



中国建设银行
China Construction Bank

首尔分行
Seoul Branch

2020년 1분기 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	2020년 1분기	2019년 1분기	증 감
총당금적립전이익(A)	-33.07	274.19	-307.26
제 총당금전입액(B)	2.46	35.93	-33.47
대손상각비	0.19	33.41	-33.22
지급보증총당금	0.37	0.46	-0.09
퇴직급여	1.90	1.60	0.30
미사용약정총당금	0.00	0.46	-0.46
기타총당금	0.00	0.00	0.00
제 총당금환입액(C)	4.93	0.00	4.93
대손총당금	2.81	0.00	2.81
지급보증총당금	2.12	0.00	2.12
미사용약정총당금	0.00	0.00	0.00
기타총당금	0.00	0.00	0.00
법인세비용(D)	-4.90	61.97	-66.87
당기순이익(A-B+C-D)	-25.70	176.30	-202.00
대손준비금전입(환입) 필요액	-71.23	4.41	-75.64
대손준비금 반영후 당기 순이익	45.53	171.89	-126.36
총자산이익율(ROA)	-0.05	0.29	-0.34
자기자본순이익율(ROE)	-1.62	11.95	-13.57
원화에대금리차(A-B)	1.13	1.41	-0.28
원화대출채권평균이자율(A)	3.09	3.36	-0.27
원화예수금평균이자율(B)	1.96	1.95	0.01
명목순이자마진(NIM)	0.69	0.35	0.34

나. 생산성

(단위 : 억원)

구 분		2020년 1분기	2019년 1분기	증 감
직원1인당	총당금적립전이익	-0.39	3.41	-3.80
	예 수 금	283.34	164.58	118.76
	원화예수금	131.49	20.25	111.24
	대 출 금	271.88	287.72	-15.84
	원화대출금	227.94	196.87	31.07
평균국내인원(명)		84	80	4
1영업점당	예 수 금	23,800.49	13,221.11	10,579.38
	원화예수금	11,045.56	1,626.54	9,419.02
	대 출 금	22,838.17	23,113.28	-275.11
	원화대출금	19,147.31	15,815.48	3,331.83
평균국내영업점수(개)		1	1	-

주) 기중평잔기준

주) 역외외화예수금 & 역외외화대출금 제외

다. 건전성

(단위 : 억원, %)

구 분		2020년 1분기	2019년 1분기	증 감
총여신		71,505.13	104,900.25	-33,395.12
	기업	71,505.13	104,900.25	-33,395.12
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
고정이하여신 고정이하여신비율		-	-	-
	기업	-	-	-
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
무수익여신 무수익여신비율		-	-	-
	기업	-	-	-
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
대손충당금적립률 (A/B)		-	-	-
	무수익여신산정대상기준제충당 금총계(A)	140.75	164.87	-24.12
	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)		26,763.17
현금유출액		
2. 소매 및 중소기업예금		
3. 안정적 예금 (stable deposits)		
4. 불안정 예금 (less stable deposits)		
5. 무담보부 도매자금 조달	49,626.15	42,641.25
6. 영업적 예금 (operational deposits)	-	-
7. 비영업적 조달(non-operational deposits)	49,626.15	42,641.25
8. 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)		
9. 담보부 도매자금조달		
10. 추가 현금유출액	25,444.29	5,285.88
11. 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	195.77	195.77
12. 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금 유출액		
13. 신용 및 유동성 약정	25,248.52	5,090.11
14 기타 계약상 자금제공 채무		
15. 기타 우발성 자금제공 채무	5,948.25	560.92
16. 총 현금 유출액		48,488.05
현금유입액		
17. 담보부 자금대출 (예: 환매조건부 채권 미수)		
18. 정상 익스포저로부터의 현금유입액	19,661.52	16,901.33
19. 기타 현금유입액	647.50	647.50
20. 총현금유입액		17,548.82
21. 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾		26,763.17
22. 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾		30,939.23
23. 유동성 커버리지비율 (%)		86.52%

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	84.09%	89.75%	85.72%	80.46%
고유동성 자산	26,657.22	27,699.46	25,932.84	27,101.00
Level 1 자산	24,408.49	25,431.33	23,879.56	25,298.00
Level 2 자산	2,248.73	2,268.13	2,053.28	1,803.00

마. 자본적정성

(1) 바젤III 자기자본규제 적용대상이 아닌 은행

(가) B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	2020년 1분기	2019년 1분기	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	4,867.96	4,360.87	507.09
자본조정	0.00	0.00	0.00
기타포괄손익누계액	-454.24	11.61	-465.85
자본총계	6,177.93	6,136.69	41.24

(나) BIS기준 자기자본비율

(단위 : 억원, %)

구 분	2020년 1분기	2019년 1분기	증 감
BIS자기자본(A)	11,948.46	11,751.40	197.06
위험가중자산(B)	81,093.69	78,226.55	2,867.14
신용위험가중자산	75,886.31	73,414.42	2,471.89
시장위험가중자산	5,207.38	4,812.13	395.25
BIS자기자본비율(A/B)	14.73%	15.02%	-0.29%
기본자본비율	7.37%	7.51%	-0.14%
보완자본비율	7.37%	7.51%	-0.14%
단기후순위채무자본비율	-	-	-

(다) 트레이딩 목적 자산.부채 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	2020년 1분기	2019년 1분기
연결 총자산(A)	216,180.71	268,615.90
트레이딩자산(B)	3,632.29	2,545.59
트레이딩비율(B/A)	1.68%	0.95%

당행은 "일별 트레이딩 포지션 1천억원 또는 총자산 대비 일별 트레이딩 포지션의 합계액 비율 5%이상"인 금융기관에 해당되어 시장리스크 기준 자기자본 보유제도 적용대상은 아닙니다.

(라) 시장리스크기준 BIS자기자본 산출방법

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

바. 영업규모

(단위 : 억원)

구 분	2020년 1분기	2019년 1분기	증 감
대출금 ¹⁾	70,328.64	108,193.37	-37,864.73
은행계정 *	70,328.64	108,193.37	-37,864.73
신탁계정	0.00	0.00	0.00
유가증권 ²⁾	36,643.59	45,080.55	-8,436.96
은행계정 *	36,643.59	45,080.55	-8,436.96
신탁계정	0.00	0.00	0.00
총여신 ³⁾	71,505.13	104,900.25	-33,395.12
은행계정 *	71,505.13	104,900.25	-33,395.12
신탁계정	0.00	0.00	0.00
총수신 ⁴⁾	80,261.59	50,658.66	29,602.93
은행계정 *	80,261.59	50,658.66	29,602.93
신탁계정	0.00	0.00	0.00
총자산 ⁵⁾	216,180.71	268,615.90	-52,435.19
은행계정	216,180.71	268,615.90	-52,435.19
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 (원화예수금 및 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	35,553	35,845	312	170
	상각후원가측정유가증권	800	800	0	5
	자회사 등 투자지분	0	0	0	0
	소 계	36,353	36,645	312	175
신탁계정	유가증권	0	0	0	0
합 계		36,353	36,645	312	175

3. 외화자산.부채

가. 형태별 현황

(단위 : 백만미불)

구 분		2020년 1분기	2019년 1분기	증 감
자산	외 국 통 화	0.03	0.04	-0.01
	예 치 금	29.67	199.40	-169.73
	유 가 증 권	1,198.43	2,051.90	-853.47
	대 출 금	4,061.48	7,860.56	-3,799.08
	매 입 외 환	244.98	572.92	-327.94
	콜 론	144.12	114.82	29.30
	기 타 자 산	7,866.20	4,968.99	2,897.21
	대손충당금(-)	-5.33	-8.09	2.76
	현재가치할인차금(-)	-	-	-
	자 산 총 계	13,539.59	15,760.52	-2,220.93
부채	예 수 금	5,599.50	3,832.89	1,766.61
	차 입 금	4,684.40	9,616.49	-4,932.09
	콜 머 니	942.17	1,551.15	-608.98
	사 채	-	-	-
	기 타 부 채	2,313.52	760.00	1,553.52
	부 채 총 계	13,539.60	15,760.52	-2,220.92

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

2020년 1분기				2019년 1분기			
구 분	대출금	유가증권	합 계	구 분	대출금	유가증권	합 계
중 국	3,491.84	601.33	4,093.17	중 국	7,036.69	1,878.63	8,915.32
러시아	150.00		150.00	러시아	150.00		150.00
버진아일랜드		135.57	135.57	버진아일랜드		131.92	131.92
케이맨 제도	120.00	91.02	211.02	케이맨 제도	120.00		120.00
홍 콩	72.50		72.50	홍 콩	92.59		92.59
기 타	102.41		102.41	기 타	186.13		186.13
총 계	3,936.74	827.92	4,764.66	총 계	7,585.41	2,010.55	9,595.96

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

다. 외화만기 불일치갭 비율

(단위 : %)

기간별	30일이내	90일이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
갭비율(%)	-8.40%	-20.85%	-15.87%	-15.00%	-4.46%	4.34%

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

라. 순외환익스포저

(단위 : 천미불, %)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율
1월	-2,488,275	2,489,326	1,051	0.07%
2월	-2,113,319	2,108,731	-4,588	-0.30%
3월	-2,657,862	2,659,317	1,455	0.09%

주) 이중통화는 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) 파생상품거래 관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	68,250.11	381.24	1,217.96
선도	46,504.47	379.92	225.94
선물	-		
스왑	21,745.64	1.33	992.02
장내옵션	-		
장외옵션	-		
Match거래, 중개거래(B)	-		
선도	-		
스왑	-		
장외거래	-		
매매목적거래(C)	93,659.35	1,607.74	387.37
선도	67,065.46	847.02	335.53
선물	-		
스왑	26,593.89	760.72	51.84
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+B+C)	161,909.46	1,988.98	1,605.33

(5) 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

(6) 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	21,079.05	-	964.11
선도	-		
선물	-		
스왑	21,079.05	-	964.11
장내옵션	-		
장외옵션	-		
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-		
스왑	-		
장외거래	-		
매매목적거래(C)	4,619.50	14.28	46.96
선도	-		
선물	-		
스왑	4,619.50	14.28	46.96
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+B+C)	25,698.55	14.28	1,011.07

(7) 이자율관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

(8) 통화관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	47,171.06	381.24	253.85
선도	46,504.47	379.92	225.94
선물	-		
스왑	666.59	1.33	27.91
장내옵션	-		
장외옵션	-		
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-		
스왑	-		
장외거래	-		
매매목적거래(C)	89,039.85	1,593.46	340.41
선도	67,065.46	847.02	335.53
선물	-		
스왑	21,974.39	746.45	4.88
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+B+C)	136,210.91	1,974.71	594.26

(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	1.87%	5.10%
	기업외화대출	0.15%	4.73%
수신금리	원화정기예금	1.56%	2.60%
	외화정기예금	1.97%	2.80%

6. 금융사고 발생현황

- 해당사항없음

7. 유동성커버리지비율 위반사실

- 해당사항없음

8. 민원건수

- 해당사항없음

9. 금융소비자 보호실태 평가 결과

- 해당사항없음

대차대조표

당기: 2020년 3월 31일 현재

전기: 2019년 3월 31일 현재

(단위: 백만원)

코 드	계 정 과 목 (국 문)	당기 (2020년 3월 31일)	전기 (2019년 3월 31일)
CZ00000	A. 자산총계	21,618,071	26,861,590
CZ0000A	(현금 및 중앙은행예치금)	10,761	85,940
CZ0000B	(당기손익-공정가치측정유가증권)	160,774	146,598
CZ0000D	(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	3,584,569	4,458,203
CZ0000E	(상각후원가측정유가증권)	79,889	49,952
CZ0000G	(상각후원가측정대출채권)	17,639,779	21,995,303
CZ0000I	(위험회피회계적용 파생상품자산)	38,124	30,535
CZ0000J	(기타금융자산)	43,180	32,851
CZ0000K	(비금융자산)	60,994	62,207
CZ20000	(외화자산총계)	15,987,578	20,829,781
CZ01000	I. 현금 및 예치금	49,394	228,996
MT09021	(현재가치할증차금)(+)	49	173
BM00000	1. 현금	14	15
BM10000	가. 통화	14	15
BP10000	2. 외국통화	41	40
AV00000	3. 원화예치금	14,080	2,094
AV10000	가. 한국은행	10,706	118
AV10100	1) 지준예치금	10,706	118
AV20000	나. 예금은행	3,274	1,875
AV20100	1) 예금	3,274	1,875
AV90000	바. 기타예치금	100	100
AX00000	4. 외화예치금	35,210	226,675
AX10000	가. 외화타점예치금	26,651	100,616
AX20000	나. 정기예치금	8,558	126,059
DZ00000	II. 유가증권	3,664,359	4,508,055
DB00000	(II-2). 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	3,584,469	4,458,103
DB0000A	(시장성기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	3,584,425	4,458,058
DB0001A	- 주식	554	1,671
DB0002A	- 채권	3,583,871	4,456,387
DB0000B	(비시장성기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	45	45
DB0001B	- 주식	45	45
DB10000	1. 원화 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	2,119,272	2,123,457
DB11000	가. 국채	0	149,923
DB11100	1) 국고채권	0	149,923
DB12000	나. 금융채	2,118,674	1,971,818
DB12100	1) 통화안정증권	1,227,602	1,821,228
DB12300	3) 중소기업금융채권	230,795	0
DB12500	5) 산업금융채권	461,368	100,400
DB12600	6) 수출입금융채권	198,909	50,191
DB15000	마. 주식	599	1,716
DB20000	2. 외화 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	951,025	47,039
DB22000	나. 채권	951,025	47,039
DB30000	3. 역외 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	514,172	2,287,608
DB32000	나. 채권	514,172	2,287,608
DC00000	(II-3). 상각후원가측정유가증권	79,889	49,952
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(-)	111	48
MV31000	가. 원화상각후원가측정유가증권 대손충당금	111	48
CZ04000	III. 대출채권	8,091,869	11,752,062
MT09032	(이연대출부대손익 +-)	(8,514)	(8,589)
AA00000	1. 원화대출금	2,211,652	1,579,621
AA10000	가. 기업자금대출금	2,211,652	1,579,621
AA11000	1) 운전자금대출금	1,486,343	1,079,409
AA11001	1) 금융자금대출금	1,486,343	1,079,409
AA11040	④ 일반자금대출	1,486,343	1,079,409
AA1104A	(분할상환대출)	173,527	120,395
AA12000	2) 시설자금대출금	725,309	500,212
AA12001	1) 금융자금대출금	725,309	500,212
AA12010	① 일반자금대출	725,309	500,212
AA1201A	(분할상환대출)	119,002	72,658
AC00000	2. 외화대출금	339,797	267,208
AE00000	3. 은행간외화대여금	987,344	1,351,370

AK00000	6. 역외외화대출금	3,494,071	7,185,478
AK10000	가. 금융기관대출금	299,727	663,831
AK90000	나. 기타대출금	3,194,344	6,521,648
AP00000	7. 콜론	331,206	305,642
AP10000	가. 원화콜론	155,000	175,000
AP11000	2] 예금은행	155,000	175,000
AP20000	나. 외화콜론	176,206	130,642
BP20000	9. 매입외환	299,517	651,871
AS00000	14. 사모사채	450,543	435,660
AS10000	가. 원화사모사채	303,831	299,124
AS20000	나. 외화사모사채	146,712	136,536
MV10000	18. 대손충당금(-)	13,748	16,199
MV11000	가. 원화대출금 대손충당금	7,474	5,933
MV12000	나. 외화대출금 대손충당금	2,476	4,810
MV14000	라. 매입외환 대손충당금	141	441
MV16000	바. 사모사채 대손충당금	638	1,071
MV19000	사. 기타 대손충당금	3,019	3,944
CZ05000	IV. 유형자산	58,936	59,878
CZ0500A	(투자부동산)	33,267	26,357
CC00000	1. 업무용유형자산	65,723	65,425
CC10000	가. 업무용토지	40,089	40,089
CC20000	나. 업무용건물	22,381	22,138
CC40000	라. 업무용동산	3,253	3,199
MV40000	3. 감가상각누계액(-)	6,788	5,548
MV4000A	(업무용부동산관련분)	(4,317)	(3,425)
CZ06000	V. 기타자산	9,753,514	10,312,600
BX00000	1. 기타자산	1,304,356	3,353,849
BX03000	다. 미수금	1,145,911	3,118,386
BX03200	1] 미수미결제현물환	694,160	1,549,810
BX03900	4] 기타	451,751	1,568,576
BX04000	라. 선급비용	3,836	8,877
BX05000	마. 미수수익	130,676	207,386
BX22000	가. 이연법인세자산	9,246	7,027
BX28000	다. 보증금	14,514	11,950
CC60000	2] 임차보증금	12,174	9,610
BX28900	3] 기타보증금	2,340	2,340
BX99000	라. 기타잡자산	173	223
CJ00000	3. 파생상품자산	198,898	177,133
CJ10000	가. 이자율관련	1,428	8,226
CJ12000	2] 이자율스왑	1,428	8,226
CJ20000	나. 통화관련	197,471	168,907
CJ21000	1] 통화선도	122,693	82,425
CJ22000	2] 통화스왑	74,778	86,482
CM00000	5. 본지점계정	118,539	111,173
CM30000	다. 외화본지점	118,539	111,173
CM32000	2] 해외	118,539	111,173
CP00000	6. 역외외화본지점	8,129,663	6,668,114
CC70000	12. 무형자산	2,058	2,330
CC70300	다. 컴퓨터소프트웨어	828	1,110
CC70500	아. 기타	1,230	1,220
NZ00000	B. 부채총계	21,000,279	26,247,922
NZ0000A	(당기손익-공정가치측정금융부채)	38,737	13,526
NZ0000C	(상각후원가측정금융부채)	20,809,338	26,123,086
NZ0000D	(위험회피회계적용 파생상품부채)	121,796	60,615
NZ0000E	(비금융부채)	30,408	50,694
NZ20000	(외화부채총계)	19,238,100	23,924,911
NZ01000	I. 예수부채	8,026,159	5,010,465
MT19011	(현재가치할인차금)(-)	(70,203)	(55,401)
LA00000	1. 원화예수금	1,050,412	104,808
LA10000	가. 요구불예금	7,500	5,102
LA10100	1] 당좌예금	5,208	112
LA10600	6] 비거주자원화예금	2,292	4,991
LA20000	나. 저축성예금	1,042,912	99,706
LA20100	1] 정기예금	1,042,912	99,706
LC00000	2. 양도성예금증서	200,000	600,000
LC20000	나. 대고객CD	200,000	600,000
LE00000	3. 외화예수금	952,896	785,617
LE20100	가. 외화당좌예금	202	532
LE20200	나. 외화보통예금	1	2
LE20400	라. 외화정기예금	952,693	785,082
LG00000	4. 역외외화예수금	5,893,054	3,575,441
LG10000	가. 금융기관예수금	5,893,054	3,575,441
NZ05000	II. 차입부채	6,879,049	12,706,544
NZ02000	(II-1). 차입금	6,879,049	12,706,544
LR00000	3. 외화차입금	1,974,282	1,185,680
LT00000	4. 역외외화차입금	3,752,870	9,755,966

LT10000	가. 금융기관차입금	3,752,870	9,755,966
LI00000	5. 콜머니	1,151,897	1,764,898
LI20000	나. 외화콜머니	1,151,897	1,764,898
NZ04000	III. 기타부채	6,095,071	8,530,912
MV00000	1. 총당금계정	2,228	2,662
MV20000	가. 퇴직급여채무	753	1,191
MV2000C	(퇴직급여사외적립자산) (-)	(4,665)	(3,205)
BX29000	- 퇴직연금 (-)	(4,665)	(3,205)
MV21000	1] 사내분	753	1,191
MV22000	2] 사외분	4,665	3,205
MV50000	나. 지급보증충당금	216	240
MV60000	다. 미사용약정충당금	1,259	1,232
MR00000	7. 수입보증금	549	347
MR01000	(원화)	549	347
MR90000	다. 기타	549	347
MR9000A	(업무용부동산임대수입보증금)	549	347
MT00000	8. 기타부채	1,290,370	3,336,928
MT03000	나. 미지급금	1,163,370	3,113,564
MT03300	3] 미지급미결제현물환	689,143	1,547,080
MT03900	6] 기타	474,227	1,566,484
MT04000	다. 미지급법인세	4,574	17,422
MT06000	마. 선수수익	3,867	10,787
MT07000	바. 미지급비용	117,125	193,792
MT12000	자. 수입제세	1,260	1,140
MT99000	파. 기타부채	173	223
NC00000	10. 미지급내국환채무	1,590	0
ND00000	11. 파생상품부채	160,533	74,141
ND10000	가. 이자율관련	101,107	17,460
ND12000	2] 이자율스왑	101,107	17,460
ND20000	나. 통화관련	59,426	56,681
ND21000	1] 통화선도	56,147	56,643
ND22000	2] 통화스왑	3,279	38
NE00000	12. 본지점계정	2,105,856	2,326,367
NE20000	나. 자유원본지점	3,745	4,006
NE30000	다. 외화본지점	2,102,110	2,322,361
NE3000B	(을기금)	1,083,523	1,087,761
NE32000	2] 해외	2,102,110	2,322,361
NG00000	13. 역외외화본지점	2,533,946	2,790,467
PZ00000	C. 자본총계	617,792	613,668
PA00000	1. 자본금	176,421	176,421
PC00000	4. 이익잉여금	486,796	436,087
PC20200	(당기순이익)	(2,570)	17,630
PC20300	(b. 대손준비금 잔액)	71,392	77,485
PC20500	(d. 대손준비금 미적립 잔액 반영후 대손준비금 잔액)	71,392	77,485
PC20600	(e. 대손준비금 전입 필요액)	(7,123)	441
PC20700	(f. 대손준비금 전입 예정액)	(7,123)	441
PC20710	(ㄱ. 당기분)	(7,123)	441
PC10000	가. 제준비금	128,365	127,367
PC10100	1] 이익준비금	46,433	39,342
PC10300	3] 별도준비금	10,540	10,540
PC10700	7] 임의적립금	71,392	77,485
PC30000	나. 처분전이익잉여금	358,430	308,719
PE00000	6. 기타 포괄손익 누계액	(45,424)	1,161
PE10000	가. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(19,986)	1,762
PE11000	1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	33,890	17,056
PE12000	2] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	(53,875)	(15,294)
PD80000	다. 현금흐름위험회피평가손익	(24,848)	-324
PD80001	1] 현금흐름위험회피평가이익	953	7,862
PD80002	2] 현금흐름위험회피평가손실	(25,801)	(8,185)
PE60000	바. 보험수리적손익	(591)	(278)
QZ00000	D. 부채와자본총계	21,618,071	26,861,590
TA00000	E. 난외계정	19,062,007	20,521,371
MP00000	1. 확정지급보증	354,933	370,187
MP20000	나. 외화지급보증	354,933	370,187
MP29900	4] 기타외화지급보증	354,933	370,187
TA02000	3. 약정	2,516,128	2,420,624
TA02900	사. 기타외화약정	2,516,128	2,420,624
M000000	5. 파생상품거래	16,190,946	17,730,560
M100000	가. 이자율관련거래	2,569,855	1,977,498
M130000	3] 이자율스왑	2,569,855	1,977,498
M200000	나. 통화관련거래	13,621,091	15,753,062
M210000	1] 통화선도	11,356,993	13,543,631
M230000	3] 통화스왑	2,264,098	2,209,432

포괄손익계산서

당기: 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지

전기: 2019년 1월 1일부터 2019년 3월 31일까지

(단위: 백만원)

코 드	계 정 과 목 (국 문)	당기 (2020년 3월 31일)	전기 (2019년 3월 31일)
GZ00000	I. 비용합계	876,728	553,996
EA00000	1. 원화에수금이자	2,402	783
EA10000	가. 요구불예금이자	6	12.3
EA10500	5] 비거주자원화에금이자	6	12.3
EA20000	나. 저축성예금이자	2,396	770
EA20100	1] 정기예금이자	2,396	770
EC00000	2. 양도성예금증서이자	2,921	655
EE00000	3. 외화에수금이자	7,615	7,711
EE20000	나. 외화보통예금이자	0	0
EE40000	라. 외화정기예금이자	7,615	7,711
EG00000	4. 역외외화에수금이자	33,526	25,314
ER00000	8. 외화차입금이자	10,171	7,114
ET00000	9. 역외외화차입금이자	21,419	62,405
EI00000	10. 콜머니이자	5,586	10,844
EI10000	가. 원화콜머니이자	246	1,561
EI10200	2] 예금은행	246	1,561
EI20000	나. 외화콜머니이자	5,339	9,283
FC00000	17. 기타원화지급이자	1	0
FX00000	20. 외화본지점차이자	13,076	21,803
FZ00000	21. 역외외화본지점차이자	19,277	24,948
FP00000	23. 원화지급수수료	481	611
FP90000	라. 기타원화지급수수료	481	611
FR00000	24. 외화지급수수료	7,474	334
FR90000	라. 기타외화지급수수료	7,474	334
DBD0000	28. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련비용	19	-
DD30000	라. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 대손충당금 전입액	19	-
DD32000	2] 기타포괄손익-공정가치측정채권 대손충당금 전입액	19	-
DCD0000	29. 상각후원가측정유가증권관련비용	-	6
DD40000	라. 상각후원가측정유가증권 대손충당금 전입액	-	6
FT00000	32. 외환거래손실	576,925	199,441
FU00000	34. 파생상품관련손실	166,778	154,305
FU0000A	(공정가액위험회피파생상품관련손실)	64,537	9,813
FU10000	가. 파생상품거래손실	64,564	73,153
FU11000	1] 이자율관련거래손실	2,299	901
FU12000	2] 통화관련거래손실	62,264	72,251
FU20000	나. 파생상품평가손실	102,214	81,152
FU21000	1] 이자율관련평가손실	63,896	8,889
FU22000	2] 통화관련평가손실	38,319	72,263
FW00000	35. 공정가액위험회피대상관련손실	205	-
FW10000	가. 대출금관련손실	130	-
FW11000	1] 대출금평가손실	130	-
FW50000	나. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손실	75	-
FW51000	1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	75	-
GG00000	40. 신용보증기금출연료	1,462	1,285
GJ00000	42. 예금보험료	31	86
GM00000	43. 제충당금전입액	227	3,592
GM10000	가. 대손상각비	-	3,341
GM20000	나. 퇴직급여	190	160
GM2000B	(확정급여형)	190	160
GM20100	1] 사내분	190	160
GM30000	다. 지급보증충당금전입액	37	46
GM50000	마. 미사용약정충당금	-	46
GA00000	44. 경비	4,121	4,271
GA10000	가. 인건비	2,922	3,030
GA20000	나. 물건비	1,199	1,241
GC00000	45. 제세공과	3,110	4,273
GE00000	46. 제상각	390	388
GE10000	가. 업무용동·부동산상각	320	317
GE90000	나. 기타제상각	70	72
GF00000	47. 기타영업비용	0	0
GF10000	다. 기타	0	0
GP00000	48. 영업외비용	1	2
GP10000	가. 업무용유형자산매각손	-	2
GP70000	차. 기타영업외비용	1	-
GS00000	50. 법인세비용	-490	6,197
GX00000	51. 당기순이익	0	17,630
GX0000A	(a. 대손준비금 전입 예정액)	(7,123)	441
GX0000B	(b. 대손준비금 전입 후 당기순이익)	4,553	17,189
GX0001A	(c. 대손준비금 전입 필요액)	(7,123)	441
GX0001B	(d. 대손준비금 반영 후 당기순이익)	4,553	17,189
GX0000C	가. 기타포괄손실	49,722	0
GX0001C	1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	23,433	0
GX0002C	2] 현금흐름위험회피평가손실	26,289	0
GX0004C	4] 기타손실	0	0
GX0000D	나. 기타포괄손익관련 법인세비용	(12,033)	4,024
GX0000E	다. 세후충포괄이익	0	30,235
RZ00000	II. 수익합계	876,728	553,996
PW00000	2. 외화에치금이자	101	1,391
PW10000	가. 외화타점에치금이자	52	69
PW20000	나. 정기에치금이자	49	1,321

SB00000	6. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	16,972	26,501
SB10000	가. 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	8,283	9,294
SB11000	1) 국채이자	-	690
SB12000	2) 금융채이자	8,283	8,604
SB12100	1) 통화안정증권이자	4,862	7,747
SB12300	3) 중소기업금융채권이자	890	-
SB12500	5) 산업금융채권이자	1,743	571
SB12600	6) 수출입금융채권이자	787	286
SB20000	나. 외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	5,427	433
SB30000	다. 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	3,262	16,774
SC00000	7. 상각후원가측정유가증권이자	529	295
SC10000	가. 원화상각후원가측정유가증권이자	529	295
SC14000	4) 사채이자	276	295
SC14100	1) 회사채이자	276	295
SC15000	5) 기타상각후원가측정유가증권이자	254	-
SC15100	1) 수익증권이자	254	-
PA00000	8. 원화대출금이자	16,550	14,733
PA10000	가. 기업자금대출금이자	16,550	14,733
PA11000	1) 운전자금대출금이자	11,005	10,683
PA11001	1) 금융자금대출금이자	11,005	10,683
PA11040	④ 일반자금대출이자	11,005	10,683
PA1104A	(분할상환대출이자)	1,356	1,659
PA12000	2) 시설자금대출금이자	5,544	4,050
PA12001	1) 금융자금대출금이자	5,544	4,050
PA12010	① 일반자금대출이자	5,544	4,050
PA1201P	(분할상환대출이자)	1,011	662
PC00000	9. 외화대출금이자	3,027	2,687
PE00000	10. 은행간외화대여금이자	6,422	10,457
PK00000	13. 역외외화대출금이자	32,089	59,640
PP00000	14. 콜론이자	1,726	2,210
PP10000	가. 원화콜론이자	94	158
PP10100	2) 예금은행	94	158
PP20000	나. 외화콜론이자	1,632	2,052
PQ00000	18. 사모사채이자	3,600	3,843
PQ10000	가. 원화사모사채이자	2,332	2,332
PQ10100	1) 원화일반사모사채이자	2,332	2,332
PQ20000	나. 외화사모사채이자	1,268	1,511
PQ20100	1) 외화일반사모사채이자	1,268	1,511
QM00000	21. 외환수입이자	1,898	9,298
QM10000	가. 매입외환할인료	1,898	9,298
QM10200	2) 기간부수출환어음할인료	1,898	9,298
QP00000	22. 기타원화수입이자	0	0
QP90000	나. 기타수입잡이자	0	0
RG00000	23. 외화본지점대이자	656	809
RI00000	24. 역외외화본지점대이자	69,103	50,312
RE00000	29. 지급보증료수입	291	312
RE10000	가. 원화지급보증료	33	68
RE19900	6) 기타원화지급보증료	33	68
RE20000	나. 외화지급보증료	258	243
RE29900	4) 기타외화지급보증료	258	243
QZ00000	30. 원화수입수수료	366	977
QZ90000	사. 기타원화수입수수료	366	977
RA00000	31. 외환수입수수료	3,304	1,246
RA20000	나. 수출신용장취급수수료	0	0
RA40000	라. 외국환취급수수료	126	144
RA90000	마. 기타외환수입수수료	3,178	1,101
RA9000A	(외화대출관련수수료)	3,178	1,101
SEG0000	36. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련수익	-	8
SG30000	라. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 대손충당금환입액	-	8
SFG0000	37. 상각후원가측정유가증권관련수익	8	-
SG40000	라. 상각후원가측정유가증권 대손충당금환입액	8	-
RC00000	40. 외환거래이익	314,741	204,462
RD00000	42. 파생상품관련이익	337,881	155,869
RD0000A	(공정가액위험회피파생상품관련이익)	1,659	2,946
RD10000	가. 파생상품거래이익	103,112	67,460
RD11000	1) 이자율관련거래이익	2,799	3,732
RD12000	2) 통화관련거래이익	100,314	63,727
RD20000	나. 파생상품평가이익	234,769	88,409
RD21000	1) 이자율관련평가이익	416	336
RD22000	2) 통화관련평가이익	234,353	88,073
RF00000	43. 공정가액위험회피대상관련이익	64,206	8,821
RF10000	가. 대출금관련이익	6,691	3,782
RF11000	1) 대출금평가이익	6,691	3,782
RF50000	나. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련이익	57,445	4,825
RF51000	1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가이익	57,445	4,825
RF90000	바. 기타공정가액위험회피관련이익	70	214
RH00000	46. 충당금환입액	493	-
RK60000	(대손충당금환입액)	281	-
RH10000	(지급보증충당금환입액)	212	-
RJ00000	48. 기타영업수익	7	6
RJ10000	다. 기타	7	6
RK00000	49. 영업외수익	189	122
RK50000	사. 수입일대로	189	122
RX00000	50. 당기순손실	2,570	-
RX0000A	가. 기타포괄이익	-	16,629
RX0001A	1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	-	6,854
RX0002A	2) 현금흐름위험회피평가이익	-	9,775
RX0000B	나. 세후충포괄손실	40,259	-