中国工商银行 首尔分行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA SEOUL BRANCH

2018년 3/4분기
중국공상은행
서울지점의 현황

(주)중 국 공 상 은 행 서 울 지 점 장

목 차

◆ 이 공시자료는 은행감독규정 제 41조의 규정에 따라 작성되었습니다.

◆ 이 공시자료는 금융감독원에 의하여 그 정확성 및 적정성여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

◆ 이 공시자료는 2011년부터 적용되는 한국채택국제회계기준에 의해 작성되었습니다

(1) 수익성

(2) 생산성

(3) 건전성

(4) 유동성

(5) 자본의 적정성

(6) 영업규모

(7) 유가증권 투자 및 평가손익

(8) 외화자산 및 부채

(9) 파생상품현황

(10) 여 수신금리 결정체계 및 금리현황

(11) 금융사고 발생현황

(12) 유동성 커버리지 비율 위반사실

(13) 민원건수

(14) 금융소비자보호 실태평가 결과

(15) 재무제표

(1) 수익성

(단위: 억원)

구 분		2018년 9월	2017년 9월	증 감
충당금 적립전 이익(A)		935	871	64
제충당금전입액(B)		9	72	- 63
	대손상각비	-	43	- 43
	지급보증충당금	-	1	- 1
	퇴직급여	8	9	- 1
	미사용약정충당금	1	19	- 18
	기타충당금	-	-	-
제충당금환입액(C)		15	-	15
	대손충당금	14	-	14
	지급보증충당금	1	-	-
	미사용약정충당금	-	-	-
	기타충당금	-	-	-
법인세비용(D)		338	214	124
당기순이익(A-B+C-D)		603	585	18
대손준비금전입(환입)액		57	- 174	231
대손준비금전입후 당기순이익		546	759	- 213
총자산이익율(ROA)		0.34%	0.57%	-0.24%
자기자본순이익율(ROE)		10.26%	15.79%	-5.53%
원화예대금리차(A-B)		1.19%	1.61%	-0.42%
	원화대출채권평균이자율(A)	3.23%	3.21%	0.02%
	원화예수금평균이자율(B)	2.04%	1.60%	0.44%
명목순이자마진(NIM)		0.50%	0.57%	-0.07%

(2) 생산성

(단위: 억원)

구 분		2018년 9월	2017년 9월	증 감
직원 1인당	충당금적립전이익	6	6	0
	예수금	209	194	15
	원화예수금	124	141	- 17
	대출금	183	185	- 2
	원화대출금	157	147	11
	평균국내인원(명)	148	142	6
1영업 점당	예수금	7,745	6,895	851
	원화예수금	4,579	4,997	- 418
	대출금	6,770	6,569	201
	원화대출금	5,817	5,204	613
	평균국내영업점수(개)	4	4	-

주) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

(3) 건전성

(단위: 억원)

구 분		2018년 9월	2017년 9월	증 감
총 여 신		66,651	69,471	- 2,820
	기업	65,603	69,380	- 3,777
	가계	1,048	91	957
	신용카드	-	-	-
고정이하여신 고정이하여신비율		-	-	-
	기업	-	-	-
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
무수익여신 무수익여신비율		-	-	-
	기업	-	-	-
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
대손충당금 적립률(A/B)		-	-	-
	무수익여신산정대상기준 제충당금 총계 (A)	38	118	- 80
	고정이하여신	-	-	-
연체율*	총대출채권 기준 (계절조정후)	-	-	-
	기업대출 기준** (계절조정후)	-	-	-
	가계대출 기준** (계절조정후)	해 당 사 항 없 음		
	신용카드채권 기준 (계절조정후)			

* 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

** 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준

(4) 유동성

1) 유동성 커버리지비율

(단위: 억원 %)

	총 가중치 적용전 1) 금액(평균[4])	총 가중치 적용후 2) 금액(평균[4])
고유동성자산		
총고유동성자산(HQLA)		9,949
현금유출액		
소매 및 중소기업 예금	285	29
안정적 예금	269	27
불안정 예금	16	2
무담보부 도매자금 조달	28,813	25,620
영업적 예금	-	-
비영업적 조달	28,813	25,620
기타 무담보부 채무증권	-	-
담보부 도매자금 조달		-
추가 현금유출액	40,810	8,999
파생상품 익스포져 및 기타 담보제공	3,520	3,520
금융상품의 자금조달원 상실 관련 현	-	-
신용 및 유동성 약정	37,290	5,479
기타 계약상 자금제공 채무	283	283
기타 우발성 자금제공 채무	9,201	456
총현금유출액		35,387
현금유입액		
담보부 자금대출	-	-
정상 익스포져로부터의 현금 유입액	21,984	20,610
기타 현금 유입액	4,434	4,434
총 현금 유입액	26,418	25,044
조정 후 고유동성자산 합계[3]		9,949
조정 후 순현금유출액 합계[3]		10,956
유동성커버리지비율[4]		91.59%

1) 30일이내 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, 현금유입한도) 적용 후 금액

4) 분기중 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

2) 유동성 커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위: 억원 %)

구 분	당분기 중 당월말 기준	당분기 중 전월말 기준	당분기 중 전전월말 기준	직전분기 (평균)
유동성커버리지 비율	88.71%	100.56%	85.51%	111.50%
고유동성자산	9,476	9,347	11,023	11,043
Level 1 자산	7,865	7,757	9,378	8,866
Level 2 자산	1,610	1,590	1,645	2,177

*공시된 유동성커버리지비율은 3개월간의 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

(5) 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	2018년 9월	2017년 9월	증 감
자본금	1,896	1,896	-
신종자본증권	-	-	-
자본잉여금	43	43	-
이익잉여금	5,379	4,657	722
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	8	4	4
자본총계	7,326	6,600	726

2) BIS기준 자기자본비율

(단위: 억원)

구 분		2018년 9월	2017년 9월	증 감
BIS자기자본(A)		14,547	13,037	1,510
위험가중자산(B)		80,092	62,992	17,100
	신용위험가중자산	76,242	60,205	16,037
	시장위험가중자산	3,850	2,787	1,063
BIS자기자본비율(A/B)		18.16%	20.70%	-2.54%
	기본자기자본비율	9.08%	10.35%	-1.27%
	보완자기자본비율	9.08%	10.35%	-1.27%
	단기후순위채무자본비율			

- 트레이딩목적 자산 부채 현황

(단위: 억원)

구 분	2018년 9월	2017년 9월
연 결 총 자 산(A)	213,924	195,655
트레이딩자산(B)	8,073	10,928
트레이딩비율(B/A)	3.77%	5.59%

당행은 "일별 트레이딩자산 1천억원 또는 총자산대비 일별 트레이딩 포지션의 합계액 비율 5% 이상"인 금융기관에 해당되어 시장리스크기준 자기자본제도 적용 은행입니다.

(6) 영업규모

(단위: 억원)

구 분		2018년 9월	2017년 9월	증 감
대 출 금		48,269	60,172	- 11,903
	은 행 계 정	48,269	60,172	- 11,903
	신 탁 계 정	-	-	-
유 가 증 권		20,369	12,481	7,888
	은 행 계 정	20,369	12,481	7,888
	신 탁 계 정	-	-	-
총 여 신		66,651	69,471	- 2,820
	은 행 계 정	66,651	69,471	- 2,820
	신 탁 계 정	-	-	-
총 수 신		58,310	49,661	8,649
	은 행 계 정	58,310	49,661	8,649
	신 탁 계 정	-	-	
총 자 산		213,924	195,655	18,269
	은 행 계 정	213,924	195,655	18,269
	신 탁 계 정	-	-	-
	상 호 거 래 (-)			

(7) 유가증권투자 및 운용현황

(단위:억원)

구 분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권				
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	5,125	5,058	- 67	121
	상각후원가측정유가증권	15,314	15,314	-	243
	자회사등 투자지분				
	소계	20,439	20,372	- 67	364
신탁계정	유가증권	해 당 사 항 없 음			
합 계		20,439	20,372	- 67	364

(8) 외화자산및 부채

1) 형태별 현황

(단위: 백만미불)

구 분		2018년 9월	2017년 9월	증감
자산	외 국 통 화	3	3	-
	예 치 금	34	468	- 434
	유 가 증 권	457	662	- 205
	대 출 금	2,258	3,330	- 1,072
	매 입 외 환	814	98	716
	콜 론	107	50	57
	기 타 자 산	3,046	956	2,090
	대손충당금(-)	- 3	- 4	1
	현재가치할인차금(-	-	-	-
	자 산 총 계	6,716	5,563	1,153
부채	예 수 금	3,555	2,640	915
	차 입 금	2,465	1,056	1,409
	콜 머 니	360	10	350
	사 채	-	-	-
	기 타 부 채	336	1,857	- 1,521
	부 채 총 계	6,716	5,563	1,153

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

2) 국가별 주요자산 운용 현황

(단위:백만미불)

구 분	2018년 9월			2017년 9월		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
중국	735	83	818	1,720	255	1,975
미국	699		699	120	-	120
영국	121	-	121	191	-	191
홍콩	113	-	113	274	-	274
네덜란드	58	-	58	-	-	150
독일	52	-	52	-	-	120
총 계	1,778	83	1,861	2,305	255	2,830

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

3) 외화만기 불일치갭 비율(연말/분기말 현재)

(단위: %)

기간별	7일이내	30일이내	90일이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
갭비율(%)	0.00%	1.47%	1.88%	1.38%	-4.59%	-3.27%	3.74%

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채)/총외화자산

4) 순외환익스포져

(단위:천미달러,%)

	현물포지션	선물 포지션	종합 포지션	자기자본대비 포지션 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%

주) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션(+), 매도포지션(-)로 표시하고 매월말 잔액 기준으로 작성함.

(9) 파생상품 현황

1) 파생상품거래 관련 총거래현황(은행계정)

(단위:억원)

구 분		잔액	파생상품 자산	파생상품 부채
위험회피회계적용거래(A)		4,000	92	2
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스 왑	4,000	92	2
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
Match거래,중개거래(B)		275,252	3,651	3,251
	선 도	270,614	3,550	3,151
	스 왑	4,638	101	100
	장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스 왑	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)		279,252	3,743	3,253

2) 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정)

해 당 사 항 없 음

3) 이자율 관련 거래현황(은행계정)

(단위:억원)

구 분		잔액	파생상품 자산	파생상품 부채
위험회피회계적용거래(A)		4,000	92	2
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스 왑	4,000	92	2
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
Match거래,중개거래(B)		2,007	74	74
	선 도	-	-	-
	스 왑	2,007	74	74
	장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스 왑	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)		6,007	166	76

4) 이자율 관련 거래현황(신탁계정)

해 당 사 항 없 음

5) 통화 관련 거래현황(은행계정)

(단위:억원)

구 분		잔액	파생상품 자산	파생상품 부채
위험회피회계적용거래(A)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스 왑	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
Match거래,중개거래(B)		273,245	3,577	3,177
	선 도	270,614	3,550	3,151
	스 왑	2,631	27	26
	장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스 왑	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)		273,245	3,577	3,177

6) 통화 관련 거래현황(신탁계정)

해 당 사 항 없 음

7) 주식관련 거래현황 (은행계정)

해 당 사 항 없 음

8) 주식관련 거래현황 (신탁계정)

해 당 사 항 없 음

9) 귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정)

해 당 사 항 없 음

10) 귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정)

해 당 사 항 없 음

11) 신용파생상품 거래현황 (은행계정)

해 당 사 항 없 음

12) 신용파생상품 거래현황 (신탁계정)

해 당 사 항 없 음

(10) 여 수신 금리결정 체계 및 금리현황

1) 여 수신 상품별 금리결정체계

여신금리

여신금리는 지점의 신대위원회에서 결정하되, 신용등급,시장가격추이 및 고객과의 협상조건 등을 고려하여 결정한다.

수신금리

수신금리는 자금부에서 조사한 주요국내은행과 외국계은행서울지점의 금리수준을 참고하여 결정하고 지점장이 승인한다.

2) 여수신금리(상품별) 현황

(1) 여신금리 (2018년 9월30일)

구분			신용등급별1) 현황		비고
			최상위 등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증,1년)	등급	해 당 사 항 없 음		
		적용금리			
	주택담보대출 (1년)	등급	정상	정상	
		적용금리	2.68%	3.32%	
	예금담보대출 (정기예금1년)	등급	정상	정상	
		적용금리	2.65%	2.65%	
기업대출	기업일반대출	등급	AA+	BBB+	
		적용금리	3.00%	3.90%	
	당좌대출	등급	해 당 사 항 없 음		
		적용금리			

주: 1) 정상등급을 대상으로 함

2) 무보증대출 기준

(2) 수신금리

(2018년 9월30일)

구분	기간	최저금리1)	최고금리2)	비고
원화보통예금	-	0.10%	0.10%	
외화보통예금(미달러화)	-	0.05%	0.05%	
외화보통예금(위안화)	-	0.50%	0.50%	
외화보통예금(유로화)	-	0.00%	0.00%	
원화정기적금	1년	n/a	n/a	
외화정기적금(미달러화)	1년	n/a	n/a	
원화정기예금	1개월	1.30%	1.30%	
	3개월	1.40%	1.40%	
	6개월	1.55%	1.55%	
	1년	1.71%	1.71%	
	2년	1.70%	1.70%	
	3년	1.90%	1.90%	
외화정기예금 (미달러화)	1개월	0.80%	0.80%	
	3개월	1.00%	1.00%	
	6개월	2.50%	2.50%	
	1년	2.80%	2.80%	
외화정기예금 (위안화)	1개월	2.00%	2.00%	
	3개월	2.20%	2.20%	
	6개월	3.30%	3.30%	
	1년	3.70%	3.70%	
	2년	4.10%	4.10%	
근로자우대저축	3년	해 당 사 항 없 음		
	5년			
장기주택마련저축	7년	해 당 사 항 없 음		

주: 1) 기본고시금리 기준

2) 일반우대금리 기준

(11) 금융사고 발생현황

해당사항없음

(12) 유동성 커버리지 비율 위반사실

위반구분	발생월	비율	향후준수계획	약정서체결내용	이행여부	비고
		해 당 사 항 없 음				

(13) 민원건수

가. 민원건수

구분	민원건수			환산건수(고객/회원십만명당 건)			비고
	당분기	증감률	직전분기	당분기	증감률	직전분기	
자체민원	0	0	0	0	0	0	
경유민원	0	0	0	0	0	0	
합계	0	0	0	0	0	0	

주1) 서면 및 인터넷홈페이지 등으로 접수된 민원
주2) 금융감독원 등 타기관을 통해 접수된 민원

나. 유형별 민원건수

구분		민원건수			환산건수(고객/회원십만명당 건)			비고
		당분기	증감률(%)	직전분기	당분기	증감률(%)	직전분기	
유형	수신	0	0	0	0	0	0	
	여신	0	0	0	0	0	0	
	신용카드 주1)	0	0	0	0	0	0	
	외환업무	0	0	0	0	0	0	
	기타 주2)	0	0	0	0	0	0	
합계		0	0	0	0	0	0	

주1) 신용카드 겸영은행인 경우 비고에 해당사항을 표시
주2) 전자금융, 펀드,방카슈랑스등 복합상품 판매 관련 홈페이지 오류, 직원응대등

다. 주요금융상품별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		당분기	증감률 (%)	직전분기	당분기	증감률 (%)	직전분기	
수신	정기예·적금	0	0	0	0	0	0	
	그 외 수신	0	0	0	0	0	0	
여신	주택담보대출	0	0	0	0	0	0	
	신용대출	0	0	0	0	0	0	
	그 외 여신	0	0	0	0	0	0	
신용카드주1)		0	0	0	0	0	0	신용카드 업무겸영
방카슈랑스		0	0	0	0	0	0	
펀 드		0	0	0	0	0	0	
기 타		0	0	0	0	0	0	

주1) 체크카드 포함, 신용카드 겸영은행인 경우 비고에 해당사항을 표시

(14) 금융소비자보호 실태평가 결과

해당사항없음