

2022년
홍콩상하이은행
서울지점의
현황



목 차

** 이 공시자료는 은행업감독규정 제41조의 규정에 따라 작성되었습니다.

** 이 공시자료는 금융감독원에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

일반현황

1. 선 언 문
2. 경영목표 및 방침
3. 연혁·추이
4. 조 직
5. 임직원수 및 신규채용 현황
6. 자본금

경영실적

7. 개 요
8. 자금조달 및 운용현황

재무상황

9. 개요(은행계정)
10. 대출금운용
11. 유가증권투자 및 운용현황
12. 예수금
13. 외화자산·부채
14. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화현황
15. 무수익 및 고정이하 여신
16. 파생상품현황
17. 국내 시스템적 중요 은행 평가지표

기타현황

18. 여·수신 금리 결정체계 및 금리현황
19. 준법감시인제도
20. 내부통제
21. 금융사고 발생현황
22. 유동성커버리지비율 위반사실
23. 기관경고 및 임원문책사항
24. 민원건수
25. 수시공시사항
26. 리스크관리
27. 상품이용시 유의사항
28. 수수료
29. 주요용어해설

재무제표

30. 감사보고서
31. 재무상태표
32. 포괄손익계산서
33. 자본변동표
34. 현금흐름표
35. 주 석 사 항

제 41 기

2022년 1월 1일 부터
2022년 12월 31일 까지

1. 선언문

본 자료는 관련법규에 따라 작성되었으며, 홍콩상하이은행 서울지점 경영 전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다.

2023년 3월 31일

홍콩상하이은행 서울지점

한국대표 정은영



2. 경영목표 및 방침

기회의 세계를 열다

HSBC는 차별화된 전문성, 역량, 폭넓은 글로벌 네트워크와 다양한 시각을 바탕으로 고객들에게 새로운 기회를 열어주기 위해 존재합니다.

고객, 직원, 지역 사회와 우리가 사는 지구를 위해, 사람과 아이디어, 자본을 연결하여 성장과 발전을 도모하며, 보다 나은 세상을 만들기 위해 노력합니다.

그룹 전략

HSBC강점에 주력

고객에 최대한 차별화된 서비스를 제공할 수 있는 분야에 에너지와 투자를 집중합니다.

대규모 디지털화

고객이 모든 은행 서비스를 모바일로 간편하고 안전하게 이용할 수 있도록 지원합니다.

직원들의 성장 독려

역동적, 포용적 문화를 장려하고, 직원들이 미래 역량을 키울 수 있도록 지원합니다.

탄소 제로 경제로 전환

HSBC 스스로 혁신하고, 고객이 탄소 제로로 전환하는데 필요한 지원과 자금을 제공하며, 탄소 제로 경제로 전환하는데 앞장서고 있습니다.

핵심가치 (HSBC values)

'다름'을 소중하게 여깁니다

다양한 관점 추구

함께 성공합니다

경계를 뛰어넘는 협업

책임을 집니다

책임감을 갖고 장기적인 시각을 키움

우리는 해냅니다

신속하게 대응하며 목표 실현

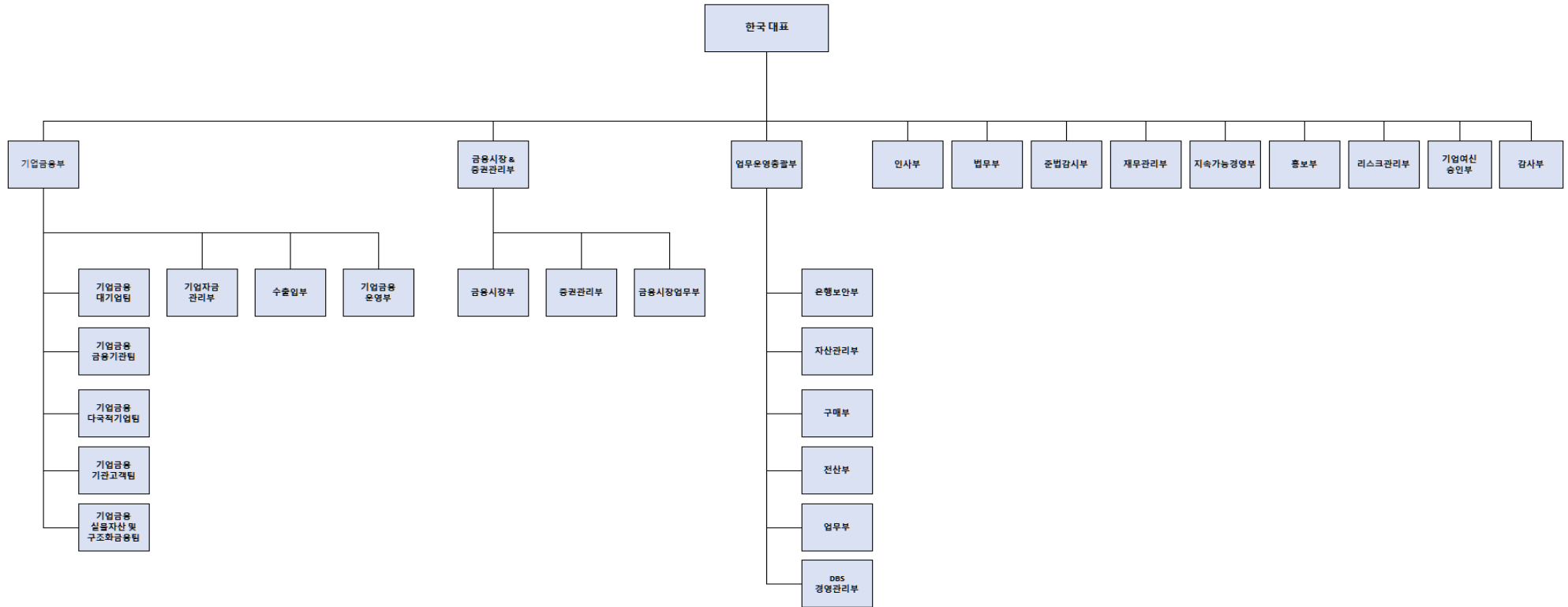
3. 연혁·추이

1897년	제물포에 사무소 개설
1920년	제물포 사무소 폐쇄
1982년	02월부산지점 개설
1984년	12월서울지점 개설
1998년	개인금융 업무 시작
1998년	11월 삼성지점 개설
1999년	01월 압구정지점 개설
2000년	01월 서울지점의 개인금융센터 개설
2000년	08월 분당지점 개설
2000년	12월 서초지점 개설
2001년	01월 방배지점 개설
2002년	02월 광장지점 개설
2005년	11월 대구지점 개설
2005년	11월 대전지점 개설
2005년	11월 인천지점 개설
2007년	02월 다이렉트 서비스 시작

- 2008년 HSBC그룹, 하나생명 지분 50%-1주 인수
하나금융지주와 합작보험사 하나HSBC생명 설립
- 2013년 HSBC그룹, 하나HSBC생명 지분 50%-1주 매각
- 2014년 3월 부산지점을 포함한 10개 지점 폐쇄

4. 조직

1) 조직도



2) 영업점

2022. 12. 31. 현재

구 분	지점	출장소	사무소	계
국내	1			1
국외				
계	1			1

3) 영업점 주소, 전화번호

지점	주 소	전화번호
서울지점	서울특별시 중구 칠패로 37	(02)2004-0123

5. 임직원수 및 신규채용 현황

가. 임직원수

(단위:명)

구 분		2022년도									2021년도								
		국내 인원수			해외 인원수			합계			국내 인원수			해외 인원수			합계		
		남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계
임원	사내이사																		
	상근감사위원																		
	사외이사																		
	비상임이사																		
	집행임원																		
	업무집행책임자	7	4	11	-	-	-	7	4	11	5	4	9	-	-	-	5	4	9
직원	일반직	139	221	360	2	-	2	141	221	362	144	215	359	2	-	2	146	215	361
	책임자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	무기계약직	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	책임자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계약직	15	89	104	-	-	-	15	89	104	25	81	106	-	-	-	25	81	106
	책임자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
계		161	314	475	2	-	2	163	314	477	174	300	474	2	-	2	176	300	476

나. 신규채용 현황

(단위 : 명, %)

구분	2022년도			2021년도		
	여성	전체	비율	여성	전체	비율
정규직 신규채용	10	15	67%	1	7	14%

* 여성 신규채용 비율(%) = 여성(명수)/전체(명수) × 100

6. 자본금

(단위:억원)

년월일	갑기금 잔액	변동내용		변동후 갑기금	비고
		증액	감액		
2000년 8월 18일	390	30	-	420	이익잉여금의 자본금전입(분당지점개설)
2000년 12월 4일	420	30	-	450	이익잉여금의 자본금전입(서초지점개설)
2001년 1월 3일	450	30	-	480	이익잉여금의 자본금전입(방배지점개설)
2002년 2월 21일	480	30	-	510	이익잉여금의 자본금전입(광장지점개설)
2005년 11월 21일	510	90		600	이익잉여금의 자본금전입(대구,인천,대전지점개설)
2006년 12월 20일	600	1,390		1,990	갑기금증액
2007년 11월 30일	1,990	4,180		6,170	갑기금증액
2022년 10월 31일	6,170	1,419.3		7,589.3	갑기금증액

7. 개 요

가. 수 익 성

(단위:억원)

구 분	2022년도	2021년도	증감
충당금적립전이익(A)	2,251	1,641	610
제충당금전입액(B)	108	94	14
대손상각비	11	0	11
지급보증충당금	0	0	0
퇴직급여	97	94	3
미사용약정충당금	0	0	0
기타충당금전입액	0	0	0
제충당금환입액(C)	0	24	-24
대손충당금	0	23	-23
지급보증충당금	0	0	0
미사용약정충당금	0	1	-1
기타충당금	0	0	0
법인세비용(D)	527	383	144
당기순이익(A-B+ C-D)	1,616	1,188	428
대손준비금 전입(환입) 필요액	688	87	601
대손준비금 전입후 당기순이익	928	1,101	-173
총자산이익률(ROA)	0.54%	0.48%	0.06%
자기자본이익률(ROE)	11.88%	8.85%	3.02%
원화예대금리차(A-B)	2.07%	1.10%	0.97%
원화대출채권평균이자율(A)	2.83%	1.35%	1.48%
원화예수금평균이자율(B)	0.76%	0.25%	0.51%
명목순이자마진(NIM)	0.94%	0.78%	0.16%

나. 생산성

(단위 : 억 원)

구 분		2022년	2021년	증감
직원 1인당	충당금적립전이익	5	3	1
	예수금	166	159	7
	원화예수금	140	138	2
	대출금	45	23	22
	원화대출금	27	17	10
	평균국내인원(명)	489	486	3
1영업 점당	예수금	81,347	77,233	4,114
	원화예수금	68,477	66,849	1,628
	대출금	21,882	10,951	10,930
	원화대출금	13,401	8,363	5,038
	평균국내영업점수(개)	1	1	0

주) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

다. 건 전 성

(단위 :억원,%)

구 분		2022년	2021년	증감
총여신		58,640	33,676	24,964
	기업	57,508	32,278	25,230
	가계	1,132	1,398	-266
	신용카드	0	0	0
		9 (0.02%)	4 (0.01%)	5
고정이하여신	기업	0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
	가계	9 (0.02%)	4 (0.01%)	5
	신용카드	0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
		0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
		14 (0.02%)	21 (0.06%)	-7
무수익여신	기업	0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
	가계	14 (0.02%)	21 (0.06%)	-7
	신용카드	0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
		0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
대손충당금적립률(A/B)		174.44%	144.85%	29.59%
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)		16	6	10
고정이하여신(B)		9	4	5
* 연체율	총대출채권 기준	0.05%	0.78%	-0.73%
	(계절조정후)	0.04%	0.66%	-0.62%
	기업대출 기준**	0.00%	0.00%	0.00%
	(계절조정후)	0.00%	0.00%	0.00%
	가계대출 기준**	2.02%	1.85%	0.17%
	(계절조정후)	1.97%	1.80%	0.17%
신용카드채권 기준				
(계절조정후)				

* 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

** 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준

라. 유 동 성

(1) 유동성커버리지비율(국내은행 및 외국은행 국내지점)

(가) 유동성커버리지비율

(단위 : %, 억원)

	총 가중치 적용 전 ¹⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)	총 가중치 적용 후 ²⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)
고유동성자산		
1. 총고유동성자산(HQLA)		82,702
현금유출액		
2. 소매 및 중소기업 예금	92	9
3. 안정적 예금(stable deposits)	-	-
4. 불안정 예금(less stable deposits)	92	9
5. 무담보부 도매자금조달	110,576	73,056
6. 영업적 예금(operational deposits)	-	-
7. 비영업적 조달(non-operational deposits)	110,576	73,056
8. 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	-	-
9. 담보부 도매자금조달	-	-
10. 추가 현금유출액	32,666	22,465
11. 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	19,189	19,189
12. 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13. 신용 및 유동성 약정	13,477	3,276
14. 기타 계약상 자금제공 채무	2,805	2,805
15. 기타 우발성 자금제공 채무	14,546	727
16. 총현금유출액		99,062
현금유입액		
17. 담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	-	-
18. 정상 익스포저로부터의 현금유입액	7,637	6,287
19. 기타 현금유입액	20,229	20,229
20. 총현금유입액	27,865	26,516
21. 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾		82,702
22. 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾		72,546
23. 유동성커버리지비율(%) ⁴⁾		114%

1) 1개월 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

(나) 유동성커버리지비율

1. 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	116%	110%	116%	141%
고유동성자산	83,512	81,825	82,770	94,592
Level 1 자산	83,512	81,825	82,770	94,592
Level 2 자산	-	-	-	-

* 공시된 유동성커버리지비율은 3개월간의 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

마. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위:억원,%)

구 분	2022년	2021년	증 감
자본금	7,589	6,170	1,419
신종자본증권	0	0	0
자본잉여금	31	34	-3
이익잉여금	8,027	7,717	310
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	-200	-153	-47
자본총계	15,447	13,768	1,679

2) BIS기준 자기자본비율

(단위:억원,%)

구 분	2022년	2021년	증 감
BIS자기자본(A)	27,171	24,324	2,847
위험가중자산(B)	110,294	95,762	14,532
신용위험가중자산	80,185	70,951	9,234
시장위험가중자산	30,109	24,811	5,298
BIS자기자본비율(A/B) *	24.64%	25.40%	-0.77%
기본자본비율	12.32%	12.70%	-0.38%
보완자본비율	12.32%	12.70%	-0.38%
단기후순위채무자본비율	0.00%	0.00%	0.00%

- 트레이딩목적 자산·부채현황

(단위:억원,%)

구 분	2022년	2021년	증 감
연결총자산(A)	255,057	237,579	17,478
트레이딩자산(B)	169,884	120,496	49,388
트레이딩비율(B/A)	66.61%	50.72%	15.89%

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

3) 시장리스크기준 BIS자기자본 산출방법

당행은 시장리스크 소요자기자본을 산출할 때 표준방법을 사용합니다.

바. 영업규모

(단위:억원)

구 분	2022년	2021년	증 감
대출금	57,108	28,168	28,940
은행계정	57,108	28,168	28,940
신탁계정	0	0	0
유가증권	78,732	114,718	-35,986
은행계정	78,732	114,718	-35,986
신탁계정	0	0	0
총여신	58,640	33,676	24,964
은행계정	58,640	33,676	24,964
신탁계정	0	0	0
총수신	77,755	75,337	2,418
은행계정	77,755	75,337	2,418
신탁계정	0	0	0
총자산	255,057	237,579	17,478
은행계정	255,057	237,579	17,478
신탁계정	0	0	0
상호거래(△)	0	0	0

8. 자금조달 및 운용현황

(단위:억원,%)

구분			2022년도		2021년도	
			평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
조달	원화자금	예수금	11,860	3.98%	14,104	5.70%
		CD	0	0.00%	48	0.02%
		차입금	404	0.14%	868	0.35%
		RP매도	222	0.07%	551	0.22%
		기타	15,435	5.18%	15,788	6.38%
		소계	27,921	9.38%	31,359	12.67%
	외화자금	외화예수금	12,870	4.32%	10,384	4.20%
		외화차입금	1,925	0.65%	2,887	1.17%
		본지점	55,926	18.79%	49,658	20.07%
		기타	0	0.00%	0	0.00%
		소계	70,721	23.75%	62,929	25.43%
	원가성자금계		98,642	33.13%	94,288	38.11%
	기타	요구불예금	56,617	19.02%	52,697	21.30%
		자본총계	14,332	4.81%	13,615	5.50%
		(갑기금)	6,411	2.15%	6,170	2.49%
		충당금	663	0.22%	648	0.26%
		기타	127,459	42.81%	86,192	34.83%
	무원가성자금계		199,071	66.87%	153,151	61.89%
	조달계		297,713	100.00%	247,439	100.00%
운용	원화자금	예치금	2,809	0.94%	144	0.06%
		유가증권	96,034	32.26%	113,612	45.92%
		대출금	14,211	4.77%	9,151	3.70%
		매입어음	0	0.00%	0	0.00%
		RP매수	8,172	2.74%	9,045	3.66%
		신용카드채권	0	0.00%	0	0.00%
		기타	308	0.10%	203	0.08%
		원화대손충당금(△)	(4)	0.00%	(12)	0.00%
		소계	121,530	40.82%	132,143	53.40%
	외화자금	외화예치금	1,339	0.45%	801	0.32%
		외화증권	0	0.00%	0	0.00%
		대출금	30,830	10.36%	16,413	6.63%
		매입외환	4,865	1.63%	2,983	1.21%
		본지점	115	0.04%	72	0.03%
		기타	0	0.00%	0	0.00%
		외화대손충당금(△)	(4)	0.00%	(4)	0.00%
		소계	37,145	12.48%	20,265	8.19%
	수익성자금계		158,675	53.30%	152,408	61.59%
	기타	현금	18	0.01%	24	0.01%
		업무용유형자산	682	0.23%	699	0.28%
		기타	138,535	46.53%	94,574	38.22%
		감가상각누계액(△)	(197)	-0.07%	(267)	-0.11%
	무수익성자금계		139,038	46.70%	95,031	38.41%
	운용계		297,713	100.00%	247,439	100.00%

주) 작성대상 : 직전 회계연도말 총자산규모 1조원 이상 또는 직전회계연도 원화예수금(평균) 100억원 이상 해당 외은지점

9. 개요(은행계정)

(단위: 억원, %)

구 분		2022년도		2021년도		비고	
		구성비		구성비		증감	증감율
자 산	현금 및 예치금	10,218	4.01%	1,352	0.57%	8,866	655.77%
	유가증권	78,732	30.87%	114,718	48.29%	-35,986	-31.37%
	대출채권	66,778	26.18%	43,640	18.37%	23,138	53.02%
	대손충당금(△)	(20)	-0.01%	(7)	0.00%	-13	185.71%
	현재가치할인차금(△)	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	원화대출금	23,839	9.35%	8,066	3.40%	15,773	195.55%
	외화대출금	33,269	13.04%	20,102	8.46%	13,167	65.50%
	매입어음	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	매입외환	5,014	1.97%	6,365	2.68%	-1,351	-21.23%
	지급보증대지급금	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	신용카드채권	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	환매조건부채권매수	4,000	1.57%	9,000	3.79%	-5,000	0.00%
	콜론	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	사모사채	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	기타	676	0.27%	114	0.05%	562	492.98%
	유형자산	684	0.27%	686	0.29%	-2	-0.29%
	감가상각누계액(△)	(211)	-0.08%	(183)	-0.08%	-28	15.30%
	기타자산	98,856	38.76%	77,367	32.56%	21,489	27.78%
	자산총계	255,057	100.00%	237,580	100.00%	17,477	7.36%
부 채	예수금	77,755	30.49%	75,337	31.71%	2,418	3.21%
	원화예수금	64,850	25.43%	64,736	27.25%	114	0.18%
	외화예수금	12,905	5.06%	10,601	4.46%	2,304	21.73%
	CD	0	0.00%	0	0.00%	0	#DIV/0!
	차입금	55,738	21.85%	64,591	27.19%	-8,853	-13.71%
	원화차입금	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	외화차입금	3,270	1.28%	362	0.15%	2,908	803.08%
	환매조건부채권매도	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	매출어음	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	외화수탁금	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	콜머니	0	0.00%	8,654	3.64%	-8,654	0.00%
	기타	52,468	20.57%	55,575	23.39%	-3,107	-5.59%
	사채	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	기타부채	106,117	41.61%	83,883	35.31%	22,234	26.51%
	부채총계	239,610	93.94%	223,812	94.20%	15,798	7.06%
자 본	자본금	7,589	2.98%	6,170	2.60%	1,419	23.00%
	자본잉여금	31	0.01%	34	0.01%	-3	-8.82%
	자본조정	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	기타포괄손익누계액	(200)	-0.08%	(153)	-0.06%	-47	30.72%
	이익잉여금	8,027	3.15%	7,717	3.25%	310	4.02%
	자본총계	15,447	6.06%	13,768	5.80%	1,679	12.19%
부채 및 자본 총계		255,057	100.00%	237,580	100.00%	17,477	7.36%

주) ① 잔액기준

② 외화대출금 : 외화대출금, 은행간외화대여금, 외화차관자금대출금, 내국수입유산스, 역외외화대출금 포함

10. 대출금운용

(단위:억원,%)

구 분	2021년도		2021년도	
		구성비		구성비
기업자금대출금	22,706	95.25%	6,668	82.67%
운전자금대출금	20,058	84.14%	4,820	59.76%
시설자금대출금	2,648	11.11%	1,848	22.91%
가계자금대출금	1,132	4.75%	1,398	17.33%
주택자금대출금	99	0.42%	126	1.56%
기타	0	0.00%	0	0.00%
원화대출금합계	23,838	100.00%	8,066	100.00%

주) 작성대상 : 직전 회계연도말 총자산규모 1조원 이상 또는 직전회계연도 원화예수금(평균) 100억원 이상 해당 외은지점

11. 유가증권투자 및 운용현황

(단위:억원)

		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	28,497	27,017	0	-725
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	43,558	42,764	-294	868
	상각후원가측정유가증권	8,940	8,951	0	123
	자회사 등 투자지분				
	소계	80,995	78,732	-294	266
신탁계정	유가증권				
합 계		80,995	78,732	-294	266

12. 예수금

1) 형태별 예수금

(단위:억원,%)

구분	2022년도				2021년도			
	잔액		평균잔액		잔액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
원화예수금	64,850	83.40%	68,477	84.18%	64,736	85.93%	66,801	86.49%
요구불예금	52,660	67.73%	56,617	69.60%	52,574	69.78%	52,697	68.23%
저축성예금	12,189	15.68%	11,860	14.58%	12,163	16.14%	14,104	18.26%
수입부금	0	0.00%		0.00%	0	0.00%		0.00%
주택부금		0.00%		0.00%		0.00%		0.00%
외화예수금	12,906	16.60%	12,870	15.82%	10,601	14.07%	10,384	13.45%
CD	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	48	0.06%
금전신탁	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
합계	77,755	100.00%	81,347	100.00%	75,337	100.00%	77,233	100.00%

주) 증권투자신탁 제외

2) 예금자별 예수금

(단위:억원,%)

구분		2022년도		2021년도	
			구성비		구성비
은행계정	개인	49	0.08%	47	0.07%
	법인	63,775	98.34%	63,206	97.64%
	기타	1,026	1.58%	1,483	2.29%
	합계	64,850	100.00%	64,736	100.00%
신탁계정	개인	0	0.00%	0	0.00%
	법인	0	0.00%	0	0.00%
	기타	0	0.00%	0	0.00%
	합계	0	0.00%	0	0.00%

주) 원화 예수금 잔액기준

13. 외화자산·부채

가. 형태별 현황

(단위:백만미불)

구 분		2022년도	2021년도	증감
자 산	외국통화	0	0	0
	예치금	104	91	13
	유가증권	0	0	0
	대출금	2,625	1,696	929
	매입외환	396	537	-141
	콜론	0	0	0
	기타자산	3,730	6,500	-2,770
	대손충당금(△)	-1	0	-1
	현재가치할인차금(△)	0	0	0
	자산총계	6,854	8,824	-1,970
부 채	예수금	1,018	894	124
	차입금	258	31	227
	콜머니	0	730	-730
	사채	0	0	0
	기타부채	5,578	7,169	-1,591
	부채총계	6,854	8,824	-1,970

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분	2022년도			2021년도		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
헝가리	318	0	318	77	0	77
쿠웨이트	60	0	60	70	0	70
인도네시아	45	0	45	60	0	60
이집트	9	0	9	13	0	13
사우디아라비아	3	0	3	5	0	5
총계	435	0	435	225	0	225

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 국가순으로 기재

다. 외화만기 불일치갭 비율

(단위 : %)

기간별	30일이내	90일이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
갭비율(%)	-0.49	-0.22	-0.28	0.69	-0.38	0.18

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

라. 순외환익스포저

(단위:천미불)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율(%)
1월	-4,684,616	4,397,491	-287,125	-10.59%
2월	-4,204,157	3,932,576	-271,581	-9.90%
3월	-3,592,793	3,335,057	-257,736	-9.29%
4월	-2,528,779	2,279,914	-248,866	-9.04%
5월	-3,850,477	3,614,780	-235,697	-8.37%
6월	-2,371,182	2,160,851	-210,331	-7.43%
7월	-2,951,026	2,724,457	-226,569	-7.25%
8월	-4,132,660	3,905,143	-227,517	-7.00%
9월	-1,999,491	1,888,431	-111,060	-3.34%
10월	-2,804,362	2,637,734	-166,628	-4.80%
11월	-2,610,047	2,460,087	-149,960	-4.19%
12월	-1,890,370	1,707,653	-182,717	-4.78%

주) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은(+), 매도포지션은(-)로

표시하고 매월말 잔액기준으로 작성함.

14. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

가. 대손충당금

(단위:억원)

구분	2022년도	2021년도
대손충당금	20	7
대손준비금	1,077	389
특별대손충당금	0	0
지급보증충당금	1	0
미사용약정충당금	3	3
기타충당금	0	5
채권평가충당금	0	0

나. 여신종류별 부실채권 대손상각 현황

(단위:억원)

구분	2022년도	2021년도	증감
은행계정	가계자금대출금	0	0
	신용카드채권	0	0
	기업자금대출금	0	0
	및 기타대출금	0	0
종금계정	0	0	0
신탁계정	0	0	0
합계	0	0	0

다. 대출채권 매각 현황

(단위:억원)

구분	2022년도	2021년도	증감
가계자금대출금	0	0	0
신용카드채권	0	0	0
기업자금대출금 및 기타대출금	4,909	2,057	2,852
합계	4,909	2,057	2,852

주) B/S잔액 기준임

주) 기타대출금에는 매입외환이 포함되어 있으며 환율은 연말 middle rate를 적용하였음

라. 자산유동화 현황

(단위:억원)

계약 당사자		양도일 또는 신탁일	대상채권 종류 ²⁾	양도금액 또는 신탁금액 ¹⁾	비고 (계약상 특이사항 등)
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자				
		해당사항없음			

주) ① 양도금액 또는 신탁금액은 B/S 잔액 기준임.

② 대상채권 종류는 가계, 신용카드, 기업등임. 끝.

15. 무수익 및 고정이하분류여신

가. 무수익 및 고정이하분류여신현황

(단위:억원)

구분	2022년도	2021년도
총여신	58,640	33,676
은행	58,640	33,676
신탁	0	0
무수익여신 ¹⁾	14	21
은행	14	21
신탁	0	0
고정이하분류여신 ²⁾	9	4
은행	9	4
신탁	0	0

주 1) 무수익여신은 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력악화여신, 채권재조정여신)의 합계임.

2) 고정이하분류여신은 자산건전성분류기준의 고정, 회수의문, 추정손실 분류여신의 합계임.

나. 거액 무수익여신 증가업체 현황

(단위:억원)

업체명 ¹⁾	2022년도	2021년도	증가액	증가사유	비고 ²⁾
		해당사항없음			

주 1) 업체명은 전년대비 무수익 여신잔액이 시중은행 20억원, 지방은행 10억원 이상 증가한 업체를 대상으로 상위 20개 업체를 기재하되, 법인의 경우 "(주)****(업종)", 개인명의대출의 경우 "개인대출(홍*동)"으로 기재

2) 비고란은 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력악화여신, 채권재조정여신)을 표시함.

다. 신규발생 채권재조정업체 현황

(단위:억원)

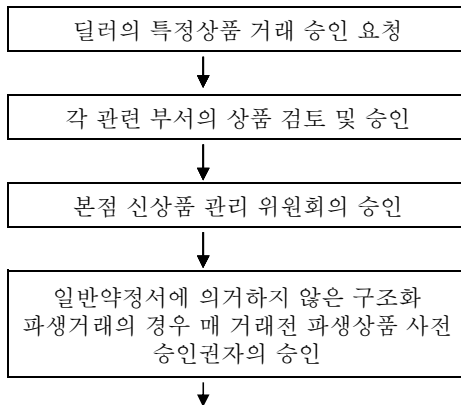
업체명	채권재조정 결정일자	2022년말 총여신잔액 ¹⁾	채권재조정 여신잔액	채권재조정내역	비고
		해당사항없음			

주) 총여신잔액 100억원 이상인 업체를 대상으로 작성함.

16. 파생상품 현황

(1) 파생상품거래 거래승인 및 통제관련 조직도표

*거래승인



*거래통제

거래별 한도 설정 : 통화 및 기간별로 미리 주어진 위험한도 범위 내에서 모든 거래가 이루어지는지를 실시간으로 파악하는 것을 원칙으로 한다. 거래 상대방과의 신용한도 역시 시스템을 통해 실시간으로 파악한다.
새로운 파생상품을 거래하는 경우에는 때에 따라 거래할 수 있는 물량 자체에 한도를 두는 경우도 있다.

일중(日中)관리 : 자금부내 리스크 관리 담당자에 의한 실시간 관리
(시장위험 한도, 신용 한도)

사후(事後)관리 : 리스크관리부 (Traded Risk) (거래한도, 손실한도, VaR한도 등 관리 및 자금부 거래 상대방 별 신용한도 관리)

리스크 관리 상황 보고 : 일반적으로 서울지점 경영진 및 본점 리스크 관리 담당자에게 각종 위험에 대한 노출이 사후 보고되지만, 시장리스크 한도를 넘길 개연성이 있는 경우에는 리스크 관리 담당자가 본점에 즉각 보고한다.

(2) 파생상품에 대한 주요 리스크관리 기능

리스크관리는 운용과 통제가 독립적으로 이루어지고 있으며, 리스크관리 담당자들에 의해 일중(日中) 실시간 및 일과후 관리가 이중으로 이루어진다. 실시간 관리는 자금부에서, 일과 후 사후관리는 후선부서에서 확인한다. 거래 가능한 파생상품의 종류와 기간이 정해져 있으며, 한도 관리는 외환관련 상품은 외환거래 한도 내에서 관리하고, 이자율관련 상품은 이자율 위험 한도 내에서 각각 관리됨.
또한, VaR한도를 설정하여 그 한도 준수 여부를 일별로 관리함.

(3) 파생상품 유형별 가격결정방법의 개요

* 통화선도

만기1년이하 : FX swap에 내재된 할인계수로 할인
만기1년이상 : 원화 현금흐름은 원달러 통화스왑 곡선의 할인계수로 할인하고
달러 현금흐름은 달러 이자율 스왑 곡선의 할인계수로 할인

* 이자율스왑

이자율 스왑곡선에서 할인계수를 도출하여 현금흐름을 할인

* 통화스왑

이자율 스왑과 동일하나 2개 통화가 연관되어 있으므로 통화별 수익률 곡선을 달리 사용.
예를들면, 원달러 통화스왑의 경우 원화 부분은 원달러 통화스왑 곡선 달러 부분은 이자율스왑 곡선을 이용

* 통화옵션

Black Sholes Model을 사용

* 이자율옵션(Cap/Floor, Swaption)

Black Sholes Model을 사용

(4) 파생상품거래 관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	16,400	461	0
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	16,400	461	0
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	251,029	4,728	4,660
선 도	81,622	526	533
스 왓	169,124	4,198	4,123
장외옵션	283	4	4
매매목적거래(C)	2,903,108	54,806	53,143
선 도	1,372,384	33,355	33,057
선 물	2,272	0	0
스 왓	1,528,452	21,451	20,086
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
합계(A+ B+ C)	3,170,537	59,995	57,803

(5) 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션		해당사항없음	
장외옵션			
Match거래(B)			
선 도			
스 왓			
장외옵션			
매매목적거래(C)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+ B+ C)			

(6)이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	16,400	461	0
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	16,400	461	0
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	131,901	2,797	2,722
선 도	541	39	39
스 왓	131,360	2,758	2,683
장외옵션			
매매목적거래(C)	1,097,462	5,386	3,448
선 도	6,950	1,315	0
선 물	2,272	0	0
스 왓	1,088,240	4,071	3,448
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
합계(A+ B+ C)	1,245,763	8,644	6,170

(7)이자율관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션		해당사항없음	
Match거래(B)			
선 도			
스 왓			
장외옵션			
매매목적거래(C)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+ B+ C)			

(8) 통화관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	0	0	0
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 wap	0	0	0
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	119,128	1,931	1,938
선 도	81,081	487	494
스 wap	37,764	1,440	1,440
장외옵션	283	4	4
매매목적거래(C)	1,805,646	49,420	49,695
선 도	1,365,434	32,040	33,057
선 물	0	0	0
스 wap	440,212	17,380	16,638
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
합계(A+ B+ C)	1,924,774	51,351	51,633

(9) 통화관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선 도			
선 물			
스 wap			
장내옵션			
장외옵션		해당사항없음	
Match거래(B)			
선 도			
스 wap			
장외옵션			
매매목적거래(C)			
선 도			
선 물			
스 wap			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+ B+ C)			

(10)주식관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
Match거래(B)			
선 도			
스 왓			
장외옵션			
매매목적거래(C)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
ELW(D)			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+ B+ C+ D)			

(11)주식관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션		해당사항없음	
Match거래(B)			
선 도			
스 왓			
장외옵션			
매매목적거래(C)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
ELW(D)			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+ B+ C+ D)			

(12)귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
Match거래(B)			
선 도			
스 왓			
장외옵션			
매매목적거래(C)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+ B+ C)			

(13)귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션		해당사항없음	
Match거래(B)			
선 도			
스 왓			
장외옵션			
매매목적거래(C)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+ B+ C)			

(14) 신용파생상품 거래현황(은행계정)

(단위:억원)

구 분	신용매도			신용매입		
	해외물	국내물	계	해외물	국내물	계
Credit Default Swap						
Total Return Swap						
Credit Option						
Credit Linked Notes						
기타						
계						

(15) 신용파생상품 거래현황(신탁계정)

(단위:억원)

구 분	신용매도			신용매입		
	해외물	국내물	계	해외물	국내물	계
Credit Default Swap						
Total Return Swap						
Credit Option			해당사항 없음			
Credit Linked Notes						
기타						
계						

17. 국내 시스템적 중요 은행 평가지표

(단위:백만원)

구분	개별 지표	2022년도 말	2021년도 말
규모	총위험노출액	26,509,878	30,108,495
상호연계성	他금융회사에 대한 자산	10,455,164	12,111,729
	他금융회사에 대한 부채	7,635,722	10,291,632
	증권발행규모	-	-
대체가능성	원화결제규모	1,048,901,673	786,404,697
	외화결제규모	1,133,901,370	1,088,789,752
	보호예수자산	401,157,174	453,049,445
	유가증권 거래규모	285,661	-
복잡성	장외파생상품 잔액	226,175,756	169,570,797
	당기손익-공정가치측정유가증권 및 기타 포괄손익-공정가치측정유가증권 합계	867,746	883,379
국내 특수요인	외화부채	5,801,611	6,554,448
	가계대출	113,200	139,803

18. 여·수신금리 결정체계 및 금리현황

가. 여·수신 상품별 금리 결정체계

- 개인금융부

- ① 각 시중은행의 경쟁상품별 금리를 조사, 분석한다.
- ② 은행내부 목표(적정 Net margin, cost 등)를 감안하여 적용마진을 산출한다.
- ③ 당행 자금부가 매일 업데이트한 시장금리에 전략적으로 설정된 적용마진을 더하여 여수신금리를 결정한다.

- 기업금융부

기업여신심사결과 결정된 Credit grade와 시중 Market rates를 고려하여 개별회사별로 결정하며, 기업의 Credit standing의 변화가 있을경우 수시 변동함.

나. 여·수신 상품별 금리 현황

(1) 여신금리

(2023.02.28일 현재)

구분			신용등급별1) 현황			비고
			최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증,3년)	등급 적용금리	해당사항없음			
	아파트담보대출 (최장30년)	등급 적용금리				
	예금담보대출 (정기예금1년)	등급 적용금리				
기업대출2)	기업일반대출 (1년)	등급	3	3	3	기준금리
		적용금리	CD + 1.452%	CD + 1.452%	CD + 1.452%	3개월 CD
	당좌대출	등급	3	3	3	기준금리
		적용금리	CD + 1.545%	CD + 1.545%	CD + 1.545%	3개월 CD

주: 1) 정상등급을 대상으로 함

2) 무보증대출 기준

(2) 수신금리

(2023.02.28일 현재)

구분	기간	최저금리1)	최고금리2)	비고
보통예금	-	0.10%	2.40%	
저축예금(MMDA)	-	0.10%	2.40%	
정기예금	3개월	2.58%	3.28%	
	6개월	2.62%	3.32%	
	1년	2.72%	3.42%	

주: 1) 기본고시금리 기준

2) 일반우대금리 기준

3) 기업고객 기준

19. 준법감시인 제도

HSBC 그룹은 영업을 영위함에 있어 정직성, 높은 윤리 의식, 공정한 거래, 양질의 서비스, 선량한 관리 의무를 기본목표로 하며 이를 위해 그룹이 영업을 하는 지역에서의 관련 법, 규정, 규칙, 거래관행 등을 준수하고 있습니다.

각 지역의 CEO나 영업 책임자는 법규 위반에 따른 위험을 최소화하기 위하여 해당 지역에 준법감시책임자를 임명하여 이들과 연대하여 적절한 준법감시업무 인원, 직원교육, 감독당국과의 원활한 유대관계를 통하여 그룹의 준법감시정책을 적극 실행하고 있습니다.

아울러 경영진이 준법감시 기능을 통하여 잠재적인 문제점을 확인하고 실질적인 해결이 영업 부서에 전달될 수 있도록 아래 사항을 준법감시에 대한 경영진의 기본 방침으로 하고 있습니다.

1. 홍콩상하이은행 서울지점 (이하 "당행" 이라 함) 은 경영위원회의 심의/의결을 통해 당행 대표 직속으로 임명한다. 임명된 준법감시인은 준법감시정책 및 이행에 관한 업무 등 은행 내부통제에 관한 업무를 총괄하며, 준법감시 및 법규준수에 관련된 업무들이 보고 되도록 한다.
2. 준법감시인과 다음에 대하여 미리 협의한다.
 - 신상품이나 서비스 계획
 - 회사의 구조 또는 경영조직 변경
 - 새로운 법률 또는 규정에 의하여 요구되는 사항 및 준법감시에 영향을 줄 수 있는 변화
3. 준법감시인과 다음에 대하여 즉시 협의한다.
 - 규정위반의 가능성이 있는 사안
 - 내외부 감사 보고서에 지적된 규정상의 문제점
 - 고객의 불평 또는 허가 취소된 업무가 직원에 의한 법규 위반으로 고려될 때
 - 기타 준법감시와 관련하여 감독당국으로부터 시정 조치를 요구 받거나 그룹의 평판에 영향이 있다고 사료될 시
 - 법규위반등과 관련된 금융감독당국앞 보고사항
4. 준법감시인은 다음 사항을 포함하는 연간 준법감시업무 계획을 작성한다.
 - 준법감시 및 법규준수 현황 및 리스크를 평가하고 개선방안을 수립 (Risk and Controls Assessment 등)
 - 준법감시 모니터링 계획
 - 준법감시업무관련 각종 지침, 매뉴얼의 적정성
 - 준법감시 및 법규준수 교육
 - 그룹 또는 감독기관으로부터의 검사 결과 검토
 - 그룹 내부 지침과 국내 법, 규정, 및 감독기관 지침의 제 개정 사항을 비즈니스에 반영
 - 신상품이나 서비스 계획 검토 등
5. 당행 대표와 경영진 및 그룹/ 지역의 총 준법감시책임자는 준법감시 업무계획을 확인하고 상기 준법감시계획이 이행되도록 적절한 자원을 제공하며 각 업무 단위 책임자들이 준법감시인을 협조하도록 지원한다.
6. 준법감시인은 준법감시정책 및 이행 여부를 확인하고, 심각한 미이행 부분에 대하여는 당행 대표와 경영진 또는 그룹/지역의 준법감시책임자에 보고하고, 신속히 시정/개선되도록 조치한다.

당행 대표의 직속 임원인 준법감시부서장 (Chief Compliance Officer, 이하, CCO라 함)은 준법감시인으로서 당행의 준법감시업무를 총괄관리하며, 준법감시부서 내 '금융범죄준법감시 (Financial Crime Compliance)' 를 담당관리하는 CCO 직속의 준법감시인을 추가 선임하여 운영함으로써, 분야별로 전문성있는 준법감시 정책 및 업무를 적절한 통제하에 이행할 수 있도록 하고 있습니다.

법규준수 준법감시측면에서는, 당행 업무와 관련된 법규의 제개정 사항 및 지속적으로 변화하고 있는 제반 시장상황, 금융관행, 신상품 제공 등에서 야기될 수 있는 법규위반에 따른 위험을 평가하여, 법규제의 취지에 부합한 적절한 통제/관리하에 충실히 법규준수를 이행하고, 건전한 윤리경영방침(Conduct)이 실천/실행될 수 있도록 지원하고 있습니다.

금융범죄준법감시측면에서는 자금세탁방지, 금융제재, 부패방지에 관한 법규준수 및 준법감시활동이 글로벌스탠다드로 관리될 수 있도록 하고 있습니다.

20. 내부통제

금융회사의 지배구조에 관한 법률 (이하, '지배구조법' 이라 함) 제25조에 따라, 당행의 내부통제업무는 준법감시인이 총괄 관리합니다. (19. 준법감시인제도 참고)

당행의 내부통제는 삼선방어 (3 Lines of Defense) 시스템으로 운영되며, 내부통제의 이행 점검 프로그램은 정확한 진단 (Detective), 사전예방 및 방지 (Preventive), 제한 설정 (Limiting) 을 3대 기준으로 균형있게 있게 반영하여 수립·관리하고 있습니다.

제1선 방어: 각 일선 영업부서가 이에 해당하며, 부서장의 책임하에 부서내 내부통제를 계획하고 이행함. 프로그램의 수립·평가·개선에 관한 사항이나 소관업무집행상 각종 내부통제 관련 고려나 판단이 필요한 사안은, 준법감시부서 등 제2선 방어 부서의 자문을 받아 진행함.

제2선 방어: 준법감시부, 법무부, 리스크관리부, 정보보안관리부, 재무관리부 등을 비롯한 후선지원부서가 이에 해당하며, 일선부서의 효율적·효과적인 내부통제업무를 위해 각 분야별로 전문성있는 자문을 제공하고, 위험평가결과에 따라, 일선 부서의 내부통제 프로그램 이행여부를 수시 또는 정기적으로 점검하고, 시정·개선을 요구·제시·보고함.

제3선 방어: 내부감사부서가 이에 해당함. 내부감사부서는 최종적으로 제1선 및 제2선의 내부통제 프로그램의 수립 이행 과정의 건전성 유효성을 정기 또는 수시로 검사하고 그 결과를 각 책임자와 경영진에 보고함.

1) 감사의 기능과 역할(정기, 부문, 상시감사)

내부통제의 총괄적인 부서로서 객관적이고 독립적인 관점에서 은행의 전반적인 영업활동 및 내부통제시스템 운영의 유효성과 적정성을 감사함을 목적으로 하여 정기, 부문, 상시 감사를 수행합니다.

감사부의 감사는 리스크단위 또는 사업부/부서별로 주기적으로 실시되며, 감사 시 파악된 취약점 및 업무개선사항 등을 해당업무의 최고책임자 및 해당 부서장에게 제공하여, 업무처리에 반영하여 개선하도록 함으로써 은행의 목표를 효율적으로 달성할 수 있도록 하고 있습니다.

또한 주요 (Top) 리스크, 잠재 (Potential) 리스크 및 최근 발생(Emerging) 리스크에 대한 현 관리 체계의 적정성을 주기적으로 점검하고 미비점 보완하기 위하여 상시감사를 실시합니다.

2) 내부감사부서 검사방침

내부 감사부는 은행의 직원 및 부서가 은행업무를 수행함에 있어 본점 및 국내 법규를 준수하여 업무처리하는 것을 감사함으로써 노출된 위험이나 운영상 취약점을 조기에 파악하여 향후 발생할 수 있는 금융사고 등에 대한 사전예방에 노력하고 있습니다.

3) 감사빈도

사업단위, 업무 부문별, 부서별 리스크 크기에 따라 결정한 연간 감사계획에 의해 1~4년 주기로 감사실시를 원칙으로 하며, 업무 부문별 이슈 사항 발생 및 대외기관의 점검 의뢰 시 수시로 감사를 실시하고 있습니다.

21. 금융사고 발생현황

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고금액 ^{주)} 기준	2022년도 4분기	2022년도 3분기	2022년도 2분기	2022년도 1분기
~ 10억원미만				
10억원이상 ~ 100억원미만		해당사항없음		
100억원이상 ~				
총 계				

주) 금융감독원장에게 보고한 금융사고의 사고금액은 「금융기관검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙」
 <별지 제3호 서식>에 따른 사고발견시점의 피해금액 또는 피해예상금액을 의미
 (회수금액 또는 회수예상금액은 감안하지 않음)

나. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

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

주) 금융사고 세부 유형에 포함되지 않는 경우 '금융질서 문란행위 - 기타'로 분류

22. 유동성커버리지비율 위반사실

위반구분	발생월	비율	향후준수계획	약정서체결내용	이행여부	비고
			해당사항없음			

23. 기관경고 및 임원 문책사항

해당사항없음

24. 민원현황 및 민원발생평가등급

※ 동 민원건수는 중복, 반복민원, 단순 질의성민원 등이 제외되어 있으므로 이용, 활용 시 주의하시기 바랍니다.

※ 대상기간

- 당분기 : 2022년 4분기 (2022.10.1~2022.12.31)

- 직전분기 : 2022년 3분기 (2022.7.1~2022.9.30)

가. 민원건수

- 신용카드 비점영은행

구분	민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
	2022년 4분기	증감율 (%)	2022년 3분기	2022년 4분기	증감율 (%)	2022년 3분기	
자체민원 ¹⁾	0	-100%	3	0.00	-100%	47.58	
대외민원 ²⁾	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
합계	0	-100%	3	0.00	-100%	47.58	

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)

- 신용카드 점영은행

구분		민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2022년 4분기	증감율 (%)	2022년 3분기	2022년 4분기	증감율 (%)	2022년 3분기	
자체 민원 ¹⁾	전 체							
	신용카드제외 ²⁾							
대외 민원 ³⁾	전 체							
	신용카드제외 ²⁾							
합계	전 체							
	신용카드제외 ²⁾							

주1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

주2) 민원 건수 : 전체 민원 건수 - 신용카드 민원 건수

환산건수 :
$$\frac{(\text{전체민원 건수} - \text{신용카드민원건수}) \times 100,000}{(\text{전체고객수} - \text{신용카드거래만 하는 고객수})}$$

주3) 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		민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2022년 4분기	증감율 (%)	2022년 3분기	2022년 4분기	증감율 (%)	2022년 3분기	
유 형	수 신	0	-100%	2	0.00	-100%	31.72	
	여 신	0	-100%	1	0.00	-100%	15.86	
	신용카드 ^{주1)}	-	-	-	-	-	-	
	외환업무	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
	기 타 ^{주2)}	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
합계		0	-100%	3	0.00	-100%	47.58	

주1) 신용카드 겸영은행인 경우 비교에 해당사항을 표시

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

다. 주요 금융상품별 민원건수

구분		민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2022년 4분기	증감율 (%)	2022년 3분기	2022년 4분기	증감율 (%)	2022년 3분기	
수 신	정기 예·적금	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
	그 외 수신	0	-100%	2	0.00	-100%	31.72	
여 신	주택담보대출	0	-100%	1	0.00	-100%	15.86	
	신용대출	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
	그 외 여신	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
신용카드 ^{주1)}		-	-	-	-	-	-	신용카드 업무겸영
방카슈랑스		0	0%	0	0.00	0%	0.00	
펀드		0	0%	0	0.00	0%	0.00	
기타		0	0%	0	0.00	0%	0.00	
합계		0	-100%	3	0.00	-100%	47.58	

주1) 체크카드 포함, 신용카드 겸영은행인 경우 비교에 해당사항을 표시

25. 수시공시 사항

해당사항없음

26. 리스크 관리

1) 리스크관리체계

당행의 리스크관리 기본 방침은 HSBC 그룹의 리스크 관리체계 (Risk Management Framework, RMF)를 따르고 있습니다. 당행은 동 체계에 따라 관리할 리스크의 유형을 규정하고 전략적 목표 달성을 위해 부담가능한 리스크 수준을 설정하고 관리하며, 서로 다른 리스크 간 그리고 리스크와 수익 간의 균형 및 상호작용을 최적화하는 것에 초점을 두고 있습니다.

당행의 리스크 지배구조는 리스크 관리 목적 달성을 위해 정보를 제공하고, 지시하며 조직의 행위를 관리 및 모니터 하는 종합적 절차를 갖추고 있고, 이 지배구조는 이해당사자와 구성원들의 이해, 지배권, 책임간의 균형을 유지하기 위해 활용됩니다. 당행은 단일 또는 복수의 다양한 리스크, 그리고 이들간의 상호작용 및 균형유지와 관련된 사항을 적절히 모니터링 및 보고할 수 있도록 효율적이고 효과적인 방식으로 관리하기 위해 그룹의 전사적 리스크관리체계에 따라 리스크관리회의 (Risk Management Meeting, 'RMM')를 운영하고 있습니다.

리스크관리회의는 효율적으로 은행의 리스크를 운영, 관리, 평가하기 위해 개최되는 회의로, 서울지점의 전 상위관리자가 참석하여, 한국에서 고려해야 할 리스크의 내용, 대응 방법 등을 논의하고, 한국 사정에 맞는 Risk Appetite를 결정하며, 리스크의 적절한 평가 및 통제할 수 있는 실효성 있는 관리체계를 구축, 운영하는데에 그 목적을 두고 있습니다.

한편, 2016년8월 시행된 금융회사의 지배구조에 관한 법률에 따라 Chief Risk Officer 가 '위험관리책임자' 역할을 맡아 현지 법규에 부합하는 위험관리체계를 구비하고 있습니다.

2) 신용리스크 관리

신용리스크란 고객이 은행에 행하기로 약속한 의무를 다하지 못할 위험을 의미합니다.

구체적으로 살펴보면 다음과 같습니다.

- 대출의 경우 대출원리금의 미상환위험;
- 지급보증의 경우 보증제공자의 대지급불능위험;
- 외화, 파생상품, 채권거래 등의 경우 거래계약상대방의 계약이행불능위험;
- 무역거래의 경우 결제불능위험;
- 역외금융의 경우 통화의 유출입이 제한되거나 금지될 위험.

신용리스크는 적절한 담보책정이나 채권서류의 완벽한 구비를 통해 감소될 수 있습니다.

본점은 신용리스크에 대해 보수적인 접근을 실시하고 있으며 모든 지점이 엄격한 신용승인체계와 보고과정을 준수하도록 요구하고 있습니다.

가. 여신 심사 절차

당행은 서울지점 여신지침에 의거하여 기업여신을 취급하고 있으며, 서울지점(국가별)의 여신지침은 매년 갱신되고 있습니다. 당행은 거래하고 있는 모든 기업(은행 및 비은행금융기관 포함)에 대하여, 본점의 지침하에 국내 규제 요구사항에 부합하도록 차주의 신용리스크를 23단계 (일부는 내부 규정에 따라 10단계)로 분류하여 여신한도를 설정, 최소한 연 1회 정기적인 심사를 실시하고 있습니다.

특히 감독규정에서 정하고 있는 자산건전성 분류상 '요주의'이하에 대한 업체의 경우에는 보다 빈번하게 (월별/분기별/반기별) 그 상태를 관찰하여 여신 승인 결정에 반영하고 있습니다. 또한 정기심사와 별도로 회사의 재무상태가 상당 부분 악화된 경우 비정기적으로 심사하여 본점에 보고합니다. 여신 심사절차 및 기준은 별첨 1과 같습니다.

여신심사절차의 첫번째 단계로, 기업 담당자(RM)는 재무분석 등 정량분석 (Quantitative Analysis)과 국내의 환경, 심사대상 기업, 산업/시장 동향 및 영업/산업 분석 등 정성분석(Qualitative Analysis)을 통하여 신용분석을 실시하고 있습니다.

이후, 리스크관리부의 기업여신 심사/승인 담당자는 기업의 재무위험 및 영업위험을 평가하고, 여신의 적정성, 수익성 및 여신 관련 내규 준수 여부를 종합적으로 검토하고, RM이 여신심사전산시스템에 정량정보와 정성정보를 입력하여 산출한 차주의 신용등급을 확정합니다.

나. 여신 사후 관리 운영

기업담당자는 정상여신에 대하여 매년 정기심사하며, 고위험여신인 경우 소관책임(Ownership)을 기업담당자로부터 리스크관리부 특수여신관리팀(Special Credit Unit)으로 이관하여 관리합니다. 대출승인 이후 대출집행을 위한 제반 절차(약정서 등 서류정구), 한도 관리 및 연체 관리 등의 업무는 업무지원부에서 수행하고 있습니다.

다. 여신 감리 제도

매년 본점의 여신감리팀 (Wholesale Credit Review Unit)에서 서울지점이 승인한 여신을 대상으로 여신품의, 승인, 사후관리에 대한 감리를 실시하고 있습니다. 또한, 국내 감독당국의 감사의견에 따라 기업여신승인 업무를 담당하지 않는 별도의 팀에서 서울지점이 승인한 여신을 감리하고 있습니다.

3) 시장 리스크 관리

시장상황변화에 따른, 금리, 가격, 환율 등의 변화가 보유자산 및 부채에 부정적인 영향을 끼칠 수 있는 리스크를 말하며, 시장 리스크는 자금부가 종합관리합니다.

지점의 모든 금리 리스크는 당지점의 전산시스템에 입력되어 기간별, 상품별, 통화별 금리 리스크를 PVB(Present Value of a Basis Point)로 환산하여 본점에서 승인된 한도이내로 유지되도록 관리하고 있습니다.

지점의 거래장부에 기록되는 모든 파생상품 및 채권 등의 가격 리스크는 매일 매일 시가평가하여 손익계산서에 반영하고, 본점에서 정한 한도이상의 손실이 발생하는 경우, 손절매를 통해 손실을 최소화하도록 관리하고, 그 결과를 본점으로 보고합니다.

모든 외환거래는 당 지점의 전산시스템에 입력되어, 기간별, 통화별 포지션잔액을 종합하여 한국은행 및 본점으로부터 승인 받은 한도이내에서 관리합니다.

4) 유동성 리스크 관리

유동성 리스크란 자산과 부채의 자금기일이 크게 불일치하거나, 예상치 못 했던 자금유출 등에 대응하지 못하여 현저하게 높은 금리로 조달하게 되거나, 지급불능 상태가 되는 것을 말합니다.

금융당국의 지침에 따른 지점의 유동성 한도는 매월말 주기로 점검하여 적정비율을 유지하도록 관리하고 그 결과는 매월 경영진에게 보고되어 집니다. 또한 본점의 지침에 따른 지점의 유동성 리스크는 매일 전산시스템에서 출력되는 자료를 바탕으로 항상 적정한도 내에서 유지하도록 매일 관리하고 있으며 매월 말 그 결과는 경영진 및 본점으로 매월 보고 되어 집니다.

5) 기타 리스크 관리

a. 법규상 준수 리스크

준법감시부에서는 법규준수에 관한 리스크를 3단계 19개 항목으로 분류하여, 매년 각 비즈니스 영역별로 적용되는 각종 법, 규정 등을 분석/평가 (Regulatory Mapping) 하여 제공하고 있습니다. 매년 각 비즈니스 부서의 법규준수현황을 재평가(Risk and Controls Assessment)하여 개선방침/계획을 수립할 수 있도록 하며, 주요 금융감독사항 (Regulatory Engagement) 및 관련 법규의 재개정 쟁점사항을 확인하여, 매월 위험관리회의 (Risk Management Meeting) 에 보고하여, 관련 리스크를 종합적으로 검토/관리할 수 있도록 합니다. 한편, 국내 법규제에 저촉되지 않는 영업추진을 위해 모든 신상품 출시 및 새로운 비즈니스 시작 전 준법감시부에서 검토하고 있습니다.

b. 운영/리질리언스 리스크

바젤II의 운영리스크 관리 프레임워크를 바탕으로 각 부서의 운영/리질리언스 리스크 관리를 위한 그룹 시스템을 구축하고 있으며 정기적으로 관련 손실을 보고받아 리스크가 발생한 업무에 대한 통제 및 리스크를 최소화하기 위한 절차를 보완 또는 강화하고 있습니다.

운영리스크는 부적절하거나 실패한 내부 프로세스와 직원, 시스템 등의 오류 또는 외부 요인 등으로 인하여 발생할 수 있는 비재무적 위험이며 리질리언스 리스크는 은행운영이 중단되어 고객, 계열사 및 거래 상대방에게 핵심업무를 지속적으로 제공되지 못할 위험입니다.

HSBC는 이러한 비재무적 위험요인을 각 부서별로 주기적으로 평가하여 위험요인을 사전에 관리하고자 합니다.

각 부문별 리스크 익스포저와 위험요인은 은행의 리스크관리 위원회를 통해 경영진과 본점에 보고되고 있습니다.

리스크관리 위원회에서 운영/리질리언스 리스크 관련 주요 안건을 논의하고 대처방안을 마련하여 리스크를 최소화하려고 노력하고 있습니다.

c. 전산시스템 운용 리스크

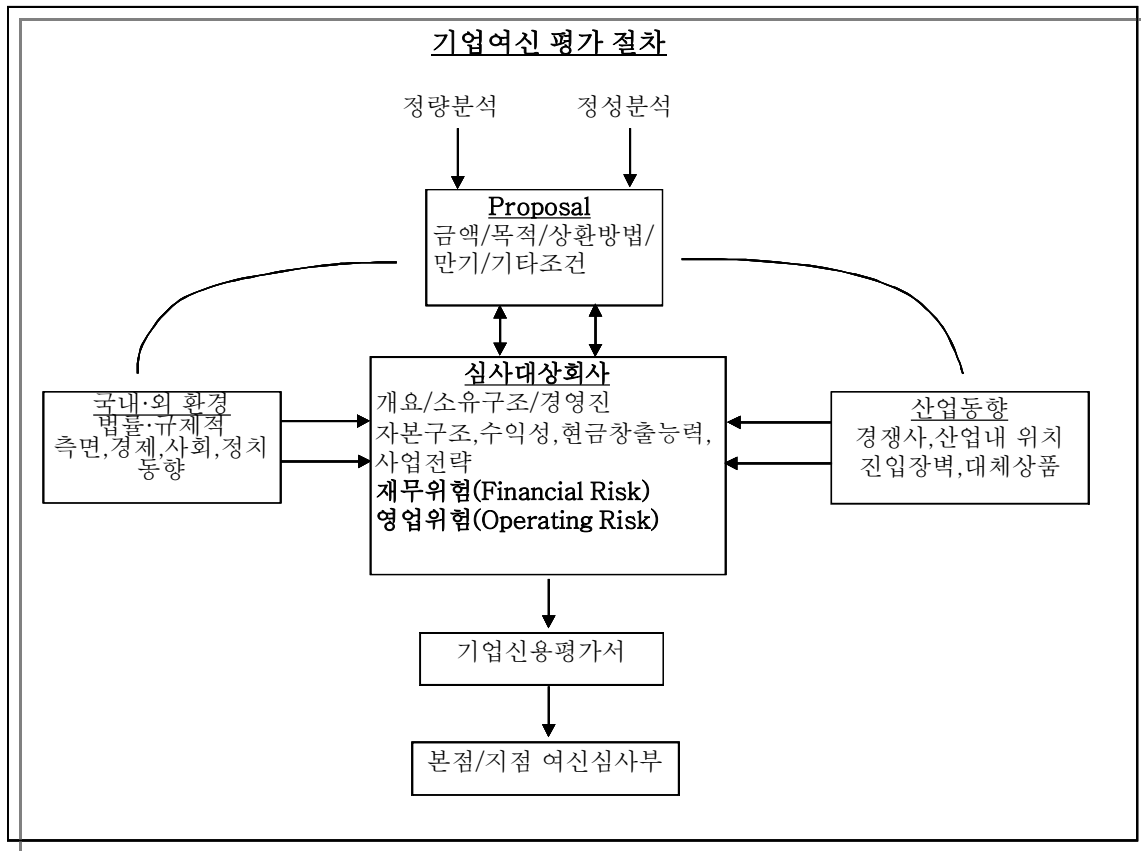
만약 발생 할 수 있는 전산사고에 대비하여, 비상복구대책을 마련하였으며, 주 전산시스템의 장애 발생시부터 3시간 이내에 복구 가능하게 되어 있습니다. 주전산기 환경의 일일거래자료는 2차 주전산기에 실시간으로 저장되어지며 나머지 OA환경과 관련된 자료는 매일 백업되어 소산 저장되고 있습니다. OA환경의 각종 주요 서버는 백업센터에 설치되어있어 비상시 온라인업무를 지속적으로 지원하도록 구현되어 있습니다.

트레이딩정책지침의 주요 내용

당행은 “은행업감독업무시행세칙 <별표3-2> 신용·운영·시장리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출기준”에 의거, 다음 각 호의 사항을 감안한 시장리스크 산출 대상 포지션을 구분하고 관리하기 위한 내부지침(이하 “트레이딩 정책지침”이라 한다)을 제정 및 운영하고 있음.

- (1) 트레이딩활동과 트레이딩포지션의 범위
- (2) 트레이딩 익스포저가 유동성이 양호한 시장을 통해 일일시가평가가 될 수 있는 정도
- (3) 트레이딩 익스포저를 모형에 근거한 이론가격으로 평가할 경우 은행이 익스포저의 중요한 리스크를 식별할 수 있는 정도 및 헤지할 수 있는 정도; 트레이딩 포지션의 리스크를 헤지할 경우, 헤지를 위하여 보유하는 포지션이 유동성이 양호한 시장에서 거래될 수 있는 정도; 은행이 모형의 주요 가정 및 모수와 관련하여 신뢰성있는 추정치를 산출할 수 있는 정도
- (4) 은행이 익스포저에 대하여 일관성있게 외부검증을 받은 공정가액 평가를 실시할 수 있고 실시하여야 하는 정도
- (5) 법적 제한사항이나 기타 운영요건이 익스포저를 즉시 유동화시키는 것에 방해가 되는 정도
- (6) 은행이 트레이딩 익스포저에 대해 적극적으로 리스크관리를 할 수 있고 하여야 하는 정도
- (7) 은행이 은행계정과 트레이딩계정간 리스크 또는 익스포저를 이전할 수 있는 정도 및 이전시 적용 기준

- 별첨 1

여신심사 절차 및 기준(HSBC)주요 심사기준**여신의 종류와 거래조건**

- 거래형태(잔액, 한도, 제안금액)
- 기간
- 조건: 금리 및 마진
- 상환스케줄
- 담보유무
- 여신의 사용용도
- 여신의 수익성
- 여신의 내/외부 규정 적합성

재무분석

- 매출, 수익성
- 현금흐름(영업활동, 투자 및 재무활동)
- 운전자금분석
- 유동성
- 자본구조
- 우발채무
- 외환리스크

영업분석

- 업체개요 및 연혁
- 소유권구조
- 경영진현황
- 사업전략
- 제품(상품)의 경쟁력
- 노사관계
- 향후 투자계획 및 적정성

산업분석

- 시장규모 및 산업내 위치
- 산업의 숙성도
- 진입 장벽

27. 상품 이용시 유의사항

1. 예금 상품

[금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률]에 의거하여 모든 예금 거래는 반드시 본인의 실명으로 하셔야 합니다.

모든 예금 거래는 예금 가입시 신고한 인감 혹은 서명을 통해서만 가능하며 모든 거래시 본인임을 확인할 수 있는 신분증 (주민등록증 등)과 통장 (무통장 상품일 경우 해당 사항 없음) 을 지참하여 주시기 바랍니다.

예금 거래시 영업점 창구에 비치된 예금거래 기본 약관 및 거래하시는 상품의 약관을 반드시 열람하시고 궁금하신 사항은 저희 직원에게 문의하십시오.

특히 주가지수 연동 예금과 같이 파생 상품에 연계되어 시장 조건에 따라 이자를 지급하는 변동 금리 상품의 경우 반드시 상품의 내용과 약정 사항을 확인 하시고 거래하여 주시기 바랍니다.

통장, 거래 인감을 분실하셨을 때는 즉시 서울지점(02-2004-0123) 또는 HSBC 콜센터 (전국 어디서나 1544-3311)에 신고하여 주십시오.

2. 투자 상품

이 상품은 투자신탁운용회사 및 자산운용회사 등에서 운용하는 집합투자증권 또는 뮤추얼 펀드를 위탁 판매하는 것으로, 금리 변동 및 운영 실적에 따라 이익 또는 손실이 발생할 수 있으며 그 결과는 투자자에게 귀속됩니다. 또한 집합투자증권 및 뮤추얼펀드는 예금자보호법에 의해 보호되지 않습니다. 상품에 투자하시기 전에 반드시 투자신탁설명서를 교부받아 주요 내용을 확인하시기 바랍니다.

집합투자증권 또는 뮤추얼펀드를 해지(환매)하고자 하는 경우에는 사전에 해지(환매)신청을 하여야 하며, 상품의 종류에 따라 환매금 지급일 및 기준가 적용일이 다르다는 사실을 꼭 확인하시기 바랍니다. 특히 해외에 투자하는 상품의 경우, 국내외의 공휴일 혹은 증시휴장 등으로 인해 환매금 지급일이 예정일보다 늦어질 수도 있습니다. 또한 일정 기간 이내에 환매하시는 경우, 환매수수료가 부과되는 상품이 있으니 상품 가입시 반드시 투자설명서 및 주요내용 설명서를 통해 확인하시기 바랍니다.

미달러, 일본엔, 유로화 등을 기준통화로 하는 해외펀드에 투자하실 경우, 환율 변동에 따른 환차손익이 발생할 수도 있으니 이 점 양지하시기 바랍니다.

3. 대출 상품

대출거래는 반드시 실명에 의해야 합니다.

대출거래 약정체결시 은행여신거래기본약관(가계용) 및 해당 대출거래약정서(가계용) 등을 열람/교부받아 대출조건 등을 반드시 확인하셔야 합니다.

대출신청시 당행이 필요로 하는 서류를 제출하셔야 하며, 당행 소정의 심사절차를 거친 후에 대출여부가 결정됩니다.

대출금액은 신청금액에 불구하고 본인의 수입 등으로 무리없이 변제가 가능한 범위로 제한 될 수 있습니다.

대출을 받으신 후, 은행여신거래기본약관(가계용)에서 정한 기한의 이익 상실사유에 해당되는 경우에는 대출만기이전이라도 대출금을 즉시 상환하셔야 하며, 상환하지 않을 경우에는 연체이율이 적용됩니다.

28. 수수료

가. 수신[예금]수수료(내국환 및 전자금융수수료 포함)

(1) 인터넷 뱅킹 서비스 종료

(2) ATM 기기 서비스 종료

(3) 폰뱅킹 자금이체 수수료

(단위:원)

		수수료
당행 (상담원을 통한 이체)	금액에 관계없이	면제
타행 (상담원을 통한 이체)	금액에 관계없이	500원

* 이체한도는 폰뱅킹 가입시에 총한도 일일이체한도 1억원, 일회 이체한도 5천만원 내에서 지

(4) 기타

(단위:원)

	수수료
e-자유예금 Plus 창구 수수료	2,000
e-자유예금 Plus 계좌 유지 수수료	2,000
다이렉트 저축예금 창구거래 수수료	건당 2,000원

* 기타 문의 사항은 고객 서비스 센터 1588-1770으로 연락해 주시기 바랍니다

* 상기 제공되는 서비스의 내용은 필요시 변경될 수 있습니다.

나. 여신[대출]수수료

(단위:원)

종류		수수료
채무인수 수수료		30,000 (건당)
조건변경 수수료		30,000 (건당)
중도상환 수수료		상환원금×중도상환 수수료율 (잔존일수 반영)
대출관련 제증명 발급 수수료		3,000 (추가시 1,000)
근저당권설정비용	국민주택채권(할인)	할인율에 따라 차등적용
주택담보한도대출	한도해지수수료	해지한도 × 한도해지수수료율

* 상기 제공되는 서비스의 내용은 필요시 변경될 수 있습니다.

다. 외환수수료

(단위:원)

		수수료
Outward	서비스종료	-
Inward	전신환 송금	10,000 or USD 10
외화수표매입	일반 외화수표 (추심 후 매입)	20,000
	HSBC 외화송금수표	20,000
	해외취급수수료	발생시
현찰수수료 *	미화	2.0%
	기타통화	3.0%
대체료	일반	0.1% (최소 USD 10)
	개인의 Inward 전신환 송금	USD 6.5
부도외화수표		USD 30 + 해외 취급 수수료

* 현찰수수료는 외환현찰 입금시 징수됩니다. 단, 미화 (USD) 현찰입금 경우에만 현찰 수수료가 면제가 되며, 입금한 후 위에서 정한 현찰수수료가 적용이 됩니다. 소지하신 외화현찰로 외화송금 신청을 하시는 경우에도 위에서 정한 현찰 수수료가 적용됩니다.

라. 기타수수료

(단위:원)

		수수료
*제증명 발급 수수료		2,000 (추가시 500)
통장 / 증서 재발행 수수료		2,000
폰뱅킹 비밀번호 재발급 수수료		2,000
일회용 보안번호 생성기 재발급 수수료		15,000
제사고 신고처리 수수료 (장당)		1,000
자기앞수표 발행수수료	정액	50
	비정액	300
자기앞수표 부도처리 수수료		5,000 (장당)
자기앞수표 자금화	정액	1,000 (장당)
국내 자금이체 - 당행이체		면제
국내 자금이체 - 타행 이체	1백만원 이하	2,000
	1천만원 이하	3,000
	1천만원 초과	4,000

* 예금관련 제증명 발급을 폰뱅킹으로 신청하실 경우 수수료가 면제됩니다.

29. 주요용어해설

1) 연결대상자회사

은행이 직접으로 또는 종속회사를 통하여 간접으로 다른 회사의 의결권의 과반수를 소유하는 경우에 그 다른 회사를 연결대상자회사라고 합니다. 다만, 다음의 경우에는 지배기업이 다른 기업 의결권의 절반 또는 그 미만을 소유하더라도 지배한다고 봅니다.

- (1) 다른 투자자와의 약정으로 과반수의 의결권을 행사할 수 있는 능력이 있는 경우
- (2) 법규나 약정에 따라 기업의 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 있는 경우
- (3) 이사회나 이에 준하는 의사결정기구가 기업을 지배한다면, 그 이사회나 이에 준하는 의사결정기구 구성원의 과반수를 임명하거나 해임할 수 있는 능력이 있는 경우
- (3) 이사회나 이에 준하는 의사결정기구가 기업을 지배한다면, 그 이사회나 이에 준하는 의사결정기구의 의사결정에서 과반수의 의결권을 행사할 수 있는 능력이 있는 경우

2) 비연결대상자회사

은행의 지분율이 15% 초과하면서 연결대상이 아닌 다른 회사를 비연결대상자회사라고 합니다.

3) 보통주배당률

배당률은 납입자본금에 대한 보통주배당누계액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\text{보통주배당률} = \frac{\text{당해연도 결산후 보통주 배당누계액}}{\text{당해연도말 보통주 해당 납입자본금}} \times 100$$

4) 보통주당배당액

주당배당액은 당해연도 결산후 보통주1주당 배당누계액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\text{보통주 주당배당액} = \frac{\text{당해연도 결산후 보통주 배당누계액}}{\text{당해연도말 보통주 주식수}}$$

5) 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당누계액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

$$\text{배당성향} = \frac{\text{당해연도 결산후 배당누계액}}{\text{당해연도 세후 당기순이익}} \times 100$$

(세후 당기순이익은 연결전 은행계정 세후 당기순이익을 말함)

6) 충당금적립전이익

충당금적립전이익은 총수익에서 제경비 등을 차감한 이익으로서 은행의 영업수익력을 나타내는 지표로서 아래와 같이 산출합니다.

$$\text{충당금적립전이익} = \text{당기순이익} + \text{법인세비용} - \text{제충당금환입액} + \text{제충당금전입액(대손상각비, 지급보증충당금전입액, 퇴직급여, 기타충당금전입액, 대손보전기금)} + \text{지도사업전출}$$

*대손보전기금, 지도사업전출은 농·수협 해당

7) 특별유보금과 채권평가충당금

- (1) 특별유보금: 특별유보금은 불특정금전신탁중 원본 또는 이익의 보전 계약이 있는 신탁의 보전을 위하여 적립하는 계정입니다.
- (2) 채권평가충당금: 채권평가충당금은 불특정금전신탁을 대출금 등으로 운용할 때에 대출금 등의 대손에 의한 손실보전에 충당하기 위하여 적립하는 계정입니다.

8) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

기타포괄손익-공정가치 측정 분류로 선택되지 아니한 지분상품은 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다. 최초인식 후에는 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익'으로 표시합니다.

한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

9) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치변동을 기타포괄손익으로 표시하는 취소 불가능한 선택을 할 수 있습니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류된 지분상품은 최초인식 후에는 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식되고 있습니다. 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다.

10) 상각후원가 측정 금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다.

유효이자율법에 따라 인식한 금융자산의 이자수익은 '이자수익'에 포함됩니다.

11) 무수익여신

무수익여신은 은행의 총여신 중 연체여신, 이자미계상여신(부도업체 등에 대한여신, 채무상환능력 약화여신, 채권조정여신)을 합한 것을 말합니다.

*총여신 : 대출금(원화, 외화, 역외외화, 신탁계정 대출금 포함) + 내국수입유안스
+ 지급보증대지급금 + 확정지급보증 + 신용카드채권 + 직불카드채권 + 여신성가지급금
+ 매입의환(내국신용자어음매입 및 관련 미수금 포함) + 사모사채 + 기업어음
+ 종합금융계정의 대출채권 + 금융리스채권 + 금융리스선급금 등

*자산건전성 분류기준(은행업감독규정 별표3)

분류단계	정의
정상	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 양호하여 채권회수에 문제가 없는 것으로 판단되는 거래처(정상거래처)에 대한 자산
요주의	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채권회수에 즉각적인 위험이 발생하지는 않았으나 향후 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 잠재적인 요인이 존재하는 것으로 판단되는 거래(요주의거래처)에 대한 자산 ② 1월 이상 3월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산
고정	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산 ② 3월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수 예상가액 해당부분 ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수 예상가액 해당부분 ④ "회수의문거래처" 및 "추정손실거래처"에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분
회수의문	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 약화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(회수의문거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ② 3월 이상 12월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
추정손실	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 약화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ② 12월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

*무수익 여신산정기준(은행업감독업무시행세칙 별표12)

대상		산 정 기 준
연체여신		원리금이 3월이상 연체된 채권으로 이자미계상여신을 제외한 여신
이자미계상여신	부도업체 등에 대한 여신	최종부도업체, 파산·청산절차 진행중인 업체, 폐업중인 업체, 법정관리·화의절차 진행중인 업체에 대한 여신으로 채권재조정여신을 제외한 여신
	채무상환능력 악화 여신	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되거나 (회수이문거래처) 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 여신으로 부도업체 등에 대한 여신 및 채권재조정여신을 제외한 여신
	채권재조정 여신	① 채권재조정으로 인하여 실제 수익이 발생하지 않는 여신(이자를 원가, 유예하거나 면제하는 여신) ② 3월이상 재조정된 조건에 따른 원리금 상황이 이루어지지 않은 여신 ③ 원리금의 상황이 유예되거나 기준금리 이하로 재조정되었음에도 불구하고 향후 원리금 상황이 불확실한 거래처에 대한 여신 (회수이문 및 추정손실거래처에 대한 여신)

12) 고정이하분류여신

고정이하분류여신은 은행의 총여신 중 자산건전성분류 기준상 고정이하로 분류되는 여신으로 고정, 회수이문, 추정손실로 분류되는 여신을 말합니다.

- (1) 고 정 : 총여신중 금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량한 거래처에 대한 여신 중 회수예상가액 해당 여신액
- (2) 회수이문 : 총여신중 손실발생이 예상되거나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신
- (3) 추정손실 : 총여신중 회수불능이 확실하여 은행의 손실처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신

13) 파생상품거래

통화,채권,주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로 부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.

- 1) 장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생금융상품거래입니다.
- 2) 장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생금융상품거래입니다.
- 3) 헷지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품거래입니다.
- 4) 트레이딩거래는 거래목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 거래입니다.
- 5) 잠재적신용위스포자는 리스크요인별, 잔존만기별로 신용환산율을 계약금액에 곱하여 산출한 금액입니다.

14) BIS 기준 자기자본비율

BIS 기준 자기자본비율은 은행 재무구조의 건전성을 나타내는 비율로 BIS 금융감독위원회(바젤위원회)에서 발표한 자산의 신용·시장·운영리스크(외은지점의 경우 운영리스크 제외)에 따라 자기자본보유를 의무화하는 "자기자본 측정과 적정자기자본수준에 관한 국제적 합의"를 근거로 하여 금융감독원에서 정한 경영지도비율의 하나로서 그 비율이 높을수록 은행재무건전성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 지도비율은 8% 이상입니다.

15) 유동성커버리지비율

유동성커버리지비율은 은행이 유동성 위기상황에서도 1개월 동안 감당할 수 있도록 충분한 고유동성자산을 확보도록 하는 단기 유동성비율 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 경영지도비율은 100% 이상 (외국은행 국내지점은 60% 이상)입니다. 다만, 동 경영지도비율은 은행별 성격 및 국제기준의 단계적 이행 등을 감안하여 다음 표와 같이 연도별로 단계적으로 상향 시행됩니다.

구 분	은 행	외국은행지점	산업은행,기업은행, 농협은행,수협중앙회
2015년	80%	20%	60%
2016년	85%	30%	70%
2017년	90%	40%	80%
2018년	95%	50%	90%

16) 단순자기자본비율

은행이 자산규모(총익스포저) 대비 자기자본(기본자본)을 일정 수준 이상 보유토록 의무화함으로써 은행의 과도한 자산증가를 억제하는 자본규제의 보완적인 규제 수단입니다. 국제결제은행에서 정하는 레버리지비율로서 기본자본(분자)을 총익스포저(분모)로 나누어 산출합니다.

17) 업무용유형자산 비율

업무용유형자산 비율은 은행이 점포개설 등과 관련하여 취득한 토지 및 건물투자액, 임차보증금 등의 적정성을 나타내는 지표로서 자기자본에 대한 동 투자액의 비율로 표시됩니다.

18) 예대금리차

예대금리차는 은행의 자금부문의 이익 창출능력을 나타내는 지표로서 원화대출금수익률에서 원화예수금 비용을 차감하여 표시되며, 대출운용이 적정수익력 및 저비용성자금(Low Cost Funding) 조달능력을 측정하는 기준으로 사용됩니다.

19) 명목순이자마진

(=업무보고서 순이자마진 B2510참조)

명목순이자마진(NIM)은 이자수익자산에 대한 이자수익과 이자비용과의 차이를 말하며 매결산기말에 금융감독원앞 보고하는 "업무보고서"상의 순이자마진 산출방식에 의거 산출하여 기재한다.

○ 명목순이자마진(NIM) = (이자수익 - 이자비용) / 이자수익자산

20) 신탁부문의익

은행의 손익발생 원천에서 신탁부문의익은 은행의 신탁계정에서 발생하는 순이익 개념으로서 다음과 같이 산출됩니다.

* 신탁부문의익 = 신탁보수 + 중도해지수수료 - 신탁보전금

21) 순외환익스포저

순외환익스포저는 외환거래에서 발생할 수 있는 환투기 등 건전성을 위협하는 요인을 사전방지하기 위해 외국환거래규정에 의해 설정된 외국환은행의 외국환매입조과액과 매각조과액의 차액에 상당하는 금액을 말합니다. 현재, 순외환익스포저의 한도는 전월말 자기자본 대비 50% 이내입니다.

22) 지급보증

은행이 거래자의 의뢰에 따라 동 거래자가 제3자에게 부담하고 있는 채무에 대한 지급을 보증하는 것을 의미합니다.

(1) 확정지급보증 : 융자담보지급보증, 사채발행지급보증, 화물선취보증서가 발급된 수입관계지급보증, 해외현지차입 및 입찰 보증, 계약이행 보증과 같이 은행이 행한 보증 행위중 일정한 이행조건이 구비된 지급보증을 확정지급보증이라고 합니다.

(2) 미확정지급보증 : 화물선취 보증서가 발급되지 아니한 수입관계 지급보증 등과 같이 은행이 행한 보증행위중 이행조건이 구비되기전의 지급보증으로 이 지급보증은 이행요건이 구비되는 시점에서 확정지급보증으로 전환되거나 보증의뢰인의 주채무 이행으로 소멸하게 됩니다.

23) 대손준비금

은행은 회계상 대손충당금은 한국채택국제회계기준에 따라 적립하고 있으나 회계상 대손충당금이 은행업 감독규정에 따른 대손충당금 요적립액에 미달하는 경우 이익잉여금 중 대손준비금으로 적립하는 금액을 말합니다.

24) 신용등급

신용등급은 채무자의 상환능력을 평가한 것이며, Moody's, S&P, Fitch 를 국제 3대 신용평가사라고 합니다. 신용등급은 기간에 따라 장/단기, 통화에 따라 자국통화표시/외화표시, 종류에 따라 채권(부채)/예치/발행 관련 신용등급 등으로 나누어집니다. 장/단기에서 단기등급은 일반적으로 1년 미만의 단기채무 상환능력 및 상환불능위험을 나타내며, 국내은행의 경우 개별은행의 사정에 따라 신용등급을 부여 받은 신용평가사가 1~2개에 한정될 수도 있으나, 3대 신용평가사는 국내 은행들에 대한 신용등급을 대부분 부여하고 있습니다. 각 신용평가사별 신용등급 구성체계는 다음과 같습니다.

구분		Moody's	S&P	Fitch
장기	투자적격등급	Aaa ~ Baa3 (10등급)	AAA ~ BBB- (10등급)	AAA ~ BBB- (10등급)
	투기등급	Ba1 ~ C (11등급)	BB+ ~ SD 및 D (12등급)	BB+ ~ D (14등급)
단기	투자적격등급	P-1 ~ P-3 (3등급)	A-1+ ~ A-3 (4등급)	F1+ ~ F3 (4등급)
	투기등급	NP(1등급)	B ~ SD 및 D (6등급)	B ~ D (3등급)

○ 장기신용등급

구분	Moody's	S&P	Fitch	신용등급내용
투자 적격 등급	Aaa	AAA	AAA	원리금지급의 안정성이 제일 높음(Best)
	Aa1 Aa2 Aa3	AA+ AA AA-	AA+ AA AA-	Aaa보다는 낮으나 높은 등급으로 평가됨 (High Quality)
	A1 A2 A3	A+ A A-	A+ A A-	현재 안정성은 적당하나 향후 악화될 가능성이 있음 (Upper-Medium Grade)
	Baa1 Baa2 Baa3	BBB+ BBB BBB-	BBB+ BBB BBB-	현재 원리금지급은 가능하나 향후 안정성은 부족함 (Medium Grade)
투기 등급	Ba1 Ba2 Ba3	BB+ BB BB-	BB+ BB BB-	원리금지급의 안정성은 중간이며, 투기적 요소가 있음 (Partially Speculative)
	B1 B2 B3	B+ B B-	B+ B B-	원리금지급의 안정성이 낮음 (Speculative)
	Caa1 Caa2 Caa3	CCC+ CCC CCC-	CCC+ CCC CCC-	지급불능의 가능성이 있음 (Maybe in Default)
	Ca	CC	CC	지급불능의 가능성이 큼(Often in Default)
	C	C	C	최저등급(Extremely Poor)
		SD 및 D	DDD DD D	부도등급 혹은 부도가능성 (Bankruptcy)

○ 단기신용등급

구분	Moody's	S&P	Fitch	신용등급내용
투자 적격 등급	P-1 (Prime-1)	A-1+ A-1	F1+ F1	단기상환능력이 매우 우수
	P-2 (Prime-2)	A-2	F2	Prime-1 보다는 낮으나 높은 등급으로 평가됨. 단, 경제상 황 및 영업여건 등에 따라 영향을 받을 가능성이 높음.
	P-3 (Prime-3)	A-3	F3	현재의 단기 상환능력은 적당하나 향후 악화될 가능성이 매 우 높음.
투기 등급	NP (Not Prime)	B B-1 B-2 B-3	B	단기 지급능력이 의심되는 투기 등급
		C	C	단기 채무 지급 불능 가능성
		SD 및 D	D	부도등급 혹은 부도가능성

25) 신용 리스크

채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 말합니다.

26) 운영 리스크

부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험을 말합니다

27) 시장리스크

시장가격의 변동으로 인한 금융기관 대상포지션의 손실리스크로서 "일반시장리스크"와 "개별리스크"로 구분됩니다."일반시장리스크"라 함은 금리, 추가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장가격의 일반적 수준 변화에 따른 금융기관 대상포지션의 손실리스크를 말합니다. "개별리스크"라 함은 일반적인 시장가격의 변화외에 채권 및 주식발행자 등의 신용리스크의 변동 등에 의한 금융기관 대상포지션의 손실리스크를 말합니다.

28) 금리리스크

금리가 금융기관의 금리민감 자산,부채 등에 불리하게 변동할 때 발생하는 손실위험으로서 금리 EaR (Earning at Risk)과 금리 VaR(Value at Risk) 등으로 측정됩니다.

29) 증권투자신탁

투자 전문가들로 구성된 자산 운용사 또는 투자신탁 회사가 전문지식이나 시간적 여유가 별로 없는 일반 투자자들의 자금을 모아서 주식, 채권 등에 분산투자하고, 여기서 창출되는 이익금을 투자자들에게 다시 배분해 주는 투자방법중의 하나입니다.

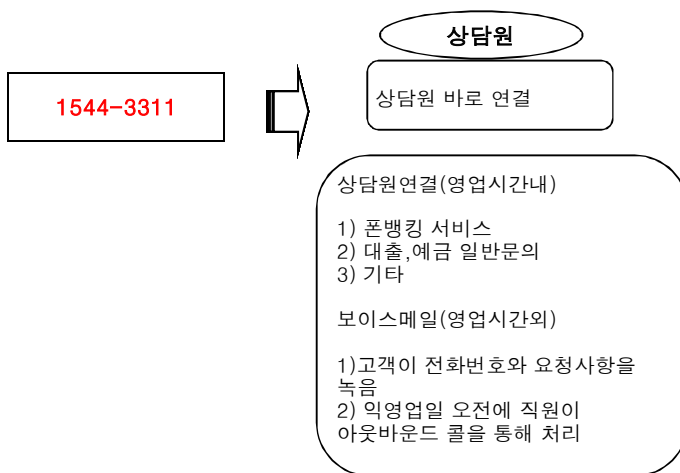
- 수익증권이란 : 증권투자 신탁계약에 따라 원본 또는 신탁재산의 운용에 의하여 발생한 이익을 받을 권리(수익권)가 표시된 유가증권을 말합니다.
- 뮤추얼펀드란 : 회사형 투자신탁으로, 주식을 발행하여 투자자로부터 투자자금을 모집한 후 이 자금을 전문적인 자산운용 회사에 운용을 맡겨 그 이익금을 투자자(즉 주주)에게 배당으로 배분하는 투자회사를 말합니다.

WPB 폰뱅킹 서비스

서비스 이용방법

- * 1단계 일반고객:1544-3311 연결
- * 2단계 상담원 바로 연결

폰뱅킹 서비스 안내 (1544-3311)



상담원 이체 서비스

- * 상담원을 통한 1일 최대 이체한도 1억원 (1회 이체최대한도 5천만원)

서비스 이용시간

서비스종류			평일	토/일요일
이 체	당행이체	직원을 통한이체	09:00~17:00	이체불가
	타행이체	직원을 통한이체	09:00~17:00	이체불가
분실신고			24시간 365일 연중무휴	
직원상담			09:00~17:00	이용불가