

(15) 재무제표

비교대차대조표

(2019년 9월 30일, 2018년 9월 30일)

회사명 : 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과목	2019년 9월 30일		2018년 9월 30일	
	금액		금액	
자 산				
(현금 및 중앙은행 예치금)	796,557,493,074		212,027,200,767	
(당기손익-공정가치측정유가증권)	345,279,147,791		365,069,907,007	
(당기손익-공정가치측정지정금융자산)	0		0	
(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	1,077,795,184,976		505,752,909,397	
(상각후원가측정유가증권)	1,987,342,824,996		1,531,194,835,615	
(상각후원가측정대출채권)	7,907,674,860,127		6,765,858,962,589	
(위험회피회계적용 파생상품자산)	1,660,608,302		9,192,366,819	
(기타금융자산)	7,240,717,199,381		11,998,091,212,869	
(비금융자산)	8,493,216,219		5,235,274,910	
(1) 현금 및 예치금		796,557,493,074		212,027,200,767
1. 현금	167,765,227		188,755,177	
2. 외국통화	1,310,907,135		3,522,575,393	
3. 원화예치금	745,019,262,441		169,794,626,644	
4. 외화예치금	50,059,558,271		38,521,243,553	
(2) 유가증권		3,065,138,009,972		2,036,947,745,012
1. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,077,795,184,976		505,752,909,397	
2. 상각후원가측정유가증권	1,987,342,824,996		1,531,194,835,615	
(3) 대출채권		7,907,674,860,127		6,765,858,962,589
(대손충당금)	(6,690,742,903)		(5,248,085,852)	
(이연대출부대손익)	(6,418,752,025)		(7,970,079,454)	
1. 원화대출금	2,355,001,311,286		2,314,737,099,904	
2. 외화대출금	256,915,256,088		298,417,594,684	
3. 은행간외화대여금	0		22,254,000,000	
4. 역외외화대출금	2,254,662,650,692		2,191,516,335,197	
5. 매입외환	2,039,664,981,604		905,230,073,110	
6. 내국수입유선스			0	
7. 콜론	300,000,000,000		946,058,900,000	
8. 지급보증대지급금			0	
9. 환매조건부채권매수	644,300,000,000		80,000,000,000	
10. 사모사채			20,863,125,000	
11. 팩토링채권	70,240,155,385		0	
(4) 유형자산		2,258,897,846		2,080,254,177
1. 업무용유형자산	6,749,451,722		6,563,274,550	
(감가상각누계액)	(4,490,553,876)		(4,483,020,373)	
(5) 기타자산		7,593,891,273,847		12,375,508,507,428
1. 가치금	36,573,700		128,168,907	
2. 미수금	854,054,407,288		1,110,848,782,577	
3. 보증금	6,193,055,000		6,320,297,000	
4. 미수수익	119,679,076,721		225,411,816,712	
5. 선급비용	3,022,570		47,547,450	
6. 공탁금	0		0	
7. 용도품	0		0	
8. 파생금융상품자산	346,939,756,093		374,262,273,826	
9. 기타자산	16,535,038,396		0	
10. 이연법인세자산	3,481,332,955		0	
11. 본지점계정	10,773,735,209		6,562,789,505	
12. 역외외화본지점	6,233,481,886,767		10,648,947,527,075	
13. 무형고정자산	2,713,389,148		2,979,304,376	
자산 총계		19,365,520,534,866		21,392,422,669,973
부 채				
(당기손익-공정가치측정금융부채)	225,506,993,775		325,085,807,901	
(당기손익-공정가치측정지정금융부채)	0		0	
(상각후원가측정금융부채)	18,274,210,252,238		20,300,998,071,439	
(위험회피회계적용 파생상품부채)	13,055,461,053		206,572,015	
(비금융부채)	45,267,826,035		33,517,272,808	
(1) 예수금		5,488,220,599,501		5,830,965,328,522
1. 원화예수금	2,219,787,866,035		1,874,979,807,031	
2. 외화예수금	3,268,432,733,466		3,955,985,521,491	
(2) 차입금		6,207,135,884,873		3,333,320,057,987
1. 원화차입금	0		0	
2. 외화차입금	1,237,334,220,160		298,129,825,765	
3. 역외외화차입금	4,513,307,664,713		2,444,618,232,222	
4. 콜머니	456,494,000,000		590,572,000,000	
(3) 기타부채		6,862,684,048,727		11,495,522,337,654

1. 퇴직급여채무	10,263,344,428		8,931,427,802	
(사외적립자산)	(9,944,016,850)		(8,555,818,451)	
2. 지급보증총당금	370,694,786		316,521,294	
3. 미사용약정총당금	894,703,267		775,876,932	
4. 기타총당금	0		7,228,431,910	
5. 미지급외국환채무	257,060,483		1,224,975,709	
6. 직불카드채무	50,951,732		140,844,270	
7. 가수금	0		12,003,576	
8. 미지급금	854,132,318,929		1,111,093,911,678	
9. 미지급법인세	3,649,338,622		19,622,427,761	
10. 미지급비용	170,382,810,565		260,408,107,888	
11. 수입제세	489,743,279		380,793,367	
12. 선수수익	40,809,416,556		12,473,105,023	
13. 기타부채	16,722,395,656		0	
14. 이연법인세부채	0		665,337,306	
15. 미지급내국환채무	8,315,545,377		3,112,683,280	
16. 파생금융상품부채	238,562,454,828		325,292,379,916	
17. 분지점계정	3,646,621,646,516		1,711,059,032,281	
18. 역외외화분지점	1,881,125,640,553		8,041,342,296,112	
부채총계		18,558,040,533,101		20,659,807,724,163
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		612,406,068,263		537,892,900,226
1. 이익준비금	63,767,000,000		56,351,000,000	
2. 처분전이익잉여금	484,060,973,256		422,033,050,504	
(당기순이익)	60,664,731,875		60,309,187,902	
(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		1,260,278,847		908,390,929
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	2,346,410,890		1,877,724,875	
2. 보험수리적손익	(1,086,132,043)		(969,333,946)	
자본총계		807,480,001,765		732,614,945,810
부채외자본총계		19,365,520,534,866		21,392,422,669,973

비교손익계산서

2019년 7월 1일부터 2019년 9월 30일까지
2018년 7월 1일부터 2018년 9월 30일까지

회사명: 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과 목	2019. 7. 1~ 2019. 9. 30		2018. 7. 1~ 2018. 9. 30	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		574,763,241,730		406,171,764,982
(1) 이자수익		139,107,865,130		174,451,557,062
1. 예치금이자	1,560,802,967		1,524,510,513	
2. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	6,684,647,285		4,285,627,611	
3. 상각후원가측정유가증권이자	10,667,433,042		8,721,726,062	
4. 원화대출채권이자	20,544,771,730		21,093,873,508	
5. 외화대출채권이자	2,211,518,363		2,571,545,839	
6. 은행간외화대여금이자	0		67,425,347	
7. 콜론이자	1,516,235,451		3,408,546,979	
8. 본지점대이자	53,840,367		41,093,805	
9. 역외외화대출금이자	22,231,682,462		23,036,090,721	
10. 역외외화본지점대이자	56,003,693,085		103,900,186,599	
11. 내국수입유산지이자	0		0	
12. 환매조건부채권매수이자	1,595,550,111		30,851,968	
13. 사모사채이자	0		239,050,829	
14. 팩토링채권이자	723,365,106		0	
15. 외환수입이자	15,313,149,351		5,529,470,038	
16. 기타수입이자	1,175,810		1,557,243	
(2) 수수료수익		4,339,154,535		2,400,649,049
1. 수입수수료	3,217,418,505		1,623,711,922	
2. 수입보종료	1,121,736,030		776,937,127	
(3) 기타영업수익		431,879,197,994		229,073,878,633
1. 공정가액위험회피대상관련이익	3,147,139,539		368,637,021	
2. 파생상품거래이익	225,408,019,648		229,224,837,165	
3. 파생상품평가이익	83,513,854,504		(80,589,808,848)	
4. 외환거래이익	119,767,638,383		80,037,674,624	
5. 대출채권관련수익	42,545,920		32,538,671	
6. 기타수익	0		0	
(4) 충당금환입액	(562,975,929)	(562,975,929)	245,680,238	245,680,238
II. 영업비용		551,505,968,133		379,828,092,799
(1) 이자비용		122,871,618,844		153,314,785,183
1. 예수금이자	37,539,136,845		36,180,233,696	
2. 차입금이자	6,251,791,007		2,346,681,738	
3. 콜머니이자	3,424,732,427		1,539,351,775	
4. 본지점차이자	27,440,808,079		13,779,808,698	
5. 역외외화본지점차이자	13,883,993,154		84,561,096,335	
6. 역외외화차입금이자	34,326,301,850		14,903,750,507	
7. 기타차입이자	4,855,482		3,862,434	
(2) 수수료비용		453,555,541		453,209,533
1. 지급수수료	453,555,541		453,209,533	
(3) 기타영업비용		417,644,470,060		217,846,312,845
1. 공정가액위험회피대상관련손실	47,580,411		209,668,374	
2. 외환거래손실	334,554,835,602		61,905,564,609	
3. 대손상각비 및 충당금 전입액	233,045,201		(56,454,393)	
4. 파생상품거래손실	99,071,562,979		167,082,557,281	
5. 파생상품평가손실	(18,030,983,192)		(13,484,479,364)	
6. 신용보증기금출연료	1,265,635,347		1,636,374,338	
7. 예금보험료	414,254,000		553,082,000	
8. 대출채권관련손실	0		0	
9. 기타영업비용	88,539,712			
(4) 판매비외 관리비		10,536,323,688		8,213,785,238
1. 급여	4,494,336,314		3,761,113,100	
2. 퇴직급여	312,887,718		279,651,393	
3. 복리후생비	565,403,806		439,209,974	
4. 임차료	3,410,000		518,325,156	
5. 접대비	82,284,094		79,096,672	
6. 감가상각비	774,130,850		219,989,322	
7. 세금과공과	3,329,305,558		1,975,799,690	
8. 광고선전비	8,434,250		792,860	
9. 기타경비	966,131,098		939,807,071	
III. 영업이익		23,257,273,597		26,343,672,183
IV. 영업외수익		36,000		0
(1) 업무용유형자산매각익	36,000		0	
(2) 기타영업외수익	0		0	
V. 영업외비용		0		0
(1) 업무용유형자산매각손	0		0	
(2) 기타영업외비용	0		0	
VI. 경상이익	0	23,257,309,597	0	26,343,672,183
VII. 법인세비용	6,615,118,593		7,259,924,181	
VIII. 당기순이익		16,642,191,004		19,083,748,002