



**中国建设银行**  
China Construction Bank

首尔分行

Seoul Branch

# 2018년 1분기 중국건설은행 현황 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	2018년 1분기	2017년 1분기	증 감
총당금적립전이익( A )	321.33	464.27	-142.94
제 총당금전입액( B )	2.03	4.86	-2.83
대손상각비	0.13	3.68	-3.55
지급보증총당금	0.00	0.00	0.00
퇴직급여	1.34	1.18	0.16
미사용약정총당금	0.56	0.00	0.56
기타총당금	0.00	0.00	0.00
제 총당금환입액( C )	0.12	7.71	-7.59
대손총당금	0.00	0.00	0.00
지급보증총당금	0.12	7.71	-7.59
미사용약정총당금	0.00	0.00	0.00
기타총당금	0.00	0.00	0.00
법인세비용( D )	94.00	131.98	-37.98
당기순이익(A-B+C-D)	225.42	335.14	-109.72
대손준비금전입(환입) 필요액	-31.89	37.74	-69.63
대손준비금 반영후 당기 순이익	257.31	297.40	-40.09
총자산이익율(ROA)	0.42	0.57	-0.14
자기자본순이익율(ROE)	17.79	32.12	-14.33
원화에대금리차(A-B)	0.85	1.40	-0.55
원화대출채권평균이자율(A)	3.01	3.22	-0.21
원화예수금평균이자율(B)	2.17	1.82	0.35
명목순이자마진(NIM)	0.39	-0.16	0.55

\* 2018 1Q ROA & ROE: 당기순이익 기준 vs 2017 1Q ROA & ROE: 대손준비금 반영후 조정이익

나. 생산성

(단위 : 억원)

구 분		2018년 1분기	2017년 1분기	증 감
직원1인당	총당금적립전이익	4.61	7.14	-2.53
	예 수 금	516.82	223.64	293.17
	원화에수금	103.11	68.73	34.37
	대 출 금	293.02	561.95	-268.93
	원화대출금	152.79	115.35	37.44
평균국내인원(명)		70	65	5
1영업점당	예 수 금	36,005.08	14,536.91	21,468.17
	원화에수금	7,183.03	4,467.69	2,715.34
	대 출 금	20,413.86	36,527.05	-16,113.19
	원화대출금	10,644.25	7,497.74	3,146.51
평균국내영업점수(개)		1	1	-

주) 기중평잔기준

다. 건전성

(단위 : 억원,%)

구 분		2018년 1분기	2017년 1분기	증 감
총여신		95,837.57	96,408.04	-570.47
	기업	95,837.57	96,408.04	-570.47
	가계	0.00	0.00	0.00
	신용카드	0.00	0.00	0.00
고정이하여신 고정이하여신비율		0.00	0.00	0.00
	기업	0.00	0.00	0.00
	가계	0.00	0.00	0.00
	신용카드	0.00	0.00	0.00
무수익여신 무수익여신비율		0.00	0.00	0.00
	기업	0.00	0.00	0.00
	가계	0.00	0.00	0.00
	신용카드	0.00	0.00	0.00
대손충당금적립률 (A/B)		0.00	0.00	0.00
	무수익여신산정대상기준제충당 금총계 및 대손 준비금(A)	867.40	834.92	32.48
	고정이하여신(B)	0.00	0.00	0.00
연체율	총대출채권 기준 (계절조정후)	0.00	0.00	0.00
	기업대출 기준** (계절조정후)	0.00	0.00	0.00
	가계대출 기준** (계절조정후)	0.00	0.00	0.00
	신용카드 채권기준 (계절조정후)	0.00	0.00	0.00

\* 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

\*\* 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준

라. 유동성

(가) 유동성커버리지비율

(단위 : %, 억원)

	총 가중치 적용 전 <sup>1)</sup> 금액 (평균 <sup>4)</sup> )	총 가중치 적용 후 <sup>2)</sup> 금액 (평균 <sup>4)</sup> )
<b>고유동성자산</b>		
1. 총고유동성 자산 (HQLA)		35,065.77
<b>현금유출액</b>		
<b>2. 소매 및 중소기업예금</b>		
3. 안정적 예금 (stable deposits)		
4. 불안정 예금 (less stable deposits)		
<b>5. 무담보부 도매자금 조달</b>	77,983.01	73,094.01
6. 영업적 예금 (operational deposits)	-	-
7. 비영업적 조달(non-operational deposits)	77,983.01	73,094.01
8. 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)		
<b>9. 담보부 도매자금조달</b>		
<b>10. 추가 현금유출액</b>	20,297.89	5,436.74
11. 파생상품 익스포져 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	774.94	774.94
12. 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금 유출액		
13. 신용 및 유동성 약정	19,522.95	4,661.80
<b>14 기타 계약상 자금제공 채무</b>		
<b>15. 기타 우발성 자금제공 채무</b>	2,467.49	585.86
<b>16. 총 현금 유출액</b>		79,116.61
<b>현금유입액</b>		
17. 담보부 자금대출 (예: 환매조건부 채권 미수)		
18. 정상 익스포져로부터의 현금유입액	35,451.22	29,973.71
19. 기타 현금유입액	1,002.11	1,002.11
<b>20. 총현금유입액</b>		30,975.81
<b>21. 조정 후 고유동성자산 합계<sup>3)</sup></b>		35,065.77
<b>22. 조정 후 순현금유출액 합계<sup>3)</sup></b>		48,140.80
<b>23. 유동성 커버리지비율 (%)</b>		72.84%

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	61.39%	85.99%	74.53%	57.18%
고유동성 자산	33,408.58	35,335.87	36,452.86	35,410.23
Level 1 자산	33,197.52	35,124.07	36,240.65	35,192.91
Level 2 자산	211.06	211.79	212.21	217.00

\* 공시된 유동성커버리지비율은 3개월간의 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

마. 자본적정성

(1) 바젤III 자기자본규제 적용대상이 아닌 은행

(가) B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	2018년 1분기	2017년 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	3,764.83	2,843.25	921.58
자본조정	0.00	0.00	0.00
기타포괄손익누계액	-261.09	110.89	-371.98
자본총계	5,267.95	4,718.35	549.60

(나) BIS기준 자기자본비율

(단위 : 억원, %)

구 분	2018년 1분기	2017년 1분기	증 감
BIS자기자본(A)	9,983.12	8,311.04	1,672.08
위험가중자산(B)	65,995.46	54,216.17	11,779.29
신용위험가중자산	62,774.58	50,115.55	12,659.03
시장위험가중자산	3,220.88	4,100.62	-879.74
BIS자기자본비율(A/B)	15.13%	15.33%	-0.20%
기본자본비율	7.56%	7.66%	-0.10%
보완자본비율	7.56%	7.66%	-0.10%
단기후순위채무자본비율	-	-	-

(다) 트레이딩 목적 자산·부채 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	2018년 1분기	2017년 1분기	비 고
연결 총자산(A)	203,863.56	220,251.01	
트레이딩자산(B)	3,733.72	5,084.02	
트레이딩비율(B/A)	1.83%	2.31%	

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 금융감독 은행업감독업무 시행세칙에 따라 표준모형을 사용하고있습니다.

바. 영업규모

(단위 : 억원)

구 분	2018년 1분기	2017년 1분기	증 감
대출금 <sup>1)</sup>	96,044.95	93,617.62	2,427.33
은행계정	96,044.95	93,617.62	2,427.33
신탁계정	0.00	0.00	0.00
유가증권	37,314.53	41,337.57	-4,023.04
은행계정	37,314.53	41,337.57	-4,023.04
신탁계정	0.00	0.00	0.00
총여신 <sup>2)</sup>	95,837.57	96,498.04	-660.47
은행계정	95,837.57	96,498.04	0.00
신탁계정	0.00	0.00	0.00
총수신 <sup>3)</sup>	64,171.77	34,518.68	29,653.09
은행계정*	64,171.77	34,518.68	29,653.09
신탁계정	0.00	0.00	0.00
총자산 <sup>4)</sup>	203,863.56	220,251.02	-16,387.46
은행계정	203,863.56	220,251.02	-16,387.46
신탁계정	0.00	0.00	0.00
상호거래(-)	0.00	0.00	0.00

\* 총수신 은행계정: 외화예수금의 증가

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

3) 유가증권 : 원화, 외화, 역외외화, 대여유가증권, 신탁계정유가증권

3) 총여신 : 은행업감독업무시행세칙 별표12의 무수익여신 산정대상 여신기준

4) 총수신 = 원화예수금 + 양도성예금증서 + 외화예수금 (역외포함)

4) 총자산 = 은행총자산 + 신탁총자산 - 은행신탁간 상호거래



## 2. 유가증권투자 및 운용현황

(단위 : 억원)

구 분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익
은행계정	당기손익-공정가치측정 유가증권	0.00	0.00	0.00	0.00
	기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	36,177.23	36,814.79	-175.41	239.95
	상각후원가측정유가증 권	500.00	500.00	0.00	2.61
	자회사 등 투자지분	0.00	0.00	0.00	0.00
	소 계	36,677.23	37,314.79	-175.41	242.56
신탁계정	유가증권	0.00	0.00	0.00	0.00
합 계		36,677.23	37,314.79	-175.41	242.56

### 3. 외화자산.부채

#### 가. 형태별 현황

(단위 : 백만미불)

구 분		2018년 1분기	2017년 1분기	증 감
자산	외국통화	0.00	0.01	-0.01
	예치금	730.34	247.86	482.48
	유가증권	2,121.31	1,960.24	161.07
	대출금	7,783.02	8,184.47	-401.45
	매입외환	1,460.93	1,096.95	363.98
	콜론	460.10	0.00	460.10
	기타자산	3,520.84	2,128.55	1,392.29
	대손충당금(-)	-4.27	-5.60	1.33
	현재가치할인차금(-)	0.00	0.00	0.00
	<b>자산 총계</b>	<b>16,072.26</b>	<b>13,612.48</b>	<b>2,459.78</b>
부채	예수금	5,451.11	2,617.76	2,833.35
	차입금	4,664.40	4,652.20	12.20
	콜머니	2,759.46	1,825.00	934.46
	사채	0.00	0.00	0.00
	기타부채	3,197.29	4,517.52	-1,320.23
	<b>부채 총계</b>	<b>16,072.26</b>	<b>13,612.48</b>	<b>2,459.78</b>

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분	2018년도 1분기			2017년도 1분기		
	대출금	유가증권	합 계	대출금	유가증권	합 계
총 국	6,573.53	2,024.25	8,597.78	6,392.43	1,861.92	8,254.35
네덜란드	284.02		284.02			
홍콩	205.81		205.81	418.01		418.01
케이맨 제도	195.00		195.00			
러시아	150.00		150.00	3.93		3.93
호주	70.00		70.00	3.19		3.19
기타	83.07	0.00	83.07	274.91	98.32	1,497.36
총 계	7,561.43	2,024.25	9,585.68	7,092.47	1,960.24	10,176.84

주) 국내운용분 제외, 투가금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

다. 외화만기 불일치갭 비율

(단위 : %)

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율(%)	-7.44%	-19.69%	-17.64%	-13.25%	-3.71%	3.51%

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

라. 순외환익스포저

(단위 : 천미불, %)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율
1월	-1,067,192	1,069,335	2,143	0.15%
2월	-1,957,984	1,959,158	1,174	0.08%
3월	-2,543,154	2,544,670	1,516	0.10%

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

#### 4. 파생상품거래 현황

##### 가. 파생상품거래 관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	23,271	299	830
선도	12,748	131	828
선물	-		
스왑	10,523	168	2
장내옵션	-		
장외옵션	-		
Match거래, 중개거래(B)	-		
선도	-		
스왑	-		
장외거래	-		
매매목적거래(C)	132,849	1,049	1,539
선도	118,290	991	1,089
선물	-		
스왑	14,559	58	450
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+B+C)	156,120	1,348	2,370

##### 나. 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

##### 다. 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	9,990	131	2
선도	-		
선물	-		
스왑	9,990	131	2
장내옵션	-		
장외옵션	-		
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-		
스왑	-		
장외거래	-		
매매목적거래(C)	1,767	58	1
선도	-		
선물	-		
스왑	1,767	58	1
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+B+C)	11,757	188	4

##### 라. 이자율관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

마. 통화관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	13,281	168	828
선도	12,748	131	828
선물	-		
스왑	533	37	-
장내옵션	-		
장외옵션	-		
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-		
스왑	-		
장외거래	-		
매매목적거래(C)	131,082	991	1,538
선도	118,290	991	1,089
선물	-		
스왑	12,792	-	449
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+B+C)	144,363	1,159	2,366

바. 통화관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

사. 주식관련 거래현황(은행계정) - 해당사항 없음

아. 주식관련 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

자. 귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정) - 해당사항 없음

차. 귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

카. 신용파생상품 거래현황(은행계정) - 해당사항 없음

타. 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	2.28%	5.26%
	기업외화대출	0.27%	5.30%
수신금리	원화정기예금	2.19%	2.32%
	외화정기예금	2.05%	2.78%

### 6. 금융사고 발생현황

- 해당사항없음

### 7. 유동성커버리지비율 위반사실

- 해당사항없음

### 8. 민원건수

- 해당사항없음

### 9. 금융소비자 보호실태 평가 결과

- 해당사항없음

## 대차대조표

당기: 2018년 3월 31일 현재

전기: 2017년 3월 31일 현재

(단위: 백만원)

코 드	계 정 과 목 (국 문)	당기 (2018년 3월 31일)	전기 (2017년 3월 31일)
CZ00000	A. 자산총계	20,386,356	22,025,102
CZ0000A	(현금 및 중앙은행예치금)	288,372	21,677
CZ0000B	(당기손익-공정가치측정유가증권)	104,876	191,749
CZ0000D	(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	3,681,579	4,133,757
CZ0000E	(상각후원가측정유가증권)	49,974	0
CZ0000G	(상각후원가측정대출채권)	16,119,126	17,339,510
CZ0000I	(위험회피회계적용 파생상품자산)	29,884	12,841
CZ0000J	(기타금융자산)	51,528	263,658
CZ0000K	(비금융자산)	61,017	61,910
CZ20000	(외화자산총계)	15,959,062	18,553,504
CZ01000	I. 현금 및 예치금	1,140,715	299,515
MT09011	(현재가치할인차금)(-)	(1,175)	0
MT09021	(현재가치할증차금)(+)	279	0
BM00000	1. 현금	4	7
BM10000	가. 통화	4	7
BP10000	2. 외국통화	13	16
AV00000	3. 원화에치금	363,112	22,942
AV10000	가. 한국은행	21,337	21,670
AV10100	1) 지준예치금	21,337	21,670
AV20000	나. 예금은행	341,675	1,272
AV20100	1) 예금	1,675	1,272
AV20200	2) CD매입	340,000	0
AV90000	바. 기타예치금	100	0
AX00000	4. 외화에치금	778,483	276,550
AX10000	가. 외화타점예치금	278,444	221,540
AX20000	나. 정기예치금	500,039	55,010
DZ00000	II. 유가증권	3,731,453	4,133,757
DB00000	(II-2). 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	3,681,479	4,133,757
DB0000A	(시장성기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	3,681,434	4,133,712
DB0001A	- 주식	1,590	2,481
DB0002A	- 채권	3,679,844	4,131,231
DB0000B	(비시장성기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	45	45
DB0001B	- 주식	45	45
DB10000	1. 원화 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,419,105	1,945,938
DB11000	가. 국채	0	692,543
DB11100	1) 국고채권	0	692,543
DB12000	나. 금융채	1,417,470	1,250,869
DB12100	1) 통화안정증권	1,267,263	1,250,869
DB12500	5) 산업금융채권	100,137	0
DB12600	6) 수출입금융채권	50,070	0
DB15000	마. 주식	1,635	2,526
DB30000	3. 역외 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	2,262,374	2,187,819
DB32000	나. 채권	2,262,374	2,187,819
DC00000	(II-3). 상각후원가측정유가증권	49,974	0
DC10000	1. 원화상각후원가측정유가증권	50,000	0
DC14000	라. 사채	50,000	0
DC14100	1) 회사채	50,000	0
MV30000	5. 상각후원가측정유가증권 대손충당금(-)	26	0
MV31000	가. 원화상각후원가측정유가증권 대손충당금	26	0
CZ04000	III. 대출채권	12,441,820	11,029,811
MT09032	(이연대출부대손익 +-)	(6,833)	(3,361)
AA00000	1. 원화대출금	1,080,530	784,736
AA10000	가. 기업자금대출금	1,080,530	729,736
AA11000	1) 운전자금대출금	859,979	574,913
AA11001	1) 금융자금대출금	859,979	574,913
AA11040	④ 일반자금대출	859,979	574,913
AA1104A	(분할상환대출)	92,468	77,923
AA12000	2) 시설자금대출금	220,552	154,823
AA12001	1) 금융자금대출금	220,552	154,823
AA12010	① 일반자금대출	220,552	154,823
AA1201A	(분할상환대출)	64,818	74,740
AA50400	자. 은행간대여금	0	55,000
AC00000	2. 외화대출금	510,715	2,222,968
AE00000	3. 은행간외화대여금	1,788,807	1,528,112
AK00000	6. 역외외화대출금	5,840,652	4,825,946
AK10000	가. 금융기관대출금	459,662	0
AK90000	나. 기타대출금	5,380,990	4,825,946
AP00000	7. 콜론	1,288,197	40,000
AP10000	가. 원화콜론	797,500	40,000
AP11000	2) 예금은행	797,500	40,000
AP20000	나. 외화콜론	490,697	0
BP20000	9. 매입외환	1,558,078	1,224,301
AS00000	14. 사모사채	383,791	402,927

AS10000	가. 원화사모사채	229,149	175,278
AS20000	나. 외화사모사채	154,643	227,649
BK00000	15. 팩토링채권	4,874	17,856
BK20000	나. 외화팩토링채권	4,874	17,856
MV10000	18. 대손충당금(-)	6,990	13,673
MV11000	가. 원화대출금 대손충당금	1,732	5,417
MV12000	나. 외화대출금 대손충당금	2,137	5,736
MV14000	라. 매입외환 대손충당금	689	838
MV16000	바. 사모사채 대손충당금	629	1,600
MV19000	사. 기타 대손충당금	1,804	82
CZ05000	IV. 유형자산	60,546	61,571
CZ0500A	(투자부동산)	32,891	34,181
CC00000	1. 업무용유형자산	64,834	64,472
CC10000	가. 업무용토지	40,089	40,089
CC20000	나. 업무용건물	22,029	21,985
CC40000	라. 업무용동산	2,717	2,398
MV40000	3. 감가상각누계액(-)	4,289	2,901
MV4000A	(업무용부동산관련분)	(2,542)	(1,672)
CZ06000	V. 기타자산	3,011,822	6,500,447
BX00000	1. 기타자산	732,284	574,539
BX03000	다. 미수금	545,679	373,850
BX03200	1) 미수미결제현물환	280,002	187,334
BX03900	4) 기타	265,678	186,516
BX04000	라. 선급비용	1,851	4,279
BX05000	마. 미수수익	137,754	149,460
BX22000	가. 이연법인세자산	36,575	36,550
BX28000	다. 보증금	10,425	10,400
CC60000	2) 일차보증금	8,085	8,060
BX28900	3) 기타보증금	2,340	2,340
CJ00000	3. 파생상품자산	134,760	204,590
CJ10000	가. 이자율관련	18,847	8,439
CJ12000	2) 이자율스왑	18,847	8,439
CJ20000	나. 통화관련	115,913	196,151
CJ21000	1) 통화선도	112,173	194,394
CJ22000	2) 통화스왑	3,740	1,757
CM00000	5. 본지점계정	113,283	158,653
CM30000	다. 외화본지점	113,283	158,653
CM32000	2) 해외	113,283	158,653
CP00000	6. 역외외화본지점	2,031,023	5,562,326
CC70000	12. 무형자산	471	339
CC70300	다. 컴퓨터소프트웨어	271	339
CC70500	아. 기타	200	0
NZ00000	B. 부채총계	19,859,561	21,553,267
NZ0000A	(당기손익-공정가치측정금융부채)	153,946	281,869
NZ0000C	(상각후원가측정금융부채)	19,533,760	21,208,481
NZ0000D	(위험회피회계적용 파생상품부채)	83,027	20,487
NZ0000E	(비금융부채)	88,829	42,431
NZ20000	(외화부채총계)	18,671,335	20,365,872
NZ01000	I. 예수부채	6,405,549	3,450,509
MT19011	(현재가치할인차금)(-)	(11,628)	(1,358)
LA00000	1. 원화에수금	253,565	530,181
LA10000	가. 요구불예금	1,312	181
LA10100	1) 당좌예금	63	56
LA10600	6) 비거주자원화예금	1,249	125
LA20000	나. 저축성예금	252,253	530,000
LA20100	1) 정기예금	252,253	530,000
LC00000	2. 양도성예금증서	350,000	0
LC20000	나. 대고객CD	350,000	0
LE00000	3. 외화예수금	2,884,150	1,041,058
LE20100	가. 외화당좌예금	213	410
LE20200	나. 외화보통예금	430,813	53,489
LE20400	라. 외화정기예금	2,453,124	987,159
LG00000	4. 역외외화예수금	2,929,462	1,880,629
LG10000	가. 금융기관예수금	2,929,462	1,880,629
NZ05000	II. 차입부채	7,947,546	7,354,208
NZ02000	(II-1). 차입금	7,947,546	7,354,208
LR00000	3. 외화차입금	775,552	814,720
LT00000	4. 역외외화차입금	4,199,030	4,377,606
LT10000	가. 금융기관차입금	4,199,030	4,377,606
LI00000	5. 콜머니	2,972,964	2,161,883
LI10000	가. 원화콜머니	30,000	125,000
LI11000	2) 예금은행	30,000	125,000
LI20000	나. 외화콜머니	2,942,964	2,036,883
NZ04000	III. 기타부채	5,506,466	10,748,550
MV00000	1. 총당금계정	1,565	2,849
MV20000	가. 퇴직급여채무	974	381
MV2000C	(퇴직급여사외적립자산) (-)	(2,753)	(2,949)
BX29000	- 퇴직연금 (-)	(2,753)	(2,949)
MV21000	1) 사내분	974	381
MV22000	2) 사외분	2,753	2,949
MV50000	나. 지급보증총당금	53	322
MV60000	다. 미사용약정총당금	538	2,146
MR00000	7. 수입보증금	267	541



MR01000	(원화)	267	541
MR90000	다. 기타	267	541
MR9000A	(업무용부동산임대수입보증금)	267	541
MT00000	8. 기타부채	761,119	542,906
MT03000	나. 미지급금	561,906	389,124
MT03300	3] 미지급미결제현물환	301,661	186,564
MT03900	6] 기타	260,245	202,560
MT04000	다. 미지급법인세	32,566	21,266
MT06000	마. 선수수익	37,369	1,638
MT07000	바. 미지급비용	128,391	130,049
MT12000	자. 수입제세	888	829
ND00000	11. 파생상품부채	236,973	302,355
ND10000	가. 이자율관련	378	436
ND12000	2] 이자율스왑	378	436
ND20000	나. 통화관련	236,594	301,919
ND21000	1] 통화선도	191,696	247,666
ND22000	2] 통화스왑	44,898	54,253
NE00000	12. 본지점계정	1,603,188	3,576,351
NE20000	나. 자유원본지점	16,625	1,998
NE30000	다. 외화본지점	1,586,563	3,574,353
NE3000B	(을기금)	923,402	715,549
NE32000	2] 해외	1,586,563	3,574,353
NG00000	13. 역외외화본지점	2,903,354	6,323,547
PZ00000	C. 자본총계	526,794	471,835
PA00000	1. 자본금	176,421	176,421
PC00000	4. 이익잉여금	376,483	284,325
PC20200	(당기순이익)	22,542	33,514
PC20300	(b. 대손준비금 잔액)	68,349	69,819
PC20500	(d. 대손준비금 미적립 잔액 반영후 대손준비금 잔액)	68,349	69,819
PC20600	(e. 대손준비금 전입 필요액)	11,347	3,774
PC20700	(f. 대손준비금 전입 예정액)	11,347	3,774
PC20710	(ㄱ. 당기분)	11,347	3,774
PC10000	가. 제준비금	111,779	104,748
PC10100	1] 이익준비금	32,891	24,389
PC10300	3] 별도준비금	10,540	10,540
PC10700	7] 임의적립금	68,349	69,819
PC30000	나. 처분전이익잉여금	264,703	179,577
PE00000	6. 기타 포괄손익 누계액	(26,109)	11,089
PE10000	가. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(14,530)	(6,836)
PE11000	1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	2,021	1,348
PE12000	2] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	(16,552)	(8,185)
PD80000	다. 현금흐름위험회피평가손익	(11,463)	17,813
PD80001	1] 현금흐름위험회피평가이익	1,840	17,813
PD80002	2] 현금흐름위험회피평가손실	(13,303)	0
PE60000	바. 보험수리적손익	(116)	112
QZ00000	D. 부채와자본총계	20,386,356	22,025,102
TA00000	E. 난외계정	17,879,588	19,555,968
MP00000	1. 확정지급보증	205,117	226,070
MP10000	가. 원화지급보증	0	95,498
MP19900	6] 기타원화지급보증	0	95,498
MP20000	나. 외화지급보증	205,117	130,572
MP29900	4] 기타외화지급보증	205,117	130,572
TA02000	3. 약정	2,062,479	1,688,738
TA02900	사. 기타외화약정	2,062,479	1,688,738
M000000	5. 파생상품거래	15,611,992	17,641,160
M100000	가. 이자율관련거래	1,175,676	754,395
M130000	3] 이자율스왑	1,175,676	754,395
M200000	나. 통화관련거래	14,436,316	16,886,765
M210000	1] 통화선도	13,103,781	15,670,227
M230000	3] 통화스왑	1,332,534	1,216,538

## 포괄손익계산서

당기: 2018년 1월 1일부터 2018년 3월 31일까지  
 전기: 2017년 1월 1일부터 2017년 3월 31일까지

(단위: 백만원)

코 드	계 정 과 목 (국 문)	당기 (2018년 3월 31일)	전기 (2017년 3월 31일)
GZ00000	I. 비용합계	554,019	898,880
EA00000	1. 원화예수금이자	3,835	2,006
EA10000	가. 요구불예금이자	3	-
EA10500	5] 비거주자원화예금이자	3	-
EA20000	나. 저축성예금이자	3,832	2,006
EA20100	1] 정기예금이자	3,832	2,006
EC00000	2. 양도성예금증서이자	1,101	
EE00000	3. 외화예수금이자	14,476	4,037
EE20000	나. 외화보통예금이자	589	68
EE40000	라. 외화정기예금이자	13,886	3,969
EG00000	4. 역외외화예수금이자	14,189	6,084
ER00000	8. 외화차입금이자	4,423	1,518
ET00000	9. 역외외화차입금이자	28,499	10,070
EI00000	10. 콜머니이자	10,536	9,668
EI10000	가. 원화콜머니이자	828	511
EI10200	2] 예금은행	828	511
EI20000	나. 외화콜머니이자	9,708	9,157
FX00000	20. 외화본지점차이자	12,082	22,859
FZ00000	21. 역외외화본지점차이자	23,528	45,283
FP00000	23. 원화지급수수료	452	383
FP90000	라. 기타원화지급수수료	452	383
FR00000	24. 외화지급수수료	292	51
FR90000	라. 기타외화지급수수료	292	51
DBD0000	28. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련비용	27	
DD30000	라. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 대손충당금 전입액	27	
DD32000	2] 기타포괄손익-공정가치측정채권 대손충당금 전입액	27	
FT00000	32. 외환거래손실	82,824	337,176
FU00000	34. 파생상품관련손실	311,781	404,619
FU0000A	(공정가액위험회피파생상품관련손실)	497	
FU10000	가. 파생상품거래손실	183,210	10,520
FU11000	1] 이자율관련거래손실	1,198	
FU12000	2] 통화관련거래손실	182,012	10,520
FU20000	나. 파생상품평가손실	128,571	394,099
FU21000	1] 이자율관련평가손실	581	2,607
FU22000	2] 통화관련평가손실	127,990	391,492
FW00000	35. 공정가액위험회피대상관련손실	5,550	269
FW10000	가. 대출금관련손실	2,406	230
FW11000	1] 대출금평가손실	2,406	230
FW50000	나. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손실	3,144	39
FW51000	1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	3,144	39
GG00000	40. 신용보증기금출연료	1,229	1,099
GJ00000	42. 예금보험료	3	
GM00000	43. 제충당금전입액	202	486
GM10000	가. 대손상각비	13	368
GM20000	나. 퇴직급여	134	118
GM2000B	(확정급여형)	134	118
GM20100	1] 사내분	134	118
GM50000	마. 미사용약정충당금	56	
GA00000	44. 경비	3,367	2,812
GA10000	가. 인건비	2,296	1,838
GA20000	나. 물건비	1,071	973
GC00000	45. 제세공과	3,312	3,378
GE00000	46. 제상각	368	369
GE10000	가. 업무용동·부동산상각	346	347
GE90000	나. 기타제상각	22	21
GS00000	50. 법인세비용	9,400	13,198
GX00000	51. 당기순이익	22,542	33,514
GX0000A	(a. 대손준비금 전입 예정액)	(3,189)	3,774
GX0000B	(b. 대손준비금 전입후 당기순이익)	25,731	29,740
GX0001A	(c. 대손준비금 전입 필요액)	(3,189)	3,774
GX0001B	(d. 대손준비금 반영후 당기순이익)	25,731	29,740
GX0000C	가. 기타포괄손실	16,845	(44,569)
GX0001C	1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	3,927	(788)
GX0002C	2] 현금흐름위험회피평가손실	12,918	(43,782)
GX0000D	나. 기타포괄손익관련 법인세비용	(1,956)	191
GX0000E	다. 세후충포괄이익	7,653	77,893
RZ00000	II. 수익합계	554,019	898,880
PV00000	1. 원화예치금이자	435	
PV20000	나. 예금은행이자	435	
PV20200	2] CD매입이자	435	
PW00000	2. 외화예치금이자	3,243	316
PW10000	가. 외화타점예치금이자	42	36

PW20000	나. 정기에치급이자	3,201	280
SB00000	6. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	23,995	19,877
SB10000	가. 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	7,079	6,166
SB11000	1] 국제이자	-	2,149
SB12000	2] 금융채이자	7,079	4,018
SB12100	1) 통화안정증권이자	6,612	4,018
SB12500	5) 산업금융채권이자	290	
SB12600	6) 수출입금융채권이자	177	
SB30000	다. 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	16,916	13,711
SC00000	7. 상각후원가측정유가증권이자	261	
SC10000	가. 원화상각후원가측정유가증권이자	261	
SC14000	4] 사채이자	261	
SC14100	1) 회사채이자	261	
PA00000	8. 원화대출금이자	9,708	5,728
PA10000	가. 기업자금대출금이자	9,708	5,515
PA11000	1] 운전자금대출금이자	8,047	4,555
PA11001	1) 금융자금대출금이자	8,047	4,555
PA11040	④일반자금대출이자	8,047	4,555
PA1104A	(분할상환대출이자)	919	808
PA12000	2] 시설자금대출금이자	1,661	960
PA12001	1) 금융자금대출금이자	1,661	960
PA12010	①일반자금대출이자	1,661	960
PA1201P	(분할상환대출이자)	611	662
PA80000	자. 은행간대여금이자	-	213
PC00000	9. 외화대출금이자	4,317	13,896
PE00000	10. 은행간외화대여금이자	11,815	6,525
PK00000	13. 역외외화대출금이자	36,774	17,675
PP00000	14. 콜론이자	3,836	1,174
PP10000	가. 원화콜론이자	802	26
PP10100	2] 예금은행	802	26
PP20000	나. 외화콜론이자	3,034	1,148
PQ00000	18. 사모사채이자	3,204	3,193
PQ10000	가. 원화사모사채이자	1,524	1,316
PQ10100	1] 원화일반사모사채이자	1,524	1,316
PQ20000	나. 외화사모사채이자	1,680	1,877
PQ20100	1] 외화일반사모사채이자	1,680	1,877
PS00000	19. 팩토링채권이자	5	42
QM00000	21. 외환수입이자	10,343	4,289
QM10000	가. 매입외환할인료	10,343	4,286
QM10200	2] 기한부수출환어음할인료	10,343	4,286
QM90000	다. 기타외환수입이자	-	3
RG00000	23. 외화본지점대이자	609	1,391
RI00000	24. 역외외화본지점대이자	24,582	21,007
RE00000	29. 지급보증료수입	121	139
RE10000	가. 원화지급보증료	90	
RE19900	6] 기타원화지급보증료	90	
RE20000	나. 외화지급보증료	31	139
RE29900	4] 기타외화지급보증료	31	139
QZ00000	30. 원화수입수수료	679	272
QZ90000	사. 기타원화수입수수료	679	272
RA00000	31. 외환수입수수료	2,222	381
RA20000	나. 수출신용장취급수수료	1	15
RA40000	라. 외국환취급수수료	173	171
RA90000	마. 기타외환수입수수료	2,049	195
RA9000A	(외화대출관련수수료)	2,049	195
RC00000	40. 외환거래이익	223,374	360,148
RD00000	42. 파생상품관련이익	193,478	436,497
RD0000A	(공정가액위험회피파생상품관련이익)	6,914	
RD10000	가. 파생상품거래이익	117,707	41,248
RD11000	1] 이자율관련거래이익	2,069	1,452
RD12000	2] 통화관련거래이익	115,638	39,797
RD20000	나. 파생상품평가이익	75,771	395,248
RD21000	1] 이자율관련평가이익	6,100	569
RD22000	2] 통화관련평가이익	69,671	394,680
RF00000	43. 공정가액위험회피대상관련이익	894	5,305
RF10000	가. 대출금관련이익	614	3,693
RF11000	1] 대출금평가이익	614	3,693
RF50000	나. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련이익	180	1,424
RF51000	1] 기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가이익	180	1,424
RF90000	바. 기타공정가액위험회피관련이익	99	188
RH00000	46. 충당금환입액	12	771
RH10000	(지급보증충당금환입액)	12	771
RJ00000	48. 기타영업수익	5	3
RJ10000	다. 기타	5	3
RK00000	49. 영업외수익	107	251
RK50000	사. 수입임대료	107	251