

VI

재무제표

1. 재무상태표(재정상태표)
2. 손익계산서(재정운영표)
3. 자본변동표
4. 현금흐름표

1. 재무상태표 (재정상태표)

우체국예금특별회계

(단위 : 원)

계 정 명	'16년(A)	'15년(B)	증감(A-B)
자 산			
I. 현금 및 예치금	23,869,568,406,583	21,464,250,491,494	2,405,317,915,089
1. 현금	776,662,168,173	1,261,502,386,504	△ 484,840,218,331
2. 예치금	23,092,906,238,410	20,202,748,104,990	2,890,158,133,420
II. 당기손익인식지정금융자산	395,603,740,000	546,603,990,000	△ 151,000,250,000)
III. 유가증권	41,177,814,058,305	39,028,126,572,331	2,149,687,485,974
1. 단기매매증권	1,597,573,658,335	1,288,141,679,247	309,431,979,088
2. 매도가능증권	18,630,941,631,322	19,026,573,166,961	△ 395,631,535,639)
3. 만기보유증권	20,949,298,768,648	18,713,411,726,123	2,235,887,042,525
IV. 대출채권	389,223,929,970	406,769,053,950	△ 17,545,123,980
1. 가계수표대월	394,790,558,561	412,475,372,380	△ 17,684,813,819
대손충당금	(5,566,628,591)	(5,706,318,430)	(△ 139,689,839)
V. 유형자산	1,046,908,924,825	1,090,470,875,115	△ 43,561,950,290
VI. 기타자산	2,344,637,149,726	3,069,140,763,055	△ 724,503,613,329
1. 보증금	8,553,578,533	8,766,883,547	△ 213,305,014
2. 미수금	1,004,177,620	1,178,490,258	△ 174,312,638
3. 미수수익	383,954,863,533	431,494,251,753	△ 47,539,388,220
4. 선급비용	78,420,439,807	63,309,740,082	15,110,699,725
5. 파생상품자산	1,561,411,039	38,739,468,338	△ 37,178,057,299
6. 무형자산	5,833,324,254	9,563,609,901	△ 3,730,285,647
7. 미회수내국환채권	677,848,619,902	877,273,940,382	△ 199,425,320,480
8. 기타의 기타자산	1,187,460,735,038	1,638,814,378,794	△ 451,353,643,756
자 산 총 계	69,223,756,209,409	65,605,361,745,945	3,618,394,463,464
부 채			
I. 예수부채	60,768,226,541,934	57,103,201,574,759	3,665,024,967,175
1. 원화예수금	60,739,552,026,949	57,073,153,739,899	3,666,398,287,050
2. 우편자금	28,674,514,985	30,047,834,860	△ 1,373,319,875
II. 차입부채	1,219,531,120,000	1,247,422,680,000	△ 27,891,560,000
1. 환매조건부채권매도	1,219,531,120,000	1,247,422,680,000	△ 27,891,560,000

계 정 명	'16년(A)	'15년(B)	증감(A-B)
Ⅲ. 기타부채	2,126,058,036,898	2,387,824,822,441	△261,766,785,543
1. 파생상품부채	517,840,651,456	369,979,075,166	147,861,576,290
2. 대리점	139,317,872,735	130,873,231,994	8,444,640,741
3. 미지급내국환채무	545,595,592,949	444,689,384,539	100,906,208,410
4. 대행업무수입금	33,634,979,623	72,339,053,435	△38,704,073,812
5. 기타의 기타부채	889,668,940,135	1,369,944,077,307	△480,275,137,172
부 채 총 계	64,113,815,698,832	60,738,449,077,200	3,375,366,621,632
순자산			
Ⅰ. 기본순자산	-	-	-
Ⅱ. 적립금 및 잉여금	2,370,061,365,412	2,294,870,213,855	75,191,151,557
1. 임의적립금	2,037,049,602,967	1,964,837,905,353	72,211,697,614
2. 수증시설잉여금	57,230,843,805	57,176,477,105	54,366,700
3. 기타자본잉여금	121,818,191,330	121,818,191,330	-
4. 미처분이익잉여금	153,962,727,310	151,037,640,067	2,925,087,243
Ⅲ. 순자산조정	2,739,879,145,165	2,572,042,454,890	167,836,690,275
1. 유형자산재평가이익	432,716,733,754	422,730,430,920	9,986,302,834
2. 매도가능증권평가손익	2,308,295,557,468	2,149,823,169,715	158,472,387,753
3. 파생상품평가손익	(1,133,146,057)	(511,145,745)	△622,000,312
순 자 산 총 계	5,109,940,510,577	4,866,912,668,745	243,027,841,832
부채 및 순자산 총계	69,223,756,209,409	65,605,361,745,945	3,618,394,463,464

2. 손익계산서(재정운영표)

우체국예금특별회계

(단위 : 원)

계 정 명	'16년(A)	'15년(B)	증감(A-B)
I. 영업수익	2,398,389,169,616	2,470,216,166,752	△71,826,997,136
1. 이자수익	1,375,922,721,240	1,538,186,569,106	△162,263,847,866
2. 당기손익인식지정금융상품 평가 및 처분이익	12,166,010,760	12,158,750,000	7,260,760
3. 유가증권평가 및 처분이익	160,564,286,034	250,712,445,827	△90,148,159,793
4. 대출채권평가 및 처분이익	139,689,839	235,239,126	△95,549,287
5. 외환거래이익	414,296,021,099	527,605,931,335	△113,309,910,236
6. 수수료수익	86,165,144,156	84,401,027,681	1,764,116,475
7. 배당금수익	16,740,000,000	16,740,000,000	-
8. 기타의 영업수익	332,395,296,488	40,176,203,677	292,219,092,811
(1) 파생상품거래이익	312,884,997,602	21,348,684,333	291,536,313,269
(2) 파생상품평가이익	2,169,683,934	13,289,874,384	△11,120,190,450
(3) 잡수익	17,340,614,952	5,537,644,960	11,802,969,992
II. 영업비용	2,134,868,145,917	2,272,365,753,363	△137,497,607,446
1. 이자비용	866,722,105,862	1,105,838,277,749	△239,116,171,887
2. 당기손익인식지정금융상품 평가 및 처분손실	4,998,250,000	11,308,350,000	△6,310,100,000
3. 유가증권평가 및 처분손실	18,237,792,414	60,140,550,966	△41,902,758,552
4. 외환거래손실	77,163,741,927	22,123,105,826	55,040,636,101
5. 수수료비용	66,288,550,418	66,301,190,233	△12,639,815
6. 판매비와 관리비	462,844,977,509	450,979,840,764	11,865,136,745
7. 기타의 영업비용	638,612,727,787	555,674,437,825	82,938,289,962
III. 영업이익	263,521,023,699	197,850,413,389	65,670,610,310
IV. 영업외수익	14,514,215,645	14,192,098,900	322,116,745
1. 임대료수입	11,897,054,507	5,527,027,237	6,370,027,270
2. 유형자산처분이익	206,754,739	1,373,192,422	△1,166,437,683
3. 기타영업외수익	2,410,406,399	7,291,879,241	△4,881,472,842
V. 영업외 비용	127,842,612,557	64,774,972,745	63,067,639,812
1. 유무형자산처분손실	622,421,707	2,353,280,652	△1,730,858,945
2. 기타영업외 비용	127,220,190,850	62,421,692,093	64,798,498,757
VI. 당기순이익	150,192,626,787	147,267,539,544	2,925,087,243

3. 자본변동표

우체국예금특별회계

(단위 : 원)

과 목	기본순자산	적립금 및 잉여금	순자산조정	총 계
2014.01.01	-	2,095,654,356,459	2,133,339,802,027	4,228,994,158,486
당기순이익	-	119,497,133,112	-	119,497,133,112
유형자산재평가이익	-	-	(8,334,349,803)	(8,334,349,803)
매도가능증권평가손익	-	-	408,685,331,610	408,685,331,610
파생상품평가손익	-	-	(18,668,647,429)	(18,668,647,429)
2014.12.31	-	2,215,151,489,571	2,515,022,136,405	4,730,173,625,976
2015.01.01	-	2,215,151,489,571	2,515,022,136,405	4,730,173,625,976
일반회계전출	-	(46,560,968,860)	-	(46,560,968,860)
우편사업특별회계결손보전	-	(20,987,846,400)	-	(20,987,846,400)
당기순이익	-	147,267,539,544	-	147,267,539,544
유형자산재평가이익	-	-	(286,900,086,861)	(286,900,086,861)
매도가능증권평가손익	-	-	349,736,581,364	349,736,581,364
파생상품평가손익	-	-	(5,816,176,018)	(5,816,176,018)
2015.12.31	-	2,294,870,213,855	2,572,042,454,890	4,866,912,668,745
2016.01.01	-	2,294,870,213,855	2,572,042,454,890	4,866,912,668,745
일반회계전출	-	(24,295,229,140)	-	(24,295,229,140)
우편사업특별회계결손보전	-	(50,706,246,090)	-	(50,706,246,090)
당기순이익	-	150,192,626,787	-	150,192,626,787
유형자산재평가이익	-	-	9,986,302,834	9,986,302,834
매도가능증권평가손익	-	-	158,472,387,753	158,472,387,753
파생상품평가손익	-	-	(622,000,312)	(622,000,312)
2016.12.31	-	2,370,061,365,412	2,739,879,145,165	5,109,940,510,577

I
일반
현황

II
경영
실적

III
재무
상
황

IV
리
스
크
관
리

V
기
타
현
황

VI
재
무
제
표

4. 현금흐름표

우체국예금특별회계

(단위 : 원)

과 목	'16년	'15년
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(1,097,908,886,781)	(3,828,642,144,972)
1. 당기순이익	150,192,626,787	147,267,539,544
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	636,343,234,012	507,455,612,072
가. 유형자산처분손실	622,421,707	2,353,280,652
나. 감가상각비	49,599,861,478	54,205,596,413
다. 자산재평가손실	63,566,759,650	
라. 무형자산상각비	3,702,717,775	4,801,011,919
마. 당기손익인식지정자산평가손실	2,568,300,000	2,365,150,000
바. 매도가능증권손상차손	15,313,005,584	57,401,374,198
사. 대손상각비(기타자산)		23,958
아. 파생상품평가손실	484,434,250,970	370,386,696,673
자. 외환거래손실	12,158,888,923	10,168,869,555
차. 기타영업외비용	4,377,027,925	5,773,608,704
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(369,062,039,410)	(467,187,110,198)
가. 당기손익인식지정자산평가이익	3,998,000,000	7,403,650,000
나. 단기매매증권평가이익	1,573,658,335	1,041,679,247
다. 파생상품평가이익	2,169,683,934	13,289,874,384
라. 대손충당금환입	139,689,839	235,239,126
마. 유형자산처분이익	206,754,739	1,373,192,422
바. 자산재평가손실환입	138,900,637	
사. 외환거래이익	359,872,915,538	438,775,325,814
아. 기타영업외수익	962,436,388	5,068,149,205
4. 영업활동으로 인한 자산·부채 변동	(1,515,382,708,170)	(4,016,178,186,390)
가. 당기손익인식지정자산의 감소(증가)	152,429,950,000	(42,272,400,000)
나. 단기매매증권의 증가	(307,858,320,753)	(34,692,556,091)
다. 매도가능증권의 감소(증가)	565,330,128,754	(1,189,316,413,410)
라. 만기보유증권의 증가	(1,914,089,759,731)	(2,960,499,695,612)
마. 계좌대월의 감소	17,684,813,819	9,986,669,461
바. 기타대출금의 감소		600,000,000,000
사. 미수금의 감소(증가)	174,312,638	(221,468,815)
아. 미수수익의 감소	47,539,388,220	224,214,037,392

과 목	'16년		'15년	
자.선급비용의 증가	(15,110,699,725)		(58,875,301,272)	
차.보증금의 감소	213,305,014		345,284,822	
카.파생상품자산의 증가	(446,330,977,174)		(335,765,488,734)	
타.파생상품부채의 증가	147,861,576,290		174,258,573,716	
파.대리점의 증가(감소)	8,444,640,741		(968,863,459)	
하.미회수내국환채권의 감소(증가)	199,425,320,480		(301,714,708,621)	
거.기타자산의 감소(증가)	451,353,643,756		(100,161,046,207)	
너.미지급내국환채무의 증가	100,906,208,410		26,571,259,694	
더.대행업무수입금의 감소	(38,704,073,812)		(7,520,270,760)	
러.기타부채의 감소	(484,652,165,097)		(19,545,798,494)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(2,949,063,263,495)		5,147,735,895,440
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	27,567,872		5,155,950,439,209	
가.예치금의 순감소			5,146,637,819,944	
나.유형자산의 순감소			9,312,619,265	
다.무형자산의 순감소	27,567,872			
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(2,949,090,831,367)		(8,214,543,769)	
가.예치금의 순증가	2,890,158,133,420			
가.유형자산의 순증가	58,932,697,947			
나.무형자산의 순증가			8,214,543,769	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		3,562,131,931,945		(1,227,156,301,887)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	3,666,398,287,050		117,131,370,771	
가.요구불예금의 순증가	83,483,524,032		92,856,410,771	
나.기한부예금의 순증가	3,582,914,763,018			
다.환매조건부채권매도의 순증가			24,274,960,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(104,266,355,105)		(1,344,287,672,658)	
가.기한부예금의 순감소			1,257,838,070,299	
나.우편자금의 순감소	1,373,319,875		18,900,787,099	
다.환매조건부채권매도의 순감소	27,891,560,000			
라.타회계전출금	75,001,475,230		67,548,815,260	
IV. 현금의 증가(감소)(I + II + III)		(484,840,218,331)		91,937,448,581
V. 기초의 현금		1,261,502,386,504		1,169,564,937,923
VI. 기말의 현금		776,662,168,173		1,261,502,386,504







2016년 우체국예금 현황

2016년 우체국예금 현황 내용 중 의문이 있거나 착오가 발견되는 사항에 대하여는 우정사업본부 예금사업단 금융총괄과로 연락해주시기 바랍니다.

- 주 소 : (우 30114) 세종특별자치시 도움5로 19, 정부세종청사 8동
- 전 화 : (044) 200-8427
- 팩 스 : 0505-005-1012

2017년 5월 발행