



中国建设银行
China Construction Bank

首尔分行
Seoul Branch

2019년 4분기 중국건설은행 현황 경영공시

중 국 건 설 은 행 서 울 지 점 장
전 민



목 차

【일반현황】

1. 선 언 문
2. 경영목표 및 방침
3. 연 혁 · 추 이
4. 조 직
 - 가. 조 직 도
 - 나. 영 업 점
5. 임직원수 및 신규채용 현황
 - 가. 임직원수
 - 나. 신규채용현황
6. 자 본 금

【경영실적】

7. 개 요
 - 가. 수 익 성
 - 나. 생 산 성
 - 다. 건 전 성
 - 라. 유 동 성
 - 마. 자본의 적정성
 - 바. 영업규모
8. 자본 조달 및 운용 상황

【재무상황】

9. 개요(은행계정)
10. 대출금 운용
11. 유가증권 투자 및 운용현황
12. 예 수 금

- 가. 형태별 예수금
- 나. 예금자별 예수금
- 13. 외화 자산.부채
 - 가. 형태별 현황
 - 나. 국가별 주요자산 운용현황
 - 다. 외화만기 불일치 갭 비율
 - 라. 순외환익스포저
- 14. 대손충당금. 대손상각. 매각 및 자산 유동화현황
 - 가. 대손충당금
 - 나. 여신종류별 부실채권 대손상각 현황
 - 다. 대출채권 매각 현황
 - 라. 자산 유동화 현황
- 15. 무수익 및 고정이하 여신
 - 가. 무수익 및 고정이하 여신 현황
 - 나. 거액 무수익여신 증가업체 현황
 - 다. 신규발생 채권 재조정업체 현황
- 16. 파생상품 현황
- 17. 국내 시스템 중요 은행 평가지표

【기타현황】

- 18. 여.수신 금리 결정 체계 및 금리현황
- 19. 준법감시인제도
- 20. 내부통제
- 21. 금융사고 발생현황
- 22. 유동성커버리지비율 위반사실
- 23. 기관경고 및 임원문책 사항
- 24. 민원건수
- 25 금융소비자보호실태평가 결과
- 26.수시공시 사항

- 27. 리스크관리
- 28. 상품이용시 유의사항
- 29. 수 수 료
- 30. 주요용어해설

【재무제표】

- 31. 감사보고서
- 32. 재무상태표 (감사보고서에 포함)
- 33. 포괄손익계산서 (감사보고서에 포함)
- 34. 현금흐름표 (감사보고서에 포함)
- 35. 자본변동표 (감사보고서에 포함)
- 36. 주석사항 (감사보고서에 포함)

[일반 현황]

1. 선언문

이에 수록된 경영공시는 2019년 회계기간에 대한 은행의 일반현황 및 경영현황을 설명하고 있습니다.

이 경영공시사항은 은행감독규정 제 41조의 규정에 의거 작성 및 공시되는 것이며, 지점에 비치된 기타 내부자료를 근거로 하여 작성되었고 경영공시 의무에 따라 공표하는 내용들이 모두 진실하게 표시되어 있음을 선언합니다.

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

2. 경영목표 및 방침

중국건설은행은 1954년 설립된 중국계 은행으로서 2004년 2월5일부터 한국에서의 영업을 시작하였습니다.

저희 은행은 중국 국내 4대 은행 중 하나로, 2005년 공동지분의 합자회사 체제로 전환하며 주식제 상업은행으로 거듭났습니다. 2005년 10월 27일 그 해 최대 규모인 USD 80억에 달하는 주식을 홍콩 증시에 상장하였으며 이는 중국의 4대 은행 중 최초 IPO로 중국 최대 우량 은행임을 입증하였다 할 수 있습니다.

중국건설은행 서울지점은 다음과 같은 경영이념과 경영목표로 고객에 대한 최고의 금융서비스를 제공할 수 있도록 최선을 다할 것입니다.

1) 경영이념

가. 인간 중심의 조직 경영

나. 철저한 리스크 관리를 통한 건전 자산 규모 확대

- 다. 효율적인 비용 관리와 안정된 수익 구조 달성
- 라. 지속적인 금융 상품 및 신시장 개발

2) 경영목표

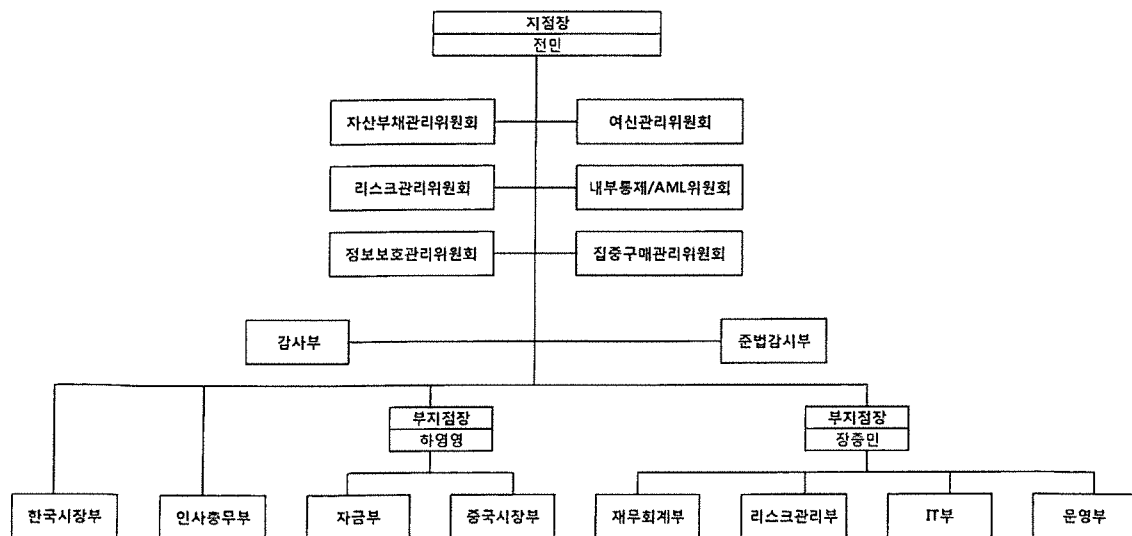
- 가. 우량 대기업과 건전한 자산 구조를 지닌 유망 중견 기업을 대상으로 안정된 포트폴리오 형성 및 수익성 추구
- 나. 중국 대표 은행의 브랜드를 최대한 활용하여 대중국 수출 및 투자 관련 한국 기업들을 대상으로 여신 규모 확대
- 다. 안정성과 수익성 있는 무역금융, 지급보증, 채권투자, Syndicated Loan, Structured Financing(Project Financing), Acquisition Financing 등에 적극 참여를 통한 수익성 자산 규모 확대
- 라. 중국건설은행 본지점과 긴밀 유대를 통한 효율적인 여신 관리 추구

3. 연혁 및 추이

1993년 2월	: 서울 사무소 개설
2003년 4월	: 금융감독위로부터 지점 예비인가 취득
2003년 12월	: 금융감독위로부터 지점 정식 인가 취득
2004년 2월	: 서울 중앙지법 상업 등기소 법인설립등기 및 정식 업무 개시
2004년 6월	: 자본금 증자 128.70억원(220억 → 348.70억원)
2005년 9월	: 자본금 증자 103.52억원(348.7억 → 452.22억원)
2006년 4월	: 자본금 증자 64.30억원(452.22억 → 516.52억원)
2008년 1월	: 자본금 증자 147.69억원(516.52억 → 664.21억원)
2015년 3월	: 자본금 증자 1100억원(664.21억 → 1,764.21억원)
2015년 10월	: 사옥 이전(기존 서울특별시 중구 세종대로 136 서울 파이낸스센터 7층 → 서울특별시 중구 명동 11길 24 중국건설은행타워로 이전)

4. 조직

가) 조직도(2019.12월말 현재)



나) 영업점

구분	지점	출장소	사무소	계
국내	1	0	0	1
국외	0	0	0	0
계	1	0	0	1

5. 임직원수 및 신규채용현황

가. 임직원수

(단위 : 명)

구 분		2019 년도									2018 년도								
		국내 인원수			해외 인원수			합계			국내 인원수			해외 인원수			합계		
		남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계
임 원*	사내이사	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	상근감사위원	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	사외이사	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	비상임이사	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	집행임원	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	업무집행책임자	1	0	1	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0	1	0	1
직 원	일반직	42	42	84	0	0	0	42	42	84	35	39	74	0	0	0	35	39	74
	책임자	11	13	24	0	0	0	11	13	24	10	13	23	0	0	0	10	13	23
	무기계약직	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	책임자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
계		43	42	85	0	0	0	43	42	85	36	39	75	0	0	0	36	39	75

*금융회사의 지배구조에 관한 법률' 제 7조 제 2항에 따라 선임보고한 임원을 대상으로 함.

나. 신규채용 현황

(단위 : 명, %)

구 분	2019 년도			2018 년도		
	여성	전체	비율	여성	전체	비율
정규직 신규채용	7	13	54%	7	16	44%

* 여성 신규채용 비율(%) = 여성(명수)/전체(명수) × 100

6. 자본금

(단위 : 억원)

년월일	갑기금 잔액	변동 내용		변동후 갑기금	비 고
		증 액	감 액		
2004.02.05		30.4		30.4	
2004.02.09	30.40	189.6		220.0	
2004.06.28	220.0	128.7		348.7	
2005.09.27	348.7	103.5		452.2	
2006.04.03	452.2	64.3		516.5	
2008.01.23	516.5	147.7		664.2	
2015.03.04	664.2	1100		1,764.2	

【경영실적】

7. 개 요

가. 수익성

(단위 : 억원,%p)

구 분	2019년	2018년	증 감
총당금적립전이이익(A)	1,068.96	969.39	99.57
제 총당금전입액(B)	19.48	70.84	-51.36
대손상각비	10.72	57.24	-46.52
지급보증총당금	0.00	1.26	-1.26
퇴직급여	6.69	5.73	0.96
미사용약정총당금	2.07	6.61	-4.54
기타총당금	0.00	0.00	0.00
제 총당금환입액(C)	0.28	0.00	0.28
대손총당금	0.00	0.00	0.00
지급보증총당금	0.28	0.00	0.28
미사용약정총당금	0.00	0.00	0.00
기타총당금	0.00	0.00	0.00
법인세비용(D)	340.67	253.38	87.29
당기순이익(A-B+C-D)	709.09	645.17	63.92
대손준비금전입(환입) 필요액	-60.93	-54.00	-6.93
대손준비금 반영후 당기 순이익	770.02	699.17	70.85
총자산이익율(ROA)	0.30	0.30	0.00
자기자본순이익율(ROE)	11.29	11.58	-0.29
원화에대금리차(A-B)	1.18	0.86	0.32
원화대출채권평균이자율(A)	3.25	3.03	0.22
원화예수금평균이자율(B)	2.07	2.17	-0.10
명목순이자마진(NIM)	0.38	0.40	-0.02

나. 생산성

(단위 : 억원)

구 분		2019년	2018년	증 감
직원1인당	총당금적립전이익	13.20	13.25	-0.05
	예 수 금	216.93	332.90	-115.97
	원화에수금	77.80	88.01	-10.20
	대 출 금	247.54	297.10	-49.55
	원화대출금	207.03	172.93	34.10
평균국내인원(명)		81	73	8
1영업점당	예 수 금	17,571.56	24,301.70	-6,730.14
	원화에수금	6,302.04	6,424.43	-122.39
	대 출 금	20,051.13	21,688.09	-1,636.96
	원화대출금	16,769.62	12,624.16	4,145.46
평균국내영업점수(개)		1	1	-

주) 기중평잔기준

주) 역외외화에수금 & 역외외화대출금 제외

다. 건전성

(단위 : 억원, %)

구 분		2019년	2018년	증 감
총여신		81,893.25	104,783.60	-22,890.35
	기업	81,893.25	104,783.60	-22,890.35
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
고정이하여신 고정이하여신비율		-	-	-
	기업	-	-	-
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
무수익여신 무수익여신비율		-	-	-
	기업	-	-	-
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
대손충당금적립률 (A/B)		-	-	-
	무수익여신산정대상기준제총당 금총계(A)	140.30	129.35	10.95
	고정이하여신(B)	-	-	-
연체율	총대출채권 기준 (계절조정 후)	-	-	-
	기업대출 기준** (계절조정 후)	-	-	-
	가계대출 기준** (계절조정 후)	-	-	-
	신용카드 채권기준 (계절조정 후)	-	-	-

* 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)		27,100.87
현금유출액		
2. 소매 및 중소기업예금		
3. 안정적 예금 (stable deposits)		
4. 불안정 예금 (less stable deposits)		
5. 무담보부 도매자금 조달	56,135.50	51,075.52
6. 영업적 예금 (operational deposits)	-	-
7. 비영업적 조달(non-operational deposits)	56,135.50	51,075.52
8. 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)		
9. 담보부 도매자금조달		
10. 추가 현금유출액	23,461.37	4,973.44
11. 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	147.57	147.57
12. 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금 유출액		
13. 신용 및 유동성 약정	23,313.81	4,825.87
14 기타 계약상 자금제공 채무		
15. 기타 우발성 자금제공 채무	6,022.58	551.93
16. 총 현금 유출액		56,600.89
현금유입액		
17. 담보부 자금대출 (예: 환매조건부 채권 미수)		
18. 정상 익스포저로부터의 현금유입액	24,483.32	22,046.29
19. 기타 현금유입액	806.85	806.85
20. 총현금유입액		22,853.14
21. 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾		27,100.87
22. 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾		33,747.76
23. 유동성 커버리지비율 (%)		80.46%

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	83.16%	81.69%	76.53%	84.91%
고유동성 자산	25,185.38	28,678.21	27,439.01	34,152.46
Level 1 자산	23,204.81	26,660.44	26,027.68	33,228.65
Level 2 자산	1,980.57	2,017.77	1,411.33	923.81

마. 자본적정성

(1) 바젤III 자기자본규제 적용대상이 아닌 은행

(가) B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	2019년	2018년	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	4,893.66	4,184.57	709.09
자본조정	0.00	0.00	0.00
기타포괄손익누계액	-77.35	-114.44	37.09
자본총계	6,580.52	5,834.34	746.18

(나) BIS기준 자기자본비율

(단위 : 억원, %)

구 분	2019년	2018년	증 감
BIS자기자본(A)	12,935.95	11,229.22	1,706.73
위험가중자산(B)	69,902.96	72,312.45	-2,409.49
신용위험가중자산	67,665.71	68,115.57	-449.86
시장위험가중자산	2,237.25	4,196.88	-1,959.63
BIS자기자본비율(A/B)	18.51%	15.53%	2.98%
기본자본비율	9.25%	7.76%	1.49%
보완자본비율	9.25%	7.76%	1.49%
단기후순위채무자본비율	-	-	-

(다) 트레이딩 목적 자산.부채 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	2019년	2018년
연결 총자산(A)	201,223.34	203,072.30
트레이딩자산(B)	3,237.09	2,256.62
트레이딩비율(B/A)	1.61%	1.11%

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	2018년	증 감
대출금 ¹⁾	86,384.50	103,889.29	-17,504.79
은행계정 *	86,384.50	103,889.29	-17,504.79
신탁계정	0.00	0.00	0.00
유가증권 ²⁾	33,691.70	41,770.10	-8,078.40
은행계정 *	33,691.70	41,770.10	-8,078.40
신탁계정	0.00	0.00	0.00
총여신 ³⁾	81,893.25	104,783.60	-22,890.35
은행계정 *	81,893.25	104,783.60	-22,890.35
신탁계정	0.00	0.00	0.00
총수신 ⁴⁾	67,223.36	45,525.07	21,698.29
은행계정 *	67,223.36	45,525.07	21,698.29
신탁계정	0.00	0.00	0.00
총자산 ⁵⁾	201,223.34	203,063.41	-1,840.07
은행계정	201,223.34	203,063.41	-1,840.07
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

8. 자금조달 및 운용현황

(단위:억원, %)

구분			2019년		2018년	
			평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
조달	원화자금	예수금	1,058.67	0.5	3,206.16	1.5
		C D	5,182.47	2.2	3,181.37	1.5
		차입금	1,281.22	0.5	2,016.17	0.9
		RP 매도	-	-	-	-
		기 타	-	-	-	-
		소 계	7,522.36	3.2	8,403.70	3.9
	외 화자금	외화예수금	50,629.13	21.5	45,196.67	20.8
		외화차입금	95,484.04	40.6	82,977.00	38.2
		본지점	52,125.82	22.2	60,062.51	27.7
		기 타	-	-	-	-
		소 계	198,238.99	84.4	188,236.18	86.7
	원가성 자금		205,761.35	87.6	196,639.88	90.5
	기타	요구불 예금	60.90	0.0	36.91	0.0
		자본총계	6,231.67	2.7	5,537.65	2.5
		(갑기금)	1,764.21	0.8	1,764.21	0.8
		충당금	26.26	0.0	15.35	0.0
		기 타	22,934.93	9.8	14,970.63	6.9
	무원가성자금계		29,253.76	12.4	20,560.54	9.5
	조달계		235,015.13	100.0	217,200.40	100.0
운용	원 화자금	예치금	27.78	0.0	1,528.21	0.7
		유가증권	21,682.57	9.2	17,014.52	7.8
		대출금	20,869.42	8.9	17,214.43	7.9
		매입어음	-	-	-	-
		RP 매수	-	-	-	-
		신용카드채권	-	-	-	-
		기 타	-	-	-	-
		원화대손충당금(-)	- 52.57	-	- 20.92	-
		소 계	42,527.20	18.1	35,736.24	16.5
	외 화자금	외화예치금	1,170.81	0.5	4,276.53	2.0
		외화증권	18,508.67	7.9	22,608.95	10.4
		대출금	82,136.82	34.9	88,481.19	40.7
		매입외환	5,508.25	2.3	12,518.34	5.8
		본지점	59,131.55	25.2	37,127.71	17.1
		기 타	-	-	-	-
		외화대손충당금(-)	- 91.75	-	- 54.30	-
		소 계	166,364.35	70.8	164,958.42	75.9
	수익성자금계		208,891.55	88.9	200,694.66	92.4
	기타	현 금	0.40	0.0	0.23	0.0
		업무용유형자산	654.49	0.3	649.89	0.3
		기 타	25,527.00	10.9	15,901.65	7.3
		감가상각누계액(-)	- 58.30	-	- 46.01	-
	무수익성자금계		26,123.59	11.1	16,505.76	7.6
	운용계		235,015.13	100.0	217,200.40	100.0

[재무상황]

9. 개요(은행계정)

(단위:억원, %)

구분		2019년		2018년	
		잔액	구성비	잔액	구성비
자산	현금 및 예치금	1,255.68	0.6	2,932.19	1.4
	유가증권	33,691.70	16.7	41,770.10	20.6
	대출채권	99,514.89	49.5	115,639.96	56.9
	대손충당금(-)	- 137.40		- 127.02	
	이연대출부대손익(-)	- 86.81		- 87.58	
	원화대출금	18,344.10	9.1	15,728.94	7.7
	외화대출금	68,040.40	33.8	83,802.68	41.3
	매입어음	-	-	-	-
	매입외환	2,452.84	1.2	9,686.46	4.8
	지급보증대지급금	-	-	-	-
	신용카드채권	-	-	-	-
	환매조건부채권매수	-	-	-	-
	콜 론	6,249.06	3.1	2,278.81	1.1
	사모사채	4,652.72	2.3	4,357.67	2.1
	기 타	-	-	-	-
	유형자산	592.35	0.3	601.78	0.3
	기타자산*	66,168.72	32.9	42,119.38	20.7
자산총계		201,223.34	100.0	203,063.41	100.0
부채	예수금	67,223.36	33.4	45,263.97	22.3
	원화예수금	1,818.55	0.9	2,555.44	1.3
	외화예수금	59,404.81	29.5	42,708.54	21.0
	C D	6,000.00	3.0	-	-
	차입금	69,052.41	34.3	83,123.22	40.9
	원화차입금	-	-	-	-
	외화차입금	44,226.50	22.0	71,542.75	35.2
	환매조건부채권매도	-	-	-	-
	매출어음	-	-	-	-
	외화수탁금	-	-	-	-
	콜머니	24,825.91	12.3	11,580.47	5.7
	기 타	-	-	-	-
	사 채	-	-	-	-
	기타부채*	58,367.07	29.0	68,841.89	33.9
부채총계		194,642.84	96.7	197,229.08	97.1
자본	자본금	1,764.21	0.9	1,764.21	0.9
	신종자본증권	-	-	-	-
	자본잉여금	-	-	-	-
	이익잉여금	4,893.66	2.4	4,184.57	2.1
	자본조정	-	-	-	-
	기타포괄손익누계액	- 77.35	0.0	- 114.44	0.1
자본총계		6,580.51	3.3	5,834.33	2.9
부채 및 자본총계		201,223.34	100.0	203,063.41	100.0

* 본지점 및 역외본지점 포함

10. 대출금 운용

(단위:억원, %)

구분	2019년		2018년	
	잔액	구성비	잔액	구성비
기업자금 대출금	18,344.10	100.0	15,728.94	100.0
운전자금대출금	11,730.80	63.9	11,205.79	71.2
시설자금 대출금	6,613.29	36.1	4,523.14	28.8
가계자금 대출금	-	-	-	-
주택자금대출금	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-
원화대출금 총계	18,344.10	100.0	15,728.94	100.0

[재무상황]

11. 유가증권투자 및 운용현황

(단위 : 억원)

구 분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	0	0	0	0
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	33,112	32,893	-27	1,035
	상각후원가측정유가증권	800	800	0	19
	자회사 등 투자지분	0	0	0	0
	소 계	33,912	33,693	-27	1,053
신탁계정	유가증권	0	0	0	0
합 계		33,912	33,693	-27	1,053

12. 예수금

가. 형태별 예수금

(단위:억원, %)

구 분	2019년				2018년			
	잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
원화 예수금	1,818.55	2.71	1,119.57	1.98	2,555.44	5.65	3,243.07	6.31
요구불 예금	222.53	0.33	60.90	0.11	50.64	0.11	36.91	0.07
저축성 예금	1,596.02	2.37	1,058.67	1.88	2,504.80	5.53	3,206.16	6.24
수입부금	-	-	-	-	-	-	-	-
주택부금	-	-	-	-	-	-	-	-
외화 예수금	59,404.81	88.37	50,103.72	88.83	42,708.54	94.35	44,993.13	87.51
C D	6,000.00	8.93	5,182.47	9.19	-	-	3,181.37	6.19
금전신탁	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	67,223.36	100.00	56,405.76	100.00	45,263.98	100.00	51,417.57	100.00

나. 예금자별 예수금

(단위:억원, %)

구 분		2019년		2018년	
		잔액	구성비	잔액	구성비
은행계정	개 인	-	-	-	-
	법 인	1,795.82	98.75	2,505.83	98.06
	기 타	22.73	1.25	49.61	1.94
	합 계	1,818.55	100.00	2,555.44	100.00
신탁계정	개 인	-	-	-	-
	법 인	-	-	-	-
	기 타	-	-	-	-
	합 계	-	-	-	-

주) 은행계정 중 원화계정만을 대상으로 함

13. 외화자산.부채

가. 형태별 현황

(단위 : 백만미불)

구 분		2019년	2018년	증 감
자산	외 국 통 화	0.01	0.03	-0.03
	예 치 금	95.63	259.81	-164.18
	유 가 증 권	1,041.10	2,072.00	-1,030.90
	대 출 금	5,998.30	7,619.23	-1,620.93
	매 입 외 환	211.85	866.33	-654.48
	콜 론	539.74	195.76	343.98
	기 타 자 산	4,447.49	3,325.75	1,121.74
	대손충당금(-)	-5.36	-6.28	0.92
	현재가치할인차금(-)	-	-	-
	자 산 총 계	12,328.75	14,332.63	-2,003.88
부채	예 수 금	5,181.60	3,843.09	1,338.51
	차 입 금	3,819.87	6,398.60	-2,578.73
	콜 머 니	2,057.86	1,035.73	1,022.13
	사 채	0.00	-	0.00
	기 타 부 채	1,269.42	3,055.21	-1,785.79
	부 채 총 계	12,328.76	14,332.63	-2,003.87

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

2019년				2018년			
구 분	대출금	유가증권	합 계	구 분	대출금	유가증권	합 계
중 국	5,670.30	663.26	6,333.56	중 국	6,666.96	1,904.68	8,571.64
러시아	150.00		150.00	홍 콩	152.05		152.05
버진아일랜드		134.03	134.03	네 덜 란 드	150.00		150.00
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	120.66		120.66	기 타	199.12	126.92	326.04
총 계	6,133.46	797.29	6,930.75	총 계	7,438.13	2,031.60	9,469.73

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(%)	-4.50%	-12.20%	-14.06%	-12.27%	-3.71%	3.51%

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%
10월	-2,718,939	2,716,256	-2,683	-0.17%
11월	-2,839,747	2,839,683	-64	0.00%
12월	-2,537,126	2,537,038	-88	-0.01%

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

14. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

가. 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분	2019년	2018년
대 손 충 당 금	137.40	127.02
대 손 준 비 금	713.92	774.85
특 별 대 손 충 당 금	-	-
지 급 보 증 충 당 금	1.71	1.90
미 사 용 약 정 충 당 금	13.94	11.64
기 타 충 당 금	-	-
채 권 평 가 충 당 금	5.49	2.61

나. 여신종별 부실채권 대손상각 현황

(단위 : 억원)

구 분		2019년	2018년
은행계정	가계자금대출금	-	-
	신용카드채권	-	-
	기업자금 대출금 및 기타 대출금	해당사항없음	
종 금 계 정		-	-
신 탁 계 정		-	-
합 계		-	-

다. 대출채권 매각 현황

(단위 : 억원)

구 분	2019년	2018년	증 감
가계자금대출금	-	-	-
신용카드채권	해당사항없음		
기업자금대출금 및 기타 대출금			
합 계	-	-	-

라. 자산 유동화 현황

해 당 사 항 없 음

15. 무수익 및 고정이하분류여신

가. 무수익 및 고정이하분류여신헌황

(단위 : 억원)

구분	2019년	2018년
총여신	81,893.25	104,783.60
은행	81,893.25	104,783.60
신탁		
무수익여신 ¹⁾	-	-
은행	-	-
신탁		
고정이하분류여신 ²⁾	-	-
은행	-	-
신탁		

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

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

나. 거액 무수익여신 증가업체 현황

(단위 : 억원)

업체명1)	년도	년도	증가액	증가사유	비고2)
해당 사항 없음					

주) 1) 업체명은 전년대비 무수익 여신잔액이 시중은행 20억원, 지방은행 10억원 이상 증가업체를 대상으로 상위 20개 업체를 기재하되, 법인의 경우 "(주)****(업종)", 개인명의대출의 경우 업체명에 "개인대출(홍*동)"으로 기재

2) 비고란은 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력악화여신, 채권재조정여신)을 표시함.

다. 신규발생 채권재조정업체 현황

(단위 : 억원)

업체명	채권재조정 결정일자	년말 총여신잔 액	채권재조정여신 잔액	채권재조정 내역	비고
해당 사항 없음					

주) 총여신잔액 100억원 이상인 업체를 대상으로 작성함.

16. 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)	74,467.10	927.69	749.23
선도	54,717.84	868.90	469.02
선물	-		
스왑	19,749.26	58.79	280.22
장내옵션	-		
장외옵션	-		
Match거래, 중개거래(B)	-		
선도	-		
스왑	-		
장외거래	-		
매매목적거래(C)	99,304.12	1,002.55	540.81
선도	73,260.87	703.70	244.22
선물	-		
스왑	26,043.25	298.85	296.59
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+B+C)	173,771.22	1,930.24	1,290.05

(5) 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

(6) 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	19,118.00	48.60	280.22
선도	-		
선물	-		
스왑	19,118.00	48.60	280.22
장내옵션	-		
장외옵션	-		
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-		
스왑	-		
장외거래	-		
매매목적거래(C)	5,058.22	23.66	26
선도	-		
선물	-		
스왑	5,058.22	23.66	26
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+B+C)	24,176.22	72.26	305.77

(7) 이자율관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

(8) 통화관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	55,349.10	879.10	469.02
선도	54,717.84	868.90	469.02
선물	-		
스왑	631.26	10.20	-
장내옵션	-		
장외옵션	-		
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-		
스왑	-		
장외거래	-		
매매목적거래(C)	94,245.90	978.89	515.26
선도	73,260.87	703.70	244.22
선물	-		
스왑	20,985.03	275.19	271.04
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+B+C)	149,595.00	1,857.98	984.28

(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

17. 국내 시스템적 중요 은행 평가지표

(단위: 백만원)

평가부문	세부지표	2019년	2018년
1. 규모	총익스포저	20,783,838	20,934,753
2. 상호연계성	타 금융회사에 대한 자산	5,048,345	3,694,716
	타 금융회사에 대한 부채	6,893,080	9,528,667
	증권 발행규모	6,429,911	3,535,728
3. 대체가능성	원화결제규모	127,910,924	83,355,499
	외화결제규모	406,808,721	427,724,408
	보호예수자산	-	-
4. 복잡성	장외파생상품거래 잔액	9,565,962	7,427,979
	당기손익인식증권 및 매도가능증권 합계	3,289,289	4,127,053
5. 국내 특수요인	외화부채	8,137,304	11,434,777
	가계대출	-	-

[기타현황]

18. 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	1.87%	5.08%
	기업외화대출	0.16%	4.84%
수신금리	원화정기예금	1.98%	2.60%
	외화정기예금	2.32%	2.35%

19. 준법감시인 제도

“준법감시인”은 내부통제기준의 준수 여부를 점검하고 내부통제기준을 위반하는 경우 이를 조사하는 등 내부통제 관련 업무를 총괄합니다.

외부 공문을 관련부서에 배포하고, 업무에 반영될 수 있도록 협의하고, 영업 전반에 대한 기존 내부 지침을 개정하거나 새로운 내부 지침을 마련하는 과정에 참여하고 있습니다.

20. 내부통제

가. 감사의 기능과 역할

지점은 은행의 업무전반에 대하여 정기적으로 감사를 실시함으로써, 사고의 예방 및 조기발견을 위하여 노력하고 있습니다..

나. 내부감사의 검사방침

회계, 업무 및 경영에 관한 통제의 신뢰성, 적정성 및 유효성의 평가, 즉 내부통제시스템에 의해 각종 거래가 정확하게 기록되고 은행자산이 적절하게 보존되는지 또한 조직내의 모든 활동이 관련 법규나 내부지침을 준수하고 경영정책에 부합되는지 확인하고 평가합니다.

다. 검사 빈도

지점은 주기적으로 정기 검사를 실시하고 있으며 감사대상 및 빈도의 선정은 부서, 업무별 리스크 정도, 감독당국의 감독방향 등을 고려하여 실시하고 있습니다.

21. 금융사고 발생현황

- 해당사항없음

22. 유동성커버리지비율 위반사실

- 해당사항없음

23. 기관경고 및 임원문책 사항

- 해당사항없음

24. 민원건수

- 해당사항없음

25. 금융소비자보호 실태평가 결과

- 해당사항없음

26. 수시공시사항

- 2019-04-09 본점행장 해임 관련 공시 (행장명: Liu Gui Ping)
- 2019-05-16 본점행장 선임 관련 공시 (행장명: Wang Zu Ji, 정년퇴직)

27. 리스크 관리(Risk Management)

가. 종합 리스크 관리

1. 목적과 운영

중국건설은행 서울지점 (“서울지점”)은 발생 가능한 리스크를 사전에 철저히 파악하여 효율적이고 적절한 리스크 관리 및 통제함으로써, 손실을 최소화하는데 그 목적이 있습니다. 리스크 관리를 위한 의사 결정 및 협의 체로 리스

크관리위원회와 여신심사위원회를 운영하고 있으며, 이를 통해 효율적이고 합리적인 리스크 관리 체계를 구축 운영 하고 있습니다.

2. 전략과 절차

리스크 관리 체계를 통하여 과도한 리스크는 제거하고 내부 규정에 의해 설정된 구체적 기준들에 따라 적정수준의 리스크를 수용하여 리스크 대비 수익을 극대화하며 건전성과 수익성을 동시에 추구합니다. 구체적인 절차는 다음과 같습니다.

- 1) 리스크 파악 및 분석: 경영활동과 관련하여 발생 가능한 각종 리스크 파악 및 영향 분석
- 2) 리스크 측정 및 평가: 해당 리스크별로 적절한 측정 방법을 정하며, 측정 시스템을 이용하여 리스크 크기를 측정하고 규모의 적정성 여부를 평가
- 3) 리스크 감시 및 보고: 해당 리스크를 적절히 관리하기 위하여 각각의 리스크 수준에 상응하는 보고경로, 보고내용, 보고주기 등을 정하여, 감시 및 보고 업무를 정기적으로 수행
- 4) 리스크 통제 및 관리: 새로운 리스크 혹은 기존 리스크의 유의미한 증가가 발생하는 경우, 관련 부서는 은행 내부 규정에 맞추어 적절한 조치를 취함으로써 리스크를 철저히 통제 및 관리하고 있습니다.

나. 신용리스크

1. 여신 상황

서울지점은 본점 여신정책과 경제 전반의 상황등을 고려하여 체계적인 리스크 관리를 위해 단기, 중기, 장기 기간별 여신정책을 수립하고, 이를 바탕으로 최적의 여신포트폴리오를 구성하여, 리스크를 최소화하여 여신의 건전성 확보와 안전성을 추구합니다. 여신관리는 지점장과 리스크관리 부서장의 공동 책임으로 두어 균형잡힌 여신 포트폴리오를 운용 관리하고 있습니다.

기본 원칙은 현지 금융당국의 감독규정과 본점이 정한 내부규정을 엄격히 준수하며 일치하지 않을 경우 보다 엄격한 규정을 따릅니다. 업무 분리와 업무 분담, 협력 및 병행의 원칙이 있으며 이는 여신 업무 전체 프로세스에 적용됩니다. 또한, 업무 진행 중에 FRONT, MIDDLE, BACK 간의 업무 분장을 통해 상호 견제 및 각 직책에 따라 공동으로 여신 관련 업무를 실행 할 수 있도록 합니다. 효율성과 리스크 통제를 동등하게 중요시 합니다.

1. 신용등급 설정

신규 여신의 경우 담당 FRONT부서는 내부 신용 등급 산정을 위한 내부등급 평가 작업을 실시하고 승인 권한에 따라 리스크관리 부서 혹은 본점의 담당 부서에서 검토하여 해당 신용등급을 승인 합니다. 신용등급은 재무항목 그리고 산업위험, 영업위험, 경영위험 등의 비재무 항목, 외부신용정보등을 종합적으로 고려하여 결정합니다. 기본적인 등급 유효기간은 1년으로 하며 내부 등급 규정에 따라, 필요한 경우 유효기간 내에 재조정을 합니다. 등급은 최고 1등급, 최하 19등급 체계입니다.

2. 여신 심사 및 승인 절차

여신 심사에 필요한 품위서는 내부 규정에 근거하여 기업금융부서가 작성하고 승인권한에 따라 해당 심사위원회가 종합적으로 검토하여 승인 여부를 결정합니다. 신청 자료 미비 혹은 추가 자료가 필요한 경우는 기업금융부서에 통지 하여 자료 보충을 요구합니다. 기본적인 신용한도 심사 내용은 다음과 같으며 이에 제한 하지 않습니다.

주요 심사 내용

고객 주체의 자격 과 경영 자격, 재산권 관계, 회사 관계 구조, 신용 기록, 핵심 관리인원 배경 및 신용 기록, 재무재표 분석, 시장 지위, 상품 가격, 핵심 기술, 핵심 경쟁력, 내외 신용 평가 등급 상황, 자금목적, 여신 조건, 상환 자금 출처, 신용강화 제공 여부, 관련 법규 규정 준수 여부 등.

심사 결과는 동의, 유보, 부결 세가지 이며 담당 위원회에 의해 여신승인 여부가 결정됩니다. 필요에 따라서 심사위원들은 제출한 여신 방안에 대해서 조정 혹은 필요한 조건을 추가 할 수 있습니다. 위원회는 신규 여신이 해당 법규 및 규정 등에 부합 되지 않거나 해당 여신이 내부리스크 정책 등에 적합하지 못한다고 판단 시 부결을 결정합니다. 부결된 안건의 경우, 일정 기간이 경과 후, 여신 조건 변경 등을 통해 재심의 신청이 가능합니다. 유보는 신청 자료 불충분으로 질의안건 등에 대한 명확하지 않아 결정 조건에 부합하지 않을 경우 혹은 신청 방안의 대폭 수정이 필요한 경우에 재신청 기회를 주는 방식을 의미합니다.

3. 여신사후관리

여신사후관리는 여신의 실행 직후부터 해당 여신의 회수까지 전 기간에 대해 진행되며 거래처의 신용리스크의 변동 상황을 정기적으로 평가하고 관리하는 일련의 절차로, 유관부서들의 철저한 관리를 통해 여신의 부실화를 미연에 방지하고 은행의 리스크 관리에 필요한 조치를 적절히 취함으로써 은행의 자산건전성이 제고 되도록 하고 있습니다.

사후관리는 대출 실행 직후부터 시작되며, 정기적인 여신모니터링, 여신감리 등으로 구성 됩니다. 담당 기업금융부서는 정기적으로 고객을 방문하여 경영 상황, 재무 상황, 중요 인사 변화, 그룹 고객의 관련 사업 및 관련 상호 보호 현황 등을 확인 하고 대출금 회수에 문제가 있는 경우, 보고서를 작성하여 유관부서와 대응 방안을 협의합니다. 리스크관리부서는 분기별 리스크관리위원회등을 통해 여신거래처의 신용리스크에 대해 심층 깊게 분석을 하며 리스크관리 부서장은 필요한 경우 여신을 조정 하거나 중지하여 기업 여신의 자산건전성이 제고 되도록 노력하고 있습니다.

신용등급의 적절성 등을 포함 전반적인 여신 절차 및 취급 후 사후 관리의 적정성 등을 점검하기 위해 정기적인 여신 감리 업무를 실시합니다. 여신 감리 업무는 독립성을 위해 여신 업무에 관여하지 않는 직원이 담당하며, 여신

감리결과를 경영진에 직접 보고 합니다.

다. 시장 리스크

1. 개념

시장리스크는 금리, 주가, 환율 등 시장요인의 변동에 따라 은행이 트레이딩 및 은행(비트레이딩) 포지션으로 부터 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다.

2. 시장리스크의 측정

시장리스크의 측정 방법으로 표준방법을 적용하여 일반 시장 위험 및 개별 시장 위험 소요자본을 산출 하고 있으며 내부 리스크 관리 목적으로 별도로 99% 신뢰 수준, 보유기간 1일 기준의 VaR를 측정하여 일별로 한도관리를 수행하고 있습니다.

3. 한도 관리

주요 리스크 지표인 VaR 한도 이외에도 외환 포지션 한도, 상품별 만기 한도, 지점 수권 한도, 일중 거래 한도 및 손실한도등을 설정하여 한도 준수여부를 운용부서와 독립적으로 리스크관리부가 모니터링을 실시하고, 한도 모니터링 내역은 리스크관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다.

4. 금리리스크

1) 개념

은행계정의 자산과 부채의 금리기일 불일치로 인해 시장금리가 변동될 때 은행계정의 순시장가치가 감소하거나 순이자소득이 감소할 위험을 의미하며 자산과 부채 간의 만기 및 금리조건 불일치 등으로 금리의 변동에 따라 순이자이익(Net Interest Margin) 및 순자산가치(Net Portfolio Value) 상에 손실이 발생할 위험을 말합니다.

2) 측정 및 관리 방법

시장금리 변동 ($\pm 200\text{bp}$) 시나리오를 적용하여 향후 1년간 발생할 수 있는

연간 NIM의 변동액 (EaR)을 측정하며 또한 금리 변경에 따른 경제적 가치 관점에서 만기별 듀레이션을 적용하여 미래 현금흐름의 순자산가치의 최대 손실액 (금리 VaR)을 측정 및 관리하고 있습니다. 해당 결과는 경영진 및 리스크관리위원회에 정기적으로 보고하여 금리 변경에 따른 리스크 헤지 전략을 수립하고 논의 하고 있습니다.

라. 유동성 리스크

1. 개념

자산·부채의 만기불일치 또는 예상치 않은 자금의 유출 등으로 발생할 수 있는 유동성 부족상태를 효과적으로 관리함으로써 자금부족으로 인해 금융기관이 입을 수 있는 손실을 예방하기 위한 위험관리를 의미 하고 대차대조표상의 모든 자산 및 부채와 난외계정에서 현금흐름 발생이 될 수 있는 파생상품 등이 유동성리스크 관리의 대상이 됩니다.

2. 관리방법

유동성리스크를 관리하기 위하여 규제 유동성 리스크 지표인 유동성 커버리지 비율 (LCR) 및 내부 유동성 한도인 유동성 갭(Liquidity Gap), 통화별 유동성 갭 한도를 설정하여 한도 준수 여부를 관리하고 있습니다.

또한 유동성리스크에 영향을 줄 수 있는 요인들을 조기에 인지하여 모니터링하고, 유동성 위험 발생시 조기에 대처하기 위하여 유동성 리스크 조기 경보 지표를 설정하여 모니터링 하고 있습니다. 은행의 신용 등급 하락 가능성, CDS 프리미엄의 상승, 자산의 급격한 증가, 유동성커비리지비율의 하락, 은행의 건전성의 악화 등을 조기경보 지표로 설정하여 유동성 리스크를 조기에 인식하기 위하여 관리하고 있습니다.

28. 상품이용시 유의사항

가. 예금

- 은행거래는 금융실명제에 의하여 실명으로 하여야 합니다
- 통장, 인감을 분실하시면 대단히 위험하오니 항상 따로 보관하시는

것이 보다 안전하며, 비밀번호는 타인이 알지 못하도록 주의하시기 바랍니다

- 은행거래시 영업점 창구에 비치된 예금거래 기본약관 및 해당예금 약관을 반드시 열람하시고 궁금하신 사항은 저희 직원에게 문의 하십시오
- 통장, 인감을 분실하셨을 때는 즉시 영업점 (02-6730-3600)에 신고하여 주십시오

나. 여신

- 은행거래는 반드시 실명에 의해야 합니다.
- 신용불량정보가 등록된 경우 대출취급이 거절 될 수 있습니다.
- 신청한 대출은 우리은행 소정의 심사절차를 거친 후에 대출가부가 결정됩니다.
- 대출 금액은 신청금액에 불구하고 본인의 수입 등으로 무리없이 변제가 가능한 범위로 제한 될 수 있습니다.
- 변동금리형 대출은 대출기간 중에도 기준금리 변경시 금리가 변경될 수 있습니다.
- 대출 신청시에는 당행이 필요로 하는 서류를 제출하셔야 하며, 허위, 위·변조 또는 고의로 부실자료 제출시에는 신용불량자로 등록됩니다.
- 대출을 받으신 후, 은행 여신거래 기본약관에서 정한 기한의 이익 상실사유에 해당되는 경우에는 대출만기 이전이라도 대출금을 즉시 상환하여야 하며, 상환하지 않을 경우에는 연체이율이 적용됩니다.

다. 전자금융

- 전자금융서비스 거래에 사용되는 각종 비밀번호는 제3자가 쉽게 유추할 수 있는 비밀번호(주민등록번호, 사업자등록번호, 연속숫자/문자, 동일숫자/문자, 전화번호 등)를 사용하지 마시기 바랍니다.
- 전자금융거래 아이디 및 비밀번호를 기타 다른 사이트에서 사용하고 있는 아이디 및 비밀번호와 다르게 설정하시기 바랍니다.
- 비밀번호를 주기적으로 변경하여 사용하시되 이전에 사용한 번호를

재사용하지 마시고, 비밀번호가 노출되었다고 의심되면 즉시 신고 또는 변경하시기 바랍니다.

- 전자금융거래를 타인에게 위탁하여서는 안됩니다.
- 전자금융거래에 필요한 정보(아이디, 로그인 비밀번호, 계좌번호, 계좌비밀번호 등)를 타인에게 쉽게 노출될 수 있는 수첩, 지갑 등에 기록하지 않고 타인에게 이를 절대 알려 주어서는 안됩니다.
- 은행에서 거래 안전을 위해 발급하는 보안매체(OTP)를 타인에게 대여하지 않도록 합니다.
- 전자금융서비스 거래의 1회 이체한도 및 1일 이체한도를 적정하게 설정하시기 바랍니다
- 인터넷뱅킹 서비스 이용 후에는 반드시 로그아웃하여 접속을 종료하여 주시고 정상적으로 로그아웃 되었음을 최종 확인하시기 바랍니다.
- 개인정보 등을 요구하는 민감한 서비스를 이용하는 경우 출처가 불분명하거나 보안 설정이 없는 무선랜(Wi-Fi) 사용은 자제하시기 바랍니다.
- 의심되는 이메일이나 게시판의 글은 열어보지 마시고, 첨부파일은 열람 또는 저장하기 전에 백신 프로그램으로 검사하시기 바랍니다.
- 은행 사이트를 가장하여 접속유도를 통하여, 성명, 주민등록번호, 로그인 비밀번호, 계좌 비밀번호 등 전자금융거래 관련 각종 정보를 입력하도록 유도하는 은행 위장 사이트(피싱/파밍사이트)에 각별히 주의하시기 바랍니다.

29. 수수료

가. 송금수수료

	수수료율
당발송금	1. 당발송금일반 - 0.1% 최저 10,000 원, 최고 30,000 원 전신료 8,000 원
	2. 대체료 - 0.1% (최저 미화 20 불, 최고 미화 100 불)

	3. 환전수수료 - 1.5%
타발송금	1. 대체료 - 0.1% (최저 미화 20 불, 최고 미화 100 불) 2. 환전수수료 - 1.5% 3. 취급수수료 - 10,000 원

나. 신용장 수수료

	수수료율
수출신용장	1. 신용장통지/변경 수수료 - 30,000 원 2. 일람불어음매입 - Libor+0.6%~1.5%(조정가능) 3. 기한부어음할인매입 - Libor+0.6%~1.5%(조정가능) 4. 추심료 - 미화 30 불 5. 우편료 - 미화 30 불
수입신용장	1. 신용장 발행 수수료 - 분기당 0.06%~0.15%, 전신료 별도 2. 신용장조건변경 수수료 - 증액 / 기간연장 - 상동 - 기타 - 미화 30 불 3. 전신료 - 미화 30 불 4. 인수 수수료 - 연 0.24%~0.60% (최소 미화 100 불)

다. 원화 타행이체 수수료 및 인터넷뱅킹을 이용한 타행이체 수수료

	수수료율
타행이체 수수료	건당 3,000 원
인터넷뱅킹 타행이체 수수료	건당 500 원

30. 주요용어 해설

주요용어의 종류 및 해설은 아래와 같습니다.

- 연결대상자회사

은행이 직접으로 또는 종속회사를 통하여 간접으로 다른 회사의 의결권의 과반수를 소유하는 경우에 그 다른 회사를 연결대상자회사라고 합니다. 다만, 다음의 경우에는 지배기업이 다른 기업 의결권의 절반 또는 그 미만을 소유하더라도 지배한다고 봅니다.

- (1) 다른 투자자와의 약정으로 과반수의 의결권을 행사할 수 있는 능력이 있는 경우
- (2) 법규나 약정에 따라 기업의 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 있는 경우
- (3) 이사회나 이에 준하는 의사결정기구가 기업을 지배한다면, 그 이사회나 이에 준하는 의사결정기구 구성원의 과반수를 임명하거나 해임할 수 있는 능력이 있는 경우
- (4) 이사회나 이에 준하는 의사결정기구가 기업을 지배한다면, 그 이사회나 이에 준하는 의사결정기구의 의사결정에서 과반수의 의결권을 행사할 수 있는 능력이 있는 경우

- 총당금적립전이익

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

◦ 총당금적립전이익 = 당기순이익 + 법인세비용 - 제총당금환입액 + 제총당금 전입액 (대손상각비, 지급보증총당금전입액, 퇴직급여, 기타총당금전입액, 대손보전기금) + 지도사업전출

* 대손보전기금, 지도사업전출은 농,수협 해당

- 특별유보금과 채권평가총당금

- (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.

- 상각후원가 측정 금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 이자수익에 포함됩니다

- 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금 만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 이자수익에 포함됩니다. 외환손익은 외환거래손익으로 표시하고 손상차손은 신용손실충당금전입 또는 환입으로 표시합니다.

- 당기손익-공정가치측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 포괄손익계산서에 당기손익-공정가치측정 금융상품관련손익으로 표시합니다.

- 무수익여신

무수익여신은 은행의 총여신 중 연체여신, 이자미계상여신 (부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력악화여신, 채권재조정여신)을 합한 것을 말합니다.

* 총여신 : 대출금(원화, 외화, 역외외화, 신탁계정 대출금 포함) + 내국수입유산스 + 지급보증대지급금 + 확정지급보증 + 신용카드채권 + 직불카드채권 + 여신성가지급금 + 매입외환 (내국신용장어음매입 및

관련 미수금 포함) + 사모사채 + 기업어음 + 종합금융계정의대출채권 +
금융리스채권 + 금융리스선급금 등

* 자산건전성 분류기준(은행업감독규정 별표 3)

분류단계	정 의
정상	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 양호하여 채권회수에 문제가 없는 것으로 판단되는 거래처(정상거래처)에 대한 자산
요주의	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 연체대출채권을 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 연체대출채권을 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 현저히악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(회수의문거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ② 3월 이상 12월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중회수예상가액 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 회수에상가액 초과부분 ② 12 월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수에상가액 초과부분 ③ 최종부도 발생, 청산.파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수에상가액 초과부분
--	---

* 무수익여신산정 기준 (은행업감독업무시행세칙 별표 12)

대상		산정기준
연체여신		원리금이 3 월 이상 연체된 채권으로 이자미계상여신을 제외한 여신
이 자 미 계 상 여 신	부도 업체 등에 대한 여신	최종부도업체, 파산.청산절차 진행중인 업체, 폐업중인 업체, 법정관리.화의절차 진행중인 업체에 대한 여신으로 채권재조정여신을 제외한 여신
	채무 상환 능력 악화 여신	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(회수의문거래처) 또는 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 여신으로 부도업체 등에 대한 여신 및 채권재조정여신을 제외한 여신
	채권 재조정 여신	① 채권재조정으로 인하여 실제 수익이 발생하지 않는 여신(이자를 원가, 유예하거나 면제한 여신) ② 3월 이상 채권재조정 조건에 따른 원리금 상환이 이루어지지 않은 여신 ③ 원리금의 상황이 유예되거나 금리가 기준금리(prime rate) 이하로 재조정되었음에도 불구하고 향후 원리금 상황이 불확실한 거래처에 대한 여신(회수의문 및 추정 손실거래처에 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(바젤위원회)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 지도비율은 8% 이상입니다.

- 유동성커버리지비율

유동성커버리지비율은 은행이 유동성 위기상황에서도 30 일 동안 감당할 수 있도록 충분한 고유동성자산을 확보토록 하는 단기 유동성 비율 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 경영지도비율은 60% 이상 (외국은행 국내지점) 입니다.

- 단순자기자본비율

은행이 자산규모(총익스포저) 대비 자기자본(기본자본)을 일정 수준 이상 보유토록 의무화함으로써 은행의 과도한 자산증가를 억제하는 자본규제의 보완적인 규제수단입니다. 국제결제은행에서 정하는 레버리지비율로서 기본자본(분자)을 총익스포저(분모)로 나누어 산출합니다.

- 업무용유형자산 비율

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

- 예대금리차

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

- 명목순이자마진

명목순이자마진(N.I.M.)은 이자수익자산에 대한 이자수익과 이자비용과의 차이를 말하며 매 결산기말에 금융감독원 앞 보고하는 “업무보고서”상의 순이자마진 산출방식에 의거 산출하여 기재합니다.

$$\text{명목순이자마진(N.I.M.)} = (\text{이자수익} - \text{이자비용}) / \text{이자수익자산}$$

- 순외환익스포저

순외환익스포저는 외환거래에서 발생할 수 있는 환투기 등 건전성을 위협하는 요인을 사전방지하기 위해 외국환거래규정에 의해 설정된 외국환은행의 외국환매입초과액과 매각초과액의 차액에 상당하는 금액을 말합니다. 현재, 순외환익스포저의 한도는 전월말 자기자본 대비 50% 이내입니다.

- 지급보증

은행이 거래자의 의뢰에 따라 동 거래자가 제 3 자에게 부담하고 있는 채무에 대한 지급을 보증하는 것을 의미합니다.

(1) 확정지급보증 : 융자담보지급보증, 사채발행지급보증, 화물선취보증서가 발급된 수입관계지급보증, 해외현지차입 및 입찰 보증, 계약이행 보증과 같이 은행이 행한 보증 행위 중 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.

- 대손준비금

은행은 회계상 대손충당금은 한국채택국제회계기준에 따라 적립하고 있으나
회계상 대손충당금이 은행업감독규정에 따른 대손충당금 요적립액에
미달하는 경우 이익잉여금 중 대손준비금으로 적립하는 금액을 말합니다.

- 신용등급

신용등급은 채무자의 상환능력을 평가한 것이며, Moody's, S&P, Fitch 를
국제 3 대 신용평가사라고 합니다. 신용등급은 기간에 따라 장/단기, 통화에
따라 자국통화표시/외화표시, 종류에 따라 채권(부채)/예치/발행 관련
신용등급 등으로 나누어집니다. 장/단기에서 단기등급은 일반적으로 1 년
미만의 단기채무 상환능력 및 상환불능위험을 나타내며, 국내은행의 경우
개별은행의 사정에 따라 신용등급을 부여 받은 신용평가사가 1~2 개에
한정될 수도 있으나, 3 대 신용평가사는 국내 은행들에 대한 신용등급을
대부분 부여하고 있습니다.