



2023년 3분기 중국건설은행 서울지점 현황
경영공시

중 국 건 설 은 행 서 울 지 점 장
왕 옥 결



목 차

- 이 공시자료는 은행업감독규정 제 41조의 규정에 따라 작성되었습니다.
- 또한 이 공시자료는 금융감독원에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

【경영실적】

1. 개 요
 - 가. 수익성
 - 나. 생산성
 - 다. 건전성
 - 라. 유동성
 - 마. 자본의 적정성
 - 바. 영업규모

【재무상황】

2. 유가증권투자 및 운용현황
3. 외화 자산.부채
4. 파생상품 현황

【기타현황】

5. 여.수신 금리 결정체계 및 금리현황
6. 금융사고 발생현황
7. 유동성커버리지비율 위반사실
8. 민원건수
9. 금융소비자보호 실태평가 결과

【재무제표】

10. 재무상태표
11. 포괄손익계산서

【경영실적】

1. 개요

가. 수익성

(단위 : 억원, %p)

구 분	2023년 3분기	2022년 3분기	증 감
총당금적립전이익(A)	786	541	246
제 총당금전입액(B)	252	286	- 34
대손상각비	246	281	- 35
지급보증총당금	0	-	0
퇴직급여	3	5	- 2
미사용약정총당금	3	-	3
기타총당금	-	-	-
제 총당금환입액(C)	-	4	- 4
대손총당금	-	-	-
지급보증총당금	-	0	- 0
미사용약정총당금	-	4	- 4
기타총당금	-	-	-
법인세비용(D)	163	70	93
당기순이익(A-B+C-D)	372	188	183
대손준비금전입(환입) 필요액	- 37	- 292	255
대손준비금 반영후 당기 순이익	409	480	- 72
총자산이익율(ROA)	0.23%	0.12%	0.11%
자기자본순이익율(ROE)	5.63%	3.18%	2.45%
원화에대금리차(A-B)	-0.15%	0.94%	-1.09%
원화대출채권평균이자율(A)	4.24%	3.07%	1.17%
원화예수금평균이자율(B)	4.40%	2.12%	2.28%
명목순이자마진(NIM)	0.73%	0.57%	0.16%

나. 생산성

(단위 : 억원)

구 분		2023년 3분기	2022년 3분기	증 감
직원1인당	총당금적립전이익	9	6	3
	예 수 금	614	567	47
	원화에수금	163	132	31
	대 출 금	359	332	26
	원화대출금	278	245	33
평균국내인원(명)		84	84	-
1영업점당	예 수 금	51,573	47,650	3,923
	원화에수금	13,684	11,106	2,578
	대 출 금	30,132	27,913	2,219
	원화대출금	23,369	20,594	2,776
평균국내영업점수(개)		1.00	1.00	-

주) 기준평잔기준

주) 역외외화에수금 & 역외외화대출금 제외

다. 건전성

(단위 : 억원,%)

구 분		2023년 3분기	2022년 3분기	증 감
총여신		80,154	60,285	19,869
	기업	80,154	60,285	19,869
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
고정이하여신 고정이하여신비율		0.30%	-	0.30%
	기업	244	-	244
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
무수익여신 무수익여신비율		0.30%	-	0.30%
	기업	244	-	244
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
대손충당금적립률 (A/B)	무수익여신산정대상기준제충당 금총계(A)	828	514	313
	고정이하여신(B)	244	-	244
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 ¹⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)	총 가중치 적용 후 ²⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)
고유동성자산		
1. 총고유동성 자산 (HQLA)		29,808
현금유출액		
2. 소매 및 중소기업예금		
3. 안정적 예금 (stable deposits)		
4. 불안정 예금 (less stable deposits)		
5. 무담보부 도매자금 조달	47,264	42,665
6. 영업적 예금 (operational deposits)	-	-
7. 비영업적 조달(non-operational deposits)	47,264	42,665
8. 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)		
9. 담보부 도매자금조달		
10. 추가 현금유출액	19,774	4,691
11. 파생상품 익스포져 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	548	548
12. 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금 유출액		
13. 신용 및 유동성 약정	19,227	4,143
14 기타 계약상 자금제공 채무		
15. 기타 우발성 자금제공 채무	10,571	307
16. 총 현금 유출액		47,663
현금유입액		
17. 담보부 자금대출 (예: 환매조건부 채권 미수)		
18. 정상 익스포져로부터의 현금유입액	35,066	33,588
19. 기타 현금유입액	320	320
20. 총현금유입액		33,908
21. 조정 후 고유동성자산 합계³⁾		29,808
22. 조정 후 순현금유출액 합계³⁾		16,399
23. 유동성 커버리지비율 (%)		226.20%

1) 30일 이내 만기도래 및 상환가능한 금액(현금유출 및 현금유입)

2) 할인율(고유동성자산) 또는 이탈율 및 유입률(현금유출 및 현금유입) 적용 후 금액

3) 할인율, 이탈율 및 유입률과 한도(Level 2 및 Level 2B 자산 한도, 현금유입 한도) 적용 후 금액

4) 분기 중 매월말 기준으로 산출한 각 구성항목의 가중치 적용 전 및 적용 후 금액의 합계액을 평균하여 공시하므로, 분기 중 매월말 기준 유동성커버리지비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커버리지비율'은 '21. 조정 후 고유동성자산 합계'를 '22. 조정 후 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음

(나) 유동성커버리지비율

1. 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

구분	당분기중 당월말 기준	당분기중 전월말 기준	당분기중 전전월말 기준	직전분기 (평균)
유동성커버리지비율	187.73%	118.50%	372.36%	132.85%
고유동성 자산	31,225	29,436	28,764	26,434
Level 1 자산	27,501	25,667	25,091	23,147
Level 2 자산	3,723	3,769	3,673	3,287

마. 자본의 적정성

(1) 바젤III 자기자본규제 적용대상이 아닌 은행

(가) B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	2023년 3분기	2022년 3분기	증 감
자본금	1,764	1,764	-
신종자본증권	-	-	-
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	7,120	6,383	737
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	- 58	- 105	47
자본총계	8,826	8,042	784

(나) BIS기준 자기자본비율

(단위 : 억원, %)

구 분	2023년 3분기	2022년 3분기	증 감
BIS자기자본(A)	15,720	13,747	1,973
위험가중자산(B)	74,013	65,169	8,844
신용위험가중자산	72,183	62,184	9,999
시장위험가중자산	1,829	2,985	- 1,156
BIS자기자본비율(A/B)	21.24%	21.09%	0.15%
기본자본비율	10.62%	10.55%	0.07%
보완자본비율	10.62%	10.55%	0.07%
단기후순위채무자본비율	-	-	-

(다) 트레이딩 목적 자산.부채 현황

구 분	2023년 3분기	2022년 3분기
연결 총자산(A)	222,178	209,689
트레이딩 포지션(B)	5,439	18,801
트레이딩비율(B/A)	2.45%	8.97%

당행은 " 일별트레이딩자산 1천억원 또는 총자산 대비 일별 트레이딩자산비율 5%이상"인 금융기관에 해당되어 시장리스크 기준 자기자본 보유제도 적용대상 은행입니다.

(라) 시장리스크기준 BIS자기자본 산출방법

당행은 시장리스크기준 자기자본 산출대상 은행이며, 위험가중자산 산출방법은 금융감독원 은행업감독업무 시행세칙에 따라 표준모형을 사용하고있습니다.

바. 영업규모

(단위 : 억원)

구 분	2023년 3분기	2022년 3분기	증 감
대출금 ¹⁾	81,348	60,180	21,168
은행계정*	81,348	60,180	21,168
신탁계정	-	-	-
유가증권 ²⁾	46,361	35,346	11,015
은행계정*	46,361	35,346	11,015
신탁계정	-	-	-
총여신 ³⁾	80,154	60,285	19,869
은행계정*	80,154	60,285	19,869
신탁계정	-	-	-
총수신 ⁴⁾	91,347	79,648	11,699
은행계정*	91,347	79,648	11,699
신탁계정	-	-	-
총자산 ⁵⁾	222,178	209,689	12,489
은행계정	222,178	209,689	12,489
신탁계정	-	-	-
상호거래(-)	-	-	-

*대출금 은행계정 (원화대출금 및 은행간외화대여금의 증가), 유가증권 은행계정 (원화 국채 및 금융채의 감소)
 총 여신 은행계정 (매입외환의 감소), 총수신 은행계정 (역외외화예수금의 감소)

주 1) 대출금 : 원화대출금, 외화대출금, 역외외화대출금, 은행간외화대여금, 외화차관자금대출금,
 내국수입유산스, 지급보증대지급금, 신탁대출금

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

3) 총여신 : 은행업감독업무시행세칙 별표12의 무수익여신 산정대상 여신기준

4) 총수신 = 원화에수금, 외화에수금(역외외화에수금 포함), 양도성예금증서, 금전신탁(증권투자신탁 제외)
 종금계정발행어음, CMA수탁금

5) 총자산 = 은행총자산 + 신탁총자산 - 은행신탁간 상호거래

[재무상황]

2. 유가증권투자 및 운용현황

(단위 : 억원)

구 분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익
은행계정	당기손익-공정가치측정유 가증권	-	-	-	-
	기타포괄손익-공정가치측 정유가증권	44,470	46,361	- 877	1,008
	상각후원가측정유가증권	-	-	-	-
	자회사 등 투자지분	-	-	-	-
	소 계	44,470	46,361	- 877	1,008
신탁계정	유가증권	-	-	-	-
합 계		44,470	46,361	- 877	1,008

3. 외화자산.부채

가. 형태별 현황

(단위 : 백만미불)

구 분		2023년 3분기	2022년 3분기	증 감
자산	외국통화	0	0	0
	예치금	270	129	141
	유가증권	1,502	900	602
	대출금	4,356	2,709	1,647
	매입외환	594	620	- 26
	콜론	53	334	- 281
	기타자산	4,201	3,803	398
	대손충당금(-)	- 24	- 13	- 10
	현재가치할인차금(-)	-	-	-
	자산총계	10,951	8,481	2,470
부채	예수금	5,481	4,584	897
	차입금	1,641	1,032	608
	콜머니	1,800	1,140	660
	사채	-	-	-
	기타부채	2,029	1,724	305
	부채총계	10,951	8,481	2,470

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

2023년 3분기				2022년 3분기			
구 분	대출금	유가증권	합 계	구 분	대출금	유가증권	합 계
중 국	3,244	640	3,884	중 국	1,923	470	2,393
러시아	103	-	103	러시아	150	-	150
영 국	23	-	23	홍 콩	50	-	50
프랑스	150	-	150	일 본	115	-	115
홍 콩	50	-	50	영 국	76	-	76
기 타	51	-	51	기 타	85	30	115
총 계	3,622	640	4,262	총 계	2,399	500	2,899

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

다. 외화만기 불일치갭 비율

(단위 : %)

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율(%)	3.29%	-15.00%	-5.91%	-4.65%	-0.89%	0.58%

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

라. 순외환익스포저

(단위 : 천미불, %)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율
1월	- 2,635,910	2,593,158	- 42,752	-2.44%
2월	- 3,129,238	3,080,758	- 48,480	-2.92%
3월	- 3,497,268	3,461,726	- 35,542	-2.14%
4월	- 2,747,727	2,716,282	- 31,445	-1.88%
5월	- 2,965,779	2,926,962	- 38,817	-2.26%
6월	- 2,920,853	2,877,600	- 43,253	-2.51%
7월	- 2,650,845	2,602,555	- 48,290	-2.75%
8월	- 2,436,786	2,387,471	- 49,315	-2.77%
9월	- 3,009,371	2,952,852	- 56,519	-3.16%

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

4. 파생상품 현황

(1) 파생상품거래 거래승인 및 통제관련 조직도표

신규 상품의 최초 도입을 위해서는 검토를 통하여 적절한 리스크 분석 및 평가를 이행하고 관련 부서의 검토를 거쳐 리스크관리위원회 (신상품 위원회)의 승인을 득하여야 합니다.

기 승인된 상품에 대해서는 본점의 정책 한도 및 승인된 한도 및 허용된 목적 이내에서 거래하여야 하며 파생상품 매 거래건에 대해서 Risk Review 프로세스를 통하여 거래 적절성을 확인하고 있습니다

(2) 파생상품에 대한 주요 리스크 관리 기능

리스크관리부는 보유중인 파생상품에 대해서 VaR(Value at Risk) 산출을 포함하여 설정된 내부 리스크 한도의 준수 여부를 모니터링하고 있습니다. 각종 리스크 측정 결과는 정기적으로 경영진 및 리스크관리위원회에 보고 하고 있습니다.

(3) 파생상품 유형별 가격결정방법의 개요

서울지점에서 거래되는 모든 파생상품은 일별로 가치평가 되어 손익에 계상됩니다. 파생상품은 각각의 시장데이터를 기준으로 도출한 할인 계수를 적용하여 현금흐름할인법에 의하여 평가합니다.

(4) 파생상품거래관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	20,474	870	106
선도	823	-	35
선물	-		
스왑	19,651	870	71
장내옵션	-		
장외옵션	-		
Match거래, 중개거래(B)	-		
선도	-		
스왑	-		
장외거래	-		
매매목적거래(C)	175,760	3,679	747
선도	140,309	3,168	663
선물	-		
스왑	35,451	511	84
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+B+C)	196,234	4,549	853

(5) 파생상품거래관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

(6) 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	18,727	798	71
선도	-		
선물	-		
스왑	18,727	798	71
장내옵션	-		
장외옵션	-		
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-		
스왑	-		
장외거래	-		
매매목적거래(C)	22,470	251	74
선도	-		
선물	-		
스왑	22,470	251	74
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+B+C)	41,197	1,049	145

(7) 이자율관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

(8) 통화관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	1,747	72	35
선도	823	-	35
선물	-		
스왑	924	72	-
장내옵션	-		
장외옵션	-		
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-		
스왑	-		
장외거래	-		
매매목적거래(C)	153,290	3,428	673
선도	140,309	3,168	663
선물	-		
스왑	12,981	260	10
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+B+C)	155,037	3,501	708

(9). 통화관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

(10) 주식관련 거래현황(은행계정) - 해당사항 없음

(11) 주식관련 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

(12) 귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정) - 해당사항 없음

(13) 귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

(14) 신용파생상품 거래현황(은행계정) - 해당사항 없음

(15) 신용파생상품 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

[기타현황]

5. 여,수신 금리 결정체계 및 금리현황

가. 여, 수신 금리 결정체계

중국건설은행 서울지점의 여신금리는 고객의 신용등급, 시장가격 및 기타 고객과의 협상조건 등을 종합적으로 검토하여 고객과 일차적으로 협의된 여신금리 조건을 지점의 Credit Committee(여신심사위원회)에 상정하고 Credit Committee(여신심사위원회)를 통과한 뒤 결정된다. (단, 한도대의 경우 별도의 Credit Committee가 아닌 경영주책임인의 승인을 득한다). 수신금리는 시장금리 주요국내은행 및 외국은행의 금리 수준 등을 참고하여 자금부 또는 해당 영업부서에서 결정한다.

나. 여수신금리(상품별) 현황

(1) 여신금리

(2023년 09월 30일)

구 분			신용등급별 ¹⁾ 현황		비고
			최상위등급	최하위등급	
개인대출	신용대출 (무보증, 1년)	등급	해당사항 없음		
		적용금리			
	분할상환방식 주택담보대출	등급	해당사항 없음		
		적용금리			
	예금담보대출 (정기예금 1년)	등급	해당사항 없음		
		적용금리			
기업대출 ²⁾	기업일반대출 (1년)	등급	Level6	Level8	
		적용금리	2.8%	5.45%	
	당좌대출	등급	해당사항 없음		
		적용금리			

주) ① 정상등급을 대상으로 함

② 무보증대출 기준

(2) 수신금리

(2023 년 09 월 30 일)

구분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
원화(기업) 정기예금	3 개월	4.04%	4.22%	
	6 개월	4.20%	4.40%	
	1 년	4.49%	-	
	2 년	-	-	
	3 년	-	-	

주) ① 기본고시금리 기준

② 일반우대금리 기준

6. 금융사고 발생현황

- 해당사항없음

7. 유동성커버리지비율 위반사실

- 해당사항없음

8. 민원건수

- 해당사항없음

9. 금융소비자 보호실태 평가 결과

- 해당사항없음

대차대조표

당기: 2023년 9월 30일 현재

전기: 2022년 9월 30일 현재

(단위: 백만원)

코 드	계 정 과 목 (국 문)	당기 (2023년 9월 30일)	전기 (2022년 9월 30일)
CZ00000	A. 자산총계	22,217,787	20,968,889
CZ0000A	(현금 및 중앙은행예치금)	72,403	111,137
CZ0000B	(당기손익-공정가치측정유가증권)	367,912	1,018,094
CZ0000C	(당기손익-공정가치측정지정금융자산)	-	-
CZ0000D	(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	4,636,213	3,534,689
CZ0000E	(상각후원가측정유가증권)	-	-
CZ0000G	(상각후원가측정대출채권)	16,927,562	16,042,990
CZ0000M	(당기손익-공정가치측정대출채권)	-	-
CZ0000N	(기타포괄손익-공정가치측정대출채권)	-	-
CZ0000H	(자회사등투자지분)	-	-
CZ0000I	(위험회피회계적용 파생상품자산)	87,004	102,628
CZ0000J	(기타금융자산)	68,494	101,133
CZ0000K	(비금융자산)	58,198	58,218
CZ0000L	(매각예정 비유동자산(처분자산집단))	-	-
CZ20000	(외화자산총계)	15,144,400	14,792,308
CZ01000	I. 현금 및 예치금	1,451,434	295,865
MT09011	(현재가치할인차금)(-)	10,700	244
MT09021	(현재가치할증차금)(+)	-	-
BM00000	1. 현금	5	15
BM10000	가. 통화	5	15
BM1000A	(공동CD/ATM투입자금)	-	-
BM20000	나. 타점권	-	-
BM2000A	(당좌대출상환타점권)	-	-
BM21000	1] 국고수표	-	-
BM29000	2] 기타	-	-
BP10000	2. 외국통화	13	11
AV00000	3. 원화예치금	1,099,251	111,139
AV10000	가. 한국은행	72,386	106,807
AV10100	1] 지출예치금	72,386	106,807
AV10200	2] 통화안정계정	-	-
AV10300	3] 자금조정예금	-	-
AV19900	4] 기타	-	-
AV20000	나. 예금은행	1,026,765	4,232
AV20100	1] 예금	216,765	4,232
AV20200	2] CD매입	810,000	-
AV2020A	(유통CD)	-	-
AV30000	다. 비통화금융기관	-	-
AV40000	라. 국민투자기금예치금	-	-
AV50000	마. 외국환평형기금예치금	-	-
AV90000	바. 기타예치금	100	100
AX00000	4. 외화예치금	295,627	184,944
AX10000	가. 외화타점예치금	18,975	41,464
AX20000	나. 정기예치금	276,652	143,480
AX90000	다. 기타예치금	-	-
BA00000	5. 역외외화예치금	67,240	-
BA10000	가. 금융기관예치금	67,240	-
BA90000	나. 기타예치금	-	-
EA00000	6. 금예치	-	-
DZ00000	II. 유가증권	4,636,113	3,534,589
DA00000	(II-1). (당기손익-공정가치측정유가증권)	-	-
DA0000A	(시장성 당기손익-공정가치측정유가증권)	-	-
DA00001	- 주식	-	-
DA00002	- 채권	-	-
DA00003	- 기타유가증권	-	-
DA0000B	(비시장성 당기손익-공정가치측정유가증권)	-	-
DA0001B	- 주식	-	-
DA0002B	- 채권	-	-
DA0003B	- 기타유가증권	-	-
DA10000	1. 원화당기손익-공정가치측정유가증권	-	-
DA1000A	(정부보증채)	-	-
DA11000	가. 국채	-	-
DA11100	1] 국고채권	-	-
DA11200	2] 양곡증권	-	-
DA11300	3] 재정증권	-	-
DA11400	4] 국민주택채권	-	-
DA11500	5] 외국환평형기금채권	-	-
DA11600	6] 기타	-	-
DA12000	나. 금융채	-	-
DA1200A	(정부보증채)	-	-
DA12100	1] 통화안정증권	-	-
DA12200	2] 원화발행금융채권	-	-

DA12300	3	중소기업금융채권	-	-
DA12400	4	주택채권	-	-
DA12500	5	산업금융채권	-	-
DA12600	6	수출입금융채권	-	-
DA12700	7	종합금융채권	-	-
DA12800	8	기타	-	-
DA13000	다.	지방채	-	-
DA13100	1	상수도공채	-	-
DA13200	2	지하철공채	-	-
DA13300	3	도로공채	-	-
DA13400	4	지역개발공채	-	-
DA13500	5	기타	-	-
DA14000	라.	사채	-	-
DA1400A		(정부보증채)	-	-
DA14100	1	회사채	-	-
DA14200	2	정부출자기업채	-	-
DA14300	3	기타	-	-
DA15000	마.	주식	-	-
DA16000	바.	비거주자발행원화채권	-	-
DA17000	사.	기타당기손익-공정가치측정유가증권	-	-
DA17100	1	수익증권	-	-
DA17200	2	CP	-	-
DA17300	3	보증어음	-	-
DA17400	4	기타	-	-
DA20000	2.	외화당기손익-공정가치측정유가증권	-	-
DA21000	가.	주식	-	-
DA22000	나.	주식관련증권	-	-
DA23000	다.	채권	-	-
DA24000	라.	기타	-	-
DA30000	3.	역외당기손익-공정가치측정유가증권	-	-
DA31000	가.	주식	-	-
DA32000	나.	주식관련증권	-	-
DA33000	다.	채권	-	-
DA34000	라.	기타	-	-
DA40000	4.	대여당기손익-공정가치측정유가증권	-	-
DB00000	(II-2).	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	4,636,113	3,534,589
DB0000A		(시장성기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	4,636,069	3,534,544
DB0001A		- 주식	1,208	266
DB0002A		- 채권	4,634,861	3,534,277
DB0003A		- 기타유가증권	-	-
DB0000B		(비시장성기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	45	45
DB0001B		- 주식	45	45
DB0002B		- 채권	-	-
DB0003B		- 기타유가증권	-	-
DB10000	1.	원화 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	2,616,537	2,243,237
DB1000A		(정부보증채)	-	-
DB11000	가.	국채	-	397,080
DB11100	1	국고채권	-	397,080
DB11200	2	양곡증권	-	-
DB11300	3	재정증권	-	-
DB11400	4	국민주택채권	-	-
DB11500	5	외국환평형기금채권	-	-
DB11600	6	기타	-	-
DB12000	나.	금융채	2,526,148	1,805,998
DB1200A		(정부보증채)	-	-
DB12100	1	통화안정증권	418,684	1,122,444
DB12200	2	원화발행금융채권	645,078	396,462
DB12300	3	중소기업금융채권	676,514	109,136
DB12400	4	주택채권	-	-
DB12500	5	산업금융채권	686,356	168,128
DB12600	6	수출입금융채권	99,516	9,828
DB12700	7	종합금융채권	-	-
DB12800	8	기타	-	-
DB13000	다.	지방채	-	-
DB13100	1	상수도공채	-	-
DB13200	2	지하철공채	-	-
DB13300	3	도로공채	-	-
DB13400	4	지역개발공채	-	-
DB13500	5	기타	-	-
DB14000	라.	사채	89,137	39,848
DB1400A		(정부보증채)	-	-
DB14100	1	회사채	-	-
DB14200	2	정부출자기업채	89,137	39,848
DB14300	3	기타	-	-
DB15000	마.	주식	1,253	311
DB16000	바.	비거주자발행원화채권	-	-
DB17000	사.	기타유가증권	-	-
DB17100	1	수익증권	-	-
DB17200	2	CP	-	-
DB17300	3	보증어음	-	-
DB17400	4	기타	-	-

DB20000	2. 외화 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,783,377	1,228,189
DB21000	가. 주식	-	-
DB22000	나. 채권	1,783,377	1,228,189
DB23000	다. 기타	-	-
DB30000	3. 역외 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	236,199	63,162
DB31000	가. 주식	-	-
DB32000	나. 채권	236,199	63,162
DB33000	다. 기타	-	-
DB40000	4. 대여 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	-
DC00000	(II-3). 상각후원가측정유가증권	-	-
DC10000	1. 원화상각후원가측정유가증권	-	-
DC1000A	(정부보증채)	-	-
DC11000	가. 국채	-	-
DC11100	1] 국고채권	-	-
DC11200	2] 양곡증권	-	-
DC11300	3] 채적증권	-	-
DC11400	4] 국민주택채권	-	-
DC11500	5] 외국환평형기금채권	-	-
DC11600	6] 기타	-	-
DC12000	나. 금융채	-	-
DC1200A	(정부보증채)	-	-
DC12100	1] 통화안정증권	-	-
DC12200	2] 원화발행금융채권	-	-
DC12300	3] 중소기업금융채권	-	-
DC12400	4] 주택채권	-	-
DC12500	5] 산업금융채권	-	-
DC12600	6] 수출입금융채권	-	-
DC12700	7] 종합금융채권	-	-
DC12800	8] 기타	-	-
DC13000	다. 지방채	-	-
DC13100	1] 상수도공채	-	-
DC13200	2] 지하철공채	-	-
DC13300	3] 도로공채	-	-
DC13400	4] 지역개발공채	-	-
DC13500	5] 기타	-	-
DC14000	라. 사채	-	-
DC1400A	(정부보증채)	-	-
DC14100	1] 회사채	-	-
DC14200	2] 정부출자기업채	-	-
DC14300	3] 기타	-	-
DC15000	마. 비거주자발행원화채권	-	-
DC16000	바. 기타유가증권	-	-
DC16100	1] 수익증권	-	-
DC16200	2] CP	-	-
DC16300	3] 보증어음	-	-
DC16400	4] 기타	-	-
DC20000	2. 외화상각후원가측정유가증권	-	-
DC21000	가. 채권	-	-
DC22000	나. 기타	-	-
DC30000	3. 역외상각후원가측정유가증권	-	-
DC31000	가. 채권	-	-
DC32000	나. 기타	-	-
DC40000	4. 대여상각후원가측정유가증권	-	-
MV30000	5. 상각후원가측정유가증권 대손충당금(-)	-	-
MV31000	가. 원화상각후원가측정유가증권 대손충당금	-	-
MV32000	나. 외화상각후원가측정유가증권 대손충당금	-	-
DD00000	(II-4). 자회사등투자지분	-	-
DD10000	1. 원화투자주식	-	-
DD11000	가. 연결대상자회사주식	-	-
DD12000	나. 비연결대상자회사주식	-	-
DD20000	2. 외화투자주식	-	-
DD30000	3. 출자금	-	-
CZ04000	III. 대출채권	9,315,489	7,374,361
MT09012	(현재가치할인차금)(-)	-	-
MT09022	(현재가치할증차금)(+)	-	-
MT09032	(이연대출부대손익 +-)	-	5,813
AA00000	1. 원화대출금	2,349,905	2,139,029
AA10000	가. 기업자금대출금	2,349,905	2,139,029
AA1000A	(주택자금대출)	-	-
AA11000	1] 운전자금대출금	1,280,282	1,215,580
AA11001	1) 금융자금대출금	1,280,282	1,215,580
AA11010	①할인어음	-	-
AA11011	1> 상업어음할인	-	-
AA11012	2> 무역어음할인	-	-
AA11013	3> 기타어음할인	-	-
AA11020	②당좌대출	-	-
AA11030	③자유원 당좌대출	-	-
AA11040	④일반자금대출	1,280,282	1,215,580
AA1104A	(분할상환대출)	24,075	56,613
AA11060	⑤적금관계대출	-	-
AA11070	⑥기업운전급부금	-	-

AA11080	⑦무역금융	-	-
AA11100	⑧농업자금대출	-	-
AA11110	⑨수산업자금대출	-	-
AA11120	⑩축산업자금대출	-	-
AA11130	⑪중소기업자금대출	-	-
AA11140	⑫주택관련대출	-	-
AA11160	⑬기업구매자금대출	-	-
AA11161	⑭외상매출채권담보대출	-	-
AA11162	1> 전자방식	-	-
AA11163	2> 기타	-	-
AA11990	⑮기타운전자금대출	-	-
AA11170	2) 재정자금대출금	-	-
AA11171	①농업자금대출	-	-
AA11172	②수산업자금대출	-	-
AA11173	③축산업자금대출	-	-
AA11174	④중소기업자금대출	-	-
AA11175	⑤주택관련대출	-	-
AA11179	⑥기타재정자금대출	-	-
AA11150	3) 국민투자자금대출	-	-
AA12000	2] 시설자금대출금	1,069,623	923,449
AA12001	1) 금융자금대출금	1,069,623	923,449
AA12010	①일반자금대출	1,069,623	923,449
AA1201A	(분할상환대출)	152,333	160,224
AA12020	②적금관계대출	-	-
AA12030	③기업시설급부금	-	-
AA12050	④농업자금대출	-	-
AA12060	⑤수산업자금대출	-	-
AA12070	⑥축산업자금대출	-	-
AA12080	⑦중소기업자금대출	-	-
AA12090	⑧주택관련대출	-	-
AA12130	⑨특별설비자금대출	-	-
AA12990	⑩기타시설자금대출	-	-
AA1299A	(수출산업설비자금대출)	-	-
AA12120	2) 재정자금대출금	-	-
AA12121	①농업자금대출	-	-
AA1212A	(수리자금대출)	-	-
AA12122	②수산업자금대출	-	-
AA12123	③축산업자금대출	-	-
AA12124	④중소기업자금대출	-	-
AA12125	⑤주택관련대출	-	-
AA12129	⑥기타재정자금대출	-	-
AA12100	3) 국민투자자금대출	-	-
AA13000	3] 특별자금대출금	-	-
AA20000	나. 가계자금대출금	-	-
AA2000A	(주택자금대출)	-	-
AA20001	1] 금융자금대출금	-	-
AA20010	1) 당좌대출	-	-
AA20020	2) 일반자금대출	-	-
AA2002A	(분할상환대출)	-	-
AA2002B	(임직원대출)	-	-
AA2002C	(주택담보대출)	-	-
AA20030	3) 가계적금관계대출	-	-
AA20040	4) 가계급부금	-	-
AA20060	5) 주택관련대출	-	-
AA20990	6) 기타가계자금대출	-	-
AA20070	2] 재정자금대출금	-	-
AA20071	1) 주택관련대출	-	-
AA20079	2) 기타재정자금대출	-	-
AA30000	다. 공공및기타자금대출금	-	-
AA3000A	(주택자금대출)	-	-
AA31000	1] 운전자금대출금	-	-
AA31001	1) 금융자금대출금	-	-
AA31010	①할인어음	-	-
AA31020	②당좌대출	-	-
AA31030	③일반자금대출	-	-
AA3103A	(분할상환대출)	-	-
AA31040	④적금관계대출	-	-
AA31050	⑤운전급부금	-	-
AA31060	⑥주택관련대출	-	-
AA31080	⑦기업구매자금대출	-	-
AA31090	⑧외상매출채권담보대출	-	-
AA31091	1> 전자방식	-	-
AA31092	2> 기타	-	-
AA31990	⑨기타운전자금대출	-	-
AA31070	2) 재정자금대출금	-	-
AA31071	①농업자금대출	-	-
AA31072	②수산업자금대출	-	-
AA31073	③축산업자금대출	-	-
AA31074	④주택관련대출	-	-
AA31079	⑤기타재정자금대출	-	-
AA32000	2] 시설자금대출금	-	-

AA32001	1) 금융자금대출금	-	-
AA32010	①일반자금대출	-	-
AA3201A	(분할상환대출)	-	-
AA32020	②적금관계대출	-	-
AA32030	③기업시설급부금	-	-
AA32990	④기타시설자금대출	-	-
AA32100	2) 재정자금대출금	-	-
AA32101	①농업자금대출	-	-
AA32102	②수산업자금대출	-	-
AA32103	③축산업자금대출	-	-
AA32104	④주택관련대출	-	-
AA32109	⑤기타재정자금대출	-	-
AA40000	라. 차관자금대출금	-	-
AA41000	1] 운전자금대출금	-	-
AA42000	2] 시설자금대출금	-	-
AA50500	마. 국민주택기금대출금	-	-
AA50510	1] 운전자금대출금	-	-
AA50520	2] 시설자금대출금	-	-
AA50100	바. 재형저축자금대출금	-	-
AA50200	사. 재형자금급부금	-	-
AA50300	아. 농어가사채대체자금대출금	-	-
AA50400	자. 은행간대여금	-	-
AC00000	2. 외화대출금	638,728	835,875
AE00000	3. 은행간외화대여금	1,069,116	1,147,840
AG00000	4. 외화차관자금대출금	-	-
AI00000	5. 내국수입유산스	-	-
AK00000	6. 역외외화대출금	4,077,056	1,895,216
AK10000	가. 금융기관대출금	3,435,707	271,478
AK90000	나. 기타대출금	641,349	1,623,738
AP00000	7. 콜론	401,513	479,292
AP10000	가. 원화콜론	330,000	-
AP14000	1] 통화당국	-	-
AP11000	2] 예금은행	330,000	-
AP12000	3] 비통화금융기관	-	-
AP12100	1) 개발기관	-	-
AP1210A	(비M2B기관)	-	-
AP12200	2) 투자기관	-	-
AP12300	3) 저축기관	-	-
AP1230A	(비M2B기관)	-	-
AP12400	4) 보험기관	-	-
AP13000	4] 기타민간	-	-
AP20000	나. 외화콜론	71,513	479,292
AP30000	다. 은행간조정자금	-	-
AT00000	8. 매입어음	-	-
AT10000	가. 내국신용장어음매입	-	-
AT20000	나. 원화수출환어음매입	-	-
AT30000	다. 은행발행표지어음매입	-	-
AA1101A	라. CP매입	-	-
AT50000	마. 기타매입어음	-	-
BP20000	9. 매입외환	798,733	889,565
AM00000	10. 지급보증대지급금	-	-
AM10000	가. 원화지급보증대지급금	-	-
AM10100	1] 사채발행지급보증대지급금	-	-
AM10200	2] 용자담보지급보증대지급금	-	-
AM10300	3] 상업어음보증대지급금	-	-
AM10400	4] 무역어음인수대지급금	-	-
AM10500	5] 수입신용장관련보증대지급금	-	-
AM19900	6] 기타원화지급보증대지급금	-	-
AM20000	나. 외화지급보증대지급금	-	-
AM20100	1] 인수관계대지급금	-	-
AM20200	2] 차관인수관계대지급금	-	-
AM20300	3] 수입화물선취보증대지급금	-	-
AM29900	4] 기타외화지급보증대지급금	-	-
BT00000	11. 신용카드채권	-	-
BT10000	가. 신용판매대금	-	-
BT20000	나. 현금서비스	-	-
BT30000	다. 카드론	-	-
BT90000	라. 기타신용카드	-	-
BU00000	12. 직불카드채권(외화)	-	-
AR00000	13. 환매조건부채권매수	-	-
AR10000	가. 한국은행	-	-
AR20000	나. 예금은행	-	-
AR30000	다. 비통화금융기관	-	-
AR31000	1] 개발기관	-	-
AR32000	2] 투자기관	-	-
AR33000	3] 저축기관	-	-
AR34000	4] 보험기관	-	-
AR40000	라. 비거주자	-	-
AR90000	마. 기타	-	-
AS00000	14. 사모사채	67,240	50,000
AS10000	가. 원화사모사채	-	50,000

AS20000	나. 외화사모사채	67,240	-
BK00000	15. 팩토링채권	-	-
BK10000	가. 원화팩토링채권	-	-
BK20000	나. 외화팩토링채권	-	-
BL00000	16. 출자전환채권	-	-
BL10000	가. 원화출자전환채권	-	-
BL20000	나. 외화출자전환채권	-	-
EB00000	17. 금대출	-	-
MV10000	18. 대손충당금(-)	82,709	56,643
MV11000	가. 원화대출금 대손충당금	52,204	16,136
MV12000	나. 외화대출금 대손충당금	17,731	31,883
MV13000	다. 지급보증대지급금 대손충당금	-	-
MV14000	라. 매입의환 대손충당금	2,972	3,174
MV15000	마. 신용카드채권 대손충당금	-	-
MV16000	바. 사모사채 대손충당금	10	109
MV19000	사. 기타 대손충당금	9,792	5,341
CZ05000	IV. 유형자산	56,828	56,669
CZ0500A	(투자부동산)	21,414	21,574
MT09013	(현재가치할인차금)(-)	-	-
MT09023	(현재가치할증차금)(+)	-	-
CC00000	1. 업무용유형자산	67,452	66,265
CC10000	가. 업무용토지	40,089	40,089
CC20000	나. 업무용건물	23,244	22,417
CC30000	다. 임차점포시설물	-	-
CC40000	라. 업무용동산	4,120	3,759
CC50000	마. 건설중인자산	-	-
CA00000	2. 비업무용유형자산	-	-
CA10000	가. 비업무용부동산	-	-
CA20000	나. 비업무용동산	-	-
MV40000	3. 감가상각누계액(-)	10,624	9,596
MV4000A	(업무용부동산관련분)	-	-
MV70000	4. 손상차손누계액(-)	7,351	6,472
MV90000	5. 비업무용부동산평가충당금(-)	-	-
CZ06000	V. 기타자산	6,757,922	9,707,406
MT09014	(현재가치할인차금)(-)	-	-
MT09024	(현재가치할증차금)(+)	-	-
BX00000	1. 기타자산	787,927	1,171,080
BX0000A	(기타자산외화분)	-	-
BX02000	가. 가계급금	-	-
BX0200B	(여신성가지급금)	-	-
BX06000	나. 선급금	89	-
BX0200A	(업무용부동산취득관련분)	-	-
BX03000	다. 미수금	587,179	971,532
BX03200	1] 미수미결제현물환	344,324	485,169
BX03300	2] 금미수미결제현물환	-	-
BX03400	3] 방카슈랑스관련 미수금	-	-
BX03900	4] 기타	242,855	486,362
BX04000	라. 선급비용	9,773	6,314
BX05000	마. 미수수익	154,314	127,032
BX0500A	(연체채권미수수익)	289	289
BX08000	바. 타행간현송채권	-	-
BX10000	사. 용도품	-	-
BX12000	아. 공탁금	-	-
BX13000	자. 귀금속	-	-
BX15000	차. 특별설비자금대여금	-	-
BX17000	카. 축산진흥기금대리대출	-	-
BX19000	타. 상호금융중계계정	-	-
BX20000	파. 공제사업중계계정	-	-
BX21000	하. 일시자금	-	-
BX22000	가. 이연법인세자산	21,807	53,242
BX27000	나. 부실채권정리기금출연금	-	-
BX28000	다. 보증금	13,680	12,775
BX28100	1] 전신전화가입권	-	-
CC60000	2] 임차보증금	13,680	12,775
BX28900	3] 기타보증금	-	-
BX99000	라. 기타잡자산	1,084	186
CE00000	2. 자산처분미수금	-	-
CJ00000	3. 파생상품자산	454,916	1,120,721
CJ10000	가. 이자율관련	104,864	88,776
CJ11000	1] 이자율선도	-	-
CJ12000	2] 이자율스왑	104,864	88,776
CJ13000	3] 매입이자율옵션	-	-
CJ20000	나. 통화관련	350,052	1,031,945
CJ21000	1] 통화선도	316,846	465,247
CJ22000	2] 통화스왑	33,206	566,699
CJ23000	3] 매입통화옵션	-	-
CJ30000	다. 주식관련	-	-
CJ31000	1] 주식선도	-	-
CJ32000	2] 주식스왑	-	-
CJ33000	3] 매입주식옵션	-	-
CJ40000	라. 신용관련	-	-

CJ41000	1] 신용파생상품스왑	-	-
CJ42000	2] 매입신용파생상품옵션	-	-
CJ49000	3] 기타	-	-
CJ90000	마. 기타파생상품자산	-	-
CK00000	4. 미회수내국환채권	-	-
CM00000	5. 본지접계정	664	597,245
CM10000	가. 원화본지점	-	-
CM20000	나. 자유원본지점	-	-
CM30000	다. 외화본지점	664	597,245
CM31000	1] 국내	-	-
CM32000	2] 해외	664	597,245
CM40000	라. 금본지점	-	-
CP00000	6. 역외외화본지점	5,513,044	6,816,811
BR00000	7. 대리점	-	-
BR10000	가. 국고대리점	-	-
BR20000	나. 국채대리점	-	-
BR30000	다. 국민투자기금대리점	-	-
BR40000	라. 재형저축장려금기금대리점	-	-
BR50000	마. 국민주택기금대리점	-	-
CR00000	8. 타회계사업자금대월	-	-
CT00000	9. 신탁계정대여금	-	-
CS00000	10. 총금계정대	-	-
EC00000	11. 금지금	-	-
CC70000	12. 무형자산	1,370	1,550
CC70100	가. 영업권	-	-
CC70200	나. 산업재산권	-	-
CC70300	다. 컴퓨터소프트웨어	140	320
CC70400	라. 시스템개발비	-	-
CC70600	마. 핵심예금	-	-
CC70700	바. 고객관련무형자산	-	-
CC70800	사. 주택담보대출관리권	-	-
CC70500	아. 기타	1,230	1,230
CV00000	13. 이차유위험회피대상집합의 공정가액변동자산	-	-
NZ00000	B. 부채총계	21,335,214	20,164,683
NZ0000A	(당기손익-공정가치측정금융부채)	74,746	749,379
NZ0000B	(당기손익-공정가치측정지정금융부채)	-	-
NZ0000C	(상각후원가측정금융부채)	21,233,344	19,385,787
NZ0000D	(위험회피회계적용 파생상품부채)	10,560	5,570
NZ0000E	(비금융부채)	16,564	23,947
NZ0000F	(매각예정 처분자산집단에 포함된 부채)	-	-
NZ20000	(외화부채 총계)	19,191,401	17,393,674
NZ01000	I. 예수부채	9,134,716	7,964,845
MT19011	(현재가치할인차금)(-)	-	29,381
MT19021	(현재가치할증차금)(+)	-	35,649
LA00000	1. 원화예수금	1,482,787	1,423,026
LA10000	가. 요구불예금	2,302	2,709
LA10100	1] 당좌예금	2,230	2,638
LA10200	2] 가계당좌예금	-	-
LA10300	3] 보통예금	-	-
LA10400	4] 별단예금	-	-
LA10500	5] 공금예금	-	-
LA10600	6] 비거주자원화예금	-	71
LA10700	7] 비거주자유원예금	71	-
LA10710	1) 당좌예금	-	-
LA10720	2) 보통예금	71	-
LA10800	8] 국고예금	-	-
LA19900	9] 기타요구불예금	-	-
LA20000	나. 저축성예금	1,480,486	1,420,317
LA20100	1] 정기예금	1,480,486	1,420,317
LA2010A	(2년이상만기)	31,290	31,290
LA20200	2] 정기적금	-	-
LA20300	3] 목돈마련저축	-	-
LA20400	4] 근로자주택마련저축	-	-
LA20500	5] 비거주자원화예금	-	-
LA21400	6] 비거주자유원예금	-	-
LA20600	7] 저축예금	-	-
LA20700	8] 가계우대정기적금	-	-
LA20900	9] 기업자유예금	-	-
LA21000	10] 근로자장기저축	-	-
LA21100	11] 장기주택마련저축	-	-
LA21200	12] 가계장기저축	-	-
LA21300	13] 근로자우대저축	-	-
LA29900	14] 기타저축성예금	-	-
LA30000	다. 수입부금	-	-
LA40000	라. 주택부금	-	-
LC00000	2. 양도성예금증서	310,000	-
LC10000	가. 은행간CD	-	-
LC20000	나. 대고객CD	310,000	-
LE00000	3. 외화예수금	1,963,127	3,839,670
LE20100	가. 외화당좌예금	84	194
LE20200	나. 외화보통예금	-	-

LE20300	다. 외화통지예금	-	-
LE20400	라. 외화정기예금	1,963,043	3,839,477
LE20500	마. 외화별단예금	-	-
LE29900	바. 기타외화예수금	-	-
LG00000	4. 역외외화예수금	5,408,183	2,737,798
LG10000	가. 금융기관예수금	5,408,183	2,737,798
LG90000	나. 기타예수금	-	-
QA00000	5. 금예수	-	-
NZ05000	II. 차입부채	4,738,666	3,116,953
NZ02000	(II-1). 차입금	4,738,666	3,116,953
MT19012	(현재가치할인차금)(-)	-	-
MT19022	(현재가치할증차금)(+)	-	-
LE20600	1. 외화수탁금	-	-
LP00000	2. 원화차입금	-	-
LP01000	가. 한은차입금	-	-
LP01100	1) 총액한도차입금	-	-
LP01110	1) 재할인어음	-	-
LP01120	2) 증권담보차입금	-	-
LP01200	2) 자금조정차입금	-	-
LP01900	3) 기타한은차입금	-	-
LP0190A	(B2차입금)	-	-
LP02000	나. 정부차입금	-	-
LP02100	1) 재정자금차입금	-	-
LP02200	2) 대출자금차입금	-	-
LP02300	3) 재정차관전대차입금	-	-
LP02900	4) 기타정부차입금	-	-
LP08000	다. 국민주택기금차입금	-	-
LP04000	라. 예금은행차입금	-	-
LP04200	1) 은행간교차차입금	-	-
LP05000	마. 비통화금융기관차입금	-	-
LP0500A	(비M2B기관)	-	-
LP06000	바. 농촌환경개선자금차입금	-	-
LP06100	1) 주택은행차입금	-	-
LP06200	2) 국민주택기금차입금	-	-
LP06300	3) 지방자치단체차입금	-	-
LP06400	4) 재정자금차입금	-	-
LP07000	사. 영세민전세자금차입금	-	-
LP07200	1) 국민주택기금차입금	-	-
LP99000	아. 기타차입금	-	-
LP99100	1) 지방자치단체차입금	-	-
LP99200	2) 중소기업진흥기금차입금	-	-
LP99400	3) 섬유공업근대화기금차입금	-	-
LP99500	4) 축산진흥기금차입금	-	-
LP99900	5) 기타	-	-
LR00000	3. 외화차입금	1,923,209	412,664
LR4000A	(BOKSWAP용차입금)	-	-
LR4000B	(을기금)	-	-
LT00000	4. 역외외화차입금	282,997	1,068,761
LT10000	가. 금융기관차입금	282,997	1,068,761
LT90000	나. 기타차입금	-	-
LI00000	5. 콜머니	2,421,065	1,635,529
LI10000	가. 원화콜머니	-	-
LI15000	1) 통화당국	-	-
LI11000	2) 예금은행	-	-
LI12000	3) 비통화금융기관	-	-
LI12100	1) 개발기관	-	-
LI1210A	(비M2B기관)	-	-
LI12200	2) 투자기관	-	-
LI12300	3) 저축기관	-	-
LI1230A	(비M2B기관)	-	-
LI12400	4) 보험기관	-	-
LI14000	4) 기타민간	-	-
LI20000	나. 외화콜머니	2,421,065	1,635,529
LI30000	다. 은행간조정자금	-	-
LK00000	6. 환매조건부채권매도	111,395	-
LK10000	가. 한국은행	-	-
LK20000	나. 예금은행	-	-
LK30000	다. 비통화금융기관	-	-
LK31000	1) 개발기관	-	-
LK3100A	(비M2B기관)	-	-
LK32000	2) 투자기관	-	-
LK33000	3) 저축기관	-	-
LK3300A	(비M2B기관)	-	-
LK34000	4) 보험기관	-	-
LK40000	라. 정부출자기업	-	-
LK50000	마. 지방정부	-	-
LK60000	바. 정부	-	-
LK6000A	(국민연금기금)	-	-
LK70000	사. 비거주자	111,395	-
LK90000	아. 기타	-	-
LM00000	7. 매출어음	-	-

LM2000A	(정부매입분)	-	-
LM2000B	(국민연금기금매입분)	-	-
MM00000	8. 신용카드채권매출	-	-
QB00000	9. 금차입	-	-
MT09000	10. 차입유가증권	-	-
NZ03000	(II-2). 사채	-	-
LV00000	1. 발행금융채권	-	-
BX24000	(채권할인발행차금) (-)	-	-
MT18000	(채권할증발행차금) (+)	-	-
BX25000	(전환권조정) (-)	-	-
BX26000	(신주인수권조정) (-)	-	-
LV10000	가. 원화발행금융채권	-	-
LV11000	1] 일반사채	-	-
LV12000	2] 전환사채	-	-
LV13000	3] 신주인수권부사채	-	-
LV19000	4] 기타금융채권	-	-
LV20000	나. 외화발행금융채권	-	-
LV21000	1] 국내	-	-
LV22000	2] 해외	-	-
LX00000	2. 역외발행금융채권	-	-
NZ04000	III. 기타부채	7,461,832	9,082,885
MT19013	(현재가치할인차금)(-)	-	-
MT19023	(현재가치할증차금)(+)	-	-
MV00000	1. 총당금계정	-	2,023
MV01000	(금융보증총당금)	384	47
MV20000	가. 퇴직급여채무	1,143	34
MV2000A	(미인식보험수리적손익 +,-)	-	-
MV2000B	(미인식과거근무원가) (-)	-	-
MV2000C	(퇴직급여사외적립자산) (-)	-	-
BX29000	- 퇴직연금 (-)	5,560	5,610
BX14000	- 국민연금전환분 (-)	5,560	5,610
NJ00000	- 퇴직보험 (-)	-	-
MV21000	1] 사내분	1,143	34
MV22000	2] 사외분	5,560	5,610
MV50000	나. 지급보증총당금	55	127
MV60000	다. 미사용약정총당금	704	1,863
MV80000	라. 기타총당금	-	-
MK00000	2. 신탁계정차	-	-
MC00000	3. 미지급외국환채무	-	-
MC10000	가. 매도외환	-	-
MC20000	나. 미지급외환	-	-
MA00000	4. 팩토링채권미지급금	-	-
MI00000	5. 선불카드채무	-	-
MJ00000	6. 직불카드채무	-	-
MJ10000	가. 원화직불카드채무	-	-
MJ20000	나. 외화직불카드채무	-	-
MR00000	7. 수입보증금	354	491
MR01000	(원화)	354	491
MR02000	(외화)	-	-
MR10000	가. 지급보증관계	-	-
MR20000	나. 무역어음관계	-	-
MR90000	다. 기타	354	491
MR9000A	(업무용부동산임대수입보증금)	354	491
MT00000	8. 기타부채	809,343	1,152,882
MT0000A	(기타부채외화분)	-	-
MT02000	가. 가수금	-	-
MT03000	나. 미지급금	600,025	984,912
MT03100	1] 귀금속미지급금	-	-
MT03200	2] 미지급배당금	-	-
MT03300	3] 미지급미결제현물환	353,077	485,456
MT03400	4] 금미지급미결제현물환	-	-
MT03500	5] 방카슈랑스관련 미지급금	-	-
MT03900	6] 기타	246,948	499,455
MT04000	다. 미지급법인세	-	4,188
MT05000	라. 미지급송금	-	-
MT06000	마. 선수수익	1,555	1,106
MT07000	바. 미지급비용	205,482	159,821
MT10000	사. 타행간현물채무	-	-
MT11000	아. 여신관리자금	-	-
MT12000	자. 수입제세	1,114	2,669
MT13000	차. 축산진흥기금	-	-
MT15000	카. 이연법인세부채	-	-
MT16000	타. 유가증권청약증거금	-	-
MT99000	파. 기타부채	1,167	186
MX00000	9. 대행업무수입금	-	-
MX10000	가. 지로수입금	-	-
MX20000	나. 기타대행업무수입금	-	-
NC00000	10. 미지급내국환채무	1	-
ND00000	11. 파생상품부채	85,307	754,949
ND10000	가. 이자율관련	14,497	9,668
ND11000	1] 이자율선도	-	-

ND12000	2] 이자율스왑	14,497	9,668
ND13000	3] 매도이자율옵션	-	-
ND20000	나. 통화관련	70,809	745,281
ND21000	1] 통화선도	69,820	745,281
ND22000	2] 통화스왑	989	-
ND23000	3] 매도통화옵션	-	-
ND30000	다. 주식관련	-	-
ND31000	1] 주식선도	-	-
ND32000	2] 주식스왑	-	-
ND33000	3] 매도주식옵션	-	-
ND40000	라. 신용관련	-	-
ND41000	1] 신용파생상품스왑	-	-
ND42000	2] 매도신용파생상품옵션	-	-
ND49000	3] 기타	-	-
ND90000	마. 기타파생상품부채	-	-
NE00000	12. 분지점계정	2,103,007	2,479,244
NE10000	가. 원화분지점	-	-
NE20000	나. 자유원분지점	15,933	21,525
NE30000	다. 외화분지점	2,087,074	2,457,719
NE3000A	(BOKSWAP용)	-	-
NE3000B	(을기금)	1,287,306	1,149,266
NE31000	1] 국내	-	-
NE32000	2] 해외	2,087,074	2,457,719
NE40000	라. 금분지점	-	-
NG00000	13. 역외외화분지점	4,464,205	4,693,295
MG00000	14. 대리점	-	-
MG10000	가. 국고대리점	-	-
MG11000	1] 통상수급분	-	-
MG12000	2] 부가국세	-	-
MG20000	나. 국채대리점	-	-
MG30000	다. 국민투자기금대리점	-	-
MG40000	라. 재형저축장려금기금대리점	-	-
MG50000	마. 국민주택기금대리점	-	-
NI00000	15. 복권	-	-
NK00000	16. 복권당첨금	-	-
NM00000	17. 타회계사업자금차입	-	-
NN00000	18. 증금계정차	-	-
NT00000	19. 이자율위험회피대상집합의 공정가액변동부채	-	-
NZ06000	IV. 요구불상환지분	-	-
NR00000	1. 상환우선주	-	-
NV00000	2. 협동조합출자지분	-	-
NX00000	3. 기타	-	-
PZ00000	C. 자본총계	882,572	804,206
PA00000	1. 자본금	176,421	176,421
PF00000	2. 신종자본증권	-	-
MT29011	(할인발행차금) (-)	-	-
MT29012	(할증발행차금) (+)	-	-
PB00000	3. 자본잉여금	-	-
PB11000	가. 주식발행초과금	-	-
PB12000	나. 감자차익	-	-
PB13000	다. 합병차익	-	-
PB20000	라. 채평가적립금	-	-
PB19000	마. 기타자본잉여금	-	-
PC00000	4. 이익잉여금	711,962	638,252
PC20200	(당기순이익)	37,183	18,838
PC20300	(b. 대손준비금 잔액)	3,708	37,817
PC20400	(c. 대손준비금 미적립 잔액)	-	-
PC20500	(d. 대손준비금 미적립 잔액 반영후 대손준비금 잔액)	3,708	37,817
PC20600	(e. 대손준비금 전입 필요액)	-	29,210
PC20700	(f. 대손준비금 전입 예정액)	-	29,210
PC20710	(ㄱ. 당기분)	-	29,210
PC20720	(ㄴ. 전기분-대손준비금 미적립 이월액 추가 전입분)	-	-
PC20800	(g. 차기 이월 예정 대손준비금 미적립 잔액)	-	-
PC10000	가. 제준비금	79,222	107,795
PC10100	1] 이익준비금	64,975	59,438
PC10200	2] 배당준비금	-	-
PC10300	3] 별도준비금	10,540	10,540
PC10400	4] 기업합리화적립금	-	-
PC10500	5] 해외투자손실준비금	-	-
PC10600	6] 기술개발준비금	-	-
PC10700	7] 임의적립금	3,708	37,817
PC19900	8] 기타준비금	-	-
PC30000	나. 처분전이익잉여금	632,740	530,457
PD00000	5. 자본조정	-	-
PD10000	가. 자기주식	-	-
PD20000	나. 미교부주식배당금	-	-
PD70000	다. 주식할인발행차금	-	-
PDA0000	라. 주식선택권	-	-
PD90000	마. 기타	-	-
PE00000	6. 기타 포괄손익 누계액	-	10,468
PE10100	(매각예정 비유동자산(처분자산집단) 관련 자본)	-	-

PE10000	가. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	6,404	-	12,492
PE11000	1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익		72,742		59,889
PE12000	2] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	-	79,146	-	72,381
PE13000	3] 기타 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익		-		-
PE14000	4] 기타 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실		-		-
PE20000	나. 지분법자본변동		-		-
PE21000	1] 지분법자본변동(+)		-		-
PE22000	2] 부의지분법자본변동(-)		-		-
PD80000	다. 현금흐름위험회피평가손익	-	195		2,161
PD80001	1] 현금흐름위험회피평가이익		-		2,958
PD80002	2] 현금흐름위험회피평가손실	-	195	-	797
PE30000	라. 유형자산재평가이익		-		-
PE50000	마. 외환차이누계액		-		-
PE60000	바. 보험수리적손익		788	-	137
PE40000	사. 기타		-		-
QZ00000	D. 부채와자본총계		22,217,787		20,968,889
TA00000	E. 난외계정		21,633,289		22,438,135
TA20000	(금융보증)		40,344		-
MP00000	1. 확정지급보증		83,717		218,833
MP10000	가. 원화지급보증		-		-
MP10100	1] 사채발행지급보증		-		-
MP10200	2] 용자담보지급보증		-		-
MP10300	3] 상업어음보증		-		-
MP10400	4] 무역어음인수		-		-
MP10500	5] 수입신용장관련보증		-		-
MP19900	6] 기타원화지급보증		-		-
MP1990A	(신용파생상품매도)		-		-
MP20000	나. 외화지급보증		83,717		218,833
MP20100	1] 인수		-		-
MP20200	2] 차관인수		-		-
MP20300	3] 수입화물선취보증		-		-
MP29900	4] 기타외화지급보증		83,717		218,833
MP2990A	(신용파생상품매도)		-		-
TA01000	2. 미확정지급보증		-		-
TA01100	가. 신용장개설관계		-		-
TA01900	나. 기타		-		-
TA02000	3. 약정		1,926,166		2,563,645
TA02600	가. 원화대출약정		571,437		-
TA02100	나. 외화대출약정		1,314,385		-
TA02200	다. 역외외화대출약정		40,344		-
TA02300	라. 외화증권인수약정		-		-
TA02400	마. 역외외화증권인수약정		-		-
TA02500	바. 유가증권매입계약		-		-
TA0250A	(원화)		-		-
TA0250B	(외화)		-		-
TA02900	사. 기타외화약정		-		2,563,645
TA03000	4. 배서어음		-		-
TA03100	가. 담보배서어음		-		-
TA03200	나. 무담보배서어음		-		-
TA03210	1] 무역어음매출		-		-
TA03211	1) 자행인수무역어음		-		-
TA0321A	(자유금리부무역어음)		-		-
TA03212	2) 타금융기관무역어음		-		-
TA0321B	(자유금리부무역어음)		-		-
TA03290	2] 기타		-		-
M000000	5. 파생상품거래		19,623,407		19,655,657
M100000	가. 이자율관련거래		4,119,691		2,161,160
M110000	1] 이자율선도		-		-
M120000	2] 이자율선물		-		-
M130000	3] 이자율스왑		4,119,691		2,161,160
M140000	4] 이자율옵션		-		-
M141000	1) 매입이자율옵션		-		-
M142000	2) 매도이자율옵션		-		-
M200000	나. 통화관련거래		15,503,716		17,494,497
M210000	1] 통화선도		14,113,193		14,948,670
M220000	2] 통화선물		-		-
M230000	3] 통화스왑		1,390,524		2,545,827
M240000	4] 통화옵션		-		-
M241000	1) 매입통화옵션		-		-
M242000	2) 매도통화옵션		-		-
M300000	다. 주식관련거래		-		-
M310000	1] 주식선도		-		-
M320000	2] 주식선물		-		-
M330000	3] 주식스왑		-		-
M340000	4] 주식옵션		-		-
M341000	1) 매입주식옵션		-		-
M342000	2) 매도주식옵션		-		-
M400000	라. 신용파생상품		-		-
M410000	1] 신용스왑(CDS)		-		-
M420000	2] 총수익스왑(TRS)		-		-
M430000	3] 신용연계채권(CLN)		-		-

M440000	4] 신용옵션(CO)	-	-
M441000	1) 매입신용옵션	-	-
M442000	2) 매도신용옵션	-	-
M500000	마. 기타	-	-
M510000	1] 기타선도	-	-
M520000	2] 기타선물	-	-
M530000	3] 기타스왑	-	-
M540000	4] 기타옵션	-	-
M541000	1) 매입기타옵션	-	-
M542000	2) 매도기타옵션	-	-
TA16000	6. 신용파생상품매입	-	-
TA07000	7. 교환회부의뢰한타점권	-	-
TA0700A	(당좌대출상환타점권)	-	-
TA07100	가. 마감전취급분	-	-
TA07200	나. 마감후취급분	-	-
TA11000	8. 대손상각채권	-	-
TA12000	9. 창구매각유가증권	-	-
TA17000	10. 환매권부대출채권매각	-	-

포괄손익계산서

당기: 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지
 전기: 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

(단위: 백만원)

코 드	계 정 과 목 (국 문)	당기 (2023년 9월 30일)	전기 (2022년 9월 30일)
GZ00000	I. 비용합계	4,898,806	4,695,288
EA00000	1. 원화에수급이자	40,050	17,563
EA10000	가. 요구불예금이자	1	1
EA10100	1] 가계당좌예금이자	-	-
EA10200	2] 보통예금이자	1	-
EA10300	3] 별단예금이자	-	-
EA10400	4] 공금예금이자	-	-
EA10500	5] 비거주자원화에금이자	-	1
EA10600	6] 비거주자자유원에금이자	1	-
EA10601	1) 당좌예금이자	-	-
EA10602	2) 보통예금이자	1	-
EA10700	7] 국고예금이자	-	-
EA19900	8] 기타요구불예금이자	-	-
EA20000	나. 저축예금이자	40,049	17,563
EA20100	1] 정기예금이자	40,049	17,563
EA2010P	(2년이상만기)	497	497
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] 기타저축예금이자	-	-
EA30000	다. 수입부금이자	-	-
EA40000	라. 주택부금이자	-	-
EC00000	2. 양도성예금증서이자	4,646	-
EE00000	3. 외화에수급이자	109,842	48,061
EE10000	가. 외화당좌예금이자	-	-
EE20000	나. 외화보통예금이자	-	-
EE30000	다. 외화통지예금이자	-	-
EE40000	라. 외화정기예금이자	109,842	48,061
EE50000	마. 외화별단예금이자	-	-
EE90000	바. 기타외화에수급이자	-	-
EG00000	4. 역외외화에수급이자	89,738	31,363
EE60000	5. 외화수탁금이자	-	-
DE00000	6. 금예수이자	-	-
EP00000	7. 원화차입금이자	-	-
EP01000	가. 한은차입금이자	-	-
EP01010	1] 총액한도차입금이자	-	-
EP01011	1) 여음채할인료	-	-
EP01012	2) 증권담보차입금이자	-	-
EP01020	2] 자금조정차입금이자	-	-
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	24,194	4,336
ER0000A	(한은스왑융차입금이자)	-	-
ET00000	9. 역외외화차입금이자	15,611	6,567
TI00000	10. 콜머니이자	53,517	10,288
TI10000	가. 원화콜머니이자	1,052	603
TI10100	1] 통화당국	-	-
TI10200	2] 예금은행	1,052	603
TI10300	3] 비통화금융기관	-	-
TI10500	4] 기타민간	-	-
TI20000	나. 외화콜머니이자	52,465	9,685
EK00000	11. 환매조건부채권매도이자	195	-
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		1	3
FI00000	18. 신탁계정차이자		-	-
FK00000	19. 신용카드채권매출이자		-	-
FX00000	20. 외화본지점차이자		61,703	50,368
FX0000A	(한은스왑용이자)		-	-
FZ00000	21. 역외외화본지점차이자		87,664	77,212
GY00000	22. 요구불상환지분이자		-	-
FP00000	23. 원화지급수수료		882	779
FP10000	가. 송금수수료		-	-
FP20000	나. 추심수수료		-	-
FP30000	다. 연체대출금회수수료		-	-
FP90000	라. 기타원화지급수수료		882	779
FR00000	24. 외환지급수수료		13,064	18,526
FR10000	가. 수입신용장관련수수료		-	-
FR20000	나. 수출신용장관련수수료		-	-
FR30000	다. 외국환취급수수료		-	-
FR90000	라. 기타외환지급수수료		13,064	18,526
FE00000	25. 신용카드지급수수료		-	-
FE10000	가. 원화신용카드지급수수료		-	-
FE20000	나. 외화신용카드지급수수료		-	-
DG00000	26. 금지급수수료		-	-
DA00000	27. 당기손익-공정가치측정유가증권관련비용		-	-
DA0000A	(장외채권중개수수료)		-	-
DA10000	가. 원화당기손익-공정가치측정유가증권관련비용		-	-
DA11000	1] 원화당기손익-공정가치측정유가증권상환손		-	-
DA12000	2] 원화당기손익-공정가치측정유가증권매매손		-	-
DA1200A	(주식매매손)		-	-
DA13000	3] 원화당기손익-공정가치측정유가증권평가손		-	-
DA20000	나. 외화당기손익-공정가치측정유가증권관련비용		-	-
DA21000	1] 외화당기손익-공정가치측정유가증권상환손		-	-
DA22000	2] 외화당기손익-공정가치측정유가증권매매손		-	-
DA23000	3] 외화당기손익-공정가치측정유가증권평가손		-	-
DA30000	다. 역외외화당기손익-공정가치측정유가증권관련비용		-	-
DA31000	1] 역외외화당기손익-공정가치측정유가증권상환손		-	-
DA32000	2] 역외외화당기손익-공정가치측정유가증권매매손		-	-
DA33000	3] 역외외화당기손익-공정가치측정유가증권평가손		-	-
DA34000	라. 유가증권매입제비용		-	-
DBD0000	28. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련비용		777	14,147
DD1000A	(장외채권중개수수료)		-	-
DBD1000	가. 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련손실		-	14,147
DB10000	1] 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권상환손		-	-
DD11000	2] 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매매손		-	14,147
DD1100A	(주식매매손)		-	-
DBD2000	나. 외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련손실		-	-
DB20000	1] 외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권상환손		-	-
DD12000	2] 외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매매손		-	-
DBD3000	다. 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련손실		-	-
DB30000	1] 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권상환손		-	-
DD13000	2] 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매매손		-	-
DD30000	라. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 대손충당금 전입액		777	-
DD31000	1] 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 대손충당금 전입액		-	-
DD32000	2] 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 대손충당금 전입액		777	-
DCD0000	29. 상각후원가측정유가증권관련비용		-	-
DD2000A	(장외채권중개수수료)		-	-
DCD1000	가. 원화상각후원가측정유가증권관련손실		-	-
DC10000	1] 원화상각후원가측정유가증권상환손		-	-
DD21000	2] 원화상각후원가측정유가증권매매손		-	-
DCD2000	나. 외화상각후원가측정유가증권관련손실		-	-
DC20000	1] 외화상각후원가측정유가증권상환손		-	-
DD22000	2] 외화상각후원가측정유가증권매매손		-	-
DCD3000	다. 역외외화상각후원가측정유가증권관련손실		-	-
DC30000	1] 역외외화상각후원가측정유가증권상환손		-	-
DD23000	2] 역외외화상각후원가측정유가증권매매손		-	-
DD40000	라. 상각후원가측정유가증권 대손충당금 전입액		-	-
DJ00000	30. 기타금융자산관련손실		-	-
DJ10000	가. 예치금관련손실		-	-
DJ10100	1] 예치금상환손		-	-
DJ10200	2] 예치금평가손		-	-
DJ10300	3] 예치금손상차손		-	-
DJ20000	나. 대출채권관련손실		-	-
DJ20100	1] 대출채권상환손		-	-
DJ20200	2] 대출채권평가손		-	-
GP80000	3] 대출채권매매손		-	-
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	3,514,428	2,997,334
DH00000	33. 금거래손실	-	-
FU00000	34. 파생상품관련손실	764,417	1,251,613
FU0000A	(공정가액위험회피파생상품관련손실)	12,605	6,714
FU10000	가. 파생상품거래손실	653,462	496,101
FU11000	1] 이자율관련거래손실	20,497	11,882
FU12000	2] 통화관련거래손실	632,965	484,220
FU13000	3] 주식관련거래손실	-	-
FU14000	4] 신용관련거래손실	-	-
FU19000	5] 기타파생상품거래손실	-	-
FU20000	나. 파생상품평가손실	110,956	755,512
FU21000	1] 이자율관련평가손실	17,050	9,134
FU22000	2] 통화관련평가손실	93,905	746,378
FU23000	3] 주식관련평가손실	-	-
FU24000	4] 신용관련평가손실	-	-
FU29000	5] 기타파생상품평가손실	-	-
FU30000	다. 파생상품손상차손	-	-
FU40000	라. 파생상품매입제비용	-	-
FW00000	35. 공정가액위험회피대상관련손실	21,591	94,436
FW10000	가. 대출금관련손실	-	7,962
FW11000	1] 대출금평가손실	-	7,962
FW12000	2] 대출금상환손실	-	-
FW50000	나. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손실	21,591	86,474
FW51000	1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	21,591	86,474
FW52000	2] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산상환손실	-	-
FW60000	다. 상각후원가측정유가증권관련손실	-	-
FW61000	1] 상각후원가측정유가증권평가손실	-	-
FW62000	2] 상각후원가측정유가증권상환손실	-	-
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	3,545	3,542
GI00000	41. 주택신용보증기금출연료	-	-
GH00000	42. 서민금융진흥원출연료	-	-
GJ00000	43. 예금보험료	534	340
GM00000	44. 제충당금전입액	24,419	28,633
GM10000	가. 대손상각비	23,820	28,147
GM20000	나. 퇴직급여	306	486
GM2000A	(확정급여형)	-	-
GM2000B	(확정급여형)	306	486
GM20100	1] 사내분	306	486
GM20200	2] 사외분	-	-
GM30000	다. 지급보증충당금전입액	31	-
GM90000	라. 비업무용부동산평가충당금전입액	-	-
GM50000	마. 미사용약정충당금	262	-
GM40000	바. 기타충당금전입액	-	-
GA00000	45. 경비	12,186	11,359
GA10000	가. 인건비	8,085	7,803
GA20000	나. 물건비	4,101	3,557
GA2000A	(사내복지기금출연금)	-	-
GPF0000	다. 해고 및 명예퇴직급여	-	-
GC00000	46. 제세공과	1,303	2,033
GE00000	47. 제상각	1,045	979
GE10000	가. 업무용동·부동산상각	868	808
GE90000	나. 기타제상각	176	171
GF00000	48. 기타영업비용	0	0
GPG0000	가. 종금계정차이자	-	-
GPH0000	나. 종금계정손실	-	-
GF10000	다. 기타	0	0
GP00000	49. 영업외비용	-	-
GP10000	가. 업무용유형자산매각손	-	-
GP20000	나. 비업무용유형자산매각손	-	-
GT00000	다. 비금융자산손상차손	-	-
GT10000	1] 유형자산손상차손	-	-
GT20000	2] 무형자산손상차손	-	-
GT30000	3] 기타	-	-
DJ30000	라. 자회사등투자지분관련손실	-	-
DJ30100	1] 자회사등투자지분매손실	-	-

DJ30200	2] 사회사등투자지분손상차손	-	-
DJ30300	3] 지분법평가손실	-	-
GPE0000	마. 기금출자금평가손실	-	-
GP30000	바. 유입물건관리비	-	-
GP40000	사. 특수채권추심비용	-	-
GP50000	아. 규정위약금	-	-
GP60000	자. 유형자산재평가손실	-	-
GP70000	차. 기타영업외비용	-	-
GR00000	50. 타회계사업자금차입이자	-	-
GS00000	51. 법인세비용	16,270	6,967
GX00000	52. 당기순이익	37,183	18,838
GX0000A	(a. 대손준비금 전액 예정액)	-	3,708
GX0000B	(b. 대손준비금 전입후 당기순이익)	40,890	48,048
GX0001A	(c. 대손준비금 전입 필요액)	-	3,708
GX0001B	(d. 대손준비금 반영후 당기순이익)	40,890	48,048
GX0000C	가. 기타포괄손실	7,207	8,640
GX0001C	1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	3,822	8,640
GX0002C	2] 현금흐름위험회피평가손실	3,382	-
GX0003C	3] 외환차이(손실)	-	-
GX0004C	4] 기타손실	2	0
GX0000D	나. 기타포괄손익관련 법인세비용	-	1,664
GX0000E	다. 세후총포괄이익	31,641	19,555
RZ00000	II. 수익합계	4,898,806	4,695,288
PV00000	1. 원화예치금이자	31,268	-
PV10000	가. 한국은행이자	29	-
PV10100	1] 지준예치금이자	-	-
PV10200	2] 통화안정계정이자	-	-
PV10300	3] 자금조정예금이자	29	-
PV19900	4] 기타이자	-	-
PV20000	나. 예금은행이자	31,240	-
PV20100	1] 예금이자	3,756	-
PV20200	2] CD매입이자	27,484	-
PV30000	다. 비통화금융기관이자	-	-
PV40000	라. 국민투자기금예치금이자	-	-
PV50000	마. 외국환평형기금예치금이자	-	-
PV90000	바. 기타예치금이자	-	-
PW00000	2. 외화예치금이자	8,775	3,126
PW10000	가. 외화타점예치금이자	2	28
PW20000	나. 정기예치금이자	8,774	3,098
PW90000	다. 기타예치금이자	-	-
PX00000	3. 역외외화예치금이자	1,179	-
SH00000	4. 금예치이자	-	-
SA00000	5. 당기손익-공정가치측정유가증권이자	-	-
SA10000	가. 원화당기손익-공정가치측정유가증권이자	-	-
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. 외화당기손익-공정가치측정유가증권이자	-	-
SA30000	다. 역외외화당기손익-공정가치측정유가증권이자	-	-
SB00000	6. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	100,767	52,653
SB10000	가. 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	61,936	29,764
SB1000A	(정부보증채이자)	-	-
SB11000	1] 국채이자	937	4,270
SB1100A	(재정증권이자)	-	-
SB12000	2] 금융채이자	58,305	24,575
SB1200A	(정부보증채이자)	-	-
SB12100	1) 통화안정증권이자	8,832	9,067
SB12200	2) 발행금융채권이자	11,811	6,528
SB12300	3) 중소기업금융채권이자	14,051	2,686
SB12400	4) 주택채권이자	-	-
SB12500	5) 산업금융채권이자	21,721	3,281
SB12600	6) 수출입금융채권이자	1,891	3,015
SB12700	7) 종합금융채권이자	-	-

SB12800	8) 기타이자	-	-
SB13000	3] 지방채이자	-	-
SB14000	4] 사채이자	2,694	919
SB1400A	(정부보증채이자)	-	-
SB14100	1) 회사채이자	-	-
SB14200	2) 정부출자기업채이자	2,694	919
SB14300	3) 기타이자	-	-
SB15000	5] 주식배당금	-	-
SB16000	6] 기타기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	-	-
SB16100	1) 수익증권이자	-	-
SB16200	2) CP이자	-	-
SB16300	3) 보증어음이자	-	-
SB16400	4) 기타이자	-	-
SB20000	나. 외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	38,032	20,943
SB30000	다. 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	799	1,946
SC00000	7. 상각후원가측정유가증권이자	-	-
SC10000	가. 원화상각후원가측정유가증권이자	-	-
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] 기타상각후원가측정유가증권이자	-	-
SC15100	1) 수익증권이자	-	-
SC15200	2) CP이자	-	-
SC15300	3) 보증어음이자	-	-
SC15400	4) 기타이자	-	-
SC20000	나. 외화상각후원가측정유가증권이자	-	-
SC30000	다. 역외외화상각후원가측정유가증권이자	-	-
PA00000	8. 원화대출금이자	79,799	52,004
PA10000	가. 기업자금대출금이자	79,799	52,004
PA11000	1] 운전자금대출금이자	45,560	31,993
PA11001	1) 금융자금대출금이자	45,560	31,993
PA11010	①어음할인료	-	-
PA11011	1> 상업어음할인료	-	-
PA11012	2> 무역어음할인료	-	-
PA11013	3> 기타어음할인료	-	-
PA11020	②당좌대출이자	-	-
PA11030	③자유원당좌대출이자	-	-
PA11040	④일반자금대출이자	45,560	31,993
PA1104A	(분할상환대출이자)	1,248	1,657
PA11060	⑤적금관계대출이자	-	-
PA11070	⑥기업운전금부금이자	-	-
PA11080	⑦무역금융이자	-	-
PA11100	⑧농업자금대출이자	-	-
PA11110	⑨수산업자금대출이자	-	-
PA11120	⑩축산업자금대출이자	-	-
PA11130	⑪중소기업자금대출이자	-	-
PA11140	⑫주택관련대출이자	-	-
PA11160	⑬기업구매자금대출이자	-	-
PA11180	⑭외상매출채권담보대출이자	-	-
PA11181	1> 전자방식	-	-
PA11182	2> 기타	-	-
PA11990	⑯기타운전자금대출이자	-	-
PA11170	2) 재정자금대출금이자	-	-
PA11171	①농업자금대출이자	-	-
PA11172	②수산업자금대출이자	-	-
PA11173	③축산업자금대출이자	-	-
PA11174	④중소기업자금대출이자	-	-
PA11175	⑤주택관련대출이자	-	-
PA11179	⑥기타재정운전자금대출이자	-	-
PA11150	3) 국민투자기금대출이자	-	-
PA12000	2] 시설자금대출금이자	34,239	20,011
PA12001	1) 금융자금대출금이자	34,239	20,011
PA12010	①일반자금대출이자	34,239	20,011
PA1201P	(분할상환대출이자)	6,488	4,247
PA12020	②적금관계대출이자	-	-
PA12030	③기업시설금부금이자	-	-
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	-	-
PA40000	마. 국민주택기금대출이자	-	-
PA50000	바. 재형저축자금대출금이자	-	-
PA60000	사. 재형자금급부금이자	-	-
PA70000	아. 농어가사채대체자금대출금이자	-	-
PA80000	자. 은행간대여금이자	-	-
PC00000	9. 외화대출금이자	31,749	14,316
PE00000	10. 은행간외화대여금이자	32,836	10,451
PG00000	11. 외화차관자금대출금이자	-	-
PI00000	12. 내국수입유산지자	-	-
PK00000	13. 역외외화대출금이자	104,300	31,126
PP00000	14. 콜론이자	19,743	1,188
PP10000	가. 원화콜론이자	2,393	976
PP10500	1) 통화당국	-	-
PP10100	2) 예금은행	2,393	976
PP10200	3) 비통화금융기관	-	-
PP10400	4) 기타민간	-	-
PP20000	나. 외화콜론이자	17,350	212
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	-	-
PT00000	17. 매입어음이자	-	-
PT10000	가. 내국신용장어음매입이자	-	-
PT20000	나. 원화수출환어음매입이자	-	-
PT30000	다. 은행발행표지어음매입이자	-	-
PA1101A	라. CP 매입이자	-	-
PT50000	마. 기타매입어음이자	-	-
PQ00000	18. 사모사채이자	1,825	1,405
PQ10000	가. 원화사모사채이자	-	1,405
PQ10100	1] 원화일반사모사채이자	-	1,405
PQ10200	2] 원화전환사모사채이자	-	-
PQ10300	3] 원화신주인수권부 사모사채사채이자	-	-
PQ10400	4] 원화자산유동화사모사채이자	-	-
PQ20000	나. 외화사모사채이자	1,825	-
PQ20100	1] 외화일반사모사채이자	1,825	-
PQ20200	2] 외화전환사모사채이자	-	-
PQ20300	3] 외화신주인수권부 사모사채사채이자	-	-
PQ20400	4] 외화자산유동화사모사채이자	-	-
PS00000	19. 팩토링채권이자	-	-
SI00000	20. 금대출이자	-	-
QM00000	21. 외환수입이자	23,062	16,732
QM10000	가. 매입외환할인료	23,062	16,732
QM10100	1] 일람출급수출환어음할인료	-	-
QM10200	2] 기한부수출환어음할인료	23,062	16,732
QM10900	3] 기타외화어음할인료	-	-
QM20000	나. 수입어음결제이자	-	-
QM90000	다. 기타외환수입이자	-	-
QP00000	22. 기타원화수입이자	15	6
QP10000	가. 국민투자기금대리점이자	-	-
QP90000	나. 기타수입잡이자	15	6
RG00000	23. 외화본지점대이자	11	13
RI00000	24. 역외외화본지점대이자	155,389	144,775
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	160	441
RE10000	가. 원화지급보증료	-	109
RE10100	1] 사채발행지급보증료	-	-
RE10200	2] 용자담보지급보증료	-	-
RE10300	3] 상업어음보증료	-	-
RE10400	4] 무역어음인수관련보증료	-	-
RE10500	5] 수입신용장관련보증료	-	-
RE19900	6] 기타원화지급보증료	-	109
RE20000	나. 외화지급보증료	160	333
RE20100	1] 인수보증료	-	-
RE20200	2] 차관인수보증료	-	-
RE20300	3] 수입화물선취보증료	-	-
RE29900	4] 기타외화지급보증료	160	333
QZ00000	30. 원화수입수수료	3,009	3,921
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	3,009	3,921
RA00000	31. 외환수입수수료	1,091	2,120
RA10000	가. 수입신용장취급수수료	-	-
RA20000	나. 수출신용장취급수수료	0	2
RA30000	다. 내국신용장취급수수료	-	-
RA40000	라. 외국환취급수수료	173	174
RA90000	마. 기타외환수입수수료	918	1,944
RA9000A	(외화대출관련수수료)	918	1,944
SJ00000	32. 금수입수수료	-	-
QX00000	33. 신탁계정중도해지수수료	-	-
QK00000	34. 유가증권대여료	-	-
SD00000	35. 당기손익-공정가치측정유가증권관련손익	-	-
SD10000	가. 원화당기손익-공정가치측정유가증권관련손익	-	-
SD11000	1] 원화당기손익-공정가치측정유가증권상환익	-	-
SD12000	2] 원화당기손익-공정가치측정유가증권매익	-	-
SD1200A	(주식매매익)	-	-
SD13000	3] 원화당기손익-공정가치측정유가증권평가익	-	-

SD20000	나. 외화당기손익-공정가치측정유가증권관련수익	-	-
SD21000	1] 외화당기손익-공정가치측정유가증권상환익	-	-
SD22000	2] 외화당기손익-공정가치측정유가증권매매익	-	-
SD23000	3] 외화당기손익-공정가치측정유가증권평가익	-	-
SD30000	다. 역외외화당기손익-공정가치측정유가증권관련수익	-	-
SD31000	1] 역외외화당기손익-공정가치측정유가증권상환익	-	-
SD32000	2] 역외외화당기손익-공정가치측정유가증권매매익	-	-
SD33000	3] 역외외화당기손익-공정가치측정유가증권평가익	-	-
SEG0000	36. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련수익	-	158
SEG1000	가. 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련수익	-	-
SE10000	1] 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권상환익	-	-
SG11000	2] 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매매익	-	-
SG1100A	(주식매매익)	-	-
SEG2000	나. 외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련수익	-	78
SE20000	1] 외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권상환익	-	-
SG12000	2] 외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매매익	-	78
SEG3000	다. 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련수익	-	-
SE30000	1] 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권상환익	-	-
SG13000	2] 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매매익	-	-
SG30000	라. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 대손충당금환입액	-	79
SFG0000	37. 상각후원가측정유가증권관련수익	-	-
SFG1000	가. 원화상각후원가측정유가증권관련수익	-	-
SF10000	1] 원화상각후원가측정유가증권상환익	-	-
SG21000	2] 원화상각후원가측정유가증권매매익	-	-
SFG2000	나. 외화상각후원가측정유가증권관련수익	-	-
SF20000	1] 외화상각후원가측정유가증권상환익	-	-
SG22000	2] 외화상각후원가측정유가증권매매익	-	-
SFG3000	다. 역외외화상각후원가측정유가증권관련수익	-	-
SF30000	1] 역외외화상각후원가측정유가증권상환익	-	-
SG30000	2] 역외외화상각후원가측정유가증권매매익	-	-
SG40000	라. 상각후원가측정유가증권 대손충당금환입액	-	-
SM00000	38. 기타금융자산관련수익	-	28
SM10000	가. 예치금관련수익	-	-
SM11000	1] 예치금상환익	-	-
SM12000	2] 예치금평가익	-	-
SM13000	3] 예치금손상차손환입	-	-
SM20000	나. 대출채권관련수익	-	28
SM21000	1] 대출채권상환익	-	-
SM22000	2] 대출채권평가익	-	-
RKB0000	3] 대출채권매매익	-	28
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	3,409,484	2,855,458
SK00000	41. 금거래이익	-	-
RD00000	42. 파생상품관련이익	880,488	1,504,466
RD0000A	(공정가액위험회피파생상품관련이익)	49,440	93,729
RD10000	가. 파생상품거래이익	499,407	467,342
RD11000	1] 이자율관련거래이익	31,778	1,807
RD12000	2] 통화관련거래이익	467,629	465,535
RD13000	3] 주식관련거래이익	-	-
RD14000	4] 신용관련거래이익	-	-
RD19000	5] 기타파생상품거래이익	-	-
RD20000	나. 파생상품평가이익	381,081	1,037,124
RD21000	1] 이자율관련평가이익	41,190	97,490
RD22000	2] 통화관련평가이익	339,891	939,634
RD23000	3] 주식관련평가이익	-	-
RD24000	4] 신용관련평가이익	-	-
RD29000	5] 기타파생상품평가이익	-	-
RF00000	43. 공정가액위험회피대상관련이익	13,382	-
RF10000	가. 대출금관련이익	231	-
RF11000	1] 대출금평가이익	231	-
RF12000	2] 대출금상환이익	-	-
RF50000	나. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련이익	6,090	-
RF51000	1] 기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가이익	6,090	-
RF52000	2] 기타포괄손익-공정가치측정유가증권상환이익	-	-
RF60000	다. 상각후원가측정유가증권관련이익	-	-

RF61000	1] 상각후원가측정유가증권평가이익	-	-
RF62000	2] 상각후원가측정유가증권상환이익	-	-
RF30000	라. 차입금관련이익	-	-
RF31000	1] 차입금평가이익	-	-
RF32000	2] 차입금상환이익	-	-
RF40000	마. 발행금융채권관련이익	-	-
RF41000	1] 발행금융채권평가이익	-	-
RF42000	2] 발행금융채권상환이익	-	-
RF90000	바. 기타공정가액위험회피관련이익	7,060	-
RB20001	44. 이차보전금	-	-
QV00000	45. 신탁보수	-	-
RH00000	46. 총당금환입액	-	375
RK60000	(대손총당금환입액)	-	-
RH10000	(지급보증총당금환입액)	-	8
SP00000	47. 열가매수차익	-	-
RJ00000	48. 기타영업수익	125	9
RKH0000	가. 총금계정대이자	-	-
RKJ0000	나. 총금계정이익	-	-
RJ10000	다. 기타	125	9
RK00000	49. 영업외수익	349	518
RK10000	가. 업무용유형자산매각이익	-	-
RK20000	나. 비업무용유형자산매각이익	-	-
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. 수입일대로	349	518
RKL0000	아. 자산수증이익	-	-
RKM0000	자. 채무면제이익	-	-
RKO0000	차. 보험차익	-	-
RKP0000	카. 유형자산재평가손실환입	-	-
RKQ0000	타. 기타영업외수익	-	-
RX00000	50. 당기순손실	-	-
RX0000A	가. 기타포괄이익	-	9,587
RX0001A	1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	-	-
RX0002A	2] 현금흐름위험회피평가이익	-	9,587
RX0003A	3] 외환차이(이익)	-	-
RX0004A	4] 유형자산재평가이익	-	-
RX0005A	5] 기타이익	-	-
RX0000B	나. 세후총포괄손실	-	-