



中国建设银行
China Construction Bank

首尔分行
Seoul Branch

2020년 3분기 중국건설은행 현황 경영공시

중 국 건 설 은 행 서 울 지 점 장
전



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 3분기	2019년 3분기	증 감
총당금적립전이익(A)	657.79	729.01	-71.22
제 총당금전입액(B)	239.69	36.82	202.87
대손상각비	225.42	27.56	197.86
지급보증충당금	4.69	0.00	4.69
퇴직급여	5.70	4.80	0.90
미사용약정충당금	3.88	4.46	-0.58
기타충당금	0.00	0.00	0.00
제 총당금환입액(C)	0.00	0.80	-0.80
대손충당금	0.00	0.00	0.00
지급보증충당금	0.00	0.80	-0.80
미사용약정충당금	0.00	0.00	0.00
기타충당금	0.00	0.00	0.00
법인세비용(D)	112.89	236.79	-123.90
당기순이익(A-B+C-D)	305.21	456.20	-150.99
대손준비금전입(환입) 필요액	-198.99	-65.28	-133.71
대손준비금 반영후 당기 순이익	504.20	521.48	-17.28
총자산이익율(ROA)	0.19	0.25	-0.06
자기자본순이익율(ROE)	6.15	9.87	-3.72
원화에대금리차(A-B)	1.16	1.20	-0.04
원화대출채권평균이자율(A)	2.82	3.28	-0.46
원화예수금평균이자율(B)	1.66	2.08	-0.42
명목순이자마진(NIM)	0.83	0.36	0.47

나. 생산성

(단위 : 억원)

구 분		2020년 3분기	2019년 3분기	증 감
직원1인당	총당금적립전이익	7.83	9.06	-1.23
	예 수 금	331.12	196.82	134.30
	원화예수금	185.33	15.11	170.22
	대 출 금	308.93	242.09	66.84
	원화대출금	260.02	201.67	58.35
평균국내인원(명)		84	80	4
1영업점당	예 수 금	27,813.89	15,833.42	11,980.47
	원화예수금	15,567.60	1,215.58	14,352.02
	대 출 금	25,950.27	19,474.55	6,475.72
	원화대출금	21,841.74	16,222.85	5,618.89
평균국내영업점수(개)		1	1	-

주) 기중평잔기준

주) 역외외화예수금 & 역외외화대출금 제외

다. 건전성

(단위 : 억원, %)

구 분		2020년 3분기	2019년 3분기	증 감
총여신		66,372.49	82,970.94	-16,598.45
	기업	66,372.49	82,970.94	-16,598.45
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
고정이하여신 고정이하여신비율		-	-	-
	기업	-	-	-
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
무수익여신 무수익여신비율		-	-	-
	기업	-	-	-
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
대손충당금적립률 (A/B)		-	-	-
	무수익여신산정대상기준제 충당금총계(A)	322.58	159.73	162.85
	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)		27,351.53
현금유출액		
2. 소매 및 중소기업예금		
3. 안정적 예금 (stable deposits)		
4. 불안정 예금 (less stable deposits)		
5. 무담보부 도매자금 조달	24,264.77	22,178.58
6. 영업적 예금 (operational deposits)	-	-
7. 비영업적 조달(non-operational deposits)	24,264.77	22,178.58
8. 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)		
9. 담보부 도매자금조달		
10. 추가 현금유출액	21,968.34	6,066.69
11. 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	517.41	517.41
12. 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금 유출액		
13. 신용 및 유동성 약정	21,450.92	5,549.27
14. 기타 계약상 자금제공 채무		
15. 기타 우발성 자금제공 채무	5,044.03	224.54
16. 총 현금 유출액		28,469.81
현금유입액		
17. 담보부 자금대출 (예: 환매조건부 채권 미수)		
18. 정상 익스포저로부터의 현금유입액	14,909.74	12,422.41
19. 기타 현금유입액	135.97	135.97
20. 총현금유입액		12,558.38
21. 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾		27,351.53
22. 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾		15,911.42
23. 유동성 커버리지비율 (%)		177.77%

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 매월 말 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	166.52%	223.12%	143.67%	114.75%
고유동성 자산	26,237.82	27,731.83	28,084.95	27,900.20
Level 1 자산	23,927.95	25,392.88	25,729.17	25,560.78
Level 2 자산	2,309.87	2,338.95	2,355.78	2,339.43

마. 자본적정성

(1) 바젤Ⅲ 자기자본규제 적용대상이 아닌 은행

(가) B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	2020년 3분기	2019년 3분기	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	5,198.86	4,640.77	558.09
자본조정	0.00	0.00	0.00
기타포괄손익누계액	-57.94	-120.42	62.48
자본총계	6,905.13	6,284.56	620.57

(나) BIS기준 자기자본비율

(단위 : 억원, %)

구 분	2020년 3분기	2019년 3분기	증 감
BIS자기자본(A)	12,815.40	12,141.61	673.79
위험가중자산(B)	63,596.60	76,602.59	-13,005.99
신용위험가중자산	61,439.60	73,856.84	-12,417.24
시장위험가중자산	2,157.00	2,745.75	-588.75
BIS자기자본비율(A/B)	20.15%	15.85%	4.30%
기본자본비율	10.08%	7.93%	2.15%
보완자본비율	10.08%	7.93%	2.15%
단기후순위채무자본비율	-	-	-

(다) 트레이딩 목적 자산.부채 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	2020년 3분기	2019년 3분기
연결 총자산(A)	168,791.88	221,459.61
트레이딩자산(B)	2,807.23	4,741.16
트레이딩비율(B/A)	1.66%	2.14%

당행은 " 일별 트레이딩 포지션 1천억원 또는 총자산 대비 일별 트레이딩 포지션의 합계 액 비율 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	2020년 3분기	2019년 3분기	증 감
대출금 ¹⁾	60,853.68	84,908.96	-24,055.28
은행계정 *	60,853.68	84,908.96	-24,055.28
신탁계정	0.00	0.00	0.00
유가증권 ²⁾	37,445.06	39,961.76	-2,516.70
은행계정 *	37,445.06	39,961.76	-2,516.70
신탁계정	0.00	0.00	0.00
총여신 ³⁾	66,372.49	82,970.94	-16,598.45
은행계정 *	66,372.49	82,970.94	-16,598.45
신탁계정	0.00	0.00	0.00
총수신 ⁴⁾	78,044.79	67,459.17	10,585.62
은행계정 *	78,044.79	67,459.17	10,585.62
신탁계정	0.00	0.00	0.00
총자산 ⁵⁾	168,791.88	221,459.61	-52,667.73
은행계정	168,791.88	221,459.61	-52,667.73
신탁계정	0.00	0.00	0.00
상호거래(-)	0.00	0.00	0.00

* 대출금 은행계정 (역외외화대출금의 감소), 유가증권 은행계정 (통화안정증권의 감소),
총 여신 은행계정 (대출금의 감소), 총수신 은행계정 (원화정기예금의 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	36,139	36,649	551	526
	상각후원가측정유가증권	800	800	0	15
	자회사 등 투자지분	0	0	0	0
	소 계	36,939	37,449	551	541
신탁계정	유가증권	0	0	0	0
합 계		36,939	37,449	551	541

3. 외화자산.부채

가. 형태별 현황

(단위 : 백만미불)

구 분		2020년 3분기	2019년 3분기	증 감
자산	외 국 통 화	0.02	0.02	0.00
	예 치 금	117.06	87.00	30.06
	유 가 증 권	1,264.48	1,331.45	-66.97
	대 출 금	3,229.74	5,721.65	-2,491.91
	매 입 외 환	502.61	320.15	182.46
	콜 론	0.00	99.70	-99.70
	기 타 자 산	4,995.75	6,286.44	-1,290.69
	대손충당금(-)	-15.73	-7.03	-8.70
	현재가치할인차금(-)	-	-	-
	자 산 총 계	10,093.93	13,839.36	-3,745.43
부채	예 수 금	5,374.37	4,980.53	393.84
	차 입 금	2,737.75	5,449.46	-2,711.71
	콜 머 니	312.00	952.00	-640.00
	사 채	-	-	-
	기 타 부 채	1,669.81	2,457.36	-787.55
	부 채 총 계	10,093.93	13,839.36	-3,745.43

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

2020년 3분기				2019년 3분기			
구 분	대출금	유가증권	합 계	구 분	대출금	유가증권	합 계
중 국	2,533.26	751.31	3,284.57	중 국	5,111.69	952.40	6,064.09
러시아	150.00		150.00	러시아	150.00		150.00
버진아일랜드		75.97	75.97	버진아일랜드		133.97	133.97
저 지	32.11		32.11	케이먼 제도	120.00		120.00
영 국	28.62		28.62	홍 콩	72.50		72.50
기 타	84.66		84.66	기 타	116.94		116.94
총 계	2,828.65	827.28	3,655.94	총 계	5,571.12	1,086.37	6,657.50

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(%)	0.83%	-8.75%	-5.78%	-13.13%	-6.19%	6.22%

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%
4월	-2,389,644	2,389,138	-506	-0.03%
5월	-2,325,804	2,325,710	-94	-0.01%
6월	-2,279,976	2,280,010	34	0.00%
7월	-2,294,295	2,295,120	825	0.05%
8월	-2,104,418	2,106,271	1,853	0.11%
9월	-2,304,135	2,302,825	-1,310	-0.08%

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)	37,339.46	5.11	1,364.44
선도	18,797.48	5.11	442.82
선물	-		
스왑	18,541.98	-	921.62
장내옵션	-		
장외옵션	-		
Match거래, 중개거래(B)	-		
선도	-		
스왑	-		
장외거래	-		
매매목적거래(C)	74,122.58	654.01	733.08
선도	44,297.24	408.73	451.50
선물	-		
스왑	29,825.34	245.28	281.57
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+B+C)	111,462.04	659.12	2,097.52

(5) 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

(6) 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	17,902.16	-	880.51
선도	-		
선물	-		
스왑	17,902.16	-	880.51
장내옵션	-		
장외옵션	-		
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-		
스왑	-		
장외거래	-		
매매목적거래(C)	7,635.74	17.94	75.51
선도	-		
선물	-		
스왑	7,635.74	17.94	75.51
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+B+C)	25,537.90	17.94	956.02

(7) 이자율관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

(8) 통화관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	19,437.30	5.11	483.93
선도	18,797.48	5.11	442.82
선물	-		
스왑	639.82	-	41.11
장내옵션	-		
장외옵션	-		
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-		
스왑	-		
장외거래	-		
매매목적거래(C)	66,486.84	636.07	657.56
선도	44,297.24	408.73	451.50
선물	-		
스왑	22,189.60	227.34	206.06
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+B+C)	85,924.14	641.18	1,141.50

(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	1.38%	5.50%
	기업외화대출	0.15%	4.65%
수신금리	원화정기예금	0.87%	2.55%
	외화정기예금	0.38%	2.05%

6. 금융사고 발생현황

- 해당사항없음

7. 유동성커버리지비율 위반사실

- 해당사항없음

8. 민원건수

- 해당사항없음

9. 금융소비자 보호실태 평가 결과

- 해당사항없음

대차대조표

당기: 2020년 9월 30일 현재

전기: 2019년 9월 30일 현재

(단위: 백만원)

코 드	계 정 과 목 (국 문)	당기 (2020년 9월 30일)	전기 (2019년 9월 30일)
CZ00000	A. 자산총계	16,879,188	22,145,961
CZ0000A	(현금 및 중앙은행예치금)	8,852	68,898
CZ0000B	(당기손익-공정가치측정유가증권)	65,401	232,462
CZ0000D	(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	3,665,012	3,916,390
CZ0000E	(상각후원가측정유가증권)	79,594	79,886
CZ0000G	(상각후원가측정대출채권)	12,909,746	17,553,061
CZ0000I	(위험회피회계적용 파생상품자산)	511	172,581
CZ0000J	(기타금융자산)	89,825	61,196
CZ0000K	(비금융자산)	60,248	61,486
CZ20000	(외화자산총계)	11,617,451	16,213,734
CZ01000	I. 현금 및 예치금	181,231	119,834
MT09011	(현재가치할인차금)(-)	(17)	0
MT09021	(현재가치할증차금)(+)	0	116
BM00000	1. 현금	8	15
BM10000	가. 통화	8	15
BP10000	2. 외국통화	26	26
AV00000	3. 원화예치금	43,851	15,369
AV10000	가. 한국은행	8,819	11,195
AV10100	1] 지준예치금	8,819	11,195
AV20000	나. 예금은행	34,933	4,074
AV20100	1] 예금	4,933	4,074
AV20200	2] CD매입	30,000	0
AV90000	바. 기타예치금	100	100
AX00000	4. 외화예치금	137,363	104,308
AX10000	가. 외화타점에치금	78,688	95,983
AX20000	나. 정기예치금	58,675	8,325
DZ00000	II. 유가증권	3,744,506	3,996,176
DB00000	(II-2). 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	3,664,912	3,916,290
DB0000A	(시장성기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	3,664,867	3,916,246
DB0001A	- 주식	1,378	1,037
DB0002A	- 채권	3,663,489	3,915,209
DB0000B	(비시장성기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	45	45
DB0001B	- 주식	45	45
DB10000	1. 원화 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	2,181,044	2,316,822
DB12000	나. 금융채	2,179,621	2,315,741
DB12100	1] 통화안정증권	1,316,309	1,615,929
DB12200	2] 원화발행금융채권	149,969	0
DB12300	3] 중소기업금융채권	230,923	200,498
DB12500	5] 산업금융채권	432,426	301,227
DB12600	6] 수출입금융채권	49,994	198,088
DB15000	마. 주식	1,423	1,081
DB20000	2. 외화 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,061,993	606,955
DB22000	나. 채권	1,061,993	606,955
DB30000	3. 역외 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	421,874	992,513
DB32000	나. 채권	421,874	992,513
DC00000	(II-3). 상각후원가측정유가증권	79,594	79,886
DC10000	1. 원화상각후원가측정유가증권	80,000	80,000
DC14000	라. 사채	50,000	50,000
DC14100	1] 회사채	50,000	50,000
DC16000	바. 기타유가증권	30,000	30,000
DC16100	1] 수익증권	30,000	30,000
MV30000	5. 상각후원가측정유가증권 대손충당금(-)	406	114
MV31000	가. 원화상각후원가측정유가증권 대손충당금	406	114
CZ04000	III. 대출채권	6,942,989	9,609,076
MT09032	(이연대출부대손익 +-)	(7,514)	(9,031)
AA00000	1. 원화대출금	2,292,389	1,762,554
AA10000	가. 기업자금대출금	2,292,389	1,762,554
AA11000	1] 운전자금대출금	1,581,343	1,124,949
AA11001	1) 금융자금대출금	1,581,343	1,124,949
AA11040	④일반자금대출	1,581,343	1,124,949
AA1104A	(분할상환대출)	81,509	131,872
AA12000	2] 시설자금대출금	711,047	637,605
AA12001	1) 금융자금대출금	711,047	637,605
AA12010	①일반자금대출	711,047	637,605
AA1201A	(분할상환대출)	137,448	97,438
AC00000	2. 외화대출금	497,116	321,562
AE00000	3. 은행간외화대여금	551,545	1,388,547

AK00000	6. 역외외화대출금	2,744,318	5,018,233
AK10000	가. 금융기관대출금	140,820	93,701
AK90000	나. 기타대출금	2,603,498	4,924,532
AP00000	7. 콜론	60,000	299,766
AP10000	가. 원화콜론	60,000	180,000
AP11000	2] 예금은행	60,000	180,000
AP20000	나. 외화콜론	0	119,766
BP20000	9. 매입외환	589,817	384,593
AS00000	14. 사모사채	250,498	458,589
AS10000	가. 원화사모사채	250,498	314,433
AS20000	나. 외화사모사채	0	144,156
MV10000	18. 대손충당금(-)	35,180	15,736
MV11000	가. 원화대출금 대손충당금	15,860	6,183
MV12000	나. 외화대출금 대손충당금	13,250	6,250
MV14000	라. 매입외환 대손충당금	1,281	178
MV16000	바. 사모사채 대손충당금	817	646
MV19000	사. 기타 대손충당금	3,972	2,479
CZ05000	IV. 유형자산	58,327	59,289
CZ0500A	(투자부동산)	26,582	33,384
CC00000	1. 업무용유형자산	65,741	65,439
CC10000	가. 업무용토지	40,089	40,089
CC20000	나. 업무용건물	22,389	22,181
CC40000	라. 업무용동산	3,263	3,169
MV40000	3. 감가상각누계액(-)	7,415	6,150
MV4000A	(업무용부동산관련분)	(4,767)	(3,869)
CZ06000	V. 기타자산	5,952,136	8,361,586
BX00000	1. 기타자산	572,517	1,736,623
BX03000	다. 미수금	419,479	1,558,109
BX03200	1] 미수미결제현물환	210,126	791,498
BX03900	4] 기타	209,354	766,610
BX04000	라. 선급비용	6,030	7,337
BX05000	마. 미수수익	132,314	145,923
BX22000	가. 이연법인세자산	0	11,242
BX28000	다. 보증금	14,520	13,790
CC60000	2] 임차보증금	12,180	11,450
BX28900	3] 기타보증금	2,340	2,340
BX99000	라. 기타잡자산	173	223
CJ00000	3. 파생상품자산	65,912	405,043
CJ10000	가. 이자율관련	1,794	3,651
CJ12000	2] 이자율스왑	1,794	3,651
CJ20000	나. 통화관련	64,118	401,392
CJ21000	1] 통화선도	41,384	281,212
CJ22000	2] 통화스왑	22,734	120,179
CM00000	5. 본지점계정	91,985	92,927
CM30000	다. 외화본지점	91,985	92,927
CM32000	2] 해외	91,985	92,927
CP00000	6. 역외외화본지점	5,219,801	6,124,797
CC70000	12. 무형자산	1,921	2,197
CC70300	다. 컴퓨터소프트웨어	691	967
CC70500	아. 기타	1,230	1,230
NZ00000	B. 부채총계	16,188,676	21,517,505
NZ0000A	(당기손익-공정가치측정금융부채)	73,308	18,812
NZ0000C	(상각후원가측정금융부채)	15,942,077	21,372,964
NZ0000D	(위험회피회계적용 파생상품부채)	136,444	48,874
NZ0000E	(비금융부채)	36,847	76,855
NZ20000	(외화부채총계)	14,321,354	19,841,707
NZ01000	I. 예수부채	7,804,479	6,745,916
MT19011	(현재가치할인차금)(-)	(26,953)	(63,365)
LA00000	1. 원화예수금	1,524,610	86,175
LA10000	가. 요구불예금	3,272	4,040
LA10100	1] 당좌예금	2,393	93
LA10600	6] 비거주자원화예금	878	3,948
LA20000	나. 저축성예금	1,521,339	82,135
LA20100	1] 정기예금	1,521,339	82,135
LC00000	2. 양도성예금증서	0	740,000
LC20000	나. 대고객CD	0	740,000
LE00000	3. 외화예수금	1,577,382	1,498,534
LE20100	가. 외화당좌예금	192	510
LE20200	나. 외화보통예금	0	3
LE20400	라. 외화정기예금	1,577,189	1,498,021
LG00000	4. 역외외화예수금	4,729,440	4,484,573
LG10000	가. 금융기관예수금	4,729,440	4,484,573
NZ05000	II. 차입부채	3,578,883	7,690,078
NZ02000	(II-1). 차입금	3,578,883	7,690,078
LR00000	3. 외화차입금	1,678,077	1,925,640
LT00000	4. 역외외화차입금	1,418,300	4,620,800
LT10000	가. 금융기관차입금	1,418,300	4,620,800

LI00000	5. 콜머니	366,132	1,143,638
LI20000	나. 외화콜머니	366,132	1,143,638
LK00000	6. 환매조건부채권매도	116,374	0
LK70000	사. 비거주자	116,374	0
NZ04000	III. 기타부채	4,805,315	7,081,510
MV00000	1. 총당금계정	3,581	3,323
MV20000	가. 퇴직급여채무	1,133	1,511
MV2000C	(퇴직급여사외적립자산) (-)	(4,649)	(3,070)
BX29000	- 퇴직연금 (-)	(4,649)	(3,070)
MV21000	1] 사내분	1,133	1,511
MV22000	2] 사외분	4,649	3,070
MV50000	나. 지급보증충당금	644	123
MV60000	다. 미사용약정충당금	1,804	1,689
MR00000	7. 수입보증금	549	507
MR01000	(원화)	549	507
MR90000	다. 기타	549	507
MR9000A	(업무용부동산임대수입보증금)	549	507
MT00000	8. 기타부채	552,821	1,787,373
MT03000	나. 미지급금	432,542	1,602,609
MT03300	3] 미지급미결제현물환	209,784	787,659
MT03900	6] 기타	222,758	814,950
MT04000	다. 미지급법인세	3,038	18,259
MT06000	마. 선수수익	4,017	9,000
MT07000	바. 미지급비용	100,646	156,233
MT12000	자. 수입제세	1,309	1,048
MT15000	카. 이연법인세부채	11,096	0
MT99000	파. 기타부채	173	223
NC00000	10. 미지급내국환채무	11	0
ND00000	11. 파생상품부채	209,752	67,686
ND10000	가. 이자율관련	95,602	40,671
ND12000	2] 이자율스왑	95,602	40,671
ND20000	나. 통화관련	114,150	27,015
ND21000	1] 통화선도	89,433	25,647
ND22000	2] 통화스왑	24,717	1,368
NE00000	12. 본지점계정	1,711,079	2,105,815
NE20000	나. 자유원본지점	37,878	32,941
NE30000	다. 외화본지점	1,673,201	2,072,874
NE3000B	(을기금)	1,145,036	1,079,689
NE32000	2] 해외	1,673,201	2,072,874
NG00000	13. 역외외화본지점	2,327,522	3,116,807
PZ00000	C. 자본총계	690,512	628,456
PA00000	1. 자본금	176,421	176,421
PC00000	4. 이익잉여금	519,886	464,077
PC20200	(당기순이익)	30,520	45,620
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)	(19,899)	(6,528)
PC20700	(f. 대손준비금 전입 예정액)	(19,899)	(6,528)
PC20710	(ㄱ. 당기분)	(19,899)	(6,528)
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	391,520	336,710
PE00000	6. 기타 포괄손익 누계액	(5,794)	(12,042)
PE10000	가. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(656)	(3,064)
PE11000	1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	52,331	16,621
PE12000	2] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	(52,987)	(19,685)
PD80000	다. 현금흐름위험회피평가손익	(4,547)	-8,700
PD80001	1] 현금흐름위험회피평가이익	13,057	5,215
PD80002	2] 현금흐름위험회피평가손실	(17,604)	(13,915)
PE60000	바. 보험수리적손익	(591)	(278)
QZ00000	D. 부채와자본총계	16,879,188	22,145,961
TA00000	E. 난외계정	13,571,731	19,438,058
MP00000	1. 확정지급보증	263,111	351,563
MP20000	나. 외화지급보증	263,111	351,563
MP29900	4] 기타외화지급보증	263,111	351,563
TA02000	3. 약정	2,162,415	2,516,798
TA02900	사. 기타외화약정	2,162,415	2,516,798
M000000	5. 파생상품거래	11,146,205	16,569,697
M100000	가. 이자율관련거래	2,553,790	2,422,210
M130000	3] 이자율스왑	2,553,790	2,422,210
M200000	나. 통화관련거래	8,592,415	14,147,487
M210000	1] 통화선도	6,309,472	11,647,358
M230000	3] 통화스왑	2,282,942	2,500,129

포괄손익계산서

당기: 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

전기: 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

(단위: 백만원)

코 드	계 정 과 목 (국 문)	당기 (2020년 9월 30일)	전기 (2019년 9월 30일)
GZ00000	I. 비용합계	1,953,379	2,399,804
EA00000	1. 원화에수금이자	15,681	1,788
EA10000	가. 요구불예금이자	14	36.5
EA10500	5] 비거주자원화에금이자	14	36.5
EA20000	나. 저축성예금이자	15,666	1,751
EA20100	1] 정기예금이자	15,666	1,751
EC00000	2. 양도성예금증서이자	3,630	7,096
EE00000	3. 외화에수금이자	16,876	22,188
EE40000	라. 외화정기예금이자	16,876	22,188
EG00000	4. 역외외화에수금이자	91,082	88,535
ER00000	8. 외화차입금이자	22,948	25,210
ET00000	9. 역외외화차입금이자	42,873	154,355
EI00000	10. 콜머니이자	8,908	39,700
EI10000	가. 원화콜머니이자	271	1,899
EI10200	2] 예금은행	271	1,899
EI20000	나. 외화콜머니이자	8,637	37,800
EK00000	11. 환매조건부채권매도이자	342	-
FC00000	17. 기타원화지급이자	1	0
FX00000	20. 외화본지점차이자	35,613	50,116
FZ00000	21. 역외외화본지점차이자	44,281	68,723
FP00000	23. 원화지급수수료	1,360	1,785
FP90000	라. 기타원화지급수수료	1,360	1,785
FR00000	24. 외화지급수수료	15,622	1,181
FR90000	라. 기타외화지급수수료	15,622	1,181
DBD0000	28. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련비용	989	677
DBD2000	나. 외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련손실	5	-
DD12000	2] 외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매매손	5	-
DBD3000	다. 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련손실	-	535
DD13000	2] 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매매손	-	535
DD30000	라. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 대손충당금 전입액	985	143
DD32000	2] 기타포괄손익-공정가치측정채권 대손충당금 전입액	985	143
DDC0000	29. 상각후원가측정유가증권관련비용	287	72
DD40000	라. 상각후원가측정유가증권 대손충당금 전입액	287	72
FT00000	32. 외환거래손실	1,151,085	1,612,401
FU00000	34. 파생상품관련손실	408,155	224,589
FU0000A	(공정가액위험회피파생상품관련손실)	72,653	26,301
FU10000	가. 파생상품거래손실	228,265	163,403
FU11000	1] 이자율관련거래손실	17,470	4,362
FU12000	2] 통화관련거래손실	210,795	159,041
FU20000	나. 파생상품평가손실	179,890	61,186
FU21000	1] 이자율관련평가손실	64,960	28,625
FU22000	2] 통화관련평가손실	114,929	32,561
FW00000	35. 공정가액위험회피대상관련손실	1,956	1,802
FW10000	가. 대출금관련손실	1,676	649
FW11000	1] 대출금평가손실	1,676	649
FW50000	나. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손실	279	1,153
FW51000	1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	279	1,153
GG00000	40. 신용보증기금출연료	5,011	4,010
GJ00000	42. 예금보험료	321	197
GM00000	43. 제충당금전입액	22,698	3,467
GM10000	가. 대손상각비	21,270	2,541
GM20000	나. 퇴직급여	570	480
GM2000B	(확정급여형)	570	480
GM20100	1] 사내분	570	480
GM30000	다. 지급보증충당금전입액	469	-
GM50000	마. 미사용악정충당금	388	446
GA00000	44. 경비	12,330	12,544
GA10000	가. 인건비	8,847	8,565
GA20000	나. 물건비	3,483	3,979
GC00000	45. 제세공과	8,346	8,856
GE00000	46. 제상각	1,175	1,162
GE10000	가. 업무용동·부동산상각	967	947
GE90000	나. 기타제상각	207	215
GF00000	47. 기타영업비용	0	0
GF10000	다. 기타	0	0
GP00000	48. 영업외비용	2	50
GP10000	가. 업무용유형자산매각손	1	14
GP70000	차. 기타영업외비용	1	36
GS00000	50. 법인세비용	11,289	23,679
GX00000	51. 당기순이익	30,520	45,620
GX0000A	(a. 대손준비금 전입 예정액)	(19,899)	(6,528)
GX0000B	(b. 대손준비금 전입후 당기순이익)	50,419	52,148
GX0001A	(c. 대손준비금 전입 필요액)	(19,899)	(6,528)
GX0001B	(d. 대손준비금 반영후 당기순이익)	50,419	52,148
GX0000C	가. 기타포괄손실	0	1,276
GX0002C	2] 현금흐름위험회피평가손실	0	1,276
GX0000D	나. 기타포괄손익관련 법인세비용	619	(191)
GX0000E	다. 세후충포괄이익	32,461	45,023
RZ00000	II. 수익합계	1,953,379	2,399,804
PV00000	1. 원화에치금이자	275	-
PV20000	나. 예금은행이자	275	-

PV20200	2] CD매입이자	274	-
PW00000	2. 외화예치금이자	300	1,792
PW10000	가. 외화타점예치금이자	101	192
PW20000	나. 정기예치금이자	198	1,600
SB00000	6. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	52,196	75,345
SB10000	가. 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	24,731	29,697
SB11000	1) 국채이자	-	1,228
SB12000	2) 금융채이자	24,731	28,469
SB12100	1) 통화안정증권이자	14,466	23,405
SB12200	2) 발행금융채권이자	256	-
SB12300	3) 중소기업금융채권이자	2,674	900
SB12500	5) 산업금융채권이자	5,268	3,201
SB12600	6) 수출입금융채권이자	2,067	963
SB20000	나. 외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	17,591	3,830
SB30000	다. 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	9,875	41,818
SC00000	7. 상각후원가측정유가증권이자	1,473	1,300
SC10000	가. 원화상각후원가측정유가증권이자	1,473	1,300
SC14000	4] 사채이자	709	934
SC14100	1) 회사채이자	709	934
SC15000	5] 기타상각후원가측정유가증권이자	764	366
SC15100	1) 수익증권이자	764	366
PA00000	8. 원화대출금이자	54,293	45,540
PA10000	가. 기업자금대출금이자	54,293	45,540
PA11000	1] 운전자금대출금이자	37,286	31,830
PA11001	1) 금융자금대출금이자	37,286	31,830
PA11040	④일반자금대출이자	37,286	31,830
PA1104A	(분할상환대출이자)	3,337	4,667
PA12000	2] 시설자금대출금이자	17,008	13,710
PA12001	1) 금융자금대출금이자	17,008	13,710
PA12010	①일반자금대출이자	17,008	13,710
PA1201P	(분할상환대출이자)	3,011	2,318
PC00000	9. 외화대출금이자	7,687	9,038
PE00000	10. 은행간외화대여금이자	12,849	30,561
PK00000	13. 역외외화대출금이자	67,825	168,297
PP00000	14. 콜론이자	3,082	5,105
PP10000	가. 원화콜론이자	878	1,536
PP10100	2] 예금은행	878	1,536
PP20000	나. 외화콜론이자	2,204	3,569
PQ00000	18. 사모사채이자	9,229	11,796
PQ10000	가. 원화사모사채이자	6,371	7,324
PQ10100	1] 원화일반사모사채이자	6,371	7,324
PQ20000	나. 외화사모사채이자	2,857	4,473
PQ20100	1] 외화일반사모사채이자	2,857	4,473
QM00000	21. 외환수입이자	6,912	17,528
QM10000	가. 매입외환할인료	6,912	17,528
QM10200	2] 기한부수출환어음할인료	6,912	17,528
RG00000	23. 외화본지점대이자	1,522	2,429
RI00000	24. 역외외화본지점대이자	191,273	150,022
RE00000	29. 지급보증료수입	825	952
RE10000	가. 원화지급보증료	106	185
RE19900	6] 기타원화지급보증료	106	185
RE20000	나. 외화지급보증료	718	768
RE29900	4] 기타외화지급보증료	718	768
QZ00000	30. 원화수입수수료	2,445	2,521
QZ90000	사. 기타원화수입수수료	2,445	2,521
RA00000	31. 외환수입수수료	7,252	4,631
RA20000	나. 수출신용장취급수수료	3	0
RA40000	라. 외국환취급수수료	399	446
RA90000	마. 기타외환수입수수료	6,851	4,184
RA9000A	(외화대출관련수수료)	6,851	4,184
SEG0000	36. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련수익	440	7,613
SEG3000	다. 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련수익	440	7,613
SG13000	2] 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매매익	440	7,613
SM00000	38. 기타금융자산관련수익	3	-
SM20000	나. 대출채권관련수익	3	-
RKB0000	3] 대출채권매매익	3	-
RC00000	40. 외환거래이익	1,193,867	1,053,237
RD00000	42. 파생상품관련이익	275,658	784,499
RD0000A	(공정가액위험회피파생상품관련이익)	1,143	4,953
RD10000	가. 파생상품거래이익	219,510	396,283
RD11000	1] 이자율관련거래이익	4,874	7,863
RD12000	2] 통화관련거래이익	214,636	388,420
RD20000	나. 파생상품평가이익	56,148	388,215
RD21000	1] 이자율관련평가이익	880	2,325
RD22000	2] 통화관련평가이익	55,269	385,890
RF00000	43. 공정가액위험회피대상관련이익	63,454	27,129
RF10000	가. 대출금관련이익	6,377	9,684
RF11000	1] 대출금평가이익	6,377	9,684
RF50000	나. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련이익	57,007	17,291
RF51000	1] 기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가이익	57,007	17,291
RF90000	바. 기타공정가액위험회피관련이익	70	154
RH00000	46. 총당금환입액	-	80
RH10000	(지급보증충당금환입액)	-	80
RJ00000	48. 기타영업수익	9	7
RJ10000	다. 기타	9	7
RK00000	49. 영업외수익	509	382
RK50000	사. 수입임대료	509	382
RX0000A	가. 기타포괄이익	2,560	487
RX0001A	1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	2,067	487
RX0002A	2] 현금흐름위험회피평가이익	493	-