구 구로본동 584-12
현대백화점천호점11층	강동구 천호동 455-8	SK텔레콤고객센터	구로구 구로본동 635
현대백화점천호점지하철출입구	강동구 천호동 455-8	오류동역	구로구 오류동 41-14
미아역	강북구 미아3동 304-1	롯데마트금천점1층부출입구	금천구 독산동 295-10
미아삼거리역	강북구 미아5동 61-88	롯데마트금천점2층	금천구 독산동 295-10
미아동벽산라이브파크	강북구 미아동 837	공구상가점	금천구 시흥동 604-1
가양2단지	강서구 가양동 1461	롯데명품관12층직원식당	남대문로2가 130
KAL캐터링	강서구 공항동 150	롯데명품관1층	남대문로2가 130
대한항공빌딩	강서구 공항동 36	롯데명품관지하1층	남대문로2가 130
대한항공빌딩5층	강서구 공항동 360-1	삼호상가	남대문로3가 30-3
		태능역	노원구 공릉동 617-4
		도봉면허시험장	노원구 상계10동 608



점포명	주소	점포명	주소
상계1동	노원구 상계1동 1049-71	이대공학관	서대문구 대현동 11-1
상계7단지동진상가	노원구 상계2동 591-1	이대교육문화관	서대문구 대현동 11-1
월계동사슴아파트	노원구 월계4동 233	이대가정관	서대문구 대현동 11-1
월계주공1단지	노원구 월계동 556	이대아름뜰앞	서대문구 대현동 11-1
청백4단지아파트	노원구 월계동 781	이대기숙사구내식당	서대문구 대현동 11-1
2001아울렛중계점1층	노원구 중계동 50	이대사범대	서대문구 대현동 11-1
2001아울렛중계점5층	노원구 중계동 50	이화여자대학교본관	서대문구 대현동 11-1
강남콜센터	논현1동 4-15	이대포스코관	서대문구 대현동 11-1
이대국제교육관	대현동 11-1	아현역	서대문구 북아현동 136-13
도봉역	도봉구 도봉동 89-145	신촌역	서대문구 창천동 18-4
롯데마트도봉점	도봉구 방학동 717-6	이랜드	서대문구 창천동 19-8
쌍문동한양아파트	도봉구 쌍문동 59	충정로역	서대문구 충정로3가 368-2
쌍문역입구	도봉구 쌍문동 88-15	벽산아파트	서대문구 홍은동 455
창동태영데시앙	도봉구 창2동 804	홍제원현대아파트	서대문구 홍제4동12
상계19단지	도봉구 창4동 33	수출보험공사	서린동 136
창동역	도봉구 창동 74-16, 75-11	대검찰청별관1층	서초3동 1730-1
둔암삼성아파트	둔암동 15-1	경부선대합실	서초구 반포동 19-4
이문동현대아파트	동대문구 이문3동 54	반포미도1차아파트	서초구 반포동 64
이문동쌍용아파트	동대문구 이문3동 64	방배역	서초구 방배동 909-9
외대앞역	동대문구 이문동 305-2	서초3동	서초구 서초3동 1486-8
롯데레몬장안점	동대문구 장안4동 94-27	한국국제교류재단	서초구 서초동 1376-1
장한평역	동대문구 장안동 416-5	교대역	서초구 서초동 1576-3
롯데백화점청량리지점	동대문구 전농동 620-69	행정법원	서초구 서초동 1700-1 (서울법원청사)
서울성심병원	동대문구 청량리동 40-17	행정법원	서초구 서초동 1701-1
회기역	동대문구 휘경동 191-10	강남사법연수원	서초구 서초동 1701-1
노랑진사육신묘	동작구 노랑진동 147-9,13	서울지방변호사회관내	서초구 서초동 1718-1
현대자동차남부사업소	동작구 대방동 70-1	한양아파트	서초구 서초동 188
건영아파트	동작구 상도동 414	서울검찰청	서초구 서초동 산 185
인력공단	마포구 공덕2동 37-4	코스트코코리아양재점1층	서초구 양재동 217
서부지청	마포구 공덕동 105-1	코스트코코리아양재점2층	서초구 양재동 217
마포LG빌딩1층	마포구 공덕동 275	진흥아파트상가	서초동 1315
신공덕삼성1차아파트	마포구 신공덕동 155	코리아나화장품사옥	서초동 1422-7
서강대도서관	마포구 신수동 1	성우빌딩	서초동 1424-2
서강대공학관	마포구 신수동 1	건강보험심사평가원	서초동 1586-7
서강대경영관	마포구 신수동 1	서울중앙지방검찰청지하1층	서초동 1724
서강대학생회관앞	마포구 신수동 1-1	금호대우아파트	성동구 금호4가 800
서강대본관	마포구 신수동 1-1	금호1가역	성동구 금호동2가 326
이대목동병원장례식장	목동 911-1	금호역입구	성동구 금호동3가 1331
목동현대하이퍼리온점	목동 916	독섬역	성동구 성수동1가 650-1731
목동파라곤	목동 917	성수역	성동구 성수동2가 314-6
삼각산풍림아파트점	미아동 1357	국동빌딩	성동구 용답동 229-3
위베스트인터내셔널	방화동 712-1	대림강변타운	성동구 응봉동 10
도심공항공화전소	방화동 712-1	중곡3동	성동구 중곡동 230-13
명지대	서대문구 남가좌동 343-39	행당동한진아파트	성동구 행당2동 346
이대후문	서대문구 대신동 85외	행당동대림아파트	성동구 행당2동 347
이대헬렌관	서대문구 대현동 11-1	한양대병원1층	성동구 행당동 17
이대C학관	서대문구 대현동 11-1	한양여전	성동구 행당동 17
이대종합과학관	서대문구 대현동 11-1	한양대가정학관	성동구 행당동 17
이화여대진관	서대문구 대현동 11-1	한양대병원3층	성동구 행당동 17

점포명	주소	점포명	주소
한양대상경대학	성동구 행당동 17	양평동현대6차아파트	영등포구 양평동3가 101
한양대도서관	성동구 행당동 17	롯데제과본관	영등포구 양평동4가 20
한양대대학원	성동구 행당동 17	롯데제과휴게실	영등포구 양평동4가 20
한양대신소재공학관(1층)	성동구 행당동 17	신관로비(KBS신관)	영등포구 여의도동 18
한양대학생회관	성동구 행당동 17	한국방송공사2층	영등포구 여의도동 18
왕십리역	성동구 행당동 196-27	한국방송공사연구동	영등포구 여의도동 18
한양대병원류마티스병동	성동구 행당동 산 17	LG트윈빌딩	영등포구 여의도동 20
길음동삼성레미안	성북구 길음동 547	대한생명63빌딩41층(S-오일)	영등포구 여의도동 60
동소문스포츠허브	성북구 돈암동 609-1	KBS별관	영등포구 여의동 46
동소문한신아파트	성북구 돈암동 609-1	한국방송공사5층	영등포구 여의의동 18
동소문동한신휴아파트	성북구 동소문동 7가 23	롯데백화점영등포점지하3	영등포구 영등포동 618
성신여대역	성북구 동소문동5가 67-1	롯데백화점영등포점3층	영등포구 영등포동 618
한성대입구프라자	성북구 삼선동 1가 14	롯데백화점영등포점8층	영등포구 영등포동 618
이문동	성북구 이문동 254-4	숙대입구역	용산구 남영동 61-4
서경대학	성북구 정릉동 16-1	서빙고신동아아파트	용산구 서빙고동 241-21
정릉산장APT	성북구 정릉동 780	용문시장	용산구 용문동 28-49
국민대학교(2호관로비)	성북구 정릉동 861-1	용산구청	용산구 원효로1가 133-11
월곡동	성북구 하월곡동 16-16	현대자동차서비스	용산구 원효로4가 113-
SK텔레콤성수사옥	성수2가 279-1	원효로삼성아파트앞	용산구 원효로4가 142-1
조선호텔로비	소공동 87	이촌역	용산구 이촌동 407-21
롯데백화점본점15층	소공동1번지	호텔캐피탈	용산구 이태원동 22-76
개롱역	송파구 가락동 166-1	숙대과학관	용산구 청파동 1가 115
오금역	송파구 가락동 2-5, 6,7	숙대서관	용산구 청파동 3가 53-
서울학원	송파구 송파동 99-2	숙대행정관	용산구 청파동2가 53-1
신천역	송파구 잠실동 184-6	숙대학생회관	용산구 청파동2가 53-12
롯데월드스포츠허브	송파구 잠실동 40-1	숙대약학대	용산구 청파동2가 53-12
롯데백화점잠실점직원식당	송파구 잠실동 40-1	숙대교수회관	용산구 청파동2가 53-12
롯데백화점잠실점9층	송파구 잠실동 40-1	숙대본관(2층)	용산구 청파동3가 53-12
호텔롯데	송파구 잠실동 4-1	나진상가구름다리	용산구 한강로2가 15-2
분수대광장	송파구 잠실동40-1	신용산역	용산구 한강로2가 330-1
시립보라매병원광장	신대방2동 420-3	갈현1동	은평구 갈현1동 434-5,6
서울대자연과학대	신림동 산56-1	녹번역	은평구 녹번동 262
현대백화점목동점식당가	양천구 목1동 916	연신내역	은평구 불광동 311-13
현대백화점목동점지하2층	양천구 목1동 916	수색대림아파트상가	은평구 수색동 산1
현대백화점목동점1층	양천구 목1동 916	응암5거리	은평구 응암동 576-44
드림타워빌딩(스포츠허브)	양천구 목1동 923-14	충암학원서무과	은평구 응암동 산9-1
한국통신정보시스템부	양천구 목1동 924	SKT신사옥	을지로2가
목동7단지	양천구 목1동 925	마리아수녀회도티병원	응암동 42-5
오목교역	양천구 목동 404-177	삼성서울병원본관1층	일원동 50
신정역	양천구 신정4동 987-6	장안삼성래미안2차아파트	장안동 329-3
서울지법남부지원	양천구 신정동 313-1	동국대출장소앞	장충동2가 192-127
서울대학교병원응급실	연건동 28	CMV자산관리(주)	종로구 당주동 160
합춘회관로비	연건동 28-2	현대사옥별관	종로구 계동 140-2
(주)서울보증보험	연지동 136-74	현대빌딩본관1층	종로구 계동 140-2
당산역	영등포구 당산동5가 16-1	대학로점	종로구 동숭동 1-28
BYC본사층	영등포구 대림동 12	성균관상경대앞	종로구 명륜동3가 53
동양제과(용산)	영등포구 문래동 3-1	영풍빌딩1층	종로구 서린동 33
삼성아파트	영등포구 신길동 475-9	SK신사옥	종로구 서린동 99
코스트코양평점	영등포구 양평동 3가 6	SK신사옥30층	종로구 서린동 99

점포명	주소	점포명	주소
흥국생명신문로사옥2층	종로구 신문로1가226	<b>▣ 부산광역시</b>  한국공항사부산지사                      강서구 대저2동 2350 김해공항국내선2층                      강서구 대저2동 2812 김해공항국내선1층                      강서구 대저2동 2812외 김해항공기중정비공장                  강서구 대저2동103 부산고속버스터미널                    금정구 노포동 133 세정                                        금정구 부곡동 광안파크                                남구 광안동 1254 KBS부산총국                            남구 남천동 63 문화병원                                동구 범일동 899-8 초량역                                    동구 초량동 17 현대자동차서비스부산                  동래구 거제동 147-2 태광산업(구서)                        동래구 구서동 90 범어사역                                동래구 남산동 24-15 롯데백화점동래점지하2층              동래구 온천동50 롯데백화점동래점지상1층              동래구 온천동50 롯데백화점동래점지상2층              동래구 온천동50 롯데백화점동래점지상8층              동래구 온천동50 한국주철관                            부산시 사하구 신평동 370-19 가야컴퓨터상가                        부산진구 개금1동 187 SK텔레콤부산지사                    부산진구 부암동 52-6 호텔롯데지하1층                      부산진구 부전동 503-1 롯데부산점직원식당                  부산진구 부전동 503-1 양정동현대아파트                    부산진구 양정1동 73 부산여전                                부산진구 양정동 74 동의의료원                            부산진구 양정동 산45-1 삼광사                                  부산진구 초읍동 산131 현대자동차서비스                    북구 학장동 225-1 LG사상공장                            북구 학장동 75-1 롯데마트화명점지하1층              북구 화명동 1975 E-MART서부산점                      사상구 감전동 50 부산화물터미널로비                  사상구 엄궁동 651-1 반도보라매머드아파트                사상구 주례2동 10-21 태광산업(신평)                        사하구 신평동 653-4 토성역                                 서구 부민동1가 30-3 부산지방검찰청식당                  연제구 거제동 1501 부산지방검찰청로비                  연제구 거제동 1501 이마트연제점                         연제구 연산동 822-7 전화안내국                            중구 중앙동4가 75 선원마린센터                         중구 중앙동4가 79-1 롯데부산점지하1층                  진구 부전동 503-15 롯데부산점9층직원식당              진구 부전동 503-15 태광산업(반여)                      해운대구 반여1동 161 (주)풍산                              해운대구 반여1동 52 삼호가든아파트                      해운대구 우2동 1104-1 부산지검동부지청                    해운대구 재송동 좌동두산아파트                      해운대구 좌동 1319	
서울대병원1층	종로구 연건동 28		
서울대의대도서관	종로구 연건동 28		
임상연구소	종로구 연건동 28		
서울대병원영안실	종로구 연건동 28		
서울대치과대학	종로구 연건동 28		
서울대암연구소	종로구 연건동 28		
소아과병동	종로구 연건동 28-21		
치과병동	종로구 연건동 28-21		
기독교회관	종로구 연지동 136-36		
삼양사	종로구 연지동 263		
인사동	종로구 인사동 75-1		
인익동	종로구 인익동 28-2		
아세아상가	종로구 장사동 156-1		
한국일보사	종로구 중학동 14		
경복궁역	종로구 통의동 52		
중계동주공5단지	중계동 359-1		
한은신관	중구 남대문로3가11		
남대문로5가	중구 남대문로5가 12-2		
SK텔레콤1층로비	중구 남대문로5가 267		
롯데마트서울역점2층	중구 봉래동2가 122		
롯데마트서울역점3층	중구 봉래동2가 122		
롯데호텔지하2층	중구 소공동 1		
롯데쇼핑본점영플라자	중구 소공동 123		
조선호텔(소공동)	중구 소공동 87		
에스원빌딩	중구 순화동 168		
엘지프라자	중구 을지로1가 140		
엘지3가프라자	중구 을지로3가 118		
쌍용빌딩18층	중구 저동2가 2		
밀리오레명동점지하2층	중구 충무로1가 24-2		
충무로역	중구 충무로4가 132-12		
삼성프라자	중구 태평로 2가 305-2		
시청프라자	중구 태평로1가 31		
조선일보사	중구 태평로1가 61		
동국대동국관	중구 필동3가 26		
동국대학생회관	중구 필동3가 26		
동국대문화예술회관	중구 필동3가 26		
신당역	중구 황학동 737		
오토콜센터	중구 회현동1가 102-1		
서일대학교흥학관1층로비	중랑구 면목8동 49-3		
먹골역	중랑구 묵동 259-1		
신내LG쌍용아파트	중랑구 상봉1동 484		
신아타운	중랑구 신내동 665		
동대문역	창신동 509-2		
숙명여대르네상스관	청파동2가 53-12		
숙대정문앞	청파동2가 53-12		
홍제청구아파트	홍제동 453		
건국대학교병원(출)지하층	화양동 1		
건국대학교병원(출)1층	화양동 1		

점 포 명	주 소	점 포 명	주 소
국제시장	중구 신창동3가 13-1	이마트월배점	달서구 대천동 555
이마트사상점1층	사상구 괘법동 532-2	대명동점	남구 대명8동 2007-2
이마트사상점2층	사상구 괘법동 532-2	롯데백화점대구상인점7층	달서구 상인1동 1502
이마트해운대점	해운대구 중1동 1767	롯데백화점대구상인점8층	달서구 상인1동 1502
용호동점	남구 용호동 494-12외	평리동점	서구 평리동 1097-3외
해운대점	중동 1394-15	중리동점	서구 중리동 721-10
까르푸해운대점	우동 1406-2	경북대학생기숙사	산격동 1370
백양쌍용스윗닷홈	부암3동 720	웅산동롯데캐슬아파트	웅산동 230-10
		서문시장동산상가7층	대신동 115-30
		도원동롯데캐슬레이크	도원동 677
<p><b>▣ 대구광역시</b></p> <p>대구교육대본관 남구 대명2동 1797-5</p> <p>안지랑역 남구 대명동 1637-27</p> <p>본리동그린맨션3차 달서구 본동 276</p> <p>삼성홈플러스성서점 달서구 용산동 230-11</p> <p>삼협산업 달서구 월암동 1080-3</p> <p>E-MART성서점1층 달서구 이곡동 1254</p> <p>성서공단 달서구 이곡동 541-9</p> <p>대구파랑새마을 달서구 장기동814-1</p> <p>미즈맘병원 달서구 진천동 635-3</p> <p>화원점 달성군 화원읍 천내리 461-2</p> <p>대구파티마병원 동구 신암동 302-1</p> <p>LG화학대구영업소 동구 용계동 702-2</p> <p>대구공항신청사2층 동구 지저동 400-1</p> <p>대구공항신청사1층 동구 지저동 400-1</p> <p>현대자동차(대구) 북구 노원3가 735</p> <p>보성아파트상가 북구 복현2동 539-106</p> <p>대구종합유통단지 북구 산격2동 1621</p> <p>경북대제1학생회관 북구 산격3동 1370</p> <p>경북대북현회관 북구 산격3동 1370</p> <p>경북대종합정보센터(1층) 북구 산격동 13</p> <p>경북대농대1호관 북구 산격동 1370</p> <p>경북대북문수위실 북구 산격동 1370</p> <p>경북대테크노파크 북구 산격동 1370</p> <p>경북대학생종합서비스센터 북구 산격동 1370</p> <p>롯데백화점대구점6층 북구 칠성동2가 302-155</p> <p>롯데백화점대구점8층 북구 칠성동2가 302-155</p> <p>대구지검고검청사1층 수성구 범어동 458-2</p> <p>KBS대구 수성구 범어동 245</p> <p>청구푸른마을상가(상가내) 수성구 범어동 614-46</p> <p>명덕역 중구 남산동 21</p> <p>동산상가(2층육교입구) 중구 대신동 115</p> <p>동산상가3층 중구 대신동 115</p> <p>서문4지구지상3층 중구 대신동 115-377</p> <p>서문시장만남의광장 중구 대신동 115-378</p> <p>반월당역 중구 덕산동 88번지의 지하상가 414호</p> <p>중앙로역 중구 사일동 9-1</p> <p>경북대병원응급센터 중구 삼덕2가 50</p> <p>경북대병원외래접수동 중구 삼덕2가 50</p> <p>SK텔레콤대구지사 중구 원대2가 80</p>		<p><b>▣ 인천광역시</b></p> <p>까르푸계산점2층 계양구 계산동 1061</p> <p>월마트계산점 계양구 작전동 911-1</p> <p>인천터미널 남구 관교동 15</p> <p>인천트럭터미널 남구 도화3동 957</p> <p>인천대학생회관 남구 도화동 171</p> <p>인천지방검찰청 남구 주안6동 983</p> <p>주안진흥아파트 남구 주안동 12</p> <p>주안역 남구 주안동 227-34</p> <p>신동아상가앞 남구 학익2동 6</p> <p>인천지방검찰청 남구 학익동 278-1</p> <p>경인방송 남구 학익동 587-46</p> <p>간석오거리역 남동구 간석동 216-1</p> <p>롯데백화점인천점7층 남동구 구월동 1455</p> <p>롯데백화점인천점지하1층 남동구 구월동 1455</p> <p>롯데백화점인천점지하2층 남동구 구월동 1455</p> <p>롯데백화점부평점6층 부평구 부평1동 70-127</p> <p>동암역 부평구 십정2동 474-1</p> <p>청천동대우아파트상가 부평구 청천동 176</p> <p>E-MART부평점 북구 갈산동 171</p> <p>성모자애병원 북구 부평동 665</p> <p>탑스빌아파트 서구 당하동 895-1</p> <p>블로동신명아파트 서구 블로동 312-2</p> <p>동일레나운 인천시 남구 학익동 43</p> <p>E-MART동인천점2층 중구 신생동 38</p> <p>인천국제공항운송대리점1층 중구 운서동 2165-5</p> <p>인천국제공항관리청사 중구 운서동 2172</p> <p>인천국제공항경비대건물1층 중구 운서동 2172-1</p> <p>인천국제공항대한항공케터링센터 중구 운서동 2840</p> <p>인천국제공항아시아나케터링센터 중구 운서동 2840</p> <p>인천국제공항대한항공정비기지 중구 운서동 2840</p> <p>인천국제공항3층환전소앞 중구 운서동 2851</p> <p>인천기독병원 중구 율목동 237</p> <p>동인천중앙로지하상가 중구 인현동 1</p> <p>동인천역앞 중구 인현동 1-443</p> <p>동인천역 중구 인현동 22-37</p> <p>인천솔빛주공아파트 동구 송현동 154</p>	

점포명	주소	점포명	주소
인천솔빛주공관리사무소	동구 송림1동 84-12	롯데마트서대전점주출입구	유성구 원내동33
아이즈빌아울렛	부평구 청천1동 386	중앙로지하상가	중구 은행동 1번가 신지하상가
인천애관극장	중구 동인천동 238	동방마트(대전점)	중구 중동 318-1
인천에어포트호텔1층	중구 영종동 2172-1	대덕점	중리동 122-1
연수동금호아파트상가	동춘동 923		
JU네트워크인천점	구월동 1140-4		
롯데백화점인천점1층	구월동 1455		
KCC스위첸	당하동 60B 1L		
마전풍림1차	마전동 마전택지지구 50BL		

## ▣ 광주광역시

금호타이어별관	광산구 소촌동 555
금호타이어기술연구소	광산구 소촌동 555
광주공항	광산구 신촌동 695-8
SK텔레콤서부지사	광산구 우산동 1584-2
(주)화천기공	광산구 장덕동 976-1
대한생명대인동1층	동구 대인동 185-1
광주롯데백화점9층	동구 대인동 7-1
광주롯데백화점3층	동구 대인동 7-1
광주법원고등검찰청	동구 자산동 342-1
총장로점	동구 총장로 5가 49
황금동	동구 황금동 116-1외
문흥동점	북구 문흥동 952-12
광주역	북구 중흥동 611-2
광주종합터미널	서구 광천동 49-1
KBS광주	서구 사동 177-39
동신대한방병원	서구 월산동 377-13
롯데마트상무점1층	서구 치평동 1239
롯데마트상무점3층	서구 치평동 1239
염주주공앞	서구 화정동 856-11
광주법원로비	자산동 342-1
이연안과2층	치평동 1247 아세만빌딩

## ▣ 대전광역시

대전3공단롯데제과	대덕구 문평동 78-4 대전3공단
한라공조	대덕구 신일동 123
엑스포점	도룡동 3-1
대자연마을아파트	서구 관저동 990
롯데대전점9층	서구 괴정동 423-1
롯데대전점지하3층	서구 괴정동 423-1
대전롯데시네마	서구 괴정동 423-1
경남아파트	서구 도마2동 211
녹원아파트	서구 둔산동 1204
대전검찰청	서구 둔산동 13
대전한국병원	성남2동 496-15
SK대덕기술원	유성구 도룡동 382
송강그린상가	유성구 송강동 199

## ▣ 울산광역시

유공울산공장본관	남구 고사
유공FCC후생관	남구 고사동 11
KBS울산방송국	남구 달동 416-
울산과학대본관	남구 무거동 산 29
울산대학생회관광장	남구 무거동 산 29
울산대정문	남구 무거동 산29
유공NEP	남구 부곡동 22
삼성BP화학	남구 부곡동 50
롯데백화점울산점1층	남구 삼산동 1480-1
롯데백화점울산점지하1층	남구 삼산동 1480-1
롯데백화점울산점직원식당지3층	남구 삼산동 1480-1
현대백화점울산점	남구 삼산동 1521-1
유공합성수지	남구 상계동 341
세화마트	남구 선암동 19
태광산업울산공장	남구 선암동 221
울산신정현대프라자	남구 야음2동 866-3
유공NEC후생관	남구 여천동 74
울산지방검찰청	남구 옥동 635-3
현대백화점울산동구점5층	동구 서부동 105
현대서부혜밀리	동구 서부동 257-4
울산과학대동부캠퍼스	동구 화정동 산 160-1
울산공항	북구 송정동 522
유공옥시케미칼	울산시 남구 고사동 55
롯데호텔울산점	울산시 남구 삼산동 1480-1
고려아연	울주군 온산면 대정리
쌍용정유신관식당	울주군 온산면 신암리
대한정밀화학	울주군 온산읍 대정리 445
풍산울산공장	울주군 온산읍 대정리 660
세일세일(SS)마트	울주군 온산읍 덕신리 1360-2
LG화학울산공장	울주군 온양면 망양리 388
우정동선경아파트	중구 우정동 38
SK스포츠센터	야음동 408-1

## ▣ 경기도

123CC	고양시 덕양구 동산동 53-124
행신동동신아파트	고양시 덕양구 행신동 769
화정역광장	고양시 덕양구 화정동 963
롯데마트화정점	고양시 덕양구 화정동 985
대화역	고양시 일산구 대화동 2218
백마3단지	고양시 일산구 마두1동 732
백마삼성아파트	고양시 일산구 마두동 755

점포명	주소	점포명	주소
일산뉴코아	고양시 일산구 마두동 797-2	유한대학교	부천시 소사구 괴안동 185-34
국립암센터장례식장	고양시 일산구 마두동 809	범박점	부천시 소사구 범박동 35-1
백마국립암센터	고양시 일산구 마두동 809	E-MART부천점	부천시 소사구 심곡본동 316-2
일산동점	고양시 일산구 일산동 592-23	KAL원동기정비공장	부천시 오정구 삼정동
롯데백화점일산점7층	고양시 일산구 장항동 784	중동역	부천시 원미구 상동 32
롯데백화점일산점지하3층	고양시 일산구 장항동 784	부천경찰청	부천시 원미구 상동 44
롯데백화점일산점지하2층	고양시 일산구 장항동 784	상동라일락마을	부천시 원미구 상동 525-3
사법연수원본관동	고양시 일산구 장항동 872	상동다정한마을	부천시 원미구 상동 525-3
사법연수원기숙사동	고양시 일산구 장항동 872	부천성가점	부천시 원미구 소사동 9-15
일산법원공무원교육원	고양시 일산구 장항동 904	역곡마트	부천시 원미구 역곡1동 108
LG슈퍼태영점	고양시 일산구 주엽동 73	분당서울대병원장례식장	분당구 구미동 300
탄현동삼익아파트	고양시 일산구 탄현동 1487	풍림아이원서현점	분당구 서현동 265-1
하안주공13단지	광명시 하안3동 200	분당정자동	분당구 정자동 117-4
경안두진아파트	광주군 경안리 127	안산한양대학교셔틀북	상록구 사동 1272
강남300CC	광주시 목동 47	금광동현대아파트	성남시 금광동 3362
쌍령동동성1차아파트	광주시 쌍령동 337	이천일아울렛분당점지하1층	성남시 분당구
파주이체소핑몰	교하면 문발리 502-1	대한주택공사본사5층	성남시 분당구 구미동
롯데마트구리	구리시 인창동430	분당서울대병원1층	성남시 분당구 구미동 300
롯데마트수지점	구성읍 보정리 266-4	분당서울대병원2층	성남시 분당구 구미동 300
죽전포스홀타운2단지	구성읍 보정리 죽전택지개발지구 39블록	분당서울대병원응급실	성남시 분당구 구미동 300
죽전포스홀타운3단지	구성읍 보정리 죽전택지개발지구 39블록	한천기공	성남시 분당구 금곡동
수원동쌍용아파트	구성읍 상하리 621	청솔주공6단지	성남시 분당구 금곡동 126
산본역	군포시 금정동 417	삼성프라자분당점	성남시 분당구 서현동 338-5
군포역	군포시 당동 750-17	롯데백화점분당점2층(E/L홀)	성남시 분당구 수내동 1
보라마을현대2차	기흥읍 보라리 428-4	롯데백화점분당점6층	성남시 분당구 수내동 14
민속마을현대1차	기흥읍 보라리 산69	롯데백화점분당점지하2층	성남시 분당구 수내동 14
김포한국아파트	김포시 감정동 676	롯데백화점분당점6층(마을금고옆)	성남시 분당구 수내동 14
푸른마을신안아파트	김포시 감정동 685	수내B상가	성남시 분당구 수내동 75
김포우리병원	김포시 결포동 389-15	탑마을벽산아파트	성남시 분당구 야탑동 517
김포북변점	김포시 북변동 339	분당아름마을	성남시 분당구 이매동 132
사우프라자	김포시 북변동 826	성남등기소	성남시 수정구 단대동 75
장기동월드아파트	김포시 장기동 564	경원대도서관	성남시 수정구 복정동 산
김포풍무시장	김포시 풍무동 202-3	경원대미래관	성남시 수정구 복정동 산 65
부영E-그린아파트	남양주시 도농동 2-1	경원대역	성남시 수정구 태평동5113-9
부영E-그린아파트3단지(상가내)	남양주시 도농동 2-1	E-MART분당점1	성남시 정자동 211
도농부영1단지	남양주시 도농동 2-1	범박동현대홈타운	소사구 범박동 153-2
덕소현대아파트	남양주시 와부읍 덕소리 554-1	송죽동	수원시 장안구 송죽동 506-5
덕소삼익아파트	남양주시 와부읍 덕소리 600-3	한국은행수원지점내	수원시 장안구 영화동
한강우성아파트	남양주시 와부읍 도곡리 1012	수원지방경찰청	수원시 팔달구 원천동 80
창현두산2단지	남양주시 화도읍 745	경기대5강의동	수원시 팔달구 이의동 산 94-6
에스아이플렉스점	단원구 성곡동 594-5 반월공단21B-14L	KBS수원방송센터	수원시 팔달구 인계동
도농롯데낙천대	도농동 294-38	한신아파트	수원시 팔달구 인계동 319-6
평택지방경찰청	동삭동 152-3	KBS수원방송센터1층로비	수원시 팔달구 인계동46
석수역	만안구 석수동 374-12	수원갤러리아백화점3층	수원시 팔달구 인계동 1125-1
안양주공뜨란채	만안구 안양1동 1380	경원대국제여학원	수정구 복정동 산 65
안양대도서관	만안구 안양5동 708-113	2001아울렛안산점1층	안산시 고잔2동 533
안양대수봉관	만안구 안양5동 708-113	LG백화점안산점1층	안산시 고잔동 536-2
한국오르문전장	보개면 가울리 492	LG백화점안산점5층	안산시 고잔동 536-2
수원대정문	봉담면 와우리 산 2-2	안산경찰청	안산시 고잔동 711
화성공구유통밸리	봉담읍 동화리 139-1	교통안전공단	안산시 고장동 523



점포명	주소	점포명	주소
고잔풍림아파트	안산시 단원구 초지동 731	춘의동점	원미구 춘의동 163-3
이마트고잔점	안산시 단원구 초지동 742	LG필립스사무동	월롱면 덕은리 1007
상록수역	안산시 본오동 874-5	오전동벽산아파트	의왕시 오전동 841
상록수타운	안산시 사동 택지개발지구 1345	경민전문대신관	의정부시 기능3동 562
삼성홀플러스안산점	안산시 성포동 586	경민전문대본관	의정부시 기능3동 562
삼보컴퓨터2공장휴게실	안산시 신길동 1125-1	의정부성모병원	의정부시 금오동 65-1
삼보컴퓨터	안산시 신길동 155	롯데마트의정부점	의정부시 용현동 527-1
E-MART안산점	안산시 원시동 773-9	호원동	의정부시 호원동 10-42
(주)경방반월공장	안산시 초지동 658	망월사역	의정부시 호원동 56블록 29롯데
서지프라자	안성시 공도면 진사리 348	한국관광대학교휴게실(2층)	이천시 신둔면 고척리산
대우아파트	안성시 당왕동 534	이천휴게소(상행)	이천시 신둔면 용면리 산 83-1
쌍용아파트	안성시 당왕동 536	시멘스오토모티브	이천시 이천읍 사음리
안성제2공단	안성시 미양면 계곡리 271-12	증포동선경아파트	이천시 증포동 190-2
안성성모병원	안성시 서인동 14	E-MART이천점	이천시 증포동 47-4
안성LG슈퍼	안성시 영동 410외 16	중산해태소핑점	일산구 일산동 1561-1
인덕원	안양시 관양2동 1502-2	월드메르디앙	일산구 일산동 955-10
안양메가밸리	안양시 동안구 관양2동 799	마두역점	일산구 장항동 895
주공공이	안양시 동안구 관양동 1606	라비들클럽하우스	정남면 보통리 산 9-1
초원한양아파트상가	안양시 동안구 평촌동 897-5	수원과학대	정남면 보통리 산 9-10
우성상가	안양시 만안구 박달2동 94-1	죽전현대홈타운4차3단지	죽전동 34블록
한라비발디아파트	안양시 만안구 박달동 114	E-MART죽전점	죽전택지개발지구 1703
금호타운상가층	안양시 만안구 박달동 149-1	파주벽산아파트관리사무소	파주시 교하면 동패리산 132-1
롯데백화점안양점지하1층	안양시 만안구 안양1동 88-1	모토로라문발공장	파주시 교하면 문발리 493
롯데백화점안양점지하2층	안양시 만안구 안양1동 88-1	교하동문아파트	파주시 교하면 와동리 189-6
안양삼성레미안아파트	안양시 만안구 안양1동 90-1	교하현대아파트	파주시 교하면 와동리 606-10
안양대수리관	안양시 만안구 안양5동 708-113	교하월드메르디앙1차아파트	파주시 교하면 와동리 606-5
관악역	안양시 석수2동 262-19	파주팜스프링아파트	파주시 아동동 283-10
명학역	안양시 안양동 534-4	수원월드메르디앙	팔달구 우만2동 165
평촌목련아파트	안양시 호계동 1052-5	평택문화아파트	평택시 비전2동 887
LG제1연구단지	안양시 호계동 533	태산아파트	평택시 비전동 813-1
안중현화지구C마트	안중읍 현화리 323-1	오뚜기라면	평택시 안중면 용성리
리치마트양주점	양주군 회천읍 덕계리 694	송탄건영아파트	평택시 이충동 591-2
여주휴게소(하행)	여주군 가남면 본두리 678-1	쌍용자동차(복지관)	평택시 침대동
경기대학교제7강의동	영통구 이의동 산94-6	쌍용자동차(본관)	평택시 침대동 15-3
영통대우동신아파트	영통동 956-2	만도기계(평택)	평택시 포승면 만호리
롯데마트오산점1층	오산시 오산동 868	한국가스공사	평택시 포승면 원정리
롯데마트오산점2층	오산시 오산동 868	동서울남의광장	하남시 천현동 267
이튼플라자상가	용인시 고림동 264-3 (예진APT)	2001아울렛광명점지하1층	하안동 38
LG이노텍	용인시 구성면 마북리 148-1	롯데마트양주점1층	회정동 351-2
토지공사용인사업단	용인시 구성읍 보정리 631-1		
수원CC	용인시 기흥읍 구갈리 313		
민속마을쌍용아파트	용인시 기흥읍 보라리 553		
신갈금화마을	용인시 기흥읍 상갈리 463		
LG슈퍼용인점	용인시 김량장동 254-1		
용인송담대	용인시 마평동 571-1		
수지롯데아파트	용인시 상현동 869		
용인총신대신대학원	용인시 양지면 산 41		
인정아파트	용인시 용인읍 유방리 1007-1		
(주)태영레저클럽하우스	용인시 원삼면 죽능리 산 38		
아남반도체부천공장	원미구 도당동 222-1		

### ▣ 강원도

강릉아산병원	강릉시 사천면 방동리 415
RH시멘트본사	강릉시 옥계면 산계리 280-1
RH시멘트공장	강릉시 옥계면 산계리 280-1
KBS강릉방송국	강릉시 용광동
원마트강릉점	강릉시 입암동 106-1
현대차서비스(강릉)	강릉시 입암동 21-12
주문진점	강릉시 주문진읍 주문4리 333-2
포남동점	강릉시 포남1동 1167-1

점포명	주소	점포명	주소
강릉시청1층로비	강릉시 흥제동27	강원대공대4호관	춘천시 효자동 192-1
춘천지방검찰청강릉지청	난곡동 138	강원대도서관	춘천시 효자동 192-1
월드마트동해점	동해시 동회동 81	강원대종합민원실	춘천시 효자동 192-1
목호점	동해시 발한동 32-7	강원대제2학생회관	춘천시 효자동 626-12
북평점	동해시 송정동 848-8	강원대제1학생회관	춘천시 효자동 626-12
이마트동해점	동해시 천곡동 847	강원대후문	춘천시 효자동 632-27
원주구곡점	명륜2동	춘천기능대학	춘천시 후평동 290-1
영동전문대	명주군 성산면 금산리	퇴계동점	퇴계동 902
사북훼미리마트	사북읍 사북리 369-24	퇴계동금호타운	퇴계동 945
삼척대학교	삼척시 교동 산253	강원인력개발원	홍천군 북방면 중화계리
석사거두지구	석사동 285	아산홍천병원	홍천군 홍천읍 갈마곡리 466-1
석사점	석사동 671	횡성점	횡성군 횡성읍 읍하리 102-7
현대프라자	속초시 교동 620-32	춘천남부점	효자동 679-2
교동점	속초시 교동 982		
켄싱턴호텔	속초시 설악동 106-1		
낙산비치호텔	양양군 강현면 전진리 3-2		
낙산사입구	양양군 강현면 전진리 7-3		
오색그린야드호텔	양양군 서면 오색리511		
영월세경대학	영월읍 하송리 산 57		
원주청솔아파트	원주시 단구동1684-1		
E-MART원주점1층	원주시 무실동 1062-1		
원주무실아파트	원주시 무실동 1644		
문막점	원주시 문막읍 문막리 485-3		
성우얼라이드	원주시 문막읍 반계리 5-30		
상지영서대학	원주시 우산동 산 41		
상지대한방병원	원주시 우산동 산41		
상지대종합강의동	원주시 우산동 산41		
상지대본관옥외	원주시 우산동 산41		
원동점	원주시 원동 58-4		
원주기독병원	원주시 일산동 162		
장성점	장성동 145-3		
강원랜드직원합숙소	정선군 고한읍 고한리 90-2		
강원랜드호텔로비	정선군 고한읍 고한리 산 1-139		
강원랜드직원식당	정선군 사북읍 사북리 424외		
메인카지노환전소연	정선군 사북읍 사북리 424외		
메인카지노금연게임룸	정선군 사북읍 사북리 424외		
메인카지노VIP룸	정선군 사북읍 사북리 424외		
KBS춘천방송총국	춘천시 낙원동 86-1		
강원민방	춘천시 동면 장학리 632-2		
강원도청	춘천시 봉의동 15		
춘천LG마트2층	춘천시 석사동 27		
춘천LG마트1층	춘천시 석사동 27		
춘천교대도서관별관	춘천시 석사동 339		
석사주공3단지	춘천시 석사동 830		
한림대학교중앙관	춘천시 옥천동 1		
춘천시외버스터미널	춘천시 온의동 511		
춘천중앙로지하상가	춘천시 중앙로1가 지하상가		
퇴계주공2단지아파트	춘천시 퇴계동 983		
강원대학교병원	춘천시 효자3동 643-4		
강원대1기숙사	춘천시 효자동 192-1		

▣ 충청북도

단양점	단양군 단양읍 별곡리 504
현대시멘트	단양군 매포읍 고양리
천태종구인사	단양군 영춘면 백자리 132-1
한보철강A지구	당진군 송악면 고대리 167-32
금천동점	상당구 금천동 173-2
청주대생활관	상당구 내덕동 36
옥천점	옥천군 옥천읍 금구리 172-3
금왕쇼핑타운	음성군 금왕읍 무극리 585-16
대소엘지마트	음성군 대소면 태생리 544-53
음성휴게소(상행)	음성군 삼성면 양덕리 100-1
음성휴게소(하행)	음성군 삼성면 용성리 산44
음성점	음성군 음성읍 읍내리 497-3
제천극동아파트	제천시 신백동 208-11
세명대학신축본관	제천시 신월동 산 21-1
세명대부속한방병원	제천시 신월동 산 21-11
세명대학연구원	제천시 신월동 산21-1
세명대중앙도서관	제천시 신월동 산21-1
장락주공아파트	제천시 장락동 1029
제천중앙점	제천시 중앙로1가 129
제천법원	제천시 중앙로2가 16-2
제천시청본관	제천시 천남동 12-1
제천시청구청사	제천시 청전동 110
코렉스마트제천점	제천시 청전동 16-25
하나로쇼핑	제천시 하소동 61-1
올림픽스포츠펀터	제천시 화산동 124-2
증평화랑마트	증평읍 장동 794
화랑마트	진천군 진천읍 교성리 203
청주공항환전소	청원군 내수읍 입상리 산 5-1
주성대학재능관2층	청원군 북일면 내수읍 덕암리 산 4
주성대학T관	청원군 북일면 내수읍 덕암리 산4
복대남부점	청주시 개신동 279-7
E-MART청주점	청주시 미평동 122-1
현대자동차청주영업소(전시장외부)	청주시 비하동 323
금천남부점	청주시 상당구 금천동 77-7



점포명	주소	점포명	주소
청주대사회과학대	청주시 상당구 내덕동 36	건대충주분교학생회관	충주시 만월동 322
청주대학생회관	청주시 상당구 내덕동 36	충주시청민원동	충주시 문화동 1024
내덕동점	청주시 상당구 내덕동 668-13	충주의료원1층	충주시 문화동 1655
분평주공2단지상가	청주시 상당구 분평동 1202	E-MART충주점1층	충주시 문화동1024
용암동부점	청주시 상당구 용암동 2082	세명대충주한방병원	충주시 봉방동837
LG마트청주상당점1층	청주시 상당구 용암동 2419	충주공판장	충주시 안림동 1130-1
우암동점	청주시 상당구 우암동 111-2	충주공판장용산점	충주시 용산동 2032
청주문화방송	청주시 상당구 우암동 354-10	충주대학교	충주시 이류면 검단리 123
상당구청	청주시 상당구 우암동 354-23	충인동점	충주시 충인동 407
신흥고사거리	청주시 상당구 율량동 1041	롯데마트충주점	충주시 칠금동 849
청주대예술대	청주시 상당구내덕동 1-1	충주공용터미널	충주시 칠금동 849
LG정보통신(주)2층	청주시 향정동 50	청주참사랑병원	흥덕구 미평동 22-5
가경동점	청주시 흥덕구 가경동 1189	봉명동점	흥덕구 봉명동 1825
하나병원	청주시 흥덕구 가경동 566	LS산전1공장복지관2층	흥덕구 송정동
개신동점	청주시 흥덕구 개신동 447-39	기독교청주방송1층	흥덕구 수곡2동 1010
개신동주공2단지	청주시 흥덕구 개신동 635	홈패밀리마트운천점	흥덕구 운천동 550
모충동점	청주시 흥덕구 모충동 122-23	가경주공3단지	흥덕구 죽림동 295
서원대학학본관	청주시 흥덕구 모충동 231		
서원대학생회관	청주시 흥덕구 모충동 231		
복대대원아파트	청주시 흥덕구 복대동 221-7		
하북대세원아파트	청주시 흥덕구 복대동 2461		
LS산전연수원	청주시 흥덕구 봉명2동		
현대사원여자기숙사	청주시 흥덕구 봉명2동 353		
LG슈퍼봉명점	청주시 흥덕구 봉명동 189-1		
분평동현대대우아파트	청주시 흥덕구 분평동 1294		
분평주공6단지	청주시 흥덕구 분평동 1360		
청주방송	청주시 흥덕구 사직동 12-16		
한국방송공사	청주시 흥덕구 사직동 604-26		
흥덕구청	청주시 흥덕구 사직동 888		
LS산전1공장	청주시 흥덕구 송정동		
LS산전2공장변압기동	청주시 흥덕구 송정동		
한국도자기1공장	청주시 흥덕구 송정동 1-25		
정식품	청주시 흥덕구 송정동 1-25		
한도통상	청주시 흥덕구 송정동 224-5		
롯데햄1층	청주시 흥덕구 송정동 27-1		
한국도자기2공장	청주시 흥덕구 송정동 27-10		
조광피혁1공장	청주시 흥덕구 송정동 공단2블럭		
조광피혁2공장마을금고	청주시 흥덕구 송정동 공단2블럭		
수곡1동사무소앞	청주시 흥덕구 수곡1동 338		
수곡동점	청주시 흥덕구 수곡동 1001		
청주교대본관당직실	청주시 흥덕구 수곡동 135		
청주지방경찰청	청주시 흥덕구 수곡동 93-1		
하이닉스반도체C2동	청주시 흥덕구 향정동		
하이닉스반도체C1동	청주시 흥덕구 향정동 1		
하이닉스반도체C3동	청주시 흥덕구 향정동 1		
현대전자여자생활관지하1층	청주시 흥덕구 향정동 125		
LG전자MT동	청주시 흥덕구 향정동 50		
하이닉스반도체기숙사	청주시 흥덕구 향정동 50		
LG정보통신(주)지하	청주시 흥덕구 향정동 73		
건대의료원충주병원	충주시 교현동 694-1		

### 충청남도

Plus24천안역점	대흥동 57-41
독립기념관매포소	목천면 남하리 707
대원칸타빌	불당동 787
LG대산유화사원아파트	서산시 대산읍 기은리 598-3
현대석유대로리아파트	서산시 대산읍 대로리
삼성종합화학기숙사	서산시 대산읍 대산리
현대정유사원식당	서산시 대산읍 대죽리
현대정유(행정동식당)	서산시 대산읍 대죽리
현대건설철구사업본부	서산시 대산읍 독곶리6
삼성종합화학(주)	서산시 대산읍 독곶리
현대정유사택	서산시 대산읍 화곡리 987-11
서산시외버스터미널	서산시 동문동 309-3
삼성종합사택	서산시 동문동 538
석림동주공아파트	서산시 석림동 657-2
롯데마트서산점	서산시 예천동 508
현대파워텍(주)(식당겸매장내)	서산시 지곡면 화천리
현대하이스코당진공장	송산면 동곡리 315
나사렛대학교기숙사1층	쌍용동 456
순천향대학교	아산시 신창면 읍내리 646
순천향대사회과학대	아산시 신창읍 읍내리 646
동원정공	아산시 음봉면 소동리
만도기계(아산)	아산시 탐정면 매곡리
동서산업아산공장	아산시 탐정면 동산리
국립청소년수련원	천안시 목천면 교촌리24
독립기념관	천안시 목천면 남하리 707
한국기술교육대복지회관	천안시 병천면 307
한국기술교육대학생회관	천안시 병천면 307
한국기술교육대다산정보관	천안시 병천면 307
한국기술교육대학생활관	천안시 병천면 307
한국기술교육대교육원생활관	천안시 병천면 307

점포명	주소	점포명	주소
한국피엔지(천안)	천안시 성거읍 천흥리	순천한국병원	순천시 연향동 123
롯데마트성정점	천안시 성정1동 148-60	연향동점	순천시 연향동 1343-6
천안성정동주공6단지	천안시 성정2동 787	금당지구	순천시 조례동 1616-14
천안종합터미널	천안시 신부동 354-1	현대하이스코	순천시 해룡면 선월리 산30-9
롯데마트천안점	천안시 쌍용동 1367	둔덕주공아파트	여주시 둔덕동 464
E-MART천안점1층	천안시 쌍용동 191	여수금호터미널	여주시 오림동 390
E-MART천안점2층	천안시 쌍용동 191	여수애양병원	여주시 율촌면 신흥리 1
순천향의과대학	천안시 쌍용동 366-1	LG화학여수공장	여주시 화치동 70-1
나사렛대학교본관	천안시 쌍용동 456	여수공항	여천군 율촌면 신흥리 979
나사렛대학교복지관	천안시 쌍용동 산44-1	목포공항	영암군 삼포면 용당리 1374-20
AMK천안공장	천안시 업성동 623-7	롯데백화점전주점6층	완산구 서신동 971
신성패카트	천안시 직산면 부송리	롯데백화점전주점지하3층	완산구 서신동 971
천안청수동극동아파트	천안시 청룡동 209	순천지청	왕지동 산151-7(순천지청)
논산시외버스터미널	취암동 1045-1	목포대학교본관	청계면 도림리 61

▣ 전라북도

군산대공과대학	군산시 미룡동 산 68
군산대학본부	군산시 미룡동 산68
동양화학	군산시 소령동 233
군산해양과학대	군산시 소룡동 1044-2
(주)유니드본관	군산시 소룡동 437
현대차서비스(군산)	군산시 소룡동 676
한국고덴시	어양동 513-5
군산공항	옥구군 옥서면 선연리 385
동양제과3공장	이리시 신흥동 813-2
동양제과2공장	이리시 영동동 273-1
동양화학1공장(익산)	익산시 신흥동 740-27
롯데마트익산점1층	익산시 영등동 833-9
LG화학	익산시 용제동 599
LG화학의약품공장	익산시 용제동 599
전주금암동	전주시 덕진구 금암동 1587-74
SK텔레콤전북지사	전주시 덕진구 서노동
현대차서비스(전주)	전주시 덕진구 여의동
한화기계(주)	전주시 덕진구 팔복동

▣ 전라남도

광양버스터미널	광양시 광양읍 인동리 413
동광양제철소(협력)	광양시 금호동 7
동광양제철소한남소핑	광양시 금호동 7
동광양제철소	광양시 금호동 703
백운쇼핑센터	광양시 금호동 716
롯데마트목포점1층	목포시 상동 1134
목포금호터미널	목포시 상동 220
목포지방검찰청	목포시 용해동 842
목포대공과대본부	무안군 청계면 도
목포대인문과학대	무안군 청계면 도
목포대학생활관	무안군 청계면 도림리6
목포기능대학	무안군 청계면 상마리1

▣ 경상북도

경주시외버스터미널	경주시 노서동 160-2
경주동국대병원	경주시 석장동 707
경주동국대기숙사	경주시 석장동 707
경주동국대복지동	경주시 석장동 707
세븐일레븐성건점	경주시 성건동 62-449
경주역	경주시 성동동 4
경주관광개발공사	경주시 신평동 375
경주동국대한방병원	경주시 용강동 357
남양유업	경주시 용강동 82
국립경주박물관2층	경주시 인왕동 76
경주월드	경주시 천군동 191-5
태광산업(경주)	경주시 황성동 19
만도기계1공장	경주시 황성동 19
만도기계2공장	경주시 황성동 19
LG이노텍직원식당	공단동 133
한국전기초차3공장	구미시 공단동
LG전자1공장(DF동)	구미시 공단동
구미LG전자	구미시 공단동
LG전자1공장(MEG동)	구미시 공단동
LG전자TV공장제조팀입구	구미시 공단동 1071
LG전자TV공장식당	구미시 공단동 1071
맥스원퓨처	구미시 공단동 133
LG마이크론1공장	구미시 공단동 141
한국전기초차1공장	구미시 공단동 150
한국전기초차2공장	구미시 공단동 17
LG전자1공장	구미시 공단동 184
LG전자희망관	구미시 공단동 184
LG전자WIDE공장식당	구미시 공단동 191-1
태광산업(구미)	구미시 공단동 269
한국합섬1공장	구미시 공단동 291-22
LG LCD2공장	구미시 구포동 624
LG마이크론	구미시 구포동 624
LG전자구미연수동	구미시 비산동 6-2

점포명	주소	점포명	주소
삼성코닝정밀유리	구미시 시미동 58	<b>▣ 경상남도</b> LG전자창원공장 김해경보스포츠프라자 금강병원 LG전자김해공장 양산청어람아파트 양산네오월드상가 롯데마트마산 마산삼성병원 마산삼성병원1층 롯데마트진해점 롯데제과 태광산업(양산) 에스텍 양산신도시현대아파트 롯데마트웅상점1층 롯데마트웅상점2층 종합정비창제2식당 신안동현대2차아파트 LG전자 창원LG전자 삼성라디에터공업 창원전문대 명곡종합상가 LG슈퍼토월점 롯데백화점창원점3층 롯데백화점창원점6층 한화기계2공장 엘지필립스디스플레이 회성정밀(주) KBS창원 현대차서비스(창원) 화천기계공업 (주)세아제강	가음정동 391-2
빅마트	구미시 인의동 364-4		김해시 내외동 1117-1
LG반도체G1동식당입구	구미시 임수동 171		김해시 부원동 608-4
구미LG반도체	구미시 임수동 171		김해시 안동 259-1
삼성전자구미2공장	구미시 임수동 94-1		남부동 602-1
삼성전자구미2공장사무동	구미시 임수동 94-1		남부동 607-3
삼성전자스포츠프라자	구미시 임수동 94-1		마산시 창포동 8-1
LG LCD1공장본관지하층(식당앞)	구미시 진평동 64		마산시 회원구 합성2동 50
LG전자TV공장QA팀입구	구미시 진평동 6블럭		마산시 회원구 합성동 50
진평동하나로마트	구미시 진평동 산 66		석동 543-5
형곡시장프라자	구미시 형곡동 147-1		양산시 양산을 산막리
한국델코전자	구미시 황상동 495		양산시 웅상을 주남리
구미성원할인마트	구포동 684-1		양산시 유산동 817
신흥정밀김천공장	김천시 대광동 1000-30		양산시 중부동697-1
유한김벌리	김천시 대광동 746-1		웅상을 삼호리 681-8
부곡동주공아파트	김천시 부곡동 1050		웅상을 삼호리 681-8
대구지검김천지청	김천시 삼락동 1224		진주시 동읍 덕천리
김천과학대분관	김천시 삼락동 480		진주시 신안동 454-2
롯데햄우유	김천시 응명동 36		창원시 가음정동 391-2
코오롱김천공장	김천시 응명동 3-2		창원시 가음정동 391-2
LG오웬스코닝	김천시 응명동 87		창원시 내동 456-4
김천역	김천시 평화동 264		창원시 두대동 196
구미시법원	봉곡동 420		창원시 명서동 75-16
롯데백화점포항점1층로비	북구 학산동 127-77		창원시 삼남동 45-1
롯데백화점포항점9층식당가	북구 학산동 127-77		창원시 삼남동 79
롯데백화점포항점지하2층직원식당	북구 학산동 127-77		창원시 삼남동 79
경주동국대병원응급센터	석장동 109-1		창원시 성산동 59
안동대학교도서관1층	송천동 388		창원시 성산동 76-1
안동병원응급센터	수상동 574-2		창원시 성주동 53
안동대학생회관	안동시 송천동 388		창원시 신월동 97-1
상지전문대	안동시 오울동 393		창원시 신촌동 21
안동여성전문병원	안동시 용상동 1445-1		창원시 웅남동 41
안동병원	안동시 용상동 1592-31		창원시 웅남동 50
안동역광장	안동시 윤희동 21		
카톨릭상지대신분관	안동시 율세동 393		
KBS안동	안동시 태화동 666		
포항공항	영일군 동해면 도구리 402-1		
현대자동차(영일)	영일군 영일읍 오천리		
영주역광장	영주시 휴천2동 349-1		
인의동필마트	구미시 인의동 485		
한국합섬2공장	칠곡군 석적면 공		
동양제철화학	포항시		
조선내화	포항시 괴동동 396		
포항화물터미널	포항시 대잠동 98-46		
포철버스승강장	포항시 동촌동 5		
포항검찰청	포항시 북구 양덕동 산		
동국대포항병원	포항시 북구 죽도2동 6		
포항ABC볼링장	포항시 장성동 1353-4		
현대종합금속	포항시 장흥동 90-5		
포스텍	포항시 청림동 1-143		
		<b>▣ 제주도</b> 제주CC 더스위트호텔 제주공항국내면세점 제주롯데카지노 제주롯데호텔8층 한라병원 그랜드호텔 크라운프라자호텔 연동점 KBS제주총국 오라CC 제주공항대합실1층 제주공항신화물청사(1층) 제주공항대합실3층	색달동 산24 서귀포시 색달동 2812-10 용담2동 2002 제주시 서귀포시 색달동 2812-4 제주시 서귀포시 색달동 2812-4 제주시 연동 2030-1 제주시 연동 263-15 제주시 연동 291-30 제주시 연동 294-1 제주시 연동 302-3 제주시 오라동 289 제주시 용담2동 2002 제주시 용담2동 2002 제주시 용담이동 22

44 지점 및 출장소

(2005년 12월말 현재)

점 포 명	주 소	전화번호	점 포 명	주 소	전화번호
가락동	송파구 문정동 150-26	02-431-3561	동소문동	성북구 돈암동 609-1	02-953-2292
가락동기업	송파구 문정동 150-26	02-431-3561	둔촌동	강동구 성내동 440-1	02-487-1965
가양동	강서구 가양동 1460(한강아파트 상가동)	02-659-9226	등촌동	강서구 화곡동 1108	02-693-9551
갈현동	은평구 갈현동 393-1	02-352-4440	등촌동기업	강서구 화곡동 1108	02-693-9551
강남검진센터(영)	강남구 역삼동 737(스타타워빌딩 39층)	02-2112-3890	등촌서	강서구 등촌동 695-1	02-3663-3611
강남구청역	강남구 삼성동 1외	02-545-7258	디지털산업단지기업금융	구로구 구로동 235(한신 IT TOWER 110호)	02-2108-6400
강남역	서초구 서초동 1321-11외	02-3486-2000	롯데월드	송파구 잠실동 40-1	02-414-5711
강남중앙	강남구 대치동 891(세종증권빌딩층)	02-508-2000	롯데월드기업	송파구 잠실동 40-1	02-414-5711
강남중앙기업	강남구 대치동 891(세종증권빌딩층)	02-508-2000	롯데호텔(출)	중구 소공동 1외(롯데호텔)	02-754-9652
강동역	강동구 천호동 447외(정산빌딩)	02-488-8021	마천동	송파구 마천동 127-9	02-404-0161
개봉동	구로구 개봉동 157-13	02-2613-2710	마포	마포구 공덕동 235-25외	02-3274-2100
개포	강남구 대치동 511	02-558-4921	마포기업	마포구 공덕동 235-25외	02-3274-2100
개포남	강남구 개포동 800외	02-571-1366	마포법원(출)	마포구 공덕동 105-1(서부지원내)	02-719-4415
건국대학교	광진구 모진동 93-1(건국대학교내)	02-453-0583	망우동	중랑구 망우동 490-1	02-496-6057
건국대학교병원(출)	광진구 화양동 4-12	02-452-0527	면목남	중랑구 면목동 458-76외	02-492-3690
검찰청(출)	서초구 서초동 산 185외(서울검찰청사)	02-537-1250	면목동	중랑구 상봉동 107-9	02-496-5037
계동종합금융	종로구 계동 140-2(현대빌딩)	02-746-4411	명동	중구 명동 1가 53-1	02-776-9851
공항동	강서구 공항동 45-17	02-662-0051	명일동	강동구 명일동 315-13	02-3426-8092
관악	관악구 봉천동 894-1	02-874-1021	목동	양천구 목동 925외(신시가지아파트 7단지내 상가)	02-2648-7501
광화문	중구 태평로 1가 62-12	02-735-7241	목동1단지	양천구 신정동 325외(신시가지아파트 11단지내 상가)	02-2648-7921
광화문기업	중구 태평로 1가 62-12	02-735-7241	목동검찰청(영)	양천구 신정동 313-1	02-2648-0406
구로동	구로구 구로본동 1258(중앙유통단지 업무A동)	02-2625-8650	목동법원(출)	양천구 신정동 신정동 313-1	02-2649-4721
구로역	구로구 구로동 606-4	02-2633-2111	목동현대백화점	양천구 목1동 916	02-2163-3930
구로역기업	구로구 구로동 606-4	02-633-2111	무교	중구 태평로1가 84	02-3783-0030
구의동	광진구 구의동 246-76	02-458-2100	무역센터	강남구 삼성동 159-1(코엑스몰지하층)	02-551-0121
구의동법원(출)	광진구 자양동 680-22	02-447-2514	무역센터기업	강남구 삼성동 159-1(코엑스몰지하층)	02-551-0121
구의현대아파트	광진구 구의동 548외	02-458-6431	미아동	강북구 미아동 317-5	02-983-1631
금호역	성동구 금호3가 1331	02-2233-2637	반도	중구 을지로 1가 188-3(백남빌딩)	02-777-7571
기업영업부	중구 남대문로 1가 14	02-733-2000	반도기업	중구 을지로 1가 188-3(백남빌딩)	02-777-7571
길동	강남구 길동 411-2외	02-482-1531	반포남	서초구 반포동 30-1	02-535-9391
길음동	성북구 길음동 535-22	02-918-8601	반포터미널	서초구 반포동 19-4(고속버스터미널)	02-535-2160
김포공항	강서구 공항동 150	02-661-0541	방배동	서초구 방배동 837-15외	02-534-2115
낙성대	관악구 봉천동 1658-19외	02-871-0471	방산	중구 을지로 5가 20-1, 20-3	02-2265-1651
남가좌동	서대문구 남가좌동 291-1	02-373-2785	방이동	송파구 방이동 108외	02-414-4711
남대문	중구 남대문로 4가 17-42	02-777-7521	방학동	도봉구 방학동 691-7	02-3492-0131
남대문시장	중구 회현동 1가 204(메사쇼핑몰)	02-2128-7881	방화동	강서구 방화동 569-12	02-661-2281
남산	중구 남대문로 5가 537(LG역전빌딩)	02-755-8201	법원별관(영)	서초구 서초동 1701-1	02-532-3406
남산기업	중구 남대문로 5가 537(LG역전빌딩)	02-755-8201	법조타운	서초구 서초동 1705	02-536-9501
노량진	동작구 대방동 49-6외(유한양행 신사옥)	02-828-0551	법조타운법원(출)	서초구 서초동 1700-1외(서울법원청사)	02-536-7927
논현동	강남구 논현동 105-7(두산빌딩)	02-540-0361	보라매역	동작구 대방동 399-3	02-812-1558
논현동기업	강남구 논현동 105-7(두산빌딩)	02-540-0361	보라매역기업	동작구 대방동 399-3	02-812-1558
답십리	동대문구 답십리 5동 488-17	02-2213-9985	보문동	성북구 보문동 2가 102	02-923-2161
당산동	영등포구 영등포동 8가 57	02-2679-6121	불광동	은평구 불광동 281-106외	02-389-3101
대검찰청(출)	서초구 서초동 1730-1(대검찰청내)	02-593-6101	사당동	동작구 사당동 86-5	02-536-2100
대림동	영등포구 대림동 993-74	02-832-5041	삼성서울병원	강남구 일원동 47-2	02-2226-3347
대방역	영등포구 신길동 1300	02-842-2943	삼성타운종합금융	중구 태평로 2가 250(삼성본관)	02-752-9724
대법원(출)	서초구 서초동 967외	02-599-0826	삼양동	강북구 미아동 670-28	02-985-1161
대치동	강남구 대치동 989	02-555-5102	삼풍	서초구 서초동 1698-2	02-595-8624
대한항공(출)	강서구 공항동 360-1	02-2665-1841	상계동	노원구 상계동 727-2	02-935-6691
덕수	중구 서소문동 21-1(효성빌딩)	02-778-3905	상계북	노원구 상계동 624(상계주공아파트 15단지 상가)	02-933-0121
도곡동	강남구 역삼동 755번지 한솔필리아층	02-553-0935	상도동	동작구 상도동 22-159	02-816-0071
도봉	도봉구 방학동 653-5	02-956-8637	서강대학교(출)	마포구 신수동 1-1(서강대학교)	02-718-8370
도화동	마포구 도화동 18-2외	02-702-5151	서교동	마포구 서교동 374-5	02-333-4126
동국대학교(출)	중구 장충동 2가 192-92(동국대학교)	02-2265-1954	서대문	서대문구 총정로 2가 130-1	02-313-4912
동대문	종로구 종로 4가 104-1	02-2267-6151	서부트럭터미널(출)	양천구 신정동 819외(서부트럭터미널)	02-688-0224
동대문기업	종로구 종로 4가 104-1	02-2267-6151	서울대학교	관악구 봉천동 4-1외	02-871-7411



점포명	주소	전화번호	점포명	주소	전화번호
서울대학교병원	종로구 연건동 28-21(서울대병원)	02-745-0601	영동	서초구 반포동 723-3	02-547-2041
서울의료원(출)	강남구 삼성동 171-1	02-3454-1336	영동기업	서초구 반포동 723-3	02-547-2041
서초동	서초구 서초동 1602-4	02-582-4161	영등포	영등포구 영등포동 4가 57	02-678-0081
서초동기업	서초구 서초동 1602-4	02-582-4161	영등포구청역	영등포구 당산동 2가 47-1외	02-678-2220
선릉	강남구 역삼동 705-9외	02-558-2011	영등포기업	영등포구 영등포동 4가 57	02-678-0081
선릉기업	강남구 역삼동 705-9외	02-558-2011	영업부	중구 남대문로 1가 14	02-2010-2114
성동	성동구 도선동 286외	02-2281-8292	용산	용산구 한강로 3가 3-23	02-718-8051
성북동	성북구 성북동 130-2	02-762-0025	용산기업	용산구 한강로 3가 3-23	02-718-8051
성수동	성동구 성수동 12-1외	02-3409-0011	원효2가	용산구 원효로 2가 94-2외	02-713-1343
소공동	중구 소공동 50(동양화학빌딩)	02-757-7411	원효로	용산구 원효로 4가 114-39외	02-715-1334
소공동기업	중구 소공동 50(동양화학빌딩)	02-757-7411	응암동	은평구 응암동 98-65	02-389-2451
소아과병원(영)	종로구 연건동 28-21	02-760-3695	이대목동병원	양천구 목동 911-1(이대목동병원내)	02-2644-4150
송파	송파구 석촌동 174-2외	02-412-5611	이대역	마포구 대흥동 2-62	02-716-0026
수락	노원구 상계동 1132-1외	02-937-1020	이촌동	용산구 이촌동 301-61	02-796-2941
수색	은평구 수색동 106-1외	02-376-0142	이태원	용산구 이태원동 119-24(해말턴호텔)	02-793-7011
수송동	종로구 수송동 80-6(한국석탄정화회관)	02-730-7025	이화여자대학교	서대문구 대현동 11-1(학생문화관)	02-313-3155
수유동	강북구 수유동 174-17외	02-900-9747	일원역	강남구 일원동 718(극동 현대APT상가내)	02-3411-7121
숙명여자대학교	용산구 청파동 3가 115	02-713-6851	잠실	송파구 잠전동 1외	02-416-8011
스카이시티(출)	강서구 방화동 712-1	02-2661-8701	잠원동	서초구 잠원동 50-2	02-534-7141
시립보라매병원(출)	동작구 신대방동 395(서울 시립보라매병원)	02-848-8287	장안동	동대문구 장안동 311-1	02-2243-5581
시흥남	금천구 시흥동 984외	02-807-2765	장안동기업	동대문구 장안동 311-1	02-2243-5581
시흥남기업	금천구 시흥동 984외	02-807-2765	장위동	성북구 상월곡동 7-113	02-915-3501
시흥동	금천구 시흥동 883-7	02-803-8701	전농동	동대문구 답십리동 542-1	02-2212-9801
신당동	중구 신당동 292-43	02-2238-4191	정릉	성북구 정릉동 404-41	02-918-9641
신림동	관악구 신림동 527-13외	02-869-2141	제기동	동대문구 제기동 1046-4(결혼회관)	02-967-8891
신사남	서초구 잠원동 28-10	02-3443-7091	제이유네트워크(출)	강남구 신사동 552-7	02-3442-2893
신사동	강남구 논현동 2-15외	02-548-4495	종로	종로구 종로 3가 130	02-2278-4011
신설동	종로구 송인동 1385	02-2236-5631	종로5가	종로구 종로 5가 214-1	02-2271-2777
신수동	마포구 대흥동 276-1외	02-717-2663	종합금융영업부	중구 남대문로 1가 14	02-2010-2114
신월동	양천구 신월동 545-7외	02-695-8001	중계동	노원구 중계동 364-22	02-938-0053
신정동	양천구 신정동 1190-4	02-2603-5489	중곡동	광진구 중곡동 157-8	02-444-4401
신촌	마포구 노고산동 49-29	02-334-3286	중곡동기업	광진구 중곡동 157-8	02-444-4401
신촌기업	마포구 노고산동 49-29	02-334-3286	중앙	중구 충무로 3가 60-1(국동빌딩)	02-2273-8770
쌍문동	도봉구 쌍문동 256외	02-904-0358	중앙기업	중구 충무로 3가 60-1(국동빌딩)	02-2273-8770
아시아나항공(출)	강서구 오쇠동 47외	02-2669-3770	중화동	중랑구 중화동 287-9	02-496-0676
안국동	종로구 종학동 14(한국일보)	02-735-9181	중화동검찰청(출)	노원구 공릉동 622(서울북부지방검찰청)	02-976-2191
암사동	강동구 천호동 234-6외	02-489-5101	창동	도봉구 창4동 16-1	02-996-0858
암사역	강동구 암사동 501-1	02-442-8081	청담동	강남구 청담동 125-20외	02-515-9957
압구정동	강남구 압구정동 2(갤러리 압구정점)	02-544-9953	청라리	동대문구 전농동 620-30외	02-963-3971
압구정서	강남구 신사동 528-4	02-548-5321	충정로	서대문구 충정로 3가 368-2	02-313-6354
압구정역	강남구 신사동 575	02-3443-8200	치과병원(영)	종로구 연건동 275-1	02-760-3190
압구정역기업	강남구 신사동 575	02-3443-8200	타워팰리스	강남구 도곡동 467-10	02-2057-0427
압구정타운	강남구 신사동 599외	02-3416-0031	테크노마트	광진구 구의동 546-4	02-3424-1201
양재동	서초구 양재동 275-2	02-575-0033	테헤란로	강남구 대치동 944-1	02-553-8201
양재동기업	서초구 양재동 275-2	02-575-0033	테헤란로기업	강남구 대치동 944-1	02-553-8201
양평동	영등포구 양평동 4가 120	02-672-1811	퇴계로	중구 장충동 2가 162-1	02-2273-2673
여의도	영등포구 여의도동 44-27(하남빌딩)	02-785-2100	퇴계로기업	중구 장충동 2가 162-1	02-2273-2673
여의도기업	영등포구 여의도동 44-27(하남빌딩)	02-785-2100	한강로	용산구 한강로 2가 101외	02-798-8571
여의도남	영등포구 여의도동 25-12(신송빌딩)	02-761-9000	한양대학교	성동구 행당동 15-1(한양대학교 동문회관)	02-2292-7537
여의도남기업	영등포구 여의도동 25-12(신송빌딩)	02-761-9000	한양대학교병원(영)	성동구 행당동 17	02-2290-8654
여의도남종합금융	영등포구 여의도동 25-12(신송빌딩)	02-761-9000	함춘회관(출)	종로구 연건동 28-2	02-3672-5816
여의도서	영등포구 여의도동 14-11(대하빌딩)	02-784-6253	행당동	성동구 행당동 319-9	02-2293-9995
여의도서기업	영등포구 여의도동 14-11(대하빌딩)	02-784-6253	현대모터타운종합금융	서초구 양재동 231	02-573-6780
역삼남	강남구 역삼동 837-11	02-569-6301	홍익동	성동구 홍익동 407	02-2292-1017
역삼남기업	강남구 역삼동 837-11	02-569-6301	홍제동	서대문구 홍제동 176-4	02-734-1066
역삼동	강남구 역삼동 814-5	02-558-2651	화곡동	강서구 화곡동 1024	02-698-8301
역삼동기업	강남구 역삼동 814-5	02-558-2651	화물청사(영)	강서구 공향동 281	02-2662-1342(489)
역삼역	강남구 역삼동 736-1외(한솔그룹사옥)	02-552-4173	화양동	성동구 성수동 2가 280-17	02-464-1721
역삼역기업	강남구 역삼동 736-1외(한솔그룹사옥)	02-552-4173	화양동기업	성동구 성수동 2가 280-17	02-464-1721
역촌동	은평구 갈현동 469-5외	02-389-3105	효자동	종로구 통인동 1-2	02-739-9988
연지동	종로구 연지동 136-56외	02-708-4221	흥인동	중구 흥인동 13-1	02-2254-4941

점포명	주소	전화번호
CHB PB 강남센터	강남구 역삼동 737(스타타워)	02-2112-4500
CHB PB 강북센터	중구 태평로가 84(서울파이낸스빌딩 25층)	02-3783-0040
GS타워	강남구 역삼동 679외 (GS타워)	02-508-5353
GS타워(기업)	강남구 역삼동 679외 (GS타워)	02-508-8181
GS타워종합금융	강남구 역삼동 679외 (GS타워)	02-508-5353
KBS	영등포구 여의도동 18(KBS)	02-780-1146
KBS본관(영)	영등포구 여의도동 18(KBS)	02-780-1147(463)

▣ 부산광역시

김해공항	강서구 대저 2동 2350	051-973-3555
김해공항국내선(영)	강서구 대저2동 2812외	051-973-0143
장전동	금정구 장전동 422-17	051-515-4771
개금동	부산진구 개금동 171-13	051-892-1201
광안동	수영구 광안동 338-1외	051-754-6431
구포	북구 덕천동 399-6	051-343-4561
김해공항	강서구 대저 2동 2350	051-973-3555
김해공항국내선(영)	강서구 대저2동 2812외	051-973-0143
당리동	사하구 당리동 316-26외	051-207-0161
대청로	중구 대청동3가 20	051-245-6685
동대신동	서구 동대신동 1가 141-3	051-242-0081
동래	동래구 수안동 3-2외	051-557-3491
범일동	동구 범일동 632-9	051-646-1204
부산	중구 동광동 1가 2	051-246-1581
부산기업	중구 동광동 1가 2	051-246-1581
부산롯데월드	부산진구 부전동 503-15외	051-818-5212
부산법조타운	연제구 거제동 1491-1	051-503-9690
부산법조타운법원(출)	연제구 거제동 1500(부산지방법원)	051-504-7036
부전동	부산진구 부전동 130-3	051-817-2300
부전동기업	부산진구 부전동 130-3	051-817-2300
사상	사상구 괘법동 272-3	051-313-5601
양정동	부산진구 양정동 406-5	051-861-8001
연산동	연제구 연산동 1242-7	051-867-4494
연산동기업	연제구 연산동 1242-7	051-867-4494
연산동법원(출)	해운대구 재송동 1133(부산지방법원 동부지원)	051-781-1944
영도	영도구 봉래동 3가 82-21	051-415-0331
영주동	동구 초량동 1210-15	051-467-0031
장림동	사하구 장림동 334-1	051-263-4561
장림동기업	사하구 장림동 334-1	051-263-4561
장전동	금정구 장전동 422-17	051-515-4771
충무동	중구 남포동 6가 66	051-254-4171
해운대	해운대구 우동 1406-2	051-746-3590

▣ 대구광역시

경북대	북구 산격동 1370-1(경북대학교)	053-954-7019
대구	중구 태평동 1가 11	053-424-9041
대구기업	중구 태평동 1가 11	053-424-9041
대구용산동	달서구 용산동 230-21	053-522-5542
대신동	중구 대신동 259-5	053-256-8571
반월당	중구 남산동 936-6외(동양금융센터)	053-255-0191
범어동	수성구 범어동 371	053-751-8406
복현동	북구 복현동 539-122	053-383-9081
비산동	서구 비산동 1317-3	053-354-7520
비산동기업	서구 비산동 1317-3	053-354-7520
성서	달서구 이곡동 1220-17	053-581-4482
성서기업	달서구 이곡동 1220-17	053-581-4482
신천동	동구 신천동 842-15	053-422-6315
신천동법원(출)	수성구 범어동 176-1(대구지방법원)	053-743-0944
월배	달서구 진천동 516-3	053-634-5943
칠곡	북구 동천동 896	053-325-9144

▣ 인천광역시

가좌동	서구 가좌동 30-69	032-577-8258
간석동	남동구 간석동 205-1	032-439-4387
강화	강화군 강화읍 관청리 489-1외	032-934-1581
검단	서구 마전동 검단2지구 27블록 10롯데웨(한운대)빌딩	032-564-6926
계산동	계양구 계산동 968-12외	032-548-0091
구월동	남구 관교동 15(인천신세계백화점내)	032-427-7052
남동공단기업금융	남동구 고잔동 632-1	032-814-2273
부평	부평구 부평동 378-4	032-504-2030
부평기업	부평구 부평동 378-4	032-504-2030
부평시장	부평구 부평동 204-12외	032-524-9051
산곡동	부평구 산곡동 137-13	032-511-9695
송림동	동구 송림동 294외	032-589-3300
송림동기업	동구 송림동 294외	032-589-3300
연수	연수구 연수동 599	032-812-2600
인천	중구 인현동 1-443	032-762-7301
인천국제공항	중구 운서동 2851(인천국제공항 여객터미널내)	032-743-6000
정부합동청사(출)	중구 운서동 2851	032-743-6090
주안	남구 주안동 431-1	032-425-7101
주안검찰청(영)	남구 학익동 278-1(인천지방검찰청)	032-876-0941
주안남	남구 주안동 1315-4	032-865-8005
주안법원(출)	남구 학익동 278-2(인천지방법원)	032-434-4040
화물청사(출)	중구 운서동 2165-5(화물터미널 C동 212호)	032-743-6080

▣ 광주광역시

광산	광산구 우산동 1581-4	062-951-7200
광산기업	광산구 우산동 1581-4	062-951-7200
광주	북구 북동 290외	062-511-2100
광주검찰청(영)	동구 지산동 342-1(광주지방검찰청)	062-223-5528
광주기업	북구 북동 290외	062-511-2100
광주법원(출)	동구 지산동 342-1(광주지방법원)	062-222-2705
상무롯데마트(출)	서구 치평동 1239	062-383-4011
월산동	남구 월산동 900-3외	062-367-2250
학동	동구 학동 750-73	062-232-7678
관저동(출)	서구 관저동 1340	042-542-4011

▣ 대전광역시

대전	동구 원동 51-1	042-253-5071
대전기업	동구 원동 51-1	042-253-5071
대전롯데(출)	서구 괴정동 423-1외	042-527-2813
도마동	서구 도마동 127-8외	042-534-5181
둔산	서구 둔산동 1167	042-486-1675
둔산검찰청(영)	서구 둔산동 1390	042-484-5962
둔산기업	서구 둔산동 1167	042-486-1675
둔산법원(출)	서구 둔산동1390번지(대전지방법원)	042-472-2091
송강	유성구 송강동 199(송강그린 아파트단지내 상가)	042-933-5722
용전동	동구 용전동 145-5	042-636-9581
월평동	서구 월평동 246외	042-484-9781
전민동(출)	대전시 유성구 전민동 307-3	042-862-5071
특허법원(영)	서구 둔산동 1400	042-484-5962

▣ 울산광역시

온산	울주구 온산읍 덕신리 600-8	052-237-0680
울산	중구 성남동 48-8	052-246-3132
울산남	남구 신정동 623-1	052-267-7111
울산남법원(출)	남구 옥동 635-3(법원 별관동 지상층)	052-272-8193

점포명	주소	전화번호	점포명	주소	전화번호
울산중앙	남구 달동 117-1	052-258-4582	안양역	안양시 만안구 안양동 88-1(외안양민자역사(2,4층))	031-463-1700
울산중앙기업	남구 달동 117-1	052-258-4582	안중	평택시 안중면 안중리 295-2	031-681-8020
전하동	동구 전하동 621-3	052-232-9334	역곡	부천시 원미구 역곡동 82-3외	032-342-3690
SK(출)	남구 고사동 110(SK울산정유공장)	052-270-2149	영통	수원시 영통구 영통동 996-4(보보스프라자)	031-204-9829

## ▣ 경기도

경기대학교(출)	수원시 영통구 의의동 산 94-6(학생회관내)	031-252-7182
경안	광주시 경안동 32-3외(메디프랜드 광주센터)	031-761-8771
경원대학교(출)	성남시 수정구 복정동 산 65(경원대학교내)	031-758-4712
과천	과천시 별양동 1-46	02-502-4411
관양동	안양시 동안구 관양동 1384-26	031-385-4001
광명	광명시 광명동 158-71	02-2613-6294
구리	구리시 수택동 512-14외	031-566-5315
구리기업	구리시 수택동 512-14외	031-566-5315
구리한양대병원(출)	구리시 교문동 249-1	031-569-8185
국립암센터(출)	고양시 일산구 마두동 809(국립암센터)	031-902-0212
금오	의정부시 금오동 473-3	031-853-0741
금촌	파주시 금촌동 765-19	031-945-4991
김포	김포시 사우동 929	031-983-8620
덕계	양주시 덕계동 456-1	031-865-0266
덕소	남양주시 외부읍 덕소리 476-3외	031-576-0320
도농	남양주시 도농동 1-1외(부영E-그린타운 단지내상가)	031-556-2360
동수원	수원시 팔달구 인계동 1038-3	031-233-5091
모란역	성남시 중원구 성남동 3208외	031-757-4677
미금역	성남시 분당구 금곡동 155	031-713-6631
박달동	안양시 만안구 박달동 94-143	031-449-1125
반월기업금융	안산시 원시동 777-6	031-491-4701
백마	고양시 일산구 마두동 736외	031-901-1161
범박동	부천시 소사구 범박동 35-1	032-342-1080
부천	부천시 소사구 심곡본동 546-5	032-665-4881
부천기업	부천시 소사구 심곡본동 546-5	032-665-4881
부천법원(출)	부천시 원미구 상동 445-1(부천법원내)	032-321-4152
분당	성남시 분당구 수내동 75	031-711-3550
분당서울대학교병원(출)	성남시 분당구 구미동 300	031-712-4581
분당시범단지	성남시 분당구 서현동 93	031-781-9141
분당탑마을	성남시 분당구 야탑동 533-1	031-704-6127
사법연수원(영)	고양시 일산구 장항동 872	031-903-0283
산본	군포시 산본동 1144	031-392-2294
서현역	성남시 분당구 서현동 250-3	031-704-8908
서현역기업	성남시 분당구 서현동 250-3	031-704-9427
성남	성남시 수정구 신흥동 5542외	031-751-8501
성남기업	성남시 수정구 신흥동 5542외	031-751-8501
송탄	평택시 서정동 847-4	031-662-9178
수내역	성남시 분당구 수내동 16-5	031-719-5381
수원	수원시 팔달구 중동 35-1	031-252-4161
수원기업	수원시 팔달구 중동 35-1	031-252-4161
수원대학교	화성시 봉담읍 와우리 산 2-2(수원대학교)	031-222-1011
수원법원(출)	수원시 영통구 원천동 80(수원지방법원)	031-211-1997
수지	용인시 풍덕천2동 1080-8	031-262-4161
수지상현	용인시 상현동 254-1외	031-264-9672
시화공단	시흥시 정왕동 시화국가공업단지(364/시화공단 지원센터내)	031-430-2000
시화공단기업	시흥시 정왕동 시화국가공업단지(364/시화공단 지원센터내)	031-430-2000
신갈	용인시 기흥읍 구갈리 412-18	031-281-2631
신갈기업	용인시 기흥읍 구갈리 412-18	031-281-2631
안산	안산시 고잔동 530-1	031-403-2201
안산기업	안산시 고잔동 530-1	031-403-2201
안산법원(출)	안산시 고잔지구 24블록(수원지방법원 안산지원내)	031-401-0895
안성	안성시 서인동 11	031-674-1541
안양	안양시 만안구 안양동 674-233	031-449-4161
안양기업	안양시 만안구 안양동 674-233	031-449-4161

안양역	안양시 만안구 안양동 88-1(외안양민자역사(2,4층))	031-463-1700
안중	평택시 안중면 안중리 295-2	031-681-8020
역곡	부천시 원미구 역곡동 82-3외	032-342-3690
영통	수원시 영통구 영통동 996-4(보보스프라자)	031-204-9829
영화동	수원시 장안구 영화동 285-8	031-243-0090
용인	용인시 김량장동 323-10	031-336-2031
원당	고양시 덕양구 성사동 502-5	031-965-5700
의정부	의정부시 의정부동 176-22외	031-845-1800
의정부기업	의정부시 의정부동 176-22외	031-845-1800
의정부법원(출)	의정부시 가흥동 364번지(44서울지법(의정부지원))	031-828-0147
이천	이천시 창전동 165-1	031-634-7861
인계동	수원시 팔달구 인계동 940-2	031-233-0101
일산	고양시 일산구 탄현동 1577-4외	031-919-7302
일산중앙	고양시 일산구 주엽동 21-3	031-918-6721
일산중앙경찰청(영)	고양시 일산구 장항동 885	031-908-4864
일산중앙기업	고양시 일산구 주엽동 21-3	031-918-6721
일산중앙법원(출)	고양시 일산구 장항동 885-1	031-907-1389
정지역	성남시 분당구 정자동 15-3(폴리스 빌딩)	031-719-3601
죽전	용인시 죽전동 1806-1(우영프라자)	031-896-3826
중동	부천시 원미구 중동 713-9	032-655-2191
중동중앙	부천시 원미구 중동 1062-1	032-328-0921
퇴계원	남양주시 퇴계원면 퇴계원리 255-24	031-571-7128
평촌	안양시 동안구 평촌동 900-1	031-382-2278
평촌역	안양시 동안구 관양동 1599	031-386-9321
평촌역기업	안양시 동안구 관양동 1599	031-386-9321
평택	평택시 평택동 34-1외	031-652-8020
평택기업	평택시 평택동 34-1외	031-652-8020
평택법원(출)	평택시 동사동 152-3외(수원지방법원 평택지원)	031-656-9140
풍무동(출)	김포시 풍무동 421-6	031-983-8517
하안동	광명시 하안동 33외	02-894-7491
한양대학교(출)	안산시 사동 396(한양대학교 안산캠퍼스내)	031-419-2203
호계동	안양시 동안구 호계동 811	031-459-0081
호계동기업	안양시 동안구 호계동 811	031-459-0081
화도	남양주시 화도읍 창현리 489-1외	031-593-1300
화정	고양시 덕양구 화정동 870	031-963-8413
후곡마을	고양시 일산구 일산동 1064-2외	031-911-3984
ASE코리아(출)	파주시 교하면 문발리 477	031-940-0307

## ▣ 강원도

강릉	강릉시 금학동 48	033-648-2124
강릉시청(출)	강릉시 흥제동 1001	033-643-8237
강릉중앙	강릉시 옥천동 184-2	033-648-7971
강원대학교	춘천시 호자2동 192-1	033-257-8715
강원도청	춘천시 중앙로1가 9(공영빌딩)	033-241-2394
강원랜드카지노(출)	정선군 사북읍 사북리 424외	033-591-2231
강원영업부	춘천시 운교동 72-3	033-240-3114
고한(출)	정선군 고한읍 고한리 62-1	033-591-8200
기업강원영업부	춘천시 운교동 72-3	033-240-3114
동해	동해시 천곡동 1070	033-531-4001
사북	정선군 사북읍 사북리 369-20	033-592-6411
삼척	삼척시 남양동 17-40	033-573-2626
상지대학교(출)	원주시 우산동 산4(제2학생회관내)	033-743-7200
속초	속초시 중앙동 478-1	033-636-1611
송정	강릉시 포남2동 1293-2	033-651-5491
양양	양양군 양양읍 남무리 78-1	033-672-4411
영월	영월군 영월읍 영흥리 981-1	033-372-0251
영월법원(출)	영월군 영월읍 영흥리 876	033-372-8440
우산동	원주시 우산동 231-2	033-743-2311
원주	원주시 일산동 51-17	033-742-4121
원주기업	원주시 일산동 51-17	033-742-4121

점포명	주소	전화번호
원주남	원주시 개운동 383-2	033-762-3231
중앙로	춘천시 중앙로2가 11	033-254-9911
춘천남	춘천시 석사동 880-1	033-261-6611
춘천시청(출)	춘천시 옥천동 111-1	033-252-8626
태백	태백시 황지동 264-6	033-552-3101
홍천	홍천군 홍천읍 신장대리 72-3	033-432-9001
후평동	춘천시 후평동 795-1	033-255-3871

▣ 충청북도

가경동	청주시 흥덕구 가경동 1554	043-237-3893
금왕	음성군 금왕읍 무곡리 243-2	043-881-6600
금천동	청주시 상당구 금천동 278	043-221-2146
기업충북영업부	청주시 상당구 영동 86-3	043-220-7114
복대동	청주시 흥덕구 복대동 849-4외	043-269-5003
봉명동	청주시 흥덕구 봉명동 1825	043-266-4611
북문로	청주시 상당구 북문로3가 100	043-253-8193
분평동	청주시 흥덕구 분평동 1378	043-291-2141
사천동	청주시 상당구 울량동 660-6	043-211-3171
세명대학교(출)	제천시 신월동 산 21-1(학생회관내)	043-648-0727
용암	청주시 상당구 용암동 1593	043-294-2131
제천	제천시 명동 4-16	043-644-3116
제천법원(출)	제천시 중앙로 2가 16-2외	043-644-4115
제천시청(출)	제천시 천남동 12-2	043-647-3197
증평	증평군 증평읍 증동 49	043-838-5000
증평기업	증평군 증평읍 증동 49	043-838-5000
진천	진천군 진천읍 읍내리 96-3	043-533-2796
청주	청주시 상당구 남문로 1가 206-1	043-252-6255
청주대학교(출)	청주시 상당구 우암동 16-4	043-215-8367
청주법원(출)	청주시 흥덕구 수곡동 93-1(청주지방법원)	043-283-9541
청주중앙	청주시 상당구 북문로1가 95-1	043-253-5001
청주터미널	청주시 흥덕구 가경동 1042	043-232-6700
충북연수	충주시 연수동 900	043-851-1731
충북영업부	청주시 상당구 영동 86-3	043-220-7114
충주	충주시 성서동 1	043-847-2136
충주건국대학교(출)	충주시 단월동 322외	043-852-8863
충주기업	충주시 성서동 1	043-847-2136
충주시청(출)	충주시 금능동 700	043-848-4755
하이닉스반도체(출)	청주시 흥덕구 향정동 1외(하이닉스반도체공장내)	043-274-6308

▣ 충청남도

당진	당진군 당진읍 읍내리 551-1외	041-355-1871
대산	서산시 대산읍 대산리 149-90외	041-669-3680
서산	서산시 동문동 934-4외	041-664-1431
순천향대학교(출)	아산시 신정면 읍내리 산 53-1(순천향대학교 구도서관 1층)	041-542-1693
신부동	천안시 신부동 354-1외	041-563-2100
신부동기업	천안시 신부동 354-1외	041-551-2151
온양	아산시 온천동 217-3	041-544-6171
천안	천안시 문화동 165-3	041-551-2151
천안법원(출)	천안시 신부동 72-16외(대전지방법원 천안지원)	041-569-6014

▣ 전라북도

군산	군산시 중앙로 1가 20-2	063-442-3101
군산대학교(출)	군산시 미룡동 산 68(군산대학교내)	063-466-3101
군산법원(출)	군산시 조촌동 880외(전주지방법원 군산지원)	063-452-3148
익산	익산시 중앙동 57	063-858-1201
익산기업	익산시 중앙동 57	063-858-1201
전주	전주시 완산구 경원동 3가 36-6	063-284-5711
전주남	전주시 완산구 효자동1가 435-2외	063-229-3691

▣ 전라남도

동광양	광양시 중동 1318-5	061-791-7051
목포	목포시 상락동 1가 10-2	061-244-1101
목포대학교(출)	무안군 청계면 도림리 61	061-452-8764
목포롯데마트(출)	목포시 상동 1134	061-284-6271
목포법원(출)	목포시 용해동 743-1(광주지방법원 목포지원)	061-272-7535
순천	순천시 중앙동 86	061-752-2145
순천기업	순천시 중앙동 86	061-752-2145
순천법원(출)	순천시 왕지동 산51-7외(광주지방법원 순천지원)	061-722-0410
여수	여수시 교동 456	061-663-4101
여천	여천시 신기동 59-11	061-685-2101

▣ 경상북도

경주	경주시 동부동 113-6	054-741-3721
경주기업	경주시 동부동 113-6	054-741-3721
경주동국대학교(출)	경주시 석장동 707	054-770-2580
경주법원(출)	경주시 동부동 203(대구지방법원 경주지원)	054-772-3721
공단동(출)	구미시 공단동 184외	054-462-2000
구미	구미시 공단동 264-14	054-461-1601
구미기업	구미시 공단동 264-14	054-461-1601
김천	김천시 평화동 279-4	054-434-4031
김천공단(출)	김천시 대광동 1000-10(공단복지회관)	054-432-4031
김천법원(출)	김천시 삼락동 1224 (대구지방법원 김천지원)	054-433-0944
안동	안동시 삼산동 114	054-857-6691
안동대학교(출)	안동시 송천동 388(안동대학교내)	054-823-4739
안동법원(출)	안동시 정하동 235-1(대구지방법원 안동지원)	054-857-6696
영주	영주시 하망동 347-26외	054-633-4911
인동	구미시 인의동 374-1외	054-471-0521
포항	포항시 북구 상원동 449-1	054-247-3011
포항남	포항시 북구 죽도동 642-4	054-282-3444
포항남기업	포항시 북구 죽도동 642-4	054-282-3444
포항법원(출)	포항시 영덕동 산 96-1외(대구지방법원 포항지원내)	054-252-3011

▣ 경상남도

김해	김해시 서상동 129-13외	055-332-2101
녹산공단	진해시 용원동 1119	055-551-8425
녹산공단기업	진해시 용원동 1119	055-551-8464
마산	마산시 회원구 석전동 224-6외	055-251-6115
마산창동	마산시 합포구 창동 130-1외	055-246-6145
양산	양산시 북부동 483-4	055-383-7771
양산기업	양산시 북부동 483-4	055-383-7771
웅상	양산시 웅상을 삼호리 576-3	055-384-9451
웅상기업	양산시 웅상을 삼호리 576-3	055-384-9451
진영	김해시 진영읍 여래리 700-192	055-345-7844
진주	진주시 본성동 1-7	055-746-3011
창원	창원시 중앙동 93-4	055-282-6211
창원기업	창원시 중앙동 93-4	055-282-6211
창원전문대(출)	창원시 두대동 196(교육관 8호관내)	055-273-3849
LG전자(출)	창원시 가음정동 391-2외	055-260-3180

▣ 제주도

동문로(출)	제주시 일도 1동 1145-1외	064-751-1261
서귀포롯데호텔(출)	서귀포시 색달동 2812-4외	064-738-1968
신제주	제주시 노형동 725-1	064-745-1637
제주	제주시 이도 1동 1689-9	064-757-7200
제주공항(출)	제주시 용담 2동 2002(제주국제공항청사내)	064-747-3825



## ■ 북한소재 점포현황

점포명	개점일	주소	점포명	개점일	주소
개성지점	1915-03-01	경기도 개성시 남안동 18	연안지점	1931-12-15	황해도 연백군 연안면 관천리 7-2
고저지점	1939-10-16	강원도 통천군 고저읍 고저리 77-1	평양지점	1911-09-01	평안남도 평양부 이항리 55
김화지점	1930-02-03	강원도 김화군 김화면 읍내리 515-5	대화정지점	1917-12-18	평안남도 평양부 대화정 20
해주지점	1935-07-11	황해도 해주부 남육정 242	서평양(출)	1942-10-21	평안남도 평양부 기림점 124-4
장연지점	1938-04-05	황해도 장연군 장연읍 읍후리 108	함흥지점	1926-06-01	함경남도 함흥부 대화정 3가 1
황주지점	1939-05-10	황해도 황주군 황주읍 벽성리 10-1	원산지점	1922-10-02	함경남도 원산부 남촌동 111
겸의포지점	1939-01-19	황해도 황주군 겸이포읍 91-2	흥남지점	1932-09-11	함경남도 함주군 흥남읍 130

## ■ 해외점포현황

점포명	주소	전화번호
동경지점	8-6, Nishi-Shimbashi, 2-chome Minato-ku, Tokyo 105, Japan	81-3-3595-1341/5
싱가폴지점	50 Raffles Place #40-02/03, Singapore Land Tower, Singapore 048623	65-6536-1144
천진지점	Room 1901/6, Tianjin International Building, 75 Nanjing Road, Tianjin, China	86-22-2339-4070/77
뭄바이지점	42, Jolly Maker Chambers 11, 4th Fl., 225, Nariman Point, Mumbai 400-021, India	91-22-2282-2200
조흥금융유한공사	Suites 3507-3508, 35/F, Two Exchange Square, 8 Connaught Place Cental, Hong Kong	852-2523-6143/4
독일조흥은행	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt Am Main, Germany	49-69-9757130
CHB America 본점	330 Fifth Avenue, 4th Fl., New York, N.Y 10001, U.S.A	1-646-843-7300
CHB America 맨하탄지점	313 Fifth Avenue, New York, N.Y 10016, U.S.A	1-646-843-7333
CHB America 플러싱지점	136-68 Roosevelt Avenue, Flushing, N.Y 11354 U.S.A.	1-718-939-9595
CHB America 올림픽지점	3000 West Olympic Boulevard, Los Angeles, CA 90006, U.S.A.	1-213-380-8300
CHB America 뷰에나파크지점	6771 Beach Boulevard, Buena Park, CA 90621, U.S.A	1-714-443-6400
CHB America 노던 150 지점	150-29, Northern Boulevard, Flushing, N.Y 11354 U.S.A.	1-718-799-7100
CHOHUNGVINA 본점	3-5 Hotung Mau Street, District 1, HCMC, Vietnam	84-8-829-1566
CHOHUNGVINA 하노이지점	2nd Fl., Daeha Business Center, 360 Kim Ma St., Ba Dinh District, Hanoi Vietnam	84-4-831-5205
CHOHUNGVINA 빈딩지점	No. 1, Truong Son Highway, An Binh Commune, Di An District, Binh Duong Prrvince, Vietnam	84-4-724-2791

## 45 외부감사인의 감사보고서

## 삼정회계법인

서울특별시 강남구 역삼동 737  
스타타워 10층

주식회사 조흥은행 주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 주식회사 조흥은행의 2005년 12월 31일과 2004년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 결손금처리계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 중요한 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 주식회사 조흥은행의 2005년과 2004년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 결손금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

## (1) 합병계약

재무제표에 대한 주석 39에서 설명하고 있는 바와 같이 은행은 주식회사 조흥은행을 합병법인으로, 주식회사 신한은행을 피합병법인으로 하는 합병계약을 2005년 12월 30일 체결하였습니다. 이에 의하면 합병기일은 2006년 4월 1일이며, 합병법인은 합병대가로서 피합병법인의 주주에게 피합병법인의 보통주 1주(액면금액 5,000원)당 합병법인의 보통주 3.8678주를 교부하며, 합병 후 은행명은 주식회사 신한은행입니다.

## (2) 카드부문 분할합병

재무제표에 대한 주석 39에서 설명하고 있는 바와 같이 은행은 은행이 영위하고 있는 영업 중 카드 사업부문을 분할하여 신한카드주식회사와 합병하기로 하는 분할합병계약을 2005년 12월 30일 체결하였습니다.

이에 의하면 분할합병기일은 2006년 4월 1일이며, 은행은 카드사업부문의 분할로 발행주식총수와 자본금이 각각 42,008,463주 및 210,042백만원 감소하며, 신한카드는분할합병대가로 은행의 주주에게 은행 보통주 1주(액면금액 5,000원)당 신한카드의 보통주 0.980941772의 신주를 교부합니다.

2006년 2월 3일

삼 정 회 계 법 인

대표이사

姜成遠



이 감사보고서는 감사보고서일(2006년 2월 3일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

제174기 : 2005년 12월 31일 현재

제173기 : 2004년 12월 31일 현재

은행계정 (종금계정포함)

(단위 : 백만원)

과목	제 174기	제 173 기
자 산		
I. 현금 및 예치금	3,526,654	2,750,946
1. 현금	1,276,443	916,612
2. 외국통화	78,434	80,119
3. 원화예치금	1,980,410	1,467,634
4. 외화예치금	191,054	286,581
5. 금예치	313	-
II. 유가증권	10,644,933	11,499,243
1. 단기매매증권	357,392	2,237,944
2. 매도가능증권	10,078,229	9,065,878
3. 지분법적용투자주식	209,312	195,421
III. 대출채권	44,648,308	41,586,846
(대손충당금)	(-888,794)	(-1,006,721)
1. 원화대출금	35,099,538	32,768,905
2. 외화대출금	1,476,821	1,654,109
3. 매입어음	118,235	166,656
4. 매입외환	1,761,836	1,687,838
5. 지급보증대지급금	14,476	11,981
6. 팩토링채권	126,380	116,076
7. 신용카드채권	2,282,294	2,702,001
8. 콜론	196,779	198,322
9. 환매조건부채권매수	30,000	-
10. 내국수입유산스	1,180,784	1,169,083
11. 사모사채	857,081	359,059
12. 출자전환채권	-	11,813
13. 할인어음	1,735,420	1,356,135
14. 어음관리계좌자산	609,850	314,056
15. 금융리스채권	47,608	77,533
IV. 고정자산	1,233,314	1,252,573
1. 유형자산	1,796,380	1,783,321
(감가상각누계액)	(-569,641)	(-533,799)
2. 무형자산	6,575	2,878
3. 비업무용자산	-	173
V. 기타자산	6,556,317	8,299,492
1. 보증금	470,269	456,358
2. 미수금	492,397	3,031,911
3. 미수수익	228,267	213,194
4. 선급비용	20,827	4,390
5. 파생상품자산	416,563	959,568
6. 신탁계정대여금	-	-
7. 이연법인세자산	-	179,743
8. 운용리스자산	216,098	243,782
(감가상각누계액)	(-120,431)	(-130,776)
(리스자산처분손실충당금)	(-478)	(-1,729)
9. 금지금	1,254	-
10. 잡자산	4,831,551	3,343,051
자 산 총 계	66,609,526	65,389,100

# 대 차 대 조 표 ( 계 속 )

제174기 : 2005년 12월 31일 현재  
제173기 : 2004년 12월 31일 현재

(단위 : 백만원)

과 목	제 174기	제 173 기
<b>부 채</b>		
I. 예수금	41,404,814	41,313,073
1. 원화예수금	35,427,455	35,197,371
2. 외화예수금	975,452	1,267,506
3. 양도성예금증서	2,775,188	3,080,773
4. 발행어음예수금	1,632,767	1,444,360
5. 어음관리계좌수탁금	592,308	323,063
6. 금예수	1,644	-
II. 차입금	5,788,793	5,057,559
1. 원화차입금	1,185,190	1,399,311
2. 외화차입금	3,153,494	2,416,763
3. 환매조건부채권매도	1,230,556	966,478
4. 매출어음	95,945	42,303
5. 외화수탁금	-	93
6. 콜머니	123,608	232,611
III. 사채	7,848,891	7,115,575
1. 원화사채	7,470,260	6,241,257
(할인발행차금)	(-)7,096	(-)55,128
2. 외화사채	388,207	937,004
(할인발행차금)	(-)2,480	(-)7,558
IV. 기타부채	7,740,806	9,291,965
1. 퇴직급여충당금	177,848	134,413
(퇴직보험)	(-)107,039	(-)82,586
2. 지급보증충당금	36,501	34,436
3. 기타충당금	271,077	141,896
4. 신탁계정차	299,784	261,034
5. 미지급외국환채무	37,740	85,770
6. 미지급금	495,619	2,964,240
7. 미지급비용	699,051	754,479
8. 선수수익	63,827	69,619
9. 수입보증금	51,949	53,689
10. 파생상품부채	461,423	973,169
11. 이연법인세부채	154,187	-
12. 청약증거금	12,728	14,435
13. 잡부채	5,086,111	3,887,371
<b>부 채 총 계</b>	<b>62,783,304</b>	<b>62,778,172</b>
<b>자 본</b>		
I. 자본금	3,595,592	3,595,592
1. 보통주자본금	3,595,592	3,595,592
II. 결손금	(-)865,910	(-)1,620,607
1. 기타준비금	35,333	23,422
2. 처리전결손금	(-)901,243	(-)1,644,029
(당기순이익)	756,505	265,238
III. 자본조정	1,096,540	635,943
1. 주식할인발행차금	(-)1,033	(-)1,033
2. 자기주식처분손실	(-)59,317	(-)59,317
3. 매도가능증권평가이익	1,153,273	683,754
4. 파생상품평가이익	337	95
5. 지분법적용투자주식평가익	3,280	10,860
6. 주식매수선택권	-	1,584
<b>자 본 총 계</b>	<b>3,826,222</b>	<b>2,610,928</b>
<b>부 채 와 자 본 총 계</b>	<b>66,609,526</b>	<b>65,389,100</b>

## 대차대조표 (계속)

제174기 : 2005년 12월 31일 현재  
제173기 : 2004년 12월 31일 현재

신��계정

(단위 : 백만원)

계정과목	제174기	제173기
자 산		
I. 현금·예치금	1,712	2,493
II. 유가증권	3,455,420	3,360,919
1. 주식	438,208	468,573
2. 국채	451,380	479,565
3. 금융채	786,786	1,058,159
4. 지방채	18,621	20,382
5. 사채	724,365	302,443
6. 외화유가증권	135,858	121,224
7. 매입어음	879,423	908,823
8. 기타유가증권	20,779	1,750
III. 대출금	86,038	58,653
1. 부동산저당대출	3,142	5,236
2. 채권담보대출	-	80
3. 수익권담보대출	76,750	43,995
4. 보증대출	89	161
5. 증서대출	1,652	3,166
6. 어음대출	4,405	6,015
IV. 콜론	500,000	200,000
V. 금전채권	1,553,897	766,831
VI. 동산·부동산	473,691	38,630
VII. 기타자산	32,905	39,154
1. 미수이자	7,765	8,580
2. 미수수익	20,690	26,293
3. 미수금	4,412	4,153
4. 선급비용	38	87
5. 잡자산	-	41
VIII. 은행계정대	192,891	179,595
IX. 채권평가충당금	(-)7,315	(-)11,836
자 산 총 계	6,289,239	4,634,439

# 대 차 대 조 표 ( 계 속 )

제174기 : 2005년 12월 31일 현재  
제173기 : 2004년 12월 31일 현재

신탁계정

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	제174기	제173기
<b>부       채</b>		
<b>I. 금전신탁</b>	3,661,932	3,604,278
1. 불특정금전신탁합동운용	9,145	8,934
2. 적립식목적신탁합동운용	162,524	211,017
3. 가계금전신탁합동운용	27,354	36,975
4. 노후생활연금신탁합동운용	40,113	75,467
5. 기업금전신탁합동운용	8,037	10,562
6. 국민주신탁합동운용	1,255	1,171
7. 개인연금신탁합동운용	765,371	758,133
8. 가계장기신탁합동운용	31,765	44,633
9. 근로자우대신탁합동운용	14,443	20,054
10. 신종적립신탁합동운용	18,490	22,998
11. 퇴직신탁운용	275,466	270,493
12. 특정금전신탁	2,002,542	1,663,550
13. 단위금전신탁합동운용	91,842	104,304
14. 추가금전신탁	31,600	115,159
15. 신개인연금신탁합동운용	12,156	10,995
16. 신노후생활연금신탁합동운용	68,315	174,661
17. 연금신탁합동운용	100,914	75,172
18. 퇴직연금신탁	600	-
<b>II. 재산신탁</b>	2,499,562	874,030
1. 유가증권의신탁	450,261	60,261
2. 금전채권의신탁	1,575,610	775,139
3. 부동산의신탁	473,691	38,630
<b>III. 차입금</b>	-	-
<b>IV. 기타부채</b>	93,998	126,706
1. 신용보증기금예수금	2	3
2. 미지급금	2,596	2,470
3. 선수수익	9,814	13,846
4. 미지급신탁보수	14,309	22,474
5. 미지급신탁이익	66,984	87,561
6. 미지급비용	291	321
7. 잡부채	2	31
<b>V. 특별유보금</b>	33,747	29,425
<b>부   채   총   계</b>	6,289,239	4,634,439

## 47 손익계산서

제174기 : 2005년 1월 1일 부터 2005년 12월 31일까지  
 제173기 : 2004년 1월 1일 부터 2004년 12월 31일까지

은행계정 (중금계정포함)

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 174기	제 173기
I.영업수익	7,310,666	6,782,762
(1)이자수익	3,605,971	3,732,340
1. 예치금이자	23,618	5,392
2. 단기매매증권이자	37,307	81,418
3. 매도가능증권이자	362,092	330,266
4. 대출채권이자	3,141,960	3,278,044
5. 리스채권이자	3,433	4,630
6. 운용리스료	21,962	20,222
7. 신탁계정대여금이자	-	768
8. 기타이자수익	15,599	11,600
(2)수수료수익	397,954	305,288
1. 수입수수료	378,575	295,437
2. 수입보증료	7,841	7,554
3. 중도해지수수료	88	104
4. 기타수입수수료	11,450	2,193
(3)기타영업수익	3,306,741	2,745,134
1. 단기매매증권처분이익	13,748	52,664
2. 단기매매증권평가이익	876	3,337
3. 매도가능증권배당수익	16,612	5,907
4. 외환거래이익	419,644	345,461
5. 신탁업무운용수익	41,739	48,306
6. 지급보증충당금환입액	-	22,463
7. 파생상품관련이익	2,796,708	2,262,491
8. 리스자산처분이익	13,634	10
9. 금거래이익	248	-
10. 기타영업잡수익	3,532	4,495
II.영업비용	6,667,084	6,568,468
(1)이자비용	1,514,480	1,648,852
1. 예수금이자	1,001,198	1,154,628
2. 차입금이자	174,811	130,942
3. 사채이자	322,507	334,990
4. 기타이자비용	15,964	28,292
(2)수수료비용	153,308	136,073
1. 지급수수료	70,684	46,719
2. 신용카드관련수수료	82,624	89,354
(3)기타영업비용	3,960,388	3,822,690
1. 단기매매증권처분손실	63,524	6,558
2. 단기매매증권평가손실	504	317
3. 외환거래손실	428,057	229,670
4. 신탁업무운용손실	102	-
5. 기금출연금	50,917	51,840
6. 대손상각비	510,497	1,062,446
7. 기타충당금전입액	145,249	98,714
8. 파생상품관련손실	2,670,269	2,290,133
9. 지급보증충당금전입액	4,960	-
10. 금거래손실	669	-
11. 기타영업잡비용	85,640	83,012



## 손 익 계 산 서 ( 계 속 )

제174기 : 2005년 1월 1일 부터 2005년 12월 31일까지  
제173기 : 2004년 1월 1일 부터 2004년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

과 목	제 174기	제 173기
(4)판매비와관리비	1,038,908	960,853
1. 급여	451,056	412,350
2. 퇴직급여	60,766	54,060
3. 복리후생비	116,058	94,186
4. 임차료	38,862	34,352
5. 접대비	7,919	8,602
6. 감가상각비	94,234	96,105
7. 무형자산상각비	341	611
8. 세금과공과	48,422	60,054
9. 광고선전비	21,660	19,411
10. 기타판매비와관리비	199,590	181,122
III. 영업이익	643,582	214,294
IV. 영업외수익	412,727	218,592
1. 유형자산처분이익	11,455	1,149
2. 임대료	4,979	5,311
3. 지분법이익	21,030	14,337
4. 매도가능증권처분이익	201,686	31,356
5. 매도가능증권감액손실환입	13,103	147
6. 대출채권매각이익	10,357	23,975
7. 기타영업외수익	150,117	142,317
V. 영업외비용	360,247	165,150
1. 유형자산처분손실	6,842	5,741
2. 지분법평가손실	-	-
3. 매도가능증권처분손실	23,946	382
4. 매도가능증권감액손실	175,488	52,890
5. 대출채권매각손실	737	57,140
6. 기타영업외비용	153,234	48,997
VI. 경상이익	696,062	267,736
VII. 특별손익	-	-
VIII. 법인세비용차감전순이익	696,062	267,736
IX. 법인세비용	(-)60,443	2,498
X. 당기순이익	756,505	265,238
주당경상이익	1,052원	369원
주당순이익	1,052원	369원

## 손익계산서 (계속)

제174기 : 2005년 1월 1일 부터 2005년 12월 31일까지  
 제173기 : 2004년 1월 1일 부터 2004년 12월 31일까지

신��계정

(단위 : 백만원)

과목	제 174기	제 173기
영업수익		
Ⅰ. 예치금이자	1	-
Ⅱ. 유가증권이자	134,700	154,778
1. 국채이자	17,716	18,245
2. 금융채이자	38,325	45,235
3. 지방채이자	975	1,277
4. 사채이자	20,678	20,007
5. 배당금수익	882	403
6. 외화유가증권이자	6,553	5,056
7. 매입어음이자	44,730	59,521
8. 기타유가증권이자	4,841	5,034
Ⅲ. 대출금이자	3,674	10,952
1. 부동산저당대출이자	417	871
2. 채권담보대출이자	3	16
3. 수익권담보대출이자	2,466	2,437
4. 보증대출이자	15	22
5. 증서대출이자	336	608
6. 어음대출이자	437	6,998
Ⅳ. 콜론이자	12,890	6,539
Ⅴ. 금전채권이자	79,017	8,774
Ⅵ. 기타수입이자	215	186
Ⅶ. 파생금융상품관련익	13,058	14,119
Ⅷ. 유가증권관련수익	62,371	37,368
1. 유가증권매매익	57,461	31,667
2. 유가증권상환익	275	315
3. 유가증권평가익	4,635	5,386
Ⅸ. 수입수수료	65	275
Ⅹ. 기타수익	16,555	9,490
1. 대출채권매각익	-	306
2. 보전금수입	102	-
3. 기타잡수익	16,453	9,184
Ⅺ. 은행계정대이자	5,765	5,892
Ⅻ. 특별유보금환입	25	93
XⅢ. 채권평가충당금환입	13,873	24,916
영업수익총계	342,209	273,382

## 손 익 계 산 서 ( 계 속 )

제174기 : 2005년 1월 1일 부터 2005년 12월 31일까지  
제173기 : 2004년 1월 1일 부터 2004년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	제 174기	제 173기
영 업 비 용		
I. 신탁이익	250,038	183,624
(1) 금전신탁이익	157,896	173,722
1. 불특정금전신탁이익	550	570
2. 적립식목적신탁실적이익	7,292	10,416
3. 가계금전신탁이익	1,377	2,468
4. 노후생활연금신탁이익	2,158	4,598
5. 기업금전신탁이익	288	659
6. 국민주신탁이익	417	427
7. 개인연금신탁이익	21,840	33,318
8. 가계장기신탁이익	2,714	2,727
9. 근로자우대신탁이익	1,236	2,134
10. 신종적립신탁이익	954	2,223
11. 퇴직신탁이익	3,297	10,391
12. 특정금전신탁이익	107,285	80,107
13. 단위금전신탁이익	1,906	6,724
14. 추가금전신탁이익	2,157	5,783
15. 신개인연금신탁이익	192	497
16. 신노후생활연금신탁이익	3,031	7,519
17. 연금신탁이익	1,202	3,161
(2) 재산신탁이익	92,142	9,902
1. 유가증권의신탁이익	8,692	505
2. 금전채권의신탁이익	83,450	9,397
II. 차입금이자	-	768
III. 지급수수료	654	293
IV. 파생금융상품관련손	10,830	14,905
V. 유가증권관련비용	32,526	14,332
1. 유가증권매매손	26,607	12,820
2. 유가증권상환손	1,982	190
3. 유가증권평가손	3,937	1,322
VI. 기금출연료	2,458	2,509
1. 신용보증기금출연료	21	90
2. 신탁보험료	2,437	2,419
VII. 세금과공과	376	147
VIII. 신탁보수	37,675	45,518
IX. 기타비용	3,305	1,717
1. 대출채권매각손	35	1,189
2. 기타잡비용	3,270	528
X. 특별유보금전입	4,347	4,393
XI. 채권평가충당금전입	-	5,176
영 업 수 익 총 계	342,209	273,382

## 48 결손금처리계산서

제174기 : 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지 처리확정일 2006년 3월 21일  
 제173기 : 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지 처리확정일 2005년 3월 30일

주식회사 조흥은행

(단위 : 백만원)

과목	제 174기	제 173기
I. 처리전 결손금	(-)901,243	(-)1,644,029
1. 전기이월결손금	(-)1,644,029	(-)1,905,362
2. 회계변경의 누적효과	-	-
3. 종속회사 이익잉여금의 변동	31	2,736
4. 기타준비금 전입액	(-)13,750	(-)6,641
5. 당기순이익	756,505	265,238
II. 결손금처리액	-	-
III. 차기이월결손금	(-)901,243	(-)1,644,029

제174기 : 2005년 1월 1일 부터 2005년 12월 31일까지  
제173기 : 2004년 1월 1일 부터 2004년 12월 31일까지

은행계정 (중금계정포함)

(단위 : 백만원)

과목	제 174기	제 173기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	2,922,734	399,692
1. 당기순이익	756,505	265,238
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	3,781,494	3,868,493
(1)감가상각비	94,234	96,105
(2)무형자산상각비	341	611
(3)유형자산처분손실	6,842	5,741
(4)대손상각비	510,497	1,062,446
(5)지급보증충당금전입액	4,960	-
(6)기타충당금전입액	145,249	98,714
(7)퇴직급여	60,766	54,060
(8)단기매매증권평가손실	504	317
(9)매도가능증권처분손실	23,946	382
(10)매도가능증권감액손실	175,488	52,890
(11)파생상품관련손실	2,670,269	2,290,133
(12)사채할인발행차금상각	61,172	108,198
(13)외환거래손실	2,139	24,969
(14)기타영업잡비용	19,661	19
(15)대출채권매각손실	737	57,140
(16)기타영업외비용	2,206	16,768
(17)주식보상비용	2,483	-
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(-)3,345,633	(-)2,582,007
(1)유형자산처분이익	11,455	1,149
(2)리스자산처분이익	13,634	10
(3)지분법이익	21,030	14,337
(4)지급보증충당금환입액	-	22,463
(5)단기매매증권평가이익	876	3,337
(6)매도가능증권처분이익	201,686	31,356
(7)매도가능증권감액손실환입	13,103	147
(8)외환거래이익	110,173	106,598
(9)파생상품관련이익	2,796,708	2,262,491
(10)현재가치할인차금상각	6,874	6,208
(11)대출채권매각이익	10,357	23,975
(12)주식보상비용	-	1,129
(13) 법인세비용	60,443	-
(14)기타영업외수익	99,294	108,807
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	1,730,368	(-)1,152,032
(1)미수수익의감소	(-)15,072	29,001
(2)선급비용의감소	(-)16,437	(-)542
(3)이연법인세자산의 감소	-	432
(4)선수수익의감소	(-)5,792	(-)10,845
(5)미지급비용의증가	(-)55,428	(-)15,624
(6)퇴직금의지급	(-)17,305	(-)2,223
(7)퇴직보험예치금의증가	(-)24,453	(-)33,035
(8)단기매매증권의증가	1,880,923	(-)1,110,329
(9)기타충당금의감소	(-)16,068	(-)8,867

## 현금흐름표 (계속)

제174기 : 2005년 1월 1일 부터 2005년 12월 31일까지  
 제173기 : 2004년 1월 1일 부터 2004년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

과목	제 174기	제 173기
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(-)2,475,221	(-)3,610,571
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	12,117,576	6,663,468
(1) 매도가능증권의 감소	5,518,267	3,616,900
(2) 지분법적용투자주식의 감소	3,590	3,590
(3) 상각채권의 회수	189,416	214,569
(4) 외화대출금의 감소	177,288	320,058
(5) 매입어음의 감소	48,422	269,023
(6) 매입외환의 감소	-	48,464
(7) 지급보증대지급금의 감소	-	41,953
(8) 콜론의 감소	1,543	152,633
(9) 신용카드 채권의 감소	199,673	336,303
(10) 내국수입유산스의 감소	-	21,824
(11) 금융리스채권의 감소	29,924	48,832
(12) 유형자산의 처분	53,401	15,240
(13) 무형자산의 처분	-	145
(14) 보증금의 감소	61,224	72,569
(15) 미수금의 감소	2,501,996	-
(16) 파생상품자산의 감소	3,318,288	1,420,943
(17) 신탁계정대여금의 감소	-	80,400
(18) 운용리스자산의 감소	14,544	22
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(-)14,592,797	(-)10,274,039
(1) 매도가능증권의 증가	5,595,041	4,135,132
(2) 지분법적용투자주식의 증가	4,000	-
(3) 원화대출금의 증가	2,810,495	798,680
(4) 매입외환의 증가	77,568	-
(5) 지급보증대지급금의 증가	7,395	-
(6) 팩토링채권의 증가	10,304	2,477
(7) 환매조건부채권매수의 증가	30,000	-
(8) 내국수입유산스의 증가	11,701	-
(9) 사모사채의 증가	498,022	25,700
(10) 할인어음의 증가	379,284	444,778
(11) 어음관리계좌자산의 증가	296,628	127,687
(12) 유형자산의 증가	122,187	91,285
(13) 무형자산의 증가	4,200	-
(14) 보증금의 증가	75,142	44,568
(15) 미수금의 증가	-	2,602,721
(16) 파생상품부채의 감소	3,181,077	1,442,759
(17) 잡자산의 증가	1,488,499	558,252
(18) 금지금의 증가	1,254	-

## 현 금 흐 림 표 ( 계 속 )

제174기 : 2005년 1월 1일 부터 2005년 12월 31일까지  
제173기 : 2004년 1월 1일 부터 2004년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

과 목	제 174기	제 173기
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	328,195	4,411,187
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	9,253,015	12,813,247
(1)원화예수금의 증가	230,084	-
(2)외화예수금의 증가	-	19,005
(3)양도성예수금의 증가	-	1,180,577
(4)발행어음예수금의 증가	188,408	287,858
(5)어음관리계좌수탁금의 증가	269,245	138,482
(6)금예수의 증가	1,644	-
(7)원화차입금의 증가	218,845	156,077
(8)외화차입금의 증가	1,291,918	3,321,425
(9)환매조건부채권매도의 증가	264,078	-
(10)매출어음의 증가	53,642	-
(11)콜머니의 증가	-	84,122
(12)원화사채의 증가	5,503,347	3,807,863
(13)외화사채의 증가	-	444,018
(14)미지급금의 증가	-	2,625,681
(15)미지급외국환채무의 증가	-	32,542
(16)신탁계정차의 증가	38,750	-
(17)청약증거금의 증가	-	8,188
(18)잡부채의 증가	1,193,054	707,409
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(-)8,924,820	(-)8,402,060
(1)원화예수금의 감소	-	342,941
(2)외화예수금의 감소	292,055	-
(3)양도성예금증서의 감소	305,585	-
(4)원화차입금의 감소	432,966	376,865
(5)외화차입금의 감소	459,302	3,577,422
(6)외화수탁금의 감소	93	2,646
(7)환매조건부채권매도의 감소	-	255,452
(8)매출어음의 감소	-	3,498
(9)콜머니의 감소	109,003	-
(10)원화사채의 감소	4,279,750	3,526,220
(11)외화사채의 감소	521,900	-
(12)신탁계정차의 감소	-	100,956
(13)미지급금의 감소	2,472,688	-
(14)미지급외국환채무의 감소	48,030	-
(15)수입보증금의 감소	1,741	12,524
(16)청약증거금의 감소	1,707	-
(17)자기주식의 취득	-	203,536
IV. 현금의 증가(III+II)	775,708	1,200,308
V. 기초의 현금	2,750,946	1,550,638
VI. 기말의 현금	3,526,654	2,750,946

## 1) 중요한 회계처리 방침

은행은 한국의 기업회계기준 및 은행업회계처리준칙에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 2004년 12월 31일이후 최초로 개시하는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 16(법인세회계), 17(충당부채 및 우발부채·우발자산)호를 반영하여 당기 재무제표를 작성하였습니다. 이러한 회계변경으로 인하여 종전기준으로 회계처리하였을 경우보다 당기말 현재 순자산과 부채가 각각 437,577백만원 감소 및 증가하였으며, 당기순이익에는 영향을 미치지 아니합니다.

### (1) 유가증권

유가증권은 취득 시점에 만기보유증권, 단기매매증권, 그리고 매도가능증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 대차대조표일마다 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이 나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

### (2) 지분법적용 투자주식

투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액으로 평가하고 있습니다. 즉, 지분법적용회사의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법손익(당기손익), 이익잉여금변동 또는 지분법자본변동(자본조정항목)으로 처리하고 있습니다. 피투자회사의 결손누적으로 인하여 투자주식의 금액이 영인 상태가 되는 경우에는 지분법 적용을 중지하고 지분법적용투자주식을 "0"으로 처리하고 있습니다. 단, 투자회사가 지분법피투자회사에 대하여 우선주, 장기성채권등과 같은 투자성격의 자산을 보유하고있는 경우 그러한 자산의 장부가액이 "0"이 될때까지 지분법피투자회사의 손실 등을 계속하여 반영하고 있습니다.



해외에 소재하는 지분법적용회사의 외화표시 재무제표를 환산하는 경우에는 자산 및부채는 대차대조표일의 환율로 환산하며, 자본은 취득당시 환율로 환산하고 있습니다. 취득당시 환율로 환산된 자본 금액과 대차대조표일의 환율로 환산된 자산금액에서 대차대조표일의 환율로 환산된 부채금액을 차감한 잔액과의 차이 중 투자회사 지분에 상당하는 금액을 지분법자본변동(자본조정 항목)으로 처리하고 있습니다.

투자회사 및 지분법투자회사간의 거래에서 발생한 손익에 투자회사의 지분율을 곱한 금액중 대차대조표일 현재 보유자산의 장부가액에 반영되어 있는 부분은 투자회사의 미실현손익으로 보아 미실현이익은 지분법적용투자주식에서 차감하고 미실현손실은 지분법적용투자주식에 가산하였습니다.

### (3) 대손충당금

은행은 기업여신에 대해서는 연체기간, 부도여부 등을 반영한 차주의 과거 원리금상환기준("과거원리금상환기준")과 영업실적, 재무상태, 현금흐름, 산업의 특성 및 경영진에 대한 평가 등에 따른 향후 채무상환능력("채무상환능력기준")을 반영한 자산건전성분류기준에 의해, 가계여신에 대해서는 과거원리금상환

구 분	과거원리금상환기준	채무상환능력기준
1등급 (초우량)	1개월 미만 연체	채무상환능력이 최고 수준임
2등급 (우량)	"	채무상환능력이 매우 우수하지만 1등급에 비해 다소 열위임
3등급 (양호)	"	채무상환능력이 양호한 수준이나 급격한 환경변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음
4등급 (보통+)	"	채무상환능력이 보통수준이나 장래환경변화에 따라 채무상환능력이 저하될 가능성이 있음
5등급 (보통-)	"	채무상환능력이 보통에 비해 다소 미흡한 수준으로 장래 안정성 면에서 위험요소가 내포되어 있음
6등급 (미흡)	"	채무상환능력이 미흡한 수준으로 안정성이 의문시됨
7등급 (요주의)	1개월이상 3개월 미만 연체	채무불이행이 발생할 위험요소를 내포하고 있음
8등급 (고정)	3개월 이상 연체, 최종부도, 청산, 파산절차 진행 또는 폐업 중인 거래처에 대한 총여신중 회수예상 가액 해당여신 등	채무불이행 가능성이 상위등급에 비해 높고 위험요소가 더욱 많음
9등급 (회수의문)	3개월 이상 12개월 미만의 연체 대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 총 여신중 회수 예상가액 초과여신	채무불이행 가능성이 매우 높고 장래회복될 가능성이 없음
10등급 (추정손실)	12개월 이상 연체, 최종부도, 청산, 파산절차 진행 또는 폐업 중인 거래처에 대한 총여신중 회수예상가액 초과여신	상환불능상태에 있음

기준에 의한 자산건전성 분류기준에 의해 대출채권을 10등급으로 분류(1~6등급:정상, 7등급:요주의, 8등급:고정, 9등급:회수의문, 10등급:추정손실)하고 있는 바, 그 내역은 다음과 같습니다.

은행은 상기 분류결과에 따라 기업여신의 경우 정상분류채권의 0.5%이상, 요주의 분류채권의 2%이상, 고정분류채권의 20%이상, 회수의문분류채권의 95%이상, 추정손실분류채권의 100%상당액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

다만, 차주가 대한민국정부 또는 지방자치단체인 대출채권과 정상 분류 대출채권 중 콜론, 환매조건부 채권매수, 은행간 대여금, 은행간 외화대여금에 대하여는 대손충당금을 적립하지 아니하였습니다.

가계여신 및 신용카드채권의 경우 각각 정상분류채권의 0.75% 및 1% 이상, 요주의 분류채권의 8% 및 12%이상, 고정분류채권의 20%이상, 회수의문분류채권의 55% 및 60%이상, 추정손실분류채권의 100%상당액을 대손충당금으로 적립하고 있습니다. 다만, 상대적으로 신용리스크가 높은 가계여신중 MSS 및 종통대출, 신용카드채권중 대환대출에 대해서는 각각 요주의분류채권의 50% 및 19%, 회수의문분류채권의 100% 및 95%를 적립하고 있습니다.

또한, 2002년 9월 9일 이후 발생하고 부동산을 담보로 한 가계담보대출중 대출금액대비담보가치비율(LTV)이 60%를 초과하는 정상 및 요주의 분류여신에 대해서는 1% 및 10%이상의 대손충당금을 적립하고 있습니다.

한편, 은행은 당기부터 한도대출약정의 손실 발생 가능성을 평가하여 미사용한도에 신용환산율을 적용하여 기타충당금을 적립하고 있습니다. 미사용한도의 대상자산은 은행간대여금, 콜론, RP매수 등을 제외한 난내자산과 지급보증, 약정 등의 난외자산을 포함하고 있으며, 각 여신별 미사용한도에 신용환산율을 반영한 후의 잔액에 대하여 기업여신은 0.5%, 가계여신은 0.75% 상당액을 적립하고 있습니다.

다만, 최근 1년 내에 신용카드의 사용실적이 있는 신용카드고객의 미사용한도에 대해서는 신용환산율(20%, 50%)를 적용한 잔액의 1% 상당액을 기타충당금으로 계상하고 있습니다.

#### (4) 채권조정

은행은 기업개선작업 약정체결, 법정관리 개시, 화의절차 개시 또는 거래당사자간의 합의 등으로 인하여 채권의 원금, 이자율 또는 기간 등 계약조건이 불리하게 변경된 경우 감액손실을 대손충당금과 대손상각비로 인식하고 있습니다. 감액손실은 채권, 채무조정에 따른 약정상 정해진 미래 현금흐름을 채권 발생시점의 유효이자율로 할인하여 계산된 현재가치와 채권의 대손충당금 차감전 장부가액과의 차이로 계산하고 있으며 이미 설정된 대손충당금이 채권, 채무조정에 따라 결정된 감액손실 금액과 차이가 나는 경우 대손충당금과 대손상각비를 조정하고 있습니다. 또한 은행은 이러한 채권조정과는 별도로 조정 후 채무자의 신용상태에 따른 추가적인 대손위험을 고려하여 조정된 채권의 현재가치에 대해서도 대손충당금을 추가로 설정하고 있습니다.

#### (5) 이자수익 인식기준

은행은 예치금과 대출채권 및 유가증권 등에 대한 이자수익을 원칙적으로 유효이자율을 적용하여 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출금 중 금융기관등의 지급보증이 없는 여신과 현금수입에 의한 수익실현가능성이 낮아 발생주의에 따른 수익인식이 부적절하다고 판단되는 채권등에 대한 이자는 실제로 수취하는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

## (6) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 과거 자산재평가법의 규정에 의하여 재평가한 경우에는 재평가액으로 계상하고 있습니다. 한편 교환, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 은행이 객관적이고 합리적으로 추정한 내용연수에 따라정률법으로 계산하고 있으며(단, 업무용 건물 및 임차점포시설물은 정액법으로 상각) 추정내용연수는 다음과 같습니다.

자 산	내 용 연 수
업무용건물	40~60
임차점포시설물	5
업무용동산	5

수선비중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

## (7) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 합리적인 기간(관계법령이나 계약에 정해진 경우를 제외하고는 20년 이내의 기간)동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

## (8) 리스의 회계처리

### ① 리스의 분류기준

은행은 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 실질적으로 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우는 운용리스로 분류합니다. 리스기간동안 리스이용자에게 실질적인 계약해지금지조건이 부과되고 다음 각호의 1에 해당하는 경우에는 금융리스로 분류할 수 있습니다.

- 1) 리스기간 종료시 또는 그 이전에 리스자산의 소유권을 무상 또는 일정한 가액으로 리스이용자에게 이전하기로 약정한 경우

- 2) 리스자산의 염가구매선택권이 리스이용자에게 주어진 경우
- 3) 리스기간이 리스자산의 경제적 내용연수의 100분의 75 이상인 경우. 단 1998년 3월 31일 이전 계약이 체결된 리스거래의 경우에는 경제적 내용연수를 초과하는 경우
- 4) 리스실행일 현재 기본리스료를 내재이자율로 할인한 현재가치가 리스자산의 공정가액의 100분의 90 이상인 경우

② 수익의 인식방법

금융리스의 경우 리스료수입금액 중 원금부분은 금융리스채권의 회수로 처리하고 이자부분은 당기수익으로 처리하며, 운용리스의 경우 리스기간에 걸쳐 균등하게 인식하고 있습니다.

③ 금융비용의 자본화

리스자산의 리스실행일까지 발생한 이자비용 기타 이와 유사한 금융비용은 당해자산의 취득 원가에 포함됩니다.

④ 운용리스자산의 감가상각

은행은 운용리스자산에 대하여 다른 유형자산과 동일한 방법으로 감가상각하고 있습니다.

### (9) 사채할인발행차금

은행은 사채의 할인발행차금을 사채의 차감항목으로 계상한 후 사채발행시부터 최종상환시까지의 기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각하고 있으며, 동 상각액을 이자비용으로 계상하고 있습니다.

### (10) 퇴직급여충당금

은행은 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 회사의 퇴직금지급규정 중 큰 금액) 전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

### (11) 지급보증충당금

은행은 전기까지는 대지급이 발생하지 않은 확정지급보증계약에 대하여 기업여신과 동일한 방법으로 건전성분류를 하고 건전성분류 결과 고정이하로 분류되는 지급보증에 대하여 지급보증충당금을 설정하였으나 당기부터 미확정지급보증, 배서어음(무담보배서어음 제외) 및 정상·요주의로 분류되는 지급보증에 대해서도 지급보증충당금을 설정하였으며 충당금 산출시 신용환산율을 추가로 고려하였습니다. 지급보증충당금의 적립대상은 확정지급보증, 미확정지급보증 및 배서어음(무담보배서어음 제외)이며 지급보증의 종류에 따라 손실발생가능성을 평가하여 지급보증(배서어음 포함)잔액에 신용환산율을 고려하고 충당금적립율(정상 0.5%, 요주의 2%, 고정 20%, 회수의문 95%, 추정손실 100%)을 적용하여 지급보증충당금을 적립하였습니다.

## (12) 환매조건부채권 매매

유가증권을 환매조건부 채권으로 매수한 경우 매수금액을 대출채권계정인 환매조건부채권매수계정으로 표시하고, 환매조건부 채권으로 매도한 경우 매도금액을 차입금계정인 환매조건부채권매도계정으로 표시하고 있습니다.

## (13) 법인세비용

법인세비용은 대차대조표일 현재 예상되는 연간법인세율을 적용하여 산정된 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회계연도말에 계산된 이연법인세자산(부채)와 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

## (14) 파생상품의 처리

파생상품은 당해 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 자산, 부채로 계상하여 공정가액으로 평가한 금액을 대차대조표가액으로 하고 평가시 발생한 손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피를 목적으로 하는 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 인식하고 위험회피에 효과적인 부분은 자본조정으로 계상하고 있습니다.

## (15) 주식매수선택권

회사는 임직원등에 주식매수선택권을 부여하고 있으며, 주식교부형주식매수선택권을 부여하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 자본조정(주식매수선택권)으로 계상하며, 권리행사시 신주발행의 경우에는 주식매수선택권에 행사가격을 합한 금액과 신주의 액면가액의 차액을 주식발행초과금으로, 자기주식 교부의 경우는 주식매수선택권에 행사가격을 합한 금액과 자기주식의 장부가액의 차액을 자기주식처분손익으로 계상하고 있습니다. 차액보상형주식매수선택권을 부여하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 부채(장기미지급비용)로 계상하고 있습니다.

약정용역제공기간동안 임직원등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식매수선택권이 소멸하는 경우에는 기 인식한 주식매수선택권 또는 장기미지급비용을 감액하고 동 금액을 보상비용에서 차감합니다. 또한, 약정용역제공기간 이후에 주식교부형주식매수선택권이 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 자본조정으로 계상하고 있는 주식매수선택권을 감액하고 동 금액을 기타자본잉여금으로 대체하고 있습니다.

## (16) 외화자산 및 외화부채

외화자산과 외화부채는 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 기준환율(당기말: USD 1 / 1,013.0원, 전기말: USD 1 / 1,043.8원) 및 재정환율로 환산하고 있으며, 이로 인해 발생하는 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다. 한편, 해외지점등의 외화표시 재무제표를 원화로 환산하는 경우에는 대차대조표일 현재의 기준환율로 환산하고 있습니다.

**(17) 충당부채**

회사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 과거사건이나 거래의 결과로 현재의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

**(18) 추정의 사용**

한국의 기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 대출채권, 이연법인세자산에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

**(19) 계정과목의 재분류**

은행은 당기부터 신용카드수수료 중 신용판매대금수수료, 카드론이자, 리볼빙이자, 현금서비스수수료를 수수료수익에서 이자수익으로 계정재분류하였으며 상각채권매각이익을 대손충당금의 환입에서 기타영업외수익으로 재분류하였습니다. 이에 따라 비교표시되는 전기 손익계산서의 해당과목도 계정재분류를 하였으며 이러한 재분류로 인하여 순자산가액, 경상이익 및 당기순이익에 미치는 영향은 없습니다.



## 2) 대출금, 예치금 등 주요계정과목 내역

### (1) 대출금

- 원화대출금 및 외화대출금에 대한 고객별 및 용도별 대출에 대한 내역

(단위 : 백만원)

	기업	가계	공공 및 기타	계
2005년				45,537,102
원화대출금	16,436,958	18,220,242	442,338	35,099,538
외화대출금	1,463,905	-	12,916	1,476,821
기타대출금	6,678,450	2,282,293	-	8,960,743
2004년				42,593,567
원화대출금	16,601,128	15,781,438	386,338	32,768,904
외화대출금	1,220,209	-	433,900	1,654,109
기타대출금	5,004,234	3,160,430	5,890	8,170,554

### (2) 예치금

- 예치금의 종류별 내용

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	종류	예치기관	제174(당기)	제173(전기)
원화예치금	지준예치금	한국은행	960,029	1,391,977
	기타금융기관예치금	외환은행 외	1,020,381	75,657
	소계		1,980,410	1,467,634
외화예치금	외화타점예치금	한국은행 외	154,789	258,975
	정기예치금	Bank of Tokyo Mitsubishi외	35,295	26,798
	기타예치금	Lehman Brothers	970	808
	소계		191,054	286,581
금예치			313	-
합 계			2,171,777	1,754,215

## 3) 사용제한자산 내역

한국은행법 및 기타 관계법령 등에 따라 사용이 제한되어 있는 예치금은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	예치기관	제174(당기)	제173(전기)	제한사유
원화예치금		960,029	1,391,977	
지준예치금	한국은행외	960,029	1,391,977	한국은행법 제56조
외화예치금		33,956	42,357	
외화타점예치금	한국은행외	33,663	31,184	한국은행법
외화정기예치금		-	10,672	외화차입금 관련
기타외화예치금		293	501	파생상품 관련
합 계		993,985	1,434,334	

주) 지준예치금은 한국은행법의 규정에 의거 지준대상 예수금 잔액의 매반월 평잔의 일정률 이상을 한국은행에 예치한 것입니다.

4) 보험가입, 담보제공 자산내역

(1) 보험가입현황

- 주요 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

보험종류	부보자산	부보액	부보처
재산도난보험	현금	5,000	삼성,현대,동부,동양,쌍용
재산종합보험	업무용동산,부동산,예술장식품	452,887	삼성화재해상보험
임원배상책임보험	-	30,000	CHUBB외
계		487,887	

(2) 담보제공자산내역

- 2005년말 담보로 제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

계정과목	담보제공처	제174(당기)	제173(전기)	비고
유가증권	한국은행등	1,520,000	1,364,240	한은 RP담보
		677,000	758,000	한은 차입금담보
		755,051	739,000	한은일종당좌대출
		401,500	320,600	결제리스크
	싱가폴개발은행외	1,094,000	1,205,550	외화RP
	고객RP	456,000	270,000	대고객 RP
	삼성선물외	54,500	47,500	선물담보
	CHB NPL제일차유동화전문회사	40,000	40,000	ABS발행관련 담보
서울보증보험외	-	5,000	대여유가증권	
업무용부동산	임차인	9,461	9,198	전세권
합계		5,007,512	4,759,088	

5) 총당금 내역

(단위 : 억원)

구분	2005년도	2004년도
대손총당금	8,888	10,067
지급보증총당금	365	344
채권평가총당금	73	118
퇴직급여총당금	1,778	1,344
감가상각총당금	6,901	6,646
특별유보금	337	294
기타총당금	2,711	1,419

6) 배당제한 이익잉여금 내역 등

해당사항 없음



## 삼정의계법인

서울특별시 강남구 역삼동 737  
스타타워 10층

## 주식회사 조흥은행 주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 주식회사 조흥은행과 그 종속회사의 2005년 12월31일과 2004년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 연결손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표를 감사하였습니다. 이 연결재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 연결재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 연결재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 연결재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 연결재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 연결재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 중요한 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 연결재무제표는 주식회사 조흥은행과 그 종속회사의 2005년과 2004년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 회계연도의 경영성과 그리고 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 연결감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

## (1) 합병

재무제표에 대한 주석 37에서 설명하고 있는 바와 같이 조흥은행은 2005년 12월 30일자로 주식회사 조흥은행을 합병법인으로, 주식회사 신한은행을 피합병법인으로 하는 합병계약을 체결하였습니다. 동일자 합병계약서에 의하면 합병기일은 2006년 4월 1일로 하고, 합병법인은 합병대가로서 합병기일 현재의 피합병법인의 주주에게 피합병법인의 보통주 1주(액면금액 5,000원)당 합병법인의 보통주 3.8678주의 비율로 신주를 배정하며, 합병 후 은행명은 주식회사 신한은행입니다.

(2) 카드부문 분할합병

재무제표에 대한 주석 37에서 설명하고 있는 바와 같이 조흥은행은 2005년 12월 30일자로 신한카드와 조흥은행이 영위하고 있는 영업 중 카드사업부문을 분할합과 동시에 카드사업부문을 신한카드주식회사와 합병하기로 계약을 체결하였습니다.

동일자 분할합병계약서에 의하면 분할합병기일은 2006년 4월 1일로 하고, 조흥은행은 카드사업부문의 분할로 발행주식총수와 자본금이 각각 42,008,463주 및 210,042백만원이 감소하며, 신한카드는 분할합병대가로서 은행의 주주명부에 등재된 주주에게 은행 보통주 1주(액면금액 5,000원)당 신한카드의 보통주 0.980941772의 비율로 신주를 총 41,207,856주를 배정하며, 분할합병후 회사명은 신한카드주식회사입니다.

2006년 2월 3일

삼 정 회 계 법 인

대표이사

姜成遠



이 감사보고서는 감사보고서일(2006년 2월 3일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

제174기 : 2005년 12월 31일 현재  
제173기 : 2004년 12월 31일 현재

(단위 : 백만원)

과 목	제 174 기	제 173기
자 산		
I. 현금및예치금	3,580,581	2,831,029
1. 현금	1,276,443	916,612
2. 외국통화	82,376	84,616
3. 원화예치금	2,022,410	1,487,634
4. 외화예치금	199,039	342,167
5. 금예치금	313	-
II. 유가증권	11,649,195	12,621,624
(1) 단기매매증권	1,474,616	3,495,516
1. 주식	4,424	4,108
2. 국공채	463,124	1,395,042
3. 금융채	562,524	997,142
4. 회사채	213,235	714,115
5. 수익증권	294	561
6. 기업어음	177,611	328,782
7. 외화유가증권	23,825	11,345
8. 기타단기매매증권	29,579	44,421
(2) 매도가능증권	10,123,773	9,080,276
1. 주식	2,408,194	1,354,938
2. 출자금	2,025	2,648
3. 국공채	1,987,450	1,891,753
4. 금융채	2,440,379	1,440,120
5. 회사채	3,173,564	4,317,491
6. 외화유가증권	87,710	42,460
7. 기타매도가능증권	24,451	30,866
(3) 지분법적용투자주식	16,660	11,154
(4) 만기보유증권	34,146	34,678
1. 회사채	-	542
2. 외화유가증권	34,146	34,136
III. 대출채권	45,047,948	41,870,135
(대손충당금)	(-)898,002	(-)1,017,504
1. 원화대출금	35,179,833	32,817,021
2. 외화대출금	1,708,832	1,785,942
3. 내국수입유산스	1,180,784	1,169,083
4. 콜론	291,214	301,753
5. 매입어음	118,235	166,656
6. 매입외환	1,763,944	1,698,530
7. 지급보증대지급금	14,476	11,981
8. 신용카드채권	2,282,293	2,702,001
9. 사모사채	857,081	359,059
10. 팩토링채권	126,380	116,076
11. 출자전환채권	-	11,813
12. 금융리스채권	47,608	77,533
13. 환매조건부채권매수	30,000	-
14. 할인어음	1,735,420	1,356,135
15. 어음관리계좌자산	609,850	314,056

## 연결대차대조표 (계속)

제174기 : 2005년 12월 31일 현재  
제173기 : 2004년 12월 31일 현재

(단위 : 백만원)

과목	제 174 기	제 173 기
IV.고정자산	1,239,013	1,261,668
1.유형자산	1,806,916	1,800,103
(감가상각누계액)	(-)574,772	(-)541,648
2.무형자산	6,869	3,040
3.기타고정자산	-	173
V.기타자산	6,580,448	8,311,778
1.미수금	495,648	3,035,342
2.선급비용	21,322	4,665
3.미수수익	235,257	208,741
4.운용리스자산	216,098	243,782
(감가상각누계액)	(-)120,431	(-)130,776
(리스자산처분손실충당금)	(-)478	(-)1,729
5.보증금	471,956	457,886
6.이연법인세차	4,228	184,245
7.파생상품자산	416,931	959,568
8.잡자산	4,839,917	3,350,054
자산총계	68,097,185	66,896,234
부채		
I.예수금	43,162,681	43,010,099
1.원화예수금	38,898,151	38,300,816
2.양도성예금증서	2,775,188	3,080,773
3.외화예수금	1,487,698	1,628,510
4.금예수	1,644	-
II.차입금	5,495,684	4,859,583
1.원화차입금	1,185,190	1,399,311
2.외화차입금	2,860,385	2,220,985
3.환매조건부채권매도	1,230,556	966,478
4.매출어음	95,945	42,303
5.외화수탁금	-	93
6.콜머니	123,608	230,413
III.사채	7,848,891	7,115,575
1.원화사채	7,470,260	6,241,257
(할인발행차금)	(-)7,096	(-)55,128
2.외화사채	388,207	937,004
(할인발행차금)	(-)2,480	(-)7,558

## 연결대차대조표 (계속)

제174기 : 2005년 12월 31일 현재  
제173기 : 2004년 12월 31일 현재

(단위 : 백만원)

과 목	제 174기	제 173기
IV.기타부채	7,714,830	9,257,038
1. 퇴직급여충당금	177,977	134,491
(퇴직보험예치금)	(-)107,039	(-)82,586
2. 지급보증충당금	36,501	34,436
3. 기타충당금	272,190	143,249
4. 신탁계정차	232,738	189,085
5. 미지급외국환채무	37,740	85,770
6. 미지급금	498,403	2,965,943
7. 미지급비용	710,887	761,112
8. 선수수익	64,705	70,889
9. 수입보증금	52,050	53,883
10. 파생상품부채	461,423	973,275
11. 이연법인세대	154,650	-
12. 청약증거금	12,728	14,435
13. 잡부채	5,065,542	3,913,056
<b>부 채 총 계</b>	<b>64,222,086</b>	<b>64,242,295</b>
<b>자 본</b>		
I.자본금	3,595,592	3,595,592
1. 보통주자본금	3,595,592	3,595,592
II. 연결이익잉여금	(-)844,031	(-)1,603,061
(연결당기순이익:		
당기 : 756,505 백만원		
전기 : 265,238 백만원)		
III. 연결자본조정	1,107,726	647,129
1. 주식할인발행차금	(-)1,033	(-)1,033
2. 자기주식처분손실	(-)59,317	(-)59,317
3. 매도가능증권평가이익	1,156,063	685,679
4. 지분법적용투자주식평가이익	(-)997	(-)668
5. 주식매수선택권	-	1,584
6. 해외사업환산대	12,673	20,789
7. 파생상품평가이익	337	95
IV. 외부주주지분	15,812	14,279
<b>자 본 총 계</b>	<b>3,875,099</b>	<b>2,653,939</b>
<b>부 채 와 자 본 총 계</b>	<b>68,097,185</b>	<b>66,896,234</b>

53 연결손익계산서

제174(당)기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지  
제173(전)기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

과 목	제 174(당) 기	제 173(전) 기
I. 영업수익	7,416,255	6,896,934
(1) 이자수익	3,682,962	3,817,145
1. 예치금이자	24,913	6,629
2. 단기매매증권이자	88,600	137,564
3. 매도가능증권이자	363,154	330,559
4. 만기보유증권이자	1,045	1,023
5. 대출채권이자	3,168,782	3,308,558
6. 기타이자수익	36,468	32,812
(2) 수수료수익	428,309	325,051
1. 수입수수료	420,379	317,393
2. 수입보증료	7,842	7,554
3. 중도해지수수료	88	104
(3) 기타영업수익	3,304,984	2,754,738
1. 단기매매증권처분이익	21,768	74,609
2. 단기매매증권평가이익	3,874	6,886
3. 매도가능증권배당수익	16,612	5,911
4. 외환거래이익	420,384	346,172
5. 신탁업무운용수익	15,357	14,550
6. 리스자산처분이익	13,634	10
7. 파생상품관련이익	2,798,423	2,262,722
8. 대손충당금환입액	11,375	15,868
9. 지급보증충당금환입액	-	22,463
10. 기타충당금환입액	-	226
11. 기타영업잡수익	3,557	5,321
II. 영업비용	6,748,776	6,664,171
(1) 이자비용	1,544,234	1,706,394
1. 예수금이자	1,046,471	1,219,650
2. 차입금이자	161,047	124,597
3. 사채이자	322,506	334,990
4. 기타이자비용	14,210	27,157
(2) 수수료비용	153,986	136,630
1. 지급수수료	71,362	47,276
2. 신용카드관련수수료	82,624	89,354
(3) 기타영업비용	3,983,403	3,838,731
1. 단기매매증권처분손실	74,501	12,651
2. 단기매매증권평가손실	3,508	1,110
3. 외환거래손실	428,758	229,709
4. 신탁업무운용손실	102	-
5. 기금출연금	53,363	54,330
6. 대손상각비	511,586	1,064,580
7. 기타충당금전입액	145,249	98,714
8. 파생상품관련손실	2,671,491	2,290,232
9. 지급보증충당금전입액	4,960	-
10. 기타영업잡비용	89,885	87,405

## 연 결 손 익 계 산 서 ( 계 속 )

제174(당)기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지  
제173(전)기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

과 목	제 174(당) 기	제 173(전) 기
(4) 판매비와관리비	1,067,153	982,416
1. 급여	463,678	419,345
2. 퇴직급여	61,045	54,370
3. 복리후생비	116,560	94,585
4. 임차료	39,472	35,100
5. 접대비	8,534	8,888
6. 감가상각비	95,049	96,870
7. 무형자산상각비	341	611
8. 세금과공과	49,650	60,503
9. 광고선전비	21,772	19,493
10. 기타판매비와관리비	211,052	192,651
III. 영업이익(손실)	667,479	232,763
IV. 영업외수익	401,439	207,194
1. 매도가능증권처분이익	202,623	31,356
2. 매도가능증권감액손실환입	13,103	147
3. 지분법평가이익	1,839	1,585
4. 대출채권매각이익	10,357	23,975
5. 유형자산처분이익	15,895	1,152
6. 임대료	5,036	5,403
7. 기타영업외수익	152,586	143,576
V. 영업외비용	360,916	166,509
1. 매도가능증권처분손실	23,946	382
2. 매도가능증권감액손실	175,489	52,890
3. 대출채권매각손실	738	58,330
4. 유형자산처분손실	6,893	5,741
5. 기타영업외비용	153,850	49,166
VI. 경상이익	708,002	273,448
VII. 특별손익	247	125
VIII. 법인세비용차감전순이익	708,249	273,573
IX. 법인세비용	(-)50,497	7,070
X. 총당기순이익	758,746	266,503
XI. 외부주주지분순이익	2,241	1,265
XII. 연결당기순이익	756,505	265,238
(주당경상이익		
당기: 1,052 원		
전기: 369 원		
주당순이익		
당기: 1,052 원		
전기: 369 원)		

## 54 연결자본변동표

제 174(당) 기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지  
제 173(전) 기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	연결자본잉여금	연결결손금	연결자본조정	외부주주지분	총 계
I. 2005년 1월 1일(당기초)	3,595,592	-	(-)1,603,061	647,129	14,279	2,653,939
1. 연결당기순이익	-	-	756,505	-	-	756,505
2. 종속회사이익잉여금의 변동	-	-	31	-	-	31
3. 해외준비금환율변동으로 인한 조정액	-	-	(-)1,838	-	-	(-)1,838
4. 신탁유보금의변동	-	-	4,332	-	-	4,332
5. 주식매수선택권	-	-	-	(-)1,584	-	(-)1,584
6. 파생상품평가손익	-	-	-	242	-	242
7. 매도가능증권평가이익	-	-	-	470,384	-	470,384
8. 해외사업환산대의 감소	-	-	-	(-)8,116	-	(-)8,116
9. 지분법적용투자주식평가이익	-	-	-	(-)329	-	(-)329
10. 외부주주지분순이익	-	-	-	-	2,241	2,241
11. 종속회사배당금	-	-	-	-	(-)910	(-)910
12. 기타	-	-	-	-	202	202
II. 2005년 12월 31일(당기말)	3,595,592	-	(-)844,031	1,107,726	15,812	3,875,099
III. 2004년 1월 1일(전기초)	3,595,592	-	(-)1,868,540	220,536	13,786	1,961,374
1. 연결당기순이익	-	-	265,238	-	-	265,238
2. 종속회사이익잉여금의 변동	-	-	2,737	-	-	2,737
3. 해외준비금환율변동으로 인한 조정액	-	-	2,156	-	-	2,156
4. 신탁유보금의변동	-	-	4,315	-	-	4,315
5. 주식할인발행차금상각	-	-	-	4	-	4
6. 주식매수선택권	-	-	-	(-)1,129	-	(-)1,129
7. 파생상품평가손익	-	-	-	95	-	95
8. 매도가능증권평가이익	-	-	-	502,899	-	502,899
9. 해외사업환산대의 감소	-	-	-	(-)14,478	-	(-)14,478
10. 지분법적용투자주식평가이익	-	-	-	(-)1,481	-	(-)1,481
11. 자기주식처분손실	-	-	-	(-)59,317	-	(-)59,317
12. 외부주주지분순이익	-	-	-	-	1,265	1,265
13. 종속회사배당금	-	-	-	-	(-)910	(-)910
14. 기타	-	-	(-)8,967	-	138	(-)8,829
IV. 2004년 12월 31일(전기말)	3,595,592	-	(-)1,603,061	647,129	14,279	2,653,939



55 연결현금흐름표

제 174(당) 기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지  
 제 173(전) 기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

과 목	제 174(당) 기	제 173(전) 기
I. 영업활동으로인한 현금흐름	3,069,130	293,267
(1) 연결당기순이익(손실)	756,505	265,238
(2) 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	3,790,195	3,870,398
1. 사채할인발행차금상각	61,172	108,198
2. 단기매매증권평가손실	3,508	1,110
3. 외환거래손실	2,139	22,275
4. 대손상각비	511,586	1,064,580
5. 지급보증충당금전입액	4,960	-
6. 기타충당금전입액	145,249	98,714
7. 파생상품관련비용	2,671,491	2,290,232
8. 주식보상비용	2,483	-
9. 퇴직급여	61,045	54,370
10. 감가상각비	95,049	96,870
11. 무형자산상각비	341	611
12. 매도가능증권처분손실	23,946	382
13. 매도가능증권감액손실	175,489	52,890
14. 대출채권매각손실	738	58,330
15. 유형자산처분손실	6,893	5,741
16. 기타영업잡비용	19,660	14,640
17. 기타영업외비용	2,205	190
18. 외부주주지분순이익	2,241	1,265
(3) 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(-)3,346,349	(-)2,603,419
1. 이자수익(현할차상각)	6,874	6,209
2. 단기매매증권평가이익	3,874	6,886
3. 외환거래이익	118,561	120,884
4. 리스자산처분이익	13,634	10
5. 파생상품관련이익	2,798,423	2,262,722
6. 주식보상비용	-	1,129
7. 대손충당금환입	11,375	15,868
8. 지급보증충당금환입	-	22,463
9. 기타충당금환입	-	226
10. 매도가능증권처분이익	202,623	31,356
11. 매도가능증권감액손실환입	13,103	147
12. 지분법이익	1,839	1,585
13. 대출채권매각이익	10,357	23,975
14. 유형자산처분이익	15,895	1,152
15. 기타영업외수익	99,294	108,807
16. 법인세비용	50,497	-

## 연결현금흐름표(계속)

제 174(당) 기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지  
제 173(전) 기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

과 목	제 174(당) 기	제 173(전) 기
(4) 영업활동으로인한 자산·부채의 변동	1,868,779	(-)1,238,950
1. 미수금의 감소(증가)	2,502,175	(-)2,603,804
2. 선급비용의 감소(증가)	(-)16,664	(-)163
3. 미수수익의 감소(증가)	(-)26,542	26,643
4. 단기매매증권의 감소(증가)	2,020,950	(-)1,230,067
5. 이연법인세부채의 감소	(-)4,122	-
6. 이연법인세자산의 증가	(-)3,816	(-)500
7. 미지급금의 증가(감소)	(-)2,490,699	2,625,572
8. 미지급법인세의 증가	1,939	-
9. 미지급비용의 감소	(-)50,183	(-)2,056
10. 선수수익의 감소	(-)6,147	(-)11,071
11. 퇴직금의 지급	(-)17,533	(-)2,710
12. 퇴직보험예치금의 감소	(-)24,453	(-)33,035
13. 기타충당금의 감소	(-)16,126	(-)7,759
II. 투자활동으로인한 현금흐름	(-)5,151,869	(-)953,652
(1) 투자활동으로인한 현금유입액	9,499,611	6,643,222
1. 매도가능증권의 처분	5,529,494	3,617,136
2. 만기보유증권의 감소	542	39,155
3. 외화대출금의 감소	37,963	378,798
4. 기상각채권의 회수	189,415	223,863
5. 내국수입유산스의 감소	-	21,824
6. 유형자산의 처분	60,454	27,066
7. 콜론의 감소	8,846	144,995
8. 매입어음의 감소	48,422	217,908
9. 매입외환의 감소	-	51,625
10. 지급보증대지급금의 감소	-	41,953
11. 신용카드채권의 감소	199,673	336,303
12. 금융리스채권의 감소	29,925	48,832
13. 무형자산의 처분	3	230
14. 운용리스자산의 감소	14,544	22
15. 보증금의 감소	61,224	72,569
16. 파생상품자산의 감소	3,318,413	1,420,943
17. 잡자산의 감소	693	-

## 연결현금흐름표 (계속)

제 174(당) 기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지  
제 173(전) 기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

과 목	제 174(당) 기	제 173(전) 기
(2) 투자활동으로인한 현금유출액	(-)14,651,480	(-)7,596,874
1. 매도가능증권의 증가	5,602,897	4,125,409
2. 만기보유증권의 증가	34,146	34,165
3. 지분법적용투자주식의 증가	4,000	-
4. 원화대출금의 증가	2,833,164	1,131,421
5. 내국수입유산스의 증가	11,701	-
6. 할인어음의 증가	378,970	-
7. 매입외환의 증가	70,374	-
8. 지급보증대지급금의 증가	7,395	-
9. 사모사채의 증가	498,022	25,701
10. 팩토링채권의 증가	10,304	2,477
11. 어음관리계좌자산의 증가	296,628	127,687
12. 환매조건부채권매수의 증가	30,000	-
13. 유형자산의 증가	122,417	99,722
14. 무형자산의 증가	4,339	-
15. 보증금의 증가	75,303	44,619
16. 잡자산의 증가	1,490,639	562,591
17. 파생상품부채의 감소	3,181,181	1,443,082
Ⅲ. 재무활동으로인한 현금흐름	2,832,291	1,884,242
(1) 재무활동으로인한 현금유입액	9,203,634	9,995,102
1. 원화예수금의 증가	597,346	260,910
2. 양도성예금증서의 증가	-	1,180,577
3. 금예수의 증가	1,644	-
4. 원화차입금의 증가	236,599	156,077
5. 외화차입금의 증가	1,291,918	3,303,249
6. 환매조건부채권매도의 증가	264,078	-
7. 매출어음의 증가	53,642	-
8. 콜머니의 증가	-	87,912
9. 원화사채의 증가	5,503,347	3,807,863
10. 외화사채의 증가	-	444,018
11. 신탁계정차의 증가	43,653	-
12. 미지급외국환채무의 증가	-	32,542
13. 청약증거금의 증가	-	8,188
14. 잡부채의 증가	1,211,407	713,766

## 연결현금흐름표(계속)

제 174(당) 기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지  
 제 173(전) 기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

과목	제 174(당) 기	제 173(전) 기
(2) 재무활동으로인한 현금유출액	(-)6,371,343	(-)8,110,860
1. 외화예수금의 감소	122,474	10,979
2. 양도성예금증서의 감소	305,585	-
3. 원화차입금의 감소	432,966	376,865
4. 외화차입금의 감소	549,296	3,577,422
5. 환매조건부채권매도의 감소	-	255,452
6. 콜머니의감소	106,804	-
7. 매출어음의 감소	-	3,498
8. 외화수탁금의 감소	93	2,646
9. 원화사채의 감소	4,279,750	3,526,220
10. 외화사채의 감소	521,900	-
11. 신탁계정차의 감소	-	141,012
12. 미지급외국환채무의 감소	48,030	-
13. 수입보증금의 감소	1,828	12,458
14. 청약증거금의 감소	1,707	-
15. 자기주식의 취득	-	203,536
16. 외부주주지분의 감소	910	772
IV. 현금의 증가( I + II + III )	749,552	1,223,857
V. 기초의 현금	2,831,029	1,607,172
VI. 기말의 현금	3,580,581	2,831,029

## 1) 연결대상회사의 개요

"연결재무제표준칙에 의한 지배회사인 주식회사 조흥은행(이하 "은행"이라 함)과 연결대상종속회사 및 지분법적용대상회사의 개요는 다음과 같습니다."

### (1) 연결대상종속회사의 개요

#### 1) 조흥투자신탁운용주식회사

"조흥투자신탁운용주식회사(이하 '조흥투자신탁운용'이라 함)는 1988년 3월 설립된 국내외 투자자의 자산운용에 대한 투자자문업무 및 자본시장에 관한 조사연구 등을 주된 사업으로 하는 금융기관으로 당기말 현재 자본금은 45,000백만원입니다."

#### 2) 조흥금융유한공사

"조흥금융유한공사(Chohung Finance Ltd.)는 종합금융업무를 영위하고 있는 홍콩현지법인으로 당기말 현재 자본금은 USD 15,000천입니다."

#### 3) 아메리카조흥은행

"아메리카조흥은행(CHB America Bank)은 2003년 3월 24일 조흥은행이 100% 지분을 보유하고 있었던 뉴욕조흥은행(Chohung Bank of New York)과 캘리포니아조흥은행(California Chohung Bank)의 종속회사간 신설합병으로 설립되어 한국계 기업 및 지역내 한국교포 등에 대한 금융서비스 제공업무를 영위하고 있으며, 당기말 현재납입자본은 USD 14,000천입니다."

#### 4) 독일조흥은행

"독일조흥은행(Chohung Bank (Deutschland) GmbH)은 은행업 영위 등을 목적으로 1994년에 설립되었으며 당기말 현재 자본금은 EUR 15,339천입니다."

#### 5) 신탁계정

신탁계정의 경우 원본 또는 이익보전약정이 있는 신탁만을 연결대상으로 하고 있습니다.

### (2) 지분법적용회사의 개요

#### 1) 조흥비나은행

"유한회사인 조흥비나은행은 2000년 11월 24일자로 베트남의 제일비나은행의 지분을 40%취득하고 은행명을 조흥비나은행으로 변경하였습니다. 또한, 2001년 11월 23일자로 (주)대우증권으로부터 10%의 지분을 추가취득하여 당기말 현재는 지분율이 50%이며, 조흥비나은행의 2004년 12월 31일 현재의 자본금은 USD 20,000천입니다."

#### 2) 신한국민연금 제일호 사모투자전문회사

신한국민연금 제일호 사모투자전문회사는 2005년 8월 18일 회사의 재산을 주식 또는 지분 등의 투자하여 경영권의 참여, 사업구조 또는 지배구조의 개선등을 통해 투자한 기업의 가치를 높여 그 수익을 사원에게 배분하는 것을 목적으로 설립되었으며, 당기말 현재 출자원본은 30,000백만원입니다.

## 2) 연결대상회사와의 거래 내역 (주요채권 채무, 손익거래 등)

## (1) 2005년말 현재 지배회사의 종속회사에 대한 주요 채권, 채무의 내용

(단위 : 백만원)

종 속 회 사 명	구 분	계 정 과 목	금 액
조흥투자신탁운용(주)	지배회사채무	원화예수금 등	31,061
조흥금융유한공사	지배회사채권	외화대출금 등	66,023
	지배회사채무	외화차입금 등	158,598
아메리카조흥은행	지배회사채권	외화대출금 등	24,035
독일조흥은행	지배회사채권	외화대출금 등	160,056
	지배회사채무	외화차입금 등	152,292

## (2) 2005년말 지배회사의 종속회사와의 주요 손익거래 내용

(단위 : 백만원)

종 속 회 사 명	계 정 과 목	당 기
조흥투자신탁운용(주)	이자수익	2
	이자비용	1,629
조흥금융유한공사	이자수익	2,451
	이자비용	6,240
아메리카조흥은행	이자수익	1,106
독일조흥은행	이자수익	3,911
	이자비용	4,962



서울특별시 중구 남대문로 1가 14

대표전화: (02) 2010-2114 조흥콜센터: 1588-4114 (02) 3449-8000

고객불편상담전화: 080-023-0300

「2005년 조흥은행 현황」에 관한 문의 전화 : (02) 756-0506 (교환 3061) [www.chb.co.kr](http://www.chb.co.kr)