

여름(夏)편

 신한금융지주회사



Your Total Financial Solution : Shinhan Financial Group

# 2007년 상반기 경영실적 현황

2007년 8월



**SHG**  
LISTED  
NYSE

## 【 공지사항 Disclaimer Statement 】

신한금융지주회사 2007년도 상반기 경영실적 자료에 제공된 내용은  
당사 외부 감사인의 회계 검토가 완료 되지 않은 상태에서 여러분들께 제공됩니다.  
따라서, 회계감사 완료시 본 자료의 내용이 변경 될 수 있음을 알려드립니다.

본 자료는 비교의 용이성을 높이기 위하여

- 1) 은행과 카드사의 통합이전 자료도 모두 통합을 가정하여 통합회사 기준으로 재작성(Pro forma기준) 하였습니다. 통합 신한은행은 2006년 4월 1일자로 새롭게 출범하였고, 동일자로 조흥은행 카드사업 부문이 분사되어 신한카드에 흡수 합병되었습니다.
- 2) LG카드는 금년 3월 23일자로 그룹 자회사에 편입되었고, 당사의 연결 대상 자회사로 금번 상반기 실적발표에는 4개월치(3~6월) 손익이 반영 되었습니다.
- 3) 금년부터 기업회계기준서 제24호에 따라 과거 영업외 손익으로 분류했던 매도가능증권 관련(처분/감액)손익, 대출채권 처분손익, 명예퇴직금을 영업손익으로 재 분류하였고, 과거자료도 모두 동 기준으로 수정 작성하였습니다.

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)





# 2007년도 상반기 경영실적 Highlight (1) - 손익



## 그룹

상반기 누적 당기 순이익 1조 6,464억(2분기 6,866억) 실현, 전년동기 대비 56.3% 증가

- 지분 감안 후 연결 당기순이익 2조1,030억에서 은행 보유 지주사 주식 매각익 2,177억, 자회사 영업권 상각비용 1,623억, 지주회사 경비 708억 등이 차감되었음.
- 그룹 순이자마진은 상반기 누적기준 4.03%로 안정적으로 4%대 지속 유지

## 은행부문

상반기 누적 당기 순이익 1조 5,407억(2분기 7,087억) 실현, 전년동기 대비 61.1% 증가

- 신한은행 1조 5,378억(2분기 7,100억) 실현, 전년동기 대비 62.1% 증가
- 신한은행 순이자마진은 2.27%로 높은 자산성장에도 불구하고, 1분기 수준의 안정세 유지 (기중누적 1분기 2.28% → 상반기 2.27%)

## 비은행부문

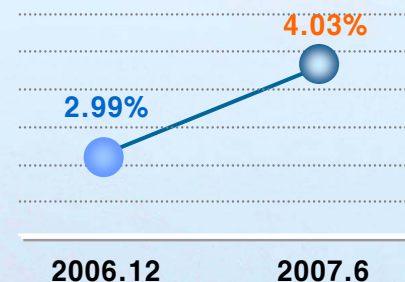
상반기 누적 당기 순이익 5,623억(2분기 3,634억) 실현, 전년동기 대비 102.8% 증가

- LG카드의 신규 자회사 편입으로 4개월치(3~6월) 손익 2,807억 반영, 신한카드 1,112억, 증권 764억, 생명 654억, 캐피탈 222억 등 비은행 부문의 이익 증가세 지속
- 비은행 자회사의 그룹 순이익 기여도는 26.7%로 전년말 대비 3.2%p 상승
  - ▶ 금년 상반기 중 은행부문에서 발생한 LG카드 관련익 3,370억과 지주사 주식 매각익 2,177억 등 1회성 특수요인을 제외하면 비은행 부문의 그룹 이익기여도는 36.3%로 상승

그룹 당기순이익(누적)



그룹 NIM(기중누적)



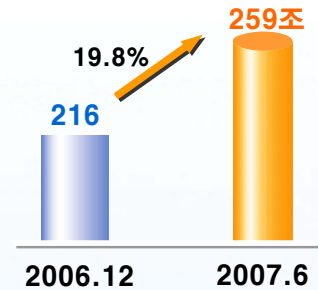


## 그룹

2007년 6월말 현재 그룹 총자산은 259조원,  
전년말 대비 19.8%(42.7조원) 증가

- 은행 부문 201조원(비중 78%), 비은행 부문 58조원(비중 22%)

### 그룹 총자산

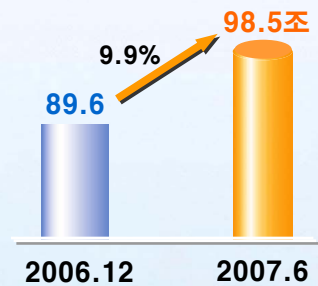


## 은행부문

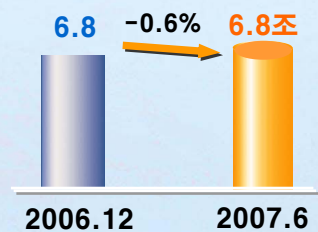
2007년 6월말 현재 은행부문의 총자산은 201조원,  
전년말 대비 12.2%(21.9조원) 증가

- 신한은행 총대출(원화+외화) 잔액은 105.3조원으로 전년말 대비 9.2%(8.8조원) 증가
  - ▶ 원화대출금 9.9%(8.9조원) 증가, 외화대출금 -0.6%(-390억원) 소폭 감소
- 가계대출은 지난 1분기의 성장정체를 벗어나 2분기 중 3.2%(1.5조원) 증가
  - ▶ 2분기 중 주택담보대출 1.8%(0.5조원), 일반자금 대출 5.6%(1조원) 각각 증가
- 기업대출(원화+외화)은 수출호조에 따른 관련기업의 운전자금 수요증대와 경기회복 기대에 따른 미래 설비투자 수요 등으로 전년말 대비 15.2%(7.4조원) 증가
  - ▶ 중소기업 대출(원화) 전년말 대비 21.7%(7.5조원) 증가

### 은행 대출금(원화)



### 은행 대출금(외화)



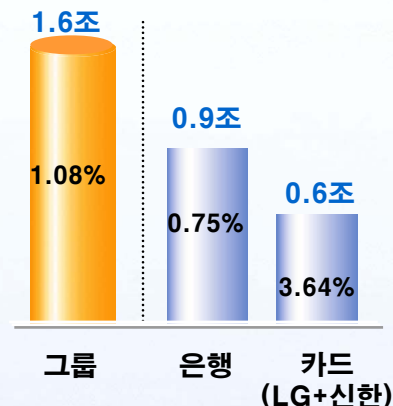


## 자산건전성

2007년 6월말 현재 그룹 NPL비율은 1.08%,  
전년말 대비 0.23%p 소폭 상승

- 그룹 NPL비율은 LG카드 신규 자회사 편입으로 1분기중에는 1.12%까지 상승하였으나, 2분기 중에는 건전성의 큰 변화 없이 전분기 대비 -0.04%p 하락한 1.08% 기록
- ▶ 그룹 고정이하 여신에 대한 커버리지 비율은 180% 유지

### NPL잔액 및 비율

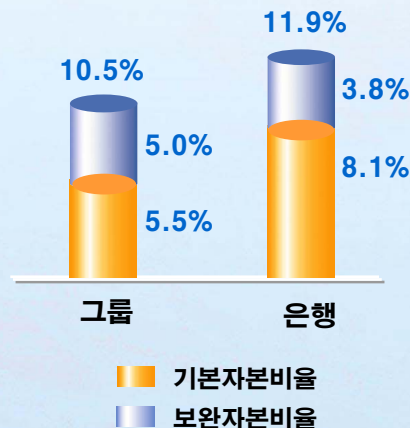


## 자본적정성

2007년 6월말 현재 그룹 BIS 자기자본 비율은 10.5%,  
기본자본 비율(Tier 1) 5.5%, 보완자본 비율 5.0%

- 2007년 6월말 예상 신한은행 BIS 자기자본 비율은 11.9%,
- ▶ 기본자본 비율(Tier 1) 8.1%, 보완자본 비율 3.8%

### BIS 자기자본 비율(예상)



## I. 손익현황 (Income)

1. 그룹 손익
2. 그룹사별 손익 (1) (2)
3. 신한은행 손익
4. 신한은행 이자이익/NIM
5. 신한은행 비이자이익
6. 신한은행 판관비
7. LG카드 손익
8. 신한카드 손익





# 1. 그룹 손익 - 1. 손익현황

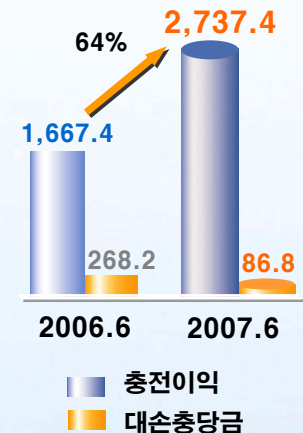


- 상반기 누적기준 그룹 당기 순이익 1조 6,464억 실현(1분기 9,598억, 2분기 6,866억), 전년 동기대비 56.3%(5,928억) 증가
- 2분기 당기 순이익이 1분기 대비 감소한 주요 요인은 일회성 비이자 이익(세전)의 규모 때문임.
- 1분기 6,145억 발생 (LG카드 관련익 4,648억, 부실채권 정리기금 환입 593억, NPL ABS 감액손 환입 559억, SKN 상환익 345억), 2분기 618억 발생(현대건설 주식매각익 439억, NPL ABS 감액손 환입 281억, 대우건설 주식매각/평가손 -102억)

(단위: 십억원)

	2007년	2006년	전년동기 대비		2007년	2007년	전분기 대비	
	상반기	상반기	증감액	증감률	2분기	1분기	증감액	증감률
총이익 (a=b+c)	4,494.6	2,995.5	1,499.1	50.0%	1,994.5	2,500.1	-505.6	-20.2%
이자부문의익 (b)	3,181.7	2,187.1	994.6	45.5%	1,598.7	1,583.1	15.6	1.0%
비이자부문의익 (c)	1,312.9	808.4	504.5	62.4%	395.9	917.0	-521.2	-56.8%
판매비와 관리비 (d)	1,794.4	1,373.4	421.0	30.7%	854.3	940.2	-85.9	-9.1%
영업이익 (e=a-d)	2,700.2	1,622.1	1,078.1	66.5%	1,140.3	1,559.9	-419.7	-26.9%
영업외이익 (f)	37.2	45.4	-8.2	-18.0%	31.2	6.0	25.2	418.2%
총당금적립전이익 (g=e+f)	2,737.4	1,667.4	1,069.9	64.2%	1,171.4	1,565.9	-394.5	-25.2%
대손충당금 전입액 (h)	86.8	268.2	-181.4	-67.6%	102.4	-15.7	118.1	n.a.
세전이익 (i=g-h)	2,650.6	1,399.3	1,251.3	89.4%	1,069.0	1,581.6	-512.6	-32.4%
법인세(j)	106.4	339.0	-232.6	-68.6%	270.3	-163.9	434.2	n.a.
종속회사 매수일전 순이익(k)	843.4	0.0	843.4	n.a.	74.8	768.6	-693.8	-90.3%
총당기순이익(l=i-j-k)	1,700.8	1,060.3	640.5	60.4%	723.9	976.9	-253.0	-25.9%
연결당기순이익	✓1,646.4	1,053.6	592.8	56.3%	✓686.6	959.8	-273.2	-28.5%

## 총전이익/ 대손충당금



## 당기순이익



주) 기업회계기준 변경에 따라 2006년 비교자료 재작성



## 2. 그룹사별 손익 (1) - 1. 손익현황

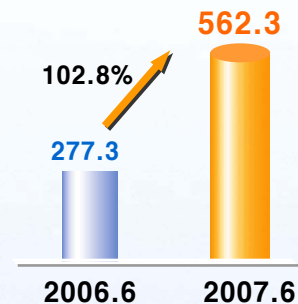


- 비은행 부문의 그룹 당기 순이익 기여도는 지분을 감안후 기준으로 26.7%로 전년말 대비 3.2%p 상승.
- LG카드 자회사 편입 후 지속 상승하고 있으며, 은행 부문의 1회성 특수요인을 제외할 경우 기여도는 36.3%로 상승

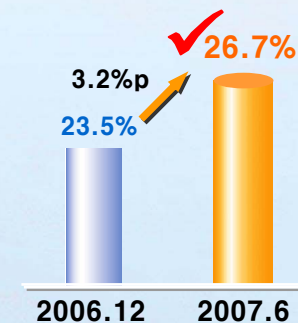
(단위: 십억원)

	당기순이익 (지분감안전) [1]	지분을 [2]	당기순이익 (지분감안후) [3=1*2]	영업권 상각 및 기타 [4]	당기순이익 (연결후) [5=3+4]
은행 (a)	1,542.3		1,540.7	-243.5	1,297.2
신한은행	1,537.8	100.0%	1,537.8	-243.8 <sup>1)</sup>	1,294.0
제주은행	4.5	62.4%	2.9	0.3 <sup>1)</sup>	3.2
비은행 (b)	647.5		562.3	-142.4	419.9
LG카드	357.3	78.6% <sup>3)</sup>	280.7	-83.5 <sup>1)</sup>	197.2
신한카드	111.2	100.0%	111.2	-15.2 <sup>1)</sup>	96.0
굿모닝신한증권	76.4	100.0%	76.4	-15.2 <sup>1)</sup>	61.2
신한생명	65.4	100.0%	65.4	-25.5 <sup>1)</sup>	39.9
신한캐피탈	22.2	100.0%	22.2	-0.1 <sup>1)</sup>	22.1
신한신용정보	0.9	100.0%	0.9		0.9
신한프라이빗에쿼티	-2.9	100.0%	-2.9		-2.9
신한BNPP투신	7.5	50.0%	3.7		3.7
SH&C	8.1	50.0%	4.1	-2.9	1.2
신한맥쿼리금융자문	1.4	51.0%	0.7		0.7
신한금융지주회사 (c)				-70.8 <sup>2)</sup>	-70.8
<b>연결당기순이익 (d=a+b+c)</b>	<b>2,189.8</b>		<b>2,103.0</b>	<b>-456.7</b>	<b>1,646.4</b>

그룹 당기순이익(비은행)



비은행 자회사  
그룹이익 기여도



- 주1) 영업권 △1,623억(신한은행 306억원, LG카드 875억원, 신한카드 150억, 굿모닝신한증권 85억원, 신한생명 210억원 등), 신한은행의 신한지주 주식 매각익 △2,177억 각각 차감.
- 2) 지주회사 비용(개별): 이자비용 -635억, 일반관리비 -303억, 영업외이익 등 230억원
- 3) 신한금융그룹 총지분 85.7% (신한지주 보유분 78.6% + 신한은행 보유지분 7.1%)



## 2. 그룹사별 손익 (2) - 1. 손익현황



▪ 지분을 감안 후 당기 순이익 기준으로 전체 당기 순이익에서 은행이 73%, 비은행이 27%를 각각 차지.  
→ 신한은행 73%, 카드 19%(LG 13% + 신한 6%), 증권 4%, 생명 3%, 캐피탈 1% 등임.

(단위: 십억원)

(지분을 감안후)	2007년 상반기	2006년 상반기	전년동기대비		2007년 2분기	2007년 1분기	전분기대비	
			증감액	증감률			증감액	증감률
은행(a)	✓ 1,540.7	956.6	584.1	61.1%	708.7	832.0	-123.3	-14.8%
신한은행	1,537.8	948.4	589.4	62.1%	710.0	827.8	-117.8	-14.2%
제주은행	2.9	8.2	-5.3	-64.7%	-1.3	4.2	-5.5	n.a.
비은행(b)	✓ 562.3	277.3	285.0	102.8%	363.4	198.9	164.5	82.7%
LG카드	280.7	0.0	280.7	n.a.	204.7	76.0	128.7	169.3%
신한카드	111.2	120.1	-8.9	-7.4%	57.0	54.2	2.8	5.2%
굿모닝신한증권	76.4	61.2	15.2	24.8%	54.6	21.8	32.8	150.5%
신한생명	65.4	60.7	4.7	7.7%	33.3	32.1	1.3	3.9%
신한캐피탈	22.2	29.3	-7.1	-24.2%	11.9	10.3	1.6	15.5%
신한신용정보	0.9	1.3	-0.4	-30.8%	0.3	0.6	-0.3	-50.0%
신한프라이빗에쿼티	-2.9	-0.3	-2.6	n.a.	-3.0	0.1	-3.1	n.a.
신한BNPP투신	3.7	2.2	1.5	65.9%	2.0	1.7	0.3	14.7%
SH&C	4.1	1.5	2.6	179.3%	3.5	0.6	2.9	475.0%
신한백쿼리금융자문	0.7	1.4	-0.7	-48.1%	-0.8	1.5	-2.3	n.a.
자회사 당기순이익 합계(c=a+b)	2,103.0	1,234.1	869.0	70.4%	1,072.1	1,030.9	41.3	4.0%
연결당기순이익	1,646.4	1,053.6	592.8	56.3%	686.6	959.8	-273.2	-28.5%



### 3. 신한은행 손익 - 1. 손익현황



- 상반기 누적 기준 당기 순이익 1조 5,378억 실현 (1분기 8,278억, 2분기 7,100억), 전년동기 대비 67.8%(6,214억) 증가  
 → 2분기 중 이자이익은 자산성장세 유지로 증가했고, 비이자 이익은 감소는 1분기 발생한 일회성 특수요인 6,345억(지주사 주식 매각익 200억 포함\*)와 2분기 발생한 특수요인 3,397억 (지주사 주식 매각익 2,779억 포함\*)의 차이임. 총당금 전입액 증가는 1분기 환입 발생과 2분기 (주)신일 부도로 추가 총당금 266억을 적립하였기 때문임.

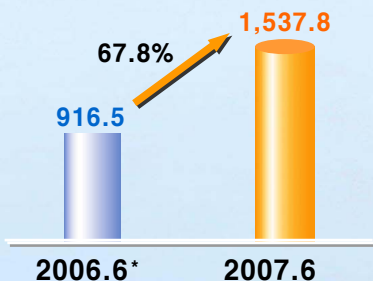
\* 연결 회계시 전액 차감함

(단위: 십억원)

	2007년 상반기	2006년 상반기	전년동기대비		2007년 2분기	2007년 1분기	전분기대비	
			증감액	증감률			증감액	증감률
총영업이익 (a=b+c)	3,338.0	2,455.6	882.4	35.9%	1,541.0	1,797.0	-256.0	-14.2%
이자부문의익 (b)	1,803.6	1,656.6	147.0	8.9%	924.4	879.2	45.1	5.1%
비이자부문의익 (c)	1,534.4	799.1	735.3	92.0%	616.6	917.7	-301.1	-32.8%
판매비와 관리비 (d)	1,074.7	1,033.2	41.5	4.0%	480.9	593.8	-112.9	-19.0%
영업이익 (e=a-d)	2,263.3	1,422.4	841.0	59.1%	1,060.1	1,203.2	-143.1	-11.9%
영업외이익 (f)	19.8	26.5	-6.8	-25.5%	32.7	-13.0	45.7	n.a.
총당금적립전이익 (g=e+f)	2,283.1	1,448.9	834.2	57.6%	1,092.8	1,190.3	-97.4	-8.2%
대손총당금 전입액 (h)	171.6	166.0	5.6	3.4%	119.6	52.0	67.5	129.7%
세전이익 (i=g-h)	2,111.5	1,282.9	828.5	64.6%	973.3	1,138.2	-165.0	-14.5%
당기순이익	1,537.8	916.5	621.4	67.8%	710.0	827.8	-117.8	-14.2%

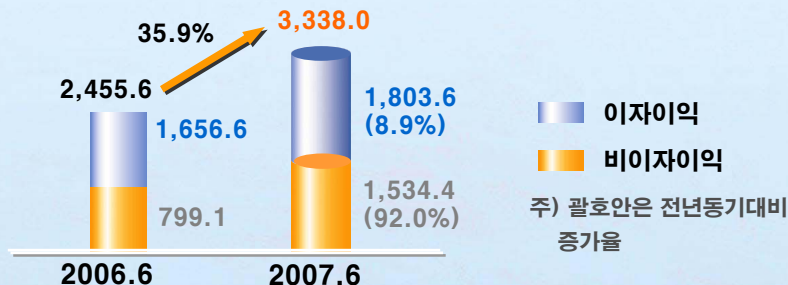
주) 2006년 Pro Forma 기준: 은행 합병 및 조흥카드 분사를 가정하여 제작됨

#### 당기순이익



\* 합병전 舊신한은행 1분기 이익 포함(단, 조흥카드 이익 제외)

#### 이자이익+비이자이익



■ 이자이익  
 ■ 비이자이익  
 주) 괄호안은 전년동기대비 증가율



# 4. 신한은행 이자이익/NIM - 1. 손익현황



- 이자이익은 전년동기 대비 8.9%(1,470억) 증가, NIM은 대출경쟁 지속과 조달금리 상승에도 불구하고 2.27%로 안정적 유지
- 그룹 NIM은 4.03%로 LG카드 편입 후 4%대 안정적 유지 지속

## 1) 이자이익

(단위: 십억원)

	2007년 상반기	2006년 상반기	전년동기대비		2007년 2분기	2007년 1분기	전분기대비	
			증감액	증감률			증감액	증감률
이자수익 소계(a)	4,531.1	3,692.1	839.0	22.7%	2,357.7	2,173.4	184.3	8.5%
대출채권	3,814.6	3,099.8	714.8	23.1%	1,984.0	1,830.6	153.4	8.4%
유가증권/기타	716.5	592.3	124.2	21.0%	373.7	342.8	30.9	9.0%
이자비용 소계(b)	2,727.5	2,035.6	692.0	34.0%	1,433.3	1,294.2	139.1	10.7%
예수금	1,667.9	1,235.9	432.0	35.0%	864.4	803.5	60.9	7.6%
금융채/차입금	1,059.6	799.7	260.0	32.5%	568.9	490.7	78.2	15.9%
이자이익 (a-b)	1,803.6	1,656.6	147.0	8.9%	924.4	879.2	45.2	5.1%

주) 2006년 Pro Forma 기준

## 2) 순이자마진 (NIM)

	2005.12	2006.3	2006.6	2006.9	2006.12	2007.3	2007.6
<b>신한은행</b>							
누 계	2.41	2.42	2.42	2.38	2.38	2.28	2.27
분기중	2.59	2.42	2.41	2.33	2.36	2.28	2.27
<b>그룹총괄</b>	2.99	3.05	3.02	3.00	2.99	4.06	4.03

주) 그룹NIM 계산시 포함 자회사 : 신한은행, 제주은행, LG카드, 신한카드, 신한캐피탈



# 5. 신한은행 비이자이익 - 1. 손익현황



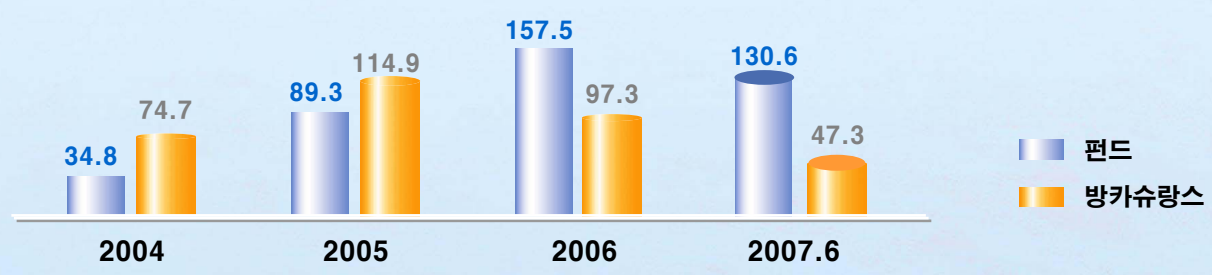
▪ 비이자 부문 이익은 전년 동기 대비 92.0%(7,353억) 증가, 전분기 대비 -32.8%(-3,011억) 감소  
 → 펀드판매 수수료가 상반기 누적으로 1,306억원(전년 동기 대비 59.1% 증가) 실현했고, 실적신탁 판매 증가로 신탁 수수료도 증가.  
 → 유가증권 관련 이익이 분기 중 -3,157억 감소한 이유는 일회성 특수요인의 차이 때문임.(1분기 6,345억, 2분기 3,397억)

(단위: 십억원)

	2007년 상반기	2006년 상반기	전년동기대비		2007년 2분기	2007년 1분기	전분기대비	
			증감액	증감률			증감액	증감률
<b>비이자부문</b>	<b>1,534.4</b>	799.1	735.3	92.0%	616.6	917.7	-301.1	-32.8%
수수료이익	428.1	388.2	39.9	✓ 10.3%	213.3	214.8	-1.4	-0.7%
펀드	130.6	82.1	48.5	59.1%	70.3	60.3	10.0	16.6%
방카	47.3	55.0	-7.7	-14.0%	25.8	21.5	4.3	20.0%
신탁수수료	37.5	20.8	16.7	✓ 80.4%	26.4	11.1	15.3	137.6%
유가증권관련	1,100.5	365.3	735.2	201.3%	392.4	708.1	✓ -315.7	-44.6%
외환 및 기타	-31.6	24.9	-56.5	n.a.	-15.4	-16.2	0.8	n.a.

주) 2006년 Pro Forma 기준

## 펀드 및 방카슈랑스 판매수수료





# 6. 신한은행 판관비 - 1. 손익현황



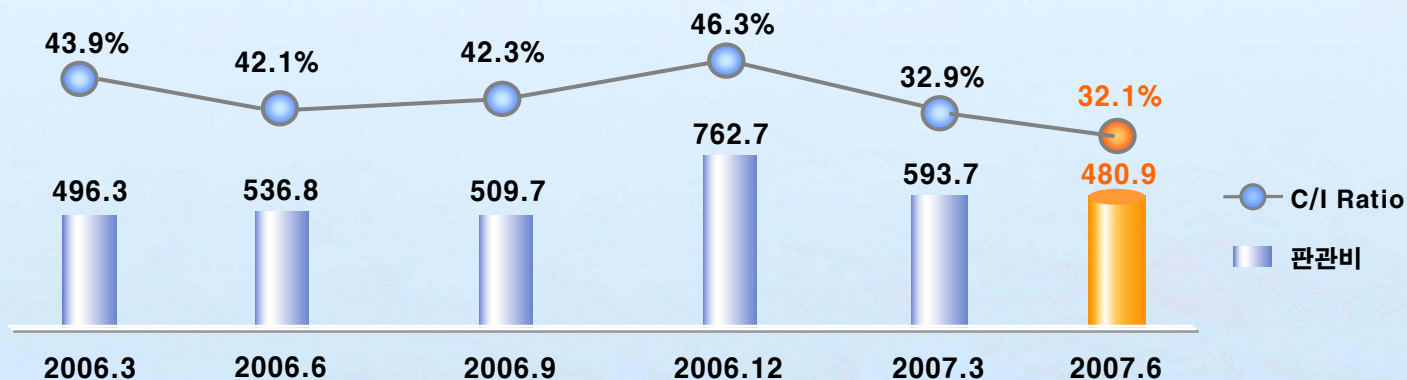
- 상반기 판관비는 전년동기 대비 4.0%(415억) 증가, 전분기 대비 -19.0%(-1,128억) 감소로 목표대비 적정 진도를 실현  
→ 1분기에는 상여금 지급방식 통일로 일시적인 인건비 증가 있었으나, 2분기에는 경상적인 경비지출만 있었음.
- 상반기 은행 이익 경비율(Cost Income Ratio)은 32.1%로 전분기 대비 소폭 하락하며 안정적으로 유지 (그룹 전체 39.9%)

(단위: 십억원)

	2007년 상반기	2006년 상반기	전년동기대비		2007년 2분기	2007년 1분기	전분기대비	
			증감액	증감률			증감액	증감률
판관비계	1,074.7	1,033.2	41.5	4.0%	480.9	593.7	-112.8	-19.0%
인건비	536.3	466.7	69.6	14.9%	181.6	354.7	-173.2	-48.8%
물건비	382.9	462.6	-79.7	-17.2%	220.9	162.0	58.9	36.3%
감가상각비	114.5	74.9	39.6	52.9%	60.4	54.1	6.4	11.8%
제세공과	41.0	29.0	12.0	41.5%	18.0	22.9	-4.9	-21.3%

주) 2006년 Pro Forma 기준

분기 중 판관비 및 Cost Income Ratio





# 7. LG카드 손익 - 1. 손익현황



- 상반기 누적 기준 당기 순이익 1조 2,007억 실현(1분기 8,654억, 2분기 3,353억), 전년동기 대비 87.4%(5,602억) 증가
- 2분기 세전 당기 순이익은 3,568억원으로 전분기 3,454억원 대비 3.3%(113억) 증가  
→ 1분기 대비 신용카드 매출액이 4.3% 증가했고, 경상적인 수준의 판관비 집행 때문임. 상각 채권 추심익도 2분기 945억으로 1분기 932억 대비 소폭 증가함.

(단위: 십억원)

	2007년	2006년	전년동기대비		2007년	2007년	전분기대비	
	상반기	상반기	증감액	증감률	2분기	1분기	증감액	증감률
영업수익 (a)	1,329.7	1,446.8	-117.1	-8.1%	654.0	675.7	-21.8	-3.2%
신용카드	1,124.4	1,213.3	-88.9	-7.3%	562.0	562.4	-0.4	-0.1%
할부금융	66.0	48.5	17.5	36.1%	33.4	32.6	0.9	2.6%
대출채권	16.0	20.7	-4.7	-22.7%	7.7	8.3	-0.6	-7.6%
리스	43.2	37.3	5.9	15.9%	22.2	21.0	1.3	6.0%
기타	80.1	127.1	-47.0	-37.0%	28.7	51.5	-22.8	-44.3%
지급이자 (b)	204.4	241.9	-37.5	-15.5%	102.4	102.0	0.4	0.4%
판관비 및 기타 (c)	570.1	563.5	6.6	1.2%	255.3	314.8	-59.6	-18.9%
영업이익 (d=a-b-c)	555.2	641.4	-86.2	-13.4%	296.3	258.9	37.4	14.5%
영업외이익 (e)	10.0	-1.2	11.2	n.a.	5.8	4.2	1.5	35.5%
총당금적립전이익 (f=d+e)	565.2	640.2	-74.9	-11.7%	302.1	263.1	38.9	14.8%
대손충당금 전입액 (g)	-137.0	-0.4	-136.5	n.a.	-54.7	-82.3	27.6	n.a.
세전이익 (h=f-g)	702.2	640.6	61.6	9.6%	356.8	345.4	11.3	3.3%
법인세	-498.5				21.4	-520.0	541.4	n.a.
당기순이익	1,200.7	640.6	560.2	87.4%	335.3	865.4	-530.1	-61.3%

주) Managed 기준 손익계산서임.



# 8. 신한카드 손익 - 1. 손익현황



- 상반기 누적 기준 당기 순이익 1,112억 실현(1분기 542억, 2분기 570억), 전년동기 대비 -7.4%(-89억) 감소  
→ '06년 1분기에 舊조흥카드 이연 법인세차 승계 등 법인세 효과 820억 발생
- 2분기 당기 순이익은 570억원으로 전분기 대비 5.2%(28억) 증가  
→ 신용카드 이용액 증가에 따른 영업수익 증가와 ABS 후순위채 감액손 환입 159억 (영업수익 기타), LG카드와 총당금 기준 통일을 위해 추가 총당금 215억 적립 등이 주 요인임.

(단위: 십억원)

	2007년	2006년	전년동기대비		2007년	2007년	전분기대비	
	상반기	상반기	증감액	증감률	2분기	1분기	증감액	증감률
영업수익 (a)	544.5	356.2	188.3	52.9%	291.5	253.0	38.6	15.3%
신용카드	503.9	350.5	153.4	43.8%	257.8	246.1	✓11.6	4.7%
기타	40.6	5.7	34.9	613.1%	33.8	6.8	✓27.0	395.9%
지급이자 (b)	80.3	59.3	21.0	35.5%	42.4	37.9	4.4	11.7%
판관비 및 기타 (c)	293.2	168.9	124.2	73.5%	150.7	142.5	8.2	5.8%
영업이익 (d=a-b-c)	171.0	127.9	43.1	33.7%	98.5	72.5	26.0	35.8%
영업외이익 (e)	-1.7	-0.3	-1.4	n.a.	0.2	-2.0	2.2	n.a.
총당금적립전이익 (f=d+e)	169.3	127.6	41.7	32.7%	98.7	70.6	28.2	39.9%
대손총당금 전입액 (g)	15.3	74.6	-59.3	-79.5%	20.0	-4.7	✓24.7	n.a.
세전이익 (h=f-g)	154.0	53.0	101.1	190.7%	78.7	75.3	3.5	4.6%
당기순이익	✓111.2	120.1	-8.9	-7.4%	✓57.0	54.2	2.8	5.2%

주) Managed 기준 손익계산서임 (단, 2006년 상반기 실적에는 舊 조흥카드 1분기 손익 미포함)

## II. 조달/운용(Balance Sheet)

1. 그룹 자산 현황
2. 신한은행 대출금
3. 신한은행 원화예수금 및 금융채 현황
4. LG카드/신한카드 현황
5. 통합카드사 현황(단순합산)





# 1. 그룹 자산 현황 - II. 조달/운용 현황



## 1) 그룹 총자산

(단위 : 십억원)

	2005년 12월말	2006년 12월말	2007년 6월말	전년말대비	
				증감액	증감율
은행	165,358	179,489	201,406	21,916	12.2%
신한은행	163,289	177,008	198,702	21,695	12.3%
제주은행	2,069	2,482	2,703	222	8.9%
비은행	27,085	35,412	53,077	17,666	49.9%
LG카드	-	-	10,546	10,546	n.a.
신한카드	1,532	3,558	3,732	173	4.9%
굿모닝신한증권	3,883	4,127	6,061	1,934	46.9%
신한생명	5,129	6,226	6,801	575	9.2%
신한캐피탈	1,401	1,948	2,982	1,033	53.0%
신한BNPP투신	7,353	8,511	11,161	2,650	31.1%
SH자산운용	7,788	11,041	11,796	755	6.8%
자산합계	193,739	216,362	259,099	42,737	19.8%

그룹총자산



(주) 실적신탁 및 AUM(신한BNP파리바투신+SH자산운용) 포함, 개별 자회사 단순합계



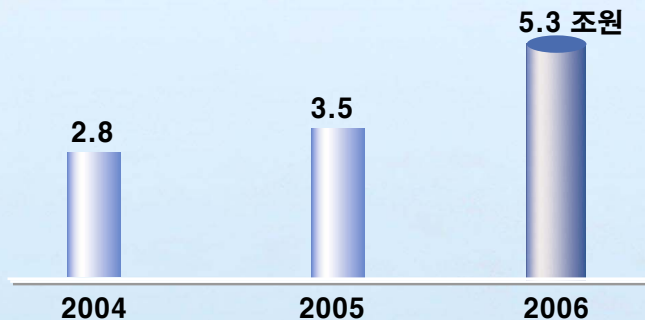
## 2. 신한은행 대출금 - II. 조달/운용 현황



(단위 : 십억원)

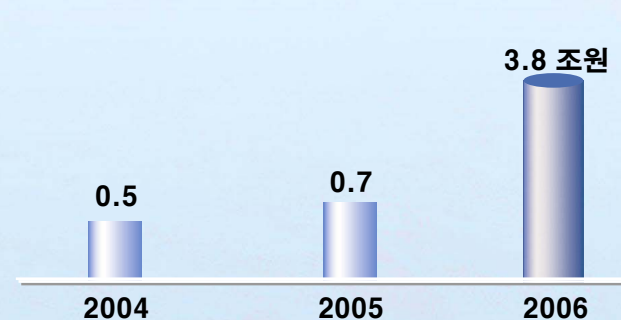
	2007년 6월말	2006년 12월말	전년말대비		2007년 3월말	전분기대비	
			증감액	증감률		증감액	증감률
원화대출금계 (A)	98,473	89,592	8,881	9.9%	92,835	5,637	6.1%
가계	49,402	47,943	1,459	3.0%	47,863	1,539	3.2%
주택담보	30,451	30,452	-1	0.0%	29,923	528	1.8%
일반자금	18,951	17,491	1,460	8.3%	17,941	1,011	5.6%
기업	49,070	41,649	7,421	17.8%	44,972	4,098	9.1%
중소기업	42,417	34,866	7,552	21.7%	38,210	4,207	11.0%
SOHO	15,691	13,023	2,669	20.5%	14,213	1,478	10.4%
대기업 등	6,653	6,784	-130	-1.9%	6,762	-109	-1.6%
외화대출금 (B)	6,817	6,856	-39	-0.6%	7,052	-235	-3.3%
대출금 합계 (A+B)	105,290	96,448	8,842	9.2%	99,887	5,402	5.4%

주택담보대출 증가액 추이



주) CAGR (2003~2006) : 15%

중소기업대출 증가액 추이



주) CAGR (2004~2006) : 7%



### 3. 신한은행 원화예수금 및 금융채 현황 - II. 조달/운용 현황

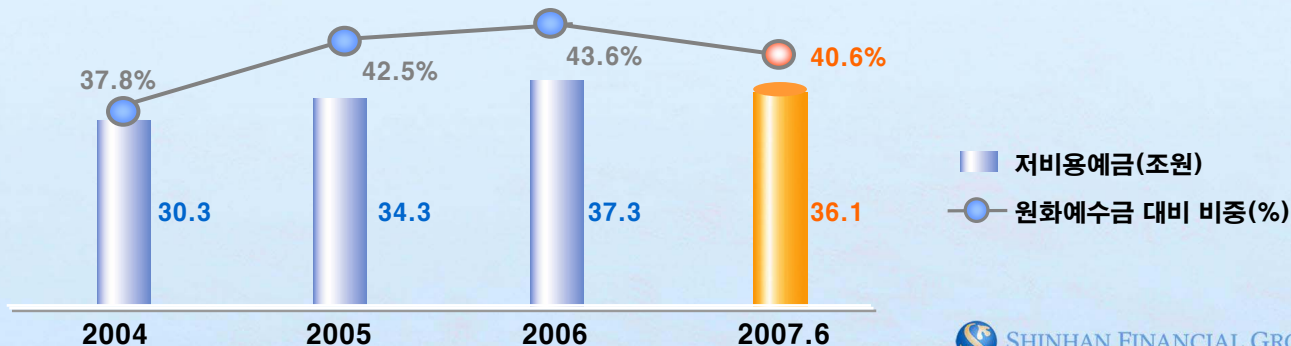


- 상반기 중 대출금 증가액의 주요 조달재원은 원화예수금 3.3조원, 금융채 3.2조원 등임.
- 전년말 대비 저비용 예금 -3.3%(-1.2조) 감소, 정기에금 14.2%(4조) 증가로 전반적인 조달 비용은 전년대비 상승
- 자본시장 상품에 고객들의 선호증가로 전년말 대비 및 전분기 대비 저비용 예수금 감소하였으나, 대부분 MMDA의 이동으로 핵심 요구불 예금은 안정적으로 유지되고 있음.

(단위 : 십억원)

	2007년 6월말	2006년 12월말	전년말대비		2007년 3월말	전분기대비	
			증감액	증감률		증감액	증감률
원화예수금계	88,911	85,562	✓ 3,349	3.9%	87,563	1,348	1.5%
저비용예금	36,073	37,290	✓ -1,217	-3.3%	38,267	✓ -2,194	-5.7%
요구불예금	11,760	12,481	-722	-5.8%	11,580	180	1.6%
저축,기업자유	24,313	24,809	-495	-2.0%	26,687	-2,374	-8.9%
저축성예금	38,877	35,305	3,572	10.1%	37,277	1,600	4.3%
정기에금	32,432	28,394	4,038	14.2%	30,609	1,823	6.0%
적립식/기타	6,445	6,911	-466	-6.7%	6,667	-222	-3.3%
양도성예금증서	13,961	12,967	994	7.7%	12,019	1,942	16.2%
원화발행금융채권	24,947	21,704	✓ 3,243	14.9%	23,061	1,886	8.2%

저비용예금





## 4. LG카드 현황 - II. 조달/운용 현황



(단위: 십억원)

	2007년 6월말	2006년 12월말	전년말대비		2007년 3월말	전분기대비	
			증감액	증감률		증감액	증감률
자산(Managed)	11,963	11,929	34	0.3%	11,693	270	2.3%
신용판매대금	5,033	4,771	262	5.5%	4,755	278	5.8%
(구매카드자산)	407	375	31	8.3%	379	27	7.2%
현금서비스	2,565	2,686	-121	-4.5%	2,589	-24	-0.9%
카드론	2,632	2,932	-300	-10.2%	2,727	-95	-3.5%
(대환론)	825	1,051	-225	-21.5%	928	-102	-11.0%
할부금융	1,047	965	82	8.5%	997	50	5.0%
리스	686	576	111	19.2%	625	61	9.8%
분기중 매출	15,532	15,180	352	2.3%	14,884	647	4.3%
일시불	7,046	6,869	177	2.6%	6,768	279	4.1%
(체크카드)	235	231	5	2.0%	225	10	4.5%
할부	2,893	2,492	400	16.1%	2,544	349	13.7%
현금서비스	4,406	4,606	-199	-4.3%	4,450	-44	-1.0%
카드론	754	724	30	4.1%	697	57	8.1%
할부금융	231	327	-96	-29.4%	279	-49	-17.4%
리스	202	161	41	25.2%	146	56	38.2%
회원수(천명)*	10,760	10,438	322	3.1%	10,564	196	1.9%
가맹점수(천점)	2,060	2,011	49	2.5%	2,033	27	1.3%

\* 전체고객에서 거래정지, 체크카드 회원 제외



## 4. 신한카드 현황 - II. 조달/운용 현황



(단위: 십억원)

	2007년 6월말	2006년 12월말	전년말대비		2007년 3월말	전분기대비	
			증감액	증감률		증감액	증감률
<b>자산(Managed)</b>	<b>4,040</b>	3,900	140	3.6%	3,881	160	4.1%
신용판매대금	2,380	2,389	-10	-0.4%	2,339	41	1.8%
(구매카드자산)	148	194	-46	-23.5%	163	-15	-9.2%
현금서비스	1,045	984	61	6.2%	988	57	5.8%
카드론	615	527	88	16.7%	554	61	11.0%
(대환론)	60	99	-39	-39.1%	79	-18	-23.0%
<b>분기중 매출</b>	<b>7,678</b>	7,116	562	7.9%	7,135	543	7.6%
일시불	4,385	4,083	302	7.4%	4,144	241	5.8%
(체크카드)	447	360	87	24.2%	420	27	6.4%
할부	1,098	1,012	86	8.5%	997	101	10.2%
현금서비스	1,908	1,818	90	5.0%	1,783	125	7.0%
카드론	288	204	84	41.2%	211	76	36.0%
<b>회원수(천명)</b>	<b>5,250</b>	4,767	483	10.1%	4,998	253	5.1%
<b>가맹점수(천점)</b>	<b>1,750</b>	3,107	-1,357	-43.7%	3,201	-1,451	-45.3%

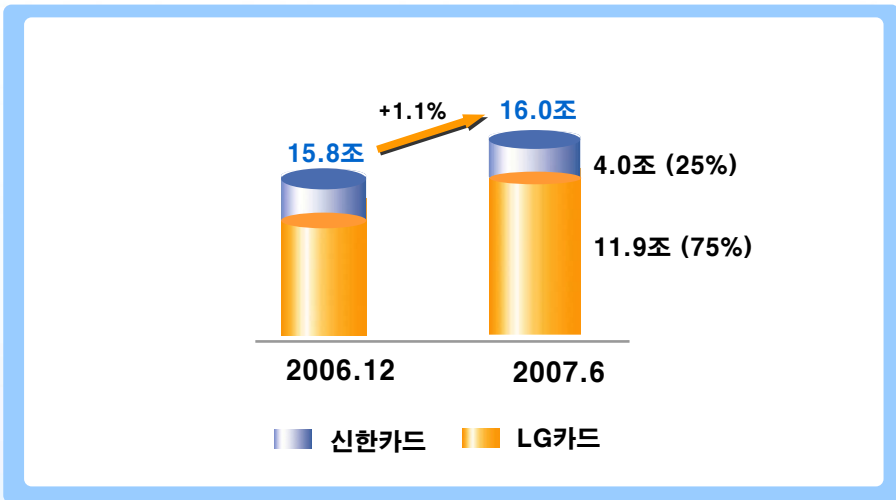
주) Pro Forma 기준: 舊 신한카드+ 舊 조흥카드



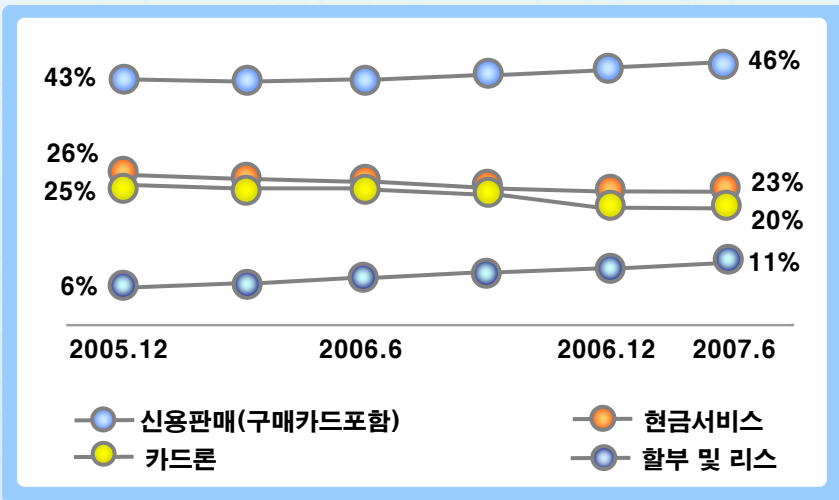
# 5. 통합카드사 현황(단순합산) - II. 조달/운용 현황



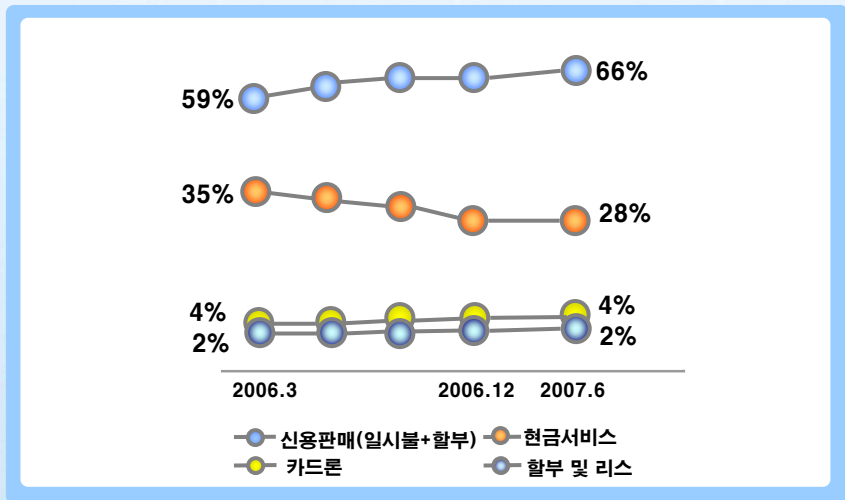
## 1) 총자산 현황



## 2) 상품별 자산 비중



## 3) 상품별 매출 비중



### III. 자산건전성(Asset Quality)

1. 그룹 자산건전성
2. 신한은행 건전성분류 및 연체
3. LG카드/신한카드 건전성분류 및 연체
4. 통합카드 건전성 현황(단순합산)
5. 대손충당금 및 상각현황



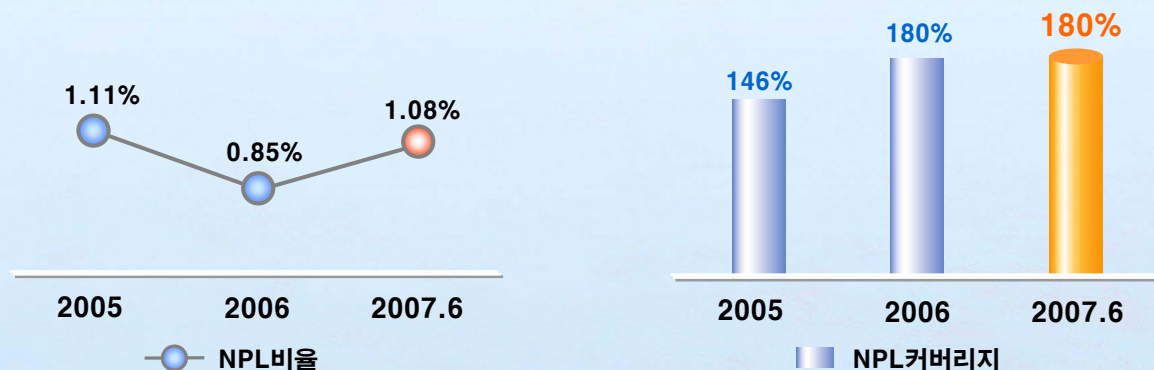


# 1. 그룹 자산건전성 - III. 건전성 현황

(단위 : 십억원)

	2007년	2006년	전년말대비		2007년	전분기대비	
	6월말	12월말	증감액	증감률	3월말	증감액	증감률
총여신*	151,318	127,095	24,222	19.1%	143,702	7,616	5.3%
정상	147,681	124,424	23,257	18.7%	139,706	7,976	5.7%
요주의	2,003	1,593	410	25.8%	2,390	-387	-16.2%
고정	571	492	79	16.0%	506	65	12.9%
회수의문	218	200	18	9.0%	244	-26	-10.8%
추정손실	844	386	458	118.6%	856	-12	-1.4%
고정이하 여신	1,633	1,079	555	51.4%	1,606	27	1.7%
비율	1.08%	0.85%		0.23%p	1.12%		-0.04%p
총당금 잔액	2,933	1,942	991	51.0%	2,943	-10	-0.3%
고정이하 Coverage Ratio	180%	180%			183%		-3%p

\* 신한/제주은행, LG카드, 신한카드, 굿모닝신한증권, 신한생명, 신한캐피탈 자산건전성 분류대상여신의 단순합계 기준



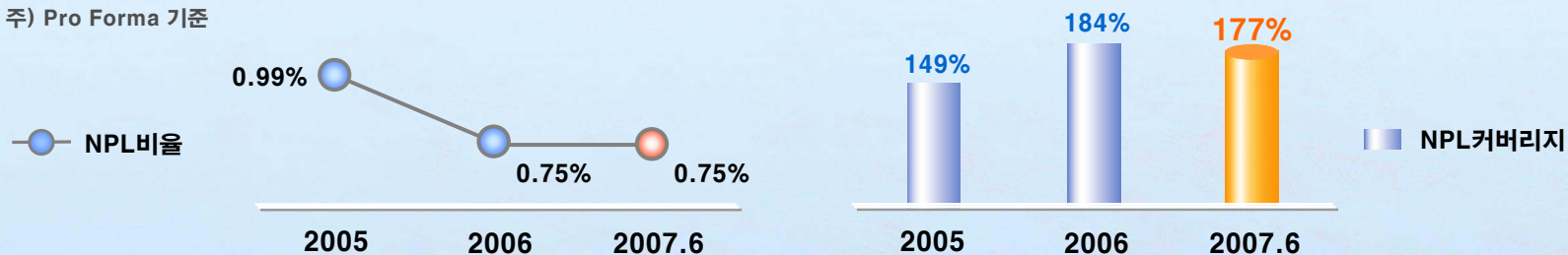


## 2. 신한은행 건전성분류 및 연체 - III. 건전성 현황

(단위 : 십억원)

	2007년	2006년	전년말대비		2007년	전분기대비	
	6월말	12월말	증감액	증감률	3월말	증감액	증감률
총여신	127,717	117,552	10,165	8.6%	121,413	6,304	5.2%
정상	125,543	115,253	10,289	8.9%	118,995	6,548	5.5%
요주의	1,216	1,416	-200	-14.1%	1,514	-298	-19.7%
고정	545	471	73	15.6%	488	56	11.5%
회수의문	100	126	-27	-21.1%	111	-11	-10.1%
추정손실	314	285	29	10.1%	304	10	3.1%
고정이하 여신	958	883	76	8.6%	904	54	6.0%
비율	0.75%	0.75%			0.74%		0.01%p
총당금 잔액	1,696	1,626	70	4.3%	1,667	29	1.7%
고정이하 Coverage	177%	184%		-7.2%p	185%		-8%p
상각(분기중)	49	52	-3	-5.6%	56	-7	-11.6%
총여신연체율	0.69%	0.65%		0.05%p	0.70%		-0.01%p
가계대출	0.52%	0.61%		-0.09%p	0.64%		-0.12%p
주택담보	0.27%	0.32%		-0.05%p	0.32%		-0.04%p
일반자금	0.95%	1.16%	n.a.	-0.21%p	1.26%	n.a.	-0.30%p
기업대출	1.10%	0.98%		0.13%p	1.07%		0.03%p
중소기업	0.97%	0.85%		0.12%p	0.94%		0.03%p
개인사업자	0.96%	0.99%		-0.03%p	1.04%		-0.08%p
대기업	1.94%	1.82%		0.11%p	2.09%		-0.15%p

주) Pro Forma 기준





### 3. LG카드 건전성분류 및 연체 - III. 건전성 현황



(단위 : 십억원)

	2007년 6월말	2006년 12월말	전년말대비		2007년 3월말	전분기대비	
			증감액	증감률		증감액	증감률
카드자산(Managed)	11,963	11,929	34	0.3%	11,693	270	2.3%
정상	10,855	11,237	-382	-3.4%	10,466	389	3.7%
요주의	606	111	496	448.0%	691	-85	-12.3%
고정	4		4	n.a.		4	n.a.
회수의문	73	93	-19	-21.0%	83	-10	-11.7%
추정손실	424	488	-64	-13.1%	452	-28	-6.1%
고정이하 여신	502	581	-79	-13.6%	535	-33	-6.2%
비율	4.19%	4.87%		-0.7%p	4.58%		-0.4%p
총당금 잔액(Managed)	900	1,105	-205	-18.6%	969	-69	-7.1%
고정이하 Coverage	179%	190%		-11%p	181%		-2%p
NPL매각(분기중)							
상각(분기중)	104	150	-46	-31%	115	-11	-9%
연체율(1개월이상)	3.9%	4.5%		-0.6%p	4.4%		-0.5%p



### 3. 신한카드 건전성분류 및 연체 - III. 건전성 현황



(단위 : 십억원)

	2007년	2006년	전년말대비		2007년	전분기대비	
	6월말	12월말	증감액	증감률	3월말	증감액	증감률
카드자산(Managed)	4,040	3,900	140	3.6%	3,881	160	4.1%
정상	3,861	3,668	192	5.2%	3,674	187	5.1%
요주의	98	109	-11	-9.8%	108	-10	-9.5%
고정							
회수의문	36	67	-31	-46.7%	43	-7	-16.3%
추정손실	46	56	-10	-18.7%	55	-10	-17.9%
고정이하 여신	81	123	-42	-34.0%	98	-17	-17.2%
비율	2.02%	3.16%		-1.1%p	2.53%		-0.5%p
총당금 잔액(Managed)	205	211	-6	-2.8%	196	9	4.4%
고정이하 Coverage	252%	171%		81%p	200%		52.2%p
NPL매각(분기중)		1	1				
상각(분기중)	34	63	-29	-46%	32	2	7%
연체율(1개월이상)	2.1%	2.4%		-0.3%p	2.3%		-0.2%p

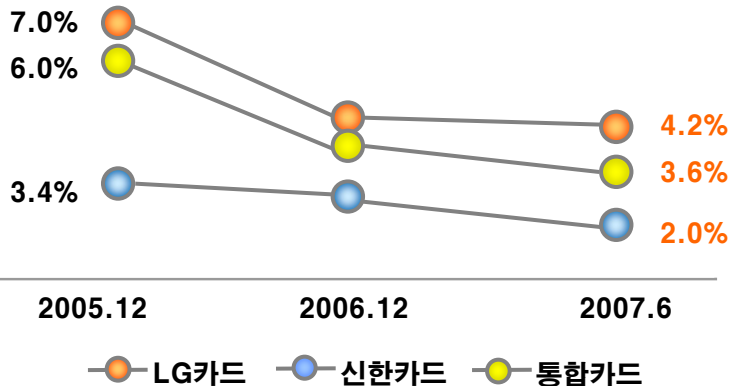
주) Pro Forma 기준: 舊 신한카드+ 舊 조흥카드



# 4. 통합카드 건전성 현황(단순합산) - III. 건전성 현황

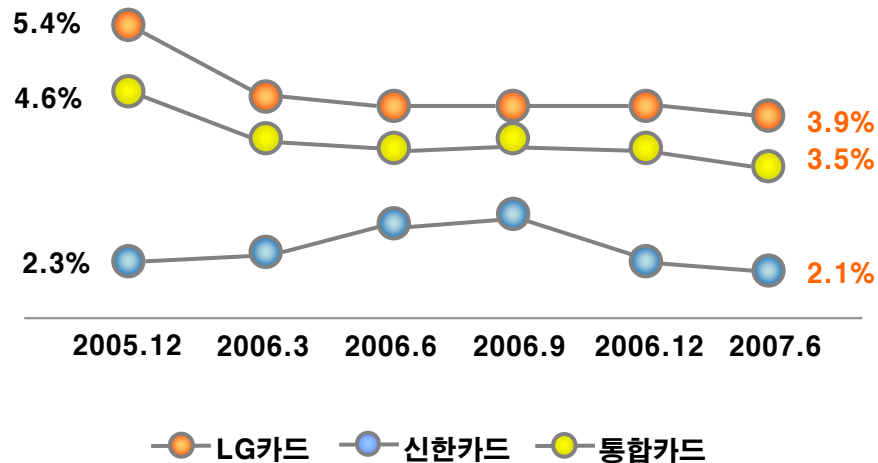


## 1) NPL비율 및 커버리지 비율



	2005.12	2006.12	2007.6
NPL금액(십억원)	928.4	704.6	583.0
NPL커버리지비율	163%	187%	190%

## 2) 1개월이상 연체율 추이





# 5. 대손충당금 및 상각현황 - III. 건전성 현황



## 1) 주요 자회사 부문별 대손충당금 전입<sup>1)</sup>

(단위 : 십억원)

	FY2005	FY2006	1분기	2분기	FY2007
신한은행 <sup>2)</sup>					
가계	275.1	265.7	52.6	15.0	67.6
기업	395.8	209.7	-0.7	104.2	103.5
소계	670.9	475.4	51.9	119.2	171.1
LG카드					
신한카드 <sup>3)</sup>	249.4	116.7	-4.7	20.0	15.3
합계	920.3	592.1	-35.1	84.5	49.4

## 2) 주요 자회사 부문별 상각<sup>1)</sup>

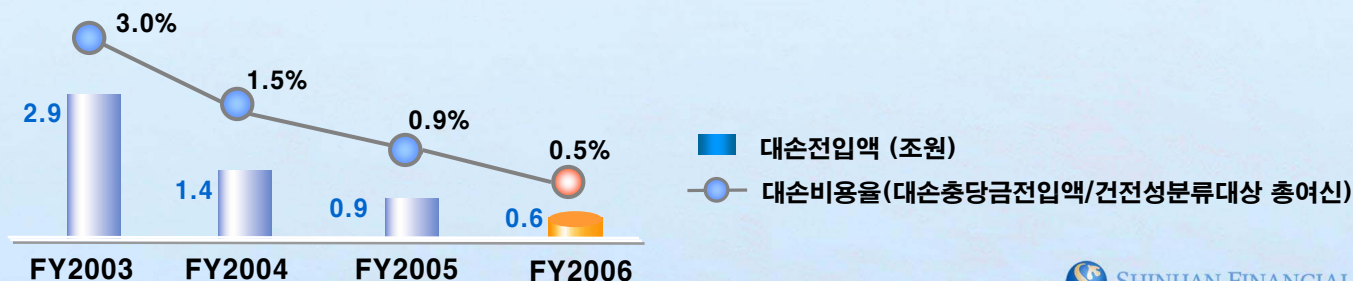
(단위 : 십억원)

	FY2005	FY2006	1분기	2분기	FY2007
신한은행 <sup>2)</sup>					
가계	246.7	81.9	18.6	40.7	59.3
기업	197.3	82.2	37.2	8.7	45.9
소계	444.0	164.1	55.8	49.4	105.2
LG카드					
신한카드 <sup>3)</sup>	353.2	207.3	31.8	34.0	65.8
합계	797.2	371.4	202.6	187.5	390.1

주1) 개별 재무제표 기준

2) 舊신한은행 + 舊조흥은행

3) 舊신한카드 + 舊조흥카드



## IV. 자본적정성(Capital Adequacy)

### 1. 자본적정성





# 1. 자본적정성 - IV. 자본적정성



## 1) 그룹 총괄

	2007년 6월말(E)	2007년 3월말	전분기대비 증감율
BIS비율	10.5%	9.1%	1.4%p
기본자본비율	5.5%	4.9%	0.7%p
보완자본비율	5.0%	4.3%	0.7%p

## 2) 신한은행\*

(단위 : 십억원)

	2007년 6월말(E)	2006년 12월말	전년말 대비		2007년 3월말	전분기대비	
			증감액	증감률		증감액	증감률
위험가중자산	128,268	113,558	14,711	13.0%	117,645	10,623	9.0%
기본자본	10,354	8,870	1,484	16.7%	9,671	683	7.1%
보완자본	4,900	4,770	130	2.7%	4,362	538	12.3%
BIS비율	11.9%	12.0%		-0.1%p	11.9%		
기본자본비율	8.1%	7.8%	n.a.	0.3%p	8.2%	n.a.	-0.1%p
보완자본비율	3.8%	4.2%		-0.4%p	3.7%		0.1%p

\* 舊신한은행+舊조흥은행

## V. 주요 경영지표(Key Financial Ratios)

### 1. 주요 경영지표





# 1. 주요 경영지표 - V. 주요 경영지표



	2007년 2분기	2007년 1분기	2006년 연간	2005년 연간
<b>그룹총괄</b>				
ROA	1.73%	2.11%	1.08%	1.03%
ROE	22.91%	27.28%	17.66%	18.90%
BPS (원)	35,891	33,661	27,430	23,991
EPS (원)	7,139	8,492	4,425	3,694
Cost/Income	39.9%	37.6%	49.7%	48.4%
Cost/Income <sup>1)</sup>	36.3%	35.1%	47.2%	46.5%
<b>신한은행</b>				
ROA	1.86%	2.06%	1.11%	1.09%
ROE	29.96%	34.23%	18.56%	20.72%
Loan/Deposit	110.8%	106.0%	104.7%	99.2%
Cost/Income	32.1%	32.9%	46.3%	44.2%
NPL	0.75%	0.74%	0.75%	1.05%

주 1) 영업권 상각 제외 기준

## VI. 참고 자료(Appendix)

1. 투자주식 보유현황
2. 중소기업 여신현황





# 1. 투자주식 보유현황 - VI. 참고자료

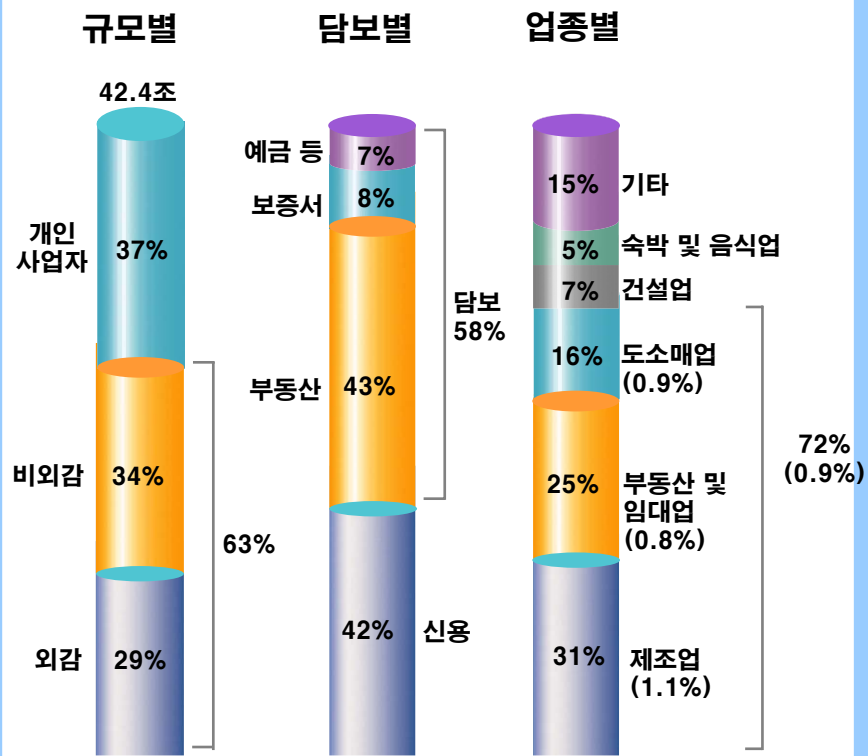


(2007년 6월말 현재)

	주식수 (천주)	지분율 (%)	주당취득가(원)	주당장부가(원)	평가익 (십억원)
하이닉스반도체	27,979	6.10	3,862	33,912	840.8
SK네트웍스	22,615	9.45	5,016	23,353	410.1
현대건설	4,534	4.09	28,395	53,585	114.2
쌍용양회	10,000	13.39	9,520	11,695	21.8
대우건설	2,159	0.63	18,196	23,796	10.4
대우인터내셔널	1,523	1.60	3,406	36,763	50.8
쌍용건설	1,365	4.58	4,230	13,659	12.9
<b>합계</b>					<b>1,461.0</b>



## 1. 중소기업 여신현황 (2007.6월말 현재)



주) 괄호안 숫자는 연체율

## 2. 2007년 상반기 중 중소기업 여신증감 현황

(단위: 조원)

구분	순증(감)액	연체율('07.6월말)
외감	2.6	0.95%
비외감	2.3	
개인사업자	2.6	1.00%
합계	7.5	0.97%

## 3. 개인사업자 담보현황 (2007.6월말 현재)

