

(15) 재무제표

비교대차대조표

(2021년 6월 30일, 2020년 6월 30일)

회사명 : 중국공상은행 서울지점

(단위:원)

과목	2021년 6월 30일		2020년 6월 30일	
	금액		금액	
자 산				
(현금 및 중앙은행 예치금)	305,365,123,112		324,590,505,854	
(당기손익-공정가치측정유가증권)	218,309,653,891		254,478,329,098	
(당기손익-공정가치측정지정금융자산)	0		0	
(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	2,376,489,221,100		2,134,414,476,299	
(상각후원가측정유가증권)	1,806,489,348,826		1,917,235,208,074	
(상각후원가측정대출채권)	13,950,711,611,967		7,005,406,986,611	
(위험회피회계적용 파생상품자산)	6,928,024,738		0	
(기타금융자산)	9,139,639,515,021		6,557,996,466,783	
(비금융자산)	3,305,047,179		5,306,521,137	
(1) 현금 및 예치금		305,365,123,112		324,590,505,854
1. 현금	95,413,220		119,684,777	
2. 외국통화	625,301,273		1,952,507,414	
3. 원화예치금	230,641,838,149		217,435,311,367	
4. 외화예치금	74,002,570,470		105,083,002,296	
(2) 유가증권		4,182,978,569,926		4,051,649,684,373
1. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	2,376,489,221,100		2,134,414,476,299	
2. 상각후원가측정유가증권	1,806,489,348,826		1,917,235,208,074	
(3) 대출채권		13,950,711,611,967		7,005,406,986,611
(대출충당금)	(26,804,130,936)		(7,818,089,019)	
(이연대출부대손익)	(3,773,689,306)		(4,718,276,695)	
1. 원화대출금	2,320,288,557,363		2,485,835,785,445	
2. 외화대출금	371,049,480,632		324,832,983,570	
3. 은행간의화대여금	0		0	
4. 역외외화대출금	2,588,854,460,341		2,419,877,605,120	
5. 매입외환	5,131,096,908,432		111,748,791,063	
6. 내국수입유상스	0		0	
7. 물론	407,410,000,000		571,424,700,000	
8. 지급보증대지급금	0		0	
9. 환매조건부채권매수	2,989,200,000,000		1,000,000,000,000	
10. 사모사채	50,000,000,000		50,000,000,000	
11. 팩토링채권	113,380,025,441		54,223,487,127	
(4) 유형자산		1,678,018,208		2,036,702,547
1. 업무용유형자산	6,983,036,862		6,911,437,512	
(감가상각누계액)	(5,305,018,454)		(4,874,734,965)	
(5) 기타자산		9,366,504,222,621		6,815,744,614,471
1. 가지급금	13,313,080		1,539,583,730	
2. 미수금	3,878,068,159,118		2,263,542,061,500	
3. 보증금	7,851,055,000		6,833,055,000	
4. 미수수익	59,897,649,209		57,854,375,509	
5. 선급비용	0		0	
6. 공탁금	0		0	
7. 용도품	0		0	
8. 파생금융상품자산	225,237,678,629		254,478,329,098	
9. 기타자산	2,281,441,733		4,343,795,622	
10. 이연법인세자산	0		0	
11. 분자점계정	5,877,286,002		3,827,399,975	
12. 역외외화분지점	5,185,663,921,959		4,221,585,779,177	
13. 무형고정자산	1,613,715,891		1,730,234,860	
자산 총계		27,807,237,545,834		18,199,428,493,856
부채				
(당기손익-공정가치측정금융부채)	158,441,334,139		241,186,258,375	
(당기손익-공정가치측정지정금융부채)	0		0	
(상각후원가측정금융부채)	26,625,317,330,780		17,061,005,753,410	
(위험회피회계적용 파생상품부채)	7,301,173,032		22,887,915,183	
(비금융부채)	75,641,143,595		10,123,307,922	
(1) 예수금		9,142,437,621,496		5,955,068,212,541
1. 원화예수금	4,629,144,817,619		3,386,774,825,312	
2. 망도성예금증서	49,984,540,426		0	
3. 외화예수금	1,335,178,840,902		1,212,980,835,938	
4. 역외외화예수금	3,128,129,422,549		1,355,312,751,291	
(2) 차입금		4,340,956,080,000		6,929,065,773,387
1. 원화차입금	0		0	
2. 외화차입금	1,934,560,000,000		1,519,296,240,079	
3. 역외외화차입금	2,216,556,080,000		4,342,434,733,308	
4. 콜머니	189,840,000,000		1,067,334,800,000	
(3) 기타부채		13,383,307,280,050		4,451,069,248,962

1. 퇴직급여채무	11,345,566,058		11,961,077,999	
(사의적립자산)	(12,239,576,511)		(11,683,635,834)	
2. 지급보증충당금	389,693,604		627,935,602	
3. 미사용약정충당금	1,415,281,045		1,621,617,062	
4. 기타충당금	0		0	
5. 미지급외국환채무	67,810,500		106,566,714	
6. 직불카드채무	5,632,507		9,248,746	
7. 가수금	10,104,599		36,068,440	
8. 미지급금	3,878,095,691,463		2,263,487,635,760	
9. 미지급법인세	13,145,145,002		5,989,596,872	
10. 미지급비용	120,237,499,521		69,649,137,049	
11. 수입채세	492,315,035		1,089,317,283	
12. 선수수익	62,251,195,461		1,054,563,559	
13. 기타부채	2,438,454,416		4,556,019,008	
14. 이연법인세부채	646,498,550		1,712,388,063	
15. 미지급내국환채무	265,633,519		(46,828,469)	
16. 파생금융상품부채	185,742,507,171		264,074,173,558	
17. 본지점계정	6,693,597,331,434		1,388,442,724,540	
18. 역외외화본지점	2,445,400,486,676		448,381,643,030	
부채총계		26,866,700,981,546		17,335,203,234,890
자본				
(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		744,418,919,480		673,100,235,127
1. 이익준비금	78,357,000,000		71,897,000,000	
2. 처분전이익잉여금	599,190,893,620		520,131,161,774	
(당기순이익)	46,847,429,868		40,066,027,502	
(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		2,303,990,153		(2,688,630,816)
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	3,160,760,813		(515,389,198)	
2. 보험수리적손익	(856,770,660)		(2,173,241,618)	
자본총계		940,536,564,288		864,225,258,966
부채외자본총계		27,807,237,545,834		18,199,428,493,856

비교손익계산서

2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지
2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

회사명: 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과 목	2021.1.1~ 2021.6.30		2020.1.1~ 2020.6.30	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		907,363,511,208		1,110,804,843,445
(1) 이자수익		202,159,145,198		207,700,147,714
1. 예치금이자	1,343,068,403		3,749,958,866	
2. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	17,657,447,348		16,662,244,803	
3. 상각후원가측정유가증권이자	12,940,314,344		15,893,477,716	
4. 원화대출채권이자	32,589,157,487		39,278,671,635	
5. 외화대출채권이자	2,738,254,881		5,246,258,582	
6. 은행간외화대여금이자	0		0	
7. 불권이자	1,455,167,079		1,417,635,603	
8. 본지점대이자	15,905,710		62,003,255	
9. 역외외화대출금이자	25,683,941,118		41,844,043,063	
10. 역외외화본지점대이자	39,087,913,833		59,427,368,502	
11. 내국수입유산스이자	0		0	
12. 환매조건부채권매수이자	790,484,825		238,512,995	
13. 사모사채이자	593,412,524		595,056,194	
14. 팍트링채권이자	782,563,229		881,934,334	
15. 외환수입이자	66,501,120,190		22,402,006,887	
16. 기타수입이자	394,227		975,279	
(2) 수수료수익		9,440,291,097		10,922,346,999
1. 수입수수료	8,040,122,312		9,561,811,138	
2. 수입보통료	1,400,168,785		1,360,535,861	
(3) 기타영업수익		693,034,473,493		891,521,811,304
1. 공정가액위험회피대상관련이익	323,400,647		13,603,424,246	
2. 파생상품거래이익	184,690,222,242		313,156,920,986	
3. 파생상품평가이익	174,925,181,403		224,019,351,732	
4. 외환거래이익	333,050,908,743		340,652,177,013	
5. 대출채권관련수익	44,780,458		89,937,327	
6. 기타수익	0		0	
(4) 출당금환입액	2,729,601,420	2,729,601,420	660,537,428	660,537,428
II. 영업비용		841,910,272,779		1,056,316,022,533
(1) 이자비용		131,857,222,853		160,632,046,145
1. 예수금이자	19,809,348,768		48,997,163,282	
2. 차입금이자	6,836,283,551		13,910,259,743	
3. 콜미니아자	197,973,321		5,067,162,780	
4. 본지점차이자	73,541,957,350		39,491,052,978	
5. 역외외화본지점차이자	20,682,483,371		14,091,175,780	
6. 역외외화차입금이자	10,782,276,996		39,066,238,469	
7. 기타차입금이자	6,899,496		8,993,113	
(2) 수수료비용		2,369,146,195		1,146,523,434
1. 지급수수료	2,369,146,195		1,146,523,434	
(3) 기타영업비용		689,495,839,847		875,755,169,736
1. 공정가액위험회피대상관련손실	14,474,541,734		115,200,000	
2. 외환거래손실	489,695,744,953		449,266,639,985	
3. 대손상각비 및 출당금 전입액	0		585,785,503	
4. 파생상품거래손실	75,290,528,114		210,266,759,074	
5. 파생상품평가손실	105,971,512,387		211,948,617,949	
6. 신용보증기금출연료	3,054,612,409		2,818,394,163	
7. 예금보통료	977,348,000		700,709,000	
8. 대출채권관련손실	0		0	
9. 기타영업비용	31,552,250		53,064,062	
(4) 판매비외 관리비		18,188,063,884		18,782,283,218
1. 급여	8,384,463,709		7,248,463,177	
2. 퇴직급여	639,129,366		726,187,092	
3. 복리후생비	1,307,510,767		1,199,003,137	
4. 임차료	89,024,058		95,225,569	
5. 절대비	60,675,580		68,051,116	
6. 감가상각비	1,337,812,059		1,539,044,415	
7. 세금과공과	4,158,267,390		5,633,560,733	
8. 광고선전비	52,191,121		702,481	
9. 기타경비	2,158,989,834		2,272,045,498	
III. 영업이익		65,453,238,429		54,488,820,912
IV. 영업외수익		1,243,121		0
(1) 업무용유형자산매각익	0		0	
(2) 기타영업외수익	1,243,121		0	
V. 영업외비용		0		139,633,749
(1) 업무용유형자산매각손	0		0	
(2) 기타영업외비용	0		139,633,749	
VI. 경상이익		65,454,481,550		54,349,187,163
VII. 법인세비용	18,607,051,682		14,283,159,661	
VIII. 당기순이익		46,847,429,868		40,066,027,502