

*Your Total Financial Solution : Shinhan Financial Group*

# 2008년 1분기 경영실적 현황

2008년 5월



# 공지사항 **Disclaimer Statement**

신한금융지주회사의 2008년 1분기 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.

본 자료는 비교의 용이성을 높이기 위하여:

- 1) 신한카드는 2007년 10월 1일자로 (구)LG카드와 (구)신한카드의 통합으로 새롭게 출범하였는바,  
본 자료에서 제공된 통합이전 자료들은 모두 통합을 가정하여 재작성(Pro forma기준) 되었습니다.
- 2) 2008년 회계연도부터 합작법인(Joint Venture) 3사(신한BNPP투신, SH&C생명, 신한맥쿼리)를  
연결범위에 포함하여 회계처리 하였습니다.

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



# 목차 Contents

I 2008년 1분기 경영실적 Highlights

II 손익 현황

III 운용/조달 현황

IV 자산건전성 현황

V 자본적정성 현황

VI 참고자료(Appendix)





# 2008년 1분기 경영실적 Highlights

당기 순이익  
6,204억

- 1분기 당기 순이익 6,204억원으로 전년동기 9,598억원 대비 -35.4% 감소, 전분기 2,257억원 대비 174.8% 증가
- 비은행 부문의 당기 순이익 기여도 53.7% (비자카드 상장이익 제외시 47.3%)

그룹 총자산  
304조원

- 3월말 현재 그룹 총자산 304조원으로 전년말 대비 10.7% 증가 (은행 11.4%, 비은행 4.5%)
- 신한은행 원화대출금 110조원으로 전년말 대비 3.8% 증가 (가계 1.8%, 기업 5.9%)
- 소호를 포함한 중소기업 대출금 48조원으로 전년말 대비 4.3% 증가 (소호 2.9% 증가)

신한은행 NIM  
전분기대비  
-12bp 하락

- 신한은행 1분기 NIM 2.18%로 전분기 대비 -12bp 하락. (전년도 누적기준 대비 -8bp 하락)
- 대출경쟁 완화에도 불구하고 특판예금 판매 등으로 인한 조달비용 상승으로 마진 축소
- 신용카드 영업수익률 21.6%, 총당금적립전 영업이익율(PPOP) 7.6% 실현

그룹 NPL비율  
1.06%

- 그룹 NPL비율 1.06%로 전년말 대비 6bp 상승 (신한은행 0.82%, 신한카드 2.97%)
- 그룹 및 신한은행의 요주의이하여신비율 1.99%, 1.46%로 전년말 대비 -13bp, -8bp 각각 감소
- 신한카드 고정이하여신비율 2.97%로 전년말 대비 -7bp 감소

## II 손익 현황 Income Statement

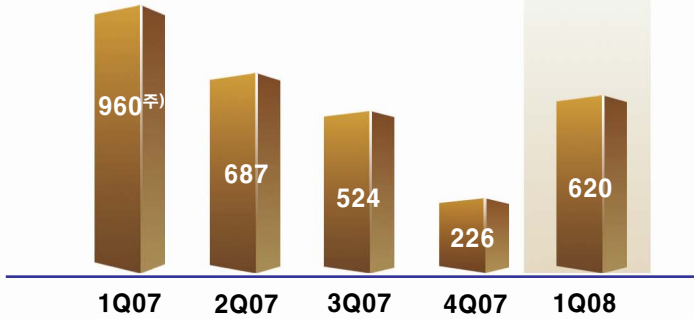
1. 그룹 손익
2. 그룹사별 손익
3. 신한은행 손익 및 NIM
4. 신한은행 비이자이익 및 판관비
5. 신한카드 손익





## 그룹 당기 순이익

(단위:십억원)



주) LG카드 주식처분의 3,369억(세후) 등 포함

## 이자이익 + 비이자이익

(단위:십억원)



■ 이자이익 ■ 비이자이익

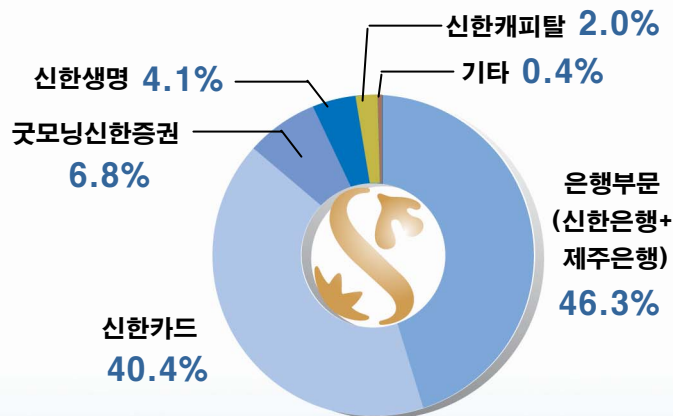
(단위:십억원)

	1Q08	1Q07	YoY%	4Q07	QoQ%
총이익 (a=b+c)	1,999.0	2,522.9	-20.8	2,186.8	-8.6
이자부문의익 (b)	1,708.5	1,584.7	7.8	1,682.3	1.6
비이자부문의익 (c)	290.5	938.2	-69.0	504.5	-42.4
판매비와 관리비 (d)	1,040.2	952.4	9.2	1,176.7	-11.6
총당금적립전 영업이익 (e=a-d)	958.9	1,570.5	-38.9	1,010.2	-5.1
영업외이익 (f)	46.5	14.1	-	113.7	-59.1
총당금적립전이익 (g=e+f)	1,005.3	1,584.6	-36.6	1,123.9	-10.5
대손충당금 전입액 (h)	102.8	-15.6	n.a.	761.4	-86.5
세전이익 (i=g-h)	902.5	1,600.2	-43.6	362.5	149.0
법인세(j)	280.1	-148.6	n.a.	123.6	126.5
종속회사 매수일전 순이익(k)	-	768.6	n.a.	-0.4	n.a.
총당기순이익(l=i-j-k)	622.4	980.1	-36.5	239.2	160.2
연결당기순이익	620.4	959.8	-35.4	225.7	174.8

주) 조인트벤처 3사 연결범위 포함에 따라 전기 재작성



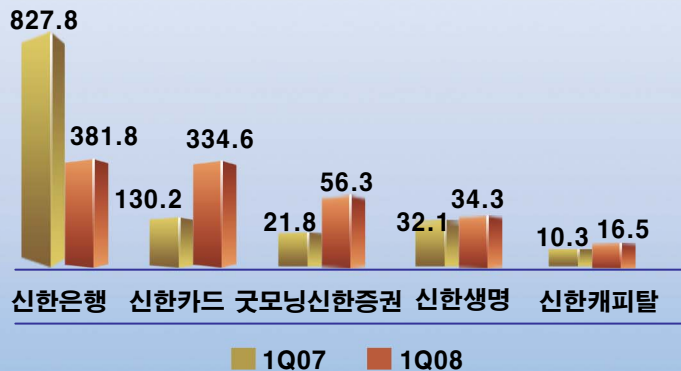
## 그룹사별 당기 순이익 기여도



주) 지분감안후 당기순이익 기준

## 주요 그룹사별 당기순이익 증감현황

(단위:십억원)



(단위:십억원)	당기순이익 (지분감안전)	지분율	당기순이익 (지분감안후)	영업권등 기타조정	당기순이익 (연결후)
	[1]	[2]	[3=1 x 2]	[4]	[5=3+4]
<b>은행 (a)</b>	<b>385.1</b>		<b>383.8</b>	<b>-31.5</b>	<b>352.3</b>
신한은행	381.8	100.0%	381.8	-31.7 <sup>1)</sup>	350.1
제주은행	3.3	62.4%	2.0	0.2 <sup>1)</sup>	2.2
<b>비은행 (b)</b>	<b>447.4</b>		<b>444.8</b>	<b>-91.6</b>	<b>353.1</b>
신한카드	334.6 <sup>2)</sup>	100.0%	334.6	-72.7 <sup>1)</sup>	261.9
굿모닝신한증권	56.3	100.0%	56.3	-6.4 <sup>1)</sup>	49.9
신한생명	34.3	100.0%	34.3	-13.2 <sup>1)</sup>	21.1
신한캐피탈	16.5	100.0%	16.5	1.8	18.3
신한신용정보	0.4	100.0%	0.4		0.4
신한프라이빗에쿼티	0.0	100.0%	0.0		0.0
신한BNPP투신	7.9	50.0%	4.0		4.0
SH&C	1.1	50.0%	0.6	-1.1	-0.6
신한맥쿼리금융자문	-3.7	51.0%	-1.9		-1.9
<b>신한금융지주회사 (c)</b>				<b>-85.0<sup>3)</sup></b>	<b>-85.0</b>
<b>연결당기순이익 (d=a+b+c)</b>	<b>832.5</b>		<b>828.5</b>	<b>-208.1</b>	<b>620.4</b>

주1) 자회사별 영업권 상각액: 신한은행 153억원, 신한카드 771억원, 굿모닝신한증권 43억원, 신한생명 105억원

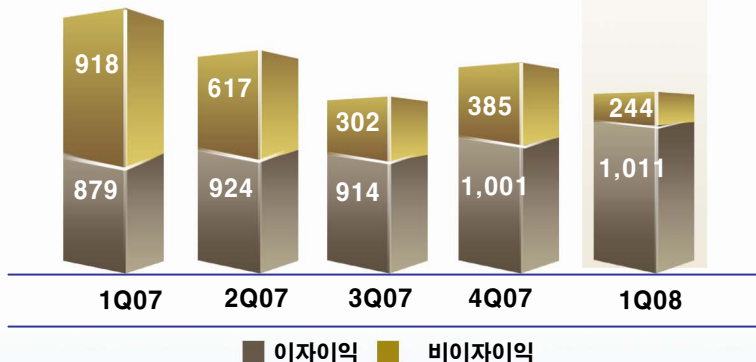
주2) 구신한카드의 청산법인인 SHC 매니지먼트의 손익 171억 포함

주3) 지주회사(개별): 이자비용 -728억, 일반관리비 -122억



## 이자이익+비이자이익

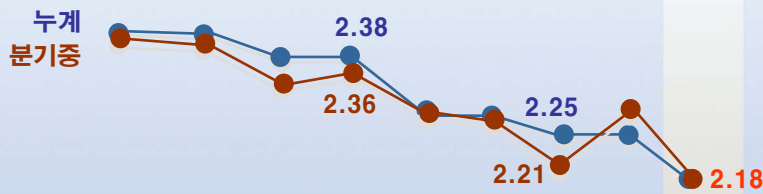
(단위:십억원)



(단위:십억원)

	1Q08	1Q07	YoY%	4Q07	QoQ%
총이익 (a=b+c)	1,255.9	1,797.0	-30.1	1,386.7	-9.4
이자부문의익 (b)	1,011.5	879.2	15.0	1,001.4	1.0
비이자부문의익 (c)	244.4	917.7	-73.4	385.3	-36.6
판매비와 관리비 (d)	657.5	593.8	10.7	738.5	-11.0
총당금전입전영업이익 (e=a-d)	598.4	1,203.2	-50.3	648.2	-7.7
영업외이익 (f)	-16.1	-1.5	n.a.	3.1	n.a.
총당금적립전이익 (g=e+f)	582.3	1,201.7	-51.5	651.3	-10.6
대손총당금 전입액 (h)	54.1	52.0	3.9	380.3	-85.8
세전이익 (i=g-h)	528.2	1,149.6	-54.1	271.0	94.9
당기순이익	381.8	827.8	-53.9	197.4	93.4

## 순이자마진



(단위 : %)

	2006				2007				2008
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q
누계	2.42	2.42	2.38	2.38	2.28	2.27	2.25	2.26	2.18
분기중	2.42	2.41	2.33	2.36	2.28	2.27	2.21	2.30	2.18

(단위:십억원)

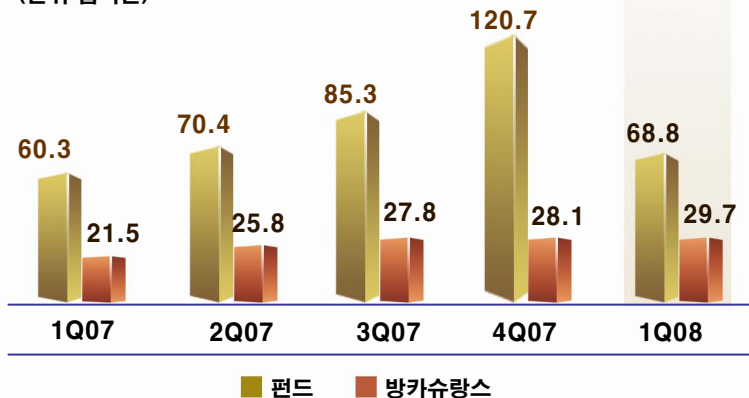
	1Q07	2Q07	3Q07	4Q07	1Q08
예대금리차 (a-b)	2.75	2.72	2.66	2.76	2.65
원화대출이자율 (a)	6.43	6.51	6.58	6.83	7.02
원화예금이자율 (b)	3.68	3.79	3.92	4.07	4.37
순이자마진	2.28	2.27	2.21	2.30	2.18
이자이익 (십억원)	734	770	792	847	828
이자부자산 (십억원)	130,749	136,326	142,129	146,026	152,104

주) 순이자마진은 일회성 요인을 제외한 분기중 숫자임



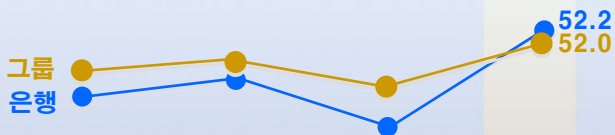
## 펀드 및 방카슈랑스 판매수수료

(단위:십억원)



주) '07년 실적: 펀드수수료 3,368억, 방카슈랑스 1,032억

## Cost Income Ratio



(단위 : %)

	FY05	FY06	FY07	1Q08
그룹	48.4	49.7	46.6	52.0
은행	44.2	46.3	40.2	52.2

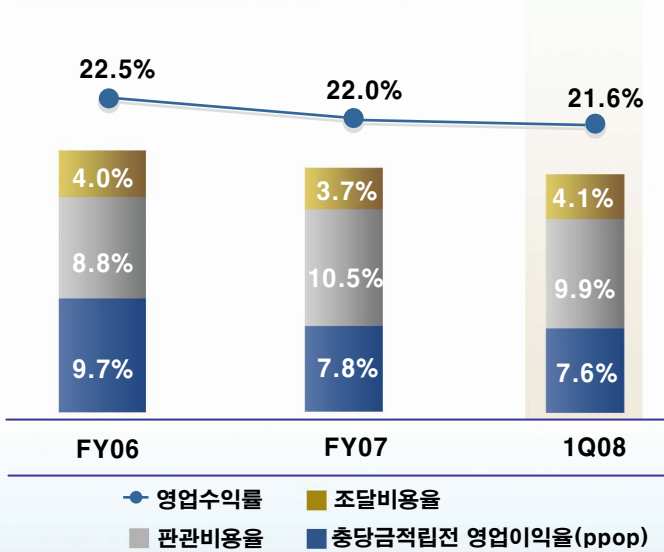
주) 그룹 Cost Income Ratio에는 영업권 상각비용이 포함되어 있음.  
( '05년 974억, '06년 1,484억, '07년 3,759억, '08년1Q 1,071억)

(단위:십억원)	1Q08	1Q07	YoY%	4Q07	QoQ%
비이자이익	244.4	917.7	-73.4	385.3	-36.6
수수료이익	254.2	214.8	18.4	291.7	-12.9
(펀드)	(68.8)	(60.3)	(14.1)	(120.7)	(-43.0)
(방카슈랑스)	(29.7)	(21.5)	(38.3)	(28.1)	(5.8)
신탁수수료	11.9	11.1	7.2	11.9	-0.1
유가증권관련	51.9	708.1	-92.7	70.5	-26.4
기타	-73.6	-16.2	n.a.	11.1	n.a.

(단위:십억원)	1Q08	1Q07	YoY%	4Q07	QoQ%
판관비계	657.5	593.7	10.7	738.5	-11.0
인건비	355.8	354.7	0.3	306.4	16.1
물건비	208.4	162.0	28.7	327.5	-36.4
감가상각비	53.8	54.1	-0.5	71.1	-24.3
제세공과	39.4	22.9	71.9	33.5	17.8

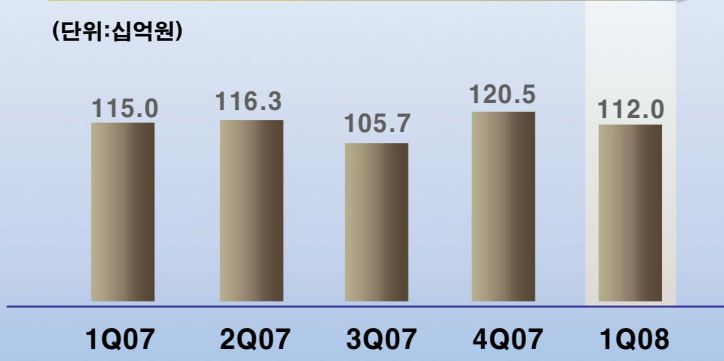


## 영업수익률



## 상각채권 추심익

(단위:십억원)



주) FY06 누계 4,360억, FY07 누계 4,575억

(단위:십억원)	1Q08	1Q07	YoY%	4Q07	QoQ%
영업수익(a)	1,083.8	928.7	16.7	1,059.5	2.3
신용판매	832.1	808.6	2.9	869.4	-4.3
할부금융	40.4	32.6	23.9	39.6	2.0
대출채권	2.1	8.3	-75.0	-3.7	n.a.
리스	19.6	21.0	-6.7	24.3	-19.4
기타	189.7	58.3	225.6	130.0	45.9
지급이자 (b)	173.7	139.9	24.1	178.8	-2.9
판관비 및 기타 (c)	518.9	457.3	13.5	474.2	9.4
총당금적립전영업이익 (d=a-b-c)	391.2	331.4	18.0	406.5	-3.8
영업외이익 (e)	50.7	2.3	-	135.9	-62.7
총당금적립전이익(f=d+e)	442.0	333.7	32.4	542.5	-18.5
대손총당금전입액 (g)	3.2	-87.0	n.a.	416.4	-99.2
세전이익 (h=f-g)	438.7	420.7	4.3	126.0	248.2
법인세	121.3	-498.9	n.a.	33.3	263.7
당기순이익	317.5	919.6	-65.5	92.7	242.6

주) 1Q07은 Pro Forma 기준 : 구신한카드 + 구LG카드

### Ⅲ 운용/조달 현황 Balance Sheet

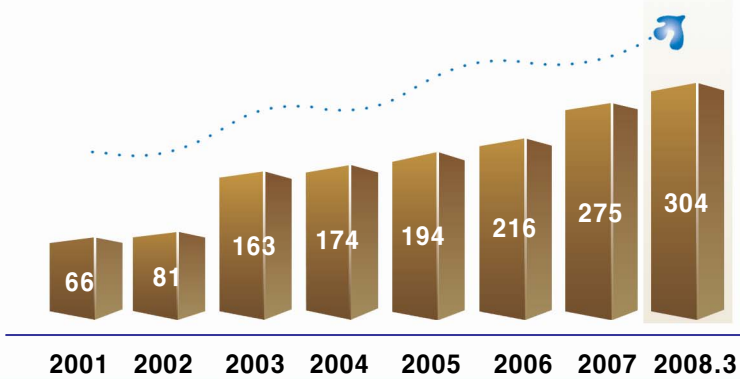
1. 그룹 자산 현황
2. 신한은행 운용/조달 현황
3. 신한카드 운용/조달 현황



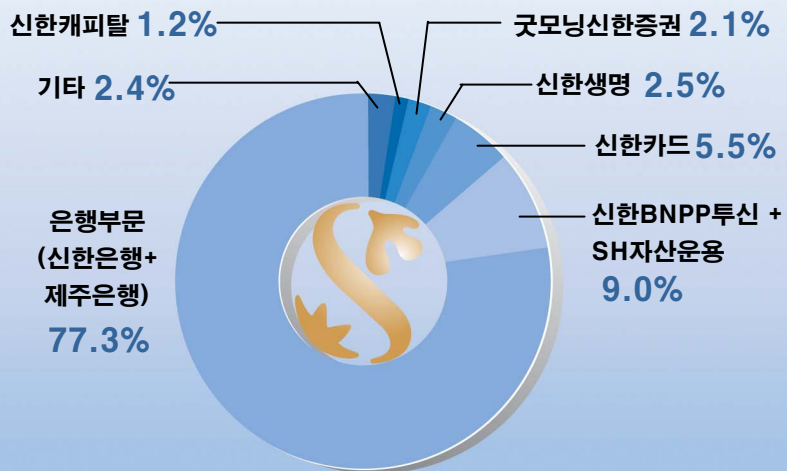


## 그룹 총자산

(단위:조원)



## 그룹사별 총자산 구성비 현황



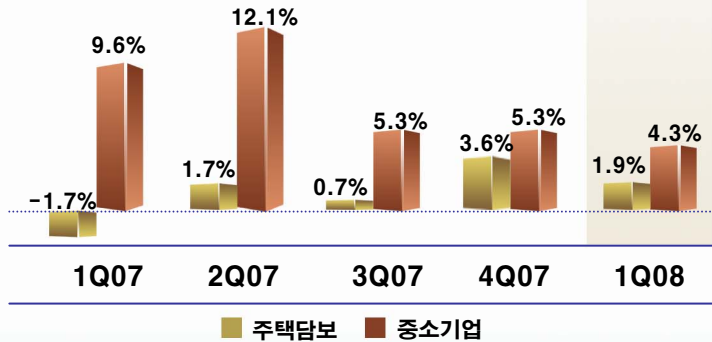
(단위:십억원)	2008.3	2007.12	YTD%	2007.3
<b>은행</b>	<b>235,130</b>	211,100	11.4	187,945
신한은행	232,344	208,315	11.5	185,291
제주은행	2,786	2,785	-	2,654
<b>비은행</b>	<b>62,025</b>	59,340	4.5	48,386
신한카드	16,755	16,881	-0.7	9,868
굿모닝신한증권	6,502	6,686	-2.8	5,460
신한생명	7,700	7,411	3.9	6,485
신한캐피탈	3,546	2,963	19.7	2,350
신한BNPP투신	15,751	15,052	4.6	9,290
SH자산운용	11,771	10,347	13.8	11,379
<b>자산합계 <sup>주)</sup></b>	<b>304,270</b>	274,834	10.7	240,133

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



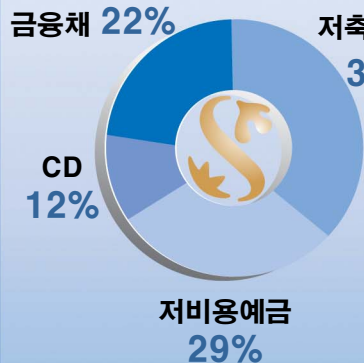
## 주택담보 및 중소기업 대출증가 추이

(단위:%)

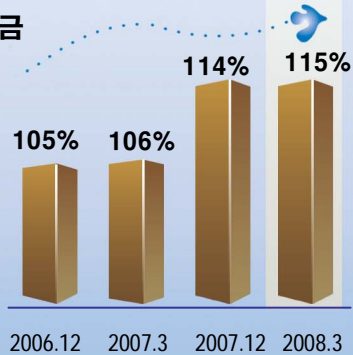


주) 분기중 증감을

## 조달 구성비 현황



## 예대출 현황



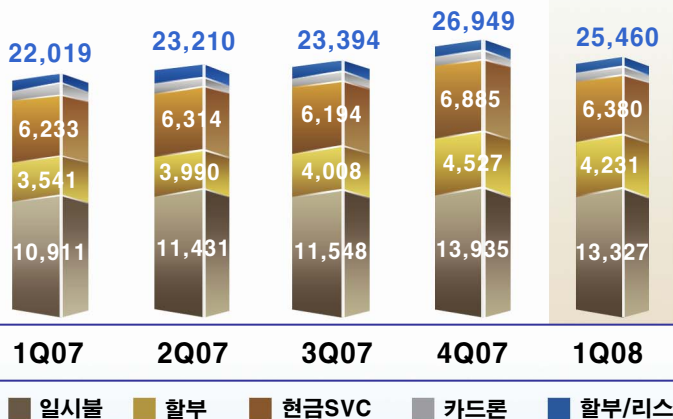
(단위:십억원)	2008.3	2007.12	YTD%	2007.3	YoY%
원화대출금계	110,060	105,995	3.8	92,835	18.6
가계	53,173	52,257	1.8	47,863	11.1
주택담보	32,336	31,744	1.9	29,923	8.1
일반자금	20,837	20,513	1.6	17,941	16.1
기업	56,887	53,737	5.9	44,972	26.5
중소기업	48,093	46,093	4.3	38,210	25.9
SOHO	17,598	17,109	2.9	14,213	23.8
대기업등	8,794	7,644	15.0	6,762	30.0
외화대출금	7,750	6,899	12.3	6,872	12.8

(단위:십억원)	2008.3	2007.12	YTD%	2007.3	YoY%
원화예수금계	95,830	92,907	3.1	87,563	9.4
저비용예금	35,708	37,993	-6.0	38,267	-6.7
요구불예금	12,279	12,406	-1.0	11,580	6.0
저축+기업자유	23,428	25,586	-8.4	26,687	-12.2
저축성예금	45,107	39,747	13.5	37,277	21.0
정기예금	39,902	34,293	16.4	30,609	30.4
적립식+기타	5,204	5,453	-4.6	6,667	-21.9
양도성예금증서	15,015	15,168	-1.0	12,019	24.9
원화발행금융채권	27,649	25,122	10.1	23,061	19.9

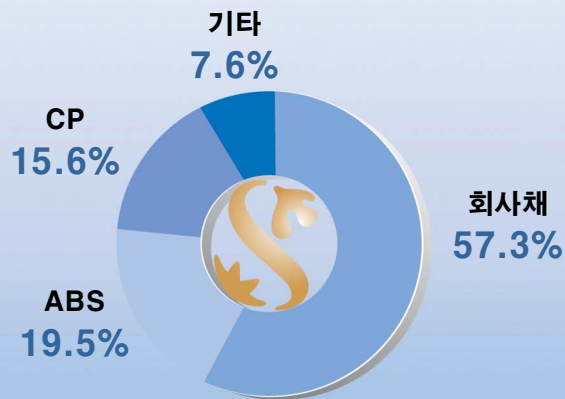


## 신용카드 매출액

(단위:십억원)



## 조달 구성비 현황



(단위:십억원)	2008.3	2007.12	YTD%	2007.3	YoY%
자산(Managed)	17,109	17,273	-0.9	15,573	9.9
신용판매대금	8,218	8,093	1.5	7,094	15.9
현금서비스	3,709	3,727	-0.5	3,577	3.7
카드론	3,260	3,432	-5.0	3,281	-0.6
(대환론)	630	717	-12.1	1,006	-37.4
할부금융	1,286	1,219	5.5	997	29.0
리스	637	802	-20.6	625	1.9
회원수(천명)	13,503	13,346	1.2	13,062	3.4
가맹점수(천점)	2,182	2,154	1.3	2,033	7.3

주) 2007년 3월말 숫자는 Pro Forma 기준임. (구신한카드 + 구LG카드)

(단위:십억원)	2008.3	2007.12	YTD%
조달 합계	12,530	12,347	1.5
회사채	7,178	6,967	3.0
ABS	2,442	2,799	-12.7
CP	1,955	1,762	10.9
기타	955	819	16.6

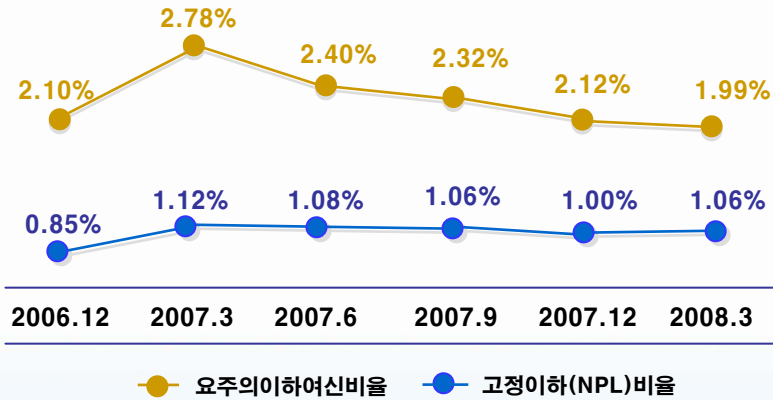
## IV 자산건전성 현황 *Asset Quality*

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

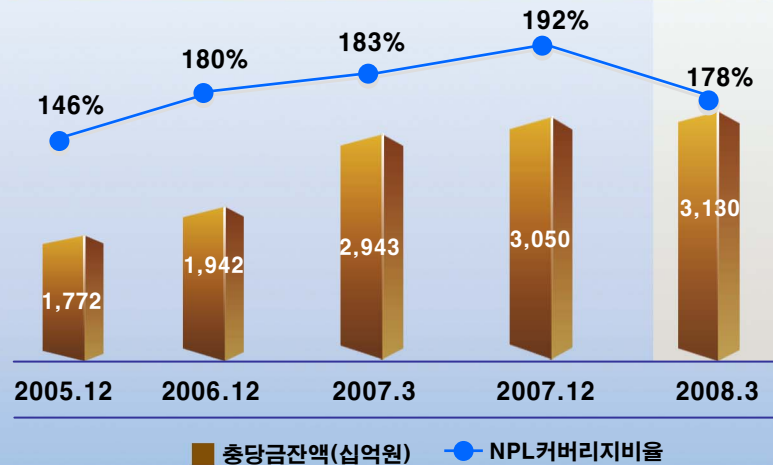




## 요주의(고정)이하 여신비율



## NPL 커버리지 비율

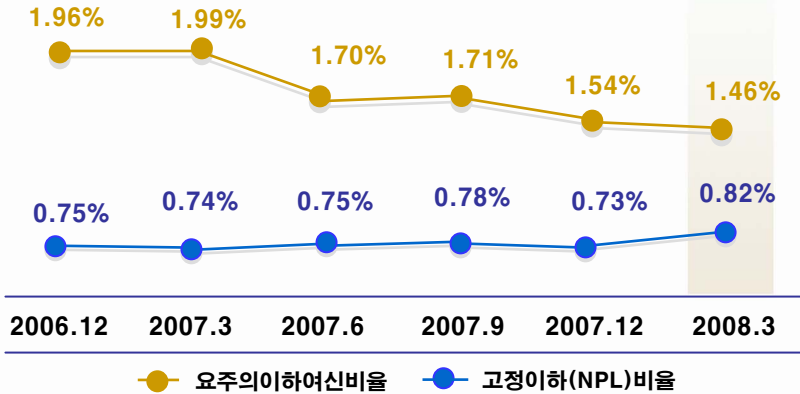


(단위:십억원)	2008.3	2007.12	YTD% (%P)	2007.3	YoY% (%P)
총여신	166,681	159,486	4.5	143,702	16.0
정상	163,362	156,109	4.6	139,706	16.9
요주의	1,557	1,786	-12.8	2,390	-34.8
고정	641	518	23.7	506	26.8
회수의문	227	241	-5.7	244	-7.1
추정손실	894	831	7.5	856	4.4
고정이하여신계	1,762	1,590	10.8	1,606	9.7
NPL비율	1.06%	1.00%	0.06	1.12%	-0.06
총당금잔액	3,130	3,050	2.6	2,943	6.4
NPL커버리지비율	178%	192%	-14.0	183%	-5.0

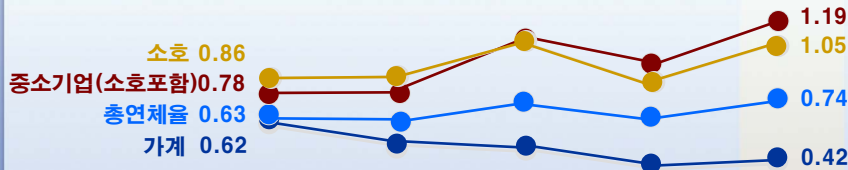
주)신한/제주은행, 신한카드, 굿모닝신한증권, 신한생명, 신한캐피탈 단순합계



## 요주의(고정)이하 여신비율



## 연체율



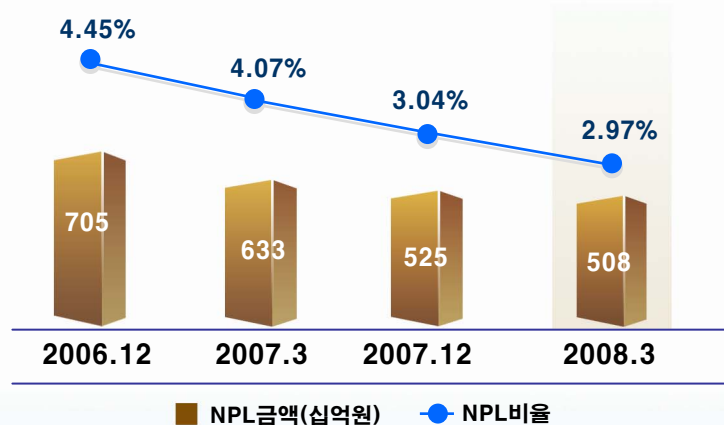
(단위 : %)	2007				2008
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q
총연체율	0.63%	0.62%	0.73%	0.64%	0.74%
가계	0.62%	0.50%	0.48%	0.38%	0.42%
중소기업(소호포함)	0.78%	0.78%	1.10%	0.94%	1.19%
소호	0.86%	0.86%	1.06%	0.84%	1.05%

주) 1개월이상 원리금 연체기준 (신기준)

(단위:십억원)	2008.3	2007.12	YTD% (%P)	2007.3	YoY% (%P)
총여신	140,860	134,241	4.9	121,413	16.0
정상	138,798	132,180	5.0	118,995	16.6
요주의	911	1,081	-15.7	1,514	-39.8
고정	609	503	21.1	488	24.6
회수의문	119	124	-4.4	111	7.2
추정손실	424	354	19.8	304	39.2
고정이하여신계	1,151	981	17.4	904	27.4
NPL비율	0.82%	0.73%	0.09	0.74%	0.07
총당금잔액	1,987	1,869	6.3	1,667	19.2
NPL커버리지비율	173%	191%	-18.0	185%	-12.0



## NPL 비율



## 연체율



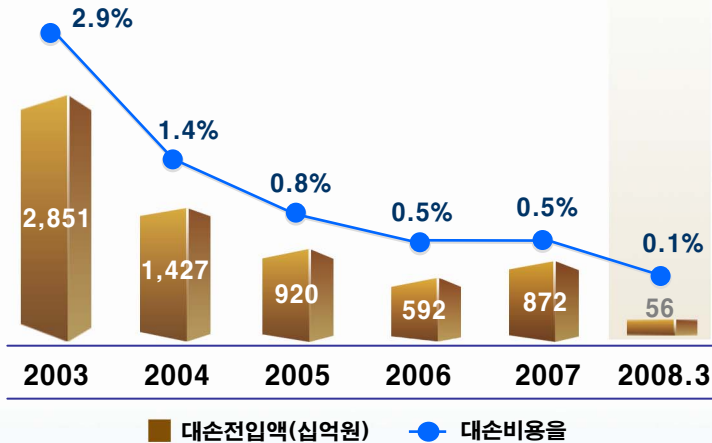
주) 1개월이상 연체기준

(단위:십억원)	2008.3	2007.12	YTD% (%P)	2007.3	YoY% (%P)
카드자산(Managed)	17,109	17,273	-0.9	15,573	9.9
정상	16,040	16,125	-0.5	14,140	13.4
요주의	561	623	-9.9	800	-29.8
고정	-	-	n.a	-	n.a
회수의문	98	106	-7.3	126	-22.2
추정손실	410	420	-2.3	507	-19.2
고정이하여신	508	525	-3.3	633	-19.8
NPL비율	2.97%	3.04%	-0.07	4.07%	-1.1
총당금잔액(Managed)	1,003	1,052	-4.6	1,165	-13.9
NPL커버리지비율	197%	200%	-3.0	184%	13.0

주) 2007년 3월말 숫자는 Pro Forma 기준임.(구신한카드 + 구LG카드)



## 대손 총당금 전입액



## 대손 상각

(단위 : 십억원)



(단위 : 십억원)	2006	1Q	2007	1Q08
신한은행 주1)	475	52	586	53
가계	265	53	151	2
기업	210	-1	435	51
신한카드 주1)	117	-87	286	3 주2)
합 계	592	-35	872	56

주1) 개별재무제표 기준임. 신한카드는 Managed(관리자산) 기준이고, 2006년 숫자는 구신한카드(구LG카드 미포함) 숫자임.

주2) 공고용 재무제표상(Reported) 전입액은 422억원임.

(단위 : 십억원)	2006	1Q	2007	1Q08
신한은행	164	56	186	32
가계	82	19	114	14
기업	82	37	72	18
신한카드 주)	207	147	523	118
합 계	371	203	709	150

주) 신한카드 2006년 숫자는 구신한카드 기준임(구 LG카드 미포함)

## V 자본적정성 현황 *Capital Adequacy*

### 1. 자본 적정성

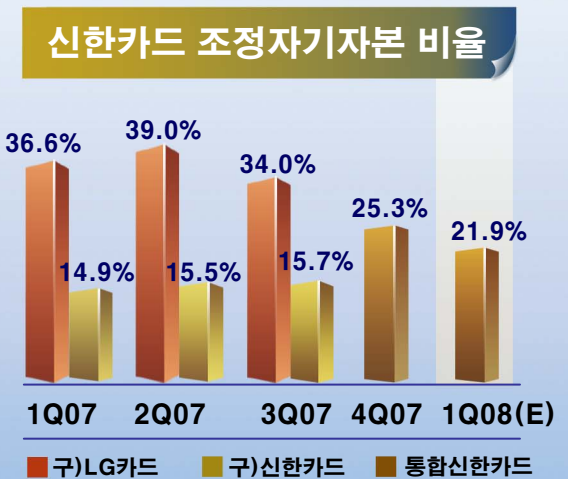
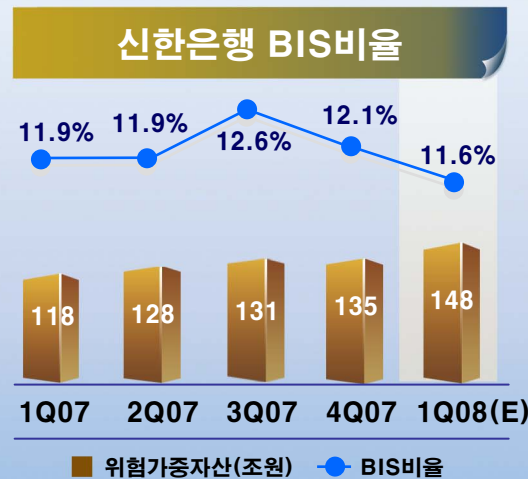




그룹 BIS비율				
(단위 :십억원)	2008.3(E)	2007.12	증감	YTD% (%p)
위험가중자산	168,663	161,849	6,814	4.2
자기자본	17,567	15,946	1,621	10.2
기본자본	9,200	8,389	811	9.7
보완자본	8,367	7,557	811	10.7
BIS비율	10.4%	9.9%		0.5
기본자본비율	5.5%	5.2%	n.a.	0.3
보완자본비율	4.9%	4.7%		0.2

신한은행 BIS비율				
(단위 :십억원)	2008.3(E)	2007.12	증감	YTD% (%p)
위험가중자산	148,354	135,496	12,858	9.5
자기자본	17,174	16,375	799	4.9
기본자본	11,102	10,347	755	7.3
보완자본	6,072	6,028	44	0.7
BIS비율	11.6% <sup>주)</sup>	12.1%		-0.5
기본자본비율	7.5%	7.6%	n.a.	-0.1
보완자본비율	4.1%	4.5%		-0.4

주) 2008년 3월 BIS비율은 바젤II (표준방법) 기준임.  
 종전 바젤I 기준으로는 BIS비율 12.2%, 기본자본비율 7.9% 임.



## VI 참고 자료 Appendix

1. 주요 경영 지표

2. 기타 참고 자료

3. 신한은행 투자주식 보유현황

4. 신한은행 중소기업 여신현황

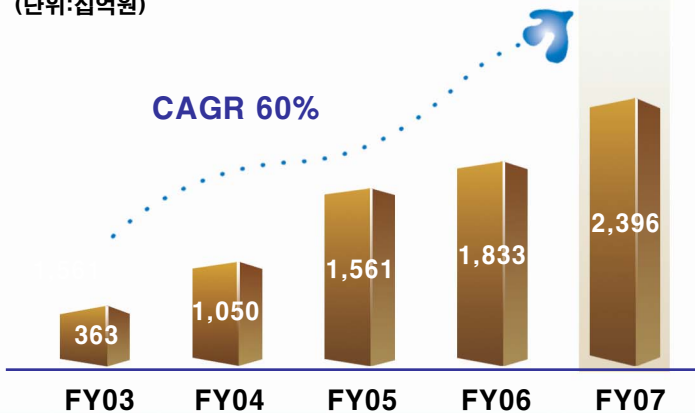




# 1. 주요 경영 지표

## 당기 순이익

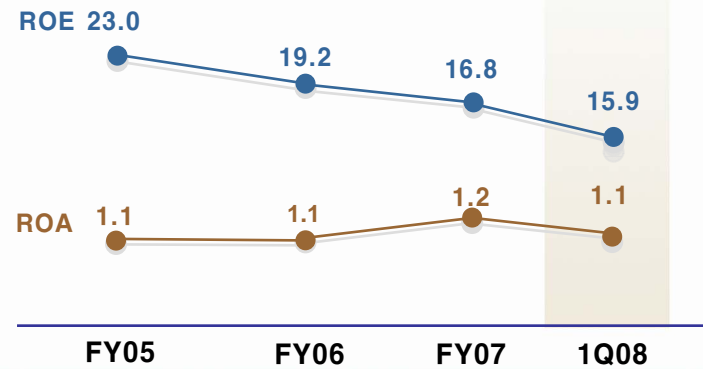
(단위:십억원)



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

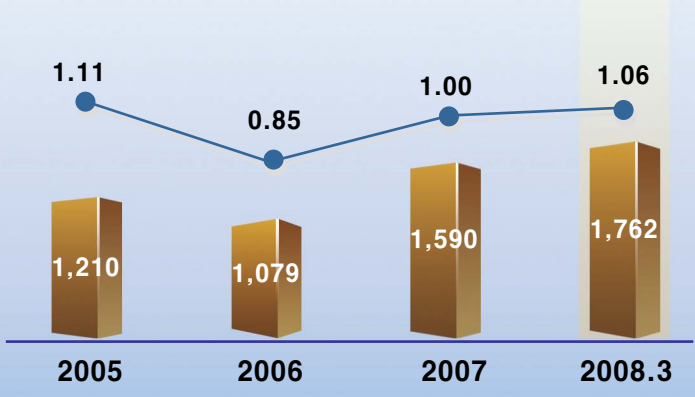
## ROA/ROE

(단위:%)



주) ROE는 보통주 기준임

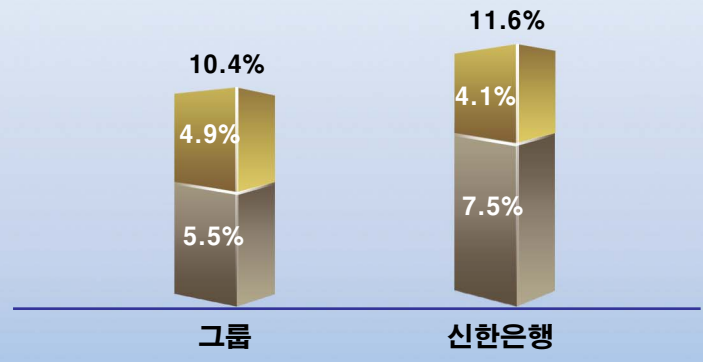
## NPL비율



■ NPL금액(십억원)    ● NPL비율(%)

## BIS비율(E)

(2008년 3월말 기준)



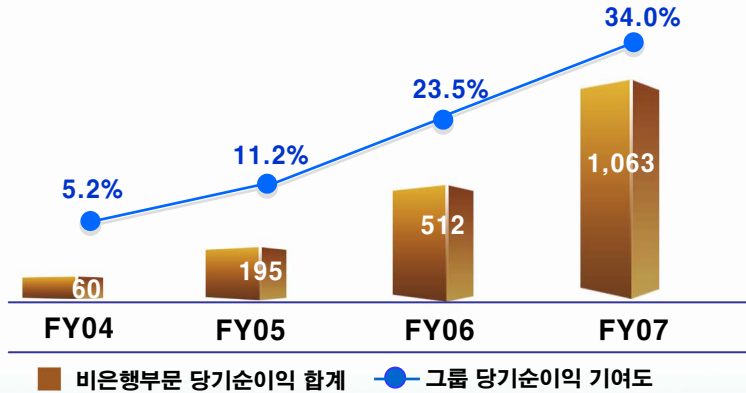
■ 기본자본비율    ■ 보완자본비율



## 2. 기타 참고 자료

### 비은행부문의 당기 순이익 기여도

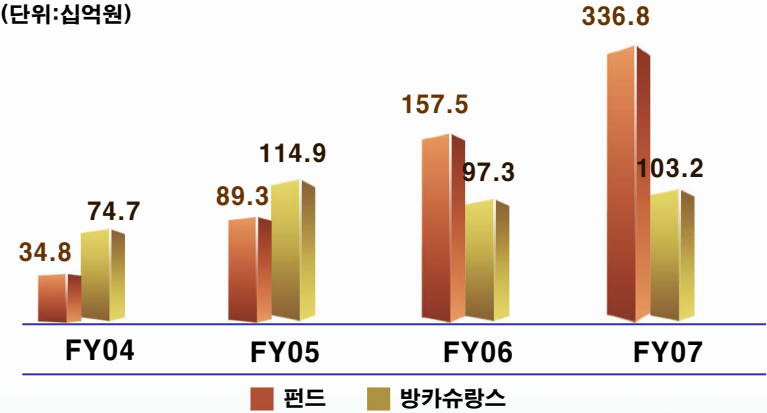
(단위:십억원)



주) 지분감안후 당기순이익 기준

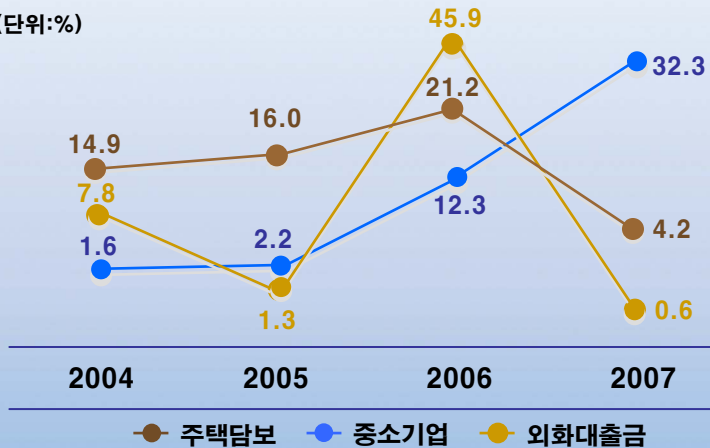
### 신한은행 펀드 및 방카슈랑스 판매수수료

(단위:십억원)



### 신한은행 원화 및 외화대출금 증가추이

(단위:%)



### 신한지주 인수합병(M&A) History





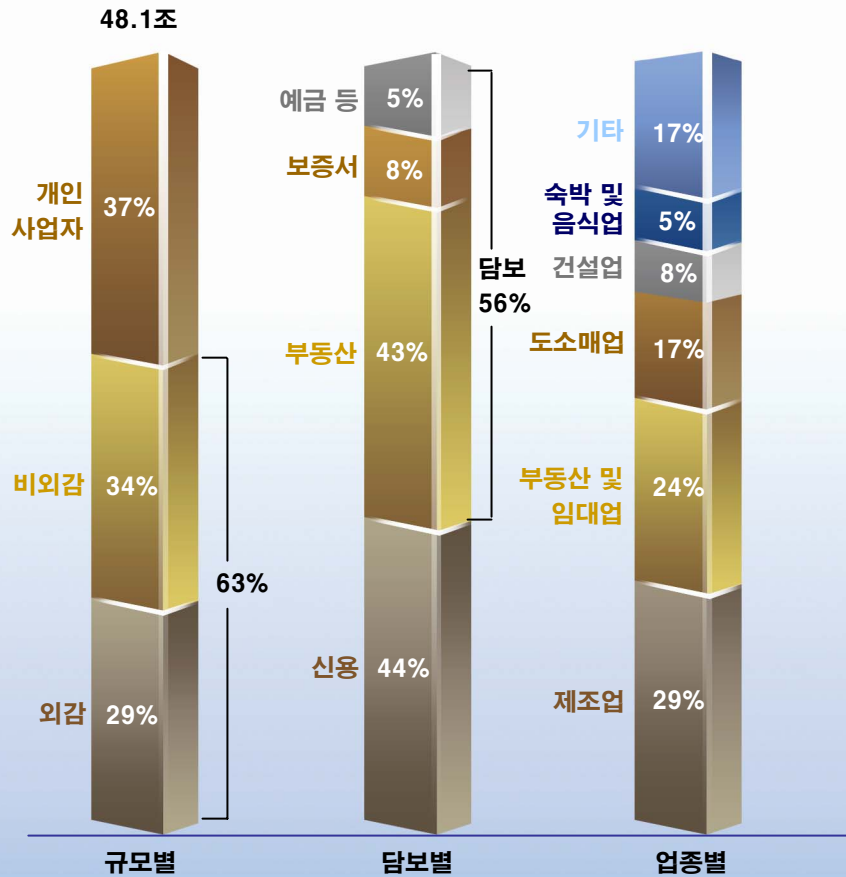
### 3. 신한은행 투자주식 보유현황

(2008.3월말 현재)	주식주 (천주)	지분율 (%)	주당취득가 (원)	주당장부가 (원)	평가익 (십억원)
하이닉스반도체	27,979	6.1	3,984	24,750	581
SK네트웍스	22,615	9.4	5,016	19,187	320
현대건설	4,534	4.1	32,293	69,078	167
쌍용양회	10,000	13.4	10,661	11,338	7
합계					1,075



# 4. 신한은행 중소기업 여신현황

## 중소기업 여신현황



(2008년 3월말 현재)

## 중소기업 주요업종별 연체율 현황

(단위 : %)	2008.3	2007.12	YTD%p
제조업	1.23	1.15	0.08
부동산및임대업	1.12	0.82	0.30
도소매업	0.99	0.71	0.28
건설업	2.28	1.33	0.95
합계	1.19	0.94	0.25

주) 1개월 이상 원리금 연체기준

## 개인사업자 담보현황

