

(15) 재무제표

비교대차대조표

(2020년 9월 30일, 2019년 9월 30일)

회사명 : 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과목	2020년 9월 30일		2019년 9월 30일	
	금액		금액	
자 산				
(현금 및 중앙은행 예치금)	222,806,907,100		796,557,493,074	
(당기손익-공정가치측정유가증권)	173,288,136,254		345,279,147,791	
(당기손익-공정가치측정지정금융자산)	0		0	
(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	2,394,132,838,031		1,077,795,184,976	
(상각후원가측정유가증권)	1,920,174,976,133		1,987,342,824,996	
(상각후원가측정대출채권)	5,691,649,107,306		7,907,674,860,127	
(위험회피회계적용 파생상품자산)	0		1,660,608,302	
(기타금융자산)	7,877,975,991,809		7,240,717,199,981	
(비금융자산)	3,893,841,918		8,493,216,219	
(1) 현금 및 예치금		222,806,907,100		796,557,493,074
1. 현금	107,700,667		167,765,227	
2. 외국통화	1,601,146,437		1,310,907,135	
3. 원화예치금	149,175,862,102		745,019,262,441	
4. 외화예치금	71,922,197,894		50,059,558,271	
(2) 유가증권		4,314,307,814,164		3,065,138,009,972
1. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	2,394,132,838,031		1,077,795,184,976	
2. 상각후원가측정유가증권	1,920,174,976,133		1,987,342,824,996	
(3) 대출채권		5,691,649,107,306		7,907,674,860,127
(대손충당금)	(7,066,110,149)		(6,690,742,903)	
(이연대출부대손익)	(4,386,722,521)		(6,418,752,025)	
1. 원화대출금	2,325,583,854,460		2,355,001,311,286	
2. 외화대출금	284,992,591,331		256,915,256,088	
3. 은행간외화대여금	0		0	
4. 역외외화대출금	1,953,311,354,052		2,254,662,650,692	
5. 매입외환	103,858,411,736		2,039,664,981,604	
6. 내국수입유선스	0			
7. 콜론	168,132,000,000		300,000,000,000	
8. 지급보증대지급금	0			
9. 환매조건부채권매수	770,000,000,000		644,300,000,000	
10. 사모사채	50,000,000,000			
11. 팩토링채권	47,223,728,397		70,240,155,385	
(4) 유형자산		1,923,368,340		2,258,897,846
1. 업무용유형자산	6,916,464,512		6,749,451,722	
(감가상각누계액)	(4,993,096,172)		(4,490,553,876)	
(5) 기타자산		8,053,234,601,641		7,593,891,273,847
1. 가지금	274,137,218		36,573,700	
2. 미수금	1,872,197,719,683		854,054,407,288	
3. 보증금	6,888,055,000		6,193,055,000	
4. 미수수익	52,798,127,178		119,679,076,721	
5. 선급비용	0		3,022,570	
6. 공탁금	0		0	
7. 용도품	0		0	
8. 파생금융상품자산	173,288,136,254		346,939,756,093	
9. 기타자산	3,820,810,348		16,535,038,396	
10. 이연법인세자산	0		3,481,332,955	
11. 분지결제정	3,955,180,479		10,773,735,209	
12. 역외외화본지정	5,938,316,099,121		6,233,481,886,767	
13. 무형고정자산	1,696,336,360		2,713,389,148	
자산 총계		18,283,921,798,551		19,365,520,534,866
부채				
(당기손익-공정가치측정금융부채)	213,946,346,502		225,506,993,775	
(당기손익-공정가치측정지정금융부채)	0		0	
(상각후원가측정금융부채)	17,151,127,263,187		18,274,210,252,298	
(위험회피회계적용 파생상품부채)	20,453,404,711		13,055,461,053	
(비금융부채)	8,344,181,548		45,267,826,035	
(1) 예수금		6,288,385,127,128		5,488,220,599,501
1. 원화예수금	2,951,783,127,892		2,219,787,866,035	
2. 외화예수금	3,336,601,999,236		3,268,432,733,466	
(2) 차입금		7,042,576,107,820		6,207,135,884,873
1. 원화차입금	0		0	
2. 외화차입금	1,470,395,500,000		1,237,334,220,160	
3. 역외외화차입금	5,281,010,607,820		4,513,307,664,713	
4. 콜머니	291,170,000,000		456,494,000,000	
(3) 기타부채		4,062,909,961,000		6,862,684,048,727

1. 퇴직급여채무	12,126,779,615		10,263,344,426	
(사외적립자산)	(11,486,243,904)		(9,944,016,850)	
2. 지급보증충당금	440,350,844		370,694,786	
3. 미사용약정충당금	1,323,433,116		894,703,267	
4. 기타충당금	0		0	
5. 미지급외국환채무	132,488,944		257,060,483	
6. 적불카드채무	11,577,395		50,951,732	
7. 가수금	9,509,135		0	
8. 미지급금	1,872,409,188,443		854,132,318,929	
9. 미지급법인세	3,846,089,238		3,649,338,622	
10. 미지급비용	59,504,832,837		170,362,810,565	
11. 수입제세	514,344,661		489,743,279	
12. 선수수익	2,725,383,828		40,809,416,556	
13. 기타부채	4,026,721,781		16,722,395,656	
14. 이연법인세부채	617,828,110		0	
15. 미지급내국환채무	233,307,594		8,315,545,377	
16. 파생금융상품부채	234,399,751,213		238,562,454,828	
17. 본지점계정	1,361,580,215,901		3,646,621,646,516	
18. 역외외화본지점	520,494,402,249		1,881,125,640,553	
부채총계		17,393,871,195,948		18,558,040,533,101
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		693,327,405,014		612,406,068,263
1. 이익준비금	71,897,000,000		63,767,000,000	
2. 처분전이익잉여금	540,358,331,661		484,060,973,256	
(당기순이익)	60,293,197,389		60,664,731,875	
(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		2,909,542,934		1,260,278,847
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	5,082,784,552		2,346,410,890	
2. 보험수리적손익	(2,173,241,618)		(1,086,132,043)	
자본총계		890,050,602,603		807,480,001,765
부채외자본총계		18,283,921,798,551		19,365,520,534,866

비교손익계산서

2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지
2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

회사명: 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과 목	2020. 1. 1~ 2020. 9. 30		2019. 1. 1~ 2019. 9. 30	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		1,277,840,834,693		1,668,596,296,066
(1) 이자수익		279,410,548,096		447,210,564,141
1. 예치금이자	4,611,657,442		3,558,537,174	
2. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	24,718,994,923		17,512,723,977	
3. 상각후원가측정유가증권이자	23,228,788,711		30,085,199,828	
4. 원화대출채권이자	57,202,005,576		62,064,234,035	
5. 외화대출채권이자	6,943,749,708		7,770,079,747	
6. 은행간외화대여금이자	0		1,533,857,799	
7. 콜론이자	1,807,110,896		7,230,488,324	
8. 본지점대이자	66,230,798		951,398,390	
9. 역외외화대출금이자	57,505,138,274		67,339,658,670	
10. 역외외화본지점대이자	78,345,857,305		214,932,959,560	
11. 내국수입유상스이자	0		0	
12. 환매조건부채권매수이자	330,076,369		3,782,912,355	
13. 사모사채이자	895,853,830		166,347,207	
14. 팩토링채권이자	1,119,327,174		2,350,957,735	
15. 외환수입이자	22,634,406,083		27,926,752,102	
16. 기타수입이자	1,351,007		4,457,238	
(2) 수수료수익		12,984,128,649		13,667,243,811
1. 수입수수료	10,881,704,212		10,809,783,870	
2. 수입보장료	2,102,424,437		2,857,459,941	
(3) 기타영업수익		983,846,030,991		1,185,350,055,424
1. 공정가액위험회피대상관련이익	11,634,416,201		15,809,321,128	
2. 파생상품거래이익	426,218,564,233		547,096,953,045	
3. 파생상품평가이익	110,790,521,691		336,137,150,741	
4. 외환거래이익	435,112,287,149		286,103,647,198	
5. 대출채권관련수익	90,241,717		202,983,312	
6. 기타수익	0		0	
(4) 총당금환입액	1,600,126,957	1,600,126,957	22,368,432,690	22,368,432,690
II. 영업비용		1,193,439,822,646		1,562,915,483,304
(1) 이자비용		198,337,420,072		391,949,248,370
1. 예수금이자	62,257,365,403		121,752,850,335	
2. 차입금이자	17,436,022,692		13,859,514,676	
3. 콜머니이자	6,066,358,619		9,179,689,804	
4. 본지점차이자	44,176,244,049		58,845,232,600	
5. 역외외화본지점차이자	17,127,163,181		81,184,433,793	
6. 역외외화차입금이자	51,263,143,980		107,116,729,387	
7. 기타지급이자	11,122,148		10,797,775	
(2) 수수료비용		2,115,362,839		1,483,892,235
1. 지급수수료	2,115,362,839		1,483,892,235	
(3) 기타영업비용		965,394,415,935		1,139,366,486,959
1. 공정가액위험회피대상관련손실	389,886,606		47,580,411	
2. 외환거래손실	459,346,965,392		500,845,720,388	
3. 대손상각비 및 총당금 전입액	432,704,328		339,328,832	
4. 파생상품거래손실	334,166,599,575		401,656,840,814	
5. 파생상품평가손실	165,393,136,046		230,887,129,253	
6. 신용보증기금출연료	4,393,053,679		4,107,688,315	
7. 예금보험료	1,196,043,000		1,227,799,000	
8. 대출채권관련손실	0		0	
9. 기타영업비용	76,027,309		254,399,946	
(4) 판매비와 관리비		27,592,623,800		30,115,855,740
1. 급여	12,193,808,743		12,426,728,974	
2. 퇴직급여	1,089,280,638		938,663,154	
3. 복리후생비	1,778,212,244		1,507,448,262	
4. 임차료	141,229,078		18,260,212	
5. 접대비	83,384,134		208,574,576	
6. 감가상각비	2,097,972,866		2,252,945,174	
7. 세금과공과	6,960,037,446		9,057,433,837	
8. 광고선전비	23,718,045		11,109,820	
9. 기타경비	3,224,980,606		3,694,691,731	
III. 영업이익		84,401,012,047		105,680,812,762
IV. 영업외수익		672,356		36,000
(1) 업무용유형자산매각익	0		36,000	
(2) 기타영업외수익	672,356		0	
V. 영업외비용		140,020,000		0
(1) 업무용유형자산매각손	0		0	
(2) 기타영업외비용	140,020,000		0	
VI. 경상이익	0	84,261,664,403	0	105,680,848,762
VII. 법인세비용	23,968,467,014		45,016,116,887	
VIII. 당기순이익		60,293,197,389		60,664,731,875