

**2015 3/4**

**HSBC** 

\*\*  
\*\*

41

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

-  
-

가

, HSBC

2015 11 30



1.

( : )


	2015 9	2014 9	
(A)	1,445	1,382	63
(B)	59	59	0
	0	0	0
	0	0	0
	58	59	-1
	1	0	1
	0	0	0
(C)	26	127	-101
	15	16	-1
	2	10	-8
	0	6	-6
	9	95	-86
(D)	352	336	16
(A - B + C - D)	1,060	1,114	-54
( )	20	-2	22
	1,040	1,116	-76
(ROA)	0.53%	0.68%	-0.15%
(ROE)	10.46%	11.38%	-0.92%
(A-B)	1.82%	2.17%	-0.35%
(A)	2.90%	3.70%	-0.80%
(B)	1.08%	1.53%	-0.45%
(NIM)	1.35%	1.49%	-0.14%

2. 

( : )

		2015 9	2014 9	
1		2.43	2.17	0.26
		102	81	21
		75	63	13
		36	39	-3
		24	27	-4
	( )	595	635	-41
1		60,479	51,583	8,896
		44,887	39,910	4,977
		21,435	24,863	-3,428
		13,998	17,461	-3,464
	( )	1	1	0

)

3. 

( : ,%)

		2015 9	2014 9	
		52,059	43,919	8,140
	가	46,098	33,635	12,463
		5,961	10,284	-4,323
		0	0	0
		146 ( 0.28%)	218 ( 0.50%)	-72
	가	0 ( 0.00%)	( 0.00%)	0
		146 ( 0.28%)	218 ( 0.50%)	-72
		0 ( 0.00%)	0 ( 0.00%)	0
		121 ( 0.23%)	149 ( 0.34%)	-28
	가	0 ( 0.00%)	( 0.00%)	0
		121 ( 0.23%)	149 ( 0.34%)	-28
		0 ( 0.00%)	0 ( 0.00%)	0
	(A/B)	350.68%	224.77%	125.91%
	(A)	512	490	22
	(B)	146	218	-72
		0.33%	0.57%	-0.24%
	( )	0.34%	0.58%	-0.24%
*	**	0.00%	0.00%	0.00%
	( )	0.00%	0.00%	0.00%
	가 **	2.37%	2.07%	0.30%
	( )	2.44%	2.09%	0.35%
	( )			

\* 1

\*\*

4.

(1) ( )

(7)

( :%, )

	가 1) ( 4)	가 2) ( 4)
1. (HQLA)		70,995
2.	182	18
3. (stable deposits)	-	-
4. (less stable deposits)	182	18
5.	92,633	48,607
6. (operational deposits)	14,086	3,445
7. (non-operational deposits)	77,725	44,340
8. (unsecured debt)	822	822
9.	-	-
10. 가	12,180	8,888
11.	7,802	7,802
12.	-	-
13.	4,379	1,087
14.	7,492	7,492
15.	9,236	454
16.		65,460
17. ( : )	-	-
18.	10,080	6,390
19.	8,451	8,451
20.	18,531	14,841
21. 3)		70,995
22. 3)		50,619
23. (%4)		140%

1) 1 가 ( )

2) ( )

3) (Level 2 Level 2B )

4) 가

'23.

'21.

'22.

( )

1. ,

( :%, )

				( )
	148%	140%	134%	165%
	72,248	70,014	70,722	72,685
Level 1	72,146	69,912	70,620	72,565
Level 2	102	102	102	120

\*

5. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위:억원,%)

구 분	2015년 9월	2014년 9월	증 감
자본금	6,170	6,170	0
신종자본증권	0	0	0
자본잉여금	27	20	7
이익잉여금	7,843	7,757	86
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	18	39	-21
자본총계	14,058	13,986	72

2) BIS기준 자기자본비율

(단위:억원,%)

구 분	2015년 9월	2014년 9월	증 감
BIS자기자본(A)	24,720	26,009	-1,289
위험가중자산(B)	91,295	69,663	21,632
신용위험가중자산	69,088	52,800	16,288
시장위험가중자산	22,207	16,863	5,344
BIS자기자본비율(A/B)	27.08%	37.34%	-10.26%
기본자본비율	14.32%	18.67%	-4.35%
보완자본비율	12.76%	18.67%	-5.91%
단기후순위채무자본비율	0.00%	0.00%	0.00%

- 트레이딩목적 자산·부채현황

(단위:억원,%)

구 분	2015년 9월	2014년 9월	증 감
연결총자산(A)	284,567	224,958	59,609
트레이딩자산(B)	100,810	68,607	32,203
트레이딩비율(B/A)	35.43%	30.50%	4.93%

- 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	2015년 9월	2014년 9월	증 감
대출금	52,390	47,247	5,143
은행계정	52,390	47,247	5,143
신탁계정	0	0	0
유가증권	77,118	67,438	9,680
은행계정	77,118	67,438	9,680
신탁계정	0	0	0
총여신	52,059	43,919	8,140
은행계정	52,059	43,919	8,140
신탁계정	0	0	0
총수신	59,345	47,290	12,055
은행계정	59,345	47,290	12,055
신탁계정	0	0	0
총자산	284,567	224,958	59,609
은행계정	284,567	224,958	59,609
신탁계정			
상호거래(△)			

**7. 유가증권투자 및 운용현황**

(단위:억원)

		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
은행계정	당기손익인식증권	21,717	22,402	0	959
	매도가능증권	54,528	54,715	123	904
	만기보유증권				
	자회사 등 투자지분				
	소계	76,245	77,118	123	1,864
신탁계정	유가증권				
<b>합 계</b>		<b>76,245</b>	<b>77,118</b>	<b>123</b>	<b>1,864</b>

**8. 외화자산·부채**

1) 형태별 현황

(단위:백만미불)

구 분		2015년09월	2014년09월	증감
자 산	외국통화	0	0	0
	예치금	154	96	58
	유가증권	167	179	-12
	대출금	3,134	2,928	206
	매입외환	510	672	-162
	콜론	0	0	0
	기타자산	6,117	4,689	1,428
	대손충당금(△)	-2	-2	0
	현재가치할인차금(△)	0	0	0
	<b>자산총계</b>	<b>10,080</b>	<b>8,563</b>	<b>1,518</b>
부 채	예수금	1,091	1,113	-22
	차입금	85	115	-30
	콜머니	300	210	90
	사채	0	0	0
	기타부채	8,604	7,125	1,479
	<b>부채총계</b>	<b>10,080</b>	<b>8,563</b>	<b>1,517</b>

\*Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

2) 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분	2015년 09월			2014년 09월		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
베트남	193	0	193	98	0	98
인도네시아	119	0	119	0	0	0
브라질	100	0	100	0	0	0
터키	80	0	80	93	0	93
홍콩	44	0	44	14	0	14
총계	536	0	536	205	0	205

\*국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

3) 외화만기 불일치갭 비율

(단위 : %)

기간별	7일이내	30일이내	90일이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
갭비율(%)	0.86	1.53	-2.05	0.10	-0.44	-0.07	0.01

\* (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

4) 순외환익스포저

(단위:천미불)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율(%)
1월	-2,194,476	2,237,202	42,725	1.70%
2월	-2,307,973	2,376,133	68,161	2.62%
3월	-1,651,707	1,682,042	30,334	1.21%
4월	-1,936,245	1,966,861	30,616	1.33%
5월	-1,647,804	1,688,792	40,987	1.77%
6월	-2,459,514	2,499,067	39,552	1.70%
7월	-1,515,424	1,536,032	20,609	0.88%
8월	-1,690,867	1,734,109	43,242	1.73%
9월	-1,510,467	1,468,325	-42,142	-1.81%
10월				
11월				
12월				

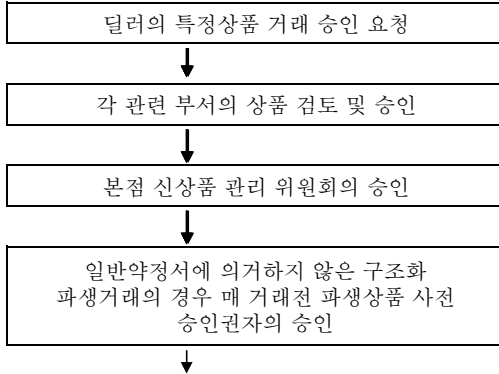
주) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은(+), 매도포지션은(-)로

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)	16,700	0	95
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	16,700	0	95
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	120,462	3,071	3,072
선 도	46,527	540	535
스 왓	64,811	2,449	2,455
장외옵션	9,124	82	82
매매목적거래(C)	1,817,667	35,999	36,156
선 도	1,049,474	20,605	19,579
선 물	2,174	0	0
스 왓	764,819	15,394	16,569
장내옵션	0	0	0
장외옵션	1,200	0	8
합계(A+ B+ C)	1,954,829	39,070	39,323

(5) 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

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

(6) 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	16,700	0	95
선 도			
선 물			
스 왓	16,700	0	95
장내옵션			
장외옵션			
Match거래(B)	36,959	807	851
선 도	1,600	211	211
스 왓	35,359	596	640
장외옵션	0	0	0
매매목적거래(C)	524,376	5,990	7,008
선 도	3,500	4	112
선 물	2,174		
스 왓	517,502	5,986	6,888
장내옵션			
장외옵션	1,200	0	8
합계(A+ B+ C)	578,035	6,797	7,954

(7) 이자율관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

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

(8)통화관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	0	0	0
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
Match거래(B)	83,503	2,264	2,221
선 도	44,927	329	324
스 왓	29,452	1,853	1,815
장외옵션	9,124	82	82
매매목적거래(C)	1,293,291	30,009	29,148
선 도	1,045,974	20,601	19,467
선 물			
스 왓	247,317	9,408	9,681
장내옵션			
장외옵션	0	0	0
합계(A+ B+ C)	1,376,794	32,273	31,369

(9)통화관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

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



(10)주식관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

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

(11)주식관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

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

(12)귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

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

(13)귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

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

(14) 신용파생상품 거래현황(은행계정)

(단위:억원)

구 분	신용매도			신용매입		
	해외물	국내물	계	해외물	국내물	계
Credit Default Swap			0	119		119
Total Return Swap			0			0
Credit Option			0			0
Credit Linked Notes			0			0
기타			0			0
계	0	0	0	119	0	119

(15) 신용파생상품 거래현황(신탁계정)

(단위:억원)

구 분	신용매도			신용매입		
	해외물	국내물	계	해외물	국내물	계
Credit Default Swap						
Total Return Swap						
Credit Option			해당사항 없음			
Credit Linked Notes						
기타						
계						

## 10. 여·수신금리 결정체계 및 금리현황

### 가. 여·수신 상품별 금리 결정체계

#### - 개인금융부

- ① 각 시중은행의 경쟁상품별 금리를 조사, 분석한다.
- ② 은행내부 목표(적정 Net margin, cost 등)를 감안하여 적용마진을 산출한다.
- ③ 당행 자금부가 매일 업데이트한 시장금리에 전략적으로 설정된 적용마진을 더하여 수신금리를 결정한다.

#### - 기업금융부

기업여신심사결과 결정된 Credit grade와 시중 Market rates를 고려하여 개별회사별로 결정하며, 기업의 Credit standing의 변화가 있을경우 수시 변동함.

### 나. 여·수신 상품별 금리 현황

#### (1) 여신금리

(2015.10.31 일현재)

구분			신용등급별1) 현황			비고
			최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증,최장5년)	등급 적용금리	해당사항없음			
	아파트담보대출 (최장30년)	등급 적용금리				
	예금담보대출 (정기예금1년)	등급 적용금리				
	기업일반대출 (1년)	등급 적용금리				
기업대출2)	당좌대출	등급 적용금리	3	3	3	기준금리 3개월 CD
			CD +1.560%	CD +1.560%	CD +1.560%	
			CD +1.477%	CD +1.477%	CD +1.477%	

주: 1)정상등급을 대상으로 함  
2)무보증대출 기준

#### (2) 수신금리

(2015.10.31 일현재)

구분	기간	최저금리1)	최고금리2)	비고
보통예금	-	0.1%	0.1%	
저축예금	-	0.0%	0.5%	
정기적금	6개월	해당사항없음		
	1년			
	2년			
	3년			
정기예금	3개월	1.6%	1.9%	
	6개월	1.8%	2.1%	
	1년	2.0%	2.3%	
	2년	자금부와 협의하여 결정		
	3년	자금부와 협의하여 결정		
장기주택마련저축	7년	해당사항없음		

주: 1)기본고시금리 기준  
2)일반우대금리 기준

**11. 금융사고 발생현황**

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고금액 )기준	2015년도 3분기	2015년도 2분기	2015년도 1분기	2014년도 4분기
~ 10억원미만				
10억원이상 ~ 100억원미만		해당사항없음		
100억원이상 ~				
총 계				

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		2015년도 3분기	2015년도 2분기	2015년도 1분기	2014년도 4분기
금전사고	횡령				
	유용				
	배임				
	사기		해당사항없음		
	도난피탈				
금융질서 문란행위	금품수수				
	사금융알선				
	실명제위반				
	사적금전대차				
	기타				
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 : 2015년 3분기 (2015.7.1~2015.9.30)
- 직전분기 : 2015년 2분기 (2015.4.1~2015.6.30)

#### 가. 민원건수

- 신용카드 비점영은행

구분	민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
	2015년 3분기	증감율 (%)	2015년 2분기	2015년 3분기	증감율 (%)	2015년 2분기	
자체민원 <sup>1)</sup>	1	-50%	2	1.05	-48%	2.01	
대외민원 <sup>2)</sup>	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
합계	1	-50%	2	1.05	-48%	2.01	

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
	2015년 3분기	증감율 (%)	2015년 2분기	2015년 3분기	증감율 (%)	2015년 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
		2015년 3분기	증감율 (%)	2015년 2분기	2015년 3분기	증감율 (%)	2015년 2분기	
유 형	수 신	0	-	0	0.00	-	0.00	
	여 신	0	-	0	0.00	-	0.00	
	신용카드 <sup>주1)</sup>	-	-	-	-	-	-	
	외환업무	0	-100%	1	0.00	-100%	1.00	
	기 타 <sup>주2)</sup>	1	0%	1	1.05	5%	1.00	
합계		1	-50%	2	1.05	-47%	1.99	

주1) 신용카드 겸영은행인 경우 비고에 해당사항을 표시

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

다. 최근 3년간 민원발생평가등급

연도	2014년	2013년	2012년
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



: 2015 9 30  
: 2014 9 30

(단위: 원)  
(Unit: Won)

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(Description)	(Sep 30, 2015)		(Sep 30, 2014)	
	(Amount)		(Amount)	
자 산 (Assets)				
· (Cash and Due from Bank)		343,679,999,539		706,166,393,910
1. 현금 (Cash and Checks)	5,306,454,102		2,391,292,628	
2. 외국통화 (Foreign Currency)	311,815,462		308,934,695	
3. 원화예치금 (Due from Banks in Won)	154,171,383,469		602,323,577,505	
4. 외화예치금 (Due from Banks in Foreign Currency)	183,890,346,506		101,142,589,082	
· 가 (Securities)		7,711,757,095,643		6,743,790,742,364
(1) (Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)		2,240,221,745,456		2,258,953,954,462
1. 국채 (Government Bonds)	1,493,124,248,485		1,533,824,935,222	
2. 금융채 (Finance Debentures)	716,647,009,393		704,351,888,805	
3. 사채 (Corporate Bonds)	30,450,487,578		20,777,130,435	
4. 외화당기손익인식증권 (Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities in foreign Currency)	0		0	
(2) 가 (Available-for-sale Securities)		5,471,535,350,187		4,484,836,787,902
1. (Stocks)	288,805,320		285,864,120	
2. 국채 (Government Bonds)	865,980,573,794		782,582,786,573	
3. 금융채 (Finance Debentures)	4,405,481,665,323		3,309,562,144,557	
4. 사채 (Corporate Bonds)	0		0	
5. 외화매도가능증권 (Available-for-sale Securities in Foreign Currency)	199,784,305,750		188,314,797,000	
6. 대여매도가능증권 (Securities Lent)	0		204,091,195,652	
· (Loans)		6,547,345,678,938		5,851,375,842,664
(이연대출부대손익 +-) (Net deferred origination fees and costs+-)	Δ2,416,695,909		Δ870,807,279	
(대손충당금) (Allowance for Possible Loan Losses)	Δ2,374,638,691		Δ2,468,997,047	
1. 원화대출금 (Loans in Won)	1,494,873,143,258		1,648,770,934,232	
2. 외화대출금 (Loans in Foreign Currency)	3,734,836,039,374		3,006,953,964,430	
3. 매입외환 (Bills Bought in Foreign Currency)	608,776,544,353		706,282,428,259	
4. 콜론 (Call Loans)	0		0	
5. 내국수입유상스 (Domestic Import Usance Bill)	9,254,492,815		69,015,555,983	
6. 환매조건부채권매수 (Bonds Purchased under Resale Agreements)	0		0	
7. 팩토링채권 (Factoring Receivables)	704,396,793,738		423,692,764,086	
· (Property and equipment, net of accumulated depreciation)		40,948,022,823		41,319,211,361
(투자부동산(Investment property)) 당기(Current Year) : 6,044,049,002 전기(Prior Year) : 6,104,257,807				
(감가상각누계액) (Accumulated Depreciation)	Δ30,394,425,679		Δ30,373,369,374	
1. 토지 (Land)	28,380,824,185		28,380,824,185	
2. 건물 (Buildings)	23,715,552,597		23,559,058,419	

3. 임차점포시설물 (Leasehold Improvements)	7,125,936,210		7,055,369,945	
4. 동산 (Movables)	12,120,135,510		12,697,328,186	
. (Other Assets)		13,809,824,972,133		9,151,997,702,260
(대손충당금) (Allowance for Possible Other Assets)	△74,786,673		△87,205,088	
1. 미수금 (Account Receivable)	9,470,550,750,194		6,509,888,819,315	
2. 보증금 (Guarantee Deposits)	13,470,605,293		16,482,317,899	
3. 미수이익 (Accrued Incomes)	75,562,884,769		59,132,634,473	
4. 선급비용 (Prepaid Expenses)	493,462,311		451,881,887	
5. 미회수내국환채권 (Domestic Currency Denominated Receivables)	303,191,004,943		290,527,690,560	
6. 파생금융상품자산 (Derivatives instruments asset)	3,907,244,813,050		2,230,226,474,849	
7. 가지급금 (Suspense Receivable)	942,581,021		1,048,842,932	
8. 무형자산 (Intangible Assets)	402,623,207		457,353,695	
9. 잡자산 (Sundry Assets)	1,514,904,310		1,308,984,952	
10. 선급금 (Accounts Prepaid)	0		0	
11. 이연법인세자산 (Deferred Income Tax Assets)	36,526,129,708		42,559,906,786	
VI. 본지점계정 (Due from Head Office and Branches)		3,134,275,790		1,108,588,551
자 산 총 계 (Total Assets)		28,456,690,044,866		22,495,758,481,110
부 채 (Liabilities)		5,934,455,083,793		4,728,991,637,677
. (Deposits)				
현재가치할인차금(-) (Discount Present Value)(-)	0		0	
현재가치할증차금(+) (Premium Present Value)(+)	0		0	
1. 요구불예금 (Demand Deposits)	4,419,980,835,603		3,217,377,334,168	
2. 기한부예금 (Time Deposits)	1,293,261,464,002		1,270,329,107,951	
3. 양도성예금증서 (Negotiable Certificates of Deposits)	221,212,784,188		241,285,195,558	
. (Borrowings)		948,834,641,249		2,394,164,332,538
1. 원화차입금 (Borrowings in Won)	0		0	
2. 외화차입금 (Borrowings in Foreign Currency)	100,984,641,249		120,450,011,153	
3. 콜머니 (Call Money)	847,850,000,000		2,273,714,321,385	
4. 환매조건부채권매도 (Bonds Sold under Resale Agreements)	0		0	
. (Other Liabilities)		15,237,814,991,969		10,233,826,246,107
1. 퇴직급여채무 (Allowance for Severance and retirement Benefits)	42,999,393,027		35,562,384,169	
(퇴직보험) (Due from Insurer Severance Benefits)	△8,696,301,615		△9,339,741,195	
(국민연금전환금) (Transfer from National Pension Fund)	△10,984,000		△14,188,000	
2. 미지급내국환채무 (Domestic Currency Denominated Payable)	237,800,694,667		585,681,907,423	
3. 미지급외국환채무 (Foreign Currency Denominated Payable)	49,028,654,263		48,672,827,457	
4. 미지급금 (Accounts Payable)	9,656,322,397,034		6,528,717,421,578	
5. 미지급비용 (Accrued Expenses)	67,168,441,154		61,613,265,254	
6. 선수수익 (Unearned Revenues)	23,368,868,747		5,707,388,781	
7. 신탁계정차 (Borrowings from Trust Accounts)	1,058,069,403,715		501,979,045,523	
8. 미지급법인세 (Income Tax Payable)	16,199,535,794		10,683,069,862	
9. 수입보증금 (Deposits for Letter of Guarantees and Others)	133,531,739,758		79,799,129,758	
10. 수입세세 (Withholding Taxes)	13,269,678,970		10,427,983,591	
11. 파생금융상품부채 (Derivatives Instrument Liabilities)	3,932,222,802,056		2,358,597,063,126	

12. 기타대행업무수입금 (Others)	804,713,310	940,974,360
13. 지급보증충당금 (Allowance for Acceptances and Guarantees Losses)	4,804,821,339	4,468,814,700
14. 미사용약정충당금 (Allowance for Undrawn Commitment)	1,241,856,249	1,158,333,039
15. 기타충당금 (Others)	6,535,017,708	7,142,390,552
16. 가수금 (Suspenses Payable)	854,259,793	738,176,128
17. 이연법인세대 (Deferred Income Tax Credits)	0	0
18. 유가증권청약증거금 (Guarantee Deposits for Securities Subscription)	2,300,000,000	1,290,000,000
19. 잡부채 (Sundry Liabilities)	0	0
. (Due to Head Office and Branches)	4,929,764,301,934	3,740,136,178,085
(Total Liabilities)	27,050,869,018,945	21,097,118,394,407
(Stockholders' Equity)		
. (Capital Stock)	617,000,000,000	617,000,000,000
. (Capital Surplus)	2,661,210,257	1,987,319,196
III. 기타 포괄손익 누계액 (Accumulated Other Inclusive Gain(Loss))	1,833,088,904	3,892,276,129
. (Retained Earnings)	784,326,726,760	775,760,491,378
1. 이익준비금 (Legal Reserve)	224,741,627,443	210,581,627,443
2. 별도준비금 (Voluntary Reserve)	81,755,466,523	81,755,466,523
3. 처분전이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings)	477,829,632,794	483,423,397,412
(당기순이익(Net Income))		
당기(Current Year) : 105,941,532,283		
전기(Prior Year) : 111,481,802,723		
(대손준비금 적립액(Reserve for Credit Losses))		
당기(Current Year) : 44,954,424,799		
전기(Prior Year) : 42,056,883,709		
(Total Stockholders' Equity)	1,405,821,025,921	1,398,640,086,703
(Total Liabilities and stockholders' Equity)	28,456,690,044,866	22,495,758,481,110

2015 1 1 2015 9 30  
 2014 1 1 2014 9 30

(단위:원)

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(Unit:Won)

(Description)	(Sep 30, 2015)		(Sep 30, 2014)	
	(Amount)		(Amount)	
I 수익합계 (Total Revenues)		9,882,981,597,434		4,947,773,845,235
(1) (Interest Income)		212,015,122,498		235,636,039,106
1. (Interest on Due from Banks)	17,802,618		883,185	
2. 당기손익인식증권이자 (Interest on Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)	39,098,095,623		49,230,864,441	
3. 가 (Interest on Available-for-sale Securities)	88,929,473,429		89,315,022,611	
4. (Interest on Loans)	82,556,715,237		95,798,490,637	
5.외화본지점대이자 (Interest on Due from Head Office and Branches)	1,429,489		1,715,431	
6. (Other Interest Income)	1,411,606,102		1,289,062,801	
(2) (Commission Income)		40,597,848,787		41,751,052,829
1. (Commissions Received)	37,153,938,114		38,194,074,457	
2. (Guarantee Fees)	3,352,916,030		3,300,766,998	
3.유가증권대여료 (Charge on Securities Lent )	90,994,643		256,211,374	
(3)유가증권평가 및 매매이익 (Gain on Valuation and Sales of Securities)		60,298,570,875		72,009,467,719
1. 당기손익인식증권평가이익 ( Gain on Valuation of Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)	43,341,768,296		61,541,300,451	
2. 당기손익인식증권매매이익 ( Gain on Sales of Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)	15,476,812,090		7,838,947,119	
3. 매도가능증권매매이익 (Gain on Sales of Available-for-sale Securities)	1,479,990,489		2,629,220,149	
(4)기타금융부채관련수익 (Revenues on Other Financial Liabilities)		7,154,060,551		10,982,018,959
(5) (Gain on Foreign Currency Transactions)		1,632,655,951,386		212,379,463,581
(6) (Trust Fees and Commissions Received from Trust Account)		5,795,268,613		6,166,116,645
(7)배당금수익 (Gain on Dividends)		36,936,000		5,130,000
(8) (Other Operating Income)		7,924,427,838,724		4,368,844,556,396
1. (Gain on Derivative Transactions)	7,916,777,921,541		4,354,062,674,097	
2. 공정가액 위험회피대상 관련이익 (Gain on Fair Value Hedged Items)	4,736,086,173		1,676,839,689	
3. 대손충당금환입액 (Reversal of Allowance for Credit Losses)	1,483,474,515		1,623,251,037	
4. 지급보증충당금환입액 (Reversal of Allowance for Acceptance and Guarantees Losses)	219,325,468		1,023,131,302	
5. 미사용약정충당금환입액 (Reversal of Allowance for Undrawn Commitment)	0		648,853,870	
6. 기타충당금환입액 (Reversal of Other Allowance)	920,774,184		9,537,209,675	
7. 대출채권매매이익 (Gain on Disposal(or Acquisition) of Loans)	290,256,843		272,596,726	
II 비용합계 (Total Expenses)		9,742,389,040,367		4,802,357,735,902
(1) (Interest Expenses)		66,559,943,084		92,019,187,966
1. (Interest on Deposits)	33,274,989,008		40,888,409,340	
2. 차입부채이자 (Interest on Borrowings)	9,809,764,166		29,806,886,438	
3. 본지점계정(부채)이자 (Interest on Due to Head Office and Branches)	15,096,582,409		12,304,923,143	
4. 외환지급이자 (Interest Paid on Foreign Transaction)	96,696,576		52,054,065	
5. 기타원화지급이자 (Interest paid on Others in Won)	822,268,513		887,029,812	
6. 신탁계정차이자 (Interest on Borrowings from Trust Account)	7,459,642,412		8,079,885,168	
(2) (Commission Expenses)		3,683,369,686		3,407,103,425
1. (Commissions Paid)	3,683,369,686		3,407,103,425	
(3)유가증권평가 및 매매손실 (Loss on Valuation and Sales of Securities)		2,006,791,111		1,018,109,425
1. 당기손익인식증권평가손실 (Loss of Valuation of Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)	156,215,853		31,878,252	
2. 당기손익인식증권매매손 (Loss on sales of Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)	1,847,155,259		986,231,173	

3. 매도가능증권매손 (Loss on Sales of Available-for-sale Securities)	3,420,000		0	
(4)대출채권평가 및 처분손실 (Loss on Valuation and Disposition of Loans)		0		0
1. (Bad Debt Expenses)	0		0	
(5)기타금융부채관련손실 (Expenses on Other Financial Liabilities)		40,264,918,181		45,308,421,885
(6) (Loss on Foreign Currency Transactions)		1,776,547,188,600		158,310,185,797
(7) (Selling and Administrative Expenses)		93,022,084,605		91,127,281,129
1. (Salaries)	47,160,437,667		44,496,256,745	
2. (Provision for Retirement and Severance Benefits)	5,815,105,119		5,865,000,003	
3. 명예퇴직급여 (Retirement Allowance)	0		△696,742,690	
4. (Other Employee Benefits)	4,787,497,585		3,252,711,471	
5. (Rent expenses)	1,938,339,974		2,666,649,684	
6. (Entertainment expenses)	1,348,279,558		1,129,697,225	
7. 가 (Depreciation)	1,232,709,612		1,284,339,194	
8. 무형자산상각비 (Amortization on Intangible Assets)	153,834,983		120,270,989	
9. 세금과공과 (Taxes and Dues)	6,873,993,248		5,986,188,401	
10. (Advertising expenses)	89,583,500		140,149,584	
11. (Other Selling and Administrative Expenses)	23,622,303,359		26,882,760,523	
(8) (Other Operating Expenses)		7,760,304,745,100		4,411,167,446,275
1. (Loss on Derivatives Transactions)	7,749,970,818,794		4,402,354,933,503	
2. 공정가액 위험회피대상 관련손실 (Loss on Fair Value Hedged Items)	3,056,125,580		2,011,853,539	
3. (Provision for Acceptances and Guarantees Losses)	0		0	
4. 미사용약정충당금전입액 (Provision for Undrawn Commitment)	119,727,580		0	
5. 기타충당부채전입액 (Contribution to Provision Liabilities)	0		0	
6. 대출채권매각손 (Loss on Disposal(or Acquisition) of Loans)	0		0	
7. (Contribution to Fund)	2,044,978,146		1,523,143,233	
8. 예금보험료 (Insurance Fees on Deposits)	5,113,095,000		5,277,516,000	
III. (Operating Income)		140,592,557,067		145,416,109,333
IV. (Non-Operating Income)		1,032,002,561		1,043,308,654
1. (Gain on Disposition of Tangible Assets)	0		4,000,000	
2. (Rental Fees Received)	794,403,370		789,579,625	
3. (Other Non-operating Income)	237,599,191		249,729,029	
V. (Non-operating Expenses)		474,587,564		1,330,188,796
1. (Loss on Disposition of Tangible Assets)	0		3,746,615	
2. 특수채권추심비용 (Expenses on Collecting of Charge-Offs)	46,196,367		37,436,054	
3. 비금융자산손상차손 (Non-financial assets Impairment Losses)	0		1,016,000,000	
4. (Other Non-Operating Expenses)	428,391,197		273,006,127	
. (Income Before Income Tax Expense)		141,149,972,064		145,129,229,191
. (Income Tax Expense)		35,208,439,781		33,647,426,468
VIII. 당기순이익 (Net Income)		105,941,532,283		111,481,802,723
(대손준비금 적립액) (Reserve for Credit Losses)		(1,973,545,462)		(-152,482,383)
(대손준비금반영후 당기순이익) (Net Income after Reserve for Credit Losses)		(103,967,986,821)		(111,634,285,106)
. (Other comprehensive income(loss), net of income taxes)		△724,826,518		5,488,238,993
X. 당기총포괄이익 (Total comprehensive income)		105,216,705,764		116,970,041,716