

(15) 재무제표

비교대차대조표

(2024년 3월 31일, 2023년 3월 31일)

회사명 : 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과목	2024년 3월 31일		2023년 3월 31일	
	금액		금액	
자 산				
(현금 및 중앙은행 예치금)	2,509,506,857,977		1,572,610,820,472	
(당기손익-공정가치측정금융자산)	176,014,750,608		196,908,586,904	
(당기손익-공정가치측정금융자산)	0		0	
(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	776,111,848,147		779,479,704,473	
(상각후원가측정유가증권)	5,009,245,091,114		4,476,218,449,112	
(상각후원가측정대출채권)	13,822,117,241,475		12,427,960,634,094	
(위험회피회계적용 파생상품자산)	98,766,142,542		81,839,397,466	
(기타금융자산)	10,034,886,108,610		13,785,126,154,084	
(비금융자산)	3,423,606,320		24,738,993,367	
(1) 현금 및 예치금		2,509,506,857,977		1,572,610,820,472
1. 현금	71,378,170		85,514,130	
2. 외국통화	736,604,273		641,816,438	
3. 원화예치금	29,845,567,837		446,950,578,697	
4. 외화예치금	117,091,778,048		99,472,063,206	
5. 역외외화예치금	2,361,761,529,649		1,025,460,848,001	
(2) 유가증권		5,785,356,939,261		5,255,698,153,585
1. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	776,111,848,147		779,479,704,473	
2. 상각후원가측정유가증권	5,009,245,091,114		4,476,218,449,112	
(3) 대출채권		13,822,117,241,475		12,427,960,634,094
(대손충당금)	(30,647,961,482)		(22,933,258,666)	
(이연대출부대손익)	(1,317,977,287)		(1,729,783,939)	
1. 원화대출금	1,817,628,915,022		2,274,801,689,089	
2. 외화대출금	600,459,005,927		692,484,240,227	
3. 은행간외화대여금	1,273,126,112,000		1,862,926,700,000	
4. 역외외화대출금	7,801,482,745,785		4,326,972,958,793	
5. 매입외환	101,887,160,709		0	
6. 내국수입유산스	0		0	
7. 콜론	2,030,878,000,000		1,113,977,100,000	
8. 지급보증대지급금	0		0	
9. 환매조건부채권매수	80,000,000,000		1,945,000,000,000	
10. 사무사채	134,680,000,000		130,380,000,000	
11. 백토링채권	13,941,240,801		106,080,988,590	
(4) 유형자산		1,932,531,777		1,421,887,592
1. 업무용유형자산	7,500,253,693		7,003,491,346	
(감가상각누계액)	(5,567,721,916)		(5,581,603,754)	
(5) 기타자산		10,311,158,076,303		14,087,191,244,229
1. 가지금	0		10,442,864,766	
2. 미수금	5,594,291,032,917		7,403,682,030,812	
3. 보증금	17,228,517,000		15,889,055,000	
4. 미수수익	288,852,929,334		223,062,358,426	
5. 선급비용	0		0	
6. 공탁금	0		0	
7. 용도품	0		0	
8. 파생금융상품자산	274,780,893,150		278,747,984,370	
9. 기타자산	4,262,778,372		5,314,754,044	
10. 이연법인세자산	0		11,358,077,790	
11. 본지점계정	330,839,020,976		273,475,720,426	
12. 역외외화본지점	3,799,411,830,011		5,863,702,235,376	
13. 무형고정자산	1,491,074,543		1,516,163,219	
자산 총계		32,430,071,646,793		33,344,882,739,972
부채		0		0
(당기손익-공정가치측정금융부채)	175,274,879,122		194,331,234,579	
(당기손익-공정가치측정지정금융부채)	0		0	
(상각후원가측정금융부채)	31,133,156,602,674		32,044,339,875,260	
(위험회피회계적용 파생상품부채)	22,448,982,414		99,561,713,793	
(비금융부채)	24,204,253,942		48,935,460,279	
(1) 예수금		9,586,063,708,652		10,647,829,697,353
1. 원화예수금	1,340,090,778,071		3,013,111,017,475	
2. 양도성예금증서	0		0	
3. 외화예수금	4,149,356,993,036		4,718,748,180,057	
4. 역외외화예수금	4,096,615,937,545		2,915,970,499,821	
(2) 차입금		8,185,209,337,656		6,367,217,245,826
1. 원화차입금	0		0	
2. 외화차입금	2,441,708,051,000		2,310,263,700,000	
3. 역외외화차입금	5,576,746,544,320		3,487,192,945,826	
4. 콜머니	121,212,000,000		569,760,600,000	
5. 환매조건부채권매도	45,542,742,336		0	
(3) 기타부채		13,583,811,671,844		15,372,121,340,732

과목	2024년 3월 31일		2023년 3월 31일	
	금액		금액	
1. 퇴직급여채무	(1,968,852,684)		(2,253,142,667)	
(사외적립자산)	(13,107,578,854)		(12,300,496,874)	
2. 지급보증총당금	208,141,465		129,015,048	
3. 미사용약정총당금	1,243,930,378		749,709,664	
4. 기타총당금	0		0	
5. 미지급외국환채무	27,736,432		57,802,023	
6. 직불카드채무	606,117		1,021,660	
7. 가수금	41,931,301			
8. 미지급금	5,594,568,511,918		7,404,061,414,751	
9. 미지급법인세	20,052,809,859		44,865,499,236	
10. 미지급비용	382,299,294,733		235,840,898,718	
11. 수입채세	355,987,415		0	
12. 선수수익	672,870,022		6,323,103,710	
13. 기타부채	4,187,810,012		5,181,798,607	
14. 이연법인세부채	5,091,439,330		0	
15. 미지급내국환채무	479,428,265		99,386,479	
16. 파생금융상품부채	197,723,861,536		293,892,948,372	
17. 분지점계정	2,393,669,971,447		2,419,953,732,674	
18. 역외외화본지점	4,985,156,194,298		4,963,218,152,457	
부채총계		31,355,084,718,152		32,387,168,283,911
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		879,790,030,428		760,699,289,046
1. 이익준비금	112,227,000,000		100,407,000,000	
2. 처분전이익잉여금	666,909,983,853		586,557,448,994	
(당기순이익)	38,013,972,188		37,092,696,074	
3. 임의적립금	9,710,000,000		9,710,000,000	
4. 기타준비금	90,943,046,575		64,024,840,052	
(4) 자본조정				
(5) 기타포괄손익누계액		1,383,243,558		3,201,512,360
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	3,543,288,762		4,519,169,552	
2. 현금흐름위험회피평가손익	(2,432,867,124)		(2,089,360,784)	
3. 보험수리적손익	272,821,920		771,703,592	
자본총계		1,074,986,928,641		957,714,456,061
부채외자본총계		32,430,071,646,793		33,344,882,739,972

(15) 재무제표

비교손익계산서

2024년 1월 1일부터 2024년 3월 31일까지
2023년 1월 1일부터 2023년 3월 31일까지

회사명: 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과 목	2024. 1. 1~ 2024. 3. 31		2023. 1. 1~ 2023. 3. 31	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		992,435,801,286		1,069,096,646,381
(1) 이자수익		316,528,458,279		239,889,718,591
1. 예치금이자	12,378,500,927		12,726,856,373	
2. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	7,566,100,894		8,899,492,414	
3. 상각후원가측정유가증권이자	57,491,724,496		45,110,101,896	
4. 원화대출채권이자	23,532,772,350		29,725,119,142	
5. 원화대출채권이자	10,117,062,378		10,461,197,526	
6. 은행간외화대어금이자	18,931,396,053		17,573,713,719	
7. 콜론이자	18,950,393,001		6,153,175,639	
8. 본지점대이자	1,532,543,136		165,395,056	
9. 역외외화대출금이자	112,701,136,688		59,128,739,546	
10. 역외외화본지점대이자	48,941,794,444		42,226,364,231	
11. 내국수입유산스이자	0		0	
12. 환매조건부채권매수이자	1,352,917,083		4,540,327,980	
13. 사모사채이자	2,304,787,348		1,852,888,629	
14. 팩토링채권이자	635,117,863		1,325,737,110	
15. 원화수입이자	91,278,123		0	
16. 기타수입이자	933,495		609,930	
(2) 수수료수익		1,326,392,836		2,171,095,506
1. 수입수수료	1,158,662,173		1,891,792,201	
2. 수입보종료	167,730,663		279,303,305	
(3) 기타영업수익		671,994,408,409		824,410,595,293
1. 공정가액위험회피대상관련이익	3,611,829,433		18,722,273,124	
2. 파생상품거래이익	102,744,802,902		94,297,949,936	
3. 파생상품평가이익	275,969,370,792		243,526,968,226	
4. 외환거래이익	289,520,342,123		467,861,154,007	
5. 대출채권관련수익	79,032,780		0	
6. 기타수익	69,030,378		2,250,000	
(4) 총당금환입액	2,586,541,762	2,586,541,762	2,625,236,991	2,625,236,991
II. 영업비용		939,839,716,916		1,015,811,134,107
(1) 이자비용		249,885,146,923		166,203,123,931
1. 예수금이자	95,355,498,176		60,864,000,874	
2. 차입금이자	28,029,752,305		22,698,505,120	
3. 콜머니이자	1,729,111,479		3,853,310,214	
4. 본지점차이자	31,633,980,603		25,145,208,546	
5. 역외외화본지점차이자	31,055,824,144		23,061,434,120	
6. 역외외화차입금이자	61,489,940,556		30,574,816,085	
7. 환매조건부채권매도이자	584,704,769		0	
8. 기타지급이자	6,334,891		5,848,972	
(2) 수수료비용		1,618,907,434		1,669,367,780
1. 지급수수료	1,618,907,434		1,669,367,780	
(3) 기타영업비용		676,101,589,875		834,775,898,269
1. 공정가액위험회피대상관련손실	12,844,495,662		0	
2. 외환거래손실	419,331,258,345		677,089,161,696	
3. 대손상각비 및 총당금 전입액	877,720,087		66,367,515	
4. 파생상품거래손실	85,795,481,883		58,330,418,795	
5. 파생상품평가손실	155,705,808,716		97,552,615,356	
6. 신용보종기금출연료	1,161,729,640		1,480,357,172	
7. 예금보험료	339,748,800		202,479,000	
8. 대출채권관련손실	0		0	
9. 기타영업비용	45,346,741		54,498,735	
(4) 판매비외 관리비		12,234,072,684		13,162,744,127
1. 급여	6,313,368,895		7,055,947,503	
2. 퇴직급여	0		248,271,021	
3. 복리후생비	508,346,050		653,429,326	
4. 임차료	75,705,449		45,479,949	
5. 임대비	63,212,556		91,864,578	
6. 감가상각비	519,790,782		504,584,189	
7. 세금과공과	2,663,079,036		2,795,286,128	
8. 광고선전비	163,578,819		146,511,000	
9. 기타경비	1,926,991,097		1,621,370,433	
III. 영업이익		52,596,084,370		53,285,512,274
IV. 영업외수익		0		0
(1) 업무용유형자산매각이익	0		0	
(2) 기타영업외수익	0		0	
V. 영업외비용		0		0
(1) 업무용유형자산매각손	0		0	
(2) 기타영업외비용	0		0	
VI. 경상이익		52,596,084,370		53,285,512,274
VII. 법인세비용	14,582,112,182		16,192,816,200	
VIII. 당기순이익		38,013,972,188		37,092,696,074