

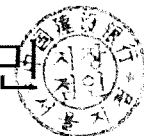


中国建设银行
China Construction Bank

首尔分行
Seoul Branch

2020년 2분기 중국건설은행 현황 경영공시

중 국 건 설 은 행 서 울 지 점 장
전 면



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 2분기	2019년 2분기	증 감
총당금적립전이익(A)	430.95	441.04	-10.09
제총당금전입액(B)	29.06	3.27	25.79
대손상각비	24.59	0.07	24.52
지급보증충당금	0.67	0.00	0.67
퇴직급여	3.80	3.20	0.60
미사용약정충당금	0.00	0.00	0.00
기타충당금	0.00	0.00	0.00
제총당금환입액(C)	0.78	11.92	-11.14
대손충당금	0.00	7.39	-7.39
지급보증충당금	0.78	4.53	-3.75
미사용약정충당금	0.00	0.00	0.00
기타충당금	0.00	0.00	0.00
법인세비용(D)	108.75	178.01	-69.26
당기순이익(A-B+C-D)	293.92	271.68	22.24
대손준비금전입(환입) 필요액	-105.76	-11.00	-94.76
대손준비금 반영후 당기 순이익	399.69	282.68	117.01
총자산이익율(ROA)	0.27	0.22	0.04
자기자본순이익율(ROE)	9.11	8.94	0.17
원화예대금리차(A-B)	1.11	1.25	-0.14
원화대출채권평균이자율(A)	2.88	3.31	-0.43
원화예수금평균이자율(B)	1.77	2.06	-0.29
명목순이자마진(NIM)	0.77	0.35	0.42

나. 생산성

(단위 : 억원)

구 분		2020년 2분기	2019년 2분기	증 감
직원1인당	총당금적립전이익	5.13	5.55	-0.42
	예 수 금	304.58	180.20	124.38
	원화예수금	168.13	16.83	151.30
	대 출 금	290.66	241.42	49.23
	원화대출금	249.71	200.57	49.13
평균국내인원(명)		84	80	5
1영업점당	예 수 금	25,584.44	14,325.78	11,258.66
	원화예수금	14,122.75	1,337.79	12,784.96
	대 출 금	24,415.06	19,193.00	5,222.06
	원화대출금	20,975.41	15,945.57	5,029.84
평균국내영업점수(개)		1	1	-

주) 기중평잔기준

주) 역외외화예수금 & 역외외화대출금 제외

다. 건전성

(단위 : 억원, %)

구 분		2020년 2분기	2019년 2분기	증 감
총여신		69,970.17	92,866.02	-22,895.85
	기업	69,970.17	92,866.02	-22,895.85
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
고정이하여신 고정이하여신비율		-	-	-
	기업	-	-	-
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
무수익여신 무수익여신비율		-	-	-
	기업	-	-	-
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
대손충당금적립률 (A/B)		-	-	-
	무수익여신산정대상기준제 충당금총계(A)	138.60	124.85	13.75
	고정이하여신(B)	-	-	-
연체율	총대출채권 기준 (계절조정후)	-	-	-
	기업대출 기준** (계절조정후)	-	-	-
	가계대출 기준** (계절조정후)	-	-	-
	신용카드 채권기준 (계절조정후)	-	-	-

* 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

** 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준

라. 유동성

(가) 유동성커버리지비율

(단위 : %, 억원)

	총 가중치 적용 전 ¹⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)	총 가중치 적용 후 ²⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)
고유동성자산		
1. 총고유동성 자산 (HQLA)		27,900.20
현금유출액		
2. 소매 및 중소기업예금		
3. 안정적 예금 (stable deposits)		
4. 불안정 예금 (less stable deposits)		
5. 무담보부 도매자금 조달	33,046.65	29,521.89
6. 영업적 예금 (operational deposits)	-	-
7. 비영업적 조달(non-operational deposits)	33,046.65	29,521.89
8. 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)		
9. 담보부 도매자금조달		
10. 추가 현금유출액	25,318.71	5,449.74
11. 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	157.94	157.94
12. 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금 유출액		
13. 신용 및 유동성 약정	25,160.77	5,291.80
14 기타 계약상 자금제공 채무		
15. 기타 우발성 자금제공 채무	5,416.64	361.54
16. 총 현금 유출액		35,333.18
현금유입액		
17. 담보부 자금대출 (예: 환매조건부 채권 미수)		
18. 정상 익스포저로부터의 현금유입액	11,807.76	9,848.69
19. 기타 현금유입액	215.90	215.90
20. 총현금유입액		10,064.58
21. 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾		27,900.20
22. 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾		25,268.60
23. 유동성 커버리지비율 (%)		114.75%

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	148.67%	101.76%	93.81%	86.52%
고유동성 자산	28,062.49	28,584.47	27,053.65	26,763.17
Level 1 자산	25,714.00	26,176.78	24,791.55	24,573.13
Level 2 자산	2,348.49	2,407.69	2,262.10	2,190.05

마. 자본적정성

(1) 바젤III 자기자본규제 적용대상이 아닌 은행

(가) B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	2020년 2분기	2019년 2분기	증 감
자본금	1,764.21	1,764.21	0.00
신종자본증권	0.00	0.00	0.00
자본잉여금	0.00	0.00	0.00
이익잉여금	5,187.58	4,456.25	731.33
자본조정	0.00	0.00	0.00
기타포괄손익누계액	-148.60	-100.60	-48.00
자본총계	6,803.19	6,119.86	683.33

(나) BIS기준 자기자본비율

(단위 : 억원, %)

구 분	2020년 2분기	2019년 2분기	증 감
BIS자기자본(A)	12,680.80	11,885.72	795.08
위험가중자산(B)	72,565.72	73,722.37	-1,156.65
신용위험가중자산	68,904.47	69,397.12	-492.65
시장위험가중자산	3,661.25	4,325.25	-664.00
BIS자기자본비율(A/B)	17.47%	16.12%	1.35%
기본자본비율	8.74%	8.06%	0.68%
보완자본비율	8.74%	8.06%	0.68%
단기후순위채무자본비율	-	-	-

(다) 트레이딩 목적 자산·부채 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	2020년 2분기	2019년 2분기
연결 총자산(A)	203,363.52	225,843.54
트레이딩자산(B)	2,900.04	2,671.18
트레이딩비율(B/A)	1.43%	1.18%

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 2분기	2019년 2분기	증 감
대출금 ¹⁾	64,356.63	90,426.74	-26,070.11
은행계정 *	64,356.63	90,426.74	-26,070.11
신탁계정	0.00	0.00	0.00
유가증권 ²⁾	38,405.72	37,068.50	1,337.22
은행계정 *	38,405.72	37,068.50	1,337.22
신탁계정	0.00	0.00	0.00
총여신 ³⁾	69,970.17	92,866.02	-22,895.85
은행계정 *	69,970.17	92,866.02	-22,895.85
신탁계정	0.00	0.00	0.00
총수신 ⁴⁾	86,164.37	54,678.14	31,486.23
은행계정 *	86,164.37	54,678.14	31,486.23
신탁계정	0.00	0.00	0.00
총자산 ⁵⁾	203,363.52	225,843.54	-22,480.02
은행계정	203,363.52	225,843.54	-22,480.02
신탁계정	0.00	0.00	0.00
상호거래(-)	0.00	0.00	0.00

* 대출금 은행계정 (역외외화대출금의 감소), 유가증권 은행계정 (원화 금융채 및 외화증권의 증가)
총 여신 은행계정 (대출금의 감소), 총수신 은행계정 (원화정기예금 및 역외외화예수금의 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	37,084	37,607	548	346
	상각후원가측정유가증권	800	800	0	10
	자회사 등 투자지분	0	0	0	0
	소 계	37,884	38,407	548	356
신탁계정	유가증권	0	0	0	0
합 계		37,884	38,407	548	356

3. 외화자산.부채

가. 형태별 현황

(단위 : 백만미불)

구 분		2020년 2분기	2019년 2분기	증 감
자산	외 국 통 화	0.03	0.02	0.02
	예 치 금	28.62	212.11	-183.49
	유 가 증 권	1,296.14	1,409.87	-113.73
	대 출 금	3,499.13	6,502.09	-3,002.97
	매 입 외 환	408.42	446.53	-38.11
	콜 론	56.00	-	56.00
	기 타 자 산	6,375.26	5,729.54	645.72
	대손충당금(-)	-5.58	-7.00	1.42
	현재가치할인차금(-)	-	-	-
	자 산 총 계	11,658.01	14,293.15	-2,635.15
부채	예 수 금	5,725.49	4,106.66	1,618.83
	차 입 금	3,456.00	5,977.23	-2,521.23
	콜 머 니	250.00	1,968.62	-1,718.62
	사 채	-	-	-
	기 타 부 채	2,226.52	2,240.65	-14.13
	부 채 총 계	11,658.01	14,293.15	-2,635.14

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

2020년 2분기				2019년 2분기			
구 분	대출금	유가증권	합 계	구 분	대출금	유가증권	합 계
총 국	2,930.86	725.98	3,656.84	총 국	5,834.82	1,163.29	6,998.11
러시아	150.00		150.00	러시아	150.00		150.00
버진아일랜드		135.71	135.71	버진아일랜드		133.61	133.61
케이맨 제도	120.00		120.00	케이맨 제도	120.00		120.00
총 콩	61.13		61.13	총 콩	72.59		72.59
기 타	133.10		133.10	기 타	151.17		151.17
총 계	3,395.09	861.69	4,256.77	총 계	6,328.58	1,296.90	7,625.48

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

다. 외화만기 불일치갭 비율

(단위 : %)

기간별	30일이내	90일이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
갭비율(%)	-2.75%	-2.18%	-9.62%	-11.17%	-5.20%	5.19%

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%

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

4. 파생상품거래 현황

(1) 파생상품거래 거래승인 및 통제관련 조직도표

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

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

(2) 파생상품에 대한 주요 리스크 관리 기능

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

(3) 파생상품 유형별 가격결정방법의 개요

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

(4) 파생상품거래 관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	62,455.03	354.71	1,229.79
선도	40,739.88	354.46	184.67
선물	-		
스왑	21,715.15	0.25	1,045.11
장내옵션	-		
장외옵션	-		
Match거래, 중개거래(B)	-		
선도	-		
스왑	-		
장외거래	-		
매매목적거래(C)	75,756.61	992.07	302.74
선도	48,019.44	496.94	214.92
선물	-		
스왑	27,737.17	495.13	87.82
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+B+C)	138,211.64	1,346.78	1,532.53

(5) 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

(6) 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	21,060.50	-	1,008.68
선도	-		
선물	-		
스왑	21,060.50	-	1,008.68
장내옵션	-		
장외옵션	-		
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-		
스왑	-		
장외거래	-		
매매목적거래(C)	5,188.84	17.68	51.10
선도	-		
선물	-		
스왑	5,188.84	17.68	51.10
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+B+C)	26,249.34	17.68	1,059.79

(7) 이자율관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

(8) 통화관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	41,394.53	354.71	221.10
선도	40,739.88	354.46	184.67
선물	-		
스왑	654.65	0.25	36.43
장내옵션	-		
장외옵션	-		
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-		
스왑	-		
장외거래	-		
매매목적거래(C)	70,567.77	974.39	251.64
선도	48,019.44	496.94	214.92
선물	-		
스왑	22,548.33	477.45	36.72
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+B+C)	111,962.30	1,329.10	472.74

(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	1.15%	6.40%
	기업외화대출	0.15%	4.65%
수신금리	원화정기예금	1.05%	2.55%
	외화정기예금	0.91%	1.68%

6. 금융사고 발생현황

- 해당사항없음

7. 유동성커버리지비율 위반사실

- 해당사항없음

8. 민원건수

- 해당사항없음

9. 금융소비자 보호실태 평가 결과

- 해당사항없음

대차대조표

당기: 2020년 6월 30일 현재

전기: 2019년 6월 30일 현재

(단위: 백만원)

코 드	계 정 과 목 (국 문)	당기 (2020년 6월 30일)	전기 (2019년 6월 30일)
CZ00000	A. 자산총계	20,336,352	22,584,354
CZ0000A	(현금 및 중앙은행예치금)	8,712	176,383
CZ0000B	(당기손익-공정가치측정유가증권)	99,207	135,174
CZ0000D	(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	3,760,798	3,627,057
CZ0000E	(상각후원가측정유가증권)	79,874	79,893
CZ0000G	(상각후원가측정대출채권)	16,255,911	18,300,477
CZ0000I	(위험회피회계적용 파생상품자산)	35,471	63,570
CZ0000J	(기타금융자산)	35,757	139,947
CZ0000K	(비금융자산)	60,622	61,853
CZ20000	(외화자산총계)	14,425,002	16,799,861
CZ01000	I. 현금 및 예치금	127,589	308,816
MT09011	(현재가치할인차금)(-)	(127)	0
MT09021	(현재가치할증차금)(+)	15	144
BM00000	1. 현금	10	12
BM10000	가. 통화	10	12
BP10000	2. 외국통화	39	20
AV00000	3. 원화예치금	93,310	63,290
AV10000	가. 한국은행	8,663	60,672
AV10100	1] 지준예치금	8,663	60,672
AV20000	나. 예금은행	84,547	2,519
AV20100	1] 예금	4,547	2,519
AV20200	2] CD매입	80,000	0
AV90000	바. 기타예치금	100	100
AX00000	4. 외화예치금	34,343	245,350
AX10000	가. 외화타점예치금	25,938	237,124
AX20000	나. 정기예치금	8,405	8,226
DZ00000	II. 유가증권	3,840,572	3,706,850
DB00000	(II-2). 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	3,760,698	3,626,957
DB0000A	(시장성기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	3,760,654	3,626,913
DB0001A	- 주식	1,153	1,462
DB0002A	- 채권	3,759,501	3,625,451
DB0000B	(비시장성기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	45	45
DB0001B	- 주식	45	45
DB10000	1. 원화 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	2,204,423	1,996,023
DB12000	나. 금융채	2,203,225	1,994,517
DB12100	1] 통화안정증권	1,308,848	1,523,203
DB12300	3] 중소기업금융채권	231,421	120,220
DB12500	5] 산업금융채권	463,243	300,909
DB12600	6] 수출입금융채권	199,713	50,184
DB15000	마. 주식	1,197	1,507
DB20000	2. 외화 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,035,037	205,523
DB22000	나. 채권	1,035,037	205,523
DB30000	3. 역외 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	521,239	1,425,411
DB32000	나. 채권	521,239	1,425,411
DC00000	(II-3). 상각후원가측정유가증권	79,874	79,893
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(-)	126	107
MV31000	가. 원화상각후원가측정유가증권 대손충당금	126	107
CZ04000	III. 대출채권	7,393,727	10,456,181
MT09032	(이연대출부대손익 +-)	(8,445)	(9,539)
AA00000	1. 원화대출금	2,375,860	1,660,951
AA10000	가. 기업자금대출금	2,375,860	1,660,951
AA11000	1] 운전자금대출금	1,659,690	1,089,560
AA11001	1) 금융자금대출금	1,659,690	1,089,560
AA11040	④일반자금대출	1,659,690	1,089,560
AA1104A	(분할상환대출)	144,356	129,899
AA12000	2] 시설자금대출금	716,171	571,392
AA12001	1) 금융자금대출금	716,171	571,392
AA12010	①일반자금대출	716,171	571,392
AA1201A	(분할상환대출)	119,325	93,688
AC00000	2. 외화대출금	359,340	343,598
AE00000	3. 은행간외화대여금	636,371	1,103,587
AK00000	6. 역외외화대출금	3,064,092	5,934,538

AK10000	가. 금융기관대출금	228,133	318,206
AK90000	나. 기타대출금	2,835,959	5,616,332
AP00000	7. 콜론	67,239	463,000
AP10000	가. 원화콜론	0	463,000
AP11000	2] 예금은행	0	463,000
AP20000	나. 외화콜론	67,239	0
BP20000	9. 매입외환	490,385	516,541
AS00000	14. 사모사채	425,177	455,731
AS10000	가. 원화사모사채	281,093	316,915
AS20000	나. 외화사모사채	144,084	138,816
MV10000	18. 대손충당금(-)	16,293	12,225
MV11000	가. 원화대출금 대손충당금	9,256	3,490
MV12000	나. 외화대출금 대손충당금	3,226	5,729
MV14000	라. 매입외환 대손충당금	271	240
MV16000	바. 사모사채 대손충당금	738	549
MV19000	사. 기타 대손충당금	2,802	2,217
CZ05000	IV. 유형자산	58,632	59,595
CZ0500A	(투자부동산)	26,675	26,288
CC00000	1. 업무용유형자산	65,743	65,430
CC10000	가. 업무용토지	40,089	40,089
CC20000	나. 업무용건물	22,382	22,181
CC40000	라. 업무용동산	3,272	3,160
MV40000	3. 감가상각누계액(-)	7,111	5,835
MV4000A	(업무용부동산관련분)	(4,542)	(3,647)
CZ06000	V. 기타자산	8,915,832	8,052,912
BX00000	1. 기타자산	1,471,842	2,080,613
BX03000	다. 미수금	1,315,638	1,859,585
BX03200	1] 미수미결제현물환	658,801	944,021
BX03900	4] 기타	656,837	915,564
BX04000	라. 선급비용	5,099	5,152
BX05000	마. 미수수익	137,102	191,494
BX22000	가. 이연법인세자산	0	10,610
BX28000	다. 보증금	13,830	13,550
CC60000	2] 임차보증금	11,490	11,210
BX28900	3] 기타보증금	2,340	2,340
BX99000	라. 기타잡자산	173	223
CJ00000	3. 파생상품자산	134,678	198,743
CJ10000	가. 이자율관련	1,768	4,722
CJ12000	2] 이자율스왑	1,768	4,722
CJ20000	나. 통화관련	132,910	194,021
CJ21000	1] 통화선도	85,140	119,118
CJ22000	2] 통화스왑	47,770	74,903
CM00000	5. 본지점계정	89,195	96,928
CM30000	다. 외화본지점	89,195	96,928
CM32000	2] 해외	89,195	96,928
CP00000	6. 역외외화본지점	7,218,126	5,674,369
CC70000	12. 무형자산	1,990	2,258
CC70300	다. 컴퓨터소프트웨어	760	1,038
CC70500	아. 기타	1,230	1,220
NZ00000	B. 부채총계	19,656,034	21,972,369
NZ0000A	(당기손익-공정가치측정금융부채)	30,274	32,464
NZ0000C	(상각후원가측정금융부채)	19,469,745	21,868,853
NZ0000D	(위험회피회계적용 파생상품부채)	122,979	32,480
NZ0000E	(비금융부채)	33,035	38,572
NZ20000	(외화부채총계)	17,162,569	20,211,403
NZ01000	I. 예수부채	8,616,437	5,416,254
MT19011	(현재가치할인차금)(-)	(49,801)	(51,560)
LA00000	1. 원화예수금	1,791,640	117,231
LA10000	가. 요구불예금	6,348	5,112
LA10100	1] 당좌예금	4,056	121
LA10600	6] 비거주자원화예금	2,292	4,991
LA20000	나. 저축성예금	1,785,292	112,120
LA20100	1] 정기예금	1,785,292	112,120
LC00000	2. 양도성예금증서	0	600,000
LC20000	나. 대고객CD	0	600,000
LE00000	3. 외화예수금	1,363,025	1,001,163
LE20100	가. 외화당좌예금	230	528
LE20200	나. 외화보통예금	0	3
LE20400	라. 외화정기예금	1,362,795	1,000,632
LG00000	4. 역외외화예수금	5,511,573	3,749,420
LG10000	가. 금융기관예수금	5,511,573	3,749,420
NZ05000	II. 차입부채	4,449,789	9,271,752
NZ02000	(II-1). 차입금	4,449,789	9,271,752
LR00000	3. 외화차입금	1,725,049	1,233,238
LT00000	4. 역외외화차입금	2,305,494	5,681,217
LT10000	가. 금융기관차입금	2,305,494	5,681,217
LI00000	5. 콜머니	300,175	2,357,297

LI10000	가. 원화콜머니	0	80,000
LI11000	2] 예금은행	0	80,000
LI20000	나. 외화콜머니	300,175	2,277,297
LK00000	6. 환매조건부채권매도	119,072	0
LK70000	사. 비거주자	119,072	0
NZ04000	III. 기타부채	6,589,807	7,284,363
MV00000	1. 총당금계정	2,553	2,303
MV20000	가. 퇴직급여채무	943	1,351
MV2000C	(퇴직급여사외적립자산) (-)	(4,665)	(3,180)
BX29000	- 퇴직연금 (-)	(4,665)	(3,180)
MV21000	1] 사내분	943	1,351
MV22000	2] 사외분	4,665	3,180
MV50000	나. 지급보증충당금	243	153
MV60000	다. 미사용약정충당금	1,368	799
MR00000	7. 수입보증금	549	507
MR01000	(원화)	549	507
MR90000	다. 기타	549	507
MR9000A	(업무용부동산임대수입보증금)	549	507
MT00000	8. 기타부채	1,437,734	2,072,921
MT03000	나. 미지급금	1,326,238	1,873,977
MT03300	3] 미지급미결제현물환	658,610	944,018
MT03900	6] 기타	667,628	929,959
MT04000	다. 미지급법인세	4,012	12,382
MT06000	마. 선수수익	5,678	7,677
MT07000	바. 미지급비용	92,146	177,589
MT12000	자. 수입제세	1,284	1,074
MT15000	카. 이연법인세부채	8,202	0
MT99000	파. 기타부채	173	223
NC00000	10. 미지급내국환채무	310	0
ND00000	11. 파생상품부채	153,253	64,944
ND10000	가. 이자율관련	105,979	31,067
ND12000	2] 이자율스왑	105,979	31,067
ND20000	나. 통화관련	47,274	33,877
ND21000	1] 통화선도	39,959	29,884
ND22000	2] 통화스왑	7,315	3,993
NE00000	12. 본지점계정	1,970,751	1,568,261
NE20000	나. 자유원본지점	11,859	5,119
NE30000	다. 외화본지점	1,958,891	1,563,142
NE3000B	(율기금)	1,118,993	1,092,759
NE32000	2] 해외	1,958,891	1,563,142
NG00000	13. 역외외화본지점	3,024,657	3,575,427
PZ00000	C. 자본총계	680,319	611,985
PA00000	1. 자본금	176,421	176,421
PC00000	4. 이익잉여금	518,758	445,625
PC20200	(당기순이익)	29,392	27,168
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)	(10,576)	(1,100)
PC20700	(f. 대손준비금 전입 예정액)	(10,576)	(1,100)
PC20710	(ㄱ. 당기분)	(10,576)	(1,100)
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. 처분전이이익잉여금	390,393	318,257
PE00000	6. 기타 포괄손익 누계액	(14,860)	(10,060)
PE10000	가. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(7,299)	41
PE11000	1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	51,222	14,640
PE12000	2] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	(58,521)	(14,598)
PD80000	다. 현금흐름위험회피평가손익	(6,969)	-9,824
PD80001	1] 현금흐름위험회피평가이익	13,665	3,628
PD80002	2] 현금흐름위험회피평가손실	(20,634)	(13,452)
PE60000	바. 보험수리적손익	(591)	(278)
QZ00000	D. 부채와자본총계	20,336,352	22,584,354
TA00000	E. 난외계정	16,626,536	18,378,843
MP00000	1. 확정지급보증	282,163	375,244
MP20000	나. 외화지급보증	282,163	375,244
MP29900	4] 기타외화지급보증	282,163	375,244
TA02000	3. 약정	2,523,209	2,328,192
TA02900	사. 기타외화약정	2,523,209	2,328,192
M000000	5. 파생상품거래	13,821,164	15,675,407
M100000	가. 이자율관련거래	2,624,934	2,068,836
M130000	3] 이자율스왑	2,624,934	2,068,836
M200000	나. 통화관련거래	11,196,230	13,606,571
M210000	1] 통화선도	8,875,932	11,479,039
M230000	3] 통화스왑	2,320,298	2,127,532

포괄손익계산서

당기: 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지
전기: 2019년 1월 1일부터 2019년 6월 30일까지

(단위: 백만원)

코 드	계 정 과 목 (국 문)	당기 (2020년 6월 30일)	전기 (2019년 6월 30일)
GZ00000	I. 비용합계	1,493,817	1,435,837
EA00000	1. 원화에수금이자	8,742	1,300
EA10000	가. 요구불예금이자	11	24.7
EA10500	5) 비거주자원화에금이자	11	24.7
EA20000	나. 저축성예금이자	8,731	1,276
EA20100	1) 정기예금이자	8,731	1,276
EC00000	2. 양도성에금증서이자	3,630	3,800
EE00000	3. 외화에수금이자	12,280	14,015
EE20000	나. 외화보통예금이자	0	0
EE40000	라. 외화정기예금이자	12,280	14,014
EG00000	4. 역외외화에수금이자	64,578	57,071
ER00000	8. 외화차입금이자	18,687	14,556
ET00000	9. 역외외화차입금이자	37,130	116,105
EI00000	10. 콜머니이자	8,551	26,351
EI10000	가. 원화콜머니이자	259	1,708
EI10200	2) 예금은행	259	1,708
EI20000	나. 외화콜머니이자	8,292	24,643
EK00000	11. 환매조건부채권매도이자	83	-
FC00000	17. 기타원화지급이자	1	0
FX00000	20. 외화본지점차이자	25,355	37,663
FZ00000	21. 역외외화본지점차이자	32,400	46,211
FP00000	23. 원화지급수수료	906	1,228
FP90000	라. 기타원화지급수수료	906	1,228
FR00000	24. 외화지급수수료	10,265	670
FR90000	라. 기타외화지급수수료	10,265	670
DBD0000	28. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련비용	92	532
DBD3000	다. 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련손실	-	525
DD13000	2) 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매매손	-	525
DD30000	라. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 대손충당금 전입액	92	7
DD32000	2) 기타포괄손익-공정가치측정채권 대손충당금 전입액	92	7
DCD0000	29. 상각후원가측정유가증권관련비용	8	64
DD40000	라. 상각후원가측정유가증권 대손충당금 전입액	8	64
FT00000	32. 외환거래손실	997,427	870,663
FU00000	34. 파생상품관련손실	211,374	179,775
FU0000A	(공정가액위험회피파생상품관련손실)	73,667	17,156
FU10000	가. 파생상품거래손실	114,294	126,929
FU11000	1) 이자율관련거래손실	8,232	2,543
FU12000	2) 통화관련거래손실	106,062	124,385
FU20000	나. 파생상품평가손실	97,080	52,846
FU21000	1) 이자율관련평가손실	70,747	19,406
FU22000	2) 통화관련평가손실	26,332	33,440
FW00000	35. 공정가액위험회피대상관련손실	1,186	721
FW10000	가. 대출금관련손실	1,186	649
FW11000	1) 대출금평가손실	1,186	649
FW50000	나. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손실	-	73
FW51000	1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	-	73
GG00000	40. 신용보증기금출연료	3,160	2,636
GJ00000	42. 예금보험료	84	158
GM00000	43. 제충당금전입액	2,806	320
GM10000	가. 대손상각비	2,360	-
GM20000	나. 퇴직급여	380	320
GM2000B	(확정급여형)	380	320
GM20100	1) 사내분	380	320
GM30000	다. 지급보증충당금전입액	67	-
GA00000	44. 경비	8,196	8,361
GA10000	가. 인건비	5,891	5,790
GA20000	나. 물건비	2,305	2,571
GC00000	45. 제세공과	5,827	7,838
GE00000	46. 제상각	782	775
GE10000	가. 업무용동·부동산상각	643	632
GE90000	나. 기타제상각	139	143
GF00000	47. 기타영업비용	0	0
GF10000	다. 기타	0	0
GP00000	48. 영업외비용	1	50
GP10000	가. 업무용유형자산매각손	-	14
GP70000	차. 기타영업외비용	1	36
GS00000	50. 법인세비용	10,875	17,801
GX00000	51. 당기순이익	29,392	27,168
GX0000A	(a. 대손준비금 전입 예정액)	(10,576)	(1,100)
GX0000B	(b. 대손준비금 전입 후 당기순이익)	39,969	28,268
GX0001A	(c. 대손준비금 전입 필요액)	(10,576)	(1,100)
GX0001B	(d. 대손준비금 반영 후 당기순이익)	39,969	28,268
GX0000C	가. 기타포괄손실	9,400	2,759
GX0001C	1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	6,697	0
GX0002C	2) 현금흐름위험회피평가손실	2,703	2,759
GX0004C	4) 기타손실	0	0
GX0000D	나. 기타포괄손익관련 법인세비용	(2,275)	442
GX0000E	다. 세후충포괄이익	22,267	28,552
RZ00000	II. 수익합계	1,493,817	1,435,837
PV00000	1. 원화에지급이자	92	-
PV20000	나. 예금은행이자	92	-
PV20100	1) 예금이자	0	-
PV20200	2) CD매입이자	92	-

PW00000	2. 외화에치금이자	192	1,687
PW10000	가. 외화타점예치금이자	93	136
PW20000	나. 정기예치금이자	99	1,551
SB00000	6. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	34,557	52,494
SB10000	가. 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	16,413	19,848
SB11000	1) 국채이자	-	1,228
SB12000	2) 금융채이자	16,413	18,620
SB12100	1) 통화안정증권이자	9,650	16,142
SB12300	3) 중소기업금융채권이자	1,778	169
SB12500	5) 산업금융채권이자	3,514	1,736
SB12600	6) 수출입금융채권이자	1,470	573
SB20000	나. 외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	11,540	1,014
SB30000	다. 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	6,604	31,632
SC00000	7. 상각후원가측정유가증권이자	1,018	725
SC10000	가. 원화상각후원가측정유가증권이자	1,018	725
SC14000	4) 사채이자	511	616
SC14100	1) 회사채이자	511	616
SC15000	5) 기타상각후원가측정유가증권이자	507	109
SC15100	1) 수익증권이자	507	109
PA00000	8. 원화대출금이자	35,280	29,883
PA10000	가. 기업자금대출금이자	35,280	29,883
PA11000	1) 운전자금대출금이자	24,053	21,270
PA11001	1) 금융자금대출금이자	24,053	21,270
PA11040	④일반자금대출이자	24,053	21,270
PA1104A	(분할상환대출이자)	2,589	3,148
PA12000	2) 시설자금대출금이자	11,226	8,613
PA12001	1) 금융자금대출금이자	11,226	8,613
PA12010	①일반자금대출이자	11,226	8,613
PA1201P	(분할상환대출이자)	2,035	1,400
PC00000	9. 외화대출금이자	5,294	6,039
PE00000	10. 은행간외화대여금이자	10,548	20,671
PK00000	13. 역외외화대출금이자	53,904	117,737
PP00000	14. 콜론이자	2,724	3,318
PP10000	가. 원화콜론이자	601	965
PP10100	2) 예금은행	601	965
PP20000	나. 외화콜론이자	2,123	2,353
PQ00000	18. 사모사채이자	6,766	7,821
PQ10000	가. 원화사모사채이자	4,470	4,809
PQ10100	1) 원화일반사모사채이자	4,470	4,809
PQ20000	나. 외화사모사채이자	2,295	3,012
PQ20100	1) 외화일반사모사채이자	2,295	3,012
QM00000	21. 외환수입이자	4,872	14,461
QM10000	가. 매일외환할인료	4,872	14,461
QM10200	2) 기간부수출환어음할인료	4,872	14,461
QP00000	22. 기타원화수입이자	0	0
QP90000	나. 기타수입잡이자	0	0
RG00000	23. 외화본지점대이자	1,160	1,617
RI00000	24. 역외외화본지점대이자	135,379	101,038
RE00000	29. 지급보증료수입	583	638
RE10000	가. 원화지급보증료	69	138
RE19900	6) 기타원화지급보증료	69	138
RE20000	나. 외화지급보증료	514	501
RE29900	4) 기타외화지급보증료	514	501
QZ00000	30. 원화수입수수료	1,478	1,777
QZ90000	사. 기타원화수입수수료	1,478	1,777
RA00000	31. 외환수입수수료	5,795	3,003
RA20000	나. 수출신용장취급수수료	0	0
RA40000	라. 외국환취급수수료	263	293
RA90000	마. 기타외환수입수수료	5,532	2,711
RA9000A	(외화대출관련수수료)	5,720	2,711
SEG0000	36. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련수익	-	1,495
SEG3000	다. 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련수익	-	1,495
SG13000	2) 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매매익	-	1,495
SM00000	38. 기타금융자산관련수익	3	-
SM20000	나. 대출채권관련수익	3	-
RKB0000	3) 대출채권매매익	3	-
RC00000	40. 외환거래이익	792,326	687,078
RD00000	42. 파생상품관련이익	330,488	364,718
RD0000A	(공정가액위험회피파생상품관련이익)	1,139	2,660
RD10000	가. 파생상품거래이익	176,589	208,732
RD11000	1) 이자율관련거래이익	3,247	4,734
RD12000	2) 통화관련거래이익	173,342	203,998
RD20000	나. 파생상품평가이익	153,900	155,986
RD21000	1) 이자율관련평가이익	849	1,093
RD22000	2) 통화관련평가이익	153,051	154,894
RF00000	43. 공정가액위험회피파생상품관련이익	70,907	18,193
RF10000	가. 대출금관련이익	6,599	7,729
RF11000	1) 대출금평가이익	6,599	7,729
RF50000	나. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련이익	64,238	10,098
RF51000	1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가이익	64,238	10,098
RF90000	바. 기타공정가액위험회피관련이익	70	366
RH00000	46. 총당금환입액	78	1,192
RK60000	(대손충당금환입액)	-	739
RH10000	(지급보증충당금환입액)	78	453
RJ00000	48. 기타영업수익	9	7
RJ10000	다. 기타	9	7
RK00000	49. 영업외수익	364	244
RK50000	사. 수입일대로	364	244
RX0000A	가. 기타포괄이익	-	4,584
RX0001A	1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	-	4,584
RX0005A	5) 기타이익	-	0