

홍콩상하이은행 서울지점

재무제표에 대한
감 사 보 고 서

제 29 기

2010년 01월 01일 부터
2010년 12월 31일 까지

제 28 기

2009년 01월 01일 부터
2009년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 외부감사인의 감사보고서-----	1
II. 재무제표-----	3
재무상태표-----	4
손익계산서-----	8
이익잉여금처분계산서-----	11
자본변동표-----	12
현금흐름표-----	13
재무제표에 대한 주석-----	17

외부감사인의 감사보고서

홍콩상하이은행 서울지점
지점장 귀하

2011년 1월 28일

본 감사인은 첨부된 홍콩상하이은행 서울지점 외 10개 지점(이하 "지점"이라 함)의 2010년 12월 31일과 2009년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 지점 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 홍콩상하이은행 서울지점의 2010년과 2009년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과, 이익잉여금 및 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층

삼정회계법인 대표이사 윤성복

이 감사보고서는 감사보고서일(2011년 1월 28일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 지점의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 29 기

2010년 01월 01일 부터
2010년 12월 31일 까지

제 28 기

2009년 01월 01일 부터
2009년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 지점이 작성한 것입니다."

홍콩상하이은행 서울지점 지점장 매튜 존 디킨

재 무 제 표

재 무 상 태 표

제 29(당) 기 2010년 12월 31일 현재

제 28(전) 기 2009년 12월 31일 현재

홍콩상하이은행 서울지점

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(단위 : 원)

과 목	제 29(당)기 (December 31, 2010)	제 28(전)기 (December 31, 2009)
자 산 (Assets)		
I. 현금및예치금 (Cash and Due from Banks)	548,896,300,719	319,910,972,935
1. 현금및현금성자산(주2,15) (Cash and Cash Equivalents)	73,643,967,723	30,871,191,666
2. 원화예치금(주3,4,16) (Due from Banks in Won)	379,161,986,814	195,114,010,954
3. 외화예치금(주2,3,4,15,16) (Due from Banks in Foreign Currencies)	96,090,346,182	93,925,770,315
II. 유가증권(주2,5,16) (Securities)	9,769,085,706,360	11,726,103,553,409
(1) 단기매매증권 (Trading Securities)	3,934,461,211,484	5,636,825,238,929
1. 국공채 (Government and Public Bonds)	1,781,682,183,364	2,085,929,499,823
2. 금융채 (Finance Debentures)	2,132,304,258,192	3,470,065,780,438
3. 사채 (Corporate Bonds)	20,474,769,928	10,045,103,261
4. 외화단기매매증권(주15) (Trading Securities in Foreign Currencies)	-	70,784,855,407
(2) 매도가능증권(주10) (Available-for-sale Securities)	5,834,624,494,876	6,089,278,314,480
1. 주식 (Stocks)	198,264,240	147,066,840
2. 국공채 (Government and Public Bonds)	249,408,185,403	246,646,830,921
3. 금융채 (Finance Debentures)	4,572,079,877,839	5,045,318,730,482
4. 외화매도가능증권(주15) (Available-for-sale Securities in Foreign Currencies)	1,012,938,167,394	797,165,686,237
III. 대출채권(주2,6,16) (Loans)	6,702,544,505,666	5,857,318,385,848
(대손충당금)(주7) (Allowance for Loan Losses)	(70,089,785,070)	(75,693,195,571)
1. 원화대출금(주11) (Loans in Won)	3,165,906,122,406	3,202,468,194,434
2. 외화대출금(주15) (Loans in Foreign Currencies)	2,176,735,481,303	1,690,196,381,749
3. 매입외환(주15) (Bills Bought in Foreign Currencies)	1,226,656,725,516	915,805,585,531
4. 콜론	196,145,914	-

과목	제 29(당)기 (December 31, 2010)	제 28(전)기 (December 31, 2009)
(Call Loans)		
5. 내국수입유선스 (주15) (Domestic Import Usance Bill)	141,721,403,877	24,541,419,705
6. 팩토링채권 (Factoring Receivables)	61,418,411,720	-
7. 환매조건부채권매수 (Bonds Purchased under Repurchase Agreements)	-	100,000,000,000
IV. 유형자산(주2,8) (Fixed Assets)	42,714,440,892	45,224,207,206
(감가상각누계액) (Accumulated Depreciation)	(38,702,356,732)	(35,241,192,276)
1. 토지 (Land)	23,920,078,219	23,920,078,219
2. 건물 (Buildings)	22,636,023,000	22,619,043,000
3. 임차점포시설물 (Leasehold Improvements)	16,096,825,902	15,648,068,424
4. 동산 (Movables)	18,763,870,503	18,278,209,839
V. 기타자산 (Other Assets)	7,314,011,936,008	6,119,238,093,239
(대손충당금)(주7) (Allowance for Losses on Other Assets)	(11,274,142,747)	(13,320,173,654)
1. 미수금(주2,28) (Accounts Receivable)	4,012,569,538,321	1,913,090,783,404
2. 보증금 (Guarantee Deposits)	61,144,792,547	58,444,057,567
3. 미수수익 (Accrued Income)	74,356,900,166	81,621,634,830
4. 선급비용 (Prepaid Expense)	1,254,674,608	2,101,517,834
5. 미회수내국환채권 (Domestic Currency Denominated Receivable)	298,434,847,280	322,839,125,780
6. 파생상품자산(주2,24) (Derivative Instrument Assets)	2,876,757,113,961	3,753,244,667,937
7. 무형자산(주2,9) (Intangible Assets)	-	128,202,500
8. 잡자산 (Sundry Assets)	768,211,872	1,088,277,041
VI. 본지점계정(주2,15,16,17) (Due from Head Office and Branches)	4,085,990,395	5,240,818,300
자 산 총 계 (Total Assets)	24,381,338,880,040	24,073,036,030,937
부 채 (Liabilities)		
I. 예수부채(주12,16) (Deposits)	5,909,112,930,184	4,281,375,177,747
1. 요구불예금(주2,15) (Demand Deposits)	2,583,524,896,586	2,416,660,419,228
2. 기한부예금(주2,15) (Time Deposits)	1,573,226,356,485	1,197,690,856,958
3. 양도성예금증서 (Negotiable Certificates of Deposits)	1,752,361,677,113	667,023,901,561
II. 차입부채(주13,16)	4,532,988,408,655	5,132,699,371,553

과목	제 29(당)기 (December 31, 2010)	제 28(전)기 (December 31, 2009)
(Borrowings)		
1. 원화차입금 (Borrowings in Won)	619,193,249	313,628,050
2. 외화차입금(주2,15) (Borrowings in Foreign Currencies)	1,157,881,743,707	1,915,111,516,322
3. 콜머니 (Call Money)	2,874,487,471,699	3,217,274,227,181
4. 환매조건부채권매도 (Bond Sold under Repurchase Agreements)	500,000,000,000	-
III. 기타부채 (Other Liabilities)	7,684,341,403,138	6,450,746,830,020
1. 퇴직급여충당부채(주2,14) (Retirement and Severance Benefits)	25,438,953,441	20,785,343,293
(퇴직보험예치금) (Insurance Deposit for Retirement and Severance Benefits)	(21,557,491,190)	(16,378,269,994)
(국민연금전환금) (Transfer to National Pension Fund)	(30,668,800)	(34,812,600)
2. 미지급내국환채무 (Domestic Currency Denominated Payable)	208,937,615,870	163,234,384,005
3. 미지급외국환채무(주2,15) (Foreign Currency Denominated Payable)	13,661,643	83,733,820
4. 미지급금(주2) (Accounts Payable)	4,018,224,477,641	1,899,514,319,949
5. 미지급비용 (Accrued Expense)	117,412,298,767	142,404,938,001
6. 미지급법인세(주22) (Tax Payable)	52,341,552,460	170,958,719,536
7. 선수수익 (Unearned Revenue)	5,500,553,600	4,416,430,484
8. 신탁계정차(주2) (Borrowings from Trust Account)	379,606,575,609	436,213,986,922
9. 수입보증금 (Deposits for Letter of Guarantees and Others)	7,125,524,000	355,890,000
10. 수입체세 (Withholding Taxes)	3,799,296,003	4,429,916,488
11. 파생상품부채(주2,24) (Derivative Instrument Liabilities)	2,861,171,795,082	3,568,045,033,746
12. 기타대행업무수입금 (Account for Agency Businesses)	506,581,900	463,661,280
13. 지급보증충당부채(주2) (Allowance for Acceptance and Guarantee Losses)	13,584,837,516	20,206,550,313
14. 미사용약정충당부채(주2) (Allowance for Unused Commitment)	346,364,126	682,731,309
15. 기타충당부채(주2,23) (Provision Liabilities)	1,025,886,300	515,485,640
16. 유가증권청약증거금 (Guarantee Deposits for Securities Subscription)	965,000,000	10,000,000
17. 이연법인세부채(주22) (Deferred Tax Liabilities)	8,388,880,596	31,385,139,281
18. 잡부채 (Sundry Liabilities)	1,539,708,574	3,453,648,547
IV. 본지점계정(주2,15,16,17,18) (Due to Head Office and Branches)	4,800,815,707,224	6,758,232,393,850

과 목	제 29(당)기 (December 31, 2010)		제 28(전기) (December 31, 2009)	
부 채 총 계 (Total Liabilities)		22,927,258,449,201		22,623,053,773,170
자 본 (Stockholders' Equity)				
I. 자본금(주18) (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)		1,516,404,939		1,081,500,732
1. 자본준비금 (Capital Reserve)	42,452,924		42,452,924	
2. 기타자본잉여금 (Other Capital Surplus)	1,473,952,015		1,039,047,808	
III. 기타포괄손익누계액(주5,20) (Accumulated Other Comprehensive Income)		6,193,353,306		2,568,905,313
1. 매도가능증권평가이익 (Unrealized Gain on Available-for-sale Securities)	6,193,353,306		2,568,905,313	
IV. 이익잉여금(주19) (Retained Earnings)		829,370,672,594		829,331,851,722
1. 법정적립금 (Legal Reserves)	131,621,627,443		99,001,627,443	
2. 임의적립금 (Voluntary Reserves)	60,395,466,523		60,395,466,523	
3. 미처분이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings)	637,353,578,628		669,934,757,756	
자 본 총 계 (Total Stockholders' Equity)		1,454,080,430,839		1,449,982,257,767
부 채 와 자 본 총계 (Total Liabilities and Stockholders' Equity)		24,381,338,880,040		24,073,036,030,937

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 29(당) 기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

제 28(전) 기 2009년 1월 1일부터 2009년 12월 31일까지

홍콩상하이은행 서울지점

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(단위 : 원)

과목	제 29(당)기 (December 31, 2010)	제 28(전)기 (December 31, 2009)
I. 영업수익 (Operating Revenue)	9,119,481,556,366	10,219,555,944,172
(1) 이자수익(주2,28) (Interest Income)	642,385,429,911	719,825,424,953
1. 예치금이자 (Interest on Due from Banks)	119,912,334	2,194,818,141
2. 단기매매증권이자(주5) (Interest on Trading Securities)	207,287,629,587	207,742,576,196
3. 매도가능증권이자(주5) (Interest on Available-for-sale Securities)	192,591,780,476	213,646,168,945
4. 대출채권이자 (Interest on Loans)	207,473,632,501	262,744,687,071
5. 본지점계정(자산)이자 (Interest on Due from Head Office and Branches)	26,906,745	1,774,946
6. 기타이자수익 (Other Interest Income)	34,885,568,268	33,495,399,654
(2) 유가증권평가 및 처분이익 (Gain on Valuation and Disposition of Securities)	130,206,697,047	18,716,240,044
1. 단기매매증권평가이익 (Gain on Valuation of Trading Securities)	19,423,815,872	3,639,753,020
2. 단기매매증권처분이익 (Gain on Disposition of Trading Securities)	99,222,718,608	15,005,272,280
3. 매도가능증권처분이익 (Gain on Disposition of Available-for-sale Securities)	11,560,162,567	71,214,744
(3) 대출채권평가 및 처분이익 (Gain on Valuation and Disposition of Loans)	-	452,691,908
1. 대출채권처분이익 (Gain on Disposition of Loans)	-	452,691,908
(4) 외환거래이익(주2,28) (Gain on Foreign Currency Transactions)	530,471,267,424	906,930,009,730
(5) 수수료수익(주28) (Commission Income)	68,677,886,008	66,894,351,439
1. 수입수수료 (Commissions Received)	61,034,483,279	60,670,063,391
2. 수입보증료 (Guarantee Fees)	7,643,402,729	6,224,288,048
(6) 신탁업무운용수익(주2) (Trust Fees and Commissions Received from Trust Account)	13,011,065,759	12,511,823,265
(7) 배당금수익 (Dividend Income)	4,104,000	2,736,000
(8) 기타영업수익 (Other Operating Income)	7,734,725,106,217	8,494,222,666,833
1. 파생상품 관련이익(주2,24,28) (Gain on Derivative Transactions)	7,716,101,677,995	8,490,641,965,439
2. 공정가액 위험회피대상 관련이익(주2,24,28) (Gain on Fair Value Hedged items)	11,415,242,415	4,595,518

과목	제 29(당)기 (December 31, 2010)	제 28(전)기 (December 31, 2009)
3. 지급보증충당부채환입액 (Reversal of Allowance for Acceptance and Guarantee Losses)	6,184,779,448	3,453,317,606
4. 미사용약정충당부채환입액 (Reversal of Allowance for Unused Commitment)	328,835,452	122,788,270
5. 기타자산대손충당금환입액 (Reversal of Allowance for Losses on Other Assets)	694,570,907	-
II. 영업비용 (Operating Expenses)	8,773,110,272,064	9,794,918,035,978
(1) 이자비용(주28) (Interest Expenses)	209,566,110,478	261,130,043,766
1. 예수부채이자 (Interest on Deposits)	78,698,886,887	88,954,959,815
2. 차입부채이자 (Interest on Borrowings)	83,086,191,080	126,235,533,943
3. 본지점계정(부채)이자 (Interest on Due to Head Office and Branches)	38,533,227,789	32,969,477,339
4. 기타원화지급이자 (Interest Paid on Others in Won)	1,603,921,235	1,168,535,934
5. 신탁계정차이자 (Interest on Borrowings from Trust Account)	7,637,152,787	11,734,328,262
6. 기타외환지급이자 (Interest Paid on Others in Foreign Currency)	6,730,700	67,208,473
(2) 유가증권평가 및 처분손실 (Loss on Valuation and Disposition of Securities)	36,472,162,032	93,707,856,596
1. 단기매매증권평가손실 (Loss on Valuation of Trading Securities)	9,213,766,724	40,737,800,402
2. 단기매매증권처분손실 (Loss on Disposition of Trading Securities)	26,815,159,155	48,460,220,181
3. 매도가능증권처분손실 (Loss on Disposition of Available-for-sale Securities)	443,236,153	4,509,836,013
(3) 대출채권평가 및 처분손실 (Loss on Valuation and Disposition of Loans)	15,984,212,816	12,326,396,144
1. 대손상각비 (Provision for Allowance for Loan Losses)	15,984,212,816	12,326,396,144
(4) 외환거래손실(주2,28) (Loss on Foreign Currency Transactions)	382,621,287,442	326,658,559,814
(5) 수수료비용(주28) (Commission Expenses)	33,526,122,343	34,049,039,223
1. 지급수수료 (Commissions Paid)	33,526,122,343	34,049,039,223
(6) 판매비와 일반관리비(주28) (Selling and Administrative Expenses)	163,089,609,275	184,856,432,472
1. 급여 (주25,27) (Salary)	81,386,988,872	70,880,623,495
2. 퇴직급여 (주14, 27) (Provision for Retirement and Severance Benefits)	8,149,595,240	7,314,731,850
3. 명예퇴직급여 (Retirement Bonus)	-	30,000,000,000
4. 복리후생비 (주27) (Other Employee Benefits)	6,377,443,749	6,285,197,213
5. 임차료 (주27) (Rent expenses)	6,252,487,021	7,020,646,476
6. 접대비	1,945,638,378	1,491,309,247

과목	제 29(당)기 (December 31, 2010)	제 28(전)기 (December 31, 2009)
(Entertainment expenses)		
7. 감가상각비 (주27) (Depreciation)	5,171,072,100	6,589,242,375
8. 무형자산상각비(주27) (Amortization of Intangible Assets)	128,202,500	158,428,750
9. 세금과공과 (주27) (Taxes and Dues)	7,457,898,011	10,752,440,765
10. 광고선전비 (Advertising expenses)	2,363,336,765	1,826,406,559
11. 기타판매비와 일반관리비 (주21) (Other Selling and Administrative Expenses)	43,856,946,639	42,537,405,742
(7) 기타영업비용 (Other Operating Expenses)	7,931,850,767,678	8,882,189,707,963
1. 기금출연료 (Contribution to Fund)	2,044,403,438	1,964,834,197
2. 파생상품관련손실 (주2,24,28) (Loss on Derivative Transactions)	7,921,797,535,810	8,833,474,513,794
3. 공정가액 위험회피대상관련손실(주2,24) (Loss on Fair Value Hedged Items)	2,381,114,582	29,972,839,158
4. 기타충당부채전입액 (Contribution to Provision Liabilities)	510,400,660	-
5. 기타자산대손상각비 (Provision for Allowance for Losses on Other Assets)	-	11,374,787,600
6. 기타영업잡비용 (Other)	5,117,313,188	5,402,733,214
III. 영업이익 (Operating Income)	346,371,284,302	424,637,908,194
IV. 영업외수익(주28) (Non-Operating Income)	38,377,036,674	2,314,083,927
1. 유형자산처분이익 (Gain on Disposal of Fixed Assets)	161,310,000	111,437,467
2. 임대료 (Rental Income)	730,280,704	522,727,853
3. 기타영업외수익(주2) (Other)	37,485,445,970	1,679,918,607
V. 영업외비용 (Non-Operating Expenses)	589,333,979	744,696,219
1. 유형자산처분손실 (Loss on Disposal of Fixed Assets)	178,624,446	394,069,201
2. 특수채권추심비용 (Collection Fee Expenses)	118,244,748	74,389,733
3. 기타영업외비용 (Other)	292,464,785	276,237,285
VI. 법인세차감전순이익 (Earnings Before Income Tax)	384,158,986,997	426,207,295,902
VII. 법인세비용(주2,22) (Income Tax Expense)	90,629,365,046	100,096,494,823
VIII. 당기순이익 (Net Income)	293,529,621,951	326,110,801,079

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

이익잉여금처분계산서

제 29(당) 기 2010년 1월 1일 부터 제 28(전) 기 2009년 1월 1일 부터
 2010년 12월 31일 까지 2009년 12월 31일 까지
 처분확정일 2011년 2월 28일 처분확정일 2010년 2월 28일

홍콩상하이은행 서울지점

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(단위 : 원)

과 목	제 29(당)기 (December 31, 2010)		제 28(전)기 (December 31, 2009)	
I. 미처분이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings)		637,353,578,628		669,934,757,756
1. 전기이월미처분이익잉여금 (Prior Year's Unappropriated Retained Earnings)	343,823,956,677		343,823,956,677	
2. 당기순이익 (Net Income)	293,529,621,951		326,110,801,079	
II. 이익잉여금처분액 (Appropriation of Retained Earnings)		293,529,621,951		326,110,801,079
1. 이익준비금 (Legal Reserve)	29,360,000,000		32,620,000,000	
2. 본점송금 (Headquarter Remittance)	264,169,621,951		293,490,801,079	
III. 차기이월미처분이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings carried over to Subsequent Year)		343,823,956,677		343,823,956,677

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 29(당) 기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

제 28(전) 기 2009년 1월 1일부터 2009년 12월 31일까지

홍콩상하이은행 서울지점

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2009년 1월 1일 (Balance at Beginning of Year)	617,000,000,000	4,715,209,980	(43,171,316,560)	793,893,787,203	1,372,437,680,623
본점송금 (Headquarter Remittance)	-	-	-	(290,672,736,560)	(290,672,736,560)
주식매입선택권의 감소 (Decrease of Stock Option)	-	(3,633,709,248)	-	-	(3,633,709,248)
당기순이익 (Net Income)	-	-	-	326,110,801,079	326,110,801,079
매도가능증권평가이익 (Unrealized Gain on Available-for-sale Securities)	-	-	45,740,221,873	-	45,740,221,873
2009년 12월 31일 (Balance at End of Year)	617,000,000,000	1,081,500,732	2,568,905,313	829,331,851,722	1,449,982,257,767
2010년 1월 1일 (Balance at Beginning of Year)	617,000,000,000	1,081,500,732	2,568,905,313	829,331,851,722	1,449,982,257,767
본점송금 (Headquarter Remittance)	-	-	-	(293,490,801,079)	(293,490,801,079)
주식매입선택권의 증가 (Increase of Stock Option)	-	434,904,207	-	-	434,904,207
당기순이익 (Net Income)	-	-	-	293,529,621,951	293,529,621,951
매도가능증권평가이익 (Unrealized Gain on Available-for-sale Securities)	-	-	3,624,447,993	-	3,624,447,993
2010년 12월 31일 (Balance at End of Year)	617,000,000,000	1,516,404,939	6,193,353,306	829,370,672,594	1,454,080,430,839

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 29(당) 기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

제 28(전) 기 2009년 1월 1일부터 2009년 12월 31일까지

홍콩상하이은행 서울지점

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(단위 : 원)

과 목	제 29(당)기 (December 31, 2010)	제 28(전)기 (December 31, 2009)
1. 영업활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Operating Activities)	1,435,890,892,382	(403,281,699,216)
1. 당기 순이익 (Net Income)	293,529,621,951	326,110,801,079
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산 (Addition of Expense not Involving Cash Outflows)	1,997,188,029,734	2,752,265,744,235
1) 단기매매증권평가손실 (Loss on Valuation of Trading Securities)	9,213,766,724	40,737,800,402
2) 대손상각비 (Provision for Allowance for Loan Losses)	15,984,212,816	12,326,396,144
3) 기타자산대손상각비 (Provision for Allowance for Losses on Other Assets)	-	11,374,787,600
4) 기타충당부채전입액 (Contribution to Allowance for Provision Liabilities)	510,400,660	-
5) 외환 및 파생상품 평가손실 (Loss on Valuation of Derivatives Trading and Foreign Exchange)	1,951,192,823,924	2,640,424,893,297
6) 공정가액 위험회피대상 관련손실 (Loss on Fair Value Hedged Items)	2,381,114,582	29,972,839,158
7) 퇴직급여 (Provision for Retirement and Severance Benefits)	8,149,595,240	7,314,731,850
8) 급여(주식보상비용) (Salary(Stock Option))	4,227,092,074	2,886,201,061
9) 감가상각비 (Depreciation)	5,171,072,100	6,589,242,375
10) 무형자산상각비 (Amortization of Intangible Assets)	128,202,500	158,428,750
11) 유형자산처분손실 (Loss on Disposal of Fixed Assets)	178,624,446	394,069,201
12) 기타영업외비용 (Other)	51,124,668	86,354,397
3. 현금의 유출이 없는 수익 등의 차감 (Deduction of Revenues Not Involving Cash Inflows)	(1,924,156,326,685)	(2,390,105,750,623)
1) 단기매매증권평가이익 (Gain on Valuation of Trading Securities)	19,423,815,872	3,639,753,020
2) 외환 및 파생상품 평가이익 (Gain on Valuation of Derivatives Trading and Foreign Exchange)	1,885,947,772,591	2,382,773,858,742
3) 미사용약정충당부채 환입액 (Reversal of Allowance for Unused Commitment)	328,835,452	122,788,270
4) 지급보증충당부채 환입액 (Reversal of Allowance for Acceptance and Guarantees Losses)	6,184,779,448	3,453,317,606
5) 기타자산대손충당금 환입액 (Reversal of Allowance for Losses on Other Asset)	694,570,907	-
6) 유형자산처분이익 (Gain on Disposal of Fixed Assets)	161,310,000	111,437,467
7) 공정가액 위험회피대상 관련이익	11,415,242,415	4,595,518

과목	제 29(당)기 (December 31, 2010)	제 28(전기) (December 31, 2009)
(Gain on Fair Value Hedged items)		
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동 (Change in Assets and Liabilities Resulting from Operating Activities)	1,069,329,567,382	(1,091,552,493,907)
1) 단기매매증권의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Trading Securities)	1,712,574,076,593	(1,565,017,730,971)
2) 매도가능증권의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Available-for-sale Securities)	269,289,693,047	(1,622,065,546,513)
3) 원화대출금의 감소 (Decrease in Loans in Won)	36,562,072,028	876,227,371,422
4) 외화대출금의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Loans in Foreign Currencies)	(508,126,722,871)	67,283,671,086
5) 매입외환의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Bills Bought in Foreign Currencies)	(311,295,605,065)	19,372,905,050
6) 콜론의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Call Loans)	(196,145,914)	62,875,000,000
7) 내국수입유선스의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Domestic import Usance Bill)	(117,179,984,172)	177,472,391,590
8) 환매조건부채권매수의 감소 (Decrease in Bonds Purchased under Repurchase Agreements)	100,000,000,000	290,000,000,000
9) 팩토링채권의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Factoring Receivables)	(61,418,411,720)	106,804,815,588
10) 미수금의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Accounts Receivable)	(2,100,830,214,917)	310,197,509,040
11) 미수수익의 감소 (Decrease in Accrued Income)	7,264,734,664	12,581,243,322
12) 선급비용의 감소 (Decrease in Prepaid Expense)	846,843,226	1,730,621,386
13) 미수법인세환급액의 감소 (Decrease in Prepaid Tax)	-	22,057,674,200
14) 파생상품자산/부채의 증감 (Net Changes in Derivative Instrument Assets/Liabilities)	104,369,263,979	488,681,863,290
15) 잡자산의 감소 (Decrease in Sundry Assets)	320,065,169	1,875,640,138
16) 퇴직금의 지급 (Retirement Benefits Paid)	(3,547,109,760)	(11,955,074,680)
17) 퇴직보험예치금의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Insurance Deposit for Retirement and Severance Benefits)	(5,179,221,196)	4,714,682,654
18) 국민연금전환금의 감소 (Decrease in Transfer to National Pension Fund)	4,143,800	41,421,400
19) 미지급금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in Accounts Payable)	2,114,917,969,825	(345,254,380,662)
20) 미지급비용의 감소 (Decrease in Accrued Expense)	(24,992,639,234)	(69,749,818,033)
21) 선수수익의 증가(감소) (Increase(Decrease) in Unearned Revenues)	1,084,123,116	(5,188,808,629)
22) 미지급법인세의 증가(감소) (Increase(Decrease) in Income Tax Payable)	(118,617,167,076)	170,958,719,536
23) 수입체세의 감소 (Decrease in Withholding Taxes)	(630,620,485)	(2,484,586,379)
24) 유가증권청약증거금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in Guarantee Deposits for	955,000,000	(40,000,000)

과목	제 29(당)기 (December 31, 2010)	제 28(전기) (December 31, 2009)
Securities Subscription)		
25) 기타대행업무수입금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in Account for Agency Businesses)	42,920,620	(131,364,546)
26) 기타충당부채의 감소 (Decrease in Provision Liabilities)	-	(465,091,360)
27) 이연법인세부채의 감소 (Decrease in Deferred Tax Liabilities)	(24,973,556,302)	(85,529,270,383)
28) 잡부채의 증가(감소) (Increase(Decrease) in Sundry Liabilities)	(1,913,939,973)	3,453,648,547
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Investing Activities)	20,179,751,193	71,446,597,368
1. 투자활동으로 인한 현금유입액 (Cash Inflows from Investing Activities)	25,721,510,155	93,211,225,515
1) 유형자산의 처분 (Proceeds from Disposal of Fixed Assets)	162,403,750	138,474,675
2) 미회수내국환채권의 감소 (Decrease in Domestic Currency Denominated Receivables)	24,404,278,500	7,689,360,180
3) 본지점계정(자산)의 감소 (Decrease in Due from Head Office and Branches)	1,154,827,905	85,383,390,660
2. 투자활동으로 인한 현금유출액 (Cash Outflows from Investing Activities)	(5,541,758,962)	(21,764,628,147)
1) 유형자산의 취득 (Purchase of Fixed Assets)	2,841,023,982	1,027,975,987
2) 보증금의 증가 (Increase in Guarantee Deposits)	2,700,734,980	20,736,652,160
III. 재무활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Financing Activities)	(1,227,085,315,791)	(291,325,420,904)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액 (Cash Inflows from Financing Activities)	2,180,516,183,501	4,040,962,918,171
1) 요구불예금의 증가 (Increase in Demand Deposits)	166,864,477,358	-
2) 기한부예금의 증가 (Increase in Time Deposits)	375,535,499,527	-
3) 양도성예금증서의 증가 (Increase in Negotiable Certificates of Deposits)	1,085,337,775,552	192,064,840,635
4) 원화차입금의 증가 (Increase in Borrowings in Won)	305,565,199	-
5) 콜머니의 증가 (Increase in Call Money)	-	1,244,833,753,598
6) 환매조건부채권매도의 증가 (Increase in Bonds Sold under Repurchase Agreements)	500,000,000,000	-
7) 미지급내국환채무의 증가 (Increase in Domestic Currency Denominated Payable)	45,703,231,865	-
8) 수입보증금의 증가 (Increase in Deposits for Letter of Guarantees and Others)	6,769,634,000	-
9) 본지점계정(부채)의 증가 (Increase in Due to Head Office and Branches)	-	2,604,064,323,938
2. 재무활동으로 인한 현금유출액 (Cash Outflows from Financing Activities)	(3,407,601,499,292)	(4,332,288,339,075)
1) 요구불예금의 감소 (Decrease in Demand Deposits)	-	58,184,744,779
2) 기한부예금의 감소 (Decrease in Time Deposit)	-	248,939,526,588

과목	제 29(당)기 (December 31, 2010)	제 28(전기) (December 31, 2009)
3) 원화차입금의 감소 (Decrease in Borrowings in Won)	-	3,849,183,926
4) 외화차입금의 감소 (Decrease in Borrowings in Foreign Currency)	757,229,772,615	2,740,654,228,262
5) 콜머니의 감소 (Decrease in Call Money)	342,786,755,482	-
6) 미지급내국환채무의 감소 (Decrease in Domestic Currency Denominated Payable)	-	27,528,364,092
7) 미지급외국환채무의 감소 (Decrease in Foreign Currency Denominated Payable)	70,072,177	75,586,414
8) 신탁계정차의 감소 (Decrease in Borrowings from Trust Account)	56,607,411,313	767,394,348,658
9) 수입보증금의 감소 (Decrease in Deposits for Letter of Guarantees and Others)	-	194,989,619,796
10) 본지점계정(부채)의 감소 (Decrease in Due to Head Office and Branches)	1,957,416,686,626	-
11) 본점송금 (Headquarter Remittance)	293,490,801,079	290,672,736,560
IV. 현금의 증가(감소) (I +II+III) (Increase(Decrease) in Cash and Due from Banks)	228,985,327,784	(623,160,522,752)
V. 기초의 현금 (Cash and Due from Banks at Beginning of Year)	319,910,972,935	943,071,495,687
VI. 기말의 현금(주26) (Cash and Due from Banks at End of Year)	548,896,300,719	319,910,972,935

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

제 29(당) 기 2010년 12월 31일

제 28(전) 기 2009년 12월 31일

홍콩상하이은행 서울지점

1. 지점의 개요

홍콩상하이은행 서울지점(부산지점, 삼성동지점, 압구정동지점, 분당지점, 서초동지점, 방배지점, 광장지점, 대구지점, 인천지점 및 대전지점을 포함하여 이하 "지점"이라 함)은 1982년에 부산지점, 1984년에 서울지점, 1998년에 삼성동지점, 1999년에 압구정동지점, 2000년에 분당 및 서초동지점, 2001년에 방배지점, 2002년에 광장지점, 2005년 대구, 인천 및 대전지점을 설립하여 영업중입니다. 지점은 은행법에 의한 은행업무, 자본시장과금융투자업에관한법률에 의한 신탁업무 및 외국환업무 등을 영위하고 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침

지점은 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며 비교표시된 전기 재무제표의 일부 계정과목은 당기 재무제표와의 비교를 보다 용이하게 하기 위하여 당기 재무제표의 표시방법에 따라 재분류되었습니다. 이러한 재분류는 보고기간종료일 현재의 순자산가액과 관련 회계기간의 손익에 영향을 미치지 아니합니다.

지점이 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 대출채권 등에 대한 이자수익의 인식

지점은 예치금, 대출채권 및 유가증권 등에 대한 이자수익을 발생주의에 의거하여 인식하고 있습니다. 단, 당기말 현재 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출금 중 금융기관 등의 지급보증이 없는 대출채권과 현금수입에 의한 수익실현 가능성이 낮아 수익인식이 부적절 하다고 판단되는 대출채권 등에 대한 이자는 실제로 수취하는 시점에 수익으로 인식하고 있습니다.

당기 및 전기말 현재 이러한 연체 대출금 등과 관련된 이자로서 재무상태표에 반영되지 아니한 미수이자는 각각 1,938백만원과 2,895백만원입니다.

(2) 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

지점은 기업여신에 대해서는 연체기간, 부도여부 등을 반영한 차주의 과거 원리금 상환실적("과거 원리금 상환기준")과 영업실적, 재무상태, 현금흐름, 산업의 특성 및 경영진에 대한 평가 등에 따른 향후 채무상환능력 ("채무상환능력기준")을 반영한 자산건전성 분류기준에 의해, 가계여신에 대해서는 과거 원리금 상환기준에 의한 자산건전성 분류기준으로 대출채권을 7등급으로 분류하고 있습니다.

동 분류결과에 따른 등급별 여신금액에 등급별 대손충당금 설정율을 적용하여 산출된 금액 상당액을 대손충당금으로 설정하여 대출채권에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

당기말 현재 기업여신과 가계여신에 대한 단계별 대손충당금 설정율은 다음과 같습니다.

	자산건전성 분류	기업여신	가계여신		비 고
			투기과열지구(*)	기타	
1~3등급	정 상	0.85%이상	1%이상	1%이상	제조업,기타업종
1~3등급	정 상	0.90%이상			건설업,부동산및임대업,도매및소매업,숙박및음식업점
4~5등급	요 주의	7%이상	10%이상	10%이상	
6등급	고 정	20%이상	20%이상		담보물의 회수예상가액
	회수의문	50%이상	55%이상		담보물의 회수예상가액 초과금액
7등급	추정손실	100%상당액			

(*) 투기과열지구로 지정된 지역에 대한 주택담보대출금 중 담보가 대비 대출비율이 60% 초과(대출취급시점기준)하는 경우입니다.

다만, 차주가 대한민국정부 또는 지방자치단체인 대출채권과 1~3등급 분류 대출채권 중 콜론, 환매조건부채권매수, 은행간 대여금, 은행간 외화대여금에 대하여는 대손충당금을 적립하지 아니하였습니다.

한편 지점은 지급보증 및 한도대출 미사용약정에 대하여 은행업감독규정 제 29조(대손충당금 등 적립기준)에 의거하여 건전성분류에 따른 충당금을 설정하고, 지급보증에 대하여는 지급보증충당부채로, 한도대출 미사용약정에 대하여는 미사용약정충당부채로 계상하고 있습니다.

지급보증충당부채는 지급보증에 대하여 신용환산율(0%, 20%, 50%, 100%)에 의해 환산된 금액을 기준으로 해당기간의 기업여신 자산건전성분류별 대손충당금 설정율에 의한 상당액을 계상하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 계상된 지급보증충당부채는 각각 13,585백만원과 20,207백만원입니다.

미사용약정충당부채는 한도대출 미사용약정에 대하여 신용환산율(0%, 20%, 50%, 100%)에 의해 환산된 금액을 기준으로 여신종류별 자산건전성 분류결과에 의한 대손충당금 설정율 상당액을 계상하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 계상된 미사용약정충당부채는 각각 346백만원과 683백만원입니다.

(3) 유가증권

유가증권은 취득 시점에 단기매매증권, 매도가능증권, 그리고 만기보유증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 보고기간종료일마다 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권을 공정가액으로 평가하는 경우 독립적인 외부전문평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하고 있습니다. 한편, 공정가액을 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 보고기간 종료일 현재의 종가로 하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(4) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다. 한편 교환, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 아래의 유형자산 내용연수에 따라 정액법을 적용하고 있습니다.

	추정내용연수
건 물	40년
임차점포시설물	5년
동 산	4년

수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산되며, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

(5) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하고, 당해 자산이 사용 가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 아래의 내용연수동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

	추정내용연수
소프트웨어	4년

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고, 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

(6) 퇴직급여충당부채

지점은 보고기간종료일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액 (근로기준법과 지점의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)전액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 지점은 종전 국민연금법의 규정에 의하여 종업원이 퇴직할 경우 지급할 퇴직금의 일부를 국민연금관리공단에 납부한 바 있으며 동 금액은 국민연금전환금의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하여 표시하였습니다.

(7) 법인세비용

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세 부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 당기 세율변경으로 인한 이연법인세의 변동액은 당초에 자본계정에 직접 귀속시키는 항목과 관련된 부분을 제외하고는 손익계산서에 반영하고 있습니다.

(8) 외화자산 및 부채의 환산

지점은 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 보고기간종료일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 매매기준율로 환산하고 있으며 환산손익은 당기 손익으로 계상하고 있습니다.

(9) 파생상품의 처리

모든 파생상품은 최초 계약시와 매 보고기간종료일에 공정가치로 평가하고 있으며, 거래비용은 발생시에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 내재파생상품의 경제적 특성 및 위험도와 주계약의 경제적 특성 및 위험도 사이에 명확하고 밀접한 관련성이 없고, 내재파생상품과 동일한 조건의 독립된 파생상품이 파생상품의 요건을 충족시키는 경우에는 내재파생상품을 주계약과 분리하여 회계처리하고 있습니다.

특정위험으로 인한 기존 자산, 부채, 또는 확정계약의 공정가액변동위험을 회피하기 위해서는 공정가액위험회피회계, 특정위험으로 인한 예상거래의 미래 현금흐름변동위험을 감소시키기 위해서는 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다. 위험회피수단을 최초 지정하는 시점에 위험회피 종류, 위험관리의 목적, 위험회피전략을 공식적으로 문서화하고 있으며, 최초 지정 시점 및 매 보고기간종료일에 높은 위험회피효과가 있는지 여부에 대해서 평가하고 있습니다.

공정가액위험회피회계를 적용하는 경우에 위험회피수단의 평가손익(파생상품이 아닌 금융상품을 위험회피수단으로 지정한 경우에는 외화환산손익) 및 특정위험으로 인한 위험회피대상항목의 평가손익은 당기손익으로 처리하고 있습니다. 파생상품은 당해 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 공정가액으로 평가하여 자산, 부채로 계상하고 평가손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 공정가액 위험회피회계를 적용하는 경우 특정위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가액변동이 위험회피수단인 파생상품의 공정가액 변동과 상계되도록, 특정위험으로 인한 위험회피 대상항목의 평가손익은 파생상품평가손익과 동일한 회계기간에 대칭적으로 손익처리하고 있습니다.

(10) 미결제현물환

결제가 이루어지지 않은 현물환 매수·매도거래에 대하여 보고기간종료일 현재의 매매기준율 또는 재정환율로 환산한 금액을 기타자산·기타부채 중 미수금·미지급금계정으로 계상하고 있으며 약정환율과 환산환율과의 차이로 인한 환산손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(11) 충당부채

지점은 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한, 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제 3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(12) 전기오류수정이익

전기 또는 그 이전기간의 재무제표를 작성할 때 발생하였던 오류가 당기에 발견되는 경우, 동 오류가 중요하지 않을 경우 이를 영업외손익 중 기타영업외손익(전기오류수정손익)으로 계상하고 있습니다. 이에 따라 지점은 당기에 37,067백만원을 기타영업외수익으로 계상하였습니다.

(13) 신탁업무운용수익

신탁업무운용수익은 신탁업감독규정에 따라 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 은행계정이 신탁계정으로부터 수령하는 보수입니다.

(14) 신탁계정차

지점은 증권투자신탁의 수탁자금 인출에 대비하여 신탁계정이 보유하고 있는 여유자금을 신탁계정으로부터 은행계정으로 차입하고 이를 신탁계정차로 계상하고 있습니다.

(15) 주식기준보상

지점은 임직원에게 주식이나 주식선택권을 부여하고 있으며, 주식결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본으로 회계처리하고 있습니다. 그러나 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본으로 회계처리하고 있습니다. 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간종료일과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 보상원가로 회계처리하고 있습니다.

(16) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 지점은 자산 및 부채의 금액 및 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 이연법인세자산에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 예치금

당기말 및 전기말 현재 예치금 종류별 내역 및 타금융기관에의 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(1) 예치금 종류별 내역

(단위 : 백만원)			
계정과목	종 류	제 29(당) 기	제 28(전) 기
원화예치금	지 준 예 치 금	368,443	185,952
	기 타 예 치 금	10,719	9,162
합 계		379,162	195,114
외화예치금	외화지준예치금	2,955	22,654
	외화타점예치금	93,044	70,799
	기 타 예 치 금	91	473
합 계		96,090	93,926

(2) 타 금융기관 예치금 내역

(단위 : 백만원)			
계정과목	예 치 처	제 29(당) 기	제 28(전) 기
원화예치금	한 국 은 행	368,443	185,952
	기 타 은 행	8,472	7,605
	기타금융기관	2,247	1,557
합 계		379,162	195,114
외화예치금	한 국 은 행	2,955	22,654
	기 타 은 행	93,044	70,799
	기타금융기관	91	473
합 계		96,090	93,926

4. 사용이 제한된 예치금

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
과 목	예 치 처	제 29(당) 기	제 28(전) 기	사용제한내용
원화예치금	한국은행	368,443	185,952	한국은행법 제55-63조의 2에 의한 지준예치금
외화예치금	한국은행	2,955	22,654	한국은행법 제55-63조의 2에 의한 지준예치금
원화예치금	농협	100	100	지로계약으로 인한 일부지급 정지
합 계		371,498	208,706	

5. 유가증권

(1) 단기매매증권

당기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

① 원화단기매매증권

i) 제 29(당) 기

(단위 : 백만원)					
구 분	종 목	액면가액	취득가액	유효이자율법 조정가액	공정가액
국공채	국고채권외	1,726,163	1,774,885	1,774,447	1,781,682
금융채	통화안정증권 외	2,124,202	2,126,655	2,129,156	2,132,304
사 채	회사채	20,000	20,435	20,319	20,475
합 계		3,870,365	3,921,975	3,923,922	3,934,461

ii) 제 28(전) 기

(단위 : 백만원)					
구 분	종 목	액면가액	취득가액	유효이자율법 조정가액	공정가액
국공채	국고채권외	2,069,716	2,083,595	2,082,094	2,085,929
금융채	통화안정증권 외	3,457,300	3,466,881	3,468,586	3,470,066
사 채	회사채	10,000	10,199	10,152	10,045
합 계		5,537,016	5,560,675	5,560,832	5,566,040

② 외화단기매매증권

i) 제 28(전) 기

(단위 : 백만원)					
구 분	종 목	액면가액	취득가액	유효이자율법 조정가액	공정가액
금융채	은행채	33,860	36,755	36,610	37,231
사채	회사채	32,693	32,700	32,701	33,554
합 계		66,553	69,455	69,311	70,785

③ 단기매매증권의 국가별, 종류별 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
과 목	종 류	제 29(당) 기	제 28(전) 기	비 율
한 국	고정금리채	3,934,461	5,636,825	100%

(2) 매도가능증권

당기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

① 원화매도가능증권

(가) 주식

(단위 : 백만원)				
구 분	제 29(당) 기		제 28(전) 기	
	취득원가	공정가액	취득원가	공정가액
시장성 없는 주식(*)	34	198	34	147

(*) 시장성이 없는 주식으로 한국자산평가(KAP)의 평가액을 적용함.

(나) 채권

i) 제 29(당) 기

(단위 : 백만원)					
구 분	종 목	액면가액	취득가액	유효이자율법 조정가액	공정가액
국공채	국 고 채 권 외	240,881	248,488	247,862	249,408
금융채	통화안정증권외	4,550,000	4,545,965	4,553,441	4,572,080
합 계		4,790,881	4,794,453	4,801,303	4,821,488

ii) 제 28(전) 기

(단위 : 백만원)					
구 분	종 목	액면가액	취득가액	유효이자율법 조정가액	공정가액
국공채	국 고 채 권 외	242,206	247,349	246,420	246,647
금융채	통화안정증권외	5,028,617	5,035,120	5,031,979	5,045,318
합 계		5,270,823	5,282,469	5,278,399	5,291,965

② 외화매도가능증권

(가) 주식

(단위 : 백만원)				
구 분	제 29(당) 기		제 28(전) 기	
	취득원가	공정가액	취득원가	공정가액
HSBC Holdings plc	1,996	2,439	3,480	3,404

(나) 채권

i) 제 29(당) 기

(단위 : 백만원)			
구 분	액면가액	취득가액	공정가액
외화증권	JPY 3,400,000,000	42,936	47,205
	USD 850,000,000	967,883	963,294
합 계		1,010,819	1,010,499

ii) 제 28(전) 기

(단위 : 백만원)			
구 분	액면가액	취득가액	공정가액
외화증권	JPY 3,400,000,000	42,936	42,341
	USD 650,000,000	758,753	751,421
합 계		801,689	793,762

③ 매도가능증권의 국가별, 종류별 현황은 다음과 같습니다.

i) 제 29(당) 기

(단위 : 백만원)					
국 가	종류	원화		외화	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
한 국	고정금리채	4,821,488	99.59	-	-
	변동금리채	-	-	1,010,499	99.76
	주 식	198	0.41		-
영 국	주 식	-	-	2,439	0.24
합 계		4,821,686	100.00	1,012,938	100.00

ii) 제 28(전) 기

(단위 : 백만원)					
국 가	종류	원화		외화	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
한 국	고정금리채	5,291,965	100.00	-	-
	변동금리채	-	-	793,762	99.60
	주 식	147	-	-	-
영 국	주 식	-	-	3,404	0.40
합 계		5,292,112	100.00	797,166	100.00

④ 미실현보유손익의 변동내용

(단위 : 백만원)			
구분	지분증권	채무증권	합계
기초 미실현보유손익	27	2,542	2,569
처분에 따른 실현손익	217	(10,228)	(10,011)
기타 미실현 보유손익의 증감	355	14,438	14,793
이연법인세 효과	(138)	(1,019)	(1,157)
기말 기타포괄손익누계액	461	5,733	6,194

⑤ 유가증권관련 이자수익

당기와 전기 중 유가증권과 관련한 총 이자수익은 각각 399,879백만원 및 421,389백만원입니다.

6. 대출채권

당기말과 전기말 현재 원화대출금 및 외화대출금에 대한 산업별, 국가별, 고객별 및 용도별 대출현황은 다음과 같습니다.

(1) 산업별 대출

① 제 29(당) 기

(단위 : 백만원)				
업 종	원 화 대 출 금		외 화 대 출 금	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
제 조 업	76,241	2.41	741,545	34.07
금 융 업	14,386	0.45	1,099,948	50.53
도 소 매 업	194,474	6.14	122,277	5.62
기 타	2,880,805	91.00	212,965	9.78
합 계	3,165,906	100.00	2,176,735	100.00

② 제 28(전) 기

(단위 : 백만원)				
업 종	원 화 대 출 금		외 화 대 출 금	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
제 조 업	83,971	2.62	638,983	37.81
금 융 업	41,414	1.29	684,886	40.52
도 소 매 업	133,801	4.18	123,724	7.32
기 타	2,943,282	91.91	242,603	14.35
합 계	3,202,468	100.00	1,690,196	100.00

(2) 국가별 대출

① 제 29(당) 기

(단위 : 백만원)				
국 가	원 화 대 출 금		외 화 대 출 금	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
한 국	3,165,906	100.00	1,943,428	89.29
아일랜드	-	-	33,189	1.52
홍 콩	-	-	34,837	1.60
사우디아라비아	-	-	32,947	1.51
중 국	-	-	6,201	0.28
이 란	-	-	11,885	0.55
인 도	-	-	80,081	3.68
베트남	-	-	34,167	1.57
합 계	3,165,906	100.00	2,176,735	100.00

② 제 28(전) 기

(단위 : 백만원)				
국 가	원 화 대 출 금		외 화 대 출 금	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
한 국	3,202,468	100.00	1,444,579	85.47
아일랜드	-	-	34,034	2.01
홍 콩	-	-	41,210	2.44
사우디아라비아	-	-	34,754	2.06
중 국	-	-	8,173	0.48
이 란	-	-	14,400	0.85
인 도	-	-	78,018	4.62
베트남	-	-	35,028	2.07
합 계	3,202,468	100.00	1,690,196	100.00

(3) 고객별/용도별 대출

① 제 29(당)기

(단위 : 백만원)					
고객	용도	원화대출금		외화대출금	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
기업	운전자금	259,040	8.18	1,609,215	73.93
	시설자금	31,044	0.98	334,212	15.35
	역외대출	-	0.00	233,308	10.72
가계	일반자금	2,862,268	90.41	-	-
	주택관련대출	13,554	0.43	-	-
합계		3,165,906	100.00	2,176,735	100.00

② 제 28(전기)

(단위 : 백만원)					
고객	용도	원화대출금		외화대출금	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
기업	운전자금	247,761	7.74	1,018,035	60.23
	시설자금	47,047	1.47	426,544	25.24
	역외대출	-	-	245,617	14.53
가계	일반자금	2,894,727	90.39	-	-
	주택관련대출	12,933	0.40	-	-
합계		3,202,468	100.00	1,690,196	100.00

(4) 당기말과 전기말 현재 당행의 대출채권에 대한 건전성 분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)						
구분	제29(당)기					
	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
원화대출금	3,106,338	37,481	12,913	5,427	3,747	3,165,906
외화대출금	2,139,376	35,996	-	1,363	-	2,176,735
매입외환	1,211,413	15,244	-	-	-	1,226,657
클론	196	-	-	-	-	196
내국수입유산스	141,274	-	-	-	447	141,721
팩토링채권	61,418	-	-	-	-	61,418
합계	6,660,015	88,721	12,913	6,790	4,194	6,772,633
구성비율(%)	98.34	1.31	0.19	0.10	0.06	100.00

(단위:백만원)						
구분	제28(전)기					
	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
원화대출금	3,138,745	41,058	11,779	8,250	2,636	3,202,468
외화대출금	1,621,103	67,414	-	1,679	-	1,690,196
매입외환	907,652	8,154	-	-	-	915,806
내국수입유산스	17,141	-	-	7,400	-	24,541
환매조건부채권매수	100,000	-	-	-	-	100,000
합계	5,784,641	116,626	11,779	17,329	2,636	5,933,011
구성비율(%)	97.50	1.97	0.20	0.29	0.04	100.00

7. 대손충당금

(1) 대출채권별 대손충당금

(단위 : 백만원)		
계 정 과 목	제 29(당) 기	제 28(전) 기
원 화 대 출 금	43,422	45,124
외 화 대 출 금	12,910	14,585
매 입 외 환	11,587	8,437
팩 토 링 채 권	522	-
내국수입유산스	1,649	7,547
합 계	70,090	75,693

(2) 대손충당금 설정비율

지점의 최근 3년간 대출채권총액대비 대손충당금 설정율은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
	2010.12.31	2009.12.31	2008.12.31
대출채권 총액(*)	5,672,490	5,148,125	6,660,511
대 손 충 당 금	70,090	75,693	101,323
설 정 비 율	1.24%	1.47%	1.52%

(*) 콜론, 은행간 외화대여금 및 환매조건부채권매수 제외

(3) 당기말과 전기말 현재 기타자산에 대한 대손충당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
계 정 과 목	제29(당) 기	제28(전) 기
여신성가지급금	34	215
미 수 금	-	1,351
파 생 상 품	11,240	11,754
합 계	11,274	13,320

8. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 29(당) 기

(단위 : 백만원)					
과 목	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부가액
토 지	23,920	-	-	-	23,920
건 물	12,066	17	-	485	11,598
임차점포시설물	5,150	1,102	85	2,422	3,745
동 산	4,088	1,722	95	2,264	3,451
합 계	45,224	2,841	180	5,171	42,714

② 제 28(전) 기

(단위 : 백만원)					
과 목	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부가액
토 지	23,920	-	-	-	23,920
건 물	12,572	-	-	506	12,066
임차점포시설물	8,001	139	316	2,674	5,150
동 산	6,714	889	106	3,409	4,088
합 계	51,207	1,028	422	6,589	45,224

(2) 당기말과 전기말 현재 지점의 유형자산 중 업무용 건물, 업무용 동산에 대하여 삼성화재 등에 보험금액 64,031백만원과 64,030백만원의 화재보험에 가입하고 있습니다. 지점은 또한 업무용동산 중 차량에 대하여는 자동차종합보험 및 책임보험에 가입하고 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
소재지	제 29(당) 기		제 28(전) 기	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
서울시 중구 봉래동 1가 25번지 외	23,920	12,643	23,920	10,900

9. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 29(당) 기

(단위 : 백만원)				
과 목	기초금액	취득액	상각액	기말금액
소프트웨어	128	-	128	-

② 제 28(전) 기

(단위 : 백만원)				
과 목	기초금액	취득액	상각액	기말금액
소프트웨어	287	-	159	128

10. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
담보제공자산	담보제공처	제 29(당) 기	제 28(전) 기	비 고
매도가능증권	한국은행	315,000	852,500	한국은행차입
매도가능증권	선물회사 (삼성선물 외 5개사)	45,390	33,990	선물거래증거금

11. 임원·종업원과의 거래

당기말과 전기말 현재 임원·종업원에 대한 채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	계정과목	내 역	제 29(당) 기	제 28(전) 기
임직원대출	주택자금	주택구입자금	13,204	12,933
	일반자금	가계안정자금	409	1,004
합 계			13,613	13,937

12. 예수부채

(1) 원화예수부채

당기말과 전기말 현재 원화예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
종 류	내 역	제 29(당) 기	제 28(전) 기
요구불예금	당 좌 예 금	50,315	41,670
	보 통 예 금	217,697	246,755
	저 축 예 금	271,230	383,937
	기업자유예금	971,653	671,948
	비거주자원화예금	613,931	742,347
	비거주자자유예금	18,517	21,265
	별 단 예 금	10,099	10,701
	소 계	2,153,442	2,118,623
기한부예금	정 기 예 금	942,808	1,006,267
	소 계	942,808	1,006,267
양도성예금증서		1,752,362	667,024
합 계		4,848,612	3,791,914

(2) 외화예수부채

당기말과 전기말 현재 외화예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천USD, 백만원)					
종 류	내 역	제 29(당) 기		제 28(전) 기	
		외화금액(USD) (*)	원화환산액	외화금액(USD) (*)	원화환산액
요구불예금	당좌예금	18,010	20,511	13,716	16,015
	보통예금	359,393	409,313	241,292	281,731
	별단예금	227	259	249	291
	소 계	377,630	430,083	255,257	298,037
기한부예금	정기예금	553,533	630,418	163,946	191,424
	소 계	553,533	630,418	163,946	191,424
합 계		931,163	1,060,501	419,203	489,461

(*) US Dollar 이외의 외국통화는 보고기간종료일 현재의 환율에 의해 US Dollar로 환산되었습니다.

(3) 금융기관으로부터 수납한 예수부채

당기말과 전기말 현재 금융기관으로부터 수납한 예수부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
예수금형태	금 용 기 관	제 29(당) 기	제 28(전) 기
요구불예금	은 행	3,470	5,291
	기타금융기관	357,821	145,207
	소 계	361,291	150,498
기한부예금	은 행	14,000	18,500
	기타금융기관	771,923	788,554
	소 계	785,923	807,054
합 계		1,147,214	957,552

(4) 당기말 현재 지점은 만기이전에 해지가능한 Callable Deposit 등의 구조화예금과 관련하여 6,570억원과 미화 3천4백만달러를 금융기관 등으로부터 수신하였으며 동 구조화예금에 내재되어 있는 내재파생상품은 주계약과 분리하여 평가하지 않았습니다.

13. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채 중 원화차입금과 외화차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제 29(당) 기

(단위 : 천USD, 백만원)				
종 류	차입처	이 자 율(%)	외화금액	금 액
원화차입금	KOREA EXCHANGE BANK 외	-	-	619
외화차입금	HANG SENG BANK 외	0.38 ~ 4.55	USD 1,016,667	1,157,882

(2) 제 28(전) 기

(단위 : 천USD, 백만원)				
종 류	차입처	이 자 율(%)	외화금액	금 액
원화차입금	KOREA EXCHANGE BANK	-	-	314
외화차입금	HANG SENG BANK 외	0.13 ~ 2.85	USD 1,640,212	1,915,111

14. 퇴직급여충당부채

당기와 전기중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
	제 29(당) 기	제 28(전) 기
기초잔액	20,785	25,339
전 입 액	8,150	7,315
Recovery from Head Office	51	86
지 급 액	(3,547)	(11,955)
기말잔액	25,439	20,785

지점은 임직원의 퇴직금지급에 충당하기 위하여 당기 및 전기말 현재 퇴직급여추계액의 48%와 61%에 해당하는 금액을 삼성생명보험(주)에, 당기말 및 전기말 현재 퇴직급여추계액의 36%와 18%에 해당하는 금액을 하나HSBC생명보험(주)에 단체퇴직보험으로 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 퇴직보험예치금은 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

15. 외화표시 자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 주요 외화자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천USD, 백만원)				
과 목	제 29(당) 기		제 28(전) 기	
	미화상당액(*)	원화환산액	미화상당액(*)	원화환산액
자산계정:				
외 국 통 화	2,065	2,352	2,239	2,615
외 화 예 치 금	84,372	96,090	80,444	93,926
외화단기매매증권	-	-	60,624	70,785
외화매도가능증권	889,400	1,012,938	682,740	797,166
외 화 대 출 금	1,911,262	2,176,735	1,447,578	1,690,196
매 입 외 환	1,077,054	1,226,657	784,349	915,806
내국 수입 유산스	124,437	141,721	21,019	24,541
본 지 점	3,588	4,086	4,489	5,241
합 계	4,092,178	4,660,579	3,083,482	3,600,276
부채계정:				
외 화 예 수 금	931,163	1,060,501	419,203	489,461
외 화 차 입 금	1,016,667	1,157,882	1,640,212	1,915,111
미지급외국환채무	12	14	72	84
본 지 점	4,215,310	4,800,816	5,788,140	6,758,232
합 계	6,163,152	7,019,213	7,847,627	9,162,888

(*) US Dollar 이외의 외국통화는 보고기간종료일 현재의 환율에 의해 US Dollar로 환산되었습니다.

16. 자산 · 부채 만기구조 현황

당기말과 전기말 현재 지점의 주요 자산 · 부채 만기구조 현황은 다음과 같습니다.

(1) 제 29(당) 기

① 자산

(단위 : 백만원)					
구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이상	합 계
I. 예치금					
원화예치금	10,719	-	-	368,443	379,162
외화예치금	93,095	-	-	2,995	96,090
소 계	103,814	-	-	371,438	475,252
II. 유가증권					
원화유가증권	314,215	664,620	2,637,024	5,140,289	8,756,148
외화유가증권	161,684	227,382	170,949	452,923	1,012,938
소 계	475,899	892,002	2,807,973	5,593,212	9,769,086
III. 대출채권					
원화대출금	232,046	43,890	148,521	2,741,449	3,165,906
외화대출금	1,073,783	352,890	271,833	478,229	2,176,735
매입외환(*)	1,219,432	111,014	37,932	-	1,368,378
콜론	196	-	-	-	196
팩토링채권	61,418	-	-	-	61,418
소 계	2,586,875	507,794	458,286	3,219,678	6,772,633
IV. 본지점	4,086	-	-	-	4,086
합 계	3,170,674	1,399,796	3,266,259	9,184,328	17,021,057

(*) 내국수입유상스 포함

② 부채

(단위 : 백만원)					
구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이상	합 계
I. 예수부채					
원화예수금	981,596	36,221	39,463	2,038,970	3,096,250
외화예수금	795,587	26	10,305	254,583	1,060,501
양도성예금증서	1,702,987	49,375	-	-	1,752,362
소 계	3,480,170	85,622	49,768	2,293,553	5,909,113
II. 차입부채					
원화차입금	619	-	-	-	619
외화차입금	966,410	91,055	-	100,417	1,157,882
콜머니	2,874,487	-	-	-	2,874,487
환매조건부채권매도	500,000	-	-	-	500,000
소 계	4,341,516	91,055	-	100,417	4,532,988
III. 본지점	2,204,124	1,585,349	783,563	227,780	4,800,816
합 계	10,025,810	1,762,026	833,331	2,621,750	15,242,917

(2) 제 28(전) 기

① 자산

(단위 : 백만원)					
구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이상	합 계
I. 예치금					
원화예치금	9,162	-	-	185,952	195,114
외화예치금	71,272	-	-	22,654	93,926
소 계	80,434	-	-	208,606	289,040
II. 유가증권					
원화유가증권	1,686,103	1,084,471	3,712,710	4,374,869	10,858,153
외화유가증권		-	-	867,951	867,951
소 계	1,686,103	1,084,471	3,712,710	5,242,820	11,726,104
III. 대출채권					
원화대출금	190,425	17,149	51,325	2,943,569	3,202,468
외화대출금	562,326	451,270	139,901	536,699	1,690,196
매입외환(*)	892,350	34,651	13,346	-	940,347
환매조건부채권매수	100,000	-	-	-	100,000
소 계	1,745,101	503,070	204,572	3,480,268	5,933,011
IV. 분지점	5,241	-	-	-	5,241
합 계	3,516,879	1,587,541	3,917,282	8,931,694	17,953,396

(*) 내국수입유산스 포함

② 부채

(단위 : 백만원)					
구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이상	합 계
I. 예수부채					
원화예수금	1,308,525	28,974	70,142	1,717,249	3,124,890
외화예수금	229,201	381	3,756	256,123	489,461
양도성예금증서	667,024	-	-	-	667,024
소 계	2,204,750	29,355	73,898	1,973,372	4,281,375
II. 차입부채					
원화차입금	314	-	-	-	314
외화차입금	1,061,623	763,961	-	89,527	1,915,111
콜머니	3,217,274	-	-	-	3,217,274
소 계	4,279,211	763,961	-	89,527	5,132,699
III. 분지점	3,991,021	913,063	1,854,148	-	6,758,232
합 계	10,474,982	1,706,379	1,928,046	2,062,899	16,172,306

17. 본지점계정(순부채)

당기말과 전기말 현재 본지점계정 순부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
대출을 위한 차입금 및 기타	4,796,730	6,752,991

18. 영업기금

당기말과 전기말 현재 영업기금은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
갑기금(자본금)	617,000	617,000
을 기 금	1,621,495	1,083,833
합 계	2,238,495	1,700,833

은행업감독규정 제10조에 의하여 지점은 본점으로부터 상환기간이 1년을 초과하는 조건으로 차입한 자금 중 국내에서 운용하는 자금을 을기금으로 구분하고 있습니다.

19. 본점송금이 제한된 이익잉여금

(1) 이익준비금

지점은 은행법 제 40조 규정에 의하여 갑기금(자본금)과 을기금 합계액인 영업기금 총액에 달할 때까지 매 결산기마다 법인세 차감 후 순이익의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하게 되어 있습니다.

(2) 별도준비금

외국환관리규정에 의하여 은행업무 이외의 원천에서 발생한 이익은 별도준비금으로 적립하도록 되어 있습니다.

(3) 재무구조개선적립금

금융감독위원회가 금융기관에 대하여 단순자기자본비율이 100분의 5.5에 달할 때까지 매 회계연도의 당기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액의 100분의 10 이상을 재무구조개선적립금으로 적립할 것을 권고함에 따라 적립한 금액입니다. 한편, 지점은 당기말 현재 단순자기자본비율이 100분의 5.5를 초과함에 따라 당기에는 재무구조개선적립금을 적립하지 아니하였습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 본점송금이 제한된 이익잉여금의 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
이 익 준 비 금	131,622	99,002
별 도 준 비 금	35	35
재무구조개선적립금	60,360	60,360
합 계	192,017	159,397

20. 기타포괄손익누계액

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
매도가능증권평가이익	8,171	3,389
이연법인세 효과	(1,977)	(820)
합 계	6,194	2,569

21. 기타판매비와 일반관리비

당기와 전기 중 기타판매비와 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
계 정 과 목	제 29(당) 기	제 28(전) 기
여 비	724	453
소 모 품 비	910	834
비 품 비	423	415
도 서 신 문 비	212	71
차 량 비	474	386
통 신 비	3,832	3,875
수 선 유 지 비	5,173	4,949
보 험 료	1,130	1,476
용 역 비	4,239	2,649
회 비	358	288
교 육 훈 련 비	415	347
본 점 경 비	23,648	24,680
기 타	2,319	2,114
합 계	43,857	42,537

22. 법인세비용

지점의 당기 및 전기 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)의 계산내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
	제 29(당) 기	제 28(전) 기
당기법인세부담액	106,421	185,625
전기법인세추납액	8,361	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(주1)	(22,996)	(70,926)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(1,157)	(14,603)
법인세비용	90,629	100,096

(주1)	제 29(당) 기	제 28(전) 기
기말 이연법인세부채	(8,389)	(31,385)
기초 이연법인세부채	(31,385)	(102,311)
일시적차이의 발생, 소멸로 인한 이연법인세 증감액	22,996	70,926

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 과세소득간의 주요세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
	제 29(당) 기		제 28(전) 기	
	일시적차이	일시적차이 아님	일시적차이	일시적차이 아님
익금산입 및 손금불산입				
지급보증충당부채	13,585	-	20,206	-
유가증권이자(전기취득원가조정)	-	-	31,244	-
유가증권이자(당기취득원가조정)	-	-	5,941	-
퇴직급여충당부채	5,601	-	6,835	-
퇴직보험	2,339	-	8,715	-
단기매매증권평가이익	6,682	-	-	-
단기매매증권평가손실	-	-	127,622	-
파생상품평가손실(당기)	2,819,510	-	3,527,985	-
파생상품평가이익(전기)	3,717,928	-	8,088,429	-
파생상품거래손실	-	-	2,063	-
매도가능증권(전기 공정가액위험회피)	-	-	29,968	-
매도가능증권평가손익	3,389	8,171	-	60,343
미수미결제현물환(전기)	209	-	-	-
미지급비용	35,555	-	36,125	-
대손충당금	-	-	11,754	-
본점경비	-	1,728	-	1,220
주식보상비용	-	2,850	-	2,235
기타	1,569	7,463	1,278	516
소 계	6,606,367	20,212	11,898,165	64,314
손금산입 및 익금불산입				
지급보증충당부채(전기)	(20,206)	-	(25,046)	-
퇴직보험	(5,601)	-	(6,835)	-
퇴직급여충당부채	(2,339)	-	(8,715)	-
파생상품평가손실(전기)	(3,527,985)	-	(7,150,983)	-
파생상품평가이익(당기)	(2,828,268)	-	(3,717,928)	-
이자수익	(17,044)	-	-	-
전기유가증권(취득원가조정)	(5,941)	-	-	-
당기유가증권(취득원가조정)	(8,788)	-	-	-
미지급비용(전기)	(56,147)	-	(37,758)	-
단기매매증권평가이익	(10,540)	-	(6,682)	-
매도가능증권평가손익	(8,171)	(3,389)	(60,343)	-
미수미결제현물환(전기)	-	-	(21,010)	-
미수미결제현물환(당기)	(1,015)	-	(2,628)	-
매도가능증권(당기 공정가액위험회피)	(9,034)	-	-	-
미수이자	(47,166)	-	-	-

(단위 : 백만원)				
	제 29(당) 기		제 28(전) 기	
	일시적차이	일시적차이 아님	일시적차이	일시적차이 아님
기부금	-	-	-	(350)
기타	(3,192)	(1)	(3,024)	(1)
소 계	(6,551,437)	(3,390)	(11,040,952)	(351)
합 계	54,930	16,822	857,213	63,963

(3) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 29(당) 기

(단위 : 백만원)						
계 정 과 목	기초잔액	세무조정변동	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)
유가증권이자(취득원가조정)	5,941	-	5,941	(8,788)	(8,788)	(2,127)
단기매매증권평가손익	(6,682)	-	(6,682)	(10,540)	(10,540)	(2,551)
매도가능증권(공정가액위험회피)	(6,585)	-	-	(9,034)	(15,619)	(3,779)
감가상각비	4,804	-	143	61	4,722	1,039
미지급비용	36,125	20,022	56,147	35,555	35,555	8,604
퇴직급여충당부채	14,514	-	2,339	5,601	17,776	4,302
퇴직보험	(14,514)	-	(2,339)	(5,601)	(17,776)	(4,302)
지급보증충당부채	20,206	-	20,206	13,585	13,585	2,989
미사용약정충당부채	683	-	683	346	346	84
기타충당부채	515	-	515	1,026	1,026	248
파생상품평가손실	3,527,985	-	3,527,985	2,819,510	2,819,510	682,321
파생상품평가이익	(3,717,928)	-	(3,717,928)	(2,828,268)	(2,828,268)	(684,441)
파생상품거래손실	662	-	662	136	136	33
미수미결제현물환	(2,628)	2,419	(209)	(1,015)	(1,015)	(246)
구상채권	375	-	-	-	375	91
무형자산	746	-	675	-	71	17
대손충당금	11,754	-	514	-	11,240	2,720
이자수익	-	17,044	17,044	-	-	-
미수이자	-	-	-	(47,166)	(47,166)	(11,414)
매도가능증권평가손익(자본조정)	(3,389)	-	(3,389)	(8,171)	(8,171)	(1,977)
합 계	(127,416)	39,485	(97,693)	(42,763)	(33,001)	(8,389)

② 제 28(전) 기

(단위 : 백만원)						
계 정 과 목	기초잔액	세무조정변동	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산 (부채)
유가증권이자(취득원가조정)	(31,244)	-	(31,244)	5,941	5,941	1,437
단기매매증권평가손익	(127,622)	-	(127,622)	(6,682)	(6,682)	(1,617)
매도가능증권(공정가액위험회피)	(36,553)	-	(29,968)	-	(6,585)	(1,593)
예수금(공정가액위험회피)	1	-	1	-	-	-
감가상각비	4,873	(8)	142	81	4,804	1,057
미지급비용	37,499	259	37,758	36,125	36,125	8,742
퇴직급여충당부채	16,394	-	8,715	6,835	14,514	3,512
퇴직보험료	(16,394)	-	(8,715)	(6,835)	(14,514)	(3,512)
지급보증충당부채	25,026	20	25,046	20,206	20,206	4,446
미사용약정충당부채	859	-	859	683	683	165
기타충당부채	981	-	981	515	515	125
파생상품평가손실	7,150,983	-	7,150,983	3,527,985	3,527,985	853,772
파생상품평가이익	(8,088,429)	-	(8,088,429)	(3,717,928)	(3,717,928)	(899,739)
파생상품거래손실	(1,401)	-	(1,401)	662	662	160
미수미결제현물환	21,010	-	21,010	(2,628)	(2,628)	(636)
구상채권	375	-	-	-	375	91
미수금	223	-	223	-	-	-
무형자산	1,564	-	818	-	746	181
대손충당금	-	-	-	11,754	11,754	2,844
매도가능증권평가손익(자본조정)	56,954	-	60,343	-	(3,389)	(820)
소 계	(984,901)	271	(980,500)	(123,286)	(127,416)	(31,385)
이월결손금	565,153	(39,289)	525,864	-	-	-
합 계	(419,748)	(39,018)	(454,636)	(123,286)	(127,416)	(31,385)

(4) 당기중에 자본에 직접 부가되거나 차감된 당기 법인세부담액과 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
내역	당기말 금액	법인세부담액	당기말 이연법인세자산(부채)
매도가능증권평가이익	8,171	(1,157)	(1,977)

(5) 상계전 총액기준에 의한 미지급법인세와 선급법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
내역	제 29(당)기	제 28(전기)
미지급법인세	106,421	170,973
선급법인세	54,079	14
미지급법인세(순액)	52,342	170,959

(6) 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(7) 회사의 유효세율(법인세비용/법인세비용 차감전 순이익)은 23.59%입니다.

23. 약정사항 및 충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 지점이 제공한 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
과 목	제 29(당)기	제 28(전기)
확정지급보증		
원화지급보증		
융자담보지급보증	58,779	72,455
기타원화지급보증	87,927	20,503
외화지급보증		
인수대충	-	-
기타외화지급보증	1,271,991	1,682,541
합 계	1,418,697	1,775,499
미확정지급보증		
신용장개설관계	70,754	78,557
기타	602,730	917,579
합 계	673,484	996,136
약정		
원화대출약정	50,123	55,146
외화대출약정	78,967	71,823

역외외화대출약정	2,905	274
기타외화약정	-	-
합 계	131,995	127,243

(2) 충당부채

가. 소송사건

당기말 현재 지점이 피소되어 계류중인 중요한 소송사건은 4건으로, 부당이익반환 및 사해행위취소에 대한 것으로 총 소송가액은 24억원입니다. 지점은 청구금액에 대하여 승소할 것으로 예상하여 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측하나, 향후소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

나. 기타의 충당부채

당기말 현재 지점은 미반환 전세보증금 관련하여 손실예상액 981백만원을 기타충당부채로 계상하였습니다.

24. 파생상품

당기말과 전기말 현재 지점이 보유중인 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 29(당) 기

파생상품		미결제약정 계약금액			평가이익(손실)(I/S)				파생상품 자산(부채) (B/S)
		계	매매목적	위험회피 목적	계	매매목적	위험회피 목적	위험회피 불완전성	
통화 관련	통화 선도	54,331,203	54,331,203	-	536,956	536,956	-	-	783,702
		-	-	-	(617,390)	(617,390)	-	-	(616,770)
	통화 스왑	39,781,317	39,781,317	-	871,552	871,552	-	-	1,571,497
		-	-	-	(856,461)	(856,461)	-	-	(1,646,828)
	매입통화 옵션	636,234	636,234	-	4,579	4,579	-	-	22,326
		-	-	-	(4,069)	(4,069)	-	-	-
	매도통화 옵션	636,234	636,234	-	4,070	4,070	-	-	-
		-	-	-	(4,581)	(4,581)	-	-	(22,328)
소계	95,384,988	95,384,988	-	1,417,157	1,417,157	-	-	2,377,525	
	-	-	-	(1,482,501)	(1,482,501)	-	-	(2,285,926)	
이자율 관련	이자율 선도	60,000	60,000	-	719	719	-	-	719
		-	-	-	(719)	(719)	-	-	(719)
	이자율 선물	60,000	60,000	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-
	이자율 스왑	115,918,351	113,798,351	2,120,000	462,148	461,372	776	-	446,569
		-	-	-	(446,707)	(434,942)	(11,765)	-	(512,023)
	매입이자율 옵션	1,619,000	1,619,000	-	3,817	3,817	-	-	46,571
		-	-	-	(4,374)	(4,374)	-	-	(523)
매도이자율 옵션	1,729,000	1,729,000	-	844	844	-	-	-	
	-	-	-	(15,609)	(15,609)	-	-	(56,729)	
소계	119,386,351	117,266,351	2,120,000	467,528	466,752	776	-	493,859	
	-	-	-	(467,409)	(455,644)	(11,765)	-	(569,994)	
주식 관련	매입주가지 수옵션	2,087	2,087	-	96	96	-	-	261
		-	-	-	-	-	-	-	-
	매도주가지 수옵션	2,087	2,087	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	(96)	(96)	-	-	(261)
소계	4,174	4,174	-	96	96	-	-	261	
	-	-	-	(96)	(96)	-	-	(261)	
신용 관련	신용스왑 (CDS)	22,778	22,778	-	1,167	1,167	-	-	5,112
		-	-	-	(1,187)	(1,187)	-	-	(4,991)
	소계	22,778	22,778	-	1,167	1,167	-	-	5,112
	-	-	-	(1,187)	(1,187)	-	-	(4,991)	
총계		214,798,291	212,678,291	2,120,000	1,885,948	1,885,172	776	-	2,876,757
		-	-	-	(1,951,193)	(1,939,428)	(11,765)	-	(2,861,172)

② 제 28(전) 기

파생상품		미결제약정 계약금액			평가이익(손실)(I/S)				파생상품 자산(부채) (B/S)
		계	매매목적	위험회피 목적	계	매매목적	위험회피 목적	위험회피 불완전성	
통화 관련	통화 선도	39,517,400	39,517,400	-	611,828	611,828	-	-	1,255,656
		-	-	-	(743,778)	(743,778)	-	-	(717,820)
	통화 스왑	36,853,675	36,853,675	-	1,279,394	1,279,394	-	-	2,067,091
		-	-	-	(1,413,692)	(1,413,692)	-	-	(2,268,424)
	매입통화 옵션	526,596	526,596	-	4,021	4,021	-	-	49,207
		-	-	-	(12,766)	(12,766)	-	-	-
	매도통화 옵션	526,596	526,596	-	12,766	12,766	-	-	-
		-	-	-	(4,006)	(4,006)	-	-	(49,208)
소계	77,424,267	77,424,267	-	1,908,009	1,908,009	-	-	3,371,954	
	-	-	-	(2,174,242)	(2,174,242)	-	-	(3,035,452)	
이자율 관련	이자율 선물	634,240	634,240	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-
	이자율 스왑	83,165,321	81,100,321	2,065,000	441,837	423,289	18,548	-	347,675
		-	-	-	(440,187)	(440,187)	-	-	(492,481)
	매입이자율 옵션	1,105,000	1,105,000	-	1,840	1,840	-	-	26,777
		-	-	-	(20,039)	(20,039)	-	-	(79)
	매도이자율 옵션	1,685,000	1,685,000	-	26,254	26,254	-	-	-
		-	-	-	(947)	(947)	-	-	(33,132)
소계	86,589,561	84,524,561	2,065,000	469,931	451,383	18,548	-	374,452	
	-	-	-	(461,173)	(461,173)	-	-	(525,692)	
주식 관련	매입주가지수 옵션	7,514	7,514	-	346	346	-	-	540
		-	-	-	-	-	-	-	-
	매도주가지수 옵션	7,514	7,514	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	(487)	(487)	-	-	(744)
소계	15,028	15,028	-	346	346	-	-	540	
	-	-	-	(487)	(487)	-	-	(744)	
신용 관련	신용스왑 (CDS)	23,352	23,352	-	4,487	4,487	-	-	6,299
		-	-	-	(4,523)	(4,523)	-	-	(6,157)
	소계	23,352	23,352	-	4,487	4,487	-	-	6,299
	-	-	-	(4,523)	(4,523)	-	-	(6,157)	
총계		164,052,208	161,987,208	2,065,000	2,382,773	2,364,225	18,548	-	3,753,245
		-	-	-	(2,640,425)	(2,640,425)	-	-	(3,568,045)

지점의 위험회피목적의 파생상품거래는 원화매도가능증권의 시장이자율변동으로 인한 공정가액변동위험을 회피할 목적으로 미래 특정일자에 특정이자율을 적용한 현금흐름을 교환하기로 하는 이자율 스왑계약입니다.

25. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 지점이 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

결제방식	주식결제형		주식결제형	
	지배회사 주식선택권부여		지배회사 주식교부형	
약정유형	GSOP(*2)	Sharesave	RSP(*3)	ACS(*4)
부여수량	19,000	877,037	351,145	199,546
만기	10년	해당없음	해당없음	해당없음
가득조건	용역제공조건: 3년 비시장성과조건: TSR (*1) Performance Condition Test Pass 여부	용역제공조건: 1년, 3 년, 5년	용역제공조건 : 3년	용역제공조건 : 3년

(*1) TSR (Total Shareholder Return): HSBC TSR 이 Benchmark TSR보다 용역제공조건 달성시점에 높아야하며 용역제공조건 달성시점에 목표를 달성하지 못하면 다음해로 이월됩니다.

(*2) GSOP : Group Share Option Plan

(*3) RSP : Restricted Share Purchase

(*4) ACS : Achievement Share Awards

(2) 주식결제형 주식선택권의 부여일 현재 추정 공정가치는 블랙숄즈모형에 기초를 둔 이항격자모형에 의하여 산정되었으며 이항격자모형의 주요 결정변수는 다음과 같습니다.

	Sharesave-1년	Sharesave-3년	Sharesave-5년
2010			
무위험이자율(%)	0.7	2.1	2.4
기대가득기간(년)	1	3	5
기대주가변동성(%)	50	35	30
부여일현재주가(GBP)	6.82	6.82	6.82
2009			
무위험이자율(%)	0.7	2.1	2.4
기대가득기간(년)	1	3	5
기대주가변동성(%)	50	35	30
부여일현재주가(GBP)	4.65	4.65	4.65
2008			
무위험이자율(%)	4.5	4.5	4.5
기대가득기간(년)	1	3	5
기대주가변동성(%)	25	25	25
부여일현재주가(GBP)	8.80	8.80	8.80
2007			
무위험이자율(%)	5.64	5.51	5.35
기대가득기간(년)	1	3	5
기대주가변동성(%)	17	17	17
부여일현재주가(GBP)	9.24	9.24	9.24

상기의 모형에 의하여 산정된 2010년 부여 주식결제형 주식선택권의 공정가치는 1년, 3년, 5년 plan별로 각각 2,461원(GBP1.40), 2,812원(GBP1.60), 3,076원(GBP 1.75)입니다.

(3) 당기말 현재 지점이 부여하고 있는 주식결제형 주식선택권에 관한 자세한 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)				
	GSOP(*1)		Sharesave	
	수량	가중평균행사가가격	수량	가중평균행사가가격
기초	19,000	13,554	877,037	6,548
부여	-	-	128,342	11,645
행사	-	-	117,081	7,323
상실	800	12,899	25,642	7,465
유상증자	-	-	-	-
당기말	18,200	12,687	862,656	6,859

(*1) GSOP : Group Share Option Plan

당기의 주식결제형 주식선택권(Sharesave) 행사일 현재 주가의 가중평균치는 12,632원입니다.

당기말 현재 존속하는 주식결제형 주식선택권의 행사가격은 Sharesave의 경우 10,440원, 5,821원 또는 11,988원 등이 있으며, GSOP의 경우 12,687원입니다. GSOP 잔여기간의 가중평균치는 3.33년입니다.

(4) 당기말 현재 지점이 부여하고 있는 주식결제형 주식에 관한 자세한 내역은 다음과 같습니다.

	RSP(*1)	ACS(*2)
	수량	수량
기초	351,145	199,546
부여	569,604	3,899
행사	(30,824)	(58,254)
당기말	889,925	145,191

(*1) RSP : Restricted Share Purchase

(*2) ACS : Achievement Share Awards

(5) 당기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
당기	
총보상원가	
판매비와관리비	4,227

26. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금흐름표상의 현금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
현 금	71,292	28,256
외 국 통 화	2,352	2,615
원화예치금	379,162	195,114
외화예치금	96,090	93,926
합 계	548,896	319,911

(2) 당기와 전기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
대출채권의 대손상각	17,982	36,684

27. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 판매비와 일반관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
과 목	제 29(당) 기	제 28(전) 기
급 여	81,387	70,881
퇴 직 급 여	8,150	7,315
복 리 후 생 비	6,377	6,285
임 차 료	6,252	7,021
감 가 상 각 비	5,171	6,589
무형자산상각비	128	159
세 금 과 공 과	7,458	10,752
합 계	114,923	109,002

28. 특수관계자

(1) 당기말 현재 지점과 지배관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

구분	회사명
지배회사	HSBC Holdings plc

(2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

① 제 29(당) 기

(단위 : 백만원)									
특수관계 구분	특수관계자명	이자비용	수수료비용	판관비	외환및파생 상품관련비용	이자수익	수수료수익	영업외수익	외환및파생 상품관련이익
기타	HSBC Hong Kong	37,813	12,963	23,754	1,462,046	34	6,392	-	1,347,877
	HSBC Bank plc UK Ops	24	97	2,768	442,794	3	721	-	410,289
	HUSI Non-Insurance North America	71	206	-	-	-	854	-	27,364
	HSBC Japan	34	85	-	2,216	-	-	-	137,187
	Hang Seng Bahamas Bank Ltd	3,584	-	-	30,326	-	-	-	-
	기타 특수관계자	4,189	602	243	14,907	-	1,425	718	2,649
	합 계	45,715	13,953	26,765	1,952,289	37	9,392	718	1,925,366

② 제 28(전) 기

(단위 : 백만원)									
특수관계 구분	특수관계자명	이자비용	수수료비용	판관비	외환및파생 상품관련비용	이자수익	수수료수익	영업외수익	외환및파생 상품관련이익
기타	HSBC Hong Kong	32,985	20,598	24,702	1,753,356	2	1,720	-	2,049,358
	HSBC Bank plc UK Ops	41	93	1,298	283,451	-	422	-	312,391
	HUSI Non-Insurance North America	230	169	-	24,009	10	618	-	8,907
	HSBC Japan	12	14	-	7,627	-	-	-	7,617
	Hang Seng Bahamas Bank Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타 특수관계자	19,098	579	23	1,269	-	1,135	516	3,804
	합 계	52,366	21,453	26,023	2,069,712	12	3,895	516	2,382,077

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권 · 채무내역은 다음과 같습니다.

① 제 29(당) 기

(단위 : 백만원)												
특수관계 구분	특수관계자명	채권						채무				
		예치금	본지정 계정	미수금	미수수익	당좌대출	파생상품 자산	차입금	예수금	본지정 계정	미지급 비용	파생상품 부채
기타	HSBC Hong Kong	-	2,575	-	-	-	376,309	-	653	4,703,836	24,781	547,736
	HSBC Bank plc UK Ops	1,158	-	-	-	-	140,092	3,737	54	-	-	81,919
	HUSI Non-Insurance North America	84,284	-	2	685	-	3,662	13,328	8	-	-	1,878
	HSBC Japan	-	946	-	-	-	30,279	-	-	-	-	889
	Hang Seng Bahamas Bank Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	HSBC Secs Seoul Branch	-	-	-	-	-	-	-	39,165	-	20	-
	HSBC Fund Services (Korea) Limited	-	-	-	-	-	-	-	7,146	-	-	-
	Hana HSBC Life Insurance Co., Ltd	9,232	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타 특수관계자	449	565	-	-	-	43	560,316	5,604	96,980	1,225	1,088
	합 계	95,123	4,086	2	685	-	550,385	577,381	52,630	4,800,816	26,026	633,510

② 제 28(전) 기

(단위 : 백만원)												
특수관계 구분	특수관계자명	채권						채무				
		예치금	본지점 계정	미수금	미수수익	당좌대출	파생상품 자산	차입금	예수금	본지점 계정	미지급 비용	파생상품 부채
기타	HSBC Hong Kong	-	2,068	-	147	-	407,513	-	112	6,703,563	24,432	555,646
	HSBC Bank plc UK Ops	902	-	-	-	-	151,884	433	61	-	-	156,985
	HUSI Non-Insurance North America	62,098	-	2	645	-	408	-	6	-	-	292
	HSBC Japan	-	2,732	-	-	-	2,357	-	-	54,556	-	-
	Hang Seng Bahamas Bank Ltd	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-
	HSBC Secs Seoul Branch	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-
	HSBC Fund Services (Korea) Limited	-	-	-	-	-	-	-	12,419	-	-	-
	Hana HSBC Life Insu rance Co.,Ltd	3,764	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타 특수관계자	733	441	77	-	-	33	1,569,755	9,505	113	207	4
	합 계	67,497	5,241	79	792	-	562,195	1,570,188	22,110	6,758,232	24,649	712,927

(4) 당기말 현재 특수관계자에 투자한 주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
특수관계자 구분	특수관계자	주식수	시가	장부금액
<주식>				
지배회사	HSBC Holdings plc	210,711	2,439	2,439

29. 포괄손익계산서

(단위:백만원)		
	당기	전기
당기순이익	293,530	326,111
기타포괄손익		
매도가능증권평가손익(법인세효과:(-)1,157백만원)	3,624	45,740
포괄손익	297,154	371,851

30. 한국채택국제회계기준 도입 준비계획 및 추진상황

지점은 2011회계연도부터 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성할 예정입니다. 지점은 2010년부터 한국채택국제회계기준의 도입을 위한 기본계획을 수립하고, 도입에 따른 영향분석 및 차이항목에 대한 회계처리 대안 검토, 관계자에 대한 교육 등을 진행하고 있습니다. 한국채택국제회계기준을 적용한 재무제표를 작성할 경우 지점에 중요한 영향을 미칠 것으로 예상되는 차이항목은 대출채권, 대손충당금, 수익인식 및 금융상품의 공시 등입니다.

다만, 은행업감독규정 부칙(2009. 12. 31) 제3조2항에 따라 지점의 한국채택국제회계기준 전환일은 2011년 1월 1일이므로, 지점은 한국채택국제회계기준 전환일 및 전환일이 속하는 회계연도의 한국채택국제회계기준 도입이 재무상태 등에 미치는 영향에 대한 계량정보를 당기말 현재 산출 및 기재하지 아니하였습니다. 지점은 2011년도 중에 한국채택국제회계기준 도입에 따른 계량적 정보를 포함한 한국채택국제회계기준 도입효과를 산출할 예정입니다.