

9. 개요

(단위: 억원, %)

구 분		2018년 12월		2017년 12월	
			구성비		구성비
자 산	현금 및 예치금	5,004	2.57%	4,910	2.41%
	유가증권	21,057	10.81%	14,740	7.23%
	대출채권	70,377	36.14%	56,152	27.55%
	대손충당금(-)	(78)	(0)	(96)	-0.05%
	이연대출 부대손익(-)	(72)	(0)	(91)	-0.04%
	원화대출금	23,337	11.98%	21,712	10.65%
	외화대출금	26,514	13.62%	29,710	14.58%
	매입어음	-	0.00%	-	0.00%
	매입외환	6,058	3.11%	303	0.15%
	지급보증대지급금		0.00%		0.00%
	신용카드채권		0.00%		0.00%
	환매조건부채권매수	-	0.00%	-	0.00%
	콜론	13,684	7.03%	4,102	2.01%
	사모사채	140	0.07%	402	0.20%
	기타	794	0.41%	110	0.05%
	유형자산	25	0.01%	23	0.01%
	기타자산	98,270	50.46%	127,961	62.79%
자 산 총 계		194,733	100.00%	203,786	100.00%
부 채	예수금	68,213	35.03%	52,159	25.59%
	원화예수금	25,525	13.11%	20,944	10.28%
	외화예수금	42,688	21.92%	30,965	15.19%
	CD	-	0.00%	250	0.12%
	차입금	42,046	21.59%	13,625	6.69%
	현재가치할인차금	-		1	
	원화차입금	-	0.00%	-	0.00%
	외화차입금	40,840	20.97%	11,426	5.61%
	환매조건부채권매도	-	0.00%	-	0.00%
	매출어음	-	0.00%	-	0.00%
	외화수탁금	-	0.00%	-	0.00%
	콜머니	1,206	0.62%	2,200	1.08%
	기타	-	0.00%	-	0.00%
	사채	-	0.00%	-	0.00%
	기타부채	77,018	39.55%	131,323	64.44%
	부 채 총 계	187,277	96.17%	197,107	96.72%
자 본	자본금	1,896	0.97%	1,896	0.93%
	자본잉여금	43	0.02%	43	0.02%
	자본조정	-	0.00%	-	0.00%
	기타포괄손익누계액	-	0.00%	-	0.00%
	이익잉여금	5,517	2.83%	4,740	2.33%
	자 본 총 계	7,456	3.83%	6,679	3.28%
부채 및 자본총계		194,733	100.00%	203,786	100.00%

10. 대출금 운용

(단위:억원, %)

구 분	2018년 12월		2017년 12월	
		구성비		구성비
기업자금대출금	22,287	100.00%	21,306	100.00%
운전자금대출금	13,263	59.51%	14,194	66.62%
시설자금대출금	9,024	40.49%	7,112	33.38%
가계자금대출금	1,050	100.00%	406	100.00%
주택자금대출금	1,042	99.24%	404	99.51%
기타	해 당 사 항 없 음			
원화대출금 합계	23,337	100.00%	21,712	100.00%

ICBC  
회계부-민경진

# 11. 유가증권투자 및 운용현황

(단위:억원)

구 분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
은행계정	당기손익인식증권				
	기타포괄손익	5,694	5,658	(36)	164
	-공정가치측정유가증				
	상각후원가측정유가증권	15,402	15,401	0	327
	자회사 등 투자지분				
	소계	21,096	21,059	(36)	491
신탁계정	유가증권	해 당 사 항 없 음			
합 계		21,096	21,059	(36)	491

ICBC  
회계부-민경진



12 예수금 현황

가. 형태별 예수금

(단위:억원, %)

구분	2018년 12월				2017년 12월			
	잔액		평균잔액		잔액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
원화예수금	25,525	37.42%	18,257	33.21%	20,944	40.15%	16,827	37.98%
요구불예금	376	0.55%	327	0.59%	341	0.65%	355	0.80%
저축성예금	25,149	36.87%	17,930	32.62%	20,603	39.50%	16,472	37.18%
수입부금	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
주택부금	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
외화예수금	21,605	31.67%	14,331	26.07%	8,477	16.25%	7,906	17.84%
C D	0	0.00%	2	0.00%	250	0.48%	3,160	7.13%
금전신탁	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
역외회화예수금	21,083	30.91%	22,382	40.72%	22,488	43.11%	16,415	37.05%
합계	68,213	100%	54,972	100%	52,159	100%	44,308	100%

나. 예금자별 예수금

(단위:억원, %)

구분	2018년 12월		2017년 12월	
	잔액		잔액	
		구성비		구성비
은행계정	개 인	751 1.10%	642 1.23%	
	법 인	67,460 98.90%	51,515 98.77%	
	기 타	2 0.00%	2 0.00%	
	합 계	68,213 100.00%	52,159 100.00%	
신탁계정	개 인	해당사항 없음		
	법 인			
	기 타			
	합 계	0	0	0

### 13. 외화자산및 부채

#### 가. 형태별 현황

(단위: 백만미불)

구 분		2018년 12월	2017년 12월	증감
자 산	외 국 통 화	2	3	-1
	예 치 금	29	394	-365
	유 가 증 권	479	650	-171
	대 출 금	2,371	2,773	-402
	매 입 외 환	542	28	514
	콜 론	191	172	19
	기 타 자 산	3,852	1,391	2,461
	대손충당금(-)	-3	-3	0
	현재가치할인차금(-)	0	0	0
	자 산 총 계	7,463	5,408	2,055
부 채	예 수 금	3,818	2,890	928
	차 입 금	3,653	1,066	2,587
	콜 머 니	90	0	90
	사 채	0	0	0
	기 타 부 채	-98	1,452	-1,550
	부 채 총 계	7,463	5,408	2,055

주) Position(대차불일치금액)은 기타부채에 포함

-

나. 국가별 주요자산 운용 현황

(단위: 백만달러)

구 분	2018년 12월			2017년 12월		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
중국	656	163	819	1,137	256	1,393
미국	464		464	531		531
코스타리카	209		209	-		-
네덜란드	166		166	-		-
홍콩	125		125	295		295
호주	57		57	-		-
총 계	1,677	163	1,840	1,963	256	2,219

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

다. 외화만기 불일치갭 비율(연말/분기말 현재)

(단위: %)

기간별	7일 이내	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭 비율 (%)	0.00%	16.51%	10.83%	2.75%	-6.42%	-3.91%	4.48%

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채)/총외화자산

라. 순외환익스포저

(단위: 천만달러, %)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비포지션 비율
1월	(777,485)	965,220	187,735	11.67%
2월	(1,040,197)	1,233,032	192,835	11.88%
3월	(1,467,070)	1,661,625	194,555	12.03%
4월	(1,694,178)	1,892,245	198,067	12.26%
5월	(1,872,460)	2,072,830	200,370	12.97%
6월	(2,058,231)	2,162,920	104,689	6.60%
7월	(1,835,556)	1,938,864	103,308	6.51%
8월	(1,938,579)	2,043,856	105,277	6.55%
9월	(1,958,178)	2,062,808	104,630	6.45%
10월	(1,376,839)	1,454,231	77,392	4.76%
11월	(1,634,785)	1,711,981	77,196	4.82%
12월	(1,979,284)	2,085,462	106,178	6.84%

주) 이중통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션(+), 매도포지션(-)로 표시하고 매월말 잔액



#### 14. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

##### 가. 대손충당금

(단위:억원)

구 분	2018년 12월	2017년 12월
대 손 충 당 금	78	96
대 손 준비금	549	498
특별대손준비금	0	0
지 급 보 증 충 당 금	6	5
미사용약정충당금	13	25
기 타 충 당 금	203	72
채 권 평 가 충 당 금	0	0

##### 나. 여신종류별 부실채권 대손상각 현황

(단위:억원)

구 분		2018년 12월	2017년 12월	증감
은행계정	가계자금대출금	0	0	0
	신용카드채권	0	0	0
	기업자금대출금	0	0	0
	및 기타대출금	0	0	0
종금계정		0	0	0
신탁계정		0	0	0
합 계		0	0	0

##### 다. 대출채권 매각현황

(단위:억원)

구 분	2018년 12월	2017년 12월	증감
가계자금대출금	0	0	0
신용카드채권	0	0	0
기업자금대출금 및 기타대출금	0	0	0
합 계	0	0	0

##### 라. 자산유동화 현황

해 당 사 항 없 음

## 15. 무수익 및 고정이하 여신

### 가. 무수익 및 고정이하분류여신현황

(단위: 억 원)

구 분	2018년 12월	2017년 12월
총 여 신	66,199	62,264
은 행	66,199	62,264
신 탁	0	0
무 수 익 여 신 <sup>1)</sup>	0	0
은 행	0	0
신 탁	0	0
고정이하분류여신 <sup>2)</sup>	0	0
은 행	0	0
신 탁	0	0

주) 1) 무수익여신은 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무  
상환능력약화여신, 채권재조정여신)의 합계임

2) 고정이하분류여신은 자산건전성분류기준의 고정, 회수익문, 추정손실 분류  
여신의 합계임

### 나. 거액 무수익여신 증가업체 현황

해 당 사 항 없 음

### 다. 신규발생 채권재조정업체 현황

해 당 사 항 없 음



## 16. 파생상품거래현황

### (1) 파생상품거래 업무의 범위

이 지침에서 정하는 FX거래 및 파생상품거래 업무의 범위는 다음과 같습니다.

1. 외환거래: 국내외 외환시장에서 거래당사자간에 약정한 환율에 의하여 외국통화를 매매하는 거래로서 2영업일 이내에 결제가 이루어지는 현물환거래
2. 파생상품거래: "한국채택국제회계기준"에서 정의하고 있는 파생상품의 요건을 준용하되 외국환거래법, 증권거래법, 선물거래법 등에서 달리 정한 경우에는 이를 적용할 수 있습니다.

### (2) 파생상품거래

#### 가. 대고객거래

##### 1) 기본계약 체결 및 개별거래 실행

1. 대고객 외환거래 및 파생상품거래를 하고자 하는 경우, 우선적으로 거래당사자들 간에 '외환거래약정서' 또는 "장외파생상품거래기본계약서"(당행양식) 기본계약을 체결합니다.
2. 대고객 외환거래 및 파생상품거래로 발생하는 포지션을 청산할 때는 본점에서 승인한 은행과 한도를 초과하지 않는 범위 내에서 거래합니다.
3. 거래상대방과 파생상품거래를 할 때에는 <중국공상은행 서울지점 리스크 관리규정>의 관련 조항에 근거하여 거래 전에 고객에 대한 파생상품 거래한도(Derivative Limit)를 체크하고 한도 내에서 거래가 이루어지도록 합니다.
4. 개별 외환거래와 파생상품거래를 한 경우에는 거래 건별로 거래금액과 기타 거래조건을 명시한 거래확인서를 거래처와 교환합니다.
5. <은행업감독업무시행세칙> 제41조 및 별표 15-2외환파생상품거래에 리스크관리기준에 따라, 기업투자자인 거래상대방과의 거래시 기업투자자가 보유하고 있거나 보유할 예정인 자산,부채,계약 등의 위험회피대상의 실재성을 확인한 후 외환파생상품거래를 실행합니다.

##### 2) 거래조건 등의 결정

1. 원칙적으로 시장가격에 의해 거래합니다.
2. 가격 등 대고객 거래의 주요조건은 해당거래 담당 딜러가 결정합니다.
3. 은행은 고객이 제시한 확정가격이 시간이 경과하거나 시장상황이 변동한 경우에도 여전히 유효한지 수시로 점검합니다.

##### 3) 영업행위준칙

1. 일반투자자와 파생상품거래를 할 때에는 거래상대방에게 적합한 거래를 하여야 하고, 거래에 내재된 리스크 및 잠재적 손실에 영향을 미치는 중요한 요인 등 거래상의 중요정보를 거래상대방에게 충실히 고지하여야 합니다.
2. 일반투자자와 파생상품거래(은행업감독규정에 따른 금융거래약관을 이용한 거래를 제외함)를 취급함에 있어 거래상대방을 보호하고 금융분쟁을 방지하기 위하여 다음 각호의 사항을 준수하여야 합니다.
  - ㄱ. 거래상대방의 영업속성, 재무상황, 금융거래수준, 당해거래의 목적, 상품에 대한 이해정도, 위험관리능력, 상품의 종류 등을 고려하여 적합하다고 판단되는 거래를 제안하여야 합니다.
  - ㄴ. 거래상대방에게 거래를 제안하거나 거래상대방에게서 거래를 제안받는 경우, 거래상대방이 당해거래에 관한 합리적인 의사결정을 하는데 필요하고 충분한 정보를 적극적으로 제공하여야 합니다.
  - ㄷ. 거래상대방이 거래의 구조 및 리스크를 평가할 수 있도록 거래에 내재된 리스크 및 잠재적 손실에 영향을 미치는 중요한 요인 등 거래상의 중요정보를 거래상대방에게 적합한 방법으로 고지하여야 합니다.
  - ㄹ. 비정형파생상품거래의 경우에는 당해 거래에 내재되어 있는 개별거래별로 관련 리스크를 분리하여 고지하여야 합니다.
  - ㅁ. 계약기간, 유동성 등에 비추어 거래의 손익 변동성이 큰 비정형 파생상품거래인 경우 거래상대방에 대한 손실위험 설명시 금융변수의 변동에 따른 단순한 현금흐름 변동 이외에 평가손익의 변동과 관련된 내용을 설명하여야 합니다.
  - ㅂ. 거래상대방이 당해거래를 할 수 있는 적법한 권한을 보유하고 있는지를 계약체결 이전에 점검하여야 합니다.
  - ㅅ. 거래와 관련된 각종 비용은 공정하게 부과하여야 하며, 비정형 파생상품거래를 하는 때에는 내재된 개별 거래별로 각각의 가격정보(당행의 거래원가가 아닌 대고객 거래가격 수준의 정보를 말함)를 제공하여야 한다.
  - ㅇ. 거래상대방이 적법한 권한을 보유하고있는지를 점검하기 위하여 제출받은 서류, 기본계약서, 거래확인서 등 계약의 내용을 포함하고 있는 서류, 상품설명서, 제안서 등 당해 거래를 위하여 거래상대방과 수수한 모든 자료, 당행 내부에서 이루어진 거래 승인에 관한 자료 등을 보관하여야 합니다.
3. 고객에게 직접 또는 간접의 방법으로 파생상품거래에서 발생하는 손실의 전부 또는 일부를 보전하거나 일정한 이익의 보장 또는 분할을 약속하는 행위를 하여서는 안됩니다. 또한 고객에게 파생상품 거래와 관련하여 특정 파생상품의 가격 상승 또는 하락에 대하여 단정적이거나 비합리적인 근거를 제공하여 계약체결을 권유하는 행위를 하여서는 안되며, 이와 관련하여 고객의사에 반하여 권유하여서는 안됩니다.
4. <자본시장과 금융투자업에 관한 법률> 제 73조 및 <금융투자업규정> 제 4-37조 1항에 따라, 장외파생상품에 대한 월간 거래 및 평가 내역을 수신요청한 거래상대방에게 통지합니다.

## 나. 은행간거래

### 1) 거래원칙

은행간 거래를 할 때에는 거래종류별, 기준상품별 특성을 고려하여 운용하되, 유동성, 안정성, 수익성 등을 적정하게 배분하여 위험을 최소화하고, 선진금융기법의 습득 및 개발에 노력하여야 합니다.

### 2) 계약체결

1. 은행간 거래의 계약체결 방법은 국내의 금융시장에서 당해거래에 대하여 일반적으로 사용되는 방법에 따른다. 다만, 전화 등 구두로 체결한 경우에는 사후에 지체없이 서면 또는 기타 방법으로 거래내용을 확인하여야 합니다.

2. 장외 파생상품거래의 경우에는 거래상대은행과 사전에 "ISDA Master Agreement" 또는 이에 준하는 '약정서'를 체결하여야 하고 개별 거래시마다 거래확인서를 교환합니다.

## (3) 리스크관리

### 1) 사전 리스크 검토

1. 합성거래 등 신종 파생상품거래를 취급하고자 하는 경우에는 업무 취급전에 리스크 관리 담당자 및 관련 업무 담당자와 함께 다음 각호의 사항을 검토하여야 합니다.

- ㄱ. 업무에 따르는 리스크의 내용
- ㄴ. 리스크의 측정, 감시 및 내부통제의 방법 및 절차
- ㄷ. 전반적인 리스크 허용한도를 감안한 업무취급의 타당성 및 규모의 적정성
- ㄹ. 업무 취급을 위한 시장여건 및 영업전략
- ㅁ. 기타 회계처리 기준, 내외부 규정 준수여부 등

### 2) 비시장가격거래의 통제

1. 자금부는 비시장가격으로 외환 및 파생상품거래를 하고자 할 경우에는 그 사유 및 거래조건을 상술하여 지점장의 승인을 받아야 하며, 상기 승인서는 거래전표에 첨부하여 리스크관리부로 보냅니다. 승인 신청서양식은 <비정상거래취급승인신청서>양식을 사용합니다.

### 2. 비시장가격의 기준

시장가격자료는 Reuter, Bloomberg, Informax의 공시자료를 이용하되, 현물외환거래는 전일자의 최고가격과 최저가격의 범위를 벗어나면 비시장가격으로 간주하고 선물외환 및 외환파생상품거래는 전일의 현물 최고가격과 최저가격에 스왑포인트를 가감한 가격의 범위를 벗어나면 비시장가격으로 간주합니다. 채권거래는 거래일기준 시장가와 비교하여 위험회피거래를 하였을 경우 위험회피거래를 포함하여 유효범위를 벗어나면 비시장가격으로 간주합니다.

### 3. 비시장가격거래의 관리

ㄱ. 리스크관리부는 비시장가격거래를 점검하고 벗어난 경우 거래 담당자의 사유서와 함께 준법감시인의 확인을 받습니다.

ㄴ. 감사부는 비시장가격거래 취급기준 및 절차의 위반여부를 점검하고 점검결과를 리스크관리위원회에 보고합니다.



## 16. 파생상품 현황

### (4) 파생상품거래 관련 총거래현황(은행계정)

(단위:억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	5,610	65	26
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	5,610	65	26
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	193,402	2,395	2,351
선 도	188,873	2,255	2,210
스왑	4,529	140	141
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	-	-	-
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	199,012	2,460	2,377

### (5) 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정)

해 당 사 항 없 음

### (6) 이자율 관련 거래현황(은행계정)

(단위:억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	5,610	65	26
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	5,610	65	26
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	2,002	100	101
선 도	-	-	-
스왑	2,002	100	101
장외옵션	-	-	-



매매목적거래(C)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	7,612	165	127

(7) 이자율 관련 거래현황(신탁계정)

해당사항없음

(8) 통화 관련 거래현황(은행계정)

(단위:억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	191,400	2,295	2,250
선도	188,873	2,255	2,210
스왑	2,527	40	40
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	191,400	2,295	2,250

(9) 통화 관련 거래현황(신탁계정)

해당사항없음

(10) 주식관련 거래현황 (은행계정)

해당사항없음

(11) 주식관련 거래현황 (신탁계정)

해당사항없음

(12) 귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정)

해당사항없음

(13) 귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정)

해 당 사 항 없 음

(14) 신용파생상품 거래현황 (은행계정)

해 당 사 항 없 음

(15) 신용파생상품 거래현황 (신탁계정)

해 당 사 항 없 음

ICBC  
회계부-민경진

(16) 장외거래의 잔존만기 및 신용환산액(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	이자율 관련	통화 관련	주식 관련	귀금속및 상품등관련	합계
장외거래 잔액 합계	7,612	191,401	-	-	199,013
잔존만기 1년이하	664	189,912	-	-	190,576
잔존만기 1~5년	4,946	1,489	-	-	6,435
잔존만기 5년초과	2,002	-	-	-	2,002
Current Exposure 방식 신용환산액	219	4,270	-	-	4,489
위험회피 회계적용거래 잔액	5,610	-	-	-	5,610
잔존만기 1년이하	664	-	-	-	664
잔존만기 1~5년	4,946	-	-	-	4,946
잔존만기 5년초과	-	-	-	-	-
Current Exposure 방식 신용환산액	89	-	-	-	89
Match 거래, 중개거래잔액	2,002	191,401	-	-	193,403
잔존만기 1년이하	-	189,912	-	-	189,912
잔존만기 1~5년	-	1,489	-	-	1,489
잔존만기 5년초과	2,002	-	-	-	2,002
Current Exposure 방식 신용환산액	130	4,270	-	-	4,400
매매목적거래 잔액	-	-	-	-	-
잔존만기 1년이하	-	-	-	-	-
잔존만기 1~5년	-	-	-	-	-
잔존만기 5년초과	-	-	-	-	-
Current Exposure 방식 신용환산액	-	-	-	-	-

(17) 장외거래의 잔존만기 및 신용환산액(신탁계정)

해 당 사 항 없 음

(18) 장외거래의 연체 및 손실상황(은행계정)

해 당 사 항 없 음

(19) 장외거래의 연체 및 손실상황(신탁계정)

해 당 사 항 없 음



## 17. 시스템적 중요도 평가지표

### 국내 시스템적 중요 은행 평가지표

(단위:백만원)

구 분	개별 지표	2018-12-31	2017-12-31
규모	총익스포저	21,374,859	22,216,246
상호연계성	他금융회사에 대한 자산	4,942,019	4,872,429
	他금융회사에 대한 부채	7,092,992	4,285,010
	증권발행규모	3,371,352	2,670,062
대체가능성	원화결제규모	170,215,865	178,322,020
	외화결제규모	249,553,703	303,969,602
	보호예수자산	-	-
복잡성	장외파생상품 잔액	19,901,314	30,994,758
	단기매매 및 매도가능증권 합계	165,420	188,872
국내 특수요인	외화부채	11,356,198	13,519,025
	가계대출	105,018	40,620

ICBC  
회계부-민경진