

비엔피파리바은행 현황

2023.09.30

본 자료는 '은행감독규정' 제 41조의 규정에 따라 작성되었으며, 저희 은행 경영 전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다. 또한 이 공시자료는 금융감독원에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

비엔피파리바은행 서울지점



BNP PARIBAS The bank for a changing world



목 차

- (1) 수익성
- (2) 생산성
- (3) 건전성
- (4) 유동성
- (5) 자본의 적정성
- (6) 영업규모
- (7) 유가증권 투자 및 운용현황
- (8) 외화자산/부채
- (9) 파생상품현황
- (10) 여/수신 금리 결정체계 및 금리 현황
- (11) 금융사고 발생현황
- (12) 유동성커버리지비율 위반사실
- (13) 민원건수 및 민원발생 평가등급
- (14) 금융소비자보호 실태평가 결과
- (15) 재무제표

(1) 수익성

(단위: 억원, %)

구분	2023년도 9월	2022년도 9월	증감
충당금적립전이익(A)	497	600	-103
제충당금전입액(B)	18	53	-35
대손상각비	0	36	-36
지급보증충당금	0	0	0
퇴직급여	18	16	1
미사용약정충당금	0	0	0
기타충당금	0	0	0
제충당금환입액(C)	32	6	26
대손충당금	28	0	28
지급보증충당금	4	6	-2
미사용약정충당금	0	0	0
기타충당금	0	0	0
법인세비용(D)	118	150	-32
당기순이익(A-B+C-D)	393	403	-10
대손준비금 전입(환입) 필요액	(39)	35	-74
대손준비금 반영후 당기순이익	432	368	64
총자산순이익율(R.O.A)	0.09%	0.11%	-0.01%
자기자본순이익율(R.O.E)	7.12%	7.67%	-0.55%
원화예대금리차 (A-B)	0.92%	0.51%	0.41%
원화대출채권평균이자율(A)	4.15%	2.11%	2.04%
원화예수금평균이자율(B)	3.23%	1.60%	1.63%
명목순이자마진(N.I.M)	0.22%	0.45%	-0.23%

(2) 생산성

(단위: 억원)

구 분		2023년도 9월	2022년도 9월	증 감
직원1인당	총당금적립전이익	4	5	-1
	예수금	235	230	5
	원화예수금	136	137	-2
	대출금	170	152	18
	원화대출금	124	84	40
평균국내인원(명)		137	126	11
1영업점당	예수금	32,152	29,015	3,136
	원화예수금	18,538	17,314	1,224
	대출금	23,291	19,211	4,080
	원화대출금	16,959	10,600	6,359
평균국내영업점수(개)		1	1	0

주) 국내분 기준평잔을 기준으로 작성

(3) 건 전 성

(단위: 억 원)

구 분	2023년도 9월	2022년도 9월	증 감
총여신	76,347	81,964	-5,616
기업	76,347	81,964	-5,616
가계			
신용카드			
고정이하여신	121	186	-66
고정이하여신비율	0.16%	0.23%	-0.07%
기업	121	186	-66
가계	0.16%	0.23%	-0.07%
신용카드			
무수익여신	121	186	-66
무수익여신비율	0.16%	0.23%	-0.07%
기업	121	186	-66
가계	0.16%	0.23%	-0.07%
신용카드			
대손충당금적립률(A/B)	71.24%	88.19%	-16.95%
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계 및 대손준비금(A)	86	164	-78
고정이하여신(B)	121	186	-66
연체율*			
총대출채권 기준 (계절조정후)	0.00%	0.42%	-0.42%
기업대출 기준** (계절조정후)			
가계대출 기준** (계절조정후)			
신용카드채권 기준 (계절조정후)			

* 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

** 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준

(4) 유 동 성

1) 유동성커버리지비율

(단위:억원,%)

	총 가중치 적용 전 ¹⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)	총 가중치 적용 후 ²⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)
고유동성자산		
1 총고유동성자산(HQLA)	XXXXXX	17,890
현금유출액		
2 소매 및 중소기업 예금	0	0
3 안정적 예금(stable deposits)	0	0
4 불안정 예금(less stable deposits)	0	0
5 무담보부 도매자금조달	36,129	15,226
6 영업적 예금(operational deposits)	0	0
7 비영업적 조달(non-operational deposits)	36,079	15,176
8 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	50	50
9 담보부 도매자금조달	XXXXXX	0
10 추가 현금유출액	18,247	6,903
11 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	3,550	3,550
12 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액		
13 신용 및 유동성 약정	14,697	3,353
14 기타 계약상 자금제공 채무		
15 기타 우발성 자금제공 채무	21,420	996
16 총현금유출액	XXXXXX	23,126
현금유입액		
17 담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	1,562	0
18 정상 익스포저로부터의 현금유입액	11,425	6,725
19 기타 현금유입액	2,859	2,859
20 총현금유입액	15,847	9,585
21 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾	XXXXXX	17,890
22 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾	XXXXXX	13,541
23 유동성커버리지비율(%) ⁴⁾	XXXXXX	134.17%

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

2) 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위: 억원, %)

구 분	당분기 중 당월말 기준	당분기 중 전월말 기준	당분기 중 전전월말 기준	직전분기 (평균)
유동성커버리지비율	138.80%	109.07%	154.65%	148.37%
고유동성자산	18,084	16,961	18,626	18,825
Level 1 자산	18,084	16,961	18,626	18,825
Level 2 자산	-	-	-	-

* 공시된 유동성커버리지비율은 3개월간의 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

(5) 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	2023년도 9월	2022년도 9월	증감
자본금	2,315	2,315	0
신종자본증권			0
자본잉여금	0	0	0
이익잉여금	4,016	3,915	101
자본조정			0
기타포괄손익누계액	-40	-158	118
자본총계	6,292	6,073	220

2) BIS 기준 자기자본비율

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2023년도 9월	2022년도 9월	증감
BIS자기자본(A)	12,430	12,068	362
위험가중자산(B)	80,585	136,329	-55,744
신용위험가중자산	70,762	99,134	-28,372
시장위험가중자산	9,823	37,195	-27,372
BIS자기자본비율(A/B)	15.42%	8.85%	6.57%p
기본자본비율	7.71%	4.43%	3.29%p
보완자본비율	7.71%	4.43%	3.29%p
단기후순위채무자본비율	0.00%	0.00%	0.00%p

3) 트레이딩목적 자산, 부채 현황

(단위: 억원)

구 분	2023년도 9월	2022년도 9월	증감
연결총자산(A)	357,935	538,842	-180,907
트레이딩자산(B)	391,971	693,186	-301,215
트레이딩비율(B/A)	109.51%	128.64%	-19.13%p

-당행은 "일별 트레이딩 포지션 1천억원 또는 총자산대비 일별 트레이딩 포지션의 합계액 비율 5%이상"인 금융기관에 해당되어 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상 은행입니다.

4) 시장리스크기준 BIS자기자본 산출방법

당행은 시장리스크 소요자기자본 산출 시 2004년 6월 30일까지 표준방법을 사용하였고, 이후 2022년 12월 31일까지 금융감독원의 승인 하에 내부모형을 사용하였습니다. 바젤III에 따른 시장리스크 규제체계(FRTB)를 2023년 1월 1일자로 도입, 시장리스크 산출 방법이 신표준방법 및 간편법으로 전면 개편 됨에 따라 당행은 개정된 은행업감독업무시행세칙에 따른 신표준방법을 적용하여 시장리스크를 산출하고 있습니다.

(6) 영업 규모

(단위: 억원)

구분	2023년도 9월	2022년도 9월	증감	증감요인
대출금	51,680	65,246	-13,566	
은행계정	51,680	65,246	-13,566	원화대출금 2,912억 증가 외화대출금 5,893억 감소 역외외화대출금 5,306억 감소 팩토링채권 5,279억 감소 등
신탁계정			0	
유가증권	16,689	15,248	1,440	
은행계정	16,689	15,248	1,440	당기손익-공정가치측정유가증권 2,913억 증가 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 1,473 억 감소
신탁계정			0	
총여신	76,347	81,964	-5,616	
은행계정	76,347	81,964	-5,616	
신탁계정			0	
총수신	23,598	27,941	-4,343	
은행계정	23,598	27,941	-4,343	원화예수금 2,873억 감소 외화예수금 1,390억 감소 양도성예금증서 80억 감소
신탁계정			0	
총자산	357,935	538,842	-180,907	
은행계정	357,935	538,842	-180,907	
신탁계정			0	
상호거래(△)			0	

(7) 유가증권투자 및 운용현황

(단위:억원)

구분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	7,134	7,062	0	138
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	9,104	9,029	(40)	110
	상각후원가측정유가증권	595	598	0	6
	자회사 등 투자지분				
	소계	16,834	16,689	(40)	254
신탁계정	유가증권				
합계		16,834	16,689	(40)	254

- 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 평가손익에는 이연법인세로 조정된 11.99억원 포함되어 있음.

(8) 외화자산, 부채

1) 형태별 현황

(단위: 백만미불)

구 분		2023년도 9월	2022년도 9월	증 감
자 산	외국통화	0	0	0
	예치금	64	12	52
	유가증권	0	0	0
	대출금	1,397	2,587	-1,191
	매입외환	260	215	45
	콜론	0	0	0
	기타자산*	8,533	9,072	-539
	대손충당금(-)	5	12	-7
	현재가치할인차금(-)	0	0	0
	자산총계	10,249	11,874	-1,625
부 채	예수금	491	557	-66
	차입금	0	0	0
	콜머니	0	0	0
	사채	0	0	0
	기타부채	9,758	11,317	-1,559
	부채총계	10,249	11,874	-1,625

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산에 포함

2) 국가별 주요자산 운용현황

(단위:백만미불)

구 분	2023년도 9월			구 분	2022년도 9월		
	대출금	유가증권	합계		대출금	유가증권	합계
아랍에미리트공화국	310	-	310	아랍에미리트공화국	318	-	318
미국	234	-	234	브라질	265	-	265
사우디아라비아	118	-	118	사우디아라비아	202	-	202
오만	49	-	49	인도	141	-	141
바레인	47	-	47	케이맨군도	78	-	78
기타	279	-	279	기타	660	-	660
총계	1,036	-	1,036	총계	1,664	-	1,664

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

3) 외화만기 불일치갭 비율(2023년 9월말 현재)

(단위:%)

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율	18.26	38.90	49.46	58.63	60.48	0.33

주1) (만기별 외화자산-만기별 외화부채)/총외화자산

주2) 외화 유동성커버리지 비율 준수 의무가 있는 은행은 30일 이내 갭비율을 작성하지 아니한다.

4) 순외환익스포저

(단위:천미불, %)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본 대비 포지션비율
1월	-3,636,170	4,085,341	449,171	31.96
2월	-5,353,607	5,568,514	214,907	17.20
3월	-1,078,015	1,354,989	276,974	21.96
4월	-1,995,229	2,289,563	294,334	25.14
5월	814,239	-710,471	103,768	9.00
6월	-2,629,630	2,646,418	16,788	1.68
7월	-831,265	899,422	68,157	5.64
8월	-1,775,655	1,689,706	-85,949	-6.88
9월	-841,632	519,492	-322,140	-25.85
10월				
11월				
12월				

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

(9) 파생상품현황

파생계약은 장내계약 및 장외계약으로 분류됩니다.

장내에서 거래되는 파생상품은 활성화된 시장에서 고시되는 시장가격에 기초하여 공정가치를 산정하며, 이러한 파생상품은 공정가치 서열체계상 수준1에 포함됩니다. 장외파생상품의 경우에도, 활성화된 시장에서 유사한 거래를 통하여 시장가격을 산정하거나, 비활성화 시장에서 산정된 유사한 시장가격을 쓸 수 있는 경우에는 수준 2에 포함됩니다.

이 외에 활성화된 시장에서 거래되지 않는 파생상품의 공정가치는 활성화된 시장에서 고시되는 가격이 없으므로 공정가치평가기법에 의해 공정가치를 추정합니다. 공정가치평가를 위한 투입변수는 활성화된 시장에서 관측 가능한 자료를 근거로 합니다. 활성화된 시장에서 관측 가능하지 않은 투입변수들은 calibration방법에 의해 결정됩니다. 당행은 공정가치 평가를 위해 valuation adjustment를 사용합니다. Market Risk Reserve나 Credit Value Adjustment 등의 valuation adjustment를 통해서 공정가치평가를 하고 있습니다.

1) 파생상품거래 관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	119,388	2,908	2,884
선도	55,296	1,673.26	1,649
스왑	58,713	1,152.98	1,153
장외옵션	5,379	81.32	82
매매목적거래(C)	12,653,492	209,773	208,064
선도	2,527,419	33,759.30	33,612
선물	6,737	-	-
스왑	10,112,457	175,867.27	174,278
장내옵션	-	-	-
장외옵션	6,879	146.00	174
합계(A+B+C)	12,772,881	212,680	210,947

2) 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

3) 이자율 관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	0	0	0
선도	0	0	0
선물	0	0	0
스왑	0	0	0
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래, 중개거래(B)	54,596	2,009	1,984
선도	16,780	1,405	1,381
스왑	37,816	603	603
장외옵션	0	0	0
매매목적거래(C)	8,809,641	116,317	117,251
선도	0	0	0
선물	4,106	0	0
스왑	8,801,346	116,198	117,105
장내옵션	0	0	0
장외옵션	4,189	118	146
합계(A+B+C)	8,864,237	118,325	119,235

4) 이자율 관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

5) 통화 관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	64,792	899	900
선도	38,516	268	268
스왑	20,897	550	550
장외옵션	5,379	81	82
매매목적거래(C)	3,843,851	93,456	90,813
선도	2,527,419	33,759	33,612
선물	2,631	-	-
스왑	1,311,111	59,669	57,173
장내옵션	-	-	-
장외옵션	2,690	28	28
합계(A+B+C)	3,908,644	94,355	91,712

6) 통화 관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

7) 주식 관련 거래현황(은행계정)

- 해당사항 없음

8) 주식 관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

9) 귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정)

- 해당사항 없음

10) 귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

11) 신용파생상품 거래현황(은행계정)

- 해당사항 없음

12) 신용파생상품 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

(10) 여수신금리 결정체계 및 금리현황

가. 여,수신 상품별 금리결정체계

당점의 여신 적용금리는 기업의 재무제표현황, 영업현황, 산업분석등의 신용 분석을 통한 본점 여신위원회의 승인을 받는 것을 원칙으로 하고 있으며, 수신 금리는 자금운영의 기준이 되는 은행간 CD RATE 및 정부채권에서 일정부분을 감하여 결정한다.

나. 여수신금리(상품별) 현황

1) 여신금리

(2023년 10월 31일 현재)

구분			신용등급별 ¹⁾ 현황			비고
			최상위 등급	최다 차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증, 1년)	등급 적용금리				
	아파트담보대출 (1년)	등급 적용금리				
	예금담보 대출 (정기예금1년)	등급 적용금리				
기업대출 ²⁾	기업일반대출 (1년)	등급 적용금리	3 기준금리+0.48%	3 기준금리+0.48%	7+ 기준금리+0.70%	*기준금리는 대출만기별로 상이함. 적용금리는 평균치임.
	당좌대출	등급 적용금리	3- 기준금리+0.65%	3- 기준금리+0.65%	8+ 기준금리+0.70%	*적용기준 금리: 3M CD 또는 Basic OD rate

주: 1) 정상등급을 대상으로 함.
2) 무보증대출 기준

2) 수신금리

(2023년 10월 31일 현재)

구분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고(우대금리)
보통예금	1년	0.02%	4.98%	
저축예금	1년	-	-	-
정기적금	6개월	-	-	-
	1년	-	-	-
	2년	-	-	-
	3년	-	-	-
정기예금	3개월	우대금리-0.5%	우대금리	3개월대고객CD금리
	6개월	우대금리-0.5%	우대금리	6개월대고객CD금리
	1년	우대금리-0.5%	우대금리	1년 국채 금리
	2년	우대금리-0.5%	우대금리	2년 국채 금리
	3년	우대금리-0.5%	우대금리	3년 국채금리
장기주택마련저축	7년	-	-	-

주: 1) 기본고시금리 기준
2) 일반우대금리 기준

(11) 금융사고 발생현황

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고금액 ^{주)} 기준	2023년도 1분기	2023년도 2분기	2023년도 3분기
~ 10억원미만	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음
10억원이상 ~ 100억원미만			
100억원이상 ~			
총 계			

주) 금융감독원장에게 보고한 금융사고의 사고금액은 「금융기관감사 및 제재에 관한 규정 시행세칙」 <별지 제 3호 서식>에 따른 사고발견시점의 피해금액 또는 피해예상금액을 의미(회수금액 또는 회수예상금액은 감안하지 않음)

나. 금융사고 유형별 발생현황

(단위: 건)

사고유형기준		2023년도 1분기	2023년도 2분기	2023년도 3분기
금전사고	횡령	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음
	유용			
	배임			
	사기			
	도난피탈			
금융질서 문란행위	금품수수	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음
	사금융알선			
	실명제위반			
	사적금전대차			
	기타			
총 계				

주) 금융사고 세부 유형에 포함되지 않는 경우 '금융질서 문란행위 - 기타'로 분류

(12) 유동성커버리지비율 위반사실

위반구분	발생월	비율	향후 준수계획	약정서체 결내용	이행여부	비고
해당사항 없음						

(13) 민원건수 및 민원발생평가등급

※ 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순 질의성민원 등이 제외되어 있으므로 이용·활용 시 주의하시기 바랍니다.

※ 대상기간

- 당 분기 : 2023년 3분기(2023.7.1~2023.9.30)
- 직전 분기 : 2023년 2분기(2023.4.1~2023.6.30)

가. 민원건수

구분	민원건수			환산건수 (고객/회원 십만명당 건)			비고
	2023년 3분기	증감률(%)	2023년 2분기	2023년 3분기	증감률(%)	2023년 2분기	
자체민원 ¹⁾	0		0	0		0	
대외민원 ²⁾	0		0	0		0	
합 계	0		0	0		0	

주1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

주2) 금융감독원 등 타 기관에 접수된 민원 중 금융회사로 이첩되었거나 해당 기관에서 금융회사에 사실 조회를 요청한 민원(해당 기관에서 금융회사로 이첩 또는 사실 조회 없이 직접 처리한 민원은 제외)

나. 유형별 민원건수

구분		민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2023년 3분기	증감률(%)	2023년 2분기	2023년 3분기	증감률(%)	2023년 2분기	
유형	수신	0		0	0		0	
	여신	0		0	0		0	
	신용카드 ^{주1)}	0		0	0		0	신용카드 업무겸영
	외환업무	0		0	0		0	
	기타 ^{주2)}	0		0	0		0	
합 계		0		0	0		0	

주1) 신용카드 겸영은행인 경우 비고에 해당사항을 표시

주2) 전자금융, 펀드, 방키슈랑스 등 복합상품 판매 관련, 홈페이지 오류, 직원응대 등

다. 주요 금융상품별 민원건수

구분		민원건수		환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2023년 3분기	증감률(%)	2023년 2분기	2023년 3분기	증감률(%)	
수신	정기 예·적금	0		0		0	
	그 외 수신	0		0		0	
여신	주택담보대출	0		0		0	
	신용대출	0		0		0	
	그 외 여신	0		0		0	
신용카드 ^{주1)}		0		0		0	신용카드 업무겸영
방카슈랑스		0		0		0	
펀드		0		0		0	
기타		0		0		0	
합 계		0		0		0	

주1) 체크카드 포함, 신용카드 겸영은행인 경우 비교에 해당사항을 표시

(14) 금융소비자보호 실태평가 결과

구분		부문별 평가 결과
계량부문	1. 민원건수	해당사항없음
	2. 민원처리기간	
	3. 소송건수	
	4. 영업 지속가능성	
	5. 금융사고	
비계량 부문	6. 소비자보호 조직 및 제도	
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	
	9. 민원관리시스템 구축 및 운영	
	10. 소비자정보 공시	

주1) 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도'를 통해 소비자보호 수준을 종합적으로 평가 받음

주2) 평가대상 회사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1%이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

대 차 대 조 표

2023년 9월 말잔

비엔피파리바은행 서울지점
(단위: 원)

I. 자산총계	CZ00000	35,793,495,593,844	II. 부채총계	NZ00000	35,164,300,130,481
(외화자산총계)	CZ20000	18,905,091,929,902	(외화부채총계)	NZ20000	19,294,469,435,945
1. 현금	BM00000	0	1. 외화 예수금	LA00000	1,684,494,980,370
가. 통화	BM10000	0	가. 요구불 예금	LA10000	1,052,111,202,779
			1) 당좌 예금	LA10100	12,637,290,313
2. 외국통화	BP10000	0	3) 보통 예금	LA10300	1,035,758,255,778
			4) 별단 예금	LA10400	0
3. 원화예치금	AV00000	275,152,126,640	6) 비거주자원화예금	LA10600	299,786,342
가. 한국은행	AV10000	270,672,771,902	7) 비거주자유원예금	LA10700	3,415,870,346
1) 기준예치금	AV10100	200,672,771,902	2) 보통예금	LA10720	3,415,870,346
2) 통화안정계정	AV10200	0	나. 저축성 예금	LA20000	632,383,777,591
3) 자금조정예금	AV10300	70,000,000,000	1) 정기예금	LA20100	632,383,777,591
나. 예금은행	AV20000	4,475,310,846	(2년 이상 만기)	LA2010A	0
1) 예금	AV20100	4,475,310,846	5) 비거주자원화예금	LA20500	0
2) CD매입	AV20200	0	6) 비거주자유원예금	LA21400	0
(유통CD)	AV2020A	0	9) 기업자유예금	LA20900	0
다. 비통화금융기관	AV30000	0	2. 양도성 예금증서	LC00000	15,000,000,000
바. 기타예치금	AV90000	4,043,892	가. 은행간 C D	LC10000	0
4. 외화예치금	AX00000	86,258,849,361	나. 대고객 C D	LC20000	15,000,000,000
가. 외화타점예치금	AX10000	81,256,352,250			0
나. 정기예치금	AX20000	0	3. 외화 예수금	LE00000	660,320,333,765
다. 기타예치금	AX90000	5,002,497,112	가. 외화당좌예금	LE20100	0
5. 역외외화예치금	BA00000	0	나. 외화보통예금	LE20200	500,015,579,578
			라. 외화정기예금	LE20400	160,304,754,186
II-1. 당기손익-공정가치측정유가증권	DA00000	706,150,677,526			
1. 원화당기손익-공정가치측정유가증권	DA10000	706,150,677,526	4. 역외외화예수금	LG00000	0
가. 국채	DA11000	697,106,288,459	나. 기타예수금	LG90000	0
1) 국고채권	DA11100	697,106,288,459			
3) 재정증권	DA11300	0	5. 외화수탁금	LE20600	0
5) 외국환평형기금채권	DA11500	0			
나. 금융채	DA12000	8,970,781,740	6. 원화차입금	LP00000	0
1) 통화안정증권	DA12100	8,970,781,740	가. 한은차입금	LP01000	0
3) 중소기업금융채권	DA12300	0	2). 자금조정차입금	LP01200	0
5) 산업금융채권	DA12500	0	나. 정부차입금	LP02000	0
6) 수출입금융채권	DA12600	0	1). 재정자금차입금	LP02100	0
8) 기타	DA12800	0	7. 외화 차입금	LR00000	0
라. 사채	DA14000	0	(BOKSWAP용 차입금)	LR4000A	0
(정부보증채)	DA1400A	0	(을기금)	LR4000B	0
1) 회사채	DA14100	0	8. 역외외화차입금	LT00000	0
2) 정부출자기업채	DA14200	0	가. 금융기관차입금	LT10000	0
2. 외화당기손익-공정가치측정유가증권	DA20000	0	9. 콜머니	LI00000	0
다. 채권	DA23000	0	가. 원화콜머니	LI10000	0
4. 대외당기손익-공정가치측정유가증권	DA40000	0	2) 예금은행	LI11000	0
			3) 비통화금융기관	LI12000	0
II-2. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	DB00000	902,894,485,075	(1) 개발기관	LI12100	0
(시장성유가증권)	DB0000A	902,894,485,075	(비M2기관)	LI1210A	0
(비시장성매도가능증권)	DB0000B	0	(2) 투자기관	LI12200	0
1. 원화 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	DB10000	902,894,485,075	나. 외화콜머니	LI20000	0
가. 국채	DB11000	196,105,700,147	다. 은행간조정자금	LI30000	0
1) 국고채권	DB11100	196,105,700,147			
2) 양곡증권	DB11200	0	10. 환매조건부채권매도	LK00000	0
3) 재정증권	DB11300	0	가. 한국은행	LK10000	0
4) 국민주택채권	DB11400	0	나. 예금은행	LK20000	0
5) 외국환평형기금채권	DB11500	0	다. 비통화금융기관	LK30000	0
나. 금융채	DB12000	706,788,784,928	2) 투자기관	LK32000	0
1) 통화안정증권	DB12100	706,788,784,928	사. 비거주자	LK70000	0
2) 원화발행금융채권	DB12200	0	아. 기타	LK90000	0
3) 중소기업금융채권	DB12300	0	10. 차입유가증권	MT09000	37,341,760,032
4) 주택채권	DB12400	0	15. 총당금계정	MV00000	1,697,025,180
5) 산업금융채권	DB12500	0	가. 퇴직급여충당금	MV20000	0
6) 수출입금융채권	DB12600	0	(국민연금전환금) (-)	BX14000	0
8) 기타	DB12800	0	(퇴직보험) (-)	NJ00000	0
라. 사채	DB14000	0	1) 사내분	MV21000	0
2) 정부출자기업채	DB14200	0	2) 사외분	MV22000	0
바. 비거주자발행원화채권	DB16000	0	나. 지급보증충당금	MV50000	915,804,921
2. 외화 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	DB20000	0	다. 미사용약정충당금	MV60000	23,164,059
나. 채권	DB22000	0	라. 기타충당금	MV80000	758,056,200
3. 역외 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	DB30000	0	(복구충당금)	MV80000A	758,056,200

4. 대여 기타포괄손익-공정가치측정유가증권			16.신탁계정차	MK00000	0
II-3. 상각후원가측정유가증권	DC00000	59,817,975,800	17.미지급외국환채무	MC00000	96,761,566
1. 원화상각후원가측정유가증권	DC10000	59,817,975,800	가.매도외환	MC10000	0
가. 국채	DC11000	59,817,975,800	나.미지급외환	MC20000	96,761,566
1) 국고채권	DC11100	59,817,975,800			
나. 금융채	DC12000	0	21.수입 보증금	MR00000	0
1) 통화안정증권	DC12100	0	원화	MR01000	0
2. 외화상각후원가측정유가증권	DC20000	0	외화	MR02000	0
5. 상각후원가측정유가증권 대손충당금(-)	MV30000	0	가.지급보증 관계	MR10000	0
가. 원화상각후원가측정유가증권 대손충당금	MV31000	0	다.기타	MR90000	0
나. 외화상각후원가측정유가증권 대손충당금	MV32000	0			
9.원화대출금	AA00000	1,506,894,379,589	22.기타부채	MT00000	9,136,007,359,422
가.기업자금대출금	AA10000	1,506,894,379,589	(기타부채 외화분)	MT0000A	3,843,794,045,352
1) 운전자금대출금	AA11000	1,011,418,189,112	(기타부채 원화분)	MT0000B	5,292,213,314,071
1) 금융자금대출금	AA11001	1,011,418,189,112	나.가수금	MT02000	0
(2) 당좌대출	AA11020	116,037,796,951	다.미지급금	MT03000	8,993,974,192,804
(4) 일반자금대출 (중소기업)	AA11040	895,380,392,161	2)미지급배당금	MT03200	0
			3)미지급미결제현물환	MT03300	3,487,342,374,681
			5)기타	MT03900	5,506,631,818,122
			(미수미결제현물환 관련)	B31	4,556,394,402,274
2)시설자금대출	AA12000	495,476,190,477			
1) 금융자금대출금	AA12001	495,476,190,477	라.미지급 법인세	MT04000	2,662,360,193
(1) 일반자금대출 (중소기업)	AA12010	495,476,190,477	바.선수수익	MT06000	22,037,229,451
			사.미지급 비용	MT07000	91,928,202,019
2) 재정자금대출 (중소기업)	AA12120	0	카.수입 제세	MT12000	3,031,144,500
			가.이연법인세부채	MT15000	18,213,550,065
나.가계자금대출금	AA20000	0	하.유가증권청약증거금	MT16000	0
1) 금융자금대출금	AA20001	0	하.기타부채	MT99000	4,160,680,390
다.공공및 기타자금대출금	AA30000	0			
10.외화대출금	AC00000	426,289,346,236	23.대행업무수입금	MX00000	657,065,730
(시설자금대출)			가. 지로수입금	MX10000	0
(중소기업)			나. 기타 대행업무수입금	MX20000	657,065,730
(수입자금결제용단기대출)					
11.은행간외화대여금	AE00000	0	24.선물환거래대	NA00000	0
12.외화차관자금대출금 (중소기업)	AG00000	0	10 . 미지급내국환채무	NC00000	0
			26.파생상품부채	ND00000	18,972,114,143,368
			1> 이자율관련	ND10000	9,796,989,600,523
			1)이자율선도	ND11000	139,096,302,220
13.내국수입유산스 (중소기업)	AI00000	0	2)이자율스왑	ND12000	9,643,267,977,602
			3)매도이자율옵션	ND13000	14,625,320,701
			2> 통화관련	ND20000	9,175,124,542,844
14.역외외화대출금	AK00000	2,166,126,141,159	1)통화선도	ND21000	3,387,979,403,568
가. 금융기관대출금 (중소기업)	AK10000	0	2)통화스왑	ND22000	5,776,112,355,440
			3)매도통화옵션	ND23000	11,032,783,837
나. 기타대출금 (중소기업)	AK90000	2,166,126,141,159	5> 기타파생상품부채	ND90000	0
			27.본지점계정	NE00000	2,547,596,877,617
15.콜론	AP00000	0	가. 원화본지점	NE10000	0
가. 원화콜론	AP10000	0	나. 자유원본지점	NE20000	1,082,865,864
2) 예금은행	AP11000	0	다.외화본지점	NE30000	2,546,514,011,753
3) 비통화금융기관	AP12100	0	(BOKSWAP용)	NE3000A	0
나.외화콜론	AP20000	0	(을기금)	NE3000B	860,590,149,351
다.은행간조정자금	AP30000	0	2) 해외	NE32000	2,546,514,011,753
			(해외타점예치 관련 등)	NE32000A	63,182,950,193
16.매입어음	AT00000	0	28.역외외화본지점	NG00000	2,108,973,823,432
마.기타매입어음	AT50000	0	III.자 본 총 계	PZ00000	629,195,463,402
17.매입외환 (중소기업)	BP20000	349,626,317,759	1.자 본 금	PA00000	231,547,500,000
			2 . 자본잉여금	PB00000	46,788,296
18.지급보증대지급금	AM00000	0	가 . 자본준비금	PB10000	46,788,296
가. 원화지급보증대지급금 (중소기업)	AM10000	0	3) 합병차익	PB13000	0
			5) 기타자본잉여금	PB19000	46,788,296
나. 외화지급보증대지급금	AM20000	0	3.이익 잉여금	PC00000	401,592,877,951
(4) 기타외화지급보증대지급금 (중소기업)	AM29900	0	(당기순이익)	PC20200	39,330,526,122
			(대손준비금)	PC20300	58,201,541,854
			가.제준비금	PC10000	179,939,441,443
21.환매조건부채권매수	AR00000	0	1) 이익 준비금	PC10100	116,794,500,000
가 . 한국은행	AR10000	0	3) 별도 준비금	PC10300	88,473,359
나 . 예금은행	AR20000	0	4)재무구조개선적립금	PC10301	0
다 . 비통화금융기관	AR30000	0			

2) 투자기관	AR32000	0	기 임의적립금	PC10700	62,056,468,084
마.기타	AR90000	0	8) 기타준비금	PC19900	1,000,000,000
14.사모사채	AS00000	34,250,931,653	나.차기이월이익잉여금	PC20000	221,653,436,508
가.원화사모사채	AS10000	0	4. 자본조정	PD00000	0
(중소기업)			5. 기타 포괄손익 누계액	PE00000	-3,991,702,845
나.외화사모사채	AS20000	34,250,931,653	가. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	PE10000	-3,991,702,845
(중소기업)			1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	PE11000	223,162,369
15.팩토링채권	BK00000	1,068,675,007,851	2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	PE12000	4,214,865,214
가. 원화팩토링채권	BK10000	308,538,003,376	다. 현금흐름위험회피평가손익	PD80000	0
나. 외화팩토링채권	BK20000	760,137,004,475	1) 현금흐름위험회피평가이익	PD80001	0
(중소기업)			2) 현금흐름위험회피평가손실	PD80002	0
24.대손충당금(-)	MV10000	8,685,775,250	IV.부채와 자본총계	QZ00002	35,793,495,593,883
가.원화대출금 대손충당금	MV11000	1,943,980,280			
나.외화대출금 대손충당금	MV12000	5,583,004,563			
다.지급보증대지급금 대손충당금	MV13000	0			
라.매입외환 대손충당금	MV14000	162,156,193			
사.기타 대손충당금	MV19000	996,634,214			
25. 업무용유형자산	CC00000	20,400,665,880			
다.임차점포시설물	CC30000	3,401,014,662			
라.업무용동산	CC40000	16,999,651,218			
마.건설중인자산	CC50000	0			
26. 무형고정자산	CC70000	10,609,383,921			
가. 영입권(부익영업권)	CC70100	0			
나. 산업재산권	CC70200	0			
다. 컴퓨터소프트웨어	CC70300	5,674,301			
라. 시스템개발비	CC70400	0			
마. 기타	CC70500	10,603,709,620			
27.감가상각 누계액(-)	MV40000	14,731,390,300			
(업무용부동산 관련분)	MV4000A	2,406,665,752			
28.손상차손 누계액(-)	MV70000	1,105,186,937			
30.기타자산	BX00000	9,004,039,379,833			
(기타자산 외화분)	BX0000A	4,765,961,454,578			
(기타자산 원화분)	BX0000B	4,238,077,925,255			
가.가지급금	BX02000	0			
(여신성가지급금)	BX0200B	0			
나. 선급금	BX06000	0			
(업무용부동산취득관련분)	BX0200A	0			
다.미수금	BX03000	8,941,301,805,008			
미수미결제현물환	BX03200	4,601,780,466,722			
기타	BX03900	4,339,521,338,286			
(미지급미결제현물환 관련)					
라. 선급비용	BX04000	4,748,298,814			
(선급법인세)	BX04000A	3,599,595,670			
마.미수수익	BX05000	55,397,061,310			
카.공탁금	BX12000	0			
하.이연법인세자산	BX22000	1,199,068,085			
샤.보증금	BX28000	1,393,146,616			
1) 전신전화가입권	BX28100	2,420,000			
2) 임차보증금	CC60000	1,130,612,874			
3) 기타보증금	BX28900	260,113,742			
다.기타잡자산	BX99000	0			
32.선물환거래차					
33.파생상품자산	CJ00000	19,041,311,495,780			
1> 이자율관련	CJ10000	9,612,893,856,235			
1)이자율선도	CJ11000	141,633,889,043			
2)이자율스왑	CJ12000	9,459,439,060,198			
3)매입이자율옵션	CJ13000	11,820,906,994			
2> 통화관련	CJ20000	9,441,141,197,696			
1)통화선도	CJ21000	3,402,723,277,746			
2)통화스왑	CJ22000	6,027,305,672,845			
3)매입통화옵션	CJ23000	11,112,247,105			
5>기타파생상품자산	CJ90000	-12,723,558,151			
4. 미회수내국환채권	CK00000	110,870,890,997			
35.본지점계정	CM00000	48,649,891,271			
가. 원화본지점	CM10000	0			
다. 외화본지점	CM30000	48,649,891,271			
2) 해외	CM32000	48,649,891,271			
(해외타점예치 관련 등)	CM32000A	44,384,731,271			
36.역외외화본지점	CP00000	0			

주석항목					
1.확정지급보증	MP00000	2,082,883,429,458			
가.원화지급보증	MP10000	237,276,662,922	6.미결제현물환	TA13000	0
1) 사채발행지급보증	MP10100	0	가.매입미결제현물환	TA13100	0
2) 용자담보지급보증	MP10200	0	나.매도미결제현물환	TA13200	0
6) 기타원화지급보증	MP19900	237,276,662,922			
나.외화지급보증	MP20000	1,845,606,766,536	7.파생금융상품거래	M000000	1,279,484,634,598,470
1) 인수	MP20100	0	가.이자율 관련거래	M100000	888,621,024,835,834
3) 수입화물선취보증	MP20300	0	1)이자율선도	M110000	1,678,000,000,000
4) 기타외화지급보증	MP29900	1,845,606,766,536	2)이자율선물	M120000	2,607,940,000,000
(신용파생상품매도)	MP2990A	0	3)이자율스왑	M130000	883,916,178,627,834
			4)이자율옵션	M140000	418,906,208,000
2.미확정지급보증	TA01000	299,087,482,114	1>매입이자율옵션	M141000	134,453,104,000
가.신용장개설관계	TA01100	0	2>매도이자율옵션	M142000	284,453,104,000
나.기타	TA01900	299,087,482,114	나.통화관련거래	M200000	390,863,609,762,639
			1)통화선도	M210000	256,593,549,846,916
3.약정	TA02000	1,419,238,593,076	2)통화선물	M220000	262,370,480,000
가.원화대출약정	TA02600	273,529,411,763	3)통화스왑	M230000	133,200,809,431,245
나.외화대출약정	TA02100	0	4)통화옵션	M240000	806,880,004,478
다.역외외화대출약정	TA02200	620,256,181,313	1>매입통화옵션	M241000	403,440,001,789
사.기타외화약정	TA02900	525,453,000,000	2>매도통화옵션	M242000	403,440,002,690
			라.기타	M500000	0
			1)매입파생상품	M541000	0
			2)매도파생상품	M542000	0
			9.교환회부 의뢰한 타점권	TA07000	0
			나.마감후취급분	TA07200	0
			10.대손상각채권	TA11000	16,750,258,578

손 익 계 산 서

2023년 1월 1일
2023년 9월 30일

비엔피파리바은행 서울지점
(단위 : 원)

I.비 용 합 계	GZ00000	93,789,370,843,209	II.수 익 합 계	RZ00000	93,789,370,843,209
1.원화예수금이자	EA00000	41,715,379,395	1.원화예치금 이자	PV00000	1,613,570,192
가.요구불예금이자	EA10000	23,657,153,085	가. 한국은행이자	PV10000	1,613,301,367
2)보통예금이자	EA10200	23,657,153,085	1] 저축예치금이자	PV10100	0
5)비거주자원화예금이자	EA10500	0	2] 통화안정계정이자	PV10200	1,560,150,683
6)비거주자자유원예금이자	EA10600	0	3] 자금조정예금이자	PV10300	53,150,684
2)보통예금이자	EA10602	0	4] 기타이자	PV19900	0
나.저축성예금이자	EA20000	18,058,226,310	나.예금은행이자	PV20000	19,428
1)정기예금이자	EA20100	18,058,226,310	1)예금이자	PV20100	19,428
(2년이상 만기)	EA2010P	0	2)CD 매입이자	PV20200	0
5)비거주자원화예금이자	EA20500	0	다.비통화금융기관이자	PV30000	0
6)비거주자자유원예금이자	EA21400	0	바.기타예치금이자	PV90000	249,397
9)기업자유예금이자	EA20900	0	2.외화예치금 이자	PW00000	14,608,416
2.양도성예금증서 이자	EC00000	380,378,081	가.외화타점예치금이자	PW10000	14,608,416
			나.정기예치금이자	PW20000	0
			다. 기타예치금이자	PW90000	0
3.외화예수금 이자	EE00000	42,637,714,455	3.역외외화예치금 이자	PX00000	0
나.외화보통예금이자	EE20000	25,634,525,161	5. 당기손익-공정가치측정유가증권이자	SA00000	10,346,609,103
라.외화정기예금이자	EE40000	17,003,189,294	가. 원화당기손익-공정가치측정유가증권이자	SA10000	10,346,609,103
			1)국채이자	SA11000	10,137,566,434
4.역외외화예수금이자	EG00000	0	2)금융채이자	SA12000	207,544,283
			(1)통화안정증권이자	SA12100	207,544,283
5.외화수탁금이자	EE60000	0	(3)중소기업금융채권이자	SA12300	0
			(5)산업금융채권이자	SA12500	0
7. 원화차입금이자	EP00000	0	(8)기타이자	SA12800	0
가. 한은차입금이자	EP01000	0	4) 사채이자	SA14000	0
2] 자금조정차입금이자	EP01020	0	(1)회사채이자	SA14100	0
나.정부차입금이자	EP02000	0	(2)정부출자기업채이자	SA14200	0
(재정자금차입금이자)	EP0200A	0	6] 기타당기손익인식증권이자	SA16000	1,498,386
다. 예금은행차입금이자	EP04000	0	1) 수익증권이자	SA16100	1,498,386
바. 기타차입금이자	EP99000	0			
8.외화차입금이자	ER00000	2,807,603	6. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	SB00000	12,895,268,708
			가. 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	SB10000	12,895,268,708
9.역외외화차입금이자	ET00000	0	1)국 채 이 자	SB11000	2,413,060,516
			2)금 용 채 이 자	SB12000	10,482,208,192
10.콜머니이자	EI00000	11,530,537,869	(정부보증채이자)	SB1200A	0
가.원화 콜머니이자	EI10000	2,564,711,363	(1)통화안정증권이자	SB12100	10,482,208,192
2)예금 은행	EI10200	2,475,464,792	(2)발행금융채권이자	SB12200	0
3)비통화 금융기관	EI10300	89,246,571	(3)중소기업금융채권이자	SB12300	0
나.외화 콜머니이자	EI20000	8,965,826,506	(4)주택채권이자	SB12400	0
			(5)산업금융채권이자	SB12500	0
11.환매조건부채권매도이자	EK00000	11,575,014	(6)수출입금융채권이자	SB12600	0
			(8)기타이자	SB12800	0
16.외환지급이자	FA00000	0	4)사 채 이 자	SB14000	0
다.기타외환지급이자	FA90000	0	(2) 정부출자기업채이자	SB14200	0
			6] 기타기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	SB16000	0
17.기타 원화 지급이자	FC00000	129,113,282	(4)기타이자	SB16400	0
18.신탁계정 차이자	FI00000	0	나. 외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	SB20000	0
			다. 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권	SB30000	0
20.외화 분지점 차이자	FX00000	74,130,148,875			
(한은 스왑용이자)	FX0000A	0	7. 상각후원가측정유가증권이자	SC00000	571,918,689
			가. 원화상각후원가측정유가증권이자	SC10000	571,918,689
21.역외외화분지점차이자	FZ00000	100,081,328,697	1] 국채이자	SC11000	571,918,689
			2] 금융채이자	SC12000	0

23. 원화지급수수료	FP00000	1,385,464,593	1) 통화안정증권이자	SC12100	0
라.기타원화지급수수료	FP90000	1,385,464,593			
			8.원화대출금이자	PA00000	57,940,350,963
24. 외환지급수수료	FR00000	16,681,634,315	가.기업자금대출금이자	PA10000	57,940,350,963
라.기타외환지급수수료	FR90000	16,681,634,315	1)운전자금대출금이자	PA11000	43,151,122,200
			1)금융자금대출금이자	PA11001	43,151,122,200
27. 당기손익-공정가치측정유가증권관련비용	DA00000	7,065,760,452	②당좌대출이자	PA11020	4,886,956,207
가. 원화당기손익-공정가치측정유가증권관련	DA10000	7,065,760,452	④일반자금대출이자	PA11040	38,264,165,993
2) 원화당기손익-공정가치측정유가증권매매손	DA12000	4,944,968,088	2)시설자금대출금이자	PA12000	14,789,228,763
3) 원화당기손익-공정가치측정유가증권평가손	DA13000	2,120,792,364	(1) 금융자금대출금이자	PA12001	14,789,228,763
			①일반자금대출이자	PA12010	14,789,228,763
28. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련비	DBD0000	1,893,407,483	(2)재정자금대출이자	PA12120	0
가. 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권	DBD1000	1,893,407,483	⑥기타재정시설자금대출이자	PA12129	0
2) 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매	DD11000	1,893,407,483	나.가계자금대출금이자	PA20000	0
라. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 대손충	DD30000	0	다.공공자금대출금이자	PA30000	0
2) 기타포괄손익-공정가치측정채권 대손충당금	DD32000	0	9.외화대출금이자	PC00000	29,514,493,723
29. 상각후원가측정유가증권관련비용	DCD0000	0	10.은행간외화대여금이자	PE00000	0
가. 원화상각후원가측정유가증권관련손실	DCD1000	0			
1) 원화상각후원가측정유가증권상환손	DC10000	0	11.외화차관자금대출금이자	PG00000	0
2) 원화상각후원가측정유가증권매매손	DD21000	0			
라. 상각후원가측정유가증권 대손충당금 전입액	DD40000	0	12.내국수입유산스이자	PI00000	0
30. 기타금융자산관련손실	DJ00000	704,214,878	13.역외외화대출금이자	PK00000	106,938,494,949
나. 대출채권관련손실	DJ20000	704,214,878			
3) 대출채권매매손	GP80000	704,214,878	14.콜론이자	PP00000	3,002,490,825
다. 기타금융자산관련손실	DJ40000	0	가.원화콜론이자	PP10000	2,993,424,163
2) 기타금융자산평가손	DJ40200	0	2)예금은행	PP10100	2,957,763,891
			3)비통화금융기관	PP10200	35,660,272
31. 기타금융부채관련손실	DK00000	0	나.외화콜론이자	PP20000	9,066,662
가. 예수부채관련손실	DK10000	0			
2) 예수부채평가손	DK10200	0	15.지급보증대지급금이자	PM00000	0
나. 차입금관련손실	DK20000	0	나.외화지급보증대지급금이자	PM20000	0
2) 차입금평가손	DK20200	0	3)수입화물선취보증대지급금이자	PM20300	0
마. 기타금융부채관련손실	DK50000	0	4)기타외화지급보증대지급금이자	PM29900	0
2) 기타금융부채평가손	DK50200	0	16.환매조건부채권매수이자	PR00000	13,826,189,155
32. 외환거래손실	FT00000	73,078,208,651,817	17.매입어음이자	PT00000	0
			마. 기타매입어음이자	PT50000	0
34. 파생상품관련손실	FU00000	20,312,181,343,629			
가.파생상품거래손실	FU10000	13,651,220,514,836	18.사모사채이자	PQ00000	931,417,358
1)이자율관련거래손실	FU11000	2,935,225,579,044	19.팩토링채권이자	PS00000	47,064,335,992
2)통화관련거래손실	FU12000	10,715,994,935,792	21. 외환수입이자	QM00000	7,952,734,111
3)주식관련거래손실	FU13000	0	가.매입외환할인료	QM10000	7,952,734,111
4)신용관련거래손실	FU14000	0	1)일람출금수출환어음할인료	QM10100	0
5)기타파생상품거래손실	FU19000	0	2)기한부 수출환어음할인료	QM10200	7,952,734,111
나.파생상품평가손실	FU20000	6,660,960,828,793	나.수입어음 결제이자	QM20000	0
1)이자율관련평가손실	FU21000	4,181,500,226,067	다.기타외환수입이자	QM90000	0
2)통화관련평가손실	FU22000	2,478,306,662,287			
3)주식관련평가손실	FU23000	0	22. 기타원화수입이자	QP00000	1,682,642,554
4)신용관련평가손실	FU24000	0	나.기타수입잡이자	QP90000	1,682,642,554
5)기타파생상품평가손실	FU29000	1,153,940,439			
			23. 외화본지점대이자	RG00000	2,618,212,506
40. 신용보증기금출연료	GG00000	3,419,255,969			
			24. 역외외화본지점대이자	RI00000	0
42. 예금보험료	GJ00000	4,153,048,000			
			29. 지급보증료수입	RE00000	4,533,618,581
43. 제충당금전입액	GM00000	1,788,591,224	가. 원화지급 보증료	RE10000	450,321,199
가.대손상각비(대손충당금전입액)	GM10000	0	1)사채발행 지급보증료	RE10100	0
나.퇴직급여(퇴직급여충당금 전입액)	GM20000	1,765,801,523	2)용자담보 지급보증료	RE10200	0
1)사내분	GM20100	0	6)기타원화 지급보증료	RE19900	450,321,199

2)사외분	GM20200	1,765,801,523	나.외화지급 보증료	RE20000	4,083,297,382
다.지급보증충당금 전입액	GM30000	0	1)인수보증료	RE20100	0
마.미사용약정충당금전입액	GM50000	22,789,701	3)수입화물 선취 보증료	RE20300	0
바.기타충당금전입액	GM40000	0	4)기타외화지급 보증료	RE29900	4,083,297,382
44 . 경비	GA00000	36,633,287,004			
가.인건비	GA10000	19,548,619,830	30 . 원화수입수수료	QZ00000	302,913,300
나.물건비	GA20000	16,334,667,174	다 . 대리사무취급수수료	QZ30000	0
다.해고 및 명예퇴직급여	GPF0000	750,000,000	3] 기타대리사무취급수수료	QZ30300	0
			마 . 팩토링수수료	QZ50000	18,986,320
45 . 제세공과	GC00000	2,030,142,471	사.기타원화수입수수료	QZ90000	283,926,980
46 . 제상각	GE00000	1,362,036,722	31 . 외환수입수수료	RA00000	8,743,548,055
가.업무용 동.부동산상각	GE10000	1,352,956,931	가.수입신용장취급수수료	RA10000	0
나.기타제상각	GE90000	9,079,791	나.수출신용장취급수수료	RA20000	2,711,518
			라.외국환 취급 수수료	RA40000	74,293,799
			마.기타외환수입 수수료	RA90000	8,666,542,738
47 . 기타영업비용	GF00000	0	(외화대출 관련 수수료)	RA9000A	4,775,753,171
48 . 영업외비용	GP00000	144,509,700	34 . 유가증권대여료	QK00000	0
가 . 업무용유형자산매각손	GP10000	0			
다. 비금융자산손상차손	GT00000	15,000,000	35 . 당기손익-공정가치측정유가증권관련수익	SD00000	10,539,151,604
2] 무형자산손상차손	GT20000	15,000,000	가 . 원화당기손익-공정가치측정유가증권관련수익	SD10000	10,539,151,604
아 . 규정위약금	GP50000	64,709,700	2] 원화당기손익-공정가치측정유가증권매매익	SD12000	10,539,151,604
차 . 기타영업외비용	GP70000	64,800,000	3] 원화당기손익-공정가치측정유가증권평가익	SD13000	0
			36. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련수익	SEG0000	466,193
50 . 법인세비용	GS00000	11,769,985,558	가. 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련수익	SEG1000	0
			2] 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매매익	SG11000	0
51 . 당기손이익	GX00000	39,330,526,122	라. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 대손충당	SG30000	466,193
(a. 대손준비금 적립 예정액)	GX0000A	-3,854,926,230			
(b. 대손준비금 적립후 당기손이익)	GX0000B	43,185,452,352	37. 상각후원가측정유가증권관련수익	SFG0000	119,785
(c. 대손준비금 적립 필요액)	GX0001A	-3,854,926,230	가. 원화상각후원가측정유가증권관련수익	SFG1000	0
(d. 대손준비금 반영후 당기손이익)	GX0001B	43,185,452,352	1] 원화상각후원가측정유가증권상환익	SF10000	0
			2] 원화상각후원가측정유가증권매매익	SG21000	0
가. 기타포괄손실	GX0000C	0	라. 상각후원가측정유가증권 대손충당금환입액	SG40000	119,785
1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가	GX0001C	0			
나. 기타포괄손익관련 법인세비용	GX0000D	2,255,083,121	39 . 기타금융부채관련수익	SN00000	1,197,983,411
다. 세후충포괄이익	GX0000E	37,075,443,000	가. 예수부채관련수익	SN10000	0
			2] 예수부채평가익	SN12000	0
			나. 차입금관련수익	SN20000	0
			2] 차입금평가익	SN22000	0
			마. 기타금융부채관련수익	SN50000	1,197,983,411
			2] 기타금융부채평가익	SN52000	1,197,983,411
			40 . 외환거래이익	RC00000	72,998,989,422,423
			42 . 파생상품관련이익	RD00000	20,463,433,344,443
			가.파생상품거래이익	RD10000	14,212,223,222,941
			1)이자율관련거래이익	RD11000	3,344,603,036,469
			2)통화관련거래이익	RD12000	10,867,620,186,472
			3)주식관련거래이익	RD13000	0
			4)신용관련거래이익	RD14000	0
			5)기타파생상품거래이익	RD19000	0
			나.파생상품평가이익	RD20000	6,251,210,121,502
			1)이자율관련평가이익	RD21000	3,855,207,843,300
			2)통화관련평가이익	RD22000	2,396,002,278,202
			3)주식관련평가이익	RD23000	0
			4)신용관련평가이익	RD24000	0
			5)기타파생상품평가이익	RD29000	0
			46 . 총당금환입액	RH00000	3,192,223,560
			(대손충당금환입액)	RK60000	2,835,711,690
			(지급보증충당금환입액)	RH10000	356,511,870
			(미사용약정충당금환입액)	RH00001	0
			(기타충당금환입액)	RH00002	0
			38 . 기타금융자산관련수익	SM00000	0
			나. 대출채권관련수익	SM20000	0
			3] 대출채권매매익	RKB0000	0
			다. 기타금융자산관련수익	SM40000	0
			2] 기타금융자산평가익	SM42000	0

			48 . 기타영업수익	RJ00000	0
			49 . 영업외수익	RK00000	1,524,714,609
			가 . 업무용유형자산매각익	RK10000	0
			다. 비금융자산손상차손환입	RKK0000	230,504,127
			2) 무형자산손상차손환입	RKK2000	230,504,127
			사 . 수입임대료	RK50000	0
			타. 기타영업외수익	RKQ0000	1,294,210,482
			50 . 당기순손실	RX00000	0
			가 . 기타포괄이익	RX0000A	9,697,811,856
			1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	RX0001A	9,697,811,856
			나 . 세후총포괄손실	RX0000B	-9,697,811,856