

(15) 재무제표

비교대차대조표

(2023년 3월 31일, 2022년 3월 31일)

회사명 : 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과목	2022년 3월 31일		2022년 3월 31일	
	금액		금액	
자 산				
(현금 및 중앙은행 예치금)	547,149,972,471		1,091,285,552,122	
(당기손익-공정가치측정금융자산)	196,908,586,904		296,913,171,197	
(당기손익-공정가치측정지정금융자산)	0		0	
(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	779,479,704,473		1,726,518,285,604	
(상각후원가측정유가증권)	4,476,218,449,112		3,296,236,131,007	
(상각후원가측정대출채권)	12,427,960,634,094		8,331,664,854,314	
(위험회피회계적용 파생상품자산)	81,839,397,466		191,353,587,084	
(기타금융자산)	13,785,126,154,084		10,652,161,657,632	
(비금융자산)	24,738,993,967		3,099,139,867	
(1) 현금 및 예치금		1,572,610,820,472		1,091,285,552,122
1. 현금	85,514,130		85,108,120	
2. 외국통화	641,816,438		1,460,332,203	
3. 원화예치금	446,950,578,697		563,692,842,745	
4. 외화예치금	99,472,063,206		526,047,269,054	
5. 역외외화예치금	1,025,460,848,001			
(2) 유가증권		5,255,698,153,585		5,022,754,416,611
1. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	779,479,704,473		1,726,518,285,604	
2. 상각후원가측정유가증권	4,476,218,449,112		3,296,236,131,007	
(3) 대출채권		12,427,960,634,094		8,331,664,854,314
(대손충당금)	(22,933,258,666)		(19,085,530,787)	
(이연대출부대손익)	(1,729,783,939)		(2,626,103,593)	
1. 원화대출금	2,274,801,689,089		2,580,159,899,614	
2. 외화대출금	692,484,240,227		575,796,795,200	
3. 은행간외화대여금	1,862,926,700,000		0	
4. 역외외화대출금	4,326,972,958,793		2,594,474,862,463	
5. 대일외환	0		124,916,450,678	
6. 내국수입유선스	0		0	
7. 콜론	1,113,977,100,000		835,427,400,000	
8. 지급보증대지급금	0		0	
9. 환매조건부채권매수	1,945,000,000,000		1,410,000,000,000	
10. 사모사채	130,380,000,000		110,540,000,000	
11. 팩토링채권	106,080,988,590		142,061,080,739	
(4) 유형자산		1,421,887,592		1,547,188,412
1. 업무용유형자산	7,003,491,346		6,910,185,736	
(감가상각누계액)	(5,581,603,754)		(5,362,997,324)	
(5) 기타자산		14,087,191,244,229		11,141,980,967,368
1. 가자금금	10,442,864,766		0	
2. 미수금	7,403,682,030,812		4,740,981,255,451	
3. 보증금	15,889,055,000		15,573,555,000	
4. 미수수익	223,062,358,426		99,020,845,654	
5. 선급비용	0		0	
6. 공탁금			0	
7. 용도품			0	
8. 파생금융상품자산	278,747,984,370		488,266,758,281	
9. 기타자산	5,314,754,044		907,954,405	
10. 이연법인세자산	11,358,077,790		0	
11. 본지점계정	273,475,720,426		63,747,259,265	
12. 역외외화본지점	5,863,702,235,376		5,731,930,786,857	
13. 무형고정자산	1,516,163,219		1,551,951,455	
자산 총계		33,344,882,739,972		25,589,232,378,827
부채				
(당기손익-공정가치측정금융부채)	194,331,234,579		285,203,100,018	
(당기손익-공정가치측정지정금융부채)	0		0	
(상각후원가측정금융부채)	32,044,339,875,260		24,459,600,285,835	
(위험회피회계적용 파생상품부채)	99,561,713,793		3,158,287,676	
(비금융부채)	48,935,460,279		24,799,323,895	
(1) 예수금		10,647,829,697,353		6,547,396,118,528
1. 원화예수금	3,013,111,017,475		3,232,223,085,834	
2. 만도선예금증서	0		0	
3. 외화예수금	4,718,748,180,057		1,549,373,576,078	
4. 역외외화예수금	2,915,970,499,821		1,765,799,456,616	
(2) 차입금		6,367,217,245,826		4,088,128,614,860
1. 원화차입금	0		0	
2. 외화차입금	2,310,263,700,000		1,670,083,830,925	
3. 역외외화차입금	3,487,192,945,826		1,608,655,183,935	
4. 풀머니	569,760,600,000		809,389,600,000	
(3) 기타부채		15,372,121,340,732		14,137,236,264,036

1. 퇴직급여채무	10,047,354,207		11,754,641,463	
(사외적립자산)	(12,300,496,874)		(12,146,927,091)	
2. 지급보증충당금	129,015,048		348,084,771	
3. 미사용약정충당금	749,709,664		1,074,837,504	
4. 기타충당금	0		0	
5. 미지급외국환채무	57,802,023		1,741,304,546	
6. 직불카드채무	1,021,660		3,784,386	
7. 가수금			0	
8. 미지급금	7,404,061,414,751		4,760,895,264,688	
9. 미지급법인세	44,865,499,236		22,441,429,154	
10. 미지급비용	235,840,898,718		96,659,649,604	
11. 수입제세	0		(24,775,369)	
12. 선수수익	6,323,103,710		1,718,077,220	
13. 기타부채	5,181,798,607		985,242,765	
14. 이연법인세부채	0		1,056,878,538	
15. 미지급내국환채무	99,386,479		340,856,513	
16. 파생금융상품부채	293,892,948,372		288,361,387,694	
17. 분지점계정	2,419,953,732,674		4,014,256,159,693	
18. 역외외화본지점	4,963,218,152,457		4,947,770,367,976	
부채총계		32,387,168,263,911		24,772,760,997,424
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		760,699,289,046		615,763,537,277
1. 이익준비금	100,407,000,000		87,787,000,000	
2. 처분전이익잉여금	586,557,448,994		448,943,137,075	
(당기순이익)	37,092,696,074		18,284,592,568	
3. 임의적립금	9,710,000,000		9,710,000,000	
4. 기타준비금	64,024,840,052		69,323,400,202	
(4) 자본조정				
(5) 기타포괄손익누계액		3,201,512,360		6,894,189,471
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	4,519,169,552		8,133,756,520	
2. 현금흐름위험회피평가손익	(2,089,360,784)		(425,874,009)	
3. 보험수리적손익	771,703,592		(613,693,040)	
자본총계		957,714,456,051		816,471,381,403
부채외자본총계		33,344,882,739,972		25,589,232,378,827

비교손익계산서

2023년 1월 1일부터 2023년 3월 31일까지
2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

회사명: 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과 목	2023. 1. 1~ 2023. 3. 31		2022. 1. 1~ 2022. 3. 31	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		1,069,096,646,381		610,323,304,693
(1) 이자수익		239,889,718,591		89,284,466,997
1. 예치금이자	12,726,856,373		2,071,992,372	
2. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	8,899,492,414		7,754,531,632	
3. 상각후원가측정유가증권이자	45,110,101,896		12,857,365,294	
4. 원화대출채권이자	29,725,119,142		18,542,812,126	
5. 외화대출채권이자	10,461,197,526		1,795,859,726	
6. 은행간외화대여금이자	17,573,713,719		210,350	
7. 풀본이자	6,153,175,639		2,072,174,316	
8. 본지점대이자	165,395,056		10,416,260	
9. 역외외화대출금이자	59,128,739,546		12,114,700,745	
10. 역외외화본지점대이자	42,226,364,231		27,657,686,749	
11. 내국수입유상스이자	0		0	
12. 환매조건부채권매수이자	4,540,327,380		156,275,869	
13. 사모사채이자	1,852,888,629		302,293,360	
14. 팩토편채권이자	1,325,737,110		583,590,402	
15. 외환수입이자	0		3,361,330,480	
16. 기타수입이자	609,930		1,247,318	
(2) 수수료수익		2,171,095,506		3,585,381,858
1. 수입수수료	1,891,792,201		2,999,493,463	
2. 수입보통료	279,303,305		585,888,395	
(3) 기타영업수익		824,410,595,293		513,941,065,559
1. 공정가액위험회피대상관련이익	18,722,273,124		125,691,970	
2. 파생상품거래이익	94,297,949,936		55,441,197,494	
3. 파생상품평가이익	243,526,968,226		214,406,881,060	
4. 외환거래이익	467,861,154,007		243,958,528,836	
5. 대출채권관련수익	0		8,766,199	
6. 기타수익	2,250,000		0	
(4) 총당금환입액	2,625,236,991	2,625,236,991	3,512,370,279	3,512,370,279
II. 영업비용		1,015,811,134,107		584,625,456,698
(1) 이자비용		168,203,123,931		52,810,119,288
1. 예수금이자	60,864,000,874		12,003,183,619	
2. 차입금이자	22,698,505,120		2,296,465,679	
3. 풀머니이자	3,853,310,214		1,117,931,818	
4. 본지점차이자	25,145,208,546		8,932,147,576	
5. 역외외화본지점차이자	23,061,434,120		26,974,904,520	
6. 역외외화차입금이자	30,574,816,085		1,480,673,821	
7. 기타차입이자	5,848,972		4,812,256	
(2) 수수료비용		1,669,367,780		928,602,534
1. 지급수수료	1,669,367,780		928,602,534	
(3) 기타영업비용		834,775,898,269		523,869,097,029
1. 공정가액위험회피대상관련손실	0		19,510,238,885	
2. 외환거래손실	677,089,161,696		358,803,905,587	
3. 대출상각비 및 총당금 전입액	66,367,515		329,135,355	
4. 파생상품거래손실	58,330,418,795		23,819,433,295	
5. 파생상품평가손실	97,552,615,356		119,569,856,439	
6. 신용보증기금출연료	1,480,357,172		1,449,557,808	
7. 예금보통료	202,479,000		380,424,000	
8. 대출채권관련손실	0		0	
9. 기타영업비용	54,498,735		6,545,660	
(4) 판매비의 관리비		13,162,744,127		7,017,637,846
1. 급여	7,055,947,503		3,682,597,071	
2. 퇴직급여	248,271,021		319,427,412	
3. 복리후생비	653,429,326		579,892,420	
4. 임차료	45,479,949		45,022,149	
5. 접대비	91,864,578		17,265,680	
6. 광고상각비	504,584,189		634,607,368	
7. 세금과공과	2,795,286,128		743,324,361	
8. 광고선전비	146,511,000		28,285,428	
9. 기타경비	1,621,370,433		967,215,957	
III. 영업이익		53,285,512,274		25,697,847,995
IV. 영업외수익		0		0
(1) 업무용유형자산매각이익	0		0	
(2) 기타영업외수익	0		0	
V. 영업외비용		0		91,806
(1) 업무용유형자산매각손	0		91,806	
(2) 기타영업외비용	0		0	
VI. 경상이익		53,285,512,274		25,697,756,189
VII. 법인세비용		16,192,816,200		7,413,163,601
VIII. 당기순이익		37,092,696,074		18,284,592,588