

광주광역시 서구의회  
제 71 회 정 기 회  
1997. 12. 2.

# 구 정 질 문 서

발언자: 김상집 의원(농성2동)

### ◆ 구금고 운영의 문제점과 개선방안

서구청은 지방재정법 64조에 따라 구금고를 지정하고 있다. 구금고의 유휴자금은 구민의 세금을 모두 현금으로 보유하고 있으며, 모든 사업부서의 지출대기자금으로 집중 관리되고 있다. 서구의 세입·세출 예산총액은 모두가 구금고를 통해 입·출금되며 따라서 이자수입 또한 만만치 않다. 그럼에도 불구하고 구금고 운영에 관한 사항은 일체 의회에 보고조차 되지 않고 있다.

96년 광주광역시 서구의회 정기회에서 조례정비특별위원회는 「구금고 운영에 관한 조례」를 준비하였으나 서구청장이 구정질문·답변에서 구금고 운영규칙을 만들겠다고 약속하여 기다려왔지만 아직까지 실천되지 않고 있다. 이에 여기서는 구금고 운영의 문제점을 분석하고 이의 개선방안을 마련코자 한다.

#### 1. 유휴자금 관리현황과 문제점

먼저 '96, '97 유휴자금 관리현황을 보면 다음과 같다. 이 표는 96. 1. 1일부터 97. 10. 31일까지의 매일매일의 예금종류별 입금액을 월별로 정리하여 평균잔액을 뽑은 것이다.

#### <'96 유휴자금 관리현황>

(단위:백만원)

구 분	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	합 계
1월	57,351	93,000	183,000	0	31,000	0	364,351
2월	93,294	87,000	82,500	20,000	29,000	0	311,794
3월	39,331	93,000	198,500	10,000	31,000	0	371,831
4월	21,218	72,000	194,500	0	30,000	0	317,718
5월	40,342	46,500	201,500	0	31,000	0	319,341
6월	31,471	45,000	174,000	0	30,000	0	280,472
7월	58,854	46,500	180,500	0	20,000	0	305,854
8월	46,473	46,500	201,500	0	0	0	294,473
9월	16,239	37,500	195,000	0	0	0	248,739
10월	35,319	15,500	176,500	11,000	0	0	238,319
11월	64,101	15,000	150,000	122,000	0	25,000	376,101
12월	41,962	15,500	148,000	155,000	0	19,000	379,462
합계	545,955	613,000	2,085,500	318,000	202,000	44,000	3,808,455
평균잔액	1,491	1,674	5,698	868	551	120	10,402

## &lt;'97 유휴자금 관리현황&gt;

(단위:백만원)

구 분	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	합 계
1월	47,546	15,500	108,500	143,000	0	0	314,546
2월	85,807	14,000	100,000	84,000	0	22,000	305,807
3월	49,176	10,000	140,000	50,000	0	124,000	403,176
4월	42,650	0	180,000	30,000	0	120,000	372,650
5월	50,298	0	226,000	43,000	0	93,000	412,298
6월	33,443	0	217,000	100,000	0	18,000	368,443
7월	37,818	0	269,000	106,000	0	0	412,818
8월	28,396	0	242,000	126,000	0	0	396,396
9월	48,535	0	187,000	104,000	0	0	339,535
10월	37,206	0	212,500	93,000	0	0	342,706
합계	490,875	39,500	1,882,000	879,000	0	377,000	3,668,375
평균잔액	1,614	129	6,190	2,891	0	1,240	12,064

다음은 예치과목별 평균잔액, 수입이자, 실현이자율을 비교분석 한 것이다.

(단위:백만원, %)

과목 \ 구분	구분	년도	평균잔액(A)	수입이자(B)	실현이자율 (B/A×100)	비 고
공 공 예 금		96	1,491	20	1.00	
		97(10월)	1,614	9	1.00	
정 기 예 금		96	1,674	200	11.92	
		97(10월)	129	12	9.3	
양도성예금증서		96	5,698	707	12.40	
		97(10월)	6,190	556	8.99	
신 종 환 매 채		96	868	9	1.01	
		97(10월)	2,891	305	10.58	
개 발 신탁		96	551	73	13.36	95년이후 신규예치 없음
		97(10월)	0	0	0	
표 지 어 음		96	120	14	11.60	
		97(10월)	1,240	111	8.99	
계		96	10,405	1,023	9.83	
		97(10월)	12,067	995	8.24	
		97(12월)		1,194(예상)	9.89(예상)	

이를 광주광역시 복구와 비교해 보면 복구의 경우는 다음과 같다.

(단위:백만원, %)

과목 \ 구분	년도	평균잔액(A)	수입이자(B)	실현이자율 (B/A×100)	비 고
공 공 예 금	95	426	12	1.0	
	96	171	12	1.0	
정 기 예 금	95	7,629	490	6.42	
	96	0	0	0	
양도성예금증서	95	2,992	140	4.68	
	96	2,040	203	9.95	
신 종 환 매 채	95	2,251	221	9.82	
	96	16,007	1,559	9.73	
개 발 신 탁	95	1,060	0	0	만 기
	96	544	245	45.03	미도래
기업금전신탁	95	0	0	0	
	96	2,658	78	2.93	
계	95	14,359	863	6.01	
	96	21,420	2,097	9.78	
	97	24,038	2,685(예상)	11.17	

복구와 비교한 결과 문제점은,

첫째, 구금고의 평균잔액이 너무 낮다. 복구의 경우 자금관리에 들어간 95년과 96년을 비교해 보면 평균잔액이 143억에서 214억으로 증가하였고, 97년 현재는 240억을 유지하고 있다. 이를 예산과 대비해 보면 다음과 같다.

(단위:백만원, %)

년도	예산액	유휴자금평균잔액	비율	개선
'95	87,337	14,359	16.44	
'96	106,546	21,420	20.10	3.66
'97	114,686	24,038	20.96	4.52

서구의 경우 96년 예산액 86,853백만원에 평균잔액 10,405백만원도 11.98%의 비율인 점을 감안하면, 97년 복구의 20.96%에 준용한다면 서구금고의 유휴자금 평균잔액은 97년 예산861억 대비 180억원까지 극대화 할 수 있다.

<자료1>의 경우처럼 180억원의 평균잔액에 실 이자수입을 11.17%일 경우 20억원의 이자수입이 예상된다. 이때 97년 예상이자수입을 12억원으로 계산하면 약8억원의 이자수입이 손실됐다고 볼 수 있다.

둘째, 년리 1%에 불과한 공공예금의 평균잔액이 너무 높다.

북구의 경우 95년의 평균잔액은 4억3천만원이었으나, 자금관리에 들어간 96년에는 1억7천만원에 불과하며, 97년도에는 1억3천만원을 유지하고 있다. 그러나 서구의 경우는 공공예금의 평균잔액이 96년 15억원, 97년에는 16억원을 넘고 있다.

이는 구금고 운영에 있어서 유휴자금관리 자체가 부재하다는 것을 증명하고 있다. 하루빨리 북구의 경우처럼 2억미만의 공공예금만을 남기고 나머지는 단기 고수의 상품인 신종환매채로 전환하여야 할 것이다.

셋째, 1계좌당 입금액 단위가 너무 높아 위험을 분산시키지 못하고 있다.

<자료2>에서 처럼 96년, 97년 과목별 예치금액의 단위를 보면 5억예금은 단 1건에 불과하고 10억예금 46건, 15억예금 2건, 20억예금 2건, 25억예금 2건, 40억예금 1건으로 중도해지시 만기이자를 못받게 될 위험이 큰 것이다.

실제 <자료3> 처럼 10억예금 3건의 중도해지가 있었다. 향후 평균잔액의 극대화를 피할 경우 중도해지의 위험은 그만큼 높아지기 때문에 2, 3억 단위의 단기성 고금리 상품으로의 입금의 중요성이 날로 커질 것이다.

## 2. 유휴자금 관리 개선 방안

행정은 주민의 세금으로 이루어지고 모든 결과는 주민에게 돌아간다. 특히 지방자치시대의 행정은 주민에 대한 친절도 뿐만아니라 투명성, 객관성을 가져야 하며, 봉사·헌신성을 요구하고 있다. 이런 의미에서 구금고의 운영은 단지 믿을 수 있는 금융기관에 맡겨 놓는 것만이 아니라 자체 자원 확충을 위한 이자수입 극대화로서의 의미가 더욱 중요한 것이다.

최근 IMF 실사단과의 18~20% 고금리 유지 합의는 구금고 운영의 중요성을 더욱 크게 하고 있다.

구금고의 유휴자금 관리 개선방향으로는,

첫째, 평균잔액을 극대화시켜야 한다. 북구의 경우처럼 서구도 예산대비 20.96%의 수준인 180억원의 평균잔액을 유지할 수 있도록 자금운용계획을 수립해야 한다.

둘째, 년리 1%의 공공예금을 2억 이내로 최소화하고 지방자치단체의 회계연도가 1년인 점을 감안하여 <자료4>에 나와있는 금리 가운데 단기 고금리 상품인 신종환 매채를 적극 활용해야 한다.

셋째, 위험을 줄이기 위해서 개발신탁을 제외하고는 1계좌당 2, 3억의 입금액 단위를 지켜야 한다.

넷째, 구금고 운영위원회를 구성할 필요가 있다.

지금까지 구금고 운영사항이 일체 의회에 보고된 바가 없었고, 그렇다고 지금 분석한 내용처럼 구금고의 운영이 건실한 것도 아니다. 때문에 구금고 운영위원회를 구성하여 구금고 운영계획을 수립하여 유휴자금을 관리하고 매년 의회에 그 내용을 보고토록 조례제정이 시급하다 할 것이다.

98년부터 IMF 실사단과 합의된 18~20%의 시중은행 고금리를 유지할 경우 서구의 평균잔액이 180억원이면 이자수입은 32억원이나 되기 때문에 각 시중은행의 금리, 지역기여도, 안전성 등을 비교분석하여 구금고운영위원회에서 심의하여야 할 것이며, 구금고 운영계획에 따라 구금고의 유휴자금 관리를 개선하고 그 결과를 <자료 1,2,3,4,5,6>의 내용을 포함하여 매년 의회에 보고함으로써 구금고의 투명성, 객관성을 증명해야 할 것입니다.

<자료1>

'97북구유휴자금 운영내역

(단위:백만원)

월별	평균잔액	과 목 별 평 균 잔 액					수입이자		1997년말 예상이자
		정기 예금	기업금전 신탁	양도성 예금	신종환매 채권	공공 예금	'96	'97. 10.31	
1	23,560		3,245	2,664	17,485	166	86	442	
2	23,828	35	4,889	4,503	14,206	195	232	254	
3	24,583	1,387	4,800	3,700	14,591	105	95	197	
4	24,682	2,000	4,793	3,466	14,307	116	172	277	
5	24,526	2,000	3,658	2,506	16,254	108	124	178	
6	24,075	2,000	3,600	420	17,941	114	132	173	
7	24,059	3,000	3,600	0	17,367	92	362	189	
8	23,925	2,854	3,600	0	17,271	200	167	207	
9	23,673	2,916	3,600	0	17,023	134	143	192	
10	23,469	2,000	3,600	0	17,778	91	145	129	
11							161		
12							278		
계 (구성비)	240,380 (100.0)	18,192 (7.6)	39,385 (16.4)	17,259 (7.2)	164,222 (68.5)	1,321 (0.5)	2,097	2,238 2,685 (예상)	2,500

실현이자수입율 : 11.17%

## &lt;자료2&gt;

## ○ '96년 CD,RP,표지어음 해지일자별 현황

해지일자	예금종류	예치금액 (억원)	예치일	만 기 일	이자수입	비 고
'96. 1. 5	CD	10	'95.10. 6	'96. 1. 5	28,989,306	
'96. 1.13	CD	10	'95.11. 6	'96. 2. 5	19,430,180	중도해지
'96. 1.13	CD	10	'95.11. 9	'96. 2. 8	18,466,195	중도해지
'96. 2. 8	CD	40	'95.11. 9	'96. 2. 8	107,527,184	
'96. 3.11	RP	10	'96. 2. 8	'96. 3.11	8,767,123	
'96. 4. 4	CD	10	'96. 3. 4	'96. 4. 4	8,565,902	
'96. 5. 9	CD	10	'96. 2. 8	'96. 5. 9	26,881,796	
'96. 5.28	CD	25	'96. 2.27	'96. 5.28	67,204,490	
'96. 6. 3	CD	10	'96. 3. 4	'96. 6. 3	26,881,796	
'96. 6.10	CD	10	'96. 3.11	'96. 6.10	26,881,796	
'96. 7. 4	CD	10	'96. 4. 4	'96. 7. 4	26,356,266	
'96. 8. 8	CD	10	'96. 5. 9	'96. 8. 8	23,214,350	
'96. 8.27	CD	25	'96. 5.28	'96. 8.27	63,922,450	
'96. 9. 3	CD	10	'96. 6. 3	'96. 9. 2	26,881,796	
'96.10. 4	CD	10	'96. 7. 4	'96.10. 4	28,516,680	
'96.10.21	CD	10	'96. 7.22	'96.10.21	28,725,394	
'96.10.26	CD	10	'96. 8.27	'96.10.26	20,636,428	
'96.11. 7	CD	10	'96. 8. 8	'96.11. 7	29,781,854	
'96.11.26	CD	15	'96. 8.27	'96.11.26	48,250,263	
'96.12. 2	CD	10	'96. 9. 3	'96.12. 2	32,166,842	
'96.12.20	표지어음	10	'96.11. 6	'96.12.20	13,933,952	
'96.12.30	CD	10	'96.10.26	'96.12.30	20,870,508	

## ○ '97년 CD,RP,표지어음 해지일자별 현황

해지일자	예금종류	예치금액 (억원)	예치일	만 기 일	이자수입	비 고
'97. 1. 3	CD	5	'96.10. 4	'97. 1. 3	14,890,927	
'97. 1.20	RP	10	'96.10.21	'97. 1.20	29,917,808	
'97. 2. 1	RP	10	'96.11. 8	'97. 2. 1	27,246,574	
'97. 2.20	CD	10	'96.11. 7	'97. 2.20	34,706,610	
'97. 2.25	CD	15	'96.11.26	'97. 2.25	44,276,304	
'97. 3. 3	RP	10	'96.11. 8	'97. 3. 3	37,808,218	
'97. 3.20	RP	10	'96.11. 8	'97. 3.20	43,397,260	
'97. 4. 1	CD	10	'96.12. 3	'97. 4. 1	38,953,644	
'97. 4.18	RP	10	'96.11. 8	'97. 4.18	52,931,506	
'97. 5. 2	표지어음	10	'97. 2.24	'97. 5. 2	19,271,205	
'97. 5.20	CD	10	'97. 2.12	'97. 5.20	28,986,405	
'97. 5.27	표지어음	10	'97. 2.25	'97. 5.27	27,144,760	
'97. 6. 2	표지어음	10	'97. 2.20	'97. 6. 2	30,526,160	
'97. 6. 2	CD	10	'97. 3. 3	'97. 6. 2	27,671,100	
'97. 6.16	CD	10	'97. 3.17	'97. 6.16	28,989,305	
'97. 6.20	표지어음	10	'97. 2.25	'97. 6.20	34,551,170	
'97. 6.20	CD	20	'97. 3.21	'97. 6.20	57,978,610	
'97. 7. 1	CD	10	'97. 3.20	'97. 7. 1	32,937,985	
'97. 7.18	RP	10	'97. 4.18	'97. 7.18	28,172,600	
'97. 8. 1	CD	10	'97. 6.20	'97. 8. 1	10,934,710	
'97. 8. 7	CD	10	'97. 5. 8	'97. 8. 7	28,989,305	
'97. 8.20	CD	10	'97. 5.20	'97. 8.20	28,516,680	

해지일자	예금종류	예치금액 (억원)	예치일	만 기 일	이자수입	비 고
'97. 9. 1	RP	10	'97. 5.20	'97. 9. 1	31,342,465	
'97. 9. 5	CD	10	'97. 5.20	'97. 9. 5	33,642,950	
'97. 9. 9	CD	10	'97. 5.23	'97. 9. 9	33,326,915	
'97. 9.18	RP	10	'97. 6.16	'97. 9.11	29,632,185	
'97. 9.19	RP	10	'97. 6.16	'97. 9.19	25,506,845	
'97.10. 1	CD	10	'97. 6.20	'97.10. 1	27,546,695	
'97.10. 1	CD	10	'97. 7. 1	'97.10. 1	25,857,220	
'97.10.20	CD	10	'97. 7. 8	'97.10.20	29,328,820	
'97.10.20	CD	10	'97. 7. 9	'97.10.20	29,038,620	

## &lt;자료3&gt;

## ○ 정기성예금 중도해지 내용

종 류	예치일	만기일 (예치기간)	해지일	예치금액 (억원)	만기이자 (원)	중도해지 이자(원)	비고
RP (신종환매채)	'95.11.1	'96. 1. 3 (63일)	'95.12.26	10	18,123,287	9,041,095	①
CD (양도성예금)	'95.11.6	'96. 2. 5 (91일)	'96. 1.13	10	26,881,796	19,430,180	②
"	'95.11.9	'96. 2. 8 (91일)	'96. 1.13	10	26,881,796	18,466,195	
총 계				30	71,886,879	46,937,470	

⇒ 중도해지 사유

## ① '95. 12. 26일

'95.12.26일 현재 예치자금 130억원을 제외한 지출가능한 공금잔액은 246,404천 원으로, 949,054천원(저소득층주민자녀학비 178,954천원 등)이 지출 예상되어 불가피하게 RP(신종환매채)의 경우는 예치기간이 30일이상이 경과하면 6%의 이율이 적용되어, 6%의 이율을 정산 지급 받았습니다.

그러나, RP(신종환매채)의 경우는 예치기간이 30일이상이 경과하면 6%의 이율이 적용되어, 6%의 이율을 정산 지급 받았습니다.

## ② '96. 1. 13일 해지한 사유

지방재정법 제4조(출납패쇄기한)의 규정에 따라 '96. 1. 1 ~ 2. 28까지는 신('96년), 구('95년)로 분리되어 '96년 지출은 '96년 세입으로 하여야 하나 '96년도 지출 대비 세입이 부족하여 불가피하게 '96. 1. 13일자 CD 20억원('95년자금)을 해지후, '96년(신)으로 이월하여 '96년 1월분 급여등 1,415,193천원을 지출 하였습니다. CD(양도성예금)는 광주은행에 매각 의뢰하여 만기시의 이율 10.78%보다 다소 낮은 10.42% 및 10.36%의 이율을 정산 지급 받았습니다.

<자료4>

시장금리부상품 금리 공시

1997. 8. 25 (월)

광주은행자금운용부

금리 변동 내용

- ▶ 적용기간 : 1997. 8. 25 (월)부터 변경시까지
- ▶ 내 용 : CD, RP, 표지어음 금리 인상
- ▶ 사 유 : 시장실세금리 상승
- ※ 아래 수익률 : 소숫점 둘째자리 이하 반올림 / ※ FAX 및 전화번호 변경

1) 양도성예금증서(CD) (액면 5백만원이상)

기 간	발행이율	연 수익률	금리변경내용
30일이상 59일까지	연 10.00%이하	10.08% ~ 10.16%	+0.20%P
60일이상 90일까지	연 10.20%이하	10.37% ~ 10.46%	+0.30%P
91일이상 120일까지	연 10.30%이하	10.57% ~ 10.66%	+0.30%P
121일이상 180일까지	연 10.10%이하	10.45% ~ 10.63%	+0.20%P
181일이상 270일까지	연 9.90%이하	10.41% ~ 10.68%	+0.20%P
271일이상 1년 까지	연 9.50%이하	10.22% ~ 10.50%	+0.10%P

2) 표지어음(액면 5백만원이상) : 장기물은 상품 판매가 불가할 수도 있음

기 간	발행이율	연 수익률	금리변경내용
30일이상 59일까지	연 10.00%이하	10.08% ~ 10.16%	+0.20%P
60일이상 90일까지	연 10.20%이하	10.37% ~ 10.46%	+0.30%P
91일이상 120일까지	연 10.30%이하	10.57% ~ 10.66%	+0.30%P
121일이상 180일까지	연 10.10%이하	10.45% ~ 10.63%	+0.20%P
181일이상 270일까지	연 9.90%이하	10.41% ~ 10.68%	+0.20%P
271일이상 1년 까지	연 9.50%이하	10.22% ~ 10.50%	+0.10%P

※표지어음 최장기간은 상품 성격상 당행이 취급한 할인어음 등의 최장잔여 만기일 이내에서 예치기간을 정하여야 하므로 동만기일을 초과하여 예치를 요청한 경우에는 상품 판매가 불가하므로 PR(또는 CD)로 유치바랍니다.

3) 환매조건부채권(RP) 매도 (액면 5백만원 이상, 1만원 단위)

기 간	발행이율	연 수익률	금리변경내용
30일이상 59일까지	연 10.00%이하	10.00%	-
60일이상 90일까지	연 10.30%이하	10.30%	+0.10%P
91일이상 120일까지	연 10.50%이하	10.50%	-
121일이상 180일까지	연 10.40%이하	10.40%	-
181일이상 270일까지	연 10.40%이하	10.40%	-
271일이상 1년 까지	연 10.30%이하	10.40%	-
1년초과 2년 까지	연 10.00%이하	10.00%	-

※ RP중도해지이율 ▷ 15일미만: 0% ▷ 15일 ~ 29일: 1%(보통예금이율) ▷ 30일이상: 6%

<자료5>

'97 유휴자금관리 현황

신 (1997년)

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	9,148	9,148	0	0	0	0	0	
'97. 1. 3	17	17	0	0	0	0	0	
1. 4	424	424	0	0	0	0	0	
1. 6	336	336	0	0	0	0	0	
1. 7	323	323	0	0	0	0	0	
1. 8	198	198	0	0	0	0	0	
1. 9	192	192	0	0	0	0	0	
1. 10	286	286	0	0	0	0	0	
1. 11	276	276	0	0	0	0	0	
1. 13	280	280	0	0	0	0	0	
1. 14	252	252	0	0	0	0	0	
1. 15	260	260	0	0	0	0	0	
1. 16	254	254	0	0	0	0	0	
1. 17	449	449	0	0	0	0	0	
1. 18	458	458	0	0	0	0	0	
1. 20	207	207	0	0	0	0	0	
1. 21	226	226	0	0	0	0	0	
1. 22	79	79	0	0	0	0	0	
1. 23	249	249	0	0	0	0	0	
1. 24	285	285	0	0	0	0	0	
1. 25	419	419	0	0	0	0	0	
1. 27	363	363	0	0	0	0	0	
1. 28	358	358	0	0	0	0	0	
1. 29	589	589	0	0	0	0	0	
1. 30	509	509	0	0	0	0	0	
1. 31	1,859	1,859	0	0	0	0	0	

구 (1996년)

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	242,995	28,995	12,500	87,500	114,000	0	0	
'97. 1. 3	10,901	1,901	500	3,500	5,000	0	0	
1. 4	10,263	1,263	500	3,500	5,000	0	0	
1. 6	10,183	1,183	500	3,500	5,000	0	0	
1. 7	10,201	1,201	500	3,500	5,000	0	0	
1. 8	10,181	1,181	500	3,500	5,000	0	0	
1. 9	10,218	1,218	500	3,500	5,000	0	0	
1. 10	10,218	1,218	500	3,500	5,000	0	0	
1. 11	10,221	1,221	500	3,500	5,000	0	0	
1. 13	10,149	1,149	500	3,500	5,000	0	0	
1. 14	10,120	1,120	500	3,500	5,000	0	0	
1. 15	10,124	1,124	500	3,500	5,000	0	0	
1. 16	10,082	1,082	500	3,500	5,000	0	0	
1. 17	10,082	1,082	500	3,500	5,000	0	0	
1. 18	10,082	1,082	500	3,500	5,000	0	0	
1. 20	9,065	1,065	500	3,500	4,000	0	0	
1. 21	8,979	979	500	3,500	4,000	0	0	
1. 22	9,294	1,294	500	3,500	4,000	0	0	
1. 23	9,290	1,290	500	3,500	4,000	0	0	
1. 24	9,243	1,243	500	3,500	4,000	0	0	
1. 25	9,250	1,250	500	3,500	4,000	0	0	
1. 27	9,217	1,217	500	3,500	4,000	0	0	
1. 28	9,031	1,031	500	3,500	4,000	0	0	
1. 29	8,909	909	500	3,500	4,000	0	0	
1. 30	8,846	846	500	3,500	4,000	0	0	
1. 31	8,846	846	500	3,500	4,000	0	0	

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	309,356	32,856	12,500	123,000	125,000	0	16,000	
'97.12.2	12,506	1,006	500	5,000	5,000	0	1,000	
12. 3	12,556	1,056	500	5,000	5,000	0	1,000	
12. 4	12,467	967	500	5,000	5,000	0	1,000	
12. 5	12,518	1,018	500	5,000	5,000	0	1,000	
12. 6	12,353	853	500	5,000	5,000	0	1,000	
12. 7	12,348	848	500	5,000	5,000	0	1,000	
12. 9	12,146	646	500	5,000	5,000	0	1,000	
12. 10	12,457	957	500	5,000	5,000	0	1,000	
12. 11	11,986	486	500	5,000	5,000	0	1,000	
12. 12	11,917	417	500	5,000	5,000	0	1,000	
12. 13	11,881	381	500	5,000	5,000	0	1,000	
12. 14	11,880	380	500	5,000	5,000	0	1,000	
12. 16	12,133	633	500	5,000	5,000	0	1,000	
12. 17	12,526	1,026	500	5,000	5,000	0	1,000	
12. 18	12,804	1,304	500	5,000	5,000	0	1,000	
12. 19	12,116	616	500	5,000	5,000	0	1,000	
12. 20	12,905	2,405	500	5,000	5,000	0	0	
12. 21	12,754	2,254	500	5,000	5,000	0	0	
12. 23	12,686	2,186	500	5,000	5,000	0	0	
12. 24	13,019	2,519	500	5,000	5,000	0	0	
12. 26	12,873	2,373	500	5,000	5,000	0	0	
12. 27	12,549	2,049	500	5,000	5,000	0	0	
12. 28	12,448	1,948	500	5,000	5,000	0	0	
12. 30	12,523	3,023	500	4,000	5,000	0	0	
12. 31	11,005	1,505	500	4,000	5,000	0	0	

신(1997년)

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	46,864	31,864	0	15,000	0	0	0	
'97. 2. 1	1,523	1,523	0	0	0	0	0	
2. 3	1,525	1,525	0	0	0	0	0	
2. 4	1,408	1,408	0	0	0	0	0	
2. 5	1,374	1,374	0	0	0	0	0	
2. 6	1,448	1,448	0	0	0	0	0	
2. 10	1,756	1,756	0	0	0	0	0	
2. 11	1,768	1,768	0	0	0	0	0	
2. 12	1,783	783	0	1,000	0	0	0	
2. 13	1,868	868	0	1,000	0	0	0	
2. 14	1,876	876	0	1,000	0	0	0	
2. 15	1,879	879	0	1,000	0	0	0	
2. 17	1,840	840	0	1,000	0	0	0	
2. 18	2,157	1,157	0	1,000	0	0	0	
2. 19	1,965	965	0	1,000	0	0	0	
2. 20	3,207	2,207	0	1,000	0	0	0	
2. 21	3,244	2,244	0	1,000	0	0	0	
2. 22	3,257	2,257	0	1,000	0	0	0	
2. 24	3,000	2,000	0	1,000	0	0	0	
2. 25	2,996	1,996	0	1,000	0	0	0	
2. 26	3,002	2,002	0	1,000	0	0	0	
2. 27	2,194	1,194	0	1,000	0	0	0	
2. 28	1,794	794	0	1,000	0	0	0	

구(1996년)

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	196,650	35,650	11,000	63,000	66,000	0	21,000	
'97. 2. 1	8,815	1,815	500	3,500	3,000	0	0	
2. 3	8,407	1,407	500	3,500	3,000	0	0	
2. 4	8,408	1,408	500	3,500	3,000	0	0	
2. 5	7,803	803	500	3,500	3,000	0	0	
2. 6	8,054	1,054	500	3,500	3,000	0	0	
2. 10	8,108	1,108	500	3,500	3,000	0	0	
2. 11	8,108	1,108	500	3,500	3,000	0	0	
2. 12	8,111	1,111	500	3,500	3,000	0	0	
2. 13	8,123	1,123	500	3,500	3,000	0	0	
2. 14	8,073	1,073	500	3,500	3,000	0	0	
2. 15	8,077	1,077	500	3,500	3,000	0	0	
2. 17	8,577	1,577	500	3,500	3,000	0	0	
2. 18	8,594	1,594	500	3,500	3,000	0	0	
2. 19	8,595	1,595	500	3,500	3,000	0	0	
2. 20	8,603	1,603	500	2,500	3,000	0	1,000	
2. 21	9,365	2,365	500	2,500	3,000	0	1,000	
2. 22	10,236	3,236	500	2,500	3,000	0	1,000	
2. 24	10,227	2,227	500	2,500	3,000	0	2,000	
2. 25	10,159	1,659	500	1,000	3,000	0	4,000	
2. 26	10,110	1,610	500	1,000	3,000	0	4,000	
2. 27	10,705	2,205	500	1,000	3,000	0	4,000	
2. 28	11,392	2,892	500	1,000	3,000	0	4,000	

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	246,238	41,738	4,500	102,000	26,000	0	27,000	
'97. 3. 1	1,648	648	0	1,000	0	0	0	
3. 4	1,659	659	0	1,000	0	0	0	
3. 5	1,382	382	0	1,000	0	0	0	
3. 6	1,350	350	0	1,000	0	0	0	
3. 7	1,325	325	0	1,000	0	0	0	
3. 8	1,329	329	0	1,000	0	0	0	
3. 10	1,095	95	0	1,000	0	0	0	
3. 11	12,949	3,449	500	3,000	2,000	0	4,000	
3. 12	12,923	3,423	500	3,000	2,000	0	4,000	
3. 13	12,925	3,425	500	3,000	2,000	0	4,000	
3. 14	12,943	3,443	500	3,000	2,000	0	4,000	
3. 15	12,942	3,442	500	3,000	2,000	0	4,000	
3. 17	12,805	2,305	500	4,000	2,000	0	4,000	
3. 18	13,021	2,521	500	4,000	2,000	0	4,000	
3. 19	12,465	1,965	500	4,000	2,000	0	4,000	
3. 20	13,836	3,336	500	5,000	1,000	0	4,000	
3. 21	13,890	1,890	0	7,000	1,000	0	4,000	
3. 22	13,902	1,902	0	7,000	1,000	0	4,000	
3. 24	13,718	1,718	0	7,000	1,000	0	4,000	
3. 25	13,284	1,284	0	7,000	1,000	0	4,000	
3. 26	13,187	1,187	0	7,000	1,000	0	4,000	
3. 27	13,045	1,045	0	7,000	1,000	0	4,000	
3. 28	13,040	1,040	0	7,000	1,000	0	4,000	
3. 29	13,045	1,045	0	7,000	1,000	0	4,000	
3. 31	12,530	530	0	7,000	1,000	0	4,000	

구(1996년)

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공 예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	80,219	20,719	3,500	14,000	14,000	0	28,000	
'97. 3. 3	11,421	2,921	500	2,000	2,000	0	4,000	
3. 4	11,421	2,921	500	2,000	2,000	0	4,000	
3. 5	11,421	2,921	500	2,000	2,000	0	4,000	
3. 6	11,421	2,921	500	2,000	2,000	0	4,000	
3. 7	11,421	2,921	500	2,000	2,000	0	4,000	
3. 8	11,421	2,921	500	2,000	2,000	0	4,000	
3. 10	11,693	3,193	500	2,000	2,000	0	4,000	

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	310,460	35,460	0	150,000	25,000	0	100,000	
'97. 4. 1	12,544	1,544	0	6,000	1,000	0	4,000	
4. 2	12,552	1,552	0	6,000	1,000	0	4,000	
4. 3	12,599	1,599	0	6,000	1,000	0	4,000	
4. 4	12,414	1,414	0	6,000	1,000	0	4,000	
4. 7	12,461	1,461	0	6,000	1,000	0	4,000	
4. 8	12,670	1,670	0	6,000	1,000	0	4,000	
4. 9	12,661	1,661	0	6,000	1,000	0	4,000	
4. 10	12,534	1,534	0	6,000	1,000	0	4,000	
4. 11	12,507	1,507	0	6,000	1,000	0	4,000	
4. 12	12,513	1,513	0	6,000	1,000	0	4,000	
4. 14	12,393	1,393	0	6,000	1,000	0	4,000	
4. 15	11,994	994	0	6,000	1,000	0	4,000	
4. 16	11,737	737	0	6,000	1,000	0	4,000	
4. 17	11,541	541	0	6,000	1,000	0	4,000	
4. 18	13,039	2,039	0	6,000	1,000	0	4,000	
4. 19	13,044	2,044	0	6,000	1,000	0	4,000	
4. 21	13,119	2,119	0	6,000	1,000	0	4,000	
4. 22	13,124	2,124	0	6,000	1,000	0	4,000	
4. 23	13,136	2,136	0	6,000	1,000	0	4,000	
4. 24	12,342	1,342	0	6,000	1,000	0	4,000	
4. 25	11,616	616	0	6,000	1,000	0	4,000	
4. 26	11,805	805	0	6,000	1,000	0	4,000	
4. 28	11,782	782	0	6,000	1,000	0	4,000	
4. 29	12,259	1,259	0	6,000	1,000	0	4,000	
4. 30	12,074	1,074	0	6,000	1,000	0	4,000	

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	323,688	38,688	0	178,000	35,000	0	72,000	
'97. 5. 2	11,630	1,630	0	6,000	1,000	0	3,000	
5. 3	11,645	1,645	0	6,000	1,000	0	3,000	
5. 6	11,567	1,567	0	6,000	1,000	0	3,000	
5. 7	12,494	2,494	0	6,000	1,000	0	3,000	
5. 8	12,718	1,718	0	7,000	1,000	0	3,000	
5. 9	12,654	1,654	0	7,000	1,000	0	3,000	
5. 10	12,659	1,659	0	7,000	1,000	0	3,000	
5. 12	12,790	1,790	0	7,000	1,000	0	3,000	
5. 13	12,634	1,634	0	7,000	1,000	0	3,000	
5. 15	12,084	1,084	0	7,000	1,000	0	3,000	
5. 16	14,192	3,192	0	7,000	1,000	0	3,000	
5. 17	14,328	3,328	0	7,000	1,000	0	3,000	
5. 19	13,776	2,776	0	7,000	1,000	0	3,000	
5. 20	15,040	2,040	0	8,000	2,000	0	3,000	
5. 21	14,758	1,758	0	8,000	2,000	0	3,000	
5. 22	14,740	1,740	0	8,000	2,000	0	3,000	
5. 23	14,619	619	0	9,000	2,000	0	3,000	
5. 24	14,625	625	0	9,000	2,000	0	3,000	
5. 26	14,667	667	0	9,000	2,000	0	3,000	
5. 27	14,569	1,569	0	8,000	2,000	0	3,000	
5. 28	14,301	1,301	0	8,000	2,000	0	3,000	
5. 29	14,062	1,062	0	8,000	2,000	0	3,000	
5. 30	13,676	676	0	8,000	2,000	0	3,000	
5. 31	13,460	460	0	8,000	2,000	0	3,000	

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	305,848	27,848	0	179,000	84,000	0	15,000	
'97. 6. 2	13,362	2,362	0	8,000	2,000	0	1,000	
6. 3	13,281	1,281	0	8,000	3,000	0	1,000	
6. 4	13,232	1,232	0	8,000	3,000	0	1,000	
6. 5	13,270	1,270	0	8,000	3,000	0	1,000	
6. 7	13,319	1,319	0	8,000	3,000	0	1,000	
6. 9	13,078	1,078	0	8,000	3,000	0	1,000	
6. 10	12,824	824	0	8,000	3,000	0	1,000	
6. 11	12,769	769	0	8,000	3,000	0	1,000	
6. 12	12,727	727	0	8,000	3,000	0	1,000	
6. 13	12,569	569	0	8,000	3,000	0	1,000	
6. 14	12,621	621	0	8,000	3,000	0	1,000	
6. 16	12,656	656	0	7,000	4,000	0	1,000	
6. 17	12,521	521	0	7,000	4,000	0	1,000	
6. 18	12,396	396	0	7,000	4,000	0	1,000	
6. 19	12,400	400	0	7,000	4,000	0	1,000	
6. 20	12,013	2,013	0	7,000	4,000	0	0	
6. 21	12,979	1,979	0	7,000	4,000	0	0	
6. 23	12,916	1,916	0	7,000	4,000	0	0	
6. 24	12,735	1,735	0	7,000	4,000	0	0	
6. 25	12,216	1,216	0	7,000	4,000	0	0	
6. 26	12,176	1,176	0	7,000	4,000	0	0	
6. 27	12,224	1,224	0	7,000	4,000	0	0	
6. 28	12,265	1,265	0	7,000	4,000	0	0	
6. 30	12,299	1,299	0	7,000	4,000	0	0	

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	344,257	32,390	0	233,000	92,000	0	0	
'97. 7. 1	12,568	1,568	0	7,000	4,000	0	0	
7. 2	12,664	1,664	0	7,000	4,000	0	0	
7. 3	12,790	1,790	0	7,000	4,000	0	0	
7. 4	12,868	1,868	0	7,000	4,000	0	0	
7. 5	13,071	2,071	0	7,000	4,000	0	0	
7. 7	13,046	2,046	0	7,000	4,000	0	0	
7. 8	13,319	2,146	0	8,000	4,000	0	0	
7. 9	14,129	1,129	0	9,000	4,000	0	0	
7. 10	14,114	1,114	0	9,000	4,000	0	0	
7. 11	13,942	942	0	9,000	4,000	0	0	
7. 12	13,960	960	0	9,000	4,000	0	0	
7. 14	13,966	966	0	9,000	4,000	0	0	
7. 15	13,774	774	0	9,000	4,000	0	0	
7. 16	13,810	810	0	9,000	4,000	0	0	
7. 18	14,710	1,170	0	10,000	3,000	0	0	
7. 19	14,729	1,729	0	10,000	3,000	0	0	
7. 21	14,577	1,577	0	10,000	3,000	0	0	
7. 22	14,673	1,673	0	10,000	3,000	0	0	
7. 23	14,407	1,407	0	10,000	3,000	0	0	
7. 24	14,411	1,411	0	10,000	3,000	0	0	
7. 25	13,666	666	0	10,000	3,000	0	0	
7. 26	13,668	216	0	10,000	3,000	0	0	
7. 28	13,519	1,176	0	10,000	3,000	0	0	
7. 29	13,532	1,224	0	10,000	3,000	0	0	
7. 30	13,517	1,265	0	10,000	3,000	0	0	
7. 31	13,133	1,299	0	10,000	3,000	0	0	

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	323,699	23,699	0	195,000	105,000	0	0	
'97. 8. 1	12,592	592	0	9,000	3,000	0	0	
8. 2	12,610	610	0	9,000	3,000	0	0	
8. 4	13,129	1,129	0	9,000	3,000	0	0	
8. 5	13,022	1,022	0	9,000	3,000	0	0	
8. 6	12,800	800	0	9,000	3,000	0	0	
8. 7	12,903	903	0	8,000	4,000	0	0	
8. 8	13,088	1,088	0	8,000	4,000	0	0	
8. 9	13,059	1,059	0	8,000	4,000	0	0	
8. 11	13,054	1,054	0	8,000	4,000	0	0	
8. 12	12,998	998	0	8,000	4,000	0	0	
8. 13	12,927	927	0	8,000	4,000	0	0	
8. 14	12,794	794	0	8,000	4,000	0	0	
8. 16	12,859	859	0	8,000	4,000	0	0	
8. 18	13,033	1,033	0	8,000	4,000	0	0	
8. 19	13,114	1,114	0	8,000	4,000	0	0	
8. 20	13,839	1,839	0	7,000	5,000	0	0	
8. 21	13,686	1,686	0	7,000	5,000	0	0	
8. 22	13,157	1,157	0	7,000	5,000	0	0	
8. 23	13,166	1,166	0	7,000	5,000	0	0	
8. 25	13,057	1,057	0	7,000	5,000	0	0	
8. 26	12,736	736	0	7,000	5,000	0	0	
8. 27	12,863	863	0	7,000	5,000	0	0	
8. 28	12,808	808	0	7,000	5,000	0	0	
8. 29	12,196	196	0	7,000	5,000	0	0	
8. 30	12,209	209	0	7,000	5,000	0	0	

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	262,452	36,452	0	147,000	79,000	0	0	
'97. 9. 1	11,647	647	0	7,000	4,000	0	0	
9. 2	11,731	731	0	7,000	4,000	0	0	
9. 3	12,086	1,086	0	7,000	4,000	0	0	
9. 4	12,112	1,112	0	7,000	4,000	0	0	
9. 5	11,850	1,850	0	6,000	4,000	0	0	
9. 6	11,855	1,855	0	6,000	4,000	0	0	
9. 8	11,863	1,863	0	6,000	4,000	0	0	
9. 9	11,580	2,580	0	5,000	4,000	0	0	
9. 10	11,800	2,800	0	5,000	4,000	0	0	
9. 11	10,927	1,927	0	5,000	4,000	0	0	
9. 12	10,744	1,744	0	5,000	4,000	0	0	
9. 13	10,692	1,692	0	5,000	4,000	0	0	
9. 18	11,052	2,052	0	6,000	3,000	0	0	
9. 19	11,796	2,796	0	7,000	2,000	0	0	
9. 20	11,802	2,802	0	7,000	2,000	0	0	
9. 22	11,804	1,804	0	7,000	3,000	0	0	
9. 23	11,697	1,697	0	7,000	3,000	0	0	
9. 24	11,647	1,647	0	7,000	3,000	0	0	
9. 25	11,390	1,390	0	7,000	3,000	0	0	
9. 26	10,652	652	0	7,000	3,000	0	0	
9. 27	10,658	658	0	7,000	3,000	0	0	
9. 29	10,675	675	0	7,000	3,000	0	0	
9. 30	10,392	392	0	7,000	3,000	0	0	

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	277,536	31,319	0	179,500	78,000	0	0	
'97.10.1	10,422	1,422	0	6,000	3,000	0	0	
10. 2	10,687	1,687	0	6,000	3,000	0	0	
10. 4	10,701	1,701	0	6,000	3,000	0	0	
10. 6	10,703	1,703	0	6,000	3,000	0	0	
10. 7	10,682	1,682	0	6,000	3,000	0	0	
10. 8	10,694	1,694	0	6,000	3,000	0	0	
10. 9	10,680	680	0	7,000	3,000	0	0	
10. 10	10,594	594	0	7,000	3,000	0	0	
10. 11	10,605	605	0	7,000	3,000	0	0	
10. 13	10,661	661	0	7,000	3,000	0	0	
10. 14	10,874	874	0	7,000	3,000	0	0	
10. 15	10,872	872	0	7,000	3,000	0	0	
10. 16	10,853	853	0	7,000	3,000	0	0	
10. 17	10,807	807	0	7,000	3,000	0	0	
10. 18	10,805	805	0	7,000	3,000	0	0	
10. 20	11,916	1,916	0	7,000	3,000	0	0	
10. 21	12,099	2,099	0	7,000	3,000	0	0	
10. 22	12,048	2,048	0	7,000	3,000	0	0	
10. 23	11,804	1,804	0	7,000	3,000	0	0	
10. 24	11,325	1,325	0	7,000	3,000	0	0	
10. 25	11,354	1,354	0	7,000	3,000	0	0	
10. 27	11,417	917	0	7,500	3,000	0	0	
10. 28	11,875	1,375	0	7,500	3,000	0	0	
10. 29	11,520	1,020	0	7,500	3,000	0	0	
10. 30	11,538	538	0	8,000	3,000	0	0	
10. 31	11,283	283	0	8,000	3,000	0	0	

신 (1996년)

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	32,276	32,276	0	0	0	0	0	
'96.1.3	7,712	7,712	0	0	0	0	0	
1. 4	9,922	9,922	0	0	0	0	0	
1. 5	353	353	0	0	0	0	0	
1. 6	395	395	0	0	0	0	0	
1. 8	397	397	0	0	0	0	0	
1. 9	605	605	0	0	0	0	0	
1. 10	541	541	0	0	0	0	0	
1. 11	559	559	0	0	0	0	0	
1. 12	564	564	0	0	0	0	0	
1. 13	570	570	0	0	0	0	0	
1. 15	413	413	0	0	0	0	0	
1. 16	426	426	0	0	0	0	0	
1. 17	508	508	0	0	0	0	0	
1. 18	1,263	1,263	0	0	0	0	0	
1. 19	618	618	0	0	0	0	0	
1. 20	676	676	0	0	0	0	0	
1. 22	679	679	0	0	0	0	0	
1. 23	688	688	0	0	0	0	0	
1. 24	674	674	0	0	0	0	0	
1. 25	685	685	0	0	0	0	0	
1. 26	893	893	0	0	0	0	0	
1. 27	1,027	1,027	0	0	0	0	0	
1. 29	1,032	1,032	0	0	0	0	0	
1. 30	800	800	0	0	0	0	0	
1. 31	274	274	0	0	0	0	0	

구(1995년)

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	263,065	18,065	75,000	145,000	0	25,000	0	
'97.1.3	12,274	274	3,000	8,000	0	1,000	0	
1. 4	12,301	301	3,000	8,000	0	1,000	0	
1. 5	11,795	795	3,000	7,000	0	1,000	0	
1. 6	11,812	812	3,000	7,000	0	1,000	0	
1. 8	11,584	584	3,000	7,000	0	1,000	0	
1. 9	11,455	455	3,000	7,000	0	1,000	0	
1. 10	11,197	197	3,000	7,000	0	1,000	0	
1. 11	11,160	160	3,000	7,000	0	1,000	0	
1. 12	11,149	149	3,000	7,000	0	1,000	0	
1. 13	11,186	2,186	3,000	5,000	0	1,000	0	
1. 15	11,185	2,185	3,000	5,000	0	1,000	0	
1. 16	10,777	1,777	3,000	5,000	0	1,000	0	
1. 17	10,840	1,840	3,000	5,000	0	1,000	0	
1. 18	9,329	329	3,000	5,000	0	1,000	0	
1. 19	9,331	331	3,000	5,000	0	1,000	0	
1. 20	9,175	175	3,000	5,000	0	1,000	0	
1. 22	9,767	767	3,000	5,000	0	1,000	0	
1. 23	9,709	709	3,000	5,000	0	1,000	0	
1. 24	9,694	694	3,000	5,000	0	1,000	0	
1. 25	9,650	650	3,000	5,000	0	1,000	0	
1. 26	9,519	519	3,000	5,000	0	1,000	0	
1. 27	9,509	509	3,000	5,000	0	1,000	0	
1. 29	9,566	566	3,000	5,000	0	1,000	0	
1. 30	9,573	573	3,000	5,000	0	1,000	0	
1. 31	9,528	528	3,000	5,000	0	1,000	0	

신(1996년)

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	19,957	19,957	0	0	0	0	0	
'97.2.1	174	174	0	0	0	0	0	
2. 2	210	210	0	0	0	0	0	
2. 3	207	207	0	0	0	0	0	
2. 5	194	194	0	0	0	0	0	
2. 6	397	397	0	0	0	0	0	
2. 7	674	674	0	0	0	0	0	
2. 8	793	793	0	0	0	0	0	
2. 9	664	664	0	0	0	0	0	
2. 10	743	743	0	0	0	0	0	
2. 12	2,739	2,739	0	0	0	0	0	
2. 13	2,965	2,965	0	0	0	0	0	
2. 14	2,025	2,025	0	0	0	0	0	
2. 15	1,353	1,353	0	0	0	0	0	
2. 16	580	580	0	0	0	0	0	
2. 17	486	486	0	0	0	0	0	
2. 21	476	476	0	0	0	0	0	
2. 22	721	721	0	0	0	0	0	
2. 23	781	781	0	0	0	0	0	
2. 24	407	407	0	0	0	0	0	
2. 26	402	402	0	0	0	0	0	
2. 27	550	550	0	0	0	0	0	
2. 28	383	383	0	0	0	0	0	
2. 29	2,033	2,033	0	0	0	0	0	

구(1995년)

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	232,658	52,158	69,000	71,500	17,000	23,000	0	
'97.2.1	9,523	523	3,000	5,000	0	1,000	0	
2. 2	9,489	489	3,000	5,000	0	1,000	0	
2. 3	9,431	431	3,000	5,000	0	1,000	0	
2. 5	9,431	431	3,000	5,000	0	1,000	0	
2. 6	9,508	508	3,000	5,000	0	1,000	0	
2. 7	9,508	508	3,000	5,000	0	1,000	0	
2. 8	9,470	2,470	3,000	2,000	1,000	1,000	0	
2. 9	9,441	2,441	3,000	2,000	1,000	1,000	0	
2. 10	9,432	2,432	3,000	2,000	1,000	1,000	0	
2. 12	9,425	2,425	3,000	2,000	1,000	1,000	0	
2. 13	9,279	2,279	3,000	2,000	1,000	1,000	0	
2. 14	9,334	2,334	3,000	2,000	1,000	1,000	0	
2. 15	10,643	3,643	3,000	2,000	1,000	1,000	0	
2. 16	10,870	3,870	3,000	2,000	1,000	1,000	0	
2. 17	10,870	3,870	3,000	2,000	1,000	1,000	0	
2. 21	10,862	3,862	3,000	2,000	1,000	1,000	0	
2. 22	10,821	3,821	3,000	2,000	1,000	1,000	0	
2. 23	10,875	3,875	3,000	2,000	1,000	1,000	0	
2. 24	10,891	3,891	3,000	2,000	1,000	1,000	0	
2. 26	10,868	3,868	3,000	2,000	1,000	1,000	0	
2. 27	10,865	1,365	3,000	4,500	1,000	1,000	0	
2. 28	10,668	1,168	3,000	4,500	1,000	1,000	0	
2. 29	11,154	1,654	3,000	4,500	1,000	1,000	0	

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공과예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	219,062	24,662	54,000	122,400	0	18,000	0	
3. 2	1,809	1,809	0	0	0	0	0	
3. 4	1,711	1,311	0	400	0	0	0	
3. 5	1,415	1,015	0	400	0	0	0	
3. 6	1,431	1,031	0	400	0	0	0	
3. 7	1,463	1,063	0	400	0	0	0	
3. 8	1,439	1,039	0	400	0	0	0	
3. 9	1,094	694	0	400	0	0	0	
3. 11	12,560	1,060	3,000	7,500	0	1,000	0	
3. 12	12,298	798	3,000	7,500	0	1,000	0	
3. 13	12,231	731	3,000	7,500	0	1,000	0	
3. 14	12,265	1,765	3,000	6,500	0	1,000	0	
3. 15	12,270	1,770	3,000	6,500	0	1,000	0	
3. 16	12,296	1,796	3,000	6,500	0	1,000	0	
3. 18	12,175	1,675	3,000	6,500	0	1,000	0	
3. 19	11,844	1,344	3,000	6,500	0	1,000	0	
3. 20	11,077	577	3,000	6,500	0	1,000	0	
3. 21	11,079	579	3,000	6,500	0	1,000	0	
3. 22	11,230	730	3,000	6,500		1,000	0	
3. 23	11,231	731	3,000	6,500	0	1,000	0	
3. 25	10,884	384	3,000	6,500	0	1,000	0	
3. 26	10,839	339	3,000	6,500	0	1,000	0	
3. 27	10,900	400	3,000	6,500	0	1,000	0	
3. 28	10,903	403	3,000	6,500	0	1,000	0	
3. 29	10,472	-28	3,000	6,500	0	1,000	0	
3. 30	12,146	1,646	3,000	6,500	0	1,000	0	



(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	253,876	17,376	57,000	155,500	0	24,000	0	
4. 1	11,533	1,033	3,000	6,500	0	1,000	0	
4. 2	11,275	757	3,000	6,500	0	1,000	0	
3. 3	11,245	745	3,000	6,500	0	1,000	0	
4. 4	11,117	617	3,000	6,500	0	1,000	0	
4. 6	11,077	577	3,000	6,500	0	1,000	0	
4. 8	11,162	662	3,000	6,500	0	1,000	0	
4. 9	11,129	629	3,000	6,500	0	1,000	0	
4. 10	10,980	480	3,000	6,500	0	1,000	0	
4. 12	10,998	498	3,000	6,500	0	1,000	0	
4. 13	10,970	470	3,000	6,500	0	1,000	0	
4. 15	10,881	381	3,000	6,500	0	1,000	0	
4. 16	10,920	420	3,000	6,500	0	1,000	0	
4. 17	10,896	396	3,000	6,500	0	1,000	0	
4. 18	10,402	402	3,000	6,500	0	1,000	0	
4. 19	9,965	965	1,500	6,500	0	1,000	0	
4. 20	9,858	858	1,500	6,500	0	1,000	0	
4. 22	9,822	822	1,500	6,500	0	1,000	0	
4. 23	9,969	969	1,500	6,500		1,000	0	
4. 24	9,901	901	1,500	6,500	0	1,000	0	
4. 25	9,677	677	1,500	6,500	0	1,000	0	
4. 26	9,826	826	1,500	6,500	0	1,000	0	
4. 27	9,755	755	1,500	6,500	0	1,000	0	
4. 29	9,651	651	1,500	6,500	0	1,000	0	
4. 30	10,885	1885	1,500	6,500	0	1,000	0	

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	258,391	33,391	37,500	162,500	0	25,000	0	
5. 2	10,432	1,432	1,500	6,500	0	1,000	0	
5. 3	10,558	1,558	1,500	6,500	0	1,000	0	
5. 4	10,463	1,463	1,500	6,500	0	1,000	0	
5. 6	10,424	1,424	1,500	6,500	0	1,000	0	
5. 7	10,434	1,434	1,500	6,500	0	1,000	0	
5. 8	10,425	1,425	1,500	6,500	0	1,000	0	
5. 9	10,433	1,433	1,500	6,500	0	1,000	0	
5. 10	10,422	1,422	1,500	6,500	0	1,000	0	
5. 11	10,417	1,417	1,500	6,500	0	1,000	0	
5. 13	10,444	1,444	1,500	6,500	0	1,000	0	
5. 14	10,448	1,448	1,500	6,500	0	1,000	0	
5. 15	10,279	1,279	1,500	6,500	0	1,000	0	
5. 16	10,144	1,144	1,500	6,500	0	1,000	0	
5. 17	9,899	899	1,500	6,500	0	1,000	0	
5. 18	9,792	792	1,500	6,500	0	1,000	0	
5. 20	10,784	1,784	1,500	6,500	0	1,000	0	
5. 21	10,774	1,774	1,500	6,500	0	1,000	0	
5. 22	10,920	1,920	1,500	6,500		1,000	0	
5. 23	10,394	1,394	1,500	6,500	0	1,000	0	
5. 25	10,022	1,022	1,500	6,500	0	1,000	0	
5. 27	9,992	992	1,500	6,500	0	1,000	0	
5. 28	9,576	576	1,500	6,500	0	1,000	0	
5. 29	10,699	1,699	1,500	6,500	0	1,000	0	
5. 30	10,709	1,709	1,500	6,500	0	1,000	0	
5. 31	9,507	507	1,500	6,500	0	1,000	0	

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	224,629	26,629	36,000	138,000	0	24,000	0	
6. 1	9,379	379	1,500	6,500	0	1,000	0	
6. 3	9,343	343	1,500	6,500	0	1,000	0	
6. 4	9,283	283	1,500	6,500	0	1,000	0	
6. 5	9,266	226	1,500	6,500	0	1,000	0	
6. 7	9,234	234	1,500	5,500	0	1,000	0	
6. 8	9,196	196	1,500	5,500	0	1,000	0	
6. 10	9,258	1,258	1,500	5,500	0	1,000	0	
6. 11	9,133	1,133	1,500	5,500	0	1,000	0	
6. 12	8,983	983	1,500	5,500	0	1,000	0	
6. 13	9,264	1,264	1,500	5,500	0	1,000	0	
6. 14	9,281	1,281	1,500	5,500	0	1,000	0	
6. 15	9,091	1,091	1,500	5,500	0	1,000	0	
6. 17	9,342	1,342	1,500	5,500	0	1,000	0	
6. 18	8,963	963	1,500	5,500	0	1,000	0	
6. 19	8,879	879	1,500	5,500	0	1,000	0	
6. 20	9,872	1,872	1,500	5,500	0	1,000	0	
6. 21	9,756	1,756	1,500	5,500	0	1,000	0	
6. 22	9,725	1,725	1,500	5,500	0	1,000	0	
6. 24	9,901	1,901	1,500	5,500	0	1,000	0	
6. 25	9,717	1,717	1,500	5,500	0	1,000	0	
6. 26	9,613	1,613	1,500	5,500	0	1,000	0	
6. 27	9,725	1,725	1,500	5,500	0	1,000	0	
6. 28	9,240	1,240	1,500	5,500	0	1,000	0	
6. 29	9,225	1,225	1,500	5,500	0	1,000	0	

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	256,639	48,639	39,000	152,000	0	17,000	0	
7. 1	9,012	1,012	1,500	5,500	0	1,000	0	
7. 2	8,794	794	1,500	5,500	0	1,000	0	
7. 3	8,817	817	1,500	5,500	0	1,000	0	
7. 4	8,971	971	1,500	5,500	0	1,000	0	
7. 5	9,184	1,184	1,500	5,500	0	1,000	0	
7. 6	9,430	1,430	1,500	5,500	0	1,000	0	
7. 8	9,402	1,402	1,500	5,500	0	1,000	0	
7. 9	10,031	2,031	1,500	5,500	0	1,000	0	
7. 10	10,010	2,010	1,500	5,500	0	1,000	0	
7. 11	10,012	2,012	1,500	5,500	0	1,000	0	
7. 12	9,985	1,985	1,500	5,500	0	1,000	0	
7. 13	10,004	2,004	1,500	5,500	0	1,000	0	
7. 15	9,946	1,946	1,500	5,500	0	1,000	0	
7. 16	10,163	2,163	1,500	5,500	0	1,000	0	
7. 18	9,765	1,765	1,500	5,500	0	1,000	0	
7. 19	10,527	2,527	1,500	5,500	0	1,000	0	
7. 20	10,459	2,459	1,500	5,500	0	1,000	0	
7. 22	10,747	2,745	1,500	6,500	0	0	0	
7. 23	10,820	2,820	1,500	6,500	0	0	0	
7. 24	10,298	2,298	1,500	6,500	0	0	0	
7. 25	10,196	2,196	1,500	6,500	0	0	0	
7. 26	10,152	2,152	1,500	6,500	0	0	0	
7. 27	10,159	2,159	1,500	6,500	0	0	0	
7. 29	9,900	1,900	1,500	6,500	0	0	0	
7. 30	9,939	1,939	1,500	6,500	0	0	0	
7. 31	9,916	1,916	1,500	6,500	0	0	0	

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	246,698	38,698	39,000	169,000	0	0	0	
8. 1	9,725	1,725	1,500	6,500	0	0	0	
8. 2	9,718	1,718	1,500	6,500	0	0	0	
8. 3	9,718	1,718	1,500	6,500	0	0	0	
8. 5	9,605	1,605	1,500	6,500	0	0	0	
8. 6	9,830	1,830	1,500	6,500	0	0	0	
8. 7	9,762	1,762	1,500	6,500	0	0	0	
8. 8	9,525	1,525	1,500	6,500	0	0	0	
8. 9	9,554	1,554	1,500	6,500	0	0	0	
8. 10	9,374	1,374	1,500	6,500	0	0	0	
8. 12	9,344	1,344	1,500	6,500	0	0	0	
8. 13	9,812	1,812	1,500	6,500	0	0	0	
8. 14	9,958	1,958	1,500	6,500	0	0	0	
8. 16	9,845	1,845	1,500	6,500	0	0	0	
8. 17	9,462	1,462	1,500	6,500	0	0	0	
8. 19	9,005	1,005	1,500	6,500	0	0	0	
8. 20	9,986	1,986	1,500	6,500	0	0	0	
8. 21	9,772	1,772	1,500	6,500	0	0	0	
8. 22	9,537	1,537	1,500	6,500	0	0	0	
8. 23	9,241	1,241	1,500	6,500	0	0	0	
8. 24	9,263	1,263	1,500	6,500	0	0	0	
8. 26	9,341	1,341	1,500	6,500	0	0	0	
8. 27	9,340	1,340	1,500	6,500	0	0	0	
8. 28	9,321	1,321	1,500	6,500	0	0	0	
8. 29	9,418	1,418	1,500	6,500	0	0	0	
8. 30	8,671	671	1,500	6,500	0	0	0	
8. 31	8,571	571	1,500	6,500	0	0	0	

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	185,892	11,892	31,000	143,000	0	0	0	
9. 2	8,383	383	1,500	6,500	0	0	0	
9. 3	8,405	405	1,500	6,500	0	0	0	
9. 4	8,128	128	1,500	6,500	0	0	0	
9. 5	8,137	137	1,500	6,500	0	0	0	
9. 6	8,386	386	1,500	6,500	0	0	0	
9. 7	8,427	427	1,500	6,500	0	0	0	
9. 9	8,214	214	1,500	6,500	0	0	0	
9. 10	9,431	1,431	1,500	6,500	0	0	0	
9. 11	9,386	1,386	1,500	6,500	0	0	0	
9. 12	9,385	1,385	1,500	6,500	0	0	0	
9. 13	8,220	220	1,500	6,500	0	0	0	
9. 14	8,206	206	1,500	6,500	0	0	0	
9. 16	8,271	271	1,500	6,500	0	0	0	
9. 17	8,350	350	1,500	6,500	0	0	0	
9. 18	8,427	427	1,500	6,500	0	0	0	
9. 19	8,707	707	1,500	6,500	0	0	0	
9. 20	9,305	1,305	1,500	6,500	0	0	0	
9. 21	8,755	755	1,500	6,500	0	0	0	
9. 23	8,246	246	1,500	6,500	0	0	0	
9. 24	8,155	155	1,500	6,500	0	0	0	
9. 25	7,597	597	500	6,500	0	0	0	
9. 30	7,371	371	500	6,500	0	0	0	
							0	
							0	
							0	

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	200,118	30,118	13,000	147,000	10,000	0	0	
10. 1	7,220	220	500	6,500	0	0	0	
10. 2	7,412	412	500	6,500	0	0	0	
10. 4	7,316	816	500	6,000	0	0	0	
10. 5	7,319	819	500	6,000	0	0	0	
10. 7	7,316	316	500	6,000	0	0	0	
10. 8	7,416	916	500	6,000	0	0	0	
10. 9	7,405	905	500	6,000	0	0	0	
10. 10	7,338	838	500	6,000	0	0	0	
10. 11	7,418	918	500	6,000	0	0	0	
10. 12	7,311	811	500	6,000	0	0	0	
10. 14	6,928	428	500	6,000	0	0	0	
10. 15	6,989	489	500	6,000	0	0	0	
10. 16	6,965	465	500	6,000	0	0	0	
10. 17	7,118	618	500	6,000	0	0	0	
10. 18	8,043	1,543	500	6,000	0	0	0	
10. 19	8,044	1,544	500	6,000	0	0	0	
10. 21	7,708	1,208	500	5,000	1,000	0	0	
10. 22	7,768	1,268	500	5,000	1,000	0	0	
10. 23	8,046	1,546	500	5,000	1,000	0	0	
10. 24	8,048	1,548	500	5,000	1,000	0	0	
10. 25	8,031	1,531	500	5,000	1,000	0	0	
10. 26	8,115	1,615	500	5,000	1,000	0	0	
10. 28	8,130	1,630	500	5,000	1,000	0	0	
10. 29	8,984	2,484	500	5,000	1,000	0	0	
10. 30	8,672	2,172	500	5,000	1,000	0	0	
10. 31	9,258	2,558	500	5,000	1,000	0	0	

(단위 : 백만원)

구 분	합 계	공공예금	정기예금	CD	RP	개발신탁	표지어음	비 고
합 계	326,659	55,659	13,000	130,000	106,000	0	22,000	
11. 1	8,436	1,936	500	5,000	1,000	0	0	
11. 2	8,581	2,081	500	5,000	1,000	0	0	
11. 4	8,447	1,947	500	5,000	1,000	0	0	
11. 5	9,016	2,516	500	5,000	1,000	0	0	
11. 6	9,614	2,114	500	5,000	1,000	0	1,000	
11. 7	13,420	5,920	500	5,000	1,000	0	1,000	
11. 8	13,686	2,186	500	5,000	5,000	0	1,000	
11. 9	13,705	2,205	500	5,000	5,000	0	1,000	
11. 11	13,602	2,102	500	5,000	5,000	0	1,000	
11. 12	13,750	2,250	500	5,000	5,000	0	1,000	
11. 13	13,485	1,985	500	5,000	5,000	0	1,000	
11. 14	13,291	1,791	500	5,000	5,000	0	1,000	
11. 15	13,402	1,902	500	5,000	5,000	0	1,000	
11. 16	13,412	1,912	500	5,000	5,000	0	1,000	
11. 18	13,203	1,703	500	5,000	5,000	0	1,000	
11. 19	13,079	1,579	500	5,000	5,000	0	1,000	
11. 20	13,890	2,390	500	5,000	5,000	0	1,000	
11. 21	13,881	2,381	500	5,000	5,000	0	1,000	
11. 22	14,108	2,608	500	5,000	5,000	0	1,000	
11. 23	13,889	2,389	500	5,000	5,000	0	1,000	
11. 25	13,656	2,156	500	5,000	5,000	0	1,000	
11. 26	13,496	1,996	500	5,000	5,000	0	1,000	
11. 27	13,453	1,953	500	5,000	5,000	0	1,000	
11. 28	12,969	1,469	500	5,000	5,000	0	1,000	
11. 29	12,591	1,031	500	5,000	5,000	0	1,000	
11. 30	12,657	1,157	500	5,000	5,000	0	1,000	