

(16) 재무제표

비교대차대조표

(2023년 9월 30일, 2022년 9월 30일)

회사명 : 중국공상은행 서울지점

(단위:원)

과목	2023년 9월 30일		2022년 9월 30일	
	금액		금액	
자 산				
(현금 및 중앙은행 예치금)	1,293,030,453,033		1,528,217,610,117	
(당기손익-공정가치측정금융자산)	193,099,683,395		534,048,838,598	
(당기손익-공정가치측정지정금융자산)	0		0	
(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	702,696,378,179		1,092,796,405,824	
(상각후원가측정유가증권)	5,103,160,168,328		5,098,123,286,554	
(상각후원가측정대출채권)	12,025,973,760,138		12,274,685,381,111	
(위험회피회계적용 파생상품자산)	137,300,714,966		505,344,631,076	
(기타금융자산)	8,755,101,177,969		8,287,650,587,279	
(비금융자산)	3,412,901,835		2,993,419,352	
(1) 현금 및 예치금		1,293,030,453,033		1,528,217,610,117
1. 현금	75,699,010		79,538,080	
2. 외국통화	798,218,943		1,037,676,945	
3. 원화예치금	329,196,396,483		528,482,716,738	
4. 외화예치금	107,571,933,719		98,740,855,882	
5. 역외외화예치금	855,388,204,878		899,876,822,472	
(2) 유가증권		5,805,856,546,507		6,180,919,692,378
1. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	702,696,378,179		1,082,796,405,824	
2. 상각후원가측정유가증권	5,103,160,168,328		5,098,123,286,554	
(3) 대출채권		12,025,973,760,138		12,274,685,381,111
(대손충당금)	(21,340,750,884)		(18,402,843,291)	
(이연대출부대손익)	(1,603,345,171)		(2,429,485,930)	
1. 원화대출금	2,014,960,321,389		2,603,883,336,781	
2. 외화대출금	623,568,672,028		573,139,511,657	
3. 은행간의화대여금	921,834,200,000		1,805,848,200,000	
4. 역외외화대출금	5,869,850,119,279		4,056,179,071,154	
5. 매입외환	0		15,654,804,132	
6. 내국수입유상스	0		0	
7. 콜론	881,136,000,000		676,135,600,000	
8. 지급보증대지급금	0		0	
9. 환매조건부채권매수	1,511,500,000,000		2,284,879,200,000	
10. 사모사채	134,480,000,000		193,480,000,000	
11. 팩토링채권	91,588,543,497		86,317,986,808	
(4) 유형자산		1,892,812,536		1,434,698,235
1. 업무용유형자산	7,484,108,263		6,824,592,106	
(강가상각누계액)	(5,591,295,727)		(5,389,893,871)	
(5) 기타자산		9,067,021,065,629		9,328,602,778,070
1. 가자금금	11,120,630		23,110,800	
2. 미수금	3,050,243,277,210		4,036,651,163,414	
3. 보증금	16,514,055,000		15,944,055,000	
4. 미수수익	244,785,835,871		120,922,185,482	
5. 선급비용	0		0	
6. 공탁금			0	
7. 용도품			0	
8. 파생금융상품자산	330,400,398,361		1,039,393,469,674	
9. 기타자산	4,620,817,574		6,017,976,737	
10. 이연법인세자산	0		0	
11. 미회수내국환채권			2,202,197,976	
12. 분지정계정	37,288,836,315		113,771,040,272	
13. 역외외화본지점	5,401,648,555,998		3,992,141,968,398	
14. 무형고정자산	1,508,368,669		1,535,610,317	
자산 총계		28,213,774,637,843		29,313,860,159,911
부채				
(당기손익-공정가치측정금융부채)	281,408,481,876		551,301,001,322	
(당기손익-공정가치측정지정금융부채)	0		0	
(상각후원가측정금융부채)	26,830,662,199,596		27,868,975,170,274	
(위험회피회계적용 파생상품부채)	69,517,165,394		157,674,690	
(비금융부채)	33,465,986,496		15,309,871,039	
(1) 예수금		9,329,145,946,119		9,783,732,694,158
1. 원화예수금	1,721,940,585,732		3,343,796,042,589	
2. 양도성예금증서	0		0	
3. 외화예수금	3,615,517,433,336		4,404,768,370,536	
4. 역외외화예수금	3,991,687,927,051		2,035,168,281,033	
(2) 차입금		8,327,997,214,508		5,487,607,861,504
1. 원화차입금	0		0	
2. 외화차입금	3,315,429,619,000		3,227,992,000,000	
3. 역외외화차입금	4,843,768,277,843		1,848,737,861,504	
4. 콜머니	14,792,800,000		410,878,000,000	
5. 환매조건부채권매도	154,006,517,665			
(3) 기타부채		9,557,911,672,735		13,164,403,161,663

1. 퇴직급여채무	10,721,986,556		12,251,116,152	
(사외적립자산)	(13,578,587,181)		(13,004,546,956)	
2. 지급보증충당금	62,937,074		211,687,220	
3. 미사용약정충당금	692,675,658		752,311,932	
4. 기타충당금	0		0	
5. 미지급의극환채무	22,737,403		78,389,068	
6. 직불카드채무	668,670		5,691,622	
7. 가수금			0	
8. 미지급금	3,083,266,036,989		4,036,467,071,187	
9. 미지급법인세	14,553,138,922		13,623,067,788	
10. 미지급비용	327,502,712,005		128,592,545,456	
11. 수입제세	314,585,054		371,651,178	
12. 선수수익	1,288,583,130		1,126,570,605	
13. 기타부채	4,697,377,647		6,003,083,420	
14. 이연법인세부채	20,166,280,015		942,012,272	
15. 미지급내국환채무	1,124,891,426		0	
16. 파생금융상품부채	350,926,647,270		551,458,676,012	
17. 분자점계정	2,453,012,400,000		3,677,581,216,228	
18. 역외외화분지점	3,303,136,602,098		4,547,942,638,479	
부채총계		27,215,054,833,362		28,435,743,717,325
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		813,118,480,835		682,834,313,105
1. 이익준비금	100,407,000,000		87,787,000,000	
2. 처분전이익잉여금	638,976,640,783		516,013,912,903	
(당기순이익)	89,511,887,863		85,355,368,416	
3. 이익적립금	9,710,000,000		9,710,000,000	
4. 기타준비금	64,024,840,052		69,323,400,202	
(4) 자본조정				
(5) 기타포괄손익누계액		(8,212,331,009)		1,468,474,826
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	3,481,765,412		8,987,754,587	
2. 현금흐름위험회피평가손익	(12,465,800,013)		(6,705,586,721)	
3. 보험수리적손익	771,703,592		(813,693,040)	
자본총계		998,719,804,481		878,116,442,586
부채외자본총계		28,213,774,637,843		29,313,860,159,911

비교손익계산서

2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지
2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

회사명: 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과 목	2023. 1. 1~ 2023. 9. 30		2022. 1. 1~ 2022. 9. 30	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		2,743,588,941,887		3,155,427,505,465
(1) 이자수익		789,648,489,407		345,797,027,989
1. 예치금이자	41,075,524,470		11,422,839,109	
2. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	25,963,623,744		23,450,464,181	
3. 상각후원가측정유가증권이자	144,654,640,916		60,491,391,802	
4. 원화대출채권이자	82,813,465,083		82,681,771,834	
5. 원화대출채권이자	31,501,083,371		10,798,250,193	
6. 은행간외화대여금이자	48,864,471,277		13,188,030,998	
7. 콜론이자	22,357,030,959		6,974,473,333	
8. 본지점대이자	713,379,161		135,993,776	
9. 역외외화대출금이자	193,063,515,476		55,149,448,433	
10. 역외외화본지점대이자	165,573,464,160		82,433,718,101	
11. 내국수입유산지이자	0		0	
12. 환매조건부채권매수이자	22,462,109,719		10,033,777,889	
13. 사모사채이자	6,294,895,834		2,364,108,928	
14. 팩토링채권이자	4,308,361,252		2,257,596,145	
15. 외환수입이자	0		4,411,275,820	
16. 기타수입이자	2,923,985		3,867,947	
(2) 수수료수익		7,009,693,478		9,321,447,014
1. 수입수수료	6,287,757,458		7,744,155,725	
2. 수입보증료	721,936,020		1,577,291,289	
(3) 기타영업수익		1,942,099,930,166		2,793,353,499,388
1. 공정가액위험회피대상관련이익	19,574,539,824		522,757,816	
2. 파생상품거래이익	278,457,840,001		909,548,600,260	
3. 파생상품평가이익	293,593,499,808		1,094,898,438,307	
4. 외환거래이익	1,350,211,016,905		788,337,111,074	
5. 대출채권관련수익	0		46,591,931	
6. 기타수익	263,033,828		0	
(4) 충당금환입액	4,830,828,836	4,830,828,836	6,955,531,074	6,955,531,074
II. 영업비용		2,618,566,662,879		3,037,547,594,314
(1) 이자비용		577,572,466,268		231,173,846,622
1. 예수금이자	211,928,249,901		78,812,551,606	
2. 차입금이자	80,069,578,786		21,491,502,775	
3. 콜머니이자	10,183,715,916		8,118,317,206	
4. 환매조건부채권매도이자	2,643,749,529			
5. 본지점차이자	79,852,466,604		31,434,469,640	
6. 역외외화본지점차이자	83,437,065,209		78,436,698,119	
7. 역외외화차입금이자	109,430,862,822		12,854,235,187	
8. 기타지급이자	26,777,501		26,072,089	
(2) 수수료비용		5,740,188,993		3,346,089,728
1. 지급수수료	5,740,188,993		3,346,089,728	
(3) 기타영업비용		2,005,139,130,917		2,777,801,353,916
1. 공정가액위험회피대상관련손실	10,237,431,802		62,507,877,623	
2. 외환거래손실	1,368,322,613,379		1,635,317,929,623	
3. 대손상각비 및 충당금 전입액	1,009,532,769		291,107,865	
4. 파생상품거래손실	336,837,555,096		460,628,847,829	
5. 파생상품평가손실	283,593,996,276		613,442,238,237	
6. 신용보증기금출연료	4,239,657,628		4,515,506,183	
7. 예금보험료	741,264,000		1,033,392,000	
8. 대출채권관련손실	0		0	
9. 기타영업비용	157,079,947		64,454,556	
(4) 판매비와 관리비		30,114,876,701		25,226,304,048
1. 급여	13,871,087,746		11,495,920,000	
2. 퇴직급여	744,813,063		958,282,236	
3. 복리후생비	2,252,595,612		2,039,102,501	
4. 임차료	102,611,427		135,219,047	
5. 접대비	218,871,263		154,426,165	
6. 광고상각비	1,533,063,164		1,805,872,277	
7. 세금과공과	7,260,092,729		5,006,442,552	
8. 광고선전비	442,112,650		168,110,358	
9. 기타경비	3,889,629,047		3,462,928,912	
III. 영업이익		125,022,279,008		117,879,911,151
IV. 영업외수익		2,733,495		1,633,346
(1) 업무용유형자산매각이익	0		0	
(2) 기타영업외수익	2,733,495		1,633,346	
V. 영업외비용		0		91,806
(1) 업무용유형자산매각손	0		91,806	
(2) 기타영업외비용	0		0	
VI. 결산이익		125,025,012,503		117,881,452,691
VII. 법인세비용	35,513,124,640		32,526,084,275	
VIII. 당기순이익		89,511,887,863		85,355,368,416