

(15) 재무제표

비교대차대조표

(2023년 6월 30일, 2022년 6월 30일)

회사명 : 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과목	2023년 6월 30일		2022년 6월 30일	
	금액		금액	
자 산				
(현금 및 중앙은행 예치금)	804,319,971,774		1,203,945,631,140	
(당기손익-공정가치 측정금융자산)	146,823,549,301		381,990,468,213	
(당기손익-공정가치 측정지정금융자산)	0		0	
(기타포괄손익-공정가치 측정유가증권)	740,783,678,420		1,149,581,265,376	
(상각후원가 측정유가증권)	4,540,360,952,476		4,305,927,772,269	
(상각후원가 측정대출채권)	11,344,015,287,167		10,322,703,888,395	
(위험회피회계적용 파생상품자산)	63,569,435,306		328,800,581,246	
(기타금융자산)	12,047,230,745,438		11,261,792,516,861	
(비금융자산)	3,049,408,803		3,043,337,216	
(1) 현금 및 예치금		1,798,552,064,429		1,203,945,631,140
1. 현금	88,928,760		87,384,480	
2. 외국통화	418,703,472		1,499,562,233	
3. 원화예치금	718,953,210,879		870,662,245,260	
4. 외화예치금	84,859,128,663		40,885,573,616	
5. 역외외화예치금	994,232,092,655		290,810,865,551	
(2) 유가증권		5,281,144,630,896		5,455,509,037,645
1. 기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	740,783,678,420		1,149,581,265,376	
2. 상각후원가 측정유가증권	4,540,360,952,476		4,305,927,772,269	
(3) 대출채권		11,344,015,287,167		10,322,703,888,395
(대손충당금)	(21,239,349,958)		(17,811,095,429)	
(이연대출부대손익)	(1,789,260,199)		(2,571,025,108)	
1. 원화대출금	2,164,018,208,346		2,583,327,815,862	
2. 외화대출금	654,634,058,103		649,618,868,829	
3. 은행간외화대여금	1,605,643,500,000		497,174,000,000	
4. 역외외화대출금	4,078,777,341,227		2,475,649,624,427	
5. 매일외환	0		274,137,902,250	
6. 내국수입유상스	0		0	
7. 콜론	807,500,000,000		796,261,250,000	
8. 지급보증대지급금	0		0	
9. 환매조건부채권매수	1,820,300,000,000		2,790,900,000,000	
10. 사모사채	131,280,000,000		114,645,000,000	
11. 팩토링채권	104,890,789,848		161,371,547,762	
(4) 유형자산		1,527,766,247		1,473,645,344
1. 업무용유형자산	7,193,793,933		6,948,637,996	
(감가상각누계액)	(5,666,027,686)		(5,474,992,652)	
(5) 기타자산		12,259,145,372,601		11,994,153,258,192
1. 가치금	5,957,386		24,110,506	
2. 미수금	5,957,714,106,418		5,663,191,075,260	
3. 보증금	16,504,055,000		16,104,055,000	
4. 미수수익	241,050,489,810		71,778,860,973	
5. 선급비용	0		0	
6. 공탁금			0	
7. 용도품			0	
8. 파생금융상품자산	210,392,984,607		710,791,049,459	
9. 기타자산	4,937,748,260		446,728,138	
10. 이연법인세자산	0		0	
11. 미회수내국환채권			57,455,494	
12. 분지결제	17,110,818,573		325,720,115,469	
13. 역외외환본지점	5,809,913,517,377		5,204,494,226,527	
14. 유형고정자산	1,515,685,170		1,545,581,366	
자산 총계		30,684,385,121,340		28,977,785,460,716
부채				
(당기손익-공정가치 측정금융부채)	354,996,948,735		360,415,296,820	
(당기손익-공정가치 측정지정금융부채)	0		0	
(상각후원가 측정금융부채)	29,131,032,013,266		27,760,480,678,818	
(위험회피회계적용 파생상품부채)	162,976,124,008		1,445,018,705	
(비금융부채)	34,668,263,100		20,920,566,429	
(1) 예수금		9,123,668,817,705		7,215,507,166,044
1. 원화예수금	2,561,549,046,637		4,033,327,606,881	
2. 양도성예금증서	0		0	
3. 외화예수금	4,025,931,452,411		1,774,812,299,911	
4. 역외외화예수금	2,536,188,318,657		1,407,367,259,252	
(2) 차입금		6,134,393,616,511		5,518,664,507,838
1. 원화차입금	0		0	
2. 외화차입금	2,643,471,760,800		1,579,319,463,692	
3. 역외외화차입금	3,200,042,403,957		2,034,034,044,146	
4. 콜머니	135,218,400,000		1,905,311,000,000	
5. 환매조건부채권매도	155,661,051,754			
(3) 기타부채		14,425,610,914,893		15,409,089,886,890

1. 퇴직급여채무	10,327,785,137		11,857,121,106	
(사외적립자산)	(13,432,656,783)		(12,929,979,322)	
2. 지급보증충당금	84,608,891		314,168,307	
3. 미사용약정충당금	917,050,061		822,986,409	
4. 기타충당금	0		0	
5. 미지급외국환채무	43,536,334		331,607,382	
6. 직불카드채무	807,530		1,935,800	
7. 가수금			8,000	
8. 미지급금	6,055,955,295,572		5,742,488,014,928	
9. 미지급법인세	14,308,474,882		13,398,053,282	
10. 미지급비용	279,567,259,841		81,537,626,632	
11. 수입채세	256,057,262		177,299,605	
12. 선수수익	2,631,614,531		7,361,193,220	
13. 기타부채	5,086,422,955		492,126,276	
14. 이연법인세부채	20,576,988,071		1,056,878,538	
15. 미지급내국환채무	170,288,066		0	
16. 파생금융상품부채	517,973,072,743		361,860,315,525	
17. 본지점계정	2,453,622,526,680		4,532,471,093,640	
18. 역외외화본지점	5,077,521,783,120		4,667,849,437,562	
부채총계		29,683,673,349,109		28,143,261,560,772
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		801,363,437,365		640,904,732,372
1. 이익준비금	100,407,000,000		87,787,000,000	
2. 처분전이익잉여금 (당기순이익)	627,221,597,313		474,084,332,170	
	77,756,844,393		43,425,787,683	
3. 임의적립금	9,710,000,000		9,710,000,000	
4. 기타준비금	64,024,840,052		69,323,400,202	
(4) 자본조정				
(5) 기타포괄손익누계액		5,534,680,210		(194,487,083)
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	4,854,127,050		8,076,576,277	
2. 현금흐름위험회피평가손익	(91,150,432)		(7,457,370,320)	
3. 보험수리적손익	771,703,592		(813,693,040)	
자본총계		1,000,711,772,230		834,523,899,944
부채외자본총계		30,684,385,121,340		28,977,785,460,716

비교손익계산서

2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지
2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

회사명: 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과 목	2023. 1. 1~ 2023. 6. 30		2022. 1. 1~ 2022. 6. 30	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		1,895,803,307,222		1,665,149,651,607
(1) 이자수익		509,139,242,208		191,039,490,268
1. 예치금이자	26,940,131,338		5,471,462,421	
2. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	17,584,901,035		15,296,940,269	
3. 상각후원가측정유가증권이자	90,447,932,191		30,637,970,617	
4. 외화대출채권이자	56,631,850,678		38,961,501,579	
5. 외화대출채권이자	20,487,445,422		5,093,339,449	
6. 은행간외화대여금이자	36,465,112,302		459,058,628	
7. 콜론이자	13,746,780,756		3,785,703,332	
8. 본지점대이자	444,875,338		29,943,012	
9. 역외외화대출금이자	120,900,870,891		26,635,248,832	
10. 역외외화본지점대이자	106,519,920,360		56,212,247,968	
11. 내국수입유상스이자	0		0	
12. 환매조건부채권매수이자	12,091,669,127		1,971,912,582	
13. 사모사채이자	4,016,845,395		943,617,128	
14. 팩토링채권이자	2,859,275,377		1,374,656,865	
15. 외환수입이자	0		4,163,636,568	
16. 기타수입이자	1,831,998		2,251,018	
(2) 수수료수익		5,656,819,177		6,425,961,897
1. 수입수수료	5,115,654,803		5,331,453,660	
2. 수입보장료	541,164,374		1,094,508,237	
(3) 기타영업수익		1,376,632,430,207		1,481,712,649,869
1. 공정가액위험회피대상관련이익	13,915,006,483		740,995,187	
2. 파생상품거래이익	209,345,559,859		288,884,283,934	
3. 파생상품평가이익	132,379,150,344		651,373,737,092	
4. 외환거래이익	1,020,973,226,488		540,688,859,107	
5. 대출채권관련수익	0		24,774,549	
6. 기타수익	19,487,033		0	
(4) 총당금환입액	4,374,815,630	4,374,815,630	5,971,549,573	5,971,549,573
II. 영업비용		1,795,339,431,422		1,624,636,914,444
(1) 이자비용		367,252,929,004		119,067,086,280
1. 예수금이자	136,443,499,692		30,968,299,820	
2. 차입금이자	48,937,969,382		6,801,336,001	
3. 콜머니이자	9,173,294,163		3,585,146,020	
4. 환매조건부채권매도이자	680,344,610			
5. 본지점차이자	50,167,157,716		17,480,400,785	
6. 역외외화본지점차이자	55,884,998,339		54,169,987,693	
7. 역외외화차입금이자	65,950,458,243		6,055,438,284	
8. 기타지급이자	15,206,859		6,477,677	
(2) 수수료비용		4,498,541,797		1,903,302,359
1. 지급수수료	4,498,541,797		1,903,302,359	
(3) 기타영업비용		1,403,249,389,547		1,488,734,043,695
1. 공정가액위험회피대상관련손실	3,020,651,895		43,690,690,202	
2. 외환거래손실	913,278,595,744		978,565,861,535	
3. 대손상각비 및 총당금 전입액	486,093,724		352,999,213	
4. 파생상품거래손실	165,747,878,945		129,751,022,046	
5. 파생상품평가손실	317,192,468,377		332,625,698,806	
6. 신용보증기금출연료	2,903,613,468		2,984,023,450	
7. 예금보통료	513,111,000		752,862,000	
8. 대출채권관련손실	0		0	
9. 기타영업비용	106,976,394		10,886,443	
(4) 판매비와 관리비		20,338,571,074		14,932,482,110
1. 급여	9,964,214,160		6,683,912,723	
2. 퇴직급여	496,542,042		638,854,824	
3. 복리후생비	1,556,882,803		1,446,372,483	
4. 임차료	56,441,118		90,044,298	
5. 접대비	159,801,497		66,348,640	
6. 감가상각비	1,005,319,624		1,265,768,506	
7. 세금과공과	4,159,762,150		2,080,728,099	
8. 광고선전비	291,093,900		34,676,428	
9. 기타경비	2,848,513,780		2,625,776,109	
III. 영업이익		100,463,875,800		60,512,737,163
IV. 영업외수익		2,250,000		1,633,346
(1) 업무용유형자산매각익	2,250,000		0	
(2) 기타영업외수익	0		1,633,346	
V. 영업외비용		0		91,806
(1) 업무용유형자산매각손	0		91,806	
(2) 기타영업외비용	0		0	
VI. 결산이익		100,466,125,800		60,514,278,703
VII. 법인세비용	22,709,281,407		17,088,491,020	
VIII. 당기순이익		77,756,844,393		43,425,787,683