

(15) 재무제표

비교대차대조표

(2026년 3월 31일, 2025년 3월 31일)

회사명 : 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과목	2026년 3월 31일		2025년 3월 31일	
	금액		금액	
자 산				
(현금 및 증양은행 예치금)	5,559,196,302,291		4,443,196,452,138	
(당기손익-공정가치측정금융자산)	756,594,851,013		433,574,830,975	
(당기손익-공정가치측정지정금융자산)	-		-	
(기타포괄손익-공정가치측정유가증권)	962,359,574,400		1,018,899,346,059	
(상각후원가측정유가증권)	8,073,020,292,849		5,177,031,866,401	
(상각후원가측정대출채권)	13,413,325,450,756		13,790,692,034,909	
(위험회피회계적용 파생상품자산)	288,173,492,117		123,265,116,004	
(기타금융자산)	9,231,769,980,006		12,380,039,873,659	
(비금융자산)	3,928,089,682		3,488,064,131	
(1) 현금 및 예치금		5,559,196,302,291		4,443,196,452,138
1. 현금	172,126,570		39,858,810	
2. 외국통화	1,710,997,153		1,622,183,106	
3. 원화예치금	1,797,788,222,276		24,323,690,229	
4. 외화예치금	791,693,827,893		144,819,405,273	
5. 역외외화예치금	2,967,831,128,399		4,272,391,314,720	
(2) 유가증권		9,035,379,867,249		6,195,931,212,460
1. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	962,359,574,400		1,018,899,346,059	
2. 상각후원가측정유가증권	8,073,020,292,849		5,177,031,866,401	
(3) 대출채권		13,413,325,450,756		13,790,692,034,909
(대손충당금)	(14,258,223,055)		(17,121,813,385)	
(이연대출부대손익)	(1,868,754,984)		(981,068,774)	
1. 원화대출금	2,279,219,892,663		1,062,503,645,678	
2. 외화대출금	1,090,588,314,459		578,679,869,713	
3. 은행간외화대여금	1,889,034,100,000		1,878,713,500,000	
4. 역외외화대출금	5,156,316,232,281		6,604,037,251,677	
5. 매입외환	465,030,515,492		-	
6. 내국수입유산스	-		-	
7. 콜론	365,750,916,000		1,411,535,650,000	
8. 지급보증대지급금	-		-	
9. 환매조건부채권매수	2,160,000,000,000		2,200,000,000,000	
10. 사무사채	-		73,325,000,000	
11. 팩토링채권	23,512,457,900		0	
(4) 유형자산		2,327,901,987		1,898,398,164
1. 업무용유형자산	8,052,628,809		7,421,143,924	
(감가상각누계액)	(5,724,726,822)		(5,522,745,760)	
(5) 기타자산		10,278,198,510,831		12,938,469,486,605
1. 가시금	426,874		6,155,450	
2. 미수금	4,520,778,304,396		6,575,585,532,147	
3. 보증금	16,615,007,000		16,611,507,000	
4. 미수수익	210,987,207,014		251,340,401,666	
5. 선급비용	-		-	
6. 공탁금	-		-	
7. 용도품	-		-	
8. 파생금융상품자산	1,044,768,343,130		556,839,946,979	
9. 미회수내국환채권	322,308,807		1,078,889,141	
10. 기타자산	1,887,264,786		3,368,702,283	
11. 이연법인세자산	-		-	
12. 본지점계정	17,718,990,345		500,046,453,419	
13. 역외외화본지점	4,463,460,897,658		5,032,008,388,003	
14. 무형고정자산	1,599,760,821		1,583,510,517	
자산 총계		38,288,368,033,114		37,370,187,584,276
부채				
(당기손익-공정가치측정금융부채)	142,432,902,987		284,696,711,705	
(당기손익-공정가치측정지정금융부채)	-		-	
(상각후원가측정금융부채)	36,717,972,934,008		35,810,997,256,698	
(위험회피회계적용 파생상품부채)	50,548,010,436		12,455,370,180	
(비금융부채)	35,386,675,275		36,327,568,415	
(1) 예수금		14,512,524,005,861		13,855,211,516,088
1. 원화예수금	644,779,601,410		1,783,397,906,358	
2. 양도성예금증서	-		-	
3. 외화예수금	6,974,784,288,560		4,765,561,713,337	
4. 역외외화예수금	6,892,960,115,891		7,306,251,896,393	
(2) 차입금		8,999,372,111,142		7,942,416,325,920
1. 원화차입금	-		-	
2. 외화차입금	2,028,081,855,000		2,454,838,818,700	
3. 역외외화차입금	3,979,486,456,142		5,487,577,507,220	
4. 콜머니	2,780,244,700,000		0	
5. 환매조건부채권매도	211,559,100,000		0	
(3) 기타부채		13,434,444,405,703		14,346,849,064,990

과목	2026년 3월 31일		2025년 3월 31일	
	금액		금액	
1. 퇴직급여채무	1,545,272,101		3,452,698,283	
(사외적립자산)	(16,480,806,061)		(15,172,474,988)	
2. 지급보충총당금	76,514,916		168,178,029	
3. 미사용약정총당금	1,334,045,433		793,686,285	
4. 기타총당금	-		-	
5. 미지급외국환채무	22,744,800		14,582,876	
6. 직불카드채무	198,990		309,990	
7. 가수금	-		-	
8. 미지급금	4,520,313,495,680		6,568,977,514,491	
9. 미지급법인세	10,269,716,262		10,317,140,346	
10. 미지급비용	279,773,267,085		386,015,210,168	
11. 수입채세	260,567,236		164,704,219	
12. 선수수익	1,649,049,020		67,035,828	
13. 기타부채	1,781,266,985		3,320,359,671	
14. 이연법인세부채	21,662,070,656		22,325,989,739	
15. 미지급내국환채무	-		0	
16. 파생금융상품부채	192,980,913,423		297,152,081,885	
17. 본지점계정	4,753,696,200,000		3,093,253,946,865	
18. 역외외화본지점	3,649,079,083,116		3,960,825,626,315	
부채총계		36,946,340,522,706		36,144,476,906,998
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		1,129,052,215,341		1,034,555,406,613
1. 이익준비금	137,737,000,000		126,197,000,000	
2. 처분전이익잉여금 (당기순이익)	901,101,063,348		803,798,987,451	
	32,275,610,150		53,144,372,923	
3. 임의적립금	9,710,000,000		9,710,000,000	
4. 기타준비금	80,504,151,993		94,849,419,162	
(4) 자본조정				
(5) 기타포괄손익누계액		19,161,640,412		(2,658,383,990)
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	1,644,337,329		1,613,358,546	
2. 현금흐름위험회피평가손익	20,249,199,493		(98,475,586)	
3. 보험수리적손익	(2,731,896,410)		(4,173,266,950)	
자본총계		1,342,027,510,408		1,225,710,677,278
부채외자본총계		38,288,368,033,114		37,370,187,584,276

(15) 재무제표

비교손익계산서

2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지  
2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

회사명: 중국공상은행 서울지점

(단위: 원)

과 목	2026. 1. 1~ 2026. 3. 31		2025. 1. 1~ 2025. 3. 31	
	금 액		금 액	
I. 영업수익		1,516,418,006,693		747,055,321,753
(1) 이자수익		248,138,122,513		288,275,982,652
1. 예치금이자	25,352,228,357		23,187,909,344	
2. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	3,376,833,846		4,137,133,056	
3. 상각후원가측정유가증권이자	65,765,304,991		54,487,930,080	
4. 원화대출채권이자	18,971,406,646		14,572,076,749	
5. 외화대출채권이자	9,061,466,340		8,985,139,835	
6. 은행간외화대어금이자	15,773,307,025		26,102,469,696	
7. 콜론이자	1,139,010,449		7,702,767,430	
8. 본지점대이자	359,562,912		836,919,507	
9. 역외외화대출금이자	54,555,153,524		89,883,120,414	
10. 역외외화본지점대이자	36,762,833,569		47,572,231,238	
11. 내국수입유산스이자	-		-	
12. 환매조건부채권매수이자	12,942,137,979		6,317,928,908	
13. 사모사채이자	0		2,100,205,995	
14. 팩토링채권이자	281,777,394		-	
15. 외환수입이자	3,795,104,804		2,388,293,853	
16. 기타수입이자	1,994,677		1,856,547	
(2) 수수료수익		1,370,022,688		4,376,446,219
1. 수입수수료	1,304,955,180		4,225,368,238	
2. 수입보종료	65,067,508		151,077,981	
(3) 기타영업수익		1,266,663,615,216		441,228,983,122
1. 공정가액위험회피대상관련이익	146,795,432		8,936,608,801	
2. 파생상품거래이익	104,162,793,899		64,927,632,286	
3. 파생상품평가이익	744,709,482,891		107,944,496,454	
4. 외환거래이익	417,644,542,994		259,420,245,581	
5. 대출채권관련수익	-		-	
6. 기타수익	-		-	
(4) 총당금환입액	246,246,276	246,246,276	13,173,909,760	13,173,909,760
II. 영업비용		1,476,647,750,077		678,021,082,723
(1) 이자비용		225,577,414,693		245,870,200,543
1. 예수금이자	98,294,238,667		103,869,092,535	
2. 차입금이자	21,639,631,451		23,325,103,149	
3. 콜머니이자	15,500,480,635		5,188,443,199	
4. 본지점차이자	32,179,960,569		32,903,849,958	
5. 역외외화본지점차이자	18,412,556,010		22,511,133,345	
6. 역외외화차입금이자	39,201,932,789		57,924,241,244	
7. 환매조건부채권매도이자	342,213,410		140,161,870	
8. 기타지급이자	6,401,162		8,175,243	
(2) 수수료비용		2,567,781,588		1,299,816,384
1. 지급수수료	2,567,781,588		1,299,816,384	
(3) 기타영업비용		1,238,801,826,627		418,612,499,848
1. 공정가액위험회피대상관련손실	8,436,206,780		334,796,294	
2. 외환거래손실	1,050,903,420,943		231,406,247,592	
3. 대손상각비 및 총당금 전입액	1,731,809,889		82,091,587	
4. 파생상품거래손실	99,998,694,439		74,068,572,113	
5. 파생상품평가손실	76,373,447,994		111,304,626,301	
6. 자금출연료	995,756,782		1,108,024,083	
7. 예금보험료	342,120,000		271,909,000	
8. 대출채권관련손실	-		-	
9. 기타영업비용	20,369,800		36,232,879	
(4) 판매비외 관리비		9,700,727,169		12,238,565,948
1. 급여	3,586,624,227		4,521,110,583	
2. 퇴직급여	425,991,030		500,759,871	
3. 복리후생비	567,697,535		498,967,413	
4. 임차료	49,648,416		60,666,285	
5. 임대비	60,163,031		53,109,067	
6. 감가상각비	542,510,327		524,422,400	
7. 세금과공과	2,964,014,011		3,967,521,707	
8. 광고선전비	38,385,850		18,306,982	
9. 기타경비	1,465,692,742		2,093,701,640	
III. 영업이익		39,770,256,616		69,034,239,030
IV. 영업외수익		1,636,042		13,498,772
(1) 업무용유형자산매각익	-		-	
(2) 기타영업외수익	1,636,042		13,498,772	
V. 영업외비용		-		-
(1) 업무용유형자산매각손	-		-	
(2) 기타영업외비용	-		-	
VI. 경상이익		39,771,892,658		69,047,737,802
VII. 법인세비용	7,496,282,508		15,903,364,879	
VIII. 당기순이익		32,275,610,150		53,144,372,923