

## 1. 재무상태표

제17기: 2023년 12월 31일 현재

제16기: 2022년 12월 31일 현재

우체국예금특별회계

(단위: 원)

| 계 정 명            | 제 17기(A)           | 제 16기(B)           | 증감(A-B)             |
|------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| 자 산              |                    |                    |                     |
| I. 현금및예치금        | 17,312,498,924,551 | 20,945,807,802,240 | (3,633,308,877,689) |
| 1. 현금            | 1,561,295,399,322  | 538,787,448,650    | 1,022,507,950,672   |
| 2. 예치금           | 15,751,203,525,229 | 20,407,020,353,590 | (4,655,816,828,361) |
| II. 당기손익인식지정금융자산 | 8,009,396,303      | -                  | 8,009,396,303       |
| III. 유가증권        | 73,961,398,639,700 | 65,672,214,362,298 | 8,289,184,277,402   |
| 1. 단기매매증권        | 2,686,931,358,944  | 2,941,630,423,556  | (254,699,064,612)   |
| 2. 매도가능증권        | 29,149,467,522,138 | 24,837,599,953,195 | 4,311,867,568,943   |
| 3. 만기보유증권        | 42,124,999,758,618 | 37,892,983,985,547 | 4,232,015,773,071   |
| IV. 대출채권         | 1,635,849,712,775  | 1,842,420,147,472  | (206,570,434,697)   |
| 1. 가계수표대월        | 309,005,845,361    | 342,355,979,263    | (33,350,133,902)    |
| 2. 사모사채          | 1,326,843,867,414  | 1,500,064,168,209  | (173,220,300,795)   |
| V. 유형자산          | 1,327,040,841,635  | 1,328,363,253,974  | (1,322,412,339)     |
| VI. 기타자산         | 2,701,805,479,287  | 3,051,392,159,586  | (349,586,680,299)   |
| 1. 보증금           | 4,119,899,743      | 4,318,025,117      | (198,125,374)       |
| 2. 미수금           | 791,076,795        | 690,779,834        | 100,296,961         |
| 3. 미수수익          | 412,577,232,105    | 347,096,838,983    | 65,480,393,122      |
| 4. 선급비용          | 180,474,807,081    | 64,339,955,015     | 116,134,852,066     |
| 5. 파생상품자산        | 273,895,264,546    | 815,603,480,569    | (541,708,216,023)   |
| 6. 무형자산          | 98,849,302,224     | 1,548,337,947      | 97,300,964,277      |
| 7. 미회수내국환채권      | 544,153,153,922    | 500,357,424,760    | 43,795,729,162      |
| 8. 기타의 기타자산      | 1,186,944,742,871  | 1,317,437,317,361  | (130,492,574,490)   |
| 자 산 총 계          | 96,946,602,994,251 | 92,840,197,725,570 | 4,106,405,268,681   |

| 계 정 명         | 제17기(A)            | 제16기(B)            | 증감(A-B)             |
|---------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| 부 채           |                    |                    |                     |
| I. 예수부채       | 83,320,541,464,143 | 81,383,624,035,429 | 1,936,917,428,714   |
| 1. 원화예수금      | 83,290,496,656,655 | 81,359,073,368,238 | 1,931,423,288,417   |
| 2. 우편자금       | 30,044,807,488     | 24,550,667,191     | 5,494,140,297       |
| II. 차입부채      | 297,332,410,000    | 379,288,200,000    | (81,955,790,000)    |
| 1. 환매조건부채권매도  | 297,332,410,000    | 379,288,200,000    | (81,955,790,000)    |
| III. 기타부채     | 2,377,017,364,980  | 1,262,222,480,991  | 1,114,794,883,989   |
| 1. 파생상품부채     | 46,617,890,769     | 84,704,167,390     | (38,086,276,621)    |
| 2. 국고대리채무     | 140,586,862,214    | 140,015,486,438    | 571,375,776         |
| 3. 미지급내국환채무   | 366,427,896,035    | 13,644,056,371     | 352,783,839,664     |
| 4. 대행업무수입금    | 12,951,701,924     | 16,616,875,507     | (3,665,173,583)     |
| 5. 기타의 기타부채   | 1,810,433,014,038  | 1,007,241,895,285  | 803,191,118,753     |
| 부 채 총 계       | 85,994,891,239,123 | 83,025,134,716,420 | 2,969,756,522,703   |
| 자 본           |                    |                    |                     |
| I. 자본잉여금      | 121,818,191,330    | 121,818,191,330    | -                   |
| II. 기타포괄손익누계액 | 6,297,507,134,028  | 5,304,394,931,719  | 993,112,202,309     |
| 1. 유형자산재평가이익  | 407,427,812,090    | 411,445,790,966    | (4,017,978,876)     |
| 2. 매도가능증권평가손익 | 5,890,079,321,938  | 4,892,949,140,753  | 997,130,181,185     |
| III. 이익잉여금    | 4,532,386,429,770  | 4,388,849,886,101  | 143,536,543,669     |
| 1. 임의적립금      | 4,388,849,886,101  | 2,829,944,278,162  | 1,558,905,607,939   |
| 2. 미처분이익잉여금   | 143,536,543,669    | 1,558,905,607,939  | (1,415,369,064,270) |
| 자 본 총 계       | 10,951,711,755,128 | 9,815,063,009,150  | 1,136,648,745,978   |
| 부 채 및 자 본 총 계 | 96,946,602,994,251 | 92,840,197,725,570 | 4,106,405,268,681   |

## 2. 손익계산서

제17기: 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제16기: 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

우체국예금특별회계

(단위: 원)

| 계 정 명                        | 제17기(A)                  | 제16기(B)                  | 증감(A-B)                |
|------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|
| <b>I. 영업수익</b>               | <b>4,462,805,948,486</b> | <b>3,793,472,893,352</b> | <b>669,333,055,134</b> |
| 1. 이자수익                      | 1,708,279,411,931        | 1,320,603,620,704        | 387,675,791,227        |
| 2. 당기손익인식지정금융상품<br>평가 및 처분이익 | -                        | -                        | -                      |
| 3. 유가증권평가 및 처분이익             | 1,727,535,257,060        | 410,216,603,163          | 1,317,318,653,897      |
| 4. 대출채권평가 및 처분이익             | 1,862,596,146            | 1,360,879,993            | 501,716,153            |
| 5. 외환거래이익                    | 236,422,066,531          | 819,842,496,299          | (583,420,429,768)      |
| 6. 수수료수익                     | 72,604,480,513           | 71,231,619,529           | 1,372,860,984          |
| 7. 배당금수익                     | 84,452,556,520           | 76,331,455,340           | 8,121,101,180          |
| 8. 기타의 영업수익                  | 631,649,579,785          | 1,093,886,218,324        | (462,236,638,539)      |
| <b>II. 영업비용</b>              | <b>4,253,527,868,777</b> | <b>3,758,594,729,037</b> | <b>494,933,139,740</b> |
| 1. 이자비용                      | 2,439,084,394,195        | 1,151,182,031,963        | 1,287,902,362,232      |
| 2. 당기손익인식지정금융상품<br>평가 및 처분손실 | 1,781,416,485            | -                        | 1,781,416,485          |
| 3. 유가증권평가 및 처분손실             | 36,429,041,135           | 8,472,622,397            | 27,956,418,738         |
| 4. 대출채권평가 및 처분손실             | -                        | 187,875,397              | (187,875,397)          |
| 5. 외환거래손실                    | 7,484,700,437            | 14,688,796,496           | (7,204,096,059)        |
| 6. 수수료비용                     | 70,765,055,152           | 68,048,301,791           | 2,716,753,361          |
| 7. 판매비와 관리비                  | 610,288,035,658          | 597,308,933,731          | 12,979,101,927         |
| 8. 기타의 영업비용                  | 1,087,695,225,715        | 1,918,706,167,262        | (831,010,941,547)      |
| <b>III. 영업이익</b>             | <b>209,278,079,709</b>   | <b>34,878,164,315</b>    | <b>174,399,915,394</b> |
| <b>IV. 영업외수익</b>             | <b>28,793,499,770</b>    | <b>31,310,038,721</b>    | <b>(2,516,538,951)</b> |
| 1. 임대료수입                     | 23,559,039,797           | 24,398,708,075           | (839,668,278)          |
| 2. 유형자산처분이익                  | 2,777,865,602            | 2,487,989,746            | 289,875,856            |
| 3. 기타영업외수익                   | 2,456,594,371            | 4,423,340,900            | (1,966,746,529)        |
| <b>V. 영업외비용</b>              | <b>94,535,035,810</b>    | <b>82,784,410,932</b>    | <b>11,750,624,878</b>  |
| 1. 유·무형자산처분손실                | 1,014,017,976            | 556,491,862              | 457,526,114            |
| 2. 기타영업외비용                   | 93,521,017,834           | 82,227,919,070           | 11,293,098,764         |
| <b>VI. 당기순이익(손실)</b>         | <b>143,536,543,669</b>   | <b>(16,596,207,896)</b>  | <b>160,132,751,565</b> |