

(15) 재무제표

비교대차대조표

(2020년 6월 30일, 2019년 6월 30일)

회사명 : 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과목	2020년 6월 30일		2019년 6월 30일	
	금액		금액	
자 산				
(현금 및 중앙은행 예치금)	324,590,505,854		735,586,059,193	
(당기손익-공정가치측정유가증권)	254,478,329,098		255,848,646,899	
(당기손익-공정가치측정지정금융자산)	0		0	
(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	2,134,414,476,299		763,992,736,928	
(상각후원가측정유가증권)	1,917,235,208,074		2,004,200,033,150	
(상각후원가측정대출채권)	7,005,406,986,611		7,696,631,986,132	
(위험회피회계적용 파생상품자산)	0		2,083,887,283	
(기타금융자산)	6,557,996,466,783		10,264,747,148,428	
(비금융자산)	5,306,521,137		8,858,188,747	
(1) 현금 및 예치금		324,590,505,854		735,586,059,193
1. 현금	119,684,777		181,310,487	
2. 외국통화	1,952,507,414		1,201,942,062	
3. 원화예치금	217,435,311,367		692,132,258,587	
4. 외화예치금	105,083,002,296		42,070,548,057	
(2) 유가증권		4,051,649,684,373		2,768,192,770,078
1. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	2,134,414,476,299		763,992,736,928	
2. 상각후원가측정유가증권	1,917,235,208,074		2,004,200,033,150	
(3) 대출채권		7,005,406,986,611		7,696,631,986,132
(대손충당금)	(7,818,089,019)		(5,993,743,340)	
(이연대출부대손익)	(4,718,276,695)		(6,591,982,269)	
1. 원화대출금	2,485,835,785,445		2,277,071,075,763	
2. 외화대출금	324,832,983,570		273,378,344,408	
3. 은행간외화대여금	0		0	
4. 역외외화대출금	2,419,877,605,120		2,106,248,060,692	
5. 매일외환	111,748,791,063		1,965,716,083,409	
6. 내국수입유선스	0		0	
7. 콜론	571,424,700,000		694,124,800,000	
8. 지급보증대지급금	0			
9. 환매조건부채권매수	1,000,000,000,000		320,000,000,000	
10. 사모사채	50,000,000,000		0	
11. 팩토링채권	54,223,487,127		72,679,347,469	
(4) 유형자산		2,036,702,547		2,347,438,108
1. 업무용유형자산	6,911,437,512		6,707,510,612	
(감가상각누계액)	(4,874,734,965)		(4,360,072,504)	
(5) 기타자산		6,815,744,614,471		10,529,190,433,249
1. 가지급금	1,539,583,730		29,623,700	
2. 미수금	2,263,542,061,500		3,111,667,441,197	
3. 보증금	6,833,055,000		5,733,055,000	
4. 미수수익	57,854,375,509		117,949,344,467	
5. 선급비용	0		3,854,170	
6. 공탁금	0		0	
7. 용도품	0		0	
8. 파생금융상품자산	254,478,329,098		257,932,534,182	
9. 기타자산	4,343,795,622		16,922,384,277	
10. 이연법인세자산	0		3,666,871,123	
11. 본지점계정	3,827,399,975		4,995,514,745	
12. 역외외화본지점	4,221,595,779,177		7,007,479,408,742	
13. 무형고정자산	1,730,234,860		2,810,401,646	
자산 총계		18,199,428,493,856		21,731,948,686,760
부 채				
(당기손익-공정가치측정금융부채)	241,186,258,375		239,409,497,115	
(당기손익-공정가치측정지정금융부채)	0		0	
(상각후원가측정금융부채)	17,061,005,753,410		20,605,161,609,024	
(위험회피회계적용 파생상품부채)	22,887,915,183		10,520,217,243	
(비금융부채)	10,123,307,922		86,738,007,563	
(1) 예수금		5,955,068,212,541		5,765,504,205,057
1. 원화예수금	3,386,774,825,312		1,899,916,447,041	
2. 외화예수금	2,568,293,387,229		3,865,587,758,016	
(2) 차입금		6,929,065,773,387		6,859,381,344,152
1. 원화차입금	0		0	
2. 외화차입금	1,519,296,240,079		825,950,597,220	
3. 역외외화차입금	4,342,434,733,308		5,129,969,946,932	
4. 콜머니	1,067,334,800,000		903,460,800,000	
(3) 기타부채		4,451,069,248,962		8,316,943,781,736

1. 퇴직급여채무	11,961,077,999		10,104,638,434
(사외적립자산)	(11,683,635,834)		(10,098,198,574)
2. 지급보증충당금	627,935,602		323,795,360
3. 미사출약정충당금	1,621,617,062		953,966,421
4. 기타충당금	0		0
5. 미지급외국환채무	106,566,714		59,028,106
6. 직불카드채무	9,248,746		90,236,699
7. 가수금	36,068,440		0
8. 미지급금	2,263,487,635,760		3,111,660,030,505
9. 미지급법인세	5,989,596,872		32,953,161,999
10. 미지급비용	69,649,137,049		141,837,809,700
11. 수입채세	1,089,317,263		627,725,303
12. 선수수익	1,054,563,559		53,150,680,401
13. 기타부채	4,556,019,008		17,047,001,888
14. 이연법인세부채	1,712,388,063		0
15. 미지급내국환채무	(46,828,469)		(1,745,794,900)
16. 파생금융상품부채	264,074,173,558		249,929,714,358
17. 분지계정	1,388,442,724,540		3,177,769,517,095
18. 역외외화본지점	448,381,643,030		1,532,280,468,941
부채총계		17,335,203,234,890	20,941,829,330,945
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		673,100,235,127	595,763,877,259
1. 이익준비금	71,897,000,000		63,767,000,000
2. 처분전이익잉여금	520,131,161,774		467,418,782,252
(당기순이익)	40,066,027,502		44,022,540,871
(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		(2,688,630,816)	541,823,901
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(515,389,198)		1,627,955,944
2. 보험수리적손익	(2,173,241,618)		(1,086,132,043)
자본총계		864,225,258,966	790,119,355,815
부채외자본총계		18,199,428,493,856	21,731,948,686,760

비교손익계산서

2020년 4월 1일부터 2020년 6월 30일까지
2019년 4월 1일부터 2019년 6월 30일까지

회사명: 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과 목	2020. 4. 1~ 2020. 6. 30		2019. 4. 1~ 2019. 6. 30	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		251,512,185,215		425,000,468,839
(1) 이자수익		92,681,104,184		148,328,925,340
1. 예치금이자	1,701,129,162		1,027,677,704	
2. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	8,399,065,881		5,753,723,469	
3. 상각후원가측정유가증권이자	7,569,798,557		10,070,059,524	
4. 원화대출채권이자	19,351,949,023		20,641,776,213	
5. 외화대출채권이자	2,567,078,574		2,974,911,793	
6. 은행간외화대여금이자	0		482,049,387	
7. 콜론이자	569,207,966		2,813,035,039	
8. 본지점대이자	7,230,735		540,187,550	
9. 역외외화대출금이자	19,577,780,346		21,654,183,830	
10. 역외외화본지점대이자	23,476,287,921		72,990,154,273	
11. 내국수입유산수이자	0		0	
12. 환매조건부채권매수이자	120,048,074		1,314,641,071	
13. 사모사채이자	297,528,097		48,916,943	
14. 팩토행채권이자	367,009,290		789,976,912	
15. 외환수입이자	8,676,478,096		7,225,657,611	
16. 기타수입이자	512,462		1,974,021	
(2) 수수료수익		7,094,713,021		5,093,339,968
1. 수입수수료	6,355,690,274		4,216,342,713	
2. 수입보증료	739,022,747		876,997,255	
(3) 기타영업수익		151,667,867,839		248,646,794,912
1. 공정가액위험회피대상관련이익	1,812,817,050		8,255,021,183	
2. 파생상품거래이익	145,532,133,928		178,293,728,876	
3. 파생상품평가이익	(149,532,978,810)		(37,255,305,042)	
4. 외환거래이익	153,814,749,041		99,298,601,224	
5. 대출채권관련수익	41,166,630		54,748,671	
6. 기타수익	0		0	
(4) 총당금환입액	68,480,171	68,480,171	22,931,408,619	22,931,408,619
II. 영업비용		219,425,181,455		374,545,492,243
(1) 이자비용		68,183,288,267		130,607,916,087
1. 예수금이자	19,952,516,091		43,077,371,412	
2. 차입금이자	6,157,426,421		5,259,934,536	
3. 콜머니이자	2,481,248,679		3,193,201,039	
4. 본지점차이자	16,119,953,648		17,308,347,992	
5. 역외외화본지점차이자	5,884,316,483		23,917,449,273	
6. 역외외화차입금이자	17,583,064,374		37,849,318,846	
7. 기타지급이자	4,762,571		2,292,989	
(2) 수수료비용		561,969,947		556,687,372
1. 지급수수료	561,969,947		556,687,372	
(3) 기타영업비용		141,120,514,568		233,375,597,038
1. 공정가액위험회피대상관련손실	22,200,000		0	
2. 외환거래손실	90,067,813,144		79,375,636,908	
3. 대손상각비 및 총당금 전입액	327,255,692		(824,059,392)	
4. 파생상품거래손실	105,600,385,601		148,848,766,029	
5. 파생상품평가손실	(56,813,628,976)		4,108,843,153	
6. 신용보증기금출연료	1,488,740,781		1,388,782,564	
7. 예금보험료	401,898,000		391,545,000	
8. 대출채권관련손실	0		0	
9. 기타영업비용	25,850,326		86,082,776	
(4) 판매비외 관리비		9,559,408,673		10,005,291,746
1. 급여	4,232,150,545		4,007,368,598	
2. 퇴직급여	363,093,546		312,887,718	
3. 복리후생비	596,716,126		581,076,947	
4. 임차료	(70,926,388)		5,005,000	
5. 접대비	5,591,025		58,243,581	
6. 감가상각비	995,818,949		758,456,025	
7. 세금과공과	2,688,044,476		3,647,172,603	
8. 광고선전비	234,178		523,760	
9. 기타경비	748,686,216		634,557,514	
III. 영업이익		32,087,003,760		50,454,976,596
IV. 영업외수익		0		0
(1) 업무용유형자산매각익	0		0	
(2) 기타영업외수익	0		0	
V. 영업외비용		19,633,749		0
(1) 업무용유형자산매각손	0		0	
(2) 기타영업외비용	19,633,749		0	
VI. 경상이익		32,067,370,011		50,454,976,596
VII. 법인세비용	7,099,365,617		28,177,207,948	
VIII. 당기순이익		24,968,004,394		22,277,768,648