



# 2012년 경영실적 현황

2013년 2월



# 공지사항 Disclaimer Statement

---

신한금융지주회사의 2012년 경영실적 현황 자료에 제공된 내용은 외부 감사인의 회계 감사가 완료되지 않은 상태에서 여러분에게 제공됩니다.

따라서, 회계감사 완료 시 본 자료의 내용이 변경될 수 있음을 알려드립니다.

본 자료는 비교의 용이성을 높이기 위하여 :

- 1) 2012년과 2011년 실적은 IFRS 기준으로 작성되었으며, 2010년 실적은 IFRS 기준으로 재작성 되었습니다.  
본 자료의 주요 시계열 수치 및 지표는 추후 변경될 수 있습니다.
- 2) 2009년까지의 실적은 K-GAAP 기준입니다.
- 3) 신한아이타스의 자회사 편입일은 2012년 11월 30일이며, 편입일 이전 재무수치는 신한은행에 포함되어 있습니다.  
※ 신한아이타스(주)는 당사의 자회사인 (주)신한은행의 자회사로 당사의 손자회사였습니다.

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

주) 일부 항목간의 합계는 반올림으로 인하여 단수차가 발생할 수 있습니다.



# 목차 Contents

---

- I. 2012년 경영실적 Highlights
- II. 손익 현황
- III. 운용/조달 현황
- IV. 자산건전성 현황
- V. 자본적정성 현황
- VI. 참고자료

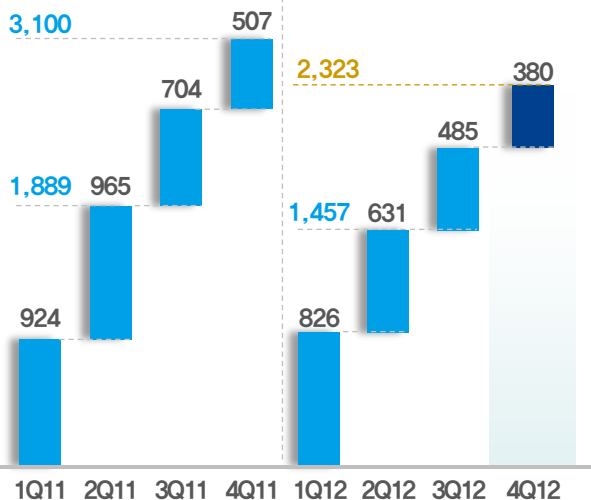




# 2012년 경영실적 Highlights (1)

## 그룹 손익

(단위: 십억원)



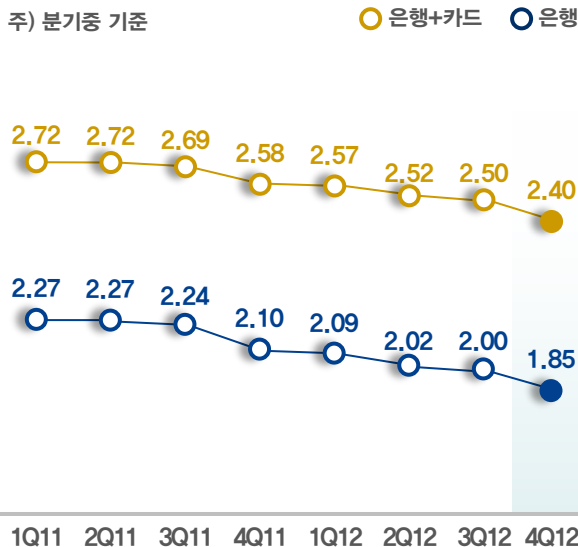
### 2012년 연간 순이익 2조 3,227억 (4분기 중 순이익 3,801억원)

- 그룹 당기순이익은 연간누적으로 전년동기 대비 25.1%, 4분기 중에는 전분기 대비 21.6% 감소
- 이자이익은 기준금리 인하 효과 등으로 4분기 중 전분기 대비 5.9% 감소. 비이자이익 또한 파생상품 관련 신용가치조정(CVA) 등 일회성 요인 발생과 카드 새가맹점 수수료율 적용으로 전분기 대비 55.0% 감소
- 판관비 및 대손충당금은 전분기 대비 각각 11.8%, 23.1% 감소하면서 안정적인 수준 유지

## NIM

(단위: %)

주) 분기중 기준

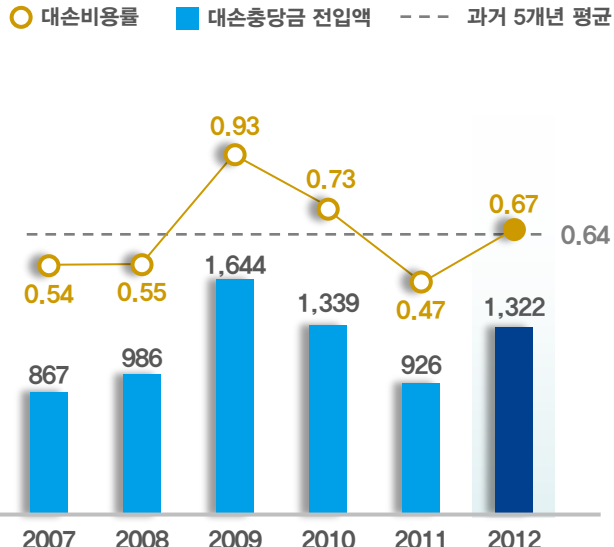


### 2012년 4분기 중 은행 NIM 1.85%, 은행+카드 NIM 2.40%

- 은행+카드 NIM은 4분기 중 2.40%로 전분기 대비 2.50%대비 10bp 하락
- 은행 NIM은 4분기 중 1.85%로 전분기 대비 15bp 하락. (연간누적 1.99%, 전년대비 23bp 하락) 하반기 중 기준금리 50bp 인하가 주요 요인으로 3분기 중 연체이자 회수 등 특수요인을 반영한 마진 하락폭은 11bp 수준
- 카드 NIM은 연간누적 7.50%로 전년대비 58bp 상승

## 대손비용률

(단위: %, 십억원)



### 2012년 연간 그룹 대손비용률 0.67% (과거 5개년 평균 대비 3bp 상회)

- 그룹 대손비용율은 연간 0.67%로 전년동기 대비 20bp 상승
- 4분기 중 은행 충당금 전입액은 자산건전성 안정화와 전분기 발생한 웅진을 비롯한 특수요인의 소멸로 전분기 대비 32.8%(892억) 감소한 1,828억
- 4분기 중 신한카드 충당금 전입액은 상각채권 추심의 감소추세에도 불구하고 건전성 개선으로 전분기 대비 22.6%(201억원) 감소한 688억

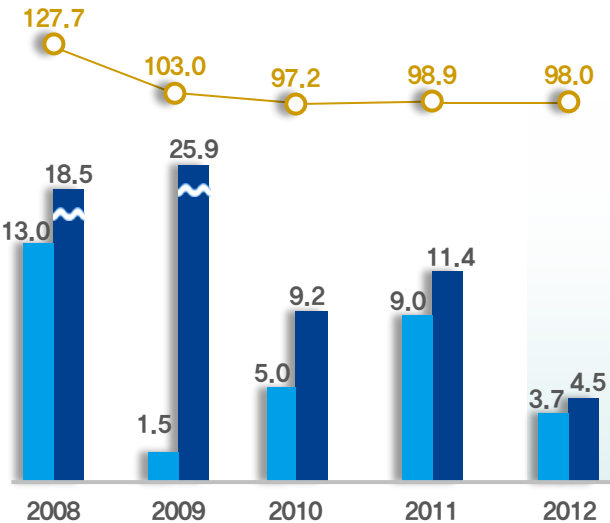


# 2012년 경영실적 Highlights (2)

## 은행 성장률 및 예대율

(단위: %)

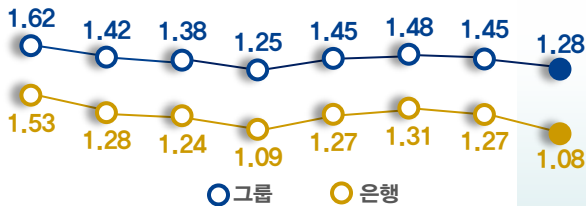
○ 예대율    ■ 대출성장률    ■ 예수금성장률



## NPL비율 및 연체율

(단위: %)

### NPL비율

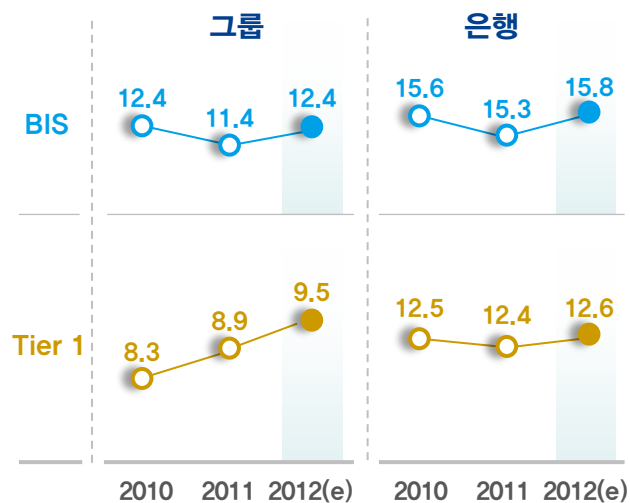


### 연체율



## 자본적정성

(단위: %)



2012년 연간 대출 3.7%, 예금 4.5% 성장  
12월말 예대율 98.0%

- 2012년말 은행 원화대출금 잔액은 144조원으로 가계부문의 우량신용대출과 기업부문 SOHO대출의 견조한 증가로 전년말 대비 3.7% 증가
- 2012년말 은행 원화예수금 잔액은 147조원으로 연중 저비용예금과 저축성예금의 안정적인 증가로 전년말 대비 4.5% 증가
- 은행 예대율은 2012년말 기준 98%로 적정 수준 유지

2012년말 그룹 NPL비율 1.28%,  
은행 연체율 0.61%

- 2012년말 그룹 NPL비율 1.28%, 은행 NPL비율 1.08%로 전분기 대비 각각 0.17%p, 0.19%p하락
- 은행 연체율 0.61%, 카드 연체율 2.35%로 9월말 대비 각각 14bp, 10bp 하락
- 은행 및 카드의 연간 상·매각금액은 18,572억원 으로 2011년도 누적 19,500억 대비 4.7%(928억원) 감소

2012년말 그룹 Tier1 비율 9.5%,  
은행 Tier1 비율 12.6%

- 그룹 Tier1 비율은 안정적인 위험가중자산 유지와 당기순이익 실현으로 전년말 대비 0.6%p 상승한 9.5% 예상 (바젤1 기준)
- 은행 Tier1 비율은 전년대비 당기순이익 감소로 전년말 대비 0.2%p 소폭 증가한 12.6% 예상 (바젤2 기준)

## II. 손익 현황 Income Statements

---

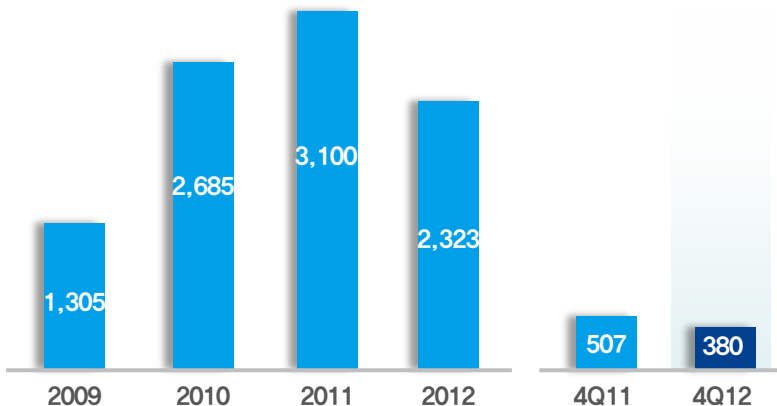
1. 그룹 손익
2. 그룹사별 손익 (1)
3. 그룹사별 손익 (2)
4. 신한은행 손익 및 NIM
5. 신한은행 비이자이익 및 판관비
6. 신한카드 손익





## 당기순이익

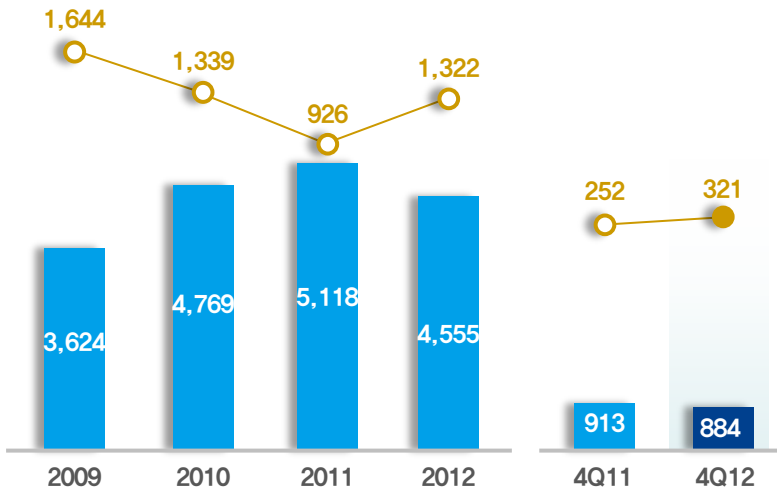
(단위: 십억원)



주) 2009년은 K-GAAP

## 총전이익 및 대손충당금 전입액

(단위: 십억원)



■ 총전이익    ○ 대손충당금 전입액

주) 2009년은 K-GAAP

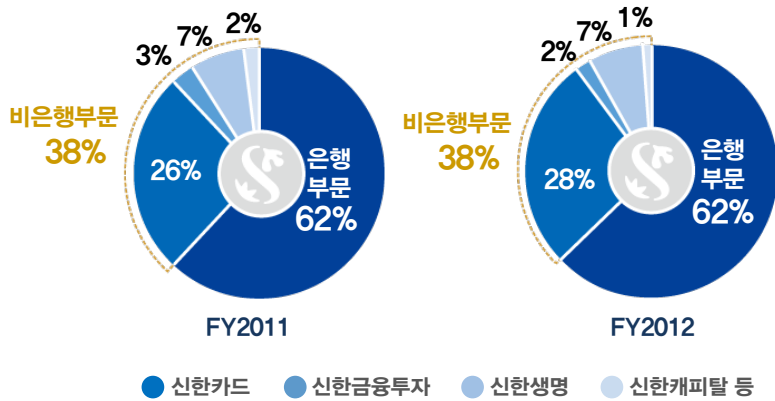
(단위: 십억원)	FY12 (누적)	FY11 (누적)	YoY%	4Q12	3Q12	QoQ%
총이익 (a=b+c)	8,587.0	9,195.8	-6.6	1,858.4	2,179.7	-14.7
이자부문의익 (b)	6,974.2	7,080.0	-1.5	1,682.0	1,787.2	-5.9
비이자부문의익 (c)	1,612.8	2,115.9	-23.8	176.4	392.5	-55.0
판매비와 관리비 (d)	4,059.6	4,135.4	-1.8	982.4	1,113.7	-11.8
총영업이익 (e=a-d)	4,527.4	5,060.5	-10.5	876.0	1,066.0	-17.8
관계기업이익(f)	27.5	57.8	-52.3	7.8	6.7	15.8
총당금적립전이익 (g=e+f)	4,555.0	5,118.3	-11.0	883.8	1,072.7	-17.6
대손충당금 전입액 (h)	1,321.9	925.7	42.8	321.1	417.5	-23.1
세전이익 (i=g-h)	3,233.0	4,192.6	-22.9	562.7	655.2	-14.1
법인세	738.9	919.9	-19.7	138.0	128.6	7.3
연결당기순이익 <sup>주)</sup>	2,322.7	3,100.0	-25.1	380.1	485.0	-21.6

주) 지배기업 소유주지분 기준



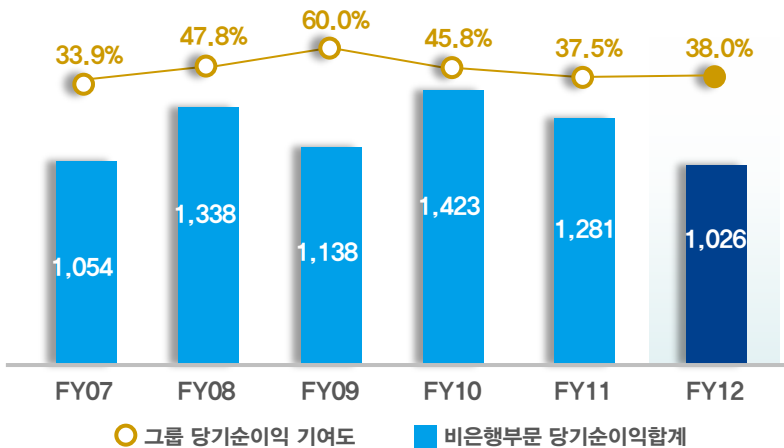
# 그룹사별 손익 (1)

## 그룹사별 당기순이익 비중



## 비은행부문의 당기순이익 기여도 <sup>주)</sup>

(단위: 십억원)



주) 지분 감안후 당기순이익, 2007~2009년은 K-GAAP

(단위: 십억원)	당기순이익 (지분감안후) [A]	지분율 [B]	당기순이익 (지분감안후) [C=A x B]	연결조정 및 기타 [D]	당기순이익 (연결후) [E=C+D]
은행 (a)	1,684.1		1,675.6	-171.9	1,503.7
신한은행	1,656.8	100.0%	1,656.8	-171.9	1,484.9
제주은행	27.3	68.9%	18.8	0.0	18.8
비은행 (b)	1,037.3		1,026.3	9.3	1,035.6
신한카드	749.8	100.0%	749.8	7.6	757.3
신한금융투자	63.9	100.0%	63.9	-0.4	63.5
신한생명	209.4	100.0%	209.4	3.2	212.6
신한BNPP자산운용	31.3	65.0%	20.3	-0.3	20.1
신한캐피탈	4.7	100.0%	4.7	-0.2	4.4
신한저축은행	-23.4	100.0%	-23.4	-1.2	-24.6
신한데이터시스템	0.9	100.0%	0.9	0.2	1.2
신한아이타스	-0.5	99.8%	-0.5	0.5	0.0
신한신용정보	0.0	100.0%	0.0	0.0	0.0
신한프라이빗에쿼티투자자문	1.2	100.0%	1.2	-0.2	1.0
신한금융지주회사 (c)				-216.5 <sup>2)</sup>	-216.5
연결당기순이익 (d=a+b+c) <sup>1)</sup>	2,721.3		2,701.9	-379.2	2,322.7

1) 지배기업 소유주지분 기준

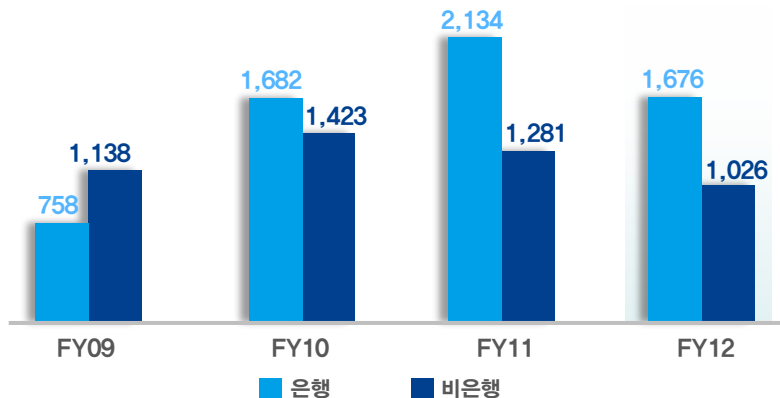
2) 신한금융지주회사(별도): 브랜드수수료 수입 1,143억, 이자비용 -2,671억, 일반관리비 등 -632억 등



# 그룹사별 손익 (2)

## 은행 및 비은행 당기순이익 현황

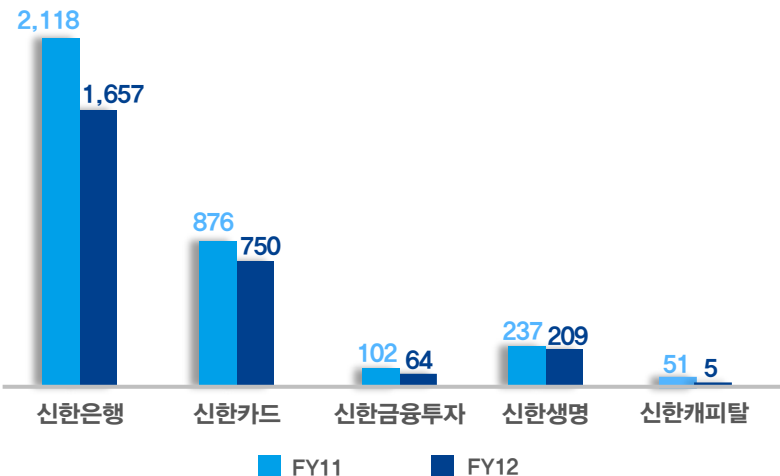
(단위: 십억원)



주) 2009년은 K-GAAP

## 그룹사별 당기순이익 현황

(단위: 십억원)



(지분율 감안후, 단위: 십억원)	FY12 (누적)	FY11 (누적)	YoY%	4Q12	3Q12	QoQ%
은행(a)	1,675.6	2,133.9	-21.5	291.7	327.1	-10.8
신한은행	1,656.8	2,118.4	-21.8	283.7	324.8	-12.7
제주은행	18.8	15.4	21.7	8.0	2.3	248.9
비은행(b)	1,026.3	1,281.1	-19.9	163.6	247.9	-34.0
신한카드	749.8	875.9	-14.4	160.1	158.6	1.0
신한금융투자	63.9	101.7	-37.2	2.0	28.7	-93.1
신한생명	209.4	236.9	-11.6	23.4	52.0	-54.9
신한BNPP자산운용	20.3	22.8	-10.7	4.7	4.9	-2.9
신한캐피탈	4.7	51.1	-90.9	-16.2	7.4	n.a.
신한저축은행	-23.4	-0.1	n.a.	-10.2	-4.4	n.a.
신한데이터시스템	0.9	1.1	-10.5	-0.4	0.4	n.a.
신한아이타스	-0.5	-	n.a.	-0.5	-	n.a.
신한신용정보	0.0	-0.7	n.a.	0.2	-0.2	n.a.
신한프라이빗에쿼티투자자문	1.2	-7.6	n.a.	0.4	0.5	-30.5
자회사 당기순이익 합계(a+b)	2,701.9	3,414.9	-20.9	455.4	575.0	-20.8
연결당기순이익 <sup>주)</sup>	2,322.7	3,100.0	-25.1	380.1	485.0	-21.6

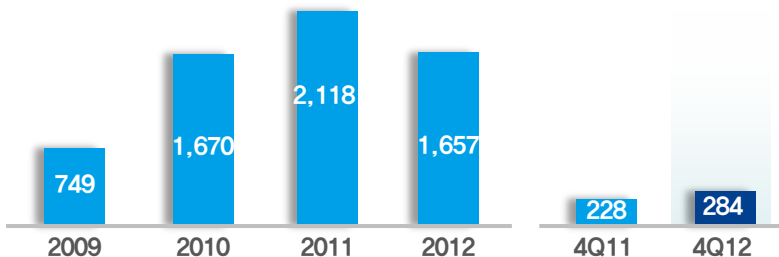
주) 지배기업 소유주지분 기준



# 신한은행 손익 및 NIM

## 당기순이익

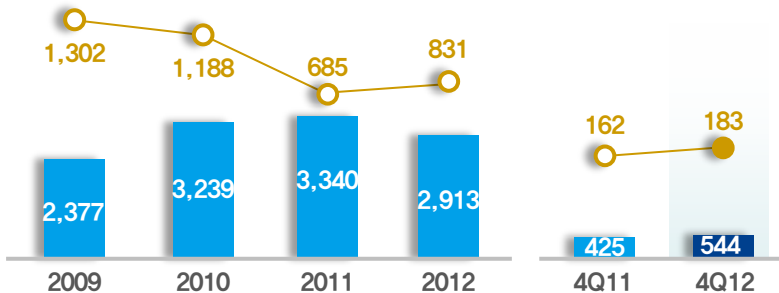
(단위: 십억원)



주) 2009년은 K-GAAP

## 총전이익 및 대손충당금 전입액

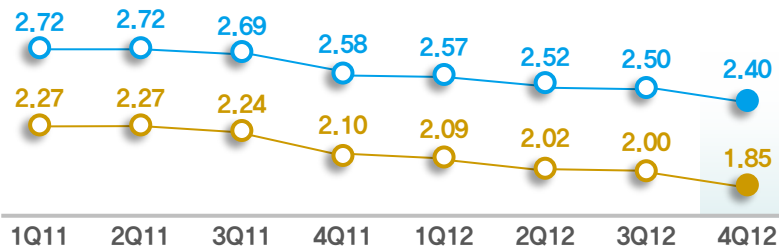
(단위: 십억원)



주) 2009년은 K-GAAP

## 순이자마진

(단위: %)



주) 분기중 기준

○ 그룹(은행+카드) \* ○ 은행

\*그룹 NIM(은행+카드)는 카드 가맹점 수수료수익 제외 기준

(단위: 십억원)	FY12 (누적)	FY11 (누적)	YoY%	4Q12	3Q12	QoQ%
총이익 (a=b+c)	5,615.9	6,130.8	-8.4	1,175.1	1,424.7	-17.5
이자부문의익 (b)	4,751.6	4,971.1	-4.4	1,133.4	1,204.4	-5.9
비이자부문의익 (c)	864.3	1,159.7	-25.5	41.7	220.3	-81.1
판매비와 관리비 (d)	2,724.7	2,819.9	-3.4	634.7	776.8	-18.3
총전영업이익 (e=a-d)	2,891.1	3,310.9	-12.7	540.4	647.9	-16.6
관계기업이익 (f)	21.9	29.0	-24.5	3.9	5.3	-26.1
충당금적립전이익 (g=e+f)	2,913.0	3,339.9	-12.8	544.3	653.2	-16.7
대손충당금 전입액 (h)	831.4	685.0	21.4	182.8	272.0	-32.8
세전이익 (i=g-h)	2,081.6	2,654.9	-21.6	361.4	381.2	-5.2
당기순이익 <sup>주)</sup>	1,656.8	2,118.4	-21.8	283.7	324.8	-12.7

주) 지배기업 소유주지분 기준

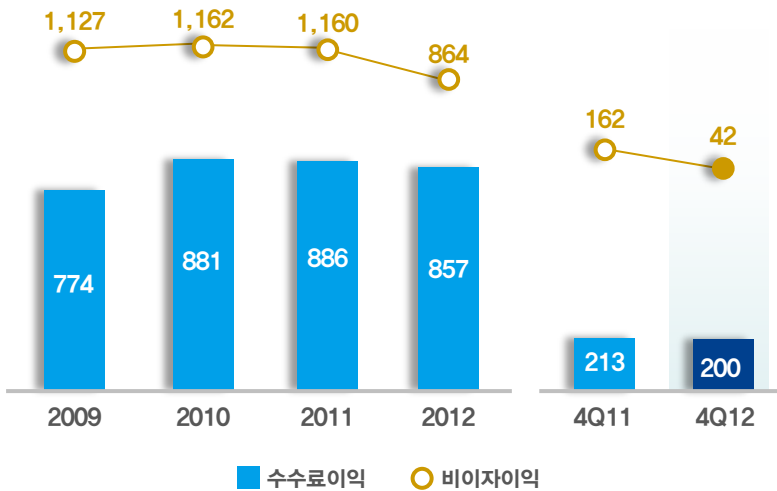
(단위: %)	1Q11	2Q11	3Q11	4Q11	1Q12	2Q12	3Q12	4Q12
원화에대금리차_누적 (a-b)	2.45	2.46	2.46	2.41	2.23	2.19	2.17	2.11
대출수익률(a)	5.40	5.49	5.54	5.54	5.47	5.43	5.36	5.25
조달비용률(b)	2.96	3.03	3.08	3.13	3.24	3.24	3.20	3.14
NIM(분기중)	2.27	2.27	2.24	2.10	2.09	2.02	2.00	1.85
NIM(누적)	2.27	2.27	2.26	2.22	2.09	2.05	2.03	1.99



# 신한은행 비이자이익 및 판관비

## 수수료 이익

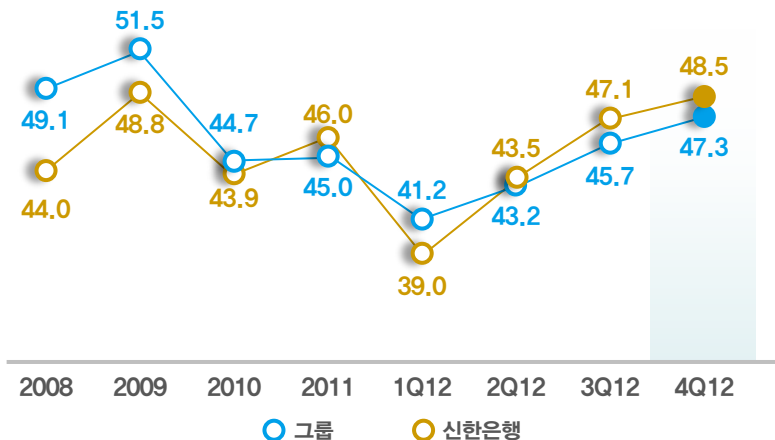
(단위: 십억원)



주) 2009년은 K-GAAP

## 총이익경비율

(단위: %)



주) 기중 누적기준

(단위: 십억원)	FY12 (누적)	FY11 (누적)	YoY%	4Q12	3Q12	QoQ%
비이자이익	864.3	1,159.7	-25.5	41.7	220.3	-81.1
수수료이익	856.6	885.6	-3.3	200.3	222.7	-10.0
(펀드)	122.6	166.2	-26.2	29.1	28.1	3.5
(방카슈랑스)	144.0	95.3	51.1	37.1	41.1	-9.6
(신탁수수료)	60.7	62.2	-2.5	15.9	15.5	2.2
유가증권관련	366.1	614.9	-40.5	34.5	68.9	-50.0
외환매매/파생	159.5	219.4	-27.3	5.1	50.2	-89.8
기타	-517.9	-560.2	n.a	-198.2	-121.5	n.a

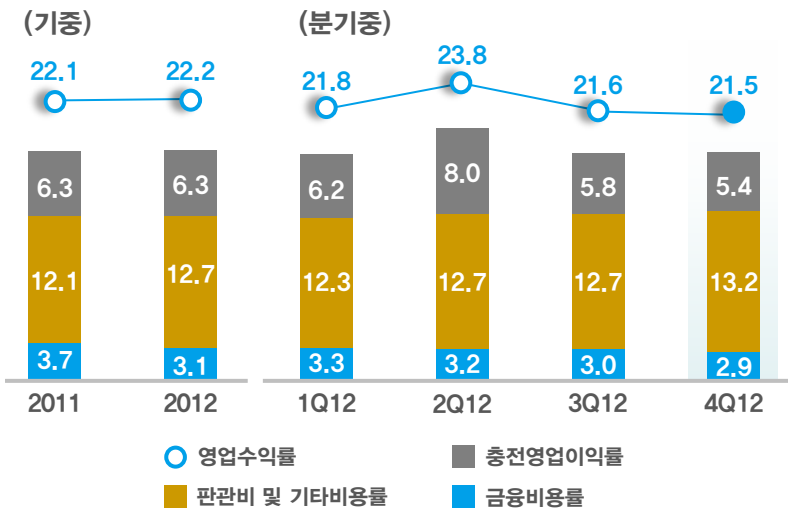
(단위: 십억원)	FY12 (누적)	FY11 (누적)	YoY%	4Q12	3Q12	QoQ%
판관비계	2,724.7	2,819.9	-3.4	634.7	776.8	-18.3
종업원관련비용	1,240.3	1,270.0	-2.3	256.6	384.2	-33.2
감가상각비	141.6	153.2	-7.6	34.9	37.1	-6.0
기타일반관리비	1,342.8	1,396.6	-3.9	343.2	355.5	-3.4



# 신한카드 손익

## 영업수익률 및 총전영업이익률

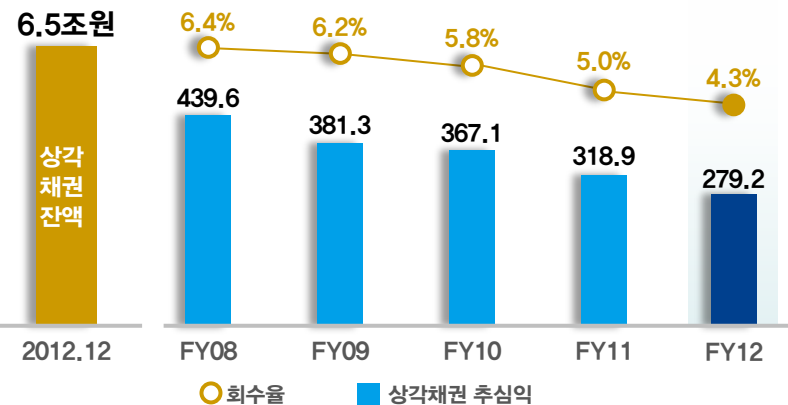
(단위: %)



주) 파생/외환관련 수익과 비용의 경우 상계후 산출

## 상각채권 추심익

(단위: 십억원)



(단위: 십억원)	FY12 (누적)	FY11 (누적)	YoY%	4Q12	3Q12	QoQ%
영업수익 (a)	4,594.7	4,526.1	1.5	1,184.8	1,141.9	3.8
신용카드	3,802.6	3,836.0	-0.9	957.8	958.2	0.0
할부금융	105.4	108.5	-2.9	25.6	26.2	-2.2
리스	47.8	53.4	-10.5	10.8	12.1	-10.7
기타	638.9	528.3	20.9	190.5	145.4	31.0
(파생 및 외환관련)	172.8	94.9	82.1	83.4	63.6	31.0
지급이자 (b)	622.0	735.5	-15.4	148.9	152.1	-2.1
판관비 (c)	612.8	656.8	-6.7	164.4	147.1	11.8
수수료 및 기타영업비용 (d)	2,097.8	1,869.2	12.2	595.1	551.7	7.9
(파생 및 외환관련)	159.6	81.3	96.2	80.0	60.3	32.7
충당금적립전영업이익 (e=a-b-c-d)	1,262.0	1,264.7	-0.2	276.5	291.1	-5.0
대손충당금 전입액 (f)	295.0	164.5	79.3	68.8	88.9	-22.6
세전이익 (g=e-f)	967.0	1,100.2	-12.1	207.7	202.2	2.7
법인세	217.3	224.2	-3.1	47.6	43.6	9.0
당기순이익	749.8	875.9	-14.4	160.1	158.6	1.0

## Ⅲ. 운용/조달 현황 Assets & Liabilities

---

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

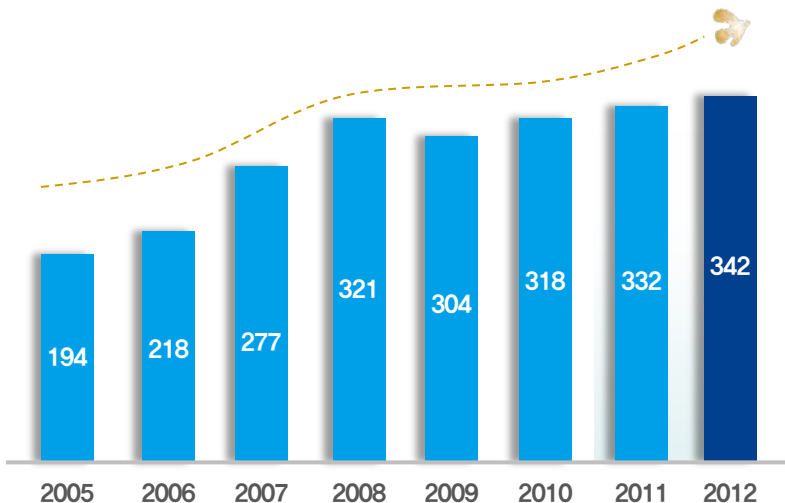




# 그룹 자산 현황

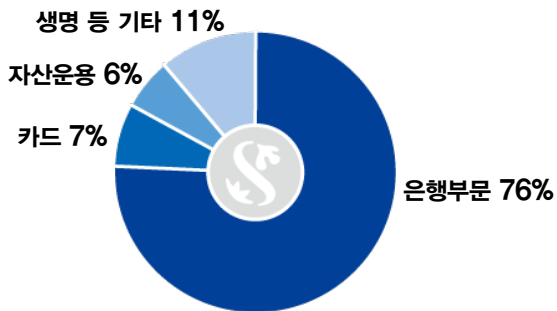
## 그룹 총자산

(단위: 조원)



주) 2005~2009년은 K-GAAP

## 그룹사별 총자산 구성비 현황



(단위: 십억원)	2012.12	2011.12	YTD%	2012.9	QoQ%
은행	259,439.8	256,640.1	1.1	267,793.7	-3.1
신한은행	256,196.8	253,471.9	1.1	264,579.7	-3.1
제주은행	3,242.9	3,168.2	2.4	3,214.0	0.9
비은행	79,923.2	72,295.4	10.6	80,219.7	-0.4
신한카드	22,279.9	22,356.9	-0.3	21,556.6	3.4
신한금융투자	16,465.3	12,166.1	35.3	17,450.1	-5.6
신한생명	16,942.2	13,976.7	21.2	16,122.1	5.1
신한BNPP 자산운용	19,484.2	19,765.6	-1.4	20,106.1	-3.1
신한캐피탈	3,526.2	3,518.3	0.2	3,576.7	-1.4
신한저축은행	636.1	4.0	n.m	857.7	-25.8
신한데이터시스템	16.3	15.5	4.9	18.9	-13.6
신한아이타스	31.0	-	n.a	-	n.a
신한신용정보	19.2	19.5	-1.6	18.7	2.7
신한프라이빗에쿼티	421.8	343.2	22.9	400.5	5.3
기타	101.0	129.5	-22.1	112.4	-10.2
자산합계 <sup>주)</sup>	342,257.9	332,276.5	3.0	350,850.6	-2.4
연결총자산	300,848.5	288,041.8	4.4	308,792.8	-2.6

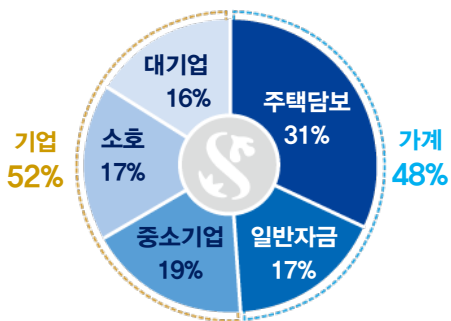
주) 자산합계는 실적신탁 및 AUM(신한BNPP자산운용) 포함



# 신한은행 운용/조달 현황

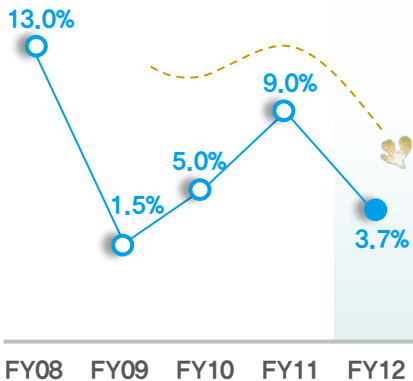
## 대출 구성비 현황

주) 2012년 12월말 기준

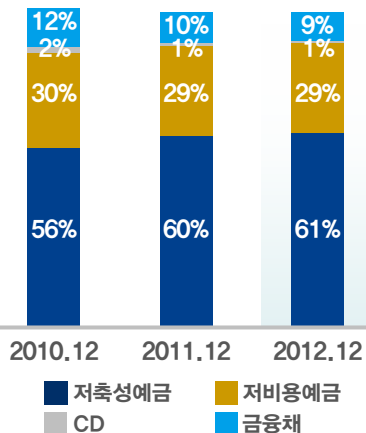


## 대출증가율

주) 원화대출금 기준

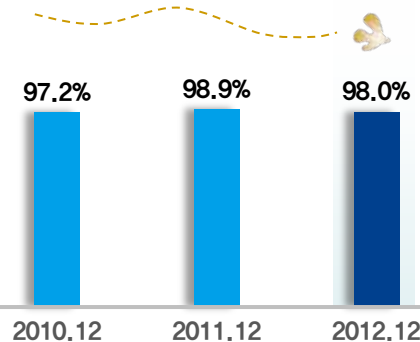


## 조달 구성비 현황



## 예대율 현황

주) CD제외 월 평균 기준



(단위: 십억원)	2012.12	2011.12	YTD%	2012.9	QoQ%
원화대출금계	144,228	139,082	3.7	143,409	0.6
가계	69,804	65,228	7.0	67,432	3.5
주택담보	45,668	45,571	0.2	45,227	1.0
일반자금	24,136	19,657	22.8	22,205	8.7
기업	74,424	73,855	0.8	75,977	-2.0
중소기업	51,324	52,268	-1.8	52,594	-2.4
SOHO	24,984	22,774	9.7	24,617	1.5
대기업 등	23,101	21,586	7.0	23,382	-1.2
외화대출금	4,669	5,216	-10.5	5,230	-10.7

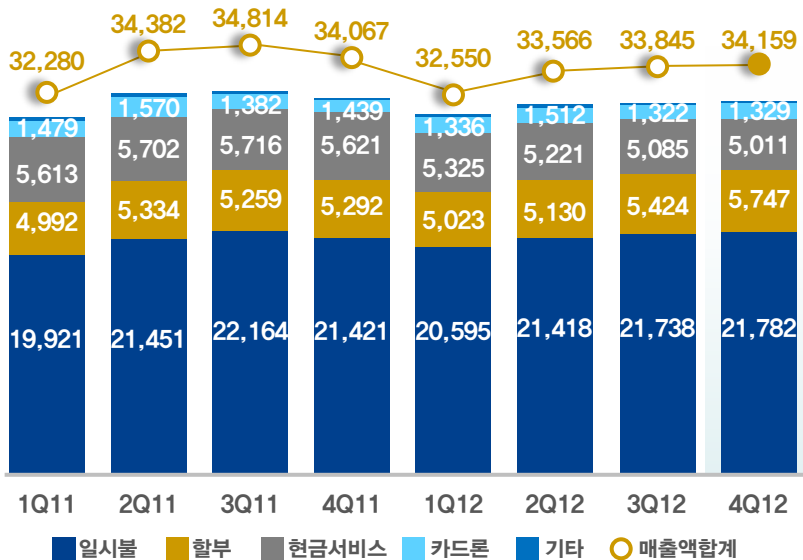
(단위: 십억원)	2012.12	2011.12	YTD%	2012.9	QoQ%
원화예수금계	147,318	140,987	4.5	146,592	0.5
저비용예금	47,105	45,774	2.9	46,703	0.9
요구불예금	15,746	14,688	7.2	14,906	5.6
저축+기업자유	31,359	31,086	0.9	31,797	-1.4
저축성예금	100,213	95,214	5.3	99,889	0.3
정기예금	91,922	88,533	3.8	91,969	-0.1
적립식+기타	8,290	6,681	24.1	7,920	4.7
양도성예금증서	943	2,463	-61.7	1,161	-18.8
원화발행금융채권	14,644	15,722	-6.9	16,154	-9.4



# 신한카드 운용/조달 현황

## 매출액 추이

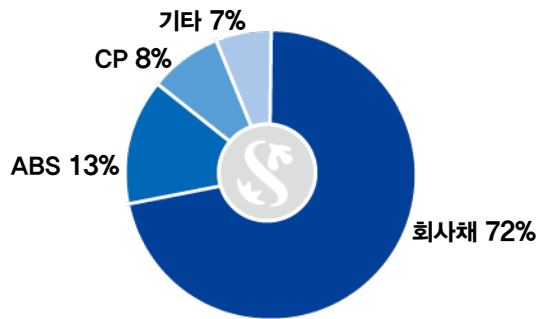
(단위: 십억원)



(단위: 십억원)	2012.12	2011.12	YTD%	2012.9	QoQ%
영업자산	20,027	19,772	1.3	19,527	2.6
신용판매대금	11,551	11,092	4.1	11,292	2.3
현금서비스	2,767	3,185	-13.1	2,836	-2.4
카드론	3,496	3,566	-2.0	3,481	0.4
(대환론)	208	192	8.5	204	1.9
할부금융	1,242	1,226	1.3	1,222	1.7
리스 등	970	703	38.0	697	39.2
회원수(천명)	15,070	15,424	-2.3	15,264	-1.3
가맹점수(천점)	2,755	2,669	3.3	2,735	0.7

## 조달 구성비 현황

(2012년 12월말 기준)



(단위: 십억원)	2012.12	2011.12	YTD%	2012.9	QoQ%
조달합계	12,877	13,910	-7.4	12,588	2.3
회사채	9,251	10,066	-8.1	8,759	5.6
ABS	1,714	1,384	23.8	1,790	-4.2
CP	1,043	1,500	-30.5	1,048	-0.5
기타	870	960	-9.4	991	-12.2

## IV. 자산건전성 현황 Asset Quality

---

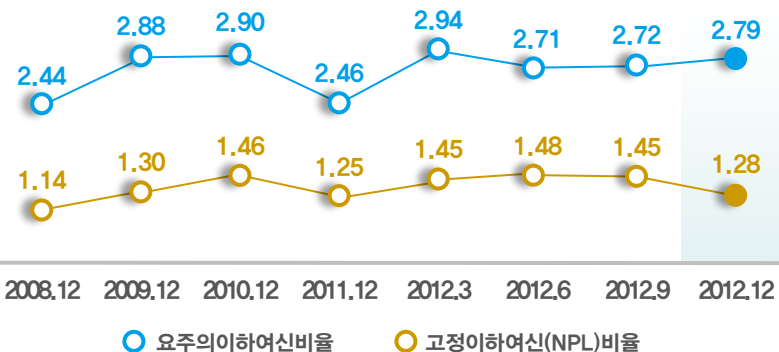
1. 그룹 자산건전성
2. 신한은행 자산건전성
3. 신한카드 자산건전성
4. 대손충당금 및 상각 현황





## 요주의/고정이하여신 비율

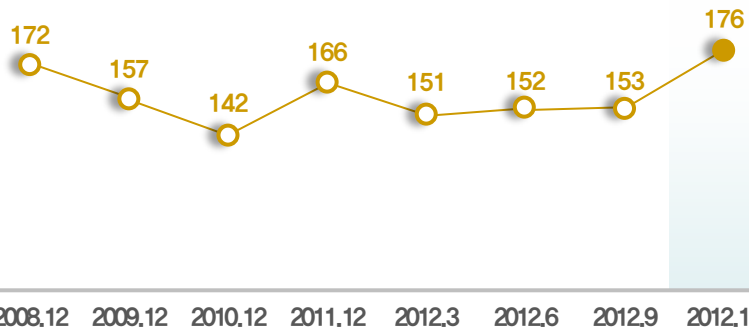
(단위: %)



주) 2008~2009년은 K-GAAP

## NPL 커버리지 비율

(단위: %)



주) 2008~2009년은 K-GAAP

(단위: 십억원)	2012.12	2011.12	YTD%	2012.9	QoQ%
총여신 <sup>1)</sup>	198,149	195,497	1.4	198,744	-0.3
정상	192,615	190,695	1.0	193,345	-0.4
요주의	2,992	2,356	27.0	2,525	18.5
고정	1,243	1,305	-4.7	1,333	-6.8
회수의문	503	470	7.1	552	-9.0
추정손실	796	671	18.6	987	-19.4
고정이하여신계	2,542	2,445	3.9	2,873	-11.5
NPL비율	1.28%	1.25%	0.03%p	1.45%	-0.17%p
총당금잔액 <sup>2)</sup>	4,479	4,054	10.5	4,406	1.7
NPL커버리지비율	176%	166%	10%p	153%	23%p
대손준비금 <sup>3)</sup>	1,844	1,606	14.8	1,662	11.0

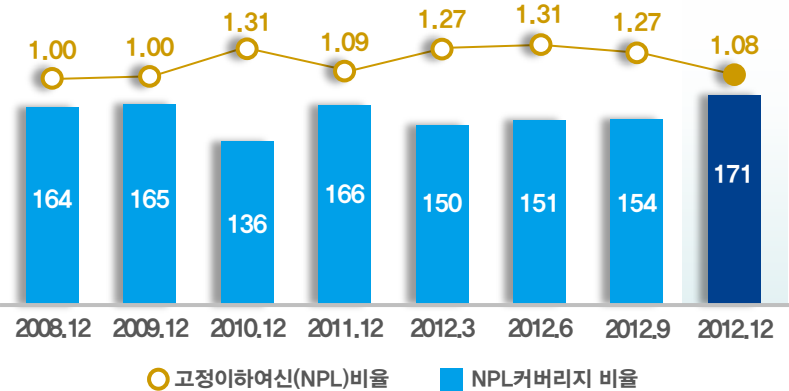
주 1) 신한/제주은행, 신한카드, 신한금융투자, 신한생명, 신한캐피탈 단순합계

2) 미확정지급보증, 미사용한도 제외 기준 IFRS 총당금 및 대손준비금 합계

3) 미확정지급보증, 미사용한도 대손준비금 제외

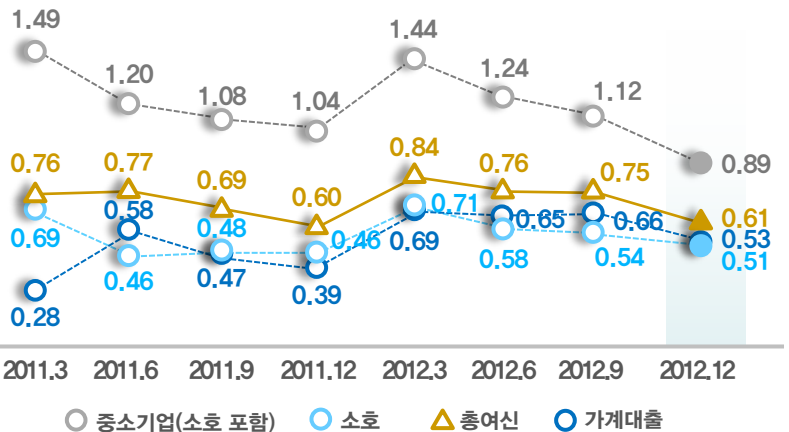


## 고정이하여신/NPL커버리지 비율 (단위: %)



주) 2008~2009년은 K-GAAP

## 연체율 (단위: %)



주) 1개월이상 원리금 연체 기준

(단위: 십억원)	2012.12	2011.12	YTD%	2012.9	QoQ%
총여신	167,777	166,433	0.8	169,039	-0.7
정상	163,852	162,625	0.8	164,856	-0.6
요주의	2,111	1,992	6.0	2,044	3.3
고정	1,079	1,157	-6.8	1,152	-6.4
회수의문	333	266	25.5	386	-13.7
추정손실	402	393	2.5	602	-33.1
고정이하여신계	1,814	1,815	-0.1	2,140	-15.2
NPL비율	1.08%	1.09%	-0.01%p	1.27%	-0.19%p
총당금잔액 <sup>1)</sup>	3,108	3,011	3.2	3,286	-5.4
NPL커버리지비율	171%	166%	5%p	154%	17%p
대손준비금 <sup>2)</sup>	1,479	1,469	0.7	1,523	-2.9

주1) 미확정지급보증, 미사용한도 제외 기준 IFRS 총당금 및 대손준비금 합계

주2) 미확정지급보증, 미사용한도 대손준비금 제외



## 고정이하여신/NPL커버리지 비율

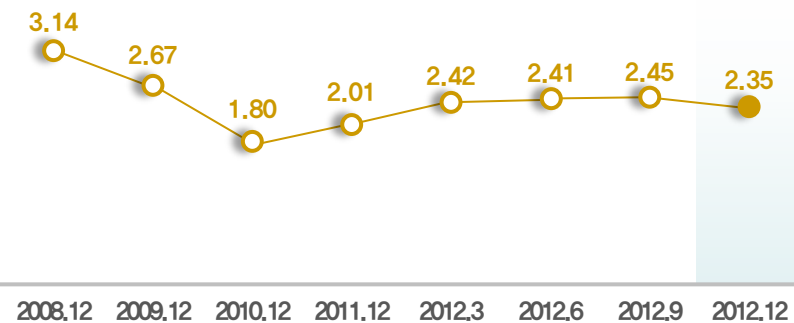
(단위: %)



주) 2008~2009년은 K-GAAP

## 연체율

(단위: %)



주) 총채권 대비 1개월 이상 연체 기준

주) 2008~2009년은 K-GAAP

(단위: 십억원)	2012.12	2011.12	YTD%	2012.9	QoQ%
영업자산	20,027	19,772	1.3	19,527	2.6
정상	18,907	19,204	-1.5	18,872	0.2
요주의	689	228	202.2	228	202.6
고정	-	-	n.a.	-	n.a.
회수의문	101	106	-4.6	98	3.5
추정손실	329	233	41.2	330	0.0
고정이하여신계	431	339	26.9	427	0.8
NPL비율	2.15%	1.72%	0.43%p	2.19%	-0.04%p
총당금잔액 <sup>1)</sup>	1,093	795	37.4	869	25.8
NPL커버리지비율	254%	234%	20%p	203%	51%p
대손준비금 <sup>2)</sup>	334	107	212.2	105	218.0

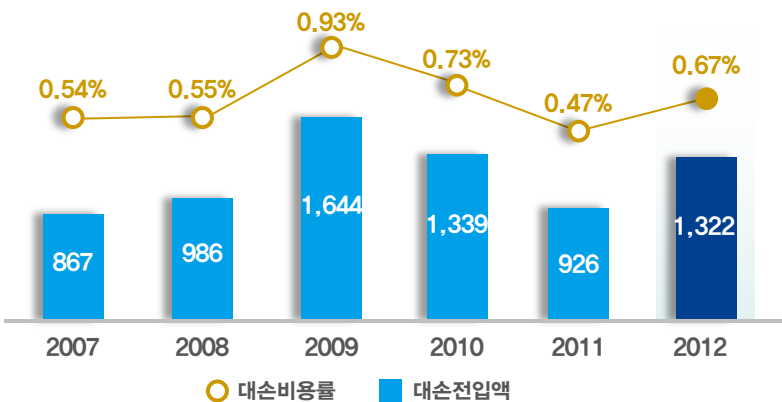
주 1) 미사용한도 제외 기준 IFRS 총당금 및 대손준비금 합계

주 2) 미사용한도 대손준비금 제외



## 그룹 대손충당금 전입액

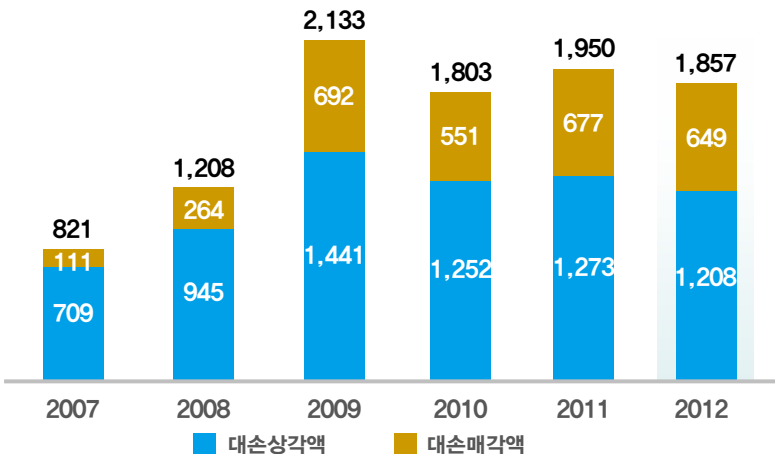
(단위: 십억원)



주) 2007~2009년은 K-GAAP

## 대손상각 + 매각

(단위: 십억원)



주) 2007~2009년은 K-GAAP

## 대손비용

(단위: 십억원)	2012	2012				2011	2011			
		1Q	2Q	3Q	4Q		1Q	2Q	3Q	4Q
신한은행 주)	837	135	245	265	192	667	164	196	143	164
가계	179	38	61	44	36	87	19	19	35	15
기업	658	97	184	221	156	580	145	177	108	150
신한카드	295	58	79	89	69	164	-6	44	47	80
합계	1,132	193	324	354	261	832	158	240	189	245

주) 신한은행은 별도 재무제표 기준

## 대손상각 및 매각

(단위: 십억원)	2012	2012				2011	2011			
		1Q	2Q	3Q	4Q		1Q	2Q	3Q	4Q
신한은행	1,346	40	366	398	542	1,484	134	566	336	448
(매각)	649	-	232	168	249	677	44	295	112	226
가계	282	15	73	64	131	141	12	44	31	54
(매각)	173	-	55	38	80	77	-	29	14	33
기업	1,063	25	293	334	411	1,343	122	522	305	394
(매각)	476	-	177	129	169	601	44	266	98	193
신한카드	512	98	125	135	153	466	106	99	114	146
합계	1,857	138	491	533	695	1,950	240	665	451	594

# V. 자본적정성 현황 Capital Adequacy

---

## 1. 자본적정성





## 그룹 BIS 비율

(단위: 십억원)	2012.12(e)	2012.9	QoQ	
			증감	%
위험가중자산	201,888	202,614	-726	-0.4
자기자본	25,084	24,794	290	1.2
기본자본	19,125	19,421	-296	-1.5
보완자본	5,960	5,373	587	10.9
<b>BIS비율</b>	<b>12.4%</b>	12.2%		0.2%p
기본자본비율	9.5%	9.6%		-0.1%p
보완자본비율	3.0%	2.7%		0.3%p

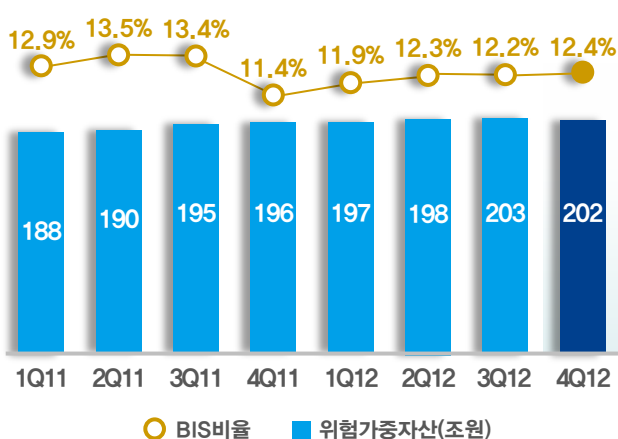
주) Basel I 적용

## 신한은행 BIS 비율

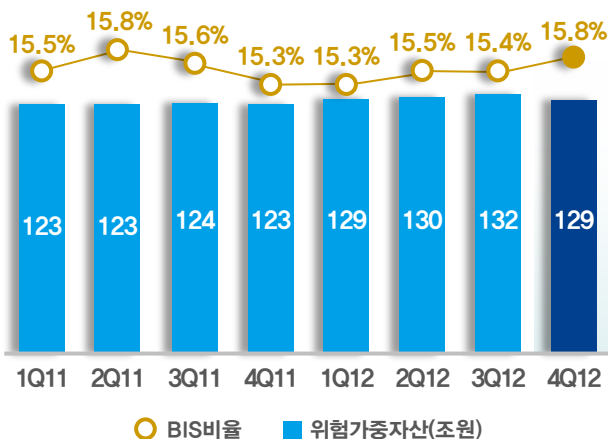
(단위: 십억원)	2012.12(e)	2012.9	QoQ	
			증감	%
위험가중자산	129,333	132,287	-2,954	-2.2
자기자본	20,452	20,387	65	0.3
기본자본	16,325	16,514	-189	-1.1
보완자본	4,126	3,873	253	6.5
<b>BIS비율</b>	<b>15.8%</b>	15.4%		0.4%p
기본자본비율	12.6%	12.5%		0.1%p
보완자본비율	3.2%	2.9%		0.3%p

주) Basel II(기본내부등급법) 적용

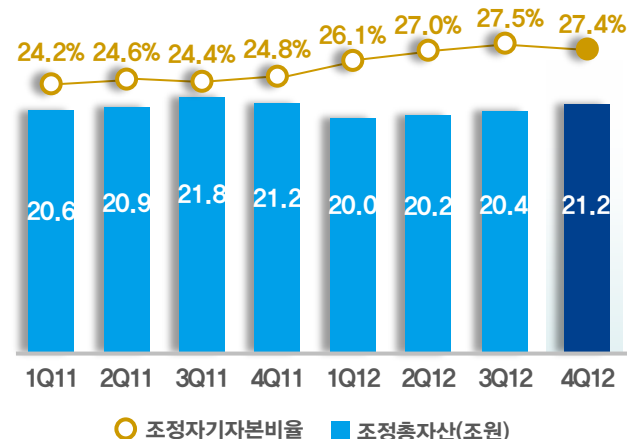
## 그룹 BIS비율



## 신한은행 BIS비율



## 신한카드 조정자기자본 비율



## **VI. 참고 자료** Appendix

---

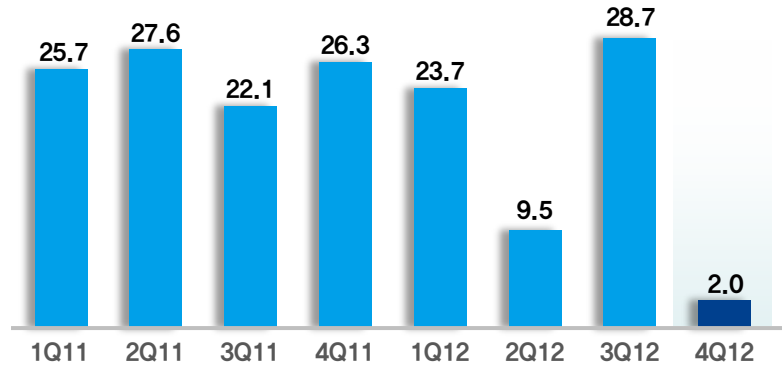
1. 그룹사 현황
2. 주요 경영 지표
3. 신한은행 중소기업여신 현황





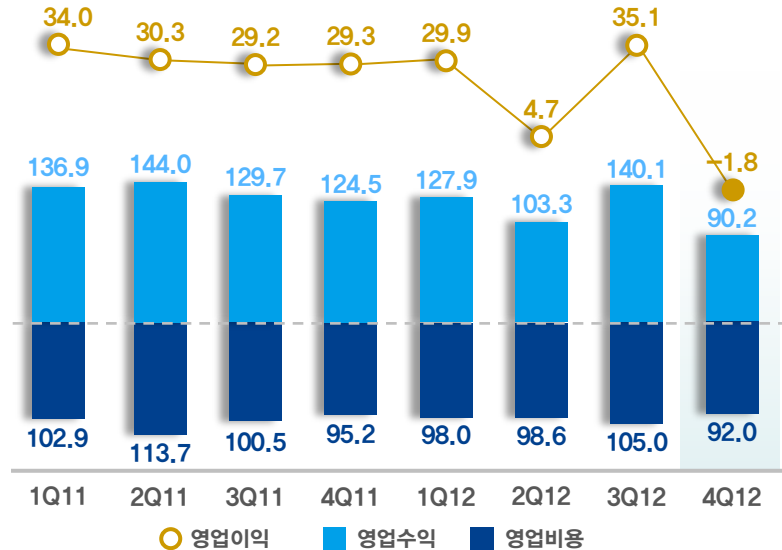
## 당기순이익

(단위: 십억원)



## 영업이익

(단위: 십억원)



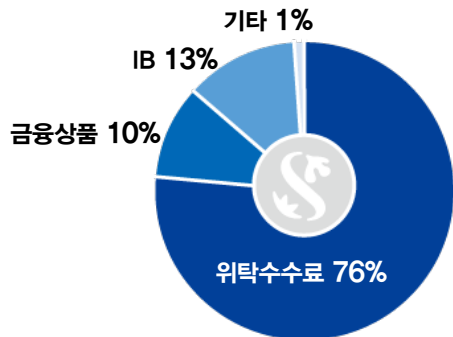
## 요약손익계산서 및 지표

(단위: 십억원)	CY12 (누적)	CY11 (누적)	YoY%	4Q12	3Q12	QoQ%
영업수익	461.4	535.1	-13.8	90.2	140.1	-35.6
수수료수익	292.6	378.0	-22.6	65.9	78.3	-15.9
자기매매	123.0	85.9	43.3	15.0	50.9	-70.4
기타	45.9	71.2	-35.6	9.3	10.9	-14.5
영업비용	393.5	412.2	-4.5	92.0	105.0	-12.4
판관비	350.2	351.4	-0.3	81.8	90.9	-10.0
수수료비용	44.6	52.5	-15.1	12.1	11.3	7.1
대손상각비	-1.3	8.3	n.a.	-1.9	2.8	n.a.
영업이익	67.9	122.9	-44.7	-1.8	35.1	n.a.
당기순이익	63.9	101.7	-37.2	2.0	28.7	-93.1
영업용순자본비율(%)	668.1	648.3	19.7%p	668.1	587.6	80.4%p
ROE	3.0%	4.9%	-1.9%p	3.0%	3.8%	-0.9%p
ROA	0.4%	0.9%	-0.5%p	0.4%	0.6%	-0.1%p

주) ROE, ROA는 기중누적 기준



## 수수료 수익

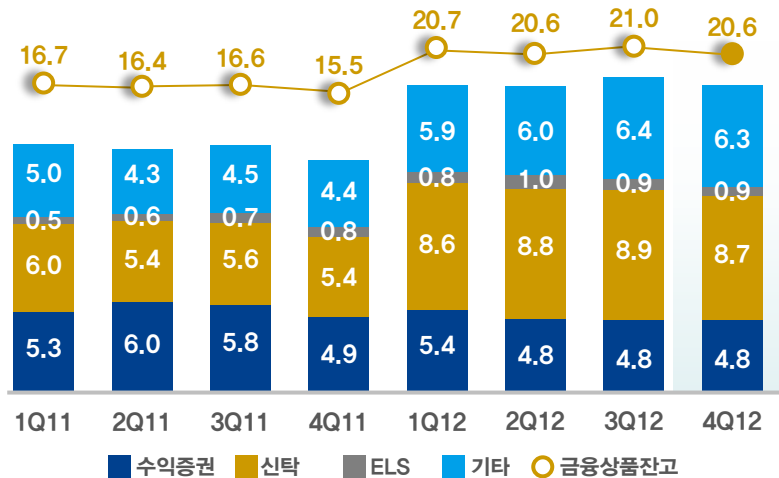


## 수수료 수익

(단위: 십억원)	CY12 (누적)	CY11 (누적)	YoY%	4Q12	3Q12	QoQ%
수수료수익	292.6	378.0	-22.6	65.9	78.3	-15.9
위탁수수료	223.3	318.3	-29.9	48.7	55.7	-12.6
금융상품	29.8	27.1	9.8	8.2	7.9	3.3
IB	36.4	30.6	18.7	7.9	13.8	-42.5
기타	3.2	2.0	57.3	1.0	0.9	20.9

## 금융상품자산 주)

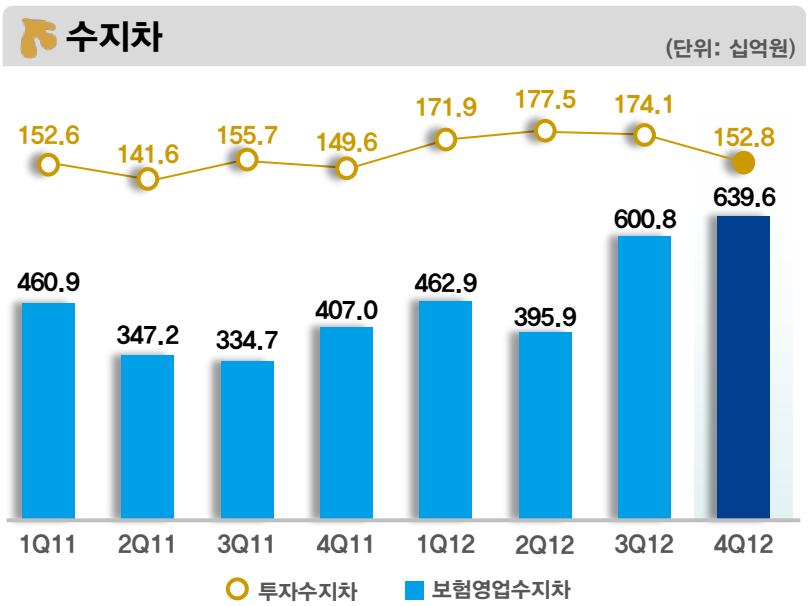
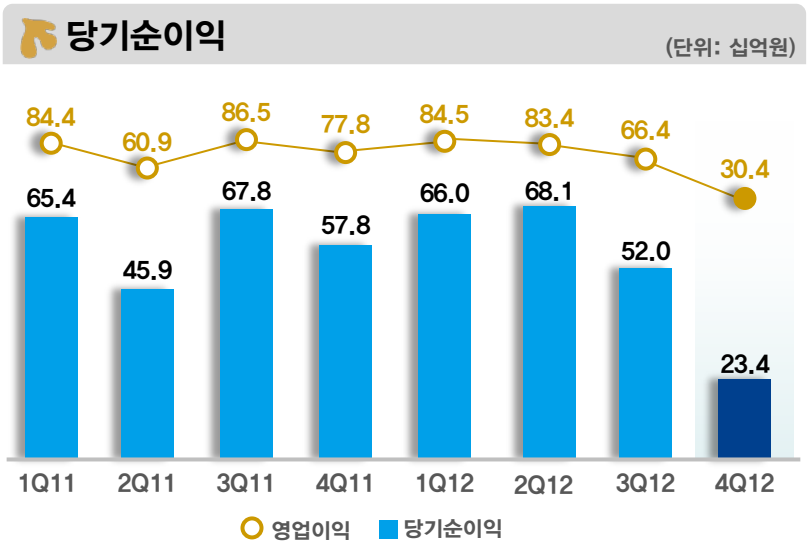
(단위: 조원)



## 금융상품자산

(단위: 조원)	2012.12	2011.12	YTD%	2012.9	QoQ%
금융상품자산	20.6	15.5	32.7	21.0	-1.6
수익증권	4.8	4.9	-3.3	4.8	0.0
신탁	8.7	5.4	60.1	8.9	-1.9
ELS	0.9	0.8	17.9	0.9	-0.3
기타	6.3	4.4	41.9	6.4	-2.6

주) 수익증권+신탁+Wrap+ELS+RP+소액채권



## 요약손익계산서 및 지표

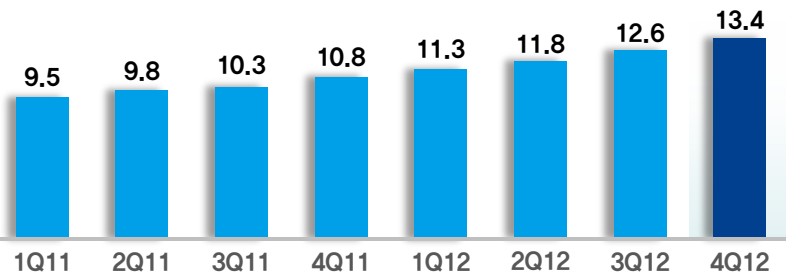
(단위: 십억원)	CY12 (누적)	CY11 (누적)	YoY%	4Q12	3Q12	QoQ%
총수지차	2,819.0	2,192.0	28.6	804.2	782.7	2.7
보험영업수지차	2,099.2	1,549.8	35.4	639.6	600.8	6.5
투자수지차	676.3	599.5	12.8	152.8	174.1	-12.2
특별계정/기타손익	43.5	42.7	1.9	11.8	7.8	51.3
책임준비금 전입(Δ)	2,554.3	1,882.4	35.7	773.8	716.3	8.0
영업이익	264.7	309.6	-14.5	30.4	66.4	-54.2
당기순이익	209.4	236.9	-11.6	23.4	52.0	-54.9
지급여력비율 (%)	295.9	324.0	-28.1%p	295.9	311.9	-16%p
ROE	16.7%	21.5%	-4.8%p	16.7%	19.7%	-3.0%p
ROA	1.4%	1.8%	-0.5%p	1.4%	1.6%	-0.3%p

주) ROE, ROA는 기준누적 기준



## 운용자산

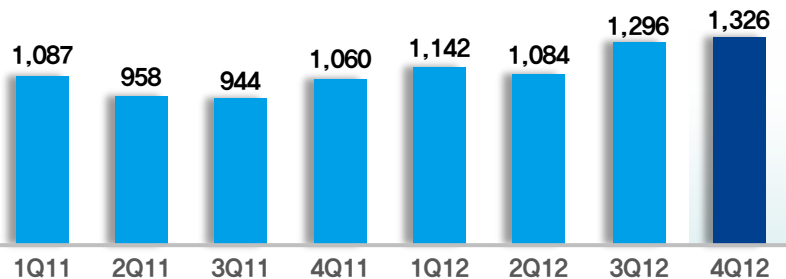
(단위: 조원)



주) 퇴직연금 제외

## 수입보험료

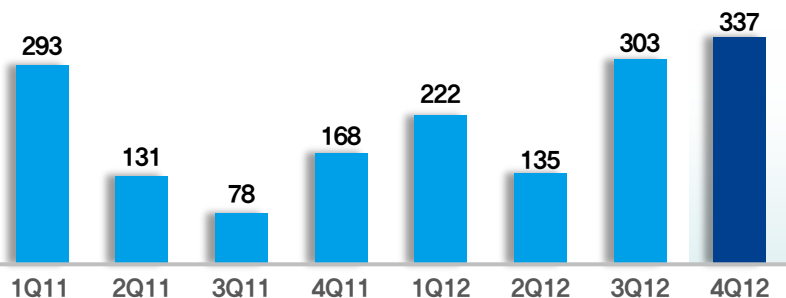
(단위: 십억원)



주) 퇴직연금 제외

## 초회보험료

(단위: 십억원)



주) 퇴직연금 제외

## 운용자산 및 특별계정

(단위: 십억원)	2012.12	2011.12	YTD%	2012.9	QoQ%
운용 자산	13,365.7	10,775.9	24.0	12,550.2	6.5
채권	7,113.7	6,184.8	15.0	6,440.2	10.5
대출	3,581.0	2,957.4	21.1	3,413.8	4.9
주식	151.1	136.8	10.5	166.8	-9.4
현·예금	1,510.8	882.9	71.1	1,521.9	-0.7
기타	1,009.1	614.0	64.3	1,007.5	0.2
특별계정	1,896.1	1,657.6	14.4	1,882.3	0.7

## 보험료 현황

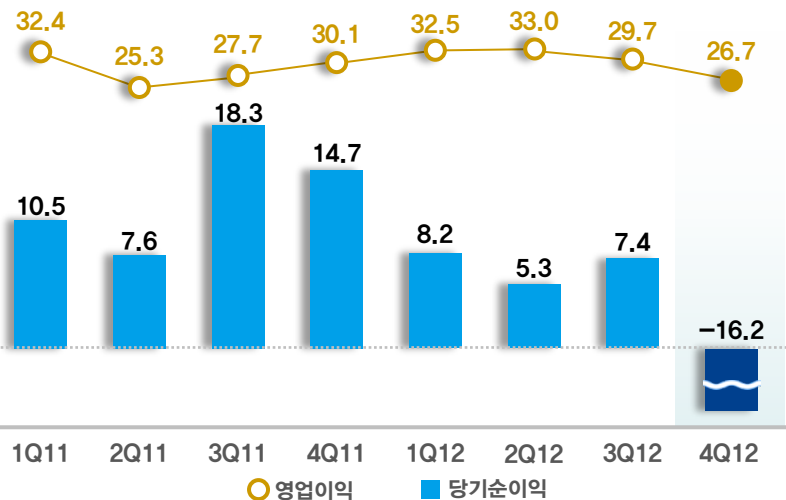
(단위: 십억원)	2012	2011				2012	2011			
		1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q	3Q	4Q	
수입보험료	4,848	1,142	1,084	1,296	1,326	4,049	1,087	958	944	1,060
초회보험료	997	222	135	303	337	670	293	131	78	168

주) 퇴직연금 제외



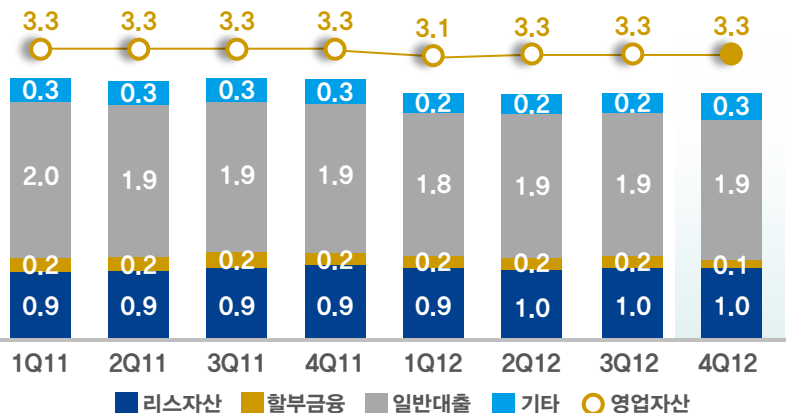
## 당기순이익

(단위: 십억원)



## 영업자산

(단위: 조원)



## 요약손익계산서 및 지표

(단위: 십억원)	FY12 (누적)	FY11 (누적)	YoY%	4Q12	3Q12	QoQ%
영업수익	373.0	365.9	1.9	106.8	95.0	12.4
영업비용	251.2	250.5	0.3	80.1	65.3	22.7
(이자비용)	132.6	141.0	-5.9	31.5	34.9	-9.6
(판관비)	19.9	18.0	10.6	5.4	3.8	41.7
영업이익	121.8	115.4	5.5	26.7	29.7	-10.1
충당금	116.7	46.4	151.7	48.6	20.5	137.4
당기순이익	4.7	51.1	-90.9	-16.2	7.4	n.a.
ROE	1.0%	11.0%	-10.1%p	1.0%	5.7%	-4.7%p
ROA	0.1%	1.4%	-1.3%p	0.1%	0.8%	-0.7%p

주) ROE, ROA는 기중누적 기준

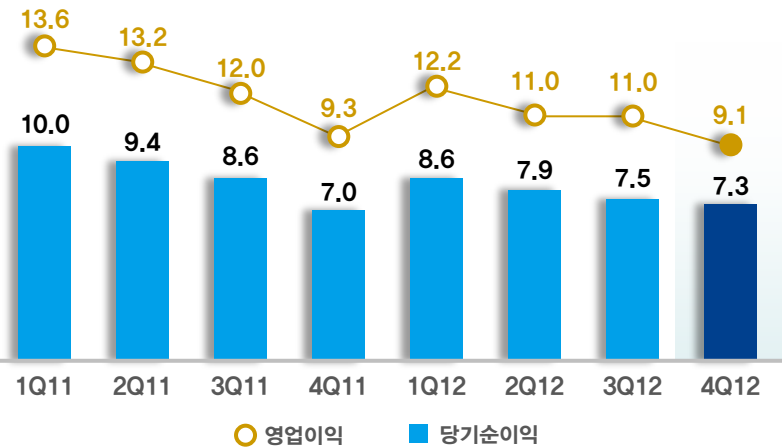
## 영업자산 현황

(단위: 조원)	2012.12	2011.12	YTD%	2012.9	QoQ%
영업자산	3.3	3.3	1.0	3.3	-0.5
리스자산	1.0	0.9	8.0	1.0	1.7
할부금융	0.1	0.2	-6.4	0.2	-29.0
일반대출	1.9	1.9	-2.6	1.9	0.6
기타	0.3	0.3	-12.6	0.2	5.8



## 당기순이익

(단위: 십억원)



## 요약손익계산서 및 지표

(단위: 십억원)	CY12 (누적)	CY11 (누적)	YoY%	4Q12	3Q12	QoQ%
영업수익	102.5	109.8	-6.6	26.2	25.1	4.4
영업비용	59.2	61.7	-4.1	17.1	14.1	21.3
(판관비)	38.6	38.2	1.0	10.9	9.3	17.2
영업이익	43.3	48.1	-10.0	9.1	11.0	-17.3
당기순이익	31.3	35.0	-10.7	7.3	7.5	-2.9
ROE	21.4%	23.9%	-2.5%p	21.4%	22.4%	-1.0%p

주) ROE는 기준누적 기준

## 펀드설정규모

(단위: 조원)



## 펀드설정규모

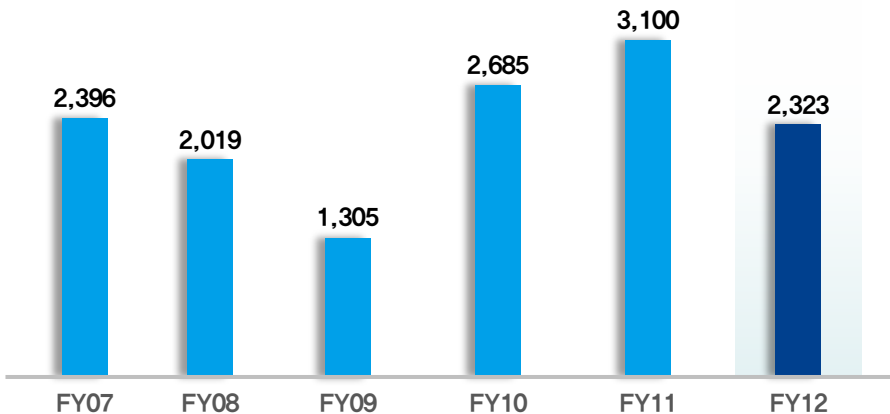
(단위: 조원)	2012.12	2011.12	YTD%	2012.9	QoQ%
합계	19.3	19.6	-1.5	19.9	-3.0
주식형	8.8	9.7	-9.1	8.8	0.2
채권형	2.0	1.6	26.3	2.0	1.0
MMF	4.5	4.4	2.5	4.7	-4.0
파생상품	2.3	1.6	41.3	2.4	-5.8
기타	1.7	2.3	-26.1	2.0	-15.0



# 주요 경영 지표

## 그룹 당기순이익

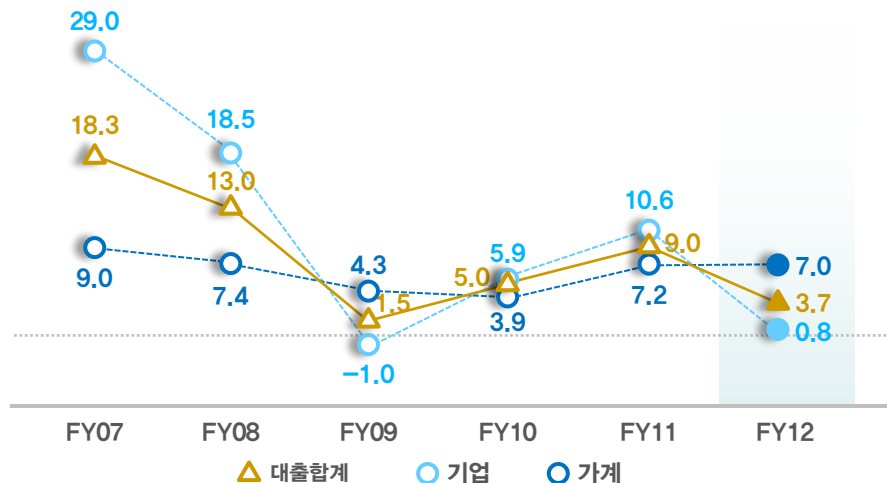
(단위: 십억원)



주) 2007~2009년은 K-GAAP

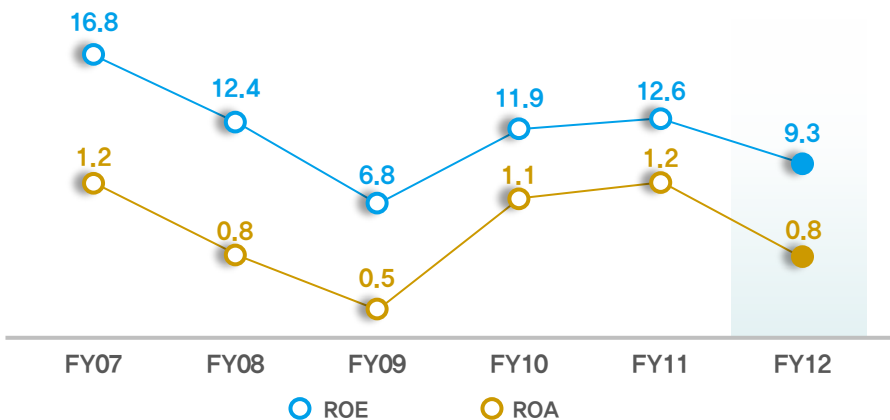
## 신한은행 원화대출금 증가율 추이

(단위: %)



## ROA / ROE

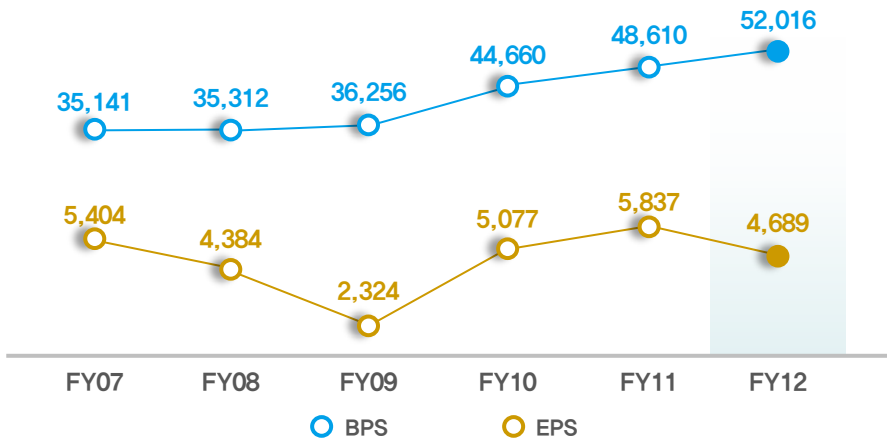
(단위: %)



주) 2007~2009년은 K-GAAP, ROE는 보통주 기준(전환상환우선주 포함)

## BPS / EPS

(단위: 원)



주) 2007~2009년은 K-GAAP, BPS, EPS는 보통주 기준(전환상환우선주 포함)

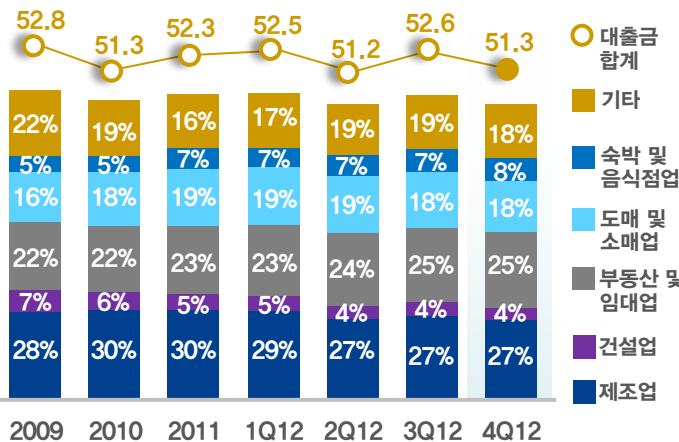


# 신한은행 중소기업여신 현황

## 대출금 추이

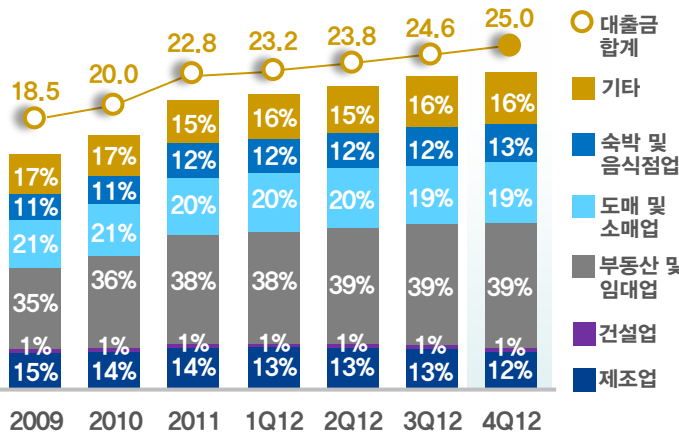
(단위: 조원)

### 중소기업



주) 12년 12월말 현재 중소기업 대출잔액 구성현황 : 개인사업자 47%, 외감 28%, 비외감 25%

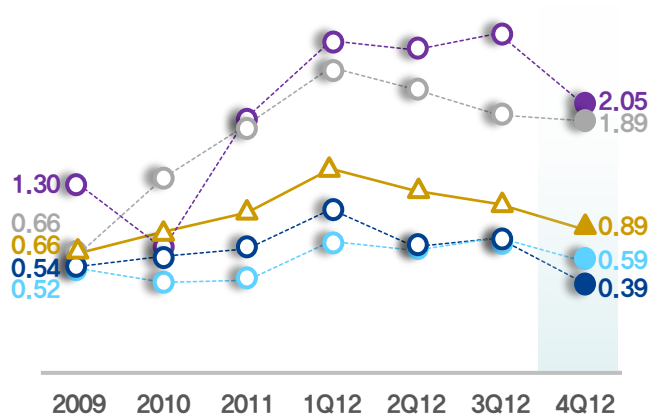
### 개인사업자



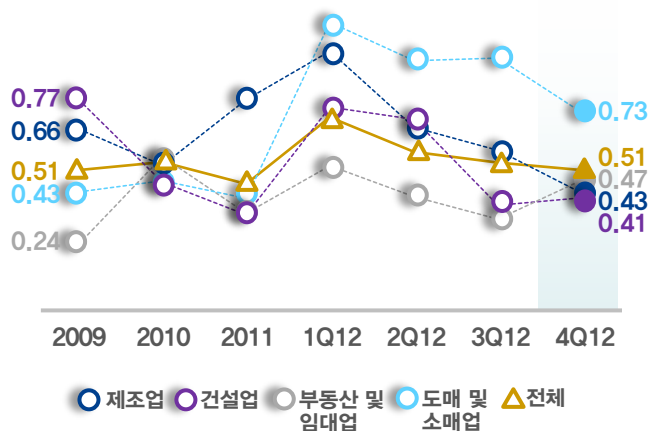
## 연체율

(단위: %)

### 중소기업

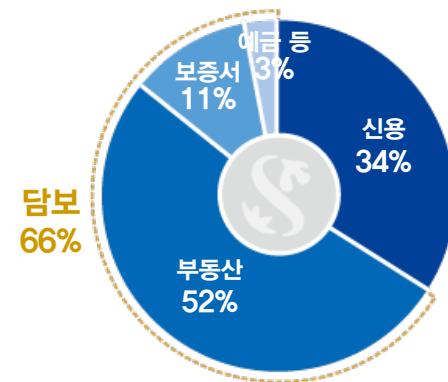


### 개인사업자



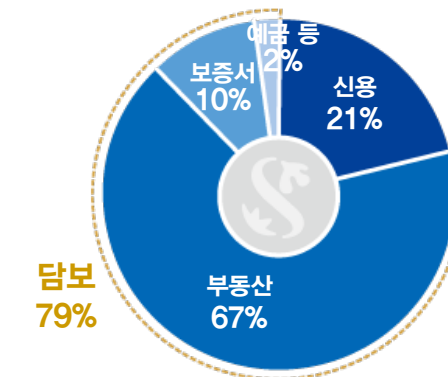
## 담보현황

### 중소기업



담보 66%

### 개인사업자



담보 79%