

(15) 재무제표

비교대차대조표

(2018년 9월 30일, 2017년 9월 30일)

회사명 : 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과목	2018년 9월 30일		2017년 9월 30일	
	금액		금액	
자 산				
(현금 및 중앙은행 예치금)	212,027,200,767		600,940,825,877	
(당기손익-공정가치측정유가증권)	365,069,907,007		495,950,094,371	
(당기손익-공정가치측정지정금융자산)	0		0	
(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	505,752,909,397		677,973,621,493	
(상각후원가측정유가증권)	1,531,194,835,615		570,094,993,041	
(상각후원가측정대출채권)	6,765,858,962,589		6,322,594,726,179	
(위험회피회계적용 파생상품자산)	9,192,366,819		4,888,539,816	
(기타금융자산)	11,998,091,212,869		10,885,918,750,587	
(비금융자산)	5,235,274,910		7,165,652,553	
(1) 현금 및 예치금		212,027,200,767		600,940,825,877
1. 현금	188,755,177		220,162,397	
2. 외국통화	3,522,575,393		3,099,692,215	
3. 원화예치금	169,794,626,644		61,000,964,147	
4. 외화예치금	38,521,243,553		536,620,007,118	
(2) 유가증권		2,036,947,745,012		1,248,068,614,534
1. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	505,752,909,397		677,973,621,493	
2. 상각후원가측정유가증권	1,531,194,835,615		570,094,993,041	
(3) 대출채권		6,765,858,962,589		6,322,594,726,179
(대손충당금)	(5,248,085,852)		(11,299,562,173)	
(이연대출부대손익)	(7,970,079,454)		(10,740,528,238)	
1. 원화대출금	2,314,737,099,904		2,199,032,279,960	
2. 외화대출금	298,417,594,684		397,784,243,088	
3. 은행간의외화대여금	22,254,000,000		74,972,250,000	
4. 역외외화대출금	2,191,516,335,197		3,345,423,438,357	
5. 매입외환	905,230,073,110		112,320,463,096	
6. 내국수입유상스	0		0	
7. 풀론	946,058,900,000		151,335,000,000	
8. 지급보증대지급금	0		0	
9. 환매조건부채권매수	80,000,000,000		0	
10. 사모사채	20,863,125,000		50,168,125,000	
11. 팩트링채권	0		13,599,017,089	
(4) 유형자산		2,080,254,177		1,572,789,908
1. 업무용유형자산	6,583,274,550		5,793,767,118	
(평가상각누계액)	(4,483,020,373)		(4,220,977,210)	
(5) 기타자산		12,375,508,507,428		11,392,350,247,419
1. 가자금	128,168,907		90,101,165	
2. 미수금	1,110,848,782,577		1,268,299,317,624	
3. 보증금	6,320,297,000		4,945,297,000	
4. 미수수익	225,411,816,712		134,690,478,962	
5. 선급비용	47,547,450		112,066,718	
6. 공탁금	0		0	
7. 용도품	0		0	
8. 파생금융상품자산	374,262,273,826		500,838,634,187	
9. 기타자산	0		0	
10. 이연법인세자산	0		2,058,564,510	
11. 분지정계정	6,562,789,505		18,673,484,162	
12. 역외외화분지정	10,648,947,527,075		9,459,310,174,839	
13. 무형고정자산	2,979,304,376		3,332,130,252	
자산 총계		21,392,422,669,973		19,565,527,203,917
부채				
(당기손익-공정가치측정금융부채)	325,085,807,901		458,716,583,193	
(당기손익-공정가치측정지정금융부채)	0		0	
(상각후원가측정금융부채)	20,300,998,071,439		18,410,082,188,103	
(위험회피회계적용 파생상품부채)	206,572,015		3,440,100	
(비금융부채)	33,517,272,808		36,718,804,475	
(1) 예수금		5,830,965,328,522		4,966,115,926,000
1. 원화예수금	1,874,979,807,031		1,939,070,115,759	
2. 외화예수금	3,955,985,521,491		3,027,045,810,241	
(2) 차입금		3,333,320,057,987		1,331,936,290,024
1. 원화차입금	0		0	
2. 외화차입금	298,129,825,765		114,403,127,758	
3. 역외외화차입금	2,444,618,232,222		1,096,066,162,266	
4. 풀머니	580,572,000,000		121,467,000,000	
(3) 기타부채		11,495,522,337,654		12,607,468,799,847

1. 퇴직급여채무	8,931,427,802		8,546,821,136	
(사외적립자산)	(8,555,818,451)		(6,174,000,751)	
2. 지급보충총당금	316,521,294		558,690,916	
3. 미사용약정총당금	775,876,932		2,784,729,584	
4. 기타총당금	7,226,431,910			
5. 미지급의국환채무	1,224,975,709		364,355,600	
6. 직불카드채무	140,844,270		99,128,167	
7. 가수금	12,003,576		288,875,368	
8. 미지급금	1,111,093,911,678		1,268,436,401,486	
9. 미지급법인세	19,622,427,781		10,511,720,524	
10. 미지급비용	260,408,107,888		181,715,532,719	
11. 수입세	380,793,387		492,120,698	
12. 선수수익	12,473,105,023		23,342,142,868	
13. 이연법인세부채	665,337,306		0	
14. 미지급내국환채무	3,112,683,280		3,767,198,188	
15. 파생금융상품부채	325,292,379,916		458,720,023,293	
16. 분지점계정	1,711,059,032,281		1,302,940,333,652	
17. 역외의화분지점	8,041,342,296,112		9,351,056,726,399	
부채총계		20,659,807,724,163		18,905,521,015,871
자본				
(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		537,892,900,226		465,757,726,818
1. 이익준비금	56,351,000,000		49,667,000,000	
2. 처분전이익잉여금	422,033,050,504		333,067,000,133	
(당기순이익)	60,309,187,902		58,537,662,652	
(대손준비금)	49,798,849,722		73,313,726,685	
3. 임의적립금	9,710,000,000		9,710,000,000	
4. 기타준비금	49,798,849,722		73,313,726,685	
(4) 자본조정				
(5) 기타포괄손익누계액		908,390,929		434,806,573
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	1,877,724,875		1,581,276,249	
2. 보험수리적손익	(969,333,946)		(1,146,469,676)	
자본총계		732,614,945,810		660,006,188,046
부채외자본총계		21,392,422,669,973		19,565,527,203,917

비교손익계산서

2018년 7월 1일부터 2018년 9월 30일까지
2017년 7월 1일부터 2017년 9월 30일까지

회사명: 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과 목	2018.7.1- 2018.9.30		2017.7.1- 2017.9.30	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		406,171,764,982		578,084,266,390
(1) 이자수익		174,451,557,082		125,296,526,886
1. 예치금이자	1,524,510,513		1,564,925,339	
2. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	4,285,627,611		4,259,914,603	
3. 상각후원가측정유가증권이자	8,721,726,082		3,955,447,643	
4. 원화대출채권이자	21,093,873,508		18,141,811,591	
5. 외화대출채권이자	2,571,545,839		2,604,988,353	
6. 은행간외화대여금이자	87,425,347		130,009,954	
7. 물품이자	3,408,546,979		1,921,146,553	
8. 본지점대이자	41,093,805		25,362,058	
9. 역외외화대출금이자	23,036,090,721		24,477,852,357	
10. 역외외화본지점대이자	103,900,186,599		66,730,850,238	
11. 내국수입유상수이자	0		0	
12. 환매조건부채권매수이자	30,851,968		0	
13. 사모사채이자	239,050,829		359,692,263	
14. 펀드형채권이자	0		75,846,413	
15. 외환수입이자	5,529,470,038		1,047,244,183	
16. 기타수입이자	1,557,243		1,435,338	
(2) 수수료수익		2,400,649,049		2,081,578,495
1. 수입수수료	1,623,711,922		1,216,077,075	
2. 수입보장료	776,937,127		845,501,420	
(3) 기타영업수익		229,073,878,633		450,726,161,009
1. 공정가액위험회피대상관련이익	368,637,021		(43,333,892)	
2. 파생상품거래이익	229,224,837,165		201,897,476,856	
3. 파생상품평가이익	(80,589,808,848)		101,584,106,394	
4. 외환거래이익	80,037,674,624		147,252,932,021	
5. 대출채권관련수익	32,538,671		34,979,630	
6. 기타수익	0		0	
(4) 총당금확인액	245,680,238	245,680,238	0	0
II. 영업비용		379,828,092,799		553,992,043,286
(1) 이자비용		153,314,785,183		101,792,528,585
1. 예수금이자	36,180,233,696		20,103,862,626	
2. 차입금이자	2,346,681,738		671,010,067	
3. 물머니이자	1,539,351,775		111,890,124	
4. 본지점차이자	13,779,808,698		7,072,152,704	
5. 역외외화본지점차이자	84,561,096,335		68,456,930,376	
6. 역외외화차입금이자	14,903,750,507		5,374,420,482	
7. 기타차입금이자	3,662,434		2,262,206	
(2) 수수료비용		453,209,533		421,940,391
1. 지급수수료	453,209,533		421,940,391	
(3) 기타영업비용		217,846,312,845		444,503,695,668
1. 공정가액위험회피대상관련손실	209,668,374		56,986,595	
2. 외환거래손실	61,905,564,609		165,280,100,913	
3. 대손상각비 및 총당금 전입액	(56,454,393)		979,926,246	
4. 파생상품거래손실	167,082,557,281		190,966,107,078	
5. 파생상품평가손실	(13,484,479,364)		85,092,376,585	
6. 신용보증기금출연료	1,636,374,338		1,638,523,249	
7. 예금보험료	553,082,000		489,675,000	
8. 대출채권관련손실	0		0	
(4) 판매비외 관리비		8,213,785,239		7,273,878,644
1. 급여	3,781,113,100		4,015,642,573	
2. 퇴직급여	279,651,393		300,689,268	
3. 복리후생비	439,209,974		441,566,190	
4. 임차료	518,325,156		489,104,250	
5. 절대비	79,096,672		75,262,174	
6. 참가상각비	219,989,322		212,971,113	
7. 세금과공과	1,975,799,690		934,077,312	
8. 광고선전비	792,860		1,236,300	
9. 기타경비	939,807,071		803,329,464	
III. 영업이익		26,343,672,183		24,092,223,104
IV. 영업외수익		0		0
(1) 업무용유형자산매각이익	0		0	
(2) 기타영업외수익	0		0	
V. 영업외비용		0		8,346,665
(1) 업무용유형자산매각손	0		8,431,760	
(2) 기타영업외비용	0		(85,095)	
VI. 경상이익		26,343,672,183		24,083,876,439
VII. 법인세비용	7,259,924,181		6,275,615,470	
VIII. 당기순이익		19,083,748,002		17,808,260,969