

(15) 재무제표

비교대차대조표

(2024년 6월 30일, 2023년 6월 30일)

회사명 : 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과목	2024년 6월 30일		2023년 6월 30일	
	금액		금액	
자 산				
(현금 및 중앙은행 예치금)	3,515,751,028,319		804,319,971,774	
(담기손익-공정가치측정금융자산)	259,127,542,344		146,823,549,301	
(담기손익-공정가치측정지정금융자산)	0		0	
(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	609,168,901,691		740,783,678,420	
(상각후원가측정유가증권)	4,867,994,983,841		4,540,360,952,476	
(상각후원가측정대출채권)	12,664,054,797,206		11,344,015,287,167	
(위험회피회계적용 파생상품자산)	129,048,271,856		63,569,435,306	
(기타금융자산)	9,601,295,249,664		12,047,230,745,438	
(비금융자산)	3,369,122,319		3,049,408,803	
(1) 현금 및 예치금		3,515,751,028,319		1,798,552,064,429
1. 현금	68,950,920		88,928,760	
2. 외국통화	1,149,356,142		418,703,472	
3. 원화예치금	29,172,313,420		718,953,210,879	
4. 외화예치금	264,610,120,051		84,859,128,663	
5. 역외외화예치금	3,220,750,287,786		994,232,092,655	
(2) 유가증권		5,477,163,885,532		5,281,144,630,896
1. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	609,168,901,691		740,783,678,420	
2. 상각후원가측정유가증권	4,867,994,983,841		4,540,360,952,476	
(3) 대출채권		12,664,054,797,206		11,344,015,287,167
(대손충당금)	(29,341,576,722)		(21,239,349,958)	
(이연대출부대손익)	(1,300,181,035)		(1,789,260,199)	
1. 원화대출금	1,645,993,759,871		2,164,018,208,346	
2. 외화대출금	488,884,169,938		654,634,058,103	
3. 은행간외화대여금	1,273,588,252,000		1,605,643,500,000	
4. 역외외화대출금	7,141,222,960,830		4,078,777,341,227	
5. 매입외환	155,723,031,085		0	
6. 내국수입유선스	0		0	
7. 콜론	1,557,021,170,000		807,500,000,000	
8. 지급보증대지급금	0		0	
9. 환매조건부채권매수	240,000,000,000		1,820,300,000,000	
10. 사모사채	138,920,000,000		131,280,000,000	
11. 팩토리채권	53,343,211,239		104,890,789,648	
(4) 유형자산		1,879,510,507		1,527,766,247
1. 업무용유형자산	7,336,322,713		7,193,793,933	
(감가상각누계액)	(5,456,812,206)		(5,666,027,686)	
(5) 기타자산		9,990,960,675,676		12,259,145,372,601
1. 가지급금	4,009,426		5,957,386	
2. 미수금	5,142,515,952,231		5,957,714,106,418	
3. 보증금	16,901,507,000		16,504,055,000	
4. 미수수익	271,775,812,168		241,050,499,810	
5. 선급비용	0		0	
6. 공탁금	0		0	
7. 용도품	0		0	
8. 파생금융상품자산	388,175,814,200		210,392,984,607	
9. 미회수내국환채권	1,007,099,258		0	
10. 기타자산	3,928,065,832		4,937,748,260	
11. 이연법인세 자산	0		0	
12. 본지점계정	614,965,835,617		17,110,818,573	
13. 역외외화본지점	3,550,200,977,558		5,809,913,517,377	
14. 무형고정자산	1,485,602,386		1,515,685,170	
자산 총계		31,649,809,897,240		30,684,385,121,340
부채		0		0
(담기손익-공정가치측정금융부채)	207,583,259,623		354,996,948,735	
(담기손익-공정가치측정지정금융부채)	0		0	
(상각후원가측정금융부채)	30,286,915,253,711		29,131,032,013,266	
(위험회피회계적용 파생상품부채)	24,689,431,837		162,976,124,008	
(비금융부채)	16,373,969,571		34,668,263,100	
(1) 예수금		10,664,302,044,965		9,123,668,817,705
1. 원화예수금	770,015,368,219		2,561,549,046,637	
2. 양도성예금증서	0		0	
3. 외화예수금	4,805,408,897,796		4,025,931,452,411	
4. 역외외화예수금	5,088,877,778,950		2,536,188,318,657	
(2) 차입금		7,041,073,742,626		6,134,393,616,511
1. 원화차입금	0		0	
2. 외화차입금	1,881,946,271,000		2,643,471,780,800	
3. 역외외화차입금	4,729,127,471,626		3,200,042,403,957	
4. 플러니	430,000,000,000		135,218,400,000	
5. 환매조건부채권매도	0		155,661,051,754	
(3) 기타부채		12,830,186,127,151		14,425,610,914,893

과목	2024년 6월 30일		2023년 6월 30일	
	금액		금액	
1. 퇴직급여채무	(1,397,616,330)		10,327,785,137	
(사외적립자산)	(13,287,209,006)		(13,432,656,783)	
2. 지급보증충당금	448,626,081		84,608,891	
3. 미사용약정충당금	1,254,036,715		917,050,061	
4. 기타충당금	0		0	
5. 미지급외국환채무	196,541,238		43,536,334	
6. 직불카드채무	388,786		807,530	
7. 가수금	0			
8. 미지급금	5,142,819,958,172		6,055,955,295,572	
9. 미지급법인세	11,168,353,608		14,308,474,882	
10. 미지급비용	375,165,570,109		279,567,259,841	
11. 수입채세	307,502,664		256,057,262	
12. 선수수익	1,058,160,931		2,631,614,531	
13. 기타부채	4,125,814,102		5,086,422,955	
14. 이연법인세부채	5,237,568,698		20,576,988,071	
15. 미지급내국환채무	0		170,288,066	
16. 피생금융상품부채	232,272,691,460		517,973,072,743	
17. 분지점계정	2,582,951,931,656		2,453,622,526,680	
18. 역외외화본지점	4,474,576,599,281		5,077,521,783,120	
부채총계		30,535,561,914,742		29,683,673,349,109
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		916,050,025,862		801,363,437,365
1. 이익준비금	112,227,000,000		100,407,000,000	
2. 처분전이익잉여금	703,169,979,287		627,221,597,313	
(당기순이익)	74,273,967,622		77,756,844,393	
3. 임의적립금	9,710,000,000		9,710,000,000	
4. 기타준비금	90,943,046,575		64,024,840,052	
(4) 자본조정				
(5) 기타포괄손익누계액		4,384,301,981		5,534,680,210
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	3,858,105,257		4,854,127,050	
2. 현금흐름위험회피평가손익	253,374,804		(91,150,432)	
3. 보험수리적손익	272,821,920		771,703,592	
자본총계		1,114,247,982,498		1,000,711,772,230
부채외자본총계		31,649,809,897,240		30,684,385,121,340

(15) 재무제표

비교손익계산서

2024년 1월 1일부터 2024년 6월 30일까지  
2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지

회사명: 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과 목	2024.1.1~ 2024.6.30		2023.1.1~ 2023.6.30	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		1,902,078,224,829		1,895,803,307,222
(1) 이자수익		614,470,095,293		509,139,242,208
1. 예치금이자	30,745,686,516		26,940,131,338	
2. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	13,650,882,565		17,584,901,035	
3. 상각후원가측정유가증권이자	113,803,084,029		90,447,932,191	
4. 원화대출채권이자	44,061,125,454		56,631,850,678	
5. 외화대출채권이자	19,056,143,484		20,487,445,422	
6. 은행간외화대여금이자	34,643,081,427		36,465,112,302	
7. 클론이자	40,712,366,732		13,746,780,756	
8. 본지점대이자	2,224,827,725		444,875,338	
9. 역외외화대출금이자	221,680,351,631		120,900,870,891	
10. 역외외화본지점대이자	84,867,211,737		106,519,920,360	
11. 내국수입유선스이자	0		0	
12. 환매조건부채권매수이자	1,949,106,520		12,091,669,127	
13. 사모사채이자	4,658,056,353		4,016,645,395	
14. 렉투링채권이자	1,218,067,649		2,859,275,377	
15. 외환수입이자	1,217,610,059		0	
16. 기타수입이자	2,483,412		1,831,998	
(2) 수수료수익		2,764,147,628		5,656,819,177
1. 수입수수료	2,457,416,506		5,115,654,803	
2. 수입보종료	306,731,122		541,164,374	
(3) 기타영업수익		1,280,531,150,013		1,376,632,430,207
1. 공정가액위험회피대상관련이익	7,384,306,973		13,915,006,483	
2. 파생상품거래이익	275,721,359,812		209,345,559,859	
3. 파생상품평가이익	377,532,969,078		132,379,150,344	
4. 외환거래이익	619,891,117,511		1,020,973,226,488	
5. 대출채권관련수익	1,396,639		0	
6. 기타수익	0		19,487,033	
(4) 충당금환입액	4,312,831,895	4,312,831,895	4,374,815,630	4,374,815,630
II. 영업비용		1,802,237,687,191		1,795,339,431,422
(1) 이자비용		490,242,120,756		367,252,929,004
1. 예수금이자	193,339,119,496		136,443,499,692	
2. 차입금이자	49,520,721,699		48,937,969,382	
3. 클론이자	4,326,658,360		9,173,294,163	
4. 본지점차이자	65,065,664,684		680,344,610	
5. 역외외화본지점차이자	63,104,395,717		50,167,157,716	
6. 역외외화차입금이자	114,004,530,305		55,884,998,339	
7. 환매조건부채권매도이자	869,311,798		65,950,458,243	
8. 기타차입금이자	11,718,697		15,206,859	
(2) 수수료비용		4,356,460,728		4,498,541,797
1. 지급수수료	4,356,460,728		4,498,541,797	
(3) 기타영업비용		1,285,753,628,253		1,403,249,389,547
1. 공정가액위험회피대상관련손실	13,066,019,999		3,020,651,895	
2. 외환거래손실	876,425,177,976		913,278,595,744	
3. 대손상각비 및 충당금 전입액	1,095,272,997		486,093,724	
4. 파생상품거래손실	189,723,710,038		165,747,878,945	
5. 파생상품평가손실	202,460,111,037		317,192,468,377	
6. 신용보증기금출연료	2,266,128,329		2,903,613,468	
7. 예금보험료	628,323,800		513,111,000	
8. 대출채권관련손실	0		0	
9. 기타영업비용	88,884,077		106,976,394	
(4) 판매비용 관리비		21,885,477,454		20,338,571,074
1. 급여	9,564,631,173		9,964,214,160	
2. 퇴직급여	571,236,354		496,542,042	
3. 복리후생비	1,372,404,461		1,556,882,803	
4. 임차료	87,844,123		56,441,118	
5. 점대비	135,422,466		159,801,497	
6. 감가상각비	1,019,328,653		1,005,319,624	
7. 세공과공과	5,963,282,844		4,159,762,150	
8. 광고선전비	274,175,653		291,093,900	
9. 기타경비	2,897,151,727		2,648,513,780	
III. 영업이익		99,840,537,638		100,463,875,800
IV. 영업외수익		0		2,250,000
(1) 업무용유형자산매각익	0		2,250,000	
(2) 기타영업외수익	0		0	
V. 영업외비용		0		0
(1) 업무용유형자산매각손	0		0	
(2) 기타영업외비용	0		0	
VI. 경상이익		99,840,537,638		100,466,125,800
VII. 법인세비용	25,566,570,016		22,709,281,407	
VIII. 당기순이익		74,273,967,622		77,756,844,393