(15) 재무제표

비교대차대조표

(2024년 9월 30일, 2023년 9월 30일)

회사명 : 중국공상은행 서울지점

(단위:원)

과목	2024년 9월 30일		2023년 9월 30일	
	금액		금액	
자 산				
(현금 및 중앙은행 예치금)	3,521,538,810,280		1,293,030,453,033	
(당기손익-공정가치측정금융자산)	164,069,353,818		193,099,683,395	
(당기손익-공정가치측정지정금융자산)	0		-	
(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	568,264,033,600		702,696,378,179	
(상각후원가측정유가증권)	4,514,497,758,336		5,103,160,168,328	
(상각후원가측정대출채권)	11,844,601,540,775		12,025,973,760,138	
(위험회피회계적용 파생상품자산)	37,561,589,675		137,300,714,966	
(기타금융자산)	7,730,467,621,673		8,755,101,177,969	
(비금융자산)	3,318,518,952		3,412,301,835	
(1) 현금 및 예치금		3,521,538,810,280		1,293,030,453,033
1. 현금	44,096,250		75,699,010	
2. 외국통화	743,688,580		798,218,943	
3. 원화예치금	41,870,580,323		329,196,396,483	
4. 외화예치금	112,776,622,506		107,571,933,719	
5. 역외외화예치금	3,366,103,822,621		855,388,204,878	
(2) 유가증권		5,082,761,791,936		5,805,856,546,507
1. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	568,264,033,600		702,696,378,179	
2. 상각후원가측정유가증권	4,514,497,758,336		5,103,160,168,328	
(3) 대출채권		11,844,601,540,775		12,025,973,760,138
(대손충당금)	(24,290,024,348)		(21,340,750,884)	
(이연대출부대손익)	(1,162,476,068)		(1,603,345,171)	
1. 원화대출금	1,501,260,353,885		2,014,960,321,389	
2. 외화대출금	576,153,981,511		623,568,672,028	
3. 은행간외화대여금	1,242,030,124,000		921,834,200,000	
4. 역외외화대출금	6,881,389,291,795		5,869,850,119,279	
5. 매입외환	-		-	
6. 내국수입유산스	-		-	
7. 콜론	707,260,290,000		881,136,000,000	
8. 지급보증대지급금	-		-	
9. 환매조건부채권매수	830,000,000,000		1,511,500,000,000	
10. 사모사채	131,960,000,000		134,480,000,000	
11. 팩토링채권	-		91,588,543,497	
(4) 유형자산		1,831,759,064		1,892,812,536
1. 업무용유형자산	7,370,716,713		7,484,108,263	
(감가상각누계액)	(5,538,957,649)		(5,591,295,727)	
(5) 기타자산		7,933,585,325,054		9,087,021,065,629
1. 가지급금	5,500,635		11,120,630	
2. 미수금	4,398,524,752,149		3,050,243,277,210	
3. 보증금	16,561,507,000		16,514,055,000	
4. 미수수익	228,917,440,378		244,785,835,871	
5. 선급비용	-		-	
6. 공탁금	-		-	
7. 용도품	-		-	
8. 파생금융상품자산	201,630,943,493		330,400,398,361	
9. 미회수내국환채권	-		-	
10. 기타자산	4,015,761,149		4,620,617,574	
11. 이연법인세자산	-		-	
12. 본지점계정	328,962,980,541		37,288,836,315	
13. 역외외화본지점	2,753,485,180,456		5,401,648,555,998	
14. 무형고정자산	1,481,259,253		1,508,368,669	
자산 총계		28,384,319,227,109		28,213,774,637,843
부채				
(당기손익-공정가치측정금융부채)	154,421,880,365		281,409,481,876	
(당기손익-공정가치측정지정금융부채)	-		-	
(상각후원가측정금융부채)	27,000,875,224,644		26,830,662,199,596	
(위험회피회계적용 파생상품부채)	48,919,002,425		69,517,165,394	
(비금융부채)	17,780,101,184		33,465,986,496	
(1) 예수금		9,928,144,883,309		9,329,145,946,119
1. 원화예수금	1,806,973,563,209		1,721,940,585,732	
2. 양도성예금증서	-		-	
3. 외화예수금	3,505,127,168,926		3,615,517,433,336	
4. 역외외화예수금	4,616,044,151,174		3,991,687,927,051	
(2) 차입금		6,291,640,839,379		8,327,997,214,508
1. 원화차입금	-		-	
2. 외화차입금	1,184,498,702,400		3,315,429,619,000	
3. 역외외화차입금	5,107,142,136,979		4,843,768,277,843	
4. 콜머니	-		14,792,800,000	
5. 환매조건부채권매도	-		154,006,517,665	
(3) 기타부채		11,002,210,485,930		9,557,911,672,735

과목	2024년 9월 30일		2023년 9월 30일	
	금액		금액	
1. 퇴직급여채무	(1,115,329,801)		10,721,986,556	
(사외적립자산)	(13,143,984,099)		(13,578,587,181)	
2. 지급보증충당금	275,136,019		62,937,074	
3. 미사용약정충당금	1,711,161,932		692,675,658	
4. 기타충당금	-		-	
5. 미지급외국환채무	-		22,737,403	
6. 직불카드채무	512,580		668,670	
7. 가수금	487,460		-	
8. 미지급금	4,398,735,794,215		3,083,266,036,989	
9. 미지급법인세	12,840,370,581		14,553,138,922	
10. 미지급비용	349,925,420,950		327,502,712,005	
11. 수입제세	746,206,486		314,585,054	
12. 선수수익	71,285,220		1,288,583,130	
13. 기타부채	4,142,873,994		4,697,377,647	
14. 이연법인세부채	5,237,568,698		20,166,280,015	
15. 미지급내국환채무	775,065,639		1,124,891,426	
16. 파생금융상품부채	203,340,882,790		350,926,647,270	
17. 본지점계정	2,302,401,640,000		2,453,012,400,000	
18. 역외외화본지점	3,723,121,409,167		3,303,136,602,098	
부채총계		27,221,996,208,618		27,215,054,833,362
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		962,694,128,503		813,118,480,835
1. 이익준비금	112,227,000,000		100,407,000,000	
2. 처분전이익잉여금	749,814,081,928		638,976,640,783	
(당기순이익)	120,918,070,263		89,511,887,863	
3. 임의적립금	9,710,000,000		9,710,000,000	
4. 기타준비금	90,943,046,575		64,024,840,052	
(4) 자본조정				
(5) 기타포괄손익누계액		5,815,235,333		(8,212,331,009)
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	2,801,216,537		3,481,765,412	
2. 현금흐름위험회피평가손익	2,741,196,876		(12,465,800,013)	
3. 보험수리적손익	272,821,920		771,703,592	
자본총계		1,162,323,018,491		998,719,804,481
부채와자본총계		28,384,319,227,109		28,213,774,637,843

(15) 재무제표

비교손익계산서

2024년 1월 1일부터 2024년 9월 30일까지
2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

회사명: 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과 목	2024.1.1~ 2024.9.30		2023.1.1~ 2023.9.30	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		2,670,328,829,548		2,743,620,458,854
(1) 이자수익		904,147,685,377		789,648,489,407
1.예치금이자	53,001,613,926		41,075,524,470	
2.기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	18,424,931,051		25,963,623,744	
3.상각후원가측정유가증권이자	168,135,162,397		144,654,640,916	
4.원화대출채권이자	62,698,061,503		82,813,465,083	
5.외화대출채권이자	29,971,532,281		31,501,083,371	
6.은행간외화대여금이자	50,977,177,348		48,864,471,277	
7.콜론이자	54,288,764,733		22,357,030,959	
8.본지점대이자	3,451,305,691		713,379,161	
9.역외외화대출금이자	327,666,540,410		193,063,515,476	
10.역외외화본지점대이자	117,443,587,837		165,573,464,160	
11.내국수입유산스이자	-		-	
12.환매조건부채권매수이자	7,758,866,286		22,462,109,719	
13.사모사채이자	7,020,263,914		6,294,895,834	
14.팩토링채권이자	1,468,083,820		4,308,361,252	
15.외환수입이자	1,837,041,274		-	
16.기타수입이자	4,752,906		2,923,985	
(2) 수수료수익		4,225,206,939		7,009,693,478
1.수입수수료	3,665,218,567		6,287,757,458	
2.수입보증료	559,988,372		721,936,020	
(3) 기타영업수익		1,753,412,723,210		1,942,099,930,166
1.공정가액위험회피대상관련이익	19,247,286,706		19,574,539,824	
2.파생상품거래이익	410,108,432,396		278,457,840,001	
3.파생상품평가이익	183,517,292,002		293,593,499,608	
4.외환거래이익	1,140,535,696,842		1,350,211,016,905	
5.대출채권관련수익	4,015,264		263,033,828	
6.기타수익	0		0	
(4) 충당금환입액	8,543,214,022	8,543,214,022	4,862,345,803	4,862,345,803
II.영업비용		2,510,131,883,564		2,618,598,179,846
(1) 이자비용		729,937,214,362		577,572,466,268
1.예수금이자	293,942,580,024		211,928,249,901	
2.차입금이자	67,738,943,310		80,069,578,786	
3.콜머니이자	7,426,416,622		10,183,715,916	
4.본지점차이자	97,709,066,844		79,852,466,604	
5.역외외화본지점차이자	91,014,416,714		83,437,065,209	
6.역외외화차입금이자	171,218,539,264		109,430,862,822	
7.환매조건부채권매도이자	869,311,798		2,643,749,529	
8.기타지급이자	17,939,786		26,777,501	
(2)수수료비용		6,085,801,386		5,740,188,993
1.지급수수료	6,085,801,386		5,740,188,993	
(3) 기타영업비용		1,741,694,240,151		2,005,170,647,884
1.공정가액위험회피대상관련손실	1,067,743,687		10,237,431,802	
2.외환거래손실	1,322,607,706,183		1,368,322,613,379	
3.대손상각비 및 충당금 전입액	296,170,874		1,041,049,756	
4.파생상품거래손실	248,497,078,357		336,837,555,096	
5.파생상품평가손실	164,703,333,396		283,593,996,276	
6.기금출연료	3,391,306,419		4,239,657,628	
7.예금보험료	1,000,312,800		741,264,000	
8.대출채권관련손실	-		-	
9.기타영업비용	130,588,435		157,079,947	
(4) 판매비와 관리비		32,414,627,665		30,114,876,701
1.급여	14,410,693,471		13,871,087,746	
2.퇴직급여	856,854,531		744,813,063	
3.복리후생비	2,045,576,725		2,252,595,612	
4.임차료	131,180,355		102,611,427	
5.접대비	193,936,411		218,871,263	
6.감가상각비	1,528,634,840		1,533,063,164	
7.세금과공과	8,973,379,736		7,260,092,729	
8.광고선전비	283,482,606		442,112,650	
9.기타경비	3,990,888,990		3,689,629,047	
III. 영업이익		160,196,945,984		125,022,279,008
IV. 영업외수익		-		2,733,495
(1) 업무용유형자산매각익	-		-	
(2) 기타영업외수익	-		2,733,495	
V. 영업외비용		128,517		-
(1) 업무용유형자산매각손	-		-	
(2) 기타영업외비용	128,517		-	
VI. 경상이익		160,196,817,467		125,025,012,503
VII.법인세비용	39,278,747,204		35,513,124,640	
VIII.당기순이익		120,918,070,263		89,511,887,863
		-		-