



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

首尔分行

SEOUL BRANCH

2023년도 3분기
중국농업은행 서울지점 현황

목 차

【일반현황】

1. 조 직
가. 영업점

【경영실적】

2. 개 요
가. 수 익 성
나. 생 산 성
다. 건 전 성
라. 유 동 성
마. 자본의 적정성
바. 영업규모

【재무상황】

3. 유가증권투자 및 운용현황
4. 외화자산 부채
5. 파생상품 현황

【기타현황】

6. 여.수신 금리 결정 체계 및 금리현황
7. 금융사고 발생현황
8. 유동성커버리지비율 위반사실
9. 민원건수
10. 금융소비자보호 실태평가 결과

【재무제표】

11. 재무상태표
12. 포괄손익계산서

【일반현황】

1. 조직

(가)영업점

(1) 국내·외 영업점 현황

(단위 : 개)

구 분	지 점	출 장 소	사 무 소	계
국 내	1	-	-	1
국 외	-	-	-	-
계	1	-	-	1

(2) 국내 영업점 신설 및 폐쇄 현황

해당사항없음

(3) 폐쇄 영업점 세부 현황

해당사항없음

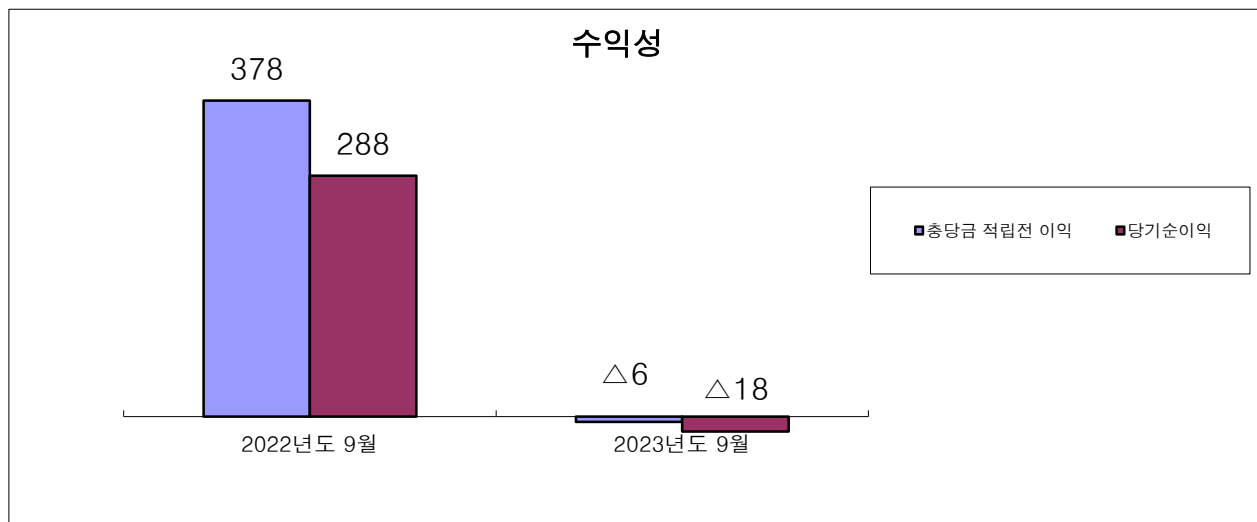
【경영실적】

2. 개 요

가. 수익성

(단위 : 억원, %p)

구 분	2022년도 9월	2023년도 9월	증 감
총당금적립전이익(A)	378	△6	△384
제총당금전입액(B)	3	9	6
대손상각비	—	7	7
지급보증총당금	—	—	—
퇴직급여	3	2	△1
미사용약정총당금	—	—	—
기타총당금	—	—	—
제총당금환입액(C)	15	1	△14
대손총당금	15	—	△15
지급보증총당금	—	0.2	0.2
미사용약정총당금	—	0.5	0.5
기타총당금	—	—	—
법인세비용(D)	101	3	△98
당기순이익(A-B+C-D)	288	△18	△306
대손준비금 전입(환입) 필요액	△47	△27	20
대손준비금 반영후 당기순이익	335	9	△326
총자산순이익율(ROA)	0.49	△0.03	△0.52
자기자본순이익율(ROE)	9.59	△0.59	△10.18
원화에대금리차(A-B)	1.87	4.35	2.48
원화대출채권평균이자율(A)	2.77	4.35	1.58
원화예수금평균이자율(B)	0.90	—	△0.90
명목순이자마진(NIM) ²⁾	0.77	△0.13	△0.90



나. 생산성

(단위 : 억원)

구분		2022년도 9월	2023년도 9월	증 감
직원1인당	총당금적립전이익	8.39	△0.12	△8.52
	예수금	280.13	157.74	△122.39
	원화예수금	0.44	-	△0.44
	대출금	194.49	302.50	108.01
	원화대출금	185.78	290.96	105.18
평균국내인원(명)		45	50	5
1영업점당	예수금	12,606.00	7,887.00	△4,719.00
	원화예수금	20.00	-	△20.00
	대출금	8,752.00	15,125.00	6,373.00
	원화대출금	8,360.00	14,548.00	6,188.00
평균국내영업점수(개)		1	1	-

주) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

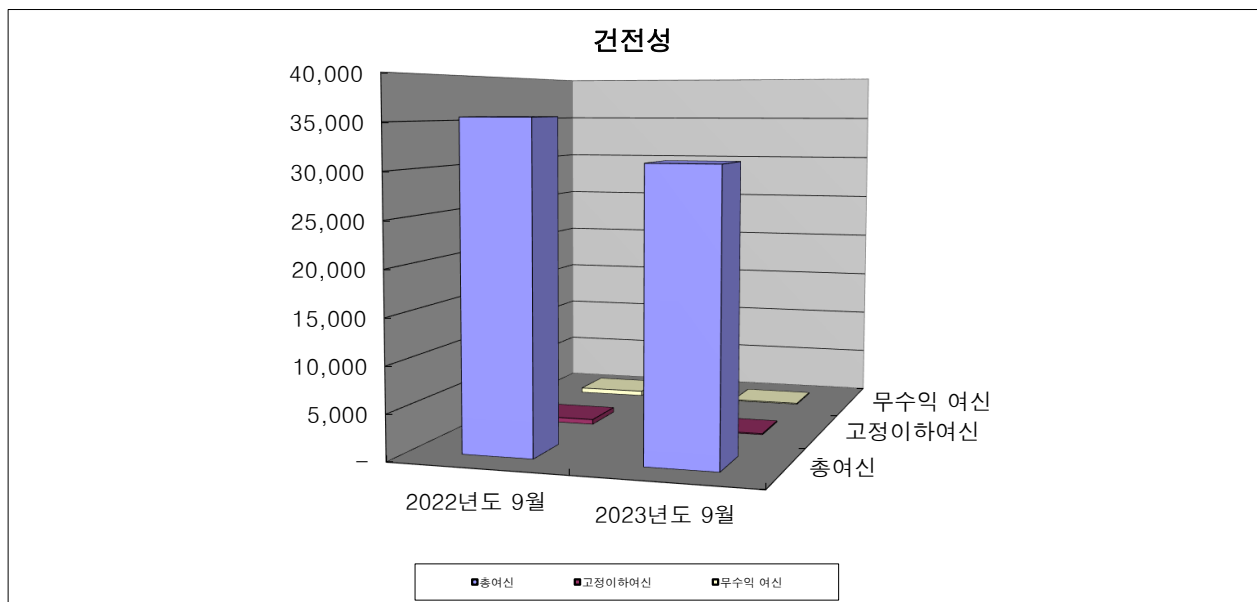
다. 건전성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		2022년도 9월	2023년도 9월	증 감
총여신	총여신	35,462	30,896	△4,566
	기업	35,462	30,896	△4,566
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
고정이하여신	고정이하여신	545	119	△426
	고정이하여신비율	1.54%	0.39%	△1.15%
	기업	545	119	△426
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
무수익여신	무수익여신	545	119	△426
	무수익여신비율	1.54%	0.39%	△1.15%
	기업	545	119	△426
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
대손충당금적립률(A/B)	대손충당금적립률(A/B)	105.50%	132.77%	27.27%
	무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)	575	158	△417
	고정이하여신(B)	545	119	△426
연체율*	총대출채권 기준 (계절조정 후)	1.56%	0.39%	△1.17%
		1.56%	0.39%	△1.17%
	기업대출 기준** (계절조정 후)	-	-	-
	가계대출 기준** (계절조정 후)	-	-	-
	신용카드채권 기준 (계절조정 후)	-	-	-

* 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

** 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준



라. 유동성

(1) 유동성커버리지비율

(단위 : %, 억원)

	총 가중치 적용 전 ¹⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)	총 가중치 적용 후 ²⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)
고유동성자산		
총고유동성자산(HQLA)	14,385	12,525
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	20,369	17,899
6 영업적 예금(operational deposits)	0	0
7 비영업적 조달(non-operational deposits)	20,369	17,899
8 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	0	0
9 담보부 도매자금조달	0	0
10 추가 현금유출액	13,573	11,739
11 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	11,185	11,185
12 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	0	0
13 신용 및 유동성 약정	2,387	554
14 기타 계약상 자금제공 채무	0	0
15 기타 우발성 자금제공 채무	614	288
16 총현금유출액	34,556	29,926
현금유입액		
17 담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	0	0
18 정상 익스포저로부터의 현금유입액	5,100	3,611
19 기타 현금유입액	12,110	12,110
20 총현금유입액	17,209	15,720
21 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾	0	12,525
22 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾	0	14,206
23 유동성커버리지비율(%) ⁴⁾		89%

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

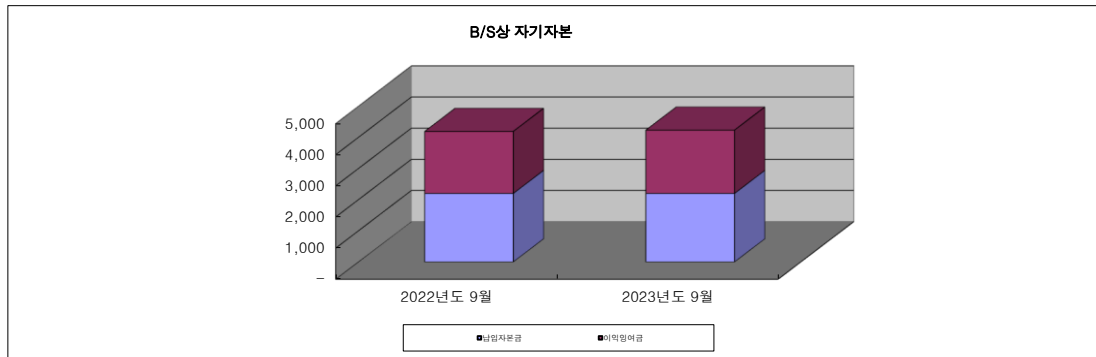
(단위 : %, 억원)				
구 분	당분기 중 당월말 기준	당분기 중 전월말 기준	당분기 중 전전월말 기준	직전분기 (평균)
유동성커버리지비율	93%	86%	87%	88%
고유동성자산	11,060	14,315	12,201	18,231
Level 1 자산	9,551	12,303	10,371	15,976
Level 2 자산	1,509	2,012	1,830	2,255
* 공시된 유동성커버리지비율은 3개월간의 유동성커버리지비율을 평균하여 산출				

마. 자본의 적정성

가. B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

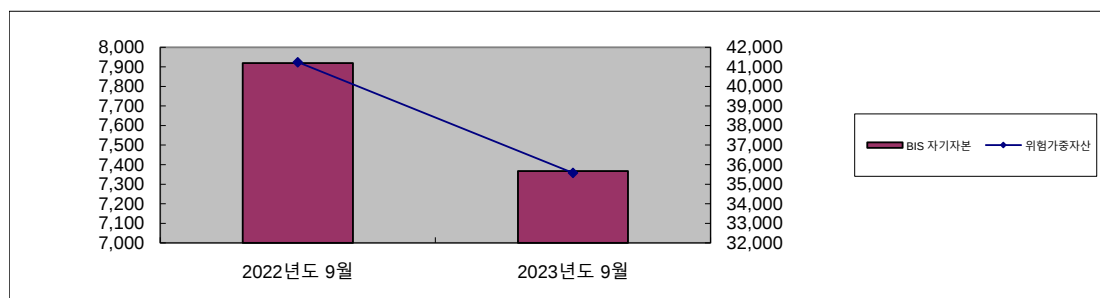
구 분	2022년도 9월	2023년도 9월	증 감
자본금	2,199	2,199	0
신종자본증권	-	-	-
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	1,990	2,032	42
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	△116	△132	△16
자본총계	4,073	4,099	26



나. BIS기준 자기자본비율

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2022년도 9월	2023년도 9월	증 감
BIS자기자본(A)	7,920	7,367	△553
위험가중자산(B)	41,243	35,578	△5,665
신용위험가중자산	40,215	35,187	△5,028
시장위험가중자산	1,028	391	△637
BIS자기자본비율(A/B)	19.20%	20.70%	1.50%p
기본자본비율	9.60%	10.35%	0.75%p
보완자본비율	9.60%	10.35%	0.75%p
단기후순위채무자본비율	0.00%	0.00%	-



— 트레이딩목적 자산 부채 현황

(단위 : 억원, %)

구분	2022년도 9월	2023년도 9월
연 결 총 자 산(A)	99,054	82,810
트레이딩자산(B)	29,434	32,146
트레이딩비율(B/A)	29.72%	38.82%

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

라. 시장리스크기준 BIS자기자본 산출방법

— 당행은 금융감독원의 은행감독업무 시행세칙에 따라 표준방법을 사용하여 시장리스크를 측정하여 BIS자기자본을 산출하고 있습니다.

바. 영업규모

(단위 : 억원)

구 분	2022년도 9월	2023년도 9월	증 감
대출금 ¹⁾	41,518	37,837	△3,681
은행계정	41,518	37,837	△3,681
신탁계정	—	—	—
유가증권	24,963	17,675	△7,288
은행계정	24,963	17,675	△7,288
신탁계정	—	—	—
총여신 ²⁾	35,462	30,896	△4,566
은행계정	35,462	30,896	△4,566
신탁계정	—	—	—
총수신 ³⁾	16,009	6,814	△9,195
은행계정	16,009	6,814	△9,195
신탁계정	—	—	—
총자산	99,054	82,810	△16,244
은행계정	99,054	82,810	△16,244
신탁계정	—	—	—
상호거래(-)	—	—	—

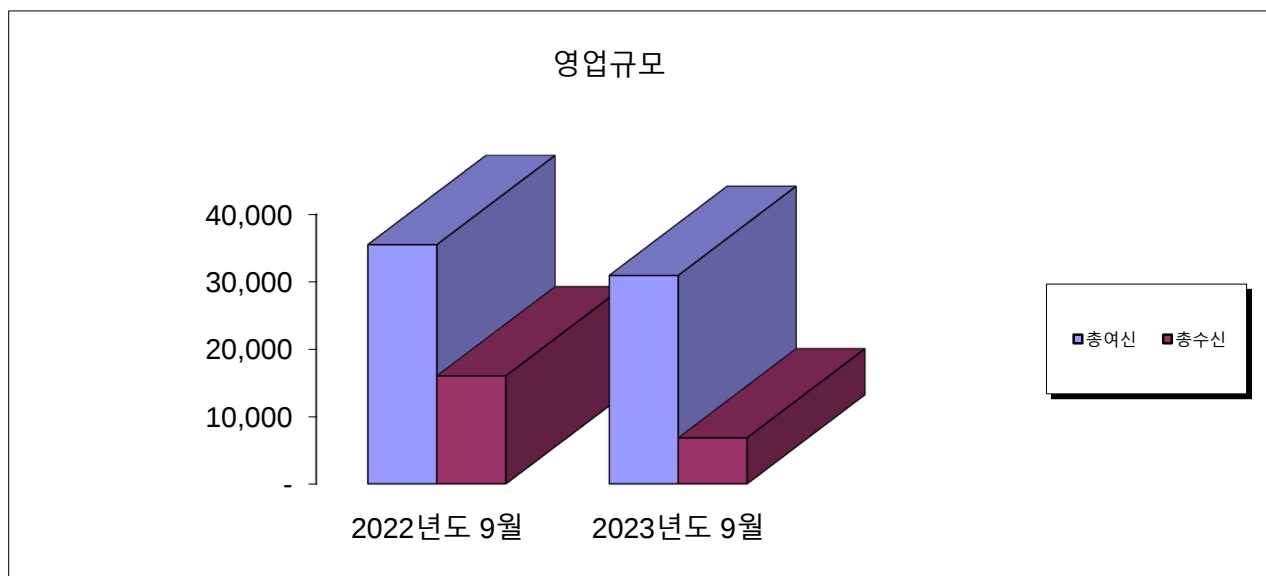
주 1) 대출금 = 원화대출금 + 외화대출금 + 외화차관자금대출금 + 역외외화대출금

+ 은행간외화대여금 + 내국수입유산스 + 지급보증대지급금 + 신탁대출금

2) 총여신 : 금융감독원 기준 무수익여신 산정대상 여신

3) 총수신 = 원화예수금 + 외화예수금+(역외외화예수금포함), 양도성예금증서,

+ 금전신탁(증권투자신탁 제외), 종금계정 발행어음, CMA수탁금



【재무상황】

3. 유가증권투자 및 운용현황

(단위 : 억원)

구분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	-	-	-	-
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	10,020	9,734	286	483
	상각후 원가측정유가증권	7,942	7,942	-	202
	자회사 등 투자지분	-	-	-	-
	소계	17,962	17,676	286	685
신탁계정	유가증권	-	-	-	-
합 계		17,962	17,676	286	685

4. 외화 자산 부채

가. 형태별 현황

(단위 : 백만미불)

구분		2022년도 9월	2023년도 9월	증 감
자 산	외국통화	-	-	-
	예치금	523	226	△297
	유가증권	1,458	949	△509
	대출금	2,294	1,630	△664
	매입외환	1	121	120
	콜론	-	-	-
	기타자산	582	1,059	477
	대손충당금(-)	△39	△10	29
	현재가치할인차금(-)	-	△1	△1
	자산총계	4,819	3,975	△844
부 채	예수금	1,120	507	△613
	차입금	2,478	3,243	765
	콜머니	1,193	160	△1,033
	사채	-	-	-
	기타부채	28	64	36
	부채총계	4,819	3,974	△845

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분	2022년도 9월		
	대출금	유가증권	합계
중국	1,222	50	1,272
홍콩	159	301	460
버진아일랜드	100	221	321
아랍에미리트	105	54	159
케이맨아일랜드	47	87	134
총 계	1,633	713	2,346

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

(단위 : 백만미불)

구 분	2023년도 9월		
	대출금	유가증권	합계
중국	670	-	670
버진아일랜드	100	97	197
아랍에미리트	105	36	141
홍콩	50	87	137
영국	47	67	114
총 계	972	287	1,259

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(%)	- 20.84	- 79.62	- 75.53	- 69.20	- 50.31	8.62

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

라.순외환익스포저

(단위 : 천미불)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율(%)
1월	△1,821,157	1,817,103	△5,024	-0.48%
2월	△1,770,707	1,765,896	△4,980	-0.51%
3월	△1,620,816	1,617,885	△3,743	-0.38%
4월	△1,879,945	1,875,785	△5,000	-0.50%
5월	△1,680,747	1,677,524	△3,914	-0.39%
6월	△1,546,999	1,543,032	△4,924	-0.50%
7월	△1,584,861	1,579,474	△5,789	-0.58%
8월	△1,584,489	1,578,099	△7,411	-0.75%
9월	△1,703,468	1,697,244	△6,348	-0.63%

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

5. 파생상품 현황

가. 파생상품거래관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	4,484	124	0
선 도			
선 물			
스왑	4,484	124	0
장내옵션			
장외옵션			
Match거래(B)			
선 도			
스왑			
장외옵션			
매매목적거래(C)	41,413	966	118
선 도	41,413	966	118
선 물			
스왑			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+B+C)	45,897	1,090	118

나. 파생상품거래관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

다. 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	4,484	124	0
선 도			
선 물			
스왑	4,484	124	0
장내옵션			
장외옵션			
Match거래(B)			
선 도			
스왑			
장외옵션			
매매목적거래(C)			
선 도			
선 물			
스왑			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+B+C)	4,484	124	0

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)	41,413	966	118
선 도	41,413	966	118
선 물			
스왑			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+B+C)	41,413	966	118

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

【기타현황】

6. 여.수신 금리결정 체계 및 금리현황

가. 여.수신 상품별 금리결정 체계

수 신 : 수신 금리는 시장 상황에 따라 자금부에서 결정하고 있습니다.

여 신 : 여신 금리는 시장 상황 및 거래상대방의 신용도에 따라 기업금융부에서 결정하며, 여신 실행 시에는 심사 담당자가 올린 심사 평가서를 기초로 여신위원회에서 심사하여 승인하고 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		AA+		
		적용금리		5.01%		
	당좌대출	등급				
		적용금리				

1)정상등급을 대상으로 함

2)무보증대출 기준 적용금리

(*) 당 분기말 원 만기 1년 기업일반대출의 신용등급과 가중평균 적용 금리.

(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	-	-	
	6개월~1년	-	-	
	1년~2년	-	-	

1)기본고시금리 기준

2)일반우대금리 기준

7. 금융사고 발생현황

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고금액 기준	2022년도 4분기	2023년도 1분기	2023년도 2분기	2023년도 3분기
~ 10억원미만				
10억원이상 ~ 100억원미만		해당사항없음		
100억원이상 ~				
총 계				

나. 사고유형 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고유형 기준		2022년도 4분기	2023년도 1분기	2023년도 2분기	2023년도 3분기
금전사고	횡령				
	유용				
	배임	해당사항없음			
	사기				
	도난피탈				
금융질서 문란행위	금품수수				
	사금융알선				
	실명제위반	해당사항없음			
	사적금전대차				
	기타				
총 계					

8. 유동성커버리지비율 위반사실

위반구분	발생월	비율	향후 준수계획	약정서체결내용	이행여부	비고
			해당사항없음			

9. 민원건수

가. 민원건수

구 분	민원건수			환산건수 (고객/회원 십만명당 건)			비고
	2023년 3분기	증감률(%)	2023년 2분기	2023년 3분기	증감률(%)	2023년 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
		2023년 3분기	증감률 (%)	2023년 2분기	2023년 3분기	증감률 (%)	2023년 2분기	
유 형	수신							
	여신							
	신용카드 주1)			해당사항없음				신용카드 업무겸영
	외환업무							
	기타 ^{주2)}							
합 계		0	0	0	0	0	0	

주1) 신용카드 겸영은행인 경우 비고에 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
		2023년 3분기	증감 률(%)	2023년 2분기	2023년 3분기	증감률 (%)	2023년 2분기	
수신	정기예적금							
	그 외 수신							
여신	주택담보대출							
	신용대출			해당사항없음				
	그 외 여신							
신용카드								신용카드 업무겸영
방카슈랑스								
펀 드								
기 타								
합 계		0	0	0	0	0	0	

주1) 체크카드 포함, 신용카드 겸영은행인 경우 비고에 해당사항을 표시

10. 금융소비자 보호실태 평가 결과

해당사항없음

재무상태표(Balance Sheets)

(당기 : 2023년 09월 30일 현재)

(전기 : 2022년 12월 31일 현재)

중국농업은행 서울지점

(단위: 원 in Won)

계 정 과 목 (Description)	당기	전기
	금 액 (Amount)	금 액 (Amount)
자산(Assets)		
I. 현금 및 예치금 (Cash & Due from Banks)	699,423,319,341	1,690,099,620,026
(현재가치할인차금 Discount Present Value)	(1,126,109,134)	-
1. 현 금 (Cash & Check)	-	-
2. 원화에치금 (Due from Banks in Won)	396,598,763,320	976,524,000,884
3. 외화에치금 (Due from Banks in Foreign Currency)	303,950,665,155	713,575,619,142
4. 역외외화에치금 (Off-Shore Due from Banks in Foreign Currency)	-	-
II. 유가증권 (Securities)	1,767,514,880,981	2,147,459,198,526
1. 원화 기타포괄손익-공정가치측정유가증권(Securities measured at FVOCI in Won)	351,012,360,009	348,667,210,009
2. 외화 기타포괄손익-공정가치측정유가증권(Securities measured at FVOCI in Foreign Currency)	622,389,040,439	1,066,239,599,388
3. 역외 기타포괄손익-공정가치측정유가증권(Off-Shore Securities measured at FVOCI in Foreign Currency)	-	-
4. 원화상각후원가측정유가증권(Securities measured at Amortised Cost in Won)	139,999,661,870	139,999,531,817
5. 외화상각후원가측정유가증권(Securities measured at Amortised Cost in Foreign Currency)	654,240,651,102	592,669,039,907
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)	(126,832,439)	(116,182,595)
III. 대출금 (Loans & Discounts)	4,042,693,077,627	3,925,369,773,303
(이연대출부대손익 Net deferred origination fees and costs)	(3,240,200,274)	(2,700,794,895)
(대손충당금 Allowance for Credit Losses)	(15,837,281,240)	(51,399,221,315)
1. 원화 대출금 (Loans in won)	1,589,213,006,945	1,247,850,771,728
2. 외화 대출금 (Loans in FGN CCY)	88,756,800,000	39,286,300,000
3. 은행간외화대여금 (Interbank Loans in FGN CCY)	892,274,800,000	678,639,150,000
4. 내국수입유선스 (Domestic Import Usance Bill)	-	-
5. 역외외화대출금 (Off-Shore Loans in Foreign Currency)	1,213,464,857,690	2,013,693,567,785
6. 콜론 (Call Loan)	115,000,000,000	-
7. 매입외환 (Bills Bought)	163,061,094,506	-
8. 판매조건부채권매수 (Bonds Purchased under Resale Agreements)	-	-
IV. 유형자산 (Tangible Assets)	526,505,631	662,669,816
1. 업무용유형자산 (Tangible Assets Used for Business Purpose)	2,360,493,103	2,319,484,503
(감가상각누계액 Accumulated Depreciation)	(1,833,987,472)	(1,656,814,687)
V. 기타자산 (Other Assets)	1,770,854,249,273	1,216,914,644,354
1. 가지금 (Suspense Receivable)	-	-
2. 미수금 (Other Accounts receivable)	31,308,891,487	78,600,807
3. 선급비용 (Prepaid Expenses)	2,257,445,908	-
4. 미수수익 (Accrued Revenues Receivable)	99,468,327,944	60,097,258,367
5. 이연법인세 (Deferred Income Tax Debits)	40,903,304,956	39,944,355,628
6. 보증금 (Guarantee Deposits)	503,629,181	516,029,181
7. 파생상품자산 (Derivatives instruments assets)	108,993,871,188	33,221,731,199
8. 본지점계정 (Interoffice A/C)	9,741,432,316	1,987,908,507
9. 역외외화본지점 (Off-Shore Inter-Office Account in Foreign Currency)	1,476,932,376,426	1,079,864,903,369
10. 무형자산 (Intangible Assets)	61,486,774	84,680,171
11. 기타잡자산 (other Assets)	683,483,093	1,119,177,125
자산총계 (Total Assets)	8,281,012,032,853	8,980,505,906,025
부채(Liabilities)		
I. 예 수 금 (Deposits)	681,449,598,669	2,826,787,636,826
(현재가치할인차금 Discount Present Value)	(926,951,331)	(15,386,073,174)
1. 원화 예수금 (Deposits in Won)	-	-
2. 양도성예금증서 (Certificates of Deposit)	-	-
3. 외화 예수금 (Deposits in FGN CCY)	632,819,050,000	1,577,788,500,000
4. 역외 외화 예수금 (Off-Shore Deposits in FGN CCY)	49,557,500,000	1,264,385,210,000
II. 차 입 금 (Borrowings)	4,576,457,430,500	3,372,301,700,000
1. 외화 차입금 (Borrowings in FGN CCY)	2,823,559,430,500	1,795,363,000,000
2. 역외외화 차입금 (Off-Shore Borrowings in Foreign Currency)	1,537,730,000,000	1,038,526,200,000
3. 콜머니 (Call Money)	215,168,000,000	538,412,500,000
4. 판매조건부채권매도 (Bonds Sold under Repurchase Agreements)	-	-
III. 기타부채 (Other Liabilities)	2,613,171,968,066	2,365,163,333,896
1. 퇴직급여채무 (Allowance for Severance and Retirement Benefits)	(549,911,502)	(789,911,502)
2. 지급보증충당금 (Allowance for Acceptances and Guarantees Losses)	27,183,047	41,125,810
3. 미사용약정충당금 (Allowance for undrawn commitment)	90,856,035	141,204,121
4. 미지급금 (Accounts Payable)	31,992,921,506	862,694,485
5. 미지급법인세 (Income Tax Payable)	-	42,785,648,108
6. 선수수익 (Unearned Revenues)	1,837,785,376	70,971,802
7. 미지급비용 (Accrued Expenses Payable)	86,219,731,738	60,252,781,187
8. 수입세제 (Withholding Taxes)	121,894,970	110,894,440
9. 이연법인세부채 (Deferred Income Tax Credits)	-	-
10. 기타부채 (Others)	804,617,165	1,243,874,203
11. 파생상품부채 (Derivatives instruments liabilities)	11,840,495,231	143,440,695,710
12. 본지점계정 (Interoffice A/C)	1,281,124,200,000	1,255,071,800,000
13. 역외외화본지점계정 (Off-Shore Inter-Office Account in Foreign Currency)	1,199,662,194,500	861,931,555,532
부 채 총 계(Total Liabilities)	7,871,078,997,235	8,564,252,670,722
I. 자 본 금 (Capital)	219,875,000,000	219,875,000,000
II. 이익잉여금 (Retained Earnings)	203,259,779,553	205,088,593,593
1. 제준비금 (Sundry Reserves)	52,060,032,366	55,443,353,497
2. 차분전이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings at the end of the Year)	151,199,747,187	149,645,240,096
(당기순이익 Net Income for the Year)	(1,828,814,040)	34,834,507,663
(대손준비금 Reserve for Credit Losses)	23,450,533,282	26,129,032,366
III. 기타포괄손익누계액 (Accumulated Other Inclusive Gain(loss))	(13,201,743,935)	(8,710,358,290)
자 본 총 계 (Total Equity)	409,933,035,618	416,253,235,303
부채와 자본총계 (Total Liabilities and Stockholder's Equity)	8,281,012,032,853	8,980,505,906,025
(각 주)		
확정지급보증 (Acceptances and Guarantees Outstanding)	35,087,163,311	43,494,821,480
미확정지급보증 (Acceptances and Guarantees)	-	-
약정 (Commitments)	272,445,874,838	280,491,679,743
파생상품거래 (Derivative Contracts)	4,589,786,487,648	3,683,204,976,576

포괄손익계산서(Income Statement)
(당기 : 2023년 01월 01일 부터 2023년 09월 30일까지)
(전기: 2022년 01월 01일 부터 2022년 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)	1,791,417,761,926	1,048,567,430,015
1. 이자수익 (Interest Income)	297,751,054,747	120,399,720,744
(1) 예치금 이자 (Interest on Due from Banks)	21,417,553,427	11,798,262,520
(2) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자 (Interest on Securities measured at FVOCI)	48,036,575,659	26,477,430,172
(3) 상각후원가측정유가증권이자 (Interest on Securities measured at Amortised Cost)	20,167,524,108	8,211,099,783
(4) 원화대출금 이자 (Interest on Loans & Discounts in WON)	48,852,600,471	19,352,290,671
(5) 외화대출금 이자 (Interest on Loans & Discounts in FGN CCY)	2,994,835,974	675,631,517
(6) 은행간외화대여금 이자 (Interest on Interbanks Loans in FGN CCY)	36,129,952,572	6,274,028,803
(7) 내국수입유상선 이자 (Interest on Domestic Import Usance Bill)	-	-
(8) 역외외화대출금 이자 (Interest on Off-Shore Loans in FGN CCY)	60,407,073,250	34,187,201,525
(9) 콜 론 이자 (Interest on Call Loans)	7,124,829,128	2,240,610,653
(10) 외환수입 이자 (Interest on Foreign Exchange)	6,290,309,031	762,784,631
(11) 본지점 이자 (Interest on Interoffice A/C)	22,748,069	11,201,095
(12) 역외본지점 이자 (Interest on Off-Shore Loans in FGN CCY)	44,787,873,818	9,679,348,587
(13)환매조건부채권매수이자 (Interest on Bonds Purchased under Resale Agreements)	1,519,179,240	729,830,787
2. 수수료 수익 (Commission Income)	467,998,896	589,592,288
(1)수입수수료 (Commission Received)	280,459,243	384,108,056
(2)수입보증료 (Guarantee Fee Received)	187,539,653	205,484,232
3. 기타영업수익 (Other Operating Income)	1,493,198,708,283	927,578,116,983
(1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련수익 (Revenues on Securities measured at FVOCI)	269,761,660	-
(2) 상각후원가측정유가증권관련수익 (Revenues on Securities measured at AC)	-	-
(3) 외환거래익 (Gain on Foreign Exchange Transactions)	1,210,556,069,595	514,781,517,403
(4) 파생상품관련이익 (Gain on Derivatives instruments)	272,708,488,470	411,267,553,924
(5) 공정가액위험회피대상 관련이익 (Gain on Fair value Hedged items)	9,596,946,232	68,229,389
(6) 총당금 환입액 (Transfer from Allowance)	67,442,326	1,460,816,249
(7) 기타영업수익 (other operating income)	-	18
(8) 기타금융자산관련수익 대출채권관련수익 (Revenues on Loans)	-	-
II. 영업비용 (Operating Expenses)	1,792,926,738,717	1,009,679,415,926
1. 이자비용 (Interest Expenses)	305,609,819,325	77,937,148,417
(1) 예수금 이자 (Interest on Deposit)	54,500,800,987	15,772,549,521
(2) 양도성예금증서 이자 (Interest on Certificates of Deposit)	-	13,650,531
(3) 차입금 이자 (Interest on Borrowings)	190,132,691,310	26,126,163,402
(4) 콜머니 이자 (Interest on Call Money)	6,119,604,976	7,460,520,344
(5) 환매조건부채권매도이자(Interest on Bonds Sold under Resale Agreements)	-	-
(6) 본지점 이자 (Int on Interoffice Borrowing)	32,802,206,521	13,259,350,640
(7) 역외본지점 이자 (Int on Interoffice Borrowing-Offshore)	22,044,017,457	15,287,443,221
(8) 기타 지급이자 (Int on other liability)	10,498,074	17,470,758
2. 수수료 비용 (Commission Expenses)	840,031,193	693,534,195
(1) 지급수수료 (Commission Paid)	840,031,193	693,534,195
3. 기타영업비용 (Other Operating Expenses)	1,472,270,939,374	921,147,954,776
(1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련비용 (Expenses on Securities measured at FVOCI)	-	44,929,235
(2) 상각후원가측정유가증권관련비용 (Expenses on Securities measured at AC)	4,584,373	98,255,834
(3) 외환거래손 (Loss on Foreign Exchange Transactions)	1,378,579,345,546	780,332,511,565
(4) 파생상품관련손실 (Loss on Derivatives instruments)	91,516,712,082	106,324,871,701
(5) 공정가액위험회피대상관련손실 (Loss on Fair value Hedged items)	-	33,553,354,971
(6) 기금출연료 (Contribution to Fund)	1,458,019,758	753,027,368
(7) 예금보험료 (Insurance Fees on Deposits)	100,000	88,000
(8) 대손상각비 (Amortization of Credit Losses)	705,166,611	-
(9) 지급보증충당금 전입액 (Provision for Acceptances and Guarantees Losses)	-	15,753,712
(10) 미사용약정충당금 전입액 (Undrawn Commitment)	-	22,801,644
(11) 기타충당금전입액 (Others)	7,011,004	2,360,746
(12) 기타영업비용 (Other Operating Expenses)	-	-
4. 판매비와 관리비 (Selling and Administrative Expense)	14,205,948,825	9,900,778,538
(1) 급여 (Salaries)	4,787,698,139	4,081,539,399
(2) 퇴직급여 (Retirement Allowance)	240,000,000	300,000,000
(3) 복리후생비 (Other Employee Benefits)	458,425,810	454,909,639
(4) 임차료 (Rent)	7,701,132	18,529,500
(5) 접대비 (Entertainment)	38,281,371	37,012,984
(6) 감가상각비 (Depreciation)	612,866,817	588,871,804
(7) 무형자산감가상각비 (Amortization on Intangible Assets)	23,193,397	23,468,755
(8) 세금과공과 (Taxes and Dues)	7,029,973,939	3,370,987,868
(9) 기타경비 (Others)	1,007,808,220	1,025,458,589
III. 영업이익 (Net Operating Income)	(1,508,976,791)	38,888,014,089
IV. 영업외 수익 (Non-Operating Income)	-	-
V. 영업외 비용 (Non-Operating Expenses)	-	-
VI. 법인세차감전순이익 (Income Before income Taxes)	(1,508,976,791)	38,888,014,089
VII. 법인세 비용 (Net Income before Income Tax Expenses)	319,837,249	10,128,299,002
VIII. 당기순익 (Net Income)	(1,828,814,040)	28,759,715,087
(대손준비금전입액 (Reserve for Credit Losses)	(2,678,499,084)	(4,754,248,214)
(대손준비금전입 후 당기순이익 (Net Income after Reserve for Credit Losses))	849,685,044	33,513,963,301
IX. 세후기타포괄손익 (Other comprehensive Gain or Loss)	(4,491,385,645)	(15,962,233,513)
X. 총포괄이익 (Net Comprehensive Income)	(6,320,199,685)	12,797,481,574