

(15) 재무제표

비교대차대조표

(2025년 3월 31일, 2024년 3월 31일)

회사명 : 중국공상은행 서울지점

(단위:원)

과목	2025년 3월 31일		2024년 3월 31일	
	금액		금액	
자 산				
(현금 및 증양은행 예치금)	4,443,196,452,138		2,509,506,857,977	
(당기손익-공정가치측정금융자산)	433,574,830,975		176,014,750,608	
(당기손익-공정가치측정지정금융자산)	-		-	
(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	1,018,899,346,059		776,111,848,147	
(상각후원가측정유가증권)	5,177,031,866,401		5,009,245,091,114	
(상각후원가측정대출채권)	13,790,692,034,909		13,822,117,241,475	
(위험회피회계적용 파생상품자산)	123,265,116,004		98,766,142,542	
(기타금융자산)	12,380,039,873,659		10,034,886,108,610	
(비금융자산)	3,488,064,131		3,423,606,320	
(1) 현금 및 예치금		4,443,196,452,138		2,509,506,857,977
1. 현금	39,858,810		71,378,170	
2. 외국통화	1,622,183,106		736,604,273	
3. 원화예치금	24,323,690,229		29,845,567,837	
4. 외화예치금	144,819,405,273		117,091,778,048	
5. 역외외화예치금	4,272,391,314,720		2,361,761,529,649	
(2) 유가증권		6,195,931,212,460		5,785,356,939,261
1. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,018,899,346,059		776,111,848,147	
2. 상각후원가측정유가증권	5,177,031,866,401		5,009,245,091,114	
(3) 대출채권		13,790,692,034,909		13,822,117,241,475
(대손충당금)	(17,121,813,385)		(30,647,961,482)	
(이연대출부대손익)	(981,068,774)		(1,317,977,287)	
1. 원화대출금	1,062,503,645,678		1,817,628,915,022	
2. 외화대출금	578,679,869,713		600,459,005,927	
3. 은행간외화대여금	1,878,713,500,000		1,273,126,112,000	
4. 역외외화대출금	6,604,037,251,677		7,801,482,745,785	
5. 매입외환	-		101,887,160,709	
6. 내국수입유انس	-		-	
7. 콜론	1,411,535,650,000		2,030,878,000,000	
8. 지급보증대지급금	-		-	
9. 환매조건부채권매수	2,200,000,000,000		80,000,000,000	
10. 사모사채	73,325,000,000		134,680,000,000	
11. 팩토링채권	-		13,941,240,801	
(4) 유형자산		1,898,398,164		1,932,531,777
1. 업무용유형자산	7,421,143,924		7,500,253,693	
(감가상각누계액)	(5,522,745,760)		(5,567,721,916)	
(5) 기타자산		12,938,469,486,605		10,311,158,076,303
1. 가지금금	6,155,450		-	
2. 미수금	6,575,585,532,147		5,594,291,032,917	
3. 보증금	16,611,507,000		17,228,517,000	
4. 미수수익	251,340,401,666		288,852,929,334	
5. 선급비용	-		-	
6. 공탁금	-		-	
7. 용도품	-		-	
8. 파생금융상품자산	556,839,946,979		274,780,893,150	
9. 미회수내국환채권	1,078,889,141		-	
10. 기타자산	3,368,702,283		4,262,778,372	
11. 이연법인세자산	-		-	
12. 본지점계정	500,046,453,419		330,839,020,976	
13. 역외외화본지점	5,032,008,388,003		3,799,411,830,011	
14. 무형고정자산	1,583,510,517		1,491,074,543	
자산 총계		37,370,187,584,276		32,430,071,646,793
부채				
(당기손익-공정가치측정금융부채)	284,696,711,705		175,274,879,122	
(당기손익-공정가치측정지정금융부채)	-		-	
(상각후원가측정금융부채)	35,810,997,256,698		31,133,156,602,674	
(위험회피회계적용 파생상품부채)	12,455,370,180		22,448,982,414	
(비금융부채)	36,327,568,415		24,204,253,942	
(1) 예수금		13,855,211,516,088		9,586,063,708,652
1. 원화예수금	1,783,397,906,358		1,340,090,778,071	
2. 양도성예금증서	-		-	
3. 외화예수금	4,765,561,713,337		4,149,356,993,036	
4. 역외외화예수금	7,306,251,896,393		4,096,615,937,545	
(2) 차입금		7,942,416,325,920		8,185,209,337,656
1. 원화차입금	-		-	
2. 외화차입금	2,454,838,818,700		2,441,708,051,000	
3. 역외외화차입금	5,487,577,507,220		5,576,746,544,320	
4. 콜머니	-		121,212,000,000	
5. 환매조건부채권매도	-		45,542,742,336	
(3) 기타부채		14,346,849,064,990		13,583,811,671,844

과목	2025년 3월 31일		2024년 3월 31일	
	금액		금액	
1. 퇴직급여채무	3,452,698,283		(1,968,852,684)	
(사외적립자산)	(15,172,474,988)		(13,107,578,854)	
2. 지급보충충당금	168,178,029		208,141,465	
3. 미사용약정충당금	793,686,285		1,243,930,378	
4. 기타충당금	-		-	
5. 미지급외국환채무	14,582,876		27,736,432	
6. 직불카드채무	309,990		606,117	
7. 가수금	-		41,931,301	
8. 미지급금	6,568,977,514,491		5,594,568,511,918	
9. 미지급법인세	10,317,140,346		20,052,809,859	
10. 미지급비용	386,015,210,168		382,299,294,733	
11. 수입제세	164,704,219		355,987,415	
12. 선수수익	67,035,828		672,870,022	
13. 기타부채	3,320,359,671		4,187,810,012	
14. 이연법인세부채	22,325,989,739		5,091,439,330	
15. 미지급내국환채무	-		479,428,265	
16. 파생금융상품부채	297,152,081,885		197,723,861,536	
17. 본지점계정	3,093,253,946,865		2,393,669,971,447	
18. 역외외화본지점	3,960,825,626,315		4,985,156,194,298	
부채총계		36,144,476,906,998		31,355,084,718,152
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		1,034,555,406,613		879,790,030,428
1. 이익준비금	126,197,000,000		112,227,000,000	
2. 처분전이익잉여금	803,798,987,451		666,909,983,853	
(당기순이익)	53,144,372,923		38,013,972,188	
3. 임의적립금	9,710,000,000		9,710,000,000	
4. 기타준비금	94,849,419,162		90,943,046,575	
(4) 자본조정				
(5) 기타포괄손익누계액		(2,658,383,990)		1,383,243,558
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	1,613,358,546		3,543,288,762	
2. 현금흐름위험회피평가손익	(98,475,586)		(2,432,867,124)	
3. 보험수리적손익	(4,173,266,950)		272,821,920	
자본총계		1,225,710,677,278		1,074,986,928,641
부채외자본총계		37,370,187,584,276		32,430,071,646,793

(15) 재무제표

비교손익계산서

2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지
2024년 1월 1일부터 2024년 3월 31일까지

회사명 : 중국공상은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	2025. 1. 1~ 2025. 3. 31		2024. 1. 1~ 2024. 3. 31	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		747,055,321,753		992,435,801,286
(1) 이자수익		288,275,982,652		316,528,458,279
1. 예치금이자	23,187,909,344		12,378,500,927	
2. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	4,137,133,056		7,566,100,894	
3. 상각후원가측정유가증권이자	54,487,930,080		57,491,724,496	
4. 원화대출채권이자	14,572,076,749		23,532,772,350	
5. 외화대출채권이자	8,985,139,835		10,117,062,378	
6. 은행간외화대어금이자	26,102,469,696		18,931,396,053	
7. 콜론이자	7,702,767,430		18,950,393,001	
8. 본지점대이자	836,919,507		1,532,543,136	
9. 역외외화대출금이자	89,883,120,414		112,701,136,688	
10. 역외외화본지점대이자	47,572,231,238		48,941,794,444	
11. 내국수입유산스이자	-		-	
12. 환매조건부채권매수이자	6,317,928,908		1,352,917,083	
13. 사모사채이자	2,100,205,995		2,304,787,348	
14. 팩토링채권이자	-		635,117,863	
15. 외환수입이자	2,388,293,853		91,278,123	
16. 기타수입이자	1,856,547		933,495	
(2) 수수료수익		4,376,446,219		1,326,392,836
1. 수입수수료	4,225,368,238		1,158,662,173	
2. 수입보종료	151,077,981		167,730,663	
(3) 기타영업수익		441,228,983,122		671,994,408,409
1. 공정가액위험회피대상관련이익	8,936,608,801		3,611,829,433	
2. 파생상품거래이익	64,927,632,286		102,744,802,902	
3. 파생상품평가이익	107,944,496,454		275,969,370,792	
4. 외환거래이익	259,420,245,581		289,520,342,123	
5. 대출채권관련수익	-		79,032,780	
6. 기타수익	-		69,030,378	
(4) 총당금환입액	13,173,909,760	13,173,909,760	2,586,541,762	2,586,541,762
II. 영업비용		678,021,082,723		939,839,716,916
(1) 이자비용		245,870,200,543		249,885,146,923
1. 예수금이자	103,869,092,535		95,355,498,176	
2. 차입금이자	23,325,103,149		28,029,752,305	
3. 콜머니이자	5,188,443,199		1,729,111,479	
4. 본지점차이자	32,903,849,958		31,633,980,603	
5. 역외외화본지점차이자	22,511,133,345		31,055,824,144	
6. 역외외화차입금이자	57,924,241,244		61,489,940,556	
7. 환매조건부채권매도이자	140,161,870		584,704,769	
8. 기타지급이자	8,175,243		6,334,891	
(2) 수수료비용		1,299,816,384		1,618,907,434
1. 지급수수료	1,299,816,384		1,618,907,434	
(3) 기타영업비용		418,612,499,848		676,101,589,875
1. 공정가액위험회피대상관련손실	334,796,294		12,844,495,662	
2. 외환거래손실	231,406,247,592		419,331,258,345	
3. 대손상각비 및 총당금 전입액	82,091,587		877,720,087	
4. 파생상품거래손실	74,068,572,113		85,795,481,883	
5. 파생상품평가손실	111,304,626,301		155,705,808,716	
6. 기금출연료	1,108,024,083		1,161,729,640	
7. 예금보험료	271,909,000		339,748,800	
8. 대출채권관련손실	-		-	
9. 기타영업비용	36,232,879		45,346,741	
(4) 판매비와 관리비		12,238,565,948		12,234,072,684
1. 급여	4,521,110,583		6,313,368,895	
2. 퇴직급여	500,759,871		0	
3. 복리후생비	498,967,413		508,346,050	
4. 임차료	60,666,285		75,705,449	
5. 접대비	53,109,067		63,212,556	
6. 감가상각비	524,422,400		519,790,782	
7. 세금과공과	3,967,521,707		2,663,079,036	
8. 광고선전비	18,306,982		163,578,819	
9. 기타경비	2,093,701,640		1,926,991,097	
III. 영업이익		69,034,239,030		52,596,084,370
IV. 영업외수익		13,498,772		-
(1) 업무용유형자산매각익	-		-	
(2) 기타영업외수익	13,498,772		0	
V. 영업외비용		-		-
(1) 업무용유형자산매각손	-		-	
(2) 기타영업외비용	-		-	
VI. 경상이익		69,047,737,802		52,596,084,370
VII. 법인세비용	15,903,364,879		14,582,112,182	
VIII. 당기순이익		53,144,372,923		38,013,972,188

-

-