

비엔피파리바은행 현황

2013.9.30

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) 원화유동성비율 위반사실
- (12) 재무제표

(1) 수익성

(단위: 억원, %)

구 분	2013년도 9월	2012년도 9월	증 감
충당금적립전이익(A)	198	257	-59
제충당금전입액(B)	18	46	-28
대손상각비	0	34	-34
지급보증충당금	0	0	0
퇴직급여	18	12	5
미사용약정충당금	0	0	0
기타충당금	0	0	0
제충당금환입액(C)	13	48	-34
대손충당금	0	0	0
지급보증충당금	0	1	-1
미사용약정충당금	6	5	1
기타충당금	7	42	-35
법인세비용(D)	44	57	-13
당기순이익(A-B+C-D)	150	201	-51
대손준비금 전입(환입)액	34	-31	64
대손준비금 전입후 당기순이익	116	232	-116
총자산순이익율(R.O.A)	0.11%	0.21%	-0.11%
자기자본순이익율(R.O.E)	3.64%	7.20%	-3.57%
원화에대금리차 (A-B)	0.30%	0.31%	-0.01%
원화대출채권평균이자율(A)	2.72%	3.26%	-0.53%
원화예수금평균이자율(B)	2.42%	2.94%	-0.52%
명목순이자마진(N.I.M)	0.94%	0.78%	0.16%

(2) 생산성

(단위: 억원)

구 분		2013년도 9월	2012년도 9월	증 감
직원1인당	총당금적립전이익	2	2	-1
	예수금	31	34	-3
	원화예수금	27	31	-4
	대출금	14	18	-4
	원화대출금	3	3	0
	평균국내인원(명)	106	105	2
1영업점당	예수금	3,265	3,557	-291
	원화예수금	2,867	3,232	-365
	대출금	1,485	1,899	-414
	원화대출금	314	282	31
	평균국내영업점수(개)	1	1	0

주) 국내분 **기중평잔**을 기준으로 작성

(3) 건 전 성

(단위: 억 원)

구 분	2013년도 9월	2012년도 9월	증 감
총여신	28,441	22,644	5,796
기업	28,441	22,644	5,796
가계			
신용카드			
고정이하여신	26	28	-2
고정이하여신비율	0.09%	0.13%	-0.03%
기업	26	28	-2
기업비율	0.09%	0.13%	-0.03%
가계			
신용카드			
무수익여신	26	0	26
무수익여신비율	0.09%	0.00%	0.09%
기업	26	0	26
기업비율	0.09%	0.00%	0.09%
가계			
신용카드			
대손충당금적립률(A/B)	987.27%	994.78%	-7.50%
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계 및 대손준비금(A)	257	283	-26
고정이하여신(B)	26	28	-2
연체율*			
총대출채권 기준 (계절조정후)	0.59%	0.52%	0.07%
기업대출 기준** (계절조정후)			
가계대출 기준** (계절조정후)			
신용카드채권 기준 (계절조정후)			

* 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

** 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준

(4) 유 동 성

(단위: 억 원, %)

구 분	2013년도 9월	2012년도 9월	증감
원화유동성비율(A/B)	105.83%	111.22%	-5.39%
만기 1개월이하 원화유동성자산(A)	80,609	87,592	-6,983
만기 1개월이하 원화유동성부채(B)	76,166	78,753	-2,587

(5) 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 억 원)

구 분	2013년도 9월	2012년도 9월	증감
자본금	1,400	1,400	0
신종자본증권			0
자본잉여금	0	0	0
이익잉여금	2,007	2,061	-54
자본조정		0	0
기타포괄손익누계액	2	10	-7
자본총계	3,409	3,471	-61

2) BIS 기준 자기자본비율

(단위: 억원)

구 분	2013년도 9월	2012년도 9월	증감
BIS자기자본(A)	5,430	5,909	-480
위험가중자산(B)	19,582	21,173	-1,591
신용위험가중자산	11,092	8,921	2,171
시장위험가중자산	8,490	12,252	-3,762
BIS자기자본비율(A/B)	27.73%	27.91%	-0.18%
기본자본비율	16.12%	15.14%	0.98%
보완자본비율	11.61%	12.77%	-1.16%
단기후순위채무자본비율	0.00%	0.00%	0.00%

3) 트레이딩목적 자산, 부채 현황

(단위: 억원)

구 분	2013년도 9월	2012년도 9월	증감
연결총자산(A)	84,490	116,048	-31,558
트레이딩자산(B)	80,630	92,298	-11,668
트레이딩비율(B/A)	95.43%	79.53%	15.90%

-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) 영업 규모

(단위: 억원)

구 분	2013년도 9월	2012년도 9월	증감	증감요인
대 출 금	18,498	17,674	824	
은행계정	18,498	17,674	824	외화대출금 850억 증가등
신탁계정			0	
유 가 증 권	10,520	8,452	2,068	
은행계정	10,520	8,452	2,068	단기매매증권 2,500억 증가 매도가능증권 440억 감소
신탁계정			0	
총 여 신	28,441	22,644	5,796	
은행계정	28,441	22,644	5,796	확정지급보증 4,700억 증가 외화대출금 850억 증가등
신탁계정			0	
총 수 신	3,260	3,713	-454	
은행계정	3,260	3,713	-454	원화예수금 460억 감소등
신탁계정			0	
총 자 산	84,490	116,048	-31,558	
은행계정	84,490	116,048	-31,558	미수미결제현물환등 미수금 25,600억 감소 파생상품자산 6,300억 감소등
신탁계정			0	
상호거래(△)			0	

(7) 유가증권투자 및 운용현황

(단위:억원)

구분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익인식증권	6,827	6,821		115
	매도가능증권	3,696	3,698	2	86
	만기보유증권				
	자회사 등 투자지분				
	소계	10,522	10,520	2	202
신탁계정	유가증권				
합계		10,522	10,520	2	202

- 매도가능증권의 평가손익에는 이연법인세로 조정된 0.7억원 포함되어 있음.

(8) 외화자산, 부채

1) 형태별 현황

(단위: 백만미불)

구 분		2013년도 9월	2012년도 9월	증 감
자 산	외국통화	0	0	0
	예치금	2	1	0
	유가증권	0	0	0
	대출금	1,688	1,549	139
	매입외환	80	55	25
	콜론	0	0	0
	기타자산 *	1,625	2,740	-1,114
	대손충당금(-)	7	5	1
	현재가치할인차금(-)	0	0	0
	자산총계	3,388	4,340	-952
부 채	예수금	51	35	16
	차입금	340	5	335
	콜머니	78	100	-22
	사채	0	0	0
	기타부채	2,919	4,200	-1,281
	부채총계	3,388	4,340	-952

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산에 포함

2) 국가별 주요자산 운용현황

(단위:백만미불)

구 분	2013년도 9월			구 분	2012년도 9월		
	대출금	유가증권	합계		대출금	유가증권	합계
사우디아라비아	228	-	228	스위스	253	-	253
스위스	226	-	226	사우디아라비아	249	-	249
앙골라	100	-	100	앙골라	145	-	145
카타르	98	-	98	카타르	110	-	110
아제르바이젠	93	-	93	이란	91	-	91
기타	578	-	578	기타	504	-	504
총계	1,323	-	1,323	총계	1,352	-	1,352

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

3) 외화만기 불일치갭 비율(2013년 9월말 현재)

(단위:%)

기간별	7일 이내	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율	-20.7	-27.1	-44.6	-50.0	-54.5	-50.9	43.9

주) (만기별 외화자산-만기별 외화부채)/총외화자산

4) 순외환익스포저

(단위:천미불, %)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본 대비 포지션비율
1월	-532,423	571,054	38,631	7.24
2월	171,624	-127,459	44,165	8.32
3월	-725,859	731,252	5,393	1.00
4월	-594,994	638,239	43,245	8.25
5월	-116,719	175,803	59,084	11.24
6월	-590,101	526,700	-63,401	-11.89
7월	-362,963	371,836	8,873	1.66
8월	39,335	-23,713	15,622	2.95
9월	-170,382	266,320	95,938	18.40

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 공정가치평가기법에 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)	46,011	345	345
선도	10,162	166	166
스왑	32,512	157	157
장외옵션	3,337	22	22
매매목적거래(C)	2,432,884	36,715	34,913
선도	241,006	3,242	3,256
선물	1,197	-	-
스왑	2,033,438	30,625	29,387
장내옵션	-	-	-
장외옵션	157,244	2,848	2,270
합계(A+B+C)	2,478,895	37,059	35,258

2) 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

3) 이자율 관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	27,252	117	117
선도	-	-	-
스왑	27,252	117	117
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	1,926,732	26,436	24,806
선도	-	-	-
선물	1,197	-	-
스왑	1,768,291	23,588	22,536
장내옵션	-	-	-
장외옵션	157,244	2,848	2,270
합계(A+B+C)	1,953,983	26,553	24,923

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)	18,759	228	228
선도	10,162	166	166
스왑	5,261	40	40
장외옵션	3,337	22	22
매매목적거래(C)	506,152	10,279	10,107
선도	241,006	3,242	3,256
선물	-	-	-
스왑	265,147	7,037	6,851
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	524,912	10,507	10,335

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

(2013년 10월 31일 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	5+ 기준금리+1.90%	6- 기준금리+1.40%	6- 기준금리+1.40%	*기준금리는 대출만기별로 상이함. 최다 차주 해당등급의 적용금리는 평균치임.
	당좌대출	등급 적용금리	3 기준금리+0.76%	3 기준금리+0.76%	3 기준금리+0.76%	*당좌대출을 받고 있는 기업은 현재 하나임.

주: 1)정상등급을 대상으로 함.
2)무보증대출 기준

2) 수신금리

(2013년 10월 31일 현재)

구분	기간	최저금리 1)	최고금리 2)	비고(우대금리)
보통예금	1년	1%	1.75%	
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) 원화유동성비율 위반사실

위반구분	발생월	비율	향후 준수계획	약정서체결 내용	이행여부	비고
해당사항 없음						

대 차 대 조 표

2013 년 9 월 말잔

비엔피파리바은행 서울지점
(단위 : 원)

I. 자 산 총 계	8,448,999,123,614	II. 부 채 총 계	8,108,052,860,138
(외화자산총계)	4,430,016,151,996	(외화부채총계)	4,679,773,568,015
1. 현금	0	1. 원화 예 수 금	266,274,085,846
가. 통화	0	가. 요구불 예금	31,901,423,606
		1] 당좌 예금	0
2. 외국통화	0	3] 보통 예금	31,857,373,200
		4] 별도 예금	0
3. 원화예치금	74,921,887,032	6] 비거주자원화예금	1,753,170
가. 한국은행	74,434,886,614	7] 비거주자자유원예금	42,297,236
1] 지준예치금	74,434,886,614	2) 보통예금	42,297,236
2] 통화안정계정	0	나. 저축성 예금	234,372,662,240
3] 자금조정예금	0	1) 정기예금	212,054,433,395
나. 예금은행	481,703,224	(2년 이상 만기)	0
1] 예금	481,703,224	5] 비거주자원화예금	22,318,228,845
2] CD매입	0	9] 기업자유예금	0
(유통CD)	0	2. 양도성 예금증서	4,540,412,816
다. 비통화금융기관	0	가. 은행간 C D	0
바. 기타예치금	5,297,194	나. 대고객 C D	4,540,412,816
4. 외화예치금	1,684,998,432	3. 외화 예수금	55,158,613,452
가. 외화타점예치금	1,684,998,432	가. 외화당좌예금	389,584,105
나. 정기예치금	0	나. 외화보통예금	10,377,065,491
		라. 외화정기예금	44,391,963,856
5. 역외외화예치금	0		
		4. 역외외화예수금	0
6. 단기매매증권	682,136,198,556	나. 기타예수금	0
가. 원화단기매매증권	682,136,198,556		
1] 국채	672,122,275,426	5. 외화수탁금	0
1) 국고채권	672,122,275,426		
3] 재정증권	0	6. 원화차입금	0
5] 외국환평형기금채권	0	가. 한은차입금	0
2] 금융채	10,013,923,130	2). 자금조정차입금	0
1) 통화안정증권	10,013,923,130	나. 정부차입금	0
3] 중소기업금융채권	0	1). 재정자금차입금	0
5] 산업금융채권	0	7. 외화 차입금	0
6] 수출입금융채권	0	(BOKSWAP용 차입금)	0
9] 기타	0	(을기금)	0
4] 사채	0	8. 역외외화차입금	365,704,000,000
(정부보증채)		가. 금융기관차입금	365,704,000,000
1) 회사채	0	9. 콜머니	541,172,976,900
2) 정부출자기업채	0	가. 원화콜머니	457,700,000,000
나. 외화단기매매증권	0	2] 예금은행	357,700,000,000
3] 채권	0	3] 비통화금융기관	100,000,000,000
4. 대여당기손익인식증권	0	(1) 개발기관	100,000,000,000
		(비M2기관)	100,000,000,000
7. 매도가능증권	369,844,805,666	(2) 투자기관	0
(시장성유가증권)	369,844,805,666	나. 외화콜머니	83,472,976,900
(비시장성매도가능증권)	0	다. 은행간조정자금	0
가. 원화매도가능증권	369,844,805,666		
1] 국채	0		
1) 국고채권	0	10. 환매조건부채권매도	100,000,559,165
2) 양곡증권	0	가. 한국은행	0
3) 재정증권	0	나. 예금은행	0

4) 국민주택채권	0	다. 비통화금융기관	100,000,559,165
5) 외국환평형기금채권	0	2) 투자기관	100,000,559,165
2) 금융채	369,844,805,666	사. 비거주자	0
1) 통화안정증권	369,844,805,666	아. 기타	0
2) 원화발행금융채권	0	10. 차입유가증권	39,956,156,584
3) 중소기업금융채권	0	15. 총당금계정	8,415,406,602
4) 주택채권	0	가. 퇴직급여총당금	0
5) 산업금융채권	0	(국민연금전환금) (-)	0
6) 수출입금융채권	0	(퇴직보험) (-)	0
9) 기타	0	1) 사내분	0
4) 사채	0	2) 사외분	0
2) 정부출자기업채	0	나. 지급보증총당금	11,502,950
6) 비거주자발행원화채권	0	다. 미사용약정총당금	1,749,539,536
나. 외화매도가능증권	0	라. 기타총당금	6,654,364,117
2) 채권	0	(복구총당금)	609,180,000
다. 역외매도가능증권	0	16. 신탁계정차	0
		17. 미지급외국환채무	0
9. 원화대출금	28,850,000,000	가. 매도외환	0
가. 기업자금대출금	28,850,000,000	나. 미지급외환	0
1) 운전자금대출금	28,850,000,000		
1) 금융자금대출금	28,850,000,000	21. 수입 보증금	0
(2) 당좌대출	0	원화	0
(4) 일반자금대출	28,850,000,000	외화	0
(중소기업)	0	가. 지급보증 관계	0
2) 시설자금대출	0	다. 기타	0
1) 금융자금대출금	0		
(중소기업)	0		
2) 재정자금대출	0	22. 기타부채	1,584,387,144,069
(중소기업)	0	(기타부채 외화분)	752,681,303,845
나. 가계자금대출금	0	(기타부채 원화분)	831,705,840,224
1) 금융자금대출금	0	나. 가수금	0
다. 공공및 기타자금대출금	0	다. 미지급금	1,558,158,649,763
		2) 미지급배당금	0
10. 외화대출금	150,241,002,678	3) 미지급미결제현물환	740,222,450,617
(시설자금대출)	30,006,197,078	5) 기타	817,936,199,147
(중소기업)	0	(미수미결제현물환 관련)	709,870,775,749
(수입자금결제용단기대출)	93,240,439,600	라. 미지급 법인세	0
11. 은행간외화대여금	53,780,000,000	바. 선수수익	1,880,527,384
		사. 미지급 비용	18,799,149,158
12. 외화차관자금대출금	0	카. 수입 제세	3,806,329,691
(중소기업)	0	가. 이연법인세부채	1,742,488,073
		하. 유가증권청약증거금	0
13. 내국수입유산스	7,125,328,511	하. 기타부채	0
(중소기업)	0		
		23. 대행업무수입금	264,809,325
14. 역외외화대출금	1,604,179,426,635	가. 지로수입금	20,000
가. 금융기관대출금	71,352,164,160	나. 기타 대행업무수입금	264,789,325
(중소기업)	0		
나. 기타대출금	1,532,827,262,475	24. 선물환거래대	0
(중소기업)	0	10. 미지급내국환채무	2,559,893
		26. 파생상품부채	3,525,806,289,791
15. 콜론	70,000,000,000	1> 이자율관련	2,492,266,804,615
가. 원화콜론	70,000,000,000	1) 이자율선도	0
2) 예금은행	70,000,000,000	2) 이자율스왑	2,265,261,736,593
3) 비통화금융기관	0	3) 매도이자율옵션	227,005,068,021

나.외화콜론	0	2> 통화관련	1,033,539,485,176
다.은행간조정자금	0	1)통화선도	342,200,730,976
		2)통화스왑	689,108,717,207
16.매입어음	0	3)매도통화옵션	2,230,036,994
마.기타매입어음	0	5> 기타파생상품부채	0
17.매입외환	86,082,206,708	27.본지점계정	408,104,775,696
(중소기업)	0	나.자유원본지점	726,661,678
		다.외화본지점	407,378,114,018
18.지급보증대지급금	0	(BOKSWAP용)	0
가.원화지급보증대지급금	0	(을기금)	213,078,036,252
(중소기업)	0	2) 해외	407,378,114,018
나.외화지급보증대지급금	0	(해외타점예치 관련 등)	408,679,018
(4) 기타외화지급보증대지급금	0	28.역외외화본지점	1,208,265,070,000
(중소기업)	0		
21.환매조건부채권매수	50,000,000,000	III.자 본 총 계	340,946,263,476
가. 한국은행	0		
나. 예금은행	50,000,000,000	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] 할병차익	0
가.원화사모사채	0	5] 기타자본잉여금	46,788,296
(중소기업)	0		
나.외화사모사채	0	3.이익 잉여금	200,660,917,744
(중소기업)	0	(당기순이익)	15,001,059,066
		(대손준비금)	18,819,233,145
15. 팩토링채권	5,663,734,910	가.제준비금	135,062,473,359
가. 원화팩토링채권	5,663,734,910	1] 이익 준비금	80,694,500,000
24.대손충당금(-)	7,125,712,818	3] 별도 준비금	4,338,473,359
가.원화대출금 대손충당금	0	4]재무구조개선적립금	50,029,500,000
나.외화대출금 대손충당금	7,100,062,128		
다.지급보증대지급금 대손충당금	0	나.차기이월이익잉여금	65,598,444,385
라.매입외환 대손충당금	0		
사.기타 대손충당금	25,650,690	4. 자본조정	
25. 업무용유형자산	7,508,044,694	5. 기타 포괄손익 누계액	238,557,435
다.임차점포시설물	3,084,536,534	가. 매도가능증권평가손익	238,557,435
라.업무용동산	4,423,508,160	1] 매도가능증권평가이익	312,034,061
마.건설중인자산	0	2] 매도가능증권평가손실	73,476,626
26. 무형 고정자산	10,272,507,035	다. 현금흐름위험회피평가손익	0
가. 영업권(부의영업권)	0	1] 현금흐름위험회피평가이익	0
나. 산업재산권	0	2] 현금흐름위험회피평가손실	0
다. 컴퓨터소프트웨어	41,618,895		
라. 시스템개발비	0	IV.부채와 자본총계	8,448,999,123,614
마. 기타	10,230,888,140		
27.감가상각 누계액(-)	6,230,536,992		
(업무용부동산 관련분)	2,607,689,796		
28.손상차손 누계액(-)	4,159,454,201		
30.기타자산	1,556,268,362,930		
(기타자산 외화분)	745,647,032,299		
(기타자산 원화분)	810,621,330,631		
나.가지급금	0		
(업무용부동산취득관련분)	0		
(여신성가지급금)	0		
다.미수금	1,537,131,704,614		
미수미결제현물환	738,128,650,026		
기타	799,003,054,588		
(미지급미결제현물환 관련)	711,965,661,904		

라.선급비용	5,249,754,820		
(선급법인세)	4,462,422,490		
마.미수수익	12,920,878,294		
카.공탁금	0		
하.이연법인세자산	0		
샤.보증금	966,025,202		
1) 전신전화가입권	26,962,800		
2) 임차보증금	397,441,000		
3) 기타보증금	541,621,402		
다.기타잡자산	0		
33.파생상품자산	3,705,945,659,340		
1> 이자율관련	2,655,274,320,474		
1)이자율선도	0		
2)이자율스왑	2,370,483,729,053		
3)매입이자율옵션	284,790,591,421		
2> 통화관련	1,050,671,338,866		
1)통화선도	340,713,201,619		
2)통화스왑	707,731,097,826		
3)매입통화옵션	2,227,039,422		
5>기타파생상품자산	0		
4. 미회수내국환채권	0		
35.본지점계정	2,010,664,499		
가. 원화본지점	0		
다. 외화본지점	2,010,664,499		
2) 해외	2,010,664,499		
(해외타점예치 관련 등)	2,010,664,499		
36.역외외화본지점	0		
주석항목			
1.확정지급보증	961,936,625,810	7.파생금융상품거래	247,882,814,320,112
가.원화지급보증	5,289,699,530	가.이자율 관련거래	195,391,637,719,540
(중소기업)	0	1)이자율선도	0
1] 사채발행지급보증	0	2)이자율선물	113,000,000,000
2] 융자담보지급보증	0	3)이자율스왑	179,554,253,719,540
6] 기타원화지급보증	5,289,699,530	4)이자율옵션	15,724,384,000,000
나.외화지급보증	956,646,926,280	1>매입이자율옵션	8,590,962,750,000
(중소기업)	0	2>매도이자율옵션	7,133,421,250,000
1] 인수	0	나.통화관련거래	52,491,176,600,572
3] 수입화물선취보증	26,890,000	1)통화선도	25,116,719,343,656
4] 기타외화지급보증	956,620,036,280	3)통화스왑	27,040,720,089,208
(신용파생상품매도)	0	4)통화옵션	333,737,167,708
		1>매입통화옵션	166,874,649,824
		2>매도통화옵션	166,862,517,885
2.미확정지급보증	90,061,062,774	라.기타	0
가.신용장개설관계	18,599,515,762	1)매입파생상품	0
나.기타	71,461,547,013	2)매도파생상품	0
3.약정	302,788,279,619		
가.원화대출약정	100,000,000,000	9.교환회부 의뢰한 타점권	0
나.외화대출약정	0	나.마감후취급분	0
다.역외외화대출약정	89,586,099,619		
사.기타외화약정	113,202,180,000	10.대손상각채권	0

손 익 계 산 서

2013 년 1월 1일
2013 년 9월 30일

비엔피파리바은행 서울지점
(단위 : 원)

I.비 용 합 계	12,130,401,181,398	II.수 익 합 계	12,130,401,181,398
1.원화예수금이자	4,871,272,487	1. 원화예치금 이자	10,178,000,381
가.요구불예금이자	485,598,671	가. 한국은행이자	6,713,353,414
2)보통예금이자	485,277,839	1] 지준예치금이자	0
5)비거주자원화예금이자	320,832	2] 통화안정계정이자	6,711,791,771
6)비거주자자유원예금이자	0	3] 자금조정예금이자	1,561,643
2) 보통예금이자	0	4] 기타이자	0
나.저축성예금이자	4,385,673,816	나.예금은행이자	3,464,586,297
1)정기예금이자	3,970,210,451	1)예금이자	3,464,586,297
(2년이상 만기)	0	2)CD 매입이자	0
5)비거주자원화예금이자	415,463,365	다.비통화금융기관이자	0
9) 기업자유예금이자	0	바.기타예치금이자	60,670
2.양도성예금증서 이자	151,209,377	2. 외화예치금 이자	0
		가.외화타점예치금이자	0
		나.정기예치금이자	0
3.외화예수금 이자	110,458,371	3. 역외외화예치금 이자	0
나.외화보통예금이자	182		
라.외화정기예금이자	110,458,189	5.당기손익인식증권이자	21,826,529,405
		가.원화당기손익인식증권이자	21,826,529,405
4.역외외화예수금이자	0	1)국채이자	21,032,657,043
		2)금융채이자	793,872,362
5.외화수탁금이자	0	(1)통화안정증권이자	793,872,362
		(3)중소기업금융채권이자	0
7. 원화차입금이자	0	(5)산업금융채권이자	0
가. 한은차입금이자	0	(8)기타이자	0
2] 자금조정차입금이자	0	4) 사채이자	0
나.정부차입금이자	0	(1)회사채이자	0
(재정자금차입금이자)	0	(2)정부출자기업채이자	0
바. 기타차입금이자	0		
8.외화차입금이자	0	6.매도가능증권 이자	8,634,426,733
		가.원화매도가능증권 이자	8,634,426,733
9.역외외화차입금이자	131,198,242	1)국 채 이 자	0
		2)금 융 채 이 자	8,634,426,733
10.콜머니이자	20,017,833,096	(정부보증채이자)	0
가.원화 콜머니이자	19,811,258,695	(1)통화안정증권이자	8,634,426,733
2)예금 은행	17,165,015,289	(2)발행금융채권이자	0
3)비통화 금융기관	2,646,243,406	(3)중소기업금융채권이자	0
나.외화 콜머니이자	206,574,401	(4)주택채권이자	0
		(5)산업금융채권이자	0
11.환매조건부채권매도이자	314,170,952	(6)수출입금융채권이자	0
		(8)기타이자	0
16.외환지급이자	0	4)사 채 이 자	0
다.기타외환지급이자	0	(2) 정부출자기업채이자	0
		6)기타유가증권이자	0
17.기타 원화 지급이자	9,698,547	(4)기타이자	0

18.신탁계정 차이자	0	나.외화매도가능증권이자	0
		다.역외외화매도가능증권이자	0
20.외화 본지점 차이자 (한은 스왑용이자)	3,980,856,235 0		
		8.원화대출금이자	981,591,359
		가.기업자금대출금이자	981,591,359
21.역외외화본지점차이자	5,198,482,042	1)운전자금대출금이자	981,591,359
		1)금융자금대출금이자	981,591,359
23. 원화지급수수료	673,873,569	②당좌대출이자	32,452,607
라.기타원화지급수수료	673,873,569	④일반자금대출이자	949,138,752
		2)시설자금대출금이자	0
24. 외환지급수수료	14,481,349,628	(1) 금융자금대출금이자	0
라.기타외환지급수수료	14,481,349,628	①일반자금대출이자	0
		(2)재정자금대출이자	0
27. 당기손익인식증권관련비용	27,973,569,407	⑥기타재정시설자금대출이자	0
가. 원화당기손익인식증권관련비	27,973,569,407	나.가계자금대출금이자	0
2] 원화당기손익인식증권매매손	25,398,107,092	다.공공자금대출금이자	0
3] 원화당기손익인식증권평가손	2,575,462,315	9.외화대출금이자	949,267,131
28. 매도가능증권관련비용	3	10.은행간외화대여금이자	311,002,253
가. 원화매도가능증권관련손실	3		
2] 원화매도가능권매매손	3	11.외화차관자금대출금이자	0
31. 기타금융부채관련손실	2,608,718,686	12.내국수입유산스이자	124,083,228
나. 차입금관련손실	0		
2] 차입금평가손	0	13.역외외화대출금이자	20,204,132,537
마. 기타금융부채관련손실	2,608,718,686		
2] 기타금융부채평가손	2,608,718,686	14.콜론이자	99,822,173
		가.원화콜론이자	84,381,853
32. 외환거래손실	7,404,274,066,555	2)예금은행	84,381,853
		3)비통화금융기관	0
34. 파생상품관련손실	4,593,239,846,036	나.외화콜론이자	15,440,320
가.파생상품거래손실	3,011,309,120,981		
1)이자율관련거래손실	714,639,323,813	15.지급보증대지급금이자	0
2)통화관련거래손실	2,296,669,797,168	나.외화지급보증대지급금이자	0
3)주식관련거래손실	0	3)수입화물선취보증대지급금이자	0
4)신용관련거래손실	0	4)기타외화지급보증대지급금이자	0
5)기타파생상품거래손실	0	16.환매조건부채권매수이자	7,717,549,076
나.파생상품평가손실	1,581,930,725,055		
1)이자율관련평가손실	1,031,440,951,386	17.매입어음이자	0
2)통화관련평가손실	550,489,773,669	마. 기타매입어음이자	0
3)주식관련평가손실	0		
4)신용관련평가손실	0	18.사모사채이자	0
5)기타파생상품평가손실	0	19. 팩토링채권이자	108,936,114
		21. 외환수입이자	376,756,034
40. 신용보증기금출연료	147,543,842	가.매입외환할인료	376,756,034
		1)일람출금수출환어음할인료	147,811
42. 예금보험료	179,463,000	2)기한부 수출환어음할인료	376,608,223
		나.수입어음 결제이자	0
43. 제충당금전입액	1,787,436,782	다.기타외환수입이자	0

가.대손상각비(대손총당금전입액)	0		
나.퇴직급여(퇴직급여총당금 전입액)	1,784,750,705	22. 기타원화수입이자	121,485,488
1)사내분	455,689,716	나.기타수입잡이자	121,485,488
2)사외분	1,329,060,989		
다.지급보증총당금 전입액	2,686,077	23. 외화본지점대이자	12,499,674
마.미사용약정총당금전입액	0		
바.기타총당금전입액	0	24. 역외외화본지점대이자	0
44. 경비	25,140,702,369		
가.인건비	13,140,367,346	29. 지급보증료수입	2,845,783,350
나.물건비	12,000,335,023	가. 원화지급 보증료	70,273,993
다.해고 및 명예퇴직급여	0	1)사채발행 지급보증료	0
		2)융자담보 지급보증료	0
45. 제세공과	5,056,270,113	6)기타원화 지급보증료	70,273,993
		나.외화지급 보증료	2,775,509,357
46. 제상각	531,120,074	1)인수보증료	0
가.업무용 동,부동산상각	517,951,030	3)수입화물 선취 보증료	420,000
나.기타제상각	13,169,044	4)기타외화지급 보증료	2,775,089,357
		30. 원화수입수수료	9,558,686
47. 기타영업비용	0	다. 대리사무취급수수료	810
		3] 기타대리사무취급수수료	810
48. 영업외비용	132,526,050	마. 팩토링수수료	4,807,876
가. 업무용유형자산매각손	0	사.기타원화수입수수료	4,750,000
다. 비금융자산손상차손	81,000,000		
2] 무형자산손상차손	81,000,000	31. 외환수입수수료	2,601,366,258
아. 규정위약금	47,726,050	가.수입신용장취급수수료	80,008,432
차. 기타영업외비용	3,800,000	나.수출신용장취급수수료	14,658,249
		라.외국환 취급 수수료	18,590,747
		마.기타외환수입 수수료	2,488,108,830
50. 법인세비용	4,388,456,869	(외화대출 관련 수수료)	1,765,359,970
51. 당기순이익	15,001,059,066	34. 유가증권대여료	44,424,191
(대손준비금적립액)	3,371,087,446		
(대손준비금적립후 당기순이익)	11,629,971,620	35. 당기손익인식증권관련수익	17,678,194,310
		가. 원화당기손익인식증권관련수	17,678,194,310
가. 기타포괄손실	94,200,802	2] 원화당기손익인식증권매매익	15,966,860,553
1] 매도가능금융자산평가손실	94,200,802	3] 원화당기손익인식증권평가익	1,711,333,757
나. 기타포괄손익관련 법인세비	-129,340,945		
다. 세후총포괄이익	15,036,199,209	36. 매도가능증권관련수익	3
		가. 원화매도가능증권관련수익	3
		2] 원화매도가능증권매매익	3
		39. 기타금융부채관련수익	2,009,390,712
		나. 차입금관련수익	224,019,682
		2] 차입금평가익	224,019,682
		마. 기타금융부채관련수익	1,785,371,030
		2] 기타금융부채평가익	1,785,371,030
		40. 외환거래이익	7,394,710,490,004

		42. 파생상품관련이익	4,636,749,401,271
		가. 파생상품거래이익	3,028,580,193,464
		1) 이자율관련거래이익	698,474,620,366
		2) 통화관련거래이익	2,330,105,573,098
		3) 주식관련거래이익	0
		4) 신용관련거래이익	0
		5) 기타파생상품거래이익	0
		나. 파생상품평가이익	1,608,169,207,807
		1) 이자율관련평가이익	1,057,484,520,924
		2) 통화관련평가이익	550,684,686,883
		3) 주식관련평가이익	0
		4) 신용관련평가이익	0
		5) 기타파생상품평가이익	0
		46. 총당금환입액	1,343,397,000
		(대손총당금환입액)	39,739,879
		(지급보증총당금환입액)	0
		(미사용약정총당금환입액)	596,105,520
		(기타총당금환입액)	707,551,601
		38. 기타금융자산관련수익	314,681,271
		나. 대출채권관련수익	314,681,271
		3] 대출채권매이익	314,681,271
		48. 기타영업수익	0
		49. 영업외수익	448,412,756
		가. 업무용유형자산매각익	28,500,000
		다. 비금융자산손상차손환입	382,500,000
		2] 무형자산손상차손환입	382,500,000
		사. 수입임대료	0
		타. 기타영업외수익	37,412,756
		50. 당기순손실	0
		가. 기타포괄이익	-493,712,583
		1] 매도가능금융자산평가이익	-493,712,583
		나. 세후총포괄손실	493,712,583