

비엔피파리바은행 현황

2015.3.31

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

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) 원화유동성비율 위반사실
- (13) 재무제표

(1) 수익성

(단위: 억원, %)

| 구분 | 2015년도 3월 | 2014년도 3월 | 증감 |
|-----------------|-----------|-----------|--------|
| 충당금적립전이익(A) | 76 | 86 | -10 |
| 제충당금전입액(B) | 21 | 15 | 6 |
| 대손상각비 | 0 | 4 | -4 |
| 지급보증충당금 | 0 | 0 | 0 |
| 퇴직급여 | 7 | 4 | 3 |
| 미사용약정충당금 | 0 | 0 | 0 |
| 기타충당금 | 14 | 6 | 7 |
| 제충당금환입액(C) | 3 | 4 | -2 |
| 대손충당금 | 2 | 0 | 2 |
| 지급보증충당금 | 0 | 1 | -1 |
| 미사용약정충당금 | 0 | 3 | -3 |
| 기타충당금 | 0 | 0 | 0 |
| 법인세비용(D) | 19 | 17 | 2 |
| 당기순이익(A-B+C-D) | 39 | 58 | -20 |
| 대손준비금 전입(환입)액 | -21 | 24 | -45 |
| 대손준비금 전입후 당기순이익 | 60 | 34 | 26 |
| 총자산순이익율(R.O.A) | 0.04% | 0.03% | 0.01% |
| 자기자본순이익율(R.O.E) | 1.78% | 1.04% | 0.74% |
| 원화예대금리차 (A-B) | 0.04% | 0.50% | -0.46% |
| 원화대출채권평균이자율(A) | 2.06% | 2.58% | -0.52% |
| 원화예수금평균이자율(B) | 2.02% | 2.08% | -0.06% |
| 명목순이자마진(N.I.M) | 0.28% | 0.30% | -0.02% |

(2) 생산성

(단위: 억원)

| 구 분 | | 2015년도 3월 | 2014년도 3월 | 증 감 |
|-------------|----------|-----------|-----------|--------|
| 직원1인당 | 총당금적립전이익 | 1 | 1 | 0 |
| | 예수금 | 60 | 33 | 27 |
| | 원화예수금 | 52 | 24 | 27 |
| | 대출금 | 24 | 36 | -13 |
| | 원화대출금 | 8 | 2 | 6 |
| 평균국내인원(명) | | 115 | 109 | 6 |
| 1영업점당 | 예수금 | 6,880 | 3,582 | 3,298 |
| | 원화예수금 | 5,939 | 2,676 | 3,263 |
| | 대출금 | 2,707 | 3,959 | -1,252 |
| | 원화대출금 | 943 | 210 | 732 |
| 평균국내영업점수(개) | | 1 | 1 | 0 |

주) 국내분 기준평잔을 기준으로 작성

(3) 건 전 성

(단위:억원)

| 구 분 | 2015년도 3월 | 2014년도 3월 | 증 감 |
|-----------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| 총여신 | 31,216 | 35,341 | -4,125 |
| 기업 | 31,216 | 35,341 | -4,125 |
| 가계 | | | |
| 신용카드 | | | |
| 고정이하여신 | 476 | 26 | 451 |
| 고정이하여신비율 | 1.53% | 0.07% | 1.45% |
| 기업 | 476 | 26 | 451 |
| 가계 | 1.53% | 0.07% | 1.45% |
| 신용카드 | | | |
| 무수익여신 | 0 | 0 | 0 |
| 무수익여신비율 | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 기업 | 0 | | 0 |
| 가계 | 0.00% | | 0.00% |
| 신용카드 | | | |
| 대손충당금적립률(A/B) | 68.86% | 1199.70% | -1130.84% |
| 무수익여신산정대상기준 제충당금 총계 및 대손준비금(A) | 328 | 306 | 22 |
| 고정이하여신(B) | 476 | 26 | 451 |
| 연체율* | | | |
| 총대출채권 기준 (계절조정후) | 0.36% | 0.40% | -0.03% |
| 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) | 21,558 | 21,558 |
| 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 | 20,216 | 14,522 |
| 6 영업적 예금(operational deposits) | 0 | 0 |
| 7 비영업적 조달(non-operational deposits) | 20,186 | 14,492 |
| 8 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt) | 30 | 30 |
| 9 담보부 도매자금조달 | 905 | 0 |
| 10 추가 현금유출액 | 4,545 | 1,676 |
| 11 파생상품 익스포져 및 기타 담보제공 관련 현금유출액 | 1,024 | 1,024 |
| 12 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액 | | |
| 13 신용 및 유동성 약정 | 3,521 | 652 |
| 14 기타 계약상 자금제공 채무 | | |
| 15 기타 우발성 자금제공 채무 | 10,480 | 469 |
| 16 총현금유출액 | 36,146 | 16,667 |
| 현금유입액 | | |
| 17 담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수) | 7,656 | 0 |
| 18 정상 익스포져로부터의 현금유입액 | 3,964 | 3,480 |
| 19 기타 현금유입액 | 377 | 377 |
| 20 총현금유입액 | 11,997 | 3,856 |
| 21 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾ | 21,558 | 21,558 |
| 22 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾ | 24,150 | 12,811 |
| 23 유동성커버리지비율(% ⁴⁾) | 89.27% | 168.28% |

1) 1개월 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 | 168.28% | 151.25% | 117.80% | 104.96% |
| 고유동성자산 | 21,558 | 20,926 | 22,692 | 16,882 |
| Level 1 자산 | 21,558 | 20,926 | 22,692 | 16,882 |
| Level 2 자산 | - | - | - | - |

* 공시된 유동성커버리지비율은 3개월간의 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

(5) 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 억원)

| 구 분 | 2015년도 3월 | 2014년도 3월 | 증감 |
|-----------|-----------|-----------|-----|
| 자본금 | 1,400 | 1,400 | 0 |
| 신종자본증권 | | | 0 |
| 자본잉여금 | 0 | 0 | 0 |
| 이익잉여금 | 2,252 | 2,122 | 130 |
| 자본조정 | | | 0 |
| 기타포괄손익누계액 | 37 | 4 | 33 |
| 자본총계 | 3,690 | 3,527 | 163 |

2) BIS 기준 자기자본비율

(단위 : 억원, %, %p)

| 구 분 | 2015년도 3월 | 2014년도 3월 | 증감 |
|----------------|-----------|-----------|--------|
| BIS자기자본(A) | 6,608 | 6,254 | 353 |
| 위험가중자산(B) | 32,282 | 34,583 | -2,302 |
| 신용위험가중자산 | 19,395 | 16,240 | 3,155 |
| 시장위험가중자산 | 12,887 | 18,343 | -5,457 |
| BIS자기자본비율(A/B) | 20.47% | 18.08% | 2.38% |
| 기본자본비율 | 10.23% | 9.39% | 0.85% |
| 보완자본비율 | 10.23% | 8.70% | 1.53% |
| 단기후순위채무자본비율 | 0.00% | 0.00% | 0.00% |

3) 트레이딩목적 자산, 부채 현황

(단위: 억원)

| 구 분 | 2015년도 3월 | 2014년도 3월 | 증감 |
|-------------|-----------|-----------|--------|
| 연결총자산(A) | 145,128 | 110,399 | 34,729 |
| 트레이딩자산(B) | 131,467 | 70,834 | 60,633 |
| 트레이딩비율(B/A) | 90.59% | 64.16% | 26.43% |

-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 소요자기자본을 산출할 때, 2004년 6월 30일까지 표준방법을 사용해 왔습니다.

리스크 측정시 선진화된 기법의 사용은 물론 내부통제 및 리스크관리체계 구축 등 금융감독원에서 정한 질적, 양적요건을 충족시킴으로서 표준방법에 비하여 시장리스크를 정확히 측정, 관리할 수 있는 내부모형을 구축 완료하였으며, 이에 대해 금융감독원으로부터 사용승인을 받았고, 2004년 7월 1일부터 내부모형을 시장리스크 소요자기자본 산출에 사용하고 있습니다.

내부모형승인 주요사항

| 최대손실예상액(VaR) 산출방법 | 승인받은 리스크 범주 | 포지션 보유기간 | 단측 신뢰구간 |
|-----------------------------------|----------------|----------|--------------|
| 트레이딩 자산종류에 따라 리스크측정 요소별 VaR 측정 | 금리, 주식, 외환 리스크 | 1영업일 | 10 DAY'S VaR |

또한 당행은 2012년 2월부터 시장리스크 소요자기자본 산출시 기존의 VaR에 위기상황하의 최대손실예상액(SVaR)을 추가로 반영하고 있습니다.

(6) 영 업 규 모

(단위: 억 원)

| 구 분 | 2015년도 3월 | 2014년도 3월 | 증감 | 증감요인 |
|---------|-----------|-----------|--------|---|
| 대 출 금 | 20,530 | 21,876 | -1,346 | |
| 은행계정 | 20,530 | 21,876 | -1,346 | 원화대출금 726억 증가 외화대출금 2,400억 감소 팩토링채권 288억 증가등 |
| 신탁계정 | | | 0 | |
| 유 가 증 권 | 15,412 | 10,128 | 5,284 | |
| 은행계정 | 15,412 | 10,128 | 5,284 | 단기매매증권 2,170억 증가 매도가능증권 3,114억 증가 |
| 신탁계정 | | | 0 | |
| 총 여 신 | 31,216 | 35,341 | -4,125 | |
| 은행계정 | 31,216 | 35,341 | -4,125 | 외화대출금(역외포함) 2,900억 감소 매입외환 730억 감소등 |
| 신탁계정 | | | 0 | |
| 총 수 신 | 7,354 | 15,466 | -8,113 | |
| 은행계정 | 7,354 | 15,466 | -8,113 | 원화예수금 1,900억 감소 외화예수금 6,200억 감소등 |
| 신탁계정 | | | 0 | |
| 총 자 산 | 145,128 | 110,399 | 34,729 | |
| 은행계정 | 145,128 | 110,399 | 34,729 | 과생상품자산 29,000억 증가 미수미결제현물환등 미수금 2,500억 증가 매도가능증권 3,114억 증가등 |
| 신탁계정 | | | 0 | |
| 상호거래(△) | | | 0 | |

(7) 유가증권투자 및 운용현황

(단위:억원)

| 구분 | | 취득원가 | 기말장부가액 | 평가손익잔액 (B/S) | 운용손익(I/S) |
|------|------------|--------|--------|-----------------|-----------|
| 은행계정 | 당기손익인식증권 | 7,328 | 7,394 | | 181 |
| | 매도가능증권 | 7,978 | 8,018 | 37 | 52 |
| | 만기보유증권 | | | | |
| | 자회사 등 투자지분 | | | | |
| | 소계 | 15,306 | 15,412 | 37 | 233 |
| 신탁계정 | 유가증권 | | | | |
| 합계 | | 15,306 | 15,412 | 37 | 233 |

- 매도가능증권의 평가손익에는 이연법인세로 조정된 11억원 포함되어 있음.

(8) 외화자산, 부채

1) 형태별 현황

(단위: 백만미분)

| 구 분 | | 2015년도 3월 | 2014년도 3월 | 증 감 |
|--------|-------------|--------------|--------------|--------------|
| 자 산 | 외국통화 | 0 | 0 | 0 |
| | 예치금 | 1 | 3 | -2 |
| | 유가증권 | 0 | 0 | 0 |
| | 대출금 | 1,697 | 1,976 | -278 |
| | 매입외환 | 142 | 215 | -73 |
| | 콜론 | 0 | 0 | 0 |
| | 기타자산 * | 3,979 | 2,523 | 1,456 |
| | 대손충당금(-) | 4 | 8 | -4 |
| | 현재가치할인차금(-) | 0 | 0 | 0 |
| | 자산총계 | 5,815 | 4,709 | 1,107 |
| 부 채 | 예수금 | 162 | 754 | -592 |
| | 차입금 | 0 | 110 | -110 |
| | 콜머니 | 450 | 235 | 215 |
| | 사채 | 0 | 0 | 0 |
| | 기타부채 | 5,203 | 3,610 | 1,593 |
| | 부채총계 | 5,815 | 4,709 | 1,107 |

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산에 포함

2) 국가별 주요자산 운용현황

(단위:백만미불)

| 구 분 | 2015년도 3월 | | | 구 분 | 2014년도 3월 | | |
|-----------|--------------|----------|--------------|-----------|--------------|----------|--------------|
| | 대출금 | 유가증권 | 합계 | | 대출금 | 유가증권 | 합계 |
| 사우디아라비아 | 195 | - | 195 | 사우디아라비아 | 219 | - | 219 |
| 스위스 | 193 | - | 193 | 스위스 | 216 | - | 216 |
| 파나마 | 103 | - | 103 | 파나마 | 114 | - | 114 |
| 호주 | 91 | - | 91 | 앙골라 | 96 | - | 96 |
| 앙골라 | 85 | - | 85 | 카타르 | 92 | - | 92 |
| 기타 | 671 | - | 671 | 기타 | 655 | - | 655 |
| 총계 | 1,338 | - | 1,338 | 총계 | 1,392 | - | 1,392 |

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

3) 외화만기 불일치갭 비율(2015년 3월말 현재)

(단위:%)

| 기간별 | 7일 이내 | 30일 이내 | 90일 이내 | 6개월 이내 | 1년 이내 | 3년 이내 | 3년 초과 |
|-----|-------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|
| 갭비율 | -18.9 | -22.5 | -27.2 | -31.4 | -36.2 | -31.5 | 6.8 |

주) (만기별 외화자산-만기별 외화부채)/총외화자산

4) 순외환익스포저

(단위:천미불, %)

| | 현물포지션 | 선물포지션 | 종합포지션 | 자기자본 대비 포지션비율 |
|----|------------|-----------|---------|---------------|
| 1월 | -136,763 | 108,468 | -28,295 | -3.65 |
| 2월 | -1,115,823 | 1,132,152 | 16,329 | 2.03 |
| 3월 | -1,206,347 | 1,217,813 | 11,466 | 1.87 |

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

(9) 파생상품현황

파생계약은 장내계약 및 장외계약으로 분류됩니다.

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

이 외에 활성화된 시장에서 거래되지 않는 파생상품의 공정가치는 활성화된 시장에서 고시되는 가격이 없으므로 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) | 55,911 | 566 | 566 |
| 선도 | 2,431 | 32 | 32 |
| 스왑 | 19,867 | 284 | 284 |
| 장외옵션 | 33,612 | 250 | 250 |
| 매매목적거래(C) | 3,013,478 | 61,788 | 60,907 |
| 선도 | 317,563 | 3,098 | 2,930 |
| 선물 | 4,870 | - | - |
| 스왑 | 2,523,882 | 55,516 | 53,858 |
| 장내옵션 | - | - | - |
| 장외옵션 | 167,163 | 3,174 | 4,119 |
| 합계(A+B+C) | 3,069,389 | 62,354 | 61,473 |

2) 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

3) 이자율 관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

| 구 분 | 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) | 14,318 | 178 | 178 |
| 선도 | 0 | 0 | 0 |
| 스왑 | 14,318 | 178 | 178 |
| 장외옵션 | 0 | 0 | 0 |
| 매매목적거래(C) | 2,320,777 | 50,190 | 50,142 |
| 선도 | 0 | | 0 |
| 선물 | 4,870 | | |
| 스왑 | 2,148,744 | 47,016 | 46,023 |
| 장내옵션 | 0 | | |
| 장외옵션 | 167,163 | 3,174 | 4,119 |
| 합계(A+B+C) | 2,335,095 | 50,367 | 50,319 |

4) 이자율 관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

5) 통화 관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

| 구 분 | 잔액 | 파생상품자산 | 파생상품부채 |
|------------------|---------|--------|--------|
| 위험회피회계적용거래(A) | - | - | - |
| 선도 | - | - | - |
| 선물 | - | - | - |
| 스왑 | - | - | - |
| 장내옵션 | - | - | - |
| 장외옵션 | - | - | - |
| Match거래, 중개거래(B) | 41,593 | 389 | 388 |
| 선도 | 2,431 | 32 | 32 |
| 스왑 | 5,549 | 107 | 107 |
| 장외옵션 | 33,612 | 250 | 250 |
| 매매목적거래(C) | 692,701 | 11,598 | 10,765 |
| 선도 | 317,563 | 3,098 | 2,930 |
| 선물 | - | | |
| 스왑 | 375,138 | 8,500 | 7,835 |
| 장내옵션 | - | | |
| 장외옵션 | - | | |
| 합계(A+B+C) | 734,294 | 11,986 | 11,153 |

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

(2015년 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 | 기업일반대출 (1년) | 등급 적용금리 | 4- 기준금리+1.20% | 6+ 기준금리+1.31% | 6- 기준금리+1.40% | *기준금리는 대출만기별로 상이함. 최다 차주 해당등급의 적용금리는 평균치임. |
| | 당좌대출 | 등급 적용금리 | 3 기준금리+0.6% | 3- 기준금리+0.58% | 5 기준금리+0.85% | *적용기준 금리: 3M CD 또는 Basic OD rate |

주: 1)정상등급을 대상으로 함.
2)무보증대출 기준

2) 수신금리

(2015년 4월 30일 현재)

| 구분 | 기간 | 최저금리 1) | 최고금리 2) | 비고(우대금리) |
|----------|-----|-----------|---------|------------|
| 보통예금 | 1년 | 0% | 1.45% | |
| 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 | 2014년도 3분기 | 2014년도 4분기 | 2015년도 1분기 |
|-----------------------|------------|------------|------------|
| ~ 10억원미만 | 해당사항없음 | 해당사항없음 | 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 | | 2014년도 3분기 | 2014년도 4분기 | 2015년도 1분기 |
|-----------|--------|------------|------------|------------|
| 금전사고 | 횡령 | 해당사항없음 | 해당사항없음 | 해당사항없음 |
| | 유용 | | | |
| | 배임 | | | |
| | 사기 | | | |
| | 도난피탈 | | | |
| 금융질서 문란행위 | 금품수수 | 해당사항없음 | 해당사항없음 | 해당사항없음 |
| | 사금융알선 | | | |
| | 실명제위반 | | | |
| | 사적금전대차 | | | |
| | 기타 | | | |
| 총 계 | | | | |

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

(12) 원화유동성비율 위반사실

| 위반구분 | 발생월 | 비율 | 향후 준수계획 | 약정서체결 내용 | 이행여부 | 비고 |
|---------|-----|----|------------|-------------|------|----|
| 해당사항 없음 | | | | | | |

대 차 대 조 표

2015 년 3 월 말잔

비엔피파리바은행 서울지점
(단위 : 원)

| I. 자 산 총 계 | 14,512,793,791,817 | II. 부 채 총 계 | 14,143,827,292,451 |
|---------------|--------------------|----------------|--------------------|
| (외화자산총계) | 6,350,509,254,977 | (외화부채총계) | 7,565,870,747,455 |
| 1. 현금 | 0 | 1. 원화 예 수 금 | 545,419,460,548 |
| 가. 통화 | 0 | 가. 요구불 예금 | 34,920,219,326 |
| | | 1) 당좌 예금 | 0 |
| 2. 외국통화 | 0 | 3) 보통 예금 | 34,127,919,610 |
| | | 4) 별도 예금 | 0 |
| 3. 원화예치금 | 284,799,860,411 | 6) 비거주자원화예금 | 750,002,480 |
| 가. 한국은행 | 283,893,639,512 | 7) 비거주자자유원예금 | 42,297,236 |
| 1) 지준예치금 | 23,893,639,512 | 2) 보통예금 | 42,297,236 |
| 2) 통화안정계정 | 260,000,000,000 | 나. 저축성 예금 | 510,499,241,222 |
| 3) 자금조정예금 | 0 | 1) 정기예금 | 250,850,020,169 |
| 나. 예금은행 | 900,809,274 | (2년 이상 만기) | 0 |
| 1) 예금 | 900,809,274 | 5) 비거주자원화예금 | 23,038,834,170 |
| 2) CD매입 | 0 | 6) 비거주자자유원예금 | 236,610,386,883 |
| (유통CD) | 0 | 9) 기업자유예금 | 0 |
| 다. 비통화금융기관 | 0 | 2. 양도성 예금증서 | 11,282,246,417 |
| 바. 기타예치금 | 5,411,625 | 가. 은행간 C D | 0 |
| | | 나. 대고객 C D | 11,282,246,417 |
| 4. 외화예치금 | 1,194,372,598 | 3. 외화 예수금 | 178,670,225,711 |
| 가. 외화타점예치금 | 1,194,372,598 | 가. 외화당좌예금 | 0 |
| 나. 정기예치금 | 0 | 나. 외화보통예금 | 25,725,135,711 |
| | | 라. 외화정기예금 | 152,945,090,000 |
| 5. 역외외화예치금 | 0 | | |
| | | | |
| 6. 단기매매증권 | 739,359,584,125 | 4. 역외외화예수금 | 0 |
| 가. 원화단기매매증권 | 739,359,584,125 | 나. 기타예수금 | 0 |
| 1) 국채 | 618,896,677,764 | | |
| 1) 국고채권 | 618,896,677,764 | 5. 외화수탁금 | 0 |
| 3) 재정증권 | 0 | | |
| 5) 외국환평형기금채권 | 0 | 6. 원화차입금 | 0 |
| 2) 금융채 | 120,462,906,361 | 가. 한은차입금 | 0 |
| 1) 통화안정증권 | 120,462,906,361 | 2). 자금조정차입금 | 0 |
| 3) 중소기업금융채권 | 0 | 나. 정부차입금 | 0 |
| 5) 산업금융채권 | 0 | 1). 재정자금차입금 | 0 |
| 6) 수출입금융채권 | 0 | 7. 외화 차입금 | 0 |
| 9) 기타 | 0 | (BOKSWAP용 차입금) | 0 |
| 4) 사채 | 0 | (을기금) | 0 |
| (정부보증채) | | 8. 역외외화차입금 | 0 |
| 1) 회사채 | 0 | 가. 금융기관차입금 | 0 |
| 2) 정부출자기업채 | 0 | 9. 콜머니 | 837,581,500,000 |
| 나. 외화단기매매증권 | 0 | 가. 원화콜머니 | 340,000,000,000 |
| 3) 채권 | 0 | 2) 예금은행 | 190,000,000,000 |
| 4. 대여당기손익인식증권 | 0 | 3) 비통화금융기관 | 150,000,000,000 |
| | | (1) 개발기관 | 150,000,000,000 |
| 7. 매도가능증권 | 801,821,847,539 | (비M2기관) | 150,000,000,000 |
| (시장성유가증권) | 801,821,847,539 | (2) 투자기관 | 0 |
| (비시장성매도가능증권) | 0 | 나. 외화콜머니 | 497,581,500,000 |
| 가. 원화매도가능증권 | 801,821,847,539 | 다. 은행간조정자금 | 0 |
| 1) 국채 | 319,566,904,630 | | |
| 1) 국고채권 | 319,566,904,630 | | |
| 2) 양곡증권 | 0 | 10. 환매조건부채권매도 | 0 |
| 3) 재정증권 | 0 | 가. 한국은행 | 0 |
| 4) 국민주택채권 | 0 | 나. 예금은행 | 0 |

| | | | |
|----------------|-------------------|---------------|-------------------|
| 5) 외국환평형기금채권 | 0 | 다. 비통화금융기관 | 0 |
| 2) 금융채 | 482,254,942,909 | 2) 투자기관 | 0 |
| 1) 통화안정증권 | 482,254,942,909 | 사. 비거주자 | 0 |
| 2) 원화발행금융채권 | 0 | 아. 기타 | 0 |
| 3) 중소기업금융채권 | 0 | 10. 차입유가증권 | 66,905,095,280 |
| 4) 주택채권 | 0 | 15. 총당금계정 | 10,184,530,411 |
| 5) 산업금융채권 | 0 | 가. 퇴직급여충당금 | 0 |
| 6) 수출입금융채권 | 0 | (국민연금전환금) (-) | 0 |
| 9) 기타 | 0 | (퇴직보험) (-) | 0 |
| 4) 사채 | 0 | 1) 사내분 | 0 |
| 2) 정부출자기업채 | 0 | 2) 사외분 | 0 |
| 6) 비거주자발행원화채권 | 0 | 나. 지급보증충당금 | 117,196 |
| 나. 외화매도가능증권 | 0 | 다. 미사용약정충당금 | 0 |
| 2) 채권 | 0 | 라. 기타충당금 | 10,184,413,215 |
| 다. 역외매도가능증권 | 0 | (복구충당금) | 605,844,250 |
| | | 16. 신탁계정차 | 0 |
| 9. 원화대출금 | 94,077,758,350 | 17. 미지급외국환채무 | 752,728,497 |
| 가. 기업자금대출금 | 94,077,758,350 | 가. 매도외환 | 0 |
| 1) 운전자금대출금 | 78,077,758,350 | 나. 미지급외환 | 752,728,497 |
| 1) 금융자금대출금 | 78,077,758,350 | | |
| (2) 당좌대출 | 58,346,422,708 | 21. 수입보증금 | 0 |
| (4) 일반자금대출 | 19,731,335,642 | 원화 | 0 |
| (중소기업) | 0 | 외화 | 0 |
| 2) 시설자금대출 | 16,000,000,000 | 가. 지급보증 관계 | 0 |
| 1) 금융자금대출금 | 16,000,000,000 | 다. 기타 | 0 |
| (1) 일반자금대출 | 16,000,000,000 | | |
| (중소기업) | 0 | | |
| 2) 재정자금대출 | 0 | 22. 기타부채 | 3,482,871,570,378 |
| (중소기업) | 0 | (기타부채 외화분) | 1,662,443,154,852 |
| 나. 가계자금대출금 | 0 | (기타부채 원화분) | 1,820,428,415,526 |
| 1) 금융자금대출금 | 0 | 나. 가수금 | 0 |
| 다. 공공및 기타자금대출금 | 0 | 다. 미지급금 | 3,436,009,460,611 |
| | | 2) 미지급배당금 | 0 |
| 10. 외화대출금 | 143,706,361,383 | 3) 미지급미결제현물환 | 1,646,720,029,212 |
| (시설자금대출) | 15,215,135,395 | 5) 기타 | 1,789,289,431,399 |
| (중소기업) | 0 | (미수미결제현물환 관련) | 1,694,453,352,233 |
| (수입자금결제용단기대출) | 51,141,225,988 | 라. 미지급 법인세 | 0 |
| 11. 은행간외화대여금 | 116,025,000,000 | 바. 선수수익 | 2,794,488,565 |
| | | 사. 미지급 비용 | 25,347,622,124 |
| 12. 외화차관자금대출금 | 0 | 카. 수입 체세 | 7,380,875,334 |
| (중소기업) | 0 | 가. 이연법인세부채 | 11,339,123,745 |
| | | 하. 유가증권청약증거금 | 0 |
| 13. 내국수입유산스 | 15,755,416,528 | 하. 기타부채 | 0 |
| (중소기업) | 0 | | |
| | | 23. 대행업무수입금 | 307,744,115 |
| 14. 역외외화대출금 | 1,599,888,958,240 | 가. 지로수입금 | 0 |
| 가. 금융기관대출금 | 35,924,233,917 | 나. 기타 대행업무수입금 | 307,744,115 |
| (중소기업) | 0 | | |
| 나. 기타대출금 | 1,563,964,724,323 | 24. 선물환거래대 | 0 |
| (중소기업) | 0 | 10. 미지급내국환채무 | 0 |
| | | 26. 파생상품부채 | 6,109,902,892,673 |
| 15. 콜론 | 0 | 1> 이자율관련 | 4,994,571,865,325 |
| 가. 원화콜론 | 0 | 1) 이자율선도 | 0 |
| 2) 예금은행 | 0 | 2) 이자율스왑 | 4,582,695,421,357 |
| 3) 비통화금융기관 | 0 | 3) 매도이자율옵션 | 411,876,443,967 |

| | | | |
|------------------|-------------------|-----------------|--------------------|
| 나.외화콜론 | 0 | 2> 통화관련 | 1,115,331,027,349 |
| 다.은행간조정자금 | 0 | 1)통화선도 | 296,192,114,297 |
| | | 2)통화스왑 | 794,147,064,417 |
| 16.매입어음 | 0 | 3)매도통화옵션 | 24,991,848,635 |
| 마.기타매입어음 | 0 | 5> 기타파생상품부채 | 0 |
| 17.매입외환 | 156,904,812,059 | 27.본지점계정 | 1,446,793,061,658 |
| (중소기업) | 0 | 나.자유원본지점 | 1,133,124,878 |
| | | 다.외화본지점 | 1,445,659,936,780 |
| 18.지급보증대지급금 | 0 | (BOKSWAP용) | 0 |
| 가.원화지급보증대지급금 | 0 | (을기금) | 500,808,780,064 |
| (중소기업) | 0 | 2) 해외 | 1,445,659,936,780 |
| 나.외화지급보증대지급금 | 0 | (해외타점예치 관련 등) | 41,469,080 |
| (4) 기타외화지급보증대지급금 | 0 | 28.역외외화본지점 | 1,453,156,236,763 |
| (중소기업) | 0 | | |
| 21.판매조건부채권매수 | 700,000,000,000 | III.자 본 총 계 | 368,966,499,366 |
| 가. 한국은행 | 700,000,000,000 | | |
| 나. 예금은행 | 0 | 1.자 본 금 | 140,000,000,000 |
| 다. 비통화금융기관 | 0 | | |
| 2) 투자기관 | 0 | 2. 자본잉여금 | 46,788,296 |
| 마.기타 | 0 | 가. 자본준비금 | 46,788,296 |
| 14.사모사채 | 0 | 3) 합병차익 | 0 |
| 가.원화사모사채 | 0 | 5) 기타자본잉여금 | 46,788,296 |
| (중소기업) | 0 | 3.이익 잉여금 | 225,190,860,082 |
| 나.외화사모사채 | 0 | (당기순이익) | 3,864,572,777 |
| (중소기업) | 0 | (대손준비금) | 29,719,757,361 |
| 15. 팩토링채권 | 83,542,635,959 | 가.제준비금 | 174,104,938,959 |
| 가. 원화팩토링채권 | 23,227,354,048 | 1) 이익 준비금 | 84,294,500,000 |
| 나. 외화팩토링채권 | 60,315,281,911 | 3) 별도 준비금 | 88,473,359 |
| 24.대손충당금(-) | 4,470,061,445 | 4)재무구조개선적립금 | 57,879,500,000 |
| 가.원화대출금 대손충당금 | 0 | 7) 임의적립금 | 31,842,465,600 |
| 나.외화대출금 대손충당금 | 4,453,242,015 | 나.차기이월이익잉여금 | 51,085,921,123 |
| 다.지급보증대지급금 대손충당금 | 0 | | |
| 라.매입외환 대손충당금 | 4,159,828 | 4. 자본조정 | |
| 사.기타 대손충당금 | 12,659,602 | | |
| | | 5. 기타 포괄손익 누계액 | 3,728,850,987 |
| 25. 업무용유형자산 | 5,637,744,397 | 가. 매도가능증권평가손익 | 3,728,850,987 |
| 다.임차점포시설물 | 1,900,885,250 | 1) 매도가능증권평가이익 | 3,728,850,987 |
| 라.업무용동산 | 3,736,859,147 | 2) 매도가능증권평가손실 | 0 |
| 마.건설중인자산 | 0 | 다. 현금흐름위험회피평가손익 | 0 |
| 26. 무형고정자산 | 10,505,540,789 | 1) 현금흐름위험회피평가이익 | 0 |
| 가. 영업권(부의영업권) | 0 | 2) 현금흐름위험회피평가손실 | 0 |
| 나. 산업재산권 | 0 | | |
| 다. 컴퓨터소프트웨어 | 74,652,649 | IV.부채와 자본총계 | 14,512,793,791,817 |
| 라. 시스템개발비 | 0 | | |
| 마. 기타 | 10,430,888,140 | | |
| 27.감가상각 누계액(-) | 1,618,566,500 | | |
| (업무용부동산 관련분) | 215,488,985 | | |
| 28.손상차손 누계액(-) | 5,364,620,870 | | |
| 30.기타자산 | 3,534,094,183,171 | | |
| (기타자산 외화분) | 1,900,241,610,948 | | |
| (기타자산 원화분) | 1,633,852,572,223 | | |
| 가.가지급금 | 0 | | |
| (여신성가지급금) | 0 | | |
| 나. 선급금 | 0 | | |
| (업무용부동산취득관련분) | 0 | | |
| 다.미수금 | 3,509,253,423,983 | | |
| 미수미결제현물환 | 1,892,506,708,683 | | |

| | | | |
|----------------|-------------------|----------------|---------------------|
| 기타 | 1,616,746,715,300 | | |
| (미지급미결제현물환 관련) | 1,448,832,358,190 | | |
| 라.선급비용 | 8,368,639,247 | | |
| (선급법인세) | 7,626,268,490 | | |
| 마.미수수익 | 15,210,153,339 | | |
| 카.공탁금 | 0 | | |
| 하.이연법인세자산 | 0 | | |
| 사.보증금 | 1,261,966,602 | | |
| 1) 전신전화가입권 | 18,492,800 | | |
| 2) 임차보증금 | 952,352,400 | | |
| 3) 기타보증금 | 291,121,402 | | |
| | | | |
| 다.기타잡자산 | 0 | | |
| | | | |
| 33.파생상품자산 | 6,206,304,351,530 | | |
| 1> 이자율관련 | 5,007,654,477,093 | | |
| 1)이자율선도 | 0 | | |
| 2)이자율스왑 | 4,690,281,489,847 | | |
| 3)매입이자율옵션 | 317,372,987,246 | | |
| | | | |
| 2> 통화관련 | 1,198,649,874,437 | | |
| 1)통화선도 | 312,986,411,466 | | |
| 2)통화스왑 | 860,638,362,434 | | |
| 3)매입통화옵션 | 25,025,100,537 | | |
| | | | |
| 5>기타파생상품자산 | 0 | | |
| 4. 미회수내국환채권 | 4,864,446,269 | | |
| 35.본지점계정 | 25,764,167,285 | | |
| 가. 원화본지점 | 0 | | |
| 다. 외화본지점 | 25,764,167,285 | | |
| 2) 해외 | 25,764,167,285 | | |
| (해외타점예치 관련 등) | 1,201,949,629 | | |
| | | | |
| 36.역외외화본지점 | 0 | | |
| | | | |
| 주석항목 | | | |
| 1.확정지급보증 | 1,027,747,265,341 | 6.미결제현물환 | 0 |
| 가.원화지급보증 | 6,161,076,990 | 가.매입미결제현물환 | 0 |
| (중소기업) | 0 | 나.매도미결제현물환 | 0 |
| 1) 사채발행지급보증 | 0 | | |
| 2) 용자담보지급보증 | 0 | 7.파생금융상품거래 | 306,850,192,737,911 |
| 6) 기타원화지급보증 | 6,161,076,990 | 가.이자율 관련거래 | 233,420,827,476,020 |
| 나.외화지급보증 | 1,021,586,188,351 | 1)이자율선도 | 0 |
| (중소기업) | 0 | 2)이자율선물 | 398,300,000,000 |
| 1) 인수 | 0 | 3)이자율스왑 | 216,306,240,026,020 |
| 3) 수입화물선취보증 | 0 | 4)이자율옵션 | 16,716,287,450,000 |
| 4) 기타외화지급보증 | 1,021,586,188,351 | 1>매입이자율옵션 | 8,668,734,100,000 |
| (신용파생상품매도) | 0 | 2>매도이자율옵션 | 8,047,553,350,000 |
| | | 나.통화관련거래 | 73,429,365,261,891 |
| 2.미확정지급보증 | 20,483,579,063 | 1)통화선도 | 31,999,441,806,349 |
| 가.신용장개설관계 | 4,542,990,655 | 3)통화스왑 | 38,068,680,423,999 |
| 나.기타 | 15,940,588,408 | 4)통화옵션 | 3,361,243,031,543 |
| | | 1>매입통화옵션 | 1,680,595,182,491 |
| | | 2>매도통화옵션 | 1,680,647,849,052 |
| 3.약정 | 483,793,625,865 | 라.기타 | 0 |
| 가.원화대출약정 | 100,000,000,001 | 1)매입파생상품 | 0 |
| 나.외화대출약정 | 0 | 2)매도파생상품 | 0 |
| 다.역외외화대출약정 | 252,148,925,864 | | |
| 사.기타외화약정 | 131,644,700,000 | | |
| | | 9.교환회부 의뢰한 타점권 | 0 |
| | | 나.마감후취급분 | 0 |
| | | | |
| | | 10.대손상각채권 | 0 |

손 익 계 산 서

2015 년 1 월 1 일
2015 년 3 월 31 일

비엔피파리바은행 서울지점
(단위 : 원)

| I.비 용 합 계 | 7,197,263,649,512 | II.수 익 합 계 | 7,197,263,649,512 |
|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| 1.원화예수금이자 | 2,706,676,987 | 1. 원화예치금 이자 | 2,039,324,613 |
| 가.요구불예금이자 | 44,656,286 | 가. 한국은행이자 | 1,222,241,092 |
| 2)보통예금이자 | 44,616,060 | 1] 지준예치금이자 | 0 |
| 5)비거주자원화예금이자 | 40,226 | 2] 통화안정계정이자 | 1,222,241,092 |
| 6)비거주자유원예금이자 | 0 | 3] 자금조정예금이자 | 0 |
| 2) 보통예금이자 | 0 | 4] 기타이자 | 0 |
| 나.저축성예금이자 | 2,662,020,701 | 나.예금은행이자 | 817,073,971 |
| 1)정기예금이자 | 1,415,096,999 | 1)예금이자 | 817,073,971 |
| (2년이상 만기) | 0 | 2)CD 매입이자 | 0 |
| 5)비거주자원화예금이자 | 91,555,202 | 다.비통화금융기관이자 | 0 |
| 6)비거주자유원예금이자 | 1,155,368,500 | 바.기타예치금이자 | 9,550 |
| 9) 기업자유예금이자 | 0 | 2. 외화예치금 이자 | 0 |
| 2.양도성예금증서 이자 | 42,789,155 | 가.외화타점예치금이자 | 0 |
| | | 나.정기예치금이자 | 0 |
| | | 3. 역외외화예치금 이자 | 0 |
| 3.외화예수금 이자 | 90,091,928 | | |
| 나.외화보통예금이자 | 19,062,414 | 5.당기손익인식증권이자 | 6,467,300,268 |
| 라.외화정기예금이자 | 71,029,514 | 가.원화당기손익인식증권이자 | 6,467,300,268 |
| | | 1)국채이자 | 5,878,723,645 |
| 4.역외외화예수금이자 | 0 | 2)금융채이자 | 588,576,623 |
| | | (1)통화안정증권이자 | 588,576,623 |
| 5.외화수탁금이자 | 0 | (3)중소기업금융채권이자 | 0 |
| | | (5)산업금융채권이자 | 0 |
| 7. 원화차입금이자 | 0 | (8)기타이자 | 0 |
| 가. 한은차입금이자 | 0 | 4) 사채이자 | 0 |
| 2] 자금조정차입금이자 | 0 | (1)회사채이자 | 0 |
| 나.정부차입금이자 | 0 | (2)정부출자기업채이자 | 0 |
| (재정자금차입금이자) | 0 | | |
| 바. 기타차입금이자 | 0 | 6.매도가능증권 이자 | 5,242,995,049 |
| 8.외화차입금이자 | 0 | 가.원화매도가능증권 이자 | 5,242,995,049 |
| | | 1)국 채 이 자 | 2,046,639,968 |
| 9.역외외화차입금이자 | 2,305,598 | 2)금 용 채 이 자 | 3,196,355,081 |
| | | (정부보증채이자) | 0 |
| 10.콜머니이자 | 3,974,930,116 | (1)통화안정증권이자 | 3,196,355,081 |
| 가.원화 콜머니이자 | 3,829,520,861 | (2)발행금융채권이자 | 0 |
| 2)예금 은행 | 3,038,500,278 | (3)중소기업금융채권이자 | 0 |
| 3)비통화 금융기관 | 791,020,583 | (4)주택채권이자 | 0 |
| 나.외화 콜머니이자 | 145,409,255 | (5)산업금융채권이자 | 0 |
| | | (6)수출입금융채권이자 | 0 |
| 11.환매조건부채권매도이자 | 0 | (8)기타이자 | 0 |
| | | 4)사 채 이 자 | 0 |
| 16.외환지급이자 | 0 | (2) 정부출자기업채이자 | 0 |
| 다.기타외환지급이자 | 0 | 6)기타유가증권이자 | 0 |
| | | (4)기타이자 | 0 |

| | | | |
|-----------------------------|--------------------|------------------|---------------|
| 17.기타 원화 지급이자 | 3,357,783 | | |
| | | 나.외화매도가능증권이자 | 0 |
| 18.신탁계정 차이자 | 0 | 다.역외외화매도가능증권이자 | 0 |
| | | | |
| 20.외화 본지점 차이자 (한은 스왑용이자) | 1,154,209,739 0 | 8.원화대출금이자 | 723,467,681 |
| | | 가.기업자금대출금이자 | 723,467,681 |
| | | 1)운전자금대출금이자 | 632,161,700 |
| 21.역외외화본지점차이자 | 3,065,320,956 | 1)금융자금대출금이자 | 632,161,700 |
| | | ②당좌대출이자 | 407,640,647 |
| 23. 원화지급수수료 | 170,781,429 | ④일반자금대출이자 | 224,521,053 |
| 라.기타원화지급수수료 | 170,781,429 | 2)시설자금대출금이자 | 91,305,981 |
| | | (1) 금융자금대출금이자 | 91,305,981 |
| 24. 외환지급수수료 | 6,799,650,943 | ①일반자금대출이자 | 91,305,981 |
| 라.기타외환지급수수료 | 6,799,650,943 | (2)재정자금대출이자 | 0 |
| | | ⑥기타재정시설자금대출이자 | 0 |
| 27. 당기손익인식증권관련비용 | 2,837,731,357 | 나.가계자금대출금이자 | 0 |
| 가. 원화당기손익인식증권관련비용 | 2,837,731,357 | 다.공공자금대출금이자 | 0 |
| 2] 원화당기손익인식증권매매손 | 2,641,904,479 | 9.외화대출금이자 | 548,380,096 |
| 3] 원화당기손익인식증권평가손 | 195,826,878 | | |
| | | 10.은행간외화대여금이자 | 226,706,073 |
| 28. 매도가능증권관련비용 | 1 | | |
| 가. 원화매도가능증권관련손실 | 1 | 11.외화차관자금대출금이자 | 0 |
| 2] 원화매도가능권매매손 | 1 | | |
| | | 12.내국수입유산스이자 | 30,203,718 |
| 30. 기타금융자산관련손실 | 271,456 | | |
| 나. 대출채권관련손실 | 271,456 | 13.역외외화대출금이자 | 6,941,848,191 |
| 3] 대출채권매매손 | 271,456 | | |
| | | 14.콜론이자 | 69,036,426 |
| 31. 기타금융부채관련손실 | 1,512,708,889 | 가.원화콜론이자 | 69,024,514 |
| 나. 차입금관련손실 | 0 | 2)예금은행 | 65,786,158 |
| 2] 차입금평가손 | 0 | 3)비통화금융기관 | 3,238,356 |
| 마. 기타금융부채관련손실 | 1,512,708,889 | 나.외화콜론이자 | 11,912 |
| 2] 기타금융부채평가손 | 1,512,708,889 | | |
| | | 15.지급보증대지급금이자 | 0 |
| 32. 외환거래손실 | 3,386,954,490,729 | 나.외화지급보증대지급금이자 | 0 |
| | | 3)수입화물선취보증대지급금이자 | 0 |
| 34. 파생상품관련손실 | 3,770,158,196,085 | 4)기타외화지급보증대지급금이자 | 0 |
| 가.파생상품거래손실 | 2,223,793,246,362 | 16.환매조건부채권매수이자 | 2,441,391,208 |
| 1)이자율관련거래손실 | 289,793,641,638 | | |
| 2)통화관련거래손실 | 1,933,999,604,724 | 17.매입어음이자 | 0 |
| 3)주식관련거래손실 | 0 | 마. 기타매입어음이자 | 0 |
| 4)신용관련거래손실 | 0 | | |
| 5)기타파생상품거래손실 | 0 | 18.사모사채이자 | 0 |
| 나.파생상품평가손실 | 1,546,364,949,723 | 19. 팩토링채권이자 | 443,727,772 |
| 1)이자율관련평가손실 | 1,163,836,559,669 | 21. 외환수입이자 | 249,395,249 |
| 2)통화관련평가손실 | 382,528,390,054 | 가.매입외환할인료 | 249,395,249 |
| 3)주식관련평가손실 | 0 | 1)일람출금수출환어음할인료 | 13,185,237 |
| 4)신용관련평가손실 | 0 | 2)기한부 수출환어음할인료 | 236,210,012 |
| 5)기타파생상품평가손실 | 0 | 나.수입어음 결제이자 | 0 |
| | | 다.기타외환수입이자 | 0 |

| | | | |
|----------------------|----------------|------------------|-------------------|
| 40. 신용보증기금출연료 | 128,761,244 | | |
| | | 22. 기타원화수입이자 | 36,137,808 |
| 42. 예금보험료 | 247,531,000 | 나.기타수입잡이자 | 36,137,808 |
| | | | |
| 43. 제충당금전입액 | 2,058,841,756 | 23. 외화본지점대이자 | 11,425,251 |
| 가.대손상각비(대손충당금전입액) | 0 | | |
| 나.퇴직급여(퇴직급여충당금 전입액) | 708,894,605 | 24. 역외외화본지점대이자 | 0 |
| 1)사내분 | 0 | | |
| 2)사외분 | 708,894,605 | 29. 지급보증료수입 | 944,803,269 |
| 다.지급보증충당금 전입액 | 0 | 가. 원화지급 보증료 | 50,755,337 |
| 마.미사용약정충당금전입액 | 0 | 1)사채발행 지급보증료 | 0 |
| 바.기타충당금전입액 | 1,349,947,151 | 2)융자담보 지급보증료 | 0 |
| 44. 경비 | 8,089,980,594 | 6)기타원화 지급보증료 | 50,755,337 |
| 가.인건비 | 5,021,506,076 | 나.외화지급 보증료 | 894,047,932 |
| 나.물건비 | 3,068,474,518 | 1)인수보증료 | 0 |
| 다.해고 및 명예퇴직급여 | 0 | 3)수입화물 선취 보증료 | 0 |
| | | 4)기타외화지급 보증료 | 894,047,932 |
| 45. 제세공과 | 1,186,558,979 | | |
| | | 30. 원화수입수수료 | 451,260 |
| 46. 제상각 | 229,348,296 | 다. 대리사무취급수수료 | 1,260 |
| 가.업무용 동,부동산상각 | 221,486,181 | 3] 기타대리사무취급수수료 | 1,260 |
| 나.기타제상각 | 7,862,115 | 마. 팩토링수수료 | 0 |
| | | 사.기타원화수입수수료 | 450,000 |
| | | | |
| 47. 기타영업비용 | 0 | 31. 외환수입수수료 | 2,026,504,349 |
| | | 가.수입신용장취급수수료 | 6,309,363 |
| 48. 영업외비용 | 42,173,280 | 나.수출신용장취급수수료 | 3,027,281 |
| 가. 업무용유형자산매각손 | 0 | 라.외국환 취급 수수료 | 6,098,309 |
| 다. 비금융자산손상차손 | 0 | 마.기타외환수입 수수료 | 2,011,069,396 |
| 2] 무형자산손상차손 | 0 | (외화대출 관련 수수료) | 1,849,885,396 |
| 아. 규정위약금 | 21,873,280 | | |
| 차. 기타영업외비용 | 20,300,000 | 34. 유가증권대여료 | 0 |
| | | | |
| | | 35. 당기손익인식증권관련수익 | 14,455,703,800 |
| 50. 법인세비용 | 1,942,368,435 | 가. 원화당기손익인식증권관련수 | 14,455,703,800 |
| | | 2] 원화당기손익인식증권매매익 | 9,871,545,403 |
| 51. 당기순이익 | 3,864,572,777 | 3] 원화당기손익인식증권평가익 | 4,584,158,397 |
| (a. 대손준비금 적립 예정액) | -2,122,708,240 | | |
| (b. 대손준비금 적립후 당기순이익) | 5,987,281,017 | 36. 매도가능증권관련수익 | 1 |
| (c. 대손준비금 적립 필요액) | -2,122,708,240 | 가. 원화매도가능증권관련수익 | 1 |
| (d. 대손준비금 반영후 당기순이익) | 5,987,281,017 | 2] 원화매도가능증권매매익 | 1 |
| | | | |
| 가. 기타포괄손실 | 0 | 39. 기타금융부채관련수익 | 21,462,659 |
| 1] 매도가능금융자산평가손실 | 0 | 나. 차입금관련수익 | 21,462,659 |
| 나. 기타포괄손익관련 법인세비용 | 269,428,111 | 2] 차입금평가익 | 21,462,659 |
| 다. 세후총포괄이익 | 3,595,144,666 | 마. 기타금융부채관련수익 | 0 |
| | | 2] 기타금융부채평가익 | 0 |
| | | | |
| | | 40. 외환거래이익 | 3,393,778,321,281 |

| | | | |
|--|--|-----------------|-------------------|
| | | | |
| | | 42. 파생상품관련이익 | 3,760,295,498,751 |
| | | 가.파생상품거래이익 | 2,190,284,861,264 |
| | | 1)이자율관련거래이익 | 276,119,897,126 |
| | | 2)통화관련거래이익 | 1,914,164,964,138 |
| | | 3)주식관련거래이익 | 0 |
| | | 4)신용관련거래이익 | 0 |
| | | 5)기타파생상품거래이익 | 0 |
| | | 나.파생상품평가이익 | 1,570,010,637,487 |
| | | 1)이자율관련평가이익 | 1,175,708,466,681 |
| | | 2)통화관련평가이익 | 394,302,170,806 |
| | | 3)주식관련평가이익 | 0 |
| | | 4)신용관련평가이익 | 0 |
| | | 5)기타파생상품평가이익 | 0 |
| | | | |
| | | 46. 총당금환입액 | 250,031,355 |
| | | (대손총당금환입액) | 249,260,981 |
| | | (지급보증총당금환입액) | 770,374 |
| | | (미사용약정총당금환입액) | 0 |
| | | (기타총당금환입액) | 0 |
| | | 38. 기타금융자산관련수익 | 0 |
| | | 나. 대출채권관련수익 | 0 |
| | | 3] 대출채권매매익 | 0 |
| | | | |
| | | 48. 기타영업수익 | 0 |
| | | | |
| | | 49. 영업외수익 | 19,533,384 |
| | | 가. 업무용유형자산매각익 | 0 |
| | | 다. 비금융자산손상차손환입 | 0 |
| | | 2] 무형자산손상차손환입 | 0 |
| | | 사. 수입임대료 | 0 |
| | | 타. 기타영업외수익 | 19,533,384 |
| | | | |
| | | 50. 당기순손실 | 0 |
| | | 가. 기타포괄이익 | 1,224,673,231 |
| | | 1] 매도가능금융자산평가이익 | 1,224,673,231 |
| | | 나. 세후총포괄손실 | -1,224,673,231 |
| | | | |