

2012년 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. 원화유동성비율 위반사실
12. 수시공시사항
13. 재무제표
 - 재무상태표
 - 포괄손익계산서

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

2012년 11월 29일

홍콩상하이은행
서울지점장 매튜 존 디킨



1. 수익성

(단위:억원)

구분	2012년 9월	2011년 9월	증감
충당금적립전이익(A)	2,015	2,194	-179
제충당금전입액(B)	31	71	-40
대손상각비	0	4	-4
지급보증충당금	0	0	0
퇴직급여	27	59	-32
미사용약정충당금	4	0	4
기타충당금	0	8	-8
제충당금환입액(C)	47	29	18
대손충당금	17	0	17
지급보증충당금	30	26	4
미사용약정충당금	0	3	-3
기타충당금	0	0	0
법인세비용(D)	508	515	-7
당기순이익(A-B+C-D)	1,523	1,637	-114
대손준비금 전입(환입액)	-33	76	-109
대손준비금 전입후 당기순이익	1,556	1,561	-5
총자산순이익률(ROA)	0.73%	0.72%	0.01%
자기자본순이익률(ROE)	15.83%	15.55%	0.29%
원화예대금리차(A-B)	2.80%	2.91%	-0.11%
원화대출채권평균이자율(A)	4.80%	4.84%	-0.04%
원화예수금평균이자율(B)	2.00%	1.93%	0.07%
명목순이자마진(NIM)	2.02%	2.00%	0.02%

2. 생산성

(단위 : 억원)

구 분		2012년9월	2011년9월	증감
직원 1인당	총당금적립전이익	2.47	2.62	-0.15
	예수금	68	62	5
	원화예수금	51	52	-1
	대출금	46	52	-6
	원화대출금	36	38	-2
	평균국내인원(명)	817	837	-20
1영업 점당	예수금	5,029	4,750	278
	원화예수금	3,823	3,972	-149
	대출금	3,394	3,958	-564
	원화대출금	2,679	2,914	-235
	평균국내영업점수(개)	11	11	0

주) 국내분 기준평잔을 기준으로 작성

3. 건전성

(단위 : 억원,%)

구 분		2012년9월	2011년9월	증감
총여신		59,927	80,864	-20,937
	기업	37,816	55,018	-17,202
	가계	22,111	25,846	-3,735
	신용카드	0	0	0
		210 (0.35%)	209 (0.26%)	1
고정이하여신	기업	4 (0.01%)	15 (0.02%)	-11
	가계	206 (0.34%)	194 (0.24%)	12
	신용카드	0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
		172 (0.29%)	177 (0.22%)	-5
무수익여신	기업	4 (0.01%)	5 (0.01%)	-1
	가계	168 (0.28%)	172 (0.21%)	-4
	신용카드	0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
대손충당금적립률(A/B)		306.19%	404.78%	-1
무수익여신산정대상기준 및 대손준비금(A)		643	846	-203
고정이하여신(B)		210	209	1
연* 체 율	총대출채권 기준 (계절조정후)	0.57%	0.42%	0.15%
	기업대출 기준** (계절조정후)	0.00%	0.00%	0.00%
	가계대출 기준** (계절조정후)	1.22%	1.06%	0.16%
	신용카드채권 기준 (계절조정후)	1.24%	1.11%	0.13%

* 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

** 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준

4. 유동성

(단위 : 억원,%)

구 분		2012년9월	2011년9월	증감
원화유동성비율(A/B)		117.93%	114.41%	3.52%
만기1개월이하 원화유동성자산(A)		261,007	259,509	1,498
만기1개월이하 원화유동성부채(B)		221,319	226,815	-5,496

5. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위:억원,%)

구 분	2012년 9월	2011년 9월	증 감
자본금	6,170	6,170	0
신종자본증권	0	0	0
자본잉여금	34	34	0
이익잉여금	7,819	7,506	313
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	138	-127	265
자본총계	14,161	13,583	578

2) BIS기준 자기자본비율

(단위:억원,%)

구 분	2012년 9월	2011년 9월	증 감
BIS자기자본(A)	26,723	25,577	1,146
위험가중자산(B)	84,429	99,118	-14,689
신용위험가중자산	62,527	76,263	-13,736
시장위험가중자산	21,902	22,855	-953
BIS자기자본비율(A/B)	31.65%	25.80%	5.85%
기본자본비율	15.83%	12.90%	2.93%
보완자본비율	15.83%	12.90%	2.93%
단기후순위채무자본비율	0.00%	0.00%	0.00%

- 트레이딩목적 자산·부채현황

(단위:억원,%)

구 분	2012년 9월	2011년 9월	증 감
연결총자산(A)	267,701	305,740	-38,039
트레이딩자산(B)	86,447	125,811	-39,364
트레이딩비율(B/A)	32.29%	41.15%	-8.86%

- 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	2012년 9월	2011년 9월	증 감
대출금	55,615	62,420	-6,805
은행계정	55,615	62,420	-6,805
신탁계정	0	0	0
유가증권	78,135	95,864	-17,728
은행계정	78,135	95,864	-17,728
신탁계정	0	0	0
총여신	59,927	80,864	-20,937
은행계정	59,927	80,864	-20,937
신탁계정	0	0	0
총수신	55,795	51,507	4,288
은행계정	55,795	51,507	4,288
신탁계정	0	0	0
총자산	267,701	305,740	-38,039
은행계정	267,701	305,740	-38,039
신탁계정		0	
상호거래(△)		0	

7. 유가증권투자 및 운용현황

(단위:억원)

		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
은행계정	당기손익인식증권	32,510	33,355	0	2,065
	매도가능증권	44,435	44,781	182	1,133
	만기보유증권				
	자회사 등 투자지분				
	소계	76,945	78,136	182	3,198
신탁계정	유가증권				
합 계		76,945	78,136	182	3,198

8. 외화자산·부채

1) 형태별 현황

(단위:백만미불)

구 분		2012년09월	2011년09월	증감
자 산	외국통화	2	2	0
	예치금	74	38	36
	유가증권	715	696	19
	대출금	2,453	2,642	-189
	매입외환	911	1,583	-672
	콜론	0	0	0
	기타자산	6,483	6,226	256
	대손충당금(△)	-2	-4	2
	현재가치할인차금(△)	0	0	0
	자산총계	10,636	11,183	-547
부 채	예수금	1,097	692	405
	차입금	391	791	-400
	콜머니	915	307	608
	사채	0	0	0
	기타부채	8,233	9,393	-1,160
	부채총계	10,636	11,183	-547

*Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

2) 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분	2012년 09월			2011년 09월		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
인도	58	0	58	63	0	63
터키	55	0	55	0	0	0
베트남	40	0	40	24	0	24
사우디아라비아	24	0	24	27	0	27
홍콩	23	0	23	28	0	28
총계	200	0	200	142	0	142

*국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

3) 외화만기 불일치갭 비율

(단위 : %)

기간별	7일이내	30일이내	90일이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
갭비율(%)	-5.69	-9.73	-33.27	-31.77	-30.78	-31.13	2.23

*(만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

4) 순외환익스포저

(단위:천미불)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율(%)
1월	-3,610,273	3,700,076	89,804	3.61%
2월	-3,497,819	3,617,721	119,902	4.40%
3월	-4,826,856	4,984,605	157,749	5.76%
4월	-4,060,266	4,149,983	89,717	3.40%
5월	-3,815,328	3,900,216	84,887	3.19%
6월	-3,759,482	3,851,722	92,240	3.43%
7월	-2,899,674	3,102,318	202,644	7.49%
8월	-3,074,376	3,044,811	-29,566	1.25%
9월	-2,369,184	2,384,933	15,749	0.65%

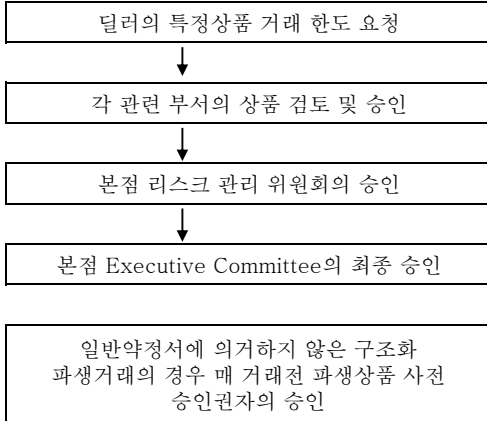
주) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은(+), 매도포지션은(-)로

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 : 자금업무부(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 : (계약환율 minus 잔여만기선도환율) * 원금 * FX swap에 내제된 할인계수
 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 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)	19,000	4	193
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	19,000	4	193
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	87,398	1,057	1,092
선 도	4,224	175	173
스 왓	67,764	765	802
장외옵션	15,410	117	117
매매목적거래(C)	2,388,796	25,036	25,829
선 도	696,071	5,966	6,790
선 물	1,752	0	0
스 왓	1,676,973	18,829	18,760
장내옵션	0	0	0
장외옵션	14,000	241	279
합계(A+ B+ C)	2,495,194	26,097	27,114

(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)	19,000	4	193
선 도			
선 물			
스 왓	19,000	4	193
장내옵션			
장외옵션			
Match거래(B)	44,763	652	654
선 도	3,400	170	170
스 왓	37,863	449	451
장외옵션	3,500	33	33
매매목적거래(C)	1,311,840	9,612	10,904
선 도	497	0	0
선 물	1,752		
스 왓	1,295,591	9,371	10,625
장내옵션			
장외옵션	14,000	241	279
합계(A+ B+ C)	1,375,603	10,268	11,751

(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)	42,635	405	438
선 도	824	5	3
스 왓	29,901	316	351
장외옵션	11,910	84	84
매매목적거래(C)	1,076,956	15,424	14,925
선 도	695,574	5,966	6,790
선 물			
스 왓	381,382	9,458	8,135
장내옵션			
장외옵션	0	0	0
합계(A+ B+ C)	1,119,591	15,829	15,363

(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	0	0	112	0	112
Total Return Swap	0	0	0	0	0	0
Credit Option	0	0	0	0	0	0
Credit Linked Notes	0	0	0	0	0	0
기타	0	0	0	0	0	0
계	0	0	0	112	0	112

(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 여수신금리를 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

(2012.10.31일 현재)

구분			신용등급별1) 현황			비고
			최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 3) (무보증,최장5년)	등급	A	C	SE	
		적용금리	5.51%	7.27%	19.89%	
	아파트담보대출 (최장30년)	등급				
		적용금리	3.90%	5.40%	7.13%	
예금담보대출 (정기예금1년)	등급					
	적용금리					
기업대출2)	기업일반대출 (1년)	등급	3	3	3	
		적용금리	4.887%	4.887%	4.887%	
	당좌대출	등급	3	3	3	
		적용금리	4.466%	4.466%	4.466%	

- 주: 1)정상등급을 대상으로 함
- 2)무보증대출 기준
- 3) 신용등급 : 일반신용대출 (A-F 등급), Smart loan_ 저신용자를 위한 대출 (SA-SE 등급)

(2) 수신금리

(2012.10.31일 현재)

구분	기간	최저금리1)	최고금리2)	비고
보통예금	-	0.1%	0.1%	
저축예금	-	0.0%	1.6%	노후플래닝 고객 및 프리미어 유 니어 저축예금 고객용 특별금리 (1억원이상 1.6% 적용)
정기적금	6개월	해당사항없음		
	1년			
	2년			
	3년			
정기예금	3개월	1.6%	1.9%	
	6개월	1.8%	2.1%	
	1년	2.7%	3.0%	
	2년	자금부와 협의하여 결정		
	3년	자금부와 협의하여 결정		
근로자우대저축	3년	해당사항없음		
	5년			
장기주택마련저축	7년	해당사항없음		

- 주: 1)기본고사금리 기준
- 2)일반우대금리 기준

11. 원화유동성비율 위반사실

위반구분	발생월	비율	향후준수계획	약정서체결내용	이행여부	비고
			해당사항없음			

12. 수시공시사항

해당사항없음

재 무 상 태 표

당기 : 2012년 9월 30일 현재
전기 : 2011년 9월 30일 현재

홍콩상하이은행 서울지점

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(단위:원)

(Unit:Won)

과 목 (Description)	당기 (Sep 30, 2012)		전기 (Sep 30, 2011)	
	금	액(Amount)	금	액(Amount)
자 산 (Assets)				
I . 현금및예치금 (Cash and Due from Bank)		1,044,671,286,314		676,873,137,030
1. 현금 (Cash and Checks)	380,224,725,774		44,735,758,780	
2. 외국통화 (Foreign Currency)	2,524,857,807		2,497,668,518	
3. 원화예치금 (Due from Banks in Won)	579,077,513,856		584,449,005,013	
4. 외화예치금 (Due from Banks in Foreign Currency)	82,844,188,877		45,190,704,719	
II . 유가증권 (Securities)		7,813,548,358,760		9,586,382,606,566
(1) 당기손익인식증권 (Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)		3,335,468,924,753		4,558,585,066,658
1. 국채 (Government Bonds)	1,954,963,529,455		1,909,489,240,390	
2. 금융채 (Finance Debentures)	1,350,093,278,659		2,618,765,486,803	
3. 사채 (Corporate Bonds)	30,412,116,639		30,330,339,465	
4. 외화당기손익인식증권 (Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities in foreign Currency)	0		0	
(2) 매도가능증권 (Available-for-sale Securities)		4,478,079,434,007		5,027,797,539,908
1. 주식 (Stocks)	253,497,240		244,051,200	
2. 국채 (Government Bonds)	755,660,772,401		664,415,888,102	
3. 금융채 (Finance Debentures)	2,570,549,582,344		3,542,119,807,787	
4. 사채 (Corporate Bonds)	0		0	
5. 외화매도가능증권 (Available-for-sale Securities in Foreign Currency)	799,653,632,378		821,017,792,819	
6. 대여매도가능 증권 (Securities Lent)	351,961,949,644			
III . 대출채권 (Loans)		6,966,625,605,870		8,211,059,153,213
(이연대출부대손익 +-) (Net deffered origination fees and costs+-)	8,719,395,097		10,232,682,561	
(대손충당금) (Allowance for Possible Loan Losses)	(4,960,623,933)		(9,085,435,121)	
1. 원화대출금 (Loans in Won)	2,817,685,937,636		3,125,680,244,587	
2. 외화대출금 (Loans in Foreign Currency)	2,651,887,658,070		2,956,907,721,761	
3. 매입외환 (Bills Bought in Foreign Currency)	1,019,541,484,660		1,866,667,286,542	
4. 콜론 (Call Loans)	0		171,363,312	
5. 내국수입유산스 (Domestic Import Usance Bill)	91,961,559,681		159,405,652,641	
6. 환매조건부채권매수 (Bonds Purchased under Resale Agreements)	250,000,000,000		0	
7. 팩토링채권 (Factoring Receivables)	131,790,194,659		101,079,636,930	
IV . 유형자산 (Property and equipment, net of accumulated depreciation)		42,772,737,940		44,506,548,771
(투자부동산(Investment property)) 당기(Current Year) : 6,317,523,274				

전기(Current Year) : 6,392,436,068				
(감가상각누계액) (Accumulated Depreciation)	(44,456,007,474)		(41,372,488,808)	
1. 토지 (Land)	28,380,824,185		27,872,432,211	
2. 건물 (Buildings)	22,958,193,339		22,955,606,318	
3. 입차점포시설물 (Leasehold Improvements)	16,136,481,342		16,073,708,742	
4. 동산 (Movables)	19,753,246,548		18,977,290,308	
V. 기타자산 (Other Assets)		10,872,311,306,939		11,624,589,137,084
(대손충당금) (Allowance for Possible Other Assets)	(127,251,769)		(111,610,032)	
1. 미수금 (Account Receivable)	7,452,701,862,662		6,826,730,518,643	
2. 보증금 (Guarantee Deposits)	32,366,793,765		37,504,336,168	
3. 미수수익 (Accrued Incomes)	73,840,239,381		78,989,136,407	
4. 선급비용 (Prepaid Expenses)	19,631,967,156		7,145,815,781	
5. 미회수내국환채권 (Domestic Currency Denominated Receivables)	666,598,956,372		630,890,673,605	
6. 파생금융상품자산 (Derivatives instruments asset)	2,609,695,887,274		4,041,813,052,560	
7. 가지급금 (Suspense Receivable)	1,084,119,342		1,262,036,169	
8. 무형자산 (Intangible Assets)	0		0	
9. 잡자산 (Sundry Assets)	509,873,759		365,177,783	
10. 선급금 (Accounts Prepaid)	197,120,000			
11. 이연법인세자산 (Deferred Income Tax Assets)	15,811,738,997		0	
VI. 본지점계정 (Due from Head Office and Branches)		30,161,065,412		430,550,552,606
자 산 총 계 (Total Assets)		26,770,090,361,235		30,573,961,135,270
부 채 (Liabilities)				
I. 예수부채 (Deposits)		5,579,502,919,862		5,150,662,685,890
현재가치할인차금(-) (Discount Present Value)(-)	0		0	
현재가치할증차금(+) (Premium Present Value)(+)	0		0	
1. 요구불예금 (Demand Deposits)	3,259,793,721,406		3,593,358,114,552	
2. 기한부예금 (Time Deposits)	1,923,238,592,484		1,175,689,709,495	
3. 양도성예금증서 (Negotiable Certificates of Deposits)	396,470,605,972		381,614,861,843	
II. 차입부채 (Borrowings)		3,148,919,095,211		4,468,535,929,550
1. 원화차입금 (Borrowings in Won)	12,534,120,000		603,164,283	
2. 외화차입금 (Borrowings in Foreign Currency)	437,049,810,017		933,038,059,110	
3. 콜머니 (Call Money)	2,599,335,165,194		3,034,894,706,157	
4. 환매조건부채권매수 (Bonds Sold under Resale Agreements)	100,000,000,000		500,000,000,000	
III. 기타부채 (Other Liabilities)		11,433,441,195,178		12,335,160,015,723
1. 퇴직급여채무 (Allowance for Severance and retirement Benefits)	35,096,676,764		37,681,757,937	
(퇴직보험) (Due from Insurer Severance Benefits)	(14,318,742,797)		(19,642,852,840)	
(국민연금전환금) (Transfer from National Pension Fund)	(25,280,800)		(50,592,800)	
2. 미지급내국환채무	523,819,418,351		781,585,743,183	

(Domestic Currency Denominated Payable)			
3. 미지급외국환채부 (Foreign Currency Denominated Payable)	13,557,283		53,412,006
4. 미지급금 (Accounts Payable)	7,407,560,597,594		6,899,783,842,368
5. 미지급비용 (Accrued Expenses)	77,514,318,131		64,794,836,319
6. 천수수익 (Unearned Revenues)	8,032,803,594		7,860,697,830
7. 신탁계정차 (Borrowings from Trust Accounts)	598,330,260,193		549,147,781,345
8. 미지급법인세 (Income Tax Payable)	0		0
9. 수입보증금 (Deposits for Letter of Guarantees and Others)	61,424,921,730		3,737,982,110
10. 수입제세 (Withholding Taxes)	9,577,770,095		4,035,494,024
11. 파생금융상품부채 (Derivatives Instrument Liabilities)	2,715,245,935,912		3,982,549,458,176
12. 기타대행업무수입금 (Others)	1,080,121,884		603,203,930
13. 지급보증충당금 (Allowance for Acceptances and Guarantees Losses)	6,920,116,992		11,408,549,521
14. 미사용약정충당금 (Allowance for Undrawn Commitment)	435,389,554		105,305,537
15. 기타충당금 (Others)	1,804,811,362		1,804,811,362
16. 가수금 (Suspenses Payable)	678,519,302		1,147,077,173
17. 이연법인세대 (Deferred Income Tax Credits)	0		6,590,699,853
18. 유가증권청약증거금 (Guarantee Deposits for Securities Subscription)	250,000,000		450,001,200
19. 잡부채 (Sundry Liabilities)	34		1,512,807,489
IV. 본지점계정 (Due to Head Office and Branches)		5,192,058,667,067	7,261,272,165,700
부 채 총 계 (Total Liabilities)		25,353,921,877,318	29,215,630,796,863
자 본 (Stockholders' Equity)			
I. 자본금 (Capital Stock)		617,000,000,000	617,000,000,000
II. 자본잉여금 (Capital Surplus)		3,407,245,326	3,440,032,786
III. 기타 포괄손익 누계액 (Accumulated Other Inclusive Gain(Loss))		13,814,470,437	(12,699,645,464)
IV. 이익잉여금 (Retained Earnings)		781,946,768,154	750,589,951,085
1. 이익준비금 (Legal Reserve)	182,341,627,443		160,981,627,443
2. 별도준비금 (Voluntary Reserve)	81,755,466,523		60,395,466,523
3. 처분전이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings)	517,849,674,188		529,212,857,119
(당기순이익(Net Income))			
당기(Current Year) : 152,314,426,315			
전기(Prior Year) : 163,678,582,702			
(대손준비금 적립액(Reserve for Credit Losses))			
당기(Current Year) : 53,189,328,867			
전기(Prior Year) : 65,855,739,168			
자 본 총 계 (Total Stockholders' Equity)		1,416,168,483,917	1,358,330,338,407
부 채 와 자 본 총 계 (Total Liabilities and stockholders' Equity)		26,770,090,361,235	30,573,961,135,270

포괄손익계산서

당기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 9월 30일까지
 전기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 9월 30일까지

홍콩상하이은행 서울지점

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(단위:원)
(Unit:Won)

과 목 (Description)	당기 (Sep 30, 2012)		전기 (Sep 30, 2011)	
	금 액(Amount)		금 액(Amount)	
I. 수익합계 (Total Revenues)		5,521,984,609,291		9,363,799,374,789
(1)이자수익 (Interest Income)		441,828,481,676		441,047,386,576
1.예치금이자 (Interest on Due from Banks)	2,600,220,191		2,669,206,570	
2.당기손익인식증권이자 (Interest on Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)	124,336,215,040		114,942,807,324	
3.매도가능증권이자 (Interest on Available-for-sale Securities)	113,472,433,958		130,253,678,148	
4.대출채권이자 (Interest on Loans)	198,928,843,474		187,766,918,659	
5.외화본지점대이자 (Interest on Due from Head Office and Branches)	24,740,411		77,134,309	
6.기타이자수익 (Other Interest Income)	2,466,028,602		5,337,641,566	
(2)유가증권평가 및 매매이익 (Gain on Valuation and Sales of Securities)		87,822,364,283		41,151,172,839
1.당기손익인식증권평가이익 (Gain on Valuation of Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)	68,251,818,002		30,676,069,342	
2.당기손익인식증권매매이익 (Gain on Sales of Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)	19,431,128,172		8,986,359,688	
3.매도가능증권매매이익 (Gain on Sales of Available-for-sale Securities)	0		1,488,743,809	
(3)유가증권대여료 (Charge on Securities Lent)	139,418,110			
(4)기타금융부채관련수익 (Revenues on Other Financial Liabilities)		11,151,022,689		22,401,864,956
(5)외환거래이익 (Gain on Foreign Currency Transactions)		450,650,846,567		1,968,132,594,027
(6)수수료수익 (Commission Income)		58,006,348,254		60,130,376,006
1.수입수수료 (Commissions Received)	52,915,621,166		54,630,940,839	
2.수입보증료 (Guarantee Fees)	5,090,727,088		5,499,435,167	
(7)신탁보수 (Trust Fees and Commissions Received from Trust Account)		7,397,451,936		9,085,812,299
(8)배당금수익 (Gain on Dividends)		4,104,000		18,502,180
(9)기타영업수익 (Other Operating Income)		4,465,123,989,886		6,821,831,665,906
1.파생상품 관련이익 (Gain on Derivative Transactions)	4,448,222,669,129		6,810,886,809,782	
2.공정가액 위험회피대상 관련이익 (Gain on Fair Value Hedged Items)	10,397,481,848		7,146,186,517	
3.대손충당금환입액 (Reversal of Allowance for Credit Losses)	1,697,084,859		0	
4.지급보증충당금환입액 (Reversal of Allowance for Acceptance and Guarantees Losses)	3,008,374,862		2,611,327,584	
5.미사용약정충당금환입액 (Reversal of Allowance for Undrawn Commitment)	0		242,569,237	
6.대출채권매매이익 (Gain on Disposition of loans)	848,818,381		0	
7.유형자산매각이익 (Gain on Disposition of Tangible Assets)	18,093,331		28,865,064	
8.수입임대료 (Rental Fees Received)	736,652,884		691,595,055	
9.기타영업참수익 (Other Income)	194,814,592		224,312,667	
II. 비용합계 (Total Expenses)		5,318,894,304,222		9,148,640,655,039
(1)이자비용 (Interest Expenses)		169,990,964,741		167,822,609,131
1.예수부채이자 (Interest on Deposits)	61,247,065,423		59,691,110,289	
2.차입부채이자 (Interest on Borrowings)	60,736,848,922		73,110,865,908	
3.본지점계정(부채)이자 (Interest on Due to Head Office and Branches)	36,454,236,874		22,846,299,948	
4.외환지급이자 (Interest Paid on Foreign Transaction)	62,507,170		10,177,659	
5.기타원화지급이자 (Interest paid on Others in Won)	2,450,852,383		3,382,933,028	
6.신탁계정차이자 (Interest on Borrowings from Trust Account)	9,039,453,969		8,781,222,299	

(2)유가증권평가 및 매매손실 (Loss on Valuation and Sales of Securities)		5,459,952,177		18,232,894,248
1.당기손익인식증권평가손실 (Loss of Valuation of Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)	102,127,113		6,428,370,513	
2.당기손익인식증권매매손 (Loss on sales of Trading and Designated at Fair Value Through Profit and Loss Securities)	5,158,255,747		10,246,175,649	
3.매도가능증권매매손 (Loss on Sales of Available-for-sale Securities)	199,569,317		1,558,348,086	
(3)대출채권평가 및 처분손실 (Loss on Valuation and Disposition of Loans)		0		427,327,700
1.대손상각비 (Bad Debt Expenses)	0		427,327,700	
(4)기타금융부채관련손실 (Expenses on Other Financial Liabilities)		42,072,604,741		42,674,556,009
(5)외환거래손실 (Loss on Foreign Currency Transactions)		307,949,918,857		2,753,233,614,795
(6)수수료비용 (Commission Expenses)		18,608,076,345		16,923,873,549
1.지급수수료 (Commissions Paid)	18,608,076,345		16,923,873,549	
(7)판매비와 일반관리비 (Selling and Administrative Expenses)		118,816,106,438		114,919,288,258
1.급여 (Salaries)	59,780,427,732		56,738,825,462	
2.퇴직급여 (Provision for Retirement and Severance Benefits)	2,762,245,165		5,918,262,054	
3.명예퇴직급여 (Retirement Allowance)	0		0	
4.복리후생비 (Other Employee Benefits)	4,608,787,398		4,520,452,146	
5.임차료 (Rent expenses)	4,261,480,727		4,284,303,972	
6.접대비 (Entertainment expenses)	1,479,498,315		1,729,102,298	
7.감가상각비 (Depreciation)	2,349,205,164		3,119,200,932	
8.무형자산상각비 (Amortization on Intangible Assets)	0		0	
9.세금과공과 (Taxes and Dues)	12,854,494,705		6,783,893,754	
10.광고선전비 (Advertising expenses)	562,350,545		869,126,833	
11.기타판매비와 일반관리비 (Other Selling and Administrative Expenses)	30,157,616,687		30,956,120,807	
(8)기타영업비용 (Other Operating Expenses)		4,655,996,680,923		6,034,406,491,349
1.기금출연료 (Contribution to Fund)	1,934,430,696		1,771,246,700	
2.지급보증충당금전입액 (Provision for Acceptances and Guarantees Losses)	0		0	
3.미사용약정충당금전입액 (Provision for Undrawn Commitment)	383,475,977		0	
4.파생상품관련비용 (Loss on Derivatives Transactions)	4,647,097,307,466		6,019,494,393,930	
5.공정가액 위험회피대상 관련손실 (Loss on Fair Value Hedged Item)	118,614,130		7,341,645,569	
6.기타충당부채전입액 (Contribution to Provision Liabilities)	0		778,925,062	
7.기타영업잡비용 (Other)	4,959,106,691		4,344,771,000	
8.대출채권매각손 (Loss on Disposal(or Acquisition) of Loans)	0		0	
9.유형자산처분손실 (Loss on Disposition of Tangible Assets)	338,784		20,269,243	
10.특수채권추심비용 (Expenses on Collecting of Charge-Offs)	75,552,191		88,529,585	
12.비금융자산손상차손 (Non-financial assets Impairment Losses)	1,154,470,790			
12.기타비용 (Other Expenses)	273,384,198		566,710,260	
III. 법인세비용차감전순이익 (Income Before Income Tax Expense)		203,090,305,069		215,158,719,750
IV. 법인세비용 (Income Tax Expense)		50,775,878,754		51,480,137,048
V. 당기순이익 (Net Income)		152,314,426,315		163,678,582,702
(대손준비금 적립액) (Reserve for Credit Losses)		(-3,342,855,027)		(7,578,782,389)
(대손준비금반영후 당기순이익) (Net Income after Reserve for Credit Losses)		(155,657,281,342)		(156,099,800,313)
VI. 당기기타포괄손익 (Other comprehensive income(loss), net of income taxes)		15,329,500,082		(17,968,595,973)
VII. 당기총포괄이익 (Total comprehensive income)		167,643,926,397		145,709,986,729