

2018 2/4



**
**

41

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

-
-

, HSBC

2018 8 31



1. 수익성

(:)

	2018 6	2017 6	
(A)	940	950	-10
(B)	45	105	-60
	0	0	0
	0	0	0
	39	40	-1
	0	2	-2
	6	63	-57
(C)	15	21	-6
	7	8	-1
	0	13	-13
	8	0	8
	0	0	0
(D)	220	210	10
(A - B + C - D)	690	656	34
()	73	-111	184
	617	767	-150
(ROA)	0.62%	0.54%	0.07%
(ROE)	10.90%	9.68%	1.22%
(A-B)	1.58%	1.60%	-0.02%
(A)	2.33%	2.28%	0.05%
(B)	0.75%	0.68%	0.07%
(NIM)	1.20%	1.18%	0.02%

2. 생산성

(:)

		2018 6	2017 6	
1		1.73	1.69	0.04
		126	110	16
		99	84	15
		32	43	-12
		26	27	-1
	()	545	563	-19
1		68,625	61,921	6,705
		53,723	47,260	6,463
		17,245	24,453	-7,208
		13,932	14,961	-1,029
	()	1	1	0

)

3. 건전성

(: ,%)

		2018 6	2017 6	
		39,555	47,706	-8,151
	가	36,887	44,386	-7,499
		2,668	3,320	-652
		0	0	0
		33 (0.08%)	62 (0.13%)	-29
	가	0 (0.00%)	(0.00%)	0
		33 (0.08%)	62 (0.13%)	-29
		0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
		37 (0.09%)	58 (0.12%)	-21
	가	0 (0.00%)	(0.00%)	0
		37 (0.09%)	58 (0.12%)	-21
		0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
	(A/B)	79.79%	110.07%	-30.28%
	(A)	26	68	-42
	(B)	33	62	-29
		0.14%	0.20%	-0.06%
	()	0.16%	0.21%	-0.05%
*	**	0.00%	0.00%	0.00%
	()	0.00%	0.00%	0.00%
	가 **	1.67%	2.34%	-0.67%
	()	1.73%	2.42%	-0.69%
	()			

* 1

**

4. 유동성

(1) ()
 (가)

(:%,)

		가 1) (4))	가 2) (4))
1.	(HQLA)	 	70,012
2.		135	13
3.	(stable deposits)	-	-
4.	(less stable deposits)	135	13
5.		80,395	54,247
6.	(operational deposits)	-	-
7.	(non-operational deposits)	80,365	54,217
8.	(unsecured debt)	30	30
9.		-	-
10.	가	11,134	9,661
11.		9,133	9,133
12.		-	-
13.		2,001	528
14.		4,665	4,665
15.		7,884	394
16.		 	68,980
17.	(:)	-	-
18.		7,586	4,757
19.		9,472	9,472
20.		17,058	14,229
21.	3)	 	70,012
22.	3)	 	54,751
23.	(%)4)	 	128%

1) 1 가 ()

2) ()

3) (Level 2 Level 2B)

4) 가

'23. '

'21. '22.

()

1. ,

(:%,)

				()
	130%	132%	123%	120%
	70,525	69,172	70,340	63,291
Level 1	70,525	69,172	70,340	63,291
Level 2	-	-	-	-

*

5. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위:억원,%)

구 분	2018년 6월	2017년 6월	증 감
자본금	6,170	6,170	0
신종자본증권	0	0	0
자본잉여금	24	27	-3
이익잉여금	6,818	7,703	-885
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	-57	-81	24
자본총계	12,955	13,819	-864

2) BIS기준 자기자본비율

(단위:억원,%)

구 분	2018년 6월	2017년 6월	증 감
BIS자기자본(A)	23,940	25,046	-1,106
위험가중자산(B)	81,317	81,598	-281
신용위험가중자산	54,660	56,370	-1,710
시장위험가중자산	26,657	25,228	1,429
BIS자기자본비율(A/B)	29.44%	30.69%	-1.25%
기본자본비율	15.02%	16.17%	-1.15%
보완자본비율	14.42%	14.52%	-0.10%
단기후순위채무자본비율	0.00%	0.00%	0.00%

- 트레이딩목적 자산·부채현황

(단위:억원,%)

구 분	2018년 6월	2017년 6월	증 감
연결총자산(A)	234,788	207,022	27,766
트레이딩자산(B)	82,868	49,826	33,042
트레이딩비율(B/A)	35.29%	24.07%	11.23%

- 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	2018년 6월	2017년 6월	증 감
대출금	26,272	36,149	-9,877
은행계정	26,272	36,149	-9,877
신탁계정	0	0	0
유가증권	78,555	54,574	23,981
은행계정	78,555	54,574	23,981
신탁계정	0	0	0
총여신	39,555	47,706	-8,151
은행계정	39,555	47,706	-8,151
신탁계정	0	0	0
총수신	66,358	59,655	6,703
은행계정	66,358	59,655	6,703
신탁계정	0	0	0
총자산	234,788	207,022	27,766
은행계정	234,788	207,022	27,766
신탁계정	0	0	0
상호거래(△)	0	0	0

7. 유가증권투자 및 운용현황

(단위:억원)

		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	29,032	28,691	0	266
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	49,652	49,614	-10	396
	상각후원가측정유가증권	250	250		4
	자회사 등 투자지분				
	소계	78,934	78,555	-10	666
신탁계정	유가증권				
합 계		78,934	78,555	-10	666

8. 외화자산·부채

1) 형태별 현황

(단위:백만미분)

구 분		2018년06월	2017년06월	증감
자 산	외국통화	0	0	0
	예치금	141	121	20
	유가증권	0	67	-67
	대출금	1,124	1,866	-742
	매입외환	593	539	54
	콜론	0	0	0
	기타자산	5,868	5,013	855
	대손충당금(△)	0	-1	1
	현재가치할인차금(△)	0	0	0
	자산총계	7,726	7,605	121
부 채	예수금	1,287	1,080	207
	차입금	62	56	6
	콜머니	0	28	-28
	사채	0	0	0
	기타부채	6,377	6,441	-64
	부채총계	7,726	7,605	121

*Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

2) 가

(:)

	2018 06			2017 06		
		가			가	
	112	0	112	114	0	114
	90	0	90	0	0	0
	30	0	30	35	0	35
	23	0	23	57	0	57
	13	0	13	13	0	13
	268	0	268	219	0	219

* , 5 가

3)

(: %)

	30	90	6	1	3	3
(%)	1.36	0.05	1.39	0.82	-0.20	0.15

1) (-) /

2) 가 30 .

4)

(:)

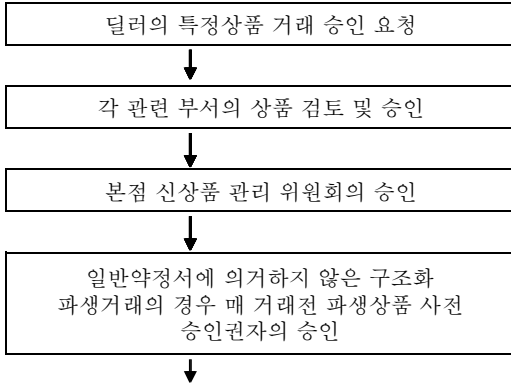
				(%)
1	-1,380,143	1,371,124	-9,019	-0.39%
2	-1,227,003	1,252,797	25,794	1.12%
3	-2,001,976	1,975,231	-26,745	-1.15%
4	-2,084,902	2,058,483	-26,419	-1.22%
5	-3,269,977	3,235,490	-34,488	-1.59%
6	-2,128,932	2,091,165	-37,766	-1.74%
7				
8				
9				
10				
11				
12				

) , (+), (-)

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 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 (Wholesale & Market 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)	11,000	17	9
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	11,000	17	9
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	210,299	1,166	1,165
선 도	10,376	81	80
스 왓	191,781	1,032	1,032
장외옵션	8,142	53	53
매매목적거래(C)	1,873,097	25,651	25,981
선 도	1,293,283	19,958	19,640
선 물	2,008	0	0
스 왓	575,166	5,693	6,340
장내옵션	0	0	0
장외옵션	2,640	0	1
합계(A+ B+ C)	2,094,396	26,834	27,155

(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)	11,000	17	9
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	11,000	17	9
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	169,842	253	255
선 도			
스 왓	169,642	250	252
장외옵션	200	3	3
매매목적거래(C)	348,762	2,068	2,743
선 도	7,300	334	65
선 물	2,008	0	0
스 왓	336,814	1,734	2,677
장내옵션	0	0	0
장외옵션	2,640	0	1
합계(A+ B+ C)	529,604	2,338	3,007

(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)	40,457	913	910
선 도	10,376	81	80
스 왓	22,139	782	780
장외옵션	7,942	50	50
매매목적거래(C)	1,524,335	23,583	23,238
선 도	1,285,983	19,624	19,575
선 물	0	0	0
스 왓	238,352	3,959	3,663
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
합계(A+ B+ C)	1,564,792	24,496	24,148

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

해당사항없음

(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

(2018.07.31일 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 +1.484%	CD +1.484%	CD +1.484%	3개월 CD
	당좌대출	등급	3	3	3	기준금리
		적용금리	CD +1.539%	CD +1.539%	CD +1.539%	3개월 CD

주: 1)정상등급을 대상으로 함
2)무보증대출 기준

(2) 수신금리

(2018.07.31일 현재)

구분	기간	최저금리1)	최고금리2)	비고
보통예금	-	0.01%	0.80%	
저축예금(MMDA)	-	0.05%	0.80%	
정기예금	3개월	0.86%	1.22%	
	6개월	1.00%	1.30%	
	1년	1.20%	1.45%	

주: 1)기본고시금리 기준
2)일반우대금리 기준
3)기업고객 기준

11. 금융사고 발생현황

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고금액 기준	2018년도 2분기	2018년도 1분기	2017년도 4분기	2017년도 3분기
~ 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. 사고유형 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고유형 기준		2018년도 2분기	2018년도 1분기	2017년도 4분기	2017년도 3분기
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. 민원건수

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

※ 동 민원건수는 전국은행연합회의 「금융업경영통일공시기준」에 의거하여 작성되었습니다.

※ 대상기간

- 당분기 : 2018년 2분기 (2018.4.1~2018.6.30)
- 직전분기 : 2018년 1분기 (2018.1.1~2018.3.31)

가. 민원건수

- 신용카드 비점영은행

구분	민원건수		환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
	2018년 2분기	증감율 (%)	2018년 1분기	2018년 2분기	증감율 (%)	
자체민원 ¹⁾	1	-50%	2	1.57	-48%	3.01
대외민원 ²⁾	0	0%	0	0.00	0%	0.00
합계	1	-50%	2	1.57	-48%	3.01

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
	2018년 2분기	증감율 (%)	2018년 1분기	2018년 2분기	증감율 (%)	
자체 민원 ¹⁾	전 체					해당사항없음
	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
		2018년 2분기	증감율 (%)	2018년 1분기	2018년 2분기	증감율 (%)	2018년 1분기	
유 형	수 신	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
	여 신	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
	신용카드 ^{주1)}	-	-	-	-	-	-	신용카드 업무겸영
	외환업무	1	100%	0	1.57	100%	0.00	
	기 타 ^{주2)}	0	-100%	2	0.00	-100%	3.01	
합계		1	-50%	2	1.57	-48%	3.01	

주1) 신용카드 겸영은행인 경우 비고에 해당사항을 표시

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

다. 주요 금융상품별 민원건수

구분		민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2018년 2분기	증감율 (%)	2018년 1분기	2018년 2분기	증감율 (%)	2017년 1분기	
수 신	정기 예·적금	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
	그 외 수신	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
여 신	주택담보대출	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
	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		1	-50%	2	1.57	-48%	3.01	
합계		1	-50%	2	1.57	-48%	3.01	

주1) 체크카드 포함, 신용카드 겸영은행인 경우 비고에 해당사항을 표시

재 무 상 태 표

당기 : 2018년 6월 30일 현재
 전기 : 2017년 6월 30일 현재

홍콩상하이은행 서울지점

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(단위:원)

(Unit:Won)

과 목 (Description)	당기 (Jun 30, 2018)		전기 (Jun 30, 2017)	
	금 액(Amount)		금 액(Amount)	
자 산 (Assets)				
I. 현금및예치금 (Cash and Due from Bank)		686,587,277,913		576,597,012,275
1. 현금 (Cash and Checks)	5,519,106,559		3,104,872,303	
2. 외국통화 (Foreign Currency)	203,593,176		270,593,205	
3. 원화예치금 (Due from Banks in Won)	523,130,886,091		435,543,967,855	
4. 외화예치금 (Due from Banks in Foreign Currency)	157,733,692,087		137,677,578,912	
II. 유가증권 (Securities)		7,855,494,166,880		5,457,363,916,725
(1) 당기손익-공정가치측정유가증권 (Fair value through P&L)		2,869,117,448,626		1,689,603,021,053
1. 국채 (Government Bonds)	2,236,634,126,760		1,254,188,282,168	
2. 금융채 (Finance Debentures)	602,372,975,941		404,960,392,961	
3. 사채 (Corporate Bonds)	30,110,345,924		30,454,345,924	
4. 외화당기손익-공정가치측정유가증권 (Fair value through P&L in foreign Currency)	-		-	
(2) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 (Fair value through OCI)		4,961,378,219,177		3,767,760,895,672
1. 주식 (Stocks)	324,161,280		306,445,680	
2. 국채 (Government Bonds)	763,362,712,282		726,533,249,888	
3. 금융채 (Finance Debentures)	4,197,691,345,615		2,939,587,688,495	
4. 사채 (Corporate Bonds)	-		25,099,528,846	
5. 외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권 (Fair value through OCI in Foreign Currency)	-		76,233,982,763	
6. 대여기타포괄손익-공정가치측정유가증권 (Securities Lent)	-		-	
(3) 상각후원가측정유가증권 (Amortised Cost)		24,998,499,077		99,707,150,072
1. 국채 (Government Bonds)	-		-	
2. 금융채 (Finance Debentures)	-		-	
3. 사채 (Corporate Bonds)	24,999,548,630		25,037,272,222	
3. 외화상각후원가측정유가증권 (Amortised Cost in Foreign Currency)	-		74,669,877,850	
6. 대여 상각후원가측정유가증권 (Securities Lent)	-		-	
7. 상각후원가측정유가증권 대손충당금(-) (Allowance for amortised Cost)	(1,049,553)		-	
III. 대출채권 (Loans)		3,808,133,758,297		4,949,180,851,262
(이연대출부대손익 + -) (Net deferred origination fees and costs+)	(473,044,639)		(960,630,562)	
(대손충당금) (Allowance for Possible Loan Losses)	(2,768,453,155)		(2,730,812,269)	
1. 원화대출금 (Loans in Won)	1,366,862,303,940		1,487,972,893,846	
2. 외화대출금 (Loans in Foreign Currency)	1,260,358,638,088		2,100,367,222,391	
3. 매입외환 (Bills Bought in Foreign Currency)	664,760,033,720		614,328,608,904	
4. 콜론 (Call Loans)	-		-	
5. 내국수입유상스 (Domestic Import Usance Bill)	-		26,569,446,080	
6. 환매조건부채권매수 (Bonds Purchased under Resale Agreements)	-		-	
7. 팩토링채권 (Factoring Receivables)	519,394,280,343		723,634,122,872	
IV. 유형자산 (Property and equipment, net of accumulated depreciation)		38,470,265,060		39,096,852,476

(투자부동산(Investment property))			
당기(Current Year) : 5,966,757,414			
전기(Prior Year) : 6,079,431,236			
(감가상각누계액)	(30,750,518,336)	(31,211,192,224)	
(Accumulated Depreciation)			
1. 토지	28,380,824,185	28,380,824,185	
(Land)			
2. 건물	23,714,402,237	23,707,494,237	
(Buildings)			
3. 임차점포시설물	7,134,406,210	7,124,341,210	
(Leasehold Improvements)			
4. 동산	9,991,150,764	11,095,385,068	
(Movables)			
V. 기타자산	11,089,550,418,270		9,575,735,273,704
(Other Assets)			
(대손충당금)	(69,772,570)	(75,436,368)	
(Allowance for Possible Other Assets)			
1. 미수금	7,873,488,277,705	7,341,435,299,031	
(Account Receivable)			
2. 보증금	4,183,607,820	4,228,863,720	
(Guarantee Deposits)			
3. 미수수익	42,172,365,012	37,133,552,019	
(Accrued Incomes)			
4. 선급비용	1,063,993,712	702,489,485	
(Prepaid Expenses)			
5. 미회수내국환채권	413,519,990,899	515,293,327,107	
(Domestic Currency Denominated Receivables)			
6. 파생금융상품자산	2,683,492,181,885	1,624,320,320,832	
(Derivatives instruments asset)			
7. 가지급금	52,294,624	159,557,300	
(Suspense Receivable)			
8. 무형자산	39,498,411	121,956,664	
(Intangible Assets)			
9. 잡자산	1,206,266,587	692,553,839	
(Sundry Assets)			
10. 선급금	-	-	
(Accounts Prepaid)			
11. 이연법인세자산	70,401,714,185	51,722,790,075	
(Deferred Income Tax Assets)			
VI. 본지점계정	585,572,685		104,196,344,130
(Due from Head Office and Branches)			
자 산 총 계	23,478,821,459,105		20,702,170,250,572
(Total Assets)			
부 채			
(Liabilities)			
I. 예수부채	6,635,773,796,064		5,965,531,032,021
(Deposits)			
현재가치할인차금(-)	-	-	
(Discount Present Value)(-)			
현재가치할증차금(+)	-	-	
(Premium Present Value)(+)			
1. 요구불예금	5,341,135,004,786	4,819,434,531,957	
(Demand Deposits)			
2. 기한부예금	1,288,270,266,604	1,111,818,076,952	
(Time Deposits)			
3. 양도성예금증서	6,368,524,674	34,278,423,112	
(Negotiable Certificates of Deposits)			
II. 차입부채	1,103,749,336,161		395,292,865,584
(Borrowings)			
1. 원화차입금	-	-	
(Borrowings in Won)			
2. 외화차입금	69,249,336,161	63,384,065,584	
(Borrowings in Foreign Currency)			
3. 콜머니	534,500,000,000	31,908,800,000	
(Call Money)			
4. 환매조건부채권매도	500,000,000,000	300,000,000,000	
(Bonds Sold under Resale Agreements)			
III. 기타부채	11,971,745,162,914		10,383,185,774,407
(Other Liabilities)			
1. 퇴직급여채무	50,145,371,158	49,673,397,185	
(Allowance for Severance and retirement Benefits)			
(퇴직보험)	(6,982,904,095)	(7,849,360,046)	
(Due from Insurer Severance Benefits)			
(국민연금전환금)	(9,185,200)	(10,984,000)	
(Transfer from National Pension Fund)			
2. 미지급내국환채무	20,664,106,079	255,007,437,151	
(Domestic Currency Denominated Payable)			
3. 미지급외국환채무	41,919,318,181	83,216,927,272	
(Foreign Currency Denominated Payable)			
4. 미지급금	7,957,345,066,075	7,342,821,498,462	
(Accounts Payable)			
5. 미지급비용	46,367,443,972	53,413,189,343	
(Accrued Expenses)			
6. 선수수익	5,074,282,526	10,342,825,840	
(Unearned Revenues)			
7. 신탁계정차	1,004,050,848,703	692,793,941,216	
(Borrowings from Trust Accounts)			

8. 미지급법인세 (Income Tax Payable)	11,452,572,224	11,591,196,394
9. 수입보증금 (Deposits for Letter of Guarantees and Others)	90,392,711,000	228,545,858,000
10. 수입세제 (Withholding Taxes)	24,935,575,294	19,982,558,430
11. 파생금융상품부채 (Derivatives Instrument Liabilities)	2,715,719,601,082	1,630,706,499,052
12. 기타대행업무수입금 (Others)	918,030,232	889,422,082
13. 지급보증충당금 (Allowance for Acceptances and Guarantees Losses)	15,930,321	4,114,758,520
14. 미사용약정충당금 (Allowance for Undrawn Commitment)	61,311	870,562,206
15. 기타충당금 (Others)	6,489,583,224	6,351,106,049
16. 가수금 (Suspenses Payable)	345,750,827	624,940,965
17. 이연법인세대 (Deferred Income Tax Credits)	-	-
18. 유가증권청약증거금 (Guarantee Deposits for Securities Subscription)	2,901,000,000	100,000,000
19. 잡부채 (Sundry Liabilities)	-	286
IV. 본지점계정 (Due to Head Office and Branches)	2,472,049,876,381	2,576,267,881,849
부 채 총 계 (Total Liabilities)	22,183,318,171,520	19,320,277,553,861
자 본 (Stockholders' Equity)		
I. 자본금 (Capital Stock)	617,000,000,000	617,000,000,000
II. 자본잉여금 (Capital Surplus)	2,341,744,406	2,728,547,548
III. 기타 포괄손익 누계액 (Accumulated Other Inclusive Gain(Loss))	(5,668,136,571)	(8,129,324,997)
IV. 이익잉여금 (Retained Earnings)	681,829,679,750	770,293,474,160
1. 이익준비금 (Legal Reserve)	262,711,627,443	251,041,627,443
2. 별도준비금 (Voluntary Reserve)	81,755,466,523	81,755,466,523
3. 처분전이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings)	337,362,585,784	437,496,380,194
(당기순이익(Net Income))		
당기(Current Year) : 68,990,516,514		
전기(Prior Year) : 65,608,279,685		
(대손준비금 적립액(Reserve for Credit Losses))		
당기(Current Year) : 53,708,957,396		
전기(Prior Year) : 37,222,108,903		
자 본 총 계 (Total Stockholders' Equity)	1,295,503,287,585	1,381,892,696,711
부 채 와 자 본 총 계 (Total Liabilities and stockholders' Equity)	23,478,821,459,105	20,702,170,250,572

포 괄 손 익 계 산 서

당기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 6월 30일까지
 전기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 6월 30일까지

홍콩상하이은행 서울지점

(단위:원)

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(Unit:Won)

과 목 (Description)	당기 (Jun 30, 2018)		전기 (Jun 30, 2017)	
	금 액(Amount)		금 액(Amount)	
I. 수익합계 (Total Revenues)		5,330,874,354,299		7,094,976,471,283
(1)이자수익 (Interest Income)		117,311,237,888		121,536,237,342
1. 예치금이자 (Interest on Due from Banks)	13,898,571		39,229,414	
2. 당기손익-공정가치측정증권 관련 이자 (Interest on Fair value through P&L)	26,368,993,725		20,219,806,979	
3. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 관련 이자 (Interest on Available-for-sale Securities)	39,722,505,573		32,661,906,716	
3. 상각후원가측정유가증권 관련 이자 (Interest on Amortised Cost Securities)	416,751,789		958,412,317	
5. 대출채권이자 (Interest on Loans)	47,734,802,571		65,790,104,080	
5. 외화본지점대이자 (Interest on Due from Head Office and Branches)	15,165,732		57,352,651	
7. 기타이자수익 (Other Interest Income)	3,039,119,927		1,809,425,185	
(2)수수료수익 (Commission Income)		22,515,034,060		19,522,150,713
1. 수입수수료 (Commissions Received)	20,754,921,062		16,908,933,637	
2. 수입보증료 (Guarantee Fees)	1,760,112,998		2,613,217,076	
3. 유가증권대여료 (Charge on Securities Lent)	0		0	
(3)유가증권평가 및 매매이익 (Gain on Valuation and Sales of Securities)		14,347,885,691		3,991,544,920
1. 당기손익-공정가치측정증권 관련 평가이익 (Gain on Fair value through P&L)	10,094,186,644		822,285,152	
2. 당기손익-공정가치측정증권 관련 매매이익 (Gain on Sales of Fair value through P&L)	4,204,706,832		2,216,809,347	
3. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 관련 매매이익 (Gain on Sales of Fair value through OCI)	48,992,215		952,450,421	
(4)기타금융부채관련수익 (Revenues on Other Financial Liabilities)		25,071,484,710		264,550,559
(5)외환거래이익 (Gain on Foreign Currency Transactions)		667,165,511,170		978,730,959,151
(6)신탁보수 (Trust Fees and Commissions Received from Trust Account)		4,521,292,689		3,858,381,289
(7)배당금수익 (Gain on Dividends)		8,379,000		15,732,000
(8)기타영업수익 (Other Operating Income)		4,479,933,529,091		5,967,056,915,309
1. 파생상품 관련이익 (Gain on Derivative Transactions)	4,475,448,116,743		5,962,633,370,194	
2. 공정가액 위험회피대상 관련이익 (Gain on Fair Value Hedged Items)	2,933,560,397		2,274,298,833	
3. 대손충당금환입액 (Reversal of Allowance for Credit Losses)	691,643,620		753,738,768	
4. 지급보증충당금환입액 (Reversal of Allowance for Acceptance and Guarantees Losses)	22,365,598		1,353,493,001	
5. 미사용약정충당금환입액 (Reversal of Allowance for Undrawn Commitment)	819,694,928		0	
6. 기타충당금환입액 (Reversal of Other Allowance)	0		0	
7. 대출채권매매이익 (Gain on Disposal(or Acquisition) of Loans)	18,147,805		42,014,513	
II. 비용합계 (Total Expenses)		5,240,012,892,907		7,008,582,442,646
(1)이자비용 (Interest Expenses)		43,096,669,517		40,465,606,609
1. 예수부채이자 (Interest on Deposits)	16,451,406,942		12,620,973,033	
2. 차입부채이자 (Interest on Borrowings)	2,315,680,955		4,890,913,055	
3. 본지점계정(부채)이자 (Interest on Due to Head Office and Branches)	18,574,446,297		18,870,784,011	
4. 외환지급이자 (Interest Paid on Foreign Transaction)	586,491,929		953,992,269	
5. 기타원화지급이자 (Interest paid on Others in Won)	81,856,958		314,266,576	
6. 신탁계정차이자 (Interest on Borrowings from Trust Account)	5,086,786,436		2,814,677,665	
(2)수수료비용 (Commission Expenses)		3,669,559,300		3,574,498,784
1. 지급수수료 (Commissions Paid)	3,669,559,300		3,574,498,784	
(3)유가증권평가 및 매매손실 (Loss on Valuation and Sales of Securities)		14,212,604,129		21,556,198,688
1. 당기손익-공정가치측정증권 관련 평가손실 (Loss of Fair value through P&L)	11,532,727,246		17,516,136,457	
2. 당기손익-공정가치측정증권 관련 매매손실 (Loss on sales of Fair value through P&L)	2,515,209,257		3,757,203,067	

3. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 관련 매매손 (Loss on Sales of Fair value through OCI)	164,667,626		282,859,165	
(4)대출채권평가 및 처분손실 (Loss on Valuation and Disposition of Loans)		0		0
1.대손상각비 (Bad Debt Expenses)	0		0	
(5)기타금융부채관련손실 (Expenses on Other Financial Liabilities)		16,348,545,416		23,886,389,753
(6)외환거래손실 (Loss on Foreign Currency Transactions)		695,672,458,826		847,646,890,238
(7)판매비와 일반관리비 (Selling and Administrative Expenses)		55,309,682,610		55,462,905,404
1.급여 (Salaries)	29,913,111,277		29,152,348,135	
2.퇴직급여 (Provision for Retirement and Severance Benefits)	3,895,452,444		4,037,397,510	
3.명예퇴직급여 (Retirement Allowance)	0		0	
4.복리후생비 (Other Employee Benefits)	2,195,535,881		2,021,813,059	
5.임차료 (Rent expenses)	852,626,844		1,034,249,034	
6.집대비 (Entertainment expenses)	421,625,211		402,965,172	
7.감가상각비 (Depreciation)	505,969,144		540,887,138	
8.무형자산상각비 (Amortization on Intangible Assets)	36,225,260		68,244,299	
9.세금과공과 (Taxes and Dues)	2,021,418,607		2,510,152,019	
10.광고선전비 (Advertising expenses)	32,340,000		52,510,339	
11.기타판매비와 일반관리비 (Other Selling and Administrative Expenses)	15,435,377,942		15,642,338,699	
(8)기타영업비용 (Other Operating Expenses)		4,411,703,373,109		6,015,989,953,170
1.파생상품관련비용 (Loss on Derivatives Transactions)	4,404,974,383,370		6,000,904,017,306	
2.공정가액 위험회피대상 관련손실 (Loss on Fair Value Hedged Items)	210,441,020		2,636,219,594	
3.지급보증충당금전입액 (Provision for Acceptances and Guarantees Losses)	0		0	
4.미사용약정충당금전입액 (Provision for Undrawn Commitment)	0		236,105,552	
5.기타충당부채전입액 (Contribution to Provision Liabilities)	628,999,831		6,272,468,751	
6.대출채권매각손 (Loss on Disposal(or Acquisition) of Loans)	0		0	
7.기금출연료 (Contribution to Fund)	1,564,577,888		2,218,342,967	
8.예금보험료 (Insurance Fees on Deposits)	4,324,971,000		3,722,799,000	
III. 영업이익 (Operating Income)		90,861,461,392		86,394,028,637
IV. 영업외수익 (Non-Operating Income)		604,862,132		589,030,584
1.유형자산매각이익 (Gain on Disposition of Tangible Assets)	0		0	
2.수입임대료 (Rental Fees Received)	561,501,960		547,778,110	
3.기타영업외수익 (Other Non-operating Income)	43,360,172		41,252,474	
V. 영업외비용 (Non-operating Expenses)		449,810,973		428,600,534
1.유형자산처분손실 (Loss on Disposition of Tangible Assets)	0		0	
2.특수채권추실비용 (Expenses on Collecting of Charge-Offs)	25,026,654		31,810,440	
3.비금융자산손상차손 (Non-financial assets Impairment Losses)	0		0	
4.기타영업외비용 (Other Non-Operating Expenses)	424,784,319		396,790,094	
VI. 법인세비용차감전순이익 (Income Before Income Tax Expense)		91,016,512,551		86,554,458,687
VII. 법인세비용 (Income Tax Expense)		22,025,996,037		20,946,179,002
VIII. 당기순이익 (Net Income)		68,990,516,514		65,608,279,685
(대손준비금 적립액) (Reserve for Credit Losses)		(7,315,227,645)		(-11,056,607,484)
(대손준비금반영후 당기순이익) (Net Income after Reserve for Credit Losses)		(61,675,288,869)		(76,664,887,169)
IX. 당기타포괄손익 (Other comprehensive income(loss), net of income taxes)		5,445,870,800		4,368,031,366
X. 당기총포괄이익 (Total comprehensive income)		74,436,387,314		69,976,311,051