



**中国建设银行**  
China Construction Bank

首尔分行  
Seoul Branch

## 2017년 1분기 경영공시

중 국 건 설 은 행 서 울 지 점 장

전 민

# 목 차

## 【경영실적】

1. 개 요
  - 가. 수익성
  - 나. 생산성
  - 다. 건전성
  - 라. 유동성
  - 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. 개요

#### 가. 수익성

(단위 : 억원, %p)

구 분	2017년 1분기	2016년 1분기	증 감
총당금적립전이익( A )	464.27	79.33	384.94
제총당금전입액( B )	4.86	2.12	2.74
대손상각비	3.68	2.12	1.56
지급보증총당금	-	-	0.00
퇴직급여	1.18	-	1.18
미사용약정총당금	-	-	0.00
기타총당금	-	-	0.00
제총당금환입액( C )	7.71	1.81	5.90
대손총당금	-	-	0.00
지급보증총당금	7.71	1.81	5.90
미사용약정총당금	-	-	0.00
기타총당금	-	-	0.00
법인세등( D )	131.98	5.00	126.98
당기순이익(A-B+C-D)	335.14	74.02	261.12
대손준비금전입(환입) 필요액	37.74	36.19	
대손준비금 반영후 당기 순이익	297.40	37.84	259.56
총자산이익율(ROA)	0.57	0.12	0.45
자기자본순이익율(ROE)	32.12	4.09	28.03
원화예대금리차(A-B)	1.40	0.73	0.67
원화대출채권평균이자율(A)	3.22	2.51	0.71
원화예수금평균이자율(B)	1.82	1.78	0.04
명목순이자마진(NIM)	△0.16	△0.02	△0.14

## 나. 생산성

(단위 : 억원)

구 분		2017년 1분기	2016년 1분기	증 감
직원1인당	총당금적립전이익	7.14	1.22	5.92
	예 수 금	223.64	226.47	△2.82
	원화예수금	68.73	43.99	24.74
	대 출 금	561.95	264.61	297.34
	원화대출금	115.35	59.46	55.89
평균국내인원(명)		65	65	-
1영업점당	예 수 금	14,536.91	14,720.44	△183.53
	원화예수금	4,467.69	2,859.55	1,608.14
	대 출 금	36,527.05	17,199.63	19,327.42
	원화대출금	7,497.74	3,864.75	3,632.99
평균국내영업점수(개)		1	1	-

주) 기중평잔기준

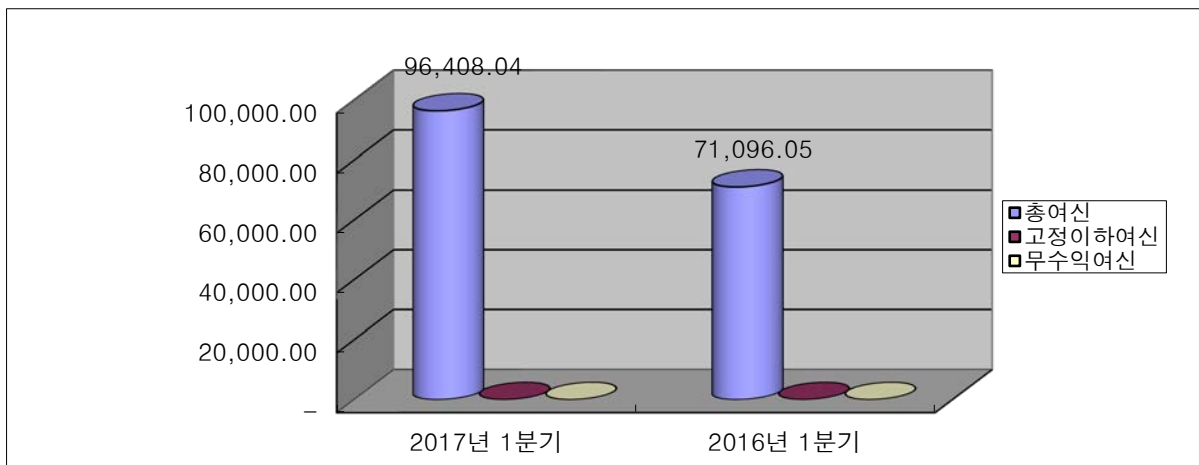
### 다. 건전성

(단위 : 억원,%)

구 분		2017년 1분기	2016년 1분기	증 감
총여신		96,408.04	71,096.05	25,311.99
	기업	96,408.04	71,096.05	25,311.99
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
고정이하여신 고정이하여신비율		-	-	-
	기업	-	-	-
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
무수익여신 무수익여신비율		-	-	-
	기업	-	-	-
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
대손충당금적립률 (A/B)	무수익여신산정대상기준제총당 금총계 및 대손 준비금(A)	834.92	651.34	183.58
	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 금액 (평균)	총 가중치 적용 후 금액 (평균)
<b>고유동성자산</b>		
1. 총고유동성 자산 (HQLA)		36,411.01
<b>현금유출액</b>		
2. 소매 및 중소기업예금		
3. 안정적 예금 (stable deposits)		
4. 불안정 예금 (less stable deposits)		
5. 무담보부 도매자금 조달	68,985.54	58,160.36
6. 영업적 예금 (operational)	-	-
7. 비영업적 조달(non-operational)	68,985.54	58,160.36
8. 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)		
<b>9. 담보부 도매자금조달</b>		
10. 추가 현금유출액	19,032.04	3,747.57
11. 파생상품 익스포저 및	248.54	248.54
12. 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금 유출액		
13. 신용 및 유동성 약화	18,783.50	3,499.03
<b>14 기타 계약상 자금제공 채무</b>		
15. 기타 우발성 자금제공	1,845.62	275.09
<b>16. 총 현금 유출액</b>		62,183.03
<b>현금유입액</b>		
17. 담보부 자금대출 (예: 환매조건부 채권 미수)		
18. 정상 익스포저로부터	10,426.69	6,797.08
19. 기타 현금유입액	199.45	199.45
<b>20. 총현금유입액</b>		6,996.53
<b>21. 조정 후 고유동성자산 합계</b>		36,411.01
<b>22. 조정 후 순현금유출액 합계</b>		55,186.49
<b>23. 유동성 커버리지비율 (%)</b>		65.98%

### (나) 유동성커버리지비율

1. 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위 : %, 억원)

구분	당분기중 당월말 기준	당분기중 전월말 기준	당분기중 전전월말 기준	직전분기 (평균)
유동성커버리지비율	65.73%	66.23%	65.98%	44.20%
고유동성 자산	30,349.15	29,770.66	28,007.59	9,434.19
Level 1 자산	30,349.15	29,770.66	28,007.59	9,434.19
Level 2 자산	-	-	-	-

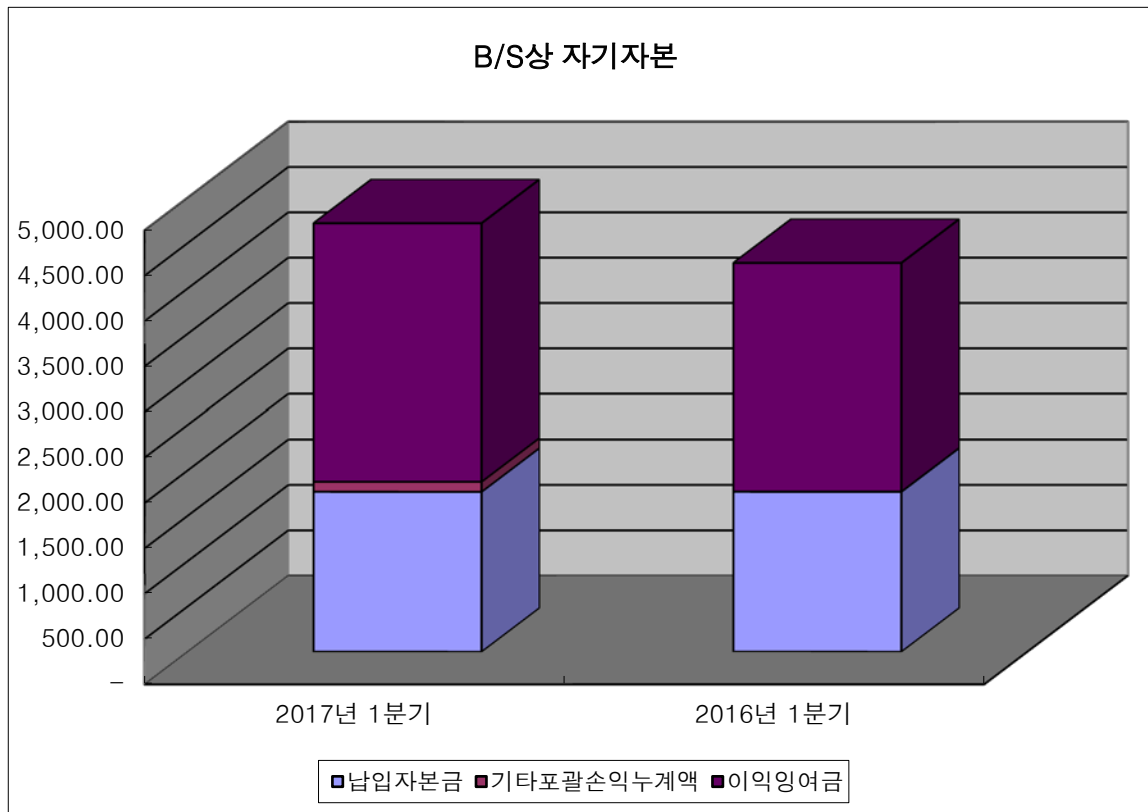
## 마. 자본적정성

### (1) 바젤III 자기자본규제 적용대상이 아닌 은행

#### (가) B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

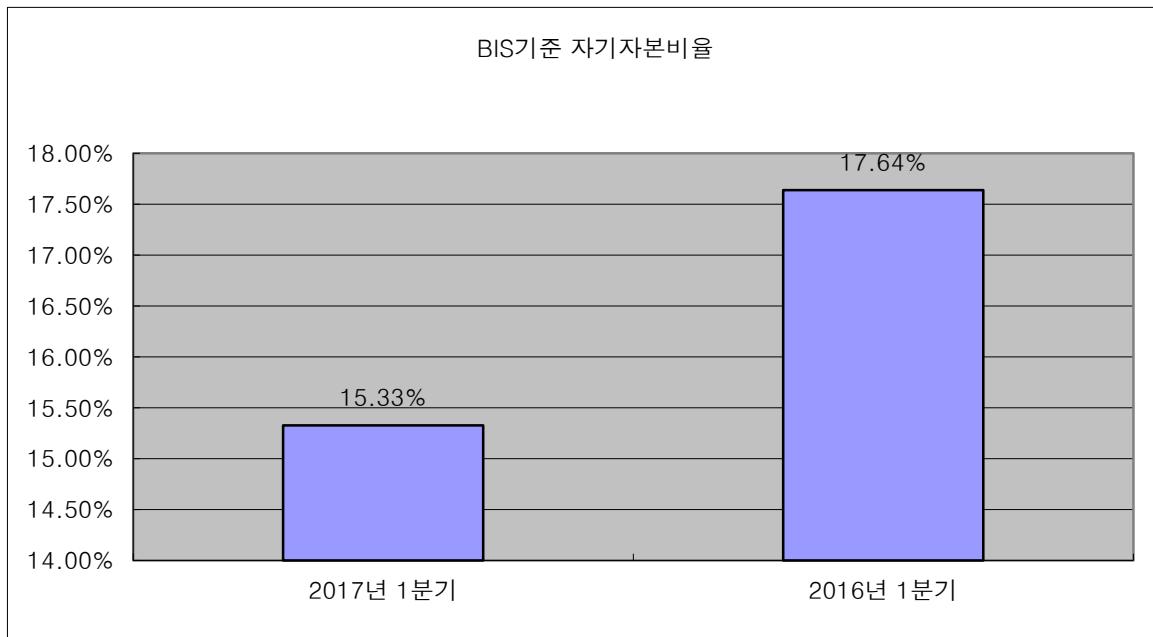
구 분	2017년 1분기	2016년 1분기	증 감
자본금	1,764.21	1,764.21	-
신종자본증권	-	-	-
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	2,843.25	2,513.85	329.40
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	110.89	2.35	108.54
자본총계	4,718.35	4,280.41	437.94



(나) BIS기준 자기자본비율

(단위 : 억원, %)

구 분	2017년 1분기	2016년 1분기	증 감
BIS자기자본(A)	8,311.04	5,333.07	2,977.97
위험가중자산(B)	54,216.17	30,231.11	23,985.06
신용위험가중자산	50,115.55	29,052.88	21,062.67
시장위험가중자산	4,100.62	1,178.23	2,922.39
BIS자기자본비율(A/B)	15.33%	17.64%	-2.31%
기본자본비율	7.66%	12.10%	-4.44%
보완자본비율	7.66%	5.54%	2.12%
단기후순위채무자본비율	-	-	-



- 트레이딩 목적 자산.부채 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	2017년 1분기	2016년 1분기	비 고
연결 총자산(A)	220,251.01	134,023.97	
트레이딩자산(B)	5,084.02	1,284.88	
트레이딩비율(B/A)	2.31%	0.96%	

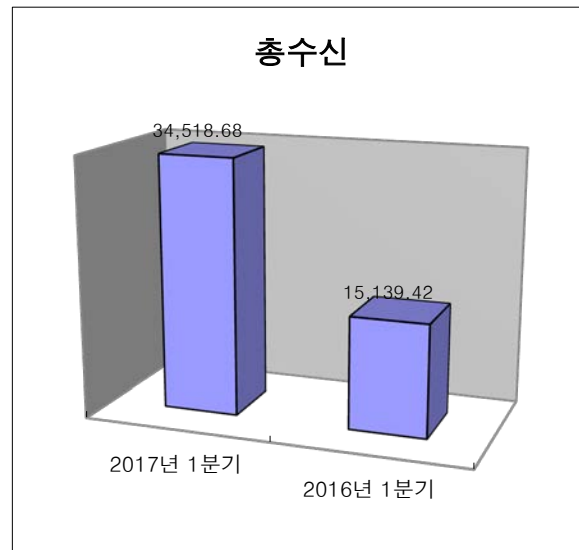
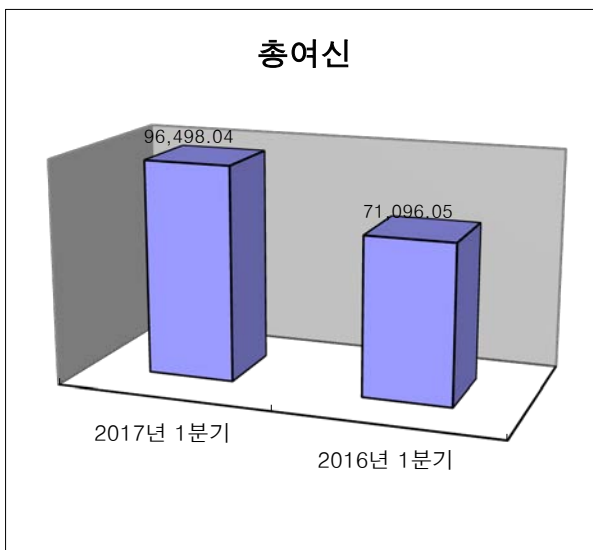
당행은 " 일별트레이딩자산 1천억원 또는 총자산 대비 일별 트레이딩자산비율 5%이상" 인 금융기관에 해당되어 시장리스크 기준 자기자본 보유제도 적용대상 은행입니다.



## 바. 영업규모

(단위 : 억원)

구 분	2017년 1분기	2016년 1분기	증 감
대출금 <sup>1)</sup>	93,617.62	57,928.74	35,688.88
은행계정	93,617.62	57,928.74	35,688.88
신탁계정	-	-	-
유가증권	41,337.57	8,658.25	32,679.32
은행계정	41,337.57	8,658.25	32,679.32
신탁계정	-	-	-
총여신 <sup>2)</sup>	96,498.04	71,096.05	25,401.99
은행계정	96,498.04	71,096.05	25,401.99
신탁계정	-	-	-
총수신 <sup>3)</sup>	34,518.68	15,139.42	19,379.26
은행계정	34,518.68	17,604.28	16,914.40
신탁계정	-	-	-
총자산 <sup>4)</sup>	220,251.02	134,023.97	86,227.05
은행계정	220,251.02	134,023.97	86,227.05
신탁계정	-	-	-
상호거래(-)	-	-	-



주 1) 대출금 = 원화대출금 + 외화대출금 + 외화차관자금대출금 + 역외외화대출금 + 내국수입유산스  
+ 은행간 대여금 + 지급보증대지급금 + 신탁계정 대출금

2) 총여신 : 금융감독원 기준 무수익여신 산정대상 여신

3) 총수신 = 원화예수금 + 수입부금 + 주택부금 + 양도성예금증서 + 외화예수금 (역외포함)  
+ 금전신탁 + 유가증권신탁

4) 총자산 = 은행총자산 + 신탁총자산 - 은행신탁간 상호거래

## [재무상황]

### 2. 유가증권투자 및 운용현황

(단위 : 억원)

구 분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액	운용손익
은행계정	당기손익인식증권	-	-	-	-
	매도가능증권	41,637.15	41,337.57	(299.58)	198.77
	만기보유증권	-	-	-	-
	자회사등 투자지분	-	-	-	-
	소 계	41,637.15	41,337.57	(299.58)	198.77
신탁계정	유가증권	-	-	-	-
합 계		41,637.15	41,337.57	(299.58)	198.77

### 3. 외화자산.부채

#### 가. 형태별 현황

(단위 : 백만미불)

구 분		2017년 1분기	2016년 1분기	증 감
자산	외 국 통 화	0.01	0.02	- 0.01
	예 치 금	247.86	66.77	181.09
	유 가 증 권	1,960.24	-	1,960.24
	대 출 금	8,184.47	4,619.96	3,564.51
	매 입 외 환	1,096.95	2,724.03	(1,627.08)
	콜 론	-	70.00	(70.00)
	기 타 자 산	2,128.55	917.71	1,210.84
	대손충당금(-)	(5.60)	(5.29)	(0.31)
	현재가치할인차금(-)	-	-	-
	<b>자 산 총 계</b>	<b>13,612.48</b>	<b>8,393.20</b>	<b>5,219.28</b>
부채	예 수 금	2,617.76	953.88	1,663.88
	차 입 금	4,652.20	1,880.86	2,771.34
	콜 머 니	1,825.00	1,000.50	824.50
	사 채	-	-	0.00
	기 타 부 채	4,517.52	4,557.96	(40.44)
	<b>부 채 총 계</b>	<b>13,612.48</b>	<b>8,393.20</b>	<b>5,219.28</b>

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분	2017년도 1분기			2016년도 1분기		
	대출금	유가증권	합 계	대출금	유가증권	합 계
중 국	7,441.24	1,861.92	9,303.16	6,434.81		6,434.81
호주	3.19		3.19	8.57		8.57
프랑스	3.93		3.93	12.43		12.43
홍 콩	418.01		418.01	0.00		0.00
기 타	1,399.04	98.32	1,497.36	709.14		709.14
총 계	9,265.41	1,960.24	11,225.65	7,164.95	0.00	7,164.95

다. 외화만기 불일치갭 비율

(단위 : %)

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율(%)	-45.71%	-64.16%	-59.32%	-50.75%	-38.14%	7.31%

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

라. 순외환익스포저

(단위 : 천미불, %)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율
1월	(1,470,507)	1,471,050	543	0.07%
2월	(1,402,007)	1,402,748	741	0.07%
3월	(1,623,841)	1,625,146	1,305	0.13%

#### 4. 파생상품거래 현황

##### A. 파생상품거래관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	41,368.32	128.41	204.86
선도	34,750.73	66.45	200.50
선물	-	-	-
스왑	6,617.59	61.96	4.36
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래,중개거래(B)	-	-	-
선도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외거래	-	-	-
매매목적거래(C)	135,043.28	1,917.49	2,818.69
선도	121,951.54	1,877.49	2,276.16
선물	-	-	-
스왑	13,091.74	40.00	542.53
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+ B+ C)	176,411.60	2,045.90	3,023.55

##### B. 파생상품거래관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

##### C. 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	6059.54	44.39	4.36
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	6,059.54	44.39	4.36
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래,중개거래(B)	-	-	-
선도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외거래	-	-	-
매매목적거래(C)	1,484.41	40.00	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	1,484.41	40.00	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+ B+ C)	7,543.95	84.39	4.36

##### D. 이자율관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

E. 통화관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래,중개거래(B)	-	-	-
선도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외거래	-	-	-
매매목적거래(C)	46,352.25	576.63	701.50
선도	46,352.25	576.63	701.50
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+ B+ C)	46,352.25	576.63	701.50

F. 통화관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

G. 주식관련 거래현황(은행계정) - 해당사항 없음

H. 주식관련 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

I. 귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정) - 해당사항 없음

J. 귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

K. 신용파생상품 거래현황(은행계정) - 해당사항 없음

L. 신용파생상품 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

## [기타현황]

### 5. 여,수신 금리 결정체계 및 금리현황

#### 가. 여, 수신 금리 결정체계

중국건설은행 서울지점의 여신금리는 지점의 Credit Committee(여신심사위원회)에서 고객의 신용등급, 시장가격 및 기타 고객과의 협상조건 등을 종합적으로 검토한 후 결정한다. 수신금리는 시장금리 주요국내은행 및 외국은행의 금리 수준 등을 참고하여 자금부에서 지점장의 승인을 받아 결정한다.

#### 나. 상품별 금리 현황

		최저금리	최고금리
여신금리	기업원화대출	2.60%	4.48%
	기업외화대출	0.48%	7.00%
수신금리	원화정기예금	1.80%	1.83%
	외화정기예금	0.9%	0.9%

### 6. 금융사고 발생현황

- 해당사항없음

### 7. 유동성커버리지비율 위반사실

- 해당사항없음

### 8. 민원건수 및 민원발생 평가등급

- 해당사항없음

### 9. 금융소비자 보호실태 평가 결과

- 해당사항없음

## 대차대조표

당기: 2017년 3월 31일 현재

전기: 2016년 3월 31일 현재

(단위: 백만원)

코 드	계 정 과 목 (국 문)	당기 (2017년 3월 31일)	전기 (2016년 3월 31일)
CZ00000	A. 자산총계	22,025,102	13,402,397
CZ0000A	(현금 및 중앙은행예치금)	21,677	22,112
CZ0000B	(단기매매금융자산)	191,749	57,663
CZ0000D	(매도가능금융자산)	4,133,757	865,825
CZ0000G	(대출채권 및 수취채권)	17,339,510	12,301,621
CZ0000I	(위험회피회계적용 파생상품자산)	12,841	17
CZ0000J	(기타금융자산)	263,658	92,207
CZ0000K	(비금융자산)	61,910	62,952
CZ20000	(외화자산총계)	18,553,504	11,066,770
CZ01000	I. 현금 및 예치금	299,515	100,825
BM00000	1. 현금	7	11
BM10000	가. 통화	7	11
BP10000	2. 외국통화	16	21
AV00000	3. 원화예치금	22,942	23,773
AV10000	가. 한국은행	21,670	22,101
AV10100	1) 지준예치금	21,670	22,101
AV20000	나. 예금은행	1,272	1,672
AV20100	1) 예금	1,272	1,672
AX00000	4. 외화예치금	276,550	77,021
AX10000	가. 외화타점예치금	221,540	77,021
AX20000	나. 정기예치금	55,010	0
DZ00000	II. 유가증권	4,133,757	865,825
DB00000	(II-2). 매도가능증권	4,133,757	865,825
DB0000A	(시장성매도가능증권)	4,133,712	865,780
DB0001A	- 주식	2,481	2,606
DB0002A	- 채권	4,131,231	863,174
DB0000B	(비시장성매도가능증권)	45	45
DB0001B	- 주식	45	45
DB10000	1. 원화매도가능증권	1,945,938	865,825
DB11000	가. 국채	692,543	162,260
DB11100	1) 국고채권	692,543	162,260
DB12000	나. 금융채	1,250,869	700,914
DB12100	1) 통화안정증권	1,250,869	700,914
DB15000	마. 주식	2,526	2,651
DB30000	3. 역외매도가능증권	2,187,819	0
DB32000	나. 채권	2,187,819	0
CZ04000	III. 대출채권	11,029,811	9,214,430
MT09023	(이연대출부대손익 +/-)	(3,361)	(1,285)
AA00000	1. 원화대출금	784,736	403,230
AA10000	가. 기업자금대출금	729,736	403,230
AA11000	1) 운전자금대출금	574,913	329,800
AA11001	1) 금융자금대출금	574,913	329,800
AA11040	④ 일반자금대출	574,913	329,800
AA1104A	(분할상환대출)	77,923	(35,800)
AA12000	2) 시설자금대출금	154,823	73,430
AA12001	1) 금융자금대출금	154,823	73,430
AA12010	① 일반자금대출	154,823	73,430
AA1201A	(분할상환대출)	74,740	(43,430)
AA50400	자. 은행간대여금	55,000	0
AC00000	2. 외화대출금	2,222,968	2,758,648
AE00000	3. 은행간외화대여금	1,528,112	1,913,887
AK00000	6. 역외외화대출금	4,825,946	419,618
AK90000	나. 기타대출금	4,825,946	419,618
AP00000	7. 콜론	40,000	288,245
AP10000	가. 원화콜론	40,000	207,500
AP11000	2) 예금은행	40,000	207,500
BP20000	9. 매입외환	1,224,301	3,142,169
AS00000	14. 사모사채	402,927	297,491
AS10000	가. 원화사모사채	175,278	60,000
AS20000	나. 외화사모사채	227,649	237,491
BK00000	15. 팩토링채권	17,856	0
BK20000	나. 외화팩토링채권	17,856	0
MV10000	18. 대손충당금(-)	13,673	(7,573)
MV11000	가. 원화대출금 대손충당금	5,417	(1,147)
MV12000	나. 외화대출금 대손충당금	5,736	(4,149)
MV14000	라. 매입외환 대손충당금	838	(1,977)
MV16000	바. 사모사채 대손충당금	1,600	(211)
MV19000	사. 기타 대손충당금	82	(88)
CZ05000	IV. 유형자산	61,571	62,766



CZ0500A	(투자부동산)	34,181	34,176
CC00000	1. 업무용유형자산	64,472	64,288
CC10000	가. 업무용토지	40,089	40,089
CC20000	나. 업무용건물	21,985	21,973
CC40000	라. 업무용동산	2,398	2,225
MV40000	3. 감가상각누계액(-)	(2,901)	(1,522)
MV4000A	(업무용부동산관련분)	(1,672)	(805)
CZ06000	V. 기타자산	6,500,447	3,158,552
BX00000	1. 기타자산	574,539	1,376,341
BX03000	다. 미수금	373,850	1,274,612
BX03200	1) 미수미결제현물환	187,334	645,690
BX03900	4) 기타	186,516	628,921
BX04000	라. 선급비용	4,279	9,731
BX05000	마. 미수수익	149,460	78,195
BX22000	가. 이연법인세자산	36,550	3,763
BX28000	다. 보증금	10,400	10,040
CC60000	2) 임차보증금	8,060	7,700
BX28900	3) 기타보증금	2,340	2,340
CJ00000	3. 파생상품자산	204,590	57,681
CJ10000	가. 이자율관련	8,439	17
CJ12000	2) 이자율스왑	8,439	17
CJ20000	나. 통화관련	196,151	57,663
CJ21000	1) 통화선도	194,394	57,663
CJ22000	2) 통화스왑	1,757	0
CM00000	5. 본지점계정	158,653	563,726
CM30000	다. 외화본지점	158,653	563,726
CM32000	2) 해외	158,653	563,726
CP00000	6. 역외외화본지점	5,562,326	1,160,618
CC70000	12. 무형자산	339	187
CC70300	다. 컴퓨터소프트웨어	339	187
NZ00000	B. 부채총계	21,553,267	12,974,357
NZ0000A	(단기매매금융부채)	281,869	70,151
NZ0000C	(상각후원가측정금융부채)	21,208,481	12,879,309
NZ0000D	(위험회피회계적용 파생상품부채)	20,487	535
NZ0000E	(비금융부채)	42,431	24,362
NZ20000	(외화부채총계)	20,365,872	11,557,074
NZ01000	I. 예수부채	3,450,509	1,760,317
MT19011	(현재가치할인차금)(-)	(1,358)	(111)
LA00000	1. 원화예수금	530,181	660,123
LA10000	가. 요구불예금	181	123
LA10100	1) 당좌예금	56	0
LA10600	6) 비거주자원화예금	125	123
LA20000	나. 저축성예금	530,000	660,000
LA20100	1) 정기예금	530,000	660,000
LE00000	3. 외화예수금	1,041,058	777,325
LE20100	가. 외화당좌예금	410	60
LE20200	나. 외화보통예금	53,489	0
LE20400	라. 외화정기예금	987,159	777,265
LG00000	4. 역외외화예수금	1,880,629	322,980
LG10000	가. 금융기관예수금	1,880,629	322,980
NZ05000	II. 차입부채	7,354,208	3,336,032
NZ02000	(II-1). 차입금	7,354,208	3,336,032
LR00000	3. 외화차입금	814,720	1,657,647
LT00000	4. 역외외화차입금	4,377,606	511,808
LT10000	가. 금융기관차입금	4,377,606	511,808
LI00000	5. 콜머니	2,161,883	1,166,577
LI10000	가. 원화콜머니	125,000	12,500
LI11000	2) 예금은행	125,000	12,500
LI20000	나. 외화콜머니	2,036,883	1,154,077
NZ04000	III. 기타부채	10,748,550	7,878,007
MV00000	1. 총당금계정	2,849	2,871
MV20000	가. 퇴직급여채무	381	842
MV2000C	(퇴직급여사외적립자산) (-)	2,949	(3,221)
BX29000	- 퇴직연금 (-)	2,949	(3,221)
MV21000	1) 사내분	381	842
MV22000	2) 사외분	2,949	3,221
MV50000	나. 지급보증충당금	322	169
MV60000	다. 미사용약정충당금	2,146	1,860
MR00000	7. 수입보증금	541	290
MR01000	(원화)	541	290
MR90000	다. 기타	541	290
MR9000A	(업무용부동산임대수입보증금)	541	290
MT00000	8. 기타부채	542,906	1,374,584
MT03000	나. 미지급금	389,124	1,287,418
MT03300	3) 미지급미결제현물환	186,564	646,821
MT03900	6) 기타	202,560	640,597
MT04000	다. 미지급법인세	21,266	5,525
MT06000	마. 선수수익	1,638	2,207
MT07000	바. 미지급비용	130,049	78,897

MT12000	자. 수입제세	829	538
ND00000	11. 파생상품부채	302,355	70,686
ND10000	가. 이자율관련	436	535
ND12000	2] 이자율스왑	436	535
ND20000	나. 통화관련	301,919	70,151
ND21000	1] 통화선도	247,666	70,151
ND22000	2] 통화스왑	54,253	0
NE00000	12. 본지점계정	3,576,351	5,607,131
NE20000	나. 자유원본지점	1,998	35,257
NE30000	다. 외화본지점	3,574,353	5,571,873
NE3000B	(을기금)	715,549	130,772
NE32000	2] 해외	3,574,353	5,571,873
NG00000	13. 역외외화본지점	6,323,547	822,446
PZ00000	C. 자본총계	471,835	428,041
PA00000	1. 자본금	176,421	176,421
PC000_0	4. 이익잉여금	284,325	251,386
PC20200	(당기순이익)	33,514	7,402
PC20300	(b. 대손준비금 잔액)	69,819	53,774
PC20500	(d. 대손준비금 미적립 잔액 반영후 대손준비금 잔액)	69,819	53,774
PC20600	(e. 대손준비금 전입 필요액)	3,774	3,619
PC20700	(f. 대손준비금 전입 예정액)	3,774	3,619
PC20710	(ㄱ. 당기분)	3,774	3,619
PC10000	가. 제준비금	104,748	88,020
PC10100	1] 이익준비금	24,389	23,706
PC10300	3] 별도준비금	10,540	10,540
PC10700	7] 임의적립금	69,819	53,774
PC30000	나. 처분전이익잉여금	179,577	163,365
PE000_1	6. 기타 포괄손익 누계액	11,089	235
PE10000	가. 매도가능금융자산평가손익	(6,836)	881
PE11000	1] 매도가능증권평가이익	1,348	930
PE12000	2] 매도가능증권평가손실	(8,185)	(50)
PD80000	다. 현금흐름위험회피평가손익	17,813	0
PD80001	1] 현금흐름위험회피평가이익	17,813	0
PE60000	바. 보험수리적손익	112	(646)
QZ00000	D. 부채와자본총계	22,025,102	13,402,397
TA00000	E. 난외계정	19,555,968	6,920,182
MP00000	1. 확정지급보증	226,070	88,449
MP10000	가. 원화지급보증	95,498	0
MP19900	6] 기타원화지급보증	95,498	0
MP20000	나. 외화지급보증	130,572	88,449
MP29900	4] 기타외화지급보증	130,572	88,449
TA02000	3. 약정	1,688,738	2,061,979
TA02900	사. 기타외화약정	1,688,738	2,061,979
M000000	5. 파생상품거래	17,641,160	4,768,685
M100000	가. 이자율관련거래	754,395	133,460
M130000	3] 이자율스왑	754,395	133,460
M200000	나. 통화관련거래	16,886,765	4,635,225
M210000	1] 통화선도	15,670,227	4,635,225
M230000	3] 통화스왑	1,216,538	0

## 포괄손익계산서

당기: 2017년 1월 1일부터 2017년 3월 31일까지

전기: 2016년 1월 1일부터 2016년 3월 31일까지

(단위: 백만원)

코 드	계 정 과 목 (국 문)	당기 (2017년 3월 31일)	전기 (2016년 3월 31일)
GZ00000	I. 비용합계	898,880	223,327
EA00000	1. 원화에수금이자	2,006	1,257
EA20000	나. 저축성예금이자	2,006	1,257
EA20100	1] 정기예금이자	2,006	1,257
EE00000	3. 외화에수금이자	4,037	4,303
EE20000	나. 외화보통예금이자	68	-
EE40000	라. 외화정기예금이자	3,969	4,303
EG00000	4. 역외외화에수금이자	6,084	1,965
ER00000	8. 외화차입금이자	1,518	9,291
ET00000	9. 역외외화차입금이자	10,070	1,047
EI00000	10. 콜머니이자	9,668	2,801
EI10000	가. 원화콜머니이자	511	544
EI10200	2] 예금은행	511	544
EI20000	나. 외화콜머니이자	9,157	2,256
FX00000	20. 외화본지점차이자	22,859	45,106
FZ00000	21. 역외외화본지점차이자	45,283	1,253
FP00000	23. 원화지급수수료	383	357
FP90000	라. 기타원화지급수수료	383	357
FR00000	24. 외환지급수수료	51	83
FR90000	라. 기타외환지급수수료	51	83
FT00000	32. 외환거래손실	337,176	87,700
FU00000	34. 파생상품관련손실	404,619	56,213
FU10000	가. 파생상품거래손실	10,520	7,385
FU12000	2] 통화관련거래손실	10,520	7,213
FU20000	나. 파생상품평가손실	394,099	48,828
FU21000	1] 이자율관련평가손실	2,607	556
FU22000	2] 통화관련평가손실	391,492	48,272
FW00000	35. 공정가액위험회피대상관련손실	269	-
FW10000	가. 대출금관련손실	230	-
FW11000	1] 대출금평가손실	230	-
FW50000	나. 매도가능증권관련손실	39	-
FW51000	1] 매도가능증권평가손실	39	-
GG00000	40. 신용보증기금출연료	1,099	563
GM00000	43. 제충당금전입액	486	212
GM10000	가. 대손상각비	368	212
GM20000	나. 퇴직급여	118	-
GM2000B	(확정급여형)	118	-
GM20100	1] 사내분	118	-
GA00000	44. 경비	2,812	2,400
GA10000	가. 인건비	1,838	1,862
GA20000	나. 물건비	973	538
GC00000	45. 제세공과	3,378	513
GE00000	46. 제상각	369	359
GE10000	가. 업무용동·부동산상각	347	349
GE90000	나. 기타제상각	21	11
GS00000	50. 법인세비용	13,198	500
GX00000	51. 당기순이익	33,514	7,402
GX0000A	(a. 대손준비금 전입 예정액)	3,774	3,619
GX0000B	(b. 대손준비금 전입후 당기순이익)	29,740	3,784
GX0001A	(c. 대손준비금 전입 필요액)	3,774	3,619
GX0001B	(d. 대손준비금 반영후 당기순이익)	29,740	3,784
GX0000C	가. 기타포괄손실	(44,569)	(593)
GX0001C	1] 매도가능금융자산평가손실	(788)	(593)
GX0002C	2] 현금흐름위험회피평가손실	(43,782)	0
GX0000D	나. 기타포괄손익 관련 법인세비용	191	144
GX0000E	다. 세후총포괄이익	77,893	7,852
RZ00000	II. 수익합계	898,880	223,327
PW00000	2. 외화에치금이자	316	58
PW10000	가. 외화타점예치금이자	36	58
PW20000	나. 정기예치금이자	280	-
SB00000	6. 매도가능증권이자	19,877	2,894
SB10000	가. 원화매도가능증권이자	6,166	2,894
SB11000	1] 국채이자	2,149	441
SB12000	2] 금융채이자	4,018	2,454
SB12100	1) 통화안정증권이자	4,018	2,454
SB30000	다. 역외외화매도가능증권이자	13,711	-

PA00000	8. 원화대출금이자	5,728	2,997
PA10000	가. 기업자금대출금이자	5,515	2,997
PA11000	1] 운전자금대출금이자	4,555	2,491
PA11001	1) 금융자금대출금이자	4,555	2,491
PA11040	④ 일반자금대출이자	4,555	2,491
PA1104A	(분할상환대출이자)	808	47
PA12000	2] 시설자금대출금이자	960	505
PA12001	1) 금융자금대출금이자	960	505
PA12010	① 일반자금대출이자	960	505
PA1201P	(분할상환대출이자)	662	308
PA80000	자. 은행간대여금이자	213	-
PC00000	9. 외화대출금이자	13,896	13,388
PE00000	10. 은행간외화대여금이자	6,525	5,019
PK00000	13. 역외외화대출금이자	17,675	2,662
PP00000	14. 콜론이자	1,174	73
PP10000	가. 원화콜론이자	26	65
PP10100	2] 예금은행	26	65
PP20000	나. 외화콜론이자	1,148	8
PQ00000	18. 사모사채이자	3,193	1,874
PQ10000	가. 원화사모사채이자	1,316	254
PQ10100	1] 원화일반사모사채이자	1,316	254
PQ20000	나. 외화사모사채이자	1,877	1,620
PQ20100	1] 외화일반사모사채이자	1,877	1,620
PS00000	19. 팩토링채권이자	42	-
QM00000	21. 외환수입이자	4,289	30,329
QM10000	가. 매입외환할인료	4,286	30,329
QM10200	2] 기한부수출환어음할인료	4,286	30,329
QM90000	다. 기타외환수입이자	3	-
RG00000	23. 외화본지점대이자	1,391	5,137
RI00000	24. 역외외화본지점대이자	21,007	2,201
RE00000	29. 지급보증료수입	139	58
RE20000	나. 외화지급보증료	139	58
RE29900	4] 기타외화지급보증료	139	58
QZ00000	30. 원화수입수수료	272	-
QZ90000	사. 기타원화수입수수료	272	-
RA00000	31. 외환수입수수료	381	865
RA20000	나. 수출신용장취급수수료	15	379
RA40000	라. 외국환취급수수료	171	163
RA90000	마. 기타외환수입수수료	195	314
RA9000A	(외화대출관련수수료)	195	314
RC00000	40. 외환거래이익	360,148	128,583
RD00000	42. 파생상품관련이익	436,497	25,823
RD10000	가. 파생상품거래이익	41,248	5,653
RD11000	1] 이자율관련거래이익	1,452	-
RD12000	2] 통화관련거래이익	39,797	5,653
RD20000	나. 파생상품평가이익	395,248	20,170
RD21000	1] 이자율관련평가이익	569	-
RD22000	2] 통화관련평가이익	394,680	20,170
RF00000	43. 공정가액위험회피대상관련이익	5,305	556
RF10000	가. 대출금관련이익	3,693	556
RF11000	1] 대출금평가이익	3,693	556
RF50000	나. 매도가능증권관련이익	1,424	-
RF51000	1] 매도가능증권평가이익	1,424	-
RF90000	바. 기타공정가액위험회피관련이익	188	-
RH00000	46. 충당금환입액	771	181
RH10000	(지급보증충당금환입액)	771	181
RJ00000	48. 기타영업수익	3	3
RJ10000	다. 기타	3	3
RK00000	49. 영업외수익	251	145
RK50000	사. 수입임대료	251	145