

**2018년 3/4분기  
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. 금융사고 발생현황
12. 유동성커버리지비율 위반사실
13. 민원건수
14. 재무제표
  - 재무상태표
  - 포괄손익계산서

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

2018년 11월 30일

홍콩상하이은행  
서울지점장 정은영



1. 수익성

(단위:억원)

구분	2018년 9월	2017년 9월	증감
충당금적립전이익(A)	1,367	1,355	12
제충당금전입액(B)	69	120	-51
대손상각비	0	0	0
지급보증충당금	0	0	0
퇴직급여	69	61	8
미사용약정충당금	0	0	0
기타충당금	0	59	-59
제충당금환입액(C)	21	19	2
대손충당금	12	9	3
지급보증충당금	0	10	-10
미사용약정충당금	8	0	8
기타충당금	1	0	1
법인세비용(D)	319	304	15
당기순이익(A-B+C-D)	1,000	950	50
대손준비금 전입(환입) 필요액	135	-176	311
대손준비금 전입후 당기순이익	865	1,126	-261
총자산순이익률(ROA)	0.59%	0.55%	0.04%
자기자본순이익률(ROE)	10.34%	9.20%	1.13%
원화예대금리차(A-B)	1.60%	1.54%	0.06%
원화대출채권평균이자율(A)	2.34%	2.22%	0.12%
원화예수금평균이자율(B)	0.74%	0.68%	0.06%
명목순이자마진(NIM)	1.18%	1.18%	0.00%

**2. 생산성**

(단위 : 억원)

구 분		2018년9월	2017년9월	증감
직원 1인당	총당금적립전이익	2.52	2.25	0.27
	예수금	126	111	15
	원화예수금	99	86	14
	대출금	32	40	-9
	원화대출금	26	26	0
	평균국내인원(명)	542	563	-21
1영업 점당	예수금	68,154	62,424	5,729
	원화예수금	53,721	48,169	5,551
	대출금	17,233	22,785	-5,552
	원화대출금	13,972	14,498	-526
	평균국내영업점수(개)	1	1	0

주) 국내분 기준평잔을 기준으로 작성

3. 건전성

(단위 : 억원,%)

구 분		2018년9월	2017년9월	증감
총여신		36,243	42,270	-6,027
	기업	33,720	39,128	-5,408
	가계	2,523	3,142	-619
	신용카드	0	0	0
고정이하여신		34 ( 0.09%)	45 ( 0.11%)	-11
고정이하여신비율	기업	0 ( 0.00%)	0 ( 0.00%)	0
	가계	34 ( 0.09%)	45 ( 0.11%)	-11
	신용카드	0 ( 0.00%)	0 ( 0.00%)	0
무수익여신		33 ( 0.09%)	48 ( 0.11%)	-15
무수익여신비율	기업	0 ( 0.00%)	0 ( 0.00%)	0
	가계	33 ( 0.09%)	48 ( 0.11%)	-15
	신용카드	0 ( 0.00%)	0 ( 0.00%)	0
대손충당금적립률(A/B)		69.01%	160.91%	-91.90%
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)		24	72	-48
고정이하여신(B)		34	45	-11
연* 체 율	총대출채권 기준 (계절조정후)	0.16%	0.19%	-0.03%
	기업대출 기준** (계절조정후)	0.00%	0.00%	0.00%
	가계대출 기준** (계절조정후)	1.85%	2.00%	-0.15%
	신용카드채권 기준 (계절조정후)	1.85%	1.99%	-0.14%

\* 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

\*\* 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준



(나) 유동성커버리지비율

1. 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위 : %, 억원)

구분	당분기 중 당월말 기준	당분기 중 전월말 기준	당분기 중 전전월말 기준	직전분기 (평균)
유동성커버리지비율	138%	129%	126%	128%
고유동성자산	68,593	64,292	66,448	70,012
Level 1 자산	68,593	64,292	66,448	70,012
Level 2 자산	-	-	-	-

\* 공시된 유동성커버리지비율은 3개월간의 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

5. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위:억원,%)

구 분	2018년 9월	2017년 9월	증 감
자본금	6,170	6,170	0
신중자본증권	0	0	0
자본잉여금	23	24	-1
이익잉여금	7,129	7,998	-869
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	-46	-102	56
자본총계	13,276	14,090	-814

2) BIS기준 자기자본비율

(단위:억원,%)

구 분	2018년 9월	2017년 9월	증 감
BIS자기자본(A)	24,237	25,321	-1,084
위험가중자산(B)	80,772	73,545	7,227
신용위험가중자산	48,243	51,228	-2,985
시장위험가중자산	32,529	22,317	10,212
BIS자기자본비율(A/B)	30.01%	34.43%	-4.42%
기본자본비율	15.52%	18.30%	-2.78%
보완자본비율	14.49%	16.13%	-1.64%
단기후순위채무자본비율	0.00%	0.00%	0.00%

- 트레이딩목적 자산·부채현황

(단위:억원,%)

구 분	2018년 9월	2017년 9월	증 감
연결총자산(A)	210,831	188,741	22,090
트레이딩자산(B)	60,901	48,430	12,471
트레이딩비율(B/A)	28.89%	25.66%	3.23%

- 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 9월	2017년 9월	증 감
대출금	26,136	28,472	-2,337
은행계정	26,136	28,472	-2,337
신탁계정	0	0	0
유가증권	73,889	58,579	15,309
은행계정	73,889	58,579	15,309
신탁계정	0	0	0
총여신	36,243	42,270	-6,027
은행계정	36,243	42,270	-6,027
신탁계정	0	0	0
총수신	66,534	63,729	2,805
은행계정	66,534	63,729	2,805
신탁계정	0	0	0
총자산	210,831	188,741	22,090
은행계정	210,831	188,741	22,090
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	26,925	26,939	0	830
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	46,973	46,950	12	608
	상각후원가측정유가증권	0	0	0	4
	자회사 등 투자지분				
	소계	73,898	73,889	12	1,442
신탁계정	유가증권				
<b>합 계</b>		<b>73,898</b>	<b>73,889</b>	<b>12</b>	<b>1,442</b>

**8. 외화자산·부채**

1) 형태별 현황

(단위:백만미불)

구분		2018년09월	2017년09월	증감
자 산	외국통화	0	0	0
	예치금	113	146	-33
	유가증권	0	67	-67
	대출금	1,196	1,350	-154
	매입외환	617	431	186
	콜론	0	0	0
	기타자산	5,648	4,462	1,186
	대손충당금(△)	0	-1	1
	현재가치할인차금(△)	0	0	0
	<b>자산총계</b>	<b>7,574</b>	<b>6,455</b>	<b>1,119</b>
부 채	예수금	1,014	1,102	-88
	차입금	73	82	-9
	콜머니	0	0	0
	사채	0	0	0
	기타부채	6,487	5,271	1,216
	<b>부채총계</b>	<b>7,574</b>	<b>6,455</b>	<b>1,119</b>

\*Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

2) 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분	2018년 09월			2017년 09월		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
인도네시아	112	0	112	114	0	114
쿠웨이트	90	0	90	0	0	0
이집트	13	0	13	13	0	13
사우디아라비아	12	0	12	14	0	14
총계	227	0	227	141	0	141

\*국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

3) 외화만기 불일치갭 비율

(단위 : %)

기간별	30일이내	90일이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
갭비율(%)	-1.01	1.46	2.86	1.32	-0.34	0.23

주1) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

주2) 외화 유동성커버리지비율 준수 의무가 있는 은행은 30일 이내 갭비율을 작성하지 아니한다.

4) 순외환익스포저

(단위:천미불)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율(%)
1월	-1,380,143	1,371,124	-9,019	-0.39%
2월	-1,227,003	1,252,797	25,794	1.12%
3월	-2,001,976	1,975,231	-26,745	-1.15%
4월	-2,084,902	2,058,483	-26,419	-1.22%
5월	-3,269,977	3,235,490	-34,488	-1.59%
6월	-2,128,932	2,091,165	-37,766	-1.74%
7월	-1,797,786	1,749,593	-48,193	-2.21%
8월	-1,875,129	1,797,538	-77,591	-3.54%
9월	-2,517,678	2,431,710	-85,968	-3.90%
10월				
11월				
12월				

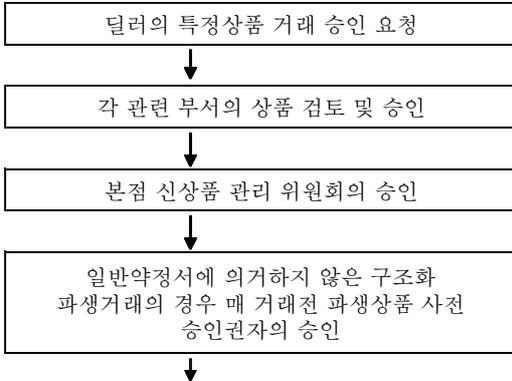
주) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은(+), 매도포지션은(-)로

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 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	12	11
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	11,000	12	11
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	235,610	1,014	1,025
선 도	13,848	47	46
스 왓	213,587	941	953
장외옵션	8,175	26	26
매매목적거래(C)	1,811,930	15,441	16,350
선 도	1,211,823	10,049	10,115
선 물	2,809	0	0
스 왓	594,762	5,392	6,234
장내옵션	0	0	0
장외옵션	2,536	0	1
합계(A+ B+ C)	2,058,540	16,467	17,386

(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	12	11
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	11,000	12	11
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	184,135	256	269
선 도			
스 왓	183,935	253	266
장외옵션	200	3	3
매매목적거래(C)	343,799	1,817	2,846
선 도	7,300	155	220
선 물	2,809	0	0
스 왓	331,154	1,662	2,625
장내옵션	0	0	0
장외옵션	2,536	0	1
합계(A+ B+ C)	538,934	2,085	3,126

(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)	51,475	758	756
선 도	13,848	47	46
스 왓	29,652	688	687
장외옵션	7,975	23	23
매매목적거래(C)	1,468,131	13,624	13,504
선 도	1,204,523	9,894	9,895
선 물	0	0	0
스 왓	263,608	3,730	3,609
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
합계(A+ B+ C)	1,519,606	14,382	14,260

(9)통화관련 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

(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)		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

(2018.10.31일현재)

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 3개월 CD
		적용금리	CD +1.572%	CD +1.572%	CD +1.572%	
	당좌대출	등급	3	3	3	기준금리 3개월 CD
		적용금리	CD +1.626%	CD +1.626%	CD +1.626%	

주: 1)정상등급을 대상으로 함  
2)무보증대출 기준

#### (2) 수신금리

(2018.10.31일 현재)

구분	기간	최저금리1)	최고금리2)	비고
보통예금	-	0.01%	0.80%	
저축예금(MMDA)	-	0.05%	0.80%	
정기예금	3개월	0.97%	1.47%	
	6개월	1.11%	1.56%	
	1년	1.26%	1.66%	

주: 1)기본고시금리 기준  
2)일반우대금리 기준  
3)기업고객 기준

**11. 금융사고 발생현황**

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고금액 <sup>주)</sup> 기준	2018년도 3분기	2018년도 2분기	2018년도 1분기	2017년도 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		2018년도 3분기	2018년도 2분기	2018년도 1분기	2017년도 4분기
금전사고	횡령	해당사항없음			
	유용				
	배임				
	사기				
도난피탈					
금융질서 문란행위	금품수수	해당사항없음			
	사금융알선				
	실명제위반				
	사적금전대차				
	기타				
총 계		해당사항없음			

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 3분기 (2018.7.1~2018.9.30)
- 직전분기 : 2018년 2분기 (2018.4.1~2018.6.30)

가. 민원건수

- 신용카드 비점영은행

구분	민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
	2018년 3분기	증감율 (%)	2018년 2분기	2018년 3분기	증감율 (%)	2018년 2분기	
자체민원 <sup>1)</sup>	2	100%	1	3.28	110%	1.57	
대외민원 <sup>2)</sup>	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
합계	2	100%	1	3.28	110%	1.57	

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 3분기	증감율 (%)	2018년 2분기	2018년 3분기	증감율 (%)	2018년 2분기	
자체 민원 <sup>1)</sup>	전 체						해당사항없음
	신용카드제외 <sup>2)</sup>						
대외 민원 <sup>3)</sup>	전 체						
	신용카드제외 <sup>2)</sup>						
합계	전 체						
	신용카드제외 <sup>2)</sup>						

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 3분기	증감율 (%)	2018년 2분기	2018년 3분기	증감율 (%)	2018년 2분기	
유 형	수신	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
	여신	1	100%	0	1.64	100%	0.00	
	신용카드 <sup>주1)</sup>	-	-	-	-	-	-	신용카드 업무겸영
	외환업무	0	-100%	1	0.00	-100%	1.57	
	기타 <sup>주2)</sup>	1	100%	0	1.64	100%	0.00	
합계		2	100%	1	3.28	110%	1.57	

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
		2018년 3분기	증감율 (%)	2018년 2분기	2018년 3분기	증감율 (%)	2017년 2분기	
수 신	정기예·적금	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
	그 외 수신	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
여 신	주택담보대출	1	100%	0	1.64	100%	0.00	
	신용대출	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
	그 외 여신	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
신용카드 <sup>주1)</sup>		-	-	-	-	-	-	신용카드 업무겸영
방카슈랑스		0	0%	0	0.00	0%	0.00	
펀드		0	0%	0	0.00	0%	0.00	
기타		1	0%	1	1.64	5%	1.57	
합계		2	100%	1	3.28	110%	1.57	

주1) 체크카드 포함, 신용카드 겸영은행인 경우 비교에 해당사항을 표시

## 재 무 상 태 표

당기 : 2018년 9월 30일 현재  
전기 : 2017년 9월 30일 현재

홍콩상하이은행 서울지점

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(단위:원)

(Unit:Won)

과 목 (Description)	당기 (Sep 30, 2018)		전기 (Sep 30, 2017)	
	금 액(Amount)		금 액(Amount)	
자 산 (Assets)				
I. 현금및예치금 (Cash and Due from Bank)		574,426,405,195		769,979,456,697
1. 현금 (Cash and Checks)	2,812,551,631		2,199,891,952	
2. 외국통화 (Foreign Currency)	187,910,321		212,834,663	
3. 원화예치금 (Due from Banks in Won)	446,069,181,399		600,678,750,655	
4. 외화예치금 (Due from Banks in Foreign Currency)	125,356,761,844		166,887,979,427	
II. 유가증권 (Securities)		7,388,895,561,364		5,857,948,514,397
(1) 당기손익-공정가치측정유가증권 (Fair value through P&L)		2,693,896,385,299		1,854,642,669,795
1. 국채 (Government Bonds)	2,099,870,716,329		1,447,876,027,804	
2. 금융채 (Finance Debentures)	563,665,517,758		376,458,707,812	
3. 사채 (Corporate Bonds)	30,360,151,212		30,307,934,179	
4. 외화당기손익-공정가치측정유가증권 (Fair value through P&L in foreign Currency)	-		-	
(2) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 (Fair value through OCI)		4,694,999,176,065		4,003,305,844,602
1. 주식 (Stocks)	324,161,280		306,445,680	
2. 국채 (Government Bonds)	633,403,272,515		723,926,280,522	
3. 금융채 (Finance Debentures)	4,061,271,742,270		3,177,276,064,350	
4. 사채 (Corporate Bonds)	-		25,089,290,761	
5. 외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권 (Fair value through OCI in Foreign Currency)	-		76,707,763,289	
6. 대여기타포괄손익-공정가치측정유가증권 (Securities Lent)	-		-	
(3) 상각후원가측정유가증권 (Amortised Cost)		0		0
1. 국채 (Government Bonds)	-		-	
2. 금융채 (Finance Debentures)	-		-	
3. 사채 (Corporate Bonds)	-		-	
3. 외화상각후원가측정유가증권 (Amortised Cost in Foreign Currency)	-		-	
6. 대여 상각후원가측정유가증권 (Securities Lent)	-		-	
7. 상각후원가측정유가증권 대손충당금(-) (Allowance for amortised Cost)	0		-	
III. 대출채권 (Loans)		3,770,376,820,447		4,043,250,289,586
(이연대출부대손익 + -) (Net deferred origination fees and costs+-) (대손충당금) (Allowance for Possible Loan Losses)	(411,888,960)		(780,572,057)	
1. 원화대출금 (Loans in Won)	1,283,199,855,164		1,299,155,060,490	
2. 외화대출금 (Loans in Foreign Currency)	1,330,389,330,931		1,544,129,350,027	
3. 매입외환 (Bills Bought in Foreign Currency)	686,337,938,657		493,749,667,659	
4. 콜론 (Call Loans)	-		-	
5. 내국수입유상스 (Domestic Import Usance Bill)	-		3,964,600,580	
6. 환매조건부채권매수 (Bonds Purchased under Resale Agreements)	150,000,000,000		900,000,000	
7. 팩토링채권 (Factoring Receivables)	323,182,812,368		704,815,425,408	
IV. 유형자산 (Property and equipment, net of accumulated depreciation)		38,311,006,929		38,985,618,862

(투자부동산(Investment property))			
당기(Current Year) : 5,909,429,453			
전기(Prior Year) : 6,032,807,086			
(감가상각누계액)	(30,917,724,303)	(31,452,441,438)	
(Accumulated Depreciation)			
1. 토지	28,380,824,185	28,380,824,185	
(Land)			
2. 건물	23,714,402,237	23,714,402,237	
(Buildings)			
3. 임차점포시설물	7,134,406,210	7,122,746,210	
(Leasehold Improvements)			
4. 동산	9,999,098,600	11,220,087,668	
(Movables)			
V. 기타자산	9,309,533,298,441	8,127,283,592,799	
(Other Assets)			
(대손충당금)	(93,365,903)	(81,440,021)	
(Allowance for Possible Other Assets)			
1. 미수금	6,769,689,483,626	6,066,680,537,483	
(Account Receivable)			
2. 보증금	4,546,689,820	4,184,707,820	
(Guarantee Deposits)			
3. 미수수익	47,084,255,775	36,458,077,950	
(Accrued Incomes)			
4. 선급비용	4,607,453,643	921,594,619	
(Prepaid Expenses)			
5. 미회수내국환채권	765,273,750,185	475,729,581,516	
(Domestic Currency Denominated Receivables)			
6. 파생금융상품자산	1,646,745,641,739	1,488,576,980,375	
(Derivatives instruments asset)			
7. 가지급금	126,028,459	9,400,829	
(Suspense Receivable)			
8. 무형자산	26,894,166	98,868,889	
(Intangible Assets)			
9. 잡자산	1,464,573,407	580,685,781	
(Sundry Assets)			
10. 선급금	-	-	
(Accounts Prepaid)			
11. 이연법인세자산	70,061,893,524	54,124,597,557	
(Deferred Income Tax Assets)			
VI. 본지점계정	1,530,380,912	36,610,336,869	
(Due from Head Office and Branches)			
자 산 총 계	21,083,073,473,289	18,874,057,809,210	
(Total Assets)			
부 채			
(Liabilities)			
I. 예수부채	6,653,403,675,631	6,372,864,406,629	
(Deposits)			
현재가치할인차금(-)	-	-	
(Discount Present Value)(-)			
현재가치할증차금(+)	-	-	
(Premium Present Value)(+)			
1. 요구불예금	5,752,616,481,795	5,050,434,241,122	
(Demand Deposits)			
2. 기한부예금	894,403,245,188	1,303,129,689,007	
(Time Deposits)			
3. 양도성예금증서	6,383,948,648	19,300,476,500	
(Negotiable Certificates of Deposits)			
II. 차입부채	197,230,769,836	279,523,116,977	
(Borrowings)			
1. 원화차입금	365,584,570	-	
(Borrowings in Won)			
2. 외화차입금	81,065,185,266	94,523,116,977	
(Borrowings in Foreign Currency)			
3. 콜머니	115,800,000,000	185,000,000,000	
(Call Money)			
4. 환매조건부채권매도	-	-	
(Bonds Sold under Resale Agreements)			
III. 기타부채	9,743,012,229,024	8,814,836,824,997	
(Other Liabilities)			
1. 퇴직급여채무	52,340,871,893	50,386,585,365	
(Allowance for Severance and retirement Benefits)			
(퇴직보험)	(6,906,126,455)	(7,685,980,912)	
(Due from Insurer Severance Benefits)			
(국민연금전환금)	(9,185,200)	(9,185,200)	
(Transfer from National Pension Fund)			
2. 미지급내국환채무	78,216,442,102	85,424,858,032	
(Domestic Currency Denominated Payable)			
3. 미지급외국환채무	64,273,588,853	67,662,900,999	
(Foreign Currency Denominated Payable)			
4. 미지급금	6,842,712,238,420	6,095,124,479,644	
(Accounts Payable)			
5. 미지급비용	57,167,443,933	56,908,084,930	
(Accrued Expenses)			
6. 선수수익	3,974,094,216	7,164,176,869	
(Unearned Revenues)			
7. 신탁계정차	799,836,214,570	723,060,557,396	
(Borrowings from Trust Accounts)			

8. 미지급법인세 (Income Tax Payable)	-		7,385,966,711
9. 수입보증금 (Deposits for Letter of Guarantees and Others)	89,687,219,000		229,962,711,000
10. 수입세제 (Withholding Taxes)	15,176,535,871		23,411,274,505
11. 파생금융상품부채 (Derivatives Instrument Liabilities)	1,738,593,365,203		1,463,244,426,810
12. 기타대행업무수입금 (Others)	849,300,792		800,679,882
13. 지급보증충당금 (Allowance for Acceptances and Guarantees Losses)	30,416,516		4,512,149,347
14. 미사용약정충당금 (Allowance for Undrawn Commitment)	58,739		681,512,516
15. 기타충당금 (Others)	5,358,401,928		5,996,484,244
16. 가수금 (Suspenses Payable)	960,348,642		475,695,540
17. 이연법인세대 (Deferred Income Tax Credits)	-		-
18. 유가증권청약증거금 (Guarantee Deposits for Securities Subscription)	751,000,000		310,000,000
19. 잡부채 (Sundry Liabilities)	-		19,447,319
IV. 본지점계정 (Due to Head Office and Branches)		3,161,878,362,900	1,997,860,528,403
부 채 총 계 (Total Liabilities)		19,755,525,037,391	17,465,084,877,006
자 본 (Stockholders' Equity)			
I. 자본금 (Capital Stock)		617,000,000,000	617,000,000,000
II. 자본잉여금 (Capital Surplus)		2,281,539,015	2,393,766,364
III. 기타 포괄손익 누계액 (Accumulated Other Inclusive Gain(Loss))		(4,603,818,402)	(10,191,111,220)
IV. 이익잉여금 (Retained Earnings)		712,870,715,286	799,770,277,060
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)	368,403,621,320		466,973,183,094
(당기순이익(Net Income))			
당기(Current Year) : 100,031,552,050			
전기(Prior Year) : 95,085,082,584			
(대손준비금 적립액(Reserve for Credit Losses))			
당기(Current Year) : 59,863,439,353			
전기(Prior Year) : 30,717,177,583			
자 본 총 계 (Total Stockholders' Equity)		1,327,548,435,898	1,408,972,932,204
부 채 와 자 본 총 계 (Total Liabilities and stockholders' Equity)		21,083,073,473,289	18,874,057,809,210

## 포괄손익계산서

당기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 30일까지  
 전기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

홍콩상하이은행 서울지점

(단위:원)

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(Unit:Won)

과목 (Description)	당기 (Sep 30, 2018)		전기 (Sep 30, 2017)	
	금액(Amount)		금액(Amount)	
I. 수익합계 (Total Revenues)		6,134,146,442,836		8,022,280,288,589
(1)이자수익 (Interest Income)		183,890,947,698		175,844,688,778
1. 예치금이자 (Interest on Due from Banks)	13,834,008		39,862,254	
2. 당기손익-공정가치측정증권 관련 이자 (Interest on Fair value through P&L)	41,515,192,834		30,320,950,431	
3. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 관련 이자 (Interest on Available-for-sale Securities)	60,959,903,016		47,104,795,908	
3. 상각후원가측정유가증권 관련 이자 (Interest on Amortised Cost Securities)	487,042,416		1,481,053,451	
5. 대출채권이자 (Interest on Loans)	76,545,396,521		94,072,662,824	
5. 외화본지점대이자 (Interest on Due from Head Office and Branches)	15,305,301		72,344,657	
7. 기타이자수익 (Other Interest Income)	4,354,273,602		2,753,019,253	
(2)수수료수익 (Commission Income)		31,976,071,160		30,606,274,482
1. 수입수수료 (Commissions Received)	29,289,660,337		26,922,434,425	
2. 수입보증료 (Guarantee Fees)	2,686,410,823		3,683,840,057	
3. 유가증권대여료 (Charge on Securities Lent)	0		0	
(3)유가증권평가 및 매매이익 (Gain on Valuation and Sales of Securities)		44,709,068,499		6,161,032,435
1. 당기손익-공정가치측정증권 관련 평가이익 (Gain on Fair value through P&L)	35,617,347,397		592,963,414	
2. 당기손익-공정가치측정증권 관련 매매이익 (Gain on Sales of Fair value through P&L)	8,964,030,066		4,581,755,116	
3. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 관련 매매이익 (Gain on Sales of Fair value through OCI)	127,691,036		986,313,905	
(4)기타금융부채관련수익 (Revenues on Other Financial Liabilities)		30,724,980,678		560,160,266
(5)외환거래이익 (Gain on Foreign Currency Transactions)		680,641,410,390		883,982,328,600
(6)신탁보수 (Trust Fees and Commissions Received from Trust Account)		6,662,202,612		6,010,609,457
(7)배당금수익 (Gain on Dividends)		8,379,000		15,732,000
(8)기타영업수익 (Other Operating Income)		5,155,533,382,799		6,919,099,462,572
1. 파생상품 관련이익 (Gain on Derivative Transactions)	5,149,240,550,425		6,915,597,713,665	
2. 공정가액 위험회피대상 관련이익 (Gain on Fair Value Hedged Items)	4,132,770,012		1,531,223,350	
3. 대손충당금환입액 (Reversal of Allowance for Credit Losses)	1,181,077,359		944,408,025	
4. 지급보증충당금환입액 (Reversal of Allowance for Acceptance and Guarantees Losses)	6,775,645		983,522,515	
5. 미사용약정충당금환입액 (Reversal of Allowance for Undrawn Commitment)	815,820,663		0	
6. 기타충당금환입액 (Reversal of Other Allowance)	116,186,632		0	
7. 대출채권매매이익 (Gain on Disposal(or Acquisition) of Loans)	40,202,064		42,595,017	
II. 비용합계 (Total Expenses)		6,002,528,103,738		7,897,052,817,593
(1)이자비용 (Interest Expenses)		72,173,987,125		58,739,985,125
1. 예수부채이자 (Interest on Deposits)	24,048,901,689		19,191,960,010	
2. 차입부채이자 (Interest on Borrowings)	3,825,939,794		7,133,336,172	
3. 본지점계정(부채)이자 (Interest on Due to Head Office and Branches)	34,897,335,543		25,864,885,922	
4. 외환지급이자 (Interest Paid on Foreign Transaction)	1,017,819,861		1,625,486,635	
5. 기타원화지급이자 (Interest paid on Others in Won)	1,002,942,319		382,551,578	
6. 신탁계정차이자 (Interest on Borrowings from Trust Account)	7,381,047,919		4,541,764,808	
(2)수수료비용 (Commission Expenses)		4,879,086,278		6,543,452,314
1. 지급수수료 (Commissions Paid)	4,879,086,278		6,543,452,314	
(3)유가증권평가 및 매매손실 (Loss on Valuation and Sales of Securities)		3,470,576,982		32,883,969,494
1. 당기손익-공정가치측정증권 관련 평가손실 (Loss of Fair value through P&L)	355,657,687		28,041,791,660	
2. 당기손익-공정가치측정증권 관련 매매손 (Loss on sales of Fair value through P&L)	2,779,335,951		4,557,106,876	

3. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 관련 매매손 (Loss on Sales of Fair value through OCI)	335,583,344		285,070,959	
(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)		17,692,861,169		29,956,819,956
(6)외환거래손실 (Loss on Foreign Currency Transactions)		717,319,367,554		742,747,120,222
(7)판매비와 일반관리비 (Selling and Administrative Expenses)		86,321,175,001		84,679,180,478
1.급여 (Salaries)	45,587,729,714		44,582,680,051	
2.퇴직급여 (Provision for Retirement and Severance Benefits)	6,885,405,150		6,056,096,265	
3.명예퇴직급여 (Retirement Allowance)	0		0	
4.복리후생비 (Other Employee Benefits)	3,239,656,054		3,136,192,142	
5.임차료 (Rent expenses)	1,577,064,864		1,734,361,266	
6.집대비 (Entertainment expenses)	614,812,238		562,576,051	
7.감가상각비 (Depreciation)	758,585,880		814,618,252	
8.무형자산상각비 (Amortization on Intangible Assets)	48,829,505		91,332,074	
9.세금과공과 (Taxes and Dues)	3,161,193,001		3,601,326,845	
10.광고선전비 (Advertising expenses)	55,660,000		150,627,559	
11.기타판매비와 일반관리비 (Other Selling and Administrative Expenses)	24,392,238,595		23,949,369,973	
(8)기타영업비용 (Other Operating Expenses)		5,100,671,049,630		6,941,502,290,004
1.파생상품관련비용 (Loss on Derivatives Transactions)	5,091,133,497,640		6,923,908,368,877	
2.공정가액 위험회피대상 관련손실 (Loss on Fair Value Hedged Items)	620,500,898		3,077,868,207	
3.지급보증충당금진입액 (Provision for Acceptances and Guarantees Losses)	0		0	
4.미사용약정충당금진입액 (Provision for Undrawn Commitment)	0		45,234,053	
5.기타충당부채전입액 (Contribution to Provision Liabilities)	0		5,919,889,099	
6.대출채권매각손 (Loss on Disposal(or Acquisition) of Loans)	0		0	
7.기금출연료 (Contribution to Fund)	2,382,729,092		3,044,633,768	
8.예금보험료 (Insurance Fees on Deposits)	6,534,322,000		5,506,296,000	
III. 영업이익 (Operating Income)		131,618,339,098		125,227,470,997
IV. 영업외수익 (Non-Operating Income)		810,025,990		890,265,956
1.유형자산매각이익 (Gain on Disposition of Tangible Assets)	0		0	
2.수입일대료 (Rental Fees Received)	748,950,620		823,596,730	
3.기타영업외수익 (Other Non-operating Income)	61,075,370		66,669,226	
V. 영업외비용 (Non-operating Expenses)		460,618,320		675,675,496
1.유형자산처분손실 (Loss on Disposition of Tangible Assets)	936,145		0	
2.특수채권추실비용 (Expenses on Collecting of Charge-Offs)	30,512,134		47,478,617	
3.비금융자산손상차손 (Non-financial assets Impairment Losses)	0		81,000,000	
4.기타영업외비용 (Other Non-Operating Expenses)	429,170,041		547,196,879	
VI. 법인세비용차감전순이익 (Income Before Income Tax Expense)		131,967,746,768		125,442,061,457
VII. 법인세비용 (Income Tax Expense)		31,936,194,718		30,356,978,873
VIII. 당기순이익 (Net Income)		100,031,552,050		95,085,082,584
(대손준비금 적립액) (Reserve for Credit Losses)		(13,469,709,603)		(-17,561,538,804)
(대손준비금반영후 당기순이익) (Net Income after Reserve for Credit Losses)		(86,561,842,447)		(112,646,621,388)
IX. 당기타포괄손익 (Other comprehensive income(loss), net of income taxes)		7,281,632,889		2,306,245,142
X. 당기총포괄이익 (Total comprehensive income)		107,313,184,939		97,391,327,726