



中国建设银行
China Construction Bank

首尔分行

Seoul Branch

2019년 3분기 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 3분기	2018년 3분기	증 감
총당금적립전이익(A)	729.01	710.58	18.43
제 총당금전입액(B)	36.82	7.42	29.40
대손상각비	27.56	1.70	25.86
지급보증총당금	0.00	0.24	-0.24
퇴직급여	4.80	4.02	0.78
미사용약정총당금	4.46	1.46	3.00
기타총당금	0.00	0.00	0.00
제 총당금환입액(C)	0.80	0.00	0.80
대손총당금	0.00	0.00	0.00
지급보증총당금	0.80	0.00	0.80
미사용약정총당금	0.00	0.00	0.00
기타총당금	0.00	0.00	0.00
법인세비용(D)	236.79	189.85	46.94
당기순이익(A-B+C-D)	456.20	513.31	-57.11
대손준비금전입(환입) 필요액	-65.28	53.60	-118.88
대손준비금 반영후 당기 순이익	521.48	459.70	61.78
총자산이익율(ROA)	0.25	0.32	-0.06
자기자본순이익율(ROE)	9.87	12.51	-2.64
원화에대금리차(A-B)	1.20	0.79	0.41
원화대출채권평균이자율(A)	3.28	2.99	0.29
원화에수금평균이자율(B)	2.08	2.20	-0.12
명목순이자마진(NIM)	0.36	0.43	-0.07

나. 생산성

(단위 : 억원)

구 분		2019년 3분기	2018년 3분기	증 감
직원1인당	총당금적립전이익	9.06	9.87	-0.81
	예 수 금	196.82	362.43	-165.61
	원화예수금	15.11	49.69	-34.58
	대 출 금	242.09	295.63	-53.54
	원화대출금	201.67	166.02	35.64
평균국내인원(명)		80.44	72.00	8.44
1영업점당	예 수 금	15,833.42	26,094.97	-10,261.55
	원화예수금	1,215.58	3,577.60	-2,362.02
	대 출 금	19,474.55	21,285.39	-1,810.84
	원화대출금	16,222.85	11,953.61	4,269.24
평균국내영업점수(개)		1	1	-

주) 기중평잔기준

주) 역외외화예수금 & 역외외화대출금 제외

다. 건전성

(단위 : 억원, %)

구 분		2019년 3분기	2018년 3분기	증 감
총여신		82,970.94	106,438.85	-23,467.91
	기업	82,970.94	106,438.85	-23,467.91
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
고정이하여신 고정이하여신비율		-	-	-
	기업	-	-	-
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
무수익여신 무수익여신비율		-	-	-
	기업	-	-	-
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
대손충당금적립률 (A/B)		-	-	-
	무수익여신산정대상기준제충당 금총계(A)	159.73	73.53	86.20
	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⁾ 금 액 (평균 ⁴⁾)	총 가중치 적용 후 ²⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)
고유동성자산		
1. 총고유동성 자산 (HQLA)		34,152.46
현금유출액		
2. 소매 및 중소기업예금		
3. 안정적 예금 (stable deposits)		
4. 불안정 예금 (less stable deposits)		
5. 무담보부 도매자금 조달	56,452.72	54,716.24
6. 영업적 예금 (operational deposits)	-	-
7. 비영업적 조달(non-operational deposits)	56,452.72	54,716.24
8. 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)		
9. 담보부 도매자금조달		
10. 추가 현금유출액	24,159.83	4,980.02
11. 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	124.79	124.79
12. 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금 유출액		
13. 신용 및 유동성 약정	23,601.71	4,681.90
14 기타 계약상 자금제공 채무		
15. 기타 우발성 자금제공 채무	5,241.40	589.00
16. 총 현금 유출액		60,285.26
현금유입액		
17. 담보부 자금대출 (예: 환매조건부 채권 미수)		
18. 정상 익스포저로부터의 현금유입액	21,307.15	18,603.68
19. 기타 현금유입액	1,217.68	1,217.68
20. 총현금유입액		19,821.36
21. 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾		34,152.46
22. 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾		40,463.90
23. 유동성 커버리지비율 (%)		84.91%

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	91.29%	79.38%	84.08%	78.04%
고유동성 자산	31,729.75	35,670.43	35,057.19	37,305.68
Level 1 자산	30,359.20	34,806.74	34,520.00	36,993.02
Level 2 자산	1,370.55	863.69	537.19	312.66

마. 자본적정성

(1) 바젤Ⅲ 자기자본규제 적용대상이 아닌 은행

(가) B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	2019년 3분기	2018년 3분기	증 감
자본금	1,764.21	1,764.21	0.00
신증자본증권	0.00	0.00	0.00
자본잉여금	0.00	0.00	0.00
이익잉여금	4,640.77	4,052.71	588.06
자본조정	0.00	0.00	0.00
기타포괄손익누계액	-120.42	-87.76	-32.66
자본총계	6,284.56	5,729.16	555.40

(나) BIS기준 자기자본비율

(단위 : 억원, %)

구 분	2019년 3분기	2018년 3분기	증 감
BIS자기자본(A)	12,141.61	10,962.20	1,179.41
위험가중자산(B)	76,602.59	72,368.26	4,234.33
신용위험가중자산	73,856.84	67,817.13	6,039.71
시장위험가중자산	2,745.75	4,551.13	-1,805.38
BIS자기자본비율(A/B)	15.85%	15.15%	0.70%
기본자본비율	7.93%	7.57%	0.35%
보완자본비율	7.93%	7.57%	0.35%
단기후순위채무자본비율	-	-	-

(다) 트레이딩 목적 자산·부채 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	2019년 3분기	2018년 3분기
연결 총자산(A)	221,459.61	207,380.30
트레이딩자산(B)	4,741.16	2,314.21
트레이딩비율(B/A)	2.14%	1.12%

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 3분기	2018년 3분기	증 감
대출금 ¹⁾	84,908.96	102,198.12	-17,289.16
은행계정 *	84,908.96	102,198.12	-17,289.16
신탁계정	0.00	0.00	0.00
유가증권 ²⁾	39,961.76	40,863.96	-902.20
은행계정 *	39,961.76	40,863.96	-902.20
신탁계정	0.00	0.00	0.00
총여신 ³⁾	82,970.94	106,438.85	-23,467.91
은행계정 *	82,970.94	106,438.85	-23,467.91
신탁계정	0.00	0.00	0.00
총수신 ⁴⁾	67,459.17	53,831.71	13,627.46
은행계정 *	67,459.17	53,831.71	13,627.46
신탁계정	0.00	0.00	0.00
총자산 ⁵⁾	221,459.61	207,380.30	14,079.31
은행계정	221,459.61	207,380.30	14,079.31
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-공정가치측정유 가증권	0	0	0	0
	기타포괄손익-공정가치측 정유가증권	39,124	39,163	50	824
	상각후원가측정유가증권	800	800	0	13
	자회사 등 투자지분	0	0	0	0
	소 계	39,924	39,963	50	837
신탁계정	유가증권	0	0	0	0
합 계		39,924	39,963	50	837

3. 외화자산.부채

가. 형태별 현황

(단위 : 백만미불)

구 분		2019년 3분기	2018년 3분기	증 감
자산	외 국 통 화	0.02	0.03	-0.01
	예 치 금	87.00	452.84	-365.84
	유 가 증 권	1,331.45	1,999.92	-668.47
	대 출 금	5,721.65	7,763.08	-2,041.43
	매 입 외 환	320.15	1,224.68	-904.54
	콜 론	99.70	-	99.70
	기 타 자 산	6,286.44	3,134.45	3,151.98
	대손충당금(-)	-7.03	-4.29	-2.74
	현재가치할인차금(-)	-	-	-
	자 산 총 계	13,839.36	14,570.71	-731.35
부채	예 수 금	4,980.53	4,290.97	689.56
	차 입 금	5,449.46	5,288.39	161.07
	콜 머 니	952.00	1,135.00	-183.00
	사 채	0.00	-	0.00
	기 타 부 채	2,457.36	3,856.35	-1,398.98
	부 채 총 계	13,839.36	14,570.71	-731.35

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

2019년 3분기				2018년도 3분기			
구 분	대출금	유가증권	합 계	구 분	대출금	유가증권	합 계
중 국	5,111.69	952.40	6,064.09	중 국	6,341.15	1,874.40	8,215.55
러시아	150.00		150.00	네 덜 란 드	266.35		266.35
버진아일랜드		133.97	133.97	홍 콩	205.32		205.32
케이맨 제도	120.00		120.00	러시아	150.00		150.00
홍 콩	72.50		72.50	케이맨 제도	120.00		120.00
기 타	116.94		116.94	기 타	162.40	125.51	287.91
총 계	5,571.12	1,086.37	6,657.50	총 계	7,245.21	1,999.92	9,245.13

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

다. 외화만기 불일치갭 비율

(단위 : %)

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율(%)	-5.59%	-26.85%	-27.65%	-14.34%	-3.65%	3.46%

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

라. 순외환익스포저

(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%
7월	-2,853,005	2,854,671	1,666	0.11%
8월	-3,002,110	3,001,650	-460	-0.03%
9월	-3,020,039	3,020,088	49	0.00%

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

4. 파생상품거래 현황

(1) 파생상품거래 거래승인 및 통제 관련 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) 파생상품거래 관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	77,916	1,726	489
선도	58,287	1,709	107
선물	-		
스왑	19,628	17	382
장내옵션	-		
장외옵션	-		
Match거래, 중개거래(B)	-		
선도	-		
스왑	-		
장외거래	-		
매매목적거래(C)	87,781	2,325	188
선도	58,186	1,103	149
선물	-		
스왑	29,595	1,221	39
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+B+C)	165,697	4,050	677

(5) 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

(6) 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	18,973.39	14.28	381.56
선도	-		
선물	-		
스왑	18,973.39	14.28	381.56
장내옵션	-		
장외옵션	-		
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-		
스왑	-		
장외거래	-		
매매목적거래(C)	5,248.70	22.23	25
선도	-		
선물	-		
스왑	5,248.70	22.23	25
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+B+C)	24,222.09	36.51	406.71

(7) 이자율관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

(8) 통화관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	58,942.20	1,711.53	107.17
선도	58,287.22	1,708.96	107.17
선물	-		
스왑	654.98	2.57	-
장내옵션	-		
장외옵션	-		
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-		
스왑	-		
장외거래	-		
매매목적거래(C)	82,532.67	2,302.39	162.97
선도	58,186.36	1,103.17	149.29
선물	-		
스왑	24,346.31	1,199.22	13.68
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+B+C)	141,474.87	4,013.92	270.15

(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	1.89%	6.13%
	기업외화대출	0.32%	5.08%
수신금리	원화정기예금	1.70%	2.60%
	외화정기예금	2.39%	2.66%

6. 금융사고 발생현황

- 해당사항없음

7. 유동성커버리지비율 위반사실

- 해당사항없음

8. 민원건수

- 해당사항없음

9. 금융소비자 보호실태 평가 결과

- 해당사항없음

대차대조표

당기: 2019년 9월 30일 현재

전기: 2018년 9월 30일 현재

(단위: 백만원)

코 드	계 정 과 목 (국 문)	당기 (2019년 9월 30일)	전기 (2018년 9월 30일)
CZ00000	A. 자산총계	22,145,961	20,738,030
CZ0000A	(현금 및 중앙은행예치금)	68,898	125,921
CZ0000B	(당기손익-공정가치측정유가증권)	232,462	115,955
CZ0000D	(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	3,916,390	4,036,522
CZ0000E	(상각후원가측정유가증권)	79,886	49,974
CZ0000G	(상각후원가측정대출채권)	17,553,061	16,141,562
CZ0000I	(위험회피회계적용 파생상품자산)	172,581	55,306
CZ0000J	(기타금융자산)	61,196	150,855
CZ0000K	(비금융자산)	61,486	61,934
CZ20000	(외화자산총계)	16,213,734	16,623,985
CZ01000	I. 현금 및 예치금	119,834	542,806
MT09021	(현재가치할증차금)(+)	116	231
BM00000	1. 현금	15	7
BM10000	가. 통화	15	7
BP10000	2. 외국통화	26	32
AV00000	3. 원화예치금	15,369	39,197
AV10000	가. 한국은행	11,195	36,443
AV10100	1] 지준예치금	11,195	36,443
AV20000	나. 예금은행	4,074	2,653
AV20100	1] 예금	4,074	2,653
AV90000	바. 기타예치금	100	100
AX00000	4. 외화예치금	104,308	503,340
AX10000	가. 외화타점예치금	95,983	215,454
AX20000	나. 정기예치금	8,325	287,887
DZ00000	II. 유가증권	3,996,176	4,086,396
DB00000	(II-2). 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	3,916,290	4,036,422
DB0000A	(시장성기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	3,916,246	4,036,377
DB0001A	- 주식	1,037	1,515
DB0002A	- 채권	3,915,209	4,034,862
DB0000B	(비시장성기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	45	45
DB0001B	- 주식	45	45
DB10000	1. 원화 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	2,316,822	1,811,116
DB11000	가. 국채	0	149,744
DB11100	1] 국고채권	0	149,744
DB12000	나. 금융채	2,315,741	1,659,812
DB12100	1] 통화안정증권	1,615,929	1,509,309
DB12300	3] 중소기업금융채권	200,498	0
DB12500	5] 산업금융채권	301,227	100,336
DB12600	6] 수출입금융채권	198,088	50,166
DB15000	마. 주식	1,081	1,560
DB20000	2. 외화 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	606,955	0
DB22000	나. 채권	606,955	0
DB30000	3. 역외 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	992,513	2,225,306
DB32000	나. 채권	992,513	2,225,306
DC00000	(II-3). 상각후원가측정유가증권	79,886	49,974
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(-)	114	26
MV31000	가. 원화상각후원가측정유가증권 대손충당금	114	26
CZ04000	III. 대출채권	9,609,076	11,691,519
MT09032	(이연대출부대손익 +-)	(9,031)	(8,761)
AA00000	1. 원화대출금	1,762,554	1,314,795
AA10000	가. 기업자금대출금	1,762,554	1,314,795
AA11000	1] 운전자금대출금	1,124,949	892,764
AA11001	1) 금융자금대출금	1,124,949	892,764
AA11040	④ 일반자금대출	1,124,949	892,764
AA1104A	(분할상환대출)	131,872	131,397
AA12000	2] 시설자금대출금	637,605	422,031
AA12001	1) 금융자금대출금	637,605	422,031
AA12010	① 일반자금대출	637,605	422,031
AA1201A	(분할상환대출)	97,438	70,598
AC00000	2. 외화대출금	321,562	412,593
AE00000	3. 은행간외화대여금	1,388,547	1,243,442

AK00000	6. 역외외화대출금	5,018,233	6,841,339
AK10000	가. 금융기관대출금	93,701	411,699
AK90000	나. 기타대출금	4,924,532	6,429,640
AP00000	7. 콜론	299,766	125,000
AP10000	가. 원화콜론	180,000	125,000
AP11000	2] 예금은행	180,000	125,000
AP20000	나. 외화콜론	119,766	0
BP20000	9. 매입외환	384,593	1,362,706
AS00000	14. 사모사채	458,589	407,643
AS10000	가. 원화사모사채	314,433	274,119
AS20000	나. 외화사모사채	144,156	133,524
MV10000	18. 대손충당금(-)	15,736	7,238
MV11000	가. 원화대출금 대손충당금	6,183	2,139
MV12000	나. 외화대출금 대손충당금	6,250	2,546
MV14000	라. 매입외환 대손충당금	178	619
MV16000	바. 사모사채 대손충당금	646	457
MV19000	사. 기타 대손충당금	2,479	1,477
CZ05000	IV. 유형자산	59,289	60,487
CZ0500A	(투자부동산)	33,384	32,676
CC00000	1. 업무용유형자산	65,439	65,476
CC10000	가. 업무용토지	40,089	40,089
CC20000	나. 업무용건물	22,181	22,497
CC40000	라. 업무용동산	3,169	2,891
MV40000	3. 감가상각누계액(-)	6,150	4,989
MV4000A	(업무용부동산관련분)	(3,869)	(2,980)
CZ06000	V. 기타자산	8,361,586	4,356,821
BX00000	1. 기타자산	1,736,623	686,452
BX03000	다. 미수금	1,558,109	525,140
BX03200	1] 미수미결제현물환	791,498	260,286
BX03900	4] 기타	766,610	264,853
BX04000	라. 선급비용	7,337	6,167
BX05000	마. 미수수익	145,923	127,305
BX22000	가. 이연법인세자산	11,242	16,021
BX28000	다. 보증금	13,790	11,820
CC60000	2] 임차보증금	11,450	9,480
BX28900	3] 기타보증금	2,340	2,340
BX99000	라. 기타잡자산	223	0
CJ00000	3. 파생상품자산	405,043	171,261
CJ10000	가. 이자율관련	3,651	23,055
CJ12000	2] 이자율스왑	3,651	23,055
CJ20000	나. 통화관련	401,392	148,206
CJ21000	1] 통화선도	281,212	93,469
CJ22000	2] 통화스왑	120,179	54,737
CM00000	5. 본지점계정	92,927	162,407
CM30000	다. 외화본지점	92,927	162,407
CM32000	2] 해외	92,927	162,407
CP00000	6. 역외외화본지점	6,124,797	3,335,254
CC70000	12. 무형자산	2,197	1,447
CC70300	다. 컴퓨터소프트웨어	967	227
CC70500	아. 기타	1,230	1,220
NZ00000	B. 부채총계	21,517,505	20,165,114
NZ0000A	(당기손익-공정가치측정금융부채)	18,812	48,717
NZ0000C	(상각후원가측정금융부채)	21,372,964	20,044,997
NZ0000D	(위험회피회계적용 파생상품부채)	48,874	10,321
NZ0000E	(비금융부채)	76,855	61,079
NZ20000	(외화부채총계)	19,841,707	19,199,361
NZ01000	I. 예수부채	6,745,916	5,350,767
MT19011	(현재가치할인차금)(-)	(63,365)	(32,404)
LA00000	1. 원화에수금	86,175	148,611
LA10000	가. 요구불예금	4,040	6,358
LA10100	1] 당좌예금	93	103
LA10600	6] 비거주자원화에수금	3,948	6,255
LA20000	나. 저축성예금	82,135	142,253
LA20100	1] 정기예금	82,135	142,253
LC00000	2. 양도성예금증서	740,000	460,000
LC20000	나. 대고객CD	740,000	460,000
LE00000	3. 외화에수금	1,498,534	1,361,891
LE20100	가. 외화당좌예금	510	55
LE20200	나. 외화보통예금	3	2
LE20400	라. 외화정기예금	1,498,021	1,361,834
LG00000	4. 역외외화에수금	4,484,573	3,412,669
LG10000	가. 금융기관예수금	4,484,573	3,412,669
NZ05000	II. 차입부채	7,690,078	7,147,310
NZ02000	(II-1). 차입금	7,690,078	7,147,310
LR00000	3. 외화차입금	1,925,640	1,309,705
LT00000	4. 역외외화차입금	4,620,800	4,574,691

LT10000	가. 금융기관차입금	4,620,800	4,574,691
LI00000	5. 콜머니	1,143,638	1,262,915
LI20000	나. 외화콜머니	1,143,638	1,262,915
NZ04000	III. 기타부채	7,081,510	7,667,037
MV00000	1. 총당금계정	3,323	1,979
MV20000	가. 퇴직급여채무	1,511	1,242
MV2000C	(퇴직급여사외적립자산) (-)	(3,070)	(2,623)
BX29000	- 퇴직연금 (-)	(3,070)	(2,623)
MV21000	1] 사내분	1,511	1,242
MV22000	2] 사외분	3,070	2,623
MV50000	나. 지급보증충당금	123	89
MV60000	다. 미사용약정충당금	1,689	649
MR00000	7. 수입보증금	507	347
MR01000	(원화)	507	347
MR90000	다. 기타	507	347
MR9000A	(업무용부동산임대수입보증금)	507	347
MT00000	8. 기타부채	1,787,373	712,846
MT03000	나. 미지급금	1,602,609	533,121
MT03300	3] 미지급미결제현물환	787,659	260,286
MT03900	6] 기타	814,950	272,834
MT04000	다. 미지급법인세	18,259	10,693
MT06000	마. 선수수익	9,000	34,165
MT07000	바. 미지급비용	156,233	133,918
MT12000	자. 수입제세	1,048	950
MT99000	파. 기타부채	223	0
ND00000	11. 파생상품부채	67,686	59,038
ND10000	가. 이자율관련	40,671	2,060
ND12000	2] 이자율스왑	40,671	2,060
ND20000	나. 통화관련	27,015	56,978
ND21000	1] 통화선도	25,647	53,352
ND22000	2] 통화스왑	1,368	3,626
NE00000	12. 본지점계정	2,105,815	2,463,226
NE20000	나. 자유원본지점	32,941	2,241
NE30000	다. 외화본지점	2,072,874	2,460,985
NE3000B	(을기금)	1,079,689	1,025,355
NE32000	2] 해외	2,072,874	2,460,985
NG00000	13. 역외외화본지점	3,116,807	4,429,600
PZ00000	C. 자본총계	628,456	572,916
PA00000	1. 자본금	176,421	176,421
PC00000	4. 이익잉여금	464,077	405,271
PC20200	(당기순이익)	45,620	51,331
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)	(6,528)	19,897
PC20700	(f. 대손준비금 전입 예정액)	(6,528)	19,897
PC20710	(ㄱ. 당기분)	(6,528)	19,897
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	336,710	293,492
PE00000	6. 기타 포괄손익 누계액	(12,042)	(8,776)
PE10000	가. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(3,064)	(11,604)
PE11000	1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	16,621	4,386
PE12000	2] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	(19,685)	(15,990)
PD80000	다. 현금흐름위험회피평가손익	(8,700)	2,944
PD80001	1] 현금흐름위험회피평가이익	5,215	6,824
PD80002	2] 현금흐름위험회피평가손실	(13,915)	(3,880)
PE60000	바. 보험수리적손익	(278)	(116)
QZ00000	D. 부채와자본총계	22,145,961	20,738,030
TA00000	E. 난외계정	19,438,058	15,063,184
MP00000	1. 확정지급보증	351,563	304,809
MP20000	나. 외화지급보증	351,563	304,809
MP29900	4] 기타외화지급보증	351,563	304,809
TA02000	3. 약정	2,516,798	2,105,932
TA02900	사. 기타외화약정	2,516,798	2,105,932
M000000	5. 파생상품거래	16,569,697	12,652,443
M100000	가. 이자율관련거래	2,422,210	1,910,986
M130000	3] 이자율스왑	2,422,210	1,910,986
M200000	나. 통화관련거래	14,147,487	10,741,458
M210000	1] 통화선도	11,647,358	8,882,189
M230000	3] 통화스왑	2,500,129	1,859,268

포괄손익계산서

당기: 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

전기: 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 30일까지

(단위: 백만원)

코 드	계 정 과 목 (국 문)	당기 (2019년 9월 30일)	전기 (2018년 9월 30일)
GZ00000	I. 비용합계	2,399,804	1,410,622
EA00000	1. 원화에수금이자	1,788	5,877
EA10000	가. 요구불예금이자	37	21.8
EA10500	5) 비거주자원화에금이자	37	21.8
EA20000	나. 저축성예금이자	1,751	5,855
EA20100	1) 정기예금이자	1,751	5,855
EC00000	2. 양도성예금증서이자	7,096	5,466
EE00000	3. 외화에수금이자	22,188	33,243
EE20000	나. 외화보통예금이자	0	1,011
EE40000	라. 외화정기예금이자	22,188	32,232
EG00000	4. 역외외화에수금이자	88,535	52,221
ER00000	8. 외화차입금이자	25,210	20,613
ET00000	9. 역외외화차입금이자	154,355	99,953
EI00000	10. 콜머니이자	39,700	33,634
EI10000	가. 원화콜머니이자	1,899	3,228
EI10200	2) 예금은행	1,899	3,228
EI20000	나. 외화콜머니이자	37,800	30,406
FX00000	20. 외화본지점차이자	50,116	39,664
FZ00000	21. 역외외화본지점차이자	68,723	84,191
FP00000	23. 원화지급수수료	1,785	1,542
FP90000	라. 기타원화지급수수료	1,785	1,542
FR00000	24. 외화지급수수료	1,181	914
FR90000	라. 기타외화지급수수료	1,181	914
DBD0000	28. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련비용	677	34
DBD3000	다. 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련손실	535	-
DD13000	2) 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매매손	535	-
DD30000	라. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 대손충당금 전입액	143	34
DD32000	2) 기타포괄손익-공정가치측정채권 대손충당금 전입액	143	34
DCD0000	29. 상각후원가측정유가증권관련비용	72	0
DD40000	라. 상각후원가측정유가증권 대손충당금 전입액	72	0
FT00000	32. 외환거래손실	1,612,401	450,082
FU00000	34. 파생상품관련손실	224,589	477,563
FU0000A	(공정가액위험회피파생상품관련손실)	26,301	4,676
FU10000	가. 파생상품거래손실	163,403	412,775
FU11000	1) 이자율관련거래손실	4,362	4,401
FU12000	2) 통화관련거래손실	159,041	408,374
FU20000	나. 파생상품평가손실	61,186	64,788
FU21000	1) 이자율관련평가손실	28,625	3,213
FU22000	2) 통화관련평가손실	32,561	61,575
FW00000	35. 공정가액위험회피대상관련손실	1,802	8,835
FW10000	가. 대출금관련손실	649	3,487
FW11000	1) 대출금평가손실	649	3,487
FW50000	나. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손실	1,153	5,294
FW51000	1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	1,153	5,294
FW90000	바. 기타 공정가액위험회피관련손실	-	54
GG00000	40. 신용보증기금출연료	4,010	3,776
GJ00000	42. 예금보험료	197	23
GM00000	43. 제충당금전입액	3,467	742
GM10000	가. 대손상각비	2,541	170
GM20000	나. 퇴직급여	480	402
GM2000B	(확정급여형)	480	402
GM20100	1) 사내분	480	402
GM30000	다. 지급보충충당금전입액	-	24
GM50000	마. 미사용약정충당금	446	146
GA00000	44. 경비	12,544	10,846
GA10000	가. 인건비	8,565	7,466
GA20000	나. 물건비	3,979	3,381
GC00000	45. 제세공과	8,856	9,953
GE00000	46. 제상각	1,162	1,113
GE10000	가. 업무용동·부동산상각	947	1,047
GE90000	나. 기타제상각	215	66
GP00000	48. 영업외비용	50	20
GP10000	가. 업무용유형자산매각손	14	-
GP70000	차. 기타영업외비용	36	20
GS00000	50. 법인세비용	23,679	18,985
GX00000	51. 당기순이익	45,620	51,331
GX0000A	(a. 대손준비금 전입 예정액)	(6,528)	5,360
GX0000B	(b. 대손준비금 전입 후 당기순이익)	52,148	45,970
GX0001A	(c. 대손준비금 전입 필요액)	(6,528)	5,360
GX0001B	(d. 대손준비금 반영 후 당기순이익)	52,148	45,970
GX0000C	가. 기타포괄손실	1,276	2,864
GX0001C	1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	0	2,864
GX0002C	2) 현금흐름위험회피평가손실	1,276	0
GX0000D	나. 기타포괄손익관련 법인세비용	(191)	780
GX0000E	다. 세후충포괄이익	45,023	53,775
RZ00000	II. 수익합계	2,399,804	1,410,622
PV00000	1. 원화에치금이자	-	2,510
PV20000	나. 예금은행이자	-	2,510

PV20200	2) CD매입이자	-	2,510
PW00000	2. 외화예치금이자	1,792	8,918
PW10000	가. 외화타점예치금이자	192	205
PW20000	나. 정기예치금이자	1,600	8,713
SB00000	6. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	75,345	74,191
SB10000	가. 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	29,697	23,241
SB11000	1) 국채이자	1,228	979
SB12000	2) 금융채이자	28,469	22,262
SB12100	1) 통화안정증권이자	23,405	20,071
SB12300	3) 중소기업금융채권이자	900	-
SB12500	5) 산업금융채권이자	3,201	1,441
SB12600	6) 수출입금융채권이자	963	750
SB20000	나. 외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	3,830	-
SB30000	다. 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	41,818	50,950
SC00000	7. 상각후원가측정유가증권이자	1,300	856
SC10000	가. 원화상각후원가측정유가증권이자	1,300	856
SC14000	4) 사채이자	934	856
SC14100	1) 회사채이자	934	856
SC15000	5) 기타상각후원가측정유가증권이자	366	-
SC15100	1) 수익증권이자	366	-
PA00000	8. 원화대출금이자	45,540	32,740
PA10000	가. 기업자금대출금이자	45,540	32,740
PA11000	1) 운전자금대출금이자	31,830	25,160
PA11001	1) 금융자금대출금이자	31,830	25,160
PA11040	(4)일반자금대출이자	31,830	25,160
PA1104A	(분할상환대출이자)	4,667	3,356
PA12000	2) 시설자금대출금이자	13,710	7,580
PA12001	1) 금융자금대출금이자	13,710	7,580
PA12010	(1)일반자금대출이자	13,710	7,580
PA1201P	(분할상환대출이자)	2,318	1,776
PC00000	9. 외화대출금이자	9,038	12,840
PE00000	10. 은행간의화대여금이자	30,561	29,192
PK00000	13. 역외외화대출금이자	168,297	143,659
PP00000	14. 콜론이자	5,105	7,175
PP10000	가. 원화콜론이자	1,536	3,394
PP10100	2) 예금은행	1,536	3,394
PP20000	나. 외화콜론이자	3,569	3,782
PQ00000	18. 사모사채이자	11,796	10,186
PQ10000	가. 원화사모사채이자	7,324	5,546
PQ10100	1) 원화일반사모사채이자	7,324	5,546
PQ20000	나. 외화사모사채이자	4,473	4,641
PQ20100	1) 외화일반사모사채이자	4,473	4,641
PS00000	19. 팩토림채권이자	-	66
QM00000	21. 외환수입이자	17,528	35,759
QM10000	가. 매입외환할인료	17,528	35,759
QM10200	2) 기한부수출환어음할인료	17,528	35,759
RG00000	23. 외화본지점대이자	2,429	2,371
RI00000	24. 역외외화본지점대이자	150,022	82,443
RE00000	29. 지급보증료수입	952	1,192
RE10000	가. 원화지급보증료	185	323
RE19900	6) 기타원화지급보증료	185	323
RE20000	나. 외화지급보증료	768	870
RE29900	4) 기타외화지급보증료	768	870
QZ00000	30. 원화수입수수료	2,521	3,588
QZ90000	사. 기타원화수입수수료	2,521	3,588
RA00000	31. 외환수입수수료	4,631	5,123
RA20000	나. 수출신용장취급수수료	0	1
RA40000	라. 외국환취급수수료	446	480
RA90000	마. 기타외환수입수수료	4,184	4,641
RA9000A	(외화대출관련수수료)	4,184	4,641
SEG0000	36. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련수익	7,613	-
SEG3000	다. 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련수익	7,613	-
SG13000	2) 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매매익	7,613	-
RC00000	40. 외환거래이익	1,053,237	275,634
RD00000	42. 파생상품관련이익	784,499	678,049
RD0000A	(공정가액위험회피파생상품관련이익)	4,953	12,713
RD10000	가. 파생상품거래이익	396,283	503,834
RD11000	1) 이자율관련거래이익	7,863	6,508
RD12000	2) 통화관련거래이익	388,420	497,326
RD20000	나. 파생상품평가이익	388,215	174,215
RD21000	1) 이자율관련평가이익	2,325	9,043
RD22000	2) 통화관련평가이익	385,890	165,172
RF00000	43. 공정가액위험회피대상관련이익	27,129	3,806
RF10000	가. 대출금관련이익	9,684	3,182
RF11000	1) 대출금평가이익	9,684	3,182
RF50000	나. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련이익	17,291	625
RF51000	1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가이익	17,291	625
RF90000	바. 기타공정가액위험회피관련이익	154	-
RH00000	46. 충당금환입액	80	-
RH10000	(지급보증충당금환입액)	80	-
RJ00000	48. 기타영업수익	7	5
RJ10000	다. 기타	7	5
RK00000	49. 영업외수익	382	318
RK50000	사. 수입입대료	382	318
RX0000A	가. 기타포괄이익	487	6,088
RX0001A	1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	487	-
RX0002A	2) 현금흐름위험회피평가이익	-	6,088