

2014년 2/4분기  
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.

1. 수익성
2. 생산성
3. 건전성
4. 유동성
5. 자본의 적정성
6. 영업규모
7. 유가증권투자 및 운용현황
8. 외화자산·부채
9. 파생상품현황
10. 여·수신금리 결정체계 및 금리현황
11. 원화유동성비율 위반사실
12. 민원현황 및 민원발생평가등급
13. 재무제표
  - 재무상태표
  - 포괄손익계산서

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

2014년 8월 29일

홍콩상하이은행  
서울지점장 마틴 트리코드



1. 수익성

(단위:억원)

구분	2014년 6월	2013년 6월	증감
충당금적립전이익(A)	916	1,090	-174
제충당금전입액(B)	39	61	-22
대손상각비	0	0	0
지급보증충당금	0	0	0
퇴직급여	39	47	-8
미사용약정충당금	0	14	-14
기타충당금	0	0	0
제충당금환입액(C)	54	22	32
대손충당금	12	7	5
지급보증충당금	6	15	-9
미사용약정충당금	7	0	7
기타충당금	29	0	29
법인세비용(D)	213	251	-38
당기순이익(A-B+C-D)	718	800	-82
대손준비금 전입(환입액)	-1	-36	35
대손준비금 전입후 당기순이익	719	836	-117
총자산순이익률(ROA)	0.67%	0.64%	0.03%
자기자본순이익률(ROE)	11.25%	13.01%	-1.76%
원화예대금리차(A-B)	2.24%	2.51%	-0.27%
원화대출채권평균이자율(A)	3.77%	3.97%	-0.20%
원화예수금평균이자율(B)	1.53%	1.46%	0.07%
명목순이자마진(NIM)	1.51%	1.66%	-0.15%

2. 생산성

(단위 : 억 원)

구 분		2014년6월	2013년6월	증감
직원 1인당	총당금적립전이익	1.39	1.37	0.02
	예수금	79	67	12
	원화예수금	62	60	2
	대출금	38.06	38	0
	원화대출금	27	31	-3
	평균국내인원(명)	657	795	-138
1영업 점당	예수금	51,730	4,821	46,909
	원화예수금	40,752	4,315	36,437
	대출금	25,002.11	2,731	22,271
	원화대출금	17,754	2,204	15,549
	평균국내영업점수(개)	1	11	-10

주) 국내분 기준평잔을 기준으로 작성

3. 건전성

(단위 : 억원,%)

구 분		2014년6월	2013년6월	증감
총여신		47,211	51,197	-3,986
	기업	35,674	33,684	1,990
	가계	11,537	17,513	-5,976
	신용카드	0	0	0
		243 ( 0.51%)	254 ( 0.50%)	-11
고정이하여신	기업	0 ( 0.00%)	4 ( 0.01%)	-4
	가계	243 ( 0.51%)	250 ( 0.49%)	-7
	신용카드	0 ( 0.00%)	0 ( 0.00%)	0
		167 ( 0.35%)	202 ( 0.39%)	-35
무수익여신	기업	0 ( 0.00%)	4 ( 0.01%)	-4
	가계	167 ( 0.35%)	198 ( 0.39%)	-31
	신용카드	0 ( 0.00%)	0 ( 0.00%)	0
대손충당금적립률(A/B)		220.16%	217.32%	2.84%
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계 및 대손준비금(A)		535	552	-17
고정이하여신(B)		243	254	-11
연* 체 율	총대출채권 기준 (계절조정후)	0.59%	0.66%	-0.07%
	기업대출 기준** (계절조정후)	0.00%	0.00%	0.00%
	가계대출 기준** (계절조정후)	2.03%	1.56%	0.47%
	신용카드채권 기준 (계절조정후)	2.08%	1.60%	0.48%

\* 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

\*\* 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준

4. 유동성

(단위 : 억원,%)

구 분		2014년6월	2013년6월	증감
원화유동성비율(A/B)		109.56%	106.17%	3.39%
만기1개월이하 원화유동성자산(A)		209,078	307,607	-98,529
만기1개월이하 원화유동성부채(B)		190,833	289,734	-98,901

5. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위:억원,%)

구 분	2014년 6월	2013년 6월	증 감
자본금	6,170	6,170	0
신종자본증권	0	0	0
자본잉여금	21	16	5
이익잉여금	7,360	7,368	-8
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	4	23	-19
자본총계	13,555	13,577	-22

2) BIS기준 자기자본비율

(단위:억원,%)

구 분	2014년 6월	2013년 6월	증 감
BIS자기자본(A)	24,976	24,756	220
위험가중자산(B)	72,108	76,215	-4,107
신용위험가중자산	55,090	57,162	-2,072
시장위험가중자산	17,018	19,053	-2,035
BIS자기자본비율(A/B)	34.64%	32.48%	2.16%
기본자본비율	17.32%	16.55%	0.77%
보완자본비율	17.32%	15.93%	1.39%
단기후순위채무자본비율	0.00%	0.00%	0.00%

- 트레이딩목적 자산·부채현황

(단위:억원,%)

구 분	2014년 6월	2013년 6월	증 감
연결총자산(A)	217,266	261,345	-44,079
트레이딩자산(B)	71,206	72,152	-946
트레이딩비율(B/A)	32.77%	27.61%	5.17%

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

3) 시장리스크기준 BIS자기자본 산출방법

당행은 시장리스크 소요자기자본을 산출할 때 표준방법을 사용합니다.

6. 영업규모

(단위:억원)

구 분	2014년 6월	2013년 6월	증 감
대출금	46,480	47,645	-1,165
은행계정	46,480	47,645	-1,165
신탁계정	0	0	0
유가증권	64,712	72,203	-7,491
은행계정	64,712	72,203	-7,491
신탁계정	0	0	0
총여신	47,211	51,197	-3,986
은행계정	47,211	51,197	-3,986
신탁계정	0	0	0
총수신	47,850	50,989	-3,139
은행계정	47,850	50,989	-3,139
신탁계정	0	0	0
총자산	217,266	261,345	-44,079
은행계정	217,266	261,345	-44,079
신탁계정			
상호거래(△)			

**7. 유가증권투자 및 운용현황**

(단위:억원)

		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
은행계정	당기손익인식증권	21,235	21,563	0	699
	매도가능증권	43,026	43,149	80	607
	만기보유증권				
	자회사 등 투자지분				
	소계	64,261	64,712	80	1,306
신탁계정	유가증권				
<b>합 계</b>		<b>64,261</b>	<b>64,712</b>	<b>80</b>	<b>1,306</b>

8. 외화자산·부채

1) 형태별 현황

(단위:백만미분)

구 분		2014년06월	2013년06월	증감
자 산	외국통화	0	2	-2
	예치금	101	139	-38
	유가증권	181	617	-436
	대출금	2,918	2,186	732
	매입외환	669	443	226
	콜론	0	0	0
	기타자산	5,056	5,748	-692
	대손충당금(△)	-2	-2	0
	현재가치할인차금(△)	0	0	0
	<b>자산총계</b>	<b>8,923</b>	<b>9,133</b>	<b>-211</b>
부 채	예수금	1,233	485	748
	차입금	123	224	-101
	콜머니	410	0	410
	사채	0	0	0
	기타부채	7,157	8,424	-1,267
	<b>부채총계</b>	<b>8,923</b>	<b>9,133</b>	<b>-210</b>

\*Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

2) 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분	2014년 06월			2013년 06월		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
베트남	100	0	100	40	0	40
터키	98	0	98	56	0	56
인도	46	0	46	54	0	54
사우디아라비아	22	0	22	24	0	24
홍콩	14	0	14	19	0	19
총계	280	0	280	193	0	193

\*국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

3) 외화만기 불일치갭 비율

(단위 : %)

기간별	7일이내	30일이내	90일이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
갭비율(%)	-10.96	-19.55	-14.82	-15.34	-14.22	-16.12	1.70

\* (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

4) 순외환익스포저

(단위:천미불)

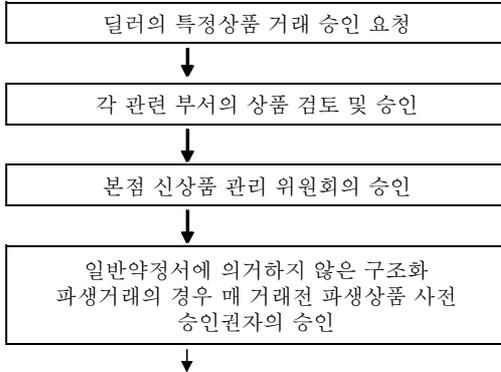
	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율(%)
1월	-895,673	1,248,641	352,968	17.12%
2월	-892,327	1,471,496	579,169	23.21%
3월	-945,235	1,508,649	563,414	22.57%
4월	-419,719	1,062,755	643,036	26.46%
5월	-659,927	1,275,473	615,545	25.24%
6월	-1,122,441	1,757,219	634,777	25.85%
7월				
8월				
9월				
10월				
11월				
12월				

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

## 9. 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 및 상품간의 연계관계에서 오는 상대적 리스크 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 : 자금업무부(거래한도, 손실한도, VaR한도 등 관리) 신용관리부(거래 상대방 별 신용한도 관리)

리스크 관리 상황 보고 : 일반적으로 서울지점 경영진 및 본점 리스크 관리 담당자에게 각종 위험에 대한 노출이 사후 보고되지만, 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.

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 : (계약환율 minus 잔여만기선도환율) \* 원금 \* FX swap에 내재된 할인계수  
 만기1년이상 : 원화 현금흐름은 원달러 통화스왑 곡선의 할인계수로 할인하고  
 달러 현금흐름은 달러 이자율 스왑 곡선의 할인계수로 할인하여  
 현재가치를 0으로 만드는 선도환율을 계산하여 가격결정

#### \* 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 달러단기자금 및 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)	12,800	0	71
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	12,800	0	71
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	78,705	1,684	1,540
선 도	11,236	199	191
스 왓	60,140	1,425	1,289
장외옵션	7,329	60	60
매매목적거래(C)	1,664,810	22,339	23,993
선 도	718,258	8,595	11,026
선 물	2,967		
스 왓	939,585	13,744	12,951
장내옵션			
장외옵션	4,000	0	16
합계(A+ B+ C)	1,756,315	24,023	25,604

(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)	12,800	0	71
선 도			
선 물			
스 왓	12,800	0	71
장내옵션			
장외옵션			
Match거래(B)	38,214	626	655
선 도	2,600	130	130
스 왓	33,114	473	502
장외옵션	2,500	23	23
매매목적거래(C)	756,317	4,383	5,209
선 도			
선 물	2,967		
스 왓	749,350	4,383	5,193
장내옵션			
장외옵션	4,000	0	16
합계(A+ B+ C)	807,331	5,009	5,935

(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)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
Match거래(B)	40,491	1,058	885
선 도	8,636	69	61
스 왓	27,026	952	787
장외옵션	4,829	37	37
매매목적거래(C)	908,493	17,956	18,784
선 도	718,258	8,595	11,026
선 물			
스 왓	190,235	9,361	7,758
장내옵션			
장외옵션	0	0	0
합계(A+ B+ C)	948,984	19,014	19,669

(9)통화관련 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)			

(10)주식관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
Match거래(B)	0	0	0
선 도			
스 왓			
장외옵션			
매매목적거래(C)	0	0	0
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션	0	0	0
ELW(D)	0	0	0
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+ B+ C+ D)	0	0	0

(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)	0	0	0
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	0	0	0
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	0	0	0
선 도	0	0	0
스 왓	0	0	0
장외옵션	0	0	0
매매목적거래(C)	0	0	0
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	0	0	0
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
합계(A+ B+ C)	0	0	0

(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	0	0	0	101		101
Total Return Swap	0	0	0			0
Credit Option	0	0	0			0
Credit Linked Notes	0	0	0			0
기타	0	0	0			0
계	0	0	0	101	0	101

(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						

## 10. 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 수신금리를 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

(2014.07.31 일현재)

구분			신용등급별1) 현황			비고
			최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 3) (무보증,최장5년)	등급 적용금리	해당사항없음			
	아파트담보대출 (최장30년)	등급 적용금리				
	예금담보대출 (정기예금1년)	등급 적용금리				
기업대출2)	기업일반대출 (1년)	등급	3	3	3	기준금리
		적용금리	CD +1.615%	CD +1.615%	CD +1.615%	3개월 CD
	당좌대출	등급	3	3	3	기준금리
		적용금리	CD+1.494%	CD+1.494%	CD+1.494%	3개월 CD

주: 1)정상등급을 대상으로 함  
2)무보증대출 기준

#### (2) 수신금리

(2014.07.31 일현재)

구분	기간	최저금리1)	최고금리2)	비고
보통예금	-	0.1%	0.1%	
저축예금	-	0.0%	1.6%	노후플래닝 고객 및 프리미어 주니어 저축예금 고객용 특별금리 (1억원이상 1.6% 적용)
정기적금	6개월	해당사항없음		
	1년			
	2년			
	3년			
정기예금	3개월	1.6%	1.9%	
	6개월	1.8%	2.1%	
	1년	2.0%	2.3%	
	2년	자금부와 협의하여 결정		
	3년	자금부와 협의하여 결정		
장기주택마련저축	7년	해당사항없음		

주: 1)기본고시금리 기준  
2)일반우대금리 기준

## 11. 원화유동성비율 위반사실

위반구분	발생월	비율	향후준수계획	약정서체결내용	이행여부	비고
			해당사항없음			

## 12. 민원현황 및 민원발생평가등급

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

※ 대상기간

- 금반기 : 2014년 상반기(2014.1.1~2014.6.30)
- 직전반기 : 2013년 하반기(2013.7.1~2013.12.31)

### 가. 민원건수

(1) 은행업무 관련 민원

구분	민원건수			환산건수 (고객/회원 십만명당 건)			비고
	금반기	직전반기	증감율 (%)	금반기	직전반기	증감율 (%)	
자체민원 <sup>1)</sup>	17	20	-15%	13.40	12.62	6%	
경유민원 <sup>2)</sup>	0	10	-100%	0.00	6.31	-100%	
합계	17	30	-43%	13.40	18.93	-29%	

주) ① 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

② 금융감독원 등 타기관을 통해 접수된 민원

(2) 신용카드 관련 민원(신용카드 경영은행만 해당)

구분	민원건수			환산건수 (고객/회원 십만명당 건)			비고
	금반기	직전반기	증감율 (%)	금반기	직전반기	증감율 (%)	
자체민원 <sup>1)</sup>							
경유민원 <sup>2)</sup>							
합계			해당사항 없음				

주) ① 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

② 금융감독원 등 타기관을 통해 접수된 민원

### 나. 유형별 민원건수

(신용카드 비경영은행용)

구분	민원건수			환산건수 (고객/회원 십만명당 건)			비고
	금반기	직전반기	증감율 (%)	금반기	직전반기	증감율 (%)	
유형	수신	0	0	-	0.00	0.00	-
	여신	5	2	150%	3.94	1.26	212%
	신용카드	-	-	-	-	-	해당사항 없음
	외환업무	1	0	-	0.00	0.00	-
	기타 <sup>주)</sup>	11	28	-61%	8.67	17.67	-51%
합계	17	30	-43%	12.61	18.93	-33%	

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

(신용카드 경영은행용)

구분		민원건수			환산건수 (고객/회원 십만명당 건)			비고
		금반기	직전반기	증감율 (%)	금반기	직전반기	증감율 (%)	
유형	수신신의환업무기타 <sup>주)</sup>			해당사항없음				
	합계							

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

다. 2013년도 민원발생평가등급

해당사항없음

\* 매년 금융감독원이 금융회사별 민원발생건수, 처리결과 및 회사규모를 종합적으로 고려하여 평가 [1등급(우수)~5등급(불량)] 하며, 당해 금융회사의 영업규모(총자산, 고객수 등) 및 민원발생 건수의 각 업권내 비중이 1% 이내인 경우 등급을 산정하지 않음

: 2014 6 30  
: 2013 6 30

(단위:원)

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(Unit:Won)

(Description)	(Jun 30, 2014)		(Jun 30, 2013)	
	(Amount)		(Amount)	
자 산 (Assets)				
.		207,261,192,814		1,057,514,500,133
(Cash and Due from Bank)				
1. 현금 (Cash and Checks)	4,176,449,019		33,530,580,172	
2. 외국통화 (Foreign Currency)	364,474,335		2,330,420,467	
3. 원화예치금 (Due from Banks in Won)	100,512,915,544		861,449,133,293	
4. 외화예치금 (Due from Banks in Foreign Currency)	102,207,353,916		160,204,366,201	
. 가 (Securities)		6,471,208,711,481		7,220,267,226,239
(1) (Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)		2,156,310,783,436		2,278,824,293,549
1. 국채 (Government Bonds)	1,527,107,284,347		1,463,152,671,173	
2. 금융채 (Finance Debentures)	608,467,368,654		795,436,196,433	
3. 사채 (Corporate Bonds)	20,736,130,435		20,235,425,943	
4. 외화당기손익인식증권 (Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities in foreign Currency)	0		0	
(2) 가 (Available-for-sale Securities)		4,314,897,928,045		4,941,442,932,690
1. (Stocks)	285,864,120		272,396,160	
2. 국채 (Government Bonds)	809,470,933,224		583,327,223,445	
3. 금융채 (Finance Debentures)	3,150,875,096,056		3,354,054,229,514	
4. 사채 (Corporate Bonds)	0		0	
5. 외화매도가능증권 (Available-for-sale Securities in Foreign Currency)	183,513,075,200		709,219,462,950	
6. 대여매도가능증권 (Securities Lent)	170,752,959,446		294,569,620,621	
. (Loans)		5,920,902,071,490		6,068,538,917,097
(이연대출부대손익 +-) (Net deferred origination fees and costs+-)	893,036,008		5,151,638,068	
(대손충당금) (Allowance for Possible Loan Losses)	(2,602,399,356)		(4,007,943,378)	
1. 원화대출금 (Loans in Won)	1,688,316,872,559		2,252,918,804,712	
2. 외화대출금 (Loans in Foreign Currency)	2,935,557,908,597		2,440,850,492,057	
3. 매입외환 (Bills Bought in Foreign Currency)	678,586,292,278		509,707,700,473	
4. 콜론 (Call Loans)	0		200,000,000,000	
5. 내국수입유선스 (Domestic Import Usance Bill)	24,147,755,573		70,762,438,443	
6. 환매조건부채권매수 (Bonds Purchased under Resale Agreements)	0		0	
7. 팩토링채권 (Factoring Receivables)	596,002,605,831		593,155,786,722	
. (Property and equipment, net of accumulated depreciation)		41,585,089,680		42,789,030,836
(투자부동산(Investment property))				
당기(Current Year) : 6,133,642,467				
전기(Current Year) : 6,199,290,979				
(감가상각누계액) (Accumulated Depreciation)	(29,958,376,312)		(40,189,418,053)	
1. 토지 (Land)	28,380,824,185		28,380,824,185	
2. 건물 (Buildings)	23,559,058,419		23,537,690,059	

3. 임차점포시설물 (Leasehold Improvements)	7,055,369,945	15,188,366,360	
4. 동산 (Movables)	12,548,213,443	15,871,568,285	
. (Other Assets)			11,742,192,784,625
(대손충당금) (Allowance for Possible Other Assets)	(87,205,088)	(96,199,493)	
1. 미수금 (Account Receivable)	6,138,771,787,296	8,538,089,307,056	
2. 보증금 (Guarantee Deposits)	27,994,208,401	31,838,708,237	
3. 미수수익 (Accrued Incomes)	46,854,755,352	54,214,134,707	
4. 선급비용 (Prepaid Expenses)	731,546,839	19,565,424,583	
5. 미회수내국환채권 (Domestic Currency Denominated Receivables)	411,728,272,163	626,636,648,900	
6. 파생금융상품자산 (Derivatives instruments asset)	2,402,095,278,287	2,438,730,322,324	
7. 가자급금 (Suspense Receivable)	1,043,411,143	1,153,059,445	
8. 무형자산 (Intangible Assets)	473,503,223	477,056,257	
9. 잡자산 (Sundry Assets)	400,292,000	61,099,018	
10. 선급금 (Accounts Prepaid)	0	0	
11. 이연법인세자산 (Deferred Income Tax Assets)	53,458,300,825	31,523,223,591	
VI. 본지점계정 (Due from Head Office and Branches)		2,192,491,423	3,161,685,710
자 산 총 계 (Total Assets)		21,726,613,707,329	26,134,464,144,640
부 채 (Liabilities)			
. (Deposits)		4,784,980,109,009	5,098,939,288,994
현재가치할인차금(-) (Discount Present Value)(-)	0	0	
현재가치할증차금(+) (Premium Present Value)(+)	0	0	
1. 요구불예금 (Demand Deposits)	3,336,082,708,792	3,805,326,815,317	
2. 기한부예금 (Time Deposits)	1,276,454,069,955	897,001,301,288	
3. 양도성예금증서 (Negotiable Certificates of Deposits)	172,443,330,262	396,611,172,389	
. (Borrowings)		1,844,112,575,498	2,219,418,842,130
1. 원화차입금 (Borrowings in Won)	0	0	
2. 외화차입금 (Borrowings in Foreign Currency)	124,271,509,819	256,706,086,621	
3. 콜머니 (Call Money)	1,719,841,065,679	1,812,712,755,509	
4. 환매조건부채권매도 (Bonds Sold under Resale Agreements)	0	150,000,000,000	
. (Other Liabilities)		9,867,724,874,803	12,995,163,272,927
1. 퇴직급여채무 (Allowance for Severance and retirement Benefits)	34,289,148,669	37,528,796,958	
(퇴직보험) (Due from Insurer Severance Benefits)	(9,505,428,682)	(13,417,999,914)	
(국민연금전환금) (Transfer from National Pension Fund)	(15,441,700)	(20,204,800)	
2. 미지급내국환채무 (Domestic Currency Denominated Payable)	418,014,066,005	533,104,774,223	
3. 미지급외국환채무 (Foreign Currency Denominated Payable)	34,118,130,959	152,225,524,997	
4. 미지급금 (Accounts Payable)	6,140,234,947,868	8,572,434,807,450	
5. 미지급비용 (Accrued Expenses)	50,348,640,883	74,826,491,159	
6. 선수수익 (Unearned Revenues)	10,546,768,026	15,898,613,064	
7. 신탁계정차 (Borrowings from Trust Accounts)	504,412,250,286	979,447,147,438	
8. 미지급법인세 (Income Tax Payable)	15,411,037,706	0	
9. 수입보증금 (Deposits for Letter of Guarantees and Others)	80,226,490,800	88,423,257,950	
10. 수입체세 (Withholding Taxes)	6,611,758,736	42,862,243,435	
11. 파생금융상품부채 (Derivatives Instrument Liabilities)	2,560,488,530,613	2,493,639,083,486	

12. 기타대행업무수입금 (Others)	998,163,010	1,189,315,874
13. 지급보증충당금 (Allowance for Acceptances and Guarantees Losses)	4,792,989,941	4,821,567,894
14. 미사용약정충당금 (Allowance for Undrawn Commitment)	1,068,540,948	2,097,226,909
15. 기타충당금 (Others)	14,544,989,745	8,894,094,109
16. 가수금 (Suspenses Payable)	729,167,150	558,532,630
17. 이연법인세대 (Deferred Income Tax Credits)	0	0
18. 유가증권청약증거금 (Guarantee Deposits for Securities Subscription)	410,000,000	650,000,000
19. 잡부채 (Sundry Liabilities)	123,839	65
. (Due to Head Office and Branches)	3,874,291,575,440	4,463,281,311,186
(Total Liabilities)	20,371,109,134,750	24,776,802,715,237
(Stockholders' Equity)		
. (Capital Stock)	617,000,000,000	617,000,000,000
. (Capital Surplus)	2,114,775,320	1,610,098,070
III. 기타 포괄손익 누계액 (Accumulated Other Inclusive Gain(Loss))	415,843,707	2,287,787,318
. (Retained Earnings)	735,973,953,552	736,763,544,015
1. 이익준비금 (Legal Reserve)	210,581,627,443	201,091,627,443
2. 별도준비금 (Voluntary Reserve)	81,755,466,523	81,755,466,523
3. 처분전이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings)	443,636,859,586	453,916,450,049
(당기순이익(Net Income))		
당기(Current Year) : 71,748,759,075		
전기(Prior Year) : 80,000,130,094		
(대손준비금 적립액(Reserve for Credit Losses))		
당기(Current Year) : 46,125,711,643		
전기(Prior Year) : 46,420,649,059		
(Total Stockholders' Equity)	1,355,504,572,579	1,357,661,429,403
(Total Liabilities and stockholders' Equity)	21,726,613,707,329	26,134,464,144,640

2014 1 1 2014 6 30  
 2013 1 1 2013 6 30

(단위:원)

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(Unit:Won)

(Description)	(Jun 30, 2014)		(Jun 30, 2013)	
	(Amount)		(Amount)	
I. 수익합계 (Total Revenues)		4,136,045,321,261		6,415,772,248,300
(1) (Interest Income)		156,944,269,366		205,574,656,923
1. (Interest on Due from Banks)	544,400		147,826,738	
2. 당기손익인식증권이자 (Interest on Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)	31,645,365,847		45,739,291,403	
3. 가 (Interest on Available-for-sale Securities)	60,583,370,483		76,141,053,302	
4. (Interest on Loans)	63,854,798,522		82,297,907,443	
5. 외화본지점대이자 (Interest on Due from Head Office and Branches)	1,411,692		8,144,947	
6. (Other Interest Income)	858,778,422		1,240,433,090	
(2) (Commission Income)		27,291,168,734		33,772,422,392
1. (Commissions Received)	24,793,155,942		30,769,941,525	
2. (Guarantee Fees)	2,331,345,674		2,695,073,285	
3. 유가증권대여료 (Charge on Securities Lent )	166,667,118		307,407,582	
(3) 유가증권평가 및 매매이익 (Gain on Valuation and Sales of Securities)		39,150,443,810		12,142,987,276
1. 당기손익인식증권평가이익 ( Gain on Valuation of Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)	35,684,275,362		515,123,234	
2. 당기손익인식증권매매이익 ( Gain on Sales of Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)	3,334,244,012		10,990,973,673	
3. 매도가능증권매매이익 (Gain on Sales of Available-for-sale Securities)	131,924,436		636,890,370	
(4) 기타금융부채관련수익 (Revenues on Other Financial Liabilities)		8,517,004,727		11,276,636,326
(5) (Gain on Foreign Currency Transactions)		536,387,748,486		926,398,146,473
(6) (Trust Fees and Commissions Received from Trust Account)		4,107,302,764		5,300,716,240
(7) 배당금수익 (Gain on Dividends)		5,130,000		5,130,000
(8) (Other Operating Income)		3,363,642,253,374		5,221,301,552,670
1. (Gain on Derivative Transactions)	3,360,484,434,615		5,217,525,294,732	
2. 공정가액 위험회피대상 관련이익 (Gain on Fair Value Hedged Items)	579,690,815		0	
3. 대손충당금환입액 (Reversal of Allowance for Credit Losses)	1,161,813,682		695,395,908	
4. 지급보증충당금환입액 (Reversal of Allowance for Acceptance and Guarantees Losses)	580,193,444		1,559,386,150	
5. 미사용약정충당금환입액 (Reversal of Allowance for Undrawn Commitment)	695,957,205		0	
6. 대출채권매매이익 (Gain on Disposal(or Acquisition) of Loans)	140,163,613		1,521,475,880	
II. 비용합계 (Total Expenses)		4,046,433,626,160		6,310,839,062,648
(1) (Interest Expenses)		62,052,314,235		81,700,829,465
1. (Interest on Deposits)	27,582,255,234		29,869,186,416	
2. 차입부채이자 (Interest on Borrowings)	20,309,076,179		29,976,884,609	
3. 본지점계정(부채)이자 (Interest on Due to Head Office and Branches)	8,036,410,992		14,409,550,878	
4. 외환지급이자 (Interest Paid on Foreign Transaction)	33,982,325		52,520,438	
5. 기타원화지급이자 (Interest paid on Others in Won)	679,108,122		1,064,104,951	
6. 신탁계정차이자 (Interest on Borrowings from Trust Account)	5,411,481,383		6,328,582,173	
(2) (Commission Expenses)		2,830,843,705		2,958,732,459
1. (Commissions Paid)	2,830,843,705		2,958,732,459	

(3)유가증권평가 및 매매손실 (Loss on Valuation and Sales of Securities)		777,015,884		28,268,440,335
1.당기손익인식증권평가손실 (Loss of Valuation of Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)	27,576,996		25,581,436,367	
2.당기손익인식증권매매손 (Loss on sales of Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)	749,438,887		2,676,034,074	
3.매도가능증권매매손 (Loss on Sales of Available-for-sale Securities)	0		10,969,894	
(4)대출채권평가 및 처분손실 (Loss on Valuation and Disposition of Loans)		0		0
1. (Bad Debt Expenses)	0		0	
(5)기타금융부채관련손실 (Expenses on Other Financial Liabilities)		34,451,587,325		6,665,909,155
(6) (Loss on Foreign Currency Transactions)		486,973,644,118		1,017,938,837,591
(7) (Selling and Administrative Expenses)		61,179,901,181		72,626,895,407
1. (Salaries)	30,047,329,200		34,899,012,749	
2. (Provision for Retirement and Severance Benefits)	3,910,000,002		4,712,000,000	
3.명예퇴직급여 (Retirement Allowance)	△696,742,690		0	
4. (Other Employee Benefits)	2,148,652,138		2,929,054,916	
5. (Rent expenses)	1,965,236,197		2,852,785,137	
6. (Entertainment expenses)	676,881,560		817,963,094	
7. 가 (Depreciation)	811,112,036		954,081,706	
8.무형자산상각비 (Amortization on Intangible Assets)	76,374,974		51,149,994	
9.세금과공과 (Taxes and Dues)	3,786,258,760		5,555,775,870	
10. (Advertising expenses)	93,488,084		288,970,521	
11. (Other Selling and Administrative Expenses)	18,361,310,920		19,566,101,420	
(8) (Other Operating Expenses)		3,398,168,319,713		5,100,679,418,236
1. (Loss on Derivatives Transactions)	3,391,473,250,110		5,089,656,553,601	
2.공정가액 위험회피대상 관련손실 (Loss on Fair Value Hedged Items)	2,165,647,820		4,524,611,684	
3. (Provision for Acceptances and Guarantees Losses)	0		0	
4.미사용약정중당금전입액 (Provision for Undrawn Commitment)	0		1,449,483,203	
5.기타충당부채전입액 (Contribution to Provision Liabilities)	0		0	
6.대출채권매각손 ( Loss on Disposal(or Acquisition) of Loans)	0		0	
7. (Contribution to Fund)	945,711,783		1,166,480,323	
8.예금보험료 (Insurance Fees on Deposits)	3,583,710,000		3,882,289,425	
III. (Operating Income)		89,611,695,101		104,933,185,653
IV. (Non-Operating Income)		3,706,683,530		735,088,878
1. (Gain on Disposition of Tangible Assets)	4,000,000		19,947,204	
2. (Rental Fees Received)	526,370,915		605,692,090	
3. (Other Non-operating Income)	3,176,312,615		109,449,584	
V. (Non-operating Expenses)		235,379,251		573,475,362
1. (Loss on Disposition of Tangible Assets)	538,533		58,242,196	
2.특수채권추심비용 (Expenses on Collecting of Charge-Offs)	26,401,896		20,874,225	
3.비금융자산손상차손 (Non-financial assets Impairment Losses)	0		0	
4. (Other Non-Operating Expenses)	208,438,822		494,358,941	
. (Income Before Income Tax Expense)		93,082,999,380		105,094,799,169
. (Income Tax Expense)		21,334,240,305		25,094,669,075
VIII. 당기순이익 (Net Income)		71,748,759,075		80,000,130,094
(대손준비금 적립액) (Reserve for Credit Losses)		(△152,482,383)		(△3,636,326,038)
(대손준비금반영후 당기순이익) (Net Income after Reserve for Credit Losses)		(71,901,241,457)		(83,636,456,132)
. (Other comprehensive income(loss), net of income taxes)		2,011,806,572		△3,055,639,618
X. 당기총포괄이익 (Total comprehensive income)		73,760,565,646		76,944,490,476