



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

首尔分行

SEOUL BRANCH

2024년도 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】

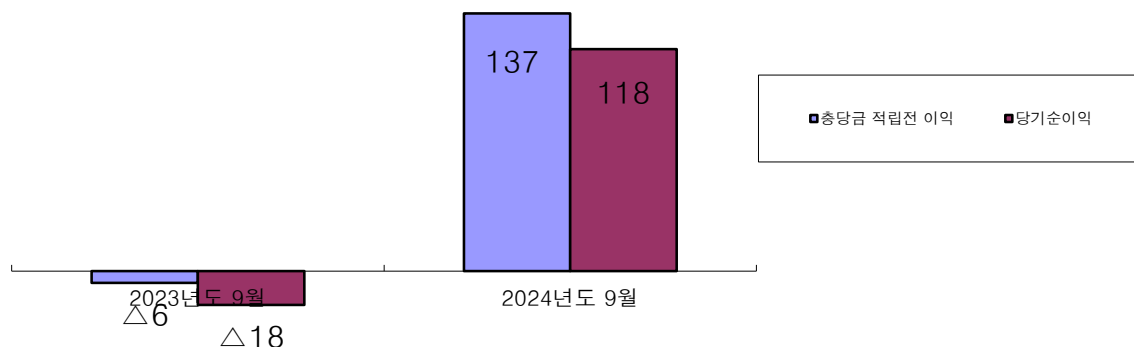
2. 개 요

가. 수익성

(단위 : 억원, %p)

구 분	2023년도 9월	2024년도 9월	증 감
총당금적립전이익(A)	△6	137	143
제총당금전입액(B)	9	3	△6
대손상각비	7	—	△7
지급보증총당금	—	—	—
퇴직급여	2	3	1
미사용약정총당금	—	—	—
기타총당금	—	—	—
제총당금환입액(C)	1	15	14
대손총당금	—	14	14
지급보증총당금	0	—	△0.2
미사용약정총당금	1	1	0.5
기타총당금	—	—	—
법인세비용(D)	3	31	28
당기순이익(A-B+C-D)	△18	118	136
대손준비금 전입(환입) 필요액	△27	10	37
대손준비금 반영후 당기순이익	9	108	99
총자산순이익율(ROA)	△0.03	0.17	0.20
자기자본순이익율(ROE)	△0.59	3.61	4.20
원화에대금리차(A-B)	4.35	4.45	0.10
원화대출채권평균이자율(A)	4.35	4.45	0.10
원화에수금평균이자율(B)	—	—	—
명목순이자마진(NIM) ²⁾	△0.13	△0.12	0.01

수익성



나. 생산성

(단위 : 억원)

구분		2023년도 9월	2024년도 9월	증 감
직원1인당	총당금적립전이익	△0.12	2.63	2.76
	예수금	157.74	184.02	26.28
	원화예수금	-	-	-
	대출금	302.50	354.96	52.46
	원화대출금	290.96	332.83	41.87
평균국내인원(명)		50	52	2
1영업점당	예수금	7,887	9,569	1,682
	원화예수금	-	-	-
	대출금	15,125	18,458	3,333
	원화대출금	14,548	17,307	2,759
평균국내영업점수(개)		1	1	-

주) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

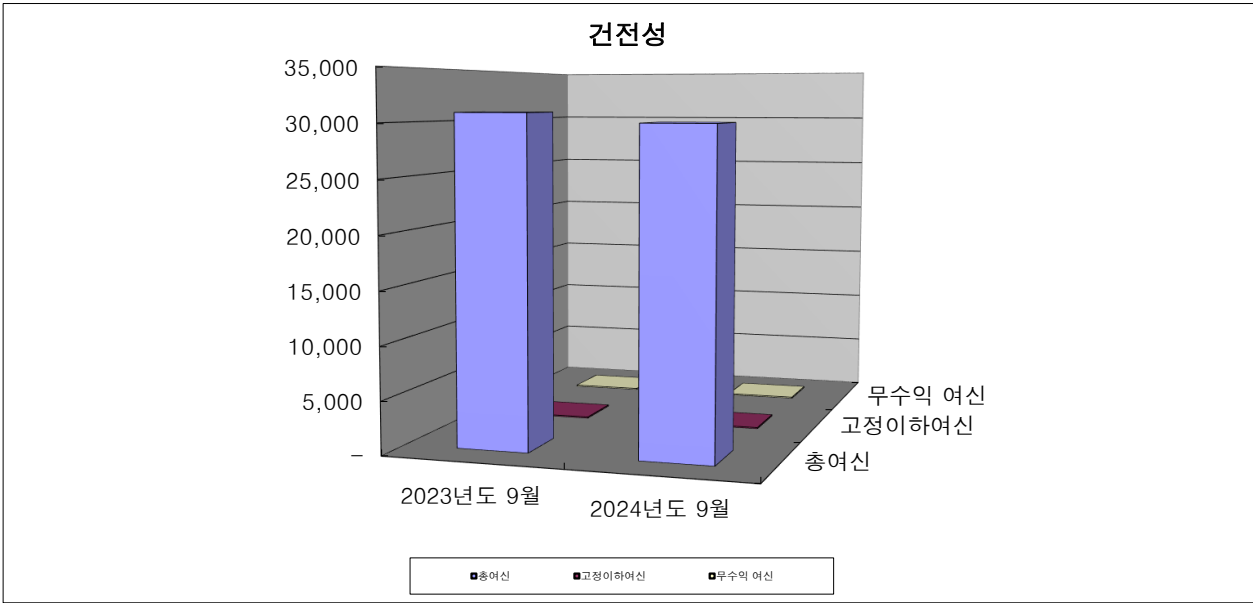
다. 건전성

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		2023년도 9월	2024년도 9월	증 감
	총여신	30,896	30,008	△888
	기업	30,896	30,008	△888
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
	고정이하여신	119	116	△3
	고정이하여신비율	0.39%	0.39%	0.00%
	기업	119	116	△3
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
	무수익여신	119	116	△3
	무수익여신비율	0.39%	0.39%	0.00%
	기업	119	116	△3
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
	대손충당금적립률(A/B)	132.77%	118.97%	△13.81%
	무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)	158	138	△20
	고정이하여신(B)	119	116	△3
연체율*	총대출채권 기준 (계절조정 후)	0.39%	0.39%	0.00%
	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)	13,701	12,655
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	20,804	17,148
6 영업적 예금(operational deposits)	0	0
7 비영업적 조달(non-operational deposits)	20,804	17,148
8 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	0	0
9 담보부 도매자금조달	0	0
10 추가 현금유출액	12,911	10,637
11 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	10,035	10,035
12 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	0	0
13 신용 및 유동성 약정	2,876	603
14 기타 계약상 자금제공 채무	0	0
15 기타 우발성 자금제공 채무	591	257
16 총현금유출액	34,306	28,043
현금유입액		
17 담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	0	0
18 정상 익스포저로부터의 현금유입액	5,812	4,378
19 기타 현금유입액	10,426	10,426
20 총현금유입액	16,238	14,804
21 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾	0	12,655
22 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾	0	13,238
23 유동성커버리지비율(%) ⁴⁾		101%

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	83%	87%	134%	104%
고유동성자산	14,097	12,153	11,716	12,649
Level 1 자산	12,894	11,236	10,701	11,315
Level 2 자산	1,203	918	1,015	1,334

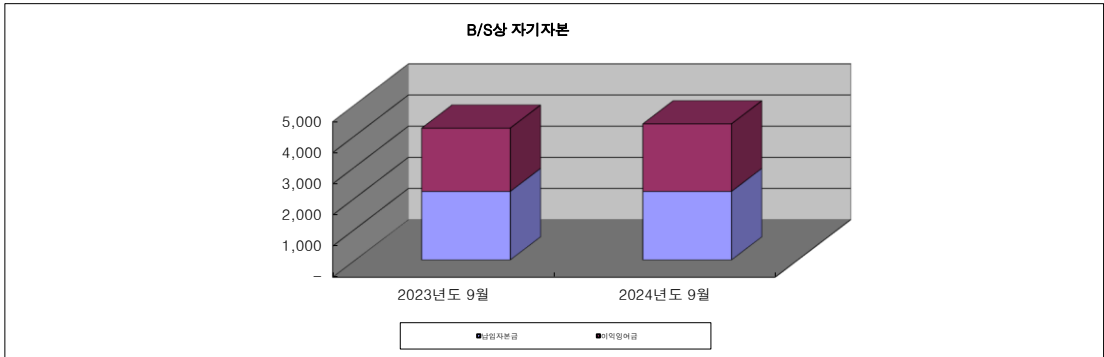
* 공시된 유동성커버리지비율은 3개월간의 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

마. 자본의 적정성

가. B/S상 자기자본

(단위 : 억원)

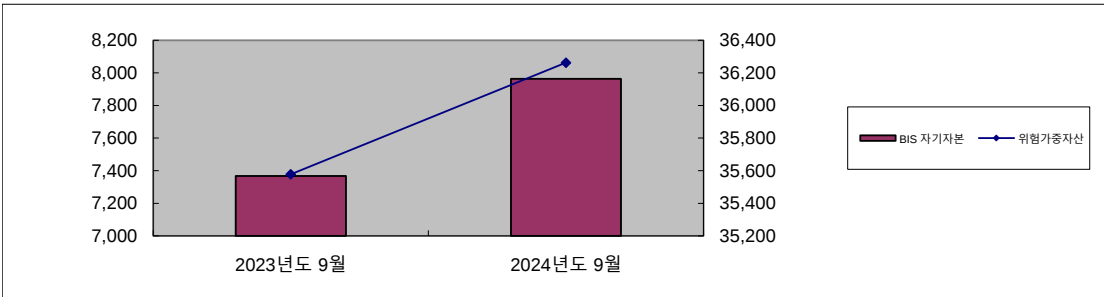
구 분	2023년도 9월	2024년도 9월	증 감
자본금	2,199	2,199	-
신종자본증권	-	-	-
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	2,032	2,169	137
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	△132	38	170
자본총계	4,099	4,406	307



나. BIS기준 자기자본비율

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2023년도 9월	2024년도 9월	증 감
BIS자기자본(A)	7,367	7,964	597
위험가중자산(B)	35,578	36,263	685
신용위험가중자산	35,187	35,947	760
시장위험가중자산	391	316	△75
BIS자기자본비율(A/B)	20.70%	21.96%	1.26%p
기본자본비율	10.35%	10.98%	0.63%p
보완자본비율	10.35%	10.98%	0.63%p
단기후순위채무자본비율	0.00%	0.00%	-



— 트레이딩목적 자산 부채 현황

(단위 : 억원, %)

구분	2023년도 9월	2024년도 9월
연 결 총 자 산(A)	82,810	93,455
트레이딩자산(B)	32,146	31,177
트레이딩비율(B/A)	38.82%	33.36%

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

라. 시장리스크기준 BIS자기자본 산출방법

— 당사는 금융감독원의 은행감독업무 시행세칙에 따라 표준방법을 사용하며 시장리스크를 측정하여 BIS자기자본을 산출하고 있습니다.

바. 영업규모

(단위 : 억원)

구 분	2023년도 9월	2024년도 9월	증 감
대출금 ¹⁾	37,837	38,253	416
은행계정	37,837	38,253	416
신탁계정	—	—	—
유가증권	17,675	25,776	8,101
은행계정	17,675	25,776	8,101
신탁계정	—	—	—
총여신 ²⁾	30,896	30,008	△888
은행계정	30,896	30,008	△888
신탁계정	—	—	—
총수신 ³⁾	6,814	25,191	18,377
은행계정	6,814	25,191	18,377
신탁계정	—	—	—
총자산	82,810	93,455	10,645
은행계정	82,810	93,455	10,645
신탁계정	—	—	—
상호거래(-)	—	—	—

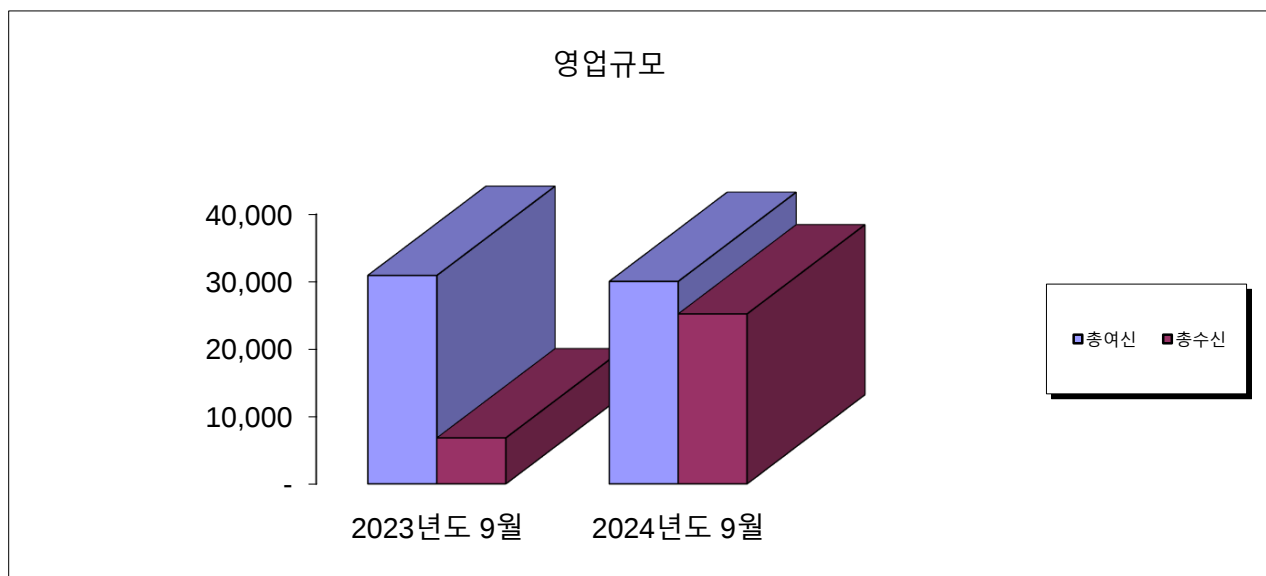
주 1) 대출금 = 원화대출금 + 외화대출금 + 외화차관자금대출금 + 역외외화대출금

+ 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	17,733	17,961	228	659
	상각후 원가측정유가증권	7,816	7,816	-	213
	자회사 등 투자지분	-	-	-	-
	소계	25,549	25,777	228	872
신탁계정	유가증권	-	-	-	-
합 계		25,549	25,777	228	872

4. 외화 자산 부채

가. 형태별 현황

(단위 : 백만미불)

구분		2023년도 9월	2024년도 9월	증 감
자 산	외국통화	-	-	-
	예치금	226	1,067	841
	유가증권	949	1,504	555
	대출금	1,630	1,833	203
	매입외환	121	73	△48
	콜론	-	-	-
	기타자산	1,059	40	△1,019
	대손충당금(-)	△10	△9	1
	현재가치할인차금(-)	△1	△3	△2
	자산총계	3,975	4,505	530
부 채	예수금	507	1,917	1,410
	차입금	3,243	2,280	△963
	콜머니	160	150	△10
	사채	-	-	-
	기타부채	64	158	94
	부채총계	3,974	4,505	531

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(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

(단위 : 백만미불)

구 분	2024년도 9월		
	대출금	유가증권	합계
중국	573	-	573
아랍에미리트	25	185	210
홍콩	120	87	207
싱가폴	50	55	105
미국	30	71	101
총 계	798	398	1,196

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

다.외화만기 불일치갭 비율 (분기말 현재)

(단위 : %)

기간별	7일 이내	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율(%)		- 27.22	- 72.54	- 66.15	- 58.59	- 53.10	21.16

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

라.순외환익스포저

(단위 : 천미불)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율(%)
1월	△1,370,904	1,365,273	△6,506	-0.67%
2월	△1,314,397	1,311,620	△3,000	-0.31%
3월	△1,479,645	1,477,496	△2,737	-0.28%
4월	△1,307,985	1,306,462	△1,914	-0.20%
5월	△1,314,504	1,315,459	1,716	0.18%
6월	△1,292,266	1,289,371	△4,320	-0.42%
7월	△1,467,969	1,464,203	△4,726	-0.46%
8월	△1,559,138	1,557,160	△2,667	-0.26%
9월	△1,595,129	1,591,541	△4,973	-0.48%

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)	9,184	29	218
선 도			
선 물			
스왑	9,184	29	218
장내옵션			
장외옵션			
Match거래(B)			
선 도			
스왑			
장외옵션			
매매목적거래(C)	40,055	33	668
선 도	40,055	33	668
선 물			
스왑			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+B+C)	49,239	62	886

나. 파생상품거래관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

다. 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	9,184	29	218
선 도			
선 물			
스왑	9,184	29	218
장내옵션			
장외옵션			
Match거래(B)			
선 도			
스왑			
장외옵션			
매매목적거래(C)			
선 도			
선 물			
스왑			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+B+C)	9,184	29	218

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)	40,055	33	668
선 도	40,055	33	668
선 물			
스왑			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+B+C)	40,055	33	668

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 기업금융부 및 자금부의 제안을 바탕으로 여신심사위원회에서 검토 후 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	AAA-	SAA+		
		적용금리	4.51%	5.22%		
	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	2023년도 4분기	2024년도 1분기	2024년도 2분기	2024년도 3분기
~ 10억원미만				
10억원이상 ~ 100억원미만		해당사항없음		
100억원이상 ~				
총 계				

나. 사고유형 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고유형 기준		2023년도 4분기	2024년도 1분기	2024년도 2분기	2024년도 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
	2024년 3분기	증감률(%)	2024년 2분기	2024년 3분기	증감률(%)	2024년 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
		2024년 3분기	증감률 (%)	2024년 2분기	2024년 3분기	증감률 (%)	2024년 2분기	
유 형	수신							
	여신							
	신용카드 주1)		해당사항없음					신용카드 업무결영
	외환업무							
	기타 ^{주2)}							
합 계		0	0	0	0	0	0	

주1) 신용카드 결영은행인 경우 비고에 해당사항을 표시

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

다. 주요 금융상품별 민원건수

구분		민원 건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2024년 3분기	증감 률(%)	2024년 2분기	2024년 3분기	증감률 (%)	2024년 2분기	
수 신	정기예적금							
	그 외 수신							
여 신	주택담보대출							
	신용대출		해당사항없음					
	그 외 여신							
신용카드								신용카드 업무겸영
방카슈랑스								
편 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 : 2024년 09월 30일 현재)
(전기 : 2023년 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)	1,863,818,021,660	563,652,914,975
(현재가치할인자금 Discount Present Value)	(4,263,267,394)	(390,737,094)
1. 현 금 (Cash & Check)	-	-
2. 원화에치금 (Due from Banks in Won)	458,850,453,936	493,046,604,997
3. 외화에치금 (Due from Banks in Foreign Currency)	231,493,235,118	70,997,047,072
4. 역외외화에치금 (Off-Shore Due from Banks in Foreign Currency)	1,177,737,600,000	-
II. 유가증권 (Securities)	2,577,606,791,906	1,951,599,746,498
1. 원화 기타포괄손익-공정가치측정유가증권(Securities measured at FVOCI in Won)	278,175,660,008	275,083,870,008
2. 외화 기타포괄손익-공정가치측정유가증권(Securities measured at FVOCI in Foreign Currency)	1,342,765,037,700	906,753,633,795
3. 역외 기타포괄손익-공정가치측정유가증권(Off-Shore Securities measured at FVOCI in Foreign Currency)	175,186,665,039	-
4. 원화상각후원가측정유가증권(Securities measured at Amortised Cost in Won)	139,999,840,840	139,999,706,038
5. 외화상각후원가측정유가증권(Securities measured at Amortised Cost in Foreign Currency)	641,597,063,563	629,880,573,643
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)	(117,475,244)	(118,036,986)
III. 대출금 (Loans & Discounts)	4,154,923,093,481	4,840,762,570,797
(이연대출부대손익 Net deferred origination fees and costs)	(3,075,068,734)	(3,494,743,387)
(대손충당금 Allowance for Credit Losses)	(13,799,447,681)	(14,889,438,111)
1. 원화 대출금 (Loans in won)	1,580,062,819,816	1,717,022,831,834
2. 외화 대출금 (Loans in FGN CCY)	139,877,600,000	85,100,400,000
3. 은행간외화대여금 (Interbank Loans in FGN CCY)	955,390,400,000	1,568,684,040,000
4. 내국수입유한스 (Domestic Import Usance Bill)	-	-
5. 역외외화대출금 (Off-Shore Loans in Foreign Currency)	1,149,952,042,521	1,027,328,993,573
6. 콜론 (Call Loan)	250,000,000,000	390,973,200,000
7. 매입외환 (Bills Bought)	96,514,747,559	70,037,286,888
8. 환매조건부채권매수 (Bonds Purchased under Resale Agreements)	-	-
IV. 유형자산 (Tangible Assets)	462,039,036	528,090,744
1. 업무용유형자산 (Tangible Assets Used for Business Purpose)	2,245,585,515	2,277,862,322
(감가상각누계액 Accumulated Depreciation)	(1,783,546,479)	(1,749,771,578)
V. 기타자산 (Other Assets)	748,644,794,997	2,496,952,629,417
1. 가자금 (Suspense Receivable)	-	-
2. 미수금 (Other Accounts receivable)	373,229,068	2,272,800,359
3. 선급비용 (Prepaid Expenses)	1,295,301,887	2,258,170,010
4. 미수수익 (Accrued Revenues Receivable)	61,971,702,375	89,591,477,187
5. 이연법인세 (Deferred Income Tax Debits)	36,485,426,597	38,742,172,624
6. 보증금 (Guarantee Deposits)	527,359,443	527,359,443
7. 파생상품자산 (Derivatives instruments assets)	6,212,743,879	20,018,203,756
8. 본지점계정 (Interoffice A/C)	5,980,933,292	3,412,579,515
9. 역외외화본지점 (Off-Shore Inter-Office Account in Foreign Currency)	635,659,605,100	2,339,537,589,615
10. 무형자산 (Intangible Assets)	38,804,036	56,893,556
11. 기타잡자산 (other Assets)	99,689,320	535,383,352
자산총계 (Total Assets)	9,345,454,741,080	9,853,495,952,431
부채(Liabilities)		
I. 예 수 금 (Deposits)	2,519,077,680,973	1,800,392,645,204
(현재가치할인자금 Discount Present Value)	(9,938,979,027)	(16,168,194,796)
1. 원화 예수금 (Deposits in Won)	-	-
2. 양도성예금증서 (Certificates of Deposit)	-	-
3. 외화 예수금 (Deposits in FGN CCY)	927,350,300,000	982,818,600,000
4. 역외 외화 예수금 (Off-Shore Deposits in FGN CCY)	1,601,666,360,000	833,742,240,000
II. 차 입 금 (Borrowings)	3,356,935,729,600	4,538,193,991,050
1. 외화 차입금 (Borrowings in FGN CCY)	2,900,637,921,600	1,887,108,379,800
2. 역외외화 차입금 (Off-Shore Borrowings in Foreign Currency)	108,357,808,000	962,001,600,000
3. 콜머니 (Call Money)	347,940,000,000	1,516,248,000,000
4. 환매조건부채권매도 (Bonds Sold under Repurchase Agreements)	-	172,836,011,250
III. 기타부채 (Other Liabilities)	3,028,877,279,391	3,094,198,951,642
1. 퇴직급여채무 (Allowance for Severance and Retirement Benefits)	(185,532,647)	(455,532,647)
2. 지급보증충당금 (Allowance for Acceptances and Guarantees Losses)	22,872,151	24,344,516
3. 미사용약정충당금 (Allowance for undrawn commitment)	67,712,761	101,550,811
4. 미지급금 (Accounts Payable)	47,668,026,911	899,770,369
5. 미지급법인세 (Income Tax Payable)	3,084,620,870	-
6. 산수수익 (Unearned Revenues)	801,940,936	1,132,012,322
7. 미지급비용 (Accrued Expenses Payable)	89,314,393,882	78,630,213,578
8. 수업제세 (Withholding Taxes)	121,426,920	118,871,340
9. 이연법인세부채 (Deferred Income Tax Credits)	-	-
10. 기타부채 (Others)	230,249,520	693,498,723
11. 파생상품부채 (Derivatives instruments liabilities)	88,607,124,800	80,386,492,630
12. 본지점계정 (Interoffice A/C)	1,158,543,300,000	1,469,858,400,000
13. 역외외화본지점계정 (Off-Shore Inter-Office Account in Foreign Currency)	1,640,601,143,287	1,462,809,330,000
부 채 총 계(Total Liabilities)	8,904,890,689,964	9,432,785,587,896
I. 자 본 금 (Capital)	219,875,000,000	219,875,000,000
II. 이익잉여금 (Retained Earnings)	216,874,765,595	205,097,885,722
1. 제준비금 (Sundry Reserves)	46,398,787,452	52,060,032,366
2. 처분전이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings at the end of the Year)	170,475,978,143	153,037,853,356
(당기순이익 Net Income for the Year)	11,776,879,873	9,292,129
(대손준비금 Reserve for Credit Losses)	20,228,351,001	20,466,787,452
III. 기타포괄손익누계액 (Accumulated Other Inclusive Gain(loss))	3,814,285,521	(4,262,521,187)
자 본 총 계 (Total Equity)	440,564,051,116	420,710,364,535
부채와 자본총계 (Total Liabilities and Stockholder's Equity)	9,345,454,741,080	9,853,495,952,431
(각 주)		
확정지급보증 (Acceptances and Guarantees Outstanding)	34,429,670,364	33,641,722,467
미확정지급보증 (Acceptances and Guarantees)	-	-
약정 (Commitments)	322,832,254,197	388,052,837,574
파생상품거래 (Derivative Contracts)	4,923,882,272,469	4,019,264,794,605

포괄손익계산서(Income Statement)
(당기 : 2024년 01월 01일 부터 2024년 09월 30일까지)
(전기: 2023년 01월 01일 부터 2023년 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)	1,360,644,334,349	1,791,417,761,926
1. 이자수익 (Interest Income)	312,431,204,436	297,751,054,747
(1) 예치금 이자 (Interest on Due from Banks)	12,211,354,853	21,417,553,427
(2) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자 (Interest on Securities measured at FVOCI)	65,877,780,668	48,036,575,659
(3) 상각후원가측정유가증권이자 (Interest on Securities measured at Amortised Cost)	21,327,784,686	20,167,524,108
(4) 원화대출금 이자 (Interest on Loans & Discounts in WON)	60,213,380,613	48,852,600,471
(5) 외화대출금 이자 (Interest on Loans & Discounts in FGN CCY)	6,159,567,991	2,994,835,974
(6) 은행간외화대여금 이자 (Interest on Interbanks Loans in FGN CCY)	54,142,099,418	36,129,952,572
(7) 내국수입유상스 이자 (Interest on Domestic Import Usance Bill)	-	-
(8) 역외외화대출금 이자 (Interest on Off-Shore Loans in FGN CCY)	42,934,179,697	60,407,073,250
(9) 콜 론 이자 (Interest on Call Loans)	10,170,964,886	7,124,829,128
(10) 외환수입 이자 (Interest on Foreign Exchange)	2,210,422,864	6,290,309,031
(11) 본지점 이자 (Interest on Interoffice A/C)	15,482,532	22,748,069
(12) 역외본지점 이자 (Interest on Off-Shore Loans in FGN CCY)	37,168,186,228	44,787,873,818
(13)환매조건부채권매수이자 (Interest on Bonds Purchased under Resale Agreements)	-	1,519,179,240
2. 수수료 수익 (Commission Income)	477,200,962	467,998,896
(1)수입수수료 (Commission Received)	377,165,054	280,459,243
(2)수입보증료 (Guarantee Fee Received)	100,035,908	187,539,653
3. 기타영업수익 (Other Operating Income)	1,047,735,928,951	1,493,198,708,283
(1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련수익 (Revenues on Securities measured at FVOCI)	23,730,213	269,761,660
(2) 상각후원가측정유가증권관련수익 (Revenues on Securities measured at AC)	3,103,756	-
(3) 외환거래익 (Gain on Foreign Exchange Transactions)	849,553,526,221	1,210,556,069,595
(4) 파생상품관련이익 (Gain on Derivatives instruments)	177,016,391,088	272,708,488,470
(5) 공정가액위험회피대상 관련이익 (Gain on Fair value Hedged items)	19,724,764,109	9,596,946,232
(6) 총당급 환입액 (Transfer from Allowance)	1,414,413,564	67,442,326
(7) 기타영업수익 (other operating income)	-	-
(8) 기타금융자산관련수익 대출채권관련수익 (Revenues on Loans)	-	-
II. 영업비용 (Operating Expenses)	1,345,788,433,606	1,792,926,738,717
1. 이자비용 (Interest Expenses)	318,653,152,811	305,609,819,325
(1) 예수금 이자 (Interest on Deposit)	106,299,292,337	54,500,800,987
(2) 양도성예금증서 이자 (Interest on Certificates of Deposit)	-	-
(3) 차입금 이자 (Interest on Borrowings)	99,791,315,166	190,132,691,310
(4) 콜머니 이자 (Interest on Call Money)	33,570,568,891	6,119,604,976
(5) 환매조건부채권매도이자(Interest on Bonds Sold under Resale Agreements)	2,563,805,738	-
(6) 본지점 이자 (Int on Interoffice Borrowing)	48,513,915,126	32,802,206,521
(7) 역외본지점 이자 (Int on Interoffice Borrowing-Offshore)	27,911,049,741	22,044,017,457
(8) 기타 지급이자 (Int on other liability)	3,205,812	10,498,074
2. 수수료 비용 (Commission Expenses)	633,791,558	840,031,193
(1) 지급수수료 (Commission Paid)	633,791,558	840,031,193
3. 기타영업비용 (Other Operating Expenses)	1,014,447,098,215	1,472,270,939,374
(1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련비용 (Expenses on Securities measured at FVOCI)	-	-
(2) 상각후원가측정유가증권관련비용 (Expenses on Securities measured at AC)	-	4,584,373
(3) 외환거래손 (Loss on Foreign Exchange Transactions)	871,472,165,445	1,378,579,345,546
(4) 파생상품관련손실 (Loss on Derivatives instruments)	141,005,934,470	91,516,712,082
(5) 공정가액위험회피대상관련손실 (Loss on Fair value Hedged items)	-	-
(6) 기금출연료 (Contribution to Fund)	1,968,898,300	1,458,019,758
(7) 예금보험료 (Insurance Fees on Deposits)	100,000	100,000
(8) 대손상각비 (Amortization of Credit Losses)	-	705,166,611
(9) 지급보증충당금 전입액 (Provision for Acceptances and Guarantees Losses)	-	-
(10) 미사용약정충당금 전입액 (Undrawn Commitment)	-	-
(11) 기타충당금전입액 (Others)	-	7,011,004
(12) 기타영업비용 (Other Operating Expenses)	-	-
4. 판매비와 관리비 (Selling and Administrative Expense)	12,054,391,022	14,205,948,825
(1) 급여 (Salaries)	5,015,271,895	4,787,698,139
(2) 퇴직급여 (Retirement Allowance)	270,000,000	240,000,000
(3) 복리후생비 (Other Employee Benefits)	457,243,844	458,425,810
(4) 임차료 (Rent)	12,312,300	7,701,132
(5) 접대비 (Entertainment)	38,281,371	38,281,371
(6) 감가상각비 (Depreciation)	563,243,660	612,866,817
(7) 무형자산감가상각비 (Amortization on Intangible Assents)	18,089,520	23,193,397
(8) 세금과공과 (Taxes and Dues)	4,691,424,136	7,029,973,939
(9) 기타경비 (Others)	988,524,296	1,007,808,220
III. 영업이익 (Net Operating Income)	14,855,900,743	(1,508,976,791)
IV. 영업외 수익 (Non-Operating Income)	5,600,000	-
V. 영업외 비용 (Non-Operating Expenses)	-	-
VI. 법인세차감전순이익 (Income Before income Taxes)	14,861,500,743	(1,508,976,791)
VII. 법인세 비용 (Net Income before Income Tax Expenses)	3,084,620,870	319,837,249
VIII. 당기순익 (Net Income)	11,776,879,873	(1,828,814,040)
(대손준비금전입액 (Reserve for Credit Losses)	(238,436,451)	(2,678,499,084)
(대손준비금전입 후 당기순이익 (Net Income after Reserve for Credit Losses))	12,015,316,324	849,685,044
IX. 세후기타포괄손익 (Other comprehensive Gain or Loss)	8,076,806,708	(4,491,385,645)
X. 총포괄이익 (Net Comprehensive Income)	19,853,686,581	(6,320,199,685)