

(15) 재무제표

비교대차대조표

(2021년 3월 31일, 2020년 3월 31일)

회사명 : 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과목	2021년 3월 31일		2020년 3월 31일	
	금액		금액	
<b>자 산</b>				
(현금 및 중앙은행 예치금)	568,352,147,481		458,244,868,880	
(당기손익-공정가치측정유가증권)	226,413,686,493		400,569,910,608	
(당기손익-공정가치측정지정금융자산)	0		0	
(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	2,364,836,709,347		1,548,704,162,146	
(상각후원가측정유가증권)	1,965,003,518,258		1,796,593,611,644	
(상각후원가측정대출채권)	13,071,625,930,816		8,065,137,572,268	
(위험회피회계적용 파생상품자산)	5,317,670,493		40,969,326	
(기타금융자산)	8,591,832,424,162		5,909,120,435,938	
(비금융자산)	3,391,038,345		5,722,856,561	
(1) 현금 및 예치금		568,352,147,481		458,244,868,880
1. 현금	72,263,380		84,568,137	
2. 외국통화	621,620,088		2,030,373,555	
3. 원화예치금	465,580,288,324		274,246,319,522	
4. 외화예치금	102,077,975,689		181,883,607,666	
(2) 유가증권		4,329,840,227,605		3,345,297,773,790
1. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	2,364,836,709,347		1,548,704,162,146	
2. 상각후원가측정유가증권	1,965,003,518,258		1,796,593,611,644	
(3) 대출채권		13,071,625,930,816		8,065,137,572,268
(대손충당금)	(29,683,225,118)		(8,023,080,488)	
(이연대출부대손익)	(4,015,605,727)		(4,454,226,093)	
1. 원화대출금	2,390,188,567,950		2,546,327,344,920	
2. 외화대출금	320,600,354,222		416,684,673,293	
3. 은행간외화대여금	0		0	
4. 역외외화대출금	1,973,874,761,364		2,422,276,585,466	
5. 매입외환	5,650,926,905,554		1,889,354,059,977	
6. 내국수입유انس	0		0	
7. 콜론	430,214,000,000		240,000,000,000	
8. 지급보증대지급금	0		0	
9. 환매조건부채권매수	2,177,200,000,000		452,000,000,000	
10. 사모사채	50,000,000,000		50,000,000,000	
11. 팩토링채권	112,320,172,571		60,972,215,193	
(4) 유형자산		1,778,277,947		2,162,237,827
1. 업무용유형자산	6,977,874,662		6,906,557,512	
(감가상각누계액)	(5,199,596,715)		(4,744,319,685)	
(5) 기타자산		8,825,176,541,546		6,313,291,934,606
1. 가지급금	15,140,460		1,772,878,555	
2. 미수금	3,228,870,057,154		1,475,600,172,167	
3. 보증금	7,478,055,000		6,473,055,000	
4. 미수수익	66,812,005,412		97,323,764,248	
5. 선급비용	0		1,672,400	
6. 공탁금	0		0	
7. 용도품	0		0	
8. 파생금융상품자산	231,731,356,986		400,610,879,934	
9. 기타자산	2,832,473,201		5,113,513,047	
10. 이연법인세자산	0		0	
11. 본지점계정	5,494,402,318		3,683,672,163	
12. 역외외화본지점	5,280,345,431,077		4,320,926,259,313	
13. 무형고정자산	1,597,619,938		1,786,067,779	
<b>자산 총계</b>		26,796,773,125,395		18,184,134,387,371
<b>부채</b>				
(당기손익-공정가치측정금융부채)	157,410,543,878		294,740,880,032	
(당기손익-공정가치측정지정금융부채)	0		0	
(상각후원가측정금융부채)	25,603,663,148,426		17,008,934,317,292	
(위험회피회계적용 파생상품부채)	10,861,673,873		21,134,468,059	
(비금융부채)	107,469,095,563		22,532,934,332	
(1) 예수금		7,534,988,426,357		5,625,982,739,158
1. 원화예수금	3,945,910,047,651		2,300,205,828,560	
2. 외화예수금	3,589,078,378,706		3,325,776,910,598	
(2) 차입금		5,599,359,852,845		5,133,102,742,833
1. 원화차입금	0		0	
2. 외화차입금	2,357,680,000,000		1,200,116,189,981	
3. 역외외화차입금	3,196,339,852,845		3,341,360,352,852	
4. 콜머니	45,340,000,000		591,626,200,000	
(3) 기타부채		12,745,056,182,538		6,588,257,117,724

1. 퇴직급여채무	11,043,717,701		12,178,743,580	
(사외적립자산)	(12,257,292,837)		(10,749,253,241)	
2. 지급보증충당금	440,054,520		586,615,950	
3. 미사용약정충당금	1,806,837,161		1,586,503,063	
4. 기타충당금	0		0	
5. 미지급외국환채무	451,119,064		158,305,130	
6. 직불카드채무	3,135,096		5,492,218	
7. 가수금	0		2,968,614,084	
8. 미지급금	3,228,922,418,524		1,476,056,593,504	
9. 미지급법인세	8,726,933,721		7,960,844,517	
10. 미지급비용	98,954,983,283		161,578,236,311	
11. 수입제세	353,593,901		465,016,337	
12. 선수수익	98,546,144,952		10,507,281,672	
13. 기타부채	3,009,158,835		5,034,052,182	
14. 이연법인세부채	1,055,998,125		2,170,301,467	
15. 미지급내국환채무	24,346,452		204,164,822	
16. 파생금융상품부채	168,272,217,751		315,875,348,091	
17. 본지점계정	7,734,351,444,472		3,377,516,595,114	
18. 역외외화본지점	1,401,351,371,817		1,224,153,662,923	
부채총계		25,879,404,461,740		17,347,342,599,715
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		721,200,661,572		648,132,230,733
1. 이익준비금	78,357,000,000		71,897,000,000	
2. 처분전이익잉여금	575,972,635,712		495,163,157,380	
(당기순이익)	23,629,171,960		15,098,023,108	
(대손준비금)	57,161,025,860		71,362,073,353	
3. 임의적립금	9,710,000,000		9,710,000,000	
4. 기타준비금	57,161,025,860		71,362,073,353	
(4) 자본조정				
(5) 기타포괄손익누계액		2,354,347,428		(5,154,097,732)
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	3,211,118,088		(2,980,856,114)	
2. 보험수리적손익	(856,770,660)		(2,173,241,618)	
자본총계		917,368,663,655		836,791,787,656
부채외자본총계		26,796,773,125,395		18,184,134,387,371

비교손익계산서

2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지  
2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지

회사명: 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과 목	2021. 1. 1~ 2021. 3. 31		2020. 1. 1~ 2020. 3. 31	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		607,180,165,915		859,292,658,230
(1) 이자수익		97,483,555,740		115,019,043,530
1. 예치금이자	706,483,384		2,048,829,704	
2. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	8,471,836,474		8,263,178,922	
3. 상각후원가측정유가증권이자	6,673,962,759		8,323,679,159	
4. 원화대출채권이자	16,131,332,122		19,926,722,612	
5. 외화대출채권이자	1,334,975,014		2,679,180,008	
6. 은행간외화대여금이자	0		0	
7. 콜론이자	834,327,957		848,427,637	
8. 본지점대이자	9,091,299		54,772,520	
9. 역외외화대출금이자	13,239,109,204		22,266,262,717	
10. 역외외화본지점대이자	19,008,893,524		35,951,080,581	
11. 내국수입유산수이자	0		0	
12. 환매조건부채권매수이자	419,098,417		118,464,921	
13. 사모사채이자	295,067,001		297,528,097	
14. 팩토리채권이자	207,407,255		514,925,044	
15. 외환수입이자	30,151,775,912		13,725,528,791	
16. 기타수입이자	195,418		462,817	
(2) 수수료수익		4,099,151,723		3,827,633,978
1. 수입수수료	3,376,349,872		3,206,120,864	
2. 수입보증료	722,801,851		621,513,114	
(3) 기타영업수익		505,033,502,009		739,853,923,465
1. 공정가액위험회피대상관련이익	346,644,455		11,790,607,196	
2. 파생상품거래이익	94,434,805,422		167,624,787,058	
3. 파생상품평가이익	251,414,888,037		373,552,330,542	
4. 외환거래이익	158,807,673,018		186,837,427,972	
5. 대출채권관련수익	29,491,077		48,770,697	
6. 기타수익			0	
(4) 충당금환입액	563,956,443	563,956,443	592,057,257	592,057,257
II. 영업비용		575,621,886,150		836,890,841,078
(1) 이자비용		63,365,524,376		92,448,757,878
1. 예수금이자	9,859,769,773		29,044,647,191	
2. 차입금이자	3,905,228,422		7,752,833,322	
3. 콜머니이자	85,083,494		2,585,914,101	
4. 본지점차이자	33,794,901,735		23,371,099,330	
5. 역외외화본지점차이자	8,729,056,663		8,206,859,297	
6. 역외외화차입금이자	6,985,329,461		21,483,174,095	
7. 기타지급이자	6,154,828		4,230,542	
(2) 수수료비용		911,856,373		584,553,487
1. 지급수수료	911,856,373		584,553,487	
(3) 기타영업비용		503,825,576,395		734,634,655,168
1. 공정가액위험회피대상관련손실	9,312,161,454		93,000,000	
2. 외환거래손실	331,388,392,145		359,198,826,841	
3. 대손상각비 및 충당금 전입액	1,012,836,482		258,529,811	
4. 파생상품거래손실	39,597,552,693		104,666,373,473	
5. 파생상품평가손실	120,472,777,558		268,762,246,925	
6. 신용보증기금출연료	1,531,474,394		1,329,653,382	
7. 예금보험료	493,231,000		298,811,000	
8. 대출채권관련손실	0		0	
9. 기타영업비용	17,150,669		27,213,736	
(4) 판매비외 관리비		7,518,929,006		9,222,874,545
1. 급여	3,668,640,452		3,016,312,632	
2. 퇴직급여	319,564,683		363,093,546	
3. 복리후생비	636,107,430		602,287,011	
4. 임차료	44,512,029		166,151,957	
5. 접대비	11,261,280		62,460,091	
6. 감가상각비	676,917,484		543,225,466	
7. 세금과공과	962,172,532		2,945,516,257	
8. 광고선전비	3,462,121		468,303	
9. 기타경비	1,196,290,995		1,523,359,282	
III. 영업외이익		31,558,279,765		22,401,817,152
IV. 영업외수익		584,545		0
(1) 업무용유형자산매각익	0		0	
(2) 기타영업외수익	584,545		0	
V. 영업외비용		0		120,000,000
(1) 업무용유형자산매각손	0		0	
(2) 기타영업외비용	0		120,000,000	
VI. 경상이익		31,558,864,310		22,281,817,152
VII. 법인세비용	7,929,692,350		7,183,794,044	
VIII. 당기순이익		23,629,171,960		15,098,023,108