

2023년 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. 영업점
2. 수익성
3. 생산성
4. 건전성
5. 유동성
6. 자본의 적정성
7. 영업규모
8. 유가증권투자 및 운용현황
9. 외화자산·부채
10. 파생상품현황
11. 여·수신금리 결정체계 및 금리현황
12. 금융사고 발생현황
13. 유동성커버리지비율 위반사실
14. 민원건수
15. 재무제표
 - 재무상태표
 - 포괄손익계산서

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

2023년 11월 30일

홍콩상하이은행
서울지점장 정은영



1-1) 영업점

2023. 09. 30. 현재

구분	지점	출장소	사무소	계
국내	1			1
국외				
계	1			1

1-2) 영업점 주소, 전화번호

지점	주 소	전화번호
서울지점	서울특별시 중구 칠패로 37	(02)2004-0123

2. 수익성

(단위:억원)

구분	2023년 9월	2022년 09월	증감
총당금적립전이익(A)	2,627	1,515	1,112
제충당금전입액(B)	72	73	-1
대손상각비	0	0	0
지급보증충당금	0	0	0
퇴직급여	72	73	-1
미사용약정충당금	0	0	0
기타충당금	0	0	0
제충당금환입액(C)	4	2	2
대손충당금	2	0	2
지급보증충당금	0	0	0
미사용약정충당금	2	2	0
기타충당금	0	0	0
법인세비용(D)	619	349	270
당기순이익(A-B+ C-D)	1,940	1,095	845
대손준비금 전입(환입) 필요액	-246	469	-715
대손준비금 전입후 당기순이익	2,186	626	1,560
총자산순이익률(ROA)	0.85%	0.50%	0.35%
자기자본순이익률(ROE)	16.81%	11.27%	5.54%
원화예대금리차(A-B)	2.96%	1.63%	1.33%
원화대출채권평균이자율(A)	4.45%	2.26%	2.19%
원화예수금평균이자율(B)	1.49%	0.63%	0.86%
명목순이자마진(NIM)	1.18%	0.89%	0.29%

3. 생산성

(단위 : 억원)

구 분		2023년9월	2022년9월	증감
직원 1인당	충당금적립전이이익	5.42	3.09	2.33
	예수금	163	166	-3
	원화예수금	137	141	-4
	대출금	70	38	32
	원화대출금	47	21	26
	평균국내인원(명)	485	491	-6
1영업 점당	예수금	79,083	81,709	-2,626
	원화예수금	66,546	69,197	-2,651
	대출금	33,891	18,456	15,434
	원화대출금	23,020	10,539	12,481
	평균국내영업점수(개)	1	1	0

주) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

4. 건전성

(단위 : 억원,%)

구분		2023년9월	2022년9월	증감
총여신		62,853	53,888	8,965
	기업	61,951	52,668	9,283
	가계	902	1,221	-319
	신용카드	0	0	0
고정이하여신 고정이하여신비율		11 (0.02%)	8 (0.01%)	3
	기업	0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
	가계	11 (0.02%)	8 (0.01%)	3
	신용카드	0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
무수익여신 무수익여신비율		22 (0.03%)	16 (0.03%)	6
	기업	0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
	가계	22 (0.03%)	16 (0.03%)	6
	신용카드	0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
대손충당금적립률(A/B)		148.72%	83.02%	65.69%
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)		16	6	9
고정이하여신(B)		11	8	3
연* 체 율	총대출채권 기준 (계절조정후)	0.06%	0.04%	0.02%
	기업대출 기준** (계절조정후)	0.00%	0.00%	0.00%
	가계대출 기준** (계절조정후)	2.91%	1.46%	1.45%
	신용카드채권 기준 (계절조정후)	3.16%	1.52%	1.64%

* 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

** 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준

5. 유동성

(1) 유동성커버리지비율(국내은행 및 외국은행 국내지점)

(가) 유동성커버리지비율

(단위 : %, 억원)

	총 가중치 적용 전 ¹⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)	총 가중치 적용 후 ²⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)
고유동성자산		
1. 총고유동성자산(HQLA)		91,422
현금유출액		
2. 소매 및 중소기업 예금	58	6
3. 안정적 예금(stable deposits)	-	-
4. 불안정 예금(less stable deposits)	58	6
5. 무담보부 도매자금조달	118,657	72,730
6. 영업적 예금(operational deposits)	-	-
7. 비영업적 조달(non-operational deposits)	118,657	72,730
8. 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	-	-
9. 담보부 도매자금조달	-	-
10. 추가 현금유출액	25,161	17,272
11. 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	14,014	14,014
12. 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13. 신용 및 유동성 약정	11,146	3,258
14. 기타 계약상 자금제공 채무	3,600	3,600
15. 기타 우발성 자금제공 채무	16,939	847
16. 총현금유출액		94,455
현금유입액		
17. 담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	-	-
18. 정상 익스포저로부터의 현금유입액	10,644	7,991
19. 기타 현금유입액	16,315	16,315
20. 총현금유입액	26,959	24,306
21. 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾		91,422
22. 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾		70,149
23. 유동성커버리지비율(% ⁴⁾)		131%

1) 1개월 이내 만기도래 및 상환가능한 금액(현금유출 및 현금유입)

2) 할인율(고유동성자산) 또는 이탈율 및 유입률(현금유출 및 현금유입) 적용 후 금액

3) 할인율, 이탈율 및 유입률과 한도(Level 2 및 Level 2B 자산 한도, 현금유입 한도) 적용 후 금액

4) 분기 중 매월말 기준으로 산출한 각 구성항목의 가중치 적용 전 및 적용 후 금액의 합계액을 평균하여

공시하므로, 분기 중 매월말 기준 유동성커버리지비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커버리지비율'은

'21. 조정 후 고유동성자산 합계'를 '22. 조정 후 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음

(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	141%	123%	128%	126%
고유동성자산	93,740	88,737	91,788	89,322
Level 1 자산	93,568	88,480	91,533	89,067
Level 2 자산	172	257	255	255

* 공시된 유동성커버리지비율은 3개월간의 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

6. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위:억원,%)

구 분	2023년 9월	2022년 9월	증 감
자본금	7,589	6,170	1,419
신종자본증권	0	0	0
자본잉여금	17	31	-14
이익잉여금	8,512	7,505	1,007
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	-25	-306	281
자본총계	16,093	13,400	2,693

2) BIS기준 자기자본비율

(단위:억원,%)

구 분	2023년 9월	2022년 9월	증 감
BIS자기자본(A)	31,490	25,803	5,687
위험가중자산(B)	83,239	151,018	-67,779
신용위험가중자산	80,470	119,967	-39,497
시장위험가중자산	2,769	31,051	-28,282
BIS자기자본비율(A/B)	37.83%	17.09%	20.74%
기본자본비율	18.92%	8.54%	10.38%
보완자본비율	18.92%	8.54%	10.38%
단기후순위채무자본비율	0.00%	0.00%	0.00%

- 트레이딩목적 자산·부채현황

(단위:억원,%)

구 분	2023년 9월	2022년 9월	증 감
연결총자산(A)	337,689	403,489	-65,800
트레이딩포지션(B)	118,022	277,609	-159,587
트레이딩비율(B/A)	34.95%	68.80%	-33.85%

- 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.

7. 영업규모

(단위:억원)

구 분	2023년 9월	2022년 9월	증 감
대출금	55,036	52,055	2,981
은행계정	55,036	52,055	2,981
신탁계정	0	0	0
유가증권	100,093	86,655	13,438
은행계정	100,093	86,655	13,438
신탁계정	0	0	0
총여신	62,853	53,888	8,965
은행계정	62,853	53,888	8,965
신탁계정	0	0	0
총수신	77,682	85,767	-8,085
은행계정	77,682	85,767	-8,085
신탁계정	0	0	0
총자산	337,689	403,489	-65,800
은행계정	337,689	403,489	-65,800
신탁계정	0	0	0
상호거래(△)	0	0	0

8. 유가증권투자 및 운용현황

(단위:억원)

		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	37,634	36,408	0	870
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	43,708	43,432	-22	860
	상각후원가측정유가증권	20,217	20,252	0	436
	자회사 등 투자지분				
	소계	101,559	100,092	-22	2,165
신탁계정	유가증권				
합 계		101,559	100,092	-22	2,165

9. 외화자산·부채

1) 형태별 현황

(단위:백만미불)

구분		2023년09월	2022년09월	증감
자 산	외국통화	0	0	0
	예치금	122	90	32
	유가증권	0	0	0
	대출금	2,456	2,282	174
	매입외환	262	316	-54
	콜론	0	0	0
	기타자산	8,113	7,316	797
	대손충당금(△)	-1	0	-1
	현재가치할인차금(△)	0	0	0
	자산총계	10,952	8,101	948
부 채	예수금	967	1,013	-46
	차입금	49	247	-198
	콜머니	0	0	0
	사채	0	0	0
	기타부채	9,936	8,744	1,192
	부채총계	10,952	8,101	948

*Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

2) 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분	2023년 09월			2022년 09월		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
헝가리	383	0	383	75	0	75
쿠웨이트	55	0	55	65	0	65
인도네시아	37	0	37	52	0	52
이집트	7	0	7	9	0	9
사우디아라비아	1	0	1	3	0	3
총계	483	0	483	204	0	204

*국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

3) 외화만기 불일치갭 비율

(단위 : %)

기간별	30일이내	90일이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
갭비율(%)	0.38	-0.13	1.43	0.40	-0.42	0.56

주1) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

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

4) 순외환익스포저

(단위:천미불)

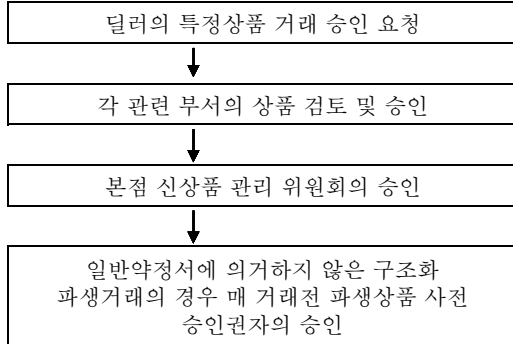
	현물포지션 spot	선물포지션 fwd	종합포지션 overall	자기자본대비 포지션비율(%)
1월	-1,294,080	1,194,371	-99,709	-2.60%
2월	-2,364,761	2,225,182	-139,579	-3.83%
3월	-3,613,984	3,470,966	-143,018	-4.22%
4월	-4,004,022	3,896,940	-107,081	-3.07%
5월	-2,435,184	2,378,288	-56,896	-1.61%
6월	-1,759,503	1,683,025	-76,479	-2.15%
7월	-2,389,535	2,358,750	-30,784	-0.84%
8월	-2,276,015	2,230,216	-45,799	-1.24%
9월	-2,328,969	2,323,976	-4,992	-0.14%
10월				
11월				
12월				

주) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은(+), 매도포지션은(-)로 표시하고 매월말 잔액기준으로 작성함.

10. 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 (Traded 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)	19,200	351	1
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	19,200	351	1
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	243,384	6,106	6,285
선 도	102,283	1,746	1,648
스 왓	140,885	4,359	4,636
장외옵션	216	1	1
매매목적거래(C)	2,565,091	36,391	32,724
선 도	1,276,259	16,117	13,747
선 물	6,683	0	0
스 왓	1,282,149	20,274	18,977
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
합계(A+ B+ C)	2,827,675	42,848	39,010

(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)	19,200	351	1
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	19,200	351	1
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	130,822	3,272	3,549
선 도	27,200	822	822
스 왓	103,622	2,450	2,727
장외옵션			
매매목적거래(C)	900,023	5,810	3,266
선 도	6,750	1,300	0
선 물	6,683	0	0
스 왓	886,590	4,510	3,266
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
합계(A+ B+ C)	1,050,045	9,433	6,816

(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)	112,562	2,834	2,736
선 도	75,083	924	826
스 왓	37,263	1,909	1,909
장외옵션	216	1	1
매매목적거래(C)	1,665,068	30,581	29,458
선 도	1,269,509	14,817	13,747
선 물	0	0	0
스 왓	395,559	15,764	15,711
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
합계(A+ B+ C)	1,777,630	33,415	32,194

(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)	선도			
	선물			
	스왑			
	장내옵션			
	장외옵션			
Match거래(B)	선도			
	스왑			
	장외옵션			
매매목적거래(C)	선도			
	선물			
	스왑			
	장내옵션			
	장외옵션			
합계(A+ B+ C)				

(13)귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채		
위험회피회계적용거래(A)	선도	해당사항없음			
	선물				
	스왑				
	장내옵션				
	장외옵션				
Match거래(B)	선도				
	스왑				
	장외옵션				
매매목적거래(C)	선도				
	선물				
	스왑				
	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						

11. 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

(2023.10.31일 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 3개월 CD
		적용금리	CD + 1.397%	CD + 1.397%	CD + 1.397%	
	당좌대출	등급	3	3	3	기준금리 3개월 CD
		적용금리	CD + 1.493%	CD + 1.493%	CD + 1.493%	

주: 1)정상등급을 대상으로 함

2)무보증대출 기준

(2) 수신금리

(2023.10.31일 현재)

구분	기간	최저금리1)	최고금리2)	비고
보통예금	-	0.10%	2.40%	
저축예금(MMDA)	-	0.10%	2.40%	
정기예금	3개월	2.67%	3.37%	
	6개월	2.69%	3.39%	
	1년	2.78%	3.48%	

주: 1)기본고시금리 기준

2)일반우대금리 기준

3)기업고객 기준

12. 금융사고 발생현황

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고금액 ^{주)} 기준	2023년도 3분기	2023년도 2분기	2023년도 1분기	2022년도 4분기
~ 10억원미만	해당사항없음			
10억원이상 ~ 100억원미만				
100억원이상 ~				
총계	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		2023년도 3분기	2023년도 2분기	2023년도 1분기	2022년도 4분기
금전사고	횡령	해당사항없음			
	유용				
	배임				
	사기				
	도난피탈				
금융질서 문란행위	금품수수	해당사항없음			
	사금융알선				
	실명제위반				
	사적금전대차				
	기타				
총계		해당사항없음			

주) 금융사고 세부 유형에 포함되지 않는 경우 '금융질서 문란행위-기타'로 분류하여 해당기간 중 금융감독원에 보고한 금융사고 총계와 일치하도록 작성

13. 유동성커버리지비율 위반사실

위반구분	발생월	비율	향후준수계획	약정서체결내용	이행여부	비고
해당사항없음						

14. 민원건수

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

※ 동 민원건수는 전국은행연합회의 「금융업경영통일공시기준」에 의거하여 작성되었습니다.

※ 대상기간

- 당분기 : 2023년 3분기 (2023.7.1~2023.10.31)
- 직전분기 : 2023년 2분기 (2023.4.1~2023.6.30)

가. 민원건수

- 신용카드 비점영은행

구분	민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
	2023년 3분기	증감율 (%)	2023년 2분기	2023년 3분기	증감율 (%)	2023년 2분기	
자체 민원1)	19	12%	17	322.03	13%	284.95	
대외 민원2)	2	100%	0	33.90	100%	0.00	
합계	21	24%	17	355.93	25%	284.95	

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
	2023년 3분기	증감율 (%)	2023년 2분기	2023년 3분기	증감율 (%)	2023년 2분기	
자체 민원1)	전체		해당사항없음				
	신용카드제외2)						
대외 민원3)	전체						
	신용카드제외2)						
합계	전체						
	신용카드제외2)						

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
	2023년 3분기	증감율 (%)	2023년 2분기	2023년 3분기	증감율 (%)	2023년 2분기	
유 형	수 신	1	100%	0	16.95	100%	0.00
	여 신	18	50%	12	305.08	52%	201.14
	신용카드주1)	-	-	-	-	-	-
	외환업무	0	0%	0	0.00	0%	0.00
	기 타주2)	2	-60%	5	33.90	-60%	83.81
합계	21	24%	17	355.93	25%	284.95	

주1) 신용카드 겸영은행인 경우 비고에 해당사항을 표시

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

다. 주요 금융상품별 민원건수

구분	민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
	2023년 3분기	증감율 (%)	2023년 2분기	2023년 3분기	증감율 (%)	2023년 2분기	
수 신	정기예·적금	0	0%	0	0.00	0%	0.00
	그 외 수신	1	100%	0	16.95	100%	0.00
여 신	주택담보대출	18	50%	12	305.08	52%	201.14
	신용대출	0	0%	0	0.00	0%	0.00
	그 외 여신	0	0%	0	0.00	0%	0.00
신용카드주1)		-	-	-	-	-	신용카드 업무겸영
방카슈랑스		0	0%	0	0.00	0%	0.00
펀드		1	100%	0	16.95	100%	0.00
기타		1	-80%	5	16.95	-80%	83.81
합계		21	24%	17	355.93	25%	284.95

주1) 체크카드 포함, 신용카드 겸영은행인 경우 비고에 해당사항을 표시

재 무 상 태 표

당기 : 2023년 9월 30일 현재
전기 : 2022년 9월 30일 현재

홍콩상하이은행 서울지점

(단위:원)

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(Unit:Won)

과 목 (Description)	당기 (Sep 30, 2023)		전기 (Sep 30, 2022)	
	금	액(Amount)	금	액(Amount)
자 산 (Assets)				
I. 현금및예치금 (Cash and Due from Bank)		514,333,759,626		527,910,082,667
1. 현금 (Cash and Checks)	1,350,633,171		350,116,973	
2. 외국통화 (Foreign Currency)	180,524,479		192,691,370	
3. 원화예치금 (Due from Banks in Won)	349,371,689,333		397,751,603,532	
4. 외화예치금 (Due from Banks in Foreign Currency)	163,430,912,643		129,615,670,792	
II. 유가증권 (Securities)		10,009,242,152,770		8,665,526,980,394
(1) 당기손익-공정가치측정유가증권 (Fair value through P&L)		3,640,799,548,709		2,712,113,485,335
1. 국채 (Government Bonds)	3,073,505,379,395		2,359,870,162,285	
2. 금융채 (Finance Debentures)	557,360,572,061		322,386,558,968	
3. 사채 (Corporate Bonds)	9,933,597,253		29,856,764,082	
4. 외화당기손익-공정가치측정유가증권 (Fair value through P&L in foreign Currency))	-		-	
(2) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 (Fair value through OCI)		4,343,236,078,316		5,176,458,690,164
1. 주식 (Stocks)	471,371,760		472,746,600	
2. 국채 (Government Bonds)	2,124,718,974,760		1,746,286,864,362	
3. 금융채 (Finance Debentures)	2,218,045,731,796		3,429,699,079,202	
4. 사채 (Corporate Bonds)	-		-	
5. 외화기타포괄손익-공정가치측정유가증권 (Fair value through OCI in Foreign Currency)	-		-	
6. 대역기타포괄손익-공정가치측정유가증권 (Securities Lent)	-		-	
(3) 상각후원가측정유가증권 (Amortised Cost)		2,025,206,525,745		776,954,804,895
1. 국채 (Government Bonds)	99,695,737,043		-	
2. 금융채 (Finance Debentures)	1,905,579,896,863		746,963,345,205	
3. 사채 (Corporate Bonds)	19,999,990,045		29,999,980,108	
3. 외화상각후원가측정유가증권 (Amortised Cost in Foreign Currency)	-		-	
6. 대역 상각후원가측정유가증권 (Securities Lent)	-		-	
7. 상각후원가측정유가증권 대손충당금(-) (Allowance for amortised Cost)	(69,098,206)		(8,520,418)	
III. 대출채권 (Loans)		6,745,537,408,722		6,808,102,970,913
(이연대출부대손익 + -) (Net deferred origination fees and costs+-)	(2,616,965,096)		(940,294,231)	
(대손충당금) (Allowance for Possible Loan Losses)	(1,591,300,304)		(665,493,122)	
1. 원화대출금 (Loans in Won)	2,200,977,803,853		1,930,852,448,854	
2. 외화대출금 (Loans in Foreign Currency)	3,302,641,070,941		3,274,645,533,323	
3. 매입외환 (Bills Bought in Foreign Currency)	352,242,970,543		454,019,761,611	
4. 콜론 (Call Loans)	-		-	
5. 내국수입유상스 (Domestic Import Usance Bill)	-		-	
6. 환매조건부채권매수 (Bonds Purchased under Resale Agreements)	517,200,000,000		928,696,000,000	
7. 팩토링채권 (Factoring Receivables)	376,683,828,785		221,495,014,478	
IV. 유형자산 (Property and equipment, net of accumulated depreciation)		46,007,458,990		47,680,061,637

(투자부동산(Investment property)) 당기(Current Year) : 3,946,344,379 전기(Prior Year) : 4,092,416,324			
(감가상각누계액) (Accumulated Depreciation)	(22,671,248,302)	(20,320,379,130)	
1. 토지 (Land)	28,380,824,185	28,380,824,185	
2. 건물 (Buildings)	27,025,312,486	26,967,012,486	
3. 임차철포시설물 (Leasehold Improvements)	3,945,686,529	3,982,615,353	
4. 동산 (Movables)	9,326,884,092	8,669,988,743	
V. 기타자산 (Other Assets)	16,442,456,161,709	24,269,458,098,138	
(대손충당금) (Allowance for Possible Other Assets)	(346,773,950)	(159,145,999)	
1. 미수금 (Account Receivable)	11,105,254,086,946	11,896,807,929,265	
2. 보증금 (Guarantee Deposits)	5,868,397,850	5,868,897,850	
3. 미수수익 (Accrued Incomes)	126,048,974,389	49,879,598,504	
4. 선급비용 (Prepaid Expenses)	1,102,552,681	787,666,398	
5. 미회수내국환채권 (Domestic Currency Denominated Receivables)	887,611,029,460	1,011,341,195,843	
6. 파생금융상품자산 (Derivatives instruments asset)	4,291,401,711,428	11,267,859,793,901	
7. 가지급금 (Suspense Receivable)	74,141,392	92,510,203	
8. 무형자산 (Intangible Assets)	26,095,014	32,618,724	
9. 잡자산 (Sundry Assets)	2,227,570,838	4,635,460,572	
10. 선급금 (Accounts Prepaid)	-	-	
11. 이연법인세자산 (Deferred Income Tax Assets)	23,188,375,663	32,311,572,878	
VI. 본지점계정 (Due from Head Office and Branches)	11,278,416,136	30,269,163,860	
자 산 총 계 (Total Assets)	33,768,855,357,954	40,348,947,357,609	
부 채 (Liabilities)			
I. 예수부채 (Deposits)	7,768,248,203,739	8,576,657,440,100	
현재가치할인차금(-) (Discount Present Value)(-)	-	-	
현재가치할증차금(+) (Premium Present Value)(+)	-	-	
1. 요구불예금 (Demand Deposits)	6,946,349,878,974	8,177,628,337,788	
2. 기한부예금 (Time Deposits)	821,898,324,765	399,029,102,312	
3. 양도성예금증서 (Negotiable Certificates of Deposits)	-	-	
II. 차입부채 (Borrowings)	579,137,951,486	362,381,846,766	
1. 원화차입금 (Borrowings in Won)	-	-	
2. 외화차입금 (Borrowings in Foreign Currency)	79,137,951,486	354,381,846,766	
3. 콜머니 (Call Money)	-	8,000,000,000	
4. 환매조건부채권매도 (Bonds Sold under Resale Agreements)	500,000,000,000	-	
III. 기타부채 (Other Liabilities)	16,612,043,218,412	24,527,863,715,078	
1. 퇴직급여채무 (Allowance for Severance and retirement Benefits)	72,103,493,889	68,098,553,044	
(퇴직보험) (Due from Insurer Severance Benefits)	(5,343,155,597)	(5,594,873,747)	
(국민연금전환금) (Transfer from National Pension Fund)	(6,701,200)	(7,673,200)	
2. 미지급내국환채무 (Domestic Currency Denominated Payable)	15,874,302,396	18,632,471,866	
3. 미지급외국환채무 (Foreign Currency Denominated Payable)	-	-	
4. 미지급금 (Accounts Payable)	11,135,908,214,471	12,163,037,532,517	
5. 미지급비용 (Accrued Expenses)	86,996,219,914	58,508,862,676	
6. 선수수익 (Unearned Revenues)	7,051,032,304	6,138,256,699	
7. 신탁계정차 (Borrowings from Trust Accounts)	1,340,059,344,697	1,434,200,979,382	

8. 미지급법인세 (Income Tax Payable)	18,701,647,159		20,278,079,838
9. 수일보증금 (Deposits for Letter of Guarantees and Others)	13,909,044,400		115,245,044,400
10. 수입세제 (Withholding Taxes)	20,306,320,196		46,136,419,854
11. 파생금융상품부채 (Derivatives Instrument Liabilities)	3,901,313,483,397		10,595,626,062,641
12. 기타대행업무수입금 (Others)	1,039,783,010		955,538,780
13. 지급보증충당금 (Allowance for Acceptances and Guarantees Losses)	88,410,983		38,853,164
14. 미사용약정충당금 (Allowance for Undrawn Commitment)	90,233,673		108,151,134
15. 기타충당금 (Others)	49,103,151		45,800,964
16. 가수금 (Suspenses Payable)	629,609,506		833,967,456
17. 이연법인세대 (Deferred Income Tax Credits)	-		-
18. 유가증권청약증거금 (Guarantee Deposits for Securities Subscription)	1,899,589,290		4,012,500,000
19. 잡부채 (Sundry Liabilities)	1,373,242,773		1,569,187,610
IV. 본지점계정 (Due to Head Office and Branches)		7,200,045,910,647	5,541,966,312,591
부채총계 (Total Liabilities)		32,159,475,284,284	39,008,869,314,535
자본 (Stockholders' Equity)			
I. 자본금 (Capital Stock)		758,930,000,000	617,000,000,000
II. 자본잉여금 (Capital Surplus)		1,745,286,060	3,144,802,138
III. 기타 포괄손익 누계액 (Accumulated Other Inclusive Gain(Loss))		(2,469,828,949)	(30,567,627,290)
IV. 이익잉여금 (Retained Earnings)		851,174,616,558	750,500,868,225
1. 이익준비금 (Legal Reserve)	330,841,627,443		314,671,627,443
2. 별도준비금 (Voluntary Reserve)	81,755,466,523		81,755,466,523
3. 임의준비금 (Voluntary Reserve Other than Recapitalization)	107,717,722,668		38,931,431,639
4. 처분전이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings)	330,859,799,925		315,142,342,620
(당기순이익(Net Income)) 당기(Current Year) : 193,945,973,742 전기(Prior Year) : 109,442,225,409			
(대손준비금 적립액(Reserve for Credit Losses)) 당기(Current Year) : 83,140,874,446 전기(Prior Year) : 85,783,413,103			
자본총계 (Total Stockholders' Equity)		1,609,380,073,669	1,340,078,043,074
부채와 자본총계 (Total Liabilities and stockholders' Equity)		33,768,855,357,953	40,348,947,357,609

포괄손익계산서

당기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지
 전기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

홍콩상하이은행 서울지점

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(단위:원)

(Unit:Won)

과목 (Description)	당기 (Sep 30, 2023)		전기 (Sep 30, 2022)	
	금액(Amount)		금액(Amount)	
I. 순이자손익 (Net interest income)	77,634,180,723		79,906,098,086	
II. 수수료료손익 (Net fees and commission income)	36,121,879,744		25,075,191,982	
III. 당기손익-공정가치측정금융상품관련순이익 (Gain (loss) on financial instruments at fair value through profit or loss, net)	84,951,754,995		(118,082,782,957)	
IV. 파생상품관련순이익 (Gain (loss) on derivatives, net)	327,129,437,515		1,099,293,743,210	
V. 금융상품관련기타손익 (Other gain (loss) on financial instruments, net)	10,311,083,199		(56,992,278,444)	
VI. 외환거래순이익 (Gain (loss) on foreign currency transactions, net)	(160,154,956,501)		(776,801,954,545)	
VII. 기타영업수익 (Other operating income)	8,394,594,487		7,916,695,514	
VIII. 기타영업비용 (Other operating expenses)	14,244,276,596		11,015,794,729	
IX. 신용손실반영전순영업손익 (Operating income before allowance for credit losses)		370,143,697,566		249,298,918,117
X. 신용손실충당금(환)입액 (Provision (reversal) for allowance for credit losses)	(358,417,029)		(186,196,771)	
XI. 순영업이익 (Operating income after allowance for credit losses)		370,502,114,595		249,485,114,888
XII. 종업원급여 (Employee benefits)	56,145,329,266		53,108,885,719	
XIII. 일반관리비 (General and administrative expenses)	60,352,135,073		54,304,233,443	
XIV. 영업이익 (Operating income)		254,004,650,256		142,071,995,726
XV. 기타수익 (Other income)	2,123,607,074		2,531,223,066	
XVI. 기타비용 (Other expenses)	262,856,615		220,335,667	
XVII. 법인세비용차감전순이익 (Income before income tax)		255,865,400,715		144,382,883,125
XVIII. 법인세비용 (Income taxes)	61,919,426,973		34,940,657,716	
XIX. 당기순이익 (Net income)		193,945,973,742		109,442,225,409
(대손준비금 적립액) (Reserve for Credit Losses)		(24,576,848,221)		(46,851,981,464)
(대손준비금반영후 당기순이익) (Net Income after Reserve for Credit Losses)		(218,522,821,963)		(62,590,243,945)
XX. 당기기타포괄손익 (Other comprehensive income(loss), net of income taxes)		17,486,486,951		(15,281,339,414)
XXI. 당기총포괄이익 (Total comprehensive income)		211,432,460,693		94,160,885,995