

(15) 재무제표

비교대차대조표

(2019년 6월 30일, 2018년 6월 30일)

회사명 : 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과목	2019년 6월 30일		2018년 6월 30일	
	금액		금액	
자 산				
(현금 및 중앙은행 예치금)	735,586,059,193		389,439,685,300	
(당기손익-공정가치측정유가증권)	255,848,646,899		439,370,164,826	
(당기손익-공정가치측정지정금융자산)	0		0	
(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	763,992,736,928		547,029,138,733	
(상각후원가측정유가증권)	2,004,200,033,150		1,522,954,947,620	
(상각후원가측정대출채권)	7,696,631,986,132		6,622,100,263,540	
(위험회피회계적용 파생상품자산)	2,083,887,283		9,298,074,715	
(기타금융자산)	10,264,747,148,428		13,328,849,248,247	
(비금융자산)	8,858,188,747		5,303,694,913	
(1) 현금 및 예치금		735,586,059,193		389,439,685,300
1. 현금	181,310,487		117,705,697	
2. 외국통화	1,201,942,062		2,638,031,462	
3. 원화예치금	692,132,258,587		151,387,670,149	
4. 외화예치금	42,070,548,057		235,296,277,992	
(2) 유가증권		2,768,192,770,078		2,069,984,086,353
1. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	763,992,736,928		547,029,138,733	
2. 상각후원가측정유가증권	2,004,200,033,150		1,522,954,947,620	
(3) 대출채권		7,696,631,986,132		6,622,100,263,540
(대손충당금)	(5,993,743,340)		(5,652,685,699)	
(이연대출부대손익)	(6,591,982,269)		(8,516,022,122)	
1. 원화대출금	2,277,071,075,763		2,337,340,529,526	
2. 외화대출금	273,378,344,408		381,652,950,507	
3. 은행간외화대여금	0		0	
4. 역외외화대출금	2,106,248,060,692		2,561,341,015,149	
5. 매일외환	1,965,716,083,409		499,066,476,179	
6. 내국수입유상스	0		0	
7. 콜론	694,124,800,000		828,825,500,000	
8. 지급보증대지급금	0		0	
9. 환매조건부채권매수	320,000,000,000		0	
10. 사모사채	0		28,042,500,000	
11. 팩토링채권	72,679,347,469		0	
(4) 유형자산		2,347,438,108		2,109,165,330
1. 업무용유형자산	6,707,510,612		6,463,491,100	
(감가상각누계액)	(4,360,072,504)		(4,354,325,770)	
(5) 기타자산		10,529,190,433,249		13,780,712,017,371
1. 가지급금	29,823,700		78,341,038	
2. 미수금	3,111,667,441,197		1,728,807,405,158	
3. 보증금	5,733,055,000		5,705,297,000	
4. 미수수익	117,949,344,467		183,560,303,345	
5. 선급비용	3,854,170		47,547,450	
6. 공탁금	0		0	
7. 용도품	0		0	
8. 파생금융상품자산	257,932,534,182		448,688,239,541	
9. 기타자산	16,922,384,277		0	
10. 이연법인세자산	3,666,871,123		0	
11. 본지정계정	4,995,514,745		12,919,131,075	
12. 역외외화본지정	7,007,479,408,742		11,397,857,111,669	
13. 무형고정자산	2,810,401,646		3,068,641,095	
자산 총계		21,731,948,686,760		22,864,345,217,894
부채				
(당기손익-공정가치측정금융부채)	239,409,497,115		332,126,010,378	
(당기손익-공정가치측정지정금융부채)	0		0	
(상각후원가측정금융부채)	20,605,161,609,024		21,780,760,099,073	
(위험회피회계적용 파생상품부채)	10,520,217,243		115,184,396	
(비금융부채)	86,738,007,563		37,750,703,033	
(1) 예수금		5,765,504,205,057		5,787,107,470,256
1. 원화예수금	1,899,916,447,041		1,813,102,180,730	
2. 외화예수금	3,865,587,758,016		3,974,005,289,526	
(2) 차입금		6,859,381,344,152		2,640,195,457,831
1. 원화차입금	0		0	
2. 외화차입금	825,950,597,220		398,203,500,000	
3. 역외외화차입금	5,129,969,946,932		1,841,853,807,831	
4. 콜머니	903,460,800,000		400,138,150,000	
(3) 기타부채		8,316,943,781,736		13,723,449,068,793

1. 퇴직급여채무	10,104,638,434		8,224,619,712
(사외적립자산)	(10,098,198,574)		(8,603,634,177)
2. 지급보증충당금	323,795,360		245,892,032
3. 미사용약정충당금	953,966,421		820,520,052
4. 기타충당금			7,226,431,910
5. 미지급외국환채무	59,028,106		588,954,052
6. 직불카드채무	90,236,699		79,361,877
7. 가수금	0		372,411,617
8. 미지급금	3,111,660,030,505		1,728,628,765,717
9. 미지급법인세	32,953,161,999		22,055,292,866
10. 미지급비용	141,837,809,700		198,764,595,498
11. 수입제세	627,725,303		868,175,862
12. 선수수익	53,150,680,401		14,670,622,801
13. 기타부채	17,047,001,888		0
14. 이연법인세부채	0		535,625,969
15. 미지급내국환채무	(1,745,794,900)		(678,872,277)
16. 파생금융상품부채	249,929,714,358		332,241,194,774
17. 본지점계정	3,177,769,517,095		1,672,975,843,656
18. 역외외화본지점	1,532,280,468,941		9,744,433,266,852
부채총계		20,941,829,330,945	22,150,751,996,880
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		595,763,877,259	518,809,152,224
1. 이익준비금	63,767,000,000		56,351,000,000
2. 처분전이익잉여금	467,418,782,252		402,949,302,502
(당기순이익)	44,022,540,871		41,225,439,900
(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		541,823,901	970,414,135
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	1,627,955,944		1,464,775,658
2. 보험수리적손익	(1,086,132,043)		(494,361,523)
자본총계		790,119,355,815	713,593,221,014
부채외자본총계		21,731,948,686,760	22,864,345,217,894

비교손익계산서

2019년 4월 1일부터 2019년 6월 30일까지

2018년 4월 1일부터 2018년 6월 30일까지

회사명: 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과 목	2019. 4. 1~ 2019. 6. 30		2018. 4. 1~ 2018. 6. 30	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		425,000,468,839		737,006,247,912
(1) 이자수익		148,328,925,340		165,436,253,082
1. 예치금이자	1,027,677,704		610,350,638	
2. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	5,753,723,469		4,127,755,560	
3. 상각후원가측정유가증권이자	10,070,059,524		8,738,632,123	
4. 원화대출채권이자	20,641,776,213		21,080,945,053	
5. 외화대출채권이자	2,974,911,793		2,475,210,704	
6. 은행간외화대여금이자	482,049,387		0	
7. 콜론이자	2,813,035,039		2,795,056,178	
8. 본지점대이자	540,187,550		261,769,249	
9. 역외외화대출금이자	21,654,183,830		24,635,663,127	
10. 역외외화본지점대이자	72,990,154,273		98,011,627,961	
11. 내국수입유상스이자	0		0	
12. 환매조건부채권매수이자	1,314,641,071		0	
13. 사모사채이자	48,916,943		270,988,027	
14. 팩토링채권이자	789,976,912		14,029,407	
15. 외환수입이자	7,225,657,611		2,412,707,300	
16. 기타수입이자	1,974,021		1,517,755	
(2) 수수료수익		5,093,339,968		4,879,930,637
1. 수입수수료	4,216,342,713		4,106,631,292	
2. 수입보종료	876,997,255		773,299,345	
(3) 기타영업수익		248,646,794,912		565,450,107,873
1. 공정가액위험회피대상관련이익	8,255,021,183		209,134,635	
2. 파생상품거래이익	178,293,728,876		204,294,337,543	
3. 파생상품평가이익	(37,255,305,042)		301,097,747,245	
4. 외환거래이익	99,298,601,224		59,795,416,062	
5. 대출채권관련수익	54,748,671		53,472,388	
6. 기타수익	0		0	
(4) 총당금환입액	22,931,408,619	22,931,408,619	1,239,956,320	1,239,956,320
II. 영업비용		374,545,492,243		694,897,592,650
(1) 이자비용		130,607,916,087		140,364,984,877
1. 예수금이자	43,077,371,412		30,165,682,895	
2. 차입금이자	5,259,934,536		2,493,016,849	
3. 콜머니이자	3,193,201,039		2,189,573,250	
4. 본지점차이자	17,308,347,992		9,809,229,085	
5. 역외외화본지점차이자	23,917,449,273		84,895,068,633	
6. 역외외화차입금이자	37,849,318,846		10,801,825,227	
7. 기타지급이자	2,292,989		10,588,938	
(2) 수수료비용		556,687,372		570,674,263
1. 지급수수료	556,687,372		570,674,263	
(3) 기타영업비용		233,375,597,038		545,944,585,182
1. 공정가액위험회피대상관련손실	0		290,603,841	
2. 외환거래손실	79,375,636,908		181,311,620,278	
3. 대손상각비 및 총당금 전입액	(824,059,392)		(369,160,579)	
4. 파생상품거래손실	148,848,766,029		170,687,926,756	
5. 파생상품평가손실	4,108,843,153		191,836,568,411	
6. 신용보증기금출연료	1,388,782,564		1,659,685,475	
7. 예금보종료	391,545,000		527,341,000	
8. 대출채권관련손실	0		0	
9. 기타영업비용	86,082,776			
(4) 판매비외 관리비		10,005,291,746		8,017,348,328
1. 급여	4,007,368,598		3,882,280,824	
2. 퇴직급여	312,887,718		279,651,393	
3. 복리후생비	581,076,947		432,001,911	
4. 임차료	5,005,000		501,291,550	
5. 접대비	58,243,581		89,731,267	
6. 감가상각비	758,456,025		219,706,966	
7. 세금과공과	3,647,172,603		1,765,287,734	
8. 광고선전비	523,760		965,290	
9. 기타경비	634,557,514		846,431,393	
III. 영업이익		50,454,976,596		42,108,655,262
IV. 영업외수익		0		610,037
(1) 업무용유형자산매각익	0		11,000	
(2) 기타영업외수익	0		599,037	
V. 영업외비용		0		0
(1) 업무용유형자산매각손	0		0	
(2) 기타영업외비용	0		0	
VI. 경상이익	0	50,454,976,596		42,109,265,299
VII. 법인세비용	28,177,207,948		16,881,632,224	
VIII. 당기순이익		22,277,768,648		25,227,633,075