



中国农业银行
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

首尔分行 Seoul Branch

경 영 공 시

2021년도 3분기

중국농업은행 서울지점

목 차

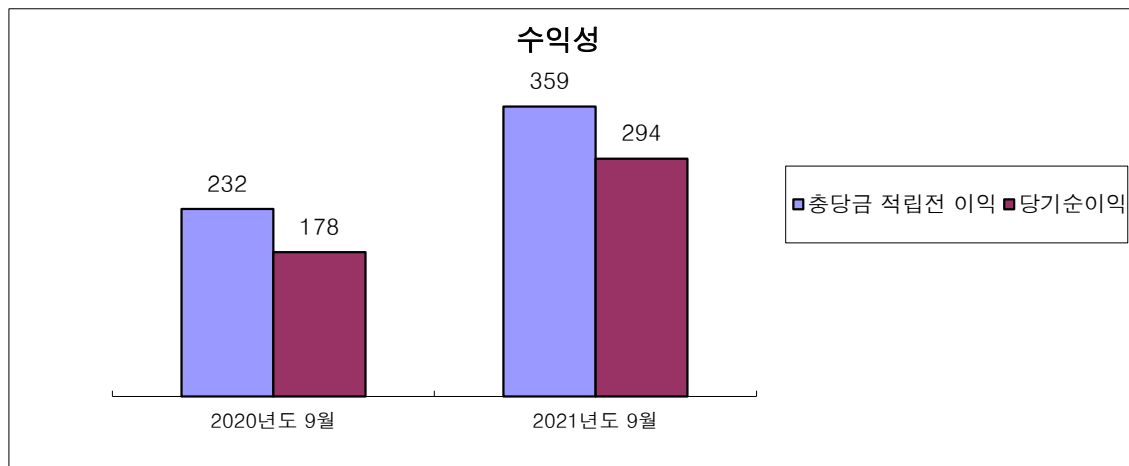
당 공시자료는 은행업감독규정 제 41조의 규정에 따라 작성되었습니다. 또한 이 자료는 금융감독원에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

1. 수 익 성
2. 생 산 성
3. 건 전 성
4. 유 동 성
5. 자본의 적정성
6. 영업규모
7. 유가증권투자 및 운용현황
8. 외화자산 부채
9. 파생상품 현황
10. 여.수신 금리 결정 체계 및 금리현황
11. 금융사고 발생현황
12. 유동성커버리지비율 위반사실
13. 민원건수
14. 재무제표
 - 재무상태표
 - 포괄손익계산서

1. 수익성

(단위 : 억원, %p)

구 분	2020년도 9월	2021년도 9월	증 감
총당금적립전이익(A)	232	359	127
제 총당금전입액(B)	3	3	△0
대손상각비	0	0	-
지급보증총당금	-	-	-
퇴직급여	3	3	△0
미사용약정총당금	-	-	-
기타총당금	0	0	-
제 총당금환입액(C)	1	28	27
대손총당금	-	28	28
지급보증총당금	0	0	-
미사용약정총당금	1	-	△1
기타총당금	-	-	-
법인세비용(D)	51	89	38
당기순이익(A-B+C-D)	178	294	116
대손준비금 전입(환입) 필요액	50	125	75
대손준비금 반영후 당기순이익	128	169	40
총자산순이익율(ROA)	0.31	0.69	0.38
자기자본순이익율(ROE)	6.88	15.35	8.47
원화에대금리차(A-B)	0.73	1.54	0.81
원화대출채권평균이자율(A)	2.65	2.44	△0.21
원화예수금평균이자율(B)	1.92	0.90	△1.02
명목순이자마진(NIM) ²⁾	0.45	0.76	0.32



2. 생산성

(단위 : 억원)

구분		2020년도 9월	2021년도 9월	증 감
직원1인당	총당금적립전이익	5.52	7.80	2.27
	예수금	413.98	341.30	△72.67
	원화예수금	11.71	3.20	△8.52
	대출금	160.10	162.52	2.43
	원화대출금	160.10	155.00	△5.10
평균국내인원(명)		42	46	4
1영업점당	예수금	17,387.00	15,700.00	△1,687.00
	원화예수금	492.00	147.00	△345.00
	대출금	6,724.00	7,476.00	752.00
	원화대출금	6,724.00	7,130.00	406.00
평균국내영업점수(개)		1	1	-

주) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

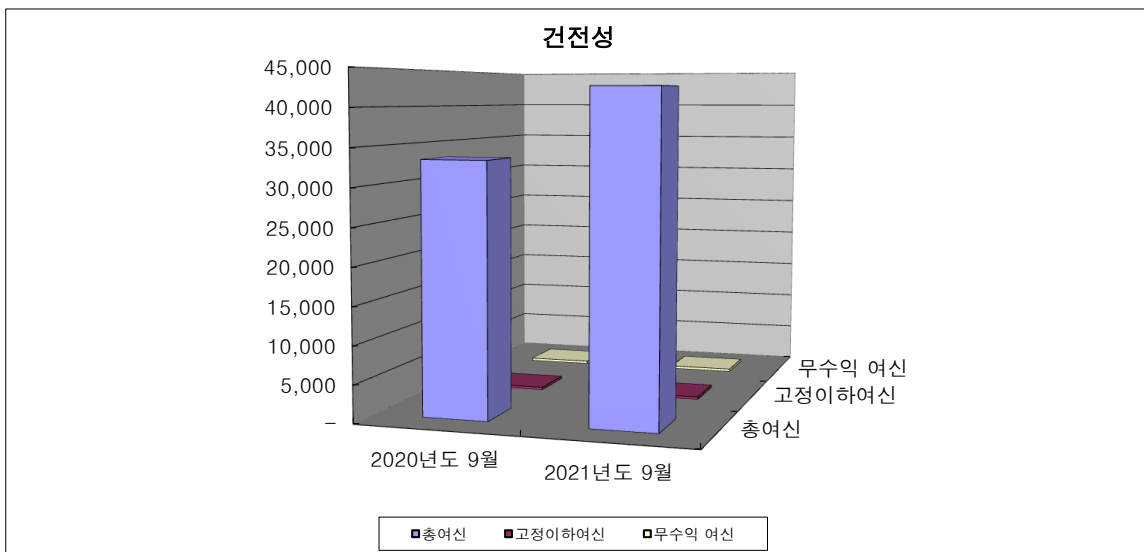
3. 건전성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		2020년도 9월	2021년도 9월	증 감
	총여신	33,346	42,640	9,294
	기업	33,346	42,640	9,294
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
	고정이하여신	343	346	△3
	고정이하여신비율	1.03%	0.81%	0.22%p
	기업	343	346	△3
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
	무수익여신	343	346	△3
	무수익여신비율	1.03%	0.81%	0.22%p
	기업	343	346	△3
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
	대손충당금적립률(A/B)	111.66%	109.25%	2.41%p
	무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)	383	378	△5
	고정이하여신(B)	343	346	△3
연체율*	총대출채권 기준 (계절조정 후)	0.99%	0.82%	0.17%p
		0.99%	0.82%	0.17%p
	기업대출 기준** (계절조정 후)	-	-	-
		-	-	-
	가계대출 기준** (계절조정 후)	-	-	-
		-	-	-
	신용카드채권 기준 (계절조정 후)	-	-	-
		-	-	-

* 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

** 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준



4. 유동성

(1) 유동성커버리지비율

(단위 : %, 억원)

	총 가중치 적용 전 ¹⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)	총 가중치 적용 후 ²⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)
고유동성자산		
총고유동성자산(HQLA)	14,520	10,685
현금유출액		
2 소매 및 중소기업 예금	0	0
3 안정적 예금(stable deposits)	0	0
4 불안정 예금(less stable deposits)	0	0
5 무담보부 도매자금조달	18,917	18,323
6 영업적 예금(operational deposits)	0	0
7 비영업적 조달(non-operational deposits)	18,915	18,323
8 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	2	0
9 담보부 도매자금조달	0	0
10 추가 현금유출액	7,184	4,904
11 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	4,334	4,334
12 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	0	0
13 신용 및 유동성 약정	2,850	570
14 기타 계약상 자금제공 채무	0	0
15 기타 우발성 자금제공 채무	587	59
16 총현금유출액	26,688	23,286
현금유입액		
17 담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	0	0
18 정상 익스포저로부터의 현금유입액	6,621	3,286
19 기타 현금유입액	5,737	5,737
20 총현금유입액	12,359	9,024
21 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾	0	10,685
22 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾	0	14,262
23 유동성커버리지비율(%) ⁴⁾		75%

1) 30일 이내 만기도래 및 상환가능한 금액(현금유출 및 현금유입)

2) 할인율(고유동성자산) 또는 이탈율 및 유입률(현금유출 및 현금유입) 적용 후 금액

3) 할인율, 이탈율 및 유입률과 한도(Level 2 및 Level 2B 자산 한도, 현금유입 한도) 적용 후 금액

4) 분기 중 매월말 기준으로 산출한 각 구성항목의 가중치 적용 전 및 적용 후 금액의 합계액을 평균하여 공시하므로, 분기 중 매월말 기준 유동성커버리지비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커버리지비율'은 '21. 조정 후 고유동성자산 합계'를 '22. 조정 후 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음

(2) 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위 : %, 억원)

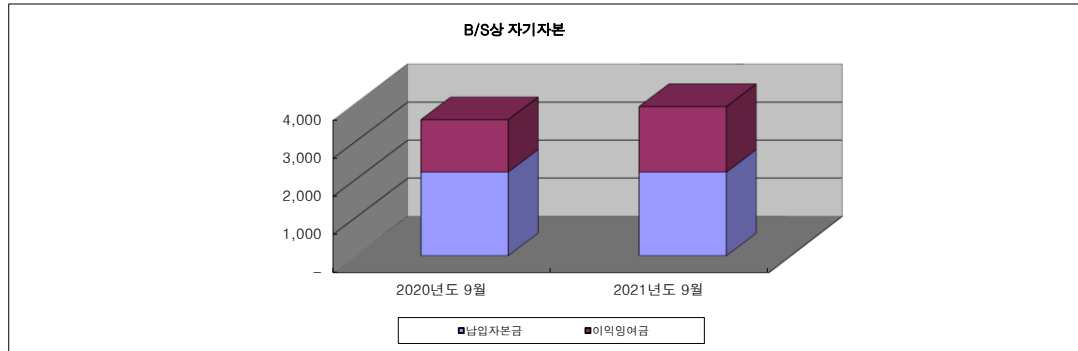
구 분	당분기 중 당월말 기준	당분기 중 전월말 기준	당분기 중 전전월말 기준	직전분기 (평균)
유동성커버리지비율	74%	76%	76%	71%
고유동성자산	16,776	6,201	9,079	12,707
Level 1 자산	14,259	5,271	7,717	10,801
Level 2 자산	2,516	930	1,362	1,906
* 공시된 유동성커버리지비율은 3개월간의 유동성커버리지비율을 평균하여 산출				

5. 자본의 적정성

가. B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

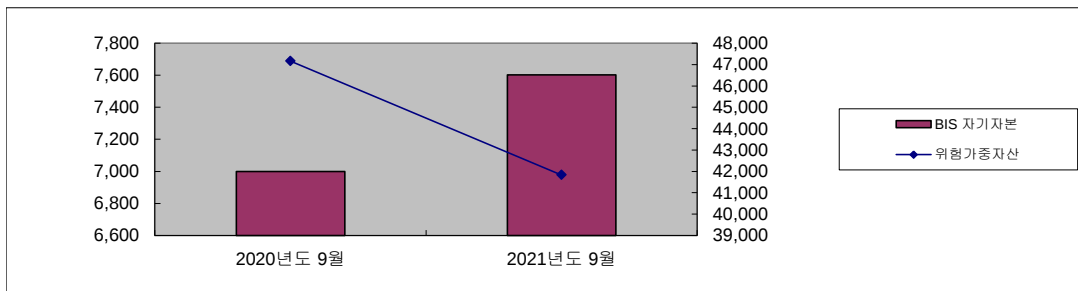
구 분	2020년도 9월	2021년도 9월	증 감
자본금	2,199	2,199	△0
신종자본증권	-	-	-
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	1,375	1,720	345
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	40	56	16
자본총계	3,614	3,975	361



나. BIS기준 자기자본비율

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2020년도 9월	2021년도 9월	증 감
BIS자기자본(A)	6,999	7,602	603
위험가중자산(B)	47,169	41,834	△5,335
신용위험가중자산	46,196	40,966	△5,230
시장위험가중자산	973	868	△105
BIS자기자본비율(A/B)	14.84%	18.17%	3.33%p
기본자본비율	7.42%	9.09%	1.67%p
보완자본비율	7.42%	9.09%	1.67%p
단기후순위채무자본비율	0.00%	0.00%	-



— 트레이딩목적 자산 부채 현황

(단위 : 억원, %)

구분	2020년도 9월	2021년도 9월
연 결 총 자 산(A)	82,866	84,314
트레이딩자산(B)	11,267	7,494
트레이딩비율(B/A)	13.60%	8.89%

— 당행은 "일별 트레이딩 포지션 1천억원 또는 총자산대비 일별 트레이딩 포지션의 합계액비율 5%이상"인 금융기관에 해당되어 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상 은행입니다.

6. 영업규모

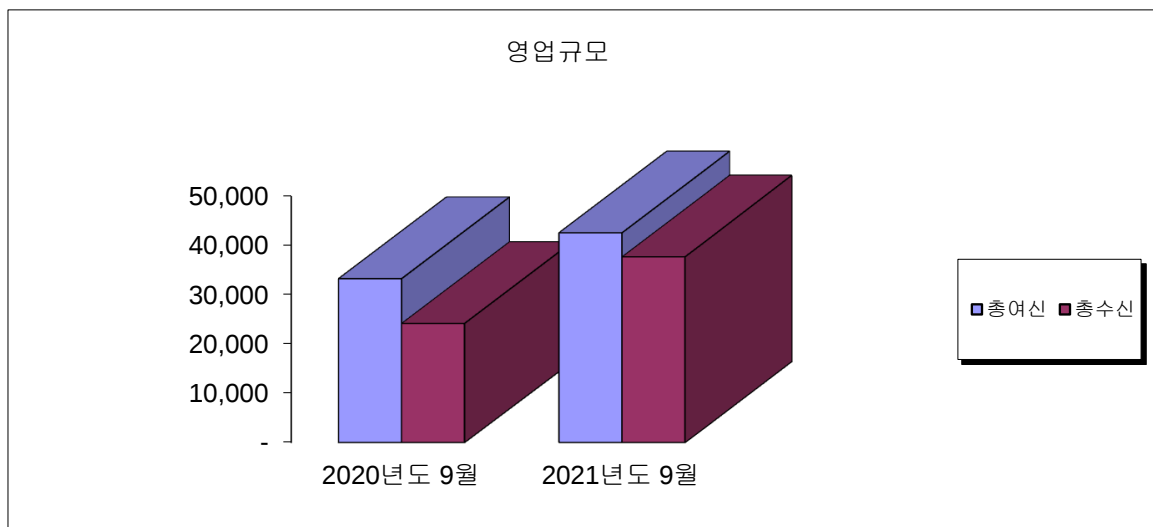
(단위 : 억원)

구 분	2020년도 9월	2021년도 9월	증 감
대출금 ¹⁾	40,781	46,116	5,335
은행계정	40,781	46,116	5,335
신탁계정	-	-	-
유가증권	30,964	23,491	△7,473
은행계정	30,964	23,491	△7,473
신탁계정	-	-	-
총여신 ²⁾	33,346	42,640	9,294
은행계정	33,346	42,640	9,294
신탁계정	-	-	-
총수신 ³⁾	24,282	37,770	13,488
은행계정	24,282	37,770	13,488
신탁계정	-	-	-
총자산	82,866	84,314	1,448
은행계정	82,866	84,314	1,448
신탁계정	-	-	-
상호거래(-)	-	-	-

주 1) 대출금 = 원화대출금 + 외화대출금 + 외화차관자금대출금 + 역외외화대출금
 + 은행간외화대여금 + 내국수입유산스 + 지급보증대지급금 + 신탁대출금

2) 총여신 : 금융감독원 기준 무수익여신 산정대상 여신

3) 총수신 = 원화예수금 + 외화예수금+(역외외화예수금포함), 양도성예금증서,
 + 금전신탁(증권투자신탁 제외), 종금계정 발행어음, CMA수탁금



7. 유가증권투자 및 운용현황

(단위 : 억원)

구분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	-	-	-	-
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	21710	21939	229	225
	상각후 원가측정유가증권	1553	1553	0	15
	자회사 등 투자지분	0	0	0	0
	소계	23263	23492	229	240
신탁계정	유가증권	0	0	0	0
합 계		23263	23492	229	240

8. 외화 자산 부채

가. 형태별 현황

(단위 : 백만미불)

구분		2020년도 9월	2021년도 9월	증 감
자 산	외국통화	-	-	-
	예치금	614	1,097	483
	유가증권	2,225	1,743	△482
	대출금	2,855	3,303	448
	매입외환	-	47	47
	콜론	-	-	-
	기타자산	146	22	△124
	대손충당금(-)	△31	△31	-
	현재가치할인차금(-)	-	-	-
	자산총계	5,809	6,181	372
부 채	예수금	2,078	3,150	1,072
	차입금	3,351	1,775	△1,576
	콜머니	350	950	600
	사채	-	-	-
	기타부채	30	306	276
	부채총계	5,809	6,181	372

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분	2020년도 9월		
	대출금	유가증권	합계
홍콩	1,195	88	1,283
중국	269	583	852
미국	172	329	501
버진아일랜드	245	130	375
아랍에미리트	267	86	353
총 계	2,148	1,216	3,364

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

(단위 : 백만미불)

구 분	2021년도 9월		
	대출금	유가증권	합계
중국	2,187	68	2,256
홍콩	195	313	508
버진아일랜드	142	354	496
아랍에미리트	105	130	235
케이맨제도	131	76	207
총 계	2,760	941	3,701

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

다.외화만기 불일치갭 비율 (분기말 현재)

(단위 : %)

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율(%)	- 11.58	- 13.62	- 15.16	- 36.64	- 10.02	2.05

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

라.순외환익스포저

(단위 : 천미불)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율(%)
1월	△716,068	718,628	2,629	0.38%
2월	△735,805	738,779	2,986	0.43%
3월	△742,506	746,060	3,554	0.52%
4월	△770,464	776,177	5,713	0.83%
5월	△752,949	759,191	6,242	0.90%
6월	△755,906	755,646	2,268	0.33%
7월	△751,142	754,118	2,976	0.43%
8월	△619,746	624,441	4,695	0.68%
9월	△493,819	496,866	3,047	0.44%

주) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은(+), 매도포지션은 (-)로 표시하고 매월말 잔액기준으로 작성함.

9. 파생상품 현황

가. 파생상품거래관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	10,782	10	168
선 도			
선 물			
스왑	10,782	10	168
장내옵션			
장외옵션			
Match거래(B)			
선 도			
스왑			
장외옵션			
매매목적거래(C)	6,971	112	1
선 도	6,971	112	1
선 물			
스왑			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+B+C)	17,753	122	169

나. 파생상품거래관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

다. 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	10,782	10	168
선 도			
선 물			
스왑	10,782	10	168
장내옵션			
장외옵션			
Match거래(B)			
선 도			
스왑			
장외옵션			
매매목적거래(C)			
선 도			
선 물			
스왑			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+B+C)	10,782	10	168

라. 이자율관련 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

마. 통화관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선 도			
선 물			
스왑			
장내옵션			
장외옵션			
Match거래(B)			
선 도			
스왑			
장외옵션			
매매목적거래(C)	6,971	112	1
선 도	6,971	112	1
선 물			
스왑			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+B+C)	6,971	112	1

바. 통화관련 거래현황(신탁계정) -해당사항 없음

사. 주식관련 거래현황(은행계정) -해당사항 없음

아. 주식관련 거래현황(신탁계정) -해당사항 없음

자. 귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정) -해당사항 없음

차. 귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정) -해당사항 없음

카. 신용파생상품 거래현황(은행계정) -해당사항 없음

타. 신용파생상품 거래현황(신탁계정) -해당사항 없음

10. 여.수신 금리결정 체계 및 금리현황

가. 여.수신 상품별 금리결정 체계

수 신 : 수신금리는 시장상황에 따라 책임자회의에서 결정하고 있습니다.

여 신 : 여신금리는 시장상황에 따라 자금부에서 고시하고 있으며 여신 실행 시에는 심사담당자가 올린 심사 평가서를 기초로 여신관리위원회에서 결정하고 있습니다.

나. 여수신금리(상품별) 현황

(1) 여신금리

구 분			신용등급별 ¹⁾ 현황			비고
			최상위 등급	최다 차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증,1년)	등급				
		적용금리				
	아파트담보대출 (1년)	등급				
		적용금리				
	예금담보대출 (정기예금1년)	등급				
		적용금리				
기업대출 ²⁾	기업일반대출 (1년)	등급	SAAA	SAA+	AA	
		적용금리	1.86%	2.27%	2.36%	
	당좌대출	등급				
		적용금리				

1)정상등급을 대상으로 함

2)무보증대출 기준

(2) 수신금리

구분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보통예금	-	0.05%	0.1%	
저축예금	-	-	-	
정기적금	6개월	-	-	
	1년	-	-	
	2년	-	-	
	3년	-	-	
정기예금	1개월 미만	-	-	
	1개월~3개월	-	-	
	3개월~6개월	0.3%	0.32%	
	6개월~1년	-	-	
	1년~2년	-	-	
	2년 이상			

1)기본고시금리 기준

11. 금융사고 발생현황

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고금액 기준	2020년도 4분기	2021년도 1분기	2021년도 2분기	2021년도 3분기
~ 10억원미만	해당사항없음			
10억원이상 ~ 100억원미만				
100억원이상 ~				
총 계				

나. 사고유형 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고유형 기준	2020년도 4분기	2021년도 1분기	2021년도 2분기	2021년도 3분기
금전사고	횡령	해당사항없음		
	유용			
	배임			
	사기			

	도난피탈				
금융질서 문란행위	금품수수				
	사금융알선	해당사항없음			
	실명제위반				
	사적금전대차				
	기타				
총 계					

12. 유동성커버리지비율 위반사실

위반구분	발생월	비율	향후 준수계획	약정서체결내용	이행여부	비고
			해당사항없음			

13. 민원건수

가. 민원건수

구 분	민원건수			환산건수 (고객/회원 십만명당 건)			비고
	2021년 3분기	증감률(%)	2021년 2분기	2021년 3분기	증감률(%)	2021년 2분기	
자체민원 ¹⁾							
대외민원 ²⁾			해당사항없음				
합 계	0	0	0	0	0	0	

주1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

주2) 금융감독원 등 타 기관에 접수된 민원 중 금융회사로 이첩되었거나 해당 기관에서 금융회사에 사실 조회를 요청한 민원(해당 기관에서 금융회사로 이첩 또는 사실 조회 없이 직접 처리한 민원은 제외)

나. 유형별 민원건수

구분		민원 건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2021년 3분기	증감률 (%)	2021년 2분기	2021년 3분기	증감률 (%)	2021년 2분기	
유 형	수신							
	여신							
	신용카드 주1)		해당사항없음					신용카드 업무겸영
	외환업무							
	기타주2)							
합 계		0	0	0	0	0	0	

주1) 신용카드 겸영은행인 경우 비교에 해당사항을 표시

주2) 전자금융, 펀드, 방카슈랑스 등 복합상품 판매 관련, 홈페이지오류, 직원응대 등

다. 주요 금융상품별 민원건수

구분		민원 건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2021년 3분기	증감 률(%)	2021년 2분기	2021년 3분기	증감률 (%)	2021년 2분기	
수 신	정기예적금							
	그 외 수신							
여 신	주택담보대출							
	신용대출							
	그 외 여신		해당사항없음					
신용카드								신용카드 업무겸영
방카슈랑스								
펀 드								
기 타								
합 계		0	0	0	0	0	0	

주1) 체크카드 포함, 신용카드 겸영은행인 경우 비교에 해당사항을 표시

재무상태표(Balance Sheets)

(당기 : 2021년 09월 30일 현재)
(전기 : 2020년 12월 31일 현재)

중국농업은행 서울지점

(단위:원 in Won)

계 정 과 목 (Description)	단기 금 액 (Amount)	전기 금 액 (Amount)
자산(Assets)		
I. 현금 및 예치금 (Cash & Due from Banks)	1,369,556,441,991	1,080,561,926,172
(현재가치할인자금 Discount Present Value)	0	-
1. 현 금 (Cash & Check)	-	-
2. 원화예치금 (Due from Banks in Won)	69,797,207,888	82,985,513,421
3. 외화예치금 (Due from Banks in Foreign Currency)	1,299,759,234,103	997,576,412,751
4. 역외외화예치금 (Off-Shore Due from Banks in Foreign Currency)	-	-
II. 유가증권 (Securities)	2,349,135,228,730	2,836,178,657,734
1. 원화 기타포괄손익-공정가치측정유가증권(Securities measured at FVOCI in Won)	284,307,760,007	402,182,390,008
2. 외화 기타포괄손익-공정가치측정유가증권(Securities measured at FVOCI in Foreign Currency)	1,909,563,499,739	2,206,694,924,278
3. 역외 기타포괄손익-공정가치측정유가증권(Off-Shore Securities measured at FVOCI in Foreign Currency)	-	-
4. 원화상각후원가측정유가증권(Securities measured at Amortised Cost in Won)	-	69,497,164,782
5. 외화상각후원가측정유가증권(Securities measured at Amortised Cost in Foreign Currency)	155,284,953,160	157,845,169,203
6. 역외상각후원가측정유가증권(Off-Shore Securities measured at Amortised Cost in Foreign Currency)	-	-
7. 상각후원가측정유가증권 대손충당금(Allowance for Credit Losses of Securities measured at Amortised Cost in Foreign Currency)	(20,984,176)	(40,990,537)
III. 대출금 (Loans & Discounts)	4,602,024,478,476	3,539,678,385,583
(이연대출부대손익 Net deferred origination fees and costs)	(2,347,595,257)	(3,951,870,443)
(대손충당금 Allowance for Credit Losses)	(37,830,996,575)	(37,413,031,470)
1. 원화 대출금 (Loans in won)	698,030,776,730	690,794,838,555
2. 외화 대출금 (Loans in FGN CCY)	36,731,900,000	-
3. 은행간외화대여금 (Interbank Loans in FGN CCY)	409,382,950,000	695,232,000,000
4. 내국수입유선스 (Domestic Import Usance Bill)	-	-
5. 역외외화대출금 (Off-Shore Loans in Foreign Currency)	3,467,498,286,639	2,195,016,448,941
6. 콜론 (Call Loan)	25,000,000,000	-
7. 매입빅한 (Bills Bought)	5,559,156,939	-
8. 환매조건부채권매수 (Bonds Purchased under Resale Agreements)	-	-
IV. 유형자산 (Tangible Assets)	505,660,809	525,015,788
1. 업무용유형자산 (Tangible Assets Used for Business Purpose)	1,947,783,705	1,822,447,035
(감가상각누계액 Accumulated Depreciation)	(1,442,122,896)	(1,297,431,247)
V. 기타자산 (Other Assets)	110,216,865,742	408,689,803,024
1. 가지금 (Suspense Receivable)	-	-
2. 미수금 (Other Accounts receivable)	715,190,472	14,638,887
3. 선급비용 (Prepaid Expenses)	1,046,731,370	-
4. 미수수익 (Accrued Revenues Receivable)	28,981,834,388	25,986,411,350
5. 이연법인세 (Deferred Income Tax Debits)	10,690,927,873	10,877,337,623
6. 보증금 (Guarantee Deposits)	472,540,591	472,540,591
7. 파생상품자산 (Derivatives instruments assets)	12,232,084,774	422,509,803
8. 본지점계정 (Interoffice A/C)	4,984,774,039	1,197,487,368
9. 역외외화본지점 (Off-Shore Inter-Office Account in Foreign Currency)	49,192,587,284	367,381,722,270
10. 무형자산 (Intangible Assets)	49,124,312	50,390,461
11. 기타잡자산 (other Assets)	1,851,070,639	2,286,764,671
자산총계 (Total Assets)	8,431,438,675,748	7,865,633,788,301
부채(Liabilities)		
I. 예 수 금 (Deposits)	3,776,983,375,738	1,802,987,516,637
(현재가치할인자금 Discount Present Value)	(6,066,810,556)	(5,143,583,190)
1. 원화 예수금 (Deposits in Won)	201,584,387	201,499,827
2. 양도성예금증서 (Certificates of Deposit)	50,000,000,000	-
3. 외화 예수금 (Deposits in FGN CCY)	2,032,103,501,907	1,297,113,600,000
4. 역외 외화 예수금 (Off-Shore Deposits in FGN CCY)	1,700,745,100,000	510,816,000,000
II. 차 입 금 (Borrowings)	3,288,894,535,000	5,017,959,360,000
1. 외화 차입금 (Borrowings in FGN CCY)	639,846,000,000	1,936,640,000,000
2. 역외외화 차입금 (Off-Shore Borrowings in Foreign Currency)	1,463,393,535,000	1,851,879,360,000
3. 콜머니 (Call Money)	1,185,655,000,000	1,229,440,000,000
4. 환매조건부채권매도 (Bonds Sold under Repurchase Agreements)	-	-
III. 기타부채 (Other Liabilities)	968,050,640,586	677,195,573,528
1. 퇴직급여채무 (Allowance for Severance and Retirement Benefits)	339,729,471	39,729,471
2. 지급보증충당금 (Allowance for Acceptances and Guarantees Losses)	19,633,941	14,161,592
3. 미사용약정충당금 (Allowance for undrawn commitment)	59,091,014	84,953,731
4. 미지급금 (Accounts Payable)	13,695,779,683	161,788,864
5. 미지급법인세 (Income Tax Payable)	3,136,142,377	10,976,647,907
6. 선수수익 (Unearned Revenues)	462,299,936	100,367,412
7. 미지급비용 (Accrued Expenses Payable)	20,688,079,055	22,451,777,555
8. 수입세 (Withholding Taxes)	75,413,230	65,337,540
9. 이연법인세부채 (Deferred Income Tax Credits)	-	-
10. 기타부채 (Others)	1,871,608,047	2,288,990,032
11. 파생상품부채 (Derivatives instruments liabilities)	16,881,398,919	61,706,434,424
12. 본지점계정 (Interoffice A/C)	475,241,210,000	435,200,000,000
13. 역외외화본지점계정 (Off-Shore Inter-Office Account in Foreign Currency)	435,580,254,913	144,105,385,000
무 채 총 계(Total Liabilities)	8,039,928,551,324	7,498,142,450,165
I. 자 본 금 (Capital)	219,875,000,000	219,875,000,000
II. 이익잉여금 (Retained Earnings)	172,028,747,749	142,593,839,936
1. 제준비금 (Sundry Reserves)	43,892,262,341	37,441,323,109
2. 처분전이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings at the end of the Year)	128,136,485,408	105,152,516,827
(당기순이익 Net Income for the Year)	29,434,907,813	22,993,392,661
(대손준비금 Reserve for Credit Losses)	36,719,309,776	24,212,262,341
III. 기타포괄손익누계액 (Accumulated Other Inclusive Gain(loss))	5,606,376,675	5,022,498,200
자 본 총 계 (Total Equity)	397,510,124,424	367,491,338,136
부채와 자본총계 (Total Liabilities and Stockholder's Equity)	8,431,438,675,748	7,865,633,788,301
(각 주)		
확정지급보증 (Acceptances and Guarantees Outstanding)	56,185,806,888	28,953,215,385
미확정지급보증 (Acceptances and Guarantees)	-	-
약정 (Commitments)	291,121,685,674	297,803,484,169
파생상품거래 (Derivative Contracts)	1,775,290,846,390	1,973,889,421,460

포괄손익계산서(Income Statement)

(당기 : 2021년 01월 01일 부터 2021년 09월 30일까지)
(전기: 2020년 01월 01일 부터 2020년 09월 30일까지)

중국농업은행 서울지점

(단위: 원 in Won)

계 정 과 목 (Description)	당기	전기
	금 액 (Amount)	금 액 (Amount)
I. 영업수익 (Operating Income)	527,561,736,517	793,047,523,996
1. 이자수익 (Interest Income)	90,428,862,366	121,882,767,889
(1) 예치금 이자 (Interest on Due from Banks)	1,290,068,688	1,193,880,829
(2) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자 (Interest on Securities measured at FVOCI)	22,328,059,506	40,443,405,509
(3) 상각후원가측정유가증권이자 (Interest on Securities measured at Amortised Cost)	1,493,459,394	2,324,688,632
(4) 원화대출금 이자 (Interest on Loans & Discounts in WON)	14,219,141,600	14,637,991,067
(5) 외화대출금 이자 (Interest on Loans & Discounts in FGN CCY)	339,212,052	-
(6) 은행간외화대여금 이자 (Interest on Interbanks Loans in FGN CCY)	5,349,477,154	12,035,382,704
(7) 내국수입유선스 이자 (Interest on Domestic Import Usance Bill)	-	-
(8) 역외외화대출금 이자 (Interest on Off-Shore Loans in FGN CCY)	39,906,044,042	42,042,097,223
(9) 콜 론 이자 (Interest on Call Loans)	183,821,345	936,702,363
(10) 외환수입 이자 (Interest on Foreign Exchange)	920,971,604	290,020,052
(11) 본지점 이자 (Interest on Interoffice A/C)	7,742,611	4,150,859
(12) 역외본지점 이자 (Interest on Off-Shore Loans in FGN CCY)	4,390,864,370	7,899,767,747
(13)환매조건부채권매수이자 (Interest on Bonds Purchased under Resale Agreements)	-	74,680,904
2. 수수료 수익 (Commission Income)	588,918,727	1,091,594,291
(1)수입수수료 (Commission Received)	311,599,529	958,145,926
(2)수입보증료 (Guarantee Fee Received)	277,319,198	133,448,365
3. 기타영업수익 (Other Operating Income)	436,543,955,424	670,073,161,816
(1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련수익 (Revenues on Securities measured at FVOCI)	771,555,929	1,498,863,766
(2) 상각후원가측정유가증권관련수익 (Revenues on Securities measured at AC)	21,758,757	-
(3) 외환거래익 (Gain on Foreign Exchange Transactions)	335,162,179,324	538,815,273,378
(4) 파생상품관련이익 (Gain on Derivatives instruments)	97,768,065,749	105,022,616,018
(5) 공정가액위험회피대상 관련이익 (Gain on Fair value Hedged items)	5,965,953	24,614,028,319
(6) 충당금 환입액 (Transfer from Allowance)	2,814,429,712	112,584,912
(7) 기타영업수익 (other operating income)	-	-
(8) 기타금융자산관련수익 대출채권관련수익 (Revenues on Loans)	-	9,795,422
II. 영업비용 (Operating Expenses)	489,194,828,704	770,064,903,716
1. 이자비용 (Interest Expenses)	41,857,802,521	96,681,660,128
(1) 예수금 이자 (Interest on Deposit)	12,371,282,988	36,026,067,243
(2) 양도성예금증서 이자 (Interest on Certificates of Deposit)	98,035,761	704,049,248
(3) 차입금 이자 (Interest on Borrowings)	17,744,834,432	40,529,048,684
(4) 콜머니 이자 (Interest on Call Money)	221,039,466	1,912,969,374
(5) 환매조건부채권매도이자(Interest on Bonds Sold under Resale Agreements)	-	-
(6) 본지점 이자 (Int on Interoffice Borrowing)	3,829,085,703	8,844,745,286
(7) 역외본지점 이자 (Int on Interoffice Borrowing-Offshore)	7,569,327,848	8,634,045,974
(8) 기타 지급이자 (Int on other liability)	24,196,323	30,934,319
2. 수수료 비용 (Commission Expenses)	802,900,103	774,786,749
(1) 지급수수료 (Commission Paid)	802,900,103	774,786,749
3. 기타영업비용 (Other Operating Expenses)	436,626,269,224	663,010,114,763
(1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련비용 (Expenses on Securities measured at FVOCI)	589,280,461	-
(2) 상각후원가측정유가증권관련비용 (Expenses on Securities measured at AC)	-	25,611,012
(3) 외환거래손 (Loss on Foreign Exchange Transactions)	411,803,809,914	540,662,772,251
(4) 파생상품관련손실 (Loss on Derivatives instruments)	7,071,582,445	121,596,285,538
(5) 공정가액위험회피대상관련손실(Loss on Fair value Hedged items)	16,415,552,640	157,108,137
(6) 기금출연료 (Contribution to Fund)	741,878,921	540,674,251
(7) 예금보험료 (Insurance Fees on Deposits)	286,000	6,592,000
(8) 대손상각비 (Amortization of Credit Losses)	-	18,995,220
(9) 지급보증충당금 전입액 (Provision for Acceptances and Guarantees Losses)	3,878,843	-
(10) 미사용약정충당금 전입액 (Undrawn Commitment)	-	-
(11) 기타충당금전입액 (Others)	-	2,076,354
(12) 기타영업비용 (Other Operating Expenses)	-	-
4. 판매비와 관리비 (Selling and Administrative Expense)	9,907,856,856	9,598,142,076
(1) 급여 (Salaries)	3,788,612,430	3,984,439,359
(2) 퇴직급여 (Retirement Allowance)	300,000,000	315,000,000
(3) 복리후생비 (Other Employee Benefits)	308,830,470	316,876,272
(4) 임차료 (Rent)	6,930,000	6,930,000
(5) 접대비 (Entertainment)	42,436,360	35,322,830
(6) 감가상각비 (Depreciation)	580,385,681	576,677,338
(7) 무형자산감가상각비 (Amortization on Intangible Assents)	17,167,199	8,042,574
(8) 세금과공과 (Taxes and Dues)	4,084,093,759	3,380,850,126
(9) 기타경비 (Others)	779,400,957	974,003,577
III. 영업이익 (Net Operating Income)	38,366,907,813	22,982,620,280
IV. 영업외 수익 (Non-Operating Income)	-	-
V. 영업외 비용 (Non-Operating Expenses)	-	-
VI. 법인세차감전순이익 (Income Before income Taxes)	38,366,907,813	22,982,620,280
VII. 법인세 비용 (Net Income before Income Tax Expenses)	8,932,000,000	5,128,000,000
VIII. 당기순이익 (Net Income)	29,434,907,813	17,854,620,280
(대손준비금전입액 (Reserve for Credit Losses)	12,507,047,435	4,985,377,632
(대손준비금전입후 당기순이익 (Net Income after Reserve for Credit Losses))	16,927,860,378	12,869,242,648
IX. 세후기타포괄손익 (Other comprehensive Gain or Loss)	583,878,475	4,550,403,296
X. 총포괄이익 (Net Comprehensive Income)	30,018,786,288	22,405,023,576