



中国建设银行
China Construction Bank

首尔分行
Seoul Branch

2017년 2분기 경영공시

중 국 건 설 은 행 서 울 지 점 장

전 민

목 차

【경영실적】

1. 개요
 - 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. 개 요

가. 수익성

(단위 : 억원, %p)

구 분	2017년 2분기	2016년 2분기	증 감
총당금적립전이익(A)	914	189	725
제총당금전입액(B)	16	62	- 46
대손상각비	14	53	- 40
지급보증총당금	-	-	-
퇴직급여	2	4	- 1
미사용약정총당금	-	5	- 5
기타총당금	-	-	-
제총당금환입액(C)	8	1	7
대손총당금	-	-	-
지급보증총당금	0	1	- 1
미사용약정총당금	8	-	8
기타총당금	-	-	-
법인세등(D)	282	- 22	304
당기순이익(A-B+C-D)	625	150	475
대손준비금전입(환입) 필요액	- 32	204	
대손준비금 반영후 당기 순이익	656	- 54	710
총자산이익율(ROA)	1	- 0	1
자기자본순이익율(ROE)	55	- 3	58
원화에대금리차(A-B)	1	1	1
원화대출채권평균이자율(A)	3	3	1
원화예수금평균이자율(B)	2	2	- 0
명목순이자마진(NIM)	- 0	0	- 0

나. 생산성

(단위 : 억원)

구 분		2017년 2분기	2016년 2분기	증 감
직원1인당	총당금적립전이익	914	3	911
	예 수 금	605	267	338
	원화에수금	70	49	21
	대 출 금	528	568	- 40
	원화대출금	126	66	60
평균국내인원(명)		64	66	- 2
1영업점당	예 수 금	38,718	17,594	21,123
	원화에수금	4,449	3,214	1,235
	대 출 금	33,777	37,482	- 3,705
	원화대출금	8,071	4,336	3,735
평균국내영업점수(개)		1	1	-

주) 기중평잔기준

다. 건전성

(단위 : 억원,%)

구 분		2017년 2분기	2016년 2분기	증 감	
총여신		89,965	96,229	-	6,264
	기업	89,965	96,229	-	6,264
	가계	-	-	-	-
	신용카드	-	-	-	-
고정이하여신 고정이하여신비율		-	-	-	-
	기업	-	-	-	-
	가계	-	-	-	-
	신용카드	-	-	-	-
무수익여신 무수익여신비율		-	-	-	-
	기업	-	-	-	-
	가계	-	-	-	-
	신용카드	-	-	-	-
대손충당금적립률 (A/B)	무수익여신산정대상기준제총당 금총계 및 대손 준비금(A)	817	870	-	54
	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)
고유동성자산		
1. 총고유동성 자산 (HQLA)		36,691
현금유출액		
2. 소매 및 중소기업예금		
3. 안정적 예금 (stable deposits)		
4. 불안정 예금 (less stable deposits)		
5. 무담보부 도매자금 조달	75,440	64,328
6. 영업적 예금 (operational deposits)	-	-
7. 비영업적 조달(non-operational deposits)	75,440	64,328
8. 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)		
9. 담보부 도매자금조달		
10. 추가 현금유출액	17,757	3,225
11. 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	257	257
12. 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금 유출액		
13. 신용 및 유동성 약정	17,500	2,968
14. 기타 계약상 자금제공 채무		
15. 기타 우발성 자금제공 채무	2,317	299
16. 총 현금 유출액		67,852
현금유입액		
17. 담보부 자금대출 (예: 환매조건부 채권 미수)		
18. 정상 익스포저로부터의 현금유입액	14,974	10,485
19. 기타 현금유입액	291	291
20. 총현금유입액		10,775
21. 조정 후 고유동성자산 합계		36,691
22. 조정 후 순현금유출액 합계		57,076
23. 유동성 커버리지비율 (%)		1

(나) 유동성커버리지비율

1. 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위 : %, 억원)

구분	당분기중 당월말 기준	당분기중 전월말 기준	당분기중 전전월말 기준	직전분기 (평균)
유동성커버리지비율	76.24%	52.89%	63.01%	65.98%
고유동성 자산	36,241.24	35,573.67	39,776.43	37,838.62
Level 1 자산	35,787.14	35,125.69	32,999.05	29,375.80
Level 2 자산	454	448	6,777	8,463

마. 자본적정성

(1) 바젤III 자기자본규제 적용대상이 아닌 은행

(가) B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	2017년 2분기	2016년 2분기	증 감
자본금	1,764	1,764	-
신종자본증권	-	-	-
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	3,133	2,590	543
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	- 55	17	- 72
자본총계	4,842	4,371	471

(나) BIS기준 자기자본비율

(단위 : 억원, %)

구 분	2017년 2분기	2016년 2분기	증 감
BIS자기자본(A)	8,985	7,142	1,843
위험가중자산(B)	54,329	41,556	12,773
신용위험가중자산	51,179	40,130	11,049
시장위험가중자산	3,151	1,426	1,724
BIS자기자본비율(A/B)	16.5%	17.2%	-0.6%
기본자본비율	8.3%	8.6%	-0.3%
보완자본비율	8.3%	8.6%	-0.3%
단기후순위채무자본비율	0.0%	0.0%	0.0%

- 트레이딩 목적 자산.부채 현황

(단위 : 억원, %)

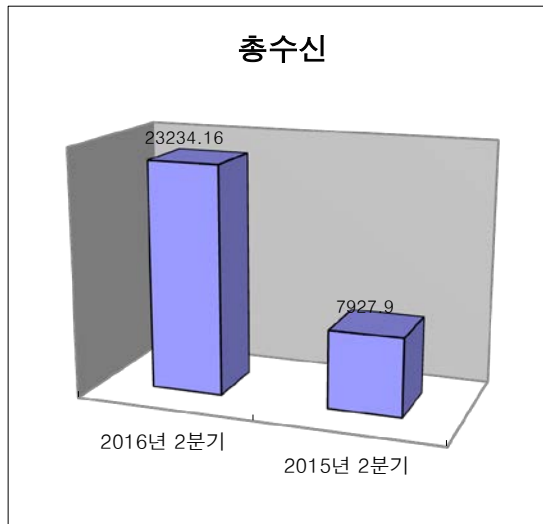
구 분	2017년 2분기	2016년 2분기	비 고
연결 총자산(A)	257,012	193,222	
트레이딩자산(B)	3,162	898	
트레이딩비율(B/A)	0	0	

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 2분기	2016년 2분기	증 감
대출금 ¹⁾	81,478	93,970	- 12,492
은행계정	81,478	93,970	- 12,492
신탁계정	-	-	-
유가증권	39,143	28,998	10,145
은행계정	39,143	28,998	10,145
신탁계정	-	-	-
총여신 ²⁾	89,965	96,229	- 6,264
은행계정	89,965	96,229	- 6,264
신탁계정	-	-	-
총수신 ³⁾	24,803	23,234	1,569
은행계정	24,803	23,234	1,569
신탁계정	-	-	-
총자산 ⁴⁾	257,012	193,222	63,790
은행계정	257,012	193,222	63,790
신탁계정	-	-	-
상호거래(-)	-	-	-



- 주 1) 대출금 = 원화대출금 + 외화대출금 + 외화차관자금대출금 + 역외외화대출금 + 내국수입유산스
+ 은행간 대여금 + 지급보증대지급금 + 신탁계정 대출금
- 2) 총여신 : 금융감독원 기준 무수익여신 산정대상 여신
- 3) 총수신 = 원화에수금 + 수입부금 + 주택부금 + 양도성예금증서 + 외화에수금 (역외포함)
+ 금전신탁 + 유가증권신탁
- 4) 총자산 = 은행총자산 + 신탁총자산 - 은행신탁간 상호거래

[재무상황]

2. 유가증권투자 및 운용현황

(단위 : 억원)

구 분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액	운용손익
은행계정	당기손익인식증권	0	0	0	0
	매도가능증권	39,426	39,143	0	408
	만기보유증권	0	0	0	0
	자회사등 투자지분	0	0	0	0
	소 계	39,426	39,143	0	408
신탁계정	유가증권	0	0	0	0
합 계		39,426	39,143	0	408

3. 외화자산.부채

가. 형태별 현황

(단위 : 백만미불)

구 분		2017년 2분기	2016년 2분기	증 감
자산	외 국 통 화	0	0	0
	예 치 금	414	143	270
	유 가 증 권	1,956	1,333	624
	대 출 금	6,468	7,552	-1,084
	매 입 외 환	2,054	2,114	-59
	콜 론	130	57	73
	기 타 자 산	5,076	1,075	4,001
	대손충당금(-)	-6	-7	1
	현재가치할인차금(-)	0	0	0
	자 산 총 계	16,092	12,267	3,826
부채	예 수 금	5,231	1,651	3,579
	차 입 금	4,560	1,668	2,891
	콜 머 니	560	1,486	-926
	사 채	0	0	0
	기 타 부 채	5,742	7,461	-1,719
	부 채 총 계	16,092	12,267	3,826

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분	2017년도 2분기			2016년도 2분기		
	대출금	유가증권	합 계	대출금	유가증권	합 계
중 국	5,198	1,956	7,155	6,150	1,333	2,356
케이맨 제도	216		216	181		53
홍 콩	347		347	140		24
한 국	800		800	96		58
기 타	36		36	15		14
총 계	6,598	1,956	8,554	2,705	-	2,705

다. 외화만기 불일치갭 비율

(단위 : %)

기간별	7일 이내	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율(%)	0.00%	-7.99%	-14.53%	-12.58%	-6.62%	-3.75%	3.62%

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%
4월	(1,660,396)	1,660,644	248	0.02%
5월	(1,432,562)	1,431,731	(831)	-0.08%
6월	(1,421,918)	1,423,157	1,239	0.12%

4. 파생상품거래 현황

A. 파생상품거래 관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	28,510	258	142
선도	18,849	208	123
선물	-		
스왑	9,661	50	19
장내옵션	-		
장외옵션	-		
Match거래,중개거래(B)	-		
선도	-		
스왑	-		
장외거래	-		
매매목적거래(C)	134,733	1,056	1,693
선도	118,757	1,008	1,390
선물	-		
스왑	15,976	48	303
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+ B+ C)	163,243	1,314	1,835

B. 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

C. 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	9,091	38	19
선도	-		
선물	-		
스왑	9,091	38	19
장내옵션	-		
장외옵션	-		
Match거래,중개거래(B)	-	-	-
선도	-		
스왑	-		
장외거래	-		
매매목적거래(C)	1,516	36	-
선도	-		
선물	-		
스왑	1,516	36	-
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+ B+ C)	10,607	74	19

D. 이자율관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

E. 통화관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	19,418	220	123
선도	18,849	208	123
선물	-	-	-
스왑	570	12	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래,중개거래(B)	-	-	-
선도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외거래	-	-	-
매매목적거래(C)	133,218	1,020	1,693
선도	118,757	1,008	1,390
선물	-	-	-
스왑	14,461	12	303
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+ B+ C)	152,636	1,240	1,816

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	2.05%	5.00%
	기업외화대출	0.35%	7.00%
수신금리	원화정기예금	1.61%	1.75%
	외화정기예금	1.35%	5.60%

6. 금융사고 발생현황

- 해당사항없음

7. 유동성커버리지비율 위반사실

- 해당사항없음

8. 민원건수 및 민원발생 평가등급

- 해당사항없음

9. 금융소비자 보호실태 평가 결과

- 해당사항없음

대차대조표

당기: 2017년 6월 30일 현재

전기: 2016년 6월 30일 현재

(단위: 백만원)

코 드	계 정 과 목 (국 문)	당기 (2017년 6월 30일)	전기 (2016년 6월 30일)
CZ00000	A. 자산총계	25,701,162	19,322,162
CZ0000A	(현금 및 중앙은행예치금)	310,519	437
CZ0000B	(단기매대금융자산)	105,638	35,976
CZ0000C	(당기손익인식지정금융자산)	0	0
CZ0000D	(매도가능금융자산)	3,914,347	2,899,811
CZ0000E	(만기보유금융자산)	0	0
CZ0000G	(대출채권 및 수취채권)	21,180,761	16,154,977
CZ0000H	(자회사등투자지분)	0	0
CZ0000I	(위험회피회계적용 파생상품자산)	25,720	2
CZ0000J	(기타금융자산)	102,625	168,349
CZ0000K	(비금융자산)	61,550	62,611
CZ0000L	(매각예정 비유동자산(처분자산집단))	0	0
CZ20000	(외화자산총계)	22,237,740	16,307,936
CZ01000	I. 현금 및 예치금	549,643	169,800
MT09011	(현재가치할인차금)(-)	0	0
MT09021	(현재가치할증차금)(+)	0	0
BM00000	1. 현금	8	8
BM10000	가. 통화	8	8
BM1000A	(공동CD/ATM투입자금)	0	0
BM20000	나. 타점권	0	0
BM2000A	(당좌대출상환타점권)	0	0
BM21000	1) 국고수표	0	0
BM29000	2) 기타	0	0
BP10000	2. 외국통화	16	16
AV00000	3. 원화예치금	78,323	2,899
AV10000	가. 한국은행	25,179	429
AV10100	1) 지준예치금	25,179	429
AV10200	2) 통화안정계정	0	0
AV10300	3) 자금조정예금	0	0
AV19900	4) 기타	0	0
AV20000	나. 예금은행	53,144	2,470
AV20100	1) 예금	53,144	2,470
AV20200	2) CD매입	0	0
AV2020A	(유통CD)	0	0
AV30000	다. 비통화금융기관	0	0
AV40000	라. 국민투자기금예치금	0	0
AV50000	마. 외국환평형기금예치금	0	0
AV90000	바. 기타예치금	0	0
AX00000	4. 외화예치금	471,296	166,876
AX10000	가. 외화타점예치금	301,067	158,203
AX20000	나. 정기예치금	170,229	8,674
AX90000	다. 기타예치금	0	0
BA00000	5. 역외외화예치금	0	0
BA10000	가. 금융기관예치금	0	0
BA90000	나. 기타예치금	0	0
EA00000	6. 금예치	0	0
DZ00000	II. 유가증권	3,914,347	2,899,811
DA00000	(II-1). 당기손익인식증권	0	0
DA0000A	(시장성 당기손익인식증권)	0	0
DA00001	- 주식	0	0
DA00002	- 채권	0	0
DA00003	- 기타유가증권	0	0
DA0000B	(비시장성 당기손익인식증권)	0	0
DA0001B	- 주식	0	0
DA0002B	- 채권	0	0
DA0003B	- 기타유가증권	0	0
DA10000	1. 원화당기손익인식증권	0	0
DA1000A	(정부보증채)	0	0
DA11000	가. 국채	0	0
DA11100	1) 국고채권	0	0
DA11200	2) 양곡증권	0	0
DA11300	3) 재정증권	0	0
DA11400	4) 국민주택채권	0	0
DA11500	5) 외국환평형기금채권	0	0
DA11600	6) 기타	0	0
DA12000	나. 금융채	0	0
DA1200A	(정부보증채)	0	0
DA12100	1) 통화안정증권	0	0
DA12200	2) 원화발행금융채권	0	0

DA12300	3	중소기업금융채권	0	0
DA12400	4	주택채권	0	0
DA12500	5	산업금융채권	0	0
DA12600	6	수출입금융채권	0	0
DA12700	7	종합금융채권	0	0
DA12800	8	기타	0	0
DA13000	다.	지방채	0	0
DA13100	1	상수도공채	0	0
DA13200	2	지하철공채	0	0
DA13300	3	도로공채	0	0
DA13400	4	지역개발공채	0	0
DA13500	5	기타	0	0
DA14000	라.	사채	0	0
DA1400A		(정부보증채)	0	0
DA14100	1	회사채	0	0
DA14200	2	정부출자기업채	0	0
DA14300	3	기타	0	0
DA15000	마.	주식	0	0
DA16000	바.	비거주자발행원화채권	0	0
DA17000	사.	기타당기손익인식증권	0	0
DA17100	1	수익증권	0	0
DA17200	2	CP	0	0
DA17300	3	보증어음	0	0
DA17400	4	기타	0	0
DA20000	2.	외화당기손익인식증권	0	0
DA21000	가.	주식	0	0
DA22000	나.	주식관련증권	0	0
DA23000	다.	채권	0	0
DA24000	라.	기타	0	0
DA30000	3.	역외당기손익인식증권	0	0
DA31000	가.	주식	0	0
DA32000	나.	주식관련증권	0	0
DA33000	다.	채권	0	0
DA34000	라.	기타	0	0
DA40000	4.	대여당기손익인식증권	0	0
DB00000	(II-2).	매도가능증권	3,914,347	2,899,811
DB0000A		(시장성매도가능증권)	3,914,303	2,899,766
DB0001A	-	주식	2,186	2,235
DB0002A	-	채권	3,912,116	2,897,531
DB0003A	-	기타유가증권	0	0
DB0000B		(비시장성매도가능증권)	45	45
DB0001B	-	주식	45	45
DB0002B	-	채권	0	0
DB0003B	-	기타유가증권	0	0
DB10000	1.	원화매도가능증권	1,684,785	1,347,682
DB1000A		(정부보증채)	0	0
DB11000	가.	국채	571,653	283,341
DB11100	1	국고채권	571,653	283,341
DB11200	2	양곡증권	0	0
DB11300	3	재정증권	0	0
DB11400	4	국민주택채권	0	0
DB11500	5	외국환평형기금채권	0	0
DB11600	6	기타	0	0
DB12000	나.	금융채	1,110,902	1,062,061
DB1200A		(정부보증채)	0	0
DB12100	1	통화안정증권	1,110,902	1,062,061
DB12200	2	원화발행금융채권	0	0
DB12300	3	중소기업금융채권	0	0
DB12400	4	주택채권	0	0
DB12500	5	산업금융채권	0	0
DB12600	6	수출입금융채권	0	0
DB12700	7	종합금융채권	0	0
DB12800	8	기타	0	0
DB13000	다.	지방채	0	0
DB13100	1	상수도공채	0	0
DB13200	2	지하철공채	0	0
DB13300	3	도로공채	0	0
DB13400	4	지역개발공채	0	0
DB13500	5	기타	0	0
DB14000	라.	사채	0	0
DB1400A		(정부보증채)	0	0
DB14100	1	회사채	0	0
DB14200	2	정부출자기업채	0	0
DB14300	3	기타	0	0
DB15000	마.	주식	2,231	2,280
DB16000	바.	비거주자발행원화채권	0	0
DB17000	사.	기타유가증권	0	0
DB17100	1	수익증권	0	0
DB17200	2	CP	0	0

DB17300	3] 보증어음	0	0
DB17400	4] 기타	0	0
DB20000	2. 외화매도가능증권	0	0
DB21000	가. 주식	0	0
DB22000	나. 채권	0	0
DB23000	다. 기타	0	0
DB30000	3. 역외매도가능증권	2,229,562	1,552,129
DB31000	가. 주식	0	0
DB32000	나. 채권	2,229,562	1,552,129
DB33000	다. 기타	0	0
DB40000	4. 대여매도가능증권	0	0
DC00000	(II-3). 만기보유증권	0	0
DC10000	1. 원화만기보유증권	0	0
DC1000A	(정부보증채)	0	0
DC11000	가. 국채	0	0
DC11100	1] 국고채권	0	0
DC11200	2] 양곡증권	0	0
DC11300	3] 재정증권	0	0
DC11400	4] 국민주택채권	0	0
DC11500	5] 외국환평형기금채권	0	0
DC11600	6] 기타	0	0
DC12000	나. 금융채	0	0
DC1200A	(정부보증채)	0	0
DC12100	1] 통화안정증권	0	0
DC12200	2] 원화발행금융채권	0	0
DC12300	3] 중소기업금융채권	0	0
DC12400	4] 주택채권	0	0
DC12500	5] 산업금융채권	0	0
DC12600	6] 수출입금융채권	0	0
DC12700	7] 종합금융채권	0	0
DC12800	8] 기타	0	0
DC13000	다. 지방채	0	0
DC13100	1] 상수도공채	0	0
DC13200	2] 지하철공채	0	0
DC13300	3] 도로공채	0	0
DC13400	4] 지역개발공채	0	0
DC13500	5] 기타	0	0
DC14000	라. 사채	0	0
DC1400A	(정부보증채)	0	0
DC14100	1] 회사채	0	0
DC14200	2] 정부출자기업채	0	0
DC14300	3] 기타	0	0
DC15000	마. 비거주자발행원화채권	0	0
DC16000	바. 기타유가증권	0	0
DC16100	1] 수익증권	0	0
DC16200	2] CP	0	0
DC16300	3] 보증어음	0	0
DC16400	4] 기타	0	0
DC20000	2. 외화만기보유증권	0	0
DC21000	가. 채권	0	0
DC22000	나. 기타	0	0
DC30000	3. 역외만기보유증권	0	0
DC31000	가. 채권	0	0
DC32000	나. 기타	0	0
DC40000	4. 대여만기보유증권	0	0
DD00000	(II-4). 자회사등투자지분	0	0
DD10000	1. 원화투자주식	0	0
DD11000	가. 연결대상자회사주식	0	0
DD12000	나. 비연결대상자회사주식	0	0
DD20000	2. 외화투자주식	0	0
DD30000	3. 출자금	0	0
CZ04000	III. 대출채권	10,617,250	11,935,448
MT09012	(현재가치할인차금)(-)	0	0
MT09022	(현재가치할증차금)(+)	0	0
MT09023	(이연대출부대손익 +-)	-5,092	-1,568
AA00000	1. 원화대출금	894,416	531,720
AA10000	가. 기업자금대출금	839,416	531,720
AA1000A	(주택자금대출)	0	0
AA11000	1] 운전자금대출금	686,763	441,900
AA11001	1) 금융자금대출금	686,763	441,900
AA11010	①할인어음	0	0
AA11011	1> 상업어음할인	0	0
AA11012	2> 무역어음할인	0	0
AA11013	3> 기타어음할인	0	0
AA11020	②당좌대출	0	0
AA11030	③자유원당좌대출	0	0
AA11040	④일반자금대출	686,763	441,900
AA1104A	(분할상환대출)	-124,015	-95,800
AA11060	⑤적금관계대출	0	0

AA11070	⑥기업운전급부금	0	0
AA11080	⑦무역금융	0	0
AA11100	⑧농업자금대출	0	0
AA11110	⑨수산업자금대출	0	0
AA11120	⑩축산업자금대출	0	0
AA11130	⑪중소기업자금대출	0	0
AA11140	⑫주택관련대출	0	0
AA11160	⑬기업구매자금대출	0	0
AA11161	⑭외상매출채권담보대출	0	0
AA11162	1> 전자방식	0	0
AA11163	2> 기타	0	0
AA11990	⑮기타운전자금대출	0	0
AA11170	2) 재정자금대출금	0	0
AA11171	①농업자금대출	0	0
AA11172	②수산업자금대출	0	0
AA11173	③축산업자금대출	0	0
AA11174	④중소기업자금대출	0	0
AA11175	⑤주택관련대출	0	0
AA11179	⑥기타재정자금대출	0	0
AA11150	3) 국민투자기금대출	0	0
AA12000	2) 시설자금대출금	152,653	89,820
AA12001	1) 금융자금대출금	152,653	89,820
AA12010	①일반자금대출	152,653	89,820
AA1201A	(분할상환대출)	-72,580	-59,820
AA12020	②적금관계대출	0	0
AA12030	③기업시설급부금	0	0
AA12050	④농업자금대출	0	0
AA12060	⑤수산업자금대출	0	0
AA12070	⑥축산업자금대출	0	0
AA12080	⑦중소기업자금대출	0	0
AA12090	⑧주택관련대출	0	0
AA12130	⑨특별설비자금대출	0	0
AA12990	⑩기타시설자금대출	0	0
AA1299A	(수출산업설비자금대출)	0	0
AA12120	2) 재정자금대출금	0	0
AA12121	①농업자금대출	0	0
AA1212A	(수리자금대출)	0	0
AA12122	②수산업자금대출	0	0
AA12123	③축산업자금대출	0	0
AA12124	④중소기업자금대출	0	0
AA12125	⑤주택관련대출	0	0
AA12129	⑥기타재정자금대출	0	0
AA12100	3) 국민투자기금대출	0	0
AA13000	3) 특별자금대출금	0	0
AA20000	나. 가계자금대출금	0	0
AA2000A	(주택자금대출)	0	0
AA20001	1) 금융자금대출금	0	0
AA20010	1) 당좌대출	0	0
AA20020	2) 일반자금대출	0	0
AA2002A	(분할상환대출)	0	0
AA2002B	(임직원대출)	0	0
AA2002C	(주택담보대출)	0	0
AA20030	3) 가계적금관계대출	0	0
AA20040	4) 가계급부금	0	0
AA20060	5) 주택관련대출	0	0
AA20990	6) 기타가계자금대출	0	0
AA20070	2) 재정자금대출금	0	0
AA20071	1) 주택관련대출	0	0
AA20079	2) 기타재정자금대출	0	0
AA30000	다. 공공및기타자금대출금	0	0
AA3000A	(주택자금대출)	0	0
AA31000	1) 운전자금대출금	0	0
AA31001	1) 금융자금대출금	0	0
AA31010	①할인어음	0	0
AA31020	②당좌대출	0	0
AA31030	③일반자금대출	0	0
AA3103A	(분할상환대출)	0	0
AA31040	④적금관계대출	0	0
AA31050	⑤운전급부금	0	0
AA31060	⑥주택관련대출	0	0
AA31080	⑦기업구매자금대출	0	0
AA31090	⑧외상매출채권담보대출	0	0
AA31091	1> 전자방식	0	0
AA31092	2> 기타	0	0
AA31990	⑨기타운전자금대출	0	0
AA31070	2) 재정자금대출금	0	0
AA31071	①농업자금대출	0	0
AA31072	②수산업자금대출	0	0
AA31073	③축산업자금대출	0	0

AA31074	④주택관련대출	0	0
AA31079	⑤기타재정자금대출	0	0
AA32000	2) 시설자금대출금	0	0
AA32001	1) 금융자금대출금	0	0
AA32010	①일반자금대출	0	0
AA3201A	(분할상환대출)	0	0
AA32020	②적금관계대출	0	0
AA32030	③기업시설급부금	0	0
AA32990	④기타시설자금대출	0	0
AA32100	2) 재정자금대출금	0	0
AA32101	①농업자금대출	0	0
AA32102	②수산업자금대출	0	0
AA32103	③축산업자금대출	0	0
AA32104	④주택관련대출	0	0
AA32109	⑤기타재정자금대출	0	0
AA40000	라. 차관자금대출금	0	0
AA41000	1) 운전자금대출금	0	0
AA42000	2) 시설자금대출금	0	0
AA50500	마. 국민주택기금대출금	0	0
AA50510	1) 운전자금대출금	0	0
AA50520	2) 시설자금대출금	0	0
AA50100	바. 재형저축자금대출금	0	0
AA50200	사. 재형자금급부금	0	0
AA50300	야. 농어가사채대체자금대출금	0	0
AA50400	자. 은행간대여금	55,000	0
AC00000	2. 외화대출금	863,945	4,033,248
AE00000	3. 은행간외화대여금	1,674,797	2,305,174
AG00000	4. 외화차관자금대출금	0	0
AI00000	5. 내국수입유산스	0	0
AK00000	6. 역외외화대출금	4,259,149	2,220,063
AK10000	가. 금융기관대출금	0	0
AK90000	나. 기타대출금	4,259,149	2,220,063
AP00000	7. 콜론	148,148	90,975
AP10000	가. 원화콜론	0	24,600
AP14000	1) 통화당국	0	0
AP11000	2) 예금은행	0	24,600
AP12000	3) 비통화금융기관	0	0
AP12100	1) 개발기관	0	0
AP1210A	(비M2B기관)	0	0
AP12200	2) 투자기관	0	0
AP12300	3) 저축기관	0	0
AP1230A	(비M2B기관)	0	0
AP12400	4) 보험기관	0	0
AP13000	4) 기타민간	0	0
AP20000	나. 외화콜론	148,148	66,375
AP30000	다. 은행간조정자금	0	0
AT00000	8. 매입어음	0	0
AT10000	가. 내국신용장어음매입	0	0
AT20000	나. 원화수출환어음매입	0	0
AT30000	다. 은행발행표지어음매입	0	0
AA1101A	라. CP매입	0	0
AT50000	마. 기타매입어음	0	0
BP20000	9. 매입외환	2,341,256	2,461,731
AM00000	10. 지급보증대지급금	0	0
AM10000	가. 원화지급보증대지급금	0	0
AM10100	1) 사채발행지급보증대지급금	0	0
AM10200	2) 용자담보지급보증대지급금	0	0
AM10300	3) 상업어음보증대지급금	0	0
AM10400	4) 무역어음인수대지급금	0	0
AM10500	5) 수입신용장관련보증대지급금	0	0
AM19900	6) 기타원화지급보증대지급금	0	0
AM20000	나. 외화지급보증대지급금	0	0
AM20100	1) 인수관계대지급금	0	0
AM20200	2) 차관인수관계대지급금	0	0
AM20300	3) 수입화물선취보증대지급금	0	0
AM29900	4) 기타외화지급보증대지급금	0	0
BT00000	11. 신용카드채권	0	0
BT10000	가. 신용판매대금	0	0
BT20000	나. 현금서비스	0	0
BT30000	다. 카드론	0	0
BT90000	라. 기타신용카드	0	0
BU00000	12. 직불카드채권(외화)	0	0
AR00000	13. 환매조건부채권매수	0	0
AR10000	가. 한국은행	0	0
AR20000	나. 예금은행	0	0
AR30000	다. 비통화금융기관	0	0
AR31000	1) 개발기관	0	0
AR32000	2) 투자기관	0	0
AR33000	3) 저축기관	0	0

AR34000	4) 보험기관	0	0
AR40000	라. 비거주자	0	0
AR90000	마. 기타	0	0
AS00000	14. 사모사채	455,500	306,834
AS10000	가. 원화사모사채	222,589	68,000
AS20000	나. 외화사모사채	232,911	238,834
BK00000	15. 팩토링채권	0	0
BK10000	가. 원화팩토링채권	0	0
BK20000	나. 외화팩토링채권	0	0
BL00000	16. 출자전환채권	0	0
BL10000	가. 원화출자전환채권	0	0
BL20000	나. 외화출자전환채권	0	0
EB00000	17. 금대출	0	0
MV10000	18. 대손충당금(-)	-14,869	-12,729
MV11000	가. 원화대출금 대손충당금	-6,201	-4,628
MV12000	나. 외화대출금 대손충당금	-4,879	-6,091
MV13000	다. 지급보증대지급금 대손충당금	0	0
MV14000	라. 매입외환 대손충당금	-1,711	-1,432
MV15000	마. 신용카드채권 대손충당금	0	0
MV16000	바. 사모사채 대손충당금	-1,994	-465
MV19000	사. 기타 대손충당금	-83	-114
CZ05000	IV. 유형자산	61,233	62,435
CZ0500A	(투자부동산)	34,181	34,181
MT09013	(현재가치할인차금)(-)	0	0
MT09023	(현재가치할증차금)(+)	0	0
CC00000	1. 업무유형자산	64,480	64,302
CC10000	가. 업무용토지	40,089	40,089
CC20000	나. 업무용건물	21,985	21,985
CC30000	다. 임차점포시설물	0	0
CC40000	라. 업무용동산	2,406	2,228
CC50000	마. 건설중인자산	0	0
CA00000	2. 비업무유형자산	0	0
CA10000	가. 비업무용부동산	0	0
CA20000	나. 비업무용동산	0	0
MV40000	3. 감가상각누계액(-)	-3,247	-1,867
MV4000A	(업무용부동산관련분)	-1,889	-1,022
MV70000	4. 손상차손누계액(-)	0	0
MV90000	5. 비업무용부동산평가충당금(-)	0	0
CZ06000	V. 기타자산	10,558,689	4,254,669
MT09014	(현재가치할인차금)(-)	0	0
MT09024	(현재가치할증차금)(+)	0	0
BX00000	1. 기타자산	3,285,042	2,005,934
BX0000A	(기타자산외화분)	0	0
BX02000	가. 가지급금	0	0
BX0200B	(여신성가지급금)	0	0
BX06000	나. 선급금	0	0
BX0200A	(업무용부동산취득관련분)	0	0
BX03000	다. 미수금	3,069,893	1,846,119
BX03200	1) 미수미결제현물환	2,717,974	925,568
BX03300	2) 금미수미결제현물환	0	0
BX03400	3) 방카슈랑스관련 미수금	0	0
BX03900	4) 기타	351,918	920,551
BX04000	라. 선급비용	3,949	4,379
BX05000	마. 미수수익	170,907	141,552
BX0500A	(연체채권미수수익)	0	0
BX08000	바. 타행간현송채권	0	0
BX10000	사. 용도품	0	0
BX12000	아. 공탁금	0	0
BX13000	자. 귀금속	0	0
BX15000	차. 특별설비자금대여금	0	0
BX17000	카. 축산진흥기금대리대출	0	0
BX19000	타. 상호금융중계계정	0	0
BX20000	파. 공제사업중계계정	0	0
BX21000	하. 일시자금	0	0
BX22000	가. 이연법인세자산	29,782	3,281
BX27000	냐. 부실채권정리기금출연금	0	0
BX28000	다. 보증금	10,511	10,603
BX28100	1) 전신전화가입권	0	0
CC60000	2) 임차보증금	8,171	8,263
BX28900	3) 기타보증금	2,340	2,340
BX99000	라. 기타잡자산	0	0
CE00000	2. 자산처분미수금	0	0
CJ00000	3. 파생상품자산	131,359	35,978
CJ10000	가. 이자율관련	7,417	2
CJ11000	1) 이자율선도	0	0
CJ12000	2) 이자율스왑	7,417	2
CJ13000	3) 매입이자율옵션	0	0
CJ20000	나. 통화관련	123,942	35,976
CJ21000	1) 통화선도	121,564	35,976

CJ22000	2] 통화스왑	2,378	0
CJ23000	3] 매입통화옵션	0	0
CJ30000	다. 주식관련	0	0
CJ31000	1] 주식선도	0	0
CJ32000	2] 주식스왑	0	0
CJ33000	3] 매입주식옵션	0	0
CJ40000	라. 신용관련	0	0
CJ41000	1] 신용파생상품스왑	0	0
CJ42000	2] 매입신용파생상품옵션	0	0
CJ49000	3] 기타	0	0
CJ90000	마. 기타파생상품자산	0	0
CK00000	4. 미회수내국환채권	0	0
CM00000	5. 본지점계정	157,714	500,381
CM10000	가. 원화본지점	0	0
CM20000	나. 자유원본지점	0	0
CM30000	다. 외화본지점	157,714	500,381
CM31000	1] 국내	0	0
CM32000	2] 해외	157,714	500,381
CM40000	라. 금본지점	0	0
CP00000	6. 역외외화본지점	6,984,257	1,712,200
BR00000	7. 대리점	0	0
BR10000	가. 국고대리점	0	0
BR20000	나. 국채대리점	0	0
BR30000	다. 국민투자기금대리점	0	0
BR40000	라. 재형저축장려금기금대리점	0	0
BR50000	마. 국민주택기금대리점	0	0
CR00000	8. 타회계사업자금대월	0	0
CT00000	9. 신탁계정대여금	0	0
CS00000	10. 증금계정대	0	0
EC00000	11. 금지금	0	0
CC70000	12. 무형자산	317	176
CC70100	가. 영업권	0	0
CC70200	나. 산업재산권	0	0
CC70300	다. 컴퓨터소프트웨어	317	176
CC70400	라. 시스템개발비	0	0
CC70600	마. 핵심예금	0	0
CC70700	바. 고객관련무형자산	0	0
CC70800	사. 주택담보대출관리권	0	0
CC70500	야. 기타	0	0
CV00000	13. 이자율위험회피대상집합의 공정가액변동자산	0	0
NZ00000	B. 부채총계	25,216,922	18,885,040
NZ0000A	(단기매매금융부채)	169,276	53,036
NZ0000B	(당기손익인식지정금융부채)	0	0
NZ0000C	(상각후원가측정금융부채)	25,004,825	18,811,548
NZ0000D	(위험회피회계적용 파생상품부채)	14,172	3,713
NZ0000E	(비금융부채)	28,649	16,744
NZ0000F	(매각예정 처분자산집단에 포함된 부채)	0	0
NZ20000	(외화부채총계)	23,858,158	17,338,293
NZ01000	I. 예수부채	6,458,061	2,323,416
MT19011	(현재가치할인차금)(-)	-2,690	-43
MT19021	(현재가치할증차금)(+)	0	0
LA00000	1. 원화에수금	450,012	400,167
LA10000	가. 요구불예금	12	167
LA10100	1] 당좌예금	12	44
LA10200	2] 가계당좌예금	0	0
LA10300	3] 보통예금	0	0
LA10400	4] 별단예금	0	0
LA10500	5] 공금예금	0	0
LA10600	6] 비거주자원화예금	0	123
LA10700	7] 비거주자유원예금	0	0
LA10710	1) 당좌예금	0	0
LA10720	2) 보통예금	0	0
LA10800	8] 국고예금	0	0
LA19900	9] 기타요구불예금	0	0
LA20000	나. 저축성예금	450,000	400,000
LA20100	1] 정기예금	450,000	400,000
LA2010A	(2년이상만기)	0	0
LA20200	2] 정기적금	0	0
LA20300	3] 목돈마련저축	0	0
LA20400	4] 근로자주택마련저축	0	0
LA20500	5] 비거주자원화예금	0	0
LA21400	6] 비거주자유원예금	0	0
LA20600	7] 저축예금	0	0
LA20700	8] 가계우대정기적금	0	0
LA20900	9] 기업자유예금	0	0
LA21000	10] 근로자장기저축	0	0
LA21100	11] 장기주택마련저축	0	0
LA21200	12] 가계장기저축	0	0
LA21300	13] 근로자우대저축	0	0

LA29900	14] 기타저축성예금	0	0
LA30000	다. 수입부금	0	0
LA40000	라. 주택부금	0	0
LC00000	2. 양도성예금증서	50,000	0
LC10000	가. 은행간CD	0	0
LC20000	나. 대고객CD	50,000	0
LE00000	3. 외화예수금	2,030,259	1,026,473
LE20100	가. 외화당좌예금	629	46
LE20200	나. 외화보통예금	110,388	0
LE20300	다. 외화통지예금	0	0
LE20400	라. 외화정기예금	1,919,241	1,026,427
LE20500	마. 외화별단예금	0	0
LE29900	바. 기타외화예수금	0	0
LG00000	4. 역외외화예수금	3,930,480	896,819
LG10000	가. 금융기관예수금	3,930,480	896,819
LG90000	나. 기타예수금	0	0
QA00000	5. 금예수	0	0
NZ05000	II. 차입부채	6,132,182	3,803,580
NZ02000	(II-1). 차입금	6,132,182	3,803,580
MT19012	(현재가치할인차금)(-)	0	0
MT19022	(현재가치할증차금)(+)	0	0
LE20600	1. 외화수탁금	0	0
LP00000	2. 원화차입금	0	0
LP01000	가. 한은차입금	0	0
LP01100	1) 총액한도차입금	0	0
LP01110	1) 재할인어음	0	0
LP01120	2) 증권담보차입금	0	0
LP01200	2) 자금조정차입금	0	0
LP01900	3) 기타한은차입금	0	0
LP0190A	(B2차입금)	0	0
LP02000	나. 정부차입금	0	0
LP02100	1) 재정자금차입금	0	0
LP02200	2) 대총자금차입금	0	0
LP02300	3) 재정차관전대차입금	0	0
LP02900	4) 기타정부차입금	0	0
LP08000	다. 국민주택기금차입금	0	0
LP04000	라. 예금은행차입금	0	0
LP04200	1) 은행간교차차입금	0	0
LP05000	마. 비통화금융기관차입금	0	0
LP0500A	(비M2B기관)	0	0
LP06000	바. 농촌환경개선자금차입금	0	0
LP06100	1) 주택은행차입금	0	0
LP06200	2) 국민주택기금차입금	0	0
LP06300	3) 지방자치단체차입금	0	0
LP06400	4) 재정자금차입금	0	0
LP07000	사. 영세민전세자금차입금	0	0
LP07200	1) 국민주택기금차입금	0	0
LP99000	야. 기타차입금	0	0
LP99100	1) 지방자치단체차입금	0	0
LP99200	2) 중소기업진흥기금차입금	0	0
LP99400	3) 섬유공업근대화기금차입금	0	0
LP99500	4) 축산진흥기금차입금	0	0
LP99900	5) 기타	0	0
LR00000	3. 외화차입금	1,051,623	1,313,316
LR4000A	(BOKSWAP용차입금)	0	0
LR4000B	(을기금)	0	0
LT00000	4. 역외외화차입금	4,144,383	629,520
LT10000	가. 금융기관차입금	4,144,383	629,520
LT90000	나. 기타차입금	0	0
LI00000	5. 콜머니	936,176	1,860,744
LI10000	가. 외화콜머니	298,000	130,000
LI15000	1) 통화당국	0	0
LI11000	2) 예금은행	298,000	130,000
LI12000	3) 비통화금융기관	0	0
LI12100	1) 개발기관	0	0
LI1210A	(비M2B기관)	0	0
LI12200	2) 투자기관	0	0
LI12300	3) 저축기관	0	0
LI1230A	(비M2B기관)	0	0
LI12400	4) 보험기관	0	0
LI14000	4) 기타민간	0	0
LI20000	나. 외화콜머니	638,176	1,730,744
LI30000	다. 은행간조정자금	0	0
LK00000	6. 환매조건부채권매도	0	0
LK10000	가. 한국은행	0	0
LK20000	나. 예금은행	0	0
LK30000	다. 비통화금융기관	0	0
LK31000	1) 개발기관	0	0
LK3100A	(비M2B기관)	0	0

LK32000	2) 투자기관		0	0
LK33000	3) 저축기관		0	0
LK3300A	(비M2B기관)		0	0
LK34000	4) 보험기관		0	0
LK40000	라. 정부출자기업		0	0
LK50000	마. 지방정부		0	0
LK60000	바. 정부		0	0
LK6000A	(국민연금기금)		0	0
LK70000	사. 비거주자		0	0
LK90000	아. 기타		0	0
LM00000	7. 매출어음		0	0
LM2000A	(정부매입분)		0	0
LM2000B	(국민연금기금매입분)		0	0
MM00000	8. 신용카드채권매출		0	0
QB00000	9. 급차입		0	0
MT09000	10. 차입유가증권		0	0
NZ03000	(II-2). 사채		0	0
LV00000	1. 발행금융채권		0	0
BX24000	(채권할인발행차금) (-)		0	0
MT18000	(채권할증발행차금) (+)		0	0
BX25000	(전환권조정) (-)		0	0
BX26000	(신주인수권조정) (-)		0	0
LV10000	가. 외화발행금융채권		0	0
LV11000	1) 일반사채		0	0
LV12000	2) 전환사채		0	0
LV13000	3) 신주인수권부사채		0	0
LV19000	4) 기타금융채권		0	0
LV20000	나. 외화발행금융채권		0	0
LV21000	1) 국내		0	0
LV22000	2) 해외		0	0
LX00000	2. 역외발행금융채권		0	0
NZ04000	III. 기타부채	12,626,679		12,758,044
MT19013	(현재가치할인차금)(-)	0		0
MT19023	(현재가치할증차금)(+)	0		0
MV00000	1. 총당금계정	2,999		3,875
MV01000	(금융보증총당금)	0		0
MV20000	가. 퇴직급여채무	515		1,198
MV2000A	(미인식보험수리적손익 +,-)	0		0
MV2000B	(미인식과거근무원가) (-)	0		0
MV2000C	(퇴직급여사외적립자산) (-)	-2,715		-3,141
BX29000	- 퇴직연금 (-)	-2,715		-3,141
BX14000	- 국민연금전환분 (-)	0		0
NJ00000	- 퇴직보험 (-)	0		0
MV21000	1) 사내분	515		1,198
MV22000	2) 사외분	2,715		3,141
MV50000	나. 지급보증총당금	316		134
MV60000	다. 미사용약정총당금	2,168		2,543
MV80000	라. 기타총당금	0		0
MK00000	2. 신탁계정차	0		0
MC00000	3. 미지급외국환채무	0		0
MC10000	가. 매도외환	0		0
MC20000	나. 미지급외환	0		0
MA00000	4. 팩토링채권미지급금	0		0
MI00000	5. 선불카드채무	0		0
MJ00000	6. 직불카드채무	0		0
MJ10000	가. 외화직불카드채무	0		0
MJ20000	나. 외화직불카드채무	0		0
MR00000	7. 수입보증금	251		290
MR01000	(원화)	251		290
MR02000	(외화)	0		0
MR10000	가. 지급보증관계	0		0
MR20000	나. 무역어음관계	0		0
MR90000	다. 기타	251		290
MR9000A	(업무용부동산임대수입보증금)	251		290
MT00000	8. 기타부채	3,224,331		1,960,686
MT0000A	(기타부채외화분)	0		0
MT02000	가. 가수금	0		0
MT03000	나. 미지급금	3,078,012		1,854,488
MT03100	1) 귀금속미지급금	0		0
MT03200	2) 미지급배당금	0		0
MT03300	3) 미지급미결제현물환	2,717,335		925,568
MT03400	4) 금미지급미결제현물환	0		0
MT03500	5) 방카슈랑스관련 미지급금	0		0
MT03900	6) 기타	360,676		928,920
MT04000	다. 미지급법인세	0		2,769
MT05000	라. 미지급송금	0		0
MT06000	마. 선수수익	15,628		804
MT07000	바. 미지급비용	129,870		102,011
MT10000	사. 타행간현송채무	0		0

MT11000	아. 여신관리자금	0	0
MT12000	자. 수입체세	820	614
MT13000	차. 축산진흥기금	0	0
MT15000	카. 이연법인세부채	0	0
MT16000	타. 유가증권청약증거금	0	0
MT99000	파. 기타부채	0	0
MX00000	9. 대행업무수입금	0	0
MX10000	가. 지로수입금	0	0
MX20000	나. 기타대행업무수입금	0	0
NC00000	10. 미지급내국환채무	0	0
ND00000	11. 파생상품부채	183,448	56,749
ND10000	가. 이자율관련	1,877	2,518
ND11000	1) 이자율선도	0	0
ND12000	2) 이자율스왑	1,877	2,518
ND13000	3) 매도이자율옵션	0	0
ND20000	나. 통화관련	181,571	54,231
ND21000	1) 통화선도	151,298	53,036
ND22000	2) 통화스왑	30,272	1,195
ND23000	3) 매도통화옵션	0	0
ND30000	다. 주식관련	0	0
ND31000	1) 주식선도	0	0
ND32000	2) 주식스왑	0	0
ND33000	3) 매도주식옵션	0	0
ND40000	라. 신용관련	0	0
ND41000	1) 신용파생상품스왑	0	0
ND42000	2) 매도신용파생상품옵션	0	0
ND49000	3) 기타	0	0
ND90000	마. 기타파생상품부채	0	0
NE00000	12. 본지점계정	3,836,988	6,773,607
NE10000	가. 원화본지점	0	0
NE20000	나. 자유원본지점	3,316	32,037
NE30000	다. 외화본지점	3,833,672	6,741,570
NE3000A	(BOKSWAP용)	0	0
NE3000B	(을기금)	706,816	374,298
NE31000	1) 국내	0	0
NE32000	2) 해외	3,833,672	6,741,570
NE40000	라. 금본지점	0	0
NG00000	13. 역외외화본지점	5,378,663	3,962,836
MG00000	14. 대리점	0	0
MG10000	가. 국고대리점	0	0
MG11000	1) 통상수급분	0	0
MG12000	2) 부가국세	0	0
MG20000	나. 국채대리점	0	0
MG30000	다. 국민투자기금대리점	0	0
MG40000	라. 재형저축장려기금대리점	0	0
MG50000	마. 국민주택기금대리점	0	0
NI00000	15. 복권	0	0
NK00000	16. 복권당첨금	0	0
NM00000	17. 타회계사업자금차입	0	0
NN00000	18. 종금계정차	0	0
NT00000	19. 이자율위험회피대상집합의 공정가액변동부채	0	0
NZ06000	IV. 요구불상환지분	0	0
NR00000	1. 상환우선주	0	0
NV00000	2. 협동조합출자지분	0	0
NX00000	3. 기타	0	0
PZ00000	C. 자본총계	484,239	437,122
PA00000	1. 자본금	176,421	176,421
PF00000	2. 신종자본증권	0	0
MT29011	(할인발행차금) (-)	0	0
MT29012	(할증발행차금) (+)	0	0
PB00000	3. 자본잉여금	0	0
PB11000	가. 주식발행초과금	0	0
PB12000	나. 감자차익	0	0
PB13000	다. 합병차익	0	0
PB20000	라. 재평가적립금	0	0
PB19000	마. 기타자본잉여금	0	0
PC000_0	4. 이익잉여금	313,271	258,958
PC20200	(당기순이익)	62,460	14,974
PC20300	(b. 대손준비금 잔액)	69,819	53,774
PC20400	(c. 대손준비금 미적립 잔액)	0	0
PC20500	(d. 대손준비금 미적립 잔액 반영후 대손준비금 잔액)	69,819	53,774
PC20600	(e. 대손준비금 전입 필요액)	-3,169	20,380
PC20700	(f. 대손준비금 전입 예정액)	-3,169	20,380
PC20710	(ㄱ. 당기분)	-3,169	20,380
PC20720	(ㄴ. 전기분-대손준비금 미적립 이월액 추가 전입액)	0	0
PC20800	(g. 차기 이월 예정 대손준비금 미적립 잔액)	0	0
PC10000	가. 제준비금	104,748	88,020
PC10100	1) 이익준비금	24,389	23,706
PC10200	2) 배당준비금	0	0

PC10300	3) 별도준비금	10,540	10,540
PC10400	4) 기업합리화적립금	0	0
PC10500	5) 해외투자손실준비금	0	0
PC10600	6) 기술개발준비금	0	0
PC10700	7) 임의적립금	69,819	53,774
PC19900	8) 기타준비금	0	0
PC30000	나. 처분전이익잉여금	208,523	170,937
PD00000	5. 자본조정	0	0
PD10000	가. 자기주식	0	0
PD20000	나. 미교부주식배당금	0	0
PD70000	다. 주식할인발행차금	0	0
PDA0000	라. 주식선택권	0	0
PD90000	마. 기타	0	0
PE000_1	6. 기타 포괄손익 누계액	-5,453	1,744
PE10100	(매각예정 비유동자산(처분자산집단) 관련 자본)	0	0
PE10000	가. 매도가능금융자산평가손익	-8,215	2,390
PE11000	1) 매도가능증권평가이익	2,042	2,402
PE12000	2) 매도가능증권평가손실	-10,258	-12
PE13000	3) 기타매도가능금융자산평가이익	0	0
PE14000	4) 기타매도가능금융자산평가손실	0	0
PE20000	나. 지분법자본변동	0	0
PE21000	1) 지분법자본변동(+)	0	0
PE22000	2) 부의지분법자본변동(-)	0	0
PD80000	다. 현금흐름위험회피평가손익	2,650	0
PD80001	1) 현금흐름위험회피평가이익	2,650	0
PD80002	2) 현금흐름위험회피평가손실	0	0
PE30000	라. 유형자산재평가이익	0	0
PE50000	마. 외환차이누계액	0	0
PE60000	바. 보험수리적손익	112	-646
PE40000	사. 기타	0	0
QZ00000	D. 부채와자본총계	25,701,162	19,322,162
TA00000	E. 난외계정	18,262,338	8,865,082
TA20000	(금융보증)	0	0
MP00000	1. 확정지급보증	237,208	69,271
MP10000	가. 원화지급보증	95,498	0
MP10100	1) 사채발행지급보증	0	0
MP10200	2) 용자담보지급보증	0	0
MP10300	3) 상업어음보증	0	0
MP10400	4) 무역어음인수	0	0
MP10500	5) 수입신용장관련보증	0	0
MP19900	6) 기타원화지급보증	95,498	0
MP1990A	(신용파생상품매도)	0	0
MP20000	나. 외화지급보증	141,710	69,271
MP20100	1) 인수	0	0
MP20200	2) 차관인수	0	0
MP20300	3) 수입화물선취보증	0	0
MP29900	4) 기타외화지급보증	141,710	69,271
MP2990A	(신용파생상품매도)	0	0
TA01000	2. 미확정지급보증	0	0
TA01100	가. 신용장개설관계	0	0
TA01900	나. 기타	0	0
TA02000	3. 약정	1,700,822	2,300,363
TA02600	가. 원화대출약정	0	0
TA02100	나. 외화대출약정	0	0
TA02200	다. 역외외화대출약정	0	0
TA02300	라. 외화증권인수약정	0	0
TA02400	마. 역외외화증권인수약정	0	0
TA02500	바. 유가증권매입계약	0	0
TA0250A	(원화)	0	0
TA0250B	(외화)	0	0
TA02900	사. 기타외화약정	1,700,822	2,300,363
TA03000	4. 배서어음	0	0
TA03100	가. 담보배서어음	0	0
TA03200	나. 무담보배서어음	0	0
TA03210	1) 무역어음매출	0	0
TA03211	1) 자행인수무역어음	0	0
TA0321A	(자유금리부무역어음)	0	0
TA03212	2) 타금융기관무역어음	0	0
TA0321B	(자유금리부무역어음)	0	0
TA03290	2) 기타	0	0
M000000	5. 파생상품거래	16,324,307	6,495,448
M100000	가. 이자율관련거래	1,060,685	496,512
M110000	1) 이자율선도	0	0
M120000	2) 이자율선물	0	0
M130000	3) 이자율스왑	1,060,685	496,512
M140000	4) 이자율옵션	0	0
M141000	1) 매입이자율옵션	0	0
M142000	2) 매도이자율옵션	0	0
M200000	나. 통화관련거래	15,263,622	5,998,936

M210000	1] 통화선도	13,760,572	5,940,701
M220000	2] 통화선물	0	0
M230000	3] 통화스왑	1,503,050	58,235
M240000	4] 통화옵션	0	0
M241000	1) 매입통화옵션	0	0
M242000	2) 매도통화옵션	0	0
M300000	다. 주식관련거래	0	0
M310000	1] 주식선도	0	0
M320000	2] 주식선물	0	0
M330000	3] 주식스왑	0	0
M340000	4] 주식옵션	0	0
M341000	1) 매입주식옵션	0	0
M342000	2) 매도주식옵션	0	0
M400000	라. 신용파생상품	0	0
M410000	1] 신용스왑(CDS)	0	0
M420000	2] 총수익스왑(TRS)	0	0
M430000	3] 신용연계채권(CLN)	0	0
M440000	4] 신용옵션(CO)	0	0
M441000	1) 매입신용옵션	0	0
M442000	2) 매도신용옵션	0	0
M500000	마. 기타	0	0
M510000	1] 기타선도	0	0
M520000	2] 기타선물	0	0
M530000	3] 기타스왑	0	0
M540000	4] 기타옵션	0	0
M541000	1) 매입기타옵션	0	0
M542000	2) 매도기타옵션	0	0
TA16000	6. 신용파생상품매입	0	0
TA07000	7. 교환회부의뢰한타점권	0	0
TA0700A	(당좌대출상환타점권)	0	0
TA07100	가. 마감전취급분	0	0
TA07200	나. 마감후취급분	0	0
TA11000	8. 대손상각채권	0	0
TA12000	9. 창구매각유가증권	0	0
TA17000	10. 환매권부대출채권매각	0	0

포괄손익계산서

당기: 2017년 1월 1일부터 2017년 6월 30일까지

전기: 2016년 1월 1일부터 2016년 6월 30일까지

(단위: 백만원)

코 드	계 정 과 목 (국 문)	당기 (2017년 6월 30일)	전기 (2016년 6월 30일)
GZ00000	I. 비용합계	1,188,849	350,337
EA00000	1. 원화에수금이자	3,877	2,859
EA10000	가. 요구불예금이자	-	1
EA10100	1] 가계당좌예금이자	-	-
EA10200	2] 보통예금이자	-	-
EA10300	3] 별단예금이자	-	-
EA10400	4] 공금예금이자	-	-
EA10500	5] 비거주자원화에금이자	-	1
EA10600	6] 비거주자자유원에금이자	-	-
EA10601	1) 당좌예금이자	-	-
EA10602	2) 보통예금이자	-	-
EA10700	7] 국고예금이자	-	-
EA19900	8] 기타요구불예금이자	-	-
EA20000	나. 저축성예금이자	3,877	2,858
EA20100	1] 정기예금이자	3,877	2,858
EA2010P	(2년이상만기)	-	-
EA20200	2] 정기적금이자	-	-
EA20300	3] 목돈마련저축이자	-	-
EA20400	4] 근로자주택마련저축이자	-	-
EA20500	5] 비거주자원화에금이자	-	-
EA21400	6] 비거주자자유원에금이자	-	-
EA20600	7] 저축예금이자	-	-
EA20700	8] 가계우대정기적금이자	-	-
EA20900	9] 기업자유예금이자	-	-
EA21000	10] 근로자장기저축이자	-	-
EA21100	11] 장기주택마련저축이자	-	-
EA21200	12] 가계장기저축이자	-	-
EA21300	13] 근로자우대저축이자	-	-
EA29900	14] 기타저축성예금이자	-	-
EA30000	다. 수입부금이자	-	-
EA40000	라. 주택부금이자	-	-
EC00000	2. 양도성예금증서이자	16	-
EE00000	3. 외화에수금이자	10,459	9,002
EE10000	가. 외화당좌예금이자	-	-
EE20000	나. 외화보통예금이자	456	-
EE30000	다. 외화통지예금이자	-	-
EE40000	라. 외화정기예금이자	10,003	9,002
EE50000	마. 외화별단예금이자	-	-
EE90000	바. 기타외화에수금이자	-	-
EG00000	4. 역외외화에수금이자	18,396	3,418
EE60000	5. 외화수탁금이자	-	-
DE00000	6. 금예수이자	-	-
EP00000	7. 원화차입금이자	-	-
EP01000	가. 한은차입금이자	-	-
EP01010	1] 총액한도차입금이자	-	-
EP01011	1) 여음재할인료	-	-
EP01012	2] 증권담보차입금이자	-	-
EP01020	2] 자금조정차입금이자	-	0
EP01090	3] 기타한은차입금이자	-	-
EP0109A	(B2차입금이자)	-	-
EP02000	나. 정부차입금이자	-	-
EP0200A	(재정자금차입금이자)	-	-
EP04000	다. 예금은행차입금이자	-	-
EP05000	라. 비통화금융기관차입금이자	-	-
EP06000	마. 농촌환경개선자금차입금이자	-	-
EP99000	바. 기타차입금이자	-	-
ER00000	8. 외화차입금이자	6,933	13,047
ER0000A	(한은스왑용차입금이자)	-	-
ET00000	9. 역외외화차입금이자	29,133	2,803
EI00000	10. 콜머니이자	15,785	7,511
EI10000	가. 원화콜머니이자	1,497	873
EI10100	1] 통화당국	-	-
EI10200	2] 예금은행	1,497	873

EI10300	3] 비통화금융기관	-	-
EI10500	4] 기타민간	-	-
EI20000	나. 외화콜머니이자	14,289	6,638
EK00000	11. 환매조건부채권매도이자	-	-
DF00000	12. 금차입이자	-	-
EM00000	13. 매출어음할인료	-	-
EV00000	14. 발행금융채권이자	-	-
EV10000	가. 원화발행금융채권이자	-	-
EV20000	나. 외화발행금융채권이자	-	-
EW00000	15. 역외발행금융채권이자	-	-
FA00000	16. 외환지급이자	-	-
FA10000	가. 수출환어음관련지급이자	-	-
FA20000	나. 수입어음관련지급이자	-	-
FA90000	다. 기타외환지급이자	-	-
FC00000	17. 기타원화지급이자	-	-
FI00000	18. 신탁계정차이자	-	-
FK00000	19. 신용카드채권매출이자	-	-
FX00000	20. 외화본지점차이자	45,389	87,083
FX0000A	(한은스왑용이자)	-	-
FZ00000	21. 역외외화본지점차이자	83,906	10,560
GY00000	22. 요구불상환지분이자	-	-
FP00000	23. 원화지급수수료	969	750
FP10000	가. 송금수수료	-	-
FP20000	나. 추심수수료	-	-
FP30000	다. 연체대출금회수수료	-	-
FP90000	라. 기타원화지급수수료	969	750
FR00000	24. 외환지급수수료	168	135
FR10000	가. 수입신용장관련수수료	-	-
FR20000	나. 수출신용장관련수수료	-	-
FR30000	다. 외국환취급수수료	-	-
FR90000	라. 기타외환지급수수료	168	135
FE00000	25. 신용카드지급수수료	-	-
FE10000	가. 원화신용카드지급수수료	-	-
FE20000	나. 외화신용카드지급수수료	-	-
DG00000	26. 금지급수수료	-	-
DA00000	27. 당기손익인식증권관련비용	-	-
DA0000A	(장외채권중개수수료)	-	-
DA10000	가. 원화당기손익인식증권관련비용	-	-
DA11000	1] 원화당기손익인식증권상환손	-	-
DA12000	2] 원화당기손익인식증권매매손	-	-
DA1200A	(주식매매손)	-	-
DA13000	3] 원화당기손익인식증권평가손	-	-
DA20000	나. 외화당기손익인식증권관련비용	-	-
DA21000	1] 외화당기손익인식증권상환손	-	-
DA22000	2] 외화당기손익인식증권매매손	-	-
DA23000	3] 외화당기손익인식증권평가손	-	-
DA30000	다. 역외외화당기손익인식증권관련비용	-	-
DA31000	1] 역외외화당기손익인식증권상환손	-	-
DA32000	2] 역외외화당기손익인식증권매매손	-	-
DA33000	3] 역외외화당기손익인식증권평가손	-	-
DA34000	라. 유가증권매입제비용	-	0
DBD0000	28. 매도가능증권관련비용	348	-
DD1000A	(장외채권중개수수료)	-	-
DBD1000	가. 원화매도가능증권관련손실	-	-
DB10000	1] 원화매도가능증권상환손	-	-
DD11000	2] 원화매도가능증권매매손	-	-
DD1100A	(주식매매손)	-	-
DBD2000	나. 외화매도가능증권관련손실	-	-
DB20000	1] 외화매도가능증권상환손	-	-
DD12000	2] 외화매도가능증권매매손	-	-
DBD3000	다. 역외외화매도가능증권관련손실	348	-
DB30000	1] 역외외화매도가능증권상환손	-	-
DD13000	2] 역외외화매도가능증권매매손	348	-
DD30000	라. 매도가능증권손상차손	-	-
DD31000	1] 주식손상차손	-	-
DD32000	2] 채권손상차손	-	-
DCD0000	29. 만기보유증권관련비용	-	-
DD2000A	(장외채권중개수수료)	-	-
DCD1000	가. 원화만기보유증권관련손실	-	-
DC10000	1] 원화만기보유증권상환손	-	-
DD21000	2] 원화만기보유증권매매손	-	-
DCD2000	나. 외화만기보유증권관련손실	-	-

DC20000	1) 외화만기보유증권상환손	-	-
DD22000	2) 외화만기보유증권매매손	-	-
DCD3000	다. 역외외화만기보유증권관련손실	-	-
DC30000	1) 역외외화만기보유증권상환손	-	-
DD23000	2) 역외외화만기보유증권매매손	-	-
DD40000	라. 만기보유증권손상차손	-	-
DJ00000	30. 기타금융자산관련손실	26	-
DJ10000	가. 예치금관련손실	-	-
DJ10100	1) 예치금상환손	-	-
DJ10200	2) 예치금평가손	-	-
DJ10300	3) 예치금손상차손	-	-
DJ20000	나. 대출채권관련손실	26	-
DJ20100	1) 대출채권상환손	-	-
DJ20200	2) 대출채권평가손	-	-
GP80000	3) 대출채권매매손	26	-
DJ40000	다. 기타금융자산관련손실	-	-
DJ40100	1) 기타금융자산상환손	-	-
DJ40200	2) 기타금융자산평가손	-	-
DJ40300	3) 기타금융자산매매손	-	-
DJ40400	4) 기타금융자산손상차손	-	-
DK00000	31. 기타금융부채관련손실	-	-
DK10000	가. 예수부채관련손실	-	-
DK10100	1) 예수부채상환손	-	-
DK10200	2) 예수부채평가손	-	-
DK20000	나. 차입금관련손실	-	-
DK20100	1) 차입금상환손	-	-
DK20200	2) 차입금평가손	-	-
DK30000	다. 발행금융채권관련손실	-	-
EU00000	1) 발행금융채권상환손	-	-
DK30100	2) 발행금융채권평가손	-	-
DK40000	라. 요구불상환지분관련손실	-	-
DK40100	1) 요구불상환지분상환손	-	-
DK40200	2) 요구불상환지분평가손	-	-
DK50000	마. 기타금융부채관련손실	-	-
DK50100	1) 기타금융부채상환손	-	-
DK50200	2) 기타금융부채평가손	-	-
FT00000	32. 외환거래손실	522,835	130,162
DH00000	33. 금거래손실	-	-
FU00000	34. 파생상품관련손실	342,460	49,603
FU0000A	(공정가액위험회피파생상품관련손실)	-	-
FU10000	가. 파생상품거래손실	67,017	10,255
FU11000	1) 이자율관련거래손실	1,536	295
FU12000	2) 통화관련거래손실	65,481	9,961
FU13000	3) 주식관련거래손실	-	-
FU14000	4) 신용관련거래손실	-	-
FU19000	5) 기타파생상품거래손실	-	-
FU20000	나. 파생상품평가손실	275,444	39,347
FU21000	1) 이자율관련평가손실	4,721	2,554
FU22000	2) 통화관련평가손실	270,722	36,793
FU23000	3) 주식관련평가손실	-	-
FU24000	4) 신용관련평가손실	-	-
FU29000	5) 기타파생상품평가손실	-	-
FU30000	다. 파생상품손상차손	-	-
FU40000	라. 파생상품매입제비용	-	-
FW00000	35. 공정가액위험회피대상관련손실	63	-
FW10000	가. 대출금관련손실	62	-
FW11000	1) 대출금평가손실	62	-
FW12000	2) 대출금상환손실	-	-
FW50000	나. 매도가능증권관련손실	1	-
FW51000	1) 매도가능증권평가손실	1	-
FW52000	2) 매도가능증권상환손실	-	-
FW60000	다. 만기보유증권관련손실	-	-
FW61000	1) 만기보유증권평가손실	-	-
FW62000	2) 만기보유증권상환손실	-	-
FW30000	라. 차입금관련손실	-	-
FW31000	1) 차입금평가손실	-	-
FW32000	2) 차입금상환손실	-	-
FW40000	마. 발행금융채권관련손실	-	-
FW41000	1) 발행금융채권평가손실	-	-
FW42000	2) 발행금융채권상환손실	-	-
FW90000	바. 기타 공정가액위험회피관련손실	-	-
FM00000	36. 신탁보전금	-	-

FY00000	37. 신탁운영비용	-	-
FG00000	38. 신용카드책임부담금	-	-
FV00000	39. 수출보증보험료	-	-
GG00000	40. 신용보증기금출연료	2,243	1,266
GI00000	41. 주택신용보증기금출연료	-	-
GJ00000	42. 예금보험료	-	19
GM00000	43. 제충당금전입액	1,613	6,240
GM10000	가. 대손상각비	1,377	5,347
GM20000	나. 퇴직급여	236	356
GM2000A	(확정기여형)	-	-
GM2000B	(확정급여형)	236	356
GM20100	1] 사내분	236	356
GM20200	2] 사외분	-	-
GM30000	다. 지급보증충당금전입액	-	-
GM90000	라. 비업무용부동산평가충당금전입액	-	-
GM50000	마. 미사용약정충당금	-	537
GM40000	바. 기타충당금전입액	-	-
GA00000	44. 경비	6,043	6,195
GA10000	가. 인건비	3,981	4,367
GA20000	나. 물건비	2,062	1,829
GA2000A	(사내복지기금출연금)	-	-
GPF0000	다. 해고 및 명예퇴직급여	-	-
GC00000	45. 제세공과	6,838	6,207
GE00000	46. 제상각	736	715
GE10000	가. 업무용동·부동산상각	693	693
GE90000	나. 기타제상각	43	22
GF00000	47. 기타영업비용	-	-
GPG0000	가. 총금계정차이자	-	-
GPH0000	나. 총금계정손실	-	-
GF10000	다. 기타	-	-
GP00000	48. 영업외비용	-	-
GP10000	가. 업무용유형자산매각손	-	-
GP20000	나. 비업무용유형자산매각손	-	-
GT00000	다. 비금융자산손상차손	-	0
GT10000	1] 유형자산손상차손	-	0
GT20000	2] 무형자산손상차손	-	0
GT30000	3] 기타	-	0
DJ30000	라. 자회사등투자지분관련손실	-	0
DJ30100	1] 자회사등투자지분매매손실	-	0
DJ30200	2] 자회사등투자지분손상차손	-	0
DJ30300	3] 지분법평가손실	-	-
GPE0000	마. 기금출자금평가손실	-	-
GP30000	바. 유입물건관리비	-	-
GP40000	사. 특수채권추심비용	-	-
GP50000	아. 규정위약금	-	-
GP60000	자. 유형자산재평가손실	-	-
GP70000	차. 기타영업외비용	-	-
GR00000	49. 타회계사업자금차입이자	-	-
GS00000	50. 법인세비용	28,152	-2,214
GX00000	51. 당기순이익	62,460	14,974
GX0000A	(a. 대손준비금 전입 예정액)	-3,169	20,380
GX0000B	(b. 대손준비금 전입후 당기순이익)	65,629	(5,406)
GX0001A	(c. 대손준비금 전입 필요액)	-3,169	20,380
GX0001B	(d. 대손준비금 반영후 당기순이익)	65,629	(5,406)
GX0000C	가. 기타포괄손실	-29,651	(2,584)
GX0001C	1] 매도가능금융자산평가손실	-1,031	(2,584)
GX0002C	2] 현금흐름위험회피평가손실	-28,619	0
GX0003C	3] 외환차이(손실)	-	0
GX0004C	4] 기타손실	-	0
GX0000D	나. 기타포괄손익관련 법인세비용	-250	625
GX0000E	다. 세후총포괄이익	92,360	16,933
RZ00000	II. 수익합계	1,188,849	350,337
PV00000	1. 원화예치금이자	-	114
PV10000	가. 한국은행이자	-	-
PV10100	1] 저준예치금이자	-	-
PV10200	2] 통화안정계정이자	-	-
PV10300	3] 자금조정예금이자	-	-
PV19900	4] 기타이자	-	-
PV20000	나. 예금은행이자	-	114
PV20100	1] 예금이자	-	114
PV20200	2] CD매입이자	-	-
PV30000	다. 비통화금융기관이자	-	-

PV40000	라. 국민투자기금예치금이자	-	-
PV50000	마. 외국환평형기금예치금이자	-	-
PV90000	바. 기타예치금이자	-	-
PW00000	2. 외화예치금이자	992	127
PW10000	가. 외화타점예치금이자	88	92
PW20000	나. 정기예치금이자	904	36
PW90000	다. 기타예치금이자	-	-
PX00000	3. 역외외화예치금이자	-	-
SH00000	4. 금예치이자	-	-
SA00000	5. 당기손익인식증권이자	-	-
SA10000	가. 원화당기손익인식증권이자	-	-
SA1000A	(정부보증채이자)	-	-
SA11000	1] 국채이자	-	-
SA1100A	(재정증권이자)	-	-
SA12000	2] 금융채이자	-	-
SA1200A	(정부보증채이자)	-	-
SA12100	1) 통화안정증권이자	-	-
SA12200	2) 발행금융채권이자	-	-
SA12300	3) 중소기업금융채권이자	-	-
SA12400	4) 주택채권이자	-	-
SA12500	5) 산업금융채권이자	-	-
SA12600	6) 수출입금융채권이자	-	-
SA12700	7) 종합금융채권이자	-	-
SA12800	8) 기타이자	-	-
SA13000	3] 지방채이자	-	-
SA14000	4] 사채이자	-	-
SA1400A	(정부보증채이자)	-	-
SA14100	1) 회사채이자	-	-
SA14200	2) 정부출자기업채이자	-	-
SA14300	3) 기타이자	-	-
SA15000	5] 주식배당금	-	-
SA16000	6] 기타당기손익인식증권이자	-	-
SA16100	1) 수익증권이자	-	-
SA16200	2) CP이자	-	-
SA16300	3) 보증어음이자	-	-
SA16400	4) 기타이자	-	-
SA20000	나. 외화당기손익인식증권이자	-	-
SA30000	다. 역외외화당기손익인식증권이자	-	-
SB00000	6. 매도가능증권이자	41,194	14,110
SB10000	가. 원화매도가능증권이자	13,014	7,413
SB1000A	(정부보증채이자)	-	-
SB11000	1] 국채이자	4,578	1,290
SB1100A	(재정증권이자)	-	-
SB12000	2] 금융채이자	8,436	6,123
SB1200A	(정부보증채이자)	-	-
SB12100	1) 통화안정증권이자	8,436	6,123
SB12200	2) 발행금융채권이자	-	-
SB12300	3) 중소기업금융채권이자	-	-
SB12400	4) 주택채권이자	-	-
SB12500	5) 산업금융채권이자	-	-
SB12600	6) 수출입금융채권이자	-	-
SB12700	7) 종합금융채권이자	-	-
SB12800	8) 기타이자	-	-
SB13000	3] 지방채이자	-	-
SB14000	4] 사채이자	-	-
SB1400A	(정부보증채이자)	-	-
SB14100	1) 회사채이자	-	-
SB14200	2) 정부출자기업채이자	-	-
SB14300	3) 기타이자	-	-
SB15000	5] 주식배당금	-	-
SB16000	6] 기타매도가능증권이자	-	-
SB16100	1) 수익증권이자	-	-
SB16200	2) CP이자	-	-
SB16300	3) 보증어음이자	-	-
SB16400	4) 기타이자	-	-
SB20000	나. 외화매도가능증권이자	-	-
SB30000	다. 역외외화매도가능증권이자	28,180	6,698
SC00000	7. 만기보유증권이자	-	-
SC10000	가. 원화만기보유증권이자	-	-
SC1000A	(정부보증채이자)	-	-
SC11000	1] 국채이자	-	-
SC1100A	(재정증권이자)	-	-

SC12000	2] 금융채이자	-	-
SC1200A	(정부보증채이자)	-	-
SC12100	1) 통화안정증권이자	-	-
SC12200	2) 발행금융채권이자	-	-
SC12300	3) 중소기업금융채권이자	-	-
SC12400	4) 주택채권이자	-	-
SC12500	5) 산업금융채권이자	-	-
SC12600	6) 수출입금융채권이자	-	-
SC12700	7) 종합금융채권이자	-	-
SC12800	8) 기타이자	-	-
SC13000	3] 지방채이자	-	-
SC14000	4] 사채이자	-	-
SC1400A	(정부보증채이자)	-	-
SC14100	1) 회사채이자	-	-
SC14200	2) 정부출자기업채이자	-	-
SC14300	3) 기타이자	-	-
SC15000	5] 기타만기보유증권이자	-	-
SC15100	1) 수익증권이자	-	-
SC15200	2) CP이자	-	-
SC15300	3) 보증어음이자	-	-
SC15400	4) 기타이자	-	-
SC20000	나. 외화만기보유증권이자	-	-
SC30000	다. 역외외화만기보유증권이자	-	-
PA00000	8. 원화대출금이자	12,108	7,064
PA10000	가. 기업자금대출금이자	11,680	7,064
PA11000	1] 운전자금대출금이자	9,571	5,886
PA11001	1) 금융자금대출금이자	9,571	5,886
PA11010	①어음할인료	-	-
PA11011	1> 상업어음할인료	-	-
PA11012	2> 무역어음할인료	-	-
PA11013	3> 기타어음할인료	-	-
PA11020	②당좌대출이자	-	-
PA11030	③자유원당좌대출이자	-	-
PA11040	④일반자금대출이자	9,571	5,886
PA1104A	(분할상환대출이자)	1,931	612
PA11060	⑤적금관계대출이자	-	-
PA11070	⑥기업운전급부금이자	-	-
PA11080	⑦무역금융이자	-	-
PA11100	⑧농업자금대출이자	-	-
PA11110	⑨수산업자금대출이자	-	-
PA11120	⑩축산업자금대출이자	-	-
PA11130	⑪중소기업자금대출이자	-	-
PA11140	⑫주택관련대출이자	-	-
PA11160	⑬기업구매자금대출이자	-	-
PA11180	⑭외상매출채권담보대출이자	-	-
PA11181	1> 전자방식	-	-
PA11182	2> 기타	-	-
PA11990	⑮기타운전자금대출이자	-	-
PA11170	2) 재정자금대출금이자	-	-
PA11171	①농업자금대출이자	-	-
PA11172	②수산업자금대출이자	-	-
PA11173	③축산업자금대출이자	-	-
PA11174	④중소기업자금대출이자	-	-
PA11175	⑤주택관련대출이자	-	-
PA11179	⑥기타재정운전자금대출이자	-	-
PA11150	3) 국민투자기금대출이자	-	-
PA12000	2] 시설자금대출금이자	2,108	1,178
PA12001	1) 금융자금대출금이자	2,108	1,178
PA12010	①일반자금대출이자	2,108	1,178
PA1201P	(분할상환대출이자)	1,329	784
PA12020	②적금관계대출이자	-	-
PA12030	③기업시설급부금이자	-	-
PA12050	④농업자금대출이자	-	-
PA12060	⑤수산업자금대출이자	-	-
PA12070	⑥축산업자금대출이자	-	-
PA12080	⑦중소기업자금대출이자	-	-
PA12090	⑧주택관련대출이자	-	-
PA12130	⑨특별설비자금대출이자	-	-
PA12990	⑩기타시설자금대출이자	-	-
PA1299P	(수출산업설비대출이자)	-	-
PA12120	2) 재정자금대출금이자	-	-
PA12121	①농업자금대출이자	-	-

PA1212P	(수리자금대출이자)	-	-
PA12122	②수산업자금대출이자	-	-
PA12123	③축산업자금대출이자	-	-
PA12124	④중소기업자금대출이자	-	-
PA12125	⑤주택관련대출이자	-	-
PA12129	⑥기타재정시설자금대출이자	-	-
PA12100	3) 국민투자기금대출이자	-	-
PA13000	3] 특별자금대출금이자	-	-
PA20000	나. 가계자금대출금이자	-	-
PA20001	1] 금융자금대출금이자	-	-
PA20010	1) 당좌대출이자	-	-
PA20020	2) 일반자금대출이자	-	-
PA2002P	(분할상환대출이자)	-	-
PA20030	3) 가계적금관계대출이자	-	-
PA20040	4) 가계급부금이자	-	-
PA20060	5) 주택관련대출이자	-	-
PA20090	6) 기타가계자금대출이자	-	-
PA20070	2] 재정자금대출금이자	-	-
PA20071	1) 주택자금대출이자	-	-
PA20079	2) 기타가계재정자금대출이자	-	-
PA30000	다. 공공및기타자금대출금이자	-	-
PA31000	1] 운전자금대출금이자	-	-
PA31001	1) 금융자금대출금이자	-	-
PA31010	①어음할인료	-	-
PA31020	②당좌대출이자	-	-
PA31030	③일반자금대출이자	-	-
PA3103P	(분할상환대출이자)	-	-
PA31040	④적금관계대출이자	-	-
PA31050	⑤운전급부금이자	-	-
PA31060	⑥주택관련대출이자	-	-
PA31080	⑦기업구매자금대출이자	-	-
PA31090	⑧외상매출채권이자	-	-
PA31091	1> 전자방식	-	-
PA31092	2> 기타	-	-
PA31990	⑨기타운전자금대출이자	-	-
PA31070	2) 재정자금대출금이자	-	-
PA31071	①농업자금대출이자	-	-
PA31072	②수산업자금대출이자	-	-
PA31073	③축산업자금대출이자	-	-
PA31074	④주택관련대출이자	-	-
PA31079	⑤기타공공재정자금대출이자	-	-
PA32000	2] 시설자금대출금이자	-	-
PA32010	1) 일반자금대출이자	-	-
PA3201P	(분할상환대출이자)	-	-
PA32020	2) 적금관계대출이자	-	-
PA32030	3) 시설급부금이자	-	-
PA32990	4) 기타시설자금대출이자	-	-
PA40000	라. 차관자금대출금이자	-	-
PA41000	1] 운전자금대출금이자	-	-
PA42000	2] 시설자금대출금이자	-	-
PAA0000	마. 국민주택기금대출이자	-	-
PA50000	바. 재형저축자금대출금이자	-	-
PA60000	사. 재형자금급부금이자	-	-
PA70000	야. 농어가사채 대체자금대출금이자	-	-
PA80000	자. 은행간대여금이자	428	-
PC00000	9. 외화대출금이자	22,386	32,680
PE00000	10. 은행간외화대여금이자	13,707	11,730
PG00000	11. 외화차관자금대출금이자	-	-
PI00000	12. 내국수입유산스이자	-	-
PK00000	13. 역외외화대출금이자	42,888	7,143
PP00000	14. 콜론이자	1,338	212
PP10000	가. 원화콜론이자	29	118
PP10500	1] 통화당국	-	-
PP10100	2] 예금은행	29	118
PP10200	3] 비통화금융기관	-	-
PP10400	4] 기타민간	-	-
PP20000	나. 외화콜론이자	1,309	94
PM00000	15. 지급보증대지급금이자	-	-
PM10000	가. 원화지급보증대지급금이자	-	-
PM10100	1] 사채발행지급보증대지급금이자	-	-
PM10200	2] 용자담보지급보증대지급금이자	-	-
PM10300	3] 상업어음보증대지급금이자	-	-

PM10400	4] 무역어음인수대지급금이자	-	-
PM10500	5] 수입신용장관련보증대지급금이자	-	-
PM19900	6] 기타원화지급보증대지급금이자	-	-
PM20000	나. 외화지급보증대지급금이자	-	-
PM20100	1] 인수관계대지급금이자	-	-
PM20200	2] 차관인수관계대지급금이자	-	-
PM20300	3] 수입화물선취보증대지급금이자	-	-
PM29900	4] 기타외화지급보증대지급금이자	-	-
PR00000	16. 환매조건부채권매수이자	-	368
PT00000	17. 매입어음이자	-	-
PT10000	가. 내국신용장어음매입이자	-	-
PT20000	나. 원화수출환어음매입이자	-	-
PT30000	다. 은행발행표지어음매입이자	-	-
PA1101A	라. CP 매입이자	-	-
PT50000	마. 기타매입어음이자	-	-
PQ00000	18. 사모사채이자	6,636	3,960
PQ10000	가. 원화사모사채이자	2,864	575
PQ10100	1] 원화일반사모사채이자	2,864	575
PQ10200	2] 원화전환사모사채이자	-	-
PQ10300	3] 원화신주인수권부 사모사채사채이자	-	-
PQ10400	4] 원화자산유동화사모사채이자	-	-
PQ20000	나. 외화사모사채이자	3,772	3,386
PQ20100	1] 외화일반사모사채이자	3,772	3,386
PQ20200	2] 외화전환사모사채이자	-	-
PQ20300	3] 외화신주인수권부 사모사채사채이자	-	-
PQ20400	4] 외화자산유동화사모사채이자	-	-
PS00000	19. 팩토링채권이자	81	-
SI00000	20. 금대출이자	-	-
QM00000	21. 외환수입이자	16,011	58,713
QM10000	가. 매입외환할인료	16,008	58,713
QM10100	1] 일람출급수출환어음할인료	-	-
QM10200	2] 기한부수출환어음할인료	16,008	58,713
QM10900	3] 기타외화어음할인료	-	-
QM20000	나. 수입어음결제이자	-	-
QM90000	다. 기타외환수입이자	3	-
QP00000	22. 기타원화수입이자	-	-
QP10000	가. 국민투자기금대리점이자	-	-
QP90000	나. 기타수입잡이자	-	-
RG00000	23. 외화본지점대이자	2,703	9,086
RI00000	24. 역외외화본지점대이자	53,332	6,487
QR00000	25. 원화신용카드수입이자	-	-
QR10000	가. 신용판매대금이자	-	-
QR20000	나. 현금서비스이자	-	-
QR30000	다. 카드론이자	-	-
QT00000	26. 외화신용카드수입이자	-	-
QT10000	가. 신용판매대금이자	-	-
QT20000	나. 현금서비스이자	-	-
QT30000	다. 카드론이자	-	-
QR90000	27. 기타원화신용카드관련수수료	-	-
QT90000	28. 기타외화신용카드관련수수료	-	-
RE00000	29. 지급보증료수입	374	116
RE10000	가. 원화지급보증료	-	-
RE10100	1] 사채발행지급보증료	-	-
RE10200	2] 용자담보지급보증료	-	-
RE10300	3] 상업어음보증료	-	-
RE10400	4] 무역어음인수관련보증료	-	-
RE10500	5] 수입신용장관련보증료	-	-
RE19900	6] 기타원화지급보증료	-	-
RE20000	나. 외화지급보증료	374	116
RE20100	1] 인수보증료	-	-
RE20200	2] 차관인수보증료	-	-
RE20300	3] 수입화물선취보증료	-	-
RE29900	4] 기타외화지급보증료	374	116
QZ00000	30. 원화수입수수료	508	-
QZ10000	가. 송금수수료	-	-
QZ1000A	(전자금융이체수수료)	-	-
QZ20000	나. 추심수수료	-	-
QZ30000	다. 대리사무취급수수료	-	-
QZ30100	1] 방카슈랑스판매수수료	-	-
QZ30200	2] 수익증권판매수수료	-	-
QZ30300	3] 기타대리사무취급수수료	-	-
QZ40000	라. 보호예수및대여금고수수료	-	-

QZ50000	마. 팩토링수수료	-	-
QZ60000	바. 증권대행수수료	-	-
QZ90000	사. 기타원화수입수수료	508	-
RA00000	31. 외환수입수수료	835	2,560
RA10000	가. 수입신용장취급수수료	-	15
RA20000	나. 수출신용장취급수수료	33	115
RA30000	다. 내국신용장취급수수료	-	-
RA40000	라. 외국환취급수수료	340	332
RA90000	마. 기타외환수입수수료	461	2,098
RA9000A	(외화대출관련수수료)	461	2,098
SJ00000	32. 금수입수수료	-	-
QX00000	33. 신탁계정중도해지수수료	-	-
QK00000	34. 유가증권대여료	-	-
SD00000	35. 당기손익인식증권관련수익	-	-
SD10000	가. 원화당기손익인식증권관련수익	-	-
SD11000	1] 원화당기손익인식증권상환익	-	-
SD12000	2] 원화당기손익인식증권매매익	-	-
SD1200A	(주식매매익)	-	-
SD13000	3] 원화당기손익인식증권평가익	-	-
SD20000	나. 외화당기손익인식증권관련수익	-	-
SD21000	1] 외화당기손익인식증권상환익	-	-
SD22000	2] 외화당기손익인식증권매매익	-	-
SD23000	3] 외화당기손익인식증권평가익	-	-
SD30000	다. 역외외화당기손익인식증권관련수익	-	-
SD31000	1] 역외외화당기손익인식증권상환익	-	-
SD32000	2] 역외외화당기손익인식증권매매익	-	-
SD33000	2] 역외외화당기손익인식증권평가익	-	-
SEG0000	36. 매도가능증권관련수익	3	-
SEG1000	가. 원화매도가능증권관련수익	-	-
SE10000	1] 원화매도가능증권상환익	-	-
SG11000	2] 원화매도가능증권매매익	-	-
SG1100A	(주식매매익)	-	-
SEG2000	나. 외화매도가능증권관련수익	-	-
SE20000	1] 외화매도가능증권상환익	-	-
SG12000	2] 외화매도가능증권매매익	-	-
SEG3000	다. 역외외화매도가능증권관련수익	3	-
SE30000	1] 역외외화매도가능증권상환익	-	-
SG13000	2] 역외외화매도가능증권매매익	3	-
SG30000	라. 매도가능채권손상차손환입	-	-
SFG0000	37. 만기보유증권관련수익	-	-
SFG1000	가. 원화매도가능증권관련수익	-	-
SF10000	1] 원화만기보유증권상환익	-	-
SG21000	2] 원화만기보유증권매매익	-	-
SFG2000	나. 외화매도가능증권관련수익	-	-
SF20000	1] 외화만기보유증권상환익	-	-
SG22000	2] 외화만기보유증권매매익	-	-
SFG3000	다. 역외외화매도가능증권관련수익	-	-
SF30000	1] 역외외화만기보유증권상환익	-	-
SG23000	2] 역외외화만기보유증권매매익	-	-
SG40000	라. 만기보유증권손상차손환입	-	-
SM00000	38. 기타금융자산관련수익	-	-
SM10000	가. 예치금관련수익	-	-
SM11000	1] 예치금상환익	-	-
SM12000	2] 예치금평가익	-	-
SM13000	3] 예치금손상차손환입	-	-
SM20000	나. 대출채권관련수익	-	-
SM21000	1] 대출채권상환익	-	-
SM22000	2] 대출채권평가익	-	-
RKB0000	3] 대출채권매매익	-	-
SM40000	다. 기타금융자산관련수익	-	-
SM41000	1] 기타금융자산상환익	-	-
SM42000	2] 기타금융자산평가익	-	-
SM43000	3] 기타금융자산매매익	-	-
SM44000	4] 기타금융자산손상차손환입	-	-
SN00000	39. 기타금융부채관련수익	-	-
SN10000	가. 예수부채관련수익	-	-
SN11000	1] 예수부채상환익	-	-
SN12000	2] 예수부채평가익	-	-
SN20000	나. 차입금관련수익	-	-
SN21000	1] 차입금상환익	-	-
SN22000	2] 차입금평가익	-	-
SN30000	다. 발행금융채권관련수익	-	-

PY00000	1) 발행금융채권상환익	-	-
SN31000	2) 발행금융채권평가익	-	-
SN40000	라. 요구불상환지분관련수익	-	-
SN41000	1) 요구불상환지분상환익	-	-
SN42000	2) 요구불상환지분평가익	-	-
SN50000	마. 기타금융부채관련수익	-	-
SN51000	1) 기타금융부채상환익	-	-
SN52000	2) 기타금융부채평가익	-	-
RC00000	40. 외환거래이익	554,696	174,050
SK00000	41. 금거래이익	-	-
RD00000	42. 파생상품관련이익	410,041	17,748
RD0000A	(공정가액위험회피파생상품관련이익)	-	-
RD10000	가. 파생상품거래이익	14,596	14,596
RD11000	1) 이자율관련거래이익	-	-
RD12000	2) 통화관련거래이익	14,596	14,596
RD13000	3) 주식관련거래이익	-	-
RD14000	4) 신용관련거래이익	-	-
RD19000	5) 기타파생상품거래이익	-	-
RD20000	나. 파생상품평가이익	3,152	3,152
RD21000	1) 이자율관련평가이익	-	-
RD22000	2) 통화관련평가이익	3,152	3,152
RD23000	3) 주식관련평가이익	-	-
RD24000	4) 신용관련평가이익	-	-
RD29000	5) 기타파생상품평가이익	-	-
RF00000	43. 공정가액위험회피대상관련이익	3,750	3,750
RF10000	가. 대출금관련이익	1,826	1,826
RF11000	1) 대출금평가이익	1,826	1,826
RF12000	2) 대출금상환이익	-	-
RF50000	나. 매도가능증권관련이익	1,924	1,924
RF51000	1) 매도가능증권평가이익	1,924	1,924
RF52000	2) 매도가능증권상환이익	-	-
RF60000	다. 만기보유증권관련이익	-	-
RF61000	1) 만기보유증권평가이익	-	-
RF62000	2) 만기보유증권상환이익	-	-
RF30000	라. 차입금관련이익	-	-
RF31000	1) 차입금평가이익	-	-
RF32000	2) 차입금상환이익	-	-
RF40000	마. 발행금융채권관련이익	-	-
RF41000	1) 발행금융채권평가이익	-	-
RF42000	2) 발행금융채권상환이익	-	-
RF90000	바. 기타공정가액위험회피관련이익	-	-
RB20001	44. 이차보전금	-	-
QV00000	45. 신탁보수	-	-
RH00000	46. 총당금환입액	94	94
RK60000	(대손총당금환입액)	-	-
RH10000	(지급보증총당금환입액)	94	94
SP00000	47. 영업매수차익	-	-
RJ00000	48. 기타영업수익	3	3
RKH0000	가. 종금계정대이자	-	-
RKJ0000	나. 종금계정이익	-	-
RJ10000	다. 기타	3	3
RK00000	49. 영업외수익	221	221
RK10000	가. 업무용유형자산매각익	-	-
RK20000	나. 비업무용유형자산매각익	-	-
RKK0000	다. 비금융자산손상차손환입	-	-
RKK1000	1) 유형자산손상차손환입	-	-
RKK2000	2) 무형자산손상차손환입	-	-
RKK3000	3) 기타	-	-
SM30000	라. 자회사등투자지분관련수익	-	-
SM31000	1) 자회사등투자지분매매익	-	-
SM32000	2) 자회사등투자지분손상차손환입	-	-
SM33000	3) 자회사등투자지분배당금수익	-	-
RKC0000	4) 지분법평가이익	-	-
RKG0000	마. 기금출자금평가이익	-	-
RK30000	바. 유입물건운용수익	-	-
RK50000	사. 수입입대료	221	221
RKL0000	아. 자산수증이익	-	-
RKM0000	자. 채무면제이익	-	-
RKO0000	차. 보험차익	-	-
RKP0000	카. 유형자산재평가손실환입	-	-
RKQ0000	타. 기타영업외수익	-	-
RX00000	50. 당기순손실	-	-

RX0000A	가. 기타포괄이익	-	-
RX0001A	1] 매도가능금융자산평가이익	-	-
RX0002A	2] 현금흐름위험회피평가이익	-	-
RX0003A	3] 외환차이(이익)	-	-
RX0004A	4] 유형자산재평가이익	-	-
RX0005A	5] 기타이익	-	-
RX0000B	나. 세후총포괄손실	-	-