

비엔피파리바은행 현황

2024.03.31

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

비엔피파리바은행 서울지점



BNP PARIBAS The bank for a changing world



목 차

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

(1) 수익성

(단위: 억원, %)

구 분	2024년도 3월	2023년도 3월	증 감
충당금적립전이익(A)	144	157	-13
제충당금전입액(B)	10	65	-55
대손상각비	3	52	-49
지급보증충당금	1	0	1
퇴직급여	6	13	-7
미사용약정충당금	0	0	0
기타충당금	0	0	0
제충당금환입액(C)	0	2	-2
대손충당금	0	0	0
지급보증충당금	0	2	-2
미사용약정충당금	0	0	0
기타충당금	0	0	0
법인세비용(D)	55	20	36
당기순이익(A-B+C-D)	78	75	4
대손준비금 전입(환입) 필요액	(57)	44	-101
대손준비금 반영후 당기순이익	135	31	105
총자산순이익율(R.O.A)	0.02%	0.02%	0.00%
자기자본순이익율(R.O.E)	1.44%	1.34%	0.10%
원화예대금리차 (A-B)	0.89%	0.85%	0.03%
원화대출채권평균이자율(A)	4.15%	4.11%	0.04%
원화예수금평균이자율(B)	3.27%	3.26%	0.01%
명목순이자마진(N.I.M)	0.08%	0.19%	-0.11%

(2) 생산성

(단위: 억원)

구 분		2024년도 3월	2023년도 3월	증 감
직원1인당	충당금적립전이익	1	1	0
	예수금	227	285	-58
	원화예수금	141	155	-14
	대출금	153	198	-45
	원화대출금	107	139	-32
평균국내인원(명)		143	132	11
1영업점당	예수금	32,498	37,565	-5,068
	원화예수금	20,206	20,411	-205
	대출금	21,831	26,086	-4,255
	원화대출금	15,363	18,333	-2,970
평균국내영업점수(개)		1	1	0

주) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

(3) 건 전 성

(단위: 억 원)

구 분	2024년도 3월	2023년도 3월	증 감
총여신	69,249	85,731	-16,482
기업	69,249	85,731	-16,482
가계			
신용카드			
고정이하여신	125	169	-44
고정이하여신비율	0.18%	0.20%	-0.02%
기업	125	169	-44
가계	0.18%	0.20%	-0.02%
신용카드			
무수익여신	125	169	-44
무수익여신비율	0.18%	0.20%	-0.02%
기업	125	169	-44
가계	0.18%	0.20%	-0.02%
신용카드			
대손충당금적립률(A/B)	104.25%	83.61%	20.64%
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계 및 대손준비금(A)	130	142	-11
고정이하여신(B)	125	169	-44
연체율*			
총대출채권 기준 (계절조정후)	0.00%	0.40%	-0.40%
기업대출 기준** (계절조정후)			
가계대출 기준** (계절조정후)			
신용카드채권 기준 (계절조정후)			

* 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

** 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준

(4) 유 동 성

1) 유동성커버리지비율

(단위:억원,%)

	총 가중치 적용 전 ¹⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)	총 가중치 적용 후 ²⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)
고유동성자산		
1 총고유동성자산(HQLA)	XXXXXX	24,106
현금유출액		
2 소매 및 중소기업 예금	0	0
3 안정적 예금(stable deposits)	0	0
4 불안정 예금(less stable deposits)	0	0
5 무담보부 도매자금조달	37,029	15,111
6 영업적 예금(operational deposits)	0	0
7 비영업적 조달(non-operational deposits)	36,746	14,828
8 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	283	283
9 담보부 도매자금조달	XXXXXX	0
10 추가 현금유출액	16,300	5,461
11 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	2,341	2,341
12 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액		
13 신용 및 유동성 약정	13,960	3,121
14 기타 계약상 자금제공 채무		
15 기타 우발성 자금제공 채무	22,546	1,042
16 총현금유출액	XXXXXX	21,614
현금유입액		
17 담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	4,647	0
18 정상 익스포저로부터의 현금유입액	14,535	8,430
19 기타 현금유입액	2,457	2,457
20 총현금유입액	21,639	10,888
21 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾	XXXXXX	24,106
22 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾	XXXXXX	10,727
23 유동성커버리지비율(% ⁴⁾)	XXXXXX	222.10%

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

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

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

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

2) 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위: 억원, %)

구 분	당분기 중 당월말 기준	당분기 중 전월말 기준	당분기 중 전전월말 기준	직전분기 (평균)
유동성커버리지비율	279.84%	207.48%	178.97%	115.42%
고유동성자산	33,056	20,463	18,800	17,423
Level 1 자산	33,056	20,463	18,800	17,423
Level 2 자산	-	-	-	-

* 공시된 유동성커버리지비율은 3개월간의 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

(5) 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	2024년도 3월	2023년도 3월	증감
자본금	2,315	2,315	0
신종자본증권			0
자본잉여금	0	0	0
이익잉여금	3,291	3,697	-407
자본조정			0
기타포괄손익누계액	20	-50	70
자본총계	5,627	5,964	-336

2) BIS 기준 자기자본비율

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2024년도 3월	2023년도 3월	증감
BIS자기자본(A)	10,807	11,154	-346
위험가중자산(B)	72,619	79,952	-7,333
신용위험가중자산	64,805	69,779	-4,974
시장위험가중자산	7,814	10,173	-2,359
BIS자기자본비율(A/B)	14.88%	13.95%	0.93%
기본자본비율	7.44%	6.98%	0.47%
보완자본비율	7.44%	6.98%	0.47%
단기후순위채무자본비율	0.00%	0.00%	0.00%

3) 트레이딩목적 자산, 부채 현황

(단위: 억원)

구 분	2024년도 3월	2023년도 3월	증감
연결총자산(A)	295,117	324,434	-29,317
트레이딩자산(B)	259,654	357,540	-97,885
트레이딩비율(B/A)	87.98%	110.20%	-22.22%

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

4) 시장리스크기준 BIS자기자본 산출방법

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

(6) 영업 규모

(단위: 억원)

구분	2024년도 3월	2023년도 3월	증감	증감요인
대출금	45,853	53,448	-7,595	
은행계정	45,853	53,448	-7,595	원화대출금 1,816억 증가 외화대출금 2,700억 감소 역외외화대출금 2,577억 감소 팩토링채권 4,133억 감소
신탁계정			0	
유가증권	21,925	24,319	-2,395	
은행계정	21,925	24,319	-2,395	
신탁계정			0	
총여신	69,249	69,924	-676	
은행계정	69,249	69,924	-676	
신탁계정			0	
총수신	32,710	30,301	2,409	
은행계정	32,710	30,301	2,409	원화예수금 4,835억 증가 외화예수금 1,726억 감소 양도성예금증서 700억 감소
신탁계정			0	
총자산	295,117	299,059	-3,942	
은행계정	295,117	299,059	-3,942	
신탁계정			0	
상호거래(△)			0	

(7) 유가증권투자 및 운용현황

(단위:억원)

구분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	9,669	9,714	0	22
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	11,575	11,612	20	76
	상각후원가측정유가증권	595	599	0	2
	자회사 등 투자지분				
	소계	21,839	21,925	20	99
신탁계정	유가증권				
합계		21,839	21,925	20	99

- 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 평가손익에는 이연법인세로 조정된 6.13억원 포함되어 있음.

(8) 외화자산, 부채

1) 형태별 현황

(단위: 백만미불)

구 분		2024년도 3월	2023년도 3월	증 감
자 산	외국통화	0	0	0
	예치금	17	13	4
	유가증권	0	0	0
	대출금	1,748	2,317	-569
	매입외환	283	149	133
	콜론	0	0	0
	기타자산*	8,776	8,164	612
	대손충당금(-)	9	10	-1
	현재가치할인차금(-)	0	0	0
	자산총계	10,815	10,634	182
부 채	예수금	948	972	-25
	차입금	0	0	0
	콜머니	0	0	0
	사채	0	0	0
	기타부채	9,868	9,661	206
	부채총계	10,815	10,634	182

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산에 포함

2) 국가별 주요자산 운용현황

(단위:백만미불)

구 분	2024년도 3월			구 분	2023년도 3월		
	대출금	유가증권	합계		대출금	유가증권	합계
미국	218	-	218	아랍에미리트공화국	323	-	323
아랍에미리트공화국	114	-	114	브라질	249	-	249
스위스	113	-	113	사우디아라비아	129	-	129
사우디아라비아	106	-	106	인도	72	-	72
독일	99	-	99	케이맨군도	57	-	57
기타	479	-	479	기타	534	-	534
총계	1,129	-	1,129	총계	1,364	-	1,364

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

3) 외화만기 불일치갭 비율(2024년 3월말 현재)

외화총자산에 대한 기간별 현물운용, 조달 만기불일치 금액비율 (단위:%)

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율	22.90	38.28	47.10	57.66	61.31	0.25

주1) (만기별 외화자산-만기별 외화부채)/총외화자산

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

4) 순외환익스포저

(단위:천미불, %)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본 대비 포지션비율
1월	-3,298,968	3,349,806	50,838	4.20
2월	-83,835	-7,974	-91,809	-7.70
3월	-2,734,079	2,637,801	-96,278	-8.12

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

16. 파생상품현황

파생계약은 장내계약 및 장외계약으로 분류됩니다.

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

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

1) 파생상품거래 관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	145,870	2,635	2,615
선도	80,107	1,404.48	1,384
스왑	60,375	1,149.24	1,149
장외옵션	5,387	81.08	82
매매목적거래(C)	12,576,849	136,119	135,500
선도	2,544,335	26,876.74	25,552
선물	86,866	-	-
스왑	9,940,242	109,160.28	109,856
장내옵션	-	-	-
장외옵션	5,406	81.90	92
합계(A+B+C)	12,722,719	138,754	138,115

2) 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

3) 이자율 관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	0	0	0
선도	0	0	0
선물	0	0	0
스왑	0	0	0
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래, 중개거래(B)	56,086	1,366	1,345
선도	23,480	894	873
스왑	32,606	472	472
장외옵션	0	0	0
매매목적거래(C)	8,674,277	64,828	65,630
선도	0	0	0
선물	3,111	0	0
스왑	8,667,780	64,760	65,553
장내옵션	0	0	0
장외옵션	3,386	68	78
합계(A+B+C)	8,730,363	66,194	66,975

4) 이자율 관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

5) 통화 관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	89,784	1,269	1,269
선도	56,627	510	510
스왑	27,770	678	678
장외옵션	5,387	81	82
매매목적거래(C)	3,902,572	71,291	69,870
선도	2,544,335	26,877	25,552
선물	83,755	-	-
스왑	1,272,462	44,400	44,304
장내옵션	-	-	-
장외옵션	2,020	14	14
합계(A+B+C)	3,992,356	72,560	71,140

6) 통화 관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

7) 주식 관련 거래현황(은행계정)

- 해당사항 없음

8) 주식 관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

9) 귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정)

- 해당사항 없음

10) 귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

11) 신용파생상품 거래현황(은행계정)

- 해당사항 없음

12) 신용파생상품 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

(10) 여수신금리 결정체계 및 금리현황

가. 여,수신 상품별 금리결정체계

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

나. 여수신금리(상품별) 현황

1)여신금리

(2024년 4월 30일 현재)

구분			신용등급별 ¹⁾ 현황			비고
			최상위 등급	최다 차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증,1년)	등급 적용금리				
	아파트담보대출 (1년)	등급 적용금리				
	예금담보 대출 (정기예금1년)	등급 적용금리				
기업대출 ²⁾	기업일반대출 (1년)	등급 적용금리	2+ 기준금리+0.43%	2+ 기준금리+0.43%	7+ 기준금리+0.70%	*기준금리는 대출만기별로 상이함. 적용금리는 평균치임.
	당좌대출	등급 적용금리	3 기준금리+1.00%	3 기준금리+1.00%	6- 기준금리+1.55%	*적용기준 금리: 3M CD 또는 Basic OD rate

주: 1)정상등급을 대상으로 함.
2)무보증대출 기준

2)수신금리

(2024년 4월 30일 현재)

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

주: 1)기본고시금리 기준
2)일반우대금리 기준

(11) 금융사고 발생현황

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고금액 ^{주)} 기준	2024년도 1분기
~ 10억원미만	해당사항없음
10억원이상 ~ 100억원미만	
100억원이상 ~	
총 계	

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

나. 금융사고 유형별 발생현황

(단위: 건)

사고유형기준		2024년도 1분기
금전사고	횡령	해당사항없음
	유용	
	배임	
	사기	
	도난피탈	
금융질서 문란행위	금품수수	
	사금융알선	
	실명제위반	
	사적금전대차	
	기타	
총 계		

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

(12) 유동성커버리지비율 위반사실

위반구분	발생월	비율	향후 준수계획	약정서체 결내용	이행여부	비고
해당사항 없음						

(13) 민원건수 및 민원발생평가등급

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

※ 대상기간

- 당 분기 : 2024년 1분기(2024.1.31~2024.3.31)
- 직전 분기 : 2023년 4분기(2023.10.1~2023.12.31)

가. 민원건수

구분	민원건수			환산건수 (고객/회원 십만명당 건)			비고
	2024년 1분기	증감률(%)	2023년 4분기	2024년 1분기	증감률(%)	2023년 4분기	
자체민원 ¹⁾	0		0	0		0	
대외민원 ²⁾	0		0	0		0	
합 계	0		0	0		0	

주1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

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

나. 유형별 민원건수

구분	민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
	2024년 1분기	증감률(%)	2023년 4분기	2024년 1분기	증감률(%)	2023년 4분기	
유형	수신	0		0		0	
	여신	0		0		0	
	신용카드 ^{주1)}	0		0		0	신용카드 업무겸영
	외환업무	0		0		0	
	기타 ^{주2)}	0		0		0	
합 계	0		0		0		

주1) 신용카드 겸영은행인 경우 비고에 해당사항을 표시

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

다. 주요 금융상품별 민원건수

구분		민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2024년 1분기	증감률(%)	2023년 4분기	2024년 1분기	증감률(%)	2023년 4분기	
수신	정기 예·적금	0		0	0		0	
	그 외 수신	0		0	0		0	
여신	주택담보대출	0		0	0		0	
	신용대출	0		0	0		0	
	그 외 여신	0		0	0		0	
신용카드 ^{주1)}		0		0	0		0	신용카드 업무겸영
방카슈랑스		0		0	0		0	
펀드		0		0	0		0	
기타		0		0	0		0	
합 계		0		0	0		0	

주1) 체크카드 포함, 신용카드 겸영은행인 경우 비교에 해당사항을 표시

(14) 금융소비자보호 실태평가 결과

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

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

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

대 차 대 조 표

2024 년 3 월 말잔

비엔피파리바은행 서울지점
(단위 : 원)

I.자 산 총 계	CZ00000	29,511,694,942,223	II.부채총계	NZ00000	28,948,996,910,289
(외화자산총계)	CZ20000	14,644,630,900,668	(외화부채총계)	NZ20000	18,090,494,598,830
1.현금	BM00000	0	1.월화 예 수 금	LA00000	1,994,778,240,507
가.통화	BM10000	0	가.요구불 예금	LA10000	1,452,278,692,787
			1) 당좌 예금	LA10100	9,357,223,669
2.외국통화	BP10000	0	3) 보통 예금	LA10300	1,437,188,947,948
			4) 별단 예금	LA10400	0
3.원화예치금	AV00000	388,494,577,856	6) 비거주자원화예금	LA10600	835,709,360
가.한국은행	AV10000	386,085,807,846	7) 비거주자자유원예금	LA10700	4,896,811,810
1) 기준예치금	AV10100	6,085,807,846	2) 보통예금	LA10720	4,896,811,810
2) 통화안정계정	AV10200	0	나.저축성 예금	LA20000	542,499,547,720
3) 자금조정예금	AV10300	380,000,000,000	1) 정기예금	LA20100	542,499,547,720
나.예금은행	AV20000	2,405,719,187	(2년 이상 만기)	LA2010A	0
1) 예금	AV20100	2,405,719,187	5) 비거주자원화예금	LA20500	0
2) CD매입	AV20200	0	6)비거주자자유원예금	LA21400	0
(유통CD)	AV2020A	0	9) 기업자유예금	LA20900	0
다.비통화금융기관	AV30000	0	2.양도성 예금증서	LC00000	2
바. 기타예치금	AV90000	3,050,823	가.은행간 C D	LC10000	0
4.외화예치금	AX00000	22,820,914,208	나.대고객 C D	LC20000	2
가.외화타점예치금	AX10000	15,526,430,849			0
나.정기예치금	AX20000	0	3.외화 예수금	LE00000	1,276,239,289,332
다.기타예치금	AX90000	7,294,483,359	가.외화당좌예금	LE20100	0
5.역외외화예치금	BA00000	0	나.외화보통예금	LE20200	275,339,254,896
			라.외화정기예금	LE20400	1,000,900,034,436
II-1. 당기손익-공정가치측정유가증권	DA00000	971,379,361,146			
1. 원화당기손익-공정가치측정유가증권	DA10000	971,379,361,146	4. 역외외화예수금	LG00000	0
가. 국채	DA11000	962,301,936,022	나.기타예수금	LG90000	0
1) 국고채권	DA11100	962,301,936,022			
3) 재정증권	DA11300	0	5.외화수탁금	LE20600	0
5) 외국환평형기금채권	DA11500	0			
나. 금융채	DA12000	8,999,229,066	6.원화차입금	LP00000	0
1) 통화안정증권	DA12100	8,999,229,066	가.한은차입금	LP01000	0
3) 중소기업금융채권	DA12300	0	2).자금조정차입금	LP01200	0
5) 산업금융채권	DA12500	0	나.정부차입금	LP02000	0
6) 수출입금융채권	DA12600	0	1).재정자금차입금	LP02100	0
8) 기타	DA12800	0	7.외화 차입금	LR00000	0
라. 사채	DA14000	0	(BOKSWAP용 차입금)	LR4000A	0
(정부보증채)	DA1400A	0	(올기금)	LR4000B	0
1) 회사채	DA14100	0	8.역외외화차입금	LT00000	0
2) 정부출자기업채	DA14200	0	가.금융기관차입금	LT10000	0
2. 외화당기손익-공정가치측정유가증권	DA20000	0	9.롤머니	LI00000	0
다. 채권	DA23000	0	가.원화롤머니	LI10000	0
4. 대어당기손익-공정가치측정유가증권	DA40000	0	2) 예금은행	LI11000	0
			3) 비통화금융기관	LI12000	0
			(1)개발기관	LI12100	0
			(비M2기관)	LI1210A	0
			(2)투자기관	LI12200	0
II-2. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	DB00000	1,161,228,293,149	나.외화롤머니	LI20000	0
(시장성유가증권)	DB0000A	1,161,228,293,149	다.은행간조정자금	LI30000	0
(비시장성매도가능증권)	DB0000B	0			
1. 원화 기타포괄손익-공정가치측정유가증	DB10000	1,161,228,293,149	10.환매조건부채권매도	LK00000	0
가. 국채	DB11000	48,684,062,378	가.한국은행	LK10000	0
1) 국고채권	DB11100	48,684,062,378	나.예금은행	LK20000	0
2) 양곡증권	DB11200	0	다. 비통화금융기관	LK30000	0
3) 재정증권	DB11300	0	2) 투자기관	LK32000	0
4) 국민주택채권	DB11400	0	사. 비거주자	LK70000	0
5) 외국환평형기금채권	DB11500	0	아. 기타	LK90000	0
나. 금융채	DB12000	1,112,544,230,771	10. 차입유가증권	MT09000	21,091,629,694
1) 통화안정증권	DB12100	1,112,544,230,771	15.총당금계정	MV00000	1,701,097,983
2) 원화발행금융채권	DB12200	0	가.퇴직급여충당금	MV20000	0
3) 중소기업금융채권	DB12300	0	(국민연금전환금) (-)	BX14000	0
4) 주택채권	DB12400	0	(퇴직보험) (-)	NJ00000	0
5) 산업금융채권	DB12500	0	1) 사내분	MV21000	0
6) 수출입금융채권	DB12600	0	2) 사외분	MV22000	0
8) 기타	DB12800	0	나.지급보증충당금	MV50000	943,041,783
라. 사채	DB14000	0	다.미사육약정충당금	MV60000	0
2) 정부출자기업채	DB14200	0	라.기타충당금	MV80000	758,056,200
바. 비거주자발행원화채권	DB16000	0	(복구충당금)	MV80000A	758,056,200
2. 외화 기타포괄손익-공정가치측정유가증	DB20000	0			

나. 채권	DB22000	0	16.신탁계정차	MK00000	0
3. 역외 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	DB30000	0			
4. 대여 기타포괄손익-공정가치측정유가증권			17.미지급외국환채무	MC00000	6,553,721,159
II-3. 상각후원가측정유가증권	DC00000	59,864,499,800	가.매도외환	MC10000	0
1. 원화상각후원가측정유가증권	DC10000	59,864,499,800	나.미지급외환	MC20000	6,553,721,159
가. 국채	DC11000	59,864,499,800			
1) 국고채권	DC11100	59,864,499,800	21.수입 보증금	MR00000	0
나. 금융채	DC12000	0	원화	MR01000	0
1) 통화안정증권	DC12100	0	외화	MR02000	0
2. 외화상각후원가측정유가증권	DC20000	0	가.지급보증 관계	MR10000	0
5. 상각후원가측정유가증권 대손충당금(-)	MV30000	0	다.기타	MR90000	0
가. 원화상각후원가측정유가증권 대손충당	MV31000	0			
나. 외화상각후원가측정유가증권 대손충당	MV32000	0			
			22.기타부채	MT00000	8,250,695,702,245
9.원화대출금	AA00000	1,213,897,392,825	(기타부채 외화분)	MT0000A	4,856,929,892,306
가.기업자금대출금	AA10000	1,213,897,392,825	(기타부채 원화분)	MT0000B	3,393,765,809,939
1) 운전자금대출금	AA11000	718,421,202,348	나.가수금	MT02000	0
1) 금융자금대출금	AA11001	718,421,202,348	다.미지급금	MT03000	8,084,659,184,237
(2) 당좌대출	AA11020	143,168,488,647	2)미지급배당금	MT03200	79,160,000,000
(4) 일반자금대출 (중소기업)	AA11040	575,252,713,701	3)미지급미결제현물환	MT03300	4,674,051,072,371
			5)기타	MT03900	3,331,448,111,866
			(미수미결제현물환 관련)	B31	3,117,918,168,151
2)시설자금대출	AA12000	495,476,190,477	라.미지급 법인세	MT04000	17,299,158,774
1) 금융자금대출금	AA12001	495,476,190,477	바.선수수익	MT06000	20,930,940,316
(1) 일반자금대출 (중소기업)	AA12010	495,476,190,477	사.미지급 비용	MT07000	118,574,878,929
			카.수입 제세	MT12000	5,696,907,997
2) 재정자금대출 (중소기업)	AA12120	0	가.이연법인세부채	MT15000	0
			하.유가증권청약증거금	MT16000	0
나.가계자금대출금	AA20000	0	하.기타부채	MT99000	3,534,631,991
1) 금융자금대출금	AA20001	0			
다.공공및 기타자금대출금	AA30000	0			
			23.대행업무수입금	MX00000	556,253,259
10.외화대출금	AC00000	627,875,917,955	가. 지로수입금	MX10000	0
(시설자금대출)			나. 기타 대행업무수입금	MX20000	556,253,259
(중소기업)					
(수입자금결제용단기대출)			24.선물환거래대	NA00000	0
11.은행간외화대여금	AE00000	0	10. 미지급내국환채무	NC00000	8,706,997
			26.파생상품부채	ND00000	12,435,024,365,613
12.외화차관자금대출금 (중소기업)	AG00000	0	1> 이자율관련	ND10000	5,321,053,749,739
			1)이자율선도	ND11000	87,349,976,460
			2)이자율스왑	ND12000	5,225,939,889,932
13.내국수입유상스 (중소기업)	AI00000	0	3)매도이자율옵션	ND13000	7,763,883,347
			2> 통화관련	ND20000	7,113,970,615,874
			1)통화선도	ND21000	2,606,254,429,846
14.역외외화대출금	AK00000	1,726,360,765,794	2)통화스왑	ND22000	4,498,135,113,858
가. 금융기관대출금 (중소기업)	AK10000	0	3)매도통화옵션	ND23000	9,581,072,169
			5> 기타파생상품부채	ND90000	0
나. 기타대출금 (중소기업)	AK90000	1,726,360,765,794			
			27.본지점계정	NE00000	3,199,652,125,172
			가. 원화본지점	NE10000	884,078,189,457
15.클론	AP00000	0	나. 자유원본지점	NE20000	89,486,046
가. 원화클론	AP10000	0	다. 외화본지점	NE30000	2,315,484,449,669
2) 예금은행	AP11000	0	(BOKSWAP용)	NE3000A	0
3) 비통화금융기관	AP12100	0	(을기금)	NE3000B	891,166,036,312
나. 외화클론	AP20000	0	2) 해외	NE32000	2,315,484,449,669
다.은행간조정자금	AP30000	0	(해외타점예치 관련 등)	NE32000A	6,310,240,869
			28.역외외화본지점	NG00000	1,762,695,778,326
16.매입어음	AT00000	0	III.자 본 총 계	PZ00000	562,698,031,954
마.기타매입어음	AT50000	0			
			1.자 본 금	PA00000	231,547,500,000
17.매입외환 (중소기업)	BP20000	380,525,187,724	2. 자본잉여금	PB00000	46,788,296
			가. 자본준비금	PB10000	46,788,296
18.지급보증대지급금	AM00000	0	3) 합병차익	PB13000	0
가. 원화지급보증대지급금 (중소기업)	AM10000	0	5) 기타자본잉여금	PB19000	46,788,296
			3.이익 잉여금	PC00000	329,064,136,403
나. 외화지급보증대지급금	AM20000	0	(당기순이익)	PC20200	7,810,020,193
(4) 기타외화지급보증대지급금 (중소기업)	AM29900	0			
			(대손준비금)	PC20300	53,021,846,843
			가.제준비금	PC10000	180,543,294,592
21.환매조건부채권매수	AR00000	1,210,000,000,000	1) 이익 준비금	PC10100	120,694,500,000
가. 한국은행	AR10000	1,210,000,000,000	3) 별도 준비금	PC10300	88,473,359
나. 예금은행	AR20000	0	4)재무구조개선적립금	PC10301	0

다. 비통화금융기관	AR30000	0	기 임의적립금	PC10700	58,760,321,233
2) 투자기관	AR32000	0	8) 기타준비금	PC19900	1,000,000,000
마.기타	AR90000	0	나.차기이월이익잉여금	PC20000	148,520,841,811
14.사모사채	AS00000	39,678,523,554	4. 자본조정	PD00000	0
가.원화사모사채	AS10000	0	5. 기타 포괄손익 누계액	PE00000	2,039,607,255
(중소기업)			가. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	PE10000	2,039,607,255
나.외화사모사채	AS20000	39,678,523,554	1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	PE11000	2,132,682,362
(중소기업)			2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	PE12000	93,075,107
15.팩토링채권	BK00000	1,017,212,883,979	다. 현금흐름위험회피평가손익	PD80000	0
가. 원화팩토링채권	BK10000	321,814,641,891	가. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	PD80001	0
나. 외화팩토링채권	BK20000	695,398,242,088	2) 현금흐름위험회피평가손실	PD80002	0
24.대손충당금(-)	MV10000	12,844,484,669			
가.원화대출금 대손충당금	MV11000	961,938,137	IV.부채와 자본총계	QZ00002	29,511,694,942,243
나.외화대출금 대손충당금	MV12000	10,933,361,421			
다.지급보증대지급금 대손충당금	MV13000	0			
라.매입외환 대손충당금	MV14000	175,476,223			
사.기타 대손충당금	MV19000	773,708,888			
25.업무용유형자산	CC00000	20,360,310,327			
다.임차점포시설물	CC30000	3,401,014,662			
라.업무용동산	CC40000	16,959,295,665			
마.건설중인자산	CC50000	0			
26.무형고정자산	CC70000	11,039,866,225			
가.영업권(부의영업권)	CC70100	0			
나.산업재산권	CC70200	0			
다.컴퓨터소프트웨어	CC70300	3,027,405			
라.시스템개발비	CC70400	0			
마.기타	CC70500	11,036,838,820			
27.감가상각 누계액(-)	MV40000	15,254,010,422			
(업무용부동산 관련분)	MV4000A	2,549,498,214			
28.손상차손 누계액(-)	MV70000	544,604,074			
30.기타자산	BX00000	8,178,309,033,218			
(기타자산 외화분)	BX0000A	3,192,689,635,102			
(기타자산 원화분)	BX0000B	4,985,619,398,116			
가.가지급금	BX02000	0			
(여신성가지급금)	BX0200B	0			
나.선금금	BX06000	0			
(업무용부동산취득관련분)	BX0200A	0			
다.미수금	BX03000	8,106,155,208,886			
미수미결제현물환	BX03200	3,118,921,569,531			
기타	BX03900	4,987,233,639,354			
(미지급미결제현물환 관련)					
라.선급비용	BX04000	3,551,300,460			
(선급법인세)	BX04000A	2,044,976,090			
마.미수수익	BX05000	57,431,588,977			
가.공탁금	BX12000	0			
하.이연법인세자산	BX22000	9,777,788,279			
사.보증금	BX28000	1,393,146,616			
1) 전신전화가입권	BX28100	2,420,000			
2) 임차보증금	CC60000	1,130,612,874			
3) 기타보증금	BX28900	260,113,742			
다.기타잡자산	BX99000	0			
32.선물환거래차					
33.파생상품자산	CJ00000	12,381,325,772,298			
1> 이자율관련	CJ10000	5,115,394,779,468			
1)이자율선도	CJ11000	89,423,865,542			
2)이자율스왑	CJ12000	5,019,194,558,049			
3)매입이자율옵션	CJ13000	6,776,355,877			
2> 통화관련	CJ20000	7,276,287,187,427			
1)통화선도	CJ21000	2,738,698,345,817			
2)통화스왑	CJ22000	4,527,865,036,078			
3)매입통화옵션	CJ23000	9,723,805,532			
5>기타파생상품자산	CJ90000	-10,356,194,597			
4. 미회수내국환채권	CK00000	108,934,822,808			
35.본지점계정	CM00000	21,029,918,523			
가. 원화본지점	CM10000	0			
다. 외화본지점	CM30000	21,029,918,523			
2) 해외	CM32000	21,029,918,523			
(해외타점예치 관련 등)	CM32000A	688,898,523			
36.역외외화본지점	CP00000	0			

주식항목					
1.확정지급보증	MP00000	1,919,326,507,122	6.미결제현물환	TA13000	0
가.원화지급보증	MP10000	264,956,791,521	가.매입미결제현물환	TA13100	0
1)사채발행지급보증	MP10100	0	나.매도미결제현물환	TA13200	0
2)용자담보지급보증	MP10200	0			
6)기타원화지급보증	MP19900	264,956,791,521	7.파생금융상품거래	M000000	1,264,444,634,636,460
나.외화지급보증	MP20000	1,654,369,715,601	가.이자율 관련거래	M100000	873,443,932,983,998
1)인수	MP20100	0	1)이자율선도	M110000	2,348,000,000,000
3)수입화물선취보증	MP20300	0	2)이자율선물	M120000	718,750,000,000
4)기타외화지급보증	MP29900	1,654,369,715,601	3)이자율스왑	M130000	870,038,583,815,998
(신용파생상품매도)	MP2990A	0	4)이자율옵션	M140000	338,599,168,000
			1>매입이자율옵션	M141000	89,299,584,000
2.미확정지급보증	TA01000	348,426,171,045	2>매도이자율옵션	M142000	249,299,584,000
가.신용장개설관계	TA01100	0	나.통화관련거래	M200000	391,000,701,652,467
나.기타	TA01900	348,426,171,045	1)통화선도	M210000	260,096,228,367,563
			2)통화선물	M220000	6,235,684,000
3.약정	TA02000	1,388,105,647,796	3)통화스왑	M230000	130,157,551,472,904
가.원화대출약정	TA02600	175,500,000,001	4)통화옵션	M240000	740,686,128,000
나.외화대출약정	TA02100	0	1>매입통화옵션	M241000	370,343,064,000
다.역외외화대출약정	TA02200	678,369,897,795	2>매도통화옵션	M242000	370,343,064,000
사.기타외화약정	TA02900	534,235,750,000	라.기타	M500000	0
			1)매입파생상품	M541000	0
			2)매도파생상품	M542000	0
			9.교환회부 의뢰한 타점권	TA07000	0
			나.마감후취급분	TA07200	0
			10.대손상각채권	TA11000	0

손 익 계 산 서

2024년 1월 1일
2024년 3월 31일

비엔피파리바은행 서울지점
(단위 : 원)

I.비 용 합 계	GZ00000	267,244,611,379,936.00	II.수 익 합 계	RZ00000	26,724,461,137,936
1.원화예수금이자	EA00000	15247075298.00	1.원화예치금 이자	PV00000	2,214,579,347
가.요구불예금이자	EA10000	10587645900.00	가. 한국은행이자	PV10000	1,593,489,554
2)보통예금이자	EA10200	10587645900.00	1] 저축예치금이자	PV10100	0
5)비거주자원화예금이자	EA10500	0.00	2] 통화안정계정이자	PV10200	1,315,616,438
6)비거주자자유원예금이자	EA10600	0.00	3] 자금조정예금이자	PV10300	277,873,116
2)보통예금이자	EA10602	0.00	4] 기타이자	PV19900	0
나.저축성예금이자	EA20000	4659429398.00	나.예금은행이자	PV20000	621,089,793
1)정기예금이자	EA20100	4659429398.00	1)예금이자	PV20100	621,089,793
(2년이상 만기)	EA2010P	0.00	2)CD 매입이자	PV20200	0
5)비거주자원화예금이자	EA20500	0.00	다.비통화금융기관이자	PV30000	0
6)비거주자자유원예금이자	EA21400	0.00	바.기타예치금이자	PV90000	0
9)기업자유예금이자	EA20900	0.00	2. 외화예치금 이자	PW00000	7,199,439
2.양도성예금증서 이자	EC00000	255727391.00	가.외화타점예치금이자	PW10000	7,199,439
			나.정기예치금이자	PW20000	0
			다. 기타예치금이자	PW90000	0
3.외화예수금 이자	EE00000	14732526779.00	3.역외외화예치금 이자	PX00000	0
나.외화보통예금이자	EE20000	3985684511.00	5. 당기손익-공정가치측정유가증권이자	SA00000	4,516,214,318
라.외화정기예금이자	EE40000	10746842268.00	가. 원화당기손익-공정가치측정유가증권이자	SA10000	4,516,214,318
			1)국채이자	SA11000	4,476,569,244
4.역외외화예수금이자	EG00000	0.00	2)금융채이자	SA12000	39,155,838
			(1)통화안정증권이자	SA12100	39,155,838
5.외화수탁금이자	EE60000	0.00	(3)중소기업금융채권이자	SA12300	0
			(5)산업금융채권이자	SA12500	0
7. 원화차입금이자	EP00000	0.00	(8)기타이자	SA12800	0
가. 한은차입금이자	EP01000	0.00	4) 사채이자	SA14000	0
2] 자금조정차입금이자	EP01020	0.00	(1)회사채이자	SA14100	0
나.정부차입금이자	EP02000	0.00	(2)정부출자기업채이자	SA14200	0
(재정자금차입금이자)	EP0200A	0.00	6] 기타당기손익인식증권이자	SA16000	489,236
다. 예금은행차입금이자	EP04000	0.00	1) 수익증권이자	SA16100	489,236
바. 기타차입금이자	EP99000	0.00			
8.외화차입금이자	ER00000	301025.00	6. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	SB00000	8,933,215,371
			가. 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	SB10000	8,933,215,371
9.역외외화차입금이자	ET00000	0.00	1)국 채 이 자	SB11000	760,237,057
			2)금 용 채 이 자	SB12000	8,172,978,314
			(정부보증채이자)	SB1200A	0
10.콜머니이자	EI00000	3844252644.00	(1)통화안정증권이자	SB12100	8,172,978,314
가.원화 콜머니이자	EI10000	374862037.00	(2)발행금융채권이자	SB12200	0
2)예금 은행	EI10200	374862037.00	(3)중소기업금융채권이자	SB12300	0
3)비통화 금융기관	EI10300	0.00	(4)주택채권이자	SB12400	0
나.외화 콜머니이자	EI20000	3469390607.00	(5)산업금융채권이자	SB12500	0
			(6)수출입금융채권이자	SB12600	0
11.환매조건부채권매도이자	EK00000	0.00	(8)기타이자	SB12800	0
			4)사 채 이 자	SB14000	0
16.외환지급이자	FA00000	0.00	(2) 정부출자기업채이자	SB14200	0
다.기타외환지급이자	FA90000	0.00	6] 기타기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	SB16000	0
			(4)기타이자	SB16400	0
17.기타 원화 지급이자	FC00000	35436419.00			
			나. 외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	SB20000	0
18.신탁계정 차이자	FI00000	0.00	다. 역외외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권	SB30000	0
20.외화 분지점 차이자	FX00000	27511171155.00	7. 상각후원가측정유가증권이자	SC00000	191,590,555
(한은 스왑용이자)	FX0000A	0.00	가. 원화상각후원가측정유가증권이자	SC10000	191,590,555
			1] 국채이자	SC11000	191,590,555
21.역외외화분지점차이자	FZ00000	32070278620.00	2] 금융채이자	SC12000	0

23. 원화지급수수료	FP00000	509665568.00	1) 통화안정증권이자	SC12100	0
라.기타원화지급수수료	FP90000	509665568.00			
			8.원화대출금이자	PA00000	17,328,994,609
24. 외환지급수수료	FR00000	14866925366.02	가.기업자금대출금이자	PA10000	17,328,994,609
라.기타외환지급수수료	FR90000	14866925366.02	1)운전자금대출금이자	PA11000	11,780,835,109
			1)금융자금대출금이자	PA11001	11,780,835,109
27. 당기손익-공정가치측정유가증권관련비용	DA00000	4592066622.03	②당좌대출이자	PA11020	1,168,469,287
가. 원화당기손익-공정가치측정유가증권관련	DA10000	4592066622.03	④일반자금대출이자	PA11040	10,612,365,822
2) 원화당기손익-공정가치측정유가증권매매손	DA12000	2698942980.23	2)시설자금대출금이자	PA12000	5,548,159,500
3) 원화당기손익-공정가치측정유가증권평가손	DA13000	1893123641.80	(1.) 금융자금대출금이자	PA12001	5,548,159,500
			①일반자금대출이자	PA12010	5,548,159,500
28. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련비	DBD0000	1367846315.00	(2)재정자금대출이자	PA12120	0
가. 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권	DBD1000	1366943327.00	⑥기타재정시설자금대출이자	PA12129	0
2) 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매	DD11000	1366943327.00	나.가계자금대출금이자	PA20000	0
라. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 대손충	DD30000	902988.00	다.공공자금대출금이자	PA30000	0
2) 기타포괄손익-공정가치측정채권 대손충당금	DD32000	902988.00	9.외화대출금이자	PC00000	11,717,068,711
29. 상각후원가측정유가증권관련비용	DCD0000	0.00	10.은행간외화대여금이자	PE00000	0
가. 원화상각후원가측정유가증권관련손실	DCD1000	0.00			
1) 원화상각후원가측정유가증권상환손	DC10000	0.00	11.외화차관자금대출금이자	PG00000	0
2) 원화상각후원가측정유가증권매매손	DD21000	0.00			
라. 상각후원가측정유가증권 대손충당금 전입액	DD40000	0.00	12.내국수입유산스이자	PI00000	0
30. 기타금융자산관련손실	DJ00000	0.00	13.역외외화대출금이자	PK00000	30,523,872,574
나. 대출채권관련손실	DJ20000	0.00			
3) 대출채권매매손	GP80000	0.00	14.콜론이자	PP00000	1,857,758,850
다. 기타금융자산관련손실	DJ40000	0.00	가.원화콜론이자	PP10000	1,857,758,850
2) 기타금융자산평가손	DJ40200	0.00	2)예금은행	PP10100	1,797,893,100
			3)비통화금융기관	PP10200	59,865,750
31. 기타금융부채관련손실	DK00000	0.00	나.외화콜론이자	PP20000	0
가. 예수부채관련손실	DK10000	0.00			
2) 예수부채평가손	DK10200	0.00	15.지급보증대지급금이자	PM00000	0
나. 차입금관련손실	DK20000	0.00	나.외화지급보증대지급금이자	PM20000	0
2) 차입금평가손	DK20200	0.00	3)수입화물선취보증대지급금이자	PM20300	0
마. 기타금융부채관련손실	DK50000	0.00	4)기타외화지급보증대지급금이자	PM29900	0
2) 기타금융부채평가손	DK50200	0.00	16.환매조건부채권매수이자	PR00000	1,987,799,698
32. 외환거래손실	FT00000	18730530260713.60	17.매입어음이자	PT00000	0
			마. 기타매입어음이자	PT50000	0
34. 파생상품관련손실	FU00000	7847234883025.90			
가.파생상품거래손실	FU10000	4211211256796.28	18.사모사채이자	PQ00000	501,068,275
1)이자율관련거래손실	FU11000	2550886342442.28	19.팩토링채권이자	PS00000	16,857,672,187
2)통화관련거래손실	FU12000	1660324914354.00	21. 외환수입이자	QM00000	5,212,676,062
3)주식관련거래손실	FU13000	0.00	가.매입외환할인료	QM10000	5,212,676,062
4)신용관련거래손실	FU14000	0.00	1)일람출금수출환어음할인료	QM10100	0
5)기타파생상품거래손실	FU19000	0.00	2)기한부 수출환어음할인료	QM10200	5,212,676,062
나.파생상품평가손실	FU20000	3636023626229.62	나.수입어음 결제이자	QM20000	0
1)이자율관련평가손실	FU21000	208984888322.43	다.기타외환수입이자	QM90000	0
2)통화관련평가손실	FU22000	1546174737907.19			
3)주식관련평가손실	FU23000	0.00	22. 기타원화수입이자	QP00000	501,954,860
4)신용관련평가손실	FU24000	0.00	나.기타수입잡이자	QP90000	501,954,860
5)기타파생상품평가손실	FU29000	0.00			
			23. 외화본지점대이자	RG00000	790,196,440
40. 신용보증기금출연료	GG00000	1138493297.00			
			24. 역외외화본지점대이자	RI00000	0
42. 예금보험료	GJ00000	1331051669.00			
			29. 지급보증료수입	RE00000	1,260,064,910
43. 제충당금전입액	GM00000	1018314314.91	가. 원화지급 보증료	RE10000	128,382,188
가.대손상각비(대손충당금전입액)	GM10000	301526042.91	1)사채발행 지급보증료	RE10100	0
나.퇴직급여(퇴직급여충당금 전입액)	GM20000	636637390.00	2)용자담보 지급보증료	RE10200	0
1)사내분	GM20100	0.00	6)기타원화 지급보증료	RE19900	128,382,188

2)사외분	GM20200	636637390.00	나.외화지급 보증료	RE20000	1,131,682,722
다.지급보증충당금 전입액	GM30000	80150882.00	1)인수보증료	RE20100	0
마.미사용약정충당금전입액	GM50000	0.00	3)수입화물 선취 보증료	RE20300	0
바.기타충당금전입액	GM40000	0.00	4)기타외화지급 보증료	RE29900	1,131,682,722
44 . 경비	GA00000	12123679766.00			
가.인건비	GA10000	7117501196.00	30 . 원화수입수수료	QZ00000	695,581,132
나.물건비	GA20000	5006178570.00	다 . 대리사무취급수수료	QZ30000	0
다.해고 및 명예퇴직급여	GPF0000	0.00	3] 기타대리사무취급수수료	QZ30300	0
			마 . 팩토링수수료	QZ50000	719,097
45 . 제세공과	GC00000	2163059015.00	사.기타원화수입수수료	QZ90000	694,862,035
46 . 제상각	GE00000	469530805.00	31 . 외환수입수수료	RA00000	1,685,412,388
가.업무용 동.부동산상각	GE10000	468585069.00	가.수입신용장취급수수료	RA10000	0
나.기타제상각	GE90000	945736.00	나.수출신용장취급수수료	RA20000	1,505,592
			라.외국환 취급 수수료	RA40000	25,502,470
			마.기타외환수입 수수료	RA90000	1,658,404,326
47 . 기타영업비용	GF00000	0.00	(외화대출 관련 수수료)	RA9000A	1,388,727,223
48 . 영업외비용	GP00000	59483200.75	34 . 유가증권대여료	QK00000	0
가 . 업무용유형자산매각손	GP10000	0.75			
다. 비금융자산손상차손	GT00000	22500000.00	35 . 당기손익-공정가치측정유가증권관련수익	SD00000	2,250,957,137
2] 무형자산손상차손	GT20000	22500000.00	가 . 원화당기손익-공정가치측정유가증권관련수익	SD10000	2,250,957,137
아 . 규정위약금	GP50000	34983200.00	2] 원화당기손익-공정가치측정유가증권매매익	SD12000	2,250,957,137
차 . 기타영업외비용	GP70000	2000000.00	3] 원화당기손익-공정가치측정유가증권평가익	SD13000	0
			36. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련수익	SEG0000	14,001
50 . 법인세비용	GS00000	5549088734.00	가. 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련수익	SEG1000	14,001
			2] 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매매익	SG11000	14,001
51 . 당기손익	GX00000	7810020193.16	라. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 대손충당	SG30000	0
(a. 대손준비금 적립 예정액)	GX0000A	(5738474390.00)			
(b. 대손준비금 적립후 당기손익)	GX0000B	13548494583.16	37. 상각후원가측정유가증권관련수익	SFG0000	119,967
(c. 대손준비금 적립 필요액)	GX0001A	(5738474390.00)	가. 원화상각후원가측정유가증권관련수익	SFG1000	0
(d. 대손준비금 반영후 당기손익)	GX0001B	13548494583.16	1] 원화상각후원가측정유가증권상환익	SF10000	0
			2] 원화상각후원가측정유가증권매매익	SG21000	0
가. 기타포괄손실	GX0000C	0.00	라. 상각후원가측정유가증권 대손충당금환입액	SG40000	119,967
1] 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가	GX0001C	0.00			
나. 기타포괄손익관련 법인세비용	GX0000D	329153486.00	39 . 기타금융부채관련수익	SN00000	1,840,724,241
다. 세후총포괄이익	GX0000E	7480866707.16	가. 예수부채관련수익	SN10000	0
			2] 예수부채평가익	SN12000	0
			나. 차입금관련수익	SN20000	0
			2] 차입금평가익	SN22000	0
			마. 기타금융부채관련수익	SN50000	1,840,724,241
			2] 기타금융부채평가익	SN52000	1,840,724,241
			40 . 외환거래이익	RC00000	18,411,183,541,445
			42 . 파생상품관련이익	RD00000	8,201,782,493,513
			가.파생상품거래이익	RD10000	4,512,622,750,808
			1)이자율관련거래이익	RD11000	2,594,608,497,715
			2)통화관련거래이익	RD12000	1,918,014,253,093
			3)주식관련거래이익	RD13000	0
			4)신용관련거래이익	RD14000	0
			5)기타파생상품거래이익	RD19000	0
			나.파생상품평가이익	RD20000	3,689,159,742,705
			1)이자율관련평가이익	RD21000	2,034,148,088,367
			2)통화관련평가이익	RD22000	1,648,017,726,965
			3)주식관련평가이익	RD23000	0
			4)신용관련평가이익	RD24000	0
			5)기타파생상품평가이익	RD29000	6,993,927,373
			46 . 총당금환입액	RH00000	10,611,127
			(대손충당금환입액)	RK60000	0
			(지급보증충당금환입액)	RH10000	0
			(미사용약정충당금환입액)	RH00001	10,611,127
			(기타충당금환입액)	RH00002	0
			38 . 기타금융자산관련수익	SM00000	0
			나. 대출채권관련수익	SM20000	0
			3] 대출채권매매익	RKB0000	0
			다. 기타금융자산관련수익	SM40000	0
			2] 기타금융자산평가익	SM42000	0

			48 . 기타영업수익	RJ00000	0
			49 . 영업외수익	RK00000	609,756,779
			가 . 업무용유형자산매각익	RK10000	1
			다. 비금융자산손상차손환입	RKK0000	4,000,000
			2) 무형자산손상차손환입	RKK2000	4,000,000
			사 . 수입임대료	RK50000	0
			타. 기타영업외수익	RKQ0000	605,756,778
			50 . 당기순손실	RX00000	0
			가 . 기타포괄이익	RX0000A	1,424,906,874
			1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	RX0001A	1,424,906,874
			나 . 세후총포괄손실	RX0000B	(1,424,906,874)