中国建设银行 首尔分行
China Construction Bank Seoul Branch

2019년 2분기 중국건설은행 현황
경영공시

중 국 건 설 은 행 서 울 지 점 장
전 민

목 차

【경영실적】

1. 개 요

가. 수 익 성

나. 생 산 성

다. 건 전 성

라. 유 동 성

마. 자본의 적정성

바. 영업규모

【재무상황】

2. 유가증권투자 및 운용현황

3. 외화 자산.부채 현황

4. 파생상품 현황

【기타현황】

5. 여.수신 금리 결정 체계 및 금리현황

6. 금융사고 발생현황

7. 유동성커버리지비율 위반사실

8. 민원건수

9. 금융소비자보호실태평가 결과

【재무제표】

10. 재무상태표

11. 포괄손익계산서

【경영실적】

1. 개　　요

가. 수익성

(단위 : 억원,%p)

구　분	2019년 2분기	2018년 2분기	증　감
충당금적립전이익(A)	441.04	507.30	-66.26
제충당금전입액(B)	3.27	5.85	-2.58
대손상각비	0.07	1.76	-1.69
지급보증충당금	0.00	0.00	0.00
퇴직급여	3.20	2.68	0.52
미사용약정충당금	0.00	1.42	-1.42
기타충당금	0.00	0.00	0.00
제충당금환입액(C)	11.92	0.09	11.83
대손충당금	7.39	0.00	7.39
지급보증충당금	4.53	0.09	4.44
미사용약정충당금	0.00	0.00	0.00
기타충당금	0.00	0.00	0.00
법인세비용(D)	178.01	135.41	42.60
당기순이익(A-B+C-D)	271.68	366.12	-94.44
대손준비금전입(환입) 필요액	-11.00	64.90	-75.90
대손준비금 반영후 당기 순이익	282.68	301.22	-18.54
총자산이익율(ROA)	0.22	0.35	-0.12
자기자본순이익율(ROE)	8.94	13.77	-4.83
원화예대금리차(A-B)	1.25	0.72	0.53
원화대출채권평균이자율(A)	3.31	2.91	0.40
원화예수금평균이자율(B)	2.06	2.19	-0.13
명목순이자마진(NIM)	0.35	0.42	-0.07

나. 생산성

(단위 : 억원)

구 분		2019년 2분기	2018년 2분기	증 감
직원1인당	충당금적립전이익	5.55	7.25	-1.70
	예 수 금	180.20	417.51	-237.31
	원화예수금	16.83	65.93	-49.11
	대 출 금	241.42	296.24	-54.82
	원화대출금	200.57	157.90	42.68
평균국내인원(명)		79.50	70.00	9.50
1영업점당	예 수 금	14,325.78	29,225.52	-14,899.74
	원화예수금	1,337.79	4,615.38	-3,277.59
	대 출 금	19,193.00	20,736.70	-1,543.70
	원화대출금	15,945.57	11,052.67	4,892.90
평균국내영업점수(개)		1	1	-

주) 기중평잔기준

주) 역외외화대출금 제외

다. 건전성

(단위 : 억원,%)

구 분		2019년 2분기	2018년 2분기	증 감
총여신		92,866.02	108,340.02	-15,474.00
	기업	92,866.02	108,340.02	-15,474.00
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
고정이하여신 고정이하여신비율		-	-	-
	기업	-	-	-
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
무수익여신 무수익여신비율		-	-	-
	기업	-	-	-
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
대손충당금적립률 (A/B)		-	-	-
	무수익여신산정대상기준제충당금총계(A)	124.85	73.88	50.97
	고정이하여신(B)	-	-	-
연체율	총대출채권 기준 (계절조정후)	-	-	-
	기업대출 기준** (계절조정후)	-	-	-
	가계대출 기준** (계절조정후)	-	-	-
	신용카드 채권기준 (계절조정후)	-	-	-

* 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

** 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준

라. 유동성

(가) 유동성커버리지비율 (단위 : %, 억원)

	총 가중치 적용 전[1] 금액 (평균[4])	총 가중치 적용 후[2] 금액 (평균[4])
고유동성자산		
1. 총고유동성 자산 (HQLA)		37,305.68
현금유출액		
2. 소매 및 중소기업예금		
3. 안정적 예금 (stable deposits)		
4. 불안정 예금 (less stable deposits)		
5. 무담보부 도매자금 조달	64,738.58	62,169.91
6. 영업적 예금 (operational deposits)	-	-
7. 비영업적 조달(non-operational deposits)	64,738.58	62,169.91
8. 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)		
9. 담보부 도매자금조달		
10. 추가 현금유출액	23,342.43	5,399.06
11 파생상품 익스포져 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	175.22	175.22
12 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금 유출액		
13 신용 및 유동성 약정	23,167.21	5,223.84
14 기타 계약상 자금제공 채무		
15. 기타 우발성 자금제공 채무	4,429.33	621.29
16. 총 현금 유출액		68,190.26
현금유입액		
17. 담보부 자금대출 (예: 환매조건부 채권 미수)		
18. 정상 익스포져로부터의 현금유입액	22,836.68	19,267.28
19. 기타 현금유입액	1,043.09	1,043.09
20. 총현금유입액		20,310.36
21. 조정 후 고유동성자산 합계[3]		37,305.68
22. 조정 후 순현금유출액 합계[3]		47,879.90
23. 유동성 커버리지비율 (%)		78.04%

1) 30일 이내 만기도래 및 상환가능한 금액(현금유출 및 현금유입)

2) 할인율(고유동성자산) 또는 이탈율 및 유입률(현금유출 및 현금유입) 적용 후 금액

3) 할인율, 이탈율 및 유입률과 한도(Level 2 및 Level 2B 자산 한도, 현금유입 한도) 적용 후 금액

4) 분기 중 매월말 기준으로 산출한 각 구성항목의 가중치 적용 전 및 적용 후 금액의 합계액을 평균하여 공시하므로, 분기 중 매월말 기준 유동성커버리지비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커버리지비율'은 '21. 조정 후 고유동성자산 합계'를 '22. 조정 후 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음

(나) 유동성커버리지비율

1. 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

구분	당분기중 당월말 기준	당분기중 전월말 기준	당분기중 전전월말 기준	직전분기 (평균)
유동성커버리지비율	79.61%	76.90%	77.62%	85.78%
고유동성 자산	32,173.56	40,285.29	39,458.18	37,451.30
Level 1 자산	31,704.98	40,047.32	39,226.76	37,227.09
Level 2 자산	468.58	237.96	231.42	224.21

마. 자본적정성

(1) 바젤III 자기자본규제 적용대상이 아닌 은행

(가) B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	2019년 2분기	2018년 2분기	증 감
자본금	1,764.21	1,764.21	0.00
신종자본증권	0.00	0.00	0.00
자본잉여금	0.00	0.00	0.00
이익잉여금	4,456.25	3,905.52	550.73
자본조정	0.00	0.00	0.00
기타포괄손익누계액	-100.60	-214.04	113.44
자본총계	6,119.86	5,455.69	664.17

(나) BIS기준 자기자본비율

(단위 : 억원, %)

구 분		2019년 2분기	2018년 2분기	증 감
BIS자기자본(A)		11,885.72	10,291.11	1,594.61
위험가중자산(B)		73,722.37	72,504.78	1,217.59
	신용위험가중자산	69,397.12	68,503.28	893.84
	시장위험가중자산	4,325.25	4,001.50	323.75
BIS자기자본비율(A/B)		16.12%	14.19%	1.93%
	기본자본비율	8.06%	7.10%	0.96%
	보완자본비율	8.06%	7.10%	0.96%
	단기후순위채무자본비율	-	-	-

(다) 트레이딩 목적 자산.부채 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	2019년 2분기	2018년 2분기
연결 총자산(A)	225,843.54	216,136.20
트레이딩자산(B)	2,671.18	2,871.20
트레이딩비율(B/A)	1.18%	1.33%

당행은 " 일별트레이딩자산 1천억원 또는 총자산 대비 일별 트레이딩자산비율 5%이상"인 금융기관에 해당되어 시장리스크 기준 자기자본 보유제도 적용대상 은행입니다.

(라) 시장리스크기준 BIS자기자본 산출방법

당행은 시장리스크기준 자기자본 산출대상 은행이며, 위험가중자산 산출방법은 금융감독원 은행업감독업무 시행세칙에 따라 표준모형을 사용하고있습니다.

바. 영업규모

(단위 : 억원)

구 분		2019년 2분기	2018년 2분기	증 감
대출금[1]		90,426.74	108,717.80	-18,291.06
	은행계정*	90,426.74	108,717.80	-18,291.06
	신탁계정	0.00	0.00	0.00
유가증권[2]		37,068.50	41,574.47	-4,505.97
	은행계정*	37,068.50	41,574.47	-4,505.97
	신탁계정	0.00	0.00	0.00
총여신[3]		92,866.02	108,340.02	-15,474.00
	은행계정*	92,866.02	108,340.02	-15,474.00
	신탁계정	0.00	0.00	0.00
총수신[4]		54,678.14	41,174.08	13,504.06
	은행계정*	54,678.14	41,174.08	13,504.06
	신탁계정	0.00	0.00	0.00
총자산[5]		225,843.54	216,136.20	9,707.34
	은행계정	225,843.54	216,136.20	9,707.34
	신탁계정	0.00	0.00	0.00
	상호거래(-)	0.00	0.00	0.00

* 대출금 은행계정 (역외외화대출금의 감소), 유가증권 은행계정 (역외외화유가증권의 감소), 총 여신 은행계정 (대출금의 감소), 총수신 은행계정 (역외 외화예수금의 증가)

주 1) 대출금 = 원화대출금 + 외화대출금 + 외화차관자금대출금 + 역외외화대출금 + 내국수입유산스 + 은행간 대여금 + 지급보증대지급금 + 신탁계정 대출금

2) 유가증권 : 원화, 외화, 역외외화, 대여유가증권, 신탁계정유가증권

3) 총여신 : 은행업감독업무시행세칙 별표12의 무수익여신 산정대상 여신기준

4) 총수신 = 원화예수금 + 양도성예금증서 + 외화예수금 (역외포함)

5) 총자산 = 은행총자산 + 신탁총자산 - 은행신탁간 상호거래

[재무상황]

2. 유가증권투자 및 운용현황

(단위 : 억원)

구 분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	0	0	0	0
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	36,233	36,270	31	535
	상각후원가측정유가증권	800	800	0	7
	자회사 등 투자지분	0	0	0	0
	소 계	37,033	37,070	31	542
신탁계정	유가증권	0	0	0	0
합 계		37,033	37,070	31	542

3. 외화자산.부채

가. 형태별 현황

(단위 : 백만미불)

구 분		2019년 2분기	2018년 2분기	증 감
자산	외국통화	0.02	-	0.02
	예 치 금	212.11	483.95	-271.84
	유가증권	1,409.87	2,048.20	-638.33
	대 출 금	6,502.09	8,264.42	-1,762.33
	매입외환	446.53	782.44	-335.91
	콜 론	0.00	-	0.00
	기타자산	5,729.54	3,347.78	2,381.76
	대손충당금(-)	-7.00	-4.25	-2.75
	현재가치할인차금(-)	-	-	-
	자산총계	**14,293.15**	**14,922.53**	**-629.38**
부채	예 수 금	4,106.66	3,132.61	974.05
	차 입 금	5,977.23	7,250.04	-1,272.81
	콜 머 니	1,968.62	1,540.00	428.62
	사 채	0.00	-	0.00
	기타부채	2,240.65	2,999.88	-759.23
	부채총계	**14,293.15**	**14,922.53**	**-629.38**

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

2019년 2분기				2018년도 2분기			
구 분	대출금	유가증권	합 계	구 분	대출금	유가증권	합 계
중 국	5,834.82	1,163.29	6,998.11	중 국	6,779.22	1,921.96	8,701.17
러시아	150.00		150.00	네 덜 란 드	265.63		265.63
버진아일랜드		133.61	133.61	홍 콩	203.62		203.62
케이멘 제도	120.00		120.00	러시아	150.00		150.00
홍 콩	72.59		72.59	케이멘 제도	120.00		120.00
기 타	151.17		151.17	기 타	141.18	126.24	267.43
총 계	6,328.58	1,296.90	7,625.48	총 계	7,659.65	2,048.20	9,707.85

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

다. 외화만기 불일치갭 비율

(단위 : %)

기간별	30일이내	90일이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
갭비율(%)	-4.56%	-10.52%	-13.59%	-10.38%	-2.45%	2.23%

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

라. 순외환익스포져

(단위 : 천미불, %)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율
1월	-2,270,053	2,267,038	-3,015	-0.20%
2월	-2,595,367	2,596,261	894	0.06%
3월	-2,720,276	2,720,879	603	0.04%
4월	-2,955,269	2,955,509	240	0.02%
5월	-2,875,406	2,874,752	-654	-0.04%
6월	-2,949,120	2,948,578	-542	-0.04%

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

4. 파생상품거래 현황

(1) 파생상품거래 거래승인 및 통제관련 조직도표

신규 상품의 최초 도입을 위해서는 검토를 통하여 적절한 리스크 분석 및 평가를 이행하고 관련 부서의 검토를 거쳐 리스크관리위원회 (신상품 위원회)의 승인을 득하여야 합니다.

기 승인된 상품에 대해서는 본점의 정책 한도 및 승인된 한도 및 허용된 목적 이내에서 거래하여야 하며 파생상품 매 거래건에 대해서 Risk Review 프로세스를 통하여 거래 적절성을 확인하고 있습니다

(2) 파생상품에 대한 주요 리스크 관리 기능

리스크관리부는 보유중인 파생상품에 대해서 VaR (VaR at Risk), 금리민감도 (PV01) 등을 측정 관리하고 있으며 거래 상대방 신용리스크 한도를 모니터링 하고 있습니다. 각종 리스크 모니터링 결과는 정기적으로 경영진 및 리스크 관리위원회에 보고하고 있습니다.

(3) 파생상품 유형별 가격결정방법의 개요

서울지점에서 거래되는 모든 파생상품은 일별로 가치평가 되어 손익에 계상됩니다.
파생상품은 각각의 시장데이터를 기준으로 도출한 할인 계수를 적용하여 현금흐름할인법에 의하여 평가합니다.

(4) 파생상품거래관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분		잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		70,590	637	334
	선도	52,459	616	32
	선물	-		
	스왑	18,131	21	302
	장내옵션	-		
	장외옵션	-		
Match거래,중개거래(B)		-		
	선도	-		
	스왑	-		
	장외거래	-		
매매목적거래(C)		86,165	1,350	315
	선도	62,331	575	266
	선물	-		
	스왑	23,833	775	49
	장내옵션	-		
	장외옵션	-		
합계(A+B+C)		156,754	1,987	649

(5) 파생상품거래관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

(6) 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분		잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		17,499.82	16.63	301.32
	선도	-		
	선물	-		
	스왑	17,499.82	16.63	301.32
	장내옵션	-		
	장외옵션	-		
Match거래,중개거래(B)		-	-	-
	선도	-		
	스왑	-		
	장외거래	-		
매매목적거래(C)		3,188.54	30.60	9
	선도	-		
	선물	-		
	스왑	3,188.54	30.60	9
	장내옵션	-		
	장외옵션	-		
합계(A+B+C)		20,688.36	47.22	310.67

(7) 이자율관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

(8) 통화관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분		잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		53,089.75	620.39	32.72
	선도	52,459.04	616.02	32.41
	선물	-		
	스왑	630.71	4.38	0.31
	장내옵션	-		
	장외옵션	-		
Match거래,중개거래(B)		-	-	-
	선도	-		
	스왑	-		
	장외거래	-		
매매목적거래(C)		82,975.96	1,319.82	306.05
	선도	62,331.35	575.16	266.43
	선물	-		
	스왑	20,644.61	744.66	39.61
	장내옵션	-		
	장외옵션	-		
합계(A+B+C)		136,065.71	1,940.21	338.77

(9). 통화관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

(10) 주식관련 거래현황(은행계정) - 해당사항 없음

(11) 주식관련 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

(12) 귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정) - 해당사항 없음

(13) 귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

(14) 신용파생상품 거래현황(은행계정) - 해당사항 없음

(15) 신용파생상품 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

[기타현황]

5. 여,수신 금리 결정체계 및 금리현황

가. 여, 수신 금리 결정체계

중국건설은행 서울지점의 여신금리는 고객의 신용등급, 시장가격 및 기타 고객과의 협상조건 등을 종합적으로 검토하여 고객과 일차적으로 협의된 여신금리 조건을 지점의 Credit Committee(여신심사위원회)에 상정하고 Credit Committee(여신심사위원회)를 통과 한 뒤 결정된다. 수신금리는 시장금리 주요국내은행 및 외국은행의 금리 수준 등을 참고하여 자금부에서 결정한다.

나. 상품별 금리 현황

		최저금리	최고금리
여신금리	기업원화대출	2.28%	6.21%
	기업외화대출	0.32%	5.35%
수신금리	원화정기예금	1.85%	2.60%
	외화정기예금	2.70%	2.80%

6. 금융사고 발생현황

- 해당사항없음

7. 유동성커버리지비율 위반사실

- 해당사항없음

8. 민원건수

- 해당사항없음

9. 금융소비자 보호실태 평가 결과

- 해당사항없음

대차대조표

당기: 2019년 6월 30일 현재

전기: 2018년 6월 30일 현재

(단위: 백만원)

코 드	계 정 과 목 (국 문)	당기 (2019년 6월 30일)	전기 (2018년 6월 30일)
CZ00000	A. 자산총계	22,584,354	21,613,620
CZ0000A	(현금 및 중앙은행예치금)	176,383	215,708
CZ0000B	(당기손익-공정가치측정유가증권)	135,174	175,045
CZ0000D	(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	3,627,057	4,107,574
CZ0000E	(상각후원가측정유가증권)	79,893	49,973
CZ0000G	(상각후원가측정대출채권)	18,300,477	16,918,506
CZ0000I	(위험회피회계적용 파생상품자산)	63,570	31,745
CZ0000J	(기타금융자산)	139,947	54,373
CZ0000K	(비금융자산)	61,853	60,697
CZ20000	(외화자산총계)	16,799,861	17,078,017
CZ01000	I. 현금 및 예치금	308,816	868,634
MT09011	(현재가치할인차금)(-)	0	-347
MT09021	(현재가치할증차금)(+)	144	263
BM00000	1. 현금	12	2
BM10000	가. 통화	12	2
BP10000	2. 외국통화	20	5
AV00000	3. 원화예치금	63,290	326,224
AV10000	가. 한국은행	60,672	54,871
AV10100	1] 지준예치금	60,672	54,871
AV20000	나. 예금은행	2,519	271,252
AV20100	1] 예금	2,519	1,252
AV20200	2] CD매입	0	270,000
AV90000	바. 기타예치금	100	100
AX00000	4. 외화예치금	245,350	542,487
AX10000	가. 외화타점예치금	237,124	173,538
AX20000	나. 정기예치금	8,226	368,949
DZ00000	II.유가증권	3,706,850	4,157,447
DB00000	(II-2). 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	3,626,957	4,107,474
DB0000A	(시장성기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	3,626,913	4,107,429
DB0001A	- 주식	1,462	1,469
DB0002A	- 채권	3,625,451	4,105,960
DB0000B	(비시장성기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	45	45
DB0001B	- 주식	45	45
DB10000	1. 원화 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,996,023	1,810,010
DB11000	가. 국채	0	149,538
DB11100	1] 국고채권	0	149,538
DB12000	나. 금융채	1,994,517	1,658,958
DB12100	1] 통화안정증권	1,523,203	1,508,477
DB12300	3] 중소기업금융채권	120,220	0
DB12500	5] 산업금융채권	300,909	100,320
DB12600	6] 수출입금융채권	50,184	50,160
DB15000	마. 주식	1,507	1,514
DB20000	2. 외화 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	205,523	0
DB22000	나. 채권	205,523	0
DB30000	3. 역외 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,425,411	2,297,464
DB32000	나. 채권	1,425,411	2,297,464
DC00000	(II-3). 상각후원가측정유가증권	79,893	49,973
DC10000	1. 원화상각후원가측정유가증권	80,000	50,000
DC14000	라. 사채	50,000	50,000
DC14100	1] 회사채	50,000	50,000
DC16000	바. 기타유가증권	30,000	0
DC16100	1] 수익증권	30,000	0
MV30000	5. 상각후원가측정유가증권 대손충당금(-)	107	27
MV31000	가. 원화상각후원가측정유가증권 대손충당금	107	27
CZ04000	III. 대출채권	10,456,181	11,980,027
MT09032	(이연대출부대손익 +-)	(9,539)	(7,735)
AA00000	1. 원화대출금	1,660,951	1,351,068
AA10000	가. 기업자금대출금	1,660,951	1,351,068
AA11000	1] 운전자금대출금	1,089,560	932,607
AA11001	1) 금융자금대출금	1,089,560	932,607
AA11040	④일반자금대출	1,089,560	932,607
AA1104A	(분할상환대출)	129,899	102,192
AA12000	2] 시설자금대출금	571,392	418,461
AA12001	1) 금융자금대출금	571,392	418,461
AA12010	①일반자금대출	571,392	418,461
AA1201A	(분할상환대출)	93,688	56,848
AC00000	2. 외화대출금	343,598	479,468
AE00000	3. 은행간외화대여금	1,103,587	1,151,359

AK00000	6. 역외외화대출금	5,934,538	7,470,534
AK10000	가. 금융기관대출금	318,206	493,548
AK90000	나. 기타대출금	5,616,332	6,976,986
AP00000	7. 콜론	463,000	240,000
AP10000	가. 원화콜론	463,000	240,000
AP11000	2] 예금은행	463,000	240,000
BP20000	9. 매입외환	516,541	877,661
AS00000	14. 사모사채	455,731	419,351
AS10000	가. 원화사모사채	316,915	256,705
AS20000	나. 외화사모사채	138,816	162,647
BK00000	15. 팩토링채권	0	5,625
BK20000	나. 외화팩토링채권	0	5,625
MV10000	18. 대손충당금(-)	12,225	7,305
MV11000	가. 원화대출금 대손충당금	3,490	2,111
MV12000	나. 외화대출금 대손충당금	5,729	2,661
MV14000	라. 매입외환 대손충당금	240	410
MV16000	바. 사모사채 대손충당금	549	558
MV19000	사. 기타 대손충당금	2,217	1,565
CZ05000	Ⅳ.유형자산	59,595	60,247
CZ0500A	(투자부동산)	26,288	32,784
CC00000	1. 업무용유형자산	65,430	64,884
CC10000	가. 업무용토지	40,089	40,089
CC20000	나. 업무용건물	22,181	22,030
CC40000	라. 업무용동산	3,160	2,766
MV40000	3. 감가상각누계액(-)	5,835	4,637
MV4000A	(업무용부동산관련분)	(3,647)	(2,761)
CZ06000	Ⅴ. 기타자산	8,052,912	4,547,264
BX00000	1. 기타자산	2,080,613	986,236
BX03000	다. 미수금	1,859,585	784,436
BX03200	1] 미수미결제현물환	944,021	578,059
BX03900	4] 기타	915,564	206,377
BX04000	라. 선급비용	5,152	4,474
BX05000	마. 미수수익	191,494	149,328
BX22000	갸. 이연법인세자산	10,610	35,937
BX28000	댜. 보증금	13,550	12,060
CC60000	2] 임차보증금	11,210	9,720
BX28900	3] 기타보증금	2,340	2,340
BX99000	랴. 기타잡자산	223	0
CJ00000	3. 파생상품자산	198,743	206,790
CJ10000	가. 이자율관련	4,722	21,719
CJ12000	2] 이자율스왑	4,722	21,719
CJ20000	나. 통화관련	194,021	185,071
CJ21000	1] 통화선도	119,118	122,887
CJ22000	2] 통화스왑	74,903	62,184
CM00000	5. 본지점계정	96,928	101,984
CM30000	다. 외화본지점	96,928	101,984
CM32000	2] 해외	96,928	101,984
CP00000	6. 역외외화본지점	5,674,369	3,251,806
CC70000	12. 무형자산	2,258	449
CC70300	다. 컴퓨터소프트웨어	1,038	249
CC70500	아. 기타	1,220	200
NZ00000	B. 부채총계	21,972,369	21,068,050
NZ0000A	(당기손익-공정가치측정금융부채)	32,464	58,412
NZ0000C	(상각후원가측정금융부채)	21,868,853	20,917,955
NZ0000D	(위험회피회계적용 파생상품부채)	32,480	20,403
NZ0000E	(비금융부채)	38,572	71,279
NZ20000	(외화부채총계)	20,211,403	19,611,216
NZ01000	Ⅰ. 예수부채	5,416,254	4,097,174
MT19011	(현재가치할인차금)(-)	(51,560)	(20,234)
LA00000	1. 원화예수금	117,231	143,554
LA10000	가. 요구불예금	5,112	1,301
LA10100	1] 당좌예금	121	52
LA10600	6] 비거주자원화예금	4,991	1,249
LA20000	나. 저축성예금	112,120	142,253
LA20100	1] 정기예금	112,120	142,253
LC00000	2. 양도성예금증서	600,000	460,000
LC20000	나. 대고객CD	600,000	460,000
LE00000	3. 외화예수금	1,001,163	1,129,775
LE20100	가. 외화당좌예금	528	246
LE20200	나. 외화보통예금	3	53,482
LE20400	라. 외화정기예금	1,000,632	1,076,047
LG00000	4. 역외외화예수금	3,749,420	2,384,079
LG10000	가. 금융기관예수금	3,749,420	2,384,079
NZ05000	Ⅱ. 차입부채	9,271,752	10,354,785
NZ02000	(Ⅱ-1). 차입금	9,271,752	10,354,785
LR00000	3. 외화차입금	1,233,238	1,162,647
LT00000	4. 역외외화차입금	5,681,217	6,969,720
LT10000	가. 금융기관차입금	5,681,217	6,969,720

LI00000	5. 콜머니	2,357,297	2,222,418
LI10000	가. 원화콜머니	80,000	495,000
LI11000	2] 예금은행	80,000	495,000
LI20000	나. 외화콜머니	2,277,297	1,727,418
NZ04000	Ⅲ. 기타부채	7,284,363	6,616,091
MV00000	1. 충당금계정	2,303	1,814
MV20000	가. 퇴직급여채무	1,351	1,108
MV2000C	(퇴직급여사외적립자산) (-)	(3,180)	(2,753)
BX29000	- 퇴직연금 (-)	(3,180)	(2,753)
MV21000	1] 사내분	1,351	1,108
MV22000	2] 사외분	3,180	2,753
MV50000	나. 지급보증충당금	153	56
MV60000	다. 미사용약정충당금	799	650
MR00000	7. 수입보증금	507	267
MR01000	(원화)	507	267
MR90000	다. 기타	507	267
MR9000A	(업무용부동산임대수입보증금)	507	267
MT00000	8. 기타부채	2,072,921	979,180
MT03000	나. 미지급금	1,873,977	794,234
MT03300	3] 미지급미결제현물환	944,018	576,402
MT03900	6] 기타	929,959	217,832
MT04000	다. 미지급법인세	12,382	21,145
MT06000	마. 선수수익	7,677	37,095
MT07000	바. 미지급비용	177,589	125,815
MT12000	자. 수입제세	1,074	892
MT99000	파. 기타부채	223	0
ND00000	11. 파생상품부채	64,944	78,816
ND10000	가. 이자율관련	31,067	1,438
ND12000	2] 이자율스왑	31,067	1,438
ND20000	나. 통화관련	33,877	77,378
ND21000	1] 통화선도	29,884	74,592
ND22000	2] 통화스왑	3,993	2,786
NE00000	12. 본지점계정	1,568,261	1,853,486
NE20000	나. 자유원본지점	5,119	23,229
NE30000	다. 외화본지점	1,563,142	1,830,257
NE3000B	(을기금)	1,092,759	1,091,139
NE32000	2] 해외	1,563,142	1,830,257
NG00000	13. 역외외화본지점	3,575,427	3,702,528
PZ00000	C. 자본총계	611,985	545,569
PA00000	1. 자본금	176,421	176,421
PC00000	4. 이익잉여금	445,625	390,552
PC20200	(당기순이익)	27,168	36,612
PC20300	(b. 대손준비금 잔액)	77,485	68,349
PC20500	(d. 대손준비금 미적립 잔액 반영후 대손준비금 잔액)	77,485	68,349
PC20600	(e. 대손준비금 전입 필요액)	(1,100)	21,026
PC20700	(f. 대손준비금 전입 예정액)	(1,100)	21,026
PC20710	(ㄱ. 당기분)	(1,100)	21,026
PC10000	가. 제준비금	127,367	111,779
PC10100	1] 이익준비금	39,342	32,891
PC10300	3] 별도준비금	10,540	10,540
PC10700	7] 임의적립금	77,485	68,349
PC30000	나. 처분전이익잉여금	318,257	278,773
PE00000	6. 기타 포괄손익 누계액	(10,060)	(21,404)
PE10000	가. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	41	(12,531)
PE11000	1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	14,640	3,373
PE12000	2] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	(14,598)	(15,904)
PD80000	다. 현금흐름위험회피평가손익	(9,824)	-8,757
PD80001	1] 현금흐름위험회피평가이익	3,628	3,246
PD80002	2] 현금흐름위험회피평가손실	(13,452)	-12,003
PE60000	바. 보험수리적손익	(278)	(116)
QZ00000	D. 부채와자본총계	22,584,354	21,613,620
TA00000	E. 난외계정	18,378,843	15,113,389
MP00000	1. 확정지급보증	375,244	230,294
MP10000	가. 원화지급보증	0	32,317
MP19900	6] 기타원화지급보증	0	32,317
MP20000	나. 외화지급보증	375,244	197,977
MP29900	4] 기타외화지급보증	375,244	197,977
TA02000	3. 약정	2,328,192	2,212,714
TA02900	사. 기타외화약정	2,328,192	2,212,714
M000000	5. 파생상품거래	15,675,407	12,670,381
M100000	가. 이자율관련거래	2,068,836	1,786,981
M130000	3] 이자율스왑	2,068,836	1,786,981
M200000	나. 통화관련거래	13,606,571	10,883,400
M210000	1] 통화선도	11,479,039	9,009,093
M230000	3] 통화스왑	2,127,532	1,874,307

포괄손익계산서

당기: 2019년 1월 1일부터 2019년 6월 30일까지
전기: 2018년 1월 1일부터 2018년6월 30일까지

(단위: 백만원)

코 드	계 정 과 목 (국 문)	당기 (2019년 6월 30일)	전기 (2018년 6월 30일)
GZ00000	Ⅰ. 비용합계	1,435,837	1,029,043
EA00000	1. 원화예수금이자	1,300	5,011
EA10000	가. 요구불예금이자	25	6.2
EA10500	5] 비거주자원화예금이자	25	6.2
EA20000	나. 저축성예금이자	1,276	5,005
EA20100	1] 정기예금이자	1,276	5,005
EC00000	2. 양도성예금증서이자	3,800	3,200
EE00000	3. 외화예수금이자	14,015	24,016
EE20000	나. 외화보통예금이자	0	975
EE40000	라. 외화정기예금이자	14,014	23,042
EG00000	4. 역외외화예수금이자	57,071	30,154
ER00000	8. 외화차입금이자	14,556	11,952
ET00000	9. 역외외화차입금이자	116,105	64,011
EI00000	10. 콜머니이자	26,351	23,871
EI10000	가. 원화콜머니이자	1,708	2,530
EI10200	2] 예금은행	1,708	2,530
EI20000	나. 외화콜머니이자	24,643	21,342
FC00000	17. 기타원화지급이자	0	-
FX00000	20. 외화본지점차이자	37,663	24,748
FZ00000	21. 역외외화본지점차이자	46,211	50,583
FP00000	23. 원화지급수수료	1,228	1,049
FP90000	라. 기타원화지급수수료	1,228	1,049
FR00000	24. 외환지급수수료	670	614
FR90000	라. 기타외환지급수수료	670	614
DBD0000	28. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련비용	532	36
DBD3000	다. 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련손실	525	-
DD13000	2] 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매매손	525	-
DD30000	라. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 대손충당금 전입액	7	36
DD32000	2] 기타포괄손익-공정가치측정채권 대손충당금 전입액	7	36
DCD0000	29. 상각후원가측정유가증권관련비용	64	1
DD40000	라. 상각후원가측정유가증권 대손충당금 전입액	64	1
FT00000	32. 외환거래손실	870,663	350,642
FU00000	34. 파생상품관련손실	179,775	363,505
FU0000A	(공정가액위험회피파생상품관련손실)	17,156	2,689
FU10000	가. 파생상품거래손실	126,929	299,001
FU11000	1] 이자율관련거래손실	2,543	2,704
FU12000	2] 통화관련거래손실	124,385	296,297
FU20000	나. 파생상품평가손실	52,846	64,504
FU21000	1] 이자율관련평가손실	19,406	1,779
FU22000	2] 통화관련평가손실	33,440	62,725
FW00000	35. 공정가액위험회피대상관련손실	721	8,256
FW10000	가. 대출금관련손실	649	2,605
FW11000	1] 대출금평가손실	649	2,605
FW50000	나. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손실	73	5,651
FW51000	1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	73	5,651
GG00000	40. 신용보증기금출연료	2,636	2,510
GJ00000	42. 예금보험료	158	5
GM00000	43. 제충당금전입액	320	585
GM10000	가. 대손상각비	-	176
GM20000	나. 퇴직급여	320	268
GM2000B	(확정급여형)	320	268
GM20100	1] 사내분	320	268
GM50000	마. 미사용약정충당금	-	142
GA00000	44. 경비	8,361	6,831
GA10000	가. 인건비	5,790	4,607
GA20000	나. 물건비	2,571	2,223
GC00000	45. 제세공과	7,838	6,547
GE00000	46. 제상각	775	739
GE10000	가. 업무용동·부동산상각	632	695
GE90000	나. 기타제상각	143	44
GF00000	47. 기타영업비용	0	-
GF10000	다. 기타	0	-
GP00000	48. 영업외비용	50	20
GP10000	가. 업무용유형자산매각손	14	-
GP70000	차. 기타영업외비용	36	20
GS00000	50. 법인세비용	17,801	13,541
GX00000	51. 당기순이익	27,168	36,612
GX0000A	(a. 대손준비금 전입 예정액)	(1,100)	6,490
GX0000B	(b. 대손준비금 전입후 당기순이익)	28,268	30,122
GX0001A	(c. 대손준비금 전입 필요액)	(1,100)	6,490
GX0001B	(d. 대손준비금 반영후 당기순이익)	28,268	30,122
GX0000C	가. 기타포괄손실	2,759	13,435
GX0001C	1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	0	4,087
GX0002C	2] 현금흐름위험회피평가손실	2,759	9,348
GX0000D	나. 기타포괄손익관련 법인세비용	442	(3,251)
GX0000E	다. 세후총포괄이익	28,552	26,428
RZ00000	Ⅱ. 수익합계	1,435,837	1,029,043
PV00000	1. 원화예치금이자	-	2,163
PV20000	나. 예금은행이자	-	2,163
PV20200	2] CD매입이자	-	2,163

PW00000	2. 외화예치금이자	1,687	6,628
PW10000	가. 외화타점예치금이자	136	139
PW20000	나. 정기예치금이자	1,551	6,489
SB00000	6. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	52,494	48,301
SB10000	가. 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	19,848	14,119
SB11000	1] 국채이자	1,228	275
SB12000	2] 금융채이자	18,620	13,843
SB12100	1) 통화안정증권이자	16,142	12,512
SB12300	3) 중소기업금융채권이자	169	-
SB12500	5) 산업금융채권이자	1,736	867
SB12600	6) 수출입금융채권이자	573	464
SB20000	나. 외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	1,014	-
SB30000	다. 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	31,632	34,182
SC00000	7. 상각후원가측정유가증권이자	725	555
SC10000	가. 원화상각후원가측정유가증권이자	725	555
SC14000	4] 사채이자	616	555
SC14100	1) 회사채이자	616	555
SC15000	5] 기타상각후원가측정유가증권이자	109	-
SC15100	1) 수익증권이자	109	-
PA00000	8. 원화대출금이자	29,883	20,125
PA10000	가. 기업자금대출금이자	29,883	20,125
PA11000	1] 운전자금대출금이자	21,270	16,186
PA11001	1) 금융자금대출금이자	21,270	16,186
PA11040	④일반자금대출이자	21,270	16,186
PA1104A	(분할상환대출이자)	3,148	2,031
PA12000	2] 시설자금대출금이자	8,613	3,939
PA12001	1) 금융자금대출금이자	8,613	3,939
PA12010	①일반자금대출이자	8,613	3,939
PA1201P	(분할상환대출이자)	1,400	1,188
PC00000	9. 외화대출금이자	6,039	8,951
PE00000	10. 은행간외화대여금이자	20,671	20,929
PK00000	13. 역외외화대출금이자	117,737	87,140
PP00000	14. 콜론이자	3,318	6,309
PP10000	가. 원화콜론이자	965	2,684
PP10100	2] 예금은행	965	2,684
PP20000	나. 외화콜론이자	2,353	3,626
PQ00000	18. 사모사채이자	7,821	6,727
PQ10000	가. 원화사모사채이자	4,809	3,507
PQ10100	1] 원화일반사모사채이자	4,809	3,507
PQ20000	나. 외화사모사채이자	3,012	3,219
PQ20100	1] 외화일반사모사채이자	3,012	3,219
PS00000	19. 팩토링채권이자	-	63
QM00000	21. 외환수입이자	14,461	23,014
QM10000	가. 매입외환할인료	14,461	23,014
QM10200	2] 기한부수출환어음할인료	14,461	23,014
QP00000	22. 기타원화수입이자	0	-
QP90000	나. 기타수입잡이자	0	-
RG00000	23. 외화본지점대이자	1,617	1,311
RI00000	24. 역외외화본지점대이자	101,038	49,298
RE00000	29. 지급보증료수입	638	126
RE10000	가. 원화지급보증료	138	94
RE19900	6] 기타원화지급보증료	138	94
RE20000	나. 외화지급보증료	501	32
RE29900	4] 기타외화지급보증료	501	32
QZ00000	30. 원화수입수수료	1,777	2,106
QZ90000	사. 기타원화수입수수료	1,777	2,106
RA00000	31. 외환수입수수료	3,003	3,815
RA20000	나. 수출신용장취급수수료	0	1
RA40000	라. 외국환취급수수료	293	321
RA90000	마. 기타외환수입수수료	2,711	3,493
RA9000A	(외화대출관련수수료)	2,711	3,493
SEG0000	36. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련수익	1,495	-
SEG3000	다. 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련수익	1,495	-
SG13000	2] 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매매익	1,495	-
RC00000	40. 외환거래이익	687,078	223,371
RD00000	42. 파생상품관련이익	364,718	515,509
RD0000A	(공정가액위험회피파생상품관련이익)	2,660	10,055
RD10000	가. 파생상품거래이익	208,732	302,595
RD11000	1] 이자율관련거래이익	4,734	3,363
RD12000	2] 통화관련거래이익	203,998	299,232
RD20000	나. 파생상품평가이익	155,986	212,914
RD21000	1] 이자율관련평가이익	1,093	9,253
RD22000	2] 통화관련평가이익	154,894	203,661
RF00000	43. 공정가액위험회피대상관련이익	18,193	2,376
RF10000	가. 대출금관련이익	7,729	1,941
RF11000	1] 대출금평가이익	7,729	1,941
RF50000	나. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련이익	10,098	276
RF51000	1] 기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가이익	10,098	276
RF90000	바. 기타공정가액위험회피관련이익	366	159
RH00000	46. 충당금환입액	1,192	9
RK60000	(대손충당금환입액)	739	-
RH10000	(지급보증충당금환입액)	453	9
RJ00000	48. 기타영업수익	7	5
RJ10000	다. 기타	7	5
RK00000	49. 영업외수익	244	211
RK50000	사. 수입임대료	244	211
RX0000A	가. 기타포괄이익	4,584	-
RX0001A	1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	4,584	-
RX0005A	5] 기타이익	0	-