

# 2005

2006 5 2 10 7

*“Evolution to New Bank Accelerates at SFG”*





## 공지사항 - Disclaimer Statement

신한금융지주회사 2005년도 경영실적 자료에 제공된 내용은 당사 외부 감사인의 회계 검토가 완료 되지 않은 상태에서 투자가 여러분들께 제공 됩니다. 따라서, 회계감사 완료 시 본 자료의 내용이 변경 될 수 있음을 알려드립니다.

신한금융지주회사는 2005년 12월13일 신한생명을 주식교환방식을 통하여 완전자회사(100% 지분소유)로 인수 하였습니다. 회계처리상 신한생명의 손익 및 영업권은 지분법 평가손익으로 1개월만 반영되었습니다. 또한 금융감독원의 총당금적립 기준 변경에 따라 확정지급보증, 미확정지급보증, 미사용약정에 대한 총당금 추가 적립을 4/4분기에 완료하였습니다.

본 자료는 당사의 인터넷 홈페이지 ([www.shinhangroup.com](http://www.shinhangroup.com))에 게재되어 있습니다.



# 목 차

- I. 손익 현황
- II. 조달/운용 현황
- III. 자산건전성 현황
- IV. 자본적정성 현황
- V. 주요 경영지표
- VI. 참고자료(Appendix)



## 손익

당기순이익 1조 7,321억 실현, 전년동기 대비 65% 증가

- 주요 자회사 순이익 증가 지속 : 신한 7,744억, 조흥 7,565억, 증권 873억, 카드 542억
- 안정적인 순이자마진(NIM) : 신한 2.13%, 조흥 3.75%

## 외형

위험관리 강화에 기반한 양호한 자산 성장세 실현

- 신한은행 : 전체 11.2%, 가계 11.4%, SME 7.9%
- 조흥은행 : 전체 7.2%, 가계 15.5%, SME -5.2%

## 자산건전성

그룹의 자산건전성 개선 지속

- 신한은행 : 고정이하여신비율 1.02%, 커버리지 비율 118.1%, 대손 비용을 0.3%
- 조흥은행 : 고정이하여신비율 1.10%, 커버리지 비율 183.2%, 대손 비용을 1.4%

## 자본적정성

수익성 개선 및 안정적 자산성장으로 BIS비율 상승

- 신한은행 : BIS 비율 12.1%, 기본자기자본비율 8.1%
- 조흥은행 : BIS 비율 10.9%, 기본자기자본비율 6.5%



# 1. 손익현황 (Income)

1. 그룹 손익 현황
2. 그룹사별 손익 현황 (연결기준)
3. 은행 손익 현황 (신한은행)
4. 은행 손익 현황 (조흥은행)
5. 이자부문 이익 및 NIM (신한/조흥)
6. 비이자부문 이익 (신한/조흥)
7. 비이자부문 이익 (그룹)
8. 판매비 및 일반관리비 (신한/조흥)



# 1. 그룹 손익 현황

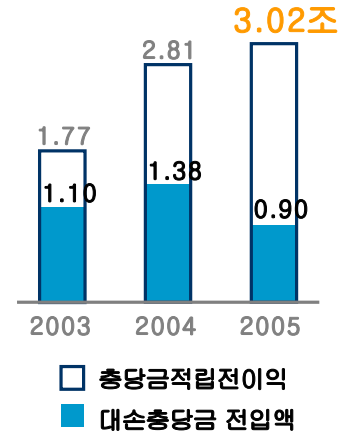
I. 손익현황

## 요약손익계산서

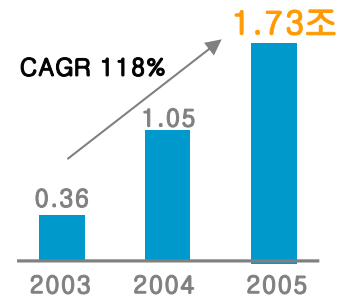
(단위 : 십억원)

구 분	FY2005	FY2004	YoY		2005년도 분기증			
			Chg Amt	Chg %	1분기	2분기	3분기	4분기
영업이익	2,785.6	2,951.5	-165.9	-5.6%	648.6	728.8	729.2	678.9
이자부문의익 <sup>1)</sup>	4,042.8	3,995.2	47.6	1.2%	931.8	1,014.5	1,032.9	1,063.6
비이자부문의익	1,064.1	1,051.0	13.1	1.2%	280.5	235.3	245.6	302.7
판매비와 관리비 <sup>2)</sup>	2,321.3	2,094.7	226.6	10.8%	563.7	520.9	549.3	687.4
영업외이익	234.9	-139.6	374.5	n.a.	72.3	58.9	1.2	102.5
총당금적립전이익	3,020.5	2,811.9	208.6	7.4%	720.9	787.7	730.5	781.4
총당금 전입액	1,009.3	1,478.0	-468.7	-31.7%	259.5	233.0	258.6	258.1
대손충당금 전입액	902.7	1,384.8	-482.1	-34.8%	225.0	213.0	231.8	232.9
법인세	263.6	212.7	50.9	23.9%	67.7	80.4	61.2	54.3
외부주주지분순이익	15.5	70.8	-55.3	-78.1%	5.6	3.9	3.3	2.7
당기순이익	1,732.1	1,050.3	681.8	64.9%	388.1	470.4	407.4	466.2

## 총전이익/대손충당금



## 당기순이익



\* 본 발표자료 손익부분에 사용된 수치들은 그룹 연결손익계산서를 기준으로 작성하였으며, 자산현황 및 자산 건전성 등 손익을 제외한 부분의 수치들은 비교가능성과 이해편의를 위하여 개별회사 기준으로 작성하였습니다.

주1) 비이자이익에 포함되어 있던 신용카드 관련 수익(신용판매/현금서비스/카드론 등)을 이자부문 이익으로 변경처리

주2) 퇴직충당금 제외 기준

주) CAGR(Compound Annual Growth Rate): 연평균 복합성장률



## 2. 그룹사별 손익 현황 (연결기준)

1. 손익현황

»» 비은행 자회사의 손익 기여도는 04년 5%에서 05년 11%로 큰 폭 상승

(단위 : 십억원)

구 분	당기순이익 (지분감안 전)	지분율%	당기순이익 (지분감안 후) (A)	영업권 상각 및 기타 (B)	당기순이익 (연결 후) (A+B)
<b>은행(A)</b>	<b>1,542.0</b>		<b>1,537.8</b>	<b>74.0</b>	<b>1,611.8</b>
신한은행	774.4	100%	774.4	51.7 <sup>1)</sup>	826.1
조흥은행	756.5	100%	756.5	21.4 <sup>2)</sup>	777.9
제주은행	11.1	62%	6.9	0.9	7.8
<b>비은행(B)</b>	<b>203.8</b>		<b>194.8</b>	<b>-17.9</b>	<b>176.9</b>
굿모닝신한증권	87.3	100%	87.3	-12.6 <sup>3)</sup>	74.7
신한생명	6.1	100%	6.1	-3.5	2.6
신한카드	54.2	100%	54.2	-1.5	52.7
신한캐피탈	36.7	100%	36.7	-0.3	36.4
신한BNPP투신	7.4	50%	3.7	-	3.7
신한맥쿼리금융자문	5.3	51%	2.7	-	2.7
신한신용정보	2.4	100%	2.4	-	2.4
SH&C	5.4	50%	2.7	-	2.7
신한프라이빗에쿼티	-1.0	100%	-1.0	-	-1.0
신한금융지주회사(c)	-	-	-	-	-56.5 <sup>4)</sup>
<b>연결당기순이익(A+B+C)</b>	<b>1,745.8</b>	<b>-</b>	<b>1,732.6</b>	<b>56.1</b>	<b>1,732.1</b>

주1) 신한생명 주식평가익

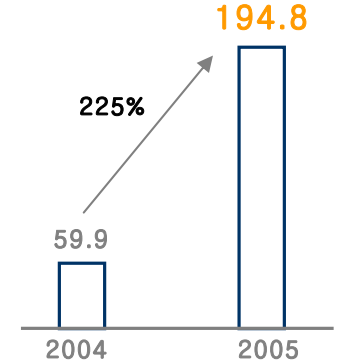
주2) 영업권상각 -774억, 이연법인세차 환입 639억, 고정자산매각 등 95억, 기타 254억

주3) 영업권상각 -170억, 신한생명 주식평가익 45억

주4) 일반관리비 -392억, 이자비용 등 -173억

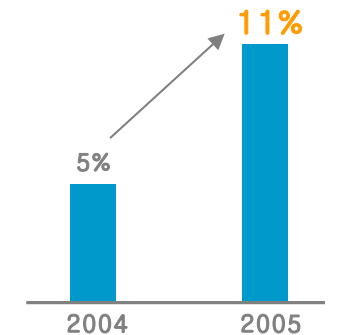
### 당기순이익(비은행)

(단위 : 십억원)



주) 지분 감안 후 당기 순이익 기준

### 비은행 자회사 그룹이익 기여도



주) 지분 감안 후 당기 순이익 기준



### 3. 은행 손익현황 (신한은행)

#### I. 손익현황

»» 전년도 손익 증가요인(자사주 매각익)과 올해 손익 감소요인(장학재단 출연 및 추가총당금) 감안시 당기순이익 상당폭 개선

#### 요약손익계산서

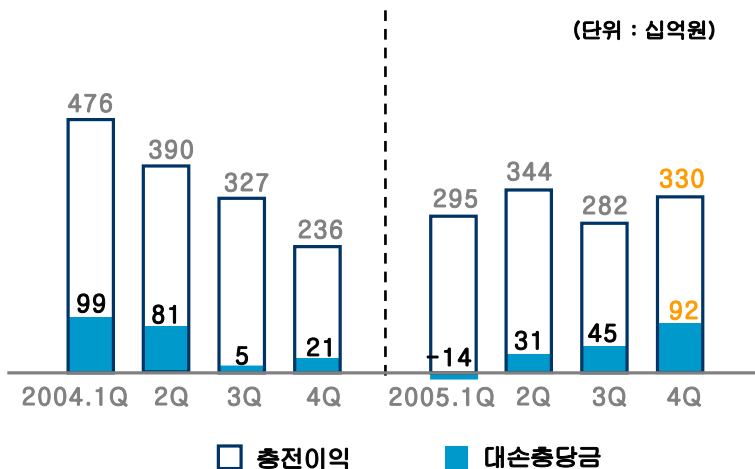
(단위 : 십억원)

구 분	FY2005	FY2004	Chg Amt	YoY	2005년도 분기중			
					1분기	2분기	3분기	4분기
영업이익	1,137.7	1,270.6	-132.9	-10.5%	248.8	316.7	271.8	300.3
이자이익	1,513.1	1,517.0	-3.9	-0.3%	347.4	375.7	387.5	402.5
비이자이익	432.2	463.2	-31.0	-6.7%	120.2	101.9	86.6	123.5
판매비와 관리비(△)	807.6	709.7	97.9	13.8%	218.8	160.8	202.4	225.6
영업외 이익	113.0	158.1	-45.0	-28.5%	46.1	27.2	9.7	30.0
총당금적립전 이익	1,250.7	1,428.6	-177.9	-12.5%	294.9	343.9	281.5	330.3
대손충당금 전입액	153.2	205.5	-52.3	-25.4%	-13.7	30.6	44.6	91.7
법인세	293.7	355.6	-61.9	-17.4%	77.4	87.1	63.7	65.5
당기순이익	774.4	844.1	-69.7	-8.3%	218.3	225.3	160.9	169.9

\* 판매비와 관리비는 퇴직충당금 제외 기준

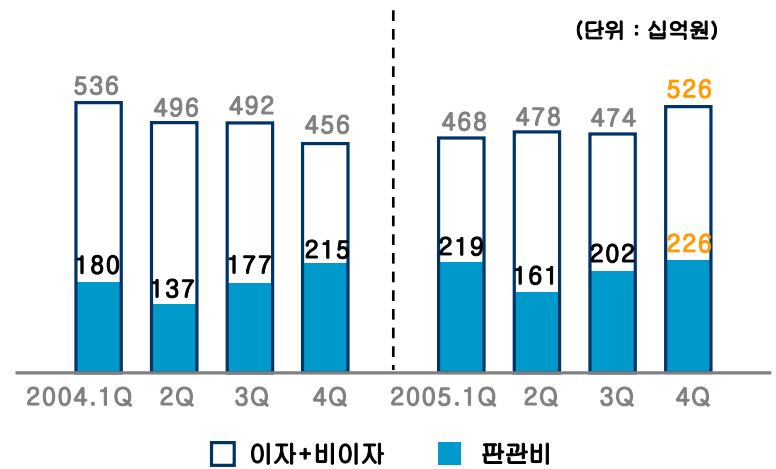
#### 총전이익/대손충당금

(단위 : 십억원)



#### 판관비/(이자+비이자)

(단위 : 십억원)





# 4. 은행 손익현황 (조흥은행)

»» 건전성 개선에 따른 대손충당금 감소와 수수료 수익증대 노력으로 당기 순이익 급증

## 요약손익계산서

(단위 : 십억원)

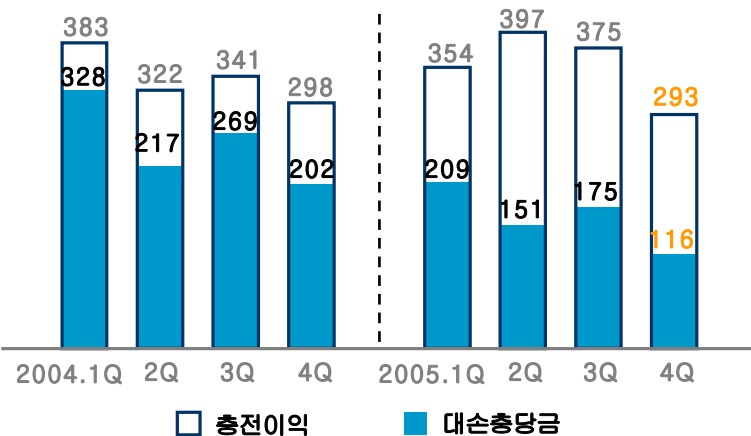
구분	FY2005	FY2004	Chg Amt	YoY	2005년도 분기중			
					1분기	2분기	3분기	4분기
영업이익	1,379.2	1,412.0	-32.8	-2.3%	332.2	370.8	386.5	289.7
이자이익	2,116.8	2,090.5	26.2	1.3%	495.5	542.1	539.8	539.4
비이자이익	268.5	249.5	19.0	7.6%	58.0	73.8	69.0	67.7
판매비와 관리비(△)	1,006.1	928.0	78.1	8.4%	221.3	245.1	222.3	317.4
영업외 이익	40.5	-67.9	108.4	-	22.2	26.5	-11.5	3.3
총당금적립전 이익	1,419.7	1,344.1	75.6	5.6%	354.4	397.3	375.0	293.0
대손충당금 전입액	650.4	1,016.2	-365.8	-36.0%	208.6	150.8	175.3	115.7
법인세	-50.5	7.1	-57.6	-	2.1	1.9	6.1	-60.6 <sup>1)</sup>
당기순이익	756.5	265.2	491.3	185.2%	125.9	229.3	181.8	219.5

\* 2004년 자료는 2005년도와 비교가능성 제고를 위하여 지분을 100% 환산, 판매비와 관리비는 퇴직충당금 제외 기준

주1) 이연법인세차 -1,054억, 경상법인세 449억

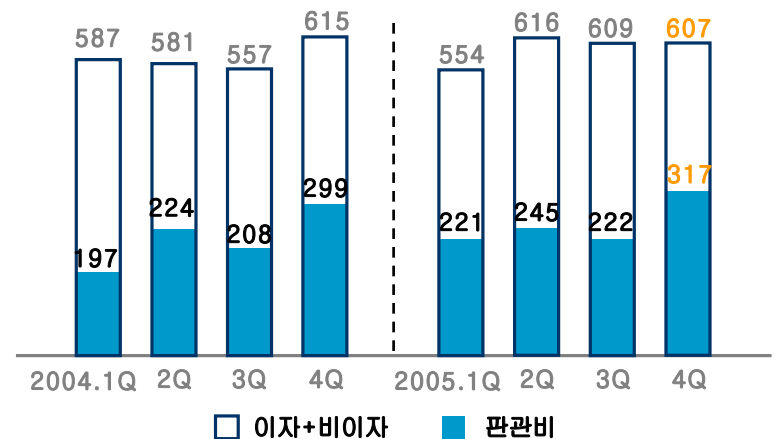
### 총전이익/대손충당금

(단위 : 십억원)



### 판매비/(이자+비이자)

(단위 : 십억원)





# 5. 이자부문 이익 및 NIM (신한/조흥)

I. 손익현황

»» 은행간 경쟁심화에도 불구하고 양행 모두 적정수준의 순이자 마진(NIM) 유지

## 1) 신한은행

(단위 : 십억원)

구 분	FY2005	FY2004	Chg Amt	YoY
이자수익	3,640.5	3,672.9	-32.5	-0.9%
대출채권이자	3,064.7	2,935.5	129.2	4.4%
이자비용	2,127.4	2,155.9	-28.5	-1.3%
예수금이자	1,289.6	1,326.2	-36.6	-2.8%
이자이익	1,513.1	1,517.0	-3.9	-0.3%
NIM	2.13%	2.22%	-0.09%p	-
NIS	2.64%	2.60%	0.04%p	-

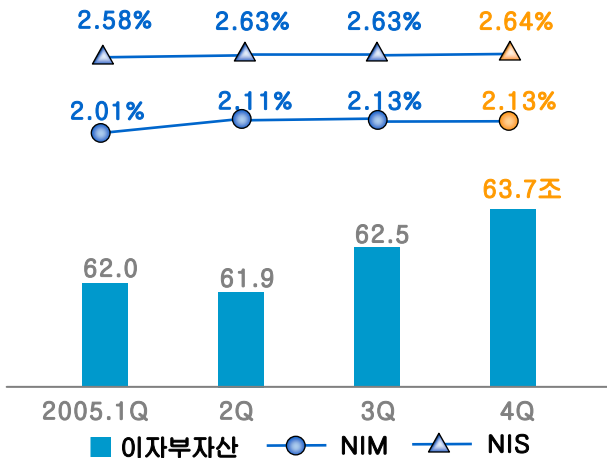
## 2) 조흥은행

(단위 : 십억원)

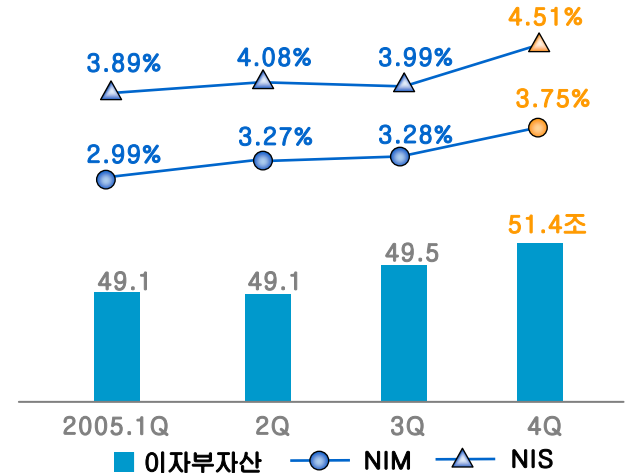
구 분	FY2005	FY2004	Chg Amt	YoY
이자수익	3,661.0	3,796.9	-135.9	-3.6%
대출채권이자	3,168.8	3,308.6	-139.8	-4.2%
이자비용	1,544.2	1,706.4	-162.2	-9.5%
예수금이자	1,046.5	1,219.7	-173.2	-14.2%
이자이익	2,116.8	2,090.5	26.2	1.3%
NIM	3.75% <sup>1)</sup>	3.16%	0.59%p	-
NIS	4.51% <sup>1)</sup>	3.96%	0.55%p	-

\* 2004년 수치는 2005년도와 비교가능성 제고를 위하여 지분을 100%로 환산  
 주1) 2004년과 동일한 기준으로 재작성시 NIM 3.17%, NIS 3.91%

### 이자부자산 및 NIM



### 이자부자산 및 NIM





# 6. 비이자부문 이익 (신한/조흥)

I. 손익현황

» 양행 수익증권 및 방카슈랑스 판매수수료의 증가세 지속

## 1) 신한은행

(단위 : 십억원)

구 분	FY2005	FY2004	Chg Amt	YoY
비이자이익	432.2	463.2	-31.1	-6.7%
수수료이익	357.6	291.5	66.1	22.7%
펀드	47.7	20.7	27.0	130.4%
방카슈랑스	34.7	24.5	10.2	41.6%
신탁수수료	29.1	27.2	1.9	7.1%
외환 및 기타	45.5	144.6	-99.1	-68.5%

## 2) 조흥은행

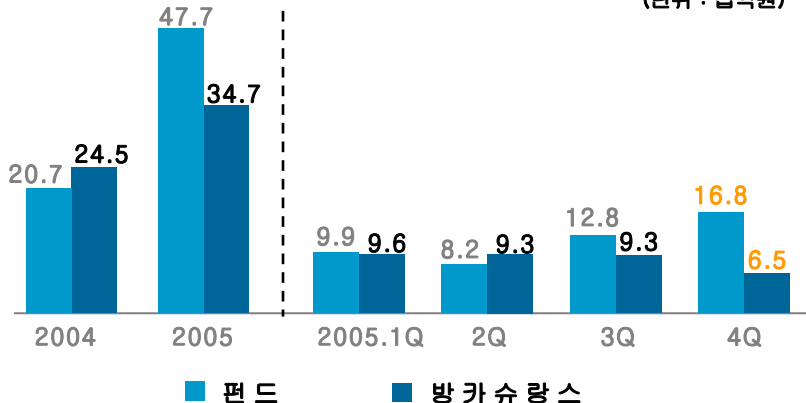
(단위 : 십억원)

구 분	FY2005	FY2004	Chg Amt	YoY
비이자이익	268.5	249.5	19.0	7.6%
수수료이익	296.3	208.6	87.7	42.0%
펀드	42.4	14.8	27.6	186.5%
방카슈랑스	80.2	50.2	30.0	59.8%
신탁수수료	15.4	14.5	0.8	5.6%
외환 및 기타	-43.1	26.3	-69.4	n.a.

\* 2004년 수치는 2005년도와 비교가능성 제고를 위하여 지분을 100%로 환산

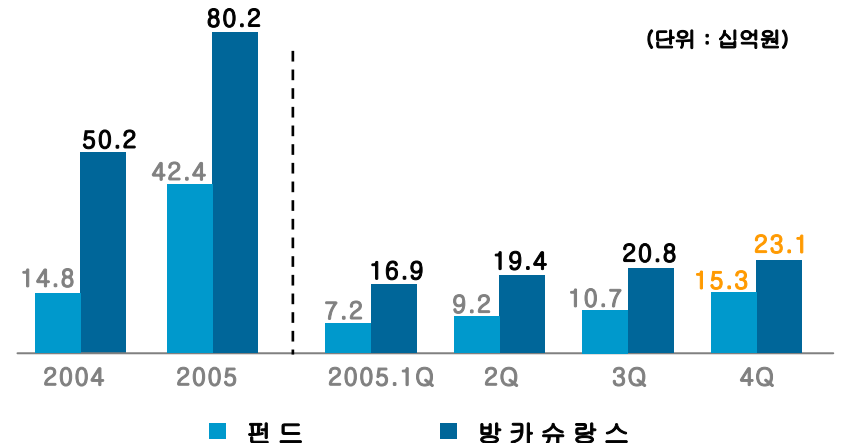
### 펀드 및 방카슈랑스 수수료

(단위 : 십억원)



### 펀드 및 방카슈랑스 수수료

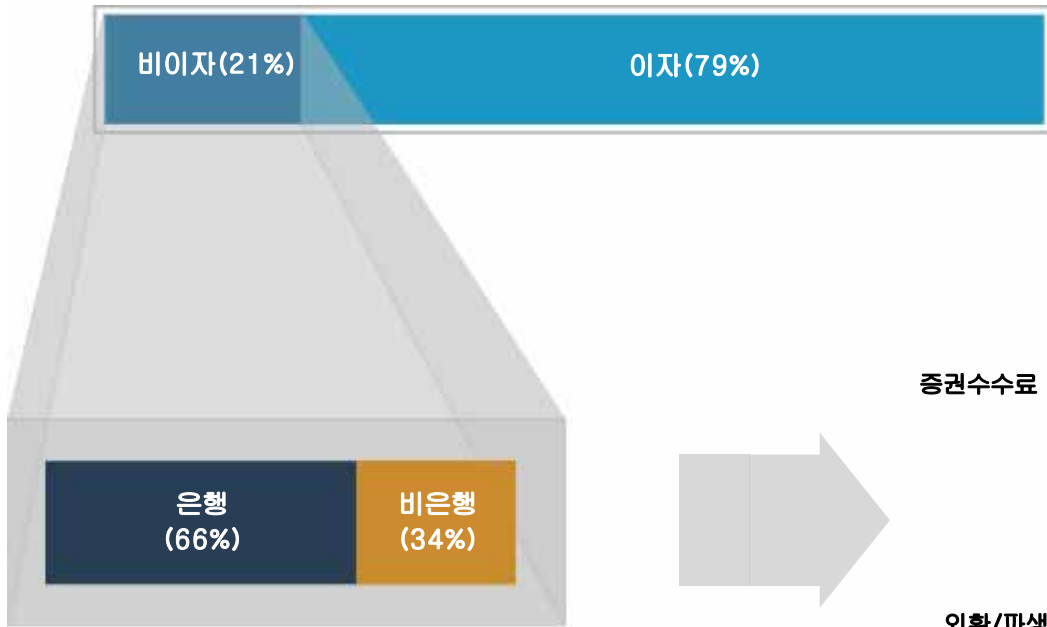
(단위 : 십억원)



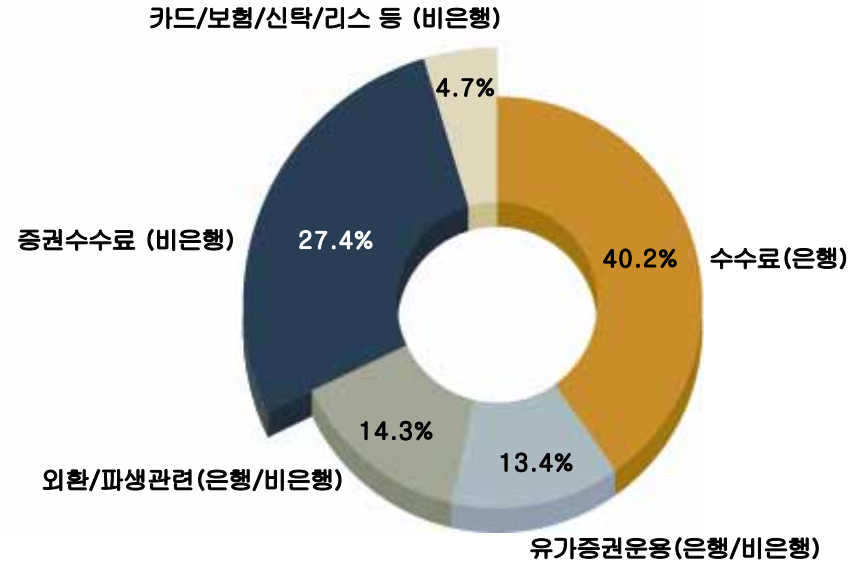


»» 전체 영업이익 중 비이자 이익의 비중은 21%로, 특히 비은행 부문(증권/카드)의 이익기여 증가

### 그룹 이자 대 비이자이익(2005년말)



### 그룹 비이자 상품별 구성



참고) 은행부문 이자 대 비이자 → 78% vs. 22%



# 8. 판매비와 일반관리비 (신한/조흥)

I. 손익현황

»» 통합은행에 대한 선투자비용(채널확장/신입직원 채용 등)의 일시적인 증가로 C/I ratio는 전년대비 상승

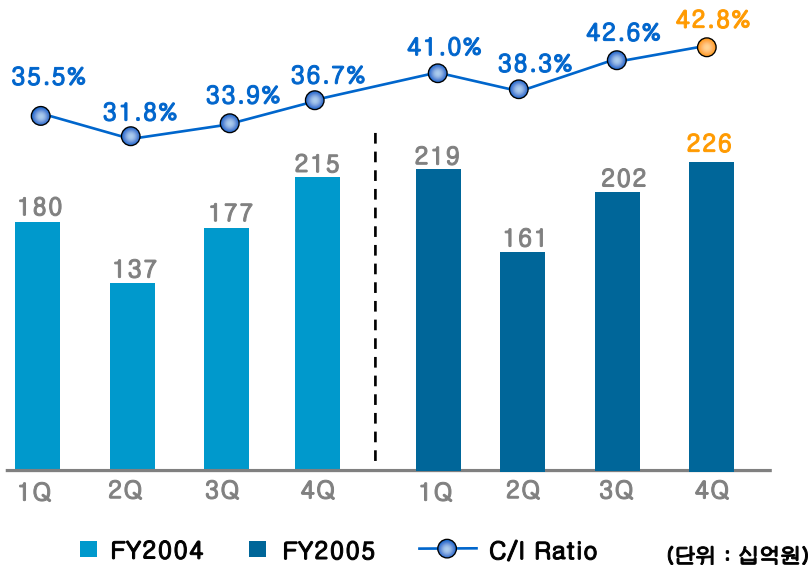
## 1) 신한은행

(단위 : 십억원)

구분	FY2005	FY2004	Chg Amt	YoY
판매비	807.6	709.7	97.9	13.8%
인건비/물건비	711.0	611.3	99.7	16.3%
제상각/세금/기타	96.6	98.4	-1.8	-1.8%
C/I ratio	42.8%	36.7%	6.1%p	-

주) C/I ratio (Cost Income Ratio): 영업이익의 경비율

### 판매비(분기별) 및 Cost Income Ratio



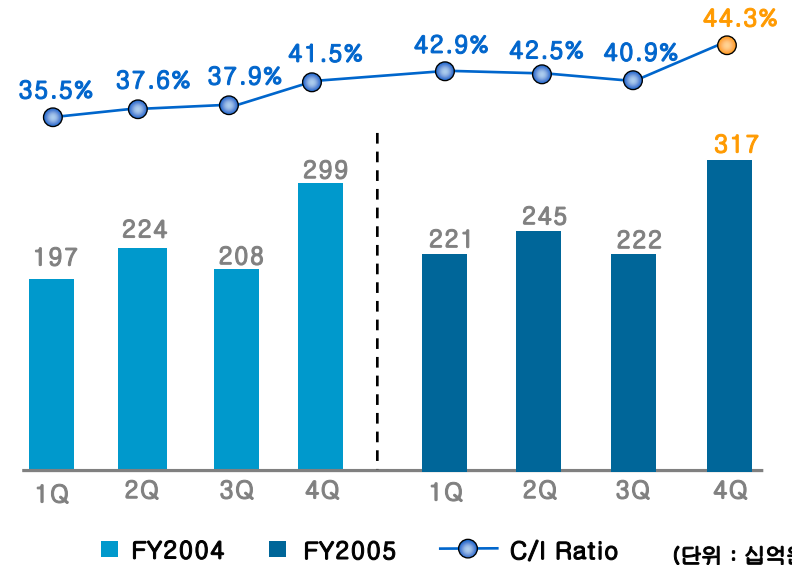
## 2) 조흥은행

(단위 : 십억원)

구분	FY2005	FY2004 <sup>1)</sup>	Chg Amt	YoY
판매비	1,006.1	928.0	78.1	8.4%
인건비/물건비	861.1	770.0	91.1	11.8%
제상각/세금/기타	145.1	158.0	-12.9	-8.2%
C/I ratio	44.3%	41.5%	2.8%p	-

주1) 2005년도와 비교가능성 제고를 위하여 지분을 100% 환산

### 판매비(분기별) 및 Cost Income Ratio





## II. 조달/운용 (Balance Sheet)

1. 자산 성장(그룹/은행)
2. 은행 원화대출금 현황 (신한은행)
3. 은행 원화대출금 현황 (조흥은행)
4. 신용카드 현황 (신한카드/조흥카드)
5. 은행 원화예수금 현황 (신한/조흥)



### 1) 그룹

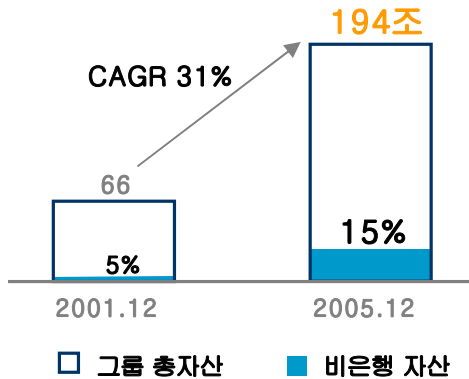
(단위 : 조원)

구 분	2003.12	2004.12	2005.12	CAGR <sup>2)</sup>
은행	149.3	155.5	165.3	5.3%
비은행	13.8	18.8	28.4	43.2%
합계 <sup>1)</sup>	163.1	174.3	193.7	9.0%

주1) 실적신탁 및 AUM(신한BNP파리바투신/조흥투신) 포함

주2) CAGR(Compound Annual Growth Rate): 연평균 복합성장률

### 그룹총자산/비은행자산



### 2) 은행

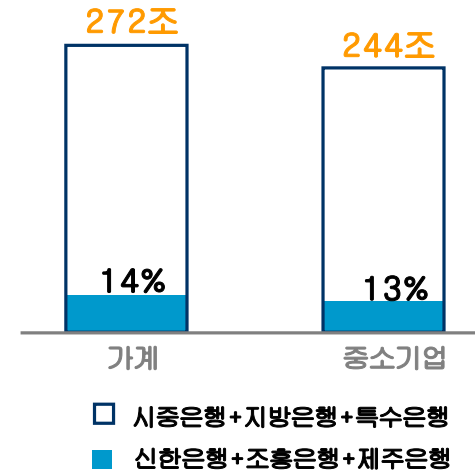
(단위 : 조원)

구 분	2003.12	2004.12	2005.12	CAGR
가계	34.1	36.7	41.6	10.5%
중소기업	30.9	31.3	31.9	1.6%
대기업 등	6.8	7.2	8.8	13.8%
합계	71.8	75.2	82.3	7.1%

주) 신한+조흥+제주은행

### 은행부문 시장 점유율(원화대출금 기준)

(2004.12월말 기준)



(자료: 은행경영통계 2005)



## 2. 은행 원화대출금 (신한은행)

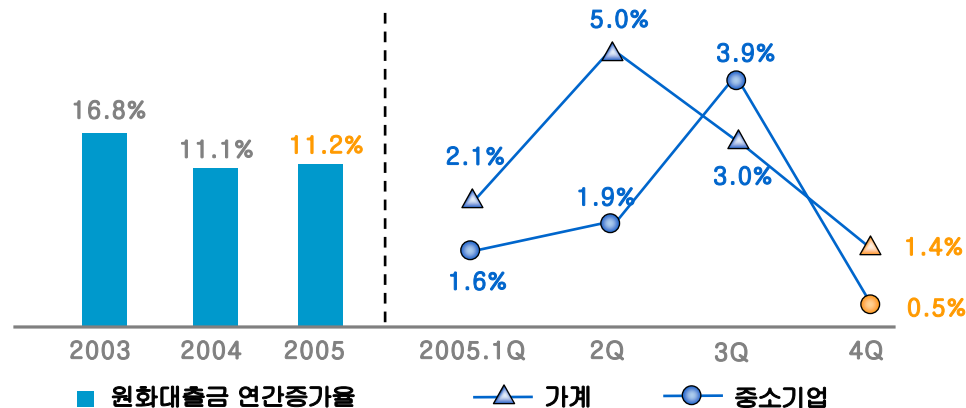
II. 조달/운용 현황

»» 장기 모기지론 및 우량 중소기업을 중심으로 원화대출 자산 전년말 대비 11.2% 증가

(단위: 십억원)

구분	2005.12	2004.12	YTD		2005.9	QoQ Chg %
			Chg Amt	Chg %		
가계	22,903.8	20,556.8	2,347.0	11.4%	22,612.0	1.3%
주택담보	15,019.9	13,751.6	1,268.3	9.2%	14,839.4	1.2%
일반자금	7,883.9	6,805.2	1,078.7	15.9%	7,772.6	1.4%
중소기업	18,065.2	16,747.8	1,317.4	7.9%	17,984.0	0.5%
개인사업자	6,903.7	6,386.8	516.9	8.1%	6,759.9	2.1%
대기업	4,125.6	3,461.5	664.1	19.2%	4,147.9	-0.5%
공공부문 및 기타	675.2	387.6	287.6	74.2%	531.0	27.2%
합계	45,769.8	41,153.7	4,616.1	11.2%	45,274.9	1.1%

### 대출 증가율





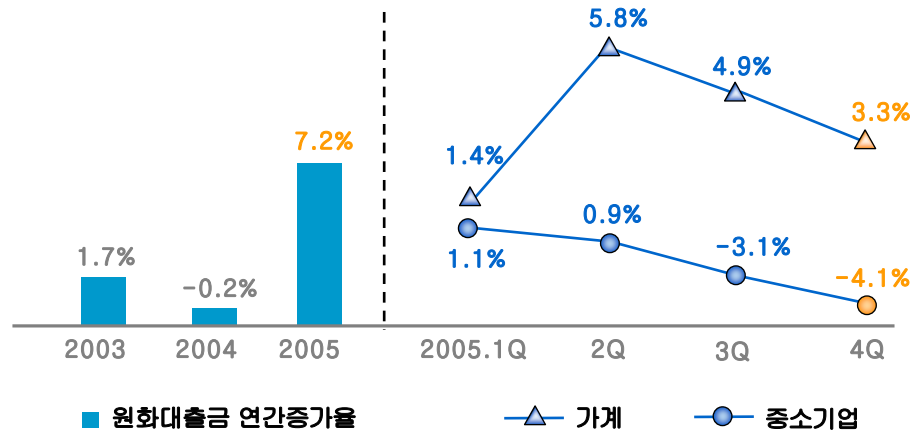
### 3. 은행 원화대출금 (조흥은행)

»» 장기모기지론 중심의 수익자산 증대노력으로 원화대출 자산은 전년말 대비 7.2% 증가

(단위: 십억원)

구 분	2005.12	2004.12	YTD		2005.9	QoQ Chg %
			Chg Amt	Chg %		
가계	18,220.2	15,781.5	2,438.7	15.5%	17,694.1	3.0%
주택담보	10,101.6	7,864.3	2,237.3	28.4%	9,645.4	4.7%
일반자금	8,186.8	7,917.2	269.6	3.4%	8,109.5	1.0%
중소기업	12,939.3	13,651.0	-711.7	-5.2%	13,501.6	-4.2%
개인사업자	4,537.9	4,900.8	-362.9	-7.4%	4,671.3	-2.9%
대기업	3,490.6	2,900.0	590.6	20.4%	3,544.5	-1.5%
공공부문 및 기타	457.9	421.9	36.0	8.5%	407.0	12.5%
합계	35,108.0	32,754.3	2,353.7	7.2%	35,147.2	-0.1%

#### 대출 증가율





# 4. 신용카드 현황 (신한카드/조흥카드)

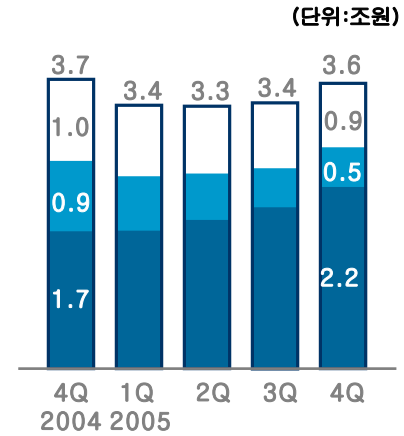
»» 현금서비스/카드론 자산은 감소하고 있으나, 분기별 신용판매 이용액은 꾸준히 증가하고 있음

## 1) 신한카드

구분	2005.12	2004.12	YTD		2005.9	QoQ	
			Chg Amt	Chg %		Chg Amt	Chg %
자산(Managed)	1,938.4	2,003.8	-65.4	-3.3%	1,784.7	153.7	8.6%
신용판매대금	1,257.5	1,292.3	-34.8	-2.7%	1,130.6	126.9	11.2%
현금서비스	425.2	477.3	-52.1	-10.9%	422.8	2.4	0.6%
카드론	255.7	234.2	21.5	9.2%	231.3	24.4	10.5%
대환론	4.0	9.9	-5.9	-59.6%	5.3	-1.3	-24.5%
회원수(천명)	3,467	3,002	465	15.5%	3,333	134	4.0%

(단위:십억원)

## 매출액(분기별)

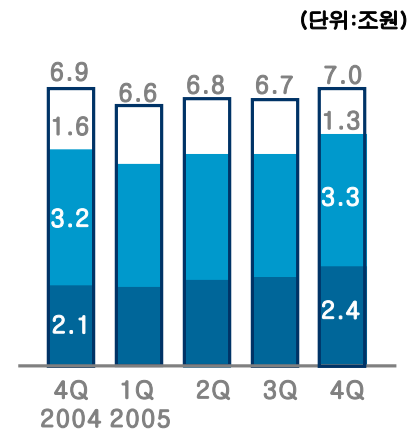


□ 현금서비스  
■ 구매카드  
■ 신용판매

## 2) 조흥카드

구분	2005.12	2004.12	YTD		2005.9	QoQ	
			Chg Amt	Chg %		Chg Amt	Chg %
자산(Managed)	2,282.3	2,702.0	-419.7	-15.5%	2,362.2	-79.9	-3.4%
신용판매대금	1,282.0	1,317.3	-35.3	-2.7%	1,283.8	-1.8	-0.1%
현금서비스	710.4	853.7	-143.3	-16.8%	741.7	-31.3	-4.2%
카드론	289.9	531.0	-241.1	-45.4%	336.7	-46.8	-13.9%
대환론	270.2	496.7	-226.5	-45.6%	313.8	-43.6	-13.9%
회원수(천명)	4,182	3,802	380	10.0%	4,104	78	1.9%

(단위:십억원)





# 5. 은행 원화예수금 현황 (신한/조흥)

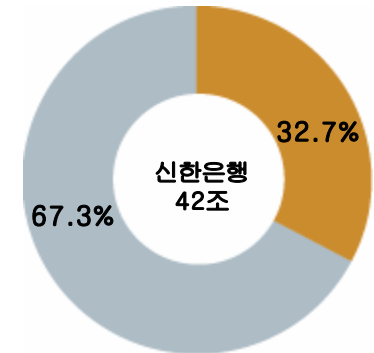
II. 조달/운용 현황

## 1) 신한은행

(단위: 십억원)

구분	2005.12	2004.12	YTD		2005. 9	QoQ	
			Chg Amt	Chg %		Chg Amt	Chg %
저비용예금	13,677.7	12,629.1	1,048.6	8.3%	15,063.6	-1,386.0	-9.2%
요구불예금	1,729.4	1,444.7	284.7	19.7%	1,842.0	-112.6	-6.1%
저축,기업자유	11,948.3	11,184.4	763.9	6.8%	13,221.7	-1,273.4	-9.6%
기타저축성예금	20,325.8	20,044.1	281.7	1.4%	22,824.6	-2,498.8	-10.9%
정기예금	15,800.3	15,288.9	511.4	3.3%	18,108.6	-2,308.3	-12.7%
양도성예금증서	7,886.8	4,938.2	2,948.6	59.7%	7,153.4	733.4	10.3%
합계	41,890.3	37,611.4	4,278.9	11.4%	45,041.6	-3,151.3	-7.0%
원화발행금융채권	10,586.5	9,731.7	854.9	8.8%	9,632.8	953.7	9.9%

## 원화예수금/저비용예금

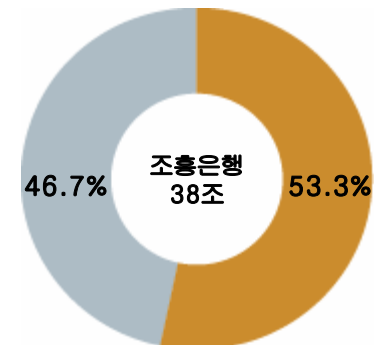


■ 저비용예금

## 2) 조흥은행

(단위: 십억원)

구분	2005.12	2004.12	YTD		2005. 9	QoQ	
			Chg Amt	Chg %		Chg Amt	Chg %
저비용예금	20,344.7	17,630.7	2,714.0	15.4%	19,779.4	565.3	2.9%
요구불예금	9,431.4	8,131.8	1,299.6	16.0%	8,849.1	582.3	6.6%
저축,기업자유	10,913.3	9,498.9	1,414.4	14.9%	10,930.3	-17.0	-0.2%
기타저축성예금	15,082.8	17,566.6	-2,483.8	-14.1%	15,822.0	-739.2	-4.7%
정기예금	11,425.7	13,198.8	-1,773.1	-13.4%	11,790.1	-364.4	-3.1%
양도성예금증서	2,775.2	3,080.8	-305.6	-9.9%	3,662.6	-887.4	-24.2%
합계	38,202.7	38,278.1	-75.4	-0.2%	39,264.0	-1,061.3	-2.7%
원화발행금융채권	7,470.3	6,241.3	1,229.0	19.7%	6,495.5	974.8	15.0%





### III. 자산건전성 (Asset Quality)

1. 자산건전성 현황 (그룹/은행)
2. 자산건전성 현황 (신용카드)
3. 연체현황 (신한/조흥)
4. 대손충당금 (신한/조흥/신한카드)

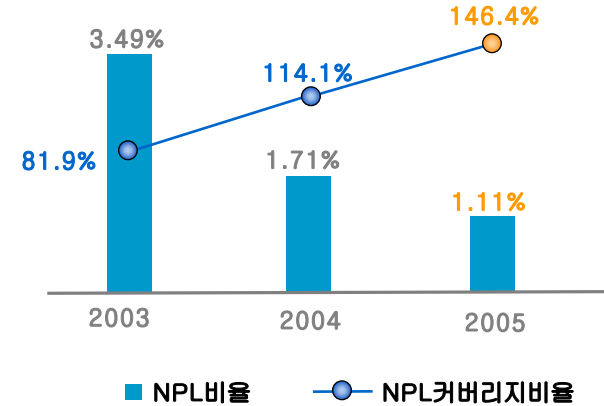


# 1. 자산건전성 현황 (그룹/은행)

## 1) 그룹

(단위 : 십억원)

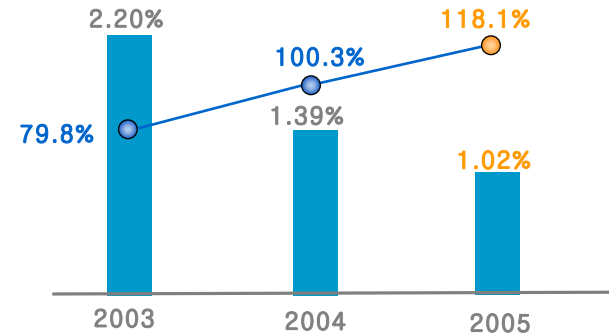
구분	2003.12	2004.12	2005.12	Chg Amt	Chg %
정상	92,408.5	95,535.7	105,645.8	10,110.1	10.6%
요주의	2,980.8	2,427.7	2,149.2	-278.5	-11.5%
고정이하	3,444.8	1,702.0	1,210.4	-491.6	-28.9%
합계	98,834.1	99,665.4	109,005.5	9,340.1	9.4%
NPL비율	3.49%	1.71%	1.11%	-0.60%p	-
총당금잔액	2,823.0	1,941.7	1,772.4	-169.2	-8.7%
NPL커버리지	81.9%	114.1%	146.4%	32.3%p	-



## 2) 신한은행

(단위 : 십억원)

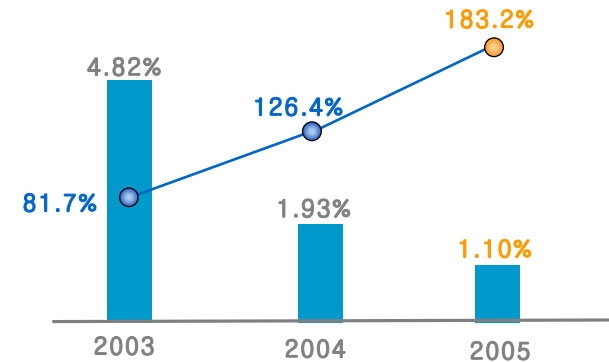
구분	2003.12	2004.12	2005.12	Chg Amt	Chg %
정상	46,916.7	50,287.7	54,877.9	4,590.2	9.1%
요주의	832.9	1,007.0	963.4	-43.6	-4.3%
고정이하	1,071.7	723.5	575.5	-148.0	-20.5%
합계	48,821.3	52,018.2	56,416.8	4,398.6	8.5%
NPL비율	2.20%	1.39%	1.02%	-0.37%p	-
총당금잔액	855.1	726.0	679.5	-46.5	-6.4%
NPL커버리지	79.8%	100.3%	118.1%	17.7%p	-



## 3) 조흥은행

(단위 : 십억원)

구분	2003.12	2004.12	2005.12	Chg Amt	Chg %
정상	40,934.5	41,016.9	44,625.6	3,608.7	8.8%
요주의	1,789.5	1,216.2	1,066.6	-149.6	-12.3%
고정이하	2,165.8	833.2	507.0	-326.2	-39.2%
합계	44,889.8	43,066.2	46,199.2	3,133.0	7.3%
NPL비율	4.82%	1.93%	1.10%	-0.83%p	-
총당금잔액	1,770.1	1,053.0	928.6	-124.4	-11.8%
NPL커버리지	81.7%	126.4%	183.2%	56.8%p	-



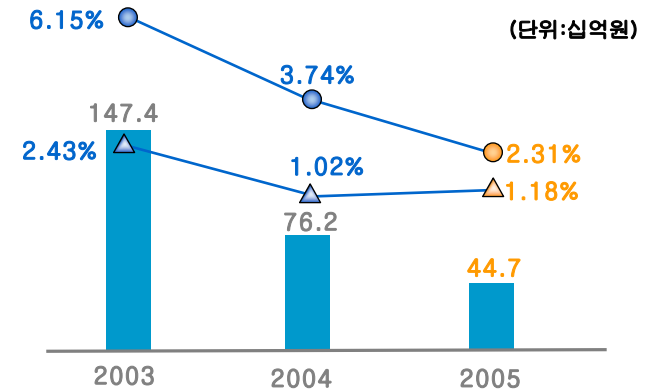


## 1) 신한카드

(단위 : 십억원)

구 분	2003.12	2004.12	2005.12	Chg Amt	Chg %
정상	2,072.3	1,850.4	1,832.8	-17.6	-0.9%
요주의	233.9	132.7	56.7	-76.0	-57.3%
고정이하	92.0	52.9	49.0	-3.9	-7.5%
합계	2,398.2	2,036.0	1,938.5	-97.5	-4.8%
NPL비율	3.84%	2.60%	2.53%	-0.07%p	-
충당금잔액	120.7	74.1	67.0	-7.1	-9.6%
NPL커버리지	131.2%	140.1%	136.9%	-3.2%p	-

## 연체율 및 연체잔액

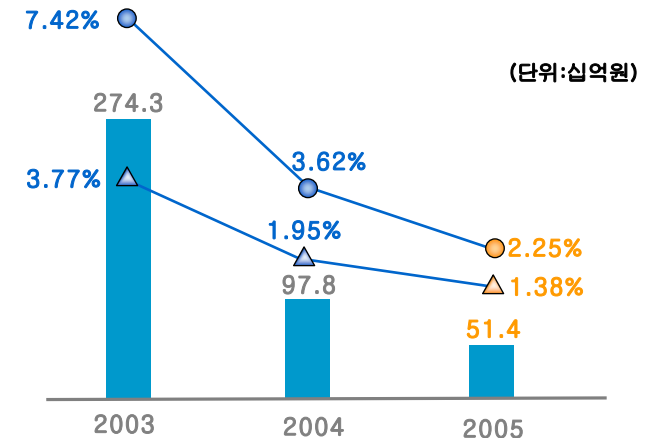


- 1개월이상 연체액
- △ 1개월미만 연체율
- 1개월이상 연체율

## 2) 조흥카드

(단위 : 십억원)

구 분	2003.12	2004.12	2005.12	Chg Amt	Chg %
정상	2,678.3	2,253.0	2,037.0	-216.0	-9.6%
요주의	594.5	250.2	151.8	-98.4	-39.3%
고정이하	425.9	198.7	93.5	-105.2	-53.0%
합계	3,698.7	2,701.9	2,282.3	-419.6	-15.5%
NPL비율	11.51%	7.35%	4.10%	-3.26%p	-
충당금잔액	378.6	220.9	137.2	-83.7	-37.9%
NPL커버리지	88.9%	111.2%	146.8%	35.6%p	-



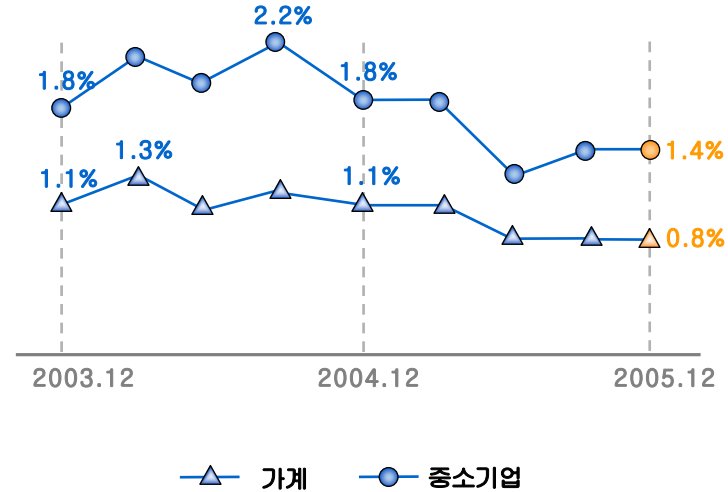


»» 적극적인 연체회수 노력으로 양행 가계 연체율 1%미만, 중소기업 연체율 1%대 안정적 유지

### 1) 신한은행

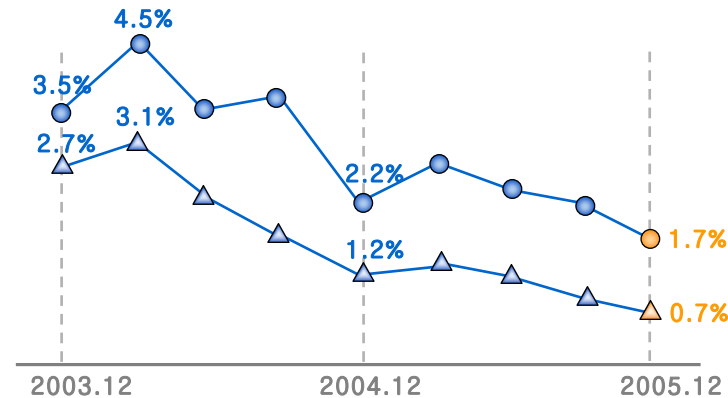
구 분	2003.12	2004.12	2005.12	Chg Amt
총연체율	1.10%	1.11%	0.85%	-0.26%p
가계	1.06%	1.07%	0.79%	-0.28%p
주택담보	0.52%	0.66%	0.41%	-0.25%p
중소기업	1.75%	1.80%	1.44%	-0.36%p
개인사업자	1.56%	2.07%	1.46%	-0.61%p
대기업	0.26%	0.01%	0.02%	0.01%p

연체율(분기별)



### 2) 조흥은행

구 분	2003.12	2004.12	2005.12	Chg Amt
총연체율	3.24%	1.69%	1.00%	-0.69%p
가계	2.72%	1.22%	0.73%	-0.49%p
주택담보	1.12%	0.52%	0.28%	-0.24%p
중소기업	3.49%	2.21%	1.70%	-0.51%p
개인사업자	3.03%	1.99%	1.64%	-0.35%p
대기업	0.02%	0.35%	0.00%	-0.35%p





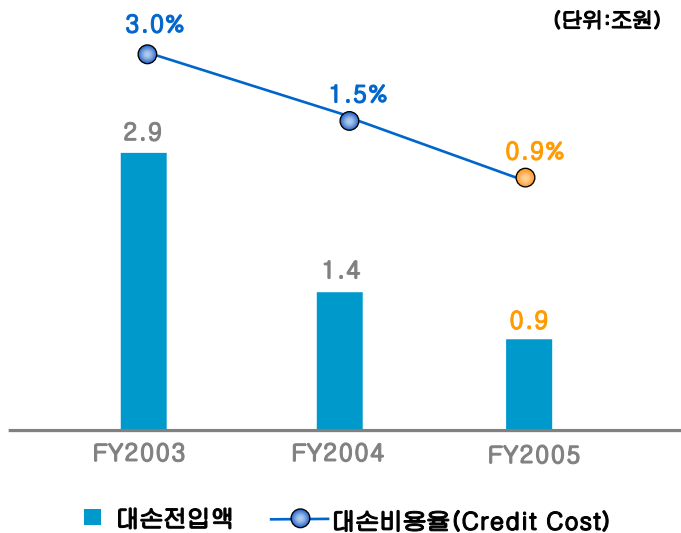
# 4. 대손충당금 (신한/조흥/신한카드)

»» 조흥은행의 자산건전성의 개선으로 그룹 대손충당금 전입액과 대손비용율은 지속감소

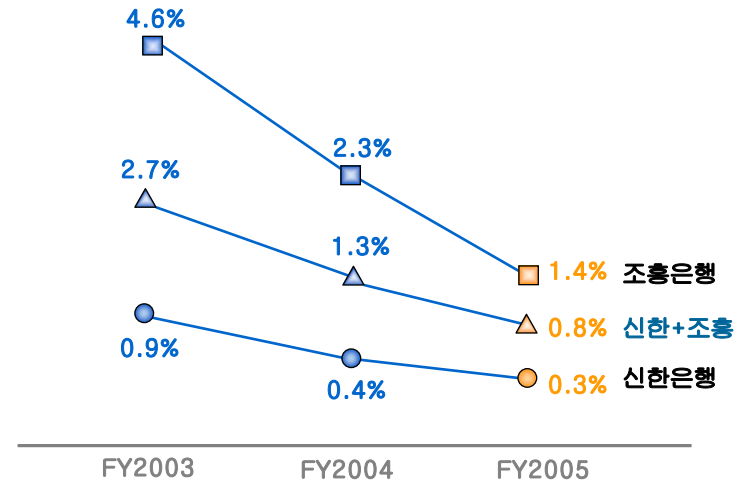
(단위 : 십억원)

구분	FY2003	FY2004	FY2005	1Q05	2Q05	3Q05	4Q05	
그룹 대손전입액	2,851.4	1,426.6	920.3	229.7	209.4	232.5	248.8	
신한은행	가계	82.4	73.8	90.5	20.6	28.8	25.0	16.1
	기업	352.7	146.9	83.0	-23.6	2.8	21.4	82.4
	소계	435.1	220.7	173.5	-3.0	31.6	46.4	98.6
조흥은행	가계	439.0	408.6	184.6	64.4	60.3	40.2	19.7
	기업	344.2	106.7	312.8	99.3	40.0	92.7	80.8
	카드	1,350.0	514.8	163.3	45.4	50.6	42.8	24.5
	소계	2,133.2	1,030.1	660.7	209.1	150.9	175.7	125.0
신한카드	283.1	175.8	86.1	23.6	26.9	10.4	25.2	

대손충당금 전입액(은행/카드) 및 대손비용율(그룹)



대손비용율(은행)





## IV. 자본적정성 (Capital Adequacy)

### 1. 그룹 및 은행 자본 현황

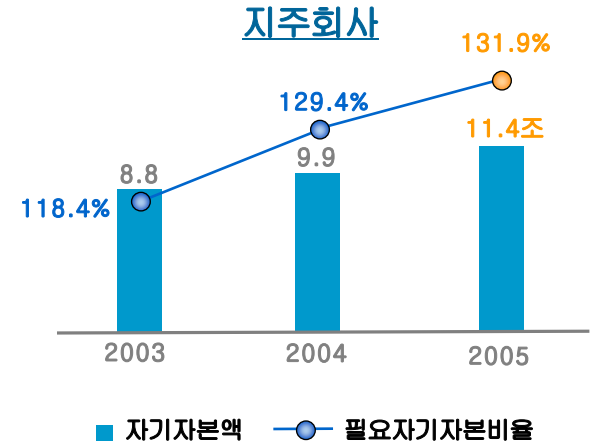


»» 그룹 필요자기자본비율 130% 상회, 양행 BIS 자기자본비율 매우 안정적(Tier 1 비율도 지속 상승)

### 1) 지주회사 필요자기자본 비율

(단위 : 십억원)

구 분	2003.12	2004.12	2005.12(e)	Chg Amt
자기자본액(a)	8,847.7	9,867.9	11,417.2	1,549.4
필요자기자본(b)	7,472.0	7,625.3	8,653.2	1,028.0
필요자기자본비율(a/b)	118.4%	129.4%	131.9%	2.5%p



### 2) 신한은행

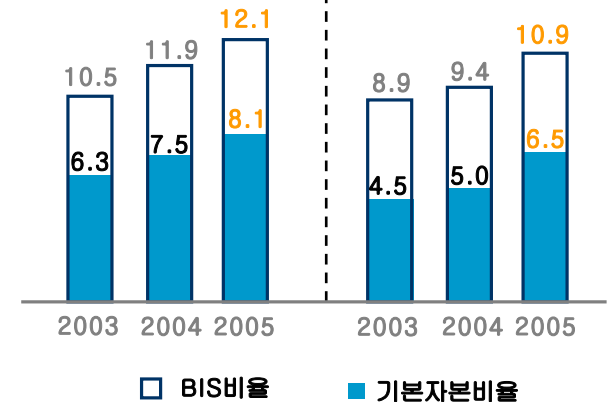
(단위 : 십억원)

구 분	2003.12	2004.12	2005.12(e)	Chg Amt
위험가중자산	47,064.9	48,578.6	54,134.5	5,555.9
기본자본	2,984.8	3,618.2	4,381.1	762.8
보완자본	1,951.7	2,183.3	2,184.1	0.8
BIS비율	10.49%	11.94%	12.1%	0.2%p
기본자본비율	6.34%	7.45%	8.1%	0.6%p
보완자본비율	4.15%	4.49%	4.0%	-0.5%p

### 신한은행

### 조흥은행

(단위:%)



### 3) 조흥은행

(단위 : 십억원)

구 분	2003.12	2004.12	2005.12(e)	Chg Amt
위험가중자산	40,260.9	40,580.9	45,547.2	4,966.3
기본자본	1,800.9	2,023.1	2,968.5	945.4
보완자본	1,771.5	1,792.7	2,015.8	223.1
BIS비율	8.87%	9.40%	10.9%	1.5%p
기본자본비율	4.47%	4.99%	6.5%	1.5%p
보완자본비율	4.40%	4.42%	4.4%	-



## V. 주요 경영지표 (Key Financial Ratios)

### 1. 주요 경영지표

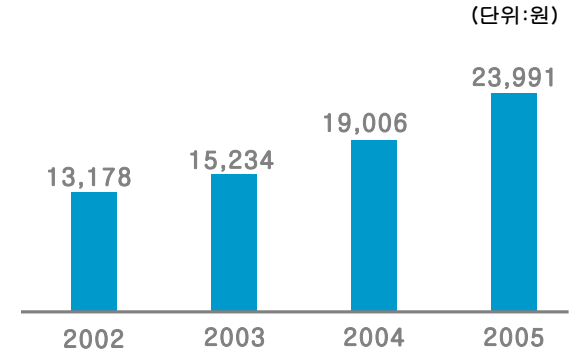


»» 견조한 자산성장과 이익증가는 주가상승과 주주가치 증대로 나타나고 있음

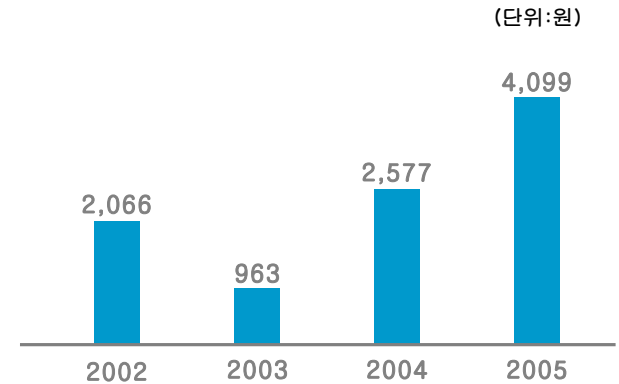
(단위 : 원,백만주)

구분	2002	2003	2004	2005
<b>Asset growth</b>				
SHB <sup>1)</sup>	30.0%	16.8%	11.1%	11.2%
CHB <sup>1)</sup>	48.2%	1.7%	-0.2%	7.2%
<b>ROA</b>				
Group	0.94%	0.39%	0.77%	1.14%
SHB	1.05%	0.71%	1.15%	1.03%
CHB	-0.97%	-1.48%	0.42%	1.16%
<b>ROE</b>				
Group	17.57%	8.99%	15.82%	20.97%
SHB	19.79%	15.05%	22.48%	18.26%
CHB	-22.31%	-46.28%	11.01%	24.02%
<b>BVPS</b>	13,178	15,234	19,006	23,991
<b>EPS</b>	2,066	963	2,577	4,099
<b>Cost Income Ratio</b>				
Group	45.0%	41.7%	43.4%	47.6%
SHB	36.3%	37.7%	36.7%	42.8%
CHB	36.4%	38.5%	41.5%	44.3%
<b>Loan to Deposit Ratio</b>				
SHB	95.7%	94.3%	108.1%	105.9%
CHB	74.6%	89.0%	85.6%	91.9%
<b>Number of Common shares <sup>2)</sup></b>	292	294	319	359
<b>(Diluted Common shares) <sup>3)</sup></b>	292	338	363	381

## 주당순자산가치(BVPS)



## 주당순이익(EPS)



주1) 원화대출금 말잔 기준

주2) 보통주 기준

주3) 전환상환우선주(RCPS) 전환 가정시



## VI. 참고 자료 (Appendix)

1. 총당금 적립제도 변경관련 (신한/조흥)
2. 투자주식 보유현황 (신한/조흥)
3. 신한금융그룹 현황



## 1) 난외거래 총당금 적립대상 범위변경

변경전		변경후
약정	-	정상분류 미사용약정(가계/기업/신용카드 등)
지급보증	확정지급보증(고정이하)	확정지급보증(정상/ 요주의 포함), 미확정지급보증, 미사용지급보증

## 2) 2005년도 추가 총당금 적립내용

(단위: 십억원)

구 분	신한은행				조흥은행				
	미사용한도	총당금	3분기 적립액	4분기 적립액	미사용한도	총당금	3분기 적립액	4분기 적립액	
약정	기업여신	30,445.9	88.5	17.0	71.5	17,034.2	36.8	77.9	-41.1
	가계여신	1,945.8	11.1	-	11.1	3,879.5	15.7	-	15.7
	신용카드	-	-	-	-	11,542.1	41.7	7.1	34.6
	단기금융(종금)	-	-	-	-	5,573.8	20.9	-	20.9
지급보증	확정지급보증	1,364.6	11.0	-	11.0	1,006.2	6.8	-	6.8
	미확정지급보증	1,539.8	8.0	-	8.0	1,453.0	3.2	-	3.2
	배서어음	20.4	0.3	-	0.3	45.4	0.8	-	0.8
합계	35,316.5	118.8	17.0	101.8	40,534.2	125.9	85.0	40.9	



### 1) 신한은행

(2005. 12월말 현재)

회사명	주식수(천주)	지분율	주당취득원가(원)	주당장부가(원)	평가의(십억원)
LG Card	4,805	3.8%	9,156	36,564	131.7
현대건설	3,408	3.1%	17,915	45,150	92.8
SK네트웍스	13,865	5.8%	4,950	10,178	72.5
신한지주*	2,421	0.7%	12,125	41,050	70.0
삼성물산	6,622	3.8%	16,741	21,600	32.2
SK네트웍스(우)	1,159	-	44,625	62,818	21.1
SK	2,502	1.9%	47,778	52,100	10.8
<b>합 계</b>					<b>431.1</b>

\* 자기주식 보유분 (연결기준)

**투자주식 평가손익의 총계 468.6**

### 2) 조흥은행

(2005. 12월말 현재)

회사명	주식수(천주)	지분율	주당취득원가(원)	주당장부가(원)	평가의(십억원)
하이닉스	31,740	7.1%	3,862	35,300	997.8
신한지주*	8,986	2.5%	16,050	41,050	224.6
LG카드	4,155	3.3%	7,141	36,564	122.3
대우건설	8,908	2.6%	3,701	13,400	86.4
현대건설	2,119	1.9%	10,362	45,150	73.7
대우인터내셔널	1,523	1.6%	3,405	38,250	53.1
쌍용양회	10,000	13.4%	9,520	14,200	46.8
SK네트웍스	8,457	3.6%	4,945	10,178	44.3
쌍용	23,757	70.2%	2,803	3,850	24.9
쌍용건설	1,135	3.9%	2,367	11,900	10.8
<b>합 계</b>					<b>1,684.7</b>

\* 자기주식 보유분 (연결기준)

**투자주식 평가손익의 총계 1,681.1**



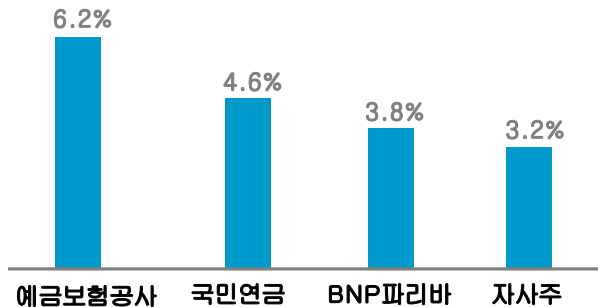
#### 1) 그룹 자회사 현황

구분	자회사편입시점					지분율	총자산 (조원)	당기순이익 <sup>1)</sup> (십억원)	고객수 <sup>2)</sup> (천명)	지점수 <sup>2)</sup> (개)	직원수 <sup>2)</sup> (명)
	01	02	03	04	05						
<b>은행</b>											
1. 신한은행	■					100%	90.6	826.1	6,291	405	5,202
2. 조흥은행		■				100%	72.7	777.9	9,256	541	6,146
3. 제주은행		■				62%	2.1	7.8	381	31	344
<b>비은행</b>											
4. 굿모닝신한증권		■				100%	3.9	74.7	1,130	104	1,645
5. 신한생명					■	100%	5.1	2.6		113	852
6. 신한카드		■				100%	1.5	52.7	2,721	18	214
7. 신한캐피탈	■					100%	1.4	36.4	n.a.	4	69
8. 신한BNPP투신		■				50%	0.1	3.7	n.a.	1	53
9. 신한맥쿼리금융자문	■					51%	0.1	2.7	n.a.	1	46
10. 신한신용정보		■				100%	0.1	2.4	n.a.	4	69
11. SH&C생명					■	50%	0.7	2.7	155	1	74
12. 신한프라이빗에쿼티				■		100%	0.1	-1.0	n.a.	1	11
<b>합계</b>							193.7 <sup>1)</sup>	1,732.1		1,224	14,725

주1) 2005.12월말 기준(총자산은 실적신탁 및 AUM(신한BNP파리바투신, 조흥투신) 포함, 당기 순이익은 연결기준)

주2) 2005.9월말 기준

#### 2) 대주주 현황(2005.12월말 기준)



(보통주 359,207,313주 기준)

