

2016 3/4

HSBC 

**
**

41

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.
- 6.
7. 가
- 8.
- 9.
10. .
- 11.
- 12.
- 13.
- 14.

-
-

가

, HSBC

2016 11 30



1. 수익성

(:)

	2016 9	2015 9	
(A)	1,267	1,445	-178
(B)	65	59	6
	0	0	0
	7	0	7
	58	58	0
	0	1	-1
	0	0	0
(C)	12	26	-14
	4	15	-11
	0	2	-2
	8	0	8
	0	9	-9
(D)	291	352	-61
(A - B + C - D)	923	1,060	-137
()	14	20	-6
	909	1,040	-131
(ROA)	0.46%	0.53%	-0.08%
(ROE)	9.13%	10.46%	-1.33%
(A-B)	1.55%	1.82%	-0.27%
(A)	2.35%	2.90%	-0.55%
(B)	0.80%	1.08%	-0.28%
(NIM)	1.22%	1.35%	-0.13%

2. 생산성

(:)

		2016 9	2015 9	
1		2.21	2.43	-0.22
		108	102	6
		82	75	6
		42	36	6
		26	24	2
	()	573	595	-21
1		61,966	60,479	1,487
		46,872	44,887	1,985
		24,145	21,435	2,710
		14,903	13,998	905
	()	1	1	0

)

3. 건전성

(: ,%)

		2016 9	2015 9	
		54,906	52,059	2,847
	가	50,832	46,098	4,734
		4,074	5,961	-1,887
		0	0	0
		89 (0.16%)	146 (0.28%)	-57
	가	0 (0.00%)	(0.00%)	0
		89 (0.16%)	146 (0.28%)	-57
		0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
		83 (0.15%)	121 (0.23%)	-38
	가	0 (0.00%)	(0.00%)	0
		83 (0.15%)	121 (0.23%)	-38
		0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
	(A/B)	610.11%	350.68%	259.43%
	(A)	543	512	31
	(B)	89	146	-57
		0.22%	0.33%	-0.11%
	()	0.22%	0.34%	-0.12%
*	**	0.00%	0.00%	0.00%
	()	0.00%	0.00%	0.00%
	가 **	2.44%	2.37%	0.07%
	()	2.40%	2.44%	-0.04%
	()			

* 1

**

4. 유동성

(1) ()
(가)

(:%,)

	가 1) (4))	가 2) (4))
1. (HQLA)		60,707
2.	135	13
3. (stable deposits)	-	-
4. (less stable deposits)	135	13
5.	86,423	36,879
6. (operational deposits)	24,375	6,094
7. (non-operational deposits)	61,662	30,399
8. (unsecured debt)	386	386
9.	-	-
10. 가	17,165	14,361
11.	13,553	13,553
12.	-	-
13.	3,613	808
14.	4,026	4,026
15.	9,687	480
16.		55,760
17. (:)	-	-
18.	11,373	7,040
19.	11,048	11,048
20.	22,422	18,088
21. 3)		60,707
22. 3)		37,672
23. (%4)		161%

1) 1 가 ()
2) ()
3) (Level 2 Level 2B)
4) 가

'23. '

'21. ' '22. ' '23.

()

1. ,

(:%,)

				()
	154%	163%	167%	138%
	60,874	61,880	59,366	64,576
Level 1	60,874	61,880	59,366	64,576
Level 2	-	-	-	-

*

3

5. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위:억원,%)

구 분	2016년 9월	2015년 9월	증 감
자본금	6,170	6,170	0
신종자본증권	0	0	0
자본잉여금	36	27	9
이익잉여금	7,847	7,843	4
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	-52	18	-70
자본총계	14,001	14,058	-57

2) BIS기준 자기자본비율

(단위:억원,%)

구 분	2016년 9월	2015년 9월	증 감
BIS자기자본(A)	24,884	24,720	164
위험가중자산(B)	92,638	91,295	1,343
신용위험가중자산	62,470	69,088	-6,618
시장위험가중자산	30,168	22,207	7,961
BIS자기자본비율(A/B)	26.86%	27.08%	-0.22%
기본자본비율	13.58%	14.32%	-0.74%
보완자본비율	13.28%	12.76%	0.52%
단기후순위채무자본비율	0.00%	0.00%	0.00%

- 트레이딩목적 자산·부채현황

(단위:억원,%)

구 분	2016년 9월	2015년 9월	증 감
연결총자산(A)	257,573	284,567	-26,994
트레이딩자산(B)	85,643	100,810	-15,167
트레이딩비율(B/A)	33.25%	35.43%	-2.18%

- 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	2016년 9월	2015년 9월	증 감
대출금	43,687	52,390	-8,703
은행계정	43,687	52,390	-8,703
신탁계정	0	0	0
유가증권	72,203	77,118	-4,915
은행계정	72,203	77,118	-4,915
신탁계정	0	0	0
총여신	54,906	52,059	2,847
은행계정	54,906	52,059	2,847
신탁계정	0	0	0
총수신	64,586	59,345	5,241
은행계정	64,586	59,345	5,241
신탁계정	0	0	0
총자산	257,573	284,567	-26,994
은행계정	257,573	284,567	-26,994
신탁계정			
상호거래(△)			

7. 유가증권투자 및 운용현황

(단위:억원)

		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
은행계정	당기손익인식증권	19,297	21,070	0	1,732
	매도가능증권	51,110	51,133	31	686
	만기보유증권				
	자회사 등 투자지분				
	소계	70,407	72,203	31	2,418
신탁계정	유가증권				
합 계		70,407	72,203	31	2,418

8. 외화자산·부채

1) 형태별 현황

(단위:백만미불)

구 분		2016년09월	2015년09월	증감
자 산	외국통화	0	0	0
	예치금	118	154	-36
	유가증권	117	167	-50
	대출금	2,618	3,134	-516
	매입외환	941	510	431
	콜론	0	0	0
	기타자산	6,574	6,117	457
	대손충당금(△)	-1	-2	1
	현재가치할인차금(△)	0	0	0
	자산총계	10,367	10,080	287
부 채	예수금	1,427	1,091	336
	차입금	88	85	3
	콜머니	0	300	-300
	사채	0	0	0
	기타부채	8,852	8,604	248
	부채총계	10,367	10,080	287

*Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

2) 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분	2016년 09월			2015년 09월		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
베트남	188	0	188	193	0	193
인도네시아	116	0	116	119	0	119
브라질	100	0	100	100	0	100
터키	56	0	56	80	0	80
홍콩	44	0	44	44	0	44
총계	504	0	504	536	0	536

*국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

3) 외화만기 불일치갭 비율

(단위 : %)

기간별	7일이내	30일이내	90일이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
갭비율(%)	-0.19	-0.37	1.52	2.14	2.05	-0.04	0.03

* (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

4) 순의환익스포저

(단위:천미불)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율(%)
1월	-944,326	942,101	-2,224	-0.09%
2월	-960,219	963,715	3,496	0.18%
3월	-1,394,846	1,398,657	3,811	0.20%
4월	-1,363,572	1,358,552	-5,020	-0.23%
5월	-1,948,575	1,969,676	21,101	0.92%
6월	-2,276,253	2,295,325	19,072	0.83%
7월	-2,189,355	2,151,520	-37,835	-1.63%
8월	-1,908,288	1,895,685	-12,603	-0.54%
9월	-1,762,085	1,757,591	-4,494	-0.19%
10월				
11월				
12월				

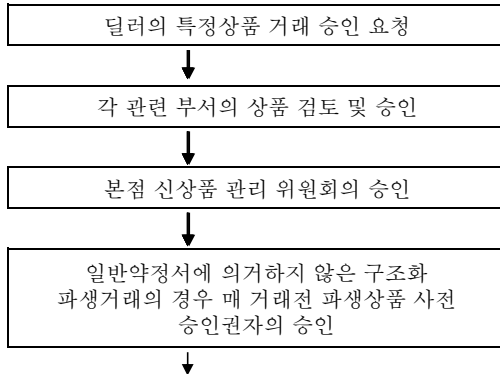
주) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은(+), 매도포지션은(-)로

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 매에 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 : 자금상품관리부(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 : 현금흐름을 FX swap에 내재된 할인계수로 할인
 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-Scholes model을 사용

* 이자율옵션(Cap/Floor, Swaption)

Black-Scholes model을 사용

(4) 파생상품거래 관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	21,200	0	44
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	21,200	0	44
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	103,635	1,981	1,956
선 도	27,610	284	282
스 왓	67,623	1,585	1,562
장외옵션	8,402	112	112
매매목적거래(C)	1,669,198	29,138	31,285
선 도	1,017,067	20,104	21,102
선 물	4,539	0	0
스 왓	647,092	9,034	10,181
장내옵션	0	0	0
장외옵션	500	0	2
합계(A+ B+ C)	1,794,033	31,119	33,285

(5) 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		해당사항없음	
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)			

(6) 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	21,200	0	44
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	21,200	0	44
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	46,891	790	831
선 도	1,000	176	176
스 왓	45,691	610	651
장외옵션	200	4	4
매매목적거래(C)	418,159	4,309	6,427
선 도	6,800	0	1,180
선 물	4,539	0	0
스 왓	406,320	4,309	5,245
장내옵션	0	0	0
장외옵션	500	0	2
합계(A+ B+ C)	486,250	5,099	7,302

(7) 이자율관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		해당사항없음	
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)			

(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 왓	0	0	0
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	56,744	1,191	1,125
선 도	26,610	108	106
스 왓	21,932	975	911
장외옵션	8,202	108	108
매매목적거래(C)	1,251,039	24,829	24,858
선 도	1,010,267	20,104	19,922
선 물	0	0	0
스 왓	240,772	4,725	4,936
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
합계(A+ B+ C)	1,307,783	26,020	25,983

(9)통화관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		해당사항없음	
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)			

(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			
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)			

해당사항없음

(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)		해당사항없음	
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)			

(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	해당사항 없음					
Total Return Swap						
Credit Option						
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 있을 경우 수시 변동함.

나. 여·수신 상품별 금리 현황

(1) 여신금리

(2016.10.31일 현재)

구분			신용등급별1) 현황			비고
			최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증,최장5년)	등급	해당사항없음			
		적용금리				
	아파트담보대출 (최장30년)	등급				
		적용금리				
예금담보대출 (정기예금1년)	등급					
	적용금리					
기업대출2)	기업일반대출 (1년)	등급	3	3	3	기준금리
		적용금리	CD +2.045%	CD +2.045%	CD +2.045%	3개월 CD
	당좌대출	등급	3	3	3	기준금리
		적용금리	CD +1.469%	CD +1.469%	CD +1.469%	3개월 CD

주: 1)정상등급을 대상으로 함
2)무보증대출 기준

(2) 수신금리

(2016.10.31일 현재)

구분	기간	최저금리1)	최고금리2)	비고
보통예금	-	0.01%	1.15%	
저축예금	-	0.05%	1.05%	
정기예금	3개월	0.70%	1.00%	
	6개월	0.75%	1.00%	
	1년	0.75%	1.00%	

주: 1)기본고시금리 기준
2)일반우대금리 기준
3)기업고객 기준

11. 금융사고 발생현황

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고금액 기준	2016년도 3분기	2016년도 2분기	2016년도 1분기	2015년도 4분기
~ 10억원미만	해당사항없음			
10억원이상 ~ 100억원미만				
100억원이상 ~				
총 계	해당사항없음			

주) 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		2016년도 3분기	2016년도 2분기	2016년도 1분기	2015년도 4분기
금전사고	횡령	해당사항없음			
	유용				
	배임				
	사기				
금융질서 문란행위	도난피탈	해당사항없음			
	금품수수				
	사금융알선				
	실명제위반				
	사적금전대차				
기타	해당사항없음				
총 계					

주) 금융사고 세부 유형에 포함되지 않는 경우 '금융질서 문란행위 - 기타'로 분류하여 해당기간 중 금융감독원에 보고한 금융사고 총계와 일치하도록 작성

12. 유동성커버리지비율 위반사실

위반구분	발생월	비율	향후준수계획	약정서체결내용	이행여부	비고
해당사항없음						

13. 민원현황 및 민원발생평가등급

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

※ 대상기간

- 당분기 : 2016년 3분기 (2016.7.1~2016.9.30)
- 직전분기 : 2016년 2분기 (2016.4.1~2016.6.30)

가. 민원건수

- 신용카드 비점영은행

구분	민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
	2016년 3분기	증감율 (%)	2016년 2분기	2016년 3분기	증감율 (%)	2016년 2분기	
자체민원 ¹⁾	5	67%	3	6.11	73%	3.54	
대외민원 ²⁾	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
합계	5	67%	3	6.11	73%	3.54	

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
	2016년 3분기	증감율 (%)	2016년 2분기	2016년 3분기	증감율 (%)	2016년 2분기	
자체 민원 ¹⁾	전 체						해당사항없음
	신용카드제외 ²⁾						
대외 민원 ³⁾	전 체						
	신용카드제외 ²⁾						
합계	전 체						

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
		2016년 3분기	증감율 (%)	2016년 2분기	2016년 3분기	증감율 (%)	2016년 2분기	
유 형	수 신	1	-50%	2	1.22	-48%	2.36	
	여 신	1	0%	1	1.22	4%	1.18	
	신용카드 ^{주1)}	-	-	-	-	-	-	
	외환업무	3	100%	0	3.67	100%	0.00	
	기 타 ^{주2)}	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
합계		5	67%	3	6.11	73%	3.54	

주1) 신용카드 겸영은행인 경우 비고에 해당사항을 표시

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

다. 최근 3년간 민원발생평가등급

연도	2015년	2014년	2013년
평가등급*	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

재 무 상 태 표

당기 : 2016년 9월 30일 현재
전기 : 2015년 9월 30일 현재

홍콩상하이은행 서울지점

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(단위:원)

(Unit:Won)

과 목 (Description)	당기 (Sep 30, 2016)		전기 (Sep 30, 2015)	
	금 액(Amount)		금 액(Amount)	
자 산 (Assets)				
I. 현금및예치금 (Cash and Due from Bank)		181,390,061,446		343,679,999,539
1. 현금 (Cash and Checks)	7,277,696,782		5,306,454,102	
2. 외국통화 (Foreign Currency)	192,465,145		311,815,462	
3. 원화예치금 (Due from Banks in Won)	44,820,858,063		154,171,383,469	
4. 외화예치금 (Due from Banks in Foreign Currency)	129,099,041,456		183,890,346,506	
II. 유가증권 (Securities)		7,220,286,943,118		7,711,757,095,643
(1) 당기손익인식증권 (Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)		2,106,986,831,897		2,240,221,745,456
1. 국채 (Government Bonds)	1,775,067,273,730		1,493,124,248,485	
2. 금융채 (Finance Debentures)	311,400,365,747		716,647,009,393	
3. 사채 (Corporate Bonds)	20,519,192,421		30,450,487,578	
4. 외화당기손익인식증권 (Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities in foreign Currency)	-		-	
(2) 매도가능증권 (Available-for-sale Securities)		5,113,300,111,221		5,471,535,350,187
1. 주식 (Stocks)	301,336,200		288,805,320	
2. 국채 (Government Bonds)	1,163,428,976,333		865,980,573,794	
3. 금융채 (Finance Debentures)	3,796,514,930,040		4,405,481,665,323	
4. 사채 (Corporate Bonds)	25,104,290,761		-	
5. 외화매도가능증권 (Available-for-sale Securities in Foreign Currency)	127,950,577,887		199,784,305,750	
6. 대여매도가능 증권 (Securities Lent)	-		-	
III. 대출채권 (Loans)		5,992,925,317,128		6,547,345,678,938
(이연대출부대손익 +-) (Net deferred origination fees and costs+-)	(2,110,197,167)		(2,416,695,909)	
(대손충당금) (Allowance for Possible Loan Losses)	(1,971,564,558)		(2,374,638,691)	
1. 원화대출금 (Loans in Won)	1,498,644,979,551		1,494,873,143,258	
2. 외화대출금 (Loans in Foreign Currency)	2,865,544,989,794		3,734,836,039,374	
3. 매입외환 (Bills Bought in Foreign Currency)	1,031,768,297,897		608,776,544,353	
4. 콜론 (Call Loans)	-		-	
5. 내국수입유انس (Domestic Import Usance Bill)	4,532,411,164		9,254,492,815	
6. 환매조건부채권매수 (Bonds Purchased under Resale Agreements)	-		-	
7. 팩토링채권 (Factoring Receivables)	596,516,400,447		704,396,793,738	
IV. 유형자산 (Property and equipment, net of accumulated depreciation)		39,842,288,199		40,948,022,823
(투자부동산(Investment property)) 당기(Current Year): 5,880,048,489 전기(Prior Year): 6,044,049,002				
(감가상각누계액) (Accumulated Depreciation)	(30,360,170,990)		(30,394,425,679)	
1. 토지 (Land)	28,380,824,185		28,380,824,185	
2. 건물 (Buildings)	23,707,494,237		23,715,552,597	

3. 임차점포시설물 (Leasehold Improvements)	7,124,341,210		7,125,936,210	
4. 동산 (Movables)	10,989,799,557		12,120,135,510	
V. 기타자산 (Other Assets)		12,321,489,175,593		13,809,824,972,133
(대손충당금) (Allowance for Possible Other Assets)	(92,215,911)		(74,786,673)	
1. 미수금 (Account Receivable)	8,400,269,668,290		9,470,550,750,194	
2. 보증금 (Guarantee Deposits)	4,955,440,320		13,470,605,293	
3. 미수수익 (Accrued Incomes)	46,475,844,538		75,562,884,769	
4. 선급비용 (Prepaid Expenses)	509,543,910		493,462,311	
5. 미회수내국환채권 (Domestic Currency Denominated Receivables)	672,262,121,060		303,191,004,943	
6. 파생금융상품자산 (Derivatives instruments asset)	3,112,379,637,682		3,907,244,813,050	
7. 가지급금 (Suspense Receivable)	118,745,621		942,581,021	
8. 무형자산 (Intangible Assets)	233,913,785		402,623,207	
9. 잡자산 (Sundry Assets)	658,107,627		1,514,904,310	
10. 선급금 (Accounts Prepaid)	-		-	
11. 이연법인세자산 (Deferred Income Tax Assets)	83,718,368,671		36,526,129,708	
VI. 본지점계정 (Due from Head Office and Branches)		1,316,385,029		3,134,275,790
자 산 총 계 (Total Assets)		25,757,250,170,513		28,456,690,044,866
부 채 (Liabilities)				
I. 예수부채 (Deposits)		6,458,589,079,556		5,934,455,083,793
현재가치할인차금(-) (Discount Present Value)(-)	-		-	
현재가치할증차금(+) (Premium Present Value)(+)	-		-	
1. 요구불예금 (Demand Deposits)	5,037,212,717,766		4,419,980,835,603	
2. 기한부예금 (Time Deposits)	1,328,161,777,143		1,293,261,464,002	
3. 양도성예금증서 (Negotiable Certificates of Deposits)	93,214,584,647		221,212,784,188	
II. 차입부채 (Borrowings)		240,919,744,212		948,834,641,249
1. 원화차입금 (Borrowings in Won)	-		-	
2. 외화차입금 (Borrowings in Foreign Currency)	96,919,744,212		100,984,641,249	
3. 콜머니 (Call Money)	124,000,000,000		847,850,000,000	
4. 환매조건부채권매도 (Bonds Sold under Resale Agreements)	20,000,000,000		-	
III. 기타부채 (Other Liabilities)		12,931,451,966,264		15,237,814,991,969
1. 퇴직급여채무 (Allowance for Severance and retirement Benefits)	48,281,476,210		42,999,393,027	
(퇴직보험) (Due from Insurer Severance Benefits)	(8,341,362,951)		(8,696,301,615)	
(국민연금전환금) (Transfer from National Pension Fund)	(10,984,000)		(10,984,000)	
2. 미지급내국환채무 (Domestic Currency Denominated Payable)	29,516,255,971		237,800,694,667	
3. 미지급외국환채무 (Foreign Currency Denominated Payable)	33,987,838,249		49,028,654,263	
4. 미지급금 (Accounts Payable)	8,453,223,113,801		9,656,322,397,034	
5. 미지급비용 (Accrued Expenses)	74,376,564,397		67,168,441,154	
6. 선수수익 (Unearned Revenues)	16,899,761,580		23,368,868,747	
7. 신탁계정차 (Borrowings from Trust Accounts)	669,472,211,782		1,058,069,403,715	
8. 미지급법인세 (Income Tax Payable)	42,951,942,647		16,199,535,794	
9. 수입보증금 (Deposits for Letter of Guarantees and Others)	219,886,008,000		133,531,739,758	
10. 수입세 (Withholding Taxes)	14,873,103,945		13,269,678,970	
11. 파생금융상품부채 (Derivatives Instrument Liabilities)	3,328,767,459,978		3,932,222,802,056	

12. 기타대행업무수입금 (Others)	873,778,622	804,713,310
13. 지급보증충당금 (Allowance for Acceptances and Guarantees Losses)	5,433,024,589	4,804,821,339
14. 미사용약정충당금 (Allowance for Undrawn Commitment)	576,618,896	1,241,856,249
15. 기타충당금 (Others)	86,776,565	6,535,017,708
16. 가수금 (Suspenses Payable)	598,377,983	854,259,793
17. 이연법인세대 (Deferred Income Tax Credits)	-	-
18. 유가증권청약증거금 (Guarantee Deposits for Securities Subscription)	-	2,300,000,000
19. 잡부채 (Sundry Liabilities)	-	0
IV. 본지점계정 (Due to Head Office and Branches)	4,726,204,543,179	4,929,764,301,934
부 채 총 계 (Total Liabilities)	24,357,165,333,211	27,050,869,018,945
자 본 (Stockholders' Equity)		
I. 자본금 (Capital Stock)	617,000,000,000	617,000,000,000
II. 자본잉여금 (Capital Surplus)	3,581,165,912	2,661,210,257
III. 기타 포괄손익 누계액 (Accumulated Other Inclusive Gain(Loss))	(5,201,250,063)	1,833,088,904
IV. 이익잉여금 (Retained Earnings)	784,704,921,454	784,326,726,760
1. 이익준비금 (Legal Reserve)	238,801,627,443	224,741,627,443
2. 별도준비금 (Voluntary Reserve)	81,755,466,523	81,755,466,523
3. 처분전이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings)	464,147,827,488	477,829,632,794
(당기순이익(Net Income))		
당기(Current Year) : 92,259,726,977		
전기(Prior Year) : 105,941,532,283		
(대손준비금 적립액(Reserve for Credit Losses))		
당기(Current Year) : 46,958,927,393		
전기(Prior Year) : 44,954,424,799		
자 본 총 계 (Total Stockholders' Equity)	1,400,084,837,303	1,405,821,025,921
부 채 와 자 본 총 계 (Total Liabilities and stockholders' Equity)	25,757,250,170,513	28,456,690,044,866

포 괄 손 익 계 산 서

당기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지
 전기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 9월 30일까지

홍콩상하이은행 서울지점

(단위: 원)

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(Unit: Won)

과 목 (Description)	당기 (Sep 30, 2016)		전기 (Sep 30, 2015)	
	금 액(Amount)		금 액(Amount)	
I. 수익합계 (Total Revenues)		11,421,637,644,879		9,882,981,597,434
(1)이자수익 (Interest Income)		192,893,579,162		212,015,122,498
1. 예치금이자 (Interest on Due from Banks)	7,112,376		17,802,618	
2. 당기손익인식증권이자 (Interest on Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)	29,135,128,812		39,098,095,623	
3. 배도가능증권이자 (Interest on Available-for-sale Securities)	66,929,557,299		88,929,473,429	
4. 대출채권이자 (Interest on Loans)	94,064,628,707		82,556,715,237	
5. 외화본지점대이자 (Interest on Due from Head Office and Branches)	13,565,563		1,429,489	
6. 기타이자수익 (Other Interest Income)	2,743,586,405		1,411,606,102	
(2)수수료수익 (Commission Income)		31,422,175,576		40,597,848,787
1. 수입수수료 (Commissions Received)	27,561,324,517		37,153,938,114	
2. 수입보증료 (Guarantee Fees)	3,860,851,059		3,352,916,030	
3. 유가증권대여료 (Charge on Securities Lent)	0		90,994,643	
(3)유가증권평가 및 매매이익 (Gain on Valuation and Sales of Securities)		149,429,406,658		60,298,570,875
1. 당기손익인식증권평가이익 (Gain on Valuation of Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)	133,185,451,327		43,341,768,296	
2. 당기손익인식증권매매이익 (Gain on Sales of Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)	14,585,962,809		15,476,812,090	
3. 배도가능증권매매이익 (Gain on Sales of Available-for-sale Securities)	1,657,992,522		1,479,990,489	
(4)기타금융부채관련수익 (Revenues on Other Financial Liabilities)		796,831,268		7,154,060,551
(5)외환거래이익 (Gain on Foreign Currency Transactions)		1,707,065,080,615		1,632,655,951,386
(6)신탁보수 (Trust Fees and Commissions Received from Trust Account)		5,545,744,181		5,795,268,613
(7)배당금수익 (Gain on Dividends)		5,130,000		36,936,000
(8)기타영업수익 (Other Operating Income)		9,334,479,697,419		7,924,427,838,724
1. 파생상품 관련이익 (Gain on Derivative Transactions)	9,331,229,621,339		7,916,777,921,541	
2. 공정가액 위험회피대상 관련이익 (Gain on Fair Value Hedged Items)	1,912,755,144		4,736,086,173	
3. 대손충당금환입액 (Reversal of Allowance for Credit Losses)	360,459,843		1,483,474,515	
4. 지급보증충당금환입액 (Reversal of Allowance for Acceptance and Guarantees Losses)	0		219,325,468	
5. 미사용약정충당금환입액 (Reversal of Allowance for Undrawn Commitment)	837,184,731		0	
6. 기타충당금환입액 (Reversal of Other Allowance)	0		920,774,184	
7. 대출채권매매이익 (Gain on Disposal(or Acquisition) of Loans)	139,676,362		290,256,843	
II. 비용합계 (Total Expenses)		11,300,814,440,195		9,742,389,040,367
(1)이자비용 (Interest Expenses)		59,905,497,872		66,559,943,084
1. 예수부채이자 (Interest on Deposits)	22,421,407,910		33,274,989,008	
2. 차입부채이자 (Interest on Borrowings)	8,898,835,084		9,809,764,166	
3. 본지점계정(부채)이자 (Interest on Due to Head Office and Branches)	22,462,886,459		15,096,582,409	
4. 외환지급이자 (Interest Paid on Foreign Transaction)	339,442,978		96,696,576	
5. 기타원화지급이자 (Interest paid on Others in Won)	593,314,443		822,268,513	
6. 신탁계정차이자 (Interest on Borrowings from Trust Account)	5,189,610,998		7,459,642,412	
(2)수수료비용 (Commission Expenses)		5,691,151,072		3,683,369,686
1. 지급수수료 (Commissions Paid)	5,691,151,072		3,683,369,686	
(3)유가증권평가 및 매매손실 (Loss on Valuation and Sales of Securities)		3,747,766,791		2,006,791,111
1. 당기손익인식증권평가손실 (Loss of Valuation of Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)	444,319,289		156,215,853	
2. 당기손익인식증권매매손 (Loss on sales of Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)	3,270,587,502		1,847,155,259	

3. 매도가능증권매손 (Loss on Sales of Available-for-sale Securities)	32,860,000		3,420,000	
(4)대출채권평가 및 처분손실 (Loss on Valuation and Disposition of Loans)		31,859,193		0
1. 대손상각비 (Bad Debt Expenses)	31,859,193		0	
(5)기타금융부채관련손실 (Expenses on Other Financial Liabilities)		49,054,133,786		40,264,918,181
(6)외환거래손실 (Loss on Foreign Currency Transactions)		1,359,099,502,833		1,776,547,188,600
(7)판매비와 일반관리비 (Selling and Administrative Expenses)		85,325,647,107		93,022,084,605
1. 급여 (Salaries)	43,611,164,969		47,160,437,667	
2. 퇴직급여 (Provision for Retirement and Severance Benefits)	5,749,456,455		5,815,105,119	
3. 명예퇴직급여 (Retirement Allowance)	0		0	
4. 복리후생비 (Other Employee Benefits)	4,102,614,593		4,787,497,585	
5. 임차료 (Rent expenses)	1,771,190,904		1,938,339,974	
6. 집대비 (Entertainment expenses)	607,439,702		1,348,279,558	
7. 감가상각비 (Depreciation)	1,033,244,789		1,232,709,612	
8. 무형자산상각비 (Amortization on Intangible Assets)	169,500,816		153,834,983	
9. 세금과공과 (Taxes and Dues)	5,298,947,063		6,873,993,248	
10. 광고선전비 (Advertising expenses)	69,235,000		89,583,500	
11. 기타판매비와 일반관리비 (Other Selling and Administrative Expenses)	22,912,852,816		23,622,303,359	
(8)기타영업비용 (Other Operating Expenses)		9,737,958,881,541		7,760,304,745,100
1. 파생상품관련비용 (Loss on Derivatives Transactions)	9,726,178,944,832		7,749,970,818,794	
2. 공정가액 위험회피대상 관련손실 (Loss on Fair Value Hedged Items)	3,040,389,124		3,056,125,580	
3. 지급보충충당금전입액 (Provision for Acceptances and Guarantees Losses)	703,951,840		0	
4. 미사용약정충당금전입액 (Provision for Undrawn Commitment)	0		119,727,580	
5. 기타충당부채전입액 (Contribution to Provision Liabilities)	0		0	
6. 대출채권매각손 (Loss on Disposal(or Acquisition) of Loans)	0		0	
7. 기금출연료 (Contribution to Fund)	3,058,810,745		2,044,978,146	
8. 예금보험료 (Insurance Fees on Deposits)	4,976,785,000		5,113,095,000	
III. 영업이익 (Operating Income)		120,823,204,684		140,592,557,067
IV. 영업외수익 (Non-Operating Income)		960,888,698		1,032,002,561
1. 유형자산매각이익 (Gain on Disposition of Tangible Assets)	0		0	
2. 수입일대료 (Rental Fees Received)	828,552,980		794,403,370	
3. 기타영업외수익 (Other Non-operating Income)	132,335,718		237,599,191	
V. 영업외비용 (Non-operating Expenses)		391,967,985		474,587,564
1. 유형자산처분손실 (Loss on Disposition of Tangible Assets)	5,305,686		0	
2. 특수채권추실비용 (Expenses on Collecting of Charge-Offs)	41,782,018		46,196,367	
3. 비금융자산손상차손 (Non-financial assets Impairment Losses)	0		0	
4. 기타영업외비용 (Other Non-Operating Expenses)	344,880,281		428,391,197	
VI. 법인세비용차감전순이익 (Income Before Income Tax Expense)		121,392,125,397		141,149,972,064
VII. 법인세비용 (Income Tax Expense)		29,132,398,419		35,208,439,781
VIII. 당기순이익 (Net Income)		92,259,726,978		105,941,532,283
(대손준비금 적립액) (Reserve for Credit Losses)		(1,353,530,088)		(1,973,545,462)
(대손준비금반영후 당기순이익) (Net Income after Reserve for Credit Losses)		(90,906,196,890)		(103,967,986,821)
IX. 당기타회계손익 (Other comprehensive income(loss), net of income taxes)		-3,899,221,840		-724,826,518
X. 당기총포괄이익 (Total comprehensive income)		88,360,505,138		105,216,705,764