



2025년 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.

## 【일반현황】

1. 조 직  
가. 영 업 점

## 【경영실적】

1. 개 요  
가. 수 익 성  
나. 생 산 성  
다. 건 전 성  
라. 유 동 성  
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

# [ 일반 현황 ]

## 1. 조직

### 가. 영업점

#### (1) 국·내외 영업점 현황

(단위 : 개)

구 분	지 점	출 장 소	사 무 소	계
국 내	1	0	0	1
국 외	0	0	0	0
계	1	0	0	1

주) 국내의 지점에는 본점이 1개 영업점으로 포함되어 있음.

#### (2) 국내 영업점 신설 및 폐쇄 현황

해당사항 없음

#### (3) 폐쇄 영업점 세부 현황

해당사항 없음

## 【경영실적】

### 1. 개요

#### 가. 수익성

(단위 : 억원, %p)

구 분	2025년 3분기	2024년 3분기	증 감
총당금적립전이익( A )	1,432	1,095	337
제총당금전입액( B )	6	5	1
대손상각비	-	-	-
지급보증총당금	-	0	-
퇴직급여	6	4	2
미사용약정총당금	-	1	-
기타총당금	-	-	-
제총당금환입액( C )	202	114	88
대손총당금	198	114	84
지급보증총당금	0	-	0
미사용약정총당금	4	-	4
기타총당금	-	-	-
법인세비용( D )	504	344	160
당기순이익(A-B+C-D)	1,124	860	264
대손준비금전입(환입) 필요액	-	27	-
대손준비금 반영후 당기 순이익	1,151	800	351
총자산이익율(ROA)	0.51%	0.41%	0.10%
자기자본순이익율(ROE)	13.28%	11.31%	1.97%
원화예대금리차(A-B)	0.58%	0.31%	0.27%
원화대출채권평균이자율(A)	3.76%	4.24%	-0.48%
원화예수금평균이자율(B)	3.18%	3.93%	-0.75%
명목순이자마진(NIM)	-0.19%	-0.27%	0.08%

나. 생산성

(단위 : 억원)

구 분		2025년 3분기	2024년 3분기	증 감
직원1인당	총당금적립전이익	15.56	12.30	3.26
	예 수 금	85.91	127.67	- 41.77
	원화에수금	53.99	19.83	34.17
	대 출 금	307.23	367.42	- 60.19
	원화대출금	252.12	300.11	- 47.99
평균국내인원(명)		92.00	89.00	3.00
1영업점당	예 수 금	7,903.46	11,362.96	- 3,459.50
	원화에수금	4,967.45	1,764.73	3,202.72
	대 출 금	28,265.23	32,700.58	- 4,435.35
	원화대출금	23,195.17	26,710.01	- 3,514.84
평균국내영업점수(개)		1	1	-

주) 기준평잔기준

주) 역외외화에수금 & 역외외화대출금 제외

다. 건전성

(단위 : 억원,%)

구 분		2025년 3분기	2024년 3분기	증 감
총여신		51,447	52,497	- 1,050
	기업	51,447	52,497	- 1,050
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
고정이하여신 고정이하여신비율		0.37%	0.37%	-0.01%
	기업	189	196	- 8
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
무수익여신 무수익여신비율		0.37%	0.37%	-0.01%
	기업	189	196	- 8
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
대손충당금적립률 (A/B)		323.31%	333.46%	-10.15%
	무수익여신산정대상기준제충당 금총계(A)	610	655	- 45
	고정이하여신(B)	189	196	- 8
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 <sup>1)</sup> 금액 (평균 <sup>4)</sup> )	총 가중치 적용 후 <sup>2)</sup> 금액 (평균 <sup>4)</sup> )
<b>고유동성자산</b>		
1. 총고유동성 자산 (HQLA)		37,936
<b>현금유출액</b>		
<b>2. 소매 및 중소기업예금</b>		
3. 안정적 예금 (stable deposits)		
4. 불안정 예금 (less stable deposits)		
<b>5. 무담보부 도매자금 조달</b>	30,165	29,744
6. 영업적 예금 (operational deposits)	-	-
7. 비영업적 조달(non-operational deposits)	30,165	29,744
8. 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)		
<b>9. 담보부 도매자금조달</b>		
<b>10. 추가 현금유출액</b>	7,972	3,577
11. 파생상품 익스포져 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	331	331
12. 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금 유출액		
13. 신용 및 유동성 약정	7,641	3,246
<b>14 기타 계약상 자금제공 채무</b>		
<b>15. 기타 우발성 자금제공 채무</b>	24,001	919
<b>16. 총 현금 유출액</b>		34,240
<b>현금유입액</b>		
<b>17. 담보부 자금대출 (예: 환매조건부 채권 미수)</b>		
<b>18. 정상 익스포져로부터의 현금유입액</b>	25,648	24,223
<b>19. 기타 현금유입액</b>	547	547
<b>20. 총현금유입액</b>		24,770
<b>21. 조정 후 고유동성자산 합계<sup>3)</sup></b>		37,936
<b>22. 조정 후 순현금유출액 합계<sup>3)</sup></b>		10,830
<b>23. 유동성 커버리지비율 (%)</b>		360.67%

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 고유동성 자산 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	296.69%	382.61%	402.71%	492.18%
고유동성 자산	42,533	34,766	36,510	38,641
Level 1 자산	36,626	31,253	32,844	34,868
Level 2 자산	5,908	3,513	3,666	3,773

마. 자본의 적정성

(1) 바젤III 자기자본규제 적용대상이 아닌 은행

(가) B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

구 분	2025년 3분기	2024년 3분기	증 감
자본금	1,764	1,764	-
신종자본증권	-	-	-
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	9,257	8,380	877
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	459	545	- 86
자본총계	11,481	10,689	791

(나) BIS기준 자기자본비율

(단위 : 억원, %)

구 분	2025년 3분기	2024년 3분기	증 감
BIS자기자본(A)	20,868	19,620	1,248
위험가중자산(B)	88,455	83,352	5,103
신용위험가중자산	78,095	80,603	- 2,508
시장위험가중자산	10,360	2,749	7,611
BIS자기자본비율(A/B)	23.59%	23.54%	0.05%
기본자본비율	11.80%	11.77%	0.03%
보완자본비율	11.80%	11.77%	0.03%
단기후순위채 무자본비율	-	-	-

(다) 트레이딩 목적 자산.부채 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	2025년 3분기	2024년 3분기
연결 총자산(A)	248,232	234,208
트레이딩 포지션(B)	3,864	3,146
트레이딩비율(B/A)	1.56%	1.34%

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	2025년 3분기	2024년 3분기	증 감
대출금 <sup>1)</sup>	58,935	61,159	- 2,225
은행계정*	58,935	61,159	- 2,225
신탁계정	-	-	-
유가증권 <sup>2)</sup>	79,770	81,870	- 2,099
은행계정*	79,770	81,870	- 2,099
신탁계정	-	-	-
총여신 <sup>3)</sup>	51,447	52,497	- 1,050
은행계정*	51,447	52,497	- 1,050
신탁계정	-	-	-
총수신 <sup>4)</sup>	107,500	102,534	4,966
은행계정*	107,500	102,534	4,966
신탁계정	-	-	-
총자산 <sup>5)</sup>	248,232	234,208	14,024
은행계정	248,232	234,208	14,024
신탁계정	-	-	-
상호거래(-)	-	-	-

\* 대출금 은행계정 (원화대출금 및 은행간외화대여금의 감소), 유가증권 은행계정 (원화 국채 및 금융채의 감소)

총 여신 은행계정 (매입외환의 감소), 총수신 은행계정 (원화 및 외화예수금의 증가)

주 1) 대출금 = 원화대출금 + 외화대출금 + 역외외화대출금 + 은행간외화대여금 + 외화차관자금대출금 + 내국수입유산스  
+ 지급보증대지급금 + 신탁대출금

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

3) 총여신 : 은행업감독업무시행세칙 별표12의 무수익여신 산정대상 여신기준

4) 총수신 = 원화예수금 + 외화예수금(역외외화예수금 포함) + 양도성예금증서

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	79,086	79,770	727	1,972
	상각후원가측정유가증권	-	-	-	-
	자회사 등 투자지분	-	-	-	-
	소 계	79,086	79,770	727	1,972
신탁계정	유가증권	-	-	-	-
합 계		79,086	79,770	727	1,972

### 3. 외화자산.부채

#### 가. 형태별 현황

(단위 : 백만미불)

구 분		2025년 3분기	2024년 3분기	증 감
자산	외 국 통 화	0	0	- 0
	예 치 금	2,700	2,644	56
	유 가 증 권	2,762	3,906	- 1,144
	대 출 금	2,559	2,681	- 122
	매 입 외 환	10	483	- 473
	콜 론	228	281	- 53
	기 타 자 산	5,340	4,759	581
	대손충당금(-)	- 8	- 15	8
	현재가치할인차금(-)	- 15	- 19	5
	자 산 총 계	13,577	14,720	- 1,143
부채	예 수 금	7,034	7,206	- 172
	차 입 금	4,558	4,711	- 153
	콜 머 니	168	247	- 78
	사 채	-	-	-
	기 타 부 채	1,816	2,556	- 739
	부 채 총 계	13,577	14,720	- 1,143

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

2025년 3분기				2024년 3분기			
구 분	대출금	유가증권	합 계	구 분	대출금	유가증권	합 계
중 국	1,234	1,039	2,274	중 국	1,868	2,736	4,604
일 본	256	-	256	홍 콩	50	-	50
싱가포르	200	-	200	일 본	-	-	-
홍 콩	65	-	65	러시아	30	-	30
미 국	16	-	16	싱가포르	38	-	38
기 타	-	-	-	기 타	68	-	68
총 계	1,772	1,039	2,811	총 계	2,054	2,736	4,791

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(%)	11.80%	5.82%	1.01%	-3.70%	-1.17%	1.14%

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

라. 순외환익스포저

(단위 : 천미불, %)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율
1월	- 3,207,889	3,201,675	- 6,214	-0.29%
2월	- 3,199,113	3,208,885	9,772	0.47%
3월	- 3,914,570	3,926,214	11,644	0.56%
4월	- 4,437,711	4,449,166	11,455	0.53%
5월	- 4,494,805	4,503,361	8,556	0.40%
6월	- 3,688,407	3,708,484	20,077	0.93%
7월	- 4,129,649	4,152,940	23,291	1.01%
8월	- 3,639,524	3,667,045	27,521	1.19%
9월	- 4,093,761	4,125,747	31,986	1.39%

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)	65,220	485	250
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	65,220	485	250
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외거래	-	-	-
매매목적거래(C)	240,470	1,632	1,023
선도	181,224	997	559
선물	-	-	-
스왑	59,246	634	464
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	305,690	2,117	1,272

### (5) 파생상품거래관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

(6) 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	23,247	340	121
선도	-		
선물	-		
스왑	23,247	340	121
장내옵션	-		
장외옵션	-		
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-		
스왑	-		
장외거래	-		
매매목적거래(C)	32,754	377	85
선도	-		
선물	-		
스왑	32,754	377	85
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+B+C)	56,001	717	206

(7) 이자율관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

(8) 통화관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	41,973	145	129
선도	-	-	-
선물	-		
스왑	41,973	145	129
장내옵션	-		
장외옵션	-		
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-		
스왑	-		
장외거래	-		
매매목적거래(C)	207,717	1,254	937
선도	181,224	997	559
선물	-		
스왑	26,493	257	378
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+B+C)	249,689	1,400	1,066

(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 협상 조건 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

(2025년 09월 30일 현재)

구 분			신용등급별 <sup>1)</sup> 현황			비고
			최상위 등급	최다 차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증,1년)	등급				
		적용금리				
	분할상환방식 주택담보대출 (약정만기10년이상)	등급		해당사항없음		
		적용금리				
	예금담보대출 (정기예금1년)	등급				
		적용금리				
기업대출 <sup>2)</sup>	기업일반대출 (1년)	등급	Level4	Level 6	Level9	
		적용금리	3.12	4.06	4.44	
	당좌대출	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	

주) ① 정상등급을 대상으로 함

② 무보증대출 기준

(2) 수신금리

(2025년 09월 30일 현재)

구분	기간	최저금리 <sup>1)</sup>	최고금리 <sup>2)</sup>	비고
보통예금	-	0.00	0.00	
저축예금	-	1.00	1.00	
정기적금	6개월	-	-	
	1년	-	-	
	2년	-	-	
	3년	-	-	
정기에금	3개월	2.15	2.22	3개월 이내
	6개월	2.30	2.35	6개월 이내
	1년	2.38	2.42	1년 이내
	2년	-	-	
	3년	-	-	
장기주택마련저축	7년	-	-	

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: 2025년 9월 30일 현재

전기: 2024년 9월 30일 현재

(단위: 백만원)

코 드	계 정 과 목 (국 문)	당기 (2025년 9월 30일)	전기 (2024년 9월 30일)
CZ00000	A. 자산총계	24,823,208	23,420,787
CZ0000A	(현금 및 중앙은행예치금)	8,242	4,756
CZ0000B	(당기손익-공정가치측정유가증권)	163,156	89,114
CZ0000C	(당기손익-공정가치측정지정금융자산)	-	-
CZ0000D	(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	7,977,016	8,186,954
CZ0000E	(상각후원가측정유가증권)	-	-
CZ0000G	(상각후원가측정대출채권)	16,496,747	14,982,957
CZ0000M	(당기손익-공정가치측정대출채권)	-	-
CZ0000N	(기타포괄손익-공정가치측정대출채권)	-	-
CZ0000H	(자회사등투자지분)	-	-
CZ0000I	(위험회피회계적용 파생상품자산)	48,530	33,880
CZ0000J	(기타금융자산)	71,168	64,941
CZ0000K	(비금융자산)	58,349	58,185
CZ0000L	(매각예정 비유동자산(처분자산집단))	-	-
CZ20000	(외화자산총계)	16,537,822	17,237,806
CZ01000	I. 현금 및 예치금	5,277,507	3,473,296
MT09011	(현재가치할인차금)(-)	-	25,500
MT09021	(현재가치할증차금)(+)	24,037	-
BM00000	1. 현금	10	12
BM10000	가. 통화	10	12
BM1000A	(공동CD/ATM투입자금)	-	-
BM20000	나. 타점권	-	-
BM2000A	(당좌대출상환타점권)	-	-
BM21000	1] 국고수표	-	-
BM29000	2] 기타	-	-
BP10000	2. 외국통화	41	40
AV00000	3. 원화예치금	1,515,355	9,629
AV10000	가. 한국은행	8,191	4,704
AV10100	1] 지준예치금	8,191	4,704
AV10200	2] 통화안정계정	-	-
AV10300	3] 자금조정예금	-	-
AV19900	4] 기타	-	-
AV20000	나. 예금은행	1,507,064	4,826
AV20100	1] 예금	7,064	4,826
AV20200	2] CD매입	1,500,000	-
AV2020A	(유통CD)	-	-
AV30000	다. 비통화금융기관	-	-
AV40000	라. 국민투자기금예치금	-	-
AV50000	마. 외국환평형기금예치금	-	-
AV90000	바. 기타예치금	100	100
AX00000	4. 외화예치금	178,169	178,672
AX10000	가. 외화타점예치금	13,719	31,266
AX20000	나. 정기예치금	164,450	147,406
AX90000	다. 기타예치금	-	-
BA00000	5. 역외외화예치금	3,607,969	3,310,443
BA10000	가. 금융기관예치금	3,607,969	3,310,443
BA90000	나. 기타예치금	-	-
EA00000	6. 금예치	-	-
DZ00000	II. 유가증권	7,977,016	8,186,954
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. 대외당기손익-공정가치측정유가증권	-	-
DB00000	(II-2). 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	7,977,016	8,186,954
DB0000A	(시장성기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	7,976,971	8,186,909
DB0001A	- 주식	452	756
DB0002A	- 채권	7,976,519	8,186,153
DB0003A	- 기타유가증권	-	-
DB0000B	(비시장성기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	45	45
DB0001B	- 주식	45	45
DB0002B	- 채권	-	-
DB0003B	- 기타유가증권	-	-
DB10000	1. 원화 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	4,103,843	3,032,076
DB1000A	(정부보증채)	-	-
DB11000	가. 국채	-	-
DB11100	1] 국고채권	-	-
DB11200	2] 양곡증권	-	-
DB11300	3] 재정증권	-	-
DB11400	4] 국민주택채권	-	-
DB11500	5] 외국환평형기금채권	-	-
DB11600	6] 기타	-	-
DB12000	나. 금융채	3,642,215	2,910,336
DB1200A	(정부보증채)	-	-
DB12100	1] 통화안정증권	99,865	129,830
DB12200	2] 원화발행금융채권	1,664,382	1,276,078
DB12300	3] 중소기업금융채권	1,063,777	785,043
DB12400	4] 주택채권	-	-
DB12500	5] 산업금융채권	814,191	719,385
DB12600	6] 수출입금융채권	-	-
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	461,131	120,939
DB1400A	(정부보증채)	-	-
DB14100	1] 회사채	-	-
DB14200	2] 정부출자기업채	80,514	-
DB14300	3] 기타	380,617	120,939
DB15000	마. 주식	497	800
DB16000	바. 비거주자발행원화채권	-	-
DB17000	사. 기타유가증권	-	-
DB17100	1] 수익증권	-	-
DB17200	2] CP	-	-
DB17300	3] 보증어음	-	-
DB17400	4] 기타	-	-

DB20000	2. 외화 기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	2,168,935	1,943,989
DB21000	가. 주식	-	-
DB22000	나. 채권	2,168,935	1,943,989
DB23000	다. 기타	-	-
DB30000	3. 역외 기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	1,704,238	3,210,889
DB31000	가. 주식	-	-
DB32000	나. 채권	1,704,238	3,210,889
DB33000	다. 기타	-	-
DB40000	4. 대여 기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	-	-
DC00000	(II-3). 상각후원가 측정유가증권	-	-
DC10000	1. 원화상각후원가 측정유가증권	-	-
DC1000A	(정부보증채)	-	-
DC11000	가. 국채	-	-
DC11100	1) 국고채권	-	-
DC11200	2) 양곡증권	-	-
DC11300	3) 재정증권	-	-
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. 외화상각후원가 측정유가증권	-	-
DC21000	가. 채권	-	-
DC22000	나. 기타	-	-
DC30000	3. 역외상각후원가 측정유가증권	-	-
DC31000	가. 채권	-	-
DC32000	나. 기타	-	-
DC40000	4. 대여상각후원가 측정유가증권	-	-
MV30000	5. 상각후원가 측정유가증권 대손충당금(-)	-	-
MV31000	가. 원화상각후원가 측정유가증권 대손충당금	-	-
MV32000	나. 외화상각후원가 측정유가증권 대손충당금	-	-
DD00000	(II-4). 자회사등투자지분	-	-
DD10000	1. 원화투자주식	-	-
DD11000	가. 연결대상자회사주식	-	-
DD12000	나. 비연결대상자회사주식	-	-
DD20000	2. 외화투자주식	-	-
DD30000	3. 출자금	-	-
CZ04000	III. 대출채권	6,229,241	7,169,376
MT09012	(현재가치할인차금)(-)	-	-
MT09022	(현재가치할증차금)(+)	-	-
MT09032	(이연대출부대손익 +/-)	-	-
AA00000	1. 원화대출금	2,377,403	2,646,453
AA10000	가. 기업자금대출금	2,377,403	2,646,453
AA1000A	(주택자금대출)	26,600	-
AA11000	1) 운전자금대출금	931,952	1,306,502
AA11001	1) 금융자금대출금	931,952	1,306,502
AA11010	①할인어음	-	-
AA11011	1> 상업어음할인	-	-
AA11012	2> 무역어음할인	-	-
AA11013	3> 기타어음할인	-	-
AA11020	②당좌대출	-	-
AA11030	③자유원당좌대출	-	-
AA11040	④일반자금대출	905,352	1,306,502
AA1104A	(분할상환대출)	-	-
AA11060	⑤적금관계대출	-	-
AA11070	⑥기업운전급부금	-	-

AA11080	⑦무역금융	-	-
AA11100	⑧농업자금대출	-	-
AA11110	⑨수산업자금대출	-	-
AA11120	⑩축산업자금대출	-	-
AA11130	⑪중소기업자금대출	-	-
AA11140	⑫주택관련대출	26,600	-
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) 국민투자기금대출	-	-
AA12000	2] 시설자금대출금	1,445,451	1,339,951
AA12001	1) 금융자금대출금	1,445,451	1,339,951
AA12010	①일반자금대출	1,445,451	1,339,951
AA1201A	(분할상환대출)	176,238	145,930
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) 국민투자기금대출	-	-
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	473,567	518,602
AE00000	3. 은행간외화대여금	1,083,901	1,671,562
AG00000	4. 외화차관자금대출금	-	-
AI00000	5. 내국수입유사스	-	-
AK00000	6. 역외외화대출금	1,958,582	1,279,307
AK10000	가. 금융기관대출금	1,694,750	776,154
AK90000	나. 기타대출금	263,832	503,153
AP00000	7. 콜론	319,529	420,401
AP10000	가. 원화콜론	-	50,000
AP14000	1] 통화당국	-	-
AP11000	2] 예금은행	-	50,000
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	319,529	370,401
AP30000	다. 은행간조정자금	-	-
AT00000	8. 매입어음	-	-
AT10000	가. 내국신용장어음매입	-	-
AT20000	나. 원화수출환어음매입	-	-
AT30000	다. 은행발행표지어음매입	-	-
AA1101A	라. CP매입	-	-
AT50000	마. 기타매입어음	-	-
BP20000	9. 매입외환	13,984	636,970
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	70,110	65,980
AS10000	가. 원화사모사채	-	-

AS20000	나. 외화사모사채		70,110		65,980
BK00000	15. 팩토링채권		-		-
BK10000	가. 원화팩토링채권		-		-
BK20000	나. 외화팩토링채권		-		-
BL00000	16. 출자전환채권		-		-
BL10000	가. 원화출자전환채권		-		-
BL20000	나. 외화출자전환채권		-		-
EB00000	17. 금대출		-		-
MV10000	18. 대손충당금(-)		64,530		65,447
MV11000	가. 원화대출금 대손충당금		56,860		49,892
MV12000	나. 외화대출금 대손충당금		4,107		8,716
MV13000	다. 지급보증대지급금 대손충당금		-		-
MV14000	라. 매입외환 대손충당금		29		1,083
MV15000	마. 신용카드채권 대손충당금		-		-
MV16000	바. 사모사채 대손충당금		9		11
MV19000	사. 기타 대손충당금		3,525		5,745
CZ05000	IV. 유형자산		56,830		56,683
CZ0500A	(투자부동산)		19,915		21,351
MT09013	(현재가치할인차금)(-)		-		-
MT09023	(현재가치할증차금)(+)		-		-
CC00000	1. 업무용유형자산		69,599		68,274
CC10000	가. 업무용토지		40,089		40,089
CC20000	나. 업무용건물		24,667		24,005
CC30000	다. 임차점포시설물		-		-
CC40000	라. 업무용동산		4,843		4,180
CC50000	마. 건설중인자산		-		-
CA00000	2. 비업무용유형자산		-		-
CA10000	가. 비업무용부동산		-		-
CA20000	나. 비업무용동산		-		-
MV40000	3. 감가상각누계액(-)		12,770		11,591
MV4000A	(업무용부동산관련분)	-	9,227	-	8,259
MV70000	4. 손상차손누계액(-)		-		-
MV90000	5. 비업무용부동산평가충당금(-)		-		-
CZ06000	V. 기타자산		5,282,614		4,534,477
MT09014	(현재가치할인차금)(-)		-		-
MT09024	(현재가치할증차금)(+)		-		-
BX00000	1. 기타자산		322,339		840,702
BX0000A	(기타자산외화분)		-		-
BX02000	가. 가치급금		-		-
BX0200B	(여신성가지급금)		-		-
BX06000	나. 선급금		26		311
BX0200A	(업무용부동산취득관련분)		-		-
BX03000	다. 미수금		145,863		627,437
BX03200	1] 미수미결제현물환		77,645		340,452
BX03300	2] 금미수미결제현물환		-		-
BX03400	3] 방카슈랑스관련 미수금		-		-
BX03900	4] 기타		68,217		286,985
BX04000	라. 선급비용		32,797		27,596
BX05000	마. 미수수익		114,031		171,516
BX0500A	(연체채권미수수익)		2,161		978
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		14,287		-
BX27000	냐. 부실채권정리기금출연금		-		-
BX28000	다. 보증금		13,375		13,000
BX28100	1] 전신전화가입권		-		-
CC60000	2] 임차보증금		13,375		13,000
BX28900	3] 기타보증금		-		-
BX99000	라. 기타잡자산		1,960		843
CE00000	2. 자산처분미수금		-		-
CJ00000	3. 파생상품자산		211,686		122,994
CJ10000	가. 이자율관련		71,722		38,237
CJ11000	1] 이자율선도		-		-
CJ12000	2] 이자율스왑		71,722		38,237
CJ13000	3] 매입이자율옵션		-		-
CJ20000	나. 통화관련		139,964		84,757
CJ21000	1] 통화선도		99,714		71,391
CJ22000	2] 통화스왑		40,250		13,366
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	1,216	-
CM00000	5. 본지점계정	1,504	1,541
CM10000	가. 원화본지점	-	-
CM20000	나. 자유원본지점	-	-
CM30000	다. 외화본지점	1,504	1,541
CM31000	1] 국내	-	-
CM32000	2] 해외	1,504	1,541
CM40000	라. 금본지점	-	-
CP00000	6. 역외외화본지점	4,744,350	3,567,738
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	1,520	1,502
CC70100	가. 영업권	-	-
CC70200	나. 산업재산권	-	-
CC70300	다. 컴퓨터소프트웨어	290	272
CC70400	라. 시스템개발비	-	-
CC70600	마. 핵심예금	-	-
CC70700	바. 고객관련무형자산	-	-
CC70800	사. 주택담보대출관리권	-	-
CC70500	아. 기타	1,230	1,230
CV00000	13. 이자율위험회피대상집합의 공정가액변동자산	-	-
NZ00000	B. 부채총계	23,675,155	22,351,866
NZ0000A	(당기손익-공정가치측정금융부채)	102,274	154,850
NZ0000B	(당기손익-공정가치측정지정금융부채)	-	-
NZ0000C	(상각후원가측정금융부채)	23,516,538	22,128,995
NZ0000D	(위험회피회계적용 파생상품부채)	24,951	11,482
NZ0000E	(비금융부채)	31,392	56,539
NZ0000F	(매각예정 처분자산집단에 포함된 부채)	-	-
NZ20000	(외화부채총계)	22,278,092	21,048,795
NZ01000	I. 예수부채	10,749,977	10,253,393
MT19011	(현재가치할인차금)(-)	-	73,022
MT19021	(현재가치할증차금)(+)	-	60,793
LA00000	1. 원화예수금	955,346	744,973
LA10000	가. 요구불예금	3,346	8,683
LA10100	1] 당좌예금	2,636	8,611
LA10200	2] 가계당좌예금	-	-
LA10300	3] 보통예금	-	-
LA10400	4] 별단예금	-	-
LA10500	5] 공금예금	-	-
LA10600	6] 비거주자원화예금	-	-
LA10700	7] 비거주자유원예금	709	72
LA10710	1) 당좌예금	-	-
LA10720	2) 보통예금	709	72
LA10800	8] 국고예금	-	-
LA19900	9] 기타요구불예금	-	-
LA20000	나. 저축성예금	952,000	736,290
LA20100	1] 정기예금	952,000	736,290
LA2010A	(2년이상만기)	-	1,290
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	-	60,000
LC10000	가. 은행간CD	-	-
LC20000	나. 대고객CD	-	60,000
LE00000	3. 외화예수금	831,642	119,053
LE20100	가. 외화당좌예금	75	289
LE20200	나. 외화보통예금	-	-

LE20300	다. 외화통지에금	-	-
LE20400	라. 외화정기에금	831,566	118,764
LE20500	마. 외화별단에금	-	-
LE29900	바. 기타외화에수금	-	-
LG00000	4. 역외외화에수금	9,036,012	9,390,160
LG10000	가. 금융기관에수금	9,036,012	9,390,160
LG90000	나. 기타에수금	-	-
QA00000	5. 금예수	-	-
NZ05000	II. 차입부채	6,959,321	6,936,539
NZ02000	(II-1). 차입금	6,959,321	6,936,539
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	6,394,775	5,886,654
LR4000A	(BOKSWAP용차입금)	-	-
LR4000B	(을기금)	-	-
LT00000	4. 역외외화차입금	-	329,797
LT10000	가. 금융기관차입금	-	329,797
LT90000	나. 기타차입금	-	-
LI00000	5. 콜머니	421,184	325,808
LI10000	가. 원화콜머니	185,000	-
LI15000	1) 통화당국	-	-
LI11000	2) 예금은행	185,000	-
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	236,184	325,808
LI30000	다. 은행간조정자금	-	-
LK00000	6. 환매조건부채권매도	143,362	394,280
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	143,362	394,280
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	5,965,857	5,161,933
MT19013	(현재가치할인차금)(-)	-	-
MT19023	(현재가치할증차금)(+)	-	-
MV00000	1. 총당금계정	-	340
MV01000	(금융보증총당금)	792	-
MV20000	가. 퇴직급여채무	1,330	920
MV2000A	(미인식보험수리적손익 +,-)	-	-
MV2000B	(미인식과거근무월가) (-)	-	-
MV2000C	(퇴직급여사외적립자산) (-)	-	-
BX29000	- 퇴직연금 (-)	8,485	6,179
BX14000	- 국민연금전환분 (-)	8,485	6,179
NJ00000	- 퇴직보험 (-)	-	-
MV21000	1] 사내분	-	920
MV22000	2] 사외분	1,330	-
MV50000	나. 지급보증총당금	8,485	6,179
MV60000	다. 미사용약정총당금	35	44
MV80000	라. 기타총당금	503	537
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	665	353
MR01000	(원화)	665	353
MR02000	(외화)	-	-
MR10000	가. 지급보증관계	-	-
MR20000	나. 무역어음관계	-	-
MR90000	다. 기타	665	353
MR9000A	(업무용부동산임대수입보증금)	665	353
MT00000	8. 기타부채	427,902	955,307
MT0000A	(기타부채외화분)	-	-
MT02000	가. 가수금	-	-
MT03000	나. 미지급금	164,411	647,535
MT03100	1] 귀금속미지급금	-	-
MT03200	2] 미지급배당금	-	-
MT03300	3] 미지급미결제현물환	77,644	327,161
MT03400	4] 금미지급미결제현물환	-	-
MT03500	5] 방카슈랑스관련 미지급금	-	-
MT03900	6] 기타	86,766	320,374
MT04000	다. 미지급법인세	5,553	21,631
MT05000	라. 미지급송금	-	-
MT06000	마. 선수수익	789	2,389
MT07000	바. 미지급비용	249,096	270,998
MT10000	사. 타행간현송채무	-	-
MT11000	아. 여신관리자금	-	-
MT12000	자. 수입제세	5,797	1,642
MT13000	차. 축산진흥기금	-	-
MT15000	카. 이연법인세부채	-	10,201
MT16000	타. 유가증권청약증거금	-	-
MT99000	파. 기타부채	2,257	910
MX00000	9. 대행업무수입금	-	-
MX10000	가. 지로수입금	-	-
MX20000	나. 기타대행업무수입금	-	-
NC00000	10. 미지급내국환채무	57	-
ND00000	11. 파생상품부채	127,225	166,332
ND10000	가. 이자율관련	20,607	21,074
ND11000	1] 이자율선도	-	-

ND12000	2] 이자율스왑	20,607	21,074
ND13000	3] 매도이자율옵션	-	-
ND20000	나. 통화관련	106,618	145,258
ND21000	1] 통화선도	55,917	142,728
ND22000	2] 통화스왑	50,701	2,530
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	2,172,761	2,418,252
NE10000	가. 원화분지점	-	-
NE20000	나. 자유원분지점	36,754	6,261
NE30000	다. 외화분지점	2,136,008	2,411,991
NE3000A	(BOKSWAP용)	-	-
NE3000B	(을기금)	2,049,380	1,552,181
NE31000	1] 국내	-	-
NE32000	2] 해외	2,136,008	2,411,991
NE40000	라. 금분지점	-	-
NG00000	13. 역외외화분지점	3,238,038	1,622,030
MG00000	14. 대리점	-	-
MG10000	가. 국고대리점	-	-
MG11000	1] 통상수급분	-	-
MG12000	2] 부가국세	-	-
MG20000	나. 국채대리점	-	-
MG30000	다. 국민투자기금대리점	-	-
MG40000	라. 재형저축장려기금대리점	-	-
MG50000	마. 국민주택기금대리점	-	-
NI00000	15. 복권	-	-
NK00000	16. 복권당첨금	-	-
NM00000	17. 타회계사업자금차입	-	-
NN00000	18. 총금계정차	-	-
NT00000	19. 이자율위험회피대상집합의 공정가액변동부채	-	-
NZ06000	IV. 요구불상환지분	-	-
NR00000	1. 상환우선주	-	-
NV00000	2. 협동조합출자지분	-	-
NX00000	3. 기타	-	-
PZ00000	C. 자본총계	1,148,053	1,068,921
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. 재평가적립금	-	-
PB19000	마. 기타자본잉여금	-	-
PC00000	4. 이익잉여금	925,727	838,000
PC20200	(당기순이익)	112,418	85,984
PC20300	(b. 대손준비금 잔액)	7,604	-
PC20400	(c. 대손준비금 미적립 잔액)	-	-
PC20500	(d. 대손준비금 미적립 잔액 반영후 대손준비금 잔액)	7,604	-
PC20600	(e. 대손준비금 전입 필요액)	-	5,938
PC20700	(f. 대손준비금 전입 예정액)	-	5,938
PC20710	( ㄱ. 당기분 )	-	5,938
PC20720	( ㄴ. 전기분-대손준비금 미적립 이월액 추가 전입분 )	-	-
PC20800	(g. 차기 이월 예정 대손준비금 미적립 잔액)	-	-
PC10000	가. 제준비금	96,971	83,238
PC10100	1] 이익준비금	78,828	72,698
PC10200	2] 배당준비금	-	-
PC10300	3] 별도준비금	10,540	10,540
PC10400	4] 기업합리화적립금	-	-
PC10500	5] 해외투자손실준비금	-	-
PC10600	6] 기술개발준비금	-	-
PC10700	7] 임의적립금	7,604	-
PC19900	8] 기타준비금	-	-
PC30000	나. 처분전이익잉여금	828,756	754,762
PD00000	5. 자본조정	-	-
PD10000	가. 자기주식	-	-
PD20000	나. 미교부주식배당금	-	-
PD70000	다. 주식할인발행차금	-	-
PDA0000	라. 주식선택권	-	-
PD90000	마. 기타	-	-
PE00000	6. 기타 포괄손익 누계액	45,905	54,500
PE10100	(매각예정 비유동자산(처분자산집단) 관련 자본)	-	-

PE10000	가. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	46,806	54,306
PE11000	1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	88,812	86,180
PE12000	2] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	-	31,874
PE13000	3] 기타 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	-	-
PE14000	4] 기타 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	-	-
PE20000	나. 지분법자본변동	-	-
PE21000	1] 지분법자본변동(+)	-	-
PE22000	2] 부의지분법자본변동(-)	-	-
PD80000	다. 현금흐름위험회피평가손익	-	-
PD80001	1] 현금흐름위험회피평가이익	-	-
PD80002	2] 현금흐름위험회피평가손실	-	-
PE30000	라. 유형자산재평가이익	-	-
PE50000	마. 외환차이누계액	-	-
PE60000	바. 보험수리적손익	-	194
PE40000	사. 기타	901	-
QZ00000	D. 부채와자본총계	24,823,208	23,420,787
TA00000	E. 난외계정	31,553,416	31,464,053
TA20000	(금융보증)	131,106	39,588
MP00000	1. 확정지급보증	251,060	102,425
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	251,060	102,425
MP20100	1] 인수	-	-
MP20200	2] 차관인수	-	-
MP20300	3] 수입화물선취보증	-	-
MP29900	4] 기타외화지급보증	251,060	102,425
MP2990A	(신용파생상품매도)	-	-
TA01000	2. 미확정지급보증	-	-
TA01100	가. 신용장개설관계	-	-
TA01900	나. 기타	-	-
TA02000	3. 약정	733,358	926,096
TA02600	가. 원화대출약정	554,296	730,899
TA02100	나. 외화대출약정	108,952	129,217
TA02200	다. 역외외화대출약정	70,110	65,980
TA02300	라. 외화증권인수약정	-	-
TA02400	마. 역외외화증권인수약정	-	-
TA02500	바. 유가증권매입계약	-	-
TA0250A	(원화)	-	-
TA0250B	(외화)	-	-
TA02900	사. 기타외화약정	-	-
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	30,568,998	30,435,532
M100000	가. 이자율관련거래	5,600,063	3,355,470
M110000	1] 이자율선도	-	-
M120000	2] 이자율선물	-	-
M130000	3] 이자율스왑	5,600,063	3,355,470
M140000	4] 이자율옵션	-	-
M141000	1) 매입이자율옵션	-	-
M142000	2) 매도이자율옵션	-	-
M200000	나. 통화관련거래	24,968,935	27,080,062
M210000	1] 통화선도	18,122,394	26,147,748
M220000	2] 통화선물	-	-
M230000	3] 통화스왑	6,846,541	932,314
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: 2025년 1월 1일부터 2025년 9월 30일까지  
 전기: 2024년 1월 1일부터 2024년 9월 30일까지

(단위: 백만원)

코 드	계 정 과 목 (국 문)	당기 (2025년 9월 30일)	전기 (2024년 9월 30일)
GZ00000	I. 비용합계	5,237,000	3,939,680
EA00000	1. 원화에수급이자	11,360	4,045
EA10000	가. 요구불예금이자	5	1
EA10100	1] 가계당좌예금이자	-	-
EA10200	2] 보통예금이자	-	-
EA10300	3] 별단예금이자	-	-
EA10400	4] 공금예금이자	-	-
EA10500	5] 비거주자원화에금이자	-	-
EA10600	6] 비거주자자유원에금이자	5	1
EA10601	1) 당좌예금이자	-	-
EA10602	2) 보통예금이자	5	1
EA10700	7] 국고예금이자	-	-
EA19900	8] 기타요구불예금이자	-	-
EA20000	나. 저축성예금이자	11,355	4,044
EA20100	1] 정기예금이자	11,355	4,044
EA2010P	(2년이상만기)	-	26
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	243	714
EE00000	3. 외화에수급이자	7,020	35,075
EE10000	가. 외화당좌예금이자	-	-
EE20000	나. 외화보통예금이자	-	-
EE30000	다. 외화통지예금이자	-	-
EE40000	라. 외화정기예금이자	7,020	35,075
EE50000	마. 외화별단예금이자	-	-
EE90000	바. 기타외화에수급이자	-	-
EG00000	4. 역외외화에수급이자	215,269	288,278
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	203,897	172,128
ER0000A	(한은스왑융차입금이자)	-	-
ET00000	9. 역외외화차입금이자	13,869	33,123
TI00000	10. 콜머니이자	31,243	39,717
TI10000	가. 원화콜머니이자	1,387	2,863
TI10100	1] 통화당국	-	-
TI10200	2] 예금은행	1,379	2,863
TI10300	3] 비통화금융기관	8	-
TI10500	4] 기타민간	-	-
TI20000	나. 외화콜머니이자	29,856	36,855
EK00000	11. 환매조건부채권매도이자	5,834	13,521
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		2	1
FI00000	18. 신탁계정차이자		-	-
FK00000	19. 신용카드채권매출이자		-	-
FX00000	20. 외화본지점차이자	73,162		86,359
FX0000A	(한은스왑용이자)		-	-
FZ00000	21. 역외외화본지점차이자	80,672		85,804
GY00000	22. 요구불상환지분이자		-	-
FP00000	23. 원화지급수수료	1,062		970
FP10000	가. 송금수수료		-	-
FP20000	나. 추심수수료		-	-
FP30000	다. 연체대출금회수수료		-	-
FP90000	라. 기타원화지급수수료	1,062		970
FR00000	24. 외환지급수수료	28,675		19,736
FR10000	가. 수입신용장관련수수료		-	-
FR20000	나. 수출신용장관련수수료		-	-
FR30000	다. 외국환취급수수료		-	-
FR90000	라. 기타외환지급수수료	28,675		19,736
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		-	-
DD1000A	(장외채권중개수수료)		-	-
DBD1000	가. 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련손실		-	-
DB10000	1] 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권상환손		-	-
DD11000	2] 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매매손		-	-
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		-	-
DD31000	1] 기타포괄손익-공정가치측정주식 대손충당금 전입액		-	-
DD32000	2] 기타포괄손익-공정가치측정채권 대손충당금 전입액		-	-
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	3,127,492	2,332,172
DH00000	33. 금거래손실	-	-
FU00000	34. 파생상품관련손실	1,235,035	656,401
FU0000A	(공정가액위험회피파생상품관련손실)	85,236	27,899
FU10000	가. 파생상품거래손실	1,039,813	485,652
FU11000	1] 이자율관련거래손실	80,295	29,637
FU12000	2] 통화관련거래손실	959,518	456,015
FU13000	3] 주식관련거래손실	-	-
FU14000	4] 신용관련거래손실	-	-
FU19000	5] 기타파생상품거래손실	-	-
FU20000	나. 파생상품평가손실	195,222	170,749
FU21000	1] 이자율관련평가손실	44,767	26,485
FU22000	2] 통화관련평가손실	150,455	144,265
FU23000	3] 주식관련평가손실	-	-
FU24000	4] 신용관련평가손실	-	-
FU29000	5] 기타파생상품평가손실	-	-
FU30000	다. 파생상품손상차손	-	-
FU40000	라. 파생상품매입제비용	-	-
FW00000	35. 공정가액위험회피대상관련손실	14,057	15,293
FW10000	가. 대출금관련손실	-	-
FW11000	1] 대출금평가손실	-	-
FW12000	2] 대출금상환손실	-	-
FW50000	나. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손실	206	12,992
FW51000	1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	206	12,992
FW52000	2] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산상환손실	-	-
FW60000	다. 상각후원가측정유가증권관련손실	-	-
FW61000	1] 상각후원가측정유가증권평가손실	-	-
FW62000	2] 상각후원가측정유가증권상환손실	-	-
FW30000	라. 차입금관련손실	4,023	-
FW31000	1] 차입금평가손실	4,023	-
FW32000	2] 차입금상환손실	-	-
FW40000	마. 발행금융채권관련손실	-	-
FW41000	1] 발행금융채권평가손실	-	-
FW42000	2] 발행금융채권상환손실	-	-
FW90000	바. 기타 공정가액위험회피관련손실	9,828	2,301
FM00000	36. 신탁보전금	-	-
FY00000	37. 신탁운영비용	-	-
FG00000	38. 신용카드책입부담금	-	-
FV00000	39. 수출보증보험료	-	-
GG00000	40. 신용보증기금출연료	2,918	5,262
GI00000	41. 주택신용보증기금출연료	-	-
GH00000	42. 서민금융진흥원출연료	-	-
GJ00000	43. 예금보험료	1,137	194
GM00000	44. 제충당금전입액	606	522
GM10000	가. 대손상각비	-	-
GM20000	나. 퇴직급여	606	435
GM2000A	(확정급여형)	-	-
GM2000B	(확정급여형)	606	435
GM20100	1] 사내분	606	435
GM20200	2] 사외분	-	-
GM30000	다. 지급보증충당금전입액	-	33
GM90000	라. 비업무용부동산평가충당금전입액	-	-
GM50000	마. 미사용약정충당금	-	53
GM40000	바. 기타충당금전입액	-	-
GA00000	45. 경비	12,417	13,111
GA10000	가. 인건비	8,045	8,179
GA20000	나. 물건비	4,372	4,932
GA2000A	(사내복지기금출연금)	-	-
GPF0000	다. 해고 및 명예퇴직급여	-	-
GC00000	46. 제세공과	7,165	15,919
GE00000	47. 제상각	1,077	939
GE10000	가. 업무용동·부동산상각	996	877
GE90000	나. 기타제상각	81	61
GF00000	48. 기타영업비용	16	34
GPG0000	가. 총금계정차이자	-	-
GPH0000	나. 총금계정손실	-	-
GF10000	다. 기타	16	34
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] 자회사등투자지분매매손실	-	-
DJ30200	2] 자회사등투자지분손상차손	-	-
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	50,353	34,380
GX00000	52. 당기순이익	112,418	85,984
GX0000A	(a. 대손준비금 전액 예정액)	-	2,493
GX0000B	(b. 대손준비금 전입후 당기순이익)	114,910	80,045
GX0001A	(c. 대손준비금 전입 필요액)	-	2,493
GX0001B	(d. 대손준비금 반영후 당기순이익)	114,910	80,045
GX0000C	가. 기타포괄손실	25,104	0
GX0001C	1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	25,104	-
GX0002C	2] 현금흐름위험회피평가손실	-	-
GX0003C	3] 외환차이(손실)	-	-
GX0004C	4] 기타손실	-	0
GX0000D	나. 기타포괄손익관련 법인세비용	-	5,723
GX0000E	다. 세후총포괄이익	93,367	113,587
RZ00000	II. 수익합계	5,237,000	3,939,680
PV00000	1. 외화예치금이자	25,993	-
PV10000	가. 한국은행이자	-	-
PV10100	1] 지준예치금이자	-	-
PV10200	2] 통화안정계정이자	-	-
PV10300	3] 자금조정예금이자	-	-
PV19900	4] 기타이자	-	-
PV20000	나. 예금은행이자	25,993	-
PV20100	1] 예금이자	-	-
PV20200	2] CD매입이자	25,993	-
PV30000	다. 비통화금융기관이자	-	-
PV40000	라. 국민투자기금예치금이자	-	-
PV50000	마. 외국환평형기금예치금이자	-	-
PV90000	바. 기타예치금이자	-	-
PW00000	2. 외화예치금이자	3,824	6,791
PW10000	가. 외화타점예치금이자	4	6
PW20000	나. 정기예치금이자	3,820	6,785
PW90000	다. 기타예치금이자	-	-
PX00000	3. 역외외화예치금이자	57,307	73,474
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	197,146	188,762
SB10000	가. 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	92,339	84,776
SB1000A	(정부보증채이자)	-	-
SB11000	1] 국채이자	3,698	82
SB1100A	(재정증권이자)	3,698	-
SB12000	2] 금융채이자	82,907	80,707
SB1200A	(정부보증채이자)	-	-
SB12100	1) 통화안정증권이자	1,544	9,731
SB12200	2) 발행금융채권이자	33,795	22,453
SB12300	3) 중소기업금융채권이자	21,817	21,597
SB12400	4) 주택채권이자	-	-
SB12500	5) 산업금융채권이자	25,562	24,330
SB12600	6) 수출입금융채권이자	189	2,595
SB12700	7) 종합금융채권이자	-	-
SB12800	8) 기타이자	-	-
SB13000	3] 지방채이자	-	-

SB14000	4] 사채이자	5,733	3,988
SB1400A	(정부보증채이자)	-	-
SB14100	1) 회사채이자	-	-
SB14200	2) 정부출자기업채이자	1,185	-
SB14300	3) 기타이자	4,549	3,988
SB15000	5] 주식배당금	-	-
SB16000	6] 기타기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	-	-
SB16100	1) 수익증권이자	-	-
SB16200	2) CP이자	-	-
SB16300	3) 보증어음이자	-	-
SB16400	4) 기타이자	-	-
SB20000	나. 외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	71,993	63,893
SB30000	다. 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	32,814	40,092
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	71,578	93,274
PA10000	가. 기업자금대출금이자	71,578	93,274
PA11000	1] 운전자금대출금이자	27,704	48,847
PA11001	1) 금융자금대출금이자	27,704	48,847
PA11010	①어음할인료	-	-
PA11011	1> 상업어음할인료	-	-
PA11012	2> 무역어음할인료	-	-
PA11013	3> 기타어음할인료	-	-
PA11020	②당좌대출이자	-	-
PA11030	③자유원당좌대출이자	-	-
PA11040	④일반자금대출이자	27,194	48,847
PA1104A	(분할상환대출이자)	-	801
PA11060	⑤적금관계대출이자	-	-
PA11070	⑥기업운전금부금이자	-	-
PA11080	⑦무역금융이자	-	-
PA11100	⑧농업자금대출이자	-	-
PA11110	⑨수산업자금대출이자	-	-
PA11120	⑩축산업자금대출이자	-	-
PA11130	⑪중소기업자금대출이자	-	-
PA11140	⑫주택관련대출이자	511	-
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	43,874	44,426
PA12001	1) 금융자금대출금이자	43,874	44,426
PA12010	①일반자금대출이자	43,874	44,426
PA1201P	(분할상환대출이자)	6,348	4,920
PA12020	②적금관계대출이자	-	-
PA12030	③기업시설금부금이자	-	-
PA12050	④농업자금대출이자	-	-
PA12060	⑤수산업자금대출이자	-	-
PA12070	⑥축산업자금대출이자	-	-
PA12080	⑦중소기업자금대출이자	-	-
PA12090	⑧주택관련대출이자	-	-
PA12130	⑨특별설비자금대출이자	-	-

PA12990	⑩기타시설자금대출이자	-	-
PA1299P	(수출산업설비대출이자)	-	-
PA12120	2) 재정자금대출이자	-	-
PA12121	①농업자금대출이자	-	-
PA1212P	(수리자금대출이자)	-	-
PA12122	②수산업자금대출이자	-	-
PA12123	③축산업자금대출이자	-	-
PA12124	④중소기업자금대출이자	-	-
PA12125	⑤주택관련대출이자	-	-
PA12129	⑥기타재정시설자금대출이자	-	-
PA12100	3) 국민투자기금대출이자	-	-
PA13000	3] 특별자금대출이자	-	-
PA20000	나. 가계자금대출이자	-	-
PA20001	1] 금융자금대출이자	-	-
PA20010	1) 당좌대출이자	-	-
PA20020	2) 일반자금대출이자	-	-
PA2002P	(분할상환대출이자)	-	-
PA20030	3) 가계적금관계대출이자	-	-
PA20040	4) 가계급부금이자	-	-
PA20060	5) 주택관련대출이자	-	-
PA20090	6) 기타가계자금대출이자	-	-
PA20070	2] 재정자금대출이자	-	-
PA20071	1) 주택자금대출이자	-	-
PA20079	2) 기타가계재정자금대출이자	-	-
PA30000	다. 공공및기타자금대출이자	-	-
PA31000	1] 운전자금대출이자	-	-
PA31001	1) 금융자금대출이자	-	-
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) 재정자금대출이자	-	-
PA31071	①농업자금대출이자	-	-
PA31072	②수산업자금대출이자	-	-
PA31073	③축산업자금대출이자	-	-
PA31074	④주택관련대출이자	-	-
PA31079	⑥기타공공재정자금대출이자	-	-
PA32000	2] 시설자금대출이자	-	-
PA32010	1) 일반자금대출이자	-	-
PA3201P	(분할상환대출이자)	-	-
PA32020	2) 적금관계대출이자	-	-
PA32030	3) 시설급부금이자	-	-
PA32990	4) 기타시설자금대출이자	-	-
PA40000	라. 차관자금대출이자	-	-
PA41000	1] 운전자금대출이자	-	-
PA42000	2] 시설자금대출이자	-	-
PAA0000	마. 국민주택기금대출이자	-	-
PA50000	바. 재형저축자금대출이자	-	-
PA60000	사. 재형자금급부금이자	-	-
PA70000	아. 농어가사채대체자금대출이자	-	-
PA80000	자. 은행간대여금이자	-	0
PC00000	9. 외화대출이자	19,661	29,829
PE00000	10. 은행간외화대여금이자	36,857	56,100
PG00000	11. 외화차관자금대출이자	-	-
PI00000	12. 내국수입유산지이자	-	-
PK00000	13. 역외외화대출이자	37,186	76,843
PP00000	14. 콜론이자	35,141	24,014
PP10000	가. 원화콜론이자	851	1,294
PP10500	1] 통화당국	-	-
PP10100	2] 예금은행	851	1,294
PP10200	3] 비통화금융기관	-	-
PP10400	4] 기타민간	-	-
PP20000	나. 외화콜론이자	34,290	22,720
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	2,797	3,197
PQ10000	가. 원화사모사채이자	-	-
PQ10100	1) 원화일반사모사채이자	-	-
PQ10200	2) 원화전환사모사채이자	-	-
PQ10300	3) 원화신주인수권부 사모사채사채이자	-	-
PQ10400	4) 원화자산유동화사모사채이자	-	-
PQ20000	나. 외화사모사채이자	2,797	3,197
PQ20100	1) 외화일반사모사채이자	2,797	3,197
PQ20200	2) 외화전환사모사채이자	-	-
PQ20300	3) 외화신주인수권부 사모사채사채이자	-	-
PQ20400	4) 외화자산유동화사모사채이자	-	-
PS00000	19. 팩토리징채권이자	-	-
SI00000	20. 금대출이자	-	-
QM00000	21. 외환수입이자	5,273	29,176
QM10000	가. 매입외환할인료	5,273	29,176
QM10100	1) 일람출급수출환어음할인료	-	-
QM10200	2) 기한부수출환어음할인료	5,273	29,176
QM10900	3) 기타외환어음할인료	-	-
QM20000	나. 수입어음결제이자	-	-
QM90000	다. 기타외환수입이자	-	-
QP00000	22. 기타원화수입이자	20	18
QP10000	가. 국민투자기금대리점이자	-	-
QP90000	나. 기타수입잡이자	20	18
RG00000	23. 외화본지점대이자	3	16
RI00000	24. 역외외화본지점대이자	118,029	134,199
QR00000	25. 원화신용카드수입이자	-	-
QR10000	가. 신용판매대급이자	-	-
QR20000	나. 현금서비스이자	-	-
QR30000	다. 카드론이자	-	-
QT00000	26. 외화신용카드수입이자	-	-
QT10000	가. 신용판매대급이자	-	-
QT20000	나. 현금서비스이자	-	-
QT30000	다. 카드론이자	-	-
QR90000	27. 기타원화신용카드관련수수료	-	-
QT90000	28. 기타외화신용카드관련수수료	-	-
RE00000	29. 지급보증료수입	915	360
RE10000	가. 원화지급보증료	-	-
RE10100	1) 사채발행지급보증료	-	-
RE10200	2) 용자담보지급보증료	-	-
RE10300	3) 상업어음보증료	-	-
RE10400	4) 무역어음인수관련보증료	-	-
RE10500	5) 수입신용장관련보증료	-	-
RE19900	6) 기타원화지급보증료	-	-
RE20000	나. 외화지급보증료	915	360
RE20100	1) 인수보증료	-	-
RE20200	2) 차관인수보증료	-	-
RE20300	3) 수입화물선취보증료	-	-
RE29900	4) 기타외화지급보증료	915	360
QZ00000	30. 원화수입수수료	2,089	2,906
QZ10000	가. 송금수수료	-	-
QZ1000A	(전자금융이체수수료)	-	-
QZ20000	나. 추심수수료	-	-
QZ30000	다. 대리사무취급수수료	-	-
QZ30100	1) 발카슈랑스판매수수료	-	-
QZ30200	2) 수익증권판매수수료	-	-
QZ30300	3) 기타대리사무취급수수료	-	-
QZ40000	라. 보호예수및대여금고수수료	-	-
QZ50000	마. 팩토리징수수료	-	-
QZ60000	바. 증권대행수수료	-	-
QZ90000	사. 기타원화수입수수료	2,089	2,906
RA00000	31. 외환수입수수료	1,542	1,794
RA10000	가. 수입신용장취급수수료	-	-
RA20000	나. 수출신용장취급수수료	7	-
RA30000	다. 내국신용장취급수수료	-	-
RA40000	라. 외국환취급수수료	199	181
RA90000	마. 기타외환수입수수료	1,337	1,613
RA9000A	(외화대출관련수수료)	1,337	1,613
SJ00000	32. 금수입수수료	-	-
QX00000	33. 신탁계정중도해지수수료	-	-
QK00000	34. 유가증권대여료	-	-
SD00000	35. 당기손익-공정가치측정유가증권관련수익	-	-
SD10000	가. 원화당기손익-공정가치측정유가증권관련수익	-	-
SD11000	1) 원화당기손익-공정가치측정유가증권상환익	-	-
SD12000	2) 원화당기손익-공정가치측정유가증권매매익	-	-
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	1,012	1,445
SEG1000	가. 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련수익	-	-
SE10000	1] 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권상환익	-	-
SG11000	2] 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매매익	-	-
SG1100A	(주식매매익)	-	-
SEG2000	나. 외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련수익	-	-
SE20000	1] 외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권상환익	-	-
SG12000	2] 외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매매익	-	-
SEG3000	다. 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련수익	66	-
SE30000	1] 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권상환익	-	-
SG13000	2] 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매매익	66	-
SG30000	라. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 대손충당금환입액	946	1,445
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	-	-
SG23000	2] 역외외화상각후원가측정유가증권매매익	-	-
SG40000	라. 상각후원가측정유가증권 대손충당금환입액	-	-
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	3,640,725	2,434,721
SK00000	41. 금거래이익	-	-
RD00000	42. 파생상품관련이익	891,479	741,365
RD0000A	(공정가액위험회피파생상품관련이익)	51,343	28,383
RD10000	가. 파생상품거래이익	741,971	658,467
RD11000	1] 이자율관련거래이익	60,678	51,125
RD12000	2] 통화관련거래이익	681,293	607,341
RD13000	3] 주식관련거래이익	-	-
RD14000	4] 신용관련거래이익	-	-
RD19000	5] 기타파생상품거래이익	-	-
RD20000	나. 파생상품평가이익	149,507	82,898
RD21000	1] 이자율관련평가이익	44,001	5,379
RD22000	2] 통화관련평가이익	105,507	77,519
RD23000	3] 주식관련평가이익	-	-
RD24000	4] 신용관련평가이익	-	-
RD29000	5] 기타파생상품평가이익	-	-
RF00000	43. 공정가액위험회피대상관련이익	66,966	27,881
RF10000	가. 대출금관련이익	1,314	1,409
RF11000	1] 대출금평가이익	1,314	1,409
RF12000	2] 대출금상환이익	-	-
RF50000	나. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련이익	65,517	26,471
RF51000	1] 기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가이익	65,517	26,471
RF52000	2] 기타포괄손익-공정가치측정유가증권상환이익	-	-
RF60000	다. 상각후원가측정유가증권관련이익	-	-
RF61000	1] 상각후원가측정유가증권평가이익	-	-
RF62000	2] 상각후원가측정유가증권상환이익	-	-
RF30000	라. 차입금관련이익	41	-
RF31000	1] 차입금평가이익	41	-
RF32000	2] 차입금상환이익	-	-

RF40000	마. 발행금융채권관련이익	-	-
RF41000	1] 발행금융채권평가이익	-	-
RF42000	2] 발행금융채권상환이익	-	-
RF90000	바. 기타공정가액위험회피관련이익	95	-
RB20001	44. 이차보전금	-	-
QV00000	45. 신탁보수	-	-
RH00000	46. 총당금환입액	20,220	11,387
RK60000	(대손총당금환입액)	19,771	11,387
RH10000	(지급보충총당금환입액)	4	-
SP00000	47. 열가매수차익	-	-
RJ00000	48. 기타영업수익	578	1,567
RKH0000	가. 총금계정대이자	-	-
RKJ0000	나. 총금계정이익	-	-
RJ10000	다. 기타	578	1,567
RK00000	49. 영업외수익	659	561
RK10000	가. 업무용유형자산매각이익	-	-
RK20000	나. 비업무용유형자산매각이익	-	-
RKK0000	다. 비금융자산손상차손환입	-	-
RKK1000	1] 유형자산손상차손환입	-	-
RKK2000	2] 무형자산손상차손환입	-	-
RKK3000	3] 기타	-	-
SM30000	라. 자회사등투자지분관련수익	-	-
SM31000	1] 자회사등투자지분매매이익	-	-
SM32000	2] 자회사등투자지분손상차손환입	-	-
SM33000	3] 자회사등투자지분배당금수익	-	-
RKC0000	4] 자본법평가이익	-	-
RKG0000	마. 기금출자금평가이익	-	-
RK30000	바. 유입물건운용수익	-	-
RK50000	사. 수입임대료	658	477
RKL0000	아. 자산수증이익	-	-
RKM0000	자. 채무면제이익	-	-
RKO0000	차. 보험차익	-	-
RKP0000	카. 유형자산재평가손실환입	-	-
RKQ0000	타. 기타영업외수익	1	84
RX00000	50. 당기순손실	-	-
RX0000A	가. 기타포괄이익	331	35,895
RX0001A	1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	-	35,817
RX0002A	2] 현금흐름위험회피평가이익	331	77
RX0003A	3] 외환차이(이익)	-	-
RX0004A	4] 유형자산재평가이익	-	-
RX0005A	5] 기타이익	0	-
RX0000B	나. 세후총포괄손실	-	-