

2009년 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
 - 대차대조표
 - 손익계산서

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

2009년 11월 30일

홍콩상하이은행
서울지점장 매튜 존 디킨



1. 수익성

(단위:억원)

구 분	2009년 9월	2008년 9월	증감
충당금적립전이이익(A)	3,427	2,608	819
제충당금전입액(B)	278	249	29
대손상각비	219	180	39
지급보증충당금전입액	0	0	0
퇴직급여	58	62	-4
미사용약정충당금	1	7	-6
기타충당금전입액	0	0	0
제충당금환입액(C)	30	55	-25
대손충당금	0	46	-46
지급보증충당금	30	9	21
미사용약정충당금	0	0	0
기타충당금	0	0	0
법인세비용(D)	769	675	94
당기순이익(A-B+ C-D)	2,410	1,739	671
총자산이익률(ROA)	1.01%	0.85%	0.16%
자기자본이익률(ROE)	23.53%	19.92%	3.61%
원화예대금리차(A-B)	2.68%	3.36%	-0.68%
원화대출채권평균이자율(A)	5.16%	7.42%	-2.26%
원화예수금평균이자율(B)	2.48%	4.06%	-1.58%
명목순이자마진(NIM)	2.39%	1.89%	0.50%

2. 생산성

(단위 : 억원)

구 분		2009년9월	2008년9월	증감
직원 1인당	총당금적립전이익	3.90	2.17	1.73
	예수금	50	45	5
	원화예수금	41	40	1
	대출금	53	41	12
	원화대출금	42	32	9
	평균국내인원(명)	879	1,203	-324
1영업 점당	예수금	3,969	4,886	-917
	원화예수금	3,313	4,403	-1,090
	대출금	4,224	4,515	-290
	원화대출금	3,320	3,515	-194
	평균국내영업점수(개)	11	11	0

주) 국내분 기준평잔을 기준으로 작성

3. 건전성

(단위 : 억원,%)

구 분		2009년9월	2008년9월	증감
총여신		73,285	93,138	-19,853
	기업	44,062	58,411	-14,349
	가계	29,223	34,727	-5,504
	신용카드	0	0	0
		492 (0.67%)	227 (0.24%)	265
고정이하여신	기업	252 (0.34%)	99 (0.11%)	153
	가계	240 (0.33%)	128 (0.14%)	112
	신용카드	0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
		351 (0.48%)	159 (0.17%)	192
무수익여신	기업	150 (0.20%)	40 (0.04%)	110
	가계	201 (0.27%)	119 (0.13%)	82
	신용카드	0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
대손충당금적립률(A/B)		201.22%	481.94%	-3
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)		990	1,094	-104
고정이하여신(B)		492	227	265
연* 체 율	총대출채권 기준 (계절조정후)	0.80% 0.86%	0.39% 0.38%	0.41% 0.48%
	기업대출 기준** (계절조정후)	0.27% 0.00%	0.52% 0.00%	-0.25% 0.00%
	가계대출 기준** (계절조정후)	1.00% 1.05%	0.69% 0.67%	0.31% 0.38%
	신용카드채권 기준 (계절조정후)	0 0	0 0	0 0

* 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

** 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준

4. 유동성

(단위 : 억원,%)

구 분		2009년9월	2008년9월	증감
원화유동성비율(A/B)		120.06%	128.09%	-8.03%
만기1개월이하 원화유동성자산(A)		222,855	261,605	-38,750
만기1개월이하 원화유동성부채(B)		185,627	204,238	-18,611

5. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위:억원,%)

구 분	2009년 9월	2008년 9월	증 감
납입자본금	6,170	6,170	0
자본잉여금	13	22	-9
자기자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	-67	-212	145
이익잉여금(또는 결손금)	7,448	6,045	1,403
자본총계	13,564	12,025	1,539

2) BIS기준 자기자본비율

(단위:억원,%)

구 분	2009년 9월	2008년 9월	증 감
BIS자기자본(A)	25,085	22,001	3,084
위험가중자산(B)	93,723	125,073	-31,350
신용위험가중자산	73,323	104,088	-30,765
시장위험가중자산	20,400	20,985	-585
BIS자기자본비율(A/B)	26.77%	17.59%	9.17%
기본자본비율	14.39%	9.54%	4.85%
보완자본비율	12.38%	8.05%	4.33%
단기후순위채무자본비율	0.00%	0.00%	0.00%

- 트레이딩목적 자산·부채현황

(단위:억원,%)

구 분	2009년 9월	2008년 9월	증 감
연결총자산(A)	316,509	338,217	-21,708
트레이딩자산(B)	140,641	179,463	-38,822
트레이딩비율(B/A)	44.44%	53.06%	-8.63%

- 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 9월	2008년 9월	증 감
대출금	49,003	61,754	-12,751
은행계정	49,003	61,754	-12,751
신탁계정	0	0	0
유가증권	114,847	92,707	22,140
은행계정	114,847	92,707	22,140
신탁계정	0	0	0
총여신	73,285	93,138	-19,853
은행계정	73,285	93,138	-19,853
신탁계정	0	0	0
총수신	38,833	54,388	-15,555
은행계정	38,833	54,388	-15,555
신탁계정	0	0	0
총자산	316,509	338,217	-21,708
은행계정	316,509	338,217	-21,708
신탁계정	0	0	0
상호거래(△)	0	0	0

7. 유가증권투자 및 운용현황

(단위:억원)

		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
은행계정	단기매매증권	50,647	50,836	0	819
	매도가능증권	63,995	64,011	-85	1,619
	만기보유증권	0	0	0	0
	지분법적용투자주식	0	0	0	0
	소계	114,642	114,847	-85	2,438
신탁계정	유가증권	0	0	0	0
합 계		114,642	114,847	-85	2,438

8. 외화자산·부채

1) 형태별 현황

(단위:백만미분)

구 분		2009년9월	2008년9월	증감
자 산	외국통화	2	3	0
	예치금	332	80	252
	유가증권	704	705	-1
	대출금	1,297	1,632	-334
	매입외환	947	1,249	-302
	콜론	0	150	-150
	기타자산	9,740	8,883	857
	대손충당금(△)	-30	-29	-1
	현재가치할인차금(△)	0	0	0
	자산총계	12,993	12,672	320
부 채	예수금	473	444	29
	차입금	1,669	4,520	-2851
	콜머니	1,296	760	536
	사채	0	0	0
	기타부채	9,555	6,948	2607
	부채총계	12,993	12,672	321

2) 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분	2009년 09월			2008년 9월		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
인도	67	0	67	66	0	66
홍콩	38	0	38	40	0	40
아일랜드	33	0	33	37	0	37
베트남	30	0	30	0	0	0
사우디아라비아	29	0	29	22	0	22
총계	197	0	197	165	0	165

*국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

3) 외화만기 불일치갭 비율

(단위 : %)

기간별	7일 이내	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율	-28.89	-41.37	-48.84	-63.20	-84.82	-83.08	0.55

* (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%
7월	-5,846,070	6,074,711	228,641	10.22%
8월	-5,023,439	5,228,143	204,704	8.86%
9월	-5,844,428	6,022,451	178,023	7.62%

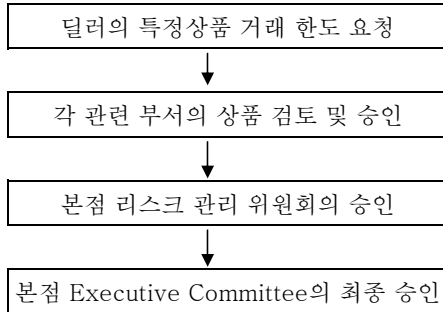
주) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은(+), 매도포지션은(-)로

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)	23,950	22	175
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	23,950	22	175
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	62,829	1,010	1,006
선 도	4,758	60	58
스 왓	43,814	229	225
장외옵션	14,257	721	723
매매목적거래(C)	1,496,090	43,901	43,503
선 도	422,906	17,301	11,457
선 물	4,344	0	0
스 왓	1,040,231	26,306	31,688
장내옵션	0	0	0
장외옵션	28,609	294	358
합계(A+B+C)	1,582,869	44,933	44,684

(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)	23,950	22	175
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	23,950	22	175
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	41,084	75	75
선 도	0	0	0
스 왓	41,084	75	75
장외옵션	0	0	0
매매목적거래(C)	703,453	3,794	5,486
선 도	0	0	0
선 물	4,344	0	0
스 왓	670,559	3,500	5,128
장내옵션	0	0	0
장외옵션	28,550	294	358
합계(A+B+C)	768,487	3,891	5,736

(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	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	0	0	0
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	21,637	931	925
선 도	4,758	60	58
스 왓	2,730	154	150
장외옵션	14,149	717	717
매매목적거래(C)	792,637	40,107	38,017
선 도	422,906	17,301	11,457
선 물	0	0	0
스 왓	369,672	22,806	26,560
장내옵션	0	0	0
장외옵션	59	0	0
합계(A+B+C)	814,274	41,038	38,942

(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)	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)	108	4	6
선 도	0	0	0
스 왓	0	0	0
장외옵션	108	4	6
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
ELW(D)	0	0	0
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
합계(A+ B+ C+ D)	108	4	6

(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)커금속 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)커금속 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	118	118	118	0	118
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	118	118	118	0	118

(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 대출금리를 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

(2009.10.31일현재)

구분			신용등급별1) 현황			비고
			최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증,3년)	등급				
		적용금리	4.42%	10.06%	20.97%	
	아파트담보대출 (최장30년)	등급				
		적용금리	3.40%	4.75%	8.00%	
예금담보대출 (정기예금1년)	등급					
	적용금리	2.50%	2.50%	3.50%		
기업대출2)	기업일반대출 (1년)	등급	2	3	3	
		적용금리	4.91%	4.69%	4.69%	
	당좌대출	등급	2	3	3	
		적용금리	4.10%	4.80%	4.80%	

주: 1)정상등급을 대상으로 함
2)무보증대출 기준

(2) 수신금리

(2009.10.31일현재)

구분	기간	최저금리1)	최고금리2)	비고
보통예금	-	0.10%	0.10%	
저축예금	-	0.00%	1.60%	
정기적금	6개월	해당사항없음		
	1년			
	2년			
	3년			
정기예금	3개월	1.50%	1.80%	
	6개월	1.70%	2.00%	
	1년	2.50%	2.80%	
	2년	N/A		
	3년	N/A		
근로자우대저축	3년	해당사항없음		
	5년			
장기주택마련저축	7년	해당사항없음		

주: 1)기본고시금리 기준
2)일반우대금리 기준

11. 원화유동성비율 위반사실

위반구분	발생월	비율	향후준수계획	약정서체결내용	이행여부	비고
			해당사항없음			

12. 수시공시사항

해당사항없음

대 차 대 조 표

당기 : 2009년 9월 30일 현재
전기 : 2008년 9월 30일 현재

홍콩상하이은행 서울지점

(단위:원)

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branch

(Unit:Won)

과 목 (Description)	당기 (Sep 30, 2009)		전기 (Sep 30, 2008)	
	금 액(Amount)		금 액(Amount)	
자 산 (Assets)				
I. 현금및예치금 (Cash and Due from Bank)		703,977,160,023		1,062,820,819,515
1. 현금 (Cash and Checks)	112,571,803,088		155,360,973,696	
2. 외국통화 (Foreign Currency)	2,905,346,843		3,109,376,013	
3. 원화예치금 (Due from Banks in Won)	194,195,069,861		803,563,925,251	
4. 외화예치금 (Due from Banks in Foreign Currency)	394,304,940,231		100,786,544,555	
II. 유가증권 (1) 단기매매증권 (Trading Securities)		11,484,719,366,922		9,270,698,981,822
1. 국공채 (Government Bonds)	2,264,587,056,697	5,083,623,786,304	2,000,990,409,122	4,448,294,247,469
2. 금융채 (Finance Debentures)	2,780,423,319,560		2,447,303,838,347	
3. 사채 (Corporate Bonds)	10,062,103,261		0	
4. 외환단기매매증권 (Trading Securities in foreign Currency)	28,551,306,786		0	
(2) 매도가능증권 (Available-for-sale Securities)		6,401,095,580,618		4,822,404,734,353
1. 주식 (Stocks)	144,002,520		136,416,960	
2. 국공채 (Government Bonds)	202,759,299,008		0	
3. 금융채 (Finance Debentures)	5,389,551,671,526		3,984,251,314,279	
4. 사채 (Corporate Bonds)	0		0	
5. 외화매도가능증권 (Available-for-sale Securities in Foreign Currency)	808,640,607,564		838,017,003,114	
III. 대출채권 (Loans)		5,923,997,147,286		8,167,253,843,065
(대손충당금) (Allowance for Possible Loan Losses)	(101,700,366,495)		(94,172,415,918)	
1. 원화대출금 (Loans in Won)	3,358,014,969,913		4,237,573,230,750	
2. 외화대출금 (Loans in Foreign Currency)	1,458,164,495,123		1,636,570,028,777	
3. 매입외환 (Bills Bought in Foreign Currency)	1,125,342,553,617		1,483,332,985,153	
4. 콜론 (Call Loans)	0		178,155,000,000	
5. 내국수입유산스 (Domestic Import Usance Bill)	84,175,495,128		301,184,278,408	
6. 환매조건부채권매수 (Bonds Purchased under Resale Agreements)	0		370,000,000,000	
7. 팩토링채권 (Factoring Receivables)	0		54,610,735,895	
IV. 유형자산 (Fixed Assets)		46,365,743,287		53,276,849,710
(감가상각누계액) (Accumulated Depreciation)	(33,906,784,486)		(29,148,107,104)	

1. 토지 (Land)	23,920,078,219		23,920,078,219	
2. 건물 (Buildings)	22,636,023,000		22,789,689,200	
3. 임차점포시설물 (Leasehold Improvements)	15,633,218,424		16,619,505,369	
4. 동산 (Movables)	18,083,208,130		19,095,684,026	
V. 기타자산 (Other Assets)		13,488,991,350,359		15,265,854,616,827
1. 미수금 (Account Receivable)	8,387,345,104,693		7,436,578,411,875	
2. 보증금 (Guarantee Deposits)	60,752,421,607		37,764,405,407	
3. 미수수익 (Accrued Incomes)	87,539,048,798		93,836,341,922	
4. 선급비용 (Prepaid Expenses)	2,218,994,142		25,198,441,975	
5. 미회수내국환채권 (Domestic Currency Denominated Receivables)	441,737,029,683		418,285,199,093	
6. 파생금융상품자산 (Derivatives instruments asset)	4,500,155,317,623		7,249,086,067,358	
7. 가지급금 (Suspense Receivable)	466,263,288		474,243,904	
8. 무형자산 (Intangible Assets)	144,218,750		1,661,315,000	
9. 잡자산 (Sundry Assets)	3,114,596,767		2,970,190,293	
10. 이연법인세자산 (Deferred Income Tax Assets)	5,518,355,008		0	
VI. 본지점계정 (Due from Head Office and Branches)		2,879,519,287		1,781,732,696
자 산 총 계 (Total Assets)		31,650,930,287,164		33,821,686,843,635
부 채 (Liabilities)				
I. 예수금 (Deposits)		3,883,323,348,463		5,439,244,645,205
현재가치할인차금(-) (Discount Present Value)(-)	0		0	
현재가치할증차금(+) (Premium Present Value)(+)	0		347,027,582	
1. 요구불예금 (Demand Deposits)	2,192,662,487,899		3,194,332,833,090	
2. 기한부예금 (Time Deposits)	1,347,564,527,041		1,647,335,219,551	
3. 양도성예금증서 (Negotiable Certificates of Deposits)	343,096,333,523		597,229,564,982	
II. 차입부채 (Borrowings)		5,856,767,379,254		8,204,465,040,709
1. 원화차입금 (Borrowings in Won)	597,027,803		149,859,650	
2. 외화차입금 (Borrowings in Foreign Currency)	1,983,864,303,590		5,368,860,397,252	
3. 콜머니 (Call Money)	3,872,306,047,861		2,835,454,783,807	
III. 기타부채 (Other Liabilities)		14,060,075,539,707		14,946,074,703,229
1. 퇴직급여충당금 (Retirement and Severance Benefits)	20,293,216,423		24,749,549,282	
(퇴직보험예치금) (Insurance Deposit for Retirement and Severance Benefits)	(13,074,199,785)		(14,980,279,095)	
(국민연금전환금) (Transfer to National Pension Fund)	(35,692,800)		(85,362,500)	
2. 미지급내국환채무 (Domestic Currency Denominated Payable)	293,861,178,020		370,316,236,703	
3. 미지급외국환채무 (Foreign Currency Denominated Payable)	16,393,219		623,275,700	

4. 미지급금 (Accounts Payable)	8,414,690,622,738		7,434,133,746,499
5. 미지급비용 (Accrued Expenses)	145,970,389,884		202,031,092,866
6. 선수수익 (Unearned Revenues)	5,177,132,571		13,346,132,973
7. 신탁계정차 (Borrowings from Trust Accounts)	510,042,482,101		438,708,729,910
8. 미지급법인세 (Income Tax Payable)	181,986,159,032		0
9. 수입보증금 (Deposits for Letter of Guarantees and Others)	317,591,738		161,187,476,221
10. 수입체세 (Withholding Taxes)	1,763,077,526		26,639,196,271
11. 파생금융상품부채 (Derivatives Instrument Liabilities)	4,474,791,005,971		6,207,489,221,581
12. 기타대행업무수입금 (Others)	478,997,060		627,364,600
13. 지급보증충당금 (Allowance for Acceptances and Guarantees Losses)	21,012,815,065		21,991,405,214
14. 미사용약정충당금 (Allowance for Undrawn Commitment)	889,527,762		1,224,445,871
15. 충당부채 (Contigent Liabilities)	980,577,000		2,540,000,000
16. 가수금 (Suspenses Payable)	386,266,182		459,298,189
17. 이연법인세대 (Deferred Income Tax Credits)	0		54,687,572,615
18. 유가증권청약증거금 (Guarantee Deposits for Securities Subscription)	528,000,000		385,600,329
19. 기타부채 (Sundry Liabilities)	0		0
IV. 본지점계정 (Due to Head Office and Branches)		6,494,282,889,232	4,029,376,337,930
부 채 총 계 (Total Liabilities)		30,294,449,156,656	32,619,160,727,073
자 본 (Stockholders' Equity)			
I. 자본금 (Capital Stock)		617,000,000,000	617,000,000,000
1. 보통주자본금 (Common Stock)	617,000,000,000		617,000,000,000
II. 자본잉여금 (Capital Surplus)		1,318,364,426	2,225,917,178
1. 자본준비금 (Capital Reserve)	42,452,924		42,452,924
2. 기타자본잉여금 (Other Capital Surplus)	1,275,911,502		2,183,464,254
III. 기타 포괄손익 누계액 (Accumulated Other Inclusive Gain(Loss))		(6,654,935,421)	(21,208,027,169)
V. 이익잉여금 (Retained Earnings)		744,817,701,503	604,508,226,553
1. 법정적립금 (Legal Reserve)	99,001,627,443		62,661,627,443
2. 임의적립금 (Voluntary Reserve)	60,395,466,523		24,055,466,523
3. 미처분이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings)	585,420,607,537		517,791,132,587
(당기순이익(Net Income) : 당기(Current Year) : 240,983,162,764 전기(Prior Year) : 173,860,174,846			
자 본 총 계 (Total Stockholders' Equity)		1,356,481,130,508	1,202,526,116,562
부 채 와 자 본 총 계 (Total Liabilities and stockholders' Equity)		31,650,930,287,164	33,821,686,843,635

손익계산서

당기 : 2009년 1월 1일부터 2009년 9월 30일까지
 전기 : 2008년 1월 1일부터 2008년 9월 30일까지

홍콩상하이은행 서울지점

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branch

(단위:원)

(Unit:Won)

과목 (Description)	당기 (Sep 30, 2009)		전기 (Sep 30, 2008)	
	금액 (Amount)		금액 (Amount)	
I. 영업수익 (Operating Revenue)		8,968,742,236,778		12,613,457,732,649
(1) 이자수익 (Interest Income)		554,651,739,636		695,524,786,118
1. 예치금이자 (Interest on Due from Banks)	2,178,612,633		9,140,745,347	
2. 단기매매증권이자 (Interest on Trading Securities)	154,206,984,632		157,739,694,154	
3. 매도가능증권이자 (Interest on Available-for-sale Securities)	163,665,901,454		168,834,458,917	
4. 대출채권이자 (Interest on Loans)	208,432,946,979		292,079,390,559	
5. 외화본지점대이자 (Interest on Due from Head Office and Branches)	1,659,564		126,217,119	
6. 기타이자수익 (Other Interest Income)	26,165,634,374		67,604,280,022	
(2) 유가증권평가 및 처분이익 (Gain on Valuation and Disposition of Securities)		12,521,452,198		33,683,206,704
1. 단기매매증권평가이익 (Gain on Valuation of Trading Securities)	1,237,223,507		10,481,885,199	
2. 단기매매증권처분이익 (Gain on Disposition of Trading Securities)	11,284,228,691		23,201,321,505	
3. 매도가능증권처분이익 (Gain on Disposition of Available-for-sale Securities)	0		0	
(3) 외환거래이익 (Gain on Foreign Currency Transactions)		847,391,768,561		239,801,660,667
(4) 수수료수익 (Commission Income)		50,932,354,937		57,432,277,604
1. 수입수수료 (Commissions Received)	46,011,546,840		53,832,239,107	
2. 수입보증료 (Guarantee Fees)	4,920,808,097		3,600,038,497	
(5) 신탁업무운용수익 (Trust Fees and Commissions Received from Trust Account)		8,903,909,558		14,180,637,138
(6) 배당금수익 (Gain on Dividends)		0		0
(7) 기타영업수익 (Other Operating Income)		7,494,341,011,888		11,572,835,164,418
1. 파생상품 관련이익 (Gain on Derivative Transactions)	7,490,911,251,628		11,563,557,135,768	
2. 공정가액 위험회피대상 관련이익 (Gain on Fair Value Hedged Items)	4,595,518		1,683,936,292	
3. 대손충당금환입액 (Reversal of Allowance for Credit Losses)	0		4,610,639,777	
4. 지급보증충당금환입액 (Reversal of Allowance for Acceptance and Guarantees Losses)	2,972,472,834		910,834,403	
5. 미사용약정충당금환입액 (Reversal of Allowance for Undrawn Commitment)	0		0	
6. 대출채권매각이익 (Gain on Disposition of Loans)	452,691,908		2,072,618,178	
II. 영업비용 (Operating Expenses)		8,651,595,347,109		12,372,497,380,835
(1) 이자비용 (Interest Expenses)		211,482,959,827		450,486,175,471
1. 예수부채이자 (Interest on Deposits)	68,959,607,101		151,187,896,091	
2. 차입부채이자 (Interest on Borrowings)	105,585,714,713		201,102,517,453	
3. 본지점계정(부채)이자 (Interest on Due to Head Office and Branches)	26,133,464,608		75,433,903,882	
4. 외환지급이자 (Interest Paid on Foreign Transaction)	67,208,473		3,311,561,719	
5. 기타원화지급이자 (Interest paid on Others in Won)	860,978,530		233,217,557	
6. 신탁계정차이자 (Interest on Borrowings from Trust Account)	9,875,986,402		19,217,078,769	
(2) 유가증권평가 및 처분손실 (Loss on Valuation and Disposition of Securities)		85,940,003,214		20,198,764,200
1. 단기매매증권평가손실 (Loss on Valuation of Trading Securities)	50,472,316,265		13,605,789,493	
2. 단기매매증권처분손실 (Loss on Disposition of Trading Securities)	33,678,511,123		6,592,974,707	

3.매도가능증권처분손실 (Loss on Disposition of Available-for-sale Securities)	1,789,175,826		0	
(3)대출채권평가 및 처분손실 (Loss on Valuation and Disposition of Loans)		21,899,206,973		18,055,157,354
1.대손상각비 (Bad Debt Expenses)	21,899,206,973		18,055,157,354	
(4)외환거래손실 (Loss on Foreign Currency Transactions)		391,646,996,443		1,373,457,005,823
(5)수수료비용 (Commission Expenses)		26,178,922,866		27,562,008,046
1.지급수수료 (Commissions Paid)	26,178,922,866		27,562,008,046	
(6)판매비와 일반관리비 (Selling and Administrative Expenses)		158,726,091,980		150,695,993,673
1.급여 (Salaries)	65,123,553,643		81,447,275,791	
2.퇴직급여 (Provision for Retirement and Severance Benefits)	5,777,298,204		6,205,074,961	
3.명예퇴직급여 (Retirement Allowance)	30,000,000,000		2,167,050,000	
4.복리후생비 (Other Employee Benefits)	4,501,435,536		5,158,154,623	
5.임차료 (Rent expenses)	5,310,092,496		6,040,285,899	
6.접대비 (Entertainment expenses)	893,907,527		1,588,225,136	
7.감가상각비 (Depreciation)	5,100,847,565		5,504,022,832	
8.무형자산상각비 (Amortization on Intangible Assets)	125,432,500		639,247,500	
9.세금과공과 (Taxes and Dues)	8,978,982,705		4,454,871,460	
10.광고선전비 (Advertising expenses)	956,463,425		4,510,576,703	
11.기타판매비와 일반관리비 (Other Selling and Administrative Expenses)	31,958,078,379		32,981,208,768	
(7)기타영업비용 (Other Operating Expenses)		7,755,721,165,806		10,332,042,276,268
1.기금출연료 (Contribution to Fund)	1,487,961,712		1,692,962,734	
2.지급보증충당금전입액 (Provision for Acceptances and Guarantees Losses)	0		0	
3.미사용약정충당금전입액 (Provision for Undrawn Commitment)	71,360,510		671,229,314	
4.파생상품관련비용 (Loss on Derivatives Transactions)	7,726,408,897,301		10,324,718,903,231	
5.공정가액 위험회피대상 관련손실 (Loss on Fair Value Hedged Item)	23,541,783,069		153,847,989	
6.기타영업잡비용 (Other)	4,211,163,214		4,805,333,000	
7.대출채권매각손 (Loss on Disposition of Loans)	0		0	
III. 영업이익 (Operating Income)		317,146,889,669		240,960,351,814
IV. 영업외수익 (Non-Operating Income)		1,431,961,951		1,138,580,775
1.유형자산처분이익 (Gain on Disposition of Tangible Assets)	70,807,897		36,272,288	
2.임대료 (Rental Income)	364,815,763		392,678,160	
3.기타영업외수익 (Other)	996,338,291		709,630,327	
V. 영업외비용 (Non-operating Expenses)		692,367,170		749,424,707
1.유형자산처분손실 (Loss on Disposition of Tangible Assets)	384,228,491		128,931,175	
2.특수채권추심비용 (Expenses on Collecting of Charge-Offs)	52,373,333		95,560,435	
3.기타영업외비용 (Other)	255,765,346		524,933,097	
VI. 법인세비용차감전순이익 (Income Before Income Tax Expense)		317,886,484,450		241,349,507,882
VII. 법인세비용 (Income Tax Expense)		76,903,321,686		67,489,333,036
VIII. 당기순이익 (Net Income)		240,983,162,764		173,860,174,846