

(15) 재무제표

비교대차대조표

(2021년 9월 30일, 2020년 9월 30일)

회사명 : 중국공상은행 서울지점

(단위:원)

과목	2021년 9월 30일		2020년 9월 30일	
	금액		금액	
<b>자 산</b>				
(현금 및 중앙은행 예치금)	367,157,649,800		222,806,907,100	
(당기손익-공정가치측정유가증권)	511,200,371,959		173,288,136,254	
(당기손익-공정가치측정지점금융자산)	0		0	
(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	2,202,807,556,532		2,394,132,838,031	
(상각후원가측정유가증권)	1,973,599,572,388		1,920,174,976,133	
(상각후원가측정대출채권)	10,987,552,102,857		5,691,649,107,306	
(위험회피회계적용 파생상품자산)	8,719,586,967		0	
(기타금융자산)	6,805,939,107,800		7,877,975,991,809	
(비금융자산)	3,235,806,354		3,893,841,918	
(1) 현금 및 예치금		367,157,649,800		222,806,907,100
1. 현금	101,881,340		107,700,667	
2. 외국통화	1,118,492,669		1,601,146,437	
3. 원화예치금	275,629,444,145		149,175,862,102	
4. 외화예치금	90,307,831,646		71,922,197,894	
(2) 유가증권		4,176,407,128,920		4,314,307,814,164
1. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	2,202,807,556,532		2,394,132,838,031	
2. 상각후원가측정유가증권	1,973,599,572,388		1,920,174,976,133	
(3) 대출채권		10,987,552,102,857		5,691,649,107,306
(대손충당금)	(25,085,700,945)		(7,066,110,149)	
(이연대출부대손익)	(3,469,626,283)		(4,386,722,521)	
1. 원화대출금	2,461,289,047,218		2,325,583,854,460	
2. 외화대출금	353,799,154,393		284,992,591,331	
3. 은행간외화대여금	0		0	
4. 역외외화대출금	2,632,304,531,747		1,953,311,354,052	
5. 매일외환	4,339,333,347,515		103,858,411,736	
6. 내국수입유상스	0		0	
7. 콜론	263,303,000,000		168,132,000,000	
8. 지급보증대지급금	0		0	
9. 환매조건부채권매수	780,000,000,000		770,000,000,000	
10. 사모사채	50,000,000,000		50,000,000,000	
11. 펀드링채권	136,078,349,212		47,223,728,397	
(4) 유형자산		1,638,755,306		1,923,368,340
1. 업무용유형자산	6,813,032,686		6,916,464,512	
(감가상각누계액)	(5,174,277,380)		(4,993,096,172)	
(5) 기타자산		7,327,456,117,574		8,053,234,601,641
1. 가치금	17,824,620		274,137,218	
2. 미수금	2,205,327,031,563		1,872,197,719,683	
3. 보증금	11,718,055,000		6,888,055,000	
4. 미수수익	76,850,685,905		52,798,127,178	
5. 선급비용	0		0	
6. 공탁금	0		0	
7. 용도품	0		0	
8. 파생금융상품자산	519,919,958,926		173,288,136,254	
9. 기타자산	1,812,478,180		3,820,810,348	
10. 이연법인세자산	0		0	
11. 본지점계정	10,057,208,797		3,955,180,479	
12. 역외외화본지점	4,500,173,648,155		5,938,316,099,121	
13. 무형고정자산	1,579,226,426		1,696,336,360	
<b>자산 총계</b>		<b>22,860,211,754,457</b>		<b>18,283,921,798,551</b>
<b>부 채</b>				
(당기손익-공정가치측정금융부채)	335,068,075,867		213,946,346,502	
(당기손익-공정가치측정지점금융부채)	0		0	
(상각후원가측정금융부채)	21,504,675,025,621		17,151,127,263,187	
(위험회피회계적용 파생상품부채)	5,393,196,872		20,453,404,711	
(비금융부채)	45,599,554,410		8,344,181,548	
(1) 예수금		6,275,481,606,777		6,288,385,127,128
1. 원화예수금	2,483,574,831,775		2,921,834,992,543	
2. 양도성예금증서	0		29,948,135,349	
3. 외화예수금	1,111,933,433,190		1,119,067,478,506	
4. 역외외화예수금	2,679,973,341,812		2,217,534,520,730	
(2) 차입금		2,350,475,640,000		7,042,576,107,820
1. 원화차입금	0		0	
2. 외화차입금	767,815,200,000		1,470,395,500,000	
3. 역외외화차입금	1,191,891,540,000		5,281,010,607,820	
4. 콜머니	390,768,900,000		291,170,000,000	
(3) 기타부채		13,264,778,606,013		4,062,909,961,000

1. 퇴직급여채무	11,725,889,765		12,126,779,615	
(사외적립자산)	(12,300,335,535)		(11,486,243,904)	
2. 지급보증충당금	343,395,661		440,350,844	
3. 미사용약정충당금	1,902,449,165		1,323,433,116	
4. 기타충당금	0		0	
5. 미지급외국환채무	111,358,524		132,488,944	
6. 직불카드채무	2,486,168		11,577,395	
7. 가수금	4,021,821,949		9,509,185	
8. 미지급금	2,205,055,760,400		1,872,409,188,443	
9. 미지급법인세	13,857,446,211		3,846,089,238	
10. 미지급비용	150,563,297,736		59,504,832,837	
11. 수입제세	230,247,485		514,344,661	
12. 선수수익	31,213,295,369		2,725,383,828	
13. 기타부채	1,944,324,075		4,026,721,781	
14. 이연법인세부채	873,011,115		617,828,110	
15. 미지급내국환채무	(1,127,905,050)		233,307,594	
16. 파생금융상품부채	340,461,272,759		234,999,751,213	
17. 본지점계정	6,773,715,893,848		1,361,580,215,901	
18. 역외외화본지점	3,742,184,926,368		520,494,402,249	
부채총계		21,890,735,852,790		17,393,871,195,948
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		770,343,334,286		693,327,405,014
1. 이익준비금	78,357,000,000		71,897,000,000	
2. 처분전이익잉여금	625,115,308,426		540,358,331,661	
(당기순이익)	72,771,844,674		60,293,197,389	
3. 임의적립금	9,710,000,000		9,710,000,000	
4. 기타준비금	57,161,025,860		71,362,073,353	
(4) 자본조정				
(5) 기타포괄손익누계액		5,318,912,726		2,909,542,934
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	6,175,683,386		5,082,784,552	
2. 보험수리적손익	(856,770,660)		(2,173,241,618)	
자본총계		969,475,901,667		890,050,602,603
부채외자본총계		22,860,211,754,457		18,283,921,798,551

비교손익계산서

2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지  
2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

회사명: 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과 목	2021.1.1~ 2021.9.30		2020.1.1~ 2020.9.30	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		1,616,593,617,748		1,277,840,834,693
(1) 이자수익		305,634,658,981		279,410,548,096
1. 예치금이자	1,907,162,338		4,611,657,442	
2. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	26,794,831,467		24,718,994,923	
3. 상각후원가측정유가증권이자	19,228,047,845		23,228,788,711	
4. 원화대출채권이자	48,977,795,342		57,202,005,576	
5. 외화대출채권이자	4,205,380,083		6,943,749,708	
6. 은행간외화대여금이자	0		0	
7. 콜론이자	1,981,456,131		1,807,110,896	
8. 본지점대이자	23,272,071		66,230,798	
9. 역외외화대출금이자	38,788,582,963		57,505,138,274	
10. 역외외화본지점대이자	62,268,206,122		78,345,857,305	
11. 내국수입유산스이자	0		0	
12. 환매조건부채권매수이자	887,901,238		330,076,369	
13. 사모사채이자	895,036,570		895,853,830	
14. 팩토리채권이자	1,381,070,322		1,119,327,174	
15. 외환수입이자	98,314,833,982		22,634,406,083	
16. 기타수입이자	1,082,707		1,351,007	
(2) 수수료수익		13,549,684,471		12,984,128,649
1. 수입수수료	11,445,692,840		10,881,704,212	
2. 수입보통료	2,103,991,631		2,102,424,437	
(3) 기타영업수익		1,292,046,392,601		983,846,030,991
1. 공정가액위험회피대상관련이익	175,478,487		11,634,416,201	
2. 파생상품거래이익	293,632,630,135		426,218,564,233	
3. 파생상품평가이익	490,017,340,298		110,790,521,691	
4. 외환거래이익	508,087,659,143		435,112,287,149	
5. 대출채권관련수익	133,284,538		90,241,717	
6. 기타수익	0		0	
(4) 충당금환입액	5,362,881,695	5,362,881,695	1,600,126,957	1,600,126,957
II. 영업비용		1,515,678,408,045		1,193,439,822,646
(1) 이자비용		198,682,902,849		198,337,420,072
1. 예수금이자	29,575,624,095		82,257,365,403	
2. 차입금이자	8,124,618,134		17,436,022,692	
3. 클러니이자	579,111,827		6,086,358,619	
4. 본지점차이자	108,408,992,008		44,176,244,049	
5. 역외외화본지점차이자	39,365,082,340		17,127,163,181	
6. 역외외화차입금이자	12,622,363,446		51,263,143,980	
7. 기타차입금이자	7,110,999		11,122,148	
(2) 수수료비용		3,189,116,616		2,115,362,839
1. 지급수수료	3,189,116,616		2,115,362,839	
(3) 기타영업비용		1,287,215,124,781		985,394,415,935
1. 공정가액위험회피대상관련손실	18,948,794,386		389,866,606	
2. 외환거래손실	858,455,729,917		459,346,965,392	
3. 대손상각비 및 충당금 전입액	0		432,704,328	
4. 파생상품거래손실	101,072,972,725		334,166,599,575	
5. 파생상품평가손실	302,750,155,914		165,393,136,046	
6. 신용보증기금출연료	4,594,205,047		4,393,053,679	
7. 예금보통료	1,350,057,000		1,196,043,000	
8. 대출채권관련손실	0		0	
9. 기타영업비용	43,209,792		76,027,309	
(4) 판매비의 관리비		27,591,263,789		27,592,623,800
1. 급여	12,915,332,546		12,193,808,743	
2. 퇴직급여	958,694,049		1,089,280,638	
3. 복리후생비	1,858,420,466		1,778,212,244	
4. 임차료	134,046,207		141,229,078	
5. 접대비	87,087,489		83,384,134	
6. 감가상각비	1,997,774,378		2,097,972,866	
7. 세금과공과	6,506,218,933		6,960,037,446	
8. 광고선전비	192,973,971		23,718,045	
9. 기타경비	2,940,715,660		3,224,980,606	
III. 영업이익		99,915,209,703		84,401,012,047
IV. 영업외수익		1,243,121		672,356
(1) 업무용유휴자산매각익	0		0	
(2) 기타영업외수익	1,243,121		672,356	
V. 영업외비용		0		140,020,000
(1) 업무용유휴자산매각손	0		0	
(2) 기타영업외비용	0		140,020,000	
VI. 경상이익		99,916,452,824		84,261,684,403
VII. 법인세비용	27,144,608,150		23,968,467,014	
VIII. 당기순이익		72,771,844,674		60,293,197,389