

(15) 재무제표

비교대차대조표

(2022년 3월 31일, 2021년 3월 31일)

회사명 : 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과목	2022년 3월 31일		2021년 3월 31일	
	금액		금액	
자 산				
(현금 및 중앙은행 예치금)	1,091,285,552,122		568,352,147,481	
(당기손익-공정가치측정금융자산)	296,913,171,197		226,413,686,493	
(당기손익-공정가치측정지정금융자산)	0		0	
(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	1,726,518,285,604		2,364,836,709,347	
(상각후원가측정유가증권)	3,296,236,131,007		1,965,003,518,258	
(상각후원가측정대출채권)	8,331,664,854,314		13,071,625,930,816	
(위험회피회계적용 파생상품자산)	191,353,587,084		5,317,670,493	
(기타금융자산)	10,652,161,657,632		8,591,832,424,162	
(비금융자산)	3,099,139,867		3,391,038,345	
(1) 현금 및 예치금		1,091,285,552,122		568,352,147,481
1. 현금	85,108,120		72,263,380	
2. 외국통화	1,460,332,203		621,620,088	
3. 원화예치금	563,692,842,745		465,580,288,324	
4. 외화예치금	526,047,269,054		102,077,975,689	
(2) 유가증권		5,022,754,416,611		4,329,840,227,605
1. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,726,518,285,604		2,364,836,709,347	
2. 상각후원가측정유가증권	3,296,236,131,007		1,965,003,518,258	
(3) 대출채권		8,331,664,854,314		13,071,625,930,816
(대손충당금)	(19,085,530,787)		(29,683,225,118)	
(이연대출부대손익)	(2,626,103,593)		(4,015,605,727)	
1. 원화대출금	2,560,159,899,614		2,390,188,567,950	
2. 외화대출금	575,796,795,200		320,600,354,222	
3. 은행간외화대여금	0		0	
4. 역외외화대출금	2,594,474,862,469		1,973,874,761,364	
5. 매일외환	124,916,450,878		5,650,926,905,554	
6. 내국수입유상스	0		0	
7. 콜론	835,427,400,000		430,214,000,000	
8. 지급보증대지급금	0		0	
9. 환매조건부채권매수	1,410,000,000,000		2,177,200,000,000	
10. 사모사채	110,540,000,000		50,000,000,000	
11. 팩토링채권	142,061,080,739		112,320,172,571	
(4) 유형자산		1,547,188,412		1,778,277,947
1. 업무용유형자산	6,910,185,736		6,977,874,662	
(강가상각누계액)	(5,362,997,324)		(5,199,596,715)	
(5) 기타자산		11,141,980,367,368		8,825,176,541,546
1. 가지금	0		15,140,460	
2. 미수금	4,740,981,256,451		3,228,870,057,154	
3. 보증금	15,573,555,000		7,478,055,000	
4. 미수수익	99,020,845,654		66,812,005,412	
5. 선급비용	0		0	
6. 공탁금	0		0	
7. 용도품	0		0	
8. 파생금융상품자산	488,266,758,281		231,731,356,986	
9. 기타자산	907,954,405		2,832,473,201	
10. 이연법인세자산	0		0	
11. 본지점계정	63,747,259,265		5,494,402,318	
12. 역외외화본지점	5,731,930,786,857		5,280,345,431,077	
13. 무형고정자산	1,551,951,455		1,597,619,938	
자산 총계		25,589,232,378,827		26,796,773,125,395
부채				
(당기손익-공정가치측정금융부채)	285,203,100,018		157,410,543,878	
(당기손익-공정가치측정지정금융부채)	0		0	
(상각후원가측정금융부채)	24,459,600,285,835		25,603,663,148,426	
(위험회피회계적용 파생상품부채)	3,158,287,676		10,861,673,873	
(비금융부채)	24,799,323,895		107,469,095,563	
(1) 예수금		6,547,396,118,528		7,534,988,426,357
1. 원화예수금	3,232,223,085,834		3,945,910,047,651	
2. 양도성예금증서	0		0	
3. 외화예수금	1,549,373,576,078		1,157,743,763,187	
4. 역외외화예수금	1,765,799,456,616		2,431,334,615,519	
(2) 차입금		4,088,128,614,860		5,599,359,852,845
1. 원화차입금	0		0	
2. 외화차입금	1,670,083,830,925		2,357,680,000,000	
3. 역외외화차입금	1,608,655,183,935		3,196,339,852,845	
4. 콜머니	809,389,600,000		45,340,000,000	
(3) 기타부채		14,137,236,264,036		12,745,056,182,538

1. 퇴직급여채무	11,754,641,463		11,043,717,701
(사외적립자산)	(12,146,927,091)		(12,257,292,837)
2. 지급보증충당금	348,084,771		440,054,520
3. 미사용약정충당금	1,074,837,504		1,806,837,161
4. 기타충당금	0		0
5. 미지급외국환채무	1,741,304,546		451,119,064
6. 직불카드채무	3,784,386		3,135,096
7. 가수금	0		0
8. 미지급금	4,760,895,264,688		3,228,922,418,524
9. 미지급법인세	22,441,429,154		8,726,933,721
10. 미지급비용	96,659,649,604		98,954,983,283
11. 수입제세	(24,775,389)		353,593,901
12. 선수수익	1,718,077,220		98,546,144,952
13. 기타부채	985,242,766		3,009,158,835
14. 이연법인세부채	1,056,878,538		1,055,998,125
15. 미지급내국환채무	340,856,513		24,346,452
16. 파생금융상품부채	288,361,387,694		168,272,217,751
17. 분지결제정	4,014,256,159,693		7,734,351,444,472
18. 역외외화분지정	4,947,770,367,976		1,401,351,371,817
부채총계		24,772,760,997,424	25,879,404,461,740
자 본			
(1) 자본금		189,560,000,010	189,560,000,010
(2) 자본잉여금		4,253,654,645	4,253,654,645
1. 기타자본잉여금	4,253,654,645		4,253,654,645
(3) 이익잉여금		615,763,537,277	721,200,661,572
1. 이익준비금	87,787,000,000		78,357,000,000
2. 처분전이익잉여금	448,943,137,075		575,972,635,712
(당기순이익)	18,284,592,588		23,629,171,960
3. 임의적립금	9,710,000,000		9,710,000,000
4. 기타준비금	69,323,400,202		57,161,025,860
(4) 자본조정			
(5) 기타포괄손익누계액		6,894,189,471	2,354,347,428
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	8,133,756,520		3,211,118,088
2. 현금흐름위험회피평가손익	(425,874,009)		0
3. 보험수리적손익	(813,693,940)		(856,770,660)
자본총계		816,471,381,403	917,368,663,655
부채외자본총계		25,589,232,378,827	26,796,773,125,395

ICB
재무회계부-본문

비교손익계산서

2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지
2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지

회사명: 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과 목	2022. 1. 1~ 2022. 3. 31		2021. 1. 1~ 2021. 3. 31	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		610,323,304,693		607,180,165,915
(1) 이자수익		89,284,486,997		97,483,555,740
1. 예치금이자	2,071,992,372		706,483,384	
2. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	7,754,531,632		8,471,836,474	
3. 상각후원가측정유가증권이자	12,857,365,294		6,673,962,759	
4. 원화대출채권이자	18,542,812,126		16,131,332,122	
5. 외화대출채권이자	1,795,859,726		1,334,975,014	
6. 은행간외화대여금이자	210,350		0	
7. 불로이자	2,072,174,316		834,327,957	
8. 본지점대이자	10,416,260		9,091,299	
9. 역외외화대출금이자	12,114,700,745		13,239,109,204	
10. 역외외화본지점대이자	27,657,666,749		19,008,893,524	
11. 내국수입유산스이자	0		0	
12. 환매조건부채권매수이자	158,275,869		419,098,417	
13. 사모사채이자	302,293,360		295,067,001	
14. 팩토타입채권이자	583,590,402		207,407,255	
15. 외환수입이자	3,361,330,480		30,151,775,912	
16. 기타수입이자	1,247,316		195,418	
(2) 수수료수익		3,585,381,858		4,099,151,723
1. 수입수수료	2,999,493,463		3,376,349,872	
2. 수입보증료	585,888,395		722,801,851	
(3) 기타영업수익		513,941,065,559		505,033,502,009
1. 공정가액위험회피대상관련이익	125,691,970		346,644,455	
2. 파생상품거래이익	55,441,197,494		94,434,805,422	
3. 파생상품평가이익	214,406,881,060		251,414,888,037	
4. 외환거래이익	242,958,528,834		158,807,673,018	
5. 대출채권관련수익	8,766,199		29,491,077	
6. 기타수익	0		0	
(4) 총당금환입액	3,512,370,279	3,512,370,279	563,956,443	563,956,443
II. 영업비용		584,625,456,698		575,621,886,150
(1) 이자비용		52,810,119,289		63,365,524,376
1. 예수금이자	12,003,183,619		9,859,769,773	
2. 차입금이자	2,296,465,679		3,905,228,422	
3. 콜머니이자	1,117,931,818		85,083,494	
4. 본지점차이자	8,932,147,576		33,794,901,735	
5. 역외외화본지점차이자	26,974,904,520		8,729,056,663	
6. 역외외화차입금이자	1,480,673,821		6,985,329,461	
7. 기타지급이자	4,812,256		6,154,828	
(2) 수수료비용		928,602,534		911,856,373
1. 지급수수료	928,602,534		911,856,373	
(3) 기타영업비용		523,869,097,029		503,825,576,395
1. 공정가액위험회피대상관련손실	19,510,238,885		9,312,161,454	
2. 외환거래손실	358,803,905,587		331,388,392,145	
3. 대손상각비 및 총당금 전입액	329,135,355		1,012,836,482	
4. 파생상품거래손실	23,819,433,295		39,597,552,693	
5. 파생상품평가손실	119,569,856,439		120,472,777,558	
6. 신용보증기금출연료	1,449,557,808		1,531,474,394	
7. 예금보험료	380,424,000		493,231,000	
8. 대출채권관련손실	0		0	
9. 기타영업비용	6,545,660		17,150,669	
(4) 판매비외 관리비		7,017,637,846		7,518,929,006
1. 급여	3,682,597,071		3,668,640,452	
2. 퇴직급여	319,427,412		319,564,683	
3. 복리후생비	579,892,420		636,107,430	
4. 임차료	45,022,149		44,512,029	
5. 절대비	17,265,680		11,261,280	
6. 감가상각비	634,607,368		676,917,484	
7. 세금과공과	743,324,361		962,172,532	
8. 광고선전비	28,285,428		3,462,121	
9. 기타경비	967,215,957		1,196,290,995	
III. 영업이익		25,697,847,995		31,558,279,765
IV. 영업외수익		0		584,545
(1) 업무용유형자산매각이익	0		0	
(2) 기타영업외수익	0		584,545	
V. 영업외비용		91,806		0
(1) 업무용유형자산매각손	91,806		0	
(2) 기타영업외비용	0		0	
VI. 결상이익		25,697,756,189		31,558,864,310
VII. 법인세비용	7,413,163,601		7,929,692,350	
VIII. 당기순이익		18,284,592,588		23,629,171,960