

(15) 재무제표

비교대차대조표

(2022년 9월 30일, 2021년 9월 30일)

회사명 : 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과목	2022년 9월 30일		2021년 9월 30일	
	금액		금액	
자 산				
(현금 및 중앙은행 예치금)	1,528,217,610,117		367,157,649,800	
(당기손익-공정가치측정금융자산)	534,048,838,598		511,200,371,959	
(당기손익-공정가치측정지정금융자산)	0		0	
(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	1,082,796,405,824		2,202,807,556,532	
(상각후원가측정유가증권)	5,098,123,286,554		1,973,599,572,388	
(상각후원가측정대출채권)	12,274,685,381,111		10,987,552,102,857	
(위험회피회계적용 파생상품자산)	505,344,631,076		8,719,586,967	
(기타금융자산)	8,287,650,587,279		6,805,939,107,600	
(비금융자산)	2,993,419,352		3,235,806,354	
(1) 현금 및 예치금		1,528,217,610,117		367,157,649,800
1. 현금	79,538,080		101,881,340	
2. 외국통화	1,037,676,945		1,118,492,669	
3. 원화예치금	528,482,716,738		275,629,444,145	
4. 외화예치금	98,740,855,882		90,307,831,646	
5. 역외외화예치금	899,876,822,472		0	
(2) 유가증권		6,180,919,692,378		4,176,407,128,920
1. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,082,796,405,824		2,202,807,556,532	
2. 상각후원가측정유가증권	5,098,123,286,554		1,973,599,572,388	
(3) 대출채권		12,274,685,381,111		10,987,552,102,857
(대손충당금)	(18,402,843,291)		(25,085,700,945)	
(이연대출부대손익)	(2,429,485,930)		(3,469,626,283)	
1. 원화대출금	2,603,883,336,781		2,461,289,047,218	
2. 외화대출금	573,139,511,657		353,799,154,393	
3. 은행간외화대여금	1,805,848,200,000		0	
4. 역외외화대출금	4,056,179,071,154		2,632,304,531,747	
5. 매입외환	15,654,804,132		4,339,333,347,515	
6. 내국수입유선스	0		0	
7. 콜론	676,135,600,000		283,903,000,000	
8. 지급보증대지급금	0		0	
9. 환매조건부채권매수	2,284,879,200,000		780,000,000,000	
10. 사모사채	193,480,000,000		50,000,000,000	
11. 팩토링채권	86,317,986,608		136,078,349,212	
(4) 유형자산		1,434,698,235		1,638,755,306
1. 업무용유형자산	6,824,592,106		6,813,032,686	
(감가상각누계액)	(5,389,893,871)		(5,174,277,380)	
(5) 기타자산		9,328,602,778,070		7,327,456,117,574
1. 가지금	23,110,800		17,824,620	
2. 미수금	4,036,651,163,414		2,205,327,031,563	
3. 보증금	15,944,055,000		11,718,055,000	
4. 미수수익	120,922,185,482		76,850,685,905	
5. 선급비용	0		0	
6. 공탁금	0		0	
7. 용도품	0		0	
8. 파생금융상품자산	1,039,393,469,674		519,919,958,926	
9. 기타자산	6,017,976,737		1,812,478,180	
10. 이연법인세자산	0		0	
11. 미회수내국환채권	2,202,197,976		0	
12. 분지점계정	113,771,040,272		10,057,208,797	
13. 역외외환보지점	3,992,141,966,398		4,500,173,648,155	
14. 무형고정자산	1,535,610,317		1,579,226,428	
자산 총계		29,313,860,159,911		22,860,211,754,457
부채				
(당기손익-공정가치측정금융부채)	551,301,001,322		335,068,075,887	
(당기손익-공정가치측정지정금융부채)	0		0	
(상각후원가측정금융부채)	27,868,975,170,274		21,504,675,025,621	
(위험회피회계적용 파생상품부채)	157,674,690		5,393,196,872	
(비금융부채)	15,309,871,039		45,599,554,410	
(1) 예수금		9,783,732,694,158		6,275,481,606,777
1. 원화예수금	3,343,796,042,589		2,483,574,831,775	
2. 양도성예금증서	0		0	
3. 외화예수금	4,404,768,370,536		1,111,933,433,190	
4. 역외외화예수금	2,035,168,281,033		2,679,973,341,812	
(2) 차입금		5,487,607,861,504		2,350,475,640,000
1. 원화차입금	0		0	
2. 외화차입금	3,227,992,000,000		767,815,200,000	
3. 역외외화차입금	1,848,737,861,504		1,191,891,540,000	
4. 콜머니	410,878,000,000		390,768,900,000	
(3) 기타부채		13,164,403,161,663		13,264,778,606,013

1. 퇴직급여채무	12,251,116,152		11,725,889,765
(사외적립자산)	(13,004,546,956)		(12,300,335,535)
2. 지급보증충당금	211,687,220		343,365,661
3. 미사용약정충당금	752,311,932		1,902,449,165
4. 기타충당금	0		0
5. 미지급외국환채무	78,369,068		111,358,524
6. 직불카드채무	5,691,622		2,486,168
7. 가수금	0		4,021,821,949
8. 미지급금	4,036,467,071,187		2,205,055,760,400
9. 미지급법인세	13,623,067,788		13,657,446,211
10. 미지급비용	128,592,545,456		150,563,297,736
11. 수입제세	371,651,178		230,247,485
12. 선수수익	1,128,570,605		31,213,295,369
13. 기타부채	6,003,083,420		1,944,324,075
14. 이연법인세부채	942,012,272		873,011,115
15. 미지급내국환채무	0		(1,127,905,050)
16. 파생금융상품부채	551,458,676,012		340,461,272,759
17. 본지점계정	3,877,581,216,228		6,773,715,893,848
18. 역외외화본지점	4,547,942,638,479		3,742,184,926,368
부채총계		28,435,743,717,325	21,890,735,852,790
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		682,834,313,105	770,343,334,286
1. 이익준비금	87,787,000,000		78,357,000,000
2. 처분전이익잉여금	518,013,912,903		625,115,308,426
(당기순이익)	85,355,368,416		72,771,844,674
3. 임의적립금	9,710,000,000		9,710,000,000
4. 기타준비금	69,323,400,202		57,161,025,860
(4) 자본조정			
(5) 기타포괄손익누계액		1,458,474,826	5,318,912,726
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	8,987,754,587		6,175,683,386
2. 현금흐름위험회피평가손익	(6,705,586,721)		
3. 보험수리적손익	(813,693,040)		(856,770,660)
자본총계		878,116,442,586	969,475,901,667
부채외자본총계		29,313,860,159,911	22,860,211,754,457

비교손익계산서

2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지
2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지

회사명: 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과 목	2022. 1. 1~ 2022. 9. 30		2021. 1. 1~ 2021. 9. 30	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		3,155,427,505,465		1,616,593,617,748
(1) 이자수익		345,797,027,989		305,634,658,981
1. 예치금이자	11,422,839,109		1,907,162,338	
2. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	23,450,464,181		26,794,831,467	
3. 상각후원가측정유가증권이자	60,491,391,802		19,228,047,645	
4. 원화대출채권이자	62,681,771,834		48,977,795,342	
5. 외화대출채권이자	10,798,250,193		4,205,380,083	
6. 은행간외화대여금이자	13,188,030,998		0	
7. 불환이자	6,974,473,333		1,981,456,131	
8. 본지점대이자	135,993,776		23,272,071	
9. 역외외화대출금이자	55,149,448,433		38,768,582,963	
10. 역외외화본지점대이자	82,433,718,101		62,268,206,122	
11. 내국수입유상스이자	0		0	
12. 환매조건부채권매수이자	10,033,777,389		887,901,238	
13. 사모사채이자	2,364,108,928		895,036,570	
14. 빅트링채권이자	2,257,596,145		1,381,070,322	
15. 외환수입이자	4,411,275,820		98,314,833,982	
16. 기타수입이자	3,887,947		1,082,707	
(2) 수수료수익		9,321,447,014		13,549,684,471
1. 수입수수료	7,744,155,725		11,445,692,840	
2. 수입보통료	1,577,291,289		2,103,991,631	
(3) 기타영업수익		2,793,353,499,388		1,292,046,392,601
1. 공정가액위험회피대상관련이익	522,757,816		175,478,487	
2. 파생상품거래이익	909,548,600,260		293,632,630,135	
3. 파생상품평가이익	1,094,898,438,307		490,017,340,298	
4. 외환거래이익	788,337,111,074		508,087,659,143	
5. 대출채권관련수익	46,591,931		133,284,538	
6. 기타수익	0		0	
(4) 충당금환입액	6,955,531,074	6,955,531,074	5,362,881,695	5,362,881,695
II. 영업비용		3,037,547,594,314		1,516,678,408,045
(1) 이자비용		231,173,846,622		198,682,902,849
1. 예수금이자	78,812,551,606		29,575,624,095	
2. 차입금이자	21,491,502,775		8,124,618,134	
3. 콜머니이자	8,118,317,206		579,111,827	
4. 본지점차이자	31,434,469,640		108,408,992,008	
5. 역외외화본지점차이자	78,436,698,119		39,365,082,340	
6. 역외외화차입금이자	12,854,235,187		12,622,363,446	
7. 기타지급이자	26,072,089		7,110,999	
(2) 수수료비용		3,346,089,728		3,189,116,616
1. 지급수수료	3,346,089,728		3,189,116,616	
(3) 기타영업비용		2,777,801,353,916		1,287,215,124,781
1. 공정가액위험회피대상관련손실	62,507,877,623		18,948,794,386	
2. 외환거래손실	1,635,317,929,623		858,455,729,917	
3. 대손상각비 및 충당금 전입액	291,107,865		0	
4. 파생상품거래손실	460,628,847,829		101,072,972,725	
5. 파생상품평가손실	613,442,238,237		302,750,155,914	
6. 자금출연료	4,515,506,183		4,594,205,047	
7. 예금보험료	1,033,392,000		1,350,057,000	
8. 대출채권관련손실	0		0	
9. 기타영업비용	64,454,556		43,209,792	
(4) 판매비와 관리비		25,226,304,048		27,591,263,799
1. 급여	11,495,920,000		12,915,332,646	
2. 퇴직급여	958,282,236		958,694,049	
3. 복리후생비	2,039,102,501		1,858,420,466	
4. 임차료	135,219,047		134,046,207	
5. 접대비	154,426,165		87,087,489	
6. 감가상각비	1,805,872,277		1,997,774,378	
7. 세금과공과	5,006,442,552		6,506,218,933	
8. 광고선전비	188,110,358		192,973,971	
9. 기타경비	3,462,928,912		2,940,715,660	
III. 영업이익		117,879,911,151		99,915,209,703
IV. 영업외수익		1,633,346		1,243,121
(1) 업무용유형자산매각익	0		0	
(2) 기타영업외수익	1,633,346		1,243,121	
V. 영업외비용		91,806		0
(1) 업무용유형자산매각손	91,806		0	
(2) 기타영업외비용	0		0	
VI. 경상이익		117,881,452,691		99,916,452,824
VII. 법인세비용	32,526,084,275		27,144,608,150	
VIII. 당기순이익		85,355,368,416		72,771,844,674