

(15) 재무제표

비교대차대조표

(2020년 3월 31일, 2019년 3월 31일)

회사명 : 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과목	2020년 3월 31일		2019년 3월 31일	
	금액		금액	
자 산				
(현금 및 중앙은행 예치금)	458,244,868,880		357,671,673,177	
(당기손익-공정가치측정유가증권)	400,569,910,608		230,072,663,424	
(당기손익-공정가치측정지정금융자산)	0		0	
(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	1,548,704,162,146		560,443,636,196	
(상각후원가측정유가증권)	1,796,593,611,644		1,751,581,750,819	
(상각후원가측정대출채권)	8,065,137,572,268		6,750,463,471,775	
(위험회피회계적용 파생상품자산)	40,969,326		4,580,255,115	
(기타금융자산)	5,909,120,435,938		12,462,500,897,748	
(비금융자산)	5,722,856,561		8,706,149,212	
(1) 현금 및 예치금		458,244,868,880		357,671,673,177
1. 현금	84,568,137		93,927,667	
2. 외국통화	2,030,373,555		2,142,616,672	
3. 원화예치금	274,246,319,522		310,177,840,303	
4. 외화예치금	181,883,607,666		45,257,288,535	
(2) 유가증권		3,345,297,773,790		2,312,025,387,015
1. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,548,704,162,146		560,443,636,196	
2. 상각후원가측정유가증권	1,796,593,611,644		1,751,581,750,819	
(3) 대출채권		8,065,137,572,268		6,750,463,471,775
(대손충당금)	(8,023,080,488)		(8,623,188,699)	
(이연대출부대손익)	(4,454,226,093)		(6,755,737,712)	
1. 원화대출금	2,546,327,344,920		2,370,728,550,363	
2. 외화대출금	416,684,673,293		338,085,472,834	
3. 은행간외화대여금	0		113,780,000,000	
4. 역외외화대출금	2,422,276,585,466		2,066,534,229,633	
5. 매입외환	1,889,354,059,977		569,566,143,538	
6. 내국수입유상스	0		0	
7. 콜론	240,000,000,000		625,622,000,000	
8. 지급보증대지급금	0		0	
9. 환매조건부채권매수	452,000,000,000		598,400,000,000	
10. 사모사채	50,000,000,000		7,111,250,000	
11. 팩토링채권	60,972,215,193		76,014,751,818	
(4) 유형자산		2,162,237,827		2,423,131,708
1. 업무용유형자산	6,906,557,512		6,721,568,987	
(감가상각누계액)	(4,744,319,685)		(4,298,437,279)	
(5) 기타자산		6,313,291,934,606		12,703,436,833,791
1. 가자금	1,772,878,555		43,510,292	
2. 미수금	1,475,600,172,167		2,863,567,620,745	
3. 보증금	6,473,055,000		6,003,055,000	
4. 미수수익	97,323,764,248		181,810,984,929	
5. 선급비용	1,672,400		3,854,170	
6. 공탁금	0		0	
7. 용도품	0		0	
8. 파생금융상품자산	400,610,879,934		234,652,918,539	
9. 기타자산	5,113,513,047		15,029,213,463	
10. 이연법인세자산	0		3,361,036,842	
11. 본지점계정	3,683,672,163		63,369,082,419	
12. 역외외화본지점	4,320,926,259,313		9,332,720,941,192	
13. 무형고정자산	1,786,067,779		2,874,616,200	
자산 총계		18,184,134,887,371		22,126,020,497,466
부채				
(당기손익-공정가치측정금융부채)	294,740,880,032		177,267,043,337	
(당기손익-공정가치측정지정금융부채)	0		0	
(상각후원가측정금융부채)	17,008,934,317,292		21,143,897,416,525	
(위험회피회계적용 파생상품부채)	21,134,468,059		4,814,999,228	
(비금융부채)	22,532,934,332		31,245,768,252	
(1) 예수금		5,625,982,739,158		6,654,922,413,299
1. 원화예수금	2,300,205,828,560		2,206,057,729,809	
2. 외화예수금	3,325,776,910,598		4,448,864,683,490	
(2) 차입금		5,133,102,742,833		5,711,287,959,200
1. 원화차입금	0		0	
2. 외화차입금	1,200,116,189,981		438,053,000,000	
3. 역외외화차입금	3,341,360,352,852		4,764,638,359,200	
4. 콜머니	591,626,200,000		508,596,600,000	
(3) 기타부채		6,588,257,117,724		8,991,014,854,843

1. 퇴직급여채무	12,178,743,580		9,768,244,324	
(사외적립자산)	(10,749,253,241)		(8,574,692,182)	
2. 지급보증충당금	586,615,950		730,617,464	
3. 미사용약정충당금	1,586,503,063		1,350,287,116	
4. 기타충당금	0		20,307,441,022	
5. 미지급외국환채무	158,305,130		57,555,198	
6. 직불카드채무	5,492,218		94,141,953	
7. 가수금	2,968,614,084		76,153	
8. 미지급금	1,476,056,593,504		2,863,715,972,999	
9. 미지급법인세	7,960,844,517		23,513,113,648	
10. 미지급비용	161,578,236,311		214,983,157,384	
11. 수입제세	465,016,337		431,047,682	
12. 선수수익	10,507,281,672		6,108,054,780	
13. 기타부채	5,034,052,182		15,089,933,173	
14. 이연법인세부채	2,170,301,467		0	
15. 미지급내국환채무	204,164,822		(1,792,881,728)	
16. 파생금융상품부채	315,875,348,091		182,082,042,565	
17. 분지점계정	3,377,516,595,114		1,746,433,826,504	
18. 역외외화본지점	1,224,153,662,923		3,916,716,916,788	
부채총계		17,347,342,599,715		21,357,225,227,342
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		648,132,230,733		573,486,108,611
1. 이익준비금	71,897,000,000		63,767,000,000	
2. 처분전이익잉여금	495,163,157,380		445,141,013,604	
(당기순이익)	15,098,023,108		21,744,772,223	
(대손준비금)	71,362,073,353		54,868,095,007	
3. 임의적립금	9,710,000,000		9,710,000,000	
4. 기타준비금	71,362,073,353		54,868,095,007	
(4) 자본조정				
(5) 기타포괄손익누계액		(5,154,097,732)		1,495,506,858
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(2,980,856,114)		2,581,638,901	
2. 보험수리적손익	(2,173,241,618)		(1,086,132,043)	
자본총계		836,791,787,656		768,795,270,124
부채외자본총계		18,184,134,387,371		22,126,020,497,466

비교손익계산서

2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지
2019년 1월 1일부터 2019년 3월 31일까지

회사명: 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과 목	2020.1.1~ 2020.3.31		2019.1.1~ 2019.3.31	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		859,292,658,230		668,832,585,497
(1) 이자수익		115,019,043,530		159,773,773,671
1. 예치금이자	2,048,829,704		970,056,503	
2. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	8,263,178,922		5,074,353,223	
3. 상각후원가측정유가증권이자	8,323,679,159		9,347,707,262	
4. 원화대출채권이자	19,926,722,612		20,877,686,092	
5. 외화대출채권이자	2,679,180,008		2,583,649,591	
6. 은행간외화대여금이자	0		1,051,808,412	
7. 콜론이자	848,427,637		2,901,217,834	
8. 본지점대이자	54,772,520		357,370,473	
9. 역외외화대출금이자	22,266,262,717		23,453,792,378	
10. 역외외화본지점대이자	35,951,080,581		85,939,112,202	
11. 내국수입유산수이자	0		0	
12. 환매조건부채권매수이자	118,464,921		872,721,173	
13. 사모사채이자	297,528,097		117,430,264	
14. 팩토링채권이자	514,925,044		837,615,717	
15. 외환수입이자	13,725,528,791		5,387,945,140	
16. 기타수입이자	462,817		1,307,407	
(2) 수수료수익		3,827,633,978		4,234,749,308
1. 수입수수료	3,206,120,864		3,376,022,652	
2. 수입보장료	621,513,114		858,726,656	
(3) 기타영업수익		739,853,923,465		504,824,062,518
1. 공정가액위험회피대상관련이익	11,790,607,196		4,407,160,406	
2. 파생상품거래이익	167,624,787,058		143,395,204,521	
3. 파생상품평가이익	373,552,330,542		289,878,601,279	
4. 외환거래이익	186,837,427,972		67,037,407,591	
5. 대출채권관련수익	48,770,697		105,688,721	
6. 기타수익	0		0	
(4) 총당금환입액	592,057,257	592,057,257	0	0
II. 영업비용		836,890,841,078		636,864,022,928
(1) 이자비용		92,448,757,878		138,469,713,439
1. 예수금이자	29,044,647,191		41,136,342,078	
2. 차입금이자	7,752,833,322		2,347,789,133	
3. 콜머니이자	2,585,914,101		2,561,756,338	
4. 본지점차이자	23,371,099,330		14,096,076,529	
5. 역외외화본지점차이자	8,206,859,297		43,382,991,366	
6. 역외외화차입금이자	21,483,174,095		34,941,108,691	
7. 기타지급이자	4,230,542		3,649,304	
(2) 수수료비용		584,553,487		473,649,322
1. 지급수수료	584,553,487		473,649,322	
(3) 기타영업비용		734,634,655,168		488,346,419,861
1. 공정가액위험회피대상관련손실	93,000,000		0	
2. 외환거래손실	359,198,826,841		86,915,247,878	
3. 대손상각비 및 총당금 전입액	258,529,811		930,343,023	
4. 파생상품거래손실	104,666,373,473		153,736,511,806	
5. 파생상품평가손실	268,762,246,925		244,809,269,292	
6. 신용보증기금출연료	1,329,653,382		1,453,270,404	
7. 예금보험료	298,811,000		422,000,000	
8. 대출채권관련손실	0		0	
9. 기타영업비용	27,213,736		79,777,458	
(4) 판매비외 관리비		9,222,874,545		9,574,240,306
1. 급여	3,016,312,632		3,925,024,062	
2. 퇴직급여	363,093,546		312,887,718	
3. 복리후생비	602,287,011		360,967,509	
4. 임차료	166,151,957		9,845,212	
5. 접대비	62,460,091		68,046,901	
6. 감가상각비	543,225,466		720,358,299	
7. 세금과공과	2,945,516,257		2,080,955,676	
8. 광고선전비	468,303		2,151,810	
9. 기타경비	1,523,359,282		2,094,003,119	
III. 영업이익		22,401,817,152		31,968,562,569
IV. 영업외수익		0		0
(1) 업무용유형자산매각익	0		0	
(2) 기타영업외수익	0		0	
V. 영업외비용		120,000,000		0
(1) 업무용유형자산매각손	0		0	
(2) 기타영업외비용	120,000,000		0	
VI. 경상이익	0	22,281,817,152	0	31,968,562,569
VII. 법인세비용	7,183,794,044		10,223,790,346	
VIII. 당기순이익		15,098,023,108		21,744,772,223