

(15) 재무제표

비교대차대조표

(2019년 3월 31일, 2018년 3월 31일)

회사명 : 중국공상은행 서울지점

(단위:원)

과목	2019년 3월 31일		2018년 3월 31일	
	금액		금액	
자 산				
(현금 및 중앙은행 예치금)	357,671,673,177		112,707,563,245	
(당기손익-공정가치측정유가증권)	290,072,663,424		389,475,801,802	
(당기손익-공정가치측정지정금융자산)	0		0	
(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	560,443,636,196		567,014,344,624	
(상각후원가측정유가증권)	1,751,581,750,819		1,368,501,143,516	
(상각후원가측정대출채권)	6,750,463,471,775		6,182,485,263,743	
(위험회피회계적용 파생상품자산)	4,580,255,115		8,810,484,349	
(기타금융자산)	12,462,500,897,748		11,981,796,425,715	
(비금융자산)	8,706,149,212		5,434,177,319	
(1) 현금 및 예치금		357,671,673,177		112,707,563,245
1. 현금	93,927,667		95,893,217	
2. 외국통화	2,142,616,672		2,428,683,447	
3. 원화예치금	310,177,840,303		60,449,197,277	
4. 외화예치금	45,257,288,535		49,735,789,304	
(2) 유가증권		2,312,025,387,015		1,935,515,488,140
1. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	560,443,636,196		567,014,344,624	
2. 상각후원가측정유가증권	1,751,581,750,819		1,368,501,143,516	
(3) 대출채권		6,750,463,471,775		6,182,485,263,743
(대손충당금)	(8,623,188,699)		(7,042,435,180)	
(이연대출무대손익)	(6,755,737,712)		(9,086,510,488)	
1. 원화대출금	2,370,728,550,363		2,322,291,062,741	
2. 외화대출금	338,085,472,834		378,928,221,127	
3. 은행간외화대여금	113,780,000,000		0	
4. 역외외화대출금	2,066,534,229,633		2,637,240,366,644	
5. 매입외환	569,566,143,538		17,620,584,862	
6. 내국수입유산스	0		0	
7. 물권	625,622,000,000		805,000,000,000	
8. 지급보증대지급금	0		0	
9. 환매조건부채권매수	598,400,000,000		0	
10. 사모사채	7,111,250,000		33,328,125,000	
11. 팩토링채권	76,014,751,818		4,205,849,037	
(4) 유형자산		2,423,131,708		2,194,432,167
1. 업무용유형자산	6,721,568,987		6,519,578,090	
(감가상각누계액)	(4,298,437,279)		(4,325,146,923)	
(5) 기타자산		12,703,436,833,791		12,383,322,457,018
1. 가지금	43,510,292		32,261,888	
2. 미수금	2,863,567,620,745		957,271,372,138	
3. 보증금	6,003,055,000		5,015,297,000	
4. 미수수익	181,810,984,929		176,752,797,969	
5. 선급비용	3,854,170		47,547,450	
6. 공탁금	0		0	
7. 용도품	0		0	
8. 파생금융상품자산	234,652,918,599		398,286,286,151	
9. 기타자산	15,029,213,483		0	
10. 이연법인세자산	3,361,036,842		0	
11. 본지점계정	63,369,082,419		22,836,340,178	
12. 역외외화본지점	9,332,720,941,192		10,819,920,618,430	
13. 우형고정자산	2,874,616,200		3,159,935,814	
자산 총계		22,126,020,497,466		20,616,225,204,313
부채				
(당기손익-공정가치측정금융부채)	177,267,043,337		387,580,964,476	
(당기손익-공정가치측정지정금융부채)	0		0	
(상각후원가측정금융부채)	21,143,897,416,525		19,522,408,948,026	
(위험회피회계적용 파생상품부채)	4,814,999,228		69,590,604	
(비금융부채)	31,245,768,252		18,056,261,238	
(1) 예수금		6,654,922,413,299		5,160,692,937,469
1. 원화예수금	2,206,057,729,809		1,925,508,090,987	
2. 외화예수금	4,448,864,683,490		3,235,184,846,502	
(2) 차입금		5,711,287,959,200		2,404,897,652,347
1. 원화차입금	0		0	
2. 외화차입금	438,053,000,000		346,612,500,000	
3. 역외외화차입금	4,764,638,359,200		1,519,724,152,347	
4. 물머니	508,596,600,000		539,581,000,000	
(3) 기타부채		8,991,014,854,843		12,362,525,174,528

1. 퇴직급여채무	9,768,244,324		8,056,313,108	
(사외적립자산)	(8,574,692,182)		(7,511,819,815)	
2. 지급보충충당금	730,617,464		331,169,899	
3. 미사용약정충당금	1,350,287,116		781,749,264	
4. 기타충당금	20,307,441,022		7,226,431,910	
5. 미지급외국환채무	57,555,198		1,315,765,768	
6. 직불카드채무	94,141,953		90,813,974	
7. 가수금	76,153		241,151,392	
8. 미지급금	2,863,715,972,999		956,948,337,351	
9. 미지급법인세	23,513,113,648		14,850,841,071	
10. 미지급비용	214,983,157,384		184,908,951,867	
11. 수입채세	431,047,682		742,946,226	
12. 선수수익	6,108,054,780		1,432,187,041	
13. 기타부채	15,089,933,173		0	
14. 이연법인세부채	0		485,993,607	
15. 미지급내국환채무	(1,792,881,728)		1,069,338,934	
16. 파생금융상품부채	182,082,042,585		387,650,555,080	
17. 본지점계정	1,746,433,826,504		1,209,932,723,558	
18. 역외외화본지점	3,918,716,916,788		9,593,971,924,493	
부채총계		21,357,225,227,342		19,928,115,764,344
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		573,486,108,611		493,581,519,149
1. 이익준비금	63,767,000,000		56,351,000,000	
2. 처분전이익잉여금	445,141,013,604		377,721,669,427	
(당기순이익)	21,744,772,223		15,997,808,825	
(대손준비금)	54,868,095,007		49,798,849,722	
3. 임의적립금	9,710,000,000		9,710,000,000	
4. 기타준비금	54,868,095,007		49,798,849,722	
(4) 자본조정				
(5) 기타포괄손익누계액		1,495,506,858		714,266,165
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	2,581,638,901		1,311,786,839	
2. 보험수리적손익	(1,086,132,043)		(597,520,674)	
자본총계		768,795,270,124		688,109,439,969
부채외자본총계		22,126,020,497,466		20,616,225,204,313

비교손익계산서

2019년 1월 1일부터 2019년 3월 31일까지
2018년 1월 1일부터 2018년 3월 31일까지

회사명: 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과목	2019.1.1~ 2019.3.31		2018.1.1~ 2018.3.31	
	금액		금액	
I. 영업수익		668,832,585,497		563,377,082,632
(1) 이자수익		159,773,773,671		162,619,741,000
1. 예치금이자	970,058,503		2,062,959,485	
2. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	5,074,353,223		3,686,419,187	
3. 상각후원가측정유가증권이자	9,347,707,262		6,815,347,151	
4. 원화대출채권이자	20,877,686,092		19,762,570,161	
5. 외화대출채권이자	2,583,649,591		2,162,317,122	
6. 은행간외화대여금이자	1,051,808,412		0	
7. 풀본이자	2,901,217,834		2,366,233,031	
8. 본지점대이자	357,370,473		37,282,663	
9. 역외외화대출금이자	23,453,792,378		21,047,983,342	
10. 역외외화본지점대이자	85,939,112,202		104,120,210,416	
11. 내국수입유상스이자	0		0	
12. 환매조건부채권매수이자	872,721,173		0	
13. 사모사채이자	117,430,264		279,531,310	
14. 팩트싱채권이자	837,615,717		53,321,271	
15. 외환수입이자	5,387,845,140		224,944,878	
16. 기타수입이자	1,307,407		620,983	
(2) 수수료수익		4,234,749,308		2,873,767,544
1. 수입수수료	3,376,022,652		2,016,711,829	
2. 수입보증료	858,726,656		857,055,715	
(3) 기타영업수익		504,824,062,518		397,855,025,061
1. 공정가액위원회피대상관련이익	4,407,160,406		135,125,231	
2. 파생상품거래이익	143,395,204,521		162,995,128,175	
3. 파생상품평가이익	289,878,601,279		160,698,608,479	
4. 외환거래이익	67,037,407,591		73,986,480,940	
5. 대출채권관련수익	105,688,721		39,684,236	
6. 기타수익	0		0	
(4) 총당금환입액	0	0	28,529,027	28,529,027
II. 영업비용		636,864,022,928		537,716,399,996
(1) 이자비용		138,469,713,439		134,736,347,566
1. 예수금이자	41,136,342,078		23,607,701,032	
2. 차입금이자	2,347,789,133		1,371,198,360	
3. 풀머니이자	2,561,756,338		2,439,837,116	
4. 본지점차이자	14,096,076,529		6,489,130,523	
5. 역외외화본지점차이자	43,382,991,366		93,211,711,546	
6. 역외외화차입금이자	34,941,108,691		7,608,168,813	
7. 기타차입금이자	3,649,304		8,600,176	
(2) 수수료비용		473,649,322		499,056,819
1. 지급수수료	473,649,322		499,056,819	
(3) 기타영업비용		488,346,419,861		393,818,925,940
1. 공정가액위원회피대상관련손실	0		2,353,095,861	
2. 외환거래손실	86,915,247,878		65,415,194,986	
3. 대손상각비 및 총당금 전입액	930,343,023		578,778,028	
4. 파생상품거래손실	153,736,511,806		161,965,075,352	
5. 파생상품평가손실	244,809,269,282		161,421,555,024	
6. 신용보증기금출연료	1,453,270,404		1,521,709,689	
7. 예금보험료	422,000,000		563,517,000	
8. 대출채권관련손실	0		0	
9. 기타영업비용	79,777,458		0	
(4) 판매비와 관리비		9,574,240,306		8,662,069,671
1. 급여	3,925,024,062		3,920,640,522	
2. 퇴직급여	312,887,718		279,651,393	
3. 불리후생비	360,987,509		477,742,078	
4. 임차료	9,845,212		497,591,550	
5. 절대비	68,046,901		69,494,102	
6. 광고상각비	720,358,299		222,017,546	
7. 세금과공과	2,080,955,676		1,448,812,326	
8. 광고선전비	2,151,810		545,910	
9. 기타경비	2,094,003,119		1,745,574,244	
III. 영업이익		31,968,562,569		25,660,682,636
IV. 영업외수익		0		0
(1) 업무종유형자산매각이익	0		0	
(2) 기타영업외수익	0		0	
V. 영업외비용		0		0
(1) 업무종유형자산매각손	0		0	
(2) 기타영업외비용	0		0	
VI. 결상이익		31,968,562,569		25,660,682,636
VII. 법인세비용	10,223,790,346		9,662,855,811	
VIII. 당기순이익		21,744,772,223		15,997,826,825