

2009년 2/4분기
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
 - 대차대조표
 - 손익계산서

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

2009년 8월 31일

홍콩상하이은행
서울지점장 매튜 존 디킨



1. 수익성

(단위:억원)

구 분	2009년 6월	2008년 6월	증감
충당금적립전이이익(A)	2,307	1,752	555
제충당금전입액(B)	46	110	-64
대손상각비	6	65	-59
지급보증충당금전입액	0	0	0
퇴직급여	38	44	-6
미사용약정충당금	2	1	1
기타충당금전입액	0	0	0
제충당금환입액(C)	46	22	24
대손충당금	0	0	0
지급보증충당금	46	22	24
미사용약정충당금	0	0	0
기타충당금	0	0	0
법인세비용(D)	553	464	89
당기순이익(A-B+ C-D)	1,754	1,200	554
총자산이익률(ROA)	1.06%	0.91%	0.15%
자기자본이익률(ROE)	25.70%	20.92%	4.78%
원화예대금리차(A-B)	2.46%	3.43%	-0.97%
원화대출채권평균이자율(A)	5.10%	7.51%	-2.41%
원화예수금평균이자율(B)	2.64%	4.08%	-1.44%
명목순이자마진(NIM)	2.36%	1.83%	0.53%

2. 생산성

(단위 : 억원)

구 분		2009년6월	2008년6월	증감
직원 1인당	총당금적립전이익	2.54	1.42	1.11
	예수금	50	45	5
	원화예수금	42	40	1
	대출금	53	40	14
	원화대출금	42	31	11
	평균국내인원(명)	910	1,231	-321
1영업 점당	예수금	4,139	5,009	-870
	원화예수금	3,439	4,515	-1,076
	대출금	4,387	4,420	-33
	원화대출금	3,449	3,453	-4
	평균국내영업점수(개)	11	11	0

주) 국내분 기준평잔을 기준으로 작성

3. 건전성

(단위 :억원,%)

구 분		2009년6월	2008년6월	증감
총여신		74,865	84,551	-9,686
	기업	44,034	50,955	-6,921
	가계	30,831	33,596	-2,765
	신용카드	0	0	0
고정이하여신		434 (0.58%)	191 (0.23%)	243
고정이하여신비용	기업	205 (0.27%)	74 (0.09%)	131
	가계	229 (0.31%)	117 (0.14%)	112
	신용카드	0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
무수익여신		444 (0.59%)	152 (0.18%)	292
무수익여신비용	기업	190 (0.25%)	45 (0.05%)	145
	가계	254 (0.34%)	107 (0.13%)	147
	신용카드	0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
대손충당금적립률(A/B)		238.02%	513.61%	-3
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)		1,033	981	52
고정이하여신(B)		434	191	243
연* 체 율	총대출채권 기준 (계절조정후)	1.00%	0.37%	0.63%
	기업대출 기준** (계절조정후)	0.66%	0.01%	0.65%
	가계대출 기준** (계절조정후)	1.20%	0.64%	0.56%
		1.22%	0.63%	0.59%
	신용카드채권 기준 (계절조정후)		해당사항없음	

* 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

** 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준

4. 유동성

(단위 :억원,%)

구 분		2009년6월	2008년6월	증감
원화유동성비율(A/B)		140.05%	122.48%	17.57%
만기1개월이하 원화유동성자산(A)		211,050	224,993	-13,943
만기1개월이하 원화유동성부채(B)		150,694	183,697	-33,003

5. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위:억원,%)

구 분	2009년 6월	2008년 6월	증 감
납입자본금	6,170	6,170	0
자본잉여금	21	20	1
자기자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	-120	-4	-116
이익잉여금(또는 결손금)	6,792	5,507	1,285
자본총계	12,863	11,693	1,170

2) BIS기준 자기자본비율

(단위:억원,%)

구 분	2009년 6월	2008년 6월	증 감
BIS자기자본(A)	24,146	19,725	4,421
위험가중자산(B)	101,156	107,463	-6,307
신용위험가중자산	82,647	85,888	-3,241
시장위험가중자산	18,509	21,575	-3,066
BIS자기자본비율(A/B)	23.87%	18.36%	5.51%
기본자본비율	12.66%	10.86%	1.80%
보완자본비율	11.21%	7.49%	3.72%
단기후순위채무자본비율	0.00%	0.00%	0.00%

- 트레이딩목적 자산·부채현황

(단위:억원,%)

구 분	2009년 6월	2008년 6월	증 감
연결총자산(A)	297,645	265,880	31,765
트레이딩자산(B)	167,101	106,369	60,732
트레이딩비율(B/A)	56.14%	40.01%	16.13%

- 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	2009년 6월	2008년 6월	증 감
대출금	52,453	57,588	-5,135
은행계정	52,453	57,588	-5,135
신탁계정	0	0	0
유가증권	117,264	84,714	32,550
은행계정	117,264	84,714	32,550
신탁계정	0	0	0
총여신	74,865	84,551	-9,686
은행계정	74,865	84,551	-9,686
신탁계정	0	0	0
총수신	40,578	51,175	-10,597
은행계정	40,578	51,175	-10,597
신탁계정	0	0	0
총자산	297,645	265,880	31,765
은행계정	297,645	265,880	31,765
신탁계정	0	0	0
상호거래(△)	0	0	0

7. 유가증권투자 및 운용현황

(단위:억원)

		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
은행계정	단기매매증권	52,099	52,485	0	521
	매도가능증권	64,649	64,779	-158	1,105
	만기보유증권	0	0	0	0
	지분법적용투자주식	0	0	0	0
	소계	116,748	117,264	-158	1,626
신탁계정	유가증권	0	0	0	0
합 계		116,748	117,264	-158	1,626

8. 외화자산·부채

1) 형태별 현황

(단위:백만미분)

구 분		2009년6월	2008년6월	증감
자 산	외국통화	3	3	0
	예치금	372	97	274
	유가증권	690	578	112
	대출금	1,367	1,813	-446
	매입외환	614	1,480	-866
	콜론	50	50	0
	기타자산	7,812	7,348	463
	대손충당금(△)	-29	-31	3
	현재가치할인차금(△)	0	0	0
	자산총계	10,878	11,338	-460
부 채	예수금	521	449	72
	차입금	3,428	4,181	-753
	콜머니	250	438	-188
	사채	0	0	0
	기타부채	6,679	6,270	409
	부채총계	10,878	11,338	-460

2) 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분	2009년 06월			2008년 6월		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
인도	70	0	70	66	0	66
홍콩	38	0	38	40	0	40
아일랜드	33	0	33	37	0	37
사우디아라비아	29	0	29	14	0	14
이란	13	0	13	15	0	15
총계	183	0	183	172	0	172

*국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

3) 외화만기 불일치갭 비율

(단위 : %)

기간별	7일이내	30일이내	90일이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
갭비율	-22.49	-52.92	-87.42	-98.42	-118.74	-115.56	1.34

* (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

4) 순의환익스포저

(단위:천미불)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율(%)
1월	-5,800,331	6,029,917	229,586	10.86%
2월	-6,831,307	6,745,424	-85,883	-4.50%
3월	-6,203,959	6,427,111	223,152	9.73%
4월	-5,712,073	5,955,719	243,646	10.49%
5월	-6,406,306	6,656,196	249,890	12.01%
6월	-5,771,012	6,012,962	241,950	11.43%

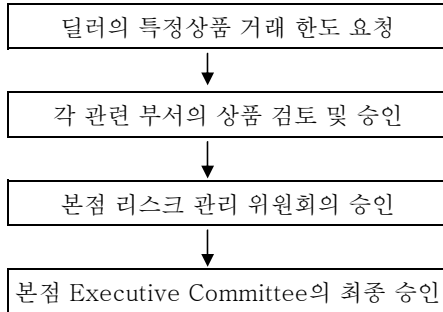
주) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은(+), 매도포지션은(-)로

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 걸 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 : 리스크 관리 담당자에 의한 실시간 관리 (시장위험 한도, 손실 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 경우에는 리스크 관리 담당자가 즉각 보고한다.

(2) 파생상품에 대한 주요 리스크관리 기능

리스크관리는 운용과 통제가 독립적으로 이루어지고 있으며, 리스크관리 담당자들에 의해 일중(日中) 실시간 및 일과후 관리가 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 내재된 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

나. 파생상품 현황

(4) 파생상품거래 관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	17,550	7	273
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	17,550	7	273
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	58,755	1,743	1,460
선 도	1,330	15	15
스 왓	37,147	429	144
장외옵션	20,278	1,299	1,301
매매목적거래(C)	1,409,767	58,609	52,295
선 도	440,167	26,762	13,813
선 물	10,753	0	0
스 왓	931,163	31,444	38,002
장내옵션	0	0	0
장외옵션	27,684	403	480
합계(A+B+C)	1,486,072	60,359	54,028

(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)			