

**2016 1/4**

**HSBC** 

\*\*  
\*\*

41

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

-  
-

가

, HSBC

2016 5 31



1.

( : )


	2016 3	2015 3	
(A)	499	427	72
(B)	32	28	4
	0	0	0
	9	4	5
	19	19	0
	4	5	-1
	0	0	0
(C)	3	14	-11
	3	8	-5
	0	0	0
	0	0	0
	0	6	-6
(D)	111	101	10
(A - B + C - D)	359	312	47
( )	-7	-16	9
	366	328	38
(ROA)	0.51%	0.54%	-0.03%
(ROE)	10.89%	9.93%	0.97%
(A-B)	1.58%	2.02%	-0.44%
(A)	2.48%	3.24%	-0.76%
(B)	0.90%	1.22%	-0.32%
(NIM)	1.21%	1.44%	-0.23%

2. 

( : )

		2016 3	2015 3	
1		0.85	0.72	0.13
		109	92	17
		83	67	16
		38	39	-1
		22	26	-4
	( )	585	593	-8
1		63,540	54,404	9,136
		48,648	40,002	8,646
		22,412	23,309	-897
		12,839	15,451	-2,612
	( )	1	1	0

)

3. 

( : ,%)

		2016 3	2015 3	
		51,461	45,083	6,378
	가	46,603	37,156	9,447
		4,858	7,927	-3,069
		0	0	0
		125 ( 0.24%)	197 ( 0.44%)	-72
	가	0 ( 0.00%)	( 0.00%)	0
		125 ( 0.24%)	197 ( 0.44%)	-72
		0 ( 0.00%)	0 ( 0.00%)	0
		95 ( 0.18%)	106 ( 0.24%)	-11
	가	0 ( 0.00%)	( 0.00%)	0
		95 ( 0.18%)	106 ( 0.24%)	-11
		0 ( 0.00%)	0 ( 0.00%)	0
	(A/B)	419.20%	246.70%	172.50%
	(A)	524	486	38
	(B)	125	197	-72
		0.27%	0.44%	-0.17%
	( )	0.28%	0.44%	-0.16%
*	**	0.00%	0.00%	0.00%
	( )	0.00%	0.00%	0.00%
	가 **	2.34%	2.06%	0.28%
	( )	2.34%	2.04%	0.30%
	( )			

\* 1

\*\*

(1) ( )

(가)

( :%, )

	가 1) ( 4)	가 2) ( 4)
1. (HQLA)	<del>          </del>	67,293
2.	159	16
3. (stable deposits)	-	-
4. (less stable deposits)	159	16
5.	91,728	45,311
6. (operational deposits)	16,777	4,075
7. (non-operational deposits)	74,548	40,832
8. (unsecured debt)	403	403
9.	-	-
10. 가	13,137	9,018
11.	7,761	7,761
12.	-	-
13.	5,376	1,257
14.	6,818	6,818
15.	10,279	497
16.	<del>          </del>	61,658
17. ( : )	-	-
18.	10,782	6,903
19.	9,616	9,616
20.	20,398	16,519
21. 3)	<del>          </del>	67,293
22. 3)	<del>          </del>	45,139
23. (%4)	<del>          </del>	150%

1) 1 가 ( )

2) ( )

3) , (Level 2 Level 2B )

4) 가

'23. ,

'21. , '22. ,

( )

1. ,

( :%, )

				( )
	130%	156%	163%	163%
	62,804	68,040	71,034	69,539
Level 1	62,579	67,814	70,808	69,313
Level 2	225	226	226	226

\*

3

5. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위:억원,%)

구 분	2016년 3월	2015년 3월	증 감
자본금	6,170	6,170	0
신종자본증권	0	0	0
자본잉여금	36	22	14
이익잉여금	7,283	7,096	187
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	-7	82	-89
자본총계	13,482	13,370	112

2) BIS기준 자기자본비율

(단위:억원,%)

구 분	2016년 3월	2015년 3월	증 감
BIS자기자본(A)	23,749	24,718	-969
위험가중자산(B)	90,716	74,101	16,615
신용위험가중자산	64,321	57,685	6,636
시장위험가중자산	26,395	16,416	9,979
BIS자기자본비율(A/B)	26.18%	33.36%	-7.18%
기본자본비율	13.71%	16.88%	-3.17%
보완자본비율	12.47%	16.48%	-4.01%
단기후순위채무자본비율	0.00%	0.00%	0.00%

- 트레이딩목적 자산·부채현황

(단위:억원,%)

구 분	2016년 3월	2015년 3월	증 감
연결총자산(A)	251,945	231,951	19,994
트레이딩자산(B)	86,916	69,580	17,336
트레이딩비율(B/A)	34.50%	30.00%	4.50%

- 당행은 "일별 트레이딩 포지션 1천억원 또는 총자산대비 일별 트레이딩 포지션의 합계액 비율 금융기관에 해당되어 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상 은행입니다.

3) 시장리스크기준 BIS자기자본 산출방법

당행은 시장리스크 소요자기자본을 산출할 때 표준방법을 사용합니다.



6. 영업규모

(단위:억원)

구 분	2016년 3월	2015년 3월	증 감
대출금	45,025	51,783	-6,758
은행계정	45,025	51,783	-6,758
신탁계정	0	0	0
유가증권	74,991	69,983	5,008
은행계정	74,991	69,983	5,008
신탁계정	0	0	0
총여신	51,461	45,083	6,378
은행계정	51,461	45,083	6,378
신탁계정	0	0	0
총수신	59,288	61,333	-2,045
은행계정	59,288	61,333	-2,045
신탁계정	0	0	0
총자산	251,945	231,951	19,994
은행계정	251,945	231,951	19,994
신탁계정			
상호거래(△)			

7. 유가증권투자 및 운용현황

(단위:억원)

		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
은행계정	당기손익인식증권	18,300	19,237	0	645
	매도가능증권	55,713	55,754	66	249
	만기보유증권				
	자회사 등 투자지분				
	소계	74,012	74,991	66	894
신탁계정	유가증권				
<b>합 계</b>		<b>74,012</b>	<b>74,991</b>	<b>66</b>	<b>894</b>

## 8. 외화자산·부채

### 1) 형태별 현황

(단위:백만미불)

구 분		2016년03월	2015년03월	증감
자 산	외국통화	0	0	0
	예치금	86	118	-32
	유가증권	167	168	-1
	대출금	2,865	3,331	-466
	매입외환	519	486	33
	콜론	0	0	0
	기타자산	5,387	5,316	71
	대손충당금(△)	-1	-1	0
	현재가치할인차금(△)	0	0	0
	<b>자산총계</b>	<b>9,023</b>	<b>9,418</b>	<b>-395</b>
부 채	예수금	1,226	1,310	-84
	차입금	77	90	-13
	콜머니	0	250	-250
	사채	0	0	0
	기타부채	7,720	7,768	-48
	<b>부채총계</b>	<b>9,023</b>	<b>9,418</b>	<b>-395</b>

\*Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

2) 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분	2016년 03월			2015년 03월		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
베트남	190	0	190	95	0	95
인도네시아	118	0	118	124	0	124
브라질	100	0	100	100	0	100
터키	57	0	57	81	0	81
홍콩	45	0	45	47	0	47
총계	510	0	510	447	0	447

\*국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

3) 외화만기 불일치갭 비율

(단위 : %)

기간별	7일이내	30일이내	90일이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
갭비율(%)	-1.57	-2.06	-1.24	0.31	0.68	0.05	-0.05

\* (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

4) 순외환익스포저

(단위:천미불)

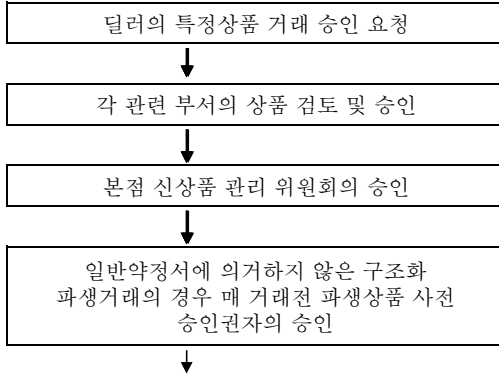
	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율(%)
1월	-944,326	942,101	-2,224	-0.09%
2월	-960,219	963,715	3,496	0.18%
3월	-1,394,846	1,398,657	3,811	0.20%
4월				
5월				
6월				
7월				
8월				
9월				
10월				
11월				
12월				

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 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 : 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)	24,500	0	62
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	24,500	0	62
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	118,463	2,164	2,164
선 도	35,675	444	442
스 왓	73,140	1,584	1,586
장외옵션	9,648	136	136
매매목적거래(C)	1,857,391	31,263	31,797
선 도	1,177,013	20,342	20,563
선 물	4,079	0	0
스 왓	675,799	10,921	11,228
장내옵션	0	0	0
장외옵션	500	0	6
합계(A+ B+ C)	2,000,354	33,427	34,023

(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)	24,500	0	62
선 도			
선 물			
스 왓	24,500	0	62
장내옵션			
장외옵션			
Match거래(B)	41,775	730	774
선 도	1,000	141	141
스 왓	40,575	585	629
장외옵션	200	4	4
매매목적거래(C)	462,919	5,186	6,430
선 도	6,500	12	474
선 물	4,079	0	0
스 왓	451,840	5,174	5,950
장내옵션			
장외옵션	500	0	6
합계(A+ B+ C)	529,194	5,916	7,266

(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			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
Match거래(B)	76,688	1,434	1,390
선 도	34,675	303	301
스 왓	32,565	999	957
장외옵션	9,448	132	132
매매목적거래(C)	1,394,472	26,077	25,367
선 도	1,170,513	20,330	20,089
선 물			
스 왓	223,959	5,747	5,278
장내옵션			
장외옵션	0	0	0
합계(A+ B+ C)	1,471,160	27,511	26,757

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

해당사항없음

(12)귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	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			
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			0	115		115
Total Return Swap			0			0
Credit Option			0			0
Credit Linked Notes			0			0
기타			0			0
계	0	0	0	115	0	115

(15) 신용파생상품 거래현황(신탁계정)

(단위:억원)

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

## 10. 여·수신금리 결정체계 및 금리현황

### 가. 여·수신 상품별 금리 결정체계

#### - 개인금융부

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

#### - 기업금융부

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

### 나. 여·수신 상품별 금리 현황

#### (1) 여신금리

(2016.04.30일현재)

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 +1.528%	CD +1.528%	CD +1.528%	
	당좌대출	등급	3	3	3	기준금리
		적용금리	CD +1.428%	CD +1.428%	CD +1.428%	3개월 CD

주: 1)정상등급을 대상으로 함  
2)무보증대출 기준

#### (2) 수신금리

(2016.04.30일 현재)

구분	기간	최저금리1)	최고금리2)	비고
보통예금	-	0.1%	0.1%	
저축예금	-	0.0%	0.5%	
정기예금	3개월	0.85%	1.25%	
	6개월	0.85%	1.25%	
	1년	0.85%	1.25%	

주: 1)기본고시금리 기준  
2)일반우대금리 기준

**11. 금융사고 발생현황**

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

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

주) 사고금액은 「금융기관검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙」 <별지 제3호 서식>에 따른 사고발견시점의 피해금액 또는 피해예상금액을 의미(회수금액 또는 회수예상금액은 감안하지 않음)

나. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고유형 기준	2016년도 1분기	2015년도 4분기	2015년도 3분기	2015년도 2분기
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. 민원현황 및 민원발생평가등급

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

※ 대상기간

- 당분기 : 2016년 1분기 (2016.1.1~2016.3.31)
- 직전분기 : 2015년 4분기 (2015.10.1~2015.12.31)

#### 가. 민원건수

- 신용카드 비점영은행

구분	민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
	2016년 1분기	증감율 (%)	2015년 4분기	2016년 1분기	증감율 (%)	2015년 4분기	
자체민원 <sup>1)</sup>	12	33%	9	13.36	37%	9.75	
대외민원 <sup>2)</sup>	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
합계	12	33%	9	13.36	37%	9.75	

주1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

주2) 금융감독원 등 타 기관에 접수된 민원 중 금융회사로 이첩되었거나 해당 기관에서 금융회사에 사실 조회를 요청한 민원(해당 기관에서 금융회사로 이첩 또는 사실 조회 없이 직접 처리한 민원은 제외)

- 신용카드 점영은행

구분	민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
	2016년 1분기	증감율 (%)	2015년 4분기	2016년 1분기	증감율 (%)	2015년 4분기	
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
		2016년 1분기	증감율 (%)	2015년 4분기	2016년 1분기	증감율 (%)	2015년 4분기	
유 형	수 신	2	-33%	3	2.23	-31%	3.25	
	여 신	7	17%	6	7.79	20%	6.50	
	신용카드 <sup>주1)</sup>	-	-	-	-	-	-	
	외환업무	3	100%	0	3.34	100%	0.00	
	기 타 <sup>주2)</sup>	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
합계		12	33%	9	13.36	37%	9.75	

주1) 신용카드 겸영은행인 경우 비고에 해당사항을 표시

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

다. 최근 3년간 민원발생평가등급

연도	2015년	2014년	2013년
평가등급*	해당사항없음		

\* 매년 금융감독원이 금융회사별 민원발생건수, 처리결과 및 회사규모를 종합적으로 고려하여 평가 [1등급(우수)~5등급(불량)] 하며, 당해 금융회사의 영업규모(총자산, 고객수 등) 및 민원발생 건수의 각 업권내 비중이 1% 이내인 경우 등급을 산정하지 않음



## 재 무 상 태 표

당기 : 2016년 3월 31일 현재  
전기 : 2015년 3월 31일 현재

홍콩상하이은행 서울지점

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(단위:원)

(Unit:Won)

과 목 (Description)	당기 (Mar 31, 2016)		전기 (Mar 31, 2015)	
	금 액(Amount)		금 액(Amount)	
자 산 (Assets)				
I. 현금및예치금 (Cash and Due from Bank)		337,575,408,617		412,080,067,406
1. 현금 (Cash and Checks)	1,878,242,493		2,414,377,387	
2. 외국통화 (Foreign Currency)	175,460,041		438,944,314	
3. 원화예치금 (Due from Banks in Won)	236,445,807,707		278,896,376,371	
4. 외화예치금 (Due from Banks in Foreign Currency)	99,075,898,376		130,330,369,334	
II. 유가증권 (Securities)		7,499,066,766,307		6,998,306,784,650
(1) 당기손익인식증권 (Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)		1,923,673,775,111		1,823,795,507,208
1. 국채 (Government Bonds)	1,675,706,033,673		1,472,967,994,255	
2. 금융채 (Finance Debentures)	217,842,582,199		320,115,980,681	
3. 사채 (Corporate Bonds)	30,125,159,239		30,711,532,272	
4. 외화당기손익인식증권 (Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities in foreign Currency)	-		-	
(2) 매도가능증권 (Available-for-sale Securities)		5,575,392,991,196		5,174,511,277,442
1. 주식 (Stocks)	289,906,560		295,303,320	
2. 국채 (Government Bonds)	1,230,684,351,538		923,600,553,911	
3. 금융채 (Finance Debentures)	4,126,581,457,552		3,880,012,526,645	
4. 사채 (Corporate Bonds)	24,999,528,846		-	
5. 외화매도가능증권 (Available-for-sale Securities in Foreign Currency)	192,837,746,700		186,047,524,000	
6. 대여매도가능 증권 (Securities Lent)	-		184,555,369,566	
III. 대출채권 (Loans)		5,895,934,807,998		6,153,611,992,671
(이연대출부대손익 + -) (Net deferred origination fees and costs+-)	(1,662,816,952)		(2,062,541,199)	
(대손충당금) (Allowance for Possible Loan Losses)	(1,768,971,066)		(2,218,513,025)	
1. 원화대출금 (Loans in Won)	1,197,843,821,494		1,497,218,689,612	
2. 외화대출금 (Loans in Foreign Currency)	3,284,987,765,396		3,665,781,760,246	
3. 매입외환 (Bills Bought in Foreign Currency)	598,893,691,420		536,840,131,737	
4. 콜론 (Call Loans)	-		-	
5. 내국수입유انس (Domestic Import Usance Bill)	19,704,214,046		15,345,975,054	
6. 환매조건부채권매수 (Bonds Purchased under Resale Agreements)	-		-	
7. 팩토링채권 (Factoring Receivables)	797,937,103,660		442,706,490,246	
IV. 유형자산 (Property and equipment, net of accumulated depreciation)		40,455,550,657		41,523,453,432
(투자부동산(Investment property)) 당기(Current Year) : 5,924,397,323 전기(Prior Year) : 6,073,090,926				
(감가상각누계액) (Accumulated Depreciation)	(30,454,736,418)		(29,582,788,707)	
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)	7,139,136,210		7,125,936,210	
4. 동산 (Movables)	11,674,774,083		12,040,423,325	
V. 기타자산 (Other Assets)		11,420,257,995,614		9,587,187,219,067
(대손충당금) (Allowance for Possible Other Assets)	(73,399,599)		(72,062,925)	
1. 미수금 (Account Receivable)	7,411,412,482,862		6,579,812,034,550	
2. 보증금 (Guarantee Deposits)	4,955,440,320		13,470,628,390	
3. 미수수익 (Accrued Incomes)	65,030,470,799		69,948,806,952	
4. 선급비용 (Prepaid Expenses)	816,880,238		738,340,474	
5. 미회수내국환채권 (Domestic Currency Denominated Receivables)	550,165,631,221		392,491,454,243	
6. 파생금융상품자산 (Derivatives instruments asset)	3,342,853,736,157		2,500,954,304,493	
7. 가지급금 (Suspense Receivable)	92,288,789		996,104,568	
8. 무형자산 (Intangible Assets)	346,914,329		473,282,918	
9. 잡자산 (Sundry Assets)	1,386,270,539		1,240,815,663	
10. 선급금 (Accounts Prepaid)	-		-	
11. 이연법인세자산 (Deferred Income Tax Assets)	43,271,279,959		27,133,509,740	
VI. 본지점계정 (Due from Head Office and Branches)		1,205,026,714		2,356,812,366
자 산 총 계 (Total Assets)		25,194,495,555,907		23,195,066,329,592
부 채 (Liabilities)				
I. 예수부채 (Deposits)		5,928,788,259,799		6,133,297,133,767
현재가치할인차금(-) (Discount Present Value)(-)	-		-	
현재가치할증차금(+) (Premium Present Value)(+)	-		-	
1. 요구불예금 (Demand Deposits)	4,609,557,935,755		4,757,417,112,630	
2. 기한부예금 (Time Deposits)	1,220,965,861,157		1,223,725,956,884	
3. 양도성예금증서 (Negotiable Certificates of Deposits)	98,264,462,887		152,154,064,253	
II. 차입부채 (Borrowings)		1,634,107,331,552		376,134,364,018
1. 원화차입금 (Borrowings in Won)	-		189,381,967	
2. 외화차입금 (Borrowings in Foreign Currency)	89,107,331,552		99,694,982,051	
3. 콜머니 (Call Money)	845,000,000,000		276,250,000,000	
4. 환매조건부채권매도 (Bonds Sold under Resale Agreements)	700,000,000,000		-	
III. 기타부채 (Other Liabilities)		11,972,567,530,355		10,311,647,960,202
1. 퇴직급여채무 (Allowance for Severance and retirement Benefits)	43,621,208,879		39,532,114,805	
(퇴직보험) (Due from Insurer Severance Benefits)	(8,551,377,321)		(8,984,043,485)	
(국민연금전환금) (Transfer from National Pension Fund)	(10,984,000)		(10,984,000)	
2. 미지급내국환채무 (Domestic Currency Denominated Payable)	108,941,486,421		228,271,178,236	
3. 미지급외국환채무 (Foreign Currency Denominated Payable)	26,363,751,668		34,094,224,838	
4. 미지급금 (Accounts Payable)	7,533,202,538,988		6,467,695,456,644	
5. 미지급비용 (Accrued Expenses)	64,769,289,693		68,431,844,618	
6. 선수수익 (Unearned Revenues)	20,675,345,492		4,380,334,763	
7. 신탁계정차 (Borrowings from Trust Accounts)	620,460,179,825		704,933,340,812	
8. 미지급법인세 (Income Tax Payable)	20,329,314,393		2,828,946,915	
9. 수입보증금 (Deposits for Letter of Guarantees and Others)	81,371,008,000		83,679,889,758	
10. 수입세 (Withholding Taxes)	49,487,209,720		55,996,061,662	
11. 파생금융상품부채 (Derivatives Instrument Liabilities)	3,402,334,867,776		2,614,161,645,389	

12. 기타대행업무수입금 (Others)	1,095,789,070		1,082,357,350
13. 지급보증충당금 (Allowance for Acceptances and Guarantees Losses)	5,839,705,788		5,169,861,333
14. 미사용약정충당금 (Allowance for Undrawn Commitment)	1,859,784,045		1,506,834,099
15. 기타충당금 (Others)	92,102,942		6,837,490,937
16. 가수금 (Suspenses Payable)	686,240,719		851,405,529
17. 이연법인세대 (Deferred Income Tax Credits)	-		-
18. 유가증권청약증거금 (Guarantee Deposits for Securities Subscription)	-		1,190,000,000
19. 잡부채 (Sundry Liabilities)	68,258		-
IV. 본지점계정 (Due to Head Office and Branches)		4,310,816,344,890	5,037,010,088,203
부 채 총 계 (Total Liabilities)		23,846,279,466,596	21,858,089,546,190
자 본 (Stockholders' Equity)			
I. 자본금 (Capital Stock)		617,000,000,000	617,000,000,000
II. 자본잉여금 (Capital Surplus)		3,602,564,402	2,166,988,818
III. 기타 포괄손익 누계액 (Accumulated Other Inclusive Gain(Loss))		(681,755,113)	8,216,348,319
IV. 이익잉여금 (Retained Earnings)		728,295,280,022	709,593,446,265
1. 이익준비금 (Legal Reserve)	238,801,627,443		224,741,627,443
2. 별도준비금 (Voluntary Reserve)	81,755,466,523		81,755,466,523
3. 처분전이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings)	407,738,186,056		403,096,352,299
(당기순이익(Net Income))			
당기(Current Year) : 35,850,085,545			
전기(Prior Year) : 31,208,251,787			
(대손준비금 적립액(Reserve for Credit Losses))			
당기(Current Year) : 44,849,560,737			
전기(Prior Year) : 41,371,039,064			
자 본 총 계 (Total Stockholders' Equity)		1,348,216,089,311	1,336,976,783,402
부 채 와 자 본 총 계 (Total Liabilities and stockholders' Equity)		25,194,495,555,907	23,195,066,329,592

## 포 괄 손 익 계 산 서

당기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 3월 31일까지  
 전기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 3월 31일까지

홍콩상하이은행 서울지점

(단위:원)

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(Unit:Won)

과 목 (Description)	당기 (Mar 31, 2016)		전기 (Mar 31, 2015)	
	금 액(Amount)		금 액(Amount)	
I. 수익합계 (Total Revenues)		5,608,850,523,538		2,306,718,206,472
(1)이자수익 (Interest Income)		66,517,125,663		73,495,252,010
1. 예치금이자 (Interest on Due from Banks)	6,259,258		5,379,751	
2. 당기손익인식증권이자 (Interest on Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)	10,118,863,480		14,168,950,540	
3. 매도가능증권이자 (Interest on Available-for-sale Securities)	24,886,016,402		30,342,527,431	
4. 대출채권이자 (Interest on Loans)	30,719,828,146		28,482,557,718	
5. 외화본지점대이자 (Interest on Due from Head Office and Branches)	7,826,913		75,178	
6. 기타이자수익 (Other Interest Income)	778,331,464		495,761,392	
(2)수수료수익 (Commission Income)		10,110,924,700		12,255,821,580
1. 수입수수료 (Commissions Received)	8,992,535,197		11,109,026,878	
2. 수입보증료 (Guarantee Fees)	1,118,389,503		1,066,936,525	
3. 유가증권대여료 (Charge on Securities Lent)	0		79,858,177	
(3)유가증권평가 및 매매이익 (Gain on Valuation and Sales of Securities)		52,397,893,414		37,414,281,757
1. 당기손익인식증권평가이익 (Gain on Valuation of Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)	46,882,485,831		31,346,105,634	
2. 당기손익인식증권매매이익 (Gain on Sales of Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)	5,515,407,583		4,588,185,634	
3. 매도가능증권매매이익 (Gain on Sales of Available-for-sale Securities)	0		1,479,990,489	
(4)기타금융부채관련수익 (Revenues on Other Financial Liabilities)		2,231,854,508		6,281,558,518
(5)외환거래이익 (Gain on Foreign Currency Transactions)		972,235,138,372		203,104,321,540
(6)신탁보수 (Trust Fees and Commissions Received from Trust Account)		1,843,539,381		1,859,322,876
(7)배당금수익 (Gain on Dividends)		0		0
(8)기타영업수익 (Other Operating Income)		4,503,514,047,500		1,972,307,648,190
1. 파생상품 관련이익 (Gain on Derivative Transactions)	4,502,046,506,480		1,964,222,302,473	
2. 공정가액 위험회피대상 관련이익 (Gain on Fair Value Hedged Items)	1,126,865,537		6,564,302,602	
3. 대손충당금환입액 (Reversal of Allowance for Credit Losses)	285,184,295		784,681,624	
4. 지급보증충당금환입액 (Reversal of Allowance for Acceptance and Guarantees Losses)	0		0	
5. 미사용약정충당금환입액 (Reversal of Allowance for Undrawn Commitment)	0		0	
6. 기타충당금환입액 (Reversal of Other Allowance)	0		633,002,908	
7. 대출채권매매이익 (Gain on Disposal(or Acquisition) of Loans)	55,491,188		103,358,583	
II. 비용합계 (Total Expenses)		5,562,146,624,888		2,265,622,141,013
(1)이자비용 (Interest Expenses)		21,874,108,644		23,117,259,544
1. 예수부채이자 (Interest on Deposits)	8,837,768,985		10,846,762,868	
2. 차입부채이자 (Interest on Borrowings)	3,441,314,613		5,015,367,524	
3. 본지점계정(부채)이자 (Interest on Due to Head Office and Branches)	6,994,786,255		4,777,865,904	
4. 외환지급이자 (Interest Paid on Foreign Transaction)	79,506,052		24,644,062	
5. 기타원화지급이자 (Interest paid on Others in Won)	456,992,920		315,693,405	
6. 신탁계정차이자 (Interest on Borrowings from Trust Account)	2,063,739,819		2,136,925,781	
(2)수수료비용 (Commission Expenses)		1,186,116,589		903,551,426
1. 지급수수료 (Commissions Paid)	1,186,116,589		903,551,426	
(3)유가증권평가 및 매매손실 (Loss on Valuation and Sales of Securities)		363,120,718		398,247,994
1. 당기손익인식증권평가손실 (Loss of Valuation of Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)	150,042,703		220,296,473	
2. 당기손익인식증권매매손 (Loss on sales of Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)	210,508,015		177,951,521	

3. 매도가능증권매손 (Loss on Sales of Available-for-sale Securities)	2,570,000		0	
(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)		29,927,030,515		20,765,764,169
(6)외환거래손실 (Loss on Foreign Currency Transactions)		761,405,318,777		239,614,603,201
(7)판매비와 일반관리비 (Selling and Administrative Expenses)		28,145,245,840		30,830,340,395
1. 급여 (Salaries)	14,966,941,528		16,200,046,821	
2. 퇴직급여 (Provision for Retirement and Severance Benefits)	1,916,485,485		1,938,368,373	
3. 명예퇴직급여 (Retirement Allowance)	0		0	
4. 복리후생비 (Other Employee Benefits)	939,172,848		1,001,986,191	
5. 임차료 (Rent expenses)	628,391,876		653,123,642	
6. 접대비 (Entertainment expenses)	144,636,635		211,158,723	
7. 감가상각비 (Depreciation)	353,311,217		420,192,640	
8. 무형자산상각비 (Amortization on Intangible Assets)	56,500,272		51,055,272	
9. 세금과공과 (Taxes and Dues)	1,242,309,983		2,510,396,587	
10. 광고선전비 (Advertising expenses)	35,290,000		15,739,000	
11. 기타판매비와 일반관리비 (Other Selling and Administrative Expenses)	7,862,205,996		7,828,273,146	
(8)기타영업비용 (Other Operating Expenses)		4,719,245,683,805		1,949,992,374,285
1. 파생상품관련비용 (Loss on Derivatives Transactions)	4,714,356,905,969		1,946,544,215,518	
2. 공정가액 위험회피대상 관련손실 (Loss on Fair Value Hedged Items)	878,587,984		324,643,039	
3. 지급보 증충당금전입액 (Provision for Acceptances and Guarantees Losses)	928,306,566		384,722,228	
4. 미사용약정충당금전입액 (Provision for Undrawn Commitment)	391,618,885		440,167,663	
5. 기타충당부채전입액 (Contribution to Provision Liabilities)	0		0	
6. 대출채권매각손 (Loss on Disposal(or Acquisition) of Loans)	0		0	
7. 기금출연료 (Contribution to Fund)	1,031,631,401		618,313,836	
8. 예금보험료 (Insurance Fees on Deposits)	1,658,633,000		1,680,312,000	
III. 영업이익 (Operating Income)		46,703,898,651		41,096,065,459
IV. 영업외수익 (Non-Operating Income)		306,123,171		302,390,835
1. 유형자산매각이익 (Gain on Disposition of Tangible Assets)	0		0	
2. 수입입대료 (Rental Fees Received)	275,250,520		262,907,590	
3. 기타영업외수익 (Other Non-operating Income)	30,872,651		39,483,245	
V. 영업외비용 (Non-operating Expenses)		36,948,447		76,174,823
1. 유형자산처분손실 (Loss on Disposition of Tangible Assets)	0		0	
2. 특수채권추실비용 (Expenses on Collecting of Charge-Offs)	22,889,298		11,656,797	
3. 비금융자산손상차손 (Non-financial assets Impairment Losses)	0		0	
4. 기타영업외비용 (Other Non-Operating Expenses)	14,059,149		64,518,026	
VI. 법인세비용차감전순이익 (Income Before Income Tax Expense)		46,973,073,375		41,322,281,471
VII. 법인세비용 (Income Tax Expense)		11,122,987,830		10,114,029,684
VIII. 당기순이익 (Net Income)		35,850,085,545		31,208,251,787
(대손준비금 적립액) (Reserve for Credit Losses)		(-755,836,568)		(-1,609,760,838)
(대손준비금반영후 당기순이익) (Net Income after Reserve for Credit Losses)		(36,605,922,113)		(32,818,012,624)
IX. 당기타회합손익 (Other comprehensive income(loss), net of income taxes)		620,273,111		5,658,432,896
X. 당기총포괄이익 (Total comprehensive income)		36,470,358,655		36,866,684,683