

**2021년 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.

2021년 11월 30일

홍콩상하이은행  
서울지점장 정은영



1. 수익성

(단위:억원)

구분	2021년 9월	2020년 9월	증감
충당금적립전이익(A)	1,279	1,866	-587
제충당금전입액(B)	71	69	2
대손상각비	0	1	-1
지급보증충당금	0	0	0
퇴직급여	71	67	4
미사용약정충당금	0	1	-1
기타충당금	0	0	0
제충당금환입액(C)	24	3	21
대손충당금	23	0	23
지급보증충당금	0	0	0
미사용약정충당금	1	0	1
기타충당금	0	3	-3
법인세비용(D)	298	436	-138
당기순이익(A-B+C-D)	934	1,364	-430
대손준비금 전입(환입) 필요액	93	-22	115
대손준비금 전입후 당기순이익	841	1,386	-545
총자산순이익률(ROA)	0.50%	0.66%	-0.16%
자기자본순이익률(ROE)	9.39%	13.45%	-4.06%
원화예대금리차(A-B)	1.04%	1.25%	-0.21%
원화대출채권평균이자율(A)	1.27%	1.58%	-0.31%
원화예수금평균이자율(B)	0.23%	0.33%	-0.10%
명목순이자마진(NIM)	0.76%	0.88%	-0.12%

**2. 생산성**

(단위 : 억원)

구 분		2021년9월	2020년9월	증감
직원 1인당	총당금적립전이익	2.63	3.62	-1.00
	예수금	156	136	20
	원화예수금	136	115	21
	대출금	21	32	-11
	원화대출금	17	25	-8
	평균국내인원(명)	487	515	-28
1영업 점당	예수금	75,979	69,945	6,034
	원화예수금	66,225	59,396	6,829
	대출금	10,225	16,732	-6,507
	원화대출금	8,071	12,748	-4,678
	평균국내영업점수(개)	1	1	0

주) 국내분 기준평잔을 기준으로 작성

3. 건전성

(단위 : 억원,%)

구 분		2021년9월	2020년9월	증감
총여신		27,053	29,099	-2,046
총여신	기업	25,608	27,374	-1,766
	가계	1,445	1,725	-280
	신용카드	0	0	0
고정이하여신		3 ( 0.01%)	7 ( 0.02%)	-4
고정이하여신	기업	0 ( 0.00%)	0 ( 0.00%)	0
	가계	3 ( 0.01%)	7 ( 0.02%)	-4
	신용카드	0 ( 0.00%)	0 ( 0.00%)	0
무수익여신		23 ( 0.08%)	15 ( 0.05%)	7
무수익여신	기업	0 ( 0.00%)	0 ( 0.00%)	0
	가계	23 ( 0.08%)	15 ( 0.05%)	7
	신용카드	0 ( 0.00%)	0 ( 0.00%)	0
대손충당금적립률(A/B)		230.16%	266.16%	-36.00%
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)		6	18	-12
고정이하여신(B)		3	7	-4
연* 체 율	총대출채권 기준 (계절조정후)	1.06%	0.12%	0.94%
	기업대출 기준** (계절조정후)	1.02%	0.14%	0.88%
	가계대출 기준** (계절조정후)	0.00%	0.00%	0.00%
	신용카드채권 기준 (계절조정후)	0.00%	0.00%	0.00%
	가계대출 기준** (계절조정후)	1.78%	1.38%	0.40%
	신용카드채권 기준 (계절조정후)	1.75%	1.37%	0.38%

\* 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	154%	158%	159%	152%
고유동성자산	120,693	120,465	115,844	132,072
Level 1 자산	120,693	120,465	115,844	132,072
Level 2 자산	-	-	-	-

\* 공시된 유동성커버리지비율은 3개월간의 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

5. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위:억원,%)

구 분	2021년 9월	2020년 9월	증 감
자본금	6,170	6,170	0
신중자본증권	0	0	0
자본잉여금	36	37	-1
이익잉여금	7,463	7,730	-267
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	-125	35	-160
자본총계	13,544	13,972	-428

2) BIS기준 자기자본비율

(단위:억원,%)

구 분	2021년 9월	2020년 9월	증 감
BIS자기자본(A)	25,686	26,618	-932
위험가중자산(B)	98,041	97,616	425
신용위험가중자산	73,524	71,292	2,232
시장위험가중자산	24,517	26,324	-1,807
BIS자기자본비율(A/B)	26.20%	27.27%	-1.07%
기본자본비율	13.10%	13.63%	-0.53%
보완자본비율	13.10%	13.63%	-0.53%
단기후순위채무자본비율	0.00%	0.00%	0.00%

- 트레이딩목적 자산·부채현황

(단위:억원,%)

구 분	2021년 9월	2020년 9월	증 감
연결총자산(A)	259,472	240,945	18,527
트레이딩포지션(B)	87,663	76,637	11,026
트레이딩비율(B/A)	33.79%	31.81%	1.98%

- 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	2021년 9월	2020년 9월	증 감
대출금	27,204	27,678	-474
은행계정	27,204	27,678	-474
신탁계정	0	0	0
유가증권	118,478	105,754	12,724
은행계정	118,478	105,754	12,724
신탁계정	0	0	0
총여신	27,053	29,099	-2,046
은행계정	27,053	29,099	-2,046
신탁계정	0	0	0
총수신	76,211	71,069	5,142
은행계정	76,211	71,069	5,142
신탁계정	0	0	0
총자산	259,472	240,945	18,527
은행계정	259,472	240,945	18,527
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	33,772	33,351	0	-248
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	85,431	85,127	-70	541
	상각후원가측정유가증권	0	0	0	0
	자회사 등 투자지분				
	소계	119,202	118,478	-70	293
신탁계정	유가증권				
<b>합 계</b>		<b>119,202</b>	<b>118,478</b>	<b>-70</b>	<b>293</b>

**8. 외화자산·부채**

1) 형태별 현황

(단위:백만미불)

구분		2021년09월	2020년09월	증감
자 산	외국통화	0	0	0
	예치금	93	66	27
	유가증권	0	0	0
	대출금	1,544	1,490	54
	매입외환	212	228	-16
	콜론	0	0	0
	기타자산	6,252	6,831	-579
	대손충당금(△)	0	0	0
	현재가치할인차금(△)	0	0	0
	<b>자산총계</b>	<b>8,101</b>	<b>8,615</b>	<b>-514</b>
부 채	예수금	878	773	105
	차입금	56	145	-89
	콜머니	200	50	150
	사채	0	0	0
	기타부채	6,967	7,647	-680
	<b>부채총계</b>	<b>8,101</b>	<b>8,615</b>	<b>-514</b>

\*Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

2) 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분	2021년 09월			2020년 09월		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
헝가리	77	0	77	105	0	105
쿠웨이트	75	0	75	85	0	85
인도네시아	67	0	67	82	0	82
이집트	13	0	13	13	0	13
사우디아라비아	5	0	5	8	0	8
총계	237	0	237	293	0	293

\*국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

3) 외화만기 불일치갭 비율

(단위 : %)

기간별	30일이내	90일이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
갭비율(%)	-1.72	-0.52	1.48	2.06	-0.44	0.10

주1) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

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

4) 순외환익스포저

(단위:천미불)

	현물포지션 spot	선물포지션 fwd	종합포지션 overall	자기자본대비 포지션비율(%)
1월	-4,264,301	3,999,612	-264,690	-10.25%
2월	-2,657,168	2,404,912	-252,255	-9.37%
3월	-4,193,997	3,983,015	-210,982	-7.29%
4월	-3,486,634	3,245,719	-240,914	-9.51%
5월	-4,233,824	3,979,701	-254,123	-9.51%
6월	-4,625,309	4,383,265	-242,044	-9.05%
7월	-4,116,575	3,851,924	-264,651	-9.88%
8월	-4,680,829	4,401,590	-279,238	-10.44%
9월	-3,273,377	3,006,073	-267,304	-9.96%
10월				
11월				
12월				

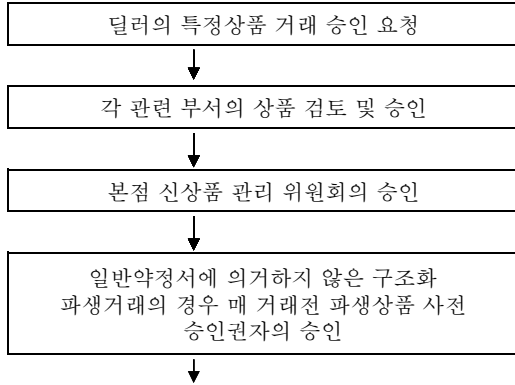
주) 이중통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은(+), 매도포지션은(-)로

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)	7,700	107	5
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	7,700	107	5
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	208,914	2,143	1,934
선 도	43,630	305	310
스 왓	161,496	1,805	1,591
장외옵션	3,788	33	33
매매목적거래(C)	1,810,228	26,079	23,985
선 도	1,088,330	17,008	16,658
선 물	1,516	0	0
스 왓	720,382	9,071	7,327
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
합계(A+ B+ C)	2,026,842	28,329	25,924

(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)	7,700	107	5
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	7,700	107	5
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	129,614	980	765
선 도	0	0	0
스 왓	129,614	980	765
장외옵션	0	0	0
매매목적거래(C)	345,630	1,723	1,887
선 도	5,475	252	14
선 물	1,516	0	0
스 왓	338,639	1,471	1,873
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
합계(A+ B+ C)	482,944	2,810	2,657

(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)	79,300	1,163	1,169
선 도	43,630	305	310
스 왓	31,882	825	826
장외옵션	3,788	33	33
매매목적거래(C)	1,464,598	24,356	22,098
선 도	1,082,855	16,756	16,644
선 물	0	0	0
스 왓	381,743	7,600	5,454
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
합계(A+ B+ C)	1,543,898	25,519	23,267

(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)		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**

(2021.10.31일 현재)

구분			신용등급별1) 현황			비고
			최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증, 최장5년)	등급	해당사항없음			
		적용금리				
	분할상환방식 주택담보대출 (약정만기 10년이상)	등급				
		적용금리				
예금담보대출 (정기예금1년)	등급					
	적용금리					
기업대출2)	기업일반대출 (1년)	등급	3	3	3	기준금리
		적용금리	CD + 1.409%	CD + 1.409%	CD + 1.409%	3개월 CD
	당좌대출	등급	3	3	3	기준금리
		적용금리	CD + 1.669%	CD + 1.669%	CD + 1.669%	3개월 CD

주: 1)정상등급을 대상으로 함  
2)무보증대출 기준

**(2) 수신금리**

(2021.10.31일 현재)

구분	기간	최저금리1)	최고금리2)	비고
보통예금	-	0.01%	0.20%	
저축예금(MMDA)	-	0.01%	0.20%	
정기예금	3개월	0.32%	0.67%	
	6개월	0.41%	0.76%	
	1년	0.87%	1.22%	

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	2021년도 3분기	2021년도 2분기	2021년도 1분기	2020년도 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		2021년도 3분기	2021년도 2분기	2021년도 1분기	2020년도 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 : 2021년 3분기 (2021.7.1~2021.9.30)
- 직전분기 : 2021년 2분기 (2021.4.1~2021.6.30)

#### 가. 민원건수

- 신용카드 비점영은행

구분	민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
	2021년 3분기	증감율 (%)	2021년 2분기	2021년 3분기	증감율 (%)	2021년 2분기	
자체민원 <sup>1)</sup>	2	100%	1	29.86	104%	14.61	
대외민원 <sup>2)</sup>	0	0%	0	0	0%	0.00	
합계	2	100%	1	29.86	104%	14.61	

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
	2021년 3분기	증감율 (%)	2021년 2분기	2021년 3분기	증감율 (%)	2021년 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
		2021년 3분기	증감율 (%)	2021년 2분기	2021년 3분기	증감율 (%)	2021년 2분기	
유 형	수 신	1	100%	0	14.93	100%	0.00	
	여 신	1	0%	1	14.93	2%	14.61	
	신용카드 <sup>주1)</sup>	-	-	-	-	-	-	신용카드 업무겸영
	외환업무	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
	기 타 <sup>주2)</sup>	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
합계		2	100%	1	29.86	104%	14.61	

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
		2021년 3분기	증감율 (%)	2021년 2분기	2021년 3분기	증감율 (%)	2021년 2분기	
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	1	0%	1	14.93	2%	14.61	
	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		1	100%	0	14.93	100%	0.00	
기타		0	0%	0	0.00	0%	0.00	
합계		2	100%	1	29.86	104%	14.61	

주1) 체크카드 포함, 신용카드 겸영은행인 경우 비교에 해당사항을 표시



## 재 무 상 태 표

당기 : 2021년 9월 30일 현재  
전기 : 2020년 9월 30일 현재

홍콩상하이은행 서울지점

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(단위:원)

(Unit:Won)

과 목 (Description)	당기 (Sep 30, 2021)		전기 (Sep 30, 2020)	
	금 액(Amount)		금 액(Amount)	
자 산 (Assets)				
I. 현금및예치금 (Cash and Due from Bank)		829,251,253,582		197,214,006,160
1. 현금 (Cash and Checks)	2,020,894,418		1,317,297,278	
2. 외국통화 (Foreign Currency)	173,000,965		183,549,012	
3. 원화예치금 (Due from Banks in Won)	716,503,512,466		118,425,633,523	
4. 외화예치금 (Due from Banks in Foreign Currency)	110,553,845,733		77,287,526,347	
II. 유가증권 (Securities)		11,847,834,320,697		10,575,448,718,270
(1) 당기손익-공정가치측정유가증권 (Fair value through P&L)		3,335,099,063,525		3,596,528,614,417
1. 국채 (Government Bonds)	1,610,710,289,556		2,115,881,122,849	
2. 금융채 (Finance Debentures)	1,684,185,691,361		1,450,332,579,611	
3. 사채 (Corporate Bonds)	40,203,082,608		30,314,911,957	
4. 외화당기손익-공정가치측정유가증권 (Fair value through P&L in foreign Currency)	-		-	
(2) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 (Fair value through OCI)		8,512,735,257,172		6,978,920,103,853
1. 주식 (Stocks)	500,113,440		500,339,160	
2. 국채 (Government Bonds)	1,066,084,870,364		967,133,291,933	
3. 금융채 (Finance Debentures)	7,446,150,273,368		6,011,286,472,760	
4. 사채 (Corporate Bonds)	-		-	
5. 외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권 (Fair value through OCI in Foreign Currency)	-		-	
6. 대여기타포괄손익-공정가치측정유가증권 (Securities Lent)	-		-	
(3) 상각후원가측정유가증권 (Amortised Cost)		-		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)	-		-	
III. 대출채권 (Loans)		3,693,734,088,014		4,061,103,983,256
(이연대출부대손익 + -) (Net deferred origination fees and costs+-)	(933,184,346)		(1,123,103,806)	
(대손충당금) (Allowance for Possible Loan Losses)	(595,853,314)		(1,813,935,003)	
1. 원화대출금 (Loans in Won)	891,012,983,866		1,019,033,905,555	
2. 외화대출금 (Loans in Foreign Currency)	1,829,373,090,873		1,748,719,703,045	
3. 매입외환 (Bills Bought in Foreign Currency)	250,829,203,824		267,074,970,961	
4. 콜론 (Call Loans)	-		-	
5. 내국수입유상스 (Domestic Import Usance Bill)	-		-	
6. 환매조건부채권매수 (Bonds Purchased under Resale Agreements)	700,000,000,000		1,010,000,000,000	
7. 팩토링채권 (Factoring Receivables)	24,047,847,111		19,212,442,504	
IV. 유형자산 (Property and equipment, net of accumulated depreciation)		47,964,943,305		41,430,887,134

(투자부동산(Investment property))			
당기(Current Year) : 4,079,342,440			
전기(Prior Year) : 8,908,778,041			
(감가상각누계액)	(18,639,788,873)	(34,211,536,359)	
(Accumulated Depreciation)			
1. 토지	28,380,824,185	28,380,824,185	
(Land)			
2. 건물	25,408,286,374	24,455,181,548	
(Buildings)			
3. 임차점포시설물	3,628,774,010	13,081,279,567	
(Leasehold Improvements)			
4. 동산	9,186,847,609	9,725,138,193	
(Movables)			
V. 기타자산	9,497,716,959,017		9,217,476,772,495
(Other Assets)			
(대손충당금)	(44,428,792)	(64,344,835)	
(Allowance for Possible Other Assets)			
1. 미수금	6,094,053,562,922	6,272,589,715,658	
(Account Receivable)			
2. 보증금	5,601,912,410	5,787,678,220	
(Guarantee Deposits)			
3. 미수수익	32,248,932,153	40,419,962,105	
(Accrued Incomes)			
4. 선급비용	1,568,586,111	400,083,715	
(Prepaid Expenses)			
5. 미회수내국환채권	461,492,006,938	742,607,034,937	
(Domestic Currency Denominated Receivables)			
6. 파생금융상품자산	2,832,986,576,557	2,090,312,222,841	
(Derivatives instruments asset)			
7. 가지급금	94,353,741	33,870,669	
(Suspense Receivable)			
8. 무형자산	31,093,732	50,468,740	
(Intangible Assets)			
9. 잡자산	6,443,385,964	16,651,080,631	
(Sundry Assets)			
10. 선급금	-	211,610,752	
(Accounts Prepaid)			
11. 이연법인세자산	63,240,977,281	48,477,389,062	
(Deferred Income Tax Assets)			
VI. 본지점계정	30,672,321,316		1,866,971,862
(Due from Head Office and Branches)			
자 산 총 계	25,947,173,885,930		24,094,541,339,177
(Total Assets)			
부 채			
(Liabilities)			
I. 예수부채	7,621,096,336,091		7,106,944,006,282
(Deposits)			
현재가치할인차금(-)	-	-	
(Discount Present Value)(-)			
현재가치할증차금(+)	-	-	
(Premium Present Value)(+)			
1. 요구불예금	7,241,715,402,389	6,346,289,116,327	
(Demand Deposits)			
2. 기한부예금	379,380,933,702	755,563,258,249	
(Time Deposits)			
3. 양도성예금증서	-	5,091,631,706	
(Negotiable Certificates of Deposits)			
II. 차입부채	1,058,860,424,781		228,746,695,119
(Borrowings)			
1. 원화차입금	-	-	
(Borrowings in Won)			
2. 외화차입금	66,880,424,781	170,071,695,119	
(Borrowings in Foreign Currency)			
3. 콜머니	591,980,000,000	58,675,000,000	
(Call Money)			
4. 환매조건부채권매도	400,000,000,000	-	
(Bonds Sold under Resale Agreements)			
III. 기타부채	10,773,706,240,165		9,907,607,167,942
(Other Liabilities)			
1. 퇴직급여채무	70,530,141,262	69,745,055,893	
(Allowance for Severance and retirement Benefits)			
(퇴직보험)	(5,970,265,825)	(6,422,832,806)	
(Due from Insurer Severance Benefits)			
(국민연금전환금)	(9,185,200)	(9,185,200)	
(Transfer from National Pension Fund)			
2. 미지급내국환채무	18,619,394,816	10,912,359,818	
(Domestic Currency Denominated Payable)			
3. 미지급외국환채무	-	-	
(Foreign Currency Denominated Payable)			
4. 미지급금	6,340,165,189,083	6,334,264,287,228	
(Accounts Payable)			
5. 미지급비용	43,299,007,686	34,754,074,049	
(Accrued Expenses)			
6. 선수수익	2,037,715,589	2,134,981,892	
(Unearned Revenues)			
7. 신탁계정차	1,567,225,575,789	1,351,443,642,608	
(Borrowings from Trust Accounts)			

8. 미지급법인세 (Income Tax Payable)	-	15,859,356,784
9. 수입보증금 (Deposits for Letter of Guarantees and Others)	95,245,823,000	94,554,620,000
10. 수입제세 (Withholding Taxes)	43,275,287,208	20,392,597,593
11. 파생금융상품부채 (Derivatives Instrument Liabilities)	2,595,023,403,560	1,965,872,264,055
12. 기타대행업무수입금 (Others)	849,165,442	1,005,556,922
13. 지급보증충당금 (Allowance for Acceptances and Guarantees Losses)	22,183,837	13,904,262
14. 미사용약정충당금 (Allowance for Undrawn Commitment)	186,462,297	70,950,383
15. 기타충당금 (Others)	678,388,232	440,303,299
16. 가수금 (Suspenses Payable)	704,450,787	9,822,004,917
17. 이연법인세대 (Deferred Income Tax Credits)	-	-
18. 유가증권청약증거금 (Guarantee Deposits for Securities Subscription)	300,000,000	-
19. 잡부채 (Sundry Liabilities)	1,523,502,602	2,753,226,245
IV. 본지점계정 (Due to Head Office and Branches)	5,139,118,047,979	5,454,044,492,461
부 채 총 계 (Total Liabilities)	24,592,781,049,016	22,697,342,361,804
자 본 (Stockholders' Equity)		
I. 자본금 (Capital Stock)	617,000,000,000	617,000,000,000
II. 자본잉여금 (Capital Surplus)	3,568,825,356	3,747,661,168
III. 기타 포괄손익 누계액 (Accumulated Other Inclusive Gain(Loss))	(12,506,936,256)	3,466,316,730
IV. 이익잉여금 (Retained Earnings)	746,330,947,814	772,984,999,474
1. 이익준비금 (Legal Reserve)	302,791,627,443	286,471,627,443
2. 별도준비금 (Voluntary Reserve)	81,755,466,523	81,755,466,523
3. 임의준비금 (Voluntary Reserve Other than Recapitalization)	30,281,234,806	41,188,945,811
4. 처분전이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings)	331,502,619,042	363,568,959,697
(당기순이익(Net Income)) 당기(Current Year): 93,442,304,998 전기(Prior Year): 136,416,356,658		
(대손준비금 적립액(Reserve for Credit Losses)) 당기(Current Year): 39,577,944,341 전기(Prior Year): 39,031,268,505		
자 본 총 계 (Total Stockholders' Equity)	1,354,392,836,914	1,397,198,977,372
부 채 와 자 본 총 계 (Total Liabilities and stockholders' Equity)	25,947,173,885,930	24,094,541,339,177

## 포괄손익계산서

당기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지  
전기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

홍콩상하이은행 서울지점

(단위:원)

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(Unit:Won)

과목 (Description)	당기 (Sep 30, 2021)		전기 (Sep 30, 2020)	
	금액(Amount)		금액(Amount)	
I. 수익합계 (Total Revenues)		11,423,285,932,288		10,582,965,594,036
(1)이자수익 (Interest Income)		117,483,986,499		175,485,359,697
1. 예치금이자 (Interest on Due from Banks)	4,058,903		57,435,410	
2. 당기손익-공정가치측정증권 관련 이자 (Interest on Fair value through P&L)	25,992,681,055		42,585,180,173	
3. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 관련 이자 (Interest on Available-for-sale Securities)	54,153,262,209		64,661,600,527	
3. 상각후원가측정유가증권 관련 이자 (Interest on Amortised Cost Securities)	0		0	
5. 대출채권이자 (Interest on Loans)	35,439,154,866		65,662,562,687	
5. 외화본지점대이자 (Interest on Due from Head Office and Branches)	4,238,762		3,063,957	
7. 기타이자수익 (Other Interest Income)	1,890,590,704		2,515,516,943	
(2)수수료수익 (Commission Income)		32,090,845,638		33,372,035,809
1. 수입수수료 (Commissions Received)	28,685,952,799		30,233,070,261	
2. 수입보증료 (Guarantee Fees)	3,404,892,839		3,138,965,548	
3. 유가증권대여료 (Charge on Securities Lent)	0		0	
(3)유가증권평가 및 매매이익 (Gain on Valuation and Sales of Securities)		3,877,233,000		39,635,847,216
1. 당기손익-공정가치측정증권 관련 평가이익 (Gain on Fair value through P&L)	365,840,539		18,225,808,986	
2. 당기손익-공정가치측정증권 관련 매매이익 (Gain on Sales of Fair value through P&L)	3,504,092,461		21,404,638,230	
3. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 관련 매매이익 (Gain on Sales of Fair value through OCI)	7,300,000		5,400,000	
(4)기타금융부채관련수익 (Revenues on Other Financial Liabilities)		3,112,896,614		0
(5)외환거래이익 (Gain on Foreign Currency Transactions)		3,177,990,250,942		2,981,517,771,953
(6)신탁보수 (Trust Fees and Commissions Received from Trust Account)		7,746,402,295		6,558,352,080
(7)배당금수익 (Gain on Dividends)		10,478,880		10,478,880
(8)기타영업수익 (Other Operating Income)		8,080,973,838,419		7,346,385,748,401
1. 파생상품 관련이익 (Gain on Derivative Transactions)	8,078,538,730,674		7,338,000,386,039	
2. 공정가액 위험회피대상 관련이익 (Gain on Fair Value Hedged Items)	0		8,023,232,899	
3. 대손충당금환입액 (Reversal of Allowance for Credit Losses)	2,249,521,831		0	
4. 지급보증충당금환입액 (Reversal of Allowance for Acceptance and Guarantees Losses)	35,272,109		21,419,594	
5. 미사용약정충당금환입액 (Reversal of Allowance for Undrawn Commitment)	145,438,261		0	
6. 기타충당금환입액 (Reversal of Other Allowance)	0		268,862,706	
7. 대출채권매매이익 (Gain on Disposal(or Acquisition) of Loans)	4,875,544		71,847,164	
II. 비용합계 (Total Expenses)		11,301,314,383,149		10,414,560,750,395
(1)이자비용 (Interest Expenses)		18,310,362,139		62,554,266,765
1. 예수부채이자 (Interest on Deposits)	2,425,970,566		7,138,318,274	
2. 차입부채이자 (Interest on Borrowings)	812,145,862		4,941,287,330	
3. 본지점계정(부채)이자 (Interest on Due to Head Office and Branches)	10,877,873,004		45,385,197,209	
4. 외환지급이자 (Interest Paid on Foreign Transaction)	55,079,837		461,080,053	
5. 기타원화지급이자 (Interest paid on Others in Won)	1,072,637,517		114,683,482	
6. 신탁계정차이자 (Interest on Borrowings from Trust Account)	3,066,655,353		4,513,700,417	
(2)수수료비용 (Commission Expenses)		4,632,016,163		3,944,785,224
1. 지급수수료 (Commissions Paid)	4,632,016,163		3,944,785,224	
(3)유가증권평가 및 매매손실 (Loss on Valuation and Sales of Securities)		54,741,445,969		43,594,550,423
1. 당기손익-공정가치측정증권 관련 평가손실 (Loss of Fair value through P&L)	27,101,306,597		1,289,205,384	
2. 당기손익-공정가치측정증권 관련 매매손실 (Loss on sales of Fair value through P&L)	27,566,369,372		42,209,955,039	

3. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 관련 매매손 (Loss on Sales of Fair value through OCI)	73,770,000		95,390,000	
(4)대출채권평가 및 처분손실 (Loss on Valuation and Disposition of Loans)		0		114,025,142
1.대손상각비 (Bad Debt Expenses)	0		114,025,142	
(5)기타금융부채관련손실 (Expenses on Other Financial Liabilities)		679,267,293		11,796,831,726
(6)외환거래손실 (Loss on Foreign Currency Transactions)		3,432,609,443,027		3,015,138,291,984
(7)판매비와 일반관리비 (Selling and Administrative Expenses)		100,034,482,435		91,913,717,179
1.급여 (Salaries)	45,662,148,622		42,007,860,566	
2.퇴직급여 (Provision for Retirement and Severance Benefits)	7,047,926,559		6,728,300,514	
3.명예퇴직급여 (Retirement Allowance)	0		0	
4.복리후생비 (Other Employee Benefits)	3,253,689,758		3,378,585,277	
5.임차료 (Rent expenses)	373,208,091		230,382,536	
6.집대비 (Entertainment expenses)	524,157,890		453,833,068	
7.감가상각비 (Depreciation)	2,347,943,320		2,423,396,315	
8.무형자산상각비 (Amortization on Intangible Assets)	14,531,256		14,531,256	
9.세금과공과 (Taxes and Dues)	5,270,613,592		4,204,930,627	
10.광고선전비 (Advertising expenses)	3,465,000		42,380,000	
11.기타판매비와 일반관리비 (Other Selling and Administrative Expenses)	35,536,798,347		32,429,517,020	
(8)기타영업비용 (Other Operating Expenses)		7,690,307,366,122		7,185,504,281,952
1.파생상품관련비용 (Loss on Derivatives Transactions)	7,666,514,419,398		7,175,949,869,473	
2.공정가액 위험회피대상 관련손실 (Loss on Fair Value Hedged Items)	14,385,684,350		0	
3.지급보증충당금전입액 (Provision for Acceptances and Guarantees Losses)	0		0	
4.미사용약정충당금전입액 (Provision for Undrawn Commitment)	0		70,950,382	
5.기타충당부채전입액 (Contribution to Provision Liabilities)	14,499,300		0	
6.대출채권매각손 (Loss on Disposal(or Acquisition) of Loans)	0		0	
7.기금출연료 (Contribution to Fund)	1,713,552,074		2,618,405,096	
8.예금보험료 (Insurance Fees on Deposits)	7,679,211,000		6,865,057,000	
III. 영업이익 (Operating Income)		121,971,549,139		168,404,843,641
IV. 영업외수익 (Non-Operating Income)		1,728,688,174		11,933,462,192
1.유형자산매각이익 (Gain on Disposition of Tangible Assets)	0		0	
2.수입일대료 (Rental Fees Received)	590,436,747		864,137,960	
3.기타영업외수익 (Other Non-operating Income)	1,138,251,427		11,069,324,232	
V. 영업외비용 (Non-operating Expenses)		425,428,609		369,497,594
1.유형자산처분손실 (Loss on Disposition of Tangible Assets)	103,052,078		6,356,204	
2.특수채권추실비용 (Expenses on Collecting of Charge-Offs)	14,150,280		18,829,174	
3.비금융자산손상차손 (Non-financial assets Impairment Losses)	0		0	
4.기타영업외비용 (Other Non-Operating Expenses)	308,226,251		344,312,216	
VI. 법인세비용차감전순이익 (Income Before Income Tax Expense)		123,274,808,704		179,968,808,239
VII. 법인세비용 (Income Tax Expense)		29,832,503,706		43,552,451,594
VIII. 당기순이익 (Net Income)		93,442,304,998		136,416,356,646
(대손준비금 적립액) (Reserve for Credit Losses)		(9,296,709,536)		(-2,157,677,306)
(대손준비금반영후 당기순이익) (Net Income after Reserve for Credit Losses)		(84,145,595,462)		(138,574,033,952)
IX. 당기타포괄손익 (Other comprehensive income(loss), net of income taxes)		-11,174,405,106		6,060,912,145
X. 당기총포괄이익 (Total comprehensive income)		82,267,899,892		142,477,268,791