

Your Total Financial Solution : Shinhan Financial Group

# 2007년도 경영실적 현황

2008년 2월



# 공지사항

## Disclaimer Statement

신한금융지주회사 2007년 4분기 경영실적 현황 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.

LG카드는 2007년 3월 23일자로 그룹 자회사에 편입되었고, 9월 21일 소규모 주식교환으로  
100% 완전자회사가 되었으며, 10월1일자로 (구)신한카드와 통합하여 새로운 통합 신한카드로  
출범하였습니다. 따라서 금분기부터는 통합 카드사 기준으로 영업실적을 발표 합니다.

본 자료는 비교의 용이성을 높이기 위하여,

- 1) 통합 신한은행은 2006년 4월 1일자로 새롭게 출범하였고, 동일자로 조흥은행 카드사업 부문이  
분사되어 신한카드에 흡수 합병 되었으므로 신한은행과 신한카드의 통합이전 자료는  
모두 통합을 가정하여 재작성(Pro forma기준) 하였습니다.
- 2) 2007년부터 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.

# 목차 Contents



I 손익 현황

II 운용/조달 현황

III 자산건전성 현황

IV 자본적정성 현황

V 참고자료(Appendix)

## 주요 경영실적 Highlights

당기 순이익  
2조 3,964억

- 4분기 중 당기 순이익 2,257억원이나, 1회성 특수요인 (약 4,288억) 포함시 순이익 규모는 6,545억원임
- 그룹 연간 당기 순이익 첫 2조원 돌파 ('06년 18,327억원 대비 30.8% 증가)

은행 NIM  
소폭 개선

- 은행 누적 NIM 2.26%으로 안정적 유지. 4분기 중 NIM 2.30%로 3분기 2.21% 대비 9bp 상승
- 대출경쟁 완화와 금리 상승에 따른 이문율 개선, 연말 연체회수 증가 등으로 상승세 실현

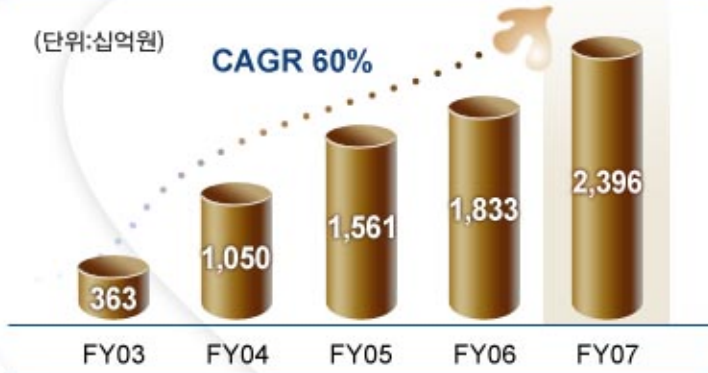
총자산  
275조원

- 안정적인 대출증가와 LG카드 인수로 전년말 대비 27% 증가
- 은행 원화대출금 전년말 대비 18.3% 증가 (가계 9.0%, 중소기업 32.3%)



## 당기 순이익

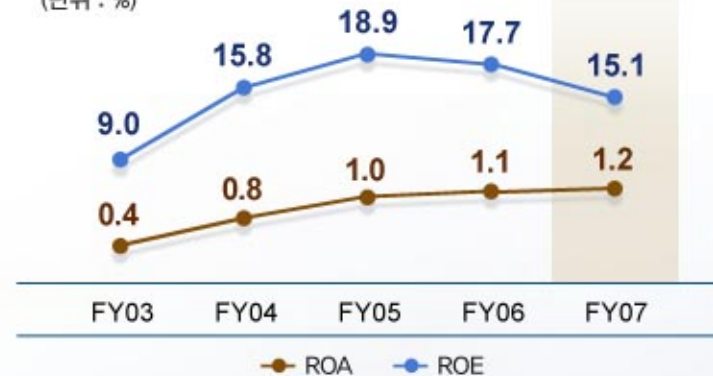
(단위:십억원)



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

## ROA / ROE

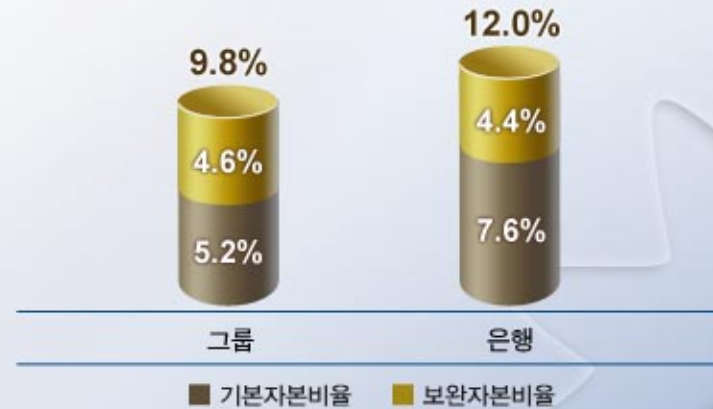
(단위 : %)



## NPL비율



## BIS비율 (E)



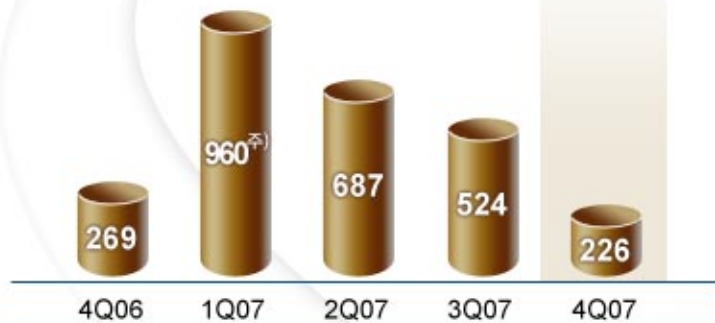


## I 손익 현황 Income Statement

1. 그룹 손익
2. 그룹사별 손익
3. 신한은행 손익 및 NIM
4. 신한은행 비이자이익 및 판관비
5. 신한카드 손익

## 그룹 당기 순이익

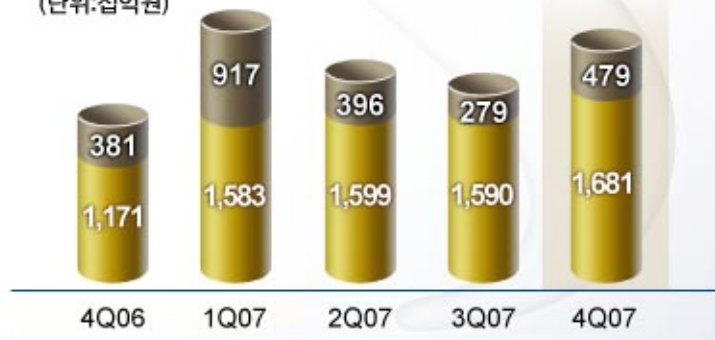
(단위:십억원)



주) LG카드 관련이익 3,369억(세후) 등 포함

## 이자이익 + 비이자이익

(단위:십억원)



■ 이자이익 ■ 비이자이익

(단위 : 십억원)	FY07	FY06	%	4Q07	3Q07	%
총이익 (a=b+c)	8,524.4	5,981.8	42.5	2,160.2	1,869.6	15.5
이자이익 (b)	6,453.3	4,480.8	44.0	1,681.4	1,590.2	5.7
비이자이익 (c)	2,071.1	1,501.0	38.0	478.7	279.5	71.3
판매비와관리비 (d)	3,966.7	2,973.0	33.4	1,169.3	1,002.9	16.6
영업이익 (e=a-d)	4,557.7	3,008.9	51.5	990.8	866.7	14.3
영업외이익 (f)	195.2	89.3	118.5	135.7	22.3	508.6
<b>총당금적립이익 (g=e+f)</b>	<b>4,752.9</b>	<b>3,098.2</b>	<b>53.4</b>	<b>1,126.5</b>	<b>889.0</b>	<b>26.7</b>
대손충당금전입액 (h)	866.4	584.6	48.2	759.9	19.8	n.a.
세전이익 (i=g-h)	3,886.5	2,513.6	54.6	366.7	869.2	-57.8
법인세 (j)	536.9	671.2	-20.0	132.0	298.5	-55.8
종속회사매수일전 순이익(k)	874.1	-	n.a.	-0.4	31.0	n.a.
총당기순이익 (l=j+k)	2,475.5	1,842.5	34.4	235.1	539.7	-56.4
<b>연결당기순이익</b>	<b>2,396.4</b>	<b>1,832.7</b>	<b>30.8</b>	<b>225.7</b>	<b>524.2</b>	<b>-56.9</b>

주) 기업회계기준 변경에 따라 2006년 비교자료 재작성

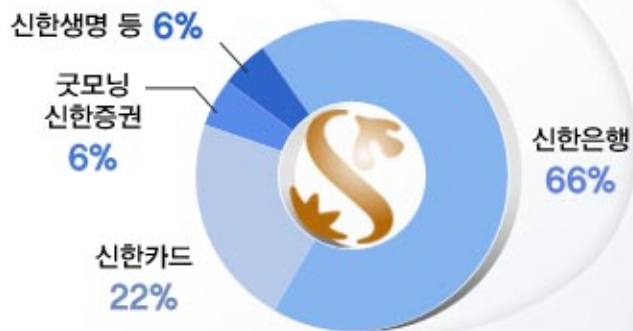
## 비은행부문의 당기 순이익 기여도

(단위:십억원)



■ 비은행부문 당기순이익 합계    ● 그룹 당기순이익 기여도  
주) 지분감안후 당기순이익 기준

## 그룹사별 당기 순이익 기여도



주) 지분감안후 당기순이익 기준

(단위 : 십억원)	당기순이익 (지분감안전)	당기순이익 (지분감안후)	영업권등 기타조정	당기순이익 (연결후)
	1	2	2	1+2
은행 (a)	2,065.6	2,060.2	-163.0	1,897.2
신한은행	2,051.3	2,051.3	-163.8 <sup>1)2)</sup>	1,887.5
제주은행	14.3	8.9	0.8 <sup>1)</sup>	9.7
비은행 (b)	2,056.6	1,063.3	-328.5	734.8
신한카드 <sup>4)</sup>	1,656.8	683.3	-245.8 <sup>1)</sup>	437.5
굿모닝신한증권	176.8	176.8	-25.2 <sup>1)</sup>	151.6
신한생명	132.0	132.0	-52.2 <sup>1)</sup>	79.8
신한캐피탈	49.2	49.2	-	49.2
신한신용정보	2.1	2.1	-	2.1
신한프라이빗에쿼티	0.2	0.2	-	0.2
신한BNPP투신	21.3	10.7	-	10.7
SH&C	10.6	5.3	-5.3	0.0
신한맥쿼리금융자문	7.6	3.8	-	3.8
신한금융지주회사 (c)			-235.7 <sup>3)</sup>	-235.7
<b>연결당기순이익 (d=a+b+c)</b>	<b>4,122.2</b>	<b>3,123.6</b>	<b>-727.2</b>	<b>2,396.4</b>

주1) '07년 자회사별 영업권 상각액: 신한카드 2,565억, 신한은행 613억, 굿모닝신한증권 170억, 신한생명 418억

주2) 신한은행의 신한자주 주식매각의 2,177억 이익인식 배제 및 LG카드 매각손 -987억 환입

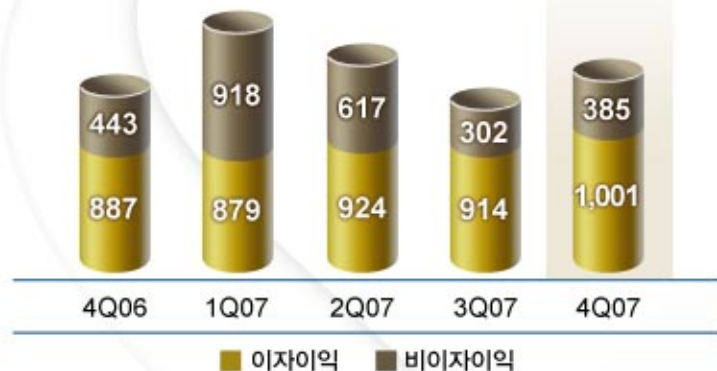
주3) 지주회사(개별): 이자비용 -2,097억, 일반관리비 -484억, 영업외 손익 등 223억

주4) 2007년 9월21일 주식교환을 통하여 LG카드 완전자회사 완료 및 10월 1일자로 통합신한카드사 출범

# 신한은행 손익 및 NIM

## 이자이익 + 비이자이익

(단위:십억원)



## 순이자 마진



(단위 : %)

	1Q06	2Q06	3Q06	4Q06	1Q07	2Q07	3Q07	4Q07
누계	2.42	2.42	2.38	2.38	2.28	2.27	2.25	2.26
분기중	2.42	2.41	2.33	2.36	2.28	2.27	2.21	2.30

(단위 : 십억원)	FY07	FY06	%	4Q07	3Q07	%
총이익 (a=b+c)	5,940.1	4,982.4	19.2	1,386.7	1,215.4	14.1
이자이익 (b)	3,718.9	3,405.7	9.2	1,001.4	913.8	9.6
비이자이익 (c)	2,221.2	1,576.7	40.9	385.3	301.6	27.8
판매비와관리비 (d)	2,392.7	2,305.6	3.8	738.5	579.5	27.4
영업이익 (e=a-d)	3,547.4	2,676.8	32.5	648.2	635.8	1.9
영업외이익 (f)	-91.3	55.4	n.a.	13.0	-124.0	n.a.
총당금적립전이익 (g=e+f)	3,456.1	2,732.3	26.5	661.2	511.8	29.2
대손충당금전입액 (h)	587.9	448.2	31.2	378.8	37.5	909.0
세전이익 (i=g-h)	2,868.1	2,284.1	25.6	282.4	474.3	-40.5
당기순이익	2,051.3	1,626.1	26.2	197.4	316.1	-37.6

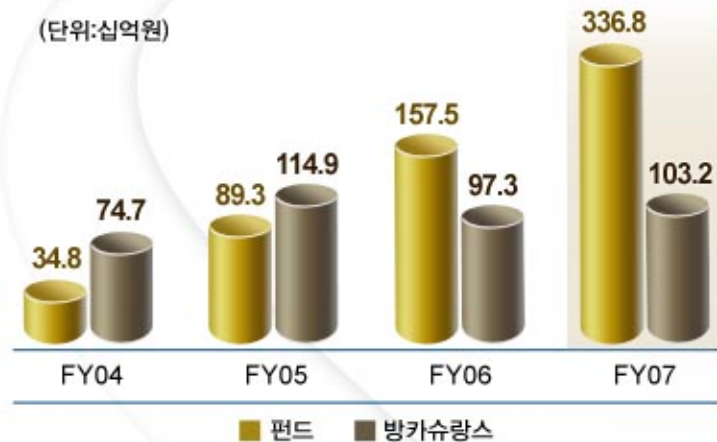
주) 2006년 Pro Forma 기준: 은행 합병 및 (구)조흥은행 카드사업 부문 분사를 가정하여 재작성

	4Q06	1Q07	2Q07	3Q07	4Q07
예대금리차 (a-b)	2.99	2.75	2.72	2.66	2.76
원화대출이자율 (a)	6.59	6.43	6.52	6.58	6.83
원화예금이자율 (b)	3.60	3.68	3.79	3.92	4.07
순이자마진	2.36	2.28	2.27	2.21	2.30
이자이익 (십억원)	753	734	770	792	847
이자부자산 (십억원)	126,819	130,749	136,326	142,129	146,026

주) 분기중(회성 요인 제외) 기준

## 펀드 및 방카슈랑스 판매수수료

(단위:십억원)



## Cost Income Ratio



(단위 : %)	FY05	FY06	2007			
			1Q	2Q	3Q	4Q
그룹1	48.4	49.7	37.6	39.9	43.9	46.6
그룹2 <sup>주)</sup>	46.5	47.2	35.1	36.3	39.6	42.2
은행	44.2	46.3	32.9	32.1	36.3	40.2

주) 영업권 상각 ('05년 974억, '06년 1,484억, '07년 3,759억)

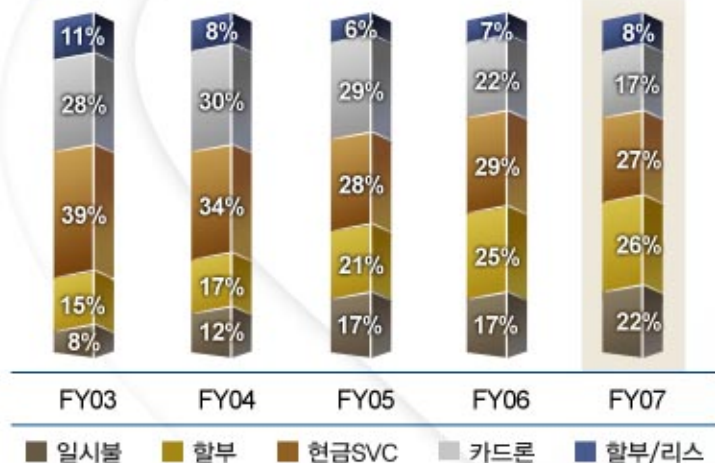
(단위 : 십억원)	FY07	FY06	%	4Q07	3Q07	%
비이자이익	2,221.2	1,576.7	40.9	385.3	301.6	27.8
수수료이익	953.3	742.5	28.4	291.7	219.9	32.7
(펀드)	336.8	157.5	113.8	120.7	85.5	41.2
(방카슈랑스)	103.2	97.3	6.1	28.1	27.8	1.1
신탁수수료	48.0	44.6	7.6	11.9	12.2	-2.4
유가증권관련	1,237.0	709.3	74.4	70.5	66.0	6.8
기타	-17.1	80.3	n.a.	11.1	3.5	220.6

주) 2006년 Pro Forma 기준

(단위 : 십억원)	FY07	FY06	%	4Q07	3Q07	%
판관비계	2,392.7	2,305.6	3.8	738.5	579.5	27.5
인건비	1,092.3	1,038.8	5.2	306.4	249.6	22.8
물건비	924.6	1,015.3	-8.9	327.5	214.2	52.9
감가상각비	252.0	180.7	39.5	71.1	66.4	7.1
제세공과	123.8	70.8	74.8	33.5	49.3	-32.2

주) 2006년 Pro Forma 기준

## 상품별 영업수익 현황



## 상각채권 추심익



주) FY06 4,360억(구LG카드 3,690억), FY07 4,575억(구LG카드 3,713억)

(단위 : 십억원)	FY07	FY06	%	4Q07	3Q07	%
영업수익 (a)	3,906.4	3,726.9	4.8	1,059.5	972.6	8.9
신용카드	3,313.2	3,230.6	2.6	869.4	815.6	6.6
할부금융	140.2	109.1	28.6	39.6	34.6	14.3
대출채권	18.4	44.6	-58.8	-3.7	6.1	-161.2
리스	89.2	78.0	14.4	24.3	21.8	11.6
기타	345.3	264.7	30.5	130.0	94.6	37.4
지급이자 (b)	618.3	609.2	1.5	178.8	154.8	15.5
판관비 및 기타 (c)	1,858.6	1,554.8	19.5	474.2	521.1	-9.0
영업이익 (d=a-b-c)	1,429.5	1,563.0	-8.5	406.5	296.7	37.0
영업외이익 (e)	146.6	-30.3	n.a.	135.9	2.4	n.a.
총당금적립전이익 (f=d+e)	1,576.1	1,532.7	2.8	542.5	299.1	81.4
대손충당금전입액 (g)	285.5	157.3	81.5	416.4	-9.3	n.a.
세전이익 (h=f-g)	1,290.6	1,375.4	-6.2	126.0	308.4	-59.1
법인세	-361.8	-50.4	n.a.	33.3	60.5	-44.9
당기순이익	1,652.4	1,425.8	15.9	92.7	247.8	-62.6

주) Pro Forma 기준 : 구신한카드 + 구LG카드

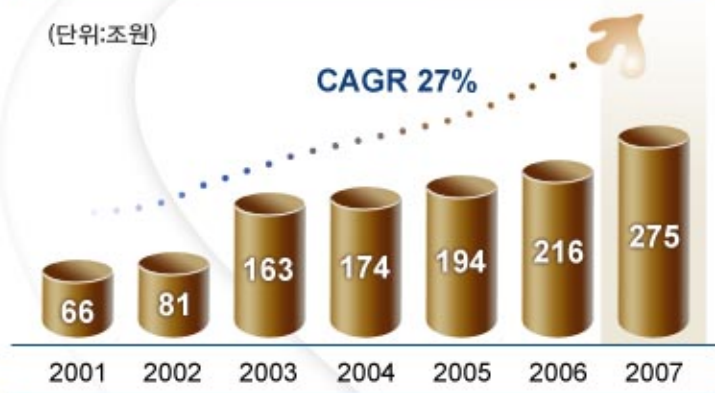


## Ⅱ 운용/조달 Balance Sheet

1. 그룹 자산현황
2. 신한은행 운용/조달 현황
3. 신한카드 운용/조달 현황

## 그룹 총자산

(단위:조원)



## 인수합병(M&A)



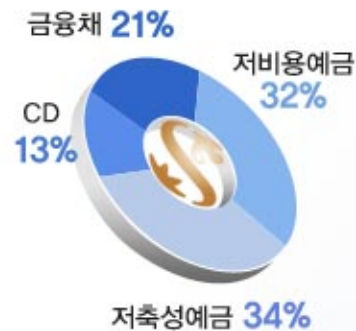
(단위: 십억원)	2007	2006	YTD%	2005
은행	211,100	179,489	17.6	165,358
신한은행	208,315	177,008	17.7	163,289
제주은행	2,785	2,482	12.2	2,069
비은행	59,340	35,412	67.6	27,085
신한카드	16,881	3,558	374.4	1,532
굿모닝신한증권	6,686	4,127	62.0	3,883
신한생명	7,411	6,226	19.0	5,129
신한캐피탈	2,963	1,948	52.1	1,401
신한BNPP투신	15,052	8,511	76.9	7,353
SH자산운용	10,347	11,041	-6.3	7,788
<b>자산합계</b> <sup>주)</sup>	<b>274,834</b>	<b>216,362</b>	<b>27.0</b>	<b>193,739</b>

주) 실적신락 및 AUM(신한BNPP투신+SH자산운용) 포함, 개별 자회사 단순합계

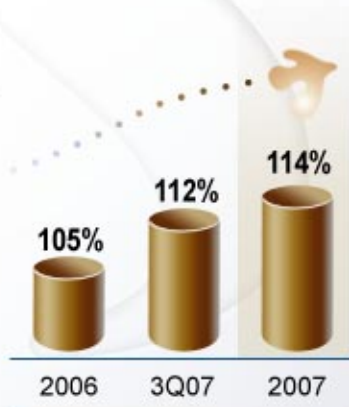
## 원화대출금 증가추이



## 조달 구성비 현황



## 예대율 현황



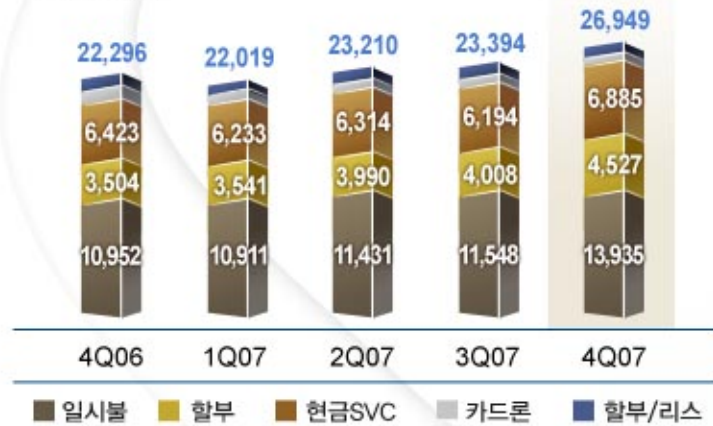
(단위 : 십억원)	2007	2006	YTD%	3Q07	QoQ%
원화대출금계	105,995	89,592	18.3	101,829	4.1
가계	52,257	47,943	9.0	50,543	3.4
주택담보	31,744	30,452	4.2	30,659	3.5
일반자금	20,513	17,491	17.3	19,884	3.2
기업	53,737	41,649	29.0	51,286	4.8
중소기업	46,093	34,866	32.3	44,262	4.1
SOHO	17,109	13,023	31.4	16,411	4.3
대기업등	7,644	6,784	12.7	7,024	8.8

(단위 : 십억원)	2007	2006	YTD%	3Q07	QoQ%
원화예수금계	92,907	85,562	8.6	91,209	1.9
저비용예금	37,993	37,290	1.9	36,246	4.8
요구불예금	12,406	12,481	-0.6	12,389	0.1
저축+기업자유	25,586	24,809	3.1	23,858	7.2
저축성예금	39,747	35,305	12.6	38,566	3.1
정기예금	34,293	28,394	20.8	32,384	5.9
적립식+기타	5,453	6,911	-21.0	6,182	-11.8
양도성예금증서	15,168	12,967	17.0	16,396	-7.5
원화발행금융채권	25,122	21,704	15.8	24,857	1.1

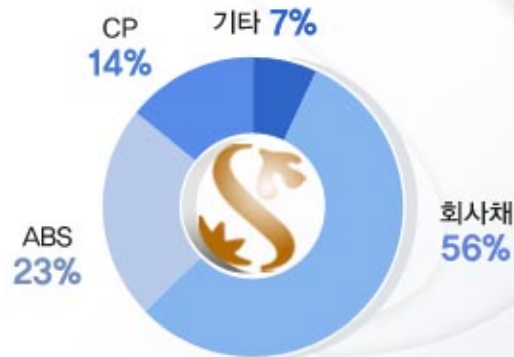
# 신한카드 운용/조달 현황

## 매출액

(단위:십억원)



## 조달 구성비 현황



(2007년 12월말 기준)

(단위 : 십억원)	2007	2006	YTD%	3Q07	QoQ%
자산(Managed)	17,273	15,829	9.1	16,385	5.4
신용판매대금 (구매카드)	8,093 441	7,160 569	13.0 -22.5	7,571 645	6.9 -31.6
현금서비스	3,727	3,670	1.6	3,519	5.9
카드론 (대환론)	3,432 717	3,458 1,150	-0.8 -37.7	3,418 783	0.4 -8.5
할부금융	1,219	965	26.4	1,147	6.3
리스	802	576	39.3	731	9.7
실질회원(천명)	13,346	12,992	2.7	13,267	0.6
가맹점(천점)	2,154	2,011	7.1	2,120	1.6

주) Pro Forma 기준 : 구신한카드 + 구LG카드

(단위 : 십억원)	2007	2006	YTD%	3Q07	QoQ%
조달 합계	12,347	10,898	13.3	11,529	7.1
회사채	6,967	6,235	11.7	6,543	6.5
ABS	2,799	3,129	-10.5	2,719	2.9
CP	1,762	596	195.6	1,598	10.3
기타	819	938	-12.7	669	22.4

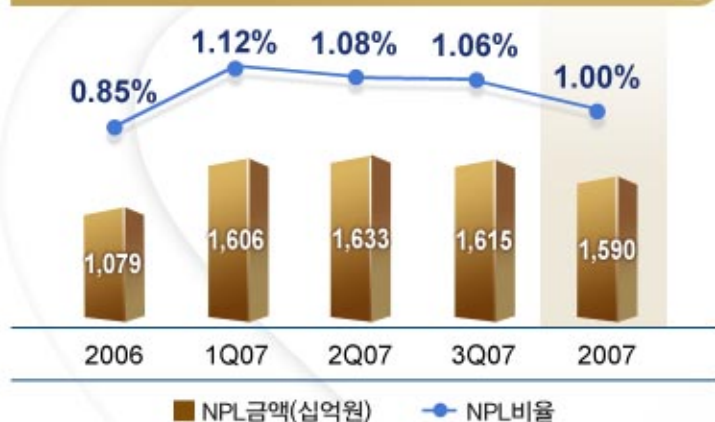
주) Pro Forma 기준 : 구신한카드 + 구LG카드



### Ⅲ 자산건전성 *Asset Quality*

1. 그룹 자산건전성
2. 신한은행 자산건전성
3. 신한카드 자산건전성
4. 대손충당금 및 상각현황

## NPL 비율



■ NPL금액(십억원)    ● NPL비율

## NPL 커버리지비율



■ 총당금잔액(십억원)    ● NPL커버리지비율

(단위 : 십억원)	2007	2006	YTD% (%p)	3Q07	QoQ% (%p)
총어신	159,486	127,095	25.5	152,308	4.7
정상	156,109	124,424	25.5	148,772	4.9
요주의	1,786	1,593	12.2	1,920	-7.0
고정	518	492	5.2	592	-12.5
회수의문	241	200	20.3	209	15.3
추정손실	831	386	115.3	815	2.0
고정이하여신계	1,590	1,079	47.4	1,615	-1.6
NPL비율	1.00%	0.85%	0.15	1.06%	-0.06
총당금잔액	3,050	1,942	57.1	2,872	6.2
NPL커버리지비율	192%	180%	12.0	178%	14.0

주) 신한/제주은행, 신한카드, 굿모닝신한증권, 신한생명, 신한캐피탈 단순합계

## NPL 비율



■ NPL금액(십억원)    ● NPL비율

## 연체율 (1개월 이상)



	2006				2007			
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q	3Q	4Q
총연체율	1.02	1.01	1.02	0.65	0.70	0.69	0.80	0.71
가계	0.86	0.85	0.87	0.61	0.64	0.52	0.51	0.41
중소기업	1.68	1.73	1.73	0.85	0.94	0.97	1.24	1.10

(단위 : 십억원)	2007	2006	YTD% (%p)	3Q07	QoQ% (%p)
총여신	134,241	117,552	14.2	128,184	4.7
정상	132,180	115,253	14.7	125,993	4.9
요주의	1,081	1,416	-23.7	1,197	-9.7
고정	503	471	6.7	569	-11.7
회수의문	124	126	-1.6	88	41.9
추정손실	354	285	24.0	338	4.6
고정이하여신계	981	883	11.1	995	-1.4
NPL비율	0.73%	0.75%	-0.02	0.78%	-0.05
총당금잔액	1,869	1,626	14.9	1,689	10.7
NPL커버리지비율	191%	184%	6.4	170%	21.0

## NPL 비율



## 연체율 (1개월 이상)

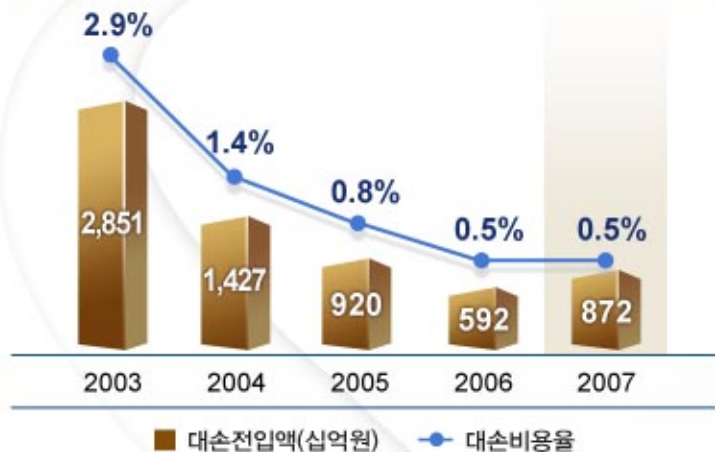


(단위 : 십억원)	2007	2006	YTD% (%p)	3Q07	QoQ% (%p)
총어신	17,273	15,829	9.1	16,385	5.4
정상	16,125	14,905	8.2	15,217	6.0
요주의	623	219	184.1	650	-4.1
고정	-	-	-	-	-
회수의문	106	160	-34.0	107	-0.9
추정손실	420	544	-22.9	411	2.1
고정이하어신계	525	705	-25.4	519	1.3
NPL비율	3.04%	4.45%	-1.4	3.16%	-0.1
총당금잔액	1,052	1,316	-20.1	1,047	0.5
NPL커버리지비율	200%	187%	13.0	202%	-1.7

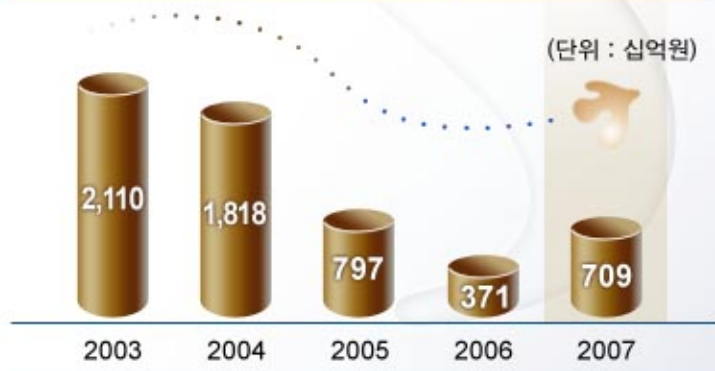
주) Pro Forma 기준 : 구신한카드 + 구LG카드

# 대손 총당금 및 상각현황

## 대손 총당금



## 대손 상각



(단위 : 십억원)	2005	2006	2007	1Q	2Q	3Q	4Q
신한은행	671	475	586	52	119	36	379
가계	275	265	151	53	15	-	83
기업	396	210	435	-1	104	36	296
신한카드 <sup>주)</sup>	249	117	286	-87	-35	-9	416
<b>합 계</b>	<b>920</b>	<b>592</b>	<b>872</b>	<b>-35</b>	<b>84</b>	<b>27</b>	<b>795</b>

주) 신한카드 2005, 2006년 숫자는 구신한카드 기준임 (구LG카드 제외)

(단위 : 십억원)	2005	2006	2007	1Q	2Q	3Q	4Q
신한은행	444	164	186	56	49	47	34
가계	247	82	115	19	41	30	26
기업	197	82	72	37	8	17	9
신한카드 <sup>주)</sup>	353	207	523	147	138	147	91
<b>합 계</b>	<b>797</b>	<b>371</b>	<b>709</b>	<b>203</b>	<b>188</b>	<b>194</b>	<b>125</b>

주) 신한카드 2005, 2006년 숫자는 구신한카드 기준임 (구LG카드 제외)



## IV 자본적정성 Capital Adequacy

### 1. 자본 적정성

## 그룹 BIS비율

(단위 : 십억원)	2Q07	3Q07	2007(E)	QoQ% (%p)
위험가중자산	152,455	157,661	162,162	2.9
자기자본	15,754	17,097	15,948	-6.7
기본자본	8,288	8,964	8,406	-6.2
보완자본	7,466	8,133	7,542	-7.3
BIS비율	10.3%	10.8%	9.8%	-1.0
기본자본	5.4%	5.7%	5.2%	-0.5
보완자본	4.9%	5.1%	4.6%	-0.5

## 신한은행 BIS비율

(단위 : 십억원)	2Q07	3Q07	2007(E)	QoQ% (%p)
위험가중자산	127,722	130,962	135,997	3.8
자기자본	15,254	16,499	16,375	-0.8
기본자본	10,354	10,603	10,347	-2.4
보완자본	4,900	5,896	6,028	2.2
BIS비율	11.9%	12.6%	12.0%	-0.6
기본자본	8.1%	8.1%	7.6%	-0.5
보완자본	3.8%	4.5%	4.4%	-0.1

### 그룹 BIS비율



### 신한은행 BIS비율



### 신한카드 조정자기자본 비율





## V 참고 자료 Appendix

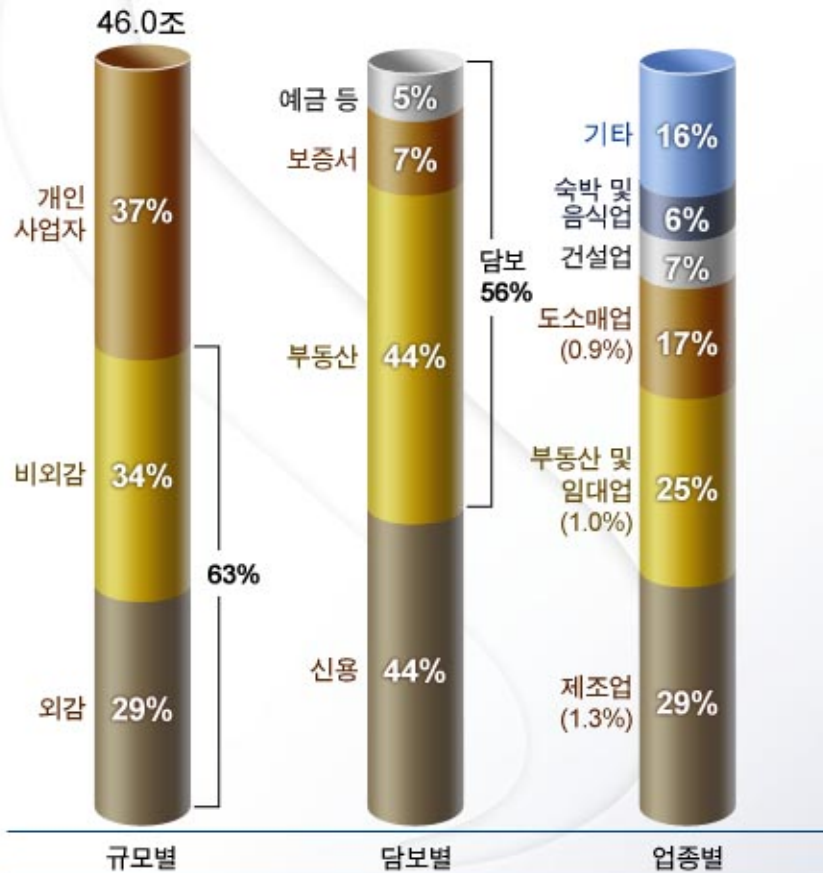
1. 신한은행 투자주식 보유현황
2. 신한은행 중소기업 여신현황

# 1. 신한은행 투자주식 보유현황

(2007.12월말 현재)	주식수 (천주)	지분율 (%)	주당취득가 (원)	주당장부가 (원)	평가액 (십억원)
하이닉스반도체	27,979	6.10	3,984	24,725	580.3
SK네트웍스	22,615	9.45	5,016	21,012	361.7
현대건설	4,534	4.09	32,293	69,817	170.1
쌍용양회	10,000	13.39	10,661	12,556	19.0
합 계					1,131.1

## 2. 신한은행 중소기업 여신현황 (2007.12월말 현재)

### 중소기업 여신현황



주) 괄호안 숫자는 연체율

### 2007년 중 중소기업 여신 증감/연체율 현황

(단위 : 조원)	순증(감)액	연체율
외감	3.1	1.19%
비외감	4.0	1.11%
개인사업자	4.1	1.04%
<b>합계</b>	<b>11.2</b>	<b>1.10%</b>

### 개인사업자 담보현황

