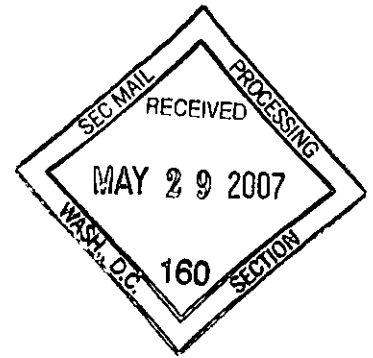




07054976

UNITED STATES
Securities and Exchange Commission
Washington, D. C. 20549



FORM SE
FORM FOR SUBMISSION OF PAPER FORMAT EXHIBITS
BY ELECTRONIC FILERS

Shinhan Financial Group Co., Ltd.

0001263043

Exact name of registrant as specified in charter

Registrant CIK Number

Form CB

N/A

Electronic report, schedule or registration statement
of which the documents are a part (give period of report)

SEC file number, if available

SIGNATURES

Filings Made By the Registrant:

The Registrant has duly caused this form to be signed on its behalf by the undersigned, thereunto duly authorized, in the City of Seoul, Republic of Korea on May 29, 2007.

SHINHAN FINANCIAL GROUP CO., LTD.

By: Byung Jae Cho
Byung Jae Cho, Chief Financial Officer

PROCESSED
JUN 18 2007
THOMSON
FINANCIAL

Exhibit

- II.(1) Registration Statement relating to Exchange Offer for Common Stock of LG Card Co., Ltd. by Shinhan Financial Group Co., Ltd.

분기대차대조표

(Balance Sheet)

제4(당)기 1분기 2007년 3월 31일 현재
제3(전)기 2006년 12월 31일 현재

신한프라이빗에쿼티㈜

(단위: 원)

과목	제4(당) 1분기		제3(전)기	
	금	액	금	액
자 산				0
(ASSETS)				
I. 유 동 자 산		(1,994,683,656)		(3,005,052,593)
(CURRENT ASSETS)				
1. 현금 및 현금성 자산		1,981,503,034		995,897,509
(Cash and Cash Equivalents)				
2. 단기금융상품		-		2,000,000,000
(Short-term financial instruments)				
3. 선급금		2,434,043		-
(Advance Payment)				
4. 선급비용		8,998,635		2,879,693
(Prepaid Expenses)				
5. 미수금		-		660,884
(Accounts Receivable)				
6. 미수수익		1,318,397		5,614,507
(Accrued Income)				
7. 이연법인세자산		429,547		-
(Deferred Tax Assets)				
II. 비 유 동 자 산		(8,972,443,778)		(7,808,209,522)
(NONCURRENT ASSETS)				
(1) 투자 자산		(8,683,670,384)		(7,506,699,842)
(Investment Assets)				
1. 지분법적용투자주식		8,152,230,384		6,975,259,842
(Equity Securities by the Equity Method)				
2. 기타 투자 자산		531,440,000		531,440,000
(Others)				
(2) 유형 자산		(156,292,803)		(168,837,541)
(Tangible Assets)				
1. 임차자산개량권	140,153,015		140,153,015	
(Leasehold improvements)				
감가상각누계액	65,398,767	74,754,248	58,391,116	81,761,899
(Accumulated Depreciation)				
2. 차량운반구	51,997,376		51,997,376	
(Vehicles)				
감가상각누계액	24,265,442	27,731,934	21,665,573	30,331,803
(Accumulated Depreciation)				
3. 비품	6,590,000		6,590,000	
(Office equipment)				
감가상각누계액	4,754,438	1,835,562	4,521,179	2,068,821
(Accumulated Depreciation)				
4. 집기 및 기구비품	83,387,815		83,387,815	
(Furniture & Equipment)				
감가상각누계액	60,068,321	23,319,494	57,104,922	26,282,893
(Accumulated Depreciation)				

(Accumulated Depreciation)				
5. 전 산 기 기 (Electronic Equipment)	36,114,200		33,386,200	
감 가 상 각 누 계 액 (Accumulated Depreciation)	14,881,990	21,232,210	13,076,280	20,309,920
6. 사 무 기 기 (Office equipment)	13,257,000		13,257,000	
감 가 상 각 누 계 액 (Accumulated Depreciation)	5,837,645	7,419,355	5,174,795	8,082,205
(3) 무 형 자 산 (Intangible Assets)		(3,435,791)		(3,627,339)
1. 소 프 트 웨 어 (Software)		3,435,791		3,627,339
(4) 기 타 비 유 동 자 산 (Other Noncurrent Assets)		(129,044,800)		(129,044,800)
1. 임 차 보 증 금 (Guarantee Deposits)		128,044,800		128,044,800
2. 기 타 보 증 금 (Others)		1,000,000		1,000,000
자 산 총 계 (TOTAL ASSETS)		10,967,127,434		10,813,262,115
부 채 (LIABILITIES)				
I. 유 동 부 채 (CURRENT LIABILITIES)		(252,196,572)		(249,783,290)
1. 미 지 급 금 (Accounts Payable)		67,575,592		49,855,346
2. 예 수 금 (Withholdings)		32,253,259		20,774,924
3. 미 지 급 법 인 세 (Tax Payable)		152,367,721		179,153,020
II. 비 유 동 부 채 (NONCURRENT LIABILITIES)		(88,465,398)		(69,502,885)
1. 퇴 직 급 여 충 당 부 채 (Reserve for severance and retirement benefits)	156,270,960		123,613,991	
퇴 직 보 험 예 치 금 (Deposits for severance and retirement benefits)	74,807,562	81,463,398	74,807,562	48,806,429
2. 이 연 법 인 세 부 채 (Deferred Tax liabilities)		7,002,000		20,696,456
부 채 총 계 (TOTAL LIABILITIES)		340,661,970		319,286,175
자 본 (STOCKHOLDERS' EQUITY)				
I. 자 본 금 (CAPITAL STOCK)		(10,000,000,000)		(10,000,000,000)
1. 보 통 주 자 본 금 (Common Stock)		10,000,000,000		10,000,000,000
2. 자 본 잉 여 금 (CAPITAL SURPLUS)		-		-

II. 이익잉여금 (RETAINED EARNINGS)	(626,465,464)	(493,975,940)
1. 미처분이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings) (당기순이익: 132,489,524)	626,465,464	493,975,940
자 본 총 계 (TOTAL STOCKHOLDERS' EQUITY)	10,626,465,464	10,493,975,940
부 채 와 자 본 총 계 (TOTAL LIABILITIES AND STOCKHOLDERS' EQUITY)	10,967,127,434	10,813,262,115

분기손익계산서

(Income Statements)

제4(당)기 1분기 2007년 1월 1일부터 2007년 3월 31일까지
제3(전)기 1분기 2006년 1월 1일부터 2006년 3월 31일까지

신한프라이빗에쿼티㈜

(단위 : 원)

과 목	제 4(당)기 1분기		제 3(전)기 1분기	
	금액		금액	
I. 영 업 수 익 (Operating Revenue)		739,726,027		739,726,026
1. 수 수 료 수 익 (Commissions)	739,726,027		739,726,026	
II. 영 업 비 용 (Operating Expenses)		591,194,319		958,392,789
(1) 지 분 법 평 가 손 실 (Valuation Loss on equity method)	23,029,458		484,400,318	
(2) 판 매 비 및 관 리 비 (Selling and Administrative Expenses)				
1. 급 여 (Salary)	329,271,069		262,412,938	
2. 퇴 직 급 여 (Severance Benefit)	32,656,969		52,944,317	
3. 복 리 후 생 비 (Other benefits for employees)	21,741,805		18,153,500	
4. 여 비 교 통 비 (Travel expenses)	781,120		17,400	
5. 접 대 비 (Entertainment)	24,235,769		20,015,009	
6. 통 신 비 (Communication expenses)	3,341,702		3,874,565	
7. 세 금 과 공 과 (Tax and dues)	27,600		-	
8. 감 가 상 각 비 (Depreciation)	15,272,738		17,022,392	
9. 임 차 료 (Rental expenses)	61,796,938		59,886,558	
10. 수 신 비 (Repairs and maintenance expense)	14,430,000		-	
11. 보 험 료 (Insurance premium)	743,020		220,616	
12. 차 량 유 지 비 (Vehicles maintenance expenses)	5,426,530		4,040,000	
13. 운 반 비 (Freight expenses)	733,600		197,000	
14. 교 육 훈 련 비 (Training expenses)	830,000		-	
15. 도 서 인 쇄 비 (Publication expenses)	450,170		1,309,340	

16. 회 의 비 (Conference expenses)	8,780,061	7,732,105
17. 소 모 품 비 (Office Supplies expenses)	1,249,690	1,494,950
18. 지 급 수 수 료 (Service fees)	8,426,350	6,492,226
19. 광 고 선 전 비 (Advertising expenses)	1,090,100	-
20. 무 형 고 경 자 산 상 각 (Amortization of intangible assets)	227,848	390,242
21. 용 역 비 (Service Expenses)	35,354,222	17,088,913
22. 행 사 비 (Marketing)	1,297,560	700,400
III. 영 업 이 익 (손 실) (Operating Income(Loss))	148,531,708	△218,666,763
IV. 영 업 외 수 익 (Non-operating Income)	23,473,254	47,619,488
1. 이 자 수 익 (Interest Revenue)	23,473,254	47,571,506
2. 외 환 차 익 (Gain on foreign currency translation)	-	47,982
V. 영 업 외 비 용 (Non-operating expenses)	525,140	-
1. 잡 손 실 (Miscellaneous losses)	525,140	-
VI. 법 인 세 차 감 전 순 이 익 (손 실) (Ordinary losses)	171,479,822	△171,047,275
VII. 법 인 세 비 용 (수 익) (Income Taxes Expense(Revenue))	38,990,298	90,408,201
VIII. 분 기 순 이 익 (손 실) (Net Loss for the Period)	132,489,524	△261,455,476
IX. 주 당 이 익 (손 실) 주당순이익(손실) (Ordinary income(loss) and Income(Loss) per share)	66원	(131)원

신한프라이빗에쿼티주식회사

재무제표에 대한

감사보고서

제 3기

2006년 01월 01일 부터

2006년 12월 31일 까지

제 2기

2005년 04월 01일 부터

2005년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 외부감사인의 감사보고서

II. 재무제표

대차대조표 -----

손익계산서 -----

이익잉여금처분계산서 -----

현금흐름표 -----

재무제표에 대한 주석 -----

III. 주요경영지표

외부감사인의 감사보고서

신한프라이빗에쿼티주식회사
주주 및 이사회 귀중

2007년 1월 19일

본 감사인은 첨부된 신한프라이빗에쿼티주식회사의 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 중요한 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 신한프라이빗에쿼티주식회사의 2006년과 2005년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항으로서 재무제표에 대한 주석 4에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는, 신한국민연금제1호사모투자전문회사 등의 특수관계자와 당기 중 수수료수익 및 이자수익 거래가 있었으며, 당기말 현재 관련 채권을 보유하고 있습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737

상정회계법인 대표이사 강성원

이 감사보고서는 감사보고서일(2007년 1월 19일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 3기

2006년 01월 01일 부터
2006년 12월 31일 까지

제 2기

2005년 04월 01일 부터
2005년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신한프라이빗에쿼티주식회사 대표이사 이진용

대 차 대 조 표

제 3(당) 기 2006년 12월 31일 현재

제 2(전) 기 2005년 12월 31일 현재

신한프라이빗에쿼티주식회사

과 목	제 3(당) 기	
	금 액	
자 산 (ASSETS)		
I. 유동자산 (CURRENT ASSETS)		(3,005,052,593)
1. 현금및현금등가물(주4) (Cash and cash equivalents)		995,897,509
2. 단기금융상품(주4) (Short-term financial instruments)		2,000,000,000
3. 선급비용 (Prepaid expenses)		2,879,693
4. 미수금 (Accounts receivable)		660,884
5. 미수수익(주4) (Accrued income)		5,614,507
6. 이연법인세자산(주2,11) (Deferred tax assets)		-
II. 고정자산 (FIXED ASSETS)		(7,808,209,522)
(1) 투자자산 (Investment assets)		(7,635,744,642)
1. 임차보증금 (Guarantee deposits)		128,044,800
2. 기타보증금		

(Other guarantee deposits)		1,000,000
3. 지분법적용투자주식(주2,3) (Equity securities by the equity method)		6,975,259,842
4. 기타투자자산 (Others)		531,440,000
(2) 유형자산(주2,5,6) (Tangible assets)		(168,837,541)
1. 임차자산개량권 (Leasehold improvements)	140,153,015	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(-58,391,116)	81,761,899
2. 차량운반구 (Vehicles)	51,997,376	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(-21,665,573)	30,331,803
3. 비품 (Office equipment)	6,590,000	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(-4,521,179)	2,068,821
4. 집기 및 기구비품 (Furniture & equipment)	83,387,815	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(-57,104,922)	26,282,893
5. 전산기기 (Electronic equipment)	33,386,200	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(-13,076,280)	20,309,920
6. 사무기기 (Office equipment)	13,257,000	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(-5,174,795)	8,082,205
(3) 무형자산(주2,7) (Intangible assets)		(3,627,339)
1. 소프트웨어 (Software)		3,627,339
자 산 총 계 (TOTAL ASSETS)		10,813,262,115

부 (LIABILITIES)		
I. 유동부채 (CURRENT LIABILITIES)		(249,783,290)
1. 미지급금 (Accounts payable)		49,855,346
2. 제세예수금 (Withholdings)		20,774,924
3. 미지급법인세 (Income tax payable)		179,153,020
II. 고정부채 (FIXED LIABILITIES)		(69,502,885)
1. 퇴직급여충당금(주2,8) (Reserve for severance and retirement benefits)	123,613,991	
퇴직보험예치금(주4) (Deposits for severance and retirement benefits)	(-74,807,562)	48,806,429
2. 이연법인세부채(주2,11) (Deferred tax liabilities)		20,696,456
부 채 총 계 (TOTAL LIABILITIES)		319,286,175
자 (STOCKHOLDER'S EQUITY)		
I. 자본금(주10) (CAPITAL STOCK)		(10,000,000,000)
1. 보통주자본금 (Common stock)		10,000,000,000
II. 이익잉여금(결손금) (ACCUMULATED EARNINGS(DEFICIT))		493,975,940
1. 처분전이익잉여금(처리전결손금) (Retained earnings before appropriation) (당기순이익(손실) Net income(loss) for period 당 기 : 1,675,628,131원 전 기 : (-)735,560,609원		493,975,940
자 본 총 계 (TOTAL STOCKHOLDER'S EQUITY)		10,493,975,940
부 채 와 자 본 총 계 (TOTAL LIABILITIES AND STOCKHOLDER'S EQUITY)		10,813,262,115

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제3(당)기 2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일까지

제2(전)기 2005년 4월 1일부터 2005년 12월 31일까지

신한프라이빗에쿼티주식회사

과목	제 3(당) 기		
	금 액		
I. 영업수익 (Operating revenue)		3,729,236,300	
(1) 수수료수익(주4) (Commissions)	3,000,000,000		821,9
(2) 지분법이익(주2,3) (Valuation gain on equity method)	729,236,300		
II. 영업비용 (Operating expenses)		1,906,186,581	
(1) 지분법손실(주2,3) (Valuation loss on equity method)	-		653,9
(2) 판매비와관리비 (Selling and administrative expenses)	1,906,186,581		1,229,3
1. 급여(주14) (Salary)	984,097,019		657,4
2. 퇴직급여(주14) (Severance benefit)	112,440,225		26,5
3. 복리후생비(주14) (Other benefits for employees)	86,039,261		66,2
4. 여비교통비 (Travel expenses)	5,758,968		3,3
5. 접대비 (Entertainment)	85,802,813		60,4
6. 통신비 (Communication expenses)	13,145,921		9,6
7. 전력비 (Utility expense)	-		

8. 세금과공과(주14) (Tax and dues)	1,140,480		1,140,480
9. 감가상각비(주5,14) (Depreciation)	70,581,674		70,581,674
10. 임차료(주14) (Rental expenses)	238,390,232		238,390,232
11. 보험료 (Insurance premium)	2,430,858		2,430,858
12. 차량유지비 (Vehicles maintenance expenses)	16,848,796		16,848,796
13. 운반비 (Freight expenses)	1,248,500		1,248,500
14. 교육훈련비 (Training expenses)	3,860,000		3,860,000
15. 도서인쇄비 (Publication expenses)	3,351,630		3,351,630
16. 회의비 (Conference expenses)	34,160,551		34,160,551
17. 소모품비 (Office supplies expenses)	6,071,990		6,071,990
18. 지급수수료(주2,9) (Service fees)	27,628,610		27,628,610
19. 광고선전비 (Advertising expenses)	1,294,700		1,294,700
20. 무형자산상각비(주7) (Amortization of intangible assets)	1,560,970		1,560,970
21. 용역비 (Service expenses)	203,852,328		203,852,328
22. 행사비 (Marketing)	6,481,055		6,481,055
III. 영업이익(손실) (Operating Income(loss))		1,823,049,719	
IV. 영업외수익 (Non operating income)		248,934,741	
1. 이자수익(주4) (Interest income)	248,886,759		248,886,759
2. 외환차익	47,982		47,982

(Gains on foreign currency transaction)			
3. 잡이익 (Miscellaneous)	-		2
V. 영업외비용 (Non-operating expenses)		-	
1. 잡손실 (Miscellaneous)	-		5
VI. 경상이익(손실) (Ordinary Income(losses))		2,071,984,460	
VII. 법인세비용(수익)(주2,11) (Income taxes expense(benefit))		396,356,329	
VIII. 당기순이익(손실)(주12) (Net income(loss) for the Period) (주당경상이익(손실) 및 순이익(손실): (Ordinary income(loss) and Income(Loss) per share) 당기 : 838원 전기 : (-)368원)		1,675,628,131	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제3(당)기	2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일까지	제2(전기)	2005년 4월 1일부터 2005년 12월 31일까지
처분확정일	2007년 3월 19일	처리확정일	2006년 3월 28일

신한프라이빗에쿼티주식회사

과 목	제 3(당) 기	
	금 액	
I. 처분전이익잉여금(처리전결손금) (Retained Earnings Before Appropriation)		493,975,940
1. 전기이월결손금 (Unappropriated accumulated deficit carried over from prior year)	1,181,652,191	446,000,000
2. 당기순이익(손실)	1,675,628,131	(-)735,500,000

(Net Income(Loss) for the Period)			
II. 이익잉여금처분액(결손금처리액) (Appropriation of Retained Earnings)			-
III. 차기이월이익잉여금(결손금) (Unappropriated Retained Earnings carried over to Subsequent Year)		493,975,940	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제3(당)기 2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일까지

제2(전)기 2005년 4월 1일부터 2005년 12월 31일까지

신한프라이빗에쿼티주식회사

과 목	제 3(당) 기	
	금 액	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름 (Cash flows from operating activities)		1,438,963,750
1. 당기순이익(손실) (Net Income(loss) for the period)	1,675,628,131	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산 (Addition of expense not involving cash outflows)	184,582,869	
가. 지분법손실 (Valuation loss on equity method)	-	
나. 퇴직급여 (Severance benefit)	112,440,225	
다. 감가상각비 (Depreciation)	70,581,674	
라. 무형자산상각비 (Amortization of intangible assets)	1,560,970	
마. 잡손실 (Miscellaneous)	-	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 가산 (Deduction of revenues not involving cash inflows)	(729,236,300)	

가. 지분법이익 (Valuation gain on equity Method)	729,236,300	
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동 (Change in assets and liabilities resulting from operating activities)	307,989,050	
가. 미수금의 증가 (Increase in account receivable)	(660,884)	
나. 미수수익의 감소(증가) (Decrease(Increase) in accrued income)	9,553,765	
다. 선급금의 감소 (Decrease in advance payment)	-	
라. 선급비용의 감소(증가) (Decrease(Increase) In prepaid expenses)	(274,427)	
마. 이연법인세자산의 감소(증가) (Decrease(Increase) in deferred tax assets)	177,296,906	
바. 미지급금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in accounts payable)	(20,435,402)	
사. 제세예수금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in withholdings)	16,853,424	
아. 미지급법인세의 증가 (Increase in income tax payable)	179,153,020	
자. 퇴직금의 지급 (Retirement benefits paid)	(15,378,191)	
카. 퇴직보험예치금의 증가 (Increase in deposits for severance and retirement benefits)	(58,815,617)	
타. 이연법인세부채의 증가 (Increase in deferred tax liabilities)	20,696,456	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 (Cash flows from investing activities)		(7,410,669,360)
1. 투자활동으로 인한 현금 유입액 (Cash Inflows from investing activities)	45,425,000,000	
가. 단기금융상품의 감소 (Decrease in short-term financial instrument)	45,400,000,000	
나. 기타보증금의 감소 (Decrease in other guarantee deposits)	25,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금 유출액 (Cash outflows from investing activities)	52,835,669,360	

가. 단기금융상품의 증가 (Increase in short-term financial instrument)	47,400,000,000	
나. 지분법적용투자주식의 증가 (Increase in equity securities by the equity method)	5,400,000,000	
다. 임차보증금의 증가 (Guarantee deposits)	8,002,800	
라. 기타보증금의 증가 (Increase in other guarantee deposits)	25,000,000	
마. 기타투자자산의 증가 (Increase in other investing assets)	-	
바. 비품의 취득 (Increase in office equipment)	-	
사. 집기및기구비품의 취득 (Increase in furniture & equipment)	1,005,760	
아. 전산기기의 취득 (Increase in electronic equipment)	1,660,800	
자. 사무기기의 취득 (Increase in office equipment)	-	
차. 소프트웨어의 증가 (Increase in software)	-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름 (Cash flows from financing activities)		-
IV. 현금의 감소 (Decrease in cash)		(5,971,705,610)
V. 기초의 현금 (Cash at beginning of the year)		6,967,603,119
VI. 기말의 현금 (Cash at end of the year)		995,897,509

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

제 3(당기) 2006년 12월 31일

제 2(전기) 2005년 12월 31일

신한프라이빗에쿼티주식회사

1. 회사의 개요

당사는 2004년 12월 8일에 신한금융지주회사의 100% 출자로 설립되었으며, 사모투자전문회사에 대한 용역 제공(운용)을 주된 사업으로 영위하고 있습니다. 현재 총 3,000억(출자약정금 기준) 규모의 신한국민연금제1호사모투자전문회사의 업무집행사원으로서 자금을 운용하고 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침

당사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며 2006 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제18호(조인트벤처 투자), 제19호(리스) 및 제20호(특수관계자 공시)를 반영하여 재무제표를 작성하였고, 동 기업회계기준서의 신규적용으로 인해 당기말 현재 재무상태나 경상이익 및 순이익에 미치는 영향은 없습니다. 당기 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 상기의 기업회계기준서의 적용을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

당사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식

당사는 수익에 대해서 수익가득과정이 완료되고 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높을 경우에 인식하고 있습니다.

(2) 지분법적용 투자주식

투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액으로 평가하고 있습니다. 즉, 지분법적용회사의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법손익(당기손익), 이익잉여금변동 또는 지분법자본변동(자본조정항목)으로 처리하고 있습니다. 피투자회사의 결손누적으로 인하여 투자주식의 금액이 영인 상태가 되는 경우에는 지분법적용을 중지하고 지분법적용투자주식을 "0"으로 처리하고 있습니다. 단, 투자회사가 지분법피투자회사에 대하여 우선주, 장기성채권등과 같은 투자성격의 자산을 보유하고있는 경우 그러한 자산의 장부가액이 "0"이 될때까지 지분법피투자회사의 손실등을 계속하여 반영하고 있습니다.

당사 및 지분법피투자회사간의 거래에서 발생한 손익에 당사의 지분율을 곱한 금액 중 대차대조표일 현재 보유자산의 장부가액에 반영되어있는 부분은 당사의 미실현 손익으로 보아 미실현이익은 지분법적용투자주식에서 차감하고 미실현손실은 지분법적용투자주식에 가산하였습니다.

(3) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다. 한편 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 유형자산의 아래의 내용연수에 따라 정액법 및 정률법을 적용하고 있습니다.

구분	추정내용연수	상각방법	구분	추정내용연수	상각방법
임차자산개량권	5년	정액법	집기및기구비품	5년	정률법
차량운반구	5년	정액법	전산기기	5년	정액법
비품	5년	정률법	사무기기	5년	정액법

수선비중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

(4) 리스

리스는 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 실질적으로 당사에 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우에는 운용리스로 분류합니다.

금융리스의 경우 당사는 리스자산의 공정가치와 최소리스료를 리스제공자의 내재이자율로 할인하여 계산된 금액중 작은 금액을 리스자산과 부채로 각각 계상하고 있습니다. 또한 최소리스료의 지급은 리스부채의 원금상환액과 리스이자비용으로 구분

하고, 리스이자비용은 매기간 리스부채잔액에 대한 비율이 동일하도록 유효이자율 법에 의하여 배분하고 있습니다.

운용리스의 경우에는 최소리스료를 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 비용으로 계상하고 있습니다.

(5) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 아래의 내용연수동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

구분	추정내용연수
소프트웨어	5년

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고, 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

(6) 퇴직급여충당금

당사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 회사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(7) 외화자산 및 부채의 환산

당사는 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 매매기준율로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

(8) 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 과거사건이거나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출된 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

(9) 법인세비용

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업연도 말에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회계연도에 계상된 이연법인세자산(부채)와 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(10) 추정의 사용

한국의 기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 총당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 지분법적용 투자주식

(1) 지분법적용 피투자회사에 대한 투자주식의 지분율 현황 등은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:천원)				
피투자회사명	지분율	출자액	시가 (순자산가액)	장부가액
신한국민연금제1호 사모투자전문회사	5%	6,900,000	6,975,260	6,975,260

② 전기

(단위:천원)				
피투자회사명	지분율	출자액	시가 (순자산가액)	장부가액
신한국민연금제1호 사모투자전문회사	5%	1,500,000	846,024	846,024

당사의 신한국민연금제1호사모투자전문회사에 대한 지분율은 20% 미만이지만, 동사의 업무집행사원으로서 중요한 투자의사결정에 참가하고 있으므로, 동 출자액에 대해 지분법을 적용하였습니다.

(2) 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:천원)					
회사명	기초평가액	출자 등	지분법평가손익	투자유가증권평가손익	기말평가액
신한국민연금제1호사모투자전문회사	846,024	5,400,000	729,236	-	6,975,260

② 전기

(단위:천원)					
회사명	기초평가액	출자 등	지분법평가손익	투자유가증권평가손익	기말평가액
신한국민연금제1호사모투자전문회사	1,500,000	-	(-653,976)	-	846,024

당사는 피투자회사인 신한국민연금제1호사모투자전문회사의 해산시 발생하는 손실액에 대해서 다른 사원에 앞서 출자액만큼을 우선 분담하기 때문에 동사의 순손실이 발생하는 경우에는 동사의 순손실 금액을 출자액을 초과하지 않는 범위내에서 전액 당사의 지분법평가손실로 반영합니다.

(3) 신한국민연금제1호사모투자전문회사의 요약 재무정보는 아래와 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당기	전기
자산총액	139,875,475	29,357,552
부채총액	370,278	11,529

매출액	5,253,183	-
당기순이익	2,159,173	653,976

4. 특수관계자와의 주요거래

(1) 당기말 현재 당사와 지배·종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

구분	회사명
지배회사	신한금융지주회사
종속회사	신한국민연금제1호사모투자전문회사

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
특수관계구분	특수관계자명	거래내용	제3(당)기	제2(전기)
종속회사	신한국민연금제1호 사모투자전문회사	수수료수익	3,000,000	8,000,000
기타	(주)신한은행	이자수익	248,887	1,000,000

(3) 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

① 당기

특수관계구분	특수관계자명	제3(당)기		
		현금및현금등가물	단기금융상품	미수수익
기타	(주)신한은행	995,777	2,000,000	

② 전기

			제2(전기)

특수관계구분	특수관계자명	현금및현금등가물	단기금융상품	미수수익
증속회사	신한국민연금제1호 사모투자 전문회사	-	-	
기타	(주)신한은행	6,967,457	-	

5. 유형자산

(1) 당기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
과 목	기초장부가액	취득(자본적지출 포함)액	처분액	감가상각비	기타증(감)액	기말장부액
임차자산개량권	109,787	-	-	28,025	-	
차량운반구	40,731	-	-	10,400	-	
비품	3,769	-	-	1,700	-	
집기및기구비품	46,447	1,006	-	21,170	-	
전산기기	25,285	1,661	-	6,636	-	
사무기기	10,734	-	-	2,651	-	
합 계	236,753	2,667	-	70,582	-	1

(2) 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
과 목	기초장부가액	취득(자본적지출 포함)액	처분액	감가상각비	기타증(감)액	기말장부액
임차자산개량권	130,809	-	-	21,022	-	1
차량운반구	48,531	-	-	7,800	-	
비품	5,236	428	-	1,895	-	
집기및기구비품	69,929	177	-	23,659	-	
전산기기	26,668	3,284	-	4,667	-	
사무기기	10,542	1,965	-	1,773	-	
합 계	291,715	5,854	-	60,816	-	2

6. 보험가입자산

당기말 현재 당사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
보험종류	자 산	장부금액	부보액	보험회사명
자동차보험	차량운반구	30,332	30,000	삼성화재

7. 무형자산

당기와 전기중 발생한 무형자산의 변동내용은 다음과 같으며 무형자산상각비의 과목으로 손익계산서에 계상하였습니다.

(단위:천원)		
내 역	제3(당)기	제2(전)기
	소프트웨어	소프트웨어
기초금액	5,188	5,479
증가액	-	1,935
상각액	1,561	710
기타증감액	-	(-)1,516
기말금액	3,627	5,188

8. 퇴직급여충당금

당기와 전기중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	제3(당)기	제2(당)기
기초잔액	26,552	-
퇴직급여지급액	15,378	-
퇴직급여설정액	112,440	26,552
기말잔액	123,614	26,552

당사는 임직원의 퇴직금지급에 충당하기 위하여 당기말 현재 퇴직급여추계액의 60%에 해당하는 금액을 (주)신한은행에 퇴직신탁으로 가입하고 있습니다.

9. 리스

당사는 당기말과 전기말 현재 차량운반구 등의 사용을 위하여 현대캐피탈 주식회사와 운용리스계약을 체결하고 있습니다.

당기말 현재 상기 리스계약에 따라 향후 지급할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위:천원)	
구분	운용리스
2007년	32,626
2008년	12,423
2009년	7,549
합계	52,598

10. 자본금 및 자본잉여금

(1) 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 8,000,000주, 2,000,000주 및 5,000원입니다.

(2) 당기와 전기 중 자본금의 변동내역은 없습니다.

11. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
내역	제3(당기)	제2(전기)
당기 법인세 부담액	198,363	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	20,696	-
이월결손금 등으로 인한 이연법인세 변동액	177,297	(-)177,297
법인세비용(수익)	396,356	(-)177,297

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 과세소득간의 주요세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	제3(당)기		제2(전)기	
	일시적차이	일시적차이 아님	일시적차이	일시적차이 아님
익금산입 및 손금불산입:				
지분법손실	-	-	653,976	-
퇴직급여충당금	58,237	-	15,931	-
접대비한도초과액	-	72,603	-	51,085
손금산입 및 익금불산입:				
지분법이익	729,236	-	-	-
퇴직보험예치금	58,237	-	15,931	-
차감계	(729,236)	72,603	653,976	51,085

(3) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증가	감
지분법투자주식	653,976	(-)729,236	-	(-)75,260	179,844	(-)200,540	
퇴직급여충당금	15,931	58,237	-	74,168	4,381	16,015	
퇴직보험예치금	(-)15,931	(-)58,237	-	(-)74,168	(-)4,381	(-)16,015	
소 계	653,976	(-)729,236	-	(-)75,260	179,844	(-)200,540	
이월결손금(주)	646,031	-	646,031	-	177,659	-	177,659
합계	1,300,007	(-)729,236	646,031	(-)75,260	357,503	(-)200,540	177,659

(주) 세무조정 확정 신고시 조정된 금액을 반영하였습니다.

② 전기

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증가	감

지분법투자주식	-	653,976	-	653,976	-	179,844
퇴직급여충당금	-	15,931	-	15,931	-	4,381
퇴직보험예치금	-	(-)15,931	-	(-)15,931	-	(-)4,381
소 계	-	653,976	-	653,976	-	179,844
이월결손금	436,920	207,796	-	644,716	120,153	57,144
합계	436,920	861,772	-	1,298,692	120,153	236,988

전기에는 지분법투자주식과 관련된 차감할 일시적차이의 실현가능성이 불확실하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였으며, 이를 제외한 차감할 일시적차이는 소멸될기간에 과세소득이 충분할 것으로 예상되어 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(4) 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
계정과목	2006년말 현재 일시적차이	이연법인세	
		유동	비유동
퇴직급여충당금	74,168	-	20,396
차감할 일시적차이 소계	74,168	-	20,396
지분법투자주식	(-)75,260		(-)20,696
퇴직보험예치금	(-)74,168	-	(-)20,396
가산할 일시적차이 소계	(-)149,428	-	(-)41,092
적용될 법인세율	27.5%		

(5) 세무상 결손금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
발생연도	발생금액	발생연도의 당기순이익에 반영된 법인세효과	당기순이익에 미반영된 법인세효과	당기중 소멸된 결손금의 법인세효과
2005년 3월	436,920	120,153	-	120,153
2005년 12월	209,111	57,506	-	57,506
합 계	646,031	177,659	-	177,659

12. 주당순이익 등

(1) 주당순이익 등의 계산내역은 다음과 같습니다.

내역	제3(당)기		
	보통주당기순이익(손실)	보통주경상이익(손실)	보통주당기순이익
법인세 차감후 이익(손실)	1,675,628,131	1,675,628,131	(-)735.5
보통주이익(손실)	1,675,628,131	1,675,628,131	(-)735.5
가중평균보통유통주식수	2,000,000	2,000,000	2.0
주당순이익(손실)	838	838	

13. 재무제표의 사실상의 확정일

당사의 재무제표는 2007년 2월 9일자 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

14. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

계정과목	(단위:천원)	
	제3(당)기	제2(전)기
급여	984,097	657,431
퇴직급여	112,440	26,552
복리후생비	86,039	66,211
임차료	238,390	175,993
감가상각비	70,582	60,816
세금과공과	1,140	1,161

15. 회계연도의 변경

당사는 전기부터 회계연도를 4월 1일부터 익년 3월 31일까지에서 1월 1일부터 12월 31일까지로 변경하였습니다.

주요 경영지표

첨부된 주요 경영지표는 회사가 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표로부터 산정된 비율이며 주식회사의외부감사에관한법률 제8조에 따라 참고자료로 첨부하는 것입니다.

1. 안정성지표

구 분	산 식	비 율	
		당 기	전 기
유동비율	$\frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$	1,203%	9,547%
부채비율	$\frac{\text{부채총계}}{\text{자기자본}} \times 100$	3.04%	0.97%
차입금의존도	$\frac{\text{차입금}}{\text{총자산}} \times 100$	0%	0%
영업이익대비 이자보상배율	$\frac{\text{영업이익}}{\text{이자비용}}$	(주1)	(주1)

(주1) 전기 및 당기에 회사의 차입금이 없으므로 영업이익대비 이자보상배율 지표를 첨부하지 아니함.

2. 수익성지표

구 분	산 식	비 율	
		당 기	전 기
매출액영업이익률	$\frac{\text{영업이익}}{\text{매출액}} \times 100$	48.89%	(-)129.13%
	당기순이익		

매출액순이익률	$\frac{\text{매출액}}{\text{매출액순이익}} \times 100$	44.93%	(-)89.49%
	매출액		
총자산순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{총자산}} \times 100$	17.00%	(-)7.96%
	당기순이익		
자기자본순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{자기자본}} \times 100$	17.35%	(-)8.01%
	당기순이익		
총자산대비 영업현금흐름비율	$\frac{\text{영업활동으로인한현금흐름}}{\text{총자산}} \times 100$	14.60%	(-)1.60%
	영업활동으로인한현금흐름		

(주1) 자산 및 자본의 금액은 기초와 기말잔액의 평균치이며, 자본은 당기순이익이 가감된 것임.

(주2) 영업수익을 매출액의 대응치로 사용하였음.

3. 성장성 및 활동성지표

구 분	산 식	비 율	
		당 기	전 기
매출액증가율	$\frac{\text{당기매출액}}{\text{전기매출액}} \times 100 - 100$	353.72%	(주1)
	당기매출액		
영업이익증가율	$\frac{\text{당기영업이익}}{\text{전기영업이익}} \times 100 - 100$	(주2)	(주2)
	당기영업이익		
당기순이익증가율	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{전기순이익}} \times 100 - 100$	(주2)	(주2)
	당기순이익		
총자산증가율	$\frac{\text{당기말총자산}}{\text{전기말총자산}} \times 100 - 100$	21.45%	(-)7.86%
	당기말총자산		
자산회전율	$\frac{\text{매출액}}{(\text{기초총자산} + \text{기말총자산})/2}$	0.38회	0.09회
	매출액		

(주1) 전전기 매출액이 없으므로 전기의 매출액 증가율 지표를 첨부하지 않음.

(주2) 전기에 영업손실 및 순손실이 발생하였으므로, 영업이익 증가율 지표, 당기순이익 증가율 지표를 첨부하지 않음.

신한 프라이빗 에쿼티 주식회사

재무제표에 대한

감사보고서

제 2기

2005년 04월 01일 부터

2005년 12월 31일 까지

제 1기

2004년 12월 08일 부터

2005년 03월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서

신한프라이빗에쿼티주식회사
주주 및 이사회 귀중

2006년 01월 27일

본 감사인은 첨부된 신한프라이빗에쿼티주식회사의 2005년 12월 31일 현재의 대차 대조표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 결손금처리계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 비교표시된 2005년 3월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표는 감사받지 아니한 것입니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 중요한 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 신한프라이빗에쿼티주식회사의 2005년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 회계연도의 경영성과 그리고 결손금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

(1) 특수관계자와의 거래내용

재무제표에 대한 주석 5에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는, 신한-국민연금 제1호 사모투자전문회사 등의 특수관계자와 당기 중 970,698천원의 수익거래가 있었으며, 당기말 현재 6,998,617천원의 채권을 보유하고 있습니다.

(2) 회계연도의 변경

재무제표에 대한 주석 16에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 당기부터 회계연도를 4월 1일부터 익년 3월 31일까지에서 1월 1일부터 12월 31일까지로 변경하였습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 스타타워 10층

삼정회계법인 대표이사 강성원

이 감사보고서는 감사보고서일(2006년 1월 27일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 2기

2005년 04월 01일 부터
2005년 12월 31일 까지

제 1기

2004년 12월 08일(설립일) 부터
2005년 03월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 회사가 작성한 것입니다."

신한프라이빗에쿼티주식회사 대표이사 이진용

목 차

대차대조표 -----

손익계산서 -----

결손금처리계산서 -----

현금흐름표 -----

재무제표에 대한 주석 -----

대 차 대 조 표

제 2 기 2005년 12월 31일 현재

제 1 기 2005년 3월 31일 현재

신한프라이빗에쿼티주식회사

과 목	제 2(당) 기	
	금 액	
자 산 (ASSETS)		
1. 유동자산 (CURRENT ASSETS)		(7,162,673,563)
1. 현금및현금등가물(주5) (Cash and cash equivalents)		6,967,603,119
2. 단기금융상품(주3,5) (Short-term financial instruments)		-

3. 선급금 (Advance payment)		-
4. 선급비용 (Prepaid expenses)		2,605,266
5. 미수수익(주5) (Accrued income)		15,168,272
6. 이연법인세자산(주2,12) (Deferred tax assets)		177,296,906
II. 고정자산 (FIXED ASSETS)		(1,740,446,506)
(1) 투자자산 (Investment assets)		(1,498,505,542)
1. 임차보증금 (Guarantee deposits)		120,042,000
2. 기타보증금 (Other guarantee deposits)		1,000,000
3. 지분법투자주식(주2,4) (Equity securities by the equity method)		846,023,542
4. 기타투자자산 (Others)		531,440,000
(2) 유형자산(주2,6,7) (Tangible assets)		(236,752,655)
1. 임차자산개량권 (Leasehold improvements)	140,153,015	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(30,366,487)	109,786,528
2. 차량운반구 (Vehicles)	51,997,376	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(11,266,098)	40,731,278
3. 비품 (Office equipment)	6,590,000	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(2,821,655)	3,768,345
4. 집기 및 기구비품 (Furniture & equipment)	82,382,055	
감가상각누계액	(35,934,636)	46,447,419

(Accumulated depreciation)		
5. 전산기기 (Electronic equipment)	31,725,400	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(6,439,920)	25,285,480
6. 사무기기 (Office equipment)	13,257,000	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(2,523,395)	10,733,605
(3) 무형자산(주2,8) (Intangible assets)		(5,188,309)
1. 소프트웨어 (Software)		5,188,309
자 산 총 계 (TOTAL ASSETS)		8,903,120,069
부 채 (LIABILITIES)		
I. 유동부채 (CURRENT LIABILITIES)		(74,212,248)
1. 미지급금 (Accounts payable)		70,290,748
2. 제세예수금 (Withholdings)		3,921,500
II. 고정부채 (FIXED LIABILITIES)		(10,560,012)
1. 퇴직급여충당금(주2,9) (Reserve for severance and retirement benefits)	26,551,957	
퇴직보험예치금 (Deposits for severance and retirement benefits)	(15,991,945)	10,560,012
부 채 총 계 (TOTAL LIABILITIES)		84,772,260
자 본 (STOCKHOLDER'S EQUITY)		
I. 자본금(주11) (CAPITAL STOCK)		(10,000,000,000)
1. 보통주자본금 (Common stock)		10,000,000,000

II. 결손금 (ACCUMULATED DEFICIT)		(1,181,652,191)
1. 처리전결손금 (Accumulated deficit before disposition) (당기순손실 : 735,560,609원 전기순손실 : 446,091,582원)		(1,181,652,191)
자 본 총 계 (TOTAL STOCKHOLDER'S EQUITY)		8,818,347,809
부 채 와 자 본 총 계 (TOTAL LIABILITIES AND STOCKHOLDER'S EQUITY)		8,903,120,069

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제2기 2005년 4월 1일부터 2005년 12월 31일까지
제1기 2004년 12월 8일(설립일)부터 2005년 3월 31일까지

신한프라이빗에쿼티주식회사

과 목	제 2(당) 기		(감사비)
	금 액		
I. 영업수익 (Operating revenue)		821,917,808	
1. 수수료수익(주5) (Commissions)	821,917,808		
II. 영업비용 (Operating expenses)		1,883,278,379	
(1) 지분법평가손실(주2,4) (Valuation loss on equity method)	653,976,458		
(2) 판매비및관리비 (Selling and administrative expenses)	1,229,301,921		504,8
1. 급여(주15) (Salary)	657,431,026		167,5
2. 퇴직급여(주15) (Severance benefit)	26,551,957		
3. 복리후생비(주15) (Other benefits for employees)	66,211,048		11,6

4. 여비교통비 (Travel expenses)	3,333,450		1
5. 접대비 (Entertainment)	60,413,483		13,1
6. 통신비 (Communication expenses)	9,615,530		2,9
7. 전력비 (Utility expense)	22,040		
8. 세금과공과 (Tax and dues)	1,160,500		144,3
9. 감가상각비(주6,15) (Depreciation)	60,815,696		28,5
10. 임차료(주16) (Rental expenses)	175,992,659		51,9
11. 보험료 (Insurance premium)	8,872,990		2,6
12. 차량유지비 (Vehicles maintenance expenses)	11,467,028		3,8
13. 운반비 (Freight expenses)	789,000		3
14. 교육훈련비 (Training expenses)	480,000		6
15. 도서인쇄비 (Publication expenses)	2,879,860		2,0
16. 회의비 (Conference expenses)	25,444,963		13,9
17. 소모품비 (Office supplies expenses)	4,252,390		7,2
18. 지급수수료 (Service fees)	57,771,855		2,5
19. 광고선전비 (Advertising expenses)	550,000		2,7
20. 무형자산상각비(주8) (Amortization of intangible assets)	709,527		3
21. 용역비 (Service expenses)	50,968,469		45,1
22. 행사비	3,568,450		3,1

(Marketing)			
III. 영업손실 (Operating loss)		1,061,360,571	
IV. 영업외수익 (Non operating income)		149,058,599	
1. 이자수익(주5) (Interest income)	148,779,509		58,0
2. 잡이익 (Miscellaneous)	279,090		7
V. 영업외비용 (Non-operating expenses)		555,543	
1. 잡손실 (Miscellaneous)	555,543		
VI. 경상손실 (Ordinary losses)		912,857,515	
VII. 특별이익 (Extraordinary gains)		-	
VIII. 특별손실 (Extraordinary losses)		-	
IX. 법인세비용차감전손실 (Loss before income taxes)		912,857,515	
X. 법인세비용(주2,12) (Income taxes expense)		(177,296,906)	
XI. 당기순손실(주13) (Net loss for the Period) (주당경상손실 및 순손실 : (Ordinary loss and Loss per share) 당기 : 368원 전기 : 223원)		735,560,609	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

결 손 금 처 리 계 산 서

제2(당)기	2005년 4월 1일 부터 2005년 12월 31일 까지	제1(전)기	2004년 12월 8일(설립일) 부터 2005년 3월 31일 까지
처리확정일	2006년 3월 28일	처리확정일	2005년 6월 15일

신한프라이빗에쿼티주식회사

과 목	제 2(당) 기		(감사별)
	금 액		
I. 처리전결손금 (Accumulated deficit before disposition)		1,181,652,191	
1. 전기이월결손금 (Unappropriated accumulated deficit carried over from prior year)	446,091,582		
2. 당기순손실 (Net loss for the Period)	735,560,609		446,0
II. 결손금처리액 (Appropriation of accumulated deficit)			
III. 차기이월결손금 (Unappropriated accumulated deficit carried over to subsequent year)		1,181,652,191	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 2 기 2005년 4월 1일부터 2005년 12월 31일까지
제 1 기 2004년 12월 8일(설립일)부터 2005년 3월 31일까지

신한프라이빗에쿼티주식회사

과 목	제 2(당) 기	
	금 액	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름 (Cash flows from operating activities)		(147,307,681)
1. 당기순손실 (Net loss for the period)	(735,560,609)	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산 (Addition of expense not involving cash outflows)	742,486,691	
가. 지분법 평가 손실 (Valuation loss on equity method)	653,976,458	
나. 퇴직급여	26,551,957	

(Severance benefit)		
다. 감가상각비 (Depreciation)	60,815,696	
라. 무형자산상각비 (Amortization of intangible assets)	709,527	
마. 잡손실 (Miscellaneous)	433,053	
3. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동 (Change in assets and liabilities resulting from operating activities)	(154,233,763)	
가. 미수수익의 감소(증가) (Decrease(Increase) in accrued income)	(15,168,272)	
나. 선급금의 감소(증가) (Decrease(Increase) in advance payment)	1,817,050	
다. 선급비용의 감소(증가) (Decrease(Increase) In Prepaid Expenses)	3,505,783	
라. 이연법인세차의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Deferred Tax Assets)	(177,296,906)	
마. 미지급금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in Accounts Payable)	54,856,867	
바. 예수금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in withholdings)	(5,956,340)	
사. 퇴직보험예치금의 감소(증가) (Increase(Decrease) in deposits for severance and retirement benefits)	(15,991,945)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 (Cash flows from investing activities)		(2,010,228,970)
1. 투자활동으로 인한 현금 유입액 (Cash Inflows from investing activities)	30,000,000	
가. 단기금융상품의 감소 (Decrease in short-term financial instrument)	30,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금 유출액 (Cash outflows from investing activities)	2,040,228,970	
가. 단기금융상품의 증가 (Increase in short-term financial instrument)	-	
나. 지분법투자주식의 증가 (Increase in equity securities by the equity method)	1,500,000,000	

다. 임차보증금의 증가 (Guarantee deposits)	-	
라. 기타보증금의 증가 (Increase in other guarantee deposits)	1,000,000	
마. 기타투자자산의 증가 (Increase in other investing assets)	531,440,000	
바. 차량운반구의 증가 (Increase in vehicles)	-	
사. 비품의 취득 (Increase in office equipment)	428,000	
아. 집기및기구비품의 취득 (Increase in furniture & equipment)	177,470	
자. 전산기기취득 (Increase in electronic equipment)	3,283,500	
차. 사무기기 (Increase in office equipment)	1,965,100	
카. 임차자산개량권의 증가 (Increase in leasehold improvements)	-	
타. 소프트웨어의 증가 (Increase in software)	1,934,900	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름 (Cash flows from financing activities)		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액 (Cash inflows from financing activities)		-
가. 자본금의 증가 (Increase in captial stock)		-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액 (Cash outflows from financing activities)		-
IV. 현금의 증가 (Increase(Decrease) In cash)		(2,157,536,651)
V. 기초의 현금 (Cash at beginning of the year)		9,125,139,770
VI. 기말의 현금 (Cash at end of the year)		6,967,603,119

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

제 2기 2005년 4월 1일 부터 2005년 12월 31일까지
제 1기 2004년 12월 8일(설립일) 부터 2005년 3월 31일까지

신한프라이빗에쿼티주식회사

1. 회사의 개요

회사는 2004년 12월 8일에 신한금융지주회사의 100% 출자로 설립되었으며, 사모 투자전문회사에 대한 용역 제공(운용)을 주된 사업으로 영위하고 있습니다. 현재 총 3,000억(출자약정금 기준) 규모의 신한-국민연금 제1호 사모투자전문회사의 업무 집행사원으로서 자금을 운용하고 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침

회사는 한국의 기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며 2005 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제15호(지분법), 제16호(법인세회계), 제17호(충당부채 및 우발부채·우발자산)를 반영하여 재무제표를 작성하였습니다. 당기 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 상기의 기업회계기준서의 적용을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

회사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식

회사는 수익에 대해서 수익가득과정이 완료되고 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높을 경우에 인식하고 있습니다.

(2) 지분법적용 투자주식

투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액으로 평가하고 있습니다. 즉, 지분법적용회사의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법손익(당기손익), 이익잉여금변동 또는 지분법자본변동(자본조정항목)으로 처리하고 있습니다. 피투자회사의 결손누적으로 인하여 투자주식의 금액이 영인 상태가 되는 경우에는 지분법적용을 중지하고 지분법적용투자주식을 "0"으로 처리하고 있습니다. 단, 투자회사가 지분법피투자회사에 대하여 우선주, 장기성채권등과 같은 투자성격의 자산을 보

유하고있는 경우 그러한 자산의 장부가액이 "0"이 될때까지 지분법피투자회사의 손실등을 계속하여 반영하고 있습니다.

투자회사 및 지분법피투자회사간의 거래에서 발생한 손익에 투자회사의 지분율을 곱한 금액중 대차대조표일 현재 보유자산의 장부가액에 반영되어있는 부분은 투자회사의 미실현손익으로 보아 미실현이익은 지분법적용투자주식에서 차감하고 미실현손실은 지분법적용투자주식에 가산하였습니다.

(3) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 과거 자산재평가법의 규정에 의하여 재평가한 경우에는 재평가액으로 계상하고 있습니다. 한편 교환, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 유형자산의 아래의 내용연수에 따라 정액법 및 정률법을 적용하고 있습니다.

구분	추정내용연수	상각방법	구분	추정내용연수	상각방법
임차자산개량권	5년	정액법	집기맞기구비품	5년	정률법
차량운반구	5년	정액법	전산기기	5년	정액법
비품	5년	정률법	사무기기	5년	정액법

수선비중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

(4) 리스

리스는 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 실질적으로 회사에 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우에는 운용리스로 분류합니다.

금융리스의 경우 회사는 리스자산의 공정가액과 기본리스료를 내재이자율로 할인하여 계산된 금액중 낮은 금액을 리스자산으로 계상하고 동액에 대하여 부채로 계상하고 있습니다. 또한 기본리스료의 지급은 리스부채의 원금상환액과 리스이자비용으로 구분하고, 리스이자비용은 매기간 리스부채잔액에 대한 비율이 동일하도록 유효이자율법에 의하여 배분하고 있습니다.

운용리스의 경우에는 기본리스료를 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 비용으로 계상하고 있습니다.

(5) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 아래의 내용연수동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

구분	추정내용연수
소프트웨어	5년

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고, 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

(6) 퇴직급여충당금

회사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 회사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. (다만 퇴직보험예치금액이 퇴직급여충당금을 초과하는 경우 당해 초과액은 투자자산으로 처리하고 있습니다)

(7) 외화자산 및 부채의 환산

회사는 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 매매기준율로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

(8) 총당부채

회사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 과거사건이거나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출된 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 총당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

(9) 법인세비용

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업연도 말에 부담할 법인세 및 법인세에 추가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세차(대)의 과목으로 하고 직전 회계연도에 계상된 이연법인세차(대)와 상계하고 있습니다. 이연법인세차(대)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세차(대)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(10) 전기오류수정손익

전기 또는 그 이전기간의 재무제표를 작성할 때 발생하였던 오류가 반기에 발견되는 경우 당기 손익계산서에 영업외손익 중 전기오류수정손익으로 계상하고 있습니다. 다만, 중대한 오류의 수정은 전기이월이익잉여금에 반영하고 관련 계정잔액을 수정하며 중대한 오류의 영향을 받은 회계기간의 재무제표를 재작성하고 있습니다.

(11) 추정의 사용

한국의 기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 총당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 사용이 제한된 금융상품

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 금융상품의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
계정과목	제2(당기)	제1(전기) (감사받지 아니한 재무제표)	사용제한내용
단기금융상품	-	30,000	법인 카드 사용에 대한 담보 예치금

4. 지분법적용 투자주식

(1) 당기

① 지분법적용 피투자회사에 대한 투자주식의 지분율 현황등은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
피투자회사명	지분율 (%)	출자액	시가 (순자산가액)	장부가액
신한-국민연금 제1호 사모투자전문회사	5%	1,500,000	846,024	846,024
소 계		1,500,000	846,024	846,024

회사의 신한-국민연금 제1호 사모투자전문회사에 대한 출자 지분율은 20% 미만이지만, 해당회사의 업무집행사원으로서는 중요한 투자의사결정에 참가하고 있으므로, 동 출자액에 대해 지분법을 적용하였습니다.

② 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
회사명	기초평가액	지분법평가손익	투자유가증권 평가손익	기타증감액	기말평가액
신한-국민연금 제1호사 모투자전문회사	1,500,000	(-)653,976	-	-	846,024

회사는 신한-국민연금 제1호 사모투자전문회사의 해산시 발생하는 손실액에 대해서 다른 사원에 앞서 출자액만큼을 우선 분담하기 때문에 피투자회사의 순손실이 발생하는 경우에는 피투자회사의 순손실 금액을 출자액을 초과하지 않는 범위내에서 전액 회사의 지분법평가손실로 반영합니다.

③ 지분법 피투자회사의 요약 재무정보는 아래와 같습니다.

(단위:천원)	
구분	신한-국민연금 제1호 사모투자 전문회사
자산총액	29,357,552

부채총액	11,529
매출액	-
당기순손실	653,976

5. 특수관계자와의 주요거래

(1) 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	특수관계자명	거래내용	제2(당기)	제1(전기) (감사받지 아니한 재투)
수익	(주)신한은행	이자수익	148,780	
	신한-국민연금 제1호 사모투자전문회사	수수료수익	821,918	

(2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)			
특수관계자명	제2(당기)		
	현금및현금등가물	퇴직보형예치금	미수수익
(주)신한은행	6,967,457	15,992	
신한-국민연금 제1호 사모투자전문회사	-	-	

② 전기

(단위:천원)		
특수관계자명	제1(전기)(감사받지 아니한 재무제표)	
	현금및현금등가물	단기금융상품
(주)신한은행	9,125,119	30,000

6. 유형자산

(1) 당기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
과 목	기초장부가액	취득(자본적지출 포함)액	처분액	감가상각비	기타증(감)액	기말장부액
임차자산개량권	130,809	-	-	21,022	-	1
차량운반구	48,531	-	-	7,800	-	
비품	5,236	428	-	1,895	-	
집기및기구비품	69,929	177	-	23,659	-	
전산기기	26,668	3,284	-	4,667	-	
사무기기	10,542	1,965	-	1,773	-	
합 계	291,715	5,854	-	60,816	-	2

(2) 전기(감사받지 아니한 재무제표) 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
과 목	기초장부가액	취득(자본적지출 포함)액	처분액	감가상각비	기타증(감)액	기말장부액
임차자산개량권	-	140,153	-	9,344	-	1
차량운반구	-	51,997	-	3,466	-	
비품	-	6,162	-	926	-	
집기및기구비품	-	82,205	-	12,276	-	
전산기기	-	28,442	-	1,774	-	
사무기기	-	11,292	-	750	-	
합 계	-	320,251	-	28,536	-	2

7. 보험가입자산

당기말 현재 회사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)	

보험종류	자 산	장부금액	부보액	보험회사명
자동차보험	차량운반구	40,731	30,000	삼성화재

8. 무형자산

(1) 당기와 전기중 발생한 무형자산의 변동내용은 다음과 같으며 무형자산상각비의 과목으로 손익계산서에 계상하였습니다.

(단위:천원)		
내역	제2(당)기	제1(전기) (감사받지 아니한 재무제표)
	소프트웨어	소프트웨어
기초금액	5,479	-
증가액	1,935	5,870
상각액	710	391
기타증감액	(-)1,516	-
기말금액	5,188	5,479

9. 퇴직급여충당금

당기 중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)	
구분	제2(당)기
기초잔액	-
퇴직급여지급액	-
퇴직급여설정액	26,552
기말잔액	26,552

회사는 임직원의 퇴직금지급에 충당하기 위하여 당기말 현재 퇴직급여추계액의 60%에 해당하는 금액을 (주)신한은행에 퇴직신탁으로 가입하고 있습니다.

10. 리스자산과 리스부채

회사는 당기말과 전기말 현재 차량운반구 등의 사용을 위하여 현대캐피탈 주식회사

와 운용리스계약을 체결하고 있습니다.

당기말 현재 상기 리스계약에 따라 향후 지급할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위:천원)	
구분	운용리스
2006년	23,832
2007년	23,832
2008년	5,663
합계	53,327

11. 자본금 및 자본잉여금

(1) 회사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 8,000,000주, 2,000,000주 및 5,000원 입니다.

(2) 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
내역	제1(전기) (감사받지 아니한 재무제표)	
	주식수(주)	금액
기초잔액	-	-
설립자본	2,000,000	10,000,000
기말잔액	2,000,000	10,000,000

12. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
내역	제2(당기)	제1(전기)
		(감사받지 아니한 재무제표)
당기 법인세 부담액	-	-

일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
이월결손금 등으로 인한 이연법인세변동액	177,297	-
법인세비용	(-)177,297	-

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 과세소득간의 주요세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

구분	(단위:천)			
	제2(당기)		제1(전기) (감사받지 아니한 재무제표)	
	일시적차이	일시적차이 아님	일시적차이	일시적차이 아
익금산입 및 손금불산입:				
지분법평가손실	653,976	-	-	-
퇴직급여충당금	15,931	-	-	-
접대비한도초과액	-	51,085	-	9,
잡손실	-	-	-	-
손금산입 및 익금불산입:				
퇴직보험예치금	15,931	-	-	-
소 계	653,976	51,085	-	9,

(3) 당기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산 (부채)		
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증가	감
지분법투자주식	-	653,976	-	653,976	-	179,844	
퇴직급여충당금	-	15,931	-	15,931	-	4,381	
퇴직보험예치금	-	(15,931)	-	(15,931)	-	(4,381)	
소 계		653,976		653,976	-	179,844	
이월결손금	436,920	207,796	-	644,716	120,153	57,144	
합계	436,920	861,772	-	1,298,692	120,153	236,988	

지분법투자주식의 실현가능성이 불확실하여 지분법투자주식과 관련된 차감할 일시적차이에 대해선 이연법인세자산을 인식하지 아니하였으며, 지분법투자주식을 제외한 차감할 일시적차이가 소멸될 기간에 과세소득이 충분할 것으로 예상되어 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(4) 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
계정과목	2005년말 현재 일시적차이	이연법인세	
		유동	비유동
퇴직급여충당금	15,931	-	4,381
차감할 일시적차이 소계	15,931	-	4,381
퇴직보험예치금	(15,931)	-	(4,381)
가산할 일시적차이 소계	(15,931)	-	(4,381)
세무상이월결손금	644,716	177,297	-
적용될 법인세율	27.5%		

(5) 세무상 결손금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
발생연도	발생금액	발생연도의 당기순이익에 반영된 법인세효과
2005년 3월	436,920	120,153
2005년 12월	207,796	57,144
합 계	644,716	177,297

13. 주당순이익 등

(1) 주당순이익등의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
내역	제2(당)기	(감사본)

	보통주당기순이익(손실)	보통주경상이익(손실)	보통주당기순이익
법인세 차감후 이익(손실)	(735,560,609)	(735,560,609)	(446,09
보통주이익(손실)	(735,560,609)	(735,560,609)	(446,09
가중평균보통유통주식수	2,000,000	2,000,000	2,0
주당순이익(손실)	(368)	(368)	

14. 재무제표의 사실상의 확정일

회사의 재무제표는 2006년 3월 28일자 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

15. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 판매비와 관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
계정과목	제2(당기)	제1(전기) (감사받지 아니한 재무제표)
급여	657,431	167,510
퇴직급여	26,552	-
복리후생비	66,211	11,694
임차료	175,993	51,939
감가상각비	60,816	28,536
세금과공과	1,161	144,345

16. 회계연도의 변경

회사는 당기부터 회계연도를 4월 1일부터 익년 3월 31일까지에서 1월 1일부터 12월 31일까지로 변경하였습니다.

주요 경영지표

첨부된 주요 경영지표는 회사가 기업회계기준에 따라 작성한 재무제표로부터 산정된 비율이며 주식회사의외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 참고자료로 첨부하는 것입니다.

1. 안정성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
유동비율	$\frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$	9,547%	36,197%
부채비율	$\frac{\text{부채총계}}{\text{자기자본}} \times 100$	0.97%	0.26%
차입금의존도	$\frac{\text{차입금}}{\text{총자산}} \times 100$	0%	0%
영업이익대비 이자보상배율	$\frac{\text{영업이익}}{\text{이자비용}}$	(주1)	(주1)

(주1) 전기 및 당기에 회사의 차입금이 없으므로 영업이익대비 이자보상배율 지표를 첨부하지 아니함.

2. 수익성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액영업이익률	$\frac{\text{영업이익}}{\text{매출액}} \times 100$	(-)129.13%	(주3)
매출액순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{매출액}} \times 100$	(-)89.49%	(주3)
	당기순이익		

총자산순이익률	$\frac{\text{총자산순이익}}{\text{총자산}} \times 100$	(-)7.96%	(-)4.66%
자기자본순이익률	$\frac{\text{자기자본순이익}}{\text{자기자본}} \times 100$	(-)8.01%	(-)4.67%
총자산대비 영업현금흐름비율	$\frac{\text{영업활동으로인한현금흐름}}{\text{총자산}} \times 100$	(-)1.60%	(-)4.16%

(주1) 자산 및 자본의 금액은 기초와 기말잔액의 평균치이며, 자본은 당기순이익이 가감된 것임.

(주2) 영업수익을 매출액의 대용치로 사용하였음.

(주3) 전기에 영업수익이 없으므로 매출액영업이익률 및 매출액순이익률 지표를 첨부하지 아니함

3. 성장성 및 활동성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액증가율	$\frac{\text{당기매출액}}{\text{전기매출액}} \times 100 - 100$	(주2)	(주1)
영업이익증가율	$\frac{\text{당기영업이익}}{\text{전기영업이익}} \times 100 - 100$	(주2)	(주1)
당기순이익증가율	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{전기순이익}} \times 100 - 100$	(주2)	(주1)
총자산증가율	$\frac{\text{당기말총자산}}{\text{전기말총자산}} \times 100 - 100$	(-)7.86%	(주1)
자산회전율	$\frac{\text{매출액}}{(\text{기초총자산} + \text{기말총자산})/2}$	0.09회	0.00회

(주1) 전기가 제1기이기 때문에 전기의 성장성 및 활동성 지표를 첨부하지 아니함.

(주2) 전기와 당기에 영업손실 및 순손실이 발생하였으므로, 매출액 증가율 지표, 영업이익 증가율 지표, 당기순이익 증가율 지표를 첨부하지 않음.

대차대조표

(Balance Sheet)

제1(당)기 2005년 3월 31일 현재

신한프라이빗에쿼티(주)

(단위: 원)

과목	제1(당)기	
	금	액
자산 (ASSETS)		
I. 유동자산 (CURRENT ASSETS)		(9,161,985,236)
1. 현금및현금등가물 (Cash and Cash Equivalents)		9,125,139,770
2. 단기금융상품 (Short-term financial instruments)		30,000,000
3. 선급금 (Advance Payment)		1,817,050
4. 선급비용 (Prepaid Expenses)		5,028,416
II. 고정자산 (FIXED ASSETS)		(417,234,903)
(1) 투자자산 (Investment Assets)		(120,042,000)
1. 임차보증금 (Guarantee Deposits)		120,042,000
(2) 유형자산 (Tangible Assets)		(291,714,281)
1. 임차자산개량권 (Leasehold improvements)	140,153,015	
감가상각누계액 (Accumulated Depreciation)	9,343,534	130,809,481
2. 차량운반구 (Vehicles)	51,997,376	
감가상각누계액 (Accumulated Depreciation)	3,466,491	48,530,885

대차대조표-계속

신한프라이빗에쿼티㈜

과목	제1(당)기	
	금	액
3. 비품 (Office equipment)	6,162,000	
감가상각누계액 (Accumulated Depreciation)	- 926,353	5,235,647
4. 집기 및 기구비품 (Furniture & Equipment)	82,204,585	
감가상각누계액 (Accumulated Depreciation)	- 12,275,590	69,928,995
5. 전산기기 (Electronic Equipment)	28,441,900	
감가상각누계액 (Accumulated Depreciation)	- 1,774,170	26,667,730
6. 사무기기 (Office equipment)	11,291,900	
감가상각누계액 (Accumulated Depreciation)	- 750,357	10,541,543
(3) 무형자산 (Intangible Assets)		(5,478,622)
1. 소프트웨어 (Software)		5,478,622
자산총계 (TOTAL ASSETS)		9,579,220,139
부채 (LIABILITIES)		
I. 유동부채 (CURRENT LIABILITIES)		(25,311,721)
1. 미지급금 (Accounts Payable)		15,433,881
2. 예수금 (Withholdings)		9,877,840
II. 고정부채		-
부채총계 (TOTAL LIABILITIES)		25,311,721

대차대조표-계속

신한프라이빗에쿼티㈜

과목	제1(당)기	
	금	액
자본 (STOCKHOLDERS' EQUITY)		
I. 자본금 (CAPITAL STOCK)		(10,000,000,000)
1. 보통주자본금 (Common Stock)		10,000,000,000
2. 자본잉여금 (CAPITAL SURPLUS)		-
II. 결손금 (ACCUMULATED DEFICIT)		△446,091,582
1. 처리전결손금 (Accumulated Deficit Before Disposition) (당기순손실 : 446,091,582)		△446,091,582
자본총계 (TOTAL STOCKHOLDERS' EQUITY)		9,553,908,418
부채와자본총계 (TOTAL LIABILITIES AND STOCKHOLDERS' EQUITY)		9,579,220,139

첨부된 재무제표에 대한 주석 참조

손익계산서

(Income Statements)

제1(당)기 2004년 1월 1일부터 2005년 03월 31일까지

신한프라이빗에쿼티㈜

(단위 : 원)

과 목	제 1(당) 기	
	금액	
I. 영업수익 (Operating Revenue)		-
II. 영업비용 (Operating Expenses)		293,392,402
1. 임원보수 (Salary)	50,151,800	
2. 직원급여 (Salary)	91,303,760	
3. 복리후생비 (Other benefits for employees)	10,756,080	
4. 여비교통비 (Travel expenses)	96,860	
5. 접대비 (Entertainment)	10,799,576	
6. 통신비 (Communication expenses)	2,914,175	
7. 전력비 (Utility Expense)	90,318	
8. 세금과공과금 (Tax and dues)	345,230	
9. 감가상각비 (Depreciation)	21,496,697	
10. 지급임차료 (Rental expenses)	43,665,942	
11. 보험료 (Insurance premium)	1,437,604	
12. 차량유지비 (Vehicles maintenance expenses)	3,381,102	
13. 운반비 (Freight expenses)	172,800	
14. 교육훈련비 (Training expenses)	643,150	
15. 도서인쇄비 (Publication expenses)	1,096,100	
16. 회의비 (Conference expenses)	12,393,776	
17. 소모품비	4,354,580	

손익계산서-계속

신한프라이빗에쿼티㈜

과 목	제 3(당) 기	
	금액	
(Office Supplies expenses)		
18. 지급수수료 (Service fees)	804,642	
19. 광고선전비 (Advertising expenses)	2,750,000	
20. 무형고정자산상각 (Amortization of intangible assets)	293,495	
21. 용역비 (Service Expenses)	33,220,640	
22. 기타급식대 (Meals)	767,875	
23. 행사비 (Marketing)	-	
24. 비품비 (Supplies expenses)	456,200	
III. 영업손실 (Operating Loss)		△293,392,402
IV. 영업외수익 (Non Operating Income)		58,794,442
1. 이자수익 (Interest Revenue)	58,020,921	
2. 잡이익 (Miscellaneous revenues)	734,000	
V. 영업외비용 (Non-operating expenses)		35,700
1. 잡손실 (Miscellaneous losses)	35,700	
VI. 경상손실 (Ordinary losses)		△234,633,660
VII. 특별이익 (Extraordinary gains)		-
VIII. 특별손실 (Extraordinary losses)		-
IX. 법인세차감전손실 (Loss Before Income Taxes)		△234,633,660
X. 법인세비용(수익) (Income Taxes Expenses(Revenue))		-
XI. 당기순손실 (Net Loss for the Period)		△234,633,660

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

"See accompanying notes to financial statements."

Balance Sheet

제6기 1분기 2007년 03월 31일 현재
제5기 2006년 12월 31일 현재

신한신용정보

(단위:원)

과목	제 6기 1분기		제 5기	
	금액		금액	
자 산				
(Assets)				
I. 유 용 자 산		9,564,998,007		9,678,550,092
(Current assets)				
(1) 당 좌 자 산		9,564,998,007		9,678,550,092
(Quick assets)				
현금및현금성자산		4,465,504,980		1,551,761,553
(Cash and cash equivalents)				
단기금융상품		3,229,342,801		2,537,486,670
(Short-term financial instruments)				
미수주의		94,649,976		3,225,588,829
(Accrued income)				
매출채권		1,683,146,713		59,165,753
(Trade receivables)				
선급금		5,689,300		2,230,419,605
(Advance payments)				
선급비용		4,993,725		2,061,750
(Prepaid expenses)				
부가세대급금		-		22,758,441
(Prepaid Value added taxes)				
선급법인세		-		
(Prepaid income taxes)				
이연법인세자산(유동)		81,670,512		49,307,491
(Deferred income tax assets)				
II. 비 유 동 자 산		4,426,010,780		3,693,613,470
(Non-current assets)				
(1) 투 자 자 산		39,977,802		30,000,000
(Investments)				
장기금융상품		39,977,802		30,000,000
(Long-term financial instruments)				
(2) 유 형 자 산		316,329,056		291,470,287
(Tangible assets)				
비품	1,821,765,853		1,939,520,318	
(Office equipment)				
감가상각누계액	(-)1,593,489,155	228,296,708	(-)1,711,708,057	227,812,261
(Accumulated depreciation)				
임차시설물	272,389,587		483,897,580	
(Leasehold improvements)				
감가상각누계액	(-)184,357,239	88,032,348	(-)420,239,534	63,658,026
(Accumulated depreciation)				
(3) 무 형 자 산		204,304,143		229,595,954
(Intangible Assets)				
소프트웨어		204,304,143		229,595,954
(Software)				
(4) 기 타 비 유 동 자 산		3,865,399,779		3,142,545,229
(Other non-current assets)				
이연법인세자산(비유동)		157,881,509		148,018,359
(Deferred income tax assets)				
임차보증금		3,259,088,800		2,545,898,400
(Guarantee Deposits)				

과목	제 6기 1분기	제 5기
	금액	금액
기타보증금 (Other Guarantee)	3,500,000	3,500,000
전신전화가입권 (Telephone Subscription Deposit)	4,114,000	4,114,000
기타	441,015,470	441,015,470
자 산 총 계 (Total assets)	13,991,008,787	13,372,163,662
부 채 (Liabilities)		
Ⅰ. 유 동 부 채 (Current liabilities)	2,544,868,246	2,518,729,853
미지급금 (Accounts payable)	1,159,523,791	1,454,868,450
예수금 (Withholdings)	147,376,338	184,926,654
부가세예수금 (Value added taxes withheld)	11,270,944	60,944,585
선수금 (Advances from customers)	24,145,060	14,390,691
미지급법인세 (Income taxes payable)	764,968,914	522,142,268
미지급비용 (Accrued expenses)	437,583,199	281,457,205
Ⅱ. 비 유 동 부 채 (Long-term liabilities)	648,506,790	597,892,196
퇴직급여충당금 (Reserve for Retirement and Severance Benefits)	214,627,100	149,109,046
손해배상위험충당금 (Allowance for Indemnity)	192,692,811	197,444,617
장기미지급비용 (Long-term Accrued Expenses)	241,186,879	251,338,633
부 채 총 계 (Total liabilities)	3,193,376,036	3,116,622,049
자 본 (Stockholders' equity)		
Ⅰ. 자 본 금 (Capital stock)	3,000,000,000	3,000,000,000
보통주자본금 (Common stock)	3,000,000,000	3,000,000,000
Ⅱ. 이익잉여금 (Retained earnings)	7,797,633,751	7,255,541,613
이익준비금 (Legal Appropriated Retained Earnings)	180,000,000	180,000,000
미처분이익잉여금 (Retained Earnings before Appropriation) (당기순이익) (Retained Earnings before Appropriation)	7,617,633,751	7,075,541,613
당기:		
전기:		
자 본 총 계 (Total stockholders' equity)	10,797,633,751	10,255,541,613
부채 및 자본총계 (Total liabilities and stockholders' equity)	13,991,008,787	13,372,163,662

Income Statement

제 6기 1분기 2007년 1월 1일부터 2007년 3월 31일 현재
제 5기 1분기 2006년 1월 1일부터 2006년 3월 31일 현재

회사명 : 신한신용정보(주)

(단위: 원)

과목	제 6기 1분기	제 5기 1분기
	금액	금액
I. 영업수익 (Operating Revenue)	6,581,588,895	5,856,565,006
1. 채권추심수수료 (Commission and Fees)	6,184,109,608	5,419,347,364
2. 신용조사수수료 (Credit Investigation fees)	396,025,851	436,031,642
3. 기타수수료 (Others)	1,453,436	1,186,000
II. 영업비용 (Operating Expenses)	5,930,552,974	5,293,937,752
1. 용역비 (Fees and Commission)	3,859,752,047	3,304,522,270
2. 급여 (Salaries)	991,442,013	873,400,819
3. 퇴직급여 (Retirement allowance)	67,562,056	51,656,434
4. 복리후생비 (Other employee benefits)	85,090,090	96,753,623
5. 여비교통비 (Transportation)	3,931,230	6,348,250
6. 접대비 (Entertainment)	11,556,602	6,962,200
7. 통신비 (Communication Expenses)	303,568,696	261,228,037
8. 수도광열비 (Utility Expense)	2,551,090	1,674,510
9. 세금과공과금 (Tax and Dues)	66,764,010	66,023,650
10. 감가상각비 (Depreciation)	66,093,603	83,002,520
11. 지급임차료 (Rent)	137,808,218	112,075,133
12. 수선비 (Repair and Maintenance)	8,427,957	10,255,400
13. 보험료 (Insurance)	610,690	2,610,710
14. 차량유지비 (Maintenance for Vehicles)	8,771,000	7,890,300
15. 운반비 (Transport Charges)	1,871,500	2,778,600
16. 교육훈련비 (Training and Education)	39,803,175	30,595,781
17. 도서인쇄비 (Printing)	10,707,691	10,649,677
18. 회의비 (Conference)	10,248,785	13,205,176
19. 사무용품비 (Stationery)	1,372,240	3,956,781
20. 소모품비 (Office Supplies)	24,852,340	23,483,132
21. 지급수수료 (Fees expenses)	108,618,825	114,104,701

22	광고선전비 (Advertising Expenses)	132,000	172,072	
23	건물관리비 (Maintenance for Buildings)	91,804,305	142,843,010	
24	무형고정자산상각 (Amortization)	27,212,811	27,207,212	
25	행사비 (Marketing)	-	-	
26	손해배상충당금전입액 (Provision of Allowance for Indemnity)	-	40,538,163	
III.	영업이익 (Operating Income(Loss))	651,035,921	562,627,254	
VI.	영업외수익 (Non Operating Income)	93,077,287	74,283,843	
	이자수익 (Interest Income)	79,033,448	71,563,788	
	대손충당금환입 (Reversal of allowance for doubtful accounts)	-	-	
	유형자산처분이익 (Gains on Disposition of Property, Plant, and Equipment)	1,965,000	-	
	손해배상위험충당금환입 (Reversal of Allowance for Indemnity)	4,751,706	-	
	잡이익 (Miscellaneous Revenues)	7,327,133	2,720,055	
VII.	영업외비용 (Non Operating Expense)	1,535	189,605	
	기부금 (Donations)	-	-	
	법인세추납액 (Additional Payment of Income Taxes)	-	-	
	잡손실 (Miscellaneous Losses)	1,535	189,605	
X.	법인세비용차감전순이익 (Income before Income Taxes)	744,111,673	636,721,492	
XI.	법인세비용 (tax expenses)	202,019,435	168,648,677	
	법인세비용 (tax expenses)	202,019,435	168,648,677	
XII.	당기순이익 (Net profits for the period)	542,092,238	468,072,815	

신한신용정보주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 5 기

2006년 01월 01일 부터
2006년 12월 31일 까지

제 4 기

2005년 01월 01일 부터
2005년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서

신한신용정보주식회사
주주 및 이사회 귀중

2007년 1월 17일

본 감사인은 첨부된 신한신용정보주식회사의 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금 처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 신한신용정보주식회사의 2006년과 2005년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

감사의견에 영향을 미치지 않는 사항으로서 재무제표에 대한 주석 4에서 설명하고

있는 바와 같이 회사는 당기 중 특수관계인 신한카드(주) 및 (주)신한은행 등과 수익 거래 등이 있으며, 이로 인하여 당기말 현재 관련 채권·채무가 있습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 스타타워 10층

삼정회계법인 대표이사 강성원

이 감사보고서는 감사보고서일(2007년 1월 17일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 5 기

2006년 1월 1일 부터
2006년 12월 31일 까지

제 4 기

2005년 1월 1일 부터
2005년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신한신용정보주식회사 대표이사 이 판 암

목 차

대차대조표 -----

손익계산서 -----

이익잉여금처분계산서 -----

현금흐름표 -----

재무제표에 대한 주석 -----

대 차 대 조 표

제 5 (당)기 2006년 12월 31일 현재

제 4 (전)기 2005년 12월 31일 현재

신한신용정보주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 5(당) 기	
	금 액	
자 산 (Assets)		
Ⅰ. 유동자산 (Current assets)		9,678,550,092
(1) 당좌자산 (Quick assets)		9,678,550,092
1. 현금및현금등가물(주4) (Cash and cash equivalents)		4,089,248,223
2. 단기금융상품(주3,4)		3,225,588,829

(Short-term financial instruments)			
3. 매출채권(주4) (Trade receivables)	2,230,419,605		1,690,740
대손충당금(주2) (Allowance for doubtful accounts)	-	2,230,419,605	(-)1,070
4. 미수수익 (Accrued income)		59,165,753	
5. 선급금 (Advance payments)		2,061,750	
6. 선급비용 (Prepaid expenses)		22,758,441	
7. 이연법인세자산(주2,10) (Deferred income tax assets)		49,307,491	
II. 고정자산 (Non-current assets)		3,693,613,470	
(1) 투자자산 (Investments)		3,172,546,229	
1. 장기금융상품(주4) (Long-term financial instruments)		30,000,000	
2. 임차보증금(주4) (Guarantee deposits)		2,545,898,400	
3. 기타보증금 (Other guarantee deposits)		3,500,000	
4. 이연법인세자산(주2,10) (Deferred income tax assets)		148,018,359	
5. 기타의투자자산 (Others)		445,129,470	
(2) 유형자산(주2,5) (Tangible assets)		291,470,287	
1. 비품 (Office equipment)	1,939,520,318		1,867,660
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(-)1,711,708,057	227,812,261	(-)1,441,910
2. 임차시설물 (Leasehold improvements)	483,897,560		474,830
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(-)420,239,534	63,658,026	(-)335,440

(3) 무형자산(주2,6) (Intangible assets)		229,596,954
1. 소프트웨어 (Software)		229,596,954
자 산 총 계 (Total assets)		13,372,163,562
부 채 (Liabilities)		
I. 유동부채 (Current liabilities)		2,518,729,853
1. 미지급금(주4) (Accounts payable)		1,454,868,450
2. 미지급비용(주2,4,13) (Accrued expenses)		281,457,205
3. 미지급법인세(주10) (Income taxes payable)		522,142,268
4. 선수금 (Advances from customers)		14,390,691
5. 예수금 (Withholdings)		184,926,654
6. 부가세예수금 (Value added taxes withheld)		60,944,585
II. 고정부채 (Long-term liabilities)		597,892,196
1. 손해배상충당금(주2) (Allowance for indemnity)		197,444,517
2. 장기미지급비용(주2,4,13) (Long-term accrued expenses)		251,338,633
3. 퇴직급여충당금(주2,7) (Reserve for retirement and severance benefits)		149,109,046
부 채 총 계 (Total liabilities)		3,116,622,049
자 본 (Stockholder's equity)		
I. 자본금(주8) (Capital stock)		3,000,000,000

1. 보통주자본금 (Common stock)		3,000,000,000
II. 이익잉여금 (Retained earnings)		7,255,541,513
1. 이익준비금(주9) (Legal Appropriated Retained Earnings)		180,000,000
2. 처분전이익잉여금 (Retained earnings before appropriation) (당기순이익 당기: 2,809,733,584원 전기: 2,383,687,196원)		7,075,541,513
자 본 총 계 (Total stockholder's equity)		10,255,541,513
부 채 와 자 본 총 계 (Total liabilities and stockholder's equity)		13,372,163,562

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 5 (당기) 2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일까지

제 4 (전기) 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

신한신용정보주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 5(당기)	
	금	액
I. 영업수익 (Operating revenue)		26,587,460,984
1. 채권추심수수료(주2,4) (Commission and fees)	24,511,216,814	22,449,437
2. 신용조사수수료(주2,4) (Credit investigation fees)	2,070,470,170	1,507,656
3. 기타수수료(주4) (Others)	5,774,000	6,388

II. 영업비용 (Operating expenses)		23,056,966,620	
1. 외주용역비 (Outsourced expenses)	15,432,200,629		13,369,214
2. 급여 (Salaries)	3,340,200,177		2,749,058
3. 퇴직급여 (Retirement benefits)	233,224,780		163,228
4. 복리후생비 (Other employee benefits)	352,945,791		306,728
5. 여비교통비 (Transportation)	22,518,387		13,858
6. 세금과공과 (Tax and dues)	288,447,260		297,858
7. 지급임차료(주4) (Rent)	431,735,784		450,161
8. 감가상각비 (Depreciation)	354,585,407		439,057
9. 수선비 (Repair and maintenance)	33,991,472		33,061
10. 접대비 (Entertainment)	37,028,539		26,718
11. 통신비 (Communication expenses)	1,112,502,300		1,068,141
12. 수도광열비 (Utility expenses)	5,590,330		3,657
13. 행사비 (Marketing)	10,049,380		30,851
14. 회의비 (Conference)	43,690,317		61,344
15. 차량유지비 (Maintenance for vehicles)	32,248,297		32,268
16. 도서인쇄비 (Printing)	60,810,659		50,538
17. 보험료 (Insurance)	8,773,995		19,958
18. 운반비	7,992,900		8,478

(Transport charges)			
19. 교육훈련비 (Training and education)	102,569,039		54,777
20. 사무용품비 (Stationery)	8,305,221		10,291
21. 소모품비 (Office supplies)	192,483,306		293,817
22. 지급수수료 (Service charges)	399,909,899		409,279
23. 광고선전비 (Advertising expenses)	4,654,200		19,764
24. 건물관리비(주4) (Maintenance for buildings)	431,545,925		470,952
25. 무형자산상각비 (Amortization)	108,962,626		89,416
26. 손해배상충당금전입액 (Provision of allowance for indemnity)	-		138,729
III. 영업이익 (Operating income)		3,530,494,364	
IV. 영업외수익 (Non operating income)		334,382,786	
1. 이자수익(주4) (Interest income)	227,467,944		148,499
2. 대손충당금환입 (Reversal of allowance for doubtful accounts)	460,000		2,000
3. 손해배상충당금환입 (Reversal of Allowance for Indemnity)	103,093,942		
4. 잡이익 (Miscellaneous income)	3,360,900		3,729
V. 영업외비용 (Non operating expense)		4,662,074	
1. 기부금(주16) (Donations)	3,800,000		109,292
2. 법인세추납액 (Additional payment of income)	669,766		90,536

taxes)			
3. 잡손실 (Miscellaneous losses)	192,308		2,426
VI. 경상이익 (Ordinary income)		3,860,215,076	
VII. 법인세비용차감전순이익 (Income before income taxes)		3,860,215,076	
VIII. 법인세비용(주2,10) (Income taxes)		1,050,481,492	
IX. 당기순이익(주11) (Net income for the year) (주당경상이익 당기: 4,683원, 전기: 3,973원 주당순이익 당기: 4,683원, 전기: 3,973원)		2,809,733,584	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

이익잉여금처분계산서

제 5(당)기 2006년 1월 1일부터
2006년 12월 31일까지
처분확정일 2007년 3월 13일

제 4(전기) 2005년 1월 1일부터
2005년 12월 31일까지
처분확정일 2006년 3월 31일

신한신용정보주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 5(당) 기	
	금 액	
I. 처분전이익잉여금 (Retained earnings before appropriation)		7,075,541,513
1. 전기이월이익잉여금 (Unappropriated retained earnings carried from prior year)	4,265,807,929	3,862,12
2. 당기순이익 (Net Income for the year)	2,809,733,584	2,383,68
II. 이익잉여금처분액 (Appropriations of retained earnings)		-

1. 이익준비금 (Legal reserve)	-	180,00
2. 배당금 (Dividends)	-	1,800,00
가. 현금배당(주12) (Cash dividends) (주당배당금(율) 보통주 전기: 3,000원(60%))	-	1,800,00
III. 차기이월이익잉여금 (Unappropriated retained earnings carried over to subsequent year)	7,075,541,513	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 5 (당)기 2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일까지

제 4 (전)기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

신한신용정보주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 5(당)기	
	금 액	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름 (Cash flows from operating activities)		3,432,502,741
1. 당기순이익 (Net income for the year)	2,809,733,584	2,383,681
2. 현금유출이 없는 비용등의 가산 (Addition of expenses not involving cash outflows)	1,059,067,543	1,241,744
가. 급여(주식보상비용) (Compensation expenses associated with stock option)	362,105,126	411,311
나. 퇴직급여 (Retirement benefits)	233,224,780	163,221
다. 감가상각비	354,585,407	439,051

(Depreciation)		
라. 무형자산상각비 (Amortization)	108,962,626	89,416
마. 손해배상충당금전입액 (Provision of allowance for indemnity)	-	138,720
바. 잡손실 (Miscellaneous Losses)	189,604	
3. 현금유입이 없는 수익등의 차감 (Deduction of revenue not involving cash inflows)	(-)103,553,942	(-)2,000
가. 손해배상충당금환입 (Reversal of allowance for Indemnity)	103,093,942	
나. 대손충당금환입 (Reversal of allowance for doubtful accounts)	460,000	2,000
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 증감 (Changes in assets and liabilities resulting from operations)	(-)332,744,444	(-)793,990
가. 매출채권의 증가 (Increase in trade receivables)	(-)540,291,680	(-)330,190
나. 미수수익의 증가 (Increase in accrued income)	(-)24,046,849	(-)10,200
다. 선급금의 감소(증가) (Decrease(Increase) in advance payments)	2,753,191	(-)4,810
라. 선급비용의 감소(증가) (Decrease(Increase) in prepaid expenses)	24,706,275	(-)47,460
가) 마. 이연법인세자산(유동)의 감소(증가) (Decrease(Increase) in deferred income tax assets(current assets))	70,272,235	(-)119,570
바. 이연법인세자산(비유동)의 증가 (Increase in deferred income tax assets(non-current assets))	(-)42,426,031	(-)31,550
사. 미지급금의 증가	270,329,807	193,820

(Increase in accounts payable)			
아. 미지급비용의 증가 (Increase in accrued expenses)	25,126,754		17,86
자. 미지급법인세의 감소 (Decrease in Income taxes payable)	(-)18,936,556		(-)437,72
차. 선수금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in advances from customers)	(-)41,197,467		54,59
카. 예수금의 증가 (Increase in withholdings)	62,474,415		45,83
타. 부가세예수금의 증가 (Increase in value added taxes withheld)	37,903,645		22,84
파. 퇴직금의 지급 (Retirement benefits paid)	(-)159,412,183		(-)147,43
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 (Cash flows from investing activities)		(-)1,000,069,914	
1. 투자활동으로 인한 현금유입액 (Cash provided by investing activities)	2,698,982,800		1,403,97
가. 단기금융상품의 감소 (Decrease in short-term financial instruments)	2,180,000,000		1,403,97
나. 임차보증금의 감소 (Decrease in guarantee deposits)	518,982,800		
2. 투자활동으로 인한 현금유출액 (Cash used in investing activities)	(-)3,699,052,714		(-)3,205,16
가. 단기금융상품의 증가 (Increase in short-term financial instruments)	3,232,287,512		2,173,16
나. 임차보증금의 증가 (Increase in guarantee deposits)	21,720,000		453,26
다. 장기금융상품의 증가 (Increase in long-term financial instruments)	30,000,000		
라. 기타의투자자산의 증가 (Increase in other Investments)	331,945,600		

마. 비품의 취득 (Acquisition of office equipment)	71,851,090		292,73
바. 임차시설물의 취득 (Acquisition of leasehold improvements)	9,063,443		96,83
사. 소프트웨어의 증가 (Increase in software)	2,185,069		189,16
III. 재무활동으로 인한 현금흐름 (Cash flows from financing activities)		(-)2,180,510,820	
1. 재무활동으로 인한 현금유입액 (Cash provided by financing activities)		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액 (Cash used in financing activities)	(-)2,180,510,820		
가. 배당금의 지급 (Cash dividends paid)	1,800,000,000		
나. 주식매입선택권의 행사 (Proceeds from exercise of stock options)	380,510,820		
IV. 현금의 증가(I + II + III) (Increase in cash and cash equivalents)		251,922,007	
V. 기초의 현금 (Cash and cash equivalents at beginning of the year)		3,837,326,216	
VI. 기말의 현금 (Cash and cash equivalents at end of the year)		4,089,248,223	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

제 5 (당기) 2006년 12월 31일

제 4 (전기) 2005년 12월 31일

신한신용정보주식회사

1. 회사의 개요

당사는 2002년 7월 8일 설립되어, 채권추심 및 신용조사를 주요 사업으로 영위하고 있으며, 서울 특별시 영등포구 문래동에 본점을 두고 있습니다.

당기말 현재 당사의 주주는 발행주식 총수의 100%를 보유한 (주)신한금융지주회사입니다.

2. 중요한 회계처리방침

당사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며 2006회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제20호(특수관계자 공시)를 반영하여 재무제표를 작성하였습니다. 당기 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 상기의 기업회계기준서의 적용을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

당사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식

당사는 채권추심 및 신용조사로 인한 수익은 용역이 완료되는 시점을 기준으로 인식하고, 기타의 수익에 대해서는 수익가득과정이 완료되고 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높을 경우에 인식하고 있습니다.

(2) 대손충당금

당사는 매출채권등에 대하여 개별분석과 과거의 대손경험률에 의한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(3) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있으며, 유형자산의 감가상각은 4년의 내용연수에 따라 정률법을 적용하고 있습니다.

수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

(4) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 5년의 내용연수동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

(5) 퇴직급여충당금

당사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전 직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 회사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액) 전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다.

(6) 주식매입선택권

(주)신한금융지주회사는 당사의 임직원에게 (주)신한금융지주회사의 주식을 매입할 수 있는 주식매입선택권을 부여하였으며, 당사는 주식매입선택권의 공정가액과 행사가격의 차액을 (주)신한금융지주회사에 현금으로 지급합니다. 당사는 해당 주식보상비용을 판매비와관리비 중 급여와 (장기)미지급비용으로 계상하고 있습니다.

약정용역제공기간동안 임직원의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식매입선택권이 소멸하는 경우에는 기 인식한 미지급비용 및 장기미지급비용을 감액하고 동 금액을 보상비용에서 차감합니다.

(7) 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다.

(8) 법인세비용

법인세비용은 대차대조표일 현재 예상되는 연간법인세율을 적용하여 산정된 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회계연도말에 계상된 이연법인세자산(부채)와 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(9) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사의 의경영자는 자산 및 부채의 금액 및 총당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 매출채권, 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 사용이 제한된 금융상품

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 금융상품의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
계정과목	예금의종류	은행명	제 5(당) 기	제 4(전) 기	사용제한내용
단기금융상품	정기예금	신한은행	50,000	50,000	법인카드관련
	상호부금	씨티은행	34,881	19,722	임대차수수료관련
		농협	8,887	3,579	임대차수수료관련
장기금융상품	장기성예금	신한은행	30,000	-	임대차수수료관련
합계			123,768	73,301	

4. 특수관계자와의 주요거래

(1) 당기말 현재 당사와 지배·종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

회사명	관계
(주)신한금융지주회사	지배회사

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	특수관계자명	거래내용	제 5(당) 기	제 4(전) 기
영업수익	(주)신한금융지주회사	신용조사수수료	4,336	-
		기타수수료	32	-
	신한카드(주)	채권추심수수료	12,887,833	7,418,525
		신용조사수수료	200	-
		기타수수료	2	-
	(주)신한은행	채권추심수수료	5,780,546	8,978,761
		신용조사수수료	1,387,244	1,049,877
		기타수수료	5,400	6,222
	(주)제주은행	채권추심수수료	139,513	101,304
		신용조사수수료	260	-
	신한캐피탈(주)	채권추심수수료	53,575	79,949
	굿모닝신한증권(주)	채권추심수수료	38,167	44,585
		신용조사수수료	2,400	6,920
	신한생명(주)	채권추심수수료	25,509	37,839
신용조사수수료		16,558	37,405	
소계			20,341,575	17,761,387
영업외수익	(주)신한은행	이자수익	68,389	148,395
수익합계			20,409,964	17,909,782
영업비용	(주)신한은행	지급임차료	38,294	72,287
		건물관리비	90,523	166,137
	소계			128,817
비용합계			128,817	238,424

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

① 당기

구분	채 권			

	매출채권	임차보증금	단기금융상품	현금등가물	미지급금	미지
신한카드(주)	1,410,577	-	-	-	-	-
(주)신한은행	612,825	822,398	3,181,820	4,061,640	30,000	-
신한생명(주)	523	-	-	-	-	-
굿모닝신한증권(주)	1,575	-	-	-	-	-
(주)제주은행	22,626	60,000	-	-	-	-
(주)신한금융지주회사	-	-	-	-	-	-
합계	2,048,126	882,398	3,181,820	4,061,640	30,000	-

② 전기

특수관계자	채 권					
	매출채권	임차보증금	단기금융상품	현금등가물	미지급금	미지
신한카드(주)	669,170	-	-	-	67,950	-
(주)신한은행	936,016	1,319,661	2,150,000	3,835,996	-	-
신한생명(주)	264	-	-	-	-	-
굿모닝신한증권(주)	657	-	-	-	-	-
(주)제주은행	13,825	60,000	-	-	-	-
(주)신한금융지주회사	-	-	-	-	-	-
합계	1,619,932	1,379,661	2,150,000	3,835,996	67,950	-

5. 유형자산

(1) 당기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

계정과목	기초장부가액	취득(자본적지출 포함)액	처분액	감가상각비
비품	425,751	71,851	-	(-)269,7
임차시설물	139,390	9,063	-	(-)84,7
합계	565,141	80,914	-	(-)354,5

(2) 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

계정과목	기초장부가액	취득(자본적지출 포함)액	처분액	감가상각비
비품	511,960	292,735	-	(-)378,9
임차시설물	102,671	96,833	-	(-)60,1
합계	614,631	389,568	-	(-)439,0

6. 무형자산

당기와 전기중 발생한 무형자산의 변동내용은 다음과 같으며 무형자산상각비의 과목으로 손익계산서에 계상하였습니다.

(단위:천원)		
내역	제 5(당) 기	제 4(전) 기
	소프트웨어	소프트웨어
기초금액	336,564	236,821
증가액	2,185	189,160
상각액	(-)108,963	(-)89,417
기타증감액	(-)189	-
기말금액	229,597	336,564

7. 퇴직급여충당금

당기와 전기 중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
내역	제 5(당) 기	제 4(전) 기
기초잔액	75,296	59,503
퇴직급여지급액	(-)159,412	(-)147,432
퇴직급여설정액	233,225	163,225
기말잔액	149,109	75,296

8. 자본금

당기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 2,000,000주, 600,000주 및 5,000원입니다.

9. 이익준비금

상법상 당사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

10. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
내역	제 5(당) 기	제 4(전) 기
당기 법인세 부담액	1,022,635	1,071,706
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	27,846	(-)151,134
법인세비용	1,050,481	920,572

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 과세소득간의 주요세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
	일시적차이	일시적차이 아님	일시적차이	일시적차이 아님
익금산입 및 손금불산입:				
손해배상충당금전입액	58,445	-	138,724	-
장기미지급비용	213,083	-	352	-
퇴직급여충당금한도초과액	89,465	-	133,107	-
전기미수이자	35,119	-	23,665	-
미지급비용	149,022	-	469,955	-

접대비한도초과액	-	7,718	-	-
법인세추납액	-	-	-	90,537
소계	545,134	7,718	765,803	90,537
손금산입 및 익금불산입:				
미수이자	(-)59,166	-	(-)35,119	-
전기퇴직급여충당금	(-)45,178	-	(-)121,378	-
장기미지급비용	-	-	(-)58,989	-
미지급비용	(-)380,511	-	-	-
손해배상충당금환입액	(-)161,538	-	-	-
소계	(-)646,393	-	(-)215,486	-
차감계	(-)101,259	7,718	550,317	90,537

(3) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세지	
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증가
손해배상충당금	300,538	58,445	161,538	197,445	82,648	16,072
장기미지급비용	38,256	213,083	-	251,339	10,520	58,598
퇴직급여충당금	45,178	89,465	45,178	89,465	12,424	24,603
미수이자	(-)35,119	(-)59,166	(-)35,119	(-)59,166	(-)9,658	(-)16,271
미지급비용	469,955	149,022	380,511	238,466	129,238	40,981
계	818,808	450,849	552,108	717,549	225,172	123,983

② 전기

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세지	
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증가
손해배상충당금	161,814	138,724	-	300,538	44,499	38,149
장기미지급비용	96,893	352	(-)58,989	38,256	26,645	97

퇴직급여충당금	33,449	133,107	(-)121,378	45,178	9,818	36,604
대손충당금	-	-	-	-	1,768	-
미수이자	(-)23,665	(-)35,119	23,665	(-)35,119	(-)6,853	(-)9,658
이자수익	-	-	-	-	(-)1,839	-
미지급비용	-	469,955	-	469,955	-	129,238
계	268,491	707,019	(-)156,702	818,808	74,038	194,430

(4) 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(5) 차감할 일시적차이가 소멸될 기간에 과세소득이 충분할 것으로 예상되어 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(6) 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
계정과목	당기말 현재 일시적차이	이연법인세자산(부채)	
		유동	비유동
손해배상충당금	197,445	-	54,297
장기미지급비용	251,339	-	69,118
퇴직급여충당금	89,465	-	24,603
미지급비용	238,466	65,578	-
차감할 일시적차이 소계	776,715	65,578	148,018
미수이자	(-) 59,166	(-)16,271	-
가산할 일시적차이 소계	(-) 59,166	(-)16,271	-
차감계	717,549	49,307	148,018
적용될 법인세율		27.5%	27.5%

(7) 상계전 총액기준에 의한 미지급법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)	

내역	제 5(당) 기	제 4(전) 기
미지급법인세	1,022,635	1,071,706
선급법인세	(-)500,493	(-)530,627
미지급법인세(순액)	522,142	541,079

(8) 당사의 당기 및 전기의 유효세율(법인세비용/법인세비용 차감전 순이익)은 각각 27.21%, 27.86%입니다.

11. 주당순이익 등

당기 및 전기의 주당순이익등의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)				
내역	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
	보통주당기순이익	보통주경상이익	보통주당기순이익	보통주경상이익
법인세 차감후 이익	2,809,733,584	2,809,733,584	2,383,687,196	2,383,687,196
가중평균보통유통주 식수	600,000주	600,000주	600,000주	600,000주
주당순이익	4,683	4,683	3,973	3,973

12. 배당금

(1) 전기의 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	제 4(전) 기
	보통주
배당받을 주식수	600,000주
주당액면금액	5,000
액면배당률	60%
금액	1,800,000,000

(2) 전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	제 4(전) 기
배당금	1,800,000,000
당기순이익	2,383,687,196
배당성향	75.51%

13. 주식매입선택권

당기와 전기중 주식매입선택권 관련 중요사항은 다음과 같습니다.

(1) 당기

구분	부여일	부여방법	발행할 주식의 총수	보상기준가격	행사가가격	행사가가능기간	소멸
2차부여분	2003.5.15	차액보상	1,000주	34,979	11,800	권리부여일로부터 2년 이후 4년간	권리부C 6년 이후
3차부여분	2004.3.25	차액보상	8,080주	25,184	21,595	권리부여일로부터 2년 이후 3년간	권리부C 5년 이후
4차부여분	2005.3.30	주식교부 또는 차액보상	7,211주	11,201	28,006	권리부여일로부터 3년 이후 4년간	권리부C 7년 이후
5차부여분	2006.3.21	주식교부 또는 차액보상	26,799주	16,668	38,829	권리부여일로부터 3년 이후 4년간	권리부C 7년 이후
합계							

공정가액접근법으로 산정한 보상원가 계산시에 사용된 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

구분	사용된 방법 및 가정	
	4차 부여분	5차 부여분
무위험이자율	4.07%	5.02%
기대행사기간	5년	5년
예상주가변동성	17.92%	13.43%
기대배당수익율	-	-

(2) 전기

구분	부여일	부여방법	발행할 주식의 총수	보상기준가격	행사가격	행사가능기간	소속
1차부여분	2002.5.22	차액보상	2,340주	40,616	18,910	권리부여일로부터 2년이후 4년간	권리부06년이후
2차부여분	2003.5.15	차액보상	12,000주	40,616	11,800	권리부여일로부터 2년이후 4년간	권리부06년이후
3차부여분	2004.3.25	주식교부 또는 차액보상	9,931주	29,291	21,595	권리부여일로부터 2년이후 3년간	권리부05년이후
4차부여분	2005.3.30	주식교부 또는 차액보상	5,648주	39,207	28,006	권리부여일로부터 3년이후 4년간	권리부07년이후
합계							

공정가액접근법으로 산정한 보상원가 계산시에 사용된 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

구분	사용된 방법 및 가정	
	3차 부여분	4차 부여분
무위험이자율	4.39%	4.07%
기대행사기간	3.5년	5년
예상주가변동성	19.85%	17.92%
기대배당수익율	-	-

14. 우발부채와 약정사항

당기말 현재 당사가 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위)					
계류법원	원고	피고	사건내용	소송가액	진행상
서울중앙지방법원	야후코리아주식회사	신한신용정보	선급비용반환	27,500	변론기일준

15. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 영업비용에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
계정과목	제 5(당) 기	제 4(전) 기
급여	3,340,200	2,749,054
퇴직급여	233,225	163,225
복리후생비	352,946	306,726
지급임차료	431,736	450,162
감가상각비	354,585	439,058
세금과공과	288,447	297,854
합계	5,001,139	4,406,079

16. 종업원 복지 및 사회에 대한 기여금

(1) 종업원복지

당기와 전기 중 당사가 복리후생비로 지출한 금액은 각각 352,946천원, 306,726천원입니다.

(2) 사회에 대한 기여금

당사는 당기와 전기에 각각 3,800천원 및 109,293천원의 기부금을 지출하였으며 당기 중 기여금 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
기부처	금 액	
	제 5(당) 기	제 4(전) 기
신한장학재단	-	100,000
사회복지공동모금회	2,400	6,000
기타	1,400	3,293
합계	3,800	109,293

17. 재무제표의 사실상의 확정일

당사의 재무제표는 2007년 2월 20일자 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

주요 경영지표

첨부된 주요 경영지표는 회사가 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표로부터 산정된 비율이며 주식회사의외부감사에관한법률 제8조에 따라 참고 자료로 첨부하는 것입니다.

1. 안정성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
유동비율	$\frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$	384.26%	327.49%
부채비율	$\frac{\text{부채총계}}{\text{자기자본}} \times 100$	30.39%	30.59%
차입금의존도	$\frac{\text{차입금}}{\text{총자산}} \times 100$	0.00%	0.00%
영업이익대비 이자보상배율	$\frac{\text{영업이익}}{\text{이자비용}}$	해당사항 없음	해당사항 없음

2. 수익성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액영업이익률	$\frac{\text{영업이익}}{\text{매출액}} \times 100$	13.28%	13.99%
매출액순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{매출액}} \times 100$	10.57%	9.95%

	매출액		
총자산순이익률	당기순이익	$\times 100$	22.08%
	총자산		
자기자본순이익률	당기순이익	$\times 100$	28.82%
	자기자본		
총자산대비 영업현금흐름비율	영업활동으로인한현금흐름	$\times 100$	26.98%
	총자산		

3. 성장성 및 활동성지표

구 분	산 식	비 율	
		당 기	전 기
매출액증가율	당기매출액	$\times 100 - 100$	10.95%
	전기매출액		
영업이익증가율	당기영업이익	$\times 100 - 100$	5.32%
	전기영업이익		
당기순이익증가율	당기순이익	$\times 100 - 100$	17.87%
	전기순이익		
총자산증가율	당기말총자산	$\times 100 - 100$	10.75%
	전기말총자산		
자산회전율	매출액		2.09회
	(기초총자산+기말총자산)/2		

신한신용정보주식회사

재무제표에 대한

감사보고서

제 4 기

2005년 01월 01일 부터

2005년 12월 31일 까지

제 3 기

2004년 01월 01일 부터

2004년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서

신한신용정보주식회사
주주 및 이사회 귀중

2006년 1월 18일

본 감사인은 첨부된 신한신용정보주식회사의 2005년 12월 31일과 2004년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금 처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 신한신용정보주식회사의 2005년과 2004년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

(1) 특수관계자와의 거래내용

재무제표에 대한 주석 4에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 당기 중 특수관계인인 신한카드(주) 등과 영업수익 거래가 발생하였으며, 당기말 현재 채권, 채무가 있습니다.

(2) 회계변경

재무제표에 대한 주석 2에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 2004년 12월 31일이 후 최초로 개시하는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제 16호(법인세회계)를 반영하여 당기 재무제표를 작성하였습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 스타타워 10층

삼정회계법인 대표이사 강성원

이 감사보고서는 감사보고서일(2006년 1월 18일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 4 기

2005년 1월 1일부터
2005년 12월 31일 까지

제 3 기

2004년 1월 1일부터
2004년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 회사가 작성한 것입니다."

신한신용정보주식회사 대표이사 이 판 암

목 차

대차대조표 -----	1
손익계산서 -----	3
이익잉여금처분계산서 -----	6
현금흐름표 -----	7
재무제표에 대한 주석 -----	10

대 차 대 조 표

제 4 기 2005년 12월 31일 현재

제 3 기 2004년 12월 31일 현재

신한신용정보주식회사

(단위 : 원)

	제 4(당) 기	
--	----------	--

과목	금액	
자산 (Assets)		
I. 유동자산 (Current assets)		7,907,273,745
(1) 당좌자산 (Quick assets)		7,907,273,745
1. 현금및현금등가물(주4) (Cash and cash equivalents)		3,837,326,216
2. 단기금융상품(주3,4) (Short-term financial instruments)		2,173,301,317
3. 매출채권(주4) (Trade receivables)	1,690,740,425	
대손충당금(주2) (Allowance for doubtful accounts)	(-)1,072,500	1,689,667,925
4. 미수수익 (Accrued income)		35,118,904
5. 선급금 (Advance payments)		4,814,941
6. 선급비용 (Prepaid expenses)		47,464,716
7. 이연법인세자산(주2,10) (Deferred income tax assets)		119,579,726
II. 고정자산 (Non-current assets)		4,167,142,674
(1) 투자자산 (Investments)		3,265,437,398
1. 임차보증금(주4) (Guarantee deposits)		3,043,161,200
2. 기타보증금 (Other guarantee deposits)		7,614,000
3. 이연법인세자산(주2,10) (Deferred income tax assets)		105,592,328
4. 기타의투자자산 (Others)		109,069,870
(2) 유형자산(주2,5) (Tangible assets)		565,141,161

1. 비품 (Office equipment)	1,867,669,228		1,574,936
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(-)1,441,918,387	425,750,841	(-)1,062,976
2. 임차시설물 (Leasehold improvements)	474,834,117		378,000
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(-)335,443,797	139,390,320	(-)275,336
(3) 무형자산(주2,6) (Intangible assets)		336,564,115	
1. 소프트웨어 (Software)		336,564,115	
자 산 총 계 (Total assets)		12,074,416,419	
부 채 (Liabilities)			
I. 유동부채 (Current liabilities)		2,414,517,806	
1. 미지급금(주4) (Accounts payable)		1,184,538,643	
2. 미지급비용(주2,4,13) (Accrued expenses)		487,819,002	
3. 미지급법인세 (Income taxes payable)		541,078,824	
4. 선수금 (Advances from customers)		55,588,158	
5. 예수금 (Withholdings)		122,452,239	
6. 부가세예수금 (Value added taxes withheld)		23,040,940	
II. 고정부채 (Long-term liabilities)		414,090,684	
1. 손해배상충당금(주2) (Allowance for indemnity)		300,538,459	
2. 장기미지급비용(주2,4,13) (Long-term accrued expenses)		38,255,776	
3. 퇴직급여충당금(주2,7)		75,296,449	

(Reserve for retirement and severance benefits)			
부 채 총 계 (Total liabilities)		2,828,608,490	
자 본 (Stockholder's equity)			
I. 자본금(주8) (Capital stock)		3,000,000,000	
1. 보통주자본금 (Common stock)		3,000,000,000	
II. 이익잉여금 (Retained earnings)		6,245,807,929	
1. 처분전이익잉여금 (Retained earnings before appropriation) (당기순이익 당기: 2,383,687,196원 전기: 3,000,426,140원)		6,245,807,929	
자 본 총 계 (Total stockholder's equity)		9,245,807,929	
부 채 와 자 본 총 계 (Total liabilities and stockholder's equity)		12,074,416,419	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 4 기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

제 3 기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

신한신용정보주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 4(당) 기	
	금 액	
I. 영업수익 (Operating revenue)		23,963,482,067
1. 채권추심수수료(주2,4)	22,449,437,676	28,107,896

(Commission and fees)			
2. 신용조사수수료(주2,4) (Credit investigation fees)	1,507,656,391		1,251,486
3. 기타수수료(주4) (Others)	6,388,000		7,176
II. 영업비용 (Operating expenses)		20,611,187,015	
1. 외주용역비 (Outsourced expenses)	13,369,214,255		18,981,534
2. 급여 (Salaries)	2,749,053,992		3,584,896
3. 퇴직급여 (Retirement benefits)	163,225,188		303,626
4. 복리후생비 (Other employee benefits)	306,725,631		307,076
5. 여비교통비 (Transportation)	13,858,247		40,886
6. 세금과공과 (Tax and dues)	297,853,908		435,236
7. 지급임차료(주4) (Rent)	450,161,572		675,436
8. 감가상각비 (Depreciation)	439,057,694		899,566
9. 수선비 (Repair and maintenance)	33,061,456		44,516
10. 접대비 (Entertainment)	26,713,399		50,456
11. 통신비 (Communication expenses)	1,068,141,661		1,646,716
12. 수도광열비 (Utility expenses)	3,657,684		306
13. 행사비 (Marketing)	30,851,116		28,336
14. 회의비 (Conference)	61,344,625		228,286
15. 차량유자비 (Maintenance for vehicles)	32,269,728		26,466

16. 도서인쇄비 (Printing)	50,539,202		49,801
17. 보험료 (Insurance)	19,958,350		18,531
18. 운반비 (Transport charges)	8,475,968		7,663
19. 교육훈련비 (Training and education)	54,777,218		34,011
20. 사무용품비 (Stationery)	10,291,568		14,961
21. 소모품비 (Office supplies)	293,817,858		324,181
22. 지급수수료 (Service charges)	409,279,320		342,291
23. 광고선전비 (Advertising expenses)	19,764,005		7,481
24. 건물관리비(주4) (Maintenance for buildings)	470,952,584		642,401
25. 무형자산상각비 (Amortization)	89,416,877		104,631
26. 경상연구개발비 (Development expenses)	-		73,431
27. 대손상각비 (Bad debt expenses)	-		6,791
28. 손해배상충당금전입액 (Provision of allowance for indemnity)	138,723,909		92,101
III. 영업이익 (Operating income)		3,352,295,052	
IV. 영업외수익 (Non operating income)		154,220,772	
1. 이자수익(주4) (Interest income)	148,495,467		85,121
2. 유형자산처분이익 (Gain on disposition of tangible assets)	-		73,301
3. 무형자산처분이익 (Gain on disposition of intangible assets)	-		168,571

assets)			
4. 대손충당금환입 (Reversal of allowance for doubtful accounts)	2,000,000		35,68%
5. 외화환산이익 (Gain on foreign currency translation)	-		192,00%
6. 법인세환급액 (Income tax refunds)	-		37,10%
7. 잡이익 (Miscellaneous revenues)	3,725,305		24,59%
V. 영업외비용 (Non operating expense)		202,256,119	
1. 이자비용 (Interest expenses)	-		106,86%
2. 유형자산처분손실 (Loss on disposition of tangible assets)	-		47%
3. 파생상품거래손실 (Loss on transaction of derivatives)	-		279,00%
4. 기부금(주15) (Donations)	109,292,746		14,00%
5. 법인세추납액 (Additional payment of income taxes)	90,536,950		
6. 잡손실 (Miscellaneous losses)	2,426,423		67%
VI. 경상이익 (Ordinary income)		3,304,259,705	
VII. 특별이익 (Extraordinary gain)		-	
1. 채무면제이익 (Gain from liabilities exempted)	-		3,497,41%
VIII. 특별손실 (Extraordinary loss)		-	
IX. 법인세비용차감전순이익 (Income before income taxes)		3,304,259,705	
X. 법인세비용(주2,10)		920,572,509	

(Income taxes)			
X I . 당기순이익(주11) (Net income for the year) (주당경상이익 당기: 3,973원, 전기: 775원 주당순이익 당기: 3,973원, 전기: 5,001원)		2,383,687,196	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

이익잉여금처분계산서

제 4 기	2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일 까지	제 3 기	2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일 까지
처분확정일	2006년 3월 31일	처분확정일	2005년 3월 31일

신한신용정보주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 4(당) 기	
	금	액
I . 처분전이익잉여금 (Retained earnings before appropriation)		6,245,807,929
1. 전기이월이익잉여금 (Unappropriated retained earnings carried from prior year)	3,862,120,733	861,69
2. 당기순이익 (Net Income for the year)	2,383,687,196	3,000,42
II . 이익잉여금처분액 (Appropriations of retained earnings)		1,980,000,000
1. 이익준비금 (Legal reserve)	180,000,000	
2. 배당금 (Dividends)	1,800,000,000	
가. 현금배당(주12) (Cash dividends) (주당배당금(율) 보통주 당기: 3,000원(60%),	1,800,000,000	

전기: 0원(0%)			
III. 차기이월이익잉여금 (Unappropriated retained earnings carried over to subsequent year)		4,265,807,929	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 4 기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

제 3 기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

신한신용정보주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 4(당) 기	
	금 액	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름 (Cash flows from operating activities)		2,829,436,354
1. 당기순이익 (Net income for the year)	2,383,687,196	3,000,421
2. 현금유출이 없는 비용등의 가산 (Addition of expenses not involving cash outflows)	1,241,740,724	1,465,831
가. 급여(주식보상비용) (Compensation expenses associated with stock option)	411,317,056	58,631
나. 퇴직급여 (Retirement benefits)	163,225,188	303,621
다. 감가상각비 (Depreciation)	439,057,694	899,561
라. 무형자산상각비 (Amortization)	89,416,877	104,631
마. 손해배상충당금전입액 (Provision of allowance for indemnity)	138,723,909	92,101
바. 유형자산처분손실	-	471

(Loss on disposition of tangible assets)			
3. 현금유입이 없는 수익등의 차감 (Deduction of revenue not involving cash inflows)	(-)2,000,000		(-)3,966,97
가. 유형자산처분이익 (Gain on disposition of tangible assets)	-		73,30
나. 무형자산처분이익 (Gain on disposition of intangible assets)	-		168,57
다. 대손충당금환입 (Reversal of allowance for doubtful accounts)	2,000,000		35,68
라. 외화환산이익 (Gain on foreign currency translation)	-		192,00
마. 채무면제이익 (Gain from liabilities exempted)	-		3,497,41
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 증감 (Changes in assets and liabilities resulting from operations)	(-)793,991,566		1,785,54
가. 매출채권의 감소(증가) (Decrease(Increase) in trade receivables)	(-)330,193,756		2,074,92
나. 미수금의 감소 (Decrease in non-trade receivables)	-		45
다. 미수수익의 증가 (Increase in accrued income)	(-)10,200,805		(-)23,24
라. 선급금의 감소(증가) (Decrease(Increase) in advance payments)	(-)4,814,941		3,40
마. 선급비용의 감소(증가) (Decrease(Increase) in prepaid expenses)	(-)47,464,716		1,47
바. 이연법인세자산(유동)의 증가 (Increase in deferred income tax	(-)119,579,726		

assets(current assets))			
사. 이연법인세자산(비유동)의 증가 (Increase in deferred income tax assets(non-current assets))	(-31,553,814		(-)37,53
아. 미지급금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in accounts payable)	193,827,632		(-)1,093,88
자. 미지급비용의 증가 (Increase in accrued expenses)	17,864,731		549,29
차. 미지급법인세의 증가(감소) (Increase(Decrease) in Income taxes payable)	(-)437,722,416		628,64
카. 선수금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in advances from customers)	54,598,908		(-)72,80
타. 예수금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in withholdings)	45,834,406		(-)107,33
파. 부가세예수금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in value added taxes withheld)	22,844,340		(-)1
하. 퇴직금의 지급 (Retirement benefits paid)	(-)147,431,409		(-)137,83
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 (Cash flows from investing activities)		(-)1,801,184,482	
1. 투자활동으로 인한 현금유입액 (Cash provided by investing activities)	1,403,975,700		3,089,62
가. 단기금융상품의 감소 (Decrease in short-term financial instruments)	1,403,975,700		1,700,00
나. 비품의 처분 (Disposition of office equipment)	-		76,69
다. 소프트웨어의 감소 (Decrease in software)	-		132,27
라. 사업부의 양도 (Transfer of divisions)	-		1,180,65
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(-)3,205,160,182		(-)3,729,58

(Cash used in investing activities)			
가. 단기금융상품의 증가 (Increase in short-term financial instruments)	2,173,165,617		3,004,11
나. 임차보증금의 증가 (Increase in guarantee deposits)	453,267,200		213,751
다. 기타의투자자산의 증가 (Increase in other Investments)	-		109,061
라. 비품의 취득 (Purchase of office equipment)	292,734,591		212,471
마. 임차시설물의 취득 (Purchase of leasehold improvements)	96,832,617		3,791
바. 소프트웨어의 증가 (Increase in software)	189,160,157		186,381
III. 재무활동으로 인한 현금흐름 (Cash flows from financing activities)			-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액 (Cash provided by financing activities)			360,791
가. 단기차입금의 증가 (Increase in short-term borrowings)			360,791
2. 재무활동으로 인한 현금유출액 (Cash used in financing activities)			(-)787,211
가. 단기차입금의 감소 (Decrease in short-term borrowings)			626,691
나. 장기차입금의 감소 (Decrease in long-term borrowings)			160,511
IV. 현금의 증가(I + II + III) (Increase in cash and cash equivalents)		1,028,251,872	
V. 기초의 현금 (Cash and cash equivalents at beginning of the year)		2,809,074,344	
VI. 기말의 현금		3,837,326,216	

(Cash and cash equivalents at end of the year)			
--	--	--	--

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

제 4 기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

제 3 기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

신한신용정보주식회사

1. 회사의 개요

신한신용정보주식회사는 2002년 7월 8일 설립되어, 채권추심 및 신용조사를 주요 사업으로 영위하고 있으며, 서울 특별시 영등포구 문래동에 본점을 두고 있습니다. 당기말 현재 회사의 주주는 발행주식 총수의 100%를 보유한 (주)신한금융지주회사입니다.

2. 중요한 회계처리방침

회사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며 2005회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제16호(법인세회계)를 반영하여 재무제표를 작성하였습니다. 당기 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 상기의 기업회계기준서의 적용을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

회사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식

회사는 채권추심 및 신용조사로 인한 수익은 용역이 완료되는 시점을 기준으로 인식하고 있으며 기타의 수익에 대해서는 수익가득과정이 완료되고 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높을 경우에 인식하고 있습니다.

(2) 대손충당금

회사는 매출채권등에 대하여 개별분석과 과거의 대손경험률에 의한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(3) 손해배상충당금

회사는 신용조사업무와 관련하여 손해배상의 우려가 있는 건에 대하여는 해당 수수료의 일정금액을 결산일에 손해배상충당금으로 설정하고 있습니다.

(4) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 4년의 내용연수에 따라 정률법을 적용하고 있습니다.

수선비중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

(5) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 5년의 내용연수동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

(6) 퇴직급여충당금

회사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전 직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 회사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다.

(7) 주식매입선택권

(주)신한금융지주회사는 회사의 임직원에게 (주)신한금융지주회사의 주식을 매입할 수 있는 주식매입선택권을 부여하였으며, 회사는 주식매입선택권의 공정가액과 행사가격의 차액을 (주)신한금융지주회사에 현금으로 지급합니다. 회사는 해당 주식보

상비용을 판매비와관리비 중 급여와 (장기)미지급비용으로 계상하고 있습니다.

약정용역제공기간동안 임직원의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식매입선택권이 소멸하는 경우에는 기 인식한 미지급비용 및 장기미지급비용을 감액하고 동 금액을 보상비용에서 차감합니다.

(8) 충당부채

회사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다.

(9) 법인세비용

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업연도 말에 부담할 법인세 및 법인세에 추가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회계연도에 계상된 이연법인세자산(부채)와 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(10) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사의경영자는 자산 및 부채의 금액 및 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 매출채권, 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 사용이 제한된 금융상품

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 금융상품의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
계정과목	예금의종류	은행명	제 4(당) 기	제 3(전) 기	사용제한내용
단기금융상품	정기예금	신한은행	50,000	100,000	법인카드관련
	상호부금	한미은행	19,722	3,857	임대차수수료관련

	농협	3,579	255	임대차수수료관련
합계		73,301	104,112	

4. 특수관계자와의 주요거래

(1) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	특수관계자명	거래내용	제 4(당) 기	제 3(전) 기
영업수익	신한카드(주)	채권추심수수료	7,418,525	8,332,867
	(주)조흥은행	채권추심수수료	6,562,630	3,626,120
		신용조사수수료	403,324	188,286
		기타수수료	1,914	1,452
	(주)신한은행	채권추심수수료	2,416,131	2,145,367
		신용조사수수료	646,553	653,048
		기타수수료	4,308	5,576
	(주)제주은행	채권추심수수료	101,304	202,923
		신용조사수수료	-	80
	신한캐피탈(주)	채권추심수수료	79,949	112,755
	굿모닝신한증권(주)	채권추심수수료	44,585	8,779
		신용조사수수료	6,920	4,570
	신한생명(주)	채권추심수수료	37,839	-
		신용조사수수료	37,405	-
	소계			17,761,387
영업외수익	(주)신한은행	이자수익	148,345	74,382
	(주)조흥은행	이자수익	50	12
	(주)제주은행	이자수익	-	1
	소계			148,395
수익합계			17,909,782	15,356,217
영업비용	(주)신한은행	지급임차료	70,287	75,530
		건물관리비	165,137	168,114
	(주)조흥은행	지급임차료	2,000	-
		건물관리비	1,000	-
	소계			238,424

비용합계	238,424	243,644
------	---------	---------

(2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

① 당기

구분	채권				미지급금	미지
	매출채권	임차보증금	단기금융상품	현금등가물		
신한카드(주)	669,170	-	-	-	67,950	
(주)신한은행	274,654	1,319,661	2,150,000	3,835,557	-	
(주)조흥은행	661,362	-	-	439	-	
신한생명(주)	264	-	-	-	-	
굿모닝신한증권(주)	657	-	-	-	-	
(주)제주은행	13,825	60,000	-	-	-	
(주)신한금융지주회사	-	-	-	-	-	
합계	1,619,932	1,379,661	2,150,000	3,835,996	67,950	

② 전기

특수관계자	채권				미지급금	미지
	매출채권	임차보증금	단기금융상품	현금등가물		
신한카드(주)	701,785	-	-	-	55,706	
(주)신한은행	175,302	866,394	1,400,000	2,799,767	-	
신한캐피탈(주)	475	-	-	-	-	
(주)제주은행	10,707	60,000	-	-	-	
(주)조흥은행	435,441	-	-	-	-	
굿모닝신한증권(주)	1,020	-	-	-	-	
(주)신한금융지주회사	-	-	-	-	-	
합계	1,324,730	926,394	1,400,000	2,799,767	55,706	

5. 유형자산

(1) 당기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

계정과목	기초장부가액	취득(자본적지출 포함)액	처분액	감가상각비
비품	511,960	292,735	-	(-)378,9
임차시설물	102,671	96,833	-	(-)60,1
합계	614,631	389,568	-	(-)439,0

(2) 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

계정과목	기초장부가액	취득(자본적지출 포함)액	처분액	감가상각비
비품	2,118,849	212,470	(-)1,066,502	(-)752,8
임차시설물	399,701	3,791	(-)154,114	(-)146,7
합계	2,518,550	216,261	(-)1,220,616	(-)899,5

6. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

내역	(단위:천원)	
	제 4(당) 기 소프트웨어	제 3(전) 기 소프트웨어
기초금액	236,821	695,037
증가액	189,160	186,390
상각액	(-)89,417	(-)104,631
처분액	-	(-)539,975
기말금액	336,564	236,821

7. 퇴직급여충당금

당기와 전기 중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

내역	(단위:천원)	
	제 4(당) 기	제 3(전) 기

기초잔액	59,503	44,056
퇴직급여지급액	(-)147,432	(-)137,839
퇴직급여설정액	163,225	303,624
부채이전액	-	(-)150,338
기말잔액	75,296	59,503

8. 자본금

당기말 현재 회사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 2,000,000주, 600,000주 및 5,000원입니다.

9. 이익준비금

상법상 회사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

10. 법인세 비용

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
내역	제 4(당) 기	제 3(전) 기
당기 법인세 부담액	1,071,706	1,144,792
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(-)151,134	(-)37,538
법인세비용	920,572	1,107,254

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 과세소득간의 주요세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	제 4(당) 기		제 3(전) 기	
	일시적차이	일시적차이 아님	일시적차이	일시적차이 아님
익금산입 및 손금불산입:				
손해배상충당금전입액	138,724	-	92,102	-

장기미지급비용	352	-	58,635	-
퇴직급여충당금한도초과액	133,107	-	35,702	-
대손충당금부인액	-	-	6,429	-
전기미수이자	23,665	-	1,675	-
미수금	-	-	8,278	-
미지급비용	469,955	-	-	-
접대비한도초과액	-	-	-	11,318
법인세추납액	-	90,537	-	-
소계	765,803	90,537	202,821	11,318
손금산입 및 익금불산입:				
미수이자	(-)35,119	-	(-)24,918	-
전기퇴직급여충당금	(-)121,378	-	(-)26,434	-
이자수익	-	-	(-)6,689	-
미수금	-	-	(-)8,278	-
장기미지급비용	(-)58,989	-	-	-
법인세환급액	-	-	-	(-)37,108
소계	(-)215,486	-	(-)66,319	(-)37,108
차감계	550,317	90,537	(-)136,502	(-)25,790

(3) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자	
	기초잔액*	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증가
손해배상충당금	161,814	138,724	-	300,538	44,499	38,149
장기미지급비용	96,893	352	(-)58,989	38,256	26,645	97
퇴직급여충당금	33,449	133,107	(-)121,378	45,178	9,818	36,604
대손충당금	-	-	-	-	1,768	-
미수이자	(-)23,665	(-)35,119	23,665	(-)35,119	(-)6,853	(-)9,658
이자수익	-	-	-	-	(-)1,839	-
미지급비용	-	469,955	-	469,955	-	129,238
계	268,491	707,019	(-)156,702	818,808	74,038	194,430

* 전기 일시적차이의 기말잔액과 세무조정으로 인한 차이인 740천원을 당기 일시적

차이의 기초잔액에 반영하였습니다.

② 전기

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세	
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증가
손해배상충당금	69,712	92,102	-	161,814	19,171	25,328
장기미지급비용	38,258	58,635	-	96,893	10,521	16,124
퇴직급여충당금	26,434	35,702	(-)26,434	35,702	7,269	9,818
미수금	-	8,278	(-)8,278	-	-	2,276
대손충당금	-	6,429	-	6,429	-	1,768
미수이자	(-)1,675	(-)24,918	1,675	(-)24,918	(-)461	(-)6,853
이자수익	-	(-)6,689	-	(-)6,689	-	(-)1,839
계	132,729	169,539	(-)33,037	269,231	36,500	46,622

(4) 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(5) 차감할 일시적차이가 소멸될 기간에 과세소득이 충분할 것으로 예상되어 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(6) 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

계정과목	2005말 현재 일시적차이	이연법인세	
		유동	비유동
손해배상충당금	300,538	-	82,648
장기미지급비용	38,256	-	10,520
퇴직급여충당금	45,178	-	12,424
미지급비용	469,955	129,238	-
차감할 일시적차이 소계	853,927	129,238	105,592
미수이자	(-)35,119	(-)9,658	-
가산할 일시적차이 소계	(-)35,119	(-)9,658	-
적용될 법인세율		27.5%	27.5%

(7) 상계전 총액기준에 의한 미지급법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
내역	제 4(당) 기	제 3(전) 기
미지급법인세	1,071,706	1,144,792
선급법인세	(-)530,627	(-)165,991
미지급법인세(순액)	541,079	978,801

(8) 회사의 유효세율(법인세비용/법인세비용 차감전 순이익)은 27.86%입니다.

11. 주당순이익 등

주당순이익등의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)				
내역	제 4(당) 기		제 3(전) 기	
	보통주당기순이익	보통주경상이익	보통주당기순이익	보통주경상이익
법인세 차감후 이익*	2,383,687,196	2,383,687,196	3,000,426,140	464,803,354
가중평균보통유통주 식수	600,000주	600,000주	600,000주	600,000주
주당순이익	3,973	3,973	5,001	775

* 주당경상이익 산정을 위한 법인세 차감 후 이익은 경상이익에서 법인세 기간내 배분에 의한 경상손익에 대한 법인세 비용을 차감한 후 산정한 것입니다.

12. 배당금

(1) 당기 기말 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	제 4(당) 기
	보통주
배당받을 주식수	600,000주

주당액면금액	5,000
액면배당률	60%
금액	1,800,000,000

(2) 당기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	제 4(당) 기
배당금	1,800,000,000
당기순이익	2,383,687,196
배당성향	75.51%

13. 주식매입선택권

당기와 전기 주식매입선택권 관련 중요사항은 다음과 같습니다.

(1) 당기

구분	부여일	부여방법	발행할 주 식의 총수	보상기준가 격	행사가격	행사가능기간	소 속
1차부여분	2002.5.22	차액보상	2,340주	40,616	18,910	권리부여일로부터 2 년이후 4년간	권리부C 년이후
2차부여분	2003.5.15	차액보상	12,000주	40,616	11,800	권리부여일로부터 2 년이후 4년간	권리부C 년이후
3차부여분	2004.3.25	주식교부 또는 차액보상	9,931주	29,291	21,595	권리부여일로부터 2 년이후 3년간	권리부C 년이후
4차부여분	2005.3.30	주식교부 또는 차액보상	5,648주	39,207	28,006	권리부여일로부터 3 년이후 4년간	권리부C 년이후
합계							

공정가액접근법으로 산정한 보상원가 계산시에 사용된 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

구분	사용된 방법 및 가 정	
	3차 부여분	
무위험이자율	4.39%	

기대행사기간	3.5년
예상주가변동성	19.85%
기대배당수익율	0%

(2) 전기

구분	부여일	부여방법	발행할 주식의 총수	보상기준가격	행사가격	행사가능기간	소
1차부여분	2002.5.22	차액보상	2,340주	22,417	18,910	권리부여일로부터 2년 이후 4년간	권리부C년 이후
2차부여분	2003.5.15	주식교부 또는 차액보상	11,750주	17,092	11,800	권리부여일로부터 2년 이후 4년간	권리부C년 이후
3차부여분	2004.3.25	주식교부 또는 차액보상	12,750주	29,291	21,595	권리부여일로부터 2년 이후 3년간	권리부C년 이후
합계							

공정가액접근법으로 산정한 보상원가 계산시에 사용된 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

구분	사용된 방법 및 가정	
	2차 부여분	
무위험이자율	4.25%	
기대행사기간	4년	
예상주가변동성	22.11%	
기대배당수익율	0%	

14. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 영업비용에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
계정과목	제 4(당) 기	제 3(전) 기
급여	2,749,054	3,584,900

퇴직급여	163,225	303,624
복리후생비	306,726	307,079
지급임차료	450,162	675,430
강가상각비	439,058	899,564
세금과공과	297,854	435,235
합계	4,406,079	6,205,832

15. 종업원 복지 및 사회에 대한 기여금

(1) 종업원복지

당기와 전기 중 회사가 복리후생비로 지출한 금액은 각각 306,726천원, 307,079천원입니다.

(2) 사회에 대한 기여금

회사는 당기와 전기에 각각 109,293천원 및 14,000천원의 기부금을 지출하였으며 당기 중 기여금 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)	
기부처	금액
신한장학재단	100,000
사회복지공동모금회	6,000
기타	3,293
합계	109,293

16. 재무제표의 사실상의 확정일

회사의 재무제표는 2006년 2월 24일자 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

17. 양도한 사업부문의 정보

전기 중 회사는 구로사업부의 자산과 부채를 LSH Holdings, LLC에 장부가액으로 양도하였으며, 그 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)	
구분	금액
<자산>	

현금및현금등가물	160,500
매출채권	1,727,765
선급비용	1,721
보증금	1,123,227
유무형자산	1,792,019
자산합계	4,805,232
<부채>	
미지급금	625,301
미지급비용 등	550,372
장기차입금	2,298,565
퇴직급여충당금	150,338
부채합계	3,624,576
차감계	1,180,656

주요 경영지표

첨부된 주요 경영지표는 회사가 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표로부터 산정된 비율이며 주식회사의외부감사에관한법률 제8조에 따라 참고자료로 첨부하는 것입니다.

1. 안정성지표

구 분	산 식	비 율	
		당 기	전 기
유동비율	$\frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$	327.49%	265.66%
부채비율	$\frac{\text{부채총계}}{\text{자기자본}} \times 100$	30.59%	34.47%
차입금의존도	$\frac{\text{차입금}}{\text{차입금}} \times 100$	0.00%	0.00%

	총자산		
영업이익대비 이자보상배율	영업이익	해당사항 없음	3.70배
	이자비용		

2. 수익성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액영업이익률	$\frac{\text{영업이익}}{\text{매출액}} \times 100$	13.99%	1.34%
매출액순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{매출액}} \times 100$	9.95%	10.22%
총자산순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{총자산}} \times 100$	22.38%	26.30%
자기자본순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{자기자본}} \times 100$	29.60%	55.96%
총자산대비 영업현금흐름비율	$\frac{\text{영업활동으로인한현금흐름}}{\text{총자산}} \times 100$	26.56%	20.03%

3. 성장성 및 활동성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액증가율	$\frac{\text{당기매출액} - \text{전기매출액}}{\text{전기매출액}} \times 100$	(-)18.40%	14.91%
	당기영업이익		

영업이익증가율	$\frac{\text{전기영업이익}}{\text{당기영업이익}} \times 100 - 100$	748.90%	(-)68.37%
당기순이익증가율	$\frac{\text{전기순이익}}{\text{당기순이익}} \times 100 - 100$	(-)20.56%	304.94%
총자산증가율	$\frac{\text{전기말총자산}}{\text{당기말총자산}} \times 100 - 100$	30.85%	(-)32.09%
자산회전율	$\frac{\text{매출액}}{(\text{기초총자산} + \text{기말총자산})/2}$	2.25회	2.57회

내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 신한신용정보주식회사의 2005년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

내부회계관리제도 검토보고서

신한신용정보주식회사
대표이사 귀하
18일

2006년 1월

우리는 신한신용정보주식회사의 2005년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도 운영 실태에 관한 보고내용을 검토하였습니다. 내부회계관리제도의 적정한 설계 및 운영 실태에 대한 보고책임은 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의2에 따라 신한신용

정보주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 그 결과를 보고하는 데 있습니다.

우리는 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3의 규정에 따라 회사의 내부회계관리제도 운영실태 보고내용을 검토하기 위하여 임·직원 에 대한 질문, 관련문서의 확인, 내부회계관리제도 운영실태에 대한 점검 등 검토절차를 실시하였습니다. 우리는 감사를 실시하지 아니하였으므로 내부회계관리제도에 대한 감사의견을 표명하지 아니합니다.

우리의 검토 결과 신한신용정보주식회사의 2005년 12월 31일 현재 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의2의 규정에 의한 내부회계관리제도의 설계 및 운영상의 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2005년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2005년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 다른 목적 또는 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

본 검토의견은 내부회계관리제도에 대한 감사인의 검토 및 보고요령 (회계감사기준위원회 2005.3.29)에 의한 것으로 '내부회계관리제도 모범규준 (이하 "모범규준")'과 '내부회계관리제도 검토 및 보고기준(이하 "검토기준")'이 시행되기 이전 기간에 대하여 적용되는 것입니다. 따라서, 추후 시행될 모범규준과 검토기준에 의한 경우 상기 검토의견은 변동될 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 강성원

신한신용정보주식회사
재무제표에 대한
감사보고서

제 3 기

2004년 01월 01일 부터
2004년 12월 31일 까지

제 2 기

2003년 01월 01일 부터
2003년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
대차대조표 -----	3
손익계산서 -----	6
이익잉여금처분계산서 -----	9
현금흐름표 -----	10
재무제표에 대한 주석 -----	13
주요 경영지표-----	23

외부감사인의 감사보고서

신한신용정보주식회사
주주 및 이사회 귀중

2005년 1월 21일

본 감사인은 첨부된 신한신용정보주식회사의 2004년 12월 31일과 2003년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금 처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도

록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 중요한 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 신한신용정보주식회사의 2004년과 2003년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 될 것이라고 판단되는 사항입니다.

(1) 주주의 변동내역

재무제표에 대한 주석 1에서 설명하고 있는 바와 같이 LSH Holdings, LLC는 2004년 5월 21일에 (주)신한금융지주회사에게 49%에 해당하는 회사의 주식을 양도하였으며 이로 인하여 회사는 (주)신한금융지주회사의 완전 자회사가 되었습니다.

(2) 특수관계자와의 거래내용

재무제표에 대한 주석 4에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 당기 중 특수관계자인 신한카드(주) 등과의 거래로 15,282백만원(총 영업수익의 52%)의 영업수익이 발생하였으며 이로 인하여 당기말 현재 관련 매출채권잔액은 1,325백만원입니다. 또한 당기말 현재 신한은행 등에 예금 4,200백만원이 있으며 임차보증금 926백만원이 있습니다.

(3) 사업부문의 양도

재무제표에 대한 주석 14에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 당기 중에 구로사업부의 자산 4,805백만원, 부채 3,625백만원을 장부가액으로 LSH Holdings, LLC에 양도하였습니다. 또한 LSH Holdings, LLC로부터의 차입금 3,497백만원의 상환이 면제되어 채무면제이익으로 계상하였습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 스타타워 10층
삼정회계법인 대표이사 강성원

이 감사보고서는 감사보고서일 (2005년 1월 21일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

대 차 대 조 표

제 3 기 2004년 12월 31일 현재

제 2 기 2003년 12월 31일 현재

신한신용정보주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 3(당) 기		
	금 액		
자 산			
(Assets)			
1. 유동자산		5,595,578,012	
(Current assets)			
(1) 당좌자산		5,595,578,012	
(Quick assets)			
1. 현금및현금등가물(주 2,4,14)		2,809,074,344	
(Cash and cash equivalents)			
2. 단기금융상품(주 2,3,4)		1,404,111,400	
(Short-term financial instruments)			
3. 매출채권(주 4,14)	1,364,271,809		5,166,960
(Trade receivables)			
대손충당금(주 2)	(-)6,797,640	1,357,474,169	(-)35,680
(Allowance for doubtful accounts)			
4. 미수금		-	
(Non-trade receivables)			
5. 미수수익		24,918,099	
(Accrued income)			
6. 선급금		-	

(Advance payments)			
7.선급비용(주 14)			-
(Prepaid expenses)			
II.고정자산		3,632,068,866	
(Non-current assets)			
(1)투자자산		2,780,616,384	
(Investments)			
1.임차보증금(주 4,14)		2,589,894,000	
(Guarantee deposits)			
2.기타보증금		7,614,000	
(Other guarantee deposits)			
3.이연법인세차(주 2,10)		74,038,514	
(Deferred income tax assets)			
4.기타의투자자산		109,069,870	
(Others)			
(2)유형자산(주 2,14)		614,631,647	
(Tangible assets)			
1.비품(주 5)	1,574,934,637		2,988,087
(Office equipment)			
감가상각누계액	(-)1,062,974,274	511,960,363	(-)869,238
(Accumulated depreciation)			
2.임차시설물(주 5)	378,001,500		613,600
(Leasehold improvements)			
감가상각누계액	(-)275,330,216	102,671,284	(-)213,901
(Accumulated depreciation)			
(3)무형자산(주 2,6,14)		236,820,835	
(Intangible assets)			
1.소프트웨어		236,820,835	
(Software)			
자 산 총 계		9,227,646,878	
(Total assets)			
부 채			
(Liabilities)			
I.유동부채		2,106,304,670	

(Current liabilities)		
1.미지급금(주 4,14)		990,711,011
(Accounts payable)		
2.미지급비용(주 4,12,14)		58,988,736
(Accrued expenses)		
3.미지급법인세		978,801,240
(Income taxes payable)		
4.선수금		989,250
(Advances from customers)		
5.예수금		76,617,833
(Withholdings)		
6.부가세예수금		196,600
(Value added taxes withheld)		
7.단기차입금		-
(Short-term borrowings)		
II.고정부채		259,221,475
(Long-term liabilities)		
1.장기차입금(주 4,7,14)		-
(Long-term borrowings)		
2.손해배상충당금(주 2)		161,814,550
(Allowance for indemnity)		
3.장기미지급비용(주 4,12)		37,904,255
(Long-term accrued expenses)		
4.퇴직급여충당금(주 2,8,14)		59,502,670
(Reserve for retirement and severance benefits)		
부 채 총 계		2,365,526,145
(Total liabilities)		
자 본		
(Stockholder's equity)		
I.자본금(주 9)		3,000,000,000
(Capital stock)		
1.보통주자본금		3,000,000,000
(Common stock)		
II.이익잉여금		3,862,120,733

(Retained earnings)			
1.처분전이익잉여금		3,862,120,733	
(Retained Earnings before appropriation)			
(당기순이익 : 당기 : 3,000,426,140원 전기 : 740,948,194원)			
(Net Income for the year)			
자 본 총 계		6,862,120,733	
(Total stockholder's equity)			
부 채 와 자 본 총 계		9,227,646,878	
(Total liabilities and stockholder's equity)			

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

손익계산서

제 3 기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

제 2 기 2003년 1월 1일부터 2003년 12월 31일까지

신한신용정보주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 3(당) 기	
	금 액	
I. 영업수익(주 2)		29,366,558,048
(Operating revenues)		
1.채권추심수수료(주 4)	28,107,899,154	23,091,0
(Collection fees)		
2.신용조사수수료(주 4)	1,251,482,894	2,460,5
(Credit Investigation fees)		
3.기타수수료(주 4)	7,176,000	5,3
(Others)		
II. 영업비용		28,971,660,278
(Operating expenses)		
1.외주용역비	18,981,534,527	15,930,2
(Outsourced expenses)		
2.급여(주 12)	3,584,899,701	2,859,1
(Salaries)		

3.퇴직급여	303,624,275	127.9
(Retirement benefits)		
4.복리후생비	307,078,598	223.4
(Other employee benefits)		
5.여비교통비	40,880,024	47.7
(Transportation)		
6.세금과공과	435,234,839	287.2
(Tax and dues)		
7.지급임차료(주 4)	675,430,124	461.2
(Rent)		
8.감가상각비(주 5)	899,564,406	976.8
(Depreciation)		
9.수선비	44,519,348	17.7
(Repair and maintenance)		
10.접대비	50,459,135	39.7
(Entertainment)		
11.통신비	1,646,710,140	1,342.4
(Communication expenses)		
12.수도광열비	309,670	3.2
(Utility expense)		
13.행사비	28,339,374	27.7
(Marketing)		
14.회의비	228,285,953	241.4
(Conferrence)		
15.차량유지비	26,468,848	16.1
(Maintenance for vehicles)		
16.도서인쇄비	49,805,640	123.7
(Printing)		
17.보험료	18,539,541	8.9
(Insurance)		
18.운반비	7,663,700	15.4
(Transport charges)		
19.교육훈련비	34,011,289	8
(Training and education)		

20.사무용품비	14,962,151	122,5
(Stationery)		
21.소모품비	324,185,819	319,5
(Office supplies)		
22.지급수수료	342,293,170	440,1
(Fees expenses)		
23.광고선전비	7,488,000	9,0
(Advertising expenses)		
24.건물관리비	642,407,981	482,0
(Maintenance for buildings)		
25.경상연구개발비	73,433,000	
(Research & development expenses)		
26.무형자산상각비	104,630,935	84,5
(Amortization)		
27.대손상각비	6,797,640	35,6
(Bad debt expenses)		
28.손해배상충당금전입액	92,102,450	63,7
(Provision of Allowance for indemnity)		
III. 영업이익		394,897,770
(Operating income)		
IV. 영업외수익		616,395,133
(Non Operating income)		
1.이자수익(주 4)	85,127,028	36,5
(Interest income)		
2.유형자산처분이익	73,303,747	1,1
(Gain on disposition of tangible assets)		
3.무형자산처분이익	168,575,000	
(Gain on Disposition of Intangible assets)		
4.대손충당금환입	35,682,494	
(Reversal of allowance for doubtful accounts)		
5.외화환산이익	192,000,000	
(Gain on foreign currency translation)		
6.법인세환급액	37,107,757	

(Income tax refunds)			
7.잡이익	24,599,107		
(Miscellaneous revenues)			
V.영업외비용		401,023,990	
(Non operating expense)			
1.이자비용(주 4)	106,868,017		155,5
(Interest expenses)			
2.외화환산손실	-		15,0
(Losses on foreign currency translation)			
3.유형자산처분손실	479,567		19,4
(Losses on disposition of tangible assets)			
4.파생상품거래손실	279,000,000		
(Loss on transaction of derivatives)			
5.기부금	14,000,000		
(Donations)			
6.잡손실	676,406		
(Miscellaneous losses)			
VI.경상이익		610,268,913	
(Ordinary income)			
VII.특별이익		3,497,410,739	
(Extraordinary gains)			
1.채무면제이익(주 7,15)	3,497,410,739		
(Gain from liabilities exempted)			
VIII.특별손실		-	
(Extraordinary losses)			
IX.법인세비용차감전순이익		4,107,679,652	
(Income before income taxes)			
X.법인세비용(주 10)		1,107,253,512	
(Income taxes)			
X I.당기순이익		3,000,426,140	
(Net Income for the year)			
(주당경상이익 당기: 775원 전기: 1,235원) (주당순이익			

당기: 5,001원			
전기: 1,235원(주 11)			

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

이익잉여금처분계산서

제 3 기	2004년 1월 1일	부터	제 2 기	2003년 1월 1일	부터
	2004년 12월 31일	까지		2003년 12월 31일	까지
처분확정일	2005년 3월 31일		처분확정일	2004년 3월 25일	

신한신용정보주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 3(당) 기		제 2(전) 기	
		금 액		금 액
I. 처분전이익잉여금		3,862,120,733		
(Retained earnings before appropriation)				
1. 전기이월이익잉여금	861,694,593		120,746,399	
(Unappropriated retained earnings carried from prior years)				
2. 당기순이익	3,000,426,140		740,948,194	
(Net Income for the year)				
II. 이익잉여금처분액			-	
(Appropriations of retained earnings)				
III. 차기이월이익잉여금		3,862,120,733		
(Unappropriated retained earnings carried over to subsequent year)				

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

현금흐름표

제 3 기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

제 2 기 2003년 1월 1일부터 2003년 12월 31일까지

신한신용정보주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 3(당) 기	
		금 액

1. 영업활동으로 인한 현금흐름		2,284,833,782	
(CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES)			
1. 당기순이익	3,000,426,140		
(Net Income for the year)			
2. 현금유출이 없는 비용 등의 가산	1,465,834,138		1,3
(Addition of expenses not involving cash outflows)			
가. 감가상각비	899,564,406		
(Depreciation expenses)			
나. 무형자산상각비	104,630,935		
(Amortization of intangible assets)			
다. 유형자산처분손실	479,567		
(Losses on disposition of tangible assets)			
라. 외화환산손실	-		
(Losses on foreign currency translation)			
마. 대손상각비	6,797,640		
(Bad debt expenses)			
바. 퇴직급여	303,624,275		
(Retirement benefits)			
사. 급여(주식보상비용)	58,634,865		
(Compensation expenses associated with stock option)			
아. 손해배상금충당금전입액	92,102,450		
(Provision of allowance for indemnity)			
3. 현금유입이 없는 수익 등의 차감	(-)3,966,971,980		(
(Deduction of income not involving cash inflows)			
가. 대손충당금환입	35,682,494		
(Reversal of bad debt expense)			
가. 유형자산처분이익	73,303,747		
(Gain on disposition of tangible assets)			
다. 무형자산처분이익	168,575,000		
(Gain on disposition of intangible assets)			
라. 외화환산이익	192,000,000		
(Gain on foreign currency translations)			

마.채무면제이익	3,497,410,739	
(Gain from liabilities exempted)		
4.영업활동으로인한자산·부채의변동	1,785,545,485	(-)1,0
(Changes in assets and liabilities resulting from operations)		
가.매출채권의 감소(증가)	2,074,923,971	(-)4,0
(Increase(Decrease) in trade receivables)		
나.선급비용의 감소(증가)	1,473,691	(
(Decrease(Increase) in prepaid expenses)		
다.선급금의 감소	3,407,620	
(Decrease in advance payments)		
라.미수수익의 증가	(-)23,243,031	(
(Increase in accrued income)		
마.미수금의 감소(증가)	456,980	
(Decrease(Increase) in non-trade receivables)		
바.이연법인세차의 증가	(-)37,538,058	(-
(Increase in deferred income tax assets)		
사.미지급금의 감소(증가)	(-)1,093,886,874	1,0
(Decrease(Increase) in accounts payable)		
아.미지급비용의 증가	549,293,369	
(Increase in accrued expenses)		
자.예수금의 감소(증가)	(-)107,334,581	
(Decrease(Increase) in withholdings)		
차.부가세예수금의 감소(증가)	(-)15,000	
(Decrease(Increase) in value added tax withheld)		
카.선수금의 감소(증가)	(-)72,802,098	
(Decrease(Increase) in advances from customers)		
타.미지급법인세의 증가	628,648,915	:
(Increase in income taxes payable)		
파.장기미지급비용의 증가	-	
(Increase in long-term accrued expenses)		
하.퇴직금의 지급	(-)137,839,419	(-

(Payment of retirement and severance benefits)			
II. 투자활동으로인한현금흐름(주 13)		(-)639,957,140	
(CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES)			
1. 투자활동으로인한현금유입액	3,089,624,637		
(Cash provided by investing activities)			
가. 단기금융상품의감소	1,700,000,000		
(Decrease in short-term financial instruments)			
나. 비품의 감소	76,693,576		
(Decrease in office equipment)			
다. 소프트웨어의처분	132,275,000		
(Disposition in software)			
라. 사업부의양도	1,180,656,061		
(Disposition of division)			
2. 투자활동으로인한현금유출액	(-)3,729,581,777		(-)6,000,000,000
(Cash used in investing activities)			
가. 단기금융상품의 증가	3,004,111,400		
(Increase in short-term financial instruments)			
나. 임차보증금의 증가	213,750,000		2,000,000,000
(Increase in leasehold deposits)			
다. 기타보증금의 증가	-		
(Other guarantee deposits)			
라. 비품의 증가	212,470,007		2,000,000,000
(Increase in office equipment)			
마. 임차시설물의 증가	3,791,000		
(Increase in leasehold improvements)			
바. 소프트웨어의 증가	186,389,500		
(Increase of software)			
사. 기타의투자자산의증가	109,069,870		
(Increase in other investing assets)			
III. 재무활동으로인한현금흐름(주 13)		(-)426,421,720	
(CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES)			
1. 재무활동으로인한현금유입액	360,793,462		6,000,000,000

(Cash provided by financing activities)			
가. 단기차입금의 증가	360,793,462		
(Increase in short-term borrowings)			
나. 장기차입금의 증가	-		5,1
(Increase in long-term borrowings)			
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(-787,215,182)		
(Cash Used in financing activities)			
가. 단기차입금의 감소	626,696,545		
(Decrease in short-term borrowings)			
나. 장기차입금의 감소	160,518,637		
(Decrease in long-term borrowings)			
IV. 현금의 증감(I + II + III)		1,218,454,922	
(Increase in cash and cash equivalents)			
V. 기초의 현금		1,590,619,422	
(CASH AND CASH EQUIVALENTS AT BEGINNING OF YEAR)			
VI. 기말의 현금		2,809,074,344	
(CASH AND CASH EQUIVALENTS AT END OF YEAR)			

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

재무제표에 대한 주석

제 3 기 2004년 12월 31일 현재

제 2 기 2003년 12월 31일 현재

신한신용정보주식회사

1. 회사의 개요

신한신용정보주식회사는 채권추심 및 신용조사업을 주요 사업목적으로 2002년 7월 8일에 설립되었으며, 서울 특별시 금천구 독산동에 본점을 두고 있습니다.

회사의 발행주식 총수의 49%를 보유한 LSH Holdings, LLC는 2004년 5월 21일 동 주식을 (주)신한금융지주회사에 양도하였으며 이로 인하여 회사는 (주)신한금융지주회사의 완전자회사가 되었습니다.

2. 중요한 회계처리방침

회사는 한국의 기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며 주요내용은 다음과 같습니다.

(1) 수익의 인식기준

회사는 채권추심 및 신용조사 용역이 완료된 시점에 수입수수료를 인식하고 있습니다.

(2) 금융상품

단기금융상품은 단기적 자금운용목적으로 소유하거나 기한이 1년내에 도래하는 금융기관의 정기예금, 정기적금을 말합니다.

(3) 대손충당금

회사는 매출채권등에 대하여 개별분석과 과거의 대손경험률에 의한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침-계속

(4) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 4년의 내용연수에 따라 정율법을 적용하고 있습니다.

수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해자산의 원가에 가산되며, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리됩니다.

(5) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을

취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 5년의 내용연수동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

(6) 퇴직급여충당금

회사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 회사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다.

(7) 주식매입선택권

회사는 임직원등에 신한금융지주회사의 주식을 매입할 수 있는 주식매입선택권을 부여하고 있으며, 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 부채(미지급비용 및 장기미지급비용)로 계상하고 있습니다.

약정용역제공기간동안 임직원등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식매입선택권이 소멸하는 경우에는 기 인식한 미지급비용 및 장기미지급비용을 감액하고 동 금액을 보상비용에서 차감합니다.

2. 중요한 회계처리방침-계속

(8) 손해배상충당금

회사는 신용조사업무와 관련하여 손해배상의 우려가 있는 건에 대하여는 해당 수수료의 일정금액을 결산일에 손해배상충당금으로 적립하고 있습니다.

(9) 법인세비용

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업연도 말에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세차(대)의 과목으로 하고 직전 회계연도에 계상된 이연법인세차(대)와 상계하고 있습니다. 이연법인세차(대)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세차(대)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(10) 우발채무

대차대조표일 현재 순자산이 감소하였음이 확실하고 동 손실의 금액을 합리적으로 추정할 수 있는 경우에 그 손실을 부채로 계상하고 있습니다.

3. 금융상품 등

당기말과 전기말 현재 회사의 사용이 제한되어 있는 금융상품 등의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
계정과목	예금의종류	은행명	금 액		사용제한내용
			제 3(당) 기	제 2(전) 기	
단기금융상품	정기예금	신한은행	100,000	100,000	법인카드관련
"	상호부금	한미은행	3,857	-	임대차수수료관련
"	"	농협	255	-	"
합 계			104,112	100,000	

4. 특수관계자와의 주요거래

(1) 당기 및 전기 중 특수관계자의 주요거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	특수관계자명	거래내용	제 3 (당) 기	제 2 (전) 기
영업수익	신한카드(주)	채권추심수수료	8,332,867	8,646,474
	(주)조흥은행	채권추심수수료	3,626,120	-
		신용조사수수료	188,286	-
		기타수수료	1,452	-
	(주)신한은행	채권추심수수료	2,145,367	2,613,545
		신용조사수수료	653,048	-
		기타수수료	5,576	-
	(주)제주은행	채권추심수수료	202,923	611,068
		신용조사수수료	80	-
	신한캐피탈(주)	채권추심수수료	112,755	61,385
	굿모닝신한증권(주)	채권추심수수료	8,779	31,356
		신용조사수수료	4,570	-
		소계		15,281,823

영업외수익	(주)신한은행	이자수익	74,382	34,703
	(주)조흥은행	"	12	-
	(주)제주은행	"	1	-
	소계		74,395	34,703
	수익합계		15,356,217	11,998,531
영업비용	(주)신한은행	지급임차료	75,530	164,231
		건물관리비	168,114	-
	굿모닝신한증권(주)	지급임차료	-	20,891
	LSH Holdings,LLC	이자비용	-	152,412
	비용합계		243,644	337,534

(2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

① 제 3 (당)기

특수관계자	채 권				미지급금
	매출채권	임차보증금	단기금융상품	현금등가물	
신한카드(주)	701,785	-	-	-	55,70
(주)신한은행	175,302	866,394	1,400,000	2,799,767	
신한캐피탈(주)	475	-	-	-	
(주)제주은행	10,707	60,000	-	-	
(주)조흥은행	435,441	-	-	-	
굿모닝신한증권(주)	1,020	-	-	-	
신한금융지주회사	-	-	-	-	
합계	1,324,730	926,394	1,400,000	2,799,767	55,70

4. 특수관계자와의 주요거래-계속

② 제 2 (전기)

특수관계자	채 권				미지급금
	매출채권	임차보증금	단기금융상품	현금등가물	

신한카드(주)	891,687	-	-	-	26,74
(주)신한은행	280,160	866,394	100,000	1,585,983	
신한캐피탈(주)	6,134	-	-	-	
(주)제주은행	89,137	60,000	-	-	
(주)조흥은행	-	-	-	3,263	
신한금융지주회사	-	-	-	-	
LSH Holdings,LLC	-	-	-	-	
합계	1,267,118	926,394	100,000	1,589,246	26,74

5. 유형자산

당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 3 (당기)

(단위: 천원)					
과 목	기초장부가액	취득 (자본적지출 포함)액	처분액	감가상각비	기말장부액
비 품	2,118,849	212,470	(-)1,066,502	(-)752,857	5
임차시설물	399,701	3,791	(-)154,114	(-)146,707	11

② 제 2 (전기)

(단위: 천원)					
과 목	기초장부가액	취득 (자본적지출 포함)액	처분액	감가상각비	기말장부액
비 품	2,118,849	2,430,109	(-)2,138	(-)796,495	2,1
임차시설물	399,701	409,134	(-)19,497	(-)180,357	3

6. 무형자산

당기와 전기 중 발생한 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)	

내역	제 3 (당) 기	제 2 (전) 기
	소프트웨어	소프트웨어
기초금액	695,037	3,025
증가액	186,390	776,516
상각액	(-)104,631	(-)84,504
처분액	(-)539,975	-
기말금액	236,821	695,037

7. 장기차입금

당기말 현재 장기차입금은 없으며, 전기말 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:USD,천원)				
차입처	내역	이자율	외화금액	원화환산액
LSH Holdings,LLC	구로사업부 운영자금	5%	5,000,000	5,989,000

상기 외화차입금 중 USD 1,961,800은 구로사업부 양도시 이전부채에 포함되었으며, 잔액 USD 3,038,200 (원화환산액 3,497백만원)은 상환이 면제되어 채무면제이익으로 계상하였습니다.

8. 퇴직급여충당금

당기와 전기 중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
	제 3 (당) 기	제 2 (전기)
기초잔액	44,056	-
퇴직급여지급액	(-)137,839	-
퇴직급여설정액	303,624	44,056
부채이전액	(-)150,338	-
기말잔액	59,503	44,056

9. 자본금

당기말 현재 회사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 2,000,000주, 600,000주 및 5,000원입니다.

10. 법인세비용 등

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
내역	제 3 (당) 기	제 2 (전기)
당기 법인세 부담액	1,144,792	389,848
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(-)37,538	(-)34,736
법인세비용	1,107,254	355,112

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 과세소득간의 주요 세무조정항목별내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
내역	제 3 (당) 기		제 2 (전기)	
	일시적차이	영구적차이	일시적차이	영구적차이
익금산입 및 손금불산입:				
손해배상충당금전입액	92,102	-	63,772	-
장기미지급비용	58,635	-	38,258	-
접대비한도초과액	-	11,318	-	1,212
퇴직급여충당금	35,702	-	26,434	-
대손충당금부인액	6,429	-	-	-
소 계	192,868	11,318	128,464	1,212
손금산입 및 익금불산입:				
미수이자	(-)24,918	-	(-)1,675	-
법인세환급액	-	(-)37,108	-	-
전기퇴직급여충당금	(-)23,994	-	-	-
이자수익	(-)6,689	-	-	-
전기미수금	(-)8,278	-	-	-
소 계	(-)63,879	(-)37,108	(-)1,675	-
차 감 계	128,989	(-)25,790	126,789	1,212

10. 법인세 비용 등 - 계속

(3) 주요 누적일시적차이의 증감내역 및 이연법인세차(대)는 다음과 같습니다.

① 제 3 (당)기

계정과목	기초잔액	증가	감소	기말잔액	이연법
손해배상충당금	69,712	92,102	-	161,814	
장기미지급비용	38,258	58,635	-	96,893	
퇴직급여충당금	26,434	35,702	26,434	35,702	
미수금	-	8,278	8,278	-	
대손충당금	-	6,429	-	6,429	
미수수익	(-)1,675	(-)24,918	(-)1,675	(-)24,918	
이자수익	-	(-)6,689	-	(-)6,689	
합 계	132,729	169,539	33,037	269,232	

전기 감사보고서상 기말잔액과 세무조정으로 인한 차이 7,513천원을 당기 증감에 반영하였습니다. 또한, 회사는 미래과세소득 규모가 차감할 일시적차이를 초과할 것으로 판단하여 관련 법인세효과를 전액 자산으로 인식하였습니다.

② 제 2 (전기)

계정과목	기초잔액	증가	감소	기말잔액	이연법
손해배상충당금	5,941	63,772	-	69,712	
장기미지급비용	-	38,258	-	38,258	
퇴직급여충당금	-	26,434	-	26,434	
미수수익	-	(-)1,675	-	(-)1,675	
합 계	5,941	126,789	-	132,729	

회사는 미래과세소득 규모가 차감할 일시적차이를 초과할 것으로 판단하여 관련 법인세효과를 전액 자산으로 인식하였습니다.

(4) 회사의 유효세율(법인세비용/법인세차감전 순이익)은 27%입니다.

11. 주당순이익 등

(1)당기 및 전기 주당순이익등의 계산내역은 다음과 같습니다.

내역	제 3 (당 기)		제 2 (전)
	보통주당기순이익	보통주경상이익	보통주당기순이익
법인세 차감후 이익(손실)(*)	3,000,426,140	464,803,354	740,948,194
가중평균보통유통주식수	600,000 주	600,000 주	600,000 주
주당순이익	5,001	775	1,235

(*)주당경상이익 산정을 위한 법인세 차감 후 이익은 경상이익에서 법인세 기간내 배분에 의한 경상이익에 대한 법인세 비용을 차감한 후 산정한 것입니다.

12. 주식매입선택권

회사의 임직원에게 (주)신한금융지주회사의 주식을 매입할 수 있는 주식매입선택권이 부여되었으며, 회사는 주식매입선택권의 공정가액과 행사가격의 차액을 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 회사는 해당 주식보상비용에 대하여 판매비와관리비 증 급여 및 (장기)미지급비용으로 계상하고 있으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

구분	1차부여분	2차부여분
권리부여 주식수	2,500주	12,000주
부여방법	차액보상형	주식교부형
행사가격	18,910원	11,800원
권리부여일	2002년 7월 8일	2003년 5월 15일
행사가능기간	권리부여일로부터 2년이후 4년간	권리부여일로부터 2년이후 4년간

한편, 상기 각각의 주식매입선택권으로 인하여 당기의 비용은 (-)10백만원, 31백만원 및 38백만원이며, 당기 이후 반영될 비용은 1차부여분의 경우에는 없으며, 2차 및 3차부여분의 경우에는 각각 11백만원 및 60백만원입니다.

13. 부가가치 관련자료

당기 및 전기의 영업비용에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
내역	제 3(당)기	제 2(전기)
급여	3,584,900	2,859,000
퇴직급여	303,624	127,000
복리후생비	307,079	223,000
지급임차료	675,430	461,000
감가상각비	899,564	976,000
세금과공과	435,235	287,000
합계	6,205,832	4,933,000

14. 양도한 사업부문의 정보

당기중 회사는 구로사업부의 자산과 부채를 LSH Holdings, LLC에 장부가액으로 양도하였으며, 그 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)	
구분	금액
<자산>	
현금및현금등가물	160,500
매출채권	1,727,765
선급비용	1,721
보증금	1,123,227
유무형자산	1,792,019
자산합계	4,805,232
<부채>	
미지급금	625,301
미지급비용 등	550,372
장기차입금	2,298,565

퇴직급여충당금	150,338
부채합계	3,624,576
차감계	1,180,656

15. 재무제표의 사실상의 확정일

회사의 재무제표는 2005년 3월 16일자 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

주요 경영지표

첨부된 주요 경영지표는 회사가 한국의 기업회계기준에 따라 작성한 재무제표로부터 산정된 비율이며 주식회사의외부감사에관한법률 제8조에 따라 참고자료로 첨부하는것입니다.

1. 안정성지표

구 분	산 식	비 율	
		당 기	전 기
유동비율	$\frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$	265.66%	190.53%
부채비율	$\frac{\text{부채총계}}{\text{자기자본}} \times 100$	34.47%	251.86%
차입금의존도	$\frac{\text{차입금}}{\text{총자산}} \times 100$	0.00%	46.03%
영업이익대비 이자보상배율	$\frac{\text{영업이익}}{\text{이자비용}}$	3.70배	8.02배

2. 수익성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액영업이익률	$\frac{\text{영업이익}}{\text{매출액}} \times 100$	1.34%	4.88%
매출액순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{매출액}} \times 100$	10.22%	2.90%
총자산순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{총자산}} \times 100$	26.30%	8.46%
자기자본순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{자기자본}} \times 100$	55.96%	21.22%
총자산대비 영업현금흐름비율	$\frac{\text{영업활동으로인한현금흐름}}{\text{총자산}} \times 100$	20.03%	4.20%

3. 성장성 및 활동성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액증가율	$\frac{\text{당기매출액} - \text{전기매출액}}{\text{전기매출액}} \times 100$	14.91%	715%
영업이익증가율	$\frac{\text{당기영업이익} - \text{전기영업이익}}{\text{전기영업이익}} \times 100$	(-)68.37%	866%
당기순이익증가율	$\frac{\text{당기순이익} - \text{전기순이익}}{\text{전기순이익}} \times 100$	304.94%	514%
총자산증가율	$\frac{\text{당기말총자산} - \text{전기말총자산}}{\text{전기말총자산}} \times 100$	(-)32.09%	246%

자산회전율	매출액	2.57회	2.92회
	$(\text{기초총자산} + \text{기말총자산}) / 2$		

신한캐피탈주식회사

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 17 기 1 분기

2007년 01월 01일 부터

2007년 03월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

- I. 분기재무제표 검토보고서 -----

- II. 분기재무제표
 - 분기대차대조표 -----

 - 분기손익계산서 -----

 - 분기현금흐름표 -----

 - 분기자본변동표 -----

 - 분기재무제표에 대한 주석 -----

분기재무제표 검토보고서

신한캐피탈주식회사
주주 및 이사회 귀중

2007년 4월 13일

본인은 별첨 신한캐피탈주식회사의 2007년 3월 31일 현재의 대차대조표, 2007년
과

2006년 3월 31일로 종료하는 회계기간의 손익계산서와 현금흐름표, 2007년 3월
31일로 종료하는 회계기간의 자본변동표를 검토하였습니다. 이 재무제표를 작성할
책임은 회사 경영자에게 있으며 본인의 책임은 동 재무제표에 대하여 검토를 실시하

고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 한국의 반기재무제표검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 준칙은 본인이 재무제표가 중대하게 왜곡 표시되지 아니하였다는 것에 관해 보통수준의 확신을 얻도록 검토를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 주로 질문과 분석적 절차에 의거 수행되므로 감사보다는 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 본인은 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 아니합니다.

본인의 검토결과 상기 재무제표가 중요성의 관점에서 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 위배되어 작성되었다는 점이 발견되지 아니하였습니다.

본인은 2006년 12월 31일 현재의 대차대조표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서·이익잉여금처분계산서·현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 한국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2007년 2월 2일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2006년 12월 31일 현재의 대차대조표는 위의 감사받은 대차대조표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

검토보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 될 것이라고 판단되는 사항으로 서분기재무제표에 대한 주석 14에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 당분기말 현재

특수관계자인 (주)신한금융지주회사 등과 차입거래 등이 있으며 이와 관련하여 당분기 중 이자비용 등이 발생하였습니다.

서울시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층
삼정회계법인 대표이사 강 성 원

이 검토보고서는 검토보고서일 (2007년 4월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

분 기 재 무 제 표

제 17 기 1분기

2007년 1월 1일부터

2007년 3월 31일 까지

제 16 기 1분기

2006년 1월 1일 부터
2006년 3월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신한캐피탈주식회사 대표이사 한 도 회

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 대 차 대 조 표

제17기 1분기 2007년 3월 31일 현재

제16기 2006년 12월 31일 현재

신한캐피탈주식회사
Shinhan Capital Co., Ltd.

(단위 : 백만원)

과 목	제17기 1분기말	
자 산 (ASSETS)		
I. 현금및예치금(주 12,14) (Cash and due from banks)		45,541
1. 현금및현금성자산 (Cash and cash equivalents)		2,126
2. 예치금 (Due from banks)		43,415
II. 유가증권		201,271

(Securities)		
1. 매도가능증권(주 2,3) (Available-for-Sale Securities)		173,595
2. 지분법적용투자주식(주 2,4) (Equity method investments)		27,676
III. 대출채권 (Loans)		1,481,712
1. 팩토링채권 (Factoring receivables)	17,563	
대손충당금(주 2,5) (Allowance for doubtful accounts)	(116)	17,447
2. 대출채권(주 2,12) (Loans)	1,491,887	
이연대출부대수익 (Deferred loan origination fees)	(10,647)	
대손충당금(주 2,5) (Allowance for doubtful accounts)	(16,975)	1,464,265
IV. 할부금융자산 (Durables installment financing assets)		73,948
1. 내구재할부금융 (Durables installment financing receivables)	12,402	
대손충당금(주 2,5) (Allowance for doubtful accounts)	(226)	12,176
2. 주택할부금융 (Housing installment financing receivables)	62,396	
대손충당금(주 2,5) (Allowance for doubtful accounts)	(624)	61,772
V. 리스자산 (Lease assets)		480,028
1. 금융리스채권(주 2,6,8,12) (Financing leases)	456,847	
대손충당금(주 2,5) (Allowance for doubtful accounts)	(15,001)	441,846
2. 선금리스자산(주 2,12) (Advance payments on leases)	8,804	
대손충당금 (Allowance for doubtful accounts)	(57)	8,747

3. 운용리스자산(주 2.6) (Operating leases)	72,161	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(42,849)	29,312
4. 운용리스개설직접원가 (Operating lease related initial direct costs)		123
VI. 신기술금융자산 (INVESTMENT IN VENTURE COMPANIES)		13,085
1. 매도가능증권(주 2.3) (Available-for-sale securities)		1,015
2. 신기술금융대출금(주 2) (Loans for venture companies)	12,150	
대손충당금(주 2.5) (Allowance for doubtful accounts)	(80)	12,070
VII. 유형자산(주 7) (TANGIBLE ASSETS)		986
1. 사무실설비 (Furniture and fixtures)	802	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(457)	345
2. 차량운반구 (Vehicles)	280	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(81)	199
3. 집기비품 (Equipment)	1,263	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(821)	442
VIII. 기타자산 (OTHER ASSETS)		53,244
1. 미수금 (Accounts receivable)	1,635	
대손충당금(주 2.5) (Allowance for doubtful accounts)	(12)	1,623
2. 미수수익 (Accrued income)		8,994
3. 선급금	674	

(Advance payments)		
대손충당금 (Allowance for doubtful accounts)	(44)	630
4. 선급비용 (Prepaid expenses)		19,486
5. 보증금(주 12) (Guarantee deposits paid)		8,732
6. 제가입권 (Deposits paid for memberships)		4,097
7. 이연법인세자산(주 2,19) (Deferred tax assets)		2,122
8. 파생상품자산(주 2,13) (Derivative assets)		7,560
자 산 총 계 (TOTAL ASSETS)		2,349,815
부 채 (LIABILITIES)		
I. 차입부채 (BORROWED LIABILITIES)		2,004,861
1. 원화차입금(주 9) (Borrowings in Korean currency)		1,055,000
2. 외화차입금(주 9,12) (Borrowings in foreign currency)		237,647
3. 원화사채(주 2,9) (Debentures in Korean currency)	460,000	
사채할인발행차금 (Discounts)	(630)	459,370
4. 외화사채(주 2,9,12) (Debentures in foreign currency)	253,881	
사채할인발행차금 (Discounts)	(1,037)	252,844
II. 기타부채 (OTHER LIABILITIES)		163,320
1. 미지급금(주 12) (Account payables)		1,800
2. 미지급비용(주 11,12) (Accrued expenses)		17,212

3. 미지급법인세 (Income Taxes payable)		17,894
4. 제예수금 (Withholdings)		5,891
5. 선수금 (Advances receipts)		2,769
6. 선수수익 (Unearned revenues)		10,452
7. 수입보증금(주 10,12) (Lease deposit received)		105,555
8. 퇴직급여충당금(주2) (Allowance for retirement and severance benefit)	1,707	
퇴직보험예치금 (Deposits for severance benefit)	(977)	730
9. 파생상품부채(주 2,13) (Derivative liabilities)		1,017
부 채 총 계 (TOTAL LIABILITIES)		2,168,181
자 본 (SHAREHOLDERS' EQUITY)		
I. 자본금(주 17) (CAPITAL STOCK)		80,000
1. 보통주자본금 (Common stock)		80,000
II. 기타포괄손익누계액(주 21) (Accumulated other comprehensive income)		10,990
1. 매도가능증권평가이익(주 2,3,21) (Unrealized gain for available-for-sale securities)		10,627
2. 지분법자본변동(주 2,4) (Unrealized gain on equity securities by the equity method)		510
3. 부의지분법자본변동(주 2,4) (Unrealized loss on equity securities by the equity method)		(5)
4. 파생상품평가손실(주 2,13) (Valuation loss in derivatives)		(142)
III. 이익잉여금(주 18) (RETAINED EARNINGS)		90,644
1. 이익준비금		6,042

(Legal reserve)		
2. 기업합리화준비금 (Reserve for business rationalization)		204
3. 임의적립금 (Voluntary reserve)		22,649
4. 미처분이익잉여금 (Unappropriated retained earnings)		61,749
자 본 총 계 (Total Stockholder's Equity)		181,634
부 채 와 자 본 총 계 (Total Liabilities & Stockholder's Equity)		2,349,815

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 손 익 계 산 서

제17기 1분기 2007년 1월 1일부터 2007년 3월 31일까지

제16기 1분기 2006년 1월 1일부터 2006년 3월 31일까지

신한캐피탈주식회사

Shinhan Capital Co., Ltd.

(단위 : 백만원)

과 목	제17기 1분기	
1. 영업수익 (OPERATING REVENUES)		60,691
(1) 이자수익(주 2,14) (Interest income)		39,972
1. 예치금이자 (Interest on due from banks)	811	
2. 유가증권이자 (Interest on securities)	709	
3. 팩토링이자 (Interest on factoring receivables)	170	
4. 대출채권이자 (Interest on loans)	29,563	

5. 할부금융이자 (Income on installment financing receivable)	1,000	
6. 금융리스이자 (Interest Income from financing Leases)	7,719	
(2) 유가증권평가및처분이익 (Gain on Disposition and sales of securities)		103
1. 매도가능증권처분이익 (Gain on sales of available -for- sale securities)	103	
(3) 외환거래이익(주 12) (Gain on foreign currency transactions)		4,536
1. 외환차익 (Gain on foreign currency transaction)	1,371	
2. 외화환산이익 (Gain on foreign currency translation)	3,165	
(4) 수수료수익(주 2,16) (Commission income)		9,250
1. 운용리스료수익 (Operating lease income)	4,934	
2. 전대리스료수익 (Income from sub-lease)	4,316	
(5) 배당금수익 (Dividends income)		2,158
(6) 기타영업수익 (Other operating income)		4,672
1. 금융리스채권처분이익 (Gain on disposition of financing leases)	10	
2. 운용리스자산처분이익 (Gain on disposition of operating leases)	427	
3. 파생상품거래이익(주 2,13) (Gain from derivative transactions)	6	
4. 파생상품평가이익(주 2,13,14) (Valuation gain on derivatives)	2,059	
5. 기타영업수익 (Other operating income)	2,170	
II. 영업비용 (OPERATING EXPENSE)		46,351
(1) 이자비용(주 14)		24,128

(Interest expense)		
1. 사채이자 (Interest on debentures)	8,406	
2. 차입금이자 (Interest on borrowings)	15,722	
(2) 유가증권평가및처분손실 (Loss on disposition and sales of securities)		380
1. 매도가능증권처분손실 (Loss on sales of available -for- sale securities)	-	
2. 매도가능증권손상차손(주 3) (Impairment loss on available-for-sale securities)	380	
(3) 대출채권평가및처분손실 (Loss on disposition and sales of loans)		1,360
1. 대손상각비 (Bad debt expenses)	1,360	
(4) 외환거래손실(주 12) (Loss on foreign currency transactions)		5,251
1. 외환차손 (Loss on foreign currency transaction)	873	
2. 외화환산손실 (Loss on foreign currency translation)	4,378	
(5) 수수료비용(주 14,16) (Commission expense)		3,706
1. 지급리스료비용 (Lease expense)	3,706	
(6) 판매비와관리비(주 14,15) (Selling and administrative expense)		6,002
(7) 기타의영업비용 (Other expense)		5,524
1. 운용리스자산처분손실 (Loss on disposition of operating lease assets)	682	
2. 운용리스자산감가상각비 (Depreciation expense on operating lease assets)	4,080	
3. 파생상품거래손실(주 2,13) (Loss from derivative transactions)	-	
4. 파생상품평가손실(주 2,13,14) (Valuation gain on dervative)	6	

5. 기타영업비용 (Other expense)	756	
III. 영업이익 (OPERATING INCOME(LOSS))		14,340
IV. 영업외수익 (NON-OPERATING INCOME)		96
1. 지분법이익(주 2,4) (Gain on equity method investments)	81	
2. 유형자산처분이익 (Gain on disposition of investment assets)	11	
3. 법인세환급액 (Refund of income taxes)	-	
4. 잡이익 (Miscellaneous gains)	4	
V. 영업외비용 (NON-OPERATING EXPENSE)		252
1. 지분법손실(주 2,4) (Loss on equity method investments)	76	
2. 기부금 (Contributions)	6	
3. 잡손실 (Miscellaneous loss)	170	
VI. 법인세비용차감전계속사업손익 (Continuing operations income before income tax)		14,184
VII. 법인세비용(주 19) (Income tax expense)		3,850
VIII. 분기순이익 (Net income for the period)		10,334
IX. 주당이익(원) (주 20) (Earnings per share)		
기본주당계속사업이익(원) (Continuing operations net income per share)		844
기본주당순이익(원) (Net income per share)		844

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 현 금 흐 름 표

제17기 1분기 2007년 1월 1일부터 2007년 3월 31일까지

제16기 1분기 2006년 1월 1일부터 2006년 3월 31일까지

신한캐피탈주식회사

Shinhan Capital Co., Ltd.

(단위 : 백만원)

과 목	제17기 1분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름 (CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES)		9,850
(1) 분기순이익 (NET INCOME FOR THE PERIOD)		10,334
(2) 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산 (ADDITION OF EXPENSES NOT INVOLVING CASH OUTFLOWS)		11,688
1. 사채이자(사채할인발행차금상각) (Interest expense - discounts on debentures)	227	
2. 매도가능증권처분손실 (Loss on sales of available-for-sale securities)	-	
3. 매도가능증권손상차손 (Impairment loss on available-for-sale securities)	380	
4. 대손상각비 (Bad debt expense)	1,360	
5. 외화환산손실 (Loss on foreign currency translations)	4,378	
6. 감가상각비 (Depreciation)	95	
7. 퇴직급여 (Provision for retirement and severance benefits)	404	
8. 리스자산처분손실 (Loss on disposition of lease assets)	682	
9. 운용리스자산감가상각비 (Depreciation expense on operating lease assets)	4,080	
10. 파생상품평가손실 (Valuation loss on derivatives)	6	

11. 지분법손실 (Loss on equity method investments)	76	
(3) 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감 (DEDUCTION OF INCOME NOT INVOLVING CASH INFLOWS)		(9,072)
1. 이자수익(현재가치할인차금환입) (Interest income - reversal of present value discounts)	3,883	
2. 매도가능증권처분이익 (Gain on sales of available-for-sale securities)	103	
3. 외화환산이익 (Gain on foreign currency translations)	2,498	
4. 리스자산처분이익 (Gain on disposition of leases assets)	437	
5. 파생상품평가이익 (Valuation gains on derivatives)	2,059	
6. 지분법이익 (Gain on equity method investments)	81	
7. 유형자산처분이익 (Gain on disposition of property and equipment)	11	
(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동 (CHANGES IN ASSETS AND LIABILITIES RESULTING FROM OPERATIONS)		(3,100)
1. 미수금의 감소(증가) (Decrease(increase) in accounts receivable)	4,943	
2. 미수수익의 감소(증가) (Decrease(increase) in accrued income)	(1,172)	
3. 선급금의 감소 (Decrease in advance payments)	138	
4. 선급비용의 증가 (Decrease(Increase) in prepaid expenses)	(6,544)	
5. 이연법인세자산의 감소(증가) (Decrease(increase) in deferred tax assets)	(2,132)	
6. 미지급금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in accounts payable)	1,069	
7. 미지급비용의 증가 (Increase in accrued expenses)	2,909	
8. 미지급법인세의 증가(감소) (Increase(Decrease) in income tax payable)	5,988	

9. 제예수금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in withholdings)	(761)	
10. 선수금의 감소 (Decrease in advance receipts)	(2,347)	
11. 선수수익의 증가 (Increase in unearned revenue)	267	
12. 수입보증금의 감소 (Decrease in guarantee deposits)	(5,433)	
13. 퇴직금의 지급 (Retirement and severance benefits paid)	(25)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 (CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES)		(413,117)
(1)투자활동으로 인한 현금유입액 (CASH INFLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES)		732,866
1. 예치금의 감소 (Decrease in due from banks)	5,986	
2. 매도가능증권의 처분 (Disposition of available-for-sale securities)	14,269	
3. 지분법적용투자주식의 감소 (Disposition of equity method investments)	2,665	
4. 팩토링채권의 감소 (Collection of factoring receivables)	64	
5. 대출채권의 감소 (Collection of operation loans)	636,401	
6. 내구제할부금융채권의 감소 (Collection of durables installment financing receivable)	1,990	
7. 주택할부금융채권의 감소 (Collection of housing installment financing receivables)	780	
8. 금융리스채권의 감소 (Collection of financing lease receivables)	49,855	
9. 선급리스자산의 감소 (Decrease in advance payments on leases)	9,397	
10. 운용리스자산의 감소 (Collection of operating lease assets)	3,322	
11. 이연대출부대수익의 증가 (Increase in deferred loan origination fees)	6,578	
12. 차량운반구의 처분	11	

(Proceeds from disposal of vehicles)		
13. 보증금의 감소 (Collection of guarantee deposits paid)	1,548	
14. 파생상품자산의 감소 (Collection of derivative assets)	-	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액 (Cash OUTFLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES)		(1,145,983)
1. 매도가능증권의 증가 (Purchase of available-for-sale securities)	19,540	
2. 지분법적용투자주식의 증가 (Purchase of equity method investments)	2,080	
3. 팩토링채권의 증가 (Factoring receivables originations)	17,541	
4. 대출채권의 증가 (loans originations)	919,305	
5. 내구재할부금융채권의 증가 (Durables installment financing receivable originations)	2,647	
6. 주택할부금융채권의 증가 (Housing installment financing receivable originations)	63,176	
7. 금융리스채권의 증가 (Financing lease receivables originations)	117,799	
8. 선급리스자산의 증가 (Increase in advance payments on lease assets)	-	
9. 운용리스자산의 증가 (Operating lease assets originations)	3,798	
10. 운용리스개설직접원가 (Operating lease related initial direct costs)	31	
11. 차량운반구의 취득 (Purchase of vehicles)	43	
12. 집기비품의 취득 (Purchase of equipment)	4	
13. 파생상품부채의 감소 (Decrease in derivative liabilities)	19	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름 (CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES)		384,734
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액 (CASH INFLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES)		672,225

1. 원화차입금의 증가 (Proceeds from borrowings in Korea currency)	486,871	
2. 외화차입금의 증가 (Proceeds from borrowings in foreign currency)	-	
3. 원화사채의 발행 (Proceeds from debentures in Korea currency)	109,727	
4. 외화사채의 발행 (Proceeds from debentures in foreign currency)	75,627	
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액 (CASH OUTFLOWS FOR FINANCING ACTIVITIES)		(287,491)
1. 원화차입금의 상환 (Redemption of borrowings in Korea currency)	261,871	
2. 외화차입금의 상환 (Redemption of borrowings in foreign currency)	307	
3. 원화사채의 상환 (Redemption of debentures in Korea currency)	10,000	
4. 배당금의 지급 (Payment of cash dividend)	15,313	
IV. 현금의 증가(감소)(I +II +III) (NET INCREASE(DECREASE) IN CASH AND CASH EQUIVALENTS)		(18,533)
V. 기초의 현금 (CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE BEGINNING OF THE PERIOD)		20,659
VI. 기말의 현금 (CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE END OF THE PERIOD)		2,126

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 자본 변동표

제17기 1분기 2007년 1월 1일부터 2007년 3월 31일까지

신한캐피탈주식회사
Shinhan Capital Co., Ltd.

(단위 : 백만원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2007년 1월 1일(제 17기 1분기초) (At the beginning of the period)	80,000	9,336	95,622	184,958
1. 연차배당 (Dividend)	-	-	(15,312)	(15,312)
2. 분기순이익 (Net income for the period)	-	-	10,334	10,334
3. 매도가능증권평가이익 (Unrealized holding gains for available-for-sale securities)	-	1,561	-	1,561
4. 지분법자본변동 (Unrealized gains on equity securities)	-	220	-	220
5. 파생상품평가손실 (Valuation losses on derivatives)	-	(127)	-	(127)
II. 2007년 3월 31일(제 17기 1분기말) (At the end of the period)	80,000	10,990	90,644	181,634

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기재무제표에 대한 주석

2007년 3월 31일

신한캐피탈주식회사
Shinhan Capital Co., Ltd.

1. 회사의 개요

당사는 1991년 4월 19일 시설대여업법에 의해 설립되었으며, 현재는 여신전문금융업법에 의한 시설대여업, 할부금융업 및 신기술사업금융업과 산업발전법에 의한 기업구조조정전문회사 업무를 영위하는 회사로서 수차례의 증자를 거쳐 당분기말 현재 자본금은 800억원입니다. 또한 회사는 1999년 5월 상호를 신한리스주식회사에서 신한캐피탈주식회사로 변경하였습니다. 당분기말 현재 회사의 주주는 (주)신한금융지주회사(100%)입니다.

2. 중요한 회계정책

당사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있습니다.

2007회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제21호(재무제표의 작성과 표시I), 제22호(주식기준보상), 제23호(주당이익), 제24호(재무제표의 작성과 표시II(금융업))를 제외하고는 전기 재무제표작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

비교표시된 전기재무제표는 당기와 비교하기 위하여 전기 재무제표의 일부항목을 재분류하였습니다. 이러한 재분류로 인하여 순자산가액이나 경상이익 및 분기순이익에는 영향이 없습니다.

당사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 재무제표를 작성하는데 사용한 측정속성

당사는 다음의 경우를 제외하고는 역사적원가 기준으로 재무제표를 작성하였습니다.

재무제표 항목	측정속성
매도가능증권	공정가치
파생금융상품	공정가치
주식기준보상	공정가치/내재가치

(2) 수익의 인식방법

① 리스

금융리스의 경우 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 이자수

익은 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고 있습니다.

② 운전자금대출 등

운전자금대출 등에 대한 이자수익 등은 발생주의에 따라 인식하고 있으며 경제적 효익의 유입 가능성이 높지 않은 연체채권 등에 대한 이자수익 등은 현금주의에 따라 관련수익을 인식하고 있습니다.

(3) 리스(리스제공자)

리스자산의 소유와 위험에 따른 대부분의 위험과 효익이 리스이용자에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우에는 운용리스로 분류합니다.

금융리스의 경우 당사는 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한 이자수익은 당사의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다.

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고 있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설 직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다.

(4) 대손충당금

당사는 대차대조표일 현재 리스채권 등의 잔액에 대하여 장래의 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거 일정기간 동안의 부실전이분석을 이용한 경험손실률 평가방식을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(5) 유가증권

유가증권은 취득 시점에 만기보유증권, 단기매매증권, 그리고 매도가능증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 대차대조표일마다 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성이 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(6) 지분법적용 투자주식

투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액으로 평가하고 있습니다. 즉, 지분법적용회사의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법손익(당기손익), 이익잉여금변동 또는 지분법자본변동(기타포괄손익누계액 항목)으로 처리하고 있습니다. 피투자회사의결손누적으로 인하여 투자주식의 금액이 영인 상태가 되는 경우에는 지분법 적용을 중지하고 지분법적용투자주식을 "0"으로 처리하고 있습니다. 단, 투자회사가 지분법피투자회사에 대하여 우선주, 장기성채권등과 같은 투자성격의 자산을 보유하고있는 경우 그러한 자산의 장부가액이 "0"이 될때까지 지분법피투자회사의 손실등을 계속하여 반영하고 있습니다.

당사 및 지분법피투자회사간의 거래에서 발생한 손익에 투자회사의 지분율을 곱한 금액 중 대차대조표일 현재 보유자산의 장부가액에 반영되어있는 부분은 당사의 미실현손익으로 보아 미실현이익은 지분법적용투자주식에서 차감하고 미실현손실은 지분법적용투자주식에 가산하였습니다.

(7) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로

계상하고 있으며 유형자산의 감가상각은 5년(차량운반구 4년)의 내용연수에 따라 정액법을 적용하고 있습니다.

수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산되며, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리됩니다.

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

(8) 사채발행비

당사는 사채발행비를 사채발행가액에서 조정하여 사채할인발행차금 또는 사채할증발행차금에 가감하는 방법으로 처리하고 있습니다.

(9) 사채할인(할증)발행차금

당사는 사채할인(할증)발행차금을 사채발행시부터 최종상환시까지의 기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각(환입)하고, 동 상각(환입)액을 이자비용에 가산(차감)하여 처리하고 있습니다.

(10) 퇴직급여충당금

당사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 회사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(11) 외화자산 및 부채의 환산

당사는 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 매매기준율(USD1당: 당분기말 940.30원, 전기말 929.60원)로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

(12) 파생상품의 처리

파생상품은 당해 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 공정가액으로 평가하여 자산, 부채로 계상하고 평가손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피회계를 적용하는 경우 예상거래의 미래현금흐름 변동위험을 감소시키기 위하여 지정된 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 인식하고, 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익누계액으로 계상한 후 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 당기손익으로 인식하거나, 예상거래 발생시 관련 자산·부채의 장부가액에서 가감하여 처리하고 있습니다.

(13) 주식기준보상

당사의 임직원에게 완전모회사인 (주)신한금융지주회사의 주식매입선택권이 부여되어 있으며, 당사는 주식매입선택권의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 당사는 해당 주식보상비용을 약정용역제공기간에 안분하여 판매비와관리비 중 급여 및 미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간동안 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식매입선택권이 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기 인식한 미지급비용을 감액하고 동 금액을 보상비용에서 차감합니다.

(14) 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익 계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(15) 법인세비용

법인세비용은 대차대조표일 현재 예상되는 연간법인세율을 적용하여 산정된 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당분기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회

계연도말에 계상된 이연법인세자산(부채)와 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(16) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사 의경영자는 자산 및 부채의 금액 및 우발채무 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 리스채권 등, 이연법인세자산(부채) 및 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 유가증권

(1) 제17(당)기 1분기

① 매도가능증권

i) 지분증권

(단위)			
회사명	취득원가	공정가액	장부
1. 유가증권			
(1) 기업구조조정전문회사관련			
디아이씨(구: 대일공업)(주1)	1,016	1,016	
하이닉스	1,097	3,454	
아세아페이퍼텍	485	761	
CFAG트리플원 기업구조조정조합출자금(주1)	500	500	
KTB19호기업구조조정조합출자금(주1)	1,500	1,500	
엠비메탈(주1)	4,500	4,500	
국민연금 06-3코아에프지 1호 기업구조조정조합출자금(주1)	475	475	
보고엠에스(주1)	300	300	
대우건설	13,857	13,600	
	23,730	26,106	

(2) 기타

MIC2001-4해외특화조합(주1)	280	280
홍국 하이클래스 사모주식투자신탁 D-1 수익증권	4,000	2,726
홍국 하이클래스 사모채권투자신탁 D-1 수익증권	2,000	2,094
미코씨앤씨(주1)	1,000	1,000
Global Star Korea Fund(주1)	140	140
엠케이전자	7,835	6,925
휴닉스	27	122
그레이터차이나펀드	965	1,041
뉴코아(주1)	7	7
대우일렉트로닉스	20	5
모닝브릿지자산관리(주1)	15	15
모닝브릿지(주1)	250	250
아시아신용정보(주1)	250	250
쓰리에스씨앤에프(주1)	100	100
레이크파크(주1)	2,093	2,093
레이크파크자산관리(주1)	48	48
온누리 SPC(주1)	999	999
태평양 SPC(주1)	999	999
케이에스아이엠(주1)	85	85
맥쿼리한국인프라투자회사	30,000	40,390
한국자금중개(주1)	10	10
맥쿼리코리아오퍼튜니티즈	16,397	18,076
한국베트남15-1유전해외자원개발	5,108	5,300
이엔페이퍼	1,478	1,035
아이비케이제상호사모투자전문회사 출자금(주1)	3,000	3,000
한국동인투자개발회사(주1)	3,000	3,000
엠디월드(주1)	200	200
엠디푸드(주1)	200	200
대우자동차(주1)	7,135	7,135
지엘에이 사모펀드	1,400	1,409
해진선무유한공사(주1)	179	179
기아자동차신주인수권	272	349
서울도시가스	2,946	3,425

아트특별자산펀드1호	1,000	1,053
휴켄스	7,904	8,741
신한인프라포트폴리오투융자회사(주1)	347	347
코아에프지(주1)	503	503
	102,192	113,531
소 계	125,922	139,637
2. 신기술금융자산		
켄비텍	400	95
시큐아이닷컴(주1)	500	500
인터컨스텍(주1)	300	300
모린스(주2)	500	120
소 계	1,700	1,015
합 계	127,622	140,652

(주1) 시장성이 없고 공정가액을 측정할 수 없어 취득가액으로 계상하였습니다.

(주2) 당사는 당분기 중 모린스(주)에 대해 380백만원의 매도가능증권손상차손을 인식하였습니다.

ii) 채무증권

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	만 기	상각후취득원가	공정가액 (장부가액)
국채 및 공채	도시철도 98-06 등	2007.08.31	12	12
	도시철도 98-10 등	2008.05.31	27	27
기업이 발행한 채무증권	삼성카드	2008.06.23	2,003	2,537
유동화채권	임광서운동1차유동화1-4	2007.05.09	1,000	1,017
	덕이드림제2차유동화1-1	2007.10.26	9,973	10,129
	스파크일차유동화1-1	2007.11.17	10,000	10,099
	쥬피터유동화1-2	2008.07.18	10,000	10,157
합 계			33,015	33,958

iii) 미실현보유손익의 변동내용

(단위: 백만원)			
구 분	지분증권	채무증권	합 계
기초 미실현보유손익	8,243	823	9,066
처분에 따른 실현손익	(2,084)	(108)	(2,192)
감액에 의한 실현손실	-	-	-
기타 미실현 보유손익의 증감	4,429	(84)	4,345
이연법인세효과	(645)	53	(592)
기말 미실현보유손익	9,943	684	10,627

당분기중 유가증권과 관련하여 발생한 이자수익은 총 709백만원입니다.

(2) 제16(전)기

① 매도가능증권

i) 지분증권

(단위)			
회사명	취득원가	공정가액	장부
1. 유가증권			
(1) 기업구조조정전문회사관련			
디아이씨(구: 대일공업)(주1)	56	56	
하이닉스	1,097	3,401	
아세아페이퍼텍	652	917	
CFAG트리플원 기업구조조정조합출자금(주1)	500	500	
KT819호기업구조조정조합출자금(주1)	1,500	1,500	
엠비메탈(주1)	4,500	4,500	
국민연금 06-3코아에프지 1호 기업구조조정조합출자금(주1)	300	300	
보고엠에스(주1)	300	300	
대우건설	20,000	22,016	
	28,905	33,490	
(2) 기타			

MIC2001-4해외특화조합(주1)	280	280
흥국 하이클래스 사모주식투자신탁 D-1 수익증권(주1)	4,000	4,000
흥국 하이클래스 사모채권투자신탁 D-1 수익증권	2,000	2,037
미코씨앤씨(주1)	1,000	1,000
Global Star Korea Fund(주1)	140	140
엠케이전자	7,835	7,682
휴닉스	27	8
그레이터차이나펀드(주1)	965	965
뉴코아(주1)	7	7
대우일렉트로닉스	20	5
모닝브릿지자산관리(주1)	15	15
모닝브릿지(주1)	250	250
아시아신용정보(주1)	250	250
쓰리에스씨앤에프(주1)	100	100
레이크파크(주1)	1,288	1,288
레이크파크자산관리(주1)	48	48
은누리 SPC	310	310
태평양 SPC	310	310
케이에스아이엠(주1)	85	85
맥쿼리한국인프라투자회사	30,000	38,385
한국자금중개(주1)	10	10
맥쿼리코리아오퍼튜니티즈	12,152	13,831
한국베트남15-1유전해외자원개발	5,108	5,017
이엔페이퍼	1,478	1,270
아이비케이제삼호사모투자전문회사 출자금(주1)	1,250	1,250
한국동인투자개발회사(주1)	1,900	1,900
기아자동차신주인수권	272	348
서울도시가스	2,946	3,190
아트특별자산펀드1호	1,000	1,028
휴캠스	7,904	4,724
신한인프라포트폴리오투자회사(주1)	347	347
KTIC13호 기업구조조정조합 출자금(주1)	1,200	1,200
코아에프지(주1)	503	503
	85,000	91,783

소 계	113,905	125,273
2. 신기술금융자산		
켄비텍	400	95
시큐아이닷컴(주1)	500	500
인터컨스텍(주1)	300	300
모린스(주1)	500	500
소 계	1,700	1,395
합 계	115,605	126,668

(주1) 시장성이 없고 공정가액을 측정할 수 없어 취득가액으로 계상하였습니다.

ii) 채무증권

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	만 기	상각후취득원가	공정가액 (장부가액)
국채 및 공채	도시철도 98-06 등	2007.08.31	12	12
국채 및 공채	도시철도 98-10 등	2008.05.31	27	27
유동화채권	삼환나우빌이차유동화	2007.02.23	5,000	5,030
	임광서운동1차유동화1-3	2007.02.09	4,000	4,040
	임광서운동1차유동화1-4	2007.05.09	1,000	1,010
	일산탄현임광진흥유동화	2007.09.01	5,000	5,030
	덕이드림제2차유동화1-1	2007.10.26	9,961	10,130
	스파크일차유동화1-1	2007.11.17	10,000	10,100
	쥬피터유동화1-2	2008.07.18	10,000	10,140
기업이 발행한 채무증권	삼성카드	2008.06.23	2,003	2,590
합 계			47,003	48,130

iii) 미실현보유손익의 변동내용

(단위: 백만원)			
구 분	지분증권	채무증권	합 계
기초 미실현보유손익	5,798	495	6,293

처분에 따른 실현손익	(1,106)	(472)	(1,578)
감액에 의한 실현손실	-	-	-
기타 미실현 보유손익의 증감	4,478	926	5,404
이연법인세효과	(927)	(126)	(1,053)
기말 미실현보유손익	8,243	823	9,066

전기중 유가증권과 관련하여 발생한 이자수익은 총 5,388백만원입니다.

4. 지분법적용투자주식

(1) 제17(당)기 1분기

① 지분법적용 피투자회사에 대한 투자주식의 지분율 현황 등은 다음과 같습니다.

피투자회사명	지분율(%)	취득원가	순자산가액
신한제3호 기업구조조정조합(주1)	19%	1,235	1,918
CFAG8호 기업구조조정조합	20%	544	539
KTIC13호 기업구조조정조합	24%	1,200	1,199
KTB18호 기업구조조정조합	47%	5,000	4,809
신한제6호 기업구조조정조합	20%	920	911
맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용(주2)	15%	177	1,619
YCC부품소재전문투자조합 1호 조합	24%	3,500	3,560
신한제5호 기업구조조정조합	45%	450	329
신한제7호 기업구조조정조합	29%	1,500	2,434
신한제8호 기업구조조정조합(주1)	12%	10,400	10,370
합 계		24,926	27,676

(주1) 회사는 업무집행조합원으로서 조합의 투자의사결정등에 대해 중대한 영향력을 행사할 수 있습니다.

(주2) 관계회사인 신한은행이 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 임원선임에 상당한 영향력을 행사할 수 있습니다.

② 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

--

회사명	기초평가액	지분법손익	(부의)지분법 자본변동	기타
신한제3호기업구조조정조합(주1)	2,422	4	480	
CFAG8호기업구조조정조합(주1)	533	-	-	
KTIC13호 기업구조조정조합(주1)	-	(1)	-	
KTB18호기업구조조정조합	4,832	(29)	-	
신한제6호 기업구조조정조합(주1)	236	(5)	-	
맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용(주1)	1,619	-	-	
YCC부품소재전문투자조합 1호 조합(주1)	3,547	13	-	
신한제5호 기업구조조정조합(주1)	356	(27)	-	
나우2호기업구조조정조합(주1)	2,074	41	-	
신한제7호 기업구조조정조합(주1)	2,587	22	(175)	
신한제8호 기업구조조정조합(주1)	8,983	(14)	-	
합 계	27,189	4	305	

(주1) 상기 피투자회사는 외부감사인의 감사·검토를 받은 재무제표를 입수하기 어려워 가결산 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며, 당사는 신뢰성 검증절차를 수행하였습니다.

③ 지분법 피투자회사의 요약 재무정보는 아래와 같습니다.

구 분	자산총액	부채총액	영업수익
신한제3호기업구조조정조합	10,746	651	29
CFAG8호기업구조조정조합	2,702	36	-
KTIC13호 기업구조조정조합	4,996	-	1
KTB18호기업구조조정조합	10,439	257	-
신한제6호 기업구조조정조합	4,571	20	6
맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용	60,591	47,864	-
YCC부품소재전문투자조합 1호 조합	15,113	363	522
신한제5호 기업구조조정조합	858	126	5
신한제7호 기업구조조정조합	8,328	53	73
신한제8호 기업구조조정조합	91,676	940	109
합 계	210,020	50,310	745

(2) 제16(전)기

① 지분법적용 피투자회사에 대한 투자주식의 지분율 현황등은 다음과 같습니다.

피투자회사명	지분율(%)	취득원가	순자산가액
신한제3호기업구조조정조합(주1)	19%	1,900	2,422
CFAG8호기업구조조정조합	20%	544	530
KTB18호기업구조조정조합	47%	5,000	4,832
신한제6호 기업구조조정조합	20%	240	236
맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용(주2)	15%	177	1,619
YCC부품소재전문투자조합 1호 조합	24%	3,500	3,547
신한제5호 기업구조조정조합	45%	450	356
나우2호기업구조조정조합	25%	2,000	2,074
신한제7호 기업구조조정조합	29%	1,500	2,587
신한제8호 기업구조조정조합(주1)	12%	9,000	8,980
합 계		24,311	27,180

(주1) 당사는 업무집행조합원으로서 조합의 투자의사결정등에 대해 중대한 영향을 행사할 수 있습니다.

(주2) 관계회사인 신한은행이 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 임원선임에 상당한 영향력을 행사할 수 있습니다.

② 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

회사명	기초평가액	지분법손익	(부의)지분법 자본변동	기타
신한제3호기업구조조정조합(주1)	3,052	315	194	
CFAG8호기업구조조정조합	537	(4)	-	
KTB18호기업구조조정조합(주1)	-	(168)	-	
신한제6호 기업구조조정조합(주1)	-	(4)	-	
맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용(주1)	-	12,963	(6)	
YCC부품소재전문투자조합 1호 조합(주1)	-	47	-	

신한제5호 기업구조조정조합(주1)	-	(94)	-
나우2호기업구조조정조합(주1)	-	266	-
신한제7호 기업구조조정조합(주1)	-	870	217
신한제8호 기업구조조정조합(주1)	-	(17)	-
합 계	3,589	14,174	405

(주1) 상기 피투자회사는 외부감사인의 감사·검토를 받은 재무제표를 입수하기 어려워 가결산 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며, 당사는 신뢰성 검증절차를 수행하였습니다.

③ 지분법 피투자회사의 요약 재무정보는 아래와 같습니다.

구 분	자산총액	부채총액	영업수익
신한제3호 기업구조조정조합	13,398	650	2,000
CFAG8호 기업구조조정조합	2,704	38	-
KTB18호기업구조조정조합	10,438	193	6
신한제6호 기업구조조정조합	1,201	23	3
맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용	60,591	47,864	145,430
YCC부품소재전문투자조합 1호 조합	14,966	272	375
신한제5호 기업구조조정조합	854	63	24
나우2호기업구조조정조합	8,347	51	1,238
신한제7호 기업구조조정조합	8,846	51	3,009
신한제8호 기업구조조정조합	97,719	21,264	-
합 계	219,064	70,469	152,085

5. 대손충당금

(1) 당분기말과 전기말 현재 리스채권 등의 회수불확실성의 정도별 금액 및 대손충당금의 내용은 다음과 같습니다.

① 제17(당)기 1분기

--

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추
팩토링채권	17,563	-	-	-	-
대출채권	1,455,222	31,034	4,579	330	-
할부금융채권	74,530	161	-	38	-
금융리스채권	441,565	2,992	2,177	1,850	-
선급리스자산(주1)	8,631	-	-	-	-
신기술금융대출금	12,150	-	-	-	-
미수금	1,635	-	-	-	-
선급금(여신성가지급금)	494	4	-	-	-
합 계	2,011,790	34,191	6,756	2,218	-
대손충당금	13,756	3,679	4,499	2,107	-

(주1) 선급리스자산중 선급운용리스자산에 해당하는 173백만원은 대손충당금 설정 대상채권에서 제외되었습니다.

② 제16(전)기

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추
팩토링채권	85	-	-	-	-
대출채권	1,172,001	31,379	7,655	-	-
할부금융채권	11,525	143	-	-	-
금융리스채권	371,926	4,190	2,977	1,546	-
선급리스자산(주1)	16,681	-	-	-	-
신기술금융 대출금	7,650	-	-	-	-
미수금	6,141	-	-	-	-
선급금(여신성가지급금)	780	5	1	-	-
합 계	1,586,789	35,717	10,633	1,546	-
대손충당금	9,997	4,140	7,949	1,319	-

(주1) 선급리스자산중 선급운용리스자산에 해당하는 1,520백만원은 대손충당금 설정대상채권에서 제외되었습니다.

(2) 최근 5년간 리스채권 등의 총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					

구분	제17기 1분기	제16기	제15기	제14기	제13기
채권총액	2,064,049	1,642,620	1,095,202	1,134,568	1,025,975
대손충당금	33,135	31,340	30,372	27,021	17,901
대손율	1.61%	1.91%	2.77%	2.38%	1.74%

(3) 전기이전에 대손처리한 금액 중 당분기 중에 회수된 금액은 435백만원입니다.

6. 리스자산

당사의 리스자산 내용은 다음과 같습니다.

(1) 운용리스자산

당분기말과 전기말 현재 취득원가를 기준으로 한 운용리스자산에 대한 업종별 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제17(당)기 1분기	제16(전기)
1. 광업	1,118	1,182
2. 제조업	23,423	23,616
가. 음식료품	341	553
나. 섬유, 의복, 피혁	1,099	1,322
다. 제재, 지류, 인쇄출판	1,454	1,766
라. 화학, 석유, 석탄, 고무	1,164	1,352
마. 비금속광업제품	75	36
바. 제1차금속	622	622
사. 금속제품, 기계, 장비	11,990	10,283
아. 기타	6,678	7,682
3. 전기가스업	1,017	1,298
4. 건설업	4,090	4,464
5. 도·소매, 숙박업	7,626	9,498
6. 운수, 창고업	2,967	3,343
7. 금융, 보험, 용역업	202	202
8. 의료업	6,349	9,018
9. 사회및개인서비스업	25,369	29,425

합 계	72,161	82,046
감가상각누계액	(42,849)	(48,876)
장부가액	29,312	33,170

(2) 당분기 및 전기 중 운용리스자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기 1분기	제16(전기)
기초장부금액	33,170	58,869
취득액	3,799	6,684
처분액	(3,577)	(10,373)
감가상각비	(4,080)	(22,010)
기말장부금액	29,312	33,170

(3) 리스료 회수계획

당분기말 현재 실행된 리스계약에 대한 연도별 리스료 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
연도별	운용리스	금융리스		합 계
	최소리스료	최소리스료	무보증잔존가치	
2007.4.1~2008.03.31	12,551	193,209	-	205,760
2008.4.1~2012.03.31	7,326	303,322	-	310,648
2012.4.1 이후	-	18,951	-	18,951
합 계	19,877	515,482	-	535,359
미실현 금융리스이자	-	(58,635)	-	(58,635)
차감계	19,877	456,847	-	476,724

7. 유형자산

(1) 당분기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
과 목	기초장부가액	취득(자본적지출 포함)액	처분액	감가상각비	기말장부가액

사무실설비	371	-	-	(26)	345
차량운반구	174	43	-	(18)	199
집기비품	490	4	-	(52)	442
합 계	1,035	47	-	(96)	986

(2) 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
과 목	기초장부가액	취득(자본적지출 포함)액	처분액	감가상각비	기말장부가액
사무실설비	61	378	-	(68)	371
차량운반구	105	194	(60)	(65)	174
집기비품	485	193	-	(188)	490
합 계	651	765	(60)	(321)	1,035

8. 담보제공자산 등

(1) 당분기말 현재 당사가 차입금 등과 관련하여 금융기관 등에 담보로 제공한 자산은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
금융기관명	담보제공자산	장부가액	차입한도	차입금 내역
(주)신한은행	금융리스채권	13,839	14,105	지급보증
			10,000	당좌대출
합 계		13,839	24,105	

또한, 통화선물거래와 관련하여 삼성선물(주)에 매도가능증권 중 유피터유동화채권(장부가액 5,076백만원, 액면가 5,000백만원)을 증거금으로 제공하였습니다.

(2) 당분기말 현재 당사가 타인으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
제공자	보증금액	보증내역
(주)신한은행	14,105	수입신용장 발행관련

9. 원화차입금 등

당분기말과 전기말 현재 원화차입금 등의 내용과 상환계획은 다음과 같습니다.

(1) 원화차입금

차입금종류	차입처	이자율(%)	제17(당)기 1분기	제16(전)기 말
할인어음(CP)차입	(주)신한은행 외	4.69~5.40	580,000	
일반원화차입	(주)경남은행	5.34	5,000	
	(주)신한금융지주회사	4.33~8.12	470,000	
합 계			1,055,000	

(2) 외화차입금

차입금종류	차입처	이자율(%)	제17(당)기 1분기	제16(전)기 말
일반외화차입	(주)신한금융지주회사	LIBOR+0.38~0.90	65,821	
	중국공상은행	LIBOR+0.70~0.80	18,806	
	미쓰이스미토모은행	LIBOR+0.35	47,015	
	미즈호은행	LIBOR+0.30	37,612	
	산업은행	LIBOR+0.45	18,806	
	SMBC	LIBOR+0.30	28,209	
	국민은행	LIBOR+0.53	18,806	
BBCHP(TAIKOON)	신한금융(유)	LIBOR+0.75	2,572	
합 계			237,647	

(3) 원화사채

종류	발행일	상환일	이자율(%)	제17(당)기 1분기
166-1	2004-07-23	2007-01-23	5.70%	-
166-2	2004-07-23	2007-07-23	5.90%	10,000
167	2004-08-26	2007-08-26	5.50%	30,000
168	2005-04-25	2007-04-25	4.27%	30,000

169	2005-06-23	2007-12-23	4.38%	20,000
170	2005-07-20	2007-07-20	4.52%	20,000
171	2005-09-26	2008-03-26	5.18%	20,000
173	2006-04-05	2008-04-05	5.44%	30,000
174	2006-04-28	2007-04-28	5.30%	10,000
175	2006-05-23	2007-11-23	4.71%	20,000
177	2006-09-15	2008-09-15	4.90%	30,000
178	2006-10-25	2009-10-25	4.89%	40,000
179	2006-11-13	2008-11-13	4.84%	20,000
180	2006-12-07	2007-12-07	4.92%	20,000
181-1	2006-12-21	2008-06-21	4.98%	10,000
181-2	2006-12-21	2009-06-21	5.10%	20,000
181-3	2006-12-21	2009-12-21	5.06%	20,000
182	2007-01-19	2008-01-18	5.31%	20,000
183	2007-01-24	2008-01-24	5.44%	10,000
184	2007-01-31	2010-01-31	5.35%	20,000
185-1	2007-02-15	2009-02-15	5.23%	20,000
185-2	2007-02-15	2010-02-15	5.24%	40,000
합 계				460,000
사채할인발행차금				(630)
차감계				459,370

(4) 외화사채

(단위)					
종류	발행일	상환일	이자율(%)	제17(당)기 1분기	제16(기) 말
금리변동부사채	2004-09-08	2007-09-08	LIBOR+1.2	28,209	
금리변동부사채	2005-04-08	2008-04-08	LIBOR+0.9	28,209	
금리변동부사채	2005-11-23	2008-11-23	LIBOR+0.7	47,015	
금리변동부사채	2006-05-10	2009-05-10	LIBOR+0.5	47,015	
금리변동부사채	2006-06-30	2009-06-30	LIBOR+0.56	28,209	
금리변동부사채	2007-03-28	2009-09-28	LIBOR+0.29	28,209	
금리변동부사채	2007-03-28	2010-03-28	LIBOR+0.3	47,015	

합 계	253,881
사채할인발행차금	(1,037)
차감계	252,844

(5) 차입금과 사채의 상환계획

(단위)						
종 류	당분기말잔액	상환금액				
		1년	2년	3년	4년	
원화차입금	1,055,000	595,000	280,000	80,000	-	
외화차입금	237,647	67,088	10,708	159,851	-	
원화사채	460,000	210,000	110,000	140,000	-	
외화사채	253,881	28,209	75,224	150,448	-	
합 계	2,006,528	900,297	475,932	530,299	-	

10. 리스보증금

당사는 리스료의 회수를 위한 담보로 리스자산 취득원가의 일정금액을 리스이용자로부터 리스보증금으로 받고 있습니다. 당사는 리스보증금에 대한 이자를 지급하지 않으며, 리스계약 만료시 동금액을 반환하게 됩니다.

11. 주식기준보상

당사는 임직원에게 완전모회사인 (주)신한금융지주회사의 주식매입선택권이 부여되어 있으며, 당사는 주식매입선택권의 공정가액과 행사가격의 차액을 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 당사는 해당 주식보상비용에 대하여 판매비와관리비 중 급여 및 미지급비용으로 각각 계상하고 있으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

구 분	1차부여분	2차부여분	3차부여분	4차
권리부여 주식수	36,538	45,878	55,176	64
부여방법	차액보상형	차액보상형	차액보상형	주식 또는 차
행사가격	18,910원	11,800원	21,595원	28,1
권리부여일	2002년 5월 22일	2003년 05월 15일	2004년 3월 25일	2005년
	권리부여일로부터	권리부여일로부터	권리부여일로부터	권리부C

행사가능기간	2년이후 4년간	2년이후 4년간	2년이후 3년간	3년이:
당기중 인식된 보상비용	296백만원	372백만원	437백만원	74백
손익미반영 보상원가	-	-	-	-
<보상원가산정을 위한 제반 가정 및 변수>				
우위형이자율	-	-	-	4.1
기대행사기간	-	-	-	:
예상주가변동성	-	-	-	17
기대배당수익률	-	-	-	-
주식매입선택권의 공정가격	-	-	-	11.

12. 외화자산 및 부채

당분기말과 전기말 현재 외화자산 및 부채의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 제17(당)기 1분기

(원화단위: 백만원)				
구분	계정과목	외화금액		원화환산액
자산	현금및현금성자산	USD	861,179.43	810
	예치금	USD	46,163,315.67	43,407
	대출채권	USD	230,070,072.40	216,335
	금융리스채권	USD	201,055,447.15	189,052
	선급금융리스자산	USD	1,700,000.00	1,611
	보증금	USD	8,357,540.31	7,859
	합계	USD	488,207,554.96	459,074
부채	외화차입금	USD	252,735,378.92	237,647
	외화사채	USD	270,000,000.00	253,881
	사채할인발행차금	USD	(1,102,452.34)	(1,036)
	미지급금	USD	1,042,623.35	980
	수입보증금	USD	40,312,808.32	37,906
	합계	USD	562,988,358.25	529,378

(2) 제16(전)기

(원화단위: 백만원)				
구분	계정과목	외화금액		원화환산액
자산	현금및현금성자산	USD	1,257,432.47	1,169
	예치금	USD	53,140,384.37	49,399
	대출채권	USD	187,865,107.66	174,639
	금융리스채권	USD	128,867,936.56	119,796
	보증금	USD	10,022,540.31	9,317
	합계	USD	381,153,401.37	354,320
부채	외화차입금	USD	253,065,792.05	235,250
	외화사채	USD	190,000,000.00	176,624
	사채할인발행차금	USD	(874,923.87)	(813)
	수입보증금	USD	40,107,808.32	37,284
	합계	USD	482,298,676.50	448,345

13. 파생상품

당분기말 및 전기말 현재 당사가 매매목적 또는 위험회피목적으로 보유하고 있는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제17(당)기 1분기

(단위:백만원)						
거래목적	파생상품 종류	미결제약정금액	공정가액		평가손익(당기손익)	
			자산	부채	이익	손실
매매목적	통화선물	4,231	-	-	-	-
	통화선도	9,403	-	6	-	6
	주식옵션	7,560	7,560	-	1,417	-
위험회피목적	통화스왑(주1)	56,418	-	1,011	642	-
	합계	77,612	7,560	1,017	2,059	6

(주1) 당분기말 현재 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목은 외화사채 및 외화차입금이며, 위험회피수단인 통화스왑으로 위험회피대상항목의 환율 및 이자율변동으로 인한 현금흐름변동위험을 회피하고 있습니다.

(2) 제16(전)기

(단위:백만원)						
거래목적	파생상품 종류	미결제약정금액	공정가액		평가손익(당기손익)	
			자산	부채	이익	손실
매매목적	통화선물	19,057	-	-	-	-
	통화선도	18,592	-	19	-	19
위험회피목적	통화스왑(주1)	55,776	45	1,494	-	1,494
	합 계	93,425	45	1,513	-	1,513

(주1) 전기말 현재 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목은 외화사채 및 외화차입금이며, 위험회피수단인 통화스왑으로 위험회피대상항목의 환율 및 이자율변동으로 인한 현금흐름변동위험을 회피하고 있습니다.

14. 특수관계자와의 거래

(1) 당분기말 현재 당사와 지배·종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

회사명	관계
신한금융지주회사	지배회사

(2) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
특수관계구분	특수관계자의 명칭	계정과목	제17(당)기1분기	제16(전)1분기
기타 특수관계자	㈜신한은행	이자수익	814	1,040
		파생상품관련이익	642	1,020
합 계			1,456	2,060
지배회사	㈜신한금융지주회사	지급이자	7,697	8,097
기타 특수관계자	㈜신한은행	지급이자	14	9
		판매비와관리비	160	84
		소 계	174	93
	㈜신한신용정보	수수료비용	2	4

합 계	7,873	8,194
-----	-------	-------

(3) 당분기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
특수관계구분	특수관계자의 명칭	계정과목	제17(당)기1분기	제16(전기)
기타 특수관계자	㈜신한은행	현금및현금성자산	2,126	1,858
		예치금	43,410	49,402
		미수수익	174	216
		보증금	508	508
		퇴직보험예치금	977	977
		파생상품자산	-	45
합 계			47,195	53,006
지배회사	㈜신한금융지주회사	미지급비용	4,231	4,092
		원화차입금	470,000	500,000
		외화차입금	65,821	65,072
		소 계	540,052	569,164
기타 특수관계자	㈜신한은행	파생상품부채	1,012	1,494
	신한금융(유)	외화차입금	2,572	2,850
	㈜신한카드	미지급금	27	52
합 계			543,663	573,560

(4) 당분기말과 전기말 현재 당사가 특수관계자로부터 제공받고 있는 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
제공자	보증금액		보증내용
	제17(당)기 1분기	제16(전기)	
㈜신한은행	14,105	13,944	지급보증

(5) 당분기말 현재 당사는 특수관계자인 (주)신한은행에 대한 차입금과 관련하여 금융리스채권 13,839백만원을 담보로 제공하고 있습니다.

15. 판매비와 관리비

당사의 당분기와 전분기의 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
과 목	제17(당)기 1분기	제16(전)기 1분기
1.급여	3,854	2,855
2.퇴직급여	404	236
3.복리후생비	892	1,058
4.용역비	192	113
5.여비교통비	26	16
6.차량유지비	15	13
7.통신비	17	14
8.세금과공과	60	54
9.감가상각비	95	65
10.임차료	177	95
11.수선유지비	16	12
12.보험료	2	2
13.접대비	71	48
14.광고선전비	14	10
15.등기소송비	2	2
16.구독료	3	2
17.연수비	39	7
18.회의비	2	-
19.도서인쇄비	10	10
20.소모품비	11	11
21.전산운영비	100	58
22.경비수수료	-	1
합 계	6,002	4,682

16. 우발사항과 약정사항

(1) 임차자산의 운용리스계약

당사는 자산을 임차하여 운용리스를 실행한 계약에 대해서 리스료의 수취 및 지급시

각각 운용리스료수입 및 지급리스료의 과목으로 수익 및 비용을 계상하고 있습니다. 동 계약과 관련하여 향후 2013년까지 당사가 수수하게 될 운용리스료수입 및 지급리스료의 금액은 당분기말 현재 각각 USD 46,267천 및 USD 41,969천입니다. 자산임차 및 운용리스계약으로 당사가 장부상 계상하고 있는 자산 및 부채는 없으며, 운용리스료수입의 금액은 리스이용자의 신용도 여부에 따라 영향을 받을 수 있습니다.

(2) 운용리스료에 대한 계산서미교부에 따른 가산세

당사는 2005년도에 과세당국으로부터 이전 사업연도(1999년 4월~2003년 12월)중 수취한 운용리스료에 대한 계산서미교부에 따른 가산세 3,481백만원의 추정세액을 통보받아 동 금액을 납부하고 이를 2005년도의 법인세추납액(영업외비용)으로 계상하였습니다. 한편, 당사는 상기 건과 관련하여 국세심판원에 심판청구를 제기하여, 당분기말 현재 계류중입니다.

17. 자본금

(1) 당분기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수(소각주식수 제외) 및 1주당 금액은 각각 24,000,000주, 12,250,000주 및 5,000원입니다.

(2) 당사는 2005년 3월 30일 주주총회의 결의에 따라 동일자로 기명식 보통주식 3,750,000주를 12,000백만원(주당 3,200원)에 매입하여 즉시 이익소각하였습니다. 한편, 상기 이익소각으로 인하여 발행주식(소각주식수 제외)의 액면총액은 61,250백만원으로 납입자본금과 상이합니다.

18. 이익잉여금

(1) 이익준비금

상법상 당사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

19. 법인세비용 등

(1) 당분기 및 전분기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제17(당)기 1분기	제16(전) 1분기
당기 법인세 부담액	5,989	3,503
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(1,512)	3,695
자본에 직접 반영된 법인세비용	(627)	(2,284)
법인세비용	3,850	4,914

(2) 당분기 및 전분기의 회계이익과 과세소득간의 주요세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

내용	제17(당)기 1분기		제16(전)
	일시적차이	비일시적차이	일시적차이
I. 익금산입 및 손금불산입			
매도가능증권	380	-	-
지분법손실	76	-	28
지분법이익	397	-	-
이연대출부대수익	2,695	-	-
전기운용리스료차이	-	-	1
감가상각누계액	4,481	-	534
전기미수이자	536	-	237
대손충당금한도초과액	-	-	5,706
파생상품평가	202	21	3,524
차입금평가손익	-	-	118
주식보상비용	1,277	73	575
퇴직급여충당금한도초과액	356	-	142
매도가능증권평가손익	-	2,153	-
지분법자본변동	-	304	-
절대비한도초과	-	5	-
잡손실	-	170	-
증권거래세	-	-	10
소 계	10,400	2,726	10,875
II. 손금산입 및 익금불산입			

매도가능증권	200	-	1,180
지분법이익	40	-	12,104
지분법적용투자주식	304	-	51
전기대손충당금한도초과	-	-	5,724
리스개설직접원가	58	-	-
전기감가상각비한도초과액추인	386	-	-
당기미수이자	427	-	416
수입배당금	-	87	-
파생상품자산	1,417	-	-
파생상품부채	40	196	170
퇴직보험	180	-	45
매도가능증권평가이익	2,153	-	8,247
부의 지분법자본변동	-	-	5
법인세환급액	-	-	-
증권거래세	10	-	-
소 계	5,215	283	27,942
Ⅲ. 차 감 계	5,185	2,443	(-)17,067

(3) 주요 누적일시적차이의 증감내역 및 이연법인세자산(부채)은 다음과 같습니다.

① 제17(당)기 1분기

계 정 과 목	기초잔액(주1)	감 소	증 가	분기말잔액	이연
<일시적차이>					
매도가능증권	7,052	200	380	7,232	
지분법적용투자주식(주2)	(2,878)	(397)	(269)	(2,750)	
출자전환채권	787	-	315	1,102	
운용리스자산	98	-	-	98	
리스개설직접원가	(276)	-	(58)	(334)	
대손충당금	40	-	-	40	
이연대출부대수익	7,952	-	2,695	10,647	
감가상각누계액	(3,676)	(4,481)	(386)	419	
파생상품자산	-	-	(1,417)	(1,417)	

미수수익(유가증권)	(536)	(536)	(427)	(427)
미지급비용(주식보상비용)	5,172	-	1,261	6,433
미지급비용(PU)	-	-	16	16
파생상품부채	40	40	202	202
퇴직급여충당금	797	-	357	1,154
퇴직보험예치금	(797)	-	(180)	(977)
증권거래세	10	10	-	-
대출확약수수료	570	-	-	570
매도가능증권평가이익	(12,505)	-	(2,153)	(14,658)
합 계	1,850	(5,164)	336	7,350

(주1) 세무조정 확정 신고시 산정된 금액을 반영하였습니다.

(주2) 지분법평가로 인한 법인세효과는 지분법피투자회사별로 이연법인세의 적용가능금액 및 실현가능성을 합리적으로 고려하여 추정하고 있으며 당분기말 현재 지분법평가로 인한 일시적 차이금액 (-)2,750백만원 중 실현가능한 일시적차이 금액 (-)2,384백만원에 대해서만 이연법인세부채를 인식하였습니다.

② 제16(전기) 1분기

계정과목	기초잔액	감 소	증 가	분기말잔액	이'
<일시적차이>					
매도가능증권	8,231	1,180	-	7,051	
지분법적용투자주식	(17)	-	(12,127)	(12,144)	
출자전환채권	787	-	-	787	
대손충당금한도초과	5,724	5,724	5,706	5,706	
대손충당금	40	-	-	40	
운용리스료차이	(1)	(1)	-	-	
감가상각누계액	(8,844)	(318)	216	(8,310)	
미수유가증권이자	(237)	(237)	(416)	(416)	
파생상품자산	(3,524)	(3,524)	-	-	
미지급비용(주식보상비용)	2,820	-	575	3,395	
외화사채할인발행차금	44	-	-	44	
외화차입금	(118)	(118)	-	-	
퇴직급여충당금한도초과액	569	-	142	711	

퇴직보험예치금	(569)	-	(45)	(614)
파생상품부채	170	170	-	-
매도가능증권평가이익	(8,680)	-	(8,247)	(16,927)
부의 지분법자본변동	11	5	-	6
증권거래세	-	-	10	10
합 계	(3,594)	2,881	(14,186)	(20,661)

(3) 당분기 및 전분기의 유효세율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제17(당) 1분기	제16(전) 1분기
법인세비용(A)	3,850	4,914
법인세비용차감전 순이익(B)	14,184	26,129
유효세율(A/B)	27.14%	18.81%

20. 주당순이익 등

기본주당계속사업이익 및 기본주당순이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
내역	제17(당) 1분기	제16(전) 1분기
보통주계속사업이익및순이익	10,334,697,599	21,214,611,498
가중평균보통유통주식수	12,250,000	12,250,000
주당계속사업이익	844	1,732
주당순이익	844	1,732

21. 포괄손익계산서

당분기 및 전분기의 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제17(당)기 1분기	제16(전)기 1분기
I. 분기순이익	10,334	21,215
II. 기타포괄손익	1,654	6,020

1. 매도가능증권평가이익 (법인세효과: 당분기 : (592), 전분기 : (2,268))	1,561	5,979
2. 지분법자본변동 (법인세효과: 당분기 : (84) 전분기 : (16))	220	41
3. 현금흐름위험회피 파생상품평가손실 (법인세효과: 당분기 : 48)	(127)	-
Ⅲ. 포괄손익	11,988	27,235

신한캐피탈주식회사

재무제표에 대한

감사보고서

제 16 기

2006년 01월 01일 부터

2006년 12월 31일 까지

제 15 기

2005년 01월 01일 부터

2005년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

- I. 외부감사인의 감사보고서-----
- II. 재무제표-----
 - 대차대조표-----
 - 손익계산서-----
 - 이익잉여금처분계산서-----
 - 현금흐름표-----
 - 재무제표에 대한 주석-----
- III. 주요경영지표-----
- IV. 내부회계관리제도 검토의견-----
 - 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서-----

외부감사인의 감사보고서

신한캐피탈주식회사
주주 및 이사회 귀중

2007년 2월 2일

본 감사인은 첨부된 신한캐피탈주식회사의 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처

분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 신한캐피탈주식회사의 2006년과 2005년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

감사의견에 영향을 미치지 않는 사항으로서 재무제표에 대한 주석 17에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 당기말 현재 특수관계자인 (주)신한금융지주회사 등과 차입거래 등이 있으며 이와 관련하여 당기 중 이자비용 등이 발생하였습니다.

서울시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터(구,스타타워) 10층
삼정회계법인 대표이사 강 성 원

이 감사보고서는 감사보고서일 (2007년 2월 2일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 16 기

2006년 01월 01일 부터
2006년 12월 31일 까지

제 15 기

2005년 01월 01일 부터
2005년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신한캐피탈주식회사 대표이사 한 도 희

대 차 대 조 표

제16(당)기 2006년 12월 31일 현재
제15(전)기 2005년 12월 31일 현재

신한캐피탈주식회사

Shinhan Capital Co., Ltd.

(단위 : 백만원)

과목	제16(당)기		제15(전)기
	금액		
자산 (ASSETS)			
I. 유동자산 (CURRENT ASSETS)		306,889	
1. 현금및현금등가물(주15,17) (Cash and cash equivalents)		20,659	
2. 단기금융상품(주3,15,17) (Short-term financial instruments)		49,399	
3. 금융리스채권(주2,7,9,15,17) (Financing leases)	163,721		210,4
대손충당금(주2,6) (Allowance for doubtful account)	(-)1,081	162,640	(-)1,4
4. 단기대여금 (Short-term loans)		-	
5. 매도가능증권(주2,4,9) (Available-for-sale securities)		35,371	
6. 미수금 (Accounts receivable)	22,520		16,4
대손충당금(주2,6) (Allowance for doubtful account)	(-)7,494	15,026	(-)10,1
7. 미수수익(주17) (Accrued income)		7,823	
8. 선급금 (Advance payments)		812	
9. 선급비용 (Prepaid expenses)		12,942	
10. 파생상품자산(주2,16,17) (Derivative assets)		45	
11. 이연법인세자산(주2,22) (Deferred income tax assets)		2,172	
II. 여신금융자산 (FINANCE ASSETS)		1,191,632	
1. 팩토링채권 (Factoring receivables)	85		3

대손충당금(주2,6) (Allowance for doubtful account)	(-)1	84	(
2.운전자금대출(주15) (Loans for operating)	1,200,655		588,0
대손충당금(주2,6) (Allowance for doubtful account)	(-)12,369		(-)6,2
이연대출부대수익(주2) (Deferred loan origination fees)	(-)7,952	1,180,334	(-)4,7
3.할부금융채권 (Installment financing receivables)	11,364		11,0
대손충당금(주2,6) (Allowance for doubtful account)	(-)150	11,214	(-)1
III.신기술금융자산 (INVESTMENT IN VENTURE COMPANIES)		8,995	
1.매도가능증권(주2,4) (Available-for-sale securities)		1,395	
2. 대출채권 (Loans for venture companies)	7,650		
대손충당금(주2,6) (Allowance for doubtful account)	(-)50	7,600	
IV.고정자산 (NON-CURRENT ASSETS)		440,979	
(1)투자자산 (INVESTMENTS)		179,560	
1.장기금융상품(주3,17) (Long-term financial instruments)		3	
2.매도가능증권(주2,4) (Available-for-sale securities)		138,040	
3.지분법적용투자주식(주2,5) (Equity securities accounted for by the equity method)		27,189	
4.종업원장기대여금 (Long-term loans to employees)		-	
5.보증금(주15,17) (Guarantee deposits paid)		10,190	
6.제가입권 (Deposits paid for memberships)		4,096	

7.장기미수금 (Long-term account receivables)		42	
8.기타투자자산 (Other investments)		-	
(2)유형자산(주2,8) (TANGIBLE ASSETS)		52,498	
1.사무실설비 (Furniture and fixtures)	802		
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(-)431	371	(-)3
2.차량운반구 (Vehicles)	266		1
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(-)92	174	(-)
3.집기비품 (Equipment)	1,259		1,0
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(-)769	490	(-)5
4.운용리스자산(주2,7) (Operating leases)	82,046		117,1
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(-)48,876	33,170	(-)58,2
5.선급리스자산(주2) (Advance payments on leases)		18,201	
6.운용리스개설직접원가(주2) (Operating lease related initial direct costs)		92	
(3)리스자산(주2,7) (LEASE ASSETS)		208,921	
1.금융리스채권(주2,7,9,15,17) (Financing leases)	219,116		267,3
대손충당금(주2,6) (Allowance for doubtful account)	(-)10,195	208,921	(-)12,3
자 산 총 계 (Total Assets)		1,948,495	
부 채 (LIABILITIES)			
1.유동부채		734,485	

(CURRENT LIABILITIES)			
1.단기차입금(주15,17) (Short-term borrowings)		248,592	
2.미지급금(주17) (Account payables)		742	
3.선수금 (Advances receipts)		4,654	
4.제예수금 (Withholdings)		6,652	
5.미지급비용(주17) (Accrued expenses)		9,151	
6.유동성장기부채(주11,15,17) (Current portion of long-term liabilities)		441,090	
7.선수수익 (Unearned revenues)		10,185	
8.파생상품부채(주2,16,17) (Derivative liabilities)		1,513	
9.미지급법인세 (Income taxes payable)		11,906	
II.고정부채 (NON-CURRENT LIABILITIES)		1,029,052	
1.사채(주11) (Debentures)	190,000		140,000
사채할인발행차금 (Discounts)	(-) 366	189,634	(-) 366
2.외화사채(주11,15) (Debentures in foreign currency)	148,736		111,400
사채할인발행차금(주15) (Discounts)	(-) 723	148,013	(-) 723
3.장기차입금(주11,17) (Long-term borrowings)		440,000	
4.외화장기차입금(주11,15,17) (Long-term borrowings in foreign currencies)		173,583	
5.리스보증금(주15) (Lease deposit received)		70,600	
6.장기선수금		136	

(Long-term advance receipts)			
7. 퇴직급여충당금(주2,13) (Allowance for retirement and severance benefit)	1,328		9
퇴직보험예치금(주2) (Deposits for severance benefits)	(-1977)	351	(-)6
8. 장기미지급비용(주2,14,17) (Long-term accrued expenses)		5,172	
9. 이연법인세부채(주2,22) (Deferred income tax liabilities)		1,563	
부 채 총 계 (Total Liabilities)		1,763,537	
자 본 (STOCKHOLDER'S EQUITY)			
I. 자본금(주20) (CAPITAL STOCK)		80,000	
1. 보통주자본금 (Common stock)		80,000	
II. 이익잉여금(주21) (RETAINED EARNINGS)		95,622	
1. 이익준비금 (Legal reserve)		4,511	
2. 기업합리화준비금 (Reserve for business rationalization)		204	
3. 투융자손실준비금 (Reserve for losses on investments)		-	
4. 임의적립금 (Voluntary reserve)		22,649	
5. 처분전이익잉여금 (Retained earning before appropriation) (당기순이익: (Net income for the Year) 당 기: 48,284 백만원 전 기: 36,742 백만원)		68,258	
III. 자본조정 (CAPITAL ADJUSTMENTS)		9,336	
1. 매도가능증권평가이익 (Unrealized gains for		9,066	

available-for-sale securities)			
2.지분법자본조정 (Unrealized gains on equity securities by the equity method)			290
3.부의지분법자본조정 (Unrealized losses on equity securities by the equity method)			(-)5
4.파생상품평가손실 (Valuation losses in derivatives)			(-)15
자 본 총 계 (Total Stockholder's Equity)			184,958
부 채 와 자 본 총 계 (Total Liabilities & Stockholder's Equity)			1,948,495

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제16(당)기 2006년 1월 1일부터 2006년12월 31일까지

제15(전)기 2005년 1월 1일부터 2005년12월 31일까지

신한캐피탈주식회사

Shinhan Capital Co., Ltd.

(단위 : 백만원)

과 목	제16(당)기	
	금 액	
1.영업수익 (OPERATING INCOME)		199,614
1.운용리스료수익(주2,19) (Operating lease income)	24,595	
2.금융리스이자수입(주2) (Interest income from financing leases)	29,145	
3.재리스수입 (Re-lease income)	54	
4.리스자산처분이익 (Gains on disposition of operating leases)	3,834	
5.이자수입(주4,17) (Interest income)	9,548	
6.배당금수익 (Dividend income)	481	
7.전대리스료수입	21,491	

(Income from sub-lease)		
8.팩토링및운전자금대출이자 (Interest income from loans)	67,094	
9.할부금융이자 (Income from installment financing receivable)	1,083	
10.외환차익 (Gains on foreign currency transaction)	9,293	
11.외화환산이익 (Gains on foreign currency translation)	21,436	
12.파생상품거래이익(주17) (Gains from derivative transactions)	1,020	
13.파생상품평가이익(주16,17) (Valuation gains on derivative)	-	
14.지분법이익(주5) (Gain using the equity method)	1,498	
15.매도가능증권처분이익(주4) (Gains on sales of available-for-sales securities)	2,448	
16.장기차입금평가이익(주16) (Valuation gains on long-term borrowings)	-	
17.기타영업수익 (Other operating income)	6,594	
II. 영업비용 (OPERATING EXPENSES)		165,783
1.운용리스자산감가상각비(주8) (Depreciation expense on operating lease assets)	22,010	
2.대손상각비 (Bad debt expenses)	8,625	
3.사채이자 (Interest on debentures)	22,251	
4.지급이자(주17) (Interest on borrowings)	43,878	
5.수수료비용(주17) (Fees and commissions)	606	
6.지급리스료(주19) (Lease expense)	18,876	
7.리스및렌탈자산보험료 (Insurance premium on lease and rental assets)	108	

8.리스자산처분손실 (Losses on disposition of operating lease assets)	2,967	
9.외환차손 (Losses on foreign currency transaction)	7,095	
10.외화환산손실 (Losses on foreign currency translation)	22,799	
11.지분법손실 (Losses using the equity method)	287	
12.파생상품거래손실 (Losses from derivative transactions)	301	
13.파생상품평가손실(주16,17) (Valuation losses on derivatives)	1,513	
14.기타영업비용 (Other expenses)	1,465	
15.판매비와관리비(주14,17,18,28) (Selling and administrative expenses)	13,002	
III. 영업이익 (OPERATING INCOME)		33,831
IV. 영업외수익 (NON-OPERATING INCOME)		29,977
1.법인세환급액 (Income taxes refunds)	4,341	
2.배당금수익 (Dividends income)	5,424	
3.지분법이익 (Gain using the equity method)	12,963	
4.유형자산처분이익 (Gains on disposition of tangible assets)	6	
5.매도가능증권처분이익 (Gains on sales of available-for-sale securities)	7,220	
6.매도가능증권감액손실환입(주2,4) (Recovery of impairment losses on available-for-sale securities)	-	
7.만기보유증권처분이익 (Gains on sales of held-to-maturity securities)	-	
8.잡이익 (Miscellaneous gains)	23	

V. 영업외비용 (NON-OPERATING EXPENSE)		1,237
1. 기부금(주29) (Contributions)	1,090	
2. 유형자산처분손실 (Losses on disposition of tangible assets)	-	
3. 제가입권처분손실 (Losses on disposition of deposits paid for memberships)	48	
4. 매도가능증권처분손실 (Losses on sales of available-for-sale securities)	83	
5. 만기보유증권처분손실 (Losses on sales of Held-to-maturity securities)	-	
6. 매도가능증권감액손실(주2,4) (Realized losses on available-for-sale securities)	-	
7. 법인세추납액(주19) (Additional payment of income taxes)	-	
8. 잡손실 (Miscellaneous losses)	16	
VI. 경상이익 (ORDINARY INCOME)		62,571
VII. 특별손익 (EXTRAORDINARY GAINS(LOSSES))		-
VIII. 법인세비용차감전순이익 (INCOME BEFORE INCOME TAXES)		62,571
IX. 법인세비용(주22) (INCOME TAXES)		14,287
X. 당기순이익(주23) (NET INCOME) (주당 경상이익 및 순이익: (Ordinary Income and Earning Per Share) 당기 : 3,942 원 전기 : 2,793 원)		48,284

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제16(당기)

2006년 01월 01일 부터

제15(전기)

2005년 01월 01일 부터

2006년 12월 31일 까지

2005년 12월 31일 까지

처분확정일

2007년 03월 19일

처분확정일

2006년 03월 20일

신한캐피탈주식회사

Shinhan Capital Co., Ltd.

(단위 : 백만원)

과 목	제16(당)기		제15(전)기	
	금 액		금 액	
I. 처분전이익잉여금 (Retained Earnings Before Appropriation)		68,258		
1. 전기이월이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings carried over from prior years)	19,974			-
2. 당기순이익 (Net Income for the Year)	48,284		36,742	
II. 임의적립금등의 이입액 (Transfers from voluntary reserves)				
1. 투융자손실준비금 (Reserve for losses on investments)		-		76
III. 합 계 (Totals)		68,258		
IV. 이익잉여금처분액 (Appropriations of retained earnings)		16,844		
1. 이익준비금(주21) (Legal reserve)	1,531		1,531	
2. 배당금(주25) (Dividends) 현금배당 (Cash Dividends) 보통주 : 당기 1,250원(25%) 전기 1,250원(25%)	15,313		15,313	
V. 차기이월이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings carried over to subsequent year)		51,414		

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제16(당)기 2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일까지

제15(전)기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

신한캐피탈주식회사
Shinhan Capital Co., Ltd.

(단위 : 백만원)

과목	제16(당)기	
	금액	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름 (CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES)		53,188
(1) 당기순이익 (NET INCOME FOR THE YEAR)	48,284	
(2) 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산 (ADDITION OF EXPENSES NOT INVOLVING CASH OUTFLOWS)	62,393	
1. 운용리스자산감가상각비 (Depreciation expense on operating lease assets)	22,010	
2. 대손상각비 (Bad debt expense)	8,625	
3. 사채이자(사채할인발행차금상각) (Interest expense - discounts on debentures)	705	
4. 리스자산처분손실 (Losses on disposition of lease assets)	2,967	
5. 외화환산손실 (Losses on foreign currency translations)	22,799	
6. 감가상각비 (Depreciation)	321	
7. 유형자산처분손실 (Losses on disposition of property and equipment)	-	
8. 매도가능증권처분손실 (Losses on sales of available-for-sale securities)	83	
9. 매도가능증권감액손실 (Impairment losses on available-for-sale securities)	-	
10. 퇴직급여 (Provision for retirement and severance benefits)	562	
11. 파생상품평가손실 (Valuation losses on derivatives)	1,513	
12. 주식보상비용 (Stock option compensation expense)	2,473	
13. 지분법손실 (Losses using the equity method)	287	

14. 만기보유증권처분손실 (Losses on sales of Held-to-maturity Securitiss)	-
15. 제가입권처분손실 (Losses on disposition of Deposits paid for memberships)	48
(3) 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감 (DEDUCTION OF INCOME NOT INVOLVING CASH INFLOWS)	(-)52,785
1. 리스자산처분이익 (Gains on disposition of operating leases)	3,834
2. 이자수입(현재가치할인차금환입) (Interest income - reversal of present value discounts)	3,380
3. 매도가능증권처분이익 (Gains on sales of available-for-sale securities)	9,668
4. 유형자산처분이익 (Gains on disposition of property and equipment)	6
5. 파생상품평가이익 (Valuation gains on derivatives)	-
6. 외화환산이익 (Gains on foreign currency translations)	21,436
7. 장기차입금평가이익 (Valuation gains on long-term borrowings)	-
8. 지분법이익 (Gain using the equity method)	14,461
9. 만기보유증권처분이익 (Gains on sales of Held-to-maturity securities)	-
10. 매도가능증권감액손실환입 (Recovery of impairment losses on available-for-sale securities)	-
(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동 (CHANGES IN ASSETS AND LIABILITIES RESULTING FROM OPERATIONS)	(-)4,704
1. 미수금의 증가 (Increase in accounts receivable)	(-)8,461
2. 미수수익의 감소 (Decrease in accrued income)	1,246
3. 선급비용의 감소(증가) (Decrease(Increase) in prepaid expenses)	(-)9,236

4.선급금의 증가 (Increase in advance payments)	(-)209	
5.장기미수금의 감소 (Decrease in long-term accounts receivable)	-	
6.이연법인세자산의 증가 (Increase in deferred tax assets)	(-)643	
7.미지급금의 감소 (Decrease in accounts payable)	(-)326	
8.선수금의 증가 (Increase in advance receipts)	1,810	
9.제예수금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in withholdings)	5,397	
10.미지급비용의 증가 (Increase in accrued expenses)	776	
11.미지급법인세의 증가(감소) (Increase(Decrease) in income tax payable)	(-)1,856	
12.선수수익의 증가(감소) (Increase(Decrease) in unearned revenue)	4,767	
13.퇴직금의 지급 (Retirement and severance benefits paid)	(-)182	
14.리스보증금의 증가 (Increase in lease guarantee deposits)	4,939	
15.장기선수금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in long-term advance receipts)	(-)130	
16.이연법인세부채의 증가(감소) (Increase(Decrease) in deferred tax liabilities)	(-)2,112	
17.퇴직보형예치금의 증가 (Increase in Deposits for severance benefits)	(-)363	
18.장기미지급비용의 감소 (Decrease in long-term accrued expenses)	(-)121	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 (CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES)		(-)551,921
(1)투자활동으로 인한 현금유입액 (CASH INFLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES)	3,360,784	
1.단기금융상품의 감소 (Decrease in short-term financial instruments)	39,275	
2.매도가능증권의 처분	50,824	

(Disposition of available-for-sale securities)		
3. 만기보유증권의 회수 (Collection of held-to-maturity securities)		-
4. 지분법적용투자주식의 감소 (Decrease in equity security accounted for by the equity method)	7,971	
5. 팩토링채권의 감소 (Decrease in factoring receivables)	557	
6. 운전자금대출의 감소 (Decrease in operation loans)	2,962,888	
7. 할부금융채권의 감소 (Decrease in installment financing loans)	9,863	
8. 운용리스자산의 감소 (Decrease in operating lease assets)	9,727	
9. 금융리스채권의 감소 (Decrease in financing lease receivables)	267,724	
10. 단기대여금의 감소 (Decrease in short-term loans)	135	
11. 종업원장기대여금의 감소 (Decrease in long-term loans to employees)	2	
12. 보증금의 감소 (Decrease in guarantee deposits paid)	1,211	
13. 기타투자자산의 감소 (Decrease in other investments)	500	
14. 차량운반구의 처분 (Disposition of vehicles)	66	
15. 집기비품의 처분 (Disposition of equipment)	-	
16. 이연대출부대수익의 증가 (Increase in deferred loan origination fees)	6,517	
17. 파생상품자산의 감소 (Decrease in derivative assets)	3,524	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액 (Cash Outflows for Investing Activities)	(-)3,912,710	
1. 단기금융상품의 증가 (Increase in short-term financial instruments)	-	
2. 단기대여금의 증가	-	

(Increase in short-term loans)		
3.팩토링채권의 증가 (Increase in factoring receivables)	319	
4.운전자금대출의 증가 (Increase in operation loans)	3,591,995	
5.할부금융채권의 증가 (Increase in installment financing receivable)	10,192	
6.운용리스자산의 증가 (Increase in operating lease assets)	6,534	
7.금융리스채권의 증가 (Increase in financing lease receivables)	177,263	
8.선급리스자산의 증가 (Increase advance payments on lease assets)	18,201	
9.운용리스개설직접원가의 증가 (Increase in operating lease related initial direct costs)	92	
10.매도가능증권의 증가 (Increase in available-for-sale securities)	101,738	
11.만기보유증권의 증가 (Increase in held-to-maturity securities)	-	
12.사무실설비의 취득 (Acquisition of furniture and fixtures)	378	
13.차량운반구의 취득 (Acquisition of vehicles)	194	
14.집기비용의 취득 (Acquisition of equipment)	193	
15.보증금의 증가 (Increase in guarantee deposits paid)	493	
16.지분법적용투자주식의 증가 (Increase in equity security accounted for by the equity method)	4,650	
17.제가입권의 증가 (Increase in deposits paid for memberships)	298	
18.기타투자자산의 증가 (Increase in Other investments)	-	
19.파생상품부채의 감소 (Decrease in derivative liabilities)	170	
III.재무활동으로 인한 현금흐름		498,856

(CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES)		
(1)재무활동으로 인한 현금유입액 (CASH INFLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES)	783,213	
1.단기차입금의 증가 (Increase in short-term borrowings)	122,034	
2.사채의 발행 (Issuance of debentures)	220,000	
3.외화사채의 발행 (Issuance of debentures in foreign currency)	75,720	
4.장기차입금의 증가 (Increase in long-term borrowings in won)	200,000	
5.외화장기차입금의증가 (Increase in long-term borrowings in foreign currency)	165,459	
(2)재무활동으로 인한 현금유출액 (CASH OUTFLOWS FOR FINANCING ACTIVITIES)	(-)284,360	
1.단기차입금의 상환 (Redemption of short-term borrowings)	-	
2.유동성장기부채의 상환 (Redemption of current portion of long-term liabilities)	235,460	
3.사채발행비 (Issuance costs on debentures)	856	
4.장기차입금의 상환 (Redemption of long-term borrowings)	772	
5.외화장기차입금의 상환 (Redemption of long-term borrowings in foreign currency)	31,959	
6.배당금의 지급 (Payment of cash dividend)	15,313	
IV.현금의 증가(감소)(I + II + III) (NET INCREASE(DECREASE) IN CASH AND CASH EQUIVALENTS)		111
V.기초의 현금 (CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE BEGINNING OF YEAR)		20,54
VI.기말의 현금 (CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE END OF YEAR)		20,65

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

제16(당)기 2006년 12월 31일

제15(전)기 2005년 12월 31일

신한캐피탈주식회사
Shinhan Capital Co., Ltd.

1. 회사의 개요

당사는 1991년 4월 19일 시설대여업법에 의해 설립되었으며, 현재는 여신전문금융업법에 의한 시설대여업, 할부금융업 및 신기술사업금융업과 산업발전법에 의한 기업구조조정전문회사 업무를 영위하는 회사로서 수차례의 증자를 거쳐 당기말 현재 자본금은 800억원입니다. 또한 당사는 1999년 5월 상호를 신한리스주식회사에서 신한캐피탈주식회사로 변경하였습니다. 당기말 현재 당사의 주주는 (주)신한금융투자회사(100%)입니다.

2. 중요한 회계처리방침

당사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며 2006 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제19호(리스) 및 제20호(특수관계자 공시)를 반영하여 당기 재무제표를 작성하였으며, 비교표시된 전기 재무제표는 상기 기준서를 적용하여 재작성 하지 않았습니다. 당기 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 상기의 기업회계기준서의 적용을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

당사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 수익의 인식방법

① 리스

금융리스의 경우 당사는 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한, 이자수익은 당사의 금융리스 순투자 미회수분에 대해

여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고 있습니다.

② 운전자금대출 등

운전자금대출 등에 대한 이자수익 등은 발생주의에 따라 인식하고 있으며 경제적 효익의 유입 가능성이 높지 않은 연체채권 등에 대한 이자수익 등은 현금주의에 따라 관련수익을 인식하고 있습니다.

(2) 리스

회사는 2006 회계연도 이후 최초로 개시되는 리스거래에 대하여 기업회계기준서 제 19호 (리스)에 따라 다음과 같이 회계처리를 하고 있으며, 기준서 적용이전에 계약된 리스거래에 대하여는 종전의 (구)리스회계처리준칙에 따라 회계처리하고 있습니다.

① 리스분류기준

회사는 리스이용자에게 리스 소유에 따른 위험과 효익의 대부분을 이전하는 리스 거래로서 다음에 예시하는 경우 중 하나 또는 그 이상에 해당하는 경우에는 금융리스로 분류하고 있습니다.

- 리스기간 종료시 또는 그 이전에 리스자산의 소유권이 리스이용자에게 이전되는 경우
- 리스실행일 현재 리스이용자가 염가매수선택권을 가지고 있고, 이를 행사할 것이 확실시 되는 경우
- 리스자산의 소유권이 이전되지 않을지라도 리스기간이 리스자산 내용 연수의 상당 부분을 차지하는 경우
- 리스실행일 현재 최소리스료를 내재이자율로 할인한 현재가치가 리스자산 공정가치의 대부분을 차지하는 경우
- 리스이용자만이 중요한 변경 없이 사용할 수 있는 특수한 용도의 리스자산인 경우

상기의 예에 해당되지 않을지라도 다음 경우 중 하나 또는 그 이상에 해당하면 금융리스로 분류될 가능성이 있습니다.

- 리스이용자가 리스를 해지할 경우 해지로 인한 리스제공자의 손실을 리스이용자가 부담하는 경우
- 리스이용자가 잔존가치의 공정가치 변동에 따른 이익과 손실을 부담하는 경우
- 리스이용자가 염가갱신선택권을 가지고 있는 경우

상기의 금융리스로 분류되지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다.

② 운용리스

운용리스자산의 감가상각은 회사의 동종 또는 유사한 다른 유형자산의 감가상각과 동일하게 처리하고 있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접 원가는 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다.

③ 선급리스자산

계약은 체결되었으나 기말 현재 실행되지 아니한 리스계약과 관련하여 발생한 지출을 선급리스자산으로 계상하고 있습니다.

(3) 대손충당금

당사는 대차대조표일 현재 리스채권 등의 잔액에 대하여 장래의 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거 일정기간 동안의 부실전이분석을 이용한 경험손실률 평가방식을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(4) 유가증권

유가증권은 취득 시점에 만기보유증권, 단기매매증권, 그리고 매도가능증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 대차대조표일마다 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성이 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(5) 지분법적용 투자주식

투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액으로 평가하고 있습니다. 즉, 지분법적용회사의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법손익(당기손익), 이익잉여금변동 또는 지분법자본변동(자본조정항목)으로 처리하고 있습니다. 피투자회사의결손누적으로 인하여 투자주식의 금액이 영인 상태가 되는 경우에는 지분법적용을 중지하고 지분법적용투자주식을 "0"으로 처리하고 있습니다. 단, 투자회사가 지분법피투자회사에 대하여 우선주, 장기성채권등과 같은 투자성격의 자산을 보유하고있는경우 그러한 자산의 장부가액이 "0"이 될때까지 지분법피투자회사의 손실등을 계속하여 반영하고 있습니다.

투자회사 및 지분법피투자회사간의 거래에서 발생한 손익에 투자회사의 지분율을 곱한 금액 중 대차대조표일 현재 보유자산의 장부가액에 반영되어있는 부분은 투자회사의 미실현손익으로 보아 미실현이익은 지분법적용투자주식에서 차감하고 미실현손실은 지분법적용투자주식에 가산하였습니다.

(6) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있으며 유형자산의 감가상각은 5년(차량운반구 4년)의 내용연수에 따라 정액법을 적용하고 있습니다.

수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산되며, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리됩니다.

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

(7) 신주발행비와 사채발행비

당사는 신주발행비를 주식발행가액에서 조정하여 주식발행초과금에서 차감하고, 사채발행비를 사채발행가액에서 조정하여 사채할인발행차금 또는 사채할증발행차금에 가감하는 방법으로 처리하고 있습니다.

(8) 사채할인(할증)발행차금

당사는 사채할인(할증)발행차금을 사채발행시부터 최종상환시까지의 기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각(환입)하고, 동 상각(환입)액을 이자비용에 가산(차감)하여 처리하고 있습니다.

(9) 퇴직급여충당금

당사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 회사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(10) 외화자산 및 부채의 환산

당사는 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 매매기준율(USD1당: 당기말 929.60원, 전기말

1,013.00원, 100JPY당: 당기말 781.83원, 전기말 859.90원)로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

(11) 파생상품의 처리

파생상품은 당해 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 공정가액으로 평가하여 자산, 부채로 계상하고 평가손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피회계를 적용하는 경우 예상거래의 미래현금흐름 변동위험을 감소시키기 위하여 지정된 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 인식하고, 위험회피에 효과적인 부분은 자본조정으로 계상한 후 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 당기손익으로 인식하거나, 예상거래 발생시 관련 자산·부채의 장부가액에서 가감하여 처리하고 있습니다.

(12) 주식매입선택권

당사의 임직원에게 완전 모회사인 (주)신한금융지주회사의 주식매입선택권이 부여되어 있으며, 당사는 주식매입선택권의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 당사는 해당 주식보상비용을 약정용역제공기간에 안분하여 판매비와관리비 중 급여 및 장기미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간동안 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식매입선택권이 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기 인식한 장기미지급비용을 감액하고 동 금액을 보상비용에서 차감합니다.

(13) 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(14) 법인세비용

법인세비용은 대차대조표일 현재 예상되는 연간법인세율을 적용하여 산정된 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회계연도말에 계상된 이연법인세자산(부채)와 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(15) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 우발채무 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 리스채권 등, 이연법인세자산(부채) 및 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니

다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

(16) 계정과목의 재분류

당사는 비교표시된 전기 재무제표를 당기 재무제표의 계정과목에 따라 재분류하였습니다. 이러한 재분류로 인하여 순자산가액이나 경상이익 및 당기순이익에는 영향이 없습니다.

3. 사용이 제한된 금융상품

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 금융상품의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
계정과목	은행명	제16(당기)	제15(전기)	사용제한내용
단기금융상품	㈜신한은행	49,399	79,842	리스료지급
장기금융상품	"	3	3	당좌개설보증금
합 계		49,402	79,845	

한편, 퇴직보험예치금은 임직원 퇴직금 지급과 관련하여 사용이 제한되어 있습니다.

4. 유가증권

(1) 제16(당기)

① 매도가능증권

i) 지분증권

(단위)			
회사명	취득원가	공정가액	장부
1. 고정자산			
(1) 기업구조조정전문회사관련			
디아이씨(구: 대일공업)(주1)	56	56	
하이닉스	1,097	3,401	
아세아페이퍼텍	652	917	
KTIC13호 기업구조조정조합 출자금(주1)	1,200	1,200	
CFAG트리플원 기업구조조정조합출자금(주1)	500	500	
KTB19호기업구조조정조합출자금(주1)	1,500	1,500	

코아에프지(주1)	503	503
(2) 기타		
MIC2001-4해외특화조합(주1)	280	280
흥국 하이클래스 사모주식투자신탁 D-1 수익증권(주1)	4,000	4,000
흥국 하이클래스 사모채권투자신탁 D-1 수익증권	2,000	2,037
미코씨앤씨(주1)	1,000	1,000
Global Star Korea Fund(주1)	140	140
엠케이전자	7,835	7,682
휴닉스	27	8
그레이터차이나펀드(주1)	965	965
엠비메탈(주1)	4,500	4,500
뉴코아(주1)	7	7
대우일렉트로닉스	20	5
모닝브릿지자산관리(주1)	15	15
모닝브릿지(주1)	250	250
아시아신용정보(주1)	250	250
쓰리에스씨앤에프(주1)	100	100
레이크파크(주1)	1,288	1,288
레이크파크자산관리(주1)	48	48
온누리 SPC	310	310
태평양 SPC	310	310
케이에스아이엠(주1)	85	85
맥쿼리한국인프라투자회사	30,000	38,385
한국자금중개(주1)	10	10
맥쿼리코리아오퍼튜니티즈	12,152	13,831
한국베트남15-1유전해외자원개발	5,108	5,017
이엔페이퍼	1,478	1,270
아이비케이제삼호사모투자전문회사 출자금(주1)	1,250	1,250
한국동인투자개발회사(주1)	1,900	1,900
국민연금 06-3코아에프지 1호 기업구조조정조합출자금(주1)	300	300
보고엠에스(주1)	300	300
기아자동차신주인수권	272	348
서울도시가스	2,946	3,190
대우건설	20,000	22,016

아트특별자산펀드1호	1,000	1,028
휴켄스	7,904	4,724
신한인프라포트폴리오투융자회사(주1)	347	347
소 계	113,905	125,273
2. 신기술금융자산		
켄비텍	400	95
시큐아이닷컴(주1)	500	500
인터컨스텍(주1)	300	300
모린스(주1)	500	500
소 계	1,700	1,395
합 계	115,605	126,668

(주1) 시장성이 없고 공정가액을 측정할 수 없어 취득가액으로 계상하였습니다.

ii) 채무증권

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	만 기	상각후취득원가	공정가액 (장부가액)
1. 유동자산				
국채 및 공채	도시철도 98-06 등	2007.08.31	12	12
유동화채권	삼한나우빌이차유동화	2007.02.23	5,000	5,030
"	임광서운동1차유동화1-3	2007.02.09	4,000	4,040
"	임광서운동1차유동화1-4	2007.05.09	1,000	1,010
"	일산탄현임광진흥유동화	2007.09.01	5,000	5,030
"	덕이드림제2차유동화1-1	2007.10.26	9,961	10,130
"	스파크일차유동화1-1	2007.11.17	10,000	10,100
소 계			34,973	35,370
2. 고정자산				
국채 및 공채	도시철도 98-10 등	2008.05.31	27	27
기업이 발행한 채무증권	삼성카드	2008.06.23	2,003	2,590
유동화채권	쥬피터유동화1-2	2008.07.18	10,000	10,140
소 계			12,030	12,760
합 계			47,003	48,130

iii) 미실현보유손익의 변동내용

(단위: 백만원)			
구분	지분증권	채무증권	합계
기초 미실현보유손익	5,798	495	6,293
처분에 따른 실현손익	(-)1,106	(-)472	(-)1,578
강액에 의한 실현손실	-	-	-
기타 미실현 보유손익의 증감	4,478	926	5,404
이연법인세효과	(-)927	(-)126	(-)1,053
기말 미실현보유손익	8,243	823	9,066

② 만기에 대한 정보

당기말 현재 매도가능증권으로 분류된 채무증권의 만기의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	만기	상각후취득원가	공정가액(장부가액)
매도가능증권	1년이내	34,973	35,371
	1년초과 5년이내	12,030	12,767
	합계	47,003	48,138

당기중 유가증권과 관련하여 발생한 이자수익은 총 5,388백만원입니다.

(2) 제15(전기)

① 매도가능증권

i) 지분증권

(단위: 백만원)			
회사명	취득원가	공정가액	장부가액
1. 고정자산			

(1) 기업구조조정전문회사관련			
대일공업(주2)	56	56	56
하이닉스	1,097	3,763	3,763
아세아페이퍼텍	652	853	853
신영금속(주2)	1,000	1,000	1,000
필맥스(주2)	3,000	3,000	3,000
KDBC제3호구조조정출자금(주2)	4,000	4,000	4,000
CFAG11호구조조정출자금(주2)	2,000	2,000	2,000
KTB18호기업구조조정조합출자금(주2)	5,000	5,000	5,000
(2) 기타			
MIC2001-4해외특화조합(주2)	520	520	520
랜덱스유한회사2중수익권증서(주2)	40	40	40
YCC부품소재전문투자조합1호조합출자금(주2)	3,500	3,500	3,500
글로벌C&C인베스트먼트(주2)	5	5	5
미코씨앤씨(주2)	1,000	1,000	1,000
에프지텐사모투자전문회사(주2)	5,000	5,000	5,000
Global Star Korea Fund(주2)	75	75	75
엠케이전자	7,800	11,778	11,778
선진금속(주2)	4,500	4,500	4,500
뉴코아(주2)	7	7	7
대우일렉트로닉스(주2)	20	20	20
리얼텔레콤(구:인택크텔레콤)(주1)	2,437	-	-
모닝브릿지자산관리(주2)	15	15	15
모닝브릿지(주2)	250	250	250
아시아신용정보(주2)	250	250	250
쓰리에스씨앤에프(주2)	100	100	100
케이에스아이엠(주2)	85	85	85
맥쿼리한국인프라투자회사	30,000	30,882	30,882
한국자금중개(주2)	10	10	10
맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용(주1,2)	177	177	177
맥쿼리코리아오퍼튜니티즈(주2)	50	50	50
글로벌비스	131	370	370
더베이직하우스	25	35	35
바이오니아	1	1	1

범우이엔지	57	65	65
우진ACT	23	23	23
이노칩테크놀로지	35	48	48
소 계	72,918	78,478	78,478
2. 신기술금융자산			
켄비텍	400	95	95
시큐아이닷컴(주2)	500	500	500
인터컨스텍(주2)	300	300	300
모린스(주2)	500	500	500
소 계	1,700	1,395	1,395
합 계	74,618	79,873	79,873

(주1) 당사는 전기중 리얼텔레콤(주)에 대해 157백만원의 매도가능증권감액손실을 인식하였으며, 맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용(주)에 대해 3백만원의 매도가능증권 감액손실환입을 인식하였습니다.

(주2) 시장성이 없고 공정가액을 측정할 수 없어 취득가액으로 계상하였습니다.

ii) 채무증권

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	만 기	상각후취득원가	공정가액 (장부가액)
1. 유동자산				
국채 및 공채	도시철도 97-01 등	2006.01.31	4	4
기업이 발행한 채무증권	LS산전	2006.05.30	4,962	5,056
"	진흥기계전환사채	2006.10.23	600	600
소계			5,566	5,660
2. 고정자산				
국채 및 공채	도시철도 98-06 등	2007.06.30	40	40
기업이 발행한 채무증권	삼성카드	2008.06.23	2,003	2,490
"	현대캐피탈	2007.05.24	2,369	2,380
유동화채권	성동에덴유동화1-7	2008.09.15	2,000	1,980
"	성동에덴유동화1-8	2009.01.15	2,000	1,980
"	성동에덴유동화1-9	2009.05.15	8,500	8,410
"	일산탄현임광진흥유동화	2007.09.01	5,000	5,020

"	임광서운동1차유동화1-3	2007.02.09	4,000	4,040
"	임광서운동1차유동화1-4	2007.05.09	1,000	1,010
"	스파크일차유동화1-1	2007.11.17	10,000	10,100
"	삼환나우빌이차유동화	2007.02.23	5,000	5,030
소 계			41,912	42,500
합 계			47,478	48,160

iii) 미실현보유손익의 변동내용

(단위: 백만원)			
구 분	지분증권	채무증권	합 계
기초 미실현보유손익	746	693	1,439
처분에 따른 실현손익	(-)247	(-)70	(-)317
감액에 의한 실현손실	-	-	-
기타 미실현 보유손익의 증감	7,498	60	7,558
이연법인세효과	(-)2,199	(-)188	(-)2,387
기말 미실현보유손익	5,798	495	6,293

② 만기에 대한 정보

전기말 현재 매도가능증권으로 분류된 채무증권의 만기의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	만기	상각후취득원가	공정가액(장부가액)
매도가능증권	1년이내	5,566	5,660
	1년초과 5년이내	41,912	42,501
	합계	47,478	48,161

전기중 유가증권과 관련하여 발생한 이자수익은 총 2,519백만원입니다.

5. 지분법적용투자주식

(1) 제16(당)기

① 지분법적용 피투자회사에 대한 투자주식의 지분율 현황등은 다음과 같습니다.

피투자회사명	지분율(%)	취득원가	순자산가액
신한제3호기업구조조정조합(주1)	19%	1,900	2,422
CFAG8호기업구조조정조합	20%	544	536
KTB18호기업구조조정조합	47%	5,000	4,832
신한제6호 기업구조조정조합	20%	240	236
맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용(주2)	15%	177	1,619
YCC부품소재전문투자조합 1호 조합	24%	3,500	3,547
신한제5호 기업구조조정조합	45%	450	356
나우2호기업구조조정조합	25%	2,000	2,074
신한제7호 기업구조조정조합	29%	1,500	2,587
신한제8호 기업구조조정조합(주1)	12%	9,000	8,983
합 계		24,311	27,189

(주1) 당사는 업무집행조합원으로서 조합의 투자의사결정등에 대해 중대한 영향을 행사할 수 있습니다.

(주2) 관계회사인 신한은행이 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 임원선임에 상당한 영향력을 행사할 수 있습니다.

② 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

회사명	기초평가액	지분법손익	(부의)지분법 자본변동	기타
신한제3호기업구조조정조합(주1)	3,052	315	194	
CFAG8호기업구조조정조합	537	(-)4	-	
KTB18호기업구조조정조합(주1)	-	(-)168	-	
신한제6호 기업구조조정조합(주1)	-	(-)4	-	
맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용(주1)	-	12,963	(-)6	(
YCC부품소재전문투자조합 1호 조합(주1)	-	47	-	
신한제5호 기업구조조정조합(주1)	-	(-)94	-	
나우2호기업구조조정조합(주1)	-	266	-	
신한제7호 기업구조조정조합(주1)	-	870	217	

신한제8호 기업구조조정조합(주1)	-	(-)17	-
합 계	3,589	14,174	405

(주1) 상기 피투자회사는 외부감사인의 감사·검토를 받은 재무제표를 입수하기 어려워 가결산 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며, 당사는 신뢰성 검증절차를 수행하였습니다.

③ 지분법 피투자회사의 요약 재무정보는 아래와 같습니다.

구 분	자산총액	부채총액	영업수익
신한제3호 기업구조조정조합	13,398	650	2,000
CFAG8호 기업구조조정조합	2,704	38	-
KTB18호기업구조조정조합	10,438	193	6
신한제6호 기업구조조정조합	1,201	23	3
맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용	60,591	47,864	145,430
YCC부품소재전문투자조합 1호 조합	14,966	272	375
신한제5호 기업구조조정조합	854	63	24
나우2호기업구조조정조합	8,347	51	1,238
신한제7호 기업구조조정조합	8,846	51	3,009
신한제8호 기업구조조정조합	97,719	21,264	-
합 계	219,064	70,469	152,085

(2) 제15(전)기

① 지분법적용 피투자회사에 대한 투자주식의 지분율 현황등은 다음과 같습니다.

피투자회사명	지분율(%)	취득원가	순자산가액	장
신한제3호기업구조조정조합(주1)	19.00%	3,040	3,052	
CFAG8호기업구조조정조합	20.00%	544	537	
합 계		3,584	3,589	

(주1) 당사는 상기 조합의 업무집행조합원으로서 투자의사결정등에 대해 중대한 향력을 행사할 수 있습니다.

② 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

회사명	취득원가	지분법손익	(부의)지분법 자본변동	기타증감액
신한제3호기업구조조정조합(주1)	3,040	138	(-)12	(-)1
CFAG8호기업구조조정조합(주1)	544	-	-	(-
합 계	3,584	138	(-)12	(-)1

(주1) 상기 피투자회사는 외부감사인의 감사·검토를 받은 재무제표를 입수하기 어려워 가결산 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며, 당사는 신뢰성 검증절차를 수행하였습니다.

③ 지분법 피투자회사의 요약 재무정보는 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	자산총액	부채총액	영업수익	당기순이익
신한제3호 기업구조조정조합	16,383	320	994	722
CFAG8호 기업구조조정조합	2,706	22	75	(-)2
합 계	19,089	342	1,069	720

6. 대손충당금

(1) 당기말과 전기말 현재 리스채권 등의 회수불확실성의 정도별 금액 및 대손충당금의 내용은 다음과 같습니다.

① 제16(당기)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추
금융리스채권	369,457	3,500	2,165	1,386	

선급리스자산(금융리스)	16,681	-	-	-
운전자금대출	1,167,663	31,380	1,612	-
신기술금융자산관련 대출채권	7,650	-	-	-
할부금융채권	11,147	143	-	-
팩토링채권	85	-	-	-
미수금/장기미수금	13,327	689	6,855	160
선급금(여신성가지급금)	779	5	1	-
합 계	1,586,789	35,717	10,633	1,546
대손충당금	9,997	4,140	7,949	1,319

② 제15(전기)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추
금융리스채권	462,831	4,275	1,549	2,166	
선급리스자산(금융리스)	966	-	-	-	
운전자금대출	584,342	-	3,003	-	
할부금융채권	10,919	18	-	-	
팩토링채권	324	-	-	-	
미수금/장기미수금	5,376	635	1,519	1,091	
선급금(여신성가지급금)	565	7	-	1	
합 계	1,065,323	4,935	6,071	3,258	
대손충당금	7,034	828	3,800	3,095	

(2) 최근 5년간 리스채권 등의 총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
구분	제16(당)기	제15기	제14기	제13기	제12기
채권총액	1,642,620	1,095,202	1,134,568	1,025,975	872,630
대손충당금	31,340	30,372	27,021	17,901	26,562
대손율	1.91%	2.77%	2.38%	1.74%	3.04%

(3) 전기이전에 대손처리한 금액 중 당기 중에 회수된 금액은 948백만원입니다.

7. 리스자산

(1) 운용리스자산

당기말과 전기말 현재 취득원가를 기준으로 한 운용리스자산에 대한 업종별 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제16(당기)	제15(전기)
1. 광업	1,182	2,008
2. 제조업	23,616	45,822
가. 음식료품	553	601
나. 섬유, 의복, 피혁	1,322	3,877
다. 제재, 지류, 인쇄출판	1,766	11,092
라. 화학, 석유, 석탄, 고무	1,352	2,459
마. 비금속광업제품	36	64
바. 제1차금속	622	249
사. 금속제품, 기계, 장비	10,283	17,217
아. 기타	7,682	10,263
3. 전기가스업	1,298	1,492
4. 건설업	4,464	5,902
5. 도·소매, 숙박업	9,498	13,232
6. 운수, 창고업	3,343	3,107
7. 금융, 보험, 용역업	202	322
8. 의료업	9,018	12,691
9. 사회및개인서비스업	29,425	32,527
합 계	82,046	117,103
감가상각누계액	(-)48,876	(-)58,234
장부가액	33,170	58,869

(2) 리스료 회수계획

당기말 현재 실행된 리스계약에 대한 연도별 리스료 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
연도별	운용리스	금융리스		합 계
	최소리스료	최소리스료	무보증잔존가치	
2007.01.01~2007.12.31	14,689	183,633	-	198,322
2008.01.01~2011.12.31	7,594	219,919	-	227,513
2012.01.01 이후	-	21,466	-	21,466
합 계	22,283	425,018	-	447,301
미실현 금융리스이자	-	(-)42,181	-	(-)42,181
차감계	22,283	382,837	-	405,120

8. 유형자산

(1) 당기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
과 목	기초장부가액	취득(자본적지출 포함)액	처분액	감가상각비	기말장부가액
사무실설비	61	378	-	68	371
차량운반구	105	194	60	65	174
집기비품	485	193	-	188	490
운용리스자산	58,869	6,684	10,373	22,010	33,170
합 계	59,520	7,449	10,433	22,331	34,205

(2) 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
과 목	기초장부가액	취득(자본적지출 포함)액	처분액	감가상각비	기말장부가액
사무실설비	92	-	-	31	61
차량운반구	84	81	12	48	105
집기비품	568	89	6	166	485
운용리스자산	87,154	20,134	13,971	34,448	58,869
합 계	87,898	20,304	13,989	34,693	59,520

9. 담보제공자산 등

(1) 당기말 현재 당사가 차입금 등과 관련하여 금융기관 등에 담보로 제공한 자산은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
금융기관명	담보제공자산	장부가액	차입한도	차입금 내역
(주)신한은행	금융리스채권	18,918	13,944	지급보증
			10,000	당좌대출
합 계		18,918	23,944	

또한, 통화선물거래와 관련하여 삼성선물(주) 및 우리선물(주)에 매도가능증권 중 일산탄현임광진흥유동화채권(장부가액 5,032백만원, 액면가 5,000백만원)과 임광서운동제1차유동화1-3채권(장부가액 4,042백만원, 액면가 4,000백만원)을 증거금으로 제공하였습니다.

(2) 당기말 현재 당사가 타인으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
제공자	보증금액	보증내역
(주)신한은행	13,944	수입신용장 발행관련

10. 보험가입자산

당기말 현재 당사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
보험종류	자 산	장부금액	부보액	보험회사명
동산종합보험	집기비품	490	528	삼성화재해상보험(주)

당사는 임원배상책임보험에 가입하고 있으며, 차량운반구에 대하여 자동차손해배상 책임보험과 종합보험을 가입하고 있습니다.

11. 장기차입금 등

당기말과 전기말 현재 장기차입금 등의 내용과 상환계획은 다음과 같습니다.

(1) 장기차입금

차입금종류	차입처	이자율(%)	제16(당기)	제15(전)
정보화촉진기금	정보통신부	5.00~6.25	-	
일반차입금	(주)신한금융지주회사	4.33~8.12	500,000	
CP	외환은행	5.02~5.04	70,000	
"	우리은행	5.02	30,000	
합계			600,000	
차감:유동성대체			(-)160,000	(-)
차감:장기차입금평가이익			-	
잔액			440,000	

(2) 외화장기차입금

차입금종류	차입처	이자율(%)	제16(당기)	제15(전)
일반외화대출	(주)신한금융지주회사	LIBOR+0.38~0.90	65,072	
"	중국공상은행	LIBOR+0.70~0.80	18,592	
"	미쓰이스미토모은행	LIBOR+0.35	46,480	
"	미즈호은행	LIBOR+0.30	37,184	
"	산업은행	LIBOR+0.45	18,592	
"	SMBC	LIBOR+0.30	27,888	
BBCHP(TAIKOON)	신한금융(유)	LIBOR+0.75	2,850	
합계			216,658	
차감:유동성대체			(-)43,075	
잔액			173,583	

(3) 사채

종 류	발행일	상환일	이자율(%)	제16(당)기
160	2003-02-26	2006-02-26	5.54%	-
164	2004-04-23	2006-04-23	6.30%	-
165-2	2004-06-23	2006-06-23	5.60%	-
166-1	2004-07-23	2007-01-23	5.70%	10,000
166-2	2004-07-23	2007-07-23	5.90%	10,000
167	2004-08-26	2007-08-26	5.50%	30,000
168	2005-04-25	2007-04-25	4.27%	30,000
169	2005-06-23	2007-12-23	4.38%	20,000
170	2005-07-20	2007-07-20	4.52%	20,000
171	2005-09-26	2008-03-26	5.18%	20,000
172	2005-12-07	2006-12-07	5.09%	-
173	2006-04-05	2008-04-05	5.44%	30,000
174	2006-04-28	2007-04-28	5.30%	10,000
175	2006-05-23	2007-11-23	4.71%	20,000
177	2006-09-15	2008-09-15	4.90%	30,000
178	2006-10-25	2009-10-25	4.89%	40,000
179	2006-11-13	2008-11-13	4.84%	20,000
180	2006-12-07	2007-12-07	4.92%	20,000
181-1	2006-12-21	2008-06-21	4.98%	10,000
181-2	2006-12-21	2009-06-21	5.10%	20,000
181-3	2006-12-21	2009-12-21	5.06%	20,000
		합 계		360,000
		유동성대체		(-)170,000
		사채할인발행차금		(-)366
		차감계		189,634

(4) 외화사채

					(단위)
종 류	발행일	상환일	이자율(%)	제16(당)기	제15(기)
금리변동부사채	2004-09-08	2007-09-08	LIBOR+1.2	27,888	
금리변동부사채	2005-04-08	2008-04-08	LIBOR+0.9	27,888	

금리변동부사채	2005-11-23	2008-11-23	LIBOR+0.7	46,480
금리변동부사채	2006-05-10	2009-05-10	LIBOR+0.5	46,480
금리변동부사채	2006-06-30	2009-06-30	LIBOR+0.56	27,888
		합 계		176,624
		유동성대체		(-)27,888
		사채할인발행차금		(-)723
		차감계		148,013

(5) 장기차입금, 외화장기차입금과 사채의 상환계획

종 류	당기말잔액	상환금액			
		1년	2년	3년	4년
장기차입금	600,000	160,000	170,000	160,000	60,000
외화장기차입금	216,658	43,075	15,225	158,358	-
사채	360,000	170,000	110,000	80,000	-
외화사채	176,624	27,888	74,368	74,368	-
합 계	1,353,282	400,963	369,593	472,726	60,000

12. 리스보증금

당사는 리스료의 회수를 위한 담보로 리스자산 취득원가의 일정금액을 리스이용자로부터 리스보증금으로 받고 있습니다. 당사는 리스보증금에 대한 이자를 지급하지 않으며, 리스계약 만료시 동금액을 반환하게 됩니다.

13. 퇴직급여충당금

당기와 전기 중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제16(당)기	제15(전)기
기초잔액	948	544
퇴직급여지급액	182	18

퇴직급여설정액	562	422
기말잔액	1,328	948

14. 주식매입선택권

당사는 임직원에게 완전모회사인 (주)신한금융지주회사의 주식매입선택권이 부여되었 으며, 당사는 주식매입선택권의 공정가액과 행사가격의 차액을 현금으로 부담하 게되어 있습니다. 당사는 해당 주식보상비용에 대하여 판매비와관리비 중 급여 및 장기미지급비용으로 각각 계상하고 있으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

구 분	1차부여분	2차부여분	3차부여분
권리부여 주식수	37,338	46,878	55,176
부여방법	차액보상형	차액보상형	차액보상형
행사가격	18,910원	11,800원	21,595원
권리부여일	2002년 5월 22일	2003년 05월 15일	2004년 3월 25일
행사가능기간	권리부여일로부터 2년이후 4년간	권리부여일로부터 2년이후 4년간	권리부여일로부터 2년이후 3년간
당기중 인식된 보상비용	230백만원	288백만원	1,029백만원
손익미반영 보상원가	-	-	-
<보상원가산정을 위한 제반 가정 및 변수>			
무위험이자율	-	-	-
기대행사기간	-	-	-
예상주가변동성	-	-	-
기대배당수익률	-	-	-
기대권리소멸율	-	-	-
주식매입선택권의 공정가액	-	-	-

15. 외화자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 외화자산 및 부채의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 제16(당)기

(원화단위: 백만원)			
구 분	계 정 과 목	외 화 금 액	원 화 환 산 액

자산	현금및 현금등가물	USD	1,257,432.47	1,169
	단기금융상품	USD	53,140,384.37	49,399
	운전자금대출	USD	187,865,107.66	174,639
	금융리스채권	USD	128,867,936.56	119,796
	보증금	USD	10,022,540.31	9,317
	합 계	USD	381,153,401.37	354,320
	부채	단기차입금	USD	20,000,000.00
유동성장기부채		USD	76,239,954.87	70,873
외회사채		USD	160,000,000.00	148,736
사채할인발행차금		USD	(-)778,074.57	(-)723
외화장기차입금		USD	186,728,987.88	173,583
리스보증금		USD	40,107,808.32	37,284
합 계		USD	482,298,676.50	448,345

(2) 제15(전)기

(원화단위: 백만원)				
구 분	계 정 과 목	외 화 금 액		원 화 환 산 액
자산	현금및 현금등가물	USD	141,080.86	143
	단기금융상품	USD	78,817,117.41	79,842
	운전자금대출	USD	78,142,322.94	79,158
	금융리스채권	USD	148,304,139.38	150,232
	보증금	USD	10,924,540.31	11,067
	합 계	USD	316,329,200.90	320,442
	부채	단기차입금	USD	70,000,000.00
유동성장기부채		USD	131,250.43	133
유동성장기부채		JPY	161,000,000.00	1,384
외회사채		USD	110,000,000.00	111,430
사채할인발행차금		USD	(-)844,178.76	(-)855
외화장기차입금		USD	89,614,258.15	90,779
리스보증금		USD	50,807,712.58	51,468
합 계		USD	319,709,042.40	323,865
	JPY	161,000,000.00	1,384	

16. 파생상품

당기말 및 전기말 현재 당사가 매매목적 또는 위험회피목적으로 보유하고 있는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제16(당기)

(단위:백만원)						
거래목적	파생상품 종류	미결제약정금액	공정가액		평가손익(당기손익)	
			자산	부채	이익	손실
매매목적	통화선물	19,057	-	-	-	-
	통화선도	18,592	-	19	-	19
위험회피목적	통화스왑(주1)	55,776	45	1,494	-	1,494
	합 계	93,425	45	1,513	-	1,513

(주1) 당기말 현재 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목은 외화사채 및 외화차입금이며, 위험회피수단인 통화스왑으로 위험회피대상항목의 환율 및 이자율변동으로 인한 현금흐름변동위험을 회피하고 있습니다.

(2) 제15(전기)

(단위:백만원)						
거래목적	파생상품 종류	미결제약정금액	공정가액		평가손익(당기손익)	
			자산	부채	이익	손실
매매목적	통화스왑	26,312	3,523	-	834	-
	통화선물	9,601	-	-	-	-
	통화선도	20,260	-	53	-	54
위험회피목적	이자율스왑(주1)	30,000	-	117	-	850
	합 계	86,173	3,523	170	834	904

(주1) 전기말 현재 공정가액변동위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목은 장기차입금이며, 위험회피수단인 이자율스왑으로 위험회피대상항목의 이자율변동으로 인한 공정가액변동위험을 회피하고 있습니다.

17. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 당사와 지배·종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

회사명	관계
신한금융지주회사	지배회사

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
특수관계구분	특수관계자의 명칭	계정과목	제16(당)기	제15(전)기
기타 특수관계자	㈜신한은행	이자수익	3,935	3,300
		파생상품관련이익	1,020	1,420
		소 계	4,955	4,720
	㈜신한카드	카드발급대행수수료	-	1
합 계			4,955	4,721
지배회사	㈜신한금융지주회사	지급이자	31,263	32,636
기타 특수관계자	㈜신한은행	지급이자	46	1,297
		파생상품관련손실	1,494	850
		판매비와관리비	489	336
		만기보유증권관련손실	-	476
	소 계	2,029	2,959	
	㈜신한신용정보	수수료비용	54	80
합 계			33,346	35,675

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	

특수관계구분	특수관계자의 명칭	계정과목	제16(당)기	제15(전)기
기타 특수관계자	㈜ 신한은행	현금및현금등가물	1,858	143
		단기금융상품	49,399	79,842
		장기금융상품	3	3
		미수수익	216	370
		보증금	508	292
		퇴직보험예치금	977	-
		파생상품자산	45	3,523
합 계			53,006	84,173
지배회사	㈜ 신한금융지주회사	미지급비용	2,990	3,160
		유동성장기부채	197,184	100,000
		원화장기차입금	340,000	400,000
		외화장기차입금	27,888	70,910
		장기미지급비용	1,102	562
		소 계	569,164	574,632
기타 특수관계자	㈜ 신한은행	단기차입금	-	1,271
		파생상품부채	1,494	116
		소 계	1,494	1,387
	신한금융(유)	외화장기차입금	2,850	4,674
	㈜ 신한카드	미지급금	52	42
합 계			573,560	580,735

(4) 당기말과 전기말 현재 당사가 특수관계자로부터 제공받고 있는 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
제공자	보증금액		보증내용
	제16(당)기	제15(전기)	
㈜ 신한은행	13,944	2,703	지급보증

(5) 당기말 현재 당사는 특수관계자인 (주)신한은행에 대한 차입금과 관련하여 금융리스채권 18,918백만원을 담보로 제공하고 있습니다.

18. 판매비와 관리비

당사의 당기와 전기의 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
과 목	제16(당)기	제15(전)기
1.급여	7,917	7,079
2.퇴직급여	562	422
3.복리후생비	1,745	1,238
4.용역비	518	496
5.여비교통비	83	74
6.차량유지비	66	54
7.통신비	72	52
8.세금과공과	213	176
9.감가상각비	321	245
10.임차료	555	401
11.수선유지비	87	39
12.보험료	22	31
13.접대비	202	179
14.광고선전비	183	233
15.등기소송비	7	5
16.구독료	8	8
17.연수비	56	61
18.회의비	10	9
19.도서인쇄비	33	34
20.소모품비	35	24
21.피복비	56	50
22.전산운영비	229	203
23.경비수수료	22	1
합 계	13,002	11,114

19. 우발사항과 약정사항

(1) 임차자산의 운용리스계약

당사는 자산을 임차하여 운용리스를 실행한 계약에 대해서 리스료의 수취 및 지급시 각각 운용리스료수입 및 지급리스료의 과목으로 수익 및 비용을 계상하고 있습니다. 동 계약과 관련하여 향후 2013년까지 당사가 수수하게 될 운용리스료수입 및 지급

리스료의 금액은 당기말 현재 각각 USD 52,587천 및 USD 47,937천입니다.
 자산임차 및 운용리스계약으로 당사가 장부상 계상하고 있는 자산 및 부채는 없으며, 운용리스료수입의 금액은 리스이용자의 신용도 여부에 따라 영향을 받을 수 있습니다.

(2) 운용리스료에 대한 계산서미교부에 따른 가산세

당사는 전기중 과세당국으로부터 이전 사업연도('99년 4월~'03년 12월)중 수취한 운용리스료에 대한 계산서미교부에 따른 가산세 3,481백만원의 추정세액을 통보받아 동 금액을 납부하고 이를 전기의 법인세추납액(영업외비용)으로 계상하였습니다. 한편, 당사는 상기 건과 관련하여 국세심판원에 심판청구를 제기하여, 당기말 현재 계류중입니다.

20. 자본금

(1) 당기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수(소각주식수 제외) 및 1주당 금액은 각각 24,000,000주, 12,250,000주 및 5,000원입니다.

(2) 당사는 2005년 3월 30일 주주총회의 결의에 따라 동일자로 기명식 보통주식 3,750,000주를 12,000백만원(주당 3,200원)에 매입하여 즉시 이익소각하였습니다. 한편, 상기 이익소각으로 인하여 발행주식(소각주식수 제외)의 액면총액은 61,250백만원으로 납입자본금과 상이합니다.

21. 이익잉여금

당기말과 전기말 현재 법령 등에 의하여 이익배당이 제한되어 있는 이익잉여금은 다음과 같습니다.

(1) 이익준비금

상법상 회사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

(2) 기업합리화적립금

당사는 조세특례제한법에 따른 세액공제 상당액을 기업합리화적립금으로 계상하였

으며, 동 적립금은 이월결손금의 보전 및 자본전입에만 사용될 수 있었습니다. 그러나, 2002년 12월 11일에 조세특례제한법이 개정되었으며, 동 개정시에 관련조항이 삭제됨으로 인하여 당기말 및 전기말의 기업합리화적립금은 임의적립금으로 변경되었습니다.

(3) 투융자손실준비금

당사는 조세특례제한법의 규정에 의거 신기술금융자산 투융자금액의 일정비율에 상당하는 금액의 투융자손실준비금을 이익잉여금 처분시 별도 적립하였습니다. 동 준비금 중 투융자손실에 충당하는 금액과 일정 기간동안 미사용한 금액에 대해서는 조세특례제한법의 규정에 의거 임의적립금으로 이입하여 배당에 사용할 수 있습니다.

22. 법인세비용 등

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제16(당기)	제15(전기)
당기 법인세 부담액	17,040	15,470
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(-)1,597	2,497
자본에 직접 반영된 법인세비용	(-)1,156	(-)2,384
법인세비용	14,287	15,583

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 과세소득간의 주요세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만)				
내 용	제16(당기)		제15(전기)	
	일시적차이	비일시적차이	일시적차이	비일시적차이
I. 익금산입 및 손금불산입				
전기운용리스료차이	2	-	25	
전기미수이자	237	-	311	
환율조정대환입	-	-	875	

퇴직보험예치금	65	-	-	
외화평가손실	-	-	-	
접대비한도초과	-	86	-	
주식보상비용	2,352	-	2,227	
법인세추납액	-	-	-	3,4
투융자손실준비금환입	-	-	76	
대손충당금한도초과액	-	-	5,724	
퇴직급여충당금한도초과액	228	-	105	
매도가능증권평가이익	-	3,825	-	8,6
이연대출부대수익	7,952	-	-	
외화사채할인발행차금	-	-	19	
운용리스자산	98	-	-	
매도가능증권감액손실	-	-	157	
전기장기차입금평가이익	118	-	-	
감가상각비	6,662	-	272	
파생상품자산	3,524	-	2,715	
파생상품부채	40	-	170	
지분법손실	304	-	-	
지분법적용주식	-	405	12	
선수수익	570	-	-	
소 계	22,152	4,316	12,688	12,2

II. 손금산입 및 익금불산입

운용리스료차이	-	-	2	
전기운용리스료	263	-	-	
미수이자	536	-	237	
리스개설직접원가	276	-	-	
전기매도가능증권감액손실	1,180	-	479	
매도가능증권평가손실	3,825	-	47	
환율조정차상각	-	-	1,452	
퇴직보험예치금	293	-	569	
부의지분법자본조정	405	-	-	
전기리스자산처분손실충당금	-	-	1	
매도가능증권	-	-	8,680	
전기대손충당금한도초과	5,724	-	5,794	

장기차입금평가이익	-	-	850	
파생상품부채	170	-	-	
파생상품평가손실	-	21	-	
외화사채할인발행차금	44	-	22	
법인세환급액	-	4,341	-	
수입배당금	-	3,453	-	
감가상각비	1,495	-	2,619	
지분법이익	2,772	-	17	
전기미지급기부금	-	-	1,000	
소 계	16,983	7,815	21,769	
Ⅲ. 차 감 계	5,169	(-3,499)	(-9,081)	11,9

(3) 주요 누적일시적차이의 증감내역 및 이연법인세자산(부채)은 다음과 같습니다.

① 제16(당)기

계 정 과 목	기초잔액	감 소	증 가	기말잔액	이연
파생상품부채	170	170	40	40	
장기미지급비용	2,820	-	2,352	5,172	
대손충당금	5,764	5,724	-	40	
퇴직급여충당금	569	-	228	797	
외화사채할인발행차금	44	44	-	-	
출자전환채권	787	-	-	787	
선수수익	-	-	570	570	
운용리스자산	-	-	98	98	
이연대출부대수익	-	-	7,952	7,952	
증권거래세	-	-	10	10	
장기차입금평가손실	(-118)	(-118)	-	-	
퇴직보험예치금	(-569)	(-65)	(-293)	(-797)	
미수유가증권이자	(-237)	(-237)	(-536)	(-536)	
매도가능증권	(-449)	1,180	(-3,825)	(-5,454)	
리스개설직접원가	-	-	(-276)	(-276)	
운용리스료	(-1)	(-1)	-	-	

파생상품자산	(-)3,524	(-)3,524	-	-
지분법적용투자주식(주1)	(-)6	-	(-)2,873	(-)2,879
감가상각비	(-)8,844	(-)6,662	(-)1,495	(-)3,677
합 계	(-)3,594	(-)3,489	1,952	1,847

(주1) 지분법평가로 인한 법인세효과는 지분법피투자회사별로 이연법인세의 적용가능금액 및 실현가능성을 합리적으로 고려하여 추정하고 있으며 당기말 현재 지분법평가로 인한 일시적 차이금액 (-)2,879백만원 중 실현가능한 일시적차이 금액 (-)2,498백만원에 대해서만 이연법인세부채를 인식하였습니다.

② 제15(전기)

계정과목	기초잔액	감 소	증 가	기말잔액
리스자산처분손실충당금	1	1	-	-
환율조정차	1,452	1,452	-	-
파생상품부채	-	-	170	170
장기미지급비용	593	-	2,227	2,820
대손충당금	5,834	5,794	5,724	5,764
퇴직급여충당금	463	-	106	569
외화사채할인발행차금	47	22	19	44
출자전환채권	787	-	-	787
장기차입금평가손실	732	850	-	(-)118
미지급기부금	1,000	1,000	-	-
퇴직보험예지금	-	-	(-)569	(-)569
미수유가증권이자	(-)311	(-)311	(-)237	(-)237
매도가능증권	8,600	526	(-)8,523	(-)449
환율조정대	(-)875	(-)875	-	-
운용리스크차이	(-)24	(-)25	(-)2	(-)1
파생상품자산	(-)6,239	(-)2,715	-	(-)3,524
투융자손실준비금	(-)76	(-)76	-	-
지분법적용투자주식	-	-	(-)6	(-)6
감가상각비	(-)6,497	(-)272	(-)2,619	(-)8,844
합 계	5,487	5,371	(-)3,710	(-)3,594

(4) 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
계정과목	당기말 현재 일시적차이	이연법인세	
		유동	비유동
I. 차감할 일시적차이			
장기미지급비용	5,172	-	1,421
이연대출부대수익	7,952	2,187	-
대손충당금	40	-	11
퇴직급여충당금	797	-	219
출자전환채권	787	-	216
파생상품부채	40	11	-
증권거래세	10	3	-
운용리스자산	98	-	27
선수수익	570	156	-
차감할 일시적차이 소계	15,466	2,357	1,894
II. 가산할 일시적차이			
매도가능증권	(-)5,454	-	(-)1,501
지분법적용투자주식	(-)2,879	-	(-)687
리스개설직접원가	(-)276	(-)38	(-)38
미수유가증권이자	(-)536	(-)147	-
퇴직보험예치금	(-)797	-	(-)219
감가상각비	(-)3,677	-	(-)1,012
가산할 일시적차이 소계	(-)13,619	(-)185	(-)3,457
적용될 법인세율		27.5%	

(5) 당기 및 전기의 유효세율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제16(당기)	제15(전기)
법인세비용(A)	14,287	15,583
법인세비용차감전 순이익(B)	62,571	52,325

유효세율(A/B)	22.83%	29.78%
-----------	--------	--------

23. 주당당기순이익 등

주당순이익등의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
내역	제16(당기)	제15(전기)
법인세 차감후 이익*	48,284,018,864	36,741,766,899
가중평균보통유통주식수	12,250,000	13,154,110
주당경상이익	3,942	2,793
주당순이익	3,942	2,793

* 주당경상이익 산정을 위한 법인세 차감 후 이익은 경상이익에서 법인세 기간내 배분에 의한 경상이익에 대한 법인세 비용을 차감한 후 산정한 것입니다.

24. 회계변경

당사는 수익과 비용간의 보다 합리적인 대응을 통한 회계정보의 유용성을 제고하기 위해 전기중 운용리스자산을 포함한 차량운반구에 대한 내용연수를 5년에서 4년으로 변경하였습니다. 이러한 회계변경으로 인하여 변경하지 않았을 경우보다 전기감가상각비가 4,433백만원 증가하였으며, 전기 영업이익 및 경상이익은 각각 4,433백만원, 전기순이익은 3,214백만원 감소하였습니다.

25. 배당금

(1) 당기와 전기 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구분	제16(당기)	제15(전기)
배당받을 주식수	12,250,000	12,250,000
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당률	25%	25%
금액	15,312,500,000	15,312,500,000

(2) 당기와 전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제16(당)기	제15(전기)
배 당 금	15,313	15,313
당기순이익	48,284	36,742
배 당 성 향	31.71%	41.68%

26. 현금흐름표

당기와 전기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
내 역	제16(당)기	제15(전기)
선급리스자산의 금융리스채권대체	966	16,222
선급리스자산의 운용리스자산대체	150	547
미수금의 대손상각	8,605	5,548
매도가능증권평가이익계상	3,825	7,558
매도가능증권평가이익에 대한 이연법인세효과	1,052	2,387
지분법자본조정계상	405	12
지분법자본조정에 대한 이연법인세효과	111	3

27. 재무제표의 확정일

당사의 재무제표는 2007년 2월 1일자 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

28. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 판매비와 관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		

계정과목	제16(당)기	제15(전기)
급여	7,917	7,079
퇴직급여	562	422
복리후생비	1,745	1,238
임차료	555	401
감가상각비	321	245
세금과공과	213	176
합계	11,313	9,561

29. 종업원복지

(1) 종업원복지

당사는 종업원 복지증진을 위하여 식당, 의무실, 장학제도, 의료보험, 재해보상, 유급 휴가 및 체육시설등의 복리후생제도를 시행하고 있습니다. 당기와 전기중 당사가 복리후생비로 지출한 금액은 각각 1,745백만원 및 1,238백만원입니다.

(2) 사회에 대한 기여금

당사는 당기와 전기에 각각 1,090백만원 및 1,902백만원의 기부금을 지출하였으며 당기 중 기여금의 주요 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
기 부 처	금 액
사내근로복지기금	1,000
불우이웃돕기 등	90
합 계	1,090

30. 최종 중간기간의 경영성과

최종 중간기간의 경영성과는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	제16(당)기 4분기	제15(전기) 4분기
영업수익	51,680,912,753	72,672,569,977

영업이익	4,407,086,013	26,197,234,791
당기순이익	5,156,284,280	17,018,542,423
주당순이익	421	1,389

주요 경영지표

첨부된 주요 경영지표는 회사가 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표로부터 산정된 비율이며 주식회사의외부감사에관한법률 제8조에 따라 참고자료로 첨부하는 것입니다.

1. 안정성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
유동비율	$\frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$	41.78%	36.90%
부채비율	$\frac{\text{부채총계}}{\text{자기자본}} \times 100$	953.48%	840.57%
차입금의존도	$\frac{\text{차입금}}{\text{총자산}} \times 100$	84.21%	78.84%
영업이익대비 이자보상배율	$\frac{\text{영업이익}}{\text{이자비용}}$	1.51배	2.02배

(주1) 위 산식 중 자산·부채 및 자본의 금액은 기말잔액이며, 자본은 당기순이익이 가산된 것입니다.

(주2) 영업이익은 영업비용에 포함된 이자비용을 가산한 금액입니다.

2. 수익성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기

매출액영업이익률	영업이익	$\times 100$	16.95%	25.11%
	매출액			
매출액순이익률	당기순이익	$\times 100$	24.19%	16.52%
	매출액			
총자산순이익률	당기순이익	$\times 100$	2.88%	2.70%
	총자산			
자기자본순이익률	당기순이익	$\times 100$	28.92%	27.39%
	자기자본			
총자산대비 영업현금흐름비율	영업활동으로인한현금흐름	$\times 100$	3.17%	9.48%
	총자산			

(주1) 위 산식 중 자산 및 자본의 금액은 기초와 기말잔액의 평균치이며, 자본은 당기순이익이 가감된 것입니다.

3. 성장성 및 활동성지표

구분	산식	비율		
		당기	전기	
매출액증가율	당기매출액	$\times 100 - 100$	(-)10.26%	0.62%
	전기매출액			
영업이익증가율	당기영업이익	$\times 100 - 100$	(-)39.43%	67.69%
	전기영업이익			
당기순이익증가율	당기순이익	$\times 100 - 100$	31.41%	59.36%
	전기순이익			
총자산증가율	당기말총자산	$\times 100 - 100$	39.10%	6.05%
	전기말총자산			
자산회전율	매출액	$(기초총자산 + 기말총자산) / 2$	0.12회	0.16회

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 신한캐피탈주식회사의 2006년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

신한캐피탈주식회사

대표이사 귀하

2007년 2월 2일

우리는 신한캐피탈주식회사의 2006년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도 운영실태에 관한 보고내용을 검토하였습니다. 내부회계관리제도의 적절한 설계 및 운영 실태에 대한 보고책임은 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의2에 따라 신한캐피탈주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 그 결과를 보고하는데 있습니다.

우리는 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3의 규정에 따라 회사의 내부회계관리제도 운영실태 보고내용을 검토하기 위하여 임·직원에 대한 질문, 관련문서의 확인, 내부회계관리제도 운영실태에 대한 점검 등 검토절차를 실시하였습니다. 우리는 감사를 실시하지 아니하였으므로 내부회계관리제도에 대한 감사의견을 표명하지 아니합니다.

우리의 검토 결과 신한캐피탈주식회사의 2006년 12월 31일 현재 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의2의 규정에 의한 내부회계관리제도의 설계 및 운영상의 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2006년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2006년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 다른 목적 또는 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

본 검토의견은 내부회계관리제도에 대한 감사인의 검토 및 보고요령 (회계감사기준 위원회 2005.3.29)에 의한 것으로 '내부회계관리제도 모범규준'(이하 "모범규준")과 '내부회계관리제도 검토 및 보고기준'(이하 "검토기준")이 시행되기 이전 기간에 대하여 적용되는 것입니다. 따라서, 추후 시행될 모범규준과 검토기준에 의할 경우 상기 검토의견은 변동될 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 강성원

신한캐피탈주식회사

재무제표에 대한

감사보고서

제 15 기

2005년 01월 01일 부터

2005년 12월 31일 까지

제 14 기

2004년 01월 01일 부터

2004년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서

신한캐피탈주식회사
주주 및 이사회 귀중

2006년 1월 19일

본 감사인은 첨부된 신한캐피탈주식회사의 2005년 12월 31일과 2004년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 신한캐피탈주식회사의 2005년과 2004년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

(1) 특수관계자와의 거래

재무제표에 대한 주석 17에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 당기말 현재 특수관계자인 (주)신한금융지주회사 등과 차입거래 등이 있으며 이와 관련하여 당기 중 이자비용 등이 발생하였습니다.

(2) 회계변경

재무제표에 대한 주석 24에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 수익과 비용간의 보다 합리적인 대응을 통한 회계정보의 유용성을 제고하기 위해 당기중 운용리스자산을 포함한 차량운반구에 대한 내용연수를 5년에서 4년으로 변경하였습니다. 이러한 회계변경으로 인하여 변경하지 않았을 경우보다 감가상각비가 4,433백만원 증가하였으며, 영업이익 및 경상이익은 각각 4,433백만원, 당기순이익은 3,214백만원 감소하였습니다.

서울시 강남구 역삼동 737 스타타워 10층
삼정회계법인 대표이사 강성원

이 감사보고서는 감사보고서일 (2006년 1월 19일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 15 기

2005년 01월 01일 부터
2005년 12월 31일 까지

제 14 기

2004년 01월 01일 부터
2004년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 회사가 작성한 것입니다."

신한캐피탈주식회사 대표이사 이 동 결

목 차

대차대조표 -----

손익계산서 -----

이익잉여금처분계산서 -----

현금흐름표 -----

재무제표에 대한 주석 -----

대 차 대 조 표

제 15 기 2005년 12월 31일 현재

제 14 기 2004년 12월 31일 현재

신한캐피탈주식회사

Shinhan Capital Co., Ltd.

(단위 : 백만원)

과 목	제 15(당) 기		
	금 액		
자 산 (ASSETS)			
1. 유동자산 (CURRENT ASSETS)		145,921	
1. 현금및현금등가물(주15,17) (Cash and cash equivalents)		20,544	
2. 단기금융상품(주2,3,15,17) (Short-term financial instruments)		94,842	
3. 단기대여금 (Short-term loans)		135	
4. 매도가능증권(주2,4) (Available-for-sale securities)		5,660	
5. 만기보유증권(주2,4,15) (Held-to-maturity securities)		-	
6. 미수금(주15) (Accounts receivable)	16,454		16,454
대손충당금(주2,6) (Allowance for doubtful account)	(-)10,137	6,317	(-)10,137
7. 미수수익(주17)		9,068	

(Accrued income)			
8.선급금 (Advance payments)		603	
9.선급비용 (Prepaid expenses)		3,706	
10.파생상품자산(주2,16,17) (Derivative assets)		3,523	
11.이연법인세자산(주22) (Current deferred tax assets)		1,523	
II.여신금융자산 (FINANCE ASSETS)		588,254	
1.팩토링채권 (Factoring receivables)	324		
대손충당금(주2,6) (Allowance for doubtful account)	(-)2	322	
2.운전자금대출(주15) (Loans for operating)	588,067		40%
대손충당금(주2,6) (Allowance for doubtful account)	(-)6,230		(-)%
이연대출부대수익(주2) (Deferred Loan Acquisition Costs)	(-)4,762	577,075	(-)%
3.할부금융채권 (Installment financing receivables)	11,034		2%
대손충당금(주2,6) (Allowance for doubtful account)	(-)177	10,857	(-)%
III.리스자산(주2,7) (LEASE ASSETS)		523,901	
1.운용리스자산 (Operating leases)	117,103		16%
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(-)58,234		(-)8%
리스자산처분손실충당금(주6) (Allowance for losses on disposition)	-	58,869	
2.금융리스채권(주6,9,15,17) (Financing leases)	477,742		58%
대손충당금(주2,6) (Allowance for doubtful account)	(-)13,826	463,916	(-)11%

3.선급금융리스채권(주6,15) (Advance payments on financing leases)		966
4.선급운용리스자산 (Advance payments on operating leases)		150
IV.신기술금융자산 (INVESTMENT IN VENTURE COMPANIES)		1,395
1.매도가능증권(주2,4) (Available-for-sale securities)		1,395
V.고정자산 (NON-CURRENT ASSETS)		141,358
(1)투자자산 (INVESTMENTS)		140,707
1.장기금융상품(주2,3,17) (Long-term financial instruments)		3
2.매도가능증권(주2,4,9) (Available-for-sale securities)		120,979
3.만기보유증권(주2) (Held-to-maturity securities)		-
4.지분법적용투자주식(주2,5) (Equity securities accounted for by the Equity Method)		3,589
5.종업원장기대여금(주17) (Long-term loans to employees)		2
6.보증금(주15,17) (Guarantee deposits paid)		11,744
7.제가입권 (Deposits paid for memberships)		3,848
8.장기미수금 (Long-term account receivables)		42
9.이연법인세자산(주2,22) (Deferred tax assets)		-
10.기타투자자산 (Other investments)		500
(2)유형자산(주2,8,10) (TANGIBLE ASSETS)		651
1.사무실설비 (Furniture and fixtures)	424	

감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(-)363	61	(-
2.차량운반구 (Vehicles)	181		
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(-)76	105	
3.집기비품 (Equipment)	1,066		
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(-)581	485	(-
자 산 총 계 (Total Assets)		1,400,829	
부 채 (LIABILITIES)			
I.유동부채 (CURRENT LIABILITIES)		395,466	
1.단기차입금(주15,17) (Short-term borrowings)		127,180	
2.미지급금 (Account payables)		1,067	
3.선수금 (Advances receipts)		2,844	
4.제예수금 (Withholdings)		1,255	
5.미지급비용(주17) (Accrued expenses)		8,310	
6.유동성장기부채(주11,15,17) (Current portion of long-term liabilities)		235,460	
7.선수수익 (Unearned revenues)		5,419	
8.파생상품부채(주2,16,17) (Derivative liabilities)		170	
9.미지급법인세 (Income Taxes Payable)		13,761	
II.고정부채 (NON-CURRENT LIABILITIES)		856,429	
1.사채(주11)	140,000		12

(Debentures)			
사채할인발행차금 (Discounts)	(-)344	139,656	(-
2.외화사채(주11,15) (Debentures in foreign currency)	111,430		3'
사채할인발행차금 (Discounts)	(-)855	110,575	(-
3.장기차입금(주11,17) (Long-term borrowings)		400,772	
4.외화장기차입금(주11,15,17) (Long-term borrowings in foreign currencies)		90,779	
5.리스보증금(주12,15) (Lease deposit received)		108,390	
6.장기선수금 (Long-term advance receipts)		592	
7.퇴직급여충당금(주2,13) (Allowance for retirement and severance benefit)	948		
퇴직보험예치금(주2,3) (Deposits for severance benefits)	(-)614	334	
8.장기미지급비용(주2,14,17) (Long-term accrued expenses)		2,820	
9.이연법인세부채(주2,22) (Deferred tax liabilities)		2,511	
부 채 총 계 (Total Liabilities)		1,251,895	
자 본 (SHAREHOLDERS' EQUITY)			
I.자본금(주20) (CAPITAL STOCK)		80,000	
1.보통주자본금 (Common stock)		80,000	
II.이익잉여금(주21) (RETAINED EARNINGS)		62,650	
1.이익준비금 (Legal reserve)		2,979	

2.기업합리화준비금 (Reserve for business rationalization)		204
3.투융자손실준비금 (Reserve for losses on investments)		76
4.임의적립금 (Voluntary reserve)		22,649
5.처분전이익잉여금 (Retained earning before appropriation) (당기·전기순이익: (Net income for the Period) 당기: 36,742백만원 전기: 23,056백만원)		36,742
III.자본조정 (CAPITAL ADJUSTMENTS)		6,284
1.매도가능증권평가이익(주4) (Unrealized holding gains for available-for-sale securities)		6,293
2.지분법적용주식평가손실(주5) (Valuation loss on equity securities accounted for by the equity method)		(-)9
자 본 총 계 (Total Stockholders' Equity)		148,934
부 채 와 자 본 총 계 (Total Liabilities & Stockholders' Equity)		1,400,829

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제15기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

제14기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

신한캐피탈주식회사

Shinhan Capital Co., Ltd.

(단위 : 백만원)

과 목	제 15(당) 기		차 액
	금 액		
I.영업수익 (OPERATING INCOME)		222,439	
1.운용리스료수익(주2,19) (Operating lease income)	36,047		50

2.금융리스이자수입(주2) (Interest income from financing leases)	39,857		47
3.재리스수입 (Re-lease income)	1,395		1
4.리스자산처분이익 (Gains on disposition of operating leases)	4,056		4
5.이자수입(주4,17) (Interest income)	6,085		4
6.배당금수익 (Dividend income)	35		
7.대출채권처분이익 (Gain on disposition of loans)	-		3
8.전대리스료수입 (Income from sub-lease)	33,693		18
9.팩토링및운전자금대출이자 (Interest income from loans)	44,191		27
10.할부금융이자 (Income from installment financing receivable)	1,694		2
11.외환차익 (Gains on foreign currency transaction)	9,504		6
12.외화환산이익 (Gains on foreign currency translation)	8,280		36
13.운용외화환산대환입 (Reversal of deferred foreign currency translation gains related to operating leases)	-		
14.파생상품거래이익(주17) (Gains from derivative transactions)	586		6
15.파생상품평가이익(주16,17) (Valuation gains on derivative)	834		4
16.지분법이익(주5) (Gain using the equity method accounting)	138		
17.매도가능증권처분이익(주4) (Gains on sales of available-for-sales Securities)	28,732		
18.장기차입금평가이익(주16) (Valuation gains on long-term borrowings)	850		

19.기타영업수익 (Other operating income)	6,462		5
II. 영업비용 (OPERATING EXPENSES)		166,586	
1.운용리스자산감가상각비(주24) (Depreciation expense on operating lease assets)	34,448		39
2.대손상각비 (Bad debt expenses)	7,804		12
3.사채이자 (Interest on debentures)	14,616		8
4.지급이자(주17) (Interest on borrowings)	39,912		45
5.전대리스지급이자 (Interest on sub-lease)	-		
6.수수료비용(주17) (Fees and commissions)	204		
7.지급리스료(주19) (Lease expense)	31,018		15
8.리스및렌탈자산보험료 (Insurance premium on lease and rental assets)	166		
9.리스자산처분손실 (Losses on disposition of operating lease assets)	5,968		3
10.외환차손 (Losses on foreign currency transaction)	9,653		7
11.외화환산손실 (Losses on foreign currency translation)	6,305		42
12.운용외화환산차상각 (Amortization of deferred foreign currency translation losses related to operating leases)	-		
13.파생상품거래손실 (Losses from derivative transactions)	2,774		
14.파생상품평가손실(주16,17) (Valuation losses on derivatives)	904		
15.장기차입금평가손실(주16)	-		

(Valuation lossess on long-term borrowings)			
16.기타영업비용 (Other expenses)	1,700		2
17.판매비와관리비(주14,17,18,28) (Selling and administrative expenses)	11,114		7
III. 영업이익 (OPERATING INCOME)		55,853	
IV. 영업외수익 (NON-OPERATING INCOME)		2,819	
1.종업원대여금이자 (Interest income from loans to employees)	-		
2.법인세환급액 (Income tax refunds)	296		
3.배당금수익 (Dividends income)	1,845		
4.투자자산처분이익 (Gains on disposition of Investment assets)	-		
5.유형자산처분이익 (Gains on disposition of tangible assets)	8		
6.매도가능증권처분이익 (Gains on sales of available-for-sale securities)	260		
7.매도가능증권감액손실환입(주2,4) (Recovery of impairment losses on available-for-sale securities)	3		
8.만기보유증권처분이익 (Gains on sales of Held-to-maturity securities)	404		
9.잡이익 (Miscellaneous gains)	3		
V. 영업외비용 (OPERATING EXPENSE)		6,347	
1.기부금(주29) (Contributions)	1,902		1
2.유형자산처분손실 (Losses on disposition of tangible assets)	3		
3.사채상환손실	-		

(Lossos on retirement of debentures)			
4.매도가능증권처분손실 (Losses on sales of available-for-sale securities)	293		
5.만기보유증권처분손실 (Losses on sales of Held-to-maturity securities)	511		
6.매도가능증권감액손실(주2,4) (Realized losses on available-for-sale securities)	157		
7.법인세추납액(주19) (Income tax paid)	3,481		
VI.경상이익 (ORDINARY INCOME)		52,325	
VII.특별손익 (EXTRAORDINARY GAINS(LOSSES))		-	
VIII.법인세비용차감전순이익 (INCOME BEFORE INCOME TAXES)		52,325	
IX.법인세비용(주22) (INCOME TAXES)		15,583	
X.당기순이익(주23) (NET INCOME) (주당 경상이익 및 순이익: (Ordinary Income and Earning Per Share) 당기 : 2,793원 전기 : 1,441원)		36,742	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제15기	2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일 까지	제14기	2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일 까지
처분확정일	2006년 3월 20일	처분확정일	2005년 3월 30일

신한캐피탈주식회사
Shinhan Capital Co., Ltd.

(단위 : 백만원)

과 목	제 15(당) 기		제 14(전)
	금 액		금
I. 처분전이익잉여금		36,742	

(Retained Earnings Before Appropriation)			
1.전기이월이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings carried over from prior years)	-		93
2.당기순이익 (Net Income for the Period)	36,742		23,056
II.임의적립금등의 이입액 (Transfers from voluntary reserves)		76	
1.투융자손실준비금 (Reserve for losses on investments)	76		-
III.합 계 (Totals)		36,818	
IV.이익잉여금처분액 (Appropriations of retained earnings)		16,844	
1.이익준비금(주21) (Legal reserve)	1,531		-
2.임의적립금 (Voluntary reserve)	-		11,149
3.자사주소각(주20) (Retirement of treasury stock)	-		12,000
4.배당금(주25) (Dividends) 현금배당 (Cash Dividends) 보통주 : 당기 1,250원(25%) 전기 -원(-%)	15,313		-
V.차기이월이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings carried over to subsequent year)		19,974	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제15기 2005년 1월 1일부터 2005년12월 31일까지

제14기 2004년 1월 1일부터 2004년12월 31일까지

신한캐피탈주식회사

Shinhan Capital Co., Ltd.

(단위 : 백만원)

과 목	제 15(당) 기

	금	액	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름 (CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES)		128,937	
(1) 당기순이익 (NET INCOME FOR THE YEAR)	36,742		
(2) 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산 (ADDITION OF EXPENSES NOT INVOLVING CASH OUTFLOWS)	59,823		
1. 운용리스자산감가상각비 (Depreciation expense on lease assets)	34,448		
2. 대손상각비 (Bad debt expense)	7,804		
3. 사채이자(사채할인발행차금상각) (Interest expense - discounts on debentures)	457		
4. 리스자산처분손실 (Losses on disposition of lease assets)	5,968		
5. 외화환산손실 (Losses on foreign currency translations)	6,305		
6. 운용외화환산차상각 (Amortization of deferred foreign currency translation losses related to operating leases)	-		
7. 감가상각비 (Depreciation)	245		
8. 유형자산처분손실 (Losses on disposition of property and equipment)	3		
9. 매도가능증권처분손실 (Losses on sales of available-for-sale securities)	293		
10. 매도가능증권감액손실 (Impairment losses on available-for-sale securities)	157		
11. 퇴직급여 (Provision for retirement and severance benefits)	422		
12. 파생상품평가손실 (Valuation losses on derivatives)	904		
13. 주식보상비용(주14) (Stock option compensation expense)	2,306		

14.사채상환손실 (Losses on retirement of debentures)	-	
15.장기차입금평가손실 (Valuation Losses on long-term borrowings)	-	
16.만기보유증권처분손실 (Losses on sales of Held-to-maturity Securitit)	511	
(3)현금의 유입이 없는 수익 등의 차감 (DEDUCTION OF INCOME NOT INVOLVING CASH INFLOWS)	(-49,567)	
1.리스자산처분이익 (Gains on disposition of operating leases)	4,056	
2.이자수입(현재가치할인차금환입) (Interest income - reversal of present value discounts)	6,002	
3.매도가능증권처분이익 (Gains on sales of available-for-sale securities)	28,992	
4.유형자산처분이익 (Gains on disposition of property and equipment)	8	
5.파생상품평가이익 (Valuation gains on derivatives)	834	
6.외화환산이익 (Gains on foreign currency translations)	8,280	
7.운용외화환산대환입 (Reversal of deferred foreign currency translation gains related to operating leases)	-	
8.투자자산처분이익 (Gains on disposition of tangible assets)	-	
9.대출채권처분이익 (Gains on disposition of loans)	-	
10.기타영업수익(리스자산처분손실충당금환입) (Other operating income)	-	
11.주식보상비용 환입 (Reversal of stock option compensation expenses)	-	
12.장기차입금평가이익 (Valuation gains on long-term borrowings)	850	
13.지분법이익	138	

(Gain using the equity method accounting)			
14. 만기보유증권처분이익 (Gains on sales of Held-to-maturity Securities)	404		
15. 매도가능증권감액손실환입 (Recovery of impairment losses on available-for-sale securities)	3		
(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동 (CHANGES IN ASSETS AND LIABILITIES RESULTING FROM OPERATIONS)	81,939		
1. 미수금의 증가 (Increase in accounts receivable)	(-5,512)		
2. 미수수익의 감소 (Decrease in accrued income)	1,917		
3. 선급비용의 감소(증가) (Decrease(Increase) in prepaid expenses)	2,248		
4. 선급금의 증가 (Increase in advance payments)	(-37)		
5. 장기미수금의 감소 (Decrease in long-term accounts receivable)	291		
6. 이연법인세자산의 감소(증가) (Decrease(Increase) in deferred tax assets)	(-14)		
7. 미지급금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in accounts payable)	(-4,953)		
8. 선수금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in advance receipts)	872		
9. 체예수금의 감소 (Decrease in withholding taxes)	(-2,194)		
10. 미지급비용의 증가 (Increase in accrued expenses)	739		
11. 미지급법인세의 증가 (Increase in income tax payable)	10,563		
12. 선수수익의 증가(감소) (Increase(Decrease) in unearned revenue)	(-1,927)		
13. 퇴직금의 지급 (Retirement and severance benefits paid)	(-18)		
14. 리스보증금의 증가 (Increase in lease guarantee deposits)	79,339		

15.장기선수금의 증가 (Increase in long-term advance receipts)	1,191	
16.이연법인세부채의 증가 (Increase in deferred tax liabilities)	128	
17.퇴직보험의 증가 (Increase in Deposits for severance benefits)	(-)614	
18.장기미지급비용의 감소 (Decrease in long-term accrued expenses)	(-)80	
II.투자활동으로 인한 현금흐름 (CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES)		(-)105,720
(1)투자활동으로 인한 현금유입액 (CASH INFLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES)	1,829,551	
1.단기금융상품의 감소 (Decrease in short-term financial instruments)	42,552	
2.매도가능증권의 처분 (Disposition of available-for-sale securities)	49,235	
3.만기보유증권의 회수 (Collection of held-to-maturity securities)	26,097	
4.지분법적용투자주식의 감소 (Decrease in equity security accounted for by the equity method)	121	
5.팩토링채권의 감소 (Decrease in factoring receivables)	3,042	
6.운전자금대출의 감소 (Decrease in operation loans)	1,232,517	
7.할부금융채권의 감소 (Decrease in operation loans)	16,027	
8.운용리스자산의 감소 (Decrease in operating lease assets)	9,385	
9.금융리스채권의 감소 (Decrease in financing lease receivables)	430,163	
10.종업원장기대여금의 감소 (Decrease in long-term loans to employees)	18	
11.보증금의 감소 (Decrease in guarantee deposits)	9,281	
12.제가입권의 감소 (Decrease in deposits paid for memberships)	-	

13.차량운반구의 처분 (Disposition of vehicles)	20	
14.집기비품의처분 (Disposition of equipment)	3	
15.이연대출부대수익의 증가 (Increase in deferred loan acquisition costs)	7,541	
16.파생상품자산의 감소 (Decrease in derivative assets)	3,549	
(2)투자활동으로 인한 현금유출액 (Cash Outflows for Investing Activities)	(-)1,935,271	(-)
1.단기금융상품의 증가 (Increase in short-term financial instruments)	74,261	
2.단기대여금의 증가 (Increase in short-term loans)	135	
3.팩토링채권의 증가 (Increase in factoring receivables)	2,314	
4.운전자금대출의 증가 (Increase in operation loans)	1,419,104	
5.할부금융채권의 증가 (Increase in installment financing receivable)	6,013	
6.운용리스자산의 증가 (Increase in operating lease assets)	20,134	
7.금융리스채권의 증가 (Increase in financing lease receivables)	303,349	
8.선급금융리스채권의 증가 (Increase in advance payments on financing lease receivables)	-	
9.선급운용리스자산의 증가 (Increase advance payments on operating lease assets)	-	
10.매도가능증권의 증가 (Increase in available-for-sale securities)	93,171	
11.만기보유증권의 증가 (Increase in held-to-maturity securities)	7	
12.차량운반구의 취득 (Acquisition of vehicles)	81	
13.집기비품의 취득 (Acquisition of equipment)	89	

14.보증금의 증가 (Increase in guarantee deposits)	14,728	
15.지분법적용투자주식의 증가 (Increase in equity security accounted for by the equity method)	544	
16.제가입권의 증가 (Increase in deposits paid for memberships)	107	
17.기타투자자산의 증가 (Increase in Other investments)	500	
18.파생상품부채의 감소 (Decrease in derivative liabilities)	734	
III.재무활동으로 인한 현금흐름 (CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES)		(-)41,391
(1)재무활동으로 인한 현금유입액 (CASH INFLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES)	1,196,444	
1.단기차입금의 증가 (Increase in short-term borrowings)	796,591	
2.사채의 발행 (Issuance of debentures)	110,000	
3.외화사채의 발행 (Issuance of debentures in foreign currency)	83,389	
4.장기차입금의 증가 (Increase in long-term borrowings in won)	170,118	
5.외화장기차입금의 증가 (Increase in long-term borrowings in foreign currency)	36,346	
6.장기미지급금의 증가 (Increase in long-term accounts payable)	-	
(2)재무활동으로 인한 현금유출액 (CASH OUTFLOWS FOR FINANCING ACTIVITIES)	1,237,835	(-
1.단기차입금의 상환 (Redemption of short-term borrowings)	786,570	
2.유동성장기부채의 상환 (Redemption of current portion of long-term liabilities)	438,225	
3.사채발행비	1,040	

(Issuance costs on debentures)			
4.장기차입금의 상환 (Redemption of long-term borrowings)		-	
5.배당금의 지급 (Payment of cash dividend)	12,000		
IV.현금의 증가(감소)(I+II+III) (NET INCREASE(DECREASE) IN CASH AND CASH EQUIVALENTS)		(-)18,174	
V.기초의 현금 (CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE BEGINNING OF YEAR)		38,718	
VI.기말의 현금 (CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE END OF YEAR)		20,544	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

제15기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

제14기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

신한캐피탈주식회사
Shinhan Capital Co., Ltd.

1. 회사의 개요

회사는 1991년 4월 19일 시설대여업법에 의해 설립되었으며, 현재는 여신전문금융업법에 의한 시설대여업, 할부금융업 및 신기술사업금융업과 산업발전법에 의한 기업구조조정전문회사 업무를 영위하는 회사로서 수차례의 증자를 거쳐 당기말 현재 자본금은 800억원입니다. 또한 회사는 1999년 5월 상호를 신한리스주식회사에서 신한캐피탈주식회사로 변경하였습니다. 당기말 현재 회사의 주주는 (주)신한금융지주회사(100%)입니다.

2. 중요한 회계처리방침

회사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있

며, 2005 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제15호(지분법), 제16호(법인세회계), 제17호(충당부채 및 우발부채·우발자산)를 반영하여 재무제표를 작성하였습니다. 당기 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 상기의 기업회계기준서의 적용을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하며, 비교표시된 전기재무제표는 동 기업회계기준서의 규정을 적용하여 재작성하였으며 이로 인하여 순자산및 당기손익에 미치는 영향은 없습니다.

기업회계기준서 제16호 '법인세회계'의 적용으로 인하여 종전의 방식에 의하였을 때 보다 자본조정이 2,384백만원 감소하고, 이연법인세부채가 2,384백만원이 증가하였으며, 당기순이익은 변동하지 아니하였습니다.

회사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 리스의 회계처리

① 리스의 분류기준

회사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 실질적으로 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우는 운용리스로 분류합니다. 리스기간 동안 리스이용자에게 실질적인 계약해지금지조건이 부과되고 다음 각호의 1에 해당하는 경우에는 금융리스로 분류할 수 있습니다.

- 1) 리스기간 종료시 또는 그 이전에 리스자산의 소유권을 무상 또는 일정한 가액으로 리스이용자에게 이전하기로 약정한 경우
- 2) 리스자산의 염가구매선택권이 리스이용자에게 주어진 경우
- 3) 리스기간이 리스자산의 경제적 내용연수의 100분의 75 이상인 경우. 단 1998년 3월 31일 이전 계약이 체결된 리스거래의 경우에는 경제적 내용연수를 초과하는 경우
- 4) 리스실행일 현재 기본리스료를 내재이자율로 할인한 현재가치가 리스자산의 공정가액의 100분의 90 이상인 경우

② 수익의 인식방법

금융리스의 경우 리스료수입금액 중 원금부분은 금융리스채권의 회수로 처리하고 이자부분은 당기수익으로 처리하며, 운용리스의 경우 리스기간에 걸쳐 균등하게 인식하고 있습니다.

③ 금융비용의 자본화

리스자산의 리스실행일까지 발생한 이자비용 기타 이와 유사한 금융비용은 당해자산의 취득원가에 포함됩니다.

④ 운용리스자산의 감가상각

회사는 운용리스자산에 대하여 다른 유형자산과 동일한 방법으로 감가상각하고 있습니다.

⑤ 선급운용리스자산 및 선급금융리스채권

회사는 리스계약체결일 이후부터 실행시까지 리스자산의 취득과 관련하여 발생한 채원가를 운용리스의 경우 선급운용리스자산으로, 금융리스인 경우 선급금융리스채권으로 계상하고 있습니다.

⑥ 조정리스료

리스실행일후에 발생한 기본리스료 산정요소(이자율과 환율은 제외)의 변동에 따른 리스료 변동금액은 변동이 발생한 기간의 수익 또는 비용으로 인식됩니다.

(2) 금융상품

단기금융상품은 단기적 자금운용목적으로 소유하거나 기한이 1년내에 도래하는 금융기관의 정기예금, 정기적금을 말하며 장기금융상품은 유동자산에 속하지 아니하는 금융상품을 말합니다.

(3) 대손충당금

회사는 대차대조표일 현재 리스채권 등의 잔액에 대하여 장래의 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거 일정기간 동안의 부실전이분석을 이용한 경험손실률 평가방식을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(4) 유가증권

유가증권은 취득 시점에 만기보유증권, 단기매매증권, 그리고 매도가능증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 대차대조표일마다 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성이 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(5) 지분법적용 투자주식

투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액으로 평가하고 있습니다. 즉, 지분법적용회사의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법손익(당기손익), 이익잉여금변동 또는 지분법자본변동(자본조정항목)으로 처리하고 있습니다. 피투자회사의 결손누적으로 인하여 투자주식의 금액이 영인 상태가 되는 경우에는 지분법적용을 중지하고 지분법적용투자주식을 "0"으로 처리하고 있습니다. 단, 투자회사가 지분법피투자회사에 대하여 우선주, 장기성채권등과 같은 투자성격의 자산을 보유하고 있는 경우 그러한 자산의 장부가액이 "0"이 될때까지 지분법피투자회사의 손실등을 계속하여 반영하고 있습니다.

투자회사 및 지분법피투자회사간의 거래에서 발생한 손익에 투자회사의 지분율을 곱한 금액중 대차대조표일 현재 보유자산의 장부가액에 반영되어있는 부분은 투자회사의 미실현손익으로 보아 미실현이익은 지분법적용투자주식에서 차감하고 미실현손실은 지분법적용투자주식에 가산하였습니다.

(6) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있으며 유형자산의 감가상각은 5년(차량운반구 4년)의 내용연수에 따라

정액법을 적용하고 있습니다.

수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산되며, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리됩니다.

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

(7) 퇴직급여충당금

회사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 회사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(8) 외화자산 및 부채의 환산

회사는 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 매매기준율(USD1당: 당기말 1,013.00원, 전기말 1,043.8원, 100JPY당: 당기말 860.04원, 전기말 1,012.07원)로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

(9) 파생상품의 처리

파생상품은 당해 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 공정가액으로 평가하여 자산, 부채로 계상하고 평가손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피회계를 적용하는 경우 예상거래의 미래현금흐름 변동위험을 감소시키기 위하여 지정된 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 인식하고, 위험회피에 효과적인 부분은 자본조정으로 계상한 후 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 당기손익으로 인식하거나, 예상거래 발생시 관련 자산·부채의 장부가액에서 가감하여 처리하고 있습니다.

(10) 주식매입선택권

회사의 임직원에게 완전 모회사인 ㈜신한금융지주회사의 주식매입선택권이 부여되어 있으며, 회사는 주식매입선택권의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 회사는 해당 주식보상비용을 약정용역제공기간에 안분하여 판매비와관리비 중 급여 및 장기미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간동안 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식매입선택권이 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기 인식한 장기미지급비용을 감액하고 동 금액을 보상비용에서 차감합니다.

(11) 충당부채

회사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(12) 법인세비용

법인세비용은 대차대조표일 현재 예상되는 연간법인세율을 적용하여 산정된 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회계연도말에 계상된 이연법인세자산(부채)와 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(13) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 우발채무 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 리스채권 등, 이연법인세자산(부채) 및 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 사용이 제한된 금융상품

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 금융상품의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
계정과목	은행명	제15(당기)	제14(전기)	사용제한내용
단기금융상품	㈜신한은행	79,842	64,649	리스료지급
단기금융상품	"	-	35	법인카드사용관련담보제공
장기금융상품	"	3	3	당좌개설보증금
	합 계	79,845	64,687	

한편, 퇴직보험예치금은 임직원의 퇴직금 지급과 관련하여 사용이 제한되어 있습니다.

4. 유가증권

(1) 제15(당기)

① 매도가능증권

i) 지분증권

(단위: 백만원)			
회사명	취득원가	공정가액	장부가액
(고정자산)			
기업구조조정전문회사관련			
대일공업(주2)	56	56	56
하이닉스	1,097	3,763	3,763
금호페이퍼팩	652	853	853
KDBC제3호구조조정출자금(주2)	4,000	4,000	4,000
CFAG11호구조조정출자금(주2)	2,000	2,000	2,000
MIC2001-4해외특화조합(주2)	520	520	520
랜덱스유한회사2종수익권증서(주2)	40	40	40
YCC부품소재전문투자조합1호조합출자금(주2)	3,500	3,500	3,500
KTB18호기업구조조정조합출자금(주2)	5,000	5,000	5,000
신영금속(주2)	1,000	1,000	1,000

필맥스(주2)	3,000	3,000	3,000
글로벌C&C인베스트먼트(주2)	5	5	5
미코씨앤씨(주2)	1,000	1,000	1,000
에프지텐사모투자전문회사(주2)	5,000	5,000	5,000
Global Star Korea Fund(주2)	75	75	75
엠케이전자	7,800	11,778	11,778
선진금속(주2)	4,500	4,500	4,500
기타			
뉴코아(주2)	7	7	7
대우일렉트로닉스(주2)	20	20	20
리얼텔레콤(구:인텍크텔레콤)(주1)	2,437	-	-
모닝브릿지자산관리(주2)	15	15	15
모닝브릿지(주2)	250	250	250
아시아신용정보(주2)	250	250	250
쓰리에스씨앤에프(주2)	100	100	100
케이에스아이엠(주2)	85	85	85
한국도로투자펀드	30,000	30,882	30,882
한국자금중개(주2)	10	10	10
맥쿼리신한인프라스트럭처운용(주1,2)	177	177	177
맥쿼리코리아오퍼튜니티즈(주2)	50	50	50
글로벌비스	131	370	370
더베이직하우스	25	35	35
바이오니아	1	1	1
범우이엔지	57	65	65
우진ACT	23	23	23
이노칩테크놀로지	35	48	48
소 계	72,918	78,478	78,478
(신기술금융자산)			
켄비텍	400	95	95
시큐아이닷컴(주2)	500	500	500
인터컨스텍(주2)	300	300	300
모린스(주2)	500	500	500
소 계	1,700	1,395	1,395
합 계	74,618	79,873	79,873

(주1) 회사는 당기중 리얼텔레콤(주)에 대해 157백만원의 매도가능증권감액손실을 인식하였으며, 맥쿼리신한인프라스트럭처운용(주)에 대해 3백만원의 매도가능증권감액손실환입을 인식하였습니다.

(주2) 시장성이 없고, 공정가액을 측정할 수 없어 취득가액으로 계상하였습니다.

회사는 당기에 삼양식품(주)등의 지분증권 7,398백만원을 처분하였으며 20,131백만원을 영업수익 중 매도가능증권처분이익으로 계상하였습니다.

ii) 채무증권

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	만 기	상각후취득원가	공정가액 (장부가액)
(유동자산)				
국채 및 공채	도시철도 97-01 등	2006.01.31	4	4
기업이 발행한 채무증권	LS산전	2006.05.30	4,962	5,056
"	진흥기계전환사채	2006.10.23	600	600
소 계			5,566	5,660
(고정자산)				
국채 및 공채	도시철도 98-06 등	2007.06.30	40	40
기업이 발행한 채무증권	삼성카드	2008.06.23	2,003	2,496
"	현대캐피탈	2007.05.24	2,369	2,386
유동화채권	성동에덴유동화1-7	2008.09.15	2,000	1,987
"	성동에덴유동화1-8	2009.01.15	2,000	1,987
"	성동에덴유동화1-9	2009.05.15	8,500	8,416
"	일산탄현임광진흥유동화	2007.09.01	5,000	5,026
"	임광서운동1차유동화1-3	2007.02.09	4,000	4,046
"	임광서운동1차유동화1-4	2007.05.09	1,000	1,016
"	스파크일차유동화1-1	2007.11.17	10,000	10,106
"	삼환나우빌1차유동화	2007.02.23	5,000	5,036
소 계			41,912	42,506
합 계			47,478	48,166

회사는 당기에 동아건설(주)의 채무증권 4,918백만원을 처분하였으며 8,601백만원을 영업수익 중 매도가능증권처분이익으로 계상하였습니다.

iii) 미실현보유손익의 변동내용

(단위: 백만원)			
구분	지분증권	채무증권	합계
기초 미실현보유손익	746	693	1,439
처분에 따른 실현손익	(-)247	(-)70	(-)317
감액에 의한 실현손실	-	-	-
기타 미실현 보유손익의 증감	7,498	60	7,558
이연법인세효과	(-)2,199	(-)188	(-)2,387
기말 미실현보유손익	5,798	495	6,293

② 만기에 대한 정보

당기말 현재 매도가능증권으로 분류된 채무증권의 만기의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	만기	상각후취득원가	공정가액(장부가액)
매도가능증권	1년이내	5,566	5,660
	1년초과 5년이내	41,912	42,501
	합계	47,478	48,161

당기중 유가증권과 관련하여 발생한 이자수익은 총 2,519백만원입니다.

(2)제14(전기)

① 매도가능증권

i) 지분증권

(단위: 백만원)			

회사명	취득원가	공정가액 또는 순 자산가액	장부가액
(고정자산)			
삼양식품	2,121	3,378	3,378
리얼텔레콤(구:인택크텔레콤)(주1)	2,437	157	157
한국도로투자펀드	18,353	18,852	18,852
아시아신용정보(주2)	250	250	250
플래티늄미디어(주1)	500	24	24
맥쿼리신한인프라스트럭처운용(주1)	3	-	-
한국자금중개(주2)	10	10	10
대우일렉트로닉스(주2)	20	20	20
글로벌C&C인베스트먼트(주2)	5	5	5
필맥스(주2)	3,000	3,000	3,000
신한 제1호 구조조정출자금(주2)	60	60	60
㈜케이에스아이엠(주2)	85	85	85
뉴웨이브2호 구조조정출자금(주2)	730	730	730
뉴코아(주2)	7	7	7
이건리빙(주2)	1,020	1,020	1,020
신한 제3호 구조조정출자금(주2)	3,800	3,800	3,800
KDBC 제3호 구조조정출자금(주2)	4,000	4,000	4,000
신호제지	3,000	1,990	1,990
소 계	39,401	37,388	37,388
(신기술금융자산)			
켄비텍	400	95	95
시큐아이닷컴(주2)	500	500	500
인터컨스텍(주2)	300	300	300
소 계	1,200	895	895
합 계	40,851	38,283	38,283

(주1) 회사는 전기중 리얼텔레콤(주), 플래티늄미디어(주) 및 맥쿼리신한인프라스트럭처운용에 대해 각각 356백만원과 20백만원, 3백만원을 매도가능증권감액손실로 인식하였습니다.

(주2) 시장성이 없고, 공정가액을 측정할 수 없어 취득가액으로 계상하였습니다.

ii) 채무증권

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	만 기	상각후취득원가	공정가액 (장부가액)
(고정자산)				
기업이 발행한 채무증권	LS산전	2006.05.30	4,880	5,193
"	삼성카드	2008.06.23	2,003	2,314
"	진흥기계전환사채	2006.10.23	600	600
"	동아건설산업채권	-	4,918	4,918
합 계			12,401	13,025

iii) 미실현보유손익의 변동내용

(단위: 백만원)		
구 분	지분증권	채무증권
기초 미실현보유손익	(-)15	(-)613
처분에 따른 실현손익	-	2
감액에 의한 실현손실	-	-
기타 미실현 보유손익의 증감	761	1,304
당기말 미실현보유손익	746	693

② 만기보유증권

(단					
구 분	회사명	만 기	액면가액	현재가치할인 차금	가
(유동자산)					
국채 및 공채	도시철도 96-03	2005.03.31	1	-	
자산담보부 채무증권	글로벌한미제8차 중순위무보증사채	2004.06.30	1,000	-	
기업이 발행한 채무증권	SK케미칼	2005.05.08	3,131	4	
소 계			4,132	4	
(고정자산)					
국채 및 공채	도시철도 97-01등	2006.01.31외	37	-	

#	기 타	2006.02.28외	2	-
기업이 발행한 채무증권	SK	2006.05.31	5,219	(-)190
"	조흥은행	2010.04.01	5,219	(-)524
"	한미은행	2012.09.26	5,219	(-)59
"	한국외환은행	2006.11.18	3,131	(-)62
"	제일은행	2013.03.10	3,445	(-)5
소 계			22,272	(-)840
합 계			26,404	(-)836

③ 만기에 대한 정보

전기말 현재 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류된 채무증권의 만기의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	만기	상각후취득원가	공정가액(장부가액)
매도가능증권	1년이내	-	-
	1년초과 5년이내	7,483	8,107
	5년초과 10년이내	4,918	4,918
	소계	12,401	13,025
만기보유증권	1년이내	4,128	3,128
	1년초과 5년이내	8,641	8,641
	5년초과 10년이내	14,471	14,471
	소계	27,240	26,240
합 계		39,641	39,265

전기중 유가증권과 관련하여 발생한 이자수익은 총 3,203백만원입니다.

5. 지분법적용투자주식

(1) 제15(당)기

① 지분법적용 피투자회사에 대한 투자주식의 지분율 현황등은 다음과 같습니다.

--

(단위: 백만원)				
피투자회사명	지분율(%)	취득원가	순자산가액	장부가액
신한제3호 기업구조조정조합(주1)	19%	3,040	3,052	3,052
CFAG8호 기업구조조정조합	20%	544	537	537
소 계		3,584	3,589	3,589

(주1) 회사는 상기 조합의 업무집행조합원으로서 투자의사결정등에 대해 중대한 영향력을 행사할 수 있습니다.

② 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
회사명	취득원가	지분법손익	지분법적용 주식평가손익	배당	기말포
신한제3호 기업구조조정조합(주1)	3,040	138	(-)12	(-)114	
CFAG8호 기업구조조정조합(주1)	544	-	-	(-)7	
소 계	3,584	138	(-)12	(-)121	

(주1) 상기 피투자회사는 외부감사인의 감사·검토를 받은 재무제표를 결산확정일 까지 입수하기 어려워 가결산 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며, 회사는 이들 가결산 재무제표에 대하여 신뢰성 검증절차를 수행하였습니다.

③ 지분법 피투자회사의 요약 재무정보는 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	자산총액	부채총액	영업수익	당기순이익
신한제3호 기업구조조정조합	16,383	320	994	722

CFAG8호 기업구조조정조합	2,706	22	75	(-)2
-----------------	-------	----	----	------

6. 대손충당금

(1) 당기말과 전기말 현재 리스채권 등의 회수불확실성의 정도별 금액 및 대손충당금의 내용은 다음과 같습니다.

① 제15(당)기

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추
금융리스채권	462,831	4,275	1,549	2,166	
선급금융리스채권	966	-	-	-	
운전자금대출	584,342	-	3,003	-	
할부금융채권	10,919	18	-	-	
팩토링채권	324	-	-	-	
미수금/장기미수금	5,376	635	1,519	1,091	
선급금(여신성가지급금)	565	7	-	1	
합 계	1,065,323	4,935	6,071	3,258	
대손충당금	7,034	828	3,800	3,095	

② 제14(전)기

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추
금융리스채권	567,803	5,567	10,079	3,740	
운용리스자산(선급운용리스자산포함)	86,975	74	-	34	
선급금융리스채권	16,222	-	-	-	
운전자금대출	402,884	-	-	-	
할부금융채권	20,576	274	-	9	
팩토링채권	1,052	-	-	-	
미수금/장기미수금	5,076	967	486	6,155	
선급금(여신성가지급금)	478	18	-	30	
합 계	1,101,066	6,900	10,565	9,968	

대손충당금	6,234	1,001	4,776	8,941
-------	-------	-------	-------	-------

(2) 최근 5년간 리스채권 등의 총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

구분	제15기	제14기	제13기	제12기	제11기
채권총액	1,095,202	1,134,568	1,025,975	872,630	801,552
대손충당금	30,372	27,021	17,901	26,562	89,435
대손율	2.77%	2.38%	1.74%	3.04%	11.16%

(3) 전기이전에 대손처리한 금액 중 당기 중에 회수된 금액은 1,095백만원입니다.

7. 리스자산

회사의 리스자산 내용은 다음과 같습니다.

(1) 운용리스자산

당기말과 전기말 현재 취득원가를 기준으로 한 운용리스자산에 대한 업종별 내용은 다음과 같습니다.

구분	제15(당)기	제14(전)기
1. 광업	2,008	4,058
2. 제조업	45,822	55,055
가. 음식료품	601	522
나. 섬유, 의복, 피혁	3,877	4,566
다. 제재, 지류, 인쇄출판	11,092	13,588
라. 화학, 석유, 석탄, 고무	2,459	8,864
마. 비금속광업제품	64	269
바. 제1차금속	249	249
사. 금속제품, 기계, 장비	17,217	17,514
아. 기타	10,263	9,483
3. 전기가스업	1,492	1,719

4. 건설업	5,902	8,579
5. 도·소매, 숙박업	13,232	13,094
6. 운수, 창고업	3,107	23,113
7. 금융, 보험, 용역업	322	403
8. 의료업	12,691	18,380
9. 사회및개인서비스업	32,527	45,022
합 계	117,103	169,423
감가상각누계액	58,234	82,268
리스자산처분손실충당금	-	1
장부가액	58,869	87,154

(2) 리스료 회수계획

당기말 현재 실행된 리스계약에 대한 연도별 리스료 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
연도별	운용리스	금융리스	합 계
2006.01.01~2006.12.31	27,139	237,599	264,738
2007.01.01~2007.12.31	13,669	153,226	166,895
2008.01.01~2008.12.31	3,924	85,442	89,366
2009.01.01~2009.12.31	90	31,911	32,001
2010.01.01~2010.12.31	-	13,906	13,906
2011.01.01 이후	-	565	565
합 계	44,822	522,649	567,471
미실현 금융리스이자	-	44,907	44,907
차감계	44,822	477,742	522,564

8. 유형자산

(1) 당기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
과 목	기초장부가액	취득(자본적지출 포함)액	처분액	감가상각비	기말장부가액
사무실설비	92	-	-	31	61

차량운반구	84	81	12	48	105
집기비품	568	89	6	166	485
합 계	744	170	18	245	651

(2) 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
과 목	기초장부가액	취득(자본적지출 포함)액	처분액	감가상각비	기말장부가액
사무실설비	125	-	-	33	92
차량운반구	115	-	-	31	84
집기비품	542	169	4	139	568
합 계	782	169	4	203	744

9. 담보제공자산 등

(1) 당기말 현재 회사가 차입금 등과 관련하여 금융기관 등에 담보로 제공한 자산은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
금융기관명	담보제공자산	장부가액	차입한도	차입금 내역
(주)신한은행	금융리스채권	38,333	2,703	지급보증
			10,000	당좌대출
합 계		38,333	12,703	

또한, 통화선물거래와 관련하여 삼성선물(주)에 매도가능증권 중 성동에덴유동화1-7 선순위채권(장부가액 1,981백만원, 액면가 2,000백만원)을 증거금으로 제공하였습니다.

(2) 당기말 현재 회사가 타인으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
제공자	보증금액	보증내역

주신한은행	2,703	수입신용장 발행관련
-------	-------	------------

10. 보험가입자산

당기말 현재 회사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
보험종류	자 산	장부금액	부보액	보험회사명
동산종합보험	집기비품	485	568	삼성화재해상보험(주)

회사는 임원배상책임보험에 가입하고 있으며, 차량운반구에 대하여 자동차손해배상 책임보험과 종합보험을 가입하고 있습니다.

11. 장기차입금 등

당기말과 전기말 현재 장기차입금 등의 내용과 상환계획은 다음과 같습니다.

(1) 장기차입금

차입금종류	차 입 처	이자율(%)	제15(당)기	제14(전)
정보화촉진기금	정보통신부	5.00~6.25	4,044	
일반차입금	주신한금융지주회사	4.33~8.12	500,000	
합 계			504,044	
차감:유동성대체			103,154	
차감:장기차입금평가이익			118	
가산:장기차입금평가손실			-	
잔 액			400,772	

(2) 외화장기차입금

차입금종류	차 입 처	이자율(%)	제15(당)기	제14(전)
특별외화대출	(주)우리은행	LIBOR+0.41~0.50	-	
일반외화대출	(주)신한은행	LIBOR+1.30	-	

"	(주)신한금융지주회사	LIBOR+0.90~1.14	70,910
"	중국공상은행	LIBOR+0.80~0.98	15,195
BBCHP	신한금융(유)	LIBOR+1.55	-
BBCHP(TAIKOON)	신한금융(유)	LIBOR+0.75	4,674
합 계			90,779
차감:유동성대체			-
잔 액			90,779

(3) 사채

종 류	발행일	상환일	이자율(%)	제15(당)기
159	2002-11-04	2005-11-04	6.21%	-
160	2003-02-26	2006-02-26	5.54%	20,000
164	2004-04-23	2006-04-23	6.30%	40,000
163-1	2003-08-28	2005-08-28	6.30%	-
165-1	2004-06-23	2005-12-23	5.50%	-
165-2	2004-06-23	2006-06-23	5.60%	15,000
166-1	2004-07-23	2007-01-23	5.70%	10,000
166-2	2004-07-23	2007-07-23	5.90%	10,000
167	2004-08-26	2007-08-26	5.50%	30,000
168	2005-04-25	2007-04-25	4.27%	30,000
169	2005-06-23	2007-12-23	4.38%	20,000
170	2005-07-20	2007-07-20	4.52%	20,000
171	2005-09-26	2008-03-26	5.18%	20,000
172	2005-12-07	2006-12-07	5.09%	20,000
		합 계		235,000
		유동성대체		(-)95,000
		사채할인발행차금		(-)344
		차감계		139,656

(4) 외화사채

(단위					
종 류	발행일	상환일	이자율(%)	제15(당)기	제14(
금리변동부사채	2004.09.08	2007.09.08	LIBOR+1.2	30,390	
금리변동부사채	2005.04.08	2008.04.08	LIBOR+0.9	30,390	
금리변동부사채	2005.11.23	2008.11.23	LIBOR+0.7	50,650	
		합 계		111,430	
		유동성대체		-	
		사채할인발행차금		(-)855	
		차감계		110,575	

(5) 장기차입금, 외화장기차입금과 사채의 상환계획

(단위: 백만원)					
종 류	당기말잔액	상환금액			
		1년	2년	3년	4년
장기차입금	504,044	103,154	140,890	150,000	110,000
외화장기차입금	90,779	-	80,649	10,130	-
사채	235,000	95,000	100,000	40,000	-
외화사채	111,430	-	30,390	81,040	-
합 계	941,253	198,154	351,929	281,170	110,000

12. 리스보증금

회사는 리스료의 회수를 위한 담보로 리스자산 취득원가의 일정금액을 리스이용자로부터 리스보증금으로 받고 있습니다. 회사는 리스보증금에 대한 이자를 지급하지 않으며, 리스계약 만료시 동금액을 반환하게 됩니다.

13. 퇴직급여충당금

당기와 전기 중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제15(당)기	제14(전)기
기초잔액	544	228
퇴직급여지급액	18	20

퇴직급여설정액	422	336
기말잔액	948	544

14. 주식매입선택권

회사는 임직원에게 완전모회사인 (주)신한금융지주회사의 주식매입선택권이 부여되었으며, 회사는 주식매입선택권의 공정가액과 행사가격의 차액을 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 회사는 해당 주식보상비용에 대하여 판매비와관리비 중 급여 및 장기미지급비용으로 각각 계상하고 있으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

구 분	1차부여분	2차부여분	3차부여분
권리부여 주식수	48,083주	52,813	56,600
부여방법	차액보상형	차액보상형	주식교부형 또는 차액보상형
행사가격	18,910원	11,800원	21,595원
권리부여일	2002년 5월 22일	2003년 05월 15일	2004년 3월 25일
행사가능기간	권리부여일로부터 2년이후 4년간	권리부여일로부터 2년이후 4년간	권리부여일로부터 2년이후 3년간
당기중 인식된 보상비용	680백만원	1,233백만원	217백만원
손익미반영 보상원가	-	-	50백만원
<보상원가산정을 위한 제반 가정 및 변수>			
무위험이자율	-	-	4.39%
기대행사기간	-	-	3.5년
예상주가변동성	-	-	19.85%
기대배당수익률	-	-	0%
기대권리소멸율	-	-	0%
주식매입선택권의 공정가액	-	-	7,696원

15. 외화자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 외화자산 및 부채의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 체15(당)기

(원화단위: 백만원)			
구 분	계 정 과 목	외 화 금 액	원 화 환 산 액

자산	현금및 현금등가물	USD	141,080.86	143
	단기금융상품	USD	78,817,117.41	79,842
	운전자금대출	USD	78,142,322.94	79,158
	금융리스채권	USD	148,304,139.38	150,232
	보증금	USD	10,924,540.31	11,067
	합 계	USD	316,329,200.90	320,442
부채	단기차입금	USD	70,000,000	70,910
	유동성장기부채	USD	131,250.43	133
	유동성장기부채	JPY	161,000,000.00	1,384
	외화사채	USD	110,000,000.00	111,430
	사채할인발행차금	USD	(-)844,178.76	(-)855
	외화장기차입금	USD	89,614,258.15	90,779
	리스보증금	USD	50,807,712.58	51,468
	합 계	USD	319,709,042.40	323,865
	JPY	161,000,000.00	1,384	

(2) 제14(전기)

(원화단위: 백만원)				
구분	계정과목	외화금액		원화환산액
자산	현금및 현금등가물	USD	6,170,044.17	6,440
	단기금융상품	USD	61,935,926.73	64,649
	만기보유증권	USD	25,101,396.17	26,201
	미수금	USD	1,000,000.00	1,044
	운전자금대출	USD	76,730,038.56	80,091
	선급금융리스채권	USD	146,696.97	153
	금융리스채권	USD	125,886,217.03	131,400
	보증금	USD	5,512,000.00	5,753
	합 계	USD	302,482,319.63	315,731
부채	단기차입금	USD	20,000,000.00	20,876
	유동성장기부채	USD	61,935,026.88	64,648
	유동성장기부채	JPY	856,000,000.00	8,663
	외화사채	USD	30,000,000.00	31,314
	사채할인발행차금	USD	(-)364,286.29	(-)380

	외화장기차입금	USD	106,224,062.69	110,877
	리스보증금	USD	49,270,164.70	51,428
	합 계	USD	267,064,967.98	278,763
		JPY	856,000,000.00	8,663

16. 파생상품

당기말 및 전기말 현재 회사가 매매목적 또는 위험회피목적으로 보유하고 있는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제15(당기)

(단위:백만원)						
거래목적	파생상품 종류	미결제약정금액	공정가액		평가손익	
			자산	부채	이익	손실
매매목적	통화스왑	26,312	3,523	-	834	-
	통화선물	9,601	-	-	-	-
	선물환	20,260	-	53	-	54
위험회피목적	이자율스왑(주1)	30,000	-	117	-	850
	합 계	86,173	3,523	170	834	904

(주1) 당기말 현재 공정가액변동위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목은 장기차입금이며, 위험회피수단인 이자율스왑으로 위험회피대상항목의 이자율변동으로 인한 공정가액변동위험을 상계하고 있습니다. 공정가액변동위험회피회계 적용으로 인하여 장기차입금 관련 평가이익 850백만원이 손익계산서에 계상되어 있습니다.

(2) 제14(전기)

(단위:백만원)						
거래목적	파생상품 종류	미결제약정금액	공정가액		평가손익	
			자산	부채	이익	손실
매매목적	통화스왑	37,550	5,500	-	3,992	-
위험회피목적	이자율스왑(주1)	30,000	738	-	732	-

적						
	합 계	67,550	6,238	-	4,724	-

(주1) 전기말 현재 공정가액변동위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목은 장기차입금이며, 위험회피수단인 이자율스왑으로 위험회피대상항목의 이자율변동으로 인한 공정가액변동위험을 상계하고 있습니다. 공정가액변동위험회피회계 적용으로 인하여 장기차입금 관련 평가손실 732백만원이 손익계산서에 계상되어 있습니다.

17. 특수관계자와의 거래

(1) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	특수관계자의 명칭	계정과목	제15(당기)	제14(전기)
수 익	㈜신한은행	이자수익	3,300	1,463
		파생상품거래이익	366	2,216
		소 계	3,666	3,679
	㈜조흥은행	이자수익	-	642
		파생상품거래이익	220	459
		파생상품평가이익	834	-
		소 계	1,054	1,101
	㈜신한카드	카드발급대행수수료	1	-
	합 계		4,721	4,780
	비 용	㈜신한은행	지급이자	1,203
파생상품거래손실			-	587
판매비와관리비			336	309
소 계			1,539	3,425
㈜조흥은행		지급이자	94	78
		전대리스지급이자	-	1
		파생상품평가손실	850	732
		만기보유증권처분손실	476	-
		소 계	1,420	811
㈜신한금융지주회사		지급이자	32,636	39,041
	판매비와관리비	-	309	

	소 계	32,636	39,350
(주)신한신용정보	수수료비용	80	112
합 계		35,675	43,698

(2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	특수관계자의 명칭	계정과목	제15(당기)	제14(전기)	
채 권	(주)신한은행	현금및현금등가물	143	978	
		단기금융상품	79,842	71,124	
		장기금융상품	3	3	
		미수수익	370	190	
		보증금	292	292	
		파생상품자산	-	2,811	
		소 계	80,650	75,398	
	(주)조흥은행	만기보유증권	-	5,743	
		미수수익	-	150	
		파생상품자산	3,523	3,427	
		소 계	3,523	9,320	
	합 계		84,173	84,718	
	채 무	(주)신한은행	단기차입금	1,271	20,876
			미지급비용	-	310
			유동성장기부채	-	31,314
소 계			1,271	52,500	
(주)조흥은행		파생상품부채	116	-	
		소 계	116	-	
(주)신한금융지주회사		미지급비용	3,160	4,294	
		유동성장기부채	100,000	232,543	
		원화장기차입금	400,000	360,000	
		외화장기차입금	70,910	73,066	
		장기미지급비용	562	398	
		소 계	574,632	670,301	
신한금융(유)		외화장기차입금	4,674	7,827	
(주)신한카드		미지급금	42	-	

쥘신한신용정보	미지급비용	-	1
합 계		580,735	730,629

(3) 당기말과 전기말 현재 회사가 특수관계자로부터 제공받고 있는 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
제공자	보증금액		보증내용
	제15(당기)	제14(전기)	
쥘신한은행	2,703	13,601	지급보증

(4) 당기말 현재 회사는 특수관계자인 (주)신한은행에 대한 차입금과 관련하여 금융 리스채권 38,333백만원을 담보로 제공하고 있습니다.

(5) 회사는 당기말 현재 임직원에게 대한 주택자금 및 우리사주 대출금 2백만원(전기: 20백만원)을 종업원장기대여금으로 계상하고 있습니다.

18. 판매비와 관리비

회사의 당기와 전기의 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
과 목	제15(당기)	제14(전기)
1.급여	7,079	3,899
2.퇴직급여	422	336
3.복리후생비	1,238	955
4.용역비	496	492
5.여비교통비	74	85
6.차량유지비	54	47
7.통신비	52	53
8.세금과공과	176	131
9.감가상각비	245	203
10.임차료	401	398
11.수선유지비	39	28

12.보험료	31	56
13.접대비	179	187
14.광고선전비	233	226
15.등기소송비	5	3
16.구독료	8	7
17.연수비	61	27
18.회의비	9	22
19.도서인쇄비	34	55
20.소모품비	24	20
21.피복비	50	50
22.전산운영비	203	51
23.경비수수료	1	2
합 계	11,114	7,333

19. 우발사항과 약정사항

(1) 임차자산의 운용리스 계약

회사는 자산을 임차하여 운용리스를 실행한 계약에 대해서 리스료의 수취 및 지급시 각각 운용리스료수입 및 지급리스료의 과목으로 수익 및 비용을 계상하고 있습니다. 동 계약과 관련하여 향후 2013년까지 회사가 수수하게 될 운용리스료수입 및 지급 리스료의 금액은 당기말 현재 각각 USD 83,074천 및 USD 76,364천입니다.

자산임차 및 운용리스계약으로 회사가 장부상 계상하고 있는 자산 및 부채는 없으며, 운용리스료수입의 금액은 리스이용자의 신용도 여부에 따라 영향을 받을 수 있습니다.

(2) 운용리스료에 대한 계산서미교부에 따른 가산세

회사는 당기중 과세당국으로부터 이전 사업연도('99년 4월~'03년 12월)중 수취한 운용리스료에 대한 계산서미교부에 따른 가산세 3,481백만원의 추정세액을 통보받아 동 금액을 납부하고 이를 법인세추납액(영업외비용)으로 계상하였습니다. 한편, 회사는 상기 건과 관련하여 국세심판원에 심판청구를 제기하였으며, 당기말 현재 진행 중에 있습니다.

20. 자본금

(1) 당기말 현재 회사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수(소각주식수 제외) 및 1주당 금액은 각각 24,000,000주, 12,250,000주 및 5,000원입니다.

(2) 회사는 2005년 3월 30일 주주총회의 결의에 따라 동일자로 기명식 보통주식 3,750,000주를 12,000백만원(주당 3,200원)에 매입하여 즉시 이익소각하였습니다. 한편, 상기 이익소각으로 인하여 발행주식(소각주식수 제외)의 액면총액은 61,250백만원으로 납입자본금과 상이합니다.

21. 이익잉여금

당기말과 전기말 현재 법령 등에 의하여 이익배당이 제한되어 있는 이익잉여금은 다음과 같습니다.

(1) 이익준비금

상법상 회사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

(2) 기업합리화적립금

회사는 조세특례제한법에 따른 세액공제 상당액을 기업합리화적립금으로 계상하였으며, 동 적립금은 이월결손금의 보전 및 자본전입에만 사용될 수 있었습니다. 그러나, 2002년 12월 11일에 조세특례제한법이 개정되었으며, 동 개정시에 관련조항이 삭제됨으로 인하여 당기말 및 전기말의 기업합리화적립금은 임의적립금으로 변경되었습니다.

(3) 투융자손실준비금

회사는 조세특례제한법의 규정에 의거 신기술금융자산 투융자금액의 일정비율에 상당하는 금액의 투융자손실준비금을 이익잉여금 처분시 별도 적립하였습니다. 동 준비금 중 투융자손실에 충당하는 금액과 일정 기간동안 미사용한 금액에 대해서는 조세특례제한법의 규정에 의거 임의적립금으로 이입하여 배당에 사용할 수 있습니다.

22. 법인세비용 등

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제15(당기)	제14(전기)
법인세 부담액	15,470	4,146
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	2,497	5,536
이월결손금 등으로 인한 이연법인세변동액	-	-
자본에 직접 반영된 법인세비용	(-)2,384	-
법인세비용	15,583	9,682

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 과세소득간의 주요세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만)				
내용	제15(당기)		제14(전기)	
	일시적차이	비일시적차이	일시적차이	비일시적차이
I. 익금산입 및 손금불산입				
전기운용리스료차이	25	-	109	-
전기미수이자	311	-	19	-
환율조정대환입	875	-	1,774	-
운용외화환산차상각	-	-	126	-
리스자산처분손실충당금	-	-	2	-
외화평가손실	-	24	-	-
가지급금관련지급이자	-	-	-	-
접대비한도초과	-	57	-	-
인정이자	-	-	-	-
주식보상비용	2,227	-	-	-
법인세추납액	-	3,481	-	-
투융자손실준비금환입	76	-	-	-
대손충당금한도초과액	5,724	-	5,794	-
퇴직급여충당금한도초과액	105	-	326	-
매도가능증권평가손실	-	-	227	-
매도가능증권평가이익	-	8,680	379	-
원화사채할인발행차금	-	-	5	-
외화사채할인발행차금	19	-	44	-

출자전환채권	-	-	787
매도가능증권감액손실	157	-	-
기타영업외평가손실	-	-	-
장기차입금평가손실	-	-	732
감가상각비	272	-	-
파생상품자산	2,715	-	-
파생상품부채	170	-	-
미지급기부금	-	-	1,000
지분법적용주식	12	-	-
소 계	12,688	12,242	11,324
II. 손금산입 및 익금불산입			
운용리스료차이	2	-	64
미수이자	237	-	311
운용외화환산대환입	-	-	150
매도가능증권감액손실환입	479	-	-
매도가능증권평가손실	47	-	-
환율조정차상각	1,452	-	1,037
운용리스자산	-	-	15,713
퇴직보험충당금	569	-	-
지분법적용주식평가손실	-	12	-
주식보상비용	-	-	31
전기리스자산처분손실충당금	1	-	2
매도가능증권	8,680	-	-
전기대손충당금한도초과	5,794	-	1,768
파생상품평가이익	-	-	4,297
장기차입금평가이익	850	-	-
전기파생상품평가손실	-	-	97
원화사채할인발행차금	-	-	-
외화사채할인발행차금	22	-	2
법인세환급액	-	296	-
수입배당금	-	3	-
감가상각비	2,619	-	6,497
지분법이익	17	-	-
전기미지급기부금	1,000	-	-

소 계	21,769	(-)311	29,969
Ⅲ. 차 감 계	(-)9,081	11,931	(-)18,645

(3) 주요 누적일시적차이의 증감내역 및 이연법인세자산(부채)은 다음과 같습니다.

① 제15(당)기

계 정 과 목	기초잔액	감 소	증 가	기말잔액	(단위)
					이연법인세자산(부채)
Ⅰ. 일시적차이					
리스자산처분손실충당금	1	1	-	-	
환율조정차	1,452	1,452	-	-	
매도가능증권감액손실	8,553	479	157	8,231	
파생상품부채	-	-	170	170	
주식보상비용	593	-	2,227	2,820	
대손충당금한도초과	5,794	5,794	5,724	5,724	
대손상각	40	-	-	40	
퇴직급여충당금한도초과액	463	-	106	569	
외화사채할인발행차금	47	22	19	44	
출자전환채권	787	-	-	787	
지분법투자주식평가손실	-	-	11	11	
장기차입금평가손실	732	850	-	(-)118	
미지급기부금	1,000	1,000	-	-	
매도가능증권평가손실	47	47	-	-	
퇴직보험	-	-	(-)569	(-)569	
미수유가증권이자	(-)311	(-)311	(-)237	(-)237	
매도가능증권	-	-	(-)8,680	(-)8,680	
환율조정대	(-)875	(-)875	-	-	
운용리스크차이	(-)24	(-)25	(-)2	(-)1	
파생상품자산	(-)6,239	(-)2,715	-	(-)3,524	
투융자손실준비금	(-)76	(-)76	-	-	
지분법평가이익	-	-	(-)17	(-)17	
감가상각비	(-)6,497	(-)272	(-)2,619	(-)8,844	
Ⅱ. 합 계	5,487	5,371	(-)3,710	(-)3,594	

② 제14(전)기

					(단위
계정과목	기초잔액	감 소	증 가	기말잔액	이연법 (누
I. 일시적차이					
리스자산처분손실충당금	2	1	-	1	
환율조정차	2,488	1,036	-	1,452	
운용리스자산	15,713	15,713	-	-	
단기매매증권평가손실	3,772	3,772	-	-	
운용외화환산대	150	150	-	-	
매도가능증권	8,174	-	379	8,553	
주식보상비용	624	31	-	593	
파생상품평가손실	97	97	-	-	
대손충당금	1,808	1,768	5,794	5,834	
퇴직급여충당금한도초과액	137	-	326	463	
원화사채할인발행차금	-	-	5	5	
외화사채할인발행차금	-	2	44	42	
출자전환채권	-	-	787	787	
장기차입금평가손실	-	-	732	732	
미지급기부금	-	-	1,000	1,000	
매도가능증권평가손실	-	-	47	47	
미수유가증권이자	(-)19	(-)19	(-)311	(-)311	
운용외화환산차	(-)126	(-)126	-	-	
환율조정대	(-)2,649	(-)1,774	-	(-)875	
운용리스료차이	(-)69	(-)69	(-)24	(-)24	
단기매매증권평가이익	(-)3,952	(-)3,952	-	-	
파생상품평가이익	(-)1,942	-	(-)4,297	(-)6,239	
투융자손실준비금	(-)76	-	-	(-)76	
운용리스감가상각비	-	-	(-)6,497	(-)6,497	
II. 합 계	24,132	16,630	(-)2,015	5,487	

회사는 미래과세소득 규모가 차감할 일시적차이를 초과할 것으로 판단하여 이를 자산으로 인식하였습니다.

(4) 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
계정과목	2005 현재 일시적차이	이연법인세	
		유동	비유동
I. 차감할 일시적차이			
매도가능증권감액손실	8,231	-	2,265
주식보상비용	2,820	-	776
대손충당금한도초과	5,724	1,575	-
대손상각	40	-	11
퇴직급여충당금한도초과	569	157	-
외회사채할인발행차금	44	-	13
출자전환채권	787	-	217
지분법투자주식평가손실	11	-	4
파생상품부채	170	15	32
차감할 일시적차이 소계	18,396	1,747	3,318
II. 가산할 일시적차이			
매도가능증권	8,680	-	2,389
지분법이익	17	-	5
장기차입금평가손실	118	-	33
미수유가증권이자	237	67	-
운용리스료차이	1	-	-
퇴직보험	569	157	-
파생상품자산	3,524	-	970
감가상각비	8,844	-	2,432
가산할 일시적차이 소계	21,990	224	5,829
적용될 법인세율		27.5%	

(5) 당기 및 전기의 유효세율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제15(당기)	제14(전기)

법인세비용(A)	15,583	9,682
법인세비용차감전 순이익(B)	52,325	32,738
유효세율(A/B)	29.78%	29.58%

23. 주당순이익 등

주당순이익등의 계산내역은 다음과 같습니다.

내역	제15(당)기		제14(전)기	
	보통주당기순이익	보통주경상이익	보통주당기순이익	보통주당기순이익
법인세 차감후 이익*	36,741,766,899	36,741,766,899	23,055,532,068	23
가중평균유통보통주식수	13,154,110	13,154,110	16,000,000	
주당이익	2,793	2,793	1,441	

* 주당경상이익 산정을 위한 법인세 차감 후 이익은 경상이익에서 법인세 기간내 배분에 의한 경상이익에 대한 법인세 비용을 차감한 후 산정한 것입니다.

24. 회계변경

회사는 수익과 비용간의 보다 합리적인 대응을 통한 회계정보의 유용성을 제고하기 위해 당기중 운용리스자산을 포함한 차량운반구에 대한 내용연수를 5년에서 4년으로 변경하였습니다. 이러한 회계변경으로 인하여 변경하지 않았을 경우보다 감가상각비가 4,433백만원 증가하였으며, 영업이익 및 경상이익은 각각 4,433백만원, 당기순이익은 3,214백만원 감소하였습니다.

25. 배당금

(1) 당기와 전기 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

구분	(단위 : 주, 원)	
	제15(당)기	제14(전)기
배당받을 주식수	12,250,000	16,000,000
주당액면금액	5,000	5,000

액면배당률	25%	-
금액	15,312,500,000	-

(2) 당기와 전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제15(당)기	제14(전기)
배 당 금	15,313	-
당기순이익	36,742	23,056
배 당 성 향	41.68%	-

26. 현금흐름표

당기와 전기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
내 역	제 15(당)기	제 14(전기)
선급금융리스채권의 금융리스채권대체	15,255	215,224
선급운용리스자산의 운용리스자산대체	397	9,670
미수금의 대손상각	5,548	3,776
매도가능증권의 만기보유증권대체	-	25,443
매도가능증권평가이익 자본조정계상	7,558	-
매도가능증권평가이익에 대한 이연법인세효과	2,387	-
지분법적용주식평가손실 자본조정계상	12	-
지분법적용주식평가손실에 대한 이연법인세효과	3	-

27. 재무제표의 확정일

회사의 재무제표는 2006년 2월 3일자 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

28. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 판매비와 관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과같

습니다.

(단위 : 백만원)		
계정과목	제15(당)기	제14(전)기
급여	7,079	3,899
퇴직급여	422	336
복리후생비	1,238	955
임차료	401	398
감가상각비	245	203
세금과공과	176	131
합계	9,561	5,922

29. 종업원복지

(1) 종업원복지

회사는 종업원 복지증진을 위하여 식당, 의무실, 장학제도, 의료보험, 재해보상, 유급 휴가 및 체육시설등의 복리후생제도를 시행하고 있습니다. 당기와 전기중 회사가 복리후생비로 지출한 금액은 각각 1,238백만원 및 955백만원입니다.

(2) 사회에 대한 기여금

회사는 당기와 전기에 각각 1,902백만원 및 1,563백만원의 기부금을 지출하였으며 당기 중 기여금의 주요 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
기부처	금액
사내근로복지기금	500
신한장학재단	1,300
불우이웃돕기	102
합계	1,902

30. 최종 중간기간의 경영성과

(단위 : 원)	

구 분	제15(당)기 4분기	제14(전)기 4분기
영업수익	72,672,569,977	77,541,951,318
영업이익	26,197,234,791	6,924,486,291
당기순이익	17,018,542,423	4,369,182,003
주당순이익	1,389	273

주요 경영지표

첨부된 주요 경영지표는 회사가 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표로부터 산정된 비율이며 주식회사의외부감사에관한법률 제8조에 따라 참고자료로 첨부하는 것입니다.

1. 안정성지표

구 분	산 식	비 율	
		당 기	전 기
유동비율	$\frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$	36.90%	29.29%
부채비율	$\frac{\text{부채총계}}{\text{자기자본}} \times 100$	840.57%	1006.80%
차입금의존도	$\frac{\text{차입금}}{\text{총자산}} \times 100$	78.84%	78.61%
영업이익대비 이자보상배율	$\frac{\text{영업이익}}{\text{이자비용}}$	2.02배(주1)	1.62배(주1)

(주1) 영업이익은 영업비용에 포함된 이자비용을 가산한 금액입니다.

(주2) 위 산식 중 자산·부채 및 자본의 금액은 기말잔액이며, 자본은 당기순이익이 가산된 것입니다.

2. 수익성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액영업이익률	$\frac{\text{영업이익}}{\text{매출액}} \times 100$	25.11%	15.07%
매출액순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{매출액}} \times 100$	16.52%	10.43%
총자산순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{총자산}} \times 100$	2.70%	1.86%
자기자본순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{자기자본}} \times 100$	27.39%	20.81%
총자산대비 영업현금흐름비율	$\frac{\text{영업활동으로인한현금흐름}}{\text{총자산}} \times 100$	9.48%	10.92%

(주1) 위 산식 중 자산 및 자본의 금액은 기초와 기말잔액의 평균치이며, 자본은 당기순이익이 가감된 것입니다.

3. 성장성 및 활동성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액증가율	$\frac{\text{당기매출액} - \text{전기매출액}}{\text{전기매출액}} \times 100$	0.62%	52.09%
영업이익증가율	$\frac{\text{당기영업이익} - \text{전기영업이익}}{\text{전기영업이익}} \times 100$	67.69%	13.79%
당기순이익증가율	$\frac{\text{당기순이익} - \text{전기순이익}}{\text{전기순이익}} \times 100$	59.36%	46.34%
총자산증가율	$\frac{\text{당기말총자산} - \text{전기말총자산}}{\text{전기말총자산}} \times 100$	6.05%	14.47%

	전기말총자산		
자산회전율	매출액	0.16회	0.18회
	(기초총자산+기말총자산)/2		

내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 신한캐피탈주식회사의 2005년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

내부회계관리제도 검토보고서

신한캐피탈주식회사
대표이사 귀하

2006년 1월 19일

우리는 신한캐피탈주식회사의 2005년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도 운영실태에 관한 보고내용을 검토하였습니다. 내부회계관리제도의 적정한 설계 및 운영 실태에 대한 보고책임은 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의2에 따라 신한캐피탈주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 그 결과를 보고하는데 있습니다.

우리는 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3의 규정에 따라 회사의 내부회계관리제도 운영실태 보고내용을 검토하기 위하여 임·직원에 대한 질문, 관련문서의 확인, 내부회계관리제도 운영실태에 대한 점검 등 검토절차를 실시하였습니다. 우리는 감사를 실시하지 아니하였으므로 내부회계관리제도에 대한 감사의견을 표명하지 아니합니다.

우리의 검토 결과 신한캐피탈주식회사의 2005년 12월 31일 현재 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의2의 규정에 의한 내부회계관리제도의 설계 및 운영상의 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2005년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2005년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고

서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 다른 목적 또는 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

본 검토의견은 내부회계관리제도에 대한 감사인의 검토 및 보고요령 (회계감사기준 위원회 2005.3.29)에 의한 것으로 '내부회계관리제도 모범규준 (이하 "모범규준")과 '내부회계관리제도 검토 및 보고기준(이하 "검토기준")이 시행되기 이전 기간에 대하여 적용되는 것입니다. 따라서, 추후 시행될 모범규준과 검토기준에 의할 경우 상기 검토의견은 변동될 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 강성원

신한캐피탈주식회사

재무제표에 대한

감사보고서

제 14 기

2004년 01월 01일 부터
2004년 12월 31일 까지

제 13 기

2003년 01월 01일 부터
2003년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
대차대조표 -----	3
-	
손익계산서 -----	7
-	
이익잉여금처분계산서 -----	10
현금흐름표 -----	11
-	
재무제표에 대한 주석 -----	16
주요경영지표 -----	52

외부감사인의 감사보고서

신한캐피탈주식회사
주주 및 이사회 귀중

2005년 1월 14일

본 감사인은 첨부된 신한캐피탈주식회사의 2004년 12월 31일과 2003년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과

공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 중요한 추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 신한캐피탈주식회사의 2004년과 2003년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

(1) 특수관계자와의 거래

재무제표에 대한 주석 16에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 당기말 현재 특수관계자인 (주)신한금융지주회사 등에 대하여 채권과 채무의 잔액이 각각 84,718백만원과 731,361백만원이 있습니다. 이와 관련하여 당기중 (주)신한금융지주회사 등에 대한 수익과 비용은 각각 4,780백만원과 43,698백만원입니다. 한편, 회사가 당기말 현재 특수관계자인 (주)신한은행으로부터 제공받은 지급보증 금액은 13,601백만원이며, 차입금과 관련하여 (주)신한은행에 제공한 담보 금액은 82,786백만원입니다.

서울시 강남구 역삼동 737 스타타워 10층
삼정회계법인 대표이사 강 성 원

이 감사보고서는 감사보고서일 (2005년 1월 14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

대 차 대 조 표

제 14 기 2004년 12월 31일 현재

제 13 기 2003년 12월 31일 현재

신한캐피탈주식회사

Shinhan Capital Co., Ltd.

과 목	제 14(당) 기		제 13(기)
	금	액	금
자 산 (ASSETS)			
1. 유동자산 (CURRENT ASSETS)		136,664	
1. 현금및현금등가물(주14,16) (Cash and cash equivalents)		38,718	
2. 단기금융상품(주2,3,14,16) (Short-term financial instruments)		64,684	
3. 매도가능증권(주2,4) (Available-for-sale securities)		-	
4. 만기보유증권(주2,4) (Held-to-maturity securities)		3,128	
5. 미수금 (Accounts receivable)	15,393		15,681
대손충당금(주2,5) (Allowance for doubtful account)	(-)9,004	6,389	(-)6,899
6. 미수수익(주16) (Accrued income)		10,985	
7. 선급금 (Advance payments)		567	
8. 선급비용(주16) (Prepaid expenses)		5,955	
9. 파생상품자산(주2,15,16)		6,238	

(Derivative assets)			
II.여신금융자산 (FINANCE ASSETS)		419,340	
1.팩토링채권 (Factoring receivables)	1,052		611
대손충당금(주2,5) (Allowance for doubtful account)	(-)5	1,047	(-)3
2.운전자금대출(주14) (Loans for operating)	402,884		205,889
대손충당금(주2,5) (Allowance for doubtful account)	(-)2,016		(-)1,832
이연대출부대수익(주2) (Deferred Loan Acquisition Costs)	(-)3,222	397,646	(-)1,035
3.할부금융채권 (Installment financing receivables)	21,048		23,116
대손충당금(주2,5) (Allowance for doubtful account)	(-)401	20,647	(-)346
III.리스자산(주2,6) (LEASE ASSETS)		677,725	
1.운용리스자산 (Operating leases)	169,423		157,032
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(-)82,268		(-)61,742
리스자산처분손실충당금(주5) (Allowance for losses on disposition)	(-)1	87,154	(-)2
2.금융리스채권(주8,14) (Financing leases)	589,397		671,277
대손충당금(주2,5) (Allowance for doubtful account)	(-)15,595	573,802	(-)8,819
3.선급금융리스채권(주14) (Advance payments on financing leases)		16,222	
4.선급운영리스자산 (Advance payments on operating leases)		547	
IV.신기술금융자산 (INVESTMENT IN VENTURE COMPANIES)		895	

1.매도가능증권(주2,4) (Available-for-sale securities)		895	
V. 고정자산 (NON-CURRENT ASSETS)		86,305	
(1)투자자산 (INVESTMENTS)		85,561	
1.장기금융상품(주2,3,16) (Long-term financial instruments)		3	
2.매도가능증권(주2,4,8,14,16) (Available-for-sale securities)		50,413	
3.만기보유증권(주2,4,14,16) (Held-to-maturity securities)		23,112	
4.종업원장기대여금(주16) (Long-term loans to employees)		20	
5.보증금(주14,16) (Guarantee deposits paid)		6,431	
6.제가입권 (Deposits paid for memberships)		3,740	
7.장기미수금 (Long-term account receivables)		333	
8.운용외화환산차(주2) (Deferred foreign currency translation losses related to operating leases)		-	
9.이연법인세차(주2,22) (Deferred tax assets)		1,509	
(2)유형자산(주2,7,9) (TANGIBLE ASSETS)		744	
1.사무실설비 (Furniture and fixtures)	424		424
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(-)332	92	(-)299
2.차량운반구 (Vehicles)	154		154
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(-)70	84	(-)39
3.집기비품 (Equipment)	1,004		1,224

감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(-436	568	(-682
자 산 총 계 (Total Assets)		1,320,929	
부 채 (LIABILITIES)			
I. 유동부채 (CURRENT LIABILITIES)		466,634	
1. 단기차입금(주14,16) (Short-term borrowings)		118,303	
2. 미지급금(주14) (Account payables)		6,020	
3. 선수금 (Advances receipts)		1,972	
4. 제예수금 (Withholdings)		3,448	
5. 미지급비용(주16) (Accrued expenses)		7,572	
6. 유동성장기부채(주10,14,16) (Current portion of long-term liabilities)		318,774	
7. 선수수익 (Unearned revenues)		7,346	
8. 파생상품부채(주2,15,16) (Derivative liabilities)		-	
9. 미지급법인세 (Income Taxes Payable)		3,199	
II. 고정부채 (NON-CURRENT LIABILITIES)		734,948	
1. 사채(주10) (Debentures)	125,000		50,000
사채할인발행차금 (Discounts)	(-295	124,705	(-123
2. 외화사채(주10,14) (Debentures in foreign currency))	31,314		-
사채할인발행차금 (Discounts)	(-380	30,934	-
3. 장기차입금(주10,16)		334,776	

(Long-term borrowings)			
4.외화장기차입금(주10,14,16) (Long-term borrowings in foreign currencies)		110,877	
5.장기미지급금(주14) (Long-term account payables)		-	
6.리스보증금(주11,14) (Lease deposit received)		131,991	
7.장기선수금 (Long-term advance receipts)		529	
8.운용외화환산대(주2) (Deferred foreign currency translation gains related to operating leases)		-	
9.퇴직급여충당금(주2,12) (Allowance for retirement and severance benefit)		544	
10.장기미지급비용(주2,13,16) (Long-term accrued expenses)		592	
부 채 총 계 (Total Liabilities)		1,201,582	
자 본 (SHAREHOLDERS' EQUITY)			
I.자본금(주19) (CAPITAL STOCK)		80,000	
1.보통주자본금 (Common stock)		80,000	
II.이익잉여금(주20) (RETAINED EARNINGS)		37,908	
1.이익준비금 (Legal reserve)		2,979	
2.기업합리화준비금 (Reserve for business rationalization)		204	
3.투융자손실준비금 (Reserve for losses on investments)		76	
4.임의적립금 (Voluntary reserve)		11,500	
5.처분전이익잉여금 (Unappropriated retained earnings)		23,149	

(당기순이익: (Net income for the Year) 당기: 23,056백만원 전기: 15,755백만원)			
Ⅲ. 자본조정 (CAPITAL ADJUSTMENTS)		1,439	
1. 매도가능증권평가이익(주4,21) (Unrealized holding gains for available-for-sale securities)		1,439	
2. 매도가능증권평가손실(주4,21) (Unrealized holding losses for available-for-sale securities)		-	
자 본 총 계 (Total Stockholders' Equity)		119,347	
부 채 와 자 본 총 계 (Total Liabilities & Stockholders' Equity)		1,320,929	

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

손익계산서

제14(당기) 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

제13(전기) 2003년 1월 1일부터 2003년 12월 31일까지

신한캐피탈주식회사
Shinhan Capital Co., Ltd.

과 목	제 14(당) 기		제 13
	금 액		금
Ⅰ. 영업수익 (OPERATING INCOME)		221,072	
1. 운용리스료수익(주2,18) (Operating lease income)	50,527		48,550
2. 금융리스이자수입(주2) (Interest income from financing leases)	47,219		50,690
3. 재리스수입 (Re-lease income)	1,942		2,880

4.리스자산처분이익 (Gains on disposition of operating leases)	4,567	4,078
5.이자수입(주4,16) (Interest income)	4,935	3,208
6.대출채권처분이익 (Gain on disposition of loans)	3,341	-
7.단기매매증권처분이익 (Gains on sales of trading securities)	-	37
8.전대리스료수입 (Income from sub-lease)	18,184	5,738
9.팩토링및운전자금대출이자 (Interest income from loans)	27,717	13,508
10.할부금융이자 (Income from installment financing receivable)	2,850	3,288
11.외환차익 (Gains on foreign currency transaction)	6,372	2,818
12.외화환산이익 (Gains on foreign currency translation)	36,472	828
13.운용외화환산대환입 (Reversal of deferred foreign currency translation gains related to operating leases)	228	1,158
14.파생상품거래이익(주16) (Gains from derivative transactions)	6,909	3,578
15.파생상품평가이익(주15,16) (Valuation gains on derivative)	4,724	-
16.기타영업수익 (Other operating income)	5,085	4,678
II.영업비용 (OPERATING EXPENSES)		187,764
1.운용리스자산감가상각비 (Depreciation expense on operating lease assets)	39,803	35,168
2.대손상각비 (Bad debt expenses)	12,418	7,458
3.사채이자	8,762	6,768

(Interest on debentures)			
4.지급이자(주16) (Interest on borrowings)	45,363		41,111
5.전대리스지급이자 (Interest on sub-lease)	24		39
6.수수료비용(주16) (Fees and commissions)	261		210
7.지급리스료(주18) (Lease expense)	15,862		5,020
8.리스및렌탈자산보험료 (Insurance premium on lease and rental assets)	172		190
9.리스자산처분손실 (Losses on disposition of operating lease assets)	3,354		4,407
10.외환차손 (Losses on foreign currency transaction)	7,700		2,427
11.외화환산손실 (Losses on foreign currency translation)	42,860		44,850
12.운용외화환산차상각 (Amortization of deferred foreign currency translation losses related to operating leases)	379		1,792
13.파생상품거래손실(주16) (Losses from derivative transactions)	587		1,905
14.파생상품평가손실(주15,16) (Valuation losses on derivatives)	-		145
15.장기차입금평가손실(주15) (Valuation losses on long-term borrowings)	732		-
16.기타영업비용 (Other expenses)	2,154		1,847
17.판매비와관리비(주13,16,17) (Selling and administrative expenses)	7,333		6,820
III. 영업이익 (OPERATING INCOME)		33,308	
IV. 영업외수익 (NON-OPERATING INCOME)		1,400	

1. 종업원대여금이자 (Interest income from loans to employees)	2		
2. 투자자산처분이익 (Gains on disposition of investment assets)	89		22%
3. 유형자산처분이익 (Gains on disposition of tangible assets)	-		1%
4. 매도가능증권처분이익 (Gains on sales of available-for-sale securities)	488		13%
5. 배당금수익 (Dividends income)	808		13%
6. 잡이익 (Miscellaneous gains)	13		
V. 영업외비용 (OPERATING EXPENSE)		1,970	
1. 기부금(주28) (Contributions)	1,563		52%
2. 유형자산처분손실 (Losses on disposition of tangible assets)	2		1%
3. 매도가능증권처분손실(주4) (Losses on sales of available-for-sale securities)	2		3,24%
4. 매도가능증권감액손실(주2,4) (Realized losses on available-for-sale securities)	379		2,26%
5. 만기보유증권감액손실(주2,4) (Realized losses on held to maturity securities)	-		1,00%
6. 법인세추납액 (Income tax paid)	-		17%
7. 사채상환손실 (Losses on retirement of debentures)	24		-
VI. 경상이익 (ORDINARY INCOME)		32,738	

VII. 특별손익 (EXTRAORDINARY GAINS(LOSSES))			-
VIII. 법인세비용차감전순이익 (INCOME BEFORE INCOME TAXES)			32,738
IX. 법인세비용(주22) (INCOME TAXES)			9,682
X. 당기순이익(주23) (NET INCOME) (주당 경상이익 및 순이익: (Ordinary Income and Earning Per Share) 당기 : 1,441원 전기 : 985원)			23,056

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

이익잉여금처분계산서

제14(당)기	2004년 1월 1일 부터	제13(전기)	2003년 1월 1일 부터
	2004년 12월 31일 까지		2003년 12월 31일 까지
처분확정일	2005년 3월 30 일	처분확정일	2004년 3월 25일

신한캐피탈주식회사

Shinhan Capital Co., Ltd.

과 목	제 14(당) 기		제 13(전기)
	금 액		금
I. 처분전이익잉여금 (Retained Earnings Before Appropriation)		23,149	
1. 전기이월이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings carried over from prior years)	93		26
2. 당기순이익 (Net Income for the Period)	23,056		15,751
II. 임의적립금등의 이입액 (Transfers from voluntary reserves)		-	
1. 투융자손실준비금 (Reserve for losses on investments)		-	37
III. 합 계 (Totals)		23,149	

IV. 이익잉여금처분액 (Appropriations of retained earnings)		23,000	
1. 이익준비금 (Legal Reserve)	-		800
2. 임의적립금 (Voluntary reserves)	23,000		7,500
3. 배당금(주24) (Dividends) 현금배당 (Cash Dividends) 보통주 : 당기 -원(-%) 전기 500원(10%)	-		8,000
V. 차기이월이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings carried over to subsequent year)		149	

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

현금흐름표

제 14(당) 기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

제 13(전) 기 2003년 1월 1일부터 2003년 12월 31일까지

신한캐피탈주식회사

Shinhan Capital Co., Ltd.

과 목	제 14(당) 기	
	금 액	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름 (CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES)		135,071
(1) 당기순이익 (NET INCOME FOR THE PERIOD)	23,056	
(2) 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산 (ADDITION OF EXPENSES NOT INVOLVING CASH OUTFLOWS)	100,721	
1. 운용리스자산감가상각비 (Depreciation expense on lease assets)	39,803	
2. 대손상각비 (Bad debt expense)	12,418	

3.사채이자(사채할인발행차금상각) (Interest expense - discounts on debentures)	229	
4.리스자산처분손실 (Losses on disposition of lease assets)	3,354	
5.외화환산손실 (Losses on foreign currency translations)	42,860	
6.운용외화환산차상각 (Amortization of deferred foreign currency translation losses related to operating leases)	379	
7.감가상각비 (Depreciation)	203	
8.유형자산처분손실 (Losses on disposition of property and equipment)	2	
9.매도가능증권처분손실 (Losses on sales of available-for-sale securities)	2	
10.매도가능증권감액손실 (Impairment losses on available-for-sale securities)	379	
11.퇴직급여 (Provision for retirement and severance benefits)	336	
12.파생상품평가손실 (Valuation losses on derivatives)	-	
13.주식보상비용 (Stock option compensation expense)	-	
14.사채상환손실 (Losses on retirement of debentures)	24	
15.장기차입금평가손실 (Valuation Losses on long-term borrowings)	732	
(3)현금의 유입이 없는 수익 등의 차감 (DEDUCTION OF INCOME NOT INVOLVING CASH INFLOWS)	(-)52,015	(-)
1.리스자산처분이익 (Gains on disposition of operating leases)	4,567	

2.이자수입(현재가치할인차금환입) (Interest income – reversal of present value discounts)	2,073	
3.단기매매증권처분이익 (Gains on sales of trading securities)	-	
4.매도가능증권처분이익 (Gains on sales of available-for-sale securities)	488	
5.유형자산처분이익 (Gains on disposition of property and equipment)	-	
6.파생상품평가이익 (Valuation gains on derivatives)	4,724	
7.외화환산이익 (Gains on foreign currency translations)	36,472	
8.운용외화환산대환입 (Reversal of deferred foreign currency translation gains related to operating leases)	228	
9.투자자산처분이익 (Gains on disposition of tangible assets)	89	
10.대출채권처분이익 (Gains on disposition of loans)	3,341	
11.기타영업수익(리스자산처분손실충당금환입) (Other operating income)	2	
12.주식보상비용 환입 (Reversal of stock option compensation expenses)	31	
(4)영업활동으로 인한 자산·부채의 변동 (CHANGES IN ASSETS AND LIABILITIES RESULTING FROM OPERATIONS)	63,309	€
1.미수금의 증가 (Increase in accounts receivable)	(-)2,126	(-)
2.미수수익의 감소 (Decrease in accrued income)	453	
3.선급비용의 감소(증가) (Decrease(Increase) in prepaid expenses)	(-)4,751	
4.선급금의 감소(증가)	(-)12	

(Decrease(Increase) in advance payments)			
5. 장기미수금의 감소 (Decrease in long-term accounts receivable)	95		
6. 이연법인세차의 감소 (Decrease in deferred tax assets)	5,536		
7. 미지급금의 감소(증가) (Decrease(Increase) in accounts payable)	5,932		(
8. 선수금의 감소 (Decrease in advance receipts)	(-)252		(
9. 제예수금의 감소 (Decrease in withholding taxes)	(-)29		(-
10. 미지급비용의 증가 (Increase in accrued expenses)	1,686		
11. 미지급법인세의 증가 (Increase in income tax payable)	2,175		
12. 선수수익의 증가 (Increase in unearned revenue)	5,795		
13. 퇴직금의 지급 (Retirement and severance benefits paid)	(-)20		
14. 리스보증금의 증가 (Increase in lease guarantee deposits)	48,547		ε
15. 장기선수금의 증가 (Increase in long-term advance receipts)	280		
16. 운용외화환산차의 증가 (Increase in deferred foreign currency translation gains related to operating leases)	-		
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 (CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES)		(-)217,199	
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액 (CASH INFLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES)	814,335		4ε
1. 단기금융상품의 감소 (Decrease in short-term financial instruments)	25,340		
2. 단기매매증권의 처분 (Disposition of trading securities)	-		
3. 매도가능증권의 처분 (Disposition of available-for-sale securities)	13,100		ε

4. 만기보유증권의 회수 (Collection of held-to-maturity securities)	37	
5. 팩토링채권의 감소 (Decrease in factoring receivables)	1,173	
6. 대출금의 감소 (Decrease in operation loans)	327,365	14
7. 할부금융채권의 감소 (Decrease in operation loans)	20,093	2
8. 운용리스자산의 감소 (Decrease in operating lease assets)	5,888	1
9. 금융리스채권의 감소 (Decrease in financing lease receivables)	409,780	19
10. 종업원장기대여금의 감소 (Decrease in long-term loans to employees)	506	
11. 보증금의 감소 (Decrease in guarantee deposits)	5,771	
12. 제가입권의 감소 (Decrease in deposits paid for memberships)	426	
13. 사무실설비의 감소 (Decrease in equipment)	-	
14. 차량운반구의 처분 (Disposition of vehicles)	-	
15. 집기비품의 처분 (Disposition of equipment)	2	
16. 이연대출부대수익의 증가 (Increase in deferred loan acquisition costs)	4,427	
17. 파생상품자산의 감소 (Decrease in derivative assets)	427	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액 (Cash Outflows for Investing Activities)	(-)1,031,534	(-)66
1. 단기금융상품의 증가 (Increase in short-term financial instruments)	48,774	3
2. 단기매매증권의 취득 (Acquisition of trading securities)	-	
3. 팩토링채권의 증가 (Increase in factoring receivables)	1,614	

4.운전자금대출의 증가 (Increase in operation loans)	533,111		29
5.할부금융채권의 증가 (Increase in installment financing receivable)	18,026		2
6.운용리스자산의 증가 (Increase in operating lease assets)	30,834		3
7.금융리스채권의 증가 (Increase in financing lease receivables)	125,048		
8.선금금융리스채권의 증가 (Increase in advance payments on financing lease receivables)	218,832		25
9.선금운영리스자산의 증가 (Increase advance payments on operating lease assets)	9,526		1
10.매도가능증권의 증가 (Increase in available-for-sale securities)	39,195		3
11.만기보유증권의 증가 (Increase in held-to-maturity securities)	1		
12.사무실설비의 취득 (Acquisition of equipment)	-		
13.차량운반구의 취득 (Acquisition of vehicles)	-		
14.집기비용의 취득 (Acquisition of equipment)	169		
15.보증금의 증가 (Increase in guarantee deposits)	6,307		
16.종업원장기대여금의증가 (Increase in long-term loans to employees)	-		
17.파생상품부채의 감소 (Decrease in derivative liabilities)	97		
III.재무활동으로 인한 현금흐름 (CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES)		113,297	
(1)재무활동으로 인한 현금유입액 (CASH INFLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES)	464,371		87
1.단기차입금의 증가	120,537		37

(Increase in short-term borrowings)			
2.사채의 발행 (Issuance of debentures)	115,000		8
3.외화사채의 발행 (Issuance of debentures in foreign currency)	34,905		
4.장기차입금의 증가 (Increase in long-term borrowings in won)	100,732		34
5.외화장기차입금의 증가 (Increase in long-term borrowings in foreign currency)	81,933		5
6.장기미지급금의 증가 (Increase in long-term accounts payable)	11,264		
(2)재무활동으로 인한 현금유출액 (CASH OUTFLOWS FOR FINANCING ACTIVITIES)	(-)351,074		(-)75
1.단기차입금의 상환 (Redemption of short-term borrowings)	95,934		43
2.유동성장기부채의 상환 (Redemption of current portion of long-term liabilities)	227,289		10
4.사채발행비 (Issuance costs on debentures)	835		
5.장기차입금의 상환 (Redemption of long-term borrowings)	19,016		18
6.외화장기차입금의 상환 (Decrease in long-term borrowings in foreign currencies)	-		1
7.전대리스장기미지급금의 감소 (Decrease in Long-term accounts payable on sub-lease)	-		
8.배당금의 지급 (Payment of cash dividend)	8,000		
IV.현금의 증가(I + II + III) (NET INCREASE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS)		31,169	
V.기초의 현금 (CASH AND CASH EQUIVALENTS AT BEGINNING OF PERIOD)		7,549	

VI.기말의 현금 (CASH AND CASH EQUIVALENTS AT END OF PERIOD)		38,718
--	--	--------

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

재무제표에 대한 주석

제 14(당) 기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

제 13(전) 기 2003년 1월 1일부터 2003년 12월 31일까지

신한캐피탈주식회사

1. 회사의 개요

회사는 1991년 4월 19일 시설대여업법에 의해 설립되었으며, 현재는 여신전문금융업법에 의한 시설대여업, 할부금융업 및 신기술사업금융업과 산업발전법에 의한 기업구조조정전문회사 업무를 영위하는 회사로서 수차례의 증자를 거쳐 당기말 현재 자본금은 800억원입니다. 또한 회사는 1999년 5월 상호를 신한리스주식회사에서 신한캐피탈주식회사로 변경하였습니다.

한편, 회사는 2001년 9월 1일에 주식이전방식에 의하여 (주)신한금융지주회사의 완전자회사가 되었습니다.

2. 중요한 회계처리방침

회사는 한국의 기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 회사가 채택하고 있는 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

(1) 금융상품

단기금융상품은 단기적 자금운용목적으로 소유하거나 기한이 1년내에 도래하는 금융기관의 정기에금, 정기적금을 말하며 장기금융상품은 유동자산에 속하지 아니하는 금융상품을 말합니다.

(2) 유가증권

유가증권은 취득 시점에 만기보유증권, 단기매매증권, 그리고 매도가능증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 대차대조표일마다 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권

을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성이 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 증가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(3) 대손충당금

회사는 대차대조표일 현재 리스채권 등의 잔액에 대하여 장래의 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의 대손경험율을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로

로 설정하고 있습니다. 한편 회사는 과거 경험손실율을 적용하여 대손충당금을 산출하지 아니하고 리스회계처리준칙에 따라 리스거래처를 정상거래처, 주의거래처 및 불량거래처로 분류하여 이를 회수가능성의 정도에 따라 정상 0.5% 이상, 요주의 1% 이상, 고정 20% 이상, 회수의문 75% 이상, 추정손실 100%의 비율로 대손충당금을 설정하였으며 이는 금융감독위원회에서 규정하는 '여신전문금융업감독규정'에서 규정하는 기준과 같습니다.

(4) 리스의 회계처리

① 리스의 분류기준

회사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 실질적으로 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우는 운용리스로 분류합니다. 리스기간 동안 리스이용자에게 실질적인 계약해지금지조건이 부과되고 다음 각호의 1에 해당하는 경우에는 금융리스로 분류할 수 있습니다.

- 1) 리스기간 종료시 또는 그 이전에 리스자산의 소유권을 무상 또는 일정한 가액으로 리스이용자에게 이전하기로 약정한 경우
- 2) 리스자산의 염가구매선택권이 리스이용자에게 주어진 경우
- 3) 리스기간이 리스자산의 경제적 내용연수의 100분의 75 이상인 경우. 단 1998년 3월 31일 이전 계약이 체결된 리스거래의 경우에는 경제적 내용연수를 초과하는 경우
- 4) 리스실행일 현재 기본리스료를 내재이자율로 할인한 현재가치가 리스자산의 공정가액의 100분의 90 이상인 경우

② 수익의 인식방법

금융리스의 경우 리스료수입금액 중 원금부분은 금융리스채권의 회수로 처리하고 이자부분은 당기수익으로 처리하며, 운용리스의 경우 리스기간에 걸쳐 균등하게 인식하고 있습니다.

③ 금융비용의 자본화

리스자산의 리스실행일까지 발생한 이자비용 기타 이와 유사한 금융비용은 당해자산의 취득원가에 포함됩니다.

④ 운용리스자산의 감가상각

회사는 운용리스자산에 대하여 다른 유형자산과 동일한 방법으로 감가상각하고 있습니다.

⑤ 선급운용리스자산 및 선급금융리스채권

회사는 리스계약체결일 이후부터 실행시까지 리스자산의 취득과 관련하여 발생한 제원가를 운용리스의 경우 선급운용리스자산으로, 금융리스인 경우 선급금융리스채권으로 계상하고 있습니다.

⑥ 조정리스료

리스실행일후에 발생한 기본리스료 산정요소(이자율과 환율은 제외)의 변동에 따른 리스료 변동금액은 변동이 발생한 기간의 수익 또는 비용으로 인식됩니다.

(5) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 매입원가에 취득부대비용을 가산한 금액으로 계상하고 있으며 유형자산의 감가상각은 5년의 내용연수에 따라 정액법을 적용하고 있습니다.

수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산되며, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리됩니다.

(6) 자산의 감액

회사는 대차대조표의 자산 중 진부화, 물리적손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인하여 당해 자산의 회수가능가액이 장부가액에 미달하고 그 미달액이 중요한 경우에는 이를 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고, 장부가액과 회수가능가액의 차액은 당기손실로 처리하고 있습니다.

(7) 법인세비용

법인세비용은 법인세법등의 법령에 의하여 당해 사업연도 말에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세차(대)의 과목으로 하고 직전회계연도에 계상된 이연법인세차(대)와 상계하고 있습니다. 이연법인세차(대)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세차(대)의 변동금액은 법률이 개정되는 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(8) 퇴직급여충당금

회사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 회사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다.

(9) 외화자산 및 부채의 환산

회사는 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 매매기준율(USD1당: 당기말 1,043.8원, 전기

말1,197.8원, 100JPY당: 당기말 1,012.07원, 전기말 1,119.60원)로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다. 다만, 1998년 3월 31일 이전에 실행된 운용리스계약으로서 운용리스자산의 취득에 사용된 자금이 외화차입금이고, 동리스의 기본리스료 또는 조정리스료가 외화로 표시되어 있음으로써 환율변동으로 인한 위험을 회피할 수 있는 경우에는 동 외화차입금에서 발생하는 환산손익은 운용외화환산차 또는 운용외화환산대로 계상하여 관련리스료를 수익으로 인식하는 때에 상각 또는 환입하고 있습니다.

(10) 파생상품의 처리

파생상품은 당해 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 공정가액으로 평가하여 자산, 부채로 계상하고 평가손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피회계를 적용하는 경우 예상거래의 미래현금흐름 변동위험을 감소시키기 위하여 지정된 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 인식하고, 위험회피에 효과적인 부분은 자본조정으로 계상한 후 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 당기손익으로 인식하거나, 예상거래 발생시 관련 자산·부채의 장부가액에서 가감하여 처리하고 있습니다.

(11) 주식매입선택권

회사의 임직원에게 완전 모회사인 (주)신한금융지주회사의 주식매입선택권이 부여되어 있으며, 회사는 주식매입선택권의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 회사는 해당 주식보상비용을 판매비와관리비 중 급여 및 장기미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다.

(12) 우발부채

대차대조표일 현재 순자산이 감소하였음이 확실하고 동 손실의 금액을 합리적으로 추정할 수 있는 경우에 그 손실을 부채로 계상하고 있습니다.

(13) 추정의 사용

한국의 기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 우발채무 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 리스채권 등, 이연법인세차 및 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 사용이 제한된 금융상품

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 금융상품의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
계정과목	거래처	제14(당기)	제13(전기)	사용제한내용
단기금융상품	㈜신한은행	64,649	50,680	리스로지급
단기금융상품	"	35	-	법인카드사용관련담보제공
장기금융상품	"	3	3	당좌개설보증금
	합 계	64,687	50,683	

4. 유가증권

(1) 제 14(당기)

① 매도가능증권

i) 지분증권

(단위: 백만원)				
회사명	취득원가	공정가액 또는 순 자산가액	장부가액	미실현 (손익)
(고정자산)				
상양식품	2,121	3,378	3,378	
리얼텔레콤(구:인텍크텔레콤)(주1)	2,437	157	157	
한국도로투자펀드	18,353	18,852	18,852	
아시아신용정보(주2)	500	424	250	
플래티늄미디어(주1)	500	24	24	
맥쿼리신한인프라스트럭처운용(주1)	3	-	-	
한국자금융재(주2)	10	39	10	
대우일렉트로닉스(주2)	20	19	20	
글로벌C&C인베스트먼트(주2)	5	5	5	
필맥스(주2)	3,000	3,393	3,000	
신한 제1호 구조조정출자금(주2)	60	60	60	
㈜케이에스아이엠(주2)	85	85	85	

뉴웨이브2호 구조조정출자금(주2)	730	730	730
뉴코아(주2)	7	7	7
이건리빙(주2)	1,020	1,020	1,020
신한 제3호 구조조정출자금(주2)	3,800	3,800	3,800
KDBC 제3호 구조조정출자금(주2)	4,000	4,000	4,000
신호제지	3,000	1,990	1,990
소 계	39,651	37,983	37,388
(신기술금융자산)(주2)			
켄비텍	400	95	95
시큐아이닷컴	500	72	500
인터컨스텍	300	147	300
소 계	1,200	314	895
합 계	40,851	38,297	38,283

(주1) 회사는 당기중 리얼텔레콤(주), 플래티넘미디어(주) 및 맥쿼리신한인프로스트렉처 운용에 대해 각각 356백만원과 20백만원, 3백만원을 매도가능증권감액손실로 인식하였습니다.

(주2) 시장성이 없고, 공정가액을 측정할 수 없어 취득가액으로 계상하였습니다.

ii) 채무증권

구 분	회사명	만 기	상각후취득원가	공정가액 (장부가액)	미
(고정자산)					
기업이 발행한 채무증권	LG산전	2006.05.30	4,880	5,193	
"	삼성카드	2008.06.23	2,003	2,314	
"	진흥기계전환사채	2006.09.23	600	600	
"	동아건설산업채권	-	4,918	4,918	
합 계			12,401	13,025	

회사는 당기에 코오롱의 채무증권 1,044백만원을 처분하였으며 이로 인해 발생한 실현손실은 2백만원입니다.

iii) 미실현보유손익의 변동내용

(단위: 백만원)		
구 분	지분증권	채무증권
기초 미실현보유손익	(-)15	(-)613
처분에 따른 실현손익	-	(-)2
감액에 의한 실현손실	-	-
기타 미실현 보유손익의 증감	761	1,308
당기말 미실현보유손익(주1)	746	693

(주1) 매도가능증권에서 만기보유증권으로 분류변경된 채무증권의 미실현보유이익 69백만원 포함

② 만기보유증권

(단					
구 분	회사명	만 기	액면가액	현재가치할인	차금
(유동자산)					
국채 및 공채	도시철도 96-03	2005.03.31	1	-	-
자산담보부 채무증권	글로벌한미제8차 중순위무보증사채	2004.06.30	1,000	-	-
기업이 발행한 채무증권	SK케미칼	2005.05.08	3,131	4	4
소 계			4,132	4	4
(고정자산)					
국채 및 공채	도시철도 97-01등	2006.01.31외	37	-	-
"	기 타	2006.02.28외	2	-	-
기업이 발행한 채무증권	SK	2006.05.31	5,219	(-)190	(-)190
"	조흥은행	2010.04.01	5,219	(-)524	(-)524
"	한미은행	2012.09.26	5,219	(-)59	(-)59
"	한국외환은행	2006.11.18	3,131	(-)62	(-)62
"	제일은행	2013.03.10	3,445	(-)5	(-)5
소 계			22,272	(-)840	(-)840

합 계			26,404	(-)836
-----	--	--	--------	--------

③ 만기에 대한 정보

당기말 현재 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류된 채무증권의 만기의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	만기	상각후취득원가	공정가액(장부가액)
매도가능증권	1년 이내	-	-
	1년 초과 5년 이내	7,483	8,107
	5년 초과 10년 이내	4,918	4,918
	소계	12,401	13,025
만기보유증권	1년 이내	4,128	3,128
	1년 초과 5년 이내	8,641	8,641
	5년 초과 10년 이내	14,471	14,471
	소계	27,240	26,240
합 계		39,641	39,265

당기중 유가증권과 관련하여 발생한 이자수익은 총 3,203백만원입니다.

(2) 제 13(전기)

① 매도가능증권

i) 지분증권

(단위: 백만원)				
회사명	취득원가	공정가액 또는 순자산가액	장부가액	미실현 손익
(고정자산)				
삼양식품	2,121	2,025	2,025	
리얼텔레콤(구:인텍크텔레콤)(주1)	2,437	513	513	
한국도로투자펀드	7,840	7,921	7,921	

아시아신용정보(주2)	500	206	250
플래티늄미디어(주1)	500	44	44
맥쿼리신한인프라스트럭처운용(주2)	3	(-)11	3
한국자금융재(주2)	10	39	10
대우일렉트로닉스(주2)	20	15	20
글로벌C&C인베스트먼트(주2)	5	5	5
필맥스(주2)	3,000	3,311	3,000
신한 제1호 구조조정출자금(주2)	60	60	60
㈜케이에스아이엠(주2)	85	85	85
소 계	16,581	14,213	13,936
(신기술금융자산)(주2)			
켄비텍(주1)	400	94	94
시큐아이닷컴	500	61	500
인터컨스텍	300	109	300
소 계	1,200	264	894
합 계	17,781	14,477	14,831

(주1) 회사는 전기말 리얼텔레콤(주) 및 플래티늄미디어(주), (주)켄비텍에 대해 각각 1,924백만원과 36백만원, 306백만원을 매도가능증권감액손실로 인식하였습니다.
(주2) 시장성이 없고, 공정가액을 측정할 수 없어 취득가액으로 계상하였습니다.

ii) 채무증권

구 분	회사명	만 기	상각후취득원가	공정가액 (장부가액)	미
(유동자산)					
자산담보부 채무증권	스타1차 유동화선 순위사채	2004.08.20	2,000	2,000	
기업이 발행한 채무증권	코오롱	2004.12.31	1,030	885	
소 계			3,030	2,885	
(고정자산)					
기업이 발행한 채무증권	SK	2006.05.31	6,412	6,058	

"	조흥은행	2010.04.01	6,843	6,714
"	한미은행	2012.09.26	6,003	5,994
"	SK케미칼	2005.05.08	3,590	3,539
"	한국외환은행	2006.11.18	3,612	3,613
"	제일은행	2013.03.10	3,797	3,887
"	LG산전	2006.05.30	4,803	4,884
"	삼성카드	2008.06.23	2,003	1,907
소 계			37,063	36,596
합 계			40,093	39,481

iii) 미실현보유손익의 변동내용

(단위: 백만원)		
구 분	지분증권	채무증권
기초 미실현보유손익	(-)3,414	-
처분에 따른 실현손익	(-)3,414	-
감액에 의한 실현손실	-	-
기타 미실현 보유손익의 증감	(-)15	(-)613
당기말 미실현보유손익	(-)15	(-)613

② 만기보유증권

(단					
구 분	회사명	만 기	액면가액	현재가치할인	차금
(유동자산)					
국채 및 공채	도시철도 95-01등	2004.01.31외	24	-	
"	도시철도 95-07등	2004.07.31외	8	1	
자산담보부 채무증권 (주1)	글로벌한미제8차 중순위무보증사채	2004.06.30	1,000	-	
소 계			1,032	1	
(고정자산)					

국채 및 공채	도시철도 96-03등	2005.03.31외	42	-
"	기 타	2006.02.28외	2	-
소 계			44	-
합 계			1,076	1

(주1) 회사는 전기말 글로벌한미제8차중순위무보증사채에 대해 1,000백만원을 만기보유증권감액손실로 인식하였습니다.

③ 만기에 대한 정보

전기말 현재 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류된 채무증권의 만기의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	만기	상각후취득원가	공정가액(장부가액)
매도가능증권	1년이내	3,030	2,885
	1년초과 5년이내	20,420	20,001
	5년초과 10년이내	16,643	16,595
	소계	40,093	39,481
만기보유증권	1년이내	1,032	31
	1년초과 5년이내	29	29
	5년초과 10년이내	15	15
	소계	1,076	75

전기중 유가증권과 관련하여 발생한 이자수익은 총 2,363백만원입니다.

5. 대손충당금

(1) 당기말과 전기말 현재 리스채권 등의 회수불확실성의 정도별 금액 및 대손충당금의 내용은 다음과 같습니다.

① 제 14(당기)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손

금융리스채권	567,803	5,567	10,079	3,740
운용리스자산	86,975	74	-	34
선급금융리스채권	16,222	-	-	-
운전자금대출	402,884	-	-	-
할부금융채권	20,576	274	-	9
팩토링채권	1,052	-	-	-
미수금/장기미수금	5,076	967	486	6,155
선급금(여신성가지급금)	478	18	-	30
합 계	1,101,066	6,900	10,565	9,968
대 손 율	0.5%이상	1%이상	20%이상	75%이상
대손충당금 (*)	6,235	1,001	4,776	8,941

(*) 리스자산처분손실충당금 포함

② 제 13(전기)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손
금융리스채권	648,513	5,977	14,907	950	
운용리스자산	95,335	325	-	192	
선급금융리스채권	12,625	-	-	-	
운전자금대출	191,996	13,893	-	-	
할부금융채권	22,265	600	-	222	
팩토링채권	611	-	-	-	
미수금/장기미수금	4,399	1,004	5,432	1,843	
선급금(여신성가지급금)	346	11	-	7	
합 계	976,090	21,810	20,339	3,214	
대 손 율	0.5%~1%	1%~2%이상	20%이상	75%	
대손충당금 (*)	4,912	1,212	4,845	2,410	

(*) 리스자산처분손실충당금 포함

(2) 최근 5년간 리스채권 등의 총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				

구분	제 14 기	제 13 기	제 12 기	제 11 기	제 10 기
채권총액	1,134,568	1,025,975	872,630	801,552	736,065
대손충당금(*)	27,022	17,901	26,562	89,435	48,346
대손율	2.38%	1.74%	3.04%	11.16%	6.57%

(*) 리스자산처분손실충당금 포함

(3) 전기이전에 대손처리한 금액 중 당기에 회수된 금액은 384백만원입니다.

6. 리스자산

회사의 리스자산 내용은 다음과 같습니다.

(1) 운용리스자산

당기말과 전기말 현재 취득원가를 기준으로 한 운용리스자산에 대한 업종별 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 14(당)기	제 13(전)기
1. 광업	4,058	4,343
2. 제조업	55,055	56,611
가. 음식료품	522	485
나. 섬유, 의복, 피혁	4,566	3,429
다. 제재, 지류, 인쇄출판	13,588	12,644
라. 화학, 석유, 석탄, 고무	8,864	19,230
마. 비금속광업제품	269	241
바. 제1차금속	249	138
사. 금속제품, 기계, 장비	17,514	14,826
아. 기타	9,483	5,618
3. 전기가스업	1,719	6,569
4. 건설업	8,579	6,962
5. 도·소매, 숙박업	13,094	8,669
6. 운수, 창고업	23,113	20,619
7. 금융, 보험, 용역업	403	681
8. 의료업	18,380	15,748
9. 사회및개인서비스업	45,022	36,830

합 계	169,423	157,032
감가상각누계액	82,268	61,742
리스자산처분손실충당금	1	2
장부가액	87,154	95,288

(2) 리스료 회수계획

당기말 현재 실행된 리스계약에 대한 연도별 리스료 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
연도별	운용리스	금융리스	합 계
2005.01.01~2005.12.31	38,401	281,347	319,748
2006.01.01~2006.12.31	21,956	196,104	218,060
2007.01.01~2007.12.31	8,162	105,421	113,583
2008.01.01~2008.12.31	683	46,773	47,456
2009.01.01~2009.12.31	-	17,778	17,778
2010.1.1 이후	-	4,170	4,170
합 계	69,202	651,593	720,795
미실현 금융리스이자	-	62,196	62,196
차감계	69,202	589,397	658,599

7. 유형자산

(1) 당기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
과 목	기초장부가액	취득(자본적지출 포함)액	처분액	감가상각비	기말장부가액
사무실설비	125	-	-	33	92
차량운반구	115	-	-	31	84
집기비품	542	169	4	139	568
합 계	782	169	4	203	744

(2) 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
과 목	기초장부가액	취득(자본적지출 포함)액	처분액	감가상각비	기말장부가액
사무실설비	62	136	50	23	125
차량운반구	106	93	53	31	115
집기비품	264	451	40	133	542
합 계	432	680	143	187	782

8. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 회사가 차입금 등과 관련하여 금융기관 등에 담보로 제공한 자산은 다음과 같습니다.

(1) 제 14(당) 기

(단위: 백만원)				
금융기관명	담보제공자산	장부가액	차입금액	차입금 내역
(주)신한은행	금융리스채권	25,151	13,601	신용공여(지급보증)
"	"	57,635	52,190	외화차입금
합 계		82,786	65,791	

또한, 통화선물거래와 관련하여 삼성선물(주) 등에 매도가능증권 중 LG산전(주)의 무보증사채(장부가액 5,193백만원, 액면가 5,000백만원) 및 삼성카드(주)의 무보증회사채(장부가액 2,314백만원, 액면가 2,003백만원)를 증거금으로 제공하였습니다.

(2) 제 13(전) 기

(단위: 백만원)				
금융기관명	담보제공자산	장부가액	차입금액	차입금 내역
(주)신한은행	금융리스채권	16,503	14,018	신용공여(지급보증)
"	"	11,004	10,000	사모사채
"	"	45,289	35,934	외화차입금

"	"	6,402	5,808	외화대출
"	"	27,928	24,188	시설자금대출
합 계		107,126	89,948	

또한, 통화선물거래와 관련하여 삼성선물(주) 등에 매도가능증권 중 LG산전(주)의 무보증사채(장부가액 4,884백만원, 액면가 5,000백만원) 및 삼성카드(주)의 무보증회사채(장부가액 1,907백만원, 액면가 2,003백만원)를 증거금으로 제공하였습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 회사가 타인으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
제공자	보증금액		보증내역
	제 14(당) 기	제 13(전) 기	
㈜신한은행	13,601	30,546	수입신용장 발행관련
㈜경남은행	679	-	"
합 계	14,280	30,546	

9. 보험가입자산

당기말 현재 회사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
보험종류	자 산	장부금액	부보액	보험회사명
동산종합보험	집기비품	489	568	삼성화재해상보험(주)

회사는 임원배상책임보험에 가입하고 있으며, 차량운반구에 대하여 자동차손해배상 책임보험과 종합보험을 가입하고 있습니다.

10. 장기차입금 등

당기말과 전기말 현재 장기차입금 등의 내용과 상환계획은 다음과 같습니다.

(1) 장기차입금

차입금종류	차입처	이자율(%)	제 14(당) 기	제 13(전) 기
정보화촉진기금	정보통신부	5.00~6.25	11,503	20,487
기업어음	브릿지증권(주)	5.17	-	10,000
	굿모닝신한증권(주)	4.51	-	10,000
일반차입금	(주)신한금융지주회사	4.83~8.12	500,000	497,200
시설자금	(주)신한은행	5.67~7.50	-	24,188
합 계			511,503	561,875
차감:유동성대체			177,459	132,088
가산:장기차입금평가손실			732	-
잔 액			334,776	429,787

(2) 외화장기차입금

차입금종류	차입처	이자율(%)	제 14(당) 기	제 13(전) 기
특별외화대출	(주)우리은행	LIBOR+0.41~0.50	430	7,957
일반외화대출	(주)신한은행	LIBOR+1.30	31,314	-
"	(주)신한금융지주회사	LIBOR+0.80~1.20	135,609	107,705
BBCHP	신한금융(유)	LIBOR+1.55	7,827	10,393
합 계			175,180	126,055
차감:유동성대체			64,303	8,875
잔 액			110,877	117,180

(3) 사채

(단위)					
종 류	발행일	상환일	이자율(%)	제 14(당) 기	제 13(전) 기
158	2001.08.17	2004.08.17	6.85	-	
159	2002.11.04	2005.11.04	6.21	10,000	
160	2003.02.26	2006.02.26	5.54	20,000	

161	2003.02.27	2004.03.24	5.70	-
162	2003.08.16	2004.08.16	6.40	-
163-1	2003.08.28	2005.08.28	6.80	20,000
163-2	2003.08.28	2004.08.28	6.25	-
164	2004.04.23	2006.04.23	6.30	40,000
165-1	2004.06.23	2005.12.23	5.50	10,000
165-2	2004.06.23	2006.06.23	5.60	15,000
166-1	2004.07.23	2007.01.23	5.70	10,000
166-2	2004.07.23	2007.07.23	5.90	10,000
167	2004.08.26	2007.08.26	5.50	30,000
합 계				165,000
유동성대체				(-)40,000
사채할인발행차금				(-)295
차감계				124,705

(4) 외화사채

(단위: 백만원)					
종 류	발행일	상환일	이자율(%)	제 14(당) 기	제 13(기)
금리변동부사채	2004.09.08	2007.09.08	LIBOR+1.2	31,314	
합 계				31,314	
유동성대체				-	
사채할인발행차금				(-)380	
차감계				30,934	

(5) 장기차입금, 외화장기차입금과 사채의 상환계획

(단위: 백만원)						
종 류	당기말잔액	상환금액				
		2005. 1. 1 ~2005.12.31	2006. 1. 1 ~2006.12.31	2007. 1. 1 ~2007.12.31	2008. 1. 1 ~2008.12.31	2009.1.1이후
장기차입금	511,503	177,459	104,044	110,000	50,000	70.0
외화장기차입 금	175,180	64,303	64,066	43,308	1,683	1.8

사채	165,000	40,000	75,000	50,000	-	
외화사채	31,314	-	-	31,314	-	
합 계	882,997	281,762	243,110	234,622	51,683	71,8

11. 리스보증금

회사는 리스료의 회수를 위한 담보로 리스자산 취득원가의 일정금액을 리스이용자로부터 리스보증금으로 받고 있습니다. 회사는 리스보증금에 대한 이자를 지급하지 않으며, 리스계약 만료시 동금액을 반환하게 됩니다.

12. 퇴직급여충당금

당기와 전기 중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
기초잔액	228	-
퇴직급여지급액	20	-
퇴직급여설정액	336	228
기말잔액	544	228

13. 주식매입선택권

회사의 임직원에게 완전모회사인 (주)신한금융지주회사의 주식매입선택권이 부여되어 있으며, 회사는 주식매입선택권의 공정가액과 행사가격의 차액을 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 회사는 해당 주식보상비용에 대하여 판매비와관리비 중 급여 및장기미지급비용으로 각각 계상하고 있으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

구 분	1차부여분	2차부여분	3차부여분
권리부여 주식수	64,772주	47,009주	56,600주
부여방법	차액보상형	차액보상형	차액보상형
행사가격	18,910원	11,800원	21,595원
권리부여일	2002년 5월 22일	2003년 05월 15일	2004년 3월 25일
행사가능기간	권리부여일로부터 2년이후 4년간	권리부여일로부터 2년이후 4년간	권리부여일로부터 2년이후 3년간
당기인식된 보상비용	(-)340백만원	140백만원	168백만원

손익미반영 보상원가	-	44백만원	267백만원
------------	---	-------	--------

14. 외화자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 외화자산 및 부채의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 제 14(당) 기

(원화단위: 백만원)				
구 분	계 정 과 목	외 화 금 액		원 화 환 산 액
자산	현금및 현금등가물	USD	6,170,044.17	6,440
	단기금융상품	USD	61,935,926.73	64,649
	만기보유증권	USD	25,101,396.17	26,201
	미수금	USD	1,000,000.00	1,044
	운전자금대출	USD	76,730,038.56	80,091
	선급금융리스채권	USD	146,696.97	153
	금융리스채권	USD	125,886,217.03	131,400
	보증금	USD	5,512,000.00	5,753
	합 계	USD	302,482,319.63	315,731
부채	단기차입금	USD	20,000,000.00	20,876
	유동성장기부채	USD	61,935,026.88	64,648
	유동성장기부채	JPY	856,000,000.00	8,663
	사채	USD	30,000,000.00	31,314
	사채할인발행차금	USD	(-)364,286.29	(-)380
	외화장기차입금	USD	106,224,062.69	110,877
	리스보증금	USD	49,270,164.70	51,428
	합 계	USD	267,064,967.98	278,763
	JPY	856,000,000.00	8,663	

(2) 제 13(전) 기

(원화단위: 백만원)			
-------------	--	--	--

구분	계정과목	외화금액		원화환산액
자산	현금및 현금등가물	USD	854,393.60	1,023
	단기금융상품	USD	42,310,811.57	50,680
	매도가능증권	USD	25,622,170.00	30,690
	운전자금대출	USD	31,299,114.95	37,490
	선급금융리스채권	USD	322,513.62	386
	금융리스채권	USD	133,200,149.27	159,547
	보증금	USD	5,002,250.00	5,992
	합계	USD	238,611,403.01	285,808
부채	단기차입금	USD	30,000,000.00	35,934
	유동성장기부채	USD	10,052,448.48	12,041
	유동성장기부채	JPY	689,000,000.00	7,714
	외화장기차입금	USD	97,829,089.77	117,180
	미지급금	USD	189,000.00	226
	장기미지급금엔화	JPY	80,000,000.00	896
	리스보증금	USD	35,991,426.14	43,110
	합계	USD	174,061,964.39	208,492
	JPY	769,000,000.00	8,610	

15. 파생상품

당기말 및 전기말 현재 회사가 매매목적 또는 위험회피목적으로 보유하고 있는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제 14(당) 기

(단위:백만원)						
거래목적	파생상품 종류	미결제약정금액	공정가액		평가손익	
			자산	부채	이익	손실
매매목적	통화스왑	37,550	5,500	-	3,992	-
위험회피목적	이자율스왑(주1)		738	-	732	-
	합계	37,550	6,238	-	4,724	-

(주1) 당기말 현재 공정가액변동위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목은 장기차입금이며, 위험회피수단인 이자율스왑으로 위험회피대상항목의 이자율변동으로 인한 공정가액변동위험을 상계하고 있습니다. 공정가액변동위험회피회계 적용으로 인하여 장기차입금 관련 평가손실 732백만원이 손익계산서에 계상되어 있습니다.

(2) 제 13(전) 기

(단위:백만원)						
거래목적	파생상품 종류	미결제약정금액	공정가액		평가손익	
			자산	부채	이익	손실
매매목적	통화선물	25,387	-	-	-	-
	통화스왑	23,956	1,941	-	-	58
	이자율스왑	20,000	-	97	-	87
	합 계	69,343	1,941	97	-	145

16. 특수관계자와의 거래

(1) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	특수관계자의 명칭	계정과목	제 14(당) 기	제 13(전) 기
수 익	㈜신한은행	이자수익	1,463	436
		파생상품관련이익	2,216	-
		소 계	3,679	436
	㈜조흥은행	이자수익	642	690
		파생상품관련이익	459	-
		소 계	1,101	690
합 계		4,780	1,126	
비 용	㈜신한은행	이자비용	2,529	3,137
		파생상품관련손실	587	1,527
		판매비와관리비	309	309
		소 계	3,425	4,973
	㈜조흥은행	이자비용	78	5

	전대리스지급이자	1	-
	파생상품관련손실	732	-
	소 계	811	5
(주) 신한금융지주회사	이자비용	39,041	29,734
	판매비와관리비	309	-
	소 계	39,350	29,734
(주) 신한신용정보	수수료비용	112	61
합 계		43,698	34,773

(2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	특수관계자의 명칭	계정과목	제 14(당) 기	제 13(전) 기	
채 권	(주) 신한은행	현금및현금등가물	978	7,549	
		단기금융상품	71,124	50,680	
		장기금융상품	3	3	
		선급비용	-	39	
		미수수익	190	69	
		보증금	292	292	
		파생상품자산	2,811	1,941	
		소 계	75,398	60,573	
	(주) 조흥은행	만기보유증권	5,743	-	
		매도가능증권	-	6,714	
		미수수익	150	173	
		파생상품자산	3,427	-	
		소 계	9,320	6,887	
	(주) 신한금융지주회사	선급비용	-	773	
	합 계		84,718	68,233	
	채 무	(주) 신한은행	단기차입금	20,876	35,934
			미지급비용	310	136
유동성장기부채			-	14,029	
파생상품부채			-	97	
사채			-	10,000	

	원화장기차입금	-	15,969
	외화장기차입금	31,314	-
	소 계	52,500	76,165
㈜조흥은행	유동성장기부채	-	392
	미지급비용	-	1
	파생상품부채	732	-
	소 계	732	393
㈜신한금융지주회사	미지급비용	4,294	4,456
	단기차입금	-	40,000
	유동성장기부채	232,543	97,200
	원화장기차입금	360,000	400,000
	외화장기차입금	73,066	107,705
	장기미지급비용	398	624
	소 계	670,301	649,985
신한금융(유)	외화장기차입금	7,827	10,393
㈜신한신용정보	미지급비용	1	-
합 계		731,361	736,936

(3) 당기말과 전기말 현재 회사가 특수관계자로부터 제공받고 있는 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
제공자	보증금액		보증내용
	제 14(당) 기	제 13(전) 기	
㈜신한은행	13,601	30,546	수입신용장 발행관련

(4) 당기말 현재 회사는 특수관계자인 (주)신한은행에 대한 차입금과 관련하여 금융 리스채권 82,786백만원을 담보로 제공하고 있습니다.

(5) 회사는 당기말 현재 임직원에 대한 주택자금 및 우리사주 대출금 20백만원(전기: 526백만원)을 종업원장기대여금으로 계상하고 있습니다.

17. 판매비와 관리비

회사의 당기와 전기의 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
과 목	제 14(당) 기	제 13(전) 기
1.급여	3,899	3,696
2.퇴직급여	336	228
3.복리후생비	955	753
4.용역비	492	557
5.여비교통비	85	68
6.차량유지비	47	48
7.통신비	53	50
8.세금과공과	131	101
9.감가상각비	203	187
10.임차료	398	340
11.수선유지비	28	51
12.보험료	56	48
13.접대비	187	196
14.광고선전비	226	275
15.등기소송비	3	3
16.구독료	7	6
17.연수비	27	21
18.회의비	22	10
19.도서인쇄비	55	48
20.소모품비	20	33
21.피복비	50	46
22.전산운용비	51	57
23.경비수수료	2	4
합 계	7,333	6,826

18. 우발채무와 약정사항

(1) 임차자산의 운용리스 계약

회사는 자산을 임차하여 운용리스를 실행한 계약에 대해서 리스료의 수취 및 지급시 각각 운용리스료수입 및 지급리스료의 과목으로 수익 및 비용을 계상하고 있습니다.

동 계약과 관련하여 향후 2009년까지 회사가 수수하게 될 운용리스료수입 및 지급 리스료의 금액은 당기말 현재 각각 USD 74,845천 및 USD 69,450천입니다.

자산임차 및 운용리스계약으로 회사가 장부상 계상하고 있는 자산 및 부채는 없으며, 운용리스료수입의 금액은 리스이용자의 신용도 여부에 따라 영향을 받을 수 있습니다.

19. 자본금

당기말과 전기말 현재 회사의 자본금 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
발행할 주식의 총수	24,000,000주	24,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식수	16,000,000주	16,000,000주

20. 이익잉여금

당기말과 전기말 현재 법령 등에 의하여 이익배당이 제한되어 있는 이익잉여금은 다음과 같습니다.

(1) 이익준비금

상법상 회사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

(2) 기업합리화적립금

회사는 조세특례제한법에 따른 세액공제 상당액을 기업합리화적립금으로 계상하였으며, 동 적립금은 이월결손금의 보전 및 자본전입에만 사용될 수 있었습니다. 그러나, 2002년 12월 11일에 조세특례제한법이 개정되었으며, 동 개정시에 관련조항이 삭제됨으로 인하여 당기말 및 전기말의 기업합리화적립금은 임의적립금으로 변경되었습니다.

(3) 투융자손실준비금

회사는 조세특례제한법의 규정에 의거 신기술금융자산 투융자금액의 일정비율에 상당하는 금액의 투융자손실준비금을 이익잉여금 처분시 별도 적립하였습니다. 동 준

비금 중 투융자손실에 충당하는 금액과 일정 기간동안 미사용한 금액에 대해서는 조세특례제한법의 규정에 의거 임의적립금으로 이입하여 배당에 사용할 수 있습니다.

(4) 결손보전에 충당된 잉여금

최근 2년간 결손보전에 충당된 잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	결손금 보전액	주총 승인 연월일
임의적립금	22,700	2002년 5월 22일
기업합리화적립금	255	"

21. 자본조정

당기말 현재 회사의 자본조정계정은 매도가능증권평가손익으로서 시장성 있는 주식 등의 평가이익 1,439백만원으로 구성되어 있습니다.

22. 법인세비용 등

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 14 (당) 기	제 13 (전) 기
당기 법인세 부담액	4,146	1,411
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	5,536	2,528
이월결손금 등으로 인한 이연법인세변동액	-	2,872
법인세비용	9,682	6,811

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 과세소득간의 주요세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만		

내 용	제 14(당) 기		제 13(전) 기	
	일시적차이	영구적차이	일시적차이	영구적차이
I. 익금산입 및 손금불산입				
전기운용리스료차이	109	-	555	
전기미수이자	19	-	342	
환율조정대환입	1,774	-	1,652	
단기매매증권평가손실	-	-	87	
운용외화환산차상각	126	-	599	
리스자산처분손실충당금	2	-	2	
가지급금관련지급이자	-	2	-	
접대비한도초과	-	66	-	
인정이자	-	1	-	
주식보상비용	-	-	624	
법인세추납액	-	-	-	1
파생상품평가손실	-	-	102	
대손충당금한도초과액	5,794	-	1,768	
퇴직급여충당금한도초과액	326	-	137	
매도가능증권평가손실	227	-	-	
매도가능증권	379	-	-	
원화사채할인발행차금	5	-	-	
외화사채할인발행차금	44	-	-	
출자전환채권	787	-	-	
기타영업외평가손실	-	3	-	
장기차입금평가손실	732	-	-	
미지급기부금	1,000	-	-	
소 계	11,324	72	5,868	2

내 용	(단위: 백만)			
	제 14(당) 기		제 13(전) 기	
	일시적차이	영구적차이	일시적차이	영구적차이
II. 손금산입 및 익금불산입				

운용리스료차이	64	-	69
운용외화환산차	-	-	8
미수이자	311	-	19
운용외화환산대환입	150	-	758
현재가치할인차금환입	-	-	51
전기단기매매증권평가손실	-	-	552
환율조정차상각	1,037	-	4,621
운용리스자산	15,713	-	5,682
전기주식보상비용	-	-	-
주식보상비용	31	-	-
전기리스자산처분손실충당금	2	-	147
매도가능증권	-	-	2,057
전기대손충당금한도초과	1,768	-	-
파생상품평가이익	4,297	-	-
전기파생상품평가손실	97	-	-
원회사채할인발행차금	-	44	-
외회사채할인발행차금	2	-	-
수입배당금	-	2	-
감가상각비	6,497	-	-
소 계	29,969	46	13,964
III. 차 감 계	(-)18,645	26	(-)8,096

(3) 주요 누적일시적차이의 증감내역 및 이연법인세차(대)는 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)					
계 정 과 목	기초잔액	감 소	증 가	기말잔액	이연법인세차(대)
I. 일시적차이					
리스자산처분손실충당금	2	1	-	1	
환율조정차	2,488	1,036	-	1,452	
운용리스자산	15,713	15,713	-	-	
단기매매증권평가손실	3,772	3,772	-	-	

운용외화환산대	150	150	-	-
매도가능증권	8,174	-	379	8,553
주식보상비용	624	31	-	593
파생상품평가손실	97	97	-	-
대손충당금	1,808	1,768	5,794	5,834
퇴직급여충당금한도초과액	137	-	326	463
원화사채할인발행차금	-	-	5	5
외화사채할인발행차금	-	2	44	42
출자전환채권	-	-	787	787
장기차입금평가손실	-	-	732	732
미지급기부금	-	-	1,000	1,000
매도가능증권평가손실	-	-	47	47
미수유가증권이자	(-)19	(-)19	(-)311	(-)311
운용외화환산차	(-)126	(-)126	-	-
환율조정대	(-)2,649	(-)1,774	-	(-)875
운용리스료차이	(-)69	(-)69	(-)24	(-)24
단기매매증권평가이익	(-)3,952	(-)3,952	-	-
파생상품평가이익	(-)1,942	-	(-)4,297	(-)6,239
투용자손실준비금	(-)76	-	-	(-)76
운용리스감가상각비	-	-	(-)6,497	(-)6,497
소 계	24,132	16,630	(-)2,015	5,487
II. 이월결손금	-	-	-	-
III. 합 계	24,132	16,630	(-)2,015	5,487

회사는 미래과세소득 규모가 차감할 일시적차이 및 이월결손금을 초과할 것으로 판단하여 이를 자산으로 인식하였습니다.

② 전기

(단위: 천원)					
계정과목	기초잔액	감 소	증 가	기말잔액	이연법인세 (대)
I. 일시적차이					
리스자산처분손실충당금	147	147	2	2	

현재가치할인차금(대손상각)	51	51	-	-
환율조정차	7,109	4,621	-	2,488
운용리스자산	21,395	5,682	-	15,713
단기매매증권평가손실	4,324	552	-	3,772
운용외화환산대	908	758	-	150
매도가능증권	10,231	2,057	-	8,174
주식보상비용	-	-	624	624
파생상품평가손실	53	-	44	97
대손충당금	40	-	1,768	1,808
퇴직급여충당금한도초과액	-	-	137	137
미수유가증권이자	(-)342	(-)342	(-)19	(-)19
운용외화환산차	(-)717	(-)599	(-)8	(-)126
환율조정대	(-)4,301	(-)1,652	-	(-)2,649
운용리스료차이	(-)555	(-)555	(-)69	(-)69
단기매매증권평가이익	(-)4,039	(-)87	-	(-)3,952
파생상품평가이익	(-)2,000	-	58	(-)1,942
투용자산실준비금	(-)76	-	-	(-)76
소 계	32,228	10,633	2,537	24,132
II. 이월결손금	9,669	9,669	-	-
III. 합 계	41,897	20,302	2,537	24,132

회사는 미래과세소득 규모가 차감할 일시적차이 및 이월결손금을 초과할 것으로 판단하여 이를 자산으로 인식하였습니다.

(4) 당기 및 전기 법인세비용차감전순이익에 대한 유효세율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 14(당) 기	제 13(전) 기
법인세비용(A)	9,682	6,810
법인세비용 차감전 순이익(B)	32,738	22,565
유효세율(A/B)	29.58%	30.18%

23. 주당순이익 등

주당순이익등의 계산내역은 다음과 같습니다.

내역	제 14 (당) 기		제 13 (전) 기	
	보통주당기순이익	보통주경상이익	보통주당기순이익	보통주당기경상이익
법인세 차감후 이익*	23,055,532,068	23,055,532,068	15,754,735,704	15
가중평균유통보통주식수	16,000,000	16,000,000	16,000,000	
주당순이익	1,441	1,441	985	

* 주당경상이익 산정을 위한 법인세 차감 후 이익은 경상이익에서 법인세 기간내 배분에 의한 경상이익에 대한 법인세 비용을 차감한 후 산정한 것입니다.

24. 배당금

(1) 당기와 전기 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

구분	(단위 : 주, 원)	
	제 14 (당) 기	제 13 (전) 기
배당받을 주식수	16,000,000	16,000,000
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당률	-	10%
금액	-	8,000,000,000

(2) 당기와 전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

구분	(단위 : 백만원)	
	제 14 (당) 기	제 13 (전) 기
배당금	-	8,000
당기순이익	23,056	15,755
배당성향	-	50.78%

25. 현금흐름표

당기와 전기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
내역	제 14(당)기	제 13(전)기
선급금융리스채권의 금융리스채권대체	215,224	250,857
선급운용리스자산의 운용리스자산대체	9,670	12,455
미수금의 대손상각	3,776	12,446
매도가능증권의 만기보유증권대체	25,443	-

26. 재무제표의 사실상의 확정일

회사의 재무제표는 2005년 2월 2일자 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

27. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 판매비와 관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
계정과목	제 14(당)기	제 13(전)기
급여	3,899	3,696
퇴직급여	336	228
복리후생비	955	753
임차료	398	340
감가상각비	203	187
세금과공과	131	101

28. 종업원복지 및 사회에 대한 기여금

(1) 종업원복지

회사는 종업원 복지증진을 위하여 식당, 의무실, 장학제도, 의료보험, 재해보상, 유급 휴가 및 체육시설등의 복리후생제도를 시행하고 있습니다. 당기와 전기중 회사가 복리후생비로 지출한 금액은 각각 701백만원 및 565백만원입니다.

(2) 사회에 대한 기여금

회사는 당기와 전기에 각각 1,563백만원 및 525백만원의 기부금을 지출하였으며 당기중 기여금 등의 주요한 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
기 부 처	금 액
사내근로복지기금출연	1,500
사회복지공동모금회	40
아름다운재단	11

29. 최종 중간기간의 경영성과

(단위 : 원)		
구 분	제 14(당) 기 4분기	제 13(전) 기 4분기
영업수익	77,541,951,318	28,535,078,089
영업이익	6,924,486,291	7,273,006,453
당기순이익	4,369,182,003	3,246,501,158
주당순이익	273	204

주요 경영지표

첨부된 주요 경영지표는 회사가 한국의 기업회계기준에 따라 작성한 재무제표로부터 산정된 비율이며 주식회사의외부감사에 관한법률 제8조에 따라 참고자료로 첨부하는 것입니다.

1. 안정성지표

구 분	산 식	비 율	
		당 기	전 기
유동비율	$\frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$	29.29%	25.20%
부채비율	$\frac{\text{부채총계}}{\text{유동자산}} \times 100$	1006.80%	1028.80%

		자기자본	
차입금의존도	차입금	78.61%	79.73%
	$\frac{\quad}{\quad} \times 100$ 총자산		
영업이익대비 이자보상배율	영업이익	1.62배(주1)	1.61배(주1)
	$\frac{\quad}{\quad}$ 이자비용		

(주1) 영업이익은 영업비용에 포함된 이자비용을 가산한 금액입니다.

(주2) 위 산식 중 자산·부채 및 자본의 금액은 기말잔액이며, 자본은 당기순손익이 가감된 것입니다.

2. 수익성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액영업이익률	영업이익	15.07%	20.14%
	$\frac{\quad}{\quad} \times 100$ 매출액		
매출액순이익률	당기순이익	10.43%	10.84%
	$\frac{\quad}{\quad} \times 100$ 매출액		
총자산순이익률	당기순이익	1.86%	1.49%
	$\frac{\quad}{\quad} \times 100$ 총자산		
자기자본순이익률	당기순이익	20.81%	16.95%
	$\frac{\quad}{\quad} \times 100$ 자기자본		
총자산대비 영업현금흐름비율	영업활동으로인한현금흐름	10.92%	11.97%
	$\frac{\quad}{\quad} \times 100$ 총자산		

(주1) 위 산식 중 자산 및 자본의 금액은 기초와 기말잔액의 평균치이며, 자본은 당기순손익이 가감된 것입니다.

3. 성장성 및 활동성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액증가율	$\frac{\text{당기매출액}}{\text{전기매출액}} \times 100 - 100$	52.09%	22.69%
영업이익증가율	$\frac{\text{당기영업이익}}{\text{전기영업이익}} \times 100 - 100$	13.79%	242.70%
당기순이익증가율	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{전기순이익}} \times 100 - 100$	46.34%	311.65%
총자산증가율	$\frac{\text{당기말총자산}}{\text{전기말총자산}} \times 100 - 100$	14.47%	20.17%
자산회전율	$\frac{\text{매출액}}{(\text{기초총자산} + \text{기말총자산})/2}$	0.18회	0.14회

신한생명보험주식회사

재무제표에 대한

감사보고서

제 17 기

2005년 04월 01일 부터

2006년 03월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서

신한생명보험주식회사
주주 및 이사회 귀중

2006년 4월 25일

본 감사인은 첨부된 신한생명보험주식회사의 2006년 3월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 비교표시된 2005년 3월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표는 한영회계법인이 감사하였으며, 2005년 5월 2일자 감사보고서에는 적정 의견이 표명되었습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 신한생명보험주식회사의 2006년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적절하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

(1) 신한금융지주회사의 완전자회사로의 편입

재무제표에 대한 주식 32에서 설명하고 있는 바와 같이 신한금융지주회사는 2005년 12월 13일 회사의 총 주식 40,000,000주를 신한금융지주회사의 주식 17,528,000주와 교환하여 회사는 신한금융지주회사의 완전자회사로 편입되었습니다.

(2) 회계변경

재무제표에 대한 주식 2에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 2004년 12월 31일 이후 최초로 개시되는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제 15(지분법), 16(법인세회계), 17(충당부채 및 우발부채·우발자산)호를 반영하여 당기 재무제표를 작성하였습니다. 이러한 회계변경으로 인하여 종전기준에 의하여 회계처리하였을 경우보다 회사의 당기말 현재 부채와 자본이 각각 6,198백만원 증가 및 감소하였으며 당기순이익에는 영향을 미치지 아니합니다.

서울시 강남구 역삼동 737 스타타워 10층
 삼정회계법인 대표이사 강 성 원

이 감사보고서는 감사보고서일(2006년 4월 25일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 17 기

2005년 4월 1일부터

2006년 3월 31일까지

"첨부된 재무제표는 회사가 작성한 것입니다."

신한생명보험주식회사 대표이사 한 동 우

목 차

대차대조표-----

손익계산서-----

이익잉여금처분계산서-----

현금흐름표-----

재무제표에 대한 주석-----

재 무 제 표

대 차 대 조 표

제17(당)기 2006년 3월 31일 현재

제16(전)기 2005년 3월 31일 현재

신한생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제17(당)기		제16(전)기
	금 액		
자산 (Assets)			
I. 현금및예치금 (Cash and Deposits)		420,870	
1. 현금과예금(주3, 14, 20, 26, 27) (Cash and Deposits)		416,835	
가. 현금 (Cash)	5,951		5,800
나. 당좌예금 (Current Deposits)	178		
다. 보통예금 (Ordinary Deposits)	24,572		18,000
라. 정기예금 (Fixed Time Deposits)	190,000		20,000
마. 기타예금 (Other Bank Deposits)	196,134		143,000
2. 선물거래예치금 (Deposits for Futures and Options Transaction)		4,019	
3. 기타예치금 (Other Deposits)		16	
II. 유가증권(주2, 4, 27)		2,276,283	

(Securities)		
(1)단기매매증권 (Trading Securities)		385,608
1.국공채 (Government and Public Bonds)		7,724
2.특수채 (Special Bonds)		31,794
3.회사채 (Corporate Bonds)		9,009
4.수익증권 (Investment Funds)		317,222
5.신종유가증권 (Structured Securities)		19,859
6.기타유가증권 (Other Securities)		-
(2)매도가능증권(주14) (Available-for-sale Securities)		1,888,297
1.주식 (Stocks)		103,689
2.출자금 (Investment in Unincorporated Companies)		12,359
3.국공채 (Government and Public Bonds)		175,923
4.특수채(주20) (Special Bonds)		1,150,678
5.회사채 (Corporate Bonds)		315,736
6.수익증권 (Investment Funds)		31,605
7.해외유가증권 (Overseas Securities)		25,085
8.기타유가증권 (Other Securities)		73,222
(3)지분법적용투자주식 (Equity Securities by the Equity Method)		2,378
III.대출채권(주2, 5, 20) (Loans)		1,298,055

(대손충당금) (Reserve for Doubtful Account)			(-)15,537
1.콜론 (Call Loans)			3,900
2.보험약관대출금 (Policy Loans)			526,454
3.유가증권담보대출금 (Loan Secured by Securities)			10,000
4.부동산담보대출금 (Loan Secured by Real Estate)			516,716
5.신용대출금 (Unsecured Loans)			212,514
6.지급보증대출금 (Loan Secured by Third Party Guarantee)			2,768
7.기타대출금 (Other Loans)			41,240
IV.고정자산 (Fixed Assets)			16,188
(1)유형자산(주2, 6, 27) (Tangible Assets)			11,694
1.토지 (Land)			2,336
2.건물 (Buildings)	425		
감가상각누계액 (Accumulated Depreciation)	(-)124	301	(-)
3.구축물 (Structures)	153		
감가상각누계액 (Accumulated Depreciation)	(-)153	-	(-)
4.차량운반구 (Vehicles)	228		
감가상각누계액 (Accumulated Depreciation)	(-)130	98	(-)
5.공구기구비품 (Furniture & Equipment)	32,675		29,000
감가상각누계액	(-)23,721	8,954	(-)19,767

(Accumulated Depreciation)			
6.기타의유형자산 (Other Tangible Assets)		5	
(2)무형자산(주2, 7) (Intangible Assets)		4,494	
V.기타자산 (Other Assets)		845,868	
1.보험미수금(주8) (Insurance Receivables)	32,086		29,6
대손충당금(주2, 5) (Reserve for Doubtful Account)	(-)3	32,083	(-)1,7
2.미수금 (Other Accounts Receivables)	1,242		
대손충당금(주2, 5) (Reserve for Doubtful Account)	(-)144	1,098	(-)
3.보증금(주20) (Leasehold & Other Deposits)	56,135		49,3
대손충당금(주2, 5) (Reserve for Doubtful Account)	(-)714	55,421	(-)
4.미수수익(주20) (Accrued Income)	45,810		37,4
대손충당금(주2, 5) (Reserve for Doubtful Account)	(-)1,067	44,743	(-)
5.선급비용(주20) (Prepaid Expenses)		3,076	
6.선급법인세 (Prepaid Income Taxes)		23	
7.선급금 (Advanced Payments)		1,109	
8.신계약비(주2, 9) (Deferred Acquisition Cost)		699,391	
9.파생상품자산(주2, 20, 28) (Derivative Assets)		6,986	
10.특별계정대 (Separate Account Debits)		1,622	
11.기타 (Others)	345		1,0

대손충당금(주2, 5) (Reserve for Doubtful Account)	(-)29	316	(-
VI. 특별계정자산(주2, 31) (Separate Account Assets)		441,335	
자산총계 (Total Assets)		5,298,599	
부채 (Liabilities)			
I. 책임준비금(주2, 10) (Policy Reserve)		4,235,774	
(출재보험준비금) (Reserve Adjustment Account for Reinsurance Ceded)		(-)1,070	
1. 보험료적립금 (Premium Reserve)		4,029,998	
2. 미경과보험료적립금 (Unearned Premium Reserve)		3,013	
3. 지급준비금 (Reserve for Outstanding Claims)		181,731	
4. 계약자배당준비금 (Reserve for Participating Policyholder's Dividends)		21,993	
가. 금리차보장준비금 (Excess Crediting Rate Reserve)	4,064		4,064
나. 위험율차배당준비금 (Mortality Dividend Reserve)	16,239		16,239
다. 이차배당준비금 (Interest Dividend Reserve)	1,546		1,546
라. 장기유지특별배당준비금 (Long-term Duration Dividend Reserve)	144		144
5. 계약자이익배당준비금 (Policyholder Dividend Reserve Fund)		109	
II. 계약자지분조정(주2) (Policy Reserve Adjustment)		5,624	
1. 매도가능증권평가이익(주4) (Gains on Valuation of Available-for-sale Securities)		5,617	
2. 지분법자본변동(주4)		7	

(Unrealized Gain on Equity Securities by the Equity Method)			
III. 기타부채 (Other Liabilities)		260,901	
1. 보험미지급금(주8) (Unpaid Claims)		31,514	
2. 미지급금 (Other Accounts Payable)		826	
3. 미지급비용(주19, 20) (Accrued Expenses)		45,244	
4. 미지급법인세 (Income Taxes Payable)		33,333	
5. 미지급배당금 (Dividends Payable)		160	
6. 차입금(주12, 20) (Borrowings)		47,000	
7. 선수금 (Advances from Customers)		18	
8. 선수수익 (Unearned Income)		3	
9. 예수금 (Withholdings)		2,502	
10. 선수보험료 (Unearned Insurance Premium)		26,713	
11. 특별계정차 (Separate Account credits)		14,811	
12. 이연법인세부채(주2, 24) (Deferred Income Tax Liabilities)		46,194	
13. 퇴직급여충당금(주2, 13) (Reserve for Severance Benefits)	2,929		
국민연금전환금 (National Pension Fund Payment)	-		
퇴직보험예치금(주20) (Deposits for Retirement and Severance Benefits Insurance)	(-),1,757	1,172	
14. 최저사망보험금보증준비금 (Minimum Guaranteed Death Benefit Reserve)		135	

15.파생상품부채(주2, 20, 28) (Derivative Liabilities)		616
16.기타 (Others)		10,660
IV.특별계정부채(주2, 20, 31) (Separate Account Liabilities)		441,335
부채총계 (Total Liabilities)		4,943,634
자본 (Shareholders' Equity)		
I.자본금(주16) (Capital Stock)		200,000
1.보통주자본금 (Common Stock)		200,000
II.자본잉여금 (Capital Surplus)		19
1.기타자본잉여금 (Other Additional Capital)		19
III.이익잉여금(주17) (Retained Earnings)		139,208
1. 이익준비금 (Legal Reserve)		1,000
2.처분전이익잉여금 (Retained Earnings before Appropriations) (당기순이익 (Net Income for the Year): 당기: 101,904백만원 전기: 92,984백만원)		138,208
IV.자본조정 (Capital Adjustment)		15,738
1.주식할인발행차금 (Discount on Stock Issuance)		(-)601
2.매도가능증권평가이익(주4) (Gains on Valuation of Available-for-sale Securities)		14,730
3.지분법자본변동(주4) (Unrealized Gain on Equity Securities by the Equity Method)		19
4.파생상품평가이익(주28)		1,590

(Gains on Valuation of Derivatives)			
자본총계 (Total Shareholders' Equity)		354,965	
부채와자본총계 (Total Liabilities and Shareholders' Equity)		5,298,599	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제17(당)기 2005년 4월 1일부터 2006년 3월 31일까지

제16(전기) 2004년 4월 1일부터 2005년 3월 31일까지

신한생명보험주식회사

(단위 : 백만원)

과목	제 17(당)기	
	금액	
1. 영업수익 (Operating Income)		2,124,567
1. 보험료수익(주20, 21) (Premium Income)	1,675,871	1,4
가. 개인보험료 (Individual Premium)	1,632,011	1,4
나. 단체보험료 (Group Premium)	43,860	
2. 재보험수익(주22) (Reinsurance Income)	121,300	
가. 재보험금수익 (Ceded Reinsurance Claims Recovered)	93,452	
나. 재보험수수료수익 (Ceded Reinsurance Experience Refund)	27,848	
3. 이자수익(주20) (Interest Income)	187,387	
가. 예금이자 (Interest on Bank Deposits)	16,028	
나. 단기매매증권이자 (Interest on Trading Securities)	2,510	
다. 매도가능증권이자	69,344	

(Interest on Available-for-sale Securities)		
라.대출채권이자 (Interest Income on Loans)	99,110	
마.예치금이자 (Interest Income on Other Deposits)	44	
바.기타이자수익 (Other Interest Income)	351	
4.배당금수익 (Dividend Income)	6,767	
5.수수료수익 (Commission Income)	5,815	
6.단기매매증권처분이익 (Gains on Sale of Trading Securities)	5,367	
7.단기매매증권평가이익 (Gains on Valuation of Trading Securities)	2,329	
8.특별계정수입수수료 (Separate Account Commission Received)	4,060	
9.특별계정수익(주20, 31) (Separate Account Income)	115,671	
10.기타영업수익 (Other Operating Income)	-	
II. 영업비용 (Operating Expenses & Claims)		1,992,164
1.책임준비금전입액 (Increase in Policy Reserve)	782,962	
2.지급보험금 (Claims Paid)	617,459	
가.보험금비용 (Benefit Payments)	124,548	
나.환급금비용 (Refunds)	490,673	
다.배당금비용 (Dividend Expenses)	2,238	
3.재보험비용(주22) (Reinsurance Expenses)	122,286	
가.재보험료비용 (Ceded Reinsurance Premium)	122,286	

4.이자비용(주20) (Interest Expenses)	3,556	
5.단기매매증권처분손실 (Losses on Sale of Trading Securities)	171	
6.단기매매증권평가손실 (Losses on Valuation of Trading Securities)	263	
7.사업비(주23) (Operating Expenses)	428,787	
(이연신계약비) (Deferred Acquisition Expenses)	(-)325,790	(-)
가.신계약비(주20) (Acquisition Expenses)	335,828	
나.유지비(주20) (Administration Expenses)	83,905	
다.수금비(주20) (Collection Expenses)	9,054	
8.신계약비상각비 (Amortization of Deferred Acquisition Cost)	226,236	
9.재산관리비(주20) (Investment Administrative Expenses)	10,856	
10.감가상각비(주2,11,29) (Depreciation Expenses)	4,873	
11.무형자산상각비 (Amortization of Intangible Assets)	1,163	
12.대손상각비 (Bad Debt Expenses)	1,259	
13.할인료 (Discount Expenses)	1,308	
14.특별계정지급수수료 (Separate Account Commission Paid)	929	
15.특별계정비용(주20, 31) (Separate Account Expenses)	115,671	
16.기타영업비용(주20) (Other Operating Losses)	175	
III.영업이익 (Net Operating Income)		132,403
IV.영업외수익		43,577

(Non-Operating Income)			
1.매도가능증권처분이익 (Gains on Sale of Available-for-sale Securities)	26,033		
2.매도가능증권감액손실환입 (Reversal of Impairment Losses on Available-for-sale Securities)	2,500		
3.파생상품거래이익 (Gains on Transaction of Derivatives)	6,864		
4.파생상품평가이익(주20) (Gains on Valuation of Derivatives)	4,288		
5.유형자산처분이익 (Gains on Sale of Tangible Assets)	5		
6.외환차익 (Gains on Foreign Currency Transaction)	48		
7.외환환산이익 (Gains on Foreign Currency Translation)	2,923		
8.잡이익 (Miscellaneous Income)	916		
V. 영업외비용 (Non-Operating Expenses)		35,847	
1.매도가능증권처분손실 (Losses on Sale of Available-for-sale Securities)	5,169		
2.매도가능증권감액손실 (Unrecoverable Valuation Losses on Available for Sale Securities)	1,621		
3.지분법손실(주4) (Valuation Losses accounted for by the Equity Method)	5		
4.파생상품거래손실(주20) (Losses on Transaction of Financial Derivatives)	2,545		
5.파생상품평가손실(주20) (Losses on Valuation of Financial Derivatives)	2,934		
6.유형자산처분손실 (Losses on Sale of Tangible Assets)	6		
7.기부금 (Donations)	9,571		
8.외환차손 (Losses on Foreign Currency Transaction)	-		

9.외화환산손실 (Losses on Foreign Currency Translation)	5,567	
10.잡손실 (Miscellaneous Losses)	8,429	
VI.경상이익 (Ordinary Income)		140,133
VII.법인세비용(주2, 24) (Income Tax Expense)		38,229
VIII.당기순이익(주25) (Net Income for the Year) (주당경상이익 및 주당순이익: (Earning(Ordinary Income) Per Share): 당기: 2,548원, 전기: 2,325원)		101,904

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제17(당)기	2005년 4월 01일부터 2006년 3월 31일까지	제16(전기)	2004년 4월 01일부터 2005년 3월 31일까지
처분확정일	2006년 6월 1일	처분확정일	2005년 5월 25일

신한생명보험주식회사 (단위 : 백만원)

과 목	제 17(당) 기	
	금 액	
I. 처분전이익잉여금 (Retained Earnings before Appropriations)		138,208
1. 전기이월이익잉여금(결손금) (Unappropriated Retained Earning(Undisposed Accumulated Deficit) carried over from Prior Years)	36,304	(-)
2. 당기순이익 (Net Income for the Year)	101,904	
II. 이익잉여금처분액 (Appropriations of Retained Earnings)		22,301
1. 이익준비금 (Legal Reserve)	2,000	
2. 주식할인발행차금상각액	301	

(Amortization of Stock Discount)			
3.배당금 (Dividends)	20,000		
가.현금배당(주18) (Cash Dividends) 주당배당금(율):당기 500원(10%) 전기 250원(5%)	20,000		
III.차기이월이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings)		115,907	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제17(당)기 2005년 4월 1일부터 2006년 3월 31일까지

제16(전)기 2004년 4월 1일부터 2005년 3월 31일까지

신한생명보험주식회사

과 목	제 17(당) 기	
	금 액	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Operating Activities)		747,939
1. 당기순이익 (Net income for the Years)	101,904	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산 (Addition of Expenses Not Involving Cash Outflows)	1,033,369	
가. 단기매매증권처분손실 (Losses on Sale of Trading Securities)	171	
나. 단기매매증권평가손실 (Losses on Valuation of Trading Securities)	263	
다. 매도가능증권감액손실 (Impairment Losses on Available for Sale Securities)	1,621	
라. 매도가능증권처분손실 (Losses on Sale of Available-for-sale Securities)	5,169	
마. 외화환산손실	728	

(Losses on Foreign Currency Translation)			
바. 유형자산처분손실 (Losses on Sale of Tangible Assets)	6		
사. 퇴직급여 (Retirement allowance)	3,431		
아. 신계약비상각비 (Amortization of Deferred Acquisition Cost)	226,236		
자. 감가상각비 (Depreciation Expenses)	4,873		
차. 무형자산상각비 (Amortization of Intangible Assets)	1,163		
카. 대손상각비 (Bad Debt Expenses)	1,259		
타. 책임준비금전입액 (Increase in Policy Reserve)	782,962		
파. 파생상품거래손실 (Losses on Transaction of Derivatives)	2,545		
하. 파생상품평가손실 (Losses on Valuation of Derivatives)	2,934		
거. 지분법손실 (Valuation Losses accounted for by the Equity Method)	5		
너. 기타영업비용 (Other Operating Losses)	3		
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감 (Deduction of Revenues Not Involving Cash Inflows)	(-)50,324		(
가. 단기매매증권처분이익 (Gains on Sale of Trading Securities)	5,367		
나. 단기매매증권평가이익 (Gains on Valuation of Trading Securities)	2,329		
다. 매도가능증권처분이익 (Gains on Sale of Available-for-sale Securities)	26,033		
라. 매도가능증권감액손실환입 (Reversal of Impairment Losses on Securities)	2,500		
마. 유형자산처분이익 (Gains on Sale of Tangible Assets)	5		
바. 외화환산이익 (Gains on Foreign Currency Translation)	2,923		

사.매도가능증권유효이자상각 (Amortization of Discounts on Available-for-sale Securities)	15		
아.파생상품거래이익 (Gains on Sale of Derivatives)	6,864		
자.파생상품평가이익 (Gains on Valuation of Derivatives)	4,288		
4.영업활동으로 인한 자산 부채의 변동 (Changes in Assets and Liabilities resulting from Operations)	(-)337,010		(-
가.보험미수금의 증가 (Increase in Insurance Receivables)	(-)2,460		
나.선급법인세의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Prepaid Income Taxes)	(-)17		
다.국민연금전환금의 감소 (Decrease in National Pension Fund Payment)	5		
라.미수금의 증가 (Increase in Other Accounts Payable)	(-)502		
마.미수수익의 증가 (Increase in Accrued Income)	(-)8,366		
바.선급비용의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Prepaid Expenses)	347		
사.선급금의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Advanced Payments)	(-)1,109		
아.신계약비의 증가 (Increase in Deferred Acquisition Cost)	(-)325,790		(-
자.특별계정대의 증가 (Increase in Separate Account Debits)	(-)1,401		
차.기타자산 중 기타의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Others)	674		
카.특별계정자산의 증가 (Increase in Separate Account Assets)	(-)192,790		(
타.보험미지급금의 증가 (Increase in Unpaid Claims)	4,706		
파.미지급금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in Other Accounts Payable)	(-)218		
하.미지급비용의 증가(감소) (Increase(Decrease) in Accrued Expenses)	(-)715		

거.미지급법인세의 증가(감소) (Increase(Decrease) in Income Taxes Payable)	(-)296	
너.선수금의 증가 (Increase in Advances from customers)	-	
더.선수수익의 감소 (Decrease in Unearned Income)	(-)18	
러.예수금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in Withholdings)	(-)1,000	
머.미지급부가세의 감소 (Decrease in value added tax payable)	-	
버.선수보험료의 증가(감소) (Increase(Decrease) in Unearned Insurance Premium)	(-)170	
서.특별계정차의 증가 (Increase in separate account credits)	11,099	
어.이연법인세부채의 감소 (Decrease in Deferred Income Tax Liabilities)	(-)16,025	
저.퇴직금의 지급 (Payment of Severance Benefits)	(-)1,289	(
처.최저사망보험금보충준비금의 증가 (Increase in Minimum Guaranteed Death Benefit Reserves)	128	
커.특별계정부채의 증가 (Increase in Separate Account Liabilities)	192,790	
터.기타부채 중 기타의 증가 (Increase in Others)	7,165	
퍼.퇴직보험예치금의 증가 (Deposits for Retirement and Severance Benefits Insurance)	(-)1,758	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Investing Activities)	(-)495,752	
1. 투자활동으로 인한 현금유입액 (Cash Inflows from Investing Activities)	6,320,664	5
가. 파생상품자산의 감소 (Decrease in Derivatives)	23,519	
나. 단기매매증권의 처분 (Sale of Trading Securities)	3,665,859	3
다. 보증금의 감소	8,070	

(Decrease in Leasehold and Other Deposits)			
라.매도가능증권의 처분 (Sale of Available-for-sale Securities)	1,744,333		1
마.대출채권의 회수 (Decrease in Loans)	878,273		
바.유형자산의 처분 (Sale of Tangible Assets)	10		
사. 지분법적용투자주식의 처분 (Sale of Equity Securities by the Equity Method)	600		
2.투자활동으로 인한 현금유출액 (Cash Outflows for Investing Activities)	(-)6,816,416		(-)5
가.단기매매증권의 취득 (Acquisition of Trading securities)	3,783,391		3
나.매도가능증권의 취득 (Acquisition of Available-for-sale Securities)	1,940,078		1
다.보증금의 증가 (Increase in leasehold and other deposits)	14,856		
라.대출채권의 증가 (Increase in Loans)	1,071,628		
마.유형자산의 취득 (Acquisition of Tangible Assets)	4,483		
바.무형자산의 취득 (Acquisition of Intangible Assets)	1,630		
사.지분법적용투자주식의 취득 (Acquisition of Equity Securities by the Equity Method)	350		
Ⅲ.재무활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Financing Activities)		(-)19,821	
1.재무활동으로 인한 현금유입액 (Cash Inflows from Financing Activities)	157		
가.자기주식의 처분 (Sale of Treasury Stock)	157		
2.재무활동으로 인한 현금유출액 (Cash Outflows for Financing Activities)	(-)19,978		(
가.차입금의 상환 (Decrease in Borrowings)	10,000		
나.자기주식의 취득 (Acquisition of Treasury Stock)	138		

다.배당금의 지급 (Payment of Dividends)	9,840	
IV.현금의 증가(I +II +III) (Increase in Cash and Deposits)		232,366
V.기초의 현금(주26) (Cash and Deposits at Beginning of the Period)		188,504
VI.기말의 현금(주26) (Cash and Deposits at End of the Period)		420,870

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

2006년 3월 31일 현재

신한생명보험주식회사

1. 회사의 개요

신한생명보험주식회사는 1990년 1월 설립되어 생명보험업을 주요사업으로 영위하고 있으며, 당기말 현재 113개의 지점을 운영하고 있습니다.

회사는 2005년 12월 31일 주식교환에 의하여 신한금융지주회사의 완전자회사로 편입되었습니다.

2. 중요한 회계처리방침

회사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 2004년 12월 31일 이후 최초로 개시되는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제 15(지분법), 16(법인세회계), 17(충당부채 및 우발부채·우발자산)호를 반영하여 당기 재무제표를 작성하였습니다. 이러한 회계변경으로 인하여 종전기준에 의하여 회계처리하였을 경우보다 당기말 현재 부채와 자본이 각각 6,198백만원 증가 및

감소하였으며 당기순이익에는 영향을 미치지 아니합니다. 당기 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 상기의 기업회계기준서의 적용을 제외하고는 전기재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

회사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식기준

회사는 보험계약에 따른 납입방법별로 보험료 납입응당일이 도래되어 납입된 보험료를 수익으로 인식하며, 대차대조표일 현재 납입은 되었으나 납입응당일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 선수보험료로 계상하고 있습니다.

또한 회사는 예금(예치금 포함), 대출채권 및 유가증권 등에 대한 이자수익과 임대료 수익을 기간의 경과에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 대출채권 중 원금 또는 이자 납입이 90일 이상 연체된 경우 금융기관이 보증한 대출채권 및 약관대출을 제외하고는 현금 수취시 이자수익을 인식하고 있습니다.

(2) 대손충당금

회사는 보험업감독규정에 따라 대출채권 등 대손충당금 설정대상채권(보험미수금, 미수금, 미수수익 포함)을 정상, 요주의, 고정, 회수의문 및 추정손실로 분류하고 정상분류 채권의 0.5%(개인대출은 0.75%) 이상, 요주의분류 채권의 2.0%(개인대출은 5.0%) 이상, 고정분류 채권의 20.0% 이상, 회수의문분류 채권의 50.0%(개인대출은 50~55.0%) 이상, 그리고 추정손실분류 채권의 100% 상당액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(3) 유가증권

유가증권은 취득 시점에 만기보유증권, 단기매매증권, 그리고 매도가능증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 대차대조표일마다 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법(채무증권은 개별법)을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증

권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 기간손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에서 일괄하여 기간손익에 반영하고 있습니다.

또한 투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한가액으로 평가하고 있습니다. 즉, 지분법적용회사의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법손익(기간손익), 이익잉여금변동 또는 지분법자본변동(자본조정항목)으로 처리하고 있습니다.

(4) 유형자산의 평가 및 감가상각방법

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다. 한편 교환, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각비는 아래의 내용연수에 따라 정률법(건물 및 구축물은 정액법)을 적용하여 계상하고 있습니다.

구분	추정내용연수
건물	50년
구축물	50년
차량운반구	6년
공구기구비품	6년
기타의유형자산	6년

수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지

출은 당해 자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

(5) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 5년간 정액법으로 상각하고 있으며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

(6) 신계약비

회사는 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비를 자산으로 계상하고 당해 보험계약의 보험료 납입기간에 걸쳐 균등하게 상각하고 있으며 보험료 납입기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하고 해약일에 미상각 잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다. 단, 예정신계약비를 초과하는 금액과 신계약비를 조기에 회수할 목적으로 부가보험료의 비율이 보험기간의 초기에 높게 되어 있는 경우의 신계약비는 기간비용으로 처리하고 있습니다.

(7) 책임준비금

회사는 보험업법 및 관계규정에 의거 책임준비금을 설정하고 있는 바, 동 준비금은 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출되며 그 주요내용은 다음과 같습니다.

① 보험료적립금

대차대조표일 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 장래의 보험금 등의 지급을 위해 적립하여야 하는 금액으로서 대차대조표일 이후에 보험계약자에게 지불하여야 할 보험금의 현재가치에서 대차대조표일 이후에 납입될 순보험료의 현재가치를 차감한 금액을 적립하고 있습니다.

② 미경과보험료적립금

대차대조표일 이전에 납입기일이 도래한 보험료 중 차기이후의 기간에 해당하는 보험료로서 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 의하여 계산한 금액을 적립하고 있습니다.

③ 지급준비금

대차대조표일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약으로서 보험금 지급이 확정된 금액과 보험금, 환급금 또는 배당금에 관한 분쟁(금융분쟁조정위원회에 계류중인

것에 한한다) 또는 소송이 계류중이거나 보험금 지급액의 미확정으로 인하여 아직 지급되지 아니한 금액을 적립하고 있습니다. 한편, 회사는 보험업감독규정 및 보험감독업무시행세칙에 따라 대차대조표일 이전 1년간 위험보험료의 6% 상당액인 10,482백만원을 당기말 현재 미보고발생손해액으로 지급준비금에 계상하고 있습니다.

④ 계약자 배당준비금

법령이나 약관 등에 의하여 계약자배당에 충당할 목적으로 적립하고 있으며 기발생 계약자배당준비금 및 차기 사업연도 계약자배당준비금으로 구성되어 있습니다.

(가) 금리차보장준비금

1997년 9월 30일 이전에 가입된 계약 중 대차대조표일 현재 1년이상 유지된 유배당 보험계약에 대하여 상품의 사업방법서에서 정하는 바에 따라 상품의 예정이율과 1년만기 정기예금 이율과의 차이를 보전하기 위하여 적립하고 있습니다.

(나) 위험율차배당준비금

대차대조표일 현재 1년이상 유지된 유배당 보험계약에 대해 보험료 산출기초에 적용된 예정사망율과 실제사망율과의 차이를 보전하기 위하여 적립하고 있습니다.

(다) 이차배당준비금

대차대조표일 현재 1년이상 유지된 계약에 대하여 금리차 보장이율을 포함한 예정이율과 이차배당기준율과의 차이를 보전하기 위하여 적립하고 있습니다.

(라) 장기유지특별배당준비금

6년이상 유지된 유효한 배당보험계약에 대해 전기말 순보험료식 보험료적립금에서 미상각신계약비를 차감한 금액에 장기유지특별배당률을 적용하여 산정된 금액을 적립하고 있습니다.

⑤ 계약자이익배당준비금

장래에 계약자배당에 충당할 목적으로 법령이나 보험약관에 의해 영업성과에 따라 총액으로 적립하고 있습니다.

⑥ 출재보험준비금

회사는 보험계약을 출재한 경우에는 출재금액을 출재보험준비금의 과목으로 하여 책임준비금에서 차감하는 방식으로 표시하고 있습니다.

(8) 계약자지분조정

회사는 대차대조표일 현재 매도가능증권평가손익과 지분법자본변동의 대차대조표상 금액을 당해 회계연도 배당보험과 무배당보험의 평균책임준비금 구성비율을 기준으로 계약자지분과 주주지분으로 구분하고, 계약자지분에 해당하는 금액을 계약자지분조정으로 계상하고 있습니다.

(9) 보험료결손

보험료적립금을 적립함에 있어서 적용하는 예정이율이 당기말 현재의 1년만기 정기예금이자율보다 높고 이러한 현상이 장기간 계속될 것으로 예상됨으로써 보험료결손(보험료적립금 기말잔액이 미래의 보험금부채의 현재가치에서 미래에 유입될 순보험료의 현재가치를 차감한 금액보다 적은 경우 동 차액)이 발생하는 경우 보험료결손에 해당하는 금액만큼 신계약비를 추가적으로 상각하고 보험료결손이 신계약비 추가상각액보다 큰 경우에는 계약자이익배당준비금 또는 계약자배당안정화준비금을 보험료적립금으로 대체하고, 계약자이익배당준비금 또는 계약자배당안정화준비금이 없거나 부족한 경우에는 부족한 금액만큼 보험료 적립금을 추가적으로 적립하고 있습니다.

(10) 퇴직급여충당금

회사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 회사의 퇴직금 지급규정에 따라 지급하여야 할 퇴직금추계액을 퇴직급여충당금으로 설정하고 있습니다. 또한, 종업원의 수급권을 보장하는 퇴직보험에 가입하고 있으며, 납입보험료는 퇴직보험예치금의 과목으로 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

한편, 회사는 종전의 국민연금법의 규정에 의하여 종업원이 퇴직할 경우 지급할 퇴직금의 일부를 국민연금관리공단에 납부하고 국민연금전환금의 과목으로 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(11) 법인세비용

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업연도 말에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법 등의 법령에 의하여 대차대조표일 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회계연도에 계상된 이연법인세자산(부채)과 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)은 일

시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(12) 주식매입선택권

회사의 임직원에게 부여된 신한금융지주회사 주식매입선택권에 대하여 동 주식매입선택권의 공정가액과 행사가격의 차액은 회사가 부담하게 되어 있으므로, 회사는 해당 차액을 약정용역제공기간에 안분하여 기간비용 및 미지급비용으로 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간동안 임직원등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식매입선택권이 소멸하는 경우에는 기 인식한 미지급비용을 감액하고 동 금액을 보상비용에서 차감하고 있습니다.

(13) 외화자산과 외화부채의 환산

회사는 화폐성 외화자산 및 부채를 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 매매기준율로 환산하고 있으며 환산손익은 기간손익으로 계상하고 있습니다. 또한 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고 있습니다.

(14) 파생상품

파생상품은 당해 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 공정가액으로 평가하여 자산·부채로 계상하고 평가손익은 발생시점에 기간손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피회계를 적용하는 경우 예상거래의 미래현금흐름 변동위험을 감소시키기 위하여 지정된 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 기간손익으로 인식하고, 위험회피에 효과적인 부분은 자본조정으로 계상한 후 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 기간손익에 영향을 미치는 회계연도에 기간손익으로 인식하거나, 예상거래 발생시 관련 자산·부채의 장부가액에서 가감하여 처리하고 있습니다.

(15) 특별계정자산과 특별계정부채

회사는 보험업법 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 퇴직보험계약과 퇴직연금계약, 변액종신보험계약, 변액연금보험계약 및 변액유니버설보험계약에 대하여 그 준비금에 상당하는 재산의 전부 또는 일부를 일반계정과 구별하고 있으며 관련금액을 특별계정자산 및 특별계정부채로 계상하고 있습니다.

특별계정자산은 개별 특별계정별로 평가하며, 동 규정을 적용함에 있어 변액보험계

약에 대해서 설정된 유가증권의 경우 간접투자자산운용업법시행령에 의한 방법으로 계상하고 이외의 자산은 일반계정의 방법을 준용하고 있습니다. 또한, 계약자적립금은 재정경제부장관 및 금융감독위원장이 인가한 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출되었습니다.

실적배당형 특별계정(변액종신보험계약 및 변액연금보험계약, 변액유니버설보험계약)의 수익과 비용은 일반계정 손익계산서에 계상하지 않으며, 원리금보장형 특별계정(퇴직보험계약 및 퇴직연금계약)의 수익과 비용은 특별계정수익과 특별계정비용으로 하여 총액으로 일반계정 손익계산서에 계상하고 있습니다.

(16) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 총당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 대출채권, 이연법인세자산(부채)에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 사용이 제한된 예금

당기말과 전기말 현재 회사의 사용이 제한된 예금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백)				
계정과목	거래처	제17(당)기	제16(전)기	제한내용
현금과예금	신한은행	3	3	당좌개설보증

4. 유가증권

(1) 단기매매증권

① 채무증권

(단위: 백만원)				
구분	제17(당)기		제16(전)기	
	공정가액	장부가액	공정가액	장부가액
국공채	7,724	7,724	11,735	11,735

특수채	31,794	31,794	91,353	91,353
회사채	9,009	9,009	347	347
합계	48,527	48,527	103,435	103,435

상기 채권의 공정가액은 시세공표기관이 발행하는 시가평균수익율에 의하여 산정된 가격입니다.

② 수익증권

구분	제17(당기)			제16(전기)		
	취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
MMF	185,042	185,470	185,470	41,528	41,531	
채권형	130,000	131,752	131,752	90,000	94,112	
합계	315,042	317,222	317,222	131,528	135,643	1

당기말 현재 상기 수익증권 중 사모단독펀드의 자산 편입내역은 다음과 같습니다.

구분	농협CA사모파생 12-5	드래곤사모 파생 상품투자신탁	BEST골드SP12M 사모채권투자신탁 2호	세이아폴로사모 채권형5	조흥E 츠지- II
예치금	1,006	482	55	6	
ELS	-	-	-	-	-
매도가능증권(채권)	24,335	24,156	15,722	17,846	
수익증권	-	6,175	-	-	-
콜론	4,626	-	4,268	2,271	
기타	134	246	89	-	
합계	30,101	31,059	20,134	20,123	

③ 기타유가증권

계정과목	종 류	제17(당기)		제16(전기)	
		공정가액	장부가액	공정가액	장부가액
기타유가증권	투자일임계약자산	-	-	11,082	
신종유가증권	ELS	19,859	19,859	10,654	
합 계		19,859	19,859	21,736	

전기말 현재 투자일임계약의 자산편입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구분	신한-내외
MMF	10,917
미수배당금	165
합 계	11,082

(2) 매도가능증권

① 지분증권

i) 제17(당기)

(단위: 천주, 천좌, 백만원)				
회사(종목)명	주식(좌)수	취득원가	공정가액	장부가액
<주식>				
SK네트웍스	293	1,538	2,982	2,982
교보메리츠	1,531	7,654	7,960	7,960
맥쿼리센트럴	980	4,899	6,418	6,418
한국도로인프라투자회사	11,401	60,000	79,809	79,809
코크립제6호	800	4,000	4,187	4,187
SK네트웍스2우	24	1,251	1,497	1,497
이오넥스	9	272	272	272
나노테크닉스	5	180	180	180
지오매니아	176	104	104	104

아이켄텍	13	60	60	60
다코스정보통신	68	51	51	51
기타	2,159	121	169	169
소계	17,459	80,130	103,689	103,689
<출자금>				
맥쿼리사모투자전문회사	12	12,234	12,234	12,234
글로벌스타코리아펀드	-	125	125	125
소계	12	12,359	12,359	12,359
합계	-	92,488	116,048	116,048

상기 지분증권 중 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하는 지분증권은 361백만원입니다.

ii) 제16(전기)

(단위: 천주, 천좌, 백만원)				
회사(종목)명	주식(좌)수	취득원가	공정가액	장부가액
<주식>				
SK네트웍스	293	1,538	1,538	1,538
한화증권	850	8,599	4,012	4,012
교보메리츠	1,531	7,654	8,297	8,297
맥쿼리센트럴	980	4,899	5,879	5,879
SK네트웍스2우	24	1,251	1,251	1,251
창우정밀화학	17	384	384	384
지오매니아	176	351	351	351
이오넥스	9	334	334	334
기타	668	1,349	1,415	1,415
소계	4,548	26,359	23,461	23,461
<출자금>				
신한제3호구조조정조합	2	2,000	2,000	2,000
합계	-	28,359	25,461	25,461

상기 지분증권 중 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가한 지분증권은 4,701백만원입니다.

② 채무증권

(단위: 백만원)						
계정과목	제17(당)기			제16(전기)		
	상각후 취득원가	공정가액	장부가액	상각후 취득원가	공정가액	장부가액
국공채	178,914	175,923	175,923	175,399	175,889	175,889
특수채	1,150,917	1,150,678	1,150,678	820,491	825,401	825,401
회사채	313,985	315,736	315,736	420,151	425,670	425,670
해외유가증권	26,851	25,085	25,085	38,835	40,265	40,265
합계	1,670,667	1,667,422	1,667,422	1,454,876	1,467,225	1,467,225

상기 채권의 공정가액은 시세공표기관이 발행하는 시가평균수익율에 의하여 산정된 가격입니다.

당기말 현재 채무증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

잔존기간	1년 이내	5년 이내	10년 이내	10년 초과
국공채	16,555	144,609	14,326	433
특수채	478,302	612,129	60,247	-
회사채	113,213	192,562	9,961	-
해외유가증권	4,892	-	20,193	-
합계	612,962	949,300	104,727	433

③ 수익증권

(단위: 백만원)				
	제17(당)기		제16(전기)	

구분	취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
채권형	-	-	-	20,000	20,456	20,456
혼합형	30,781	31,605	31,605	62,491	55,947	55,947
합계	30,781	31,605	31,605	82,491	76,403	76,403

당기말 현재 상기 수익증권 중 사모단독펀드의 자산 편입내역은 다음과 같습니다.

구분	BEST 골드 사모 혼합투자신탁 dw-1호	교보후순위채 단위형주식6	한빛골드2000 주 식G-3	한빛브론즈2000 주식W-1	세이 클
예치금	410	2	3	92	
매도가능증권(주식)	6	1,036	-	-	
매도가능증권(채권)	4,902	142	-	-	
콜론	4,809	57	181	9,851	
기타	-	1	-	-	
합계	10,127	1,238	184	9,943	

④ 기타의유가증권

구분	제17(당기)			제16(전)	
	취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액
투자일임계약	30,000	30,510	30,510	-	-
변액초기투입자금	38,426	42,712	42,712	35,626	39,000
한국도로인프라투자회사	-	-	-	43,909	45,000
합계	68,426	73,222	73,222	79,535	84,000

당기말 현재 투자일임계약의 자산 편입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	신한-내외	신한-B&F	합계
매도가능증권(채권)	9,831	-	9,831

수익증권	10,596	10,039	20,635
합 계	20,427	10,039	30,466

⑤ 미실현보유손익의 변동내역과 처분에 따른 실현손익의 내역

i) 제17(당)기

(단위: 백만원)				
구분	기초	평가	처분 등	기말
지분증권	(-)2,899	20,650	(-)5,809	23,560
채무증권	12,349	9,294	24,888	(-)3,245
기타	(-)1,450	5,243	(-)1,827	5,620
합계	8,000	35,187	17,252	25,935

회사는 보험감독규정 제6-10조에 따라 상기 매도가능증권의 미실현 손익 중 5,617 백만원을 계약자지분조정으로 구분 계상하였습니다.

ii) 제16(전)기

(단위: 백만원)				
구분	기초	평가	처분 등	기말
지분증권	(-)22,296	2,627	16,770	(-)2,899
채무증권	13,297	5,754	(-)6,702	12,349
기타	(-)3,723	3,928	(-)1,655	(-)1,450
합계	(-)12,722	12,309	8,413	8,000

회사는 보험감독규정 제6-10조에 따라 상기 매도가능증권의 미실현손익 중 2,706 백만원을 계약자지분조정으로 구분 계상하였습니다.

⑥ 자본조정과 계약자지분조정으로 계상된 매도가능증권평가이익의 증감내역은 다음과 같습니다.

i) 제17(당)기

(단위: 백만원)				
구분	기초	평가	처분 등	기말
매도가능증권평가이익	8,000	35,187	17,252	25,935
계약자지분조정으로의 배부액	2,706	-	-	5,617
이연법인세부채 계상	-	-	-	5,588
자본조정으로의 배부액	5,294	-	-	14,730

당기말의 자본조정과 계약자지분조정으로 계상된 매도가능증권평가이익과 평가손실(이연법인세효과 차감전)은 각각 31,643백만원과 5,708백만원입니다.

ii) 제16(전기)

(단위: 백만원)				
구분	기초	평가	처분 등	기말
매도가능증권평가이익	(-)12,722	12,309	8,413	8,000
계약자지분조정으로의 배부액	-	-	-	2,706
자본조정으로의 배부액	(-)12,722	-	-	5,294

전기말의 자본조정과 계약자지분조정으로 계상된 매도가능증권평가이익과 평가손실은 각각 17,053백만원과 9,053백만원입니다.

㉞ 회사가 당기 및 전기에 인식한 매도가능증권의 총 이자수익은 각각 69,344백만원, 68,099백만원입니다.

㉟ 매도가능증권감액손실 변동내역

i) 제17(당)기

구분	감액전 장부가액	당기이전 감액분	감액손실	감액손실 환입	처분 등	평
<지분증권>						
아이켄텍	269	209	-	-	-	
다코스정보통신	450	399	-	-	-	
카나스	540	515	-	-	-	

버카나	166	144	-	-	22
바이오텍스텍	270	267	-	-	-
셀빅	377	377	-	-	-
IMS시스템	447	447	-	-	-
애니원와이어리스	451	451	-	-	-
엠디세이버	359	359	-	-	-
이오넥스	450	115	63	-	-
컴텍스	638	627	11	-	-
창우케미컬	66	-	58	-	-
로드테크	90	-	90	-	-
나스카	269	-	246	-	-
지오매니아	351	-	247	-	-
와이즈프리	269	-	258	-	-
애트랩	269	-	264	-	-
창우정밀화학	384	-	384	-	-
소계	6,115	3,910	1,621	-	22
<채무증권>					
LG카드	10,011	2,511	-	2,500	10,000
SK글로벌158-2	6,300	3,089	-	-	-
한국민예	270	270	-	-	-
아이켄텍	50	50	-	-	-
소계	16,631	5,920	-	2,500	10,000
합계	22,746	9,830	1,621	2,500	10,022

ii) 제16(전기)

(단위)						
구분	감액전 장부가액	전기이전 감액분	감액손실	감액손실 환입	처분 등	장
<지분증권>						
이오넥스	450	-	115	-	-	-
아이켄텍	269	-	209	-	-	-
다코스정보통신	450	-	399	-	-	-
카나스	540	-	515	-	-	-

버카나	166	-	144	-	-
컴텍스	638	-	627	-	-
바이오텍스텍	270	-	267	-	-
셀빅	377	-	377	-	-
IMS시스템	447	-	447	-	-
애니원와이어리스	451	-	451	-	-
엠디세이버	359	-	359	-	-
소계	4,417	-	3,910	-	-
<채무증권>					
현대건설CB	2,485	1,846	-	427	1,066
LG카드	10,011	2,511	-	-	-
SK글로벌158-2	6,300	3,089	-	-	-
한국민예	270	-	270	-	-
아이캔텍	50	-	50	-	-
소계	19,116	7,446	320	427	1,066
합계	23,532	7,446	4,230	427	1,066

⑨ 담보제공현황

(단위: 백만원)			
담보제공처	금액		담보제공사유
	제17(당기)	제16(전기)	
우리은행	3,000	2,300	파생상품거래관련
기업은행	20,000	10,000	파생상품거래관련
합계	23,000	12,300	

(3) 지분법적용투자주식

① 당기말 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

회사명	좌수	지분율	취득원가	지분법평가액	지분법기
신한-국민연금제1호사모투자전문회사	10	3.33	1,000	(-)2	
신한제3호 구조조정조합	1,000	10.00	1,000	(-)3	

신한제6호 구조조정조합	350	10.00	350	-
합계			2,350	(-)5

상기 지분법적용투자주식은 지분율이 20% 미만이지만 특수관계자의 지분율을 합할 경우 피투자회사에 중대한 영향력을 행사할 수 있으므로 지분법을 적용하고 있습니다.

② 당기중 투자제거차액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 당)					
회사명	구분	기초잔액	증가(감소)	상각(환입)	당
신한-국민연금제1호사모투자전문회사	영업권	22	-	(-)2	
신한제3호 구조조정조합	부의영업권	(-)6	-	-	
합계		16	-	(-)2	

③ 당기말 현재 지분법 투자회사별 요약재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 당기준)				
회사명	자산총계	부채총계	자본총계	당기준
신한-국민연금제1호사모투자전문회사	28,862	-	28,862	
신한제3호 구조조정조합	10,757	395	10,362	
신한제6호 구조조정조합	3,500	4	3,496	
합계	43,119	399	42,720	

④ 당기중 자본조정과 계약자지분조정으로 계상된 지분법자본변동의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	기초	증가	감소	기말
지분법적용투자주식평가이익	-	33	-	33
계약자지분조정으로의 배부액	-	-	-	7
이연법인세부채 계상	-	-	-	7
자본조정으로의 배부액	-	33	-	19

5. 대출채권

(1) 잔존기간별 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

① 제17(당)기

(단위: !)					
구 분	1년 미만	2년 미만	3년 미만	3년 이상	계
콜론	3,900	-	-	-	
보험약관대출금	3,980	5,891	7,899	508,684	5
부동산담보대출금	3,840	1,767	47,783	463,326	5
유가증권담보대출금	10,000	-	-	-	
신용대출금	104,410	22,279	3,000	82,825	2
지급보증대출금	2,528	240	-	-	
기타대출금	7,240	-	-	34,000	
합계	135,898	30,177	58,682	1,088,835	1,3

② 제16(전)기

(단위: !)					
구 분	1년 미만	2년 미만	3년 미만	3년 이상	계
콜론	-	1,318	-	-	
보험약관대출금	10,293	2,723	6,157	372,488	3
부동산담보대출금	3,426	3,050	2,509	499,138	5
유가증권담보대출금	850	-	-	-	
신용대출금	113,247	20,441	33,675	34,098	2
지급보증대출금	3,694	349	108	103	
기타대출금	-	10,533	-	2,586	
합계	131,510	38,414	42,449	908,413	1,1

(2) 대손충당금

당기말과 전기말 현재 대출채권에 대하여 일괄표시한 대손충당금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: !)					

구 분	제17(당)기	제16(전기)
약관대출금	7,602	
부동산담보대출금	4,324	
유가증권담보대출금	50	
신용대출금	3,328	
지급보증대출금	27	
기타대출금	206	
합계	15,537	

(3) 자산건전성 분류 내역

당기말과 전기말 현재 계정과목별 자산건전성 분류 내역은 다음과 같습니다.

① 제17(당)기

(단위: 백만원)						
구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	계
클론	3,900	-	-	-	-	3,900
보험약관대출금	522,765	-	-	-	3,689	526,454
유가증권담보대출금	10,000	-	-	-	-	10,000
부동산담보대출금	511,439	2,729	2,501	20	27	516,716
신용대출금	209,109	982	426	-	1,997	212,514
지급보증대출금	2,619	149	-	-	-	2,768
기타대출금	41,240	-	-	-	-	41,240
보험미수금	32,086	-	-	-	-	32,086
미수금	1,087	6	10	-	139	1,242
미수수익	44,693	102	-	-	1,015	45,810
보증금	55,421	-	-	-	714	56,135
기타	274	14	22	23	12	345
합계	1,434,633	3,982	2,959	43	7,593	1,449,217
대손충당금	9,103	185	592	21	7,593	17,494

② 제16(전기)

(단위: 백만원)						
구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	계

클론	1,318	-	-	-	-	1,318
보험약관대출금	389,754	-	-	-	1,907	391,661
유기증권담보대출금	850	-	-	-	-	850
부동산담보대출금	502,111	2,082	3,915	1	14	508,123
신용대출금	195,663	2,073	1,453	-	2,272	201,461
지급보증대출금	4,061	193	-	-	-	4,254
기타대출금	13,119	-	-	-	-	13,119
보험미수금	27,858	-	-	-	1,767	29,625
미수금	580	18	-	6	132	736
미수수익	36,854	-	-	-	590	37,444
보증금	48,583	-	-	-	767	49,350
기타	942	-	-	77	-	1,019
합계	1,221,693	4,366	5,368	84	7,449	1,238,960
대손충당금	7,993	218	1,074	42	7,449	16,776

(4) 최근 3년간 채권총액대비 대손충당금설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
계정과목	제17(당기)	제16(전기)	제15(전전기)
대출채권	1,313,592	1,120,786	701,148
보험미수금	32,086	29,625	23,829
미수금	1,242	736	740
미수수익	45,810	37,444	30,703
보증금	56,135	49,350	47,601
기타	345	1,019	586
합계	1,449,210	1,238,960	804,607
대손충당금	17,494	16,776	13,223
설정비율	1.21%	1.35%	1.64%

(5) 당기말 현재 회사가 회수불능으로 판단한 채권중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 아니한 채권과 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권은 7,593백만원입니다.

6. 유형자산

(1) 당기와 전기중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제17(당)기

(단위: 백만원)					
구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
토 지	2,336	-	-	-	2,336
건 물	310	-	-	9	301
공구기구비품	9,282	4,483	11	4,800	8,954
차량운반구	162	-	-	64	98
기타	5	-	-	-	5
합계	12,095	4,483	11	4,873	11,694

② 제16(전기)

(단위: 백만원)					
구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
토 지	2,336	-	-	-	2,336
건 물	318	-	-	8	310
공구기구비품	8,491	5,245	92	4,362	9,282
차량운반구	-	228	-	66	162
기타	5	-	-	-	5
합계	11,150	5,473	92	4,436	12,095

(2) 당기말과 전기말 현재 회사가 보유하고 있는 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
장부가액	공시지가

내역	제17(당)기	제16(전기)	제17(당)기	제16(전기)
사옥	400	400	234	244
연수원부지	1,936	1,936	326	172
합계	2,336	2,336	560	416

7. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 회사의 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 제17(당)기

(단위: 백만원)			
구분	취득원가	상각누계액	장부가액
소프트웨어	2,130	1,353	777
개발비	6,775	3,059	3,716
기타의무형자산	3	2	1
계	8,908	4,414	4,494

② 제16(전기)

(단위: 백만원)			
구분	취득원가	상각누계액	장부가액
소프트웨어	2,008	1,022	986
개발비	5,268	2,227	3,041
기타의무형자산	2	2	-
계	7,278	3,251	4,027

(2) 당기와 전기중 회사의 무형자산의 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제17(당)기

(단위: 백만원)			

구분	기초	증가	상각비	기말
소프트웨어	986	122	331	777
개발비	3,041	1,507	832	3,716
기타의무형자산	-	1	-	1
계	4,027	1,630	1,163	4,494

② 제16(전기)

(단위: 백만원)				
구분	기초	증가	상각비	기말
소프트웨어	1,011	311	336	986
개발비	833	2,885	677	3,041
계	1,844	3,196	1,013	4,027

8. 보험미수금 및 보험미지급금

당기말과 전기말 현재 회사의 보험미수금 및 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
계정과목	구분	제17(당)기	제16(전기)
보험미수금	재보험미수금	30,951	26,464
	자동이체보험료	478	531
	카드보험료	657	2,630
	합계	32,086	29,625
보험미지급금	재보험미지급금	31,514	26,808

9. 신계약비

당기와 전기중 회사의 보험종류별 신계약비의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제17(당)기

--	--	--	--

구분	기초	신계약비 발생액			신계약 상각액
		지출액	비용처리	이연신계약비	
생존보험	45,081	54,599	1,633	52,966	2
사망보험	439,060	225,932	6,752	219,180	14
생사혼합보험	96,069	51,860	1,551	50,309	4
단체보험	19,627	3,437	102	3,335	
합계	599,837	335,828	10,038	325,790	22

② 제16(전기)

구분	기초	신계약비 발생액			신계약 상각액
		지출액	비용처리	이연신계약비	
생존보험	20,710	35,327	2,762	32,565	
사망보험	326,530	191,507	54,164	137,343	
생사혼합보험	109,155	53,624	30,615	23,009	
단체보험	21,852	5,904	2,950	2,954	
합계	478,247	286,362	90,491	195,871	

10. 책임준비금의 내역

(1) 책임준비금의 세부내역

① 제17(당기)

(단위: 백만원)			
구분	개인보험	단체보험	계
보험료적립금	3,957,392	72,606	4,029,998
미경과보험료적립금	2,853	160	3,013
지급준비금	159,563	22,168	181,731
금리차보장준비금	4,058	6	4,064
위험율차배당준비금	15,885	354	16,239
이차배당준비금	1,525	21	1,546

장기유지특별배당준비금	144	-	144
계약자이익배당준비금	109	-	109
출재보험준비금	(-)1,070	-	(-)1,070
합계	4,140,459	95,315	4,235,774

② 제16(전기)

(단위: 백만원)			
구분	개인보험	단체보험	계
보험료적립금	3,185,716	68,446	3,254,162
미경과보험료적립금	1,856	144	2,000
지급준비금	162,990	14,313	177,303
금리차보장준비금	4,312	14	4,326
위험율차배당준비금	13,849	337	14,186
이차배당준비금	1,636	33	1,669
장기유지특별배당준비금	155	-	155
계약자이익배당준비금	109	-	109
출재보험준비금	(-)1,098	-	(-)1,098
합계	3,369,525	83,287	3,452,812

(2) 보험종류별 책임준비금의 변동내역

① 제17(당)기

(단위: 백만원)							
구분	개인보험				단체보험	출재보험	합계
	생존보험	사망보험	생사혼합보험	소 계			
기초잔액	1,057,046	1,725,127	588,450	3,370,623	83,287	(-)1,098	3,352,812
적립(환입)액	171,550	484,248	115,108	770,906	12,028	28	782,962
기말잔액	1,228,596	2,209,375	703,558	4,141,529	95,315	(-)1,070	4,235,774

② 제16(전기)

구분	개인보험				단체보험	출재보험	합
	생존보험	사망보험	생사혼합보험	소 계			
기초잔액	909,384	1,323,580	424,168	2,657,132	76,776	(-)924	
적립(환입)액	147,662	401,547	164,282	713,491	6,511	(-)174	
기말잔액	1,057,046	1,725,127	588,450	3,370,623	83,287	(-)1,098	

11. 보험료결손

(1) 보험료결손 산정대상 보험계약

당기말 현재의 보험계약으로서 개인연금, 생명보험 일반계정(유배당·무배당)의 금리 확정형 및 금리연동형 상품을 대상으로 회사는 보험료결손 여부를 검토하였으며, 보험기간이 대부분 1년 미만인 퇴직보험 및 종업원퇴직적립보험은 대상에서 제외하였습니다.

(2) 당기말 현재 회사가 보험료결손을 계산하는데 적용된 경험률 및 산출근거는 다음과 같습니다.

구분	경험률	산출근거
할인율	5.60%	2003.4~2006.3의 3개년간 자산운동
사업비율	· 신계약비간접비 : 건당 5,599 ~ 51,393원 · 신계약비수수료 : 환산P대비 434% ~ 1420% · 유지비 : 건당 1,072 ~ 5,120원 · 수금비 : 수보대비 0.06% ~ 1.49%	2005.1~2005.12월의 실적을 기준으로 나누어 경험률 산출
해약율	· 상품별 경과기간별 : 2.63% ~ 67.82%	2003.12~2005.12월 보험료기준 3년
보험금지급율	· 유배당상품 : 30 ~ 90% · 무배당상품 : 30 ~ 95%	2003.12~2005.12월 3개년상품별 3년

(3) 당기말 현재 회사의 보험계약 유형별 보험계약금액, 예정이율 및 보험료결손(잉여)의 계산 내역은 다음과 같습니다.

		(단위: 백만원, %)

구분	보험계약금액	예정이율	보험료결손(잉여)
유배당보험	1,812,390	3.0~7.5	67,420
무배당보험	43,541,806	4.0~9.5	(-)939,644
합계	45,354,196	3.0~9.5	(-)872,224
금리연동형	13,620,985		(-)45,769
금리확정형	31,733,210		(-)826,455

(4) 당기말 현재 회사의 보험료결손으로 인한 추가적인 회계처리는 없습니다.

12. 차입금

당기말 및 전기말 현재 회사의 차입금의 내역과 상환계획은 다음과 같습니다.

(1) 차입금

(단위: 백만원)					
차입금종류	차입처	이자율(%)	제17(당기)	제16(전기)	상환방법
후순위차입	신한은행	7.36	10,000	10,000	만기상환
후순위차입	신한은행	7.18	17,000	17,000	만기상환
후순위차입	신한은행	7.00	20,000	20,000	만기상환
후순위차입	신한캐피탈	6.95	-	10,000	만기상환
합계			47,000	57,000	

(2) 차입금의 상환계획

(단위: 백만원)				
상 환 금 액				
2006년	2007년	2008년	2009년	2010년이후
-	-	-	10,000	37,000

13. 퇴직급여충당금

당기와 전기중 퇴직급여충당금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	

구분	제17(당기)	제16(전기)
기초잔액	787	19,301
기중지급액	1,289	22,790
당기전입액	3,431	4,276
기말잔액	2,929	787

회사는 전기중 임원과 계약직을 제외한 전 직원에 대하여 퇴직금 중간정산을 실시하였습니다.

14. 외화자산

당기말 및 전기말 현재 회사의 외화자산의 주요 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천US\$, 백만원)				
계정과목	제17(당기)		제16(전기)	
	외화	원화환산액	외화	원화환산액
현금과예금	US \$ 100,000	97,590	US\$ 100,000	102,430
매도가능증권	US \$ 25,704	25,085	US\$ 39,310	40,265
합계	US \$ 125,704	122,675	US\$ 139,310	142,695

15. 우발채무와 약정사항

(1) 보험약정

당기말 현재 회사가 고객과의 각종 보험계약에 의거 약정한 총 보유계약액은 45,354,195백만원입니다.

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 회사가 피고로서 계류중인 소송사건은 보험금지급 청구소송 등을 포함한 27건으로 소송가액은 706백만원입니다. 또한, 회사가 원고로서 계류중인 소송사건은 채무부존재 확인소송 등 7건으로 소송가액은 476백만원입니다.

(3) 당좌차월 약정

당기말 현재 회사는 신한은행과 당좌차월약정을 체결하고 있는 바, 당좌차월 한도액

은 10,000백만원입니다.

(4) 용역위탁계약

회사는 보험계약적부 확인업무 및 사고조사업무를 위하여 SIS특종상해손해사정(주)와 용역위탁계약을 체결하고 있습니다. 회사가 당기중 상기 계약과 관련하여 지급한 용역비는 1,054백만원입니다.

(5) 운용리스계약

회사는 당기말 현재 차량운반구에 대하여 금호렌터카(주)와 운용리스계약을 체결하고 있으며, 동 리스계약에 따라 향후 지급할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
회계 연도	운용리스료
2006	24
2007	24
2008	23
2009	5
합계	76

16. 자본금

당기말과 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

- (1) 발행할 주식의 총수 : 60,000,000주
- (2) 1주의 금액 : 5,000원
- (3) 발행한 주식의 수 : 40,000,000주

17. 이익잉여금

(1) 이익준비금

회사는 상법상의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10%이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며 자본전입 또는 결손보전을 위해서만 사용될 수 있습니다.

- (2) 회사의 당해 회계연도 개시일전 2년 이내의 결손보전 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내용	금액	주총승인 일자
자본잉여금(자기주식처분이익) 이입	5,160	2004.6.3

18. 배당금

(1) 당기와 전기 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 17(당)기	제 16(전기)
배당받을 주식수	40,000,000주	40,000,000주
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당률	10%	5%
주당배당금액	500	250

(2) 당기와 전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 17(당)기	제 16(전기)
배당액	20,000	10,000
당기순이익	101,904	92,984
배당성향	19.63%	10.75%

19. 주식매입선택권

당기말 현재 회사의 임직원에게 부여한 신한금융지주회사의 주식매입선택권의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 주식매입선택권의 주요사항

구분	내용
권리부여일	2006년 3월 21일
최초 권리부여 주식수(주)	178,700주

부여방법	주식교부형 또는 차액보상형
행사가격	38,829원
행사가능기간	권리부여일로부터 3년 이후 4년간
소멸기간	권리부여일로부터 7년 이후
부여대상	임원 및 부서장
<보상원가산정을 위한 제반 가정 및 변수>	
무위험이자율	5.02%
기대행사기간	2년
예상주가변동성	13.43%
기대배당수익률	0%
기대권리소멸율	0%
주식매입선택권의 공정가격	16,668원

(주) 임원부여분은 약정용역제공기간의 경영성과에 따라 행사가능수량이 확정됩니다.

(2) 주식매입선택권에 대한 보상원가의 변동내역

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
주식매입선택권 총보상원가	2,258
반영된 보상원가	34
반영될 보상원가	2,224

20. 특수관계자와의 거래

(1) 당기와 전기중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자의 명칭	계정과목	제17(당기)	제16(전기)
	신계약비	9,005	-
	유지비	1,770	1,670

신한은행	재산관리비	5	-
	파생상품거래손실	86	-
	파생상품평가손실	6	-
	파생상품평가이익	1,034	-
	보험료수익	100	85
	특별계정수익	16,800	14,185
	특별계정비용	1,986	566
	이자비용	3,033	4,992
굿모닝신한증권(*)	신계약비	65	-
	유지비	33	-
	특별계정수익	2,286	-
	특별계정비용	1,080	-
	보험료수익	14	-
조흥은행(*)	신계약비	7,318	-
	유지비	4	-
	보험료수익	145	-
	이자수익	56	-
	특별계정비용	86	-
제주은행(*)	신계약비	111	-
	유지비	2	-
신한BNP파리바(*)	보험료수익	1	-
	특별계정수익	200	-
	특별계정비용	1	-
SH&C생명보험(*)	특별계정비용	7	-
신한신용정보(*)	기타영업비용	44	-
대교	보험료수익	13	15
	특별계정수익	2,200	2,500
	특별계정비용	3,166	3,951
합계		50,657	27,964

(*) 전기말 현재에는 특수관계자에 해당하지 아니하였으므로 거래내역을 기재하지 아니하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 채권·채무의 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자의 명칭	계정과목	제17(당기)	제16(전기)
신한금융지주	미지급비용	34	-
신한은행	예금	5,634	3,059
	선급비용	168	142
	파생상품자산	2,897	-
	퇴직보험예치금	1,757	-
	보증금	7,483	7,040
	차입금	47,000	47,000
	특별계정부채	30,223	14,345
	파생상품부채	794	-
	미지급비용	609	-
조흥은행(*)	예금	3,058	-
	특수채	2,400	-
	미수수익	3	-
	특별계정부채	36,356	-
	미지급비용	1,877	-
제주은행(*)	예금	293	-
	미지급비용	32	-
신한카드(*)	미지급비용	1,186	-
굿모닝신한증권(*)	보증금	173	-
	특별계정부채	2,561	-
	미지급비용	1	-
SH&C생명보험(*)	특별계정부채	124	-
신한BNP파리바(*)	특별계정부채	505	-
임직원	대출채권	11,489	6,277
합계		156,657	77,863

(*) 전기말 현재에는 특수관계자에 해당하지 아니하였으므로 채권·채무를 계상하지 아니하였습니다.

21. 보험료수익

당기와 전기중 발생한 개인 및 단체의 보험종류별 보험료수익 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	보험의 종류	제17(당기)	제16(전기)
개인	개인연금	45,834	34,587
	일반연금	198,185	165,888
	기타생존	35,582	32,675
	사망보험	1,020,240	832,309
	생사혼합	332,170	359,690
소계		1,632,011	1,425,149
단체	단체보장성	43,289	44,753
	단체저축성	571	332
소계		43,860	45,085
합계		1,675,871	1,470,234

22. 보험회사별 재보험거래 내역

(1) 당기말 현재 회사는 개인보험과 단체보험에 대하여 다음과 같이 출재협약을 체결하고 있습니다.

출재방식	재보험회사	출재비율	상품(위험)종류
초과액	Korean Re	초과분의 50%	표준체중 한도초과계약
	Transamerica	초과분의 50%	표준체중 한도초과계약
비례	Korean Re	20%	종신보험 2.3억이상
		20%	8천만 초과(상해보험 일반설계사 채널)
		30%	2005.10이후 상해보험 1.5억초과
		30%	2005.10이후 상해보험 위험금액 ×20%
		60%	어린이CI보험
	MeijiYasuda	20%	종신보험 2.3억이상
	Munich Re	20%	종신보험 2.3억이상
	Scor Vie	20%	종신보험 2.3억이상
		20%	상해보험 1.5억천만 초과(일반설계사 채널)
		50%	단체보험 1억초과
	Transamerica	10%	종신보험 2.3억이상
		10%	상해보험 1.5억천만 초과(일반설계사 채널)
		20%	암.건강보험

	RGA	50%	해피라이프사랑설계상해보험 1.5억천만 초과
		20%	2005.10이후 상해보험 1.5억초과 (대리점 채
		20%	2005.10이후 상해보험 위험금액 ×20% (대리
	Revios	50%	해피라이프사랑설계상해보험 1.5억천만 초과
		30%	2005.10이후 상해보험 1.5억초과 (대리점 채
		30%	2005.10이후 상해보험 위험금액 ×20% (대리
		70%	전보유계약(기출재 계약 제외)

(2) 당기중 보험종류별 출재보험 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
보험종류	재보험료비용	재보험금수익	재보험수수료수익
개인보험	118,566	90,884	26,629
단체보험	3,720	2,568	1,219
합 계	122,286	93,452	27,848

23. 사업비

당기와 전기 중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과목	제17(당기)	제16(전기)
I. 신계약비	335,828	286,362
1. 비례수당	128,160	113,389
2. 점포운영비	8,046	5,831
3. 판매촉진비	18,974	15,437
4. 광고선전비	4,977	3,649
5. 기타	175,671	148,056
II. 유지비	83,905	83,323
1. 급여와임금	27,088	24,904
2. 상여금	11,296	10,702
3. 복리후생비	7,938	6,383
4. 수도광열비	5,545	4,885

5. 지급임차료	4,233	3,722
6. 세금과공과	12,979	13,322
7. 기타	14,826	19,405
III. 수금비	9,054	8,084
1. 비례수당	25	36
2. 점포운영비	287	236
3. 수금사무비	8,522	7,571
4. 통신비	-	-
5. 기타	220	241
IV. 이연신계약비	(-)325,790	(-)195,871
합 계	102,997	181,898

24. 법인세비용과 이연법인세차(대)

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제17(당기)	제16(전기)
당기 법인세 부담액	54,261	42,749
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(-)9,827	(-)3,642
자본에 직접 반영된 법인세비용	(-)6,205	-
법인세비용	38,229	39,107

(2) 당기 및 전기의 법인세차감전순이익과 과세소득간의 차이내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제17(당기)	제16(전기)
법인세비용차감전순이익	140,133	132
일시적차이가 아닌 항목으로 인한 증가(감소)액	16,031	(-)1
일시적차이로 인한 증가액	41,274	13
과세소득	197,438	144

(3) 당기 및 전기의 주요 누적일시적차이의 증감내역 및 이연법인세부채는 다음과 같습니다.

① 제17(당)기

계정과목	차감할(가산할) 일시적차이			
	기초잔액(주)	증가	감소	기말잔액
<차감할 일시적 차이>				
퇴직급여충당금	468	-	468	-
이자수익	5,351	-	3,946	1,405
단기매매증권평가손실	1,525	791	1,239	1,077
매도가능증권감액손실	8,831	1,621	2,705	7,747
파생상품평가손실	1,290	2,934	41	4,183
외화환산손실	6,963	-	1,714	5,249
시효완성계약지급준비금	2,865	7,416	-	10,281
지분법손실	-	5	-	5
주식보상비용	-	34	-	34
소계(A)	27,293	12,801	10,113	29,981
<가산할 일시적 차이>				
미수수익	19,334	24,916	19,334	24,916
이연신계약비	179,543	-	42,184	137,359
매도가능증권평가이익(자본조정)	5,295	15,023	-	20,318
파생상품평가이익(자본조정)	367	1,826	-	2,193
단기매매증권평가이익	7,124	3,929	6,678	4,375
파생상품평가이익	23,434	4,288	20,361	7,361
외화환산이익	1,405	-	37	1,368
감가상각비	44	-	-	44
지분법적용투자주식평가이익(자본조정)	-	26	-	26
소계(B)	236,546	50,008	88,594	197,960
차감계(A-B)	(-)209,253	(-)37,207	(-)78,481	(-)167,979

(주) 전기 법인세 확정신고로 인한 차이가 반영되어 있습니다.

② 제16(전)기

과 목	가산할(차감할) 일시적차이			
	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액
<차감할 일시적 차이>				
대손충당금	748	-	748	-
퇴직급여충당금	13,606	-	13,606	-
이자수익	6,712	3,049	4,409	5,352
단기매매증권평가손실	5,757	1,315	5,547	1,525
매도가능증권감액손실	20,539	4,230	15,938	8,831
파생상품평가손실	4,107	-	2,817	1,290
외화환산손실	1,881	5,168	86	6,963
시효완성계약지급준비금	-	2,865	-	2,865
소계(A)	53,350	16,627	43,151	26,826
<가산할 일시적 차이>				
미수수익	17,151	19,092	17,151	19,092
이연신계약비	243,785	-	64,346	179,439
단기매매증권평가이익	3,669	6,027	2,572	7,124
파생상품평가이익	3,262	22,134	1,961	23,435
외화환산이익	2,990	-	1,585	1,405
감가상각비	44	-	-	44
소계(B)	270,901	47,253	87,615	230,539
차감계(A-B)	(-)217,551	(-)30,626	(-)44,464	(-)203,713

(4) 당기중 자본에서 직접 차감된 법인세부담액과 이연법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
내역	금액	법인세부담액	이연법인세부채
매도가능증권평가이익	20,318	-	5,588
지분법자본변동	26	-	7
파생상품평가이익	2,193	-	603

자기주식처분이익	26	7	-
합계	22,563	7	6,198

(5) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익에 대한 유효세율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당기)	제16(전기)
법인세비용(A)	38,229	39,107
법인세비용차감전순이익(B)	140,133	132,092
유효세율(A)/(B)	27.3%	29.6%

25. 주당이익

당기 및 전기의 주당경상이익과 주당순이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(1) 기본 주당이익

(단위: 원, 주)		
구 분	제17(당기)	제16(전기)
보통주경상이익 및 보통주순이익	101,903,928,877	92,984,376,765
가중평균유통보통주식수(주)	39,998,767	40,000,000
주당경상이익 및 주당순이익	2,548	2,325

㉞ 가중평균유통보통주식수의 계산

구 분	제17(당기)	제16(전기)
발행주식 적수	14,600,000,000	14,600,000,000
자기주식 적수	(-)450,000	-
계	14,599,550,000	14,600,000,000
일수	÷365	÷365
가중평균유통보통주식수	39,998,767	40,000,000

26. 현금흐름표

(1) 현금의 내용

현금흐름표상의 현금은 현금과 예금 및 현금등가물을 말하며 현금및예치금과 일치합니다.

(2) 회사는 현금흐름표상의 영업활동으로 인한 현금흐름을 간접법으로 작성하였으며현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과목	제17(당)기	제16(전기)
매도가능증권평가이익	35,187	12,309
대출채권 제각	1,559	4,734
계약자지분조정 변동	2,918	2,706
이익준비금 전입	1,000	-

27. 보험가입자산

당기말 현재 회사의 현금, 유가증권 및 유형자산 등에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	보험회사	부보액
화재보험	비품	LIG손해보험	8,111
도난보험	현금, 유가증권	LIG손해보험	1,660
화재보험	건물	삼성화재	291
합계			10,062

28. 파생상품

(1) 거래목적

1) 통화스왑 및 통화선도: 외환리스크 회피 및 고정된 원화투자수익 확보

2) 이자율스왑: 변동금리부채권(FRN)을 취득함에 따라 이에 대한 고정된 이자수익

확보 및 고정금리부채권을 취득함에 따른 공정가액 변동위험 회피

(2) 위험의 본질 및 원천 그리고 이에 대한 대응정책

1) 통화스왑 및 통화선도

① 위험의 본질 및 원천

(가) 통화스왑

외화채권의 중도처분 및 만기외화금액 수령시 달러환율 하락위험에 노출됨.

(나) 통화선도

외화예금 및 외화채권의 외화환산에 따른 공정가액 변동위험에 노출됨.

② 대응정책

(가) 통화스왑

외화채권의 중도처분 및 만기시 외화가액을 일정액의 원화금액으로 고정시키기 위해 달러화에 대해 원화로 교환하는 통화스왑계약을 체결함.

(나) 통화선도

외화채권 및 외화예금의 환율변동에 따른 공정가액 변동 위험을 회피하기 위해 통화선도 매도계약을 체결함.

2) 이자율스왑

① 위험의 본질 및 원천: 회사가 취득한 변동금리부채권(FRN)의 지급이자율이 대표성을 갖는 시장금리(기준금리 : Reference Rate)에 연동하여 재조정됨에 따라 현금흐름 변동위험에 노출되며 고정금리부채권은 시장금리 변동에 따른 공정가액 변동위험에 노출됨.

② 대응정책: 변동금리부채권의 경우 채권으로부터 유입되는 변동금리이자를 지급하고 고정금리이자를 수취하는 이자율스왑계약을 체결하고 고정금리부채권의 경우 채권으로부터 유입되는 고정금리이자를 지급하고 변동금리이자를 수취하는 이자율스왑계약을 체결함.

(3) 미결제약정 계약금액

(단위: 백만원)				
구분		매매목적	위험회피목적	합계
통화관련	통화선도	-	116,493	116,493
	통화스왑	-	10,178	10,178

	소 계	-	126,671	126,671
이자율관련	이자율스왑	-	20,000	20,000
합 계		-	146,671	146,671

(4) 파생상품별 평가내역

구분	평가(손)익					자산
	매매목적	위험회피목적	위험회피 불완전성	소 계 (I/S)	자본조정 (B/S)	
<통화관련>						
통화선도	-	4,145	(-)56	4,089	-	
통화스왑	-	(-)2,932	114	(-)2,818	2,783	
소 계	-	1,213	58	1,271	2,783	
<이자율관련>						
이자율스왑	-	85	(-)2	83	(-)590	
총 계	-	1,298	56	1,354	2,193	

(5) 자본조정에 계상된 파생상품평가손익 중 당기말로부터 12개월 이내에 당기손익으로 인식될 것으로 예상되는 금액은 2,668백만원입니다.

(6) 당기말 현재 위험회피대상 예상거래로 인하여 현금흐름 변동위험에 노출되는 예상최장기간은 4년 6개월입니다.

(7) 전기에 자본조정에 계상된 파생상품평가손익 중 위험회피대상 예상거래(거래 또는 회계사건의 내역)가 당기손익에 영향을 미침으로 인해 당기 중 당기손익으로 인식한 금액은 511백만원입니다.

(8) 위험회피대상 예상거래의 발생가능성이 불확실하여 현금흐름 위험회피회계가 중단됨으로써 자본조정으로 계상된 파생상품평가손익 중 즉시 당기손익으로 인식한 금액은 없습니다.

29. 부가가치관련 자료

회사의 당기와 전기중 부가가치의 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계정과목	제17(당)기	제16(전기)
급여	42,411	38,894
퇴직급여	3,431	11,637
복리후생비	8,648	6,624
비례수당	128,185	113,425
감가상각비	4,873	4,436
지급임차료	4,233	3,722
세금과공과	14,944	13,324
합계	206,725	192,062

30. 종업원 복지 및 사회에 대한 기여금

(1) 종업원복지

회사는 종업원 복지증진을 위하여 의료보험, 학자금 대출, 경조금 지원, 임직원 대출 등의 복리후생제도를 시행하고 있습니다. 당기와 전기중 회사가 복리후생비로 지출한 금액은 8,648백만원, 6,624백만원입니다.

(2) 사회에 대한 기여금

회사가 당기에 지출한 기여금 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
내역	금액
사내근로복지기금 출연금	4,794
재단법인 신한장학재단	4,500
사회복지법인 사회복지공동모금회	180
성라자로 마을 후원 등	97
합계	9,571

31. 특별계정 재무제표

자산의 운영과 손익의 배분 등에 있어서 일반계정과 구분하여 별도로 관리되는 보험 계약에 대한 당기 및 전기의 대차대조표와 손익계산서는 다음과 같습니다.

(1) 퇴직보험 대차대조표

--

자산			부채 및 적립금	
과목	당기	전기	과목	당기
1.현금과예치금	30,000	7,783	1.기타부채	6
2.유가증권	180,990	178,201	미지급비용	5
특수채	50,599	10,944	선수수익	
회사채	69,035	85,514	미지급원천세	
수익증권	55,894	66,828	2.일반계정차	1,3
기타유가증권	5,462	14,915	부채 총계	1,9
3.대출채권	55,569	14,427		
대출금	55,850	14,500		
(대손충당금)	(-)281	(-)73	1.계약자적립금	270,8
4.기타자산	3,077	1,916	보험료적립금	268,0
미수이자	2,435	950	계약자배당준비금	2,5
선급원천세	642	965	계약자이익배당준비금	2
5.일반계정대	3,217	1,639	적립금 총계	270,8
자산 총계	272,853	203,966	부채 및 적립금 총계	272,8

(2) 퇴직보험 손익계산서

비용			수익	
과목	당기	전기	과목	당기
1.계약자적립금전입	67,640	25,985	1.보험료수익	102,928
2.지급보험금	44,524	42,866	2.이자수익	9,134
보험금	35,696	36,757	예금이자	985
환급금	8,828	6,109	유가증권이자	5,889
3.특별계정운용수수료	1,351	1,110	대출채권이자	2,185
4.지급수수료	189	325	기타수익이자	75
5.세금과 공과	55	57	3.수수료수익	402
6.대손상각비	208	-	4.유가증권처분이익	1,566
7.유가증권처분손실	1,124	1,438	5.유가증권평가이익	1,600
8.유가증권평가손실	528	636	6.기타수익	-
9.이자비용	11	10		

합계	115,630	72,427	합계	115,630
----	---------	--------	----	---------

(3) 퇴직연금 대차대조표

(단위: 백만원)			
자산		부채 및 적립금	
과목	당기	과목	당기
1.유가증권	36	1.일반계정차	1
국공채	27	부채 총계	1
수익증권	9	1.계약자적립금	40
2.기타자산	4	보험료적립금	40
미수이자	4		
3.일반계정대	1	적립금 총계	40
자산 총계	41	부채 및 적립금 총계	41

(4) 퇴직연금 손익계산서

(단위: 백만원)			
비용		수익	
과목	당기	과목	당기
1.계약자적립금전입	40	1.보험료수익	40
2.특별계정운용수수료	1	2.유가증권처분이익	1
합계	41	합계	41

(5) 변액종신보험 대차대조표

(단위: 백만원)					
자산			부채 및 적립금		
과목	당기	전기	과목	당기	전기

1. 현금과예치금	2,266	5	1. 기타부채	18,442
보통예금	2,266	5	미지급금	57
2. 유가증권	15,874	17,138	미지급비용	16
주식	1,938	1,516	예수금	-
국공채	2,902	536	미지급원천세	7
특수채	7,346	9,951	기타	18,362
회사채	2,285	2,835	2. 일반계정차	14
수익증권	1,403	2,300	부채 총계	18,456
3. 대출채권	11	-		
대출금	11	-	1. 계약자적립금	176
(대손충당금)	-	-	보험료적립금	176
4. 기타자산	450	371	적립금 총계	176
미수금	30	18		
미수이자	341	251		
미수배당금	16	22		
선급원천세	63	80		
5. 일반계정대	31	22		
자산 총계	18,632	17,536	부채 및 적립금 총계	18,632

(6) 변액종신보험 손익계산서

비용			수익	
과목	당기	전기	과목	당기
1. 계약자적립금전입	76	55	1. 보험료수익	93
2. 지급보험금	7	4	2. 이자수익	595
보험금	7	4	예금이자	1
3. 특별계정운용수수료	201	180	유가증권이자	593
4. 지급수수료	-	8	기타수익이자	1
5. 유가증권처분손실	389	427	3. 배당금수익	32
6. 유가증권평가손실	19	57	4. 유가증권처분이익	373
7. 기타비용	961	915	5. 유가증권평가이익	560
합계	1,653	1,646	합계	1,653

(7) 변액연금보험 대차대조표

자산			부채 및 적립금		
과목	당기	전기	과목	당기	
1.현금과예치금	4,880	3	1.기타부채	16,605	
보통예금	2,151	-	미지급금	429	
정기예금	600	3	미지급비용	85	
기타예금	445	-	예수금	-	
증거금	1,684	-	미지급원천세	18	
2.유가증권	54,636	17,915	기타	16,073	
주식	23,862	3,340	2.일반계정차	70	
국공채	985	2,220	부채 총계	16,675	
특수채	25,983	6,907			
회사채	505	4,186	1.계약자적립금	66,956	
수익증권	3,301	1,262	보험료적립금	66,956	
3.대출채권	16,767	46	적립금 총계	66,956	
대출금	16,769	46			
(대손충당금)	(-)2	-			
4.기타자산	835	281			
미수금	173	-			
미수이자	380	156			
미수배당금	203	45			
선급원천세	79	80			
5.일반계정대	6,513	891			
자산 총계	83,631	19,136	부채 및 적립금 총계	83,631	

(8) 변액연금보험 손익계산서

--	--

비용			수익	
과목	당기	전기	과목	당기
1.계약자적립금전입	76	55	1.보험료수익	66,277
2.지급보험금	7	4	2.이자수익	1,722
보험금	7	4	예금이자	71
3.특별계정운용수수료	201	180	유가증권이자	961
4.지급수수료	-	8	대출채권이자	73
5.유가증권처분손실	389	427	기타수익이자	617
6.유가증권평가손실	19	57	3.배당금수익	331
7.기타비용	961	915	4.유가증권처분이익	2,110
			5.유가증권평가이익	3,424
합계	1,653	1,646	합계	73,864

(9) 변액유니버설보험 대차대조표

(1)					
자산			부채 및 적립금		
과목	당기	전기	과목	당기	
1.현금과예치금	9,423	1,579	1.기타부채	8,892	
정기예금	500	-	미지급금	511	
기타예금	8,216	1,579	미지급비용	80	
증거금	707	-	예수금	24	
2.유가증권	44,368	5,154	미지급원천세	1	
주식	20,902	623	기타	8,276	
국공채	2,837	-	2.일반계정차	147	
특수채	19,256	4,531	부채 총계	9,039	
회사채	1,373	-			
3.대출채권	6,494	-	1.계약자적립금	57,138	
대출금	6,498	-	보험료적립금	57,138	
(대손충당금)	4	-	적립금 총계	57,138	
4.기타자산	844	13			
미수금	167	1			
미수이자	437	8			

미수배당금	202	1		
선급원천세	38	3		
5.일반계정대	5,048	1,160		
자산 총계	66,177	7,906	부채 및 적립금 총계	66,177

(10) 변액유니버설보험 손익계산서

비용			수익	
과목	당기	전기	과목	당기
1.계약자적립금전입	54,670	2,464	1.보험료수익	52,405
2.지급보험금	333	-	2.이자수익	1,250
보험금	6	-	예금이자	195
환급금	327	-	유가증권이자	565
3.최저사망보증비용	11	-	대출채권이자	63
4.특별계정운용수수료	1,504	29	기타수익이자	427
5.지급수수료	39	2	3.배당금수익	336
6.대손상각비	5	-	4.유가증권처분이익	1,825
7.유가증권처분손실	604	8	5.유가증권평가이익	2,217
8.유가증권평가손실	351	12		
9.기타비용	516	50		
합계	58,033	2,565	합계	58,033

32. 신한금융지주회사의 완전자회사로의 편입

신한금융지주회사는 2005년 9월 27일 이사회에서 신한생명보험주식회사의 완전자회사 편입을 위한 주식교환을 결의하였습니다. 이에 따라 2005년 12월 13일 회사의 총 주식 40,000,000주가 신한금융지주회사의 주식 17,528,000주와 교환이 완료되어 회사는 신한금융지주회사의 완전자회사로 편입되었습니다.

33. 재무제표의 사실상의 확정일

회사의 재무제표는 2006년 5월 16일 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

주요 경영지표

첨부된 주요 경영지표는 회사가 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표로부터 산정된 비율이며 주식회사의외부감사에관한법률 제8조에 따라 참고 자료로 첨부하는 것입니다.

1. 안정성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
유동비율	$\frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$	해당사항없음	해당사항없음
부채비율	$\frac{\text{부채총계}}{\text{자기자본}} \times 100$	해당사항없음	해당사항없음
차입금의존도	$\frac{\text{차입금}}{\text{총자산}} \times 100$	해당사항없음	해당사항없음
영업이익대비 이자보상배율	$\frac{\text{영업이익}}{\text{이자비용}}$	해당사항없음	해당사항없음

(주) 회사는 외부감사및회계등에관한규정 제16조의 2의 제1항 제1호의 단서규정에 따라, 외부감사대상으로서 보험업을 영위하고 금융감독위원회의 건전성 감독대상으로서 건전성 관련 비율을 산정하여 제출하는 회사이므로 안정성지표를 첨부하지 아니함.

2. 수익성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
	영업이익		

매출액영업이익률	$\frac{\text{매출액}}{\text{매출액}} \times 100$	6.23%	7.32%
	매출액		
매출액순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{매출액}} \times 100$	4.80%	5.09%
	매출액		
총자산순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{총자산}} \times 100$	2.14%	2.47%
	총자산		
자기자본순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{자기자본}} \times 100$	35.55%	47.28%
	자기자본		
총자산대비 영업현금흐름비율	$\frac{\text{영업활동으로인한현금흐름}}{\text{총자산}} \times 100$	15.72%	19.29%
	총자산		

3. 성장성 및 활동성지표

구 분	산 식	비 율	
		당 기	전 기
매출액증가율	$\frac{\text{당기매출액} - \text{전기매출액}}{\text{전기매출액}} \times 100$	16.39%	7.76%
	전기매출액		
영업이익증가율	$\frac{\text{당기영업이익} - \text{전기영업이익}}{\text{전기영업이익}} \times 100$	-0.98%	-3.34%
	전기영업이익		
당기순이익증가율	$\frac{\text{당기순이익} - \text{전기순이익}}{\text{전기순이익}} \times 100$	9.59%	-3.85%
	전기순이익		
총자산증가율	$\frac{\text{당기말총자산} - \text{전기말총자산}}{\text{전기말총자산}} \times 100$	25.67%	26.89%
	전기말총자산		
자산회전율	$\frac{\text{매출액}}{(\text{기초총자산} + \text{기말총자산})/2}$	0.45회	0.48회
	(기초총자산+기말총자산)/2		

내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 신한생명보험주식회사의 2006년 3월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

내부회계관리제도 검토보고서

신한생명보험주식회사

대표이사 귀하

25일

2006년 4월

우리는 신한생명보험주식회사의 2006년 3월 31일 현재의 내부회계관리제도 운영실태에 관한 보고내용을 검토하였습니다. 내부회계관리제도의 적정한 설계 및 운영실태에 대한 보고책임은 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의2에 따라 신한생명보험주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 그 결과를 보고하는데 있습니다.

우리는 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3의 규정에 따라 회사의 내부회계관리제도 운영실태 보고내용을 검토하기 위하여 임·직원에 대한 질문, 관련문서의 확인, 내부회계관리제도 운영실태에 대한 점검 등 검토절차를 실시하였습니다. 우리는 감사를 실시하지 아니하였으므로 내부회계관리제도에 대한 감사의견을 표명하지 아니합니다.

우리의 검토 결과 신한생명보험주식회사의 2006년 3월 31일 현재 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의2의 규정에 의한 내부회계관리제도의 설계 및 운영상의 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다. 우리의 검토는 2006년 3월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2006년 3월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거

하여 작성된 것으로서 다른 목적 또는 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

본 검토의견은 내부회계관리제도에 대한 감사인의 검토 및 보고요령 (회계감사기준 위원회 2005.3.29)에 의한 것으로 '내부회계관리제도 모범규준 (이하 "모범규준")과 '내부회계관리제도 검토기준(이하 "검토기준")이 시행되기 이전 기간에 대하여 적용 되는 것입니다. 따라서, 추후 시행될 모범규준과 검토기준에 의할 경우 상기 검토의 견은 변동될 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 강성원

굿모닝신한증권주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 7 기

2005년 04월 01일 부터
2006년 03월 31일 까지

제 6 기

2004년 04월 01일 부터
2005년 03월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서

굿모닝신한증권주식회사
주주 및 이사회 귀중

2006년 4월 21일

본 감사인은 첨부된 굿모닝신한증권주식회사의 2006년 3월 31일과 2005년 3월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 굿모닝신한증권주식회사의 2006년과 2005년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리 기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 스타타워 10층

삼정회계법인 대표이사 강성원

이 감사보고서는 감사보고서일(2006년 4월 21일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 7 기

2005년 04월 01일 부터
2006년 03월 31일 까지

제 6 기

2004년 04월 01일 부터
2005년 03월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 회사가 작성한 것입니다."

굿모닝신한증권주식회사 대표이사 이 동 걸

목 차

대차대조표 -----

손익계산서 -----

이익잉여금처분계산서 -----

현금흐름표 -----

재무제표에 대한 주석 -----

대 차 대 조 표

제 7 기 2006년 3월 31일 현재

제 6 기 2005년 3월 31일 현재

굿모닝신한증권주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
	금 액		금 액	
자 산 (Assets)				
1. 유동자산 (Current Assets)		3,338,276		
1. 현금과예금(주8) (Cash and bank deposits)		14,190		
1) 정기에적금(주3) (Fixed deposits and installment deposits)	9,270		10,232	
2) 보통예금 (Demand deposits)	2,035		910	
3) 당좌예금 (Current deposits)	559		410	
4) 외화예금(주2,23) (Deposits in foreign currency)	826		446	
5) 금융어음 (Financial bills)	1,500		4,000	
2. 예치금(주4) (Deposits)		760,935		
1) 청약예치금 (Subscription deposits)	5,258		-	
① 고객분 (Customers' subscription)	5,258		-	
2) 고객예탁금별도예치금(신탁) (Due from financial institutions for customers' account)	678,277		766,331	
① 고객예탁금 (Customers' deposits)	520,024		517,363	
② 선물옵션거래고객예탁금 (Customers' deposits-futures and options)	158,253		248,968	

transaction in the KOFEX)			
3) 선물·옵션매매증거금 (Guarantee trading deposits for futures and options)	77,400		14
① 자기분 (Proprietary trading)	77,400		-
② 고객분 (Brokerage)	-		14
3. 단기유가증권(주2,5) (Short-term securities)		1,153,948	
1) 단기매매증권 (Short-term trading securities)	1,128,024		894,278
① 주식 (Stock)	338,237		214,053
② 국공채 (Government and public bonds)	662,364		634,014
③ 회사채 (Corporate bonds)	121,962		40,009
④ 수익증권 (Beneficiary certificates)	3,461		5,494
미매각수익증권 (Unsold beneficiary certificates)	3,461		5,494
⑤ 기업융통어음 (Negotiable commercial papers)	2,000		-
⑥ 외화증권 (Securities in foreign currency)	-		708
외화주식 (Stock in foreign currency)	-		708
2) 매도가능증권 (Available-for-sale securities)	25,924		22,419
① 기타 (Others)	25,924		22,419
4. 신종증권(주2,7) (Hybrid securities)		836,322	
1) 주가연계증권 (Equity linked securities)	823,472		621,067
2) 주식워런트증권	12,850		9,655

(Securities on stock warrant)			
5. 매수옵션 (Options purchased)			-
6. 대출채권(주2,9,10) (Loans)		374,702	
1) 콜론 (Call loans)	23,000		-
2) 신용공여금 (Broker's loans)	306,902		150,174
① 신용거래융자금 (Margin to customers)	15,093		4,455
② 주식청약자금대출금 (Loans for stock subscription)	1,182		-
③ 증권매입자금대출금 (Loans for stock purchase)	2,648		-
④ 증권담보대출금 (Loans guaranteed by securities)	287,979		145,719
3) 단기대여금 (Short-term loans)	-		10
① 기타대여금 (Others)	-		10
4) 기타대출채권 (Other loans)	44,800		10
7. 기타유동자산 (Other current assets)		205,013	
1) 미수금(주2,8,10) (Receivables)	79,596		58,694
① 주식미수금 (Receivables on stocks)	76,910		56,889
② 선물옵션미수금 (Receivables on futures and options)	2,247		1,131
③ 기타 (Others)	439		674
2) 미수수익(주2,10) (Accrued income)	9,117		11,705
① 미수수수수료 (Accrued commissions)	3,056		2,629

② 미수배당금 (Accrued dividends)	2,336		2,804
③ 미수채권이자 (Accrued interest receivables)	3,201		5,419
④ 미수신용거래용자이자 (Accrued interest on margin)	116		33
⑤ 기타 (Others)	408		820
3) 선급금(주23) (Advance payments)	7,006		5,071
① 채권경과이자 (Accrued interest on bonds)	6,390		4,329
② 기타 (Others)	616		742
4) 선급비용 (Prepaid expenses)	2,351		2,488
5) 선급법인세 (Prepaid income tax)	-		4,256
6) 파생상품자산(주2,25) (Derivatives assets)	105,349		287
7) 기타 (Others)	1,594		1,079
8. 유동자산대손충당금(주2,10) (Allowance for credit loss-current assets)		(-)6,834	
1) 신용공여금대손충당금 (Allowance for fiduciary loans)	(-)1,521		(-)751
2) 미수금대손충당금 (Allowance for receivables)	(-)3,494		(-)2,357
3) 미수수익대손충당금 (Allowance for accrued income)	(-)1,595		(-)1,984
4) 기타대손충당금 (Allowance for other current assets)	(-)224		(-)10
II. 고정자산 (Non-current assets)		320,961	
1. 장기유가증권(주2,6) (Long-term securities)		38,622	
1) 매도가능증권	27,160		31,823

(Available-for-sale securities)			
① 주식 (Stock)	26,954		22,333
② 출자금 (Investment in partnerships)	206		9,490
2) 지분법적용투자주식(주6) (Securities on equity method)	11,462		11,785
2. 투자자산 (Investment assets)		80,229	
1) 장기성예금(주3) (Long-term deposits)	58		58
2) 장기성대여금(주2,8,10) (Long-term loans)	12,057		14,333
3) 보증금 (Guarantee)	62,439		60,839
① 전세권 (Leasehold rights)	9,714		10,464
② 전신전화가입권 (Telex and telephone subscription rights)	433		460
③ 임차보증금 (Guarantee for rent)	52,291		49,914
④ 신원보증금 (Surety guarantee)	1		1
4) 기타 (Others)	5,675		6,189
3. 유형자산(주2,11,12,13,14) (Tangible fixed assets)		178,375	
(감가상각누계액) (Accumulated depreciation)	(-)97,309		(-)90,335
1) 토지 (Land)	43,251		43,251
2) 건물 (Buildings)	162,641		162,529
3) 차량운반구 (Vehicles)	144		34
4) 기구비품 (Furniture and equipments)	69,639		65,894

5) 기타 (Others)	9		9
4. 기타고정자산 (Other non-current assets)		23,735	
1) 대지급금(주2,10) (Advances for customers)	16,617		18,011
① 사채지급보증대지급금 (Advances for payment on bonds guarantee)	6,405		6,415
② 사고대지급금 (Advances for payment on loss compensation)	4,916		6,031
③ 우선대지급금 (Advances for payment others)	5,296		5,565
2) 손해배상공동기금(주16) (Collective fund for default loss)	9,199		6,724
① 유가증권시장공동기금 (KRX)	4,638		4,485
② 선물시장공동기금 (KRX)	4,561		2,234
③ 위약손해배상기금 (ECN)	-		5
3) 부도채권(주2,10) (Dishonored bonds)	5,584		8,279
4) 무형자산(주2,15) (Intangible assets)	7,558		9,914
① 소프트웨어 (Software)	7,533		9,778
② 기타 (Others)	25		136
5) 이연법인세자산(주2,31) (Deferred income tax assets)	6,827		4,954
6) 고정자산대손충당금(주2,10) (Allowance for credit loss-non-current assets)	(-)22,050		(-)25,889
① 장기성대여금대손충당금 (Allowance for long-term loans)	(-)116		(-)506
② 대지급금대손충당금	(-)16,350		(-)17,643

(Allowance for advances for customers)			
③ 부도채권대손충당금 (Allowance for dishonored bonds)	(-)5,584		(-)7,740
자 산 총 계 (Total assets)		3,659,237	
부 채 (Liabilities)			
1. 유동부채 (Current liabilities)		2,792,698	
1. 콜머니(주17) (Call money)		-	
2. 단기차입금(주17) (Short-term borrowings)		195,250	
1) 증금차입금 (Borrowings from KSFC)	95,250		70,000
2) 기타 (Others)	100,000		20,000
3. 환매조건부채권매도(주2) (Bonds sold under reverse resale agreement)		417,066	
4. 고객예수금(주23) (Customers' deposits)		772,650	
1) 위탁자예수금 (Customers' deposits for brokerage)	577,565		537,600
2) 선물·옵션거래예수금 (Customers' deposits for futures and options trading)	179,371		270,022
3) 청약자예수금 (Customers' deposits for subscriptions)	5,258		267
4) 저축자예수금 (Customers' deposits for savings)	9,042		11,382
5) 기타 (Others)	1,414		639
5. 매도유가증권(주2) (Securities sold)		111,528	
1) 주식 (Stock)	19,550		5,519

2) 국공채 (Government and public bonds)	91,978	-
3) 기타 (Others)	-	2,542
6. 매도신종증권(주2,18) (Hybrid securities sold)		1,110,254
1) 추가연계증권 (Equity linked securities sold)	1,000,040	861,246
2) 주식워런트증권 (Securities on stock warrant sold)	110,214	6,993
7. 매도옵션 (Options sold)		-
8. 기타유동부채 (Other current liabilities)		185,950
1) 미지급법인세(주31) (Accrued income taxes)	15,037	-
2) 미지급배당금 (Accrued dividends)	716	717
3) 미지급금 (Accounts payable)	36,057	5,378
4) 미지급비용(주8) (Accrued expenses)	41,684	35,278
5) 신용대주담보금 (Securities loaned)	55	167
6) 수입담보금(주9) (Guarantee deposits)	5,946	4,256
① 신용거래계좌설정보증금 (Deposits for opening margin accounts)	2,854	2,803
② 신용공여담보금 (Deposits for margin loans)	3,092	1,453
7) 제세금예수금 (Withholding income taxes)	8,929	7,717
8) 임대보증금 (Deposits for rent)	42,562	33,795
9) 선수수익 (Unearned income)	78	40
10) 파생상품부채(주2,25)	17,546	34

(Derivatives liabilities)			
11) 유동성장기부채(주19) (Current portion of long-term debts)	-		1,000
12) 이연법인세부채(주31) (Deferred income tax liabilities)	15,095		-
13) 기타 (Others)	2,245		5,540
II. 고정부채 (Long-term liabilities)		86,033	
1. 퇴직급여충당금(주2,21) (Reserve for severance and retirement benefits)	7,886		6,091
(국민연금전환금) (National pension fund for severance and retirement benefits)	(-)33		(-)33
(퇴직신탁) (Retirement trust)	(-)5,077	2,776	(-)3,873
2. 기타고정부채 (Other long-term liabilities)		83,257	
1) 후순위차입금(주8,20) (Subordinated borrowings)	70,000		70,000
2) 기타(주33) (Others)	13,257		-
부 채 총 계 (Total liabilities)		2,878,731	
자 본 (Stockholders' equity)			
I. 자본금(주26) (Capital stock)		796,998	
1. 보통주자본금 (Common stock)		777,882	
2. 우선주자본금 (Preferred stock)		19,116	
II. 자본잉여금 (Capital surplus)		15	
1. 감자차익(주27) (Gain on capital reduction)		15	

III. 이익잉여금(주28) (Retained earnings)		101,481	
1. 처분전이익잉여금 (Unappropriated retained earnings)		101,481	
(당기순이익 (Net income for the period) 당 기: 101,481백만원 전 기: 30,311백만원)			
IV. 자본조정(주29) (Capital adjustments)		(-)117,988	
1. 주식할인발행차금 (Discount on stock issuance)		(-)117,453	
2. 자기주식처분손실 (Loss on disposition of treasury)		(-)11,962	
3. 주식매입선택권(주2,33) (Stock options)		-	
4. 매도가능증권평가이익(주2,5,6) (Gain on valuation of available-for-sale securities)		9,643	
5. 지분법자본변동(주2,6) (Gain on valuation of securities on equity method)		1,784	
자 본 총 계 (Total stockholders' equity)		780,506	
부채와자본총계 (Total liabilities and stockholders' equity)		3,659,237	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제7기 2005년 4월 1일부터 2006년 3월 31일까지

제6기 2004년 4월 1일부터 2005년 3월 31일까지

굿모닝신한증권주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 7(당) 기	제 6(전) 기

	금	액	금	액
I. 영업수익 (Operating income)		937,762		
1. 수수료수익(주2) (Commissions received)	366,275		239,428	
1) 수탁수수료 (Brokerage commissions)	329,232		205,820	
① 유가증권시장 (Stock market)	172,598		114,989	
② 코스닥시장 (Kosdaq market)	129,507		56,842	
③ 선물시장 (Futures market)	27,029		33,785	
④ 외화증권수탁 (Foreign currency securities transaction)	40		10	
⑤ 전자장외증권시장 (ECN)	20		166	
⑥ 기타 (Others)	38		28	
2) 인수 및 주선수수료 (Underwriting commissions)	10,438		7,007	
3) 수익증권취급수수료 (Brokerage commissions on beneficiary certificates)	9,678		8,850	
4) 자산관리수수료 (Management fee on wrap account and asset management)	246		117	
5) 자문수수료 (Consulting fee)	1,006		1,002	
6) 신종증권판매수수료 (Sales commissions on hybrid securities)	9,241		13,331	
① 추가연계증권판매수수료 (Sales commission on equity linked securities)	8,635		12,444	
② 주식워런트증권판매수수료 (Sales commission on stock warrants)	606		887	
7) 신탁보수 (Fee on trust account)	37		-	

8) 기타 (Others)	6,397	3,301
2. 이자수익(주2) (Interest income)	96,114	76,254
1) 신용거래용자이자 (Interest on margin loans)	912	410
2) 대출금이자 (Interest on loans)	15,846	11,500
3) 채권이자 (Interest on bonds)	31,084	29,456
4) 기업용통어음이자 (Interest on negotiable commercial papers)	55	5
5) 증금예치금이자 (Interest on deposits with KSFC)	26,972	23,849
6) 양도성정기예금증서이자 (Interest on certificate of deposits)	3	586
7) 금융기관예치금이자 (Interest on due from financial instruments)	3	-
8) 콜론이자 (Interest on call loans)	137	913
9) 양도성예금증서거래이익 (Gain on transactions of certificate of deposits)	39	182
10) 예금이자 (Interest on deposits)	668	1,016
11) 미수금이자 (Interest on receivables)	15,498	6,381
12) 기타 (Others)	4,897	1,956
3. 배당금수익 (Dividends income)	4,409	4,675
4. 분배금수익 (Distribution income)	248	725
5. 단기매매증권매매이익(주2) (Gain on sales of trading securities)	81,026	50,250
1) 주식매매이익 (Gain on sales of stocks)	67,700	34,833

2) 채권매매이익 (Gain on sales of bonds)	11,352		13,495
3) 수익증권매매이익 (Gain on sales of beneficiary certificates)	681		193
4) 기업용통어음매매이익 (Gain on sales of negotiable commercial papers)	440		686
5) 단기매매증권상환이익 (Gain on redemption of trading securities)	771		155
6) 기타 (Others)	82		888
6. 단기매매증권평가이익(주2,5) (Gain on valuation of trading securities)	6,686		9,436
1) 주식평가이익 (Gain on valuation of stocks)	5,696		6,619
2) 채권평가이익 (Gain on valuation of bonds)	917		424
3) 수익증권평가이익 (Gain on valuation of beneficiary certificates)	72		2,393
4) 기업용통어음평가이익 (Gain on valuation of negotiable commercial papers)	1		-
7. 신종증권거래이익(주2,7) (Gain on transactions of hybrid securities)	141,684		64,705
1) 신종증권매매이익 (Gain on sales of structured securities)	65,318		32,570
① 추가연계증권매매이익 (Equity linked securities)	63,464		24,136
② 주식워런트증권매매이익 (Securities on stock warrants)	1,854		8,434
2) 신종증권평가이익 (Gain on valuation of hybrid securities)	76,366		32,135
① 추가연계증권평가이익 (Gain on valuation of equity linked securities)	70,223		28,413
② 주식워런트증권평가이익 (Gain on valuation of securities on stock)	6,143		3,722

warrants)			
8.매도유가증권평가이익 (Gain on valuation of trading securities sold)	100		309
9.매도신종증권거래이익(주2) (Gain on transactions of hybrid securities sold)	85,630		68,415
1) 매도신종증권평가이익 (Gain on valuation of hybrid securities sold)	74,725		49,091
① 매도주가연계증권평가이익 (Gain on valuation of equity linked securities sold)	52,451		47,527
② 매도주식워런트증권평가이익 (Gain on valuation of securities on stock warrants sold)	22,274		1,564
2) 매도신종증권상환이익 (Gain on redemption of hybrid securities sold)	10,905		19,324
① 매도주가연계증권상환이익 (Gain on redemption of equity linked securities sold)	3,445		5,666
② 매도주식워런트증권상환이익 (Gain on redemption of securities on stock warrants sold)	7,460		13,658
10.별도예치금평가이익 (Gain on valuation of reserve for claims of customer's deposits)	3,877		3,731
11.파생금융상품거래이익(주2) (Gain on derivatives transactions)	148,189		108,469
1) 선물거래이익 (Gain on futures transactions)	81,699		71,076
① 선물매매이익 (Gain on sales of futures)	81,520		64,695
② 선물정산이익 (Gain on settlement of futures)	179		6,381
2) 장내옵션거래이익 (Gain on exchange trading options)	39,658		33,032

transactions)			
① 옵션매매이익 (Gain on sales of options)	39,656		32,976
② 옵션평가이익 (Gain on valuation of options)	2		56
3) 장외파생상품거래이익 (Gain on OTC derivatives transactions)	26,832		4,361
① 장외파생상품매매이익 (Gain on sales of OTC derivatives)	4,620		4,060
② 장외파생상품평가이익 (Gain on valuation of OTC derivatives)	22,212		301
12. 기타 (Others)	3,524		-
II. 영업비용 (Operating expenses)		801,044	
1. 수수료비용 (Commissions expenses)	53,690		43,086
1) 매매수수료 (Trading commissions)	23,497		20,365
2) 투자상담사수수료 (Investment consultant fees)	12,714		10,186
3) 기타수수료비용 (Other commissions)	17,479		12,535
2. 이자비용(주2) (Interest expenses)	29,965		25,783
1) 증금차입금이자 (Interest on borrowings from KSFC)	2,719		2,096
2) 은행차입금이자 (Interest on bank borrowings)	372		286
3) 고객예탁금이용료 (Interest on customers' deposits)	6,569		7,103
4) 환매조건부채권매도이자 (Interest on bonds sold under repurchase agreement)	11,073		7,406
5) 양도성예금증서거래손실 (Loss on transactions of certificate of deposits)	-		8

6) 콜머니이자 (Interest on call money)	4,487	2,731
7) 사채이자 (Interest on debentures)	17	5,179
8) 기타 (Others)	4,728	974
3. 단기매매증권매매손실(주2,5) (Loss on sales of trading securities)	30,254	43,699
1) 주식매매손실 (Loss on sales of stocks)	18,183	28,939
2) 채권매매손실 (Loss on sales of bonds)	10,101	11,153
3) 수익증권매매손실 (Loss on sales of beneficiary certificates)	987	1,115
4) 기업유통어음매매손실 (Loss on sales of negotiable commercial papers)	1	16
5) 단기매매증권상환손실 (Loss on redemption of trading securities)	904	371
6) 기타 (Others)	78	2,105
4. 단기매매증권평가손실(주2) (Loss on valuation of trading securities)	3,109	5,904
1) 주식평가손실 (Loss on valuation of stocks)	2,432	3,933
2) 채권평가손실 (Loss on valuation of bonds)	677	829
3) 수익증권평가손실 (Loss on valuation of beneficiary certificates)	-	1,142
5. 신종증권거래손실(주2,7) (Loss on hybrid securities transactions)	31,637	34,586
1) 신종증권매매손실 (Loss on sales of hybrid securities)	5,808	12,440
① 주가연계증권매매손실 (Loss on sales of equity linked securities)	2,028	86
② 주식워런트증권매매손실	3,780	12,354

(Loss on sales of stock warrant)			
2) 신종증권평가손실 (Loss on valuation of hybrid securities)	25,829		22,146
① 주가연계증권평가손실 (Loss on valuation of equity linked securities)	25,401		17,695
② 주식워런트증권평가손실 (Loss on valuation of stock warrants)	428		4,451
6.매도유가증권평가손실(주2) (Loss on valuation of trading securities sold)	1,398		53
7.매도신종증권거래손실(주2,18) (Loss on transaction of hybrid securities sold)	162,078		85,883
1) 매도신종증권평가손실 (Loss on valuation of hybrid securities sold)	59,909		32,385
① 매도주가연계증권평가손실 (Loss on valuation of equity linked securities sold)	38,446		31,176
② 매도주식워런트증권평가손실 (Loss on valuation of securities on stock warrants sold)	21,463		1,209
2) 매도신종증권상환손실 (Loss on redemption of hybrid securities sold)	102,169		53,498
① 매도주가연계증권상환손실 (Loss on redemption of equity linked securities)	95,764		38,189
② 매도주식워런트증권상환손실 (Loss on redemption of securities on stock warrants sold)	6,405		15,309
8.파생금융상품거래손실(주2,25) (Loss on derivatives transactions)	225,564		106,262
1) 선물거래손실 (Loss on sales of futures)	155,110		75,988
① 선물매매손실 (Loss on sales of futures)	143,269		75,922

② 선물정산손실 (Loss on settlement of futures)	11,841	66
2) 장내옵션거래손실 (Loss on exchange trading options transactions)	32,793	22,590
① 옵션매매손실 (Loss on sales of options)	32,792	22,494
② 옵션평가손실 (Loss on valuation of options)	1	96
3) 장외파생상품거래손실 (Loss on OTC derivatives transactions)	37,661	7,684
① 장외파생상품매매손실 (Loss on sales of OTC derivatives)	10,615	7,684
② 장외파생상품평가손실 (Loss on valuation of OTC derivatives)	27,046	-
9. 판매비와관리비(주21,30,33,36) (General and administrative expenses)	263,349	238,834
1) 급여 (Salary)	140,559	107,028
2) 퇴직급여 (Severance pay)	11,090	9,603
3) 복리후생비 (Other benefits for employees)	21,969	25,772
4) 전산운영비 (Computer system operation expenses)	28,677	31,876
5) 임차료 (Rental expenses)	5,948	6,515
6) 지급수수료 (Miscellaneous commissions)	3,494	4,001
7) 접대비 (Entertainment expenses)	3,066	3,397
8) 광고선전비 (Advertising expenses)	3,237	5,201
9) 감가상각비(주11) (Depreciation)	10,109	9,979
10) 조사연구비 (Research and study expenses)	2,420	2,456

11) 연수비 (Training expenses)	515		825
12) 대손상각비(주2) (Credit loss expenses)	-		1,162
13) 무형자산상각비(주15) (Amortization of intangible assets)	4,763		5,480
14) 세금과공과 (Tax and dues)	8,733		6,640
15) 기타 (Others)	18,769		18,899
III. 영업이익 (Operating income)		136,718	
IV. 영업외수익 (Non-operating income)		13,823	
1. 유형자산처분이익 (Gain on disposition of tangible assets)	1		19
2. 임대료 (Rental income)	9,108		7,539
3. 매도가능증권처분이익 (Gain on disposition of available-for-sale securities)	1,861		3
4. 매도가능증권감액손실환입(주6) (Reversal of impaired loss on available-for-sale securities)	686		1,638
5. 지분법평가이익(주6) (Gain on equity method valuation)	755		1,125
6. 외환차익 (Gain on foreign currency transactions)	-		109
7. 외화환산이익(주2) (Gain on foreign currency translations)	450		38
8. 기타 (Others)	962		461
V. 영업외비용 (Non-operating expenses)		10,131	
1. 유형자산처분손실 (Loss on disposition of tangible assets)	16		44
2. 매도가능증권처분손실 (Loss on disposition of available-for-sale securities)	371		-

securities)			
3.매도가능증권감액손실(주6) (Impaired loss on available-for-sale securities)	4,612		1,581
4.외환차손 (Loss on foreign currency transactions)	-		124
5.외화환산손실(주2) (Loss on foreign currency translations)	452		43
6.기부금(주37) (Donations)	3,901		375
7.기타 (Others)	779		14,007
VI.경상이익 (Ordinary income)		140,410	
VII.특별이익 (Extraordinary gain)		-	
VIII.특별손실 (Extraordinary loss)		-	
IX.법인세비용차감전순이익 (Net income before income tax expenses)		140,410	
X.법인세비용(수익)(주31) (Income tax expenses)		38,929	
XI.당기순이익(주32) (Net income for the period) (기본주당경상이익 및 순이익: 당기: 652원 전기: 195원)		101,481	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제7(당)기	2005년 4월 1일부터 2006년 3월 31일 까지	제6(전기)	2004년 4월 1일부터 2005년 3월 31일 까지
처분확정일	2006년 5월 30일	처분확정일	2005년 5월 31일

굿모닝신한증권주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 7(당) 기		제 6(전)	
	금 액		금	
I. 처분전이익잉여금 (Unappropriated retained earnings)		101,481		
1. 전기이월이익잉여금 (Unappropriated retained earnings carried over from prior years)		-		-
2. 당기순이익 (Net income for the period)	101,481		30,311	
II. 이익잉여금처분액 (Appropriation of retained earnings)		101,481		
1. 선물거래책임준비금(주28) (Reserve for loss on futures transactions)	24			-
2. 주식할인발행차금(주29) (Discount on stock issuance)	101,457		30,311	
IV. 차기이월잉여금 (Unappropriated retained earnings carried over to subsequent year)				-

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 7 기 2005년 4월 1일부터 2006년 3월 31일까지

제 6 기 2004년 4월 1일부터 2005년 3월 31일까지

굿모닝신한증권주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 7(당) 기		제 6(전)	
	금 액		금	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Operating Activities)		(-)139,751		
1. 당기순이익 (Net Income)	101,481		30,311	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	149,159		89,168	

(Addition of Expenses without Cash Outflows)			
1) 단기매매증권평가손실 (Loss on valuation of trading securities)	3,109		5,904
2) 신종증권평가손실 (Loss on valuation of hybrid securities)	25,829		22,146
3) 매도유가증권평가손실 (Loss on valuation of trading securities sold)	1,398		53
4) 매도신종증권평가손실 (Loss on valuation of hybrid securities sold)	59,909		32,385
5) 옵션평가손실 (Loss on valuation of options)	1		96
6) 장외파생상품평가손실 (Loss on valuation of OTC derivatives)	27,046		-
7) 퇴직급여 (Severance pay)	11,090		9,603
8) 감가상각비 (Depreciation)	10,109		9,979
9) 대손상각비 (Credit loss expenses)	-		1,162
10) 무형자산상각비 (Amortization of intangible assets)	4,763		5,480
11) 기타판관비 (Other general and administrative expenses)	785		685
12) 유형자산처분손실 (Loss on disposition of tangible assets)	16		44
13) 매도가능증권처분손실 (Loss on disposition of available-for-sale securities)	371		-
14) 매도가능증권감액손실 (Impairment loss on available-for-sale securities)	4,612		1,581
15) 외화환산손실 (Loss on foreign currency translations)	118		43
16) 기타영업외비용	3		7

(Other non-operating expenses)			
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감 (Deduction of Revenues without Cash Inflows)	(-)191,484		(-)97,966
1) 이자수익 (Interest income)	-		84
2) 단기매매증권평가이익 (Gain on valuation of trading securities)	6,686		9,436
3) 신종증권평가이익 (Gain on valuation of hybrid securities)	76,366		32,135
4) 매도유가증권평가이익 (Gain on valuation of trading securities sold)	100		309
5) 매도신종증권평가이익 (Gain on valuation of hybrid securities sold)	74,725		49,091
6) 별도예치금평가이익 (Gain on valuation of reserve for claims of customer's deposits)	3,877		3,731
7) 옵션평가이익 (Gain on valuation of options)	2		56
8) 장외파생상품평가이익 (Gain on valuation of OTC derivatives)	22,212		301
9) 대손충당금환입 (Reversal of allowance for doubtful accounts)	3,524		-
10) 유형자산처분이익 (Gain on disposition of tangible assets)	1		19
11) 매도가능증권감액손실환입 (Reversal of impairment loss on available-for-sale securities)	686		1,638
12) 지분법평가이익 (Gain on equity method valuation)	755		1,125
13) 외화환산이익 (Gain on foreign currency translations)	450		38
14) 매도가능증권처분이익 (Gain on disposition of available -for-sale securities)	1,861		3

15) 기타영업외수익 (Other non-operating incomes)	239	-
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동 (Changes in Assets and Liabilities due to Operating activities)	(-)198,907	(-)336,358
1) 단기매매증권의 증가 (Increase in trading securities)	(-)230,170	(-)351,412
2) 미수금의 증가 (Increase in receivables)	(-)21,995	(-)1,809
3) 미수수익의 감소(증가) (Decrease(Increase) in accrued income)	2,174	(-)817
4) 선급금의 감소(증가) (Decrease(Increase) in advance payments)	(-)1,936	13,265
5) 선급비용의 감소(증가) (Decrease(Increase) in prepaid expenses)	137	(-)273
6) 선급법인세의 감소(증가) (Decrease(Increase) in prepaid income tax)	4,257	(-)127
7) 기타유동자산의 감소(증가) (Decrease(Increase) in other current assets)	(-)515	3,440
8) 이연법인세자산의 감소(증가) (Decrease(Increase) in deferred income tax assets)	(-)1,873	6,423
9) 미지급법인세의 증가 (Increase in accrued income taxes)	15,037	-
10) 미지급금의 증가 (Increase in accounts payable)	30,679	4,873
11) 미지급비용의 증가(감소) (Increase(Decrease) in accrued expenses)	6,405	(-)1,456
12) 체세금예수금의 증가(감소) (Increase(decrease) in withholding income taxes)	1,213	(-)554
13) 선수수익의 증가 (Increase in unearned income)	38	24
14) 이연법인세부채의 증가	11,437	-

(Increase in deferred income tax liabilities)			
15) 기타유동부채의 증가(감소) (Increase(Decrease) in other liabilities)	(-)3,295		1,735
16) 퇴직금지급액 (Retirement benefits paid)	(-)9,295		(-)10,418
17) 퇴직신탁의 감소(증가) (Decrease(Increase) in retirement trust)	(-)1,205		744
18) 국민연금전환금의감소 (Decrease in retirement national pension fund for severance and retirement benefits)	-		4
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Investing Activities)		(-)447,145	
1. 투자활동으로 인한 현금유입액 (Cash Inflows from Investing Activities)	151,509		193,957
1) 정기에적금의 감소 (Decrease in other deposits)	962		30
2) MMDA의 감소 (Decrease in MMDA)	-		14,816
3) 금융어음의 감소 (Decrease in financial bills)	2,500		-
4) 예치금의 감소 (Decrease in deposits)	9,287		-
5) 매수옵션의 감소 (Decrease in options purchased)	391		-
6) 콜론의 감소 (Decrease in call loans)	-		110,000
7) 단기대여금의 감소 (Decrease in short-term loans)	4,579		5,204
8) 기타대출채권의 감소 (Decrease in other loans)	78,000		-
9) 파생상품자산의 감소 (Decrease in derivatives assets)	-		32,135
10) 매도가능증권의 감소 (Decrease in available-for-sale securities)	5,350		3,038
11) 장기성대여금의 감소 (Decrease in long-term loans)	4,498		5,401

12) 보증금의 감소 (Decrease in guarantee)	11,263		8,985
13) 기타투자자산의 감소 (Decrease in other investment assets)	975		135
14) 유형자산의 처분 (Disposal of tangible fixed assets)	1		820
15) 대지급금의 감소 (Decrease in advances for customers)	6,453		840
16) 손해배상공동기금의 감소 (Decrease in collective fund for default loss)	51		125
17) 부도채권의 감소 (Decrease in dishonored bonds)	1,076		2,571
18) 매도옵션의 증가 (Increase in options sold)	-		113
19) 신용대주담보금의 증가 (Increase in securities loaned)	-		167
20) 수입담보금의 증가 (Increase in guarantee deposits)	1,690		-
21) 임대보증금의 증가 (Increase in deposits for rent)	9,989		9,577
22) 파생상품부채의 증가 (Increase in derivatives liabilities)	14,444		-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액 (Cash Outflows for Investing Activities)	(-)598,654		(-)488,879
1) 정기에적금의 증가 (Increase in other deposits)	-		-
2) 금융어음의 증가 (Increase in Financial bills)	-		4,000
3) 예치금의 증가 (Increase in deposits)	-		31,529
4) 신종증권의 증가 (Increase in hybrid securities)	155,062		382,002
5) 매수옵션의 증가 (Increase in options purchased)	-		438
6) 콜론의 증가 (Increase in call loans)	23,000		-

7) 신용공여금의 증가 (Increase in broker's loans)	156,727		19,230
8) 단기대여금의 증가 (Increase in short-term loans)	4,569		5,197
9) 기타대출채권의 증가 (Increase in other loans)	122,800		-
10) 파생상품자산의 증가 (Increase in derivatives assets)	106,828		-
11) 매도가능증권의 증가 (Increase in available-for-sale securities)	362		10,445
12) 장기성대여금의 증가 (Increase in long-term loans)	2,553		3,522
13) 보증금의 증가 (Increase in guarantee)	12,863		12,537
14) 기타투자자산의 증가 (Increase in other investment assets)	223		1,266
15) 유형자산의 취득 (Acquisition of tangible fixed assets)	7,119		9,972
16) 대지급금의 증가 (Increase in advances for customers)	173		3,259
17) 손해배상공동기금의 증가 (Increase in collective fund for default loss)	2,526		492
18) 무형자산의 취득 (Acquisition of intangible assets)	2,409		3,552
19) 매도옵션의 감소 (Decrease in options sold)	105		-
20) 신용대주담보금의 감소 (Decrease in securities loaned)	112		-
21) 수입담보금의 감소 (Decrease in Guarantee deposits)	-		814
22) 임대보증금의 감소 (Decrease in deposits for rent)	1,223		-
23) 파생상품부채의 감소 (Decrease in derivatives liabilities)	-		624
III. 재무활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Financing Activities)		588,550	

1. 재무활동으로 인한 현금유입액 (Cash Inflows from Financing Activities)	5,469,858		5,285,929
1) 콜머니의 증가 (Increase in call money)	-		46,000
2) 단기차입금의 증가 (Increase in short-term borrowings)	4,892,630		4,570,850
3) 환매조건부채권매도의 증가 (Increase in bonds sold under reverse resale agreements)	218,228		23,445
4) 고객예수금의 증가 (Increase in customers' deposits)	-		154,440
5) 매도유가증권의 증가 (Increase in securities sold)	102,169		-
6) 매도신종증권의 증가 (Increase in hybrid securities sold)	256,831		418,572
7) 후순위차입금의 증가 (Increase in subordinated borrowings)	-		70,000
8) 자기주식의 처분 (Disposal of treasury stock)	-		2,622
2. 재무활동으로 인한 현금유출액 (Cash Outflows for Financing Activities)	(-)4,881,308		(-)4,677,314
1) 콜머니의 감소 (Decrease in short-term call money)	46,000		-
2) 단기차입금의 감소 (Decrease in short-term borrowings)	4,787,380		4,510,850
3) 고객예수금의 감소 (Decrease in customers' deposits)	46,928		-
4) 매도유가증권의 감소 (Decrease in securities sold)	-		6,464
5) 후순위유동성장기부채의 감소 (Repayment of current portion of long-term debts)	1,000		-
6) 사채의 상환 (Redemption of debenture)	-		160,000
IV. 현금의 증가(Ⅰ + Ⅱ + Ⅲ) (Increase in Cash and Cash Equivalents)		1,654	
V. 기초의 현금(주34) (Cash and Cash Equivalents)		1,766	

at Beginning of the Period)			
VI. 기말의 현금(주34) (Cash and Cash Equivalents at End of the Period)		3,420	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

제 7 기 2005년 4월 1일부터 2006년 3월 31일까지

제 6 기 2004년 4월 1일부터 2005년 3월 31일까지

굿모닝신한증권주식회사

1. 회사의 개요

굿모닝신한증권주식회사(이하 "회사"라 함)는 유가증권의 매매와 위탁매매 및 유가증권의 인수와 주선 등 모든 증권업을 주목적으로 하여 1973년 4월 2일 "효성증권주식회사"로 설립되어 1983년 12월 16일에 상호를 "쌍용투자증권주식회사"로 변경하였고, 1999년 5월 10일자로 다시 "굿모닝증권주식회사"로 변경하였으며, 1999년 4월 1일부터 개시되는 제16기 회계연도를 상호변경에 맞추어 제1기 회계연도로 수정하였습니다. 또한, 2002년 7월 31일을 합병기일로 하여 신한증권주식회사를 흡수 합병하고 상호를 굿모닝신한증권주식회사로 변경하였습니다. 회사는 1986년 12월 19일 주식을 한국증권거래소에 상장하였으나, 2004년 12월 23일 신한금융지주회사의 완전자회사로 편입하기 위한 포괄적 주식교환으로 인하여 회사의 주식은 2005년 1월 5일상장이 폐지되었습니다. 당기말 현재 회사의 주주는 (주)신한금융지주회사(100.00%)이며 본점 영업부를 포함한 77개의 지점을 두고 있습니다.

한편, 회사는 신탁업법에 의거하여 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하였습니다. 이로 인하여 당기말 현재 운용 중인 신탁의 수탁고는 246,276백만원이며, 수익으로 계상한 신탁보수는 37백만원입니다.

2. 중요한 회계처리방침

회사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으

며 2005 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제15호(지분법), 제16호(법인세회계), 제17호(충당부채 및 우발부채·우발자산)호를 반영하여 재무제표를 작성하였습니다. 당기 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 상기의 기업회계기준서의 적용을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

회사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 수수료수익 등의 인식기준

회사는 각종 위탁매매와 관련된 수수료 및 정형화된 거래방식의 유가증권의 매매손익 등을 매매계약 체결일에 인식하고 있습니다.

(2) 대출채권의 수익인식기준

회사는 대출채권에 대한 이자수익을 기간의 경과에 따라 인식하며, 원금 또는 이자의회수가 불확실한 대출채권의 기간경과분에 대한 이자수익은 현금을 수취하는 시점에 인식하고 있습니다.

(3) 유가증권

유가증권은 취득 시점에 만기보유증권, 단기매매증권, 그리고 매도가능증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 대차대조표일마다 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 만기보유유가증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을

공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(4) 지분법적용 투자주식

투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액으로 평가하고 있습니다. 즉, 지분법적용회사의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법손익(당기손익), 이익잉여금변동 또는 지분법자본변동(자본조정항목)으로 처리하고 있습니다. 피투자회사의 결손누적으로 인하여 투자주식의 금액이 영인 상태가 되는 경우에는 지분법적용을 중지하고 지분법적용투자주식을 "0"으로 처리하고 있습니다. 단, 투자회사가 지분법피투자회사에 대하여 우선주, 장기성채권등과 같은 투자성격의 자산을 보유하고있는 경우 그러한 자산의 장부가액이 "0"이 될때까지 지분법피투자회사의 손실등을 계속하여 반영하고 있습니다.

중대한 영향력을 행사할 수 있게 된 날 현재 투자회사의 투자계정 금액이 피투자회사의 순자산가액 중 투자회사의 지분에 해당하는 금액을 초과하는 경우, 초과하는 금액은 정액법으로 상각하고 있습니다. 그리고, 투자회사의 투자계정 금액이 피투자회사의 순자산가액 중 투자회사의 지분에 해당하는 금액을 미달하는 경우, 그 미달액을 피투자회사의 비회폐성자산 중 상각가능자산에 해당하는 금액은 가중평균내용연수동안 정액법으로 환입하고, 비상각자산에 해당하는 금액은 처분(비용화)되는 시점에 환입하고 있습니다. 다만, 투자회사의 투자계정 금액과 피투자회사의 순자산가액 중 투자회사의 지분에 해당하는 금액의 차이가 피투자회사의 특정자산·부채를 공정가액으로 평가함으로써 발생한 경우에는 그 차액을 당해 자산·부채에 대한 피투자회사의 처리방법에 따라 처리하고 있습니다.

해외에 소재하는 지분법적용회사의 외화표시 재무제표를 환산하는 경우에는 자산 및부채는 대차대조표일의 환율로 환산하며, 자본은 취득당시 환율로 환산하고 있습니다. 취득당시 환율로 환산된 자본금액과 대차대조표일의 환율로 환산된 자산금액에서 대차대조표일의 환율로 환산된 부채금액을 차감한 잔액과의 차이 중 투자회사

지분에 상당하는 금액을 지분법자본변동(자본조정 항목)으로 처리하고 있습니다.

투자회사 및 지분법피투자회사간의 거래에서 발생한 손익에 투자회사의 지분율을 곱한 금액 중 대차대조표일 현재 보유자산의 장부가액에 반영되어있는 부분은 투자회사의 미실현손익으로 보아 미실현이익은 지분법적용투자주식에서 차감하고 미실현손실은 지분법적용투자주식에 가산하였습니다.

(5) 신종증권 및 매도신종증권

회사가 발행한 매도주가연계증권 및 헷지목적으로 투자하고 있는 주가연계증권은 채권부분과 옵션부분으로 세분하지 아니하고 일괄하여 회계처리하고 있으며, 이를 공정가액으로 평가하여 평가결과를 당기손익으로 계상하고 있습니다. 또한 매도주가연계증권의 발행가액 중 프리미엄 부분은 매도주가연계증권의 발행가액에서 분리하여 발행시점에 수수료수익으로 인식하고 있습니다.

(6) 대손충당금

회사는 신용공여금, 단기대여금, 미수금, 미수수익, 장기성대여금, 대지급금, 부도채권 등에 대하여 증권업감독규정에 의한 자산건전성분류기준에 따라 정상채권에 대하여는 0.5% 이상, 요주의채권에 대하여는 2% 이상, 고정채권에 대하여는 20% 이상, 회수의문채권에 대하여는 75% 이상, 그리고 추정손실채권에 대하여는 100%의 대손충당금을 설정하고 있습니다.

한편, 회사는 회사정리절차개시, 화의절차개시 및 거래 당사자간의 합의 등으로 채권의 원금, 이자율 또는 기간이 변경되어 조정된 채권의 장부가액과 현재가치의 차이가중요한 경우에는 당해 채권으로 인하여 미래에 수취하거나 지급할 총금액을 적정한 이자율로 할인한 현재가치로 평가하고 있으며, 채권의 명목가액과 현재가치의 차액은 대손충당금과 대손상각비로 계상하고 있습니다.

(7) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다. 한편 교환, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 유형자산의 아래의 내용연수에 따라 정액법을 적용하고 있습니다.

구분	추정내용연수	구분	추정내용연수
건물	40 ~ 60년	기구비품	4년
차량운반구	4년	기타	15년

수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

(8) 리스

리스는 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 실질적으로 회사에 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우에는 운용리스로 분류합니다.

금융리스의 경우 회사는 리스자산의 공정가액과 기본리스료를 내재이자율로 할인하여 계산된 금액중 낮은 금액을 리스자산으로 계상하고 동액에 대하여 부채로 계상하고 있습니다. 또한 기본리스료의 지급은 리스부채의 원금상환액과 리스이자비용으로 구분하고, 리스이자비용은 매기간 리스부채잔액에 대한 비율이 동일하도록 유효이자율법에 의하여 배분하고 있습니다.

운용리스의 경우에는 기본리스료를 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 비용으로 계상하고 있습니다.

(9) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 아래의 내용연수동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

구분	추정내용연수
소프트웨어	4년
기타	5년

(10) 환매조건부채권매매

회사는 환매조건부로 채권을 매수하는 경우 취득가액을 환매조건부채권매수의 과목으로 하여 유동자산으로 표시하고, 환매도하는 경우에 환매도가액과 취득가액의 차이를 환매조건부채권매수이자로 처리하고 있습니다.

회사는 환매조건부로 채권을 매도하는 경우 채권매도가격을 환매조건부채권매도의 과목으로 하여 유동부채로 표시하고, 환매수가액과 매도가액의 차액을 환매조건부채권매도이자로 처리하고 있습니다.

(11) 매도유가증권 등

회사는 유가증권대차거래를 행하고 있으며, 증권예탁원으로부터 유가증권 차입시 차입유가증권으로 비망기록하고 있으며, 동 차입유가증권의 매도시 매도유가증권으로 처리한 후, 매입상환시 매도가액과 매수가액의 차이를 단기매매증권매매손익 등으로, 결산시 시가변동분을 매도유가증권평가손익으로 각각 표시하고 있습니다.

한편, 회사는 유가증권대차거래를 통하지 않고 유가증권을 공매도하는 경우에도 매도유가증권으로 처리하고 있습니다.

(12) 퇴직급여충당금

회사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 회사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 회사는 종전 국민연금법의 규정에 의하여 종업원이 퇴직할 경우 지급할 퇴직금의 일부를 국민연금관리공단에 납부한 바 있으며 동 금액은 국민연금전환금의 과목으로 퇴직급여충당금에서 차감하여 표시하였습니다.

(13) 외화자산 및 부채의 환산

회사는 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 매매기준율로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

해외지점 또는 해외지분법적용회사의 자산,부채는 대차대조표일 현재의 환율로, 자본은 발생당시 환율로, 손익항목은 당해 회계연도의 평균환율을 적용하여 평가하고 있습니다. 이 경우 환산손익은 자본조정으로 처리하며 동 계정은 관련 해외지점등이 청산 또는 매각되는 회계연도의 특별손익으로 처리하고 있습니다.

(14) 파생상품의 처리

파생상품은 당해 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 공정가액으로 평가하여 자산, 부채로 계상하고 평가손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피회계를 적용하는 경우 예상거래의 미래현금흐름 변동위험을 감소시키기 위하여 지정된 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 인식하고, 위험회피에 효과적인 부분은 자본조정으로 계상한 후 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 당기손익으로 인식하거나, 예상거래 발생시 관련 자산·부채의 장부가액에서 가감하여 처리하고 있습니다.

(15) 주식매입선택권

회사는 임직원 등에 주식매입선택권을 부여하고 있으며, 주식교부형주식매입선택권을 부여하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 자본조정(주식매입선택권)으로 계상하며, 권리행사시 신주발행의 경우에는 주식매입선택권에 행사가격을 합한 금액과 신주의 액면가액의 차액을 주식발행초과금으로, 자기주식 교부의 경우는 주식매입선택권에 행사가격을 합한 금액과 자기주식의 장부가액의 차액을 자기주식처분손익으로 계상하고 있습니다. 차액보상형주식매입선택권을 부여하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 부채(장기미지급비용)로 계상하고 있습니다.

약정용역제공기간동안 임직원등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식매입선택권이 소멸하는 경우에는 기 인식한 주식매입선택권 또는 장기미지급비용을 감액하고 동 금액을 보상비용에서 차감합니다. 또한, 약정용역제공기간 이후에 주식교부형주식매입선택권이 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 자본조정으로 계상하고 있는 주식매입선택권을 감액하고 동 금액을 기타자본잉여금으로 대체하고 있습니다.

(16) 충당부채

회사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처

리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 총당부채의 인식에 따라 손익 계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(17) 법인세비용

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업연도 말에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회계연도에 계상된 이연법인세자산(부채)와 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(18) 계정과목의 재분류

회사는 비교표시된 전기 재무제표를 당반기 재무제표의 계정과목에 따라 재분류하였으며, 이러한 재분류로 인하여 순자산가액이나 경상이익 및 당기순이익에는 영향이 없습니다.

(19) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 총당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 매출채권, 이연법인세자산에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 사용이 제한된 예금 등

당기말과 전기말 현재 회사의 사용이 제한되어 있는 예금 등의 내용은 다음과 같습니다.

계정과목	은행명	금 액		사용제한내용
		제 7(당) 기	제 6(전) 기	
정기예적금	신한은행	2,270	2,232	수익증권 판매거래 등과 관련하

				투자신탁운용(주)에 담보제공
		2,000	2,000	당좌차월과 관련하여 신한은행(=
		2,000	-	당좌차월과 관련하여 조흥은행(=
		-	1,000	법인카드와 관련하여 신한카드(=
장기성예금	신한은행 등	58	58	당좌개설보증금
계		6,328	5,290	

4. 예치금

당기말과 전기말 현재 예치금의 예치기관별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	예치기관	제 7(당) 기	제 6(전) 기
청약예치금(고객분)(*)	한국증권금융(주)	5,258	-
고객예탁금별도예치금(신탁)(*)	한국증권금융(주)	678,277	766,331
선물옵션매매증거금(자기분)	한국증권선물거래소	77,400	-
선물옵션매매증거금(고객분)	동양선물(주)	-	14
계		760,935	766,345

(*) 회사는 증권거래법 제44조의 3 및 증권업감독규정 제3-2조의 규정에 따라 고객 예탁금을 예탁기관에 예치하여야 하는 바, 위탁자예수금, 선물·옵션거래예수금, 저축자예수금, 수익자예수금, 조건부예수금의 합계액에서 현금위탁증거금을 차감한 금액 이상의 금액을 매일 재계산하여 한국증권금융(주)에 별도예치하고 있습니다.

5. 단기유가증권

당기말과 전기말 현재 단기유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 단기매매증권

1) 지분증권

① 제 7(당) 기

(단위 : 백만원)			
종 목	취득원가	공정가액	장부가액
주식	334,973	338,237	338,237

② 제 6(전) 기

(단위 : 백만원)			
종 목	취득원가	공정가액	장부가액
주식	211,316	214,053	214,053

2) 채무증권

① 제 7(당) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	액면가액	취득원가	공정가액	장부가액
국공채	676,156	662,531	662,364	662,364
회사채	121,648	121,555	121,962	121,962
계	797,804	784,086	784,326	784,326

② 제 6(전) 기

(단위 : 백만원)				
구 분	액면가액	취득원가	공정가액	장부가액
국공채	650,615	634,411	634,014	634,014
회사채	40,000	40,018	40,009	40,009
계	690,615	674,429	674,023	674,023

채무증권의 공정가액은 한국신용평가(주)와 한국신용정보(주)가 공시하는 채권시가

평가기준수익율을 산술평균한 가격으로 계산하고 있습니다.

3) 수익증권

① 제 7(당) 기

(단위 : 백만원)			
종 목	취득원가	공정가액	장부가액
미매각수익증권	3,389	3,461	3,461

② 제 6(전) 기

(단위 : 백만원)			
종 목	취득원가	공정가액	장부가액
미매각수익증권	5,490	5,494	5,494

4) 기업융통어음

① 제 7(당) 기

(단위 : 백만원)			
종 목	취득원가	공정가액	장부가액
금호산업CP	1,999	2,000	2,000

5) 외화증권

① 제 6(전) 기

(단위 : 백만원)			
종 목	취득원가	공정가액	장부가액

주식	759	708	708
----	-----	-----	-----

(2) 매도가능증권

1) 수익증권

① 제 7(당) 기

(단위 : 백만원)			
종 목	취득원가	공정가액	장부가액
미매각수익증권	18,248	25,924	25,924

② 제 6(전) 기

(단위 : 백만원)			
종 목	취득원가	공정가액	장부가액
미매각수익증권	18,895	22,419	22,419

2) 미실현보유손익의 변동내용

(단위 : 백만원)		
구 분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
기초 미실현보유손익	3,524	2,760
처분에 따른 실현손익	(-)775	(-)125
감액에 의한 실현손실	-	-
기타 미실현보유손익의 증감	4,927	889
가감계	7,676	3,524
이연법인세효과	(-)2,111	-
기말 미실현보유손익	5,565	3,524

6. 장기유가증권

당기말과 전기말 현재 장기유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 매도가능증권

1) 지분증권

① 제 7(당) 기

(단위 :)					
회사명	제 7(당) 기				
	주식수(주)	지분율 (%)	취득원가	공정가액	장부
<주식>					
시장성있는 주식					
새한	202,666	0.15	1,841	930	
신한금융지주(주1)	203,675	0.06	7,111	8,860	
소계			8,952	9,790	
시장성없는 주식					
코스콤(구, 한국증권전산)	8,735	0.16	44	44	
한국증권금융	2,304,469	3.39	11,573	11,573	
증권예탁결제원(구, 증권예탁원)	95,882	1.60	843	843	
기협기술금융	100,000	1.72	500	500	
한국증권선물거래소	632,051	3.16	3,072	3,072	
한국자금중개회사	20,000	1.00	100	100	
마이다스에셋자산운용	85,714	4.29	301	301	
아이투자신탁운용	100,000	3.16	500	500	
기타			1,164	231	
소계			18,097	17,164	
주식 합계			27,049	26,954	
<출자금>					
증권시장안정기금(주2)		10.30	4,612	-	
기타			207	206	

출자금 합계			4,819	206
--------	--	--	-------	-----

(주1) 당기 중 신한생명보험(주)주식이 신한금융지주회사 주식과 교환되었습니다.

(주2) 증권시장안정기금에 대한 출자금은 회수가능성이 없는 것으로 판단되어 장부 가액 전액을 매도가능증권감액손실로 하여 당기 비용으로 처리하였습니다.

② 제 6(전) 기

(단위 :)					
회사명	주식수(주)	지분율 (%)	취득원가	공정가액	장부
<주식>					
시장성있는 주식					
새한	202,666	0.15	1,841	474	
소계			1,841	474	
시장성없는 주식					
코스콤(구, 한국증권전산)	8,735	0.16	44	44	
한국증권금융	2,304,469	3.39	11,573	11,573	
증권예탁결제원(구, 증권예탁원)	95,882	1.60	843	843	
기협기술금융	100,000	1.72	500	500	
한국증권선물거래소	632,051	3.16	3,072	3,072	
한화투자신탁운용	270,000	4.50	1,350	1,350	
한국자금중개회사	20,000	1.00	100	100	
마이다스에셋자산운용	85,714	4.29	301	301	
아이투자신탁운용	100,000	3.16	500	500	
서경티에스씨	100,454	1.23	703	703	
한국ECN컨설팅(주)	319,999	6.25	1,600	730	
신한생명보험(주)	464,800	1.16	2,324	1,638	
기타			6,139	505	
소계			29,049	21,859	
주식 합계			30,890	22,333	

<출자금>

증권시장안정기금		10.30	4,612	9,489
기타			1	1
출자금 합계			4,613	9,490

2) 미실현보유손익의 변동내용

(단위 : 백만원)		
구 분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
기초 미실현보유손익	3,510	2,878
처분에 따른 실현손익	-	-
감액에 의한 실현손실	(-)4,877	-
기타 미실현보유손익의 증감	5,445	632
기말 미실현보유손익	4,078	3,510

(2) 지분법적용투자주식

1) 제 7(당) 기

① 피투자회사에 대한 투자주식의 지분율 현황등은 다음과 같습니다.

(단위					
회사명	주식수(주)	지분율 (%)	취득원가	순자산가액	장
Good Morning Shinhan Securities USA Inc.	15,000	100	3,342	4,588	
Good Morning Shinhan Securities Europe Limited	3,400,000	100	9,669	6,874	
계			13,011	11,462	

② 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위				
회사명	기초평가액	지분법손익	지분법자본변동	기말평
Good Morning Shinhan Securities USA Inc.	4,590	223	(-)225	
Good Morning Shinhan Securities Europe Limited	7,195	532	(-)853	
계	11,785	755	(-)1,078	

상기 피투자회사 중 Good Morning Shinhan Securities USA Inc.는 외부감사인의 감사·검토를 받은 재무제표를 결산확정일까지 입수하기 어려워 가결산 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며, 회사는 이들 가결산 재무제표에 대하여 신뢰성 검증절차를 수행하였습니다.

한편, Good Morning Shinhan Securities Europe Limited의 경우에는 2005년 12월 31일자 재무제표를 이용하였습니다.

③ 지분법 피투자회사의 요약 재무정보는 아래와 같습니다.

(단위:				
회사명	자산총액	부채총액	영업수익	당기순
Good Morning Shinhan Securities USA Inc.	5,685	1,097	2,872	
Good Morning Shinhan Securities Europe Limited	6,920	46	1,591	
계	12,605	1,143	4,463	

2) 제 6(전) 기

① 피투자회사에 대한 투자주식의 지분율 현황등은 다음과 같습니다.

(단위:				
		지분율		

회사명	주식수(주)	(%)	취득원가	순자산가액	장부
Good Morning Shinhan Securities USA Inc.	15,000	100	3,342	4,590	
Good Morning Shinhan Securities Europe Limited	3,400,000	100	9,669	7,195	
계			13,011	11,785	

② 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
회사명	기초평가액	지분법손익	지분법자본변동	기말평가액
Good Morning Shinhan Securities USA Inc.	4,612	536	(-)558	
Good Morning Shinhan Securities Europe Limited	7,268	589	(-)662	
계	11,880	1,125	(-)1,220	

상기 피투자회사 중 Good Morning Shinhan Securities USA Inc.는 외부감사인의 감사·검토를 받은 재무제표를 결산확정일까지 입수하기 어려워 가결산 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며, 회사는 이들 가결산 재무제표에 대하여 신뢰성 검증절차를 수행하였습니다.

한편, Good Morning Shinhan Securities Europe Limited의 경우에는 2004년 12월 31일자 재무제표를 이용하였습니다.

③ 지분법 피투자회사의 요약 재무정보는 아래와 같습니다.

(단위: 원)				
회사명	자산총액	부채총액	영업수익	당기순이익
Good Morning Shinhan Securities USA Inc.	5,448	858	4,849	
Good Morning Shinhan Securities Europe Limited	7,240	45	2,333	

계	12,688	903	7,182
---	--------	-----	-------

7. 신종증권

당기말과 전기말 현재 신종증권의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제 7(당) 기

(단위 : 백만원)				
종 류	액면금액	매수금액	평가금액	평가손익
주가연계증권	761,934	778,650	823,472	44,8
주식워런트증권	259,915	7,135	12,850	5,7
계	1,021,849	785,785	836,322	50,5

(2) 제 6(전) 기

(단위 : 백만원)				
종 류	액면금액	매수금액	평가금액	평가손익
주가연계증권	575,853	610,349	621,067	10,7
주식워런트증권	230,574	10,384	9,655	(-)7
계	806,427	620,733	630,722	9,9

8. 특수관계자와의 주요거래

(1) 당기와 전기 중 특수관계자의 매출·매입거래 및 기타거래 내역은 다음과 같습니다.

--

특수관계자	내역	수익		
		제7(당)기	제6(전기)	제7(당)기
Good Morning Shinhan SecuritiesUSA Inc.	수탁수수료 등	4,010	4,725	
Good Morning Shinhan SecuritiesEurope Limited	수탁수수료 등	1,976	2,384	
신한은행	이자수익	266	204	
	임대료	335	377	
	임차료	-	-	
	이자비용	-	-	
	임차료 등	-	-	
조흥은행	이자수익	185	1,123	
	이자비용	-	-	
	임차료	-	-	
신한금융지주회사	이자비용	-	-	
신한카드	임대료	323	367	
	수수료	370	587	
신한신용정보	수수료	-	-	
신한BNP파리바투자신탁운용	임대료	215	51	
신한생명	임대료	13	-	
	수수료	5	-	
SH&C생명보험	수수료	3	18	
계		7,701	9,836	

(2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

① 제 7(당) 기

특수관계자	채 권				후순위차입금	D
	예금	미수금	기타채권	계		
Good Morning Shinhan SecuritiesUSA Inc.	-	-	-	-	-	
Good Morning Shinhan SecuritiesEurope Limited	-	-	-	-	-	
신한은행	6,624	86	12,311	19,021	-	
조흥은행	2,172	62	3,057	5,291	-	

신한금융지주회사	-	-	-	-	70,000
신한카드	-	-	-	-	-
신한BNP파리바투자신탁운용	-	-	-	-	-
신한생명	-	1	2,561	2,562	-
계	8,796	149	17,929	26,874	70,000

당기말 현재 임원과의 주요 거래 내역은 없으며 장기성대여금 12,057백만원은 종업
원에게 대여한 주택자금융자금 등입니다.

② 제 6(전) 기

특수관계자	채 권			후순위차입금	미지급
	예금	기타채권	계		
Good Morning Shinhan SecuritiesUSA Inc.	-	-	-	-	-
Good Morning Shinhan SecuritiesEurope Limited	-	-	-	-	-
신한은행	5,828	8,052	13,880	-	-
조흥은행	56,609	2,075	58,684	-	-
신한금융지주회사	-	-	-	70,000	-
신한카드	-	-	-	-	-
신한BNP파리바투자신탁운용	-	-	-	-	-
계	62,437	10,127	72,564	70,000	-

전기말 현재 임원과의 주요 거래 내역은 없으며 장기성대여금 14,333백만원은 종업
원에게 대여한 주택자금융자금 등입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 지분법적용투자주식에 포함된 특수관계자가 발행한 주식
의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 7(당) 기

(단위 : 백만원)					
특수관계자	주식수(주)	지분율(%)	취득원가	순자산가액	장부가액
Good Morning Shinhan SecuritiesUSA Inc.	15,000	100	3,342	4,588	4,588
Good Morning Shinhan SecuritiesEurope Limited	3,400,000	100	9,669	6,874	6,874
계			13,011	11,462	11,462

② 제 6(전) 기

(단위 : 백만원)					
특수관계자	주식수(주)	지분율(%)	취득원가	순자산가액	장부가액
Good Morning Shinhan SecuritiesUSA Inc.	15,000	100	3,342	4,590	4,590
Good Morning Shinhan SecuritiesEurope Limited	3,400,000	100	9,669	7,195	7,195
계			13,011	11,785	11,785

(4) 당기말 현재 회사는 특수관계자인 (주)신한금융지주회사로부터 기구비품 등의 리스계약과 관련하여 500억원의 계약이행보증을 제공받고 있습니다.

9. 신용공여금 등

회사는 신용거래고객을 위하여 주식매수자금을 융자하거나 회사에 유가증권을 1월 이상 예탁하고 있는 고객에 대하여 대출을 실행하고 있는 바, 이를 각각 신용거래융자금과 증권담보대출금으로 계상하고 있습니다.

회사는 신용거래융자금에 대하여 동 융자금의 170%에 상당하는 유가증권 또는 현금을 담보로 제공받고 있으며, 일차적으로 고객이 해당 신용거래융자금으로 매수한 주식을 담보로 제공받고 있습니다(신용매수담보증권). 회사는 상기 일차담보가 융자금의 170%에 미달할 때에는 고객으로부터 현금(신용공여담보금) 또는 유가증권(신용거래담보증권)을 추가담보로 제공받고 있습니다. 한편, 신용거래계좌 개설시 보증

은 신용거래좌설정보증금으로 계상하고 있습니다.

10. 대출채권 등

(1) 대출채권 등의 건전성분류 및 대손충당금 설정내역

① 제 7(당) 기

계정과목	장부가액	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실
신용공여금	306,902	306,902	-	-	-	-
기타대출채권	44,800	44,800	-	-	-	-
미수금	79,596	76,468	-	-	68	3,06
미수수익	9,117	7,559	-	-	2	1,55
장기성대여금	12,057	12,001	-	-	-	5
대지급금	16,617	-	-	333	-	16,28
부도채권	5,584	-	-	-	-	5,58
계	474,673	447,730	-	333	70	26,54
대손충당금	28,884	2,225	-	67	52	26,54

② 제 6(전) 기

계정과목	장부가액	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실
신용공여금	150,174	150,174	-	-	-	-
단기대여금	10	10	-	-	-	-
기타대출채권	10	-	-	-	-	1
미수금	58,694	56,620	-	-	-	2,07
미수수익	11,705	9,770	-	-	-	1,93
장기성대여금	14,333	13,897	-	-	-	43
대지급금	18,011	-	-	460	-	17,55
부도채권	8,279	-	-	-	2,158	6,12
계	261,216	230,471	-	460	2,158	28,12
대손충당금	30,991	1,153	-	92	1,619	28,12

(2) 대손충당금의 변동내역

(단위: 백만원)		
내역	제 7(당) 기	제 6(전) 기
기초잔액	30,991	31,920
기중상각액	(-)4,515	(-)2,133
기중전입(환입)액	(-)3,524	1,162
상각채권의 회수	5,932	42
기말잔액	28,884	30,991

(3) 당기말 현재 회사가 추정손실로 판단한 채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 아니한 채권과 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
계정과목	회사명	채권금액	청구권	소멸시효
미수금	개인	3,061	3,061	2007.3.31
미수수익	대열기계공업(주)	90	90	2010.6.30
	개인	1,466	1,466	2007.3.31
	소계	1,556	1,556	
대지급금	고려증권(주)	4,122	4,122	2008.3.31
	동서증권(주)	1,174	1,174	2008.3.31
	한국물산(주)	4,909	4,909	2008.3.31
	씨크롭(주)	1,471	1,471	2007.12.31
	개인	4,608	4,608	2007.3.31
	소계	16,284	16,284	
부도채권	한국물산(주)	2,262	2,262	2008.3.31
	쌍용종합금융(주)	150	150	2008.3.31
	신세계종합금융(주)	212	212	2008.3.31
	삼양종합금융(주)	1,131	1,131	2008.3.31
	삼미특수강(주)	852	852	2007.3.18
	대열기계공업(주)	977	977	2010.6.30
	소계	5,584	5,584	
	합계	26,485	26,485	

(4) 당기말 및 최근 2년간의 대손충당금 설정대상 채권총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	2006.3.31	2005.3.31	2004.3.31
설정대상채권 총액	474,673	261,216	242,533
대손충당금	28,884	30,990	31,047
설정비율	6.09%	11.86%	12.80%

11. 유형자산 등

(1) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 7(당) 기

(단위 : 백만원)					
과 목	기초장부가액	취득(자본적 지출 포함)액	처분액	감가상각비	장부잔액
토지	43,251	-	-	-	43,251
건물	162,529	112	-	-	162,641
감가상각누계액	(-)38,632	-	-	(-)4,037	(-)42,669
차량운반구	34	110	-	-	144
감가상각누계액	(-)29	-	-	(-)17	(-)46
기구비품	65,894	6,897	(-)3,152	-	69,639
감가상각누계액	(-)51,665	-	(-)3,135	(-)6,055	(-)54,855
기타	9	-	-	-	9
감가상각누계액	(-)9	-	-	-	(-)9
계	181,382	7,119	(-)17	(-)10,109	178,375

② 제 6(전) 기

(단위 : 백만원)					
과 목	기초장부가액	취득(자본적 지출 포함)액	처분액	감가상각비	장부잔액
토지	42,142	1,421	(-)312	-	43,251
건물	159,689	3,349	(-)509	-	162,529
감가상각누계액	(-)34,641	-	(-)33	(-)4,024	(-)38,638
차량운반구	34	-	-	-	34
감가상각누계액	(-)20	-	-	(-)9	(-)29
기구비품	64,501	5,202	(-)3,809	-	65,894
감가상각누계액	(-)49,471	-	(-)3,752	(-)5,946	(-)51,669
기타	9	-	-	-	9
감가상각누계액	(-)9	-	-	-	(-)9
계	182,234	9,972	(-)845	(-)9,979	181,382

12. 보유토지의 공시지가

당기말과 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
과 목	종 류	장부가액		공시지가	
		제 7(당) 기	제 6(전) 기	제 7(당) 기	제 6(전) 기
유형자산	본사부지 외	43,251	43,251	50,590	

13. 담보제공자산 등

당기말 현재 회사의 채무 등을 위하여 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
담보제공자산	장부가액	담보설정금액	담보제공목적	담보권자
주식	19,967	19,967	선물매매증거금	한국증권거래소
국공채	182,535	182,535	선물매매증거금 등	한국증권거래소 등
토지 및 건물	167,148	110,963	사채발행관련 등	신한은행 등

14. 보험가입자산

당기말 현재 회사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
보험종류	자 산	장부금액	부보액	보험회사명
화재보험	건 물	119,972	222,459	삼성화재 외
	기구비품	15,054	83,406	삼성화재 외

회사는 상기 보험 이외에 단체상해보험, 임원배상책임보험, 유가증권도난보험, e-biz배상책임보험과 회사소유의 차량운반구에 대한 손해배상책임보험 및 자동차종합보험 등을 삼성화재보험(주) 등에 가입하고 있습니다.

15. 무형자산

당기와 전기 중 발생한 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
내 역	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
	소프트웨어	기 타	소프트웨어	기 타
기초금액	9,778	136	11,589	259
증가액	2,409	-	3,551	-
상각액	(-)4,652	(-)111	(-)5,357	(-)123
기타증감액	(-)2	-	(-)5	-
기말금액	7,533	25	9,778	136

16. 손해배상공동기금

회사는 증권거래법 제95조와 동법 시행령 제48조 및 선물거래법 제27조와 동법 시행령 제6조의2의 규정에 의거 유가증권시장에서의 매매거래의 위약 또는 선물거래에 따른 채무의 불이행으로 인하여 발생하는 손해를 배상하기 위하여 유가증권시장과 선물시장을 구분하여, 한국증권선물거래소에 위약손해배상공동기금 및 손해배상

공동기금으로 각각 적립하고 있으며, 동 기금의 적립금액은 한국증권선물거래소법 제16조의 규정에 의한 회원관리규정이 정하는 바에 의하여 기본적립금 5억원과 결제회원의 일평균 주식매매대금 또는 거래증거금의 비율에 따라 산정한 변동적립금을 합산한 금액으로 하며, 적립 총한도는 각각 1,000억원입니다.

17. 단기차입금 등

당기말과 전기말 현재 단기차입금 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	차입처	이자율(%)	제 7(당) 기	제 6(전) 기
콜머니	KB자산운용 외	3.30	-	-
단기차입금				
증금차입금	한국증권금융		95,250	
운영자금차입금		4.51%	40,000	
콜자금차입금		4.10%	50,000	
청약자금차입금		3.00%	5,250	
기타	한국자금중개	4.50%~4.51%	100,000	
단기차입금 소계			195,250	
합계			195,250	

18. 매도신종증권

당기말과 전기말 현재 매도신종증권의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 7(당) 기

(단위 : 좌, 백만원)					
종류	발행수량	액면금액	발행금액(*)	평가금액	평가손익
매도주가연계증권	1,065,169,459	1,065,169	1,014,046	1,000,040	14,006
매도주식워런트증권	117,261,267	1,149,481	111,025	110,214	810
계	1,182,430,726	2,214,650	1,125,071	1,110,254	14,816

(*) 상기 발행금액은 발행시점의 프리미엄을 포함하지 아니함

② 제 6(전) 기

(단위 : 좌, 백만원)					
종 류	발행수량	액면금액	발행금액(*)	평가금액	평가손익
매도주가연계증권	880,629,277	880,629	877,597	861,246	16,351
매도주식워런트증권	1,109,859	133,833	7,348	6,993	355
계	881,739,136	1,014,462	884,945	868,239	16,706

(*) 상기 발행금액은 발행시점의 프리미엄을 포함하지 아니함

19. 사채 등

당기말과 전기말 현재 회사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
종 류	발행일	만기일	이자율(%)	제 7(당) 기	제 6(전) 기
제16회 공모사채	2003. 7.11	2005. 7.11	6.20	-	1,000
계				-	1,000
유동성				-	(-)1,000
차감계				-	

상기 공모사채는 (주)현대해상이 전액 인수한 무보증공모사채로서 동 사채는 만기에 일시상환되었습니다.

20. 후순위차입금 등

당기말과 전기말 현재 후순위차입금의 내역은 다음과 같습니다.

구분	차입처 등	발행일	만기일	이자율(%)	제 7(당) 기
후순위차입금	신한금융지주회사	2005.1.31	2010.7.31	5.25	70,000

상기 후순위차입금의 원금은 만기에 일시상환되며, 이자는 매 3개월마다 후급되고 있습니다.

21. 퇴직급여충당금

당기와 전기 중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제 7(당) 기			제 6(전) 기		
	퇴직급여 충당금	퇴직신탁	국민연금 전환금	퇴직급여 충당금	퇴직신탁	국민연금 전환금
기초잔액	6,091	3,873	33	6,906	4,617	37
퇴직급여지급액	9,295	3,151	-	10,418	4,036	4
당기설정액	11,090	4,355	-	9,603	3,292	-
기말잔액	7,886	5,077	33	6,901	3,873	33

회사는 당기말 현재 신한은행 등에 임직원의 수급권을 보장하는 퇴직신탁 5,077백 만원을 가입하고 있으며, 납입보험료는 퇴직신탁으로 계상하여 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

22. 리스거래

회사는 전전기에 기구비품(전산장비) 등을 Macquarie Capital Korea Co., Ltd.에 47,000백만원에 매각하고 당해 자산을 즉시 리스하여 사용하고 있습니다. 동 리스 거래는 운용리스에 해당하며, 당기말 현재 상기 리스계약에 따라 향후 지급할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
기 간	운용리스료
2006. 4. 1 ~ 2006. 6. 30	4,050

23. 외화자산 및 부채

당기말 현재 회사의 외화자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

				(단위 : USD, 백만원)
과 목	외화금액		환 율	원화환산액
외화예금	USD	846,192.34	975.90	826
기타선급금	USD	94,518.88	975.90	92
기타고객예수금	USD	919,056.58	975.90	897

24. 우발채무와 주요 약정사항

(1) 당좌차월약정 등

당기말 현재 회사는 조흥은행 등 4개 은행과 120억원을 한도로 하는 당좌차월약정을 맺고 있으며, 신한은행 등 12개 은행과 2,790억원을 한도로 하는 일중차월약정을 맺고 있습니다.

(2) 견질어음과 수표

당기말 현재 회사는 사옥임대와 관련하여 액면가액 925백만원의 어음 3매를 관련 금융기관 등에 견질로 제공하고 있습니다.

(3) 계류중인 소송사건

당기말 현재 회사가 피고로 계류중인 소송사건은 총 14건(소송가액 4,242백만원)인 바, 최종결과를 현재로서는 예측할 수 없습니다.

(4) 기타의 우발채무

당기말 현재 회사가 주관한 울산 삼산동 PF와 관련하여 대출 만기시점(2006년 7월)까지 차주인 (주)사람과미래와 (주)서미트캠프가 진행하고 있는 건설사업이 정부기관등으로부터 인허가를 받지 못하는 등 대주(외환은행)의 대출채권 회수에 문제가 발생할 경우, 회사가 대주로부터 대출채권 400억원을 인수하기로 약정을 맺었습니다.

또한, 당기말 현재 회사는 대우보증채 등 수익증권 판매거래 등과 관련하여 프랭클린템플턴투자신탁운용(주)가 부담할 수 있는 우발손실을 보증하기 위하여 손실분담

약정을 맺은 바, 이 약정에 의하여 고객에게 판매한 수익자유가증권에서 발생할 수 있는 손실을 보증하기 위하여 회사의 정기에금 2,270백만원이 프랭클린템플턴투자신탁운용(주)에 담보로 제공되어 있습니다.

25. 파생상품

당기말 현재 회사의 파생금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
파생금융상품	미결제약정금액	평가이익(손실)
	매매목적	매매목적
이자율관련		
금리선물	18,367	19
계	18,367	19
통화관련		
통화선도	6,298	-
계	6,298	-
지수관련		
주가지수선물	301,002	(-)11,681
매입주가지수옵션	222	(-)1
매도주가지수옵션	448	2
계	301,672	(-)11,680
주식관련		
매입주식옵션	1,193,725	1,343
매도주식옵션	1,262,041	(-)357
계	2,455,766	986
기타		
매입기타옵션	15,580	2,607
매도기타옵션	15,580	(-)1,901
계	31,160	706

26. 자본금

당기말과 전기말 현재 회사의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(1) 발행할 주식의 총수 : 600백만주 (보통주 450백만주, 우선주 150백만주)

(2) 1주의 금액 : 5,000원

(3) 발행한 주식의 수

구 분	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
	보통주	우선주	보통주	우선주
발행한 주식수	155,576,350	3,823,314	155,576,350	3,823,314

27. 자본잉여금

회사는 2002년 12월 12일 임시주주총회의 결의에 의거 2002년 12월 24일을 기준으로 기존주주에 대하여 1:0.9의 비율로 무상감자를 실시하여 86,938백만원의 감자차익이 발생하였으며, 동 감자차익 중 자기주식 무상소각 등으로 발생한 감자차손 86,923백만원을 차감한 15백만원을 자본잉여금으로 계상하고 있습니다.

28. 이익잉여금

선물거래법상 회사는 회계연도마다 처분가능이익잉여금이 수탁수수료금액(해외수탁수수료를 포함한다.)의 1천분의 1을 초과하는 경우에 수탁수수료금액의 1천분의 1에 해당하는 금액을 책임준비금으로 적립하도록 규정되어 있으며, 동 책임준비금은 선물업자 또는 그의 임·직원에게 책임이 있는 사유로 발생한 위탁자의 손실을 보전하는 경우와 적립 후 3회계연도 이상 사용하지 아니한 금액을 환입하는 경우에 한하여 사용할 수 있습니다.

29. 자본조정

(1) 주식할인발행차금

당기말 현재 주식할인발행차금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
발생연도	발생금액	주식발행초과금 상계액	당기이전 상각액	당기 상각액	기말잔액

1999. 3. 31	390,000	310	389,690	-	-
2000. 3. 31	129,150	-	3,298	30,311	95,547
2001. 3. 31	3,023	-	-	-	3,023
2002. 3. 31	18,889	-	-	-	18,889
계	541,062	310	392,988	30,311	117,456

회사는 주식할인발행차금을 신주발행연도부터 3년 이내의 기간에 매기 균등액을 이익잉여금 처분의 형태로 상각하고 있으며, 처분할 이익잉여금이 부족하거나 결손이 발생한 경우에는 차기 이후 연도에 이월하여 상각하고 있습니다.

(2) 자기주식처분손실

회사는 전기에 자기주식 중 우선주식 1,042,418주(14,563백만원)를 2,601백만원에 처분하여 11,962백만원의 자기주식처분손실이 발생하였습니다.

(3) 매도가능증권평가이익

당기말 현재 회사의 매도가능증권평가이익은 매도가능증권에 포함된 수익증권, 주식 및 출자금의 평가이익 9,643백만원으로 구성되어 있습니다.

(4) 지분법자본조정

지분법적용대상 피투자회사의 해외사업환산대에 대한 투자회사 지분액 1,784백만원을 자본조정으로 계상하였습니다.

30. 판매비와관리비

당기와 전기의 판매비와관리비 중 기타의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

내역	제 7(당)기	제 6(전)기
여비교통비	704	667
통신비	2,068	2,085
행사비	1,182	1,105
수도광열비	2,490	2,289
소모품비	466	553
도서신문비	261	279
인쇄비	1,051	1,047
수선비	988	1,137
차량유지비	878	809
보험료	2,563	3,569
회의비	189	172
사옥관리비	3,395	3,224
주식보상비용	1,369	686
잡비	1,165	1,277
계	18,769	18,899

31. 법인세 비용 등

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제 7(당)기	제 6(전)기
당기 법인세 부담액	29,365	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(주1)	8,417	10,872
이월결손금 등으로 인한 이연법인세변동액(주2)	4,805	(-)4,118
자본에 직접 반영된 법인세비용	(-)3,658	-
법인세비용	38,929	6,754
(주1)일시적차이에 대한 기말 순이연법인세자산(부채)	(-)8,268	149
일시적차이에 대한 기초 순이연법인세자산(부채)	149	11,021
일시적차이의 발생,소멸로 인한 이연법인세 변동액	(-)8,417	(-)10,872
(주2)이월결손금 등에 대한 기말 순이연법인세자산	-	4,805
이월결손금 등에 대한 기초 순이연법인세자산	4,805	687
이월결손금 등으로 인한 이연법인세변동액	(-)4,805	4,118

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 과세소득간의 주요세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
	일시적차이	일시적차이 아님	일시적차이	일시적차이 아님
I. 익금산입 및 손금불산입				
대손충당금	452	-	698	-
단기매매증권	12,544	-	9,900	-
매도유가증권	1,707	-	353	-
매도신증증권	108,999	-	37,386	-
선물	18,222	-	1,657	-
신증증권	57,965	-	70,181	-
옵션	57	-	96	-
매도가능증권	-	-	1,581	-
지분법자본변동	-	1,078	-	1,220
기타유동부채	610	-	679	-
머지급비용	6,423	-	8,351	-
퇴직보형예치금	486	-	-	-
미수수익	5,939	-	4,142	-
장외파생상품	27,347	-	13,651	-
가지급금인정이자	-	391	-	469
접대비한도초과	-	1,739	-	2,506
가지급금인정상여	-	798	-	881
매도가능증권평가이익	-	5,188	-	176
비지정기부금	-	55	-	2
기타잡손실	-	318	-	244
기타의특별손실	-	-	-	63
주식매입선택권	-	1,369	-	685
기타	-	1	90	4
계	240,751	10,937	148,765	6,250
II. 손금산입 및 익금불산입				
대손충당금	698	-	672	-
감가상각누계액	-	-	1	-

단기매매증권	12,590	-	14,383	-
매도유가증권	153	-	416	-
지분법손익	755	-	1,125	-
지분법자본변동	1,078	-	1,220	-
매도신종증권	107,110	-	112,693	-
선물	245	-	6,398	-
장외파생상품	22,212	-	2,705	-
매도가능증권	15,174	-	1,638	-
현재가치할인차금	696	-	177	-
기타유동부채	679	-	731	-
미지급비용	8,351	-	10,950	-
퇴직급여충당금	486	-	-	-
미수수익	3,480	-	5,939	-
옵션	98	-	56	-
신종증권	98,512	-	32,135	-
지정기부금	874	-	-	-
손해배상공동기금	-	-	25	-
수입배당금	-	2,474	-	3,534
국세환급금이자	-	-	-	422
자기주식처분손실	-	-	-	11,962
기타	-	-	69	1,301
계	273,191	2,474	191,333	17,219

(3) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기

계정과목	가산할(차감할) 일시적차이				이연법
	기초잔액	감 소	증 가	기말잔액	
Ⅰ. 차감할 일시적차이					
대손충당금	698	698	452	452	
단기매매증권	5,904	5,904	3,109	3,109	
매도유가증권	53	53	1,398	1,398	

매도신증증권	32,385	32,385	59,909	59,909
선물	66	66	11,841	11,841
장외파생상품	-	-	27,046	27,046
신증증권	22,146	22,146	25,829	25,829
옵션	96	96	1	1
매도가능증권	28,507	1,873	-	26,634
대손상각부인	3,152	-	-	3,152
현재가치할인차금	696	696	-	-
지분법손익	4,088	756	-	3,332
기타유동부채	679	679	610	610
미지급비용	8,351	8,351	6,423	6,423
퇴직급여충당금	4,107	486	-	3,621
기타	2,030	874	-	1,156
소계	112,958	75,063	136,618	174,513
II.가산할일시적차이				
미수수익	(-)5,939	(-)5,939	(-)3,480	(-)3,480
옵션	(-)56	(-)56	(-)2	(-)2
단기매매증권	(-)9,435	(-)9,435	(-)6,686	(-)6,686
매도신증증권	(-)49,090	(-)49,090	(-)74,725	(-)74,725
선물	(-)6,381	(-)6,381	(-)179	(-)179
신증증권	(-)32,136	(-)32,136	(-)76,366	(-)76,366
장외파생상품	(-)301	(-)301	(-)22,212	(-)22,212
매도유가증권	(-)309	(-)309	(-)100	(-)100
매도가능증권	-	-	(-)13,301	(-)13,301
지분법자본변동	(-)2,862	(-)1,078	-	(-)1,784
손해배상공동기금	(-)574	-	-	(-)574
퇴직보험예치금	(-)4,107	(-)486	-	(-)3,621
소계	(-)111,190	(-)105,211	(-)197,051	(-)203,030
합계	1,768	(-)30,148	(-)60,433	(-)28,517
III.이월결손금	14,975	15,666	691	-
IV.세액공제액	687	687	-	-
가산후 합계				

② 전기

계정과목	가산할(차감할) 일시적차이				이연분
	기초잔액	감 소	증 가	기말잔액	
I. 차감할 일시적차이					
대손충당금	672	672	698	698	
감가상각누계액	1	1	-	-	
단기매매증권	4,948	4,948	5,904	5,904	
매도유가증권	107	107	53	53	
매도신종증권	63,602	63,602	32,385	32,385	
선물	17	17	66	66	
장외파생상품	2,404	2,404	-	-	
신종증권	-	-	22,146	22,146	
옵션	-	-	96	96	
매도가능증권	28,564	1,638	1,581	28,507	
대손상각부인	3,152	-	-	3,152	
현재가치할인차금	873	177	-	696	
지분법손익	5,213	1,125	-	4,088	
기타유동부채	731	731	679	679	
퇴직급여충당금	4,107	-	-	4,107	
미지급비용	10,950	10,950	8,351	8,351	
기타	1,637	69	462	2,030	
소계	126,978	86,441	72,421	112,958	
II. 가산할 일시적차이					
미수수익	(-)4,142	(-)4,142	(-)5,939	(-)5,939	
옵션	-	-	(-)56	(-)56	
단기매매증권	(-)3,996	(-)3,996	(-)9,435	(-)9,435	
매도신종증권	(-)5,000	(-)5,001	(-)49,091	(-)49,090	
선물	(-)1,591	(-)1,591	(-)6,381	(-)6,381	
신종증권	(-)48,036	(-)48,035	(-)32,135	(-)32,136	
장외파생상품	(-)13,651	(-)13,651	(-)301	(-)301	
매도유가증권	(-)300	(-)300	(-)309	(-)309	
지분법자본변동	(-)4,082	(-)1,220	-	(-)2,862	
손해배상공동기금	(-)549	-	(-)25	(-)574	
퇴직보험예치금	(-)4,107	-	-	(-)4,107	

소계	(-)85,454	(-)77,936	(-)103,672	(-)111,190
합계	41,524	8,505	(-)31,251	1,768
III.이월결손금	-	-	14,975	14,975
IV.세액공제액	687	-	-	687
가산후 합계				

(4) 차감할 일시적차이가 소멸될 기간에 과세소득이 충분할 것으로 예상되어 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(5) 회사는 지분법적용대상피투자회사인 Good Morning Shinhan Securities USA Inc. 및 Good Morning Shinhan Securities Europe Limited의 투자계정에서 발생하는 가산할 일시적차이의 소멸시기를 통제할 수 있고 Good Morning Shinhan SecuritiesUSA Inc. 및 Good Morning Shinhan Securities Europe Limited가 과거 5년간 배당을 하지 않았으며 예측가능한 미래기간내에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 거의 확실하여 당해 차감할 일시적 차이 및 가산할 일시적 차이에서 발생하는 법인세효과인 이연법인세자산 916백만원과 이연법인세부채 490백만원을 인식하지 아니하였습니다.

(6) 당기 중에 자본에 직접 부가되거나 차감된 당기 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제 7(당) 기	
	금액	이연법인세자산
매도가능증권평가이익	13,301	3,658

(7) 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
계정과목	제 7(당) 기말 현재 일시적차이	이연법인세	
		유동	비유동

대손충당금	452	-	124
단기매매증권	3,109	855	-
매도유가증권	1,398	385	-
매도신증증권	59,909	16,475	-
선물	11,841	3,256	-
장외파생상품	27,046	7,438	-
신증증권	25,829	7,103	-
옵션	1	-	-
매도가능증권	26,634	-	7,324
대손상각부인	3,152	-	867
지분법손익	3,332	-	-
기타유동부채	610	168	-
미지급비용	6,423	1,766	-
퇴직급여충당금	3,621	-	996
기타	1,156	-	318
차감할 일시적차이 소계	174,513	37,446	9,629
미수수익	(-)3,480	(-)856	(-)101
옵션	(-)2	-	-
단기매매증권	(-)6,686	(-)1,839	-
매도신증증권	(-)74,725	(-)20,549	-
선물	(-)179	(-)49	-
신증증권	(-)76,366	(-)21,001	-
장외파생상품	(-)22,212	(-)6,108	-
매도유가증권	(-)100	(-)28	-
매도가능증권	(-)13,301	(-)2,111	(-)1,547
지분법자본변동	(-)1,784	-	-
손해배상공동기금	(-)574	-	(-)158
퇴직보험예치금	(-)3,621	-	(-)996
가산할 일시적차이 소계	(-)203,030	(-)52,541	(-)2,802
가감계	(-)30,044	(-)15,095	6,827
적용될 법인세율	27.5%		

(8) 상계전 총액기준에 의한 미지급법인세와 미수법인세환급액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제 7(당) 기	제 6(전) 기
미지급법인세	29,364	-
선급법인세	14,327	4,257
미지급법인세(미수법인세환급액) (순액)	15,037	(-)4,257

(9) 세무상 결손금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
발생연도	발생금액	발생연도의 당기순이익에 반영된 법인세효과	당기순이익에 미반영된 법인세효과	당기중 소멸된 결손금의 법인세효과
2005년	15,666	4,118	-	-

(10) 회사의 유효세율(법인세비용/법인세비용 차감전 순이익)은 27.73%입니다.

32. 주당순이익 등

기본주당경상이익 및 기본주당순이익 등의 계산내역은 다음과 같습니다.

내역	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
	보통주순이익	보통주경상이익	보통주순이익	!
법인세 차감후 이익(*)	101,480,860,388	101,480,860,388	30,311,303,031	
가중평균보통유통주식수	155,571,555	155,571,555	155,571,555	
주당순이익	652	652	195	

(*) 주당경상이익 산정을 위한 법인세 차감 후 이익은 경상이익에서 법인세 기간내 배분에 의한 경상손익에 대한 법인세 비용을 차감한 후 산정한 것입니다.

33. 주식매입선택권

① 회사주식 부여분

회사는 이사회결의 및 주주총회의 특별결의에 따라 회사의 임직원에게 주식매입선택권을 부여하였는 바, 동 내역은 다음과 같습니다.

구 분	주식매입선택권 1	주식매입선택권 2	주식매입선택권 3	주식매입선택권 4	주
발행할 보통주식의 총수	2,588,355	1,434,510	1,980,000	405,000	
권리부여일	1999.2.4	1999.2.4	1999.12.17	2000.5.27	
권리행사가능기간	2002.2.4~ 2009.2.3	2002.2.4~ 2009.2.3	2002.12.17~ 2007.12.16	2003.5.27~ 2008.5.26	
주당행사가격	7,640	7,085	7,590	5,000	
약정용역제공기간	권리부여일로부터 3년	권리부여일로부터 3년	권리부여일로부터 3년	권리부여일로부터 3년	권
단위당 보상원가					
- 공정가치	5,374	5,456	5,437	2,372	
- 최소가치	1,254	1,707	1,042	-	

구 분	주식매입선택권 6	주식매입선택권 7	주식매입선택권 8	주식매입선택권 9	주식0
발행할 보통주식의 총수	90,000	540,000	348,777	343,383	
권리부여일	2002.1.31	2002.5.25	2002.6.27	2002.6.27	20
권리행사가능기간	2005.1.31 ~2010.1.30	2004.5.25 ~2012.5.24	2003.5.26 ~2006.5.25	2004.5.27 ~2007.5.26	20 ~20
주당 행사가격	6,040	6,370	5,000	5,837	
약정용역제공기간	권리부여일로부터 3년	권리부여일로부터 2년	권리부여일로부터 2.5년	권리부여일로부터 2.5년	권리
단위당 보상원가					
- 공정가치	3,291	5,216	2,621	3,238	
- 최소가치	664	2,025	1,081	589	

회사는 보상원가를 산정함에 있어 주식매입선택권 1~10은 최소가치접근법, 주식매입선택권 11은 블랙-숄츠모형을 이용한 공정가액접근법에 의하여 산정하고 있으며, 보상원가는 기타의 판매비와관리비로 처리하고 있습니다.

이와 관련하여 당기에 비용으로 인식한 보상원가는 246백만원입니다.

한편, 회사가 주식매입선택권 1~10의 보상원가를 공정가액접근법으로 산정한다면 적용할 내용과 주식매입선택권 11의 보상원가 산정을 위하여 적용한 내용은 다음과 같습니다.

구 분	주식매입선택권 1	주식매입선택권 2	주식매입선택권 3	주식매입선택권 4
무위험이자율(%)	7.00	7.00	8.89	
기대행사기간	3년	3년	3년	3년
예상주가변동성(%)	116.87	116.87	137.35	
기대배당수익률(%)	0.00	0.00	0.00	
권리부여일의 주가	7,490	7,490	6,920	

구 분	주식매입선택권 6	주식매입선택권 7	주식매입선택권 8	주식매입선택권 9	주식매입선택권 10
무위험이자율(%)	6.03	6.87	5.73	5.62	
기대행사기간	3년	6년	1.5년	2.5년	
예상주가변동성(%)	86.35	101.94	84.82	94.38	
기대배당수익률(%)	0.00	0.00	0.00	0.00	
권리부여일의 주가	5,730	6,300	5,680	5,680	

상기 주식매입선택권을 부여받은 임직원의 퇴사 또는 사망등 일정요건에 해당할 경우 이사회결의에 의하여 동 주식매입선택권은 소멸됩니다.

회사는 주식매입선택권을 주식보상형 또는 차액보상형 중 하나를 선택할 수 있도록 부여하였으나, 2005년 7월 1일자 이사회결의 및 주주총회 특별결의로 보상방법을 차액보상형으로 변경하였습니다. 이에 따라 회사는 보상원가를 장기미지급비용(기타고정부채)으로 계상하고 있습니다.

② 지주회사주식 부여분

신한금융지주회사에서 2005년 3월 30일자로 회사의 임직원에게 주식매수선택권을 부여하였는 바, 동 내역은 다음과 같습니다.

--

구분	내역	
	임원부여분	직원부여분
권리부여일	2005.3.30	2005.3.30
부여주식수	130,000	111,800
행사가능수량	미확정	111,800
부여방법	주식교부형 또는 차액보상형	주식교부형 또는 차액보상형
권리행사가능기간	2008.3.30 ~ 2012.3.29	2008.3.30 ~ 2012.3.29
행사가격	28,006	28,006
약정용역제공기간	권리부여일로부터 3년	권리부여일로부터 3년
단위당 보상원가		
- 공정가치	11,201	11,201

회사는 보상원가를 산정함에 있어 블랙-솔즈모형을 이용한 공정가액접근법에 의하여 산정하고 있으며, 보상원가는 기타의판매비와관리비와 장기미지급비용(기타고정부채)로 처리하고 있습니다.

이와 관련하여 당기에 비용으로 인식한 금액과 당기 이후에 비용으로 인식할 보상원가는 각각 1,067백만원 및 2,133백만원입니다.

한편, 회사가 주식매입선택권의 보상원가 산정을 위하여 적용한 내용은 다음과 같습니다.

구분	내역
무위험이자율(%)	4.07
기대행사기간	2년
예상주가변동성(%)	17.92
기대배당수익률(%)	0.00
권리부여일의 주가	26,900

상기 주식매입선택권을 부여받은 임직원의 퇴사 또는 사망 등 일정요건에 해당할 경우 동 주식매입선택권은 소멸됩니다.

34. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금흐름표상 현금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
과 목	제 7(당) 기	제 6(전) 기
보통예금	2,035	910
당좌예금	559	410
외화예금	826	446
계	3,420	1,766

(2) 당기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
과 목	금 액
대출채권 등의 대손충당금 상계	4,515
매도가능증권평가이익의 증감	6,267
매도가능증권평가이익에 대한 법인세효과	3,658
지분법자본변동의 감소	1,078
주식할인발행차금의 상각	30,311
주식매수선택권의 장기미지급비용으로 대체	12,472

35. 예수유가증권과 차입유가증권

당기말과 전기말 현재 예수유가증권과 차입유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

과 목	제 7(당) 기	제 6(전) 기	평가기준
	금 액	금 액	
예수유가증권			
위탁자유가증권	16,548,772	10,922,129	공정가액(공정가액이 없는 유가증권)
저축자유가증권	86,460	8,743	공정가액(공정가액이 없는 유가증권)
수익자유가증권	4,621,281	4,932,495	매도기준가격
기타예수유가증권	235	160	공정가액(공정가액이 없는 유가증권)
계	21,256,748	15,863,527	

차입유가증권

1,608

3,722 대차대조표일 현재의 시가

36. 재무제표의 사실상의 확정일

회사의 재무제표는 2006년 5월 15일자 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

37. 부가가치계산에 필요한 사항

당기와 전기에 판매비와관리비에 포함된 부가가치 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
계정과목	제 7(당) 기	제 6(전) 기
급여	140,559	107,028
퇴직급여	11,090	9,603
복리후생비	21,969	25,772
임차료	5,948	6,515
감가상각비	10,109	9,979
세금과공과	8,733	6,640
계	198,408	165,537

38. 종업원 복지 및 사회에 대한 기부금

(1) 종업원 복지

회사는 종업원의 주거안정에 관한 지원제도로서 주택구입자금대출, 전세자금대출 및사택대여를 시행하고 있으며, 종업원의 생활안정을 위하여 학자보조금지원 및 건강진단을 실시하고 있습니다.

(2) 사회에 대한 기여금

당기 중 회사는 신한장학재단에 기부한 3,400백만원을 포함하여 총 3,901백만원의 기부금을 지급하였습니다.

39. 최종 중간기간의 경영성과

구 분	제 7(당) 기 4분기	제 6(전) 기 4분기
영업수익	221,423,359,781	185,550,203,091
영업이익	34,152,826,407	13,144,877,077
당기순이익	25,073,546,332	10,832,952,748
주당순이익	161	70

주요 경영지표

첨부된 주요 경영지표는 회사가 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표로부터 산정된 비율이며 주식회사의외부감사에관한법률 제8조에 따라참고자료로 첨부하는 것입니다.

1. 안정성지표

구 분	산 식	비 율	
		당 기	전 기
유동비율	$\frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$	(주)	(주)
부채비율	$\frac{\text{부채총계}}{\text{자기자본}} \times 100$	(주)	(주)
차입금의존도	$\frac{\text{차입금}}{\text{총자산}} \times 100$	(주)	(주)
영업이익대비 이자보상배율	$\frac{\text{영업이익}}{\text{이자비용}}$	(주)	(주)

(주) 회사는 외부감사및회계등에관한규정 제16조의 2의 제1항 제1호의 단서규정에 따라, 외부감사대상으로서 금융업을 영위하고 금융감독위원회의 건전성 감독대상으

로서 건전성 관련비율을 산정하여 제출하는 회사이므로 안정성지표를 산출하지 않습니다.

2. 수익성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액영업이익률	$\frac{\text{영업이익}}{\text{매출액}} \times 100$	14.58%	6.75%
매출액순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{매출액}} \times 100$	10.82%	4.84%
총자산순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{총자산}} \times 100$	3.10%	1.18%
자기자본순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{자기자본}} \times 100$	13.80%	4.5%
총자산대비 영업현금흐름비율	$\frac{\text{영업활동으로인한현금흐름}}{\text{총자산}} \times 100$	(-)4.27%	(-)12.25%

3. 성장성 및 활동성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액증가율	$\frac{\text{당기매출액}}{\text{전기매출액}} \times 100 - 100$	49.71%	(-)8.62%
영업이익증가율	$\frac{\text{당기영업이익}}{\text{전기영업이익}} \times 100 - 100$	223.16%	(-)21.62%

당기순이익증가율	당기순이익	$\times 100 - 100$	234.80%	(-)62.42%
	전기순이익			
총자산증가율	당기말총자산	$\times 100 - 100$	26.74%	28.24%
	전기말총자산			
자산회전율	매출액	$(기초총자산 + 기말총자산) / 2$	0.29회	0.24회

내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 굿모닝신한증권주식회사의 2006년 3월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

내부회계관리제도 검토보고서

굿모닝신한증권주식회사

대표이사 귀하

21일

2006년 4월

우리는 굿모닝신한증권주식회사의 2006년 3월 31일 현재의 내부회계관리제도 운영실태에 관한 보고내용을 검토하였습니다. 내부회계관리제도의 적정한 설계 및 운영 실태에 대한 보고책임은 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의2에 따라 굿모닝신한증권주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 그 결과를 보고하는데 있습니다.

우리는 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3의 규정에 따라 회사의 내부회계관

리제도 운영실태 보고내용을 검토하기 위하여 임·직원에게 대한 질문, 관련문서의 확인, 내부회계관리제도 운영실태에 대한 점검 등 검토절차를 실시하였습니다. 우리는 감사를 실시하지 아니하였으므로 내부회계관리제도에 대한 감사의견을 표명하지 아니합니다.

우리의 검토 결과 굿모닝신한증권주식회사의 2006년 3월 31일 현재 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의2의 규정에 의한 내부회계관리제도의 설계 및 운영상의 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2006년 3월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2006년 3월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 다른 목적 또는 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

계속;

본 검토의견은 내부회계관리제도에 대한 감사인의 검토 및 보고요령 (회계감사기준위원회 2005.3.29)에 의한 것으로 '내부회계관리제도 모범기준' (이하 "모범기준") 과 '내부회계관리제도 검토 및 보고기준' (이하 "검토기준")이 시행되기 이전 기간에 대하여 적용되는 것입니다. 따라서, 추후 시행될 모범기준과 검토기준에 의할 경우 상기 검토의견은 변동될 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 강성원

굿모닝신한증권주식회사

재무제표에 대한 감사보고서

제 6 기

2004년 04월 01일 부터
2005년 03월 31일 까지

제 5 기

2003년 04월 01일 부터
2004년 03월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
대차대조표 -----	3
손익계산서 -----	10
이익잉여금처분계산서 -----	17
현금흐름표 -----	18
재무제표에 대한 주석 -----	23
주요 경영지표 -----	61
내부회계관리제도 검토의견 -----	63

외부감사인의 감사보고서

굿모닝신한증권주식회사
주주 및 이사회 귀중

2005년 04월 15일

본 감사인은 첨부된 굿모닝신한증권주식회사의 2005년 3월 31일과 2004년 3월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을

포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 중요한 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 굿모닝신한증권주식회사의 2005년과 2004년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

계속:

(1) 특수관계자와의 거래

재무제표에 대한 주석 8에서 설명하고 있는 바와 같이, 당기중 신한금융지주회사 등 특수관계자에 대한 수익과 비용은 각각 9,836백만원과 12,626백만원이며, 당기말 현재 채권과 채무는 각각 72,564백만원과 86,034백만원입니다.

(2) 주식교환

재무제표에 대한 주석 38에서 설명하고 있는 바와 같이, 2004년 12월 23일 회사의 최대주주인 신한금융지주회사는 동사 이외의 주주와 포괄적 주식교환을 실시하였습니다. 이에 따라 회사는 신한금융지주회사의 완전자회사로 편입되었으며, 2005년 1월 5일 증권거래소 상장이 폐지되었습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 스타타워 10층

삼정회계법인 대표이사 강성원

이 감사보고서는 감사보고서일(2005년 4월 15일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

대 차 대 조 표

제6기 2005년 3월 31일 현재

제5기 2004년 3월 31일 현재

굿모닝신한증권주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 6(당) 기		제 5(
	금 액		금
자 산 (Assets)			
Ⅰ. 유동자산 (Current Assets)		2,558,826	
1. 현금과예금(주8,33) (Cash and bank deposits)		15,998	
1) 정기에적금(주3,24) (Fixed deposits and installment deposits)	10,232		10,267
2) 보통예금 (Demand deposits)	910		659
3) 당좌예금 (Current deposits)	410		492
4) 외화예금(주2,23) (Deposits in foreign currency)	446		1,767
5) MMDA (Money market deposit account)	-		14,816
6) 기타	4,000		-

(Others)			
2. 예치금(주4) (Deposits)		766,345	
1) 고객예탁금별도예치금(예금) (Reserve for claims of customers deposits)		-	100
① 선물옵션거래고객예탁금 (Customers' deposits-futures and options transaction in the KOFEX)		-	100
2) 고객예탁금별도예치금(신탁) (Due from financial institutions for customers' account)	766,331		707,642
① 고객예탁금 (Customers' deposits)	517,363		509,326
② 선물옵션거래고객예탁금 (Customers' deposits-futures and options transaction in the KOFEX)	248,968		198,316
3) 선물·옵션매매증거금 (Guarantee trading deposits for futures and options)	14		23,342
① 자기분 (Proprietary trading)		-	29
② 고객분 (Brokerage)	14		23,313
3. 단기유가증권(주2,5) (Short-term securities)		916,697	
1) 단기매매증권 (Short-term trading securities)	894,278		539,335
① 주식 (Stock)	214,053		28,245
② 국공채 (Government and public bonds)	634,014		442,974
③ 회사채 (Corporate bonds)	40,009		44,265
④ 수익증권 (Beneficiary certificates)	5,494		23,754
미매각수익증권 (Unsold beneficiary certificates)	5,494		17,591
기타수익증권		-	6,163

(Other beneficiary certificates)			
⑤ 외화증권(주23) (Securities in foreign currency)	708		97
외화주식 (Stock in foreign currency)	708		97
2) 매도가능증권(주24) (Available-for-sale securities)	22,419		11,245
① 기타 (Others)	22,419		11,245
4. 신종증권(주2,7,25) (Hybrid securities)		630,722	
1) 추가연계증권 (Equity linked securities)	621,067		238,732
2) 주식워런트증권 (Securities on stock warrant)	9,655		32,010
5. 매수옵션 (Options purchased)		392	
6. 대출채권(주2,9,10) (Loans)		150,194	
1) 콜론 (Call loans)	-		110,000
2) 신용공여금(주9,10) (Broker's loans)	150,174		130,945
① 신용거래융자금 (Margin to customers)	4,455		6,515
② 미상환융자금 (Delayed margin)	-		1
③ 증권담보대출금 (Loans guaranteed by securities)	145,719		124,429
3) 단기대여금 (Short-term loans)	10		17
① 기타대여금 (Others)	10		17
4) 기타대출채권 (Other loans)	10		10
7. 기타유동자산 (Other current assets)		83,580	

1) 미수금(주2,8,10) (Receivables)	58,694	57,313
① 주식미수금 (Receivables on stocks)	56,889	41,614
② 선물옵션미수금 (Receivables on futures and options)	1,131	1,413
③ 기타 (Others)	674	14,286
2) 미수수익(주2,10) (Accrued income)	11,705	10,947
① 미수수료 (Accrued commissions)	2,629	2,832
② 미수배당금 (Accrued dividends)	2,804	3,655
③ 미수채권이자 (Accrued interest receivables)	5,419	3,622
④ 미수신용거래용자이자 (Accrued interest on margin)	33	48
⑤ 기타 (Others)	820	790
3) 선급금 (Advance payments)	5,071	18,336
① 채권경과이자 (Accrued interest on bonds)	4,329	4,873
② 기타 (Others)	742	13,463
4) 선급비용 (Prepaid expenses)	2,488	2,215
5) 선급법인세 (Prepaid income tax)	4,256	4,129
6) 파생상품자산(주2,25) (Derivatives assets)	287	125
7) 기타 (Others)	1,079	4,519
8. 유동자산대손충당금(주2,10) (Allowance for credit loss-current assets)		(-)5,102
1) 신용공여금대손충당금	(-)751	(-)655

(Allowance for fiduciary loans)			
2) 미수금대손충당금 (Allowance for receivables)	(-)2,357		(-)2,670
3) 미수수익대손충당금 (Allowance for accrued income)	(-)1,984		(-)1,839
4) 기타대손충당금 (Allowance for other current assets)	(-)10		(-)10
II. 고정자산 (Non-current assets)		328,402	
1. 장기유가증권(주2,6) (Long-term securities)		43,608	
1) 매도가능증권 (Available-for-sale securities)	31,823		34,132
① 주식 (Stock)	22,333		19,685
② 출자금 (Investment in partnerships)	9,490		14,447
2) 지분법적용투자주식(주8) (Securities on equity method)	11,785		11,880
2. 투자자산 (Investment assets)		81,419	
1) 장기성예금(주3) (Long-term deposits)	58		58
2) 장기성대여금(주2,10) (Long-term loans)	14,333		16,211
3) 보증금 (Guarantee)	60,839		57,288
① 전세권 (Leasehold rights)	10,464		13,497
② 전신전화가입권 (Telex and telephone subscription rights)	460		534
③ 임차보증금 (Guarantee for rent)	49,914		43,256
④ 신원보증금 (Surety guarantee)	1		1
4) 기타 (Others)	6,189		5,058

3. 유형자산(주2,8,11,12,13,14) (Tangible fixed assets)		181,382	
(감가상각누계액) (Accumulated depreciation)	(-)90,335		(-)84,141
1) 토지 (Land)	43,251		42,142
2) 건물 (Buildings)	162,529		159,689
3) 차량운반구 (Vehicles)	34		34
4) 가구비품 (Furniture and equipments)	65,894		64,501
5) 기타 (Others)	9		9
4. 기타고정자산 (Other non-current assets)		21,993	
1) 대지급금(주2,10) (Advances for customers)	18,011		17,047
① 사채지급보증대지급금 (Advances for payment on bonds guarantee)	6,415		6,470
② 사고대지급금 (Advances for payment on loss compensation)	6,031		4,650
③ 우선대지급금 (Advances for payment others)	5,565		5,927
2) 손해배상공동기금(주16) (Collective fund for default loss)	6,724		6,356
① 위약손해배상공동기금 (Stock Market)	4,485		3,266
② 손해배상공동기금 (Futures Market)	2,234		3,087
③ 위약손해배상기금 (ECN)	5		3
3) 부도채권(주2,10) (Dishonored bonds)	8,279		10,917
4) 무형자산(주2,15) (Intangible assets)	9,914		11,848

① 소프트웨어 (Software)	9,778	11,589
② 기타 (Others)	136	259
5) 이연법인세차(주2,31) (Deferred income tax debits)	4,954	11,377
6) 고정자산대손충당금(주2,10) (Allowance for credit loss-non-current assets)	(-)25,889	(-)26,746
① 장기성대여금대손충당금 (Allowance for long-term loans)	(-)506	(-)710
② 대지급금대손충당금 (Allowance for advances for customers)	(-)17,643	(-)16,147
③ 부도채권대손충당금 (Allowance for dishonored bonds)	(-)7,740	(-)9,889
자 산 총 계 (Total assets)		2,887,228
부 채 (Liabilities)		
1. 유동부채 (Current liabilities)		2,125,077
1. 콜머니(주17) (Call money)		46,000
2. 단기차입금(주17) (Short-term borrowings)		90,000
1) 증금차입금 (Borrowings from KSFC)	70,000	-
2) 기타 (Others)	20,000	30,000
3. 환매조건부채권매도(주2) (Bonds sold under reverse resale agreement)		198,838
4. 고객예수금(주4) (Customers' deposits)		819,910
1) 위탁자예수금 (Customers' deposits for brokerage)	537,600	439,489
2) 선물·옵션거래예수금 (Customers' deposits for futures and	270,022	209,978

options trading)			
3) 청약자예수금 (Customers' deposits for subscriptions)	267		-
4) 저축자예수금 (Customers' deposits for savings)	11,382		15,757
5) 기타 (Others)	639		245
5. 매도유가증권(주2) (Securities sold)		8,061	
1) 주식 (Stock)	5,519		1,685
2) 기타 (Others)	2,542		13,096
6. 매도신종증권(주2,18,25) (Hybrid securities sold)		868,239	
1) 추가연계증권 (Equity linked securities sold)	861,246		427,494
2) 주식워런트증권 (Securities on stock warrant sold)	6,993		38,879
7. 매도옵션 (Options sold)		107	
8. 기타유동부채 (Other current liabilities)		93,922	
1) 미지급배당금 (Accrued dividends)	717		717
2) 미지급금 (Accounts payable)	5,378		505
3) 미지급비용(주8) (Accrued expenses)	35,278		36,735
4) 신용대주담보금 (Securities loaned)	167		-
5) 수입담보금(주9) (Guarantee deposits)	4,256		5,070
① 신용거래계좌설정보증금 (Deposits for opening margin accounts)	2,803		3,150
② 신용공여담보금 (Deposits for margin loans)	1,453		1,920

6) 제세금예수금 (Withholding income taxes)	7,717		8,271
7) 임대보증금 (Deposits for rent)	33,795		24,219
8) 선수수익 (Unearned income)	40		15
9) 파생상품부채(주2,25) (Derivatives liabilities)	34		672
10) 유동성장기부채(주19) (Current portion of long-term debts)	1,000		-
11) 기타 (Others)	5,540		3,805
II. 고정부채 (Long-term liabilities)		72,185	
1. 사채(주19) (Debentures)			-
2. 퇴직급여충당금(주2,21) (Reserve for severance and retirement benefits)	6,091		6,906
(국민연금전환금) (National pension fund for severance and retirement benefits)	(-)33		(-)37
(퇴직신탁) (Retirement trust)	(-)3,873	2,185	(-)4,617
3. 기타고정부채 (Other long-term liabilities)		70,000	
1) 후순위사채 (Subordinated debentures)			130,000
2) 후순위차입금(주8,20) (Subordinated borrowings)	70,000		-
부 채 총 계 (Total liabilities)		2,197,262	
자 본 (Stockholders' equity)			
I. 자본금(주26) (Capital stock)		796,998	
1. 보통주자본금 (Common stock)		777,882	

2. 우선주자본금 (Preferred stock)		19,116	
II. 자본잉여금 (Capital surplus)		15	
1. 감자차익(주27) (Gain on capital reduction)		15	
III. 이익잉여금 (Retained earnings)		30,311	
1. 증권거래준비금(주2,28) (Reserve for loss on securities transactions)		-	
1) 증권매매손실준비금 (Reserve for trading losses)	-		3,359
2) 증권거래책임준비금 (Reserve for accidental losses)	-		6,535
2. 처분전이익잉여금 (Unappropriated retained earnings)		30,311	
(당기순이익 (Net income for the period) 당기: 30,311백만원 전기: 80,655백만원)			
IV. 자본조정(주29) (Capital adjustments)		(-)137,358	
1. 주식할인발행차금 (Discount on stock issuance)		(-)147,764	
2. 자기주식 (Treasury stock)		-	
3. 자기주식처분손실 (Loss on disposition of treasury)		(-)11,962	
4. 주식매입선택권(주2,32) (Stock options)		12,472	
5. 매도가능증권평가이익(주2,5,6) (Gain on valuation of available-for-sale securities)		7,034	
6. 지분법적용주식평가이익(주2,6) (Gain on valuation of securities on equity method)		2,862	
자 본 총 계 (Total stockholders' equity)		689,966	

부채와자본총계 (Total liabilities and stockholders' equity)		2,887,228
---	--	-----------

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

손익계산서

제6기 2004년 4월 1일부터 2005년 3월 31일까지

제5기 2003년 4월 1일부터 2004년 3월 31일까지

굿모닝신한증권주식회사

(단위 : 백만원)

과목	제 6(당) 기		제 5(기)
	금 액		금
1. 영업수익 (Operating income)		626,397	
1. 수수료수익(주2) (Commissions received)	239,428		278,018
1) 수탁수수료(주8) (Brokerage commissions)	205,820		236,080
① 유가증권시장 (KSE)	148,742		166,082
② 협회중개시장 (KOSDAQ)	56,842		69,662
③ 선물거래소 (KOFEX)	32		46
④ 외화증권수탁 (Foreign currency securities traction)	10		-
⑤ 전자장외증권시장 (ECN)	166		259
⑥ 기타 (Others)	28		31
2) 인수및주선수수료 (Underwriting commissions)	7,007		9,294
3) 수익증권취급수수료 (Brokerage commissions on beneficiary certificates)	8,850		13,657
4) 자산관리수수료 (Management fee on wrap account and asset management)	117		5
5) 자문수수료	1,002		187

(Consulting fee)			
6) 신종증권판매수수료 (Sales commissions on hybrid securities sold)	13,331		7,703
① 추가연계증권 (Equity linked securities sold)	12,444		6,170
② 주식워런트증권 (Securities on stock warrant sold)	887		1,533
7) 기타 (Others)	3,301		11,092
2. 이자수익(주2,8) (Interest income)	76,254		75,130
1) 신용거래용자이자 (Interest on margin loans)	410		663
2) 대출금이자 (Interest on loans)	11,500		8,123
3) 채권이자 (Interest on bonds)	29,456		28,311
4) 기업용통어음이자 (Interest on negotiable commercial papers)	5		801
5) 증금예치금이자 (Interest on deposits with KSFC)	23,849		23,241
6) 양도성예금증서이자 (Interest on certificate of deposits)	586		23
7) 금융기관예치금이자 (Interest on deposits)	-		92
8) 콜론이자 (Interest on call loans)	913		1,227
9) 양도성예금증서거래이익 (Gain on transactions of certificate of deposits)	182		163
10) 대지금금이자 (Interest on advances for customers)	-		290
11) 예금이자 (Interest on deposits)	1,016		1,823
12) 미수금이자 (Interest on receivables)	6,381		7,343

13) 기타 (Others)	1,956	3,005
3. 배당금수익 (Dividends income)	4,675	8,156
4. 분배금수익 (Distribution income)	725	2,016
5. 단기매매증권매매이익(주2) (Gain on sales of trading securities)	50,250	82,821
1) 주식매매이익 (Gain on sales of stocks)	34,833	62,755
2) 신주인수권증서매매이익 (Gain on sales of stocks warrants)	-	145
3) 채권매매이익 (Gain on sales of bonds)	13,495	9,294
4) 수익증권매매이익 (Gain on sales of beneficiary certificates)	193	3,365
5) 기업용통어음매매이익 (Gain on sales of negotiable commercial papers)	686	1,207
6) 단기매매증권상환이익 (Gain on redemption of trading securities)	155	5,137
7) 기타 (Others)	888	914
6. 단기매매증권평가이익(주2) (Gain on valuation of trading securities)	9,436	3,996
1) 주식평가이익 (Gain on valuation of stocks)	6,619	385
2) 채권평가이익 (Gain on valuation of bonds)	424	1,225
3) 수익증권평가이익 (Gain on valuation of beneficiary certificates)	2,393	2,386
7. 신종증권거래이익 (Gain on transactions of hybrid securities)	64,705	70,865
1) 신종증권매매이익 (Gain on sales of hybrid securities)	32,570	9,304
① 주가연계증권 (Equity linked securities)	24,136	882

② 주식워런트증권 (Securities on stock warrants)	8,434		8,422
2) 신종증권평가이익(주2,7,25) (Gain on valuation of hybrid securities)	32,135		61,561
① 추가연계증권 (Equity linked securities)	28,413		48,035
② 주식워런트증권 (Securities on stock warrants)	3,722		13,525
8. 매도유가증권평가이익(주2) (Gain on valuation of trading securities sold)	309		300
9. 매도신종증권거래이익 (Gain on transactions of hybrid securities sold)	68,415		5,865
1) 매도신종증권평가이익(주2,18,25) (Gain on valuation of hybrid securities sold)	49,091		5,000
① 매도추가연계증권 (Equity linked securities sold)	47,527		-
② 매도주식워런트증권 (Securities on stock warrants sold)	1,564		5,000
2) 매도신종증권상환이익 (Gain on redemption of hybrid securities sold)	19,324		865
① 매도추가연계증권 (Equity linked securities sold)	5,666		10
② 매도주식워런트증권 (Securities on stock warrants sold)	13,658		855
10. 별도예치금평가이익(주4) (Gain on valuation of reserve for claims of customer's deposits)	3,731		3,645
11. 파생금융상품거래이익 (Gain on derivatives transactions)	108,469		154,665
1) 선물거래이익 (Gain on futures transactions)	71,076		92,925
① 선물매매이익 (Gain on sales of futures)	64,695		91,334
② 선물정산이익(주25) (Gain on settlement of futures)	6,381		1,591
2) 장내옵션거래이익	33,032		61,455

(Gain on exchange trading options transactions)			
① 옵션매매이익 (Gain on sales of options)	32,976		61,456
② 옵션평가이익(주25) (Gain on valuation of options)	56		-
3) 장외파생상품거래이익 (Gain on OTC derivatives transactions)	4,361		282
① 장외파생상품매매이익 (Gain on sales of OTC derivatives)	4,060		157
② 장외파생상품평가이익(주25) (Gain on valuation of OTC derivatives)	301		125
II. 영업비용 (Operating expenses)		584,090	
1. 수수료비용(주8) (Commissions expenses)	43,086		43,616
1) 매매수수료 (Trading commissions)	20,365		22,401
2) 투자상담사수수료 (Investment consultant fees)	10,186		7,699
3) 기타수수료비용 (Other commissions)	12,535		13,516
2. 이자비용(주8) (Interest expenses)	25,783		33,402
1) 증금차입금이자 (Interest on borrowings from KSFC)	2,096		1,688
2) 은행차입금이자 (Interest on bank borrowings)	286		699
3) 고객예탁금이용료 (Interest on customers' deposits)	7,103		8,347
4) 환매조건부채권매도이자(주2) (Interest on bonds sold under repurchase agreement)	7,406		9,203
5) 양도성예금증서거래손실 (Loss on transactions of certificate of deposits)	8		-
6) 콜머니이자 (Interest on call money)	2,731		1,758

7) 사채이자 (Interest on debentures)	5,179	10,203
8) 기타 (Others)	974	1,504
3. 단기매매증권매매손실(주2) (Loss on sales of trading securities)	43,699	62,054
1) 주식매매손실 (Loss on sales of stocks)	28,939	45,069
2) 채권매매손실 (Loss on sales of bonds)	11,153	13,813
3) 수익증권매매손실 (Loss on sales of beneficiary certificates)	1,115	213
4) 기업용통어음매매손실 (Loss on sales of negotiable commercial papers)	16	194
5) 단기매매증권상환손실 (Loss on redemption of trading securities)	371	2,622
6) 기타 (Others)	2,105	143
4. 단기매매증권평가손실(주2) (Loss on valuation of trading securities)	5,904	4,948
1) 주식평가손실 (Loss on valuation of stocks)	3,933	1,501
2) 채권평가손실 (Loss on valuation of bonds)	829	2,689
3) 수익증권평가손실 (Loss on valuation of beneficiary certificates)	1,142	758
5. 신종증권거래손실 (Loss on hybrid securities transactions)	34,586	2,432
1) 신종증권매매손실 (Loss on sales of hybrid securities)	12,440	700
① 추가연계증권 (Equity linked securities)	86	-
② 주식워런트증권 (Securities on stock warrants)	12,354	700
2) 신종증권평가손실(주2,7,25) (Loss on valuation of hybrid securities)	22,146	1,732

① 주가연계증권 (Equity linked securities)	17,695	-
② 주식워런트증권 (Securities on stock warrants)	4,451	1,732
6. 매도유가증권평가손실(주2) (Loss on valuation of trading securities sold)	53	107
7. 매도신종증권거래손실 (Loss on transaction of hybrid securities sold)	85,883	80,611
1) 매도신종증권평가손실(주2,18,25) (Loss on valuation of hybrid securities sold)	32,385	63,602
① 매도주가연계증권 (Equity linked securities sold)	31,176	49,981
② 매도주식워런트증권 (Securities on stock warrants sold)	1,209	13,621
2) 매도신종증권상환손실 (Loss on redemption of hybrid securities sold)	53,498	17,009
① 매도주가연계증권 (Equity linked securities sold)	38,189	8,156
② 매도주식워런트증권 (Securities on stock warrants sold)	15,309	8,853
8. 파생금융상품거래손실 (Loss on derivatives transactions)	106,262	132,627
1) 선물거래손실 (Loss on sales of futures)	75,988	83,006
① 선물매매손실 (Loss on sales of futures)	75,922	82,989
② 선물정산손실(주25) (Loss on settlement of futures)	66	17
2) 장내옵션거래손실 (Loss on exchange trading options transactions)	22,590	48,396
① 옵션매매손실 (Loss on sales of options)	22,494	48,396
② 옵션평가손실(주25) (Loss on valuation of options)	96	-
3) 장외파생상품거래손실	7,684	1,226

(Loss on OTC derivatives transactions)		
① 장외파생상품매매손실 (Loss on sales of OTC derivatives)	7,684	554
② 장외파생상품평가손실(주25) (Loss on valuation of OTC derivatives)	-	672
9. 판매비와관리비 (General and administrative expenses)	238,834	271,700
1) 급여(주36) (Salary)	107,028	117,055
2) 퇴직급여(주21,36) (Severance pay)	9,603	9,984
3) 복리후생비(주36) (Other benefits for employees)	25,772	24,570
4) 전산운영비 (Computer system operation expenses)	31,876	26,556
5) 임차료(주8,36) (Rental expenses)	6,515	6,237
6) 지급수수료 (Miscellaneous commissions)	4,001	3,847
7) 접대비 (Entertainment expenses)	3,397	3,397
8) 광고선전비 (Advertising expenses)	5,201	17,732
9) 감가상각비(주11,36) (Depreciation)	9,979	13,849
10) 조사연구비 (Research and study expenses)	2,456	2,869
11) 연수비 (Training expenses)	825	1,075
12) 대손상각비(주2) (Credit loss expenses)	1,162	3,774
13) 무형자산상각비(주15) (Amortization of intangible assets)	5,480	5,630
14) 세금과공과(주36) (Tax and dues)	6,640	14,469
15) 기타(주30) (Others)	18,899	20,654

III. 영업이익 (Operating income)		42,307	
IV. 영업외수익 (Non-operating income)		10,932	
1. 유형자산처분이익 (Gain on disposition of tangible assets)	19		28,521
2. 임대료(주8) (Rental income)	7,539		6,087
3. 매도가능증권처분이익 (Gain on disposition of available-for-sale securities)	3		7,016
4. 매도가능증권감액손실환입(주6) (Reversal of impaired loss on available-for-sale securities)	1,638		-
5. 지분법평가이익(주6) (Gain on equity method valuation)	1,125		-
6. 외환차익 (Gain on foreign currency transactions)	109		592
7. 외화환산이익(주2) (Gain on foreign currency translations)	38		122
8. 기타 (Others)	461		10,701
V. 영업외비용 (Non-operating expenses)		16,174	
1. 유형자산처분손실 (Loss on disposition of tangible assets)	44		1,152
2. 매도가능증권감액손실(주6) (Impaired loss on available-for-sale securities)	1,581		1
3. 지분법평가손실(주6) (Loss on valuation using equity method of accounting)	-		772
4. 외환차손 (Loss on foreign currency transactions)	124		104
5. 외화환산손실(주2) (Loss on foreign exchanges transactions)	43		32
6. 기부금(주37) (Donations)	375		332

7. 기타 (Others)	14,007		7,876
VI. 경상이익 (Ordinary income)		37,065	
VII. 특별이익 (Extraordinary gain)		-	
VIII. 특별손실 (Extraordinary loss)		-	
1. 재해손실 (Casualty losses)		-	2
IX. 법인세비용차감전순이익 (Net income before income tax expenses)		37,065	
X. 법인세비용(주2,31) (Income tax expenses)		6,754	
XI. 당기순이익(주32) (Net income) (주당경상이익: 당기:195원, 전기:518원 주당순이익: 당기:195원, 전기:518원)		30,311	

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제6기	2004년 4월 1일 부터 2005년 3월 31일 까지	제5기	2003년 4월 1일 부터 2004년 3월 31일 까지
처분확정일	2005년 5월 31일	처분확정일	2004년 5월 28일
굿모닝신한증권주식회사		(단위 : 백만원)	

과 목	제 6(당) 기		제 5(
	금 액		금
I. 처분전이익잉여금 (Unappropriated retained earnings)		30,311	
1. 전기이월이익잉여금 (Unappropriated retained earnings carried over from prior years)		-	-
2. 당기순이익 (Net income for the period)	30,311		80,655
II. 임의적립금이입액(주2,28)			-

(Importation of discretionary appropriated retained earnings)			
1. 증권매매손실준비금 (Reserve for trading losses)	-		3,359
2. 증권거래책임준비금 (Reserve for accidental losses)	-		6,535
III. 이익잉여금처분액(주29) (Appropriation of retained earnings)		30,311	
1. 주식할인발행차금 (Discount on stock issuance)	30,311		90,549
IV. 차기이월잉여금 (Unappropriated retained earnings carried over to subsequent year)		-	

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

현금흐름표

제6기 2004년 4월 1일부터 2005년 3월 31일까지

제5기 2003년 4월 1일부터 2004년 3월 31일까지

굿모닝신한증권주식회사

(단위 : 백만원)

과목	제 6(당) 기		제 5(
	금 액		금
I. 영업활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Operating Activities)		(-)253,553	
1. 당기순이익 (Net Income)	30,311		80,655
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산 (Addition of Expenses without Cash Outflows)	89,168		107,664
1) 단기매매증권평가손실 (Loss on valuation of trading securities)	5,904		4,948
2) 신종증권평가손실 (Loss on valuation of hybrid securities)	22,146		1,732
3) 매도유가증권평가손실 (Loss on valuation of trading securities sold)	53		107

4) 매도신종증권평가손실 (Loss on valuation of hybrid securities sold)	32,385	63,602
5) 옵션평가손실 (Loss on valuation of options)	96	-
6) 장외파생상품평가손실 (Loss on valuation of OTC derivatives)	-	672
7) 퇴직급여 (Severance pay)	9,603	9,984
8) 감가상각비 (Depreciation)	9,979	13,849
9) 대손상각비 (Credit loss expenses)	1,162	3,774
10) 무형자산상각비 (Amortization of intangible assets)	5,480	5,630
11) 기타판관비 (Other general and administrative expenses)	685	1,409
12) 유형자산처분손실 (Loss on disposition of tangible assets)	44	1,158
13) 매도가능증권감액손실 (Impairment loss on available-for-sale securities)	1,581	1
14) 지분법평가손실 (Loss on valuation using equity method of accounting)	-	772
15) 외화환산손실 (Loss on foreign exchanges transactions)	43	24
16) 기타영업외비용 (Other non-operating expenses)	7	2
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감 (Deduction of Revenues without Cash Inflows)	(-)97,966	(-)124,097
1) 이자수익 (Interest income)	84	5,243
2) 단기매매증권평가이익 (Gain on valuation of trading securities)	9,436	3,996

3) 신종증권평가이익 (Gain on valuation of hybrid securities)	32,135	61,561
4) 매도유가증권평가이익 (Gain on valuation of trading securities sold)	309	300
5) 매도신종증권평가이익 (Gain on valuation of hybrid securities sold)	49,091	5,000
6) 별도예치금평가이익 (Gain on valuation of reserve for claims of customer's deposits)	3,731	3,643
7) 옵션평가이익 (Gain on valuation of options)	56	-
8) 장외파생상품평가이익 (Gain on valuation of OTC derivatives)	301	125
9) 유형자산처분이익 (Gain on disposition of tangible assets)	19	28,521
10) 매도가능증권처분이익 (Gain on disposition of available-for-sale securities)	3	7,016
11) 매도가능증권감액손실환입 (Reversal of impairment loss on available-for-sale securities)	1,638	-
12) 지분법평가이익 (Gain on equity method valuation)	1,125	-
13) 외화환산이익 (Gain on foreign exchanges translation)	38	123
14) 기타영업외수익 (Other non-operating income)	-	8,569
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동 (Changes in Assets and Liabilities due to Operating activities)	(-)275,066	272,585
1) 단기매매증권의 감소(증가) (Decrease(Increase) in trading securities)	(-)351,412	93,581
2) 신종증권의 증가 (Increase in hybrid securities)	(-)382,002	(-)190,696
3) 매수옵션의 감소(증가) (Decrease(Increase) in options)	(-)438	117

purchased)			
4) 미수금의 증가 (Increase in receivables)	(-)1,809		(-)7,950
5) 미수수익의 증가 (Increase in accrued income)	(-)817		(-)1,994
6) 선급금의 감소(증가) (Decrease(Increase) in advance payments)	13,265		(-)11,852
7) 선급비용의 증가 (Increase in prepaid expenses)	(-)273		(-)1,294
8) 선급법인세의 증가 (Increase in prepaid income tax)	(-)127		(-)2,443
9) 파생상품자산의 감소(증가) (Decrease(Increase) in derivatives assets)	32,135		(-)20,888
10) 기타유동자산의 감소(증가) (Decrease(Increase) in other current assets)	3,440		(-)3,953
11) 이연법인세차의 감소 (Decrease in deferred income tax assets)	6,423		16,084
12) 매도유가증권의 증가(감소) (Increase(Decrease) in securities sold)	(-)6,464		10,006
13) 매도신종증권의 증가 (Increase in hybrid securities sold)	418,572		407,772
14) 매도옵션의 증가 (Increase in options sold)	113		-
15) 미지급금의 증가(감소) (Increase(decrease) in accounts payable)	4,873		(-)553
16) 미지급비용의 증가(감소) (Increase(Decrease) in accrued expenses)	(-)1,456		11,442
17) 제세금예수금의 감소 (Decrease in withholding income taxes)	(-)554		(-)1,437
18) 선수수익의 증가(감소) (Increase(Decrease) in unearned income)	24		(-)281
19) 파생상품부채의 증가(감소)	(-)624		672

(Increase(Decrease) in derivatives liabilities)			
20) 기타유동부채의 증가(감소) (Increase(Decrease) in other)	1,735		(-)12,598
21) 퇴직금지급액 (Retirement benefits paid)	(-)10,418		(-)12,373
22) 퇴직신탁의 감소 (Decrease in retirement trust)	744		1,221
23) 국민연금전환금의 감소 (Decrease in National pension fund)	4		2
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Investing Activities)		55,894	
1. 투자활동으로 인한 현금유입액 (Cash Inflows from Investing Activities)	5,130,009		6,885,080
1) 정기에적금의 감소 (Decrease in fixed deposits and installment deposits)	30		-
2) 양도성예금증서의 감소 (Decrease in Negotiable certificate of deposits)	-		1,018
3) MMDA의 감소 (Decrease in MMDA)	14,816		64,654
4) 콜론의 감소 (Decrease in call loans)	5,078,300		6,650,027
5) 단기대여금의 감소 (Decrease in short-term loans)	5,204		1,267
6) 기타대출채권의 감소 (Decrease in other loans)	-		128
7) 매도가능증권의 감소 (Decrease in available-for-sale securities)	3,038		40,994
8) 장기성예금의 감소 (Decrease in long-term deposits)	-		19
9) 장기성대여금의 감소 (Decrease in long-term loans)	5,401		4,813
10) 보증금의 감소 (Decrease in guarantee)	8,985		14,914
11) 기타투자자산의 감소	135		2,149

(Decrease in other investment assets)		
12) 유형자산의 처분 (Disposal of tangible fixed assets)	820	46,531
13) 대지급금의 감소 (Decrease in advances for customers)	840	48,888
14) 손해배상공동기금의 감소 (Decrease in collective fund for default loss)	125	-
15) 부도채권의 감소 (Decrease in dishonored bonds)	2,571	-
16) 무형자산의 처분 (Disposal of intangible assets)	-	1,090
17) 신용대주담보금의 증가 (Securities loaned)	167	-
18) 수입담보금의 증가 (Increase in guarantee deposits)	-	1,022
19) 임대보증금의 증가 (Increase in deposits for rent)	9,577	7,566
2. 투자활동으로 인한 현금유출액 (Cash Outflows for Investing Activities)	(-)5,074,115	(-)6,911,778
1) 기타예금의 증가 (Increase in other cash and bank deposits)	4,000	-
2) 예치금의 증가 (Increase in deposits)	31,529	26,173
3) 콜론의 증가 (Increase in call loans)	4,968,300	6,753,800
4) 신용공여금의 증가 (Increase in broker's loans)	19,230	74,513
5) 단기대여금의 증가 (Increase in short-term loans)	5,197	1,261
6) 매도가능증권의 증가 (Increase in available-for-sale securities)	10,445	11,245
7) 지분법적용투자주식의 증가 (Increase in securities on equity method)	-	3,167
8) 장기성예금의 증가 (Increase in long-term deposits)	-	7

9) 장기성대여금의 증가 (Increase in long-term loans)	3,522	3,614
10) 보증금의 증가 (Increase in guarantee)	12,537	12,247
11) 기타투자자산의 증가 (Increase in other investment assets)	1,266	186
12) 유형자산의 취득 (Acquisition of tangible fixed assets)	9,972	9,257
13) 대지급금의 증가 (Increase in advances for customers)	3,259	-
14) 손해배상공동기금의 증가 (Increase in collective fund for default loss)	492	500
15) 부도채권의 증가 (Increase in dishonored bonds)	-	3,097
16) 무형자산의 취득 (Acquisition of intangible assets)	3,552	7,292
17) 수입담보금의 감소 (Increase in guarantee deposits)	814	-
18) 임대보증금의 감소 (Decrease in deposits for rent)	-	5,419
III. 재무활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Financing Activities)		196,507
1. 재무활동으로 인한 현금유입액 (Cash Inflows from Financing Activities)	28,711,936	14,324,993
1) 콜머니의 증가 (Increase in call money)	18,132,400	5,704,000
2) 단기차입금의 증가 (Increase in short-term borrowings)	4,570,850	3,530,000
3) 환매조건부채권매도의 증가 (Increase in bonds sold under reverse resale agreements)	5,781,624	5,089,993
4) 고객예수금의 증가 (Increase in customers' deposits)	154,440	-
5) 사채의 발행 (Issuance of debenture)	-	1,000
6) 후순위차입금의 증가 (Increase in subordinated borrowings)	70,000	-

7) 자기주식의 처분 (Disposal of Treasury stock)	2,622	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액 (Cash Outflows for Financing Activities)	(-)28,515,429	(-)14,634,489
1) 콜머니의 감소 (Decrease in call money)	18,086,400	5,839,000
2) 단기차입금의 감소 (Decrease in short-term borrowings)	4,510,850	3,677,200
3) 환매조건부채권의 감소 (Decrease in bonds sold under reverse resale agreements)	5,758,179	5,066,323
4) 고객예수금의 감소 (Decrease in customers' deposits)	-	51,966
5) 사채의 상환 (Retirement of debenture)	160,000	-
IV. 현금의 증가(I + II + III) (Increase in Cash and Cash Equivalents)		(-)1,152
V. 기초의 현금(주32) (Cash and Cash Equivalents at Beginning of the Period)		2,918
VI. 기말의 현금(주32) (Cash and Cash Equivalents at End of the Period)		1,766

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

재무제표에 대한 주석

제6기 2004년 4월 1일부터 2005년 3월 31일까지

제5기 2003년 4월 1일부터 2004년 3월 31일까지

굿모닝신한증권주식회사

1. 회사의 개요

굿모닝신한증권주식회사(이하 "회사"라 함)는 유가증권의 매매와 위탁매매 및 유가증권의 인수와 주선 등 모든 증권업을 주목적으로 하여 1973년 4월 2일 "효성증권

주식회사"로 설립되어 1983년 12월 16일에 상호를 "쌍용투자증권주식회사"로 변경하였고, 1999년 5월 10일자로 다시 "굿모닝증권주식회사"로 변경하였으며, 1999년 4월 1일부터 개시되는 제16기 회계연도를 상호변경에 맞추어 제1기 회계연도로 수정하였습니다. 또한, 2002년 7월 31일을 합병기일로 하여 신한증권주식회사를 흡수 합병하고 상호를 굿모닝신한증권주식회사로 변경하였습니다. 회사는 1986년 12월 19일 주식을 한국증권거래소에 상장하였으나, 2004년 12월 23일 신한금융지주회사의 완전자회사로 편입하기 위한 포괄적 주식교환으로 인하여 회사의 주식은 2005년 1월 5일상장이 폐지되었습니다. 당기말 현재 회사의 주주는 (주)신한금융지주회사(100.00%)이며, 본점영업부를 포함한 79개의 지점을 두고 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침

회사는 한국의 기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 2003년 12월 31일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제13호를 반영하여 재무제표를 작성하였습니다. 당기 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 상기의 기업회계기준서의 적용을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

(1) 유가증권

유가증권은 취득 시점에 만기보유증권, 단기매매증권, 그리고 매도가능증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 대차대조표일마다 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 만기보유유가증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대표일 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐

를 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용 등이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(2) 지분법적용투자주식

투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액으로 평가하고 있습니다. 즉, 지분법적용회사의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법평가손익(당기손익), 이익잉여금변동 또는 지분법적용투자주식평가손익(자본조정항목)으로 처리하고 있습니다. 그러나, 피투자회사의 결손누적으로 인하여 투자주식의 금액이 영(0)인 상태가 되는 경우에는 지분법 적용을 중지하고 있습니다.

중대한 영향력을 행사할 수 있게 된 날 현재 투자회사의 투자계정 금액이 피투자회사의 순자산가액 중 투자회사의 지분에 해당하는 금액을 초과하는 경우, 초과하는 금액은 정액법으로 상각하고 있습니다.

그리고, 투자회사의 투자계정 금액이 피투자회사의 순자산가액 중 투자회사의 지분에 해당하는 금액을 미달하는 경우, 그 미달액을 피투자회사의 비회폐성자산 중 상각가능자산에 해당하는 금액은 가중평균내용연수동안 정액법으로 환입하고, 비상각자산에 해당하는 금액은 처분(비용화)되는 시점에 환입하고 있습니다. 다만, 투자회사의 투자계정 금액과 피투자회사의 순자산가액 중 투자회사의 지분에 해당하는 금액의 차이가 피투자회사의 특정자산 및 부채를 공정가액으로 평가함으로써 발생한 경우에는 그 차액을 당해 자산 및 부채에 대한 피투자회사의 처리방법에 따라 처리하고 있습니다.

해외에 소재하는 지분법적용회사의 외화표시 재무제표를 환산하는 경우에는 자산 및 부채는 대차대조표일의 환율로 환산하며, 자본은 취득당시 환율로 환산하고 있습니다. 취득당시 환율로 환산된 자본금액과 대차대조표일의 환율로 환산된 자산금액

에서 대차대조표일의 환율로 환산된 부채금액을 차감한 잔액과의 차이 중 투자회사 지분에 상당하는 금액을 지분법적용투자주식평가손익(자본조정 항목)으로 처리하고 있습니다.

회사는 지분법적용회사에 대한 거래에서 발생한 미실현손익은 전액 제거하고 지분법적용회사가 회사에 대한 거래에서 발생한 미실현손익은 투자회사지분율에 상당하는 금액만큼을, 지분법적용회사간의 거래에서 발생한 미실현손익은 거래손익을 인식한 회사에 대한 회사의 지분율만큼 제거하여 지분법적용투자주식에 반영하였습니다.

(3) 신종증권 및 매도신종증권

회사가 발행한 매도주가연계증권 및 헷지목적으로 투자하고 있는 주가연계증권은 채권부분과 옵션부분으로 세분하지 아니하고 일괄하여 회계처리하고 있으며, 이를 공정가액으로 평가하여 평가결과를 당기손익으로 계상하고 있습니다. 또한 매도주가연계증권의 발행가액 중 프리미엄 부분은 매도주가연계증권의 발행가액에서 분리하여 발행시점에 수수료수익으로 인식하고 있습니다.

(4) 대손충당금

회사는 신용공여금, 단기대여금, 미수금, 미수수익, 장기성대여금, 대지급금, 부도채권 등에 대하여 증권업감독규정에 의한 자산건전성분류기준에 따라 정상채권에 대하여는 0.5% 이상, 요주의채권에 대하여는 2% 이상, 고정채권에 대하여는 20% 이상, 회수의문채권에 대하여는 75% 이상, 그리고 추정손실채권에 대하여는 100%의 대손충당금을 설정하고 있습니다.

(5) 채권·채무의 현재가치 평가 및 조정

회사는 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우 및 회사정리절차 개시, 화의절차 개시 및 거래 당사자간의 합의 등으로 채권의 원금, 이자율 또는 기간이 변경되어 조정된 채권의 장부가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 당해 채권·채무로 인하여 미래에 수취하거나 지급할 총금액을 적정한 이자율로 할인한 현재가치로 평가하고 있으며, 채권·채무의 명목가액과 현재가치의 차액인 현재가치할인차금은 유효이자율법을 적용하여 상각 또는 환입하고 이를 이자비용 또는 이자수익으로 인식하고 있습니다.

회사는 전기까지 명목가액과 현재가치의 차액을 현재가치할인차금으로 계상하여 유효이자율법을 적용하여 환입하였으나 기업회계기준서 제13호의 적용으로 인하여 전기말 현재 현재가치할인차금계상액 873백만원을 대손충당금으로 대체하였습니다.

(6) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있으며, 교환, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다. 한편, 유형자산의 감가상각은 아래의 내용연수에 따라 정액법을 적용하고 있습니다.

구 분	추정내용연수
건물	40 ~ 60년
차량운반구	4년
기구비품	4년
기타	15년

수선비중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

(7) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 아래의 내용연수동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

구 분	추정내용연수
소프트웨어	4년
기타	5년

(8) 환매조건부채권매매

회사는 환매조건부로 채권을 매수하는 경우 취득가액을 환매조건부채권매수의 과목으로 하여 유동자산으로 표시하고, 환매도하는 경우에 환매도가액과 취득가액의 차

이를 환매조건부채권매수이자로 처리하고 있습니다. 한편, 회사는 환매조건부로 채권을 매도하는 경우 채권매도가격을 환매조건부채권매도의 과목으로 하여 유동부채로 표시하고, 환매수가액과 매도가액의 차액을 환매조건부채권매도이자로 처리하고 있습니다.

(9) 매도유가증권 등

회사는 유가증권대차거래를 행하고 있으며, 증권예탁원으로부터 유가증권 차입시 차입유가증권으로 비망기록하고 있으며, 동 차입유가증권의 매도시 매도유가증권으로 처리한 후, 매입상환시 매도가액과 매수가액의 차이를 단기매매증권매매손익 등으로, 결산시 시가변동분을 매도유가증권평가손익으로 각각 표시하고 있습니다.

한편, 회사는 유가증권대차거래를 통하지 않고 유가증권을 공매도하는 경우에도 매도유가증권으로 처리하고 있습니다.

(10) 퇴직급여충당금

회사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 회사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액) 전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다.

회사는 임직원의 퇴직금수급권을 보장하는 근로기준법에 의한 퇴직신탁에 가입하고 있으며, 동 계약에 따라 불입한 금액은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.(다만, 퇴직보험예치금액이 퇴직급여충당금을 초과하는 경우 당해 초과액은 투자자산으로 처리하고 있습니다.) 또한, 회사는 종전 국민연금법의 규정에 의하여 종업원이 퇴직할 경우 지급할 퇴직금의 일부를 국민연금관리공단에 납부한 바 있으며, 동 금액은 국민연금전환금의 과목으로 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(11) 외화자산 및 부채의 환산

회사는 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 매매기준율로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

(12) 파생상품의 처리

파생상품은 당해 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 공정가액으로 평가하여 자산, 부채로 계상하고 평가손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 증권거래준비금

회사는 2002년 1월에 개정된 증권거래법과 동법 시행령 및 증권업감독규정에 따라 종전의 규정에 의하여 적립한 증권거래준비금을 2002년 3월 31일로 종료되는 회계연도부터 3년간 매기 균등하게 미처분이익잉여금으로 환입하고 있습니다. 다만, 자본전입이나 결손보전을 위하여 사용하는 경우에는 그러하지 아니합니다.

(14) 주식매입선택권

회사는 임직원등에 주식매입선택권을 부여하고 있으며, 주식교부형주식매입선택권을 부여하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 자본조정(주식매입선택권)으로 계상하며, 권리행사시 신주발행의 경우에는 주식매입선택권에 행사가격을 합한 금액과 신주의 액면가액의 차액을 주식발행초과금으로, 자기주식 교부의 경우는 주식매입선택권에 행사가격을 합한 금액과 자기주식의 장부가액의 차액을 자기주식처분손익으로 계상하고 있습니다. 차액보상형주식매입선택권을 부여하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 부채(장기미지급비용)로 계상하고 있습니다.

약정용역제공기간동안 임직원등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식매입선택권이 소멸하는 경우에는 기 인식한 주식매입선택권 또는 장기미지급비용을 감액하고 동 금액을 보상비용에서 차감합니다. 또한, 약정용역제공기간 이후에 주식교부형주식매입선택권이 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 자본조정으로 계상하고 있는 주식매입선택권을 감액하고 동 금액을 기타자본잉여금으로 대체하고 있습니다.

(15) 우발부채

대차대조표일 현재 순자산이 감소하였음이 확실하고 동 손실의 금액을 합리적으로 추정할 수 있는 경우에 그 손실을 부채로 계상하고 있습니다.

(16) 수수료수익 등의 인식기준

회사는 각종 위탁매매와 관련된 수수료 및 정형화된 거래방식의 유가증권의 매매손익 등을 매매계약 체결일에 인식하고 있습니다.

(17) 대출채권의 수익인식기준

회사는 대출채권에 대한 이자수익을 기간의 경과에 따라 인식하며, 원금 또는 이자의 회수가 불확실한 대출채권의 기간경과분에 대한 이자수익은 현금을 수취하는 시점에 인식하고 있습니다.

(18) 법인세비용

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업연도 말에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세차(대)의 과목으로 하고 직전 회계연도에 계상된 이연법인세차(대)와 상계하고 있습니다. 이연법인세차(대)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세차(대)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(19) 계정과목의 재분류

회사는 비교표시된 전기 재무제표를 당기 재무제표의 계정과목에 따라 재분류하였으며, 이러한 재분류로 인하여 순자산가액이나 경상이익 및 당기순이익에는 영향이 없습니다.

(20) 추정의 사용

한국의 기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 우발채무 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 이연법인세차에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 사용이 제한된 예금

당기말과 전기말 현재 사용이 제한되어 있는 예금의 내용은 다음과 같습니다.

				(단위 :)
계정과목	은행명	금 액		사용제한내용
		제6(당기)	제5(전기)	
정기예적금	신한은행	2,232	2,267	수익증권 판매거래 등과 관련하여 프랭클린투자신탁운용(주)에 담보제공
		2,000	2,000	당좌차월과 관련하여 신한은행(주)에 담보제공

		1,000	1,000	법인사용카드와 관련하여 신한카드(주)에 담
장기성예금	신한은행 등	58	58	당좌개설보증금
계		5,290	5,325	

4. 예치금

당기말과 전기말 현재 예치금의 예치기관별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	예치기관	제6(당기)	제5(전기)
고객예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융(주)	-	100
고객예탁금별도예치금(신탁)	한국증권금융(주)	766,331	707,642
선물옵션매매증거금	한국증권거래소	-	23,299
	동양선물(주)	14	43
계		766,345	731,084

회사는 증권거래법 제44조의 3 및 증권업감독규정 제3-2조의 규정에 따라 고객예탁금을 예탁기관에 예치하여야 하는 바, 위탁자예수금, 선물·옵션거래예수금, 저축자예수금, 수익자예수금, 조건부예수금의 합계액에서 현금위탁증거금을 차감한 금액 이상의 금액을 매일 재계산하여 한국증권금융(주)에 별도예치하고 있습니다.

한편, 회사는 고객예탁금별도예치금을 신탁방식으로 전환하여 실적배당 형식의 이자를 수령하고 있습니다.

5. 단기유가증권

당기말과 전기말 현재 단기유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 단기매매증권

1) 지분증권

① 제6(당기)

(단위 : 백만원)			
종 목	취득원가	공정가액	장부가액
주식	211,316	214,053	214,053

② 제5(전기)

(단위 : 백만원)			
종 목	취득원가	공정가액	장부가액
주식	29,371	28,245	28,245

2) 채무증권

① 제6(당기)

(단위 : 백만원)				
구 분	액면가액	취득원가	공정가액	장부가액
국공채	650,615	634,411	634,014	634,014
회사채	40,000	40,018	40,009	40,009
계	690,615	674,429	674,023	674,023

② 제5(전기)

(단위 : 백만원)				
구 분	액면가액	취득원가	공정가액	장부가액
국공채	450,211	442,111	442,974	442,974
회사채	49,662	46,592	44,265	44,265
계	499,873	488,703	487,239	487,239

채무증권의 공정가액은 한국신용평가(주)와 한국신용정보(주)가 공시하는 채권시가 평가기준수익율을 산술평균한 가격으로 계산하고 있습니다.

3) 수익증권

① 제6(당기)

(단위 : 백만원)			
종 목	취득원가	공정가액	장부가액
미매각수익증권	5,490	5,494	5,494

② 제5(전기)

(단위 : 백만원)			
종 목	취득원가	공정가액	장부가액
미매각수익증권	16,646	17,591	17,591
기타수익증권	5,479	6,163	6,163
계	22,125	23,754	23,754

4) 외화증권

① 제6(당기)

(단위 : 백만원)			
종 목	취득원가	공정가액	장부가액
주식	759	708	708

② 제5(전기)

(단위 : 백만원)			
종 목	취득원가	공정가액	장부가액
주식	87	97	97

(2) 매도가능증권

1) 수익증권

① 제6(당기)

(단위 : 백만원)			
종 목	취득원가	공정가액	장부가액
미매각수익증권	18,895	22,419	22,419

② 제5(전기)

(단위 : 백만원)			
종 목	취득원가	공정가액	장부가액
미매각수익증권	8,485	11,245	11,245

회사는 전기까지 단기매매증권에 계상되어 있던 수익증권 중 시장성이 없는 (주)SK네트웍스가 발행한 회사채와 관련된 부분 10,921백만원(장부가액)을 당기말에 매도가능증권으로 재분류하였습니다.

2) 미실현보유손익의 변동내용

(단위 : 백만원)		
구 분	제6(당)기	제5(전기)
기초 미실현보유손익	2,760	-
처분에 따른 실현손익	(-)125	-
감액에 의한 실현손실	-	-
기타 미실현보유손익의 증감	889	2,760
기말 미실현보유손익	3,524	2,760

6. 장기유가증권

당기말과 전기말 현재 장기유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 매도가능증권

1) 지분증권

① 제6(당)기

(단위 :					
회사명	주식수(주)	지분율 (%)	취득원가	공정가액	장부
<주식>					
시장성있는 주식					
새한	202,666	0.15	1,841	474	

소계			1,841	474
시장성없는 주식				
한국증권전산	8,735	0.16	44	44
한국증권금융	2,304,469	3.39	11,573	11,573
증권예탁원	95,882	1.60	843	843
기협기술금융	100,000	1.72	500	500
한국증권선물거래소	632,051	3.16	3,072	3,072
한화투자신탁운용	270,000	4.50	1,350	1,350
한국자금중개회사	20,000	1.00	100	100
마이다스에셋자산운용	85,714	4.29	301	301
아이투자신탁운용	100,000	3.16	500	500
서경티에스씨	100,454	1.23	703	703
한국ECN컨설팅(주)	319,999	6.25	1,600	730
이글루시큐리티	25,000	0.42	500	-
시스플	187,500	1.19	210	-
(주)엠피맨닷컴	2,722	0.43	193	-
(주)더디자인	1,334	1.06	20	-
(주)사회발전연구소	10,000	1.70	10	-
대한투자신탁증권(주)	266,000	0.05	1,900	-
한국투자신탁증권(주)	271,515	0.03	2,801	-
신한생명보험(주)	464,800	1.16	2,324	1,638
한국타포린	631	0.15	505	505
소계			29,049	21,859
주식 합계			30,890	22,333
<출자금>				
증권시장안정기금	-	10.30	4,612	9,489
중소기업제외차유동화전문유한회사	-	2.00	0.2	0.2
피더하우스유동화전문유한회사	-	0.00	0.1	0.1
에스에스코랑유동화전문유한회사	-	2.90	0.3	-
드림플유동화전문유한회사	-	1.50	0.2	-
신엑스퍼트유동화전문유한회사	-	1.00	0.1	-
엑스퍼드유동화전문유한회사	-	1.00	0.1	-
그랜드컨소시움유동화전문유한회사	-	1.00	0.1	-
출자금 합계			4,613	9,490

상기 지분증권중 이글루시큐리티, 시스폴, 에스에스코람유동화전문유한회사 및 한국ECN컨설팅(주)는 당기중 순자산가액이 현저히 하락하여 회복할 수 없을 것으로 판단되어 장부가액 전액 또는 일부를 매도가능증권감액손실로 하여 당기비용으로 처리하였으며, 신한생명보험(주)에 대해서는 전기까지 인식한 감액손실 중 일부를 당기 중에 매도가능증권감액손실환입으로 처리하였습니다.

② 제5(전기)

(단위 :					
회사명	주식수(주)	지분율 (%)	취득원가	공정가액	장부
<주식>					
시장성있는 주식					
새한	202,666	0.15	1,841	496	
소계			1,841	496	
시장성없는 주식					
한국증권전산	8,735	0.16	44	44	
한국증권금융	2,304,469	3.39	11,573	11,573	
증권예탁원	95,882	1.60	843	843	
기협기술금융	100,000	1.72	500	500	
코스닥증권(주)	92,000	2.19	460	460	
한화투자신탁운용	270,000	4.50	1,350	1,350	
한국자금중개회사	20,000	1.00	100	100	
마이다스에셋자산운용	85,714	4.29	301	301	
이글루시큐리티	25,000	0.42	500	500	
아이투자신탁운용	100,000	3.16	500	500	
한국ECN컨설팅(주)	319,999	6.25	1,600	1,600	
시스폴	187,500	1.19	210	210	
서경티에스씨	100,454	1.23	703	703	
(주)엠피앤닷컴	2,722	0.43	193	-	
(주)더디자인	1,334	1.06	20	-	
(주)사회발전연구소	10,000	1.70	10	-	
대한투자신탁증권(주)	266,000	0.05	1,900	-	

한국투자신탁증권(주)	271,515	0.03	2,801	-
신한생명보험(주)	464,800	1.16	2,324	-
한국타보린	631	0.15	505	505
소계			26,437	19,189
주식 합계			28,278	19,685
<출자금>				
한국증권거래소	-	3.40	2,612	2,612
증권시장안정기금	-	10.30	4,612	8,834
굿케이디비이차유동화전문유한회사	-	6.00	3,000	3,000
에스에스코람유동화전문유한회사	-	2.90	0.3	0.3
중소기업제오차유동화전문유한회사	-	2.00	0.2	0.2
드림풀유동화전문유한회사	-	1.50	0.2	-
신엑스퍼트유동화전문유한회사	-	1.00	0.1	-
엑스퍼드유동화전문유한회사	-	1.00	0.1	-
그랜드컨소시움유동화전문유한회사	-	1.00	0.1	-
출자금 합계			10,225	14,447

③ 미실현보유손익의 변동내용

(단위 : 백만원)		
구 분	제6(당)기	제5(전)기
기초 미실현보유손익	2,878	(-)1,014
처분에 따른 실현손익	-	(-)34
감액에 의한 실현손실	-	-
기타 미실현보유손익의 증감	632	3,926
기말 미실현보유손익	3,510	2,878

(2) 지분법적용투자주식

1) 피투자회사에 대한 투자주식의 지분율 현황 등

① 제6(당)기

(단위 : 백만원)					
회사명	주식수(주)	지분율 (%)	취득원가	순자산가액	장부가액

Good Morning SecuritiesUSA Inc.	15,000	100	3,342	4,590	4,590
Good Morning SecuritiesEurope Limited	3,400,000	100	9,669	7,195	7,195
계			13,011	11,785	11,785

② 제5(전기)

(단위 : 백만원)					
회사명	주식수(주)	지분율 (%)	취득원가	순자산가액	장부가액
Good Morning SecuritiesUSA Inc.	15,000	100	3,342	4,612	4,612
Good Morning SecuritiesEurope Limited	3,400,000	100	9,669	7,268	7,268
계			13,011	11,880	11,880

2) 종목별 지분법 평가내역

① 제6(당)기

(단위 : 백만원)				
회사명	기초평가액	지분법평가손익	지분법적용투자 주식평가손익	기말평가액
Good Morning SecuritiesUSA Inc.	4,612	535	558	4,589
Good Morning SecuritiesEurope Limited	7,268	590	662	7,196
계	11,880	1,125	1,220	11,785

② 제5(전기)

(단위 : 백만원)				
회사명	기초평가액	지분법평가손익	지분법적용투자 주식평가손익	기말평가액

Good Morning SecuritiesUSA Inc.	5,948	(-887)	(-448)	4,612
Good Morning SecuritiesEurope Limited	3,730	115	3,422	7,268
계	9,678	(-772)	2,974	11,880

피투자회사 순자산가액 변동의 당기 귀속분은 지분법평가손익로 하여 당기의 손익에 반영하였으며, 자본잉여금의 변동으로 인한 영향은 지분법적용투자주식평가이익(자본조정)으로 계상하였습니다. 한편, 지분법적용시 Good Morning Securities USA Inc.에 대하여는 검토받지 아니한 가결산재무제표를 이용하였으며, Good Morning Securities Europe Limited에 대하여는 회사와의 결산기의 차이로 인하여 2004년 12월31일 현재의 감사받은 재무제표를 이용하였습니다.

7. 신종증권

당기말과 전기말 현재 신종증권의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제6(당)기

(단위 : 백만원)				
종 류	액면금액	매수금액	평가금액	평가손익
주가연계증권	575,853	610,349	621,067	10,718
주식워런트증권	230,574	10,384	9,655	(-)729
계	806,427	620,733	630,722	9,989

(2) 제5(전기)

(단위 : 백만원)				
종 류	액면금액	매수금액	평가금액	평가손익
주가연계증권	193,468	190,697	238,732	48,035
주식워런트증권	381,074	30,869	42,663	11,794
계	574,542	221,566	270,742	59,829

8. 특수관계자와의 거래

(1) 당기와 전기중 회사의 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만)

특수관계자	내역	수익		비용	
		제6(당기)	제5(전기)	제6(당기)	제5(전기)
Good Morning Securities USA Inc.	수탁수수료 등	4,725	6,415	3,195	4,4
Good Morning Securities Europe Limited	수탁수수료 등	2,384	4,058	1,624	3,0
신한은행	이자수익	204	1,633	-	-
	임대료	377	64	-	-
	이자비용	-	-	1,731	4,0
	임차료 등	-	-	313	1
조흥은행	이자수익	1,123	198	-	-
	이자비용	-	-	107	-
	임차료	-	-	4	-
신한금융지주회사	이자비용	-	-	4,539	10,1
신한카드	임대료	367	151	-	-
	수수료	587	-	1,066	-
신한신용정보	임대료 등	-	21	-	-
	수수료	-	2	47	-
신한BNP파리바투자산탁운용	임대료	51	158	-	-
SH&C생명보험	수수료	18	1	-	-
계		9,836	12,701	12,626	21,7

(2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

① 제6(당기)

특수관계자	채권				채무	
	예금	미수금	기타채권	계	차입금	미지급비용
Good Morning Securities USA Inc	-	-	-	-	-	1,06
Good Morning Securities Europe Limited	-	-	-	-	-	39
신한은행	5,828	-	8,052	13,880	-	-
조흥은행	56,609	-	2,075	58,684	-	-

신한금융지주회사	-	-	-	-	70,000	6%
신한카드	-	-	-	-	-	5%
신한BNP파리바투자신탁운용	-	-	-	-	-	-
계	62,437	-	10,127	72,564	70,000	2.6%

② 제5(전기)

특수관계자	채 권				기	
	예금	미수금	기타채권	계	사채	미지급비용
Good Morning Securities USA Inc	-	-	-	-	-	1,11
Good Morning Securities Europe Limited	-	-	-	-	-	8%
신한은행	14,733	54	6,738	21,525	30,000	3%
조흥은행	7,866	45	-	7,912	-	-
신한금융지주회사	-	-	-	-	130,000	1%
신한카드	-	-	-	-	-	-
신한BNP파리바투자신탁운용	-	-	-	-	-	-
계	22,599	99	6,738	29,437	160,000	2.4%

(3) 당기말과 전기말 현재 지분법적용투자주식에 포함된 특수관계자가 발행한 주식의 내역은 다음과 같습니다.

① 제6(당기)

(단위 : 백만원)					
특수관계자	주식수(주)	지분율(%)	취득원가	시가 (순자산가액)	장부가액
Good Morning SecuritiesUSA Inc.	15,000	100	3,342	4,590	4,590
Good Morning SecuritiesEurope Limited	3,400,000	100	9,669	7,195	7,195
계			13,011	11,785	11,785

② 제5(전기)

(단위 : 백만원)					
특수관계자	주식수(주)	지분율(%)	취득원가	시가 (순자산가액)	장부가액
Good Morning SecuritiesUSA Inc.	15,000	100	3,342	4,612	4,612
Good Morning SecuritiesEurope Limited	3,400,000	100	9,669	7,268	7,268
계			13,011	11,880	11,880

(4) 당기말 현재 회사는 특수관계자인 (주)신한금융지주회사로부터 기구비품 등의 리스계약과 관련하여 500억원의 계약이행보증을 제공받고 있습니다.

9. 신용공여금 등

회사는 신용거래고객을 위하여 주식매수자금을 용자하거나 회사에 유가증권을 1월 이상 예탁하고 있는 고객에 대하여 대출을 실행하고 있는 바, 이를 각각 신용거래용 자금과 증권담보대출금으로 계상하고 있습니다. 회사는 신용거래용자금에 대하여 동용자금의 170%에 상당하는 유가증권 또는 현금을 담보로 제공받고 있으며, 일차적으로 고객이 해당 신용거래용자금으로 매수한 주식을 담보로 제공받고 있습니다(신용매수담보증권). 회사는 상기 일차담보가 용자금의 170%에 미달할 때에는 고객으로부터 현금(신용공여담보금) 또는 유가증권(신용거래담보증권)을 추가담보로 제공받고 있습니다. 한편, 신용거래계좌 개설시 보증금은 신용거래계좌설정정보보증금으로 계상하고 있습니다.

10. 대출채권 등

(1) 대출채권 등의 건전성분류 및 대손충당금 설정내역

① 제6(당)기

계정과목	장부가액	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실
신용공여금	150,174	150,174	-	-	-	-
단기대여금(*)	20	10	-	-	-	1
미수금	58,694	56,620	-	-	-	2,07

미수수익	11,705	9,770	-	-	-	1,93
장기성대여금	14,333	13,897	-	-	-	43
대지급금	18,011	-	-	460	-	17,55
부도채권	8,279	-	-	-	2,158	6,12
계	261,217	230,472	-	460	2,158	28,12
대손충당금	30,991	1,153	-	92	1,619	28,12

② 제5(전기)

계정과목	장부가액	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실
신용공여금	130,945	130,945	-	-	-	-
단기대여금(*)	27	17	-	-	-	1
미수금	57,313	54,867	-	-	201	2,24
미수수익	10,947	9,151	-	-	11	1,78
장기성대여금	16,211	15,579	-	-	-	63
대지급금	17,047	-	-	1,124	-	15,92
부도채권	10,917	-	-	2,158	-	8,75
계	243,407	210,559	-	3,282	212	29,35
대손충당금	31,920	1,053	-	1,354	159	29,35

(*) 기타대출채권을 포함한 금액임

당기중 대손상각채권금액은 1,878백만원입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 회사정리법 등의 정리계획인가 등이 이루어진 채권의 장부가액과 재조정된 상환일정에 따라 수취할 원리금의 현재가치 등의 내역은 다음과 같습니다.

① 제6(당기)

채권종류	회사명	구분	인가결정일	최종상환일	할인율(%)	명목가치	현재가치
부도채권	(주)해태유통	법정관리	2000.10.20	2010.12.30	14.2	2,158	1

② 제5(전)기

채권종류	회사명	구분	인가결정일	최종상환일	할인율(%)	명목가치	현재가
부도채권	(주)해태유통	법정관리	2000.10.20	2010.12.30	14.2	2,158	1

(3) 당기말 현재 회사가 추정손실로 판단한 채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 아니한 채권과 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
계정과목	회사명	채권금액	청구권	소멸시효
미수금	개인	2,074	2,074	2006.3.31
미수수익	대열기계공업(주)	90	90	2005.6.30
	개인	1,845	1,845	2006.3.31
	소계	1,935	1,935	
대지급금	고려증권(주)	4,122	4,122	2008.3.31
	동서증권(주)	1,443	1,443	2008.3.31
	한국물산(주)	4,909	4,909	2008.3.31
	씨크림(주)	1,470	1,470	2007.12.31
	개인	5,607	5,607	2006.3.31
	소계	17,551	17,551	
부도채권	한국물산(주)	2,262	2,262	2008.3.31
	쌍용종합금융(주)	151	151	2008.3.31
	신세계종합금융(주)	212	212	2008.3.31
	삼양종합금융(주)	1,222	1,222	2008.3.31
	삼미특수강(주)	1,297	1,297	2007.3.18
	대열기계공업(주)	977	977	2005.6.30
	소계	6,121	6,121	
합계		27,681	27,681	

(4) 최근 3년간의 현재가치할인차금 차감후 채권총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	2005.3.31	2004.3.31	2003. 3. 31
설정대상채권 총액	261,217	242,533	214,71
대손충당금	30,991	31,047	37,81
설정비율	11.86%	12.80%	17.63

11. 유형자산

당기와 전기중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(1) 제6(당)기

(단위 : 백만원)

과 목	기초장부가액	취득(자본적 지출 포함)액	처분액	감가상각비	장부잔액
토지	42,142	1,421	(-)312	-	43,25
건물	159,689	3,349	(-)509	-	162,52
감가상각누계액	(-)34,641	-	33	(-)4,024	(-)38,63
차량운반구	34	-	-	-	3
감가상각누계액	(-)20	-	-	(-)9	(-)2
기구비품	64,501	5,202	(-)3,809	-	65,89
감가상각누계액	(-)49,471	-	3,752	(-)5,946	(-)51,66
기타	9	-	-	-	-
감가상각누계액	(-)9	-	-	-	(-)
계	182,234	9,972	(-)845	(-)9,979	181,38

(2) 제5(전)기

(단위 : 백만원)

과 목	기초장부가액	취득(자본적 지출 포함)액	처분액	감가상각비	장부잔액
토지	42,209	-	(-)67	-	42,14
건물	159,597	160	(-)68	-	159,68
감가상각누계액	(-)30,689	-	14	(-)3,966	(-)34,64
차량운반구	113	-	(-)79	-	3
감가상각누계액	(-)71	-	59	(-)8	(-)2

기구비품	139,682	9,098	(-)84,279	-	64,50
감가상각누계액	(-)104,849	-	65,252	(-)9,874	(-)49,47
기타	9	-	-	-	-
감가상각누계액	(-)8	-	-	(-)1	(-)
계	205,993	9,258	(-)19,168	(-)13,849	182,23

12. 보유토지의 공시지가

당기말과 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
과 목	종 류	장부가액		공시지가	
		제6(당)기	제5(전)기	제6(당)기	제5(전)기
유형자산	본사부지 외	43,251	42,142	49,503	47,04

13. 담보제공자산

당기말 현재 회사의 채무 등을 위하여 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
담보제공자산	장부가액	담보설정금액	담보제공 목적	담보권자
토지 및 건물	167,148	109,907	사채발행관련 등	신한은행 등

14. 보험가입자산

당기말 현재 회사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
보험종류	자 산	장부금액	부보액	보험회사명
화재보험	건 물	123,897	211,863	삼성화재 외
	기구비품	14,229	72,611	삼성화재 외

회사는 상기 보험 이외에 영업배상책임보험, 금융기관종합보험, 가스사고배상책임 보험과 회사소유의 차량운반구에 대한 손해배상책임보험 및 자동차종합보험 등을 삼성화재보험(주) 등에 가입하고 있습니다.

15. 무형자산

당기와 전기중 발생한 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
내역	제6(당)기		제5(전)기	
	소프트웨어	기타	소프트웨어	기타
기초금액	11,589	259	10,109	530
증가액	3,551	-	7,240	51
상각액	(-)5,357	(-)123	(-)5,508	(-)122
기타증감액	(-)5	-	(-)252	(-)200
기말금액	9,778	136	11,589	259

16. 손해배상공동기금

회사는 증권거래법 제95조와 동법 시행령 제48조 및 선물거래법 제27조와 동법 시행령 제6조의2의 규정에 의거 유가증권시장에서의 매매거래의 위약 또는 선물거래에 따른 채무의 불이행으로 인하여 발생하는 손해를 배상하기 위하여 한국증권선물거래소에 위약손해배상공동기금 및 손해배상공동기금을 적립하고 있으며, 동기금의 적립금액은 한국증권선물거래소법 제16조의 규정에 의한 회원관리규정이 정하는 바에의하여 기본적립금 5억원과 결제회원의 일평균 주식매매대금 또는 거래증거금의 비율에 따라 산정한 변동적립금을 합산한 금액으로 합니다. 또한, 전자장외시장결제업무규정 제17조의 규정에 의거 전자장외시장에서의 결제불이행으로 인하여 발생하는 손해를 배상하기 위하여 전자장외시장에서의 거래대금의 100,000분의 1에 해당하는 금액을 위약손해배상기금으로 하여 증권예탁원에 적립하고 있으며, 적립총한도는 500억원입니다.

17. 단기차입금 등

당기말과 전기말 현재 단기차입금 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	차입처	이자율(%)	제6(당)기	제5(전)기
콜머니	KB자산운용 외	3.30	46,000	-
단기차입금				
증금차입금	한국증권금융		70,000	-
운영자금차입금		3.20	20,000	-
콜자금차입금		3.35	50,000	-

기타	한국자금중개	4.23	20,000	30,000
단기차입금 소계			90,000	30,000
합계			136,000	30,000

18. 매도신종증권

당기말과 전기말 현재 매도신종증권의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제6(당)기

(단위 : 백만원)					
종 류	발행수량	액면금액	발행금액(*)	평가금액	평가손익
매도주가연계증권	880,629,277	880,629	877,597	861,246	16,351
매도주식워런트증권	1,109,859	133,833	7,348	6,993	355
계	881,739,136	1,014,462	884,945	868,239	16,706

(2) 제5(전)기

(단위 : 백만원)					
종 류	발행수량	액면금액	발행금액(*)	평가금액	평가손익
매도주가연계증권	521,601,310	521,601	377,513	427,494	(-)49,981
매도주식워런트증권	3,499,502	585,999	30,258	38,879	(-)8,621
계	525,100,812	1,107,600	407,771	466,373	(-)58,602

(*) 상기 발행금액은 발행시점의 프리미엄을 포함하지 아니함

19. 사채

당기말과 전기말 현재 회사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
종 류	발행일	만기일	이자율(%)	제6(당)기	제5(전)기
제14회 사모사채	2001.10.30	2004.10.30	6.86	-	30,000
제16회 공모사채	2003.7.11	2005.7.11	6.20	1,000	1,000
계				1,000	31,000
유동성				(-)1,000	-
차감계				-	31,000

제16회 공모사채는 (주)현대해상이 전액 인수한 무보증공모사채로서 동 사채의 원금은 만기에 일시상환되며 이자는 매 3개월마다 후급되고 있습니다.

20. 후순위차입금 등

당기말과 전기말 현재 후순위차입금 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	차입처 등	발행일	만기일	이자율(%)	제6(당기)	제5(전기)
후순위차입금	신한금융지주회사	2005.1.31	2010.7.31	5.25	70,000	-
후순위사채	제15회 사모사채	2002.9.26	2004.9.26	6.23	-	130,000
계					70,000	130,000

상기 후순위차입금의 원금은 만기에 일시상환되며, 이자는 매 3개월마다 후급되고 있습니다.

21. 퇴직급여충당금

당기와 전기중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제6(당기)			제5(전기)		
	퇴직급여충당금	퇴직신탁	국민연금 전환금	퇴직급여충당금	퇴직신탁	국민연금 전환금
기초잔액	6,906	4,617	37	9,295	5,838	39
퇴직급여지급액	10,418	4,036	4	12,373	5,348	2
당기설정액	9,603	3,292	-	9,984	4,127	-
기말잔액	6,901	3,873	33	6,906	4,617	37

회사는 당기말 현재 신한은행 등에 임직원의 수급권을 보장하는 퇴직신탁 3,873백 만원을 가입하고 있으며, 납입보험료는 퇴직신탁으로 계상하여 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

22. 리스거래

회사는 전기에 기구비품(전산장비) 등을 Macquarie Capital Korea Co., Ltd에 47,000백만원에 매각하고 운용리스계약에 따라 당해 자산을 리스하여 사용하고 있습니다. 당기말 현재 리스계약에 따라 향후 지급할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
기 간	운용리스료
2005. 4. 1 ~ 2006. 3. 31	16,199
2006. 4. 1 이후	4,050
계	20,249

23. 외화자산 및 부채

당기말 현재 회사의 외화자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : USD, 백만원)				
과 목	외화금액		환 율	원화환산액
외화예금	USD	435,715.32	1,024.30	446
외화증권	USD	691,040.00	1,024.30	708

24. 우발채무와 주요 약정사항

(1) 당좌차월약정 등

당기말 현재 회사는 조흥은행 등 4개 은행과 120억원을 한도로 하는 당좌차월약정을 맺고 있으며, 신한은행 등 12개 은행과 2,790억원을 한도로 하는 일중차월약정을 맺고 있습니다.

(2) 견질어음과 수표

당기말 현재 회사는 사옥임대 및 상호변경 등과 관련하여 액면가액 925백만원의 어음 3매를 관련 금융기관 등에 견질로 제공하고 있습니다.

(3) 계류중인 소송사건

당기말 현재 회사가 피고로 계류중인 소송사건은 총 19건(소송가액 7,730백만원)인 바, 최종결과를 현재로서는 예측할 수 없습니다.

(4) 기타의 우발채무

당기말 현재 회사는 대우보증채 등 수익증권 판매거래 등과 관련하여 프랭클린템플턴투자신탁운용(주)가 부담할 수 있는 우발손실을 보증하기 위하여 손실분담약정을 맺은 바, 이 약정에 의하여 고객에게 판매한 수익자유가증권에서 발생할 수 있는 손실을 보증하기 위하여 회사의 정기에금 2,232백만원이 프랭클린템플턴투자신탁운용(주)에 담보로 제공되어 있습니다.

한편, 당기말 현재 대차대조표에 계상된 회사보유 수익증권 중 (주)SK네트웍스가 발행한 회사채와 관련된 부분은 10,921백만원으로서 이는 최초취득가액 12,892백만원에서 1,971백만원의 평가손실을 차감한 후의 평가금액입니다. 향후 (주)SK네트웍스의 회사채 상환 결정과 관련하여 회사가 보유하고 있는 수익증권 및 매각된 수익증권 중에서 추가적인 평가손실이 발생할 수도 있습니다.

25. 파생금융상품

당기말 현재 회사의 파생금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
파생금융상품	미결제약정금액	평가이익(손실)
	매매목적	매매목적
이자율관련		
금리선물	47,717	88
금리스왑	160,000	301
계	207,717	389
지수관련		
주가지수선물	216,762	6,226
매입주가지수옵션	45,950	(-)46
매도주가지수옵션	25,015	6
계	287,726	6,186
주식관련		
매입주식옵션(주식워런트증권)	230,574	(-)729
매도주식옵션(매도주식워런트증권)	133,833	355
계	364,408	(-)374

26. 자본금

당기말과 전기말 현재 회사의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(1) 발행할 주식의 총수 : 600백만주 (보통주 450백만주, 우선주 150백만주)

(2) 1주의 금액 : 5,000원

(3) 발행한 주식의 수

구 분	제6(당)기		제5(전)기	
	보통주	우선주	보통주	우선주
발행한 주식수	155,576,350	3,823,314	155,576,350	3,823,314

27. 자본잉여금

회사는 2002년 12월 12일 임시주주총회의 결의에 의거 2002년 12월 24일을 기준으로 기존주주에 대하여 1:0.9의 비율로 무상감자를 실시하여 86,938백만원의 감자차익이 발생하였으며, 동 감자차익중 자기주식 무상소각 등으로 발생한 감자차손 86,923백만원을 차감한 15백만원을 자본잉여금으로 계상하고 있습니다.

28. 증권거래준비금

당기와 전기중 증권거래준비금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	제6(당)기		제5(전)기	
	증권매매손실준비금	증권거래책임준비금	증권매매손실준비금	증권거래책임준비금
기초잔액	3,359	6,535	6,718	13,070
환입액	3,359	6,535	3,359	6,535
전입액	-	-	-	-
기말잔액	-	-	3,359	6,535

29. 자본조정

(1) 주식할인발행차금

당기말 현재 주식할인발행차금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
발생연도	발생금액	당기이전 상각액	주식발행초과금 상계액	당기 상각액	기말잔액
1999. 3. 31	390,000	302,438	310	87,252	
2000. 3. 31	129,150	-	-	3,298	125,852
2001. 3. 31	3,023	-	-	-	3,023

2002. 3. 31	18,889	-	-	-	18,889
계	541,062	302,438	310	90,550	147,76

회사는 주식할인발행차금을 신주발행연도부터 3년 이내의 기간에 매기 균등액을 이익잉여금 처분의 형태로 상각하고 있으며, 처분할 이익잉여금이 부족하거나 결손이 발생한 경우에는 차기이후 연도에 이월하여 상각하고 있습니다.

(2) 자기주식

회사는 전기말 현재 자사주식의 가격안정화 및 무상감자시 발행한 단주의 처리를 위하여 보통주식 4,796주와 우선주식 1,042,418주를 시가로 취득하여 자본조정으로 계상하고 있었으나 당기중 신한금융지주회사의 보통주와 교환하거나 처분하였습니다.

당기중 자기주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

구분	보통주식		우선주식	
	수량(주)	금액	수량(주)	
2004.3.31	4,796	21	1,042,418	
우선주식처분	-	-	(-)1,042,418	
주식매수청구	2,992	9	1,766	
주식교환	(-)7,788	(-)30	(-)1,766	
2004.12.31	-	-	-	

(3) 자기주식처분손실

회사는 자기주식중 우선주식 1,042,418주(14,563백만원)를 2,601백만원에 처분하여 11,962백만원의 자기주식처분손실이 발생하였습니다.

(4) 주식매입선택권

회사는 이사회결의 및 주주총회의 특별결의에 따라 회사의 임직원에게 주식매입선택권을 부여하였는 바, 동 내역은 다음과 같습니다.

구 분	주식매입선택권 1	주식매입선택권 2	주식매입선택권 3	주식매입선택권 4	주
발행할 보통주식의 총수	2,588,355	1,434,510	1,980,000	405,000	
권리부여일	1999.2.4	1999.2.4	1999.12.17	2000.5.27	
권리행사가능기간	2002.2.4~ 2009.2.3	2002.2.4~ 2009.2.3	2002.12.17~ 2007.12.16	2003.5.27~ 2008.5.26	
주당행사가격	7,640	7,085	7,590	5,000	
약정용역제공기간	권리부여일로부터 3년	권리부여일로부터 3년	권리부여일로부터 3년	권리부여일로부터 3년	권
단위당 보상원가					
- 공정가치	5,374	5,456	5,437	2,372	
- 최소가치	1,254	1,707	1,042	-	

구 분	주식매입선택권 6	주식매입선택권 7	주식매입선택권 8	주식매입선택권 9	주식10
발행할 보통주식의 총수	90,000	540,000	348,777	343,383	
권리부여일	2002.1.31	2002.5.25	2002.6.27	2002.6.27	2002.6.27
권리행사가능기간	2005.1.31 ~2010.1.30	2004.5.25 ~2012.5.24	2003.5.26 ~2006.5.25	2004.5.27 ~2007.5.26	2004.5.27 ~2007.5.26
주당 행사가격	6,040	6,370	5,000	5,837	
약정용역제공기간	권리부여일로부터 3년	권리부여일로부터 2년	권리부여일로부터 2.5년	권리부여일로부터 2.5년	권리부여일로부터 2.5년
단위당 보상원가					
- 공정가치	3,291	5,216	2,621	3,238	
- 최소가치	664	2,025	1,081	589	

회사는 보상원가를 산정함에 있어 주식매입선택권 1~10은 최소가치접근법, 주식매입선택권 11은 블랙-숄츠모형을 이용한 공정가액접근법에 의하여 산정하고 있으며, 보상원가는 기타의 판매비와 관리비로 처리하고 있습니다.

이와 관련하여 당기에 비용으로 인식한 금액과 당기 이후에 비용으로 인식할 보상원가는 각각 685백만원 및 372백만원입니다.

한편, 회사가 주식매입선택권 1~10의 보상원가를 공정가액접근법으로 산정한다면 적용할 내용과 주식매입선택권 11의 보상원가 산정을 위하여 적용한 내용은 다음과 같습니다.

구 분	주식매입선택권 1	주식매입선택권 2	주식매입선택권 3	주식매입선택권 4
무위험이자율(%)	7.00	7.00	8.89	
기대행사기간	3년	3년	3년	3년
예상주가변동성(%)	116.87	116.87	137.35	
기대배당수익률(%)	0.00	0.00	0.00	
권리부여일의 주가	7,490	7,490	6,920	

구 분	주식매입선택권 6	주식매입선택권 7	주식매입선택권 8	주식매입선택권 9	주식매입선택권 10
무위험이자율(%)	6.03	6.87	5.73	5.62	
기대행사기간	3년	6년	1.5년	2.5년	
예상주가변동성(%)	86.35	101.94	84.82	94.38	
기대배당수익률(%)	0.00	0.00	0.00	0.00	
권리부여일의 주가	5,730	6,300	5,680	5,680	

상기 주식매입선택권을 부여받은 임직원의 퇴사 또는 사망등 일정요건에 해당할 경우 이사회의 결의에 의하여 동 주식매입선택권은 소멸됩니다.

(5) 매도가능증권평가이익

당기말 현재 회사의 매도가능증권평가이익은 매도가능증권에 포함된 수익증권, 주식및 출자금의 평가이익 7,034백만원으로 구성되어 있습니다.

(6) 지분법적용투자주식평가이익

지분법적용대상 피투자회사의 해외사업환산대에 대한 투자회사 지분액 2,862백만원을 자본조정으로 계상하였습니다.

30. 판매비와관리비

당기와 전기의 판매비와관리비중 기타의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
내역	제6(당)기	제5(전)기

여비교통비	667	764
통신비	2,085	2,434
행사비	1,105	1,089
수도광열비	2,289	1,408
소모품비	553	627
도서신문비	279	254
인쇄비	1,047	1,261
수선비	1,137	2,279
차량유지비	809	748
보험료	3,569	3,786
회의비	172	161
사옥관리비	3,224	3,261
주식보상비용	685	1,442
잡비	1,278	1,140
계	18,899	20,654

31. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
내역	제6(당)기	제5(전)기
당기 법인세부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*)	10,872	7,149
이월결손금 등으로 인한 이연법인세 변동액(*)	(-)4,118	8,935
법인세비용	6,754	16,084

(*) 이연법인세 변동액의 내역

(단위:백만원)		
내역	제6(당)기	제5(전)기
일시적차이		
조정전 기초 이연법인세차	10,690	17,839

전기법인세 확정신고시 이연법인세차의 증가액	331	-
조정후 기초 이연법인세차	11,021	17,839
기말 이연법인세차	149	10,690
일시적차이의 발생·소멸로 인한 이연법인세 변동액	10,872	7,149
이월결손금 등		
기초 이연법인세차	687	9,622
기말 이연법인세차	4,805	687
이월결손금 등으로 인한 이연법인세 변동액	(-)4,118	8,935

(2) 당기의 회계이익과 과세소득간의 주요 세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
	일시적 차이		영구적 차이	
	제6(당)기	제5(전)기	제6(당)기	제5(전)기
I. 익금산입 및 손금불산입				
대손충당금	698	4,137	-	-
단기매매증권	9,900	5,948	-	-
매도유가증권	353	348	-	-
매도신종증권	37,386	63,602	-	-
선물	1,657	25	-	-
신종증권	70,181	-	-	-
옵션	96	-	-	-
매도가능증권	1,581	6,237	-	6,456
기타유동부채	679	-	-	-
미지급비용	8,351	4,766	-	-
미수수익	4,142	2,435	-	-
장외파생상품	13,651	2,404	-	-
가지급금지급이자	-	-	469	1,130
접대비한도초과	-	-	2,506	1,967
가지급금인정상여	-	-	881	-
매도가능증권평가이익	-	-	176	-
비지정기부금	-	-	2	20
기타잡손실	-	-	244	222
기타의특별손실	-	-	63	-
주식매입선택권	-	-	685	1,410

기타	90	885	4	34
계	148,765	90,787	5,030	11,239
II. 손금산입 및 익금불산입				
대손충당금	672	2,282	-	-
감가상각누계액	1	10	-	-
단기매매증권	14,383	10,026	-	-
매도유가증권	416	305	-	-
매도신증증권	112,693	5,000	-	-
선물	6,398	15,322	-	-
장외파생상품	2,705	-	-	-
매도가능증권	1,638	28,132	-	-
현재가치할인차금	177	290	-	-
기타유동부채	731	6,199	-	-
미지급비용	10,950	-	-	-
미수수익	5,939	4,142	-	-
옵션	56	-	-	-
신증증권	32,135	48,035	-	-
손해배상공동기금	25	-	-	-
별도예치금	-	3,642	-	-
수입배당금	-	-	3,534	5,459
국세환급금이자	-	-	422	-
자기주식처분손실	-	-	11,962	-
기타	69	52	1,301	-
계	188,988	123,437	17,219	5,459

(3) 당기의 주요 누적일시적차이의 증감내역 및 이연법인세차(대)는 다음과 같습니다

① 제6(당)기

(단위 : 백만원)					
	기초잔액	감 소	증 가	기말잔액	이연법인세차(대)
I. 차감할일시적차이					

대손충당금	672	672	698	698	192
감가상각누계액	1	1	-	-	-
단기매매증권	4,948	4,948	5,904	5,904	1,624
매도유가증권	107	107	53	53	15
매도신종증권	63,602	63,602	32,385	32,385	8,906
선물	17	17	66	66	18
장외파생상품	2,404	2,404	-	-	-
신종증권	-	-	22,146	22,146	6,090
옵션	-	-	96	96	26
매도가능증권	28,564	1,638	1,581	28,507	7,839
대손상각부인	3,152	-	-	3,152	867
현재가치할인차금	873	177	-	696	191
기타유동부채	731	731	679	679	187
퇴직급여충당금	4,107	-	-	4,107	1,129
미지급비용	10,950	10,950	8,351	8,351	2,297
기타	1,135	69	90	1,156	318
소계	121,263	85,316	72,049	107,996	29,699
II.가산할일시적차이					
미수수익	(-)4,142	(-)4,142	(-)5,939	(-)5,939	(-)1,633
옵션	-	-	(-)56	(-)56	(-)15
단기매매증권	(-)3,996	(-)3,996	(-)9,435	(-)9,435	(-)2,595
매도신종증권	(-)5,000	(-)5,001	(-)49,091	(-)49,090	(-)13,500
선물	(-)1,591	(-)1,591	(-)6,381	(-)6,381	(-)1,755
신종증권	(-)48,036	(-)48,035	(-)32,135	(-)32,136	(-)8,837
장외파생상품	(-)13,651	(-)13,651	(-)301	(-)301	(-)83
매도유가증권	(-)300	(-)300	(-)309	(-)309	(-)85
손해배상공동기금	(-)549	-	(-)25	(-)574	(-)158
퇴직보형예치금	(-)4,107	-	-	(-)4,107	(-)1,129
소계	(-)81,372	(-)76,716	(-)103,672	(-)108,328	(-)29,790
III.기부금한도초과액	502	-	372	874	240
합계	40,393	8,600	(-)31,251	542	149
IV.이월결손금	-	-	14,975	14,975	4,118
V.세액공제액	687	-	-	687	687
가산후 합계	41,080	8,600	(-)16,276	16,204	4,954

② 제5(전)기

(단위 : 백만원)					
	기초잔액	감 소	증 가	기말잔액	이연법인세차 (대)
I.차감할일시적차이					
대손충당금	2,232	2,232	716	716	213
감가상각누계액	8	7	-	1	-
단기매매증권	6,030	6,030	4,948	4,948	1,469
매도유가증권	4	4	107	107	32
매도신종증권	-	-	63,602	63,602	18,890
선물	80	80	17	17	5
장외파생상품	-	-	2,404	2,404	714
매도가능증권	50,777	21,676	1	29,101	8,003
대손상각부인	50	50	3,421	3,421	941
현재가치할인차금	1,163	290	-	873	240
기타유동부채	6,931	6,199	-	731	201
미지급비용	6,184	-	4,766	10,950	3,011
기타	4,568	55	772	5,287	1,454
소계	78,027	36,623	80,754	122,158	35,173
II.가산할일시적차이					
미수수익	(-)2,435	(-)2,435	(-)4,142	(-)4,142	(-)1,230
단기매매증권	(-)1,001	(-)1,001	(-)3,996	(-)3,996	(-)1,187
매도신종증권	-	-	(-)5,000	(-)5,000	(-)1,485
선물	(-)8	(-)8	(-)1,591	(-)1,591	(-)472
신종증권	-	-	(-)48,035	(-)48,035	(-)14,267
장외파생상품	-	-	(-)13,651	(-)13,651	(-)4,054
매도유가증권	(-)241	(-)241	(-)300	(-)300	(-)85
별도예치금	-	-	(-)3,642	(-)3,642	(-)1,082
기타	(-)549	(-)112	-	(-)437	(-)121
소계	(-)4,234	(-)3,797	(-)80,357	(-)80,794	(-)23,983
III.기부금한도초과액	-	-	642	642	191
합계	73,793	32,826	1,039	42,006	11,377

IV.이월결손금	71,316	71,316	-	-	-
가산후 합계	145,109	104,142	1,039	42,006	11,377

회사는 미래과세소득 규모가 차감할 일시적차이금액을 초과할 것으로 판단하여 이 연법인세자산을 인식하고 있습니다.

(4) 당기와 전기의 법인세비용 차감전 순이익에 대한 유효세율은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
	제6(당)기	제5(전)기
법인세비용(A)	6,754	16,084
법인세비용 차감전 순이익(B)	37,065	96,739
유효세율(A)/(B)	18.22%	16.63%

32. 주당순이익 등

(1) 주당순이익 등의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주,원)				
내역	제6(당)기		제5(전)기	
	보통주순이익	보통주경상이익	보통주순이익	보통주경상이익
법인세비용차감후 순이익(*)	30,311,303,031	30,311,303,031	80,655,344,075	80,657,560,175
가중평균보통유통 주식수	155,571,555	155,571,555	155,571,555	155,571,555
주당순이익	195	195	518	518

(*) 주당경상이익 산정을 위한 법인세비용차감후 이익은 경상이익에서 법인세기간내 배분에 의한 경상순이익에 대한 법인세비용을 차감한 후 산정한 것임

회사는 주식매입선택권을 부여하였으나 회석효과가 없으므로 회석주당경상이익 및 회석주당순이익은 각각 기본주당경상이익 및 기본주당순이익과 일치합니다.

(2) 보통주청구가능증권

당기말 현재 회사의 보통주청구가능유가증권으로는 주식매입선택권이 있으며 이로 인하여 발행될 보통주식수는 총 9,838,025주입니다.

33. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금흐름표상 현금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
과 목	제6(당)기	제5(전기)
보통예금	910	659
당좌예금	410	492
외화예금	446	1,767
계	1,766	2,918

(2) 당기중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
과 목	금 액
부실채권의 대손충당금 상계	1,878
매도가능증권평가이익(자본조정)의 증가	1,396
지분법적용투자주식평가이익(자본조정)의 감소	1,220
주식할인발행차금의 상각	90,550

34. 예수유가증권과 차입유가증권

당기말과 전기말 현재 예수유가증권과 차입유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

과 목	제6(당)기		제5(전기)	
	금 액	평가기준	금 액	평가기준
예수유가증권				
위탁자유가증권	10,922,129	공정가액	8,200,291	대용가격(대용가격이 낮을 경우)
저축자유가증권	8,743	공정가액	76,652	대용가격(대용가격이 낮을 경우)
수익자유가증권	4,932,495	매도기준가격	4,525,267	매도기준가격
기타예수유가증권	160	공정가액	110	대용가격(대용가격이 낮을 경우)
계	15,863,527		12,802,320	
차입유가증권	3,722	공정가액	2,687	공정가액

35. 재무제표의 사실상의 확정일

회사의 재무제표는 2005년 4월 20일자 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

36. 부가가치계산에 필요한 사항

당기와 전기에 판매비와관리비에 포함된 부가가치 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
계정과목	제6(당)기	제5(전)기
급여	107,028	117,055
퇴직급여	9,603	9,984
복리후생비	25,772	24,573
임차료	6,515	6,237
감가상각비	9,979	13,849
세금과공과금	6,640	14,468
계	165,537	186,166

37. 종업원 복지 및 사회에 대한 기부금

(1) 종업원 복지

회사는 종업원의 주거안정에 관한 지원제도로써 주택구입자금대출, 전세자금대출 및사택대여를 시행하고 있으며, 종업원의 생활안정을 위하여 학자보조금지원 및 건강진단을 실시하고 있습니다.

(2) 사회에 대한 기여금

당기중 회사는 사회복지공동모금회에 기부한 134백만원을 포함하여 총 375백만원의 기부금을 지급하였습니다.

38. 주식교환

회사의 최대주주인 신한금융지주회사는 회사를 완전자회사로 편입하기 위한 포괄적 주식교환을 실시하였습니다. 이와 관련하여 신한금융지주회사 이외의 주주는 보유하고 있는 회사의 보통주 및 우선주를 주식교환일에 동사에 이전하고 동사의 보통주 신주를 배정 받았습니다. 당기말 현재 회사는 신한금융지주회사의 완전자회사가 되었으며 주식교환의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 주식교환비율

교환주식	주식교환비율
신한금융지주회사 보통주:굿모닝신한증권보통주	1:0.1633
신한금융지주회사 보통주:굿모닝신한증권우선주	1:0.0977

(2) 주식교환일은 2004년 12월 23일입니다.

(3) 회사의 주식은 2005년 1월 5일에 상장폐지되었습니다.

주요 경영지표

첨부된 주요 경영지표는 회사가 기업회계기준에 따라 작성한 재무제표로부터 산정된 비율이며 주식회사의외부감사에관한법률 제8조에 따라 참고자료로 첨부하는 것입니다.

1. 안정성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
유동비율	$\frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$	120.41%	133.64%
부채비율	$\frac{\text{부채총계}}{\text{자기자본}} \times 100$	318.46%	243.12%
차입금의존도	$\frac{\text{차입금}}{\text{총자산}} \times 100$	5.58%	8.48%
영업이익대비 이자보상배율	$\frac{\text{영업이익}}{\text{이자비용}}$	2.64배	2.62배

(주) 위 산식중 영업이익은 이자비용 차감전 금액입니다.

2. 수익성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액영업이익률	$\frac{\text{영업이익}}{\text{매출액}} \times 100$	6.75%	7.87%
매출액순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{매출액}} \times 100$	4.84%	11.77%
총자산순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{총자산}} \times 100$	1.18%	3.80%
자기자본순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{자기자본}} \times 100$	4.50%	13.18%
총자산대비 영업현금흐름비율	$\frac{\text{영업활동으로인한현금흐름}}{\text{총자산}} \times 100$	-9.87%	15.86%

(주) 위 산식중 자산 및 자본의 금액은 기초와 기말잔액의 평균치이며 자본은 당기순이익이 가산된 것입니다. 또한 매출액은 영업수익을 말합니다.

3. 성장성 및 활동성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액증가율	$\frac{\text{당기매출액} - \text{전기매출액}}{\text{전기매출액}} \times 100$	-8.62%	9.73%
영업이익증가율	$\frac{\text{당기영업이익} - \text{전기영업이익}}{\text{전기영업이익}} \times 100$	-21.62%	(*)
당기순이익증가율	$\frac{\text{당기순이익} - \text{전기순이익}}{\text{전기순이익}} \times 100$	-62.42%	641.45%
	당기말총자산		

총자산증가율	$\frac{\text{매출액}}{\text{전기말총자산}} \times 100 - 100$	28.24%	12.74%
	매출액		
자산회전율	$\frac{\text{매출액}}{(\text{기초총자산} + \text{기말총자산})/2}$	0.24회	0.32회
	(기초총자산+기말총자산)/2		

(주) 위 산식중 매출액은 영업수익을 말합니다.

(*) 전전기영업이익이 부의 금액이므로 영업이익 증가율은 산정하지 않습니다.

내부회계관리제도 검토의견

굿모닝신한증권주식회사

대표이사 귀하

2005년 04월 15일

우리는 굿모닝신한증권주식회사의 2005년 3월 31일 현재의 내부회계관리제도 운영실태에 관한 보고내용을 검토하였습니다. 내부회계관리제도의 적절한 설계 및 운영 실태에 대한 보고책임은 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의2에 따라 굿모닝신한증권주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 그 결과를 보고하는데 있습니다.

우리는 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3의 규정에 따라 회사의 내부회계관리제도 운영실태 보고내용을 검토하기 위하여 임직원에 대한 질문, 관련문서의 확인, 내부회계관리제도 운영실태에 대한 점검 등 검토절차를 실시하였습니다. 우리는 감사를 실시하지 아니하였으므로 내부회계관리제도에 대한 감사의견을 표명하지 않습니다.

우리의 검토 결과 굿모닝신한증권주식회사의 2005년 3월 31일 현재 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의2의 규정에 의한 내부회계관리제도의 설계 및 운영상의 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2005년 3월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2005년 3월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서

는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 다른 목적 또는 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 스타타워 10층

삼정회계법인 대표이사 강성원

주식회사 신한은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제176기 1분기

2007년 01월 01일 부터

2007년 03월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

- I. 분기재무제표 검토보고서 -----

- II. 분기재무제표
 - 대차대조표 -----
 - 손익계산서 -----
 - 현금흐름표 -----
 - 자본변동표 -----
 - 재무제표에 대한 주석 -----

분기재무제표 검토보고서

주식회사 신한은행
주주 및 이사회 귀중

2007년 4월 27일

본인은 별첨 주식회사 신한은행의 2007년 3월 31일 현재의 대차대조표, 2007년과 2006년 3월 31일로 종료하는 회계기간의 손익계산서와 현금흐름표, 2007년 3월 31일로 종료하는 회계기간의 자본변동표를 검토하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본인의 책임은 동 재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 한국의 반기재무제표검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 준칙은 본

인이 재무제표가 중요하게 왜곡 표시되지 아니하였다는 것에 관해 보통수준의 확신을 얻도록 검토를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 주로 질문과 분석적 절차에 의거 수행되므로 감사보다는 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 본인은 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 아니합니다.

본인의 검토결과 상기 재무제표가 중요성의 관점에서 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 위배되어 작성되었다는 점이 발견되지 아니하였습니다.

본인은 2006년 12월 31일 현재의 대차대조표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서·이익잉여금처분계산서·현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 한국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2007년 2월 15일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2006년 12월 31일 현재의 대차대조표는 위의 감사받은 대차대조표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

다음은 검토의견에 영향이 없지만 검토보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

(1) 카드사업부문의 분할

분기재무제표에 대한 주석 35에서 설명하고 있는 바와 같이, 구 조흥은행은 2005년 12월 30일 체결된 신한카드주식회사와의 분할합병계약과 2006년 2월 15일 임시주주총회의 의결에 따라, 2006년 4월 1일을 기준으로 구 조흥은행의 카드사업부문을 신한카드주식회사와 분할합병하였습니다. 신한카드주식회사는 분할합병대가로 구 조흥은행의 주주에게 구 조흥은행의 보통주 1주당 신한카드주식회사의 보통주 0.980941772주의 비율로 신주를 교부하였습니다.

(2) 합병

분기재무제표에 대한 주석 36에서 설명하고 있는 바와 같이, 구 조흥은행과 구 신한은행은 2005년 12월 30일 체결하고, 2006년 2월 15일 임시주주총회에서 승인된 합병계약에 따라 구 조흥은행(주석 35에서 설명하고 있는 분할합병계약에 따른 카드사업부문을 제외)을 존속법인(존속법인의 명칭은 신한은행)으로 하여 2006년 4월 1일을 합병기준일로 합병하였습니다. 구 조흥은행은 합병대가로서 합병기준일 현재 구 신한은행의 주주에게 구 신한은행의 보통주 1주당 구 조흥은행의 보통주 3.867799182주의 비율로 신주를 교부하였습니다.

(3) 신규적용기준서로 인한 자본변동표의 최초작성

분기재무제표에 대한 주석 2에서 설명하고 있는 바와 같이, 은행은 기업회계기준서 제21호(재무제표의 작성과 표시 I)의 신규적용으로 인하여 당해 회계연도분 자본변

동표를 최초 작성하였습니다.

서울시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스타워 10층
삼정회계법인 대표이사 강 성 원

이 검토보고서는 검토보고서일(2007년 4월 27일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

분기재무제표

제 176기 1분기

2007년 1월 01일 부터

2007년 3월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당행이 작성한 것입니다."

주식회사 신한은행 은행장 신 상 훈

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 대 차 대 조 표

제176(당기 1분기 2007년 3월 31일 현재)
제175(전기 2006년 12월 31일 현재)

주식회사 신한은행

(단위 : 백만원)

과 목	제176(당기 1분기)		제175(전기)
자 산 (Assets)			
I. 현금 및 예치금 (주29) (Cash & Due from Banks)		6,622,443	
1. 현금 및 현금성자산(주18) (Cash & Cash Equivalents)	1,891,556		2,711,9
2. 원화예치금 (주3) (Due from Banks in Won)	3,980,253		5,718,2
3. 외화예치금 (주2, 3, 25, 26) (Due from Banks in Foreign Currencies)	690,481		520,4
4. 금예치금 (주3) (Due from Banks in Gold)	60,153		61,9
II. 유가증권 (주2, 4, 17, 19, 27) (Securities)		27,713,916	
(1) 단기매매증권 (Trading Securities)		3,162,279	
1. 주식 (Stocks)	14,133		92,0
2. 국공채 (Government Bonds)	904,353		61,2

3. 금융채 (Finance Debentures)	592,422		282,7
4. 회사채 (Corporate Bonds)	60,077		39,9
5. 외화유가증권 (주25) (Trading Securities in Foreign Currency)	-		13,6
6. 기타유가증권 (Other)	1,591,294		166,9
(2) 매도가능증권 (Available-for-sale Securities)		16,558,976	
1. 주식 (Stocks)	3,868,048		4,022,1
2. 출자금 (Equity Investments)	171,963		87,9
3. 국공채 (Government Bonds)	1,372,513		1,235,7
4. 금융채 (Finance Debentures)	4,872,000		3,907,3
5. 회사채 (Corporate Bonds)	3,302,985		3,051,2
6. 수익증권 (Beneficiary Certificates)	1,838,546		2,306,0
7. 외화유가증권 (주25) (Securities denominated in Foreign Currency)	1,065,947		946,8
8. 기타유가증권 (Other)	66,974		36,9
(3) 만기보유증권 (Held-to-maturity Securities)		6,993,441	
1. 국공채 (Government Bonds)	1,156,986		1,147,2
2. 금융채 (Finance Debentures)	4,418,171		4,458,2
3. 회사채 (Corporate Bonds)	1,377,269		1,355,0
4. 외화유가증권 (주25) (Securities denominated in Foreign Currency)	41,015		41,3
(4) 지분법적용투자주식		999,220	

(Equity Securities by the Equity Method)			
III. 대출채권 (주2, 5, 27) (Loans)		116,629,083	
(대손충당금) (Allowance for Possible Loan Losses)	(1,674,970)		(1,627,396)
(이연대출부대수익) (Deferred Loan Origination Fee)	(51,955)		(36,960)
1. 콜론 (Call Loans)	624,669		351,300
2. 내국수입유산스 (Domestic Import Usance Bill)	2,153,243		2,054,900
3. 매입외환 (주25) (Bills Bought in Foreign Currency)	3,617,332		3,224,400
4. 매입어음 (Bills Bought in Won)	2,770,438		2,744,000
5. 환매조건부채권매수 (주2) (Bonds Bought under Repurchase Agreements)	470,000		700,000
6. 원화대출금 (Loans in Won)	92,835,357		89,603,000
7. 외화대출금 (주2) (Loans in Foreign Currency)	7,760,758		7,348,000
8. 금대출 (Gold Loans)	3,218		3,200
9. 팩토링채권 (Factoring Receivables)	181,753		157,900
10. 지급보증대지급금 (Advances for Customers)	15,519		14,600
11. 사모사채 (Privately Placed Bonds)	4,817,320		4,687,200
12. 어음관리계좌자산 (주31) (Cash Management Account)	281,675		606,500
13. 할인어음 (Bills Discounted)	2,813,803		2,866,000
14. 금융리스채권 (주2, 6) (Financing Lease Receivables)	10,923		17,900
IV. 유형자산 (Tangible Assets)		2,224,308	

(감가상각누계액) (Accumulated Depreciation)	(948,906)		(1,016,69)
(손상차손누계액) (Accumulated Impaired Losses)	(5,453)		(5,45)
1. 토지 (Land)	1,094,383		1,093,3
2. 건물 (Buildings)	811,992		802,1
3. 임차점포시설물 (Structures in Leased Office)	144,577		137,6
4. 동산 (Movables)	1,026,968		1,060,7
5. 건설중인자산 (Assets under Construction)	100,747		127,1
V. 기타자산 (Other Assets)		8,709,495	
(대손충당금) (Allowance for Possible Other Asset Losses)	(91,560)		(79,34)
1. 보증금 (Guarantee Deposits)	983,497		953,9
2. 미수금 (Accounts Receivable)	5,511,382		3,029,7
(현재가치할인차금) (Present Value Discounts)	(146)		(14)
3. 미수수익 (Accrued Income)	800,421		826,8
4. 선급비용 (Prepaid Expenses)	65,457		45,6
5. 파생상품자산 (주2) (Derivative Assets)	1,095,329		1,277,0
6. 운용리스자산 (주2) (Operating Lease Properties)	196,864		196,8
(감가상각누계액) (Accumulated Depreciation)	(119,529)		(116,42)
(리스자산처분손실충당금) (Allowance for Loss on Disposal of Operating Lease Properties)	(464)		(46)

7. 금지금 (Bullion)	12,881	7.3
8. 무형자산 (주2, 9) (Intangible Assets)	8,870	8.3
9. 잡자산 (주10) (Sundry Assets)	246,493	470.8
자 산 총 계 (Total Assets)		161,899,245
부 채 (Liabilities)		
I. 예수부채 (주11) (Deposits)		96,291,204
1. 요구불예금 (Demand Deposits)	39,693,917	38,724.6
2. 기한부예금 (주2) (Time Deposits)	39,976,246	37,471.1
3. 금예수금 (Deposits in Gold)	76,911	72.6
4. 양도성예금증서 (Negotiable Certificates of Deposits)	12,018,982	12,966.8
5. 발행어음예수금 (Deposits in Bills Issued)	4,162,256	3,357.4
6. 어음관리계좌수탁금 (Trust of Cash Management Account)	362,892	609.8
II. 차입부채 (주12) (Borrowings and Debentures)		42,290,610
1. 콜머니 (주2) (Call Money)	2,134,069	1,403.8
2. 매출어음 (Bills Sold)	859,826	391.1
3. 환매조건부채권매도 (주2) (Bonds sold under Repurchase Agreements)	4,564,002	4,422.1
4. 원화차입금 (Borrowings in Won)	2,971,287	3,058.6
5. 외화차입금 (주2) (Borrowings in Foreign Currency)	5,873,101	5,180.0
6. 외화수탁금 (주2)	124,701	122.3

(Due to the Bank of Korea in Foreign Currency)		
7. 원화사채 (Debentures in Won)	23,060,607	21,703.4
(할인발행차금) (Discounts)	(53,387)	(59,23
8. 외화사채 (주25) (Debentures in Foreign Currency)	2,765,898	2,578.2
(할인발행차금) (Discounts)	(9,494)	(10.01
III. 기타부채 (Other Liabilities)		13,373,522
1. 퇴직급여충당부채 (주2, 13) (Accrued Severance Benefits)	338,602	303.1
(국민연금전환금) (Transfer to National Pension Fund)	(7)	(
(퇴직보험) (Due from Insurer Severance Benefit)	(175,138)	(194,66
2. 지급보증충당부채 (주2, 14) (Allowance for Possible Losses of Acceptance and Guarantees)	50,090	51.6
3. 기타충당부채 (주2, 15) (Other Allowance)	284,880	332.8
4. 신탁계정미지급금 (Borrowings from Trust Account)	1,443,601	1,148.4
5. 미지급외국환채무 (주2) (Foreign Exchange Remittances Pending)	353,870	157.2
6. 미지급금 (Accounts Payable)	5,419,348	3,100.6
7. 미지급비용 (Accrued Expenses)	2,155,575	2,153.8
8. 선수수익 (Unearned Revenues)	143,122	149.5
9. 수입보증금 (Deposits for Letter of Guarantees and Other)	128,244	128.1
10. 파생상품부채 (주2) (Derivative Liabilities)	1,048,693	1,303.4
11. 이연법인세부채 (주2, 23)	373,499	297.9

(Deferred Income Tax Liabilities)			
12. 미지급법인세 (주 2, 23) (Income Taxes Payable)	355,901		251,1
13. 청약증거금 (Guarantee Deposits for Securities Subscription)	36,099		22,2
14. 잡부채 (주16) (Sundry Liabilities)	1,417,143		3,340,6
부 채 총 계 (Total Liabilities)		151,955,336	
자 본 (Stockholders' Equity)			
I. 자본금 (주20) (Capital Stock)		7,528,078	
1. 보통주자본금 (Common Stock)	7,528,078		7,528,0
II. 자본조정 (Capital Adjustment)		-	
1. 주식할인발행차금 (Discounts in Stock Issuance)	-		(11,98
2. 자기주식처분손실 (Losses on Sale of Treasury Stock)	-		(59,31
III. 기타포괄손익누계액 (Accumulated Other Comprehensive Income)		1,397,154	
1. 매도가능증권평가이익 (주2, 4) (Unrealized Gain on available-for-sale Securities)	1,431,757		1,685,6
2. 지분법자본변동 (주2, 4) (Unrealized Gain on Equity Securities by the Equity method)	14,488		12,9
3. 부의 지분법자본변동 (주2, 4) (Unrealized Loss on Equity Securities by the Equity method)	(49,091)		(50,44
IV. 이익잉여금 (Retained Earnings)		1,018,677	
1. 법정적립금 (Legal Reserves)	143,300		
2. 임의적립금 (Voluntary Reserves)	986		

3. 기타준비금 (주21) (Other Reserves)	46,562	32.5
4. 미처분이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings) (분기순이익(Net Income for the Period)) 당분기 : 827,829 백만원 전기 : 1,431,147백만원	827,829	529.9
자 본 총 계 (Total Stockholders' Equity)		9,943,909
부 채 와 자 본 총 계 (Total Liabilities and Stockholders' Equity)		161,899,245

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 순 익 계 산 서

제176(당)기 1분기 (2007년 1월 1일부터 2007년 3월 31일까지)

제175(전)기 1분기 (2006년 1월 1일부터 2006년 3월 31일까지)

주식회사 신한은행

(단위 : 백만원)

과 목	제176(당)기 1분기	제175(전)기 1분기
1. 영 업 수 익 (Operating Revenues)	5,544,919	
(1) 이자수익 (주2, 4) (Interest Income)	2,127,267	916,133
1. 예치금이자 (Interest on Due from Banks)	16,254	12,133
2. 단기매매증권이자 (Interest on Trading Securities)	21,819	9,000
3. 매도가능증권이자 (Interest on Available-for-sale Securities)	167,847	76,000
4. 만기보유증권이자 (Interest on Held-to-maturity Securities)	88,007	6,000
5. 대출채권이자	1,816,133	807,000

(Interest on Loans)			
6. 금융리스채권이자 (Interest Income from Financing Leases)	249		
7. 운용리스료 (Operating Lease Rentals)	5,256		
8. 기타이자수익 (Other)	11,702		
(2) 유가증권평가 및 처분이익 (Gain on Valuation and Disposition of Securities)	685,275		10
1. 단기매매증권평가이익 (Gain on Valuation of Trading Securities)	2,104		
2. 단기매매증권처분이익 (Gain on Disposition of Trading Securities)	5,812		
3. 매도가능증권처분이익 (Gain on Sale of Available-for-sale Securities)	562,101		
4. 매도가능증권손상차손환입 (Reversal of Impairment Loss on Available-for-sale Securities)	115,258		
(3) 대출채권평가 및 처분이익 (Gain on Valuation and Disposition of Loans)	1,536		
1. 대출채권매각이익 (Gain on Sale of Loans)	1,536		
(4) 외환거래이익 (주25) (Gain on Foreign Currency Transactions)	1,210,712		114
(5) 수수료수익 (Commissions Income)	223,993		96
1. 수입수수료 (Commissions Received)	216,248		92
2. 수입보증료 (Guarantee Fees)	6,125		
3. 중도해지수수료 (Commissions Received from Cancellation of Commodities)	16		
4. 기타수입수수료 (Other)	1,604		
(6) 신탁업무운용수익 (Fees and Commissions from Trust Account)	19,968		7
(7) 배당금수익	29,847		3

(Gain on Dividends)			
1. 단기매매증권배당수익 (Dividend on Trading Securities)	1,655		
2. 매도가능증권배당수익 (Dividend on Available-for-sale Securities)	28,192		
(8) 기타의 영업수익 (Other Operating Income)	1,246,321		1,238
1. 지급보증충당부채환입액 (Reversal aof Acceptance and Guarantees Allowance)	1,585		
2. 기타충당부채환입액 (Reversal aof other Allowance)	47,993		65
3. 파생상품관련이익 (주2) (Gain Related to Derivatives)	1,191,821		1,172
4. 금거래이익 (Gain on Gold Banking)	3,828		
5. 리스자산처분이익 (Gain on Disposal of Property under Operating Lease)	-		
6. 기타영업잡수익 (Other)	1,094		
II. 영 업 비 용 (Operating Expenses)		4,403,900	
(1) 이자비용 (주19, 26) (Interest Expenses)	1,258,788		407
1. 예수부채이자 (Interest on Deposits)	764,476		247
2. 차입금이자 (Interest on Borrowings)	154,685		52
3. 사채이자 (Interest on Debentures)	321,356		103
4. 기타이자비용 (Other)	18,271		3
(2) 유가증권평가 및 처분손실 (Loss on Valuation and Disposition of Securities)	9,851		4
1. 단기매매증권평가손실 (Loss on Valuation of Trading Securities)	-		
2. 단기매매증권처분손실 (Loss on Disposition of Trading Securities)	7,756		

3. 매도가능증권처분손실 (주4) (Loss on Disposition of Available-for-sale Securities)	2,071	
4. 매도가능증권손상차손 (주4) (Impaired Loss on Available-for-sale Securities)	24	
(3) 대출채권평가 및 처분손실 (Loss on Valuation and Disposition of Loans)	101,492	141
1. 대손상각비 (Bad Debt Expense)	101,492	141
(4) 외환거래손실 (Loss on Foreign Currency Transactions)	1,174,792	74
(5) 수수료비용 (Commission Expenses)	24,490	42
1. 지급수수료 (Commissions Paid)	23,676	11
2. 신용카드관련수수료 (Commissions on Credit Cards)	748	30
3. 기타지급수수료 (Other)	66	
(6) 신탁업무운용손실 (Subsidy for Trust Accounts)	4	
(7) 판매비와 관리비 (Selling and Administrative Expenses)	585,038	243
1. 급여 (주22, 32) (Salaries)	302,109	86
2. 퇴직급여 (주13, 32) (Retirement Benefit)	47,437	14
3. 명예퇴직금 (Expenses on Management of Auction Articles)	1,375	10
4. 복리후생비 (주32) (Other Employee Benefits)	63,021	30
5. 임차료 (주26, 32) (Rent)	27,332	11
6. 접대비 (Entertainment)	3,073	2
7. 감가상각비 (주8, 32) (Depreciation)	53,401	20
8. 무형자산상각비	287	

(Amortization on Intangible Asset)			
9. 세금과 공과 (주32) (Taxes and Dues)	18,061		9
10. 광고선전비 (Advertising)	5,150		3
11. 기타판매비와관리비 (Other Selling and Administrative Expenses)	63,792		54
(8) 기타의 영업비용 (Other)	1,249,445		1,229
1. 지급보증충당부채전입액 (Provision for Acceptance and Guarantees Allowance)	-		6
2. 파생상품관련비용 (Loss Related to Derivatives)	1,170,268		1,185
3. 금거래손실 (Loss on Gold Banking)	3,656		
4. 기금출연금 (Contribution to Fund)	40,642		16
5. 기타영업잡비용 (Other)	34,879		20
III. 영 업 이 익 (Operating Income)		1,141,019	
IV. 영 업 외 수 익 (Non-Operating Income)		40,631	
1. 지분법이익 (주4) (Valuation Gain accounted for by the Equity Method)	17,767		6
2. 유형자산처분이익 (Gain on Sale of Tangible Assets)	214		
3. 임대료 (주26) (Rental Income)	3,475		
4. 기타영업외수익 (Other)	19,175		6
V. 영 업 외 비 용 (Non-Operating Expenses)		46,438	
1. 지분법손실 (주4) (Valuation Loss accounted for by the Equity Method)	1,054		
2. 유형자산처분손실 (Loss on Disposition of Tangible Assets)	288		

3. 기타영업외비용 (Other)	45,096		11
VI. 법인세비용차감전계속사업손익 (Continuing Operations Income Before Income Tax)		1,135,212	
VII. 계속사업손익법인세비용 (Continuing Operations Income Tax expenses)		307,383	
VIII. 분기순이익 (Net Income for the Period)		827,829	
IX. 주당손익(단위: 원) (Net Income per Share)			
기본주당계속사업손익 (Continuing Operations Net Income per Share)		550	
기본주당순손익 (Net Income per Share)		550	
희석주당계속사업손익 (Continuing Operations Net Income per Dilute Share)		550	
희석주당순손익 (Net Income per Dilute Share)		550	

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 현 금 흐 름 표

제176(당)기 1분기 (2007년 1월 1일부터 2007년 3월 31일까지)

제175(전)기 1분기 (2006년 1월 1일부터 2006년 3월 31일까지)

주식회사 신한은행

(단위 : 백만원)

과 목	제176(당)기 1분기	제175(전)기 1분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Operating Activities)	(1,883,869)	
(1) 분기순이익 (Net Income for the Period)	827,829	200,000
(2) 현금의유출이없는비용등의가산	1,469,346	1,380,000

(Addition of Expenses not involving Cash Outflows)			
1. 감가상각비 (Depreciation)	53,401		
2. 무형자산상각비 (Amortization)	287		
3. 유형자산처분손실 (Loss on Disposition of Tangible Assets)	288		
4. 대손상각비 (Bad Debt Expense)	101,492		14
5. 지분법손실 (Valuation Loss accounted for by the Equity Method)	1,054		
6. 퇴직급여 (Retirement Benefit)	47,437		
7. 지급보증충당부채전입액 (Provision for Acceptance and Guarantees Allowance)	-		
8. 단기매매증권평가손실 (Loss on Valuation of Trading Securities)	-		
9. 매도가능증권처분손실 (Loss on Sale of Available-for-sale Securities)	2,071		
10. 매도가능증권손상차손 (Impairment Loss on Available-for-sale Securities)	24		
11. 파생상품관련비용 (Loss Related to Derivatives)	1,170,268		1,18
12. 사채할인발행차금상각 (Amortization of Discounts on Debentures)	30,867		
13. 외환거래손실 (Loss on Foreign Currency Transaction)	35,759		
14. 기타영업잡비용 (Other)	3,101		
15. 주식보상원가 (Stock Compensation Expense)	19,357		
16. 기타영업외비용 (Other Non-Operating Expense)	3,940		
(3) 현금의유입이없는수익등의차감 (Deduction of Revenues not involving Cash Inflows)	(1,958,978)		(1,36)
1. 유형자산처분이익 (Gain on Sale of Tangible Assets)	214		

2. 리스자산처분이익 (Gain on Disposal of Property under Operating Lease)	-		
3. 지급보증충당부채환입 (Reversal of Acceptance and Guarantees Allowance)	1,585		
4. 기타충당부채환입 (Reversal of Other Allowance)	47,993		
5. 단기매매증권평가이익 (Gain on Valuation of Trading Securities)	2,104		
6. 매도가능증권처분이익 (Gain on Sale of Available-for-sale Securities)	562,101		
7. 매도가능증권손상차손환입 (Reversal of Impairment Loss on Available-for-sale Securities)	115,258		
8. 지분법이익 (Valuation Gain accounted for by the Equity Method)	17,767		
9. 대출채권매각이익 (Gain on Sale of Loans)	1,536		
10. 외환거래이익 (Gain on Foreign Currency Transactions)	16,921		1
11. 파생상품관련이익 (Gain Related to Derivatives)	1,191,821		1,1
12. 만기보유증권이자 (Interest on Held-to-maturity Securities)	584		
13. 현재가치할인차금상각 (Amortization of Present Value Discounts)	1,094		
(4) 영업활동으로인한자산·부채의변동 (Change in Assets and Liabilities Resulting from Operating Activities)	(2,222,066)		(21
1. 단기매매증권의증가 (Increase in Trading Securities)	(2,503,575)		(24
2. 미수수익의감소 (Decrease in Accrued Income)	26,392		
3. 선급비용의증가 (Increase in Prepaid Expenses)	(19,830)		
4. 이연법인세자산의증가 (Increase in Deferred Income Tax Assets)	-		(3
5. 선수수익의감소 (Decrease in Unearned Revenues)	(6,402)		(

6. 미지급비용의감소 (Decrease in Accrued Expenses)	(17,614)		(
7. 미지급법인세의증가 (Increase in Income Taxes Payable)	104,717		7
8. 이연법인세부채의증가 (Increase in Deferred Income Tax Liabilities)	171,746		
9. 퇴직금의지급 (Retirement Benefits paid)	(12,036)		(
10. 퇴직보험금의감소(증가) (Decrease(Increase) in Deposits for Retirement and Severance Benefits Insurance)	19,546		
11. 기타충당부채의감소 (Decrease in Provision for Other Allowance)	-		(
12. 이연대출부대수익의 증가 (Increase in Deferred Loan Origination Fee)	14,990		
II. 투자활동으로인한현금흐름 (Cash Flows from Investing Activities)		(7,544,961)	
(1) 투자활동으로인한현금유입액 (Cash Inflows from Investing Activities)	5,549,081		4,8
1. 매도가능증권의감소 (Decrease in Available-for-sale Securities)	3,042,775		2,7
2. 만기보유증권의감소 (Decrease in Held-to-maturity Securities)	140,667		
3. 상각채권의회수 (Recovery of Written-off Loans)	16,182		4
4. 내국수입유산스의 감소 (Decrease in Domestic Import Usance Bill)	-		
5. 신용카드채권의감소 (Decrease in Credit Card Accounts)	-		2
6. 매입외환의감소 (Decrease in Bills Bought in Foreign Currency)	-		2
7. 매입어음의감소 (Decrease in Bills Bought in Won)	-		2
8. 환매조건부채권매수의감소 (Decrease in Bonds Bought under Repurchase Agreements)	230,000		
9. 외화대출금의감소 (Decrease in Loans in Foreign Currency)	-		1

10. 금대출의감소 (Decrease in Gold Loans)	18	
11. 팩토링채권의감소 (Decrease in Factoring Receivables)	-	
12. 어음계좌관리자산의감소 (Decrease in Cash Management Account)	324,884	
13. 할인어음의감소 (Decrease in Bills Discounted)	52,276	
14. 금융리스채권의감소 (Decrease in Financing Lease Receivable)	7,028	
15. 유형자산의처분 (Proceeds from Sale of Tangible Assets)	112,340	
16. 보증금의감소 (Decrease in Guarantee Deposits)	27,674	
17. 파생상품자산의감소 (Decrease in Derivative Assets)	1,370,529	1,00
18. 잡자산의 감소 (Decrease in Sundry Assets)	224,708	24
(2) 투자활동으로인한현금유출액 (Cash Outflows from Investing Activities)	(13,094,042)	(7,19)
1. 매도가능증권의증가 (Increase in Available-for-sale Securities)	4,227,501	1,3
2. 만기보유증권의증가 (Increase in Held-to-maturity Securities)	131,112	1,13
3. 지분법적용투자주식의증가 (Increase in Equity Method Securities)	43,246	
4. 콜론의증가 (Increase in Call Loans)	273,325	12
5. 내국수입유산스의증가 (Increase in Domestic Import Usance Bill)	98,245	
6. 매입외환의증가 (Increase in Bills Bought in Foreign currency)	392,888	
7. 매입어음의증가 (Increase in Bill Bought in Won)	26,387	
8. 환매조건부채권매수의증가 (Increase in Bonds Bought under Repurchase Agreements)	-	
9. 원화대출금의증가	3,288,177	72

(Increase in Loans in Won)			
10. 외화대출금의증가 (Increase in Loans in Foreign Currency)	412,681		
11. 팩토링채권의 증가 (Increase in Factoring Receivables)	23,840		
12. 지급보증대지급금의증가 (Increase in Advances for Customers)	867		
13. 사모사채의증가 (Increase in Privately Placed Bonds)	130,034		
14. 할인어음의증가 (Increase in Bills Discounted)	-		10
15. 유형자산의취득 (Acquisition of Tangible Assets)	191,458		
16. 보증금의증가 (Increase in Guarantee Deposits)	57,238		
17. 미수금의증가 (Increase in Accounts Receivable)	2,481,667		2,69
18. 파생상품부채의 감소 (Decrease in Derivative Liabilities)	1,308,673		96
19. 무형자산의취득 (Acquisition of Intangible Assets)	1,159		
20. 금지금의증가 (Increase in Bullion)	5,544		
III. 재무활동으로인한현금흐름 (Cash Flows from Financing Activities)		7,038,714	
(1) 재무활동으로인한현금유입액 (Cash Inflows from Financing Activities)	18,435,879		4,88
1. 요구불예금의증가 (Increase in Demand Deposits)	969,262		
2. 기한부예금의증가 (Increase in Time Deposits)	2,505,147		
3. 금예수금의증가 (Increase in Deposits in Gold)	4,267		
4. 발행어음예수금의증가 (Increase in Deposits in Bills Issued)	804,846		
5. 콜머니의증가 (Increase in Call Money)	730,209		39

6. 매출어음의증가 (Increase in Bills Sold)	468,632	
7. 환매조건부채권매도의증가 (Increase in Bonds sold under Repurchase Agreements)	141,814	
8. 원화차입금의증가 (Increase in Borrowings in Won)	3,409,313	
9. 외화차입금의증가 (Increase in Borrowings in Foreign Currency)	3,278,261	
10. 원화사채의증가 (Increase in Debentures in Won)	3,152,330	
11. 외화사채의증가 (Increase in Debentures in Foreign Currency)	147,392	
12. 신탁계정미지급금의증가 (Increase in Borrowings from Trust Account)	295,174	
13. 미지급외국환채무의증가 (Increase in Foreign Exchange Remittances Pending)	196,613	
14. 미지급금의증가 (Increase in Accounts Payable)	2,318,677	2,68
15. 수입보증금의증가 (Increase in Deposits for Letter of Guarantees and Other)	116	
16. 청약증거금의증가 (Increase in Guarantee Deposits for Securities Subscription)	13,826	
17. 잡부채의증가 (Increase in Sundry Liabilities)	-	88
(2) 재무활동으로인한현금유출액 (Cash Outflows from Financing Activities)	(11,397,165)	(3,60
1. 요구불예금의감소 (Decrease in Demand Deposits)	-	52
2. 기한부예금의감소 (Decrease in Time Deposits)	-	38
3. 양도성예금증서의감소 (Decrease in Negotiable Certificates of Deposits)	947,870	1,18
4. 발행어음예수금의감소 (Decrease in Deposits in Bills Issued)	-	42
5. 어음관리계좌수탁금의감소 (Decrease in Cash Management Account)	246,943	8
6. 매출어음의감소	-	2

(Decrease in Bills Sold)			
7. 환매조건부채권매도의감소 (Decrease in Bonds sold under Repurchase Agreements)	-		₩
8. 원화차입금의감소 (Decrease in Borrowings in Won)	3,496,664		₩
9. 외화차입금의감소 (Decrease in Borrowings in Foreign Currency)	2,585,237		68
10. 원화사채의감소 (Decrease in Debentures in Won)	1,872,384		₩
11. 사채발행비의지급 (Issuance Costs of Debentures paid)	23,452		
12. 신탁계정미지급금의감소 (Decrease in Borrowings from Trust Account)	-		₩
13. 수입보증금의감소 (Decrease in Deposits for Letter of Guarantees and Other)	-		
14. 잡부채의감소 (Decrease in Sundry Liabilities)	1,923,492		
15. 배당금의지급 (Dividend paid)	301,123		
IV. 현금의감소(I + II + III) (Decrease in Cash and Cash Equivalents)		(2,390,116)	
V. 기초의현금 (Cash and Cash Equivalents at Beginning of the Year)		9,012,559	
VI. 기말의현금 (Cash and Cash Equivalents at End of the Year)		6,622,443	

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 자본 변동표

제176(당)기 1분기 2007년 1월 1일부터 2007년 3월 31일까지

주식회사 신한은행

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정
I. 2007년 1월 1일 (Balance at beginning of the period)	7,528,078	-	(71,30
1. 연차배당 (Dividends)	-	-	
2. 주식할인발행차금 상각 (Appropriation of discount on stock issuance)	-	-	11,98
3. 자기주식처분손실 상각 (Appropriation of loss on disposition of treasury stock)	-	-	59,31
II. 처분후 이익잉여금 (Retained earnings after appropriation)			
1. 분기순이익 (Net income for the period)	-	-	
2. 기타준비금 환율효과 (Adjustment in foreign currency rate)	-	-	
3. 매도가능증권평가손익 (Unrealized gain(losses) on available-for-sale securities)	-	-	
4. 지분법자본변동 (Unrealized gain on equity securities by the equity method)	-	-	
5. 부의지분법자본변동 (Unrealized loss on equity securities by the equity method)	-	-	
III. 2007년 3월 31일 (Balance at end of the period)	7,528,078	-	

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기재무제표에 대한 주석

2007년 3월 31일 현재

주식회사 신한은행

1. 회사의 개요

주식회사 신한은행(이하 "당행")는 금융업을 주목적사업으로 하여 1897년 2월 19일 설립된 한성은행과 1906년 8월 8일 설립된 동일은행의 신설합병(1943년 10월 1일, 은행명: 주식회사 조흥은행)으로 설립되어 1956년 6월 3일에 주식을 증권거래소에 상장하였으며 당행의 본점은 서울특별시 중구 태평로 2가 120번지에 소재하고 있습니다.

당행은 1999년 4월 주식회사 충북은행을 흡수합병하였으며, 1999년 9월 주식회사 강원은행을 흡수합병하였습니다. 또한, 2003년 8월 예금보험공사가 보유하고 있던 당행의 지분 80.04%를 인수하여 대주주가 된 신한금융지주회사는 이후 잔여 지분에 대한 주식공개매수 및 주식교환을 완료함으로써 당행에 대한 지분율이 100%가 되었으며, 이로 인하여 2004년 7월 당행의 주식은 증권거래소 상장이 폐지되었습니다.

당행은 2006년 4월 1일자로 신한금융지주회사의 완전자회사인 구 신한은행을 흡수 합병하였으며, 은행의 사명을 주식회사 신한은행으로 변경하였습니다. 이로 인하여 당분기말 현재 당행의 자본금은 7,528,078백만원이며 발행주식수는 1,505,615,506주입니다.

당분기말 현재 당행은 국내지점 936개, 출장소 85개와 14개의 해외지점을 설치하여 운영하고 있습니다.

2. 중요한 회계정책

당행은 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있습니다. 또한, 2007회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제21호(재무제표의 작성과 표시I), 제22호(주식기준보상), 제23호(주당이익) 및 제24호(재무제표의 작성과 표시II(금융업))와 재무제표에 대한 주석 33에서 설명하고 있는 사항을 제외하고는 전기 재무제표작성시 채택한 회계정책과 동일합니다. 비교표시된 전기재무제표는 당분기와비교하기 위하여 주석 33에서 설명되고 있는 바와 같이 전기의 항목을 재분류하였으며, 자본변동표의 경우에는 기업회계기준서 제21호(재무제표의 작성과 표시I) 경과조치에 의거하여 당해 회계연도분만 작성하였습니다.

당행이 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 재무제표를 작성하는 데 사용한 측정속성

당행은 다음의 경우를 제외하고는 역사적원가 기준으로 재무제표를 작성하였습니다.

재무제표 항목	측정속성
파생금융상품	공정가치
단기매매증권	공정가치
매도가능증권	공정가치
차액결제형주식기준보상	공정가치

(2) 유가증권

유가증권은 취득시점에 만기보유증권, 단기매매증권, 그리고 매도가능증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 대차대조표일마다 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 종목별 이동평균법(채무증권은 개별법)을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권을 공정가액으로 평가하는 경우 독립적인 외부전문평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하고 있습니다. 외부평가기관은 공정가치 산정시 평가대상기업의 영업현금흐름, 국고채 5년만기 평균수익률, 증권시장의 20년간 주가수익률 및 기타 재무정보를 고려하여 현금흐름할인법 등을 사용하고 있으며, 평가대상기업의 영업현황 등의 비재무적 정보를 추가적으로 고려하고 있습니다. 한편, 공정가액을 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액

을 공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는 경우에는 손상이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 회수가능가액과 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가와의 차액을 매도가능증권손상차손 또는 만기보유증권손상차손의 과목으로 하여 당기손실로 인식하고 있습니다. 또한, 손상차손을 인식한 이후 손상차손이 회복된 경우에는 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재 상각후취득원가가 되었을 금액(매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액)을 한도로 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입 또는 만기보유증권손상차손환입의 과목으로 하여 당기이익으로 인식하고 있습니다.

당행이 보유한 사모단독펀드의 자산은 예금, 콜론, 유가증권으로 구성되어 있으며, 당행은 사모단독펀드를 매도가능증권(수익증권)으로, 동 운용수익은 매도가능증권이자수익의 과목으로 영업수익으로 계상하고 있습니다.

(3) 지분법적용투자주식

투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액으로 평가하고 있습니다. 즉, 지분법적용회사의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법손익(당기손익), 이익잉여금변동 또는 지분법자본변동(기타포괄손익누계액 항목)으로 처리하고 있습니다. 피투자회사의 결손누적으로 인하여 투자주식의 금액이 영인 상태가 되는 경우에는 지분법 적용을 중지하고 지분법적용투자주식을 "0"으로 처리하고 있습니다. 단, 당행이 지분법피투자회사에 대하여 우선주, 장기성채권 등과 같은 투자성격의 자산을 보유하고 있는 경우 그러한 자산의 장부가액이 "0"이 될 때까지 지분법피투자회사의 손실 등을 계속하여 반영하고 있습니다.

중대한 영향력을 행사할 수 있게 된 날 현재 당행의 투자계정 금액이 피투자회사의

순자산가액 중 당행의 지분에 해당하는 금액을 초과하는 경우, 초과하는 금액은 발생연도부터 5년 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 그리고, 당행의 투자계정 금액이 피투자회사의 순자산가액 중 당행의 지분에 해당하는 금액을 미달하는 경우, 그 미달액을 피투자회사의 비회계자산 중 상각가능자산에 해당하는 금액은 가중평균내용연수인 4년동안 정액법으로 환입하고, 비상각자산에 해당하는 금액은 처분(비용화)되는 시점에 환입하고 있습니다. 다만, 당행의 투자계정 금액과 피투자회사의 순자산가액 중 당행의 지분에 해당하는 금액의 차이가 피투자회사의 특정자산·부채를 공정가액으로 평가함으로써 발생한 경우에는 그 차액을 당해 자산·부채에 대한 피투자회사의 처리방법에 따라 처리하고 있습니다.

해외에 소재하는 지분법적용회사의 외화표시 재무제표를 환산하는 경우에는 자산 및부채는 대차대조표일의 환율로 환산하며, 자본은 취득 당시 환율로 환산하고 있습니다. 취득당시 환율로 환산된 자본금액과 대차대조표일의 환율로 환산된 자산금액에서 대차대조표일의 환율로 환산된 부채금액을 차감한 잔액과의 차이 중 당행 지분에 상당하는 금액을 지분법자본변동(기타포괄손익누계액 항목)으로 처리하고 있습니다.

당행 및 지분법피투자회사간의 거래에서 발생한 손익에 당행의 지분율을 곱한 금액 중 대차대조표일 현재 보유자산의 장부가액에 반영되어 있는 부분은 당행의 미실현손익으로 보아 미실현이익은 지분법적용투자주식에서 차감하고 미실현손실은 지분법적용투자주식에 가산하였습니다.

(4) 대손충당금

당행의 당분기말 현재 기업 및 가계대출채권의 대손충당금 설정방법은 다음과 같습니다.

가. 예상손실액기준

당행은 기업 및 가계대출채권 각각에 대하여 예상손실 산출모델 평가방식을 적용하여 대손충당금 적립액을 산출하고 있습니다. 예상손실 산출모델 평가방식은 각 차주의 특성, 거래의 특성 및 연체기간을 감안하여 산출된 예상부도율(PD: Probability of Default)과 대출채권의 행태 및 담보의 상태별로 분류된 부도시손실률(LGD: Loss Given Default)을 각 대출채권의 부도시 익스포져(EAD: Exposure at Default)에 곱하여 대손충당금을 적립하는 방식입니다. 당행은 예상부도율 및 부도시손실률을 산출하기 위하여 기업대출채권은 각각 과거 5개 연도 및 3년 7개월의 데이터, 가계대출채권은 각각 과거 4개 연도 및 2년 8개월의 데이터를 이용하였습니다.

나. 금융감독원 최소적립기준

당행은 기업 및 가계대출채권별로 금융감독원의 은행업감독규정상의 자산건전성분류별 충당금 최저적립률(기업대출채권: 정상분류채권의 0.7%이상, 요주의 분류채권의 7%이상, 고정분류채권의 20%이상, 회수의문분류채권의 50%이상, 추정손실분류채권의 100%, 가계대출채권: 정상분류채권의 1%이상, 요주의분류채권의 10%이상, 고정분류채권의 20%이상, 회수의문분류채권의 55%이상, 추정손실분류채권의 100%)을 적용하여 대손충당금 적립액을 산출하고 있습니다.

당행은 기업 및 가계대출채권 각각의 자산건전성분류별로 상기 예상손실액기준과 금융감독원 최소적립기준 중 큰 금액을 대손충당금으로 적립하고 있습니다.

또한, 당행은 상기 대손충당금에 추가하여 위험특성이 개별적이거나 여신편중도가 높은 거액 여신은 미래 채무상환능력에 의한 신용평가와 담보 등 개별적인 분석을 통하여 손실율을 산출하여 대손충당금을 적립하고 있습니다.

(5) 조인트벤처

당행이 공동지배대상사업의 참여자인 경우, 당행이 지배하는 자산, 발생시킨 부채 및비용과 조인트벤처의 수익 중 당행의 지분해당액을 재무제표에 인식합니다. 당행이 공동지배대상자산 형태의 조인트벤처에 참여하는 경우, 당행은 공동지배대상자산과 공동으로 조달한 부채 및 조인트벤처의 수익 및 발생 비용 중 당행의 지분, 당행이 발생시킨 부채 및 비용을 재무제표에 인식합니다. 당행이 공동지배대상기업의 참여자인 경우, 당행은 공동지배대상기업에 대한 투자지분에 대하여 지분법을 적용하였습니다.

(6) 채권조정

당행은 기업개선약정의 체결, 회사정리절차의 개시, 화의절차 개시 또는 거래당사자간의 합의 등으로 인하여 채권의 원금, 이자율 또는 만기 등 계약조건이 불리하게 변경되어 채권의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우 현재가치를 대차대조표가액으로 하고, 그 차액을 대손충당금과 상계하며 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비 과목으로 하여 당기비용으로 처리하고 있습니다. 채권조정으로 인한 명목가액과 현재가치의 차액은 대손충당금의 과목으로 하여 당해 채권의 명목가액에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다. 또한, 당행은 이러한 채권조정과는 별도로 재조정 후 채무자의 신용상태에 따른 추가적인 대손위험을 고려하여 조정된 채권의 현재가치에 대해서도 대손충당금을 추가로 설정하고 있습니다.

(7) 이연대출부대수익

당행은 대출채권과 관련하여 발생한 대출부대수익과 대출부대비용 중 미래 경제적 효익이 대출거래별로 식별·대응될 수 있는 요건을 충족하는 경우 대출부대수익과

대출부대비용을 이연하여 대출채권의 가감계정으로 계상하고, 유효이자율법에 따라 상각 또는 환입하여 대출이자수익에서 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

(8) 이자수익 인식기준

당행은 대출채권과 유가증권 및 예치금 등에 대한 이자수익을 원칙적으로 유효이자율법을 적용하여 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출채권 중 금융기관 등의 지급보증이 없는 대출채권과 현금수입에 의한 수익실현가능성이 낮아 발생주의에 따른 수익인식이 부적절하다고 판단되는 대출채권 등에 대한 이자수익은 실제로 수취하는 시점에 수익으로 인식하고 있습니다.

(9) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 취득원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 과거 자산재평가법의 규정에 의하여 재평가한 경우에는 재평가가액으로 계상하고 있습니다. 한편, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 취득원가는 공정가액을 취득원가로 하고, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가액으로 측정하고, 공정가액이 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가액으로 측정하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 당행이 객관적이고 합리적으로 추정한 내용연수에 따라 아래의 감가상각방법을 적용하여 상각하고 있습니다.

구분	추정내용연수	감가상각방법
업무용건물	40 ~ 60년	정액법
임차정보시설물	5년	정액법
업무용동산	5년	정률법

다만, 해외지점은 현지 감독규정에 따른 감가상각방법을 적용하고 있습니다.

수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

(10) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가격에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 합리적인 기간(관계법령이나 계약에 정해진 경우를 제외하고는 20년 이내의 기간) 동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

(11) 리스

리스자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 효익이 리스이용자에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우는 운용리스로 분류합니다.

금융리스의 경우 당행은 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한 이자수익은 당행의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다.

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고 있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설 직접원가의 과목으로하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 운용리스자산의 감가상각은 당행이 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 적용하고 있습니다.

(12) 사채할인발행차금

당행은 사채할인발행차금을 사채의 차감항목으로 계상한 후 사채발행시부터 최종상환시까지의 기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각하고, 동 상각액을 이자비용에 가산하여 처리하고 있습니다.

(13) 퇴직급여충당부채

당행은 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 당행의 퇴직금지급규정 중 큰 금액) 전액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 또한, 당행은 종전 국민연금법의 규정에 의하여 종업원이 퇴직할 경우 지급할 퇴직금의 일부를 국민연금관리공단에 납부한 바 있으며, 동 금액은 국민연금전환금의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하여 표시하고 있습니다.

(14) 미사용약정충당부채(기타충당부채)

당행은 당분기말 현재 기업 및 가계자금의 미사용약정에 대하여 신용환산율에 의하

여 환산된 금액을 기준으로 각각의 자산건전성분류별 미사용약정충당부채(기타충당부채)과 금융감독원의 은행업감독규정상의 최소적립기준(기업자금 미사용약정: 정상분류 미사용약정의 0.7%이상, 요주의분류 미사용약정의 7%이상, 고정분류 미사용약정의 20%이상, 회수의문분류 미사용약정의 50%이상, 추정손실분류 미사용약정의 100%, 가계자금 미사용약정: 정상분류 미사용약정의 1%이상, 요주의분류 미사용약정의 10%이상, 고정분류 미사용약정의 20%이상, 회수의문분류 미사용약정의 55%이상, 추정손실분류 미사용약정의 100%)중에서 큰 금액으로 미사용약정충당부채(기타충당부채)를 적립하고 있습니다.

(15) 지급보증충당부채

당행은 당분기말 현재 대지급이 발생하지 않은 지급보증(확정, 미확정 및 배서어음 포함)에 대하여 대출채권과 동일한 방법으로 자산건전성분류별 예상손실액기준과 금융감독원 최소적립기준 중 큰 금액을 지급보증충당부채로 적립하고 있습니다.

(16) 환매조건부채권매매

유가증권을 환매조건부로 매수한 경우 매수금액을 대출채권의 환매조건부채권매수계정으로 표시하고, 환매조건부로 매도한 경우 매도금액을 차입금계정인 환매조건부채권매도계정으로 표시하고 있습니다.

(17) 법인세비용

법인세비용은 대차대조표일 현재 예상되는 연간법인세율을 적용하여 산정된 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법 등의 법령에 의하여 당분기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회계연도말에 계상된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)와 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에 가감하고 있습니다.

(18) 파생상품

파생상품은 당해 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 공정가액으로 평가하여 자산·부채로 계상하고 평가손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피회계를 적용하는 경우 예상거래의 미래현금흐름 변동위험을 감소시키기 위하여 지정된 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 인식하고, 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익누계액으로 계상한 후 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 당기손익으로 인식하거나, 예상거래 발생시 관련 자산·부채의 장부가액에서 가감하여 처리하고 있습니다.

(19) 주식기준보상

당행은 임직원에게 주식선택권을 부여하고 있으며, 주식결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다. 그러나 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다. 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 부채의 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한 부채가 결제될때까지 매 대차대조표일과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 보상원가로 회계처리하고 있습니다. 다만 비상장회사는 부채의 내재가치로 측정하고 있습니다. 그리고 당행이나 임직원이 현금결제방식이나 주식결제방식을 선택할 수 있는 선택형 주식기준보상거래에 대하여는 거래의 실질에 따라 회계처리하고 있습니다.

(20) 외화자산 및 외화부채의 환산

당행은 외화자산 및 외화부채는 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 기준환율(당분기말: USD 1/940.3원, 전기말:USD 1/929.6원) 및 재정환율로 환산하고 있으며, 환산손익은 당기 손익으로 계상하고 있습니다.

한편, 해외지점 등의 외화표시 재무제표를 원화로 환산하는 경우에는 대차대조표일 현재의 기준환율로 환산하고 있습니다.

(21) 신탁관련 회계처리

당행은 신탁업법 규정에 따라 신탁재산을 고유재산과 구분하여 회계처리하고 있습니다. 이와 관련하여 신탁계정에 대여한 자금을 신탁계정대여금, 신탁계정으로부터 차입한 자금을 신탁계정차로 계상하고 있으며 신탁업감독규정에 따라 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 신탁보수를 취득하고 이를 신탁업무운용수익으로 계상하고 있습니다. 또한, 신탁업감독업무시행세칙에 의거 원금보전약정이나 이익보전약정을 하는 불특정금전신탁에서 원본 또는 이익의 보전계약을 한 신탁재산의 운용수익이 원본 또는 이익보전에 미달하여 신탁보수와 특별유보금으로 충당하고도 부족한경우 은행계정이 신탁계정으로 지급하는 금액을 신탁업무운용손실로 계상하고 있습니다.

(22) 충당부채

당행은 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으

며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 증당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

(23) 중단사업손익

사업중단에 대한 최초공시사건일이 속하는 회계기간에 중단사업으로부터 발생한 영업손익과 영업외손익에서 법인세효과를 차감한 금액을 중단사업손익의 과목으로 표시하고 있으며, 비교표시된 전기 재무제표를 재작성하여 당해 중단사업의 손익을 구분 표시하고 있습니다.

(24) 어음관리계좌(CMA)의 회계처리

당행은 공개시장조작 적격증권 및 할인어음, 무역어음 등 어음관리계좌(이하 "CMA")운용자산 편입액 범위내에서 CMA업무를 취급하고 있습니다. 본 업무와 관련하여 고객으로부터 CMA수탁금을 수령하여 CMA예수금의 과목으로 부채로 계상하고, 이를 365일 이내의 기간동안 할인어음, 팩토링금융 및 유가증권 등에 투자하며 CMA운용자산의 과목으로 하여 자산에 계상하고 있습니다. 이러한 자산운용에 의한 투자수익을 CMA예탁자에게 지급할 때 CMA수탁금이자 과목으로 영업비용으로 계상하고 수탁금의 인출 및 만기시에 일정률의 수수료를 수령하고 CMA운용수익의 과목으로 영업수익으로 계상하고 있습니다.

(25) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당행 의경영자는 자산 및 부채의 금액 및 증당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액,대출채권, 유가증권, 이연법인세자산에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 예치금

(1) 예치금의 종류별 내역

당분기말과 전기말 현재 당행의 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
계정과목	종류	제176(당)기 1분기	제175(전)기
원화예치금	지준예치금	3,758,515	5,570,774

	양도성예금증서	168,340	-
	기타금융기관예치금	53,398	147,443
	소 계	3,980,253	5,718,217
외화예치금	외화타점예치금	368,338	356,692
	정기예치금	286,876	157,191
	기타예치금	35,267	6,526
	소 계	690,481	520,409
금예치금		60,153	61,981
합 계		4,730,887	6,300,607

(2) 사용이 제한된 예치금

당분기말과 전기말 현재 은행법 및 기타 관계법령 등에 따라 사용이 제한되어 있는 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
계정과목	제176(당기 1분기)	제175(전기)	근거법령 등
원화예치금	3,760,143	5,577,417	
지준예치금(주)	3,758,515	5,570,774	한국은행법 제56조
기타예치금	1,628	6,643	
외화예치금	301,565	371,515	
외화타점예치금	282,349	355,978	한국은행법 등
외화정기예치금	17,573	13,713	
기타외화예치금	1,643	1,824	파생상품 관련
합 계	4,061,708	5,948,932	

(주) 지준예치금은 한국은행법의 규정에 의거 지준대상 예수금 잔액의 매반월 평균의 일정을 이상을 한국은행에 예치한 것입니다.

(3) 타 금융기관에의 예치금

당분기말과 전기말 현재 당행의 타 금융기관 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

<제176(당기 1분기)>

(단위: 백만원)				
구분	원화예치금	외화예치금	금예치금	합 계

한국은행	3,758,515	282,349	-	4,040,864
일반은행	169,887	374,516	60,153	604,556
기타금융기관	51,851	33,616	-	85,467
합계	3,980,253	690,481	60,153	4,730,887

<제175(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	원화예치금	외화예치금	금예치금	합계
한국은행	5,570,774	347,226	-	5,918,000
일반은행	6,701	113,954	61,981	182,636
기타금융기관	140,742	59,229	-	199,971
합계	5,718,217	520,409	61,981	6,300,607

(4) 예치금의 만기구조

당분기말과 전기말 현재 당행 예치금의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제176(당기 1분기)>

(단위: 백만원)				
구분	원화예치금	외화예치금	금예치금	합계
3개월이내	3,926,856	578,402	60,153	4,565,411
6개월이내	1,600	75,846	-	77,446
1년이내	50,000	36,233	-	86,233
3년초과	1,797	-	-	1,797
합계	3,980,253	690,481	60,153	4,730,887

<제175(전기)>

단위: 백만원)				
구분	원화예치금	외화예치금	금예치금	합계
3개월이내	5,718,217	509,198	-	6,227,415
6개월이내	-	7,460	-	7,460
1년이내	-	3,730	61,981	65,711

3년초과	-	21	-	21
합 계	5,718,217	520,409	61,981	6,300,607

4. 유가증권

(1) 채권의 내역

당분기말과 전기말 현재 당행이 보유하고 있는 원화유가증권 중 채권의 내역은 다음과 같습니다.

<제176(당기 1분기)>

(단위: 백만원)					
종류	액면가액	취득가액	유효이자율 조정가액	공정가액(주1)	장부가액(주2)
<단기매매증권>					
국공채	905,000	902,586	903,124	909,348	904,353
금융채	600,000	592,217	592,175	600,465	592,422
회사채	60,000	60,219	60,142	60,322	60,077
소 계	1,565,000	1,555,022	1,555,441	1,570,135	1,556,852
<매도가능증권>					
국공채	1,396,501	1,386,267	1,383,977	1,403,210	1,372,513
금융채	4,903,430	4,868,456	4,870,908	4,916,690	4,872,000
회사채	3,486,582	3,347,411	3,321,483	3,220,462	3,302,985
소 계	9,786,513	9,602,134	9,576,368	9,540,362	9,547,498
<만기보유증권>					
국공채	1,163,411	1,160,128	1,156,986	1,179,934	1,156,986
금융채	4,450,000	4,417,825	4,418,171	4,493,447	4,418,171
회사채	1,373,161	1,380,174	1,377,269	1,401,881	1,377,269
소 계	6,986,572	6,958,127	6,952,426	7,075,262	6,952,426
합 계	18,338,085	18,115,283	18,084,235	18,185,759	18,056,776

(주1) 한국채권평가㈜, KIS채권평가㈜가 제공하는 최근 거래일의 기준단가 중 적은 값을 기준으로 공정가액을 산정하고 있습니다.

(주2) 공정가액과 장부가액의 차이는 미수수익으로 계상되어 있습니다.

<제175(전기)>

(단위: 백만원)					
종류	액면가액	취득가액	유효이자율 조정가액	공정가액(주1)	장부가액(주2)
<단기매매증권>					
국공채	62,000	61,051	61,212	61,733	61,227
금융채	290,000	283,152	283,470	288,225	282,764
회사채	40,000	39,941	40,162	40,164	39,972
소 계	392,000	384,144	384,844	390,122	383,963
<매도가능증권>					
국공채	1,261,145	1,252,422	1,223,082	1,269,164	1,235,770
금융채	3,938,430	3,910,599	3,895,458	3,943,349	3,907,389
회사채	3,290,990	3,098,769	3,042,989	3,015,040	3,051,278
소 계	8,490,565	8,261,790	8,161,529	8,227,553	8,194,437
<만기보유증권>					
국공채	1,152,019	1,150,214	1,147,262	1,168,262	1,147,223
금융채	4,490,000	4,457,121	4,458,219	4,525,844	4,458,219
회사채	1,350,000	1,356,484	1,354,824	1,365,246	1,355,077
소 계	6,992,019	6,963,819	6,960,305	7,059,352	6,960,519
합 계	15,874,584	15,609,753	15,506,678	15,677,027	15,538,919

(주1) 한국채권평가㈜, KIS채권평가㈜가 제공하는 최근 거래일의 기준단가 중 적은 값을 기준으로 공정가액을 산정하고 있습니다.

(주2) 공정가액과 장부가액의 차이는 미수수익으로 계상되어 있습니다.

(2) 매도가능증권과 만기보유증권 중 채권의 만기구조

당분기말과 전기말 현재 당행의 매도가능증권과 만기보유증권 중 채권의 잔존기간 별내역은 다음과 같습니다.

<제176(당)기 1분기>

(단위: 백만원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
<매도가능증권>						
국공채	40,117	150,346	139,173	773,787	269,090	1,372,513
금융채	797,367	661,152	1,177,604	2,190,949	44,928	4,872,000

회사채	143,913	220,849	654,553	2,105,732	177,938	3,302,985
소 계	981,397	1,032,347	1,971,330	5,070,468	491,956	9,547,498
<만기보유증권>						
국공채	54,628	50,860	103,861	902,116	45,521	1,156,986
금융채	422,225	392,515	1,425,221	2,128,077	50,133	4,418,171
회사채	5,007	20,044	130,065	1,041,866	180,287	1,377,269
소 계	481,860	463,419	1,659,147	4,072,059	275,941	6,952,426
합 계	1,463,257	1,495,766	3,630,477	9,142,527	767,897	16,499,924

<제175(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
<매도가능증권>						
국공채	44,446	40,319	240,337	675,718	234,950	1,235,770
금융채	1,091,417	795,473	1,045,347	965,466	9,686	3,907,389
회사채	124,139	137,321	635,548	1,923,992	230,278	3,051,278
소 계	1,260,002	973,113	1,921,232	3,565,176	474,914	8,194,437
<만기보유증권>						
국공채	5,880	53,420	92,568	951,070	44,285	1,147,223
금융채	99,923	421,922	1,078,157	2,848,217	10,000	4,458,219
회사채	30,011	5,000	150,178	1,029,627	140,261	1,355,077
소 계	135,814	480,342	1,320,903	4,828,914	194,546	6,960,519
합 계	1,395,816	1,453,455	3,242,135	8,394,090	669,460	15,154,956

(3) 지분증권의 내역

① 당분기말과 전기말 현재 당행이 보유하고 있는 단기매매증권 중 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

<제176(당)기 1분기>

(단위: 백만원)					
회사명	주식수(천주)	지분율(%)	취득가액	공정가액	장부가액
SK텔레콤	21	0.03	4,175	4,043	4,043

삼성화재	16	0.03	2,541	2,496	2,496
신세계	4	0.02	1,945	1,950	1,950
CJ	18	0.06	1,794	1,710	1,710
우리금융지주	52	0.01	1,205	1,194	1,194
현대모비스	13	0.01	1,001	1,018	1,018
하이닉스	28	0.01	915	920	920
이트레이드	18	0.13	115	288	288
기 타	1		522	514	514
합 계	171		14,213	14,133	14,133

<제175(전기)>

(단위: 백만원)					
회사명	주식수(천주)	지분율(%)	취득가액	공정가액	장부가액
삼성전자	20	0.01	12,539	12,260	12,260
풍산	474	1.48	10,218	10,999	10,999
국민은행	64	0.02	4,774	4,820	4,820
현대해상	350	0.39	4,163	4,130	4,130
SBS	60	0.22	3,413	3,252	3,252
엔씨소프트	60	0.29	3,480	3,198	3,198
KT	68	0.02	3,069	3,162	3,162
GS	100	0.10	3,085	3,004	3,004
한진	87	0.72	2,826	2,812	2,812
기타	1,355		43,036	44,397	44,397
합 계	2,638		90,603	92,034	92,034

② 당분기말과 전기말 현재 당행이 보유하고 있는 매도가능증권 중 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

<제176(당기 1분기)>

(단위: 백만)					
회사명	주식수(천주)	지분율(%)	취득가액	공정가액(주)	장부가액
<시장성이 있는 주식>					

하이닉스	27,979	6.10	111,460	883,017	883,017
POSCO	1,482	1.70	454,942	585,650	585,650
SK네트웍스	22,615	9.45	113,433	520,536	520,536
신한지주	6,614	1.73	100,639	357,133	357,133
현대건설	5,572	5.04	159,284	259,252	259,252
삼성물산	6,622	4.24	152,754	225,153	225,153
맥쿼리인프라	19,052	5.89	127,647	134,315	134,315
쌍용양회	10,000	13.39	95,200	102,590	102,590
SK	971	0.75	49,235	89,697	89,697
대우건설	3,808	1.12	69,287	67,998	67,998
대우인터내셔널	1,523	1.60	5,186	50,512	50,512
기 타	22,394		367,023	298,193	298,193
소 계	128,632		1,806,090	3,574,046	3,574,046
<시장성이 없는 주식>					
대한주택보증보험	11,703	1.81	20,158	48,252	48,252
SK네트웍스2(우)	557	16.91	25,383	37,704	37,704
인천정유	3,552	1.01	6,420	29,558	29,558
경기고속도로(주)	4,780	10.00	23,900	28,842	28,842
삼성생명	81	0.40	23,539	23,539	23,539
한국증권금융	3,221	4.74	17,226	20,330	20,330
KGI증권	2,802	8.76	17,374	15,188	15,188
한국자산관리공사	2,592	4.98	12,960	12,960	12,960
대우일렉트로닉스	6,121	5.75	23,060	7,174	7,174
(주)다올부동산신탁	700	7.00	700	6,567	6,567
대동종합건설	280	14.89	4,793	5,884	5,884
등부투자신탁운용	840	14.00	3,252	4,942	4,942
씨앤지파트너즈(우)	172	100.00	4,302	3,682	3,682
기 타	785,311	-	88,219	49,380	49,380
소 계	822,712		271,286	294,002	294,002
합 계	951,344		2,077,376	3,868,048	3,868,048

(주) 상기 시장성이 없는 주식 중 삼성생명의 주식 23,539백만원 및 한국자산관리공사의 주식 12,960백만원과 기타주식 중 35,065백만원은 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

<제175(전기)>

(단위: 백만)					
회사명	주식수(천주)	지분율(%)	취득가액	공정가액(주)	장부가액
<시장성이 있는 주식>					
하이닉스 반도체	27,979	6.10	111,460	892,726	892,726
SK네트웍스	22,615	9.45	113,433	521,101	521,101
LG카드	8,960	7.15	88,769	521,517	521,517
신한지주	7,130	1.87	108,497	338,673	338,673
현대건설	5,527	5.00	156,940	272,472	272,472
POSCO	740	0.85	196,124	228,547	228,547
삼성물산	6,622	4.24	152,754	202,968	202,968
SK	1,971	1.53	99,953	143,865	143,865
맥쿼리인프라	19,052	5.89	100,000	127,647	127,647
대우건설	3,808	1.12	100,000	110,081	110,081
쌍용양회	10,000	13.39	95,200	108,370	108,370
대우인터내셔널	1,523	1.60	5,186	51,096	51,096
기 타	19,607	-	225,624	152,464	152,464
소 계	135,534		1,553,940	3,671,527	3,671,527
<시장성이 없는 주식>					
SK네트웍스2(우)	1,381	16.91	62,952	93,509	93,509
대한주택보증보험	11,703	1.81	20,158	48,252	48,252
인천정유	3,552	1.01	6,420	29,558	29,558
경기고속도로㈜	4,780	10.00	23,900	28,842	28,842
삼성생명	81	0.40	23,539	23,539	23,539
한국증권금융	3,221	4.74	17,226	20,330	20,330
KGI증권	2,802	8.76	17,374	15,187	15,187
한국자산관리공사	2,592	4.98	12,960	12,960	12,960
대우일렉트로닉스	6,121	5.75	23,060	7,174	7,174
다올부동산신탁	700	7.00	700	6,567	6,567
대동종합건설	280	14.89	4,794	5,885	5,885
동부투자신탁운용	840	14.00	3,252	4,942	4,942
한국개인신용	180	9.00	4,500	4,544	4,544
씨앤지파트너즈(우)	172	100.00	4,302	3,682	3,682
한국항공우주1(우)	635	9.71	4,665	2,205	2,205
기 타(주)	793,513		78,850	43,462	43,462

소 계	832,553		308,652	350,638	350,638
합 계	968,087		1,862,592	4,022,165	4,022,165

(주) 상기 시장성없는 주식 중 삼성생명의 주식 23,539백만원과 기타주식 중 29,726백만원은 공 정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

(4) 출자금

당분기말과 전기말 현재 당행의 출자금의 내용은 다음과 같습니다.

<제176(당기 1분기)>

(단위: 백만원)		
회 사 명	취득원가	장부가액
부실채권정리기금	59,330	59,330
맥쿼리코리아오퍼투니티펀드	38,128	43,627
보고PEF	28,760	28,760
KTB2005사모투자전문회사	18,480	15,819
칸서스인베스트먼트3호 사모전문투자회사	16,217	15,286
코웰르네상스 투자조합	3,000	2,969
기 타	6,202	6,172
합 계	170,117	171,963

<제175(전기)>

(단위: 백만원)		
회 사 명	취득원가	장부가액
맥쿼리코리아오퍼투니티펀드	28,223	32,271
보고PEF	20,540	20,540
칸서스인베스트먼트3호 사모전문투자회사	16,217	15,286
KTB2005사모투자전문회사	12,496	10,697
코웰르네상스 투자조합	3,000	2,969
기 타	6,502	6,195
합 계	86,978	87,958

(5) 외화유가증권의 내역

당분기말과 전기말 현재 당행이 보유하고 있는 외화유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천USD, 백만원)					
통화종류	종 류	제176(당기 1분기)		제175(전기)	
		외 화	원화환산액	외 화	원화환산액
<단기매매증권>					
USD	Bond	-	-	14,648	13,617
<매도가능증권>					
USD	Bond	645,985	607,420	607,551	564,779
	CB	7,640	7,184	7,506	6,977
	FRN	371,011	348,862	301,280	280,070
	기 타	33,472	31,473	33,477	31,121
	주 식	729	686	675	627
	소 계	1,058,837	995,625	950,489	883,574
JPY	Bond	49,978	46,994	49,488	46,005
	주 식	2,192	2,061	2,175	2,022
	소 계	52,170	49,055	51,663	48,027
INR	Bond	10,372	9,753	10,366	9,636
	T-Bill	8,909	8,377	2,751	2,557
	소 계	19,281	18,130	13,117	12,193
SGD	T-Bill	3,336	3,137	3,302	3,070
계		1,133,624	1,065,947	1,018,571	946,864
<만기보유증권>					
USD	Bond	30,244	28,438	30,246	28,117
	FRN	5,000	4,702	5,000	4,648
	소 계	35,244	33,140	35,246	32,765
JPY	Bond	2,542	2,391	2,522	2,345
	수익증권	5,833	5,484	6,728	6,254
	소 계	8,375	7,875	9,250	8,599
계		43,619	41,015	44,496	41,364
<지분법적용투자주식>					
USD	주식	248,419	233,588	210,655	195,825
EURO	주식	39,261	36,917	37,901	35,233

계	287,680	270,505	248,556	231,058
합 계	1,464,923	1,377,467	1,326,271	1,232,903

(주) 상기 유가증권의 미화(USD) 이외의 외화금액은 대차대조표일 현재의 재정환율에 의해 미화(USD)로 환산한 것임

(6) 외화유가증권의 국가별 투자비율

당분기말과 전기말 현재 당행이 보유하고 있는 외화유가증권의 국가별 비율의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천USD, 백만원)						
구 분	제176(당기 1분기)			제175(전기)		
	외 화	원화환산액(주)	비율(%)	외 화	원화환산액(주)	비율(%)
<단기매매증권>						
대한민국	-	-	-	14,648	13,617	100.00
<매도가능증권>						
대한민국	743,153	698,787	65.55	740,171	688,063	72.66
미국	114,576	107,736	10.11	84,725	78,760	8.32
영국	20,448	19,227	1.80	5,006	4,654	0.49
홍콩	11,444	10,761	1.01	11,378	10,577	1.12
인도	-	-	-	13,117	12,194	1.29
싱가폴	8,340	7,842	0.74	8,308	7,723	0.82
아일랜드	130,181	122,409	11.48	80,357	74,700	7.89
말레이시아	4,989	4,691	0.44	4,968	4,618	0.49
일본	7,208	6,778	0.64	7,187	6,681	0.71
아랍에미리트	5,026	4,725	0.44	5,026	4,672	0.49
기 타	88,259	82,991	7.79	58,328	54,222	5.72
소 계	1,133,624	1,065,947	100.00	1,018,571	946,864	100.00
<만기보유증권>						
대한민국	37,787	35,531	86.63	37,768	35,109	84.88
일본	5,832	5,484	13.37	6,728	6,255	15.22
소 계	43,619	41,015	100.00	44,496	41,364	100.00
<지분법적용투자주식>						
미국	66,283	62,326	23.04	65,363	60,761	26.30
독일	39,261	36,917	13.65	37,901	35,233	15.25

홍콩	166,261	156,335	57.79	130,359	121,183	52.45
베트남	15,875	14,927	5.52	14,933	13,881	6.00
소 계	287,680	270,505	100.00	248,556	231,058	100.00
합 계	1,464,923	1,377,467		1,326,271	1,232,903	

(주) 상기 유가증권의 미화(USD) 이외의 외화금액은 대차대조표일 현재의 재정환율에 의해 미화(USD)로 환산한 것임.

(7) 기타유가증권

당분기말과 전기말 현재 기타유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

<제176(당기 1분기)>

(단위: 백만원)				
구분	액면가액	취득가액	공정가액	장부가액(주)
<단기매매증권>				
기업어음(증금계정)	1,606,100	1,591,024	1,591,294	1,591,294
<매도가능증권>				
투자일임증권	30,000	30,000	30,005	30,005
기타	53,683	36,969	36,969	36,969
합계	83,683	66,969	66,974	66,974

(주) 공정가액과 장부가액의 차이는 미수이자로 계상되어 있습니다.

<제175(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	액면가액	취득가액	공정가액	장부가액(주)
<단기매매증권>				
기업어음(증금계정)	168,200	166,840	166,996	166,985
<매도가능증권>				
기타	53,683	22,303	36,969	36,969

(주) 공정가액과 장부가액의 차이는 미수이자로 계상되어 있습니다.

(8) 지분법적용투자주식

① 당분기말과 전기말 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

<제176(당기 1분기)>

(단)						
회사명	지분율 (%)	기초 평가액	지분법 이익(손실)	(부의)지분법 자본변동	해외사업 환산차	투자 및 회수
신한금융유한공사	100.00	78,171	(355)	-	899	-
신한데이터시스템	100.00	3,028	(666)	-	-	-
맥쿼리신한인프라스트럭처운용	14.00	946	-	-	-	-
대우캐피탈	14.79	45,837	3,995	-	-	-
신한제6호기업구조조정조합	60.00	706	(16)	-	-	2,040
신한제7호기업구조조정조합	58.82	5,173	44	(351)	-	-
신한제8호기업구조조정조합	14.40	11,079	(17)	-	-	2,000
신한국민연금제1호사모투자회사	26.66	37,202	-	-	-	6,400
SH자산운용	79.77	72,248	3,591	(276)	-	-
LG카드	7.15	-	6,855	(16)	-	528,909
신한아주금융유한공사	99.99	43,013	977	224	600	32,806
아메리카신한은행	100.00	60,761	649	218	699	-
유럽신한은행	100.00	35,233	770	-	915	-
신한비나은행	50.00	13,882	886	-	161	-
합 계		407,279	16,713	(201)	3,274	572,155

(주) 상기 피투자회사 중 맥쿼리신한인프라스트럭처운용, SH자산운용, 대우캐피탈, 신한국민연금제1호사모투자회사, LG카드를 제외한 피투자회사의 경우 외부감사인의 감사 또는 검토를 받은 재무제표를 결산확정일까지 입수하기 어려워 가결산재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며, 당행은 이들 가결산재무제표에 대한 신뢰성검토절차를 수행하였습니다. 또한, 상기 주식 중 시장성있는 주식인 LG카드의 결산일 현재 시장가격은 385,728백만원(주당 43,050원)입니다.

<제175(전기)>

회사명	지분율 (%)	기초 평가액	합병 승계액	지분법 이익(손실)	지분법 자본변동	해외사업 환산차(대)
신한금융유한공사	100.00	-	73,508	8,066	(127)	(3,276)
신한데이터시스템	100.00	-	2,439	589	-	-

맥쿼리신한인프라스트럭처운용	14.00	-	29,127	(859)	-	-
대우캐피탈	14.79	-	59,553	15,936	(29,652)	-
신한제6호기업구조조정조합	60.00	-	2,097	(11)	-	-
신한제7호기업구조조정조합	58.82	-	-	1,740	433	-
신한제8호기업구조조정조합	14.40	-	-	(21)	-	-
신한국민연금제1호사모투자회사	26.66	4,000	4,000	402	-	-
SH자산운용	79.77	62,363	-	13,651	(176)	-
신한아주금융유한공사	99.99	37,315	-	8,940	(170)	(3,072)
아메리칸신한은행	100.00	62,312	-	3,561	18	(5,130)
유럽신한은행	100.00	30,662	-	3,986	-	585
신한비나은행	50.00	12,660	-	2,264	-	(1,042)
합계		209,312	170,724	58,244	(29,674)	(11,935)

(주) 상기 피투자회사 중 맥쿼리신한인프라스트럭처운용, SH자산운용, 대우캐피탈, 신한국민연금제1호사모투자회사를 제외한 피투자회사의 경우 외부감사인의 감사 또는 검토를 받은 재무제표를 결산확정일까지 입수하기 어려워 가결산재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며, 당행은 이들 가결산재무제표에 대한 신뢰성검토절차를 수행하였습니다.

② 당분기말과 전기말 현재 투자제거차액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제176(당기 1분기)>

(단위: 백만원)						
회사명	구분	기초잔액	증가	상각	환입	분기말잔액
대우캐피탈	부의영업권	(25,000)	-	-	2,500	(22,500)
신한비나은행	부의영업권	(7)	-	-	7	-
LG카드	영업권	-	260,842	(1,553)	-	259,289

<제175(전기)>

(단위: 백만원)						
회사명	구분	기초잔액	합병승계액	증가(감소)	환입	기말잔액
대우캐피탈	부의영업권	-	(32,500)	-	7,500	(25,000)
신한비나은행	부의영업권	(82)	-	-	75	(7)

③ 당분기말과 전기말 현재 지분법 투자회사별 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<제176(당)기 1분기>

(단위 : 백만원)				
회사명	자산총계	부채총계	자본총계	분기순이익(손실)
신한금융유한공사	81,987	3,272	78,715	(355)
신한데이터시스템	4,342	1,980	2,362	(666)
맥쿼리신한인프라스트럭처운용	121,041	38,551	82,490	-
대우캐피탈	2,354,838	1,865,786	489,052	67,144
신한국민연금제1호사모투자회사	163,045	-	163,045	(461)
신한제6호기업구조조정조합	4,571	19	4,552	(2)
신한제7호기업구조조정조합	8,328	54	8,274	20
신한제8호기업구조조정조합	91,676	940	90,736	(120)
SH자산운용	100,284	5,563	94,721	4,501
LG카드	9,868,373	5,985,568	3,882,805	865,397
신한아주금융유한공사	162,943	85,323	77,620	977
아메리카신한은행	581,935	519,609	62,326	648
유럽신한은행	277,875	240,957	36,918	770
신한비나은행	187,416	157,561	29,855	1,772
합 계	14,008,654	8,905,183	5,103,471	939,625

<제175(전)기>

(단위 : 백만원)				
회사명	자산총계	부채총계	자본총계	당기순이익(손실)
신한금융유한공사	79,615	1,445	78,170	10,594
신한데이터시스템	4,737	1,709	3,028	409
맥쿼리신한인프라스트럭처운용	121,041	38,551	82,490	79,508
대우캐피탈	1,639,352	1,160,410	478,942	46,640
신한국민연금제1호사모투자회사	139,875	370	139,505	2,159
신한제6호기업구조조정조합	1,201	22	1,179	(21)
신한제7호기업구조조정조합	8,846	51	8,795	2,958
신한제8호기업구조조정조합	97,719	21,264	76,455	(145)

SH자산운용	99,028	8,467	90,561	17,112
신한아주금융유한공사	165,618	122,605	43,013	8,940
아메리카신한은행	556,760	495,999	60,761	3,561
유럽신한은행	255,870	220,637	35,233	3,986
신한비나은행	178,877	151,114	27,763	4,400
합 계	3,348,539	2,222,644	1,125,895	180,101

(9) 유가증권의 종류별 투자비율

당분기말과 전기말 현재 당행이 보유하고 있는 유가증권의 종류별 투자비율의 내역은 다음과 같습니다.

<제176(당기 1분기)>

(단위: 백만원)						
구분	원화유가증권		외화유가증권		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
<단기매매증권>						
주식	14,133	0.45	-	-	14,133	0.45
변동금리채권	20,002	0.63	-	-	20,002	0.63
고정금리채권	1,536,850	48.60	-	-	1,536,850	48.60
기타	1,591,294	50.32	-	-	1,591,294	50.32
소 계	3,162,279	100.00	-	-	3,162,279	100.00
<매도가능증권>						
주식	3,868,048	24.97	2,747	0.26	3,870,795	23.38
변동금리채권	649,548	4.19	387,516	36.36	1,037,064	6.26
고정금리채권	8,777,917	56.66	668,500	62.71	9,446,417	57.05
전환사채	120,033	0.77	7,184	0.67	127,217	0.77
수익증권	1,838,546	11.87	-	-	1,838,546	11.1
기타(주)	238,937	1.54	-	-	238,937	1.44
소 계	15,493,029	100.00	1,065,947	100.00	16,558,976	100.00
<만기보유증권>						
변동금리채권	5,006	0.07	4,702	11.46	9,708	0.14
고정금리채권	6,947,420	99.93	36,313	88.54	6,983,733	99.86
소 계	6,952,426	100.00	41,015	100.00	6,993,441	100.00
합 계	25,607,734		1,106,962		26,714,696	

(주) 출자금 포함

<제175(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	원화유가증권		외화유가증권		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
<단기매매증권>						
주식	92,034	14.31	-	-	92,034	14.02
변동금리채권	30,000	4.67	-	-	30,000	4.57
고정금리채권	353,963	55.05	13,617	100.00	367,580	55.98
기타	166,985	25.97	-	-	166,985	25.43
소계	642,982	100.00	13,617	100.00	656,599	100.00
<매도가능증권>						
주식	4,022,165	27.46	2,649	0.28	4,024,814	25.81
변동금리채권	783,538	5.35	315,184	33.28	1,098,722	7.05
고정금리채권	7,410,899	50.59	622,054	65.70	8,032,953	51.51
전환사채	-	-	6,977	0.74	6,977	0.04
수익증권	2,306,030	15.75	-	-	2,306,030	14.79
기타(주)	124,927	0.85	-	-	124,927	0.80
소계	14,647,559	100.00	946,864	100.00	15,594,423	100.00
<만기보유증권>						
변동금리채권	25,010	0.36	4,648	11.24	29,658	0.42
고정금리채권	6,935,509	99.64	36,716	88.76	6,972,225	99.58
소계	6,960,519	100.00	41,364	100.00	7,001,883	100.00
합계	22,251,060		1,001,845		23,252,905	100.00

(주) 출자금 포함

(10) 유가증권의 발행자별 투자비율

① 당분기말과 전기말 현재 당행이 보유하고 있는 유가증권 중 원화주식의 발행자별 투자비율의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제176(당)기 1분기	제175(전기)

	금액	비율(%)	금액	비율(%)
<단기매매증권>				
제조업	2,452	17.35	52,236	56.76
도소매업	1,949	13.79	1,374	1.49
기타	3,979	28.15	19,333	21.01
금융 및 보험업	-	-	15,195	16.51
건설업	5,753	40.71	3,896	4.23
소계	14,133	100.00	92,034	100.00
<매도가능증권>				
제조업	69,301	1.79	943,146	23.45
도소매업	872,667	22.56	880,520	21.89
기타	684,916	17.71	507,513	12.62
금융 및 보험업	496,518	12.84	1,138,446	28.30
건설업	1,744,646	45.10	552,540	13.74
소계	3,868,048	100.00	4,022,165	100.00

② 당분기말과 전기말 현재 당행이 보유하고 있는 유가증권 중 채권의 발행자별 투자비율의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제176(당기 1분기)		제175(전기)	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
<단기매매증권>				
국가및공공기관	904,353	58.09	61,227	15.95
금융기관	592,422	38.05	282,764	73.64
일반회사	60,077	3.86	39,972	10.41
합계	1,556,852	100.00	383,963	100.00
<매도가능증권>				
국가및공공기관	1,372,513	14.38	1,235,770	15.08
금융기관	4,872,000	51.03	3,907,389	47.68
일반회사	3,302,985	34.59	3,051,278	37.24
합계	9,547,498	100.00	8,194,437	100.00
<만기보유증권>				
국가및공공기관	1,156,986	16.64	1,147,223	16.48

금융기관	4,418,171	63.55	4,458,219	64.05
일반회사	1,377,269	19.81	1,355,077	19.47
합 계	6,952,426	100.00	6,960,519	100.00

(11) 매도가능증권 손상차손의 변동내역

당분기 및 전기 중 매도가능증권의 손상차손 및 손상차손의 환입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제176(당기 1분기)		제175(전기)	
	손상차손	손상차손환입	손상차손	손상차손환입
주식	24	78	18,336	96,017
출자금	-	59,330	-	-
기타유가증권	-	-	226	247
자산유동화증권	-	55,850	83,314	212,101
합 계	24	115,258	101,876	308,365

(12) 매도가능증권의 미실현보유손익의 변동내역

당분기 및 전기 중 매도가능증권평가이익(손실)의 변동내역과 처분에 따른 실현손익의 내역은 다음과 같습니다.

<제176(당기 1분기)>

(단위: 백만원)				
구분	기초	평가	처분	분기말
<원화유가증권>				
지분증권	2,345,108	158,979	(522,435)	1,981,652
채무증권	(45,457)	15,536	1,050	(28,871)
기타증권	19,476	855	(3,529)	16,802
소 계	2,319,127	175,370	(524,914)	1,969,583
<외화유가증권>				
지분증권	67	1	-	68
채무증권	5,895	(3,568)	2,859	5,186
소 계	5,962	(3,567)	2,859	5,254

법인세효과 반영전 총계	2,325,089	171,803	(522,055)	1,974,837
법인세효과	(639,400)	(47,245)	143,565	(543,080)
법인세효과 반영후 총계	1,685,689	124,558	(378,490)	1,431,757

<제175(전기)>

(단위: 백만원)					
구분	기초	평가	처분	기타(합병)	전기말
<원화유가증권>					
지분증권	1,684,872	624,701	(532,744)	568,279	2,345,108
채무증권	(94,070)	35,585	66,296	(53,268)	(45,457)
기타증권	-	19,751	(3,235)	2,960	19,476
소 계	1,590,802	680,037	(469,683)	517,971	2,319,127
<외화유가증권>					
지분증권	-	38	-	29	67
채무증권	(80)	-	(1,490)	7,465	5,895
소 계	(80)	38	(1,490)	7,494	5,962
법인세효과 반영전 총계	1,590,722	680,075	(471,173)	525,465	2,325,089
법인세효과	(437,449)	(187,021)	129,573	(144,503)	(639,400)
법인세효과 반영후 총계	1,153,273	493,054	(341,600)	380,962	1,685,689

(13) 지분법자본변동의 변동내역

당분기 및 전기 중 지분법자본변동의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제176(당기 1분기)>

(단위: 백만원)			
계정과목	당기초	평가(주)	당분기말
지분법자본변동	12,911	1,577	14,488
부의 지분법자본변동	(50,440)	1,349	(49,091)
합 계	(37,529)	2,926	(34,603)

(주) 당분기 평가액은 지분법자본변동액에 대한 이연법인세효과 146백만원을 차감한 잔액입니다.

<제175(전기)>

(단위: 백만원)				
계정과목	전기초	평가	기타(주)	전기말
자본법자본변동	17,123	(4,212)	-	12,911
부의 자본법자본변동	(13,843)	(28,119)	(8,478)	(50,440)
합계	3,280	(32,331)	(8,478)	(37,529)

(주) 전기의 기타변동액은 합병으로 인한 승계액입니다.

(14) 유가증권관련 이자수익

당분기(전분기) 중 유가증권과 관련한 총 이자수익은 277,673백만원 (전분기 92,825백만원)입니다.

(15) 매각제한 유가증권

당분기말 현재 당행이 보유하고 있는 매도가능증권 중 매각제한 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	업체명	장부가액	처분제한기한	
매도가 능증권	주식	하이닉스반도체	883,017	2007-12-31
		SK네트웍스	520,536	2007-12-31
		현대건설	206,620	M&A 성사시까지
		쌍용양회	102,590	M&A 성사시까지
		대우건설	67,998	2007-12-15/2008-12-15
		대우인터내셔널	50,512	채권단 공동매각 완료시까지
		SK네트웍스(상환우)	37,704	2008-04-30
		휴켄스	19,667	2011-07-08
		쌍용건설	17,429	M&A 성사시까지
		대경기계기술	10,472	2008-12-31
		대우일렉트로닉스	7,174	2007-12-31
		새한	1,531	2008-12-31
		새한미디어	1,130	2007-12-31
합계		1,926,380		

(16) 사모단독펀드

당분기말 현재 당행이 보유하고 있는 사모단독펀드 및 투자일임계약별 주요 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)							
구분	신한 인컴플러스 단기1호	한국신베이 직사모채권 S-42	신한 국공채 장기1호	신한 국공채 단기1호	신한 국공채 단기2호	기타	합
예치금	692	9,835	154	785	595	36,914	
콜론	9,181	1,215	1,546	17,707	16,773	16,282	
매도가능증권(주식)	-	-	-	-	-	63,392	
매도가능증권(채권)	228,951	38,539	137,187	586,717	488,039	156,563	1,8
기타자산	1,596	433	1,279	5,820	5,156	17,348	
합계	240,420	50,022	140,166	611,029	510,563	290,499	1,8

(17) 구조화증권의 내역

당분기말 현재 당행이 보유하고 있는 구조화증권의 내역 및 금액은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
분류	액면금액	장부가액	내재된 리스크
장기국채금리부변동금리채권	600,062	599,949	장기금리하락시 이자수입감소
이중지표변동금리채권	5,000	5,000	장단기금리스프레드축소시 이자수입감소
신용연계채권(주)	202,823	202,731	Credit Event 발생시 채권회수액 감소
합계	807,885	807,680	

(주) 준거회사와 관련하여 파산, 지급불능, 채무불이행, 지급거절, 구조조정 중 하나 이상의 Credit Event가 발생할 경우 당행이 준거회사에 대한 채권 또는 준거회사가 지급보증한 채권을 거래상대방으로부터 신용연계채권의 액면가만큼 실물을 인수하거나 Credit Event 발생시점의 시가에 근거하여 현금 인수도하는 조건입니다.

5. 대출채권

(1) 대출채권의 만기구조

당분기말과 전기말 현재 당행 대출채권의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제176(당)기 1분기>

(단위: 백만원)						
구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합계

원화대출금	18,703,111	12,630,851	22,750,673	14,981,165	23,769,557	92,835,352
외화대출금	2,081,367	1,412,483	1,298,750	1,924,248	1,043,910	7,760,758
매입어음	2,770,438	-	-	-	-	2,770,438
매입외환	3,065,601	439,340	98,384	282	13,725	3,617,332
내국수입유산스	1,399,232	568,120	134,650	59	51,182	2,153,243
사모사채	429,653	516,865	1,170,956	2,565,382	134,464	4,817,310
할인어음	2,813,803	-	-	-	-	2,813,803
기타	1,202,345	177,595	98,243	49,631	59,943	1,587,757
합계	32,465,550	15,745,254	25,551,656	19,520,767	25,072,781	118,356,006

<제175(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합계
원화대출금	17,020,271	12,164,951	22,839,646	13,920,570	23,657,595	89,603,033
외화대출금	1,236,325	1,612,323	1,762,928	1,952,903	783,598	7,348,077
매입어음	2,744,051	-	-	-	-	2,744,051
매입외환	2,796,138	356,705	65,820	-	5,781	3,224,444
내국수입유산스	1,386,616	476,057	139,729	57	52,539	2,054,998
사모사채	410,137	535,215	1,321,913	2,278,263	141,758	4,687,286
할인어음	2,661,727	204,352	-	-	-	2,866,079
기타	1,650,922	22,684	109,224	48,098	20,727	1,851,655
합계	29,906,187	15,372,287	26,239,260	18,199,891	24,661,998	114,379,623

(2) 타 금융기관에 대한 대출채권

당분기말과 전기말 현재 당행의 대출채권 중 타 금융기관에 대한 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

<제176(당기 1분기)>

(단위: 백만원)				
구분	한국은행	일반은행	기타금융기관	합계
원화대출금	-	70,700	659,149	729,849
외화대출금	-	3,009	253,239	256,248
매입어음	-	-	885,723	885,723

매입외환	-	27	81	108
콜론	-	602,869	21,800	624,669
환매조건부채권매수	470,000	-	-	470,000
내국수입유산스	-	3,561	-	3,561
사모사채	-	-	554,133	554,133
합 계	470,000	680,166	2,374,125	3,524,291

<제175(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	한국은행	일반은행	기타금융기관	합계
원화대출금	-	83,688	780,480	864,168
외화대출금	-	119,120	183,180	302,300
매입어음	-	-	251,967	251,967
콜론	-	340,532	10,800	351,332
환매조건부채권매수	700,000	-	-	700,000
내국수입유산스	-	3,044	-	3,044
사모사채	-	-	620,373	620,373
합 계	700,000	546,384	1,846,800	3,093,184

(3) 대출채권의 국가별 내역

당분기말과 전기말 현재 당행 대출채권의 국가별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제176(당기 1분기)>

(단위: 백만)								
구 분	원화대출금		외화대출금		기타		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
한국	92,835,357	100.00	5,794,407	74.66	17,141,976	96.52	115,771,740	97
일본	-	-	643,867	8.30	2,984	0.02	646,851	C
중국	-	-	174,500	2.25	1,933	0.01	176,433	C
미국	-	-	255,767	3.30	21,632	0.12	277,399	C
영국	-	-	17,724	0.23	-	-	17,724	C
베트남	-	-	50,787	0.65	9,033	0.05	59,820	C

기타	-	-	823,706	10.61	582,335	3.28	1,406,041	1
합계	92,835,357	100.00	7,760,758	100.00	17,759,893	100.00	118,356,008	100

<제175(전기)>

(단위: 백만)								
구분	원화대출금		외화대출금		기타		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
한국	89,603,033	100.00	5,506,179	74.94	17,296,714	99.24	112,405,926	99.24
일본	-	0.00	657,284	8.95	16,535	0.09	673,819	0.57
중국	-	0.00	316,333	4.30	41,254	0.24	357,587	0.30
미국	-	0.00	322,187	4.38	17,212	0.10	339,399	0.29
영국	-	0.00	73,750	1.00	13,245	0.08	86,995	0.07
베트남	-	0.00	80,570	1.10	11,645	0.07	92,215	0.08
기타	-	0.00	391,774	5.33	31,908	0.18	423,682	0.36
합계	89,603,033	100.00	7,348,077	100.00	17,428,513	100.00	114,379,623	100

(4) 대출채권의 산업별 구성내역

당분기말과 전기말 현재 당행 대출채권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제176(당기 1분기)>

(단위: 백만)								
구분	원화대출금		외화대출금		기타		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
제조업	14,539,557	15.66	2,736,847	35.27	7,800,490	43.92	25,076,894	27.50
도매및소매업	7,977,530	8.59	866,178	11.16	1,448,534	8.16	10,292,242	11.23
부동산임대업 및사업서비스업	12,374,378	13.33	992,962	12.79	2,010,307	11.32	15,377,647	16.84
건설업	3,459,616	3.73	141,193	1.82	873,870	4.92	4,474,679	4.89
숙박및음식점업	2,343,870	2.52	263,519	3.40	439,948	2.48	3,047,337	3.34
금융및보험업	729,849	0.79	256,248	3.30	2,988,281	16.83	3,974,378	4.32
기타 산업	3,547,143	3.82	2,503,811	32.26	2,198,463	12.37	8,249,417	9.06
가계	47,863,414	51.56	-	-	-	-	47,863,414	52.33

합 계	92,835,357	100.00	7,760,758	100.00	17,759,893	100.00	118,356,008
-----	------------	--------	-----------	--------	------------	--------	-------------

<제175(전기)>

구 분	원화대출금		외화대출금		기타		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
제조업	13,750,538	15.34	2,661,301	36.22	7,224,222	41.45	23,636,061	20.80
도매및소매업	7,353,655	8.21	868,514	11.82	1,302,579	7.47	9,524,748	8.30
부동산임대업 및사업서비스 업	10,923,275	12.19	921,845	12.55	1,836,382	10.54	13,681,502	12.00
건설업	3,066,255	3.42	161,976	2.20	416,154	2.39	3,644,385	3.17
숙박및음식점 업	2,057,809	2.30	306,555	4.17	1,228,280	7.05	3,592,644	3.12
금융및보험업	864,168	0.96	283,708	3.86	2,008,568	11.52	3,156,444	2.72
기타산업	3,644,348	4.07	2,144,178	29.18	1,754,775	10.07	7,543,301	6.50
가계	47,942,985	53.51	-	-	1,657,553	9.51	49,600,538	42.70
합 계	89,603,033	100.00	7,348,077	100.00	17,428,513	100.00	114,379,623	100.00

(5) 대출채권의 고객별 구성내역

당분기말과 전기말 현재 당행 대출채권의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제176(당기 1분기)>

구 분	원화대출금		외화대출금		기타		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	합계	비율(%)
기업	43,088,509	46.41	7,760,758	100.00	17,182,893	96.75	68,032,160	58.00
가계	47,863,414	51.56	-	-	-	-	47,863,414	40.80
공공및기타	1,883,434	2.03	-	-	577,000	3.25	2,460,434	2.12
합 계	92,835,357	100.00	7,760,758	100.00	17,759,893	100.00	118,356,008	100.00

<제175(전기)>

(단위: 백만원)								
구분	원화대출금		외화대출금		기타		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	합계	비율
기업	40,023,194	44.67	7,306,979	99.44	15,770,960	90.49	63,101,133	5
가계	47,942,985	53.51	-	-	1,657,553	9.51	49,600,538	4
공공및기타	1,636,854	1.82	41,098	0.56	-	-	1,677,952	
합계	89,603,033	100.00	7,348,077	100.00	17,428,513	100.00	114,379,623	10

(6) 채권조정내역

당분기 중 발생한 채권조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	기업개선	개인워크아웃	합계
이자율완화	1,504	13,382	14,886
조정전채권금액	1,504	13,382	14,886
조정후평가액	1,451	9,634	11,085
조정손실액	53	3,748	3,801

(7) 대출채권의 양도

당분기 중 타인에게 양도한 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	거래상대방	금액	비고
대출채권	신한상의유동화전문회사	153,600	환매조건없음

(8) 대손충당금의 내역

① 당분기와 전기 중 당행의 대출채권관련 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제176(당)기 1분기	제175(전기)

기초잔액	1,627,388	888,794
기중상각액	(55,853)	(160,636)
기중전입액	89,335	384,466
기타(주)	14,100	514,764
기말잔액	1,674,970	1,627,388

(주) 전기의 기타 변동액은 합병, 대출채권의 매각, 환매 및 상각여신의 회수 등으로 인한 변동액입니다.

② 당분기와 전기 중 당행의 기타자산 중 미수금(기타가지급금 포함)등 관련 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제176(당)기 1분기	제175(전기)
기초잔액	79,342	-
기중전입액	12,157	41,840
기타(주)	61	37,502
기말잔액	91,560	79,342

(주) 전기의 기타 변동액은 합병으로 인한 승계금액입니다.

(9) 대출채권등 종류별 및 건전성 분류별 대손충당금 내역
당분기말과 전기말 현재 당행의 대출채권 등의 종류별 및 건전성 분류별 대손충당금 구성내역은 다음과 같습니다.

<제176(당)기 1분기>

(단위: 백만원)			
구분	건전성분류	건전성금액(주1)	대손충당금(주2)
기업여신	정상	68,769,896	555,368
	요주의	1,187,038	114,977
	고정	303,117	94,175
	회수의문	2,299	1,150
	추정손실	231,807	231,807
	소계	70,494,157	997,477
가계여신	정상	47,305,039	473,050

	요주의	186,473	18,647
	고정	184,398	36,880
	회수의문	108,427	59,997
	추정손실	69,894	69,894
	소 계	47,854,231	658,468
대출채권계		118,348,388	1,655,945
미수금	요주의이하	92,820	91,560
기 타(현재가치할인차금계정대체분)		-	19,025
합 계		118,441,208	1,766,530

(주1) 건전성금액에는 여신성가지급금 11,405백만원이 포함되어 있으며, 현재가치할인차금 19,025백만원이 차감된 금액입니다.

(주2) 대손충당금에는 여신성가지급금, 예치금(지준예치금제외) 대손충당금 및 현재가치할인차금이 포함된 금액입니다.

<제175(전기)>

(단위: 백만원)			
구분	건전성분류	건전성금액(주1)	대손충당금(주2)
기업여신	정상	64,817,456	515,392
	요주의	1,087,181	109,226
	고정	293,444	95,489
	회수의문	2,907	1,517
	추정손실	233,484	233,484
	소 계	66,434,472	955,108
가계여신	정상	47,414,615	474,147
	요주의	171,747	17,175
	고정	176,613	35,323
	회수의문	123,168	79,283
	추정손실	49,306	49,306
	소 계	47,935,449	655,234
대출채권계		114,369,921	1,610,342
미수금	요주의이하	91,143	79,342
기 타(현재가치할인차금계정대체분)		-	17,046
합 계		114,461,064	1,706,730

(주1) 건전성금액에는 여신성가지급금 7,344백만원이 포함되어 있으며, 현재가치할인차금

17,046백만원이 차감된 금액입니다.

(주2) 대손충당금에는 여신성가지급금, 예치금(지준예치금제외) 대손충당금 및 현재가치할인 차감이 포함된 금액입니다

(10) 대출채권등 총액대비 대손충당금 설정비율

최근 3년간 대출채권등 총액대비 대손충당금 설정비율 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제176(당기 1분기)	제175(전기)	제174(전전기)
설정대상채권	118,441,208	114,461,064	45,091,497
대손충당금	1,766,530	1,706,730	888,794
설정비율(%)	1.49	1.49	1.97

(11) 이연대출부대수익

당분기중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	기초잔액	증가	감소	당분기말잔액
이연대출부대수익	36,966	19,385	(4,396)	51,955

6. 금융리스채권

당분기말 현재 금융리스채권의 연도별 회수금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천USD, 백만원)				
회계연도	외화리스채권		원화리스채권	합계
	외화	원화환산액		
2007년	6,229	5,857	4,300	10,157
2008년	707	665	101	766
합계	6,936	6,522	4,401	10,923

7. 운용리스자산

당행의 운용리스자산은 전액 기계장치에 대한 것이며, 당분기말 현재 운용리스료의 리스계약에 따른 향후 연도별 예상리스료의 수입금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천USD, 백만원)		
회계연도	외화리스료	
	외화	원화환산액
2007년	11,488	10,802
2008년	16,368	15,391
2009년	17,655	16,601
2010년 이후	62,941	59,183
합 계	108,452	101,977

8. 유형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 당행의 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제176(당기 1분기)>

(단위: 백만원)				
구분	취득가액	감가상각누계액	감액손실누계액	장부가액
업무용토지	1,094,383	-	(1,003)	1,093,380
업무용건물	811,992	(160,729)	(4,450)	646,813
임차점포시설물	144,577	(91,469)	-	53,108
업무용동산	1,026,968	(696,708)	-	330,260
건설중인자산	100,747	-	-	100,747
합 계	3,178,667	(948,906)	(5,453)	2,224,308

<제175(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	취득가액	감가상각누계액	감액손실누계액	장부가액
업무용토지	1,093,380	-	(1,002)	1,092,378
업무용건물	802,174	(155,343)	(4,451)	642,380
임차점포시설물	137,689	(85,699)	-	51,990
업무용동산	1,060,737	(775,652)	-	285,085
건설중인자산	127,133	-	-	127,133
합 계	3,221,113	(1,016,694)	(5,453)	2,198,966

(2) 당분기말과 전기말 현재 당행이 보유하고 있는 토지(국내)의 공시지가는 다음과 같습니다.

		(단위: 백만원)			
계정과목	구분	취득가액		공시지가	
		제176(당기 1분기)	제175(전기)	제176(당기 1분기)	제175(전기)
유형자산	토지	1,093,827	1,092,835	1,154,046	1,138,307

(3) 당분기와 전기 중 유형자산의 과목별 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제176(당기 1분기)>

구분	기초 장부가액	취득	처분	감가상각비	기타증가	분기말 장부가액
업무용토지	1,092,378	1,319	(326)	-	10	1,093,381
건물	642,380	9,628	(401)	(4,775)	(20)	646,812
임차점포시설물	51,990	7,048	(13)	(5,944)	27	53,108
업무용동산	285,085	92,383	(4,208)	(42,682)	(318)	330,260
건설중인자산	127,133	81,080	(107,466)	-	-	100,747
합계	2,198,966	191,458	(112,414)	(53,401)	(301)	2,224,308

<제175(전기)>

구분	기초 장부가액	취득	처분	감가상각비	감액손실	기타증가(주)	기말 장부
업무용토지	754,360	62,553	(1,573)	-	(10,490)	287,528	1,092,835
건물	327,257	59,321	(4,159)	(16,947)	(7,771)	284,679	642,380
임차점포시설물	18,467	40,766	(61,554)	(19,571)	-	73,882	51,990
업무용동산	118,033	204,508	(12,298)	(128,823)	-	103,665	285,085
건설중인자산	8,622	134,095	(17,780)	-	-	2,196	127,133
합계	1,226,739	501,243	(97,364)	(165,341)	(18,261)	751,950	2,198,966

(주) 전기의 기타증가는 합병으로 인한 유형자산증가액이 포함되어 있음.

9. 무형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 당행의 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과목	제176(당)기 1분기	제175(전기)
무상기증자산	5,900	5,999
기타무형자산	2,970	2,306
합 계	8,870	8,305

(2) 당분기와 전기 중 무형자산의 종류별 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
과목	제176(당)기 1분기			제175(전기)		
	무상기증자산	기타무형자산	합 계	무상기증자산	기타무형자산	합 계
기초장부가액	5,999	2,306	8,305	6,378	197	6,575
취득액	-	1,159	1,159	-	1,066	1,066
상각액	(96)	(191)	(287)	(379)	(367)	(746)
기타	(3)	(304)	(307)	-	1,410	1,410
기말장부가액	5,900	2,970	8,870	5,999	2,306	8,305

(3) 무형자산 중 내용연수가 20년을 초과하는 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
과목	취득연도	취득가액	상각누계액	장부가액	내용연수(주)
무상기증자산	2005년	4,000	(267)	3,733	20년
무상기증자산	1994년	973	(334)	639	45년
무상기증자산	1994년	159	(37)	122	60년
합 계		5,132	(638)	4,494	

(주) 상기의 무상기증자산은 계약에 의하여 정해진 사용수익기간에 따라 상각하고 있습니다.

10. 잡자산의 내역

당분기말과 전기말 현재 대차대조표상의 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제176(당기 1분기)	제175(전기)
가지급금	98,425	111,017
용도품	4,279	3,292
공탁금(주)	26,594	26,259
타행간현송채권	3,773	2,068
기금출연금	300	300
미회수내국환채권	4,907	220,553
기타	108,215	107,373
합계	246,493	470,862

(주) 신탁업법 제16조 및 신탁업감독규정 제26조에 의하여 공탁액이 자본금의 10분의 1에 달할 때까지 매 영업연도마다 자본금의 2,000분의 1에 상당하는 금액을 법원에 공탁하여야 하며, 국채에 있어서는 그 액면가액으로, 유가증권에 있어서는 결산기전 1월의 평균가액으로 평가하도록 되어 있는 바, 당분기말과 전기말 현재 공탁한 국채의 액면가액은 25,029백만원입니다.

11. 예수부채

(1) 예수부채의 종류별 내역

당분기말과 전기말 현재 당행의 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
계정과목	종류	제176(당기 1분기)	제175(전기)
요구불예금	원화예수금	38,267,319	37,289,928
	외화예수금	1,426,598	1,434,726
	소계	39,693,917	38,724,654
기한부예금	원화예수금	37,276,822	35,305,181
	외화예수금	2,699,424	2,165,919
	소계	39,976,246	37,471,100
양도성예금증서		12,018,982	12,966,851
발행어음예수금		4,162,256	3,357,410
어음관리계좌 수탁금		362,892	609,835
금예수금		76,911	72,645
합계		96,291,204	93,202,495

(2) 예수부채의 만기구조

당분기말과 전기말 현재 당행 예수부채의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제176(당기 1분기)>

(단위: 백만원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
요구불예금	9,434,218	-	-	1,091,201	29,168,498	39,693,917
기한부예금	8,674,631	6,496,693	18,913,141	4,060,837	1,830,944	39,976,246
양도성예금증서	2,771,090	2,474,778	3,383,842	3,314,768	74,504	12,018,982
발행어음예수금	4,152,990	9,230	36	-	-	4,162,256
어음관리계좌수탁 금	362,892	-	-	-	-	362,892
금예수금	76,911	-	-	-	-	76,911
합 계	25,472,732	8,980,701	22,297,019	8,466,806	31,073,946	96,291,204

<제175(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
요구불예금	8,327,951	-	-	-	30,396,703	38,724,654
기한부예금	8,764,981	5,274,759	16,868,010	4,480,110	2,083,240	37,471,100
양도성예금증서	4,045,761	1,552,114	4,302,650	3,019,755	46,571	12,966,851
발행어음예수금	3,352,046	3,420	1,944	-	-	3,357,410
어음관리계좌수탁 금	104,678	-	-	-	505,157	609,835
금예수금	29,914	10,005	8,835	23,891	-	72,645
합 계	24,625,331	6,840,298	21,181,439	7,523,756	33,031,671	93,202,495

(3) 타 금융기관으로부터의 예수부채

당분기말과 전기말 현재 당행의 타 금융기관 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제176(당기 1분기)>

(단위: 백만원)			
구 분	타은행	기타금융기관	합계

요구불예금	55,003	5,237,453	5,292,456
기한부예금	1,225,989	4,751,222	5,977,211
양도성예금증서	-	1,906,856	1,906,856
발행어음예수금	1,950,554	1,618,389	3,568,943
어음관리계좌수탁금	1,953	109,522	111,475
합 계	3,233,499	13,623,442	16,856,941

<제175(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	타은행	기타금융기관	합계
요구불예금	32,723	3,820,156	3,852,879
기한부예금	987,960	6,299,472	7,287,432
양도성예금증서	-	2,258,634	2,258,634
발행어음예수금	1,250,594	1,481,004	2,731,598
어음관리계좌수탁금	23,036	212,881	235,917
합 계	2,294,313	14,072,147	16,366,460

12. 차입부채

(1) 차입부채의 종류별 내역

당분기말과 전기말 현재 당행의 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
계 정 과 목	종 류	제176(당)기 1분기		제175(전기)	
		금액	이자율	금액	이자율
클머니	원화클머니	765,000	4.00~4.52	760,300	4.05~4.52
	외화클머니	1,369,069	0.69~6.35	643,559	0.47~7.35
	소 계	2,134,069		1,403,859	
매출어음		859,826	3.00~5.44	391,194	3.15~5.44
환매조건부채권매도	원화환매조건부채권매도	3,119,438	1.58~5.50	3,011,957	1.58~5.44
	외화환매조건부채권매도	1,444,564	0.40~5.50	1,410,232	0.50~5.44
	소 계	4,564,002		4,422,189	
원화차입금	한은차입금	822,670	2.75	1,029,819	2.00~2.75

	기타차입금	2,148,617	1.50~4.40	2,028,819	1.20~5.5
	소 계	2,971,287		3,058,638	
외화차입금	외화타점차	977,551	2.40~10.25	789,482	3.12~11.1
	은행차입금	3,305,544	0.66~5.83	2,849,347	0.63~5.5
	기타차입금	1,590,006	3.10~8.00	1,541,248	3.00~8.5
	소 계	5,873,101		5,180,077	
외화수탁금		124,701	0.10	122,328	0.10
원화사채		23,060,607	3.50~7.80	21,703,458	3.50~7.8
외화사채		2,765,898	4.50~6.83	2,578,295	4.50~6.8
합 계		42,353,491		38,860,038	

(2) 원화사채의 내역

당분기말과 전기말 현재 당행이 발행한 원화사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행만기	제176(당)기 1분기		제175(전기)	
		액면가액	발행이율(%)	액면가액	발행이율(%)
할인채	1년이내	2,100,000	4.43~4.83	2,130,000	4.43~4.83
	3년이내	30,000	4.43~4.83	30,000	4.43~4.83
이표채	1년이내	470,000	3.50~7.60	290,000	3.50~7.60
	2년이내	5,480,000	3.50~7.60	5,170,000	3.50~7.60
	3년이내	100,000	3.50~7.60	3,360,000	3.50~7.60
	3년초과	4,870,000	3.50~7.60	1,060,000	3.50~7.60
	5년초과	4,605,000	3.50~7.60	4,335,000	3.50~7.60
후순위사채	5년초과	3,941,743	5.10~7.75	3,988,397	5.10~7.75
신종자본증권(주)	30년	495,033	5.70~7.80	495,033	5.70~7.80
기타(영업정판매분)		990,604	4.35~4.50	944,004	4.35~4.50
소 계		23,082,380		21,802,434	
공정가액위험회피손실		73,601		43,160	
공정가액위험회피이익		(95,374)		(142,136)	
합 계		23,060,607		21,703,458	

(주) 당행이 발행한 신종자본증권 두종으로 그 내역은 다음과 같습니다.

(1) 당행은 2003년 6월 28일 액면금액 272,564백만원, 만기 30년(당행 임의 연장 가능) 의 신종자본증권을 발행하였습니다. 발행 후 10년간 연 7.80%를 매 분기 지급하며 발행 후 10년 경

과후에는 7.80%와 발행일 당시 증권업협회 고시 5년 만기 국고채권최종호가 수익을 차이의 50%를 가산한 금리를 적용하여 이자를 지급하는 조건이며, 발행일로부터 5년 경과후에는 금융감독원장의 승인하에 상환가능한 상환청구권을 보유하고 있습니다. (2) 당행은 2004년 10월 28일 액면금액 222,469백만원, 만기 30년(당행 임의연장가능의 신증자본증권을 발행하였습니다. 발행 후 10년간 연 5.70%, 10년 경과후에는 6.70%의 이자를 지급하는 조건이며, 발행일로부터 5년 경과후 매년 금융감독원장의 승인하에 조 기상환이 가능한 상환청구권을 보유하고 있습니다.

(3) 외화사채의 내역

당분기말과 전기말 현재 당행의 외화사채의 내역은 다음과 같습니다.

발행일	발행가액		만기일	금 리(%)
	제176(당)기1분기	제175(전기)		
2004/11/03	188,059	185,920	2014/11/03	4.63
2004/11/03	188,059	185,920	2014/11/03	4.5
2003/08/05	188,060	185,920	2008/08/05	3M Libor+100bp
2003/09/08	235,076	232,400	2013/09/08	6.25
2004/02/24	47,015	46,480	2014/02/24	6M Libor+189bp
2004/09/24	28,209	27,888	2014/09/24	6.83
2004/09/30	18,806	18,592	2014/09/30	6.30
2004/10/27	18,806	18,592	2014/10/27	6.40
2004/11/05	47,015	46,480	2007/11/05	3M Liobr+35bp
2004/11/09	23,508	23,240	2007/11/09	3M Liobr+20bp
2004/11/26	28,209	27,888	2009/11/26	4.75
2004/12/08	47,015	46,480	2007/12/08	6M Liobr+32bp
2004/12/14	28,209	27,888	2014/12/14	5.1
2005/03/02	282,090	278,880	2035/03/02	5.663/3M Libor+199bp
2005/03/16	28,209	27,888	2010/03/16	5.5
2005/06/15	47,015	46,480	2007/06/15	4.00
2005/07/15	329,105	325,360	2015/07/15	5.125
2006/02/28	282,090	278,880	2016/02/28	5.75

2006/05/30	28,209	27,888	2007/05/30	5.55
2006/07/06	30,088	29,898	2007/07/06	5.25
2006/07/13	49,581	48,462	2007/07/13	3M Liobr+7bp
2006/09/20	329,105	325,360	2036/09/20	3M Libor+252bp
2006/11/08	18,806	18,592	2007/11/08	3M Libor+7.5bp
2006/11/17	47,015	46,480	2008/11/17	3M Libor+15bp
2006/11/21	18,806	18,592	2007/11/21	3M Libor+8bp
2006/11/22	18,806	18,592	2008/11/22	5.3
2006/12/21	43,835	43,001	2008/06/23	3M JPY Libor+0.125
2007/01/19	30,988	-	2009/01/19	3M SOR+0.11
2007/02/26	46,482	-	2008/02/26	3.615
2007/02/26	47,015	-	2008/02/26	3M Libor+0.10
2007/03/19	24,070	-	2008/03/19	4.5
소 계	2,787,361	2,608,041		
공정가액위험회피손실	7,670	6,140		
공정가액위험회피이익	(29,133)	(35,886)		
합 계	2,765,898	2,578,295		

(주1) 당행은 1995년 11월 9일 영국 Merrill Lynch International Limited 외 4개 금융기관의 주 선으로 USD 500,000,000규모의 중장기 외화채권인 "Euro Medium Term Note(EMTN)" 를 발행하는 Programme을 설정하였습니다. 또한, 당행은 2004년 8월 4일자로 상기 GMTN Programme의 발행규모를 USD 3,000,000,000로 증액하였고 매년 GMTN Programme을 update하여 왔으며, 주요 계약내용은 다음과 같습니다. ① 총발행한도: USD 3,000,000,000

- ② 상장여부: 런던 증권거래소 및 싱가포르 증권거래소 상장
- ③ 발행가액: 액면가, 할인가 또는 할증가
- ④ 표면금리 및 만기일: 발행시마다 상이
- ⑤ 원리금상환: 만기 일시상환

(주2) 당행은 2005년 3월 2일자로 BNP Paribas, Barclays Bank, Merill Lynch International 의 공동주선으로 USD 300,000,000규모의 신종자본증권을 발행하였습니다. 동 신종자본증권은 발행일로부터 10년동안은 5.663%의 이자를 지급하는 조건이며 10년이 되는 시점에 당행이 조기상환권을 가지는 조건의 옵션부 신종자본증권입니다. 또한, 10년이 경과한 시점부터 만기까지는 3M Libor+199bp의 이자를 지급하는 조건입니다.

(주3) 당행은 2006년 9월 20일자로 ABN AMRO, Barclays, J.P. Morgan, Morgan Stanley의 공동주선으로 USD 350,000,000규모의 신종자본증권을 발행하였습니다. 동 신종자본증권은 발행일로부터 10년동안은 6.819%의 고정이자를 지급하는 조건이며 10년이 되는 시점에 당행이 조기상환권을 가지는 조건의 옵션부 신종자본증권입니다. 또한, 10년이 경과한 시점부터 만기까지

지는 3M Libor + 252bp의 이자를 지급하는 조건입니다.

(4) 차입부채의 만기구조

당분기말과 전기말 현재 당행 차입부채의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제176(당기 1분기)>

(단위: 백만원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
콜머니	2,134,069	-	-	-	-	2,134,069
매출어음	69,564	217,196	573,066	-	-	859,826
환매조건부채권매 도	1,279,204	1,683,857	1,514,142	86,799	-	4,564,002
원화차입금	990,894	53,057	115,920	574,039	1,237,377	2,971,287
외화차입금	2,710,241	1,383,616	1,040,192	471,522	267,530	5,873,101
외화수탁금	124,701	-	-	-	-	124,701
원화사채	1,335,692	2,375,187	4,394,835	8,047,420	6,907,473	23,060,607
외화사채	28,209	79,669	272,717	432,137	1,953,166	2,765,898
합 계	8,672,574	5,792,582	7,910,872	9,611,917	10,365,546	42,353,491

<제175(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
콜머니	1,403,859	-	-	-	-	1,403,859
매출어음	57,932	19,880	313,382	-	-	391,194
환매조건부채권매 도	1,400,479	707,421	2,234,781	79,508	-	4,422,189
원화차입금	1,395,236	42,417	72,336	330,522	1,218,127	3,058,638
외화차입금	2,514,561	1,358,460	860,064	400,099	46,893	5,180,077
외화수탁금	-	122,328	-	-	-	122,328
원화사채	1,616,066	1,332,010	4,554,263	8,010,849	6,190,270	21,703,458
외화사채	-	74,368	231,745	321,880	1,950,302	2,578,295
합 계	8,388,133	3,656,884	8,266,571	9,142,858	9,405,592	38,860,038

(5) 타 금융기관으로부터의 차입부채

당분기말과 전기말 현재 당행 차입부채 중 타 금융기관으로부터의 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제176(당기 1분기)>

(단위: 백만원)				
구 분	한국은행	일반은행	기타금융기관	합계
콜머니	-	1,377,569	756,500	2,134,069
환매조건부채권매도	-	1,198,206	172,718	1,370,924
원화차입금	822,670	3,254	861,588	1,687,512
외화차입금	-	5,873,101	-	5,873,101
외화수탁금	124,701	-	-	124,701
원화사채	-	-	19,192,431	19,192,431
외화사채	-	-	2,765,898	2,765,898
합 계	947,371	8,452,130	23,749,135	33,148,636

<제175(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	한국은행	일반은행	기타금융기관	합계
콜머니	-	676,459	727,400	1,403,859
환매조건부채권매도	-	1,411,832	122,256	1,534,088
매출어음	-	-	401	401
원화차입금	1,029,819	33,669	339,920	1,403,408
외화차입금	-	5,180,077	-	5,180,077
외화수탁금	122,327	-	-	122,327
원화사채	-	-	17,709,000	17,709,000
외화사채	-	-	2,578,295	2,578,295
합 계	1,152,146	7,302,037	21,477,272	29,931,455

13. 퇴직급여충당부채

당분기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제176(당기 1분기)	제175(전기)
기초잔액	303,194	177,848
환율변동에의한조정	7	(34)
기중지급액	(12,036)	(11,752)
미지급금대체	-	(21,052)
기중설정액	47,437	90,462
합병승계액	-	67,722
기말잔액	338,602	303,194

14. 지급보증

(1) 지급보증의 내역

당분기말과 전기말 현재 당행이 제공하고 있는 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
계정과목	구분	종류	제176(당기 1분기)	제175(전기)
확정지급보증	원화	용자담보	114,850	111,603
		사채발행	1,133	978
		어음지급보증	11,500	11,500
		기타	2,206,626	2,150,952
		소계	2,334,109	2,275,033
	외화	인수	366,772	255,952
		수입화물선취보증	-	146,472
		기타	1,198,602	1,221,546
		소계	1,565,374	1,623,970
		합계	3,900,483	3,900,003
미확정지급보증	신용장개설관계		3,083,596	2,952,614
	기타		430	430
	소계		3,084,026	2,953,044
합계			6,983,509	6,852,047

(2) 지급보증의 국가별 내역

당분기말과 전기말 현재 당행 지급보증의 국가별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제176(당기 1분기)>

(단위)								
구 분	확정지급보증				미확정지급보증		합계	
	원화지급보증		외화지급보증		금액	비율(%)	금액	비율(%)
	금액	비율(%)	금액	비율(%)				
한국	2,334,109	100.00	1,317,512	84.17	2,971,459	96.35	6,623,080	
미국	-	-	89,290	5.70	25,277	0.82	114,567	
일본	-	-	8,028	0.51	8,049	0.26	16,077	
영국	-	-	32,911	2.10	6,213	0.20	39,124	
인도	-	-	1,834	0.12	701	0.02	2,535	
베트남	-	-	2,645	0.17	5,063	0.16	7,708	
중국	-	-	11,045	0.71	11,056	0.36	22,101	
싱가폴	-	-	8,996	0.57	-	-	8,996	
기타	-	-	93,113	5.95	56,208	1.83	149,321	
합 계	2,334,109	100.00	1,565,374	100.00	3,084,026	100.00	6,983,509	

<제175(전기)>

(단위)								
구 분	확정지급보증				미확정지급보증		합계	
	원화지급보증		외화지급보증		금액	비율(%)	금액	비율(%)
	금액	비율(%)	금액	비율(%)				
한국	2,275,033	100.00	1,310,610	80.70	2,826,071	95.70	6,411,714	
미국	-	-	74,207	4.57	33,235	1.12	107,442	
일본	-	-	25,683	1.58	4,738	0.16	30,421	
영국	-	-	32,536	2.00	5,002	0.17	37,538	
인도	-	-	23,242	1.43	3,724	0.13	26,966	
베트남	-	-	11,280	0.70	11,405	0.39	22,685	
중국	-	-	29,484	1.82	3,881	0.13	33,365	
싱가폴	-	-	29,999	1.85	47,452	1.61	77,451	
기타	-	-	86,929	5.35	17,536	0.59	104,465	
합 계	2,275,033	100.00	1,623,970	100.00	2,953,044	100.00	6,852,047	

(3) 지급보증의 산업별 내역

당분기말과 전기말 현재 당행 지급보증의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제176(당기 1분기)>

(단위:)								
구분	확정지급보증				미확정지급보증		합계	
	원화지급보증		외화지급보증		금액	비율(%)	금액	t
	금액	비율(%)	금액	비율(%)				
제조업	367,115	15.73	367,115	23.45	367,115	11.90	1,101,345	
도매및소매업	322,689	13.82	322,689	20.61	322,689	10.46	968,067	
건설업	158,421	6.79	158,421	10.12	158,421	5.14	475,263	
기타산업	1,485,884	63.66	717,149	45.82	2,235,801	72.50	4,438,834	
합계	2,334,109	100.00	1,565,374	100.00	3,084,026	100.00	6,983,509	

<제175(전기)>

(단위:)								
구분	확정지급보증				미확정지급보증		합계	
	원화지급보증		외화지급보증		금액	비율(%)	금액	t
	금액	비율(%)	금액	비율(%)				
제조업	635,009	27.91	1,163,338	71.63	2,008,060	68.00	3,806,407	
도매및소매업	332,040	14.60	140,805	8.67	641,763	21.73	1,114,608	
건설업	149,291	6.56	115,445	7.11	52,048	1.76	316,784	
기타산업	1,158,693	50.93	204,382	12.59	251,173	8.51	1,614,248	
합계	2,275,033	100.00	1,623,970	100.00	2,953,044	100.00	6,852,047	

(4) 지급보증의 고객별 내역

당분기말과 전기말 현재 당행 지급보증의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제176(당기 1분기)>

(단위:)				
	확정지급보증		미확정지급보증	합계
	금액	비율(%)		

구분	원화지급보증		외화지급보증		금액	비율(%)	금액	비율(%)
	금액	비율(%)	금액	비율(%)				
기업	2,334,109	100.00	1,565,374	100.00	3,084,026	100.00	6,983,509	

<제175(전기)>

구분	확정지급보증				미확정지급보증		합계	
	원화지급보증		외화지급보증		금액	비율(%)	금액	비율(%)
	금액	비율(%)	금액	비율(%)				
기업	2,275,033	100.00	1,623,970	100.00	2,953,044	100.00	6,852,047	

(5) 자산건전성별 지급보증충당부채

당분기말과 전기말 현재 지급보증잔액과 자산건전성별 지급보증충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제176(당기 1분기)>

자산건전성분류	총당금 설정률 (%)	확정지급보증		미확정지급보증		배서어음		보 배
		보증잔액	지급보증 충당부채	보증잔액	지급보증 충당부채	배서잔액	지급보증 충당부채	
정상	0.15	3,761,995	19,790	2,953,683	4,594	10,165,055	323	16
요주의	6.55	135,387	12,548	120,101	4,197	-	-	
고정	13.43	151	30	2,202	286	-	-	
회수의문	9.98	-	-	1,853	185	-	-	
추정손실	100.00	1,950	1,950	6,187	6,187	-	-	
합계		3,899,483	34,318	3,084,026	15,449	10,165,055	323	17
지급보증종류별 총액대비설정율			0.88%		0.50%		0.01%	

<제175(전기)>

자산건전성분류	총당금 설정률	확정지급보증		미확정지급보증		배서어음		보 배
			지급보증		지급보증		지급보증	

	(%)	보증잔액	총당부채	보증잔액	총당부채	배서잔액	총당부채	배
정상	0.18	3,744,601	20,117	2,850,004	4,541	7,279,473	181	13
요주의	7.58	152,406	15,558	93,998	3,127	-	-	-
고정	12.28	225	45	1,086	116	-	-	-
회수의문	10.46	29	12	1,911	191	-	-	-
추정손실	100.00	1,742	1,742	6,045	6,045	-	-	-
합 계		3,899,003	37,474	2,953,044	14,020	7,279,473	181	13
지급보증종류별 총액대비설정율			0.96%		0.47%		0.01%	

(6) 지급보증총액대비 지급보증총당부채 설정비율

최근 3년간 지급보증총액 대비 지급보증총당부채 설정비율 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제176(당)기 1분기	제175(전기)	제174(전전기)
설정대상지급보증총액(주)	17,148,564	14,131,520	7,644,303
지급보증총당부채	50,090	51,675	36,501
설정비율(%)	0.29	0.37	0.48

15. 기타총당부채

당분기말과 전기말 현재 기타총당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제176(당)기 1분기	제175(전기)
미사용한도약정 총당부채(주1)	208,513	213,276
세무조사관련 손실예상액	40,412	83,077
소송사건으로 인한 손실추정금액	20,612	20,827
명예퇴직자 자녀학자금 보조액 추정액	9,151	9,605
환매조건부 매각채권의 추가손실총당금(주2)	116	268
기 타	6,076	5,820
합 계	284,880	332,873

(주1) 한도대출약정의 손실발생가능성을 평가하여 미사용한도에 신용환산율을 적용하여 기타 총당부채를 적립하였습니다.

(주2) 한국자산관리공사에 매각한 환매조건부 매각채권관련 기타총당부채를 적립하였습니다.

16. 잡부채의 내역

당분기말과 전기말 현재 당행의 잡부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제176(당기 1분기)	제175(전기)
대리점	988,999	801,064
가수금	146,350	146,115
타행간 현송채무	100	900
수입제세	67,876	97,534
미지급내국환채무	75,103	2,132,976
대행업무수익금	21,260	22,508
기타	117,455	139,538
합 계	1,417,143	3,340,635

17. 담보제공자산

당분기말과 전기말 현재 담보로 제공된 당행의 자산은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
계정과목	담보제공처	제176(당기 1분기)	제175(전기)	비고
유가증권	한국은행 등	977,000	1,227,000	한은 차입금
		1,398,000	1,398,000	한은일종당
		932,700	906,200	결제리스크
	싱가폴개발은행 외	1,527,000	1,507,000	외화RP
	고객RP	3,097,674	3,143,595	대고객
	삼성선물 외	118,167	116,167	선물담
	CHB NPL제일차유동화전문회사	40,000	40,000	ABS발행관
	Deutch Bank, HSBC	70,000	38,000	외화파생관

업무용부동산	국모닝신한증권 등	9,563	9,563	근저당권 등
합 계		8,170,104	8,385,525	

18. 보험가입자산

당분기말 현재 당행의 현금 및 유형자산에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
보험종류	부 보 자 산(주)	부보액	부 보 처
금융기관종합보험	현금	5,000	BBB
재산종합보험	업무용동산,부동산,예술장식품	1,065,466	메리츠화재 외
임원배상책임보험	-	30,000	CHUBB 외
합 계		1,100,466	

(주) 상기 보험 이외에 차량보험, 임직원에 대한 의료보험, 자산재해보험 및 종업원재해 보장 보험에 가입하고 있습니다.

19. 이자수익과 이자비용이 있는 자산 및 부채

(1) 이자수익이 있는 자산의 평균금액

당분기와 전분기 중 이자수익이 있는 자산 및 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	자산의 평균금액		이자수익	
	제176(당)기 1분기	제175(전)기 1분기	제176(당)기 1분기	제175(전)기 1분기
예치금(주)	1,058,631	1,222,634	16,254	12,090
유가증권	25,764,971	10,820,902	277,673	92,825
대출채권	116,683,465	46,230,083	1,816,382	802,097
합 계	143,507,067	58,273,619	2,110,309	907,012

(주) 자산의 평균금액에는 지준예치금은 제외되었음.

(2) 이자비용이 있는 부채의 평균금액

당분기와 전분기 중 이자비용이 있는 부채 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	

구분	부채의 평균금액		이자비용	
	제176(당)기 1분기	제175(전)기 1분기	제176(당)기 1분기	제175(전)기 1분기
예수부채	95,300,427	40,435,608	764,476	247,692
차입부채(주)	15,435,382	6,663,901	154,685	52,636
사채	24,453,202	8,247,751	321,356	103,942
합계	135,189,011	55,347,260	1,240,517	404,270

(주) 사채 제외

20. 자본금

당분기말 현재 당행의 자본금과 관련된 사항은 다음과 같습니다.

- (1) 발행할 주식의 총수: 2,000,000,000주
- (2) 1주의 금액 : 5,000원
- (3) 발행한 주식의 수 : 보통주 1,505,615,506주

21. 기타준비금

기타준비금은 당행의 해외지점(오사카, 동경, 후쿠오카, 호치민, 싱가포르, 뭄바이)에 서현지 법규에 의하여 적립한 준비금으로 현지 소재지점의 결손보전을 위해서만 사용할 수 있습니다.

22. 주식보상비용

(1) 당행부여분

당행은 은행장 및 부행장을 포함한 임원들에 대하여 주식기준보상제도를 운영하고 있으며, 임원들의 주식선택권의 행사가능수량은 향후 당행 주가지수상승률 대비 신한금융지주회사의 상대적 주가상승률과 당행의 자기자본이익률(ROE)에 따라 결정됩니다.

당분기말 현재 당행부여분 주식선택권의 주요 사항은 다음과 같습니다.

구분	4차발행분	5차발행분
권리부여일	2003년 3월 28일	2004년 3월 25일
최초부여주식수	165,090	302,350
분기말행사가가능수량	135,173	22,350
부여방법	현금결제형	현금결제형
행사가격	5,000/5,260	5,000

행사가능기간	2005/ 3/29 ~ 2008/ 3/28	2006/ 3/26 ~ 2009/ 3/25
--------	-------------------------	-------------------------

당행의 당분기 및 전분기의 당행부여분 주식선택권의 보상비용 계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제176(당)기 1분기	제175(전)기 1분기
주식선택권보상원가	355	245
반영된 보상원가	355	245
반영될 보상원가	-	-

주식선택권이 행사될 경우 당행은 신한금융지주회사 주가와 주식교환비율(1:0.1354)을 적용하여 산정한 시가와 행사가격의 차액을 지급하기로 되어 있습니다.

(2) 신한금융지주부여분

당행은 임직원에게 신한금융지주회사의 주식선택권을 부여하고 있으며 1차, 2차 및 3차 부여분의 경우 기존의 공정가액접근법에서 내재가치접근법으로 회계처리를 확정하였으며, 4차, 5차 및 6차 부여분 주식선택권의 경우에는 공정가액접근법을 사용하여 보상원가를 산정하고 있습니다. 한편, 신한금융지주회사가 부여한 주식선택권의 공정가액과 행사가격의 차액은 당행이 부담하게 되어 있으므로 당행은 해당 차액에 대하여 기간비용 및 미지급비용으로 계상하고 있습니다.

당분기말 현재 신한금융지주부여분 주식선택권의 주요 사항은 다음과 같습니다.

구분	1차발행분	2차발행분	3차발행분	4차발행분(주)	
권리부여일	2002.5.22	2003.5.15	2004.3.25	2005.3.30	
최초권리부여주식수	727,500	796,700	888,300	1,871,400	
증가(전입)	18,638	32,165	33,300	14,827	
권리소멸주식수	350,518	357,769	247,442	315,530	
분기말현재권리부여주식수	395,620	471,096	674,158	1,570,697	
부여방법	현금결제형	현금결제형	현금결제형	주식결제형 또는 현금결제형	또
행사가격	18,910	11,800	21,595	28,006	
행사가능기간	권리부여일로부	권리부여일로부	권리부여일로부	권리부여일로부	권

	터2년이후4년간	터2년이후4년간	터2년이후3년간	터3년이후4년간	터
소멸기간	권리부여일로 부터6년이후	권리부여일로 부터6년이후	권리부여일로 부터5년이후	권리부여일로 부터7년이후	
부여대상	일부임원및 부서장	일부임원및 부서장	일부임원및 부서장	일부임원및 부서장	
<보상원가산정을 위한 제반 가정 및 변수>					
무위험이자율	-	-	-	4.06%	
기대행사기간	-	-	-	5년	
예상주가변동성	-	-	-	17.92%	
기대배당수익률	-	-	-	0%	
기대권리소멸율	-	-	-	0%	
주식매입선택권의 공정가격	-	-	-	11,201원	

(주) 신한금융지주회사가 부여한 주식선택권은 신한금융지주회사가 주식결제 또는 현금결제를 선택할 수 있습니다.

당행의 당분기 및 전분기의 신한금융지주회사 부여분 주식선택권의 보상비용 계상 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제176(당)기 1분기	제175(전)기 1분기
주식선택권보상원가	118,643	27,910
반영된 보상원가	91,395	4,601
반영될 보상원가	27,248	23,309

23. 법인세비용과 이연법인세

(1) 법인세비용의 주요 구성내역

당분기와 전분기의 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제176(당)기 1분기	제175(전)기 1분기
당분기 법인세 부담액	129,150	85,575
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	82,061	(66,411)
자본에 직접 반영된 법인세비용	96,172	27,988
법인세비용	307,383	47,152

(2) 회계이익과 과세소득간의 세무조정내역

(단위: 백만원)		
내역	제176(당기 1분기)	제175(전기 1분기)
법인세비용차감전계속사업손익	1,135,212	248,017
일시적차이로 인한 증가(감소)액	(397,576)	165,456
일시적차이가 아닌 항목으로 증가액	(267,641)	(102,239)
과세소득	469,995	311,234

(3) 주요 누적일시적차이의 증감내역

<제176(당기 1분기)>

(단위: 백만원)					
구분	기초금액 (주)	증가	감소	당분기말	이연법인세 자산(부채)
<미래차감항목>					
파생관련 평가손	1,254,075	1,014,525	1,254,075	1,014,525	278,994
매도가능증권평가관련	639,400	531,157	639,400	531,157	146,068
출자전환주식	550,223	-	34,286	515,937	141,883
투자유가증권손상차손	519,231	24	40,017	479,238	131,790
기타총당부채	237,193	189,199	237,193	189,199	52,030
퇴직급여총당부채	181,910	-	-	181,910	50,025
SPC미수배당금	136,278	4,711	-	140,989	38,772
스톡옵션	76,736	19,226	4,133	91,829	25,253
미수배당금상각	71,727	-	2,776	68,951	18,961
지급보증총당부채	51,675	-	1,585	50,090	13,775
부실채권정리기금	59,330	-	59,330	-	-
이연수익	36,966	51,956	36,966	51,956	14,288
유가증권상환손	25,571	30,917	25,571	30,917	8,502
시효완성예금	33,566	33,566	33,566	33,566	9,231
간주배당	23,542	-	-	23,542	6,474
기타	71,141	10,798	21,312	60,627	16,672
합계	3,968,564	1,886,079	2,390,210	3,464,433	952,718

<미래가산항목>					
파생관련 평가액	(1,344,696)	(1,110,256)	(1,344,696)	(1,110,256)	(305,320)
매도가능증권평가액	(2,325,090)	(1,931,479)	(2,325,090)	(1,931,479)	(531,157)
매도가능증권처분익	-	(464,792)	-	(464,792)	(127,818)
원천징수대상미수이자	(260,544)	(299,146)	(260,544)	(299,146)	(82,265)
퇴직보험	(181,910)	-	-	(181,910)	(50,025)
지분법평가액	(164,208)	(17,767)	-	(181,975)	(50,043)
압축기장충당금	(81,544)	-	-	(81,544)	(22,425)
감가상각누계잡익조정	(23,065)	-	-	(23,065)	(6,343)
일시상각충당부채	(4,471)	-	-	(4,471)	(1,230)
단기매매증권평가액	(996)	(1,331)	(996)	(1,331)	(366)
합 계	(4,386,524)	(3,824,771)	(3,931,326)	(4,279,969)	(1,176,992)
순 액	(417,960)	(1,938,692)	(1,541,116)	(815,536)	(224,273)
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적차이>					
지분법이익					(12,552)
압축기장충당금					4
주식보상비용					15,706
매도가능증권평가액					146,068
합 계					149,226
상계후 이연법인세자산(부채)					(373,499)

(주) 세무조정차이로 인한 유보사항의 감소 4,173백만원은 기초금액에 포함되어 있음.

<제175(전기)>

구분	전기초금액 (주)	합병승계 금액	증가	감소	전기말
<미래차감항목>					
투자유기증권	425,067	226,849	101,825	216,119	537,622
배당금수익	98,543	-	35,766	-	134,309
출자전환주식	328,710	294,754	-	75,651	547,813
기타자산감액	41,880	-	-	-	41,880
대출채권매각손실	169,560	-	-	169,560	-
의제배당	13,835	207	3,824	13,835	4,031

공정가액위험회피관련손익	-	15,155	60,027	15,155	60,027
감가상각비	6,545	-	1,845	829	7,561
지급보증충당부채	36,501	27,065	-	11,878	51,688
리스자산처분손실충당금	624	-	464	624	464
기타충당부채	271,077	-	237,193	271,077	237,193
퇴직급여충당부채	106,709	40,624	37,807	3,249	181,891
파생금융상품평가손익	437,006	460,770	1,213,764	897,776	1,213,764
대손충당금(우선주)	868	-	-	234	634
기 타	452,443	303,417	819,173	657,147	917,886
합 계	2,389,368	1,368,841	2,511,688	2,333,134	3,936,763

<미래가산항목>

미수이자	(56,187)	(134,663)	(259,020)	(190,850)	(259,020)
단기매매증권평가이익	(722)	(1,331)	(1,007)	(2,052)	(1,008)
매도가능증권평가이익	(1,153,273)	(525,465)	(2,281,198)	(1,678,738)	(2,281,198)
파생상품평가이익	(396,731)	(480,286)	(1,172,453)	(877,018)	(1,172,452)
지분법적용투자주식	(62,873)	(74,003)	(59,135)	(30,913)	(165,098)
퇴직보험	(106,709)	(30,164)	(48,268)	(3,249)	(181,892)
압축기장충당금	(4,190)	(77,371)	-	-	(81,561)
공정가액위험회피관련이익	(20,997)	(88,130)	(180,062)	(109,127)	(180,062)
기 타	(6,387)	(20)	(28,259)	(6,407)	(28,259)
합 계	(1,808,069)	(1,411,433)	(4,029,402)	(2,898,354)	(4,350,550)
순액	(581,299)	(42,592)	(1,517,714)	(565,220)	(413,787)

<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적차이>

지분법이익	
주식보상비용	
기타충당부채	
매도가능증권평가이익	
합 계	
상계후 이연법인세자산(부채)	

(주) 세무조정차이로 인한 유보사항의 증감은 기초금액에 포함되어 있음.

(4) 당분기와 전기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제176(당기 1분기)		제175(전기)	
	금액	이연법인세자산	금액	이연법인세자산
매도가능증권평가이익	1,974,838	543,081	2,325,090	639,400
(부의)지분법자본변동	(46,527)	(11,924)	(43,891)	(12,070)
압축기장충당금	77,371	21,277	77,371	21,277
합 계	2,005,682	552,434	2,358,570	648,607

(5) 유효세율

당분기와 전분기의 법인세비용차감전계속사업손익에 대한 유효세율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제176(당기 1분기)	제175(전기 1분기)
법인세비용	307,383	47,152
법인세비용차감전계속사업손익	1,135,212	248,017
유효세율	27.08%	19.01%

24. 주당순손익

(1) 주당순이익 등의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
내역	제176(당기 1분기)		제175(전기 1분기)	
	보통주당기순이익	보통주계속사업이익	보통주당기순이익	보통주계속
법인세비용차감후이익	827,829	827,829	200,865	
보통주이익	827,829	827,829	200,865	
가중평균보통유통주식수	1,505,615,506	1,505,615,506	719,118,429	71
주당순이익(원)	550	550	279	

(2) 전기 주당순이익 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)	

주당계속사업이익	1,091
주당순이익	1,091

25. 외화표시 자산과 부채

당분기말과 전기말 현재 당행의 외화자산과 외화부채의 내용은 다음과 같습니다.

계 정 과 목	제176(당기 1분기)		제175(전기)	
	외화금액 (천USD)	원화환산액(주) (백만원)	외화금액 (천USD)	원화환산액(주) (백만원)
<외화자산>				
외국통화	241,681	227,252	236,629	219,971
외화예치금	734,319	690,481	559,821	520,409
단기매매증권	-	-	14,648	13,617
매도가능증권	1,133,625	1,065,947	1,018,571	946,864
만기보유증권	43,619	41,015	44,496	41,364
지분법적용투자주식	287,684	270,509	248,556	231,058
외화대출금	8,253,492	7,760,758	7,904,558	7,348,077
내국수입유산스	2,289,954	2,153,243	2,210,626	2,054,998
매입외환	3,846,998	3,617,332	3,468,636	3,224,444
클론	406,965	382,669	366,322	340,533
외화사모사채	259,450	243,961	259,450	241,185
외화금융리스채권	6,936	6,522	12,540	11,657
미수금	3,308,236	3,110,735	2,172,427	2,019,488
계	20,812,959	19,570,424	18,517,280	17,213,665
<외화부채>				
외화예수부채	4,387,985	4,126,022	3,873,328	3,600,645
외화차입금	6,245,987	5,873,101	5,572,372	5,180,077
환매조건부채권매도	4,853,773	4,564,002	1,517,031	1,410,232
클머니	1,455,991	1,369,068	692,297	643,559
외화사채	2,941,506	2,765,898	2,773,553	2,578,295
미지급외국환채무	376,338	353,870	169,167	157,258
외화수탁금	132,618	124,701	131,591	122,327
미지급금	2,917,473	2,743,300	2,362,501	2,196,181
계	23,311,671	21,919,962	17,091,840	15,888,574

(주) 상기 외화자산 및 부채의 미화(USD) 이외의 외화금액은 대차대조표일 현재의 재정환율에 의해 미화(US)

26. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요 거래

(1) 당분기말 현재 당행과 지배·종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

회 사 명	관 계
신한금융지주	지배회사
신한금융유한공사	종속회사
신한데이터시스템	종속회사
신한제6호기업구조조정조합	종속회사
신한제7호기업구조조정조합	종속회사
SH자산운용	종속회사
신한아주금융유한공사	종속회사
아메리카신한은행	종속회사
유럽신한은행	종속회사
신한비나은행	종속회사

(2) 당분기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(금액: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제176(당기 1분기)	제175(전기 1분기)
신한금융지주	임대료수익	35	-
	이자비용	26,148	-
(구)신한은행	이자수익	-	94
	파생상품관련이익	-	1,442
	이자비용	-	110
	파생상품관련손실	-	1,595
신한캐피탈	이자수익	14	-
	임대료수익	160	-
	이자비용	814	-
	파생상품관련손실	578	1,020
	이자수익	299	259
	수수료수익	25,519	-

신한카드	임대료수익	673	-
	이자비용	27	-
	지급수수료	291	-
	파생상품관련손실	695	-
굿모닝신한증권	이자수익	25	18
	임대료수익	271	6
	이자비용	77	-
	지급임차료	32	-
SH&C생명보험	수입수수료	4,110	4,004
신한신용정보	임대료수익	32	6
	지급수수료	1,385	1,736
	이자비용	7	-
신한생명보험	이자수익	1,026	42
	임대료수익	844	-
	수입수수료	3,404	5,632
	파생상품관련이익	1,277	-
	이자비용	1,787	-
	파생상품관련손실	1	-
	지급수수료	148	-
신한BNP파리바투자산탁운용	수수료수익	168	-
	이자비용	110	-
제주은행	이자수익	21	-
	이자비용	4	-
SH자산운용	이자비용	467	312
신한아주금융유한공사	이자수익	647	625
	이자비용	927	2,077
아메리카신한은행	이자수익	111	169
유럽신한은행	이자수익	724	1,284
	이자비용	1,754	1,531
신한맥쿼리금융자문	이자비용	71	-
신한프라이빗에쿼티	이자비용	23	-
신한제8호기업구조조정조합	이자비용	57	-
맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용	이자비용	30	-
신한데이터시스템	이자비용	1	-

	지급수수료	3,194	
LG카드	이자비용	47	-
	이자수익	823	-
	수입수수료	172	-
	임대료수익	11	-
	파생상품관련이익	397	-
	파생상품관련손실	156	-

(3) 당분기말과 전기말 현재 당행과 특수관계자와의 채권·채무의 잔액은 다음과 같습니다.

(금액: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제176(당)기 1분기	제175(전기)
SH&C생명보험	기타자산	1,522	396
제주은행	외화대출금	1,347	2,885
	외화콜론	399	10,690
	기타자산	2	87
신한캐피탈	파생상품자산	1,012	1,449
신한카드	콜론	21,800	10,800
	파생상품자산	1,243	1,634
	기타자산	3	31
굿모닝신한증권	기타자산	8,562	8,562
신한BNP파리바투자산탁운용	기타자산	168	133
신한아주금융유한공사	외화예치금	-	14,267
	외화대출금	29,845	28,352
	기타자산	655	587
	외화콜론	2,821	19,546
	선급비용	-	87
신한생명보험	기타자산	96,104	1,105
	파생상품자산	1,277	353
아메리카신한은행	외화예치금	1,209	2,551
유럽신한은행	외화예치금	15,859	15,718
	외화대출금	19,078	47,261

	외화골론	81,964	61,354
LG카드	원화대출금	180,000	-
	기타자산	308	-
채권 계		465,178	227,848
신한금융지주	요구불예금	79,929	2,627
	임대보증금	9,915	9,915
	기타부채	34,610	28,847
신한캐피탈	요구불예금	2,125	692
	기한부예금	43,407	50,568
	임대보증금	508	508
	기타부채	174	216
신한카드	요구불예금	1,068	1,587
	기한부예금	650	650
	기타부채	4,662	6,574
	임대보증금	3,574	3,306
신한신용정보	기타부채	376	613
신한신용정보	요구불예금	1,378	1,494
	기한부예금	1,187	1,180
	환매조건부채권매도	2,032	2,032
	임대보증금	1,536	822
SH&C생명보험	요구불예금	1,378	2,090
신한생명보험	원화사채	54,305	54,738
	요구불예금	3,496	8,070
	기타부채	1,748	104,320
	임대보증금	8,917	8,320
	파생상품부채	-	7
굿모닝신한증권	요구불예금	3,644	1,677
	기한부예금	6,189	6,189
	기타부채	69	114
	임대보증금	17,879	20,573
SH자산운용	요구불예금	596	3,807
	양도성예금증서	27,745	39,245
	기타부채	511	409
	요구불예금	1,293	1,432

신한BNP파리바투자산탁운용	기한부예금	9,000	3,300
	기타부채	78	57
신한데이터시스템	요구불예금	113	1,284
	기한부예금	1,562	2,027
	임대보증금	112	112
신한아주금융유한공사	요구불예금	-	12
	외화차입금	8,047	45,180
	콜머니	37,360	8,645
	기타부채	332	564
유럽신한은행	외화차입금	109,603	117,823
맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용	요구불예금	10,258	4,324
대우캐피탈	요구불예금	691	277
신한맥쿼리금융자문	요구불예금	4,818	4,338
	기한부예금	4,172	4,172
	기타부채	68	26
신한프라이빗에쿼티	요구불예금	1,981	2,996
	기타부채	1	-
신한제6호기업구조조정조합	요구불예금	175	162
신한제8호기업구조조정조합	요구불예금	4,676	9,404
LG카드	요구불예금	54,727	-
	임대보증금	464	-
LG카드	기타부채	1,596	-
	파생상품부채	404	-
채무 계		565,139	567,325

(4) 당분기중 당행의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
분류	보상금액
단기급여	4,111
성과평가보상(Performance Unit)	132
주식기준보상	6,822

(5) 당분기말과 전기말 현재 당행이 특수관계가 있는 회사에게 제공한 보증내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
회사명	제176(당기 1분기)	제175(전기)	내역
신한아주금융유한공사	517	511	L/C관련지급보증
신한캐피탈	4,026	3,017	수입신용장발행관련
신한카드	470	465	외화지급보증

(6) 당분기말 현재 당행이 특수관계자에게 투자한 주식(출자금 포함)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천주)				
구분	특수관계자	주식수 (출자좌수)	소유비율 (%)	순자산가액
<주식>				
종속회사	신한금융유한공사	56	100.00	78,175
종속회사	신한아주금융유한공사	500	99.99	77,620
종속회사	신한데이터시스템	200	100.00	2,362
종속회사	SH자산운용	7,180	79.77	75,563
종속회사	아메리카신한은행	400	100.00	62,327
종속회사	유럽신한은행	-	100.00	36,918
종속회사	신한제6호기업구조조정조합	2,760,000	60.00	2,730
종속회사	신한제7호기업구조조정조합	3,000,000,000	58.82	4,866
종속회사	신한제8호기업구조조정조합	13,100,000,000	14.40	13,062
지분법피투자회사	LG카드	8,960	7.15	275,284
지분법피투자회사	대우캐피탈	7,395	14.79	72,311
지분법피투자회사	맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용	840	14.00	948
지분법피투자회사	신한비나은행	-	50	14,928
지분법피투자회사	신한국민연금제일호사모투자전문회사	432	26.67	43,648

27. 사업별 및 지역별 부문정보

(1) 사업별 부문정보

① 사업별 부문에 대한 일반정보

구분	일반 정보
개인고객그룹	개인, 가계에 대한 여신, 수신, 이에 수반되는 업무
기업중금그룹	대기업, 중소기업에 대한 여신, 수신, 이에 수반되는 업무
자금/국제그룹	자금관리, 유가증권투자 및 해외영업과 이에 수반되는 업무
특수고객그룹	특수고객관련업무
PB고객그룹	PB고객관련업무
기타	기타업무 및 각종지원업무

② 사업별 부문의 재무정보

구분	개인고객그룹	기업중금그룹	자금/국제그룹	특수고객그룹	PB고객그룹
법인세비용차감전 계속사업손익	233,744	163,999	113,261	63,073	13,670
대출채권	58,145,257	49,771,159	3,459,876	5,992,510	297,179
유가증권	-	892,638	17,023,712	-	-

(2) 지역별 부문의 재무정보

구분	(단위: 백만원)		
	국내	해외	합계
영업수익	5,472,403	72,516	5,544,919
영업이익	1,120,213	20,806	1,141,019
대출채권	116,267,064	2,088,944	118,356,008
유가증권	27,048,800	665,116	27,713,916

28. 파생상품거래

(1) 미결제약정 계약금액

당분기말과 전기말 현재 당행의 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같

습니다.

<제176(당기 1분기)>

(단위: 백만원)				
구분	매매목적	위험회피목적	합계	
통화관련	통화선도	29,361,728	-	29,361,728
	통화스왑	15,762,699	-	15,762,699
	매입통화옵션	6,315,655	-	6,315,655
	매도통화옵션	3,170,566	-	3,170,566
	소 계	54,610,648	-	54,610,648
이자율관련	매입이자율선물	310,557	-	310,557
	매도이자율선물	554,024	-	554,024
	매입이자율옵션	408,091	-	408,091
	매도이자율옵션	612,091	-	612,091
	이자율스왑	53,212,242	10,534,500	63,746,742
	소 계	55,097,005	10,534,500	65,631,505
지수관련	매입주가지수옵션	168,923	-	168,923
	매도주가지수옵션	130,150	-	130,150
	매입주가지수선물	7,654	-	7,654
	주식스왑	896,989	-	896,989
	소 계	1,203,716	-	1,203,716
기타파생	상품스왑	68,061	-	68,061
	상품선도	53,262	-	53,262
	매입상품옵션	4,570	-	4,570
	매도상품옵션	4,570	-	4,570
	소 계	130,463	-	130,463
합 계	111,041,832	10,534,500	121,576,332	

<제175(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	매매목적	위험회피목적	합계	
통화관련	통화선도	22,194,084	-	22,194,084
	통화스왑	14,819,698	-	14,819,698
	매입통화옵션	4,690,519	-	4,690,519

	매도통화옵션	2,906,867	-	2,906,867
	소 계	44,611,168	-	44,611,168
이자율관련	매입이자율선물	64,950	-	64,950
	매도이자율선물	784,882	-	784,882
	매입이자율옵션	401,991	-	401,991
	매도이자율옵션	555,991	-	555,991
	이자율스왑	45,837,524	9,549,661	55,387,185
	소 계	47,645,338	9,549,661	57,194,999
지수관련	매입주가지수옵션	15,395	-	15,395
	매도주가지수옵션	48,413	-	48,413
	매입주가지수선물	5,417	-	5,417
	주식스왑	725,127	-	725,127
	소 계	794,352	-	794,352
기타파생	상품스왑	35,152	-	35,152
합 계		93,086,010	9,549,661	102,635,671

가. 매매목적의 거래는 당행이 환율 및 이자율 등 기초변수의 변동을 예측하여 단기 시세차익을 얻을 목적으로 하는 선도, 스왑, 옵션 등의 거래와 고객과의 파생상품 거래 및 동 거래에 대한 반대거래 등을 의미합니다.

나. 위험회피목적의 거래는 당행이 보유한 자산의 공정가액 변동에 대한 위험회피를 주된 목적으로 하는 파생상품거래를 말합니다.

(2) 매매목적거래 및 위험회피회계적용거래 구성현황

당분기말과 전기말 현재 당행의 파생상품의 평가내역은 다음과 같습니다.

<재176(당기 1분기)>

(단위: 백만원)					
	평가손익			평가금액	
	매매목적	위험회피목적	합계	자산	부채
<통화관련>					
통화선도	70,368	-	70,368	181,003	256,467

통화스왑	(64,557)	-	(64,557)	511,437	276,506
매입통화옵션	15,110	-	15,110	23,783	42,847
매도통화옵션	(5,250)	-	(5,250)	9,717	21,926
소 계	15,671	-	15,671	725,940	597,746
<이자율관련>					
매입이자율옵션	(723)	-	(723)	2,216	97
매도이자율옵션	918	-	918	154	2,669
이자율스왑	(33,210)	95,981	62,771	276,918	395,047
소 계	(33,015)	95,981	62,966	279,288	397,813
<주가지수관련>					
매입주가지수옵션	6,635	-	6,635	40,026	-
매도주가지수옵션	2,129	-	2,129	-	3,892
주식스왑	785	-	785	48,493	47,735
소 계	9,549	-	9,549	88,519	51,627
<기타파생>					
상품스왑	27	-	27	1,070	1,070
상품선도	75	-	75	312	237
매입상품옵션	200	-	200	200	-
매도상품옵션	(177)	-	(177)	-	200
소 계	125	-	125	1,582	1,507
합 계	(7,669)	95,981	88,311	1,095,329	1,048,693

<제175(전기)>

(단위:백만원)					
	평가손익			평가금액	
	매매목적	위험회피목적	합계	자산	부채
<통화관련>					
통화선도	(158,647)	-	(158,647)	232,757	393,746
통화스왑	182,079	-	182,079	662,358	314,421
매입통화옵션	(2,843)	-	(2,843)	15,161	51,760
매도통화옵션	12,283	-	12,283	17,678	12,874
소 계	32,872	-	32,872	927,954	772,801
<이자율관련>					

매입이자율옵션	(574)	-	(574)	2,685	67
매도이자율옵션	759	-	759	124	3,278
이자율스왑	(56,511)	(41,909)	(98,420)	289,626	468,445
소 계	(56,326)	(41,909)	(98,235)	292,435	471,790
<주가지수관련>					
매입주가지수옵션	(588)	-	(588)	140	57
매도주가지수옵션	(300)	-	(300)	57	2,552
주가지수스왑	1,104	-	1,104	56,333	56,212
소 계	216	-	216	56,530	58,821
<기타파생>					
상품스왑	27	-	27	87	87
합 계	(23,211)	(41,909)	(65,120)	1,277,006	1,303,499

미결제약정금액의 원화환산은 원화대 외화간의 거래의 경우 외화기준 계약금액을 대차대조표일 현재의 기준환율로 환산하고 외화대 외화간의 거래의 경우에는 매입 외화기준 계약금액을 기준환율을 적용하여 환산표시하고 있습니다.

위험회피목적거래는 기업회계기준등에 관한 해석53-70 파생상품등의 회계처리에 의한 위험회피회계가 적용되는 파생상품거래 및 위험회피회계가 적용되지 아니하지만 위험회피목적에 위하여 거래된 파생상품거래가 포함되어 있습니다.

당분기말 현재 공정가액변동위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목은 매도가 능증권 및 발행금융채이며, 위험회피수단인 이자율스왑으로 위험회피대상항목의 이자율변동으로 인한 공정가액변동위험을 상계하고 있습니다. 공정가액변동위험회피 회계가 적용되는 위험회피대상항목의 위험회피회계로 인하여 발생한 금융채관련 평가이익 31,346백만원, 금융채관련 평가손실 116,833백만원 및 매도가능증권관련 평가이익 2,768백만원은 당기손익으로 계상되어 있습니다.

29. 우발채무 및 불확실성

(1) 당분기말 현재 당행이 관련된 계류중인 소송사건은 당행 피소 197건(총소송금액 263,937백만원)이 있습니다. 당행은 당분기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액상당액 20,612백만원을 기타충당부채으로 계상하였으며, 우발부채로 계상된 소송 이외의 잔여 소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도

있습니다. (주석 15참조)

(2) 당분기말 현재 지급보증 등의 종류별 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
종 류	금 액
지급보증	6,983,509
확정지급보증	3,899,483
미확정지급보증	3,084,026
약정	66,187,213
원화대출약정	55,779,863
외화대출약정	956,918
ABCP매입약정	2,879,000
단기금융한도약정	6,377,942
기타	193,490
배서어음	10,165,055
담보배서어음	46,311
무담보배서어음	10,118,744

(3) 원본 또는 이익보전신탁

당분기말 현재 원금보전 및 원리금보전약정이 있는 신탁의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	종 류	장부가액	고유계정부담금액
원금보전약정	시가평가형	1,375,516	-
	장부가평가형	1,935,223	-
원리금보전약정	장부가평가형	11,249	4
합 계		3,321,988	4
금전신탁원본		3,249,962	-
미지급신탁이익		72,026	-

당분기말 현재 당행은 신탁계정중 원본 또는 이익보전약정이 있는 신탁 3,249,962 백만원을 보유하고 있으며 당분기 중 이러한 약정이 있는 신탁재산의 운용수익이 원본 또는 보전이익에 미달하여 은행계정에서 신탁계정으로 보전한 금액은 4백만원입니다. 신탁계정재무제표는 신탁업감독업무시행세칙 등에 따라 작성되어 있으므로 장부가액이 공정가액과 다를 수도 있으며, 당분기 이후의 이러한 약정신탁의 운용결과에 따라 추가의 손실이나 이익이 발생할 수도 있습니다.

(4) 자산유동화전문회사에 대한 하자담보책임

당행은 CHB NPL 제일차유동화전문회사에 대한 대출채권매각과 관련하여 자산유동화증권발행시 신용보강을 목적으로 각각 90,000백만원의 하자담보책임을 부담하고 있으며, 선순위사채에 대한 상환담보를 위해 40,000백만원의 국공채를 담보로 제공하고 있습니다. 또한 CHB NPL 이천사제일차유동화전문회사에 대한 대출채권매각과 관련하여 16,000백만원의 하자담보책임을 부담하고 있습니다

(5) 환매조건부매각채권

당분기말 현재 당행의 한국자산관리공사 대출채권매각분 중 환매권이 부여된 특별채권잔액은 매각금액기준으로 1,269백만원이며, 당행은 당분기말 현재 한국자산관리공사에 매각된 특별채권의 환매로 인한 손실예상분 116백만원을 기타충당부채로 계상하고 있으나 향후 환매여부 및 사후정산의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(6) 신용파생상품

당분기말 현재 당행이 체결하고 있는 신용파생상품의 현황은 다음과 같습니다.

구 분	신용(보장)매도			신용(보장)매입	
	해외물	국내물	계	해외물	국내물
Credit Linked Notes	-	18,806	18,806	-	-
Synthetic Collateralized Debt Obligation	65,821	-	65,821	-	-
Credit Default Swap	28,209	-	28,209	-	658,210
KTB Swap	-	765,755	765,755	-	-
CDS on CDO	18,806	-	18,806	-	-
합 계	112,836	784,561	897,397	-	658,210

신용매입계약은 당행이 보유하고 있는 대상기업(reference entity)의 도산, 지급불능 또는 채무재조정 시 신용사건발생시 부담하게 되는 신용위험을 USD 300,000천달러를 한도로 대상기업으로 부터 대지급을 보장받고 있습니다.

신용매도계약은 Credit Linked Notes 등과 관련하여 대상기업에 지급보증을 매도한 것으로 동 신용매도계약과 관련하여 지급보증충당금 설정규정을 준용하여 6,282백만원의 지급보증충당금을 설정하고 있습니다.

30. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 현금의 내용

현금흐름표상의 현금에는 현금과예금 및 현금등가물을 말하며 대차대조표상의 현금 및 예치금과 일치합니다.

(2) 현금의 유입과 유출이 없는 거래

당분기와 전분기중 현금의 유입과 유출이 없는 중요거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제176(당)기 1분기	제175(전)기 1분기
매도가능증권평가손익의 자본조정계상	350,252	72,646
지분법적용주식에 대한 평가손익의 자본조정계상	3,073	4,465
매도가능증권의 지분법적용투자주식으로의 전환	528,909	-
출자전환채권의 매도가능증권으로의 전환	-	10,000
매도가능증권평가이익의 관련 이연법인세부채 인식	96,319	189,284
지분법적용투자주식평가손익 이연법인세의 인식	147	-
대출채권의 대손상각	55,853	-
매도가능증권의 파생상품자산으로의 재분류	30,713	-

31. 어음관리계좌자산

당행의 당분기말 및 전기말 현재 어음관리계좌자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제176(당)기 1분기	제175(전)기
할인어음	120,000	435,150
유가증권	136,978	171,409

예치금	24,697	-
합계	281,675	606,559

32. 부가가치 관련자료

당행의 당분기와 전분기의 판매비와 관리비에 포함된 부가가치의 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제176(당)기 1분기	제175(전)기 1분기
급여	302,109	86,757
퇴직급여	47,437	14,765
명예퇴직금	1,375	10,648
복리후생비	63,021	30,470
임차료	27,332	11,198
감가상각비	53,401	20,543
세금과공과	18,061	9,204

33. 재무제표 항목의 표시의 재분류

기업회계기준서 제24호 '재무제표의 작성과 표시Ⅱ(금융업)'를 적용함에 따라, 당분기 재무제표 항목의 표시와 일치시키기 위하여 전기 재무제표의 일부항목을 재분류 하였습니다.

34. 포괄손익계산서

(단위: 백만원)		
구분	제176(당)기 1분기	제175(전)기 1분기
분기순이익	827,829	200,865
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익 (법인세효과: 당분기 69,832 전분기 20,189)	(253,933)	(73,416)
지분법자본변동 (법인세효과: 당분기 96)	1,577	(2,878)
부의지분법자본변동 (법인세효과: 당분기 (243))	1,349	(2,479)
현금흐름위험회피 파생상품평가손익	-	(369)
포괄손익	576,822	121,723

35. 카드사업부문의 분할

2006년 4월 1일 오전 0시 현재 당행 카드사업부문의 분할과 관련한 주요 내용은 다음과 같습니다.

(1) 분할의 방법과 내용

당행은 2005년 12월 30일 체결된 신한카드주식회사와의 분할합병계약에 따라, 2006년 4월 1일 오전 0시 현재(이하 "분할일") 당행의 카드사업부문(이하 "카드사업부문")을 2006년 2월 15일 임시주주총회의 의결로 신한카드주식회사와 분할합병하였습니다. 신한카드주식회사는 분할합병대가로 당행의 주주인 신한금융지주회사에게 당행보통주 1주당 신한카드주식회사의 보통주 0.980941772주의 비율로 신주를 교부하였습니다.

(2) 분할회계처리

당행은 분할일 현재 카드사업부문의 분할이전대상 자산, 부채 및 분할이전대상 자산(매도가능증권)과 관련된 자본조정(매도가능증권평가이익) 금액을 장부가액으로 이전하였습니다.

(3) 분할일 현재 요약대차대조표

당행의 분할이전대상 카드사업부문의 2006년 4월 1일 오전 0시 현재의 요약대차대조표는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
계정과목	금액
매도가능증권	24,730
신용카드채권	2,034,912
대손충당금	(124,497)
유형자산(순액)	5,037
기타 자산	27,519
자산 합계	1,967,701
사채	1,690,000
기타 부채	94,007
부채 합계	1,784,007
자본금	210,042
자본잉여금	(40,042)
자본조정	13,694
자본 합계	183,694

부채와 자본 합계

1,967,701

(주) 분할대상 사업부문이 독립된 사업부문으로 구분이 불가능하므로 2005년 12월 31일 현재 의 재무제표와 분할일로 종료하는 회계기간의 손익계산서는 표시하지 않았습니다.

36. 합병

2006년 4월 1일 현재 당행과 구 신한은행의 합병과 관련한 주요 내용은 다음과 같습니다.

(1) 합병계약의 내용

당행과 구 신한은행은 2005년 12월 30일 체결하고, 2006년 2월 15일 임시주주총회에서 승인된 합병계약에 따라 당행(주식 36에서 설명하고 있는 분할합병계약에 따른카드사업부문을 제외)을 존속법인(존속법인의 명칭은 신한은행)으로 하여 2006년 4월 1일을 합병기준일로 합병하였습니다. 합병법인은 합병대가로서 합병기일 현재 피합병법인의 주주에게 피합병법인의 보통주 1주당 합병법인의 보통주 3.867799182주의 비율로 신주를 교부하였습니다.

(2) 합병회계처리방법

당행과 구 신한은행의 합병은 종속회사간의 합병에 해당하므로 기업인수·합병등에 관한 회계처리준칙에 따라 지배회사인 신한금융지주회사의 연결재무제표상의 장부가액을 승계하여 회계처리하였습니다. 당행은 상기 합병을 통하여 구 신한은행의 주주인 신한금융지주회사에게 신주 828,505,540주를 발행하였으며, 이는 당행의 총발행유통보통주식수 1,505,615,506주의 55.03%에 해당합니다.

(3) 구 신한은행의 개요

구 신한은행은 은행, 신탁, 외국환업무 등으로 목적으로 1981년 9월 15일 설립되어 1989년 11월 28일에 주식을 증권거래소에 상장하였으며, 합병기준일 현재 자본금은 1,224,034백만원이고 국내외에 409개의 영업점 및 162개의 무인점포를 개설하고 있었습니다. 또한, 2001년 9월 1일에 발행주식의 100%를 이전하여 신한금융지주회사의 완전자회사가 되었으며, 이로 인하여 2001년 9월 10일로 증권거래소에서 상장폐지되었습니다.

(4) 요약재무제표

당행과 구 신한은행의 2005년 12월 31일과 2006년 4월 1일 오전 0시 현재 요약대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계기간의 요약손익계산서는 다음과 같습니다.

① 2005년 12월 31일 현재 요약 대차대조표

(단위: 백만원)			
계정과목	신한은행	조흥은행	합 계
현금및예치금	3,286,458	3,526,654	6,813,112
유가증권	13,289,065	10,644,933	23,933,998
대출채권	55,191,023	44,648,308	99,839,331
고정자산	675,937	1,233,314	1,909,251
기타 자산	3,199,485	6,556,317	9,755,802
자산 총계	75,641,968	66,609,526	142,251,494
예수금	43,996,904	41,404,814	85,401,718
차입금	9,096,330	5,788,793	14,885,123
사채	12,327,937	7,848,891	20,176,828
기타 부채	5,621,329	7,740,806	13,362,135
부채 총계	71,042,500	62,783,304	133,825,804
자본금	1,224,034	3,595,592	4,819,626
자본잉여금	796,531	-	796,531
이익잉여금(결손금)	2,271,756	(865,910)	1,405,846
자본조정	307,147	1,096,540	1,403,687
자본 총계	4,599,468	3,826,222	8,425,690
부채와 자본총계	75,641,968	66,609,526	142,251,494

② 2006년 4월 1일 오전 0시 현재 요약 대차대조표

(단위: 백만원)			
계정과목	신한은행	조흥은행	합 계
현금및예치금	3,861,542	2,459,202	6,320,744
유가증권	14,021,292	10,512,399	24,533,691
대출채권	56,189,094	44,719,073	100,908,167
고정자산	685,194	1,239,110	1,924,304
기타 자산	3,686,087	9,113,240	12,799,327
자산 총계	78,443,209	68,043,024	146,486,233
예수금	43,700,733	38,789,273	82,490,006
차입금	9,848,839	5,427,874	15,276,713

사채	13,652,818	8,528,879	22,181,697
기타 부채	6,779,595	11,353,280	18,132,875
부채 총계	73,981,985	64,099,306	138,081,291
자본금	1,224,034	3,595,592	4,819,626
자본잉여금	796,531	-	796,531
이익잉여금(결손금)	2,070,967	(669,272)	1,401,695
자본조정	369,692	1,017,398	1,387,090
자본 총계	4,461,224	3,943,718	8,404,942
부채와 자본총계	78,443,209	68,043,024	146,486,233

③ 2005년 12월 31일로 종료되는 회계기간의 요약 손익계산서

(단위: 백만원)			
계정과목	신한은행	조흥은행	합 계
영업수익	6,163,895	7,310,666	13,474,561
영업비용	5,223,326	6,667,084	11,890,410
영업이익	940,569	643,582	1,584,151
영업외수익	229,790	412,727	642,517
영업외비용	104,381	360,247	464,628
경상이익	1,065,978	696,062	1,762,040
법인세차감전순이익	1,065,978	696,062	1,762,040
법인세비용(수익)	291,556	(60,443)	231,113
당기순이익	774,422	756,505	1,530,927

④ 2006년 4월 1일 오전 0시로 종료되는 회계기간의 요약 손익계산서

(단위: 백만원)			
계정과목	신한은행	조흥은행	합 계
영업수익	1,934,566	2,383,889	4,318,455
영업비용	1,616,883	2,131,549	3,748,432
영업이익	317,683	252,340	570,023
영업외수익	53,094	19,755	72,849

영업외비용	3,752	24,078	27,830
경상이익	367,025	248,017	615,042
법인세차감전순이익	367,025	248,017	615,042
법인세비용	138,926	47,152	186,078
당기순이익	228,099	200,865	428,964

주식회사 조흥은행

재무제표에 대한

감사보고서

제 173기

2004년 01월 01일 부터

2004년 12월 31일 까지

제 172기

2003년 01월 01일 부터

2003년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
대차대조표 -----	4
손익계산서 -----	9
결손금처리계산서 -----	12
현금흐름표 -----	13
재무제표에 대한 주석 -----	18
주요 경영지표 -----	88

외부감사인의 감사보고서

주식회사 조흥은행
주주 및 이사회 귀중

2005년 1월 21일

본 감사인은 첨부된 주식회사 조흥은행의 2004년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 결손금처리계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 비교표시된 2003년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표는 안진회계법인이 감사하였으며, 이 감사인의 2004년 1월 30일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되어 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과

공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 중요한 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 2004년 재무제표는 주식회사 조흥은행의 2004년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 회계연도의 경영성과 그리고 결손금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

(1) LG카드에 대한 대출채권등

재무제표에 대한 주석 32에서 설명하고 있는 바와 같이 은행은 당기말 현재 채권금융기관의 공동관리가 진행중인 LG카드주식회사에 대하여 당기중 117,100백만원의 대출채권 및 30,000백만원의 회사채를 출자전환하였으며, 당기말 현재 은행(신탁계정포함)이 보유하고 있는 LG카드주식회사에 대한 대출채권 및 유가증권은 각각 75,700백만원 및 88,390백만원입니다. 은행은 대출채권과 관련하여 14,524백만원의 대손충당금을 계상하고 있습니다. LG카드의 계속기업존속여부는 향후 자구계획의 성공적인 실현여부와 채권금융기관의 효과적인 자금지원 등에 달려 있습니다. 따라서, 은행이 보유하고 있는 LG카드 채권의 실제 회수액은 현재 시점의 추정액과 현저히 다를 수 있으며 당기의 재무제표에는 이러한 불확실성으로 인하여 발생가능한 조정사항이 반영되지 않았습니니다.

(2) SK네트웍스에 대한 대출채권등

재무제표에 대한 주석 32에서 설명하고 있는 바와 같이 은행은 당기말 현재 기업구조조정촉진법에 의한 채권단공동관리가 진행중인 SK네트웍스주식회사 및 동사의 해외현지법인에 대하여 은행계정에서 156,195백만원(정상으로 분류되는 L/C매입외환 등 59,097백만원, 확정지급보증 10,325백만원 포함)의 여신을 제공하고 있으며 이와 관련하여 18,744백만원의 대손충당금(지급보증충당금 포함)을 계상하고 있습니다. 또한, 당기중 은행은 출자전환채권 39,975백만원을 추가로 출자전환하여 당기말현재 SK네트웍스에 대한 주식가액 총액은 96,042백만원(우선주포함)입니다. 동 회사의 계속기업존속여부는 회사의 향후 자구계획의 성공적 실현여부 등에 달려 있는바, 은행의 동 여신에 대한 실제대손액은 현재시점의 추정액과 현저히 다를 수 있으며 당기의 재무제표에는 이러한 불확실성으로 인하여 발생가능한 조정사항이

반영되지 않았습니다.

(3) 신한금융지주회사의 완전자회사로의 편입

재무제표에 대한 주석 33에서 설명하고 있는 바와 같이 신한금융지주회사는 2004년 4월 12일자 이사회 결의로 조흥은행의 완전자회사 편입을 위한 주식공개매수 및 주식교환을 결의하였습니다. 이에 따라 신한금융지주회사는 조흥은행의 발행주식총수의 18.85%인 135,553,824주를 공개매수 또는 신한금융지주회사의 주식으로 교환하여 조흥은행 지분을 전량 보유하고 있으며 은행의 주식은 2004년 7월 2일 한국증권거래소의 상장이 폐지되었습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 스타타워 10층

삼정회계법인 대표이사 강성원

이 감사보고서는 감사보고서일(2005년 1월 21일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

대 차 대 조 표

제 173(당)기 2004년 12월 31일 현재

제 172(전)기 2003년 12월 31일 현재

주식회사 조흥은행

(단위 : 백만원)

과목	제 173(당) 기		잔액
	금	액	
자산 (Assets)			
I. 현금및예치금(주3) (Cash & Due from Banks)		2,750,946	
1. 현금(주20) (Cash & Checks)	916,612		918,
2. 외국통화(주28) (Foreign Currencies)	80,119		84,
3. 원화에치금 (Due from Banks in Won)	1,467,634		463,
4. 외화에치금(주28,29) (Due from Banks in Foreign Currencies)	286,581		84,
II. 유가증권(주2,4,19) (Securities)		11,499,243	
(1) 단기매매증권 (Trading Securities)		2,237,944	
1. 국공채 (Government Bonds)	1,035,382		332,
2. 금융채 (Finance Debentures)	302,632		330,
3. 회사채 (Corporate Bonds)	518,670		382,
4. 외화유가증권(주28) (Securities denominated in Foreign Currencies)	11,345		1,
5. 기타유가증권 (Other)	369,915		77,
(2) 매도가능증권(주29) (Available-for-Sale Securities)		9,065,878	
1. 주식 (Stocks)	1,352,687		767,
2. 출자금 (Investments in Special Funds)	2,320		18,
3. 국공채 (Government Bonds)	1,891,753		1,385,

4.금융채 (Finance Debentures)	1,440,120		1,587,
5.회사채 (Corporate Bonds)	4,317,491		4,027,
6.외화유가증권(주28) (Securities denominated in Foreign Currencies)	30,641		63,
7.기타유가증권 (Other)	30,866		34,
(3)지분법적용투자주식(주28) (Equity Securities by the Equity Method)		195,421	
III.대출채권(주2,5) (Loans)		41,586,846	
(대손충당금) (Allowance for Possible Loan Losses)	(-)1,006,721		(-)1,676,
1.원화대출금(주29) (Loans in Won)	31,605,086		31,965,
2.외화대출금(주28,29) (Loans in Foreign Currencies)	1,654,109		1,974,
3.매입어음 (Bills Bought in Won)	1,330,475		1,599,
4.매입외환(주28) (Bills Bought in Foreign Currencies)	1,687,838		1,736,
5.지급보증대지급금 (Advances for Customers)	11,981		75,
6.팩토링채권 (Factoring Receivables)	116,076		113,
7.신용카드채권 (Credit Card Accounts)	2,702,001		3,698,
8.콜론(28,29) (Call Loans)	198,322		350,
9.내국수입유산스(주28) (Domestic Import Usance)	1,169,083		1,190,
10.사모사채 (Privately Placed Bonds)	359,059		355,
11.출자전환채권 (Loans Convertible into Equity)	11,813		42,

Security)			
12.할인어음 (Bills Discounted)	1,356,135		962,
13.어음관리계좌자산 (Cash Management Account)	314,056		186,
14.금융리스채권(주6,28) (Financing Lease Receivables)	77,533		126,
IV.고정자산 (Fixed Assets)		1,252,573	
1.유형자산(주2,8,19,20) (Tangible Assets)	1,783,321		1,768,
(감가상각누계액) (Accumulated Depreciation)	(-)533,799		(-)491,
2.무형자산(주2,10) (Intangible Assets)	2,878		3,
3.비업무용자산(주2,9) (Non-Business Use Property)	173		
V.기타자산 (Other Assets)		8,299,492	
1.보증금 (Guarantee Deposits paid)	456,358		484,
2.미수금(주28) (Accounts Receivable)	3,031,911		429,
3.미수수익 (Accrued Income)	213,194		242,
4.선급비용 (Prepaid Expenses)	4,390		3,
5.파생상품자산(주2,29,31) (Derivative Assets)	959,568		155,
6.신탁계정대여금 (Loans to Trust Accounts)	-		80,
7.이연법인세차(주2,26) (Deferred Tax Assets)	179,743		180,
8.운용리스자산(주7) (Operating Lease Properties)	243,782		248,
(감가상각누계액) (Accumulated Depreciation)	(-)130,776		(-)120,

(리스자산처분손실충당금) (Allowance for Loss on Disposal of Lease Properties)	(-)1,729	(-)2,
9.잡자산(주11) (Sundry Assets)	3,343,051	2,784,
자 산 총 계 (Total Assets)		65,389,100
부 채 (Liabilities)		
I.예수금(주12) (Deposits)		41,313,073
1.원화예수금(주29) (Deposits in Won)	35,197,371	35,540,
2.외화예수금(주28,29) (Deposits in Foreign Currencies)	1,267,506	1,248,
3.양도성예금증서 (Negotiable Certificates of Deposits)	3,080,773	1,900,
4.발행어음예수금 (Deposits in Bills Issued)	1,444,360	1,156,
5.어음관리계좌수탁금 (Trust of Cash Management Account)	323,063	184,
II.차입금(주13) (Borrowings)		5,057,559
1.원화차입금 (Borrowings in Won)	1,399,311	1,620,
2.외화차입금(주28,29) (Borrowings in Foreign Currencies)	2,416,763	2,672,
3.환매조건부채권매도(주28) (Bonds Sold under Repurchase Agreements)	966,478	1,221,
4.매출어음 (Bills Sold)	42,303	45,
5.외화수탁금(주28) (Due to the Bank of Korea in Foreign Currencies)	93	2,
6.콜머니(주28,29) (Call Money)	232,611	148,
III.사채(주2,14)		7,115,575

(Debentures)			
1.원화사채(주29) (Debentures in Won)	6,241,257		5,842,
(할인발행차금) (Discounts)	(-)55,128		(-)43,
2.외화사채(주28) (Debentures in Foreign Currencies)	937,004		631,
(할인발행차금) (Discounts)	(-)7,558		(-)6,
IV.기타부채 (Other Liabilities)		9,291,965	
1.퇴직급여충당금(주2,15) (Retirement and Severance Benefits)	134,413		82,
(퇴직보험) (Deposits for Retirement and Severance Benefits Insurance)	(-)82,586		(-)49,
2.지급보증충당금(주2,16) (Allowance for Loss on Acceptances and Guarantees)	34,436		54,
3.기타충당금(주17) (Other Allowance)	141,896		52,
4.신탁계정차 (Borrowings from Trust Accounts)	261,034		361,
5.미지급외국환채무(주28) (Foreign Exchange Remittances Pending)	85,770		53,
6.미지급금(주28,29) (Accounts Payable)	2,964,240		338,
7.미지급비용(주29) (Accrued Expenses)	754,479		770,
8.선수수익 (Unearned Revenues)	69,619		80,
9.수입보증금(주29) (Deposits for Letter of Guarantee and Others)	53,689		66,
10.파생상품부채(주2,29,31) (Derivative Liabilities)	973,169		127,
11.청약증거금	14,435		6,

(Guarantee Deposits for Subscription)			
12.잡부채(주18) (Sundry Liabilities)	3,887,371		3,179,
부 채 총 계 (Total Liabilities)		62,778,172	
자 본 (Stockholder's Equity)			
I.자본금(주22) (Capital Stock)		3,595,592	
1.보통주자본금 (Common Stock)	3,595,592		3,595,
II. 결손금(주23) (Deficits)		(-1,620,607)	
1.기타준비금 (Other Reserves)	23,422		14,
2.처리전결손금 (Accumulated Deficit before Disposition) (당기순이익(손실) (Net Income(loss) for the Period) 당 기 : 265,238백만원 전 기 : (-)968,940백만원)	(-1,644,029)		(-1,905,
III.자본조정 (Capital Adjustment)		635,943	
1.주식할인발행차금 (Discounts in Stock Issuance)	(-1,033)		(-1,
2.자기주식처분손실(주24) (Losses on Sale of Treasury Stock)	(-59,317)		
3.매도가능증권평가이익(주2,4) (Unrealized Gain on Available-for-Sale Securities)	683,754		204,
4.파생상품평가이익 (Unrealized Gain on Derivatives)	95		
5.지분법적용투자주식평가이익(주2,4) (Unrealized Gain on Equity Securities by the equity method)	10,860		25,
6.주식매수선택권(주2,25) (Stock Options)	1,584		2,

자 본 총 계 (Total Stockholder's Equity)		2,610,928	
부 채 와 자 본 총 계 (Total Liabilities and Stockholder's Equity)		65,389,100	

"첨부된 재무제표에 대한 주식 참조"

손익계산서

제 173(당)기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

제 172(전)기 2003년 1월 1일부터 2003년 12월 31일까지

주식회사 조흥은행

(단위 : 백만원)

과 목	제 173(당)기		
	금 액		
I. 영업수익 (Operating Revenues)		6,782,762	
(1) 이자수익(주2,21,29) (Interest Income)	(3,048,226)		(C)
1. 예치금이자 (Interest on Due from Banks)	5,392		
2. 단기매매증권이자 (Interest on Trading Securities)	81,418		
3. 매도가능증권이자 (Interest on Available-for-Sale Securities)	330,266		
4. 대출채권이자 (Interest on Loans)	2,593,930		
5. 리스채권이자 (Interest Income from Financing Leases)	4,630		
6. 운용리스료 (Operating Lease Rentals)	20,222		
7. 신탁계정대여금이자 (Interest on Loans to Trust Account)	768		
8. 기타이자수익 (Other)	11,600		
(2) 수수료수익(주29) (Commission Income)	(989,402)		(1)
1. 수입수수료	979,551		

(Commissions)			
2.수입보증료 (Guarantee Fees)	7,554		
3.중도해지수수료 (Commissions Received from Cancellation of Commodities)	104		
4.기타수입수수료 (Other)	2,193		
(3)기타영업수익 (Other Operating Income)	(2,745,134)		
1.단기매매증권처분이익 (Gain on Sale of Trading Securities)	52,664		
2.단기매매증권평가이익 (Gain on Valuation of Trading Securities)	3,337		
3.매도가능증권배당수익 (Dividend on Available-for-Sale Securities)	5,907		
4.외환거래이익 (Gain on Foreign Currency Transactions)	345,461		
5.신탁업무운용수익 (Trust Management Commissions)	48,306		
6.지급보증충당금환입액 (Reversal of Allowance for Guarantees and Acceptances)	22,463		
7.파생상품관련이익(주29,31) (Gain Related to Derivatives)	2,262,491		
8.리스자산처분이익 (Gain on Disposal of Property under Operating Lease)	10		
9.기타영업잡수익 (Other)	4,495		
II. 영업비용 (Operating Expenses)		6,459,908	
(1)이자비용(주21,29) (Interest Expenses)	(1,648,852)		(2
1.예수금이자 (Interest on Deposits)	1,154,628		
2.차입금이자 (Interest on Borrowings)	130,942		

3.사채이자 (Interest on Debentures)	334,990	
4.기타이자비용 (Other)	28,292	
(2)수수료비용(주29) (Commission Expenses)	(136,073)	
1.지급수수료 (Fees and Commissions)	46,719	
2.신용카드관련수수료 (Commissions on Credit Cards)	89,354	
(3)기타영업비용 (Other Operating Expenses)	(3,714,130)	(3)
1.단기매매증권처분손실 (Loss on Sale of Trading Securities)	6,558	
2.단기매매증권평가손실 (Loss on Valuation of Trading Securities)	317	
3.외환거래손실 (Loss on Foreign Currency Transactions)	229,670	
4.기금출연금 (Contribution to Fund)	51,840	
5.대손상각비 (Bad Debt Expense)	953,886	
6.기타의 대손상각비 (Other Debt Expense)	98,714	
7.파생상품관련비용(주29,31) (Loss Related to Derivatives)	2,290,133	
8.기타영업잡비용 (Other)	83,012	
(4)판매비와관리비 (General and Administrative Expenses)	(960,853)	
1.급여 (Salaries)	412,350	
2.퇴직급여 (Retirement Benefit)	54,060	
3.복리후생비 (Other Employee Benefits)	94,186	
4.임차료	34,352	

(Rent)			
5.접대비 (Entertainment)	8,602		
6.감가상각비 (Depreciation)	96,105		
7.무형자산상각비 (Amortization)	611		
8.세금과공과 (Taxes and Dues)	60,054		
9.광고선전비 (Advertising)	19,411		
10.기타판매비와관리비 (Other)	181,122		
III.영업이익(손실) (Operating Income(Loss))		322,854	
IV.영업외수익 (Non-Operating Income)		110,032	
1.유형자산처분이익 (Gain on Sale of Tangible Assets)	1,149		
2.임대료 (Rental Income)	5,311		
3.지분법평가이익(주4) (Valuation Gain accounted for by the Equity Method)	14,337		
4.매도가능증권처분이익 (Gain on Sale of Available-for-Sale Securities)	31,356		
5.매도가능증권감액손실환입 (Reversal of Impairment Loss on Available-for-Sale Securities)	147		
6.대출채권매각이익 (Gain on Sale of Loans)	23,975		
7.기타영업외수익 (Other)	33,757		
V.영업외비용 (Non-Operating Expenses)		165,150	
1.유형자산처분손실 (Loss on Sale of Tangible Assets)	5,741		

2.지분법평가손실 (Valuation Loss accounted for by the Equity Method)	-	
3.매도가능증권처분손실 (Loss on Sale of Available-for-Sale Securities)	382	
4.매도가능증권감액손실(주4) (Impairment Loss on Available-for-Sale Securities)	52,890	
5.대출채권매각손실 (Loss on Sale of Loans)	57,140	
6.기타영업외비용 (Other)	48,997	
VI.경상이익(손실) (Ordinary Income(loss))		267,736
VII.특별손익 (Extraordinary Gains or Losses)		-
VIII.법인세비용차감전순이익(손실) (Income(loss) Before Income Taxes)		267,736
IX.법인세비용(주2,26) (Income Taxes)		2,498
X.당기순이익(손실)(주2,27) (Net Income(loss) for the Period) (주당경상이익(손실) 당기: 369원 전기: (-)1,425원 주당순이익(손실) 당기: 369원 전기: (-)1,425원)		265,238

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

결 손 금 처 리 계 산 서

제 173(당기)	2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일 까지	제 172(전기)	2003년 1월 1일부터 2003년 12월 31일 까지
처리확정일	2005년 3월 30일	처리확정일	2004년 3월 25일
주식회사 조흥은행			(단위 : 백만원)

과 목	제 173(당)기	
	금 액	
I. 처리전결손금 (Deficits before Disposition)		(-)1,644,029
1. 전기이월결손금 (Undisposed Deficits carried Over From prior years)	(-)1,905,362	(-)
2. 회계변경의 누적효과(주2) (Cumulative Effect of Change in Accounting Principle)	-	(
3. 종속회사 이익잉여금의 변동 (Change in Retained Earning of Subsidiary)	2,736	
4. 기타준비금 전입액(주23) (Other Reserves in Foreign Branches)	(-)6,641	(
5. 당기순이익(손실) (Net Income(loss) for the Period)	265,238	(-)
II. 결손금처리액 (Disposed Deficits)		-
III. 차기이월결손금 (Undisposed Deficits carried Over to subsequent years)		(-)1,644,029

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

현금흐름표

제 173(당)기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

제 172(전기) 2003년 1월 1일부터 2003년 12월 31일까지

주식회사 조흥은행

(단위 : 백만원)

과 목	제 173(당)기	
	금 액	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Operating Activities)		1,463,915
(1) 당기순이익(손실)	265,238	(-

(Net Income(loss) for the Period)			
(2) 현금의유출이없는비용등의가산 (Addition of Expense not Involving Cash Outflows)	3,766,491		
1. 감가상각비 (Depreciation)	96,105		
2. 무형자산상각비 (Amortization)	611		
3. 유형자산처분손실 (Loss on Sale of Tangible Assets)	5,741		
4. 대손상각비 (Bad Debt Expense)	953,886		
5. 기타의대손상각비 (Other Debt Expenses)	98,714		
6. 퇴직급여 (Retirement Benefit)	54,060		
7. 단기매매증권평가손실 (Loss on Valuation of Trading Securities)	317		
8. 단기매매증권처분손실 (Loss on Sale of Trading Securities)	6,558		
9. 매도가능증권감액손실 (Impairment Loss on Available-for-Sale Securities)	52,890		
10. 매도가능증권처분손실 (Loss on Sale of Available-for-Sale Securities)	382		
11. 파생상품관련비용 (Loss Related to Derivatives)	2,290,133		
12. 사채할인발행차금상각 (Amortization of Discounts on Debentures)	108,198		
13. 외환거래손실 (Loss on Foreign Currency Transaction)	24,969		
14. 기타영업잡비용 (Other)	19		
15. 주식보상비용	-		

(Compensation Expenses Associated with Stock Option)			
16. 지분법평가손실 (Valuation Loss accounted for by the Equity Method)		-	
17. 대출채권매각손실 (Loss on Sale of Loans)		57,140	
18. 기타영업외비용 (Other Non-Operating expenses)		16,768	
(3) 현금의유입이없는수익등의차감 (Deduction of Revenues Not Involving Cash Inflows)		(-2,526,111)	(-
1. 유형자산처분이익 (Gain on Sale of Tangible Assets)		1,149	
2. 리스자산처분이익 (Gain on Disposal of Property under Operating Lease)		10	
3. 지분법평가이익 (Valuation Gain accounted for by the Equity Method)		14,337	
4. 지급보증충당금환입 (Reversal of Allowance for Guarantees and Acceptances)		22,463	
5. 단기매매증권평가이익 (Gain on Valuation of Trading Securities)		3,337	
6. 단기매매증권처분이익 (Gain on Sale of Trading Securities)		52,664	
7. 매도가능증권처분이익 (Gain on Sale of Available -for-Sale Securities)		31,356	
8. 외환거래이익 (Gain on Foreign Currency Transactions)		106,598	
9. 파생상품관련이익 (Gain on Derivatives Transactions)		2,262,491	
10. 현재가치할인차금상각 (Amortization of Present Value Discount Account)		6,208	
11. 주식보상비용		1,129	

(Compensation Expenses Associated with Stock Option)			
12. 매도가능증권감액손실환입 (Reversal of Impairment Loss on Available-for-Sale Securities)	147		
13. 대출채권매각이익 (Gain on Sale of Loans)	23,975		
14. 기타영업외수익 (Other Non-Operating Income)	247		
(4) 영업활동으로인한 자산·부채의 변동 (Change in Assets and Liabilities Resulting from Operating Activities)	(-)41,703		
1. 미수수익의감소 (Decrease in Accrued Income)	29,001		
2. 선급비용의감소(증가) (Decrease(Increase) in Preparing Expenses)	(-)542		
3. 이연법인세차의감소 (Decrease in Deferred Tax Assets)	432		
4. 선수수익의감소 (Decrease in Unearned Revenues)	(-)10,845		
5. 미지급비용의증가 (Increase in Accrued Expenses)	(-)15,624		(-
6. 퇴직금의지급 (Retirement Benefits paid)	(-)2,223		
7. 퇴직보험예치금의증가 (Increase in Deposits for Retirement and Severance Benefits Insurance)	(-)33,035		
8. 기타충당금의감소 (Decrease in Other Allowance)	(-)8,867		
II. 투자활동으로인한현금흐름 (Cash Flows from Investing Activities)		(-)4,674,794	
(1) 투자활동으로인한현금유입액 (Cash Inflows from Investing Activities)	6,663,468		
1. 매도가능증권의감소 (Disposition of Available-for-Sale Securities)	3,616,900		
2. 만기보유증권의감소	-		

(Decrease in Held-to-Maturity Securities)			
3. 상각채권의회수 (Recovery of Written-off Loans)	214,569		
4. 지분법적용투자주식의감소 (Decrease in Equity Securities by the Equity Method)	3,590		
5. 외화대출금의감소 (Decrease in Loans in Foreign Currencies)	320,058		
6. 매입어음의감소 (Decrease in Bills Bought in Won)	269,023		
7. 매입외환의감소 (Decrease in Bills Bought in Foreign Currencies)	48,464		
8. 지급보증대지급금의감소 (Decrease in Advances for Customers)	41,953		
9. 내국수입유산스의 감소 (Decrease in Domestic Usance)	21,824		
10. 신용카드채권의감소 (Decrease in Credit Card Accounts)	336,303		
11. 콜론의감소 (Decrease in Call Loans)	152,633		
12. 금융리스채권의감소 (Decrease in Financing Lease Receivables)	48,832		
13. 운용리스자산의감소 (Decrease in Operating Lease Properties)	22		
14. 유형자산의처분 (Proceeds from Sale of Tangible Assets)	15,240		
15. 무형자산의처분 (Proceeds from Sale of Intangible Assets)	145		
16. 보증금의감소 (Decrease in Guarantee Deposits)	72,569		
17. 파생상품자산의감소 (Decrease in Derivative Assets)	1,420,943		
18. 신탁계정대여금의감소 (Decrease in Loans to Trust Account)	80,400		

19. 미수금의감소 (Decrease in Accounts Receivable)	-	
(2) 투자활동으로인한현금유출액 (Cash Outflows from Investing Activities)	(-)11,338,262	(-
1. 단기매매증권의증가 (Increase in Trading Securities)	1,064,223	
2. 매도가능증권의증가 (Increase in Available-for-Sale Securities)	4,135,132	
3. 원화대출금의증가 (Increase in Loans in Won)	798,680	
4. 팩토링채권의증가 (Increase in Factoring Receivables)	2,477	
5. 할인어음의증가 (Increase in Bills Discounted)	444,778	
6. 어음관리계좌자산의증가 (Increase in Cash Management Account)	127,687	
7. 사모사채의증가 (Increase in Privately Placed Bonds)	25,700	
8. 유형자산의증가 (Increase in Tangible Assets)	91,285	
9. 보증금의증가 (Increase in Guarantee Deposits)	44,568	
10. 미수금의증가 (Increase in Accounts Receivable)	2,602,721	
11. 파생상품부채의감소 (Decrease in Derivative Liabilities)	1,442,759	
12. 잡자산의증가 (Increase in Sundry Assets)	558,252	
III. 재무활동으로인한현금흐름 (Cash Flows from Financing Activities)		4,411,187
(1) 재무활동으로인한현금유입액 (Cash Inflows from Financing Activities)	12,813,247	
1. 외화예수금의증가 (Increase in Deposits in Foreign Currencies)	19,005	
2. 양도성예금증서의 증가 (Increase in Negotiable Certificates of Deposits)	1,180,577	

3. 발행어음예수금의증가 (Increase in Deposits in Bills Issued)	287,858	
4. 어음관리계좌수탁금의증가 (Increase in Trust of Cash Management Account)	138,482	
5. 원화차입금의증가 (Increase in Borrowings in Won)	156,077	
6. 외화차입금의증가 (Increase in Borrowings in Foreign Currencies)	3,321,425	
7. 환매조건부채권매도의증가 (Increase in Bonds Sold with Repurchase Agreements)	-	
8. 콜머니의증가 (Increase in Call Money)	84,122	
9. 원화사채의증가 (Increase in Debentures in Won)	3,807,863	
10. 외화사채의증가 (Increase in Debentures in Foreign Currencies)	444,018	
11. 미지급외국환채무의증가 (Increase in Foreign Exchange Remittance Pending)	32,542	
12. 미지급금의증가 (Increase in Accounts Payable)	2,625,681	
13. 수입보증금의증가 (Increase in Deposits for Letter of Guarantee and Other)	-	
14. 청약증거금의증가 (Increase in Gurrantee Deposits for Securities Subscription)	8,188	
15. 잡부채의증가 (Increase in Sundry Liabilities)	707,409	
16. 유상증자 (Common Stock Issuance)	-	
(2) 재무활동으로인한현금유출액 (Cash Outflows from Financing Activities)	(-)8,402,060	(-)
1. 원화예수금의감소	342,941	±

(Decrease in Deposits in Won)			
2. 양도성예금증서의감소 (Decrease in Negotiable Certificates of Deposits)		-	
3. 원화차입금의감소 (Decrease in Borrowings in Won)		376,865	
4. 외화차입금의감소 (Decrease in Borrowings in Foreign Currency)		3,577,422	
5. 환매조건부채권매도의감소 (Decrease in Bonds Sold with Repurchase Agreements)		255,452	
6. 매출어음의감소 (Decrease in Bills Sold)		3,498	
7. 외화수탁금의감소 (Decrease in Due to the Bank in Korea in Foreign Currencies)		2,646	
8. 원화사채의감소 (Decrease in Debentures in Won)		3,526,220	
9. 외화사채의감소 (Decrease in Debentures in Foreign Currencies)		-	
10. 신탁계정차의감소 (Decrease in Borrowings from Trust Account)		100,956	
11. 미지급외국환채무의감소 (Decrease in Foreign Exchange Remittance Pending)		-	
12. 미지급금의감소 (Decrease in Accounts Payable)		-	
13. 수입보증금의감소 (Decrease in Deposits for Letter of Guarantee and Other)		12,524	
14. 자기주식의 취득 (Increase in Treasury Stock)		203,536	
IV. 현금의증가(감소)(I + II + III) (Increase(Decrease) in Cash and Cash Equivalents)			1,200,308

V. 기초의현금 (Cash and Cash Equivalents at Beginning of the Period)		1,550,638	
VI. 기말의현금 (Cash and Cash Equivalents at End of the Period)		2,750,946	

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

재무제표에 대한 주석

제 173기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

제 172기 2003년 1월 1일부터 2003년 12월 31일까지

주식회사 조흥은행

1. 회사의 개요

주식회사 조흥은행(이하 "은행"이라 함)은 금융업을 주목적사업으로 하여 1897년 2월 19일 설립된 한성은행과 1906년 8월 8일 설립된 동일은행의 신설합병(1943년 10월 1일)으로 설립되어 1956년 6월 3일에 주식을 증권거래소에 상장하였으며 은행의 본점은 서울특별시 중구 남대문로 1가 14번지에 소재하고 있습니다. 또한 은행은 당 기말 현재 국내지점 450개, 출장소 83개와 6개의 해외지점을 설치하여 운영하고 있습니다.

은행은 1999년 4월 30일자로 주식회사 충북은행을 흡수 합병하였으며, 1999년 9월 11일자로 주식회사 강원은행을 흡수합병하였습니다.

한편, 2003년 8월 19일자로 예금보험공사가 보유하고 있던 은행지분 80.04%를 인수하여 은행의 대주주가 된 신한금융지주회사는 2004년 6월 22일자로 잔여지분에 대한 주식공개매수 및 주식교환을 완료함으로써 은행에 대한 지분율은 100%가 되었습니다. 이로 인해 2004년 7월 2일자로 은행의 주식은 증권거래소 상장이 폐지되었습니다.

당기말 현재 은행의 자본금은 3,595,592백만원이며 발행주식수는 719,118,429 주입니다.

2. 중요한 회계처리방침

은행은 한국의 기업회계기준 및 은행업회계처리준칙에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 2004회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제13호를 반영하고 2004년 12월 31일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 15호를 조기적용하여 재무제표를 작성하였습니다. 당기 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한

회계정책은 상기의 기업회계기준서의 적용을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

(1) 유가증권

단기간의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 분류의 적정성은 대차대조표일마다 재검토하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가액으로 하고 있습니다.

시장성이 없는 지분증권은 공신력 있는 독립된 신용평가기관의 평가가액을 공정가액으로 사용하고 있으며 공정가액을 합리적으로 추정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(2) 지분법적용 투자주식

투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액으로 평가하고 있습니다. 즉, 지분법적용회사의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법평가손익(당기손익), 이익잉여금변동 또는 지분법적용투자주식평가손익(자본조정항목)으로 처리하고 있습니다. 해외에 소재하는 지분법적용회사의 외화표시 재무제표를 환산하는 경우에는 자산 부채는 대차대조표일의 환율로 환산하며, 자본은 취득당시 환율로 환산하고 있습니다. 취득당시 환율로 환산된 자본금액과 대차대조표일의 환율로 환산된 자산금액에서 대차대조표일의 환율로 환산된 부채금액을 차감한 잔액과의 차이 중 투자회사분에 상당하는 금액을 지분법적용투자주식평가손익(자본조정 항목)으로 처리하고 있습니다.

(3) 대손충당금

은행은 기업여신에 대해서는 연체기간, 부도여부 등을 반영한 차주의 과거 원리금상환기준("과거원리금상환기준")과 영업실적, 재무상태, 현금흐름, 산업의 특성 및 경영진에 대한 평가 등에 따른 향후 채무상환능력("채무상환능력기준")을 반영한 자산건전성분류기준에 의해, 가계여신에 대해서는 과거원리금상환기준에 의한 자산건전성 분류기준에 의해 대출채권을 10등급으로 분류(1~6등급:정상, 7등급:요주의, 8등급:

고정, 9등급:회수의문, 10등급:추정손실)하고 있는 바, 그 내역은 다음과 같습니다.

구분	과거원리금상환기준	채무상환능력기준
1등급 (초우량)	1개월 미만 연체	채무상환능력이 최고 수준임
2등급 (우량)	"	채무상환능력이 매우 우수하지만 1등급에 비해 다소 열위임
3등급 (양호)	"	채무상환능력이 양호한 수준이나 급격한 환경변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음

4등급 (보통+)	"	채무상환능력이 보통수준이나 장래 환경 변화에 따라 채무상환능력이 저하될 가능성이 있음
5등급 (보통-)	"	채무상환능력이 보통에 비해 다소 미흡한 수준으로 장래 안정성 면에서 위험요소가 내포되어 있음
6등급 (미흡)	"	채무상환능력이 미흡한 수준으로 안정성이 의문시됨
7등급 (요주의)	1개월이상 3개월미만 연체	채무불이행이 발생할 위험요소를 내포하고 있음
8등급 (고정)	3개월 이상 연체, 최종부도, 청산, 파산절차 진행 또는 폐업중인 거래처에 대한 총 여신중 회수예상가액 해당 여신등	채무불이행 가능성이 상위등급에 비해 높고, 위험요소가 더욱 많음
9등급 (회수의문)	3개월 이상 12개월 미만의 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 총 여신중 회수예상가액 초과여신	채무불이행 가능성이 매우 높고 장래 회복될 가능성이 없음
10등급 (추정손실)	12개월 이상 연체, 최종부도, 청산, 파산절차 진행 또는 폐업중인 거래처에 대한 총 여신중 회수예상가액 초과여신	상환불능상태에 있음

은행은 상기 분류결과에 따라 기업여신의 경우 정상분류채권의 0.5%이상, 요주의 분류채권의 2%이상, 고정분류채권의 20%이상, 회수의문분류채권의 95%(전기 50%)이상, 추정손실분류채권의 100%상당액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 다만, 차주가 대한민국정부 또는 지방자치단체인 대출채권과 정상 분류 대출채권 중 풀론, 환매조건부채권매수, 은행간 대여금, 은행간 외화대여금에 대하여는 대손충당금을 적립하지 아니하였습니다.

가계여신 및 신용카드채권의 경우 상기 분류결과 및 과거 경험손실율을 고려하여 각각 정상분류채권의 0.75% 및 1% 이상, 요주의 분류채권의 8% 및 12%이상, 고정분류채권의 20%이상, 회수의문분류채권의 55% 및 60%이상, 추정손실분류채권의 100%상당액을 대손충당금으로 적립하고 있습니다. 또한, 2002년 9월 9일 이후 발생하

고 부동산을 담보로 한 가계담보대출 중 대출금액대비담보가치비율(LTV)이 60%를 초과하는 정상 및 요주의 분류여신에 대해서는 1% 및 10%이상의 대손충당금을 적립하고 있습니다.

한편, 은행은 최근 1년 내에 현금서비스 사용실적이 있는 신용카드고객의 현금서비스 한도의 75%에서 사용잔액을 차감한 잔액에 대한 1% 상당액을 기타 충당금으로 계상하고 있습니다.

(4) 채권조정

은행은 기업개선작업 약정체결, 법정관리 개시, 화의절차 개시 또는 거래당사자간의 합의 등으로 인하여 채권의 원금, 이자율 또는 기간 등 계약조건이 불리하게 변경된 경우 감액손실을 대손충당금과 대손상각비로 인식하고 있습니다. 감액손실은 채권,채무조정에 따른 약정상 정해진 미래 현금흐름을 채권 발생시점의 유효이자율로 할인하여 계산된 현재가치와 채권의 대손충당금 차감전 장부가액과의 차이로 계산하고있으며 이미 설정된 대손충당금이 채권,채무조정에 따라 결정된 감액손실 금액과 차이가 나는 경우 대손충당금과 대손상각비를 조정하고 있습니다. 또한 은행은 이러한 채권조정과는 별도로 조정 후 채무자의 신용상태에 따른 추가적인 대손위험을 고려하여 조정된 채권의 현재가치에 대해서도 대손충당금을 추가로 설정하고 있습니다.

은행은 전기까지 명목가액과 현재가치의 차액을 현재가치할인차금으로 계상하여 유효이자율법을 적용하여 환입하였으나 기업회계기준서 제13호의 적용으로 인하여 전기말 미상각된 현재가치할인차금을 대손충당금 과목으로 대체하였습니다.

(5) 이자수익 인식기준

은행은 예치금과 대출채권 및 유가증권 등에 대한 이자수익을 원칙적으로 유효이자율을 적용하여 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 당기말 현재 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출금 중 금융기관등의 지급보증에 없는 여신과 현금수입에 의한 수익실현가능성이 낮아 발생주의에 따른 수익인식이 부적절하다고 판단되는 채권등에 대한 이자는 실제로 수취하는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

(6) 유형자산

① 유형자산은 취득가액(자산재평가시에는 재평가가액)으로 계상하고 있으며, 당해 자산의 내용연수를 연장시키거나 그 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 자본적 지출로 하여 취득가액에 가산하고 있습니다.

② 유형자산에 대한 감가상각은 은행이 객관적이고 합리적으로 추정된 내용연수에 따라 정률법으로 계산하고 있으며(단, 1995년 1월 1일 이후 취득한 업무용 건물 및 임차점포시설물은 정액법으로 상각) 추정내용연수는 다음과 같습니다.

자 산	내 용 연 수
업무용건물	40~60
임차점포시설물	5
업무용동산	5

(7) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 합리적인 기간(관계법령이나 계약에 정해진 경우를 제외하고는 20년 이내의 기간) 동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

(8) 사채할인발행차금

은행은 사채의 할인발행차금을 사채의 차감항목으로 계상한 후 사채발행시부터 최종상환시까지의 기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각하고 있으며, 동 상각액을 이자비용으로 계상하고 있습니다.

(9) 퇴직급여충당금

은행은 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 회사의 퇴직금지급규정 중 큰 금액) 전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(10) 지급보증충당금

은행은 대지급이 발생하지 않은 지급보증계약에 대하여 기업여신과 동일한 방법으로건전성분류를 하고 고정이하분류에 대하여 지급보증충당금을 설정하고 있으며, 요주의로 분류되는 확정지급보증 중 특정차주에 대해서 추가적으로 충당금을 설정하고 있습니다.

(11) 환매조건부채권 매매

유가증권을 환매조건부로 매수한 경우 매수금액을 대출채권계정인 환매조건부채권 매수계정으로 표시하고, 환매조건부로 매도한 경우 매도금액을 차입금계정인 환매조건부채권매도계정으로 표시하고 있습니다.

(12) 법인세비용

법인세비용은 법인세법등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세차 또는 이연법인세대의 과목으로 하고 직전회계연도에 계상된 이연법인세대 또는 이연법인세차와 상계하고 있습니다. 이연법인세차(대)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세차(대)의 변동금액은 법률이 개정되는 회계연도의 손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 파생상품의 처리

파생상품은 당해 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 자산, 부채로 계상하여 공정가액으로 평가한 금액을 대차대조표가액으로 하고 평가시 발생한 손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피를 목적으로 하는 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 인식하고 위험회피에 효과적인 부분은 자본조정으로 계상하고 있습니다.

(14) 주식매수선택권

회사는 임직원등에 주식매수선택권을 부여하고 있으며, 주식교부형주식매수선택권을 부여하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 자본조정(주식매수선택권)으로 계상하며, 권리행사시 신주발행의 경우에는 주식매수선택권에 행

사가격을 합한 금액과 신주의 액면가액의 차액을 주식발행초과금으로, 자기주식 교부의 경우는 주식매수선택권에 행사가격을 합한 금액과 자기주식의 장부가액의 차액을 자기주식처분손익으로 계상하고 있습니다. 차액보상형주식매수선택권을 부여

하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 부채(장기미지급비용)로 계상하고 있습니다.

약정용역제공기간동안 임직원등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식매수선택권이 소멸하는 경우에는 기 인식한 주식매수선택권 또는 장기미지급비용을 감액하고 동 금액을 보상비용에서 차감합니다. 또한, 약정용역제공기간 이후에 주식교부형주식매수선택권이 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 자본조정으로 계상하고 있는 주식매수선택권을 감액하고 동 금액을 기타자본잉여금으로 대체하고 있습니다.

(15) 외화자산 및 외화부채

외화자산과 외화부채는 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 기준환율 (당기말: USD 1 / 1,043.8원, 전기말: USD 1 / 1,197.8원) 및 재정환율로 환산하고 있으며, 이로 인해 발생하는 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다. 한편, 해외지점등의 외화표시 재무제표를 원화로 환산하는 경우에는 대차대조표일 현재의 기준환율로 환산하고 있습니다.

(16) 우발채무

대차대조표일 현재 순자산이 감소하였음이 확실하고 동 손실의 금액을 합리적으로 추정할 수 있는 경우에 그 손실을 부채로 계상하고 있습니다.

(17) 추정의 사용

한국의 기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 은행의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 우발채무등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 대출채권, 이연법인세차에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

(18) 계정과목의 재분류

비교표시된 전기 재무제표는 당기 재무제표의 계정과목에 따라 재분류하였습니다. 이러한 재분류로 인하여 순자산가액이나 경상이익 및 당기순이익에는 영향이 없습니다.

(19) 회계변경

회사는 2003년 12월 31일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 적용되는 기업회계 기준서 제 13호를 반영하고 2004년 12월 31일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제 15호를 조기 적용하여 당기 재무제표를 작성하였습니다. 이러한 회계변경으로 인하여 당기말 지분법적용투자주식의 증감은 없고, 처리전 결손금 및 자본조정이 각각 13,257백만원 감소하였고, 당기순이익이 18,164백만원이 증가하였습니다. 또한, 비교표시된 전기 재무제표는 소급효과를 반영하여 재작성하였으며, 그 결과 전기말 지분법적용투자주식이 2,279백만원이 감소하고, 처리전 결손금 및 자본조정이 각각 4,907백만원 및 2,628백만원 증가하였습니다.

3. 예치금

(1) 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 은행의 예치금 종류별 내역은 다음과 같습니다.

계 정 과 목	종류	제 173(당기)	
원화에치금	지존예치금	1,391,977	
	기타금융기관예치금	75,657	
	소계	1,467,634	
외화에치금	외화타점예치금	258,975	
	정기에치금	26,798	
	기타예치금	808	
	소계	286,581	
합 계		1,754,215	

(2) 사용이 제한된 예치금

당기말과 전기말 현재 은행법 및 기타 관계법령 등에 따라 사용이 제한되어 있는 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
계 정 과 목	제 173(당기)	제 172(전기)	근거 법령 등
원화에치금	1,391,977	462,188	
지존예치금	1,391,977	462,188	한국은행법 제56조
외화에치금	11,173	39,502	

외화타점예치금	-	26,609	한국은행법
외화정기예치금	10,672	12,247	외화차입금 관련
기타외화예치금	501	646	파생상품 관련
합 계	1,403,150	501,690	

지준예치금은 한국은행법의 규정에 의거 지준대상 예수금 잔액의 매반월 평잔의 일정률 이상을 한국은행에 예치한 것입니다.

(3) 타 금융기관에의 예치금

당기말과 전기말 현재 은행의 타 금융기관 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

<제 173(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	원화예치금	외화예치금	합 계
중앙은행	1,391,977	31,184	1,423,161
일반은행	75,637	255,397	331,034
기타금융기관	20	-	20
합 계	1,467,634	286,581	1,754,215

<제 172(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	원화예치금	외화예치금	합 계
중앙은행	462,188	25,744	487,932
일반은행	34	59,123	59,157
기타금융기관	1,160	-	1,160
합 계	463,382	84,867	548,249

(4) 예치금의 만기구조

당기말과 전기말 현재 은행 예치금의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제 173(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	원화예치금	외화예치금	합계
3개월 이내	175,034	277,543	452,577
6개월 이내	75,000	9,038	84,038
1년 이내	-	-	-
3년 초과	1,217,600	-	1,217,600
합 계	1,467,634	286,581	1,754,215

<제 172(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	원화예치금	외화예치금	합계
3개월 이내	-	74,178	74,178
6개월 이내	-	7,319	7,319
1년 이내	-	3,370	3,370
3년 초과	463,382	-	463,382
합 계	463,382	84,867	548,249

4. 유가증권

(1) 채권의 내역

당기말과 전기말 현재 은행이 보유하고 있는 유가증권중 채권의 내역은 다음과 같습니다. 회사는 전기중 만기보유증권을 매도가능증권으로 분류변경하였는 바, 당기 및 전기말 현재 만기보유증권의 잔액은 없습니다.

<제 173(당기)>

(단위: 백만원)					
종 류	액면가액	취득가액	유효이자율 조정금액	공정가액(*1)	장부가액(*2)

<단기매매증권>					
국공채	1,020,000	1,034,385	1,034,561	1,040,831	1,035,382
금융채	310,000	299,723	302,092	303,027	302,632
회사채	510,000	517,037	517,031	520,846	518,670
합 계	1,840,000	1,851,145	1,853,684	1,864,704	1,856,684
<매도가능증권>					
국공채	1,787,546	1,831,395	1,788,448	1,922,194	1,891,753
금융채	1,430,000	1,421,741	1,429,058	1,447,357	1,440,120
회사채	4,576,594	4,314,349	4,281,648	4,335,805	4,317,491
합 계	7,794,140	7,567,485	7,499,154	7,705,356	7,649,364

(*1) 한국채권평가(주)와 KIS채권평가(주)가 제공하는 최근 거래일의 기준단가를 산술평균하여 공정가액을 산정하고 있습니다.

(*2) 공정가액과 장부가액과의 차이는 미수수익으로 계상되어 있습니다.

<제 172(전)기>

(단위: 백만원)					
종 류	액면가액	취득가액	유효이자율 조정금액	공정가액(*1)	장부가액(*2)
<단기매매증권>					
국공채	330,000	334,010	333,242	336,296	332,866
금융채	340,000	329,661	331,376	331,780	330,586
회사채	370,000	382,885	381,265	383,469	382,778
합 계	1,040,000	1,046,556	1,045,883	1,051,545	1,046,230
<매도가능증권>					
국공채	1,344,000	1,343,412	1,286,802	1,398,086	1,385,393
금융채	1,609,000	1,567,227	1,584,513	1,592,419	1,587,961
회사채	4,198,678	3,977,602	4,013,413	4,041,432	4,027,137
합 계	7,151,678	6,888,241	6,884,728	7,031,937	7,000,491

(*1) 한국채권평가(주)와 KIS채권평가(주)가 제공하는 최근 거래일의 기준단가를 산술평균하여 공정가액을 산정하고 있습니다.

(*2) 공정가액과 장부가액과의 차이는 미수수익으로 계상되어 있습니다.

(2) 지분증권의 내역

당기말과 전기말 현재 은행이 보유하고 있는 주식의 내역은 다음과 같습니다.

<제 173(당기)>

(단위: 백만원)					
회사명	주식수 (천주)	지분율(%)	취득가액	공정가액 (순자산가액)	장부가액
<시장성 있는 주식>					
하이닉스 반도체	45,419	10.24	175,398	529,130	529,130
신한금융지주회사	8,986	2.91	144,218	210,262	210,262
쌍용자동차	12,200	10.10	77,883	73,201	73,201
쌍용양회	36,800	10.16	54,096	43,792	43,792
쌍용	7,843	45.22	30,589	26,824	26,824
SK네트웍스	8,457	3.60	41,816	56,967	56,967
현대건설	2,119	3.79	21,957	32,950	32,950
대우건설	8,908	2.66	32,968	56,207	56,207
동부아남반도체	4,700	2.22	16,168	13,724	13,724
대우인터네셔널	1,523	4.00	5,186	15,835	15,835
엘지카드	22,220	4.30	27,500	88,390	88,390
기타	7,246		25,141	30,822	30,822
소계			652,920	1,178,104	1,178,104
<시장성없는 주식>					
SK네트웍스(우)	707	0.21	32,937	39,075	39,075
대우일렉트로닉스	5,795	5.44	21,428	26,429	26,429
삼성생명	58	0.29	16,990	16,990	16,990
한국증권금융	2,015	2.96	10,060	10,964	10,964
KGI증권	2,802	8.76	17,373	11,601	11,601
비씨카드	653	14.85	5,840	10,984	10,984
서울기금	3,760	3.13	3,400	3,264	3,264
아리랑구조조정기금	2,080	3.12	5,720	4,143	4,143
무궁화구조조정기금	2,080	3.12	5,111	3,664	3,664
한국자산관리공사	688	2.46	3,440	5,840	5,840
기타	28,626		45,357	41,629	41,629
소계			167,656	174,583	174,583

합계	820,576	1,352,687	1,352,687
----	---------	-----------	-----------

상기 시장성없는주식 중 삼성생명(주)주식 16,990백만원과 기타주식중 18,441백만원은 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

또한 (주)쌍용 주식은 은행이 채권의 회수목적으로 주식을 취득한 것이므로 지분법을 적용하지 아니하였습니다.

<제 172(전기)>

(단위: 백만원)					
회사명	주식수 (천주)	지분율(%)	취득가액	공정가액 (순자산가액)	장부가액
<시장성 있는 주식>					
하이닉스반도체	45,419	10.24	175,398	254,346	254,346
쌍용자동차	12,200	10.10	77,883	125,662	125,662
쌍용양회	36,800	10.16	54,096	54,096	54,096
쌍용	7,843	45.22	30,589	30,589	30,589
SK네트웍스	10,518	3.12	26,820	35,939	35,939
대우건설	4,418	2.82	10,520	24,609	24,609
현대건설	2,119	3.79	21,957	21,957	21,957
대우인터내셔널	1,523	4.00	5,186	11,115	11,115
아남반도체	4,700	3.79	16,168	19,200	19,200
한강구조조정기금	2,080	1.64	5,224	3,786	3,786
기타			24,791	25,370	25,370
소계			448,632	606,669	606,669
<시장성 없는 주식>					
SK네트웍스(우)	908	0.27	23,164	26,986	26,986
대우일렉트로닉스	5,795	5.44	21,429	21,429	21,429
삼성생명	58	0.29	16,991	26,052	16,991
한국증권금융	2,015	2.96	10,060	10,060	10,060
KGI증권	2,802	8.76	17,374	13,041	13,041
비씨카드	653	14.85	5,840	5,840	5,840
서울기금	3,760	3.13	5,491	5,363	5,363
아리랑구조조정기금	2,080	3.12	6,802	5,871	5,871
우궁화구조조정기금	2,080	3.12	6,733	5,183	5,183

기타			50,508	50,508	50,508
소계			164,392	170,333	161,272
합계			613,024	777,002	767,941

상기 시장성없는 주식 중 114,429백만원은 공정가액을 합리적으로 추정할 수 없어 취득원가로 평가하였습니다. 또한 쌍용은 은행이 채권의 회수목적으로 주식을 취득한 것이므로 지분법을 적용하지 아니하였습니다.

(3) 출자금

당기말과 전기말 현재 출자금의 내용은 다음과 같습니다.

<제 173(당기)>

(단위:백만원)		
회사명	취득원가	장부가액
DTV벤처투자조합 외	2,600	2,320

<제 172(전기)>

(단위:백만원)		
회사명	취득원가	장부가액
증시안정기금출자금	14,539	14,539
DTV벤처투자조합 외	3,569	3,569
합계	18,108	18,108

(4) 지분법적용투자주식

당기말 현재 지분법 투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

회사명	보유주식수 (지분율)	기초평가액	지분법평가 이익	투자주식평가 이익(손실)	해외사업환산 차(대)	이익잉 변동
조흥투자신탁운용	7,179,678주 (79.77%)	53,661	4,988	1,257	-	

조흥금융유한공사	149,999주 (99.99%)	34,757	1,875	82	(-)4,469
아메리카조흥은행	400,000주 (100.00%)	64,224	3,191	(-)168	(-)8,257
독일조흥은행	- (100.00%)	33,069	2,698	-	(-)1,752
조흥비나은행	- (50.00%)	10,940	1,585	-	(-)1,407
합계		196,651	14,337	1,171	(-)15,885

지분법투자회사에 대한 지분법 평가시 외부감사인의 검토를 받지 아니한 가결산 재무제표를 이용하였으며, 가결산 재무제표상 기업회계기준에 위배되는 중요한 사항은 발견되지 아니하였으므로 순자산가액 조정액은 없습니다. 또한 조흥투자신탁운용의 경우, 전기까지는 최근 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하여 왔으나 당기부터 은행과 동일시점의 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하고 있습니다. 이로 인하여 지분법적용투자주식과 지분법평가이익이 각각 1,074백만원 증가하였습니다.

당기중 투자제거차액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
회사명	구분	기초잔액	증가(감소)	상각(환입)	당기말
조흥비나은행	부의 영업권	(-)309	-	(-)132	(-)177

(5) 기타유가증권

당기말과 전기말 현재 기타유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

<제 173(당기)>

(단위:백)				
구분	액면가액	취득가액	공정가액	장부가액(*)
<단기매매증권>				
창구판매용유가증권	43,643	43,894	45,387	4

기업어음(종금계정)	327,352	324,993	325,494	321,352
합계	370,995	368,887	370,881	361,352
<매도가능증권>				
대여유가증권(**)	5,000	5,987	6,330	6,330
기업어음(은행계정)	1,582	1,582	1,573	1,573
기타	91,655	22,998	22,998	22,998
합계	98,237	30,567	30,901	30,901

(*) 공정가액과 장부가액의 차이는 미수이자로 계상되어 있습니다.

(**)대여유가증권

은행은 당기말 현재 대여료를 수취 목적으로 일부 유가증권을 서울보증보험에 담보로 제공하고 있는 바, 그 주요내용을 요약하면 다음과 같습니다.

구 분	금 액	만 기	제 공 처
동양고속건설㈜	5,000	05.12.24	서울보증보험

<제 172(전)기>

(단위:백만)				
구 분	액면가액	취득가액	공정가액	장부가액
<단기매매증권>				
창구판매용유가증권	15,643	17,042	17,088	17,088
기업어음(종금계정)	60,000	59,581	59,579	59,579
합계	75,643	76,623	76,667	77,667
<매도가능증권>				
대여유가증권	9,000	9,163	9,984	10,984
기업어음(은행계정)	24,700	24,700	24,690	24,690
합계	33,700	33,863	34,674	35,674

(6) 매도가능증권 중 채권의 만기구조

당기말과 전기말 현재 은행의 매도가능증권 중 채권의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제 173(당기)>

(단위: 천원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
<매도가능증권>						
국공채	48,677	5,387	191,487	816,261	829,941	
금융채	329,203	100,420	40,278	970,219	-	
회사채	6,559	29,998	114,222	3,163,103	1,003,609	
합 계	384,439	135,805	345,987	4,949,583	1,833,550	

<제 172(전기)>

(단위: 천원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
<매도가능증권>						
국공채	27,651	16,956	83,507	802,302	454,977	
금융채	47,758	73,044	584,782	832,086	50,291	
회사채	955,372	251,017	807,623	1,607,943	405,182	
합 계	1,030,781	341,017	1,475,912	3,242,331	910,450	

(7) 외화유가증권의 내역

당기말과 전기말 현재 은행이 보유하고 있는 외화유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천USD, 백만원)					
통화종류	종 류	제 173(당기)		제 172(전기)	
		외 화	원화환산액	외 화	원화환산액
<단기매매증권>					
USD	Bond	10,869	11,345	1,111	1,330
	계	10,869	11,345	1,111	1,330
<매도가능증권>					
USD	Bond	5,075	5,298	10,198	12,215
	CB	1,069	1,115	1,336	1,600
	E-Bond	-	-	6,209	7,437

	FRN	3,007	3,139	17,729	21,236
	Yankee	-	-	5,594	6,701
	소계	9,151	9,552	41,066	49,189
SGD	T-Bill	3,112	3,249	2,994	3,586
INR	Bond	16,407	17,125	8,329	9,977
Egypt	Stock	685	715	685	820
계		29,355	30,641	53,074	63,572
<지분법적용투자주식>					
USD	주식	133,268	139,105	119,377	142,990
합 계		173,492	181,091	173,562	207,892

(주) 상기 유가증권의 미화(USD) 이외의 외화금액은 대차대조표일 현재의 재정환율에 의해 미화(USD)로 환산한 것임.

(8) 외화유가증권의 국가별비율

당기말과 전기말 현재 은행이 보유하고 있는 외화유가증권의 국가별 투자비율의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천USD, 백만)						
구 분	제 173(당기)			제 172(전기)		
	외 화	원화환산액	비 율(%)	외 화	원화환산액	비 율(%)
<단기매매증권>						
대한민국	10,869	11,345	100.00	1,111	1,330	10
합계	10,869	11,345	100.00	1,111	1,330	10
<매도가능증권>						
대한민국	9,151	9,552	31.17	35,936	43,043	6
U.S.A	-	-	0.00	5,131	6,146	
India	16,407	17,125	55.89	8,329	9,977	1.
Singapore	3,112	3,249	10.60	2,994	3,586	
Egypt	685	715	2.34	685	820	
합계	29,355	30,641	100.00	53,075	63,572	10
<지분법적용투자주식>						
U.S.A	56,514	58,990	42.41	53,618	64,224	4
Germany	32,578	34,005	24.45	27,608	33,069	2
Hong Kong	33,489	34,956	25.13	29,017	34,757	2
Vietnam	10,687	11,154	8.01	9,133	10,940	

합계	133,268	139,105	100.00	119,376	142,990	10
----	---------	---------	--------	---------	---------	----

(주) 상기 유가증권의 미화(USD) 이외의 외화금액은 대차대조표일 현재의 재정환율에 의해 미화(USD)로 환산한 것임.

(9) 유가증권의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 은행이 보유하고 있는 유가증권의 종류별 투자비율의 내역은 다음과 같습니다.

<제 173(당기)>

(단위: 백만)						
구분	원화유가증권		외화유가증권		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
<단기매매증권>						
변동금리채권	287,466	12.91	-	-	287,466	1
고정금리채권	1,569,218	70.48	11,345	100.00	1,580,563	7
기타	369,915	16.61	-	-	369,915	1
합계	2,226,599	100.00	11,345	100.00	2,237,944	10
<매도가능증권>						
주식(*)	1,355,007	15.00	715	2.33	1,355,721	1
변동금리채권	2,226,190	24.64	3,139	10.24	2,229,329	2
고정금리채권	5,265,751	58.28	25,672	83.79	5,291,423	5
전환사채	157,423	1.74	1,115	3.64	158,538	
기타	30,866	0.34	-	-	30,867	
합계	9,035,237	100.00	30,641	100.00	9,065,878	10
총계	11,261,836		41,986		11,303,822	

(*) 출자금 포함

<제 172(전기)>

(단위: 백만)						
구분	단기매매증권		매도가능증권		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
고정금리채권	929,083	82.61	4,066,632	51.58	4,995,715	5
변동금리채권	135,933	12.09	2,831,430	35.91	2,967,363	3

전환사채	-	-	175,194	2.22	175,194	
주식(*)	-	-	786,870	9.98	786,870	
기타	59,579	5.30	24,690	0.31	84,269	
	1,124,595	100.00	7,884,816	100.00	9,009,411	10

(*)출자금 포함

(10) 유가증권의 발행자별 비율

① 당기말과 전기말 현재 은행이 보유하고 있는 유가증권중 주식의 발행자별 투자비율의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제 173(당기)		제 172(전기)	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
<매도가능증권>				
금융	378,196	27.96	74,566	9.71
전기기계	572,371	42.31	298,734	38.90
통신	-	-	152	0.02
자동차	75,121	5.55	127,564	16.61
판매	143,001	10.57	111,227	14.48
건설	140,678	10.40	103,732	13.51
기타	43,320	3.21	51,966	6.77
합계	1,352,687	100.00	767,941	100.00

② 당기말과 전기말 현재 은행이 보유하고 있는 유가증권중 채권의 발행자별 투자비율의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제 173(당기)		제 172(전기)	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
<단기매매증권>				
국가및공공기관	1,035,382	55.77	332,866	31.82
금융기관	302,632	16.30	330,586	31.60
일반회사	518,670	27.93	382,778	36.58

합계	1,856,684	100.00	1,046,230	100.00
<매도가능증권>				
국가및공공기관	1,891,753	24.73	1,385,392	19.79
금융기관	1,440,120	18.83	1,587,961	22.68
일반회사	4,317,491	56.44	4,027,138	57.53
합계	7,649,364	100.00	7,000,491	100.00

(11) 매도가능증권감액손실 변동내역

당기중 매도가능증권의 감액손실 및 감액손실의 환입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	감액전 장부가액	감액손실	감액손실 환입	대차대조표 가액
<지분증권>				
쌍용양회	54,096	10,304	-	43,792
LG카드	97,871	9,480	-	88,391
쌍용	30,589	3,765	-	26,824
한마음금융	3,174	3,174	-	-
무한투자	1,067	778	-	289
기타	11,937	9,641	-	2,296
소계	198,734	37,142	-	161,592
<채무증권>				
LG카드898	1,534	1,534	-	-
LG카드995	2,118	2,118	-	-
쌍용양회217	63,504	12,096	-	51,408
소계	67,156	15,748	-	51,408
합계	265,890	52,890		213,000

쌍용양회 회사채는 2006년까지 만기의무전환을 조건으로 채권조정된 공모 전환사 채로써 액면가액은 216,000백만원(전환가능주식수 43,200,000주, 전환가액 5,000원)이며 기말 현재 전환으로 발행될 주식의 시가(주당 1,190원)와 장부가액(주당 1,470원)의 차이금액이 감액손실로 계상되었습니다.

(12) 매도가능증권의 미실현보유손익의 변동내역

당기중 매도가능증권평가이익(손실)의 변동내역과 처분에 따른 실현손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	전기말	평가	처분	당기말
<원화유가증권>				
지분증권	153,965	411,282	(-)62	565,185
채무증권	45,769	82,113	(-)9,311	118,571
기타증권(주1)	4,826	-	(-)4,826	-
소계	204,560	493,395	(-)14,199	683,756
<외화유가증권>				
채무증권	(-)364	178	184	(-)2
총계	204,196	493,573	(-)14,015	683,754

(주1) 증안기금평가이익임.

(13) 지분법적용투자주식평가손익의 변동내역

당기중 지분법적용투자주식평가손익의 변동내역과 처분에 따른 실현손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
계정과목	전기말	평가	처분	당기말
지분법적용투자주식평가이익	25,635	(-)14,775	-	10,860

(14) 매각제한 유가증권

당기말 현재 은행이 보유하고 있는 매도가능증권 중 매각제한 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

구분	업체명	장부가액	처분제한기일	
매도가능증권	주식	하이닉스반도체	529,130	2006-12-31
		쌍용양회	43,792	2005-12-31
		쌍용	26,824	2005-12-31
		SK네트웍스	56,967	2007-12-31
		SK네트웍스(우)	39,075	2007-12-31
		현대건설	32,950	2006-12-31
		대우인터내셔널	15,835	채권단공동매각 완료
		대우건설	56,207	채권단공동매각 완료

	LG카드	88,390	제3자매각시까
	쌍용건설	7,561	제3자매각시까
	쌍용자동차	73,201	2005-01-27
	새한미디어	517	2007-12-31
	남선알미늄	95	M&A성사시까
	합계	970,544	

5. 대출채권

(1) 대출채권의 만기구조

당기말과 전기말 현재 은행 대출채권의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제 173(당)기>

(단위: 백만)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
원화대출금	5,346,049	7,489,838	11,771,782	3,714,470	3,282,947	31,605,
외화대출금	591,040	227,428	337,697	270,758	227,186	1,654,
매입외환	1,455,944	204,096	27,742	-	56	1,687,
매입어음	1,152,899	175,730	1,281	-	565	1,330,
신용카드채권	161,871	133,936	79,486	17,450	2,309,257	2,702,
내국수입유산스	739,843	350,993	57,298	20,949	-	1,169,
사모사채	108,668	73,901	34,400	142,090	-	359,
할인어음	377,077	363,990	461,182	120,598	33,288	1,356,
기타	715,989	-	-	-	13,793	729,
합 계	10,649,380	9,019,912	12,770,868	4,286,315	5,867,092	42,593,

<제 172(전)기>

(단위: 백만)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
원화대출금	6,468,401	6,509,535	10,121,332	6,332,591	2,533,899	31,965,

외화대출금	605,735	214,289	309,141	388,033	457,237	1,974,
매입외환	1,434,046	273,513	28,744	-	-	1,736,
신용카드채권	114,927	180,431	251,093	3,457	3,148,748	3,698,
내국수입유산스	827,498	309,582	36,166	17,661	-	1,190,
사모사채	65,000	2,017	47,068	225,749	15,972	355,
매입어음	1,304,147	235,854	32,714	-	26,783	1,599,
할인어음	836,073	76,400	50,000	-	-	962,
기타	850,258	-	-	7,376	37,085	894,
합 계	12,506,085	7,801,621	10,876,258	6,974,867	6,219,724	44,378,

(2) 타금융기관에의 대출채권

당기말과 전기말 현재 은행의 대출채권 중 타 금융기관에 대한 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

<제 173(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	일반은행	기타금융기관	합계
원화대출금	-	475,227	475,227
외화대출금	248,303	260,500	508,803
콜론	187,884	10,438	198,322
사모사채	-	-	-
합 계	436,187	746,165	1,182,352

<제 172(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	일반은행	기타금융기관	합계
원화대출금	15,068	357,991	373,059
외화대출금	279,327	290,365	569,692
콜론	350,955	-	350,955
사모사채	-	302,261	302,261
합 계	645,350	950,617	1,595,967

(3) 대출채권의 국가별 내역

당기말과 전기말 현재 은행 대출채권의 국가별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 173(당기)>

구 분	원화대출금		외화대출금		기타		금
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	
한국	31,605,086	100.00	835,762	50.53	9,334,372	100.00	41,775,220
미국	-	-	147,820	8.94	-	-	147,820
일본	-	-	206,002	12.45	-	-	206,002
중국	-	-	169,200	10.23	-	-	169,200
인도네시아	-	-	8,450	0.51	-	-	8,450
기타	-	-	286,875	17.34	-	-	286,875
합계	31,605,086	100.00	1,654,109	100.00	9,334,372	100.00	42,593,567

<제 172(전기)>

구 분	원화대출금		외화대출금		기타		금
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	
한국	31,965,758	100.00	1,424,686	72.16	8,692,723	83.28	42,083,167
미국	-	-	297,396	15.06	288,561	2.76	585,957
영국	-	-	-	-	37,100	0.36	37,100
일본	-	-	108,143	5.48	198,229	1.90	306,372
중국	-	-	-	-	377,999	3.62	377,999
인도네시아	-	-	15,492	0.78	124,059	1.19	139,551
베트남	-	-	-	-	31,753	0.30	31,753
아일랜드	-	-	128,717	6.52	687,939	6.59	816,656
합계	31,965,758	100.00	1,974,434	100.00	10,438,363	100.00	44,378,555

(4) 대출채권의 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 은행 대출채권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 173(당기)>

구분	원화대출금		외화대출금		기타		합계
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	
제조업	6,649,752	21.04	663,852	40.13	3,275,852	35.09	10
도매및소매업	3,009,000	9.52	258,239	15.61	1,544,361	16.54	4
부동산임대업및 사업서비스업	2,364,957	7.48	640	0.04	563,976	6.04	2
건설업	1,424,651	4.51	5,755	0.35	339,100	3.63	1
숙박및음식점업	783,752	2.48	19,998	1.21	68,945	0.74	
금융및보험업	598,762	1.89	108,803	6.58	375,703	4.02	1
기타산업	992,774	3.14	596,822	36.08	6,005	0.06	1
가계	15,781,438	49.93	-	-	3,160,430	33.86	18
합계	31,605,086	100.00	1,654,109	100.00	9,334,372	100.00	42

<제 172(전기)>

구분	원화대출금		외화대출금		기타		합계
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	
제조업	7,029,854	21.99	632,480	32.03	3,695,640	35.40	11
도매및소매업	3,076,331	9.62	286,594	14.52	1,715,476	16.43	5
부동산임대업및 사업서비스업	2,353,086	7.36	-	-	602,126	5.77	2
건설업	1,519,902	4.75	7,924	0.40	321,533	3.08	1
숙박및음식점업	768,839	2.41	-	-	114,369	1.10	
금융및보험업	357,391	1.12	328,307	16.63	497,870	4.77	1
기타산업	1,037,124	3.25	719,129	36.42	112,403	1.08	1
가계	15,823,231	49.50	-	-	3,378,946	32.37	19
합계	31,965,758	100.00	1,974,434	100.00	10,438,363	100.00	44

(5) 대출채권의 고객별 구성내역

당기말과 전기말 현재 은행 대출채권의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 173(당기)>

구분	원화대출금		외화대출금		기타		합계
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	
기업	15,437,310	48.84	1,220,209	73.77	6,168,052	66.08	22
가계	15,781,438	49.93	-	-	3,160,430	33.86	18
공공및기타	386,338	1.23	433,900	26.23	5,890	0.06	
합계	31,605,086	100.00	1,654,109	100.00	9,334,372	100.00	42

<제 172(전기)>

구분	원화대출금		외화대출금		기타		합계
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	
기업	15,655,002	48.97	1,553,151	78.66	7,052,306	67.56	24
가계	15,823,231	49.50	-	-	3,378,946	32.37	19
공공및기타	487,525	1.53	421,283	21.34	7,111	0.07	
합계	31,965,758	100.00	1,974,434	100.00	10,438,363	100.00	44

(6) 채권조정 내역

당기 및 전기중 발생한 채권조정내역은 다음과 같습니다.

<제 173(당기)>

업체명	구분	재조정시점	조정전금액	원금감면	출자전환채권	출자전
LG카드	채권단관리	2004-02-06	117,100	-	-	11
두레에텍(주)	법정	2004-01-07	6,334	3,167	-	
(주)동일무역	화의	2004-01-14	1,408	-	-	
(주)수산중공업	법정	2004-02-09	532	532	-	
영남방직	법정	2004-03-12	15,350	15,350	-	
(주)체리부로	화의	2004-04-29	1,593	-	-	
(주)비엠	화의	2004-05-16	345	-	-	
(주)마이크로스케일	화의	2004-06-03	947	-	-	
한일합성	법정	2004-06-18	2,329	-	-	
(주)유나이티드쓰리	화의	2004-06-24	1,224	-	-	
보텍(주)	화의	2004-08-26	545	-	-	

㈜머큐리	법정	2004-09-06	6,406	-	1,813
수석섬유(주)	중소워크아웃	2004-09-13	1,230	-	-
㈜지뉴스	화의	2004-09-16	131	-	-
㈜코인텍	중소워크아웃	2004-09-30	1,268	-	-
㈜새보상사	화의	2004-10-18	216	-	-
㈜씨큐어메탈	중소워크아웃	2004-10-15	120	-	-
우보텔레콤(주)	화의	2004-11-18	49	-	-
세원텔레콤(주)	법정	2004-11-22	894	-	-
합계			158,021	19,049	1,813

은행은 당기중 법정관리의 인가로 출자전환이 결의된 (주)머큐리에 대한 대출채권 1,813백만원과 2005년에 출자전환이 약정된 LG카드에 대한 대출채권 10,000백만 원을 출자전환채권으로 보유하고 있습니다. 출자전환채권은 출자전환채권의 장부가액과 출자전환으로 인해 발행될 주식의 공정가액 중 낮은 금액으로 평가하고 있습니다.

<제 172(전기)>

업체명	구분	재조정시점	조정전금액	원금감면	출자전환채권	출자전환
SK네트웍스	구축법	2003-10-27	299,516	-	39,975	98,010
㈜쌍용	구축법	2003-10-25	79,570	-	-	79,570
인천정유	법정관리	2003-03-25	78,000	-	-	11,700
충남방직	법정관리	2003-09-19	35,565	-	-	-
코오롱 TNS	법정관리	2003-09-02	9,195	-	-	-
기아특수강	법정관리	2003-11-10	4,246	-	-	3,944
조일제지	법정관리	2003-03-25	3,834	-	-	3,834
에이콘	법정관리	2003-04-04	3,428	-	-	-
㈜고려	법정관리	2003-12-08	3,324	-	-	3,324
기타(7차주)	법정관리		3,659	396	1,637	389
			520,337	396	41,612	200,771

(7) 대손충당금의 내역

당기와 전기중 대손충당금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	

내역	제 173(당기)	제 172(전기)
기초잔액	1,676,889	1,604,619
기중상각액	(-)1,389,967	(-)1,780,600
기중전입액	953,886	2,156,538
기타(**)	(-)234,087	(-)303,668
기말잔액	1,006,721	1,676,889

(*) 대손상각채권(난외계정) 금액은 당기 및 전기말 현재 각각 3,173,421백만원, 3,006,111백만원임.

(**) 기타 기중변동액은 대출채권의 출자전환, 매각, 매각여신환매 및 상각여신의 회수등으로 인한 변동액 및 당기부터 대손충당금으로 계정재분류된 조정채권에 대한 현재가치할인차금액이 포함되어 있음.

(8) 대출채권 종류별 및 건전성 분류별 대손충당금내역

당기말과 전기말 현재 은행 대출채권의 종류별 및 건전성 분류별 대손충당금 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 173(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	건전성분류	건전성금액	대손충당금
기업여신	정상	22,510,420	138,269
	요주의	656,018	116,428
	고정	226,871	75,610
	회수의문	41,416	39,345
	추정손실	74,324	74,324
	소계	23,509,049	443,976
가계여신	정상	15,359,158	115,739
	요주의	132,626	10,610
	고정	97,404	19,481
	회수의문	138,188	127,792
	추정손실	54,061	54,061
	소계	15,781,437	327,683
신용카드	정상	2,253,074	22,531
	요주의	250,204	30,024
	고정	1,672	334
	회수의문	134,755	105,853

	추정손실	62,296	62,296
	소계	2,702,001	221,038
출자전환채권	소계	11,813	2,263
현재가치할인차금(*)			11,761
합 계		42,004,300	1,006,721

(*)채권재조정으로 인한 현재가치할인차금으로서 해당 자산건전성 분류금액에서 차감조정되었으며 은행은 이를 대손충당금으로 계상하고 있습니다.

은행의 대손충당금 설정대상금액에는 정상으로 분류되어 충당금설정대상에서 제외되는 은행간 대여금 14,612백만원, 은행간 외화대여금 372,183백만원, 콜론 198,322백만원이 제외되었으며, 건전성분류대상인 여신성미수금 및 여신성가지금금 6,041백만원이 포함되어 있습니다.

<제 172(전기)>

(단위: 백만원)			
구분	건전성분류	건전성금액	대손충당금
기업여신	정상	22,345,229	154,596
	요주의	925,346	197,585
	고정	515,846	160,626
	회수의문	104,388	63,101
	추정손실	286,486	286,486
	소계	24,177,295	862,394
가계여신	정상	15,080,246	113,748
	요주의	203,241	16,259
	고정	135,940	27,188
	회수의문	348,427	191,635
	추정손실	55,377	55,377
	소계	15,823,231	404,207
신용카드	정상	2,678,339	26,783
	요주의	594,498	71,340
	고정	874	175
	회수의문	361,815	217,089
	추정손실	63,130	63,130
	소계	3,698,656	378,517

출자전환채권	소계	42,388	13,801
현재가치할인차금(*)		-	17,970
합계		43,741,570	1,676,889

(*)채권제조정으로 인한 현재가치할인차금으로서 해당 자산건전성 분류금액에서 차감조정되었으며 은행은 이를 대손충당금으로 계상하고 있습니다.

은행의 대손충당금 설정대상금액에는 정상으로 분류되어 총당금설정대상에서 제외되는 은행간 대여금 15,068백만원, 은행간 외화대여금 279,327백만원 및 콜론 350,955백만원이 제외되었으며, 건전성분류대상인 여신성 미수금 및 여신성가지급금 24,525백만원이 포함되어 있습니다.

(9) 최근 3년간 채권총액대비 대손충당금 설정비율

최근 3년간 채권총액대비 대손충당금 설정비율 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	2004년	2003년	2002년
설정대상채권총액	42,004,300	43,741,570	46,093,100
대손충당금	1,006,721	1,676,889	1,625,073
설정비율(%)	2.40%	3.83%	3.53%

6. 금융리스채권

당기말 현재 금융리스채권의 연도별 회수금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천USD, 백만원)				
회계연도	외화리스채권		원화리스채권	합계
	외화	원화환산액		
2005년	21,108	22,033	6,860	28,893
2006년	21,036	21,957	7,290	29,247
2007년	11,836	12,354	6,193	18,547
2008년	709	741	102	843
2009년	2	2	1	3
2010년 이후	-	-	-	-

합계	54,691	57,087	20,446	77,533
----	--------	--------	--------	--------

7. 운용리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 운용리스자산을 성격과 기능에 따라 분류한 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
과목	제 173(당기)	제 172(전기)
기계장치	225,125	230,105
사무용기기	18,657	18,657
계	243,782	248,762

(2) 당기말 현재 운용리스료의 리스계약에 따른 향후 연도별 예상리스료의 수입금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천USD, 백만원)				
회계연도	외화리스료		원화리스료	합계
	외화	원화환산액		
2005년	14,845	15,495	856	16,351
2006년	19,235	20,077	5,997	26,074
2007년	15,174	15,839	-	15,839
2008년	16,368	17,085	-	17,085
2009년	17,655	18,428	-	18,428
2010년 이후	62,941	65,698	-	65,698
합계	146,218	152,622	6,853	159,475

8. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 은행의 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제 173(당기)>

(단위: 백만원)			
구분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
업무용토지	787,972	-	787,972
업무용건물	417,249	96,805	320,444
임차점포시설물	54,690	41,561	13,129
업무용동산	521,090	395,433	125,657
건설중인자산	2,320	-	2,320
합계	1,783,321	533,799	1,249,522

<제 172(전기)>

(단위: 백만원)			
구분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
업무용토지	800,743	-	800,743
업무용건물	401,397	85,468	315,929
임차점포시설물	50,213	37,568	12,645
업무용동산	514,868	368,751	146,117
건설중인자산	1,242	-	1,242
합계	1,768,463	491,787	1,276,676

(2) 당기말과 전기말 현재 은행이 보유하고 있는 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
계정과목	구분	장부가액		공시지가	
		제 173(당기)	제 172(전기)	제 173(당기)	제 172(전기)
유형 자산	토지	787,972	800,743	695,345	649,357

(3) 당기 및 전기중 유형자산의 과목별 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.

<제 173(당기)>

(단위: 백만원)						
	기초				기타증감	당기말

계정과목	장부가액	취득	처분	감가상각비	(*)	장부가액
업무용토지	800,743	2,922	(-)15,693	-		787,972
업무용건물	315,929	20,947	(-)3,739	(-)12,635	(-)58	320,444
임차점포시설물	12,682	9,451	-	(-)7,585	(-)1,419	13,129
업무용동산	146,080	56,601	(-)338	(-)75,885	(-)801	125,657
건설중인자산	1,242	3,338	-	-	(-)2,260	2,320
	1,276,676	93,259	(-)19,770	(-)96,105	(-)4,538	1,249,522

(*) 기타증감은 유형자산 제각, 대체 및 해외유형자산의 외화환산으로 인한 변동액 등이 포함되어 있습니다.

<제 172(전)기>

(단위 : 백만원)						
계정과목	기초 장부가액	취득	처분	감가상각비	기타증감	전기말 장부가액
업무용토지	846,517	7,277	(-)53,051	-	-	800,743
업무용건물	319,173	16,617	(-)7,536	(-)12,325	-	315,929
임차점포시설물	11,852	7,443	(-)432	(-)6,169	(-)49	12,645
업무용동산	120,460	106,236	(-)557	(-)79,818	(-)204	146,117
건설중인자산	817	1,313	-	-	(-)888	1,242
	1,298,819	138,886	(-)61,576	(-)98,312	(-)1,141	1,276,676

9. 비업무용자산

은행의 비업무용자산은 유입물건으로 경락가액에 소유권이전비용과 취득에 소요된 제비용을 취득원가로 기록하고 있으며, 당기말과 전기말 현재의 비업무용 부동산 잔액은 각각 173백만원입니다.

10. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	

과목	제 173(당기)	제 172(전기)
무상기증자산	2,736	3,237
기타무형자산	142	569
	2,878	3,806

(2) 당기중 종류별 무형자산의 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
과목	무상기증자산	기타무형자산	합계
전기말장부가액	3,237	569	3,806
상각액	184	427	611
처분액	317	-	317
당기말장부가액	2,736	142	2,878

(3) 무형자산 중 내용연수가 20년을 초과하는 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:)					
과목	취득연도	취득가액	상각누계액	장부가액	내용연
무상기증자산	1994년	201	66	135	50
무상기증자산	1994년	168	40	128	60
무상기증자산	1994년	973	287	686	50
무상기증자산	1996년	32	6	26	50
		1,374	399	975	

(*) 상기의 무상기증자산은 계약에 정하여진 사용수익기간에 따라 상각하고 있습니다.

11. 잡자산의 내역

당기말과 전기말 현재 대차대조표상의 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제 173(당기)	제 172(전기)
가지금(주1)	14,767	18,112

용도품	2,184	1,980
공탁금(주2)	18,682	11,997
타행간현송	840	1,655
미회수내국환채권	3,223,240	2,660,250
기타	83,338	90,806
합 계	3,343,051	2,784,800

(주1) 당기말 현재 임직원의 횡령 등 불법행위로 인한 가지급금 590백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 신탁업법 제16조 및 신탁업 감독규정 제 26조에 의하여 공탁액이 자본금의 10분의 1에 달할때까지 매영업연도마다 자본금의 2,000분의 1에 상당하는 금액을 법원에 공탁하여야 하며, 공탁한 유가증권은 결산기전 1월의 평균가액으로 평가하도록 되어 있는 바, 당기말과 전기말 현재 공탁한 유가증권의 액면가액은 각각 13,980백만원 및 12,182백만원입니다.

12. 예수금

(1) 예수금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 은행 예수금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
계 정 과 목	종류	제 173(당기)	제 172(전기)
원화예수금	요구불예수금	8,131,844	7,836,895
	저축성예수금	26,421,912	26,819,229
	수입부금	325,152	568,730
	주택청약부금	318,463	315,459
	소 계	35,197,371	35,540,313
외화예수금	요구불예수금	468,022	371,802
	저축성예수금	779,782	867,548
	통지예금	3,348	2,858
	별단예금	16,354	6,293
	소계	1,267,506	1,248,501
양도성예금증서		3,080,773	1,900,196
발행어음예수금		1,444,360	1,156,501
어음관리계좌 예수금		323,063	184,580
합 계		41,313,073	40,030,091

(2) 예수금의 만기구조

당기말과 전기말 현재 은행 예수금의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제 173(당기)>

구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
원화예수금	6,786,271	2,718,954	7,956,051	2,248,509	15,487,586
외화예수금	1,132,236	63,278	37,449	4	34,539
양도성예금증서	1,732,142	1,140,487	205,429	2,324	39,900
발행어음예수금	1,436,817	5,473	2,070	-	-
어음관리계좌예수금	170,037	-	-	-	153,026
합 계	11,257,503	3,928,192	8,200,999	2,250,837	15,675,548

<제 172(전기)>

구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
원화예수금	10,245,092	2,973,849	7,857,295	2,469,300	11,994,777
외화예수금	787,848	33,719	421,323	5,611	-
양도성예금증서	1,428,663	215,769	252,865	1,815	1,080
발행어음예수금	1,142,651	9,742	4,108	-	-
어음관리계좌예수금	184,580	-	-	-	-
합 계	13,788,834	3,233,079	8,535,591	2,476,726	11,995,867

(3) 타 금융기관으로부터의 예수금

당기말과 전기말 현재 은행의 타 금융기관 예수금의 내역은 다음과 같습니다.

<제 173(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	타은행	기타금융기관	합계

원화예수금	1,627,467	806,981	2,434,448
외화예수금	690	19,338	20,028
발행어음예수금	61,017	362,865	423,882
어음관리계좌예수금	50	112,733	112,783
합 계	1,689,224	1,301,917	2,991,141

<제 172(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	타은행	기타금융기관	합계
원화예수금	941,137	610,397	1,551,534
외화예수금	84	-	84
발행어음예수금	-	66,600	66,600
어음관리계좌예수금	-	58,400	58,400
합 계	941,221	735,397	1,676,618

13. 차입금

(1) 차입금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 은행의 차입금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
계 정 과 목	종류	제 173(당기)	제 172(전기)
원화차입금	한은차입금	547,478	787,087
	기타차입금	851,833	833,012
	소 계	1,399,311	1,620,099
외화차입금	외화타점차	82,542	61,837
	리파이낸스	266,169	350,956
	은행차입금	990,431	1,172,227
	기타차입금	1,077,621	1,087,843
	소 계	2,416,763	2,672,863
환매조건부채권매도	원화환매조건부채권매도	108,691	208,271
	외화환매조건부채권매도	857,787	1,013,659
	소 계	966,478	1,221,930
매출어음		42,303	45,801

외화수탁금		93	2,739
콜머니	외화콜머니	162,624	61,016
	은행간조정자금	69,987	87,474
	소 계	232,611	148,490
합 계		5,057,559	5,711,922

(2) 차입금의 만기구조

당기말과 전기말 현재 은행 차입금의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제 173(당기)>

구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
원화차입금	581,906	40,192	59,342	264,159	453,712
외화차입금	1,484,253	542,072	380,054	10,384	-
환매조건부채권매도	194,598	111,805	660,075	-	-
매출어음	22,260	16,827	3,216	-	-
외화수탁금	55	19	19	-	-
콜머니	232,611	-	-	-	-
합 계	2,515,683	710,915	1,102,706	274,543	453,712

<제 172(전기)>

구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
원화차입금	826,240	35,656	76,311	233,810	448,082
외화차입금	1,346,664	605,528	562,018	95,515	63,138
외화수탁금	546	1,882	102	209	-
환매조건부채권매도	962,255	240,250	19,425	-	-
매출어음	37,888	5,512	2,401	-	-
콜머니	148,490	-	-	-	-
합 계	3,322,083	888,828	660,257	329,534	511,220

(3) 타 금융기관으로부터의 차입금

당기말과 전기말 현재 은행 차입금중 타 금융기관으로부터의 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

<제 173(당기)>

구 분	중앙은행	일반은행	기타금융기관
원화차입금	547,478	496,829	10,000
외화차입금	-	2,416,762	-
환매조건부채권매도	-	857,787	-
매출어음	-	-	42,303
외화수탁금	93	-	-
콜머니	-	232,611	-
합 계	547,571	4,003,989	52,303

<제 172(전기)>

구 분	중앙은행	일반은행	기타금융기관
원화차입금	787,087	555,085	-
외화차입금	-	2,672,863	-
환매조건부채권매도	-	1,013,659	-
매출어음	-	-	45,801
외화수탁금	2,739	-	-
콜머니	-	148,490	-
합 계	789,826	4,390,097	45,801

14. 사채

(1) 원화사채의 내역

당기말과 전기말 현재 은행이 발행한 원화사채의 내역은 다음과 같습니다.

		(단위: 백만원)
	액면가액	

구분	만기	제 173(당기)	제 172(전기)	발행이율(%)
할인채	1년 이내	3,120,000	2,340,000	3.36-3.91
	2년 이내	-	60,000	5.92-6.06
이표채	1년 이내	810,000	1,090,000	4.69-6.97
	2년 이내	530,000	810,000	3.44-4.83
	3년 이내	-	70,000	4.83
	3년 초과	160,000	-	4.28-6.50
후순위사채(주1)	5년 초과	1,250,000	1,100,000	5.46-10.20
신종자본증권(주2)	30년	272,564	272,564	7.80
기타(영업정판매분)		95,480	95,241	
소계		6,238,044	5,837,805	
공정가액위험회피손실		3,213	4,952	
합계		6,241,257	5,842,757	

(주1) 기말 현재 후순위사채의 최장만기는 5년 3개월임

(주2) 신종자본증권

은행은 전기중 BIS비율 제고를 목적으로 채권형 신종자본증권 272,564백만원을 증권예탁원 등록발행 형태로 발행하였는 바, 그 주요내용을 요약하면 다음과 같습니다.

구분	주요약정사항
1. 상환청구권	발행자가 소유하며, 발행일로부터 5년이 경과한 후에는 금융감독원장의 승인하에 상환가능
2. 이자율	발행후 10년간 연 7.8% 발행후 10년 경과후에는 7.8%와 발행일 당시 증권업협회 고시 5년 만기 국고채채권최종호가수익률 차이의 50%를 가산한 금리를 적용
3. 이자지급조건	매 3개월로 월할계산하여 후지급
4. 만기	발행일로부터 30년이나 은행에서 임의로 연장가능
5. 기타조건	부실금융기관 지정 또는 적기시정조치 발효시 그 사유가 해소될 때까지 이자지급이 정지되며, 정기주주총회에서 보통주에 대하여 무배당결의를 한 경우 이자지급이 유보될 수 있음.

(2) 외화사채의 내역

당기말과 전기말 현재 외화사채의 내역은 다음과 같습니다.

				(단위:)
	발행가액			

발행일	제 173(당기)	제 172(전기)	만기일	금리	주 간 사	후
1999.12.7	100	100	2005.1.7	6M Libor+4.95%	Citi Bank London	
2000.3.29	202	214	2010.4.1	11.50%	"	
2000.3.29	202	214	2010.4.1	11.88%	"	
2004.11.3	197	-	2014.11.3	4.50%	Citigroup & UBS Limited	
2004.11.3	197	-	2014.11.3	4.63%	"	
합계	898	528				

(3) 사채의 만기구조

당기말과 전기말 현재 은행이 발행한 사채의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제 173(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
원화사채	936,098	1,420,390	1,822,130	1,130,000	932,639	6,241,257
외화사채	104,380	-	-	-	832,624	937,004
합 계	1,040,478	1,420,390	1,822,130	1,130,000	1,765,263	7,178,261

<제 172(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
원화사채	1,110,000	1,830,000	590,193	1,090,000	1,222,564	5,842,757
외화사채	-	-	-	119,780	511,793	631,573
합 계	1,110,000	1,830,000	590,193	1,209,780	1,734,357	6,474,330

(4) 타금융기관에 발행한 사채

당기말과 전기말 현재 은행 사채중 타 금융기관에 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 173(당기)	제 172(전기)

원화사채	4,623,213	4,374,952
외화사채	937,004	631,573
합 계	5,560,217	5,006,525

15. 퇴직급여충당금

당기 및 전기 중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제 173(당기)	제 172(전기)
기초잔액	82,592	51,560
환율변동에의한조정	(-)16	14
기중지급액	(-)2,223	(-)1,953
기중설정액	54,060	32,970
기말잔액	134,413	82,592

은행은 임직원의 퇴직금지급에 충당하기 위하여 당기말 현재 퇴직급여추계액의 61%에 해당하는 금액을 한국외환은행 등에 퇴직신탁 및 퇴직보험에 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 퇴직보험료는 퇴직급여충당금에서 차감하여 표시하고 있습니다.

16. 지급보증

(1) 지급보증의 내역

당기말과 전기말 현재 은행이 제공하고 있는 지급보증내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
계정과목	구분	종류	제 173(당기)	제 172(전기)
확정지급보증	원화	융자담보	53,294	76,224
		사채발행	68	20,784
		어음지급보증	19,138	8,151
		기타	444,266	411,899
		소 계	516,766	517,058
		인수	176,329	163,487
		수입화물선취보증	35,426	47,475

	외화	기타	282,945	264,369
		소 계	494,700	475,331
미확정지급보증		신용장개설관계	1,349,863	1,077,717
		기타	288,098	266,277
		소 계	1,637,961	1,343,994
합 계			2,649,427	2,336,383

(2) 지급보증의 국가별 내역

당기말과 전기말 현재 은행 지급보증의 국가별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 173(당기)>

구 분	확정지급보증				미확정지급보증		금
	원화지급보증		외화지급보증		금액	비율(%)	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)			
한국	516,766	100.00%	403,818	81.63	1,589,067	97.01	2,
미국	-	-	39,979	8.08	13,593	0.83	
일본	-	-	10,620	2.15	8,779	0.54	
영국	-	-	13,423	2.71	7,585	0.46	
중국	-	-	725	0.15	1,550	0.09	
베트남	-	-	9,229	1.87	9,112	0.56	
기타	-	-	16,906	3.41	8,275	0.51	
합 계	516,766	100.00%	494,700	100.00	1,637,961	100.00	2,

<제 172(전기)>

구 분	확정지급보증				미확정지급보증		금
	원화지급보증		외화지급보증		금액	비율(%)	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)			
한국	517,058	100.00	292,184	61.47	1,302,250	96.89	2,
미국	-	-	46,068	9.69	24,454	1.82	
일본	-	-	11,277	2.37	7,795	0.58	

중국	-	-	850	0.18	2,125	0.16	
베트남	-	-	124,952	26.29	7,370	0.55	
합 계	517,058	100.00	475,331	100.00	1,343,994	100.00	2,

(3) 지급보증의 고객별 내역

당기말과 전기말 현재 은행 지급보증의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 173(당기)>

구 분	확정지급보증				미확정지급보증		단
	원화지급보증		외화지급보증				
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	
기업	497,566	96.28	493,310	99.72	1,619,325	98.86	2,
가계	17,779	3.45	1,376	0.28	352	0.02	
공공 및 기타	1,421	0.27	14	-	18,284	1.12	
합 계	516,766	100.00	494,700	100.00	1,637,961	100.00	2,

<제 172(전기)>

구 분	확정지급보증				미확정지급보증		단
	원화지급보증		외화지급보증				
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	
기업	442,846	85.65	475,331	100.00	1,259,505	93.71	2,
가계	4,725	0.91	-	-	6,208	0.46	
공공및기타	69,487	13.44	-	-	78,281	5.83	
합 계	517,058	100.00	475,331	100.00	1,343,994	100.00	2,

(4) 자산건전성별 지급보증충당금

은행은 당기말과 전기말 현재 체결하고 있는 확정지급보증계약과 관련하여 대출채권등에 대한 대손충당금을 설정하는 방법을 준용하여 지급보증충당금을 설정하고 있는바, 당기말과 전기말 현재의 지급보증과 지급보증충당금의 내역은 다음과 같습니다.

<제 173(당기)>

자산건전성분류	총당금 설정률(%)	원화지급보증		외화지급보증		보증잔
		보증잔액	지급보증 총당금	보증잔액	지급보증 총당금	
정상	-	379,343	-	471,095	-	850
요주의	-	137,423	26,000	23,605	8,435	161
합 계		516,766	26,000	494,700	8,435	1,011
지급보증 종류별 총액대비 설정율			5.03%		1.71%	

<제 172(전기)>

자산건전성분류	총당금 설정률(%)	원화지급보증		외화지급보증		보증잔
		보증잔액	지급보증 총당금	보증잔액	지급보증 총당금	
정상	-	373,658	-	412,711	-	786
요주의	-	1,543	-	48,733	18,338	50
고정	20	139,840	27,968	13,887	6,689	153
회수의문	50	2,017	1,009	-	-	2
추정손실	100	-	-	-	-	-
합 계		517,058	28,977	475,331	25,027	992
지급보증 종류별 총액대비 설정율			5.60%		5.27%	

상기 지급보증총당금은 건전성분류 결과 고정이하로 분류되는 지급보증에 대해서 설정하였으며, 요주의로 분류되는 지급보증중 특정차주에 대해서 추가적으로 총당금을 설정하였습니다.

(5) 최근 3년간 지급보증대비 지급보증총당금 설정비율

최근 3년간 지급보증총액 대비 지급보증총당금 설정비율 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	2004년	2003년	2002년
설정대상지급보증총액	1,011,466	992,400	1,237,600
지급보증총당금	34,436	54,004	125,923
설정비율(%)	3.40%	5.44%	10.17%

17. 기타충당금

당기말과 전기말 현재 기타충당금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 173(당기)	제 172(전기)
환매권부 매각채권의 추가손실충당금(주1)	5,806	11,628
현금서비스 미사용한도에 대한 충당금(주2)	7,142	4,267
신용카드 누적포인트에 대한 충당금(주3)	11,404	10,012
소송사건으로 인한 추가손실추정금액	24,900	22,900
카드부정사용으로 인한 손실추정금액	2,443	3,242
기타	90,201	-
	141,896	52,049

(주1) 한국자산관리공사에 매각된 환매권부 대출채권 관련 충당금

(주2) 최근 1년내에 사용실적이 있는 고객의 현금서비스한도의 75%에서 사용잔액을 차감한 잔액에 대한 1% 상당금액

(주3) 은행 신용카드 회원들의 카드사용금액에 따른 누적포인트와 관련하여 미래 지출이 예상되는 금액

18. 잡부채의 내역

당기말과 전기말 현재 잡부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제 173(당기)	제 172(전기)
가수금	195,241	91,160
타행간 현송채무	620	850
수입제세	19,510	31,191
미지급법인세	2,047	3,875

미지급내국환채무	2,834,873	2,374,855
대리점	711,234	553,334
대행업무수익금	44,057	66,771
기타	79,789	57,931
합 계	3,887,371	3,179,967

19. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공된 은행의 자산은 다음과 같습니다.

계정과목	담보제공처	제 173(당기)	제 172(전기)	비고
유가증권	한국은행등	1,364,240	1,394,240	한은 RPF
		758,000	850,000	한은 차입금
		739,000	741,000	한은일종당
		320,600	320,500	결재리스
	싱가폴개발은행외	1,205,550	1,297,050	외화RF
	고객RP	270,000	360,000	대고객 F
	삼성선물외	47,500	23,500	선물담보
	CHB NPL제일차 유동화전문회사	40,000	40,000	ABS발행관련
서울보증보험외	5,000	9,000	대여유가	
업무용부동산	임차인	9,198	14,012	전세권
합 계		4,759,088	5,049,302	

20. 보험가입자산

당기말 현재 은행의 현금 및 유형자산에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만)			
보험종류	부보 자산	부보액	부보처
재산도난보험	현금	5,000	삼성,현대,동부,동양,쌍용
재산종합보험	업무용동산, 부동산, 예술장식품	465,516	삼성화재해상보험
임원배상책임보험	-	30,000	CHUBB외
계		500,516	

상기 보험 이외에 차량보험, 임직원에 대한 의료보험, 자산재해보험 및 종업원재해보장보험에 가입하고 있습니다.

21. 이자수입과 이자비용이 있는 자산 및 부채

(1) 이자수입이 있는 자산의 평균금액

당기와 전기중 이자수입이 있는 자산 및 이자수입의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만)				
구분	자산의 평균금액		이자수입	
	제 173(당기)	제 172(전기)	제 173(당기)	제 172(전기)
예치금(주1)	323,760	251,388	5,392	5,2
유가증권	9,627,017	9,909,170	411,684	515,2
대출채권(주2)	42,095,518	45,119,472	2,921,984	3,263,0
합 계	52,046,295	55,280,030	3,339,060	3,783,5

(주1) 지준예치금 제외(당기 및 전기 각각 902,742백만원 및 912,852백만원)

(주2) 자산의 평균금액에는 신용카드채권 중 신용판매대금 및 기타신용카드채권(당기 및 전기 각각 1,426,293백만원 및 1,911,280백만원)이 제외되었으며 수수료 수익에 포함되어 있는 신용카드수수료중 현금서비스 수수료와 카드론 이자(당기 및 전기 각각 323,424백만원 및 457,267백만원)가 이자수익에 포함.

(2) 이자비용이 있는 부채의 평균금액

당기와 전기중 이자비용이 있는 부채 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만)				
구분	부채의 평균금액		이자비용	
	제 173(당기)	제 172(전기)	제 173(당기)	제 172(전기)
예수금	41,515,977	43,879,905	1,154,628	1,409,8
차입금	6,345,081	7,164,195	130,942	170,8
사채	5,919,991	6,464,996	334,990	386,8
합 계	53,781,049	57,509,096	1,620,560	1,967,5

22. 자본금

당기말과 전기말 현재 은행의 자본금과 관련된 사항은 다음과 같습니다.

- (1) 발행할 주식의 총수 : 2,000,000,000주
 (2) 1주의 금액 : 5,000원
 (3) 발행한 주식의 수 : 보통주 719,118,429주

23. 이익잉여금

(1) 결손보전에 충당된 잉여금

은행은 2002회계연도에 대한 결손금처리확정일인 2003년 3월 28일 신주인수권의 행사로 인하여 발생한 주식발행초과금 24백만원과 자기주식처분으로 인하여 발생한 자기주식처분이익(기타자본잉여금으로 분류) 45,155백만원을 결손보전에 충당하였습니다.

(2) 기타준비금

기타준비금은 은행의 몸바이지점, 동경지점 및 싱가포르지점에서 현지 법규에 의하여 적절한 준비금으로 현지소재지점의 결손보전을 위해서만 사용할 수 있습니다. 기타준비금의 기초잔액은 14,624백만원이고 당기말 추가적립액 6,641백만원, 외화환산손실등 2,157백만원이 발생하여 당기말 현재 잔액은 23,422백만원입니다.

24. 자기주식처분손실

자기주식처분손실은 신한금융지주회사의 완전자회사로의 편입을 위해 취득한 조흥은행주식 취득가액(매입주식수 66,363,126주 및 주당 매입가 3,067원)과 동주식과 교환취득한 신한금융지주주식의 교환시점(2004년 6월 22일)의 시가(교환취득주식수 8,985,567주 및 주당 시가 16,050원)와의 차액입니다.

25. 주식매수선택권

(1) 은행은 은행장 및 부행장을 포함한 임원들에게 주식매수선택권을 부여하였는 바, 주식매수선택권의 행사가능수량은 향후 은행주가 지수상승을 대비 은행의 상대적 주가상승율과 은행의 고정이하 여신비율 및 BIS비율에 따라서 결정됩니다. 주식매수선택권이 행사될 경우 은행은 행사가격으로 신주 또는 자기주식을 교부하는 방법과 주식의 시가와 행사가격의 차액을 현금 또는 자기주식으로 교부하는 방법 중 하나를 선택할 수 있습니다. 당기말 현재 주식매수선택권의 주요 사항은 다음과 같습니다.

구분	1차 발행분	2차발행분	3차발행분	4차발행분	5차발행분
부여일	2000.3.27	2001.3.9	2002.3.29	2003.3.28	2004.3.28

발행할 주식총수	969,200주	664,000주	312,000주	165,090주	34
확정된행사가능수량	211,645주	16,935주	205,296주	미확정	
부여방법	주식교부형	주식교부형	주식교부형	주식교부형	주스
행사가격	5,000원	5,000원	5,860원	5,000원	
행사가능기간	2003.3.28~ 2006.3.27	2004.3.10~ 2007.3.9	2004.3.30~ 2007.3.29	2005.3.29~ 2008.3.28	200 20
가치평가방법	공정가액접근법	공정가액접근법	공정가액접근법	공정가액접근법	공정가의

(2) 은행의 당기말 현재 주식매수선택권의 보상비용계상내역은 다음과 같습니다.

구분	1차 발행분	2차발행분	3차발행분	4차발행분	5차발
주식매수선택권총액	989	912	1,451	243	
전기이전비용인식분	216	912	1,415	170	
당기비용인식분	-	(-)888	(-)459	73	
당기이후비용인식분	-	-	-	-	

2차로 부여된 주식매수선택권과 3차로 부여된 주식매수선택권은 당기 중 행사가능 수량이 확정되었는 바, 이에 따라 계약의무를 이행하지 못하여 소멸된 수량 647,065 주 및 106,704주에 해당하는 보상비용 888백만원과 495백만원은 기 인식한 주식매수선택권에서 감액하고 당기의 보상비용에서 차감되었습니다. 잔여 주식매수선택권에 대해 추가적으로 인식한 주식보상비용은 254백만원으로 당기에 계상된 주식보상비용 총액은 (-)1,129백만원입니다.

(3) 은행은 블랙숄츠모형을 이용하여 보상비용을 산정하였으며 이의 산정 내용은 다음과 같습니다.

구분	1차 발행분	2차발행분	3차발행분	4차발행분
무위험이자율(주1)	9.07%	5.99%	6.39%	4.68%
기대행사기간	4.5년	4.5년	3.5년	3.5년
예상주가변동성(주2)	81%	95%	93%	83%
가중평균행사가격	5,000원	5,000원	5,860원	5,000원
보상비용총액(백만원)	989	912	1,451	243

(주1) 산정기준일 현재 3년 만기 국고채 유통수익율

(주2) 기대행사기간동안 예상되는 주식의 연속복리투자수익율의 연환산표준편차

26. 법인세비용과 이연법인세

당기 및 전기중 은행이 계상한 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 법인세비용의 주요 구성내역

당기 및 전기의 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백)		
내역	제 173(당기)	제 172(전기)
법인세부담액	2,066	
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*)	432	3
이월결손금으로 인한 이연법인세 변동액	-	1
법인세비용	2,498	5

(*) 당기는 환율변동으로 인한 영향임.

(2) 회계이익과 과세소득간의 세무조정항목별 내역

내역	제 173(당기)		제 172(전기)
	일시적차이	영구적차이	일시적차이
<익금산입 및 손금불산입>			
매도가능증권감액손실	52,890	-	232,629
자급보증충당금등	34,435	-	54,004
출자전환채권	107,935	-	294,995
대손상각비	238,816	-	-
기타충당금	141,896	-	-
퇴직급여충당금	31,093	-	-
리스자산처분손실충당금	1,729	-	-
압축기장충당금	271	-	-

퇴직보험예치금	64	-	-
미수수익 실현	72,660	-	150,003
단기매매증권평가이익실현	508	-	-
매도가능증권평가이익실현	58	-	-
매도가능증권평가손실	204	-	-
단기매매증권평가손실	112	-	-
지분법적용투자주식	35,196	-	-
파생상품평가손실	18,007	-	-
공정가액위험회피 관련 손실	619	-	-
전기파생상품평가이익	28,724	-	58,946
영업권상각	-	-	112,020
배당금수익	3,590	-	-
대출채권매각손실	75,000	-	-
증안기금평가이익	998	-	-
기타	2,785	-	125,196
주식매입선택권	-	255	-
지급이자	-	442	-
인정이자	-	1,005	-
법인세 추정세액	-	957	-
지분법적용투자주식평가손익	-	33,026	-
기부금	-	120	-
기타	-	304	-
소계	847,590	36,109	1,027,793
<손금산입 및 익금불산입>			
매도가능증권감액손실	9,229	-	204,559
매도가능증권감액손실 환입	147	-	-
유가증권 미수수익	65,152	-	69,922
단기매매증권평가이익	6	-	-
단기매매증권평가손실실현	2	-	-
매도가능증권평가이익	3,331	-	-
매도가능증권평가손실실현	4,316	-	-
지분법적용투자주식	47,363	-	-
지급보증충당금환입액	54,004	-	125,923
기타충당금	52,049	-	-

리스자산처분손실충당금	2,209	-	-
출자전환채권	10,154	-	13,898
대손상각비	294,350	-	388,134
현재가치할인차금	7,008	-	-
퇴직보험	31,161	-	-
내역			
	제 173(당기)		제 172(
	일시적차이	영구적차이	일시적차이
파생상품평가이익	-	-	28,724
공정가액위험회피 관련 이익	-	-	-
전기공정가액위험회피 관련 손실	36,254	-	-
기타	16,609	-	73,554
지분법적용투자주식평가손익	-	35,196	-
자기주식처분손실	-	59,317	-
외국납부세액	-	2,498	-
주식매입선택권	-	1,383	-
수입배당금	-	2,532	-
소계	633,344	100,927	904,714
차감계	214,247	(-)64,818	123,079

(3) 주요 누적일시적차이의 증감내역

<제 173(당기)>

	당기초	증가	감소	당기말	이연
(단위: 원)					
<미래차감항목>					
투자유가증권(채권)	108,719	15,749	6,621	117,846	
투자유가증권(주식)	233,436	36,993	2,607	267,821	
배당금수익 (CHBNPL 유동화 전문회사 배당금누락)	64,377	-	-	64,377	
출자전환주식	337,104	107,935	10,154	434,886	
기타자산감액	41,880	-	-	41,880	
대출채권매각손실 (후순위채)	169,560	75,000	-	244,560	

권)					
의제배당	13,835	-	-	13,835	
공정가액위험회피관련손익	36,254	619	36,254	619	
미결제현물환평가손	22	-	22	-	
감가상각비	4,376	1,785	970	5,191	
사용수익기부자산	13	-	-	13	
대손충당금	294,350	238,816	294,350	238,816	
지급보증충당금	54,004	34,435	54,004	34,435	
리스자산처분손실충당금	2,209	1,729	2,209	1,729	
기타충당금	52,049	141,896	52,049	141,896	
현재가치할인차금	7,008	-	7,008	-	
퇴직급여충당금	49,555	31,093	-	80,648	
시효완성예수금	836	-	836	-	
파생금융상품평가손익	-	18,007	-	18,007	
선급비용	51	26	51	26	
선물평가	-	106	-	106	
대손충당금(우선주)	-	868	-	868	
합계	1,469,638	705,058	467,135	1,707,561	
(단위					
	당기초	증가	감소	당기말	이연법 (
<미래가산항목>					
미수이자	104,061	65,152	72,660	96,553	
단기매매증권평가이익(*1)	(-)3,752	3,020	(-)3,752	3,020	
지분법적용투자주식	36,826	(-)38,786	(-)47,363	45,403	
증권시장안정기금출자금	998	-	998	-	
파생금융상품평가손익	28,724	-	28,724	-	
미결제현물환평가손	-	14,731	-	14,731	
퇴직보험	49,551	31,161	64	80,648	
압축기장충당금	26,486	-	271	26,215	
합계	242,894	75,278	51,602	266,570	
순액	1,226,744	629,780	415,534	1,440,991	
이월결손금	926,065	-	447,248	478,817	
이연법인세차 총계					
실현가능성이 불확실한 이연법인세차					

이연법인세차(국내분)	
이연법인세차(해외분)	

<제 172(전)기>

(단위)					
	전기초	증가(*)	감소(*)	전기말	이연
<미래차감항목>					
대손충당금	390,318	296,559	390,318	296,559	
지급보증충당금	125,923	54,004	125,923	54,004	
매도가능증권감액손실	-	342,154	-	342,154	
출자전환채권	272,568	78,434	13,898	337,104	
배당금수익	64,377	-	-	64,377	
의제배당	17,294	-	3,459	13,835	
공정가액위험회피관련손실	58,248	503	22,497	36,254	
대출채권매각손실	-	169,560	-	169,560	
기타자산감액	41,880	-	-	41,880	
미결제현물환평가손	(-)350	22	(-)350	22	
감가상각비	4,958	1,004	1,586	4,376	
사용수익기부자산	-	13	-	13	
기타충당금	15,357	52,049	15,357	52,049	
현재가치할인차금	7,707	-	699	7,008	
퇴직급여충당금	30,936	18,619	-	49,555	
시효완성예수금	9,102	836	9,102	836	
선급비용	37	51	37	51	
합계	1,038,355	1,013,808	582,526	1,469,637	
<미래가산항목>					
미수수익	184,142	69,922	150,003	104,061	
파생상품평가이익	58,946	28,724	58,946	28,724	
단기매매증권평가이익	9,067	(-)4,332	8,487	(-)3,752	
지분법적용투자주식	74,586	-	37,760	36,826	
중안기금평가이익	2,666	-	1,668	998	
퇴직보험	30,420	19,131	-	49,551	
압축기장충당금	28,400	-	1,914	26,486	

합계	388,227	113,445	258,778	242,894
순액	650,128	900,363	323,748	1,226,743
이월결손금	165,171	766,055	-	931,226
이연법인세차 총계				
실현가능성이 불확실한 이연법인세차				
이연법인세차(국내분)				
이연법인세차(해외분)				

(*) 전기 세무조정차이 포함

(4) 당기말 현재 세무상 이월결손금 및 동 이월결손금으로 인하여 미래에 과세소득에서 공제받을 수 있는 기한은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
발생연도	발생금액(*)	기공제액	당기공제액등	당기말잔액	공제가
2000	160,009	-	160,009	-	
2003	766,056	-	287,239	478,817	
	926,065	-	447,248	478,817	

(*) 2000년도 발생금액은 당기 세무조사로 인해 소멸된 금액 5,162백만원이 차감된 이후의 금액이며 2003년 발생액은 세무조정변동사항이 반영된 금액임.

(5) 유효세율

당기의 법인세비용차감전순이익에 대한 유효세율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구분	제 173(당기)
법인세비용	2,498
법인세비용 차감전 순이익	267,736
유효세율	0.93%

27. 주당이익

① 기본주당경상이익 및 기본주당순이익

기본주당경상이익 및 주당순이익의 계산근거는 다음과 같습니다.

<보통주경상이익>

(단위: 백만원)		
구분	제 173(당기)	제 172(전기)
경상이익(손실)	267,736	(-)918,764
차감: 경상손익 법인세비용	2,498	50,176
보통주경상이익(손실)	265,238	(-)968,940
가중평균유통보통주식수	719,118,429	679,775,963
주당경상이익(손실)(원)	369	(-)1,425

<보통주순이익>

(단위: 백만원)		
구분	제 173(당기)	제 172(전기)
보통주순이익(손실)	265,238	(-)968,940
가중평균유통보통주식수	719,118,429	679,775,963
주당순이익(손실)(원)	369	(-)1,425

② 회석주당경상이익 및 회석주당순이익

회석주당경상이익 및 회석주당순이익은 보통주 및 회석증권 1주에 대한 경상이익 및당기순이익을 계산한 것으로서 보통주경상이익 및 보통주당기순이익에서 세금효과를 차감한 회석증권에 대한 비용을 가산하여 산정된 회석경상이익 및 회석당기순이익을 유통보통주식수와 회석증권의 주식수를 합한 수(회석화기준 유통보통주식수)로 나누어 산정하고 있습니다. 당기의 경우 상장폐지로 보통주 평균시장가격을 구할 수 없으며, 전기의 경우 보통주 평균시장가격이 주식매수선택권의 행사가격보다 낮으므로 주식매수선택권의 회석효과가 발생하지 아니합니다.

은행의 당기말 현재 보통주 청구가능증권은 다음과 같습니다.

구분	행사가격	청구기간	발행될 보통주식수(주)
주식매수선택권(1차)	5,000원	2003.3.28~2006.3.27	211,645
주식매수선택권(2차)	5,000원	2004.3.10~2007.3.9	16,935
주식매수선택권(3차)	5,860원	2004.3.30~2007.3.29	205,296
주식매수선택권(4차)	5,000원	2005.3.29~2008.3.28	165,090
주식매수선택권(5차)	5,000원	2006.3.26~2009.3.25	340,000
계			938,966

28. 외화표시자산과 부채

당기말과 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 내용은 다음과 같습니다.

계정과목	제 173(당기)		제 172(전기)	
	외화금액 (천USD)	원화환산액 (백만원)	외화금액 (천USD)	원화환산액 (백만원)
<외화자산>				
외국통화	76,757	80,119	70,331	84,242
외화예치금	274,555	286,581	70,852	84,867
단기매매증권	10,869	11,345	1,110	1,330
매도가능증권	29,355	30,641	53,056	63,572
지분법적용투자주식	133,268	139,105	119,376	142,990
외화대출금	1,584,698	1,654,109	1,648,384	1,974,434
내국수입입산스	1,120,026	1,169,083	994,245	1,190,907
매입외환	1,617,013	1,687,838	1,449,577	1,736,303
콜론	190,000	198,322	292,999	350,955
외화금융리스채권	54,691	57,087	82,468	98,780
미수금	1,577,219	1,646,307	180,985	216,784
계	6,668,451	6,960,537	4,963,383	5,945,164
<외화부채>				
외화예수금	1,214,319	1,267,506	1,042,328	1,248,501
외화수탁금	89	93	2,287	2,739
외화차입금	2,315,350	2,416,763	2,231,477	2,672,863
환매조건부채권매도	821,792	857,787	846,267	1,013,659
콜머니	155,800	162,624	50,940	61,016
외화사채	897,686	937,004	527,278	631,573
미지급외국환채무	82,171	85,770	44,437	53,227
미지급금	1,557,418	1,625,634	189,963	227,537
계	7,044,625	7,353,181	4,934,977	5,911,115

(주) 상기 외화자산 및 부채의 미화(USD) 이외의 외화금액은 대차대조표일 현재의 재정환율에 의해 미화(USD)로 환산한 것임.

29. 특수관계자 등과의 거래

(1) 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(금액: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 173(당기)	제 172(전기)
신한은행	이자수익	316	996
	파생상품관련이익	21,649	139
	임대료수익	163	-
	이자비용	54	-
	파생상품관련비용	6,025	1,838
	임차료	59	-
신한캐피탈	이자수익	80	5
	파생상품관련이익	732	-
	이자비용	642	690
	파생상품관련비용	3,881	-
신한카드	이자수익	1,041	-
	수수료수익	8	-
굿모닝신한증권	이자수익	44	26
	수수료수익	12	-
	이자비용	414	136
SH&C생명보험	수수료수익	12,565	746
신한신용정보	수수료비용	3,816	-
제주은행	이자비용	13	1
이신한	수수료비용	600	-
조흥투자신탁운용	이자수익	2	1
	이자비용	2,027	2,902
조흥금융유한공사	이자수익	720	162
	이자비용	2,259	404
아메리카조흥은행	이자수익	487	17
	이자비용	-	-
독일조흥은행	이자수익	1,974	1,970
	이자비용	2,806	3,814
조흥비니은행	이자수익	-	38
	이자비용	99	618

(2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 채권·채무의 잔액은 다음과 같습니다.

(금액: 백만원)			

특수관계자	계정과목	제 173(당기)	제 172(전기)
신한은행	매도가능증권(채권)	-	96,515
	파생상품자산	8,176	4,324
신한캐피탈	원화대출금	-	392
SH&C생명보험	미수수익	1,956	-
조흥금융유한공사	외화예치금	963	651
	외화대출금	42,796	61,088
	미수수익	189	-
	선급비용	395	-
아메리카조흥은행	외화예치금	1,483	1,067
	외화대출금	31,314	17,967
독일조흥은행	외화예치금	-	1,197
	외화대출금	134,191	97,959
	콜론	-	9,617
채권계		221,463	290,777
신한은행	미지급금	-	123,854
	원화사채	21,332	8,854
	파생상품부채	3,415	797
신한캐피탈	미지급비용	150	173
	원화사채	5,743	-
	파생상품부채	3,427	-
신한카드	예수금	1	-
신한신용정보	미지급금	435	-
SH&C생명보험	예수금	873	-
굿모닝신한증권	예수금	7,195	2,011
	미지급비용	-	8
	수입보증금	2,075	-
조흥투자신탁운용	원화예수금	43,346	50,397
	미지급비용	381	1,199
조흥금융유한공사	외화예수금	272	79
	외화차입금	89,257	85,586
	콜머니	2,199	5,989
	미지급비용	176	-
(금액: 백만원)			

특수관계자	계정과목	제 173(당기)	제 172(전기)
독일조흥은행	외화차입금	128,854	105,539
조흥비나은행	외화차입금	-	16,769
채무계		309,131	401,255

(3) 당기말과 전기말 현재 은행이 특수관계가 있는 회사에게 제공한 보증내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
회사명	제 173(당기)	제 172(전기)	내역
조흥금융유한공사	731	240	L/C관련지급보증

30. 종업원 등과의 거래

당기와 전기말 현재 은행은 종업원 등에 대하여 주택자금용 및 가계생활자금(이율 1~9.5%) 등으로 대여한 금액은 각각 106,640백만원 및 106,190백만원입니다.

31. 파생상품거래

당기말과 전기말 현재 파생상품거래의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 파생상품의 미결제약정 계약금액의 내역은 다음과 같습니다.

<제 173(당기)>

(단위: 백만)				
구분	매매목적	위험회피목적	합계	
통화관련	통화선도	21,093,758	1,673,669	22,767,4
	통화스왑	2,548,661	271,388	2,820,0
	매입통화옵션	743,639	-	743,6
	매도통화옵션	713,779	-	713,7
	소 계	25,099,837	1,945,057	27,044,8
	매도이자율선물	68,839	-	68,8

이자율관련	매입이자율선물	167,398	-	167,3
	이자율스왑	5,789,184	1,638,618	7,427,8
	소 계	6,025,421	1,638,618	7,664,0
지수관련	매입주가지수옵션	73,284	-	73,2
	매도주가지수옵션	73,483	-	73,4
	소 계	146,767	-	146,7
기타파생 (골 드)	매입파생상품	152,711	-	152,7
	매도파생상품	160,214	-	160,2
	소 계	312,925		312,9
합 계		31,584,950	3,583,675	35,168,6

<제 172(전)기>

구분		매매목적	위험회피목적	합계
통화관련	통화선도	8,341,309	191,766	8,533,0
	통화스왑	1,149,577	-	1,149,5
	소 계	9,490,886	191,766	9,682,6
이자율관련	이자율선물	16,292	-	16,2
	이자율스왑	4,411,196	722,087	5,133,2
	소 계	4,427,488	722,087	5,149,5
지수관련	매입주가지수옵션	8,300	111,231	119,5
	매도주가지수옵션	118,386	-	118,3
	소 계	126,686	111,231	237,9
합 계		14,045,060	1,025,084	15,070,1

가. 매매목적의 거래는 은행이 환율 및 이자율 등 기초변수의 변동을 예측하여 단기

시세차익을 얻을 목적으로 하는 선도, 스왑, 옵션 등의 거래와 고객과의 파생상품 거래 및 동 거래에 대한 반대거래 등을 의미합니다.

나. 위험회피목적의 거래는 은행이 보유한 자산의 공정가액 변동에 대한 위험회피를 주된 목적으로 하는 파생상품거래를 말합니다.

(2) 매매목적거래 및 위험회피 회계적용거래 구성현황

당기말과 전기말 현재 파생상품의 평가내역은 다음과 같습니다.

<제 173(당기)>

(단위:백만원)					
	평가손익			평가금액	
	매매목적	위험회피목적	합계	자산	부채
<통화관련>					
통화선도	3,402	-	3,402	720,802	728,230
통화스왑	(-)8,301	(-)3,763	(-)12,064	148,104	161,210
매입통화옵션	11,814	-	11,814	23,429	-
매도통화옵션	(-)9,848	-	(-)9,848	-	25,122
소 계	(-)2,933	(-)3,763	(-)6,696	892,335	914,562
<이자율관련>					
이자율스왑	5,070	(-)36,319	(-)31,249	64,122	55,493
소 계	5,070	(-)36,319	(-)31,249	64,122	55,493
<자수관련>					
매입주가지수옵션	(-)13,360	-	(-)13,360	1,449	-
매도주가지수옵션	12,875	-	12,875	-	1,457
소 계	(-)485	-	(-)485	1,449	1,457
<기타파생>					
매입파생상품	(-)1,932	-	(-)1,932	1,662	-
매도파생상품	2,514	-	2,514	-	1,657
소 계	582	-	582	1,662	1,657
합 계	2,234	(-)40,082	(-)37,848	959,568	973,169

<제 172(전기)>

(단위:백만원)				
	평가손익			누적평가손익 (B/S)
	매매목적	위험회피목적	합계	
<통화관련>				

통화선도	(-)1,911	(-)1,531	(-)3,442	(-)11,042
통화스왑	3,004	-	3,004	(-)1,079
소 계	1,093	(-)1,531	(-)438	(-)12,121
<이자율관련>				
이자율스왑	2,081	(-)22,561	(-)20,480	40,539
소 계	2,081	(-)22,561	(-)20,480	40,539
<지수관련>				
매입주가지수옵션	(-)16	10,667	10,651	17,630
매도주가지수옵션	(-)9,787	-	(-)9,787	(-)17,324
소 계	(-)9,803	10,667	864	306
합 계	(-)6,629	(-)13,425	(-)20,054	28,724

파생상품의 미결제 약정금액은 파생상품별로 구분하여 주석으로 공시하고 있으며, 미결제약정금액의 원화환산은 원화대 외화간의 거래의 경우 외화기준 계약금액을 대차대조표일 현재의 매매기준율로 환산하고 외화대 외화간의 거래의 경우에는 매입외화기준 계약금액을 매매기준율을 적용하여 환산표시하고 있습니다.

미결제 약정금액 및 당기평가이익(손실)중 위험회피목적거래는 기업회계기준등에 관한 해석53-70 파생상품등의 회계처리에 의한 위험회피회계가 적용되는 파생상품 거래 및 위험회피회계가 적용되지 아니하지만 위험회피목적에 위하여 거래된 파생상품거래가 모두 포함되어 있습니다. 당기말 현재 현금흐름변동위험회피회계 대상인 파생상품거래는 없으며, 공정가액변동위험회피회계 대상인 파생상품거래만 있습니다. 당기말 현재 공정가액변동위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목은 매도 가능증권, 후순위사채 및 일반사채이며, 위험회피수단인 이자율스왑으로 위험회피 대상항목의 이자율변동으로 인한 공정가액변동위험을 상계하고 있습니다.

공정가액변동위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목의 위험회피회계로 인하여 발생한 매도가능증권관련 평가이익 151백만원 및 평가손실 1,387백만원과 차입금 관련 평가이익 104백만원 및 사채관련 평가이익 36,828백만원 및 대출금관련 평가 이익 898백만원이 손익계산서에 계상되어 있습니다.

32. 우발채무 및 불확실성

(1) 계류중인 소송사건

당기말과 전기말 현재 은행이 관련된 계류중인 소송은 채권회수를 위한 소송사건을 포함하여 은행제소 각각 487건(관련금액 211,362백만원)과 602건(관련금액

272,988백만원)과 은행피소 각각 123건(관련금액 86,901백만원 및 미화 466,984천달러)과 91건(관련금액 134,322백만원 및 미화 441,605천달러)이 있습니다. 은행은 당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건에 대한 소송가액상당액 24,900백만원을기타충당금으로 계상(주석17참조)하였으며, 우발부채로 계상된 소송 이외의 잔여소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(2) 환매조건부 KAMCO 매각채권

은행은 당기이전에 은행계정과 신탁계정에서 한국자산관리공사에 대출채권을 매각하였으며, 당기말 현재 은행의 한국자산관리공사 대출채권 매각분 중 환매권이 부여된 특별채권잔액은 매각금액기준으로 14,226백만원이며, 은행은 당기말 현재 한국자산관리공사에 매각된 특별채권의 환매로 인한 손실 예상분 5,806백만원을 기타충당금으로 계상(주석17 참조)하고 있으나 향후 환매여부 및 사후 정산 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(3) 당기말 현재 지급보증 등의 종류별 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
종 류	금 액
지급보증	2,649,427
확정지급보증	1,011,466
미확정지급보증	1,637,961
약정	489,378
배서어음	5,057,571

(4) 자산유동화전문회사에 대한 하자담보책임

은행은 CHB NPL 제일차유동화전문회사 대한 대출채권매각과 관련하여 자산유동화증권발행시 신용보강을 목적으로 각각 90,000백만원의 하자담보책임을 부담하고 있으며, 선순위사채에 대한 상환담보를 위해 40,000백만원의 국공채를 담보로 제공하고 있습니다. 또한 CHB NPL 이천사채일차유동화전문회사에 대한 대출채권 매각과 관련하여 16,000백만원의 하자담보책임을 부담하고 있습니다.

(5) 원본 또는 이익보전신탁

당기말 현재 원금보전 및 원리금보전약정이 있는 신탁의 내용은 다음과 같습니다.

--

(단위: 백만원)			
구분	종류	장부가액	고유계정부담금액
원금보전약정	시가평가형	550,753	-
	장부가평가형	843,910	-
원리금보전약정	장부가평가형	9,915	-
합계		1,404,588	-
금전신탁원본		1,379,389	
미지급신탁이익		25,189	

은행은 당기중 상기 약정이 있는 신탁재산의 운용수익이 원본 또는 보전이익에 미달하여 은행계정에서 신탁계정으로 보전한 금액은 없습니다. 신탁계정 재무제표는 신탁업감독업무시행세칙 등에 따라 작성되어 있으므로 장부가액이 공정가액과 다를 수도 있으며 당기 이후 이러한 약정신탁의 운용결과에 따라 추가의 손실이나 이익이 발생할 수도 있습니다.

(6) LG카드에 대한 대출채권등

은행은 당기말 현재 채권금융기관의 공동관리가 진행중인 LG카드주식회사에 대하여 당기중 117,100백만원의 대출채권 및 30,000백만원의 회사채를 출자전환 하였으며, 당기말 현재 은행(신탁계정포함)이 보유하고 있는 LG카드주식회사에 대한 대출채권 및 유가증권은 각각 75,700백만원 및 88,390백만원입니다. 은행은 대출채권과 관련하여 14,524백만원의 대손충당금을 계상하고 있습니다. LG카드의 계속기업존속여부는 향후 자구계획의 성공적인 실현여부와 채권금융기관의 효과적인 자금지원 등에 달려 있습니다. 따라서, 은행이 보유하고 있는 LG카드 채권의 실제 회수액은 현재 시점의 추정액과 현저히 다를 수 있으며 당기의 재무제표에는 이러한 불확실성으로 인하여 발생가능한 조정사항이 반영되지 않았습니다.

(7) SK네트웍스에 대한 대출채권등

은행은 당기말 현재 기업구조조정촉진법에 의한 채권단공동관리가 진행중인 SK네트웍스주식회사 및 동사의 해외현지법인에 대하여 은행계정에서 156,195백만원(정상외분류되는 L/C매입외환등 59,097백만원, 확정지급보증 10,325백만원 포함)의 여신을 제공하고 있으며 이와 관련하여 18,744백만원의 대손충당금(지급보증충당금 포함)을 계상하고 있습니다. 또한, 당기중 은행은 출자전환채권 39,975백만원을 추가로 출자전환하여 당기말 현재 SK네트웍스에 대한 주식가액 총액은 96,042백만원(우선주포함)입니다. 동 회사의 계속기업존속여부는 회사의 향후 자구계획의 성공적 실현여부등에 달려있는 바, 은행의 동 여신에 대한 실제대손액은 현재시점의 추정액과 현저히 다를 수 있으며 당기의 재무제표에는 이러한 불확실성으로 인하여

발생가능한 조정사항이 반영되지 않았습니다.

33. 신한금융지주회사의 완전자회사로의 편입

신한금융지주회사는 2004년 4월 12일자 이사회 결의로 조흥은행의 완전자회사 편입을 위한 주식공개매수 및 주식교환을 결의하였습니다. 이에 따라 신한금융지주회사는 2004년 4월 26일부터 5월 17일까지 발행주식총수의 3.77%인 27,109,657주를 주당 3,500원에 공개매수하였고, 조흥은행은 2004년 5월 24일 주주총회이후 2004년 5월 25일부터 2004년 6월 3일까지 발행주식총수의 9.23%인 반대매수청구주식 66,363,126주를 주당 3,067원에 매수하였으며 2004년 6월 22일자로 상기 반대매수청구주식 및 발행주식총수의 5.85%인 잔여주식 42,081,041주가 신한금융지주회사의 주식으로 교환하여 조흥은행 지분을 전량 보유하고 있으며 은행의 주식은 2004년 7월 2일 한국증권거래소의 상장이 폐지되었습니다.

34. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 현금의 내용

현금흐름표상의 현금은 현금과 예금 및 현금등가물을 말하며 대차대조표상의 현금 및 예치금과 일치합니다.

(2) 현금의 유입과 유출이 없는 거래

당기와 전기중 현금의 유입과 유출이 없는 중요거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 173(당)기	제 172(전)기
매도가능증권평가손익의 자본조정계상	479,557	411,929
자기주식과 매도가능증권의 교환	143,769	-
자기주식과 자기주식처분손실의 대체	59,767	-
만기보유증권의 매도가능증권으로의 분류변경	-	7,118,254
지분법적용주식에 대한 평가손익의 자본조정계상	14,713	-
대출채권의 주식으로의 전환	50,758	511,626
출자전환채권의 매도가능증권으로의 전환	40,575	-

35. 재무제표의 사실상의 확정일

당행의 재무제표는 2005년 2월 2일자 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

36. 사업부문별 정보

(1) 사업별 부문정보

① 사업별 부문에 대한 일반정보

구분	당기
개인고객본부	개인, 가계에 대한 여신, 수신, 이에 수반되는 업무
기업고객본부	중소기업에 대한 여신, 수신, 이에 수반되는 업무
종합금융본부	대기업에 대한 여신, 수신, 이에 수반되는 업무
국제영업부	해외점포 업무등
기타	신용카드업무, 유가증권투자, 자금통화관리, 특수영업관련 및 각종 지원업무

② 사업별 부문의 재무정보

구분	개인고객본부	기업고객본부	종합금융본부	국제영업부	기타
총당금적립전이익	618,766	69,389	110,677	13,151	539,1
대출채권	23,458,833	10,107,141	5,176,283	821,849	3,029,.
유가증권	-	-	161,251	23,513	11,314,.
	24,077,599	10,176,530	5,448,211	858,513	13,877,.

(2) 지역별 부문의 재무정보

구분	국내	해외	계
영업수익	6,737,219	45,542	6,782,761
영업이익	305,252	17,602	322,854
대출채권	41,822,964	770,603	42,593,567
유가증권	11,475,730	23,513	11,499,243

37. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 판매비와 일반관리비에 포함된 부가가치의 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 173(당기)	제 172(전기)
급여	412,350	338,026
퇴직급여	54,060	32,986
복리후생비	94,186	81,381
임차료	34,352	31,415
감가상각비	96,105	98,312
세금과공과	60,054	39,161
합계	751,107	621,281

38. 최종 중간기간의 경영성과

(단위: 백만원)		
구분	제 173(당기) 4분기	제 172(당기) 4분기
영업수익	2,727,839	1,305,586
경상이익	76,840	(-)204,411
당기순이익	76,412	(-)210,562
주당순이익	106	(-)310

주요 경영지표

첨부된 주요 경영지표는 회사가 기업회계기준에 따라 작성한 재무제표로부터 산정된 비율이며 주식회사의외부감사에관한법률 제8조에 따라 참고자료로 첨부하는 것입니다.

1. 안정성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
유동비율	$\frac{\text{유동자산}}{\text{총자산}} \times 100$	해당사항없음	해당사항없음

	유동부채		
부채비율	부채총계	×100	해당사항없음
	자기자본		
차입금의존도	차입금	×100	해당사항없음
	총자산		
영업이익대비 이자보상배율	영업이익		해당사항없음
	이자비용		

(주) 당행은 외부감사 및 회계 등에 관한 규정 제16조의 2의 제1항 제1호의 단서규정에 따라, 외부감사대상으로서 금융업을 영위하고 금융감독위원회의 건전성 감독대상으로서 건전성 관련비율을 산정하여 제출하는 회사이므로 안정성지표를 첨부하지 아니함.

2. 수익성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액영업이익률	영업이익	4.76%	(-)12.69%
	매출액		
매출액순이익률	당기순이익	3.91%	(-)17.89%
	매출액		
총자산순이익률	당기순이익	0.43%	(-)1.55%
	총자산		
자기자본순이익률	당기순이익	11.67%	(-)45.83%
	자기자본		
총자산대비 영업현금흐름비율	영업활동으로인한현금흐름	2.35%	2.79%
	총자산		

(주1) 전기의 경우 당기중 기업회계기준서 적용으로 인한 회계변경효과를 반영하여 비율을 계산함.

(주2) 자산 및 자본의 금액은 기초와 기말잔액의 평균치이며, 자본은 당기순이익이 가감된 것임.

3. 성장성 및 활동성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액증가율	$\frac{\text{당기매출액}}{\text{전기매출액}} \times 100 - 100$	25.22%	2.03%
영업이익증가율	$\frac{\text{당기영업이익}}{\text{전기영업이익}} \times 100 - 100$	(주1)	(주1)
당기순이익증가율	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{전기순이익}} \times 100 - 100$	(주2)	(주2)
총자산증가율	$\frac{\text{당기말총자산}}{\text{전기말총자산}} \times 100 - 100$	10.41%	(-)10.53%
자산회전율	$\frac{\text{매출액}}{(\text{기초총자산} + \text{기말총자산})/2}$	0.11회	0.09회

(주1) 전기영업이익이 부(負)의 금액이므로 영업이익증가율을 산정하지 않습니다.

(주2) 전기순이익이 부(負)의 금액이므로 당기순이익증가율을 산정하지 않습니다.

주식회사 신한은행

재무제표에 대한

감사보고서

제175 기

2006년 01월 01일 부터

2006년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 외부감사인의 감사보고서 -----	1
II. 재무제표	
대차대조표 -----	4
손익계산서 -----	10
이익잉여금처분(결손금처리)계산서 -----	14
현금흐름표 -----	15
재무제표에 대한 주석 -----	20
III. 주요 경영지표 -----	106
IV. 내부회계관리제도 검토의견	
내부회계관리제도 검토보고서 -----	110
내부회계관리제도 운영실태 평가보고서 -----	112

외부감사인의 감사보고서

주식회사 신한은행
주주 및 이사회 귀중

2007년 2월 15일

본 감사인은 첨부된 주식회사 신한은행의 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분(결손금처리)계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡 표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 중요한 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 주식회사 신한은행의 2006년과 2005년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금(결손금)의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

(1) 카드사업부문의 분할

재무제표에 대한 주식 36에서 설명하고 있는 바와 같이, 구 조흥은행은 2005년 12월 30일 체결된 신한카드주식회사와의 분할합병계약과 2006년 2월 15일 임시주주총회의 의결에 따라, 2006년 4월 1일을 기준으로 구 조흥은행의 카드사업부문을 신한카드주식회사와 분할합병하였습니다. 신한카드주식회사는 분할합병대가로 구 조흥은행의 주주에게 구 조흥은행의 보통주 1주당 신한카드주식회사의 보통주 0.980941772주의 비율로 신주를 교부하였습니다.

(2) 합병

재무제표에 대한 주식 37에서 설명하고 있는 바와 같이, 구 조흥은행과 구 신한은행은 2005년 12월 30일 체결하고, 2006년 2월 15일 임시주주총회에서 승인된 합병계약에 따라 구 조흥은행(주식 36에 설명하고 있는 분할합병계약에 따른 카드사업부문을 제외)을 존속법인(존속법인의 명칭은 신한은행)으로 하여 2006년 4월 1일을

합병기준일로 합병하였습니다. 구 조흥은행은 합병대가로서 합병기준일 현재 구 신한은행의 주주에게 구 신한은행의 보통주 1주당 구 조흥은행의 보통주 3.867799182주의비율로 신주를 교부하였습니다.

서울시 강남구 역삼동 737 스타타워 10층
삼정회계법인 대표이사 강 성 원

이 감사보고서는 감사보고서일(2007년 2월 15일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 175기

2006년 01월 01일 부터
2006년 12월 31일 까지

제 174기

2005년 01월 01일 부터

2005년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성하여 첨부한 것입니다."

주식회사 신한은행 은행장 신상훈

재 무 제 표

대 차 대 조 표

제175(당)기 2006년 12월 31일 현재

제174(전)기 2005년 12월 31일 현재

주식회사 신한은행

(단위 : 백만원)

과 목	제 175(당) 기		제 174(전) 기	
	금	액	금	액
자 산 (Assets)				
1. 현금 및 예치금 (주33) (Cash & Due from Banks)		9,012,559		
1. 현금 (주19) (Cash & Checks)	2,491,981		1,276,443	
2. 외국통화 (주2, 28) (Foreign Currencies)	219,971		78,434	
3. 원화예치금 (주3) (Due from Banks in Won)	5,718,217		1,980,410	
4. 외화예치금 (주2, 3, 28, 29) (Due from Banks in Foreign Currencies)	520,409		191,054	

5. 금예치금 (주3) (Due from Banks in Gold)	61,981		313	
II. 유가증권 (주2, 4, 18, 20, 30) (Securities)		23,660,184		10
(1) 단기매매증권 (Trading Securities)		656,599		
1. 주식 (Stocks)	92,034			-
2. 국공채 (Government Bonds)	61,227		9,477	
3. 금융채 (Finance Debentures)	282,764		59,922	
4. 회사채 (Corporate Bonds)	39,972		59,952	
5. 외화유가증권 (주28) (Trading Securities in Foreign Currency)	13,617		23,825	
6. 기타유가증권 (Other)	166,985		204,216	
(2) 매도가능증권 (Available-for-sale Securities)		15,594,423		10
1. 주식 (Stocks)	4,022,165		2,404,227	
2. 출자금 (Equity Investments)	87,958		1,697	
3. 국공채 (Government Bonds)	1,235,770		1,987,450	
4. 금융채 (Finance Debentures)	3,907,389		2,440,379	
5. 회사채 (Corporate Bonds)	3,051,278		3,173,564	
6. 수익증권 (Beneficiary Certificates)	2,306,030			-
7. 외화유가증권 (주28) (Securities denominated in Foreign Currency)	946,864		46,460	
8. 기타유가증권 (Other)	36,969		24,452	

(3) 만기보유증권 (Held-to-maturity Securities)		7,001,883		
1. 국공채 (Government Bonds)	1,147,223			-
2. 금융채 (Finance Debentures)	4,458,219			-
3. 회사채 (Corporate Bonds)	1,355,077			-
4. 외화유가증권 (주28) (Securities denominated in Foreign Currency)	41,364			-
(4) 지분법적용투자주식 (Equity Securities by the Equity Method)		407,279		
III. 대출채권 (주2, 5, 30) (Loans)		112,715,269		4
(대손충당금) (Allowance for Possible Loan Losses)	(-)1,627,388		(-)888,794	
(이연대출부대수익) (Deferred Loan Origination Fee)	(-)36,966			-
1. 원화대출금 (Loans in Won)	89,603,033		35,099,538	
2. 외화대출금 (주2) (Loans in Foreign Currency)	7,348,077		1,476,821	
3. 매입어음 (Bills Bought in Won)	2,744,051		118,235	
4. 매입외환 (주28) (Bills Bought in Foreign Currency)	3,224,444		1,761,836	
5. 지급보증대지급금 (Advances for Customers)	14,651		14,476	
6. 팩토링채권 (Factoring Receivables)	157,914		126,380	
7. 신용카드채권 (Credit Card Accounts)	-		2,282,294	
8. 콜론 (Call Loans)	351,344		196,779	
9. 환매조건부채권매수 (주2) (Bonds Bought under Repurchase Agreements)	700,000		30,000	

10. 내국수입유산스 (Domestic Import Usance Bill)	2,054,998	1,180,784
11. 사모사채 (Privately Placed Bonds)	4,687,286	857,081
12. 할인어음 (Bills Discounted)	2,866,079	1,735,420
13. 금대출 (Gold Loans)	3,236	-
14. 어음관리계좌자산 (주35) (Cash Management Account)	606,559	609,850
15. 금융리스채권 (주2, 6) (Financing Lease Receivables)	17,951	47,608
IV. 고정자산 (Fixed Assets)		2,207,271
1. 유형자산 (주2, 8, 19) (Tangible Assets)	3,221,113	1,796,380
(감가상각누계액) (Accumulated Depreciation)	(-)1,016,694	(-)569,641
(감액손실누계액) (Accumulated Impaired Losses)	(-)5,453	-
2. 무형자산 (주2, 9) (Intangible Assets)	8,305	6,575
V. 기타자산 (Other Assets)		6,611,777
(대손충당금) (Allowance for Possible Other Asset Losses)	(-)79,342	-
1. 보증금 (Guarantee Deposits)	953,934	470,269
2. 미수금 (Accounts Receivable)	3,029,714	492,397
(현재가치할인차금) (Present Value Discounts)	(-)146	-
3. 미수수익 (Accrued Income)	826,814	228,267
4. 선급비용 (Prepaid Expenses)	45,626	20,827
5. 파생상품자산 (주2)	1,277,006	416,563

(Derivative Assets)			
6. 운용리스자산 (주2) (Operating Lease Properties)	196,864		216,098
(감가상각누계액) (Accumulated Depreciation)	(-)116,428		(-)120,431
(리스자산처분손실충당금) (Allowance for Loss on Disposal of Operating Lease Properties)	(-)464		(-)478
7. 금지금 (Bullion)	7,337		1,254
8. 잡자산 (주10) (Sundry Assets)	470,862		4,831,551
자 산 총 계 (Total Assets)		154,207,060	66
부 채 (Liabilities)			
I. 예수금 (주11) (Deposits)		93,202,495	47
1. 원화예수금 (Deposits in Won)	72,595,109		35,427,455
2. 외화예수금 (주2) (Deposits in Foreign Currency)	3,600,645		975,452
3. 양도성예금증서 (Negotiable Certificates of Deposits)	12,966,851		2,775,188
4. 발행어음예수금 (Deposits in Bills Issued)	3,357,410		1,632,767
5. 어음관리계좌수탁금 (Trust of Cash Management Account)	609,835		592,308
6. 금예수금 (Deposits in Gold)	72,645		1,644
II. 차입금 (주12) (Borrowings)		14,578,285	5
1. 원화차입금 (Borrowings in Won)	3,058,638		1,185,190
2. 외화차입금 (주2) (Borrowings in Foreign Currency)	5,180,077		3,153,494
3. 환매조건부채권매도 (주2)	4,422,189		1,230,556

(Bonds sold under Repurchase Agreements)			
4. 매출어음 (Bills Sold)	391,194		95,945
5. 외화수탁금 (주2) (Due to the Bank of Korea in Foreign Currency)	122,328		-
6. 콜머니 (주2) (Call Money)	1,403,859		123,608
III. 사채 (주2, 13) (Debentures)		24,212,505	
1. 원화사채 (Debentures in Won)	21,703,458		7,470,260
(할인발행차금) (Discounts)	(-59,232)		(-7,096)
2. 외화사채 (주28) (Debentures in Foreign Currency)	2,578,295		388,207
(할인발행차금) (Discounts)	(-10,016)		(-2,480)
IV. 기타부채 (Other Liabilities)		12,546,407	
1. 퇴직급여충당금 (주2, 14) (Accrued Severance Benefits)	303,194		177,848
(국민연금전환금) (Transfer to National Pension Fund)	(-7)		-
(퇴직보험) (Due from Insurer Severance Benefit)	(-194,684)		(-107,039)
2. 지급보증충당금 (주2, 15) (Allowance for Possible Losses of Acceptance and Guarantees)	51,675		36,501
3. 기타충당금 (주2, 16) (Other Allowance)	332,873		271,077
4. 신탁계정차 (Borrowings from Trust Account)	1,148,427		299,784
5. 미지급외국환채무 (주2) (Foreign Exchange Remittances Pending)	157,257		37,740
6. 미지급금 (Accounts Payable)	3,100,671		495,619

7. 미지급비용 (Accrued Expenses)	2,153,832		699,051
8. 선수수익 (Unearned Revenues)	149,524		63,827
9. 수입보증금 (Deposits for Letter of Guarantees and Other)	128,128		51,949
10. 파생상품부채 (주2) (Derivative Liabilities)	1,303,499		461,423
11. 이연법인세부채 (주2, 25) (Deferred Income Tax Liabilities)	297,926		154,187
12. 미지급법인세 (주 2, 25) (Income Taxes Payable)	251,184		-
13. 청약증거금 (Guarantee Deposits for Securities Subscription)	22,273		12,728
14. 잡부채 (주17) (Sundry Liabilities)	3,340,635		5,086,111
부 채 총 계 (Total Liabilities)		144,539,692	62
자 본 (Stockholders' Equity)			
I. 자본금 (주21) (Capital Stock)		7,528,078	3
1. 보통주자본금 (Common Stock)	7,528,078		3,595,592
II. 이익잉여금(결손금) (Retained Earnings(Deficits))		562,434	(-
1. 기타준비금 (주22) (Other Reserves)	32,530		35,333
2. 처분전이익잉여금(처리전결손금) (Unappropriated Retained Earnings (Accumulated Deficit before Disposition)) (당기순이익(Net Income for the Year)) 당기 : 1,431,147백만원 전기 : 756,505백만원	529,904		(-)901,243
III. 자본조정 (Capital Adjustment)		1,576,856	
1. 주식할인발행차금	(-)11,987		(-)1,033

(Discounts in Stock Issuance)			
2. 자기주식처분손실 (주23) (Losses on Sale of Treasury Stock)	(-)59,317		(-)59,317
3. 매도가능증권평가이익 (주2, 4) (Unrealized Gain on available-for-sale Securities)	1,685,689		1,153,273
4. 파생상품평가이익 (Unrealized Gain on Derivatives)	-		337
5. 지분법자본변동 (주2, 4) (Unrealized Gain on Equity Securities by the Equity method)	12,911		17,123
6. 부의 지분법자본변동 (주2, 4) (Unrealized Loss on Equity Securities by the Equity method)	(-)50,440		(-)13,843
자 본 총 계 (Total Stockholders' Equity)		9,667,368	
부 채 와 자 본 총 계 (Total Liabilities and Stockholders' Equity)		154,207,060	

손익계산서

제175(당)기 (2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일까지)

제174(전)기 (2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지)

주식회사 신한은행

(단위 : 백만원)

과 목	제 175(당) 기		제 174(전)
	금 액		금
1. 영 업 수 익 (Operating Revenues)		12,933,437	
(1) 이자수익 (주2, 4) (Interest Income)		6,792,313	
1. 예치금이자 (Interest on Due from Banks)	39,596		23,618
2. 단기매매증권이자 (Interest on Trading Securities)	60,257		37,307
3. 매도가능증권이자 (Interest on Available-for-sale Securities)	580,464		362,092
4. 만기보유증권이자 (Interest on Held-to-maturity Securities)	224,323		-

5. 대출채권이자 (Interest on Loans)	5,822,838		3,141,960
6. 금융리스채권이자 (Interest Income from Financing Leases)	2,103		3,433
7. 운용리스료 (Operating Lease Rentals)	21,298		21,962
8. 기타이자수익 (Other)	41,434		15,599
(2) 수수료수익 (주28) (Commission Income)		719,440	
1. 수입수수료 (Commissions Received)	694,791		378,575
2. 수입보증료 (Guarantee Fees)	18,235		7,841
3. 중도해지수수료 (Commissions Received from Cancellation of Commodities)	12		88
4. 기타수입수수료 (Other)	6,402		11,450
(3) 기타영업수익 (Other Operating Income)		5,421,684	
1. 단기매매증권처분이익 (Gain on Disposition of Trading Securities)	34,221		13,748
2. 단기매매증권평가이익 (Gain on Valuation of Trading Securities)	531		876
3. 단기매매증권배당수익 (Dividend on Trading Securities)	65		-
4. 매도가능증권배당수익 (Dividend on Available-for-sale Securities)	18,487		16,612
5. 외환거래이익 (Gain on Foreign Currency Transactions)	1,660,077		419,644
6. 신탁업무운용수익 (Fees and Commissions from Trust Account)	74,847		41,739
7. 지급보증충당금환입액 (Reversal of Acceptance and Guarantees Allowance)	11,891		-
8. 파생상품관련이익 (주2) (Gain Related to Derivatives)	3,615,104		2,796,708

9. 리스자산처분이익 (Gain on Disposal of Property under Operating Lease)	1		13,634
10. 금거래이익 (Gain on Gold Banking)	2,261		248
11. 기타영업잡수익 (Other)	4,199		3,532
II. 영 업 비 용 (Operating Expenses)		11,543,954	
(1) 이자비용 (주20, 29) (Interest Expenses)		3,764,789	
1. 예수금이자 (Interest on Deposits)	2,237,583		1,001,198
2. 차입금이자 (Interest on Borrowings)	498,888		174,811
3. 사채이자 (Interest on Debentures)	973,832		322,507
4. 기타이자비용 (Other)	54,486		15,964
(2) 수수료비용 (Commission Expenses)		146,358	
1. 지급수수료 (Commissions Paid)	114,602		70,684
2. 신용카드관련수수료 (Commissions on Credit Cards)	31,516		82,624
3. 기타지급수수료 (Other)	240		-
(3) 기타영업비용 (Other Operating Expenses)		5,737,881	
1. 단기매매증권처분손실 (Loss on Disposition of Trading Securities)	25,031		63,524
2. 단기매매증권평가손실 (Loss on Valuation of Trading Securities)	-		504
3. 외환거래손실 (Loss on Foreign Currency Transactions)	1,552,983		428,057
4. 기금출연금 (Contribution to Fund)	130,692		50,917

5. 대손상각비 (Bad Debt Expense)	426,306	510,497
6. 기타충당금전입액 (Provision for Other Allowance)	29,030	145,249
7. 지급보증충당금전입액 (Provision for Acceptance and Guarantees Allowance)	-	4,960
8. 파생상품관련비용 (Loss Related to Derivatives)	3,447,455	2,670,269
9. 금거래손실 (Loss on Gold Banking)	1,851	669
10. 신탁업무운용손실 (Subsidy for Trust Accounts)	68	102
11. 리스자산처분손실 (Loss on Disposal of Property under Operating Lease)	447	-
12. 기타영업잡비용 (Other)	124,018	85,640
(4) 판매비와 관리비 (Selling and Administrative Expenses)		1,894,926
1. 급여 (주24, 38) (Salaries)	671,470	451,056
2. 퇴직급여 (주14, 38) (Retirement Benefit)	90,462	60,766
3. 복리후생비 (주38) (Other Employee Benefits)	440,475	116,058
4. 임차료 (주29, 38) (Rent)	92,953	38,862
5. 접대비 (Entertainment)	10,124	7,919
6. 감가상각비 (주8, 38) (Depreciation)	165,341	94,234
7. 무형자산상각비 (Amortization on Intangible Asset)	746	341
8. 세금과 공과 (주38) (Taxes and Dues)	62,970	48,422
9. 광고선전비 (Advertising)	47,671	21,660

10. 기타판매비와관리비 (Other Selling and Administrative Expenses)	312,714		199,590
III. 영 업 이 익 (Operating Income)		1,389,483	
IV. 영 업 외 수 익 (Non-Operating Income)		942,690	
1. 유형자산처분이익 (Gain on Sale of Tangible Assets)	1,568		11,455
2. 임대료 (주29) (Rental Income)	10,711		4,979
3. 지분법이익 (주4) (Valuation Gain accounted for by the Equity Method)	59,135		21,030
4. 매도가능증권처분이익 (주4) (Gain on Sale of Available-for-sale Securities)	430,881		201,686
5. 매도가능증권감액손실환입 (주4) (Reversal of Impairment Loss on Available-for-sale Securities)	308,365		13,103
6. 대출채권매각익 (Gain on Sale of Loans)	36,504		10,357
7. 기타영업외수익 (Other)	95,526		150,117
V. 영 업 외 비 용 (Non-Operating Expenses)		389,294	
1. 유형자산처분손실 (Loss on Disposition of Tangible Assets)	1,414		6,842
2. 지분법손실 (주4) (Valuation Loss accounted for by the Equity Method)	891		-
3. 매도가능증권처분손실 (주4) (Loss on Sale of Available-for-sale Securities)	42,066		23,946
4. 매도가능증권감액손실 (주4) (Impaired Loss on Available-for-sale Securities)	101,876		175,488
5. 대출채권매각손 (Loss on Sale of Loans)	-		737
6. 기타영업외비용 (Other)	243,047		153,234
VI. 경 상 이 익		1,942,879	

(Ordinary Income)			
VII. 특 별 이 익 (Extraordinary Gains)			-
VIII. 특 별 손 실 (Extraordinary Losses)			-
IX. 법인세비용차감전순이익 (Income before Income Taxes)		1,942,879	
X. 법 인 세 비 용 (주2, 25) (Income Taxes)		511,732	
XI. 당 기 순 이 익 (주 26) (Net Income for the Year) (주당경상이익 및 주당순이익 당기: 1,091원/ 전기: 1,052원)		1,431,147	

이익잉여금처분(결손금처리) 계산서

제175(당)기	2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일 까지	제174(전기)	2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일 까지
처분확정일	2007년 3월 19일	처리확정일	2006년 3월 21일

주식회사 신한은행

(단위 : 백만원)

과 목	제 175(당) 기		제 174(전)
	금 액		금
I. 처분전이익잉여금(처리전결손금) (Retained Earnings before Appropriation (Accumulated Deficits before Disposition))		529,904	
1. 전기이월결손금 (Undisposed Deficits carried over from Prior Years)	(-)901,243		(-)1,644,029
2. 종속회사 이익잉여금의 변동 (Change in Retained Earning of Subsidiaries)	-		31
3. 기타준비금전입액 (Other Reserves in Foreign Branches)	-		(-)13,750
4. 당기순이익 (Net Income for the Year)	1,431,147		756,505
II. 임의적립금등의이입액 (Transfer from Reserves)		2,796	
1. 기타준비금 (Other Reserve)	2,796		-

합 계 (Total)		532,700	
III. 이익잉여금처분액 (Appropriation of Retained Earnings)		532,700	
1. 이익준비금 (Legal Reserve)	143,300		-
2. 주식할인발행차금상각 (Discounts in Stock Issuance)	11,987		-
3. 자기주식처분손실잔액 (Losses on Sale of Treasury Stock)	59,317		-
4. 별도준비금 (Voluntary Reserve)	986		-
5. 기타준비금 (Other Reserve)	15,987		-
6. 배당금 (주27) (Dividends)	301,123		-
가. 현금배당 (Cash Dividends on Common Stock)	301,123		-
(보통주: 당기: 200원(4%)) (Common Stock: Current Year: 200Won(4%))			
IV. 차기이월이익잉여금(결손금) (Unappropriated Retained Earnings(Undisposed Deficits) carried over to Subsequent Year)			-

현금흐름표

제175(당)기 (2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일까지)

제174(전)기 (2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지)

주식회사 신한은행

(단위 : 백만원)

과 목	제 175(당) 기		차
	금 액		
I. 영업활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Operating Activities)		1,793,543	
(1) 당기순이익 (Net Income for the Year)	1,431,147		756
(2) 현금의유출이없는비용등의가산 (Addition of Expenses not involving Cash Outflows)	4,436,660		3,781
1. 감가상각비	165,341		94

(Depreciation)			
2. 무형자산상각비 (Amortization)	746		
3. 유형자산처분손실 (Loss on Disposition of Tangible Assets)	1,414		6
4. 리스자산처분손실 (Loss on Disposal of Property under Operating Lease)	447		
5. 대손상각비 (Bad Debt Expense)	426,305		510
6. 지분법손실 (Valuation Loss accounted for by the Equity Method)	891		
7. 퇴직급여 (Retirement Benefit)	90,462		60
8. 지급보증충당금전입액 (Provision for Acceptance and Guarantees Allowance)	-		2
9. 기타충당금전입액 (Provision for Other Allowance)	29,030		145
10. 단기매매증권평가손실 (Loss on Valuation of Trading Securities)	-		
11. 매도가능증권처분손실 (Loss on Sale of Available-for-sale Securities)	42,067		20
12. 매도가능증권감액손실 (Impairment Loss on Available-for-sale Securities)	101,876		175
13. 대출채권매각손 (Loss on Sale of Loans)	-		
14. 파생상품관련비용 (Loss Related to Derivatives)	3,447,455		2,670
15. 사채할인발행차금상각 (Amortization of Discounts on Debentures)	54,955		61
16. 외환거래손실 (Loss on Foreign Currency Transaction)	-		2
17. 기타영업잡비용 (Other)	13,308		19
18. 주식보상원가 (Stock Compensation Expense)	42,847		2
19. 기타영업외비용	19,516		2

(Other Non-Operating Expense)		
(3) 현금의유입이없는수익등의차감 (Deduction of Revenues not involving Cash Inflows)	(-)4,720,420	(-)3,345
1. 유형자산처분이익 (Gain on Sale of Tangible Assets)	1,568	11
2. 리스자산처분이익 (Gain on Disposal of Property under Operating Lease)	1	13
3. 지급보증충당금환입 (Reversal of Acceptance and Guarantees Allowance)	11,891	
4. 단기매매증권평가이익 (Gain on Valuation of Trading Securities)	531	
5. 매도가능증권처분이익 (Gain on Sale of Available-for-sale Securities)	430,881	201
6. 매도가능증권감액손실환입 (Reversal of Impairment Loss on Available-for-sale Securities)	308,366	13
7. 지분법이익 (Valuation Gain accounted for by the Equity Method)	59,135	21
8. 대출채권매각이익 (Gain on Sale of Loans)	36,504	10
9. 외환거래이익 (Gain on Foreign Currency Transactions)	251,430	110
10. 파생상품관련이익 (Gain Related to Derivatives)	3,615,104	2,796
11. 기타영업외수익 (Other Non-Operating Gain)	1,807	99
12. 현재가치할인차금상각 (Amortization of Present Value Discounts)	3,202	6
13. 법인세비용 (Income Taxes)	-	60
(4) 영업활동으로인한자산·부채의변동 (Change in Assets and Liabilities Resulting from Operating Activities)	646,156	1,730
1. 단기매매증권의감소 (Decrease in Trading Securities)	427,449	1,880
2. 미수수익의증가 (Increase in Accrued Income)	(-)245,826	(-)150

3. 선급비용의증가 (Increase in Prepaid Expenses)	(-)1,631		(-)16
4. 이연법인세부채의감소 (Decrease in Deferred Income Tax Liabilities)	51,671		
5. 선수수익의증가(감소) (Increase(Decrease) in Unearned Revenues)	16,667		(-)5
6. 미지급비용의증가(감소) (Increase(Decrease) in Accrued Expenses)	342,009		(-)55
7. 미지급법인세의증가 (Increase in Income Taxes Payable)	99,879		
8. 퇴직금의지급 (Retirement Benefits paid)	(-)11,752		(-)17
9. 국민연금전환금의감소 (Decrease in National Pension Fund)	2		
10. 퇴직보험금의증가 (Increase in Deposits for Retirement and Severance Benefits Insurance)	(-)57,482		(-)24
11. 기타충당금의증가 (Increase in Provision for Other Allowance)	(-)11,796		(-)16
12. 이연대출부대수익의증가 (Increase in Deferred Loan Origination Fee)	36,966		
II. 투자활동으로인한현금흐름 (Cash Flows from Investing Activities)		(-)9,397,997	
(1) 투자활동으로인한현금유입액 (Cash Inflows from Investing Activities)	24,382,726		12,117
1. 매도가능증권의감소 (Decrease in Available-for-sale Securities)	11,967,093		5,518
2. 만기보유증권의감소 (Decrease in Held-to-maturity Securities)	2,333,758		
3. 지분법적용투자주식의감소 (Decrease in Equity Method Securities)	1,380		3
4. 상각채권의회수 (Recovery of Written-off Loans)	123,000		18
5. 현금배당금 (Dividend Income)	18,272		
6. 외화대출금의감소 (Decrease in Loans in Foreign Currency)	-		177

7. 매입어음의감소 (Decrease in Bills Bought in Won)	-		48
8. 매입외환의감소 (Decrease in Bills Bought in Foreign Currency)	283,363		
9. 지급보증대지급금의감소 (Decrease in Advances for Customers)	1,914		
10. 팩토링채권의감소 (Decrease in Factoring Receivables)	3,236		
11. 콜론의감소 (Decrease in Call Loans)	795,992		1
12. 어음계좌관리자산의감소 (Decrease in Cash Management Account)	3,291		
13. 신용카드채권의감소 (Decrease in Credit Card Accounts)	247,381		199
14. 내국수입유산스의 감소 (Decrease in Domestic Import Usance Bill)	369,624		
15. 금융리스채권의감소 (Decrease in Financing Lease Receivable)	29,657		29
16. 금대출의감소 (Decrease in Gold Loans)	703		
17. 유형자산의처분 (Proceeds from Sale of Tangible Assets)	97,521		59
18. 보증금의감소 (Decrease in Guarantee Deposits)	194,809		61
19. 미수금의감소 (Decrease in Accounts Receivable)	-		2,501
20. 파생상품자산의감소 (Decrease in Derivative Assets)	3,322,541		3,318
21. 운용리스자산의감소 (Decrease in Operating Lease Properties)	1,478		14
22. 금지금의감소 (Decrease in Bullion)	402		
23. 잡자산의 감소 (Decrease in Sundry Assets)	4,587,311		
(2) 투자활동으로인한현금유출액 (Cash Outflows from Investing Activities)	(-)33,780,723		(-)14,592
1. 매도가능증권의증가	6,886,525		5,592

(Increase in Available-for-sale Securities)			
2. 만기보유증권의증가 (Increase in Held-to-maturity Securities)	6,493,841		
3. 지분법적용투자주식의증가 (Increase in Equity Method Securities)	42,900		
4. 원화대출금의증가 (Increase in Loans in Won)	9,063,647		2,810
5. 외화대출금의증가 (Increase in Loans in Foreign Currency)	2,305,331		
6. 매입어음의증가 (Increase in Bill Bought in Won)	1,273,741		
7. 매입외환의증가 (Increase in Bills Bought in Foreign currency)	-		71
8. 지급보증대지급금의증가 (Increase in Advances for Customers)	-		7
9. 할인어음의증가 (Increase in Bills Discounted)	1,130,659		379
10. 어음계좌관리자산의증가 (Increase in Cash Management Account)	-		296
11. 환매조건부채권매수의증가 (Increase in Bonds Bought under Repurchase Agreements)	619,000		30
12. 내국수입유산스의증가 (Increase in Domestic Import Usance Bill)	-		11
13. 사모사채의증가 (Increase in Privately Placed Bonds)	1,578,241		498
14. 유형자산의취득 (Acquisition of Tangible Assets)	501,243		122
15. 무형자산의취득 (Acquisition of Intangible Assets)	1,066		
16. 보증금의증가 (Increase in Guarantee Deposits)	189,092		75
17. 미수금의증가 (Increase in Accounts Receivable)	638,309		
18. 파생상품부채의 감소 (Decrease in Derivative Liabilities)	3,057,128		3,181
19. 금지금의증가	-		1

(Increase in Bullion)			
20. 잡자산의증가 (Increase in Sundry Assets)	-		1,488
21. 팩토링채권의 증가 (Increase in Factoring Receivables)	-		10
III. 재무활동으로인한현금흐름 (Cash Flows from Financing Activities)		8,776,232	
(1) 재무활동으로인한현금유입액 (Cash Inflows from Financing Activities)	44,098,853		9,258
1. 원화예수금의증가 (Increase in Deposits in Won)	2,416,711		230
2. 외화예수금의증가 (Increase in Deposits in Foreign Currency)	608,555		
3. 금예수금의증가 (Increase in Deposits in Gold)	35,003		1
4. 양도성예금증서의증가 (Increase in Negotiable Certificates of Deposits)	3,273,215		
5. 발행어음예수금의증가 (Increase in Deposits in Bills Issued)	1,724,642		188
6. 어음관리계좌수탁금의증가 (Increase in Cash Management Account)	17,528		268
7. 원화차입금의증가 (Increase in Borrowings in Won)	7,444,896		218
8. 외화차입금의증가 (Increase in Borrowings in Foreign Currency)	17,104,637		1,291
9. 환매조건부채권매도의증가 (Increase in Bonds sold under Repurchase Agreements)	614,129		264
10. 매출어음의증가 (Increase in Bills Sold)	146,974		58
11. 원화사채의증가 (Increase in Debentures in Won)	9,146,878		5,508
12. 외화사채의증가 (Increase in Debentures in Foreign Currency)	462,652		
13. 신탁계정차의증가 (Increase in Borrowings from Trust Account)	375,684		38
14. 미지급외국환채우의증가	29,461		

(Increase in Foreign Exchange Remittances Pending)			
15. 미지급금의증가 (Increase in Accounts Payable)	697,888		
16. 잡부채의증가 (Increase in Sundry Liabilities)	-		1,196
(2) 재무활동으로인한현금유출액 (Cash Outflows from Financing Activities)	(-)35,322,621		(-)8,924
1. 외화예수금의감소 (Decrease in Deposits in Foreign Currency)	-		296
2. 양도성예금증서의감소 (Decrease in Negotiable Certificates of Deposits)	-		306
3. 원화차입금의감소 (Decrease in Borrowings in Won)	7,517,256		436
4. 외화차입금의감소 (Decrease in Borrowings in Foreign Currency)	18,002,054		456
5. 외화수탁금의감소 (Decrease in Due to the Bank in Korea in Foreign Currency)	7,806		
6. 콜머니의감소 (Decrease in Call Money)	593,360		106
7. 원화사채의감소 (Decrease in Debentures in Won)	4,951,395		4,276
8. 외화사채의감소 (Decrease in Debentures in Foreign Currency)	257,998		521
9. 사채발행비의지급 (Issuance Costs of Debentures paid)	72,144		
10. 미지급외국환채무의감소 (Decrease in Foreign Exchange Remittances Pending)	-		46
11. 미지급금의감소 (Decrease in Accounts payable)	-		2,476
12. 수입보증금의감소 (Decrease in Deposits for Letter of Guarantees and Other)	5,900		1
13. 청약증거금의감소 (Decrease in Guarantee Deposits for Securities Subscription)	20,502		1
14. 잡부채의감소 (Decrease in Sundry Liabilities)	3,894,206		

IV. 현금의증가(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ) (Increase in Cash and Cash Equivalents)		1,171,778
V. 합병으로인한현금유입액 (Cash Inflows from Merger)		4,314,127
VI. 기초의현금 (Cash and Cash Equivalents at Beginning of the Year)		3,526,654
VII. 기말의현금 (Cash and Cash Equivalents at End of the Year)		9,012,559

재무제표에 대한 주석

2006년 12월 31일 현재

주식회사 신한은행

1. 은행의 개요

주식회사 신한은행(이하 "당행")은 금융업을 주목적으로 하여 1897년 2월 19일 설립된 한성은행과 1906년 8월 8일 설립된 동일은행의 신설합병(1943년 10월 1일, 은행명: 주식회사 조흥은행)으로 설립되어 1956년 6월 3일에 주식을 증권거래소에 상장하였으며 당행의 본점은 서울특별시 중구 태평로 2가 120번지에 소재하고 있습니다.

당행은 1999년 4월 주식회사 충북은행을 흡수합병하였으며, 1999년 9월 주식회사 강원은행을 흡수합병하였습니다. 또한, 2003년 8월 예금보험공사가 보유하고 있던 당행의 지분 80.04%를 인수하여 대주주가 된 신한금융지주회사는 이후 잔여 지분에 대한 주식공개매수 및 주식교환을 완료함으로써 당행에 대한 지분율이 100%가 되었으며 이로 인하여 2004년 7월 당행의 주식은 증권거래소 상장이 폐지되었습니다.

당행은 2006년 4월 1일자로 신한금융지주회사의 완전자회사인 구 신한은행을 흡수 합병하였으며, 은행의 사명을 주식회사 신한은행으로 변경하였습니다. 이로 인하여 당기말 현재 당행의 자본금은 7,528,078백만원이며 발행주식수는 1,505,615,506주입니다.(주석 36 및 37 참조)

당기말 현재 당행은 국내지점 910개, 출장소 97개와 14개의 해외지점을 설치하여

운영하고 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침

당행은 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며 2006 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제18호(조인트벤처 투자), 제19호(리스) 및 제20호(특수관계자 공시)를 반영하여 당기 재무제표를 작성하였으며, 비교표시된 전기 재무제표는 상기 기준서를 적용하여 재작성하지 아니하였습니다.

당행이 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 유가증권

유가증권은 취득시점에 만기보유증권, 단기매매증권, 그리고 매도가능증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 대차대조표일마다 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 종목별 이동평균법(채무증권은 개별법)을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권은 독립적인 신용평가기관의 평가가액을 공정가액으로 사용하고 있으며 공정가액을 합리적으로 추정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성이 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가격으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

당행이 보유한 사모단독펀드의 자산은 예금, 콜론, 유가증권으로 구성되어 있으며, 당행은 사모단독펀드를 매도가능증권(수익증권)으로, 동 운용수익은 매도가능증권 이자수익의 과목으로 영업수익에 계상하고 있습니다.

(2) 지분법적용투자주식

투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액으로 평가하고 있습니다. 즉, 지분법적용회사의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법손익(당기손익), 이익잉여금변동 또는 지분법자본변동(자본조정 항목)으로 처리하고 있습니다. 피투자회사의 결손누적으로 인하여 투자주식의 금액이 영인 상태가 되는 경우에는 지분법적용을 중지하고 지분법적용투자주식을 "0"으로 처리하고 있습니다. 단, 투자회사가 지분법피투자회사에 대하여 우선주, 장기성채권 등과 같이 투자성격의 자산을 보유하고 있는 경우 그러한 자산의 장부가액이 "0"이 될 때까지 지분법피투자회사의 손실 등을 계속하여 반영하고 있습니다.

중대한 영향력을 행사할 수 있게 된 날 현재 투자회사의 투자계정 금액이 피투자회사의 순자산가액 중 투자회사의 지분에 해당하는 금액을 초과하는 경우, 초과하는 금액은 발생연도부터 5년 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 그리고, 투자회사의 투자계정 금액이 피투자회사의 순자산가액 중 투자회사의 지분에 해당하는 금액을 미달하는 경우, 그 미달액을 피투자회사의 비화폐성자산 중 상각가능자산에 해당하는 금액을 가중평균내용연수인 4년동안 정액법으로 환입하고, 비상각자산에 해당하는 금액은 처분(비용화)되는 시점에 환입하고 있습니다. 다만, 투자회사의 투자계정 금액과 피투자회사의 순자산가액 중 투자회사의 지분에 해당하는 금액의 차이가 피투자회사의 특정 자산·부채를 공정가액으로 평가함으로써 발생하는 경우에는 그 차액을당해 자산·부채에 대한 피투자회사의 처리방법에 따라 처리하고 있습니다.

해외에 소재하는 지분법적용회사의 외화표시 재무제표를 환산하는 경우에는 자산 및부채는 대차대조표일의 환율로 환산하며, 자본은 취득 당시 환율로 환산하고 있습니다. 취득 당시 환율로 환산된 자본금액과 대차대조표일의 환율로 환산된 자산금액에서 대차대조표일의 환율로 환산된 부채금액을 차감한 잔액과의 차이 중 투자회사 지분에 상당하는 금액을 지분법자본변동(자본조정 항목)으로 처리하고 있습니다.

투자회사 및 지분법피투자회사간의 거래에서 발생한 손익에 투자회사의 지분율을 곱한 금액 중 대차대조표일 현재 보유자산의 장부가액에 반영되어 있는 부분은 투자

회사의 미실현손익으로 보아 미실현이익은 지분법적용투자주식에 차감하고 미실현 손실을 지분법적용투자주식에 가산하였습니다.

(3) 대손충당금

당행은 전기까지는 기업여신에 대해서는 연체기간, 부도여부 등을 반영한 차주의 과거 원리금상환기준("과거원리금상환기준")과 영업실적, 재무상태, 현금흐름, 산업의 특성 및 경영진에 대한 평가 등에 따른 향후 채무상환능력("채무상환능력기준")을 반영한 자산건전성분류기준에 의해, 가계여신 및 신용카드여신에 대해서는 과거원리금상환기준에 의한 자산건전성분류기준에 의해 대출채권을 다음과 같이 10등급으로 분류(1~6등급: 정상, 7등급: 요주의, 8등급: 고정, 9등급: 회수의문, 10등급: 추정손실)하고 분류결과에 따라 기업여신의 경우 정상분류채권의 0.5%이상, 요주의분류채권의 2%이상, 고정분류채권의 20%이상, 회수의문분류채권의 50%이상, 추정손실분류채권의 100%상당액을 대손충당금으로 설정하였고, 가계여신 및 신용카드채권의 경우 각각 정상분류채권의 0.75% 및 1%이상, 요주의분류채권의 8% 및 12% 이상, 고정분류채권의 20%이상, 회수의문분류채권의 55% 및 60%이상, 추정손실분류채권의 100%상당액을 대손충당금으로 적립하였습니다.

다만, 2002년 9월 9일 이후 발생하고 부동산을 담보로 한 가계담보대출 중 대출금 대비담보가치비율(LTV)이 60%를 초과하는 정상 및 요주의 분류여신에 대해서는 각각 1% 및 10%이상, 상대적으로 신용리스크가 높은 가계여신 중 MSS대출 및 종합통장대출, 신용카드채권중 대환대출에 대해서는 각각 요주의 분류채권의 50% 및 19%, 회수의문 분류채권의 100% 및 95% 상당액을 대손충당금으로 적립하였습니다.

구분	과거원리금상환기준	채무상환능력기준
1등급(초우량)	1개월 미만 연체	채무상환능력이 최고 수준임
2등급(우량)		채무상환능력이 매우 우수하지만 소 열위임
3등급(양호)		채무상환능력이 양호한 수준이나 ;에 따라 다소 영향을 받을 가능성
4등급(보통+)		채무상환능력이 보통수준이나 장래 채무상환능력이 저하될 가능성
5등급(보통-)		채무상환능력이 보통에 비해 다소 장래 안정성 면에서 위험요소가 내
6등급(미흡)		채무상환능력이 미흡한 수준으로 ;됨
7등급(요주의)	1개월 이상 3개월 미만 연체	채무불이행이 발생할 위험요소를

8등급(고정)	3개월 이상 연체, 최종부도, 청산, 파산절차 진행 또는 폐업 중인 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액 해당 여신 등	채무불이행 가능성이 상위등급에 비해 상대적으로 더욱 많음
9등급(회수의문)	3개월 이상 12개월 미만의 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액 초과여신	채무불이행 가능성이 매우 높고 장이 없음
10등급(추정손실)	12개월 이상 연체, 최종부도, 청산, 파산절차 진행 또는 폐업 중인 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액 초과여신	상환불능상태에 있음

한편, 당행이 당기말에 적용한 기업 및 가계대출채권의 대손충당금 설정방법은 다음과 같습니다.

가. 예상손실액기준

당행은 기업 및 가계대출채권 각각에 대하여 예상손실 산출모델 평가방식을 적용하여 대손충당금 적립액을 산출하고 있습니다. 예상손실 산출모델 평가방식은 각 차주의 특성, 거래의 특성 및 연체특성을 감안하여 산출된 예상부도율(PD: Probability of Default)과 대출채권의 행태 및 담보의 상태별로 분류된 부도시손실률(LGD: Loss Given Default)을 각 대출채권의 부도시 익스포져(EAD: Exposure at Default)에 곱하여 대손충당금을 적립하는 방식입니다. 당행은 예상부도율 및 부도시손실률을 산출하기 위하여 기업여신은 각각 과거 5개 연도 및 3년 7개월의 데이터, 가계여신은 각각 과거 4개 연도 및 2년 8개월의 데이터를 이용하였습니다.

나. 금융감독원 최소적립기준

당행은 기업 및 가계대출채권별로 금융감독원의 은행업감독규정(2006.12.28 개정)상의 자산건전성분류별 충당금 최저적립률(기업여신: 정상분류채권의 0.7%이상, 요주의분류채권의 7%이상, 고정분류채권의 20%이상, 회수의문분류채권의 50%이상, 추정손실분류채권의 100%, 가계여신: 정상분류채권의 1%이상, 요주의분류채권의 10%이상, 고정분류채권의 20%이상, 회수의문분류채권의 55%이상, 추정손실분류채권의 100%)을 적용하여 대손충당금 적립액을 산출하고 있습니다. 한편, 당행은 당기말부터 정상분류된 은행간 원화 및 외화대여금, 콜론, 환매조건부권매수 및 예치금(지준예치금 제외)을 대손충당금 적립대상에 포함하고 있습니다.

당행은 기업 및 가계대출채권의 각각의 자산건전성분류별로 상기 예상손실액기준과 금융감독원 최소적립기준 중 큰 금액을 대손충당금으로 적립하고 있습니다.

그리고, 당행은 상기 대손충당금에 추가하여 위험특성이 개별적이거나 여신편중도가 높은 거액 여신은 미래 채무상환능력에 의한 신용평가와 담보 등 개별적인 분석을 통하여 손실율을 산출하여 대손충당금을 적립하고 있습니다.

당행은 상기의 회계변경으로 인하여 기업 및 가계대출채권 잔액에 대하여 자산건전성분류별 상향 조정된 최저적립률을 적용하여 대손충당금을 산출하였으며, 이러한 회계변경은 기업회계기준등의 개정으로 인한 것으로서 그 변경의 정당성이 입증됩니다. 한편, 당행은 카드사업부문의 분할, 구 신한은행과의 합병 등으로 인하여 상기의 회계변경의 재무적 효과를 산정할 수 없습니다.

(4) 조인트벤처

당행은 공동지배대상사업의 참여자인 경우 당행이 지배하는 자산과 발생시킨 부채, 비용은 조인트벤처의 수익 중 당행의 지분을 재무제표에 인식하며, 이미 당행의 재무제표에 인식되어 있기 때문에 추가적인 조정을 하지 않았습니다. 당행이 공동지배하거나 공동소유하는 공동지배대상자산으로부터의 계약합의사항에 따라 수익을 분배받고 발생비용을 부담하는 공동지배대상자산 형태의 조인트벤처에 참여하는 경우 당행은 공동지배대상자산과 공동으로 조달한 부채 및 조인트벤처의 수익 및 발생비용 중 당행의 지분, 당행이 발생시킨 부채 및 비용을 재무제표에 인식하며, 이미 당행의 재무제표에 인식되어 있기 때문에 추가적인 조정을 하지 않았습니다. 경제활동에 대한 공동지배를 목적으로 하는 참여자간의 계약합의사항이 있는 사업체로 설립되는 공동지배대상기업의 참여자인 경우 당행은 공동지배대상기업에 대한 투자지분에 대하여 지분법을 적용하였습니다.

(5) 채권조정

당행은 기업개선작업 약정체결, 회사정리절차의 개시, 화의절차 개시 또는 거래당사자간의 합의 등으로 인하여 채권의 원금, 이자율 또는 만기 등 계약조건이 불리하게 변경되어 채권의 명목가액과 현재가치와의 차이가 중요한 경우 현재가치를 대차대조표 가액으로 하고, 그 차액은 대손충당금과 상계하며 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비 과목으로 하여 당기비용으로 처리하고 있습니다. 채권조정으로 인한 명목가액과 현재가치의 차액은 대손충당금의 과목으로 하여 당해 채권의 명목가액에서 차감하는 형식으로 기재하고 동 대손충당금은 유효이자율법을 적용하여 환입하여 이자수익으로 계상하고 있습니다. 또한, 당행은 이러한 채권조정과는 별도로 재조정 후 채무자의 신용상태에 따른 추가적인 대손위험을 고려하여 조정된 채권의 현재가치에 대해서도 대손충당금을 추가로 설정하고 있습니다.

(6) 이연대출부대수익

당행은 대출채권과 관련하여 발생한 대출부대수익과 대출부대비용 중 미래 경제적

효익이 대출거래별로 식별·대응될 수 있는 요건을 충족하는 경우 대출부대수익과 대출부대비용을 이연하여 대출채권의 가감계정으로 계상하고, 정액법에 따라 상각 또는 환입하여 대출이자수익에서 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

(7) 이자수익 인식기준

당행은 예치금과 대출채권 및 유가증권 등에 대한 이자수익을 원칙적으로 유효이자율을 적용하여 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출금 중 금융기관 등의 지급보증이 없는 여신과 현금수입에 의한 수익실현가능성이 낮아 발생주의에 따른 수익인식이 부적절하다고 판단되는 채권 등에 대한 이자수익은 실제로 수취하는 시점에 수익으로 인식하고 있습니다.

(8) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있으며, 과거 자산재평가법의 규정에 의하여 재평가한 경우에는 재평가액으로 계상하고 있습니다. 한편, 교환, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 당행이 객관적이고 합리적으로 추정한 내용연수에 따라 아래의 감가상각방법을 적용하여 상각하고 있습니다.

구분	추정내용연수	감가상각방법
업무용건물	40 ~ 60년	정액법
임차점포시설물	5년	정액법
업무용동산	5년	정률법

다만, 해외지점은 현지 감독규정에 따른 감가상각방법을 적용하고 있습니다.

수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우

에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실의 과목으로 하여 당기손실로 처리하고 있습니다.

(9) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가격에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 합리적인 기간(관계법령이나 계약에 정해진 경우를 제외하고는 20년 이내의 기간) 동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

(10) 리스의 회계처리

당행은 리스자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 효익이 실질적으로 리스이용자에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우는 운용리스로 분류합니다.

금융리스의 경우 당행은 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한 이자수익은 당행의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다.

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고 있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설 직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 운용리스자산의 감가상각은 당행이 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 적용하고 있습니다.

(11) 사채할인발행차금

당행은 사채의 할인발행차금을 사채의 차감항목으로 계상한 후 사채발행시부터 최종상환시까지의 기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각하고 있으며, 동 상각액을 이자비용으로 계상하고 있습니다.

(12) 퇴직급여충당금

당행은 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 당행의 퇴직금지급규정 중 큰 금액) 전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 또한,

당행은 종전 국민연금법의 규정에 의하여 종업원이 퇴직할 경우 지급할 퇴직금의 일부를 국민연금관리공단에 납부한 바 있으며 동 금액은 국민연금전환금의 과목으로 퇴직급여충당금에서 차감하여 표시하고 있습니다.

(13) 미사용약정충당금(기타충당금)

당행은 전기까지 한도대출약정의 손실발생가능성을 평가하여 기업 및 가계자금별 미사용약정에 대하여 신용환산율에 의하여 환산된 금액에 대하여 기업자금의 0.5%, 가계자금은 0.75%상당액을 기타충당금으로 적립하였습니다. 다만, 최근 1년내에 신용카드의 사용실적이 있는 신용카드고객의 미사용한도에 대해서는 20%, 50%의 신용환산율을 적용한 금액의 1%상당액을 기타충당금으로 계상하였습니다.

당행은 당기말 현재 기업자금 및 가계자금의 미사용약정에 대하여 신용환산율에 의하여 환산된 금액을 기준으로 각각의 자산건전성분류별 미사용약정충당금(기타충당금)과 금융감독원의 은행업감독규정(2006. 12. 28 개정)상의 최소적립기준(기업자금 미사용약정: 정상분류 미사용약정의 0.7%이상, 요주의분류 미사용약정의 7%이상, 고정분류 미사용약정의 20%이상, 회수의문분류 미사용약정의 50%이상, 추정손실분류 미사용약정의 100%, 가계자금 미사용약정: 정상분류 미사용약정의 1.0%이상, 요주의분류 미사용약정의 10%이상, 고정분류 미사용약정의 20%이상, 회수의문분류 미사용약정의 55%이상, 추정손실분류 미사용약정의 100%)중에서 큰 금액으로 미사용약정충당금(기타충당금)을 적립하고 있습니다.

당행은 상기의 회계변경으로 인하여 기업 및 가계자금의 미사용약정에 대하여 자산건전성분류별 상향조정된 최저적립률 등을 적용하여 미사용약정충당금을 산출하였으며, 이러한 회계변경은 기업회계기준 등의 개정으로 인한 것으로서 그 변경의 정당성이 입증됩니다. 한편, 당행은 카드사업부분의 분할, 구 신한은행과의 합병 등으로 인하여 상기의 회계변경의 재무적 효과를 산정할 수 없습니다.

(14) 지급보증충당금

당행은 전기까지는 확정·미확정지급보증 및 배서어음에 대하여 지급보증의 종류에 따라 손실발생가능성을 평가하여 지급보증 등의 잔액에 신용환산율과 자산건전성분류별 충당금적립률(정상 0.5%, 요주의 2%, 고정 20%, 회수의문 95%, 추정손실 100%)을 적용하여 지급보증충당금을 적립하였습니다.

당행은 당기말 현재 대지급이 발생하지 않은 지급보증(확정, 미확정 및 배서어음 포함)에 대하여 대출채권과 동일한 방법으로 자산건전성분류별 예상손실액기준과 금융감독원 최소적립기준 중 큰 금액을 지급보증충당금으로 적립하고 있습니다.

당행은 상기의 회계변경으로 인하여 기업 및 가계지급보증 잔액에 대하여 자산건전성분류별 상향 조정된 최저적립률을 적용하여 지급보증충당금을 산출하였으며, 이러한 회계변경은 기업회계기준등의 개정으로 인한 것으로서 그 변경의 정당성이 입증됩니다. 한편, 당행은 카드사업부문의 분할, 구 신한은행과의 합병 등으로 인하여 상기의 회계변경의 재무적 효과를 산정할 수 없습니다.

(15) 환매조건부채권매매

유가증권을 환매조건부로 매수한 경우 매수금액을 대출채권계정인 환매조건부채권매수계정으로 표시하고, 환매조건부로 매도한 경우 매도금액을 차입금계정인 환매조건부채권매도계정으로 표시하고 있습니다.

(16) 법인세비용

법인세비용은 대차대조표일 현재 예상되는 연간법인세율을 적용하여 산정된 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 대해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법 등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회계연도말에 계상된 이연법인세자산(부채)와 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(17) 파생상품

파생상품은 당해 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 공정가액으로 평가하여 자산 및 부채로 계상하고 평가손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름위험회피회계를 적용하는 경우 예상거래의 미래현금흐름 변동위험을 감소시키기 위하여 지정된 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 인식하고, 위험회피에 효과적인 부분은 자본조정으로 계상한 후 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 당기손익으로 인식하거나, 예상거래 발생시 관련 자산 및 부채의 장부가액에서 가감하여 처리하고 있습니다.

(18) 주식매수선택권

당행은 임직원 등에게 주식매수선택권을 부여하고 있으며, 주식교부형주식매수선택권을 교부하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 자본조정(주식매수선택권)으로 계상하며, 권리행사시 신주발행의 경우에는 주식매수선택권에 행사가격을 합한 금액과 신주의 액면가액의 차액을 주식발행초과금으로, 자기주

식교부의 경우에는 주식매수선택권에 행사가격을 합한 금액과 자기주식의 장부가액의 차액을 자기주식처분손익으로 계상하고 있습니다. 차액보상형주식매수선택권을 부여하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 부채(장기미지급비용)로 계상하고 있습니다.

약정용역제공기간동안 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식매수선택권이 소멸하는 경우에는 기 인식한 주식매수선택권 또는 장기미지급비용을 감액하고 동 금액을 보상비용에서 차감합니다. 또한, 약정용역제공기간 이후에 주식교부형주식매수선택권이 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 자본조정으로 계상하고 있는 주식매수선택권을 감액하고 동 금액을 기타자본잉여금으로 대체하고 있습니다.

(19) 외화자산 및 외화부채

외화자산과 외화부채는 대차대조표일 또는 대차대조표일 직전 거래일 현재 주식회사서울외국환증개가 고시하는 기준환율(당기말: USD1/929.6원, 전기말: USD1/1,013.0원) 및 재정환율로 환산하고 있으며, 이로 인해 발생하는 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다. 한편, 해외지점 등의 외화표시 재무제표를 원화로 환산하는 경우에는 대차대조표일 현재의 기준환율로 환산하고 있습니다.

(20) 신탁관련 회계처리

은행은 신탁업법 규정에 따라 신탁재산을 고유재산과 구분하여 회계처리하고 있습니다. 이와 관련하여 신탁계정에 대여한 자금을 신탁계정대여금, 신탁계정으로부터 차입한 자금을 신탁계정차로 계상하고 있으며 신탁업감독규정에 따라 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 신탁보수를 취득하고 이를 신탁업무운용수익으로 계상하고 있습니다. 또한, 신탁업감독업무시행세칙에 의거 원금보전약정이나 이익보전약정을 하는 불특정금전신탁에서 원본 또는 이익의 보전계약을 한 신탁재산의 운용수익이 원본 또는 이익보전에 미달하여 신탁보수와 특별유보금으로 충당하고도 부족한경우 은행계정이 신탁계정으로 지급하는 금액을 신탁업무운용손실로 계상하고 있습니다.

(21) 충당부채

당행은 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로

계상하고 있습니다. 또한 총당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

(22) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위하여 당행의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 총당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 대출채권, 이연법인세자산에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

(23) 어음관리계좌(CMA)의 회계처리

당행은 공개시장조작 적격증권 및 할인어음, 무역어음의 CMA운용자산 편입액 범위 내에서 CMA(어음관리계좌)업무를 취급하고 있습니다. 본 업무와 관련하여 고객으로부터 CMA수탁금을 수령하여 CMA예수금의 과목으로 부채로 계상하고, 이를 365일 이내의 기간동안 할인어음, 팩토링금융 및 유가증권 등에 투자하며 CMA운용자산의 과목으로 하여 자산에 계상하고 있습니다. 이러한 자산운용에 의한 투자수익을 CMA예탁자에게 지급할 때 CMA수탁금이자 과목으로 영업비용으로 계상하고 수탁금의 인출 및 만기시에 일정률의 수수료를 수령하고 CMA운용수익의 과목으로 영업수익으로 계상하고 있습니다.

(24) 계정과목의 재분류

당행은 2005년말부터 신용카드수수료 중 신용판매대금수수료, 카드론이자, 리볼빙이자, 현금서비스수수료를 수수료수익에서 이자수익으로 계정재분류하였습니다. 이에 따라 비교표시되는 전기 손익계산서의 해당 과목도 계정재분류를 하였으며 이러한 재분류로 인하여 순자산가액, 경상이익 및 당기순이익에 미치는 영향은 없습니다.

3. 예치금

(1) 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 당행의 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
계정과목	종류	제175(당기)	제174(전기)
원화예치금	지준예치금	5,570,774	960,029
	기타금융기관예치금	147,443	1,020,381
	소 계	5,718,217	1,980,410
외화예치금	외화타점예치금	356,692	154,789

	정기예치금	157,191	35,295
	기타예치금	6,526	970
	소 계	520,409	191,054
금예치금		61,981	313
합 계		6,300,607	2,171,777

(2) 사용이 제한된 예치금

당기말과 전기말 현재 은행법 및 기타 관계법령 등에 따라 사용이 제한되어 있는 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
계정과목	제175(당기)	제174(전기)	근거법령 등
원화예치금	5,577,417	960,029	
지준예치금(주)	5,570,774	960,029	한국은행법 제56조
기타예치금	6,643	-	
외화예치금	371,515	33,956	
외화타점예치금	355,978	33,663	한국은행법 등
외화정기예치금	13,713	-	
기타외화예치금	1,824	293	파생상품 관련
합 계	5,948,932	993,985	

(주) 지준예치금은 한국은행법의 규정에 의거 지준대상 예수금 잔액의 매반월 평균의 일정률 이상을 한국은행에 예치한 것입니다.

(3) 타 금융기관에의 예치금

당기말과 전기말 현재 당행의 타 금융기관 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	원화예치금	외화예치금	금예치금	합 계
한국은행	5,570,774	347,226	-	5,918,000
일반은행	6,701	113,954	61,981	182,636
기타금융기관	140,742	59,229	-	199,971
합 계	5,718,217	520,409	61,981	6,300,607

<제174(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	원화예치금	외화예치금	금예치금	합계
한국은행	960,029	33,663	-	993,692
일반은행	960,381	157,391	-	1,117,772
기타금융기관	60,000	-	313	60,313
합계	1,980,410	191,054	313	2,171,777

(4) 예치금의 만기구조

당기말과 전기말 현재 당행 예치금의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	원화예치금	외화예치금	금예치금	합계
3개월이내	5,718,217	509,198	-	6,227,415
6개월이내	-	7,460	-	7,460
1년이내	-	3,730	61,981	65,711
3년초과	-	21	-	21
합계	5,718,217	520,409	61,981	6,300,607

<제174(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	원화예치금	외화예치금	금예치금	합계
3개월이내	1,020,381	177,625	313	1,198,319
6개월이내	-	9,606	-	9,606
1년이내	-	3,823	-	3,823
3년초과	960,029	-	-	960,029
합계	1,980,410	191,054	313	2,171,777

4. 유가증권

(1) 채권의 내역

당기말과 전기말 현재 당행이 보유하고 있는 원화유가증권 중 채권의 내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

(단위: 백만원)					
종류	액면가액	취득가액	유효이자율 조정가액	공정가액(주1)	장부가액(주2)
<단기매매증권>					
국공채	62,000	61,051	61,212	61,733	61,227
금융채	290,000	283,152	283,470	288,225	282,764
회사채	40,000	39,941	40,162	40,164	39,972
소 계	392,000	384,144	384,844	390,122	383,963
<매도가능증권>					
국공채	1,261,145	1,252,422	1,223,082	1,269,164	1,235,770
금융채	3,938,430	3,910,599	3,895,458	3,943,349	3,907,389
회사채	3,290,990	3,098,769	3,042,989	3,015,040	3,051,278
소 계	8,490,565	8,261,790	8,161,529	8,227,553	8,194,437
<만기보유증권>					
국공채	1,152,019	1,150,214	1,147,262	1,168,262	1,147,223
금융채	4,490,000	4,457,121	4,458,219	4,525,844	4,458,219
회사채	1,350,000	1,356,484	1,354,824	1,365,246	1,355,077
소 계	6,992,019	6,963,819	6,960,305	7,059,352	6,960,519
합 계	15,874,584	15,609,753	15,506,678	15,677,027	15,538,919

(주1) 한국채권평가(주), KIS채권평가(주)가 제공하는 최근 거래일의 기준단가 중 적은 값을 기준으로 공정가액을 산정하고 있습니다.

(주2) 공정가액과 장부가액의 차이는 미수수익으로 계상되어 있습니다.

<제174(전기)>

(단위: 백만원)					
종류	액면가액	취득가액	유효이자율 조정가액	공정가액(주1)	장부가액(주2)
<단기매매증권>					
국공채	10,000	9,490	9,491	9,501	9,477
금융채	60,000	59,904	59,895	60,374	59,922

회사채	60,000	59,249	59,249	60,250	59,952
소 계	130,000	128,643	128,635	130,125	129,351
<매도가능증권>					
국공채	2,012,269	2,050,509	1,962,847	2,014,463	1,987,450
금융채	2,470,000	2,452,399	2,534,084	2,451,811	2,440,379
회사채	3,459,812	3,242,604	3,309,851	3,194,287	3,173,564
소 계	7,942,081	7,745,512	7,806,782	7,660,561	7,601,393
합 계	8,072,081	7,874,155	7,935,417	7,790,686	7,730,744

(주1) 두개의 공신력있는 독립된 채권평가기관의 수익율의 평균수익율에 의하여 공정가액을 산출 하였습니다.

(주2) 공정가액과 장부가액의 차이는 미수수익으로 계상되어 있습니다.

(2) 매도가능증권과 만기보유증권 중 채권의 만기구조

당기말과 전기말 현재 당행의 매도가능증권과 만기보유증권 중 채권의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
<매도가능증권>						
국공채	44,446	40,319	240,337	675,718	234,950	1,235,770
금융채	1,091,417	795,473	1,045,347	965,466	9,686	3,907,389
회사채	124,139	137,321	635,548	1,923,992	230,278	3,051,278
소 계	1,260,002	973,113	1,921,232	3,565,176	474,914	8,194,437
<만기보유증권>						
국공채	5,880	53,420	92,568	951,070	44,285	1,147,223
금융채	99,923	421,922	1,078,157	2,848,217	10,000	4,458,219
회사채	30,011	5,000	150,178	1,029,627	140,261	1,355,077
소 계	135,814	480,342	1,320,903	4,828,914	194,546	6,960,519
합 계	1,395,816	1,453,455	3,242,135	8,394,090	669,460	15,154,956

<제174(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
<매도가능증권>						

국공채	71,434	32,986	506,369	767,656	609,005	1,987,450
금융채	547,446	49,280	707,186	1,136,467	-	2,440,379
회사채	658,582	191,493	624,713	1,176,315	522,461	3,173,564
합계	1,277,462	273,759	1,838,268	3,080,438	1,131,466	7,601,393

(3) 지분증권의 내역

① 당기말 현재 당행이 보유하고 있는 단기매매증권 중 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

(단위: 백만원)					
회사명	주식수(천주)	지분율(%)	취득가액	공정가액	장부가액
삼성전자	20	0.01	12,539	12,260	12,260
풍산	474	1.48	10,218	10,999	10,999
국민은행	64	0.02	4,774	4,820	4,820
현대해상	350	0.39	4,163	4,130	4,130
SBS	60	0.22	3,413	3,252	3,252
엔씨소프트	60	0.29	3,480	3,198	3,198
KT	68	0.02	3,069	3,162	3,162
GS	100	0.10	3,085	3,004	3,004
한진	87	0.72	2,826	2,812	2,812
기타	1,355		43,036	44,397	44,397
합계	2,638		90,603	92,034	92,034

② 당기말과 전기말 현재 당행이 보유하고 있는 매도가능증권 중 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

(단위: 백만)					
회사명	주식수(천주)	지분율(%)	취득가액	공정가액(주)	장부가액
<시장성이 있는 주식>					
하이닉스 반도체	27,979	6.10	111,460	892,726	892,726
SK네트웍스	22,615	9.45	113,433	521,101	521,101

LG카드	8,960	7.15	88,769	521,517	521,517
신한지주	7,130	1.87	108,497	338,673	338,673
현대건설	5,527	5.00	156,940	272,472	272,472
POSCO	740	0.85	196,124	228,547	228,547
삼성물산	6,622	4.24	152,754	202,968	202,968
SK	1,971	1.53	99,953	143,865	143,865
맥쿼리인프라	19,052	5.89	100,000	127,647	127,647
대우건설	3,808	1.12	100,000	110,081	110,081
쌍용양회	10,000	13.39	106,608	108,370	108,370
대우인터내셔널	1,523	1.60	5,186	51,096	51,096
기타	19,607	-	225,624	152,464	152,464
소 계	135,534		1,565,348	3,671,527	3,671,527
<시장성이 없는 주식>					
SK네트웍스	1,381	17.02	62,952	93,509	93,509
대한주택보증보험	11,703	1.81	20,158	48,252	48,252
인천정유	3,552	1.01	6,420	29,558	29,558
경기고속도로(주)	4,780	10.00	23,900	28,842	28,842
삼성생명	81	0.40	23,539	23,539	23,539
한국증권금융	3,221	4.74	17,226	20,330	20,330
KGI증권	2,802	8.76	11,260	15,187	15,187
한국자산관리공사	2,592	4.98	12,960	12,960	12,960
대우일렉트로닉스	6,121	5.75	23,060	7,174	7,174
(주)다올부동산신탁	700	7.00	700	6,567	6,567
대동종합건설	280	14.89	4,794	5,885	5,885
동부투자신탁운용	840	14.00	3,252	4,942	4,942
한국개인신용(주)	180	9.00	4,500	4,544	4,544
씨앤지파트너즈(우)	172	100.00	4,302	3,682	3,682
한국항공우주1(우)	635	9.71	4,665	2,205	2,205
기 타(주)	793,513		78,850	43,462	43,462
소 계	832,553		302,538	350,638	350,638
합 계	968,087		1,867,886	4,022,165	4,022,165

(주) 상기 시장성없는 주식 중 삼성생명의 주식 23,539백만원과 기타주식 중 29,726백만원은 공정 가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

<제174(전기)>

(단위: 백만)

회사명	주식수(천주)	지분율(%)	취득가액	공정가액	장부가액
<시장성이 있는 주식>					
하이닉스반도체	31,740	7.09	122,573	1,120,422	1,120,422
신한금융지주회사	8,985	2.50	144,218	368,857	368,857
LG카드	4,155	3.31	29,339	151,923	151,923
쌍용양회	10,000	13.40	95,200	142,000	142,000
대우건설	8,908	2.63	32,968	119,362	119,362
쌍용	23,757	70.17	49,225	49,225	49,225
SK네트웍스	8,457	3.57	41,816	86,076	86,076
현대건설	2,119	1.94	21,957	95,672	95,672
동부아남반도체	2,937	1.39	9,188	9,188	9,188
대우인터내셔널	1,523	1.60	5,186	58,241	58,241
기 타	5,358	-	20,846	42,501	42,501
소 계	107,939		572,516	2,243,467	2,243,467
<시장성이 없는 주식>					
SK네트웍스(우)	707	6.37	32,937	44,418	44,418
대우일렉트로닉스	5,795	5.44	21,428	20,414	20,414
삼성생명(주)	58	0.29	16,990	16,990	16,990
한국증권금융	2,015	2.96	10,060	11,178	11,178
KGI증권	2,802	8.76	17,373	11,259	11,259
비씨카드	653	14.85	5,840	12,158	12,158
서울기금	3,760	3.13	1,746	1,651	1,651
한강구조조정기금	2,080	1.64	1,542	1,327	1,327
아리랑구조조정기금	2,080	3.12	1,872	1,072	1,072
무궁화구조조정기금	2,080	3.12	1,991	1,604	1,604
한국자산관리공사	1,342	2.58	6,710	8,481	8,481
기 타(주)	8,317	-	28,350	30,208	30,208
소 계	31,689		146,839	160,760	160,760
합 계	139,628		719,355	2,404,227	2,404,227

(주) 상기 시장성이 없는주식 중 삼성생명의 주식 16,990백만원과 기타주식 중 15,745백만원은공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다. 또한, 쌍용 주식은 은 행이 채권의 회수목적으로 주식을 취득한 것이므로 지분법을 적용하지 아니하였습니다.

(4) 출자금

당기말과 전기말 현재 당행의 출자금의 내용은 다음과 같습니다.

<제175(당)기>

(단위: 백만원)		
회 사 명	취득원가	장부가액
MKOF	28,223	32,271
보고PEF출자금	20,540	20,540
칸서스인베스트먼트3호	16,217	15,286
KTB2005사모투자	12,496	10,697
코웰르네상스 투자조합	3,000	2,969
기 타	6,502	6,195
합 계	86,978	87,958

<제174(전)기>

(단위: 백만원)		
회 사 명	취득원가	장부가액
대구벤처 출자금	500	500
DTV벤처투자조합펀드	700	700
보고사모투자회사	497	497
합 계	1,697	1,697

(5) 외화유가증권의 내역

당기말과 전기말 현재 당행이 보유하고 있는 외화유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천USD, 백만원)					
통화종류	종 류	제175(당)기		제174(전)기	
		외 화	원화환산액	외 화	원화환산액
<단기매매증권>					
USD	Bond	14,648	13,617	23,520	23,825
<매도가능증권>					
USD	Bond	607,551	564,779	-	-
	CB	7,506	6,977	1,069	1,083
	FRN	301,280	280,070	23,943	24,254
	기 타	33,477	31,121	-	-
	주 식	675	627	-	-

	소 계	950,489	883,574	25,012	25,337
JPY	Bond	49,488	46,005	-	-
	주식	2,175	2,022	-	-
	소 계	51,663	48,027	-	-
INR	Bond	10,366	9,636	17,123	17,345
	T-Bill	2,751	2,557	-	-
	소 계	13,117	12,193	17,123	17,345
SGD	T-Bill	3,302	3,070	3,045	3,084
Egypt	주식	-	-	685	694
계		1,018,571	946,864	45,865	46,460
<만기보유증권>					
USD	Bond	30,246	28,117	-	-
	FRN	5,000	4,648	-	-
JPY	Bond	2,522	2,345	-	-
	수익증권	6,728	6,254	-	-
계		44,496	41,364	-	-
<지분법적용투자주식>					
USD	주식	210,655	195,825	110,846	112,287
EURO	주식	37,901	35,233	30,269	30,662
계		248,556	231,058	141,115	142,949
합 계		1,326,271	1,232,903	210,500	213,234

(주) 상기 유가증권의 미화(USD) 이외의 외화금액은 대차대조표일 현재의 재정환율에 의해 미화(USD)로 환산한 것임

(6) 외화유가증권의 국가별 투자비율

당기말과 전기말 현재 당행이 보유하고 있는 외화유가증권의 국가별 비율의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천USD, 백만원)						
구 분	제175(당기)			제174(전기)		
	외 화	원화환산액(주)	비율(%)	외 화	원화환산액(주)	비율(%)
<단기매매증권>						
대한민국	14,648	13,617	100.00	23,520	23,825	100.00
<매도가능증권>						
대한민국	740,171	688,063	72.66	8,083	8,188	17.62

미국	84,725	78,760	8.32	-	-	-
영국	5,006	4,654	0.49	-	-	-
홍콩	11,378	10,577	1.12	-	-	-
인도	13,117	12,194	1.29	17,123	17,345	37.33
싱가폴	8,308	7,723	0.82	19,974	20,234	43.55
아일랜드	80,357	74,700	7.89	-	-	-
말레이시아	4,968	4,618	0.49	-	-	-
일본	7,187	6,681	0.71	-	-	-
이집트	-	-	-	685	693	1.50
아랍에미리트	5,026	4,672	0.49	-	-	-
기타	58,328	54,222	5.72	-	-	-
소계	1,018,571	946,864	100.00	45,865	46,460	100.00
<만기보유증권>						
대한민국	37,768	35,109	84.88	-	-	-
일본	6,728	6,255	15.22	-	-	-
소계	44,496	41,364	100.00	-	-	-
<지분법적용투자주식>						
미국	65,363	60,761	26.30	61,512	62,312	43.59
독일	37,901	35,233	15.25	30,269	30,662	21.45
Hong Kong	130,359	121,183	52.45	36,836	37,315	26.10
Vietnam	14,933	13,881	6.00	12,498	12,660	8.86
소계	248,556	231,058	100.00	141,115	142,949	100.00
합계	1,326,271	1,232,903		210,500	213,234	

(주) 상기 유가증권의 미화(USD) 이외의 외화금액은 대차대조표일 현재의 재정환율에 의해 미화(USD)로 환산한 것임.

(7) 기타유가증권

당기말과 전기말 현재 기타유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	액면가액	취득가액	공정가액	장부가액(주)
<단기매매증권>				
기업어음(종금계정)	168,200	166,840	166,996	166,985
<매도가능증권>				

기타	53,683	22,303	36,969	36,969
----	--------	--------	--------	--------

(주) 공정가액과 장부가액의 차이는 미수이자로 계상되어 있습니다.

<제174(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	액면가액	취득가액	공정가액	장부가액(주)
<단기매매증권>				
창구판매용유가증권	30,000	29,373	29,602	29,579
기업어음(증금계정)	175,800	173,817	174,637	174,637
합계	205,800	203,190	204,239	204,216
<매도가능증권>				
기업어음	1,461	1,461	1,454	1,454
기타	91,655	22,998	22,998	22,998
합계	93,116	24,459	24,452	24,452

(주) 공정가액과 장부가액의 차이는 미수이자로 계상되어 있습니다.

(8) 지분법적용투자주식

① 당기말과 전기말 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

회사명	지분율 (%)	기초 평가액	합병 승계액	지분법 이익(손실)	지분법 자본변동	해외사업 환산차(대)
신한금융유한공사	100.00	-	73,508	8,066	(-)127	(-)3,276
신한데이터시스템	100.00	-	2,439	589	-	-
맥쿼리신한인프라스트럭처운용	14.00	-	29,127	(-)859	-	-
대우캐피탈	14.79	-	59,553	15,936	(-)29,652	-
신한제6호기업구조조정조합	60.00	-	2,097	(-)11	-	-
신한제7호기업구조조정조합	58.82	-	-	1,740	433	-
신한제8호기업구조조정조합	14.49	-	-	(-)21	-	-
신한국민연금제1호사모투자회사	26.66	4,000	4,000	402	-	-

SH자산운용	79.77	62,363	-	13,651	(-)176	-
신한아주금융유한공사	99.99	37,315	-	8,940	(-)170	(-)3,072
아메리카신한은행	100.00	62,312	-	3,561	18	(-)5,130
유럽신한은행	100.00	30,662	-	3,986	-	585
신한비나은행	50.00	12,660	-	2,264	-	(-)1,042
합 계		209,312	170,724	58,244	(-)29,674	(-)11,935

(주) 상기 피투자회사 중 맥쿼리신한인프라스트럭처운용, SH자산운용, 대우캐피탈, 신한국민연금 제1호사모투자회사를 제외한 피투자회사의 경우 외부감사인의 감사 또는 검토를 받은 재무제표를 결산확정일까지 입수하기 어려워 가결산재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며, 당행은 이들 가결산재무제표에 대한 신뢰성검토절차를 수행하였습니다.

<제174(전기)>

회사명	지분율 (%)	기초 평가액	지분법 이익	지분법 자본변동	해외사업 환산대	이익잉여 금변동
SH자산운용	79.77	56,316	8,838	799	-	-
신한아주금융유한공사	99.99	34,956	3,096	260	(-)1,031	34
아메리카신한은행	100.00	58,990	5,256	(-)194	(-)1,741	1
유럽신한은행	100.00	34,005	2,001	-	(-)5,344	-
신한비나은행	50.00	11,154	1,839	-	(-)329	(-)4
신한국민연금제1호사모투자전문회사	13.33	-	-	-	-	-
합 계		195,421	21,030	865	(-)8,445	31

(주) 상기 피투자회사 중 신한아주금융유한공사, 아메리카신한은행, 유럽신한은행 및 신한비나은행의 경우 외부감사인의 감사 또는 검토를 받은 재무제표를 결산확정일까지 입수하기 어려워 가결산재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며, 당행은 이들 가결산재무제표에 대한 신뢰성검토절차를 수행하였습니다.

② 당기말과 전기말 현재 투자제거차액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

(단위: 백만원)						
회사명	구분	기초잔액	합병승계액	증가(감소)	환입	기말잔액
대우캐피탈	부의영업권	-	(-)32,500	-	7,500	(-)25,000
신한비나은행	부의영업권	(-)82	-	-	75	(-)7

<제174(전기)>

(단위: 백만원)					
회사명	구분	기초잔액	증가(감소)	환입	기말잔액
신한비나은행	부의영업권	(-)177	-	95	(-)82

③ 당기말과 전기말 현재 지분법 투자회사별 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

(단위: 백만원)				
회사명	자산총계	부채총계	자본총계	당기순이익(손실)
신한금융유한공사	79,615	1,445	78,170	10,594
신한데이터시스템	4,737	1,709	3,028	409
맥쿼리신한인프라스트럭처운용	121,041	38,551	82,490	79,508
대우캐피탈	1,639,352	1,160,410	478,942	46,640
신한국민연금제1호사모투자회사	139,875	370	139,505	2,159
신한제6호기업구조조정조합	1,201	22	1,179	(-)21
신한제7호기업구조조정조합	8,846	51	8,795	2,958
신한제8호기업구조조정조합	97,719	21,264	76,455	(-)145
SH자산운용	99,028	8,467	90,561	17,112
신한아주금융유한공사	165,618	122,605	43,013	8,940
아메리카신한은행	556,760	495,999	60,761	3,561
유럽신한은행	255,870	220,637	35,233	3,986
신한비나은행	178,877	151,114	27,763	4,400
합계	3,348,539	2,222,644	1,125,895	180,101

<제174(전기)>

(단위: 백만원)				
회사명	자산총계	부채총계	자본총계	당기순이익(손실)
SH자산운용	83,651	5,476	78,175	11,079
신한아주금융유한공사	216,488	179,173	37,315	3,095
아메리카신한은행	467,872	405,560	62,312	5,256
유럽신한은행	239,814	209,152	30,662	2,001
신한비나은행	174,820	149,335	25,485	3,498
신한국민연금제1호사모투자회사	29,358	12	29,346	(-)654

합계	1,212,003	948,708	263,295	24,275
----	-----------	---------	---------	--------

(9) 유가증권의 종류별 투자비율

당기말과 전기말 현재 당행이 보유하고 있는 유가증권의 종류별 투자비율의 내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	원화유가증권		외화유가증권		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
<단기매매증권>						
주식	92,034	14.31	-	-	92,034	14.02
변동금리채권	30,000	4.67	-	-	30,000	4.57
고정금리채권	353,963	55.05	13,617	100.00	367,580	55.98
기타	166,985	25.97	-	-	166,985	25.43
소계	642,982	100.00	13,617	100.00	656,599	100.00
<매도가능증권>						
주식	4,022,165	27.46	2,649	0.28	4,024,814	25.81
변동금리채권	783,538	5.35	315,184	33.28	1,098,722	7.05
고정금리채권	7,410,899	50.59	622,054	65.70	8,032,953	51.51
전환사채	-	-	6,977	0.74	6,977	0.04
수익증권	2,306,030	15.75	-	-	2,306,030	14.79
기타(주)	124,927	0.85	-	-	124,927	0.80
소계	14,647,559	100.00	946,864	100.00	15,594,423	100.00
<만기보유증권>						
변동금리채권	25,010	0.36	4,648	11.24	29,658	0.42
고정금리채권	6,935,509	99.64	36,716	88.76	6,972,225	99.58
소계	6,960,519	100.00	41,364	100.00	7,001,883	100.00
합계	22,251,060		1,001,845		23,252,905	100.00

(주) 출자금 포함

<제174(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	원화유가증권		외화유가증권		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)

<단기매매증권>						
변동금리채권	109,961	32.97	-	-	109,961	30.77
고정금리채권	19,390	5.81	23,825	100.00	43,215	12.09
기타	204,216	61.22	-	-	204,216	57.14
합계	333,567	100.00	23,825	100.00	357,392	100.00
<매도가능증권>						
주식(주)	2,405,924	23.98	694	1.49	2,406,618	23.88
변동금리채권	1,175,744	11.72	24,254	52.20	1,199,998	11.91
고정금리채권	6,425,648	64.05	20,429	43.97	6,446,077	63.96
전환사채	-	-	1,083	2.34	1,083	0.01
기타	24,453	0.25	-	-	24,453	0.24
합계	10,031,769	100.00	46,460	100.00	10,078,229	100.00
총계	10,365,336		70,285		10,435,621	

(주) 출자금 포함

(10) 유가증권의 발행자별 투자비율

① 당기말과 전기말 현재 당행이 보유하고 있는 유가증권 중 주식의 발행자별 투자비율의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만)				
구분	제175(당기)		제174(전기)	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
<단기매매증권>				
제조업	52,236	56.76	-	-
도소매업	1,374	1.49	-	-
기타	19,333	21.01	-	-
금융 및 보험업	15,195	16.51	-	-
건설업	3,896	4.23	-	-
소계	92,034	100.00	-	-
<매도가능증권>				
제조업	943,146	23.45	1,313,147	54
도소매업	880,520	21.89	257,405	10
기타	507,513	12.62	15,608	0
금융 및 보험업	1,138,446	28.30	589,438	24

건설업	552,540	13.74	228,629	9
소 계	4,022,165	100.00	2,404,227	100

② 당기말과 전기말 현재 당행이 보유하고 있는 유가증권 중 채권의 발행자별 투자 비율의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제175(당기)		제174(전기)	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
<단기매매증권>				
국가및공공기관	61,227	15.95	9,477	7.33
금융기관	282,764	73.64	59,922	46.33
일반회사	39,972	10.41	59,952	46.34
합 계	383,963	100.00	129,351	100.00
<매도가능증권>				
국가및공공기관	1,235,770	15.08	1,987,450	26.15
금융기관	3,907,389	47.68	2,440,379	32.10
일반회사	3,051,278	37.24	3,173,564	41.75
합 계	8,194,437	100.00	7,601,393	100.00
<만기보유증권>				
국가및공공기관	1,147,223	16.48	-	-
금융기관	4,458,219	64.05	-	-
일반회사	1,355,077	19.47	-	-
합 계	6,960,519	100.00	-	-

(11) 매도가능증권 감액손실의 변동내역

당기 및 전기 중 매도가능증권의 감액손실 및 감액손실의 환입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제175(당기)		제174(전기)	
	감액	환입	감액	환입
주식	18,336	96,017	33,505	332
출자금	-	-	300	-

기타유가증권	226	247	-	-
자산유동화증권	83,314	212,101	141,683	12,771
합 계	101,876	308,365	175,488	13,103

(12) 매도가능증권의 미실현보유손익의 변동내역

당기 및 전기 중 매도가능증권평가이익(손실)의 변동내역과 처분에 따른 실현손익의 내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	당기초	평가	처분	기타(합병)	당기말
<원화유가증권>					
지분증권	1,684,872	624,701	(-)532,744	568,279	2,345,108
채무증권	(-)94,070	35,585	66,296	(-)53,268	(-)45,457
기타증권	-	19,751	(-)3,235	2,960	19,476
소 계	1,590,802	680,037	(-)469,683	517,971	2,319,127
<외화유가증권>					
지분증권	-	38	-	29	67
채무증권	(-)80	-	(-)1,490	7,465	5,895
소 계	(-)80	38	(-)1,490	7,494	5,962
법인세효과 반영전 총계	1,590,722	680,075	(-)471,173	525,465	2,325,089
법인세효과	(-)437,449	(-)187,021	129,573	(-)144,503	(-)639,400
법인세효과 반영후 총계	1,153,273	493,054	(-)341,600	380,962	1,685,689

<제174(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	전기초	평가	처분	전기말
<원화유가증권>				
지분증권	565,186	1,232,429	(-)112,743	1,684,872
채무증권	118,570	(-)149,308	(-)63,332	(-)94,070
소 계	683,756	1,083,121	(-)176,075	1,590,802
<외화유가증권>				
채무증권	(-)2	(-)80	2	(-)80

소 계	(-)2	(-)80	2	(-)80
법인세효과 반영전 총계	683,754	1,083,041	(-)176,073	1,590,722
법인세효과	(-)188,032	(-)297,836	48,420	(-)437,449
법인세효과반영후 총계	495,722	785,205	(-)127,653	1,153,273

(13) 지분법자본변동의 변동내역

당기 및 전기 중 지분법자본변동의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

(단위: 백만원)				
계 정 과 목	당기초	평가	기타(주)	당기말
지분법자본변동	17,123	(-)4,212	-	12,911
부의 지분법자본변동	(-)13,843	(-)28,119	(-)8,478	(-)50,440
합 계	3,280	(-)32,331	(-)8,478	(-)37,529

(주) 기타는 합병으로 인한 승계액입니다.

<제174(전기)>

(단위: 백만원)			
계 정 과 목	전기초	평가	전기말
지분법자본변동	24,402	(-)7,279	17,123
부의 지분법자본변동	(-)13,542	(-)301	(-)13,843
합 계	10,860	(-)7,580	3,280

(14) 유가증권관련 이자수익

당기(전기) 중 유가증권과 관련한 총 이자수익은 865,044백만원 (전기 399,399백만원)입니다.

(15) 매각제한 유가증권

당기말 현재 당행이 보유하고 있는 매도가능증권 중 매각제한 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			

구분	업체명	장부가액	처분제한기한	
매도가 능증권	주식	남선알미늄	139	M&A 성사시까지
		대경기계기술	9,683	2008-12-31
		새한	1,453	2007-06-30
		대우인터내셔널	51,096	채권단 공동매각 완료시까지
		대우일렉트로닉스	7,174	2007-12-31
		새한미디어	1,080	2007-12-31
		쌍용건설	16,669	M&A 성사시까지
		쌍용양회	108,370	M&A 성사시까지
		하이닉스반도체	892,726	2007-12-31
		현대건설	215,865	M&A 성사시까지
		SK네트웍스	521,101	2007-12-31
		SK네트웍스(상환우)	93,509	2008-04-30
		대우건설	110,081	2007-12-15/2008-12-15
		LG카드	481,420	M&A 성사시까지
		휴켄스	19,561	2011-07-08
합 계		2,529,927		

(16) 사모단독펀드

당기말 현재 당행이 보유하고 있는 사모단독펀드 및 투자일임계약별 주요 자산의 내역은 다음과 같습니다.

							(단위:)
구분	신한 인컴플러스 단기1호	신한 모델인덱스 장기1호	신한 국공채 장기1호	신한 국공채 단기1호	신한 국공채 단기2호	기타	합
예치금	474	14	327	607	514	72,283	
클론	5,691	1,307	4,241	21,773	20,276	18,676	
매도가능증권(주식)	-	27,578	-	-	-	34,249	
매도가능증권(채권)	232,349	-	134,146	876,686	680,725	167,783	2,000,000
기타자산	1,875	872	1,468	12,331	9,292	20,517	
합 계	240,389	29,771	140,182	911,397	710,807	313,508	2,000,000

(17) 구조화증권의 내역

당기말 현재 당행이 보유하고 있는 구조화증권의 내역 및 금액은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
분류	액면금액	장부가액	내재된 리스크
장기국채금리부변동금리채권	713,487	713,482	장기금리하락시 이자수입감소
이중지표변동금리채권	45,000	44,940	장단기금리스프레드축소시 이자수입감소
신용연계채권(주)	166,120	166,310	신용사건발생시 채권회수액 감소
합 계	924,607	924,732	

(주) 준거회사와 관련하여 파산, 지급불능, 채무불이행, 지급거절, 구조조정 중 하나 이상의 CreditEvent가 발생할 경우 당행이 준거회사에 대한 채권 또는 준거회사가 지급보증한 채권을 거래상대방으로부터 신용연계채권의 액면가만큼 실물을 인수하거나 Credit Event 발생시 점의 시가에 근거하여 현금 인수도하는 조건입니다.

5. 대출채권

(1) 대출채권의 만기구조

당기말과 전기말 현재 당행 대출채권의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
원화대출금	17,020,271	12,164,951	22,839,646	13,920,570	23,657,595	89,603,003
외화대출금	1,236,325	1,612,323	1,762,928	1,952,903	783,598	7,348,077
매입어음	2,744,051	-	-	-	-	2,744,051
매입외환	2,796,138	356,705	65,820	-	5,781	3,224,444
내국수입유산스	1,386,616	476,057	139,729	57	52,539	2,054,998
사모사채	410,137	535,215	1,321,913	2,278,263	141,758	4,687,286
할인어음	2,661,727	204,352	-	-	-	2,866,079
기 타	1,650,922	22,684	109,224	48,098	20,727	1,851,655
합 계	29,906,187	15,372,287	26,239,260	18,199,891	24,661,998	114,379,623

<제174(전기)>

(단위: 백만원)						

구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
원화대출금	8,262,809	7,063,505	10,184,735	4,172,092	5,416,397	35,099,538
외화대출금	396,118	180,099	350,033	441,579	108,992	1,476,821
매입어음	118,235	-	-	-	-	118,235
매입외환	1,604,035	125,368	31,990	443	-	1,761,836
신용카드채권	97,492	47,634	49,405	72,898	2,014,865	2,282,294
내국수입유산스	851,666	261,982	58,574	8,562	-	1,180,784
사모사채	47,600	107,700	175,800	525,981	-	857,081
할인어음	1,650,395	75,025	10,000	-	-	1,735,420
기 타	968,380	3,528	7,263	23,594	22,328	1,025,093
합 계	13,996,730	7,864,841	10,867,800	5,245,149	7,562,582	45,537,102

(2) 타 금융기관에 대한 대출채권

당기말과 전기말 현재 당행의 대출채권 중 타 금융기관에 대한 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	한국은행	일반은행	기타금융기관	합계
원화대출금	-	83,688	780,480	864,168
외화대출금	-	119,120	183,180	302,300
매입어음	-	-	251,967	251,967
플론	-	340,532	10,800	351,332
환매조건부채권매수	700,000	-	-	700,000
내국수입유산스	-	3,044	-	3,044
사모사채	-	-	620,373	620,373
합 계	700,000	546,384	1,846,800	3,093,184

<제174(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	한국은행	일반은행	기타금융기관	합계
원화대출금	-	35,986	549,251	585,237
외화대출금	-	225,818	39,966	265,784
환매조건부채권매수	30,000	-	-	30,000

콜론	-	196,779	-	196,779
사모사채	-	-	96,121	96,121
합 계	30,000	458,583	685,338	1,173,921

(3) 대출채권의 국가별 내역

당기말과 전기말 현재 당행 대출채권의 국가별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

(단위: 백만)								
구 분	원화대출금		외화대출금		기타		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
한국	89,603,033	100.00	5,506,179	74.94	17,296,714	99.24	112,405,926	99.24
일본	-	0.00	657,284	8.95	16,535	0.09	673,819	0.58
중국	-	0.00	316,333	4.30	41,254	0.24	357,587	0.31
미국	-	0.00	322,187	4.38	17,212	0.10	339,399	0.29
영국	-	0.00	73,750	1.00	13,245	0.08	86,995	0.07
베트남	-	0.00	80,570	1.10	11,645	0.07	92,215	0.08
기타	-	0.00	391,774	5.33	31,908	0.18	423,682	0.36
합 계	89,603,033	100.00	7,348,077	100.00	17,428,513	100.00	114,379,623	100.00

<제174(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	원화대출금		외화대출금		기타		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
한국	35,099,538	100.00	918,195	62.17	8,933,780	99.70	44,951,513	98.7
미국	-	-	43,881	2.97	-	-	43,881	0.1
영국	-	-	1,659	0.11	-	-	1,659	0.00
일본	-	-	57,674	3.91	180	-	57,854	0.1
중국	-	-	107,740	7.30	25,870	0.29	133,610	0.2
인도네시아	-	-	5,065	0.34	-	-	5,065	0.0
기타	-	-	342,607	23.20	913	0.01	343,520	0.7
합계	35,099,538	100.00	1,476,821	100.00	8,960,743	100.00	45,537,102	100.0

(4) 대출채권의 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 당행 대출채권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

(단위: 천원)								
구 분	원화대출금		외화대출금		기타		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
제조업	13,750,538	15.34	2,661,301	36.22	7,224,222	41.45	23,636,061	41.45
도매및소매업	7,353,655	8.21	868,514	11.82	1,302,579	7.47	9,524,748	16.75
부동산임대업 및사업서비스업	10,923,275	12.19	921,845	12.55	1,836,382	10.54	13,681,502	24.28
건설업	3,066,255	3.42	161,976	2.20	416,154	2.39	3,644,385	6.50
숙박및음식점업	2,057,809	2.30	306,555	4.17	1,228,280	7.05	3,592,644	6.40
금융및보험업	864,168	0.96	283,708	3.86	2,008,568	11.52	3,156,444	5.63
기타산업	3,644,348	4.07	2,144,178	29.18	1,754,775	10.07	7,543,301	13.43
가계	47,942,985	53.51	-	-	1,657,553	9.51	49,600,538	88.13
합 계	89,603,033	100.00	7,348,077	100.00	17,428,513	100.00	114,379,623	100.00

<제174(전기)>

(단위: 천원)								
구 분	원화대출금		외화대출금		기타		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
제조업	6,348,849	18.09	496,966	33.65	3,489,808	38.95	10,335,623	38.95
도매및소매업	2,721,096	7.75	121,670	8.24	511,351	5.71	3,354,117	12.10
부동산임대업 및사업서비스업	3,029,509	8.63	63,848	4.32	337,236	3.76	3,430,593	12.10
건설업	1,066,846	3.04	62,850	4.26	113,629	1.27	1,243,325	4.45
숙박및음식점업	635,923	1.81	28,296	1.92	58,300	0.65	722,519	2.59
금융및보험업	437,003	1.25	265,784	18.00	1,625,107	18.14	2,327,894	8.37
기타산업	2,640,070	7.52	437,407	29.61	543,019	6.05	3,620,496	12.76
가계	18,220,242	51.91	-	-	2,282,293	25.47	20,502,535	73.89

합 계	35,099,538	100.00	1,476,821	100.00	8,960,743	100.00	45,537,102
-----	------------	--------	-----------	--------	-----------	--------	------------

(5) 대출채권의 고객별 구성내역

당기말과 전기말 현재 당행 대출채권의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

(단위: 백만 원)								
구 분	원화대출금		외화대출금		기타		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	합계	비율
기업	40,023,194	44.67	7,306,979	99.44	15,770,960	90.49	63,101,133	5
가계	47,942,985	53.51	-	0.00	1,657,553	9.51	49,600,538	4
공공및기타	1,636,854	1.82	41,098	0.56	-	0.00	1,677,952	
합 계	89,603,033	100.00	7,348,077	100.00	17,428,513	100.00	114,379,623	10

<제174(전기)>

(단위: 백만 원)								
구 분	원화대출금		외화대출금		기타		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	합계	비율
기업	16,436,958	46.83	1,463,905	99.13	6,678,450	74.53	24,579,313	5
가계	18,220,242	51.91	-	-	2,282,293	25.47	20,502,535	4
공공및기타	442,338	1.26	12,916	0.87	-	-	455,254	
합 계	35,099,538	100.00	1,476,821	100.00	8,960,743	100.00	45,537,102	10

(6) 채권조정의 내역

당기 중 발생한 채권조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	기업개선	개인워크아웃	합 계
이자율완화	45,101	39,497	84,598
조정전채권금액	45,101	39,497	84,598
조정후평가액	42,542	28,008	70,550
조정손실액	2,559	11,488	14,047

(7) 대출채권의 양도

당기 중 타인에게 양도한 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	거래상대방	금액	비고
대출채권	신한창의유동화전문회사	539,704	환매조건없음
대출채권	신한제7차유동화전문회사	210,668	환매조건없음
대출채권	한국자산관리공사	103,261	사후정산조건

(8) 대손충당금의 내역

① 당기와 전기 중 당행의 대출채권관련 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제175(당기)	제174(전기)
기초잔액	888,794	1,006,721
기중상각액	(-)160,636	(-)571,287
기중전입액	384,466	510,497
기 타(주)	514,764	(-)57,137
기말잔액	1,627,388	888,794

(주) 기타 변동액은 합병, 대출채권의 매각, 환매 및 상각여신의 회수 등으로 인한 변동액입니다.

② 당기와 전기 중 당행의 기타자산 중 미수금(기타가지급금 포함)등 관련 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제175(당기)	제174(전기)
기초잔액	-	-
기중전입액	41,840	-
기 타(주)	37,502	-
기말잔액	79,342	-

(주) 기타 변동액은 합병으로 인한 승계금액입니다.

(9) 대출채권등 종류별 및 건전성 분류별 대손충당금 내역

당기말과 전기말 현재 당행의 대출채권 등의 종류별 및 건전성 분류별 대손충당금 구성내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

(단위: 백만원)			
구분	건전성분류	건전성금액(주1)	대손충당금(주2)
기업여신	정상	64,817,456	515,392
	요주의	1,087,181	109,226
	고정	293,444	95,489
	회수의문	2,907	1,517
	추정손실	233,484	233,484
	소 계	66,434,472	955,108
가계여신	정상	47,414,615	474,147
	요주의	171,747	17,175
	고정	176,613	35,323
	회수의문	123,168	79,283
	추정손실	49,306	49,306
	소 계	47,935,449	655,234
대출채권계		114,369,921	1,610,342
미수금	요주의이하	91,143	79,342
기 타(현재가치할인차금계정대체분)		-	17,046
합 계		114,461,064	1,706,730

(주1) 건전성금액에는 여신성가지금금 7,344백만원이 포함되어 있으며, 현재가치할인차금 17,046백만원이 차감된 금액입니다.

(주2) 대손충당금에는 여신성가지금금, 예치금(지준예치금제외) 대손충당금 및 현재가치할인차금이 포함된 금액입니다.

<제174(전기)>

(단위: 백만원)			
구분	건전성분류	건전성금액	대손충당금
기업여신	정상	23,669,835	161,643
	요주의	666,939	171,470
	고정	153,599	35,610
	회수의문	3,553	3,375

	추정손실	95,035	95,035
	소 계	24,588,961	467,133
가계여신	정상	17,967,070	136,250
	요주의	92,102	30,308
	고정	59,220	12,054
	회수의문	71,135	69,299
	추정손실	30,715	30,715
	소 계	18,220,242	278,626
신용카드	정상	2,037,006	28,998
	요주의	151,821	27,584
	고정	981	196
	회수의문	71,270	59,264
	추정손실	21,216	21,216
	소 계	2,282,294	137,258
현재가치할인차금		-	5,777
합 계		45,091,497	888,794

(주) 당행의 대손충당금 설정대상금액에는 정상으로 분류되어 충당금설정대상에서 제외되는 은행간대여금 15,586백만원, 은행간 외화대여금 203,450백만원, 콜론 196,779백만원 및 환매 조건부채권매수 30,000백만원이 제외되었으며, 건전성분류대상인 여신성미수금 및 여신성가지급금 4,664백만원이 포함되어 있습니다. 또한, 건전성분류대상금액은 채권조정관련 현재 가치할인차금 5,777백만원이 차감된 금액입니다

(10) 대출채권등 총액대비 대손충당금 설정비율

최근 3년간 대출채권등 총액대비 대손충당금 설정비율 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	2006년	2005년	2004년
설정대상채권	114,461,064	45,091,497	42,004,300
대손충당금	1,706,730	888,794	1,006,721
설정비율(%)	1.49	1.97	2.40

(11) 이연대출부대수익

당기중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)			

구분	기초잔액	증가	감소	당기말잔액
이연대출부대수익	-	44,807	7,841	36,966

6. 금융리스채권

당기말 현재 금융리스채권의 연도별 회수금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천USD, 백만원)				
회계연도	외화리스채권		원화리스채권	합 계
	외화	원화환산액		
2007년	11,833	11,000	6,193	17,193
2008년	707	657	101	758
합 계	12,540	11,657	6,294	17,951

7. 운용리스자산

당행의 운용리스자산은 전액 기계장치에 대한 것이며, 당기말 현재 운용리스료의 리스계약에 따른 향후 연도별 예상리스료의 수입금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천USD, 백만원)			
회계연도	외화리스료		합 계
	외화	원화환산액	
2007년	15,175	14,106	14,106
2008년	16,368	15,216	15,216
2009년	17,655	16,412	16,412
2010년 이후	62,941	58,510	58,510
합 계	112,139	104,244	104,244

8. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당행의 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제175(당)가>

(단위: 백만원)				
구분	취득가액	감가상각누계액	감액손실누계액	장부가액

업무용토지	1,093,380	-	1,002	1,092,378
업무용건물	802,174	155,343	4,451	642,380
임차점포시설물	137,689	85,699	-	51,990
업무용동산	1,060,737	775,652	-	285,085
건설중인자산	127,133	-	-	127,133
합 계	3,221,113	1,016,694	5,453	2,198,966

<제174(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	취득가액	감가상각누계액	감액손실누계액	장부가액
업무용토지	754,360	-	-	754,360
업무용건물	435,137	107,880	-	327,257
임차점포시설물	68,368	49,901	-	18,467
업무용동산	529,893	411,860	-	118,033
건설중인자산	8,622	-	-	8,622
합 계	1,796,380	569,641	-	1,226,739

(2) 당기말과 전기말 현재 당행이 보유하고 있는 토지(국내)의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
계정과목	구분	장부가액		공시지가	
		제175(당기)	제174(전기)	제175(당기)	제174(전기)
유형자산	토지	1,111,852	754,360	1,138,307	738,114

(3) 당기와 전기 중 유형자산의 과목별 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

구분	기초 장부가액	취득	처분	감가상각비	감액손실	기타증가(주)	기말 장부
업무용토지	754,360	62,553	(-)1,573	-	(-)10,490	287,528	1,092,378
업무용건물	327,257	59,321	(-)4,159	(-)16,947	(-)7,771	284,679	642,380

임차점포시설물	18,467	40,766	(-)61,554	(-)19,571	-	73,882	5
업무용동산	118,033	204,508	(-)12,298	(-)128,823	-	103,665	28
건설중인자산	8,622	134,095	(-)17,780	-	-	2,196	12
합 계	1,226,739	501,243	(-)97,364	(-)165,341	(-)18,261	751,950	2,19

(주) 합병으로 인한 유형자산증가액이 포함되어 있음.

<제174(전기)>

구분	기초 장부가액	취득	처분	감가상각비	감액손실	기타 증(감)	전기 장부기
업무용토지	787,972	10,046	(-)43,658	-	-	-	754
업무용건물	320,443	22,410	(-)4,507	(-)12,989	-	1,900	327
임차점포시설물	13,130	17,644	-	(-)11,521	-	(-)786	18
업무용동산	125,657	63,445	(-)450	(-)69,724	-	(-)895	118
건설중인자산	2,320	8,642	-	-	-	(-)2,340	8
합 계	1,249,522	122,187	(-)48,615	(-)94,234	-	(-)2,121	1,226

9. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당행의 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과목	제175(당기)	제174(전기)
무상기증자산	5,999	6,378
기타무형자산	2,306	197
합 계	8,305	6,575

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 종류별 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
과목	제175(당기)			제174(전기)		
	무상기증자산	기타무형자산	합 계	무상기증자산	기타무형자산	합 계
기초장부가액	6,378	197	6,575	2,736	142	2,878

취득액	-	1,066	1,066	4,000	200	4,200
상각액	(-)379	(-)367	(-)746	(-)196	(-)145	(-)341
기타	-	1,410	1,410	(-)162	-	(-)162
기말장부가액	5,999	2,306	8,305	6,378	197	6,575

(3) 무형자산 중 내용연수가 20년을 초과하는 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
과목	취득연도	취득가액	상각누계액	장부가액	내용연수(주)
무상기증자산	1994년	973	326	647	50년
무상기증자산	1994년	168	45	123	60년
합 계		1,141	371	770	

(주) 상기의 무상기증자산은 계약에 의하여 정해진 사용수익기간에 따라 상각하고 있습니다.

10. 잡자산의 내역

당기말과 전기말 현재 대차대조표상의 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제175(당기)	제174(전기)
가지급금	111,017	44,165
용도품	3,292	2,116
공탁금(주)	26,259	21,143
타행간현송	2,068	630
기금출연금	300	-
미회수내국환채권	220,553	4,688,196
기타	107,373	75,301
합 계	470,862	4,831,551

(주) 신탁업법 제16조 및 신탁업감독규정 제26조에 의하여 공탁액이 자본금의 10분의 1에 달할 때까지 매 영업연도마다 자본금의 2,000분의 1에 상당하는 금액을 법원에 공탁하여야 하며, 국채에 있어서는 그 액면가액으로, 유가증권에 있어서는 결산기전 1월의 평균가액으로 평가하도록 되어 있는 바, 당기말과 전기말 현재 공탁한 국채의 액면가액은 각각 25,029백만원 및 14,080백만원입니다.

11. 예수금

(1) 예수금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 당행의 예수금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
계정과목	종류	제175(당기)	제174(전기)
원화예수금	요구불예수금	12,481,426	9,431,362
	저축성예수금	59,285,658	25,527,757
	수입부금	487,728	232,099
	주택청약부금	340,297	236,237
	소계	72,595,109	35,427,455
외화예수금	요구불예수금	1,424,325	452,127
	저축성예수금	2,160,649	519,582
	통지예금	5,270	1,586
	별단예금	10,401	2,157
	소계	3,600,645	975,452
양도성예금증서		12,966,851	2,775,188
발행어음예수금		3,357,410	1,632,767
어음관리계좌 수탁금		609,835	592,308
금예수금		72,645	1,644
합계		93,202,495	41,404,814

(2) 예수금의 만기구조

당기말과 전기말 현재 당행 예수금의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합계
원화예수금	15,401,474	4,887,600	16,560,369	4,473,991	31,271,675	72,595,109
외화예수금	1,691,458	387,159	307,641	6,119	1,208,268	3,600,645
양도성예금증서	4,045,761	1,552,114	4,302,650	3,019,755	46,571	12,966,851
발행어음예수금	3,352,046	3,420	1,944	-	-	3,357,410
어음관리계좌수탁 금	104,678	-	-	-	505,157	609,835
금예수	29,914	10,005	8,835	23,891	-	72,645

합 계	24,625,331	6,840,298	21,181,439	7,523,756	33,031,671	93,202,495
-----	------------	-----------	------------	-----------	------------	------------

<제174(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
원화예수금	7,669,307	2,304,828	6,989,414	17,683,121	780,785	35,427,455
외화예수금	589,256	116,941	82,412	93,814	93,029	975,452
양도성예금증서	1,552,384	564,850	656,001	1,785	168	2,775,188
발행어음예수금	1,627,401	3,457	1,909	-	-	1,632,767
어음관리계좌수탁 금	247,205	-	-	-	345,103	592,308
금예수	977	275	392	-	-	1,644
합 계	11,686,530	2,990,351	7,730,128	17,778,720	1,219,085	41,404,814

(3) 타 금융기관으로부터의 예수금

당기말과 전기말 현재 당행의 타 금융기관 예수금의 내역은 다음과 같습니다.

<제175(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	타은행	기타금융기관	합계
원화예수금	1,008,447	10,008,027	11,016,474
외화예수금	12,236	111,601	123,837
양도성예금증서	-	2,258,634	2,258,634
발행어음예수금	1,250,594	1,481,004	2,731,598
어음관리계좌수탁금	23,036	212,881	235,917
합 계	2,294,313	14,072,147	16,366,460

<제174(전)기>

(단위: 백만원)			
구 분	타은행	기타금융기관	합계
원화예수금	1,087,636	895,531	1,983,167
외화예수금	246	23,468	23,714
발행어음예수금	20,706	257,849	278,555
어음관리계좌수탁금	2,300	81,344	83,644

합 계	1,110,888	1,258,192	2,369,080
-----	-----------	-----------	-----------

12. 차입금

(1) 차입금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 당행의 차입금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만 원)					
계정과목	종류	제175(당기)		제174(전기)	
		금액	이자율	금액	이자율
원화차입금	한은차입금	1,029,819	2.00~2.75	347,723	2.00~2.00
	기타차입금	2,028,819	1.20~5.50	837,467	1.50~4.50
	소 계	3,058,638		1,185,190	
외화차입금	외화타점차	789,482	3.12~11.50	56,871	3.00~10.00
	리파이낸스	492,688	5.37~5.81	359,615	4.80~5.40
	은행차입금	2,849,347	0.63~5.55	1,751,816	0.30~5.00
	기타차입금	1,048,560	3.00~8.50	985,192	2.50~8.00
	소 계	5,180,077		3,153,494	
환매조건부채권매도	원화환매조건부채권매도	3,011,957	1.58~5.45	431,103	1.50~2.50
	외화환매조건부채권매도	1,410,232	0.50~5.45	799,453	0.10~5.00
	소 계	4,422,189		1,230,556	
매출어음		391,194	3.15~5.24	95,945	1.50~2.50
외화수탁금		122,328	0.10	-	-
클머니	원화클머니	760,300	4.05~4.55	-	-
	외화클머니	643,559	0.47~7.31	123,507	0.2~5.00
	은행간조정자금	-	-	101	-
	소 계	1,403,859		123,608	
합 계		14,578,285		5,788,793	

(2) 차입금의 만기구조

당기말과 전기말 현재 당행 차입금의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계

원화차입금	1,395,236	42,417	72,336	330,522	1,218,127	3,058,638
외화차입금	2,514,561	1,358,460	860,064	400,099	46,893	5,180,077
환매조건부채권매 도	1,400,479	707,421	2,234,781	79,508	-	4,422,189
매출어음	57,932	19,880	313,382	-	-	391,194
외화수탁금	-	122,328	-	-	-	122,328
콜머니	1,403,859	-	-	-	-	1,403,859
합 계	6,772,067	2,250,506	3,480,563	810,129	1,265,020	14,578,285

<제174(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
원화차입금	379,557	37,291	62,421	273,751	432,170	1,185,190
외화차입금	1,589,719	751,233	462,589	293,082	56,871	3,153,494
환매조건부채권매 도	217,688	148,834	864,034	-	-	1,230,556
매출어음	71,998	20,155	3,792	-	-	95,945
콜머니	123,608	-	-	-	-	123,608
합 계	2,382,570	957,513	1,392,836	566,833	489,041	5,788,793

(3) 타 금융기관으로부터의 차입금

당기말과 전기말 현재 당행 차입금 중 타 금융기관으로부터의 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	한국은행	일반은행	기타금융기관	합계
원화차입금	1,029,819	33,669	339,920	1,403,408
외화차입금	-	5,180,077	-	5,180,077
환매조건부채권매도	-	1,411,832	122,256	1,534,088
매출어음	-	-	401	401
외화수탁금	122,327	-	-	122,327
콜머니	-	676,459	727,400	1,403,859
합 계	1,152,146	7,302,037	1,189,977	9,644,160

<제174(전기)>

(단위: 백만원)				

구분	한국은행	일반은행	기타금융기관	합계
원화차입금	347,723	208,384	67,685	623,792
외화차입금	-	3,153,494	-	3,153,494
환매조건부채권매도	-	495,557	356,896	852,453
콜머니	-	123,608	-	123,608
합계	347,723	3,981,043	424,581	4,753,347

13. 사채

(1) 원화사채의 내역

당기말과 전기말 현재 당행이 발행한 원화사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	발행만기	제175(당기)		제174(전기)	
		액면가액	발행이율(%)	액면가액	발행이율(%)
할인채	1년이내	2,130,000	4.43 ~ 4.83	260,000	3.55 ~ 4.57
	3년이내	30,000	4.43 ~ 4.83	30,000	4.10
이표채	1년이내	290,000	3.50 ~ 7.60	220,000	3.68 ~ 4.11
	2년이내	5,170,000	3.50 ~ 7.60	2,640,000	3.44 ~ 5.29
	3년이내	3,360,000	3.50 ~ 7.60	2,160,000	4.35 ~ 5.49
	3년초과	1,060,000	3.50 ~ 7.60	50,000	4.28
	5년초과	4,335,000	3.50 ~ 7.60	-	-
후순위사채	3년초과	-	-	-	-
	5년초과	3,988,397	5.10 ~ 7.75	1,500,000	4.56 ~ 7.75
신증자본증권(주)	30년	495,033	5.70 ~ 7.80	272,564	7.80
기타(영업점판매분)		944,004	-	341,700	-
소계		21,802,434		7,474,264	
공정가액위험회피손실		43,160		-	
공정가액위험회피이익		(-)142,136		(-)4,004	
합계		21,703,458		7,470,260	

(주) 당행이 발행한 신증자본증권 두종으로 그 내역은 다음과 같습니다.

- (1) 당행은 2003년 6월 28일 액면금액 272,564백만원, 만기 30년(당행 임의 연장 가능)의 신증자본증권을 발행하였습니다. 발행 후 10년간 연 7.80%를 매 분기 지급하며 발행 후 10년 경과후에는 7.80%와 발행일 당시 증권업협회 고시 5년 만기 국고채 권최종호가수익율 차이의 50%를 가산한 금리를 적용하여 이자를 지급하는 조건이며, 발행일로부터 5년 경과후에는 금융감독원장의 승인하에 상환가능한 상환청구권을 보유하고 있습니다.

(2) 당행은 2004년 10월 28일 액면금액 222,469백만원, 만기 30년(당행 임의연장가능)의 신종자본증권을 발행하였습니다. 발행 후 10년간 연 5.70%, 10년 경과후에는 6.70%의 이자를 지급하는 조건이며, 발행일로부터 5년 경과후 매년 금융감독원장의 승인하에 조기상환이 가능한 상환청구권을 보유하고 있습니다.

(2) 외화사채의 내역

당기말과 전기말 현재 당행의 외화사채의 내역은 다음과 같습니다.

발행일	발행가액		만기일	금 리	
	제175(당기)	제174(전기)			
2004.11.03	185,920	194,104	2014/11/03	4.63	
2004.11.03	185,920	194,103	2014/11/03	4.5	
2003.08.05	185,920	-	2008/08/05	3M Libor+ 100bp	
2003.09.08	232,400	-	2013/09/08	6.25	
2004.02.24	46,480	-	2014/02/24	6M Libor+189bp	
2004.09.24	27,888	-	2014/09/24	6.83	
2004.09.30	18,592	-	2014/09/30	6.3	
2004.10/27	18,592	-	2014/10/27	6.4	
2004.11/05	46,480	-	2007/11/05	3M Liobr+35bp	
2004.11/09	23,240	-	2007/11/09	3M Liobr+20bp	
2004.11/26	27,888	-	2009/11/26	4.75	
2004.12/08	46,480	-	2007/12/08	6M Liobr+32bp	
2004.12/14	27,888	-	2014/12/14	5.1	
2005.03/02	278,880	-	2035/03/02	5.663/3M Libor+199bp	E
2005.03/16	27,888	-	2010/03/16	5.5	
2005.06/15	46,480	-	2007/06/15	4	
2005.07/15	325,360	-	2015/07/15	5.125	
2006/02/28	278,880	-	2016/02/28	5.75	Ba
2006/05/30	27,888	-	2007/05/30	5.55	Ba
2006/07/06	29,898	-	2007/07/06	5.25	
2006/07/13	48,462	-	2007/07/13	3M Liobr+7bp	

2006/09/20	325,360	-	2036/09/20	6.819	
2006/11/08	18,592	-	2007/11/08	3M Libor+ 7.5bp	
2006/11.17	46,480	-	2008/11/17	3M Libor+15bp	
2006.11/21	18,592	-	2007/11/21	3M Libor+ 8bp	
2006.11/22	18,592	-	2008/11/22	5.3	
2006.12.21	43,001	-	2008/06/23	3M JPY Libor + 0.125	
소 계	2,608,041	388,207			
공정가액위험회피손실	6,140	-			
공정가액위험회피이익	(-)35,886	-			
합 계	2,578,295	388,207			

(주1) 당행은 1995년 11월 9일 영국 Merrill Lynch International Limited 외 4개 금융기관의 주선으로 USD 500 모의 중장기 외화채권인 "Euro Medium Term Note(EMTN)"를 발행하는 Programme을 설정하였습니다. 행은 2004년 8월 4일자로 상기 GMTN Programme의 발행규모를 USD 3,000,000,000로 증액하였고 이 Programme을 update하여 왔으며, 주요 계약내용은 다음과 같습니다.

① 총발행한도: USD 3,000,000,000 ② 상장여부: 런던 증권거래소 및 싱가포르 증권거래소 상장 ③ 불면가, 할인가 또는 할증가 ④ 표면금리 및 만기일: 발행시마다 상이 ⑤ 원리금상환: 만기 일시상환

(주2) 당행은 2005년 3월 2일자로 BNP Paribas, Barclays Bank 및 Merrill Lynch International의 공동주선으로 300,000,000규모의 신증자본증권을 발행하였습니다. 동 신증자본증권은 발행일로부터 10년동안은 ! 이자를 지급하는 조건이며 10년이 되는 시점에 당행이 조기상환권을 가지는 조건의 옵션부 신증자본 다. 또한, 10년이 경과한 시점부터 만기까지는 3M Libor+199bp의 이자를 지급하는 조건입니다.

(주3) 당행은 2006년 9월 20일자로 ABN AMRO, Barclays, J.P. Morgan, Morgan Stanley의 공동주선으로 US 350,000,000규모의 신증자본증권을 발행하였습니다. 동 신증자본증권은 발행일로부터 10년동안은 ! 고정이자를 지급하는 조건이며 10년이 되는 시점에 당행이 조기상환권을 가지는 조건의 옵션부 신증 입니다. 또한, 10년이 경과한 시점부터 만기까지는 3M Libor + 2.52%의 이자를 지급하는 조건입니다.

(3) 사채의 만기구조

당기말과 전기말 현재 당행이 발행한 사채의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
원화사채	1,616,066	1,332,010	4,554,263	8,010,849	6,190,270	21,703,458
외화사채	-	74,368	231,745	321,880	1,950,302	2,578,295
합 계	1,616,066	1,406,378	4,786,008	8,332,729	8,140,572	24,281,753

<제174(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
원화사채	91,945	392,908	1,362,793	5,022,614	600,000	7,470,260
외화사채	-	-	-	-	388,207	388,207
합 계	91,945	392,908	1,362,793	5,022,614	988,207	7,858,467

(4) 타금융기관에게 발행한 사채

당기말과 전기말 현재 당행이 발행한 사채 중 타 금융기관에 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제175(당기)	제174(전기)
원화사채	17,709,000	5,760,000
외화사채	2,578,295	388,207
합 계	20,287,295	6,148,207

14. 퇴직급여충당금

당기와 전기 중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 역	제175(당기)	제174(전기)
기초잔액	177,848	134,413
환율변동에의한조정	(-)34	(-)26
기중지급액	(-)11,752	(-)17,305
미지급금대체	(-)21,052	-
기중설정액	90,462	60,766
합병승계액	67,722	-
기말잔액	303,194	177,848

15. 지급보증

(1) 지급보증의 내역

당기말과 전기말 현재 당행이 제공하고 있는 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
계정과목	구분	종류	제175(당기)	제174(전기)
확정지급보증	원화	융자담보	111,603	43,501
		사채발행	978	68
		어음지급보증	11,500	18,798
		기타	2,150,952	485,356
		소 계	2,275,033	547,723
	외화	인수	255,952	155,400
		수입화물선취보증	146,472	37,681
		기타	1,221,546	284,211
소 계	1,623,970	477,292		
미확정지급보증	신용장개설관계		2,952,614	1,238,485
	기타		430	214,486
	소 계		2,953,044	1,452,971
합 계			6,852,047	2,477,986

(2) 지급보증의 국가별 내역

당기말과 전기말 현재 당행 지급보증의 국가별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

(단위)							
구분	확정지급보증				미확정지급보증		합계
	원화지급보증		외화지급보증		금액	비율(%)	금액
	금액	비율(%)	금액	비율(%)			
한국	2,275,033	100.00	1,310,610	80.70	2,826,071	95.70	6,411,714
미국	-	-	74,207	4.57	33,235	1.12	107,442
일본	-	-	25,683	1.58	4,738	0.16	30,421
영국	-	-	32,536	2.00	5,002	0.17	37,538
인도	-	-	23,242	1.43	3,724	0.13	26,966
베트남	-	-	11,280	0.70	11,405	0.39	22,685
중국	-	-	29,484	1.82	3,881	0.13	33,365

싱가폴	-	-	29,999	1.85	47,452	1.61	77,451
기타	-	-	86,929	5.35	17,536	0.59	104,465
합 계	2,275,033	100.00	1,623,970	100.00	2,953,044	100.00	6,852,047

<제174(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	확정지급보증				미확정지급보증		합 계	
	원화지급보증		외화지급보증		금액	비율(%)	금액	비율(%)
	금액	비율(%)	금액	비율(%)				
한국	547,723	100.00	462,081	96.81	1,426,491	98.18	2,436,295	98.32
미국	-	-	699	0.15	-	-	699	0.03
일본	-	-	12,553	2.63	21,716	1.49	34,269	1.38
중국	-	-	255	0.05	1,725	0.12	1,980	0.08
기타	-	-	1,704	0.36	3,039	0.21	4,743	0.19
합 계	547,723	100.00	477,292	100.00	1,452,971	100.00	2,477,986	100.00

(3) 지급보증의 산업별 내역

당기말 현재 당행 지급보증의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: t)								
구 분	확정지급보증				미확정지급보증		합 계	
	원화지급보증		외화지급보증		금액	비율(%)	금액	t
	금액	비율(%)	금액	비율(%)				
제조업	635,009	27.91	1,163,338	71.63	2,008,060	68.00	3,806,407	
도매및소매업	332,040	14.60	140,805	8.67	641,763	21.73	1,114,608	
건설업	149,291	6.56	115,445	7.11	52,048	1.76	316,784	
기타산업	1,158,693	50.93	204,382	12.59	251,173	8.51	1,614,248	
합 계	2,275,033	100.00	1,623,970	100.00	2,953,044	100.00	6,852,047	

(4) 지급보증의 고객별 내역

당기말과 전기말 현재 당행 지급보증의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

(단위: 원)								
구분	확정지급보증				미확정지급보증		합계	
	원화지급보증		외화지급보증		금액	비율(%)	금액	비율(%)
	금액	비율(%)	금액	비율(%)				
기업	2,275,033	100.00	1,623,970	100.00	2,953,044	100.00	6,852,047	

<제174(전기)>

(단위: 원)								
구분	확정지급보증				미확정지급보증		합계	
	원화지급보증		외화지급보증		금액	비율(%)	금액	비율(%)
	금액	비율(%)	금액	비율(%)				
기업	547,723	100.00	477,292	100.00	1,452,971	100.00	2,477,986	1

(5) 자산건전성별 지급보증충당금

당기말과 전기말 현재 지급보증잔액과 자산건전성별 지급보증충당금의 내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

자산건전성분류	충당금 설정률 (%)	확정지급보증		미확정지급보증		배서어음		노 배
		보증잔액	지급보증 충당금	보증잔액	지급보증 충당금	배서잔액	지급보증 충당금	
정상	0.18	3,744,601	20,117	2,850,004	4,541	7,279,473	181	10
요주의	7.58	152,406	15,558	93,998	3,127	-	-	
고정	12.28	225	45	1,086	116	-	-	
회수의문	10.46	29	12	1,911	191	-	-	
추정손실	100.00	1,742	1,742	6,045	6,045	-	-	
합계		3,899,003	37,474	2,953,044	14,020	7,279,473	181	10
지급보증종류별 총액대비설정율			0.96%		0.47%		0.00%	

<제174(전기)>

자산건전성분류	총당금 설정률 (%)	확정지급보증		미확정지급보증		배서어음		보류 배서
		보증잔액	지급보증 총당금	보증잔액	지급보증 총당금	배서잔액	지급보증 총당금	
정상	0.08	874,422	4,533	1,354,464	721	5,166,317	783	7,39
요주의	12.25	150,521	27,916	97,333	2,436	-	-	2
고정	4.48	10	2	1,174	51	-	-	
회수의문	-	-	-	-	-	-	-	
추정손실	95.16	62	59	-	-	-	-	
합계		1,025,015	32,510	1,452,971	3,208	5,166,317	783	7,6
지급보증종류 별 총액대비설정 율			3.17%		0.22%		0.02%	

(6) 지급보증총액대비 지급보증총당금 설정비율

최근 3년간 지급보증총액 대비 지급보증총당금 설정비율 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	2006년	2005년	2004년
설정대상지급보증총액(주)	14,131,520	7,644,303	1,011,466
지급보증총당금	51,675	36,501	34,436
설정비율(%)	0.37	0.48	3.40

16. 기타총당금

당기말과 전기말 현재 기타총당금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제175(당기)	제174(전기)
미사용한도약정 총당금(주1)	213,276	73,404
세무조사관련 손실예상액	83,077	-
소송사건으로 인한 손실추정금액	20,827	51,134
영예퇴직자 자녀학자금 보조액 추정액	9,605	10,485
환매조건부 매각채권의 추가손실총당금(주2)	268	1,569

카드 미사용한도에 대한 총당금(주3)	-	41,660
신용카드 누적포인트에 대한 총당금(주4)	-	14,057
카드부정사용으로 인한 손실추정금액	-	1,809
기타	5,820	76,959
합계	332,873	271,077

(주1) 한도대출약정의 손실발생가능성을 평가하여 미사용한도에 신용환산율을 적용하여 기타총당금을 적립

(주2) 한국자산관리공사에 매각한 환매조건부 대출채권 관련 기타총당금

(주3) 최근 1년 내에 신용카드의 사용실적이 있는 신용카드 고객의 미사용한도에 신용환산율(20%, 50%)를 적용한 후의 잔액에 대한 기타총당금

(주4) 은행 신용카드 회원들의 카드사용금액에 따른 누적포인트와 관련하여 미래 지출이 예상되는 금액

17. 잡부채의 내역

당기말과 전기말 현재 당행의 잡부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제175(당기)	제174(전기)
대리점	801,064	786,954
가수금	146,115	71,743
타행간 현송채무	900	999
수입제세	97,534	43,599
미지급내국환채무	2,132,976	4,064,174
대행업무수익금	22,508	31,877
기타	139,538	86,765
합 계	3,340,635	5,086,111

18. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공된 당행의 자산은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
계정과목	담보제공처	제175(당기)	제174(전기)	비고
		-	1,520,000	한은 RP담보

유가증권	한국은행 등	1,227,000	677,000	한은 차입금담보
		1,398,000	755,051	한은일중당좌대출
		906,200	401,500	결제리스크
	싱가폴개발은행 외	1,507,000	1,094,000	외화RP
	고객RP	3,143,595	456,000	대고객 RP
	삼성선물 외	116,167	54,500	선물담보
	CHB NPL제일차유동화전문회사	40,000	40,000	ABS발행관련 담보
	도이치,스탠다드차타드뱅크	38,000	-	외화파생관련 담보
업무용부동산	임차인	-	9,461	전세권
	굿모닝신한증권 등	9,563	-	근저당권 설정 등
합 계		8,385,525	5,007,512	

19. 보험가입자산

당기말 현재 당행의 현금 및 유형자산에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
보험종류	부보 자산	부보액	부 보 처
현금도난보험	현금	5,000	BBB
재산종합보험	업무용동산, 부동산, 예술장식품	974,710	메리츠 외
임원배상책임보험	-	30,000	CHUBB 외
합 계		1,009,710	

상기 보험 이외에 차량보험, 임직원에 대한 의료보험, 자산재해보험 및 종업원재해보장보험에 가입하고 있습니다.

20. 이자수익과 이자비용이 있는 자산 및 부채

(1) 이자수익이 있는 자산의 평균금액

당기와 전기 중 이자수익이 있는 자산 및 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	자산의 평균금액		이자수익	
	제175(당기)	제174(전기)	제175(당기)	제174(전기)
예치금(주)	1,148,340	816,419	39,596	23,618

유가증권	24,394,026	9,750,346	865,044	399,399
대출채권	106,096,008	45,530,874	5,824,941	3,145,393
합 계	131,638,374	56,097,639	6,729,581	3,568,410

(주) 자산의 평균금액에는 지존예치금은 제외되었음.

(2) 이자비용이 있는 부채의 평균금액

당기와 전기 중 이자비용이 있는 부채 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	부채의 평균금액		이자비용	
	제175(당기)	제174(전기)	제175(당기)	제174(전기)
예수금	85,739,973	41,129,568	2,237,583	1,001,198
차입금	16,488,112	6,915,227	498,888	174,811
사 채	22,042,757	6,600,261	973,832	322,507
합 계	124,270,842	54,645,056	3,710,303	1,498,516

21. 자본금

당기말 현재 당행의 자본금과 관련된 사항은 다음과 같습니다.

- (1) 발행할 주식의 총수: 2,000,000,000주
- (2) 1주의 금액 : 5,000원
- (3) 발행한 주식의 수 : 보통주 1,505,615,506주

22. 기타준비금

기타준비금은 당행의 몸바이지점, 동경지점 및 싱가포르지점에서 현지 법규에 의하여 적절한 준비금으로 현지 소재지점의 결손보전을 위해서만 사용할 수 있습니다.

23. 자기주식처분손실

자기주식처분손실은 신한금융지주회사의 완전자회사로 편입을 위해 전기 이전에 취득한 구 조흥은행의 주식 취득가액(매입주식수 66,363,126주 및 주당 매입가 3,067원)과 동 주식과 교환취득한 신한금융지주 주식의 교환시점(2004년 6월 22일)의 시가(교환취득가 8,985,567주 및 주당 시가 16,050원)와의 차액입니다.

24. 주식매수선택권

(1) 당행부여분

당행은 은행장 및 부행장을 포함한 임원들에게 주식매수선택권을 부여하였는 바, 주식매수선택권의 행사가능수량은 향후 당행 주가지수상승률 대비 신한금융지주회사의 상대적 주가상승률과 당행의 자기자본이익률(ROE)에 따라 결정됩니다.

당기말 현재 당행부여분 주식매수선택권의 주요 사항은 다음과 같습니다.

구분	2차발행분	3차발행분	4차발행분	
권리부여일	2001.3.9	2002.3.29	2003.3.28	
최초부여주식수	664,000	312,000	165,090	
기말행사가가능수량	13,951	205,296	147,425	
부여방법	차액보상형	차액보상형	차액보상형	
행사가가격	5,000	5,860/5,600	5,000/5,260	
행사가능기간	2004.3.10 ~ 2007.3.9	2003.3.30 ~ 2007.3.29	2005.3.29 ~ 2008.3.28	2008.3.28

당행의 당기말 현재 당행부여분 주식매수선택권의 보상비용 계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제175(당기)	제174(전기)
주식매입선택권보상원가	365	340
반영된보상원가	365	340
반영될 보상원가	-	-

주식매수선택권이 행사될 경우 당행은 행사가격으로 신주 또는 자기주식을 교부하는방법과 주식의 시가와 행사가격의 차액을 현금 또는 자기주식으로 교부하는 방법 중 하나를 선택할 수 있었으나, 전기 중에 주식의 시가와 행사가격의 차액을 지급하는 방식으로 변경하였으며, 2004년 7월 2일자로 당행의 주식이 상장폐지됨에 따라 주식의 시가산정방식을 신한금융지주회사 주가와 주식교환비율(1:0.1354)을 적용하여 산정하도록 변경하였습니다.

(2) 신한금융지주부여분

당행은 임직원에게 신한금융지주회사의 주식매수선택권이 부여되었으며 1차, 2차

및 3차 부여분의 경우 기존의 공정가액접근법에서 내재가치접근법으로 회계처리를 확정하였으며, 4차와 5차 부여분 주식매수선택권의 경우에는 공정가액접근법을 사용하여 보상원가를 산정하고 있습니다. 한편, 신한금융지주회사가 부여한 주식매수선택권의 공정가액과 행사가격의 차액은 당행이 부담하게 되어 있으므로 당행은 해당 차액에 대하여 기간비용 및 미지급비용으로 계상하고 있습니다.

당기말 현재 신한금융지주부여분 주식매수선택권의 주요 사항은 다음과 같습니다.

구분	1차발행분	2차발행분	3차발행분(주)	4차발행분
권리부여일	2002.5.22	2003.5.15	2004.3.25	2005.3.30
최초권리부여주식수	727,500	796,700	888,300	1,871,
증가(전입)	18,638	32,165	33,300	14,
권리소멸주식수	312,244	326,393	208,904	319,
당기말현재권리부여주식수	433,894	502,472	712,696	1,566,
부여방법	차액보상	차액보상	차액보상	주식교부 또는 액보상
행사가격	18,910	11,800	21,595	28,
행사가능기간	권리부여일로부터 2년 이후 4년간	권리부여일로부터 2년 이후 4년간	권리부여일로부터 2년 이후 3년간	권리부여일로부터 3년 이후 4년간
소멸기간	권리부여일로부터 6년 이후	권리부여일로부터 6년 이후	권리부여일로부터 5년 이후	권리부여일로부터 7년 이후
부여대상	일부임원 및 부서장	일부임원 및 부서장	일부임원 및 부서장	일부임원 및 부서장
<보상원가산정을 위한 제반 가정 및 변수>				
무위험이자율	-	-	-	4.0
기대행사가기간	-	-	-	-
예상주가변동성	-	-	-	17.9
기대배당수익률	-	-	-	-
기대권리소멸율	-	-	-	-
주식매입선택권의 공정가액	-	-	-	11,20

(주) 신한금융지주가 부여한 주식매수선택권은 신한금융지주가 주식교부 또는 차액보상을 선택할 수 있으며, 신한금융지주는 당기 중 3차 부여분 주식매수선택권에 대해서 행사가격과 시가와의 차액을 현금으로 지급하기로 하였습니다.

당행의 당기말 현재 신한금융지주부여분 주식매수선택권의 보상비용 계상내역은 다

음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제175(당기)	제174(전기)
주식매입선택권보상원가	97,998	10,463
반영된 보상원가	76,292	3,345
반영될 보상원가	21,706	7,118

25. 법인세비용과 이연법인세

(1) 법인세비용의 주요 구성내역

당기와 전기의 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제175(당기)	제174(전기)
당기 법인세 부담액	476,908	43,203
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	245,854	333,931
자본에 직접 반영된 법인세비용	(-)211,030	(-)437,577
법인세비용(수익)	511,732	(-)60,443

(2) 회계이익과 과세소득간의 세무조정내역

(단위: 백만원)		
내역	제175(당기)	제174(전기)
법인세비용차감전순이익	1,942,879	696,062
일시적차이로 인한 증가(감소)액	(-)958,591	(-)1,233,060
일시적차이가 아닌 항목으로 증가액	749,855	1,146,872
과세소득	1,734,143	609,874

(3) 주요 누적일시적차이의 증감내역

<제175(당기)>

구분	기초금액 (주)	합병승계 금액	증가	감소	당기말
<미래차감항목>					

투자유가증권	425,067	226,849	101,825	216,119	537,622
배당금수익	98,543	-	35,766	-	134,309
출자전환주식	328,710	294,754	-	75,651	547,813
기타자산감액	41,880	-	-	-	41,880
대출채권매각손실	169,560	-	-	169,560	-
의제배당	13,835	207	3,824	13,835	4,031
공정가액위험회피관련손익	-	15,155	60,027	15,155	60,027
감가상각비	6,545	-	1,845	829	7,561
지급보증충당금	36,501	27,065	-	11,878	51,688
리스자산처분손실충당금	624	-	464	624	464
기타충당금	271,077	-	237,193	271,077	237,193
퇴직급여충당금	106,709	40,624	37,807	3,249	181,891
파생금융상품평가손익	437,006	460,770	1,213,764	897,776	1,213,764
대손충당금(우선주)	868	-	-	234	634
기 타	452,443	303,417	819,173	657,147	917,886
합 계	2,389,368	1,368,841	2,511,688	2,333,134	3,936,763
<미래가산항목>					
미수이자	(-)56,187	(-)134,663	(-)259,020	(-)190,850	(-)259,020
단기매매증권평가이익	(-)722	(-)1,331	(-)1,007	(-)2,052	(-)1,008
매도가능증권평가이익	(-)1,153,273	(-)525,465	(-)2,281,198	(-)1,678,738	(-)2,281,198
파생상품평가이익	(-)396,731	(-)480,286	(-)1,172,453	(-)877,018	(-)1,172,452
지분법적용투자주식	(-)62,873	(-)74,003	(-)59,135	(-)30,913	(-)165,098
퇴직보험	(-)106,709	(-)30,164	(-)48,268	(-)3,249	(-)181,892
압축기장충당금	(-)4,190	(-)77,371	-	-	(-)81,561
공정가액위험회피관련이익	(-)20,997	(-)88,130	(-)180,062	(-)109,127	(-)180,062
기 타	(-)6,387	(-)20	(-)28,259	(-)6,407	(-)28,259
합 계	(-)1,808,069	(-)1,411,433	(-)4,029,402	(-)2,898,354	(-)4,350,550
순 액	581,299	(-)42,592	(-)1,517,714	(-)565,220	(-)413,787
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적차이>					
지분법이익					
주식보상비용					
기타충당금					
매도가능증권평가이익					

합 계	
상계후 이연법인세부채	

(주) 세무조정차이로 인한 유보사항의 증감은 기초금액에 포함되어 있음.

<제174(전기)>

(단위: 백만)					
구 분	기초금액(주1)	증가	감소	기말금액	이연법인세 자산(부채)
<미래차감항목>					
투자유가증권(채권)	106,925	157,207	112,682	151,450	41,6
투자유가증권(주식)	267,947	46,305	40,635	273,617	75,2
배당금수익	64,377	34,165	-	98,542	27,0
출자전환주식	434,886	-	106,176	328,710	90,3
기타자산감액	41,880	-	-	41,880	11,5
대출채권매각손실	244,560	22,300	-	266,860	73,3
의제배당	13,835	-	-	13,835	3,8
공정가액위험회피관련손익	694	-	694	-	
감가상각비	5,191	2,460	1,106	6,545	1,8
대손충당금	268,148	34,905	268,148	34,905	9,5
지급보증충당금	34,435	36,501	34,435	36,501	10,0
리스자산처분손실충당금	1,729	624	1,729	624	1
기타충당금	141,896	209,761	141,896	209,761	57,6
퇴직급여충당금	80,648	27,653	1,592	106,709	29,3
파생금융상품평가손익	18,007	-	18,007	-	
대손충당금(우선주)	868	-	-	868	2
기 타	145	526,058	132	526,071	144,6
합 계	1,726,171	1,097,939	727,232	2,096,878	576,6
<미래가산항목>					
미수이자	(-)96,553	(-)56,182	(-)96,549	(-)56,186	(-)15,4
단기매매증권평가이익	(-)3,020	(-)748	(-)3,020	(-)748	(-)2
매도가능증권평가이익	(-)683,754	(-)1,083,041	(-)176,073	(-)1,590,722	(-)437,4
파생상품평가이익	(-)95	(-)464	(-)95	(-)464	(-)1
지분법적용투자주식	(-)45,403	(-)21,060	-	(-)66,463	(-)18,2
미결제현물환평가손	(-)303	-	(-)303	-	
퇴직보형	(-)80,648	(-)27,653	(-)1,592	(-)106,709	(-)29,3
압축기장충당금	(-)26,215	-	(-)22,025	(-)4,190	(-)1,1

기 타	-	(-)468,337	-	(-)468,337	(-)128,7
합 계	(-)935,991	(-)1,657,485	(-)299,657	(-)2,293,819	(-)630,8
순 액	790,180	(-)559,546	427,575	(-)196,941	(-)54,1
이월결손금	478,817	-	478,817	-	
법인세 효과 총계					(-)54,1
실현가능성이 불확실한 이연법인세자산(주2)					100,0
상계후 이연법인세부채					154,1

(주1) 세무조정차이 33,038백만원을 기초금액에서 조정함.

(주2) 분할예정인 카드사업부문과 관련된 일시적차이에 대한 이연법인세자산은 인식하지 아니함

(4) 당기와 전기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제175(당기)		제174(전기)	
	금 액	이연법인세부채(자산)	금 액	이연법인세부채
매도가능증권평가이익	2,325,090	639,400	1,590,722	437,449
지분법자본변동	433	119	-	-
부의지분법자본변동	(-)44,325	(-)12,189	-	-
파생상품평가이익	-	-	464	128
압축기장충당금	77,371	21,277	-	-
합 계	2,358,570	648,607	1,591,186	437,577

(5) 유효세율

당기와 전기의 법인세비용차감전순이익에 대한 유효세율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제175(당기)	제174(전기)
법인세비용(수익)	511,732	(-)60,443
법인세비용 차감전 순이익	1,942,879	696,062
유효세율(주)	26.34%	-

(주) 전기의 유효법인세율은 (-)이므로 표시하지 않습니다.

26. 주당이익

당기와 전기의 주당경상이익 및 주당순이익의 계산근거는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내역	제175(당기)		제174(전기)	
	보통주당기순이익	보통주경상이익	보통주당기순이익	보통주경상이익
법인세비용차감후이익(주)	1,431,147	1,431,147	756,505	756,505
보통주이익	1,431,147	1,431,147	756,505	756,505
가중평균보통유통주식수	1,311,684,720	1,311,684,720	719,118,429	719,118,429
주당순이익(원)	1,091	1,091	1,052	1,052

(주) 주당경상이익 산정을 위한 법인세 차감 후 이익은 경상이익에서 법인세 기간내 배분에 의한 경상손익에 대한 법인세 비용을 차감한 후 산정한 것입니다.

27. 배당금

(1) 당기의 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)	
구분	제175(당기)
배당받을 주식수	1,505,615,506
주당액면금액	5,000
액면배당률	4.00%
주당배당금액	200

(2) 당기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구분	제175(당기)
배당금	301,123
당기순이익	1,431,147
배당성향	21.04%

28. 외화표시 자산과 부채

당기말과 전기말 현재 당행의 외화자산과 외화부채의 내용은 다음과 같습니다.

	제175(당기)	제174(전기)

계 정 과 목	외화금액 (천USD)	원화환산액(주) (백만원)	외화금액 (천USD)	원화환산액(주) (백만원)
<외화자산>				
외국통화	236,629	219,971	77,427	78,434
외화예치금	559,821	520,409	188,601	191,054
단기매매증권	14,648	13,617	23,520	23,825
매도가능증권	1,018,571	946,864	45,865	46,460
만기보유증권	44,496	41,364	-	-
지분법적용투자주식	248,556	231,058	141,115	142,949
외화대출금	7,904,558	7,348,077	1,457,869	1,476,821
내국수입유산스	2,210,626	2,054,998	1,165,631	1,180,784
매입외환	3,468,636	3,224,444	1,739,226	1,761,836
콜론	366,322	340,533	194,254	196,779
외화사모사채	259,450	241,185	-	-
외화금융리스채권	12,540	11,657	33,586	34,022
미수금	2,172,427	2,019,488	219	222
계	18,517,280	17,213,665	5,067,313	5,133,186
<외화부채>				
외화예수금	3,873,328	3,600,645	962,933	975,452
외화차입금	5,572,372	5,180,077	3,113,025	3,153,494
환매조건부채권매도	1,517,031	1,410,232	789,193	799,453
콜머니	692,297	643,559	121,922	123,507
외화사채	2,773,553	2,578,295	383,225	388,207
미지급외국환채무	169,167	157,258	37,256	37,740
외화수탁금	131,591	122,328	-	-
미지급금	2,362,501	2,196,181	344,323	348,800
계	17,091,840	15,888,575	5,751,877	5,826,653

(주) 상기 외화자산 및 부채의 미화(USD) 이외의 외화금액은 대차대조표일 현재의 재정환율에 의 해 미화(USD)로 환산한 것임.

29. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요 거래

(1) 당기말 현재 당행과 지배·종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

--	--

회 사 명	관 계
신한금융지주	지배회사
신한금융유한공사	종속회사
신한데이터시스템	종속회사
신한제6호기업구조조정조합	종속회사
신한제7호기업구조조정조합	종속회사
SH자산운용	종속회사
신한아주금융유한공사	종속회사
아메리카신한은행	종속회사
유럽신한은행	종속회사
신한비나은행	종속회사

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(금액: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제175(당기)	제174(전기)
신한금융지주	임대료수익	3	-
	이자비용	1,498	-
신한은행	이자수익	-	100
	파생상품관련이익	-	19,807
	임대료수익	-	19
	이자비용	-	141
	파생상품관련손실	-	16,283
	임차료	-	28
신한캐피탈	이자수익	37	94
	파생상품관련이익	1,449	-
	사채상환이익	-	476
	임대료수익	405	-
	이자비용	2,895	-
	파생상품관련손실	1,149	506
신한카드	이자수익	1,556	1571
	수수료수익	70,051	-
	임대료수익	1,731	-

	이자비용	197	-
	지급수수료	661	-
굿모닝신한증권	이자수익	699	70
	임대료수익	650	-
	이자비용	249	185
	지급임차료	129	-
	수수료수익	-	21
	수입수수료	12,487	26,525
SH&C생명보험	이자비용	4	2
	기타 판매관리비	-	-
	임대료수익	85	3
신한신용정보	지급수수료	6,951	6,968
	이자비용	108	-
	이자수익	4,202	-
신한생명보험	임대료수익	2,052	-
	수입수수료	518	1,690
	파생상품관련이익	376	-
	이자비용	940	14
	파생상품관련손실	2,627	-
	지급수수료	586	145
	수수료수익	406	-
신한BNP파리바투자신탁운용	이자비용	138	52
	이자수익	127	-
제주은행	이자비용	5	16
	이자수익	-	2
SH자산운용	수수료수익	2	-
	이자비용	1,143	1,629
	이자수익	3,858	-
신한금융유한공사	파생상품관련이익	202	-
	이자비용	386	-
	파생상품관련손실	381	-
	이자수익	796	2,451
신한아주금융유한공사	이자비용	8,016	6,240
	이자수익	796	1,106
아메리카신한은행	이자수익	796	1,106

유럽신한은행	이자수익	3,642	3,911
	이자비용	6,068	4,962
신한맥쿼리금융자문	이자비용	242	-
신한프라이빗에쿼티	이자비용	714	-
신한제6호기업구조조정조합	이자비용	1	-
맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용	이자비용	32	-
신한데이터시스템	임대료수익	118	-
	이자비용	42	-
	지급수수료	10,834	-

(3) 당기말과 전기말 현재 당행과 특수관계자와의 채권·채무의 잔액은 다음과 같습니다.

(금액: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제175(당기)	제174(전기)
신한은행	파생상품자산	-	1,218
SH&C생명보험	기타자산	396	2,719
제주은행	외화대출금	2,885	-
	외화콜론	10,690	-
	기타자산	87	-
신한캐피탈	파생상품자산	1,449	116
신한카드	콜론	10,800	-
	파생상품자산	1,634	-
	기타자산	31	-
굿모닝신한증권	기타자산	8,562	6
신한BNP파리바투자산탁운용	기타자산	133	-
신한아주금융유한공사	외화예치금	14,267	986
	외화대출금	28,352	63,819
	기타자산	587	421
	외화콜론	19,546	-
	선급비용	87	797
신한생명보험	기타자산	1,105	1,689
	파생상품자산	353	-
	예치금	-	36,101
아메리카신한은행	외화예치금	2,551	8,840

	외화대출금	-	15,195
유럽신한은행	외화예치금	15,718	4,682
	외화대출금	47,261	128,569
	외화콜론	61,354	26,805
	채권계	227,848	291,963
신한금융지주	예수금	2,627	-
	임대보증금	9,915	-
	기타부채	28,847	3,494
신한은행	파생상품부채	-	394
	기타부채	-	12,644
신한캐피탈	예수금	51,260	-
	기타부채	216	-
	임대보증금	508	-
	파생상품부채	-	3,524
신한카드	원화예수금	2,237	-
	기타부채	6,574	-
	임대보증금	3,306	-
신한신용정보	기타부채	2,645	661
	예수금	2,674	-
	임대보증금	822	-
SH&C생명보험	원화예수금	2,020	532
	외화예수금	70	30
신한생명보험	원화사채	54,738	2,479
	원화예수금	8,070	952
	기타부채	104,320	3
	임대보증금	8,320	-
	파생상품부채	7	-
굿모닝신한증권	원화예수금	7,866	2,219
	수입보증금	-	3,058
	기타부채	114	44
	임대보증금	20,573	-
SH자산운용	원화예수금	43,052	30,775
	기타부채	409	286
신한BNP파리바투자산탁운용	예수금	4,732	-

	기타부채	57	-
신한데이터시스템	예수금	3,311	-
	임대보증금	112	-
신한아주금융유한공사	외화예수금	12	226
	외화차입금	45,180	157,415
	콜머니	8,645	-
	기타부채	564	957
유럽신한은행	외화차입금	117,823	152,292
맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용	예수금	4,324	-
대우캐피탈	예수금	277	-
신한맥쿼리금융자문	예수금	8,510	-
	기타부채	26	-
신한프라이빗에쿼티	예수금	2,996	-
신한제6호기업구조조정조합	예수금	162	-
신한제8호기업구조조정조합	예수금	9,404	-
재무계		567,325	371,985

(4) 당기중 당행의 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
분류	보상금액
단기급여	10,059
퇴직후급여	562
주식기준보상	13,645

(5) 당기말과 전기말 현재 당행이 특수관계가 있는 회사에게 제공한 보증내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
회사명	제175(당)기	제174(전)기	내역
신한아주금융유한공사	511	3,596	L/C관련지급보증
신한캐피탈	3,017	-	수입신용장발행관련
신한카드	465	-	외화지급보증

(6) 당기말 현재 당행이 특수관계자에게 투자한 주식(출자금 포함)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천주,				
구분	특수관계자	주식수 (출자좌수)	소유비율 (%)	시가 (순자산가액)
<주식>				
증속회사	신한금융유한공사	56	100.00	78,17
증속회사	신한아주금융유한공사	150	99.99	43,01
증속회사	신한데이터시스템	200	100.00	3,02
증속회사	SH자산운용	7,180	79.77	72,24
증속회사	아메리카신한은행	400	100.00	60,76
증속회사	유럽신한은행	-	100.00	35,23
증속회사	신한제6호기업구조조정조합	720,000	60.00	70
증속회사	신한제7호기업구조조정조합	3,000,000,000	58.82	5,17
증속회사	신한제8호기업구조조정조합	11,100,000,000	14.49	11,07
지분법피투자회사	대우캐피탈	7,395	14.79	70,83
지분법피투자회사	맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용	840	14.00	94
지분법피투자회사	신한비나은행	-	50	13,88
지분법피투자회사	신한국민연금제일호사모투자전문회사	368	26.67	37,20

30. 사업별 및 지역별 부문정보

(1) 사업별 부문정보

① 사업별 부문에 대한 일반정보

구분	일반 정보
개인고객그룹	개인, 가계에 대한 여신, 수신, 이에 수반되는 업무
기업고객그룹	대기업, 중소기업에 대한 여신, 수신, 이에 수반되는 업무
자금/국제그룹	자금관리, 유가증권투자 및 해외영업과 이에 수반되는 업무
특수고객그룹	특수고객관련업무
기타	기타업무 및 각종지원업무

② 사업별 부문의 재무정보

구분	개인고객그룹	기업고객그룹	종합금융그룹	특수고객그룹	PB고객그룹	
총당금적립전이익	1,149,472	504,366	264,473	261,134	29,016	
대출채권	58,378,659	32,565,703	14,605,045	4,422,939	318,517	
유가증권	-	27,800	912,482	-	-	2

(2) 지역별 부문의 재무정보

(단위: 백만원)			
구분	국내	해외	합계
영업수익	12,520,597	412,840	12,933,437
영업이익	1,317,081	72,402	1,389,483
대출채권	112,539,800	1,839,823	114,379,623
유가증권	23,016,753	643,431	23,660,184

31. 파생상품거래

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 당행의 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

<재175(당)기>

(단위: 백만원)				
구분	매매목적	위험회피목적	합계	
통화관련	통화선도	22,194,084	-	22,194,084
	통화스왑	14,819,698	-	14,819,698
	매입통화옵션	4,690,519	-	4,690,519
	매도통화옵션	2,906,867	-	2,906,867
	소계	44,611,168	-	44,611,168

이자율관련	매도이자율선물	784,882	-	784,882
	매입이자율선물	64,950	-	64,950
	이자율옵션	957,982	-	957,982
	이자율스왑	45,837,524	9,549,661	55,387,185
	소 계	47,645,338	9,549,661	57,194,999
지수관련	매입주가지수옵션	15,395	-	15,395
	매도주가지수옵션	48,413	-	48,413
	매입주가지수선물	5,417	-	5,417
	주가지수스왑	725,127	-	725,127
	소 계	794,352	-	794,352
기타파생	상품스왑	35,152	-	35,152
합 계		93,086,010	9,549,661	102,635,671

<제174(전기)>

(단위: 백만원)				
구분		매매목적	위험회피목적	합계
통화관련	통화선도	26,933,551	-	26,933,551
	통화선물	130,424	-	130,424
	통화스왑	4,903,201	749,620	5,652,821
	매입통화옵션	1,397,723	-	1,397,723
	매도통화옵션	1,475,300	-	1,475,300
	소 계	34,840,199	749,620	35,589,819
이자율관련	매도이자율선물	42,079	-	42,079
	이자율스왑	10,318,173	657,800	10,975,973
	소 계	10,360,252	657,800	11,018,052
지수관련	매입주가지수옵션	142,494	-	142,494
	매도주가지수옵션	141,409	-	141,409
	소 계	283,903	-	283,903
기타파생 (골드)	매입파생상품	87,170	-	87,170
	매도파생상품	87,170	-	87,170
	금스왑	157	-	157
	소 계	174,497	-	174,497
합 계		45,658,851	1,407,420	47,066,271

가. 매매목적의 거래는 은행이 환율 및 이자율 등 기초변수의 변동을 예측하여 단기 시세차익을 얻을 목적으로 하는 선도, 스왑, 옵션 등의 거래와 고객과의 파생상품 거래 및 동 거래에 대한 반대거래 등을 의미합니다.

나. 위험회피목적의 거래는 은행이 보유한 자산의 공정가액 변동에 대한 위험회피를 주된 목적으로 하는 파생상품거래를 말합니다.

(2) 매매목적거래 및 위험회피회계적용거래 구성현황

당기말과 전기말 현재 당행의 파생상품의 평가내역은 다음과 같습니다.

<제175(당기)>

(단위:백만원)					
	평가손익			평가금액	
	매매목적	위험회피목적	합계	자산	부채
<통화관련>					
통화선도	(-)158,647	-	(-)158,647	232,757	393,746
통화스왑	182,079	-	182,079	662,358	314,421
통화옵션	9,440	-	9,440	32,839	64,634
소 계	32,872	-	32,872	927,954	772,801
<이자율관련>					
이자율스왑	(-)56,511	(-)41,909	(-)98,420	289,626	468,445
이자율옵션	185	-	185	2,809	3,345
소 계	(-)56,326	(-)41,909	(-)98,235	292,435	471,790
<지수관련>					
주가지수스왑	1,104	-	1,104	56,334	56,212
주가지수옵션	(-)888	-	(-)888	197	2,609
소 계	216	-	216	56,531	58,821
<기타파생>					
상품스왑	27	-		87	87
합 계	(-)23,211	(-)41,909	(-)65,147	1,277,007	1,303,499

<제174(전기)>

(단위:백만원)					
	평가손익			평가금액	
	매매목적	위험회피목적	합계	자산	부채

<통화관련>					
통화선도	22,086	-	22,086	262,981	279,060
통화스왑	3,591	(-)8,696	(-)5,105	93,711	93,447
통화옵션	(-)490	-	(-)490	11,703	19,198
소 계	25,187	(-)8,696	16,491	368,395	391,705
<이자율관련>					
이자율스왑	2,475	(-)17,036	(-)14,561	45,320	66,863
<지수관련>					
주가지수옵션	564	-	564	2,848	2,850
<기타파생>					
금스왑	(-)5	-	(-)5	-	5
합 계	28,221	(-)25,732	2,489	416,563	461,423

미결제약정금액의 원화환산은 원화대 외화간의 거래의 경우 외화기준 계약금액을 대차대조표일 현재의 매매기준율로 환산하고 외화대 외화간의 거래의 경우에는 매입외화기준 계약금액을 매매기준율을 적용하여 환산표시하고 있습니다.

위험회피목적거래는 기업회계기준등에 관한 해석53-70 파생상품등의 회계처리에 의한 위험회피회계가 적용되는 파생상품거래 및 위험회피회계가 적용되지 아니하지만 위험회피목적에 위하여 거래된 파생상품거래가 포함되어 있습니다.

당기말 현재 공정가액변동위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목은 대출채권, 매도가능증권 및 발행금융채이며, 위험회피수단인 이자율스왑으로 위험회피대상항목의 이자율변동으로 인한 공정가액변동위험을 상계하고 있습니다. 공정가액변동위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목의 위험회피회계로 인하여 발생한 금융채 관련 평가이익 90,645백만원, 금융채 관련 평가손실 58,988백만원, 대출채권 관련 평가손실 265백만원 및 매도가능증권관련 평가이익 5,358백만원은 당기손익으로 계상되어 있습니다.

32. 우발채무 및 불확실성

(1) 당기말 현재 당행이 관련된 계류중인 소송사건은 당행 피소 212건(총소송금액 244,914백만원)이 있습니다. 당행은 당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액상당액 20,827백만원을 기타충당금으로 계상하였으며, 우발부채로 계상된 소송 이외의 잔여 소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(주석 16참조)

(2) 당기말 현재 지급보증 등의 종류별 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
종 류	금 액
지급보증	6,852,047
확정지급보증	3,899,003
미확정지급보증	2,953,044
약정	65,273,051
원화대출약정	44,394,804
외화대출약정	8,162,258
ABS 및 ABCP매입약정	3,876,081
단기금융한도약정	6,200,765
기타	2,639,143
배서어음	7,279,473
담보배서어음	25,885
무담보배서어음	7,253,588

(3) 원본 또는 이익보전신탁

당기말 현재 원금보전 및 원리금보전약정이 있는 신탁의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	종 류	장부가액	고유계정부담금액
원금보전약정	시가평가형	1,377,078	-
	장부가평가형	1,973,646	-
원리금보전약정	장부가평가형	11,139	68
합계		3,361,863	68
금전신탁원본		3,317,837	-
미지급신탁이익		44,026	-

당기말 현재 당행은 신탁계정중 원본 또는 이익보전약정이 있는 신탁 3,317,837백

만원을 보유하고 있으며 당기 중 이러한 약정이 있는 신탁재산의 운용수익이 원본 또는보전이익에 미달하여 은행계정에서 신탁계정으로 보전한 금액은 68백만원입니다. 신탁계정재무제표는 신탁업감독업무시행세칙 등에 따라 작성되어 있으므로 장부가액이 공정가액과 다를 수도 있으며, 당기 이후의 이러한 약정신탁의 운용결과에 따라추가의 손실이나 이익이 발생할 수도 있습니다.

(4) 자산유동화전문회사에 대한 하자담보책임

당행은 CHB NPL 제일차유동화전문회사에 대한 대출채권매각과 관련하여 자산유동화증권발행시 신용보강을 목적으로 각각 90,000백만원의 하자담보책임을 부담하고 있으며, 선순위사채에 대한 상환담보를 위해 40,000백만원의 국공채를 담보로 제공하고 있습니다. 또한 CHB NPL 이천사제일차유동화전문회사에 대한 대출채권매각과 관련하여 16,000백만원의 하자담보책임을 부담하고 있습니다

(5) 환매조건부매각채권

당기말 현재 당행의 한국자산관리공사 대출채권매각분 중 환매권이 부여된 특별채권잔액은 매각금액기준으로 11,029백만원이며, 당행은 당기말 현재 한국자산관리공사에 매각된 특별채권의 환매로 인한 손실 예상분 268백만원을 기타충당금으로 계상하고 있으나 향후 환매여부 및 사후정산의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도있습니다.

(6) 신용파생상품

당기말 현재 당행이 체결하고 있는 신용파생상품의 현황은 다음과 같습니다.

구 분	신용(보장)매도			신용(보장)매수	
	해외물	국내물	계	해외물	국내물
Credit Linked Notes	-	18,592	18,592	-	-
Debt Obligation+FTD CDS	9,296	-	9,296	-	-
Synthetic Collateralized Debt Obligation	65,072	-	65,072	-	-
Credit Default Swap	18,592	-	18,592	-	278,880
KTB Swap	-	765,755	765,755	-	-
CDS on CDO	18,592	-	18,592	-	-
합 계	111,552	784,347	895,899	-	278,880

신용매입계약은 당행이 보유하고 있는 대상기업(reference entity)의 도산, 지급불능 또는 채무재조정 시 신용사건발생 시 부담하게 되는 신용위험을 USD 300,000천 달러를 한도로 대상기업으로부터 대지급을 보장받고 있습니다.

신용매도계약은 Credit Linked Notes 등과 관련하여 대상기업에 지급보증을 매도한 것으로 동 신용매도계약과 관련하여 지급보증충당금 설정규정을 준용하여 6,721백만원의 지급보증충당금을 설정하고 있습니다.

33. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 현금의 내용

현금흐름표상의 현금과 예금 및 현금등가물을 말하며 대차대조표상의 현금 및 예치금과 일치합니다.

(2) 현금의 유입과 유출이 없는 거래

당기와 전기중 현금의 유입과 유출이 없는 중요거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제175(당기)	제174(전기)
매도가능증권평가손익의 자본조정계상	208,239	1,083,041
지분법적용주식에 대한 평가손익의 자본조정계상	(-)44,321	7,580
출자전환채권의 매도가능증권으로의 전환	2,366	22,057
매도가능증권평가이익 관련 이연법인세부채 인식	57,266	437,449
대출채권의 대손상각	269,002	-
합병으로 인한 자본의증가	4,091,532	-
분할로 인한 자본의 감소	170,000	-

34. 재무제표의 사실상의 확정일

당행의 재무제표는 2007년 3월 5일자 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

35. 어음관리계좌자산

당행의 당기말 및 전기말 현재 어음관리계좌자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제175(당기)	제174(전기)
할인어음	435,150	485,200

유가증권	171,409	124,650
합 계	606,559	609,850

36. 카드사업부문의 분할

2006년 4월 1일 오전 0시 현재 당행 카드사업부문의 분할과 관련한 주요 내용은 다음과 같습니다.

(1) 분할의 방법 및 내용

당행은 2005년 12월 30일 체결된 신한카드주식회사와의 분할합병계약에 따라, 2006년 4월 1일 오전 0시 현재(이하 "분할일") 당행의 카드사업부문(이하 "카드사업부문")을 2006년 2월15일 임시주주총회의 의결로 신한카드주식회사와 분할합병 하였습니다.

다. 신한카드주식회사는 분할합병대가로 당행의 주주인 신한금융지주회사에게 당행보통주 1주당 신한카드주식회사의 보통주 0.980941772주의 비율로 신주를 교부 하였습니다.

(2) 분할회계처리

당행은 분할일 현재 카드사업부문의 분할이전대상 자산, 부채 및 분할이전대상 자산 (매도가능증권)과 관련된 자본조정(매도가능증권평가이익) 금액을 장부가액으로 이전하였습니다.

(3) 분할일 현재 요약대차대조표

당행의 분할이전대상 카드사업부문의 2006년 4월 1일 오전 0시 현재의 요약대차대조표는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
계정과목	금액
매도가능증권	24,730
신용카드채권	2,034,912
대손충당금	(-)124,497
유형자산(순액)	5,037
기타자산	27,519
자산 합계	1,967,701
사채	1,690,000

기타부채	94,007
부채 합계	1,784,007
자본금	210,042
자본잉여금	(-)40,042
자본조정	13,694
자본 합계	183,694
부채와 자본 총계	1,967,701

(주) 분할대상 사업부문이 독립된 사업부문으로 구분이 불가능하므로 2005년 12월 31일 현재의 재무제표와 분할일로 종료하는 회계기간의 손익계산서는 표시하지 않았습니다.

37. 합병

2006년 4월 1일 현재 당행과 구 신한은행의 합병과 관련한 주요 내용은 다음과 같습니다.

(1) 합병계약의 내용

당행과 구 신한은행은 2005년 12월 30일 체결하고, 2006년 2월 15일 임시주주총회에서 승인된 합병계약에 따라 당행(주식 33에서 설명하고 있는 분할합병계약에 따른카드사업부문을 제외)을 존속법인(존속법인의 명칭은 신한은행)으로 하여 2006년 4월 1일을 합병기준일로 합병하였습니다. 합병법인은 합병대가로서 합병기일 현재 피합병법인의 주주에게 피합병법인의 보통주 1주당 합병법인의 보통주 3.867799182주의 비율로 신주를 교부하였습니다.

(2) 합병회계처리방법

당행과 구 신한은행의 합병은 종속회사간의 합병에 해당하므로 기업인수·합병등에 관한 회계처리준칙에 따라 지배회사인 신한금융지주회사의 연결재무제표상의 장부가액을 승계하여 회계처리하였습니다. 당행은 상기 합병을 통하여 구 신한은행의 주주인 신한금융지주회사에게 신주 828,505,540주를 발행하였으며, 이는 당행의 총발행유통보통주식수 1,505,615,506주의 55.03%에 해당합니다.

(3) 구 신한은행의 개요

구 신한은행은 은행, 신탁, 외국환업무 등을 목적으로 1981년 9월 15일에 설립되어 1989년 11월 28일에 주식을 증권거래소에 상장하였으며, 합병기준일 현재 자본금은 1,224,034백만원이고 국내외에 409개의 영업점 및 162개의 무인점포를 개설하고 있었습니다. 또한, 2001년 9월 1일에 발행주식의 100%를 이전하여 신한금융지주회사의 완전자회사가 되었으며, 이로 인하여 2001년 9월 10일로 증권거래소에서 상장폐지되었습니다.

(4) 요약재무제표

당행과 구 신한은행의 2005년 12월 31일과 2006년 4월 1일 오전 0시 현재 요약대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계기간의 요약손익계산서는 다음과 같습니다.

① 2005년 12월 31일 현재 요약 대차대조표

(단위: 백만원)			
계정과목	신한은행	조흥은행	합 계
현금및예치금	3,286,458	3,526,654	6,813,112
유가증권	13,289,065	10,644,933	23,933,998
대출채권	55,191,023	44,648,308	99,839,331
고정자산	675,937	1,233,314	1,909,251
기타자산	3,199,485	6,556,317	9,755,802
자산총계	75,641,968	66,609,526	142,251,494
예수금	43,996,904	41,404,814	85,401,718
차입금	9,096,330	5,788,793	14,885,123
사채	12,327,937	7,848,891	20,176,828
기타부채	5,621,329	7,740,806	13,362,135
부채총계	71,042,500	62,783,304	133,825,804
자본금	1,224,034	3,595,592	4,819,626
자본잉여금	796,531	-	796,531
이익잉여금(결손금)	2,271,756	(-)865,910	1,405,846
자본조정	307,147	1,096,540	1,403,687
자본총계	4,599,468	3,826,222	8,425,690
부채와자본총계	75,641,968	66,609,526	142,251,494

② 2006년 4월 1일 오전 0시 현재 요약 대차대조표

(단위: 백만원)			
계정과목	신한은행	조흥은행	합 계
현금및예치금	3,861,542	2,459,202	6,320,744
유가증권	14,021,292	10,512,399	24,533,691
대출채권	56,189,094	44,719,073	100,908,167
고정자산	685,194	1,239,110	1,924,304

기타자산	3,686,087	9,113,240	12,799,327
자산총계	78,443,209	68,043,024	146,486,233
예수금	43,700,733	38,789,273	82,490,006
차입금	9,848,839	5,427,874	15,276,713
사채	13,652,818	8,528,879	22,181,697
기타부채	6,779,595	11,353,280	18,132,875
부채총계	73,981,985	64,099,306	138,081,291
자본금	1,224,034	3,595,592	4,819,626
자본잉여금	796,531	-	796,531
이익잉여금(결손금)	2,070,967	(-)669,272	1,401,695
자본조정	369,692	1,017,398	1,387,090
자본총계	4,461,224	3,943,718	8,404,942
부채와자본총계	78,443,209	68,043,024	146,486,233

③ 2005년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 요약 손익계산서

(단위: 백만원)			
계정과목	신한은행	조흥은행	합 계
영업수익	6,163,895	7,310,666	13,474,561
영업비용	5,223,326	6,667,084	11,890,410
영업이익	940,569	643,582	1,584,151
영업외수익	229,790	412,727	642,517
영업외비용	104,381	360,247	464,628
경상이익	1,065,978	696,062	1,762,040
특별손익	-	-	-
법인세차감전순이익	1,065,978	696,062	1,762,040
법인세비용(수익)	291,556	(-)60,443	231,113
당기순이익	774,422	756,505	1,530,927

④ 2006년 4월 1일 오전 0시로 종료되는 회계기간의 요약 손익계산서

(단위: 백만원)			
계정과목	신한은행	조흥은행	합 계
영업수익	1,934,566	2,383,889	4,318,455
영업비용	1,616,883	2,131,549	3,748,432

영업이익	317,683	252,340	570,023
영업외수익	53,094	19,755	72,849
영업외비용	3,752	24,078	27,830
경상이익	367,025	248,017	615,042
특별손익	-	-	-
법인세차감전순이익	367,025	248,017	615,042
법인세비용	138,926	47,152	186,078
당기순이익	228,099	200,865	428,964

38. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 판매비와 일반관리비에 포함된 부가가치의 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제175(당기)	제174(전기)
급여	671,470	451,056
퇴직급여	90,460	60,766
복리후생비	440,475	116,058
임차료	92,953	38,862
감가상각비	165,341	94,234
세금과공과	62,970	48,422

39. 최종 중간기간의 경영성과

(단위: 백만원, 원)		
구분	제175(당) 4분기	제174(전) 4분기
영업수익	3,805,632	1,675,564
영업이익	230,029	149,738
당기순이익	249,130	219,473
주당순이익	143	305

주요 경영지표

첨부된 주요 경영지표는 회사가 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표로부터 산정된 비율이며 주식회사의외부감사에관한법률 제8조에 따라참고자료로 첨부하는 것입니다.

1. 안정성지표

구 분	산 식	비 율	
		당 기	전 기
유동비율	$\frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$	해당사항 없음	해당사항 없음
부채비율	$\frac{\text{부채총계}}{\text{자기자본}} \times 100$	해당사항 없음	해당사항 없음
차입금의존도	$\frac{\text{차입금}}{\text{총자산}} \times 100$	해당사항 없음	해당사항 없음
영업이익대비 이자보상배율	$\frac{\text{영업이익}}{\text{이자비용}}$	해당사항 없음	해당사항 없음

(주) 은행은 외부감사 및 회계 등에 관한 규정 제16조의 2의 제1항 제1호 단서규정에 따라, 외부감사대상으로서 금융업을 영위하고 금융감독위원회의 건전성 감독대상으로서 건전성 관련비율을 산정하여 제출하는 회사이므로 안정성지표를 첨부하지 아니함.

2. 수익성지표

구 분	산 식	비 율	
		당 기	전 기
매출액영업이익률	$\frac{\text{영업이익}}{\text{매출액}} \times 100$	10.74%	8.80%
매출액순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{매출액}} \times 100$	11.07%	10.35%
	당기순이익		

총자산순이익률	$\frac{\text{총자산순이익}}{\text{총자산}} \times 100$	1.30%	1.15%
자기자본순이익률	$\frac{\text{자기자본순이익}}{\text{자기자본}} \times 100$	21.21%	23.50%
총자산대비 영업현금흐름비율	$\frac{\text{영업활동으로인한현금흐름}}{\text{총자산}} \times 100$	1.67%	4.43%

(주) 자산 및 자본의 금액은 기초와 기말잔액의 평균치이며, 자본은 당기순이익이 가감된 것임.

3. 성장성 및 활동성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액증가율	$\frac{\text{당기매출액} - \text{전기매출액}}{\text{전기매출액}} \times 100 - 100$	76.91%	7.78%
영업이익증가율	$\frac{\text{당기영업이익} - \text{전기영업이익}}{\text{전기영업이익}} \times 100 - 100$	115.90%	200.33%
당기순이익증가율	$\frac{\text{당기순이익} - \text{전기순이익}}{\text{전기순이익}} \times 100 - 100$	89.18%	185.22%
총자산증가율	$\frac{\text{당기말총자산} - \text{전기말총자산}}{\text{전기말총자산}} \times 100 - 100$	131.51%	1.87%
자산회전율	$\frac{\text{매출액}}{(\text{기초총자산} + \text{기말총자산})/2}$	0.12회	0.11회

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 신한은행의 2006년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 은행의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 신한은행

대표이사 귀하

2007년 2월 15일

우리는 첨부된 주식회사 신한은행의 2006년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 신한은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2006년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 미국의 COSO기준과 국내의 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다"라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

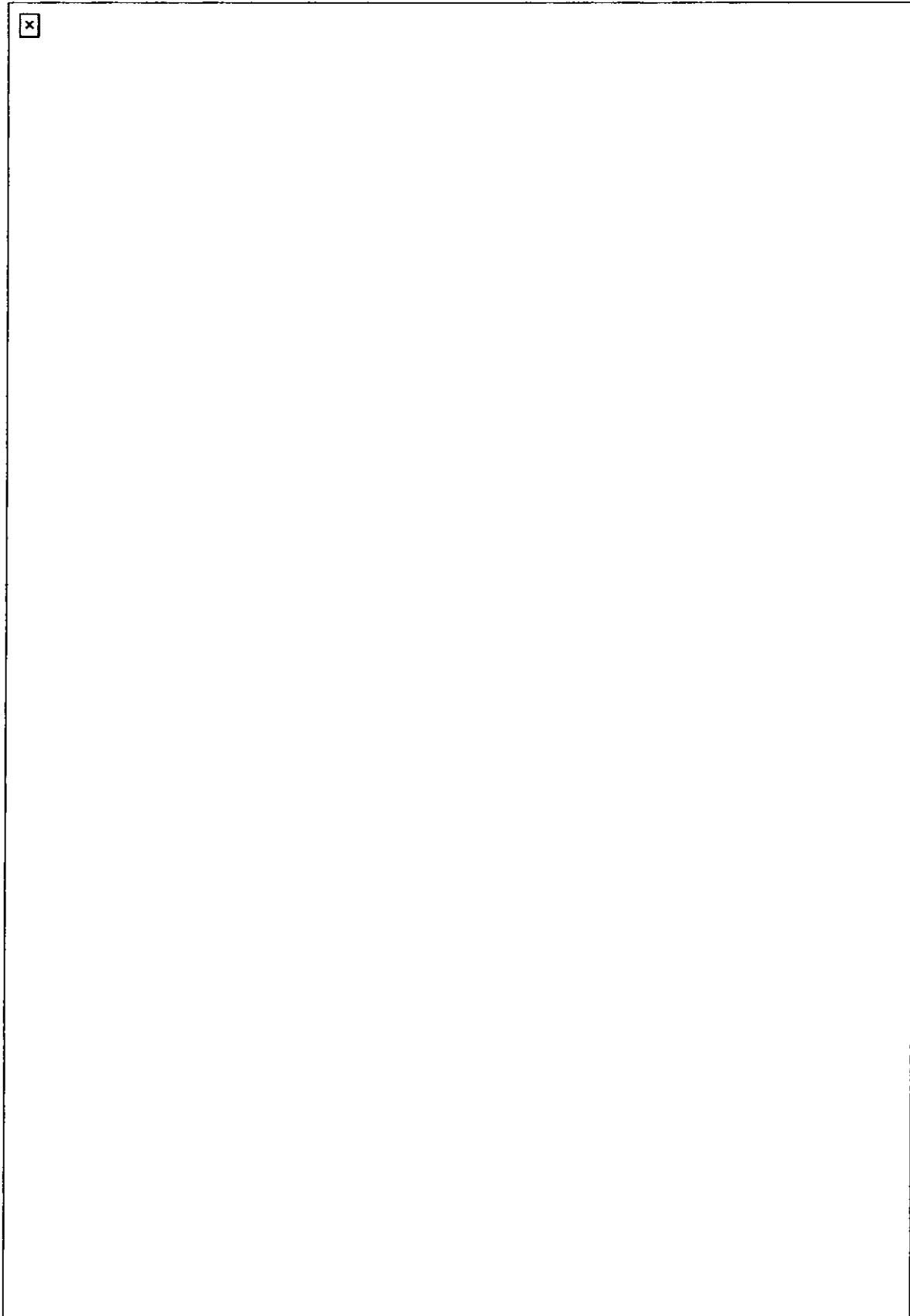
회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국

의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2006년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2006년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 강성원



주식회사 조흥은행

재무제표에 대한

감사보고서

제 174기

2005년 01월 01일부터

2005년 12월 31일 까지

제 173기

2004년 01월 01일부터

2004년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서

주식회사 조흥은행
주주 및 이사회 귀중

2006년 2월 3일

본 감사인은 첨부된 주식회사 조흥은행의 2005년 12월 31일과 2004년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 결손금처리계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 주식회사 조흥은행의 2005년과 2004년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 결손금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

(1) 합병계약

재무제표에 대한 주석 39에서 설명하고 있는 바와 같이 은행은 주식회사 조흥은행을 합병법인으로, 주식회사 신한은행을 피합병법인으로 하는 합병계약을 2005년 12월 30일 체결하였습니다. 이에 의하면 합병기일은 2006년 4월 1일이며, 합병법인은 합병대가로서 피합병법인의 주주에게 피합병법인의 보통주 1주(액면금액 5,000원)당 합병법인의 보통주 3.8678주를 교부하며, 합병 후 은행명은 주식회사 신한은행입니다.

(2) 카드부문 분할합병

재무제표에 대한 주석 39에서 설명하고 있는 바와 같이 은행은 은행이 영위하고 있는 영업 중 카드사업부문을 분할하여 신한카드주식회사와 합병하기로 하는 분할합병계약을 2005년 12월 30일 체결하였습니다.

이에 의하면 분할합병기일은 2006년 4월 1일이며, 은행은 카드사업부문의 분할로 발행주식총수와 자본금이 각각 42,008,463주 및 210,042백만원 감소하며, 신한카드의 분할합병대가로 은행의 주주에게 은행 보통주 1주(액면금액 5,000원)당 신한카드의 보통주 0.980941772의 신주를 교부합니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 스타타워 10층

삼정회계법인 대표이사 강성원

이 감사보고서는 감사보고서일(2006년 2월 3일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 174기

2005년 1월 1일부터
2005년 12월 31일 까지

제 173기

2004년 1월 1일부터
2004년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 회사가 작성한 것입니다."

주식회사 조흥은행 대표이사 최 동 수

목 차

대차대조표 -----	1
손익계산서 -----	6
결손금처리계산서 -----	10
현금흐름표 -----	11
재무제표에 대한 주석 -----	18

대 차 대 조 표

제 174 기 2005년 12월 31일 현재

제 173 기 2004년 12월 31일 현재

주식회사 조흥은행

(단위 : 백만원)

과 목	제 174(당) 기		제 173(전)
	금 액		금
자 산 (Assets)			
I. 현금및예치금(주3) (Cash & Due from Banks)		3,526,654	

1. 현금(주20) (Cash & Checks)	1,276,443		916,612
2. 외국통화(주28) (Foreign Currencies)	78,434		80,119
3. 원화예치금 (Due from Banks in Won)	1,980,410		1,467,634
4. 외화예치금(주28,29) (Due from Banks in Foreign Currencies)	191,054		286,581
5. 금에치 (Due from Banks in Gold)	313		-
II. 유가증권(주2,4,19) (Securities)		10,644,933	
(1) 단기매매증권 (Trading Securities)		357,392	
1. 국공채 (Government Bonds)	9,477		1,035,382
2. 금융채 (Finance Debentures)	59,922		302,632
3. 회사채 (Corporate Bonds)	59,952		518,670
4. 외화유가증권(주28) (Securities denominated in Foreign Currencies)	23,825		11,345
5. 기타유가증권 (Other)	204,216		369,915
(2) 매도가능증권 (Available-for-Sale Securities)		10,078,229	
1. 주식 (Stocks)	2,404,227		1,352,687
2. 출자금 (Investments in Special Funds)	1,697		2,320
3. 국공채 (Government Bonds)	1,987,450		1,891,753
4. 금융채 (Finance Debentures)	2,440,379		1,440,120
5. 회사채 (Corporate Bonds)	3,173,564		4,317,491

6.외화유가증권(주28) (Securities denominated in Foreign Currencies)	46,460	30,641
7.기타유가증권 (Other)	24,452	30,866
(3)지분법적용투자주식(주4,28) (Equity Securities by the Equity Method)		209,312
III.대출채권(주2,5) (Loans)		44,648,308
(대손충당금) (Allowance for Possible Loan Losses)	(-)888,794	(-)1,006,721
1.원화대출금(주30) (Loans in Won)	35,099,538	32,768,905
2.외화대출금(주28,29) (Loans in Foreign Currencies)	1,476,821	1,654,109
3.매입어음 (Bills Bought in Won)	118,235	166,656
4.매입외환(주28) (Bills Bought in Foreign Currencies)	1,761,836	1,687,838
5.지급보증대지급금 (Advances for Customers)	14,476	11,981
6.팩토링채권 (Factoring Receivables)	126,380	116,076
7.신용카드채권 (Credit Card Accounts)	2,282,294	2,702,001
8.콜론(28,29) (Call Loans)	196,779	198,322
9.환매조건부채권매수(주2) (Bonds bought under Resale Agreement)	30,000	-
10.내국수입유산스(주28) (Domestic Import Usance)	1,180,784	1,169,083
11.사모사채 (Privately Placed Bonds)	857,081	359,059
12.출자전환채권 (Loans Convertible into Equity Security)	-	11,813
13.할인어음	1,735,420	1,356,135

(Bills Discounted)			
14.어음관리계좌자산 (Cash Management Account)	609,850		314,056
15.금융리스채권(주6,28) (Financing Lease Receivables)	47,608		77,533
IV.고정자산 (Fixed Assets)		1,233,314	
1.유형자산(주2,8,19,20) (Tangible Assets)	1,796,380		1,783,321
(감가상각누계액) (Accumulated Depreciation)	(-)569,641		(-)533,799
2.무형자산(주2,10) (Intangible Assets)	6,575		2,878
3.비업무용자산(주9) (Non-Business Use Property)	-		173
V.기타자산 (Other Assets)		6,556,317	
1.보증금 (Guarantee Deposits paid)	470,269		456,358
2.미수금(주28) (Accounts Receivable)	492,397		3,031,911
3.미수수익(주29) (Accrued Income)	228,267		213,194
4.선급비용(주29) (Prepaid Expenses)	20,827		4,390
5.파생상품자산(주2,29,31) (Derivative Assets)	416,563		959,568
6.이연법인세자산(주2,26) (Deferred Tax Assets)	-		179,743
7.운용리스자산(주7) (Operating Lease Properties)	216,098		243,782
(감가상각누계액) (Accumulated Depreciation)	(-)120,431		(-)130,776
(리스자산처분손실충당금) (Allowance for Loss on Disposal of Lease Properties)	(-)478		(-)1,729
8.금지금	1,254		-

(Bullion)			
9.잡자산(주11) (Sundry Assets)	4,831,551		3,343,051
자 산 총 계 (Total Assets)		66,609,526	
부 채 (Liabilities)			
I.예수금(주12) (Deposits)		41,404,814	
1.원화예수금(주29) (Deposits in Won)	35,427,455		35,197,371
2.외화예수금(주28,29) (Deposits in Foreign Currencies)	975,452		1,267,506
3.양도성예금증서 (Negotiable Certificates of Deposits)	2,775,188		3,080,773
4.발행어음예수금 (Deposits in Bills Issued)	1,632,767		1,444,360
5.어음관리계좌수탁금 (Trust of Cash Management Account)	592,308		323,063
6.금예수 (Deposits in Gold)	1,644		-
II.차입금(주13) (Borrowings)		5,788,793	
1.원화차입금 (Borrowings in Won)	1,185,190		1,399,311
2.외화차입금(주28,29) (Borrowings in Foreign Currencies)	3,153,494		2,416,763
3.환매조건부채권매도(주2,28) (Bonds Sold under Repurchase Agreements)	1,230,556		966,478
4.매출어음 (Bills Sold)	95,945		42,303
5.외화수탁금(주28) (Due to the Bank of Korea in Foreign Currencies)	-		93
6.콜머니(주28,29) (Call Money)	123,608		232,611

III.사채(주2,14) (Debentures)		7,848,891	
1.원화사채(주29) (Debentures in Won)	7,470,260		6,241,257
(할인발행차금) (Discounts)	(-)7,096		(-)55,128
2.외화사채(주28) (Debentures in Foreign Currencies)	388,207		937,004
(할인발행차금) (Discounts)	(-)2,480		(-)7,558
IV.기타부채 (Other Liabilities)		7,740,806	
1.퇴직급여충당금(주2,15) (Retirement and Severance Benefits)	177,848		134,413
(퇴직보험) (Deposits for Retirement and Severance Benefits Insurance)	(-)107,039		(-)82,586
2.지급보증충당금(주2,16) (Allowance for Loss on Guarantees and Acceptances)	36,501		34,436
3.기타충당금(주2,17) (Other Allowance)	271,077		141,896
4.신탁계정차 (Borrowings from Trust Accounts)	299,784		261,034
5.미지급외국환채무(주28) (Foreign Exchange Remittances Pending)	37,740		85,770
6.미지급금(주28,29) (Accounts Payable)	495,619		2,964,240
7.미지급비용(주29) (Accrued Expenses)	699,051		754,479
8.선수수익 (Unearned Revenues)	63,827		69,619
9.수입보증금(주29) (Deposits for Letter of Guarantee and Others)	51,949		53,689
10.파생상품부채(주2,29,31) (Derivative Liabilities)	461,423		973,169
11.이연법인세부채(주2,26)	154,187		-

(Deferred Tax Liabilities)			
12. 청약증거금 (Guarantee Deposits for Subscription)	12,728		14,435
13. 잡부채(주18) (Sundry Liabilities)	5,086,111		3,887,371
부 채 총 계 (Total Liabilities)		62,783,304	
자 본 (Stockholder's Equity)			
I. 자본금(주22) (Capital Stock)		3,595,592	
1. 보통주자본금 (Common Stock)	3,595,592		3,595,592
II. 결손금(주23) (Deficits)		(-)865,910	
1. 기타준비금 (Other Reserves)	35,333		23,422
2. 처리전결손금 (Accumulated Deficit before Disposition) (당기순이익 (Net Income for the Period) 당 기 : 756,505백만원 전 기 : 265,238백만원)	(-)901,243		(-)1,644,029
III. 자본조정 (Capital Adjustment)		1,096,540	
1. 주식할인발행차금 (Discounts in Stock Issuance)	(-)1,033		(-)1,033
2. 자기주식처분손실(주24) (Losses on Sale of Treasury Stock)	(-)59,317		(-)59,317
3. 매도가능증권평가이익(주2,4) (Unrealized Gain on Available-for-Sale Securities)	1,153,273		683,754
4. 파생상품평가이익 (Unrealized Gain on Derivatives)	337		95
5. 지분법자본변동(주2,4) (Unrealized Gain on Equity Securities by the equity method)	17,123		24,402

6.부의 지분법자본변동(주2,4) (Unrealized Loss on Equity Securities by the equity method)	(-)13,843	(-)13,542
7.주식매수선택권(주2,25) (Stock Options)	-	1,584
자 본 총 계 (Total Stockholder's Equity)		3,826,222
부 채 와 자 본 총 계 (Total Liabilities and Stockholder's Equity)		66,609,526

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제174기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

제173기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

주식회사 조흥은행

(단위 : 백만원)

과 목	제 174(당) 기		제 173(전
	금 액		금
I.영업수익 (Operating Revenues)		7,310,666	
(1)이자수익(주2,21,29) (Interest Income)	(3,605,971)		(3,732,340)
1.예치금이자 (Interest on Due from Banks)	23,618		5,392
2.단기매매증권이자 (Interest on Trading Securities)	37,307		81,418
3.매도가능증권이자 (Interest on Available- for-Sale Securities)	362,092		330,266
4.대출채권이자 (Interest on Loans)	3,141,960		3,278,044
5.리스채권이자 (Interest Income from Financing Leases)	3,433		4,630

6.운용리스료 (Operating Lease Rentals)	21,962	20,222
7.신탁계정대여금이자 (Interest on Loans to Trust Account)	-	768
8.기타이자수익 (Other)	15,599	11,600
(2)수수료수익(주29) (Commission Income)	(397,954)	(305,288)
1.수입수수료 (Commissions)	378,575	295,437
2.수입보증료 (Guarantee Fees)	7,841	7,554
3.중도해지수수료 (Commissions Received from Cancellation of Commodities)	88	104
4.기타수입수수료 (Other)	11,450	2,193
(3)기타영업수익 (Other Operating Income)	(3,306,741)	(2,745,134)
1.단기매매증권처분이익 (Gain on Sale of Trading Securities)	13,748	52,664
2.단기매매증권평가이익 (Gain on Valuation of Trading Securities)	876	3,337
3.매도가능증권배당수익 (Dividend on Available-for-Sale Securities)	16,612	5,907
4.외환거래이익 (Gain on Foreign Currency Transactions)	419,644	345,461
5.신탁업무운용수익 (Trust Management Commissions)	41,739	48,306
6.지급보증충당금환입액 (Reversal of Allowance for Guarantees and Acceptances)	-	22,463
7.파생상품관련이익(주29,31) (Gain Related to Derivatives)	2,796,708	2,262,491
8.리스자산처분이익	13,634	10

(Gain on Disposal of Property under Operating Lease)			
9.금거래이익 (Gain on Gold Trading)	248		-
10.기타영업잡수익 (Other)	3,532		4,495
II.영업비용 (Operating Expenses)		6,667,084	
(1)이자비용(주21,29) (Interest Expenses)	(1,514,480)		(1,648,852)
1.예수금이자 (Interest on Deposits)	1,001,198		1,154,628
2.차입금이자 (Interest on Borrowings)	174,811		130,942
3.사채이자 (Interest on Debentures)	322,507		334,990
4.기타이자비용 (Other)	15,964		28,292
(2)수수료비용(주29) (Commission Expenses)	(153,308)		(136,073)
1.지급수수료 (Fees and Commissions)	70,684		46,719
2.신용카드관련수수료 (Commissions on Credit Cards)	82,624		89,354
(3)기타영업비용 (Other Operating Expenses)	(3,960,388)		(3,822,690)
1.단기매매증권처분손실 (Loss on Sale of Trading Securities)	63,524		6,558
2.단기매매증권평가손실 (Loss on Valuation of Trading Securities)	504		317
3.외환거래손실 (Loss on Foreign Currency Transactions)	428,057		229,670
4.신탁업무운용손실 (Trust Management Loss)	102		-
5.기금출연금 (Contribution to Fund)	50,917		51,840

6.대손상각비 (Bad Debt Expense)	510,497	1,062,446
7.기타충당금전입액 (Provision for Other Allowance)	145,249	98,714
8.파생상품관련손실(주29,31) (Loss Related to Derivatives)	2,670,269	2,290,133
9.지급보증충당금전입액 (Provision for Guarantees and Acceptances Losses)	4,960	-
10.금거래손실 (Loss on Gold Trading)	669	-
11.기타영업잡비용 (Other)	85,640	83,012
(4)판매비와관리비 (General and Administrative Expenses)	(1,038,908)	(960,853)
1.급여 (Salaries)	451,056	412,350
2.퇴직급여 (Retirement Benefit)	60,766	54,060
3.복리후생비 (Other Employee Benefits)	116,058	94,186
4.임차료(주29) (Rent)	38,862	34,352
5.접대비 (Entertainment)	7,919	8,602
6.감가상각비 (Depreciation)	94,234	96,105
7.무형자산상각비 (Amortization)	341	611
8.세금과공과 (Taxes and Dues)	48,422	60,054
9.광고선전비 (Advertising)	21,660	19,411
10.기타판매비와관리비 (Other)	199,590	181,122
III.영업이익 (Operating Income)		643,582

IV. 영업외수익 (Non-Operating Income)		412,727	
1. 유형자산처분이익 (Gain on Sale of Tangible Assets)	11,455		1,149
2. 임대료(주29) (Rental Income)	4,979		5,311
3. 지분법이익(주4) (Valuation Gain accounted for by the Equity Method)	21,030		14,337
4. 매도가능증권처분이익 (Gain on Sale of Available-for-Sale Securities)	201,686		31,356
5. 매도가능증권감액손실환입(주4) (Reversal of Impairment Loss on Available-for-Sale Securities)	13,103		147
6. 대출채권매각이익 (Gain on Sale of Loans)	10,357		23,975
7. 기타영업외수익 (Other)	150,117		142,317
V. 영업외비용 (Non-Operating Expenses)		360,247	
1. 유형자산처분손실 (Loss on Sale of Tangible Assets)	6,842		5,741
2. 매도가능증권처분손실 (Loss on Sale of Available-for-Sale Securities)	23,946		382
3. 매도가능증권감액손실(주4) (Impairment Loss on Available-for- Sale Securities)	175,488		52,890
4. 대출채권매각손실 (Loss on Sale of Loans)	737		57,140
5. 기타영업외비용(주11,15) (Other)	153,234		48,997
VI. 경상이익 (Ordinary Income)		696,062	
VII. 특별손익 (Extraordinary Gains or Losses)		-	
VIII. 법인세비용차감전순이익		696,062	

(Income Before Income Taxes)			
IX. 법인세비용(주2,26) (Income Tax Expenses)		(-)60,443	
X. 당기순이익(주27) (Net Income for the Period) (주당경상이익 당기: 1,052 원 전기: 369 원 주당순이익 당기: 1,052 원 전기: 369 원)		756,505	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

결손금처리계산서

제174(당기)	2005년 1월 1일 부터 2005년 12월 31일 까지 처리확정일 2006년 03월 21일	제173(전기)	2004년 1월 1일 부터 2004년 12월 31일 까지 처리확정일 2005년 3월 30일
----------	--	----------	---

주식회사 조흥은행 (단위 : 백만원)

과 목	제 174(당) 기		제 173(전) 기	
	금 액		금 액	
I. 처리전결손금 (Deficits before Disposition)		(-)901,243		
1. 전기이월결손금 (Undisposed Deficits carried Over from prior years)	(-)1,644,029		(-)1,905,362	
2. 종속회사 이익잉여금의 변동 (Change in Retained Earning of Subsidiary)	31		2,736	
3. 기타준비금 전입액(주23) (Other Reserves in Foreign Branches)	(-)13,750		(-)6,641	
4. 당기순이익 (Net Income for the Period)	756,505		265,238	
II. 결손금처리액		-		

(Disposed Deficits)			
III. 차기이월결손금 (Undisposed Deficits carried Over to subsequent years)		(-)901,243	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 174 기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

제 173 기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

주식회사 조흥은행

(단위 : 백만원)

과 목	제 174(당) 기		제 173 기
	금 액		금
I. 영업활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Operating Activities)		2,922,734	
(1) 당기순이익 (Net Income for the Period)	756,505		265,238
(2) 현금의유출이없는비용등의가산 (Addition of Expense not Involving Cash Outflows)	3,781,494		3,868,493
1. 감가상각비 (Depreciation)	94,234		96,105
2. 무형자산상각비 (Amortization)	341		611
3. 유형자산처분손실 (Loss on Sale of Tangible Assets)	6,842		5,741
4. 대손상각비 (Bad Debt Expense)	510,497		1,062,446
5. 지급보증충당금전입액 (Provision for Guarantees and Acceptances Losses)	4,960		-

6. 기타충당금전입액 (Provision for Other Allowance)	145,249	98,714
7. 퇴직급여 (Retirement Benefit)	60,766	54,060
8. 단기매매증권평가손실 (Loss on Valuation of Trading Securities)	504	317
9. 매도가능증권처분손실 (Loss on Sale of Available-for-Sale Securities)	23,946	382
10. 매도가능증권감액손실 (Impairment Loss on Available-for-Sale Securities)	175,488	52,890
11. 파생상품관련손실 (Loss Related to Derivatives)	2,670,269	2,290,133
12. 사채할인발행차금상각 (Amortization of Discounts on Debentures)	61,172	108,198
13. 외환거래손실 (Loss on Foreign Currency Transaction)	2,139	24,969
14. 기타영업잡비용 (Other)	19,661	19
15. 대출채권매각손실 (Loss on Sale of Loans)	737	57,140
16. 기타영업외비용 (Other Non-Operating Expenses))	2,206	16,768
17. 주식보상비용 (Compensation Expenses Associated with Stock Option)	2,483	-
(3) 현금의유입이없는수익등의차감 (Deduction of Revenues Not Involving Cash Inflows)	(-)3,345,633	(-)2,582,007
1. 유형자산처분이익 (Gain on Sale of Tangible	11,455	1,149

Assets)			
2. 리스자산처분이익 (Gain on Disposal of Property under Operating Lease)	13,634		10
3. 지분법이익 (Valuation Gain accounted for by the Equity Method)	21,030		14,337
4. 지급보증충당금환입액 (Reversal of Allowance for Guarantees and Acceptances)	-		22,463
5. 단기매매증권평가이익 (Gain on Valuation of Trading Securities)	876		3,337
6. 매도가능증권처분이익 (Gain on Sale of Available -for-Sale Securities)	201,686		31,356
7. 매도가능증권감액손실환입 (Reversal of Impairment Loss on Available-for -Sale Securities)	13,103		147
8. 외환거래이익 (Gain on Foreign Currency Transactions)	110,173		106,598
9. 파생상품관련이익 (Gain related to Derivatives)	2,796,708		2,262,491
10. 현재가치할인차금상각 (Amortization of Present Value Discount Account)	6,874		6,208
11. 대출채권매각이익 (Gain on Sale of Loans)	10,357		23,975
12. 주식보상비용 (Compensation Expenses Associated with Stock Option)	-		1,129
13. 법인세비용 (Income Tax Expenses)	60,443		-

14. 기타영업외수익 (Other)	99,294		108,807
(4) 영업활동으로인한 자산 부채 의 변동 (Change in Assets and Liabilities Resulting from Operating Activities)	1,730,368		(-)1,152,032
1. 미수수익의감소(증가) (Decrease(Increase) in Accrued Income)	(-)15,072		29,001
2. 선급비용의증가 (Increase in Prepaid Expenses)	(-)16,437		(-)542
3. 이연법인세자산의감소 (Decrease in Deferred Tax Assets)	-		432
4. 선수수익의감소 (Decrease in Unearned Revenues)	(-)5,792		(-)10,845
5. 미지급비용의감소 (Decrease in Accrued Expenses)	(-)55,428		(-)15,624
6. 퇴직금의지급 (Retirement Benefits paid)	(-)17,305		(-)2,223
7. 퇴직보험예치금의증가 (Increase in Deposits for Retirement and Severance Benefits Insurance)	(-)24,453		(-)33,035
8. 단기매매증권의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Trading Securities)	1,880,923		(-)1,110,329
9. 기타충당금의감소 (Decrease in Other Allowance)	(-)16,068		(-)8,867
II. 투자활동으로인한현금흐름 (Cash Flows from Investing Activities)		(-)2,475,221	
(1) 투자활동으로인한현금유입액	12,117,576		6,663,468

(Cash Inflows from Investing Activities)			
1. 매도가능증권의감소 (Disposition of Available-for-Sale Securities)	5,518,267		3,616,900
2. 지분법적용투자주식의감소 (Decrease in Equity Securities by the Equity Method)	3,590		3,590
3. 상각채권의회수 (Recovery of Written-off Loans)	189,416		214,569
4. 외화대출금의감소 (Decrease in Loans in Foreign Currencies)	177,288		320,058
5. 매입어음의감소 (Decrease in Bills Bought in Won)	48,422		269,023
6. 매입외환의감소 (Decrease in Bills Bought in Foreign Currencies)	-		48,464
7. 지급보증대지급금의감소 (Decrease in Advances for Customers)	-		41,953
8. 콜론의감소 (Decrease in Call Loans)	1,543		152,633
9. 신용카드채권의감소 (Decrease in Credit Card Accounts)	199,673		336,303
10. 내국수입유산스의 감소 (Decrease in Domestic Import Usance)	-		21,824
11. 금융리스채권의감소 (Decrease in Financing Lease Receivables)	29,924		48,832
12. 유형자산의처분 (Proceeds from Sale of Tangible Assets)	53,401		15,240
13. 무형자산의 처분	-		145

(Proceeds from Sale of Intangible Assets)			
14. 보증금의감소 (Decrease in Guarantee Deposits)	61,224		72,569
15. 미수금의 감소 (Decrease in Accounts Receivable)	2,501,996		-
16. 파생상품자산의감소 (Decrease in Derivative Liabilities)	3,318,288		1,420,943
17. 신탁계정대여금의감소 (Decrease in Loans to Trust Account)	-		80,400
18. 운용리스자산의감소 (Decrease in Operating Lease Properties)	14,544		22
(2) 투자활동으로인한현금유출액 (Cash Outflows from Investing Activities)	(-)14,592,797		(-)10,274,039
1. 매도가능증권의증가 (Increase in Available-for-Sale Securities)	5,595,041		4,135,132
2. 지분법적용투자주식의증가 (Increase in Equity Securities by the Equity Method)	4,000		-
3. 원화대출금의증가 (Increase in Loans in Won)	2,810,495		798,680
4. 매입외환의증가 (Increase in Bills Bought in Foreign Currencies)	77,568		-
5. 지급보증대지급금의증가 (Increase in Advances for Customers)	7,395		-
6. 팩토링채권의증가 (Increase in Factoring Receivables)	10,304		2,477
7. 환매조건부채권매수의증가	30,000		-

(Increase in Bonds Sold under Repurchase Agreements)			
8. 내국수입유산스의증가 (Increase in Domestic Usance)	11,701		-
9. 사모사채의증가 (Increase in Privately Placed Bonds)	498,022		25,700
10. 할인어음의증가 (Increase in Bills Discounted)	379,284		444,778
11. 어음관리계좌자산의증가 (Increase in Cash Management Account)	296,628		127,687
12. 유형자산의증가 (Increase in Tangible Assets)	122,187		91,285
13. 무형자산의증가 (Increase in Intangible Assets)	4,200		-
14. 보증금의증가 (Increase in Guarantee Deposits)	75,142		44,568
15. 미수금의증가 (Increase in Accounts Receivable)	-		2,602,721
16. 파생상품부채의감소 (Decrease in Derivative Liabilities)	3,181,077		1,442,759
17. 잡자산의증가 (Increase in Sundry Assets)	1,488,499		558,252
18. 금지금의 증가 (Increase in Bullion)	1,254		-
III. 재무활동으로인한현금흐름 (Cash Flows from Financing Activities)		328,195	
(1) 재무활동으로인한현금유입액 (Cash Inflows from Financing Activities)	9,253,015		12,813,247
1. 원화예수금의증가	230,084		-

(Increase in Deposits in Won)			
2. 외화에수금의증가 (Increase in Deposits in Foreign Currencies)	-		19,005
3. 양도성예수금의증가 (Increase in Negotiable Certificates of Deposits)	-		1,180,577
4. 발행어음예수금의증가 (Increase in Deposits in Bills Issued)	188,408		287,858
5. 어음관리계좌수탁금의증가 (Increase in Trust of Cash Management Account)	269,245		138,482
6. 금예수의증가 (Increase in Deposits in Gold)	1,644		-
7. 원화차입금의증가 (Increase in Borrowings in Won)	218,845		156,077
8. 외화차입금의증가 (Increase in Borrowings in Foreign Currencies)	1,291,918		3,321,425
9. 환매조건부채권매도의증가 (Increase in Bonds Sold under Repurchase Agreements)	264,078		-
10. 매출어음의증가 (Increase in Bills Sold)	53,642		-
11. 콜머니의증가 (Increase in Call Money)	-		84,122
12. 원화사채의증가 (Increase in Debentures in Won)	5,503,347		3,807,863
13. 외화사채의증가 (Increase in Debentures in Foreign Currencies)	-		444,018
14. 미지급금의증가 (Increase in Accounts Payable)	-		2,625,681
15. 미지급외국환채무의 증가	-		32,542

(Increase in Foreign Exchange Remittance Pending)			
16. 신탁계정차의 증가 (Increase in Borrowings from Trust Accounts)	38,750		-
17. 청약증거금의 증가 (Increase in Guarantee Deposits for Securities Subscription)	-		8,188
18. 잡부채의 증가 (Increase in Sundry Liabilities)	1,193,054		707,409
(2) 재무활동으로인한현금유출액 (Cash Outflows from Financing Activities)	(-8,924,820)		(-8,402,060)
1. 원화예수금의 감소 (Decrease in Deposits in Won)	-		342,941
2. 외화예수금의감소 (Decrease in Deposits in Foreign Currencies)	292,055		-
3. 양도성예금증서의감소 (Decrease in Negotiable Certificates of Deposits)	305,585		-
4. 원화차입금의감소 (Decrease in Borrowings in Won)	432,966		376,865
5. 외화차입금의감소 (Decrease in Borrowings in Foreign Currency)	459,302		3,577,422
6. 외화수탁금의감소 (Decrease in Due to the Bank of Korea in Foreign Currencies)	93		2,646
7. 환매조건부채권매도의감소 (Decrease in Bonds Sold with Repurchase Agreements)	-		255,452
8. 매출어음의감소 (Decrease in Bills Sold)	-		3,498

9. 콜머니의감소 (Decrease in Call Money)	109,003		-
10. 원화사채의감소 (Decrease in Debentures in Won)	4,279,750		3,526,220
11. 외화사채의감소 (Decrease in Debentures in Foreign Currencies)	521,900		-
12. 신탁계정차의감소 (Decrease in Borrowings from Trust Account)	-		100,956
13. 미지급금의 감소 (Decrease in Accounts Payable)	2,472,688		-
14. 미지급외국환채무의감소 (Decrease in Foreign Exchange Remittance Pending)	48,030		-
15. 수입보증금의감소 (Decrease in Deposits for Letter of Guarantee and Other)	1,741		12,524
16. 청약증거금의감소 (Decrease in Guarantee Deposits for Securities Subscription)	1,707		-
17. 자기주식의 취득 (Increase in Treasury Stock)			203,536
IV. 현금의증가(I + II + III) (Increase in Cash and Cash Equivalents)		775,708	
V. 기초의현금 (Cash and Cash Equivalents at Beginning of the Period)		2,750,946	
VI. 기말의현금 (Cash and Cash Equivalents at End of the Period)		3,526,654	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

제 174기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

제 173기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

주식회사 조흥은행

1. 회사의 개요

주식회사 조흥은행(이하 "은행"이라 함)은 금융업을 주목적사업으로 하여 1897년 2월 19일 설립된 한성은행과 1906년 8월 8일 설립된 동일은행의 신설합병(1943년 10월 1일)으로 설립되어 1956년 6월 3일에 주식을 증권거래소에 상장하였으며 은행의 본점은 서울특별시 중구 남대문로 1가 14번지에 소재하고 있습니다. 또한 은행은 당 기말 현재 국내지점 454개, 출장소 83개와 4개의 해외지점을 설치하여 운영하고 있습니다.

은행은 1999년 4월 30일 주식회사 충북은행을 흡수합병하였으며, 1999년 9월 11일 주식회사 강원은행을 흡수합병하였습니다.

한편, 2003년 8월 19일 예금보험공사가 보유하고 있던 은행지분 80.04%를 인수하여 은행의 대주주가 된 신한금융지주회사는 이후 잔여지분에 대한 주식공개매수 및 주식교환을 완료함으로써 은행에 대한 지분율은 100%가 되었습니다. 이로 인해 2004년 7월 2일 은행의 주식은 증권거래소 상장이 폐지되었습니다.

당기말 현재 은행의 자본금은 3,595,592백만원이며 발행주식수는 719,118,429 주입니다.

2. 중요한 회계처리방침

은행은 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준 및 은행업회계처리준칙에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 2004년 12월 31일 이후 최초로 게시하는 회계연도부터

적용되는 기업회계기준서 16(법인세회계), 17(충당부채 및 우발부채·우발자산)호를 반영하여 당기 재무제표를 작성하였습니다. 이러한 회계변경으로 인하여 종전기준으로 회계처리하였을 경우보다 당기말 현재 순자산과 부채가 각각 437,577백만원 감소 및 증가하였으며, 당기순이익에는 영향을 미치지 아니합니다.

(1) 유가증권

유가증권은 취득 시점에 만기보유증권, 단기매매증권, 그리고 매도가능증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 대차대조표일마다 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가액으로 하고 있습니다.

시장성이 없는 지분증권은 공신력 있는 독립된 신용평가기관의 평가가액을 공정가액으로 사용하고 있으며 공정가액을 합리적으로 추정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(2) 지분법적용 투자주식

투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액으로 평가하고 있습니다. 즉, 지분법적용회사의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법손익(당기손익), 이익잉여금변동 또는 지분법자본변동(자본조정항목)으로 처리하고 있습니다. 피투자회사의 결손누적으로 인하여 투자주식의 금액이 영인 상태가 되는 경우에는 지분법적용을 중지하고 지분법적용투자주식을 "0"으로 처리하고 있습니다. 단, 투자회사가 지분법피투자회사에 대하여 우선주, 장기성채권등과 같은 투자성격의 자산을 보유하고있는 경우 그러한 자산의 장부가액이 "0"이 될때까지 지분법피투자회사의 손실 등을 계속하여 반영하고 있습니다.

해외에 소재하는 지분법적용회사의 외화표시 재무제표를 환산하는 경우에는 자산 및부채는 대차대조표일의 환율로 환산하며, 자본은 취득당시 환율로 환산하고 있습니다. 취득당시 환율로 환산된 자본금액과 대차대조표일의 환율로 환산된 자산금액에서 대차대조표일의 환율로 환산된 부채금액을 차감한 잔액과의 차이 중 투자회사 지분에 상당하는 금액을 지분법자본변동(자본조정 항목)으로 처리하고 있습니다.

투자회사 및 지분법피투자회사간의 거래에서 발생한 손익에 투자회사의 지분율을 곱한 금액중 대차대조표일 현재 보유자산의 장부가액에 반영되어 있는 부분은 투자회사의 미실현손익으로 보아 미실현이익은 지분법적용투자주식에서 차감하고 미실현손실은 지분법적용투자주식에 가산하였습니다.

(3) 대손충당금

은행은 기업여신에 대해서는 연체기간, 부도여부 등을 반영한 차주의 과거 원리금상환기준("과거원리금상환기준")과 영업실적, 재무상태, 현금흐름, 산업의 특성 및 경영진에 대한 평가 등에 따른 향후 채무상환능력("채무상환능력기준")을 반영한 자산건전성분류기준에 의해, 가계여신에 대해서는 과거원리금상환기준에 의한 자산건전성 분류기준에 의해 대출채권을 10등급으로 분류(1~6등급:정상, 7등급:요주의, 8등급:

고정, 9등급:회수의문, 10등급:추정손실)하고 있는 바, 그 내역은 다음과 같습니다.

구분	과거원리금상환기준	채무상환능력기준
1등급	1개월 미만 연체	채무상환능력이 최고 수준임

(초우량)		
2등급 (우량)	"	채무상환능력이 매우 우수하지만 1등급에 비해 다소 열위임
3등급 (양호)	"	채무상환능력이 양호한 수준이나 급격한 환경변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음
4등급 (보통+)	"	채무상환능력이 보통수준이나 장래 환경변화에 따라 채무상환능력이 저하될 가능성이 있음
5등급 (보통-)	"	채무상환능력이 보통에 비해 다소 미흡한 수준으로 장래 안정성 면에서 위험요소가 내포되어 있음
6등급 (미흡)	"	채무상환능력이 미흡한 수준으로 안정성이 의문시됨
7등급 (요주의)	1개월이상 3개월미만 연체	채무불이행이 발생할 위험요소를 내포하고 있음
8등급 (고정)	3개월 이상 연체, 최종부도, 청산, 파산절차 진행 또는 폐업중인 거래처에 대한 총 여신중 회수예상가액 해당 여신등	채무불이행 가능성이 상위등급에 비해 높고, 위험요소가 더욱 많음
9등급 (회수의문)	3개월 이상 12개월 미만의 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 총 여신중 회수예상가액 초과여신	채무불이행 가능성이 매우 높고 장래 회복될 가능성이 없음
10등급 (추정손실)	12개월 이상 연체, 최종부도, 청산, 파산절차 진행 또는 폐업중인 거래처에 대한 총 여신중 회수예상가액 초과여신	상환불능상태에 있음

은행은 상기 분류결과에 따라 기업여신의 경우 정상분류채권의 0.5%이상, 요주의 분류채권의 2%이상, 고정분류채권의 20%이상, 회수의문분류채권의 95%이상, 추정손실분류채권의 100%상당액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

다만, 차주가 대한민국정부 또는 지방자치단체인 대출채권과 정상 분류 대출채권 중 콜론, 환매조건부채권매수, 은행간 대여금, 은행간 외화대여금에 대하여는 대손충당금을 적립하지 아니하였습니다.

가계여신 및 신용카드채권의 경우 각각 정상분류채권의 0.75% 및 1% 이상, 요주의 분류채권의 8% 및 12%이상, 고정분류채권의 20%이상, 회수의문분류채권의 55% 및 60%이상, 추정손실분류채권의 100%상당액을 대손충당금으로 적립하고 있습니다.

다. 다만, 상대적으로 신용리스크가 높은 가계여신중 MSS 및 중통대출, 신용카드채권중 대환대출에 대해서는 각각 요주의분류채권의 50% 및 19%, 회수의문분류채권의 100% 및 95%를 적립하고 있습니다.

또한, 2002년 9월 9일 이후 발생하고 부동산을 담보로 한 가계담보대출중 대출금액 대비담보가치비율(LTV)이 60%를 초과하는 정상 및 요주의 분류여신에 대해서는 1% 및 10%이상의 대손충당금을 적립하고 있습니다.

한편, 은행은 당기부터 한도대출약정의 손실 발생 가능성을 평가하여 미사용한도에 신용환산율을 적용하여 기타충당금을 적립하고 있습니다. 미사용한도의 대상자산은 은행간대여금, 콜론, RP매수 등을 제외한 난내자산과 지급보증, 약정 등의 난외자산을 포함하고 있으며, 각 여신별 미사용한도에 신용환산율을 반영한 후의 잔액에 대하여 기업여신은 0.5%, 가계여신은 0.75% 상당액을 적립하고 있습니다.

다만, 최근 1년 내에 신용카드의 사용실적이 있는 신용카드고객의 미사용한도에 대해서는 신용환산율(20%, 50%)를 적용한 잔액의 1% 상당액을 기타충당금으로 계상하고 있습니다.

이로 인하여 당기말 현재 기타충당금이 107,555백만원 증가하였습니다.

(4) 채권조정

은행은 기업개선작업 약정체결, 법정관리 개시, 화의절차 개시 또는 거래당사자간의 합의 등으로 인하여 채권의 원금, 이자율 또는 기간 등 계약조건이 불리하게 변경된 경우 감액손실을 대손충당금과 대손상각비로 인식하고 있습니다. 감액손실은 채권, 채무조정에 따른 약정상 정해진 미래 현금흐름을 채권 발생시점의 유효이자율로 할인하여 계산된 현재가치와 채권의 대손충당금 차감전 장부가액과의 차이로 계산하고 있으며 이미 설정된 대손충당금이 채권, 채무조정에 따라 결정된 감액손실 금액과 차이가 나는 경우 대손충당금과 대손상각비를 조정하고 있습니다. 또한 은행은 이러한 채권조정과는 별도로 조정 후 채무자의 신용상태에 따른 추가적인 대손위험을 고려하여 조정된 채권의 현재가치에 대해서도 대손충당금을 추가로 설정하고 있습니다.

(5) 이자수익 인식기준

은행은 예치금과 대출채권 및 유가증권 등에 대한 이자수익을 원칙적으로 유효이자

율을 적용하여 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출금 중 금융기관등의 지급보증에 없는 여신과 현금수입에 의한 수익실현가능성이 낮아 발생주의에 따른 수익인식이 부적절하다고 판단되는 채권등에 대한 이자는 실제로 수취하는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

(6) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 과거 자산재평가법의 규정에 의하여 재평가한 경우에는 재평가액으로 계상하고 있습니다. 한편 교환, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 은행이 객관적이고 합리적으로 추정한 내용연수에 따라 정률법으로 계산하고 있으며(단, 업무용 건물 및 임차점포시설물은 정액법으로 상각) 추정내용연수는 다음과 같습니다.

자 산	내 용 연 수
업무용건물	40~60
임차점포시설물	5
업무용동산	5

수선비중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

(7) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 합리적인 기간(관계법령이나 계약에 정해진 경우를 제외하고는 20년 이내의 기간) 동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

(8) 리스의 회계처리

① 리스의 분류기준

은행은 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 실질적으로 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우는 운용리스로 분류합니다. 리스기간 동안 리스이용자에게 실질적인 계약해지금지조건이 부과되고 다음 각호의 1에 해당하는 경우에는 금융리스로 분류할 수 있습니다.

- 1) 리스기간 종료시 또는 그 이전에 리스자산의 소유권을 무상 또는 일정한 가액으로 리스이용자에게 이전하기로 약정한 경우
- 2) 리스자산의 염가구매선택권이 리스이용자에게 주어진 경우
- 3) 리스기간이 리스자산의 경제적 내용연수의 100분의 75 이상인 경우. 단 1998년 3월 31일 이전 계약이 체결된 리스거래의 경우에는 경제적 내용연수를 초과하는 경우
- 4) 리스실행일 현재 기본리스료를 내재이자율로 할인한 현재가치가 리스자산의 공정가액의 100분의 90 이상인 경우

② 수익의 인식방법

금융리스의 경우 리스료수입금액 중 원금부분은 금융리스채권의 회수로 처리하고 이자부분은 당기수익으로 처리하며, 운용리스의 경우 리스기간에 걸쳐 균등하게 인식하고 있습니다.

③ 금융비용의 자본화

리스자산의 리스실행일까지 발생한 이자비용 기타 이와 유사한 금융비용은 당해자산의 취득원가에 포함됩니다.

④ 운용리스자산의 감가상각

은행은 운용리스자산에 대하여 다른 유형자산과 동일한 방법으로 감가상각하고 있습니다.

(9) 사채할인발행차금

은행은 사채의 할인발행차금을 사채의 차감항목으로 계상한 후 사채발행시부터 최종상환시까지의 기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각하고 있으며, 동 상각액을 이자비용으로 계상하고 있습니다.

(10) 퇴직급여충당금

은행은 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 회사의 퇴직금지급규정 중 큰 금액) 전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(11) 지급보증충당금

은행은 전기까지는 대지급이 발생하지 않은 확정지급보증계약에 대하여 기업여신과 동일한 방법으로 건전성분류를 하고 건전성분류 결과 고정이하로 분류되는 지급보증에 대하여 지급보증충당금을 설정하였으나 당기부터 미확정지급보증, 배서어음(무담보배서어음 제외) 및 정상·요주의로 분류되는 지급보증에 대해서도 지급보증충당금을 설정하였으며 충당금 산출시 신용환산율을 추가로 고려하였습니다. 이로 인하여 종전기준으로 회계처리하였을 경우보다 지급보증충당금이 8,309백만원 증가하였습니다. 지급보증충당금의 적립대상은 확정지급보증, 미확정지급보증 및 배서어음(무담보배서어음 제외)이며 지급보증의 종류에 따라 손실발생가능성을 평가하여 지급보증(배서어음 포함)잔액에 신용환산율을 고려하고 충당금적립율(정상 0.5%, 요주의 2%, 고정 20%, 회수의문 95%, 추정손실 100%)을 적용하여 지급보증충당금을 적립하였습니다.

(12) 환매조건부채권 매매

유가증권을 환매조건부로 매수한 경우 매수금액을 대출채권계정인 환매조건부채권 매수계정으로 표시하고, 환매조건부로 매도한 경우 매도금액을 차입금계정인 환매조건부채권매도계정으로 표시하고 있습니다.

(13) 법인세비용

법인세비용은 대차대조표일 현재 예상되는 연간법인세율을 적용하여 산정된 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회계연도말에 계상된 이연법인세자산(부채)와 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정

하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(14) 파생상품의 처리

파생상품은 당해 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 자산, 부채로 계상하여 공정가액으로 평가한 금액을 대차대조표가액으로 하고 평가시 발생한 손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피를 목적으로 하는 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 인식하고 위험회피에 효과적인 부분은 자본조정으로 계상하고 있습니다.

(15) 주식매수선택권

회사는 임직원등에 주식매수선택권을 부여하고 있으며, 주식교부형주식매수선택권을 부여하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 자본조정(주식매수선택권)으로 계상하며, 권리행사시 신주발행의 경우에는 주식매수선택권에 행사가격을 합한 금액과 신주의 액면가액의 차액을 주식발행초과금으로, 자기주식 교부의 경우는 주식매수선택권에 행사가격을 합한 금액과 자기주식의 장부가액의 차액을 자기주식처분손익으로 계상하고 있습니다. 차액보상형주식매수선택권을 부여하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 부채(장기미지급비용)로 계상하고 있습니다.

약정용역제공기간동안 임직원등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식매수선택권이 소멸하는 경우에는 기 인식한 주식매수선택권 또는 장기미지급비용을 감액하고 동 금액을 보상비용에서 차감합니다. 또한, 약정용역제공기간 이후에 주식교부형주식매수선택권이 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 자본조정으로 계상하고 있는 주식매수선택권을 감액하고 동 금액을 기타자본잉여금으로 대체하고 있습니다.

(16) 외화자산 및 외화부채

외화자산과 외화부채는 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 기준환율 (당기말: USD 1 / 1,013.0원, 전기말: USD 1 / 1,043.8원) 및 재정환율로 환산하고 있으며, 이로 인해 발생하는 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

한편, 해외지점등의 외화표시 재무제표를 원화로 환산하는 경우에는 대차대조표일 현재의 기준환율로 환산하고 있습니다.

(17) 충당부채

회사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익 계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(18) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사의경영자는 자산 및 부채의 금액 및 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 대출채권, 이연법인세자산에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

(19) 계정과목의 재분류

은행은 당기부터 신용카드수수료 중 신용판매대금수수료, 카드론이자, 리볼빙이자, 현금서비스수수료를 수수료수익에서 이자수익으로 계정재분류하였으며 상각채권매각이익을 대손충당금의 환입에서 기타영업외수익으로 재분류하였습니다. 이에 따라 비교표시되는 전기 손익계산서의 해당과목도 계정재분류를 하였으며 이러한 재분류로 인하여 순자산가액, 경상이익 및 당기순이익에 미치는 영향은 없습니다.

3. 예치금

(1) 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 은행의 예치금 종류별 내역은 다음과 같습니다.

--	--	--

계정과목	종류	제174(당)기
원화예치금	지준예치금	960,029
	기타금융기관예치금	1,020,381
	소계	1,980,410
외화예치금	외화타점예치금	154,789
	정기예치금	35,295
	기타예치금	970
	소계	191,054
금예치		313
합 계		2,171,777

(2) 사용이 제한된 예치금

당기말과 전기말 현재 은행법 및 기타 관계법령 등에 따라 사용이 제한되어 있는 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
계정과목	제174(당)기	제173(전기)	근거법령등
원화예치금	960,029	1,391,977	
지준예치금	960,029	1,391,977	한국은행법 제56조
외화예치금	33,956	42,357	
외화타점예치금	33,663	31,184	한국은행법
외화정기예치금	-	10,672	외화차입금 관련
기타외화예치금	293	501	파생상품 관련
합 계	993,985	1,434,334	

지준예치금은 한국은행법의 규정에 의거 지준대상 예수금 잔액의 매반월 평잔의 일정률 이상을 한국은행에 예치한 것입니다.

(3) 타 금융기관에의 예치금

당기말과 전기말 현재 은행의 타 금융기관 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)			
구 분	원화예치금	외화예치금	합 계
중앙은행	960,029	33,663	993,692
일반은행	960,381	157,391	1,117,772
기타금융기관	60,000	-	60,000
합 계	1,980,410	191,054	2,171,464

<전기>

(단위: 백만원)			
구 분	원화예치금	외화예치금	합 계
중앙은행	1,391,977	31,184	1,423,161
일반은행	75,637	255,397	331,034
기타금융기관	20	-	20
합 계	1,467,634	286,581	1,754,215

(4) 예치금의 만기구조

당기말과 전기말 현재 은행 예치금의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만)				
구 분	원화예치금	외화예치금	금예치금	합계
3개월 이내	1,020,381	177,625	313	1,198,319
6개월 이내	-	9,606	-	9,606
1년 이내	-	3,823	-	3,823
3년 초과	960,029	-	-	960,029
합 계	1,980,410	191,054	313	2,171,777

<전기>

(단위: 백만원)			
구 분	원화에치금	외화에치금	합계
3개월 이내	175,034	277,543	452,577
6개월 이내	75,000	9,038	84,038
1년 이내	-	-	-
3년 초과	1,217,600	-	1,217,600
합 계	1,467,634	286,581	1,754,215

4. 유가증권

(1) 채권의 내역

당기말과 전기말 현재 은행이 보유하고 있는 유가증권중 채권의 내역은 다음과 같습니다. 회사는 전기 이전에 만기보유증권을 매도가능증권으로 분류변경하였는 바, 당기 및 전기말 현재 만기보유증권의 잔액은 없습니다.

<당기>

(단위: 백만원)					
종 류	액면가액	취득가액	유효이자율 조정금액	공정가액(*1)	장부가액(*2)
<단기매매증권>					
국공채	10,000	9,490	9,491	9,501	9,477
금융채	60,000	59,904	59,895	60,374	59,922
회사채	60,000	59,249	59,249	60,250	59,952
합 계	130,000	128,643	128,635	130,125	129,351
<매도가능증권>					
국공채	2,012,269	2,050,509	1,962,847	2,014,463	1,987,450
금융채	2,470,000	2,452,399	2,534,084	2,451,811	2,440,379
회사채	3,459,812	3,242,604	3,309,851	3,194,287	3,173,564
합 계	7,942,081	7,745,512	7,806,782	7,660,561	7,601,393

(*1) 한국채권평가(주), 나이스채권평가(주), KIS채권평가(주)가 제공하는 최근 거래일의

기준단가를 산술평균하여 공정가액을 산정하고 있습니다.

(*2) 공정가액과 장부가액과의 차이는 미수수익으로 계상되어 있습니다.

<전기>

(단위: 백만원)					
종 류	액면가액	취득가액	유효이자율 조정금액	공정가액(*1)	장부가액(*2)
<단기매매증권>					
국공채	1,020,000	1,034,385	1,034,561	1,040,831	1,035,382
금융채	310,000	299,723	302,092	303,027	302,632
회사채	510,000	517,037	517,031	520,846	518,670
합 계	1,840,000	1,851,145	1,853,684	1,864,704	1,856,684
<매도가능증권>					
국공채	1,787,546	1,831,395	1,788,448	1,922,194	1,891,753
금융채	1,430,000	1,421,741	1,429,058	1,447,357	1,440,120
회사채	4,576,594	4,314,349	4,281,648	4,335,805	4,317,491
합 계	7,794,140	7,567,485	7,499,154	7,705,356	7,649,364

(*1) 한국채권평가(주)와 KIS채권평가(주)가 제공하는 최근 거래일의 기준단가를 산술평균하여 공정가액을 산정하고 있습니다.

(*2) 공정가액과 장부가액과의 차이는 미수수익으로 계상되어 있습니다.

(2) 지분증권의 내역

당기말과 전기말 현재 은행이 보유하고 있는 주식의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)					
회사명	주식수	지분율(%)	취득가액	공정가액	장부가액

	(천주)			(순자산가액)	
<시장성 있는 주식>					
하이닉스 반도체	31,740	7.09	122,573	1,120,422	1,120,422
신한금융지주회사	8,985	2.5	144,218	368,857	368,857
쌍용양회	10,000	13.40	95,200	142,000	142,000
쌍용	23,757	70.17	49,225	49,225	49,225
SK네트웍스	8,457	3.57	41,816	86,076	86,076
현대건설	2,119	1.94	21,957	95,672	95,672
대우건설	8,908	2.63	32,968	119,362	119,362
동부아남반도체	2,937	1.39	9,188	9,188	9,188
대우인터내셔널	1,523	1.60	5,186	58,241	58,241
LG카드	4,155	3.31	29,339	151,923	151,923
기타	5,358		20,846	42,501	42,501
소계			572,516	2,243,467	2,243,467
<시장성없는 주식>					
SK네트웍스(우)(주)	707	6.37	32,937	44,418	44,418
대우일렉트로닉스	5,795	5.44	21,428	20,414	20,414
삼성생명	58	0.29	16,990	16,990	16,990
한국증권금융	2,015	2.96	10,060	11,178	11,178
KGI증권	2,802	8.76	17,373	11,259	11,259
비씨카드	653	14.85	5,840	12,158	12,158
서울기금	3,760	3.13	1,746	1,651	1,651
한강구조조정기금	2,080	1.64	1,542	1,327	1,327
아리랑구조조정기금	2,080	3.12	1,872	1,072	1,072
무궁화구조조정기금	2,080	3.12	1,991	1,604	1,604
한국자산관리공사	1,342	2.58	6,710	8,481	8,481
기타	8,317	-	28,350	30,208	30,208
소계			146,839	160,760	160,760
합계			719,355	2,404,227	2,404,227

상기 시장성없는주식 중 삼성생명(주)주식 16,990백만원과 기타주식중 15,745백만원은 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

또한 (주)쌍용 주식은 은행이 채권의 회수목적으로 주식을 취득한 것이므로 지분법을 적용하지 아니하였습니다.

<전기>

(단위: 백만원)					
회사명	주식수 (천주)	지분율(%)	취득가액	공정가액 (순자산가액)	장부가액
<시장성 있는 주식>					
하이닉스 반도체	45,419	10.21	175,398	529,130	529,130
신한금융지주회사	8,986	2.81	144,218	210,262	210,262
쌍용자동차	12,200	10.10	77,883	73,201	73,201
쌍용양회	36,800	11.61	54,096	43,792	43,792
쌍용	7,843	44.90	30,589	26,824	26,824
SK네트웍스	8,457	3.60	41,816	56,967	56,967
현대건설	2,119	1.94	21,957	32,950	32,950
대우건설	8,908	2.63	32,968	56,207	56,207
동부아남반도체	4,700	2.22	16,168	13,724	13,724
대우인터내셔널	1,523	1.60	5,186	15,835	15,835
LG카드	22,220	4.30	27,500	88,390	88,390
기타	7,246		25,141	30,822	30,822
소계			652,920	1,178,104	1,178,104
<시장성없는 주식>					
SK네트웍스(우)(주)	707	6.37	32,937	39,075	39,075
대우일렉트로닉스	5,795	5.44	21,428	26,429	26,429
삼성생명	58	0.29	16,990	16,990	16,990
한국증권금융	2,015	2.96	10,060	10,964	10,964
KGI증권	2,802	8.76	17,373	11,601	11,601
비씨카드	653	14.85	5,840	10,984	10,984
서울기금	3,760	3.13	3,400	3,264	3,264
아리랑구조조정기금	2,080	3.12	5,720	4,143	4,143
무궁화구조조정기금	2,080	3.12	5,111	3,664	3,664
한국자산관리공사	688	2.46	3,440	5,840	5,840
기타	28,626		45,357	41,629	41,629
소계			167,656	174,583	174,583
합계			820,576	1,352,687	1,352,687

상기 시장성없는주식 중 삼성생명(주)주식 16,990백만원과 기타주식중 18,441백만

원은 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.
또한 (주)쌍용 주식은 은행이 채권의 회수목적으로 주식을 취득한 것이므로 지분법을 적용하지 아니하였습니다.

(3) 출자금

당기말과 전기말 현재 출자금의 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:백만원)		
회사명	취득원가	장부가액
대구벤처 출자금	500	500
DTV벤처투자조합펀드	700	700
보고사모투자회사	497	497
합계	1,697	1,697

<전기>

(단위:백만원)		
회사명	취득원가	장부가액
DTV벤처투자조합 외	2,600	2,320

(4) 지분법적용투자주식

① 당기말 및 전기말 현재 지분법 투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

회사명	보유주식수 (지분율)	기초평가액	지분법 이익	지분법 자본변동	해외사업환산 차(대)	이익잉 변동

조흥투자신탁운용	7,179,678주 (79.77%)	56,316	8,838	799	-
조흥금융유한공사	149,999주 (99.99%)	34,956	3,096	260	(-)1,031
아메리카조흥은행	400,000주 (100.00%)	58,990	5,256	(-)194	(-)1,741
독일조흥은행	- (100%)	34,005	2,001	-	(-)5,344
조흥비나은행	- (50.00%)	11,154	1,839	-	(-)329
신한 국민연금 제일호 사모투자전문회사	(13.33%)	-	-	-	-
합계		195,421	21,030	865	(-)8,445

상기 피투자회사중 조흥금융유한공사, 아메리카조흥은행, 독일조흥은행 및 조흥비나은행의 경우 외부감사인의 감사, 검토를 받은 재무제표를 결산확정일까지 입수하기 어려워 가결산재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며, 은행은 이들 가결산재무제표에 대하여 신뢰성 검증절차를 수행하였습니다.

<전기>

회사명	보유주식수 (지분율)	기초평가액	지분법 이익	투자주식평가 이익(손실)	해외사업환산 차(대)	이익잉 변동
조흥투자신탁운용	7,179,678주 (79.77%)	53,661	4,988	1,257	-	
조흥금융유한공사	149,999주 (99.99%)	34,757	1,875	82	(-)4,469	
아메리카조흥은행	400,000주 (100.00%)	64,224	3,191	(-)168	(-)8,257	
독일조흥은행	- (100.00%)	33,069	2,698	-	(-)1,752	
조흥비나은행	- (50.00%)	10,940	1,585	-	(-)1,407	
합계		196,651	14,337	1,171	(-)15,885	

상기 피투자회사중 조흥금융유한공사, 아메리카조흥은행, 독일조흥은행 및 조흥비나은행의 경우 외부감사인의 감사, 검토를 받은 재무제표를 결산확정일까지 입수하기 어려워 가결산재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며, 은행은 이들 가결산재무제표에 대하여 신뢰성 검증절차를 수행하였습니다. 또한 조흥투자신탁운용의 경우, 전전기까지는 최근 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하여 왔으나 전기부터 은행과 동일시점의 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하고 있습니다. 이로 인하여 지분법적용투자주식과 지분법이익이 각각 1,074백만원 증가하였습니다.

② 당기 및 전기의 투자제거차액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)					
회사명	구분	기초잔액	증가(감소)	상각(환입)	당기말
조흥비나은행	부의 영업권	(-)177	-	(-)95	(-)82

<전기>

(단위: 백만원)					
회사명	구분	기초잔액	증가(감소)	상각(환입)	전기말
조흥비나은행	부의 영업권	(-)309	-	(-)132	(-)177

③ 당기 및 전기말 지분법 투자회사별 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)				
회사명	자산총계	부채총계	자본총계	당기순이익
조흥투자신탁운용	83,651	5,476	78,175	11,07
조흥금융유한공사	216,488	179,173	37,315	3,09
아메리카조흥은행	467,872	405,560	62,312	5,25
독일조흥은행	239,814	209,152	30,662	2,00

조흥비나은행	174,820	149,335	25,485	3,49
신한 국민연금 제일호 사모투자전문회사	29,358	12	29,346	(-)65
합계	1,212,003	948,708	263,295	24,27

<전기>

(단위 : 백만원)				
회사명	자산총계	부채총계	자본총계	당기순이익
조흥투자신탁운용	71,949	1,354	70,595	5,37
조흥금융유한공사	126,403	91,447	34,956	1,87
아메리카조흥은행	367,480	308,490	58,990	3,19
독일조흥은행	238,226	204,221	34,005	2,69
조흥비나은행	145,313	122,650	22,663	2,98
합계	949,371	728,162	221,209	16,12

(5) 기타유가증권

당기말과 전기말 현재 기타유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:백)				
구 분	액면가액	취득가액	공정가액	장부가액(*)
<단기매매증권>				
창구판매용유가증권	30,000	29,373	29,602	29,602
기업어음(종금계정)	175,800	173,817	174,637	174,637
합계	205,800	203,190	204,239	204,239
<매도가능증권>				
기업어음(은행계정)	1,461	1,461	1,454	1,454
기타	91,655	22,998	22,998	22,998
합계	93,116	24,459	24,452	24,452

<전기>

(단위:백)				
구 분	액면가액	취득가액	공정가액	장부가액(*)
<단기매매증권>				
창구판매용유가증권	43,643	43,894	45,387	4
기업어음(증권계정)	327,352	324,993	325,494	32
합계	370,995	368,887	370,881	36
<매도가능증권>				
대여유가증권(**)	5,000	5,987	6,330	
기업어음(은행계정)	1,582	1,582	1,573	
기타	91,655	22,998	22,998	2
합계	98,237	30,567	30,901	3

(*) 공정가액과 장부가액의 차이는 미수이자로 계상되어 있습니다.

(**)대여유가증권

은행은 전기말 현재 대여료 수취 목적으로 일부 유가증권을 서울보증보험에 담보로 제공하고 있는 바, 그 주요내용을 요약하면 다음과 같습니다.

구 분	금 액	만 기	제 공 처
동양고속건설(주)	5,000	05.12.24	서울보증보험

(6) 매도가능증권 중 채권의 만기구조

당기말과 전기말 현재 은행의 매도가능증권 중 채권의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:백)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합계

<매도가능증권>

국공채	71,434	32,986	506,369	767,656	609,005
금융채	547,446	49,280	707,186	1,136,467	-
회사채	658,582	191,493	624,713	1,176,315	522,461
합계	1,277,462	273,759	1,838,268	3,080,438	1,131,466

<전기>

(단위: 천원)						
구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합계
<매도가능증권>						
국공채	48,677	5,387	191,487	816,261	829,941	
금융채	329,203	100,420	40,278	970,219	-	
회사채	6,559	29,998	114,222	3,163,103	1,003,609	
합계	384,439	135,805	345,987	4,949,583	1,833,550	

(7) 외화유가증권의 내역

당기말과 전기말 현재 은행이 보유하고 있는 외화유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천USD, 백만원)					
통화종류	종류	제174(당기)		제173(전기)	
		외화	원화환산액	외화	원화환산액
<단기매매증권>					
USD	Bond	23,520	23,825	10,869	11,345
<매도가능증권>					
USD	Bond	-	-	5,075	5,298
	CB	1,069	1,083	1,069	1,115
	FRN	23,943	24,254	3,007	3,139
	소계	25,012	25,337	9,151	9,552
SGD	T-Bill	3,045	3,084	3,112	3,249

INR	Bond	17,123	17,345	16,407	17,125
Egypt	Stock	685	694	685	715
계		45,865	46,460	29,355	30,641
<지분법적용투자주식>					
USD	주식	141,115	142,949	133,268	139,105
합 계		210,500	213,234	173,492	181,091

(주) 상기 유가증권의 미화(USD) 이외의 외화금액은 대차대조표일 현재의 재정환율에 의해 미화(USD)로 환산한 것임.

(8) 외화유가증권의 국가별비율

당기말과 전기말 현재 은행이 보유하고 있는 외화유가증권의 국가별 투자비율의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천USD, 백만)						
구 분	제174(당기)			제173(전기)		
	외 화	원화환산액	비 율(%)	외 화	원화환산액	비 율(%)
<단기매매증권>						
대한민국	23,520	23,825	100.00	10,869	11,345	10
<매도가능증권>						
대한민국	8,083	8,188	17.62	9,151	9,552	3
India	17,123	17,345	37.33	16,407	17,125	5
Singapore	19,974	20,234	43.55	3,112	3,249	1
Egypt	685	693	1.50	685	715	
합계	45,865	46,460	100.00	29,355	30,641	10
<지분법적용투자주식>						
U.S.A	61,512	62,312	43.59	56,514	58,990	4
Germany	30,269	30,662	21.45	32,578	34,005	2
Hong Kong	36,836	37,315	26.10	33,489	34,956	2
Vietnam	12,498	12,660	8.86	10,687	11,154	
합계	141,115	142,949	100.00	133,268	139,105	10

(주) 상기 유가증권의 미화(USD) 이외의 외화금액은 대차대조표일 현재의 재정환율에 의해 미화(USD)로 환산한 것임

(9) 유가증권의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 은행이 보유하고 있는 유가증권의 종류별 투자비율의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만)						
구분	원화유가증권		외화유가증권		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
<단기매매증권>						
변동금리채권	109,961	32.97	-	-	109,961	3
고정금리채권	19,390	5.81	23,825	100.00	43,215	1
기타	204,216	61.22	-	-	204,216	5
합계	333,567	100.00	23,825	100.00	357,392	10
<매도가능증권>						
주식(*)	2,405,924	23.98	694	1.49	2,406,618	2
변동금리채권	1,175,744	11.72	24,254	52.20	1,199,998	1
고정금리채권	6,425,648	64.05	20,429	43.97	6,446,077	6
전환사채	-	-	1,083	2.34	1,083	
기타	24,453	0.25	-	-	24,453	
합계	10,031,769	100.00	46,460	100.00	10,078,229	10
총계	10,365,336		70,285		10,435,621	

(*) 출자금 포함

<전기>

(단위: 백만)						
구분	원화유가증권		외화유가증권		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
<단기매매증권>						
변동금리채권	287,466	12.91	-	-	287,466	1
고정금리채권	1,569,218	70.48	11,345	100.00	1,580,563	7
기타	369,915	16.61	-	-	369,915	1
합계	2,226,599	100.00	11,345	100.00	2,237,944	10

<매도가능증권>

주식(*)	1,355,007	15.00	715	2.33	1,355,721	1
변동금리채권	2,226,190	24.64	3,139	10.24	2,229,329	2
고정금리채권	5,265,751	58.28	25,672	83.79	5,291,423	5
전환사채	157,423	1.74	1,115	3.64	158,538	
기타	30,866	0.34	-	-	30,867	
합계	9,035,237	100.00	30,641	100.00	9,065,878	10
총계	11,261,836		41,986		11,303,822	

(*) 출자금 포함

(10) 유가증권의 발행자별 비율

① 당기말과 전기말 현재 은행이 보유하고 있는 유가증권중 주식의 발행자별 투자비율의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제174(당기)		제173(전기)	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
<매도가능증권>				
금융	597,986	24.87	378,196	27.96
전기기계	1,160,704	48.28	572,371	42.31
자동차	2,712	0.11	75,121	5.55
판매	240,514	10.00	143,001	10.57
건설	370,606	15.41	140,678	10.40
기타	31,705	1.33	43,320	3.21
합계	2,404,227	100.00	1,352,687	100.00

② 당기말과 전기말 현재 은행이 보유하고 있는 유가증권중 채권의 발행자별 투자비율의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제174(당기)		제173(전기)	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)

<단기매매증권>				
국가및공공기관	9,477	7.33	1,035,382	55.77
금융기관	59,922	46.33	302,632	16.30
일반회사	59,952	46.34	518,670	27.93
합계	129,351	100.00	1,856,684	100.00
<매도가능증권>				
국가및공공기관	1,987,450	26.15	1,891,753	24.73
금융기관	2,440,378	32.10	1,440,120	18.83
일반회사	3,173,564	41.75	4,317,491	56.44
합계	7,601,392	100.00	7,649,364	100.00

(11) 매도가능증권감액손실 변동내역

당기 및 전기중 매도가능증권의 감액손실 및 감액손실의 환입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제174(당기)		제173(전기)	
	감액	환입	감액	환입
주식	33,505	332	37,142	-
출자금	300	-	-	-
자산유동화증권	141,683	12,771	-	-
일반채권	-	-	15,748	-
합계	175,488	13,103	52,890	-

(12) 매도가능증권의 미실현보유손익의 변동내역

당기 및 전기 중 매도가능증권평가이익(손실)의 변동내역과 처분에 따른 실현손익의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

					(단:
구분	전기말	평가	처분	법인세효과	당
<원화유가증권>					
지분증권	565,186	1,232,429	(-)112,743	(-)463,340	
채무증권	118,570	(-)149,308	(-)63,332	25,869	
소계	683,756	1,083,121	(-)176,075	(-)437,471	
<외화유가증권>					
채무증권	(-)2	(-)80	2	22	
총계	683,754	1,083,041	(-)176,073	437,449	

<전기>

					(단위: 백만원)
구분	전기말	평가	처분	당기말	
<원화유가증권>					
지분증권	153,965	411,282	(-)62	565,185	
채무증권	45,769	82,113	(-)9,311	118,571	
기타증권	4,826	-	(-)4,826	-	
소계	204,560	493,395	(-)14,199	683,756	
<외화유가증권>					
채무증권	(-)364	178	184	(-)2	
총계	204,196	493,573	(-)14,015	683,754	

(13) 지분법자본변동의 변동내역

당기 및 전기 중 지분법자본변동의 변동내역과 처분에 따른 실현손익의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

					(단위
계정과목	전기말	평가	처분	당기	
지분법자본변동	24,402	(-)7,279	-		
부의 지분법자본변동	(-)13,542	(-)301	-		

합계	10,860	(-)7,580	-
----	--------	----------	---

<전기>

(단위)				
계정과목	전기말	평가	처분	당기
지분법적용투자주식평가이익	25,635	(-)14,775	-	

(14) 매각제한 유가증권

당기말 현재 은행이 보유하고 있는 매도가능증권 중 매각제한 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

구분	업체명	장부가액	처분제한기
매도가능증권	주식	남선알미늄	216 M&A 성사시
		대경기계기술㈜	8,197 2008-12-
		대우건설	119,362 채권단 공동매각시
		대우인터내셔널	58,241 채권단 공동매각시
		대우일렉트로닉스	20,414 2006-12-
		새한미디어	1,160 2007-12-
		쌍용	49,225 2006-12-
		쌍용건설	13,510 제3자매각시
		쌍용양회	142,000 채권단 공동매각시
		하이닉스반도체	1,120,422 2007-12-
		현대건설	95,672 2006-12-
		SK네트웍스	86,071 2007-12-
		SK네트웍스(우)	44,418 2007-12-
		LG카드(주1)	144,534 제3자매각시까지(채권단협
합계	1,903,442		

(주1) LG카드에 대한 총 보유주식 4,154,975주 중에서 201,998주는 당기에 매각

제한이 해제됨.

5. 대출채권

(1) 대출채권의 만기구조

당기말과 전기말 현재 은행 대출채권의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
원화대출금	8,262,809	7,063,505	10,184,735	4,172,092	5,416,397	35,099
외화대출금	396,118	180,099	350,033	441,579	108,992	1,476
매입외환	1,604,035	125,368	31,990	443	-	1,761
매입어음	118,235	-	-	-	-	118
신용카드채권	97,492	47,634	49,405	72,898	2,014,865	2,282
내국수입유انس	851,666	261,982	58,574	8,562	-	1,180
사모사채	47,600	107,700	175,800	525,981	-	857
할인어음	1,650,395	75,025	10,000	-	-	1,735
기타	968,380	3,528	7,263	23,594	22,328	1,025
합 계	13,996,730	7,864,841	10,867,800	5,245,149	7,562,582	45,537

<전기>

(단위: 백만)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
원화대출금	6,332,293	7,665,568	11,773,063	3,714,470	3,283,511	32,768
외화대출금	591,040	227,428	337,697	270,758	227,186	1,654
매입외환	1,455,944	204,096	27,742	-	56	1,687
매입어음	166,656	-	-	-	-	166
신용카드채권	161,871	133,936	79,486	17,450	2,309,257	2,702

내국수입유산스	739,843	350,993	57,298	20,949	-	1,169
사모사채	108,668	73,901	34,400	142,090	-	359
할인어음	377,077	363,990	461,182	120,598	33,288	1,356
기타	715,989	-	-	-	13,793	729
합 계	10,649,381	9,019,912	12,770,868	4,286,315	5,867,091	42,593

(2) 타금융기관에의 대출채권

당기말과 전기말 현재 은행의 대출채권 중 타 금융기관에 대한 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)			
구 분	일반은행	기타금융기관	합계
원화대출금	35,986	549,251	585,237
외화대출금	225,818	39,966	265,784
콜론	196,779	-	196,779
사모사채	-	96,121	96,121
합 계	458,583	685,338	1,143,921

<전기>

(단위: 백만원)			
구 분	일반은행	기타금융기관	합계
원화대출금	-	475,227	475,227
외화대출금	248,303	260,500	508,803
콜론	187,884	10,438	198,322
합 계	436,187	746,165	1,182,352

(3) 대출채권의 국가별 내역

당기말과 전기말 현재 은행 대출채권의 국가별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기>

구 분	원화대출금		외화대출금		기타		금
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	
한국	35,099,538	100.00	918,195	62.17	8,933,780	99.70	44,950,513
미국	-	-	43,881	2.97	-	-	43,881
영국	-	-	1,659	0.11	-	-	1,659
일본	-	-	57,674	3.91	180	-	57,854
중국	-	-	107,740	7.30	25,870	0.29	133,610
인도네시아	-	-	5,065	0.34	-	-	5,065
기타	-	-	342,607	23.20	913	0.01	343,520
합계	35,099,538	100.00	1,476,821	100.00	8,960,743	100.00	45,537,082

<전기>

구 분	원화대출금		외화대출금		기타		금
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	
한국	32,768,905	100.00	835,762	50.53	8,170,553	100.00	41,775,220
미국	-	-	147,820	8.94	-	-	147,820
일본	-	-	206,002	12.45	-	-	206,002
중국	-	-	169,200	10.23	-	-	169,200
인도네시아	-	-	8,450	0.51	-	-	8,450
기타	-	-	286,875	17.34	-	-	286,875
합계	32,768,905	100.00	1,654,109	100.00	8,170,553	100.00	42,593,567

(4) 대출채권의 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 은행 대출채권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기>

구 분	원화대출금		외화대출금		기타		비율(%)
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	
제조업	6,348,849	18.09	496,966	33.65	3,489,808	38.95	10
도매및소매업	2,721,096	7.75	121,670	8.24	511,351	5.71	3
부동산임대업및 사업서비스업	3,029,509	8.63	63,848	4.32	337,236	3.76	3
건설업	1,066,846	3.04	62,850	4.26	113,629	1.27	1
숙박및음식점업	635,923	1.81	28,296	1.92	58,300	0.65	
금융및보험업	437,003	1.25	265,784	18.00	1,625,107	18.14	2
기타산업	2,640,070	7.52	437,407	29.61	543,019	6.05	3
가계	18,220,242	51.91	-	-	2,282,293	25.47	20
합 계	35,099,538	100.00	1,476,821	100.00	8,960,743	100.00	45

<전기>

구 분	원화대출금		외화대출금		기타		비율(%)
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	
제조업	7,614,106	23.24	663,852	40.13	2,311,498	28.29	10
도매및소매업	3,119,565	9.52	258,239	15.61	1,433,796	17.55	4
부동산임대업및 사업서비스업	2,451,857	7.48	640	0.04	477,076	5.84	2
건설업	1,424,651	4.35	5,755	0.35	339,100	4.15	1
숙박및음식점업	783,752	2.39	19,998	1.21	68,945	0.84	
금융및보험업	598,762	1.83	108,803	6.58	375,703	4.60	1
기타산업	1,379,911	4.21	596,822	36.08	4,006	0.05	1
가계	15,396,301	46.98	-	-	3,160,430	38.68	18
합 계	32,768,905	100.00	1,654,109	100.00	8,170,554	100.00	42

(5) 대출채권의 고객별 구성내역

당기말과 전기말 현재 은행 대출채권의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기>

구분	원화대출금		외화대출금		기타		비율(%)
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	
기업	16,436,958	46.83	1,463,905	99.13	6,678,450	74.53	24
가계	18,220,242	51.91	-	-	2,282,293	25.47	20
공공및기타	442,338	1.26	12,916	0.87	-	-	
합계	35,099,538	100.00	1,476,821	100.00	8,960,743	100.00	45

<전기>

구분	원화대출금		외화대출금		기타		비율(%)
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	
기업	16,601,128	50.66	1,220,209	73.77	5,004,234	61.25	22
가계	15,781,438	48.16	-	-	3,160,430	38.68	18
공공및기타	386,338	1.18	433,900	26.23	5,890	0.07	
합계	32,768,904	100.00	1,654,109	100.00	8,170,554	100.00	42

(6) 채권조정내역

당기 및 전기중 발생한 채권조정내역은 다음과 같습니다.

<당기>

업체명	구분	재조정시점	조정대상여신	원금감면	출자전환채권	출자채권
스피드칩	중소위크아웃	2005.01.10	688	-	-	-
한일철강(주)	화의	2005.03.14	89	-	-	-
쥬더코	화의	2005.03.18	8	-	-	-
쥬대덕바이오	중소위크아웃	2005.03.24	70	-	-	-

대경기계기술(주)	기촉법	2005.04.14	10,262	-	2,679
신안운수(주)	화의	2005.05.04	119	119	-
신안택시(주)	화의	2005.05.04	181	181	-
신안레미콘(주)	화의	2005.05.04	66	66	-
이오정보통신(주)	화의	2005.06.28	730	570	-
(주)파워넷	법정관리	2005.07.25	252	-	63
파츠닉(주)	기촉법	2005.08.01	12,096	-	-
대진합성화학	화의	2005.09.15	47	-	-
다도수산(주)	화의	2005-11-15	120	-	-
아남건설(주)	법정	2005-12-16	37	37	-
대영이앤비	채권단관리	2005-12-26	1,752	-	-
합계			26,517	973	2,742

<전기>

업체명	구분	재조정시점	조정대상여신	원금감면	출자전환채권	출자전
LG카드	채권단관리	2004-02-06	117,100	-	-	117,100
두레메텍(주)	법정	2004-01-07	6,334	3,167	-	-
(주)동일무역	화의	2004-01-14	1,408	-	-	-
(주)수산중공업	법정	2004-02-09	532	532	-	-
영남방직	법정	2004-03-12	15,350	15,350	-	-
(주)체리부로	화의	2004-04-29	1,593	-	-	-
(주)비엠	화의	2004-05-16	345	-	-	-
(주)마이크로스케일	화의	2004-06-03	947	-	-	-
한일합섬	법정	2004-06-18	2,329	-	-	-
(주)유나이티드쓰리	화의	2004-06-24	1,224	-	-	-
보텍(주)	화의	2004-08-26	545	-	-	-
(주)머큐리	법정	2004-09-06	6,406	-	1,813	-
수석섬유(주)	중소워크아웃	2004-09-13	1,230	-	-	-
(주)지누스	화의	2004-09-16	131	-	-	-
(주)코인텍	중소워크아웃	2004-09-30	1,268	-	-	-

㈜새보상사	화의	2004-10-18	216	-	-
㈜씨큐어메탈	중소위크아웃	2004-10-15	120	-	-
우보텔레콤㈜	화의	2004-11-18	49	-	-
세원텔레콤㈜	법정	2004-11-22	894	-	-
합계			158,021	19,049	1,813

은행은 전기말 현재 법정관리의 인가로 출자전환이 결의된 (주)머큐리에 대한 대출채권 1,813백만원과 2005년에 출자전환이 약정된 LG카드에 대한 대출채권 10,000백만원을 출자전환채권으로 보유하고 있습니다. 출자전환채권은 출자전환채권의 장부가액과 출자전환으로 인해 발행될 주식의 공정가액 중 낮은 금액으로 평가하고 있습니다.

(7) 대손충당금의 내역

당기와 전기중 대손충당금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	당기	전기
기초잔액	1,006,721	1,676,889
기중상각액	(-)571,287	(-)1,389,967
기중전입액	510,497	1,062,446
기타(*)	(-)57,137	(-)342,647
기말잔액	888,794	1,006,721

(*) 기타 기중변동액은 대출채권의 출자전환, 매각, 매각여신환매 및 상각여신의 회수등으로 인한 변동액 및 전기부터 대손충당금으로 계정재분류된 조정채권에 대한 현재가치할인차금이 포함되어 있습니다.

또한 은행은 당기 및 전기말 현재 각각 2,459,892백만원과 3,373,421백만원의 대손상각채권(난외계정)을 보유하고 있습니다.

(8) 대출채권 종류별 및 건전성 분류별 대손충당금내역

당기말과 전기말 현재 은행 대출채권의 종류별 및 건전성 분류별 대손충당금 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)		
-----------	--	--

구 분	건전성분류	건전성금액	대손충당금
기업여신	정상	23,669,835	161,643
	요주의	666,939	171,470
	고정	153,599	35,610
	회수의문	3,553	3,375
	추정손실	95,035	95,035
	소계	24,588,961	467,133
가계여신	정상	17,967,070	136,250
	요주의	92,102	30,308
	고정	59,220	12,054
	회수의문	71,135	69,299
	추정손실	30,715	30,715
	소계	18,220,242	278,626
신용카드	정상	2,037,006	28,998
	요주의	151,821	27,584
	고정	981	196
	회수의문	71,270	59,264
	추정손실	21,216	21,216
	소계	2,282,294	137,258
출자전환채권	소계	-	-
현재가치할인차금(*)		-	5,777
합 계		45,091,497	888,794

(*)채권재조정으로 인한 현재가치할인차금으로서 해당 자산건전성 분류금액에서 차감조정되었으며 은행은 이를 대손충당금으로 계상하고 있습니다.

은행의 대손충당금 설정대상금액에는 정상으로 분류되어 충당금설정대상에서 제외되는 은행간 대여금 15,586백만원, 은행간 외화대여금 203,450백만원, 콜론 196,779백만원 및 환매조건부채권매수 30,000백만원이 제외되었으며, 건전성분류 대상인 여신성미수금 및 여신성가지급금 4,664백만원이 포함되어 있습니다. 또한 건전성분류대상금액은 채권조정관련 현재가치할인차금 5,777백만원이 차감된 잔액입니다.

<전기>

(단위: 백만원)			
구 분	건전성분류	건전성금액	대손충당금
기업여신	정상	22,510,420	138,269
	요주의	656,018	116,428
	고정	226,871	75,610
	회수의문	41,416	39,345
	추정손실	74,324	74,324
	소계	23,509,049	443,976
가계여신	정상	15,359,158	115,739
	요주의	132,626	10,610
	고정	97,404	19,481
	회수의문	138,188	127,792
	추정손실	54,061	54,061
	소계	15,781,437	327,683
신용카드	정상	2,253,074	22,531
	요주의	250,204	30,024
	고정	1,672	334
	회수의문	134,755	105,853
	추정손실	62,296	62,296
	소계	2,702,001	221,038
출자전환채권	소계	11,813	2,263
현재가치할인차금(*)			11,761
합 계		42,004,300	1,006,721

(*)채권재조정으로 인한 현재가치할인차금으로서 해당 자산건전성 분류금액에서 차감조정되었으며 은행은 이를 대손충당금으로 계상하고 있습니다.

은행의 대손충당금 설정대상금액에는 정상으로 분류되어 충당금설정대상에서 제외되는 은행간 대여금 14,612백만원, 은행간 외화대여금 372,183백만원, 콜론 198,322백만원이 제외되었으며, 건전성분류대상인 여신성미수금 및 여신성가지금 6,041백만원이 포함되어 있습니다.

(9) 최근 3년간 채권총액대비 대손충당금 설정비율
최근 3년간 채권총액대비 대손충당금 설정비율 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	2005년	2004년	2003년
설정대상채권총액	45,091,497	42,004,300	43,741,570
대손충당금	888,794	1,006,721	1,676,889
설정비율(%)	1.97%	2.40%	3.83%

6. 금융리스채권

당기말 현재 금융리스채권의 연도별 회수금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천USD, 백만원)				
회계연도	외화리스채권		원화리스채권	합계
	외화	원화환산액		
2006년	21,039	21,312	7,290	28,602
2007년	11,836	11,990	6,193	18,183
2008년	709	718	102	820
2009년	2	2	1	3
합계	33,586	34,022	13,586	47,608

7. 운용리스자산

은행의 운용리스자산은 전액 기계장치에 대한 것이며 당기말 현재 운용리스료의 리스계약에 따른 향후 연도별 예상리스료의 수입금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천USD, 백만원)				
회계연도	외화리스료		원화리스료	합계
	외화	원화환산액		
2006년	16,067	16,276	924	17,200
2007년	15,175	15,372	-	15,372
2008년	16,368	16,581	-	16,581
2009년	17,655	17,884	-	17,884
2010년 이후	62,941	63,759	-	63,759
합계	128,206	129,872	924	130,796

8. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 은행의 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)			
구분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
업무용토지	754,360	-	754,360
업무용건물	435,137	107,880	327,257
임차점포시설물	68,368	49,901	18,467
업무용동산	529,893	411,860	118,033
건설중인자산	8,622	-	8,622
합계	1,796,380	569,641	1,226,739

<전기>

(단위: 백만원)			
구분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
업무용토지	787,972	-	787,972
업무용건물	417,249	96,805	320,444
임차점포시설물	54,690	41,561	13,129
업무용동산	521,090	395,433	125,657
건설중인자산	2,320	-	2,320
합계	1,783,321	533,799	1,249,522

(2) 당기말과 전기말 현재 은행이 보유하고 있는 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

계정과목	구분	장부가액		공시지가	

		당기	전기	당기
유형 자산	토지	754,360	787,972	738,114

(3) 당기 및 전기중 유형자산의 과목별 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)						
계정과목	기초 장부가액	취득	처분	감가상각비	기타증감 (*)	당기말 장부가액
업무용토지	787,972	10,046	(-)43,658	-	-	754,360
업무용건물	320,443	22,410	(-)4,507	(-)12,989	1,900	327,257
임차점포시설물	13,130	17,644	-	(-)11,521	(-)786	18,467
업무용동산	125,657	63,445	(-)450	(-)69,724	(-)895	118,033
건설중인자산	2,320	8,642	-	-	(-)2,340	8,622
합계	1,249,522	122,187	(-)48,615	(-)94,234	(-)2,121	1,226,739

(*) 기타증감은 유형자산 제각, 대체 및 해외유형자산의 외화환산으로 인한 변동액 등이 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위 : 백만원)						
계정과목	기초 장부가액	취득	처분	감가상각비	기타증감	전기말 장부가액
업무용토지	800,743	2,922	(-)15,693	-	-	787,972
업무용건물	315,929	20,947	(-)3,739	(-)12,635	(-)58	320,444
임차점포시설물	12,682	9,451	-	(-)7,585	(-)1,419	13,129
업무용동산	146,080	56,601	(-)338	(-)75,885	(-)801	125,657
건설중인자산	1,242	3,338	-	-	(-)2,260	2,320
합계	1,276,676	93,259	(-)19,770	(-)96,105	(-)4,538	1,249,522

9. 비업무용자산

은행의 비업무용자산은 유입물건으로 경락가액에 소유권이전비용과 취득에 소요된 제비용을 취득원가로 기록하고 있으며, 전기말의 비업무용 부동산은 173백만원이었으나 2005년 8월 23일 매각되어 당기말 잔액은 없습니다.

10. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
과목	제174(당기)	제173(전기)
영업권	197	-
무상기증자산	6,378	2,736
기타무형자산	-	142
합계	6,575	2,878

(2) 당기 및 전기중 종류별 무형자산의 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다.

과목	제174(당기)				무상기증자산
	영업권	무상기증자산	기타무형자산	합계	
기초장부가액	-	2,736	142	2,878	3
취득액	200	4,000	-	4,200	
상각액	(-)3	(-)196	(-)142	(-)341	(-)
기타	-	(-)162	-	(-)162	(-)
기말장부가액	197	6,378	-	6,575	2

(3) 무형자산 중 내용연수가 20년을 초과하는 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:)

과목	취득연도	취득가액	상각누계액	장부가액	내용연
무상기증자산	1994년	973	306	667	50
무상기증자산	1994년	168	43	125	60
		1,141	349	792	

(*) 상기의 무상기증자산은 계약에 정해진 사용수익기간에 따라 상각하고 있습니다.

11. 잡자산의 내역

당기말과 전기말 현재 대차대조표상의 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	제174(당)기	제173(전)기
가지급금(주1)	44,165	14,767
용도품	2,116	2,184
공탁금(주2)	21,143	18,682
타행간현송	630	840
미회수내국환채권	4,688,196	3,223,240
기타	75,301	83,338
합계	4,831,551	3,343,051

(주1) 당기말 현재 임직원의 횡령 등 불법행위로 인한 가지급금 253백만원이 포함되어 있으며 당기에 자금결제실 직원에 의한 횡령건으로 인한 손실액 40,000백만원중 회수액 4,042백만원을 제외한 35,958백만원은 당기에 영업외비용중 잡손실 처리되었습니다.

(주2) 신탁업법 제16조 및 신탁업 감독규정 제 26조에 의하여 공탁액이 자본금의 10분의 1에 달할때까지 매영업연도마다 자본금의 2,000분의 1에 상당하는 금액을 법원에 공탁하여야 하며, 공탁한 유가증권은 결산기전 1월의 평균가액으로 평가하도록 되어 있는 바, 당기말과 전기말 현재 공탁한 유가증권의 액면가액은 각각 14,080백만원 및 13,980백만원입니다.

12. 예수금

(1) 예수금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 은행 예수금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
계정과목	종류	제174(당기)	제173(전기)
원화예수금	요구불예수금	9,431,362	8,131,844
	저축성예수금	25,527,757	26,421,912
	수입부금	232,099	325,152
	주택청약부금	236,237	318,463
	소 계	35,427,455	35,197,371
외화예수금	요구불예수금	452,127	468,022
	저축성예수금	519,582	779,782
	통지예금	1,586	3,348
	별단예금	2,157	16,354
	소계	975,452	1,267,506
양도성예금증서		2,775,188	3,080,773
발행어음예수금		1,632,767	1,444,360
어음관리계좌 수탁금		592,308	323,063
금예수		1,644	-
합 계		41,404,814	41,313,073

(2) 예수금의 만기구조

당기말과 전기말 현재 은행 예수금의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
원화예수금	7,669,307	2,304,828	6,989,414	17,683,121	780,789
외화예수금	589,256	116,941	82,411	93,814	93,029
양도성예금증서	1,552,384	564,850	656,001	1,785	168
발행어음예수금	1,627,401	3,457	1,909	-	-
어음관리계좌수탁금	247,205	-	-	-	345,109

금예수	977	275	392	-	-
합 계	11,686,530	2,990,351	7,730,128	17,778,720	1,219,088

<전기>

구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
원화예수금	6,786,271	2,718,954	7,956,051	2,248,509	15,487,588
외화예수금	1,132,236	63,278	37,449	4	34,538
양도성예금증서	1,732,142	1,140,487	205,429	2,324	39,898
발행어음예수금	1,436,817	5,473	2,070	-	-
어음관리계좌수탁금	170,037	-	-	-	153,028
합 계	11,257,503	3,928,192	8,200,999	2,250,837	15,675,548

(3) 타 금융기관으로부터의 예수금

당기말과 전기말 현재 은행의 타 금융기관 예수금의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)			
구 분	타은행	기타금융기관	합계
원화예수금	1,087,636	895,531	1,983,167
외화예수금	246	23,468	23,714
발행어음예수금	20,706	257,849	278,555
어음관리계좌수탁금	2,300	81,344	83,644
합 계	1,110,888	1,258,192	2,369,080

<전기>

(단위: 백만원)			
구 분	타은행	기타금융기관	합계
원화예수금	1,627,467	806,981	2,434,448

외화예수금	690	19,338	20,028
발행어음예수금	61,017	362,865	423,882
어음관리계좌수탁금	50	112,733	112,783
합 계	1,689,224	1,301,917	2,991,141

13. 차입금

(1) 차입금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 은행의 차입금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
계정과목	종류	제174(당기)	제173(전기)
원화차입금	한은차입금	347,723	547,478
	기타차입금	837,467	851,833
	소 계	1,185,190	1,399,311
외화차입금	외화타점차	56,871	82,542
	리파이낸스	359,615	266,169
	은행차입금	1,751,816	990,431
	기타차입금	985,192	1,077,621
	소 계	3,153,494	2,416,763
환매조건부채권매도	원화환매조건부채권매도	431,103	108,691
	외화환매조건부채권매도	799,453	857,787
	소 계	1,230,556	966,478
매출어음		95,945	42,303
외화수탁금		-	93
콜머니	외화콜머니	123,507	162,624
	은행간조정자금	101	69,987
	소 계	123,608	232,611
합 계		5,788,793	5,057,559

(2) 차입금의 만기구조

당기말과 전기말 현재 은행 차입금의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
원화차입금	379,557	37,291	62,421	273,751	432,170
외화차입금	1,589,719	751,233	462,589	293,082	56,871
환매조건부채권매도	217,688	148,834	864,034	-	-
매출어음	71,998	20,155	3,792	-	-
클머니	123,608	-	-	-	-
합 계	2,382,570	957,513	1,392,836	566,833	489,041

<전기>

구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
원화차입금	581,906	40,192	59,342	264,159	453,712
외화차입금	1,484,253	542,072	380,054	10,384	-
환매조건부채권매도	194,598	111,805	660,075	-	-
매출어음	22,260	16,827	3,216	-	-
외화수탁금	55	19	19	-	-
클머니	232,611	-	-	-	-
합 계	2,515,683	710,915	1,102,706	274,543	453,712

(3) 타 금융기관으로부터의 차입금

당기말과 전기말 현재 은행 차입금중 타 금융기관으로부터의 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

구 분	중앙은행	일반은행	기타금융기관

원화차입금	347,723	208,384	67,685
외화차입금	-	3,153,494	-
환매조건부채권매도	-	495,557	356,896
콜머니	-	123,608	-
합 계	347,723	3,981,043	424,581

<전기>

구 분	중앙은행	일반은행	기타금융기관
원화차입금	547,478	496,829	10,000
외화차입금	-	2,416,762	-
환매조건부채권매도	-	857,787	-
매출어음	-	-	42,303
외화수탁금	93	-	-
콜머니	-	232,611	-
합 계	547,571	4,003,989	52,303

14. 사채

(1) 원화사채의 내역

당기말과 전기말 현재 은행이 발행한 원화사채의 내역은 다음과 같습니다.

구분	발행만기	제174(당기)		제173(전기)
		액면가액	발행이율(%)	액면가액
할인채	1년이내	260,000	3.55-4.57	3,060,000
	3년이내	30,000	4.10	60,000
이표채	1년이내	220,000	3.68-4.11	110,000
	2년이내	2,640,000	3.44-5.29	510,000
	3년이내	2,160,000	4.35-5.49	830,000

	3년초과	50,000	4.28	50,00
후순위사채(주1)	5년초과	1,500,000	4.56-7.75	1,250,00
신종자본증권(주2)	30년	272,564	7.80	272,56
기타(영업점판매분)		341,700		95,48
소계		7,474,264		6,238,04
공정가액위험회피손실		(-)4,004		3,21
합계		7,470,260		6,241,25

(주1) 후순위사채의 최장발행만기는 5년 9개월입니다.

(주2) 신종자본증권

은행은 전기이전에 BIS비율 제고를 목적으로 채권형 신종자본증권 272,564백만원을 증권예탁원 등록발행 형태로 발행하였는 바, 그 주요내용을 요약하면 다음과 같습니다.

구분	주요약정사항
1. 상환청구권	발행자가 소유하며, 발행일로부터 5년이 경과한 후에는 금융감독원장의 승인하에 상환가능
2. 이자율	발행후 10년간 연 7.8% 발행후 10년 경과후에는 7.8%와 발행일 당시 증권업협회 고시 5년 만기 국고채채권최종호가수익을 차이의 50%를 가산한 금리를 적용
3. 이자지급조건	매 3개월로 월할계산하여 후지급
4. 만기	발행일(2003.6.28)로부터 30년이나 은행에서 임의로 연장가능
5. 기타조건	부실금융기관 지정 또는 적기시정조치 발효시 그 사유가 해소될 때까지 이자지급이 정지되며, 정기주주총회에서 보통주에 대하여 무배당결의를 한 경우 이자지급이 유보될 수 있음.

(2) 외화사채의 내역

당기말과 전기말 현재 외화사채의 내역은 다음과 같습니다.

발행일	발행가액		만기일	금리	주 간 사
	당기	전기			
1999.12.7	-	100	2005.1.7	6M Libor+4.95%	Citi Bank Lond
2000.3.29	-	202(*1)	2010.4.1	11.50%	"

2000.3.29	-	202(*1)	2010.4.1	11.88%	"
2004.11.3	192	197	2014.11.3	4.50%	Citigroup & UBS L
2004.11.3	192	197	2014.11.3	4.63%	"
합계	384	898			

(*1) 2005년 4월 1일자로 조기상환권 행사하였으며, 이로 인하여 사채상환손실이 4,485백만원 발생하였습니다.

(3) 사채의 만기구조

당기말과 전기말 현재 은행이 발행한 사채의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
원화사채	91,945	392,908	1,362,793	5,022,614	600,000	7,470,260
외화사채	-	-	-	-	388,207	388,207
합 계	91,945	392,908	1,362,793	5,022,614	988,207	7,858,467

<전기>

(단위: 백만원)						
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
원화사채	936,098	1,420,390	1,822,130	1,130,000	932,639	6,241,257
외화사채	104,380	-	-	-	832,624	937,004
합 계	1,040,478	1,420,390	1,822,130	1,130,000	1,765,263	7,178,261

(4) 타금융기관에 발행한 사채

당기말과 전기말 현재 은행 사채중 타 금융기관에 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제174(당기)	제173(전기)
원화사채	5,760,000	4,623,213

외화사채	388,207	937,004
합 계	6,148,207	5,560,217

15. 퇴직급여충당금

당기 및 전기중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제174(당기)	제173(전기)
기초잔액	134,413	82,592
환율변동에의한조정	(-)26	(-)16
기중지급액	(-)17,305	(-)2,223
기중설정액	60,766	54,060
기말잔액	177,848	134,413

은행은 임직원의 퇴직금지급에 충당하기 위하여 당기말 현재 퇴직급여추계액의 60%에 해당하는 금액을 한국외환은행 등에 퇴직신탁 및 퇴직보험에 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 퇴직보험료는 퇴직급여충당금에서 차감하여 표시하고 있습니다.

또한, 당기중 조기명예퇴직과 관련하여 명예퇴직금 73,512백만원이 발생하였으며 영업외비용 중 기타영업외비용으로 계상하고 있습니다.

16. 지급보증

(1) 지급보증의 내역

당기말과 전기말 현재 은행이 제공하고 있는 지급보증내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
계정과목	구분	종류	제174(당기)	제173(전기)
		융자담보	43,501	
		사채발행	68	

확정지급보증	원화	어음지급보증	18,798	
		기타	485,356	4
		소 계	547,723	5
	외화	인수	155,400	1
		수입화물선취보증	37,681	0
		기타	284,211	2
		소 계	477,292	4
미확정지급보증		신용장개설관계	1,238,485	1,3
		기타	214,486	2
		소 계	1,452,971	1,6
합 계			2,477,986	2,6

(2) 지급보증의 국가별 내역

당기말과 전기말 현재 은행 지급보증의 국가별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기>

구 분	확정지급보증				미확정지급보증		비율(%)
	원화지급보증		외화지급보증		금액	비율(%)	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)			
한국	547,723	100.00	462,081	96.81	1,426,491	98.18	2,
미국	-	-	699	0.15	-	-	
일본	-	-	12,553	2.63	21,716	1.49	
중국	-	-	255	0.05	1,725	0.12	
기타	-	-	1,704	0.36	3,039	0.21	
합 계	547,723	100.00	477,292	100.00	1,452,971	100.00	2,

<전기>

--	--	--	--	--	--	--	--

구 분	확정지급보증				미확정지급보증		금
	원화지급보증		외화지급보증		금액	비율(%)	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)			
한국	516,766	100.00	403,818	81.63	1,589,067	97.01	2,
미국	-	-	39,979	8.08	13,593	0.83	
일본	-	-	10,620	2.15	8,779	0.54	
영국	-	-	13,423	2.71	7,585	0.46	
중국	-	-	725	0.15	1,550	0.09	
베트남	-	-	9,229	1.87	9,112	0.56	
기타	-	-	16,906	3.41	8,275	0.51	
합 계	516,766	100.00	494,700	100.00	1,637,961	100.00	2,

(3) 지급보증의 고객별 내역

당기말과 전기말 현재 은행 지급보증의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기>

구 분	확정지급보증				미확정지급보증		금
	원화지급보증		외화지급보증		금액	비율(%)	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)			
기업	547,723	100.00%	477,292	100.00%	1,452,971	100.00%	2,
가계	-	-	-	-	-	-	
공공 및 기타	-	-	-	-	-	-	
합 계	547,723	100.00%	477,292	100.00%	1,452,971	100.00%	2,

<전기>

구 분	확정지급보증				미확정지급보증		금
	원화지급보증		외화지급보증		금액	비율(%)	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)			
기업	497,566	96.28	493,310	99.72	1,619,325	98.86	2,

가계	17,779	3.45	1,376	0.28	352	0.02
공공및기타	1,421	0.27	14	-	18,284	1.12
합 계	516,766	100.00	494,700	100.00	1,637,961	100.00

(4) 자산건전성별 지급보증충당금

당기말과 전기말 현재의 지급보증과 지급보증충당금의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

자산건전성분류	충당금 설정률(%)	확정지급보증				미확 정지급 보증잔 액
		원화지급보증		외화지급보증		
		보증잔액	지급보증 충당금	보증잔액	지급보증 충당금	
정상	0.50	414,777	2,074	459,645	2,459	1,354
요주의	2.00	132,936	25,071	17,585	2,845	97
고정	20.00	10	2	-	-	1
회수의문	95.00	-	-	-	-	-
추정손실	100.00	-	-	62	59	-
합 계		547,723	27,147	477,292	5,363	1,452
지급보증 종류별 총액대비 설정율			4.95%		1.12%	

(주) 배서어음에 대한 지급보증충당금 783백만원 제외

은행은 당기부터 지급보증충당금적립의 대상(미확정지급보증 포함) 및 범위(정상, 요주의 포함)을 확대하였습니다. 지급보증충당금의 적립대상은 확정지급보증, 미확정지급보증 및 배서어음(무담보배서어음 제외)이며 지급보증의 종류에 따라 손실발생가능성을 평가하여 지급보증(배서어음 포함)잔액에 신용환산율을 고려하고 충당금적립율을 적용하여 지급보증충당금을 적립하였습니다.

<전기>

--

자산건전성분류	총당금 설정률(%)	원화지급보증		외화지급보증		보증잔
		보증잔액	지급보증 총당금	보증잔액	지급보증 총당금	
정상	-	379,343	-	471,095	-	850
요주의	-	137,423	26,000	23,605	8,435	161
합계	-	516,766	26,000	494,700	8,435	1,011
지급보증 종류별 총액대비 설정율			5.03%		1.71%	

상기 지급보증총당금은 건전성분류 결과 고정이하로 분류되는 지급보증에 대해서 설정하였으며, 요주의로 분류되는 지급보증중 특정차주에 대해서 추가적으로 총당금을 설정하였습니다.

(5) 최근 3년간 지급보증대비 지급보증총당금 설정비율

최근 3년간 지급보증총액 대비 지급보증총당금 설정비율 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	2005년	2004년	2003년
설정대상지급보증총액	2,477,986	1,011,466	992,400
지급보증총당금	35,718	34,436	54,004
설정비율(%)	1.44%	3.40%	5.44%

(주) 당기설정대상지급보증총액 및 지급보증총당금에는 배서어음이 제외

17. 기타총당금

당기말과 전기말 현재 기타총당금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제174(당기)	제173(전기)
환매권부 매각채권의 추가손실총당금(주1)	1,569	5,806
카드 미사용한도에 대한 총당금(주2)	41,660	7,142
신용카드 누적포인트에 대한 총당금(주3)	14,057	11,404
소송사건으로 인한 손실추정금액	51,134	24,900
카드부정사용으로 인한 손실추정금액	1,809	2,443

SPC신용공여관련 손실추정액	-	75,000
명예퇴직자 자녀학자금 보조액 추정액	10,485	-
미사용한도 대출약정에 대한 충당금(주4)	73,404	-
기타	76,959	15,201
합계	271,077	141,896

(주1) 한국자산관리공사에 매각된 환매권부 대출채권 관련 충당금

(주2) 최근 1년 내에 신용카드의 사용실적이 있는 신용카드고객의 미사용한도에 신용환산율(20%, 50%)를 적용한 후의 잔액에 대한 1% 상당액을 기타충당금으로 계상(주3) 은행 신용카드 회원들의 카드사용금액에 따른 누적포인트와 관련하여 미래 지출이 예상되는 금액

(주4) 한도대출약정의 손실 발생 가능성을 평가하여 미사용한도에 신용환산율을 적용하여 기타충당금을 적립

18. 잡부채의 내역

당기말과 전기말 현재 잡부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제174(당기)	제173(전기)
가수금	71,743	195,241
타행간 현송채무	999	620
수입제세	43,599	19,510
미지급내국환채무	4,064,174	2,834,873
대리점	786,954	711,234
대행업무수익금	31,877	44,057
기타	86,765	81,836
합 계	5,086,111	3,887,371

19. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공된 은행의 자산은 다음과 같습니다.

--	--	--	--	--

계정과목	담보제공처	제174(당기)	제173(전기)	
유가증권	한국은행등	1,520,000	1,364,240	한은
		677,000	758,000	한은
		755,051	739,000	한은일
		401,500	320,600	결지
	싱가폴개발은행외	1,094,000	1,205,550	외
	고객RP	456,000	270,000	대
	삼성선물외	54,500	47,500	선
	CHB NPL제일차 유동화전문회사	40,000	40,000	ABS발
서울보증보험외	-	5,000	대여	
업무용부동산	임차인	9,461	9,198	건
합 계		5,007,512	4,759,088	

20. 보험가입자산

당기말 현재 은행의 현금 및 유형자산에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만)			
보험종류	부보 자산	부보액	부보처
재산도난보험	현금	5,000	삼성,현대,동부,동양,쌍용
재산종합보험	업무용동산,부동산,예술장식품	452,887	삼성화재해상보험
임원배상책임보험	-	30,000	CHUBB외
계		487,887	

상기 보험 이외에 차량보험, 임직원에 대한 의료보험, 자산재해보험 및 종업원재해보장보험에 가입하고 있습니다.

21. 이자수익과 이자비용이 있는 자산 및 부채

(1) 이자수익이 있는 자산의 평균금액

당기와 전기중 이자수익이 있는 자산 및 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만)	
	이자수익
자산의 평균금액	

구분	제174(당기)	제173(전기)	제174(당기)	제173(?
예치금(주)	816,419	323,760	23,618	
유가증권	9,750,346	9,627,017	399,399	
대출채권	45,530,874	43,326,320	3,145,393	
합 계	56,097,639	53,277,097	3,568,410	

(주) 자산의 평균금액에는 지준예치금은 제외되었음.

(2) 이자비용이 있는 부채의 평균금액

당기와 전기중 이자비용이 있는 부채 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

구분	(단위)			
	부채의 평균금액		이자비용	
	제174(당기)	제173(전기)	제174(당기)	제173(?
예수금	41,129,568	41,515,977	1,001,198	
차입금	6,915,227	6,345,081	174,811	
사채	6,600,261	5,919,991	322,506	
합 계	54,645,056	53,781,049	1,498,515	

22. 자본금

당기말과 전기말 현재 은행의 자본금과 관련된 사항은 다음과 같습니다.

- (1) 발행할 주식의 총수 : 2,000,000,000주
- (2) 1주의 금액 : 5,000원
- (3) 발행한 주식의 수 : 보통주 719,118,429주

23. 이익잉여금

이익잉여금 중 기타준비금은 은행의 몸바이지점, 동경지점 및 싱가포르지점에서 현지 법규에 의하여 적립한 준비금으로 현지소재지점의 결손보전을 위해서만 사용할 수 있습니다.

24. 자기주식처분손실

자기주식처분손실은 신한금융지주회사의 완전자회사로의 편입을 위해 전기에 취득한 조흥은행주식 취득가액 (매입주식수 66,363,126 주 및 주당 매입가 3,067원)과 동주식과 교환취득한 신한금융지주주식의 교환시점 (2004년 6월 22일)의 시가(교환취득주식수 8,985,567주 및 주당 시가 16,050원)와의 차액입니다

25. 주식매수선택권

(1) 은행부여분

① 은행은 은행장 및 부행장을 포함한 임원들에게 주식매수선택권을 부여하였는 바, 주식매수선택권의 행사가능수량은 향후 은행주가지수상승을 대비 신한'금융지주회사의 상대적 주가상승율과 은행의 자기자본이익율(ROE)에 따라서 결정됩니다.

당기말 현재 주식매수선택권의 주요 사항은 다음과 같습니다.

구분	1차 발행분	2차발행분	3차발행분	4차발행분	5차발행분
부여일	2000.3.27	2001.3.9	2002.3.29	2003.3.28	2004.3.28
발행할 주식총수	969,200주	664,000주	312,000주	165,090주	30,000주
확정된행사가능수량	211,645주	16,935주	205,296주	147,425	
부여방법	차액보상형	차액보상형	차액보상형	차액보상형	차액보상형
행사가격	5,000원	5,000원	5,860원 /5,600원	5,000원 /5,260원	
행사가능기간	2003.3.28~ 2006.3.27	2004.3.10~ 2007.3.9	2004.3.30~ 2007.3.29	2005.3.29~ 2008.3.28	2006.3.29~ 2009.3.28

② 은행의 당기말 현재 주식매수선택권의 보상비용계상내역은 다음과 같습니다.

구분	1차 발행분	2차발행분	3차발행분	4차발행분	5차발행분
전기이전비용인식분	216	24	956	243	
당기비용인식분	(-)103	(-)24	(-)956	(-)195	
당기이후비용인식분	-	-	-	-	

주식매수선택권이 행사될 경우 전기까지 은행은 행사가격으로 신주 또는 자기주식을 교부하는 방법과 주식의 시가와 행사가격의 차액을 현금 또는 자기주식으로 교부하는 방법 중 하나를 선택할 수 있었으나, 당기 중에 주식의 시가와 행사가격의 차액을 지급하는 방식으로 변경하였으며, 2004년 7월 2일자로 은행 주식이 상장폐지됨에 따라 주식의 시가산정방식을 신한금융지주회사 주가와 주식교환비율(1:0.1354)을 적용하여 산정하도록 변경하였습니다.

(2) 지주회사 부여분

① 신한금융지주회사에서 2005년 3월 30일자로 자회사인 은행 임직원에게 주식매수선택권을 부여하였는 바, 주식매수선택권이 행사될 경우 신한금융지주회사는 행사가격으로 신주를 발행하여 교부하거나 행사가격과 시가와의 차액을 현금지급으로 보상하는 방법 중에서 선택할 수 있습니다.

당기말 현재 신한금융지주회사에서 은행 임직원에게 부여한 주식매수선택권의 주요 사항은 다음과 같습니다.

구분	내역	
	임원부여분	직원부여분
부여일	2005.3.30	2005.3.30
부여주식수	300,000주	634,100주
행사가능수량	미확정	634,100주
부여방법	주식교부형 또는 차액보상형	주식교부형 또는 차액보상형
행사가격	28,006원	28,006원
행사가능기간	부여일로부터 3년 경과 후 4년 동안	부여일로부터 3년 경과 후 4년 동안
<보상원가산정을 위한 제반 가정 및 변수>		
무위험이자율	4.07%	
기대행사기간	5년	
예상주가변동성	17.92%	
기대배당수익율	0%	
기대권리소멸율	0%	
주식매수선택권의 공정가격	11,201원	

상기 주식매수선택권은 공정가액접근법을 사용하여 보상원가를 산정하고 있으며 동 공정가액상당액은 은행이 부담하게 되어 있으므로, 은행은 해당 금액에 대하여 기간 비용 및 미지급금으로 계상하고 있습니다.

② 은행의 당기말 현재 주식매수선택권의 보상비용계상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분	임원부여분	직원부여분	합계
총 보상원가	3,360	7,103	10,463
당기비용인식분	650	2,695	3,345
당기이후비용인식분(*)	2,710	4,408	7,118

(*) 임원부여분은 주가 및 누적당기순이익과 ROE 등에 의해 최종 행사수량 및 보상 비용이 확정됨.

한편, 신한금융지주회사로부터 전입한 임원 및 부서장에 대한 당행부담분 427백만 원을 포함하여 당기 손익계산서에 반영된 보상비용은 2,483백만원입니다.

26. 법인세비용과 이연법인세

(1) 법인세비용의 주요 구성내역

당기 및 전기의 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제174(당기)	제173(전기)
당기 법인세부담액	43,203	2,066
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(-)103,646	432
자본에 직접 반영된 법인세비용	437,577	-
경상손익에 반영된 법인세비용	(-)60,443	2,498

(2) 회계이익과 과세소득간의 세무조정항목별 내역

(단위: 백만원)		
내역	당기	전기
법인세비용차감전순이익	696,062	267,736

일시적차이가 아닌 항목으로 인한 증가(감소)액	(-)1,233,060	(-)64,818
일시적차이로 인한 증가액	1,146,872	214,247
과세소득	609,874	417,165

(3) 주요 누적일시적차이의 증감내역

<당기>

(단위)					
	당기초(*)	증가	감소	당기말	이연법 (특)
<미래차감항목>					
투자유가증권(채권)	106,925	157,207	112,682	151,450	
투자유가증권(주식)	267,947	46,305	40,635	273,617	
배당금수익	64,377	34,165	-	98,542	
출자전환주식	434,886	-	106,176	328,710	
기타자산감액	41,880	-	-	41,880	
대출채권매각손실	244,560	22,300	-	266,860	
의제배당	13,835	-	-	13,835	
공정가액위험회피관련손익	694	-	694	-	
감가상각비	5,191	2,460	1,106	6,545	
대손충당금	268,148	34,905	268,148	34,905	
지급보증충당금	34,435	36,501	34,435	36,501	
리스자산처분손실충당금	1,729	624	1,729	624	
기타충당금	141,896	209,761	141,896	209,761	
퇴직급여충당금	80,648	27,653	1,592	106,709	
파생금융상품평가손익	18,007	-	18,007	-	
대손충당금(우선주)	868	-	-	868	
기타	145	526,058	132	526,071	
합계	1,726,171	1,097,939	727,232	2,096,878	
<미래가산항목>					
미수이자	96,553	56,182	96,549	56,186	
단기매매증권평가이익	3,020	748	3,020	748	
매도가능증권평가이익 (자본조정)	683,754	1,083,041	176,073	1,590,722	
파생상품평가이익	95	464	95	464	

(자본조정)				
지분법적용투자주식	45,403	21,060	-	66,463
미결제현물환평가손	303	-	303	-
퇴직보험	80,648	27,653	1,592	106,709
압축기장충당금	26,215	-	22,025	4,190
기타	-	468,337	-	468,337
합계	935,991	1,657,485	299,657	2,293,819
순액	790,180	(-)559,545	427,575	(-)196,941
이월결손금	478,817	-	478,817	-
법인세 효과 총계				
실현가능성이 불확실한 이연법인세자산(**)				
상계후 이연법인세부채				

(*) 세무조정차이 33,038백만원을 기초에서 조정

(**) 분할예정인 카드사업부문과 관련된 일시적차이에 대한 이연법인세자산은 인식하지 아니함.

<전기>

	기초	증가	감소	기말	이연법 (*)
(단위: 백만원)					
<미래차감항목>					
투자유가증권(채권)	108,719	15,749	6,621	117,847	
투자유가증권(주식)	233,436	36,993	2,607	267,822	
배당금수익	64,377	-	-	64,377	
출자전환주식	337,104	107,936	10,154	434,886	
기타자산감액	41,880	-	-	41,880	
대출채권매각손실	169,560	75,000	-	244,560	
의제배당	13,835	-	-	13,835	
공정가액위험회피관련손익	36,254	619	36,254	619	
미결제현물환평가손	22	-	22	-	
감가상각비	4,376	1,785	970	5,191	
사용수익기부자산	13	-	-	13	
대손충당금	294,350	238,816	294,350	238,816	

지급보증총당금	54,004	34,435	54,004	34,435
리스자산처분손실총당금	2,209	1,729	2,209	1,729
기타총당금	52,049	141,896	52,049	141,896
현재가치할인차금	7,008	-	7,008	-
퇴직급여총당금	49,555	31,093	-	80,648
시효완성예수금	836	-	836	-
파생금융상품평가손익	-	18,007	-	18,007
선급비용	51	26	51	26
선물평가	-	106	-	106
대손총당금(우선주)	-	868	-	868
합계	1,469,638	705,058	467,135	1,707,561
<미래가산항목>				
미수이자	104,061	65,152	72,660	96,553
단기매매증권평가이익	(-)3,752	3,020	(-)3,752	3,020
지분법적용투자주식	36,826	(-)38,786	(-)47,363	45,403
증권시장안정기금출자금	998	-	998	-
파생금융상품평가손익	28,724	-	28,724	-
미결제현물환평가손	-	14,731	-	14,731
퇴직보험	49,551	31,161	64	80,648
압축기장총당금	26,486	-	271	26,215
합계	242,894	75,278	51,602	266,570
순액	1,226,744	629,780	415,533	1,440,991
이월결손금	926,065	-	447,248	478,817
이연법인세자산 총계				
실현가능성이 불확실한 이연법인세자산				
이연법인세자산(국내분)				
이연법인세자산(해외분)				

(4) 기업회계기준서 제 16(법인세회계)호의 적용으로 인하여 당기중 자본에 직접 차감된 이연법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	금액	이연법인세부채

매도가능증권 평가이익	1,590,722	437,449
파생상품평가이익	464	128
합계	1,591,186	437,577

(5) 유효세율

당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익에 대한 유효세율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	당기	전기
법인세비용	(-)60,443	2,498
법인세비용 차감전 순이익	696,062	267,736
유효세율	-	0.93%

27. 주당이익

(1) 주당순이익등의 계산내역은 다음과 같습니다.

① 기본주당경상이익 및 기본주당순이익

내역	제 174(당기)		제 173(전)	
	보통주당기순이익	보통주경상이익	보통주당기순이익	보통주경상이익
법인세 차감후 이익(주)	756,505	756,505	265,238	265,238
보통주이익	756,505	756,505	265,238	265,238
가중평균보통유통주식수	719,118,429	719,118,429	719,118,429	719,118,429
주당순이익	1,052	1,052	369	369

(주) 주당경상이익 산정을 위한 법인세 차감 후 이익은 경상이익에서 법인세 기간내 배분에 의한 경상손익에 대한 법인세 비용을 차감한 후 산정한 것입니다.

28. 외화표시자산과 부채

당기말과 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 내용은 다음과 같습니다.

계 정 과 목	당기		전기	
	외화금액 (천USD)	원화환산액 (백만원)	외화금액 (천USD)	원화환산액 (백만원)
<외화자산>				
외국통화	77,427	78,434	76,757	80,119
외화예치금	188,601	191,054	274,555	286,581
단기매매증권	23,520	23,825	10,869	11,345
매도가능증권	45,865	46,460	29,355	30,641
지분법적용투자주식	141,115	142,949	133,268	139,105
외화대출금	1,457,869	1,476,821	1,584,698	1,654,109
내국수입유산스	1,165,631	1,180,784	1,120,026	1,169,083
매입외환	1,739,226	1,761,836	1,617,013	1,687,838
골론	194,254	196,779	190,000	198,322
외화금융리스채권	33,586	34,022	54,691	57,087
미수금	219	222	1,577,219	1,646,307
계	5,067,313	5,133,186	6,668,451	6,960,537
<외화부채>				
외화예수금	962,933	975,452	1,214,319	1,267,506
외화수탁금	-	-	89	93
외화차입금	3,113,025	3,153,494	2,315,350	2,416,763
환매조건부채권매도	789,193	799,453	821,792	857,787
콜머니	121,922	123,507	155,800	162,624
외화사채	383,225	388,207	897,686	937,004
미지급외국환채무	37,256	37,740	82,171	85,770
미지급금	344,323	348,800	1,558,364	1,626,621
계	5,751,877	5,826,653	7,045,571	7,354,168

(주) 상기 외화자산 및 부채의 미화(USD) 이외의 외화금액은 대차대조표일 현재의 재정환율에 의해 미화(USD)로 환산한 것임.

29. 특수관계자 등과의 거래

(1) 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(금액: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 174(당기)	제 173(전기)
신한은행	이자수익	100	316
	파생상품관련이익	19,807	21,649
	임대료	19	163
	이자비용	141	54
	파생상품관련손실	16,283	6,025
	임차료	28	59
신한캐피탈	이자수익	94	80
	파생상품관련이익	-	732
	사채상환이익	476	-
	이자비용	-	642
	파생상품관련손실	506	3,881
신한카드	이자수익	1,571	1,041
	수수료수익	-	8
굿모닝신한증권	이자수익	70	44
	이자비용	185	414
	수수료수익	21	12
SH&C생명보험	이자비용	2	-
	수수료수익	26,525	12,565
신한신용정보	수수료비용	6,968	3,816
	수입임대료	3	-
신한생명보험	수입수수료	1,690	-
	수수료비용	145	-
	이자비용	14	-
제주은행	이자비용	16	13
신한BNPP투신	이자비용	52	-
이신한	수수료비용	-	600
조흥투자신탁운용	이자수익	2	2
	이자비용	1,629	2,027
조흥금융유한공사	이자수익	2,451	720
	이자비용	6,240	2,259
아메리카조흥은행	이자수익	1,106	487

독일조흥은행	이자수익	3,911	1,974
	이자비용	4,962	2,806
조흥비나은행	이자비용	-	99

(2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 채권·채무의 잔액은 다음과 같습니다.

(금액: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제 174(당기)	제 173(전기)
신한은행	파생상품자산	1,218	8,176
SH&C생명보험	미수수익	2,719	1,956
신한캐피탈	파생상품자산	116	-
굿모닝신한증권	미수수익	6	-
조흥금융유한공사	외화예치금	986	963
	외화대출금	63,819	42,796
	미수수익	421	189
	선급비용	797	395
신한생명보험	미수수익	1,689	-
	예치금	36,101	-
아메리카조흥은행	외화예치금	8,840	1,483
	외화대출금	15,195	31,314
독일조흥은행	외화예치금	4,682	-
	외화대출금	128,569	134,191
	외화콜론	26,805	-
채권계		291,963	221,463
신한금융지주	미지급비용	3,494	-
신한은행	원화사채	-	21,332
	파생상품부채	394	3,415
	미지급금	12,644	-
신한캐피탈	미지급비용	-	150
	원화사채	-	5,743
	파생상품부채	3,524	3,427
신한카드	원화예수금	-	1

신한신용정보	미지급금	661	435
SH&C생명보험	원화예수금	532	873
	외화예수금	30	-
신한생명보험	원화사채	2,479	-
	원화예수금	952	-
	미지급금	3	-
굿모닝신한증권	원화예수금	2,219	7,195
	수입보증금	3,058	2,075
	미지급금	44	-
조흥투자신탁운용	원화예수금	30,775	43,346
	미지급비용	286	381
조흥금융유한공사	외화예수금	226	272
	외화차입금	157,415	89,257
	외화콜머니	-	2,199
	미지급비용	957	176
독일조흥은행	외화차입금	152,292	128,854
채무계		371,985	309,131

(3) 당기말과 전기말 현재 은행이 특수관계가 있는 회사에게 제공한 보증내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
회사명	제 174(당기)	제 173(전기)	내역
조흥금융유한공사	3,596	731	L/C관련지급보증

30. 종업원 등과의 거래

당기말과 전기말 현재 은행이 종업원 등에 대하여 주택자금용 및 가계생활자금 (이율 1 ~ 9.5%) 등으로 대여한 금액은 각각 124,065백만원 및 106,190백만원입니다

31. 파생상품거래

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만)				
구분		매매목적	위험회피목적	합계
통화관련	통화선도	26,933,551	-	26,933,5
	통화선물	130,424	-	130,4
	통화스왑	4,903,201	749,620	5,652,8
	매입통화옵션	1,397,723	-	1,397,7
	매도통화옵션	1,475,300	-	1,475,3
	소 계	34,840,199	749,620	35,589,8
이자율관련	매도이자율선물	42,079	-	42,0
	이자율스왑	10,318,173	657,800	10,975,9
	소 계	10,360,252	657,800	11,018,0
지수관련	매입주가지수옵션	142,494	-	142,4
	매도주가지수옵션	141,409	-	141,4
	소 계	283,903	-	283,9
기타파생 (골 드)	매입파생상품	87,170	-	87,1
	매도파생상품	87,170	-	87,1
	금스왑	157	-	1
	소 계	174,497	-	174,4
합 계		45,658,851	1,407,420	47,066,2

<전기>

(단위: 백만)				
구분		매매목적	위험회피목적	합계
통화관련	통화선도	21,093,758	1,673,669	22,767,4
	통화스왑	2,548,661	271,388	2,820,0
	매입통화옵션	743,639	-	743,6
	매도통화옵션	713,779	-	713,7
	소 계	25,099,837	1,945,057	27,044,8

이자율관련	매도이자율선물	68,839	-	68,8
	매입이자율선물	167,398	-	167,3
	이자율스왑	5,789,184	1,638,618	7,427,8
	소 계	6,025,421	1,638,618	7,664,0
지수관련	매입주가지수옵션	73,284	-	73,2
	매도주가지수옵션	73,483	-	73,4
	소 계	146,767	-	146,7
기타파생 (골 드)	매입파생상품	152,711	-	152,7
	매도파생상품	160,214	-	160,2
	소 계	312,925	-	312,9
합 계		31,584,950	3,583,675	35,168,6

가. 매매목적의 거래는 은행이 환율 및 이자율 등 기초변수의 변동을 예측하여 단기 시세차익을 얻을 목적으로 하는 선도, 스왑, 옵션 등의 거래와 고객과의 파생상품 거래 및 동 거래에 대한 반대거래 등을 의미합니다.

나. 위험회피목적의 거래는 은행이 보유한 자산의 공정가액 변동에 대한 위험회피를 주된 목적으로 하는 파생상품거래를 말합니다.

(2) 매매목적거래 및 위험회피 회계적용거래 구성현황
당기말과 전기말 현재 파생상품의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:백만원)					
	평가손익			평가금액	
	매매목적	위험회피목적	합계	자산	부채
<통화관련>					
통화선도	22,086	-	22,086	262,981	279,060
통화스왑	3,591	(-)8,696	(-)5,105	93,711	93,447
매입통화옵션	(-)5,675	-	(-)5,675	11,703	-
매도통화옵션	5,185	-	5,185	-	19,198
소 계	25,187	(-)8,696	16,491	368,395	391,705
<이자율관련>					
이자율스왑	2,475	(-)17,036	(-)14,561	45,320	66,863

<지수관련>					
매입주가지수옵션	(-)330	-	(-)330	2,848	-
매도주가지수옵션	894	-	894	-	2,850
소 계	564	-	564	2,848	2,850
<기타파생>					
금스왑	(-)5	-	(-)5	-	5
소 계	(-)5	-	(-)5	-	5
합 계	28,221	(-)25,732	2,489	416,563	461,423

<전기>

(단위:백만원)					
	평가손익			평가금액	
	매매목적	위험회피목적	합계	자산	부채
<통화관련>					
통화선도	3,402	-	3,402	720,802	728,230
통화스왑	(-)8,301	(-)3,763	(-)12,064	148,104	161,210
매입통화옵션	11,814	-	11,814	23,429	-
매도통화옵션	(-)9,848	-	(-)9,848	-	25,122
소 계	(-)2,933	(-)3,763	(-)6,696	892,335	914,562
<이자율관련>					
이자율스왑	5,070	(-)36,319	(-)31,249	64,122	55,493
<지수관련>					
매입주가지수옵션	(-)13,360	-	(-)13,360	1,449	-
매도주가지수옵션	12,875	-	12,875	-	1,457
소 계	(-)485	-	(-)485	1,449	1,457
<기타파생>					
매입파생상품	(-)1,932	-	(-)1,932	1,662	-
매도파생상품	2,514	-	2,514	-	1,657
소 계	582	-	582	1,662	1,657
합 계	2,234	(-)40,082	(-)37,848	959,568	973,169

미결제약정금액의 원화환산은 원화대 외화간의 거래의 경우 외화기준 계약금액을 대차대조표일 현재의 매매기준율로 환산하고 외화대 외화간의 거래의 경우에는 매

입외화기준 계약금액을 매매기준율을 적용하여 환산표시하고 있습니다.

위험회피목적거래는 기업회계기준등에 관한 해석53-70 파생상품등의 회계처리에 의한 위험회피회계가 적용되는 파생상품거래 및 위험회피회계가 적용되지 아니하지만 위험회피목적에 위하여 거래된 파생상품거래가 모두 포함되어 있습니다. 당기말 현재 위험회피목적거래에는 현금흐름변동위험회피회계 대상인 파생상품거래 및 공정가액변동위험회피회계 대상인 파생상품거래가 있습니다. 당기말 현재 공정가액변동위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목은 일반사채이며, 위험회피수단인 이자율스왑으로 위험회피대상항목의 이자율변동으로 인한 공정가액변동위험을 상계하고 있습니다.

공정가액변동위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목의 위험회피회계로 인하여 발생한 사채관련 평가이익 17,036백만원이 당기 손익계산서에 계상되어 있습니다.

32. 우발채무 및 불확실성

(1) 당기말 현재 은행의 계류중인 소송사건 중 중요한 내역은 다음과 같습니다.

계류법원	원고	피고	사건내용	소송
은행이 원고인 사건				
서울중앙지방법원	조흥은행	삼성전자주식회사외 28명	약정금등	
서울고등법원	조흥은행	대우증권(주)	수익증권환매청구	
서울고등법원	조흥은행	대우자동차	공익채권(대출금)청구	
서울중앙지방법원	조흥은행	파산자 삼삼증권	파산채권확정	
기타(458건)				
합계(462건)				
은행이 피고인 사건				
서울중앙지방법원	남광토건	조흥은행	손해배상금	
서울중앙지방법원	㈜한국토지신탁	조흥은행	예금반환	
서울고등법원	로이트(주)	조흥은행	CD반환청구	
대법원	외환은행	조흥은행	CP어음환매대금청구	
대법원	㈜장항상호신용금고	조흥은행	예금반환	
미국연방항소법원, 뉴욕남부지방법연방법	L&H Korea (3건)	조흥은행	손해배상	

원				
	기타(123건)			
	합계(131건)			

은행은 당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액상당액 51,134백만원을 기타충당금으로 계상(주석17참조)하였으며, 우발부채로 계상된 소송 이외의 잔여소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(2) 환매조건부 KAMCO 매각채권

당기말 현재 은행의 한국자산관리공사 대출채권매각분 중 환매권이 부여된 특별채권잔액은 매각금액기준으로 11,818백만원이며, 은행은 당기말 현재 한국자산관리공사에 매각된 특별채권의 환매로 인한 손실 예상분 1,569백만원을 기타충당금으로 계상하고 있으나 향후 환매여부 및 사후정산의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(3) 당기말 현재 지급보증 등의 종류별 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
종 류	금 액
지급보증	2,477,986
확정지급보증	1,025,015
미확정지급보증	1,452,971
약정	36,034,701
원화대출약정	15,147,258
ABS 및 ABCP매입약정	1,413,046
단기금융한도약정	5,573,767
기타	13,900,630
배서어음	5,166,316
담보배서어음	45,418
무담보배서어음	5,120,898

(4) 자산유동화전문회사에 대한 하자담보책임

은행은 CHB NPL 제일차유동화전문회사에 대한 대출채권매각과 관련하여 자산유동화증권발행시 신용보강을 목적으로 각각 90,000백만원의 하자담보책임을 부담하고 있으며, 선순위사채에 대한 상환담보를 위해 40,000백만원의 국공채를 담보로 제공하고 있습니다. 또한 CHB NPL 이천사제일차유동화전문회사에 대한 대출채권매각과 관련하여 16,000백만원의 하자담보책임을 부담하고 있습니다.

(5) 원본 또는 이익보전신탁

당기말 현재 원금보전 및 원리금보전약정이 있는 신탁의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	종류	장부가액	고유계정부담금액
원금보전약정	시가평가형	473,820	-
	장부가평가형	812,988	-
원리금보전약정	장부가평가형	10,310	102
합계		1,297,118	102
금전신탁원본		1,276,459	
미지급신탁이익		20,659	

신탁계정재무제표는 신탁업감독업무시행세칙 등에 따라 작성되어 있으므로 장부가액이 공정가액과 다를 수도 있으며 당기 이후 이러한 약정신탁의 운용결과에 따라 추가의 손실이나 이익이 발생할 수도 있습니다.

(6) LG카드에 대한 대출채권등

은행은 채권금융기관의 공동관리가 진행중인 LG카드주식회사에 대하여 당기중 10,000백만원의 대출채권을 출자전환하였으며, 13,000백만원을 현금출자하였습니다. 당기말 현재 은행(신탁계정포함)이 보유하고 있는 LG카드주식회사에 대한 대출채권 및 유가증권은 각각 72,200백만원 및 151,923백만원입니다. 은행은 대출채권과 관련하여 13,718백만원의 대손충당금을 계상하고 있습니다. 은행이 보유하고 있는 LG카드 채권의 실제 회수액은 현재 시점의 추정액과 현저히 다를 수 있으며 당기의 재무제표에는 이러한 불확실성으로 인하여 발생가능한 조정사항이 반영되지 않았습니다.

(7) SK네트웍스에 대한 대출채권등

은행은 당기말 현재 기업구조조정촉진법에 의한 채권단공동관리가 진행중인 SK네트웍스주식회사 및 동사의 해외현지법인에 대하여 은행계정에서 131,014백만원(정상으로 분류되는 L/C매입외환 등 42,225백만원, 확정지급보증 4,881백만원 및 신용환산율 적용후 미확정지급보증 2,965백만원 포함)의 여신을 제공하고 있으며 이와 관련하여 17,081백만원의 대손충당금(지급보증충당금 포함)을 계상하고 있습니다. 또한, 당기말 현재 SK네트웍스에 대한 주식가액 총액은 130,494백만원(우선주 포함)입니다. 은행의 동 여신에 대한 실제 대손액은 현재시점의 추정액과 현저히 다를 수 있으며 당기의 재무제표에는 이러한 불확실성으로 인하여 발생가능한 조정사항이 반영되지 않았습니다.

33. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 현금의 내용

현금흐름표상의 현금은 현금과 예금 및 현금등가물을 말하며 대차대조표상의 현금 및 예치금과 일치합니다.

(2) 현금의 유입과 유출이 없는 거래

당기와 전기중 현금의 유입과 유출이 없는 중요거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 174(당기)	제 173(전기)
매도가능증권평가손익의 자본조정계상	1,083,041	479,557
지분법적용주식에 대한 평가손익의 자본조정계상	7,580	14,713
대출채권의 주식으로의 전환	10,244	50,758
출자전환채권의 매도가능증권으로의 전환	11,813	40,575
매도가능증권평가이익의 관련 이연법인세부채 인식	437,449	-
자기주식과 매도가능증권의 교환	-	143,769
자기주식과 자기주식처분손실의 대체	-	59,317

34. 사업부문별 정보

(1) 사업별 부문정보

① 사업별 부문에 대한 일반정보

구분	당기
개인고객그룹	개인, 가계에 대한 여신, 수신, 이에 수반되는 업무

기업고객그룹	대기업, 중소기업에 대한 여신, 수신, 이에 수반되는 업무
자금/국제비즈니스그룹	자금관리, 유가증권투자 및 해외영업과 이에 수반되는 업무
카드사업그룹	신용카드업무
특수영업그룹	특수영업관련업무
기타	기타업무 및 각종지원업무

② 사업별 부문의 재무정보

구분	개인고객그룹	기업고객그룹	자금/국제 비즈니스그룹	카드사업그룹	특수고객그
총당금적립전이익	371,737	495,873	(-)128,245	376,321	203,
대출채권	20,424,646	18,602,198	967,337	200,075	5,039,
유가증권	0	661,734	8,107,591		

(2) 지역별 부문의 재무정보

구분	국내	해외	계
영업수익	7,268,294	42,372	7,310,666
영업이익	613,633	29,949	643,582
대출채권	45,009,318	527,784	45,537,102
유가증권	10,607,354	37,579	10,644,933

35. 재무제표의 사실상의 확정일

은행의 재무제표는 2006년 2월 15일자 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

36. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 판매비와 일반관리비에 포함된 부가가치의 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 174(당)기	제 173(전)기
급여	451,056	412,350
퇴직급여	60,766	54,060
복리후생비	116,058	94,186
임차료	38,862	34,352
감가상각비	94,234	96,105
세금과공과	48,422	60,054
합계	809,398	751,107

37. 종업원 복지 및 사회에 대한 기여금

(1) 종업원복지

회사는 종업원 복지증진을 위하여 식당, 의무실, 장학제도, 의료보험, 재해보상, 유급 휴가 및 체육시설등의 복리후생제도를 시행하고 있습니다. 당기나 전기중 회사가 복리후생비로 지출한 금액은 각각 115,897백만원, 122,103백만원입니다.

(2) 사회에 대한 기여금

회사는 당기와 전기에 각각 18,455백만원 및 30,203백만원의 기부금을 지출하였으며 당기중 기여금등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
기 부 처	금 액
사내근로복지기금	6,000
대한법률구조공단	5,000
건국대학교병원	936
이화여자대학교	930
숙명여자대학교	500
기타	5089
합계	18,455

38. 최종 중간기간의 경영성과

구 분	제 174 (당) 4분기	제 173 (전) 4분기

영업수익	1,675,564	2,727,839
영업이익	149,738	58,895
당기순이익	219,473	76,412
주당순이익	305	106

39. 합병 및 카드부문 분할합병

(1) 합병

은행은 주식회사 조흥은행을 합병법인으로, 주식회사 신한은행을 피합병법인으로 하는 합병계약을 2005년 12월 30일 체결하였습니다. 이에 의하면 합병기일은 2006년 4월 1일이며, 합병법인은 합병대가로서 피합병법인의 주주에게 피합병법인의 보통주 1주(액면금액 5,000원)당 합병법인의 보통주 3.8678주를 교부하며, 합병 후 은행명은 주식회사 신한은행입니다.

(2) 카드부문 분할합병

은행은 은행이 영위하고 있는 영업 중 카드사업부문을 분할하여 신한카드주식회사와 합병하기로 하는 분할합병계약을 2005년 12월 30일 체결하였습니다.

이에 의하면 분할합병기일은 2006년 4월 1일이며, 은행은 카드사업부문의 분할로 발행주식총수와 자본금이 각각 42,008,463주 및 210,042백만원 감소하며, 신한카드의 분할합병대가로 은행의 주주에게 은행 보통주 1주(액면금액 5,000원)당 신한카드의 보통주 0.980941772의 신주를 교부합니다.

주요 경영지표

첨부된 주요 경영지표는 은행이 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표로부터 산정된 비율이며 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 참고자료로 첨부하는 것입니다.

1. 안정성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
	유동자산		

유동비율	$\frac{\text{유동부채}}{\text{유동부채}} \times 100$	해당사항없음	해당사항없음
부채비율	$\frac{\text{부채총계}}{\text{자기자본}} \times 100$	해당사항없음	해당사항없음
차입금의존도	$\frac{\text{차입금}}{\text{총자산}} \times 100$	해당사항없음	해당사항없음
영업이익대비 이자보상배율	$\frac{\text{영업이익}}{\text{이자비용}}$	해당사항없음	해당사항없음

주) 당행은 외부감사 및 회계 등에 관한 규정 제16조의 2의 제1항 제1호의 단서규정에 따라, 외부감사대상으로서 금융업을 영위하고 금융감독위원회의 건전성 감독대상으로서 건전성 관련비율을 산정하여 제출하는 회사이므로 안정성지표를 첨부하지 아니함.

2. 수익성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액영업이익률	$\frac{\text{영업이익}}{\text{매출액}} \times 100$	8.80%	3.16%
매출액순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{매출액}} \times 100$	10.35%	3.91%
총자산순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{총자산}} \times 100$	1.15%	0.43%
자기자본순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{자기자본}} \times 100$	23.5%	11.67%
총자산대비 영업현금흐름비율	$\frac{\text{영업활동으로인한현금흐름}}{\text{총자산}} \times 100$	4.43%	2.35%

(주1) 자산 및 자본의 금액은 기초와 기말잔액의 평균치이며, 자본은 당기순이익이

가감된 것임.

3. 성장성 및 활동성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액증가율	$\frac{\text{당기매출액}}{\text{전기매출액}} \times 100 - 100$	7.78%	25.22%
영업이익증가율	$\frac{\text{당기영업이익}}{\text{전기영업이익}} \times 100 - 100$	200.33%	(주1)
당기순이익증가율	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{전기순이익}} \times 100 - 100$	185.22%	(주2)
총자산증가율	$\frac{\text{당기말총자산}}{\text{전기말총자산}} \times 100 - 100$	1.87%	10.41%
자산회전율	$\frac{\text{매출액}}{(\text{기초총자산} + \text{기말총자산}) / 2}$	0.11회	0.11회

(주1) 직전기영업이익이 부(負)의 금액이므로 영업이익증가율을 산정하지 아니합니다.

(주2) 직전기순이익이 부(負)의 금액이므로 당기순이익증가율을 산정하지 아니합니다.

내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 조흥은행의 2005년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 은행의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 조흥은행
대표이사 귀하
3일

2006년 2월

우리는 주식회사 조흥은행의 2005년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도 운영실태에 관한 보고내용을 검토하였습니다. 내부회계관리제도의 적정한 설계 및 운영 실태에 대한 보고책임은 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의2에 따라 주식회사 조흥은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 그 결과를 보고하는데 있습니다.

우리는 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3의 규정에 따라 은행의 내부회계관리제도 운영실태 보고내용을 검토하기 위하여 임·직원에 대한 질문, 관련문서의 확인, 내부회계관리제도 운영실태에 대한 점검 등 검토절차를 실시하였습니다. 우리는 감사를 실시하지 아니하였으므로 내부회계관리제도에 대한 감사의견을 표명하지 아니합니다.

우리의 검토 결과 주식회사 조흥은행의 2005년 12월 31일 현재 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의2의 규정에 의한 내부회계관리제도의 설계 및 운영상의 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2005년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2005년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 다른 목적 또는 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

본 검토의견은 내부회계관리제도에 대한 감사인의 검토 및 보고요령 (회계감사기준 위원회 2005.3.29)에 의한 것으로 '내부회계관리제도 모범규준 (이하 "모범규준")과 '내부회계관리제도 검토 및 보고기준(이하 "검토기준")이 시행되기 이전 기간에 대하여 적용되는 것입니다. 따라서, 추후 시행될 모범규준과 검토기준에 의할 경우 상기 검토의견은 변동될 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 강성원

신한카드주식회사

분기 재무제표에 대한 검 토 보 고 서

제 6 기 1분기

2007년 01월 01일 부터
2007년 03월 31일 까지

제 5 기 1분기

2006년 01월 01일 부터
2006년 03월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

- I. 분기재무제표 검토보고서-----

- II. 분기재무제표-----

- 분기대차대조표-----

- 분기손익계산서-----

- 분기현금흐름표-----

- 분기자본변동표-----

- 분기재무제표에 대한 주석-----

분기재무제표 검토보고서

신한카드주식회사
주주 및 이사회 귀중

2007년 4월 20일

본인은 별첨 신한카드주식회사의 2007년 3월 31일 현재의 대차대조표, 2007년과 2006년 3월 31일로 종료하는 회계기간의 손익계산서와 현금흐름표, 2007년 3월 31일로 종료하는 회계기간의 자본변동표를 검토하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본인의 책임은 동 재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 한국의 반기재무제표검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 준칙은 본인이 재무제표가 중요하게 왜곡 표시되지 아니하였다는 것에 관해 보통수준의 확신을 얻도록 검토를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 주로 질문과 분

석적 절차에 의거 수행되므로 감사보다는 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 본인은 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 아니합니다.

본인의 검토결과 상기 재무제표가 중요성의 관점에서 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 위배되어 작성되었다는 점이 발견되지 아니하였습니다.

본인은 2006년 12월 31일 현재의 대차대조표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서·이익잉여금처분계산서·현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 한국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2007년 2월 1일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2006년 12월 31일 현재의 대차대조표는 위의 감사받은 대차대조표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

검토보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 될 것이라고 판단되는 사항으로서

분기재무제표에 대한 주석 6에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 당분기말 현재

특수관계자인 (주)신한금융지주회사 등으로부터 차입거래가 있으며 이와 관련하여 당분기 중 이자비용 등이 발생하였습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층
삼정회계법인 대표이사 강성원

이 검토보고서는 검토보고서일 (2007년 4월 20일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

분기재무제표

제 6기 1분기

2007년 01월 01일 부터
2007년 03월 31일 까지

제 5기 1분기

2006년 01월 01일 부터
2006년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신한카드주식회사 대표이사 홍성균

"검토를 받은 분기재무제표"

분기대차대조표

제6(당)기 1분기 2007년 03월 31일 현재

제5(전)기 2006년 12월 31일 현재

신한카드주식회사

(단위 : 백만원)

과목	제6(당)기 1분기말	
자산 (Assets)		
I. 현금및예치금 (Cash and due from banks)		2,760
1. 현금및현금성자산 (Cash and cash equivalents)		1,167
2. 예치금(주2,6,9) (Due from banks)		1,593
II. 유가증권(주2,3,9) (Securities)		27,169
1. 매도가능증권 (Available-for-sale securities)		27,169
III. 카드자산(주2,4,5,6) (Credit card assets)		3,328,885
1. 신용카드대금 (Advances on credit card)	1,943,307	
대손충당금(주2) (Allowance for advances on credit card)	(58,796)	1,884,511
2. 현금서비스 (Cash advance)	616,371	
대손충당금(주2) (Allowance for cash advance)	(21,195)	595,176
3. 카드론 (Card loans)	553,935	

대손충당금(주2) (Allowance for card loans)	(50,700)	
이연대출부대수익 (Deferred loan origination fees)	(6,607)	496,628
4. 신탁자산 (Trust accounts)	374,488	
대손충당금(주2) (Allowance for trust accounts)	(21,918)	352,570
IV. 유형자산(주2,7) (Tangible assets)		25,618
1. 업무용동산 (Movables)	90,098	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(68,208)	21,890
2. 임차점포시설물 (Structures in leased office)	5,650	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(1,945)	3,705
3. 차량운반구 (Vehicle)	61	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(38)	23
V. 기타자산 (Other assets)		168,656
1. 미수금(주6) (Accounts receivable)	1,302	
대손충당금(주2) (Allowance for accounts receivable)	(104)	1,198
2. 미수수익 (Accrued income)	17,740	
대손충당금(주2) (Allowance for accrued income)	(266)	17,474
3. 선급금 (Advance payment)		12,219
4. 선급비용 (Prepaid expenses)		6,495
5. 보증금(주6)		26,673

(Guarantee deposits)		
6. 종업원대여금 (Loans to employees)	190	
대손충당금 (Allowance for loans to employees)	(2)	188
7. 무형자산(주2,8) (Intangible assets)		13,839
8. 이연법인세자산(주17) (Deferred income tax assets)		90,274
9. 파생상품자산(주6,13) (Derivative assets)		-
10. 기타자산 (Other)		296
자 산 총 계 (Total assets)		3,553,088
부 채 (Liabilities)		
I. 차입부채 (Borrowings)		2,695,338
1. 콜머니 (Call money)		181,800
2. 차입금(주6,10) (Borrowings)		500,000
3. 원화사채(주11) (Debentures in won)	1,920,000	
사채할인발행차금 (Discounts on debentures)	(406)	1,919,594
4. 외화사채(주11) (Debentures in foreign currency)	94,294	
사채할인발행차금 (Discounts on debentures)	(350)	93,944
II. 기타부채 (Other liabilities)		312,266
1. 미지급금(주6) (Accounts payable)		97,455
2. 미지급비용(주6) (Accrued expenses)		42,172

3. 미지급법인세(주17) (Income taxes payable)		69,216
4. 선수수익 (Unearned revenues)		604
5. 예수금 (Withholdings)		1,198
6. 퇴직급여충당부채 (Allowance for retirement and severance benefit)	6,930	
퇴직보험예치금(주2,6) (Deposits for severance benefits)	(3,437)	3,493
7. 보증금 (Guarantee deposits received)		3,236
8. 포인트충당부채(주12) (Allowance for reward on credit card use)		49,370
9. 기타충당부채(주2) (Other allowance)		43,801
10. 파생상품부채(주6,13) (Derivative liabilities)		1,721
부 채 총 계 (Total liabilities)		3,007,604
자 본 (Stockholder's equity)		
I. 자본금(주15) (Capital stock)		358,886
1. 보통주자본금 (Common stock)		358,886
II. 자본잉여금 (Capital surplus)		58,070
1. 주식발행초과금 (Paid-in capital in excess of par value)		58,070
III. 기타포괄손익누계액 (Accumulated other comprehensive income)		15,038
1. 매도가능증권평가이익 (Unrealized holding gains for available-for-sale securities)		15,427
2. 파생상품평가손실 (Valuation losses on derivatives)		(389)
IV. 이익잉여금		113,490

(Retained earnings)		
1. 이익준비금(주16) (Legal reserves)		14,356
2. 처분전이익잉여금 (Retained earnings before appropriation) (당분기 및 전기순이익: (Net income for the period) 당분기 : 54,210백만원 전기 : 232,092백만원)		99,134
자 본 총 계 (Total stockholder's equity)		545,484
부 채 와 자 본 총 계 (Total liabilities and stockholder's equity)		3,553,088

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 순 익 계 산 서

제6(당)기 1분기 (2007년 01월 01일부터 2007년 03월 31일까지)

제5(전기) 1분기 (2006년 01월 01일부터 2006년 03월 31일까지)

신한카드주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제6(당)기 1분기	
1. 영업수익 (Operating revenues)		252,820
(1) 이자수익(주6) (Interest income)		87,815
1. 예치금이자 (Interest on due from banks)	7	
2. 콜론이자 (Interest on call loans)	117	
3. 카드자산이자 (Interest on credit card assets)	87,691	
(2) 유가증권평가 및 처분이익 (Gain on valuation and disposition of securities)		376
1. 매도가능증권처분이익	376	

(Gain on disposition of available-for-sale securities)		
(3) 대출채권평가 및 처분이익 (Gain on valuation and disposition of loans)		4,730
1. 대손충당금환입액 (Reversal of allowance for possible loan losses)	4,730	
(4) 외환거래이익 (Gain on foreign currency trading)		133
1. 외환차익 (Gain on foreign currency transactions)	133	
(5) 수수료수익(주6) (Commission income)		138,680
(6) 유동화수익 (Revenue from securitization)		19,363
(7) 배당금수익 (Gain on dividend)		653
(8) 기타의영업수익 (Other operating income)		1,070
1. 파생상품평가이익 (Valuation gains on derivatives)	1,070	
II. 영업비용 (Operating expenses)		175,579
(1) 이자비용(주6) (Interest expenses)		33,097
1. 콜머니이자 (Interest on call money)	2,477	
2. 차입금이자 (Interest on borrowings)	7,290	
3. 사채이자 (Interest on debentures)	23,330	
(2) 유가증권평가 및 처분손실 (Loss on valuation and disposition of securities)		21
1. 매도가능증권손상차손(주3) (Impairment loss on available-for-sale securities)	21	
(3) 대출채권평가 및 처분손실 (Loss on valuation and disposition of loans)		1
1. 대손상각비 (Bad debt expense)	-	

2. 양도자산환매손실 (Losses on repurchase of sold credit card assets)	1	
(4) 외환거래손실 (Loss on foreign currency trading)		1,280
1. 외환차손 (Loss on foreign currency transactions)	210	
2. 외환환산손실 (Loss on foreign currency translation)	1,070	
(5) 수수료비용(주6) (Commission expenses)		105,191
(6) 판매비와관리비 (Selling and administrative expenses)		35,989
1. 급여 (Salaries and wages)	10,988	
2. 퇴직급여 (Provision for retirement and severance benefits)	1,232	
3. 복리후생비(주23) (Other employee benefits)	3,161	
4. 임차료 (Rent)	2,169	
5. 용역비 (Fees and commission)	10,000	
6. 감가상각비 (Depreciation expenses)	3,515	
7. 무형자산상각비 (Amortization)	836	
8. 접대비 (Entertainment)	167	
9. 세금과공과 (Taxes and dues)	1,122	
10. 광고선전비 (Advertising)	929	
11. 기타 (Other)	1,870	
III. 영업이익 (Operating Income)		77,241
IV. 영업외수익		205

(Non-operating Income)		
1. 유형자산처분이익 (Gains on disposition of tangible Assets)	12	
2. 이자수익 (Interest income)	3	
3. 잡이익 (Miscellaneous income)	190	
V. 영업외비용 (Non-operating expenses)		2,164
1. 기부금(주23) (Donations)	2,164	
2. 법인세추납액 (Additional income taxes for prior periods)	-	
3. 잡손실 (Miscellaneous losses)	-	
VI. 법인세비용차감전계속사업이익 (Continuing operations income before income Tax)		75,282
VII. 계속사업이익법인세비용(주17) (Continuing operations income tax expenses)		21,072
VIII. 분기순이익 (Net income for the period)		54,210
IX. 주당이익(원)(주18) (Net Income per share)		
기본주당계속사업이익(원) (Continuing operations net income per share)		755
기본주당순이익(원) (Net income per share)		755
희석주당계속사업이익(원) (Continuing operations net income per dilute share)		755
희석주당이익(원) (Net income per dilute share)		755

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 현 금 흐 름 표

제6(당)기 1분기 (2007년 01월 01일부터 2007년 03월 31일까지)

제5(전)기 1분기 (2006년 01월 01일부터 2006년 03월 31일까지)

신한카드주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제6(당)기 1분기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름 (Cash flows from operating activities)		72,385
(1) 분기순이익 (Net income for the period)		54,210
(2) 현금유출이 없는 비용등의 가산 (Addition of expenses not involving cash outflows)		6,772
1. 대손상각비 (Bad debt expenses)	-	
2. 양도자산환매손실 (Losses on repurchase of sold credit card assets)	1	
3. 감가상각비 (Depreciation expenses)	3,515	
4. 매도가능증권손상차손 (Impairment loss on available-for-sale securities)	21	
5. 퇴직급여 (Provision for retirement and severance benefits)	1,232	
6. 무형자산상각비 (Amortization)	836	
7. 사채이자(사채할인발행차금상각) (Amortization of discounts on debentures)	97	
8. 외화환산손실 (Losses on foreign currency translation)	1,070	
(3) 현금유입이 없는 수익등의 차감 (Deduction of income not involving cash inflows)		(9,229)
1. 대손충당금 환입 (Reversal of allowance for possible loan losses)	4,730	
2. 이자수익(이연대출부대수익) (Deferred loan origination fees)	3,041	
3. 유형자산처분이익 (Gains on disposition of tangible assets)	12	
4. 매도가능증권처분이익 (Gains on disposition of available-for-sale securities)	376	
5. 파생상품평가이익 (Valuation gains on derivatives)	1,070	

(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 증감 (Changes in assets and liabilities resulting from operations)		20,632
1. 미수금의 증가 (Increase in accounts receivable)	(500)	
2. 미수수익의 감소 (Decrease in accrued income)	308	
3. 선금금의 증가 (Increase in advance payment)	(332)	
4. 선급비용의 증가 (Increase in prepaid expenses)	(1,942)	
5. 이연법인세자산의 증가 (Increase in deferred income tax assets)	(3,793)	
6. 기타자산의 증가 (Increase in other assets)	(91)	
7. 신용판매대금금의 감소 (Decrease in advances on credit card)	94,125	
8. 현금서비스의 증가 (Increase in cash advance)	(7,145)	
9. 카드론의 증가 (Increase in card loans)	(19,968)	
10. 이연대출부대수익의 증가 (Increase in deferred loan origination fees)	3,885	
11. 신탁자산의 증가 (Increase in trust accounts)	(54,059)	
12. 미지급금의 감소 (Decrease in accounts payable)	(8,259)	
13. 미지급비용의 감소 (Decrease in accrued expenses)	(9,361)	
14. 미지급법인세의 증가 (Increase in income taxes payable)	24,865	
15. 선수수익의 감소 (Decrease in unearned revenue)	(301)	
16. 보증금의 증가 (Increase in guarantee deposits received)	43	
17. 예수금의 감소 (Decrease in withholdings)	(355)	
18. 퇴직금의 지급	(123)	

(Payment of severance benefits)		
19. 퇴직보험예치금의 감소 (Decrease in deposits for severance benefits)	77	
20. 포인트충당부채의 증가 (Increase in allowance for reward on credit card use)	3,558	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 (Cash flows from investing activities)		(1,000)
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액 (Cash provided by investing activities)		572
1. 매도가능증권의 처분 (Disposition of available-for-sale securities)	376	
2. 보증금의 감소 (Decrease in guarantee deposits)	-	
3. 종업원대여금의 감소 (Decrease in loans to employees)	10	
4. 업무용동산의 처분 (Disposition of Movables)	186	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액 (Cash used in investing activities)		(1,572)
1. 예치금의 증가 (Increase in due from banks)	377	
2. 종업원대여금의 증가 (Increase in loans to employees)	-	
3. 보증금의 증가 (Increase in guarantee deposits)	111	
4. 업무용동산의 취득 (Purchase of movables)	877	
5. 임차정포시설물의 취득 (Purchase of structures in leased office)	181	
6. 무형자산의 취득 (Purchase of intangible assets)	26	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름 (Cash flows from financing activities)		(72,554)
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액 (Cash provided by financing activities)		171,000
1. 콜머니의 증가 (Increase in call money)	71,000	

2. 차입금의 차입 (Increase of borrowings)	100,000	
3. 사채의 발행 (Issuance of debentures)	-	
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액 (Cash used in financing activities)		(243,554)
1. 콜머니의 감소 (Redemption of call money)	-	
2. 차입금의 상환 (Redemption of borrowings)	100,000	
3. 사채의 상환 (Redemption of debentures)	-	
4. 배당금의 지급 (Payment of cash dividend)	143,554	
IV. 현금의 감소 (I + II + III) (Decrease in cash and cash equivalents)		(1,169)
V. 기초의 현금 (Cash and cash equivalents at beginning of period)		2,336
VI. 기말의 현금 (Cash and cash equivalents at end of period)		1,167

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 자본 변동표

제6(당)기 1분기 (2007년 01월 01일부터 2007년 03월 31일까지)

신한카드주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	(
I. 2007년 1월 1일(당분기초) (Balance at beginning of the period)	358,886	58,070	-	15,217	
1. 연차배당 (Dividend)	-	-	-	-	
2. 분기순이익	-	-	-	-	

(Net income for the period)				
3. 매도가능증권평가이익 (Unrealized holding gains for available-for-sale securities)	-	-	-	18
4. 파생상품평가손실 (Valuation losses on derivatives)	-	-	-	(197)
II. 2007년 3월 31일(당분기말) (Balance at end of the period)	358,886	58,070	-	15,038

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기재무제표에 대한 주석

2007년 3월 31일

신한카드주식회사

1. 회사의 개요

당사는 신한금융지주회사가 100% 출자하여 여신전문금융업법이 정하는 바에 따라 신용카드, 현금서비스, 카드론 등의 영업과 기타부대업무를 영위할 목적으로 2002년 6월 1일 신한은행에서 인적분할을 통하여 설립되었습니다. 당사는 2006년 4월 1일 조흥은행의 카드사업부문을 흡수합병하였으며, 당분기말 현재 당사의 자본금은 358,886백만원입니다.

또한, 당분기말 현재 당사는 759만명의 신용 및 체크카드회원, 320만개의 가맹점을 보유하고 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침

당사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있습니다. 2007 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제22호(주식기준보상), 제23호(주당이익) 및 제24호(재무제표의 작성과 표시II(금융업))를 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

비교표시된 전기 재무제표는 당분기 재무제표 항목의 표시와 일치시키기 위하여 일부 항목을 재분류하였습니다.

당사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 재무제표를 작성하는 데 사용한 측정속성

당사는 다음의 경우를 제외하고는 역사적원가 기준으로 재무제표를 작성하였습니다.

재무제표 항목	측정속성
매도가능증권	공정가치
파생금융자산/부채	공정가치
차액결제형주식기준보상	공정가치

(2) 수수료수익의 인식

당사는 가맹점수수료에 대해서는 용역이 제공되는 시점에 수익으로 인식하고 있으며, 현금서비스수수료와 카드론 등의 이자수익 및 할인료 등에 대해서는 발생기간에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 연체채권에 대한 연체이자수익과 연회비는 현금주의로 인식하고 있습니다.

(3) 현금및예치금

현금및예치금은 당좌예금, 보통예금 및 금융상품 등으로 구성되어 있습니다.

(4) 대손충당금 등

당사는 대차대조표일 현재 대손충당금 설정대상 채권에 대하여 회수가능성에 대한 과거의 대손경험율 및 여신전문금융업감독규정에 따른 자산건전성분류기준에 의한 개별분석을 근거로 정상, 요주의, 고정, 회수의문 및 추정손실로 구분하고 각각의 해당 채권가액의 1.5%이상, 15%이상, 20%이상, 60%이상 및 100%상당액을 대손충당금으로 설정하고 있으며, 현금서비스 미사용한도에 대해서는 최근 6개월간 현금서비스 사용실적이 있는 정상회원 현금서비스한도의 75%에서 현금서비스 사용액을 차감한 금액의 0.5%이상을 기타충당부채로 설정하고 있습니다.

당분기말과 전기말 현재 해당 자산별 대손충당금 설정현황은 다음과 같습니다.

① 제6(당)기 1분기

구 분	신용카드대금금	현금서비스	카드론	신탁자산	기타자산	(단위)
장부가액	1,943,307	616,371	553,935	374,488	19,232	
대손충당금	58,796	21,195	50,700	21,918	372	
설정율	3.03%	3.44%	9.15%	5.85%	1.93%	

② 제5(전기)

구 분	신용카드대금금	현금서비스	카드론	신탁자산	기타자산	(단위)
장부가액	2,046,342	617,367	526,891	320,429	19,101	
대손충당금	60,984	21,202	64,125	21,492	425	
설정율	2.98%	3.43%	12.17%	6.71%	2.22%	

(5) 유가증권

유가증권은 취득 시점에 만기보유증권, 단기매매증권, 그리고 매도가능증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 대차대조표일마다 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 만기보유유가증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 증가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회

사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(6) 유형자산

유형자산의 취득원가는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다. 또한, 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산되며 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각비 계상시 적용한 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내 용 연 수	감가상각방법
업무용동산	2~5년	정률법
임차점포시설물	5년	정액법
차량운반구	5년	정률법

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

(7) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 내용연수(5년)동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액

이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고, 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

(8) 사채할인발행차금

당사는 사채할인발행차금을 사채발행시부터 최종상환시까지의 기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각하고, 동 상각액을 이자비용에 가산하여 처리하고 있습니다.

(9) 법인세비용

법인세비용은 당분기말 현재 예상되는 연간법인세율을 적용하여 산정된 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당분기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회계연도말에 계상된 이연법인세자산(부채)와 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(10) 주식기준보상

당사의 임직원에게 모회사인 주식회사 신한금융지주회사의 주식선택권이 부여되어 있으며, 당사는 주식선택권의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 당사는 해당 주식보상비용을 판매비와관리비 중 급여 및 미지급비용으로 계상하고 있습니다.

(11) 퇴직급여충당금

당사는 당분기말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 당사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)전액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(12) 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계

상하고 있습니다. 또한 총당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 총당부채의 인식에 따라 손익 계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(13) 외화자산 및 부채의 환산

당사는 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 매매기준율로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

(14) 파생상품의 처리

파생상품은 당해 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 공정가액으로 평가하여 자산, 부채로 계상하고 평가손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피회계를 적용하는 경우 예상거래의 미래현금흐름 변동위험을 감소시키기 위하여 지정된 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 인식하고, 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익누계액으로 계상한 후 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 당기손익으로 인식하거나, 예상거래 발생시 관련 자산·부채의 장부가액에서 가감하여 처리하고 있습니다.

(15) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 우발채무등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 카드자산에 대한 평가, 이연법인세자산(부채)등에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 매도가능증권

당분기말과 전기말 현재 매도가능증권 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제6(당)기 1분기

① 지분증권

--	--	--	--

구분	회사명	취득원가	미실현손익			
			기초가액	당기평가액	처분으로 인한 실현금액	기말잔액
우선주(주1)	한마음금융(주)	271	-	-	-	-
보통주(주2)	(주)한국스마트카드	1,625	-	-	-	-
보통주	비씨카드(주)	5,841	21,023	-	-	21,023
보통주	마스타카드	44	231	25	-	256
출자금	상록수제일차 유동화전문유한회사	1	-	-	-	-
합계		7,782	21,254	25	-	21,279
이연법인세효과			(5,845)	(6)	-	(5,851)

(주1) 당사는 당분기 중 한마음금융(주)의 우선주 소각 대가 376백만원을 매도가능증권처분이익으로 인식하였습니다.

(주2) 당사는 당분기와 전기 중 (주)한국스마트카드 관련 보통주에 대해 21백만원, 339백만원을 매도가능증권손상차손으로 인식하였습니다.

② 채무증권

(단위:백만)					
구분	SPC명	만기	상각후취득원가	장부가액 (공정가액)	전기말 장부가액
자산담보부 채무증권(주) (후순위채권)	상록수제일차 유동화전문유한회사	2011.10.29	175,729	-	-
자산담보부 채무증권 (후순위채권)	신한펀앤조이제이차 유동화전문유한회사	2008.11.27	8,900	-	-
합계			184,629	-	-

4. 카드자산

(1) 신용카드대급금 및 현금서비스

당분기말과 전기말 현재 신용카드대급금 및 현금서비스의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	

과목	내용	제6(당)기 1분기	제5(전기)
신용카드대금	일시불사용대금	1,067,006	1,113,548
	할부사용대금	624,185	672,204
	회전결제대금	243,728	251,071
	국외카드대금	8,388	9,519
	소계	1,943,307	2,046,342
현금서비스		616,371	617,367
합 계		2,559,678	2,663,709

일시불사용대금은 카드회원이 가맹점으로부터 제공받은 물품 및 용역대금을 당사가 대지급한 금액으로 카드회원으로부터 약정결제일에 일시불로 회수하고 있으며, 당사는 대금금의 지급시점에 취급금액에 1.5%~4.5%의 수수료를 가맹점으로부터 징수하여 수수료수익으로 인식하고 있습니다.

할부사용대금은 카드회원이 가맹점으로부터 제공받은 물품 및 용역대금을 당사가 매입한 금액중 카드회원으로부터 일정기간(2~24개월)을 정하여 매월 분할하여 회수하고 있는 대금금으로, 당사는 대금금을 지급하는 시점에 가맹점으로부터 1.5%~4.5%의 수수료를 징수하여 수수료수익으로 인식하고 있으며, 신용카드 매입대금을 분할하여 회수하는 시점에서는 카드회원으로부터 미회수잔액에 할부개월별로 연 10.8%~18.8%의 이율로 계산한 할부이자를 징수하여 이자수익으로 인식하고 있습니다.

회전결제대금은 당사와 회전결제약정을 체결한 카드회원이 가맹점으로부터 제공받은 물품 및 용역대금을 당사가 대지급한 금액으로 신용카드회원으로부터 일정비율(5%~100%중 택일)을 정하여 매월 분할하여 회수하고 있습니다. 당사는 대금금을 지급하는 시점에 가맹점으로부터 1.5%~4.5%의 수수료를 징수하여 수수료수익으로 인식하는 한편, 신용카드 회원이 미결제한 대금금의 잔액에 대하여 연 9.84%~26.84%의 이율로 계산한 이자를 징수하여 이자수익으로 인식하고 있습니다.

당사는 여신전문금융업법에 의하여 카드회원에 대한 자금의 융통업무를 영위하고 있는 바, 당사의 현금서비스는 카드회원의 일시적 현금수요를 충족시키기 위하여 카드회원의 신용도에 따라 일정금액 범위 내에서 자금을 융통한 금액으로 약정결제일에 연 9.84%~26.84%의 이자와 함께 일시불로 회수됩니다.

(2) 카드론

카드론은 카드회원에 대하여 3개월~24개월이내의 자금을 대여한 것으로서 대여액의 0.5%~4%에 상당하는 수수료를 징수하여 수수료수익으로 인식하고 연 7.6%~23.8%의 이자를 징수하여 이자수익으로 인식하고 있습니다. 당분기말 현재 카드론의 연도별 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
연 도	금 액
2007년 4월 ~ 2008년 3월	288,893
2008년 4월 ~ 2009년 3월	221,890
2009년 4월 ~ 2010년 3월	8,076
2010년 4월 ~ 2011년 3월	390
2011년 4월 이후	34,686
합계	553,935

5. 자산유동화

당사는 자산유동화에 관한 법률 및 상법에 근거하여 설립된 자산유동화전문유한회사 등에 카드자산 중 일부를 양도하였으며, 당분기말 현재 양도된 카드자산 중 신탁자산을 제외한 미회수된 원금은 788,853만원입니다. 한편, 당분기말 현재 당사는 374,488백만원의 제2종 수익증권을 보유하고 있으며 당사는 이를 신탁자산으로 계상하고 있습니다. 동신탁자산의 잔액은 카드자산의 추가양도금액과 회수금액과의 차이만큼 증가 또는 감소하며 취득원가로 평가됩니다.

당사는 자산유동화 카드채권이 적격요건을 갖추지 못하거나 연체등의 사유가 발생한 경우 하자담보책임을 부담하고 있습니다. 또한, 당사는 자산유동화전문유한회사 및 신탁회사와 청구, 입금, 연체 관리등을 대행하는 자산관리위탁계약을 체결하여 자산관리 용역을 제공하고 있으며, 이와 관련하여 자산유동화전문유한회사 및 신탁회사로부터 일정율의 수수료를 수취하고 있습니다.

6. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요거래

(1) 당분기말 현재 당사와 지배·종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

회사명	관계

신한금융지주회사	지배회사
----------	------

(2) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
특수관계구분	특수관계자명	거래내용	제 6(당)기 1분기	제 5(전)기 1분기
지배회사	신한금융지주회사	이자비용	5,777	9,525
기타	신한은행	이자수익	422	1
		수수료수익	291	94
		파생상품평가이익	749	-
		수수료비용	25,519	10,333
		이자비용	299	625
		판매비와관리비	673	217
	제주은행	수수료수익	85	89
	굿모닝신한증권	수수료비용	29	35
		판매비와관리비	166	84
	신한생명	수수료수익	1,863	76
	SH&C생명	수수료수익	1,210	1,148
	신한신용정보	수수료비용	3,420	1,791
	신한데이터시스템	수수료수익	4	3
		판매비와관리비	95	152
	LG카드	이자비용	19	-
	합 계		40,621	24,173

(3) 당분기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

① 제6(당)기 1분기

특수관계구분	특수관계자명	채권					퇴직보험 예치금
		현금및예치금	카드자산	미수금	보증금		
지배회사	신한금융 지주회사	-	144	-	-	-	
기타	신한은행	1,717	4,662	-	3,574	3,437	
	굿모닝신한증권	63	745	-	5,911	-	

	SH&C생명	-	46	364	-	-
	신한캐피탈	-	27	-	-	-
	신한생명	-	1,352	-	-	-
	신한비엔피파리바 투자신탁운용	-	51	-	-	-
	신한신용 정보	-	72	-	-	-
	신한데이터시스템	-	17	-	-	-
합계		1,780	7,116	364	9,485	3,437

② 제5(전기)

특수관계 구분	특수 관계지명	채권						차입금
		현금및예치금	카드자산	미수금	보증금	파생상품자 산	퇴직보험예 치금	
지배회사	신한금융 지주회사	-	209	-	-	-	-	45
기타	신한은행	2,238	6,574	-	3,306	42	3,513	1
	굿모닝신한증권	-	824	-	5,911	-	-	-
	SH&C생명	-	60	394	-	-	-	-
	신한캐피탈	-	52	-	-	-	-	-
	신한생명	-	1,717	-	-	-	-	-
	신한비엔피파리 바투자신탁운용	-	66	-	-	-	-	-
	신한신용 정보	-	81	-	-	-	-	-
	신한데이터시스 템	-	17	-	-	-	-	-
합계		2,238	9,600	394	9,217	42	3,513	46

7. 유형자산

(1) 당분기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				

과 목	기초장부가액	취득(자본적지출 포함)액	처분액	감가상각비	기말 장부잔액
업무용동산	24,436	877	173	3,250	21,890
임차점포시설물	3,786	181	-	262	3,705
차량운반구	26	-	-	3	23
합 계	28,248	1,058	173	3,515	25,618

(2) 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
과 목	기초장부가액	취득(자본적지출 포함)액	합병으로 인한 증가	감가상각비	기말 장부잔액
업무용동산	9,730	19,392	4,972	9,658	24,436
임차점포시설물	809	3,707	66	796	3,786
차량운반구	47	-	-	21	26
합 계	10,586	23,099	5,038	10,475	28,248

8. 무형자산

당분기와 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같으며 상각액은 무형자산상각비의과목으로 손익계산서에 계상하였습니다.

(단위				
내 역	제 6(당)기 1분기		제 5(전기	
	소프트웨어	기타의 무형자산	소프트웨어	기타의 무형
기초금액	6,398	8,251	301	
증가액	26	-	6,857	
상각액	361	475	760	
기말금액	6,063	7,776	6,398	

9. 담보제공자산 등

당분기말 현재 타인을 위하여 담보로 제공된 당사자산의 내역은 다음과 같습니다

(단위 : 백만원)	

담보제공자산	장부가액	담보권자
예치금	650	신한은행
예치금	932	희망모아유동화전문(유)
매도가능증권	5	국민은행 등

10. 차입금

당분기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
차입처	이자율(%)	만기	제 6(당)기 1분기	제 5(전기)
한국외환은행	5.23	2007-02-16	-	50,000
	5.57	2007-05-17	50,000	-
하나은행	5.57	2007-05-22	50,000	-
신한금융지주회사	4.49	2007-03-18	-	50,000
	4.54	2008-03-18	50,000	50,000
	5.41	2009-01-24	50,000	50,000
	5.23	2009-02-27	100,000	100,000
	5.92	2009-04-23	100,000	100,000
	5.22	2009-04-24	100,000	100,000
합계			500,000	500,000

상기 차입금은 만기에 일시상환조건입니다.

11. 사채 등

당분기말과 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 사채

(단위 : 백만원)					
과목	구분	만기일	이자율(%)	제6(당)기 1분기	제5(전기)
사채	이표채	2008-11-18	변동금리	50,000	
	"	2008-11-28	변동금리	50,000	
	"	2008-12-09	변동금리	50,000	
	"	2007-04-28	3.90	30,000	

"	2007-05-13	3.86	170,000	
"	2007-05-16	3.83	260,000	
"	2007-05-23	3.80	20,000	
"	2007-05-26	3.78	100,000	
"	2007-09-12	4.57	80,000	
"	2007-09-21	4.75	10,000	
"	2007-09-27	4.90	60,000	
"	2008-03-08	4.35	20,000	
"	2008-03-30	5.09	30,000	
"	2008-08-26	4.59	100,000	
"	2008-09-13	4.76	120,000	
"	2008-09-20	4.96	70,000	
"	2008-09-21	4.96	230,000	
"	2008-09-23	5.00	120,000	
"	2008-09-28	5.05	300,000	
"	2009-06-23	5.16	50,000	
소계			1,920,000	1,
(사채할인발행차금)			(406)	
합계			1,919,594	1,

(2) 외화사채

(단위: 원)					
과목	구분	만기일	이자율(%)	제6(당)기 1분기	제6(당)기 말
외화사채	이표채	2009-07-27	5.00	47,145	
	"	2009-07-31	5.13	28,138	
	"	2009-08-04	5.02	19,011	
	소계			94,294	
	(사채할인발행차금)			(350)	
	합계			93,944	

12. 포인트충당부채

당사는 회원의 카드사용을 촉진하기 위하여 시행하고 있는 포인트적립제도와 관련

되어 향후 예상되는 지출액을 포인트충당부채로 계상하고 있으며, 당분기와 전기 중 포인트충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제6(당)기 1분기	제5(당)기
기초잔액	45,812	
합병으로 인한 증가	-	
사용액	8,845	
전입액	12,403	
기말잔액	49,370	

13. 파생상품

당분기말 현재 당사가 매매목적 또는 위험회피목적으로 보유하고 있는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

거래목적	파생상품 종류	미결제약정금액	공정가액		평가손익(득)
			자산	부채	이익
위험회피목적	통화이자율스왑	94,030	-	1,721	1,070

상기의 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목은 외화사채이며, 위험회피수단인 통화이자율스왑으로 위험회피대상항목의 환율 및 이자율변동으로 인한 현금흐름변동위험을 회피하고 있습니다.

14. 우발채무와 약정사항

(1) 당사는 주식회사 신한은행으로부터 인적분할에 의하여 설립되었으므로 상법 제 530조의 9에 의거하여 분할전 주식회사 신한은행의 채무에 대하여 연대책임을 부담하고 있습니다.

(2) 주식회사 신한은행과 카드발급, 현금서비스대금출금, 회원 및 가맹점모집 등 카드부대업무에 대하여 업무대행계약을 체결하고 있습니다.

(3) 당분기말 현재 당사의 계류중인 소송사건 중 중요한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

원고	피고	사건내용	소송가액
당사가 원고인 사건			
신한카드	대한민국	카드대금	490
신한카드	박정미외 2,076건	워크아웃 및 파산면책으로 인한 이의 외	17,430
합계			17,920
당사가 피고인 사건			
유해송	신한카드	손해배상청구	1
에넌두캐네스추쿠마	신한카드	신용카드매입금지청구	24

상기 소송과 관련하여 당분기말 현재 발생가능한 손실금액은 추정할 수 없습니다.

(4) 당사는 자산유동화에 관한법률에서 규정하는 자산유동화전문유한회사 및 금융기관에 양도한 카드자산이 적격요건을 갖추지 못하거나 연체등의 사유가 발생하는 경우 하자담보책임을 부담하고 있습니다. 또한 당사는 자산유동화전문유한회사 및 신탁회사와 청구, 입금, 연체관리등을 대행하는 자산관리위탁계약을 체결하여 자산관리 용역을 제공하고 있으며, 이와 관련하여 자산유동화전문유한회사 및 신탁회사로부터 일정율의 수수료를 수취하고 있습니다.

15. 자본금

당분기말 현재 주당가액은 5,000원이고, 발행할 주식의 총수는 100,000,000주이며 총발행주식수는 71,777,256주입니다.

16. 이익잉여금

당분기말 현재 당사의 이익잉여금 중 법령 등에 의하여 이익배당이 제한되어 있는 이익잉여금은 이익준비금으로서, 상법상 당사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

17. 법인세비용 등

(1) 당분기 및 전분기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제6(당)기 1분기	제5(전)기 1분기
당기 법인세 부담액	29,458	7,574
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(8,527)	-
자본에 직접 반영된 법인세비용	141	-
계속사업이익에 반영된 법인세비용	21,072	7,574

(2) 당분기 및 전기의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제6(당)기 1분기

계정과목	차감할(가산할) 일시적 차이			
	기초잔액(주)	감 소	증 가	기말잔액
포인트충당부채	45,812	45,812	49,370	49,37
선급금	12,502	12,502	21,225	21,22
매도가능증권감액손실	186,558	20	21	186,55
퇴직급여충당금	3,493	-	-	3,49
대손충당금한도초과	5,005	5,005	22,014	22,01
신탁수입배당금	15,089	-	-	15,08
장기미지급비용	4,364	1,359	1,078	4,08
감가상각비	5	-	-	-
무형자산상각비	27	-	-	2
대손부인	77	-	151	22
이연대출부대수익	5,763	5,763	6,607	6,60
기타충당금	43,310	43,310	43,801	43,80
파생상품부채	-	-	536	53
매도가능증권	(21,253)	-	(25)	(21,27
퇴직보험예치금	(3,492)	-	-	(3,49
합 계	297,260	113,771	144,778	328,26

(주) 법인세 확정신고시 세무조정차이로 인한 유보사항의 증감은 기초금액에 포함되어 있음.

② 제5(전기)

계정과목	차감할(가산할) 일시적 차이				
	기초잔액	합병으로 인한 증감	감 소	증 가	기말잔액
포인트충당부채	16,897	20,244	37,141	45,812	45,81
선급금	-	-	-	12,502	12,50
매도가능증권감액손실	16,725	169,498	44	339	186,51
퇴직급여충당금	2,342	-	90	1,241	3,49
대손충당금한도초과	-	82,061	82,061	21,749	21,74
신탁수입배당금	8,946	-	-	6,143	15,08
장기미지급비용	1,152	-	24	3,236	4,36
감가상각비	-	-	-	5	
미지급비용	261	-	261	-	
무형자산상각비	2	-	-	25	2
대손부인	-	-	-	77	7
이연대출부대수익	2,076	-	2,076	5,763	5,76
기타충당금	-	38,453	38,453	43,310	43,31
부정사용충당금	-	633	633	-	
파생상품부채	-	-	-	264	26
매도가능증권	-	(18,888)	-	(2,365)	(21,25)
퇴직보험예치금	(2,338)	-	(90)	(1,244)	(3,49)
합 계	46,063	292,001	160,693	136,857	314,22

(3) 당분기 및 전기의 법인세비용차감전순이익에 대한 유효세율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제6(당)기 1분기	제5(전)기
법인세비용(수익)(A)	21,072	(47,834)
법인세비용차감전순이익(B)	75,282	184,258
유효법인세율(A/B)	28.0%	-%

(4) 당분기말 자본에 직접 반영된 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	금액	이연법인세부채(자산)

매도가능증권평가이익	21,278	5,851
파생상품평가손실	(536)	(147)
합계	20,742	5,704

18. 주당순이익 등

당분기와 전기의 기본주당계속사업이익 및 기본주당순이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)		
	제6(당)기 1분기	제5(전)기 1분기
보통주 계속사업이익 및 순이익	54,210,083,511	16,506,042,193
가중평균유통보통주식수	71,777,256	30,569,400
주당계속사업이익 및 주당순이익	755	540

19. 주식기준보상

당사의 임직원에게 신한금융지주회사의 주식선택권이 부여되었으며 당사는 당분기 중 3차 부여분의 경우 기존의 공정가액접근법에서 내재가치접근법으로 회계처리를 확정하였고, 4차, 5차 및 6차 부여분 주식선택권의 경우에는 공정가액접근법을 사용하여 보상원가를 산정하고 있습니다. 동 신한금융지주회사에서 부여된 주식선택권의

공정가액과 행사가격의 차액은 당사가 부담하게 되어 있으므로, 당사는 해당 차액에 대하여 판매비와관리비 중 급여 및 미지급비용으로 계상하고 있습니다.

당분기말까지 임직원에게 부여한 주식선택권의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	1차 부여분	2차 부여분	3차 부여분
권리부여 주식수	4,919주	9,967주	73,928주
부여방법	차액보상형	차액보상형	차액보상형
행사가격	18,910원	11,800원	21,595원
권리부여일	2002년 05월 22일	2003년 05월 15일	2004년 03월 25일
행사가능기간	권리부여일로부터 2년 이후 4년간	권리부여일로부터 2년 이후 4년간	권리부여일로부터 2년 이후 3년간
소멸기간	권리부여일로부터 6년 이후	권리부여일로부터 6년 이후	권리부여일로부터 5년 이후

부여대상	일부임원 및 부서장	일부임원 및 부서장	일부임원 및 부서장	일부임원 및 부서장
당분기까지 반영된 비용	88,028,640원	142,493,868원	1,437,952,956원	
당분기이후 반영될 비용	-	-	-	
<보상원가산정을 위한 제반 가정 및 변수>				
무위험이자율	-	-	-	
기대행사기간	-	-	-	
예상주가변동성	-	-	-	
기대배당수익률	-	-	-	
기대권리소멸율	-	-	-	
주식매입선택권의 공정가격	-	-	-	

20. 포괄손익계산서

(단위:백만원)		
	제6(당)기 1분기	제5(전)기 1분기
분기순이익	54,210	16,506
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익 (법인세효과:(당분기:5,851백만원))	15,427	-
파생상품평가손실 (법인세효과:(당분기:147백만원))	(389)	-
포괄손익	69,248	16,506

21. 현금흐름표

당분기와 전기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제6(당)기 1분기	제5(전)기 1분기
카드자산의 대손상각	31,907	17,755
매도가능증권평가이익의 증가	25	-
파생상품평가손실의 증가	536	-
매도가능증권평가이익의 이연법인세효과	6	-
파생상품평가손실의 이연법인세효과	147	-

22. 부가가치 관련자료

당분기와 전분기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계정과목	제6(당)기 1분기	제5(전)기 1분기
급여	10,988	7,054
퇴직급여	1,232	369
복리후생비	3,161	1,440
임차료	2,169	1,069
감가상각비	3,515	1,377
세금과공과	1,122	543
합 계	22,187	11,852

23. 종업원 복지 및 사회에 대한 기여금

(1) 종업원복지

당사는 종업원 복지증진을 위하여 식당, 의무실, 유급휴가 및 체육시설등의 복리후생제도를 시행하고 있습니다. 당분기와 전분기 중 당사가 복리후생비로 지출한 금액은 각각 3,161백만원과 1,440백만원입니다.

(2) 사회에 대한 기여금

당사는 당분기 중 2,164백만원의 기부금을 지출하였으며 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
기 부 처	금 액
사내근로복지기금	2,100
홀트아동복지회	20
(사)재일한국인본국투자협회기부	20
대한사회복지회	10
기타	14
합 계	2,164

24. 합병

(1) 개요

당사는 2005년 12월 30일 체결된 조흥은행(이하 "은행")과의 분할합병계약 및 2006년 2월 15일 임시주주총회 결의에 따라 2006년 4월 1일 (이하 "분할합병기일") 은행의 카드사업부문(이하 "카드사업부문")을 흡수합병하였습니다. 당사는 분할합병대가로 은행의 주주인 신한금융지주회사에게 은행 보통주 1주당 당사의 보통주 0.980941772주의 비율로 신주를 교부하였으며, 이로 인하여 증가된 당사의 발행주식수 및 자본금은 각각 41,207,856주와 206,039백만원입니다.

(2) 합병회계처리

당사는 합병일 현재 은행으로부터 인적분할된 카드사업부문의 자산(1,967,701백만원) · 부채(1,784,007백만원) · 자본(13,694백만원)을 연결재무제표상 장부가액으로 승계하였으며, 인수한 순자산가액과 합병으로 증가된 자본금 206,039백만원과의 차액 36,039백만원을 자본잉여금(주식발행초과금)에서 차감조정하였습니다.

(3) 요약대차대조표와 요약손익계산서

당사와 카드사업부문의 2005년 12월 31일 및 분할합병기일인 2006년 4월 1일 현재의 요약대차대조표와 동일로 종료되는 양회계기간의 손익계산서는 다음과 같습니다.

① 요약대차대조표

구분	(단위: 백만원)		
	2005년 12월 31일 현재	2006년 3월 31일 현재	
	신한카드주식회사	신한카드주식회사	카드사업부문
유동자산	26,002	23,879	18,32
카드자산	1,479,532	1,400,028	1,907,17
고정자산	26,756	32,394	42,20
자산총계	1,532,290	1,456,301	1,967,70
유동부채	960,094	736,315	88,81
고정부채	354,497	485,782	1,695,19

부채총계	1,314,591	1,222,097	1,784.00
자본총계	217,699	234,204	183.69
부채와자본총계	1,532,290	1,456,301	1,967.70

② 요약손익계산서

(단위: 백만원)		
구 분	2005년 12월 31일 현재	2006년 1분기
	신한카드주식회사	신한카드주식회사
영업수익	417,071	107,174
영업비용	356,901	82,635
영업이익	60,170	24,539
영업외수익	2,586	389
영업외비용	4,340	848
경상이익	58,416	24,080
법인세차감전이익	58,416	24,080
법인세비용	4,175	7,574
당기순이익	54,241	16,506

신한카드주식회사

재무제표에 대한

감사보고서

제 5 기

2006년 01월 01일 부터

2006년 12월 31일 까지

제 4 기

2005년 01월 01일 부터

2005년 12월 31일 까지

삼성회계법인

목 차

- I. 외부감사인의 감사보고서-----
- II. 재무제표-----
 - 대차대조표-----
 - 손익계산서-----
 - 이익잉여금처분계산서-----
 - 현금흐름표-----
 - 재무제표에 대한 주석-----
- III. 주요경영지표-----
- IV. 내부회계관리제도 검토의견-----
 - 내부회계관리제도 검토보고서-----

외부감사인의 감사보고서

신한카드주식회사
주주 및 이사회 귀중

2007년 2월 1일

본 감사인은 첨부된 신한카드주식회사의 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 신한카드주식회사의 2006년과 2005년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

(1) 특수관계자와의 거래

재무제표에 대한 주석 7에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 당기말 현재 특수관계자인 신한금융지주회사 등으로부터 차입거래가 있으며 이와 관련하여 당기 중 이자비용 등이 발생하였습니다.

(2) 합병

재무제표에 대한 주석 21에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2005년 12월 30일 체결된 조흥은행과의 분할합병계약 및 2006년 2월 15일 임시주주총회 결의에 따라 2006년 4월 1일 조흥은행의 카드사업부문을 흡수합병하였습니다. 그 결과 회사의 자산이 1,967,701백만원, 부채가 1,784,007백만원, 자본이 183,694백만원 증가하였습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 스타타워 10층
삼정회계법인 대표이사 강성원

이 감사보고서는 감사보고서일(2007년 2월 1일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 5 기

2006년 01월 01일 부터

2006년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신한카드주식회사 대표이사 홍성균

대차대조표

제5(당)기 2006년 12월 31일 현재

제4(전)기 2005년 12월 31일 현재

신한카드주식회사

(단위 : 백만원)

과목	제5(당)기	
	금액	
자산 (Assets)		
Ⅰ. 유동자산 (CURRENT ASSETS)		
1. 현금및현금등가물(주2,7) (Cash and cash equivalents)		
2. 단기금융상품(주3,10) (Short-term financial instruments)		
3. 미수금(주7) (Accounts receivable)	853	
대손충당금(주2) (Allowance for accounts receivable)	(-)151	
4. 미수수익 (Accrued income)	18,048	
대손충당금(주2) (Allowance for accrued income)	(-)271	
5. 선금금 (Advance payment)	11,886	
대손충당금(주2)	-	

(Allowance for advance payment)		
6. 선급비용 (Prepaid expenses)		
7. 이연법인세자산(주2,18) (Short-term deferred income tax assets)		
8. 기타의유동자산 (Other)		
II. 카드자산(주2,4,7) (CREDIT CARD ASSETS)		3
1. 신용카드대금 (Advances on credit card)	2,046,342	
대손충당금(주2) (Allowance for advances on credit card)	(-)60,984	1
2. 현금서비스 (Cash advance)	617,367	
대손충당금(주2) (Allowance for cash advance)	(-)22,253	
3. 카드론 (Card loans)	526,891	
대손충당금(주2) (Allowance for card loans)	(-)64,125	
이연대출부대수익 (Deferred loan origination fees)	(-)5,763	
4. 신탁자산(주5) (Trust accounts)	320,429	
대손충당금(주2) (Allowance for trust accounts)	(-)21,492	
III. 고정자산 (FIXED ASSETS)		
(1) 투자자산 (Investment assets)		
1. 장기금융상품(주3,10) (Long-term financial instruments)		
2. 매도가능증권(주2,6,10) (Available-for-sale securities)		
3. 보증금(주7) (Guarantee deposits)		

4. 종업원대여금 (Long-term loans to employees)	200	
대손충당금 (Allowance for long-term loans to employees)	(-)2	
5. 이연법인세자산(주18) (Long-term deferred income tax assets)		
6. 파생상품자산(주15) (Derivative assets)		
(2) 유형자산(주2,8) (Tangible assets)		
1. 집기비품 (Furniture and fixtures)	90,514	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(-)66,078	
2. 차량운반구 (Vehicle)	61	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(-)35	
3. 기타의유형자산 (Other tangible assets)	5,469	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(-)1,683	
(3) 무형자산(주2,9) (Intangible assets)		
1. 소프트웨어 (Software)		
2. 기타의 무형자산 (Other)		
자 산 총 계 (TOTAL ASSETS)		3
부 채 (LIABILITIES)		
1. 유동부채 (CURRENT LIABILITIES)		1
1. 단기차입금(주7) (Short-term borrowings)		
2. 미지급금		

(Accounts payable)		
3. 미지급비용(주7) (Accrued expenses)		
4. 선수수익 (Unearned revenues)		
5. 단기사채(주11) (Short-term debentures)		-
사채할인발행차금 (Discounts on debentures)		-
6. 유동성장기부채(주7,11,12) (Current portion of long-term liabilities)		
7. 예수금 (Withholdings)		
8. 미지급법인세 (Income taxes payable)		
II. 고정부채 (LONG-TERM LIABILITIES)		1
1. 사채(주11) (Debentures)	1,190,000	
사채할인발행차금 (Discounts on debentures)	(-)467	1
2. 외화사채(주11) (Debentures in foreign currency)	93,224	
사채할인발행차금 (Discounts on debentures in foreign currency)	(-)388	
3. 장기차입금(주7,12) (Long-term borrowings)		
4. 퇴직급여충당금(주13) (Allowance for retirement and severance benefit)	5,821	
퇴직보험예치금(주2,7) (Deposits for severance benefits)	(-)3,513	
5. 보증금 (Guarantee deposits received)		
6. 장기미지급비용(주7,20) (Long-term accrued expenses)		
7. 포인트충당부채(주14) (Allowance for reward on credit card use)		

8. 기타충당금(주2) (Other allowance)		
9. 파생상품부채(주15) (Derivative liabilities)		
부 채 총 계 (TOTAL LIABILITIES)		2
자 본 (STOCKHOLDER'S EQUITY)		
I. 자본금(주17) (CAPITAL STOCK)		
1. 보통주자본금 (Common stock)		
II. 자본잉여금 (CAPITAL SURPLUS)		
1. 주식발행초과금 (Paid-in capital in excess of par value)		
III. 이익잉여금 (RETAINED EARNINGS)		
1. 처분전이익잉여금 (Retained earnings before appropriation) (당기 및 전기순이익: (Net income for the year) 당기 : 232,092백만원 전기 : 54,241백만원)		
IV. 자본조정 (CAPITAL ADJUSTMENTS)		
1. 매도가능증권평가이익 (Unrealized holding gains for available-for-sale securities)		
2. 파생상품평가손실 (Valuation losses on derivatives)		
자 본 총 계 (TOTAL STOCKHOLDER'S EQUITY)		
부 채 와 자 본 총 계 (TOTAL LIABILITIES AND STOCKHOLDER'S EQUITY)		3

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제5(당)기 2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일까지

제4(전)기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

신한카드주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제5(당)기		제4
	금 액		금
I. 영업수익 (Operating revenues)		831,888	
1. 카드수익(주7) (Card revenues)	734,181		302,13
2. 유동화수익 (Revenue from securitization)	84,538		104,24
3. 이자수익(주7) (Interest income)	197		
4. 기타영업수익(주7) (Other operating revenue)	12,972		10,68
II. 영업비용 (Operating expenses)		639,082	
1. 카드비용(주7) (Card expenses)	311,782		151,92
2. 이자비용(주7) (Interest expense)	117,391		62,12
3. 대손상각비 (Bad debt expenses)	92,021		86,17
4. 판매비와관리비 (Selling and administrative expenses)	117,697		56,45
(1) 급여 (Salaries and wages)	35,888		18,90
(2) 퇴직급여(주13) (Provision for retirement and severance benefits)	2,118		1,87
(3) 복리후생비(주26) (Other employee benefits)	6,626		3,54
(4) 임차료 (Rent)	6,754		3,09
(5) 용역비 (Fees and commission)	30,954		13,64

(6) 감가상각비 (Depreciation expenses)	10,475		5.26
(7) 무형자산상각비 (Amortization)	1,843		21
(8) 접대비 (Entertainment)	839		45
(9) 세금과공과 (Taxes and dues)	3,151		1,80
(10) 광고선전비 (Advertising)	12,066		4,20
(11) 기타 (Other)	6,983		3,44
5. 기타영업비용 (Other expenses)	191		21
III. 영업이익 (Operating income)		192,806	
IV. 영업외수익 (Non-operating income)		4,494	
1. 외환차익 (Gain from foreign currency transaction)	726		29
2. 외화환산이익 (Gains on foreign currency translation)	2,381		
3. 매도가능증권처분이익 (Gains on disposition of available-for-sale securities)	623		
4. 유형자산처분이익 (Gains on disposition of tangible assets)	-		
5. 카드자산매각이익 (Gains on disposition of credit card asset)	-		1,92
6. 이자수익 (interest income)	91		
7. 잡이익 (Miscellaneous)	673		35
V. 영업외비용 (Non-operating expenses)		13,042	
1. 외환차손 (Loss from foreign currency transaction)	850		38

2. 카드자산매각손실 (Loss on disposition of credit card assets)	5,479		
3. 매도가능증권처분손실 (Losses on disposition of Available-for-sale securities)	-		
4. 매도가능증권감액손실(주6) (Impaired loss on available-for-sale securities)	339		1,26
5. 양도자산환매손실 (Losses on repurchase of sold credit card assets)	25		1
6. 파생상품평가손실(주15) (Valuation losses on derivatives)	2,381		
7. 법인세추납액 (Additional income taxes for prior periods)	542		
8. 기부금(주26) (Donations)	3,334		2,66
9. 잡손실 (Miscellaneous losses)	92		
VI. 경상이익 (Ordinary income)		184,258	
VII. 특별손익 (Extraordinary gains or losses)		-	
VIII. 법인세비용차감전순이익 (Income before income taxes)		184,258	
IX. 법인세비용(수익)(주18) (Income taxes(benefit))		(-)47,834	
X. 당기순이익(주19) (Net Income for the year) (주당 경상이익 및 순이익: (Ordinary income and earnings per share) 당기 : 3,767원 전기 : 1,774원)		232,092	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제5(당기)

2006년 1월 1일부터

제4(전기)

2005년 1월 1일부터

2006년 12월 31일 까지
 처분확정일 2007년 3월 19일
 신한카드주식회사

2005년 12월 31일 까지
 처리확정일 2006년 3월 21일
 (단위 : 백만원)

과 목	제5(당)기		제4(전)기	
	금 액		금 액	
I. 처분전이익잉여금 (Retained earnings before appropriation)		202,835		
1. 전기이월이익잉여금 (Unappropriated retained earnings carried over from prior years)	(-)29,257		(-)83,498	
2. 당기순이익 (Net income for the year)	232,092		54,241	
II. 이익잉여금처분액 (Appropriations of retained earnings)		157,911		
1. 이익준비금 (Legal reserve)	14,356		-	
2. 배당금(주22) (Dividends) 현금배당 (Cash dividends) 보통주 : 당기 2,000원(40%) 전기 -원(-%)	143,555		-	
III. 차기이월이익잉여금 (Unappropriated retained earnings carried over to subsequent year)		44,924		

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제5(당)기 2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일까지

제4(전)기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

신한카드주식회사 (단위 : 백만원)

과 목	제5(당)기	
	금 액	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름 (CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES)		305
(1) 당기순이익 (Net Income for the year)	232,092	

(2) 현금유출이 없는 비용등의 가산 (Addition of expenses not involving cash outflows)	114,973
1. 대손상각비 (Bad debt expenses)	92,021
2. 카드자산매각손실 (Loss on disposition of credit card assets)	5,479
3. 양도자산환매손실 (Losses on repurchase of sold credit card assets)	25
4. 감가상각비 (Depreciation expenses)	10,475
5. 매도가능증권처분손실 (Losses on disposition of available-for-sale securities)	-
6. 매도가능증권감액손실 (Impaired loss on available-for-sale securities)	339
7. 퇴직급여 (Provision for retirement and severance benefits)	2,118
8. 무형자산상각비 (Amortization)	1,843
9. 사채이자(사채할인발행차금상각) (Amortization of discounts on debentures)	292
10. 파생상품평가손실 (Valuation losses on derivatives)	2,381
(3) 현금유입이 없는 수익등의 차감 (Deduction of income not involving cash inflows)	(-)9,599
1. 이자수익(이연대출부대수익) (Deferred loan origination fees)	6,595
2. 카드자산매각이익 (Gains on disposition of credit card asset)	-
3. 유형자산처분이익 (Gains on disposition of tangible assets)	-
4. 매도가능증권처분이익 (Gains on disposition of available-for-sale securities)	623
5. 외화환산이익 (Gains on foreign currency translation)	2,381
(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 증감 (Changes in assets and liabilities resulting from operations)	(-)32,309
1. 미수금의 감소(증가)	(-)298

(Decrease(increase) in accounts receivable)		
2. 미수수익의 증가 (Increase in accrued income)	(-)1,163	
3. 선급금의 감소(증가) (Decrease(increase) in advance payment)	6,541	
4. 선급비용의 증가 (Increase in prepaid expenses)	(-)1,709	
5. 이연법인세자산의 증가 (Increase in short-term deferred income tax assets)	(-)7,566	
6. 기타유동자산의 감소 (Decrease in other current assets)	-	
7. 신용카드대금금의 증가 (Increase in advances on credit card)	(-)22,444	
8. 현금서비스의 감소(증가) (Decrease(increase) in cash service)	45,082	
9. 카드론의 증가 (Increase in card loans)	(-)56,042	
10. 이연대출부대수익의 증가 (Increase in deferred loan origination fees)	10,281	
11. 신탁자산의 감소(증가) (Decrease(increase) in trust account)	(-)14,222	
12. 이연법인세자산의 증가 (Increase in long-term deferred income tax assets)	(-)84,619	
13. 미지급금의 증가 (Increase in accounts payable)	14,525	
14. 미지급비용의 증가 (Increase in accrued expenses)	26,789	
15. 미지급법인세의 증가 (Increase in income taxes payable)	40,176	
16. 선수수익의 증가(감소) (Increase(decrease) in unearned revenue)	(-)330	
17. 보증금의 증가 (Increase in guarantee deposits received)	976	
18. 예수금의 증가(감소) (Increase(decrease) in withholdings)	1,206	
19. 장기미지급비용의 증가 (Increase in long-term accrued expenses)	3,212	

20. 퇴직금의 지급 (Payment of severance benefits)	(-)200	
21. 퇴직보험예치금의 증가 (Increase in deposits for severance benefits)	(-)1,175	
22. 포인트충당부채의 증가 (Increase in allowance for reward on credit card use)	8,671	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 (CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES)		(-)36
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액 (Cash provided by investing activities)	17,079	
1. 단기대여금의 감소 (Decrease in short-term loans)	-	
2. 매도가능증권의 처분 (Disposition of available-for-sale securities)	687	
3. 보증금의 감소 (Decrease in guarantee deposits)	16,392	
4. 집기비품의 처분 (Disposition of furniture and fixtures)	-	
5. 소프트웨어의 처분 (Disposition of software)	-	
6. 기타무형자산의 처분 (Disposition of other intangible assets)	-	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액 (Cash used in investing activities)	(-)55,979	
1. 매도가능증권의 취득 (Purchase of available-for-sale securities)	-	
2. 단기금융상품의 증가 (Increase in short-term financial instruments)	650	
3. 장기금융상품의 증가 (Increase in long-term financial instruments)	556	
4. 종업원장기대여금의 증가 (Increase in long-term loans to employees)	80	
5. 보증금의 증가 (Increase in guarantee deposits)	16,168	
6. 집기비품의 취득 (Purchase of furniture and fixtures)	19,392	
7. 기타의유형자산의 취득	3,707	

(Purchase of other tangible assets)		
8. 차량운반구의 취득 (Purchase of vehicle)	-	
9. 소프트웨어의 취득 (Purchase of Software)	6,857	
10. 기타의무형자산의 취득 (Purchase of other intangible assets)	8,569	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름 (CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES)		(-)269
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액 (Cash provided by financing activities)	424,915	
1. 단기차입금의 차입 (Increase in short-term borrowings)	-	
2. 단기사채의 발행 (Issuance of short-term debentures)	-	
3. 장기차입금의 차입 (Increase in long-term borrowings)	250,000	
4. 사채의 발행 (Issuance of debentures)	79,761	
5. 외화사채의 발행 (Issuance of debentures in foreign currency)	95,154	
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액 (Cash used in financing activities)	(-)694,700	
1. 단기차입금의 상환 (Redemption of short-term borrowings)	114,700	
2. 단기사채의 상환 (Redemption of short-term debentures)	30,000	
3. 유동성장기부채의 상환 (Redemption of current portion of long-term liabilities)	550,000	
IV. 현금의 증가(감소)(I + II + III) (Increase(decrease) in cash and cash equivalents)		(-)3
V. 기초의 현금 (CASH AND CASH EQUIVALENTS AT BEGINNING OF YEAR)		5
VI. 기말의 현금 (CASH AND CASH EQUIVALENTS AT END OF YEAR)		2

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

2006년 12월 31일 현재

신한카드주식회사

1. 회사의 개요

당사는 신한금융지주회사가 100% 출자하여 여신전문금융업법이 정하는 바에 따라 신용카드, 현금서비스, 카드론 등의 영업과 기타부대업무를 영위할 목적으로 2002년 6월 1일 신한은행에서 인적분할을 통하여 설립되었습니다. 당사는 2006년 4월 1일 조흥은행의 카드사업부문을 흡수합병하였으며, 당기말 현재 당사의 자본금은 358,886백만원입니다.

또한, 당기말 현재 당사는 716만명의 신용카드회원, 311만개의 가맹점을 보유하고 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침

당사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며 2006 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제20호(특수관계자 공시)를 반영하여 당기 재무제표를 작성하였고, 비교표시된 전기 재무제표는 상기 기준서를 적용하여 재작성하지 아니하였습니다. 당기 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 상기의 기업회계기준서의 적용을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

당사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 현금및현금등가물

현금및현금등가물은 당좌예금 및 보통예금등으로 구성되어 있습니다.

(2) 카드수익의 인식

당사는 가맹점수수료에 대해서는 용역이 제공되는 시점에 수익으로 인식하고 있으며, 현금서비스수수료와 카드론 등의 이자수익 및 할인료 등에 대해서는 발생기간에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 연체채권에 대한 연체이자수익과 연회비는 현금주의로 인식하고 있습니다.

(3) 금융상품

단기금융상품은 단기적 자금운용목적으로 소유하거나 기한이 1년내에 도래하는 금융기관의 정기에금, 정기적금을 말하며 장기금융상품은 유동자산에 속하지 아니하는 금융상품을 말합니다.

(4) 대손충당금 등

당사는 대차대조표일 현재 대손충당금 설정대상 채권에 대하여 회수가능성에 대한 과거의 대손경험율 및 여신전문금융업감독규정에 따른 자산건전성분류기준에 의한 개별분석을 근거로 정상, 요주의, 고정, 회수의문 및 추정손실로 구분하고 각각의 해당 채권가액의 1.5%(전기 1%)이상, 15%(전기 12%)이상, 20%이상, 60%이상 및 100%상당액을 대손충당금으로 설정하고 있으며, 현금서비스 미사용한도에 대해서는 최근 6개월간 현금서비스 사용실적이 있는 정상회원 현금서비스한도의 75%에서 현금서비스 사용액을 차감한 금액의 0.5%이상을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 당사는 당기중 정상과 요주의로 분류된 채권의 대손충당금 적립율을 변경하였으며 이로 인하여 대손충당금 21,717백만원을 추가로 적립하였습니다.

한편, 당사는 조흥은행의 카드사업부문이 (구) 은행업감독규정에 따라 적립한 신용카드채권관련 미사용한도충당금 38,453백만원을 승계하여 이를 기타충당금으로 계상하였으며, 동 기타충당금의 설정대상 미사용한도는 합병전 신한카드의 미사용한도와 구분하여 관리하고 있으며 분할합병기일이후 회원의 한도변경, 연체발생, 신규가입, 전환 등 변동요인을 반영하여산출된 미사용한도에 (구) 은행업감독규정을 적용하여 동 충당금을 적립하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 해당 자산별 대손충당금 설정현황은 다음과 같습니다.

① 제5(당기)

구 분	신용카드대금금	현금서비스	카드론	신탁자산	기타자산
장부가액	2,046,342	617,367	526,891	320,429	30,987
대손충당금	60,984	22,253	64,125	21,492	424
설정율	2.98%	3.60%	12.17%	6.71%	1.37%

② 제4(전기)

구 분	신용카드대금금	현금서비스	카드론	신탁자산	기타자산
장부가액					
대손충당금					
설정율					

구 분	신용카드대금금	현금서비스	카드론	신탁자산	기타자산
장부가액	848,750	129,851	255,730	314,359	17,732
대손충당금	31,055	3,707	11,267	21,053	319
설정율	3.66%	2.85%	4.41%	6.70%	1.80%

(5) 유가증권

유가증권은 취득 시점에 만기보유증권, 단기매매증권, 그리고 매도가능증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 대차대조표일마다 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 만기보유유가증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(6) 유형자산

유형자산의 취득원가는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습

니다. 또한, 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산되며 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각비 계상시 적용한 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내 용 연 수	감가상각방법
집기비품	2~5년	정률법
차량운반구	5년	정률법
기타의유형자산	5년	정액법

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

(7) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 내용연수(5년)동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고, 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

(8) 사채할인발행차금

당사는 사채할인발행차금을 사채발행시부터 최종상환시까지의 기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각하고, 동 상각액을 이자비용에 가산하여 처리하고 있습니다.

(9) 법인세비용

법인세비용은 당기말 현재 예상되는 연간법인세율을 적용하여 산정된 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회계연도말에 계상된 이연법인세자산(부채)와 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(10) 주식매입선택권

당사의 임직원에게 모회사인 주식회사 신한금융지주회사의 주식매입선택권이 부여되어 있으며, 당사는 주식매입선택권의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 당사는 해당 주식보상비용을 판매비와관리비 중 급여 및 장기미지급비용으로 계상하고 있습니다.

(11) 퇴직급여충당금

당사는 당기말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 당사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(12) 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처

리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 총당부채의 인식에 따라 손익 계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(13) 파생상품의 처리

파생상품은 당해 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 공정가액으로 평가하여 자산, 부채로 계상하고 평가손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피회계를 적용하는 경우 예상거래의 미래현금흐름 변동위험을 감소시키기 위하여 지정된 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 인식하고, 위험회피에 효과적인 부분은 자본조정으로 계상한 후 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 당기손익으로 인식하거나, 예상거래 발생시 관련 자산·부채의 장부가액에서 가감하여 처리하고 있습니다.

(14) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사의 의경영자는 자산 및 부채의 금액 및 우발채무등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 카드자산에 대한 평가, 이연법인세자산(부채)등에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 사용이 제한된 금융상품

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 금융상품은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
과목	은행명	제5(당기)	제4(전기)	사용제한내용
단기금융상품	신한은행	650	-	담보 제공
장기금융상품	신한은행	3	3	당좌개설보증금
	우리은행	3	3	당좌개설보증금
	국민은행	3	3	당좌개설보증금
	하나은행	2	2	당좌개설보증금
소계		11	11	
장기금융상품	신한은행	556	-	희망모아관련
합계		1,217	11	

4. 카드자산

(1) 신용카드대급금 및 현금서비스

당기말과 전기말 현재 신용카드대급금 및 현금서비스의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
과 목	내 용	제5(당)기	제4(전)기
신용카드대급금	일시불사용대금	1,113,548	628,634
	할부사용대금	672,204	136,074
	회전결제대금	251,071	74,440
	국외카드대금	9,519	9,602
	소 계	2,046,342	848,750
현금서비스		617,367	129,851
합 계		2,663,709	978,601

일시불사용대금은 카드회원이 가맹점으로부터 제공받은 물품 및 용역대금을 당사가 대지급한 금액으로 카드회원으로부터 약정결제일에 일시불로 회수하고 있으며, 당사는 대급금의 지급시점에 취급금액에 1.5%~4.5%의 수수료를 가맹점으로부터 징수하여 카드수익으로 인식하고 있습니다.

할부사용대금은 카드회원이 가맹점으로부터 제공받는 물품 및 용역대금을 당사가 매입한 금액중 카드회원으로부터 일정기간(2~24개월)을 정하여 매월 분할하여 회수하고 있는 대급금으로, 당사는 대급금을 지급하는 시점에 가맹점으로부터 1.5%~4.5%의 수수료를 징수하여 카드수익으로 인식하고 있으며, 신용카드 매입대금을 분할하여 회수하는 시점에서는 카드회원으로부터 미회수잔액에 할부개월별로 연 10.8%~18.8%의 이율로 계산한 할부이자를 징수하여 카드수익으로 인식하고 있습니다.

회전결제대금은 당사와 회전결제약정을 체결한 카드회원이 가맹점으로부터 제공받은 물품 및 용역대금을 당사가 대지급한 금액으로 신용카드회원으로부터 일정비율(5%~100%중 택일)을 정하여 매월 분할하여 회수하고 있습니다. 당사는 대급금을 지급하는 시점에 가맹점으로부터 1.5%~4.5%의 수수료를 징수하는 한편, 신용카드회원이 미결제한 대급금의 잔액에 대하여 연 9.84%~26.84%의 이율로 계산한 수수료를 징수하여 카드수익으로 인식하고 있습니다.

당사는 여신전문금융업법에 의하여 카드회원에 대한 자금의 융통업무를 영위하고 있는 바, 당사의 현금서비스는 카드회원의 일시적 현금수요를 충족시키기 위하여 카드회원의 신용도에 따라 일정금액 범위 내에서 자금을 융통한 금액으로 약정결제일에 연 9.84%~26.84%의 수수료와 함께 일시불로 회수됩니다.

(2) 카드론

카드론은 카드회원에 대하여 3개월~24개월이내의 자금을 대여한 것으로서 대여액의 0.5%~4%에 상당하는 수수료와 연 9.8%~17.8%의 이자를 징수하여 카드수익으로 인식하고 있습니다. 당기말 현재 카드론의 연도별 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
연 도	금 액
2007년 1월 ~ 2007년 12월	269,209
2008년 1월 ~ 2008년 12월	202,486
2009년 1월 ~ 2009년 12월	18,218
2010년 1월 ~ 2010년 12월	447
2011년 1월 이후	36,531
합계	526,891

5. 자산유동화

당사는 자산유동화에 관한 법률 및 상법에 근거하여 설립된 자산유동화전문유한회사 등에 카드자산 중 일부를 양도하였으며, 당기말 현재 양도된 카드자산 중 신탁자산을 제외한 미회수된 원금은 792,098백만원입니다. 한편, 당기말 현재 당사는 320,429백만원의 제2종 수익증권을 보유하고 있으며 당사는 이를 신탁자산으로 계상하고 있습니다. 동신탁자산의 잔액은 카드자산의 추가양도금액과 회수금액과의 차이만큼 증가또는 감소하며 취득원가로 평가됩니다.

당사는 자산유동화 카드채권이 적격요건을 갖추지 못하거나 연체등의 사유가 발생한 경우 하자담보책임을 부담하고 있습니다. 또한, 당사는 자산유동화전문유한회사 및 신탁회사와 청구, 입금, 연체 관리등을 대행하는 자산관리위탁계약을 체결하여 자산관리 용역을 제공하고 있으며, 이와 관련하여 자산유동화전문유한회사 및 신탁회사로부터 일정율의 수수료를 수취하고 있습니다.

6. 매도가능증권

당기말과 전기말 현재 매도가능증권 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제5(당기)

① 지분증권

(단위 : 백만원)				
구분	회사명	취득원가	공정가액 또는 순자산가액	장부가액
(고정자산)				
우선주	한아음금융주	291	-	-
보통주(주1)	㈜한국스마트카드	1,625	26	26
보통주	비씨카드㈜	5,841	26,863	26,863
보통주	마스타카드	44	275	275
출자금	상록수제일차 유동화전문유한회사	1	1	1
합계		7,802	27,165	27,165

(주1) 당사는 당기 중 ㈜한국스마트카드 관련 보통주에 대해 339백만원을 매도가능증권감액손실로 인식하였습니다.

② 채무증권

(단위 : 백만원)				
구분	SPC명	만기	상각후 취득원가	공정가액 (장부가액)
(고정자산)				
자산담보부 채무증권(주) (후순위채권)	상록수제일차 유동화전문유한회사	2011.10.29	175,729	-
자산담보부 채무증권 (후순위채권)	신한편앤조이제이차 유동화전문유한회사	2008.11.27	8,900	-
합계			184,629	-

(주) 당기 중 조흥은행의 카드사업부문과의 합병으로 취득한 169,498백만원이 포함되어 있으며 승계시 장부가액은 영(0)입니다.

(2) 제4(전)기

① 지분증권

(단위 : 백만원)				
구분	회사명	취득원가	공정가액 또는 순자산가액	장부가액
(고정자산)				
우선주(주1)	한마음금융㈜	331	-	-
보통주(주1)	㈜한국스마트카드	1,625	365	365
보통주(주2)	마스타카드	49	49	49
합계		2,005	414	414

(주1) 전기 중 한마음금융㈜ 관련 우선주와 ㈜한국스마트카드 관련 보통주에 대해 각 2백만원, 1,260백만원을 매도가능증권감액손실로 인식하였습니다.

(주2) 시장성이 없고 공정가액을 합리적으로 측정할 수 없어 취득원가를 공정가액으로 계상하였습니다.

② 채무증권

(단위 : 백만원)				
구분	SPC명	만기	상각후 취득원가	공정가액 (장부가액)
(고정자산)				
자산담보부 채무증권 (후순위채권)	상록수제일차 유동화전문유한회사	2011.10.29	6,234	-
자산담보부 채무증권 (후순위채권)	신한편앤조이제이차 유동화전문유한회사	2008.11.27	8,900	-
합계			15,134	-

당사는 자산유동화를 실시하여 취득한 상록수제일차유동화전문유한회사와 신한편

앤조이제이차유동화전문유한회사의 후순위채권에 대해 15,134백만원을 전기 이전에 매도가능증권감액손실로 인식하였습니다.

7. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요거래

(1) 당기말 현재 당사와 지배·종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

회사명	관계
신한금융지주회사	지배회사

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
특수관계구분	특수관계자명	거래내용	제 5(당)기	제 4(전)기
지배회사	신한금융지주회사	이자비용	32,103	52,710
기타	신한은행	이자수익	197	2
		카드수익	755	307
		카드비용	80,384	35,864
		이자비용	1,922	3,046
		판매비와관리비	1,948	929
		파생상품평가손실	1,676	-
	제주은행	이자수익	3	-
		카드수익	335	276
	굿모닝신한증권	이자수익	4	-
		카드수익	-	1
		카드비용	106	350
		판매비와관리비	435	313
	신한생명	카드수익	363	-
		영업외수익	3,484	-
		카드비용	51	-
	SH&C생명	카드수익	420	344
		기타영업수익	4,603	4,558
	신한신용정보	카드비용	12,888	7,451
	신한데이터시스템	카드수익	24	16
		카드비용	-	6

		판매비와관리비	615	670
	이 신한	카드수익	-	7
		판매비와관리비	-	103
	신한캐피탈	카드비용	-	1
	합 계		142,316	106,954

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

① 제5(당)기

특수관계 구분	특수 관계자명	채권							
		현금및 현금 등가물	단기 금융상품	미수금	카드 자산	장기 금융 상품	보증금	퇴직 보험 예치금	파생소 자산
지배회사	신한금융 지주회사	-	-	-	209	-	-	-	-
기타	신한은행	1,029	650	-	6,574	559	3,306	3,513	
	굿모닝신한증권	-	-	-	824	-	5,911	-	
	SH&C생명	-	-	394	60	-	-	-	
	신한캐피탈	-	-	-	52	-	-	-	
	신한생명	-	-	-	1,717	-	-	-	
	신한비엔피파리 바투자산탁운용	-	-	-	66	-	-	-	
	신한신용 정보	-	-	-	81	-	-	-	
	신한데이터시스 템	-	-	-	17	-	-	-	
합계		1,029	650	394	9,600	559	9,217	3,513	

② 제4(전)기

특수관계	특수	채권							
		현금및			장기		퇴직보험	미	

구분	관계자명	현금 등가물	미수금	카드자산	금융상품	보증금	예치금	비
지배회사	신한금융 지주회사	-	-	309	-	-	-	
기타	신한은행	5,078	-	6,578	3	1,189	2,338	
	굿모닝신한증권	-	-	691	-	4,635	-	
	SH&C생명	-	408	100	-	-	-	
	신한캐피탈	-	-	42	-	-	-	
	신한생명	-	-	1,016	-	-	-	
	신한비엔피파리 바투자산탁운용	-	-	55	-	-	-	
	신한신용 정보	-	-	64	-	-	-	
	신한데이터시스 템	-	-	12	-	-	-	
합계		5,078	408	8,867	3	5,824	2,338	

8. 유형자산

(1) 당기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
과 목	기초장부가액	취득(자본적지 출 포함)액	합병으로 인한 증가	감가상각비	기말 장부잔액
집기비품	9,730	19,392	4,972	9,658	24,436
차량운반구	47	-	-	21	26
기타의유형자산	809	3,707	66	796	3,786
합 계	10,586	23,099	5,038	10,475	28,248

(2) 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
과 목	기초장부가액	취득(자본적지출 포함)액	처분액	감가상각비	기말 장부잔액

집기비품	8,726	5,984	25	4,955	9,730
차량운반구	-	61	-	14	47
기타의유형자산	786	321	-	298	809
합 계	9,512	6,366	25	5,267	10,586

9. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같으며 상각액은 무형자산상각비의 과목으로 손익계산서에 계상하였습니다.

(단위				
내역	제 5(당)기		제 4(전)기	
	소프트웨어	기타의 무형자산	소프트웨어	기타의 무형
기초금액	301	765	-	
증가액	6,857	8,569	338	
상각액	760	1,083	35	
감소액	-	-	2	
기말금액	6,398	8,251	301	

10. 담보제공자산 등

당기말 현재 타인을 위하여 담보로 제공된 당사자산의 내역은 다음과 같습니다

(단위 : 백만원)		
담보제공자산	장부가액	담보권자
매도가능증권	26	국민은행 등
단기금융상품	650	신한은행
장기금융상품	556	희망모아유동화전문(유)

11. 사채 등

당기말과 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 단기사채

--	--	--	--

종 류	구분	만기일	연이자율(%)	제 5(당)기
단기사채	이표채	2006-03-23	4.21	-
	(사채할인발행차금)			-
	합계			-

(2) 사채

(단위 :						
과목	구분	만기일	이자율(%)	제5(당)기	제4(전	
사채	이표채	2008-11-18	변동금리	50,000		
	"	2008-11-28	변동금리	50,000		
	"	2008-12-09	변동금리	50,000		
	"	2008-03-30	5.09	30,000		
	"	2009-06-23	5.16	50,000		
	"	2007-04-28	3.90	30,000		
	"	2007-05-13	3.86	170,000		
	"	2007-05-16	3.83	260,000		
	"	2007-05-23	3.80	20,000		
	"	2007-05-26	3.78	100,000		
	"	2007-09-12	4.57	80,000		
	"	2007-09-21	4.75	10,000		
	"	2007-09-27	4.90	60,000		
	"	2008-03-08	4.35	20,000		
	"	2008-08-26	4.59	100,000		
	"	2008-09-13	4.76	120,000		
	"	2008-09-20	4.96	70,000		
	"	2008-09-21	4.96	230,000		
	"	2008-09-23	5.00	120,000		
	"	2008-09-28	5.05	300,000		
		소계			1,920,000	
		(유 등 성 대 체)			(-)730,000	
		(사채할인발행차금)			(-)467	
		합계			1,189,533	

(3) 외화사채

(단위)					
과목	구분	만기일	이자율(%)	제5(당)기	제6(당)기
외화사채	이표채	2009-07-27	5.00	46,610	
	"	2009-07-31	5.13	27,930	
	"	2009-08-04	5.02	18,684	
	(사채할인발행차금)			(-)388	
	합계			92,836	

12. 장기차입금

당기말과 전기말 현재 원화장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

차입처	내역	이자율(%)	만기	제5(당)기	제6(당)기
신한금융지주회사	원화장기차입	5.50	2006-01-24	-	
		5.29	2006-02-26	-	
		5.59	2006-05-23	-	
		5.73	2006-06-24	-	
		4.95	2006-10-24	-	
		4.49	2007-03-18	50,000	
		4.54	2008-03-18	50,000	
		5.41	2009-01-24	50,000	
		5.23	2009-02-27	100,000	
		6.28	2009-04-23	100,000	
		5.22	2009-04-24	100,000	
	(유동성대체)			(-)50,000	
합계				400,000	

상기 장기차입금은 만기에 일시상환조건입니다.

13. 퇴직급여충당금

당기와 전기 중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제5(당)기	제4(전)기
기초잔액	3,903	2,166
퇴직급여지급액	200	140
퇴직급여설정액	2,118	1,877
기말잔액	5,821	3,903

당사는 직원의 퇴직금지급에 충당하기 위하여 당기말 현재 퇴직급여추계액 60%에 해당하는 금액을 신한은행에 직원을 수익자로 하는 퇴직신탁에 가입하고 있으며, 당기말 현재 퇴직보험예치금은 3,513백만원입니다.

14. 포인트충당부채

당사는 회원의 카드사용을 촉진하기 위하여 시행하고 있는 포인트적립제도와 관련 되어 향후 예상되는 지출액을 포인트충당부채로 계상하고 있으며, 당기와 전기 중 포인트충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제5(당)기	제4(전)기
기초잔액	16,897	10,316
합병으로 인한 증가	20,244	-
사용액	21,981	9,724
전입액	30,652	16,305
기말잔액	45,812	16,897

15. 파생상품

당기말 현재 당사가 매매목적 또는 위험회피목적으로 보유하고 있는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 :)						
거래목적	파생상품 종류	미결제약정금액	공정가액		평가손익(당기)	
			자산	부채	이익	손익

위험회피목적	통화스왑	92,960	91	2,381	-
--------	------	--------	----	-------	---

상기의 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목은 외화사채이며, 위험회피수단인 통화스왑으로 위험회피대상항목의 환율 및 이자율변동으로 인한 현금흐름변동위험을 회피하고 있습니다.

16. 우발채무와 약정사항

(1) 당사는 주식회사 신한은행으로부터 인적분할에 의하여 설립되었으므로 상법 제 530조의 9에 의거하여 분할전 주식회사 신한은행의 채무에 대하여 연대책임을 부담하고 있습니다.

(2) 주식회사 신한은행과 카드발급, 현금서비스대금출금, 회원 및 가맹점모집 등 카드부대업무에 대하여 업무대행계약을 체결하고 있습니다.

(3) 당기말 현재 당사의 계류중인 소송사건 중 중요한 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
원고	피고	사건내용	소송가액
당사가 원고인 사건			
신한카드	대한민국	카드대금	490
신한카드	박근영외 716건	워크아웃 및 파산면책으로 인한 이의 외	5,587
합계			6,077
당사가 피고인 사건			
김혜숙외 7명	신한카드	채무부존재확인	109

상기 소송과 관련하여 당기말 현재 발생가능한 손실금액은 추정할 수 없습니다.

(4) 당사는 자산유동화에관한법률에서 규정하는 자산유동화전문유한회사 및 금융기관에 양도한 카드자산이 적격요건을 갖추지 못하거나 연체등의 사유가 발생하는 경우 하자담보책임을 부담하고 있습니다. 또한 당사는 자산유동화전문유한회사 및 신탁회사와 청구, 입금, 연체관리등을 대행하는 자산관리위탁계약을 체결하여 자산관리 용역을 제공하고 있으며, 이와 관련하여 자산유동화전문유한회사 및 신탁회사로부터 일정율의 수수료를 수취하고 있습니다.

17. 자본금

당기말 현재 주당가액은 5,000원이고, 발행할 주식의 총수는 100,000,000주이며 총발행주식수는 71,777,256주입니다.

한편, 당기 중 발행주식수 및 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)		
구분	발행주식수(보통주)	자본금
기 초	30,569,400	152,847
합병으로 인한 증가	41,207,856	206,039
당기말	71,777,256	358,886

18. 법인세비용 등

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제5(당기)	제4(전기)
법인세 부담액	44,350	4,175
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(-)86,412	-
자본에 직접 반영된 법인세비용	(-)5,772	-
법인세비용(수익)	(-)47,834	4,175

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 과세소득간의 차이내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
	제5(당기)	제4(전기)
법인세비용차감전순이익	184,258	58,416
일시적차이가 아닌 항목으로 증가액	1,853	1,545
일시적차이로 인한 증가액(감소액)	(-)23,837	6,952
과세소득	162,274	66,913

(3) 당기 및 전기의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제5(당기)

계정과목	차감할(가산할) 일시적 차이				
	기초잔액	합병으로 인한 증감	감 소	증 가	기말잔액
포인트충당부채	16,897	20,244	37,141	45,812	45,81
선급금	-	-	-	12,502	12,50
매도가능증권감액손실	16,725	169,498	44	339	186,51
퇴직급여충당금	2,342	-	90	1,241	3,49
대손충당금한도초과	-	82,061	82,061	21,749	21,74
신탁수입배당금	8,946	-	-	6,143	15,08
장기미지급비용	1,152	-	24	3,236	4,36
감가상각비	-	-	-	5	
미지급비용	261	-	261	-	
무형자산상각비	2	-	-	25	2
대손부인	-	-	-	77	7
이연대출부대수익	2,076	-	2,076	5,763	5,76
기타충당금	-	38,453	38,453	43,310	43,31
부정사용충당금	-	633	633	-	
파생상품부채	-	-	-	264	26
매도가능증권	-	(-)18,888	-	(-)2,365	(-)21,25
퇴직보험예치금	(-)2,338	-	(-)90	(-)1,244	(-)3,49
합 계	46,063	292,001	160,693	136,857	314,22

② 제4(전기)

계정과목	차감할(가산할) 일시적 차이				이연법인세자산 (부채)
	기초잔액	감 소	증 가	기말잔액	
1. 일시적차이					
포인트충당부채	10,316	10,316	16,897	16,897	4,6
매도가능증권감액손실	15,463	-	1,262	16,725	4,6
퇴직급여충당금	1,300	-	1,042	2,342	6
대손충당금	7,737	7,737	-	-	
신탁수입배당금	2,219	-	6,727	8,946	2,4

(단위 : 백만원)

장기미지급비용	-	-	1,152	1,152	3
미지급비용		-	261	261	
무형자산상각비	-	-	2	2	
퇴직보험예치금	-	-	(-)2,338	(-)2,338	(-)6
소 계	37,035	18,053	25,005	43,987	12,0
II.이월결손금	51,051	51,051	-	-	
III.합 계	88,086	69,104	25,005	43,987	12,0

전기말 현재 일시적차이와 세무상결손금 등으로 인한 법인세효과는 그 실현가능성이 거의 확실한 경우에 해당되지 않는 것으로 판단되어 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

(4) 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
계정과목	당기말 현재 일시적차이	이연법인세	
		유동	고정
(차감할 일시적차이)			
포인트충당부채	45,812	-	12,598
선지급포인트비용	12,502	-	3,438
이연대출부대수익	5,763	1,584	-
기타충당금	43,310	-	11,911
매도가능증권감액손실	186,518	-	51,293
퇴직급여충당금	3,493	-	961
대손충당금한도초과	21,749	5,981	-
신탁수입배당금	15,089	-	4,149
장기미지급비용	4,364	-	1,200
감가상각비	5	-	1
무형자산상각비	27	-	7
대손부인	77	-	21
파생상품부채	264	-	73

차감할 일시적차이 소계	338,973	7,565	85,652
(가산할 일시적차이)			
매도가능증권	21,253	-	5,845
퇴직보험예치금	3,492	-	960
가산할 일시적차이 소계	24,745	-	6,805
합 계	314,228	7,565	78,847
적용될 법인세율	27.5%		

(5) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익에 대한 유효세율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제5(당기)	제4(전기)
법인세비용(A)	(-)47,834	4,175
법인세비용차감전순이익(B)	184,258	58,416
유효법인세율(A/B)	-%	7.15%

(6) 당기중 자본에 직접 반영된 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	금액	이연법인세부채(자산)
매도가능증권평가이익	21,253	5,845
파생상품평가손실	(-)264	(-)73
합계	20,989	5,772

19. 주당순이익 등

당기와 전기의 기본주당경상이익 및 기본주당순이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)		
	제5(당기)	제4(전기)
보통주 경상이익 및 순이익	232,091,784,976	54,240,657,968
가중평균유통보통주식수(주)	61,616,415	30,569,400

주당경상이익 및 주당순이익	3,767	1,774
----------------	-------	-------

(주) 가중평균유통보통주식수의 계산

(단위 : 주, 일)			
구분	주식수	일수	적수
기초주식수	30,569,400	365	11,157,831,000
증자(4/1)	41,207,856	275	11,332,160,400
합계			22,489,991,400
총일수			365
가중평균유통보통주식수			61,616,415

20. 주식매입선택권

당사의 임직원에게 신한금융지주회사의 주식매입선택권이 부여되었으며 당사는 당기 중 3차 부여분의 경우 기존의 공정가액접근법에서 내재가치접근법으로 회계처리를 확정하였고, 4차 및 5차 부여분 주식매입선택권의 경우에는 공정가액접근법을 사용하여 보상원가를 산정하고 있습니다. 동 신한금융지주회사에서 부여된 주식매입선택권의 공정가액과 행사가격의 차액은 당사가 부담하게 되어 있으므로, 당사는 해당 차액에 대하여 판매비와관리비 중 급여 및 장기미지급비용으로 계상하고 있습니다.

당기말까지 임직원에게 부여한 주식매입선택권의 내역은 다음과 같습니다.

구분	1차 부여분	2차 부여분	3차 부여분
권리부여 주식수	4,919주	9,967주	73,928주
부여방법	차액보상형	차액보상형	차액보상형
행사가격	18,910원	11,800원	21,595원
권리부여일	2002년 05월 22일	2003년 05월 15일	2004년 03월 25일
행사가능기간	권리부여일로부터 2년 이후 4년간	권리부여일로부터 2년 이후 4년간	권리부여일로부터 2년 이후 3년간
소멸기간	권리부여일로부터 6년 이후	권리부여일로부터 6년 이후	권리부여일로부터 5년 이후
부여대상	일부임원 및 부서장	일부임원 및 부서장	일부임원 및 부서장
당기까지 반영된 비용	137,043,340원	348,545,990원	1,835,962,400원
당기이후 반영될 비용			

<보상원가산정을 위한 제반 가정 및 변수>

무위험이자율	-	-	-
기대행사기간	-	-	-
예상주가변동성	-	-	-
기대배당수익률	-	-	-
기대권리소멸율	-	-	-
주식매입선택권의 공정가격	-	-	-

21. 합병

(1) 개요

당사는 2005년 12월 30일 체결된 조흥은행(이하 "은행")과의 분할합병계약 및 2006년 2월 15일 임시주주총회 결의에 따라 2006년 4월 1일 (이하 "분할합병기일") 은행의 카드사업부문(이하 "카드사업부문")을 흡수합병하였습니다. 당사는 분할합병대가로 은행의 주주인 신한금융지주회사에게 은행 보통주 1주당 당사의 보통주 0.980941772주의 비율로 신주를 교부하였으며, 이로 인하여 증가된 당사의 발행주식수 및 자본금은 각각 41,207,856주와 206,039백만원입니다.

(2) 합병회계처리

당사는 합병일 현재 은행으로부터 인적분할된 카드사업부문의 자산(1,967,701백만원)·부채(1,784,007백만원)·자본(13,694백만원)을 연결재무제표상 장부가액으로 승계하였으며, 인수한 순자산가액과 합병으로 증가된 자본금 206,039백만원과의 차액 36,039백만원을 자본잉여금(주식발행초과금)에서 차감조정하였습니다.

(3) 요약대차대조표와 요약손익계산서

당사와 카드사업부문의 직전회계연도말(2005년 12월 31일) 및 분할합병기일(2006년 4월 1일) 현재의 요약대차대조표와 동일로 종료되는 양회계기간의 손익계산서는 다음과 같습니다.

① 요약대차대조표

구분	(단위: 백만원)		
	2005년 12월 31일 현재	2006년 4월 1일 현재	
	신한카드주식회사	신한카드주식회사	카드사업부문
유동자산	26,002	23,879	18,32

카드자산	1,479,532	1,400,028	1,907,17
고정자산	26,756	32,394	42,20
자산총계	1,532,290	1,456,301	1,967,70
유동부채	960,094	736,315	88,81
고정부채	354,497	485,782	1,695,19
부채총계	1,314,591	1,222,097	1,784,00
자본총계	217,699	234,204	183,69
부채와자본총계	1,532,290	1,456,301	1,967,70

② 요약손익계산서

(단위: 백만원)		
구 분	2005년 12월 31일 현재	2006년 1분기
	신한카드주식회사	신한카드주식회사
영업수익	417,071	107,174
영업비용	356,901	82,635
영업이익	60,170	24,539
영업외수익	2,586	389
영업외비용	4,340	848
경상이익	58,416	24,080
법인세차감전이익	58,416	24,080
법인세비용	4,175	7,574
당기순이익	54,241	16,506

분할되는 조흥은행의 카드사업부분에 대한 직전회계연도의 요약대차대조표 및 요약손익계산서, 분할합병일까지의 요약손익계산서는 작성하지 않았습니다.

22. 배당금

(1) 당기와 전기 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제5(당)기	제4(전)기
배당받을 주식수	71,777,256	-
주당액면금액	5,000	-

액면배당률	40%	-
금액	143,554,512,000	-

(2) 당기와 전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제5(당)기	제4(전)기
배 당 금	143,555	-
당기순이익	232,092	-
배 당 성 향	61.9%	-

23. 현금흐름표

당기와 전기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 역	제5(당)기	제4(전)기
카드자산의 대손상각	180,956	117,694
합병으로 인한 자산의 증가	1,967,701	-
합병으로 인한 부채의 증가	1,784,007	-
합병으로 인한 매도가능증권평가이익의 증가	13,694	-
합병이후 매도가능증권평가이익의 증가	7,559	-
매도가능증권평가이익의 이연법인세효과	5,845	-

24. 재무제표의 사실상의 확정일

당사의 재무제표는 2007년 2월 2일자 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

25. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

--

(단위: 백만원)		
계정과목	제5(당기)	제4(전기)
급여	35,888	18,902
퇴직급여	2,118	1,877
복리후생비	6,626	3,546
임차료	6,754	3,097
감가상각비	10,475	5,267
세금과공과	3,151	1,801
합 계	65,012	34,490

26. 종업원 복지 및 사회에 대한 기여금

(1) 종업원복지

당사는 종업원 복지증진을 위하여 식당, 의무실, 유급휴가 및 체육시설등의 복리후생제도를 시행하고 있습니다. 당기와 전기 중 당사가 복리후생비로 지출한 금액은 각각 6,626백만원과 3,546백만원입니다.

(2) 사회에 대한 기여금

당사는 당기 중 3,334백만원의 기부금을 지출하였으며 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
기 부 처	금 액
사회복지법인공동모금회	202
(주)전국재해구호협회	31
(사)유니세프한국복지위원회	20
기타	3,081
합 계	3,334

27. 최종 중간기간의 경영성과

(단위 : 백만원, 원)		
구 분	제5(당기)	제4(전기)

영업수익	246,139	110,110
영업이익	42,573	8,649
당기순이익	45,033	794
주당순이익	627	26

주요 경영지표

첨부된 주요 경영지표는 회사가 기업회계기준에 따라 작성한 재무제표로부터 산정된 비율이며 주식회사의외부감사에관한법률 제8조에 따라 참고자료로 첨부하는 것입니다.

1. 안정성지표

구 분	산 식	비 율	
		당 기	전 기
유동비율	$\frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$	3.99%	2.71%
부채비율	$\frac{\text{부채총계}}{\text{자기자본}} \times 100$	460.37%	603.86%
차입금의존도	$\frac{\text{차입금}}{\text{총자산}} \times 100$	73.74%	78.67%
영업이익대비 이자보상배율	$\frac{\text{영업이익}}{\text{이자비용}}$	2.64배	1.97배

2. 수익성지표

구 분	산 식	비 율	
		당 기	전 기
매출액영업이익률	$\frac{\text{영업이익}}{\text{매출액}} \times 100$	23.18%	14.43%

매출액순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{매출액}} \times 100$	27.90%	13.01%
총자산순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{총자산}} \times 100$	9.12%	3.54%
자기자본순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{자기자본}} \times 100$	54.44%	24.92%
총자산대비 영업현금흐름비율	$\frac{\text{영업활동으로인한현금흐름}}{\text{총자산}} \times 100$	11.99%	2.25%

3. 성장성 및 활동성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액증가율	$\frac{\text{당기매출액}}{\text{전기매출액}} \times 100 - 100$	99.46%	(-)1.59%
영업이익증가율	$\frac{\text{당기영업이익}}{\text{전기영업이익}} \times 100 - 100$	220.44%	836.91%
당기순이익증가율	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{전기순이익}} \times 100 - 100$	327.89%	831.62%
총자산증가율	$\frac{\text{당기말총자산}}{\text{전기말총자산}} \times 100 - 100$	132.23%	4.24%
자산회전율	$\frac{\text{매출액}}{(\text{기초총자산} + \text{기말총자산})/2}$	0.33회	0.28회

내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 신한카드주식회사의 2006년 12월 31일자로 종료

되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

내부회계관리제도 검토보고서

신한카드주식회사

대표이사 귀하

2007년 2월 1일

우리는 신한카드주식회사의 2006년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도 운영상태에 관한 보고내용을 검토하였습니다. 내부회계관리제도의 적정한 설계 및 운영 상태에 대한 보고책임은 주식회사의외부감사에 관한 법률 제2조의2에 따라 신한카드주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 그결과를 보고하는데 있습니다.

우리는 주식회사의외부감사에 관한 법률 제2조의3의 규정에 따라 회사의 내부회계관리제도 운영상태 보고내용을 검토하기 위하여 임·직원에 대한 질문, 관련문서의 확인, 내부회계관리제도 운영상태에 대한 점검 등 검토절차를 실시하였습니다. 우리는 감사를 실시하지 아니하였으므로 내부회계관리제도에 대한 감사의견을 표명하지 아니합니다.

우리의 검토 결과 신한카드주식회사의 2006년 12월 31일 현재 주식회사의외부감사에 관한 법률 제2조의2의 규정에 의한 내부회계관리제도의 설계 및 운영상의 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2006년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2006년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 다른 목적 또는 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

본 검토의견은 내부회계관리제도에 대한 감사인의 검토 및 보고요령 (회계감사기준 위원회 2005.3.29)에 의한 것으로 '내부회계관리제도 모범규준 (이하 "모범규준")과 '내부회계관리제도 검토 및 보고기준(이하 "검토기준")이 시행되기 이전 기간에 대하여 적용되는 것입니다. 따라서, 추후 시행될 모범규준과 검토기준에 의할 경우 상기 검토의견은 변동될 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 강성원

신한카드주식회사

재무제표에 대한

감사보고서

제 4 기

2005년 01월 01일 부터

2005년 12월 31일 까지

제 3 기

2004년 01월 01일 부터

2004년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서

신한카드주식회사
주주 및 이사회 귀중

2006년 1월 13일

본 감사인은 첨부된 신한카드주식회사의 2005년 12월 31일과 2004년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양회계연도의 손익계산서, 결손금처리계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 신한카드주식회사의 2005년과 2004년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양회계연도의 경영성과 그리고 결손금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

(1) 특수관계자와의 거래

재무제표에 대한 주석 7에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 당기말 현재 특수관계자인 (주)신한금융지주회사 등으로부터 차입거래가 있으며 이와 관련하여 당기 중 이자비용 등이 발생하였습니다.

(2) 합병결의

재무제표에 대한 주석 24에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2005년 12월 30일 이사회결의에 따라 2006년 4월 1일을 분할합병기일로 하여 조흥은행에서 인적분할된 카드사업부문을 합병할 예정입니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 스타타워 10층
삼정회계법인 대표이사 강성원

이 감사보고서는 감사보고서일(2006년 1월 13일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 4 기

2005년 01월 01일 부터
2005년 12월 31일 까지

제 3 기

2004년 01월 01일 부터
2004년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 회사가 작성한 것입니다."

신한카드주식회사 대표이사 홍 성 균

목 차

대차대조표 -----

손익계산서 -----

결손금처리계산서 -----

현금흐름표 -----

재무제표에 대한 주석 -----

대 차 대 조 표

제 4 기 2005년 12월 31일 현재

제 3 기 2004년 12월 31일 현재

신한카드주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제4(당)기		
	금	액	
자 산 (Assets)			
Ⅰ. 유동자산 (CURRENT ASSETS)		26,002	
1. 현금및현금등가물(주2,7) (Cash and Cash Equivalents)		5,864	
2. 단기대여금 (Short-term loans)	-		
대손충당금(주2) (Allowance for Short-term loans)	-	-	(-
3. 미수금(주7) (Accounts Receivable)	489		
대손충당금(주2) (Allowance for Accounts Receivable)	(-)240	249	
4. 미수수익 (Accrued Income)	5,216		
대손충당금(주2) (Allowance for Accrued Income)	(-)52	5,164	
5. 선급금(주7)	11,907		

(Advance payment)			
대손충당금(주2) (Allowance for Advance payment)	(-)26	11,881	
6. 선급비용 (Prepaid Expenses)		2,843	
7. 기타의유동자산 (Other)		1	
II. 카드자산(주4,7) (CREDIT CARD ASSETS)		1,479,532	
1. 신용카드대금 (Advances on Credit Card)	848,750		4
대손충당금(주2) (Allowance for Possible Credit Card Asset Losses)	(-)31,055	817,695	(-)
2. 현금서비스 (Cash Service)	129,851		1
대손충당금(주2) (Allowance for Possible Credit Card Asset Losses)	(-)3,707	126,144	(-
3. 카드론 (Card Loans)	255,730		2
대손충당금(주2) (Allowance for Possible Credit Card Asset Losses)	(-)11,267		(-
이연대출부대수익 (Deferred Loan Origination Fees)	(-)2,076	242,387	
4. 신탁자산(주5) (Trust Accounts)	314,359		6
대손충당금(주2) (Allowance for Trust Accounts)	(-)21,053	293,306	(-)
III. 고정자산 (FIXED ASSETS)		26,756	
(1) 투자자산 (Investment Assets)		15,104	
1. 장기금융상품(주3) (Long-term Financial Instruments)		11	
2. 매도가능증권(주2,6) (Available-for-Sale Securities)		414	

3. 보증금(주7) (Guarantee Deposits)		14,560	
4. 증업원대여금 (Long-term Loans)	120		
대손충당금 (Allowance for Long-term Loans)	(-1)	119	
(2) 유형자산(주2,8) (Tangible Assets)		10,586	
1. 집기비품 (Furniture and Fixtures)	32,289		
감가상각누계액 (Accumulated Depreciation)	(-)22,559	9,730	(-)
2. 차량운반구 (Vehicle)	61		
감가상각누계액 (Accumulated Depreciation)	(-)14	47	
3. 기타의유형자산 (Other Tangible Assets)	1,693		
감가상각누계액 (Accumulated Depreciation)	(-)884	809	
(3) 무형자산(주2,9) (Intangible Assets)		1,066	
1. 소프트웨어 (Software)		301	
2. 기타의 무형자산 (Other)		765	
자 산 총 계 (TOTAL ASSETS)		1,532,290	
부 채 (LIABILITIES)			
1. 유동부채 (CURRENT LIABILITIES)		960,094	
1. 단기차입금(주7) (Short-term Borrowings)		275,500	
2. 미지급금 (Account Payable)		61,802	
3. 미지급비용(주7)		20,253	

(Accrued Expenses)			
4. 선수수익 (Unearned Revenues)			1,138
5. 단기사채(주11) (Short-term Debentures)	30,000		
사채할인발행차금 (Discounts)	(-)19	29,981	
6. 유동성장기부채(주7,12) (Current Portion of Long-term Debentures)		550,000	
7. 예수금 (Withholdings)		348	
8. 미지급법인세(주17) (Income Taxes Payable)		4,175	
9. 포인트충당부채(주14) (Allowance for Reward on Credit Card Use)		16,897	
II. 고정부채 (LONG-TERM LIABILITIES)		354,497	
1. 사채(주11) (Bonds Payable)	150,000		
사채할인발행차금 (Discounts on Debentures)	(-)438	149,562	
2. 장기차입금(주7,12) (Long-term Borrowings)		200,000	
3. 퇴직급여충당금(주2,13) (Allowance for retirement and severance benefit)	3,903		
퇴직보험예치금(주2,7,13) (Deposits for Severance Benefits)	(-)2,338	1,565	
4. 보증금(주7) (Guarantee Deposits Received)		2,218	
5. 장기미지급비용(주7,19) (Long-term Accrued Expenses)		1,152	
부 채 총 계 (TOTAL LIABILITIES)		1,314,591	
자 본 (STOCKHOLDER'S EQUITY)			
I. 자본금(주16)		152,847	

(CAPITAL STOCK)			
1. 보통주자본금 (Common Stock)		152,847	
II. 자본잉여금 (CAPITAL SURPLUS)		94,109	
1. 주식발행초과금 (Paid-in Capital in Excess of Par Value)		94,109	
III. 결손금 (ACCUMULATED DEFICIT)		(-)29,257	
1. 처리전결손금 (Accumulated Deficit Carried Over to Subsequent Year) (당기순이익: (Net income for the Year) 당기 : 54,241백만원 전기 : 5,822백만원)		(-)29,257	
자 본 총 계 (TOTAL STOCKHOLDER'S EQUITY)		217,699	
부 채 와 자 본 총 계 (TOTAL LIABILITIES AND STOCKHOLDER'S EQUITY)		1,532,290	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제4기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

제3기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

신한카드주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제4(당)기	
	금 액	
I. 영업수익 (Operating Revenues)		417,071
1. 카드수익(주7) (Card Revenues)	302,138	
2. 유동화수익 (Revenue from Securitization)	104,248	
3. 이자수익(주7) (Interest Income)	4	

4. 기타영업수익(주7) (Other Operating Revenue)	10,681	
II. 영업비용 (Operating Expenses)		356,901
1. 카드비용(주7) (Card Expenses)	151,923	
2. 이자비용(주7) (Interest Expense)	62,127	
3. 대손상각비 (Bad Debt Expenses)	86,177	
4. 판매관리비 (Selling and Administrative Expenses)	56,455	
(1) 급여 (Salaries and Wages)	18,902	
(2) 퇴직급여(주13) (Provision for Retirement and Severance Benefits)	1,877	
(3) 복리후생비(주22) (Other Employee Benefits)	3,546	
(4) 임차료 (Rent)	3,097	
(5) 용역비 (Fees and Commission)	13,644	
(6) 감가상각비 (Depreciation Expenses)	5,267	
(7) 무형자산상각비 (Amortization)	211	
(8) 접대비 (Entertainment)	456	
(9) 세금과공과 (Taxes and dues)	1,801	
(10) 광고선전비 (Advertising)	4,207	
(11) 기타 (Other)	3,447	
5. 기타영업비용 (Other Expenses)	219	

III. 영업이익 (Operating Income)		60,170
IV. 영업외수익 (Non-Operating Income)		2,586
1. 외환차익 (Gain from Foreign Currency Transaction)	295	
2. 신탁재산수입수수료 (Revenue from Trust Management)	-	
3. 유형자산처분이익 (Gains on disposition of tangible assets)	2	
4. 카드자산매각이익 (Gains on Disposition of Credit Card Asset)	1,922	
5. 이자수익 (interest Income)	9	
6. 잡이익 (Miscellaneous)	358	
V. 영업외비용 (Non-Operating Expenses)		4,340
1. 외환차손 (Loss from Foreign Currency Transaction)	382	
2. 카드자산처분손실 (Loss on Disposition of credit card assets)	3	
3. 매도가능증권처분손실 (Losses on Disposition of Available-for-Sale Securities)	3	
4. 매도가능증권감액손실(주6) (Impaired loss on available-for-sale securities)	1,262	
5. 기부금(주22) (Donations)	2,667	
6. 신탁재산관리지급수수료 (Expense from Trust Management)	-	
7. 양도자산환매손실	15	

(Losses on Repurchase of Sold Credit Card Assets)			
8. 잡손실 (Miscellaneous Losses)	8		
VI. 경상이익 (Ordinary Income)		58,416	
VII. 특별손익 (Extraordinary Gains or Losses)		-	
VIII. 법인세비용차감전순이익 (Income Before Income Taxes)		58,416	
IX. 법인세비용(주17) (Income Taxes Expenses)		4,175	
X. 당기순이익(주18) (Net Income for the Period) (주당 경상이익 및 순이익: (Ordinary Income and Earning Per Share) 당기 : 1,774원 전기 : 190원)		54,241	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

결손금 처리 계산서

제4(당)기	2005년 1월 1일 부터 2005년 12월 31일 까지	제3(전기)	2004년 1월 1일 부터 2004년 12월 31일 까지
처리확정일	2006년 3월 21일	처리확정일	2005년 3월 30일

신한카드주식회사 (단위 : 백만원)

과 목	제4(당)기		제 금
	금 액		
I. 처리전결손금 (Accumulated Deficits before Dispositions)		29,257	
1. 전기이월결손금 (Undisposed Accumulated Deficit Carried over from Prior Years)	83,498		89,320
2. 당기순이익 (Net Income)	(-)54,241		(-)5,822
II. 결손금처리액 (Dispositions of Accumulated Deficits)		-	
III. 차기이월결손금		29,257	

(Undisposed Accumulated Deficit
Carried over to Subsequent Year)

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제4기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

제3기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

신한카드주식회사

(단위 : 백만원)

과목	제4(당)기	
	금액	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름 (CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES)		34,419
(1) 당기순이익 (Net Income for the year)	54,241	
(2) 현금유출이 없는 비용등의 가산 (Addition of Expenses Not Involving Cash Outflows)	94,874	
1. 대손상각비 (Bad Debt Expenses)	86,177	
2. 감가상각비 (Depreciation Expenses)	5,267	
3. 매도가능증권처분손실 (Losses on Disposition of Available-for-Sale Securities)	3	
4. 매도가능증권감액손실 (Impaired loss on Available-for-Sale securities)	1,262	
5. 퇴직급여 (Provision for Retirement and Severance Benefits)	1,877	
6. 무형자산상각비 (Amortization)	211	
7. 사채이자(사채할인발행차금상각) (Amortization of Discounts on Debentures)	77	
(3) 현금유입이 없는 수익등의 차감 (Deduction of Income Not Involving Cash Inflows)	(-)1,216	
1. 이연대출부대수익 (Deferred Loan Origination Fees)	1,214	
2. 유형자산처분이익 (Gain on Disposition of Tangible Assets)	2	

(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 증감 (Changes in Assets and Liabilities Resulting from Operations)	(-)113,480		
1. 미수금의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Accounts Receivables)	863		
2. 미수수익의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Accrued Income)	(-)728		
3. 선금금의 증가 (Increase in Advance Payments)	(-)5,332		
4. 선급비용의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Prepaid Expenses)	(-)57		
5. 기타유동자산의 감소 (Decrease in Other Current Assets)	4		
6. 신용카드대금금의 증가 (Increase in Advances on Credit Card)	(-)394,580		
7. 현금서비스의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Cash Service)	(-)32,518		
8. 카드론의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Card Loans)	(-)27,432		
9. 신탁자산의 감소 (Decrease in Trust Account)	312,597		
10. 미지급금의 증가 (Increase in Accounts Payable)	18,384		
11. 미지급법인세의 증가 (Increase in Income Taxes Payable)	4,175		
12. 미지급비용의 증가 (Increase in Accrued Expense)	5,098		
13. 선수수익의 증가 (Increase in Unearned Revenue)	1,109		
14. 보증금의 증가 (Increase in Guarantee Deposits Received)	314		
15. 예수금의 감소 (Decrease in Withholdings)	(-)287		
16. 장기미지급비용의 증가 (Increase in Long-term Accrued Expenses)	808		
17. 퇴직금의 지급 (Payment of Severance Benefits)	(-)141		

18. 퇴직보형예치금의 증가 (Increase in deposits for Severance Benefits)	(-)2,338	
19. 포인트충당부채의 증가 (Increase in Allowance for Reward on Credit Card Use)	6,581	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 (CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES)		(-)1,890
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액 (Cash Provided by Investing Activities)	6,282	
1. 단기대여금의 감소 (Decrease in Short-term-Loans)	2,000	
2. 매도가능증권의 처분 (Disposition of Available-for-sale Securities)	27	
3. 보증금의 감소 (Decrease in Guarantee Deposits)	4,166	
4. 집기비품의 처분 (Disposition of Furniture and Fixtures)	27	
5. 소프트웨어의 처분 (Disposition of Software)	2	
6. 기타무형자산의 처분 (Disposition of Other Intangible Assets)	60	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액 (Cash Used in Investing Activities)	(-)8,172	
1. 매도가능증권의 취득 (Purchase of Available-for-Sale Securities)	63	
2. 장기대여금의 증가 (Increase in Long-term Loans)	120	
3. 보증금의 증가 (Increase in Guarantee Deposits)	1,128	
4. 집기비품의 취득 (Purchase of Furniture and Fixtures)	5,984	
5. 차량운반구의 취득 (Purchase of Vehicle)	61	
6. 소프트웨어의 취득 (Purchase of Software)	338	
7. 기타의무형자산의 취득 (Purchase of Other intangible Assets)	158	

8. 기타의유형자산의 취득 (Purchase of Other Tangible Assets)	320	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름 (CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES)		(-)27,534
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액 (Cash Provided by Financing Activities)	757,466	
1. 단기차입금의 차입 (Increase in Short-term Borrowings)	478,000	
2. 단기사채의 발행 (Issuance of Short-term Debentures)	30,000	
3. 장기차입금의 차입 (Increase in Long-term Borrowings)	100,000	
4. 사채의 발행 (Increase in Bonds Payable)	149,466	
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액 (Cash Used in Financing Activities)	(-)785,000	
1. 단기차입금의 상환 (Redemption of Short-term Borrowings)	385,000	
2. 단기사채의 상환 (Redemption of Short-term Debentures)	-	
3. 유동성장기부채의 상환 (Redemption of Current Portion of Long-term Liabilities)	400,000	
IV. 현금의 증가(I+II+III) (Increase in Cash and Cash Equivalents)		4,995
V. 기초의 현금 (CASH AND CASH EQUIVALENTS AT BEGINNING OF YEAR)		869
VI. 기말의 현금 (CASH AND CASH EQUIVALENTS AT END OF YEAR)		5,864

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

제4기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

제3기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

신한카드주식회사

1. 회사의 개요

신한카드주식회사 (이하 "회사") 는 주식회사 신한금융지주회사가 100% 출자하여, 여신전문금융업법이 정하는 바에 따라 신용카드, 현금서비스, 카드론 등의 영업과 기타부대업무를 영위할 목적으로 2002년 6월 1일 신한은행에서 인적분할을 통하여 설립되었습니다. 당기말 현재 회사의 자본금은 152,847백만원이며, 약 347만명의 신용카드회원, 293만개의 가맹점을 보유하고 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침

회사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 2004년 12월 31일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제 16(법인세회계), 17(충당부채 및 우발부채·우발자산)호를 반영하여 당기 재무제표를 작성하였습니다. 당기 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 상기의 기업회계기준서의 적용을 제외하고는 2004년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

(1) 현금및현금등가물

현금및현금등가물은 당좌예금 및 보통예금등으로 구성되어 있습니다.

(2) 카드수익의 인식

회사는 가맹점수수료에 대해서는 용역이 제공되는 시점에 수익으로 인식하고 있으며, 현금서비스수수료와 카드론 등의 이자수익 및 할인료 등에 대해서는 발생기간에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 연체채권에 대한 연체이자수익과 연회비는 현금주의로 인식하고 있습니다.

(3) 금융상품

단기금융상품은 단기적 자금운용목적으로 소유하거나 기한이 1년내에 도래하는 금융기관의 정기에금, 정기적금을 말하며 장기금융상품은 유동자산에 속하지 아니하는 금융상품을 말합니다.

(4) 대손충당금

회사는 대차대조표일 현재 대손충당금 설정대상 채권에 대하여 회수가능성에 대한 과거의 대손경험율 및 여신전문금융업감독규정에 따른 자산건전성분류기준에 의한 개별분석을 근거로 정상, 요주의, 고정, 회수의문 및 추정손실로 구분하고 각각의 해

당 채권가액의 1%이상, 12%이상, 20%이상, 60%이상 및 100%상당액을 대손충당금으로 설정하고 있으며, 현금서비스 미사용한도에 대해서는 최근 6개월간 현금서비스 사용실적이 있는 정상회원 현금서비스한도의 75%에서 현금서비스 사용액을 차감한 금액의 0.5%이상을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 해당 자산별 대손충당금 설정현황은 다음과 같습니다.

① 제4(당기)

구 분	신용카드대금금	현금서비스	카드론	신탁자산	기타자산
장부가액	848,750	129,851	255,731	314,359	17,732
대손충당금	31,055	3,706	11,267	21,053	319
설정율	3.66%	2.85%	4.41%	6.70%	1.80%

② 제3(전기)

구 분	신용카드대금금	현금서비스	카드론	신탁자산	기타자산
장부가액	497,737	104,951	234,226	663,879	14,415
대손충당금	37,145	3,811	6,705	24,362	2,170
설정율	7.46%	3.63%	2.86%	3.67%	15.05%

(5) 유가증권

유가증권은 취득 시점에 만기보유증권, 단기매매증권, 그리고 매도가능증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 대차대조표일마다 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기

매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다.

만기보유유가증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(6) 유형자산

유형자산의 취득원가는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다. 또한, 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산되며 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각비 계상시 적용한 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내 용 연 수	감가상각방법
집기비품	2~5년	정률법
차량운반구	5년	정률법
기타의유형자산	5년	정액법

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경

제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

(7) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 내용연수(5년)동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고, 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

(8) 사채할인발행차금

회사는 사채할인발행차금을 사채발행시부터 최종상환시까지의 기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각하고, 동 상각액을 이자비용에 가산하여 처리하고 있습니다.

(9) 법인세비용

법인세비용은 대차대조표일 현재 예상되는 연간법인세율을 적용하여 산정된 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회계연도말에 계상된 이연법인세자산(부채)와 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(10) 주식매입선택권

회사의 임직원에게 모회사인 (주)신한금융지주회사의 주식매입선택권이 부여되어 있으며, 회사는 주식매입선택권의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 회사

는 해당 주식보상비용을 판매비와관리비 중 급여 및 장기미지급비용으로 계상하고 있습니다.

(11) 퇴직급여충당금

회사는 대차대조표일 현재 1년이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할퇴직금추계액(근로기준법과 회사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(12) 충당부채

회사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(13) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 우발채무등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 카드자산에 대한 평가, 이연법인세자산(부채)등에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 금융상품 등

당기말과 전기말 현재 장기금융상품 11백만원은 당좌개설보증금으로 사용이 제한되어 있습니다.

4. 카드자산

(1) 신용카드대급금 및 현금서비스

당기말과 전기말 현재 신용카드대급금 및 현금서비스의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과목	내용	제4(당)기	제3(전기)
신용카드대급금	일시불사용대금	628,634	273,836
	할부사용대금	136,074	63,708
	회전결제대금	74,440	154,760
	국외카드대금	9,602	5,433
	소계	848,750	497,737
현금서비스		129,851	104,951
합 계		978,601	602,688

일시불사용대금은 카드회원이 가맹점으로부터 제공받은 물품 및 용역대금을 회사가 대지급한 금액으로 카드회원으로부터 약정결제일에 일시불로 회수하고 있으며, 회사는 대급금의 지급시점에 취급금액에 1.5%~4.5%의 수수료를 가맹점으로부터 징수하여 카드수익으로 인식하고 있습니다.

할부사용대금은 카드회원이 가맹점으로부터 제공받는 물품 및 용역대금을 회사가 매입한 금액중 카드회원으로부터 일정기간(2~24개월)을 정하여 매월 분할하여 회수하고 있는 대급금으로, 회사는 대급금을 지급하는 시점에 가맹점으로부터 1.5%~4.5%의 수수료를 징수하여 카드수익으로 인식하고 있으며, 신용카드 매입대금을 분할하여 회수하는 시점에서는 카드회원으로부터 미회수잔액에 할부개월별로 연 11%~18.8%의 이율로 계산한 할부이자를 징수하여 카드수익으로 인식하고 있습니다.

회전결제대금은 회사와 회전결제약정을 체결한 카드회원이 가맹점으로부터 제공받은 물품 및 용역대금을 회사가 대지급한 금액으로 신용카드회원으로부터 일정비율(5%, 10%, 20%, 30%, 50%중 택일)을 정하여 매월 분할하여 회수하고 있습니다. 회사는 대급금을 지급하는 시점에 가맹점으로부터 1.5%~4.5%의 수수료를 징수하

는 한편, 신용카드 회원이 미결제한 대금금의 잔액에 대하여 연 17%의 이율로 계산한 수수료를 징수하고 있습니다.

회사는 여신전문금융업법에 의하여 카드회원에 대한 자금의 융통업무를 영위하고 있는 바, 회사의 현금서비스는 카드회원의 일시적 현금수요를 충족시키기 위하여 카드회원의 신용도에 따라 일정금액 범위 내에서 자금을 융통한 금액으로 약정결제일에 연 9.84%~26.84%의 수수료와 함께 일시불로 회수됩니다.

(2) 카드론

카드론은 카드회원에 대하여 3개월~24개월이내의 자금을 대여한 것으로서 대여액의 0.5%~4%에 상당하는 수수료와 연 9.8%~21.8%의 이자를 징수하여 카드수익으로 인식하고 있습니다. 당기말 현재 카드론의 연도별 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
연 도	금 액
2006년 1월 ~ 2006년 12월	169,196
2007년 1월 ~ 2007년 12월	48,287
2008년 1월 ~ 2008년 12월	23,833
2009년 1월 ~ 2009년 12월	558
2010년 1월 이후	13,856
합계	255,730

5. 자산유동화

회사는 자산유동화에 관한 법률 및 상법에 근거하여 설립된 자산유동화전문유한회사 등에 카드자산 중 일부를 양도하였으며, 당기말 현재 양도된 카드자산 중 신탁자산을 제외한 미회수된 원금은 813,333백만원입니다. 한편, 당기말 현재 회사는 314,359백만원의 제2종 수익증권을 보유하고 있으며 신탁자산으로 계상하고 있습니다. 동 신탁자산의 잔액은 카드자산의 추가양도금액과 회수금액과의 차이만큼 증가 또는 감소하며 취득원가로 평가됩니다.

회사는 자산유동화 카드채권이 적격요건을 갖추지 못하거나 연체등의 사유가 발생한 경우 하자담보책임을 부담하고 있습니다. 또한, 회사는 자산유동화전문유한회사

및 신탁회사와 청구, 입금, 연체 관리등을 대행하는 자산관리위탁계약을 체결하여 자산관리 용역을 제공하고 있으며, 이와 관련하여 자산유동화전문유한회사 및 신탁회사로부터 일정율의 수수료를 수취하고 있습니다.

6. 매도가능증권

당기말과 전기말 현재 매도가능증권 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제4(당)기

① 지분증권

(단위: 백만원)				
구분	회사명	취득원가	공정가액 또는 순자산가액	장부가액
(고정자산)				
우선주(주1)	한마음금융㈜	331	-	-
보통주(주1)	㈜한국스마트카드	1,625	365	365
보통주(주2)	마스타카드	49	49	49
합계		2,005	414	414

(주1) 회사는 당기중 한마음금융㈜ 관련 우선주와 ㈜한국스마트카드 관련 보통주에 대해 각각 2백만원, 1,260백만원을 매도가능증권감액손실로 인식하였습니다.

(주2) 시장성이 없고 공정가액을 합리적으로 측정할 수 없어 취득원가를 공정가액으로 계상하였습니다.

② 채무증권

(단위: 백만원)				
구분	SPC명	만기	상각후 취득원가	공정가액 (장부가액)
(고정자산)				

자산담보부 채무증권 (후순위채권)	상록수제일차 유동화전문유한회사	2011.10.29	6,234	-
자산담보부 채무증권 (후순위채권)	신한편앤조이제이차 유동화전문유한회사	2008.11.27	8,900	-
합 계			15,134	-

회사는 자산유동화를 실시하여 취득한 상록수제일차유동화전문유한회사와 신한편앤조이제이차유동화전문유한회사의 후순위채권에 대해 15,134백만원을 전기 이전에 매도가능증권감액손실로 인식하였습니다.

(2) 제3(전기)

① 지분증권

(단위: 백만원)				
구분	회사명	취득원가	공정가액 또는 순자산가액	장부가액
(고정자산)				
우선주(주1)	한마음금융(주)	329	-	-
후배주(주2)	한마음금융(주)	7,737	-	-
보통주(주3)	(주)한국스마트카드	1,643	1,643	1,643
합계		9,709	1,643	1,643

(주1) 회사는 전기이전에 한마음금융(주) 관련 우선주에 대해 329백만원을 매도가능증권감액손실로 인식하였습니다.

(주2) 회사는 전기이전에 한마음금융(주)에 카드자산 양도시 기 계상된 대손충당금분만큼 후배주를 수령하였으며, 동 후배주를 대손충당금과 상계처리하였습니다.

(주3) 시장성이 없고 공정가액을 합리적으로 측정할 수 없어 취득원가를 공정가액으로 계상하였습니다.

② 채무증권

(단위: 백만원)				
구분	SPC명	만기	상각후 취득원가	공정가액 (장부가액)
(고정자산)				
자산담보부 채무증권 (후순위채권)	상록수제일차 유동화전문유한회사	2011.10.29	6,234	-
자산담보부 채무증권 (후순위채권)	신한편앤조이제이차 유동화전문유한회사	2008.11.27	8,900	-
합계			15,134	-

회사는 자산유동화를 실시하여 취득한 상록수제일차유동화전문유한회사와 신한편앤조이제이차유동화전문유한회사의 후순위채권에 대해 15,134백만원을 전기 이전에 매도가능증권감액손실로 인식하였습니다.

7. 특수관계자와의 주요거래

(1) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	특수관계자	계정과목	제4(당)기	제3(전기)
수익	신한은행	이자수익	2	69
		카드수익	307	87
		영업외수익	-	7
		소계	309	163
	신한신용정보	카드수익	-	230
		영업외수익	-	6
		소계	-	236
	굿모닝신한증권	카드수익	1	34
	SH&C생명	카드수익	344	237
		기타영업수익	4,558	3,743
		소계	4,902	3,980

	신한데이터시스템	카드수익	16	15	
	이신한	카드수익	7	3	
	제주은행	카드수익	276	182	
		수익합계	5,511	4,613	
비용	신한은행	카드비용	35,864	35,509	
		이자비용	1,475	3,463	
		판매비와관리비	929	825	
		소계	38,268	39,797	
	신한금융지주회사	이자비용	52,710	63,146	
	굿모닝신한증권	카드비용	350	417	
		이자비용	-	1	
		판매비와관리비	313	448	
		소계	663	866	
	신한신용정보	카드비용	7,451	8,523	
	신한캐피탈	카드비용	1	-	
	이신한	카드비용	-	6	
		판매비와관리비	103	-	
		소계	103	6	
	조흥은행	이자비용	1,571	1,046	
	신한데이터시스템	카드비용	6	-	
		판매비와관리비	670	763	
		소계	676	763	
			비용합계	101,443	114,147

(2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	특수관계자	계정과목	제4(당)기	제3(전)기
자산	신한은행	카드자산	6,578	1,600
		현금및현금등가물	5,078	42
		장기금융상품	3	
		보증금	1,189	1,189
		퇴직보험예치금	2,338	
		소계	15,186	3,261

	신한금융지주회사	카드자산	309	17
	조흥은행	현금및현금등가물	-	
	이신한	카드자산	-	
	신한신용정보	카드자산	64	5
	굿모닝신한증권	카드자산	691	1,02
		보증금	4,635	4,63
		소계	5,326	5,66
	SH&C생명	카드자산	100	10
		미수금	408	32
		소계	508	43
	신한캐피탈	카드자산	42	3
	신한데이터시스템	카드자산	12	
		선급금	-	12
		소계	12	13
	신한비엔피파리바 투자신탁운용	카드자산	55	3
	신한생명	카드자산	1,016	
		자산합계	22,518	9,79
부채	신한은행	미지급비용	6,578	
		단기차입금	35,500	7,50
		소계	42,078	7,50
	신한금융지주회사	장기차입금	200,000	650,00
		유동성장기부채	550,000	400,00
		미지급비용	4,336	6,39
		장기미지급비용	758	34
		소계	755,094	1,056,73
	굿모닝신한증권	미지급금	63	
		부채합계	797,235	1,064,23

8. 유형자산

당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(1) 제4(당)기

(단위: 백만원)

과 목	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부잔액
집기비품	8,726	5,984	25	4,955	9,730
차량운반구	-	61	-	14	47
기타의유형자산	786	321		298	809
합 계	9,512	6,366	25	5,267	10,586

(2) 제3(전기)

(단위: 백만원)					
과 목	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부잔액
집기비품	9,117	4,759	82	5,069	8,726
기타의유형자산	956	96	-	265	786
합 계	10,073	4,855	82	5,334	9,512

9. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

내 역	제4(당)기		제3(전기)	
	기타의 무형자산	소프트웨어	기타의 무형자산	소프트웨어
기초금액	843	-	-	-
증가액	158	338	857	
상각액	176	35	14	
감소액	60	2	-	
기말금액	765	301	843	

10. 담보제공자산 등

당기말 현재 타인을 위하여 담보로 제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
담보제공자산	장부가액	설정일	담보권자

매도가능증권

365

2005.2.23

국민은행등

11. 사채

당기말과 전기말 현재 회사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 단기사채

(단위: 백만)					
과목	구분	만기일	이자율	제4(당)기	제3(전)기
단기사채	이표채	2006-03-23	4.21%	30,000	
	(사채할인발행차금)			(-)19	
	합계			29,981	

(2) 사채

(단위: 백만)					
과목	구분	만기일	이자율	제4(당)기	제3(전)기
사채	이표채	2008-11-18	변동금리	50,000	
	"	2008-11-28	"	50,000	
	"	2008-12-09	"	50,000	
	소계			150,000	
	(사채할인발행차금)			(-)438	
	합계			149,562	

12. 장기차입금

당기말과 전기말 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
차입처	내역	이자율	만기	제4(당)기	제3(전)기
신한금융지주회사	원화장기차입	5.93%	2005.11.21	-	100,000
		5.95%	2005.12.16	-	100,000
		5.39%	2005.01.24	-	50,000
		5.50%	2006.01.24	50,000	50,000
		5.24%	2005.02.26	-	100,000

		5.29%	2006.02.26	200,000	200,000
		6.28%	2009.04.23	100,000	100,000
		5.45%	2005.05.23	-	50,000
		5.59%	2006.05.23	50,000	50,000
		5.73%	2006.06.24	150,000	150,000
		4.95%	2006.10.24	100,000	100,000
		4.49%	2007.03.18	50,000	-
		4.54%	2008.03.18	50,000	-
	(유동성대체)			(-)550,000	(-)400,000
합계				200,000	650,000

상기 장기차입금은 만기에 일시상환조건입니다.

13. 퇴직급여충당금

당기와 전기중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제4(당)기	제3(전)기
기초잔액	2,166	1,202
퇴직급여지급액	140	102
퇴직급여설정액	1,877	1,066
기말잔액	3,903	2,166

회사는 직원의 퇴직금지급에 충당하기 위하여 당기말 현재 퇴직급여추계액 60%에 해당하는 금액을 신한은행에 직원을 수익자로 하는 퇴직신탁에 가입하고 있으며 당기말 현재 퇴직보험예치금은 2,338백만원입니다.

14. 충당부채

회사는 회원의 카드사용을 촉진하기 위하여 시행하고 있는 포인트적립제도와 관련 되어 향후 예상되는 지출액을 포인트충당부채로 계상하고 있으며, 당기와 전기중 포인트충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

--

(단위:백만원)		
구분	제4(당)기	제3(전)기
기초잔액	10,316	6,191
사용액	9,724	6,280
전입액	16,305	10,405
기말잔액	16,897	10,316

15. 우발채무와 약정사항

(1) 회사는 주식회사 신한은행으로부터 인적분할에 의하여 설립되었으므로 상법 제 530조의 9에 의거하여 분할전 주식회사 신한은행의 채무에 대하여 연대책임을 부담하고 있습니다.

(2) 주식회사 신한은행과 카드발급, 현금서비스대금출금, 회원 및 가맹점모집 등 카드부대업무에 대하여 업무대행계약을 체결하고 있습니다.

(3) 당기말 현재 회사의 계류중인 소송사건 중 중요한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
원고	피고	사건내용	소송가액
당사가 원고인 사건			
신한카드	대한민국	카드대금	490
신한카드	이성한외	신용카드이용대금외	50
합계			540
당사가 피고인 사건			
이현주	신한카드	채무부존재확인	26
권호준	신한카드	채무부존재확인	26
합계			52

상기 소송과 관련하여 당기말 현재 발생가능한 손실금액은 추정할 수 없습니다.

(4) 회사는 자산유동화에 관한 법률에서 규정하는 자산유동화전문유한회사 및 금융기관에 양도한 카드자산이 적격요건을 갖추지 못하거나 연체등의 사유가 발생하는

경우 하자담보책임을 부담하고 있습니다. 또한 회사는 자산유동화전문유한회사 및 신탁회사와 청구, 입금, 연체관리등을 대행하는 자산관리위탁계약을 체결하여 자산 관리 용역을 제공하고 있으며, 이와 관련하여 자산유동화전문유한회사 및 신탁회사로부터 일정율의 수수료를 수취하고 있습니다.

16. 자본금

당기말 현재 회사의 자본금은 설립시 발생한 자본금으로서 주당가액은 5,000원이 고, 발행할 주식의 총수는 100,000,000주이며 총발행주식수는 30,569,400주입니다.

17. 법인세비용 등

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제4(당기)	제3(전기)
당기 법인세 부담액	4,175	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
이월결손금 등으로 인한 이연법인세변동액	-	-
자본에 직접 반영된 법인세비용	-	-
법인세비용	4,175	-

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 과세소득간의 차이내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
	제4(당기)	제3(전기)
법인세비용차감전순이익	58,416	5,822
일시적차이가 아닌 항목으로 증가액	1,545	564
일시적차이로 인한 증가액	6,952	18,293
과세소득	66,913	24,679

(3) 당기 및 전기 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제4(당기)

계정과목	가산할(차감할) 일시적 차이				이연법인세자산 (부채)
	기초잔액	감 소	증 가	기말잔액	
I. 일시적차이					
포인트미지급비용	10,316	10,316	16,897	16,897	4,6
매도가능증권감액손실	15,463	-	1,262	16,725	4,6
퇴직급여충당금	1,300	-	1,042	2,342	6
대손충당금	7,737	7,737	-	-	
신탁수입배당금	2,219	-	6,727	8,946	2,4
장기미지급비용	-	-	1,152	1,152	3
미지급비용	-	-	261	261	
무형자산상각비	-	-	2	2	
퇴직보험예치금	-	-	(-)2,338	(-)2,338	(-)6
소 계	37,035	18,053	25,005	43,987	12,0
II. 이월결손금	51,051	51,051	-	-	
III. 합 계	88,086	69,104	25,005	43,987	12,0

당기말 현재 일시적차이로 인한 법인세효과는 그 실현가능성이 확실한 경우에 해당 되지 않는 것으로 판단되어 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

② 제3(전기)

계정과목	가산할(차감할) 일시적 차이				이연법인세자산 (부채)
	기초잔액	감 소	증 가	기말잔액	
I. 일시적차이					
포인트미지급비용	2,887	2,887	10,316	10,316	2,8
유가증권감액손실	15,134	-	329	15,463	4,2
퇴직급여충당금	721	-	579	1,300	3

대손충당금	-	-	7,737	7,737	2,1
신탁수입배당금	-	-	2,219	2,219	6
소 계	18,742	2,887	21,180	37,035	10,1
II.이월결손금	75,837	24,786	-	51,051	14,0
III.합 계	94,579	27,673	21,179	88,086	24,2

전기말 현재 일시적차이와 세무상결손금 등으로 인한 법인세효과는 그 실현가능성이 확실한 경우에 해당되지 않는 것으로 판단되어 이연법인세자산을 인식하지 아니 하였습니다.

(4) 회사의 유효세율(법인세비용/법인세비용 차감전 순이익)은 7.15%입니다.

18. 주당순이익 등

당기와 전기의 기본주당경상이익 및 기본주당순이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)		
	제4(당기)	제3(전기)
보통주 경상이익 및 순이익	54,240,657,968	5,822,187,825
가중평균유통보통주식수	30,569,400	30,569,400
주당경상이익 및 주당순이익	1,774	190

19. 주식매입선택권

회사의 임직원에게 주식회사 신한금융지주회사의 주식매입선택권이 부여되었으며 회사는 당기중 2차 부여분의 경우 기존의 공정가액접근법에서 내재가치접근법으로 회계처리를 확정하였으며, 3차 및 4차 부여분 주식매입선택권의 경우에는 공정가액 접근법을 사용하여 보상원가를 산정하고 있습니다. 동 신한금융지주회사에서 부여된 주식매입선택권의 공정가액과 행사가격의 차액은 회사가 부담하게 되어 있으므로, 회사는 해당 차액에 대하여 판매비와관리비 중 급여 및 장기미지급비용으로 계상하고 있습니다.

당기말까지 임직원에게 부여한 주식매입선택권의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	1차 부여분	2차 부여분	3차 부여분

권리부여 주식수	4,919주	9,967주	73,928주
부여방법	차액보상형	차액보상형	주식교부형 또는 차액보상형
행사가격	18,910원	11,800원	21,595원
권리부여일	2002년 05월 22일	2003년 05월 15일	2004년 03월 25일
행사가능기간	권리부여일로부터 2년 이후 4년간	권리부여일로부터 2년 이후 4년간	권리부여일로부터 2년 이후 3년간
소멸기간	권리부여일로부터 6년 이후	권리부여일로부터 6년 이후	권리부여일로부터 5년 이후
부여대상	일부임원 및 부서장	일부임원 및 부서장	일부임원 및 부서장
당기까지 반영된 비용	106,771,814원	287,209,072원	504,245,353원
당기이후 반영될 비용	-	-	64,686,807원
<보상원가산정을 위한 제반 가정 및 변수>			
무위험이자율	-	-	4.39%
기대행사기간	-	-	3.5년
예상주가변동성	-	-	19.85%
기대배당수익률	-	-	0%
기대권리소멸율	-	-	0%
주식매입선택권의 공정가격	-	-	7,696원

20. 재무제표의 사실상의 확정일

회사의 재무제표는 2006년 2월 7일자 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

21. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계정과목	제4(당)기	제3(전)기
급여	18,902	15,385
퇴직급여	1,877	1,066
복리후생비	3,546	1,859
임차료	3,097	2,525

감가상각비	5,267	5,334
세금과공과	1,801	1,018
합 계	34,490	27,187

22. 종업원 복지 및 사회에 대한 기여금

(1) 종업원복지

회사는 종업원 복지증진을 위하여 식당, 의무실, 유급휴가 및 체육시설등의 복리후생제도를 시행하고 있습니다. 당기와 전기중 회사가 복리후생비로 지출한 금액은 각각 3,546백만원과 1,859백만원입니다.

(2) 사회에 대한 기여금

회사는 당기 중 2,667백만원의 기부금을 지출하였으며 당기중 기여금등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
기 부 처	금 액
신한장학재단 출연	2,400
불우이웃돕기	98
한국문화예술위원회기부	25
기타	144
합 계	2,667

23. 최종 중간기간의 경영성과

(단위 : 백만원)		
구 분	제4(당)기	제3(전)기
영업수익	110,110	105,504
영업이익	8,649	7,353
당기순이익	794	7,114
주당순이익	26	232

24. 합병결의

회사는 2005년 12월 30일 이사회결의에 따라 2006년 4월 1일을 분할합병기일로 하여 조흥은행에서 인적분할된 카드사업부문을 합병할 예정입니다.

주요 경영지표

첨부된 주요 경영지표는 회사가 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표로부터 산정된비율이며 주식회사의외부감사에관한법률 제8조에 따라 참고자료로 첨부하는 것입니다.

1. 안정성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
유동비율	$\frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$	2.71%	2.44%
부채비율	$\frac{\text{부채총계}}{\text{자기자본}} \times 100$	603.86%	799.27%
차입금의존도	$\frac{\text{차입금}}{\text{총자산}} \times 100$	78.67%	83.85%
영업이익대비 이자보상배율	$\frac{\text{영업이익}}{\text{이자비용}}$	1.97배	1.08배

2. 수익성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기

매출액영업이익률	영업이익	$\times 100$	14.43%	1.52%
	매출액			
매출액순이익률	당기순이익	$\times 100$	13.01%	1.37%
	매출액			
총자산순이익률	당기순이익	$\times 100$	3.54%	0.40%
	총자산			
자기자본순이익률	당기순이익	$\times 100$	24.92%	3.56%
	자기자본			
총자산대비 영업현금흐름비율	영업활동으로인한현금흐름	$\times 100$	2.25%	24.08%
	총자산			

3. 성장성 및 활동성지표

구 분	산 식	비 율		
		당 기	전 기	
매출액증가율	당기매출액	$\times 100 - 100$	(-)1.59%	(-)1.86%
	전기매출액			
영업이익증가율	당기영업이익	$\times 100 - 100$	836.91%	(주1)
	전기영업이익			
당기순이익증가율	당기순이익	$\times 100 - 100$	831.62%	(주2)
	전기순이익			
총자산증가율	당기말총자산	$\times 100 - 100$	4.24%	(-)17.34%
	전기말총자산			
자산회전율	매출액		0.28회	0.26회
	(기초총자산+기말총자산)/2			

(주1) 전기 영업이익이 부(負)의 금액이므로 영업이익증가율을 산정하지 않습니다.

(주2) 전기 당기순이익이 부(負)의 금액이므로 당기순이익증가율을 산정하지 않습니다.

내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 신한카드주식회사의 2005년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

내부회계관리제도 검토보고서

신한카드주식회사

대표이사 귀하

2006년 1월 13일

우리는 신한카드주식회사의 2005년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도 운영실태에 관한 보고내용을 검토하였습니다. 내부회계관리제도의 적정한 설계 및 운영 실태에 대한 보고책임은 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의2에 따라 신한카드주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 그결과를 보고하는데 있습니다.

우리는 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의3의 규정에 따라 회사의 내부회계관리제도 운영실태 보고내용을 검토하기 위하여 임·직원에게 대한 질문, 관련문서의 확인, 내부회계관리제도 운영실태에 대한 점검 등 검토절차를 실시하였습니다. 우리는 감사를 실시하지 아니하였으므로 내부회계관리제도에 대한 감사의견을 표명하지 않습니다.

우리의 검토 결과 신한카드주식회사의 2005년 12월 31일 현재 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의2의 규정에 의한 내부회계관리제도의 설계 및 운영상의 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2005년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2005년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 다른 목적 또는

다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

본 검토의견은 내부회계관리제도에 대한 감사인의 검토 및 보고요령 (회계감사기준 위원회 2005.3.29)에 의한 것으로 '내부회계관리제도 모범규준 (이하 "모범규준")과 '내부회계관리제도 검토 및 보고기준(이하 "검토기준")이 시행되기 이전 기간에 대하여 적용되는 것입니다. 따라서, 추후 시행될 모범규준과 검토기준에 의할 경우 상기 검토의견은 변동될 수 있습니다.

상정회계법인 대표이사 강성원

신한카드주식회사

재무제표에 대한

감사보고서

제 3 기

2004년 01월 01일 부터

2004년 12월 31일 까지

제 2 기

2003년 01월 01일 부터

2003년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
대차대조표 -----	3
손익계산서 -----	6
결손금처리계산서 -----	8
현금흐름표 -----	9
재무제표에 대한 주석 -----	12
주요 경영지표-----	31

외부감사인의 감사보고서

신한카드주식회사
주주 및 이사회 귀중

2005년 1월 19일

본 감사인은 첨부된 신한카드주식회사의 2004년 12월 31일과 2003년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양회계연도의 손익계산서, 결손금처리계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감

사인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 중요한 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 신한카드주식회사의 2004년과 2003년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양회계연도의 경영성과 그리고 결손금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

(1) 특수관계자와의 주요거래

재무제표에 대한 주석 7에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 당기말 현재 특수관계자인 (주)신한금융지주회사 등으로부터 1,057,500백만원을 차입하고 있으며 이와 관련하여 당기 중 발생한 이자비용은 67,656백만원입니다. 또한, 동 특수관계자들에 대한 당기말 현재 상기 차입금을 제외한 기타의 채권 및 채무는 각각 9,794백만원 및 6,737백만원이며 당기 중 발생한 수익과 비용은 각각 4,613백만원 및 46,491백만원입니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 스타타워 10층
삼정회계법인 대표이사 강성원

이 감사보고서는 감사보고서일(2005년 1월 19일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

대 차 대 조 표

제 3 기 2004년 12월 31일 현재

제 2 기 2003년 12월 31일 현재

신한카드주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 3(당) 기		제 2(전)
	금	액	금
자 산 (Assets)			
1. 유동자산 (CURRENT ASSETS)		15,904	
1. 현금및현금등가물(주2,7) (Cash and Cash Equivalents)		869	
2. 단기대여금 (Short-term loans)	2,000		3,500
대손충당금(주2) (Allowance for Short-term loans)	(-)2,000	-	(-)2,000
3. 미수금(주7) (Accounts Receivable)	1,352		587
대손충당금(주2) (Allowance for Accounts Receivable)	(-)124	1,228	(-)140
4. 미수수익 (Accrued Income)	4,488		5,738
대손충당금(주2) (Allowance for Accrued Income)	(-)45	4,443	(-)56
5. 선금금(주7) (Advance payment)	6,575		803

대손충당금(주2) (Allowance for Advance payment)	(-)	6,574	-
6. 선급비용(주7) (Prepaid Expenses)		2,786	
7. 기타의유동자산 (Other)		4	
II. 카드자산(주4,7) (CREDIT CARD ASSETS)		1,427,838	
1. 신용카드대금 (Advances on Credit Card)	497,737		586,825
대손충당금(주2) (Allowance for Possible Credit Card Asset Losses)	(-37,145)	460,592	(-55,767)
2. 현금서비스 (Cash Service)	104,951		260,274
대손충당금(주2) (Allowance for Possible Credit Card Asset Losses)	(-3,811)	101,140	(-18,875)
3. 카드론 (Card Loans)	234,226		327,351
대손충당금(주2) (Allowance for Possible Credit Card Asset Losses)	(-6,705)		(-17,672)
이연대출부대수익 (Deferred Loan Origination Fees)	(-932)	226,589	(-943)
4. 신탁자산(주5) (Trust Accounts)	663,879		682,841
대손충당금(주2) (Allowance for Trust Accounts)	(-24,362)	639,517	(-24,097)
III. 고정자산 (FIXED ASSETS)		26,183	
(1) 투자자산 (Investment Assets)		15,828	
1. 장기금융상품(주3) (Long-term Financial Instruments)		11	
2. 매도가능증권(주2,6) (Available-for-Sale Securities)		1,643	
3. 보증금(주7)		14,174	

(Guarantee Deposits)			
(2) 유형자산(주2,8) (Tangible Assets)		9,512	
1. 집기비품 (Furniture and Fixtures)	26,332		21,910
감가상각누계액 (Accumulated Depreciation)	(-)17,606	8,726	(-)12,793
2. 기타의유형자산 (Other Tangible Assets)	1,373		1,277
감가상각누계액 (Accumulated Depreciation)	(-)587	786	(-)321
(3) 무형자산(주2,9) (Intangible Assets)		843	
1. 기타의 무형자산 (Other)		843	
자 산 총 계 (TOTAL ASSETS)		1,469,925	
부 채 (LIABILITIES)			
I. 유동부채 (CURRENT LIABILITIES)		652,053	
1. 단기차입금(주7) (Short-term Borrowings)		182,500	
2. 미지급금 (Account Payable)		43,418	
3. 미지급비용(주7) (Accrued Expenses)		25,471	
4. 선수수익 (Unearned Revenues)		29	
5. 단기사채(주10) (Short-term Debentures)		-	50,000
사채할인발행차금 (Discounts)		-	(-)6
6. 유동성장기부채(주7,10,11) (Current Maturities of Long-term Debentures)	400,000		210,000
사채할인발행차금		-	(-)3

(Discounts)			
7. 예수금 (Withholdings)		635	
II. 고정부채 (LONG-TERM LIABILITIES)		654,414	
1. 장기차입금(주7,11) (Long-term Borrowings)		650,000	
2. 퇴직급여충당금(주2,12) (Allowance for retirement and severance benefit)		2,166	
3. 보증금 (Guarantee Deposits Received)		1,904	
4. 장기미지급비용(주7,18) (Long-term Accrued Expenses)		344	
부 채 총 계 (TOTAL LIABILITIES)		1,306,467	
자 본 (STOCKHOLDER'S EQUITY)			
I. 자본금(주14) (CAPITAL STOCK)		152,847	
1. 보통주자본금 (Common Stock)		152,847	
II. 자본잉여금 (CAPITAL SURPLUS)		94,109	
1. 주식발행초과금 (Paid-in Capital in Excess of Par Value)		94,109	
III. 결손금 (ACCUMULATED DEFICIT)		(-)83,498	
1. 처리전결손금 (Accumulated Deficit Carried Over to Subsequent Year) (당기순이익(손실): (Net income(Loss) for the Year) 당기 : 5,822백만원 전기 : (-)89,824백만원)		(-)83,498	
자 본 총 계 (TOTAL STOCKHOLDER'S EQUITY)		163,458	
부 채 와 자 본 총 계		1,469,925	

(TOTAL LIABILITIES AND
STOCKHOLDER'S EQUITY)

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

손익계산서

제3기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

제2기 2003년 1월 1일부터 2003년 12월 31일까지

신한카드주식회사

(단위 : 백만원)

과목	제 3(당) 기		제 2(전)
	금 액		금
I. 영업수익 (Operating Revenues)		423,829	
1. 카드수익(주7) (Card Revenues)	276,438		392,996
2. 유동화수익 (Revenue from Securitization)	139,080		38,442
3. 이자수익(주7) (Interest Income)	1,000		71
4. 기타영업수익 (Other Operating Revenue)	7,311		354
II. 영업비용 (Operating Expenses)		417,407	
1. 카드비용(주7) (Card Expenses)	117,435		118,806
2. 이자비용(주7) (Interest Expense)	76,731		109,824
3. 대손상각비 (Bad Debt Expenses)	175,799		235,936
4. 판매관리비 (Selling and Administrative Expenses)	47,410		41,979
(1) 급여 (Salaries and Wages)	15,385		12,430
(2) 퇴직급여(주12) (Provision for Retirement and Severance Benefits)	1,066		1,248
(3) 복리후생비(주21) (Other Employee Benefits)	1,859		1,496

(4) 임차료 (Rent)	2,525		2,548
(5) 용역비 (Fees and Commission)	12,732		9,378
(6) 감가상각비(주8) (Depreciation Expenses)	5,334		6,505
(7) 무형자산상각비(주9) (Amortization)	14		-
(8) 접대비 (Entertainment)	556		356
(9) 세금과공과 (Taxes and dues)	1,018		807
(10) 광고선전비 (Advertising)	3,082		3,647
(11) 기타 (Other)	3,839		3,564
5. 기타영업비용 (Other Expenses)	32		61
III. 영업이익(손실) (Operating Income(Loss))		6,422	
IV. 영업외수익 (Non-Operating Income)		870	
1. 외환차익 (Gain from Foreign Currency Transaction)	337		160
2. 신탁재산수입수수료 (Revenue from Trust Management)	97		12
3. 유형자산처분이익 (Gains on disposition of tangible assets)	52		-
4. 잡이익 (Miscellaneous)	384		110
V. 영업외비용 (Non-Operating Expenses)		1,470	
1. 외환차손 (Loss from Foreign Currency Transaction)	186		149
2. 카드자산처분손실	-		226

(Loss on Disposition of credit card assets)			
3. 매도가능증권처분손실 (Losses on Disposition of Available-for-Sale Securities)	-		1
4. 매도가능증권감액손실(주6) (Impaired loss on available-for-sale securities)	329		15,134
5. 유형자산처분손실 (Losses on disposition of tangible assets)	-		7
6. 기부금(주21) (Donations)	109		31
7. 신탁재산관리지급수수료 (Expense from Trust Management)	364		-
8. 잡손실 (Miscellaneous Losses)	482		54
VI. 경상이익(손실) (Ordinary Income(Loss))		5,822	
VII. 특별손익 (Extraordinary Gains or Losses)		-	
VIII. 법인세비용차감전순이익(손실) (Income(Loss) Before Income Taxes)		5,822	
IX. 법인세비용(수익)(주15) (Income Taxes Expenses (Revenue))		-	
X. 당기순이익(손실)(주16) (Net Income(Loss) for the Period) (주당 경상이익(손실) 및 순이익(손실): (Ordinary Income(Loss) and Earning(Loss) Per Share) 당기 : 190원 전기 : (-)2,938원)		5,822	

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

결 손 금 처 리 계 산 서

제3(당)기

2004년 1월 1일 부터
2004년 12월 31일 까지

제2(전기)

2003년 1월 1일 부터
2003년 12월 31일 까지

처리확정일 2005년 3월 30일

처리확정일

2004년 3월 25일

신한카드주식회사

(단위

과 목	제 3(당) 기		제 2(전) 기	
	금 액		금 액	
I. 처분전이익잉여금(결손금) (Retained Earnings(Accumulated Deficits) before Appropriations)		(-)83,498		(
1. 전기이월이익잉여금(결손금) (Unappropriated Retained Earnings (Undisposed Accumulated Deficit) Carried over from Prior Years)	(-)89,320		504	
2. 당기순이익(손실) (Net Income(Loss))	5,822		(-)89,824	
II. 이익잉여금처분액(결손금처리액) (Appropriations of Retained Earnings (Dispositions of Accumulated Deficits))		-		
III. 차기이월이익잉여금(결손금) (Unappropriated Retained Earnings (Undisposed Accumulated Deficit) Carried over to Subsequent Year)		(-)83,498		(

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

현금흐름표

제 3 기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

제 2 기 2003년 1월 1일부터 2003년 12월 31일까지

신한카드주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 3(당) 기		제 2(전) 기
	금 액		
I. 영업활동으로 인한 현금흐름 (CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES)		353,986	
(1) 당기순이익(손실) (Net Income (Loss))	5,822		(-)89.8
(2) 현금유출이 없는 비용등의 가산 (Addition of Expenses Not Involving Cash Outflows)	182,551		269.0
1. 대손상각비	175,799		235.9

(Bad Debt Expenses)		
2. 감가상각비 (Depreciation Expenses)	5,334	6,5
3. 매도가능증권처분손실 (Losses on Disposition of Available-for-Sale Securities)	-	
4. 매도가능증권감액손실 (Impaired loss on Available-for-Sale securities)	329	15,1
5. 유형자산처분손실 (Losses on Disposition of Tangible Assets Scrap)	-	
6. 퇴직급여 (Provision for Retirement and Severance Benefits)	1,066	1,2
7. 무형자산상각비 (Amortization)	14	
8. 사채이자(사채발행차금상각) (Amortization of Discounts on Debentures)	9	10,2
(3) 현금유입이 없는 수익등의 차감 (Deduction of Income Not Involving Cash Inflows)	(-)1,288	
1. 이연대출부대수익 (Deferred Loan Origination Fees)	1,236	
2. 유형자산처분이익 (Gain on Disposition of Tangible Assets)	52	
(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 증감 (Changes in Assets and Liabilities Resulting from Operations)	166,901	453,6
1. 미수금의 증가 (Increase in Accounts Receivables)	(-)781	(-)6
2. 미수수익의 감소 (Decrease in Accrued Income)	1,238	4,4
3. 선급금의 증가 (Increase in Advance Payments)	(-)5,773	(-)7
4. 선급비용의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Prepaid Expenses)	4,154	(-)1,3
5. 기타유동자산의 감소 (Decrease in Other Current Assets)	6	

6. 신용카드대금금의 감소(증가) (Decrease (Increase) in Advances on Credit Card)	(-)31,380	425,9
7. 현금서비스의 감소 (Decrease in Cash Service)	86,546	594,9
8. 카드론의 감소 (Decrease in Card Loans)	65,185	124,4
9. 신탁자산의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Trust Account)	17,186	(-)682,8
10. 미지급금의 증가(감소) (Increase (Decrease) in Accounts Payable)	18,057	(-)18,8
11. 미지급비용의 증가 (Increase in Accrued Expense)	11,379	9,1
12. 선수수익의 증가(감소) (Increase (Decrease) in Unearned Revenue)	15	(-)1,6
13. 보증금의 증가 (Increase in Guarantee Deposits Received)	1,605	2
14. 예수금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in Withholdings)	(-)625	5
15. 이연법인세대의 감소 (Decrease in Deferred Tax Liabilities)	-	(-)2
16. 장기미지급비용의 증가 (Increase in Long-term Accrued Expenses)	190	1
17. 퇴직금의 지급 (Payment of Severance Benefits)	(-)101	(-)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 (CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES)		(-)7,885
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액 (Cash Provided by Investing Activities)	2,161	3
1. 단기대여금의 감소 (Decrease in Short-term-Loans)	1,500	
2. 매도가능증권의 처분 (Disposition of Available-for-sale Securities)	-	
3. 보증금의 감소 (Decrease in Guarantee Deposits)	528	3
4. 집기비품의 처분 (Disposition of Furniture and Fixtures)	133	

(2) 투자활동으로 인한 현금유출액 (Cash Used in Investing Activities)	(-)10,046	(-)27,2
1. 매도가능증권의 취득 (Purchase of Available-for-Sale Securities)	2,829	15,1
2. 단기대여금의 증가 (Increase in Short-term-Loans)	-	1,5
3. 보증금의 증가 (Increase in Guarantee Deposits)	2,362	4,7
4. 집기비품의 취득 (Purchase of Furniture and Fixtures)	4,759	5,5
5. 기타의유형자산의 취득 (Purchase of Other Tangible Assets)	96	2
III. 재무활동으로 인한 현금흐름 (CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES)		(-)345,682
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액 (Cash Provided by Financing Activities)	344,000	3,593,6
1. 단기차입금의 차입 (Increase in Short-term Borrowings)	344,000	2,693,6
2. 단기사채의 발행 (Issuance of Short-term Debentures)	-	49,9
3. 장기차입금의 차입 (Increase in Long-term Borrowings)	-	850,0
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액 (Cash Used in Financing Activities)	(-)689,682	(-)4,199,24
1. 단기차입금의 상환 (Redemption of Short-term Borrowings)	429,682	2,839,2
2. 단기사채의 상환 (Redemption of Short-term Debentures)	50,000	1,230,0
3. 유동성장기부채의 상환 (Redemption of Current Portion of Long-term Liabilities)	210,000	130,0
IV. 현금의 증감(I + II + III) (Increase (Decrease) in Cash and Cash Equivalents)		419
V. 기초의 현금 (CASH AND CASH EQUIVALENTS AT BEGINNING OF YEAR)		450

VI. 기말의 현금 (CASH AND CASH EQUIVALENTS AT END OF YEAR)		869
---	--	-----

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

재무제표에 대한 주석

2004년 12월 31일 현재

신한카드주식회사

1. 회사의 개요

신한카드주식회사 (이하 "회사") 는 주식회사 신한금융지주회사가 100% 출자하여, 여신전문금융업법이 정하는 바에 따라 신용카드, 현금서비스, 카드론 등의 영업과 기타부대업무를 영위할 목적으로 2002년 6월 1일 신한은행에서 인적분할을 통하여 설립되었습니다. 당기말 현재 회사의 자본금은 152,847백만원이며, 약 300만명의 신용카드회원, 251만개의 가맹점을 보유하고 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침

회사는 한국의 기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며 회사의 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

(1) 현금및현금등가물

현금및현금등가물은 현금과 보통예금등으로 구성되어 있습니다.

(2) 카드수익의 인식

회사는 가맹점수수료에 대해서는 용역이 제공되는 시점에 수익으로 인식하고 있으며, 현금서비스수수료와 카드론 등의 이자수익 및 할인료 등에 대해서는 발생기간에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 연체채권에 대한 연체이자수익과 연회비는 현금주의로 인식하고 있습니다.

(3) 금융상품

단기금융상품은 단기적 자금운용목적으로 소유하거나 기한이 1년내에 도래하는 금융기관의 정기에금, 정기적금을 말하며 장기금융상품은 유동자산에 속하지 아니하는 금융상품을 말합니다.

(4) 대손충당금

회사는 대차대조표일 현재 대손충당금 설정대상 채권에 대하여 회수가능성에 대한 과거의 대손경험율 및 여신전문금융업감독규정에 따른 자산건전성분류기준에 의한 개별분석을 근거로 정상, 요주의, 고정, 회수의문 및 추정손실로 구분하고 각각의 해

당 채권가액의 1%이상, 12%이상, 20%이상, 60%이상 및 100%상당액을 대손충당금으로 설정하고 있으며, 정상 분류 현금서비스 미사용 한도액의 경우 한도액의 75%에서 현금서비스 사용액을 차감한 금액의 0.5%이상을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 해당 자산별 대손충당금 설정현황은 다음과 같습니다.

① 제3(당기)

구 분	신용카드대금금	현금서비스	카드론	신탁자산	기타자산
장부가액	497,737	104,951	234,226	663,879	14,415
대손충당금	37,145	3,811	6,705	24,362	2,170
설정율	7.46%	3.63%	2.86%	3.67%	15.05%

② 제2(전기)

구 분	신용카드대금금	현금서비스	카드론	신탁자산	기타자산
장부가액	586,825	260,274	327,351	682,841	10,628
대손충당금	55,767	18,875	17,672	24,097	2,197
설정율	9.50%	7.25%	5.40%	3.53%	20.67%

(5) 유가증권

유가증권은 취득 시점에 만기보유증권, 단기매매증권, 그리고 매도가능증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 대차대조표일마다 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을

단기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 단기보유증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 단기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다.

단기보유유가증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(6) 유형자산

유형자산의 취득원가는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다. 또한, 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산되며 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각비 계상시 적용한 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내 용 연 수	감가상각방법
집기비품	2~5년	정률법
기타의유형자산	5년	정액법

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

(7) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 내용연수(5년)동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고, 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

(8) 이연법인세차(대)

법인세비용은 법인세법등의 법령에 의하여 당해 사업연도 말에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세차 또는 이연법인세대의 과목으로 하고 직전회계연도에 계상된 이연법인세대 또는 이연법인세차와 상계하고 있습니다. 이연법인세차(대)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세차(대)의 변동금액은 법률이 개정되는 회계연도의 손익으로 인식하고 있습니다.

(9) 주식매입선택권

회사의 임직원에게 모회사인 ㈜신한금융지주회사의 주식매입선택권이 부여되어 있으며, 회사는 주식매입선택권의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 회사는 해당 주식보상비용을 판매비와관리비 중 급여 및 장기미지급비용으로 계상하고 있습니다.

(10) 퇴직급여충당금

회사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 회사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다.

(11) 우발채무

대차대조표일 현재 순자산이 감소하였음이 확실하고 동 손실의 금액을 합리적으로 추정할 수 있는 경우에 그 손실을 부채로 계상하고 있습니다.

(12) 추정의 사용

한국의 기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 우발채무등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 카드자산에 대한 평가, 이연법인세차에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 금융상품 등

당기말과 전기말 현재 회사의 사용이 제한되어 있는 현금과 예금의 내용은 다음과 같습니다.

				(단위: 백만원)
계정과목	은행명	금 액		사용제한내용
		제3(당)기	제2(전)기	
장기금융상품	신한은행	3	3	당좌개설보증금
	우리은행	3	3	"
	국민은행	3	3	"
	하나은행	2	2	"
합 계		11	11	

4. 카드자산

(1) 신용카드대급금 및 현금서비스

당기말과 전기말 현재 신용카드대급금 및 현금서비스의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목	내용	제3(당)기	제2(전기)
신용카드대급금	일시불사용대금	273,836	421,010
	할부사용대금	63,708	109,230
	회전결제대금	154,760	34,996
	국외카드대금	5,433	21,589
	소계	497,737	586,825
현금서비스		104,951	260,274
합 계		602,688	847,099

일시불사용대금은 카드회원이 가맹점으로부터 제공받은 물품 및 용역대금을 회사가 대지급한 금액으로 카드회원으로부터 약정결제일에 일시불로 회수하고 있으며, 회사는 대급금의 지급시점에 취급금액에 1.5%~4.5%의 수수료를 가맹점으로부터 징수하여 카드수익으로 인식하고 있습니다.

할부사용대금은 카드회원이 가맹점으로부터 제공받는 물품 및 용역대금을 회사가 매입한 금액중 카드회원으로부터 일정기간(2~24개월)을 정하여 매월 분할하여 회수하고 있는 대급금으로, 회사는 대급금을 지급하는 시점에 가맹점으로부터 1.5%~4.5%의 수수료를 징수하여 카드수익으로 인식하고 있으며, 신용카드 매입대금을 분할하여 회수하는 시점에서는 카드회원으로부터 미회수잔액에 할부개월별로 연 11%~18.8%의 이율로 계산한 할부이자를 징수하여 카드수익으로 인식하고 있습니다.

회전결제대금은 회사와 회전결제약정을 체결한 카드회원이 가맹점으로부터 제공받은 물품 및 용역대금을 회사가 대지급한 금액으로 신용카드회원으로부터 일정비율(5%, 10%, 20%, 30%, 50%중 택일)을 정하여 매월 분할하여 회수하고 있습니다. 회사는 대급금을 지급하는 시점에 가맹점으로부터 1.5%~4.5%의 수수료를 징수하는

한편, 신용카드 회원이 미결제한 대금금의 잔액에 대하여 연 17%의 이율로 계산한 수수료를 징수하고 있습니다.

회사는 여신전문금융업법에 의하여 카드회원에 대한 자금의 융통업무를 영위하고 있는 바, 회사의 현금서비스는 카드회원의 일시적 현금수요를 충족시키기 위하여 카드회원의 신용도에 따라 일정금액 범위 내에서 자금을 융통한 금액으로 약정결제일에 연11.8%~26.95%의 수수료와 함께 일시불로 회수됩니다.

(2) 카드론

카드론은 카드회원에 대하여 3개월~24개월이내의 자금을 대여한 것으로서 대여액의 0.5%~4%에 상당하는 수수료와 연 9.8%~21.8%의 이자를 징수하여 카드수익으로 인식하고 있습니다. 당기말 현재 카드론의 연도별 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
연 도	금 액
2005년 1월 ~ 2005년 12월	214,790
2006년 1월 ~ 2006년 12월	6,855
2007년 1월 ~ 2007년 12월	9,044
2008년 1월 ~ 2008년 12월	1,566
2009년 1월 이후	1,971
합계	234,226

5. 자산유동화

회사는 자산유동화에 관한 법률 및 상법에 근거하여 설립된 자산유동화전문유한회사 등에 카드자산 중 일부를 양도하였으며 당기말 현재 양도된 카드자산 중 신탁자산을 제외한 미회수된 원금은 975,295백만원입니다. 한편, 당기말 현재 회사는 663,879백만원의 제2종수익증권을 보유하고 있으며 신탁자산으로 계상하고 있습니다. 동 신탁자산의 잔액은 카드자산의 추가양도금액과 회수금액과의 차이만큼 증가 또는 감소하며 취득원가로 평가됩니다.

회사는 자산유동화 카드채권이 적격요건을 갖추지 못하거나 연체등의 사유가 발생한 경우 하자담보책임을 부담하고 있습니다. 또한, 회사는 자산유동화전문유한회사

및 신탁회사와 청구, 입금, 연체 관리등을 대행하는 자산관리위탁계약을 체결하여 자산관리 용역을 제공하고 있으며, 이와 관련하여 자산유동화전문유한회사 및 신탁 회사로부터 일정율의 수수료를 수취하고 있습니다.

6. 유가증권

당기말 및 전기말 현재 유가증권 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제3(당)기

① 지분증권

(단위: 원)					
구분	회사명	취득원가	공정가액 또는 순자산가액	장부가액	0 0
(고정자산)					
우선주(주1)	한마음금융㈜	329	-	-	
후배주(주2)	한마음금융㈜	7,737	-	-	
보통주(주3)	㈜한국스마트카드	1,643	1,643	1,643	
합계		9,709	1,643	1,643	

(주1) 회사는 당기중 한마음금융(주) 관련 우선주에 대해 329백만원을 매도가능증권 감액손실로 인식하였습니다.

(주2) 회사는 당기중 한마음금융(주)에 카드자산 양도시 기 계상된 대손충당금분만큼 후배주를 수령하였으며, 동 후배주를 대손충당금과 상계처리하였습니다.

(주3) 시장성이 없고, 공정가액을 합리적으로 측정할 수 없어 취득원가를 공정가액으로 계상하였습니다.

② 채무증권

(단위: 원)					
구분	SPC명	만기	상각후	공정가액	미실

			취득원가	(장부가액)	이외
(고정자산)					
자산담보부 채무증권(주1) (후순위채권)	상록수제일차 유동화전문유한회사	2011.10.29	6,234	-	
자산담보부 채무증권(주1) (후순위채권)	신한편앤조이제이차 유동화전문유한회사	2008.11.27	8,900	-	
합 계			15,134	-	

(주1) 회사는 자산유동화를 실시하여 취득한 상록수제일차유동화전문유한회사와 신한편앤조이제이차유동화전문유한회사의 후순위채권에 대해 15,134백만원을 전기에 매도가능증권감액손실로 인식하였습니다.

(2) 제2(전기)

① 채무증권

(단위)					
구 분	SPC명	만 기	상각후 취득원가	공정가액 (장부가액)	미실 이외
(고정자산)					
자산담보부 채무증권 (후순위채권)	상록수제일차 유동화전문유한회사	2011.10.29	6,234	-	
자산담보부 채무증권 (후순위채권)	신한편앤조이제이차 유동화전문유한회사	2008. 11.27	8,900	-	
합 계			15,134	-	

7. 특수관계자와의 주요거래

(1) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					

구분	특수관계자	계정과목	제3(당)기	제2(전기)
수익	신한은행	이자수익	69	7
		카드수익	87	29
		영업외수익	7	-
		소계	163	36
	신한신용정보	카드수익	230	-
		영업외수익	6	-
		소계	236	-
	굿모닝신한증권	카드수익	34	-
	SH&C생명	카드수익	237	-
		기타영업수익	3,743	338
		소계	3,980	338
	신한은시스템	카드수익	15	-
	이신한	카드수익	3	-
	제주은행	카드수익	182	-
	수익합계	4,613	374	
비용	신한은행	카드비용	35,509	57,941
		이자비용	3,463	4,449
		판매비와관리비	825	859
		소계	39,797	63,249
	신한금융지주회사	이자비용	63,146	54,006
	굿모닝신한증권	카드비용	417	-
		이자비용	1	-
		판매비와관리비	448	242
		소계	866	242
	신한신용정보	카드비용	8,523	9,538
	이신한	카드비용	6	22
	조흥은행	이자비용	1,046	-
	신한은시스템	판매비와관리비	763	-
		비용합계	114,147	127,057

(2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

				(단위: 백만원)

구분	특수관계자	계정과목	제3(당기)	제2(전기)
자산	신한은행	카드자산	1,639	
		현금및현금등가물	425	10
		당좌개설보증금	3	
		보증금	1,189	1,18
		소계	3,256	1,29
	신한금융지주회사	카드자산	177	
		선급비용	-	90
		소계	177	90
	조흥은행	현금및현금등가물	1	
	이신한	카드자산	5	
	신한신용정보	카드자산	54	
	굿모닝신한증권	카드자산	1,027	
		보증금	4,635	4,60
		소계	5,662	4,60
	SH&C생명	카드자산	108	
		미수금	323	30
		소계	431	30
	신한캐피탈	카드자산	39	
	신한은시스템	카드자산	9	
		선급금	123	
소계		132		
신한비엔피파리바 투자신탁운용	카드자산	37		
	자산합계	9,794	7,17	
부채	신한은행	미지급비용	1	
		미지급금	-	8
		단기차입금	7,500	28,50
		소계	7,501	28,58
	신한금융지주회사	단기차입금	-	50,00
		장기차입금	650,000	1,050,00
		유동성장기부채	400,000	
		미지급비용	6,392	6,38
		장기미지급비용	344	19
		소계	1,056,736	1,106,54

신한신용정보	미지급금	-	89
	부채합계	1,064,237	1,136,0

8. 유형자산

당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(1) 제3(당)기

(단위: 백만원)					
과 목	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부잔액
집기비품	9,117	4,759	82	5,069	8,726
기타의유형자산	956	96	-	265	786
합 계	10,073	4,855	82	5,334	9,512

(2) 제2(전기)

(단위: 백만원)					
과 목	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부잔액
집기비품	9,816	5,668	88	6,279	9,117
기타의유형자산	899	290	7	226	956
합 계	10,715	5,958	95	6,505	10,073

9. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제3(당)기	제2(전기)
	기타의 무형자산	기타의 무형자산
기초금액	-	-
증가액	857	-
상각액	(-)14	-
기말금액	843	-

10. 사채

당기말과 전기말 현재 회사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
과목	구분	만기일	이자율(%)	제3(당)기	제2(전)기
단기사채	이표채	2004. 2.14	5.12	-	50
	(사채할인발행차금)			-	
	소계			-	49
유동성장기부채	이표채	2004. 3. 9 ~ 2004. 4.26	6.43~7.15	-	210
	(사채할인발행차금)			-	
	소계			-	209

11. 장기차입금

당기말과 전기말 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
차입처	내역	이자율	만기	제3(당)기	제 2(전)기
신한금융지주회사	원화장기차입	5.93%	2005.11.21	100,000	100,000
		5.95%	2005.12.16	100,000	100,000
		5.39%	2005.01.24	50,000	50,000
		5.50%	2006.01.24	50,000	50,000
		5.24%	2005.02.26	100,000	100,000
		5.29%	2006.02.26	200,000	200,000
		6.28%	2009.04.23	100,000	100,000
		5.45%	2005.05.23	50,000	50,000
		5.59%	2006.05.23	50,000	50,000
		5.73%	2006.06.24	150,000	150,000
		4.95%	2006.10.24	100,000	100,000
	(유동성대체)			(-)400,000	-
합계				650,000	1,050,000

상기 장기차입금은 만기에 일시상환됩니다.

12. 퇴직급여충당금

당기와 전기중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제3(당기)	제2(전기)
기초잔액	1,202	-
퇴직급여지급액	102	46
퇴직급여설정액	1,066	1,248
기말잔액	2,166	1,202

13. 우발채무와 약정사항

(1) 회사는 (주)신한은행으로부터 인적분할에 의하여 설립되었으므로 상법 제530조의 9에 의거하여 분할전 (주)신한은행의 채무에 대하여 연대책임을 부담하고 있습니다.

(2) (주)신한은행과 카드발급, 현금서비스대금출금, 회원 및 가맹점모집 등 카드부대 업무에 대하여 업무대행계약을 체결하고 있습니다.

(3) 당기말 현재 회사의 계류중인 소송사건 중 중요한 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
계류법원	원고	피고	사건내용	소송가액
당사가 원고인 사건				
인천지방법원	신한카드	김학우	신용카드이용대금	14,715
서울지법 동부지원	신한카드	문평균	신용카드이용대금	27,594
인천지방법원	신한카드	백만기	카드사용대금	15,883
합계				58,192
당사가 피고인 사건				
서울중앙지법	신봉구	신한카드	손해배상	10,783
대전지법	봉희경	신한카드	손해배상	10,948
대구지법	이현주	신한카드	채무부존재확인	26,300
대구지법 안동지원	권호준	신한카드	채무부존재확인	25,940

수원지법 안산지원	임승진	신한카드	부당이득금반환	12,560
합계				86,531

(4) 회사는 자산유동화에 관한 법률에서 규정하는 자산유동화전문유한회사 및 금융기관에 양도한 카드자산이 적격요건을 갖추지 못하거나 연체등의 사유가 발생하는 경우 하자담보책임을 부담하고 있습니다. 또한 회사는 자산유동화전문유한회사 및 신탁회사와 청구, 입금, 연체관리등을 대행하는 자산관리위탁계약을 체결하여 자산관리 용역을 제공하고 있으며, 이와 관련하여 자산유동화전문유한회사 및 신탁회사로부터 일정율의 수수료를 수취하고 있습니다.

14. 자본금

당기말 현재 회사의 자본금은 설립시 발생한 자본금으로서 주당가액은 5,000원이고, 발행할 주식의 총수는 100,000,000주이며 총발행주식수는 30,569,400주입니다.

15. 법인세비용 등

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제3(당기)	제2(전기)
법인세부담액	-	-
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	-	(-)239
이월결손금으로 인한 이연법인세 변동액	-	-
법인세비용(수익)	-	(-)239

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 과세소득간의 주요세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내역	제3(당기)		제2(전기)	
	일시적차이	영구적차이	일시적차이	영구적차이

I. 익금산입 및 손금불산입				
유가증권감액손실	329	-	15,134	-
접대비한도초과	-	372	-	-
포인트비용	10,316	-	2,887	-
주식보상비용	-	190	-	154
접대비한도초과	-	2	-	169
대손충당금	7,737	-	-	-
수입배당금	2,219	-	-	-
퇴직급여충당금	579	-	768	-
비지정기부금	-	-	-	1
소 계	21,180	564	18,789	324
II. 손금산입 및 익금불산입				
법인세비용	-	-	-	239
퇴직급여충당금	-	-	47	-
전기포인트비용	2,887	-	1,988	-
소 계	2,887	-	2,035	239
III. 차감 계	18,293	564	16,754	85

(3) 당기 및 전기 주요누적일시적차이의 증감내역 및 이연법인세차(대)의 총액은 다음과 같습니다.

① 제3(당)기

(단위: 백만원)					
계정과목	기초잔액(주)	감 소	증 가	기말잔액	이연법인세차(대)
I. 일시적차이					
포인트미지급비용	2,887	2,887	10,316	10,316	2,837
유가증권감액손실	15,134	-	329	15,463	4,252
퇴직급여충당금	721	-	579	1,300	357
대손충당금	-	-	7,737	7,737	2,128
신탁수입배당금	-	-	2,219	2,219	610
소 계	18,742	2,887	21,180	37,035	10,184
II. 이월결손금	75,837	24,786	-	51,051	14,039
III. 합 계	94,579	27,673	21,179	88,086	24,223

당기말 현재 일시적차이와 이월결손금 등으로 인한 법인세효과는 그 실현가능성이 확실한 경우에 해당하지 않은 것으로 판단되어 이연법인세차를 인식하지 아니하였습니다.

② 제2(전기)

(단위: 백만원)					
계정과목	기초잔액	감 소	증 가	기말잔액	이연법인세차 (대)
I. 일시적차이					
포인트미지급비용	1,988	1,988	2,887	2,887	857
유가증권감액손실	-	-	15,134	15,134	4,495
퇴직급여충당금	-	47	768	721	214
소 계	1,988	2,035	18,789	18,742	5,566
II. 이월결손금	2,882	-	72,955	75,837	22,524
III. 합 계	4,870	2,035	91,744	94,579	28,090

전기말 현재 일시적차이와 이월결손금 등으로 인한 법인세효과는 그 실현가능성이 확실한 경우에 해당하지 않은 것으로 판단되어 이연법인세차를 인식하지 아니하였습니다.

16. 주당순이익등

당기와 전기의 기본주당경상이익(손실) 및 기본주당순이익(손실)의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)		
	제3(당)기	제2(전기)
보통주 경상이익(손실) 및 순이익(손실)	5,822,187,825	(-)89,824,388,435
가중평균유통보통주식수	30,569,400	30,569,400
주당경상이익(손실) 및 주당순이익(손실)	190	(-)2,938

17. 회계변경

회사는 전기에 신탁회사로부터 인수한 제2종수익증서를 투자자산으로 분류하는 방식에서 카드자산의 신탁자산으로 분류하는 방식으로 회계처리를 변경하였으며, 이와 관련한 회계변경으로 인하여 전기에 보고된 순이익이나 순자산에 미치는 영향은 없으며, 비교표시된 전기 재무제표는 당기 기준으로 재작성되었습니다.

18. 주식매입선택권

회사는 임직원에게 (주)신한금융지주회사의 주식매입선택권이 부여되었으며 회사는 당기 중 1차 부여분의 경우 기존의 공정가액접근법에서 내재가치접근법으로 회계처리를 확정하였으며, 2차 부여분과 3차 부여분 주식매입선택권의 경우에는 공정가액접근법을 사용하여 보상원가를 산정하고 있습니다. 신한금융지주회사에서 부여된 주식매입선택권의 공정가액과 행사가격의 차액은 회사가 부담하게 되어 있으므로, 회사는 해당 차액에 대하여 판매비와관리비 중 급여 및 장기미지급비용으로 계상하고 있습니다.

당기말까지 임직원에게 부여한 주식매입선택권의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	1차 부여분	2차 부여분	3차 부여분
권리부여 주식수	5,000주	26,850주	70,875주
부여방법	차액보상형	주식교부형 또는 차액보상형	주식교부형 또는 차액보상형
행사가격	18,910원	11,800원	21,595원
권리부여일	2002년 05월 22일	2003년 05월 15일	2004년 03월 25일
행사가능기간	권리부여일로부터 2년 이후 4년간	권리부여일로부터 2년 이후 4년간	권리부여일로부터 2년 이후 3년간
소멸기간	권리부여일로부터 6년 이후	권리부여일로부터 6년 이후	권리부여일로부터 5년 이후
부여대상	일부임원 및 부서장	일부임원 및 부서장	일부임원 및 부서장
당기까지 반영된 비용	(-)21,485,033원	654,801원	210,703,062원
당기이후 반영될 비용	284,067원	249,103,390원	403,418,602원
<보상원가산정을 위한 제반 가정 및 변수>			
무위험이자율	-	4.25%	4.39%
기대행사기간	-	4년	3.5년

예상주가변동성	-	22.11%	19.85%
기대배당수익률	-	0%	0%
기대권리소멸율	-	0%	0%
주식매입선택권의 공정가격	-	5,292원	7,696원

19. 재무제표의 사실상의 확정일

회사의 재무제표는 2005년 2월 2일자 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

20. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계정과목	제3(당)기	제2(전)기
급여	15,385	12,430
퇴직급여	1,066	1,248
복리후생비	1,859	1,496
임차료	2,525	2,548
감가상각비	5,334	6,505
세금과공과	1,018	807
합 계	27,187	25,034

21. 종업원 복지 및 사회에 대한 기여금

(1) 종업원복지

회사는 종업원 복지증진을 위하여 식당, 의무실, 유급휴가 및 체육시설등의 복리후생제도를 시행하고 있습니다. 당기와 전기중 회사가 복리후생비로 지출한 금액은 각각1,859백만원 및 1,496백만원입니다.

(2) 사회에 대한 기여금

회사는 당기와 전기에 각각 109백만원 및 31백만원의 기부금을 지출하였으며 당기 중 기여금등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
기 부 처	금 액
재일본 민단	6
용천폭발사고	7
사단법인 아름다운재단	19
불우이웃돕기	74
기타	3
합계	109

22. 최종 중간기간의 경영성과

(단위: 백만원)		
구 분	제3(당)기 4분기	제2(전)기 4분기
영업수익	105,504	113,436
영업이익	7,353	31,868
당기순이익	7,114	16,547
주당순이익(원)	232	541

주요 경영지표

첨부된 주요 경영지표는 회사가 한국의 기업회계기준에 따라 작성한 재무제표로부터 산정된 비율이며 주식회사의외부감사에관한법률 제8조에 따라 참고자료로 첨부하는것입니다.

별첨: 주요 경영지표

1. 안정성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
유동비율	$\frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$	2.44%	2.78%
부채비율	$\frac{\text{부채총계}}{\text{자기자본}} \times 100$	799.27%	1,028.04%
차입금의존도	$\frac{\text{차입금}}{\text{총자산}} \times 100$	83.85%	88.75%
영업이익대비 이자보상배율	$\frac{\text{영업이익}}{\text{이자비용}}$	0.08배	(주1)

(주1) 영업손실을 계상하고 있으므로 영업이익대비이자보상배율을 산정하지 않습니다.

2. 수익성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액영업이익률	$\frac{\text{영업이익}}{\text{매출액}} \times 100$	1.52%	(-)17.31%
매출액순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{매출액}} \times 100$	1.37%	(-)20.80%
총자산순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{총자산}} \times 100$	0.40%	(-)5.05%
자기자본순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{자기자본}} \times 100$	3.56%	(-)0.57%
총자산대비	영업활동으로인한현금흐름		

영업현금흐름비율	$\frac{\text{총자산}}{\text{총자산}} \times 100$	24.08%	35.59%
----------	--	--------	--------

3. 성장성 및 활동성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액증가율	$\frac{\text{당기매출액}}{\text{전기매출액}} \times 100 - 100$	(-)1.86%	88.62%
영업이익증가율	$\frac{\text{당기영업이익}}{\text{전기영업이익}} \times 100 - 100$	(주1)	(주1)
당기순이익증가율	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{전기순이익}} \times 100 - 100$	(주2)	(주2)
총자산증가율	$\frac{\text{당기말총자산}}{\text{전기말총자산}} \times 100 - 100$	(-)17.34%	(-)28.12%
자산회전율	$\frac{\text{매출액}}{(\text{기초총자산} + \text{기말총자산})/2}$	0.26회	0.2회

(주1) 전기 영업이익이 부(負)의 금액이므로 영업이익증가율을 산정하지 아니합니다.

(주2) 전기 당기순이익이 부(負)의 금액이므로 당기순이익증가율을 산정하지 아니합니다.

LG카드주식회사

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 22 기 1분기

2007년 01월 01일 부터

2007년 03월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 분기재무제표 검토보고서

II. 분기재무제표

분기대차대조표-----

분기손익계산서-----

분기현금흐름표-----

분기자본변동표-----

분기재무제표에 대한 주석-----

분기재무제표 검토보고서

LG카드주식회사
주주 및 이사회 귀중

2007년 4월 20일

본인은 별첨 LG카드주식회사의 2007년 3월 31일 현재의 대차대조표, 동일로 종료하는 3개월 회계기간의 손익계산서, 현금흐름표 및 자본변동표를 검토하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본인의 책임은 동 재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 비교표시된 2006년 3월 31일로 종료되는 3개월 회계기간의 손익계산서와 현금흐름표는 삼일회계법인이 검토하였으며, 2006년 4월 21일자 검토보고서에는 동 재무제표가 중요성의 관점에서 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 위배되어 작성되었다는 점이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

본인은 한국의 반기재무제표검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 준칙은 본인이 재무제표가 중요하게 왜곡 표시되지 아니하였다는 것에 관해 보통수준의 확신을 얻도록 검토를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 주로 질문과 분석적 절차에 의거 수행되므로 감사보다는 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 본인은 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 아니합니다.

본인의 검토결과 상가 2007년 재무제표가 중요성의 관점에서 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 위배되어 작성되었다는 점이 발견되지 아니하였습니다.

2006년 12월 31일 현재의 대차대조표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서·이익잉여금처분계산서·현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 삼일회계법인이 한국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2007년 3월 10일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되어 있습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2006년 12월 31일 현재의대차대조표는 위의 감사받은 대차대조표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

다음은 검토보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 될 것이라고 판단되는 사항입니다.

(1) 주식회사 신한금융지주회사의 자회사로 편입

분기재무제표에 대한 주석 25에서 설명하고 있는 바와 같이, 주식회사 신한금융지주회사는 한국산업은행 등과 2006년 12월 20일에 LG카드주식회사에 대한 보유지분(78.6%)을 인수하는 합의를 체결하였으며, 동 합의서에 따라 2007년 3월 19일에 공개매수를 통한 인수가 완료되어 주식회사 신한금융지주회사의 자회사로 편입이 되었습니다.

(2) 신규적용기준서로 인한 자본변동표의 최초작성

분기재무제표에 대한 주석 2에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 기업회계기준서 제21호(재무제표의 작성과 표시 I)의 신규적용으로 인하여 당해 회계기간분 자본변동표를 최초 작성하였습니다.

서울시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10 층
삼정회계법인 대표이사 강 성 원

이 검토보고서는 검토보고서일(2007년 4월 20일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

분기재무제표

제 22 기 1분기

2007년 01월 01일 부터

2007년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

LG카드주식회사 대표이사 이종호

"검토를 받은 분기 재무제표"

분 기 대 차 대 조 표

제22기 1분기 2007년 03월 31일 현재

제21기 2006년 12월 31일 현재

LG카드주식회사

(단위 : 원)

과 목	제22기 1분기말		
자 산 (ASSETS)			
I. 현금및예치금 (Cash and due from banks)		584,191,418,371	
1. 현금및현금성자산 (Cash and cash equivalents)		532,387,649,052	
2. 예치금 (주3) (Deposits)		51,803,769,319	
II. 유가증권 (주2,4,5,15) (Securities)		147,734,018,161	
1. 매도가능증권 (Available-for-sale securities)		20,769,906,615	
2. 만기보유증권 (Held-to-maturity securities)		126,041,903,584	
3. 지분법적용투자주식 (Equity securities accounted for by the equity method)		922,207,962	
III. 신용카드자산 (주2,6,11) (Credit card assets)		5,309,123,795,773	
1. 신용카드자산 (Credit card assets)	6,034,152,683,641		6,007,88
대손충당금 (Allowance for credit card)	(698,033,822,765)		(745,61
이연대출부대수익 (Deferred loan origination fees)	(26,995,065,103)	5,309,123,795,773	(28,86
IV. 대출채권 (주2,7,11) (Loans)		252,342,030,097	
1. 대출채권 (Loans)	261,881,147,111		496,2
대손충당금	(8,710,691,752)		(13,41

(Allowance for loans)			
이연대출부대수익 (Deferred loan origination fees)	(828,425,262)	252,342,030,097	(1,24
V. 할부금융자산 (주2,8,11) (Installment loan receivables)		831,874,514,997	
1. 할부금융자산 (Installment loan receivables)	857,392,833,765		801,0
대손충당금 (Allowance for doubtful account)	(25,518,318,768)	831,874,514,997	(73,70
VI. 리스자산 (주2,9,11) (Lease assets)		619,908,205,825	
1. 금융리스채권 (Financing lease receivables)	554,186,136,071		496,41
대손충당금(주2,11) (Allowance for financing leases receivables)	(4,415,469,770)	549,770,666,301	(25,82
2. 해지금융리스채권 (Leases loan being canceled)	519,353,321		5
대손충당금(주2,11) (Allowance for leases loan being canceled)	(519,353,321)	-	(51
3. 해지금융리스자산 (Leases asset being canceled)	1,366,608,802		1,31
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(806,714,637)	559,894,165	(72
4. 운용리스자산 (Operating lease assets)	194,599,496,836		195,91
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(129,670,213,949)	64,929,282,887	(121,96
5. 선급리스자산 (Advances for acquisition of assets to be leased)		4,648,362,472	
VII. 신탁자산 (주2,10,11) (Trust accounts)		1,007,613,065,169	
1. 신탁자산 (Trust accounts)	1,163,518,936,593		1,425,01
대손충당금 (Allowance for trust accounts)	(155,905,871,424)	1,007,613,065,169	(146,46

VIII. 유형자산 (주2, 13) (Tangible assets)		50,064,180,449	
1. 토지 (Lands)		22,174,576,765	
2. 건물 (Buildings)	10,721,910,532		10,721,910,532
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(2,679,226,901)	8,042,683,631	(2,679,226,901)
3. 전산기기 (Computers)	224,372,848,808		224,372,848,808
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(207,636,258,477)	16,736,590,331	(207,636,258,477)
4. 비품 (Furniture and fixtures)	36,378,702,240		36,378,702,240
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(33,520,850,732)	2,857,851,508	(33,520,850,732)
5. 차량운반구 (Vehicles)	73,064,750		73,064,750
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(37,549,436)	35,515,314	(37,549,436)
6. 건설중인자산 (Construction in progress)		216,962,900	
IX. 기타자산 (Other)		1,065,521,846,442	
1. 미수금 (Accounts receivable)	249,747,335,161		249,747,335,161
대손충당금(주2,11) (Allowance for accounts receivable)	(14,391,345,843)	235,355,989,318	(14,391,345,843)
2. 미수수익 (Accrued income)	41,722,436,105		41,722,436,105
대손충당금(주2,11) (Allowance for accrued income)	(1,036,093,177)	40,686,342,928	(1,036,093,177)
3. 선급금 (Advance payment)		168,563,377,556	
4. 선급비용 (Prepaid expenses)		3,812,469,859	
5. 선급법인세		9,643,919,840	

(Prepaid income taxes)			
6. 보증금 (Guarantee deposits)		69,076,164,480	
7. 이연법인세자산 (주23) (Deferred income tax assets)		517,535,979,313	
8. 파생상품자산 (주2,19) (Derivative assets)		345,172,675	
9. 무형자산 (주2,14) (Intangible assets)		532,775,000	
10. 장기대여금 (Long-term loans)	26,475,742,093		40,50
대손충당금(주2,11) (Allowance for long-term loans)	(6,618,935,524)	19,856,806,569	(10,12
11. 기타 (Other)		112,848,904	
자 산 총 계 (TOTAL ASSETS)		9,868,373,075,284	
부 채 (LIABILITIES)			
1. 차입부채 (Liabilities)		4,593,428,468,984	
1. 차입금 (주16) (Borrowings)		411,016,555,000	
1) 원화차입금 (Borrowings)		392,210,555,000	
2) 외화차입금 (Borrowings in foreign currency)		18,806,000,000	
2. 사채 (주2,17) (Debentures)		4,182,411,913,984	
1) 원화사채 (Debentures)	3,501,900,000,000		3,636,21
(할인발행차금) (Discounts on debentures)	(1,829,052,342)	3,500,070,947,658	(1,90
2) 전환사채 (Convertible bonds)	299,670,400,000		299,6
상환할증금 (Premium on redemption of	99,000,611,693		99,0

convertible bonds)			
전환권조정 (Conversion rights adjustment)	(38,536,935,085)		(43,41
전환사채할인차금 (Discount on convertible bonds)	(1,468,493,297)	358,665,583,311	(1,65
3) 신주인수권부사채 (Bonds with stock warrants)	282,665,000,000		282,66
상환할증금 (Premium on redemption of bonds with stock warrants)	73,015,478,815		73,01
신주인수권조정 (Stock warrants adjustment)	(30,810,992,508)		(34,56
신주인수권부사채할인차금 (Discount on bonds with stock warrants)	(1,194,103,292)	323,675,383,015	(1,33
II. 기타부채 (Other)		1,392,139,243,164	
1. 미지급금 (Accounts payable)		730,886,828,640	
2. 선수금 (Advances from customers)		40,052,234,743	
3. 예수금 (Withholdings)		81,159,925,463	
4. 미지급비용 (Accrued expenses)		66,373,619,383	
5. 선수수익 (Unearned revenues)		72,369,230,436	
6. 회원손실보상금 (Compensation for members)		1,673,825,109	
7. 보증금 (Guarantee deposits)		191,170,226,540	
8. 파생상품부채 (주2,19) (Derivative liabilities)		1,920,650,436	
9. 포인트충당부채 (주18) (Allowance for reward on credit card use)		128,644,811,391	
10. 기타충당부채 (주20) (Allowance for others)		37,166,595,707	

11. 이연법인세부채 (주23) (Deferred income tax liabilities)			-
12. 퇴직급여충당부채 (주2) (Allowance for retirement and severance benefit)	87,580,455,298		80,81
국민연금전환금 (Contribution to national pension plan)	(1,339,229,900)		(1,34
퇴직보험예치금 (Deposits for severance benefits)	(52,509,050,749)	33,732,174,649	(52,64
13. 기타 (Other)		6,989,120,667	
부 채 총 계 (TOTAL LIABILITIES)		5,985,567,712,148	
자 본 (STOCKHOLDERS' EQUITY)			
I. 자본금 (주21) (Capital stock)		626,847,015,000	
1. 보통주자본금 (Common stock)		626,847,015,000	
II. 자본잉여금 (주21) (Capital surplus)		1,378,029,722,148	
1. 감자차익 (Gains on capital reduction)		1,371,330,653,860	
2. 기타자본잉여금 (Other additional capital)		6,699,068,288	
III. 자본조정 (Capital adjustments)		3,149,260,274	
1. 주식할인발행차금 (Discount on stock issuance)		-	
2. 주식선택권 (주2,22) (Stock option)		3,149,260,274	
3. 출자전환채무이자 (Interest on debt to be converted to equity)		-	
4. 자기주식처분손실 (Loss on disposition of treasury stock)		-	

IV. 기타포괄손익누계액 (Accumulated other comprehensive income)		6,444,687,957
1. 매도가능증권평가이익 (Gains on valuation of trading securities)		7,375,500,572
2. 매도가능증권평가손실 (Loss on valuation of trading securities)		(175,487,645)
3. 지분법자본변동 (Unrealized gain on equity securities by the equity method)		160,696,406
4. 파생상품평가이익(주19) (Gains on valuation of derivatives)		250,250,190
5. 파생상품평가손실(주19) (Loss on valuation of derivatives)		(1,166,271,566)
V. 이익잉여금 (Retained earnings)		1,868,334,677,757
1. 미처분이익잉여금 (Retained earnings)		1,868,334,677,757
자 본 총 계 (TOTAL STOCKHOLDERS' EQUITY)		3,882,805,363,136
부 채 와 자 본 총 계 (TOTAL LIABILITIES AND STOCKHOLDERS' EQUITY)		9,868,373,075,284

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 손 익 계 산 서

제22기 1분기 2007년 01월 01일부터 2007년 03월 31일까지

제21기 1분기 2006년 01월 01일부터 2006년 03월 31일까지

LG카드주식회사

(단위 : 원)

과 목	제22기 1분기
1. 영업수익 (Operating revenues)	721,980,371,727
(1) 이자수익	238,625,712,475

(Interest income)			
1. 예치금이자 (Interest on due from banks)	2,525,642,764		1,3
2. 유가증권이자 (Interest on securities)	382,500,000		3
3. 신용카드이자수익 (Interest on credit card assets)	198,836,478,625		196,0
4. 대출채권이자수익 (Interest on loans)	6,209,540,270		9,9
5. 할부금융이자수익 (Interest on installment loans)	23,409,973,070		18,3
6. 금융리스이자수익 (Interest on financing leases)	7,261,577,746		2,7
(2) 유가증권평가 및 처분이익 (Gain on valuation and disposition of securities)		12,902,232,860	
1. 매도가능증권처분이익 (Gains on sale of marketable securities)	12,902,232,860		6,1
2. 만기보유증권손상차손환입(주4) (Reversal of impairment losses on held-to-maturity securities)	-		7,8
(3) 대출채권평가 및 처분이익 (Gain on valuation and disposition of loans)		73,408,413,437	
대손충당금환입액 (Reversal of allowance for doubtful accounts)	73,408,413,437		18,2
(4) 외환거래이익 (Gain on foreign currency trading)		1,465,577,297	
(5) 수수료수익 (Commission income)		246,947,393,942	
(6) 유통화수익 (Revenue from securitization)		116,584,330,725	
(7) 배당금수익 (Gain on dividend)		22,547,958	
(8) 기타의 영업수익 (Other operating income)		32,024,163,033	

II. 영업비용 (Operating expenses)		376,993,583,085	
(1) 이자비용 (Interest expenses)		67,763,388,224	
(2) 유가증권평가 및 처분손실 (Losses on trading securities)		37,726,676,943	
1. 매도가능증권처분손실 (Losses on sale of available-for-sale securities)		-	
2. 매도가능증권손상차손(주4) (Impaired loss on available-for-sale securities)	390,397,879		1,2
3. 만기보유증권손상차손(주4) (Impaired loss on held-to-maturity securities)	37,336,279,064		
(3) 대출채권처분손실 (Losses on sale of loans)		-	
(4) 외환거래손실(주2) (Losses on foreign currency transaction)		1,665,823,131	
(5) 수수료비용 (Commission expenses)		121,971,648,345	
(6) 판매비와 관리비(주27) (Selling and administrative expenses)		141,242,988,287	
(7) 기타의 영업비용 (Other operating expenses)		6,623,058,155	
III. 영업이익 (Operating income)		344,986,788,642	
IV. 영업외수익 (Non-operating income)		505,111,959	
1. 법인세환급액 (Income tax refunds)		-	
2. 유형자산처분이익 (Gains on disposition of tangible assets)	6,642,880		
3. 기타영업외수익 (Other)	498,469,079		2,1
V. 영업외비용 (Non-operating expenses)		75,191,517	

1. 법인세추납액 (Additional payment of income taxes)	-		1,3
2. 유형자산처분손실 (Losses on disposition of tangible assets)	3,158,068		
3. 기부금 (Contribution)	45,537,810		
4. 기타영업외비용 (Other)	26,495,639		2,0
VI. 법인세비용차감전계속사업이익 (Income before income taxes)		345,416,709,084	
VII. 계속사업손익법인세비용(주23) (Income taxes(benefit))		(519,980,516,122)	
VIII. 분기순이익 (Net income for the period)		865,397,225,206	
IX. 주당이익(주24) (Earning per share)			
기본주당계속사업손익 및 주당순이익			6,903

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 현 금 흐 름 표

제22기 1분기 2007년 01월 01일부터 2007년 03월 31일까지

제21기 1분기 2006년 01월 01일부터 2006년 03월 31일까지

LG카드주식회사

(단위 : 원)

과 목	제22기 1분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름 (Cash flows from operating activities)		600,705,34
(1) 분기순이익 (Net income for the period)	865,397,225,206	
(2) 현금의 유출이 없는 비용등의 가산 (Addition of expenses not involving cash outflows)	111,463,995,411	
1. 감가상각비 (Depreciation expenses)	13,602,438,219	
2. 무형자산상각비	11,812,082,333	

(Amortization expenses on other intangible assets)	
3. 퇴직급여 (Severance benefits)	8,058,973,914
4. 주식보상비용 (Compensation expenses associated with stock option)	609,534,247
5. 외환거래손실 (Losses on foreign currency transaction)	1,442,281,579
6. 매도가능증권처분손실 (Losses on sale of available-for-sale securities)	-
7. 매도가능증권손상차손 (Impaired loss on available-for-sale securities)	390,397,879
8. 만기보유증권손상차손 (Impaired losses on held-to-maturity securities)	37,336,279,064
9. 유형자산처분손실 (Losses on disposition of tangible assets)	3,158,068
10. 수수료비용 (Commission expenses)	22,266,768,311
11. 이자비용 (Interest expenses)	9,327,287,863
12. 기타의 영업비용 (Other operating expenses)	6,614,793,934
13. 기타영업외비용 (Other non-operating expense)	-
(3) 현금의 유입이 없는 수익등의 차감 (Deduction of revenues not involving cash inflows)	(102,098,543,147)
1. 대손충당금환입액 (Reversal of allowance for doubtful accounts)	73,408,413,437
2. 매도가능증권처분이익 (Gain on sale of available-for-sale securities)	12,902,232,860
3. 만기보유증권손상차손환입 (Reversal of impairment losses on held-to-maturity securities)	-
4. 유형자산처분이익 (Gains on disposition of tangible assets)	6,642,880
5. 기타의 영업수익	169,289,805

(Other operating income)		
6. 파생상품평가이익 (Gains on valuation of derivatives)	226,000,000	
7. 수수료수익 (Commission income)	15,385,964,165	
8. 기타영업외수익 (Other non-operating income)	-	
(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동 (Change in assets and liabilities resulting from operating activities)	(274,057,335,965)	
1. 신용카드자산의 감소(증가) (Increase in credit card assets)	216,522,656,210	
2. 대출채권의 감소 (Decrease in loans)	234,298,168,382	
3. 할부금융자산의 증가 (Increase in installment loans)	(55,451,935,795)	
4. 이연대출부대수익의 감소 (Decrease in deferred loan origination fees)	13,099,167,903	
5. 금융리스채권의 증가 (Increase in financing lease receivable)	(44,856,496,585)	
6. 해지금융리스채권의 감소 (Decrease in lease loans being canceled)	-	
7. 해지금융리스자산 감소 (Decrease in lease assets being canceled)	-	
8. 운용리스자산의 감소 (Decrease in operating lease assets)	965,601,725	
9. 선금리스자산의 증가 (Increase in advances for acquisition of assets to be leased)	(14,832,573,915)	
10. 신탁자산의 감소 (Decrease in trust accounts)	70,122,958,479	
11. 미수배당금의 증가 (Increase in accounts receivable)	(3,320,395)	
12. 미수금의 감소(증가) (Decrease(increase) in accounts receivable)	(18,610,551,372)	
13. 미수수익의 감소 (Decrease in accrued income)	2,698,544,644	

14. 선급금의 증가 (Increase in advance payment)	(98,612,149,748)	
15. 선급비용의 감소 (Decrease in prepaid expenses)	711,175,882	
16. 선급법인세의 증가 (Increase in prepaid income taxes)	(9,640,820,640)	
17. 이연법인세자산의 증가 (Increase in deferred income tax assets)	(515,320,743,090)	
18. 미지급금의 증가(감소) (Increase(decrease) in accounts payable)	(18,762,547,317)	
19. 선수금의 감소 (Decrease in advances from customers)	(12,930,896,082)	
20. 예수금의 감소 (Decrease in withholdings)	(13,368,147,701)	
21. 미지급비용의 감소 (Decrease in accrued expenses)	(10,992,510,182)	
22. 선수수익의 증가(감소) (Increase(decrease) in unearned revenues)	473,640,102	
23. 보증금의 증가 (Increase in guarantee deposits)	20,436,258,881	
24. 포인트충당부채의 감소 (Decrease in allowance for reward on credit card use)	(15,119,711,019)	
25. 기타충당부채의 증가 (Increase in allowance for others)	1,443,000	
26. 이연법인세부채의 감소 (Decrease in deferred income tax liabilities)	(4,659,773,034)	
27. 기타부채의 증가 (Increase in other liabilities)	993,328,269	
28. 퇴직금의 지급 (Retirement benefits paid)	(1,362,504,439)	
29. 퇴직보험예치금의 감소(증가) (Decrease(increase) in deposits for retirement and severance benefits insurance)	138,005,672	
30. 국민연금전환금의 감소 (Decrease in national pension fund)	6,396,200	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 (Cash flows from investing activities)		80,988,00

(1) 투자활동으로 인한 현금유입액 (Cash inflows from investing activities)	276,922,180,072	
1. 예치금의 감소 (Decrease in deposits)	50,597,576,130	
2. 매도가능증권의 처분 (Decrease in available-for-sale securities)	15,152,232,862	
3. 만기보유증권의 처분 (Decrease in held-to-maturity securities)	-	
4. 전산기기의 처분 (Decrease in computers)	11,012,000	
5. 보증금의 감소 (Decrease in guarantee deposits)	197,131,318,626	
6. 장기대여금의 감소 (Decrease in long-term loans)	14,030,040,454	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액 (Cash outflows from investing activities)	(195,934,173,306)	
1. 예치금의 증가 (Increase in deposits)	-	
2. 매도가능증권의 취득 (Increase in available-for-sale securities)	-	
3. 토지의 취득 (Increase in lands)	-	
4. 전산기기의 취득 (Increase in computers)	336,241,840	
5. 비품의 취득 (Increase in furniture and fixtures)	25,367,220	
6. 차량운반구의 취득 (Increase in vehicles)	-	
7. 건설중인자산의 취득 (Increase in construction in progress)	-	
8. 보증금의 증가 (Increase in guarantee deposits)	195,572,564,246	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름 (Cash flows from financing activities)		(646,349,349)
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액 (Cash inflows from financing activities)	979,719,900,000	
1. 차입금의 차입	680,000,000,000	

(Increase in borrowings)		
2. 사채의 발행 (Increase in debentures)	299,719,900,000	
(2) 재무활동으로인한현금유출액 (Cash outflows from financing activities)	(1,626,069,249,893)	
1. 차입금의 상환 (Decrease in borrowings)	1,191,769,249,893	
2. 사채의 상환 (Decrease in debentures)	434,300,000,000	
IV. 현금의 증가(감소)(I + II + III) (Increase(decrease) in cash and cash equivalents)		35,343,99
V. 기초의 현금 (Cash and cash equivalents at beginning of the period)		497,043,65
VI. 기말의 현금 (Cash and cash equivalents at end of the period)		532,387,64

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 자본 변동표

제22기 1분기 2007년 01월 01일부터 2007년 03월 31일까지

LG카드주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정
2007. 1. 1(당기초) (Balance at beginning of the period)	626,847,015,000	1,378,029,722,148	(188,202,069,441)
1. 주식할인발행차금상각 (Appropriation of discount on stock issuance)	-	-	113,886,138,527
2. 출자전환채무이자상각 (Appropriation of interest on debt to be converted to equity)	-	-	76,749,292,176
3. 자기주식처분손실상각			

(Appropriation of loss on disposition of treasury stock)	-	-	106,364,765
처분후이익잉여금 (Retained earnings after appropriation)			
4. 분기순이익 (Net income for the period)	-	-	-
5. 주식매입선택권 (Stock option)	-	-	609,534,247
6. 매도가능증권평가손익 (Unrealized gain(losses) on available-for-sale securities)	-	-	-
7. 지분법자본변동 (Unrealized gain on equity securities by the equity method)	-	-	-
8. 파생상품평가손익 (Gains(losses) on valuation of derivatives)	-	-	-
2007. 3. 31(당분기말) (Balance at end of the period)	626,847,015,000	1,378,029,722,148	3,149,260,274

"첨부된 분기재무제표에 대한 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기재무제표에 대한 주석

2007년 3월 31일

LG카드주식회사

1. 회사의 개요

LG카드주식회사("당사")는 1985년 12월 17일에 신용카드업 등을 목적으로 익스프레스크레디트카드주식회사로 설립되었으며, 이후 수 차례의 상호변경을 거쳐 2001년 9월 1일자로 LG카드주식회사로 상호를 변경하였습니다. 당사는 여신전문금융업

법에 따라 신용카드 발행업, 팩토링, 할부금융, 리스 등의 영업과 기타 부대업무를 영위하고 있습니다. 당사는 2002년 4월 22일자로 주식을 증권거래소에 상장하였습니다.

당사는 1988년 6월 1일자로 금성팩토링주식회사를, 1998년 1월 1일자로 LG할부금융주식회사를 각각 흡수합병 하였으며, 당분기말 현재 약 1,056만명(실질회원기준)의 신용카드회원과 446만개의 가맹점 및 67개의 지점을 보유하고 있습니다.

당사의 채권금융기관은 당사의 경영정상화를 효율적으로 추진하기 위하여 2004년 2월 6일자로 'LG카드(주) 채권금융기관협약'을 체결하였으며, 동 협약 등에 따라 당사는 채권금융기관의 공동관리를 받았으나, 2007년 3월 26일자 채권금융기관협의회 결의에 따라 공동관리를 탈피하였습니다.

당분기말 현재 당사의 자본금은 626,847백만원이며, 당분기말 현재 당사의 주요주주는 신한금융지주회사(78.6%), 신한은행(7.1%) 등으로 구성되어 있습니다.

2. 중요한 회계정책

당사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있습니다. 또한, 2007회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제21호(재무제표의 작성과 표시), 제22호(주식기준보상), 제23호(주당이익) 및 제24호(재무제표의 작성과 표시II(금융업))를 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다. 비교표시된 전기 재무제표는 상기 기준서를 적용함에 따라 당분기와 비교하기 위하여 전기 재무제표 일부항목을 재분류하였으며, 이러한 재분류로 인하여 순자산가액이나 순이익에는 영향이 없습니다. 다만, 자본변동표의 경우에는 기업회계기준서 제21호(재무제표의 작성과 표시I) 경과조치에 의거하여 당해 회계기간분만 작성하였습니다.

당사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 재무제표를 작성하는 데 사용한 측정속성

당사는 다음의 경우를 제외하고는 역사적원가 기준으로 재무제표를 작성하였습니다.

재무제표 항목	측정속성
매도가능증권	공정가치
파생금융자산/부채	공정가치

(2) 수수료 및 이자수익의 인식

당사는 카드대금 등에 대한 수수료 및 이자수익을 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 경제적 효익의 유입 가능성이 높지 않은 연체채권 등에 대한 수수료 및 이자수익 등은 현금주의에 따라 관련수익을 인식하고 있습니다. 또한, 회사는 대출상품에서 발생하는 취급수수료 등 대출부대수익을 이연하여 이연대출부대수익의 계정 과목으로 하여 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법에 따라 환입하여 수익으로 인식하고 있습니다.

(3) 대손충당금 등

당사는 유사한 특성을 가지고 있는 각각의 대출채권그룹별 및 자산건전성분류별로 하기 경험손실률기준과 금융감독원 최소적립기준 중 큰 금액을 대손충당금으로 적립하고 있습니다.

가. 경험손실률기준

신용카드자산 등의 특성등을 고려하여 대환성자산에 대해서는 과거 일정기간동안의 회수가능액에 근거한 손해율분석 및 그 외 자산에 대해서는 과거 일정기간동안의 연체율전이분석을 통하여 산출한 경험손실률 평가방식에 따라 대손충당금을 설정

나. 금융감독원 최소적립기준

대출채권별로 금융감독원의 여신전문금융업감독규정상 자산건전성분류별 충당금 최저적립률(신용카드채권: 정상분류채권의 1%이상, 요주의 분류채권의 12%이상, 고정분류채권의 20%이상, 회수의문분류채권의 60%이상, 추정손실분류채권의 100%, 할부금융 및 리스채권: 정상분류채권의 0.5%이상(개인 1%이상), 요주의분류채권의 1%이상(개인 2%이상), 고정분류채권의 20%이상, 회수의문분류채권의 75%이상, 추정손실분류채권의 100%)을 적용하여 대손충당금 적립액을 설정

(4) 유가증권

유가증권은 취득 시점에 만기보유증권, 단기매매증권, 그리고 매도가능증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 대차대조표일마다 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을

만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 만기보유유가증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 증가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(5) 지분법적용 투자주식

투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액으로 평가하고 있습니다. 즉, 지분법적용회사의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법손익(당기손익), 이익잉여금변동 또는 지분법자본변동(기타포괄손익누계액 항목)으로 처리하고 있습니다. 피투자회사의 결손누적으로 인하여 투자주식의 금액이 영인 상태가 되는 경우에는 지분법 적용을 중지하고 지분법적용투자주식을 "0"으로 처리하고 있습니다. 단, 당사가 지분법피투자회사에 대하여 우선주, 장기성채권등과 같은 투자성격의 자산을 보유하고 있는 경우 그러한 자산의 장부가액이 "0"이 될때까지 지분법피투자회사의 손실등을 계속하여 반영하고 있습니다.

중대한 영향력을 행사할 수 있게 된 날 현재 당사의 투자계정 금액이 피투자회사의 순자산가액 중 투자회사의 지분에 해당하는 금액을 초과하는 경우, 초과하는 금액은

발생연도부터 합리적 기간동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 그리고, 당사의 투자계정 금액이 피투자회사의 순자산가액 중 당사의 지분에 해당하는 금액을 미달하는 경우, 그 미달액을 피투자회사의 비화폐성자산 중 상각가능자산에 해당하는 금액은 가중평균내용연수 동안 정액법으로 환입하고, 비상각자산에 해당하는 금액은 처분(비용화)되는 시점에 환입하고 있습니다. 다만, 당사의 투자계정 금액과 피투자회사의 순자산가액 중 당사의 지분에 해당하는 금액의 차이가 피투자회사의 특정자산·부채를 공정가액으로 평가함으로써 발생한 경우에는 그 차액을 당해 자산·부채에 대한 피투자회사의 처리방법에 따라 처리하고 있습니다.

해외에 소재하는 지분법적용회사의 외화표시 재무제표를 환산하는 경우에는 자산 및부채는 대차대조표일의 환율로 환산하며, 자본은 취득당시 환율로 환산하고 있습니다. 취득당시 환율로 환산된 자본금액과 대차대조표일의 환율로 환산된 자산금액에서 대차대조표일의 환율로 환산된 부채금액을 차감한 잔액과의 차이 중 당사 지분에 상당하는 금액을 지분법자본변동(기타포괄손익누계액 항목)으로 처리하고 있습니다.

당사 및 지분법피투자회사간의 거래에서 발생한 손익에 당사의 지분율을 곱한 금액 중 대차대조표일 현재 보유자산의 장부가액에 반영되어있는 부분은 당사의 미실현손익으로 보아 미실현이익은 지분법적용투자주식에서 차감하고 미실현손실은 지분법적용투자주식에 가산하였습니다.

(6) 유형자산

유형자산의 취득원가는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다. 또한, 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산되며 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각비 계상시 적용한 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내 용 연 수	감가상각방법
건물	40년	정액법
전산기기	4년	정률법
차량운반구	4년	정률법
기타의유형자산	4년	정률법

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손로 처리하고 있습니다.

(7) 리스

리스자산의 소유와 위험에 따른 대부분의 위험과 효익이 리스이용자에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우에는 운용리스로 분류합니다.

금융리스의 경우 당사는 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한 이자수익은 당사의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다.

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고 있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설 직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 운용리스자산의 감가상각은 당사가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 적용하고 있습니다.

한편, 당사는 2006 회계연도 이전에 계약된 리스거래에 대하여는 종전의 (구)리스회계처리준칙에 따라 회계처리하고 있습니다.

(8) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 내용연수(개발비는 4년, 기타무형자산은 5년)동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다. 또한, 당사는 소프트웨어개발 등과 관련하여 발생한 비용으로서 개별적으로 식별가능하고 미래의 경제적 효익이 유입될 가능성이 매우 높은 비용은 개발비의 과목으로 하여 무형자산으로 계상하고 관련제품 등의 판매 또는 사용이 가능한 시점부터 20년 이내의 합리적인 기간동안 정액법을 적용하여 상각하고 있습니다.

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고, 그 차액을 손상차손로 처리하고 있습니다.

(9) 전환사채 및 신주인수권부사채

당사는 전환사채 또는 신주인수권부사채를 발행한 경우에는 발행가액을 일반사채에 해당하는 부채부분과 전환권 또는 신주인수권에 해당하는 자본부분으로 분리하여 자본부분의 가치를 전환권대가 또는 신주인수권대가로 인식하고 있으며 전환권조정 또는 신주인수권조정은 당해 전환사채 또는 신주인수권부사채의 액면가액에서 차감하고, 사채상환할증금은 당해 전환사채 또는 신주인수권부사채의 액면가액에 추가하고 있습니다.

(10) 신주발행비와 사채발행비

당사는 신주발행비를 주식발행가액에서 조정하여 주식발행초과금에서 차감하고, 사채발행비를 사채발행가액에서 조정하여 사채할인발행차금 또는 사채할증발행차금에 가감하는 방법으로 처리하고 있습니다.

(11) 사채할인발행차금

당사는 사채할인발행차금을 사채발행시부터 최종상환시까지의 기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각하고, 동 상각액을 이자비용에 가산하여 처리하고 있습니다.

(12) 퇴직급여충당금

당사는 당분기말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 당사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)전액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 당사는 종전 국민연금법의 규정에 의하여 종업원이 퇴직할 경우 지급할 퇴직금의 일부를 국민연금관리공단에 납부한 바 있으며 동 금액은 국민연금전환금의 과목으로 퇴직급여충당금에서 차감하여 표시하였습니다.

(13) 채권·채무의 현재가치 평가 및 조정

당사는 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우 및 회사정리절차 개시, 화의절차 개시 및 거래 당사자간의 합의 등으로 채권의 원금, 이자율 또는 기간이 변경되어 조정된 채권의 장부가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 당해 채권·채무로 인하여 미래에 수취하거나 지급할 총금액을 적정한 이자율로 할인한 현재가치로 평가하고 있으며, 채권·채무의 명목가액과 현재가치의 차액인 현재가치할인차금은 유효이자율법을 적용하여 상각 또는 환입하고 이를 이자비용 또는 이자수익으로 인식하고 있습니다.

(14) 외화자산 및 부채의 환산

당사는 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 매매기준율로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

(15) 파생상품의 처리

파생상품은 당해 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 공정가액으로 평가하여 자산, 부채로 계상하고 평가손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피회계를 적용하는 경우 예상거래의 미래현금흐름 변동위험을 감소시키기 위하여 지정된 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 인식하고, 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익누계액으로 계상한 후 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 당기손익으로 인식하거나, 예상거래 발생시 관련 자산·부채의 장부가액에서 가감하여처리하고 있습니다.

(16) 주식기준보상

당사는 임직원 및 기타거래상대방에게 주식이나 주식선택권을 부여하고 있으며, 주식결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다. 그러나, 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다. 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 부채의 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한, 부채가 결제될 때까지 매 대차대조표일과 최종결제일에 부채

의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 보상원가로 회계처리하고 있습니다. 그리고, 당사나 거래상대방이 현금결제방식이나 주식결제방식을 선택할 수 있는 선택형 주식기준보상거래에 대하여는 거래의 실질에 따라 회계처리하고 있습니다.

(17) 미사용한도충당금

당사는 현금서비스 미사용한도에 대해 최근 12개월간 현금서비스 사용실적이 있는 정상회원 현금서비스한도의 75%에서 현금서비스 사용액을 차감한 금액의 0.5%이상을 기타충당부채로 계상하고 있습니다.

(18) 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익 계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(19) 법인세비용

법인세비용은 당분기말 현재 예상되는 연간법인세율을 적용하여 산정된 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당분기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회계연도말에 계상된 이연법인세자산(부채)와 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(20) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 우발채무등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 신용카드자산 등에 대한 평가, 이연법인세자산에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 사용이 제한된 예치금

당분기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
과목	은행명	제 22(당)기 1분기	제 21(전기)	사용제한내용
예치금	신한은행	32,077	19,438	상각채권매각관련호
		16,200	-	지급처 제한
	산업은행	-	78,434	유동성지원금융 상
	전북은행	100	100	현금서비스담
	우리은행 등	26	28	당좌개설보증
합 계		48,403	98,000	

한편, 퇴직보험예치금은 임직원의 퇴직금 지급과 관련하여 사용이 제한되어 있습니다.

4. 유가증권

당분기말과 전기말 현재 매도가능증권 및 만기보유증권 내역은 다음과 같습니다.

(1) 매도가능증권

구분	회사명	손상차손후 취득원가	미실현손익		
			기초가액	당기평가액	처분으로 인한 실현금액

시장성 있는 지 분증권	(주)한국기업평가	360	702	180
	(주)한국신용평가정보	498	614	(-)34
	(주)한국사이버결재 등	510	(-)231	(-)12
소 계		1,368	1,085	136
시장성 없는 지 분증권	MasterCard Inc. 등(*)	9,465	14,065	(-)5,355
채무증권	자산담보부선순위 채무증권(**)	30,000	-	-
	신탁수익증권	5	-	-
	소 계	30,005	-	-
합 계		40,838	15,150	(-)5,219
이연법인세효과			(-)4,230	1,499

(*) 시장성 없는 지분증권 중 마스터카드주식을 제외하고는 공정가액을 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득가액으로 계상하였습니다. 한편, 마스터카드주식은 MasterCard Inc.와의 약정에 의하여 2010년 5월 25일까지 처분이 제한되어 있습니다.

(**) 당분기 중 만기보유증권으로 재분류하였습니다.

(2) 만기보유증권

당분기말과 전기말 현재 만기보유증권의 상각후취득원가는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구분	회사명	제 22(당)기 1분기	제 21(전기)
자산담보부채무증권(선순위)	크레디피아이천오의삼	30,000	-
자산담보부채무증권(후순위)	크레디피아제이십팔차	-	90,000
"	크레디피아제삼십오차	82,063	82,063
"	상록수제일차	13,979	51,328
합 계		126,042	223,391

(3) 매도가능증권 및 만기보유증권 손상차손 및 손상차손환입의 변동내역

당분기 및 전기 중 매도가능증권 및 만기보유증권의 손상차손 및 손상차손의 환입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제 22(당)기 1분기		제 21(전기)	
	손상차손	손상차손환입	손상차손	손상차손환입
매도가능증권	390	-	1,246	-
만기보유증권	37,336	-	-	18,942
합계	37,726	-	1,246	18,942

(4) 만기에 대한 정보

당분기말 현재 채무증권의 만기에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
만기보유증권		
만기	장부가액	공정가액
1년 내	104,563	104,563
1년 초과 5년 내	21,479	21,479
합계	126,042	126,042

5. 지분법적용 투자주식

(1) 당분기말과 전기말 현재 지분법적용 피투자회사에 대한 투자주식의 지분율 현황 등은 다음과 같습니다.

제 22(당)기 1분기					
피투자회사명	지분율(%)	취득원가	시장가격	순자산가액	장
High Technology Investment, Ltd.	28.6	1,005	-	922	

상기 피투자회사는 외부감사인의 감사·검토를 받은 재무제표를 결산확정일까지 입

수하기 어려워 가결산 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며, 당사는 이들 가결산 재무제표에 대하여 신뢰성 검증절차를 수행하였습니다.

(2) 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
회사명	기초평가액	지분법평가손익	지분법자본변동	기타증감액	기말평가액
High Technology Investment, Ltd.	912	-	10	-	9%

(3) 지분법 피투자회사의 요약 재무정보는 아래와 같습니다.

회사명	자산총액	부채총액	매출액	당
High Technology Investment, Ltd.	3,232	4	70	

6. 신용카드자산

당분기말과 전기말 현재 신용카드자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
과 목	제 22(당)기 1분기	제 21(전기)
일시불	727,753	745,085
할부	1,192,427	985,326
현금서비스	752,312	777,416
리볼빙	523,453	508,511
카드론	1,587,033	1,631,520
대환성자산	871,937	984,598
구매카드	379,238	375,429
합 계	6,034,153	6,007,885

일시불카드대금은 카드회원이 가맹점으로부터 제공받은 물품 및 용역대금을 당사가 가맹점에 대지급한 금액으로서 카드회원으로부터 약정결제일에 일시불로 회수하고

있습니다. 또한, 당사는 일시불카드대금금의 대지급과 관련하여 가맹점으로부터 일정률의 수수료를 수취하고 있습니다.

할부카드대금은 카드회원이 가맹점으로부터 제공받은 물품 및 용역대금을 당사가 가맹점에 대지급한 금액으로서 카드회원으로부터 일정기간(2개월~24개월)동안 매월 분할하여 회수하고 있습니다. 당사는 가맹점에 할부카드대금금의 대지급과 관련하여 가맹점으로부터 일정률의 수수료를 수취하고 있으며, 카드회원으로부터 할부카드대금금을 회수하는 시점에 미회수 잔액에 연 10.9%~21.9%로 계산한 수수료를 수취하고 있습니다.

현금서비스는 일정금액을 한도로 하여 당사가 카드회원에게 대여한 금액으로 약정결제일에 취급금액의 기간(평균 45일)에 따라 연 9.9%~26.9%로 계산한 수수료를 카드회원으로부터 수수하고 있으며, 취급수수료 0.6%를 수취하고 있습니다.

리볼빙은 회원이 국내·외에서 사용한 일시불 및 현금서비스의 이용금액을 회원의 결제요청비율에 따라 결제 한 후의 잔액입니다. 회원은 5~100% 사이에서 10%단위로 결제요청비율을 설정할 수 있으며, 당사는 리볼빙일시불 및 리볼빙현금서비스 미회수 잔액에 대하여 각각 7.9%~21.9%와 9.9%~26.9%로 계산한 수수료를 수취하고 있습니다.

카드론은 카드회원과의 사전약정에 의거 30백만원의 범위내에서 카드회원에게 대여한 금액으로 대출기간은 2~36개월이며 연 9.0%~25.8%의 이자율로 분할상환 혹은 만기상환하도록 약정되어 있습니다. 또한, 현금서비스 등에서 전환된 채권의 경우 당사는 일정기간(통상 2개월~48개월)동안 상환하게 하거나, 잔액의 일정비율로 상환하게 하는 방식으로 기존의 채권을 전환하여 카드론으로 분류하고 있습니다.

대환성자산은 고객의 연체채권을 대출금으로 전환한 것으로서 대여기간은 6년 이내, 신용회복론(신용회복지원대상)의 대출기간은 10년이내이며 대환성자산으로의 전환후 거치기간 없이 원리금이 균등분할 상환되는 대출금 및 대환성자산으로의 전환 후 6개월 또는 1년간의 거치기간(이자는 제외) 이후 원리금이 균등분할 상환되는 대출금등으로 구성되어 있습니다. 대환성자산의 이자율은 고객의 신용도 등에 따라 정하여지고 있습니다.

7. 대출채권

당분기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
과 목	내용	제 22(당)기 1분기	제 21(전기)
콜론		52,529	252,130
팩토링채권		-	497
대출금	일반대출	73,873	97,293
	운전자금대출	135,479	146,350
	소계	209,352	243,643
합 계		261,881	496,270

8. 할부금융자산

당분기말과 전기말 현재 할부금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 22(당)기 1분기	제 21(전기)
내구재할부금융	786,448	730,073
주택할부금융	6,933	7,494
기타할부금융	64,012	63,477
	857,393	801,044

당사는 여신전문금융업법에 의하여 개인, 법인 또는 단체의 물품 및 용역의 할부구매 또는 연불구매를 위한 자금을 대여해 주고 있습니다. 당분기말 현재 할부금융은 내구재, 주택, 기타상품 등의 구매에 따른 할부금융으로서 내구재 할부금융은 신차와 중고차 할부금융으로 나뉘어져 있으며 3개월부터 60개월이내의 기간에 걸쳐 연 5.5%~26%의 이자를, 기타할부금융은 3개월부터 36개월 이내의 기간에 걸쳐 연 10%~25%의 이자를 고객으로부터 수취하고 있습니다.

또한, 제휴점으로부터 최고 1.5%의 제휴점수수료 등을 수취하여 이를 할부금융수수료(수수료수익)로 계상하고 있으며 소비자의 대출금상환연체로 인하여 발생한 연체

이자는 할부금융이자수익으로 계상하고 있습니다.

당사는 할부금융거래와 관련하여 일정금액을 할부원리금 상환이행보증금으로 제공받아 보증금으로 계상하고 있으며, 고객의 신용도에 따라 제3자 연대보증 및 담보를 제공받고 있습니다.

9.리스자산

(1) 당분기말 현재 금융리스의 총투자와 최소리스료 현재가치의 기간별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	회수기간	리스총투자	최소리스료 현재가치
일반리스	1년 이내	65,601	58,408
	1년 초과 5년 이내	112,509	91,865
	5년 초과	2,349	1,294
	소 계	180,459	151,567
오토리스	1년 이내	126,953	107,271
	1년 초과 5년 이내	314,116	295,348
	소 계	441,069	402,619
합 계		621,528	554,186

(2) 운용리스자산

① 당분기말과 전기말 현재 취득원가를 기준으로 한 운용리스자산에 대한 업종별 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제 22(당)기 1분기	제 21(전기)	
일반리스	제조업	3,321	3,321
	도소매업	480	480
	운수창고업	1,800	-
	통신업	2,589	2,589
	기타	1,486	1,486

	소계	9,676	7,876
오토리스	자동차	184,924	188,029
합 계		194,600	195,905
감가상각누계액		(-)129,671	(-)121,962
장부가액		64,929	73,943

② 당분기말 현재 운용리스의 기간별 미래 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	일반리스자산	오토리스자산	합 계
1년 이내	2,812	56,908	59,720
1년 초과 5년 이내	3,541	70,985	74,526
합 계	6,353	127,893	134,246

③ 당분기 중 운용리스자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
과 목	기초장부가액	취득	처분	감가상각비	기말장부가액
일반리스자산	2,737	1,800	-	(-)576	3,961
오토리스자산	71,206	-	(-)907	(-)9,331	60,968
합 계	73,943	1,800	(-)907	(-)9,907	64,929

(3) 당분기말과 전기말 현재 리스계약은 체결되었으나 리스실행이 되지 아니한 계약 금액은 각각 29,993백만원과 35,674백만원으로, 이 중 자금지출 등이 발생하여 선 급리스자산에 계상된 금액은 각각 4,648백만원과 4,016백만원입니다.

(4) 당분기말 현재 리스자산과 관련하여 리스이용자가 금융기관 등을 통하여 제공한 지급보증 총액은 1,190백만원입니다.

10. 신탁자산

당사는 자산유동화에 관한 법률에 따라 신용카드자산 등을 금전채권신탁방식으로 양도하였으며, 당분기말과 전기말 현재 신탁자산의 내역은 다음과 같습니다. 한편, 당분기말 현재 양도된 자산 중 신탁자산을 제외한 미회수된 원금은 2,800,389백만

원입니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 22(당)기 1분기	제 21(전)기
크레디피아 제이십팔차	-	196,093
크레디피아 제삼십오차	76,634	85,528
크레디피아 이천오픈플러스원	190,994	150,190
크레디피아 이천오픈플러스투	209,630	174,301
크레디피아 이천오픈플러스쓰리	127,095	147,500
크레디피아 이천오픈플러스원에이/원비	130,617	173,159
크레디피아 이천오픈플러스원/삼	428,549	498,265
합 계	1,163,519	1,425,036

당사는 자산유동화 상품자산이 양도시점의 적격요건을 갖추지 못하였음이 밝혀진 경우 하자담보책임을 부담하고 있으며, 신탁방식 유동화의 경우 신탁회사는 양도받은 자산이 일정수준을 유지하지 못할 경우 일정 금액 이상의 자산을 추가로 신탁할 것을당사에 요청하거나 필요성을 고지 할 수 있습니다.

당사는 자산유동화와 관련하여 매 정산기간말 현재의 유동화자산 원금잔액이 약정 수준을 하회하거나 연속한 3기 정산기간의 유동화자산의 평균 포트폴리오 수익률이 평균기본비용률보다 낮은 경우 등을 포함하여 자산유동화계약에서 정하는 사유가 발생하는 경우 유동화증권의 조기상환의무를 부담합니다.

당사는 신탁회사와 청구,입금,연체 관리 등을 대행하는 자산관리위탁 계약을 체결하여 자산관리 용역을 제공하고 있으며, 이와 관련하여 신탁회사로부터 일정율의 수수료를 수취하고 있습니다.

11. 대손충당금

당분기말과 전기말 현재 해당 자산별 대손충당금 설정현황은 다음과 같습니다.

① 제 22(당)기 1분기

구 분	신용카드자산	대출채권	할부금융자산	리스자산	신탁자산
장부가액	6,034,153	261,881	857,393	624,843	1,163,519

대손충당금	698,034	8,711	25,518	4,935	155,906
설정율	11.57%	3.33%	2.98%	0.79%	13.40%

② 제 21(전기)

구 분	신용카드자산	대출채권	할부금융자산	리스자산	신탁자산
장부가액	6,007,885	496,270	801,044	575,585	1,425,036
대손충당금	745,618	13,415	73,704	26,351	146,461
설정율	12.41%	2.70%	9.20%	4.58%	10.28%

12. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요거래

(1) 당분기말 현재 당사와 지배·종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

회사명	관계
신한금융지주회사	지배회사

(2) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 22(당)기 1분기	제 21(전)기 1분기
신한은행	예치금이자	47	-
	이자비용	823	-
	지급수수료	172	-
	임차료	11	-
신한카드	대출채권이자수익	19	-
신한생명보험	예치금이자	7	-
	수수료수익	88	-
한국산업은행	예치금이자	-	3,203
	이자비용	-	3,627

(3) 당분기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 22(당)기 1분기	제 21(전)기
신한은행	현금및현금성자산	54,727	-
	예치금	6	-
	미수수익	56	-
	임차보증금	464	-
	선급비용	1,799	-
	퇴직보험예치금	15,862	-
제주은행	현금및현금성자산	130	-
	예치금	3	-
신한생명보험	퇴직보험예치금	2,985	-
한국산업은행	예금 등	-	50,019
채권계		76,032	50,019
신한은행	원화차입금	180,000	-
	미지급금	308	-
한국산업은행	차입금 등	-	102,471
채무계		180,308	102,471

(4) 당분기 및 전분기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 22(당)기 1분기	제 21(전)기 1분기
단기급여	5,004	960
퇴직급여	328	111
주식기준보상	610	610
합 계	5,942	1,681

(5) 당분기말 현재 당사가 특수관계가 있는 회사로부터 제공받은 보증내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		

회사명	제 22(당)기 1분기	내역
신한은행	180,000	중장기어음대출약정

13. 유형자산

(1) 당분기말 현재 회사가 보유하고 있는 토지의 공시지가는 17,116백만원입니다.

(2) 당분기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
과 목	기초장부가액	취득(자본적지출 포함)	처분	대체	감가상각비	기말잔액
토지	22,175	-	-	-	-	-
건물	8,110	-	-	-	67	-
전산기기	19,481	336	7	-	3,074	-
집기비품	3,297	25	-	-	464	-
차량운반구	41	-	-	-	6	-
건설중인자산	217	-	-	-	-	-
합 계	53,321	361	7	-	3,611	-

(3) 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
과 목	기초장부가액	취득(자본적지출 포함)	처분	대체	감가상각비	기말잔액
토지	5,460	911	-	15,804	-	-
건물	8,236	140	-	-	266	-
전산기기	35,960	5,900	78	-	22,301	-
집기비품	4,169	2,267	75	-	3,064	-
차량운반구	8	73	6	-	34	-
건설중인자산	2,041	13,980	-	(-)15,804	-	-
합 계	55,874	23,271	159	-	25,665	-

14. 무형자산

당분기와 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같으며 상각액은 전액 판매비와관리비로 계상하였습니다.

내역	제 22(당)기 1분기			
	산업재산권	개발비	기타의 무형자산	산업재산권
기초금액	75	11,759	512	115
증가액	-	-	-	-
상각액	10	11,759	44	40
기말금액	65	-	468	75

15. 담보제공자산 등

당분기말 현재 타인을 위하여 담보로 제공된 당사 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
제공받음자	담보제공자산	장부가액	설정일	담보권자
한국스마트카드(주)	매도가능증권	12	2004.12.29	국민은행

16. 차입금

(1) 당분기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

구분	내역	차입처	이자율	제 22(당)기 1
원화차입금	기업어음	외환은행 외	4.79~5.67	
"	유동성지원금융	한국산업은행 외	5.5%	
"	담보부차입금	삼성생명	7.00	
"	일반차입	삼성생명보험등	5.50	
외화차입금	외화차입	부산은행	Libor(3M)+0.795%	
합계				

(2) 당분기말 현재 차입금 등의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	차입금
2007년	392,211
2008년	-
2009년	18,806
2009년이후	-
합 계	411,017

17. 사채 등

(1) 당분기말과 전기말 현재 당사가 발행한 원화사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백)				
종 류	만기일	연이자율(%)	제 22(당)기 1분기	제 21(전기)
원화사채	2007.4.4~2010.3.14	4.63~5.92	3,501,900	3,63
차감 : 사채할인발행차금			(-)1,829	(-)
합 계			3,500,071	3,63

(2) 당분기말과 전기말 현재 회사가 발행한 전환사채의 내역은 다음과 같습니다.

종 류	발행일	만기일	연이자율(%)	금 액	
				제 22(당)기 1분기	
무보증 후순위 전환사채	2003.07.21	2009.01.21	3.0	299,670	
가산: 사채상환할증금(*)				99,001	
차감: 전환권조정				(-)38,537	
차감: 사채할인발행차금				(-)1,468	
				358,666	

(*) 전환청구기간내에 전환권을 행사하지 아니한 사채에 대하여는 만기시 원금의 133.04%(보장수익률 8%)를 상환하도록 되어 있습니다.

상기 전환사채의 발행시 액면가액은 300,000백만원이었으나, 2003년 중 전환청구로 인하여 액면가액이 330백만원 감소하였습니다. 당분기말 현재 전환된 누적주식수 및 미전환된 잔여주식수는 각각 18,575주, 147,207주입니다.

상기 전환사채의 전환조건 등은 다음과 같습니다.

- ① 전환청구기간 : 발행일 이후 3개월이 경과한 후로부터 상환기일 1개월 전일까지
- ② 전환으로 발행되는 주식 : 기명식 보통주식(액면가액 : 5,000원)
- ③ 전환가액의 조정 : 전환청구전에 무상증자, 주식배당 및 시장가격을 하회하는 발행가액에 의한 유상증자 등의 사유가 발생할 경우 전환가액을 조정함
- ④ 2007년 3월 31일 현재 전환가액: 2,035,704원

(3) 당분기말과 전기말 현재 회사가 발행한 신주인수권부사채의 내역은 다음과 같습니다.

종 류	발행일	만기일	연이자율(%)	잔액
				제 22(당)기 1분기말
무보증 후순위 신주인수권부 사채	2003.08.12	2009.02.12	3.0	282,6
가산 : 사채상환할증금(*)				73,0
차감 : 신주인수권조정				(-)30,8
차감 : 사채할인발행차금				(-)1,1
				323,6

(*) 신주인수권 행사기간내에 신주인수권을 행사하지 아니한 사채에 대하여는 만기 시 원금의 125.83%(보장수익률 7%)를 상환하도록 되어 있습니다.

상기 신주인수권부사채의 발행시 액면가액은 300,000백만원이었으나, 2003년 중 신주인수권의 행사에 따른 대응납입으로 인하여 액면가액이 17,335백만원 감소하였습니다. 당분기말 현재 신주인수권 행사로 발행된 누적주식수 및 잔여 신주인수권 행사시 발행가능한 주식수는 각각 1,179,249주, 142,157주입니다.

상기 신주인수권부사채의 신주인수권 등에 관한 사항은 다음과 같습니다.

- ① 신주인수권 행사기간 : 발행일이후 3개월이 경과한 후로부터 상환기일 1개월 전일까지
- ② 신주인수권 행사로 발행되는 주식 : 기명식 보통주식(액면가액 : 5,000원)
- ③ 신주인수권 행사가격의 조정 : 신주인수권 행사청구를 하기 전에 무상증자, 주식배당 및 시장가격을 하회하는 발행가액에 의한 유상증자 등의 사유가 발생할 경우 신주인수권 행사가격을 조정함
- ④ 신주의 납입 방법 : 현금납입 또는 대용납입
- ⑤ 2007년 3월 31일 현재 신주인수권 행사가격 : 1,988,393원

(4) 당분기말 현재 사채 등의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구 분	사 채	전환사채	신주인수권부사채	합 계
2007년	745,900	-	-	745,900
2008년	1,175,000	-	-	1,175,000
2009년	1,321,000	299,670	282,665	1,903,335
2009년이후	260,000	-	-	260,000
합 계	3,501,900	299,670	282,665	4,084,235

18. 포인트충당부채

당사는 고정회원 확보 및 우수회원 보상 등을 목적으로 시행하는 포인트적립제도와 관련하여 장래에 발생할 것으로 예상되는 지출액을 포인트충당부채로 계상하고 있으며, 당분기와 전기 중 포인트충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 22(당)기 1분기	제 21(전)기
기초잔액	121,498	
사용액	(-)15,120	
전입액	22,267	

기말잔액

128,645

19. 파생상품

(1) 당사는 외화차입금의 환율변동 및 이자율변동에 따른 공정가액변동위험 및 미래 현금흐름변동위험을 회피하기 위하여 외화차입금의 발행시에 통화스왑계약 등을 체결하여 위험을 제거하고 있으며, 당분기말 현재 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
계약처	미결제약정금액	계약일	만기일
부산은행	20,000	2006. 6.12	2009. 6.15

(2) 당사는 차입금의 이자율변동에 따른 미래현금흐름 변동위험을 회피하기 위하여 차입시에 이자율스왑계약을 체결하고 있으며, 당분기말 현재 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
계약처	미결제약정금액	계약일	만기일
한국외환은행	38,000	2002. 9.17	2007. 9.17
SC제일은행	12,000	2006. 4. 4	2007. 4. 6
농협	50,000	2006. 4.17	2009. 4.20
신한은행	80,000	2006. 5.26	2009. 5.26
SC제일은행	50,000	2006. 6.15	2009. 6.16
신한은행	50,000	2006. 7.12	2008. 1.13
신한은행	40,000	2006. 8.17	2009. 8.18
신한은행	10,000	2006. 9. 7	2009. 9. 8
신한은행	100,000	2006. 9. 7	2008. 9. 8
경남은행	50,000	2006. 9.28	2009. 9.29
계	480,000		

(3) 당분기말 현재 파생상품별 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			

구분	파생상품자산	파생상품부채	자본조정
통화스왑(부채)	-	415	(-)75
이자율스왑(자산)	345	-	250
이자율스왑(부채)	-	1,506	(-)1,091
합계	345	1,921	(-)916

20. 우발채무와 약정사항

(1) 당분기말 현재 당사의 차입금 및 거래약정 등과 관련하여 2개의 어음이 금융기관 등에 건질로 제공되어 있습니다.

(2) 당분기말 현재 당사는 연체된 카드대금의 회수 등과 관련하여 총 23건의 소송사건(총소송금액 15,500백만원)에 피고로 계류 중에 있습니다. 한편, 당사는 당분기말 현재 패소한 소송사건 및 채권환매 요청으로 인한 손실예상액 20,187백만원을 기타 총당부채로 계상하였습니다.

상기 소송사건 및 채권환매 요청의 최종결과는 예측할 수 없으나 당사의 경영진은 상기의 소송결과 등이 당사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

(3) 당사는 1988년 7월 28일에 Master카드, 1997년 10월 1일에 JCB카드, 1997년 12월 1일에 VISA카드와 회원발급계약을 체결하여 각각 엘지마스타카드, 엘지JCB카드 및 엘지비자카드를 발급하고 있습니다.

(4) 당사는 할부금융거래와 관련하여 LG전자(주) 등 제조업체 및 제조업체의 대리점과 할부금융 제휴협약을 체결하고 있습니다.

(5) 당사는 하나은행 등 20개 은행, (주)한네트 등 7개 VAN사 및 정보통신부와 일부 신용카드업무에 대하여 업무대행 계약을 체결하고 있습니다.

(6) 당사는 당분기말 현재 산업은행 등 6개 은행과 6,220억원의 당좌대출 한도약정을 체결하고 있으며, 우리은행 등과 US\$ 40,000천의 수입신용장 한도약정을 체결하여 US\$ 190천을 사용하고 있습니다. 한편, 당사는 신한은행과 1,800억원의 증장

기어음대출약정을 체결하고 있습니다.

(7) 당사는 일부 리스계약과 관련하여 리스이용자와의 리스계약 해지시 당사가 동 해지리스물건에 대하여 리스물건 공급자에게 재매입 요구를 하는 경우 리스물건 공급자가 동 해지리스물건을 재매입하도록 하는 약정을 체결하고 있습니다.

(8) 당사는 당분기말 현재 서울보증보험(주)로부터 공탁 및 지급이행 등과 관련하여 104,778백만원의 지급보증을 받고 있습니다.

21. 자본금 및 자본잉여금

(1) 당분기말과 전기말 현재 주당가액은 5,000원이고, 발행할 주식의 총수는 20억 주이며 총발행주식수는 125,369,403주입니다.

(2) 결손보전에 충당된 잉여금

당분기 이전 2년 이내에 결손보전에 충당된 잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
과 목	결손금 보전액	주총 승인 연월일
감자차익	1,449,481	2006년 3월 8일
감자차익	1,699,800	2005년 3월 8일
합병차익	4,445	2005년 3월 8일
합 계	3,153,726	

22. 주식기준보상

(1) 당분기말 현재 임원에게 부여한 주식선택권의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	약정 내용
권리부여일	2005년 12월 21일
최초 권리부여주식수	250,000주
증가(전입)	-
권리소멸주식수	-
당분기말 현재 권리부여주식수	250,000주
	자기주식교부 또는 차액보상 중

부여방법	이사회가 결정
행사가격	47,788원
행사가능기간	권리부여일로부터 3년 이후 2년간
소멸기간	권리부여일로부터 5년 이후
당분기까지 반영된 비용	3,149백만원
당분기이후 반영될 비용	1,795백만원
<보상원가산정을 위한 제반 가정 및 변수>	
무위험이자율	5.01%
기대행사기간	4년
예상주가변동성	42.28%
기대배당수익률	0%
기대권리소멸율	0%
주식선택권의 공정가격	19,776원

(2) 당분기 중 발생한 보상원가의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	금 액
전기까지 반영된 비용	2,539
당분기 중 반영된 비용	610
당분기 이후 반영될 비용	1,795
합 계	4,944

23. 법인세비용 등

(1) 당분기 및 전분기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 22(당)기 1분기	제 21(전)기 1분기
당분기 법인세 부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	215,304	-
이월결손금으로 인한 이연법인세 변동액	306,892	-
자본에 직접 반영된 법인세비용	(-)2,215	-
계속사업손익에 반영된 법인세비용	519,981	-

(2) 당분기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

계정과목	차감할(가산할) 일시적 차이				이연법인 (부채)
	기초잔액	감 소	증 가	기말잔액	
기부금	8,751	8,751	10,336	10,336	
감가상각비	13	-	-	13	
매도가능증권	318,217	318,217	317,966	317,966	
매도가능증권평가이익	(-)15,150	(-)5,219	-	(-)9,931	
만기보유증권	102,959	102,959	140,296	140,296	
미수수익	4	4	336	336	
포인트충당부채	121,498	121,498	128,645	128,645	
이연대출부대수익	30,110	30,110	27,823	27,823	
전환사채상환할증금	99,001	-	-	99,001	
신주인수권부사채상환할증금	73,015	-	-	73,015	
전환권조정계정	(-)43,415	(-)43,415	(-)38,537	(-)38,537	(-
신주인수권조정계정	(-)34,568	(-)34,568	(-)30,811	(-)30,811	(-
회원손실보상금	1,674	-	-	1,674	
지분법손익	883	-	-	883	
지분법자본변동	(-)211	-	(-)11	(-)222	
파생상품평가이익	485	-	778	1,263	
대손충당금	495,202	495,202	304,138	304,138	
기타충당금	14,680	-	22,486	37,166	
개발비	-	-	9,617	9,617	
소 계	1,173,148	993,539	893,062	1,072,671	
이월결손금	1,736,234	233,801	-	1,502,433	
합 계	2,909,382	1,227,340	893,062	2,575,104	
차감 : 실현가능성이 불확실한 이연법인세자산					(-)
차감후 이연법인세자산					

(3) 당분기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 아니한 항목의 금액 및 만기일은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
관련자산	금액	만기일
차감할일시적차이	306,694	2012년
미사용세무상결손금		
2003년 발생분	386,463	2008년
합 계	693,157	

(4) 당분기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 22(당)기 1분기	
	금 액	이연법인세부채
매도가능증권평가이익	(-)5,207	1,432
매도가능증권평가손실	(-)12	67
지분법자본변동	10	(-)61
파생상품평가이익	(-)1,219	335
파생상품평가손실	441	442
합 계	(-)5,987	2,215

24. 주당순이익 등

(1) 당분기와 전분기의 기본주당계속사업이익 및 기본주당순이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)		
구분	제22(당)기 1분기	제21(전)기 1분기
계속사업이익(분기순이익)	865,397,225,206	353,576,407,667
가중평균유통보통주식수	125,369,403	125,369,403
주당계속사업이익 및 주당순이익	6,903	2,820

(2) 당사는 신주인수권부사채, 전환사채를 발행하고 주식선택권을 부여하였으나 당분기와 전분기말 현재 회석효과가 발생하지 않아 회석주당계속사업이익 및 회석주당순이익은 기본주당계속사업이익 및 기본주당순이익과 동일합니다.

(3) 잠재적 보통주

당분기 중에는 반회석효과로 회석주당순이익을 계산할 때 고려하지 않았지만 앞으로 회석효과가 발생할 가능성이 있는 잠재보통주의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, 주)			
구 분	액면금액	청구기간	발행될 보통주식수
전환사채	299,670	2003년 10월 21일부터 2008년 12월 21일까지	147,207주
신주인수권부사채	282,665	2003년 11월 12일부터 2009년 01월 12일까지	142,157주
주식선택권	-	2008년 12월 21일부터 2010년 12월 20일까지	250,000주

25. 주식회사 신한금융지주회사의 자회사로 편입

주식회사 신한금융지주회사는 한국산업은행 등과 2006년 12월 20일에 LG카드주식회사에 대한 보유지분(78.6%)을 인수하는 합의를 체결하였으며, 동 합의서에 따라 2007년 3월 19일에 공개매수를 통한 인수가 완료되어 주식회사 신한금융지주회사의 자회사로 편입이 되었습니다.

26. 포괄손익계산서

(단위 : 백만원)	
	제 22(당)기 1분기
분기순이익	865,397
기타포괄손익	(-)3,772
매도가능증권평가손익 (법인세효과: 1,499백만원)	(-)3,720
파생상품평가손익 (법인세효과: 777백만원)	(-)1
지분법자본변동 (법인세효과: (-)61백만원)	(-)51
포괄손익	861,625

27. 판매비와 관리비 :

당분기와 전분기의 판매비와 관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백)	

계정과목	제 22(당)기 1분기	제 21(전기) 1분기
급료	31,384	24
상여금	13,651	16
주식보상비용	610	
퇴직급여충당금전입액	8,059	9
복리후생비	9,742	8
여비교통비	282	
통신비	8,872	8
수도광열비	3,743	3
차량유지비	479	
소모품비	5,101	5
세금과공과	6,151	6
지급임차료	5,067	4
감가상각비	13,602	28
보험료	179	
수선비	22	
접대비	332	
광고선전비	13,405	7
운반비	138	
도서인쇄비	205	
회원손실보상비용	2,613	2
가맹점손실보상금	86	
교육훈련비	408	
무형자산상각	11,812	2
채권회수비	5,300	6
합 계	141,243	132

28. 현금흐름표

당분기와 전분기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위)		
내역	제22(당)기 1분기	제21(전기) 1분
만기보유증권의 신용카드자산 등으로 대체	90,000	

신탁자산의 신용카드자산 등으로 대체	191,394
건설중인자산의 토지대체	-
매도가능증권평가손익	3,720
지분법자본변동	51
파생상품평가손익	1
선금리스자산의 금융리스채권으로의 대체	12,867

LG카드주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 21 기

2006년 01월 01일 부터
2006년 12월 31일 까지

제 20 기

2005년 01월 01일 부터
2005년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

	페이지

외부감사인의 감사보고서	1 - 2
재 무 제 표	
· 대 차 대 조 표	3 - 5
· 손 익 계 산 서	6
· 이익잉여금처분계산서	7
· 현 금 흐 름 표	8 - 10
· 재무제표에 대한 주석	11 - 73
주요 경영지표	74 - 77
내부회계관리제도 검토의견	78
· 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	79 - 80
· 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서	81

외부감사인의 감사보고서

LG카드주식회사
주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 LG카드주식회사의 2006년과 2005년 12월 31일 현재의 대차 대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제

표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표가 LG카드주식회사의 2006년과 2005년 12월31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 될 것이라고 판단되는 사항입니다.

계속 :

(1) 채권금융기관 지분매각

재무제표에 대한 주석 1에서 설명하는 바와 같이, 한국산업은행 등 회사의 채권금융기관은 2006년 12월 20일에 회사에 대한 보유지분을 (주)신한금융지주회사에 매각하는 계약을 체결하였습니다.

(2) 대손충당금 추정의 변경

재무제표에 대한 주석 2에서 설명하는 바와 같이, 회사는 당기 중 상품자산 중 리볼빙카드자산 등에 대한 대손추정방식을 변경하였습니다.

서울특별시 용산구 한강로2가 191번지

삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 안 경 태

2007년 3월 10일

이 감사보고서는 감사보고서일(2007년 3월 10일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

대 차 대 조 표

제 21 기 2006년 12월 31일 현재

제 20 기 2005년 12월 31일 현재

LG카드주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 21 기		
	금 액		
자 산			
1. 유 등 자 산		1,274,904,882,471	
(1) 당 좌 자 산		1,274,904,882,471	
1. 현금 및 현금등가물(주석20과 30)		497,043,650,674	
2. 단 기 금 융 상 품(주석 3)		101,871,865,809	
3. 매 도 가 능 증 권(주석4)		2,450,000	
4. 만 기 보 유 증 권(주석4)		90,000,000,000	
5. 단 기 대 여 금(주석11과 30)	252,130,008,248		702,5
대 손 총 당 금	(-)1,260,650,041	250,869,358,207	(-)3,5

6. 미 수 금	231,136,783,789		237.5
대 손 총 당 금	(-)14,432,943,598	216,703,840,191	(-)1.7
7. 미 수 수 익(주석 30)	44,420,980,749		43.8
대 손 총 당 금	(-)1,713,517,487	42,707,463,262	(-)2
8. 선 급 금		71,179,509,387	
9. 선 급 비 용		4,523,645,741	
10. 선 급 법 인 세		3,099,200	
II. 상 품 자 산(주석 2)		8,008,765,668,347	
(1) 카 드 자 산(주석 6과 14)	3,391,766,951,747		1,758.8
대 손 총 당 금	(-)171,657,972,538	3,220,108,979,209	(-)103.2
(2) 할 부 금 융 자 산(주석 7과 14)	801,044,400,871		645.2
대 손 총 당 금	(-)73,704,328,235	727,340,072,636	(-)54.7
(3) 여 신 금 융 자 산(주석 8과 14)	2,860,258,373,001		2,870.9
대 손 총 당 금	(-)596,642,182,345		(-)727.9
이 연 대 출 부 대 수 익(주석 2)	(-)30,110,286,627	2,233,505,904,029	(-)23.8
(4) 리 스 자 산(주석 9와 14)		549,236,441,016	
1. 운 용 리 스 자 산	195,904,462,133		208.8
감 가 상 각 누 계 액	(-)121,961,558,729	73,942,903,404	(-)49.2
2. 금 융 리 스 채 권		496,462,437,055	
3. 선 급 리 스 자 산		4,015,679,446	
4. 해 지 금 융 리 스 채 권		519,353,321	
5. 해 지 금 융 리 스 자 산	1,366,608,802		
감 가 상 각 누 계 액	(-)721,569,444	645,039,358	
6. 대 손 총 당 금		(-)26,348,971,568	
(5) 신 탁 자 산(주석 10)	1,425,035,584,145		2,673.6
대 손 총 당 금	(-)146,461,312,688	1,278,574,271,457	(-)283.9
III. 고 정 자 산		361,811,179,650	
(1) 투 자 자 산		296,146,172,652	
1. 장 기 금 융 상 품(주석 3)		529,479,640	
2. 매 도 가 능 증 권(주석 4와 14)		58,626,386,930	
3. 만 기 보 유 증 권(주석 4)		133,390,515,940	
4. 지 분 법 적 용 투 자 주 식(주석 5)		911,713,838	
5. 장 기 대 여 금(주석 11)	40,505,782,547		67.4

대손충당금	(-)10,126,445,637	30,379,336,910	(-)17,4
6. 파생 상품 자산(주석 22)		1,564,292,025	
7. 보 증 금		70,634,918,860	
8. 기타의 투자자산		109,528,509	
(2) 유 형 자 산(주석 12)		53,320,149,665	
1. 토 지		22,174,576,765	
2. 건 물	10,721,910,532		10,5
감가상각누계액	(-)2,612,214,959	8,109,695,573	(-)2,3
3. 전 산 기 기	228,204,263,788		254,1
감가상각누계액	(-)208,722,781,634	19,481,482,154	(-)218,1
4. 차 량 운 반 구	73,064,750		
감가상각누계액	(-)32,148,490	40,916,260	(-)
5. 기타의 유형자산	36,751,861,020		55,4
감가상각누계액	(-)33,455,345,007	3,296,516,013	(-)51,3
6. 건설중인 자산		216,962,900	
(3) 무 형 자 산(주석 13)		12,344,857,333	
1. 산 업 재 산 권		75,061,250	
2. 개 발 비		11,758,358,583	
3. 기타의무형자산		511,437,500	
자 산 총 계		9,645,481,730,468	
부 채			
1. 유 동 부 채		3,287,789,733,806	
1. 단 기 차 입 금(주석 15)		545,901,496,369	
2. 단 기 사 채(주석 15)	146,000,000,000		1,008,7
사채할인발행차금	(-)25,862,620	145,974,137,380	(-)2
3. 미 지 급 금		749,649,375,957	
4. 선 수 금		51,338,663,807	
5. 예 수 금		94,528,073,164	
6. 미 지 급 비 용(주석 30)		77,366,129,565	
7. 유동성장기부채(주석 15)	1,392,278,308,524		1,687,6
사채할인발행차금	(-)244,787,568	1,392,033,520,956	(-)
8. 선 수 수 익		71,895,590,334	
9. 예 수 보 증 금		151,196,690,471	
10. 부가세 예수금		60,363,875	

11. 회원손실보상금		1,673,825,109	
12. 기타유동부채		5,935,428,523	
13. 이연법인세유동성부채		236,438,296	
II. 고정부채		3,337,122,382,826	
1. 사채(주석 16과 17)	2,456,000,000,000		1,361.2
사채할인발행차금	(-)1,638,172,436	2,454,361,827,564	(-)1.0
2. 전 환 사 채(주석 16과 17)	299,670,400,000		299.6
상 환 할 증 금	99,000,611,693		99.0
전 환 권 조 정	(-)43,415,862,766		(-)62.0
전환사채할인차금	(-)1,654,410,330	353,600,738,597	(-)2.3
3. 신주인수권부사채(주석 16과 17)	282,665,000,000		282.6
상 환 할 증 금	73,015,478,815		73.0
신주인수권조정	(-)34,567,961,214		(-)49.0
신주인수권부사채할인차금	(-)1,339,707,453	319,772,810,148	(-)1.9
4. 장 기 차 입 금(주석 17)		18,592,000,000	
5. 리 스 보 증 금		19,070,317,588	
6. 장기성 선수금		1,644,467,018	
7. 파생 상품 부채(주석 22)		2,587,561,720	
8. 포인트충당부채(주석 18)		121,497,754,099	
9. 이연법인세부채		4,423,334,738	
10. 기타충당부채(주석 21)		14,680,268,052	
11. 퇴직급여충당금(주석 19)	80,883,985,823		63.1
퇴직보험예치금(주석 3)	(-)52,647,056,421		(-)40.9
국민연금전환금	(-)1,345,626,100	26,891,303,302	(-)1.3
부 채 총 계		6,624,912,116,632	
자 본			
I. 자 본 금(주석 1과 23)		626,847,015,000	
1. 보통주 자본금		626,847,015,000	
II. 자본잉여금		1,378,029,722,148	
1. 감 자 차 익(주석 23)		1,371,330,653,860	
2. 전환권대가		1,890,475,725	

3. 신주인수권대가		4,808,592,563
III. 이익잉여금(결손금)(주석 23)		1,193,679,248,019
1. 처분전이익잉여금(처리전 결손금) (당기순이익 : 1,193,679,248,019원 전기순이익 : 1,363,073,174,793원)		1,193,679,248,019
IV. 자본조정		(-)177,986,371,331
1. 매도가능증권평가이익(주 석 4)		11,150,744,470
2. 매도가능증권평가손실(주 석 4)		(-)230,752,450
3. 지분법자본변동(주석 5)		211,156,091
4. 파생상품평가이익(주석 22)		1,134,111,719
5. 파생상품평가손실(주석 22)		(-)2,049,561,720
6. 출자전환채무이자(주석 23)		(-)76,749,292,176
7. 주식할인발행차금(주석 23)		(-)113,886,138,527
8. 자기주식처분손실(주석 23)		(-)106,364,765
9. 주식매입선택권(주석 24)		2,539,726,027
자 본 총 계		3,020,569,613,836
부 채 와 자 본 총 계		9,645,481,730,468 =====

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 21 기 2006년 01월 01일부터 2006년 12월 31일까지

제 20 기 2005년 01월 01일부터 2005년 12월 31일까지

LG카드주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 21 기	
	금 액	
I. 영 업 수 익		2,703,397,577,331
1. 카드 수익	1,115,543,777,557	

2. 할부수익	102,621,415,532	
3. 여신금융수익	610,147,262,177	
4. 리스수익	84,047,135,931	
5. 이자수익(주석 30)	21,021,879,984	
6. 유동화수익	596,738,019,201	
7. 기타수익	173,278,086,949	
II. 영업비용		1,512,215,302,551
1. 이자비용(주석 30)	325,969,567,680	
2. 판매비와관리비(주석 28과 29)	1,186,245,734,871	
III. 영업이익		1,191,182,274,780
IV. 영업외수익		48,289,676,989
1. 기타의이자수익	3,717,971	
2. 유형자산처분이익	64,123,419	
3. 법인세환급액	9,169,200	
4. 지분법이익(주석 5)	56,409,918	
5. 매도가능증권처분이익	24,049,838,927	
6. 만기보유증권감액손실환입 (주석 4)	18,941,570,908	
7. 채권매각이익(주석 21)	-	
8. 기타의 영업외수익	111,744,869	
9. 잡이익	5,053,101,777	
V. 영업외비용		48,333,729,651
1. 기부금(주석 31)	30,329,514,252	
2. 매도가능증권감액손실(주석 4)	1,246,128,721	
3. 매도가능증권처분손실	2,417,626	
4. 만기보유증권처분손실	-	
5. 유형자산처분손실	115,002,816	
6. 기타의투자자산처분손실	-	
7. 법인세추납액	1,460,730,210	
8. 채권매각손실	107,239,052	
9. 사채상환손실	-	
10. 기타충당부채전입액(주석 21)	14,700,090,204	
11. 기타의 영업외비용	41,690,839	

12. 잡 손 실	330,915,931	
VI. 경 상 이 익		1,191,138,222,118
VII. 특 별 이 익		-
VIII. 특 별 손 실		-
IX. 법인세비용차감전순이익		1,191,138,222,118
X. 법 인 세 비 용(주석 25)		(-)2,541,025,901
XI. 당 기 순 이 익(주석 26) (기본주당경상이익 및 순이익 당기: 9,521 원 전기: 11,077 원)		1,193,679,248,019

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

이익잉여금처분계산서

제 21 기	2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일 까지	제 20 기	2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일 까지
처분확정일	2007년 3월 26일	처리확정일	2006년 3월 8일
LG카드주식회사		(단위 : 원)	
과 목	제 21 기		
	금 액		
I. 처분전이익잉여금(처리전결손금)		1,193,679,248,019	
1. 전기이월잉여금		-	(-)2,812,554,0
2. 당기순이익	1,193,679,248,019		1,363,073,1
II. 결손금처리액			-
1. 감자차익이입액		-	1,449,480,9
III. 이익잉여금처분액		190,741,795,468	
1. 주식할인발행차금상각액	113,886,138,527		
2. 출자전환채무이자상각액	76,749,292,176		
3. 자기주식처분손실처리액	106,364,765		
IV. 차기이월이익잉여금		1,002,937,452,551	

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 21 기 2006년 01월 01일부터 2006년 12월 31일까지

제 20 기 2005년 01월 01일부터 2005년 12월 31일까지

LG카드주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 21 기	
	금 액	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		634,154,423,705
1. 당기순이익	1,193,679,248,019	1,3
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	405,634,697,771	3
가. 감가상각비	110,823,204,304	
나. 무형자산상각비	8,789,123,588	
다. 퇴직급여	21,087,188,802	
라. 주식보상비용	2,472,000,000	
마. 대손상각비	118,966,112,426	1
바. 매도가능증권처분손실	2,417,626	
사. 매도가능증권감액손실	1,246,128,721	
아. 만기보유증권처분손실	-	
자. 기타의투자자산처분손실	-	
차. 유형자산처분손실	115,002,816	
카. 회원손실보상금전입액	-	
타. 포인트충당금전입액(지급수수료)	90,349,893,688	
파. 파생상품평가손실	538,000,000	
하. 파생상품거래손실	-	
거. 사채상환손실	-	
너. 사채할인발생차금의 상각(이자비용)	2,793,619,374	
더. 현재가치할인차금의 상각(이자비용)	-	
러. 전환권조정(이자비용)	18,617,474,656	
머. 신주인수권조정(이자비용)	14,528,824,261	
버. 기타리스영업비용	583,748,618	
서. 기타의 영업외비용(퇴직급여)	41,690,839	
어. 기타충당부채전입액	14,680,268,052	
저. 잡손실	-	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(-)112,177,834,263	(-)

가. 외화환산이익(기타수익)	626,000,000	
나. 금융리스정산이익(기타수익)	4,590,481	
다. 매도가능증권처분이익	24,049,838,927	
라. 만기보유증권감액손실환입	18,941,570,908	
마. 지분법이익	56,409,918	
바. 유형자산처분이익	64,123,419	
사. 리스자산처분이익(기타수익)	2,211,300,145	
아. 파생상품거래이익(기타수익)	-	
자. 외 환 차 익(기타수익)	7,873,201	
차. 어연부대수익(여신금융수익)	63,477,641,329	
카. 법인세비용	2,541,025,901	
타. 기타의 영업외수익(퇴직급여)	98,868,569	
파. 잡 이 익	98,591,465	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(-)852,981,687,822	(-)1,4
가. 미수금의 감소(증가)	6,431,710,749	(-)
나. 미수수익의 감소(증가)	(-)1,626,385,455	1
다. 선급금의 감소(증가)	3,085,486,506	(-
라. 선급비용의 감소	18,403,338,173	
마. 선급법인세의 감소	31,156,569,422	
바. 카드자산의 증가	(-)1,759,789,174,833	(-)1,3
사. 할부금융자산의 증가	(-)166,258,423,796	(-)1
아. 여신금융자산의 감소(증가)	69,943,322,372	(-
자. 이연대출부대수익의 증가	69,748,927,658	
차. 운용리스자산의 감소(증가)	4,470,579,782	(-)1
카. 금융리스채권의 증가	(-)247,935,629,834	(-
타. 선급리스자산의 증가	(-)69,647,802,864	(-
하. 해지금융리스채권의 감소	60,721,376	
거. 해지금융리스자산의 감소(증가)	373,115,033	
너. 신탁자산의 감소	1,057,420,271,145	1
러. 미지급금의 증가	237,934,201,752	1
머. 선수금의 증가(감소)	16,319,549,996	(-
버. 예수금의 감소	(-)64,018,266,889	(-
서. 미지급비용의 감소	(-)49,142,424,256	(-
어. 선수수익의 감소	(-)42,385,047,778	(-

저. 예수보증금의 증가	89,052,892,908	
처. 부가세예수금의 증가	16,080,706	
커. 기타유동부채의 증가	3,663,756,220	
터. 리스보증금의 증가(감소)	4,928,328,449	
퍼. 장기선수금의 증가	550,836,626	
허. 포인트충당금의 감소	(-)50,743,486,563	(-)
고. 퇴직금의 지급	(-)3,330,414,877	(-)
노. 퇴직보험예치금의 증가	(-)11,683,432,950	(-)
도. 국민연금전환금의 감소	19,113,400	
로. 파생상품자산의 감소	-	
모. 파생상품부채의 감소	-	(-)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		394,328,504,563
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	526,660,528,037	7
가. 단기금융상품의 감소	2,500,000,000	
나. 매도가능증권의 처분	29,213,093,346	
다. 만기보유증권의 처분	10,193,172	6
라. 지분법적용투자주식의 처분	1,097,172,239	
마. 장기금융상품의 감소	-	
바. 단기대여금의 감소	448,196,401,587	
사. 장기대여금의 감소	26,964,218,790	
아. 보증금의 감소	18,571,030,903	
자. 차량운반구의 처분	28,310,000	
차. 기타의 유형자산의 처분	3,000,000	
카. 전산기기의 처분	77,108,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(-)132,332,023,474	(-)1
가. 단기금융상품의 증가	97,371,865,809	
나. 단기대여금의 증가	-	
다. 장기금융상품의 증가	-	
라. 매도가능증권의 취득	322,853,235	
마. 보증금의 증가	11,366,268,020	
바. 토지의 취득	910,235,498	
사. 건물의 취득	139,653,629	
아. 건설중인 자산의 취득	13,980,349,010	
자. 전산기기의 취득	5,900,109,323	

차. 기타의유형자산의 취득	2,267,624,200		
카. 차량운반구의 취득	73,064,750		
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(-)939,590,146,633	
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	5,016,935,497,678		4,9
가. 단기차입금의 차입	2,724,797,891,678		2,0
나. 단기사채의 발행	145,885,466,000		9
다. 장기차입금의 차입	19,218,000,000		
라. 사채의 발행	2,127,034,140,000		9
마. 보통주의 발행	-		9
바. 자기주식처분	-		
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(-)5,956,525,644,311		(-)5,0
가. 단기차입금의 상환	3,532,818,936,248		2,8
나. 단기사채의 상환	1,008,700,000,000		
다. 유동성장기부채의 상환	1,415,006,708,063		1,9
라. 장기차입금의 상환	-		
마. 사채의 상환	-		1
바. 자기주식의 취득	-		
IV. 현금의 증가(I + II + III)		88,892,781,635	
V. 기초의 현금		408,150,869,039	
VI. 기말의 현금		497,043,650,674	

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

재무제표에 대한 주석

2006년 12월 31일 현재

LG카드주식회사

1. 회사의 개요 :

LG카드주식회사(이하 "회사"라 함)는 1985년 12월 17일에 신용카드업 등을 목적으로 익스프레스크레디트카드주식회사로 설립되었으며, 이후 수차례의 상호변경을 거쳐 2001년 9월 1일자로 LG카드주식회사로 상호를 변경하였습니다. 회사는 여신전

문금융업법에 따라 신용카드 발행업, 팩토링, 할부금융, 리스 등의 영업과 기타 부대 업무를 영위하고 있습니다. 회사는 2002년 4월 22일자로 주식을 증권거래소에 상장하였습니다.

회사는 1988년 6월 1일자로 금성팩토링주식회사를, 1998년 1월 1일자로 LG할부금융주식회사를 각각 흡수합병 하였으며, 2006년 12월 31일 현재 약 1,044만명(실질회원기준)의 신용카드회원과 435만개의 가맹점 및 70개의 지점(영업소 및 사무소 포함)을 보유하고 있습니다.

회사의 채권금융기관은 회사의 경영정상화를 효율적으로 추진하기 위하여 2004년 2월 6일자로 'LG카드(주) 채권금융기관협약'을 체결하였으며, 동 협약 등에 따라 당기말 현재 회사는 채권금융기관의 공동관리를 받고 있습니다.

2006년 12월 31일 현재 회사의 자본금은 626,847백만원이며, 회사가 발행할 주식의 총수 및 1주당 금액은 각각 20억주와 5,000원입니다. 회사의 주요주주는 한국산업은행 등 채권금융기관(지분율: 80.8%)입니다. 한편, 한국산업은행 등 채권금융기관은 2006년 12월 20일에 (주)신한금융지주회사와 회사에 대한 보유지분을 공개매수방식으로 매각하는 계약을 체결하였습니다.

계속:

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

1. 회사의 개요, 계속 :

(주)신한금융지주회사는 공정거래위원회의 기업결합심사와 금융감독위원회의 자회사 편입인가 등을 거쳐 2007년 중 채권금융기관 등이 보유한 회사에 대한 지분 98,517천주를 공개매수의 방법으로 66,765억원(주당가격: 67,770원)에 인수할 예정입니다.

2. 중요한 회계처리방침 :

회사의 재무제표는 대한민국의 기업회계기준서 제1호 내지 제20호(제11호 및 제14호는 제외)를 포함한 대한민국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2006회계연도부터 적용되는 대한민국의 기업회계기준서 제18호 내지 제20호의 적용에 따른 사항 및 상품자산 중 리블빙카드자산 등에 대한 대손추정방식의 변경을 제외하고는 2005년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

회사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

가. 수수료 및 이자수익의 인식 -

회사는 카드대금 등에 대한 수수료 및 이자수익을 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 경제적 효익의 유입 가능성이 높지 않은 연체채권 등에 대한 수수료 및 이자수익 등은 현금주의에 따라 관련수익을 인식하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

가. 수수료 및 이자수익의 인식, 계속 -

또한, 회사는 대출상품에서 발생하는 취급수수료 등 대출부대수익을 취급시점에서 수익으로 계상하였으나, 기업회계기준등에 관한 해석적용사례(2002-9)에 의거 2003년 1월 1일 이후 신규로 발생하는 대출상품의 대출부대수익을 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법에 따라 환입하여 수익으로 인식하고 있습니다.

나. 대손충당금 -

회사는 자산의 특성등을 고려하여 상품자산 중 대환성자산 등의 장기채권에 대해서는 과거 일정기간 동안의 회수가능액에 근거한 손해율분석 및 그 외 자산에 대해서는 과거 일정기간동안의 연체율전이분석을 통하여 산출한 경험손실률 평가방식에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

회사는 [재무보고에 관한 실무의견서 2004-6]에 의거 당기 중에 상품자산 중 리블빙카드자산의 연체전이분석을 위하여 필요한 과거 1년 이상의 연체전이율자료가 산출됨에 따라 동 리블빙카드자산에 대한 대손추정방식을 타 상품자산의 경험손실율을 준용하여 추정하던 방식에서 리블빙카드자산 자체의 연체전이율분석을 기초로 하여 산출된 경험손실율을 적용하여 추정하는 방식으로 변경하였습니다.

계속:

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

나. 대손충당금, 계속 -

이러한 추정의 변경은 거래의 실질 및 경제적 사실을 보다 정확하게 재무제표에 반영하기 위한 것입니다. 동 변경으로 인하여 당기말의 리블빙카드자산에 대한 대손충당금은 종전의 방식에 의할 경우보다 46,556백만원 증가하였습니다.

2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재 해당자산별 대손충당금 설정현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

- 당 기

구 분	카드자산	할부금융자산	여신금융자산	신탁자산	기타자산
장 부 가 액	3,391,767	801,044	2,860,258	1,425,036	1,143,779
대손충당금	171,658	73,704	596,642	146,461	53,883
설 정 률	5.06%	9.20%	20.86%	10.28%	4.71%

- 전 기

구 분	카드자산	할부금융자산	여신금융자산	신탁자산	기타자산
장 부 가 액	1,758,831	645,254	2,870,961	2,673,647	1,398,149
대손충당금	103,300	54,721	727,964	283,967	25,973
설 정 률	5.87%	8.48%	25.36%	10.62%	1.86%

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

다. 유가증권 -

회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 이동평균법을 이용하여 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액으로 산정하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후 취득원가로 평가하며 취득원가와 만기액면가액의 차액을 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고

있습니다. 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하며, 다만 매도가능증권중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권은 공신력 있는 독립된 신용평가기관에 의한 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율로 평가한 미래현금흐름을 공정가액으로 평가하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로 처리하며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후 취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 감액손실을 인식하고 당기손익에 반영하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

다. 유가증권, 계속 -

유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액을 대차대조표가액으로 하고, 취득 시점 이후 지분법피투자회사의 순자산가액 변동이 당기순이익 또는 당기순손실로 인하여 발생한 경우는 지분법손익의 과목으로 하여 당기손익으로, 지분법 피투자회사의 오류 및 회계변경에 의해 전기이월이익잉여금의 증가 또는 감소로 인한 경우에는 투자회사의 재무제표에 미치는 영향을 고려하여 당기손익이나 전기이월이익잉여금의 증가 또는 감소로, 당기순손익과 전기이월이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 인한 경우에는 지분법자본변동 또는 부의 지분법자본변동의 과목으로 하여 자본조정의 증가 또는 감소로 처리하고 있습니다.

또한 지분법적용회사의 결손금 등이 누적되어 장부가액이 영 이하가 될 경우에는 지분법 적용을 중지하고 있으며, 지분법 적용을 중지한 후 지분법피투자회사의 당기이익이 발생한 경우에는 지분법 적용중지기간 동안 미인식한 손실누적분 등을 상계한 후 지분법을 적용하며 지분법피투자회사가 유상증자 등을 한 경우에는 전기이전 미인식 손실을 전기이월이익잉여금의 감소로 지분법적용투자주식에 반영합니다.

회사는 지분법적용투자주식의 장부가액과 지분법적용투자주식으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액을 비교하여 그 차이가 중요할 경우 지분법적용투자주식 감액손실을 인식하고 있습니다. 감액손실 인식 후 지분법적용투자주식의 회수가능가액이 회복된 경우에는 이전에 인식하였던 감액손실금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

다. 유가증권, 계속 -

· 투자차액의 처리 -

회사는 피투자회사의 주식취득 당시 회사의 투자계정의 금액과 피투자회사의 순자산가액의 공정가액 중 회사의 지분에 해당하는 금액이 일치하지 않는 경우, 그 차액에 관하여 투자차액은 경제적 효익이 유입될 것을 고려하여 합리적 기간동안 정액법으로 상각하며, 부의 투자차액은 계약서상 명시된 미래의 손실이나 비용에 대해서는 실제 발생시에 일시환입하며 식별가능한 비화폐성자산의 공정가액에 해당하는 금액까지는 비화폐성자산 중 상각가능한 자산의 가중평균내용연수에 걸쳐 정액법으로 환입하고 식별가능한 비화폐성자산의 공정가액을 초과하는 금액은 주식취득일에 일시환입하여 지분법적용투자주식에 반영하고 있습니다.

· 내부거래미실현손익의 제거 -

회사와 피투자회사의 거래에 의하여 발생한 내부거래손익의 투자회사의 지분율을 곱한 금액 중 대차대조표일 현재 보유자산의 장부가액에 반영되어 있는 부분은 투자회사의 미실현손익으로 하여 제거하고 지분법적용투자주식에 반영하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

다. 유가증권, 계속 -

· 해외피투자회사 재무제표의 환산 -

회사는 해외 지분법피투자회사의 외화표시 재무제표 환산시 대차대조표항목은 대차대조표일 현재의 환율로(단, 자본계정은 취득당시의 환율), 손익계산서항목은 당기의평균환율을 적용하여 환산하고 있으며, 원화로 환산후 자본금액과 자산에서 부채를 차감한 금액과의 차이 중 회사의 지분에 상당하는 금액은 자본조정(지분법자본변동 또는 부의지분법자본변동)으로 처리하고 있습니다.

라. 리스회계처리 -

회사는 리스자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 효익이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고 리스제공자로서 금융리스의 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식합니다. 한편, 금융리스와 관련하여 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 금융리스채권에 포함됩니다.

회사는 체계적이고 합리적인 방법으로 리스기간동안 이자수익을 배분하며 이 경우 이자수익은 리스제공자의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용

하여 인식하고 매 기간별 리스료는 금융리스채권 회수액과 이자수익으로 구분하여 회계처리합니다. 회사의 리스총투자 계산에 사용되었던 추정무보증잔존가치는 매 회계연도마다 검토를 하며, 추정무보증잔존가치가 감소되면 금융리스채권의 장부금액을 감소시키고 당기비용으로 즉시 인식합니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

라. 리스회계처리, 계속 -

한편, 회사는 리스자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 효익이 리스이용자에게 이전 되지 않는 경우에는 운용리스로 분류하고 있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가에 대해서는 별도 자산으로 인식하고 리스료수익에 대응하여 리스기간 동안 비용으로 처리하고 있습니다.

보증잔존가치를 제외한 최소리스료에 대해서는 리스자산의 기간적 효익의 형태를 보다 잘 나타내는 다른 체계적인 인식기준이 없다면 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 손익계산서에 수익으로 인식하고 있습니다.

운용리스자산의 감가상각은 회사가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 일관성 있게 회계처리하며, 회사는 자산손상에 관한 기업회계기준에 따라 손상차손의 인식여부를 검토하고 있습니다.

계속:

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

마. 유형자산의 평가 및 감가상각방법 -

회사는 유형자산을 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출 및 해당 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 비용이 총당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 취득원가로 산정하고 있습니다.

회사의 유형자산은 취득원가에서 아래의 감가상각방법과 추정 경제적 내용연수에 의하여 산정된 감가상각누계액과 감액손실누계액을 차감하는 형식으로 대차대조표에 표시되어 있습니다.

구 분	내 용 연 수	감가상각방법
건 물	40 년	정액법
전 산 기 기	4 년	정률법
차 량 운 반 구	4 년	정률법
기타의유형자산	4 년	정률법

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적 지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

마. 유형자산의 평가 및 감가상각방법, 계속 -

또한, 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있는 경우에는 감액손실의 인식여부를 검토하여 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실로처리하고 있습니다. 다만, 차기이후에 감액된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하는 경우에는 그 자산이 감액되기 전의 장부가액의 감가상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 감액손실환입으로 처리하고 있습니다.

바. 무형자산의 평가 및 상각방법 -

회사는 무형자산을 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 산정하고 있으며, 산업재산권 및 기타의 무형자산은 5년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 산정된 상각액을 취득원가에서 직접 차감한 가액으로 표시하고 있습니다.

또한, 회사는 신제품, 신기술 등의 개발과 관련하여 발생한 비용(소프트웨어 개발과 관련된 비용을 포함)으로서 개별적으로 식별가능하고 미래의 경제적 효익이 유입될 가능성이 매우 높은 비용은 개발비의 과목으로 하여 무형자산으로 계상하고 관련 제품 등의 판매 또는 사용이 가능한 시점부터 20년 이내의 합리적인 기간동안 정액법을 적용하여 상각하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

바. 무형자산의 평가 및 상각방법, 계속 -

한편, 자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가 능가액이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 무형자산감액손실의 과목으로 하여 당기손실로 처리하고 있습니다. 다만, 전기 이전에 감액된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하게 되는 경우에는 그 자산이 감액되기 전 장부가액의 상각후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 감액손실환입의 과목으로 하여 당기이익으로 처리하고 있습니다.

사. 채권·채무조정 -

회사가 자산을 이전하거나, 지분증권을 발행하여 채무를 변제하는 경우에는 이전되는 자산 또는 발행되는 지분증권의 공정가액이 조정대상채무의 장부가액에 미달하는 금액을 채무조정이익으로 처리하고 있으며, 이전되는 자산의 장부가액과 공정가액과의 차이를 자산처분손익으로 처리하고 있습니다. 또한, 출자전환을 합의하였으나, 출자전환이 즉시 이행되지 않는 경우에는 조정대상 채무를 출자전환채무의 과목으로 하여 자본조정으로 계상하고 있습니다.

출자전환채무는 전환으로 인하여 발행될 주식의 공정가액으로 하고 조정대상채무의 장부가액과의 차이는 채무조정이익으로 인식하되, 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 조정대상 채무의 장부가액으로 출자전환채무를 계상하고 채무조정이익을 인식하지 않고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

사. 채권·채무조정, 계속 -

원금의 감면, 이자율의 인하 등 조건변경으로 인하여 채무가 조정되는 경우에는 채권·채무조정에 따른 약정상 정해진 미래현금흐름을 채무 발생시점의 유효이자율로 할인하여 계산된 현재가치와 채무의 장부가액과의 차이를 채무에 대한 현재가치할인차금과 채무조정이익으로 처리하고 있습니다.

아. 자산감액손실 -

회사는 공정가액으로 평가되는 자산 이외의 유형 및 무형자산 등이 진부화, 물리적 인손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인하여 당해 자산의 회수가능액이 장부가액에 중요하게 미달하는 경우 그 미달액을 자산감액손실의 과목으로 하여 당기손실로 처리하고 있습니다.

자. 사채발행차금 -

회사는 사채발행가액(사채발행수수료와 사채발행과 관련하여 직접 발생한 기타비용을 차감한 후의 가액)과 액면가액의 차액을 사채발행차금으로 하여 당해 사채의 액면가액에서 가감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

회사는 사채발행차금을 사채상환기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각 또는 환입하고 있으며 매기 상각 또는 환입액을 이자비용에 가감하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

차. 전환사채 -

회사는 전환사채의 발행가액에서 일반사채의 유효이자율로 할인한 현재가치를 차감하여 산정된 전환권대가를 자본잉여금으로 계상하며, 전환권조정은 전환사채의 액면가액에서 차감하고, 사채상환할증금은 전환사채의 액면가액에서 가산하는 형식으로 기재하고 있습니다.

회사는 전환권조정을 사채상환기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각하고 있으며 매기 상각액을 이자비용에 가산하고 있습니다.

카. 신주인수권부사채 -

회사는 신주인수권부사채의 발행가액에서 일반사채의 유효이자율로 할인한 현재가치를 차감하여 산정된 신주인수권대가를 자본잉여금으로 계상하며, 신주인수권조정은 신주인수권부사채의 액면가액에서 차감하고, 사채상환할증금은 신주인수권부사채의 액면가액에서 가산하는 형식으로 기재하고 있습니다.

회사는 신주인수권조정을 사채상환기간에 걸쳐 유효이자율을 적용하여 상각하고 있으며, 매기 상각액을 이자비용에 가산하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

타. 외화자산 및 부채의 환산 -

회사는 화폐성 외화자산과 부채를 대차대조표일 현재의 환율(US\$의 경우 당기 ₩929.6 : US\$1, 전기 ₩1,013.0 : US\$1)로 환산하고 있으며, 이에 따라 발생하는 외화환산손익은 당기손익으로 처리하고 있습니다.

파. 퇴직급여충당금 -

회사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우 회사의 퇴직금 지급규정에 따라 지급해야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다. 당기와 전기 중 퇴직금 실제 지급액은 3,330백만원과 8,359백만원입니다.

회사는 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재의 퇴직급여추계액의 각각 65.1 %와 64.8%에 해당하는 금액에 대하여 LIG생명보험(주) 등에 종업원의 수급권을 보장하는 퇴직보험에 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 퇴직보험예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

또한, 회사는 국민연금법의 규정에 의하여 납부한 퇴직금전환금을 국민연금전환금의 과목으로 하여 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계정책, 계속 :

하. 이연법인세 -

회사는 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 사업연도의 이연법인세 변동액을 가감하여 산출한 금액을 법인세비용으로 계상하고 있으며, 자산, 부채의 장부가액과 세무가액의 차이에 따른 일시적 차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본항목에

직접 반영되는 항목과 관련된 일시적 차이의 법인세효과는 관련 자본 항목에 직접 반영하고 있습니다. 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 이연법인세자산의 법인세 절감 효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있습니다.

거. 파생상품 등의 처리 -

회사는 파생상품에 대하여 공정가액으로 평가한 금액을 자산·부채로 계상하고 있으며, 파생상품에서 발생한 손익은 발생시점에 당기손익으로 처리하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피를 목적으로 하는 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본조정으로 계상한 후, 예상거래 발생시 관련 자산·부채에 가감하여 처리하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계정책, 계속 :

너. 충당부채 -

회사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 한편, 회사는 고정회원 확보 및 우수회원 보상 등의 목적으로 포인트제도 및 회원손실 보상제도 등을 운영하고 있으며 기간손익의 적정화를 위하여 장래에 발생할 것으로

예상되는 추가적인 비용부담액을 포인트충당부채 등의 과목으로 계상하고 있습니다

더. 채권·채무의 현재가치 평가 -

회사는 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 당해 채권·채무로 인하여 미래에 수취하거나 지급할 총금액을 적정한 이자율로 할인한 현재가치로 평가하고 있으며, 채권·채무의 명목가액과 현재가치의 차액인 현재가치할인차금은 유효이자율법을 적용하여 상각 또는 환입하고 이를 이자비용 또는 이자수익으로 인식하고 있습니다.

러. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관 -

회사의 재무제표는 이사회 승인에 의하여 사실상 확정되며, 전기 재무제표가 사실상 확정된 날은 2006년 1월 24일이며, 당기 재무제표는 2007년 1월 30일자 이사회 결의에 의하여 확정되었습니다.

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

3. 사용제한예금 :

2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재 회사의 사용이 제한되어 있는 현금과 예금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

계정과목	예금의종류	은행명	금 액		
			2006.12.31	2005.12.31	
단기금융상품	보 통 예 금	신한은행	₩ 19,438	₩ -	상각채권
	보 통 예 금	산업은행	78,434	-	유동성지
	정 기 예 금	전북은행	100	100	현금서비
	소 계		97,972	100	
장기금융상품	당좌개설보증금	우리은행 등	28	28	당좌개설
	소 계		28	28	
합 계			₩ 98,000	₩ 128	

한편, 퇴직보험예치금은 임직원의 퇴직금 지급과 관련하여 사용이 제한되어 있습니다.

4. 유가증권 :

가. 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재 회사의 유가증권 구성 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	유동자산		투자자산	
	2006.12.31	2005.12.31	2006.12.31	2005.12.31
매도가능증권	₩ 2	₩ 3	₩ 58,626	₩
만기보유증권	90,000	-	133,391	
지분법적용투자주식	-	-	912	
계	₩ 90,002	₩ 3	₩ 192,929	₩

나. 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

4. 유가증권, 계속 :

- 유동자산

구 분	취득가액		장부가액	
	2006.12.31	2005.12.31	2006.12.31	2005.12.31
<지분증권>				

시장성 없는 지분증권	유동화회사 출자금	₩	2	₩	3	₩	2	₩	3
-------------	-----------	---	---	---	---	---	---	---	---

- 투자자산

구 분		주식수		지분율		2006
		2006.12.31	2005.12.31	2006.12.31	2005.12.31	
<지분증권>						
시장성 있는 지분증권	한국기업평가(주)	60,000	60,000	1.3%	1.3%	↑
	한국신용평가정보(주)	47,603	47,603	1.0%	1.0%	
	한국사이버결제(주)(*4)	205,910	92,000	1.5%	5.2%	
	(주)휴니드테크놀로지	690	690	-	-	
소 계						
시장성없는 지분증권	(주)기협기술금융(*5)	200,000	200,000	3.4%	3.4%	
	미래신용정보	114,000	114,000	19.0%	19.0%	
	Global Technology Investment, Ltd.	197,000	500,000	16.7%	16.7%	
	한국신용카드결제(주)	109,203	109,203	12.7%	12.7%	
	(주)에피온	214,220	214,220	3.3%	3.3%	
	몬덱스코리아	20,000	20,000	0.7%	0.7%	
	V-Cash	84,000	84,000	2.6%	2.6%	
	A-Cash	395,250	395,250	19.7%	19.7%	
	(주)디조콤	4,000	4,000	1.9%	1.9%	
	(주)엠패워시스(*1)	40,000	40,000	10.0%	10.0%	
	글로벌신용정보(*5)	60,000	60,000	10.0%	10.0%	
	마이비	20,000	20,000	0.7%	0.7%	
	(주)스마트로	20,000	20,000	2.0%	2.0%	
	(주)상연테크(*5)	663	663	0.1%	0.1%	
	MasterCard Inc.(*3)	174,886	315,964	0.2%	0.3%	
	한국스마트카드(주)(*1,2)	325,650	325,650	4.4%	4.4%	
	(주)지파	5,454	10,909	2.1%	2.1%	
	대우자동차(주)	294	294	-	-	
	한국개인신용㈜(*5)	180,000	180,000	9.0%	9.0%	
한마음금융 우선주	4,905	5,663	-	-		

	한마음금융 후배주	302,133	302,133	-	-
소 계					
<채무증권>					
신탁 수익증권	한국산업은행				
자산담보부채무 증권(선순위)	크레디피아이천오의상				
소 계					
합 계					₩

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

4. 유가증권, 계속 :

(*1) 당기 중 한국스마트카드(주) 및 (주)엠패워시스의 투자주식은 공정가액이 하락하여 회복할 가능성이 없는 것으로 판단되어 공정가액과 장부가액의 차이 1,246백 만원을 매도가능증권감액손실의 과목으로 하여 당기손익에 반영하였습니다.

(*2) 매도가능증권 중 한국스마트카드(주)는 담보로 제공되어 처분이 제한되어 있습니다(주석 14 참조).

(*3) MasterCard Inc.는 당기 중 미국 뉴욕증권거래소에 Class A 주식을 상장하였으며, 회사는 상장 시점에 재배정받은 Class B 주식 426,551주 중 251,665주를 MasterCard Inc.와의 약정에 따라 1주당 US\$ 39달러에 처분하였습니다. 한편, 당기말 현재 회사가 보유한 174,886주의 Class B 주식은 Class A 주식의 공정가액을 이용하여 평가하였으며, MasterCard Inc.와의 약정에 의하여 상장일로부터 4년간 처분이 제한되어 있습니다.

(*4) 당기 중 협회중개시장에 등록되어 당기말 현재의 시장가격으로 평가하였습니다

다.

(*5) 시장성이 없고, 공정가액을 측정할 수 없어 취득가액으로 계상하였습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

4. 유가증권, 계속 :

다. 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재 만기보유증권의 구성 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

- 유동자산

구분	회사명	연이자율(%)	취득가액	
			2006.12.31	2005.12.31
자산담보부채무증권 (후순위사채)	크레디피아 제28차	15	₩ 90,000	₩ -
합 계			₩ 90,000	₩ -

- 투자자산

구분	회사명	연이자율(%)	취득가액	
			2006.12.31	2005.12.31
자산담보부채무증권 (후순위사채)	크레디피아 제28차	15	₩ -	₩ 90,000
	크레디피아 제35차	30	82,063	82,063

	상륙수 제1차(*)	-	154,288	154,298
합	계		₩ 236,351	₩ 326,361

(*) 전기이전에 회수가 불가능할 것으로 판단하여 감액하였으나, 당기 중 유동화 자산 회수의 개선 등에 의한 순자산가액 회복액 18,942백만원을 감액손실환입으로 하여 당기손익에 반영하였습니다.

당기와 전기 중 채무증권과 관련하여 발생한 총 이자수익은 각각 1,584백만원과 34,477백만원 입니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

4. 유가증권, 계속 :

라. 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재 만기보유증권의 만기일 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	금 액	
	2006.12.31	2005.12.31
1년 내	₩ 90,000	₩ -
1년 초과 5년 내	133,391	204,459
합 계	₩ 223,391	₩ 204,459

마. 당기와 전기 중 자본조정으로 계상된 매도가능증권평가손익의 변동 내역은 다음

과 같습니다(단위:백만원).

- 당 기

피투자회사	기초잔액	당기증감액	처분(실현)액	기말잔액
한국기업평가(주)	₩ 570	₩ (-)61	₩ -	₩ 509
한국신용평가정보(주)	436	9	-	445
Mastercard Inc.	-	10,197	-	10,197
(주)휴니드테크놀로지	(-)1	-	-	(-)1
한국사이버결재(주)	-	(-)230	-	(-)230
합 계	₩ 1,005	₩ 9,915	₩ -	₩ 10,920

- 전 기

피투자회사	기초잔액	당기증감액	처분(실현)액	기말잔액
한국기업평가(주)	₩ 312	₩ 258	₩ -	₩ 570
한국신용평가정보(주)	440	(-)4	-	436
(주)하이닉스반도체	35	-	35	-
(주)휴니드테크놀로지	(-)1	-	-	(-)1
대우자동차(주)	(-)42	-	(-)42	-
Global Technology Investment, Ltd.	(-)291	-	(-)291	-
합 계	₩ 453	₩ 254	₩ (-)298	₩ 1,005

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

5. 지분법적용투자주식 :

가. 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	지분율(%)		취득가액		장부기
	2006.12.31	2005.12.31	2006.12.31	2005.12.31	2006.12.31
High Technology	28.6	28.6	₩ 1,005	₩ 3,446	₩ 912

Investment, Ltd.					
------------------	--	--	--	--	--

나. 당기와 전기의 지분법적용투자주식의 평가내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

- 당 기

피투자회사	기초잔액	지분법이익	유상감자	지분법자본변동
High Technology Investment, Ltd.	₩ 2,089	₩ 56	(-)1,094	₩ (-)13

- 전 기

피투자회사	기초잔액	지분법이익	유상감자	지분법자본변동
High Technology Investment, Ltd.	₩ 3,530	₩ 980	(-)2,401	₩ (-)2

지분법적용시 상기 회사에 대하여는 결산기 상이 등의 이유로 최근 감사받은 재무제표를 사용하였습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

5. 지분법적용투자주식, 계속 :

다. 당기와 전기 중 자본조정으로 계상된 지분법자본변동의 변동내역은 다음과 같습

니다(단위:백만원).

- 당 기

회사명	기초잔액	증감액	처분액	기말평가액
High Technology Investment, Ltd.	₩ 350	₩ (-)139	₩ -	₩ 211

- 전 기

회사명	기초잔액	증감액	처분액	기말평가액
High Technology Investment, Ltd.	₩ 370	₩ (-)20	₩ -	₩ 350

라. 당기말과 전기말 현재 지분법투자주식의 요약 재무정보는 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	당 기				자 산
	자 산	부 채	매출액	당기순이익	
High Technology Investment, Ltd.(*)	₩ 3,195	₩ 4	₩ 70	₩ 60	₩ 7,3

(*) 결산기의 차이로 인해 피투자회사의 2006년 12월 31일자 재무제표를 입수하지 못하여 2006년과 2005년 9월 30일 현재 자산 및 부채와 2006년과 2005년 4월 1일로 개시하는 6개월 회계기간의 매출액과 당기순이익을 기재하였습니다.

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

6. 카드자산 :

2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재 카드자산의 내역은 다음과 같습니다(단위 : 백만원).

구 분	2006.12.31	2005.12.31

일시불	₩	1,120,515	₩	566,050
할부		985,326		488,187
리볼빙		508,510		229,371
현금서비스		777,416		475,223
합계	₩	3,391,767	₩	1,758,831

일시불카드대금은 카드회원이 가맹점으로부터 제공받은 물품 및 용역대금을 회사가 가맹점에 대지급한 금액으로서 카드회원으로부터 약정결제일에 일시불로 회수하고 있습니다. 또한, 회사는 일시불카드대금의 대지급과 관련하여 가맹점으로부터 일정율의 수수료를 수취하고 있습니다.

할부카드대금금은 카드회원이 가맹점으로부터 제공받은 물품 및 용역대금을 회사가 가맹점에 대지급한 금액으로서 카드회원으로부터 일정기간(2개월~24개월)동안 매월 분할하여 회수하고 있습니다. 회사는 가맹점에 할부카드대금금의 대지급과 관련하여 가맹점으로부터 일정률의 수수료를 수취하고 있으며, 카드회원으로부터 할부카드대금금을 회수하는 시점에 미회수 잔액에 연 10.9%~21.9%로 계산한 수수료를 수취하고 있습니다.

현금서비스는 일정금액을 한도로 하여 회사가 카드회원에게 대여한 금액으로 약정결제일에 취급금액의 기간(평균45일)에 따라 연 9.9%~26.9%로 계산한 수수료를 카드회원으로부터 수수하고 있으며, 취급수수료 0.6%를 수취하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

6. 카드자산, 계속 :

리볼빙카드대금금은 회원이 국내·외에서 사용한 일시불 및 현금서비스의 이용금액을 회원의 결제요청비율에 따라 결제 한 후의 잔액입니다. 회원은 5~100% 사이에

서10%단위로 결제요청비율을 설정할 수 있으며, 회사는 리볼빙일시불 및 리볼빙현금서비스 미회수 잔액에 대하여 각각 7.9%~21.9%와 9.9%~26.9%로 계산한 수수료를 수취하고 있습니다.

2006년 12월 31일 현재 카드자산 27,609백만원이 회사의 차입금과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다(주석 14참조).

7. 할부금융자산 :

회사는 여신전문금융업법에 의하여 개인, 법인 또는 단체의 물품 및 용역의 할부구매 또는 연불구매를 위한 자금을 대여해 주고 있습니다. 당기말 현재 할부금융은 내구재, 자동차 등의 구매에 따른 할부금융으로서 내구재 할부금융은 3개월부터 36개월 이내의 기간에 걸쳐 연 15%~23%의 이자를, 자동차 할부금융은 3개월부터 60개월이내의 기간에 걸쳐 연 5.5%~26%의 이자를 고객으로부터 수취하고 있습니다.

또한, 제휴점으로부터 최고 1.5%의 제휴점수수료 등을 수취하여 이를 할부금융수수료(할부금융수익)로 계상하고 있으며 소비자의 대출금상환연체로 인하여 발생한 연체이자도 할부금융이자(할부금융수익)로 계상하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

LG카드주식회사

7. 할부금융자산, 계속 :

회사는 할부금융거래와 관련하여 일정금액을 할부원리금 상환이행보증금으로 제공받아 예수보증금으로 계상하고 있으며, 고객의 신용도에 따라 제3자 연대보증 및 담보를 제공받고 있습니다.

2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재 할부금융자산 중 159,712백만원과 377,403백만원이 회사의 차입금과 관련하여 각각 담보로 제공되어 있습니다(주석 14 참조).

8. 여신금융자산 :

2006년과 2005년 12월 31일 현재 여신금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구 분	2006.12.31	2005.12.31
카드론	₩ 1,583,989	₩ 1,140,134
대환론	805,265	1,155,391
기 타	471,004	575,436
합 계	₩ 2,860,258	₩ 2,870,961

카드론은 카드회원과의 사전약정에 의거 30백만원의 범위내에서 카드회원에게 대여한 금액으로 당기말 현재 카드론이자는 연 9.0%~25.8%입니다. 카드론의 대출기간은 2~36개월이며 분할상환 혹은 만기상환하도록 약정되어 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

8. 여신금융자산, 계속 :

대환론은 고객의 연체채권을 대출금으로 전환한 것으로서 대여기간은 6년 이내, 신용회복론(신용회복지원대상)의 대출기간은 10년이내이며 대환론으로의 전환후 거치기간 없이 원리금이 균등분할 상환되는 대출금 및 대환론으로의 전환 후 6개월 또

는1년간의 거치기간(이자는 제외) 이후 원리금이 균등분할 상환되는 대출금 등으로 구성되어 있습니다. 대환론의 이자율은 고객의 신용도 등에 따라 정하여지고 있습니다.

기타의 여신금융자산은 현금서비스 등에서 전환된 채권 및 운전자금대출 등으로 구성되어 있습니다. 현금서비스 등에서 전환된 채권의 경우 회사는 일정기간(통상 2개월~48개월)동안 상환하게 하거나, 잔액의 일정비율로 상환하게 하는 방식으로 기존의 채권을 전환하여 기타의 여신금융자산으로 분류하고 있습니다.

2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재 여신금융자산 442,097백만원과 1,334,422백만원이 회사의 차입금과 관련하여 각각 담보로 제공되어 있습니다(주식 14 참조).

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

9. 리스자산 :

리스자산은 국내외에서 구매된 기계설비, 사무기기 및 의료기기 등으로서 리스기간은 18개월 내지 120개월이며, 일반적인 리스계약조건은 다음과 같습니다.

- 금융리스계약은 리스기간 중 취소가 불가능하며, 리스기간의 만료시점에 리스이용자는 회사에 리스물건을 반환하거나 미리 약정된 금액으로 리스계약을 갱신 또는 리스물건을 구입할 수 있습니다.
- 운용리스계약은 리스계약상 계약해지요건을 충족하거나, 기타 다른 사유로 인하여 취소가 가능하며, 이와 같이 리스기간중에 계약이 해지되는 경우에는 계약해지일에 리스기간이 종료됩니다.
- 회사는 전 리스기간에 걸쳐 리스물건의 소유권을 가지며, 물건의 관리에 수반하는 위험을 부보하기 위하여 리스이용자의 부담으로 회사를 보험수익자로 하는 화재보험 및 동산종합보험 등에 가입하고 있습니다.
- 리스자산의 취득원가는 리스의 실행일에 확정되며, 동 취득원가는 원화부분과 외화부분으로 구성되어 있습니다.
- 회사는 리스자산을 취득하기 위한 원화 및 외화자금의 기준이자율에 일정률의 마

진을 가산한 율을 적용하여 리스료를 산정하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

9. 리스자산, 계속 :

가. 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재 취득원가를 기준으로 한 운용리스 자산에 대한 업종별 내용은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

-일반리스자산

구 분	2006. 12.31	2005.12.31
제 조 업	₩ 3,321	₩ 10,029
도 소 매 업	480	-
통 신 업	2,589	1,607
기 타	1,486	3,306
계	7,876	14,942
감가상각누계액	(-)5,139	(-)9,576
장 부 가 액	₩ 2,737	₩ 5,366

-오토리스자산

구 분	2006. 12.31	2005.12.31
자 동 차	₩ 188,029	₩ 193,951
계	188,029	193,951
감가상각누계액	(-)116,823	(-)39,702
장 부 가 액	₩ 71,206	₩ 154,249

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

9. 리스자산, 계속 :

나. 2006년 12월 31일 현재 금융리스의 총투자와 최소리스료 현재가치의 기간별 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

- 일반리스자산

구 분	리스총투자	최소리스료 현재가치
1년 이내	₩ 71,243	₩ 63,399
1년 초과 5년 이내	112,342	91,629
5년 초과	5,158	3,228
합 계	₩ 188,743	₩ 158,256

- 오토리스자산

구 분	리스총투자	최소리스료 현재가치
1년 이내	₩ 103,381	₩ 86,663
1년 초과 5년 이내	268,646	251,544
합 계	₩ 372,027	₩ 338,207

다. 2006년 12월 31일 현재 운용리스의 기간별 미래 최소리스료는 다음과 같습니다(단위 : 백만원).

구 분	일반리스자산	오토리스자산	합 계
1년 이내	₩ 2,516	₩ 56,609	₩ 59,125
1년 초과 5년 이내	2,395	86,631	89,026

합계	₩ 4,911	₩ 143,240	₩ 148,151
----	---------	-----------	-----------

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

9. 리스자산, 계속 :

라. 당기 중 운용리스자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과 목	기초장부가액	취 득	처 분	감가상각비	기말장부가액	기말감기 계액
일반리스자산	₩ 5,366	₩ 1,652	₩ 422	₩ 3,858	₩ 2,737	₩
오토리스자산	154,249	59	2,525	80,577	71,206	1
합 계	₩ 159,615	₩ 1,711	₩ 2,947	₩ 84,435	₩ 73,943	₩ 1

마. 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재 리스계약은 체결되었으나 리스실행이 되지 아니한 계약금액은 각각 35,691백만원과 37,606백만원으로, 이 중 자금지출등이 발생하여 선금리스자산에 계상된 금액은 각각 4,016백만원과 4,072백만원입니다.

바. 2006년 12월 31일 현재 리스자산과 관련하여 리스이용자가 금융기관 등을 통하여 제공한 지급보증 총액은 1,190백만원입니다.

사. 전기말 현재 리스자산 3,995백만원이 회사의 차입금과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다(주석 14 참조).

10. 자산유동화 등 :

가. 회사는 자산유동화에 관한 법률에 따라 상품자산 중 일부를 금전채권신탁방식으로 양도하였으며 2006년 12월 31일 현재 양도된 상품자산 중 신탁자산을 제외한 미회수된 원금은 2,870,459백만원입니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

10. 자산유동화 등; 계속 :

나. 회사는 자산유동화 상품자산이 양도시점의 적격요건을 갖추지 못하였음이 밝혀진 경우 하자담보책임을 부담하고 있으며, 신탁방식 유동화의 경우 신탁회사는 양도받은 자산이 일정수준을 유지하지 못할 경우 일정 금액 이상의 자산을 추가로 신탁할 것을 회사에 요청하거나 필요성을 고지 할 수 있습니다.

다. 회사는 자산유동화와 관련하여 매 정산기간말 현재의 유동화자산 원금잔액이 약정 수준을 하회하거나 연속한 3기 정산기간의 유동화자산의 평균 포트폴리오 수익률이 평균기본비용률보다 낮은 경우 등을 포함하여 자산유동화계약에서 정하는 사유가 발생하는 경우 유동화증권의 조기상환의무를 부담합니다.

라. 회사는 신탁회사와 청구,입금,연체 관리 등을 대행하는 자산관리위탁 계약을 체결하여 자산관리 용역을 제공하고 있으며, 이와 관련하여 신탁회사로부터 일정율의 수수료를 수취하고 있습니다.

11. 장·단기 대여금

2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재 장·단기대여금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	내역	이자율(%)	금액	
		2006.12.31	2006.12.31	2005.12.31
단기대여금	콜론	4.52	₩ 100,000	₩ 702,000
	특정금전신탁	4.50 ~ 4.55	150,000	-
	특정금전신탁이자	-	2,130	546
장기대여금	우리사주조합대여금 등	1.0 ~ 2.0	40,506	67,470
	합계		₩ 292,636	₩ 770,016

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

12. 유형자산 등 :

가. 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재 회사가 보유하고 있는 토지의 공시지가는 각각 17,118백만원과 8,120백만원입니다.

나. 당기 및 전기 중 유형자산 증감내역은 다음과 같습니다 (단위:백만원).

당기 -

과목	기초장부가액	취득(자본적 지출포함)	처분	대체	감가상각비	기말장부 가액
토지	₩ 5,460	₩ 911	₩ -	₩ 15,804	₩ -	₩
건물	8,236	140	-	-	266	
전산기기	35,960	5,900	78	-	22,301	
차량운반구	8	73	6	-	34	
기타의유형자산	4,169	2,267	75	-	3,064	
건설중인자산	2,041	13,980	-	(15,804)	-	
합계	₩ 55,874	₩ 23,271	₩ 159	₩ -	₩ 25,665	₩

전기 -

과목	기초장부가액	취득(자본적 지출포함)	처분	감가상각비	기말장부가액	기말감 누계
토지	₩ 5,193	₩ 267	₩ -	₩ -	₩ 5,460	₩

건 물	7,554	931	-	249	8,236	
전 산 기 기	48,871	17,432	55	30,288	35,960	2
차량운반구	16	-	-	8	8	
기타의유형자산	4,212	3,307	109	3,241	4,169	
건설중인자산	-	2,041	-	-	2,041	
합 계	₩ 65,846	₩ 23,978	₩ 164	₩ 33,786	₩ 55,874	₩ 2

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

12. 유형자산 등, 계속 :

다. 2006년 12월 31일 현재 회사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다
(단위:백만원).

보험종류	부보자산	부보금액	보험회사
화재보험	건물 등	₩ 335,430	LIG손해보험 등

또한, 회사는 현금 및 유가증권에 대해서는 운송도난보험 및 보관도난보험에, 차량 운반구에 대해서는 책임보험과 종합보험 등에 각각 가입하고 있습니다.

13. 무형자산 :

가. 당기와 전기 중 발생한 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

내역	당기			전기	
	산업재산권	개발비	기타의무형자산	산업재산권	개발비
기초 장부가액	₩ 115	₩ 20,333	₩ 687	₩ 154	₩ 28,900
증가액	-	-	-	-	-
상각액	(-)40	(-)8,574	(-)175	(-)39	(-)8,574
대체액	-	-	-	-	-
기말 장부가액	₩ 75	₩ 11,759	₩ 512	₩ 115	₩ 20,326
상각누계액	123	22,538	365	83	13,960

나. 당기와 전기 중 발생한 무형자산상각액은 전액 판매비와관리비로 배부되었습니다.

다. 당기말 현재 중요한 개별 무형자산의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

계정과목	내용	장부가액	잔존상각기간
개발비	신영업시스템개발	₩ 10,661	1년6개월

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

14. 담보제공자산 등 :

가. 2006년과 2005년 12월 31일 현재 회사의 채무를 위하여 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

담보제공자산	2006.12.31			2005.12.31	
	유동성지원금융	담보부차입금	합계	유동성지원금융	담보부차입금
카드자산	₩ 27,609	₩ -	₩ 27,609	₩ -	₩ -
할부금융자산	159,712	-	159,712	377,347	56
여신금융자산	442,094	3	442,097	1,333,472	950

리스자산	-	-	-	-	3,995
합 계	₩ 629,415	₩ 3	₩ 629,418	₩ 1,710,819	₩ 5,001

나. 2006년 12월 31일 현재 타인을 위하여 담보로 제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다(단위 : 백만원).

제공받은자	담보제공자산	장부가액	설정일	담보권자
한국스마트카드(주)	매도가능증권	₩ 402	2004.12.29	국민은행

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

15. 단기차입금 등:

2006년과 2005년 12월 31일 현재 단기채무의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

종 별	차입처	연이자율(%)	금 액	
		2006.12.31	2006.12.31	2005.12.31
<단기차입금>				
기업어음	외환은행 외	4.80~5.45	₩ 545,901	₩ 1,353,
소 계			545,901	1,353,
<단기사채>	한국투자증권 외	4.90~5.17	146,000	1,008,
	차감: 사채할인발행차금		(-)26	(-)
소 계			145,974	1,008,
<유동성장기부채>				
사채	우리투자증권 외	4.51~6.40	1,034,200	504,
일반차입금	대한생명보험 외	5.50	22,906	22,
담보부차입금 (*)	삼성생명	7.00	23	6,
1차 유동성 지원금융(*)	한국산업은행 외	5.50	272,650	1,090,
2차 유동성 지원금융	한국산업은행	5.50	62,500	62,
차감: 사채할인발행차금			(-)245	(-
소 계			1,392,034	1,687,
합 계			₩ 2,083,909	₩ 4,049,

(*) 차입금과 관련하여 일부 상품자산이 담보로 제공되어 있습니다(주석 14참조).

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

LG카드주식회사

16. 사채 등 :

가. 2006년과 2005년 12월 31일 현재 회사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

종 류	만기일	연이자율(%)	금 액	
		2006.12.31	2006.12.31	2005.12.31
원화사채	2007.1.18~2009.12.22	4.51~6.4	₩ 3,490,200	₩ 1,865,940
차감: 1년이내 만기일 도래분			(-)1,034,200	(-)504,740
차감: 사채할인발행차금			(-)1,638	(-)1,027
합 계			₩ 2,454,362	₩ 1,360,173

나. 2006년과 2005년 12월 31일 현재 회사가 발행한 전환사채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

종 류	발행일	만기일	연이자율(%)	금 액	
				2006.12.31	
무보증 후순위 전환사채	2003.07.21	2009.01.21	3.0	₩ 299,670	
가산: 사채상환할증금(*)				99,001	
차감: 전환권조정				(-)43,416	
차감: 사채할인발행차금				(-)1,654	
				₩ 353,601	

(*) 전환청구기간내에 전환권을 행사하지 아니한 사채에 대하여는 만기시 원금의 133.04%(보장수익률 8%)를 상환하도록 되어 있습니다.

상기 전환사채의 발행시 액면가액은 300,000백만원이었으나, 2003년 중 전환청구

로인하여 액면가액이 330백만원 감소하였습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

16. 사채 등, 계속 :

상기 전환사채의 전환조건 등은 다음과 같습니다.

- ① 전환청구기간 : 발행일 이후 3개월이 경과한 후로부터 상환기일 1개월 전일까지
- ② 전환으로 발행되는 주식 : 기명식 보통주식(액면가액 : 5,000원)
- ③ 전환주식수 : 18,575주
- ④ 미전환된 잔여주식수 : 147,207주
- ⑤ 전환가액의 조정 : 전환청구전에 무상증자, 주식배당 및 시장가격을 하회하는 발행가액에 의한 유상증자 등의 사유가 발생할 경우 전환가액을 조정함.
- ⑥ 특약사항 : 전환사채에 관한 원리금지급청구권은 회사에 대하여 파산절차 등이 개시되는 경우에는 회사에 대한 모든 일반무보증, 비후순위 채권보다 후순위가 고, 전환사채보다 열후한 후순위특약이 부가된 채권 및 주주의 권리(보통주 및 우선주 포함)보다는 선순위로 함.
- ⑦ 회계연도 중에 전환권이 행사되는 경우 기초에 행사된 것으로 간주함.
- ⑧ 2006년 12월 31일 현재 전환가액: 2,035,704원

다. 2006년 12월 31일 현재 회사가 발행한 신주인수권부사채의 내역은 다음과 같습니다(단위 : 백만원).

종류	발행일	만기일	연이자율(%)

				2006.12.31
무보증 후순위 신주인수권부 사채	2003.08.12	2009.02.12	3.0	₩ 282,6
가산 : 사채상환할증금(*)				73,0
차감 : 신주인수권조정				(-)34,5
차감 : 사채할인발행차금				(-)1,3
				₩ 319,7

(*) 신주인수권 행사기간내에 신주인수권을 행사하지 아니한 사채에 대하여는 만기 시 원금의 125.83%(보장수익률 7%)를 상환하도록 되어 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

16. 사채 등, 계속 :

상기 신주인수권부사채의 발행시 액면가액은 300,000백만원이었으나, 2003년 중 신주인수권의 행사에 따른 대응납입으로 인하여 액면가액이 17,335백만원 감소하였습니다.

상기 신주인수권부사채의 신주인수권 등에 관한 사항은 다음과 같습니다.

- ① 신주인수권 행사기간 : 발행일 이후 3개월이 경과한 후로부터 상환기일 1개월 전일까지
- ② 신주인수권 행사로 발행되는 주식 : 기명식 보통주식(액면가액 : 5,000원)
- ③ 신주인수권 행사가격의 조정 : 신주인수권 행사청구를 하기 전에 무상증자, 주식 배당 및 시장가격을 하회하는 발행가액에 의한 유상증자 등의 사유가 발생할 경우 신주인수권 행사가격을 조정함.
- ④ 신주의 납입 방법 : 현금납입 또는 대응납입
- ⑤ 신주인수권 행사로 발행된 주식수 : 1,179,249주

- ⑥ 잔여 신주인수권 행사시 발행가능한 주식수 : 142,157주
- ⑦ 특약사항 : 신주인수권부사채에 관한 원리금지급청구권은 회사에 대하여 파산절차등이 개시되는 경우에는 회사에 대한 모든 일반무보증, 비후순위 채권보다 후순 위이고, 신주인수권부사채보다 열후한 후순위특약이 부가된 채권 및 주주의 권리(보통주 및 우선주 포함)보다는 선순위로 함.
- ⑧ 회계연도 중에 신주인수권이 행사되는 경우 기초에 신주가 발행된 것으로 간주 함.
- ⑨ 2006년 12월 31일 현재 신주인수권 행사가격 : 1,988,393원

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

17. 장기차입금 :

가. 2006년과 2005년 12월 31일 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원, 천 \$).

차입종별	내역	연이자율(%)	금액	
		2006.12.31	2006.12.31	2005.12.31
일반차입금	대한생명보험	5.5	₩ 2,200	₩ 4,425
	교보생명보험	5.5	8,750	17,500
	삼성생명보험	5.5	11,956	23,911
외화차입금	부산은행	Libor(3M)+ 0.795%	18,592 (\$ 20,000)	-
1차 유동성 지원금융(*1)	농업협동조합중앙회 외	5.5	272,650	1,090,600
2차 유동성 지원금융	한국산업은행	5.5	62,500	125,000
담보부차입금(*2)	삼성생명	7.0	23	6,909
소 계			376,671	1,268,345
차감 : 1년 이내 만기일 도래분			(-)358,079	(-)1,182,904
합 계			₩ 18,592	₩ 85,441

(*1) 동 차입금과 관련하여 2006년 12월 31일 현재 회사의 일부 상품자산이 담보로 제공되어 있습니다(주석14 참조).

(*2) 상품자산의 담보부차입거래와 관련된 차입금으로서 2006년 12월 31일 현재 회사의 상품자산이 담보로 제공되어 있습니다(주석14 참조).

나. 2006년 12월 31일 현재 장기차입금 등의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다 (단위:백만원).

구 분	사 채	전환사채	신주인수권부 사채	장기차입금	합
2008.01.01~2008.12.31	₩ 1,135,000	₩ -	₩ -	₩ -	₩ 1,
2009.01.01~2009.12.31	1,321,000	299,670	282,665	18,592	1,
합 계	₩ 2,456,000	₩ 299,670	₩ 282,665	₩ 18,592	₩ 3,

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

18. 총당부채 :

회사는 고정회원 확보 및 우수회원 보상 등을 목적으로 시행하는 포인트적립제도와 관련하여 장래에 발생할 것으로 예상되는 지출액을 포인트총당부채로 계상하고 있으며, 당기와 전기 중 포인트총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당 기	전 기
기초잔액	₩ 81,891	₩ 54,843
포인트사용액	(-)50,743	(-)37,988
포인트총당금전입액	90,350	65,036
기말잔액	₩ 121,498	₩ 81,891

19. 퇴직급여충당금 :

당기와 전기 중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	₩ 63,184	₩ 48,195
퇴 직 금 지 급 액	(-)3,330	(-)8,359
퇴 직 금 여 충 당 금 전 입 액	21,129	23,348
기 타 변 동 액	(-)99	-
소 계	80,884	63,184
차 감 : 퇴 직 보 험 예 치 금	(-)52,647	(-)40,963
국 민 연 금 전 환 금	(-)1,346	(-)1,365
기 말 잔 액	₩ 26,891	₩ 20,856

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

20. 외화자산 및 부채 :

주석 17에서 설명한 사항 이외의 당기말과 전기말 현재 주요 외화자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원, 외화: 천).

과 목		2006.12.31				2005.12.31		
		외 화		환 율	원화환산액	외 화		환 율
자 산	현금및현금 등가물	USD	2,675	929.60	₩ 2,487	USD	84	1013.0
		JPY	29,818	7.81	233	JPY	111,416	8.6

21. 우발채무와 약정사항 :

가. 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재 회사의 차입금 및 거래약정 등과 관련하여 각각 7매의 어음이 금융기관 등에 견질로 제공되어 있습니다.

나. 회사는 1988년 7월 28일에 Master카드, 1997년 10월 1일에 JCB카드, 1997년 12월 1일에 VISA카드와 회원발급계약을 체결하여 각각 엘지마스타카드, 엘지JCB카드 및 엘지비자카드를 발급하고 있습니다.

다. 회사는 할부금융거래와 관련하여 LG전자(주) 등 제조업체 및 제조업체의 대리점과 할부금융 제휴협약을 체결하고 있습니다.

라. 회사는 하나은행 등 21개 은행, (주)한네트 등 7개 VAN사 및 정보통신부와 일부 신용카드업무에 대하여 업무대행 계약을 체결하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

21. 우발채무와 약정사항, 계속 :

마. 회사는 2006년 12월 31일 현재 산업은행 등 6개 은행과 6,120억원의 당좌대출 한도약정을 체결하고 있으며, 우리은행 등과 US\$ 40,000천의 수입신용장 한도약정을 체결하여 US\$ 6,655천을 사용하고 있습니다. 한편, 회사는 신한은행 등과 4,200억원의 어음할인한도약정을 체결하고 있습니다.

바. 회사는 일부 리스계약과 관련하여 리스이용자와의 리스계약 해지시 회사가 동해지리스물건에 대하여 리스물건 공급자에게 재매입 요구를 하는 경우 리스물건 공급자가 동해지리스물건을 재매입하도록 하는 약정을 체결하고 있습니다.

사. 회사는 2006년 12월 31일 현재 서울보증보험(주)로부터 공탁 및 지급이행 등과 관련하여 104,868백만원의 지급보증을 받고 있습니다.

아. 회사는 전기 중 희망모아유동화전문유한회사에 총 23,566억원의 상각채권 등을 매각하였으며, 이와 관련하여 회사는 매각채권의 하자보증을 위하여 한마음금융 우

선주 4,905주 등을 담보로 제공하였습니다.

자. 회사는 2005년 5월 17일 LG카드 노동조합과 조합원의 근로의욕 고취 및 생산성향상을 위하여 2005년부터 2007년까지 한시적으로 경상이익 목표를 초과하는 경우, 초과하는 이익의 일정 비율을 특별성과급(총지급한도액: 652억원)으로 지급하기로 약정하였으며, 동 약정에 따라 2005년 중 457억원의 특별성과급이 발생하였으며, 당기 중 195억원의 특별성과급을 비용으로 계상하였습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

21. 우발채무와 약정사항, 계속 :

차. 2006년 12월 31일 현재 회사는 연체된 카드 대금의 회수 등과 관련하여 다수의 소송사건에 각각 원고와 피고로 계류 중에 있습니다. 한편, 회사는 당기말 현재 계류 중인 부당해고무효소송을 포함하여 패소한 소송사건 및 채권환매 요청으로 인하여 14,680백만원을 당기에 영업외비용 및 기타충당부채로 계상하였습니다. 2006년 12월 31일 현재 회사는 부당해고무효소송 등과 관련 판결결과에 불복하여 항소하였습니다.

상기 소송사건 및 채권환매 요청의 최종결과는 예측할 수 없으나 회사의 경영진은 상기의 소송결과 등이 회사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

22. 파생상품 :

가. 회사는 외화차입금의 환율변동 및 이자율변동에 따른 미래현금흐름 및 공정가액

변동위험을 회피하기 위하여 외화차입금의 발행시에 통화스왑계약 등을 체결하여 미래현금흐름 및 공정가액변동의 위험을 제거하고 있으며, 당기말 현재 그 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천US\$)

거래처	매입	계약일	만기일	약정환율
부산은행	20,000	2006. 6.12	2009. 6.15	956.5

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

22. 파생상품, 계속 :

나. 회사는 차입금의 이자율변동에 따른 미래현금흐름 변동위험을 회피하기 위하여 차입시에 이자율스왑계약을 체결하고 있으며, 당기말 현재 그 내역은 다음과 같습니다(단위 : 백만원).

계약처	미결제약정금액	계약일	만기일
한국산업은행	₩ 20,000	2002. 3.27	2007. 3.29
한국외환은행	38,000	2002. 9.17	2007. 9.17
SC제일은행	5,000	2006. 2. 7	2007. 2. 8
SC제일은행	25,000	2006. 2.28	2007. 3. 6
Morgan Stanley	10,400	2006. 2.28	2007. 3. 6
SC제일은행	30,000	2006. 3. 3	2009. 3. 6
SC제일은행	12,000	2006. 4. 4	2007. 4. 6
농협	50,000	2006. 4.17	2009. 4.20
신한은행	80,000	2006. 5.26	2009. 5.26
SC제일은행	50,000	2006. 6.15	2009. 6.16
신한은행	50,000	2006. 7.12	2008. 1.13
신한은행	40,000	2006. 8.17	2009. 8.18

신한은행	10,000	2006. 9. 7	2009. 9. 8
신한은행	100,000	2006. 9. 7	2008. 9. 8
경남은행	50,000	2006. 9.28	2009. 9.29
계	₩ 570,400		

다. 2006년 12월 31일 현재 파생상품별 평가내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	파생상품자산	파생상품부채	자본조정
통화스왑(부채)	₩ -	₩ 578	₩ (-)40
이자율스왑(자산)	1,564	-	1,134
이자율스왑(부채)	-	2,010	(-)2,010
합 계	₩ 1,564	₩ 2,588	₩ (-)916

자본조정에 계상된 파생상품평가손익 중 당기말로부터 12개월 이내에 당기손익으로 인식될 것으로 예상되는 금액은 이자율스왑평가이익 860백만원, 이자율스왑평가손실 1,891백만원입니다.

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

23. 자 본 :

가. 2006년과 2005년 12월 31일 현재 회사가 발행할 주식의 총수 및 1주당 금액은 각각 20억주와 5,000원이며, 2006년과 2005년 12월 31일 현재 발행한 보통주식의 수는 각각 125,369,403주입니다.

나. 유상증자 -

회사는 자본확충을 통한 경영정상화를 위해 2004년 12월 31일자 이사회결의 및 2005년 1월 3일자 채권금융기관협의회 운영위원회의 결의에 따라 2005년 1월 28

일을 주금납입일로 하여 일반공모방식에 의한 1조원의 유상증자(1주당 발행가액: 5,800원)를 실시하였으며 유상증자후 채권금융기관 및 LG그룹에 대한 채무 각각 1,951억원과 5,000억원을 상환하였습니다. 상기 유상증자로 인하여 회사의 발행주식총수는 172,414천주 증가하였습니다.

다. 무상감자 -

회사는 재무구조 개선을 통한 조기 경영정상화를 위하여 2005년 1월 3일자 채권금융기관협의회 운영위원회의 결의 및 2005년 2월 24일자 임시주주총회의 결의에 따라 2005년 3월 7일을 감자기준일로 감자비율 81.8%의 무상감자를 실시하였으며, 이에 따라 총 발행주식수가 564,162천주 감소하였으며, 감자차익 28,208억원 발생하였습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

23. 자 본, 계속 :

라. 당기와 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원,주).

- 당 기

내역	주식수	금 액		
		보통주자본금	감자차익	주식할인발행
기초잔액	125,369,403	₩ 626,847	₩ 2,820,812	₩ (-)
결손보전	-	-	(-)1,449,481	
기말잔액	125,369,403	₩ 626,847	₩ 1,371,331	₩ (-)

- 전 기

--	--	--	--	--

내역	주식수	금액		
		보통주자본금	감자차익	주식할인발행
기초잔액	517,117,922	₩ 2,585,590	₩ 1,699,800	₩ (-)
유상증자	172,413,795	862,069	-	-
유상증자관련신주발행비	-	-	-	(-)
무상감자	(-)564,162,314	(-)2,820,812	2,820,812	-
결손보전	-	-	(-)1,699,800	-
기말잔액	125,369,403	₩ 626,847	₩ 2,820,812	₩ (-)

상기 2005년 1월 28일자 유상증자로 인하여 발생한 주식발행초과금 133,482백만 (신주발행비 4,449백만원 차감)을 주식할인발행차금과 상계하였습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

23. 자본, 계속 :

마. 결손금의 보전 -

당기와 전기 중 결손금의 보전에 충당된 자본잉여금 및 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

- 당 기

과 목	결손금보전액	주주총회 승인일
감 자 차 익	₩ 1,449,481	2006년 3월 8일
합 계	₩ 1,449,481	

- 전 기

--	--	--

과 목	결손금보전액	주주총회 승인일
합 병 차 익	₩ 4,445	2005년 3월 28일
감 자 차 익	1,699,800	
합 계	₩ 1,704,245	

- 전전기

과 목	결손금보전액	주주총회 승인일
이익준비금	₩ 41,358	2004년 3월 23일
기업합리화적립금	989	
기술개발준비금	140,000	
기업발전적립금	385,000	
투융자손실준비금	1,099	
합 계	₩ 568,446	

계속 :

재무재표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

23. 자 본, 계속 :

바. 회사는 출자전환채무에 대해 지급하는 이자금액을 자본조정에 계상하고 있으며, 이에 따라 당기말과 전기말 현재 자본조정에 계상된 출자전환채무이자 76,749백만원입니다. 상기 자본조정에 계상된 출자전환채무이자 76,749백만원은 향후 이익잉여금을 처분하여 상계할 예정입니다.

사. 자기주식 -

회사는 전기 중 감사 시 단주의 처리 등을 위해 취득한 보통주식의 처분과 관련하여 발생한 25백만원의 자기주식처분손실을 포함하여, 106백만원의 자기주식 처분손실

을 계상하고 있으며, 향후 이익잉여금을 처분하여 상계할 예정입니다.

24. 주식매수선택권

가. 회사는 2005년 12월 21일의 임시주주총회 특별결의에 의거 회사의 임원에게 주식매수선택권을 부여하였는 바, 주요사항은 다음과 같습니다.

- 주식매수선택권으로 발행한 주식의 종류: 기명식 보통주식
- 부여방법: 자기주식교부 또는 차액보상 중 이사회가 결정
- 주식매수선택권으로 발행할 주식의 수량: 250,000주
- 1주당 행사가격: 47,788원
- 행사가능기간: 주식매수선택권 부여일에서 3년이 경과한 날로부터 2년이내
- 행사가능조건: 부여일 이후 2년이상 회사의 임직원으로 재직한 자
- 유·무상증자, 주식배당, 주식분할 등으로 인하여 행사가격이 조정될 수 있음.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

24. 주식매수선택권, 계속 :

나. 주식매수선택권의 부여로 인하여 당기와 전기에 비용으로 인식한 금액과 당기 이후에 비용으로 인식할 보상원가는 다음과 같습니다(단위: 백만원).

	금 액	
	2006	2005
당기 인식한 보상비용	₩ 2,472	₩ 68
당기 이후 인식할 보상비용	2,404	4,876

다. 회사는 주식매수선택권에 대하여 공정가액접근법을 적용하여 보상원가를 산정하였는 바, 산정에 사용된 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

무위험이자율(3년만기 국고채의 유통수익률)	5.01%
기대행사기간	4년
예상주가변동성	42.28%
기대배당수익률	0.00%

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

25. 법인세비용 등 :

가. 회사의 법인세비용 및 이연법인세자산(부채) 계상내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원)

내역	2006	2005
당기법인세 부담액	₩ -	₩ -
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	4,660	-
자본에 직접 반영된 법인세비용	(-)7,201	-
법인세비용	₩ (-)2,541	₩ -

누적일시적차이 및 결손금에 대한 법인세효과는 기업회계기준서 제16호에 의거 실현가능성이 불확실하여 당해 법인세효과를 이연법인세자산으로 인식하지 아니하였습니다.

나. 당기말 현재, 자본에 직접 반영된 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.(단위: 백만원)

구분	일시적차이	이연법인세부채
매도가능증권평이익	₩ (-)15,380	₩ (-)4,230
금리스왑평가이익	(-)1,564	(-)430

전환권대가	(-)2,608	(-)718
신주인수권부대가	(-)6,632	(-)1,823
합 계	₩ (-)26,184	₩ (-)7,201

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

25. 법인세비용 등, 계속 :

다. 당기와 전기의 기업회계상 법인세비용차감전순이익과 세무회계상 과세소득과의 차이내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

	금 액	
	2006	2005
법인세비용차감전순이익	₩ 1,191,138	₩ 1,363,070
익금산입및손금불산입	1,265,460	1,431,230
· 일시적차이	1,221,401	1,416,122
· 기타	44,059	15,111
손금산입및익금불산입	1,062,225	2,340,200
· 일시적차이	1,061,432	2,339,631
· 기타	793	572
과세소득	₩ 1,394,373	₩ 453,100

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

25. 법인세비용 등, 계속 :

라. 당기와 전기의 주요 누적일시적차이 및 이월결손금의 증감내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

- 당 기

계정과목	기초잔액	증가	감소	기말잔액
기부금	₩ 4,812	₩ 8,751	₩ 4,812	8,751
기술개발준비금	(-)5,661	-	(-)5,661	-
감가상각비	13	-	-	13
매도가능증권	325,950	317,882	325,615	318,217
만기보유증권	121,901	102,959	121,901	102,959
미수수익	3	4	3	4
포인트충당부채	78,927	121,498	78,927	121,498
이연대출부대수익	23,839	30,110	23,839	30,110
전환사채상환할증금	99,001	-	-	99,001
신주인수권부사채상환할증금	73,015	-	-	73,015
전환권조정계정	(-)62,033	(-)43,415	(-)62,033	(-)43,415
신주인수권조정계정	(-)49,097	(-)34,568	(-)49,097	(-)34,568
회원손실보상금	1,674	-	-	1,674
지분법손익	1,707	883	1,707	883
대손충당금	414,004	495,202	414,004	495,202
기타충당금	-	14,680	-	14,680
소 계	1,028,055	1,013,986	854,017	1,188,024
이월결손금	3,423,807	-	1,687,573	1,736,234
합 계	₩ 4,451,862	₩ 1,013,986	₩ 2,541,590	₩ 2,924,258

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

25. 법인세비용 등, 계속 :

- 전 기

계정과목	기초잔액	조정(*)	조정후 잔액	증가	
기부금	₩ 4,074	₩ -	₩ 4,074	₩ 4,812	₩
기술개발준비금	(-)21,428	-	(-)21,428	-	
감가상각비	5,767	-	5,767	-	
매도가능증권	313,375	109	313,484	325,615	
만기보유증권	(-)126,254	366,478	240,224	121,901	
파생금융상품	3,662	-	3,662	-	
투융자손실준비금	(-)1,100	1,100	-	-	
미수수익	(-)98,989	-	(-)98,989	3	
포인트충당부채	52,785	-	52,785	78,927	
이연대출부대수익	16,146	-	16,146	23,839	
전환사채상환할증금	99,001	-	99,001	-	
신주인수권부사채상환할증금	73,015	-	73,015	-	
전환권조정계정	(-)79,188	-	(-)79,188	(-)62,033	
신주인수권조정계정	(-)62,576	-	(-)62,576	(-)49,097	
회원손실보상금	500	-	500	1,174	
지분법손익	8,932	(-)681	8,251	1,707	
대손충당금	-	1,396,835	1,396,835	414,004	
소 계	187,722	1,763,841	1,951,563	860,852	
이월결손금	5,562,160	(-)1,684,250	3,877,910	-	
합 계	₩ 5,749,882	₩ 79,591	₩ 5,829,473	₩ 860,852	₩

(*) 전기 세무조정이 전기 감사보고서 발행 후에 확정됨으로 인하여 발생한 일시적 차이의 차이금액을 반영한 것입니다.

2006년 12월 31일 현재 누적 일시적차이 및 결손금에 대한 법인세 효과는 그 실현 가능성이 불확실하여 이연법인세자산을 계상하지 아니하였습니다.

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

25. 법인세비용 등, 계속 :

마. 2006년 12월 31일 현재 이연법인세자산을 인식하지 아니한 세무상 결손금 등의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

	금 액	만기일
누적일시적차이	₩ 1,188,024	
이 월 결 손 금	1,377,127	2008년
	359,107	2009년
소 계	1,736,234	
합 계	₩ 2,924,258	
미반영법인세효과	₩ 804,171	

당기순이익에 미반영된 법인세효과는 당기말 현재 실현가능성이 확실하지 않아 이연법인세자산으로 인식하지 않았으며, 향후 재검토 시점에 활용가능한 미래과세소득이 발생할 것이 거의 확실한 경우에 이연법인세자산으로 인식될 수 있습니다.

바. 회사의 당기와 전기의 법인세(주민세포함) 법정세율은 27.5%이나, 상기 세무조정 사항 및 이월결손금 등으로 회사의 당기와 전기 중 부담하여야 할 법인세비용은 없으므로 유효법인세율을 산정하지 아니하였습니다.

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

26. 주당순이익 등 :

가. 기본주당경상이익 및 기본주당순이익은 보통주 1주에 대한 경상이익 및 순이익을 계산한 것입니다. 경상이익은 손익계산서상 경상이익에 상응하는 법인세비용을 차감하여 계산되었습니다.

나. 기본주당경상손익 등 -

당기와 전기의 기본주당경상이익과 기본주당순이익의 계산내역은 다음과 같습니다.
(단위:원)

- 기본주당경상이익 및 순이익

구 분	2006	2005
보통주경상이익 및 순이익(A)	₩ 1,193,679,248,019	₩ 1,363,073,174,793
유통보통주식수(B)(*)	125,369,403주	123,049,141주
기본주당경상이익 및 순이익(A/B)	₩ 9,521	₩ 11,077

(*) 유통보통주식수의 계산내역

- 당기

구 분	기 간	발행보통주식수	일 수	적 수
기 초	2006. 1. 1~2006. 12. 31	125,369,403	365	45,759,832,095
계			365	45,759,832,095

유통보통주식수 : 45,759,832,095 ÷ 365일 = 125,369,403주

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

LG카드주식회사

- 전기

구 분	기 간	발행보통주식수	무상감자조정	일 수	조
기 초	2005. 1. 1~2005. 1.27	517,117,922	(1-0.818)	27	2,1
출자전환	2005. 1.28~2005. 3. 6	689,531,717	(1-0.818)	38	4,1
무상감자 및 자 기주식취득	2005. 3. 7~2005. 4. 4	125,352,135		29	3,1
자기주식처분	2005. 4. 4~2005. 12.31	125,369,403		271	33,1
계				365	44,1

유통보통주식수 : $44,912,936,322 \div 365\text{일} = 123,049,141\text{주}$

다. 회석주당경상이익 등

당기와 전기의 보통주청구가능증권 및 주식매입선택권은 회석효과가 없으므로 회석주당 경상이익과 회석주당순이익을 계산하지 아니하였습니다.

라. 2006년 12월 31일 현재 보통주청구가능증권은 다음과 같습니다(단위 : 백만원).

구 분	액면금액	청구기간	발행될 보통주식수
전환사채	299,670	2003년 10월 21일부터 2008년 12월 21일까지	147,207주
신주인수권부사채	282,665	2003년 11월 12일부터 2009년 01월 12일까지	142,157주
주식매입선택권	-	2008년 12월 21일부터 2010년 12월 20일까지	250,000주

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

LG카드주식회사

27. 최종 중간기간 경영성과 :

2006년과 2005년 12월 31일로 종료되는 최종중간기간(4분기)의 주요 경영성과의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	2006년 4분기	2005년 4분기
영업수익	₩ 658,716	₩ 698,442
영업이익	275,443	239,416
당기순이익	244,450	228,117
기본주당경상이익 및 순이익	1,950	1,820

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

28. 판매비와 관리비 :

회사의 당기와 전기의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

계정과목	2006	2005
금 여	₩ 201,183	₩ 181,183
퇴 직 금 여	21,087	21,087
주식보상비용	2,472	2,472
복리후생비	38,916	38,916
여비교통비	1,062	1,062
통 신 비	35,008	35,008
수도광열비	14,748	14,748
차량유지비	2,001	2,001
소 모 품 비	17,768	17,768
세금과공과	16,235	16,235
임 차 료	19,937	19,937
감가상각비	110,823	110,823
보 험 료	962	962

수 선 비	87	
접 대 비	1,192	
광고선전비	37,683	20
운 반 비	686	
도서인쇄비	961	
지급수수료	449,438	370
회원손실보상금	1,430	
가맹점손실보상금	2,357	
교육훈련비	1,423	
무형자산상각비	8,789	
대손상각비	118,966	120
채권회수비	28,074	30
신용정보수수료	50,604	70
기타리스영업비용	584	
외 환 차 손	1,086	
파생상품평가손실	538	
파생상품거래손실	88	
해지정산손실	58	
합 계	₩ 1,186,246	₩ 1,080

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

29. 부가가치 관련 자료 :

당기와 전기의 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다(단위:백만원).

계정과목	2006	2005
급 여	₩ 201,183	₩ 180,725
퇴 직 급 여	21,087	21,815
복리후생비	38,916	27,707
임 차 료	19,937	18,435
감가상각비	110,823	81,355
세금과공과	16,235	11,905
합 계	₩ 408,181	₩ 341,942

30. 특수관계자와의 거래

가. 회사의 당기와 전기 중 회사에 중대한 영향력을 미치는 특수관계자와의 주요 거래내역 및 대차대조표일 현재 채권, 채무 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

당 기 -

특수관계자명	이자수익	이자비용	채권(*1)	채무(*2)
한국산업은행(주)	₩ 6,605	₩ 9,475	₩ 50,019	₩102,471

전 기 -

특수관계자명	이자수익	이자비용	채권(*1)	채무(*2)
한국산업은행(주)	₩ 9,532	₩ 20,564	₩ 740,988	₩ 284,534

(*1) 예금, 단기대여금 및 미수수익이며, 채권에 대하여 0.5%의 대손충당금을 설정하고 있습니다.

(*2) 차입금 및 미지급비용임.

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

30. 특수관계자와의 거래, 계속 :

나. 당기 중 주요 경영진 전체에 대한 보상내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	금 액
단기종업원급여	₩ 7,417
퇴직급여	897
주식기준보상비용	2,472
계	₩ 10,786

상기의 주요 경영진에는 회사의 활동의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 이사(비상임 포함)가 포함되어 있습니다.

31. 사회에 대한 기여금 :

회사의 당기와 전기의 기부금 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	2006	2005
사회 복지 시설	₩ 140	₩ 68
사내근로복지기금 등	30,190	77
합 계	₩ 30,330	₩ 145

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

32. 현금흐름표 :

당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

내 역	2006	2005
장기금융상품의 단기금융상품으로의 대체	₩ -	₩ 2,000
만기보유증권의 유동성 대체	90,000	-
상품자산의 제각	532,578	1,532,742
파생상품평가이익	416	18,880
파생상품평가손실	10,672	1,806
매도가능증권평가이익	14,375	218
매도가능증권평가손실	230	42

선금리스자산의 운용리스자산으로의 대체	1,606	1,900
선금리스자산의 금융리스채권으로의 대체	68,099	65,789
건설중인자산의 토지 대체	15,804	-
사채및장기차입금의 유동성 대체	1,119,618	1,687,644
만기연장에 따른 사채 차환	-	964,900
만기연장에 따른 차입금 차환	-	1,262,548
사채및 차입금의 CP대체	-	505,399
결손금의 보전	1,449,481	1,704,244

주요 경영지표

LG카드주식회사

첨부된 주요 경영지표는 회사가 대한민국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표로부터 산정된 비율이며 주식회사의외부감사에관한법률 제8조에 따라 참고자료로 첨부하는 것입니다.

첨부 : 주요 경영지표

주요 경영지표, 계속

=====

LG카드주식회사

1. 안정성지표

이 회사는 외부감사및회계등에관한규정 제16조의 2 단서조항에 따른 금융기관에 해당하므로, 안전성 지표를 산정하지 아니하였습니다.

구 분	산 식	비 율	
		당 기	전 기
유동비율	$\frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$	-	-
부채비율	$\frac{\text{부채총계}}{\text{자기자본}} \times 100$	-	-
차입금의존도	$\frac{\text{차입금}}{\text{총자산}} \times 100$	-	-
영업이익대비 이자보상배율	$\frac{\text{영업이익}}{\text{이자비용}}$	-	-

계속 :

주요 경영지표, 계속

=====

LG카드주식회사

2. 수익성지표

		비 율

구분	산식	당기	전기
매출액영업이익률	$\frac{\text{영업이익}}{\text{매출액}} \times 100$	44.06%	45.74%
매출액순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{매출액}} \times 100$	44.15%	49.93%
총자산순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{총자산}} \times 100$	12.75%	15.76%
자기자본순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{자기자본}} \times 100$	49.46%	220.42%
총자산대비 영업현금흐름비율	$\frac{\text{영업활동으로인한현금흐름}}{\text{총자산}} \times 100$	6.77%	2.26%

(*1) 위 산식중 자산·부채 및 자본의 금액은 기초와 기말잔액의 평균이며, 자본은 당기순이익(손실)이 가감된 것입니다.

(*2) 위 산식 중 매출액은 손익계산서상 영업수익입니다.

계속 :

주요 경영지표, 계속

=====

LG카드주식회사

3. 성장성 및 활동성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액증가율	$\frac{\text{당기매출액}}{\text{전기매출액}} \times 100 - 100$	-0.96%	-20.47%

		전기매출액	
영업이익증가율	당기영업이익	$\frac{\text{당기영업이익}}{\text{전기영업이익}} \times 100 - 100$	-4.59%
	전기영업이익		
당기순이익증가율	당기순이익	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{전기순이익}} \times 100 - 100$	-12.43%
	전기순이익		
총자산증가율	당기말총자산	$\frac{\text{당기말총자산}}{\text{전기말총자산}} \times 100 - 100$	6.18%
	전기말총자산		
자산회전율	매출액	$\frac{\text{매출액}}{(\text{기초총자산} + \text{기말총자산}) / 2}$	0.29 회
	(기초총자산+기말총자산)/2		

(*) 위 산식 중 매출액은 순익계산서상 영업수익입니다.

내부회계관리제도 검토의견

LG카드주식회사

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 LG카드주식회사의 2006년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

LG카드주식회사
대표이사 귀하

2007년 3월 10일

우리는 첨부된 LG카드주식회사의 2006년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 LG카드주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 “2006년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2006년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다”고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

계속 :

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정

시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2006년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2006년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이 나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

인

경 태

삼 일 회 계 법

대 표 이 사 안

LG카드주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 20 기

2005년 01월 01일 부터

2005년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

	페이지
외부감사인의 감사보고서	1 - 2
재 무 제 표	
· 대 차 대 조 표	3 - 5
· 손 익 계 산 서	6
· 결손금처리계산서	7
· 현 금 흐 름 표	8 - 10
· 재무제표에 대한 주석	11 - 74
주요 경영지표	75 - 77
내부회계관리제도 검토의견	78 - 80

외부감사인의 감사보고서

LG카드주식회사
주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 LG카드주식회사의 2005년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 결손금처리계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 비교표시된 2004년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표는 삼정회계법인이 감사하였으며 이 감사인의 2005년 2월 1일자 감사의견은 적정의견이었습니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표가 LG카드주식회사의 2005년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 회계연도의 경영성과 그리고 결손금의 변동과 현금흐름의 내용을 대한민국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

계속 :

다음은 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 될 것이라고 판단되는 사항입니다.

(1) 채권금융기관 공동관리

재무제표에 대한 주석 1에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사의 채권금융기관은 회사의 경영정상화를 효율적으로 추진하기 위하여 2004년 2월 6일자로 'LG카드(주) 채권금융기관협약'을 체결하였으며, 동 협약 등에 따라 회사는 채권금융기관의 공동관리를 받고 있습니다.

(2) 경영정상화계획

재무제표에 대한 주석 35에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 경영정상화계획을 수행 중에 있습니다. 회사는 영업활동을 위하여 단기 자금조달 계획을 수립하였으며 이러한 단기자금이 조달되지 않는다면 회사의 영업계획은 중대하게 변경될 수도 있습니다. 회사의 재무제표는 회사의 재무상태에 영향을 미칠 수 있는 경제 환경에 대한 경영자의 현재까지의 평가를 반영하고 있습니다. 그러나 그 실제결과는 경영자의 평가와 다를 수 있으며 그러한 차이는 중요할 수 있습니다.

계속 :

(3) 유상증자 및 감자

재무제표에 대한 주석 23에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 자본확충을 통한 경영정상화를 위해 2004년 12월 31일자 이사회결의 및 2005년 1월 3일자 채권금융기관협의회 운영위원회의 결의에 따라 2005년 1월 28일을 주금납입일로 하여 일반 공모방식에 의한 1조원의 유상증자(1주당 발행가액: 5,800원)를 실시하였으며 유상증자후 채권금융기관 및 LG그룹에 대한 채무 각각 1,951억원과 5,000억원을 상환하였습니다. 상기 유상증자로 인하여 회사의 발행주식총수는 172,414천주 증가하였습니다. 한편, 회사는 재무구조 개선을 통한 조기 경영정상화를 위하여 2005년 1월 3일자채권금융기관협의회 운영위원회의 결의 및 2005년 2월 24일자 임시주주총회의 결의에 따라 2005년 3월 7일을 감자기준일로 감자비율 81.8%의 무상감자를 실시하였으며, 이에 따라 총 발행주식수가 564,162천주 감소하였으며, 감자차익 28,208억원 발생하였습니다.

서울특별시 용산구 한강로2가 191번지

삼 일 회 계 법 인

대표이사 안 경 태

2006년 1월 20일

이 감사보고서는 감사보고서일(2006년 1월 20일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

대 차 대 조 표

제 20 기 2005년 12월 31일 현재

제 19 기 2004년 12월 31일 현재

LG카드주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 20 기		
	금 액		
자 산			
I. 유 동 자 산		1,522,031,131,034	
(1) 당 좌 자 산		1,522,031,131,034	
1. 현금 및 현금등가물(주석 20과 31)		408,150,869,039	
2. 단기금융상품(주석 3과 14)		7,000,000,000	
3. 매도가능증권(주석4)		2,950,000	
4. 만기보유증권(주석4와 14)		-	
5. 단기대여금(주석11과 31)	702,546,270,429		630,0
대손충당금	(-)3,512,731,352	699,033,539,077	(-)3,1
6. 미 수 금	237,568,494,538		168,3
대손충당금	(-)1,702,221,758	235,866,272,780	(-)9
7. 미 수 수 익(주석 31)	43,845,123,954		161,3
대손충당금	(-)219,272,245	43,625,851,709	(-)8
8. 선 급 금		74,264,995,893	
9. 선 급 비 용		22,926,983,914	
10. 선급법인세		31,159,668,622	
II. 상 품 자 산(주석 2)		7,098,515,039,528	
(1) 카 드 자 산(주석 6)	1,758,831,452,698		772,6
대손충당금	(-)103,299,781,476	1,655,531,671,222	(-)123,2
(2) 할부 금융 자산(주석 7과 14)	645,254,058,489		575,1
대손충당금	(-)54,721,325,304	590,532,733,185	(-)43,8
(3) 여신 금융 자산(주석 8과 14)	2,870,960,629,602		3,644,3
대손충당금	(-)727,963,638,829		(-)1,534,3
이연대출부대수익(주석 2)	(-)23,839,000,298	2,119,157,990,475	(-)16,1
(4) 리 스 자 산(주석 2와 9,14)		343,612,185,792	
1. 운용리스자산	208,893,058,432		99,0

감가상각누계액	(-)49,277,599,852	159,615,458,580	(-)78,6
2. 금융리스채권		183,031,630,970	
3. 선급리스자산		4,072,423,901	
4. 해지금융리스채권		-	
5. 해지금융리스자산	-		
감가상각누계액	-	-	(-
6. 대 손 총 당 금		(-)3,107,327,659	
(5) 신 탁 자 산(주석 10과 14)	2,673,647,351,944		2,822,3
대 손 총 당 금	(-)283,966,893,090	2,389,680,458,854	(-)600,0
III. 고 정 자 산		463,687,553,367	
(1) 투 자 자 산		386,678,909,309	
1. 장기 금융 상품(주석 3)		529,479,640	
2. 매도가능증권(주석4와 14)		50,564,586,058	
3. 만기보유증권(주석 4와 14)		204,459,138,204	
4. 지분법적용투자주식(주석 5)		2,088,795,222	
5. 장 기 대 여 금(주석11)	67,470,001,337		69,0
대 손 총 당 금	(-)17,431,597,334	50,038,404,003	(-)17,2
6. 파생 상품 자산(주석 22)		1,147,887,395	
7. 보 증 금		77,796,046,753	
8. 기타의 투자자산		54,572,034	
(2) 유 형 자 산(주석 12)		55,874,663,137	
1. 토 지		5,459,561,457	
2. 건 울	10,582,256,903		9,6
감가상각누계액	(-)2,345,912,865	8,236,344,038	(-)2,0
3. 전 산 기 기	254,146,089,071		258,0
감가상각누계액	(-)218,185,560,715	35,960,528,356	(-)209,1
4. 차 량 운 반 구	81,878,810		1
감가상각누계액	(-)74,172,641	7,706,169	(-)1
5. 기타의 유형자산	55,497,855,815		54,2
감가상각누계액	(-)51,328,726,398	4,169,129,417	(-)50,0
6. 건설중인 자산		2,041,393,700	
(3) 무 형 자 산(주석 13)		21,133,980,921	

1. 산업재산권		114,606,250	
2. 개발비		20,332,587,171	
3. 기타의무형자산		686,787,500	
자산총계		9,084,233,723,929	
부채			
I. 유동부채		5,060,903,782,787	
1. 단기차입금(주석 15)		1,353,922,540,939	
2. 단기사채(주석 15)	1,008,700,000,000		310.0
사채할인발행차금	(-)285,845,640	1,008,414,154,360	(-)
3. 미지급금		511,715,174,205	
4. 선수금		33,775,560,672	
5. 예수금		158,546,340,053	
6. 미지급비용(주석 31)		126,508,553,821	
7. 유동성장기부채(주석 15)	1,687,644,103,681		1,912.8
사채할인발행차금	(-)36,861,200		(-)2
현재가치할인차금	-	1,687,607,242,481	(-)
8. 선수수익		114,280,638,112	
9. 예수보증금		62,143,797,563	
10. 부가세 예수금		44,283,169	
11. 회원손실보상금		1,673,825,109	
12. 기타유동부채		2,271,672,303	
II. 고정부채		2,216,805,555,063	
1. 사채(주석 16과 17)	1,361,200,000,000		764.2
사채할인발행차금	(-)1,026,825,765	1,360,173,174,235	(-)2
2. 전환사채(주석 16과 17)	299,670,400,000		299.6
상환할증금	99,000,611,693		99.0
전환권조정	(-)62,033,337,422		(-)79.1
전환사채할인차금	(-)2,363,850,162	334,273,824,109	(-)3.0
3. 신주인수권부사채(주석 16과 17)	282,665,000,000		282.6
상환할증금	73,015,478,815		73.0
신주인수권조정	(-)49,096,785,475		(-)62.5

금	신주인수권부사채할인차	(-)1,902,783,014	304,680,910,326	(-)2,4
31)	4. 장 기 차 입 금(주석 17과		85,440,912,906	
	5. 리 스 보 증 금		14,363,989,139	
	6. 장기성 선수금		2,403,491,094	
	7. 파생 상품 부채(주석 22)		12,721,879,623	
	8. 포인트충당부채(주석 18)		81,891,346,974	
	9. 퇴직급여충당금(주석 19)	63,184,389,628		48,1
	퇴직보험예치금	(-)40,963,623,471		(-)30,5
	국민연금전환금	(-)1,364,739,500	20,856,026,657	(-)1,4
	부 채 총 계		7,277,709,337,850	
	자 본			
	I. 자 본 금(주석 1과 23)		626,847,015,000	
	1. 보통주 자본금		626,847,015,000	
	II. 자 본 잉 여 금		2,830,051,664,189	
	1. 합 병 차 익(주석 23)		-	
	2. 감 자 차 익(주석 23)		2,820,811,570,000	
	3. 전환권대가		2,607,552,723	
	4. 신주인수권대가		6,632,541,466	
	III. 결 손 금(주석 23)		(-)1,449,480,916,140	
	1. 처리전결손금 (당기순이익 : 1,363,073,174,793원 전기순손실 : △81,600,473,410원)		(-)1,449,480,916,140	
	IV. 자 본 조 정		(-)200,893,376,970	
	1. 매도가능증권평가이익(주 석 4)		1,005,567,450	
	2. 매도가능증권평가손실(주 석 4)		(-)848,700	
	3. 지분법자본변동(주석 5)		349,965,949	
	4. 파생상품평가이익(주석 22)		1,147,887,395	
	5. 파생상품평가손실(주석 22)		(-)12,721,879,623	
	6. 출자전환채무이자(주석 23)		(-)76,749,292,176	

23)	7. 주식할인발행차금(주식	(-)113,886,138,527
23)	8. 자기주식처분손실(주식	(-)106,364,765
	9. 주식매입선택권(주식 24)	67,726,027
	자 본 총 계	1,806,524,386,079
	부 채 와 자 본 총 계	9,084,233,723,929

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 20 기 2005년 01월 01일부터 2005년 12월 31일까지

제 19 기 2004년 01월 01일부터 2004년 12월 31일까지

LG카드주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 20 기	
	금 액	
I. 영 업 수 익		2,729,712,141,801
1. 카드 수익	890,940,713,294	
2. 할부 수익	84,093,264,193	
3. 여신금융수익	625,937,770,030	
4. 리스 수익	57,687,600,364	
5. 이 자 수 익(주식 31)	20,334,656,863	
6. 유동화수익	832,425,130,117	
7. 기 타 수 익	218,293,006,940	
II. 영 업 비 용		1,481,278,015,875
1. 이 자 비 용(주식 31)	397,857,560,544	
2. 판매비와관리비(주식 29과 30)	1,083,420,455,331	
III. 영 업 이 익(손실)		1,248,434,125,926
IV. 영 업 외 수 익		142,557,294,210
1. 기타의이자수익	16,740,882	
2. 유형자산처분이익	59,219,819	
3. 지분법이익	979,901,986	
4. 매도가능증권처분이익	91,265,839	
5. 만기보유증권감액손실환입(주식 4)	16,109,680,467	

6. 단기매매증권처분이익	-	
7. 채권매각이익(주석 21)	124,258,315,932	
8. 사채상환이익	-	
9. 손해보상배상금수익	-	
10. 잡 이 익	1,042,169,285	
V. 영 업 외 비 용		27,918,245,343
1. 기 부 금(주석 32)	145,290,020	
2. 매도가능증권감액손실(주석 4)	12,466,029,801	
3. 만기보유증권처분손실(주석 4)	3,454,309,669	
4. 지분법손실(주석 5)	-	
5. 유형자산처분손실	52,195,377	
6. 기타의투자자산처분손실	3,660,000	
7. 법인세추납액	8,435,160,661	
8. 채권매각손실	1,656,605,163	
9. 사채상환손실	122,561,428	
10. 기타의 영업외비용	1,533,251,232	
11. 매도가능증권처분손실	33,714	
12. 잡 손 실	49,148,278	
VI. 경 상 이 익(손 실)		1,363,073,174,793
VII. 특 별 이 익		-
1. 채무조정이익(주석 23)	-	
2. 자산수증이익(주석 25)	-	
VIII. 특 별 손 실		-
IX. 법인세비용차감전순이익(손실)		1,363,073,174,793
X. 법 인 세 비 용(주석 26)		
XI. 당 기 순 이 익(손실)(주석 27) (기본주당경상이익(손실))		1,363,073,174,793
당기: 11,077 원		=====
전기: Δ21,190 원		
기본주당순이익(손실)		
당기: 11,077 원		
전기: Δ3,856 원)		

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

결 손 금 처 리 계 산 서

제 20 기	2005년 1월 1일 부터	제 19 기	2004년 1월 1일 부터
	2005년 12월 31일 까지		2004년 12월 31일 까지
처리확정일	2006년 3월 8일	처리확정일	2005년 3월 28일

LG카드주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 20 기		제 금
	금 액		
I. 처리전결손금		1,449,480,916,140	
금			
1. 전기이월결손	(-) 2,812,554,090,933		(-)4,435,198,053,637
2. 당기순이익(손 실)	1,363,073,174,793		(-) 81,600,473,410
II. 결손금처리액		1,449,480,916,140	
액			
1. 합병차익이입	-		4,444,926,114
2. 감자차익이입	1,449,480,916,140		1,699,799,510,000
액			
III. 차기이월결손금		-	
		=====	

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 20 기 2005년 01월 01일부터 2005년 12월 31일까지

제 19 기 2004년 01월 01일부터 2004년 12월 31일까지

LG카드주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 20 기	
	금 액	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		195,581,912,322
1. 당 기 순 이 익(손 실)	1,363,073,174,793	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	356,964,635,304	
가. 감 가 상 각 비	81,354,670,936	
나. 무형자산상각비	8,789,123,597	
다. 퇴 직 급 여	21,815,472,984	
라. 주 식 보 상 비 용	67,726,027	
마. 대 손 상 각 비	125,259,430,991	

바. 외화환산손실	-	
사. 매도가능증권처분손실	33,714	
아. 매도가능증권감액손실	12,466,029,801	
자. 만기보유증권처분손실	3,454,309,669	
차. 지분법손실	-	
카. 기타의투자자산처분손실	3,660,000	
타. 유형자산처분손실	52,195,377	
파. 회원손실보상금	1,173,825,109	
하. 포인트충당금전입액(지급수수료)	65,036,408,244	
거. 파생상품평가손실	-	
너. 파생상품거래손실	1,759,694,925	
더. 사채상환손실	122,561,428	
러. 사채할인발생차금의 상각(이자비용)	2,537,811,433	
머. 현재가치할인차금의 상각(이자비용)	12,958,471	
버. 전환권조정(이자비용)	17,154,635,643	
서. 신주인수권조정(이자비용)	13,478,854,574	
어. 기타리스영업비용	887,437,149	
저. 기타영업외비용	1,533,251,232	
처. 잠손실	4,544,000	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(-)75,045,659,901	
가. 여신금융수익	-	
나. 리스수익	-	
다. 이자수익	-	
라. 외화환산이익(기타수익)	-	
마. 단기매매증권처분이익	-	
바. 금융리스정산이익(기타수익)	2,799,605,585	
사. 매도가능증권처분이익	91,265,839	
아. 만기보유증권감액손실환입	16,109,680,467	
자. 지분법이익	979,901,986	
차. 유형자산처분이익	59,219,819	
카. 리스자산처분이익(기타수익)	9,515,496,350	
타. 파생상품거래이익(기타수익)	167,726,984	

파. 사채상환이익	-	
하. 현재가치할인차금의 상각(이자수익)	-	
거. 외 환 차 익(기타수익)	216,310,468	
너. 이연부대수익(여신금융수익)	45,106,452,403	
더. 채무조정이익	-	
러. 자산수증이익	-	
머. 잡 이 익	-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(-)1,449,410,237,874	
가. 미수금의 감소(증가)	(-)69,225,836,684	
나. 미수수익의 감소	117,508,031,079	
다. 선급금의 증가	(-)1,113,553,824	
라. 선급비용의 감소(증가)	13,152,537,668	
마. 선급법인세의 감소(증가)	19,987,327,759	
바. 카드자산의 증가	(-)1,395,041,141,917	
사. 할부금융자산의 감소(증가)	(-)110,297,766,939	
아. 여신금융자산의 감소(증가)	(-)31,208,772,172	
자. 이연대출부대수익의 증가	52,799,072,347	
차. 운용리스자산의 증가	(-)176,220,872,175	
카. 금융리스채권의 감소(증가)	(-)9,781,853,581	
타. 선급리스자산의 증가	(-)67,031,701,636	
파. 신기술금융자산의 감소	-	
하. 해지금융리스채권의 감소(증가)	9,776,118	
거. 해지금융리스자산의 증가	(-)18,970,239	
너. 신탁자산의 증가	148,708,531,467	
더. 제각채권의 회수	-	
러. 미지급금의 증가	192,974,731,097	
머. 선수금의 감소	(-)7,364,645,562	
버. 예수금의 감소	(-)40,749,179,344	
서. 미지급비용의 감소	(-)23,034,224,142	
어. 선수수익의 증가(감소)	(-)48,133,739,937	
저. 예수보증금의 증가	44,259,089,355	
처. 부가세예수금의 증가(감소)	11,328,601	
커. 기타유동부채의 증가(감소)	409,864,013	

터. 리스보증금의 증가(감소)	(-)549,650,136	
퍼. 장기선수금의 증가(감소)	2,554,026,817	
허. 포인트충당금의 감소	(-)37,987,656,767	
고. 퇴직금의 지급	(-)8,358,958,114	
노. 퇴직보험예치금의 감소(증가)	(-)10,457,759,748	
도. 국민연금전환금의 감소	45,304,500	
로. 파생상품자산의 감소	21,516,792,487	
모. 파생상품부채의 감소	(-)26,770,368,265	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		608,959,598,633
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	751,481,701,098	
가. 단기금융상품의 감소	44,018,014,206	
나. 매도가능증권의 처분	11,149,664,403	
다. 단기매매증권의 처분	-	
라. 만기보유증권의 처분	692,110,897,992	
마. 지분법적용투자주식의 처분	2,404,352,050	
바. 장기금융상품의 감소	2,500,000	
사. 장기대여금의 감소	1,595,296,207	
아. 장기미수금의 감소	-	
자. 파생상품자산의 감소	-	
차. 보증금의 감소	30,000,000	
카. 토지의 처분	-	
타. 건물의 처분	-	
파. 차량운반구의 처분	14,420,000	
하. 기타의유형자산의 처분	121,159,240	
거. 전산기기의 처분	35,397,000	
너. 기타투자자산의 감소	-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(-)142,522,102,465	
가. 단기금융상품의 증가	7,100,000,000	
나. 단기매매증권의 취득	-	
다. 단기대여금의 증가	72,546,270,429	
라. 장기금융상품의 증가	2,000,000	
마. 매도가능증권의 취득	34,500,897,978	
바. 보증금의 증가	4,394,452,377	
사. 토지의 증가	266,882,861	

아. 건물의 증가	930,991,069	
자. 건설중인 자산의 증가	2,041,393,700	
차. 전산기기의 취득	17,432,247,760	
카. 기타의 유형자산의 취득	3,306,966,291	
타. 기타투자자산의 증가	-	
파. 무형자산의 증가	-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(-)675,178,084,693
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	4,354,271,741,603	
가. 단기차입금의 차입	2,048,549,898,775	
나. 단기사채의 발행	371,940,272,170	
다. 유동성장기부채의 차입	-	
라. 장기차입금의 차입	-	
마. 사채의 발행	937,720,427,306	
바. 보통주의 발행	995,550,826,520	
사. 자기주식처분	510,316,832	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(-)5,029,449,826,296	(-
가. 단기차입금의 상환	2,894,813,547,836	
나. 단기사채의 상환	65,000,000,000	
다. 유동성장기부채의 상환	1,912,899,764,486	
라. 장기차입금의 상환	1,112,000,000	
마. 사채의 상환	155,089,221,428	
바. 파생상품부채의 감소	-	
사. 신주발행비	-	
아. 출자전환채무이자	-	
자. 자기주식의 취득	535,292,546	
IV. 현금의 증가(I + II + III)		129,363,426,262
V. 기초의 현금		278,787,442,777
VI. 기말의 현금		408,150,869,039

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

재무제표에 대한 주석

2005년 12월 31일 현재

LG카드주식회사

1. 회사의 개요 :

LG카드주식회사(이하 "회사"라 함)는 1985년 12월 17일에 신용카드업 등을 목적으로 익스프레스크레디트카드주식회사로 설립되었으며, 이후 수차례의 상호변경을 거쳐 2001년 9월 1일자로 LG카드주식회사로 상호를 변경하였습니다. 회사는 여신전문금융업법에 따라 신용카드 발행업, 팩토링, 할부금융, 리스 등의 영업과 기타 부대업무를 영위하고 있습니다. 회사는 2002년 4월 22일자로 주식을 증권거래소에 상장하였습니다.

회사는 1988년 6월 1일자로 금성팩토링주식회사를, 1998년 1월 1일자로 LG할부금융주식회사를 각각 흡수합병하였으며, 2005년 12월 31일 현재 약 1,990만명의 신용카드회원과 393만개의 가맹점 및 63개의 지점을 보유하고 있습니다.

회사의 채권금융기관은 회사의 경영정상화를 효율적으로 추진하기 위하여 2004년 2월 6일자로 'LG카드(주) 채권금융기관협약'을 체결하였으며, 동 협약 등에 따라 2005년 12월 31일 현재 회사는 채권금융기관의 공동관리를 받고 있습니다. 한편, 회사는 2004년 1월 15일자로 공정거래위원회로부터 기업집단 'LG'로부터 계열 제외를 승인받았습니다.

2005년 12월 31일 현재 회사의 자본금은 626,847백만원이며, 주요주주는 한국산업은행 등 채권금융기관(지분율: 81.9%)입니다. 한편, 한국산업은행 등 채권금융기관이 보유하고 있는 주식 중 88%는 회사의 매각완료시까지 처분이 제한되어 있습니다.

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침 :

회사의 재무제표는 대한민국의 기업회계기준서 제1호 내지 제17호(제11호 및 제14호는 제외)를 포함한 대한민국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2005회계연도부터 적

용되는 대한민국의 기업회계기준서 제15호내지 제17호의 적용에 따른 사항을 제외하고는 2004년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

회사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

가. 수수료 및 이자수익의 인식 -

회사는 카드대금 등에 대한 수수료 및 이자수익을 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 경제적 효익의 유입 가능성이 높지 않은 연체채권 등에 대한 수수료 및 이자수익 등은 현금주의에 따라 관련수익을 인식하고 있습니다.

또한, 회사는 대출상품에서 발생하는 취급수수료 등 대출부대수익을 취급시점에서 수익으로 계상하였으나, 기업회계기준등에 관한 해석 적용 사례(2002-9)에 의거 2003년 1월 1일 이후 신규로 발생하는 대출상품의 대출부대수익을 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법에 따라 환입하여 수익으로 인식하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

나. 대손충당금 -

회사는 자산의 특성 등을 고려하여 상품자산 중 대환성자산 등의 장기채권에 대해서는 과거 일정기간 동안의 회수가능액에 근거한 손해율분석 및 그 외 자산에 대해서는 과거 일정기간 동안의 연체율전이분석을 통하여 산출한 경험손실률 평가방식에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다. 2005년 12월 31일과 2004년 12월 31일 현재 해당자산별 대손충당금 설정현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

- 당 기

구 분	카드자산	할부금융자산	여신금융자산	신탁자산	기타자산
장 부 가 액	1,758,831	645,254	2,870,961	2,673,647	1,398,149
대손충당금	103,300	54,721	727,964	283,967	25,973
설 정 률	5.87%	8.48%	25.36%	10.62%	1.86%

- 전 기

구 분	카드자산	할부금융자산	여신금융자산	신탁자산	기타자산
장 부 가 액	₩ 772,654	₩ 575,124	₩ 3,644,383	₩ 2,822,356	₩ 1,158,577
대손충당금	123,211	43,877	1,534,374	600,044	22,821
설 정 률	15.95%	7.63%	42.10%	21.26%	1.97%

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

다. 유가증권 -

회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 이동평균법을 이용하여 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액으로 산정하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후 취득원가로 평가하며 취득원가와 만기액면가액의 차액을 상

환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다. 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하며, 다만 매도가능증권중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권은 공신력 있는 독립된 신용평가기관에 의한 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율로 평가한 미래현금흐름을 공정가액으로 평가하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로 처리하며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후 취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 감액손실을 인식하고 당기손익에 반영하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

다. 유가증권, 계속 -

유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액을 대차대조표가액으로 하고, 취득 시점 이후 지분법피투자회사의 순자산가액 변동이 당기순이익 또는 당기순손실로 인하여 발생한 경우는 지분법손익의 과목으로 하여 당기손익으로, 지분법 피투자회사의 오류 및 회계변경에 의해 전기이월이익잉여금의 증가 또는 감소로 인한 경우에는 투자회사의 재무제표에 미치는 영향을 고려하여 당기손익이나 전기이월이익잉여금의 증가 또는 감소로, 당기순손익과 전기이월이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 인한 경우에는 지분법자본변동 또는 부의 지분법자본변동의 과목으로 하여 자본조정액의 증가 또는 감소로 처리하고 있습니다.

또한 지분법적용회사의 결손금 등이 누적되어 장부가액이 영 이하가 될 경우에는 지분법 적용을 중지하고 있으며, 지분법 적용을 중지한 후 지분법피투자회사의 당기이익이 발생한 경우에는 지분법 적용중지기간 동안 미인식한 손실누적분 등을 상계한 후 지분법을 적용하며 지분법피투자회사가 유상증자 등을 한 경우에는 전기이전 미인식 손실을 전기이월이익잉여금의 감소로 지분법적용투자주식에 반영합니다.

회사는 지분법적용투자주식의 장부가액과 지분법적용투자주식으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액을 비교하여 그 차이가 중요할 경우 지분법적용투자주식 감액손실을 인식하고 있습니다. 감액손실 인식 후 지분법적용투자주식의 회수가능가액이 회복된 경우에는 이전에 인식하였던 감액손실금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

다. 유가증권, 계속 -

· 투자차액의 처리 -

회사는 피투자회사의 주식취득 당시 회사의 투자계정의 금액과 피투자회사의 순자산가액의 공정가액 중 회사의 지분에 해당하는 금액이 일치하지 않는 경우, 그 차액에 관하여 투자차액은 경제적 효익이 유입될 것을 고려하여 합리적 기간동안 정액법으로 상각하며, 부의 투자차액은 계약서상 명시된 미래의 손실이나 비용에 대해서는 실제 발생시에 일시환입하며 식별가능한 비화폐성자산의 공정가액에 해당하는 금액까지는 비화폐성자산 중 상각가능한 자산의 가중평균내용연수에 걸쳐 정액법으로 환입하고 식별가능한 비화폐성자산의 공정가액을 초과하는 금액은 주식취득일에 일시환입하여 지분법적용투자주식에 반영하고 있습니다.

· 내부거래미실현손익의 제거 -

회사와 피투자회사의 거래에 의하여 발생한 내부거래손익의 투자회사의 지분율을 곱한 금액 중 대차대조표일 현재 보유자산의 장부가액에 반영되어 있는 부분은 투자회사의 미실현손익으로 하여 제거하고 지분법적용투자주식에 반영하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

다. 유가증권, 계속 -

· 해외피투자회사 재무제표의 환산 -

회사는 해외 지분법피투자회사의 외화표시 재무제표 환산시 대차대조표항목은 대차대조표일 현재의 환율로(단, 자본계정은 취득당시의 환율), 손익계산서항목은 당기의평균환율을 적용하여 환산하고 있으며, 원화로 환산후 자본금액과 자산에서 부채를 차감한 금액과의 차이중 회사의 지분에 상당하는 금액은 자본조정(지분법자본변동 또는 부의지분법자본변동)으로 처리하고 있습니다.

라. 리스회계처리 -

- 리스의 분류기준

회사는 리스계약을 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 실질적으로 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스방식으로 분류하고, 그렇지 않은 경우에는 운용리스방식으로 분류하여 다음과 같이 회계처리하고 있습니다.

<금융리스방식>

리스기간 중 리스이용자에게 실질적인 계약해지금지조건이 부과된 리스로서 금융리스로 분류되는 예는 다음과 같습니다.

- 리스기간 종료시 또는 그 이전에 리스자산의 소유권을 무상 또는 일정한 가액으로 리스이용자에게 이전하기로 약정한 경우

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

라. 리스회계처리, 계속 -

- 리스자산의 염가구매선택권이 리스이용자에게 주어진 경우
- 리스기간이 리스자산의 내용연수의 100분의 75 이상인 경우
- 리스실행일 현재 기본리스료를 내재이자율로 할인한 현재가치가 리스자산의 공정가액의 100분의 90 이상인 경우

금융리스채권은 리스실행일 현재의 취득가액 및 부대비용을 기초로 계상되며, 리스기간에 걸쳐 회수되는 리스료 중 원금부분은 금융리스채권의 회수로 처리되고, 유효이자율법에 의하여 산정된 이자부분은 금융리스이자수익으로 인식됩니다.

<운용리스방식>

상기 금융리스방식으로 분류되지 않는 리스는 운용리스방식으로 분류합니다. 운용리스자산은 리스실행일 현재의 취득가액 및 부대비용을 취득원가로 계상하여, 회사의 동종 또는 유사한 다른 유형자산의 감가상각과 같은 방법으로 상각하며, 리스계약에 따라 수령하기로 된 리스료는 리스계약기간에 걸쳐 운용리스수익으로 인식됩니다.

니다.

- 선급리스자산 등

회사는 리스계약체결 이후부터 리스실행시까지 리스자산의 취득과 관련하여 발생한 금액을 선급리스자산으로 계상하고 있으며, 리스자산의 리스실행일까지 발생한 이자 및 수수료 등의 부분은 당해 자산의 취득원가에 포함하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

라. 리스회계처리, 계속 -

- 조정리스료

리스실행일 이후 이자율의 변동 등으로 인한 리스료 수입금액의 변동이 발생한 경우 이를 조정리스료로 인식하여 발생한 기간의 손익으로 인식하고 있습니다.

- 대손충당금

회사는 대차대조표일 현재의 거래처를 당해 거래처의 연체여부, 경영상태, 과거의 대손경험, 업계의 관행 등을 기초로 정상거래처, 주의거래처, 불량거래처로 분류하고 있습니다. 거래처에 대한 채권에 대하여 연체 여부, 담보자산의 가치, 보증인의 지급여력 등을 감안하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불가능채권으로 구분하고 있습니다.

회사는 상기의 채권에 대하여 회수가능채권은 0.5%의 대손충당금을, 회수가 불확실한 채권은 연체기간 및 담보자산의 가치 등을 기준으로 구분하여 1%, 20%, 75%의 대손충당금을 설정하며, 회수가 불가능한 채권은 100%의 대손충당금을 설정하고 있습니다.

2005년 12월 31일 현재 회사의 회수가능채권은 184,940백만원이고, 회수가 불확실한 채권 중 채권회수에 주의가 요구되는 채권은 197백만원, 채권회수에 상당한 시간이 요구되는 채권은 1,967백만원입니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

라. 리스회계처리, 계속 -

리스채권총액 대비 대손충당금 설정비율은 1999년부터 2002년까지는 0.5%, 2003년 및 2004년은 각각 0.6% 및 0.5%이며, 당기말 현재는 1.7%입니다.

마. 유형자산의 평가 및 감가상각방법 -

회사는 유형자산을 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출 및 해당 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 비용이 총당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 취득원가로 산정하고 있습니다.

회사의 유형자산은 취득원가에서 아래의 감가상각방법과 추정 경제적 내용연수에 의하여 산정된 감가상각누계액과 감액손실누계액을 차감하는 형식으로 대차대조표에 표시되어 있습니다.

구분	내용연수	감가상각방법

건 물	40년	정액법
전 산 기 기	4년	정률법
차 량 운 반 구	4년	정률법
기타의유형자산	4년	정률법

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

마. 유형자산의 평가 및 감가상각방법, 계속 -

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적 지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

또한, 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있는 경우에는 감액손실의 인식여부를 검토하여 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다. 다만, 차기이후에 감액된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하는 경우에는 그 자산이 감액되기 전의 장부가액의 감가상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 감액손실환입으로 처리하고 있습니다.

바. 무형자산의 평가 및 상각방법 -

회사는 무형자산을 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 산정하고 있으며, 산업재산권 및 기타의 무형자산은 5년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 산정된 상각액을 취득원가에서 직접 차감한 가액

으로 표시하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

바. 무형자산의 평가 및 상각방법, 계속 -

또한, 회사는 신제품, 신기술 등의 개발과 관련하여 발생한 비용(소프트웨어 개발과 관련된 비용을 포함)으로서 개별적으로 식별가능하고 미래의 경제적 효익이 유입될 가능성이 매우 높은 비용은 개발비의 과목으로 하여 무형자산으로 계상하고 관련 제품 등의 판매 또는 사용이 가능한 시점부터 20년 이내의 합리적인 기간동안 정액법을 적용하여 상각하고 있습니다.

한편, 자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 무형자산감액손실의 과목으로 하여 당기손실로 처리하고 있습니다. 다만, 전기 이전에 감액된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하게 되는 경우에는 그 자산이 감액되기 전 장부가액의 상각후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 감액손실환입의 과목으로 하여 당기이익으로 처리하고 있습니다.

사. 채권·채무조정 -

회사가 자산을 이전하거나, 지분증권을 발행하여 채무를 변제하는 경우에는 이전되는 자산 또는 발행되는 지분증권의 공정가액이 조정대상채무의 장부가액에 미달하

는금액을 채무조정이익으로 처리하고 있으며, 이전되는 자산의 장부가액과 공정가액과의 차이를 자산처분손익으로 처리하고 있습니다. 또한, 출자전환을 합의하였으나, 출자전환이 즉시 이행되지 않는 경우에는 조정대상 채무를 출자전환채무의 과목으로 하여 자본조정으로 계상하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

사. 채권·채무조정, 계속 -

출자전환채무는 전환으로 인하여 발행될 주식의 공정가액으로 하고 조정대상채무의 장부가액과의 차이는 채무조정이익으로 인식하되, 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 조정대상 채무의 장부가액으로 출자전환채무를 계상하고 채무조정이익을 인식하지 않고 있습니다.

원금의 감면, 이자율의 인하 등 조건변경으로 인하여 채무가 조정되는 경우에는 채권·채무조정에 따른 약정상 정해진 미래현금흐름을 채무 발생시점의 유효이자율로 할인하여 계산된 현재가치와 채무의 장부가액과의 차이를 채무에 대한 현재가치할인차금과 채무조정이익으로 처리하고 있습니다.

아. 자산감액손실 -

회사는 공정가액으로 평가되는 자산 이외의 유형 및 무형자산 등이 진부화, 물리적 인손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인하여 당해 자산의 회수가능액이

장부가액에 중요하게 미달하는 경우 그 미달액을 자산감액손실의 과목으로 하여 당기손실로 처리하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

자. 사채발행차금 -

회사는 사채발행가액(사채발행수수료와 사채발행과 관련하여 직접 발생한 기타비용을 차감한 후의 가액)과 액면가액의 차액을 사채발행차금으로 하여 당해 사채의 액면가액에서 가감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

회사는 사채발행차금을 사채상환기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각 또는 환입하고 있으며 매기 상각 또는 환입액을 이자비용에 가감하고 있습니다.

차. 전환사채 -

회사는 전환사채의 발행가액에서 일반사채의 유효이자율로 할인한 현재가치를 차감하여 산정된 전환권대가를 자본잉여금으로 계상하며, 전환권조정은 전환사채의 액면가액에서 차감하고, 사채상환할증금은 전환사채의 액면가액에서 가산하는 형식으로 기재하고 있습니다.

회사는 전환권조정을 사채상환기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각하고 있으며 매기 상각액을 이자비용에 가산하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

가. 신주인수권부사채 -

회사는 신주인수권부사채의 발행가액에서 일반사채의 유효이자율로 할인한 현재가치를 차감하여 산정된 신주인수권대가를 자본잉여금으로 계상하며, 신주인수권조정 은 신주인수권부사채의 액면가액에서 차감하고, 사채상환할증금은 신주인수권부사 채의 액면가액에서 가산하는 형식으로 기재하고 있습니다.

회사는 신주인수권조정을 사채상환기간에 걸쳐 유효이자율을 적용하여 상각하고 있 으며, 매기 상각액을 이자비용에 가산하고 있습니다.

타. 외화자산 및 부채의 환산 -

회사는 화폐성 외화자산과 부채를 대차대조표일 현재의 환율(US\$의 경우 당기 ₩1,013.0 : US\$1, 전기 ₩1,043.8 : US\$1)로 환산하고 있으며, 이에 따라 발생하 는 외화환산손익은 당기손익으로 처리하고 있습니다.

파. 퇴직급여충당금 -

회사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우 회사의 퇴직금 지급규정에 따라 지급해야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당금으로 계상 하고 있습니다. 당기와 전기 중 퇴직금 실제 지급액은 8,359백만원과 16,921백만원 입니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계처리방침, 계속 :

파. 퇴직급여충당금, 계속 -

회사는 2005년 12월 31일과 2004년 12월 31일 현재의 퇴직급여추계액의 각각 64.8 %와 63.3%에 해당하는 금액에 대하여 럭키생명보험(주) 등에 종업원의 수급권을 보장하는 퇴직보험에 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 퇴직보험예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

또한, 회사는 국민연금법의 규정에 의하여 납부한 퇴직금전환금을 국민연금전환금의 과목으로 하여 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

하. 이연법인세 -

회사는 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 사업연도의 이연법인세 변동액을 가감하여 산출한 금액을 법인세비용으로 계상하고 있으며, 자산, 부채의 장부가액과 세무가액의 차이에 따른 일시적 차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적 차이의 법인세효과는 관련 자본 항목에 직접 반영하고 있습니다. 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 이연법인세자산의 법인세 절감 효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계정책, 계속 :

거. 파생상품 등의 처리 -

회사는 파생상품에 대하여 공정가액으로 평가한 금액을 자산·부채로 계상하고 있으며, 파생상품에서 발생한 손익은 발생시점에 당기손익으로 처리하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피를 목적으로 하는 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본조정으로 계상한 후, 예상거래 발생시 관련 자산·부채에 가감하여 처리하고 있습니다.

너. 충당부채 -

회사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 한편, 회사는 고정회원 확보 및 우수회원 보상 등의 목적으로 포인트제도 및 회원손실 보상제도 등을 운영하고 있으며 기간손익의 적정화를 위하여 장래에 발생할 것으로 예상되는 추가적인 비용부담액을 포인트충당부채 등의 과목으로 계상하고 있습니다

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

2. 중요한 회계정책, 계속 :

더. 전기 재무제표 계정과목의 재분류 -

비교표시된 전기 재무제표의 일부 계정과목은 당기 재무제표와의 비교를 보다 용이하게 하기 위하여 당기 재무제표의 표시방법에 따라 재분류되었습니다. 이러한 재분류는 전기에 보고된 순손익이나 순자산가액에 영향을 미치지 아니합니다.

러. 채권·채무의 현재가치 평가 -

회사는 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 당해 채권·채무로 인하여 미래에 수취하거나 지급할 총금액을 적정한 이자율로 할인한 현재가치로 평가하고 있으며, 채권·채무의 명목가액과 현재가치의 차액인 현재가치할인차금은 유효이자율법을 적용하여 상각 또는 환입하고 이를 이자비용 또는 이자수익으로 인식하고 있습니다.

머. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관 -

회사의 재무제표는 이사회 승인에 의하여 사실상 확정되며, 전기 재무제표가 사실상 확정된 날은 2005년 2월 4일이며, 당기 재무제표는 2006년 1월 24일자 이사회 결의에 의하여 확정될 예정입니다.

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

3. 사용제한예금 :

2005년 12월 31일과 2004년 12월 31일 현재 회사의 사용이 제한되어 있는 현금과 예금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

계정과목	예금의종류	은행명	금 액		
			2005.12.31	2004.12.31	
단기금융상품	보 통 예 금	한국산업은행	₩ -	₩ 12,957	차입금관
	정 기 예 금	하나은행	-	342	직매각관
	정 기 예 금	산업은행	-	20,519	유동화관
	정 기 예 금	제주은행	-	100	당좌차월
	정 기 예 금	전북은행	100	500	현금서비

	소 계		100	34,418	
장기금융상품	당좌개설보증금	우리은행 등	28	29	당좌개설
	소 계		28	29	
합 계			₩ 128	₩ 34,447	

한편, 퇴직보험예치금은 임직원의 퇴직금 지급과 관련하여 사용이 제한되어 있습니다.

(*) 당기 중 2003년 12월 23일자로 체결된 한국산업은행과의 유동회사채 재매입약 정관련 선순위사채가 만기상환됨으로써, 약정에 따라 한국산업은행에 담보제공된 단기금융상품 20,519백만원에 대한 담보가 해지되었습니다.

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

4. 유가증권 :

가. 2005년 12월 31일과 2004년 12월 31일 현재 회사의 유가증권 구성 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	유동자산		투자자산	
	2005.12.31	2004.12.31	2005.12.31	2004.12.31
매도가능증권	₩ 3	₩ 11,006	₩ 50,565	₩
만기보유증권	-	695,531	204,459	
지분법적용투자주식	-	-	2,089	
계	₩ 3	₩ 706,537	₩ 257,113	₩

나. 2005년 12월 31일과 2004년 12월 31일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

- 유동자산

--	--	--

구 분	취득가액		장부가액		
	2005.12.31	2004.12.31	2005.12.31	2004.12.31	
<지분증권>					
시장성 없는 지분증권	유동화회사 출자금	₩ 3	₩ 6	₩ 3	₩ 6
소 계		3	6	3	6
<채무증권>					
자산담보부 채무증권(선순위)	크레디피아 제28차(*)	-	11,000	-	11,000
소 계		-	11,000	-	11,000
합 계		₩ 3	₩ 11,006	₩ 3	₩ 11,006

(*) 회사는 2003년 12월 23일자로 회사의 유동화사채 중 한국산업은행이 대위변제하는 선순위유동화사채를 재매입하는 약정을 체결하였으며, 동 약정에 따라 전기말 현재 단기금융상품 20,519백만원이 담보제공되었습니다. 한편, 전기 중 회사는 한국산업은행이 선순위채권자로부터 인수한 선순위채권 31,001백만원을 한국산업은행으로부터 재매입하였으며, 당기와 전기 중 각각 11,000백만원과 21,001백만원을 유동화전문유한회사로부터 상환받았습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

4. 유가증권, 계속 :

- 투자자산

구 분	주식수		지분율		2005
	2005.12.31	2004.12.31	2005.12.31	2004.12.31	
<지분증권>					

시장성 있는 지분증권	한국기업평가(주)	60,000	60,000	1.3%	1.3%	₩
	한국신용평가정보(주)	47,603	47,603	1.0%	1.0%	
	(주)하이닉스반도체	-	7,637	-	-	
	(주)휴니드테크놀로지	690	690	-	-	
소 계		108,293	115,930			
시장성없는 지분증권	(주)기협기술금융(*1)	200,000	200,000	3.4%	3.4%	
	미래신용정보(*3)	114,000	114,000	19.0%	19.0%	
	Global Technology Investment, Ltd.(*2,3)	500,000	500,000	16.7%	16.7%	
	한국신용카드결제(주)	109,203	109,203	12.7%	12.7%	
	Korea Cyber Payment Inc. (*1)	92,000	92,000	5.2%	5.2%	
	(주)에피온(*2)	214,220	214,220	3.3%	3.3%	
	몬덱스코리아	20,000	20,000	0.7%	0.7%	
	V-Cash	84,000	84,000	2.6%	2.6%	
	A-Cash	395,250	395,250	19.7%	19.7%	
	(주)디조콤	4,000	4,000	1.9%	1.9%	
	(주)엠펙시스(*1)	40,000	40,000	10.0%	10.0%	
	글로벌신용정보(*1)	60,000	60,000	10.0%	10.0%	
	마이비	20,000	20,000	0.7%	0.7%	
	(주)스마트로	20,000	20,000	2.0%	2.0%	
	(주)평화프라스틱공업(*1)	663	663	0.1%	0.1%	
	마스타카드(*1,2)	315,964	1,073,060	0.3%	1.1%	
	한국스마트카드(주)(*1)	325,650	325,650	4.4%	4.4%	
	(주)지파(*2)	10,909	10,909	2.1%	2.1%	
	대우자동차(주)(*2)	294	294	-	-	
	한국개인신용㈜(*1)	180,000	-	9.6%	-	
한마음금융 우선주	5,663	5,663	-	-		
한마음금융 후배주	302,133	302,133	-	-		
소 계		3,013,949	3,591,045			
<채무증권>						
신탁 수익증권	한국산업은행					
국공채	제1종국민주택채권					
자산담보부채무	크레디피아이천오의상					

증권(선순위)					
소 계					
합 계	3,122,242	3,706,975			₩

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

4. 유가증권, 계속 :

(*1) 시장성이 없고, 공정가액을 측정할 수 없어 취득가액으로 계상하였습니다.

(*2) 시장성 없는 지분증권 중 Global Technology Investment, Ltd., (주)에피온, 마스타카드, (주)지파, 대우자동차(주)의 투자주식에 대하여 동 투자주식의 회수가능가액과 장부가액의 차이 12,466백만원을 매도가능증권감액손실의 과목으로 하여 당기손익에 반영하였습니다.

(*3) 미래신용정보 및 Global Technology Investment, Ltd. 투자주식은 전기 중 중대한 영향력을 상실한 것으로 보아 매도가능증권으로 재분류되었습니다.

다. 2005년 12월 31일과 2004년 12월 31일 현재 만기보유증권의 구성 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

- 유동자산

구분	회사명	연이자율(%)	취득가액	
			2005.12.31	2004.12.31
자산담보부채무증권 (후순위사채)	크레디피아 제2차	12	₩ -	₩ 43,436
	크레디피아 제37차	6-20	-	149,971
	크레디피아 제39차	12	-	172,940
	크레디피아 제40차	7.0-7.5	-	329,184

합 계	₩	-	₩ 695,531
-----	---	---	-----------

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

4. 유가증권, 계속 :

- 투자자산

구분	회사명	연이자율(%)	취득가액		2
			2005.12.31	2004.12.31	
자산담보부채무증권 (후순위사채)	크레디피아 제28차	15	₩ 90,000	₩ 90,000	
	크레디피아 제35차	30	82,063	82,063	
	상록수 제1차(*)	-	154,298	154,332	
합 계			₩ 326,361	₩ 326,395	

(*) 전기이전에 회수가 불가능할 것으로 판단하여 감액하였으나, 당기 중 유동화 자산 회수의 개선 등에 의한 순자산가액 회복액 16,110백만원을 감액손실환입으로 하여 당기손익에 반영하였습니다.

당기와 전기 중 채무증권과 관련하여 발생한 총 이자수익은 각각 33,931백만원과 291,734백만원입니다. 한편, 전기말 현재 회사의 차입금과 관련하여 상기 후순위채권 1,022,181백만원(취득가액기준)이 담보로 제공되어 있습니다.

라. 2005년 12월 31일과 2004년 12월 31일 현재 만기보유증권의 만기일 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	금 액	
	2005.12.31	2004.12.31
1년 내	₩ -	₩ 695,531
1년 초과 5년 내	204,459	188,383
합 계	₩ 204,459	₩ 883,914

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

4. 유가증권, 계속 :

마. 당기와 전기 중 자본조정으로 계상된 매도가능증권평가손익의 변동 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

- 당 기

피투자회사	기초잔액	당기증감액	처분(실현)액	기말잔액
한국기업평가(주)	₩ 312	₩ 258	₩ -	₩ 570
한국신용평가정보(주)	440	(4)	-	436
(주)하이닉스반도체	35		35	-
(주)휴니드테크놀로지	(1)	-	-	(1)
대우자동차(주)	(42)		(42)	-
Global Technology Investment, Ltd.	(291)	-	(291)	-
합 계	₩ 453	₩ 254	₩ (298)	₩ 1,005

- 전 기

피투자회사	기초잔액	당기증감액	처분(실현)액	기말잔액
한국기업평가(주)	₩ 163	₩ 149	₩ -	₩ 312
한국신용평가정보(주)	1,383	(943)	-	440
(주)하이닉스반도체	(11)	46	-	35
(주)휴니드테크놀로지	-	(1)	-	(1)
대우자동차(주)	-	(42)	-	(42)
한국투자증권(주)	351	-	351	-
CJ투자증권(주)	109	-	109	-
대한투자증권(주)	166	-	166	-
Global Technology Investment, Ltd.	-	(291)	-	(291)
합 계	₩ 2,161	₩ (1,082)	₩ 626	₩ 453

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

5. 지분법적용투자주식 :

가. 2005년 12월 31일과 2004년 12월 31일 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	지분율(%)		취득가액		장부가
	2005.12.31	2004.12.31	2005.12.31	2004.12.31	2005.12.31
High Technology Investment, Ltd.	28.6	28.6	₩ 3,446	₩ 11,410	₩ 2,089

나. 당기와 전기의 지분법적용투자주식의 평가내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

- 당 기

피투자회사	기초잔액	지분법이익	유상감자	지분법자본변동

High Technology Investment, Ltd.	₩ 3,530	₩ 980	₩ (2,401)	₩ (20)
----------------------------------	---------	-------	-----------	--------

- 전 기

피투자회사	기초잔액	지분법손실	지분법자본변동
High Technology Investment, Ltd.	₩ 4,542	₩ (487)	₩ (525)

지분법적용시 상기 회사에 대하여는 결산기 상이 등의 이유로 최근 감사받은 재무제표를 사용하였습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

5. 지분법적용투자주식, 계속 :

다. 당기와 전기 중 자본조정으로 계상된 지분법자본변동의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

- 당 기

회사명	기초잔액	증감액	처분액	기말평가액
High Technology Investment, Ltd.	₩ 370	₩ (20)	₩ -	₩ 350

- 전 기

회사명	기초잔액	증감액	처분액	기말평가액
High Technology Investment, Ltd.	₩ 895	₩ (525)	₩ -	₩ 370

Global Technology Investment, Ltd.	(291)	291	-	-
합 계	₩ 604	₩ (234)	-	₩ 370

라. 당기말과 전기말 현재 지분법투자주식의 요약 재무정보는 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	당 기				자 산
	자 산	부 채	매출액	당기순이익	
High Technology Investment, Ltd.(*)	₩ 7,315	₩ 4	₩ 60	₩ 3,827	₩ 12,3

(*) 결산기의 차이로 인해 피투자회사의 2005년 12월 31일자 재무제표를 입수하지 못하여 2005년과 2004년 9월 30일 현재 자산 및 부채와 2005년과 2004년 4월 1일로 개시하는 6개월 회계기간의 매출액과 당기순이익을 기재하였습니다.

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

6. 카드자산 :

2005년 12월 31일과 2004년 12월 31일 현재 카드자산의 내역은 다음과 같습니다(단위 : 백만원).

구 분	2005.12.31	2004.12.31
일 시 불	₩ 566,050	₩ 295,818
할 부	604,156	214,076
현금서비스	588,625	262,760
합 계	₩ 1,758,831	₩ 772,654

일시불카드대금은 카드회원이 가맹점으로부터 제공받은 물품 및 용역대금을 회사가 가맹점에 대지급한 금액으로서 카드회원으로부터 약정결제일에 일시불로 회수하고 있습니다. 또한, 회사는 일시불카드대금의 대지급과 관련하여 가맹점으로부터 일정율의 수수료를 수취하고 있습니다.

할부카드대급금은 카드회원이 가맹점으로부터 제공받은 물품 및 용역대금을 회사가 가맹점에 대지급한 금액으로서 카드회원으로부터 일정기간(2개월~18개월)동안 매월 분할하여 회수하고 있습니다. 회사는 가맹점에 할부카드대급금의 대지급과 관련하여 가맹점으로부터 일정률의 수수료를 수취하고 있으며, 카드회원으로부터 할부카드대급금을 회수하는 시점에 미회수 잔액에 연 10.9%~21.9%로 계산한 수수료를 수취하고 있습니다.

현금서비스는 월 600만원을 한도로 하여 회사가 카드회원에게 대여한 금액으로 약정결제일에 취급금액의 기간(1일~60일)에 따라 연 9.9%~26.9%로 계산한 수수료를 카드회원으로부터 수수하고 있으며, 취급수수료 0.6%를 수취하고 있습니다.

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

7. 할부금융자산 :

회사는 여신전문금융업법에 의하여 개인, 법인 또는 단체의 물품 및 용역의 할부구매 또는 연불구매를 위한 자금을 대여해 주고 있습니다. 할부금융은 내구재, 자동차 등의 구매에 따른 할부금융으로서 내구재 할부금융은 3개월부터 36개월 이내의 기간에 걸쳐 연 15%~23%의 이자를, 자동차 할부금융은 3개월부터 60개월 이내의 기간에 걸쳐 연 7.5%~26%의 이자를 고객으로부터 수취하고 있습니다.

또한, 제휴점으로부터 최고 1.5%의 제휴점수수료 등을 수취하여 이를 할부금융수수료(할부금융수익)로 계상하고 있으며 소비자의 대출금상환연체로 인하여 발생한 연체이자도 할부금융이자(할부금융수익)로 계상하고 있습니다.

회사는 할부금융거래와 관련하여 일정금액을 할부원리금 상환이행보증금으로 제공받아 예수보증금으로 계상하고 있으며, 고객의 신용도에 따라 제3자 연대보증 및 담보를 제공받고 있습니다.

2005년과 2004년 12월 31일 현재 할부금융자산 중 377,403백만원과 260,951백만원이 회사의 차입금과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다(주석 14 참조).

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

8. 여신금융자산 :

2005년 12월 31일과 2004년 12월 31일 현재 여신금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	2005.12.31	2004.12.31
카드론	₩ 1,140,134	₩ 470,538
대환론	1,155,391	2,167,928
기 타	575,436	1,005,917
합 계	₩ 2,870,961	₩ 3,644,383

카드회원과의 사전약정에 의거 15백만원의 범위 내에서 카드회원에게 대여한 금액으로 당기말 현재 카드론이자율은 연 9.9%~25.8%입니다. 카드론의 대출기간은 2~24개월이며 분할상환하도록 약정되어 있습니다.

대환론은 고객의 연체채권을 대출금으로 전환한 것으로서 대여기간은 6년 이내, 신용회복론(신용회복지원대상)의 대출기간은 10년이내이며 대환론으로의 전환후 거치기간 없이 원리금이 균등 분할 상환되는 대출금 및 대환론으로의 전환 후 6개월 또는 1년간의 거치기간(이자는 제외) 이후 원리금이 균등분할 상환되는 대출금 등으로 구성되어 있습니다. 대환론의 이자율은 고객의 신용도 등에 따라 정하여지고 있습니다.

기타의 여신금융자산은 현금서비스 등에서 전환된 채권 및 운전자금대출 등으로 구성되어 있습니다. 현금서비스 등에서 전환된 채권의 경우 회사는 일정기간(통상 2개월~48개월)동안 상환하게 하거나, 잔액의 일정비율로 상환하게 하는 방식으로 기존의 채권을 전환하여 기타의 여신금융자산으로 분류하고 있습니다.

2005년과 2004년 12월 31일 현재 여신금융자산 각각 1,334,422백만원과 1,952,523백만원이 회사의 차입금과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다(주석 14 참조).

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

9. 리스자산 :

리스자산은 국내외에서 구매된 기계설비, 사무기기 및 의료기기 등으로서 리스기간은 18개월 내지 120개월이며, 일반적인 리스계약조건은 다음과 같습니다.

- 금융리스계약은 리스기간 중 취소가 불가능하며, 리스기간의 만료시점에 리스이용자는 회사에 리스물건을 반환하거나 미리 약정된 금액으로 리스계약을 갱신 또는 리스물건을 구입할 수 있습니다.
- 운용리스계약은 리스계약상 계약해지요건을 충족하거나, 기타 다른 사유로 인하여 취소가 가능하며, 이와 같이 리스기간중에 계약이 해지되는 경우에는 계약해지일에 리스기간이 종료됩니다.
- 회사는 전 리스기간에 걸쳐 리스물건의 소유권을 가지며, 물건의 관리에 수반하는 위험을 부보하기 위하여 리스이용자의 부담으로 회사를 보험수익자로 하는 화재보험 및 동산종합보험 등에 가입하고 있습니다.
- 리스자산의 취득원가는 리스의 실행일에 확정되며, 동 취득원가는 원화부분과 외화부분으로 구성되어 있습니다.
- 회사는 리스자산을 취득하기 위한 원화 및 외화자금의 기준이자율에 일정률의 마진을 가산한 율을 적용하여 리스료를 산정하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

9. 리스자산, 계속 :

가. 2005년과 2004년 12월 31일 현재 취득원가를 기준으로 한 운용리스자산에 대한 업종별 내용은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구 분	2005.12.31	2004.12.31
제 조 업	₩ 10,029	₩ 71,681
도 소 매 업	-	188
자 동 차	193,951	7,991
기 타	3,306	19,229
통 신 업	1,607	-
	208,893	99,089
감가상각누계액	(-)49,278	(-)78,675
장 부 가 액	₩ 159,615	₩ 20,414

나. 2005년과 2004년 12월 31일 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구 분	2005.12.31	2004.12.31
총금융리스채권	₩ 210,805	₩ 114,745
미실현금융리스이자	(-)27,774	(-)10,084
금융리스채권	₩ 183,031	₩ 104,661

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

9. 리스자산, 계속 :

다. 2005년 12월 31일 현재 실행된 리스계약에 대한 기간별 리스료 회수계획은 다음과 같습니다(단위 : 백만원).

기간별	운용리스	금융리스	합 계
-----	------	------	-----

2006년 01월 01일~ 2006년 12월 31일	₩ 65,351	₩ 93,097	₩ 158,448
2007년 01월 01일~ 2007년 12월 31일	59,305	55,055	114,360
2008년 01월 01일~ 2008년 12월 31일	42,772	27,210	69,982
2009년 01월 01일~ 2009년 12월 31일	2,034	17,836	19,870
2010년 01월 01일 이후	-	17,607	17,607
합 계	₩ 169,462	₩ 210,805	₩ 380,267

라. 2005년과 2004년 12월 31일 현재 리스계약은 체결되었으나 리스실행이 되지 아니한 계약금액은 각각 37,606백만원과 9,539백만원으로, 이 중 자금지출 등이 발생하여 선급리스자산에 계상된 금액은 각각 4,072백만원과 4,730백만원입니다.

마. 2005년과 2004년 12월 31일 현재 리스자산과 관련하여 리스이용자가 금융기관 등을 통하여 회사에게 제공한 지급보증 총액은 1,571백만원과 1,349백만원입니다.

바. 2005년과 2004년 12월 31일 현재 리스자산 3,995백만원과 72,623백만원이 회사의 차입금과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다(주석 14 참조).

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

10. 자산유동화 등 :

가. 회사는 자산유동화에 관한 법률에서 규정하는 자산유동화전문유한회사에 상품 자산 중 일부를 양도하였으며 2005년과 2004년 12월 31일 현재 양도된 상품자산 중 신탁자산을 제외한 미회수된 원금은 각각 2,937,874백만원과 4,220,528백만원입니다.

나. 회사는 자산유동화 상품자산이 적격요건을 갖추지 못하거나 연체 등의 사유가 발생한 경우 하자담보책임을 부담하고 있으며, 신탁방식 유동화의 경우 신탁회사는 양도받은 자산이 일정수준을 유지하지 못할 경우 일정 금액 이상의 자산을 추가로 신탁

할 것을 회사에 요청할 수 있습니다.

다. 회사는 자산유동화와 관련하여 매 정산기간말 현재의 유동화자산 원금잔액이 약정 수준을 하회하거나 유동화자산의 포트폴리오 수익률이 기본비용률보다 낮은 경우등을 포함하여 자산유동화계약에서 정하는 사유가 발생하는 경우 유동화증권의 조기상환의무를 부담합니다.

라. 회사는 자산유동화전문유한회사 및 신탁회사와 청구, 입금, 연체 관리 등을 대행하는 자산관리위탁 계약을 체결하여 자산관리 용역을 제공하고 있으며, 이와 관련하여 자산유동화전문유한회사 및 신탁회사로부터 일정률의 수수료를 수취하고 있습니다.

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

11. 장·단기 대여금

2005년 12월 31일과 2004년 12월 31일 현재 장·단기대여금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	내역	이자율(%)	금액	
		2005.12.31	2005.12.31	2004.12.31
단기대여금	콜론	3.65	₩ 702,000	₩ 630,000
단기대여금	특정금전신탁	-	546	-
장기대여금	우리사주조합대여금 등	-	67,470	69,065
	합계		₩ 770,016	₩ 699,065

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

12. 유형자산 등 :

가. 2005년 12월 31일과 2004년 12월 31일 현재 회사가 보유하고 있는 토지의 공

시지가는 각각 8,120백만원과 7,029백만원입니다.

나. 당기 및 전기 중 유형자산 증감내역은 다음과 같습니다 (단위:백만원).

당 기 -

과 목	기초장부가액	취득(자본적 지출포함)액	처분	감가상각비	기말장부가액	기말감가 누계
토 지	₩ 5,193	₩ 267	₩ -	₩ -	₩ 5,460	₩
건 물	7,554	931	-	249	8,236	
전 산 기 기	48,871	17,432	55	30,288	35,960	2
차량운반구	16	-	-	8	8	
기타의유형자산	4,212	3,307	109	3,241	4,169	
건설중인자산	-	2,041	-	-	2,041	
합 계	₩ 65,846	₩ 23,978	₩ 164	₩ 33,786	₩ 55,874	₩ 2

전 기 -

과 목	기초장부가액	취득(자본적 지출포함)액	처분	감가상각비	기말장부가액	기말감가 계
토 지	₩ 5,286	₩ -	₩ 93	₩ -	₩ 5,193	₩
건 물	7,870	-	74	242	7,554	
전 산 기 기	75,268	23,665	759	49,303	48,871	2
차량운반구	116	-	58	42	16	
기타의유형자산	7,283	1,499	-	4,570	4,212	
합 계	₩ 95,823	₩ 25,164	₩ 984	₩ 54,157	₩ 65,846	₩ 2

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

12. 유형자산 등, 계속 :

다. 2005년 12월 31일 현재 회사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다 (단위:백만원).

보험종류	부보자산	부보금액	보험회사
화재보험	건물 등	₩ 370,675	LG화재(주) 등

또한, 회사는 현금 및 유가증권에 대해서는 운송도난보험 및 보관도난보험에, 차량 운반구에 대해서는 책임보험과 종합보험 등에 각각 가입하고 있습니다.

13. 무형자산 :

가. 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

내역	당기			전기	
	산업재산권	개발비	기타의무형자산	산업재산권	개발비
기초 장부가액	₩ 154	₩ 28,907	₩ 862	₩ 131	₩ 35,300
증가액	-	-	-	60	17,500
상각액	(-)39	(-)8,574	(-)175	(-)37	(-)6,500
대체액	-	-	-	-	(-)17,300
기말 장부가액	₩ 115	₩ 20,333	687	₩ 154	₩ 28,900
상각누계액	83	13,964	190	43	5,300

나. 당기와 전기 중 발생한 무형자산상각액은 전액 판매비와관리비로 배부되었습니다.

다. 당기말 현재 중요한 개별 무형자산의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

계정과목	내용	장부가액	잔존상각기간
개발비	신영업시스템개발	₩ 18,187	2년6개월

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

LG카드주식회사

14. 담보제공자산 등 :

가. 2005년과 2004년 12월 31일 현재 회사의 채무를 위하여 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

- 당 기

담보제공자산	유동성지원금융	담보부차입금	합 계
할부금융자산	₩ 377,347	₩ 56	₩
여신금융자산	1,333,472	950	1,
리스자산	-	3,995	
합 계	₩ 1,710,819	₩ 5,001	₩ 1,

- 전 기

담보제공자산	유동성지원금융	담보부차입금	유동회사채재매입	기타차입금	합 계
할부금융자산	₩ 71,391	₩ 189,560	₩ -	₩ -	₩
여신금융자산	1,752,896	199,627	-	-	1,
리스자산	-	72,623	-	-	
신탁자산	1,077,605	-	-	-	1,
단기금융상품	12,957	342	20,519	600	
만기보유증권 (후순위채권)	1,022,181	-	-	-	1,
합 계	₩ 3,937,030	₩ 462,152	₩ 20,519	₩ 600	₩ 4,

나. 2005년 12월 31일 현재 타인을 위하여 담보로 제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다(단위 : 백만원).

제공받은자	담보제공자산	장부가액	설정일	담보권자
한국스마트카드(주)	매도가능증권	₩ 1,628	2004.12.29	국민은행

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

LG카드주식회사

15. 단기채무 :

2005년과 2004년 12월 31일 현재 단기채무의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원, 천\$).

종 별	차입처	연이자율(%)	금 액	
		2005.12.31	2005.12.31	2004.12.31
<단기차입금>				
기업어음	외환은행 외	4.24~5.59	₩ 1,353,923	₩ 2,625,
1차 유동성지원금융	한국산업은행 외	-	-	1,090,
2차 유동성지원금융	한국산업은행	-	-	125,
일반자금	한국산업은행 외	-	-	72,
소 계			1,353,923	3,913,
<단기사채>	한국투자증권 외	4.70~5.50	1,008,700	310,
	차감: 사채할인발행차금		(-)286	(-
소 계			1,008,414	309,
<유동성장기부채>				
원화사채	미래에셋증권(주) 외	4.74~9.00	504,740	1,693,
외화사채	한국산업은행 외	-	-	20,
				(\$20,0
원화차입금(일반)	대한생명보험 외	5.50	22,918	15,
외화차입금	한국외환은행	-	-	5,
				(\$5,0
원화차입금 (담보부차입금)(*)	하나은행 외	7.00~9.50	6,886	178,
1차 유동성 지원금융	농업협동조합중앙회 외	5.50	1,090,600	
2차 유동성 지원금융	한국산업은행	5.50	62,500	
차감: 사채할인발행차금			(-)37	(-
차감: 현재가치할인차금			-	(-
소 계			1,687,607	1,912,

합 계	₩ 4,049,944	₩ 6,136,
-----	-------------	----------

(*) 상품자산의 담보부차입거래와 관련된 차입금으로서 2005년 12월 31일 현재 일 부상품자산이 담보로 제공되어 있습니다(주석 14 참조).

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

LG카드주식회사

16. 사채 등 :

가. 2005년과 2004년 12월 31일 현재 회사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원,천\$).

종 류	만기일	연이자율(%)	금 액	
			2005.12.31	2004.12.31
원화사채	2006.01.09~2008.11.29	4.74~9.00	₩ 1,865,940	₩ 2,457,609
외화사채	-	-	-	20,876 (\$20,000)
소 계			1,865,940	2,478,485
차감: 1년 이내 만기일 도래분			(-)504,740	(-)1,714,245
차감: 사채할인발행차금			(-)1,027	(-)350
합 계			₩ 1,360,173	₩ 763,890

나. 2005년과 2004년 12월 31일 현재 회사가 발행한 전환사채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

종 류	발행일	만기일	연이자율(%)	금 액	
				2005.12.31	
무보증 후순위 전환사채	2003.07.21	2009.01.21	3.0	₩ 299,670	
가산: 사채상환할증금(*)				99,001	
차감: 전환권조정				(-)62,033	
차감: 사채할인발행차금				(-)2,364	
				₩ 334,274	

(*) 전환청구기간내에 전환권을 행사하지 아니한 사채에 대하여는 만기시 원금의 133.04%(보장수익률 8%)를 상환하도록 되어 있습니다.

상기 전환사채의 발행시 액면가액은 300,000백만원이었으나, 2003년 중 전환청구로 인하여 액면가액이 330백만원 감소하였습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

16. 사채 등, 계속 :

상기 전환사채의 전환조건 등은 다음과 같습니다.

- ① 전환청구기간 : 발행일 이후 3개월이 경과한 후로부터 상환기일 1개월 전일까지
- ② 전환으로 발행되는 주식 : 기명식 보통주식(액면가액 : 5,000원)
- ③ 전환주식수 : 18,575주
- ④ 미전환된 잔여주식수 : 147,207주
- ⑤ 전환가액의 조정 : 전환청구전에 무상증자, 주식배당 및 시장가격을 하회하는 발행가액에 의한 유상증자 등의 사유가 발생할 경우 전환가액을 조정함.
- ⑥ 특약사항 : 전환사채에 관한 원리금지급청구권은 회사에 대하여 파산절차 등이 개시되는 경우에는 회사에 대한 모든 일반무보증, 비후순위 채권보다 후순위가 고, 전환사채보다 열후한 후순위특약이 부가된 채권 및 주주의 권리(보통주 및 우선주 포함)보다는 선순위로 함.
- ⑦ 회계연도 중에 전환권이 행사되는 경우 기초에 행사된 것으로 간주함.
- ⑧ 2005년 12월 31일 현재 전환가액: 2,035,704원

다. 2005년 12월 31일 현재 회사가 발행한 신주인수권부사채의 내역은 다음과 같습니다(단위 : 백만원).

종 류	발행일	만기일	연이자율(%)	2005.12.31
				₩ 282,6
무보증 후순위 신주인수권부 사채	2003.08.12	2009.02.12	3.0	
가산 : 사채상환할증금(*)				73,0
차감 : 신주인수권조정				(-)49,0
차감 : 사채할인발행차금				(-)1,9
				₩ 304,6

(*) 신주인수권 행사기간내에 신주인수권을 행사하지 아니한 사채에 대하여는 만기 시 원금의 125.83%(보장수익률 7%)를 상환하도록 되어 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

16. 사채 등, 계속 :

상기 신주인수권부사채의 발행시 액면가액은 300,000백만원이었으나, 2003년 중 신주인수권의 행사에 따른 대용납입으로 인하여 액면가액이 17,335백만원 감소하였습니다.

상기 신주인수권부사채의 신주인수권 등에 관한 사항은 다음과 같습니다.

- ① 신주인수권 행사기간 : 발행일 이후 3개월이 경과한 후로부터 상환기일 1개월 전일까지
- ② 신주인수권 행사로 발행되는 주식 : 기명식 보통주식(액면가액 : 5,000원)
- ③ 신주인수권 행사가격의 조정 : 신주인수권 행사청구를 하기 전에 무상증자, 주식 배당 및 시장가격을 하회하는 발행가액에 의한 유상증자 등의 사유가 발생할 경우 신주인수권 행사가격을 조정함.

- ④ 신주의 납입 방법 : 현금납입 또는 대용납입
- ⑤ 신주인수권 행사로 발행된 주식수 : 1,179,249주
- ⑥ 잔여 신주인수권 행사시 발행가능한 주식수 : 142,157주
- ⑦ 특약사항 : 신주인수권부사채에 관한 원리금지급청구권은 회사에 대하여 파산절차등이 개시되는 경우에는 회사에 대한 모든 일반무보증, 비후순위 채권보다 후순 위이고, 신주인수권부사채보다 열후한 후순위특약이 부가된 채권 및 주주의 권리(보통주 및 우선주 포함)보다는 선순위로 함.
- ⑧ 회계연도 중에 신주인수권이 행사되는 경우 기초에 신주가 발행된 것으로 간주 함.
- ⑨ 2005년 12월 31일 현재 신주인수권 행사가격 : 1,988,393원

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

17. 장기차입금 :

가. 2005년과 2004년 12월 31일 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

차입종별	내역	이자율(%)	2005.12.31	2004.12.31
일반차입금	대한생명보험	5.5	₩ 4,425	₩ 8,725
	교보생명보험	5.5	17,500	-
	삼성생명보험	5.5	23,911	6,400
1차 유동성 지원금융(*)	농업협동조합중앙회 외	5.5	1,090,600	-
2차 유동성 지원금융	한국산업은행	5.5	125,000	-
담보부차입금(**)	하나은행 외	7.0~9.5	6,909	442,833
소 계			1,268,345	457,958
차감 : 1년 이내 만기일 도래분			(-)1,182,904	(-)193,343
합 계			₩ 85,441	₩ 264,615

(*) 동 차입금과 관련하여 2005년 12월 31일 현재 회사의 일부 상품자산이 담보로 제공되어 있습니다(주석14 참조).

(**) 상품자산의 담보부차입거래와 관련된 차입금으로서 2005년 12월 31일 현재 회사의 일부 금융상품 및 상품자산이 담보로 제공되어 있습니다(주석3과 14 참조).

나. 2005년 12월 31일 현재 장기차입금 등의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다 (단위:백만원).

구 분	사 채	전환사채	신주인수권부 사채	원화장기차입금	합
2007.01.01~2007.12.31	₩ 931,200	₩ -	₩ -	₩ 85,441	₩ 1
2008.01.01~2008.12.31	430,000	-	-	-	
2009.01.01~2009.12.31	-	299,670	282,665	-	
합 계	₩ 1,361,200	₩ 299,670	₩ 282,665	₩ 85,441	₩ 2

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

18. 충당부채 :

회사는 고정회원 확보 및 우수회원 보상 등을 목적으로 시행하는 포인트적립제도와 관련하여 장래에 발생할 것으로 예상되는 지출액을 포인트충당부채로 계상하고 있으며, 당기와 전기 중 포인트충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당 기	전 기
기초잔액	₩ 54,843	₩ 41,786
포인트사용액	(-)37,988	(-)47,736
포인트충당금전입액	65,036	60,793
기말잔액	₩ 81,891	₩ 54,843

19. 퇴직급여충당금 :

당기와 전기 중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	₩ 48,195	₩ 49,849
퇴 직 금 지 급 액	(-)8,359	(-)16,921
퇴 직 금 여 충 당 금 전 입 액	23,348	15,267
소 계	63,184	48,195
차 감 : 퇴 직 보 험 예 치 금	(-)40,963	(-)30,506
국 민 연 금 전 환 금	(-)1,365	(-)1,410
기 말 잔 액	₩ 20,856	₩ 16,279

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

20. 외화자산 및 부채 :

주석 15 및 16에서 설명한 사항 이외의 당기와 전기말 현재 주요 외화자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원, 외화: 천).

과 목	2005.12.31			2004.12.31		
	외 화	환 율	원화환산액	외 화	환 율	원화환산액
현금및현금등가물	USD	84	1013.0	USD	2	1,000.0
	JPY	111,416	8.60	JPY	16,389	141,416.0

21. 우발채무와 약정사항 :

가. 2005년과 2004년 12월 31일 현재 회사의 차입금 및 거래약정 등과 관련하여 각각 7매와 14매의 어음이 금융기관 등에 견질로 제공되어 있습니다.

나. 회사는 1988년 7월 28일에 Master카드, 1997년 10월 1일에 JCB카드, 1997년 12월 1일에 VISA카드와 회원발급계약을 체결하여 각각 엘지마스타카드, 엘지JCB

카드 및 엘지비자카드를 발급하고 있습니다.

다. 회사는 할부금융거래와 관련하여 LG전자(주) 등 제조업체 및 제조업체의 대리점과 할부금융 제휴협약을 체결하고 있습니다.

라. 회사는 하나은행 등 19개 은행, (주)한네트 등 7개 VAN사 및 정보통신부와 일부 신용카드업무에 대하여 업무대행 계약을 체결하고 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

21. 우발채무와 약정사항, 계속 :

마. 회사는 2005년 12월 31일 현재 산업은행 등 6개은행과 6,240억원의 당좌대출 한도약정을 체결하고 있으며, 우리은행과 \$20,00,000의 수입신용장 한도약정을 체결하여 \$ 3,548천을 사용하고 있습니다.

바. 회사는 2005년 12월 31일 현재 서울보증보험(주)로부터 공탁 및 지급이행 등과 관련하여 87,178백만원의 지급보증을 받고 있습니다.

사. 회사는 자산유동화에 관한 법률에서 규정하는 자산유동화전문유한회사에 상품 자산 중 일부를 양도하였으며, 양도채권에 대한 하자담보책임을 부담하고 있습니다. 또한, 회사는 자산유동화와 관련하여 매 정산기간말 현재의 유동화자산 원금잔액이 약정 수준을 하회하거나 유동화자산의 포트폴리오 수익률이 기본비용률보다 낮은 경우등을 포함하여 자산유동화계약에서 정하는 조기상환 사유가 발생하는 경우 유동화증권의 조기상환의무를 부담합니다(주석10 참조).

아. 회사는 일부 리스계약과 관련하여 리스이용자와의 리스계약 해지시 회사가 동 해지리스물건에 대하여 리스물건 공급자에게 재매입 요구를 하는 경우 리스물건 공급자가 동 해지리스물건을 재매입하도록 하는 약정을 체결하고 있습니다.

자. 한국산업은행은 회사의 크레디피아 제25차 및 제28차 유동화 거래와 관련하여 각 유동화전문유한회사 및 국민은행과 유동화사채 매입 등에 관한 확약서를 체결하였으며, 회사는 한국산업은행이 동 확약서에 따라 매입 또는 대위변제한 선순위유동화사채 전부를 한국산업은행으로부터 재매입하기로 하는 약정을 2003년 12월 23일자로 체결하였으며, 전기말 현재 동 약정과 관련하여 회사의 단기금융상품 20,519백만원이 담보로 제공되어 있습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

LG카드주식회사

21. 우발채무와 약정사항, 계속 :

차. 2005년 12월 31일 현재 회사는 연체된 카드 대금의 회수 등과 관련하여 다수의 소송사건에 각각 원고와 피고로 계류 중에 있으며 현재로서는 동 소송의 전망을 예측할 수 없으나 회사의 경영진은 상기의 소송결과가 회사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

카. 회사는 2005년 5월 13일자로 희망모아유동화전문유한회사에 총 23,566억원의 상각채권 등을 1,250억원(중도추심수수료 포함)에 매각하였으며, 이와 관련하여 1,236억원의 채권매각이익을 계상하였습니다. 동 매각계약과 관련하여 회사는 매각채권의 하자보증을 위하여 한마음금융 우선주 5,663주 등을 담보로 제공하였습니다.

다. 회사는 2005년 5월 17일 LG카드 노동조합과 조합원의 근로의욕 고취 및 생산성 향상을 위하여 2005년부터 2007년까지 한시적으로 경상이익 목표를 초과하는 경우, 초과하는 이익의 일정 비율을 특별성과급(총지급한도액: 652억원)으로 지급하기로 약정하였으며, 동 약정에 따라 2005년 중 457억원의 특별성과급이 발생하였습니다.

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

22. 파생상품 :

가. 회사는 원화사채의 이자율변동에 따른 미래현금흐름 변동위험을 회피하기 위하여 사채 발행시에 이자율스왑계약을 체결하고 있으며, 당기말 현재 그 내역은 다음과 같습니다(단위 : 백만원).

거래처	미결제약정금액	만기일
중소기업은행	₩ 30,000	2006.02.18
한국산업은행	20,000	2007.03.29
한국외환은행	68,000	2006.02.18 ~ 2007.09.17
Barclays Bank PLC.	150,000	2006.01.23 ~ 2006.02.18
Deutsche Bank AG	20,000	2006.01.09
계	₩ 288,000	

나. 2005년 12월 31일 현재 파생상품별 평가내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	파생상품자산	파생상품부채	자본조정
이자율스왑(자산)	₩ 1,148	₩ -	₩ 1,148
이자율스왑(부채)	-	12,722	(-)12,722
합계	₩ 1,148	₩ 12,722	₩ (-)11,574

자본조정에 계상된 파생상품평가손익 중 당기말로부터 12개월 이내에 당기손익으

로 인식될 것으로 예상되는 금액은 이자율스왑평가손실 415백만원입니다.

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

23. 자 본 :

가. 2005년과 2004년 12월 31일 현재 회사가 발행할 주식의 총수 및 1주당 금액은 각각 20억주와 5,000원이며, 2005년 12월 31일과 2004년 12월 31일 현재 발행한 보통주식의 수는 각각 125,369,403주와 517,117,922주입니다.

나. 출자전환 및 유상증자 -

2004년 1월 2일자 및 2004년 2월 6일자 등에 개최된 회사의 채권금융기관회의에서 채권금융기관은 기존 채권 및 추가 유동성 지원액 중 각각 19,078억원 및 15,916억원을 2004년에 출자전환하기로 합의하였으며, 동 출자전환 합의 금액 중 9,539억원은 2004년 1월 14일자 이사회결의에 따라 채권금융기관이 보유중인 회사에 대한 채권과 신주납입대금을 상계하는 방식으로 2004년 2월 13일을 납입일로 하여 1차 출자전환(1주당 발행가액: 1,500원)되었으며, 이로 인하여 보통주식 190,780천주가 발행되었습니다. 또한, 상기 출자전환이 합의된 총채권 34,994억원 중 1차 출자전환된 9,539억원을 제외한 잔액 25,455억원은 2004년 2월 27일자 채권금융기관협의회 운영위원회의 및 2004년 7월 13일자 이사회 결의에 의거, 채권금융기관이 보유 중인 회사에 대한 채권과 신주납입대금을 상계하는 방식으로 2004년 7월 28일을 납입일로 하여 2차 출자전환(1주당 발행가액: 5,000원)되었으며, 이로 인하여 보통주식 509,100천주가 추가 발행되었습니다.

한편, 회사는 자본확충을 통한 경영정상화를 위해 2004년 12월 31일자 이사회결의 및 2005년 1월 3일자 채권금융기관협의회 운영위원회의 결의에 따라 2005년 1월 28일을 주금납입일로 하여 일반공모방식에 의한 1조원의 유상증자(1주당 발행가액: 5,800원)를 실시하였으며 유상증자후 채권금융기관 및 LG그룹에 대한 채무 각각 1,951억원과 5,000억원을 상환하였습니다. 상기 유상증자로 인하여 회사의 발행

주식총수는 172,414천주 증가하였습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

23. 자 본, 계속 :

다. 무상감자 -

회사는 재무구조 개선을 통한 조기 경영정상화를 위하여 2005년 1월 3일자 채권금융기관협의회 운영위원회의 결의 및 2005년 2월 24일자 임시주주총회의 결의에 따라 2005년 3월 7일을 감자기준일로 감자비율 81.8%의 무상감자를 실시하였으며, 이에 따라 총 발행주식수가 564,162천주 감소하였으며, 감자차익 28,208억원 발생하였습니다. 한편 회사는 2004년 2월 27일자 채권금융기관협의회 운영위원회의 결의 및 2004년 4월 27일자 임시주주총회 결의에 따라 2004년 5월 8일을 감자기준일(신주배정기준일)로 감자비율 97.7%의 무상감자를 실시하였으며, 이에 따라 총 발행주식수가 339,960천주 감소하였으며, 16,998억원의 감자차익이 발생하였습니다.

라. 당기와 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원,주).

- 당 기

내역	주식수	금 액		
		보통주자본금	감자차익	주식할인발행
기초잔액	517,117,922	₩ 2,585,590	₩ 1,699,800	₩ (2,000,000)
유상증자	172,413,795	862,069	-	-
유상증자관련신주발행비	-	-	-	-
무상감자	(564,162,314)	(2,820,812)	2,820,812	-
결손보전	-	-	(1,699,800)	-
기말잔액	125,369,403	₩ 626,847	₩ 2,820,812	₩ (1,073,963)

상기 2005년 1월 28일자 유상증자로 인하여 발생한 주식발행초과금 133,482백만
(신주발행비 4,449백만원 차감)을 주식할인발행차금과 상계하였습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

23. 자 본, 계속 :

- 전 기

내역	주식수	금액		
		보통주자본금	주식발행초과금	감자차익
기초잔액	157,197,824	₩ 785,989	₩ 437,979	₩ -
1차 출자전환	190,780,000	953,901	(437,979)	-
1차 출자전환관련신주발행비	-	-	-	-
무상감자	(339,959,902)	(1,699,800)	-	1,699,800
2차 출자전환	509,100,000	2,545,500	-	-
2차 출자전환관련신주발행비	-	-	-	-
기말잔액	517,117,922	₩ 2,585,590	₩ -	₩ 1,699,800

상기 2004년 2월 13일자 1차 출자전환으로 인하여 회사의 채무 953,901백만원이
출자전환되었으며, 이에 따라 회사는 출자전환일 현재의 발행주식의 공정가액
286,170백만원과 채무의 장부가액 953,494백만원(사채할인발행차금 407백만원
차감후의 금액임)의 차이 667,324백만원을 채무조정이익으로 계상하였습니다.

또한, 1차 출자전환일 현재의 발행주식의 공정가액 286,170백만원과 자본금 대체액
953,901백만원의 차이 667,731백만원 중 437,979백만원을 주식발행초과금과 상
계하고, 상계후 잔액 229,751백만원을 주식할인발행차금으로 계상하였습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

LG카드주식회사

23. 자 본, 계속 :

마. 결손금의 보전 -

당기와 전기 중 결손금의 보전에 충당된 자본잉여금 및 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

- 당 기

과 목	결손금보전액	주주총회 승인일
합 병 차 익	₩ 4,445	2005년 3월 28일
감 자 차 익	1,699,800	
합 계	₩ 1,704,245	

- 전 기

과 목	결손금보전액	주주총회 승인일
이익준비금	₩ 41,358	2004년 3월 23일
기업합리화적립금	989	
기술개발준비금	140,000	
기업발전적립금	385,000	
투융자손실준비금	1,099	
합 계	₩ 568,446	

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

LG카드주식회사

23. 자 본, 계속 :

바. 회사는 출자전환채무에 대해 지급하는 이자금액을 자본조정에 계상하고 있으며, 이에 따라 당기말과 전기말 현재 자본조정에 계상된 출자전환채무이자 76,749백만원입니다. 상기 자본조정에 계상된 출자전환채무이자 76,749백만원은 향후 이익잉여금을 처분하여 상각할 예정입니다.

사. 자기주식 -

회사는 당기와 전기 중 감자 시 발생한 단주의 처리 등을 위해 취득한 보통주식의 처분과 관련하여 각각 25백만원과 81백만원의 자기주식처분손실이 발생하였습니다.

24. 주식매수선택권

회사는 2005년 12월 21일의 임시주주총회 특별결의에 의거 회사의 임원에게 주식매수선택권을 부여하였는 바, 주요사항은 다음과 같습니다.

- 주식매수선택권으로 발행한 주식의 종류: 기명식 보통주식
- 부여방법: 자기주식교부 또는 차액보상 중 이사회가 결정
- 주식매수선택권으로 발행할 주식의 수량: 250,000주
- 1주당 행사가격: 47,788원
- 행사가능기간: 주식매수선택권 부여일에서 3년이 경과한 날로부터 2년이내
- 행사가능조건: 부여일 이후 2년이상 회사의 임직원으로서 재직할 자
- 유·무상증자, 주식배당, 주식분할 등으로 인하여 행사가격이 조정될 수 있음.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

24. 주식매수선택권, 계속:

주식매수선택권의 부여로 인하여 당기에 비용으로 인식한 금액과 당기 이후에 비용으로 인식할 보상원가는 다음과 같습니다(단위: 백만원).

	금 액
당기 인식한 보상비용	₩ 68
당기 이후 인식할 보상비용	4,876
합 계	₩ 4,944

회사는 주식매수선택권에 대하여 공정가액접근법을 적용하여 보상원가를 산정하였는 바, 산정에 사용된 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

무위험이자율(3년만기 국고채의 유통수익률)	5.01%
기대행사기간	4년
예상주가변동성	42.28%
기대배당수익률	0.00%

25. 자산수증이익

회사는 2004년 3월 3일자 채권금융기관협의회 운영위원회의 결의에 따라 LG그룹의 개인대주주 및 특수관계인으로부터 LG투자증권(주) 주식 5,371,300주를 39,511백만원(주당 매입단가: 7,350원)에 2004년 7월 21일자로 추가매입하였으며 2004년 7월 27일에 LG그룹의 개인대주주 및 특수관계인으로부터 상기 주식매각대금과 당초 결의된 매각대금인 주당 1원으로 산출된 금액과의 차이 39,505백만원을 무상

으로 수증받아 자산수증이익으로 계상하였습니다. 또한 동 개인대주주 및 특수관계인은 보유하고 있던 LG카드(주)주식을 장내매각하여 동 매각대금 중 5,110백만원을 2004년 7월 27일에 무상으로 회사에 수증하였으며, 회사는 이를 자산수증이익으로 계상하였습니다.

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

26. 법인세비용 등 :

회사의 법인세비용 및 이연법인세자산(부채) 계상내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

가. 당기와 전기 중 회사의 법인세부담액은 없으며, 누적일시적차이 및 결손금에 대한 법인세효과는 기업회계기준서 제16호에 의거 실현가능성이 불확실하여 당해 법인세효과를 이연법인세자산으로 인식하지 아니하였습니다. 따라서, 당기와 전기에 계상한 법인세비용은 없습니다.

나. 당기와 전기의 기업회계상 법인세비용차감전순이익(손실)과 세무회계상 과세소득(결손금)과의 차이내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

	금 액	
	2005	2004
법인세비용차감전순이익(손실)	₩ 1,363,073	₩ (81,600)
익금산입및손금불산입	1,430,855	2,715,868
· 일시적차이	1,416,122	2,704,018
· 기타	14,733	11,850
손금산입및익금불산입	2,340,329	2,993,378
· 일시적차이	2,339,631	2,871,926
· 기타	698	121,449
과세소득(결손금)	₩ 453,714	₩ (359,107)

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

=====

LG카드주식회사

26. 법인세비용 등, 계속 :

다. 당기와 전기의 주요 누적일시적차이 및 이월결손금의 증감내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

- 당 기

계정과목	기초잔액	조정(*)	조정후 잔액	증가	
기부금	₩ 4,074	₩ -	₩ 4,074	₩ 4,812	₩
기술개발준비금	(-)21,428	-	(-)21,428	-	
감가상각비	5,767	-	5,767	-	
매도가능증권	313,375	109	313,484	325,615	
만기보유증권	(-)126,254	366,478	240,224	121,901	
파생금융상품	3,662	-	3,662	-	
투융자손실준비금	(-)1,100	1,100	-	-	
미수수익	(-)98,989	-	(-)98,989	3	
포인트충당부채	52,785	-	52,785	78,927	
이연대출부대수익	16,146	-	16,146	23,839	
전환사채상환할증금	99,001	-	99,001	-	
신주인수권부사채상환할증금	73,015	-	73,015	-	
전환권조정계정	(-)79,188	-	(-)79,188	(-)62,033	
신주인수권조정계정	(-)62,576	-	(-)62,576	(-)49,097	
회원손실보상금	500	-	500	1,174	
지분법손익	8,932	(-)681	8,251	1,707	
대손충당금	-	1,396,835	1,396,835	414,004	

소 계	187,722	1,763,841	1,951,563	860,852	
이월결손금	5,562,160	(-)1,684,250	3,877,910	-	
합 계	₩ 5,749,882	₩ 79,591	₩ 5,829,473	₩ 860,852	₩

(*) 전기 세무조정이 전기 감사보고서 발행 후에 확정됨으로 인하여 발생한 일시적 차이의 차이금액을 반영한 것입니다.

2005년 12월 31일 현재 누적 일시적차이 및 결손금에 대한 법인세 효과는 그 실현 가능성이 불확실하여 이연법인세자산을 계상하지 아니하였습니다.

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

26. 법인세비용 등, 계속 :

- 전 기

계정과목	기초잔액	증가	감소	기말잔액
기부금	₩ 6,094	₩ 4,074	₩ 6,094	₩ 4,074
기술개발준비금	(-)90,211	-	(-)68,783	(-)21,428
감가상각비	11,522	-	5,755	5,767
매도가능증권	4,256	309,419	300	313,375
만기보유증권	426,540	(-)126,254	426,540	(-)126,254
파생금융상품	(-)580	3,662	(-)580	3,662
투융자손실준비금	(-)1,100	-	-	(-)1,100
미수수익	(-)107,345	(-)98,989	(-)107,345	(-)98,989
포인트예수금	32,886	52,785	32,886	52,785
이연대출부대수익	81,991	16,146	81,991	16,146
대손충당금	1,076,766	-	1,076,766	-
전환사채상환할증금	99,001	99,001	99,001	99,001

신주인수권부사채상환할증금	73,015	73,015	73,015	73,015
전환권조정계정	(-)94,935	(-)79,188	(-)94,935	(-)79,188
신주인수권조정계정	(-)74,696	(-)62,576	(-)74,696	(-)62,576
회원손실보상금	500	-	-	500
지분법평가이익	-	(-)1,691	-	(-)1,691
지분법평가손실	-	10,623	-	10,623
소 계	1,443,704	200,027	1,456,009	187,722
이월결손금	4,230,742	2,043,357	711,939	5,562,160
합 계	₩ 5,674,446	₩ 2,243,384	₩ 2,167,948	₩ 5,749,882

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

26. 법인세비용 등, 계속 :

라. 2005년 12월 31일 현재 이연법인세자산을 인식하지 아니한 세무상 결손금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

	금 액	만기일
누적일시적차이	₩ 1,028,055	
이 월 결 손 금	3,065,089	2008년
	359,107	2009년
소 계	3,424,196	
합 계	₩ 4,452,251	

당기순이익에 미반영된 법인세효과는 당기말 현재 실현가능성이 낮아 이연법인세자산으로 인식하지 않았으며, 자산으로 계상되지 아니한 이월결손금의 법인세효과는 향후 재검토 시점에 활용가능한 미래과세소득이 발생할 것이 거의 확실한 경우에 이

연법인세자산으로 인식될 수 있습니다.

마. 회사의 당기와 전기의 법인세(주민세포함) 법정세율은 각각 27.5%와 29.7%이나, 상기 세무조정 사항 및 이월결손금 등으로 회사의 당기와 전기 중 부담하여야 할 법인세비용은 없으므로 유효법인세율을 산정하지 아니하였습니다.

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

27. 주당순이익 등 :

가. 기본주당경상손익 및 기본주당순손익은 보통주 1주에 대한 경상손익 및 순손익을 계산한 것입니다. 당기경상손익은 손익계산서상 당기경상손익에 상응하는 법인세비용을 차감하여 계산되었습니다.

나. 기본주당경상손익 등 -

회사의 당기와 전기의 기본주당경상이익(손실)과 기본주당순이익(손실)의 계산내역은 다음과 같습니다(단위:원).

기본주당경상이익(손실) -

구 분	2005	2004
경상이익(손실)	₩ 1,363,073,174,793	₩ (-)793,539,262,219
차감 : 출자전환채무이자	-	(-)76,749,292,176
보통주경상이익(손실)(A)	1,363,073,174,793	(-)870,288,554,395
유통보통주식수(B)(*)	123,049,330	41,070,163
기본주당경상이익(손실)(A/B)	11,077	(-)21,190

기본주당순이익 -

구 분	2005	2004
당기순이익(손실)	₩ 1,363,073,174,792	₩ (-)81,600,473,410
차감 : 출자전환채무이자	-	(-)76,749,292,176
보통주당기순이익(손실)(A)	1,363,073,174,792	(-)158,349,765,586
유통보통주식수(B)(*)	123,049,330	41,070,163
기본주당순이익(손실)(A/B)	11,077	(-)3,856

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

27. 주당순이익 등, 계속 :

나. 기본주당경상손익 등, 계속 -

(*) 유통보통주식수의 계산내역

당 기 -

구 분	기 간	발행보통주식수	무상감자조정	일 수	조
기 초	2005. 1. 1~2005. 1.27	517,117,922	(1-0.818)	27	2,1
출자전환	2005. 1.28~2005. 3. 6	689,531,717	(1-0.818)	38	4,1
무상감자 및 자 기주식취득	2005. 3. 7~2005. 3. 31	125,352,135		25	3,1
자기주식처분	2005. 4. 1~2005. 12.31	125,369,403		275	34,1
계				365	44,1

유통보통주식수 : $44,913,005,394 \div 365\text{일} = 123,049,330\text{주}$

전 기 -

구 분	기 간	발행보통주식수	무상감자조정	일 수	
기 초	2004. 1. 1 ~ 2004. 2. 12	157,197,824	(1-0.977)*(1-0.818)	43	
출자전환	2004. 2. 13 ~ 2004. 5. 7	347,977,824	(1-0.977)*(1-0.818)	85	
무상감자	2004. 5. 8 ~ 2004. 7. 27	8,017,922	(1-0.818)	81	
출자전환	2004. 7. 28 ~ 2004. 12. 31	517,117,922	(1-0.818)	157	14,
계				366	15.

유통보통주식수 : $15,031,679,538 \div 366\text{일} = 41,070,163\text{ 주}$

계속 :

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

27. 주당순이익 등, 계속 :

다. 희석주당경상이익(손실) 등 -

당기의 보통주청구가능증권 및 주식매입 선택권은 희석효과가 없으므로 희석주당경상이익과 희석주당순이익을 계산하지 아니하였으며, 전기는 경상손실 및 분기순손실 발생으로 보통주청구가능증권이 희석화효과를 가지지 않으므로 희석주당경상손실과 희석주당순손실을 계산하지 아니하였습니다.

라. 2005년 12월 31일 현재 보통주청구가능유가증권은 다음과 같습니다(단위 : 백만원).

구 분	액면금액	청구기간	발행될 보통주식수
전환사채	₩ 299,670	2003년 10월 21일부터 2008년 12월 21일까지	147,207주

신주인수권부사채	282,665	2003년 11월 12일부터 2009년 01월 12일까지	142,157주
주식매입선택권	-	2008년 12월 21일부터 2010년 12월 20일까지	250,000주

28. 최종 중간기간 경영성과 :

2005년과 2004년 12월 31일로 종료되는 최종중간기간(4분기)의 주요 경영성과의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	2005년 4분기		2004년 4분기	
영업수익	₩	698,442	₩	821,947
영업이익		239,416		257,120
당기순이익		228,117		325,788
기본주당경상이익 및 순이익		1,820		3,465
희석주당경상이익 및 순이익		1,820		3,465

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

29. 판매비와 관리비 :

회사의 당기와 전기의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

계정과목	2005		2004	
급 여	₩	180,793	₩	110,000
퇴 직 급 여		21,815		1,000
복리후생비		27,707		2,000
여비교통비		1,048		1,000
통 신 비		38,520		40,000
수도광열비		13,973		1,000
차량유지비		1,734		1,000
소 모 품 비		19,854		1,000

세금과공과		11,905		
임 차 료		18,435		21
감가상각비		81,355		8
보 험 료		1,206		
수 선 비		89		
접 대 비		1,309		
광고선전비		26,419		19
운 반 비		672		
도서인쇄비		1,011		
지급수수료		376,465		399
회원손실보상금		2,536		
가맹점손실보상금		2,319		
교육훈련비		1,227		
무형자산상각비		8,789		
대손상각비		125,259		2,580
채권회수비		34,492		40
신용정보수수료		78,613		80
기타리스영업비용		887		
외 환 차 손		3,227		
외화환산손실		-		
파생상품평가손실		-		
파생상품거래손실		1,760		50
해지정산손실		1		
합 계	₩	1,083,420	₩	3,540

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

30. 부가가치 관련 자료 :

당기와 전기의 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다(단위:백만원).

계정과목	2005		2004	
급 여	₩	180,793	₩	116,024
퇴 직 급 여		21,815		15,267

복리후생비		27,707		21,929
임 차 료		18,435		20,184
감가상각비		81,355		84,745
세금과공과		11,905		8,735
합 계	₩	342,010	₩	266,884

31. 특수관계자와의 거래

회사의 당기와 전기중 특수관계자와의 주요 거래내역 및 대차대조표일 현재 채권, 채무 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

당 기 -

	이자수익	이자비용	채권(*1)	채무(*2)
한국산업은행(주)	₩ 9,532	₩ 20,564	₩ 740,988	₩ 284,534

전 기 -

	이자수익	이자비용	채권(*1)	채무(*2)
한국산업은행(주)	₩ 11,474	₩ 44,853	₩ 730,703	₩ 313,705

(*1) 예금, 단기대여금 및 미수수익임.

(*2) 차입금 및 미지급비용임.

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

32. 사회에 대한 기여금 :

회사의 당기와 전기의 기부금 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	2005		2004	
사회 복지 시설	₩	68	₩	18
기 타		77		25
합 계	₩	145	₩	43

33. 현금흐름표 :

당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

내 역	2005		2004	
장기금융상품의 단기금융상품으로의 대체	₩	2,000	₩	2,000
상품자산의 제각		1,532,742		5,414,652
파생상품평가이익		18,880		10,013
파생상품평가손실		1,806		228
매도가능증권평가이익		218		1,384
매도가능증권평가손실		42		323
선급리스자산의 운용리스자산으로의 대체		1,900		14,905
선급리스자산의 금융리스채권으로의 대체		65,789		33,719
유형자산의 개발비대체		-		17,377
만기연장에 따른 사채 차환		964,900		10,000
만기연장에 따른 차입금 차환		1,262,548		114,150
사채및 차입금의 CP대체		505,399		1,108,168
단기차입금의 출자전환		-		3,499,400
결손금의 보전		1,704,244		568,447

재무제표에 대한 주석, 계속

LG카드주식회사

34. 차입금 만기연장 및 금리인하 :

회사는 신용카드 연체율의 악화에 의한 유동성 위기로 인하여 2003년 11월 24일에 상품자산 등을 담보로 제공하고 채권금융기관으로부터 2조원의 1차 유동성지원금융을 받았으며, 2004년 1월 2일자 및 2004년 2월 6일자 등에 개최된 채권금융기관 회의의 결의에 따라 17,166억원의 추가유동성 지원을 받았습니다. 2005년 1월 3일자 채권금융기관협의회 운영위원회의 결의에 따라 1차 유동성지원금융 중 미상환잔액 10,906억원은 2006년 중 매분기 약 2,727억원씩을 균등분할하여 상환하는 것으로 약정하였으며, 동 차입금외의 채권금융기관 등에 대한 차입금 중 2005년에 만기 도래하는차입금의 50%는 1년간, 나머지 50%는 2년간 만기를 연장받았습니다.

한편, 회사는 상기 결의에 따라 필요한 경우 채권금융기관이 협의를 거쳐 1조원의 신용공여한도를 제공하고, 회사의 요청이 있는 경우 채권금융기관이 보유한 신탁방식유동화채권 중 2005년에 만기도래하는 금액의 상환을 목적으로 발행되는 유동화채권을 채권금융기관이 우선 인수하겠다는 내용의 동의를 받았습니다.

또한, 회사는 2005년 1월 3일자 채권금융기관협의회 운영위원회 결의에 따라 상기 만기연장된 차입금 및 LG그룹에 대한 차입금의 적용금리를 연 5.5%이하로 인하 받았습니다.

35. 경영정상화계획 :

회사는 경영정상화계획을 수행 중에 있습니다. 회사는 영업활동을 위하여 장단기 자금조달계획을 수립하였으며 이러한 계획상의 자금이 조달되지 않는다면 회사의 영업계획은 중대하게 변경될 수도 있습니다. 회사의 재무제표는 회사의 재무상태에 영향을 미칠 수 있는 경제 환경에 대한 경영자의 현재까지의 평가를 반영하고 있습니다. 그러나 그 실제결과는 경영자의 평가와 다를 수 있으며 그러한 차이는 중요할 수 있습니다.

주요 경영지표

첨부된 주요 경영지표는 회사가 대한민국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라작성한 재무제표로부터 산정된 비율이며 주식회사의외부감사에관한법률 제8조에

따라 참고자료로 첨부하는 것입니다.

첨부 : 주요 경영지표

주요 경영지표, 계속

=====

LG카드주식회사

1. 안정성지표

이 회사는 외부감사및회계등에관한규정 제16조의 2 단서조항에 따른 금융기관에 해당하므로, 안전성 지표를 산정하지 아니하였습니다.

구 분	산 식	비 율	
		당 기	전 기
유동비율	$\frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$	-	-
부채비율	$\frac{\text{부채총계}}{\text{자기자본}} \times 100$	-	-
차입금의존도	$\frac{\text{차입금}}{\text{총자산}} \times 100$	-	-

영업이익대비 이자보상배율	영업이익		
	이자비용		

계속 :

주요 경영지표, 계속

=====

LG카드주식회사

2. 수익성지표

구 분	산 식	비 율	
		당 기	전 기
매출액영업이익률	$\frac{\text{영업이익}}{\text{매출액}} \times 100$	45.74%	-24.67%
매출액순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{매출액}} \times 100$	49.93%	-2.38%
총자산순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{총자산}} \times 100$	15.76%	-0.86%
자기자본순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{자기자본}} \times 100$	220.42%	-1.60%
총자산대비 영업현금흐름비율	$\frac{\text{영업활동으로인한현금흐름}}{\text{총자산}} \times 100$	2.26%	5.90%

(*1) 위 산식중 자산·부채 및 자본의 금액은 기초와 기말잔액의 평균이며, 자본은

당기 기준이익(손실)이 가감된 것입니다.

(*2) 위 산식 중 매출액은 손익계산서상 영업수익입니다.

계속 :

주요 경영지표, 계속

=====

LG카드주식회사

3. 성장성 및 활동성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액증가율	당기매출액 ----- ×100-100	-20.47%	-21.86%
	전기매출액		
영업이익증가율	당기영업이익 ----- ×100-100	전기영업손실	전전기영업손실
	전기영업이익		
당기순이익증가율	당기순이익 ----- ×100-100	전기순손실	전전기순손실
	전기순이익		
총자산증가율	당기말총자산 ----- ×100-100	10.55%	-23.67%
	전기말총자산		
자산회전율	매출액 -----	0.32 회	0.36 회
	(기초총자산+기말총자산)/2		

(*) 위 산식 중 매출액은 손익계산서상 영업수익입니다.

내부회계관리제도 검토의견

LG카드주식회사

내부회계관리제도 검토보고서는 LG카드주식회사의 2005년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

첨 부 : 내부회계관리제도 검토보고서

내부회계관리제도 검토보고서

LG카드주식회사

대표이사 귀하

2006년 1월 20일

우리는 LG카드주식회사의 2005년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도 운영실태에 관한 보고 내용을 검토하였습니다. 내부회계관리제도의 적정한 설계 및 운영 실태에 대한 보고책임은 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의2에 따라 LG카드주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 그 결과를 보고하는데 있습니다.

우리는 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3의 규정에 따라 회사의 내부회계관리제도 운영실태 보고내용을 검토하기 위하여 임.직원에 대한 질문, 관련문서의 확인, 내부회계관리제도 운영실태에 대한 점검 등 검토절차를 실시하였습니다. 우리는 감사를 실시하지 아니하였으므로 내부회계관리제도에 대한 감사의견을 표명하지 아니합니다.

우리의 검토 결과 LG카드주식회사의 2005년 12월 31일 현재 주식회사의외부감사에 관한법률 제2조의2의 규정에 의한 내부회계관리제도의 설계 및 운영상의 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2005년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2005년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에 관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 다른 목적 또는 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

계속 :

본 검토의견은 내부회계관리제도에 대한 감사인의 검토 및 보고요령 (회계감사기준 위원회 2005.3.29)에 의한 것으로 '내부회계관리제도 모범기준'과 '내부회계관리제도 검토기준'이 시행되기 이전 기간에 대하여 적용되는 것입니다. 따라서, 모범기준과 검토기준에 의할 경우 상기 검토의견은 변동될 수 있습니다.

인

삼 일 회 계 법

경 태

대 표 이 사 안

주식회사 신한금융지주회사

재무제표에 대한

감사보고서

제 6 기

2006년 01월 01일부터
2006년 12월 31일 까지

제 5 기

2005년 01월 01일부터
2005년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 외부감사인의 감사보고서 -----	1
II. 재무제표 -----	3
대차대조표 -----	4
손익계산서 -----	7
이익잉여금처분계산서 -----	9
현금흐름표 -----	10
재무제표에 대한 주석 -----	13
III. 주요경영지표 -----	54
IV. 내부회계관리제도 검토의견 -----	57
내부회계관리제도 검토보고서 -----	58
내부회계관리제도 운영실태 평가보고서 -----	60

외부감사인의 감사보고서

주식회사 신한금융지주회사
주주 및 이사회 귀중

2007년 2월 15일

본 감사인은 첨부된 주식회사 신한금융지주회사의 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를

근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 주식회사 신한금융지주회사의 2006년과 2005년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리 기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

(1) 자회사의 합병 등

재무제표에 대한 주석 1에서 설명하고 있는 바와 같이, 종속회사인 주식회사 신한은행과 주식회사 조흥은행은 주식회사 조흥은행을 존속법인(존속법인의 명칭은 신한은행)으로 하여 2006년 4월 1일을 합병기준일로 합병하였습니다.

또한, (구)주식회사 조흥은행의 카드사업부문을 분할하여 신한카드주식회사와 2006년 4월 1일을 기준으로 분할합병하였습니다. 이에 따라 신한은행은 발행주식총수와 자본금이 각각 42,008,463주 및 210,042백만원 감소하였습니다.

한편, 회사는 2006년 12월 20일에 LG카드주식회사의 지분 중 78.6%를 공개매수를 통해 주당 67,770원에 취득하도록 하는 합의서를 채권금융기관과 체결하였습니다.

(2) 특수관계자와의 거래

재무제표에 대한 주석 8에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 신한카드주식회사 등의 특수관계자와 당기 중 대여금이자 등 수익거래가 있었으며, 당기말 현재 대출채권 등 채권을 보유하고 있습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737
삼정회계법인 대표이사 강성원

이 감사보고서는 감사보고서일(2007년 2월 15일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 6 기

2006년 1월 1일부터
2006년 12월 31일 까지

제 5 기

2005년 1월 1일부터
2005년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 신한금융지주회사 대표이사 이인호

대 차 대 조 표

제 6(당) 기 2006년 12월 31일 현재

제 5(전) 기 2005년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 6(당) 기		저 금
	금 액		
자산			
(Assets)			
I. 현금및예치금		(468,561)	
(Cash & Due from Banks)			
1. 제예금 (주석 3,8)		468,561	
(Due from Banks)			
II. 유가증권 (주석2)		(12,775,892)	
(Securities)			
(1) 지분법적용투자주식(주석 4)		(12,775,892)	
(Equity Securities Accounted for by the Equity Method)			
1. 주식		12,775,892	
(Stocks)			
III. 대출채권 (주석 5,8)		(1,179,147)	
(Loans)			
(대손충당금)(주석 2,23)		((-)5,925)	
(Allowance for Possible Loan Losses)			
1. 원화대여금		1,120,000	
(Loans in Won)			
2. 외화대여금 (주석2,9)		65,072	
(Loans in Foreign Currency)			
3. 사모사채		-	
(Privately Placed Bonds)			
IV. 고정자산		(1,686)	
(Fixed Assets)			
(1) 유형자산 (주석2,10)		(776)	
(Premises and Equipment)			
1. 차량운반구 (주석11)	261		39

(Vehicles)			
감가상각누계액	187	74	22
(Accumulated Depreciation)			
2. 기구비품	1,416		1,39
(Equipment)			
감가상각누계액	1,081	335	99
(Accumulated Depreciation)			
3.기타의유형자산	1,728		1,70
(Other)			
감가상각누계액	1,361	367	1,07
(Accumulated Depreciation)			
(2) 무형자산 (주석2)		(910)	
(Intangible Assets)			
1.기타의무형자산		910	
(Other)			
V. 기타자산		(578,345)	
(Other Assets)			
1.보증금 (주석8)		9,915	
(Guarantee Deposits)			
2.미수금 (주석8,14)		37,907	
(Accounts Receivable)			
3.미수수익 (주석2,8,9)		8,016	
(Accrued Income)			
4.선급금(주석1)		519,328	
(Advance Payments)			
5.선급비용		1,023	
(Prepaid Expenses)			
6.선급법인세		346	
(Prepaid Income Taxes)			
7.잡자산		1,810	
(Sundry Assets)			
자산총계		15,003,631	
(Total Assets)			
부채			

(Liabilities)			
I. 차입금 (주석6)		(185,072)	
(Borrowings)			
1. 원화차입금		120,000	
(Borrowings in Won)			
2. 외화차입금 (주석2,9)		65,072	
(Borrowings in Foreign Currency)			
II. 사채 (주석6)		(3,421,826)	
(Debentures)			
1. 원화사채	3,430,000		2,130,00
(Debentures in Won)			
사채할인발행차금 (주석2)	8,174	3,421,826	3,95
(Discounts)			
III. 기타부채		(35,207)	
(Other Liabilities)			
1. 제세예수금		561	
(Taxes Withheld)			
2. 미지급배당금		1,619	
(Dividends Payable)			
3. 미지급금		329	
(Accounts Payable)			
4. 미지급비용(주석2,9,14)		31,915	
(Accrued Expenses)			
5. 퇴직급여충당금 (주석2,7)	2,015		1,37
(Accrued Severance Benefits)			
퇴직보험예치금 (주석2)	1,232	783	82
(Deposits with Insurance Company for Severance Benefits)			
부채총계		3,642,105	
(Total Liabilities)			
자본			
(Stockholders' Equity)			
I. 자본금 (주석12)		(2,170,758)	
(Capital Stock)			
1. 보통주자본금		1,907,838	

(Common Stock)		
2.우선주자본금		262,920
(Preferred Stock)		
II.자본잉여금 (주석12)		(4,360,082)
(Capital Surplus)		
1.주식발행초과금		4,359,961
(Paid-in Capital in excess of Par Value)		
2.기타자본잉여금		121
(Other Capital Surplus)		
III.이익잉여금		(3,387,960)
(Retained Earnings)		
1.이익준비금 (주석13)		396,928
(Legal Reserve)		
2.처분전이익잉여금		2,991,032
(Retained Earnings Before Appropriation)		
(당기순이익 :		
당 기: 1,832,718백만원		
전 기: 1,560,760백만원)		
(Net Income for the Period)		
IV.자본조정		(1,442,726)
(Capital Adjustment)		
1.지분법적용주식평가이익 (주석4)		1,403,453
(Valuation Gain on Equity Securities Accounted for by the Equity Method)		
2.지분법적용주식평가손실 (주석4)		(-)5,218
(Valuation Loss on Equity Securities Accounted for by the Equity Method)		
3.주식매입선택권 (주석2,14)		44,491
(Stock Options)		
자본총계		11,361,526
(Total Stockholders' Equity)		
부채와자본총계		15,003,631
(Total Liabilities and Stockholders' Equity)		

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 6(당)기 2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일까지

제 5(전)기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 6(당)기	
	금 액	
I. 영업수익		(1,997,914)
(Operating Revenues)		
(1) 지분법이익 (주석4,22)		1,917,268
(Gain using the Equity Method of Accounting)		
(2) 이자수익 (주석8)		79,151
(Interest Income)		
1. 예금이자	6,918	
(Interest on Due from Banks)		
2. 대여금이자	70,057	
(Interest on Loans)		
3. 사모사채이자	2,176	
(Interest on Privately Placed Bonds)		
(3) 기타영업수익		1,495
(Other Operating Revenues)		
1. 대손충당금환입액	1,495	
(Reversal of Allowance for Possible Loan Losses)		
II. 영업비용		(177,051)
(Operating Expenses)		
(1) 지분법손실 (주석4,22)		-
(Loss using the Equity Method of Accounting)		
(2) 이자비용		129,644
(Interest Expenses)		
1. 차입금이자	5,404	
(Interest on Borrowings)		
2. 사채이자	124,167	
(Interest on Debentures)		
3. 기타이자	73	

(Other)		
(3)수수료비용		269
(Commission Expenses)		
(4)판매비와관리비		47,138
(Selling and Administrative Expenses)		
1.급여 (주석8,14)	29,133	
(Salaries)		
2.퇴직급여	973	
(Retirement Allowance)		
3.복리후생비	1,202	
(Employee Benefits)		
4.임차료	568	
(Rent)		
5.접대비	939	
(Entertainment)		
6.감가상각비	562	
(Depreciation)		
7.무형자산상각비	295	
(Amortization on Intangible Assets)		
8.제세공과금	2,453	
(Taxes and Dues)		
9.광고선전비	44	
(Advertising)		
10.용역비	8,484	
(Commissions)		
11.기타판매비와관리비	2,485	
(Other)		
III.영업이익		1,820,863
(Operating Income)		
IV.영업외수익		17,693
(Non-Operating Income)		
1.외화환산이익	5,838	
(Gain on Foreign Currency Translation)		
2.외환차익	-	

(Gain on Foreign Currency Transaction)			
3.잡이익	11,855		
(Miscellaneous)			
V.영업외비용		5,838	
(Non-Operating Expenses)			
1.외화환산손실	5,838		
(Loss on Foreign Currency Translation)			
2.외환차손	-		
(Loss on Foreign Currency Transaction)			
3.기부금	-		
(Contribution)			
4.지분법적용주식처분손실	-		
(Loss on Sale of Equity Securities)			
VI.경상이익		1,832,718	
(Ordinary Income)			
VII.특별손익		-	
(Extraordinary Gain or Loss)			
VIII.법인세비용차감전순이익		1,832,718	
(Income Before Income Tax Expenses)			
IX.법인세비용 (주석2,15)		-	
(Income Tax Expenses)			
X.당기순이익 (주석16)		1,832,718	
(Net Income for the Period)			
(주당경상이익 및 순이익 :			
당기: 4,776원			
전기: 4,360원			
(Ordinary Income/Earning per Share)			
(희석주당경상이익 및 순이익 :			
당기: 4,776원			
전기: 4,109원)			
(Diluted Ordinary Income/Earning per Share)			

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제 6(당) 기	2006년 1월 1일 부터	제5(전) 기	2005년 1월 1일 부터
	2006년 12월 31일 까지		2005년 12월 31일 까지
처분확정일	2007년 3월 20일	처분확정일	2006년 3월 21일

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기
	금 액		금
I. 처분전이익잉여금		2,991,032	
(Retained Earnings Before Appropriation)			
1. 전기이월이익잉여금	1,263,407		1,036,573
(Unappropriated Retained Earnings carried over from prior years)			
2. 종속회사이익잉여금의 변동 (주석4)	(105,037)		(77,863)
(Change in retained Earnings of subsidiaries)			
3. 우선주 상환 (주석12)	(56)		-
(Redemption of Preferred Stock)			
4. 당기순이익	1,832,718		1,560,760
(Net Income for the Period)			
II. 이익잉여금처분액		748,323	
(Appropriation of Retained Earnings)			
1. 이익준비금	183,272		173,207
(Legal Reserve)			
2. 우선주 상환준비금 (주석12)	172,812		-
(Voluntary Reserve)			
3. 우선주 상환 (주석12)	-		697,807
(Redemption of Preferred Stock)			
4. 배당금 (주석17)	392,239		385,049
(Dividends)			
가. 보통주배당금	336,994		278,077
(Cash Dividends on Common Stock)			
보통주 : 당기 900원(18%)			
전기 800원(16%)			
나. 우선주배당금	55,245		106,972
(Cash Dividends on Preferred Stock)			
상환우선주(1종) : 전기 730.674원(14.61348%)			
상환우선주(2종~5종) : 당기 730.674원(14.61348%)			

	전기 730,674원(14.61348%)		
상환우선주(6종) :	전기 10,500원(210%)		
상환우선주(7종) :	당기 11,190원(223.8%)		
	전기 11,190원(223.8%)		
상환우선주(8종) :	당기 11,790원(235.8%)		
	전기 11,790원(235.8%)		
전환상환우선주 :	전기 365,337원(7.3067%)		
III. 차기이월이익잉여금		2,242,709	
(Unappropriated Retained Earnings carried over to subsequent year)			

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 6(당) 기 2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일까지

제 5(전) 기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 6(당) 기	
	금 액	
I. 영업활동으로인한현금흐름		(65,671)
(CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES)		
1. 당기순이익	1,832,718	
(Net Income for the Period)		
2. 현금의유출이없는비용등의 가산	22,748	
(Addition of expense not involving cash outflows)		
가. 지분법손실	-	
(Loss using the Equity Method of Accounting)		
나. 이자비용	2,410	
(Interest Expenses)		
다. 감가상각비	562	
(Depreciation)		
라. 무형자산상각비	295	
(Amortization on Intangible Assets)		
마. 외화환산손실	5,838	
(Loss on Foreign Currency Translation)		

바.퇴직급여	973		
(Retirement Allowance)			
사.급여(주식보상비용)	12,670		
(Stock Option)			
아.지분법적용주식처분손실	-		
(Loss on Sale of Equity Securities)			
3.현금의유입이없는수익등의 차감	(1,924,601)		(
(Deduction of revenues not involving cash inflows)			
가.지분법이익	1,917,268		
(Gain using the Equity Method of Accounting)			
나.외화환산이익	5,838		
(Gain on Foreign Currency Translation)			
다.대손충당금환입액	1,495		
(Reversal of Allowance for Possible Loan Losses)			
라.잡이익	-		
(Miscellaneous)			
4.영업활동으로인한자산·부채의증감	3,464		
(Change in assets and liabilities resulting			
from operations)			
가.미수금의 감소(증가)	443		
(Decrease(Increase) in Accounts Receivable)			
나.미수수익의 감소	450		
(Decrease in Accrued Income)			
다.선급비용의 증가	(299)		
(Increase in Prepaid Expenses)			
라.선급법인세의 감소(증가)	231		
(Decrease(Increase) in Prepaid Income Taxes)			
마.제세예수금의 증가	70		
(Increase in Taxes Withheld)			
바.미지급금의 감소	(65)		
(Decrease in Accounts Payable)			
사.미지급비용의 증가(감소)	3,376		
(Increase(Decrease) in Accrued Expenses)			
아.미지급법인세의 감소	-		

(Decrease in Accrued Income Taxes)			
자.퇴직금의지급	(337)		
(Payment of Severance Benefits)			
차.퇴직보험예치금의 감소	(405)		
(Decrease in Deposits with Insurance Company for Severance Benefits)			
II. 투자활동으로인한현금흐름		224,281	
(CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES)			
1. 투자활동으로인한현금유입액	1,214,518		
(Cash inflows from investing activities)			
가. 현금배당금	471,142		
(Dividend Received)			
나. 지분법적용투자주식의 감소	-		
(Decrease in Equity Securities)			
다. 원화대여금의감소	670,000		
(Decrease in Loans in Won)			
라. 외화대여금의감소	-		
(Decrease in Loans in Foreign Currency)			
마. 사모사채의 감소	73,140		
(Decrease in Privately Placed Bonds)			
바. 차량운반구의 처분	22		
(Disposition of Vehicles)			
사. 가구비품의 처분	47		
(Disposition of Equipment)			
아. 보증금의 회수	167		
(Decrease in Guarantee Deposits)			
2. 투자활동으로인한현금유출액	(990,237)		
(Cash outflows from investing activities)			
가. 지분법적용주식의 취득	-		
(Increase in Equity Securities)			
나. 원화대여금의증가	450,000		
(Increase in Loans in Won)			
다. 차량운반구의취득	-		
(Increase in Vehicles)			

라.기구비품의취득	182	
(Increase in Equipment)		
마.기타의유형자산의취득	26	
(Increase in Other Premises and Equipment)		
바.무형자산의취득	115	
(Increase in Intangible Assets)		
사.선급금의증가	519,318	
(Increase in Accounts Prepaid)		
아.미지급금의감소	20,596	
(Decrease in Account Payables)		
자.잡자산의증가	-	
(Increase in Sundry Assets)		
III.재무활동으로인한현금흐름		245,577
(CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES)		
1.재무활동으로인한현금유입액	3,002,000	
(Cash inflows from financing activities)		
가.원화차입금의차입	702,000	
(Increase in Borrowings in Won)		
나.원화사채의증가	2,300,000	
(Increase in Debentures in Won)		
다.자기주식의 처분	-	
(Disposition of Treasury Stocks)		
2.재무활동으로인한현금유출액	(2,756,423)	(
(Cash outflows from financing activities)		
가.원화차입금의상환	667,188	
(Decrease in Borrowings in Won)		
나.외화차입금의상환	-	
(Decrease in Borrowings in Foreign Currency)		
다.사채발행비의지출	6,627	
(Disbursement of Debenture Issue Costs)		
라.원화사채의상환	1,000,000	
(Decrease in Debentures in Won)		
마.외화사채의상환	-	
(Decrease in Debentures in USD)		

바.상환우선주의상환 (Decrease in Redeemable Preferred Stocks)	697,864		
사.배당금의지급 (Disbursement of Dividend Payables)	384,715		
아.자기주식의 취득 (Acquisition of Treasury Stocks)	-		
자.신주발행비의 지출 (Stock Issuance Cost)	29		
IV.현금의증가(감소)(I + II + III) (INCREASE(DECREASE) IN CASH)		404,187	
V.기초의현금 (CASH AT BEGINNING OF THE YEAR)		64,374	
VI.기말의현금 (CASH AT END OF THE YEAR)		468,561	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

제 6 기 2006년 12월 31일까지

제 5 기 2005년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사

1. 일반사항

당사와 당사의 종속회사 및 조인트벤처 투자의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 회사의 개요

당사는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속회사에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 주식회사 신한은행, 신한증권주식회사, 신한캐피탈주식회사 및 신한비엔피파리바투자신탁운용주식회사(구 신한투자신탁운용주식회사)의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립되었으며, 당사의 설립시 자본금은 1,461,721백만원입니다. 또한, 동년 9월 10일에는 당사의 주식을 증권거래소에 상장하였으며, 당기말 현재 종속회사는 8개, 조인트벤처는 3개이고, 보통주 자본금 및 우선주 자본금은 각각 1,907,838백만원 및 262,920백만원입니다.

또한, 당사는 2003년 9월 16일 미국 증권거래위원회(Securities and Exchange Commission)에 등록되었으며, 동 일자로 당사의 미국주식예탁증서(ADS:

American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다.

한편, 당사는 2006년 8월 16일에 LG카드주식회사의 지분인수를 위한 우선협상대상자로 선정되어 2006년 12월 20일에 LG카드주식회사의 채권금융기관과 주식인수에 관한 합의를 체결하였습니다. 동 합의서에 따르면 LG카드의 지분 중 78.6%를 공개매수를 통해 주당 67,770원에 취득하도록 되어 있습니다. 동 합의서 이행과 관련하여 이행보증금 518,300백만원을 예치하고 선급금으로 계상하였습니다.

(2) 종속회사의 개요

1) 주식회사 신한은행(구 주식회사 조흥은행)

주식회사 신한은행(이하 '신한은행'이라 함)은 1897년 2월 19일 설립된 한성은행과 1906년 8월 8일 설립된 동일은행의 신설합병(1943년 10월 1일)으로 설립되었으며, 설립시 당사의 상호는 주식회사 조흥은행입니다. 당기말 현재 자본금은 7,528,078백만원이고 국내지점 917개, 출장소 87개와 13개의 해외지점을 설치하여 운영하고 있습니다.

한편 주식회사 조흥은행은 2006년 4월 1일 주식회사 신한은행을 흡수합병하였으며 존속법인의 상호를 주식회사 신한은행으로 변경하였습니다. 합병법인은 합병대가로 피합병법인의 주주에게 피합병법인의 보통주 1주당 합병법인의 보통주 3.8678주(총 828,505,540주)의 신주를 배정하였습니다.

또한, (구)주식회사 조흥은행의 카드사업부문을 분할하여 신한카드주식회사와 2006년 4월 1일을 기준으로 분할합병하였습니다. 이에 따라 신한은행은 발행주식총수와 자본금이 각각 42,008,463주 및 210,042백만원 감소하였으며, 신한카드주식회사는 분할합병대가로 (구)주식회사 조흥은행의 주주에게 보통주 1주당 신한카드주식회사의 보통주 0.980941772주(총 41,207,856주)의 신주를 교부하였습니다.

2) 굿모닝신한증권주식회사

굿모닝신한증권주식회사(이하 '굿모닝신한증권'이라 함)는 유가증권의 매매, 위탁매매 및 인수 등을 목적으로 1973년 4월 2일에 설립되었으며, 수차의 증자를 거쳐 당기말 현재 자본금은 796,998백만원(우선주자본금 19,117백만원 포함)이고, 본점 영업부를 포함하여 80개의 지점이 있습니다.

3) 신한생명보험주식회사

신한생명보험주식회사(이하 '신한생명')는 생명보험사업과 이에 관련된 부대사업 영위를 목적으로 1990년 1월에 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 200,000백만원이고, 120개의 지점을 운영하고 있습니다.

4) 신한카드주식회사

신한카드주식회사(이하 '신한카드'라 함)는 여신전문금융업법이 정하는 바에 따라 신용카드, 현금서비스, 카드론 등의 영업과 기타 부대업무를 영위할 목적으로 2002년 6월 1일 신한은행으로부터 인적분할방식에 의해 설립되었습니다. 한편, 당기말 현재 자본금은 358,886백만원이며, 약 716 만명의 신용카드회원 및 311 만개의 가맹점을 보유하고 있습니다.

5) 신한캐피탈주식회사

신한캐피탈주식회사(이하 '신한캐피탈'이라 함)는 시설대여 및 렌탈업무를 주요 영업목적으로 하여 1991년 4월 19일에 설립되어 1999년 5월 27일에는 상호를 신한리스주식회사에서 신한캐피탈주식회사로 변경하였으며, 당기말 현재 자본금은 80,000백만원입니다.

6) 주식회사 제주은행

주식회사 제주은행(이하 '제주은행'이라 함)은 1969년 3월 18일에 설립되어 1972년 12월 28일에 주식을 한국증권거래소에 상장한 상장회사로서 은행, 신탁, 외국환업무등을 주 영업목적으로 하고 있으며, 당기말 현재의 자본금은 77,644백만원입니다.

7) 신한신용정보주식회사

신한신용정보주식회사(이하 '신한신용정보'라 함)는 채권추심 및 신용조사 등을 주요영업목적으로 하여 2002년 7월 8일 설립되었으며 당기말 현재 자본금은 3,000백만원입니다.

8) 신한프라이빗에쿼티주식회사

신한프라이빗에쿼티주식회사(이하 '신한프라이빗에쿼티'라 함)는 투자자문 및 국내외 사모투자전문회사(private equity fund)의 업무집행사원으로서의 업무 등을 주요 영업목적으로 하여 2004년 12월 8일 설립되었으며 당기말 현재 자본금은 10,000백만원입니다.

(3) 조인트벤처 투자의 개요

1) 신한비엔피파리바투자신탁운용주식회사

신한비엔피파리바투자신탁운용주식회사(이하 '신한BNPP투신'이라 함)의 전신인 신한투자신탁운용회사는 1996년 8월 1일 증권투자신탁업법에 의한 인가를 받아 투자신탁운용회사로 설립되었습니다. 이후 2002년 10월 4일 BNP Paribas Asset Management Group과의 합작으로 신한BNPP투신으로 상호를 변경하였고, 현재 증권투자신탁운용업무, 투자자문업무, 콜거래업무 등의 사업을 영위하고 있으며, 당기

말 현재 자본금은 40,000백만원입니다.

2) 에스에이치앤씨생명보험주식회사

에스에이치앤씨생명보험주식회사(이하 'SH&C생명'이라 함)는 인보험 및 인보험과 관련된 재보험 등을 주요 사업목적으로 하여 2002년 10월 1일 Cardif SA와의 합작으로 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 30,000백만원입니다.

3) 신한맥쿼리금융자문주식회사

신한맥쿼리금융자문주식회사(이하 '신한맥쿼리금융'이라 함)는 2001년 5월 2일 체결된 주식회사 신한은행과 Macquarie International Holdings Ltd.와의 합작투자계약에 의거 2001년 8월 1일 프로젝트 금융 및 자산담보부 금융 등에 대한 금융자문을 사업 목적으로 하여 설립되었습니다. 신한맥쿼리금융은 2001년 9월 1일 주식양도 및 유상증자 참여 방식에 의해 당사의 자회사로 편입되었으며, 당기말 현재 자본금은 1,000백만원입니다.

한편, 당기말과 전기말 현재 당사와 종속회사 및 조인트벤처간의 지분보유현황은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사	당 기		전 기	
		투자주식수	지분율(%)	투자주식수	지분율(%)
<종속회사>					
신한금융지주회사	(구)신한은행	-	-	214,205,935	
"	신한은행	1,505,615,506	100.0	719,118,429	
"	굿모닝신한증권	159,399,664	100.0	159,399,664	
"	신한생명	40,000,000	100.0	40,000,000	
"	신한카드	71,777,256	100.0	30,569,400	
"	신한캐피탈	12,250,000	100.0	12,250,000	
"	제주은행	9,692,369	62.4	9,692,369	
"	신한신용정보	600,000	100.0	600,000	
"	신한프라이빗에쿼티	2,000,000	100.0	2,000,000	
신한은행	신한금융지주회사	7,129,967	(*1) 1.9	11,406,522	(*1)
굿모닝신한증권	신한금융지주회사	-	-	203,675	(*1)
<조인트벤처>					
신한금융지주회사	신한BNPP투신	4,000,001	50.0	4,000,001	

#	SH&C생명	3,000,001	50.0	3,000,001
#	신한맥쿼리금융	102,000	51.0	102,000

(*1) 보통주 지분율입

2. 중요한 회계처리방침의 요약

당사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 2006 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제18호(조인트벤처 투자), 제19호(리스), 제20호(특수관계자 공시)를 반영하여 당기 재무제표를 작성하였습니다. 또한, 당사는 새로운 유권해석의 적용에 따라 종속회사가 피인수시점에 자본조정에 계상한 매도가능증권평가손익을 처분시점에 지분법평가에 반영하여 당기재무제표를 작성하였습니다. 당기 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 상기의 사항을 제외하고는 2005년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다. 비교 표시된 전기 재무제표는 상기 사항을 반영하여 재작성하였으며, 그 결과 전기말 이익잉여금과 지분법적용주식평가이익이 각각 215,432백만원씩 감소 및 증가하였으며, 전기 지분법이익이 171,307백만원 감소하였습니다.

(1) 대손충당금

당사는 대여금, 사모사채 등 대출채권 잔액의 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의 대손경험율을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(2) 지분법적용투자주식

당사의 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법적용투자주식으로 하여 매입가액에 부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 취득원가를 산정하고, 지분법을 적용하여 평가한 가액을 대차대조표가액으로 하고 있으며 장부가액과 대차대조표가액과의 차이가 피투자회사의 ①당기순이익(또는 당기순손실)으로 인하여 발생한 경우는 지분법이익(또는 지분법손실)의 과목으로 하여 당기순이익의 증가(또는 감소)로, ② 이익잉여금의 증가(또는 감소)로 인한 경우에는 이익잉여금의 증가(또는 감소)로, ③ 자본잉여금 및 자본조정의 증가(또는 감소)로 인한 경우에는 지분법적용주식평가이익(또는 손실)의 과목으로 하여 자본조정의 증가(또는 감소)로 처리하고 있습니다.

또한, 지분법을 적용하여 평가한 투자주식에서 발생한 투자차액중 지분 취득시 발생한 장부가액과 공정가액의 차이에 대하여는 해당 자산에 대한 피투자회사의 회계처리방법에 따라 상각 또는 환입하고 있으며, 남은 잔액에 대하여는 이를 영업권(부의

영업권)의 성격으로 보아 발생연도부터 20년 이내의 기간중 합리적인 기간동안 상각 또는 환입하고 있습니다. 다만, 지분법피투자회사가 종속회사인 경우에는 종속회사주식의 추가취득시 취득대가와 종속회사 순자산 중 추가지분취득분과의 차액은 지분법적용주식평가이익(또는 손실)로 처리하고 있습니다.

(3) 조인트벤처

경제활동에 대한 공동지배를 목적으로 하는 참여자간의 계약합의사항이 있는 사업체로 설립되는 공동지배대상기업의 참여자인 경우 당사는 공동지배대상기업에 대한 투자지분에 대하여 지분법을 적용하였습니다.

(4) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다.

또한, 유형자산의 감가상각은 5년의 내용연수에 따라 정률법(기타의 유형자산 중 임차자산개량권의 경우 정액법)을 적용하고 있습니다.

한편, 수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산되며, 당해 자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 기간비용으로 처리하고 있습니다.

(5) 무형자산

무형자산은 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 5년의 내용연수동안 정액법으로 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

(6) 법인세비용

법인세비용은 대차대조표일 현재 예상되는 연간법인세율을 적용하여 산정된 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회계연도말에 계상된 이연법인세자산(부채)와 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(7) 사채할인발행차금

당사는 사채발행시 사채발행가액(사채발행수수료와 사채발행과 관련하여 직접 발생한 기타비용을 차감한 후의 가액)과 액면가액의 차액을 사채할인발행차금으로 하여 당해 사채의 액면가액에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다. 동 사채할인발행

차금은 동 사채의 상환기간에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하고 이를 이자비용에 가산하여 처리하고 있습니다.

(8) 퇴직급여충당금

당사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액 전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다. 또한, 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(9) 외화자산 및 부채의 환산

당사는 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 기준환율(당기말: 929.60원/USD, 전기말: 1,013.00원/USD)로 환산하고 있으며 환산손익은 기간손익으로 계상하고 있습니다.

(10) 주식매입선택권

당사는 임직원등에 주식매입선택권을 부여하고 있으며, 주식교부형주식매입선택권을 부여하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 자본조정(주식매입선택권)으로 계상하며, 권리행사시 신주발행의 경우에는 주식매입선택권에 행사가격을 합한 금액과 신주의 액면가액의 차액을 주식발행초과금으로, 자기주식 교부의 경우는 주식매입선택권에 행사가격을 합한 금액과 자기주식의 장부가액의 차액을 자기주식처분손익으로 계상하고 있습니다. 차액보상형주식매입선택권을 부여하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 부채(미지급비용)로 계상하고 있습니다.

약정용역제공기간동안 임직원등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식매입선택권이 소멸하는 경우에는 기 인식한 주식매입선택권 또는 장기미지급비용을 감액하고 동 금액을 보상비용에서 차감합니다. 또한, 약정용역제공기간 이후에 주식교부형주식매입선택권이 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 자본조정으로 계상하고 있는 주식매입선택권을 감액하고 동 금액을 기타자본잉여금으로 대체하고 있습니다.

(11) 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 총당부채의 인식에 따라 손익 계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(12) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 총당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 대출채권, 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 사용이 제한된 예금

당기 및 전기말 현재 제예금 5.5백만원은 당좌개설보증금으로 사용이 제한되어 있습니다.

4. 지분법적용투자주식

당기 및 전기 중 종속회사와 조인트벤처에 대한 지분법 평가내용은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 백

만원)

<종속회사>	전기말 장부가액	증감			
		출자 및 배당금 등	지분법 손익	이익 잉여금	자본조정
신한은행	8,751,516	(-)955,218	1,500,460	(-)3,277	431,248
굿모닝신한증권	900,138	-	74,753	(-)101,458	106,420
신한생명	737,788	(-)20,000	64,980	(-)301	10,737
신한카드	221,449	526,806	208,052	-	1,523
신한캐피탈	151,789	(-)15,313	48,255	-	3,051
제주은행	60,770	-	9,405	-	(-)859
신한신용정보	9,263	(-)1,800	2,792	-	-
신한프라이빗에쿼티	8,741	-	1,751	-	-
소계	10,841,454	(-)465,525	1,910,448	(-)105,036	552,120
<조인트벤처>					
신한BNPP투신	24,103	(-)3,600	4,288	-	(-)1

SH&C생명	15,513	-	1,776	-	323
신한액취리금융	1,289	(-)2,016	756	-	-
소계	40,905	(-)5,616	6,820	-	322
합계	10,882,359	(-)471,141	1,917,268	(-)105,036	552,442

당기 중 영업권(부의영업권)의 처리내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

회 사 명	기초잔액	당기증감액	상각(환입)액	당기말잔액
신한은행	1,065,725	(-)343,112	68,808	653,805
굿모닝신한증권	110,530	-	17,004	93,526
신한생명	414,545	-	41,803	372,742
신한카드	-	343,112	22,540	320,572
제주은행	(-)4,285	-	(-)685	(-)3,600
	1,586,515	-	149,470	1,437,045

시장성 있는 지분법적용투자주식에 해당하는 제주은행의 대차대조표일 현재의 주당 시장가격은 7,560원이며, 투자주식의 총시장가격은 73,274백만원입니다.

(2) 전기

(단위: 백

만원)

회사명	전기초 장부가액	증감				소계
		출자 및 배당금 등	지분법 손익(*)	이익 잉여금(*)	자본조정 (*)	
<종속회사>						
신한은행	4,125,253	(-)367,210	826,156	(-)1,590	(-)82,638	374,769
조흥은행	2,891,019	220,714	606,537	(-)47,663	580,938	1,360,507
굿모닝신한증권	843,500	-	74,629	(-)30,311	12,320	56,618
신한생명	-	730,432	2,565	-	4,791	737,788
신한카드	168,708	-	52,741	-	-	52,741
신한캐피탈	122,525	(-)12,000	36,418	-	4,846	29,249

제주은행	53,036	-	7,825	(-)30	(-)61	7,7
e신한	2,887	(-)2,861	-	-	(-)26	(-)2,8
신한신용정보	6,862	-	2,401	-	-	2,4
신한프라이빗에쿼티	9,788	-	(-)1,047	-	-	(-)1,0
소계	8,223,578	569,075	1,608,225	(-)79,594	520,170	2,617,8
<조인트벤처>						
신한BNPP투신	22,810	(-)2,400	3,725	1,732	(-)1,764	1,2
SH&C생명	14,614	-	2,680	-	(-)1,781	8
신한맥쿼리금융	1,098	(-)2,446	2,637	-	-	1
소계	38,522	(-)4,846	9,042	1,732	(-)3,545	2,3
합계	8,262,100	564,229	1,617,267	(-)77,862	516,625	2,620,2

(*) 새로운 유권해석의 적용에 따른 소급효과를 반영하여 재작성되었습니다.

전기 중 영업권(부의영업권)의 처리내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

회 사 명	기초잔액	전기증감액	상각(환입)액	전기말잔액
조흥은행	922,468	220,714	77,457	1,065,725
굿모닝신한증권	127,534	-	17,004	110,530
신한생명	-	418,029	3,484	414,545
제주은행	(-)4,970	-	(-)685	(-)4,285
	1,045,032	638,743	97,260	1,586,515

시장성 있는 지분법적용투자주식에 해당하는 제주은행의 전기말 현재의 주당 시장 가격은 7,100원이며, 투자주식의 총시장가격은 68,816백만원입니다.

5. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 당사의 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

과목	대출처	당기		전기	
		이자율	금액	이자율	금액

원화대여금	신한카드	4.49~6.28%	450,000	4.49~6.28%
"	신한캐피탈	4.33~8.12%	500,000	4.33~8.12%
"	굿모닝신한증권	5.25~5.64%	170,000	5.25%
"	제주은행	-	-	6.43%
		소계	1,120,000	소계
외화대여금	신한캐피탈	3ML+0.38%	65,072	3ML+0.38%
사모사채	신한은행	-	-	7.42%
"	제주은행	-	-	8.14%
		소계	-	소계
		합계	1,185,072	합계
		대손충당금	(-)5,925	대손충당금
		장부가액	1,179,147	장부가액

(2) 대출채권의 만기구조

① 당기

(단위: 백

만원)

구 분	3개월이내	4~6개월	7~12개월	1~3년	3년초과	합 계
원화대여금	150,000	20,000	40,000	690,000	220,000	1,120,000
외화대여금	-	37,184	-	27,888	-	65,072
합 계	150,000	57,184	40,000	717,888	220,000	1,185,072

② 전기

(단위: 백

만원)

구 분	3개월이내	4~6개월	7~12개월	1~3년	3년초과	합 계
원화대여금	270,000	250,000	130,000	430,000	260,000	1,340,000
외화대여금	-	-	30,390	40,520	-	70,910
사모사채	-	-	-	73,140	-	73,140
합 계	270,000	250,000	160,390	543,660	260,000	1,484,050

6. 차입금 및 사채

당기말과 전기말 현재 당사의 차입금 및 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 원화사채

(단위: 백

만원)

종류	발행일	상환일	이자율	당기	전기	
제3회 무보증	2001-12-21	2006-12-21	7.12%	-	50,000	₩
제5회 무보증	2002-04-04	2007-04-04	7.47%	20,000	20,000	
제7회 무보증	2002-05-20	2007-05-20	7.25%	20,000	20,000	
제9회 무보증	2002-07-29	2007-07-29	6.30%	20,000	20,000	
제11-2회 무보증	2002-11-21	2007-11-21	5.88%	20,000	20,000	
제12-2회 무보증	2002-12-16	2007-12-16	5.96%	20,000	20,000	
제13-2회 무보증	2003-01-24	2006-01-24	5.19%	-	70,000	
제14-2회 무보증	2003-02-26	2006-02-26	4.99%	-	200,000	
제15-2회 무보증	2003-04-23	2006-04-23	5.47%	-	100,000	
제16-2회 무보증	2003-05-23	2006-05-23	5.29%	-	100,000	
제17-1회 무보증	2003-06-24	2006-06-24	5.43%	-	150,000	
제17-2회 무보증	2003-06-24	2008-06-24	5.69%	30,000	30,000	
제18-1회 무보증	2003-07-24	2006-07-24	5.55%	-	30,000	
제18-2회 무보증	2003-07-24	2008-07-24	5.87%	20,000	20,000	
제19회 무보증	2003-10-24	2006-10-24	4.63%	-	100,000	
제20회 무보증	2003-12-23	2006-12-23	5.35%	-	200,000	
제21-1회 무보증	2004-03-24	2007-03-24	4.76%	30,000	30,000	
제21-2회 무보증	2004-03-24	2009-03-24	5.11%	20,000	20,000	
제22회 무보증	2004-06-25	2009-06-25	4.93%	50,000	50,000	
제23회 무보증	2004-07-08	2009-07-08	4.81%	100,000	100,000	
제24-1회 무보증	2005-01-31	2008-01-31	4.21%	30,000	30,000	
제24-2회 무보증	2005-01-31	2010-01-31	4.59%	70,000	70,000	
제25-1회 무보증	2005-03-18	2007-03-18	4.13%	100,000	100,000	
제25-2회 무보증	2005-03-18	2008-03-18	4.23%	50,000	50,000	
제26회 무보증	2005-05-09	2008-05-09	3.99%	50,000	50,000	
제27-1회 무보증	2005-06-29	2008-06-29	4.01%	50,000	50,000	
제27-2회 무보증	2005-06-29	2010-06-29	4.28%	150,000	150,000	
제28-1회 무보증	2005-09-14	2008-09-14	4.77%	70,000	70,000	
제28-2회 무보증	2005-09-14	2010-09-14	5.18%	110,000	110,000	

제29-1회 무보증	2005-12-16	2008-12-16	5.48%	40,000	40,000
제29-2회 무보증	2005-12-16	2010-12-16	5.74%	60,000	60,000
제30회 무보증	2006-01-24	2009-01-24	5.24%	100,000	-
제31회 무보증	2006-02-27	2009-02-27	5.07%	100,000	-
제32회 무보증	2006-04-24	2009-04-24	5.09%	200,000	-
제33-1회 무보증	2006-06-28	2009-06-28	5.25%	220,000	-
제33-2회 무보증	2006-06-28	2009-06-28	5.42%	130,000	-
제33-3회 무보증	2006-06-28	2009-06-28	5.52%	50,000	-
제34-1회 무보증	2006-06-29	2009-06-29	5.24%	100,000	-
제34-2회 무보증	2006-06-29	2009-06-29	5.32%	100,000	-
제35회 무보증	2006-07-31	2011-07-31	5.16%	100,000	-
제36-1회 무보증	2006-09-26	2009-09-26	4.81%	50,000	-
제36-2회 무보증	2006-09-26	2011-09-26	4.91%	50,000	-
제37-1회 무보증	2006-11-29	2009-11-29	4.99%	250,000	-
제37-2회 무보증	2006-11-29	2011-11-29	5.06%	100,000	-
제37-3회 무보증	2006-11-29	2013-11-29	5.16%	150,000	-
사모-3 무보증	2006-12-22	2008-12-22	5.35%	100,000	-
제38-1회 무보증	2006-12-27	2009-12-27	5.05%	250,000	-
제38-2회 무보증	2006-12-27	2011-12-27	5.17%	100,000	-
제38-3회 무보증	2006-12-27	2013-12-27	5.24%	150,000	-
		합계		3,430,000	2,130,000
		사채할인발행차금		(-)8,174	(-)3,957
		잔액		3,421,826	2,126,043

(2) 원화차입금

(단위: 백

만원)

종류	차입일	상환일	이자율	당기	전기	비고
원화차입금	2005-09-30	2006-01-03	4.18%	-	20,000	운영자금차입
"	2005-12-28	2006-04-03	4.31%	-	65,000	"
"	2005-03-23	2006-03-23	6M변동+1.05%	-	188	"
"	2006-12-21	2009-03-30	5.34%	36,000	-	"
cp	2006-12-26	2007-03-29	4.92%	84,000	-	"

		합계	120,000	85,188
--	--	----	---------	--------

(3) 외화차입금

(단위: 백

만원)

과목	차입일	상환일	이자율	당기	전기	차입처
외화차입금	2003-12-30	2006-12-30	3ML+0.7%	-	30,390	미즈호은행
"	2004-07-15	2007-06-15	3ML+0.7%	37,184	40,520	미즈호은행
"	2006-12-29	2009-12-29	3ML+0.25%	27,888	-	미즈호은행
		합계		65,072	70,910	

(4) 차입금과 사채의 만기구조

① 당기

(단위: 백

만원)

구분	3개월이내	4~6개월	7~12개월	1~3년	3년초과	합계
원화차입금	84,000	-	-	36,000	-	120,000
외화차입금	-	37,184	-	27,888	-	65,072
원화사채	150,000	40,000	40,000	1,980,000	1,220,000	3,430,000
합계	234,000	77,184	40,000	2,043,888	1,220,000	3,615,072

② 전기

(단위: 백

만원)

구분	3개월이내	4~6개월	7~12개월	1~3년	3년초과	합계
원화차입금	20,188	65,000	-	-	-	85,188
외화차입금	-	-	30,390	40,520	-	70,910
원화사채	270,000	350,000	380,000	570,000	560,000	2,130,000
합계	290,188	415,000	410,390	610,520	560,000	2,286,098

7. 퇴직급여충당금

당기 및 전기 중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

구분	당기	전기
기초잔액	1,379	776
기중지급액등	(-)337	(-)137
기중설정액	973	740
기말잔액	2,015	1,379

8. 특수관계자와의 주요거래

(1) 당기 및 전기 중 회사와 특수관계자와의 중요한 거래내역(특수관계자간 거래 포함)은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

수익	비용	계정과목	당기	전기
신한금융지주회사	신한은행	예금이자	1,197	1,646
"	"	사모사채이자	1,822	3,710
"	굿모닝신한증권	대여금이자	6,035	3,375
"	신한카드	대여금이자	32,103	52,710
"	신한캐피탈	대여금이자	31,273	32,537
"	제주은행	대여금이자	646	15
"	"	사모사채이자	353	1,819
소계(지주회사)			73,429	95,812
신한은행	신한금융지주	임대료	33	68
"	굿모닝신한증권	이자수익	728	191
"	"	임대료	799	323
"	"	수수료수익	-	21
"	신한생명	파생상품관련이익	394	188
"	"	임대료	2,490	150
"	"	이자수익	5,005	265
"	"	수수료수익	518	2,306

"	신한카드	이자수익	1,922	3,046
"	"	수수료수익	80,384	35,557
"	"	임대료	1,948	895
"	"	파생상품관련이익	1,634	-
"	신한캐피탈	이자수익	46	1,297
"	"	사채상환이익	-	476
"	"	임대료	489	336
"	"	파생상품관련이익	1,449	2,811
"	제주은행	이자수익	130	4
"	신한신용정보	임대료	134	273
"	SH&C생명	수수료수익	15,847	42,467
"	신한BNPP투신	수수료수익	679	588
굿모닝신한증권	신한은행	예치금이자	315	282
"	"	이자수익	-	185
"	"	임대료	129	301
"	신한생명	임대료	28	5
"	"	수수료수익	57	-
"	신한카드	임대료	435	313
"	"	수수료수익	106	350
"	신한BNPP투신	임대료	255	212
"	SH&C생명	수수료수익	-	5
신한생명	신한은행	보험수익	221	245
"	"	파생상품관련이익	3,980	595
"	"	이자수익	938	14
"	"	예치금이자	3	-
"	"	수수료수익	365	-
"	굿모닝신한증권	보험수익	14	-
"	"	수수료수익	4	-
"	SH&C생명	수수료수익	1	-
신한카드	신한은행	이자수익	56	2
"	"	수입수수료	755	1,004
"	"	예치금이자	141	-
"	굿모닝신한증권	예치금이자	4	-
"	제주은행	수입수수료	335	275

"	"	이자수익	3	-
"	SH&C생명	수입수수료	5,023	4,902
"	신한생명	수입수수료	363	-
신한캐피탈	신한은행	예치금이자	3,935	3,300
"	"	파생상품관련이익	1,020	4,329
"	신한카드	수수료수익	-	1
신한BNPP투신	신한은행	이자수익	195	429
	신한생명	이자수익	31	-
	제주은행	이자수익	28	-
제주은행	신한은행	이자수익	5	22
"	신한생명	수수료수익	6	25
"	"	임대료	6	-
"	SH&C생명	수수료수익	119	384
SH&C생명	신한은행	이자수익	5	12
"	신한생명	예치금이자	6	-
e신한	신한카드	수수료수익	-	93
"	신한금융지주	수수료수익	-	63
신한맥쿼리금융	신한은행	이자수익	297	180
신한신용정보	신한은행	수수료수익	7,173	10,035
"	"	예치금이자	134	67
"	굿모닝신한증권	수수료수익	41	52
"	신한생명	수수료수익	42	36
"	신한카드	수수료수익	12,888	7,419
"	신한캐피탈	수수료수익	54	80
"	제주은행	수수료수익	140	101
"	신한금융지주	수수료수익	4	-
신한프라이빗에쿼티	신한은행	이자수익	828	199
소계(중속회사)			155,117	126,779
합 계			228,546	222,591

(2) 당기말과 전기말 현재 당사의 특수관계자에 대한 중요한 채권·채무(특수관계자간 채권·채무 포함)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백)

만원)

채권자	채무자	계정과목	당기	전기
신한금융지주회사	신한은행	제예금	2,627	64,371
"	"	보증금	9,915	9,915
"	"	사모사채	-	50,000
"	"	미수금	28,675	12,208
"	"	미수수익	171	155
"	"	퇴직보험예치금	1,233	827
"	굿모닝신한증권	원화대여금	170,000	70,000
"	"	미수금	4,581	725
"	"	미수수익	1,569	619
"	신한카드	원화대여금	450,000	750,000
"	"	미수금	2,043	758
"	"	미수수익	3,285	4,336
"	신한캐피탈	원화대여금	500,000	500,000
"	"	외화대여금	65,072	70,910
"	"	미수금	1,102	562
"	"	미수수익	2,990	3,156
"	제주은행	사모사채	-	23,140
"	"	원화대여금	-	20,000
"	"	미수수익	-	200
"	신한신용정보	미수금	251	112
"	신한생명	미수금	1,159	-
소계(지주회사)			1,244,673	1,581,994
신한은행	굿모닝신한증권	미수수익	-	6
"	"	보증금	8,562	5,223
"	신한생명	미수수익	1,105	2,299
"	"	원화대여금	-	47,000
"	"	퇴직보험예치금	103,531	66,921
"	"	파생상품자산	360	277
"	신한카드	미수수익	31	6,578
"	"	클론	10,800	35,500
"	"	파생상품자산	1,676	-

"	신한캐피탈	원화대출금	-	1,271
"	"	파생상품자산	1,494	116
"	신한BNPP투신	미수금	133	136
"	SH&C생명	미수수익	396	3,314
"	제주은행	원화대출금	13,575	-
"	"	미수수익	87	-
굿모닝신한증권	신한은행	금융기관예치금	8,339	8,947
"	"	보증금	20,573	11,968
"	"	미수수익	114	145
"	신한생명	퇴직보험예치금	481	268
"	"	미수수익	1	-
"	신한카드	미수금	-	63
신한생명	신한은행	금융기관예치금	2,947	3,749
"	"	선급비용	-	56
"	"	파생상품자산	7	50
"	"	퇴직신탁	5,123	1,127
"	"	임차보증금	8,320	7,472
"	"	매도가능증권	9,738	2,479
"	"	미수수익	789	3
"	"	만기보유증권	45,000	-
"	제주은행	금융기관예치금	22	14
"	굿모닝신한증권	임차보증금	173	-
신한카드	신한금융지주	미수금	209	309
"	신한은행	현금및예치금	2,237	5,080
"	"	보증금	3,306	1,189
"	"	미수금	6,574	6,578
"	"	파생상품자산	42	-
"	"	퇴직보험예치금	3,513	-
"	굿모닝신한증권	보증금	5,911	4,635
"	"	미수금	824	691
"	신한생명	퇴직보험예치금	1,717	1,016
"	신한BNPP투신	미수금	66	55
"	SH&C생명	미수금	60	100
"	"	미수수익	394	408

"	신한신용정보	미수금	81	56
"	신한캐피탈	미수금	52	42
신한캐피탈	신한은행	단기금융상품등	51,260	79,985
"	"	파생상품자산	45	-
"	"	미수금	216	370
"	"	보증금	508	292
"	"	단기매매증권	-	3
"	"	퇴직보험예치금	977	614
"	"	파생상품자산	-	3,524
신한BNPP투신	신한은행	현금및예치금	4,732	9,020
"	"	미수수익	57	187
"	신한생명	퇴직보험예치금	404	303
"	굿모닝신한증권	임차보증금	4,976	3,496
제주은행	SH&C생명	미수수익	2	23
"	신한생명	미수수익	15	25
SH&C생명	신한은행	현금및현금등가물	2,091	1,067
"	"	미수수익	-	2
"	신한생명	퇴직보험예치금	139	130
"	제주은행	현금및현금등가물	2	-
신한맥쿼리금융	신한은행	현금및현금등가물	8,510	9,318
"	"	미수수익	26	31
신한신용정보	신한은행	현금및현금등가물	2,674	2,034
"	"	환매조건채권매수	2,032	1,000
"	"	미수금	613	936
"	"	임차보증금	822	1,320
"	굿모닝신한증권	미수금	2	-
"	신한카드	미수금	1,411	669
"	제주은행	미수금	23	14
"	"	보증금	60	60
"	신한생명	미수수익	1	-
신한프라이빗에쿼티	신한은행	현금및현금등가물	3,071	6,967
"	"	미수수익	-	7
"	"	퇴직보험예치금	-	16
소계(종속회사)			353,032	346,554

합 계			1,597,705	1,928,548
-----	--	--	-----------	-----------

(3) 당기말 현재 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 보증(특수관계자간 보증 제공 포함)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

제공자	제공받은 자	보증금액	보증내용
신한금융지주회사	SH&C생명	3,500	대출금 지급보증
신한은행	신한캐피탈	3,017	수입신용장 발행관련
"	신한카드	465	외화 지급보증
		6,982	

(4) 당기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

분 류	보 상 금 액
단기급여	6,138
주식기준보상	12,242
합 계	18,380

주요 경영진에는 당사의 주요한 재무 및 영업정책의 결정에 영향력을 행사할 수 있는 당사의 사외이사를 포함한 등기이사 및 부사장급 이상의 비등기임원을 포함합니다.

9. 외화자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 외화자산 및 부채의 내용은 다음과 같습니다.

(천USD, 백

만원)

계정과목	당기			전기		
	외화	원화환산액		외화	원화환산액	
외화대여금	USD	70,000	65,072	USD	70,000	70,910

미수수익		551	513		388	393
자산 계	USD	70,551	65,585	USD	70,388	71,303
외화차입금	USD	70,000	65,072	USD	70,000	70,910
미지급비용		534	496		371	376
부채 계	USD	70,534	65,568	USD	70,371	71,286

10. 유형자산

당기와 전기중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 백

만원)

과목	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부가액
차량운반구	166	-	(-)22	(-)70	74
기구비품	400	182	(-)47	(-)200	335
기타의유형자산	634	25	-	(-)292	367
합계	1,200	207	(-)69	(-)562	776

② 전기

(단위: 백

만원)

과목	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부가액
차량운반구	147	137	(-)20	(-)98	166
기구비품	408	223	-	(-)231	400
기타의유형자산	747	210	-	(-)323	634
합계	1,302	570	(-)20	(-)652	1,200

11. 보험가입자산

당사는 차량운반구에 대하여 동부화재해상보험(주)의 차량종합보험에 가입하고 있으며, 임직원에게 대하여 배상책임보험 및 상해보험에 가입하고 있습니다.

12. 자본금

(1) 당사의 당기 및 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

① 발행할 주식의 총수: 보통주 10억주

② 1주의 금액: 5,000원

③ 발행한 주식의 수 : 보통주 당기말 381,567,614주, 전기말 359,207,313주
우선주 당기말 39,767,169주, 전기말 74,944,262주

(2) 당사가 발행한 우선주의 세부내역은 다음과 같습니다.

구분	주식수	약정배당율(%)	상환기간
[상환우선주]			
제2종 상환우선주	9,316,792	4.04%	2005. 8.19~2007. 8.18
제3종 상환우선주	9,316,792	4.04%	2006. 8.19~2008. 8.18
제4종 상환우선주	9,316,792	4.04%	2007. 8.19~2009. 8.18
제5종 상환우선주	9,316,793	4.04%	2008. 8.19~2010. 8.18
제7종 상환우선주	2,433,334	7.46%	2008. 7.19~2008. 8.18
제8종 상환우선주	66,666	7.86%	2010. 7.19~2010. 8.18
	39,767,169		

(주) 발행가액 기준 배당율임

당기 중에 제1종 및 제6종 상환우선주 9,316,792주 및 3,500,000주가 상환되었으며,, 이로 인하여 자본금이 발행주식의 액면총액과 일치하지 않습니다.

(3) 당기와 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백

만원)

내역	주식수	보통주자본금	우선주자본금	자본잉여금
전기초잔액	416,623,575	1,596,595	486,523	3,718,623
자기주식처분(3/30)	-	-	-	61
우선주의 보통주 전환(11/28)	-	111,802	(-)111,802	(-)30
주식교환(12/13)	17,528,000	87,640	-	641,457
자기주식처분(12/29)	-	-	-	1
전기말잔액	434,151,575	1,796,037	374,721	4,360,112
우선주의 보통주 전환(8/21)	-	111,801	(-)111,801	(-)30

상환우선주의 상환(8/21)	(-)12,816,792	-	-	-
당기말잔액	421,334,783	1,907,838	262,920	4,360,082

(4) 이익잉여금 처분으로 인한 우선주의 상환(상환예정) 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 백

만원)

구 분	주식수	상환예정일	주당상환가	상환예정액
제2종 상환우선주	9,316,792	2007. 8.18	18,548.427원	172,812

② 전기

(단위: 백

만원)

구 분	주식수	상환일	주당상환가	상환액
제1종 상환우선주	9,316,792	2006. 8.21	18,550.429원	172,831
제6종 상환우선주	3,500,000	2006. 8.21	150,009.534원	525,033
합계	12,816,792			697,864

13. 사용이 제한된 이익잉여금

당기말 현재 당사의 이익잉여금 중 법령 등에 의하여 이익배당이 제한되어 있는 이익잉여금은 이익준비금으로서, 당사는 금융지주회사법 제53조의 규정에 따라 이익준비금이 자본금의 총액에 달할 때까지 결산순이익금을 배당할 때마다 그 순이익금의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 동 적립금은 결손보전과 자본전입 이외의 목적으로는 사용될 수 없습니다.

14. 주식매입선택권

당기와 전기 중 주식매입선택권의 부여내역은 다음과 같습니다.

(1) 주식매입선택권의 내역

	구 분	1차 부여분	2차 부여분	3차 부여분	4차 특
(1)	권리부여일	2002. 5.22	2003. 5.15	2004. 3.25	2005
(2)	발행할 주식의 총수	1,004,200주	1,156,300주	1,301,600주	2,

	실효및행사주식의수	379,135주	432,687주	160,177주	
	행사가능한 주식의 총수	625,065주	723,613주	1,141,423주	2,
(3)	부여방법	차액보상형	차액보상형	차액보상형	주식교 차액보
(4)	행사가격	18,910원	11,800원	21,595원	28,0
(5)	행사가능기간	권리부여일로부터 2 년이후 4년간	권리부여일로부터 2 년이후 4년간	권리부여일로부터 2 년이후 3년간	권리부여 년이후
(6)	소멸기간	권리부여일로부터 6년 이후	권리부여일로부터 6년이후	권리부여일로부터 5년 이후	권리부여 7년
(7)	보상원가 산정을 위한 제반 가정 및 변수				
	무위험이자율	-	-	-	4.0
	기대행사기간	-	-	-	5'
	예상주가변동성	-	-	-	17.9
	기대배당수익률	-	-	-	0'
	주식매입선택권의 가중평균 공정가격	-	-	-	11.2

당사가 부여한 주식매입선택권은 당사가 주식교부 또는 차액보상을 선택할 수 있으며, 당사는 당기 중에 3차부여분 주식매입선택권에 대해서 행사가격과 시가와의 차액을 현금으로 지급하기로 하였습니다. 이에 따라, 3차부여분의 경우 기존의 공정가액접근법에서 내재가치접근법으로 회계처리를 확정하였고, 당기 중 8,538백만원의 주식매입선택권(6,508백만원의 미수금 감소 및 2,030백만원의 미지급비용 증가)이 감소하였습니다.

(2) 보상원가의 변동내역

(단위: 백

만원)

부여일	구 분	회사 임직원	종속회사 임직원	계
2002. 5.22	전기 비용인식분	2,934	12,144	15,078
	당기비용	713	1,122	1,835
	당기이후 비용인식분	-	-	-
2003. 5.15	전기 비용인식분	4,334	19,053	23,387
	당기비용	899	1,019	1,918

	당기이후 비용인식분	-	-	-
2004. 3.25	전기 비용인식분	2,030	6,508	8,538
	당기비용	5,241	14,957	20,198
	당기이후 비용인식분	-	-	-
2005. 3.30	전기 비용인식분	767	7,858	8,625
	당기비용	2,781	12,425	15,206
	당기이후 비용인식분	423	2,417	2,840
2006. 3.21	전기 비용인식분	-	-	-
	당기비용	3,036	17,624	20,660
	당기이후 비용인식분	4,552	26,427	30,979

4차 부여분과 5차 부여분 주식매입선택권의 경우 종속회사 임직원에게 대한 주식매입 선택권의 공정가액과 행사가격과의 차액에 대하여는 종속회사가 부담하므로, 해당 주식보상비용에 대하여는 종속회사가 주식보상비용 및 미지급금으로 계상하고 있으며, 당사는 동일한 금액에 대하여 미수금으로 계상하고 있습니다.

15. 법인세비용과 이연법인세자산(부채)

당기 및 전기의 법인세비용과 이연법인세자산(부채)의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 법인세비용의 주요 구성내역

당기 및 전기 중 법인세 부담액 및 법인세 비용은 없습니다.

(2) 회계이익과 과세소득간의 주요세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

계 정 과 목	당기	전기
법인세비용차감전순이익	1,832,718	1,560,760
일시적차이가 아닌 항목으로 인한 증가액	(-)1,499,672	298,095
일시적차이로 인한 감소액	(-)365,330	(-)1,878,068
과세소득	(-)32,284	(-)19,213

(3) 주요 누적 일시적 차이의 증감내역 및 이연법인세자산(부채)는 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 백

만원)

구 분	기초잔액(주1)	증 가	감 소	당기말잔액
(일시적차이)				
지분법적용투자주식	(-) 3,427,679	(-)2,469,710	(-)2,091,411	(-)3,805,978
퇴직급여충당금	828	544	163	1,209
장기미지급비용	7,268	8,883	-	16,151
미수수익	(-)299	-	(-)299	-
퇴직보험예치금	(-)828	(-)544	(-)163	(-)1,209
주식매입선택권	17,163	35,866	8,538	44,491
장기미수금	(-)14,366	(-)30,049	(-)6,508	(-)37,907
합 계	(-) 3,417,913	(-)2,455,010	(-)2,089,680	(-)3,783,243
가감(주2)	3,421,190			3,794,238
실현가능한일시적차이	3,277			10,995
일시적차이의법인세효과	901			3,024
이월결손금의법인세효과	5,133			14,011
법인세효과	6,034			17,035
이연법인세자산	-			-

(주1) 세무조정 확정 신고시 조정된 금액을 반영하였습니다.

(주2) 지분법평가로 인한 법인세효과는 종속회사별로 이연법인세의 적용가능금액 및 실현가능성을 합리적으로 고려하여 추정하고 있으며 당기말 현재 지분법평가로 인한 일시적 차이금액 (-)3,805,978백만원 중 실현가능한 일시적차이 금액 (-) 5,156백만원을 차감한 (-)3,800,822백만원과 주식매입선택권과 관련한 실현불가능한 일시적차이금액 6,584백만원으로 구성되어 있습니다.

당기말 현재 법인세효과 17,035백만원은 그 실현가능성이 거의 확실치 않음으로 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

② 전기

(단위: 백

만원)

구 분	기초잔액(주1)	증 가	감 소	당기말잔액
(일시적 차이)				

지분법적용투자주식	(-)1,371,425	(-)2,050,871	5,383	(-)3,427.67
퇴직급여충당금	466	499	137	82
장기미지급비용	-	7,268	-	7,268
미수수익	(-)299	(-)299	(-)299	(-)299
퇴직보험예치금	(-)466	(-)509	(-)147	(-)82
창업비	5	-	5	
주식매입선택권	8,842	12,715	4,942	16,61
장기미수금	(-)6,209	(-)11,517	(-)3,360	(-)14,36
합 계	(-)1,369,086	(-)2,042,714	6,661	(-)3,418.46
가감(주2)	1,369,044			3,421.73
실현가능한 일시적차이	(-)42			3,27
일시적차이의 법인세효과	(-)11			90
이월결손금의 법인세효과	-			5,28
법인세효과	(-)11			6.18
이연법인세자산(부채)-순액	-			

(주1) 세무조정 확정 신고시 조정된 금액을 반영하였습니다.

(주2) 지분법평가로 인한 법인세효과는 종속회사별로 이연법인세의 적용가능금액 및 실현가능성을 합리적으로 고려하여 추정하고 있으며 전기말 현재 지분법평가로 인한 일시적 차이금액 (-)3,427,679백만원 중 실현가능한 일시적차이 금액 (-) 3,693백만원을 차감한 (-)3,423,986백만원과 주식매입선택권과 관련한 실현불가능한 일시적차이금액 2,249백만원으로 구성되어 있습니다.

(4) 유효세율

(단위: 백

만원)

내 용	당기	전기
법인세비용차감전순이익	1,832,718	1,560,760
법인세비용	-	-
유효세율	0.00%	0.00%

16. 주당이익

(1) 기본주당경상이익 및 기본주당순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

내 용	당기	전기
당기순이익	1,832,718	1,560,760
차감:손익계산서상 특별손익	-	-
차감:우선주 배당금	55,245	106,972
보통주경상이익	1,777,473	1,453,788
가중평균유통보통주식수(*1)	372,168,522	333,424,457
주당경상이익(원)	4,776	4,360
주당순이익(원)	4,776	4,360

(*1) 가중평균유통보통주식수의 계산

<당기>

구 분		주식수	일수	적 수
기초이월		347,597,116	365	126,872,947,340
전환상환우선주의 전환		22,360,301	365	8,161,509,865
자기주식처분(4/25~11/30)	(*)	4,480,230	-	807,053,430
		374,437,647		135,841,510,635
				365
		가중평균유통보통주식수		372,168,522

(*) 가중평균유통보통주식수 계산시 종속회사가 보유하고 있는 회사주식을 자기주식으로 반영하여 계산하였음

<전기>

구 분		주식수	일수	적 수
기초이월		310,332,000	365	113,271,180,000
자기주식매입(단주교환)		(-)18,697	353	(-)6,600,041
자기주식처분(단주교환)		18,697	277	5,179,069
자기주식처분(3/30)	(*)	1,444	276	398,544
전환우선주 전환(11/28)		22,360,302	365	8,161,510,230
주식교환(12/13)		17,528,000	18	315,504,000
자기주식매입(주식교환)	(*)	(-)2,624,630	18	(-)47,243,340

자기주식매입(단주교환)		(-)884	4	(-)3,536
자기주식처분(단주교환)		884	2	1,768
		347,597,116		121,699,926,694
				365
		가중평균유통보통주식수		333,424,457

(*) 가중평균유통보통주식수 계산시 종속회사가 보유하고 있는 회사주식을 자기주식으로 반영하여 계산하였음

(2) 회석주당이익

당기와 전기의 회석주당경상이익 및 주당순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

내 용	당기	전기
보통주경상이익	1,777,473	1,453,788
가산: 전환우선주배당금	-	8,169
가산: 주식보상비용	-	-
회석경상이익및순이익	1,777,473	1,461,957
가중평균유통보통주식수	372,168,522	355,784,758
회석주당기경상이익(원)	4,776	4,109
회석주당기순이익(원)	4,776	4,109

(3) 보통주청구가능증권

(단

위: 주)

구 분	청구가능기간	발행될 보통주식수
주식매입선택권	2008. 3.30~2012. 3.30	2,381,090
"	2009. 3.21~2013. 3.21	3,098,069
		5,479,159

(4) 당기중 중간기간의 기본주당이익 및 회석화주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단

위: 원)

	1분기	2분기	3분기	4분기
기본주당경상이익 및 순이익	1,286	1,586	1,331	681
희석화주당경상이익 및 순이익	1,212	1,496	1,331	681

17. 배당금

(1) 당기와 전기 배당액의 계산내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 주, 백

만원)

	보통주	우선주	계
총발행주식수	381,567,614	39,767,169	421,334,783
배당제외주식수 (주1)	7,129,967	0	7,129,967
배당을 받을 주식	374,437,647	39,767,169	414,204,816
주당액면금액	5,000원	5,000원	5,000원
1주당배당금(액면배당률)(주2)	900원(18%)	1,389원(27.78%)	947(18.94%)
금액	336,994	55,245	392,239

(주1)당기말 현재 종속회사가 보유하고 있는 주식에 대해서는 배당을 하지 아니하므로 차감하였습니다.

(주2)우선주의 주당배당금(액면배당율)의 경우 가중평균배당금이며, 우선주 종별로 세부배당내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백

만원)

구분	주식수	1주당배당금	액면배당율	배당금액
제2종 상환우선주	9,316,792	730.674원	14.61%	6,807
제3종 상환우선주	9,316,792	"	"	6,807
제4종 상환우선주	9,316,792	"	"	6,807
제5종 상환우선주	9,316,793	"	"	6,808
제7종 상환우선주	2,433,334	11,190원	223.80%	27,230
제8종 상환우선주	66,666	11,790원	235.80%	786
총계	39,767,169			55,245

② 전기

(단위: 주, 백

만원)

	보통주	우선주	계
총발행주식수	359,207,313	74,944,262	434,151,575
배당제외주식수 (주1)	11,610,197	-	11,610,197
배당을 받을 주식	347,597,116	74,944,262	422,541,378
주당액면금액	5,000원	5,000원	5,000원
1주당배당금(액면배당률)(주2)	800원(16%)	1,427원(28.55%)	911(18.23%)
금액	278,077	106,972	385,049

(주1)전기말 현재 종속회사가 보유하고 있는 주식에 대해서는 배당을 하지 아니하므로 차감하였습니다.

(주2)우선주의 주당배당금(액면배당율)의 경우 가중평균배당금이며, 우선주 종별로 세부배당내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백

만원)

구분	주식수	1주당배당금	액면배당율	배당금액
[상환우선주]				
제1종 상환우선주	9,316,792	730.674원	14.61348%	6,807
제2종 상환우선주	9,316,792	"	"	6,807
제3종 상환우선주	9,316,792	"	"	6,807
제4종 상환우선주	9,316,792	"	"	6,807
제5종 상환우선주	9,316,793	"	"	6,808
제6종 상환우선주	3,500,000	10,500원	210%	36,750
제7종 상환우선주	2,433,334	11,190원	223.80%	27,230
제8종 상환우선주	66,666	11,790원	235.80%	787
	52,583,961			98,803
[전환상환우선주]				
제9종 전환상환우선주	22,360,301	365.337원	7.30674%	8,169
총계	74,944,262			106,972

(2) 당기와 전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

	당기				전기		
	보통주	우선주	계		보통주	우선주	계
배당금	336,994	55,245	392,239		278,077	106,972	385,049
당기순이익	1,777,473	55,245	1,832,718	(주)	1,453,788	106,972	1,560,760
배당성향	18.96%		21.40%		19.13%		24.67%

(주) 우선주배당금액 차감후 보통주순이익임

(3) 당기와 전기 보통주에 대한 배당수익률의 계산내역은 다음과 같습니다.

	당기	전기
주당배당금	900원	800원
주 가 (주1)	47,900원	41,620원
배당수익률	1.88%	1.92%

(주1)증권거래법 규정에 의거 주가는 주주명부폐쇄일 2영업일전부터 과거 1주일간 공표된 산술평균가격임.(우선주의 경우 주가가 공시되지 않으므로 배당수익율을 계산하지 않음.)

18. 현금흐름표

당기와 전기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

계정과목	당기	전기
주식교환을 통한 지분법적용투자주식 취득	-	730,432
우발성매수대가의 미지급금 계상	-	20,596
지분법평가로인한자본조정의변동	552,443	516,625
지분법평가로인한잉여금의변동	105,037	77,862
주식매입선택권의미수금계상	27,328	8,157

19. 최종중간기간의 경영성과

(단위: 백

만원)

구 분	당기 4분기	전기 4분기
영업수익	321,231	491,922
영업이익	268,744	449,827
당기순이익	268,916	449,157
주당순이익	681	1,258

20. 종속회사 및 조인트벤처 요약 재무정보

당기 및 전기의 종속회사 및 조인트벤처 요약대차대조표 및 요약손익계산서는 다음과 같습니다.

(1) 요약대차대조표

① 당기

(단위: 백

만원)

회사명	자산총계	부채총계	자본총계
신한은행	154,207,060	144,539,692	9,667,368
굿모닝신한증권	4,126,940	3,278,324	848,616
신한생명	6,225,865	5,795,398	430,467
신한카드	3,558,415	2,923,408	635,007
신한캐피탈	1,948,495	1,763,537	184,958
신한BNPP투신	60,227	10,650	49,577
제주은행	2,470,751	2,338,463	132,288
SH&C생명	991,359	950,396	40,963
신한맥쿼리금융	11,500	11,444	56
신한신용정보	13,372	3,117	10,255
신한프라이빗에쿼티	10,813	319	10,494
합 계	173,624,797	161,614,748	12,010,049

② 전기

(단위: 백

만원)

회사명	자산총계	부채총계	자본총계
(구)신한은행	75,641,968	71,042,501	4,599,467
(구)조흥은행	66,609,526	62,783,304	3,826,222
굿모닝신한증권	3,882,713	3,122,337	760,376
신한생명	5,129,302	4,810,804	318,498
신한카드	1,532,291	1,314,592	217,699
신한캐피탈	1,400,829	1,251,895	148,934
신한BNPP투신	53,437	5,233	48,204
제주은행	2,051,202	1,931,693	119,509
SH&C생명	708,175	677,150	31,025
신한맥쿼리금융	11,848	9,320	2,528
신한신용정보	12,073	2,810	9,263
신한프라이빗에쿼티	8,826	85	8,741
합 계	157,042,190	146,951,724	10,090,466

(2) 요약손익계산서

① 당기

(단위: 백

만원)

회사명	영업수익	영업비용	영업이익	경상이익	당기순이익
신한은행	14,868,003	13,160,836	1,707,167	2,309,904	1,659,246
굿모닝신한증권	1,255,573	1,138,720	116,853	134,102	96,190
신한생명	2,323,355	2,172,054	151,301	165,798	121,534
신한카드	831,888	639,083	192,805	184,258	232,092
신한캐피탈	199,615	165,783	33,832	62,571	48,284
신한BNPP투신	26,189	13,456	12,733	12,123	8,576
제주은행	147,339	133,560	13,779	15,305	14,155
SH&C생명	52,964	59,128	(-)6,164	9,793	9,295
신한맥쿼리금융	17,782	16,068	1,714	2,388	1,562
신한신용정보	26,587	23,057	3,530	3,860	2,810
신한프라이빗에쿼티	3,729	1,906	1,823	2,072	1,676
합계	19,753,024	17,523,651	2,229,373	2,902,174	2,195,420

② 전기

(단위: 백

만원)

회사명	영업수익	영업비용	영업이익	경상이익	당기순이익
(구)신한은행	6,163,895	5,223,326	940,569	1,065,978	774,422
(구)조흥은행	7,310,666	6,667,084	643,582	696,062	756,505
굿모닝신한증권	901,888	786,179	115,709	121,052	87,240
신한생명(*)	255,037	242,153	12,884	8,587	6,047
신한카드	417,071	356,902	60,169	58,416	54,241
신한캐피탈	222,439	166,587	55,852	52,326	36,742
신한BNPP투신	19,579	9,442	10,137	10,302	7,450
제주은행	130,394	119,520	10,874	10,800	11,118
SH&C생명	49,150	50,743	(-)1,593	6,467	5,359
신한맥쿼리금융	24,490	16,547	7,943	8,152	5,646
신한신용정보	23,966	20,590	3,376	3,328	2,401
신한프라이빗에쿼티	880	2,176	(-)1,296	(-)1,147	(-)1,047
합계	15,519,455	13,661,249	1,858,206	2,040,323	1,746,124

(*) 전기 중 자회사로 편입한 신한생명의 경우 2005.12.1~12.31기간중의 경영성과임.

21. 종속회사 및 조인트벤처의 자금조달 및 운용현황

당기 및 전기말 현재 당사 및 종속회사들의 형태별 자금조달 및 운용현황은 다음과 같습니다.

(1) 자금조달 현황

① 당기

(단위: 백

만원)

	예수금	차입금	사채(주)	계
신한금융지주회사	-	185,072	3,421,826	3,606,898
신한은행	93,202,495	14,578,285	24,212,505	131,993,285
굿모닝신한증권	696,417	1,004,364	-	1,700,781
신한카드	-	1,340,800	1,282,370	2,623,170

신한캐피탈	-	1,065,250	535,351	1,600,601
제주은행	2,044,629	76,357	55,260	2,176,246
합계	95,943,541	18,250,128	29,507,312	143,700,981

(주) 사채는 사채할인발행차금 차감후 금액임

② 전기

(단위: 백

만원)

	예수금	차입금	사채(주)	계
신한금융지주회사	-	156,098	2,126,043	2,282,141
(구)신한은행	43,996,904	9,096,330	12,327,937	65,421,171
(구)조흥은행	41,404,815	5,788,793	7,848,891	55,042,499
굿모닝신한증권	913,795	829,425	-	1,743,220
신한생명	-	47,000	-	47,000
신한카드	-	1,025,500	179,544	1,205,044
신한캐피탈	-	721,885	345,201	1,067,086
제주은행	1,681,985	89,689	35,000	1,806,674
합계	87,997,499	17,754,720	22,862,616	128,614,835

(주) 사채는 사채할인발행차금 차감후 금액임

(2) 자금운용 현황

① 당기

(단위: 백

만원)

	대출채권(주)	유가증권	예치금	계
신한금융지주회사	1,179,147	12,775,892	468,561	14,423,600
신한은행	112,715,269	23,660,184	6,300,607	142,676,060
굿모닝신한증권	517,973	2,261,021	850,853	3,629,847
신한생명	1,553,913	2,657,757	394,052	4,605,722
신한카드	3,037,672	27,165	3,553	3,068,390
신한캐피탈	1,571,532	201,995	70,060	1,843,587
신한BNPP투신	81	5,230	53,331	58,642

제주은행	1,743,811	391,312	85,177	2,220,300
SH&C생명	16,751	49,260	1,675	67,686
신한맥쿼리금융	-	-	8,510	8,510
신한신용정보	-	-	7,315	7,315
신한프라이빗에쿼티	-	6,975	3,527	10,502
합계	122,336,149	42,036,791	8,247,221	172,620,161

(주) 대출금은 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감후 금액임

② 전기

(단위: 백

만원)

	대출채권(주)	유가증권	예치금	계
신한금융지주회사	1,476,630	10,882,359	64,374	12,423,363
(구)신한은행	55,191,023	13,289,065	2,301,465	70,781,553
(구)조흥은행	44,648,308	10,644,933	2,171,777	57,465,018
굿모닝신한증권	302,457	2,161,569	921,164	3,385,190
신한생명	1,377,904	2,034,360	421,028	3,833,292
신한카드	1,479,533	414	5,876	1,485,823
신한캐피탈	1,061,971	131,623	115,388	1,308,982
신한BNPP투신	620	10,307	34,098	45,025
제주은행	1,416,748	348,658	108,971	1,874,377
SH&C생명	372	48,023	23,031	71,426
신한맥쿼리금융	-	-	9,318	9,318
신한신용정보	-	-	6,011	6,011
신한프라이빗에쿼티	-	846	6,967	7,813
합계	106,955,566	39,552,157	6,189,468	152,697,191

(주) 대출금은 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감후 금액임

22. 금융지주회사 손익에 대한 종속회사 및 조인트벤처별 기여도

(단위: 백

만원)

--	--	--

회 사 명	당기		전기	
	금 액	구성비(%)	금 액	구성비(%)
신한은행	1,500,460	78.26	606,537	37.50
(구)신한은행	-	-	826,156	51.08
굿모닝신한증권	74,753	3.90	74,629	4.61
신한생명	64,980	3.39	2,565	0.16
신한카드	208,052	10.85	52,741	3.26
신한캐피탈	48,255	2.52	36,418	2.25
신한BNPP투신	4,288	0.22	3,725	0.23
제주은행	9,405	0.49	7,825	0.48
SH&C생명	1,776	0.09	2,680	0.17
신한맥쿼리금융	756	0.04	2,637	0.16
신한신용정보	2,792	0.15	2,401	0.15
신한프라이빗에쿼티	1,751	0.09	(-)1,047	(-)0.06
지분법평가손익계	1,917,268	100.00	1,617,267	100.00
기타수익	98,339		101,628	
기타비용	(-)182,889		(-)158,135	
당기순이익	1,832,718		1,560,760	

23. 종속회사 및 조인트벤처 대손충당금

당기 및 전기중 당사, 종속회사 및 조인트벤처의 대손충당금 변동내용은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 백

만원)

회사명	기초잔액	증가(감소)	기말잔액
신한금융지주회사	7,420	(-)1,495	5,925
신한은행	1,572,829	133,901	1,706,730
굿모닝신한증권	27,256	2,254	29,510
신한생명	17,740	2,077	19,817
신한카드	67,400	80,673	148,073
신한캐피탈	30,373	967	31,340
신한BNPP투신	18	6	24

제주은행	25,146	1,167	26,313
SH&C생명	46	(-)2	44
신한맥쿼리금융	3	(-)2	1
신한신용정보	1	(-)1	-
합 계	1,748,232	219,545	1,967,777

② 전기

(단위: 백

만원)

회사명	기초잔액	증가(감소)	기말잔액
신한금융지주회사	8,794	(-)1,374	7,420
(구)신한은행	743,506	(-)59,949	683,557
(구)조흥은행	1,006,721	(-)117,449	889,272
굿모닝신한증권	29,416	(-)2,160	27,256
신한생명	-	17,740	17,740
신한카드	47,831	19,569	67,400
신한캐피탈	27,021	3,352	30,373
신한BNPP투신	13	5	18
제주은행	32,145	(-)6,999	25,146
SH&C생명	15	31	46
신한맥쿼리금융	53	(-)50	3
신한신용정보	-	1	1
합 계	1,895,515	(-)147,283	1,748,232

24. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 판매비와 관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

계정과목	당기	전기
급여	29,133	22,813
퇴직급여	973	740

복리후생비	1,202	1,607
임차료	568	520
감가상각비	562	652
제세공과금	2,453	2,209
합 계	34,891	28,541

25. 재무제표의 사실상 확정일

당사의 재무제표는 2007년 2월 2일에 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

주요 경영지표

첨부된 주요 경영지표는 회사가 기업회계기준에 따라 작성한 재무제표로부터 산정된 비율이며 주식회사의외부감사에관한법률 제8조에 따라 참고자료로 첨부하는 것입니다.

1. 안정성지표

구 분	산 식	비 율	
		당 기	전 기
유동비율	$\frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$	-	-
부채비율	$\frac{\text{부채총계}}{\text{자기자본}} \times 100$	-	-
차입금의존도	$\frac{\text{차입금}}{\text{총자산}} \times 100$	-	-
영업이익대비 이자보상배율	$\frac{\text{영업이익}}{\text{이자비용}}$	-	-

2. 수익성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액영업이익률	$\frac{\text{영업이익}}{\text{매출액}} \times 100$	91.14%	90.97%
매출액순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{매출액}} \times 100$	91.73%	90.98%
총자산순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{총자산}} \times 100$	13.35%	13.85%
자기자본순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{자기자본}} \times 100$	17.05%	17.45%
총자산대비 영업현금흐름비율	$\frac{\text{영업활동으로인한현금흐름}}{\text{총자산}} \times 100$	(-)0.48%	(-)0.77%

3. 성장성 및 활동성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액증가율	$\frac{\text{당기매출액} - \text{전기매출액}}{\text{전기매출액}} \times 100$	16.46%	40.07%
영업이익증가율	$\frac{\text{당기영업이익} - \text{전기영업이익}}{\text{전기영업이익}} \times 100$	16.68%	44.89%
당기순이익증가율	$\frac{\text{당기순이익} - \text{전기순이익}}{\text{전기순이익}} \times 100$	17.42%	48.52%
	당기말총자산		

총자산증가율	$\frac{\text{전기말총자산}}{\text{기초총자산}} \times 100 - 100$	20.39%	23.73%
	매출액		
자산회전율	$\frac{\text{매출액}}{(\text{기초총자산} + \text{기말총자산}) / 2}$	14.55%	15.23%

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 신한금융지주회사의 2006년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 신한금융지주회사
대표이사 귀하
15일

2007년 2월

우리는 첨부된 주식회사 신한금융지주회사의 2006년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 신한금융지주회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2006년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2006년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2006년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2006년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 강성원

주식회사 신한금융지주회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 5 기

2005년 01월 01일 부터
2005년 12월 31일 까지

제 4 기

2004년 01월 01일 부터
2004년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서

주식회사 신한금융지주회사
주주 및 이사회 귀중

2006년 1월 26일

본 감사인은 첨부된 주식회사 신한금융지주회사의 2005년 12월 31일과 2004년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡 표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 주식회사 신한금융지주회사의 2005년 12월 31일과 2004년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 될 것이라고 판단되는 사항입니다.

(1) 자회사의 변동내용

재무제표에 대한 주식 1에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2005년 9월 27일 이

사회에서 신한생명보험주식회사의 완전자회사 편입을 위한 주식교환을 결의하고 2005년 12월 13일 신한생명보험주식회사의 주식 40,000,000주를 회사의 주식 17,528,000주로 교환하는 주식교환을 실시하였습니다.

또한, 종속회사인 주식회사 e신한은 2005년 11월 24일 청산하였습니다.

(2) 자회사의 합병계약 등

재무제표에 대한 주석 1에서 설명하고 있는 바와 같이, 종속회사인 주식회사 신한은행과 주식회사 조흥은행은 주식회사 조흥은행을 존속법인(존속법인의 명칭은 신한은행)으로 하는 합병계약을 2005년 12월 30일 체결하였습니다. 이에 의하면 합병기일은 2006년 4월 1일이며, 합병법인은 합병대가로서 피합병법인의 주주에게 피합병법인의 보통주 1주당 합병법인의 보통주 3.8678주의 신주를 교부하게 됩니다.

또한, 주식회사 조흥은행은 은행이 영위하고 있는 영업 중 카드사업부문을 분할하여 신한카드주식회사와 합병하기로 하는 분할합병계약을 2005년 12월 30일 체결하였습니다. 이에 의하면 분할합병기일은 2006년 4월 1일이며, 주식회사 조흥은행은 카드사업부문의 분할로 발행주식총수와 자본금이 각각 42,008,463주 및 210,042백만원이 감소하며, 신한카드주식회사는 분할합병대가로 주식회사 조흥은행의 주주에게 주식회사 조흥은행 보통주 1주당 신한카드주식회사의 보통주 0.980941772주의 신주를 교부합니다.

(3) 특수관계자와의 거래

재무제표에 대한 주석 8에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 신한카드주식회사 등의 특수관계자와 당기 중 대여금이자 등 수익거래가 있었으며, 당기말 현재 대출채권 등 채권을 보유하고 있습니다.

(4) 우발사항

재무제표에 대한 주석 11에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2003년 중 예금보험공사로부터 주식회사 조흥은행의 주식 인수시 주식회사 조흥은행의 자산·부채의 공정가액 변동 및 향후 손익규모 등과 관련하여 예금보험공사에 추가적으로 매수대가를 지급하기로 약정하였습니다. 이러한 우발성 매수대가는 자산면책과 관련하여 최대 652,284백만원, 일반면책과 관련하여 최대 166,516백만원, 일정기간동안의 주식회사 조흥은행의 당기순이익에 따라 계산되는 대가로 구성되어 있습니다. 상기의 우발성 매수대가 중 일반면책과 관련된 매수대가 166,516백만원은 전기 중 금액이 확정되어 매수원가에 가산하여 영업권을 조정하였으며, 자산면책과 관련된 합리적 추정금액 220,714백만원을 당기 중 매수원가에 가산하여 영업권을 조정하였습니다. 기타 우발성 매수대가는 그 발생여부와 지급될 금액을 합리적으로 추정할 수 없으므로 매수원가에 포함되지 아니하였습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 스타타워 10층
삼정회계법인 대표이사 강성원

이 감사보고서는 감사보고서일(2006년 1월 26일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 5 기

2005년 1월 1일 부터
2005년 12월 31일 까지

제 4 기

2004년 1월 1일 부터
2004년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 회사가 작성한 것입니다."

주식회사 신한금융지주회사 대표이사 이 인 호

목 차

대차대조표 -----	1
손익계산서 -----	4
이익잉여금처분계산서 -----	7
현금흐름표 -----	8
재무제표에 대한 주석 -----	11

재 무 제 표

대 차 대 조 표

제 5(당) 기 2005년 12월 31일 현재

제 4(전) 기 2004년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제 5(당) 기		자 금
	금 액		
자 산			
(Assets)			
I. 현금및예치금		(64,374)	
(Cash & Due from Banks)			

1. 제예금 (주석 3,8)		64,374	
(Due from Banks)			
II. 유가증권 (주석 2)		(10,882,359)	
(Securities)			
(1) 지분법적용투자주식 (주석 4,11)		(10,882,359)	
(Equity Securities Accounted for by the Equity Method)			
1. 주식		10,882,359	
(Stocks)			
III. 대출채권 (주석 5,8)		(1,476,630)	
(Loans)			
(대손충당금) (주석 2,24)		((-)7,420)	
(Allowance for Possible Loan Losses)			
1. 원화대여금		1,340,000	
(Loans in Won)			
2. 외화대여금 (주석 2,9)		70,910	
(Loans in Foreign Currency)			
3. 사모사채		73,140	
(Privately Placed Bonds)			
IV. 고정자산		(2,290)	
(Fixed Assets)			
(1) 유형자산 (주석 2,10)		(1,200)	
(Premises and Equipment)			
1. 차량운반구 (주석 12)	391		42
(Vehicles)			
감가상각누계액	225	166	27
(Accumulated Depreciation)			
2. 기구비품	1,391		1,16
(Equipment)			
감가상각누계액	991	400	76
(Accumulated Depreciation)			
3. 기타의유형자산	1,704		1,49
(Other)			
감가상각누계액	1,070	634	74

(Accumulated Depreciation)			
(2) 무형자산 (주석 2)		(1,090)	
(Intangible Assets)			
1. 기타의무형자산		1,090	
(Other)			
V. 기타자산		(36,478)	
(Other Assets)			
1. 보증금 (주석 8)		10,082	
(Guarantee Deposits)			
2. 미수금 (주석 8,15)		14,809	
(Accounts Receivable)			
3. 미수수익 (주석 2,8,9)		8,466	
(Accrued Income)			
4. 선급금		10	
(Advance Payments)			
5. 선급비용		724	
(Prepaid Expenses)			
6. 선급법인세		577	
(Prepaid Income Taxes)			
7. 잡자산		1,810	
(Sundry Assets)			
자 산 총 계		12,462,131	
(Total Assets)			
부 채			
I. 차입금 (주석 6)		(156,098)	
(Borrowings)			
1. 원화차입금		85,188	
(Borrowings in Won)			
2. 외화차입금 (주석 2,9)		70,910	
(Borrowings in Foreign Currency)			
II. 사채 (주석 6)		(2,126,043)	
(Debentures)			
1. 원화사채	2,130,000		1,920,000
(Debentures in Won)			

사채할인발행차금 (주석 2)	3,957	2,126,043	3,19
(Discounts)			
2. 외화사채 (주석 2,9)	-		31,31
(Debentures in Foreign Currency)			
사채할인발행차금 (주석 2,9)	-	-	2
(Discounts)			
III. 기타부채		(42,973)	
(Other Liabilities)			
1. 제세예수금		491	
(Taxes Withheld)			
2. 미지급배당금		1,284	
(Dividends Payable)			
3. 미지급금 (주석 11)		20,990	
(Accounts Payable)			
4. 미지급비용 (주석 2,9)		19,656	
(Accrued Expenses)			
5. 미지급법인세		-	
(Income Taxes Payable)			
6. 퇴직급여충당금 (주석 2,7)	1,379		77
(Accrued Severance Benefits)			
퇴직보험예치금 (주석 2)	827	552	55
(Deposits with Insurance Company for Severance Benefits)			
부 채 총 계		2,325,114	
(Total Liabilities)			
자 본			
I. 자본금 (주석 13)		(2,170,758)	
(Capital Stock)			
1. 보통주자본금		1,796,037	
(Common Stock)			
2. 우선주자본금		374,721	
(Preferred Stock)			
II. 자본잉여금 (주석 13)		(4,360,112)	
(Capital Surplus)			

1. 주식발행초과금		4,359,991	
(Paid-in Capital in excess of Par Value)			
2. 기타자본잉여금		121	
(Other Capital Surplus)			
III. 이익잉여금		(2,958,624)	
(Retained Earnings)			
1. 이익준비금 (주석 14)		223,722	
(Legal Reserve)			
2. 처분전이익잉여금		2,734,902	
(Retained Earnings Before Appropriation)			
(당기순이익 :			
당기: 1,732,067백만원			
전기: 1,050,295백만원			
(Net Income for the Period)			
IV. 자본조정		(647,523)	
(Capital Adjustment)			
1. 지분법적용주식평가이익 (주석 4)		634,936	
(Valuation Gain on Equity Securities			
Accounted for by the Equity Method)			
2. 지분법적용주식평가손실 (주석 4)		(-)4,576	
(Valuation Loss on Equity Securities			
Accounted for by the Equity Method)			
3. 주식매입선택권 (주석 2,15)		17,163	
(Stock Options)			
자 본 총 계		10,137,017	
(Total Stockholders' Equity)			
부 채 와 자 본 총 계		12,462,131	
(Total Liabilities and Stockholders' Equity)			

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 5(당) 기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

제 4(전) 기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과목	제 5(당) 기	
	금 액	
I. 영업수익		(1,886,806)
(Operating Revenues)		
(1) 지분법이익 (주석 4,23)		1,789,621
(Gain using the Equity Method of Accounting)		
(2) 이자수익 (주석 8)		95,812
(Interest Income)		
1. 예금이자	1,646	
(Interest on Due from Banks)		
2. 대여금이자	88,637	
(Interest on Loans)		
3. 사모사채이자	5,529	
(Interest on Privately Placed Bonds)		
(3) 기타영업수익		1,373
(Other Operating Revenues)		
1. 대손충당금환입액	1,373	
(Reversal of Allowance for Possible Loan Losses)		
II. 영업비용		(154,873)
(Operating Expenses)		
(1) 지분법손실 (주석 4,23)		1,047
(Loss using the Equity Method of Accounting)		
(2) 이자비용		114,545
(Interest Expenses)		
1. 차입금이자	4,693	
(Interest on Borrowings)		
2. 사채이자	109,307	
(Interest on Debentures)		
3. 기타이자	545	
(Other)		
(3) 수수료비용		124
(Commission Expenses)		
(4) 판매비와관리비		39,157

(Selling and Administrative Expenses)			
1. 급여 (주석 15)	22,813		
(Salaries)			
2. 퇴직급여	740		
(Retirement Allowance)			
3. 복리후생비	1,607		
(Employee Benefits)			
4. 임차료	520		
(Rent)			
5. 접대비	782		
(Entertainment)			
6. 감가상각비	652		
(Depreciation)			
7. 무형자산상각비	115		
(Amortization on Intangible Assets)			
8. 제세공과금	2,209		
(Taxes and Dues)			
9. 광고선전비	15		
(Advertising)			
10. 용역비	6,034		
(Commissions)			
11. 기타판매비와관리비	3,670		
(Other)			
III. 영업이익		1,731,933	
(Operating Income)			
IV. 영업외수익		4,444	
(Non-Operating Income)			
1. 외화환산이익	2,156		
(Gain on Foreign Currency Translation)			
2. 외환차익	1,295		
(Gain on Foreign Currency Transaction)			
3. 잡이익	993		
(Miscellaneous)			
V. 영업외비용		4,310	

(Non-Operating Expenses)			
1. 외화환산손실	2,156		
(Loss on Foreign Currency Translation)			
2. 외환차손	1,293		
(Loss on Foreign Currency Transaction)			
3. 지분법적용주식처분손실	845		
(Loss on Sale of Equity Securities)			
4. 기부금	16		
(Contribution)			
5. 법인세추납액	-		
(Supplementary Payment of income taxes)			
VI. 경상이익		1,732,067	
(Ordinary Income)			
VII. 특별손익		-	
(Extraordinary Gain or Loss)			
VIII. 법인세비용차감전순이익		1,732,067	
(Income Before Income Tax Expenses)			
IX. 법인세비용 (주석 2,16)		-	
(Income Tax Expenses)			
X. 당기순이익 (주석 17)		1,732,067	
(Net Income for the Period)			
(주당 당기경상이익 및 순이익 :			
당기: 4,874원			
전기: 3,197원			
(Ordinary Income/Earning per Share)			
(회석주당 당기경상이익 및 순이익 :			
당기: 4,591원			
전기: 2,820원			
Diluted Ordinary Income/Earning per Share)			

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제 5(당) 기

2005년 1월 1일부터
2005년 12월 31일 까지

제 4(전) 기

2004년 1월 1일부터
2004년 12월 31일 까지

처분확정일 2006년 3월 21일

처분확정일

2005년 3월 30일

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 5(당) 기	
	금 액	
I. 처분전이익잉여금		2,734,902
(Retained Earnings Before Appropriation)		
1. 전기이월이익잉여금	1,036,573	
(Unappropriated Retained Earnings carried over from prior years)		
2. 종속회사이익잉여금의 변동 (주석4)	(33,738)	
(Change in Retained Earnings of Subsidiaries)		
3. 당기순이익	1,732,067	1
(Net Income for the Period)		
II. 이익잉여금처분액		1,256,063
(Appropriation of Retained Earnings)		
1. 이익준비금	173,207	
(Legal Reserve)		
2. 우선주상환 (주석13)	697,807	
(Redemption of Preferred Stock)		
3. 배당금 (주석 18)	385,049	
(Dividends)		
가. 보통주배당금	278,077	
(Cash Dividends on Common Stock)		
보통주 : 당기 800원(16%)		
전기 750원(15%)		
나. 우선주배당금	106,972	
(Cash Dividends on Preferred Stock)		
상환우선주(1종~5종) : 당기 730.674원(14.61348%)		
전기 730.674원(14.61348%)		
상환우선주(6종) : 당기 10,500원(210%)		
전기 10,500원(210%)		
상환우선주(7종) : 당기 11,190원(223.8%)		
전기 11,190원(223.8%)		
상환우선주(8종) : 당기 11,790원(235.8%)		
전기 11,790원(235.8%)		

전환상환우선주 : 당기 365.337원(7.3067%)			
전기 365.337원(7.3067%)			
III. 차기이월이익잉여금		1,478,839	
(Unappropriated Retained Earnings			
carried over to subsequent year)			

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 5(당) 기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

제 4(전) 기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 5(당) 기	
	금 액	
I. 영업활동으로인한현금흐름		(86,241)
(CASHFLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES)		
1. 당기순이익	1,732,067	
(Net Income for the Period)		
2. 현금의유출이없는비용등의 가산	15,346	
(Addition of expense not involving cash outflows)		
가. 지분법손실	1,047	
(Loss using the Equity Method of Accounting)		
나. 이자비용	2,360	
(Interest Expenses)		
다. 감가상각비	652	
(Depreciation)		
라. 무형자산상각비	115	
(Amortization on Intangible Assets)		
마. 외화환산손실	2,156	
(Loss on Foreign Currency Translation)		
바. 퇴직급여	740	
(Retirement Allowance)		
사. 급여(주식보상비용)	7,431	
(Stock Option)		
아. 지분법적용주식처분손실	845	

(Loss on Sale of Equity Securities)			
3. 현금의유입이없는수익등의 차감 (Deduction of revenues not involving cash inflows)	(1,793,165)		(
가. 지분법이익 (Gain using the Equity Method of Accounting)	1,789,621		
나. 외화환산이익 (Gain on Foreign Currency Translation)	2,156		
다. 대손충당금환입액 (Reversal of Allowance for Possible Loan Losses)	1,373		
라. 잡이익 (Miscellaneous)	15		
4. 영업활동으로인한자산·부채의증감 (Change in assets and liabilities resulting from operations)	(40,489)		
가.미수금의 증가 (Increase in Accounts Receivable)	(418)		
나.미수수익의 감소 (Decrease in Accrued Income)	2,577		
다.선급비용의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Prepaid Expenses)	(713)		
라.선급법인세의 감소(증가) (Decrease(Increase) in Prepaid Income Taxes)	(577)		
마.제세예수금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in Taxes Withheld)	27		
바.미지급금의 감소 (Decrease in Accounts Payable)	(14,070)		
사.미지급비용의 증가(감소) (Increase(Decrease) in Accrued Expenses)	(1,575)		
아.선수수익의감소 (Decrease in unearned revenue)	-		
자.미지급법인세의 증가(감소) (Increase(Decrease) in Accrued Income Taxes)	(25,329)		
차.퇴직금의지급 (Payment of Severance Benefits)	(137)		

카. 퇴직보험예치금의 감소 (Decrease in Deposits with Insurance Company for Severance Benefits)	(274)		
II. 투자활동으로인한현금흐름 (CASHFLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES)		287,459	
1. 투자활동으로인한현금유입액 (Cash inflows from investing activities)	1,018,927		
가. 현금배당금 (Dividend Income)	4,846		
나. 지분법적용주식의 처분 (Disposition of Equity Securities)	381,502		
다. 원화대여금의감소 (Decrease in Loans in Won)	570,000		
라. 외화대여금의감소 (Decrease in Loans in Foreign Currency)	62,543		
마. 사모사채의 감소 (Decrease in Privately Placed Bonds)	-		
바. 차량운반구의 처분 (Disposition of Vehicles and Transportation Equipment)	36		
사. 기구비품의 처분 (Disposition of Equipment)	-		
2. 투자활동으로인한현금유출액 (Cash outflows from investing activities)	(731,468)		
가. 지분법적용주식의 취득 (Increase in Equity Securities)	368,311		
나. 원화대여금의증가 (Increase in Loans in Won)	360,000		
다. 외화대여금의증가 (Increase in Loans in Foreign Currency)	-		
라. 차량운반구의취득 (Increase in Vehicles and Transportation Equipment)	137		
마. 기구비품의취득 (Increase in Equipment)	223		
바. 기타의유형자산의취득	210		

(Increase in Other Premises and Equipment)			
사. 무형자산의 취득	344		
(Increase in Intangible Assets)			
아. 보증금의 증가	2,241		
(Increase in Guarantee Deposits)			
자. 잡자산의 증가	2		
(Increase in Sundry Assets)			
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(167,989)	
(CASHFLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES)			
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	1,189,791		
(Cash inflows from financing activities)			
가. 원화차입금의 차입	409,255		
(Increase in Borrowings in Won)			
나. 외화차입금의 차입	-		
(Increase in Borrowings in Foreign Currency)			
다. 원화사채의 증가	780,000		
(Increase in Debentures in Won)			
라. 자기주식의 처분	536		
(Disposition of Treasury Stocks)			
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,357,780)		
(Cash outflows from financing activities)			
가. 원화차입금의 상환	374,067		
(Decrease in Borrowings in Won)			
나. 외화차입금의 상환	31,314		
(Decrease in Borrowings in Foreign Currency)			
다. 사채발행비의 지출	2,971		
(Disbursement of Debenture Issue Costs)			
라. 원화사채의 상환	570,000		
(Decrease in Debentures in Won)			
마. 배당금의 지급	347,542		
(Disbursement of Dividend Payables)			
바. 외화사채의 상환	31,314		
(Decrease in Debentures in Usd)			
사. 자기주식의 취득	474		

(Acquisition of Treasury Stocks)			
아. 신주발행비의 지출 (Stock Issuance Cost)	98		
IV. 현금의증가(I + II + III) (INCREASE IN CASH)		33,229	
V. 기초의현금 (CASH AT BEGINNING OF THE YEAR)		31,145	
VI. 기말의현금 (CASH AT END OF THE YEAR)		64,374	

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

제 5 기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

제 4 기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사

1. 일반사항

주식회사 신한금융지주회사(이하 '회사'라 함)는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속회사에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 주식회사 신한은행, 신한증권주식회사, 신한캐피탈주식회사 및 신한비엔피파 리바투자신탁운용주식회사(구 신한투자신탁운용주식회사)의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립되었으며, 회사의 설립시 자본금은 1,461,721백만원입니다. 또한, 동년 9월 10일에는 회사의 주식을 증권거래소에 상장하였으며, 당기말 현재 종속회사는 12개이고, 보통주 자본금 및 우선주 자본금은 각각 1,796,037백만원 및 374,721백만원입니다.

한편, 회사는 2003년 9월 16일 미국 증권거래위원회(Securities and Exchange Commission)에 등록되었으며, 동 일자로 회사의 미국주식예탁증서(ADS: American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다.

종속회사 중 주식회사 신한은행과 주식회사 조흥은행은 주식회사 조흥은행을 존속법인(존속법인의 명칭은 신한은행)으로 하는 합병계약을 2005년 12월 30일 체결하였습니다. 이에 의하면 합병기일은 2006년 4월 1일이며, 합병법인은 합병대가로서 피합병법인의 주주에게 피합병법인의 보통주 1주(액면금액 5,000원)당 합병법인의

보통주 3.8678주의 신주를 교부하게 됩니다.

또한, 종속회사 중 주식회사 조흥은행은 은행이 영위하고 있는 영업 중 카드사업부문을 분할하여 신한카드주식회사와 합병하기로 하는 분할합병계약을 2005년 12월 30일 체결하였습니다. 이에 의하면 분할합병기일은 2006년 4월 1일이며, 주식회사 조흥은행은 카드사업부문의 분할로 발행주식총수와 자본금이 각각 42,008,463주 및 210,042백만원이 감소하며, 신한카드주식회사는 분할합병대가로 주식회사 조흥은행의 주주에게 주식회사 조흥은행 보통주 1주(액면금액 5,000원)당 신한카드주식회사의 보통주 0.980941772주의 신주를 교부합니다.

한편, 종속회사인 주식회사 e신한은 2005년 11월 24일자로 청산하였습니다.

회사의 종속회사의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 주식회사 신한은행

주식회사 신한은행(이하 '신한은행'이라 함)은 은행, 신탁, 외국환업무 등을 목적으로 1981년 9월 15일에 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 1,224,034백만원이고 국내외에 407개의 영업점 및 162개의 무인점포를 개설하고 있습니다.

(2) 주식회사 조흥은행

주식회사 조흥은행(이하 '조흥은행'이라 함)은 금융업을 주목적사업으로 하여 1897년 2월 19일 설립된 한성은행과 1906년 8월 8일 설립된 동일은행의 신설합병(1943년 10월 1일)으로 설립되어 1956년 6월 3일에 주식을 증권거래소에 상장하였으며, 당기말 현재 자본금은 3,595,592백만원이고 국내지점 453개, 출장소 84개와 4개의 해외지점을 설치하여 운영하고 있습니다. 회사가 조흥은행을 완전자회사로 편입함에 따라 조흥은행은 2004년 7월 2일 증권거래소 상장이 폐지되었습니다.

(3) 굿모닝신한증권주식회사

굿모닝신한증권주식회사(이하 '굿모닝신한증권'이라 함)는 유가증권의 매매, 위탁매매 및 인수 등을 목적으로 1973년 4월 2일에 설립되었으며, 수차의 증자를 거쳐 당기말 현재 자본금은 796,998백만원(우선주자본금 19,117백만원 포함)이고, 본점 영업부를 포함하여 77개의 지점이 있습니다.

(4) 신한생명보험주식회사

신한생명보험주식회사(이하 '신한생명')는 생명보험사업과 이에 관련된 부대사업 영위를 목적으로 1990년 1월에 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 200,000백만원이고, 112개의 지점을 운영하고 있습니다.

회사는 2005년 9월 27일 이사회 결의로 신한생명의 완전자회사 편입을 위한 주식교환을 결의하고 2005년 12월 13일 신한생명 주식 40,000,000주를 회사주식

17,528,000주로 교환하는 주식교환(교환비율 : 신한생명보험 주식 1주당 회사주식 0.4382주)을 실시하여 완전자회사로 편입하였습니다.

(5) 신한카드주식회사

신한카드주식회사(이하 '신한카드'라 함)는 여신전문금융업법이 정하는 바에 따라 신용카드, 현금서비스, 카드론 등의 영업과 기타 부대업무를 영위할 목적으로 2002년 6월 1일 신한은행으로부터 인적분할방식에 의해 설립되었습니다. 한편, 당기말 현재 자본금은 152,847백만원이며, 약 347만명의 신용카드회원 및 293만개의 가맹점을 보유하고 있습니다.

(6) 신한캐피탈주식회사

신한캐피탈주식회사(이하 '신한캐피탈'이라 함)는 시설대여 및 렌탈업무를 주요 영업목적으로 하여 1991년 4월 19일에 설립되어 1999년 5월 27일에는 상호를 신한리스주식회사에서 신한캐피탈주식회사로 변경하였으며, 당기말 현재 자본금은 80,000백만원입니다.

(7) 신한비엔피파리바투자신탁운용주식회사

신한비엔피파리바투자신탁운용주식회사(이하 '신한BNPP투신'이라 함)는 1996년 8월 1일 증권투자신탁업법에 의한 인가를 받아 투자신탁운용회사로 설립되어 증권투자신탁운용업무, 투자자문업무, 콜거래업무 등의 사업을 영위하고 있으며, 당기말 현재 자본금은 40,000백만원입니다.

(8) 주식회사 제주은행

주식회사 제주은행(이하 '제주은행'이라 함)은 1969년 3월 18일에 설립되어 1972년 12월 28일에 주식을 한국증권거래소에 상장한 상장회사로서 은행, 신탁, 외국환업무등을 주 영업목적으로 하고 있으며, 당기말 현재의 자본금은 77,644백만원입니다.

(9) 에스에이치앤씨생명보험주식회사

에스에이치앤씨생명보험주식회사(이하 'SH&C생명'이라 함)는 인보험 및 인보험과 관련된 재보험 등을 주요 사업목적으로 하여 2002년 10월 1일 설립되었습니다. 한편, 당기말 현재 자본금은 30,000백만원입니다.

(10) 신한맥쿼리금융자문주식회사

신한맥쿼리금융자문주식회사(이하 '신한맥쿼리금융'이라 함)는 금융자문, 조세리스업무 등의 업무를 주요 영업목적으로 하여 2001년 8월 1일에 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 1,000백만원입니다.

(11) 신한신용정보주식회사

신한신용정보주식회사(이하 '신한신용정보'라 함)는 채권추심 및 신용조사 등을 주요 영업목적으로 하여 2002년 7월 8일 설립되었으며 당기말 현재 자본금은 3,000백만원입니다.

(12) 신한프라이빗에쿼티주식회사

신한프라이빗에쿼티주식회사(이하 '신한프라이빗에쿼티'라 함)는 투자자문 및 국내외 사모투자전문회사(private equity fund)의 업무집행사원으로서의 업무 등을 주요 영업목적으로 하여 2004년 12월 8일 설립되었으며 당기말 현재 자본금은 10,000백만원입니다.

한편, 당기말과 전기말 현재 회사와 종속회사간의 지분보유현황은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사	당 기		투자주
		투자주식수	지분율(%)	
신한금융지주회사	신한은행	214,205,935	(*1) 100.0	244,8
"	조흥은행	719,118,429	100.0	719,7
"	굿모닝신한증권	159,399,664	100.0	159,3
"	신한생명	40,000,000	100.0	
"	신한카드	30,569,400	100.0	30,5
"	신한캐피탈	12,250,000	(*1) 100.0	16,0
"	신한BNPP투신	4,000,001	50.0	4,0
"	제주은행	9,692,369	62.4	9,6
"	SH&C생명	3,000,001	50.0	3,0
"	e신한	-	-	-
"	신한맥쿼리금융	102,000	51.0	-
"	신한신용정보	600,000	100.0	6
"	신한프라이빗에쿼티	2,000,000	100.0	2,0
신한은행	신한금융지주회사	2,420,955	(*2) 0.7	
조흥은행	신한금융지주회사	8,985,567	(*2) 2.5	8,9
굿모닝신한증권	신한금융지주회사	203,675	(*2) 0.1	

(*1) 신한은행 및 신한캐피탈의 경우 자사주 이익소각으로 각각 30,600,847주 및 3,750,000주 감소함

(*2) 보통주 지분율임

2. 중요한 회계처리방침의 요약

회사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 2004년 12월 31일 이후 최초로 개시되는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제16(법인세회계), 17(충당부채 및 우발부채·우발자산)호를 반영하여 당기 재무제표를 작성하였습니다. 기업회계기준서 제15(지분법)호는 전기에 조기적용하였습니다. 당기 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 상기의 기업회계기준서의 적용을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다. 비교 표시된 전기 재무제표는 상기 기준서를 반영하여 재작성되지 않은 것입니다.

(1) 대손충당금

회사는 대여금, 사모사채 등 대출채권 잔액의 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의 대손경험율을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(2) 지분법적용투자주식

회사의 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법적용투자주식으로 하여 매입가액에 부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 취득원가를 산정하고, 지분법을 적용하여 평가한 가액을 대차대조표가액으로 하고 있으며 장부가액과 대차대조표가액과의 차이가 피투자회사의 ①당기순이익(또는 당기순손실)으로 인하여 발생한 경우는 지분법이익(또는 지분법손실)의 과목으로 하여 당기순이익의 증가(또는 감소)로, ② 이익잉여금의 증가(또는 감소)로 인한 경우에는 이익잉여금의 증가(또는 감소)로, ③ 자본잉여금 및 자본조정 증가(또는 감소)로 인한 경우에는 지분법적용주식평가이익(또는 손실)의 과목으로 하여 자본조정의 증가(또는 감소)로 처리하고 있습니다.

또한, 지분법을 적용하여 평가한 투자주식에서 발생한 투자차액중 지분 취득시 발생한 장부가액과 공정가액의 차이에 대하여는 해당 자산에 대한 피투자회사의 회계처리방법에 따라 상각 또는 환입하고 있으며, 남은 잔액에 대하여는 이를 영업권(부의 영업권)의 성격으로 보아 발생연도부터 20년 이내의 기간중 합리적인 기간동안 상각 또는 환입하고 있습니다. 다만, 지분법피투자회사가 종속회사인 경우에는 종속회사주식의 추가취득시 취득대가와 종속회사 순자산 중 추가지분취득분과의 차액은 지분법적용주식평가이익(또는 손실)로 처리하고 있습니다.

(3) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다.

또한, 유형자산의 감가상각은 5년의 내용연수에 따라 정률법(기타의 유형자산 중 임차자산개량권의 경우 정액법)을 적용하고 있습니다.

한편, 수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산되며, 당해 자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 기간비용으로 처리하고 있습니다.

(4) 무형자산

무형자산은 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 5년의 내용연수동안 정액법으로 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

(5) 법인세비용

법인세비용은 대차대조표일 현재 예상되는 연간법인세율을 적용하여 산정된 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회계연도말에 계상된 이연법인세자산(부채)와 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(6) 사채할인발행차금

회사는 사채발행시 사채발행가액(사채발행수수료와 사채발행과 관련하여 직접 발생한 기타비용을 차감한 후의 가액)과 액면가액의 차액을 사채할인발행차금으로 하여 당해 사채의 액면가액에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다. 동 사채할인발행차금은 동 사채의 상환기간에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하고 이를 이자비용에 가산하여 처리하고 있습니다.

(7) 퇴직급여충당금

회사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액 전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다. 또한, 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(8) 외화자산 및 부채의 환산

회사는 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 기준환율(당기말: 1,013.00원/USD, 전기말:

1,043.80원/USD)로 환산하고 있으며 환산손익은 기간손익으로 계상하고 있습니다.

(9) 주식매입선택권

회사는 임직원등에 주식매입선택권을 부여하고 있으며, 주식교부형주식매입선택권을 부여하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 자본조정(주식매입선택권)으로 계상하며, 권리행사시 신주발행의 경우에는 주식매입선택권에 행사가격을 합한 금액과 신주의 액면가액의 차액을 주식발행초과금으로, 자기주식 교부의 경우는 주식매입선택권에 행사가격을 합한 금액과 자기주식의 장부가액의 차액을 자기주식처분손익으로 계상하고 있습니다. 차액보상형주식매입선택권을 부여하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 부채(장기미지급비용)로 계상하고 있습니다.

약정용역제공기간동안 임직원등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식매입선택권이 소멸하는 경우에는 기 인식한 주식매입선택권 또는 장기미지급비용을 감액하고 동 금액을 보상비용에서 차감합니다. 또한, 약정용역제공기간 이후에 주식교부형주식매입선택권이 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 자본조정으로 계상하고 있는 주식매입선택권을 감액하고 동 금액을 기타자본잉여금으로 대체하고 있습니다.

(10) 충당부채

회사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(11) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 대출채권, 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 사용이 제한된 예금

당기말 현재 제예금 5.5백만원(전기말 2.5백만원)은 당좌개설보증금으로 사용이 제한되어 있습니다.

4. 지분법적용투자주식

당기 및 전기 중 종속회사에 대한 지분법 평가내용은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위 : 백

만원)

회사명	전기말 장부가액	증 감			
		출자 및 배당금 등	지분법 손익	이익 잉여금	자본조정
신한은행	4,125,253	(-)367,210	826,156	(-)1,590	(-)82,638
조흥은행	2,891,019	220,714	777,844	(-)1,807	363,775
굿모닝신한증권	843,500	-	74,629	(-)30,311	12,320
신한생명	-	730,432	2,565	-	4,791
신한카드	168,708	-	52,741	-	-
신한캐피탈	122,525	(-)12,000	36,418	-	4,846
신한BNPP투신	22,810	(-)2,400	3,725	-	(-)32
제주은행	53,036	-	7,825	(-)30	(-)61
SH&C생명	14,614	-	2,680	-	(-)1,781
e신한	2,887	(-)2,861	-	-	(-)26
신한맥쿼리금융	1,098	(-)2,446	2,637	-	-
신한신용정보	6,862	-	2,401	-	-
신한프라이빗에쿼티	9,788	-	(-)1,047	-	-
	8,262,100	564,229	1,788,574	(-)33,738	301,194

종속회사인 주식회사 신한은행 및 주식회사 조흥은행은 당기부터 결산일 현재 미사용약정(신용카드채권 포함)의 손실발생가능성을 평가하여 미사용한도에 신용환산율을 고려하고 충당금적립율을 적용하여 기타충당금을 적립하고 있습니다.

또한 주식회사 신한은행 및 주식회사 조흥은행은 전기까지는 고정이하로 분류되는 확정지급보증에 지급보증충당금을 설정하였으나, 당기부터 정상, 요주의로 분류되는 지급보증 및 미확정지급보증과 배서어음(무담보배서어음 제외)에 대해서도 지급보증충당금을 설정하였으며, 충당금 산출시 신용환산율을 추가로 고려하였습니다.

이러한 회계변경으로 인하여 종전기준으로 회계처리하였을 경우보다 주식회사 신한은행 및 주식회사 조흥은행의 기타충당금이 각각 99,547백만원 및 107,555백만원 증가하였고 지급보증충당금이 각각 21,142백만원 및 8,309백만원 증가하였습니다.

당기 중 영업권(부의영업권)의 처리내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

회 사 명	기초잔액	당기증감액	상각(환입)액	당기말잔
조흥은행	922,468	220,714	77,457	1
굿모닝신한증권	127,534	-	17,004	
신한생명	-	418,029	3,484	
제주은행	(-)4,970	-	(-)685	
	1,045,032	638,743	97,260	1

시장성 있는 지분법적용투자주식에 해당하는 제주은행의 대차대조표일 현재의 주당 시장가격은 7,100원이며, 투자주식의 총시장가격은 68,816백만원입니다.

(2) 전기

(단위: 백

만원)

회사명	전기초 장부가액	증 감			
		출자 및 배당금 등	지분법 손익	이익 잉여금	자본조정
신한은행	2,946,530	(-)244,807	683,687	(-)1,353	741,196
조흥은행	1,861,649	(*)308,202	378,026	(-)10,204	353,346
굿모닝신한증권	546,872	(*)292,116	7,992	(-)53,800	50,320
신한카드	163,136	-	5,572	-	-
신한캐피탈	105,448	(-)8,000	23,009	-	2,068
신한BNPP투신	22,486	(-)2,000	2,279	-	45
제주은행	48,713	-	5,216	(-)38	(-)855
SH&C생명	13,021	-	187	-	1,406
e신한	2,725	-	162	-	-
신한맥쿼리금융	1,843	(-)1,730	977	8	-

신한신용정보	1,969	1,529	1,845	-	1,519
신한프라이빗에쿼티	-	10,000	(-)212	-	-
	5,714,392	355,310	1,108,740	(-)65,387	1,149,045

(*) 지분 추가취득시 취득대가와 종속회사 순자산 중 추가지분취득분과의 차액 조흥은행 (-)248,736백만원, 굿모닝신한증권 55,375백만원 포함.

전기 중 영업권(부의영업권)의 처리내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

회 사 명	기초잔액	전기증감액	상각(환입)액	전기말잔
조흥은행	820,239	166,516	64,287	
굿모닝신한증권	144,538	-	17,004	
제주은행	(-)5,655	-	(-)685	
	959,122	166,516	80,606	1

5. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 회사의 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

과목	대출처	이자율	당기	전기
원화대여금	신한카드	4.49~6.28%	750,000	1,050,000
"	신한캐피탈	4.33~8.12%	500,000	500,000
"	굿모닝신한증권	5.25%	70,000	-
"	제주은행	6.43%	20,000	-
		소계	1,340,000	1,550,000
외화대여금	신한캐피탈	3ML+0.90%	70,910	135,609
사모사채	신한은행	7.42%	50,000	50,000
"	제주은행	8.14%	23,140	23,140
		소계	73,140	73,140
		합계	1,484,050	1,758,749
		대손충당금	(-)7,420	(-)8,794

		장부가액	1,476,630	1,749,955
--	--	------	-----------	-----------

(2) 대출채권의 만기구조

① 당기

(단위: 백

만원)

구 분	3개월이내	4~6개월	7~12개월	1~3년	3년초과	합 계
원화대여금	270,000	250,000	130,000	430,000	260,000	1,340,000
외화대여금	-	-	30,390	40,520	-	70,910
사모사채	-	-	-	73,140	-	73,140
합 계	270,000	250,000	160,390	543,660	260,000	1,484,050

② 전기

(단위: 백

만원)

구 분	3개월이내	4~6개월	7~12개월	1~3년	3년초과	합 계
원화대여금	180,000	160,000	230,000	760,000	220,000	1,550,000
외화대여금	31,314	-	31,229	73,066	-	135,609
사모사채	-	-	-	3,140	70,000	73,140
합 계	211,314	160,000	261,229	836,206	290,000	1,758,749

6. 차입금 및 사채

당기말과 전기말 현재 회사의 차입금 및 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 원화차입금

(단위: 백

만원)

종류	차입일	상환일	이자율	당기	전기	
원화차입금	2005-09-30	2006-01-03	4.18%	20,000	-	운영
"	2005-08-18	2006-04-03	4.31%	65,000	-	

"	2005-03-23	2006-03-23	6M변동+1.05%	188	-
"	2004-09-01	2005-09-01	-	-	50,000
			합 계	85,188	50,000

(2) 외화차입금

(단위: 백

만원)

과목	차입일	상환일	이자율	당기	전기	차입처
외화차입금	02-03-13	05-03-13	6ML+1%	-	31,314	중국공상은행
"	03-12-30	06-12-30	3ML+0.7%	30,390	31,314	미즈호은행
"	04-07-15	07-06-15	3ML+0.7%	40,520	41,752	"
			합 계	70,910	104,380	

(3) 원화사채

(단위: 백

만원)

종류	발행일	상환일	이자율	당기	전기	
제3회 무보증	01-12-21	06-12-21	7.12%	50,000	50,000	만기
제4회 무보증	02-01-30	05-01-30	6.69%	-	30,000	
제5회 무보증	02-04-04	07-04-04	7.47%	20,000	20,000	
제6회 무보증	02-04-29	05-04-29	6.84%	-	30,000	
제7회 무보증	02-05-20	07-05-20	7.25%	20,000	20,000	
제8회 무보증	02-06-26	05-06-26	6.30%	-	30,000	
제9회 무보증	02-07-29	07-07-29	6.30%	20,000	20,000	
제11-1회 무보증	02-11-21	05-11-21	5.74%	-	100,000	
제11-2회 무보증	02-11-21	07-11-21	5.88%	20,000	20,000	
제12-1회 무보증	02-12-16	05-12-16	5.76%	-	130,000	
제12-2회 무보증	02-12-16	07-12-16	5.96%	20,000	20,000	
제13-1회 무보증	03-01-24	05-01-24	5.22%	-	50,000	
제13-2회 무보증	03-01-24	06-01-24	5.19%	70,000	70,000	
제14-1회 무보증	03-02-26	05-02-26	5.05%	-	100,000	

제14-2회 무보증	03-02-26	06-02-26	4.99%	200,000	200,000
제15-1회 무보증	03-04-23	05-04-23	5.28%	-	50,000
제15-2회 무보증	03-04-23	06-04-23	5.47%	100,000	100,000
제16-1회 무보증	03-05-23	05-05-23	5.11%	-	50,000
제16-2회 무보증	03-05-23	06-05-23	5.29%	100,000	100,000
제17-1회 무보증	03-06-24	06-06-24	5.43%	150,000	150,000
제17-2회 무보증	03-06-24	08-06-24	5.69%	30,000	30,000
제18-1회 무보증	03-07-24	06-07-24	5.55%	30,000	30,000
제18-2회 무보증	03-07-24	08-07-24	5.87%	20,000	20,000
제19회 무보증	03-10-24	06-10-24	4.63%	100,000	100,000
제20회 무보증	03-12-23	06-12-23	5.35%	200,000	200,000
제21-1회 무보증	04-03-24	07-03-24	4.76%	30,000	30,000
제21-2회 무보증	04-03-24	09-03-24	5.11%	20,000	20,000
제22회 무보증	04-06-25	09-06-25	4.93%	50,000	50,000
제23회 무보증	04-07-08	09-07-08	4.81%	100,000	100,000
제24-1회 무보증	05-01-31	08-01-31	4.21%	30,000	-
제24-2회 무보증	05-01-31	10-01-31	4.59%	70,000	-
제25-1회 무보증	05-03-18	07-03-18	4.13%	100,000	-
제25-2회 무보증	05-03-18	08-03-18	4.23%	50,000	-
제26회 무보증	05-05-09	08-05-09	3.99%	50,000	-
제27-1회 무보증	05-06-29	08-06-29	4.01%	50,000	-
제27-2회 무보증	05-06-29	08-06-29	4.28%	150,000	-
제28-1회 무보증	05-09-14	08-09-14	4.77%	70,000	-
제28-2회 무보증	05-09-14	10-09-14	5.18%	110,000	-
제29-1회 무보증	05-12-16	08-12-16	5.34%	40,000	-
제29-2회 무보증	05-12-16	10-12-16	5.65%	60,000	-
		합 계		2,130,000	1,920,000
		사채할인발행차금		(-)3,957	(-)3,191
		잔 액		2,126,043	1,916,809

(4) 외화사채

(단위: 백

만원)

종류	발행일	상환일	이자율	당기	전기	비고
외화무보증	02-09-13	05-09-13	L+0.85%	-	31,314	만기 일시상
		사채할인발행차금		-	(-)21	
		잔액		-	31,293	

(5) 차입금과 사채의 만기구조

① 당기

(단위: 백

만원)

구분	3개월이내	4~6개월	7~12개월	1~3년	3년초과	합계
원화차입금	20,188	65,000	-	-	-	85,
외화차입금	-	-	30,390	40,520	-	70,
원화사채	270,000	350,000	380,000	570,000	560,000	2,130,
합계	290,188	415,000	410,390	610,520	560,000	2,286,

② 전기

(단위: 백

만원)

구분	3개월이내	4~6개월	7~12개월	1~3년	3년초과	합계
원화차입금	-	-	50,000	-	-	50,
외화차입금	31,314	-	-	73,066	-	104,
원화사채	180,000	160,000	230,000	1,130,000	220,000	1,920,
외화사채	-	-	31,314	-	-	31,
합계	211,314	160,000	311,314	1,203,066	220,000	2,105,

7. 퇴직급여충당금

당기 및 전기 중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

구분	당기	전기

기초잔액	776	530
기중지급액등	(-)137	(-)259
기중설정액	740	505
기말잔액	1,379	776

8. 특수관계자와의 주요거래

(1) 당기 및 전기 중 회사와 특수관계자와의 중요한 거래내역(특수관계자간 거래 포함)은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

수익	비용	계정과목	당기
신한금융지주회사	신한은행	예금이자	1,646
"	"	사모사채이자	3,710
"	굿모닝신한증권	사모사채이자	-
"	"	대여금이자	3,375
"	신한카드	대여금이자	52,710
"	신한캐피탈	대여금이자	32,537
"	제주은행	대여금이자	15
"	"	사모사채이자	1,819
소계(지주회사)			95,812
신한은행	신한금융지주	임대료	68
"	조흥은행	이자수익	141
"	"	파생상품관련이익	17,645
"	"	임대료	28
"	굿모닝신한증권	이자수익	121
"	"	임대료	323
"	신한생명	파생상품관련이익	188
"	"	임대료	150
"	"	이자수익	265
"	"	수수료수익	616
"	신한카드	이자수익	1,475

"	"	수수료수익	35,557
"	"	임대료	895
"	신한캐피탈	이자수익	1,203
"	"	임대료	336
"	"	파생상품관련이익	2,811
"	제주은행	이자수익	4
"	신한신용정보	임대료	270
"	SH&C생명	수수료수익	15,942
"	신한BNPP투신	수수료수익	588
조흥은행	신한은행	이자수익	100
"	"	파생상품관련이익	17,394
"	"	임대료	19
"	신한생명	수수료수익	1,690
"	신한캐피탈	이자수익	94
"	"	파생상품관련이익	-
"	"	사채상환이익	476
"	신한카드	이자수익	1,571
"	굿모닝신한증권	이자수익	70
"	"	수수료수익	21
"	SH&C생명	수수료수익	26,525
"	신한신용정보	수입임대료	3
굿모닝신한증권	신한은행	예치금이자	282
"	"	임대료	301
"	신한생명	임대료	5
"	조흥은행	이자수익	185
"	신한카드	임대료	313
"	"	수수료수익	350
"	신한BNPP투신	임대료	212
"	SH&C생명	수수료수익	5
신한생명	신한은행	보험수익	100
"	"	파생상품관련이익	595
"	조흥은행	보험수익	145
"	"	이자수익	14
신한카드	신한은행	이자수익	2

"	"	수입수수료	307
"	조흥은행	수입수수료	697
"	굿모닝 신한증권	수입수수료	-
"	제주은행	수입수수료	275
"	SH&C생명	수입수수료	4,902
"	신한신용정보	수입수수료	-
신한캐피탈	신한은행	이자수익	3,300
"	"	파생상품관련이익	3,275
"	조흥은행	이자수익	-
"	"	파생상품관련이익	1,054
"	신한카드	수수료수익	1
신한BNPP투신	신한은행	이자수익	377
"	조흥은행	이자수익	52
제주은행	신한은행	이자수익	6
"	조흥은행	이자수익	16
"	신한생명	수수료수익	25
"	SH&C생명	수수료수익	384
SH&C생명	신한은행	이자수익	10
"	"	보험료수익	-
"	조흥은행	이자수익	2
"	제주은행	보험료수익	-
e신한	신한은행	이자수익	-
"	"	수수료수익	-
"	신한카드	수수료수익	93
"	신한금융지주	수수료수익	63
"	굿모닝 신한증권	수수료수익	-
"	조흥은행	수수료수익	-
신한맥쿼리금융	신한은행	이자수익	180
신한신용정보	신한은행	수수료수익	3,067
"	"	이자수익	67
"	조흥은행	수수료수익	6,968
"	굿모닝 신한증권	수수료수익	52
"	신한생명	수수료수익	36
"	신한카드	수수료수익	7,419

"	신한캐피탈	수수료수익	80
"	제주은행	수수료수익	101
신한프라이빗에쿼티	신한은행	이자수익	199
소계(종속회사)			162,106
합 계			257,918

(2) 당기말과 전기말 현재 회사의 특수관계자에 대한 중요한 채권·채무(특수관계자 간 채권·채무 포함)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

채권자	채무자	계정과목	당기
신한금융지주회사	신한은행	제예금	64,371
"	"	보증금	9,915
"	"	사모사채	50,000
"	"	미수금	8,714
"	"	미수수익	155
"	"	퇴직보험예치금	827
"	조흥은행	미수금	3,494
"	굿모닝신한증권	원화대여금	70,000
"	"	미수금	725
"	"	미수수익	619
"	신한카드	원화대여금	750,000
"	"	미수금	758
"	"	미수수익	4,336
"	신한캐피탈	원화대여금	500,000
"	"	외화대여금	70,910
"	"	미수금	562
"	"	미수수익	3,156
"	제주은행	사모사채	23,140
"	"	원화대여금	20,000
"	"	미수수익	200
"	신한신용정보	미수금	112
소계(지주회사)			1,581,994

신한은행	조흥은행	매도가능증권	-
"	"	파생상품자산	268
"	"	미수금	12,645
"	굿모닝신한증권	보증금	5,223
"	신한생명	원화대여금	47,000
"	"	파생상품자산	277
"	"	미수수익	610
"	"	퇴직보험예치금	30,820
"	신한카드	콜론	35,500
"	"	미수수익	6,578
"	신한캐피탈	원화대출금	1,271
"	"	외화대출금	-
"	"	미수수익	-
"	SH&C생명	미수수익	595
"	신한BNPP투신	미수금	136
조흥은행	신한은행	파생상품자산	397
"	굿모닝신한증권	미수수익	6
"	신한생명	미수수익	1,689
"	"	퇴직보험예치금	36,101
"	신한캐피탈	원화대출금	-
"	"	파생상품자산	116
"	SH&C생명	미수수익	2,719
굿모닝신한증권	신한은행	금융기관예치금	6,728
"	"	보증금	8,910
"	"	미수수익	101
"	조흥은행	금융기관예치금	2,219
"	"	보증금	3,058
"	"	미수수익	44
"	신한생명	퇴직보험예치금	268
"	SH&C생명	미수수익	-
"	신한카드	미수금	63
신한생명	신한은행	금융기관예치금	2,797
"	"	선급비용	56

"	"	파생상품자산	50
"	"	퇴직신탁	1,127
"	"	임차보증금	7,472
"	제주은행	금융기관예치금	14
"	조흥은행	금융기관예치금	952
"	"	매도가능증권	2,479
"	"	미수수익	3
신한카드	신한금융지주	미수금	309
"	신한은행	현금및예치금	5,080
"	"	보증금	1,189
"	"	미수금	6,578
"	조흥은행	현금및예치금	-
"	굿모닝신한증권	보증금	4,635
"	"	미수금	691
"	신한생명	퇴직보험예치금	1,016
"	신한BNPP투신	미수금	55
"	SH&C생명	미수금	100
"	"	미수수익	408
"	신한신용정보	미수금	56
"	신한캐피탈	미수금	42
신한캐피탈	신한은행	단기금융상품등	79,985
"	"	파생상품자산	-
"	"	미수금	370
"	"	보증금	292
"	"	단기매매증권	3
"	"	퇴직보험예치금	614
"	조흥은행	만기보유증권	-
"	"	미수수익	-
"	"	파생상품자산	3,524
신한BNPP투신	신한은행	현금및예치금	9,020
"	"	미수수익	187
"	신한생명	퇴직보험예치금	303
"	굿모닝신한증권	임차보증금	3,496
제주은행	SH&C생명	미수수익	23

"	신한생명	미수수익	25
SH&C생명	신한은행	현금및현금등가물	505
"	"	미수수익	2
"	조흥은행	현금및현금등가물	562
"	신한생명	퇴직보형예치금	130
e신한	신한은행	현금및현금등가물	-
"	"	미수수익	-
"	"	환매조건채권매수	-
신한맥쿼리금융	신한은행	현금및현금등가물	9,318
"	"	미수수익	31
신한신용정보	신한은행	현금및현금등가물	2,034
"	"	환매조건채권매수	1,000
"	"	미수금	275
"	"	임차보증금	1,320
"	"	퇴직보형예치금	-
"	조흥은행	미수금	661
"	굿모닝신한증권	미수금	-
"	신한카드	미수금	669
"	제주은행	미수금	14
"	"	보증금	60
신한프라이빗에쿼티	신한은행	현금및현금등가물	6,967
"	"	미수수익	7
"	"	퇴직보형예치금	16
소계(증속회사)			359,864
합 계			1,941,858

(3) 당기말 현재 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 보증(특수관계자간 보증 제공 포함)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

제공자	제공받은 자	보증금액	보증내용
신한금융지주회사	굿모닝신한증권	50,000	리스계약 이행보증(발생이자 별도보증)
"	SH&C생명	7,000	대출금 지급보증

신한은행	신한캐피탈	12,880	수입신용장 발행관련
"	신한금융유한공사	2,238	대출금 지급보증
조흥은행	조흥금융유한공사	3,596	신용장 관련 지급보증
		75,714	

9. 외화자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 외화자산 및 부채의 내용은 다음과 같습니다.

(천USD, 백

만원)

계정과목	당 기		전 기	
	외 화	원화환산액	외 화	원화환산액
외화대여금	USD 70,000	70,910	USD 129,919	130,000
미수수익	388	393	853	
자산계	USD 70,388	71,303	USD 130,772	130,000
외화차입금	USD 70,000	70,910	USD 100,000	100,000
미지급비용	371	376	791	
외화사채	-	-	30,000	30,000
(사채할인발행차금)	-	-	(-)20	
부채계	USD 70,371	71,286	USD 130,771	130,000

10. 유형자산

당기와 전기중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 백

만원)

과목	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부가액
차량운반구	147	137	(-)20	(-)98	
기구비품	408	223	-	(-)231	
기타의유형자산	747	210	-	(-)323	

합계	1,302	570	(-)20	(-)652
----	-------	-----	-------	--------

② 전기

(단위: 백

만원)

과목	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부가
차량운반구	214	34	-	(-)101	
기구비품	444	234	(-)8	(-)262	
기타의유형자산	948	89	-	(-)290	
합계	1,606	357	(-)8	(-)653	

11. 우발채무와 약정사항

2003년 7월 9일 예금보험공사로부터 조흥은행의 주식 543,570,144주(총 발행주식수의 80.04%) 인수시 체결한 지분인수계약에는 회사가 인수한 조흥은행의 자산·부채의 공정가액 변동 및 향후 손익규모 등과 관련하여 추가적으로 매수대가를 지급하는 조항이 포함되어 있는 바, 그 우발성 매수대가의 주요한 내용은 다음과 같습니다.

① 자산면책과 관련된 대가(Asset Indemnity Payment)

가. 지급액: 652,284백만원에서 계약서에서 정한 내용에 따라 평가한 자산면책 대상 채권의 손실금액을 차감한 금액

나. 지급시기: 2005년 6월말 기준으로 손실금액을 확정된 후 60일 이내 또는 합의일

다. 자산면책대상: 9대 기업여신, 한국자산관리공사 환매권부 대출채권, 카드채권

라. 이자: 연 4.3%

② 일반면책과 관련된 대가(General Indemnity Payment)

가. 지급액: 166,516백만원(일반면책과 관련된 손실발생금액과 상계 가능)

나. 지급시기: 매수일 후 2년

다. 일반면책대상: 양도자가 진술 및 보장에서 규정하고 있는 항목

라. 이자: 연 4.3%

③ Earn Out Payment

가. 지급액: 2004~2006 회계연도 중 조흥은행의 당기순이익 1.8조원 초과금액의

20% 상당액

나. 지급시기: 2006회계연도에 대한 초과금액 결정 후 30일 이내

상기의 우발성 매수대가 중 일반면책과 관련된 매수대가 166,516백만원은 전기 중 금액이 확정되어 매수원가에 가산하여 영업권을 조정하였으며, 자산면책과 관련된 합리적 추정금액 220,714백만원을 당기 중 매수원가에 가산하여 영업권을 조정하였습니다. 기타 우발성 매수대가는 그 발생여부와 지급될 금액을 합리적으로 추정할 수 없으므로 매수원가에 포함되지 아니하였습니다.

12. 보험가입자산

회사는 차량운반구에 대하여 동부화재해상보험(주)의 차량종합보험에 가입하고 있으며, 임직원에 대하여 배상책임보험 및 상해보험에 가입하고 있습니다.

13. 자본금

(1) 회사의 당기 및 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

- ① 발행할 주식의 총수: 보통주 10억주
- ② 1주의 금액: 5,000원
- ③ 발행한 주식의 수: 보통주 당기말 359,207,313주, 전기말 319,319,011주
우선주 당기말 74,944,262주, 전기말 97,304,564주

(2) 회사가 발행한 우선주의 세부내역은 다음과 같습니다.

구분	주식수	약정배당율(%)	상환기간
[상환우선주]			
제1종 상환우선주	9,316,792	4.04%	2004. 8.19~2006. 8.18
제2종 상환우선주	9,316,792	4.04%	2005. 8.19~2007. 8.18
제3종 상환우선주	9,316,792	4.04%	2006. 8.19~2008. 8.18
제4종 상환우선주	9,316,792	4.04%	2007. 8.19~2009. 8.18
제5종 상환우선주	9,316,793	4.04%	2008. 8.19~2010. 8.18
제6종 상환우선주	3,500,000	7.00%	2006. 7.19~2006. 8.18
제7종 상환우선주	2,433,334	7.46%	2008. 7.19~2008. 8.18
제8종 상환우선주	66,666	7.86%	2010. 7.19~2010. 8.18
	52,583,961		
[전환상환우선주]			

제9종 전환상환우선주	22,360,301	2.02%	2006. 8.19~2008. 8.18
총계	74,944,262		

(주) 발행가액 기준 배당율임.

상기 제9종 전환상환우선주의 전환권과 관련된 내용은 다음과 같습니다.

가. 전환기간: 2004. 8.19 ~ 2007. 8.18

나. 전환비율: 우선주 1주당 보통주 1주

다. 전환가격: 18,086원

라. 제9종 전환상환우선주 중 22,360,302주는 당기 중 보통주로 전환

(3) 당기 및 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 백

만원)

내역	주식수	보통주자본금	우선주자본금
당기초잔액	416,623,575	1,596,595	486,523
자기주식처분(3/30)	-	-	-
우선주의 보통주 전환(11/28)	-	111,802	(-)111,802
주식교환(12/13)	17,528,000	87,640	
자기주식처분(12/29)	-	-	-
당기말잔액	434,151,575	1,796,037	374,721

② 전기

(단위: 백

만원)

내역	주식수	보통주자본금	우선주자본금
전기초잔액	391,705,864	1,472,007	486,523
주식교환(6/22)	14,682,590	73,412	-
자기주식처분(9/24)	-	-	-
주식교환(12/23)	10,235,121	51,176	-

전기말잔액	416,623,575	1,596,595	486,523
-------	-------------	-----------	---------

(4) 이익잉여금 처분으로 인한 우선주의 상환 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

구 분	주식수	상환예정일	주당상환가
제1종 상환우선주	9,316,792	2006. 8.18	18,544.423원
제6종 상환우선주	3,500,000	2006. 8.18	150,009.411원
합계	12,816,792		

(*) 우선주 상환금액은 우선주 상환원금에 상환일이 속하는 회계연도 초일부터 상환 예정일까지 각각 연 4.04%(1종 상환우선주), 연 0.01%(6종 상환우선주)의 약정배당액이 포함된 금액으로, 실제 상환일에 따라서 변동될 수 있습니다.

14. 사용이 제한된 이익잉여금

당기말 현재 회사의 이익잉여금 중 법령 등에 의하여 이익배당이 제한되어 있는 이익잉여금은 이익준비금으로서, 회사는 금융지주회사법 제53조의 규정에 따라 이익준비금이 자본금의 총액에 달할 때까지 결산순이익금을 배당할 때마다 그 순이익금의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 동 적립금은 결손보전과 자본전입 이외의 목적으로는 사용될 수 없습니다.

15. 주식매입선택권

당기와 전기 주식매입선택권의 부여내역은 다음과 같습니다.

(1) 주식매입선택권의 내역

구 분	1차 부여분	2차 부여분	3차 부여분	
(1) 권리부여일	2002. 5.22	2003. 5.15	2004. 3.25	
(2) 발행할 주식의 총수	1,004,200주	1,156,300주	1,301,600주	
실효및행사주식의수	309,557주	344,716주	52,995주	
행사가능한 주식의 총수	694,643주	811,584주	1,248,605주	
(3)부여방법	차액보상형	차액보상형	주식교부 또는 차액보상형	
(4) 행사가격	18,910원	11,800원	21,595원	
(5) 행사가능기간	권리부여일로부터	권리부여일로부터	권리부여일로부터	권리

	2년이후 4년간	2년이후 4년간	2년이후 3년간	3
(6) 소멸기간	권리부여일로부터 6년 이후	권리부여일로부터 6년 이후	권리부여일로부터 5년 이후	권리
(7) 보상원가 산정을 위한 제반 가정 및 변수				
무위험이자율	-	-	4.39%	
기대행사기간	-	-	3.5년	
예상주가변동성	-	-	19.85%	
기대배당수익률	-	-	0%	
기대권리소멸율	-	-	0%	
주식매입선택권의 가중평균 공정가격	-	-	7,696원	

회사가 부여한 주식매입선택권은 회사가 주식교부 또는 차액보상을 선택할 수 있으며, 회사는 당기 중에 2차부여분 주식매입선택권에 대해서 행사가격과 시가와의 차액을 현금으로 지급하기로 하였습니다. 이에 따라, 2차부여분의 경우 기존의 공정가액접근법에서 내재가치접근법으로 회계처리를 확정하였고, 당기 중 4,395백만원의 주식매입선택권(3,360백만원의 미수금 감소 및 1,035백만원의 미지급비용 증가)이 감소하였습니다

(2) 보상원가의 변동내역

(단위: 백

만원)

부여일	구분	회사 임직원	종속회사 임직원
2002. 5.22	전기 비용인식분	664	2,384
	당기비용	2,270	9,760
	당기이후 비용인식분	-	-
2003. 5.15	전기 비용인식분	1,035	3,360
	당기비용	3,299	15,693
	당기이후 비용인식분	-	-
2004. 3.25	전기 비용인식분	935	2,850
	당기비용	1,095	3,658
	당기이후 비용인식분	386	685

2005. 3.30	전기 비용인식분	-	-
	당기비용	767	7,858
	당기이후 비용인식분	1,272	12,553

3차 부여분과 4차 부여분 주식매입선택권의 경우 종속회사 임직원에 대한 주식매입 선택권의 공정가액과 행사가격과의 차액에 대하여는 종속회사가 부담하므로, 해당 주식보상비용에 대하여는 종속회사가 주식보상비용 및 미지급금으로 계상하고 있으며, 회사는 동일한 금액에 대하여 미수금으로 계상하고 있습니다.

16. 법인세비용과 이연법인세자산(부채)

당기 및 전기의 법인세비용과 이연법인세자산(부채)의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 법인세비용의 주요 구성내역

(단위: 백

만원)

내역	당기	전기
법인세부담액	-	17,032
일시적차이로인한 이연법인세변동액	-	-
법인세비용	-	17,032

(2) 회계이익과 과세소득간의 주요세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

계정과목	당기	전기
법인세비용차감전순이익	1,732,067	1,067,327
일시적차이가 아닌 항목으로 인한 증가액	298,095	696,831
일시적차이로 인한 감소액	(-) 2,049,375	(-)1,706,751
과세소득	(-) 19,213	57,407

(3) 주요 누적 일시적 차이의 증감내역 및 이연법인세자산(부채)는 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 백

만원)

구 분	기초잔액(주1)	증 가	감 소	당기말
(일시적 차이)				
지분법적용투자주식	(-)1,041,921	(-) 1,749,990	5,408	(-):
퇴직급여충당금	466	499	137	
장기미지급비용	-	7,268	-	
미수수익	(-)299	(-) 299	(-) 299	
퇴직보험예치금	(-)466	(-) 509	(-) 147	
창업비	6	1	6	
합 계	(-)1,042,214	(-) 1,743,030	5,105	(-):
가감(주2)	1,042,173			:
실현가능한 일시적차이	(-)41			
일시적차이의 법인세효과	(-)11			
이월결손금의 법인세효과	-			
이연법인세자산(부채)-순액	(-)11			
법인세효과	-			

(주1) 세무조정 확정 신고시 조정된 금액을 반영하였습니다.

(주2) 지분법평가로 인한 법인세효과는 종속회사별로 이연법인세의 적용가능금액 및 실현가능성을 합리적으로 고려하여 추정하고 있으며 당기말 현재 지분법평가로 인한 일시적 차이금액 (-)2,797,319백만원 중 실현가능한 일시적차이 금액 (-) 3,693백만원을 차감한 금액입니다.

당기말 현재 법인세효과 6,185백만원은 그 실현가능성이 거의 확실치 않음으로 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

② 전기

(단위: 백

만원)

구 분	전기초잔액(주1)	증 가	감 소	전기말
(일시적 차이)				

지분법적용투자주식	12,198	91,066	-	
퇴직급여충당금	251	215	-	
지분법평가이익	(-)268,310	(-)1,108,740	(-)256,536	(-)
미수수익	(-)11,334	(-)299	(-)11,334	
퇴직보험예치금	(-)251	(-)215	-	
창업비	11	-	5	
합 계	(-)267,435	(-)1,017,973	(-)267,865	(-)
가감(주2)	263,171			
실현가능한 일시적차이	(-)4,264			
일시적차이의 법인세효과	(-)1,172			
이월결손금의 법인세효과	13,706			
이연법인세자산(부채)-순액	12,534			
법인세효과	-			

(주1) 세무조정 확정 신고시 조정된 금액을 반영하였습니다.

(주2) 지분법평가로 인한 법인세효과는 종속회사별로 이연법인세의 적용가능금액 및 실현가능성을 합리적으로 고려하여 추정하고 있으며 전기말 현재 지분법평가로 인한 일시적 차이금액 (-)1,017,250백만원 중 실현가능한 일시적차이 금액 253백만원을 차감한 금액입니다.

(4) 유효세율

(단위: 백

만원)

내 용	당기	전기
법인세비용차감전순이익	1,732,067	1,067,327
법인세비용	-	17,032
유효세율	0.00%	1.60%

17. 주당이익

(1) 기본주당경상이익 및 기본주당순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

내 용	당기	전기

당기순이익	1,732,067	1,050,295
차감:손익계산서상 특별손익	-	-
차감:우선주 배당금	106,972	115,141
보통주경상이익	1,625,095	935,154
가중평균유통보통주식수(*1)	333,424,457	292,467,357
주당경상이익(원)	4,874	3,197
주당순이익(원)	4,874	3,197

(*1) 가중평균유통보통주식수의 계산

<당기>

구 분		주식수	일수	적 수
기초이월		310,332,000	365	113,271
자기주식매입(단주교환)		(-)18,697	353	(-)€
자기주식처분(단주교환)		18,697	277	5
자기주식처분(3/30)	(*)	1,444	276	
전환우선주 전환(11/28)		22,360,302	365	8,161
주식교환(12/13)		17,528,000	18	315
자기주식매입(주식교환)	(*)	(-)2,624,630	18	(-)47
자기주식매입(단주교환)		(-)884	4	
자기주식처분(단주교환)		884	2	
		347,597,116		121,69€
		가중평균유통보통주식수		333

<전기>

구 분		주식수	일수	적 수
기초이월		264,527,941	366	96,817
자기주식처분(3/3)	(*)	29,873,359	303	9,051
주식교환(6/22)		14,682,590	192	2,81€
자기주식취득(6/22)	(*)	(-)8,985,567	192	(-)1,725

자기주식취득(7/7)		(-)18,979	177	(-)₩
자기주식처분(9/24)		18,979	98	1
주식교환(12/23)		10,235,121	8	81
자기주식취득(12/23)	(*)	(-)1,444	8	(
		310,332,000		107,04₩
		가중평균유통보통주식수		29₩

(*) 가중평균유통보통주식수 계산시 종속회사가 보유하고 있는 회사주식을 자기주식으로 반영하여 계산하였음

(2) 회석주당이익

당기의 경우 전환우선주 등의 보통주청구가능증권이 전량 행사될 경우 25,613,127주의 보통주식이 발행되며, 동 보통주청구가능증권의 회석증권의 주식수를 감안할 경우 당기의 가중평균유통보통주식수는 355,784,758주입니다. 당기와 전기의 회석주당경상이익 및 주당순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

내 용	당기	전기
보통주경상이익	1,625,095	935,154
가산: 전환우선주배당금	8,169	16,338
가산: 주식보상비용	-	583
회석경상이익및순이익	1,633,264	952,075
가중평균유통보통주식수	355,784,758	337,600,441
회석주당기경상이익(원)	4,591	2,820
회석주당기순이익(원)	4,591	2,820

(3) 보통주청구가능증권

(단

위: 주)

구 분	청구가능기간	발행될 보통주식수
전환상환우선주	2004. 8.19~2007. 8.18	22,360,301
주식매입선택권	2005. 5.15~2009. 6.15	1,248,605

"	2006. 3.26~2009. 3.25	2,004,221
		25,613,127

(4) 당기중 중간기간의 기본주당이익 및 회석화주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단

위: 원)

	1분기	2분기	3분기	4분
기본주당경상이익 및 순이익	1,159	1,423	1,219	
회석화주당경상이익 및 순이익	1,023	1,257	1,077	

18. 배당금

(1) 당기와 전기 배당액의 계산내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 주, 백

만원)

	보통주	우선주	계
총발행주식수	359,207,313	74,944,262	434,151,575
배당제외주식수 (주1)	11,610,197	-	11,610,197
배당을 받을 주식	347,597,116	74,944,262	422,541,378
주당액면금액	5,000원	5,000원	5,000원
1주당배당금(액면배당율)(주2)	800원(16%)	1,427원(28.55%)	911(18.23%)
금액	278,077	106,972	385,049

(주1)당기말 현재 종속회사가 보유하고 있는 주식에 대해서는 배당을 하지 아니하므로 차감하였습니다.

(주2)우선주의 주당배당금(액면배당율)의 경우 가중평균배당금이며, 우선주 종별로 세부배당내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백

만원)

구분	주식수	1주당배당금	액면배당율	배당금액
[상환우선주]				
제1종 상환우선주	9,316,792	730.674원	14.61348%	6,800,000
제2종 상환우선주	9,316,792	"	"	6,800,000
제3종 상환우선주	9,316,792	"	"	6,800,000
제4종 상환우선주	9,316,792	"	"	6,800,000
제5종 상환우선주	9,316,793	"	"	6,800,000
제6종 상환우선주	3,500,000	10,500원	210%	36,750,000
제7종 상환우선주	2,433,334	11,190원	223.80%	27,200,000
제8종 상환우선주	66,666	11,790원	235.80%	785,000
	52,583,961			98,800,000
[전환상환우선주]				
제9종 전환상환우선주	22,360,301	365.337원	7.30674%	8,160,000
총계	74,944,262			106,900,000

② 전기

(단위: 주, 백

만원)

	보통주	우선주	계
총발행주식수	319,319,011	97,304,564	416,623,575
배당제외주식수 (주1)	8,987,011	-	8,987,011
배당을 받을 주식	310,332,000	97,304,564	407,636,564
주당액면금액	5,000원	5,000원	5,000원
1주당배당금(액면배당률)(주2)	750원(15%)	1,183원(23.66%)	853(17.06%)
금액	232,749	115,141	347,890

(주1)당기말 현재 종속회사가 보유하고 있는 주식에 대해서는 배당을 하지 아니하므로 차감하였습니다.

(주2)우선주의 주당배당금(액면배당율)의 경우 가중평균배당금이며, 우선주 종별로 세부배당내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백

만원)

구분	주식수	1주당배당금	액면배당율	배당금액
[상환우선주]				
제1종 상환우선주	9,316,792	730.674원	14.61348%	6,800
제2종 상환우선주	9,316,792	"	"	6,800
제3종 상환우선주	9,316,792	"	"	6,800
제4종 상환우선주	9,316,792	"	"	6,800
제5종 상환우선주	9,316,793	"	"	6,800
제6종 상환우선주	3,500,000	10,500원	210%	36,750
제7종 상환우선주	2,433,334	11,190원	223.80%	27,230
제8종 상환우선주	66,666	11,790원	235.80%	780
	52,583,961			98,800
[전환상환우선주]				
제9종 전환상환우선주	44,720,603	365.337원	7.30674%	16,330
총계	97,304,564			115,140

(2) 당기와 전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

	당기			전기	
	보통주	우선주	계	보통주	우선주
배당금	278,077	106,972	385,049	232,749	115,141
당기순이익	(주) 1,625,095	106,972	1,732,067	(주) 935,154	115,141
배당성향	17.11%		22.23%	24.89%	

(주) 우선주배당금액 차감후 보통주순이익임

(3) 당기와 전기 보통주에 대한 배당수익률의 계산내역은 다음과 같습니다.

	당기	전기
주당배당금	800원	750원
주 가(주1)	41,620원	22,840원
배당수익률	1.92%	3.28%

(주1)증권거래법 규정에 의거 주가는 주주명부폐쇄일 2영업일전부터 과거 1주일간

공표된 산술평균가격임.(우선주의 경우 주가가 공시되지 않으므로 배당수익율을 계산하지 않음.)

19. 현금흐름표

당기와 전기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

계정과목	당기	전기
주식교환을 통한 지분법적용투자주식 취득	730,432	526,798
우발성매수대가의 미지급금 계상	20,596	166,516
지분법평가로인한자본조정의변동	301,194	956,022
지분법평가로인한잉여금의변동	33,738	65,387
주식매입선택권의미수금계상	8,157	1,393

20. 최종중간기간의 경영성과

(단위: 백

만원)

구 분	당기 4분기	전기 4분기
영업수익	508,957	314,541
영업이익	466,862	282,648
당기순이익	466,192	255,714
주당순이익	1,309원	753원

21. 종속회사별 요약 재무정보

당기 및 전기 종속회사별 요약대차대조표 및 요약손익계산서는 다음과 같습니다.

(1) 요약대차대조표

① 당기

(단위: 백

만원)

회사명	자산총계	부채총계	자본총계
신한은행	75,641,968	71,042,501	4,599
조흥은행	66,609,526	62,783,304	3,826
굿모닝신한증권	3,882,713	3,122,337	760
신한생명	5,129,302	4,810,804	318
신한카드	1,532,291	1,314,592	217
신한캐피탈	1,400,829	1,251,895	148
신한BNPP투신	53,437	5,233	48
제주은행	2,051,202	1,931,693	119
SH&C생명	708,175	677,150	31
신한맥쿼리금융	11,848	9,320	2
신한신용정보	12,073	2,810	9
신한프라이빗에쿼티	8,826	85	8
합 계	157,042,190	146,951,724	10,090

② 전기

(단위: 백

만원)

회사명	자산총계	부채총계	자본총계
신한은행	70,125,920	66,000,578	4,125
조흥은행	65,389,100	62,778,172	2,610
굿모닝신한증권	2,956,183	2,277,868	678
신한카드	1,469,925	1,306,467	163
신한캐피탈	1,320,929	1,201,582	119
신한BNPP투신	49,463	3,845	45
제주은행	1,872,414	1,763,877	108
SH&C생명	286,304	257,077	29
e신한	4,813	893	3
신한맥쿼리금융	11,307	9,154	2

신한신용정보	9,228	2,366	6
신한프라이빗에쿼티	9,844	57	9
합 계	143,505,430	135,601,936	7,903

(2) 요약손익계산서

① 당기

(단위: 백

만원)

회사명	영업수익	영업비용	영업이익	경상이익	당기순이익
신한은행	6,163,895	5,223,326	940,569	1,065,978	774
조흥은행	7,310,666	6,667,084	643,582	696,062	756
굿모닝신한증권	901,888	786,179	115,709	121,052	87
신한생명(*)	255,037	242,153	12,884	8,587	6
신한카드	417,071	356,902	60,169	58,416	54
신한캐피탈	222,439	166,587	55,852	52,326	36
신한BNPP투신	19,579	9,442	10,137	10,302	7
제주은행	130,394	119,520	10,874	10,800	11
SH&C생명	49,150	50,743	(-)1,593	6,467	5
신한맥쿼리금융자문	24,490	16,547	7,943	8,152	5
신한신용정보	23,966	20,590	3,376	3,328	2
신한프라이빗에쿼티	880	2,176	(-)1,296	(-)1,147	(-)1
합계	15,519,455	13,661,249	1,858,206	2,040,323	1,746

(*) 당기 중 자회사로 편입한 신한생명의 경우 2005.12.1~12.31기간중의 경영성과임.

② 전기

(단위: 백

만원)

회사명	영업수익	영업비용	영업이익	경상이익	당기순이익
신한은행	5,917,768	4,881,890	1,035,878	1,201,938	
조흥은행	6,782,762	6,459,908	322,854	267,736	
굿모닝신한증권	658,328	614,709	43,619	44,113	

신한카드	423,829	417,407	6,422	5,822	
신한캐피탈	221,072	187,764	33,308	32,738	
신한BNPP투신	13,950	7,402	6,548	6,551	
제주은행	131,659	123,982	7,676	7,366	
SH&C생명	36,489	37,850	(-)1,362	182	
e신한	3,487	3,293	194	220	
신한맥쿼리금융자문	14,556	11,633	2,923	3,098	
신한신용정보	29,367	28,972	395	610	
신한프라이빗에쿼티	-	212	(-)212	(-)212	
합계	14,233,267	12,775,022	1,458,243	1,570,162	1

22. 종속회사의 자금조달 및 운용현황

당기 및 전기말 현재 회사 및 종속회사들의 형태별 자금조달 및 운용현황은 다음과 같습니다.

(1) 자금조달 현황

① 당기

(단위: 백

만원)

	예수금	차입금	사채 (주)	계
신한금융지주회사	-	156,098	2,126,043	2,282,141
신한은행	43,996,904	9,096,330	12,327,937	65,421,171
조흥은행	41,404,815	5,788,793	7,848,891	55,042,499
굿모닝신한증권	913,795	829,425	-	1,743,220
신한생명	-	47,000	-	47,000
신한카드	-	1,025,500	179,544	1,205,044
신한캐피탈	-	721,885	345,201	1,067,086
제주은행	1,681,985	89,689	35,000	1,806,674
합계	87,997,499	17,754,720	22,862,616	128,614,835

(주) 사채는 사채할인발행차금 차감후 금액임

② 전기

(단위: 백

만원)

	예수금	차입금	사채 (주)	계
신한금융지주회사	-	154,380	1,948,102	2,102,482
신한은행	40,668,095	9,164,921	10,835,048	60,668,064
조흥은행	41,313,073	5,057,559	7,115,575	53,486,207
굿모닝신한증권	614,473	290,508	-	904,981
신한카드	-	1,232,500	-	1,232,500
신한캐피탈	-	805,718	195,595	1,001,313
제주은행	1,527,788	83,871	35,000	1,646,659
신한맥쿼리금융	-	6,471	-	6,471
합계	84,123,429	16,795,928	20,129,320	121,048,677

(주) 사채는 사채할인발행차금 차감후 금액임

(2) 자금운용 현황

① 당기

(단위: 백

만원)

	대출채권 (주)	유가증권	예치금	계
신한금융지주회사	1,476,630	10,882,359	64,374	12,423,363
신한은행	55,191,023	13,289,065	2,301,465	70,781,553
조흥은행	44,648,308	10,644,933	2,171,777	57,465,018
굿모닝신한증권	302,457	2,161,569	921,164	3,385,190
신한생명	1,377,904	2,034,360	421,028	3,833,292
신한카드	1,479,533	414	5,876	1,485,823
신한캐피탈	1,061,971	131,623	115,388	1,308,982
신한BNPP투신	620	10,307	34,098	45,025
제주은행	1,416,748	348,658	108,971	1,874,377
SH&C생명	372	48,023	23,031	71,426
신한맥쿼리금융	-	-	9,318	9,318
신한신용정보	-	-	6,011	6,011

신한프라이빗에쿼티	-	846	6,967	7
합계	106,955,566	39,552,157	6,189,468	152,697

(주) 대출금은 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감후 금액임

② 전기

(단위: 백

만원)

	대출채권 (주)	유가증권	예치금	계
신한금융지주회사	1,749,955	8,262,100	31,145	10,043
신한은행	51,028,772	11,706,747	2,386,837	65,122
조흥은행	41,586,846	11,499,243	1,754,215	54,840
굿모닝신한증권	141,635	1,852,357	636,049	2,630
신한카드	790,320	1,643	880	792
신한캐피탈	993,143	77,548	103,405	1,174
신한BNPP투신	454	20,101	22,198	42
제주은행	1,366,068	303,688	31,574	1,701
SH&C생명	294	56,819	2,704	59
e신한	36	74	2,832	2
신한맥쿼리금융	-	-	4,027	4
신한신용정보	-	-	4,213	4
신한프라이빗에쿼티	-	-	9,412	9
합계	97,657,523	33,780,320	4,989,491	136,427

(주) 대출금은 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감후 금액임

23. 금융지주회사 손익에 대한 종속회사별 기여도

(단위: 백

만원)

회 사 명	당기		전기	
	금 액	구성비(%)	금 액	구성비(%)
신한은행	826,156	46.19	683,687	6
조흥은행	777,844	43.49	378,026	3

굿모닝신한증권	74,629	4.17	7,992	
신한생명	2,565	0.14	-	
신한카드	52,741	2.95	5,572	
신한캐피탈	36,418	2.04	23,009	
신한BNPP투신	3,725	0.21	2,278	
제주은행	7,825	0.44	5,216	
SH&C생명	2,680	0.15	187	
e신한	-	-	162	
신한맥쿼리금융	2,637	0.15	977	
신한신용정보	2,401	0.13	1,846	
신한프라이빗에쿼티	(-)1,047	(-)0.06	(-)212	(-)
지분법평가손익계	1,788,574	100.00	1,108,740	100
기타수익	101,629		134,183	
기타비용	(-)158,136		(-)192,628	
당기순이익	1,732,067		1,050,295	

24. 종속회사 대손충당금

당기 및 전기중 회사 및 종속회사의 대손충당금 변동내용은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 백

만원)

회사명	기초잔액	증가(감소)	기말잔액
신한금융지주회사	8,794	(-)1,374	7,420
신한은행	743,506	(-)59,949	683,557
조흥은행	1,006,721	(-)117,449	889,272
굿모닝신한증권	29,416	(-)2,160	27,256
신한생명	-	17,740	17,740
신한카드	47,831	19,569	67,400
신한캐피탈	27,021	3,352	30,373
신한BNPP투신	13	5	18
제주은행	32,145	(-)6,999	25,146
SH&C생명	15	31	46

e신한	8	12	
신한맥쿼리금융	53	(-)50	
신한신용정보	-	1	
합 계	1,895,523	(-)147,271	1,748.

② 전기

(단위: 백

만원)

회사명	기초잔액	증가(감소)	기말잔액
신한금융지주회사	9,725	(-)931	8,
신한은행	866,428	(-)122,922	743,
조흥은행	1,686,350	(-)679,629	1,006,
굿모닝신한증권	43,048	(-)13,632	29,
신한카드	118,609	(-)70,778	47,
신한캐피탈	17,899	9,122	27,
신한BNPP투신	14	(-)1	
제주은행	35,270	(-)3,125	32,
SH&C생명	1	14	
e신한	8	-	
신한맥쿼리금융	98	(-)45	
신한신용정보	36	(-)36	
합 계	2,777,486	(-)881,963	1,895,

25. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 판매비와 관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

계정과목	당기	전기
급여	22,813	13,363
퇴직급여	740	505

복리후생비	1,607	866
임차료	520	497
감가상각비	652	652
제세공과금	2,209	835
합계	28,541	16,718

26. 재무제표의 사실상 확정일

회사의 재무제표는 2006년 2월 6일에 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

주요 경영지표

첨부된 주요 경영지표는 회사가 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표로부터 산정된 비율이며 주식회사의외부감사에관한법률 제8조에 따라 참고자료로 첨부하는 것입니다.

1. 안정성지표

구 분	산 식	비 율	
		당 기	전 기
유동비율	$\frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$	-	-
부채비율	$\frac{\text{부채총계}}{\text{자기자본}} \times 100$	-	-
	차입금		

차입금의존도	$\frac{\text{총자산}}{\text{총자산}} \times 100$	-	-
영업이익대비 이자보상배율	$\frac{\text{영업이익}}{\text{이자비용}}$	-	-

(주) 외부감사및회계등에 관한 규정 제16조의 제1항 1호의 단서규정에 따라 외부감사 대상으로서 금융업을 영위하고 금융감독위원회의 건전성감독대상으로서 건전성관련비율을 산정·제출하는 회사로서 안정성지표를 첨부하지 아니함

2. 수익성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액영업이익률	$\frac{\text{영업이익}}{\text{매출액}} \times 100$	91.79%	87.94%
매출액순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{매출액}} \times 100$	91.80%	85.80%
총자산순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{총자산}} \times 100$	15.37%	11.82%
자기자본순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{자기자본}} \times 100$	19.37%	15.83%
총자산대비 영업현금흐름비율	$\frac{\text{영업활동으로인한현금흐름}}{\text{총자산}} \times 100$	(-)0.77%	(-)0.16%

(주1) 전기중 기업회계기준서 적용으로 인한 회계변경효과를 반영하였음.

(주2) 자산 및 자본의 금액은 기초와 기말잔액의 평균치이며 자본은 당기순손익이 가감된 것임.

3. 성장성 및 활동성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기

매출액증가율	당기매출액	$\times 100 - 100$	54.13%	98.38%
	전기매출액			
영업이익증가율	당기영업이익	$\times 100 - 100$	60.88%	194.36%
	전기영업이익			
당기순이익증가율	당기순이익	$\times 100 - 100$	64.91%	189.35%
	전기순이익			
총자산증가율	당기말총자산	$\times 100 - 100$	23.73%	30.81%
	전기말총자산			
자산회전율	매출액	$(기초총자산 + 기말총자산) / 2$	16.75회	0.14회

(주) 전기중 기업회계기준서 적용으로 인한 회계변경효과를 반영하였음

내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 신한금융지주회사의 2005년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 신한금융지주회사
대표이사 귀하
26일

2006년 1월

우리는 주식회사 신한금융지주회사의 2005년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도 운영실태에 관한 보고내용을 검토하였습니다. 내부회계관리제도의 적정한 설계 및 운영 실태에 대한 보고책임은 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의2에 따라 주식회사 신한금융지주회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 그 결과를 보고하는데 있습니다.

우리는 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3의 규정에 따라 회사의 내부회계관리제도 운영실태 보고내용을 검토하기 위하여 임·직원에 대한 질문, 관련문서의 확인, 내부회계관리제도 운영실태에 대한 점검 등 검토절차를 실시하였습니다. 우리는 감사를 실시하지 아니하였으므로 내부회계관리제도에 대한 감사의견을 표명하지 아니합니다.

우리의 검토 결과 주식회사 신한금융지주회사의 2005년 12월 31일 현재 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의2의 규정에 의한 내부회계관리제도의 설계 및 운영상의 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2005년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2005년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 다른 목적 또는 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

본 검토의견은 내부회계관리제도에 대한 감사인의 검토 및 보고요령 (회계감사기준 위원회 2005.3.29)에 의한 것으로 '내부회계관리제도 모범기준 (이하 "모범기준")과 '내부회계관리제도 검토 및 보고기준(이하 "검토기준")이 시행되기 이전 기간에 대하여 적용되는 것입니다. 따라서, 추후 시행될 모범기준과 검토기준에 의할 경우 상기 검토의견은 변동될 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 강성원

주식회사 신한금융지주회사

재무제표에 대한

감사보고서

제 4 기

2004년 01월 01일부터

2004년 12월 31일 까지

제 3 기

2003년 01월 01일부터

2003년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
대차대조표 -----	5
손익계산서 -----	8
이익잉여금처분계산서 -----	11
현금흐름표 -----	12
재무제표에 대한 주석 -----	15
주요 경영지표-----	55

외부감사인의 감사보고서

주식회사 신한금융지주회사
주주 및 이사회 귀중

2004년 1월 27일

본 감사인은 첨부된 주식회사 신한금융지주회사의 2004년 12월 31일과 2003년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 왜곡 표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만

아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 중요한 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 주식회사 신한금융지주회사의 2004년과 2003년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 될 것이라고 판단되는 사항입니다.

(1) 자회사의 변동내용

재무제표에 대한 주석 1에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2004년 4월 12일자 이사회 결의로 종속회사인 주식회사 조흥은행의 완전자회사 편입을 위한 주식공개매수 및 주식교환을 결의하였습니다. 이에 따라 2004년 4월 26일부터 5월 17일까지 지분 18.85%중 3.77%를 주당 3,500원으로 공개매수를 실시하였으며, 지분 15.08%에 대해서는 2004년 5월 24일 주식회사 조흥은행의 임시주주총회를 거쳐 2004년 5월 25일부터 2004년 6월 3일까지 주당 3,067원으로 반대매수를 실시하고 잔여주식에 대해서 2004년 6월 22일자로 주식교환(교환비율 : 조흥은행 주식 1주당 회사주식 0.1354주)을 완료하여 완전자회사로 편입하였습니다. 주식교환에 반대하는 조흥은행 주주의 주식매수청구권 행사 주식(조흥은행 주식 기준 66,363,126주)이 주식교환 됨에 따라 조흥은행이 회사의 보통주 8,985,567주를 보유하게 되었습니다.

또한, 회사는 2004년 9월 17일자 이사회 결의로 종속회사인 굿모닝신한증권주식회사의 완전자회사 편입을 위한 주식교환을 결의하였습니다. 주식교환과 병행하여 2004년 9월 24일부터 10월 13일까지 우선주 11.99%를 주당 2,500원으로 공개매수를 실시하였으며, 우선주 8.95%를 장내 및 장외매수하였습니다. 또한 굿모닝신한증권 보유 우선주 27.26%를 주당 2,495원으로 현금매수하고 잔여주식(보통주 및 우선주)에 대해서 2004년 12월 23일자로 주식교환(교환비율 : 보통주식 1주당 회사 보통주식 0.1633주, 우선주식 1주당 회사 보통주식 0.0977주)을 완료하여 완전자회사로 편입하였습니다.

한편, 회사는 LSH Holdings와의 신용정보부문 합작제휴를 해지하고 2004년 5월 21일 동사가 보유한 신한신용정보주식회사의 지분 49%를 인수하여 회사의 완전자회사로 편입하였으며, 2004년 12월 8일 국내외 사모투자전문회사(private equity fund)의 업무집행사원으로서의 업무를 주요사업으로 하는 회사인 신한프라이빗에쿼티주식회사를 완전자회사로 설립하였습니다.

(2) LG카드주식회사에 대한 여신 및 유가증권

재무제표에 대한 주석 4에서 설명하고 있는 바와 같이, 당기말 현재 종속회사인 주식회사 신한은행 및 주식회사 조흥은행은 유동성 위기 등으로 채권금융기관 공동관리가 진행중인 LG카드주식회사에 대하여 대출채권 등(유가증권 포함) 173,848백만원 및 164,090백만원을 각각 보유하고 있으며, 동 대출채권에 대하여 13,661백만원 및 14,764백만원의 대손충당금을 각각 계상하고 있습니다. 동 대출채권에 대한 향후 실제 회수금액은 회사의 추정액과 다를 수 있으며, 회사의 주식회사 신한은행 및 주식회사 조흥은행에 대한 당기 지분법 적용시 이러한 불확실성으로 인하여 발생가능한 조정사항이 반영되지 않았습니다.

한편, 종속회사인 주식회사 신한은행과 주식회사 조흥은행은 당기에 81,000백만원과 73,400백만원을 신규로 지원하였으며, 162,300백만원과 147,100백만원을 출자 전환하였습니다.

(3) 종속회사가 보유한 SK네트웍스주식회사에 대한 대출채권 등

재무제표에 대한 주석 4에서 설명하고 있는 바와 같이, 당기말 현재 종속회사인 주식회사 신한은행 및 주식회사 조흥은행은 기업구조조정촉진법에 의한 채권단 공동관리가 진행중인 SK네트웍스주식회사 및 동사의 해외현지법인에 대하여 대출채권 등(유가증권, 지급보증 포함) 357,295백만원 및 254,157백만원을 각각 보유하고 있으며, 동 대출채권에 대하여 31,025백만원 및 18,984백만원의 대손충당금을 각각 계상하고 있습니다. 동 대출채권 등에 대한 향후 실제 회수금액은 회사의 추정액과 다를 수 있으며, 회사의 주식회사 신한은행 및 주식회사 조흥은행에 대한 당기 지분법 적용시 이러한 불확실성으로 인하여 발생가능한 조정사항이 반영되지 않았습니다.

(4) 특수관계자와의 거래

재무제표에 대한 주석 8에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 신한카드주식회사 등의 특수관계자와 당기중 114,264백만원의 수익거래(회사 영업수익의 9.3%)가 있었으며, 당기말 현재 1,814,820백만원의 채권(회사 총자산의 18.0%)을 보유하고 있습니다.

(5) 종속회사 보유 주식 처분

재무제표에 대한 주석 1에서 설명하고 있는 바와 같이, 종속회사인 주식회사 신한은행은 2004년 3월 3일자로 은행이 보유중이던 회사의 주식 29,873,295주(지분율 10.2%)를 627,339백만원(주당 21,000원)에 시간외 대량매매방식을 통해 처분하였습니다.

(6) 회계변경

재무제표에 대한 주석 2 및 20에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2003년 12월

31일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제 10, 12, 13호를 반영하고 2004년 12월 31일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제 15호를 조기 적용하여 당기 재무제표를 작성하였습니다. 이러한 회계변경으로 인하여 당기말 지분법적용투자주식이 226,808백만원, 자본조정이 227,622백만원 각각 감소하였고, 이익잉여금이 814백만원, 당기순이익이 1,821백만원 각각 증가하였습니다. 또한 비교표시된 전기 재무제표는 소급효과를 반영하여 재작성하였으며, 그 결과 전기말 지분법적용투자주식이 594,146백만원, 이익잉여금이 1,007백만원, 자본조정이 593,139백만원 각각 감소하였습니다.

(7) 우발사항

재무제표에 대한 주석 11에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2003년 7월 9일 예금보험공사와 주식회사 조흥은행의 주식 543,570,144주(총 발행주식수의 80.04%)를 인수하기로 지분인수계약을 체결하였으며, 동 지분인수계약에 의하면 인수한 주식회사 조흥은행의 자산·부채의 공정가액 변동 및 향후 손익규모 등과 관련하여 예금보험공사에 추가적으로 매수대가를 지급하는 조항이 포함되어 있는 바, 이러한 우발성 매수대가는 자산면책과 관련하여 최대 652,284백만원, 일반면책과 관련하여 최대 166,516백만원, 일정기간동안의 주식회사 조흥은행의 당기순이익에 따라 계산되는 대가로 구성되어 있습니다. 상기의 우발성 매수대가 중 일반면책과 관련된 항목의 경우 주식매매계약서상 양도자의 진술 및 보장에서 규정하고 있는 면책대상항목의 대부분이 당기중 만료되었고 잔여 면책항목에 대한 실제 면책가능성은 낮은 것으로 판단되어 전액을 매수원가에 가산하여 영업권을 조정하였습니다. 기타 우발성 매수대가는 그 발생여부와 지급될 금액을 합리적으로 추정할 수 없으므로 매수원가에 포함되지 아니하였습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 스타타워 10층
삼정회계법인 대표이사 강성원

이 감사보고서는 감사보고서일(2005년 1월 27일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

대 차 대 조 표

제 4(당) 기 2004년 12월 31일 현재

제 3(전) 기 2003년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 4(당) 기	
	금 액	
자 산		
(Assets)		
I. 현금및예치금		(31,145)
(Cash & Due from Banks)		
1. 제예금(주석3,8)		31,145
(Due from Banks)		
II. 유가증권(주석2)		(8,262,439)
(Securities)		
(1) 지분법적용투자주식(주석4,11)		(8,262,439)
(Equity Securities Accounted for by the Equity Method)		
1. 주식		8,262,439
(Stocks)		
III. 대출채권(주석5,8)		(1,749,955)
(Loans)		
(대손충당금)(주석2,25)		((-)8,794)
(Allowance for Possible Loan Losses)		
1. 원화대여금		1,550,000
(Loans in Won)		
2. 외화대여금(주석2,9)		135,609
(Loans in Foreign Currency)		
3. 사모사채		73,140
(Privately Placed Bonds)		
IV. 고정자산		(2,164)
(Fixed Assets)		
(1) 유형자산(주석2,10)		(1,302)
(Premises and Equipment)		
1. 차량운반구(주석12)	425	

(Vehicles)			
감가상각누계액	278	147	
(Accumulated Depreciation)			
2.기구비품	1,168		
(Equipment)			
감가상각누계액	760	408	
(Accumulated Depreciation)			
3.기타의유형자산	1,493		
(Other)			
감가상각누계액	746	747	
(Accumulated Depreciation)			
(2)무형자산(주석2)		(862)	
(Intangible Assets)			
1.기타의무형자산		862	
(Other)			
V.기타자산		(26,949)	
(Other Assets)			
1.보증금(주석8)		7,840	
(Guarantee Deposits)			
2.미수금(주석8,15)		6,234	
(Accounts Receivable)			
3.미수수익(주석2,8,9)		11,044	
(Accrued Income)			
4.선급금		10	
(Advance Payments)			
5.선급비용		12	
(Prepaid Expenses)			
6.선급법인세		-	
(Prepaid Income Taxes)			
7.잡자산		1,809	
(Sundry Assets)			
자 산 총 계		10,072,652	
(Total Assets)			
부 채			

(Liabilities)			
I.차입금(주석6)		(154,380)	
(Borrowings)			
1.원화차입금		50,000	
(Borrowings in Won)			
2.외화차입금(주석2,9)		104,380	
(Borrowings in Foreign Currency)			
II.사채(주석6)		(1,948,102)	
(Debentures)			
1.원화사채	1,920,000		1,950,000
(Debentures in Won)			
사채할인발행차금	3,191	1,916,809	
(Discounts)			
2.외화사채	31,314		31,314
(Debentures in Foreign Currency)			
사채할인발행차금(주석2,9)	21	31,293	
(Discounts)			
III.기타부채		(222,561)	
(Other Liabilities)			
1.제세예수금		464	
(Taxes Withheld)			
2.미지급배당금		937	
(Dividends Payable)			
3.미지급금(주석11)		180,980	
(Accounts Payable)			
4.미지급비용(주석2,9)		14,627	
(Accrued Expenses)			
5.미지급법인세		25,329	
(Income Taxes Payable)			
6.선수수익		-	
(Unearned Revenues)			
7.퇴직급여충당금(주석2,7)	776		
(Accrued Severance Benefits)			
퇴직보험예치금(주석2)	552	224	

(Deposits with Insurance Company for Severance Benefits)			
부채총계		2,325,043	
(Total Liabilities)			
자본			
(Stockholders' Equity)			
I. 자본금(주석13)		(2,083,118)	
(Capital Stock)			
1. 보통주자본금		1,596,595	
(Common Stock)			
2. 우선주자본금		486,523	
(Preferred Stock)			
II. 자본잉여금		(3,718,623)	
(Capital Surplus)			
1. 주식발행초과금(주석13)		3,718,564	
(Paid-in Capital in excess of Par Value)			
2. 기타자본잉여금(주석13)		59	
(Other Capital Surplus)			
III. 이익잉여금		(1,608,185)	
(Retained Earnings)			
1. 이익준비금(주석14)		118,692	
(Legal Reserve)			
2. 처분전이익잉여금		1,489,493	
(Retained Earnings Before Appropriation)			
(당기순이익: 당기: 1,050,295백만원 전기: 362,988백만원)			
(Net Income for the Period)			
IV. 자본조정		(337,683)	
(Capital Adjustment)			
1. 지분법적용주식평가이익(주석4)		383,437	
(Valuation Gain on Equity Securities Accounted for by the Equity Method)			
2. 지분법적용주식평가손실(주석4)		(-)53,932	
(Valuation Loss on Equity Securities)			

Accounted for by the Equity Method)			
3. 주식매입선택권(주석2,15) (Stock Options)		8,178	
자본총계 (Total Stockholders' Equity)		7,747,609	
부채와자본총계 (Total Liabilities and Stockholders' Equity)		10,072,652	

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

손익계산서

제4(당)기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

제3(전)기 2003년 1월 1일부터 2003년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과목	제 4 (당) 기	
	금 액	
I. 영업수익 (Operating Revenues)		(1,224,147)
(1)자본법이익(주석4,24) (Gain using the Equity Method of Accounting)		1,108,952
(2)이자수익(주석8) (Interest Income)		114,264
1. 예금이자 (Interest on Due from Banks)	640	
2. 대여금이자 (Interest on Loans)	102,213	
3. 사모사채이자 (Interest on Privately Placed Bonds)	11,411	
(3)기타영업수익 (Other Operating Revenues)		931
1. 대손충당금환입액 (Reversal of Allowance for Possible Loan Losses)	931	
II. 영업비용 (Operating Expenses)		(147,638)

(1)지분법손실(주석4,24)		212
(Loss using the Equity Method of Accounting)		
(2)이자비용		122,967
(Interest Expenses)		
1.차입금이자	8,522	
(Interest on Borrowings)		
2.사채이자	113,816	
(Interest on Debentures)		
3.기타이자	629	
(Other)		
(3)수수료비용		235
(Commission Expenses)		
(4)판매비와관리비		24,224
(Selling and Administrative Expenses)		
1.급여(주석15)	13,363	
(Salaries)		
2.퇴직급여	505	
(Retirement Allowance)		
3.복리후생비	866	
(Employee Benefits)		
4.임차료	497	
(Rent)		
5.접대비	663	
(Entertainment)		
6.감가상각비	652	
(Depreciation)		
7.무형자산상각비	111	
(Amortization on Intangible Assets)		
8.대손상각비	-	
(Bad Debt)		
9.제세공과금	835	
(Taxes and Dues)		
10.광고선전비	28	
(Advertising)		

11.용역비	3,600	
(Commissions)		
12.기타판매비와관리비	3,104	
(Other)		
III.영업이익		1,076,509
(Operating Income)		
IV.영업외수익		18,989
(Non-Operating Income)		
1.외화환산이익	18,141	
(Gain on Foreign Currency Translation)		
2.외환차익	8	
(Gain on Foreign Currency Transaction)		
3.잡이익	840	
(Miscellaneous)		
V.영업외비용		28,171
(Non-Operating Expenses)		
1.외화환산손실	18,132	
(Loss on Foreign Currency Translation)		
2.외환차손	2	
(Loss on Foreign Currency Transaction)		
3.지분법적용주식처분손실	-	
(Loss on Sale of Equity Securities)		
4.매도가능증권처분손실	-	
(Loss on Available-for-Sale Securities)		
5.기부금	13	
(Contribution)		
6.법인세추납액	10,024	
(Supplementary Payment of income taxes)		
7.잡손실	-	
(Miscellaneous)		
VI.경상이익		1,067,327
(Ordinary Income)		
VII.특별손익		-
(Extraordinary Gain or Loss)		

VIII.법인세비용차감전순이익 (Income Before Income Tax Expenses)		1,067,327
IX.법인세비용(주석2,16) (Income Tax Expenses)		17,032
X.당기순이익(주석17) (Net Income for the Period)		1,050,295
(주당 당기경상이익 및 순이익 :		
당기: 3,197원		
전기: 1,063원		
(Ordinary Income/Earning per Share)		
(회석주당 당기경상이익 및 순이익 :		
당기: 2,820원		
전기: 1,022원		
(Diluted Ordinary Income/Earning per Share)		

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제4(당)기	2004년 1월 1일 부터	제3(전기)	2003년 1월 1일 부터
	2004년 12월 31일 까지		2003년 12월 31일 까지
처분확정일	2005년 3월 30일	처분확정일	2004년 3월 25일

주식회사 신한금융지주회사 (단위 : 백만원)

과 목	제 4 (당) 기	
	금 액	
I.처분전이익잉여금 (Retained Earnings Before Appropriation)		1,489,493
1.전기이월이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings carried over from prior years)	504,585	
2.종속회사이익잉여금의 변동 (Change in retained Earnings of subsidiaries)	(65,387)	
3.회계변경의누적효과 (Cumulative effect of change in accounting principle)	-	
4.당기순이익 (Net Income for the Period)	1,050,295	

II.이익잉여금처분액		452,920
(Appropriation of Retained Earnings)		
1.이익준비금	105,030	
(Legal Reserve)		
2.배당금	347,890	
(Dividends)		
가.보통주배당금	232,749	
(Cash Dividends on common stock)		
나.우선주배당금	115,141	
(Cash Dividends on preferred stock)		
보통주 : 당기 750원(15%)		
전기 600원(12%)		
상환우선주(1종~5종) : 당기 730.674원(14.6135%)		
상환우선주(6종) : 당기10,500원(210%)		
상환우선주(7종) : 당기 11,190원(223.8%)		
상환우선주(8종) : 당기 11,790원(235.8%)		
전환상환우선주 : 당기 365.337원(7.3067%)		
III.차기이월이익잉여금		1,036,573
(Unappropriated Retained Earnings carried over to subsequent year)		

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

현금흐름표

제4(당기) 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

제3(전기) 2003년 1월 1일부터 2003년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 4 (당) 기	
	금	액
I.영업활동으로인한현금흐름		(14,237)
(CASHFLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES)		
1.당기순이익	1,050,295	362,9
(Net Income for the Period)		
2.현금의유출이없는비용등의 가산	23,319	142,5
(Addition of expense not involving cash outflows)		

가.지분법손실	212	129,8
(Loss using the Equity Method of Accounting)		
나.이자비용	3,097	2,4
(Interest Expenses)		
다.감가상각비	652	5
(Depreciation)		
라.무형자산상각비	111	1
(Amortization on Intangible Assets)		
마.대손상각비	-	5,8
(Bad Debt)		
바.외화환산손실	18,132	2
(Loss on Foreign Currency Translation)		
사.지분법적용주식처분손실	-	1
(Loss on Sale of Equity Securities)		
아.매도가능증권처분손실	-	1,7
(Loss on Sale of Available-for-Sale Securities)		
자.퇴직급여	505	1
(Retirement Allowance)		
차.급여(주식보상비용)	610	1,3
(Stock Option)		
3.현금의유입이없는수익등의 차감	(1,128,024)	(519,5
(Deduction of revenues not involving cash inflows)		
가.지분법이익	1,108,952	519,2
(Gain using the Equity Method of Accounting)		
나.외화환산이익	18,141	2
(Gain on Foreign Currency Translation)		
다.대손충당금환입액	931	
(Reversal of Allowance for Possible Loan Losses)		
4.영업활동으로인한자산·부채의증감	40,173	1,6
(Change in assets and liabilities resulting		
from operations)		
가.미수금의 증가	(15)	(
(Increase in Accounts Receivable)		
나.미수수익의 감소(증가)	290	(7,0

(Decrease (Increase) in Accrued Income)			
다.선급금의 증가	-		(
(Increase in Accounts Prepaid)			
라.선급비용의 감소(증가)	1,655		(1,6
(Decrease (Increase) in Prepaid Expenses)			
마.선급법인세의 감소(증가)	13,867		(12,8
(Decrease (Increase) in Prepaid Income Taxes)			
바.제세예수금의 증가(감소)	(712)		(
(Increase(Decrease) in Taxes Withheld)			
사.미지급금의증가(감소)	(55)		12,9
(Increase (Decrease) in Accounts Payable)			
아.미지급비용의증가	1,774		8,2
(Increase in Accrued Expenses)			
자.미지급법인세의증가	25,329		
(Increase in Income Tax Payable)			
차.선수수익의증가(감소)	(1,679)		1,6
(Increase (Decrease) in unearned revenue)			
카.퇴직금의지급	(259)		(11
(Payment of Severance Benefits)			
타.퇴직보험예치금의 증가	(22)		(11
(Increase in Deposits with Insurance Company for Severance Benefits)			
II.투자활동으로인한현금흐름		310,961	
(CASHFLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES)			
1.투자활동으로인한현금유입액	470,604		188,4
(Cash inflows from investing activities)			
가.현금배당금	256,536		186,8
(Dividend Income)			
나.지분법적용주식의 처분	-		1,5
(Disposition of Equity Securities)			
다.매도가능증권의 처분	-		
(Disposition of Available-for-Sale Securities)			
라.원화대여금의감소	87,200		
(Decrease in Loans in Won)			
마.사모사채의 감소	126,860		

(Decrease in Privately Placed Bonds)		
바. 차량운반구의 처분	-	
(Disposition of Vehicles and Transportation Equipment)		
사. 기구비품의 처분	8	
(Disposition of Equipment)		
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(159,643)	(2,306,5)
(Cash outflows from investing activities)		
가. 지분법적용주식의 취득	111,894	1,128,4
(Increase in Equity Securities)		
나. 원화대여금의 증가	-	1,140,0
(Increase in Loans in Won)		
다. 외화대여금의 증가	46,036	36,0
(Increase in Loans in Foreign Currency)		
라. 차량운반구의 취득	34	2
(Increase in Vehicles and Transportation Equipment)		
마. 기구비품의 취득	234	6
(Increase in Equipment)		
바. 기타의 유형자산의 취득	89	1
(Increase in Other Premises and Equipment)		
사. 무형자산의 취득	558	
(Increase in Intangible Assets)		
아. 보증금의 증가	-	7
(Increase in Guarantee Deposits)		
자. 잡자산의 증가	798	3
(Increase in Sundry Assets)		
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(270,932)	
(CASHFLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES)		
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	611,417	2,307,6
(Cash inflows from financing activities)		
가. 원화차입금의 차입	365,000	94,0
(Increase in Borrowings in Won)		
나. 외화차입금의 차입	46,036	36,0
(Increase in Borrowings in Foreign Currency)		
다. 원화사채의 증가	200,000	1,250,0

(Increase in Debentures in Won)			
라. 보통주의 발행	-		27,6
(Common Stock Issuance)			
마. 우선주의 발행	-		900,0
(Preferred Stock Issuance)			
바. 자기주식의 처분	381		
(Disposition of Treasury Stocks)			
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(882,349)		(182,4
(Cash outflows from financing activities)			
가. 원화차입금의 상환	409,000		
(Decrease in Borrowings in Won)			
나. 사채발행비의 지출	921		3,8
(Disbursement of Debenture Issue Costs)			
다. 원화사채의 상환	230,000		
(Decrease in Debentures in Won)			
라. 배당금의 지급	242,105		157,0
(Disbursement of Dividend Payables)			
마. 신주발행비의 지출	-		21,6
(Stock Issuance Cost)			
바. 자기주식의 취득	323		
(Acquisition of Treasury Stocks)			
IV. 현금의 증가(감소)(I + II + III)		25,792	
(INCREASE (DECREASE) IN CASH)			
V. 기초의 현금		5,353	
(CASH AT BEGINNING OF THE PERIOD)			
VI. 기말의 현금		31,145	
(CASH AT END OF THE PERIOD)			

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

재무제표에 대한 주석

제4(당)기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

제3(전)기 2003년 1월 1일부터 2003년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사

1. 일반사항

주식회사 신한금융지주회사(이하 '회사'라 함)는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속회사에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 주식회사 신한은행, 신한증권주식회사, 신한캐피탈주식회사 및 신한비엔피파리바투자신탁운용주식회사(구 신한투자신탁운용주식회사)의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립되었으며, 회사의 설립시 자본금은 1,461,721백만원입니다. 또한, 동년 9월 10일에는 회사의 주식을 증권거래소에 상장하였으며, 당기말 현재 종속회사는 12개이고, 보통주 자본금 및 우선주 자본금은 각각 1,596,595백만원 및 486,523백만원입니다.

한편, 회사는 2003년 9월 16일 미국 증권거래위원회(Securities and Exchange Commission)에 등록되었으며, 동 일자로 회사의 미국주식예탁증서(ADS: American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다.

회사의 종속회사의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 주식회사 신한은행

주식회사 신한은행(이하 '신한은행'이라 함)은 은행, 신탁, 외국환업무 등을 목적으로 1981년 9월 15일에 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 1,224,034백만원이고 국내외에 380개의 영업점 및 162개의 무인점포를 개설하고 있습니다. 한편, 신한은행은 2004년 3월 3일자로 은행이 보유중이던 회사의 주식 29,873,295주(지분율 10.2%)를 627,339백만원(주당 21,000원)에 시간외 대량매매방식을 통해 처분하였습니다.

(2) 주식회사 조흥은행

주식회사 조흥은행(이하 '조흥은행'이라 함)은 금융업을 주목적사업으로 하여 1897년 2월 19일 설립된 한성은행과 1906년 8월 8일 설립된 동일은행의 신설합병(1943년 10월 1일)으로 설립되어 1956년 6월 3일에 주식을 증권거래소에 상장하였으며, 당기말 현재 자본금은 3,595,592백만원이고 국내지점 450개, 출장소 82개와 6개의 해외지점을 설치하여 운영하고 있습니다. 회사는 2003년 7월 9일 예금보험공사와 체결한 지분인수계약에 따라 조흥은행의 주식 543,570,144주(총 발행주식수의 80.04%)를 인수하여 자회사로 편입하였으며, 동년 12월 30일자로 추가로 유상증자(증자참여액 200,000백만원)에 참여하여 회사의 지분율은 81.15%로 증가하였습니다. 한편, 회사는 2004년 4월 12일자 이사회 결의로 종속회사인 주식회사 조흥은행의 완전자회사 편입을 위한 주식공개매수 및 주식교환을 결의하였습니다. 이에 따라 2004년 4월 26일부터 5월 17일까지 지분 18.85%중 3.77%를 주당 3,500원으로 공

개매수를 실시하였습니다. 지분 15.08%에 대해서는 2004년 5월 24일 주식회사 조흥은행의 임시주주총회를 거쳐 2004년 5월 25일부터 2004년 6월 3일까지 주당 3,067원으로 반대매수를 실시하고 잔여주식에 대해서 2004년 6월 22일자로 주식교환(교환비율 : 조흥은행 주식 1주당 회사주식 0.1354주)을 완료하여 완전자회사로 편입하였습니다. 이로 인해 2004년 7월 2일자로 증권거래소 상장이 폐지되었습니다. 주식교환에 반대하는 조흥은행 주주의 주식매수청구권 행사 주식(조흥은행주식기준 66,363,126주)이 주식교환됨에 따라 조흥은행이 회사의 보통주 8,985,567주를 보유하게 되었습니다.

(3) 굿모닝신한증권주식회사

굿모닝신한증권주식회사(이하 '굿모닝신한증권'이라 함)는 유가증권의 매매, 위탁매매 및 인수 등을 목적으로 1973년 4월 2일에 설립되었고, 1986년 12월 19일 주식을 한국증권거래소에 상장하였으며, 수차의 증자를 거쳐 당기말 현재 자본금은 796,998백만원(우선주자본금 19,117백만원 포함)이고, 본점 영업부를 포함하여 79개의 지점이 있습니다. 한편, 회사는 2004년 9월 17일자 이사회 결의로 종속회사인 굿모닝신한증권주식회사의 완전자회사 편입을 위한 주식교환을 결의하였습니다. 주식교환과 병행하여 2004년 9월 24일부터 10월 13일까지 우선주 11.99%를 주당 2,500원으로 공개매수를 실시하였으며, 우선주 8.95%를 장내 및 장외매수하였습니다. 또한 굿모닝신한증권 보유 우선주 27.26%를 주당 2,495원으로 현금매수하고 잔여주식(보통주 및 우선주)에 대해서 2004년 12월 23일자로 주식교환(교환비율 : 보통주식 1주당 회사 보통주식 0.1633주, 우선주식 1주당 회사 보통주식 0.0977주)을 완료하여 완전자회사로 편입하였습니다.

(4) 신한카드주식회사

신한카드주식회사(이하 '신한카드'라 함)는 여신전문금융업법이 정하는 바에 따라 신용카드, 현금서비스, 카드론 등의 영업과 기타 부대업무를 영위할 목적으로 2002년 6월 1일 신한은행으로부터 인적분할방식에 의해 설립되어 회사의 완전자회사로 편입되었습니다. 한편, 당기말 현재 자본금은 152,847백만원이며, 약 300만명의 신용카드회원 및 251만개의 가맹점을 보유하고 있습니다.

(5) 신한캐피탈주식회사

신한캐피탈주식회사(이하 '신한캐피탈'이라 함)는 시설대여 및 렌탈업무를 주요 영업목적으로 하여 1991년 4월 19일에 설립되어 1999년 5월 27일에는 상호를 신한리스주식회사에서 신한캐피탈주식회사로 변경하였으며, 당기말 현재 자본금은 80,000백만원입니다.

(6) 신한비엔피파리바투자신탁운용주식회사

신한비엔피파리바투자신탁운용주식회사(이하 '신한BNPP투신'이라 함)는 1996년 8

월 1일 증권투자신탁업법에 의한 인가를 받아 투자신탁운용회사로 설립되어 증권투자신탁운용업무, 투자자문업무, 콜거래업무 등의 사업을 영위하고 있으며, 당기말 현재 자본금은 40,000백만원입니다. 한편, 회사는 2002년 10월 24일 신한BNPP투신의 주식 3,999,999주(50%-1주)를 BNP Paribas에 매각하였으며, 그 결과 상호를 신한투자신탁운용주식회사에서 신한비엔피파리바투자신탁운용주식회사로 변경하였습니다.

(7) 주식회사 제주은행

주식회사 제주은행(이하 '제주은행'이라 함)은 1969년 3월 18일에 설립되어 1972년 12월 28일에 주식을 한국증권거래소에 상장한 상장회사로서 은행, 신탁, 외국환업무등을 주 영업목적으로 하고 있으며, 당기말 현재의 자본금은 77,644백만원입니다. 한편, 회사는 2002년 4월 4일 예금보험공사와의 지분인수계약에 의거 제주은행의 지분 51%를 취득하였고, 동년 7월 5일 추가로 유상증자(증자참여액 20,177백만원)에 참여하여 회사의 지분율은 62%로 증가하였습니다.

(8) 에스에이치앤씨생명보험주식회사

에스에이치앤씨생명보험주식회사(이하 'SH&C생명'이라 함)는 인보험 및 인보험과 관련된 재보험 등을 주요 사업목적으로 하여 2002년 10월 1일 설립되어 회사의 자회사로 편입되었습니다. 한편, 당기말 현재 자본금은 30,000백만원입니다.

(9) 주식회사 e신한

주식회사 e신한(이하 'e신한'이라 함)은 인터넷 금융상품 중개서비스 및 계좌통합관리서비스 등을 주요 영업목적으로 하여 2001년 2월 21일에 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 2,820백만원입니다.

(10) 신한맥쿼리금융자문주식회사

신한맥쿼리금융자문주식회사(이하 '신한맥쿼리금융'이라 함)는 금융자문, 조세리사업무 등의 업무를 주요 영업목적으로 하여 2001년 8월 1일에 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 1,000백만원입니다.

(11) 신한신용정보주식회사

신한신용정보주식회사(이하 '신한신용정보'라 함)는 채권추심 및 신용조사 등을 주요영업목적으로 하여 2002년 7월 8일 설립되었으며 당기말 현재 자본금은 3,000백만원입니다. 한편, 회사는 LSH Holdings와의 신용정보부문 합작제휴를 해지하고 2004년 5월 21일 동사가 보유한 신한신용정보주식회사의 지분 49%를 인수하여 회사의 완전자회사로 편입하였습니다.

(12) 신한프라이빗에쿼티주식회사

신한프라이빗에쿼티주식회사(이하 '신한프라이빗에쿼티' 라 함)는 투자자문 및 국내외 사모투자회사(private equity fund)의 업무집행사원으로서의 업무 등을 주요영업 목적으로 하여 2004년 12월 8일 설립되었으며 당기말 현재 자본금은 10,000백만원입니다.

한편, 당기말과 전기말 현재 회사와 종속회사간의 지분보유현황은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사	당기		전기
		투자주식수	지분율(%)	투자주식수
신한금융지주회사	신한은행	244,806,782	100.0	244,806,782
"	조흥은행	719,118,429	100.0	583,570,144
"	굿모닝신한증권	159,399,664	100.0	94,084,384
"	신한카드	30,569,400	100.0	30,569,400
"	신한캐피탈	16,000,000	100.0	16,000,000
"	신한BNPP투신	4,000,001	50.0	4,000,001
"	제주은행	9,692,369	62.4	9,692,369
"	SH&C생명	3,000,001	50.0	3,000,001
"	e신한	415,495	73.7	415,495
"	신한맥쿼리금융	102,000	51.0	102,000
"	신한신용정보	600,000	100.0	306,000
"	신한프라이빗에쿼티	2,000,000	100.0	-
신한은행	신한금융지주회사	-	-	29,873,359
조흥은행	신한금융지주회사	8,985,567	2.9	-
굿모닝신한증권	신한금융지주회사	1,444	0.0	-

(주) 1. 자기주식 1,047,213주 차감후 기준임.

2. 보통주 지분율이며, 신한은행은 2004년 3월 3일자로 은행이 보유중이던 회사의 주식 29,873,295주(지분율 10.2%)를 627,339백만원(주당 21,000원)에 시간외 대량매매방식을 통해 처분하였음.

2. 중요한 회계처리방침의 요약

회사는 한국의 기업회계기준 및 금융지주회사회계처리준칙에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 2004 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제10,12,13호를 반영하고 2004년 12월 31일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제15호를 조기 적용하여 재무제표를 작성하였습니다. 당기 재무제표를 작성하기

위하여 채택한 중요한 회계정책은 상기의 기업회계기준서의 적용을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

(1) 대손충당금

회사는 대여금, 사모사채 등 대출채권 잔액의 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의 대손경험율을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(2) 유가증권

유가증권은 취득시점에 만기보유증권, 단기매매증권, 그리고 매도가능증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 대차대조표일마다 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고, 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우에는 단기매매증권으로 분류하고 있으며, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후 취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 증가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(3) 지분법적용투자주식

회사의 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법적용투자주식으로 하여 매입가액에 부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 취득원가를 산정하고, 지분법을 적용하여 평가한 가액을 대차대조표가액으로 하고 있으며 장부가액과 대차대조표가액과의 차이가 피투자회사의 ①당기순이익(또는 당기순손실)으로 인하여 발생한 경우는 지분법이익(또는 지분법손실)의 과목으로 하여 당기순이익

의 증가(또는 감소)로, ② 이익잉여금의 증가(또는 감소)로 인한 경우에는 이익잉여금의 증가(또는 감소)로, ③ 자본잉여금 및 자본조정의 증가(또는 감소)로 인한 경우에는 지분법적용주식평가이익(또는 손실)의 과목으로 하여 자본조정의 증가(또는 감소)로 처리하고 있습니다.

또한, 지분법을 적용하여 평가한 투자주식에서 발생한 투자차액중 지분 취득시 발생한 장부가액과 공정가액의 차이에 대하여는 해당 자산에 대한 피투자회사의 회계처리방법에 따라 상각 또는 환입하고 있으며, 남은 잔액에 대하여는 이를 영업권(부의 영업권)의 성격으로 보아 발생연도부터 20년 이내의 기간중 합리적인 기간동안 상각 또는 환입하고 있습니다. 다만, 지분법피투자회사가 종속회사인 경우에는 종속회사주식의 추가취득시 취득대가와 종속회사 순자산 중 추가지분취득분과의 차액은 지분법적용주식평가이익(또는 손실)로 처리하고 있습니다.

(4) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다.

또한, 유형자산의 감가상각은 5년의 내용연수에 따라 정률법(기타의 유형자산 중 임차자산개량권의 경우 정액법)을 적용하고 있습니다.

한편, 수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산되며, 당해 자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 기간비용으로 처리하고 있습니다.

(5) 무형자산

무형자산은 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 5년의 내용연수동안 정액법으로 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

(6) 법인세비용

법인세비용은 법인세법등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당기 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당기 부담하여야 할 금액과의 차이는 이연법인세차 또는 이연법인세대의 과목으로 차기 이후에 발생하는 이연법인세대 또는 이연법인세차와 상계하고 있습니다. 이연법인세차(대)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세차(대)의 변동금액은 법률이 개정되는 회계연도의 손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 사채할인발행차금

회사는 사채발행시 사채발행가액(사채발행수수료와 사채발행과 관련하여 직접 발생한 기타비용을 차감한 후의 가액)과 액면가액의 차액을 사채할인발행차금으로 하여 당해 사채의 액면가액에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다. 동 사채할인발행차금은 동 사채의 상환기간에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하고 이를 이자비용에 가산하여 처리하고 있습니다.

(8) 퇴직급여충당금

회사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액 전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다. 또한, 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(9) 외화자산 및 부채의 환산

회사는 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 기준환율(당기말: 1,043.80원/USD, 전기말: 1,197.80원/USD)로 환산하고 있으며 환산손익은 기간손익으로 계상하고 있습니다.

(10) 주식매입선택권

회사는 임직원등에 주식매입선택권을 부여하고 있으며, 주식교부형주식매입선택권을 부여하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 자본조정(주식매입선택권)으로 계상하며, 권리행사시 신주발행의 경우에는 주식매입선택권에 행사가격을 합한 금액과 신주의 액면가액의 차액을 주식발행초과금으로, 자기주식 교부의 경우는 주식매입선택권에 행사가격을 합한 금액과 자기주식의 장부가액의 차액을 자기주식처분손익으로 계상하고 있습니다. 차액보상형주식매입선택권을 부여하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 부채(장기미지급비용)로 계상하고 있습니다.

약정용역제공기간동안 임직원등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식매입선택권이 소멸하는 경우에는 기 인식한 주식매입선택권 또는 장기미지급비용을 감액하고 동 금액을 보상비용에서 차감합니다. 또한, 약정용역제공기간 이후에 주식교부형주식매입선택권이 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 자본조정으로 계상하고 있는 주식매입선택권을 감액하고 동 금액을 기타자본잉여금으로 대체하고 있습니다.

(11) 우발채무

대차대조표일 현재 순자산이 감소하였음이 확실하고 동 손실의 금액을 합리적으로 추정할 수 있는 경우에 그 손실을 부채로 계상하고 있습니다.

(12) 추정의 사용

한국의 기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 우발채무등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 매출채권, 재고자산, 이연법인세차에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 사용이 제한된 예금

당기말과 전기말 현재 체예금 2.5백만원은 당좌개설보증금으로 사용이 제한되어 있습니다.

4. 지분법적용투자주식

당기 및 전기 중 종속회사에 대한 지분법 평가내용은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 백

만원)

회사명	전기말 장부가액	증감				소계
		출자 및 배당금 등	지분법 평가손익	이익 잉여금	자본조정	
신한은행	2,946,530	(-)244,807	683,687	(-)1,353	741,535	1,170
조흥은행	1,861,649	(*)308,202	378,026	(-)10,204	353,346	1,000
굿모닝신한증권	546,872	(*)292,116	7,992	(-)53,800	50,320	200
신한카드	163,136	-	5,572	-	-	-
신한캐피탈	105,448	(-)8,000	23,009	-	2,068	-
신한BNPP투신	22,486	(-)2,000	2,279	-	45	-
제주은행	48,713	-	5,216	(-)38	(-)855	-
SH&C생명	13,021	-	187	-	1,406	-
e신한	2,725	-	162	-	-	-
신한맥쿼리금융	1,843	(-)1,730	977	8	-	-
신한신용정보	1,969	1,529	1,845	-	1,519	-
신한프라이빗에쿼티	-	10,000	(-)212	-	-	-
	5,714,392	355,310	1,108,740	(-)65,387	1,149,384	2,500

(*) 지분 추가취득시 취득대가와 종속회사 순자산 중 추가지분취득분과의 차액 조흥은행 (-)248,736백만원, 굿모닝신한증권 55,375백만원 포함.

당기말 현재 종속회사인 주식회사 신한은행 및 주식회사 조흥은행은 유동성 위기 등으로 채권금융기관 공동관리가 진행중인 LG카드주식회사에 대하여 대출채권 등(유가증권 포함) 173,848백만원 및 164,090백만원을 각각 보유하고 있으며, 동 대출채권에 대하여 13,661백만원 및 14,764백만원의 대손충당금을 각각 계상하고 있습니다. 동 대출채권 등에 대한 향후 실제 회수금액은 회사의 추정액과 다를 수 있으며, 회사의 주식회사 신한은행 및 주식회사 조흥은행에 대한 당기 지분법 적용시 이러한 불확실성으로 인하여 발생가능한 조정사항이 반영되지 않았습니다.

한편, 종속회사인 주식회사 신한은행과 주식회사 조흥은행은 당기에 81,000백만원과 73,400백만원을 신규로 지원하였으며, 162,300백만원과 147,100백만원을 출자 전환하였습니다.

또한, 당기말 현재 종속회사인 주식회사 신한은행 및 주식회사 조흥은행은 기업구조조정촉진법에 의한 채권단 공동관리가 진행중인 SK네트웍스주식회사 및 동사의 해외현지법인에 대하여 대출채권 등(유가증권, 지급보증 포함) 357,295백만원 및 254,157백만원을 각각 보유하고 있으며, 동 대출채권에 대하여 31,025백만원 및 18,984백만원의 대손충당금을 각각 계상하고 있습니다. 동 대출채권 등에 대한 향후 실제 회수금액은 회사의 추정액과 다를 수 있으며, 회사의 주식회사 신한은행 및 주식회사 조흥은행에 대한 당기 지분법 적용시 이러한 불확실성으로 인하여 발생가능한 조정사항이 반영되지 않았습니다.

당기 중 영업권(부의영업권)의 처리내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

회 사 명	기초잔액	당기증감액	상각(환입)액	당기말잔액
조흥은행	820,239	166,516	64,287	922,468
굿모닝신한증권	144,538	-	17,004	127,534
제주은행	(-)5,655	-	(-)685	(-)4,970
	959,122	166,516	80,606	1,045,032

시장성 있는 지분법적용투자주식에 해당하는 제주은행의 대차대조표일 현재의 주당 시장가격은 3,520원이며, 투자주식의 총시장가격은 34,117백만원입니다.

(2) 전기

(단위: 백

만원)

회사명	전기초 장부가액	증감				소계
		출자 및 배당금 등	지분법 평가손익	이익 잉여금	자본조정	
신한은행	2,474,864	(-)182,592	476,273	937	177,048	4
조흥은행	-	(*)2,031,471	(-)42,712	621	(-)127,731	1,8
굿모닝신한증권	531,566	-	8,787	(-)12,342	18,861	
신한카드	247,460	-	(-)84,324	-	-	(-)
신한캐피탈	76,458	-	26,204	-	2,786	
신한BNPP투신	22,581	(-)1,000	917	(-)37	25	
제주은행	47,386	(-)2,423	5,116	-	(-)1,366	
SH&C생명	14,630	-	(-)1,684	-	75	(-
e신한	3,892	-	(-)1,166	(-)1	-	(-
신한맥쿼리금융	423	-	1,446	(-)26	-	
신한신용정보	3,121	(-)1,696	544	-	-	(-
	3,422,381	1,843,760	389,401	(-)10,848	69,698	2,2

(*) 지분 추가취득시 취득대가와 종속회사 순자산 중 추가지분취득분과의 차액 (-) 26,513백만원 포함.

전기 중 영업권(부의영업권)의 처리내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

회사명	기초잔액	기중증감액	상각(환입)액	전기말잔액
조흥은행	-	840,245	20,006	820,239
굿모닝신한증권	161,542	-	17,004	144,538
제주은행	(-)6,340	-	(-)685	(-)5,655
	155,202	840,245	36,325	959,122

5. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 회사의 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

과목	대출처	이자율	당기	전기
원화대여금	신한카드	4.95~6.28%	1,050,000	1,100,000
"	신한캐피탈	5.22~8.12%	500,000	537,200
		소계	1,550,000	1,637,200
외화대여금	신한캐피탈	Libor+0.9~1.2%	135,609	107,705
사모사채	신한은행	7.42%	50,000	50,000
"	굿모닝신한증권	6.23%	-	130,000
"	제주은행	8.14%	23,140	20,000
		소계	73,140	200,000
		합계	1,758,749	1,944,905
		대손충당금	(-)8,794	(-)9,725
		장부가액	1,749,955	1,935,180

(2) 대출채권의 만기구조

① 당기

(단위: 백

만원)

구 분	3개월이내	4~6개월	7~12개월	1~3년	3년초과	합 계
원화대여금	180,000	160,000	230,000	760,000	220,000	1,550,000
외화대여금	31,314	-	31,229	73,066	-	135,609
사모사채	-	-	-	3,140	70,000	73,140
합 계	211,314	160,000	261,229	836,206	290,000	1,758,749

② 전기

(단위: 백

만원)

구 분	3개월이내	4~6개월	7~12개월	1~3년	3년초과	합 계
원화대여금	-	90,000	97,200	1,220,000	230,000	1,637,200
외화대여금	-	-	-	107,705	-	107,705

사모사채	-	-	130,000	-	70,000	200,000
합계	-	90,000	227,200	1,327,705	300,000	1,944,905

6. 차입금 및 사채

당기말과 전기말 현재 회사의 차입금 및 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 원화차입금

(단위: 백

만원)

종류	차입일	상환일	이자율	당기	전기	비
원화차입금	2003-11-18	2004-05-17	4.63%	-	50,000	CP차
"	2003-11-25	2004-05-24	4.63%	-	40,000	,
"	2003-12-30	2004-09-01	5.56%	-	4,000	운영자
"	2004-09-30	2005-09-01	CD+1.2%	10,000	-	,
"	2004-11-15	2005-09-01	CD+1.25	5,000	-	,
"	2004-12-08	2005-09-01	CD+1.25	10,000	-	,
"	2004-12-30	2005-09-01	CD+1.25	25,000	-	,
		합계		50,000	94,000	

(2) 외화차입금

(단위: 백

만원)

과목	차입일	상환일	이자율	당기	전기	차입처
외화차입금	02-03-13	05-03-13	Libor+1%	31,314	35,934	중국공상은행
"	03-12-30	06-12-30	Libor+0.7%	31,314	35,934	미즈호은행
"	04-07-15	07-06-15	Libor+0.7%	41,752	-	"
				104,380	71,868	

(3) 원화사채

(단위: 백

만원)

--	--	--	--	--	--	--

종류	발행일	상환일	이자율	당기	전기	비
제1회 무보증	01-10-29	04-10-29	5.00%	-	30,000	만기 일
제2회 무보증	01-12-10	04-12-10	6.00%	-	70,000	,
제3회 무보증	01-12-21	06-12-21	7.12%	50,000	50,000	,
제4회 무보증	02-01-30	05-01-30	6.69%	30,000	30,000	,
제5회 무보증	02-04-04	07-04-04	7.47%	20,000	20,000	,
제6회 무보증	02-04-29	05-04-29	6.84%	30,000	30,000	,
제7회 무보증	02-05-20	07-05-20	7.25%	20,000	20,000	,
제8회 무보증	02-06-26	05-06-26	6.30%	30,000	30,000	,
제9회 무보증	02-07-29	07-07-29	6.39%	20,000	20,000	,
제10회 무보증	02-09-26	04-09-26	5.64%	-	130,000	,
제11-1회 무보증	02-11-21	05-11-21	5.74%	100,000	100,000	,
제11-2회 무보증	02-11-21	07-11-21	5.97%	20,000	20,000	,
제12-1회 무보증	02-12-16	05-12-16	5.76%	130,000	130,000	,
제12-2회 무보증	02-12-16	07-12-16	6.03%	20,000	20,000	만기 일
제13-1회 무보증	03-01-24	05-01-24	5.22%	50,000	50,000	,
제13-2회 무보증	03-01-24	06-01-24	5.31%	70,000	70,000	,
제14-1회 무보증	03-02-26	05-02-26	5.05%	100,000	100,000	,
제14-2회 무보증	03-02-26	06-02-26	5.10%	200,000	200,000	,
제15-1회 무보증	03-04-23	05-04-23	5.28%	50,000	50,000	,
제15-2회 무보증	03-04-23	06-04-23	5.47%	100,000	100,000	,
제16-1회 무보증	03-05-23	05-05-23	5.11%	50,000	50,000	,
제16-2회 무보증	03-05-23	06-05-23	5.29%	100,000	100,000	,
제17-1회 무보증	03-06-24	06-06-24	5.43%	150,000	150,000	,
제17-2회 무보증	03-06-24	08-06-24	5.69%	30,000	30,000	,
제18-1회 무보증	03-07-24	06-07-24	5.55%	30,000	30,000	,
제18-2회 무보증	03-07-24	08-07-24	5.87%	20,000	20,000	,
제19회 무보증	03-10-24	06-10-24	4.76%	100,000	100,000	,
제20회 무보증	03-12-23	06-12-23	5.46%	200,000	200,000	,
제21-1회 무보증	04-03-24	07-03-24	4.97%	30,000	-	,
제21-2회 무보증	04-03-24	09-03-24	5.25%	20,000	-	,
제22회 무보증	04-06-25	09-06-25	5.03%	50,000	-	,
제23회 무보증	04-07-08	09-07-08	4.81%	100,000	-	,
		합계		1,920,000	1,950,000	

		사채할인발행차금	(-)3,191	(-)5,331
		잔액	1,916,809	1,944,669

(4) 외화사채

(단위: 백

만원)

종류	발행일	상환일	이자율	당기	전기	비고
외화무보증	02. 9.13	05. 9.13	L+0.85%	31,314	35,934	만기 일시상환
				(-)21	(-)60	
				31,293	35,874	

(5) 차입금과 사채의 만기구조

① 당기

(단위: 백

만원)

구분	3개월이내	4~6개월	7~12개월	1~3년	3년초과	합계
원화차입금	-	-	50,000	-	-	50,000
외화차입금	31,314	-	-	73,066	-	104,380
원화사채	180,000	160,000	230,000	1,130,000	220,000	1,920,000
외화사채	-	-	31,314	-	-	31,314
합계	211,314	160,000	311,314	1,203,066	220,000	2,105,694

② 전기

(단위: 백

만원)

구분	3개월이내	4~6개월	7~12개월	1~3년	3년초과	합계
원화차입금	-	90,000	4,000	-	-	94,000
외화차입금	-	-	-	71,868	-	71,868
원화사채	-	-	230,000	1,590,000	130,000	1,950,000
외화사채	-	-	-	35,934	-	35,934

합계	-	90,000	234,000	1,697,802	130,000	2,151,802
----	---	--------	---------	-----------	---------	-----------

7. 퇴직급여충당금

당기 및 전기 중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

구분	당기	전기
기초잔액	530	570
기중지급액등	(-)259	(-)180
기중설정액	505	140
기말잔액	776	530

8. 특수관계자와의 주요거래

(1) 당기 및 전기 중 회사와 특수관계자와의 중요한 거래내역(특수관계자간 거래 포함)은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

수익	비용	계정과목	당기	전기
신한금융지주회사	신한은행	예금이자	641	631
"	"	사모사채이자	3,711	3,709
"	굿모닝신한증권	사모사채이자	5,941	8,099
"	신한카드	대여금이자	63,146	54,006
"	신한캐피탈	대여금이자	39,066	29,714
"	제주은행	사모사채이자	1,759	1,628
소계(지주회사)			114,264	97,787
신한은행	신한금융지주	임대료	32	-
"	조흥은행	이자수익	54	-
"	"	파생상품관련이익	2,277	1,838
"	"	임대료	59	-
"	굿모닝신한증권	이자수익	2,237	3,121
"	"	임대료	253	29

"	신한카드	이자수익	3,463	4,445
"	"	수수료수익	35,516	57,941
"	"	임대료	883	859
"	신한캐피탈	이자수익	2,529	3,136
"	"	임대료	309	309
"	"	파생상품관련이익	587	361
"	제주은행	이자수익	75	237
"	신한신용정보	임대료	244	-
"	SH&C생명	수수료수익	12,677	2,723
조흥은행	신한은행	이자수익	316	996
"	"	파생상품관련이익	7,208	139
"	"	임대료	163	-
"	신한캐피탈	이자수익	80	-
"	"	파생상품관련이익	732	-
"	신한카드	이자수익	1,047	-
"	굿모닝신한증권	이자수익	47	26
"	"	수수료수익	4	-
"	SH&C생명	수수료수익	12,565	744
굿모닝신한증권	신한은행	예치금이자	532	1,391
"	"	임대료	301	-
굿모닝신한증권	신한은행	수수료수익	-	466
"	조흥은행	이자수익	411	136
"	신한카드	임대료	294	242
"	"	수수료수익	572	-
"	신한BNPP투신	임대료	204	201
"	SH&C생명	수수료수익	15	-
신한카드	신한은행	이자수익	69	7
"	"	수입수수료	87	29
"	굿모닝신한증권	수입수수료	6	-
"	제주은행	수입수수료	-	81
"	SH&C생명	수입수수료	3,980	338
"	신한신용정보	수입수수료	35	-
신한캐피탈	신한은행	이자수익	1,463	437
"	"	파생상품관련이익	2,216	1,111

"	조흥은행	이자수익	642	690
"	"	파생상품관련이익	3,881	-
신한BNPP투신	신한은행	이자수익	446	393
제주은행	신한은행	이자수익	3	99
"	조흥은행	이자수익	13	-
"	SH&C생명	수수료수익	182	-
SH&C생명	신한은행	이자수익	207	498
"	"	보험료수익	1,020	514
"	제주은행	보험료수익	1	-
e신한	신한은행	이자수익	65	132
"	"	수수료수익	635	-
"	신한카드	수수료수익	-	22
"	신한금융지주	수수료수익	179	62
"	굿모닝신한증권	수수료수익	100	-
"	조흥은행	수수료수익	600	-
신한맥쿼리금융	신한은행	이자수익	22	-
신한신용정보	신한은행	수수료수익	2,804	2,614
"	"	이자수익	74	35
"	조흥은행	수수료수익	3,816	-
"	굿모닝신한증권	수수료수익	13	31
"	신한카드	수수료수익	8,333	8,646
"	신한캐피탈	수수료수익	113	61
"	제주은행	수수료수익	203	623
소계(증속회사)			116,894	95,763
합 계			231,158	193,550

(2) 당기말과 전기말 현재 회사의 특수관계자에 대한 중요한 채권·채무(특수관계자간 채권·채무 포함)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

채권자	채무자	계정과목	당기	전기
신한금융지주회사	신한은행	제예금	31,145	5,327
"	"	보증금	7,673	7,673

"	"	사모사채	50,000	50,000
"	"	미수금	5,453	6,786
"	"	미수수익	125	185
"	굿모닝 신한증권	사모사채	-	130,000
"	"	미수수익	-	134
"	신한카드	원화대여금	1,050,000	1,100,000
"	"	미수금	269	154
"	"	미수수익	6,392	6,387
"	신한캐피탈	원화대여금	500,000	537,200
"	"	외화대여금	135,609	107,705
"	"	미수금	398	624
"	"	미수수익	4,341	4,442
"	제주은행	사모사채	23,140	20,000
"	"	미수수익	186	186
"	신한신용정보	미수금	89	38
소계(지주회사)			1,814,820	1,976,841
신한은행	조흥은행	매도가능증권	21,332	123,854
"	"	만기보유증권	-	8,854
"	"	파생상품자산	587	797
"	굿모닝 신한증권	사모사채	-	30,000
"	"	미수이자	-	350
"	"	보증금	5,753	4,068
"	신한카드	콜론	7,500	28,500
"	"	미수이자	2,474	87
"	신한캐피탈	원화대출금	-	24,188
"	"	외화대출금	63,823	41,745
"	"	사모사채	-	10,000
"	"	파생상품자산	-	97
"	"	미수수익	310	136
신한은행	제주은행	사모사채	-	3,140
"	"	미수금	-	561
"	SH&C생명	미수금	1,199	1,455
조흥은행	신한은행	매도가능증권	-	96,515

"	"	파생상품자산	8,373	4,324
"	신한캐피탈	원화대출금	732	392
"	SH&C생명	미수수익	1,956	-
굿모닝신한증권	신한은행	금융기관예치금	5,640	53,064
"	"	보증금	7,579	6,637
"	"	미수수익	168	154
"	조흥은행	금융기관예치금	7,195	2,011
"	"	미수수익	-	8
"	"	보증금	2,075	-
"	SH&C생명	미수수익	1	-
신한카드	신한금융지주	선급비용	-	906
"	신한은행	현금및예치금	427	102
"	"	보증금	1,189	1,189
"	조흥은행	현금및예치금	1	-
"	굿모닝신한증권	보증금	4,635	4,635
"	SH&C생명	미수금	431	338
신한캐피탈	신한금융지주	선급비용	-	773
"	신한은행	단기금융상품등	72,105	58,231
"	"	선급비용	-	39
"	"	미수수익	-	69
"	"	파생상품자산	2,811	1,941
"	"	미수금	190	-
"	"	보증금	292	292
"	조흥은행	매도가능증권	-	6,714
"	"	안기보유증권	5,743	-
"	"	미수수익	150	173
"	"	파생상품자산	3,427	-
신한BNPP투신	신한은행	현금및예치금	12,626	4,436
"	"	미수수익	360	105
"	굿모닝신한증권	임차보증금	3,496	3,496
제주은행	신한은행	미수금	-	561
"	SH&C생명	미수수익	26	-
SH&C생명	신한은행	현금및현금등가물	853	33,563
SH&C생명	신한은행	미수수익	3	46

"	조흥은행	현금및현금등가물	873	-
e신한	신한은행	현금및현금등가물	980	2,158
"	"	미수수익	7	-
"	"	환매조건채권매수	1,850	-
신한액취리금융	신한은행	현금및현금등가물	4,027	1,187
신한신용정보	신한은행	현금및현금등가물	900	1,686
"	"	미수금	175	280
"	"	임차보증금	866	866
"	조흥은행	미수금	435	-
"	굿모닝신한증권	미수금	1	-
"	신한카드	미수금	702	892
"	제주은행	미수수익	11	101
"	"	보증금	60	60
신한프라이빗에쿼티	신한은행	현금및현금등가물	9,412	-
소계(중속회사)			265,761	565,776
합 계			2,080,581	2,542,617

(3) 당기말 현재 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 보증(특수관계자간 보증 제공 포함)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

제공자	제공받은 자	보증금액	보증 내용
신한금융지주회사	굿모닝신한증권	50,000	리스계약 이행보증 (발생이자 별도보증)
신한은행	신한캐피탈	13,601	수입신용장 발행관련
"	신한금융유한공사	11,515	대출금 지급보증
조흥은행	조흥금융유한공사	731	신용장 관련 지급보증
		75,847	

9. 외화자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 외화자산 및 부채의 내용은 다음과 같습니다.

(원화단위: 백

만원)

계정과목	당기			전기		
		외화	원화환산액		외화	원화환산액
외화대여금	USD	129,919,000.00	135,609	USD	89,919,000.00	107,71
미수수익		853,043.44	890		425,661.54	5
자산계	USD	130,772,043.44	136,499	USD	90,344,661.54	108,2
외화차입금	USD	100,000,000.00	104,380	USD	60,000,000.00	71,8
미지급비용		790,764.11	825		381,791.66	4
외화사채		30,000,000.00	31,314		30,000,000.00	35,9
(사채할인발행차금)	USD	(-)20,207.18	(-)21	USD	(-)50,532.03	(-)
부채계	USD	130,770,556.93	136,498	USD	90,331,259.63	108,1

10. 유형자산

당기와 전기중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 백

만원)

과목	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부가액
차량운반구	214	34	-	(-)101	147
기구비품	444	234	(-)8	(-)262	408
기타의유형자산	948	89	-	(-)290	747
합계	1,606	357	(-)8	(-)653	1,302

② 전기

(단위: 백

만원)

과목	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부가액
차량운반구	113	220	(-)29	(-)90	214
기구비품	183	649	-	(-)388	444
기타의유형자산	916	122	-	(-)90	948
합계	1212	991	(-)29	(-)568	1606

11. 우발채무와 약정사항

(1) 우발성 매수대가

회사는 은행사업부문의 대형화를 위하여 2003년 7월 9일 예금보험공사와 조흥은행의 주식 543,570,144주(총 발행주식수의 80.04%)를 인수하기로 지분인수계약을 체결하였고, 동 지분인수계약에 의하면 인수한 조흥은행의 자산·부채의 공정가액 변동 및 향후 손익규모 등과 관련하여 추가적으로 매수대가를 지급하는 조항이 포함되어 있는 바, 이러한 우발성 매수대가의 주요한 내용은 다음과 같습니다.

① 자산면책과 관련된 대가(Asset Indemnity Payment)

가. 지급액: 652,284백만원에서 계약서에서 정한 내용에 따라 평가한 자산면책 대상 채권의 손실금액을 차감한 금액

나. 지급시기: 2005년 6월말 기준으로 손실금액을 확정된 후 60일 이내 또는 합의일

다. 자산면책대상: 9대 기업여신, 한국자산관리공사 환매권부 대출채권, 카드채권

라. 이자: 연 4.3%

② 일반면책과 관련된 대가(General Indemnity Payment)

가. 지급액: 166,516백만원(일반면책과 관련된 손실발생금액과 상계 가능)

나. 지급시기: 매수일 후 2년

다. 일반면책대상: 양도자가 진술 및 보장에서 규정하고 있는 항목

라. 이자: 연 4.3%

③ Earn Out Payment

가. 지급액: 2004~2006 회계연도 중 조흥은행의 당기순이익 1.8조원 초과금액의 20% 상당액

나. 지급시기: 2006회계연도에 대한 초과금액 결정 후 30일 이내

상기의 우발성 매수대가 중 일반면책과 관련된 항목의 경우 주식매매계약서상 양도자의 진술 및 보장에서 규정하고 있는 면책대상항목의 대부분이 당기중 만료되었고 잔여 면책항목에 대한 실제 면책가능성은 낮은 것으로 판단되어 전액을 매수원가에 가산하여 영업권을 조정하였습니다. 기타 우발성 매수대가는 그 발생여부와 지급될 금액을 합리적으로 추정할 수 없으므로 매수원가에 포함되지 않았으며, 향후 우발성 매수대가가 실제로 확정되는 시점에 매수원가에 가산하여 영업권을 조정하게 됩니다.

(2) 손실보전약정

회사는 종속회사인 신한BNPP투신의 지분 50% 매각과 관련하여 신한BNPP투신이 피고로 계류중인 다음의 소송 등과 관련한 손실발생시 손실해당액에 대하여 지분매수자인 BNP Paribas측에 손실을 보전하도록 약정이 되어 있습니다.

(단위: 백

만원)

원고	소송내용	소송가액	비고
부민상호저축은행	손해배상청구	100	1심계류중

상기 소송과 관련하여 소송의 최종결과를 현재로서는 예측할 수 없습니다.

12. 보험가입자산

회사는 차량운반구에 대하여 동부화재해상보험(주)의 차량종합보험에 가입하고 있으며, 임직원에 대하여 배상책임보험 및 상해보험에 가입하고 있습니다.

13. 자본금

(1) 회사의 당기 및 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

- 1) 발행할 주식의 총수: 보통주 10억주
- 2) 1주의 금액: 5,000원
- 3) 발행한 주식의 수: 보통주 당기말 319,319,011주, 전기말 294,401,300주
우선주 97,304,564주

(2) 회사가 발행한 우선주의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

구분	주식수	약정배당율(%)	상환기간
[상환우선주]			
제1종 상환우선주	9,316,792	4.04%	2004. 8.19~2006. 8.18
제2종 상환우선주	9,316,792	4.04%	2005. 8.19~2007. 8.18
제3종 상환우선주	9,316,792	4.04%	2006. 8.19~2008. 8.18
제4종 상환우선주	9,316,792	4.04%	2007. 8.19~2009. 8.18
제5종 상환우선주	9,316,793	4.04%	2008. 8.19~2010. 8.18
제6종 상환우선주	3,500,000	7.00%	2006. 7.19~2006. 8.18
제7종 상환우선주	2,433,334	7.46%	2008. 7.19~2008. 8.18
제8종 상환우선주	66,666	7.86%	2010. 7.19~2010. 8.18
	52,583,961		
[전환상환우선주]			
제9종 전환상환우선주	44,720,603	2.02%	2006. 8.19~2008. 8.18

총계	97,304,564	
----	------------	--

(주) 발행가액 기준 배당율임.

상기 제9종 전환상환우선주의 전환권과 관련된 내용은 다음과 같습니다.

가. 전환기간: 2004. 8.19 ~ 2007. 8.18

나. 전환비율: 우선주 1주당 보통주 1주

다. 전환가격: 18,086원

(3) 당기 및 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 백

만원)

내역	주식수	자본금	자본잉여금
당기초잔액	391,705,864	1,958,530	3,316,380
주식교환(6/22)	14,682,590	73,412	221,560
자기주식처분(9/24)	-	-	59
주식교환(12/23)	10,235,121	51,176	180,624
당기말잔액	416,623,575	2,083,118	3,718,623

② 전기

(단위: 백

만원)

내역	주식수	자본금	자본잉여금
전기초잔액	292,361,125	1,461,806	1,976,625
1~5종상환우선주(8/18)	46,583,961	232,920	237,784
6~8종상환우선주(8/18)	6,000,000	30,000	855,530
9종전환상환우선주(8/18)	44,720,603	223,603	228,271
보통주 유상증자(9/25)	1,864,065	9,320	18,183
소규모주식교환(12/31)	176,110	881	(-)13
전기말잔액	391,705,864	1,958,530	3,316,380

14. 사용이 제한된 이익잉여금

당기말 현재 회사의 이익잉여금 중 법령 등에 의하여 이익배당이 제한되어 있는 이익잉여금은 이익준비금으로서, 회사는 금융지주회사법 제53조의 규정에 따라 이익준비금이 자본금의 총액에 달할 때까지 결산순이익금을 배당할 때마다 그 순이익금의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 동 적립금은 결손보전과 자본전입 이외의 목적으로는 사용될 수 없습니다.

15. 주식매입선택권

당기와 전기 주식매입선택권의 부여내역은 다음과 같습니다.

(1) 주식매입선택권의 내역

	구 분	1차 부여분	2차 부여분	3차 부여분
(1)	권리부여일	2002. 5.22	2003. 5.15	2004. 3.25
(2)	발행할 주식의 총수	1,004,200주	1,156,300주	1,301,600주
	실효및행사주식의수	139,610주	157,868주	64,421주
	행사가능한 주식의 총수	864,590주	998,432주	1,237,179주
(3)	부여방법	차액보상형	주식교부 또는 차액보상형	주식교부 또는 차액보상형
(4)	행사가격	18,910원	11,800원	21,595원
(5)	행사가능기간	권리부여일로부터 2년이후 4년간	권리부여일로부터 2년이후 4년간	권리부여일로부터 2년이후 3년간
(6)	소멸기간	권리부여일로부터 6년 이후	권리부여일로부터 6년 이후	권리부여일로부터 5년 이후
(7)	보상원가 산정을 위한 제반 가정 및 변수			
	무위험이자율	-	4.25%	4.39%
	기대행사기간	-	4년	3.5년
	예상주가변동성	-	22.11%	19.85%
	기대배당수익률	-	0%	0%
	기대권리소멸율	-	0%	0%
	주식매입선택권의 가중평균공정가격	-	5,292원	7,696원

회사가 부여한 주식매입선택권은 회사가 주식교부 또는 차액보상을 선택할 수 있으며, 회사는 당기 중에 1차부여분 주식매입선택권에 대해서 행사가격과 시가와의

차액을 현금으로 지급하기로 하였습니다. 이에 따라, 1차부여분의 경우 기존의 공정가액접근법에서 내재가치접근법으로 회계처리를 확정하였고, 당기 중 7,694백만원의 주식매입선택권(6,113백만원의 미수금 및 1,581백만원의 주식보상비용)이 감소하였습니다.

(2) 보상원가의 변동내역

(단위: 백

만원)

부여일	구분	회사 임직원	종속회사 임직원	계
2002. 5.22	전기 비용인식분	1,581	6,113	7,694
	당기비용	(-)917	(-)3,730	(-)4,647
	당기이후 비용인식분	-	-	-
2003. 5.15	전기 비용인식분	442	1,489	1,931
	당기비용	593	1,871	2,464
	당기이후 비용인식분	213	676	889
2004. 3.25	전기 비용인식분	-	-	-
	당기비용	935	2,850	3,785
	당기이후 비용인식분	1,394	4,343	5,737

2차 부여분과 3차 부여분 주식매입선택권의 경우 종속회사 임직원에 대한 주식매입선택권의 공정가액과 행사가격과의 차액에 대하여는 종속회사가 부담하므로, 해당 주식보상비용에 대하여는 종속회사가 주식보상비용 및 미지급금으로 계상하고 있으며, 회사는 동일한 금액에 대하여 미수금으로 계상하고 있습니다.

16. 법인세비용과 이연법인세차(대)

당기 및 전기의 법인세비용과 이연법인세차(대)의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 법인세비용의 주요 구성내역

(단위: 백

만원)

내역	당기	전기
법인세부담액	17,032	-
일시적차이로인한 이연법인세변동액	-	-
법인세비용	17,032	-

(2) 회계이익과 과세소득간의 주요세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

구 분	일시적차이	영구적차이	일시적차이	영구적차이
(익금산입 및 손금불산입)				
수입배당금	256,536	-	186,896	-
전기미수수익	11,334	-	4,332	-
지분법적용투자주식	-	956,752	10,848	-
퇴직급여충당금	215	-	-	-
주식보상비용	-	610	-	1,381
접대비한도초과	-	569	-	1,434
창업비	-	-	20	-
기부금한도초과	-	-	-	34
인정이자	-	37,692	-	-
이익잉여금(지분법)	91,066	834	-	-
법인세추납액	-	10,024	-	-
소 계	359,151	1,006,481	202,096	2,849
(손금산입 및 익금불산입)				
수입배당금	-	217,640	-	186,058
지분법적용투자주식	956,643	26,513	-	10,848
이익잉여금	-	-	-	20
이익잉여금(지분법)	-	65,497	-	-
당기미수수익	299	-	11,334	-
퇴직보험예치금	215	-	198	-
지분법평가이익	1,108,740	-	388,641	-
창업비상각	5	-	-	-
소 계	2,065,902	309,650	400,173	196,926
차감계	(-)1,706,751	696,831	(-)198,077	(-)194,077

(3) 주요 누적 일시적 차이의 증감내역 및 이연법인세차(대)는 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 백

만원)

구 분	기초잔액(주1)	증 가	감 소
(일시적 차이)			
지분법적용투자주식	12,198	91,066	-
퇴직급여충당금	251	215	-
지분법평가이익	(-)268,310	(-)1,108,740	(-)256,536
미수수익	(-)11,334	(-)299	(-)11,334
퇴직보험예치금	(-)251	(-)215	
창업비	11	-	5
합 계	(-)267,435	(-)1,017,973	(-)267,865
가감(주2)	263,171		
실현가능한 일시적차이	(-)4,264		
일시적차이의 법인세효과	(-)1,172		
이월결손금의 법인세효과	13,706		
이연법인세차(대)-순액	12,534		
법인세효과	-		

(주1) 세무조정 확정 신고시 조정된 금액을 반영하였습니다.

(주2) 지분법평가로 인한 법인세효과는 종속회사별로 이연법인세의 적용가능금액 및 실현가능성을 합리적으로 고려하여 추정하고 있으며 당기말 현재 지분법평가로 인한 일시적 차이금액 중 실현가능한 일시적차이 금액은 253백만원입니다.

② 전기

(단위: 백

만원)

구 분	기초잔액	증 가	감 소
(차감할 일시적 차이)			
지분법적용투자주식	1,351	10,848	-
퇴직급여충당금	342	-	-
소 계	1,693	10,848	-
(가산할 일시적 차이)			
지분법평가이익	203,714	388,641	186,896
미수수익	4,332	11,334	4,332
퇴직보험예치금	332	198	-
창업비	4	-	20

소 계	208,382	400,173	191,248
차감계	(-)206,689		
가감(주1)	191,135		
실현가능한 일시적차이	(-)15,554		
일시적차이의 법인세효과	(-)4,619		
이월결손금의 법인세효과	6,295		
이연법인세차(대)-순액	1,676		
법인세효과(주2)	-		

(주1)지분법평가로 인한 법인세효과는 종속회사별로 이연법인세의 적용가능금액 및 실현가능성을 합리적으로 고려하여 추정하고 있으며 전기말 현재 지분법평가로 인한 가산할 일시적 차이금액 중 실현가능한 일시적차이 금액은 (-)7,060백만원입니다.

(주2)일시적 차이로 인한 법인세효과를 이연법인세차로 인식하기 위해서는 미래 발생할 과세소득이 이월결손금 및 미래에 소멸되는 일시적 차이로 인한 법인세효과를 상쇄할 수 있어야 하나, 이월결손금 및 일시적 차이로 인한 법인세효과는 그 실현가능성이 높지 않아 이연법인세차를 인식하지 아니하였습니다. 한편, 이연법인세로 계상하지 않은 이월결손금의 총 금액은 49,842백만원이며, 동 이월결손금의 만료일은 각각 2006년 5,553백만원, 2007년 14,363백만원 및 2008년 29,926백만원입니다.

(4) 유효세율

(단위: 백

만원)

내 용	당기	전기
법인세비용차감전순이익	1,067,327	362,988
법인세비용	17,032	-
유효세율	1.60%	0.00%

17. 주당이익

(1) 기본주당경상이익 및 기본주당순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

내 용	당기	전기(*1)

당기순이익	1,050,295	362,988
차감:손익계산서상 특별손익	-	-
차감:우선주 배당금	115,141	83,397
보통주경상이익	935,154	279,591
가중평균유통보통주식수(*2)	292,467,357	262,983,207
주당경상이익(원)	3,197	1,063
주당순이익(원)	3,197	1,063

(*1) 전기 주당이익은 지분법 회계변경 사항을 반영하여 재계산하였습니다.

(*2) 가중평균유통보통주식수의 계산

<당기>

구 분		주식수	일수	적수
기초이월		264,527,941	366	96,817,226,406
자기주식처분(3/3)	(*)	29,873,359	303	9,051,627,777
주식교환(6/22)		14,682,590	192	2,819,057,280
자기주식취득(6/22)	(*)	(-)8,985,567	192	(-)1,725,228,864
자기주식취득(7/7)		(-)18,979	177	(-)3,359,283
자기주식처분(9/24)		18,979	98	1,859,942
주식교환(12/23)		10,235,121	8	81,880,968
자기주식취득(12/23)	(*)	(-)1,444	8	(-)11,552
		310,332,000		107,043,052,674
				366
		가중평균유통보통주식수		292,467,357

<전기>

구 분		주식수	일수	적수
기초이월		292,361,125	365	106,711,810,625
자기주식(기초)	(*)	(-)29,873,295	365	(-)10,903,752,675
증자(9/25)		1,864,065	97	180,814,305
자기주식(12/3)	(*)	(-)64	28	(-)1,792
주식교환(12/31)		176,110	-	-
		264,527,941		95,988,870,463

		365	365
		가중평균유통보통주식수	262,983,207

(* 가중평균유통보통주식수 계산시 종속회사가 보유하고 있는 회사주식을 자기주식으로 반영하여 계산하였음

(2) 회석주당이익

당기의 경우 전환우선주 등의 보통주청구가능증권이 전량 행사될 경우 46,956,214주의 보통주식이 발행되며, 동 보통주청구가능증권의 회석증권의 주식수를 감안할 경우 당기의 가중평균유통보통주식수는 337,600,441주입니다. 당기와 전기의 회석주당경상이익 및 주당순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

내 용	당기	전기(*)
보통주경상이익	935,154	279,591
가산: 전환우선주배당금	16,338	6,043
가산: 주식보상비용	583	-
회석경상이익및순이익	952,075	285,634
가중평균유통보통주식수	337,600,441	279,523,704
회석주당기경상이익(원)	2,820	1,022
회석주당기순이익(원)	2,820	1,022

(* 전기 회석주당경상이익 및 회석주당순이익은 회계변경 사항을 반영하여 재계산하였습니다.

(3) 보통주청구가능증권

(단

위: 주)

구 분	청구가능기간	발행될 보통주식수
전환상환우선주	2004. 8.19~2007. 8.18	44,720,603
주식매입선택권	2005. 5.15~2009. 6.15	998,432
"	2006. 3.26~2009. 3.25	1,237,179
		46,956,214

(4) 당기중 중간기간의 기본주당이익 및 회석화주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단

위: 원)

	1분기	2분기	3분기	4분기
기본주당경상이익 및 순이익	429	1,003	984	753
회석화주당경상이익 및 순이익	381	881	867	669

(*) 회석주당경상이익 및 회석주당순이익은 회계변경 사항을 반영하여 재계산하였습니다.

18. 배당금

(1) 당기와 전기 배당액의 계산내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 주, 백

만원)

	보통주	우선주	계
총발행주식수	319,319,011	97,304,564	416,623,575
배당제외주식수 (주1)	8,987,011	-	8,987,011
배당을 받을 주식	310,332,000	97,304,564	407,636,564
주당액면금액	5,000원	5,000원	5,000원
1주당배당금(액면배당률)(주2)	750원(15%)	1,183원(23.66%)	853(17.06%)
금액	232,749	115,141	347,890

(주1)당기말 현재 종속회사가 보유하고 있는 주식에 대해서는 배당을 하지 아니하므로 차감하였습니다.

(주2)우선주의 주당배당금(액면배당율)의 경우 가중평균배당금이며, 우선주 종별로 세부배당내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백

만원)

구분	주식수	1주당배당금	액면배당율	배당금액
[상환우선주]				
제1종 상환우선주	9,316,792	730.674원	14.61348%	6,807

제2종 상환우선주	9,316,792	"	"	6,807
제3종 상환우선주	9,316,792	"	"	6,807
제4종 상환우선주	9,316,792	"	"	6,807
제5종 상환우선주	9,316,793	"	"	6,808
제6종 상환우선주	3,500,000	10,500원	210%	36,750
제7종 상환우선주	2,433,334	11,190원	223.80%	27,230
제8종 상환우선주	66,666	11,790원	235.80%	786
	52,583,961			98,802
[전환상환우선주]				
제9종 전환상환우선주	44,720,603	365.337원	7.30674%	16,339
총계	97,304,564			115,141

② 전기

(단위: 주, 백

만원)

	보통주	우선주	계
총발행주식수	294,401,300	97,304,564	391,705,864
배당제외주식수 (주1)	29,873,359	-	29,873,359
배당을 받을 주식	264,527,941	97,304,564	421,579,223
주당액면금액	5,000원	5,000원	5,000원
1주당배당금(액면배당률)(주2)	600원(12%)	857원(17.14%)	669원(13.38%)
금액	158,717	83,397	242,114

(주1)전기말 현재 종속회사가 보유하고 있는 주식에 대해서는 배당을 하지 아니하므로 차감하였습니다.

(주2)우선주의 주당배당금(액면배당율)의 경우 가중평균배당금이며, 우선주 종별로 세부배당내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백

만원)

구분	주식수	1주당배당금	액면배당율	배당금액
[상환우선주]				
제1종 상환우선주	9,316,792	270.249원	5.40498%	2,518
제2종 상환우선주	9,316,792	"	"	2,518

제3종 상환우선주	9,316,792	"	"	2,518
제4종 상환우선주	9,316,792	"	"	2,518
제5종 상환우선주	9,316,793	"	"	2,518
제6종 상환우선주	3,500,000	10,500원	210%	36,750
제7종 상환우선주	2,433,334	11,190원	223.8%	27,229
제8종 상환우선주	66,666	11,790원	235.8%	786
	52,583,961			77,355
[전환상환우선주]				
제9종 전환상환우선주	44,720,603	135.125원	2.7025%	6,042
총계	97,304,564			83,397

(2) 당기와 전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

	당기			전기		
	보통주	우선주	계	보통주	우선주	계
배당금	232,749	115,141	347,890	158,717	83,397	242,114
당기순이익	(주) 935,154	115,141	1,050,295	(주) 279,591	83,397	362,988
배당성향	24.89%		33.12%	56.77%		66.70%

(주) 우선주배당금액 차감후 보통주순이익임. 전기금액은 회계변경사항을 반영하였음.

(3) 당기와 전기 보통주에 대한 배당수익률의 계산내역은 다음과 같습니다.

	당기	전기
주당배당금	750원	600원
주가(주1)	22,840원	18,513원
배당수익률	3.28%	3.24%

(주1)증권거래법 규정에 의거 주가는 주주명부폐쇄일 2영업일전부터 과거 1주일간 공표된 산술평균가격임.(우선주의 경우 주가가 공시되지 않으므로 배당수익율을 계산하지 않음.)

19. 현금흐름표

당기와 전기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

계정과목	당기	전기
주식교환을 통한 지분법적용투자주식 취득	526,798	929,559
우발성매수대가의 미지급금 계상	166,516	-
지분법평가로인한자본조정의변동	956,022	69,698
지분법평가로인한잉여금의변동	65,387	10,848
주식매입선택권의미수금계상	1,393	5,241
매도가능증권평가손익의변동	-	668
창업비의 잉여금차감	-	20
소규모주식교환	-	881

20. 회계변경

회사는 2003년 12월 31일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제 10, 12, 13호를 반영하고 2004년 12월 31일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제 15호를 조기 적용하여 당기 재무제표를 작성하였습니다. 이러한 회계변경으로 인하여 당기말 지분법적용투자주식이 226,808백만원, 자본조정이 227,622백만원 각각 감소하였고, 이익잉여금이 814백만원, 당기순이익이 1,821백만원 각각 증가하였습니다. 또한 비교표시된 전기 재무제표는 소급효과를 반영하여 재작성하였으며, 그 결과 전기말 지분법적용투자주식이 594,146백만원, 이익잉여금이 1,007백만원, 자본조정이 593,139백만원 각각 감소하였습니다. 새로운 회계처리기준이 과거연도부터 소급하여 적용되었다고 가정할 경우의 직전 3개년도의 당기순이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

계정과목	2003	2002	2001
지분법적용투자주식	5,714,392	3,622,124	3,277,296
당기순이익	362,988	602,163	220,763
주당순이익	1,063	2,294	875
자본조정	(-)616,892	(-)468,713	(-)394,810

21. 최종중간기간의 경영성과

(단위: 백

만원)

구 분	당기 4분기	전기 4분기(*)
영업수익	314,541	141,207
영업이익	282,648	106,422
당기순이익	255,714	104,756
주당순이익	753	132

(*) 전기 중간기간의 경영성과는 회계변경사항을 반영하여 재계산하였습니다.

22. 종속회사별 요약 재무정보

당기 및 전기 종속회사별 요약대차대조표 및 요약손익계산서는 다음과 같습니다.

(1) 요약대차대조표

① 당기

(단위: 백

만원)

회사명	자산총계	부채총계	자본총계
신한은행	70,125,920	66,000,578	4,125,342
조흥은행	65,389,100	62,778,172	2,610,928
굿모닝신한증권	2,956,183	2,277,868	678,315
신한카드	1,469,925	1,306,467	163,458
신한캐피탈	1,320,929	1,201,582	119,347
신한BNPP투신	49,463	3,845	45,618
제주은행	1,872,414	1,763,877	108,537
SH&C생명	286,304	257,077	29,227
e신한	4,813	893	3,920
신한맥쿼리금융	11,307	9,154	2,153
신한신용정보	9,228	2,366	6,862
신한프라이빗에쿼티	9,844	57	9,787
합 계	143,505,430	135,601,936	7,903,494

② 전기

(단위: 백

만원)

회사명	자산총계	부채총계	자본총계
신한은행	70,066,189	66,550,821	3,515,368
조흥은행	59,227,864	57,289,224	1,938,640
굿모닝신한증권	2,928,017	2,290,044	637,973
신한카드	1,778,191	1,620,555	157,636
신한캐피탈	1,153,907	1,051,683	102,224
신한BNPP투신	47,461	2,489	44,972
제주은행	1,785,961	1,682,328	103,633
SH&C생명	114,012	87,970	26,042
e신한	3,924	225	3,699
신한맥쿼리금융	11,255	7,642	3,613
신한신용정보	13,588	9,726	3,862
합 계	137,130,369	130,592,707	6,537,662

(2) 요약손익계산서

① 당기

(단위: 백

만원)

회사명	영업수익	영업비용	영업이익	경상이익	당기순이익
신한은행	5,917,768	4,881,890	1,035,878	1,201,938	844,113
조흥은행	6,782,762	6,459,908	322,854	267,736	265,238
굿모닝신한증권	658,328	614,709	43,619	44,113	43,576
신한카드	423,829	417,407	6,422	5,822	5,822
신한캐피탈	221,072	187,764	33,308	32,738	23,056
신한BNPP투신	13,950	7,402	6,548	6,551	4,557
제주은행	131,659	123,982	7,676	7,366	6,334
SH&C생명	36,489	37,850	(-)1,362	182	373
e신한	3,487	3,293	194	220	220

신한맥쿼리금융자문	14,556	11,633	2,923	3,098	1,984
신한신용정보	29,367	28,972	395	610	3,000
신한프라이빗에쿼티	-	212	(-)212	(-)212	(-)212
합계	14,233,267	12,775,022	1,458,243	1,570,162	1,198,061

(주) 3월 결산법인인 굿모닝신한증권, 신한BNPP투신, SH&C생명 및 신한맥쿼리금융자문의 경우 2004.1.1~12.31 기간중의 경영성과임.

② 전기

(단위: 백

만원)

회사명	영업수익	영업비용	영업이익	경상이익	당기순이익
신한은행	4,851,995	4,180,640	671,355	685,756	476,023
조흥은행	5,416,552	6,103,681	(-)687,129	(-)918,764	(-)968,940
굿모닝신한증권	649,701	619,693	30,008	68,616	35,813
신한카드	431,863	506,606	(-)74,743	(-)90,063	(-)89,824
신한캐피탈	145,355	116,084	29,271	22,565	15,755
신한BNPP투신	12,728	10,604	2,124	2,629	1,834
제주은행	137,162	137,005	157	727	4,751
SH&C생명	44,986	47,478	(-)2,492	(-)3,369	(-)3,369
e신한	1,714	3,361	(-)1,647	(-)1,583	(-)1,583
신한맥쿼리금융	11,454	7,816	3,638	3,804	2,559
신한신용정보	25,557	24,309	1,248	1,096	741
합계	11,729,067	11,757,277	(-)28,210	(-)228,586	(-)526,240

(주) 3월 결산법인인 굿모닝신한증권, 신한BNPP투신, SH&C생명 및 신한맥쿼리금융자문의 경우 2003.1.1~12.31기간중의 경영성과임.

23. 종속회사의 자금조달 및 운용현황

당기 및 전기말 현재 회사 및 종속회사들의 형태별 자금조달 및 운용현황은 다음과 같습니다.

(1) 자금조달 현황

① 당기

(단위: 백

만원)

	예수금	차입금	사채	계
신한금융지주회사	-	154,380	1,948,102	2,102,482
신한은행	40,668,095	9,164,921	10,835,048	60,668,064
조흥은행	41,313,073	5,057,559	7,115,575	53,486,207
굿모닝신한증권	614,473	290,508	-	904,981
신한카드	-	1,232,500	-	1,232,500
신한캐피탈	-	805,718	195,595	1,001,313
제주은행	1,527,788	83,871	35,000	1,646,659
신한액취리금융	-	6,471	-	6,471
합계	84,123,429	16,795,928	20,129,320	121,048,677

(주) 사채는 사채할인발행차금 차감후 금액임

② 전기

(단위: 백

만원)

	예수금	차입금	사채	계
신한금융지주회사	-	165,868	1,980,543	2,146,411
신한은행	41,991,839	10,621,963	9,115,997	61,729,799
조흥은행	40,030,091	5,711,922	6,424,165	52,166,178
굿모닝신한증권	1,032,769	657,838	161,000	1,851,607
신한카드	-	1,318,182	259,991	1,578,173
신한캐피탈	-	787,433	114,814	902,247
제주은행	1,438,284	83,299	35,000	1,556,583
합계	84,492,983	19,346,505	18,091,510	121,930,998

(주) 사채는 사채할인발행차금 차감후 금액임

(2) 자금운용 현황

① 당기

(단위: 백

만원)

	대출채권 (주)	유가증권	예치금	계

신한금융지주회사	1,749,955	8,250,648	31,145	10,031,748
신한은행	51,028,772	11,706,747	2,386,837	65,122,356
조흥은행	41,586,846	11,499,243	1,754,215	54,840,304
굿모닝신한증권	1,001,505	1,852,357	636,049	3,489,911
신한카드	790,320	1,643	880	792,843
신한캐피탈	993,143	77,548	103,405	1,174,096
신한BNPP투신	454	20,101	22,198	42,753
제주은행	1,366,068	303,688	31,574	1,701,330
SH&C생명	294	56,819	2,704	59,817
e신한	36	74	2,832	2,942
신한맥쿼리금융	-	-	4,027	4,027
신한신용정보	-	-	4,213	4,213
신한프라이빗에쿼티	-	-	9,412	9,412
합계	98,517,393	33,768,868	4,989,491	137,275,752

(주) 대출금은 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감후 금액임

② 전기

(단위: 백

만원)

	대출채권 (주)	유가증권	예치금	계
신한금융지주회사	1,935,180	6,308,538	5,353	8,249,071
신한은행	47,783,925	15,592,202	2,697,780	66,073,907
조흥은행	42,701,666	9,208,341	548,249	52,458,256
굿모닝신한증권	397,354	1,020,131	1,154,647	2,572,132
신한카드	1,058,667	682,841	3,886	1,745,394
신한캐피탈	899,140	54,388	58,232	1,011,760
신한BNPP투신	176	680	29,498	30,354
제주은행	1,326,103	243,024	21,122	1,590,249
SH&C생명	44	38,650	38,511	77,205
e신한	36	107	2,160	2,303
신한맥쿼리금융	-	-	1,187	1,187
신한신용정보	-	-	1,691	1,691
합계	96,102,291	33,148,902	4,562,316	133,813,509

(주) 대출금은 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감후 금액임

24. 금융지주회사 손익에 대한 종속회사별 기여도

(단위: 백

만원)

회 사 명	당기		전기	
	금 액	구성비(%)	금 액	구성비(%)
신한은행	683,687	61.66	476,273	122.31
조흥은행	378,026	34.10	(-)42,711	(-)10.97
굿모닝신한증권	7,992	0.72	8,787	2.26
신한카드	5,572	0.50	(-)84,324	(-)21.65
신한캐피탈	23,009	2.08	26,204	6.73
신한BNPP투신	2,278	0.21	917	0.24
제주은행	5,216	0.47	5,116	1.31
SH&C생명	187	0.02	(-)1,684	(-)0.43
e신한	162	0.01	(-)1,166	(-)0.30
신한맥쿼리금융	977	0.09	1,446	0.37
신한신용정보	1,846	0.17	544	0.14
신한프라이빗에쿼티	(-)212	(-)0.02	-	-
지분법평가손익계	1,108,740	100.00	389,402	100.00
기타수익	134,183		98,210	
기타비용	(-)192,628		(-)124,624	
당기순이익	1,050,295		362,988	

25. 종속회사 대손충당금

당기 및 전기중 회사 및 종속회사의 대손충당금 변동내용은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 백

만원)

회사명	기초잔액	증가(감소)	기말잔액
신한금융지주회사	9,725	(-)931	8,794
신한은행	866,428	(-)122,922	743,506

조흥은행	1,686,350	(-)679,629	1,006,721
굿모닝신한증권	43,048	(-)13,632	29,416
신한카드	118,609	(-)70,778	47,831
신한캐피탈	17,899	9,122	27,021
신한BNPP투신	14	(-)1	13
제주은행	35,270	(-)3,125	32,145
SH&C생명	1	14	15
e신한	8	-	8
신한맥쿼리금융	98	(-)45	53
신한신용정보	36	(-)36	-
합 계	2,777,486	(-)881,963	1,895,523

② 전기

(단위: 백

만원)

회사명	기초잔액(주1)	증가(감소)	기말잔액(주2)
신한금융지주회사	3,846	5,879	9,725
신한은행	565,844	300,584	866,428
조흥은행	1,604,607	81,743	1,686,350
굿모닝신한증권	87,442	(-)44,394	43,048
신한카드	96,074	22,535	118,609
신한캐피탈	33,787	(-)15,888	17,899
신한BNPP투신	8	6	14
제주은행	29,318	5,952	35,270
SH&C생명	-	1	1
e신한	1	7	8
신한맥쿼리금융	22	76	98
신한신용정보	-	36	36
합 계	2,420,949	356,537	2,777,486

(주1) 굿모닝신한증권, 신한캐피탈 및 제주은행의 대손충당금 설정 차이 12,952백만원 반영

(주2) 조흥은행 및 제주은행의 대손충당금 설정 차이 28,170백만원 반영

26. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 판매비와 관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

계정과목	당기	전기
급여	13,363	9,821
퇴직급여	505	140
복리후생비	866	601
임차료	497	142
감가상각비	652	568
제세공과금	835	361
합계	16,718	11,633

27. 재무제표의 사실상 확정일

회사의 재무제표는 2005년 2월 2일에 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

주요 경영지표

첨부된 주요 경영지표는 회사가 한국의 기업회계기준에 따라 작성한 재무제표로부터 산정된 비율이며 주식회사의외부감사에관한법률 제8조에 따라 참고자료로 첨부하는 것입니다.

1. 안정성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
유동비율	$\frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$	-	-
부채비율	$\frac{\text{부채총계}}{\text{자기자본}} \times 100$	-	-

차입금의존도	차입금	-	-
	$\frac{\quad}{\quad} \times 100$		
영업이익대비 이자보상배율	영업이익	-	-
	$\frac{\quad}{\quad}$		
	이자비용		

(주) 외부감사및회계등에 관한 규정 제16조의 제1항 1호의 단서규정에 따라 외부감사 대상으로서 금융업을 영위하고 금융감독위원회의 건전성감독대상으로서 건전성관련비율을 산정·제출하는 회사로서 안정성지표를 첨부하지 아니함.

2. 수익성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액영업이익률	영업이익	87.94%	59.26%
	$\frac{\quad}{\quad} \times 100$		
매출액			
매출액순이익률	당기순이익	85.80%	58.82%
	$\frac{\quad}{\quad} \times 100$		
매출액			
총자산순이익률	당기순이익	11.82%	5.99%
	$\frac{\quad}{\quad} \times 100$		
총자산			
자기자본순이익률	당기순이익	15.83%	7.92%
	$\frac{\quad}{\quad} \times 100$		
자기자본			
총자산대비 영업현금흐름비율	영업활동으로인한현금흐름	(-)0.16%	(-)0.20%
	$\frac{\quad}{\quad} \times 100$		
총자산			

(주1) 당기중 기업회계기준서 적용으로 인한 회계변경효과를 반영하였음.

(주2) 자산 및 자본의 금액은 기초와 기말잔액의 평균치이며 자본은 당기순손익이 가감된 것임.

3. 성장성 및 활동성지표

구분	산식	비율	

		당 기	전 기
매출액증가율	당기매출액	98.38%	(-)4.38%
	전기매출액		
영업이익증가율	당기영업이익	194.36%	(-)39.27%
	전기영업이익		
당기순이익증가율	당기순이익	189.35%	(-)39.72%
	전기순이익		
총자산증가율	당기말총자산	30.81%	74.40%
	전기말총자산		
자산회전율	매출액	0.14회	0.03회
	(기초총자산+기말총자산)/2		

2007年度 第2回 定期理事會 議事錄

(2007年 5月 28日)



1. 開 會 宣 言

2. 成 員 報 告

3. 附 議 案 件 審 議

第1號 議案 : 2007年度 事業計劃 修正에 關한 事項

第2號 議案 : LG카드(株) 完全子會社를 爲한 公開買受 및 小規模
株式交換 實施의 件

第3號 議案 : LG카드(株)公開買受 等を 爲한 資金調達에 關한 事項

第4號 議案 : 新韓銀行이 新設 推進中인 海外 現地法人의 孫子會社
編入에 關한 事項

第5號 議案 : 償還優先株 償還에 關한 事項

第6號 議案 : 理事아닌 經營陣 選任에 關한 事項

4. 閉 會

西紀 2007年 5月 28(月) 午前 11時부터 12時까지 서울特別市 中區 太平路 2街 120番地 當社 16層 會議室에서 開催된 2007年度 第2回 定期理事會는 다음과 같이 進行, 終結되다.



議長 羅 應燦은 開會宣言을 한 後, 出席 理事數를 確認하고 總 理事 15名

中 15名 全員의 出席으로 出席率 100%로 當社 定款 第44條에 依據 理事會가

회원에게 회의의 重要事項을 說明하고 理事會規程 第9條 第1項에 依하여 前회에 報告

된 案件에 對한 報告를 要請하자, 李 載宇 副社長이 2007年 3月 20日에 開催된 臨時理事會의 經過報告를 마치고 이어 附議案件 審議에 들어가다.

第 1 號 議案 : 2007 年度 事業計劃 修正에 關한 事項

議長은 本 案件을 上程하고 理事會規程 第9條 第1項의 4 에 依據, LG 카드 引受 및 굿모닝新韓證券 增資에 따라 2007年 事業計劃 中 財務計劃과 시너지 部門 計劃을 修正하고자 한다는 趣旨와 함께 主要內容을 說明하다.< 添附 1 > 이에 議長이 審議에 붙여 同意를 求하자, 相互討議 後 出席理事 全員 贊成하여 可決하다.

第2號 議案 : 엘지카드(株) 完全子會社를 爲한 公開買受 및
小規模 株式交換 實施의 件

議長은 本 案件을 上程하고 李 載宇 副社長에게 說明을 要請하자 李 副社長
은 公開買受는 理事會規程 第9條 第1項 第8號(自己資本의 1%(1,543 億원) 超
過하는 資本出資 時 理事會 決議 必要)에 依據하고, 小規模株式交換은 商法
第360條의 10(株式交換을 통해 發行되는 新株가 小規模(總發行株式의 5% 以內)
일 境遇 株總 承認을 理事會 承認으로 같음함)에 依據하고, 다음과 같이 提案한
다는 趣旨를 說明하다.

現在 部分子會社인 엘지카드에 對한 그룹의 戰略實行의 效率性을 提高하고
株主間 利害相衝 可能性 遮斷을 爲해 證券去來法에서 定하는 公開買受方式과 商
法에서 許容하는 小規模 株式交換을 통해 엘지카드를 當社의 完全子會社로 編入
하고자 한다는 趣旨와 함께 다음과 같은 主要內容과 株式交換契約書(案) < 添附 2 >
및 小規模 株式交換 및 公開買受 日程 < 添附 3 >을 說明하다.

1. 公開買受 關聯 事項

가. 實施背景 : 엘지카드 完全子會社 推進時 價權團 殘餘持分을 現金으로 買受해야 하는 바,
證券去來法 第21條에 따라 公開買受 方式으로 買受하고자 함

나. 公開買受의 內容

- 對象株式 : 엘지카드 記名式 普通株
- 買受豫定 株式數 : 17,892,082 株(엘지카드 持分의 14.3%)
 - * 엘지카드 總發行株式數 : 125,369,403 株
 - * 當社 保有株式 : 98,517,316 株 (78.6%)
 - * 殘餘持分 : 新韓銀行 保有 8,960,005 株(7.1%) 및 價權團 等 其他 保有 17,892,082 株(14.3%)

- 買受 條件 : 公開買受 應募株式數가 買受豫定株式數에 未達할 境遇, 公開買受 應募株式 全部를 買受하고 公開買受 應募株式數가 買受豫定株式數를 超過할 境遇, 豫定株式數 만큼 按分比例하여 買受하며 超過分은 買受하지 아니함
- 買受 價格 : 株當 46,392 원 (買受豫定總額 8,300 億원)
- 買受 期間 : 2007年 6月 14日(木) ~ 7月 3日(火) 20日間
(代金決濟 : 7月 6日 豫定)

다. 其他事項

- 公開買受 事務取扱者(證券會社)의 選定, 公開買受 公告 및 申告書 提出 等 其他 細部事項은 代表理事 社長에게 委任
- 公開買受 終了時까지 當社 任員 및 系列會社(任員 包含)는 엘지카드 株式 買受 不可

2. 株式交換에 關한 事項

가. 目的 : 公開買受 實行後 엘지카드 殘餘持分을 株式交換을 通하여 100% 子會社化함

나. 新株의 配定 (株式交換比率)

- 株式交換比率 : 엘지카드 普通株 1株當 當社 普通株 0.84932株를 配定
- * 株式交換比率은 證券去來法 第190條의 2에 따라 理事會 決議日 前日은 基準으로 다음 ①과 ② 中 낮은 價格으로 決定된 交換價格으로 算定함
 - ①. {過去 1個月, 過去 1週日의 去來量加重平均終價, 最近日 終價} 의 算術平均
 - ② 最近日 終價
- * 交換價格 : 當社 54,696 원, 엘지카드 46,454 원

다. 新株의 發行

- 普通株 新株發行限度 : 22,786,449株 (當社 發行株式總數의 5%)
- 發行株式數는 株式交換日 前日 確定
- * 發行株式數는 殘餘持分 × 交換比率

라. 株式交換日 : 2007年 9月 21日(金)
 * 發行될 株式數는 株式交換日에 實施되는 公開買受價格에 따라 算定 豫定

마. 株式交換에 對한 反對意思 關聯

- 當社 株主 : 株式 買受請求權 附與하지 않음
- 當社가 發行株式의 20% (普通株 基準 24,486,000株)에 該當되는 株主가 反對할 境遇 株式交換 實施 不可
- * 反對意思表示 行事務株主 : 2007年 6月 13日(水) 現在 株主名簿에 登載되어 있는 株主
- * 反對意思表示 接受期限 : 2007年 6月 25日(月)까지

※ 엘지카드 株主 : 株式買受請求權 附與 (買受請求價格 45,416 원)

- 證券去來法에 따라 理事會 決議日 前日 基準 過去 2個月, 1個月, 1週日 去來量加重平均終價의 算術平均

바. 其他 事項

- 當社 株主名簿 閉鎖期間 : 2007年 6月 14日 (木) ~ 2007年 6月 20日 (水)
(基準日 6月 13日)

株式交換申告書 提出, 新株 發行 및 止場, 株式交換 關聯 細則 日程 等 其他 事項은
代表理事 社長에게 委任

議案 說明을 마친 후 議長이 本 議案에 關한 出席理事들의 意見을 구하다.

出席理事들의 質疑 討論이 終結된 以後 議長은 本 議案에 關하여 以上 贊成
의인

이 있는지 묻고 充分한 意見交換이 이루어졌음을 確認한 後, 審議를 終結하고

本 議案에 關한 理事들의 贊反 意思를 求하자, 出席理事 全員 贊成하여 可決하다.

第3號 議案 : 엘지카드(株)公開買受 等を 爲한 資金調達에 關한 事項

議長은 本 案件을 上程하고 曹 炳在 副社長에게 說明을 要請하자 曹 副社長은
商法 第 469 條(社債募集: 會社는 理事會의 決議에 依하여 社債를 募集할 수 있다)
및 理事會規程 第 9 條 第 1 項 第 11 號에 依據, 엘지카드(株) 公開買受 및
그룹社 資金支援(營業資金 支援)을 爲해 第 43 回次 公募社債 發行 및 其他
借入을 承認받고자 한다는 趣旨와 함께 다음의 主要內容을 說明하다.

< 主要內容 >

- ▶ 資金調達總額 : 金 8,800 億원
(엘지카드 公開買受用 8,300 億원, 子會社 資金支援用 500 億원)

- ▶ 調達內容

이 결과를 명확히 하기 위하여 議事錄을 작성하고 出席理事는 다음과 같이 署名捺印하다.

위와 같이 議決함.
2007年 5月 28日

株式會社 新韓金融持株會社

代表理事 議長

羅 應 燦

代表理事

李 仁 鎬

理 事

申 相 勳

理 事

金 秉 柱

理 事

金 時 鐘

理 事

金 泳 佑

理 事

柳 時 烈

理 事

朴 炳 憲

理 事

梁 龍 雄

理 事

尹 潤 洙

理 事

李 相 潤

理 事

全 成 彬

理 事

鄭 幸 男

理 事

崔 泳 鏞

理 事

Philippe Reynieix

주식회사 신한금융지주회사

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 7 기 1분기

2007년 01월 01일 부터

2007년 03월 31일 까지

삼 정 회 계 법 인

목 차

I. 분기재무제표 검토보고서 -----	1
II. 분기재무제표 -----	3
분기대차대조표-----	4
분기손익계산서-----	7
분기현금흐름표 -----	9
분기자본변동표 -----	12
분기재무제표에 대한 주석 -----	13

분기재무제표 검토보고서

주식회사 신한금융지주회사
주주 및 이사회 귀중

2007년 4월 27일

본인은 별첨 주식회사 신한금융지주회사의 2007년 3월 31일 현재의 대차대조표, 2007년과 2006년 3월 31일로 종료하는 3개월 회계기간의 손익계산서와 현금흐름표, 2007년 3월 31일로 종료하는 3개월 회계기간의 자본변동표를 검토하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본인의 책임은 동 재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 한국의 반기재무제표검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 준칙은 본인이 재무제표가 중요하게 왜곡 표시되지 아니하였다는 것에 관해 보통수준의 확신을 얻도록 검토를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 주로 질문과 분

석적 절차에 의거 수행되므로 감사보다는 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 본인은 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 아니합니다.

본인의 검토결과 상기 재무제표가 중요성의 관점에서 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 위배되어 작성되었다는 점이 발견되지 아니하였습니다.

본인은 2006년 12월 31일 현재의 대차대조표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서·이익잉여금처분계산서·현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 한국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2007년 2월 15일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2006년 12월 31일 현재의 대차대조표는 위의 감사받은 대차대조표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

다음은 검토보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 될 것이라고 판단되는 사항입니다.

(1) LG카드주식회사 주식의 인수

분기재무제표에 대한 주석 1과 4에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 LG카드주식회사의 주식 98,517,316주(78.6%)를 공개매수를 통해 2007년 3월 19일 주당 67,770원에 취득하였으며, 3월 23일 동회사를 자회사로 편입하였습니다.

(2) 특수관계자와의 거래

분기재무제표에 대한 주석 7에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 신한카드주식회사 등의 특수관계자와 당기 중 대여금이자 등 수익거래가 있었으며, 당분기말 현재 대출채권 등 채권을 보유하고 있습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 스타타워 10층

삼정회계법인 대표이사 강성원

이 검토보고서는 검토보고서일(2007년 4월 27일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다

재 무 제 표

제 7 기 1분기

2007년 01월 01일 부터

2007년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 신한금융지주회사 대표이사 이 인 호

분 기 재 무 제 표

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 대 차 대 조 표

제7(당)기 1분기 2007년 3월 31일 현재

제6(전기) 2006년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	제7(당)기 1분기		
자산			
(Assets)			
I. 현금및예치금		(460,416)	
(Cash & Due from Banks)			
1. 현금및현금성자산 (주석7)		460,410	
(Cash & Cash Equivalents)			
2. 예치금(주석7)		6	
(Due from Banks)			
II. 유가증권 (주석2)		(20,014,778)	
(Securities)			
1. 지분법적용투자주식 (주석3)		20,014,778	
(Equity Securities Accounted for by the Equity Method)			
III. 대출채권 (주석5,7)		(1,100,292)	
(Loans)			
(대손충당금) (주석2,20)		((-)5,529)	
(Allowance for Possible Loan Losses)			
1. 원화대여금		1,040,000	
(Loans in Won)			
2. 외화대여금 (주석2,8)		65,821	
(Loans in Foreign Currency)			
IV. 유형자산 (주석2,9)		(693)	
(Premises and Equipment)			
1. 차량운반구	261		2
(Vehicles)			
감가상각누계액	195	66	1
(Accumulated Depreciation)			
2. 기구비품	1,419		1,4
(Equipment)			
감가상각누계액	1,118	301	1,0
(Accumulated Depreciation)			

3.기타의유형자산	1,733		1,7
(Other)			
감가상각누계액	1,407	326	1,3
(Accumulated Depreciation)			
V.기타자산		(83,587)	
(Other Assets)			
1.보증금 (주석7)		9,915	
(Guarantee Deposits)			
2.소프트웨어 (주석2)		835	
(Software)			
3.미수금 (주석7,12)		45,778	
(Accounts Receivable)			
4.미수수익 (주석2,7,8)		7,732	
(Accrued Income)			
5.선급금		610	
(Advance Payments)			
6.선급비용		12,899	
(Prepaid Expenses)			
7.선급법인세		3,997	
(Prepaid Income Taxes)			
8.잡자산		1,821	
(Sundry Assets)			
자산총계		21,659,766	
(Total Assets)			
부채			
(Liabilities)			
I.차입부채		(5,807,325)	
(Borrowings)			
1.원화차입금 (주석6)		653,000	
(Borrowings in Won)			
2.외화차입금 (주석2,6,8)		65,821	
(Borrowings in Foreign Currency)			
3.사채 (주석6)	5,100,000		3,430
(Debentures in Won)			

사채할인발행차금 (주석2)	11,496	5,088,504	8,1
(Discounts)			
II.기타부채		(421,405)	
(Other Liabilities)			
1.제세예수금		10,379	
(Taxes Withheld)			
2.미지급배당금		352,681	
(Dividends Payable)			
3.미지급금 (주석7)		23,682	
(Accounts Payable)			
4.미지급비용 (주석2,8)		33,586	
(Accrued Expenses)			
5.퇴직급여충당금 (주석2)	2,127		2,0
(Accrued Severance Benefits)			
퇴직보험예치금 (주석2,7)	1,050	1,077	1,2
(Deposits with Insurance Company for Severance Benefits)			
부채총계		6,228,730	
(Total Liabilities)			
자본			
(Stockholders' Equity)			
I.자본금 (주석10)		(2,389,313)	
(Capital Stock)			
1.보통주자본금		1,907,838	
(Common Stock)			
2.우선주자본금		481,475	
(Preferred Stock)			
II.자본잉여금 (주석10)		(7,877,765)	
(Capital Surplus)			
1.주식발행초과금		7,877,644	
(Paid-in Capital in excess of Par Value)			
2.기타자본잉여금		121	
(Other Capital Surplus)			
III.자본조정		(53,853)	
(Capital Adjustment)			

1.주식매입선택권 (주석2,12)		53,853	
(Stock Options)			
IV.기타포괄손익누계액		(1,153,698)	
(Accumulated Other Comprehensive Income)			
1.지분법자본변동 (주석3)		1,159,072	
(Unrealized Gain on Equity Securities by the equity method)			
2.부의지분법자본변동 (주석3)		(-)5,374	
(Unrealized Loss on Equity Securities by the equity method)			
V.이익잉여금		(3,956,407)	
(Retained Earnings)			
1.이익준비금 (주석11)		580,200	
(Legal Reserve)			
2.기타준비금		172,812	
(Other Reserve)			
3.미처분이익잉여금		3,203,395	
(Unappropriated Retained Earnings)			
(당기순이익 : 당분기: 959,844백만원 전 기: 1,832,718백만원) (Net Income for the Period)			
자본총계		15,431,036	
(Total Stockholders' Equity)			
부채와자본총계		21,659,766	
(Total Liabilities and Stockholders' Equity)			

"검토를 받은 분기 재무제표"

분 기 손 익 계 산 서

제7(당)기 1분기 2007년 1월 1일부터 2007년 3월 31일까지

제6(전)기 1분기 2006년 1월 1일부터 2006년 3월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과목	제7(당)기 1분기	제6(전)기 1
I. 영업수익		
(Operating Revenues)		
(1)지분법이익 (주석3,19)	952,272	
(Gain using the Equity Method of Accounting)		
(2)이자수익 (주석7)	61,994	
(Interest Income)		
1.예금이자	46,197	596
(Interest on Due from Banks)		
2.대여금이자	15,797	18,875
(Interest on Loans)		
3.사모사채이자	-	1,278
(Interest on Privately Placed Bonds)		
(3)외환거래이익	749	
(Gain on Foreign Currency Transaction)		
(4)기타영업수익	396	
(Other Operating Revenues)		
1.대손충당금환입액	396	479
(Reversal of Allowance for Possible Loan Losses)		
II. 영업비용	(78,229)	
(Operating Expenses)		
(1)지분법손실 (주석3,19)	-	
(Loss using the Equity Method of Accounting)		
(2)이자비용	62,647	
(Interest Expenses)		
1.차입금이자	5,557	1,670
(Interest on Borrowings)		
2.사채이자	57,090	27,265
(Interest on Debentures)		
3.기타이자	-	73
(Other)		
(3)외환거래손실	749	
(Loss on Foreign Currency Transaction)		
(4)수수료비용	19	

(Commission Expenses)			
(5)판매비와관리비		14,814	
(Selling and Administrative Expenses)			
1.급여 (주석7,12)	9,590		7,082
(Salaries)			
2.퇴직급여	409		283
(Retirement Allowance)			
3.복리후생비	383		559
(Employee Benefits)			
4.임차료 (주석7)	52		119
(Rent)			
5.접대비	225		212
(Entertainment)			
6.감가상각비	93		151
(Depreciation)			
7.무형자산상각비	76		72
(Amortization on Intangible Assets)			
8.제세공과금	81		46
(Taxes and Dues)			
9.광고선전비	3		12
(Advertising)			
10.용역비	3,175		2,379
(Commissions)			
11.기타판매비와관리비	727		669
(Other)			
III.영업이익		937,182	
(Operating Income)			
IV.영업외수익		22,662	
(Non-Operating Income)			
1.법인세환급액	22,662		-
(Income Tax Refunds)			
2.잡이익	-		79
(Miscellaneous)			
V.영업외비용		-	

(Non-Operating Expenses)			
VI. 법인세비용차감전계속사업이익		959,844	
(Continuing Operations Income Before Income Tax)			
VII. 계속사업손익법인세비용 (주석2,13)		-	
(Income Tax Expenses)			
VIII. 당기순이익 (주석14)		959,844	
(Net Income for the Period)			
(주당분기계속사업이익 및 순이익 : 당분기: 2,416원 전분기: 1,286원 (Dividends Payable) (Income from Continuing Operations / Net Earning per Share) (희석주당분기계속사업이익 및 순이익 : 당분기: 2,353원 전분기: 1,212원 (Accrued Expenses) (Diluted Income from Continuing Operations /Earning per Share)			

"검토를 받은 분기 재무제표"

분 기 현 금 흐 름 표

제7(당)기 분기 2007년 1월 1일부터 2007년 3월 31일까지

제6(전)기 분기 2006년 1월 1일부터 2006년 3월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	제7(당)기 1분기	제6(전)기
I. 영업활동으로인한현금흐름	7,521	
(CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES)		
1. 당기순이익	959,844	473,378
(Net Income for the Period)		
2. 현금의유출이없는비용등의 가산	8,529	7,317
(Addition of expense not involving cash outflows)		

가.지분법손실	-	184
(Loss using the Equity Method of Accounting)		
나.이자비용	857	562
(Interest Expenses)		
다.감가상각비	93	151
(Depreciation)		
라.무형자산상각비	76	72
(Amortization on Intangible Assets)		
마.외환거래손실	749	2,597
(Loss on Foreign Currency Transaction)		
바.퇴직급여	409	283
(Retirement Allowance)		
사.급여(주식보상비용)	6,345	3,468
(Stock Option)		
3.현금의유입이없는수익등의 차감	(953,417)	(496,007)
(Deduction of revenues not involving cash inflows)		
가.지분법이익	952,272	492,930
(Gain using the Equity Method of Accounting)		
나.외환거래이익	749	2,597
(Gain on Foreign Currency Transaction)		
다.대손충당금환입액	396	479
(Reversal of Allowance for Possible Loan Losses)		
라.잡이익	-	1
(Miscellaneous)		
4.영업활동으로인한자산·부채의증감	(7,435)	4,358
(Change in assets and liabilities resulting from operations)		
가.미수금의 증가	-	(208)
(Increase in Accounts Receivable)		
나.미수수익의 감소	284	56
(Decrease in Accrued Income)		
다.선급금의 증가	(536)	-
(Increase in Advance Payments)		

라.선급비용의 감소(증가)	(11,876)	597
(Decrease(Increase) in Prepaid Expenses)		
마.선급법인세의 증가	(3,651)	(205)
(Increase in Prepaid Income Taxes)		
바.잡자산의증가	(12)	(11)
(Increase in Sundry Assets)		
사.제세에수금의 증가	9,817	5,119
(Increase in Taxes Withheld)		
아.미지급금의 증가	1,837	1,418
(Increase in Accounts Payable)		
자.미지급비용의 감소	(3,184)	(2,117)
(Decrease in Accrued Expenses)		
차.퇴직금의지급	(296)	(309)
(Payment of Severance Benefits)		
카.퇴직보험예치금의 감소	182	18
(Decrease in Deposits with Insurance Company for Severance Benefits)		
II.투자활동으로인한현금흐름	(5,921,547)	
(CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES)		
1.투자활동으로인한현금유입액	1,109,246	738,693
(Cash inflows from investing activities)		
가.현금배당금	459,990	445,524
(Dividend Received)		
나.원화대여금의감소	130,000	270,000
(Decrease in Loans in Won)		
다.사모사채의 감소	-	23,140
(Decrease in Privately Placed Bonds)		
라.차량운반구의 처분	-	29
(Disposition of Vehicles)		
마.선급금의 감소	519,256	-
(Decrease in Advance Payments)		
2.투자활동으로인한현금유출액	(7,030,793)	(220,645)
(Cash outflows from investing activities)		
가.지분법적용주식의 취득	6,980,783	-
(Increase in Equity Securities)		

나.원화대여금의증가	50,000	200,000
(Increase in Loans in Won)		
다.기구비품의취득	5	31
(Increase in Equipment)		
라.기타의유형자산의취득	5	18
(Increase in Other Premises and Equipment)		
마.미지급금의 감소	-	20,596
(Decrease in Accounts Payable)		
III.재무활동으로인한현금흐름		5,905,881
(CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES)		
1.재무활동으로인한현금유입액	6,202,962	300,000
(Cash inflows from financing activities)		
가.원화차입금의차입	653,000	100,000
(Increase in Borrowings in Won)		
나.원화사채의증가	1,800,000	200,000
(Increase in Debentures in Won)		
다.우선주의 발행	3,749,962	-
(Issuance of Preferred Stock)		
2.재무활동으로인한현금유출액	(297,081)	(329,310)
(Cash outflows from financing activities)		
가.원화차입금의상환	120,000	20,188
(Decrease in Borrowings in Won)		
나.사채발행비의지출	4,180	950
(Disbursement of Debenture Issue Costs)		
다.원화사채의상환	130,000	270,000
(Decrease in Debentures in Won)		
라.배당금의지급	41,177	38,172
(Disbursement of Dividend Payables)		
마.신주발행비의 지출	1,724	-
(Stock Issuance Cost)		
IV.현금의증가(I + II + III)		(8,145)
(INCREASE IN CASH)		
V.기초의현금		468,561
(CASH AT BEGINNING OF THE YEAR)		

VI.기말의현금		460,416	
(CASH AT END OF THE YEAR)			

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 자본 변동표

제 7(당)기 1분기 2007년 1월 1일부터 2007년 3월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	0 임
I. 2007년 1월 1일 (당기초)	2,170,758	4,360,082	44,491	1,398,235	3,3
(At Beginning of Year)					
1.연차배당					(
(Dividends)					
II. 처분후 이익잉여금					2,9
(Appropriated Retained Earnings)					
1.우선주 유상증자	218,555	3,517,683			
(Capital Increase of Preferred Stock)					
2.당기순이익					9
(Net Income)					
3.지분법이익잉여금변동					
(Changes in Retained Earnings of Subsidiaries)					
4.지분법자본변동				(244,537)	
(Changes in Capital Adjustments)					
5.주식매입선택권			9,362		
(Stock option)					

III. 2007년 3월 31일 (당1분기말)	2,389,313	7,877,765	53,853	1,153,698	3,9
(At End of Year)					

분기재무제표에 대한 주식

2007년 3월 31일

주식회사 신한금융지주회사

1. 일반사항

당사와 당사의 종속회사 및 조인트벤처 투자의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 회사의 개요

당사는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속회사에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 주식회사 신한은행, 신한증권주식회사, 신한캐피탈주식회사 및 신한비엔피파리바투자신탁운용주식회사(구 신한투자신탁운용주식회사)의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립되었으며, 당사의 설립시 자본금은 1,461,721백만원입니다. 또한, 동년 9월 10일에는 당사의 주식을 증권거래소에 상장하였으며, 당분기말 현재 종속회사는 9개, 조인트벤처는 3개이고, 보통주 자본금 및 우선주 자본금은 각각 1,907,838백만원 및 481,475백만원입니다.

또한, 당사는 2003년 9월 16일 미국 증권거래위원회(Securities and Exchange Commission)에 등록되었으며, 동 일자로 당사의 미국주식예탁증서(ADS: American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다.

(2) 종속회사의 개요

1) 주식회사 신한은행(구 주식회사 조흥은행)

주식회사 신한은행(이하'신한은행'이라 함)은 1897년 2월 19일 설립된 한성은행과 1906년 8월8일 설립된 동일은행의 신설합병(1943년 10월 1일)으로 설립되었으며, 설립시 당사의 상호는 주식회사 조흥은행입니다. 당분기말 현재 자본금은 7,528,078백만원이고 국내지점 936개, 출장소 85 개와 14개의 해외지점을 설치하여 운영하고 있습니다.

한편 주식회사 조흥은행은 2006년 4월 1일 주식회사 신한은행을 흡수합병하였으며 존속법인의 상호를 주식회사 신한은행으로 변경하였습니다.

또한, (구)주식회사 조흥은행의 카드사업부문을 분할하여 신한카드주식회사와 2006년 4월 1일을 기준으로 분할합병하였습니다.

2) LG카드주식회사

LG카드주식회사(이하 'LG카드'라 함)는 1985년 12월 17일에 신용카드업 등을 목적으로 익스프레스크레디트카드주식회사로 설립되었습니다. 1988년 6월 1일 금성팩토링주식회사를, 1998년 1월 1일 LG할부금융주식회사를 각각 흡수합병 하였으며, 이후 수차례의 상호변경을 거쳐 2001년 9월 1일 LG카드주식회사로 상호를 변경하였습니다. LG카드는 여신전문금융업법에 따라 신용카드 발행업, 팩토링, 할부금융, 리스 등의 영업과 기타 부대업무를 영위하고 있으며, 2002년 4월 22일 주식을 증권거래소에 상장하였습니다.

한편, 당사는 2007년 3월 19일에 LG카드의 지분 중 78.6%를 공개매수를 통해 취득하여 자회사로 편입하였으며, 당사의 자회사인 신한은행이 보유하고 있는 주식을 포함시 지분율은 85.7%입니다. 당분기말 현재 LG카드의 자본금은 626,847백만원이고, 약 1,056만명(실질회원기준)의 신용카드회원과 446만개의 가맹점 및 67개의 지점(영업소 및 사무소 포함)을 보유하고 있습니다.

3) 굿모닝신한증권주식회사

굿모닝신한증권주식회사(이하 '굿모닝신한증권'이라 함)는 유가증권의 매매, 위탁매매 및 인수 등을 목적으로 1973년 4월 2일에 설립되었으며, 수차의 증자를 거쳐 당분기말 현재 자본금은 1,096,998백만원(우선주자본금 19,117백만원 포함)이고, 본점 영업부를 포함하여 77개의 지점이 있습니다.

4) 신한생명보험주식회사

신한생명보험주식회사(이하 '신한생명')는 생명보험사업과 이에 관련된 부대사업 영위를 목적으로 1990년 1월에 설립되었으며, 당분기말 현재 자본금은 200,000백만원이고, 131개의 지점을 운영하고 있습니다.

5) 신한카드주식회사

신한카드주식회사(이하 '신한카드'라 함)는 여신전문금융업법이 정하는 바에 따라 신용카드, 현금서비스, 카드론 등의 영업과 기타 부대업무를 영위할 목적으로 2002년 6월 1일 신한은행으로부터 인적분할방식에 의해 설립되었습니다. 한편, 당분기말 현재 자본금은 358,886백만원이며, 약 759 만명의 신용 및 체크카드회원, 320 만개의 가맹점을 보유하고 있습니다.

6) 신한캐피탈주식회사

신한캐피탈주식회사(이하 '신한캐피탈'이라 함)는 시설대여 및 렌탈업무를 주요 영업목적으로 하여 1991년 4월 19일에 설립되어 1999년 5월 27일에는 상호를 신한리스주식회사에서 신한캐피탈주식회사로 변경하였으며, 당분기말 현재 자본금은 80,000백만원입니다.

7) 주식회사 제주은행

주식회사 제주은행(이하 '제주은행'이라 함)은 1969년 3월 18일에 설립되어 1972년 12월 28일에 주식을 한국증권거래소에 상장한 상장회사로서 은행, 신탁, 외국환업무등을 주 영업목적으로 하고 있으며, 당분기말 현재 자본금은 77,644백만원입니다.

8) 신한신용정보주식회사

신한신용정보주식회사(이하 '신한신용정보'라 함)는 채권추심 및 신용조사 등을 주요영업목적으로 하여 2002년 7월 8일 설립되었으며 당분기말 현재 자본금은 3,000백만원입니다.

9) 신한프라이빗에쿼티주식회사

신한프라이빗에쿼티주식회사(이하 '신한프라이빗에쿼티'라 함)는 투자자문 및 국내외 사모투자전문회사(private equity fund)의 업무집행사원으로서의 업무 등을 주요 영업목적으로 하여 2004년 12월 8일 설립되었으며 당분기말 현재 자본금은 10,000백만원입니다.

(3) 조인트벤처 투자의 개요

1) 신한비엔피파리바투자신탁운용주식회사

신한비엔피파리바투자신탁운용주식회사(이하 '신한BNPP투신'이라 함)의 전신인 신한투자신탁운용회사는 1996년 8월 1일 증권투자신탁업법에 의한 인가를 받아 투자신탁운용회사로 설립되었습니다. 이후 2002년 10월 4일 BNP Paribas Asset Management Group과의 합작으로 신한BNPP투신으로 상호를 변경하였고, 현재 증권투자신탁운용업무, 투자자문업무, 콜거래업무 등의 사업을 영위하고 있으며, 당분기말 현재 자본금은 40,000백만원입니다.

2) 에스에이치앤씨생명보험주식회사

에스에이치앤씨생명보험주식회사(이하 'SH&C생명'이라 함)는 인보험 및 인보험과 관련된 재보험 등을 주요 사업목적으로 하여 2002년 10월 1일 Cardif SA와의 합작으로 설립되었으며, 당분기말 현재 자본금은 30,000백만원입니다.

3) 신한맥쿼리금융자문주식회사

신한맥쿼리금융자문주식회사(이하 '신한맥쿼리금융'이라 함)는 2001년 5월 2일 체결된 주식회사 신한은행과 Macquarie International Holdings Ltd.와의 합작투자계약에 의거 2001년 8월 1일 프로젝트 금융 및 자산담보부 금융 등에 대한 금융자문을 사업 목적으로 하여 설립되었습니다. 신한맥쿼리금융은 2001년 9월 1일 주식양도 및 유상증자 참여 방식에 의해 회사의 자회사로 편입되었으며, 당분기말 현재 자본금은 1,000백만원입니다.

한편, 당분기말과 전기말 현재 당사와 종속회사 및 조인트벤처간의 지분보유현황은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사	당 분 기		전 기	
		투자주식수	지분율(%)	투자주식수	지분율(%)
< 종속회사 >					
신한금융지주회사	신한은행	1,505,615,506	100.0	1,505,615,506	100.0
"	LG카드	98,517,316	78.6	-	-
"	굿모닝신한증권	219,399,664	100.0	159,399,664	100.0
"	신한생명	40,000,000	100.0	40,000,000	100.0
"	신한카드	71,777,256	100.0	71,777,256	100.0
"	신한캐피탈	12,250,000	100.0	12,250,000	100.0
"	제주은행	9,692,369	62.4	9,692,369	62.4
"	신한신용정보	600,000	100.0	600,000	100.0
"	신한프라이빗에쿼티	2,000,000	100.0	2,000,000	100.0
신한은행	신한금융지주회사	6,613,569	(*1) 1.7	7,129,967	1.7
"	LG카드	8,960,005	7.1	-	-
< 조인트벤처 >					
신한금융지주회사	신한BNPP투신	4,000,001	50.0	4,000,001	50.0
"	SH&C생명	3,000,001	50.0	3,000,001	50.0
"	신한맥쿼리금융	102,000	51.0	102,000	51.0

(*1) 보통주 지분율임

2. 중요한 회계처리방침의 요약

당사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 2007 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제21호(재무제표의 작성과 표시)

1), 기업회계기준서 제22호(주식기준보상), 제23호(주당이익) 및 기업회계기준서 수정목록 07-21(기업회계기준서 제101호 금융지주회사 수정)을 반영하여 당분기 재무제표를 작성하였습니다. 분기재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 상기의 기업회계기준서의 적용을 제외하고는 2006년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다. 단, 자본변동표는 기업회계기준서 제21호의 문단 111의 경과조치에 의해 당 1분기만 작성하였습니다.

(1) 대손충당금

당사는 대여금, 사모사채 등 대출채권 잔액의 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의대손경험율을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(2) 지분법적용투자주식

당사의 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법적용투자주식으로 하여 매입가액에 부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 취득원가를 산정하고, 지분법을 적용하여 평가한 가액을 대차대조표가액으로 하고 있으며 장부가액과 대차대조표가액과의 차이가 피투자회사의 ①당기순이익(또는 당기순손실)으로 인하여 발생한 경우는 지분법이익(또는 지분법손실)의 과목으로 하여 당기순이익의 증가(또는 감소)로, ② 이익잉여금의 증가(또는 감소)로 인한 경우에는 이익잉여금의 증가(또는 감소)로, ③ 자본잉여금, 자본조정 및 기타포괄손익의 증가(또는 감소)로 인한 경우에는 (부의)지분법자본변동의 과목으로 하여 기타포괄손익의 증가(또는 감소)로 처리하고 있습니다.

또한, 지분법을 적용하여 평가한 투자주식에서 발생한 투자차액중 지분 취득시 발생한 장부가액과 공정가액의 차이에 대하여는 해당 자산에 대한 피투자회사의 회계처리방법에 따라 상각 또는 환입하고 있으며, 남은 잔액에 대하여는 이를 영업권(부의 영업권)의 성격으로 보아 발생연도부터 20년 이내의 기간중 합리적인 기간동안 상각 또는 환입하고 있습니다. 다만, 지분법피투자회사가 종속회사인 경우에는 종속회사주식의 추가취득시 취득대가와 종속회사 순자산 중 추가지분취득분과의 차액은 (부의)지분법자본변동으로 처리하고 있습니다.

(3) 조인트벤처

경제활동에 대한 공동지배를 목적으로 하는 참여자간의 계약합의사항이 있는 사업체로 설립되는 공동지배대상기업의 참여자인 경우 회사는 공동지배대상기업에 대한 투자지분에 대하여 지분법을 적용하였습니다.

(4) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다.

또한, 유형자산의 감가상각은 5년의 내용연수에 따라 정률법(기타의 유형자산 중 임차자산개량권의 경우 정액법)을 적용하고 있습니다.

한편, 수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산되며, 당해 자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 기간비용으로 처리하고 있습니다.

(5) 무형자산

무형자산은 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 5년의 내용연수동안 정액법으로 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

(6) 법인세비용

법인세비용은 대차대조표일 현재 예상되는 연간법인세율을 적용하여 산정된 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당분기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회계연도말에 계상된 이연법인세자산(부채)와 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(7) 사채할인발행차금

당사는 사채발행시 사채발행가액(사채발행수수료와 사채발행과 관련하여 직접 발생한 기타비용을 차감한 후의 가액)과 액면가액의 차액을 사채할인발행차금으로 하여 당해 사채의 액면가액에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다. 동 사채할인발행차금은 동 사채의 상환기간에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하고 이를 이자비용에 가산하여 처리하고 있습니다.

(8) 퇴직급여충당금

당사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액 전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다. 또한, 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(9) 외화자산 및 부채의 환산

당사는 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한

당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 기준환율(당분기말: 940.30원/USD, 전기말: 929.60원/USD)로 환산하고 있으며 환산손익은 기간손익으로 계상하고 있습니다.

(10) 총당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 총당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 총당부채의 인식에 따라 손익 계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(11) 주식기준보상

당사는 임직원 등에 주식선택권을 부여하고 있으며, 주식결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다. 그러나 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다. 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 부채의 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 대차대조표일과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 보상원가로 회계처리하고 있습니다. 그리고 당사나 거래 상대방이 현금결제방식이나 주식결제방식을 선택할 수 있는 선택형 주식기준보상거래에 대하여는 거래의 실질에 따라 회계처리하고 있습니다.

다만, 2006년 12월 31일 이전 주식기준보상 약정의 경우 이전 해석에 따라 주식결제형의 경우 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 자본조정으로 계상하고, 차액보상형의 경우 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 부채로 계상하고 있습니다.

(12) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 총당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 대출채권, 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 지분법적용투자주식

당분기 및 전기 중 종속회사와 조인트벤처에 대한 지분법 평가내용은 다음과 같습니다.

(1) 당분기

(단위: 백

만원)

회사명	전기말장부가액	증 감				
		출자 및 배당금 등	지분법 손익	이익 잉여금	자본조정	소계
<종속회사>						
신한은행	9,724,729	(-)301,122	802,902	841	(-)247,266	255,355
LG카드	-	6,683,743	54,814	-	(-)177	6,738,380
굿모닝신한증권	979,853	306,556	10,862	-	(-)1,007	316,411
신한생명	793,204	-	18,727	-	2,342	21,069
신한카드	957,830	(-)143,555	46,447	-	(-)179	(-)97,287
신한캐피탈	187,782	(-)15,312	10,188	-	1,653	(-)3,471
제주은행	69,316	-	4,403	-	22	4,425
신한신용정보	10,255	-	542	-	-	542
신한프라이빗에쿼티	10,492	-	132	-	-	132
소계	12,733,461	6,530,310	949,017	841	(-)244,612	7,235,556
<조인트벤처>						
신한BNPP투신	24,790	-	1,698	-	1	1,699
SH&C생명	17,612	-	72	-	74	146
신한맥쿼리금융	29	-	1,485	-	-	1,485
소계	42,431	-	3,255	-	75	3,330
합계	12,775,892	6,530,310	952,272	841	(-)244,537	7,238,886

(*) 시장성 있는 지분법적용투자주식에 해당하는 LG카드와 제주은행의 당분기말 현재의 주당 시장가격은 각각 43,050원 및 8,290원이며, 투자주식의 총시장가격은 각각 4,241,170백만원 및 80,350백만원입니다.

당분기 중 영업권(부의영업권)의 처리내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

회 사 명	기초잔액	당기증가액	상각(환입)액	당분기말잔액
신한은행	653,805	-	15,323	638,482
LG카드	-	3,736,289	22,240	3,714,049
굿모닝신한증권	93,526	-	4,251	89,275
신한생명	372,742	-	10,451	362,291
신한카드	320,572	-	7,513	313,059
제주은행	(-)3,600	-	(-)171	(-)3,429
	1,437,045	3,736,289	59,607	5,113,727

(2) 전기

(단위: 백

만원)

회사명	전기초 장부가액	증 감				소계
		출자 및 배당금 등	지분법 손익	이익 잉여금	자본조정	
<종속회사>						
신한은행	8,751,516	(-)955,218	1,500,460	(-)3,277	431,248	973,213
굿모닝신한증권	900,138	-	74,753	(-)101,458	106,420	79,715
신한생명	737,788	(-)20,000	64,980	(-)301	10,737	55,416
신한카드	221,449	526,806	208,052	-	1,523	736,381
신한캐피탈	151,789	(-)15,313	48,255	-	3,051	35,993
제주은행	60,770	-	9,405	-	(-)859	8,546
신한신용정보	9,263	(-)1,800	2,792	-	-	992
신한프라이빗에쿼티	8,741	-	1,751	-	-	1,751
소계	10,841,454	(-)465,525	1,910,448	(-)105,036	552,120	1,892,007
<조인트벤처>						
신한BNPP투신	24,103	(-)3,600	4,288	-	(-)1	687
SH&C생명	15,513	-	1,776	-	323	2,099
신한맥쿼리금융	1,289	(-)2,016	756	-	-	(-)1,260
소계	40,905	(-)5,616	6,820	-	322	1,526
합계	10,882,359	(-)471,141	1,917,268	(-)105,036	552,442	1,893,533

(*) 시장성 있는 지분법적용투자주식에 해당하는 제주은행의 전기말 현재의 주당 시장가격은 7,560원이며, 투자주식의 총시장가격은 73,274백만원입니다.

전기 중 영업권(부의영업권)의 처리내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

회 사 명	기초잔액	전기증감액	상각(환입)액	전기말잔액
신한은행	1,065,725	(-)343,112	68,808	653,805
굿모닝신한증권	110,530	-	17,004	93,526
신한생명	414,545	-	41,803	372,742
신한카드	-	343,112	22,540	320,572
제주은행	(-)4,285	-	(-)685	(-)3,600
	1,586,515	-	149,470	1,437,045

4. LG카드주식회사의 주식인수

당사는 LG카드주식회사의 주식 98,517,316주(78.6%)를 공개매수를 통해 2007년 3월 19일에 주당 67,770원에 취득하였으며, 3월 23일 LG카드주식회사를 자회사로 편입하였습니다.

LG카드의 대표이사는 이종호 부사장이며, 당사는 매수법을 적용하여 피매수회사로부터 취득한 자산?부채 중 개별적으로 식별이 가능한 자산?부채는 매수일 현재 공정가액으로 인식하였습니다.

한편, 인수된 LG카드의 직전 회계연도 및 매수일까지 요약대차대조표 및 요약손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

		2006.12.31	2007.2.28 (매수일)
요약대차대조표	자산총계	9,645,482	9,913,238
	부채총계	6,624,912	6,127,002
	자본총계	3,020,570	3,786,236
요약손익계산서	영업수익	2,703,398	422,308
	영업비용	1,512,216	167,055
	영업이익	1,191,182	255,253

	계속사업이익	1,191,138	212,490
	당기순이익	1,193,679	768,638

한편, LG카드의 인수와 관련하여 발생한 영업권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

	금 액
매수원가	6,683,743
인수한 순자산의 공정가액(당사지분해당액)	2,947,454
영업권	3,736,289

5. 대출채권

(1) 당분기말과 전기말 현재 당사의 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

과목	대출처	당 분 기		전 기	
		이자율	금액	이자율	금액
원화대여금	신한카드	4.49~6.28%	400,000	4.49~6.28%	450,000
"	신한캐피탈	4.33~8.12%	470,000	4.33~8.12%	500,000
"	굿모닝신한증권	5.25~5.64%	170,000	5.25~5.64%	170,000
	소계		1,040,000		1,120,000
외화대여금	신한캐피탈	3ML+0.25~0.90%	65,821	3ML+0.38%	65,072
	합계		1,105,821		1,185,072
	대손충당금		(-)5,529		(-)5,925
	장부가액		1,100,292		1,179,147

(2) 대출채권의 만기구조

① 당분기

(단위: 백

만원)

구 분	3개월이내	4~6개월	7~12개월	1~3년	3년초과	합 계

원화대여금	20,000	20,000	120,000	610,000	270,000	1,040,000
외화대여금	37,612	-	-	28,209	-	65,821
합 계	57,612	20,000	120,000	638,209	270,000	1,105,821

② 전기

(단위: 백

만원)

구 분	3개월이내	4~6개월	7~12개월	1~3년	3년초과	합 계
원화대여금	150,000	20,000	40,000	690,000	220,000	1,120,000
외화대여금	-	37,184	-	27,888	-	65,072
합 계	150,000	57,184	40,000	717,888	220,000	1,185,072

6. 차입금 및 사채

당분기말과 전기말 현재 당사의 차입금 및 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 원화사채

(단위: 백

만원)

종류	발행일	상환일	이자율	당분기	전기	
제5회 무보증	2002-04-04	2007-04-04	7.47%	20,000	20,000	만기
제7회 무보증	2002-05-20	2007-05-20	7.25%	20,000	20,000	
제9회 무보증	2002-07-29	2007-07-29	6.30%	20,000	20,000	
제11-2회 무보증	2002-11-21	2007-11-21	5.88%	20,000	20,000	
제12-2회 무보증	2002-12-16	2007-12-16	5.96%	20,000	20,000	
제17-2회 무보증	2003-06-24	2008-06-24	5.69%	30,000	30,000	
제18-2회 무보증	2003-07-24	2008-07-24	5.87%	20,000	20,000	
제21-1회 무보증	2004-03-24	2007-03-24	4.76%	-	30,000	
제21-2회 무보증	2004-03-24	2009-03-24	5.11%	20,000	20,000	
제22회 무보증	2004-06-25	2009-06-25	4.93%	50,000	50,000	
제23회 무보증	2004-07-08	2009-07-08	4.81%	100,000	100,000	
제24-1회 무보증	2005-01-31	2008-01-31	4.21%	30,000	30,000	
제24-2회 무보증	2005-01-31	2010-01-31	4.59%	70,000	70,000	
제25-1회 무보증	2005-03-18	2007-03-18	4.13%	-	100,000	

제25-2회 무보증	2005-03-18	2008-03-18	4.23%	50,000	50,000
제26회 무보증	2005-05-09	2008-05-09	3.99%	50,000	50,000
제27-1회 무보증	2005-06-29	2008-06-29	4.01%	50,000	50,000
제27-2회 무보증	2005-06-29	2010-06-29	4.28%	150,000	150,000
제28-1회 무보증	2005-09-14	2008-09-14	4.77%	70,000	70,000
제28-2회 무보증	2005-09-14	2010-09-14	5.18%	110,000	110,000
제29-1회 무보증	2005-12-16	2008-12-16	5.34%	40,000	40,000
제29-2회 무보증	2005-12-16	2010-12-16	5.65%	60,000	60,000
제30회 무보증	2006-01-24	2009-01-24	5.24%	100,000	100,000
제31회 무보증	2006-02-27	2009-02-27	5.07%	100,000	100,000
제32회 무보증	2006-04-24	2009-04-24	5.09%	200,000	200,000
제33-1회 무보증	2006-06-28	2009-06-28	5.25%	220,000	220,000
제33-2회 무보증	2006-06-28	2011-06-28	5.42%	130,000	130,000
제33-3회 무보증	2006-06-28	2013-06-28	5.52%	50,000	50,000
제34-1회 무보증	2006-06-29	2009-09-29	5.24%	100,000	100,000
제34-2회 무보증	2006-06-29	2009-09-29	5.32%	100,000	100,000
제35회 무보증	2006-07-31	2011-07-31	5.16%	100,000	100,000
제36-1회 무보증	2006-09-26	2009-09-26	4.81%	50,000	50,000
제36-2회 무보증	2006-09-26	2011-09-26	4.91%	50,000	50,000
제37-1회 무보증	2006-11-29	2009-11-29	4.99%	250,000	250,000
제37-2회 무보증	2006-11-29	2011-11-29	5.06%	100,000	100,000
제37-3회 무보증	2006-11-29	2013-11-29	5.16%	150,000	150,000
제38-1회 무보증	2006-12-27	2009-12-27	5.05%	250,000	250,000
제38-2회 무보증	2006-12-27	2011-12-27	5.17%	100,000	100,000
제38-3회 무보증	2006-12-27	2013-12-27	5.24%	150,000	150,000
사모-3 무보증	2006-12-22	2008-12-22	5.35%	100,000	100,000
사모-4무보증	2007-01-24	2009-01-23	5.33%	300,000	-
사모-5무보증	2007-01-25	2010-01-25	5.25%	250,000	-
사모-6무보증	2007-01-25	2012-01-25	5.29%	100,000	-
사모-7무보증	2007-01-25	2014-01-25	5.40%	150,000	-
사모-8무보증	2007-02-23	2009-08-23	5.09%	500,000	-
사모-9무보증	2007-02-23	2010-02-23	5.09%	250,000	-
사모-10무보증	2007-02-23	2012-02-23	5.12%	100,000	-
사모-11무보증	2007-02-23	2014-02-23	5.27%	150,000	-

		합 계	5,100,000	3,430,000
		사채할인발행차금	(-)11,496	(-)8,174
		잔 액	5,088,504	3,421,826

(2) 원화차입금

(단위: 백

만원)

종류	차입일	상환일	이자율	당분기	전기	비고
원화차입금	2007-01-08	2007-04-02	5.47%	7,000	-	운영자금차입
"	2007-02-08	2007-04-02	5.56%	20,000	-	"
"	2007-03-21	2007-04-02	5.54%	36,000	-	"
"	2007-03-30	2007-04-02	5.54%	10,000	-	"
"	2006-12-21	2009-03-30	5.34%	-	36,000	"
cp	2006-12-26	2007-03-29	4.92%	-	84,000	"
cp	2007-02-21	2007-07-02	5.15%	180,000	-	"
cp	2007-02-21	2007-10-01	5.18%	200,000	-	"
cp	2007-03-29	2007-10-01	5.15%	200,000	-	"
		합계		653,000	120,000	

(3) 외화차입금

(단위: 백

만원)

과목	차입일	상환일	이자율	당분기	전기	차입처
외화차입금	2004-07-15	2007-06-15	3ML+0.7%	37,612	37,184	미즈호은행
"	2006-12-29	2009-12-29	3ML+0.25%	28,209	27,888	미즈호은행
		합계		65,821	65,072	

(4) 차입금과 사채의 만기구조

① 당분기

(단위: 백

만원)

구 분	3개월이내	4~6개월	7~12개월	1~3년	3년초과	합 계
원화차입금	73,000	180,000	400,000	-	-	653,000
외화차입금	37,612	-	-	28,209	-	65,821
원화사채	40,000	20,000	120,000	3,270,000	1,650,000	5,100,000
합 계	150,612	200,000	520,000	3,298,209	1,650,000	5,818,821

② 전기

(단위: 백

만원)

구 분	3개월이내	4~6개월	7~12개월	1~3년	3년초과	합 계
원화차입금	84,000	-	-	36,000	-	120,000
외화차입금	-	37,184	-	27,888	-	65,072
원화사채	130,000	40,000	60,000	1,980,000	1,220,000	3,430,000
합 계	214,000	77,184	60,000	2,043,888	1,220,000	3,615,072

7. 특수관계자와의 주요거래

(1) 당분기 및 전분기 중 당사와 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

수익	비용	계정과목	당분기	전분기
신한금융지주회사	신한은행	예금이자	26,148	596
"	"	사모사채이자	-	925
"	굿모닝신한증권	대여금이자	2,338	922
"	신한카드	대여금이자	5,777	9,510
"	신한캐피탈	대여금이자	7,682	8,121
"	제주은행	대여금이자	-	321
"	"	사모사채이자	-	353
			41,945	20,748
신한은행	신한금융지주회사	임대료	35	-

(2) 당분기말과 전기말 현재 당사의 특수관계자에 대한 중요한 채권·채무의 내역

은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

채권자	채무자	계정과목	당분기	전기
신한금융지주회사	신한은행	제예금	79,929	2,627
"	"	보증금	9,915	9,915
"	"	미수금	34,560	28,675
"	"	미수수익	84	171
"	"	퇴직보험예치금	1,051	1,233
"	굿모닝신한증권	원화대여금	170,000	170,000
"	"	미수금	5,571	4,581
"	"	미수수익	1,578	1,569
"	신한생명보험	미수금	1,496	1,159
"	신한카드	원화대여금	400,000	450,000
"	"	미수금	2,396	2,043
"	"	미수수익	3,164	3,285
"	신한캐피탈	원화대여금	470,000	500,000
"	"	외화대여금	65,821	65,072
"	"	미수금	1,321	1,102
"	"	미수수익	2,905	2,990
"	신한신용정보	미수금	311	251
			1,250,102	1,244,673
신한카드	신한금융지주회사	미지급금	144	209

(3) 당분기말 현재 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

제공자	제공받은 자	보증금액	보증내용
신한금융지주회사	SH&C생명	3,500	대출금 지급보증

(4) 당분기 및 전분기 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위:백

만원)

분 류	당 분 기	전 분 기
단기급여	1,133	1,553
주식기준보상	6,066	3,277
장기급여	101	-
합계	7,300	4,830

주요 경영진에는 당사의 주요한 재무 및 영업정책의 결정에 영향력을 행사할 수 있는 당사의 사외이사를 포함한 등기이사 및 부사장급 이상의 비등기임원을 포함합니다.

8. 외화자산 및 부채

당분기말과 전기말 현재 외화자산 및 부채의 내용은 다음과 같습니다.

(천USD, 백

만원)

계정과목	당 분 기		전 기	
	외 화	원화환산액	외 화	원화환산액
외화대여금	USD 70,000	65,821	USD 70,000	65,072
미수수익	531	500	551	513
자산 계	USD 70,531	66,321	USD 70,551	65,585
외화차입금	USD 70,000	65,821	USD 70,000	65,072
미지급비용	514	484	534	496
부채 계	USD 70,514	66,305	USD 70,534	65,568

9. 유형자산

당분기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 백

만원)

과목	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부가액

차량운반구	74	-	-	(-)8	66
기구비품	335	5	-	(-)39	301
기타의유형자산	367	5	-	(-)46	326
합계	776	10	-	(-)93	693

② 전기

(단위: 백

만원)

과목	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부가액
차량운반구	166	-	(-)22	(-)70	74
기구비품	400	182	(-)47	(-)200	335
기타의유형자산	634	25	-	(-)292	367
합계	1,200	207	(-)69	(-)562	776

10. 자본금

(1) 당사의 당분기 및 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

① 발행할 주식의 총수: 보통주 10억주

② 1주의 금액: 5,000원

③ 발행한 주식의 수: 보통주 당분기말 381,567,614주, 전기말 381,567,614주
우선주 당분기말 83,478,169주, 전기말 39,767,169주

(2) 당사가 발행한 우선주의 세부내역은 다음과 같습니다.

구분	주식수	약정배당율(*)	상환기간
[상환우선주]			
제2종 상환우선주	9,316,792	4.04%	2005. 8.19~2007. 8.18
제3종 상환우선주	9,316,792	4.04%	2006. 8.19~2008. 8.18
제4종 상환우선주	9,316,792	4.04%	2007. 8.19~2009. 8.18
제5종 상환우선주	9,316,793	4.04%	2008. 8.19~2010. 8.18
제7종 상환우선주	2,433,334	7.46%	2008. 7.19~2008. 8.18
제8종 상환우선주	66,666	7.86%	2010. 7.19~2010. 8.18
제10종 상환우선주(**)	28,990,000	7.00%	2012. 1.25~2027. 1.25

	68,757,169		
[전환상환우선주]			
제11종 전환상환우선주(***)	14,721,000	3.25%	2012. 1.25~2027. 1.25
총계	83,478,169		

(*) 발행가액 기준 배당율임.

(**) 당사는 상환기간 중 언제라도 미상환 상환우선주식의 전부 또는 일부를 상환할 수 있으며, 상환기간 만료시까지 상환권을 행사하지 아니하면, 상환권은 소멸됨.

(***) 전환상환우선주의 전환권과 관련된 내용:

가. 전환기간: 2008. 1.26 ~ 2012. 1.25

나. 전환비율: 우선주 1주당 보통주 1주

다. 전환가격: 57,806원

전기 중에 제1종 및 제6종 상환우선주 9,316,792주 및 3,500,000주가 상환되었으며, 이로 인하여 자본금이 발행주식의 액면총액과 일치하지 않습니다.

(3) 당분기와 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백

만원)

내역	주식수	보통주자본금	우선주자본금	자본잉여금
전기초잔액	434,151,575	1,796,037	374,721	4,360,112
우선주의 보통주 전환(8/21)	-	111,801	(-)111,801	(-)30
상환우선주의 상환(8/21)	(-)12,816,792	-	-	-
전기말잔액	421,334,783	1,907,838	262,920	4,360,082
우선주의 발행(1/25)	43,711,000	-	218,555	3,517,683
당분기말 잔액	465,045,783	1,907,838	481,475	7,877,765

(4) 이익잉여금 처분으로 인한 우선주의 상환예정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

--	--	--	--	--

구 분	주식수	상환예정일	주당상환가	상환예정액
제2종 상환우선주	9,316,792	2007. 8.18	18,548.427원	172,812

11. 사용이 제한된 이익잉여금

당분기말 현재 당사의 이익잉여금 중 법령 등에 의하여 이익배당이 제한되어 있는 이익잉여금은 이익준비금으로서, 당사는 금융지주회사법 제53조의 규정에 따라 이익준비금이 자본금의 총액에 달할 때까지 결산순이익금을 배당할 때마다 그 순이익금의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 동 적립금은 결손보전과 자본전입 이외의 목적으로는 사용될 수 없습니다.

12. 주식기준보상

당분기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 현금결제형 주식기준보상약정

구 분	1차 부여분	2차 부여분	3차 부여분
① 권리부여일	2002. 5.22	2003. 5.15	2004. 3.25
② 행사가격	18,910원	11,800원	21,595원
③ 부여수량	1,004,200주	1,156,300주	1,301,600주
④ 행사가능기간	권리부여일로부터 2년이후 4년간	권리부여일로부터 2년이후 4년간	권리부여일로부터 2년이후 3년간
⑤ 수량변동내역			
기초	607,065주	723,613주	1,141,423주
행사	136,216주	134,735주	169,684주
당분기말	470,849주	585,878주	971,739주
당분기말행사가능	470,849주	585,878주	971,739주

(2) 당사가 선택 가능한 주식기준보상약정

구 분	4차 부여분	5차 부여분	6차 부0
① 권리부여일	2005. 3.30	2006. 3.21	2007. 3
② 행사가격	28,006원	38,829원	
③ 부여수량	2,695,200주	3,296,200주	1
경영진 및 사외이사	1,246,000주	1,287,700주	
직원	1,449,200주	2,008,500주	
	권리부여일로부터	권리부여일로부터 3년이후	권리부여일로부터

④	행사가능기간	3년이후 4년간	4년간	4년간
⑤	가득조건			
	1)용역제공조건	가득기간(부여일로부터2년)동안의 용역제공	가득기간(부여일로부터2년)동안의 용역제공	가득기간(부여일로부터2년)동안의 용역제공
	2)시장성과조건	경영진/사외이사: 주가상승률 연동 및 2년간 목표ROE달성 연동 각각 50%	경영진/사외이사: 주가상승률 연동 및 3년간 목표ROE달성 연동이 각각 33.4% 및 66.6%	경영진/사외이사: 주가상승률 연동 및 3년간 목표ROE달성 연동이 각각 33.4% 및 66.6%
		직원: 2년간 당기순이익 0초과	직원: 3년간 당기순이익 0초과	직원: 3년간 목표ROE달성 연동
⑥	수량변동내역			
	기초	2,381,090주	3,098,069주	
	부여	-	-	1
	취소및상실	12,059주	1,531주	
	행사	-	-	
	당분기말	2,369,031주	3,096,538주	1
	당분기말행사가능	-	-	
⑦	보상원가 산정을 위한 제반 가정 및 변수			
	무위험이자율	4.07%	5.02%	4.69%
	기대존속기간	5년	5년	5년
	예상주가변동성	17.92%	13.43%	17.14%
	기대배당수익률	0%	0%	1.65%
	주식선택권의 가중평균 공정가치	11,201원	16,668원	16,571원

당사가 부여한 주식선택권은 당사가 주식교부 또는 차액보상을 선택할 수 있습니다. 당사는 4, 5차 부여분 주식선택권의 경우 기존 해석에 따라 주식결제형으로 보아 부여시점에 산출한 공정가치를 기준으로 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 자본조정으로 계상하고 있으며, 6차 부여분 주식선택권의 경우 기준서 제22호에 따라 그 경제적 실질이 현금결제형으로 판단되어 매 결산시점에 공정가치를 산출하여 비용과 부채로 인식하고 있습니다.

(3) 당분기말 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

부여일	구 분	회사 임직원	종속회사 임직원	계
2002. 5.22	전기 비용인식분	4,316	16,598	20,914
	당분기비용	1,080	3,731	4,811
	당분기이후 비용인식분	-	-	-
2003. 5.15	전기 비용인식분	6,845	24,883	31,728
	당분기비용	1,335	4,382	5,717
	당분기이후 비용인식분	-	-	-
2004. 3.25	전기 비용인식분	7,328	23,727	31,055
	당분기비용	2,378	6,671	9,049
	당분기이후 비용인식분	-	-	-
2005. 3.30	전기 비용인식분	3,548	20,283	23,831
	당분기비용	470	2,235	2,705
	당분기이후 비용인식분	-	-	-
2006. 3.21	전기 비용인식분	3,036	17,624	20,660
	당분기비용	1,021	5,636	6,657
	당분기이후 비용인식분	3,604	20,692	24,296
2007. 3.20	전기 비용인식분	-	-	-
	당분기비용	61	293	354
	당분기이후 비용인식분	3,585	17,621	21,206

4, 5차 부여분 주식선택권의 경우 종속회사 임직원에 대한 주식선택권의 공정가치와 행사가격과의 차액에 대하여는 종속회사가 부담하므로, 해당 주식보상비용에 대하여는 종속회사가 주식보상비용 및 미지급금으로 계상하고 있으며, 당사는 동일한 금액에 대하여 미수금으로 계상하고 있습니다.

13. 법인세비용과 이연법인세자산(부채)

(1) 법인세비용의 주요 구성내역

당분기 및 전분기 중 법인세 부담액 및 법인세 비용은 없습니다.

(2) 회계이익과 과세소득간의 주요세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

계 정 과 목	당분기	전분기
법인세비용차감전계속사업순이익	959,844	473,378

일시적차이가 아닌 항목으로 인한 증가액	(-)710,055	(-)466,938
일시적차이로 인한 감소액	(-)252,869	(-)9,327
과세소득	(-)3,080	(-)2,887

(3) 주요 누적 일시적 차이의 증감내역 및 이연법인세자산(부채)는 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 백

만원)

구 분	기초잔액	증 가	감 소	당분기말잔액
(일시적차이)				
지분법적용투자주식	(-)3,805,978	(-)953,113	(-)704,526	(-)4,054,565
퇴직급여충당금	1,209	355	182	1,382
장기미지급비용	16,151	162	6,267	10,046
퇴직보험예치금	(-)1,209	(-)24	(-)182	(-)1,051
주식매입선택권	44,491	9,362	-	53,853
장기미수금	(-)37,907	(-)7,871	-	(-)45,778
합 계	(-)3,783,243	(-)951,129	(-)698,259	(-)4,036,113
가감(주)	3,794,238			4,034,597
실현가능한일시적차이	10,995			(-)1,516
일시적차이의법인세효과	3,024			(-)417
이월결손금의법인세효과	14,011			21,356
법인세효과	17,035			20,939
이연법인세자산	-			-

(주) 지분법평가로 인한 법인세효과는 종속회사별로 이연법인세의 적용가능금액 및 실현가능성을 합리적으로 고려하여 추정하고 있으며 당분기말 현재 지분법평가로 인한 일시적 차이금액 (-)4,054,565백만원 중 실현가능한 일시적차이 금액 (-)11,893백만원을 차감한 (-)4,042,672백만원과 주식매입선택권과 관련한 실현불가능한 일시적차이금액 8,075백만원으로 구성되어 있습니다.

당분기말 현재 법인세효과 20,939백만원은 그 실현가능성이 거의 확실치 않음으로 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

② 전기

(단위: 백

만원)

구 분	기초잔액(주1)	증 가	감 소	당기말잔액
(일시적 차이)				
지분법적용투자주식	(-) 3,427,679	(-)2,469,710	(-)2,091,411	(-)3,805,978
퇴직급여충당금	828	544	163	1,209
장기미지급비용	7,268	8,883	-	16,151
미수수익	(-)299	-	(-)299	-
퇴직보험예치금	(-)828	(-)544	(-)163	(-)1,209
주식매입선택권	17,163	35,866	8,538	44,491
장기미수금	(-)14,366	(-)30,049	(-)6,508	(-)37,907
합 계	(-) 3,417,913	(-)2,455,010	(-)2,089,680	(-)3,783,243
가감(주2)	3,421,190			3,794,238
실현가능한일시적차이	3,277			10,995
일시적차이의법인세효과	901			3,024
이월결손금의법인세효과	5,133			14,011
법인세효과	6,034			17,035
이연법인세자산	-			-

(주1) 세무조정 확정 신고시 조정된 금액을 반영하였습니다.

(주2) 지분법평가로 인한 법인세효과는 종속회사별로 이연법인세의 적용가능금액 및 실현가능성을 합리적으로 고려하여 추정하고 있으며 전기말 현재 지분법평가로 인한 일시적 차이금액 (-)3,805,978백만원 중 실현가능한 일시적차이 금액 (-)5,156백만원을 차감한 (-)3,800,822백만원과 주식매입선택권과 관련한 실현불가능한 일시적차이금액 6,584백만원으로 구성되어 있습니다.

전기말 현재 법인세효과 17,035백만원은 그 실현가능성이 거의 확실치 않음으로 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

14. 주당이익

(1) 기본주당분기계속사업이익 및 기본주당분기순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

내 용	당분기	전분기
당기순이익	959,844	473,378
차감:우선주 배당금	55,317	26,377
보통주계속사업이익	904,527	447,001
가중평균유통보통주식수(*1)	374,451,509	347,597,116
주당분기계속사업이익(원)	2,416	1,286
주당분기순이익(원)	2,416	1,286

(*1) 가중평균유통보통주식수의 계산

<당분기>

구 분	주식수	일수	적 수
기초이월	374,437,647	90	33,699,388,230
자기주식처분(3/23~3/30)	516,398		1,247,582
	374,954,045		33,700,635,812
			90
	가중평균유통보통주식수		374,451,509

(2) 회석주당이익

당분기의 경우 전환상환우선주 등의 보통주청구가능증권이 전량 행사될 경우 21,487,619 주의 보통주식이 발행되며, 동 보통주청구가능증권의 회석증권의 주식 수를 감안할 경우 당기의 가중평균유통보통주식수는 386,518,181주입니다. 당분기와 전분기의 회석주당경상이익 및 주당순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

내 용	당분기	전분기
보통주계속사업이익	904,527	447,001
가산: 전환우선주배당금	5,001	2,014
가산: 주식보상비용	-	256
회석계속사업이익	909,528	449,271
가중평균유통보통주식수	386,518,181	370,547,750
회석주당계속사업이익(원)	2,353	1,212

회석주당손이익(원)	2,353	1,212
------------	-------	-------

(3) 잠재적보통주

당기 중에는 반회석효과로 회석주당손이익을 계산할 때 고려하지 않았지만 앞으로 회석효과가 발생할 가능성이 있는 잠재적보통주의 내역은 다음과 같습니다.

(단

위: 주)

구 분	청구가능기간	발행될 보통주식수
주식매입선택권	2010.3.21~2014.3.20	1,301,050

15. 포괄손익계산서

당분기와 전분기의 포괄손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

계정과목	당분기	전분기
당기순이익	959,844	473,378
기타포괄손익		
1. 지 분 법 자 본 변 동	(-)244,381	(-)29,688
2. 부 의 지 분 법 자 본 변 동	(-)156	(-)139
포괄손익	715,307	443,551

16. 현금흐름표

당분기와 전분기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

계정과목	당분기	전분기
지분법평가로 인한 자본조정액의 변동	244,537	29,827
지분법평가로 인한 잉여금의 변동	841	4,703
주식매입선택권의 미수금 계상	7,871	3,352
이익잉여금의미지급배당금계상	392,239	385,049

우선주상환미지급금계상	-	697,807
이익잉여금의준비금처분	356,084	173,207
지분법적용투자주식 취득의 미지급금 계상	9,517	-
신주발행비의미지급금계상	12,000	-

17. 종속회사 및 조인트벤처 요약 재무정보

당분기 및 전기의 종속회사 및 조인트벤처 요약대차대조표 및 요약손익계산서는 다음과 같습니다.

(1) 요약대차대조표

① 당분기

(단위: 백

만원)

회사명	자산총계	부채총계	자본총계
신한은행	161,899,245	151,955,336	9,943,909
LG카드	9,868,373	5,985,568	3,882,805
굿모닝신한증권	5,460,457	4,291,076	1,169,381
신한생명	6,485,120	6,020,243	464,877
신한카드	3,553,088	3,007,604	545,484
신한캐피탈	2,349,813	2,168,179	181,634
신한BNPP투신	63,200	10,225	52,975
제주은행	2,642,322	2,503,261	139,061
SH&C생명	1,113,789	1,071,517	42,272
신한액취리금융	24,418	21,391	3,027
신한신용정보	13,991	3,193	10,798
신한프라이빗에쿼티	10,967	341	10,626
합 계	193,484,783	177,037,934	16,446,849

② 전기

(단위: 백

만원)

회사명	자산총계	부채총계	자본총계
신한은행	154,207,060	144,539,692	9,667,368

굿모닝신한증권	4,126,940	3,278,324	848,616
신한생명	6,225,865	5,795,398	430,467
신한카드	3,558,415	2,923,408	635,007
신한캐피탈	1,948,495	1,763,537	184,958
신한BNPP투신	60,227	10,650	49,577
제주은행	2,470,751	2,338,463	132,288
SH&C생명	991,359	950,396	40,963
신한맥쿼리금융	11,500	11,444	56
신한신용정보	13,372	3,117	10,255
신한프라이빗에쿼티	10,813	319	10,494
합 계	173,624,797	161,614,748	12,010,049

(2) 요약손익계산서

① 당분기

(단위: 백

만원)

회사명	영업수익	영업비용	영업이익	경상이익	분기순이익
신한은행	6,570,652	5,429,633	1,141,019	1,135,212	827,829
LG카드	721,980	376,993	344,987	345,417	865,397
굿모닝신한증권	379,935	348,103	31,832	35,465	21,771
신한생명	630,511	594,189	36,322	43,663	32,067
신한카드	252,820	175,578	77,242	75,282	54,210
신한캐피탈	60,690	46,351	14,339	14,185	10,335
신한BNPP투신	10,575	5,889	4,686	4,695	3,397
제주은행	46,919	37,660	9,259	9,059	6,739
SH&C생명	15,271	15,414	(-)143	2,975	1,164
신한맥쿼리금융	13,522	9,309	4,213	4,098	2,971
신한신용정보	6,582	5,931	651	744	542
신한프라이빗에쿼티	740	591	149	171	132
합계	8,710,197	7,045,641	1,664,556	1,670,966	1,826,554

② 전분기

(단위: 백

만원)

회사명	영업수익	영업비용	영업이익	경상이익	분기순이익
신한은행	1,934,566	1,616,883	317,683	367,025	228,099
조흥은행	2,330,087	2,053,667	276,420	272,090	200,865
굿모닝신한증권	221,423	187,271	34,152	34,426	25,074
신한생명	547,677	512,909	34,768	41,161	30,013
신한카드	107,174	82,634	24,540	24,080	16,506
신한캐피탈	65,439	45,882	19,557	26,128	21,215
신한BNPP투신	5,663	2,510	3,153	3,152	2,260
제주은행	33,999	29,531	4,468	5,348	5,244
SH&C생명	14,627	16,247	(-)1,620	1,448	2,044
신한맥쿼리금융	13,885	6,845	7,040	7,622	4,988
신한신용정보	5,857	5,294	563	637	468
신한프라이빗에쿼티	740	958	(-)218	(-)171	(-)261
합계	5,281,137	4,560,631	720,506	782,946	536,515

18. 종속회사 및 조인트벤처의 자금조달 및 운용현황

당분기 및 전기말 현재 당사 및 종속회사들의 형태별 자금조달 및 운용현황은 다음과 같습니다.

(1) 자금조달 현황

① 당분기

(단위: 백

만원)

	예수금	차입금	사채(주)	계
신한금융지주회사	-	718,821	5,088,504	5,807,325
신한은행	96,291,204	16,526,985	25,763,624	138,581,813
LG카드	-	411,017	4,182,412	4,593,429
굿모닝신한증권	850,255	1,674,039	-	2,524,294
신한카드	-	681,800	2,013,538	2,695,338
신한캐피탈	-	1,292,647	712,214	2,004,861
제주은행	2,166,947	106,420	113,590	2,386,957
합계	99,308,406	21,411,729	37,873,882	158,594,017

(주) 사채는 사채할인발행차금 차감후 금액임

② 전기

(단위: 백

만원)

	예수금	차입금	사채(주)	계
신한금융지주회사	-	185,072	3,421,826	3,606,898
신한은행	93,202,495	14,578,285	24,212,505	131,993,285
굿모닝신한증권	696,417	1,004,364	-	1,700,781
신한카드	-	1,340,800	1,282,370	2,623,170
신한캐피탈	-	1,065,250	535,351	1,600,601
제주은행	2,044,629	76,357	55,260	2,176,246
합계	95,943,541	18,250,128	29,507,312	143,700,981

(주) 사채는 사채할인발행차금 차감후 금액임

(2) 자금운용 현황

① 당분기

(단위: 백

만원)

	대출채권(주)	유가증권	예치금	계
신한금융지주회사	1,100,292	20,014,778	460,416	21,575,486
신한은행	116,629,084	27,713,916	6,622,443	150,965,443
LG카드	6,808,429	147,734	584,191	7,540,354
굿모닝신한증권	907,886	3,326,486	739,538	4,973,910
신한생명	1,593,334	2,734,353	489,809	4,817,496
신한카드	2,954,585	27,169	2,760	2,984,514
신한캐피탈	2,009,575	202,286	45,541	2,257,402
신한BNPP투신	96	5,288	44,504	49,888
제주은행	1,969,934	447,969	106,931	2,524,834
SH&C생명	22,413	59,152	7,116	88,681
신한맥쿼리금융	-	-	8,990	8,990
신한신용정보	-	-	7,735	7,735
신한프라이빗에쿼티	-	8,152	1,981	10,133

합계	133,995,628	54,687,283	9,121,955	197,804,866
----	-------------	------------	-----------	-------------

(주) 대출금은 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감후 금액임

② 전기

(단위: 백

만원)

	대출채권(주)	유가증권	예치금	계
신한금융지주회사	1,179,147	12,775,892	468,561	14,423,600
신한은행	112,715,269	23,660,184	6,300,607	142,676,060
굿모닝신한증권	517,973	2,261,021	850,853	3,629,847
신한생명	1,553,913	2,657,757	394,052	4,605,722
신한카드	3,037,672	27,165	3,553	3,068,390
신한캐피탈	1,571,532	201,995	70,060	1,843,587
신한BNPP투신	81	5,230	53,331	58,642
제주은행	1,743,811	391,312	85,177	2,220,300
SH&C생명	16,751	49,260	1,675	67,686
신한액쿼리금융	-	-	8,510	8,510
신한신용정보	-	-	7,315	7,315
신한프라이빗에쿼티	-	6,975	3,527	10,502
합계	122,336,149	42,036,791	8,247,221	172,620,161

(주) 대출금은 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감후 금액임

19. 금융지주회사 손익에 대한 종속회사 및 조인트벤처별 기여도

(단위: 백

만원)

회 사 명	당분기		전분기	
	금 액	구성비(%)	금 액	구성비(%)
신한은행	802,902	84.31	407,132	82.62
LG카드	54,814	5.75	-	0.00
굿모닝신한증권	10,862	1.14	20,720	4.21
신한생명	18,727	1.97	19,295	3.92
신한카드	46,447	4.88	16,006	3.25

신한캐피탈	10,188	1.07	21,351	4.33
신한BNPP투신	1,698	0.18	1,130	0.23
제주은행	4,403	0.46	3,354	0.68
SH&C생명	72	0.01	1,022	0.21
신한맥쿼리금융	1,485	0.16	2,469	0.50
신한신용정보	542	0.06	451	0.09
신한프라이빗에쿼티	132	0.01	(-)184	(-)0.04
지분법평가손익계	952,272	100.00	492,746	100.00
기타수익	85,800		23,904	
기타비용	(-)78,228		(-)43,272	
당기순이익	959,844		473,378	

20. 종속회사 및 조인트벤처 대손충당금

당분기 및 전기중 당사, 종속회사 및 조인트벤처의 대손충당금 변동내용은 다음과 같습니다.

① 당분기

(단위: 백

만원)

회사명	기초잔액	증가(감소)	기말잔액
신한금융지주회사	5,925	(-)396	5,529
신한은행	1,706,730	59,800	1,766,530
LG카드	1,031,823	(-)116,673	915,150
굿모닝신한증권	29,510	1,267	30,777
신한생명	19,817	534	20,351
신한카드	148,073	4,908	152,981
신한캐피탈	31,340	1,795	33,135
신한BNPP투신	24	9	33
제주은행	26,313	1,458	27,771
SH&C생명	44	-	44
신한맥쿼리금융	1	125	126
합 계	2,999,600	(-)47,173	2,952,427

② 전기

(단위: 백

만원)

회사명	기초잔액	증가(감소)	기말잔액
신한금융지주회사	7,420	(-)1,495	5,925
신한은행	1,572,829	133,901	1,706,730
굿모닝신한증권	27,256	2,254	29,510
신한생명	17,740	2,077	19,817
신한카드	67,400	80,673	148,073
신한캐피탈	30,373	967	31,340
신한BNPP투신	18	6	24
제주은행	25,146	1,167	26,313
SH&C생명	46	(-)2	44
신한맥쿼리금융	3	(-)2	1
신한신용정보	1	(-)1	-
합 계	1,748,232	219,545	1,967,777

21. 부가가치 관련자료

당분기와 전분기의 판매비와 관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위: 백

만원)

계정과목	당분기	전분기
급여	9,590	7,082
퇴직급여	409	283
복리후생비	383	559
임차료	52	119
감가상각비	93	151
제세공과금	81	46
합계	10,608	8,240

정 관

주식회사 신한금융지주회사 정관

2001. 9. 1 제정
 2002. 3.20 개정(1)
 2003. 3.31 개정(2)
 2004. 3.25 개정(3)
 2006. 3.21 개정(4)

제1장 총 칙

제1조(상호) 이 회사는 주식회사 신한금융지주회사라 한다. 영문으로는 Shinhan Financial Group Co., Ltd.라 표기한다.

제2조(사업의 목적) 이 회사는 다음의 사업을 영위함을 목적으로 한다.

1. 금융업을 영위하는 회사 또는 금융업의 영위와 밀접한 관련이 있는 회사의 지배 내지 경영관리
2. 자회사 등(자회사, 손자회사 및 손자회사가 지배하는 회사를 포함한다. 이하 같다)에 대한 자금지원
3. 자회사에 대한 출자 또는 자회사 등에 대한 자금지원을 위한 자금조달
4. 자회사 등과 공동상품의 개발·판매 및 설비·전산시스템 등의 공동활용 등을 위한 사무지원
5. 위 각호에 부수 또는 관련되는 업무

제3조(본점의 소재지 및 지점 등의 설치) ① 이 회사는 본점을 서울특별시에 둔다.
 ② 이 회사는 필요에 따라 이사회결의로 국내외에 지점, 출장소, 사무소, 및 현지 법인을 둘 수 있다.

제4조(광고방법) 이 회사의 광고는 서울특별시에서 발행되는 한국경제신문, 매일경제신문에 게재한다.

제2장 주 식

제5조(발행예정주식의 총수) 이 회사가 발행할 주식의 총수는 10억주로 한다.

제6조(일주의 금액) 이 회사가 발행하는 주식 일주의 금액은 5,000원으로 한다.

제7조(설립시에 발행하는 주식의 총수) 이 회사가 설립시에 발행하는 주식의 총수는 기명식 보통주식 284,453,152주에 1998년 12월 2일 주식회사 신한은행 발행의 신주인수권부사채의 보유자가 2001년 7월 15일부터 2001년 8월 31일까지 신주인수권을 행사함으로써 발행, 이전될 기명식 보통주식수를 합산한 주식수로 한다.

제8조(주식의 종류) ① 이 회사가 발행할 주식의 종류는 기명식 보통주식과 기명식 우선주식으로 한다.

② 기명식 우선주식은 이익배당 또는 잔여재산분배에 관하여 보통주식에 대해 우선적 내용이 있는 주식으로 할 수 있다. 잔여재산분배 우선주식의 분배금액은 해당 우선주식의 최초 발행가액과 미지급 배당금을 합한 금액으로 한다.(2003.3.31신설)

제9조(우선주식의 수와 내용) ① 이 회사가 발행할 우선주식은 의결권이 없는 것으로 하며, 그 발행주식의 수는 발행주식 총수의 1/2 범위 내로 한다.

② 우선주식에 대하여는 액면금액을 기준으로 하여 연 1% 이상에서 발행시에 이사회가 우선배당률을 정한다. 단, 우선 배당율을 조정할 수 있는 우선주식을 발행하는 경우에는 발행시에 이사회가 우선배당률을 조정할 수 있다는 내용, 조정사유, 조정의 기준일 및 조정방법을 정하여야 한다.

③ 이 회사가 발행할 우선주식에 대하여는 이사회 결의에 의하여 참가적 또는 비참가적, 누적적 또는 비누적적인 것으로 할 수 있다.

④ 우선주식에 대하여 소정의 배당을 하지 아니한다는 결의가 있는 경우에는 그 결의가 있는 총회의 다음 총회부터 그 우선적 배당을 한다는 결의가 있는 총회의 종료 시까지는 의결권이 있는 것으로 한다.

⑤ 이 회사가 유상증자 또는 무상증자를 실시하는 경우 우선주식에 대한 신주의 배정은 유상증자의 경우에는 보통주식으로 무상증자의 경우에는 그와 같은 종류의 주식으로 한다.

⑥ 우선주식의 존속기간여부는 이사회 결의로 정하며, 우선주식의 존속기간을 정할 경우에는 발행일로부터 1년 이상 10년 이내의 범위 내에서 발행시 이사회결의로 정하고 이 기간 만료와 동시에 보통주식으로 전환된다. 그러나 위 기간 중 소정의 배당을 하지 못한 경우에는 소정의 배당을 완료할 때까지 그 기간을 연장한다. 이 경우 전환으로 인하여 발행하는 주식에 대한 이익의 배당에 관하여는 제15조의 규정을 준용한다.

제10조(주권의 종류) 이 회사가 발행할 주권의 종류는 일주권, 오주권, 일십주권, 오십주권, 일백주권, 오백주권, 일천주권, 일만주권의 8종으로 한다.

제11조(전환주식) ① 이 회사는 보통주식 또는 우선주식으로 전환할 수 있는 주식을

이사회 결의에 의하여 발행할 수 있다.

- ② 전환으로 인하여 발행하는 신주식의 발행가액은 전환전의 주식의 발행가액으로 하며, 전환으로 인하여 발행할 주식의 수는 전환전의 보통주식 또는 우선주식과 동수로 한다.
- ③ 전환을 청구할 수 있는 기간은 발행일로부터 1년 이상 10년 이내의 범위에서 이사회 결의로 정한다.
- ④ 전환으로 인하여 발행하는 주식에 대한 이익의 배당에 관하여는 제15조의 규정을 준용한다.

제12조(상환주식) ① 이 회사는 우선주식 발행시 이사회 결의로 그 우선주식을 회사의 선택에 따라 이익으로 소각할 수 있는 상환주식으로 발행할 수 있다.

② 상환주식의 상환가액은 「발행가액 + 가산금액」으로 하며, 가산금액은 배당률, 시장상황, 기타 상환주식의 발행에 관련된 제반 사정을 고려하여 발행시에 이사회 결의로 정한다.

③ 상환주식의 상환기간은 발행일이 속하는 회계연도에 대한 정기주주총회 종료일 익일부터 발행일 후 20년이 되는 날이 속하는 회계연도에 대한 정기주주총회 종료 후 1개월이 되는 날 이내의 범위에서 이사회 결의로 정한다. 단, 회사가 상환기간 만료시 상환하여야 하는 상환주식의 경우에는 다음 각호의 1에 해당하는 사유가 발생하면 그 사유가 해소될 때까지 상환기간은 연장된다.

1. 상환주식에 대하여 우선적 배당이 완료되지 아니한 경우
 2. 회사의 이익이 부족하여 상환기간 내에 상환하지 못한 경우
- ④ 회사는 상환주식 전부를 일시에 또는 이를 분할하여 상환할 수 있다. 단, 분할상환하는 경우에는 회사가 추첨 또는 안분비례의 방법에 의하여 상환할 주식을 정할 수 있으며, 안분비례시 발생하는 단주는 이를 상환하지 아니한다.
- ⑤ 회사가 상환주식을 상환하고자 할 때에는 상환할 뜻 및 상환 대상주식과 1개월 이상의 기간을 정하여 주권을 회사에 제출할 것을 공고하고 주주명부에 기재된 주주와 질권자에게는 따로 통지를 하며 위 기간이 만료된 때에 강제상환한다.
- ⑥ 이 회사는 상환주식 발행시의 이사회 결의로써 그 상환주식을 제11조에서 정한 전환주식으로 발행할 수 있다.

제13조(신주인수권) ① 이 회사의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다.

② 제1항의 규정에 불구하고 다음 각호의 경우에는 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다.

1. 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 증권거래법의 관련규정에 따라 이사회 결의로 일반공모증자 방식에 의한 신주를 발행하는 경우
2. 증권거래법의 관련규정에 따라 우리사주조합원에게 신주를 우선배정하는 경우
3. 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 증권거래법의 관련규

정에 의거한 주식예탁증서(DR) 발행에 따라 신주를 발행하는 경우

4. 증권거래법에서 정한 주식매수선택권의 행사에 따라 신주를 발행하는 경우

5. 금융지주회사법에서 정한 금융전업증권투자회사에게 신주를 발행하는 경우

6. 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 선진금융기술의 도입, 이 회사 또는 자회사 등의 재무구조 개선 및 자금조달, 전략적 업무제휴 등 경영상 필요로 외국인투자자, 국내외 금융기관, 제휴회사 등에게 신주를 발행하는 경우

③ 제2항에 의거하여 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 증권거래법 등 관계법령이 허용하는 범위 내에서 이사회가 결의로써 정한다.

④ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 이사회가 결의로 정한다.

제14조(주식매수선택권) ① 이 회사는 임직원에게 발행주식 총수의 100분의 20의 범위 내에서 증권거래법의 관련규정에 의한 주식매수선택권을 주주총회의 특별결의에 의하여 부여할 수 있다. 다만, 발행주식 총수의 100분의 1의 범위내에서는 이사회가 결의로 주식매수선택권을 부여할 수 있으며, 이 경우 부여일 이후 최초로 도래하는 주주총회의 승인을 얻어야 한다.

② 이 회사는 주식매수선택권 행사에 대하여 구체적인 목표성과 달성을 조건으로 부여할 수 있으며, 그 조건을 성취하지 못할 경우에는 주식매수선택권 행사를 유예 또는 취소할 수 있다.

③ 주식매수선택권을 부여 받을 자는 이 회사의 설립, 경영과 기술혁신 등에 기여하거나 기여할 수 있는 이 회사 또는 증권거래법 등 관계법령이 정하는 자회사 및 손자회사의 임직원으로 하되 다음 각호의 1에 해당하는 자는 제외한다. (2002.3.20 개정)

1. 최대주주 및 그 특수관계인(증권거래법 및 동법시행령에서 정하고 있는 최대주주 및 특수관계인을 말한다. 이하 같다). 다만, 당해 법인의 임원이 됨으로써 특수관계인에 해당하게 된 자(그 임원이 계열회사의 비상근임원인 자를 포함한다)는 제외한다.

2. 주요주주(증권거래법에서 정하고 있는 주요주주를 말한다. 이하 같다) 및 그 특수관계인. 다만, 당해 법인의 임원이 됨으로써 특수관계인에 해당하게 된 자(그 임원이 계열회사의 비상근임원인 자를 포함한다)는 제외한다.

3. 주식매수선택권의 행사로 주요주주가 되는 자

④ 주식매수선택권의 행사로 교부할 주식(주식매수선택권의 행사가격과 시가와의 차액을 현금 또는 자기주식으로 교부하는 경우에는 그 차액의 산정기준이 되는 주식을 말한다)은 기명식 보통주식으로 한다.

⑤ 임원 또는 직원 1인에 대하여 부여하는 주식매수선택권은 발행주식총수의 100분의 1을 초과할 수 없다.

⑥ 주식매수선택권을 행사할 주식의 1주당 행사가격은 증권거래법 등 관계법령에서

정하는 바에 의한다.

⑦ 주식매수선택권은 이를 부여하는 제1항의 결의일로부터 2년이 경과한 날로부터 7년내에 행사할 수 있다. (2002.3.20 개정)

⑧ 주식매수선택권을 부여받은 자는 제1항의 결의일로부터 2년 이상 재임 또는 재직하여야 주식매수선택권을 행사할 수 있다. 다만, 주식선택권을 부여받은 자가 제1항의 결의일로부터 2년내에 사망하거나 정년으로 인한 퇴임 또는 퇴직 기타 본인의 귀책사유가 아닌 사유로 퇴임 또는 퇴직한 경우에는 그 행사기간 동안 주식매수선택권을 행사할 수 있다. (2002.3.20 개정)

⑨ 주식매수선택권의 행사로 인하여 발행한 신주에 대한 이익의 배당에 관하여는 제15조의 규정을 준용한다.

⑩ 다음 각호의 1에 해당하는 경우에는 이사회 결의로 주식매수선택권의 부여를 취소할 수 있다.

1. 주식매수선택권을 부여받은 임직원이 본인의 의사에 따라 퇴임하거나 퇴직한 경우
2. 주식매수선택권을 부여받은 임직원이 고의 또는 과실로 회사에 중대한 손해를 끼친 경우
3. 회사의 파산 또는 해산 등으로 주식매수선택권의 행사에 응할 수 없는 경우
4. 기타 주식매수선택권 부여계약에서 정한 취소사유가 발생한 경우

제15조(신주의 배당기산일) 이 회사가 유상증자, 무상증자 및 주식배당 등에 의하여 신주를 발행하는 경우 신주에 대한 이익의 배당에 관하여는 신주를 발행한 때가 속하는 영업연도의 직전영업연도 말에 발행된 것으로 본다.

제16조(명의개서대리인) ① 이 회사는 주식의 명의개서대리인을 둔다.

② 명의개서대리인 및 그 사무취급장소와 대행업무의 범위는 이사회 결의로 정하고 이를 공고한다.

③ 이 회사의 주주명부 또는 그 복본을 명의개서대리인의 사무취급장소에 비치하고 주식의 명의개서, 질권의 등록 또는 말소, 신탁재산의 표시 또는 말소, 주권의 발행, 신고의 접수, 기타 주식에 관한 사무는 명의개서대리인으로 하여금 취급케 한다.

④ 제3항의 사무취급에 관한 절차는 명의개서대리인의 유가증권의 명의개서대행 등에 관한 규정에 따른다.

제17조(주주 등의 주소, 성명 및 인감 또는 서명 등 신고) ① 주주와 등록질권자 및 그 법정대리인은 그 성명, 주소 및 인감 또는 서명 등을 제16조의 명의개서대리인에게 신고하여야 한다.

② 제1항의 자가 외국에 거주하는 경우에는 대한민국 내에 통지받을 장소와 대리인을 정하여 신고하여야 한다.

③ 제1항 및 제2항의 변동이 생긴 경우에도 같다.

제18조(주주명부의 폐쇄 및 기준일) ① 이 회사는 매년 1월 1일부터 1월 15일까지 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지한다.

② 이 회사는 매년 12월 31일 최종의 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 결산기에 관한 정기주주총회에서 권리를 행사할 주주로 한다.

③ 이 회사는 임시주주총회의 소집 기타 필요한 경우 이사회 결의로 3월을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나 이사회 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 기재변경 정지와 기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 회사는 이를 2주간 전에 공고하여야 한다.

④ 제3항 후문의 규정에도 불구하고, 금융지주회사법 및 기타 관계법령에서 달리 정한 경우에는 그에 따를 수 있다.

제3장 사 채

제19조(전환사채의 발행) ① 이 회사는 사채의 액면총액이 1조원을 초과하지 않는 범위 내에서 다음 각호의 1에 해당하는 경우 이사회 결의로 주주 외의 자에게 전환사채를 발행할 수 있다.

1. 전환사채를 일반공모의 방법으로 발행하는 경우
2. 금융지주회사법에서 정한 금융전업증권투자회사에게 발행하는 경우
3. 선진금융기술의 도입, 이 회사 또는 자회사 등의 재무구조 개선 및 자금조달, 전략적 업무제휴 등 경영상 필요로 외국인투자자, 국내외 금융기관, 제휴회사 등에게 전환사채를 발행하는 경우
4. 증권거래법의 관련규정에 의거하여 해외에서 전환사채를 발행하는 경우

② 제1항의 전환사채에 있어서 이사회는 그 일부에 대하여만 전환권을 부여하는 조건으로도 이를 발행할 수 있다.

③ 전환으로 인하여 발행하는 주식은 보통주식으로 하고, 전환가액은 주식의 액면금액 또는 그 이상의 가액으로 사채발행시 이사회가 정한다.

④ 전환을 청구할 수 있는 기간은 당해 사채의 발행일 후 3월이 경과한 날로부터 그 상환기일의 직전일까지로 한다. 그러나 위 기간 내에서 이사회 결의로써 전환청구기간을 조정할 수 있다.

⑤ 전환으로 인하여 발행하는 주식에 대한 이익의 배당과 전환사채에 대한 이자의 지급에 관하여는 제15조의 규정을 준용한다.

제20조(신주인수권부사채의 발행) ① 이 회사는 사채의 액면총액이 1조원을 초과하지 않는 범위 내에서 다음 각호의 1에 해당하는 경우 이사회 결의로 주주 외의 자에게 신주인수권부사채를 발행할 수 있다.

1. 신주인수권부사채를 일반공모의 방법으로 발행하는 경우
2. 금융지주회사법에서 정한 금융전업증권투자회사에게 발행하는 경우
3. 선진금융기술의 도입, 이 회사 또는 자회사 등의 재무구조 개선 및 자금조달, 전략적 업무제휴 등 경영상 필요로 외국인투자자, 국내외 금융기관, 제휴회사 등에게 신주인수권부사채를 발행하는 경우
4. 증권거래법의 관련규정에 의거하여 해외에서 신주인수권부사채를 발행하는 경우
 - ② 신주인수를 청구할 수 있는 금액은 사채의 액면총액을 초과하지 않는 범위 내에서 이사회가 정한다.
 - ③ 신주인수권의 행사로 발행하는 주식은 보통주식으로 하고, 그 발행가액은 액면금액 또는 그 이상의 가액으로 사채발행시 이사회가 정한다
 - ④ 신주인수권을 행사할 수 있는 기간은 당해 사채 발행일 후 3월이 경과한 날로부터 그 상환기일의 직전일까지로 한다. 그러나 위 기간 내에서 이사회가 결의로써 신주인수권의 행사기간을 조정할 수 있다.
 - ⑤ 신주인수권의 행사로 인하여 발행하는 주식에 대한 이익의 배당에 관하여는 제15조의 규정을 준용한다.

제21조(이익참가부사채의 발행) ① 이 회사는 사채의 액면총액이 1조원을 초과하지 않는 범위 내에서 다음 각호의 1에 해당하는 경우 이사회 결의로 주주 외의 자에게 이익참가부사채를 발행할 수 있다.

1. 이익참가부사채를 일반공모의 방법으로 발행하는 경우
2. 선진금융기술의 도입, 이 회사 또는 자회사 등의 재무구조 개선 및 자금조달, 전략적 업무제휴 등 경영상 필요로 외국인투자자, 국내외 금융기관, 제휴회사 등에게 이익참가부사채를 발행하는 경우
3. 증권거래법의 관련규정에 의거하여 해외에서 이익참가부사채를 발행하는 경우
 - ② 제1항에 의거하여 발행된 사채의 이익배당참가에 관한 사항은 보통주식에 대한 이익배당을 기준으로 하여 사채발행시 이사회가 정한다.

제22조(사채발행에 관한 준용규정) 제16조, 제17조의 규정은 사채발행의 경우에 준용한다.

제4장 주주총회

제23조(소집시기) ① 이 회사의 주주총회는 정기주주총회와 임시주주총회로 한다.
 ② 정기주주총회는 매사업연도 종료 후 3월 이내에, 임시주주총회는 필요에 따라 소집한다.

제24조(소집권자) ① 주주총회의 소집은 법령에 다른 정함이 있는 있는 경우를 제외

하고는 이사회 결의에 따라 대표이사 사장이 소집한다.

② 대표이사 사장이 직무를 수행할 수 없는 경우에는 이사회에서 정한 이사가 소집한다.

제25조(소집통지 및 공고) ① 주주총회를 소집함에는 그 일시, 장소 및 회의의 목적사항을 총회일 2주간 전에 주주에게 서면으로 통지를 발송하여야 한다.

② 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 1 이하의 주식을 소유한 주주에 대한 소집통지는 2주간전에 주주총회를 소집한다는 뜻과 회의 목적사항을 서울특별시에서 발행하는 한국경제신문과 매일경제신문에 2회 이상 공고함으로써 서면에 의한 소집통지에 갈음할 수 있다.

③ 제1항 및 제2항에도 불구하고, 금융지주회사법 및 기타 관계법령에서 달리 정한 경우에는 그에 따를 수 있다.

제26조(소집지) 주주총회는 본점소재지에서 개최하되 필요에 따라 이의 인접지역에서도 개최할 수 있다.

제27조(의장) 주주총회의 의장은 제24조에서 정한 소집권자로 한다.

제28조(의장의 질서유지권) ① 주주총회의 의장은 고의로 의사진행을 방해하기 위한 발언·행동을 하는 등 현저히 질서를 문란하게 하는 자에 대하여 그 발언의 정지 또는 퇴장을 명할 수 있다.

② 주주총회의 의장은 의사진행의 원활을 기하기 위하여 필요하다고 인정할 때에는 주주의 발언의 시간 및 회수를 제한할 수 있다.

제29조(주주의 의결권) 주주의 의결권은 1주마다 1개로 한다.

제30조(의결권의 불통일 행사) ① 2 이상의 의결권을 가지고 있는 주주가 의결권의 불통일 행사를 하고자 할 때에는 회일의 3일전에 회사에 대하여 서면으로 그 뜻과 이유를 통지하여야 한다.

② 회사는 주주의 의결권의 불통일행사를 거부할 수 있다. 그러나 주주가 주식의 신탁을 인수하였거나 기타 타인을 위하여 주식을 가지고 있는 경우에는 그러하지 아니하다.

제31조(의결권의 대리행사) ① 주주는 대리인으로 하여금 그 의결권을 행사하게 할 수 있다.

② 제1항의 대리인은 주주총회 개시전에 그 대리권을 증명하는 서면을 제출하여야 한다.

제32조(주주총회의 결의방법) 주주총회의 결의는 법령이나 이 정관에 다른 정함이 있는 경우를 제외하고는 출석한 주주의 의결권의 과반수로 하되 발행주식 총수의 4분의1이상의 수로 하여야 한다.

제33조(서면에 의한 의결권의 행사) ① 주주총회의 소집을 결정하기 위한 이사회 결의에서 서면결의를하기로 결정하는 경우에는, 주주는 총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있다.

② 회사는 제1항의 경우 총회의 소집통지서에 주주의 의결권 행사에 필요한 서면과 참고자료를 첨부하여야 한다.

③ 서면에 의하여 의결권을 행사하고자 하는 주주는 제2항의 서면에 필요한 사항을 기재하여, 회일의 전일까지 회사에 제출하여야 한다.

제34조(주주총회의 의사록) 주주총회의 의사는 그 경과의 요령과 결과를 의사록에 기재하고 의장과 출석한 이사가 기명날인 또는 서명을 하여 본점과 지점에 비치한다.

제5장 이사·이사회

제35조(이사의 수) 이 회사의 이사는 3인 이상 15인 이내로 하고, 이 중 사외이사는 3인 이상으로서 이사 총수의 과반수로 한다.(2003.3.31 개정)

제36조(이사의 선임) ① 이사는 주주총회에서 선임한다.

② 사외이사는 제46조에 의한 사외이사후보추천위원회의 추천을 거쳐 주주총회에서 선임한다.(2004.3.25 개정)

제37조(이사의 임기) ① 이사의 임기는 3년을 초과하지 않는 범위 내에서 주주총회에서 결정하며, 연임될 수 있다. 다만, 주주총회에서 외부전문가임을 명시하여 선임한 사외이사의 임기는 1년으로 한다.

② 이사의 임기가 그 임기 중의 결산기에 관한 정기주주총회 전에 만료될 경우에는 그 총회의 종결시까지 임기를 연장한다.

제38조(이사의 보선) ① 이사 중 결원이 생긴 때에는 주주총회에서 이를 선임한다. 그러나 제35조에서 정한 인원수를 결하지 아니하고 업무수행상 지장이 없는 경우에는 그러하지 아니하다.

② 사외이사가 사임, 사망 등의 사유로 인하여 제35조에서 정한 인원수를 결한 경우에는 그 사유가 발생한 후 최초로 소집되는 주주총회에서 그 요건에 충족되도록 하여야 한다.

③ 제1항과 제2항에 의하여 선임된 이사의 임기는 취임일로부터 기산한다.

제39조(대표이사 등의 선임) 이 회사는 이사회결의로 이사 중에서 대표이사 회장 1인 및 대표이사 사장 1인을 선임할 수 있다.(2004.3.25 본조 개정)

제40조(이사의 직무) ① 대표이사 회장은 이 회사를 대표하고 업무전반을 총괄한다.
 ② 대표이사 사장은 이 회사를 대표하고 이사회결의사항을 집행하며 이사회가 정한 바에 따라 회사업무를 총괄한다.
 ③ 이사는 대표이사를 보좌하며 이사회가 정하는 바에 따라 회사업무를 분장, 집행한다.(2004.3.25 개정)

제41조(이사의 의무) ① 이사는 법령과 이 정관의 규정에 따라 이 회사를 위하여 그 직무를 충실하게 수행하여야 한다.
 ② 이사는 회사에 현저하게 손해를 미칠 염려가 있는 사실을 발견한 때에는 즉시 감사위원회에 이를 보고하여야 한다.

제42조(이사회 구성과 소집) ① 이사회는 이사로 구성하며, 이 회사 업무의 중요사항을 결의한다.
 ② 이사회는 정기이사회와 임시이사회로 구분하며 정기이사회는 분기 1회, 임시이사회는 필요한 경우 수시로 소집한다.
 ③ 이사회는 대표이사 회장 또는 이사회에서 정한 이사가 있을 때에는 그 이사가 회일 7일 전에 각 이사에 통지하여 소집한다. 그러나 긴급한 사유가 있을 때에는 그 기간을 단축할 수 있으며, 이사 전원의 동의가 있을 때에는 소집절차를 생략할 수 있다.(2002.3.20 개정)

제43조(이사회 의장) 이사회의 의장은 제42조에서 정한 소집권자로 한다.

제44조(이사회 결의방법) ① 이사회결의는 이사 과반수의 출석과 출석이사의 과반수로 한다.
 ② 이사회는 이사의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 이사가 동영상 및 음성을 동시에 송·수신하는 통신수단에 의하여 결의에 참가하는 것을 허용할 수 있다. 이 경우 당해 이사는 이사회에 직접 출석한 것으로 본다.
 ③ 이사회결의에 관하여 특별한 이해관계가 있는 자는 의결권을 행사하지 못한다.

제45조(이사회 의사록) ① 이사회결의에 관하여는 의사록을 작성하여야 한다.
 ② 의사록에는 의사의 안건, 경과요령, 그 결과, 반대하는 자와 그 반대이유를 기재하고 출석한 이사가 기명날인 한 의사록을 작성하고 출석한 이사가 기명날인 또는 서명하여야 한다.

제46조(위원회) ① 이 회사는 이사회 내에 다음 각호의 위원회를 둔다.(2004.3.25 개정)

1. 이사회운영위원회
2. 감사위원회
3. 사외이사후보추천위원회
4. 리스크관리위원회
5. 보상위원회

② 각 위원회의 구성, 권한, 운영 등에 관한 세부사항은 이사회 결의로 정한다.(2004.3.25 개정)

③ 위원회에 대해서는 제42조, 제44조 및 제45조의 규정을 준용한다.

제47조(이사의 보수) 이사의 보수는 주주총회의 결의로 이를 정한다.

제48조(고문 등) 이 회사는 이사회 결의로 고문, 명예이사, 자문위원 등을 둘 수 있다.

제6장 감사위원회

제49조(감사위원회의 구성) ① 이 회사는 감사에 갈음하여 상법, 증권거래법 및 기타 관계법령에서 정한 감사위원회를 둔다.

② 감사위원회는 3인 이상의 이사로 구성하되, 위원의 3분의 2 이상은 사외이사이어야 한다.

③ 감사위원회는 그 결의로 사외이사인 위원 중에서 위원회를 대표할 자를 선정하여야 한다.

제50조(감사위원회의 직무) ① 감사위원회는 이 회사의 회계와 업무를 감사한다.

② 감사위원회는 회의의 목적사항과 소집의 이유를 기재한 서면을 이사회에 제출하여 임시총회의 소집을 청구할 수 있다.

③ 감사위원회는 그 직무를 수행하기 위하여 필요한 때에는 자회사에 대하여 영업의 보고를 요구할 수 있다. 이 경우 자회사가 지체없이 보고를 하지 아니할 때 또는 그 보고의 내용을 확인할 필요가 있는 때에는 자회사의 업무와 재산상태를 조사할 수 있다.

④ 감사위원회는 외부감사인의 선임에 있어 이를 승인한다.

⑤ 감사위원회는 제1항 내지 제4항 외에 이사회가 위임한 사항을 처리한다.

제51조(감사록) 감사위원회는 감사에 관하여 감사록을 작성하여야 하며, 감사록에는 감사의 실시요령과 그 결과를 기재하고 감사를 실시한 감사위원회 위원이 기명날인 또는 서명하여야 한다.

제7장 계 산

제52조(사업연도) 이 회사의 사업연도는 매년 1월 1일부터 12월 31일까지로 한다

제53조(재무제표와 영업보고서의 작성 비치 등) ① 이 회사의 대표이사 사장은 정기주주총회 회일의 6주간 전에 다음 각호의 서류와 그 부속명세서 및 영업보고서를 작성하여 감사위원회의 감사를 받아야 하며, 다음 각호의 서류와 영업보고서를 정기총회에 제출하여야 한다.

1. 대차대조표
2. 손익계산서
3. 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서

② 감사위원회는 정기주주총회일의 1주간 전까지 감사보고서를 대표이사 사장에게 제출하여야 한다.

③ 대표이사 사장은 제1항 각호의 서류와 그 부속명세서를 영업보고서 및 감사보고서와 함께 정기주주총회 회일의 1주간 전부터 본점에 5년간, 그 등본을 지점에 3년간 비치하여야 한다.

④ 대표이사 사장은 제1항 각호의 서류에 대한 주주총회의 승인을 얻은 때에는 지체 없이 대차대조표, 손익계산서 및 주식회사의외부감사에관한법률에 의한 연결재무제표와 외부감사인의 감사의견을 공고하여야 한다. 이 경우 그 공고방법은 제4조에도 불구하고 금융지주회사법 제55조의2의 규정에서 정하고 있는 전자문서의 방법에 의할 수 있다.(2004.3.25 개정)

제54조(외부감사인의 선임) 이 회사는 감사위원회의 승인을 얻어 외부감사인을 선임하며, 선임 후 최초로 소집되는 정기주주총회에 그 사실을 보고한다.

제55조(이익금의 처분) 이 회사는 매사업연도의 처분전이익잉여금을 다음과 같이 처분한다.

1. 이익준비금
2. 기타의 법정준비금
3. 배당금
4. 임의적립금
5. 기타의 이익잉여금 처분액

제56조(주식의 소각) ① 이 회사는 주주에게 배당할 이익의 범위 내에서 이사회 결의로 주식을 소각할 수 있다.

② 제1항의 규정에 의하여 주식을 소각하고자 하는 경우 이사회는 다음 각호의 사항을 결의하여야 한다.

1. 소각할 주식의 종류와 총수
2. 소각하기 위하여 취득할 주식가액의 총액 또는 소각할 주식가액의 총액
3. 주식을 취득하고자 하는 기간 또는 주식을 소각하고자 하는 날. 이 경우 그 기간 또는 그 날은 이사회 결의 후 최초로 도래하는 정기주주총회일 이전이어야 한다.
- ③ 제1항의 규정에 의하여 주식을 소각할 경우에는 다음 각호의 기준에 의한다.
 1. 소각할 목적으로 자기주식을 취득하는 경우에는 증권거래법 등 관계법령에서 정한 방법 및 기준에 의할 것
 2. 소각을 위하여 취득할 금액 또는 소각할 주식가액의 총액이 당해 사업연도말 상법 제462조 제1항의 규정에 의한 이익배당을 할 수 있는 한도 안에서 증권거래법 등 관계법령이 정하는 금액 이하일 것
- ④ 제1항의 규정에 의하여 주식을 소각한 때에는 그 소각의 결의 후 최초로 도래하는 정기주주총회에 제2항 각호의 사항과 주식을 소각한 뜻을 보고하여야 한다.

제57조(이익배당) ① 이익의 배당은 금전과 주식으로 할 수 있다.

② 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주총회의 결의로 그와 다른 종류의 주식으로도 할 수 있다.

③ 제1항의 배당은 매결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다.

제57조2(중간배당) ① 이 회사는 7월 1일 0시 현재의 주주에게 증권거래법 등 관련 법규에 따라 중간배당을 할 수 있다. 중간배당은 금전으로 한다.

② 제1항의 중간배당은 이사회 결의로 하되, 그 결의는 제1항의 기준일 이후 45일 내에 하여야 한다.

③ 중간배당은 직전결산기의 대차대조표상의 순재산액에서 다음 각 호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.

1. 직전결산기의 자본의 액
2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액
3. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익배당하기로 정한 금액
4. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정목적을 위해 적립한 임의준비금
5. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금

④ 사업연도 개시일 이후 제1항의 기준일 이전에 신주를 발행한 경우(준비금의 자본전입, 주식배당, 전환사채의 전환청구, 신주인수권부사채의 신주인수권 행사의 경우를 포함한다)에는 중간배당에 관해서는 당해 신주는 직전사업연도 말에 발행된 것으로 본다.

⑤ 중간배당을 할 때에는 우선주식에 대하여도 보통주식과 동일한 배당률을 적용한다. 다만, 우선주식의 발행시 이사회에서 이에 관하여 달리 정한 바가 있는 경우에는 그에 따른다.(2003.3.31 본조 신설)

제58조(배당금지청구권의 소멸시효) ① 배당금의 지급청구권은 5년간 이를 행사하지 아니하면 소멸시효가 완성한다.

② 제1항의 시효의 완성으로 인한 배당금은 이 회사에 귀속한다.

제59조(보칙) 이 정관에 규정되지 아니한 사항에 관하여는 이사회 또는 주주총회의 결의나 상법, 또는 기타법령에 따른다.

부 칙

제1조(시행일) 이 정관은 이 회사의 설립등기일부터 시행한다.

제2조(설립 이후 최초의 사업연도) 정관 제52조에도 불구하고 이 회사 설립 이후 최초의 사업연도는 회사설립일로부터 2001년 12월 31일까지로 한다.

제3조(설립 이후 최초의 명의개서대리인) 정관 제16조 제2항에도 불구하고 이 회사 설립 이후 최초의 명의개서대리인은 증권예탁원으로 한다.

제4조(설립 이후 최초의 대표이사 등의 선임) 정관 제39조에도 불구하고 이 회사 설립 이후 최초의 대표이사 회장 및 대표이사 사장은 1인이 겸직하는 것으로 하여 주식이전회사의 주식이전 승인을 위한 주주총회에서 선임한다.

제5조(설립 이후 최초의 사외이사의 선임) 정관 제36조 제2항에도 불구하고 이 회사 설립 이후 최초의 사외이사는 운영위원회의 추천 없이 주식이전회사의 주식이전 승인을 위한 주주총회에서 선임한다.

제6조(설립 이후 최초의 감사위원회 위원의 선임) 이 회사 설립 이후 최초의 감사위원회 위원은 주식이전회사의 주식이전 승인을 위한 주주총회에서 선임한다.

제7조(설립 이후 최초 사업연도의 이사의 보수) 정관 제47조에도 불구하고 이 회사 설립 이후 최초 사업연도의 이사의 보수는 10억원을 한도로 이 회사 설립 이후 최초로 개최하는 이사회에서 정한다.

제8조(주식이전회사) 아래 주식이전회사들은 공동으로 이 회사를 설립하기 위하여 이 정관을 작성하고 2001년 8월 10일 기명날인한다.

주식회사 신한은행
서울시 중구 태평로 2가 120
대표이사 은행장 이 인호 (인)

신한증권 주식회사
서울시 영등포구 여의도동 24-4
대표이사 사장 유 양상 (인)

신한캐피탈 주식회사
경기도 안산시 고잔동 526-3
대표이사 사장 강 신중 (인)

신한투자신탁운용 주식회사
서울시 영등포구 여의도동 24-4
대표이사 사장 백 보길 (인)

부 칙(1)

제1조(시행일) 이 정관은 2002. 3.20부터 시행한다.

부 칙(2)

제1조(시행일) 이 정관은 2003. 3.31부터 시행한다.

부 칙(3)

제1조(시행일) 이 정관은 2004. 3.25부터 시행한다.

부 칙(4)

제1조(시행일) 이 정관은 2006.3.21부터 시행한다.

제2조(우선주식에 관한 적용례) 제9조 제2항, 제12조 제2항 및 제3항의 개정규정은 이 정관 시행 후 최초로 발행하는 우선주식부터 적용한다.

정 관

LG카드 주식회사 정관

1985. 12. 16. 전문제정
1987. 9. 1. 일부개정
1988. 3. 8. 일부개정
1989. 2. 1. 일부개정
1989. 7. 31. 일부개정
1990. 6. 8. 일부개정
1994. 2. 28. 일부개정
1996. 10. 15. 일부개정
1998. 1. 12. 일부개정
1998. 3. 10. 일부개정
1998. 10. 15. 일부개정
1999. 3. 12. 일부개정
1999. 10. 8. 일부개정
1999. 12. 1. 일부개정
2000. 3. 22. 일부개정
2001. 8. 22. 일부개정
2002. 2. 15. 일부개정
2003. 3. 20. 일부개정
2003. 12. 16. 일부개정
2004. 03.15 일부개정
2004. 12. 28. 일부개정
2007. 03. 26. 일부개정

제1장 총 칙

제1조 (상호)

본 회사는 LG카드 주식회사라 하고 영문으로는 LG CARD CO., LTD.라고 한다.

제2조 (목적)

본 회사는 여신전문금융업법이 정하는 바에 따라 국민의 금융편의를 도모함으로써 금융산업 발전에 이바지 하고자 법령이 허용하는 범위 내에서 다음 각호의 업무를 영위함을 목적으로 한다.

1. 신용카드의 발행 및 관리업무
2. 신용카드 이용과 관련된 대금의 결제업무
3. 신용카드 가맹점의 모집 및 관리 업무
4. 직불카드 및 선불카드의 발행업무
5. 선불카드의 판매업무(환불업무를 포함한다.)
6. 직불카드 및 선불카드 이용대금의 결제업무(거래의 승인업무를 포함한다.)
7. 할부금융업무
8. 시설대여업무
9. 연불판매업무
10. 신용대출 또는 담보대출업무
11. 어음할인업무
12. 기업이 물품 및 용역의 제공에 의하여 취득한 매출채권의 양수, 관리, 회수업무
13. 제1호 내지 제12호의 업무와 관련하여 다른 여신전문금융회사 및 겸영여신업자가 보유한 채권 또는 이를 근거로 발행한 유가증권의 매입업무
14. 지급보증업무
15. 제1호 내지 제12호의 업무와 관련된 신용조사 및 부수업무
16. 기타 신용의 공여를 목적으로 하는 업무
17. 신기술사업금융업무
18. 벤처사업 관련 지분출자 및 투자업무
19. 인터넷 및 기타 e-Business 관련사업(Hub - Portal Site 운영, 쇼핑몰 운영 등 포함) 및 투자업무
20. 전자상거래 관련사업 및 투자업무
21. 통신판매업무
22. 보험대리점업무
23. 여행서비스업무
24. 환전업무
25. 카드의 제작대행업무
26. 부가통신업무
27. 광고업

- 28. 도, 소매업
- 29. 부동산임대업
- 30. 전 각 호의 업무와 관련된 전산 시스템 대여 및 판매업무
- 31. 전 각 호와 관련된 부수업무
- 32. 기타 재정경제부, 금융감독원 등 관계기관에 신고, 등록하였거나 인·허가, 승인 등을 득한 업무
- 33. 기타 관련 법령이 허용하는 업무 (추가)

제3조 (본점 및 지점)

- ① 본 회사의 본점은 서울특별시에 둔다.
- ② 본 회사는 필요에 따라 국내외에 지점, 영업점, 출장소 또는 대리점을 둘 수 있다.

제4조 (공고방법)

본 회사의 공고는 서울특별시에서 발행하는 매일경제신문에 게재한다. 다만, 매일경제신문이 천재지변, 파업 등 부득이한 사정으로 신문발행이 불가능할 경우에는 서울특별시에서 발행되는 한국경제신문에 게재한다.

제2장 주식

제5조 (회사가 발행할 주식의 총수)

본 회사가 발행할 주식의 총수는 이십억주로 한다.

제6조 (1주의 금액)

본 회사가 발행하는 주식 1주의 금액은 오천원으로 한다.

제7조 (설립시 발행하는 주식의 총수)

본 회사가 설립시에 발행하는 주식의 총수는 오천주로 한다.

제8조 (주식 및 주권의 종류)

- ① 본 회사가 발행하는 주식은 기명식 보통주식과 기명식 우선주식으로 한다.
- ② 본 회사가 발행하는 주권의 종류는 일주권, 오주권, 일십주권, 오십주권, 일백주권, 오백주권, 일천주권, 일만주권의 8종류로 한다.

제9조 (우선주식의 수와 내용)

- ① 본 회사가 발행할 기명식 우선주식은 의결권없는 우선주식으로 하고 그 총수는, 발행주식 총수의 2분의 1 범위 내로 한다.
- ② 우선주식에 대한 배당률은 액면금액을 기준으로 년 1% 이상으로 하고 발행시에 이사회가 우선배당률을 정한다.
- ③ 보통주식의 배당률이 우선주식의 배당률을 초과한 경우에는 그 초과분에 대하여 보통주식과 동일한 비율로 참가시켜 배당한다. 단, 이사회는 우선주식의 발행시 당해 우선주식에 대하여 보통주식의 배당률이 우선주식의 배당률을 초과하더라도 그 초과분에 대하여 배당에 참여할 수 없는 것으로 정할 수 있다.
- ④ 우선주식에 대하여 어느 사업년도에 소정의 배당을 하지 못한 경우에는 누적된 미배당분을 다음 사업 년도의 배당시에 우선하여 배당한다. 단, 이사회는, 우선주식의 발행시 당해 우선주식에 대하여 소정의 배당을 하지 못한 사업연도가 있는 경우 그 미배당분은 다음의 사업연도에 이월되지 않는다고 정할 수 있다.
- ⑤ 우선주식에 대하여 소정의 배당을 하지 아니한다는 결의가 있는 경우에는 그 결의가 있는 총회의 다음 총회부터 그 우선적 배당을 한다는 결의가 있는 총회의 종료시까지 의결권이 있는 것으로 한다.
- ⑥ 본 회사가 유상증자 또는 무상증자를 실시하는 경우 우선주식에 대한 신주의 배정은 유상증자의 경우에는 보통주식으로 무상증자의 경우에는 동일한 내용의 우선주식

으로

한다.

⑦ 본 회사는 우선주식의 발행시 이사회결의로 존속기간을 정할 수 있으며, 이 기간 만료와 동시에 보통주식으로 전환된다. 다만, 위 기간 중 소정의 배당을 하지 못한 경우에는 소정의 배당을 완료할 때까지 그 기간을 연장한다. 이 경우 전환으로 인하여 발행하는 주식에 대한 이익의 배당에 관하여는 제12조의 규정을 준용한다

제9조의 2 (상환주식)

- ① 회사는 발행시의 이사회 결의로 우선주식을 회사 또는 그 주주의 선택에 따라 이익으로 소각하는 것(이하 "상환주식"이라 함)으로 발행할 수 있다.
- ② 회사가 발행할 상환주식의 수는 6억주 이내로 하고, 그 상환기일은 발행일로부터 1월 이상 10년 이내의 범위내에서 이사회 결의로 정한다. 다만, 회사는 관계법령에 따라 상환주식의 전부 또는 일부를 상환기간 이전에 상환하는 것으로 할 수 있다. 회사가 발행된 상환주식 중 일부만을 상환하는 경우 각 주주가 보유하고 있는 상환주식 수에 비례하여 이를 상환하고, 이 때 계산상 발생하는 단주는 상환의 대상이 되지 않는 것으로 한다. 회사는 정기주주총회에서 이익잉여금처분계산서안이 승인된 때로부터 6개월 이내에 상환주식을 상환한다.
- ③ 상환주식의 상환가액은 액면가액, 상환시의 시가, 발행가액 또는 발행가액에 시장금리를 고려한 적정한 비율에 의하여 계산한 금액을 가산하여 산출한 금액중에서 발행시 이사회가 결정한다.
- ④ 본조의 상환주식은 상환기간 중 주주가 청구하는 때에 회사가 상환하거나 또는 회사가 상환기간 중 상환 결정을 한 때에 상환하는 것으로 정할 수 있다. 단, 회사는 상환주식을 상환기간의 말일에는 현금으로 상환하여야 한다.
- ⑤ 이 회사는 본조의 상환주식을 제 9조의 3에 의한 전환우선주식으로 발행할 수 있다.

제9조의 3 (전환주식)

- ① 회사는 6억주의 범위내에서 이사회 결의에 따라 보통주식으로 전환할 수 있는 권리를 부여하는 우선주식을 발행할 수 있다.
- ② 전환으로 인하여 발행할 보통주식의 총수는 전환되는 우선주식의 총수와 동수로 한다.
- ③ 전환을 청구할 수 있는 기간은 발행일로부터 20년 이내의 범위 내에서 발행시의 이사회 결의로 정한다.
- ④ 전환주식이 발행된 당해 회계연도에 대한 배당은 일할배당에 의하고, 전환으로

인하여 발행할 보통주식에 대한 배당과 관련하여서는 제 12조를 준용한다.

제10조 (신주의 인수권)

① 본 회사의 주주는 각자 소유하고 있는 주식의 수에 비례하여 신주의 인수권을 갖는다. 다만, 주주 전원의 동의가 있는 경우에는 이와 다른 비율로 신주의 인수권을 가질 수 있다.

② 제1항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 경우에는 이사회 결의로 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다. 제1호에 의한 신주배정은 3억주, 제5호에 의한 신주배정은 2억주, 제6호에 의한 신주배정은 5억주, 제7호 및 제8호에 의한 신주배정은 12억주, 제9호에 의한 신주 배정은 2억주를 각각 초과하지 못한다.

1. 일반공모증자를 위한 경우
 2. 우리사주조합원에게 신주를 우선 배정하는 경우
 3. 주식매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우
 4. 신주를 모집하거나 인수인에게 인수하게 하는 경우
 5. 주식예탁증서의 발행을 위하여 신주를 발행하는 경우
 6. 본 회사가 경영상 필요로 외국인투자자의 투자를 유치하기 위한 경우
 7. 자금의 조달 또는 기타 경영상 필요로 국내외 금융기관 등에게 신주를 발행하는 경우
 8. 전략적 제휴, 기업구조조정, 또는 기타 경영상의 긴박한 필요로 제3자에게 신주를 발행하는 경우
 9. 기술도입의 필요로 제휴회사에게 신주를 발행하는 경우
 10. 기타 관계 법령 또는 본 정관에 따로 정한 경우
- ③ 본조 제1항의 규정에도 불구하고 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주납입기일에 주금을 납입하지 아니하는 경우에 이사회는 다른 주주 또는 제3자에게 이를 배정할 수 있으며, 신주 배정에서 단주가 발생하는 경우의 처리 방법은 이사회 결정에 따른다.

제11조 (주식매수선택권)

① 회사는 임·직원에게 발행주식총수의 100분의 5의 범위 내에서 증권거래법 제 189조의 4의 규정에 의한 주식매수선택권을 주주총회의 특별결의에 의하여 부여할 수 있다.

② 주식매수선택권을 부여받을 자는 본 회사의 설립·경영과 기술혁신 등에 기여하거나 기여할 수 있는 능력을 갖춘 임·직원으로 하되 다음 각호의 1에 해당하는 자는 제외한다.

1. 최대주주(증권거래법 제54조의5 제4항 제2호의 최대주주를 말한다. 이하 같다.) 및 그 특수관계인(증권거래법 시행령 제10조의3 제2항의 규정에 의한 특수관계인을 말한다. 이하 같다.) 다만, 당해법인의 임원이 됨으로써 특수관계인에 해당하게 된 자(그 임원이 계열회사의 비상근임원인 자를 포함한다.)는 제외한다.
2. 주요주주(증권거래법 제188조의 규정에 의한 주요주주를 말한다. 이하 같다.) 및 그 특수관계인. 다만, 당해법인의 임원이 됨으로써 특수관계인에 해당하게 된 자(그 임원이 계열회사의 비상근임원인 자를 포함한다.)는 제외한다.
3. 주식매수선택권의 행사로 주요주주가 되는 자
 - ③ 주식매수선택권의 행사로 교부할 주식은 기명식 보통주식으로 하며, 주식매수선택권 행사시는 기발행 자기주식을 교부하거나 주식매수선택권의 행사가격과 시가와의 차액을 현금 또는 기발행 자기주식으로 교부하는 방식으로 한다.
 - ④ 주식매수선택권의 부여대상이 되는 임·직원의 수는 재직하는 임·직원의 100분의 10을 초과할 수 없다.
 - ⑤ 주식매수선택권은 제1항의 결의일로부터 3년이 경과한 날로부터 2년내에 행사할 수 있으며, 주식매수선택권을 부여받은 자는 제1항의 결의일로부터 2년 이상 재임 또는 재직하여야 행사할 수 있다. 다만, 주식매수선택권을 부여받은 자가 제1항의 결의일로부터 2년 이내에 정년으로 인한 퇴임 또는 퇴직 기타 본인의 귀책사유가 아닌 사유로 퇴임 또는 퇴직한 경우에는 그 행사기간 동안 주식매수선택권을 행사할 수 있다.
 - ⑥ ⑥ 다음 각호의 1에 해당하는 경우에는 이사회결의로 주식매수선택권의 부여를 취소할 수 있다.
 1. 당해 임·직원이 주식매수선택권을 부여받은 후 임의로 퇴임하거나 퇴직한 경우
 2. 당해 임·직원이 고의 또는 과실로 본 회사에 중대한 손해를 초래하게 한 경우
 3. 당해 법인의 파산 또는 해산 등으로 주식매수선택권 행사에 응할 수 없는 경우
 4. 기타 주식매수선택권 부여계약에서 정한 취소사유가 발생한 경우

제12조 (신주의 배당기산일)

본 회사가 유·무상증자 및 주식배당에 의하여 신주를 발행하는 경우 이익의 배당에 관하여는 신주를 발행한 때가 속하는 영업년도의 직전영업년도말에 발행된 것으로 본다.

제13조 (시가 발행)

본 회사는 신주를 발행함에 있어서 그 일부 또는 전부를 시가로 발행할 수 있으며,

그 발행가액은 이사회에 결의로 정한다.

제14조 (명의개서등)

- ① 본 회사는 주식의 명의개서대리인을 둔다
- ② 명의개서대리인 및 사무취급장소와 대리업무의 범위는 이사회에 결의로 정하고 이를 공고한다.
- ③ 본 회사의 주주명부 또는 그 복본을 명의개서대리인의 사무취급장소에 비치하고, 주식의 명의개서, 질권의 등록 또는 말소, 신탁재산의 표시 또는 말소, 주권의 발행, 신고의 접수, 기타 주식에 관한 사무는 명의개서대리인으로 하여금 취급케 한다.
- ④ 제3항의 사무취급에 관한 절차는 명의개서대리인의 「유가증권의 명의개서대행 등에 관한 규정」에 따른다.

제15조 (주주 등의 주소, 성명 및 인감 또는 서명 등 신고)

- ① 주주와 등록질권자는 그 성명, 주소 및 인감 또는 서명을 명의개서대리인에게 신고하여야 한다.
- ② 외국에 거주하는 주주와 등록질권자는 대한민국내에 통지를 받을 장소와 대리인을 정하여 신고하여야 한다.
- ③ 제1항 및 제2항에 따라 신고한 사항에 변동이 생긴 경우에도 같다.

제16조 (주주명부의 폐쇄 및 기준일)

- ① 본 회사는 매 결산기 최종일 익일부터 1월 15일까지 주식의 명의개서, 질권의 등록 또는 말소와 신탁재산의 표시 또는 말소를 정지한다.
- ② 본 회사는 매결산기 최종일의 주주명부에 기재되어 있는 주주로 하여금 그 결산기에 관한 정기주주총회에서 권리를 행사하게 한다.
- ③ 본 회사는 임시 주주총회의 소집 기타 필요한 경우에는 이사회에 결의로 3월을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나 이사회에 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 기재변경 정지와 기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 본 회사는 이를 2주간 전에 공고하여야 한다.

제3장 사채

제17조 (전환사채의 발행)

① 본 회사는 이하의 경우 이사회 결의로, 사채의 액면총액이 3조원을 초과하지 않는 범위 내에서 주주 외의 자에게 전환사채를 발행할 수 있다.

1. 일반공모의 방법으로 전환사채를 발행하는 경우
2. 경영상 필요로 외국인투자가의 투자를 유치하기 위한 경우
3. 자금의 조달을 위하여 국내외금융기관등에게 발행하는 경우
4. 전략적 제휴, 기업구조조정, 또는 기타 경영상의 긴박한 필요로 제3자에게 발행하는 경우
5. 기술도입의 필요로 제휴회사에게 발행하는 경우
6. 증권거래법 제192조의 규정에 의하여 해외에서 전환사채를 발행하는 경우
7. 기타 관계 법령 또는 본 정관에 따로 정한 경우

② 제1항의 전환사채에 있어 이사회는 그 일부에 대하여만 전환권을 부여하는 조건으로도 이를 발행할 수 있다.

③ 전환으로 인하여 발행하는 주식은 기명식 보통주식 또는 우선주식으로 하고, 전환가액은 주식의 액면금액 또는 그 이상의 가액으로 하며 전환으로 인하여 발행하는 주식의 종류와 전환가액은 사채발행시 이사회가 정한다.

④ 전환을 청구할 수 있는 기간은 당해 사채발행 후 1월이 경과한 날로부터 그 상환기일의 직전일 사이에서 사채발행시 이사회가 정한다.

⑤ 전환으로 인하여 발행되는 주식에 대한 이익의 배당과 전환사채의 이자지급에 관하여는 제12조의 규정을 준용한다.

제18조 (신주인수권부사채의 발행)

① 본 회사는 이하의 경우 이사회 결의로, 사채의 액면총액이 3조원을 초과하지 않는 범위 내에서 주주 외의 자에게 신주인수권부사채를 발행할 수 있다.

1. 일반공모의 방법으로 신주인수권부사채를 발행하는 경우
2. 경영상 필요로 외국인투자가의 투자를 유치하기 위한 경우
3. 자금의 조달을 위하여 국내외금융기관등에게 발행하는 경우
4. 전략적 제휴, 기업구조조정, 또는 기타 경영상의 긴박한 필요로 제3자에게 발행하는 경우
5. 기술도입의 필요로 제휴회사에게 발행하는 경우
6. 증권거래법 제192조의 규정에 의하여 해외에서 신주인수권부사채를 발행하는 경

우

7. 기타 관계 법령 또는 본 정관에 따로 정한 경우

② 신주인수를 청구할 수 있는 금액은 사채의 액면총액을 초과하지 않는 범위 내에서 이사회가 정한다.

③ 신주인수권 행사로 발행하는 주식은 기명식 보통주식 또는 우선주식으로 하고, 그 발행가액은 액면금액 또는 그 이상의 가액으로 하며 신주인수권의 행사로 발행하는 주식의 종류와 그 발행가액은 사채발행시 이사회가 정한다.

④ 신주인수권을 행사할 수 있는 기간은 당해 사채발행일 후 1월이 경과한 날로부터 그 상환기일의 직전일 사이에서 사채발행시 이사회가 정한다.

⑤ 신주인수권 행사로 인하여 발행되는 주식에 대한 이익의 배당에 관하여는 제12조의 규정을 준용한다.

제4장 주주총회

제19조 (소집)

① 본 회사의 주주총회는 정기주주총회와 임시 주주총회로 하고, 정기주주총회는 매 사업년도 종료일 후 3월 이내에, 임시주주총회는 필요에 따라 소집한다.

② 주주총회의 소집은 법령에 따른 규정이 있는 경우를 제외하고는 이사회 결의에 따라 대표이사가 소집한다. 대표이사가 유고시에는 제20조 제2항의 규정을 준용한다.

③ 주주총회를 소집함에는 그 일시, 장소 및 회의의 목적사항을 총회일 2주간 전에 각각 주주에게 서면 또는 전자문서로 통지를 발송하여야 한다. 다만, 의결권있는 발행주식 총수의 100분의 1이하의 주식을 소유한 주주에 대하여는 서울특별시에서 발행하는 매일경제신문과 한국경제신문에 2회 이상 공고함으로써 서면 또는 전자문서에 의한 소집통지에 갈음할 수 있다.

④ 주주총회는 이사회에서 별도로 정하지 않은 경우, 본점 소재지 또는 그 인접지역에서 개최한다.

제20조 (의장)

① 주주총회의 의장은 대표이사가 이에 임한다.

② 대표이사의 결원 또는 유고시에는 이사회에서 달리 정하는 바가 없으면 부사장, 상무의 순으로 그 직무를 대행한다.

제21조 (의장의 질서 유지권)

① 주주총회의 의장은 그 총회장에서 고의로 의사진행을 방해하기 위한 발언·행동을 하는 등 현저히 질서를 문란하게 하는 자에 대하여 그 발언의 정지 또는 퇴장을 명할 수 있다.

② 의장은 의사진행의 원활을 기하기 위하여 필요하다고 인정할 때에는 주주의 발언의 시간 및 회수를 제한할 수 있다.

제22조 (의결권)

본 회사의 주주는 주식 1주에 대하여 1주의 의결권을 가진다.

제23조 (의결권의 불통일 행사)

2 이상의 의결권을 가지고 있는 주주가 의결권의 불통일행사를 하고자 할 때에는 회일의 3일 전에 본 회사에 대하여 서면으로 그 뜻과 이유를 통지하여야 한다.

제24조 (의결권의 대리행사)

① 주주는 대리인으로 하여금 그 의결권을 행사하게 할 수 있다.

② 제 1항의 대리인은 주주총회 개시 전에 그 대리권을 증명하는 서면(위임장)을 본 회사에 제출하여야 한다.

제25조 (주주총회의 결의방법)

주주총회의 결의는 법령에 다른 정함이 있는 경우 외에는 출석 주주의 의결권의 과반수로 하되 발행주식 총수의 4분의 1이상의 수로 하여야 한다.

제26조 (주주총회의 의사록)

주주총회의 의사는 그 경과의 요령과 결과를 의사록에 기재하고 의장과 출석한 이사가 이에 기명날인 또는 서명을 하여야 한다.

제5장 이사, 이사회 등

제27조 (이사의 선임)

- ① 본 회사는 3인 이상 9인 이하의 이사를 두며 그 선임은 주주총회에서 한다.
- ② 본 회사는 전항에 의해 선임된 이사 가운데 이사회의 결의로써 회장, 부회장, 사장, 부사장 및 상무 각 약간명을 선출할 수 있다.
- ③ 본 회사를 대표하는 대표이사는 이사 중에서 이사회의 결의에 의해 선임하되, 수인을 선임한 경우에는 대표이사는 각자 본 회사를 대표한다.
- ④ 본 회사는 이사 선임시 상법 제382조의 2에 의한 집중투표제를 적용하지 아니한다.

제28조 (이사의 임기)

- ① 이사의 임기는 3년으로 한다. 다만, 주주총회 의결 시 3년 미만의 임기로 이사를 선임할 수 있다.
- ② 최종결산기에 관한 정기주주총회의 전에 이사의 임기가 만료한 때에는 그 총회 종결시까지 그 임기를 연장한다.

제29조 (이사의 보선)

이사에 결원이 생긴 때에는 주주총회에서 이를 선임한다. 그러나 이사의 결원이 생겨도 법정원수를 결하지 아니하고 업무수행상 지장이 없을 때에는 그러하지 아니한다. 다만, 보선된 이사의 임기는 취임일로부터 기산한다..

제30조 (이사의 직무)

- ① 대표이사는 법률에 정하여진 바에 따라 본 회사를 대표한다.
- ② 대표이사는 이사회에서 결정한 업무를 집행하고 본 회사의 모든 업무를 총괄한다.
- ③ 부사장, 상무 및 이사는 대표이사를 보좌하며, 그 소관 업무를 담당한다.
- ④ 대표이사의 결원 또는 유고시에는 이사회에서 정한 이사가 그 직무를 대행하되,

정함이 없는 경우에는 사장, 부사장, 상무의 순으로 그 직무를 대행한다.

제31조 (이사의 보수 및 상여)

이사의 보수와 상여는 주주총회에서 결정한다.

제32조 (이사회)

이사회는 본 정관에 의거, 기구와 업무에 관한 규정을 제정하고 법령 또는 정관에서 정하여진 사항, 주주총회로부터 위임받은 사항 및 경영에 관한 중요사항을 의결한다.

제33조 (이사회내 위원회)

- ① 본 회사는 이사회의 결의로 이사회 내에 위원회를 설치할 수 있다.
- ② 각 위원회의 권한, 운영 등에 관하여는 이사회의 결의로 정한다.

제34조 (이사 의 퇴직금)

다음 각호의 1에 계기하는 자에 대한 퇴직금은 별도로 정하는 「임원퇴직금지급규정」에 의한다.

- ① 이사
- ② 제1항에 준하는 직무에 종사하는 자

제35조 (이사회 의 의장)

이사회 의 의장은 이사 중에서 이사회가 선임한다.

제36조 (이사회 의 소집)

- ① 이사회는 이사회 의장이 소집한다.
- ② 이사회를 소집함에는 회일을 정하여 적어도 12시간 전에 각 이사에게 문서 또

는 구두로 통지하여야 한다.

③ 제2항의 규정에도 불구하고 이사 전원의 동의를 있을 때에는 제2항의 절차 없이 언제든지 회의를 소집할 수 있다.

제37조 (이사회 결의방법)

① 이사회 결의는 이사 과반수의 출석과 출석이사의 과반수로 한다.

② 이사회 결의에 관하여 특별한 이해 관계가 있는 이사는 의결권을 행사하지 못한다.

③ 전항의 규정에 의하여 행사할 수 없는 의결권수는 출석한 이사의 의결권수에 산입하지 아니한다.

④ 이사회는 이사의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 이사가 동영상 및 음성을 동시에 송·수신하는 통신수단에 의하여 회의에 참가하는 것을 허용할 수 있다. 이 경우 당해 이사는 이사회에 직접 출석한 것으로 본다.

제38조 (이사회 의사록)

① 이사회 의사에 관하여는 의사록을 작성한다.

② 의사록에 기재할 사항은 안건, 경과요령, 그 결과, 반대하는 자와 그 반대이유를 기재하고 의장과 출석한 이사가 기명날인 또는 서명하여야 한다.

③ 의사록은 본점에 비치한다.

제39조 (감사위원회)

① 본 회사는 3인 이상의 이사로 구성된 감사위원회를 둔다. 단, 감사위원회는 사외 이사가 총위원의 3분의 2 이상이 되도록 한다

② 감사위원회는 본 회사의 회계와 업무를 감사한다.

③ 감사위원회는 감사에 관하여 감사록을 작성하여야 하며, 감사록에는 감사의 실시요령과 그 결과를 기재하고 감사를 실시한 감사위원회 위원이 기명날인 또는 서명하여야 한다.

제39조의 2 (사외이사후보추천위원회)

① 본 회사는 관련 법령이 정한 바에 따라 사외이사후보추천위원회를 둔다.

② 사외이사후보추천위원회는 관련 법령에서 정한 자격을 갖춘 자 중에서 사외이사

후보를 추천한다.

③ 사외이사 후보의 추천 및 자격심사에 관한 세부적인 사항은 사외이사후보추천위원회에서 정한다.

제40조 (준법감시인)

본 회사는 이사회 의결로, 여신전문금융업법 제50조의 6의 ④항의 자격 요건을 갖춘 준법감시인을 1인 이상 선임하도록 한다.

제6장 계산

제41조 (사업년도)

본 회사의 사업년도는 매년 1월 1일부터 12월 31일까지로 한다

제42조 (재무제표의 작성·비치)

① 본 회사의 대표이사는 정기주주총회 회일의 6주간 전에 다음의 서류와 그 부속 명세서 및 영업보고서를 작성하여 감사위원회에 제출하여야 하며, 다음 각호의 서류와 영업보고서를 정기주주총회에 제출하여야 한다.

1. 대차대조표
2. 손익계산서
3. 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서

② 감사위원회는 정기주주총회일의 1주전까지 감사보고서를 대표이사에게 제출하여야 한다.

③ 대표이사는 제1항 각호의 서류와 그 부속명세서를 영업보고서 및 감사보고서와 함께 정기주주총회 회일의 1주간 전부터 본사에 5년간, 그 등본을 지점에 3년간 비치하여야 한다.

④ 대표이사는 제1항 각호의 서류에 대한 주주총회의 승인을 얻은 때에는 지체없이 대차대조표를 공고하여야 한다.

제43조 (이익금의 처분)

본 회사는 매사업년도의 처분전이익잉여금을 다음과 같이 처분한다.

1. 이익준비금
2. 기타의 법정적립금
3. 배당금
4. 임의 적립금
5. 기타의 이익잉여금 처분액

제44조 (주식의 소각)

① 본 회사는 주주에게 배당할 이익의 범위 내에서 이사회 결의로 주식을 소각할 수 있다.

② 제1항의 규정에 의하여 주식을 소각하고자 하는 경우 이사회는 다음 각 호의 사항을 결의하여야 한다.

1. 소각할 주식의 종류와 총수
2. 소각하기 위하여 취득할 주식가액의 총액
3. 주식을 취득하고자 하는 기간. 이 경우 그 기간은 이사회 결의후 최초로 도래하는 정기주주총회일 이전이어야 한다.

③ 제1항의 규정에 의하여 주식을 소각할 목적으로 자기의 주식을 취득하는 경우에는 다음 각호의 기준에 의한다.

1. 증권거래법 제189조의 2 제1항 각 호의 1의 방법에 의할 것. 이 경우 증권거래법 제189조의 2 제1항 제1호의 방법에 의한 때에는 그 취득기간과 방법에 대하여 동

법 시행령이 정하는 기준에 적합하여야 한다.

2. 소각을 위하여 취득한 주식가액의 총액이 당해 사업년도말 상법 제462조 제1항의

규정에 의한 이익배당을 할 수 있는 한도 안에서 증권거래법 시행령이 정하는 금액 이하일 것

④ 제1항의 규정에 의하여 주식을 소각한 때에는 그 소각의 결의 후 최초로 도래하는 정기

주주총회에 제2항 각호의 사항과 주식을 소각한 뜻을 보고하여야 한다.

제45 조 (이익배당)

① 이익의 배당은 금전과 주식으로 할 수 있다.

② 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 본 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주총회의 결의로 그와 다른 종류의 주식으로도 할 수 있다.

③ 제1항의 배당은 매결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다.

제46조 (중간배당)

① 본 회사는 7월 1일 0시 현재의 주주에게 증권거래법 제192조의 3에 의한 중간배당을

할 수 있다. 중간배당은 금전으로 한다.

② 제1항의 중간배당은 이사회결의로 하되, 그 결의는 제1항의 기준일 이전 45일 내에 하여야 한다.

③ 중간배당은 직전결산기의 대차대조표상의 순재산액에서 다음 각호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.

1. 직전결산기의 자본의 액

2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액

3. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익배당하기로 정한 금액

4. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정목적을 위해 적립한 임의준비금

5. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 준비금

④ 사업년도개시일 이후 제1항의 기준일 이전에 신주를 발행한 경우(준비금의 자본전입, 주식배당, 전환사채의 전환 청구, 신주인수권부사채의 신주인수권 행사의 경우를 포함한다)에는 중간배당에 관해 당해 신주는 직전사업년도말에 발행된 것으로 본다.

제47조 (배당금의 지급 청구권의 소멸시효)

① 배당금의 지급 청구권은 5년간 이를 행사하지 아니하면 소멸시효가 완성한다.

② 전항의 시효의 완성으로 배당금은 본 회사에 귀속한다.

부 칙

제1조 (적용법규)

이 정관에 규정되지 않은 사항은 상법, 기타 법령에 의한다.

제2조 (사규)

본 회사는 필요에 따라 이사회결의로써 경영상 필요한 사규를 정할 수 있다.

제3조 (발기인의 성명과 주소)

엘지신용카드 주식회사를 설립하기 위하여 이 정관을 작성하고 발기인 전원이 기명 날인한다.

부 칙

제1조 (시행일)

이 정관은 2004년 12월 28일부터 시행한다.

부 칙

제1조 (시행일)

이 정관은 2007년 3월 26일부터 시행한다.

2007년 제4차 정기이사회 의사록

1. 일 시 : 2007年 5月 28日(月) / 오후 3시
2. 장 소 : 서울특별시 중구 남대문로5가 6-1 YTN타워 11층 LG카드 임원회의실
3. 참석자 : 이사 6명(총수 6명)

의장은 정관 제37조 규정에 의거 총 6명의 이사 중 6명 전원이 참석하여
이사회 개최 요건이 성립되었음을 선언하고 다음 의안을 부의하다.

- 다 음 -

<의결 사항>







제 1호 의안 : 신한금융지주회사의 완전자회사화를 위한 주식교환 승인의 件

「의장은 "신한금융지주회사의 완전자회사화를 위한 주식교환 승인의 件"을 의안으로 상정하여 심의에 부침.

이에 출석이사 전원은 본 의안에 대한 제안 취지 및 주요 내용을 보고 받아
충분한 논의를 거친 후, 주식교환신고서 제출 및 기타 세부 사항은
대표이사에게 위임하기로 하고, 다음과 같이 결의하다.」

※ 별첨 1. 주식교환 계약서(案)

☐ 안전관련 可否 의사표시

성명	찬성	반대	기타 의견
대표이사 이종호			
이사 이인호			
이사 이재우			
이사 조영일			
이사 박상용			
이사 손상호			



제 2호 의안 : LG카드의 신한카드 전부 영업양수 승인의件






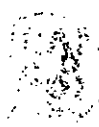
「의장은 상법 제374조 및 이사회 운영규정 제12조에 의거하여,
“LG카드의 신한카드 전부 영업양수 승인의件”을 의안으로 상정하여
심의에 부침.

이에 출석이사 전원은 본 의안에 대한 제안 취지 및 주요 내용을 보고 받아
충분한 논의를 거친 후, 영업양수도 신고서 제출 및 기타 세부 사항은
대표이사에게 위임하기로 하고, 다음과 같이 결의하다.」

※ 별첨 2. 영업양수도 계약서(案)



☐ 안전관련 可否 의사표시

성명	찬성	반대	기타 의견
대표이사 이종호			
이사 이인호			
이사 이재우			
이사 조영일			
이사 박상용			
이사 손상호			

제 3호 의안 : 임시주주총회 소집의 件







「의장은 상법 제362조 및 정관 제19조에 의거하여,
"임시주주총회 소집의 件"을 의안으로 상정하여 심의에 부침.

이에 출석이사 전원은 본 의안에 주요 내용을 보고 받고, 이에 대한
충분한 논의를 거친 후, 다음과 같이 결의하다.」

Ⅲ 임시주주총회 소집(案)

구분	주요 내용
소집 일시	- 2007년 8월 13일(月) 오전 10시
소집 장소	- 서울특별시 중구 남대문로5가 6-1 YTN타워 7층 강당
회의 목적사항	<결의 사항> ① 제1호 의안 : 신한금융지주회사의 완전자회사화를 위한 주식교환 승인의 件 ② 제2호 의안 : LG카드의 신한카드 전부 영업양수 승인의 件
주주명부 폐쇄	- 기준일 : 2007년 7월 9일(月) - 주주명부 폐쇄기간 : 2007년 7월 10일(火) - 7월 16일(月)

☐ 안건관련 可否 의사표시

성명	찬성	반대	기타 의견
대표이사 이종호			
이사 이인호			
이사 이재우			
이사 조영일			
이사 박상용			
이사 손상호			

LG카드주식회사

재무제표에 대한

감사보고서

제 19 기

2004년 01월 01일 부터

2004년 12월 31일 까지

제 18 기

2003년 01월 01일 부터

2003년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
대차대조표 -----	6
손익계산서 -----	9
결손금처리계산서 -----	11
현금흐름표 -----	12
재무제표에 대한 주석 -----	15
주요 경영지표-----	63

외부감사인의 감사보고서

LG카드주식회사
주주 및 이사회 귀중

2005년 2월 1일

본 감사인은 첨부된 LG카드주식회사의 2004년 12월 31일 현재의 대차대조표, 동일
로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 결손금처리계산서 및 현금흐름표를 감사하였
습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은
동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을
표명하는데 있습니다. 비교표시된 2003년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무

제표는삼일회계법인이 감사하였으며, 이 감사인의 2004년 2월 9일자 감사의견은 적정의견 이었습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 중요한 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 2004년 재무제표가 LG카드주식회사의 2004년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 회계연도의 경영성과 그리고 결손금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

(1) 채권금융기관 공동관리

재무제표에 대한 주석 1에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사의 채권금융기관은 회사의 경영정상화를 효율적으로 추진하기 위하여 2004년 2월 6일자로 'LG카드(주) 채권금융기관협약'을 체결하였으며, 동 협약 등에 따라 회사는 채권금융기관의 공동관리를 받고 있습니다.

1. 유동성지원

재무제표에 대한 주석 22에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 신용카드 연체율의 악화에 의한 유동성 위기로 인하여 2003년 11월 24일에 상품자산 등을 담보로 제공하고 채권금융기관으로부터 2조원의 1차 유동성지원금융을 받았으며, 이와 관련된 당기말 현재 미상환액은 10,906억원입니다. 또한, 회사는 2004년 1월 2일자 및 2004년 2월 6일자 등에 개최된 회사의 채권금융기관회의 결의에 따라 17,166억원의 추가유동성 지원을 받았으며, 이와 관련된 당기말 현재 미상환액은 1,250억원입니다.

2. 출자전환

재무제표에 대한 주식 22에서 설명하고 있는 바와 같이, 2004년 1월 2일자 및 2004년 2월 6일자 등에 개최된 회사의 채권금융기관회의에서 채권금융기관은 기존 채권 및 추가 유동성 지원액 중 각각 19,078억원 및 15,916억원을 2004년에 출자전환하기로 합의하였으며, 동 출자전환 합의 금액 중 9,539억원은 2004년 1월 14일자 이사회결의에 따라 채권금융기관이 보유중인 회사에 대한 채권과 신주납입대금을 상계하는 방식으로 2004년 2월 13일을 납입일로 하여 1차 출자전환(1주당 발행가액 1,500원)되었으며 이로 인하여 회사는 출자전환된 채무의 장부가액과 출자전환일 현재의 발행주식의 공정가액과의 차이인 6,673억원을 채무조정이익으로 계상하였습니다. 한편, 상기 출자전환이 합의된 총채권 34,994억원 중 1차 출자전환된 9,539억원을 제외한 잔액 25,455억원은 2004년 2월 27일자 채권금융기관협의회 운영위원회 결의 및 2004년 7월 13일자 이사회결의에 의거, 채권금융기관이 보유 중인 회사에 대한 채권과 신주납입대금을 상계하는 방식으로 2004년 7월 28일을 납입일로 하여 2차출자전환(1주당 발행가액 5,000원)되었습니다.

3. 무상감자

재무제표에 대한 주식 22에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2004년 2월 27일자 채권금융기관협의회 운영위원회의 결의 및 2004년 4월 27일자 임시주주총회의 결의에 따라 2004년 5월 8일을 감자기준일로 감자비율 97.7%의 무상감자를 실시하였습니다.

4. 경영정상화계획

회사는 경영정상화계획을 수행 중에 있습니다. 회사는 영업활동을 위하여 단기 자금 조달 계획을 수립하였으며 이러한 단기자금이 조달되지 않는다면 회사의 영업계획은중대하게 변경될 수도 있습니다. 회사의 재무제표는 회사의 재무상태에 영향을 미칠 수 있는 경제 환경에 대한 경영자의 현재까지의 평가를 반영하고 있습니다. 그러나 그 실제결과는 경영자의 평가와 다를 수 있으며 그러한 차이는 중요할 수 있습니다.

(2) 관리종목지정 및 적기시정조치

재무제표에 대한 주식 34에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2004년 3월 27일자로 자본잠식률이 100분의 50 이상에 해당되어 유가증권상장규정에 의거 관리종목

으로 지정되었습니다. 또한, 회사는 2004년 2월말 기준 조정자기자본비율이 0.9%로 금융감독위원회의 적기시정조치(경영개선명령) 대상에 해당되었으나, 회사가 적기시정조치(경영개선명령)에 준하는 경영정상화계획을 수립하여 이행중에 있어 2005년 4월말까지 금융감독위원회의 적기시정조치 부과가 유예되었습니다.

(3) 자산유동화

재무제표에 대한 주석10에서 설명하고 있는 바와 같이, 당기말 현재 자산유동화된 상품자산 중 신탁자산을 제외한 미회수된 원금 잔액은 42,205억원입니다.

(4) 계열 분리

재무제표에 대한 주석1에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2004년 1월 15일자로 공정거래위원회로부터 기업집단 'LG'로부터의 계열제외를 승인 받았습니다.

(5) 자산수증이익

재무제표에 대한 주석 30에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2004년 3월 3일자 채권금융기관협의회 운영위원회의 결의에 따라 LG그룹의 개인대주주 및 특수관계인으로부터 LG투자증권(주) 주식 5,371,300주를 39,511백만원(주당 매입단가: 7,350원)에 2004년 7월 21일자로 추가 매입하였으며 2004년 7월 27일에 LG그룹의 개인대주주 및 특수관계인으로부터 상기 주식매입대금과 당초 결의된 매입대금(주당 매입단가: 1원)과의 차이 39,505백만원을 무상으로 수증받아 특별이익으로 계상하였습니다. 또한, 동 개인대주주 및 특수관계인은 보유하고 있던 LG카드(주) 주식을 장내매각하여 동 매각대금 중 5,110 백만원을 2004년 7월 27일에 무상으로 회사에 증여하였으며 회사는 이를 특별이익으로 계상하였습니다. 한편, 회사는 2004년 12월 24일자로 상기 LG투자증권(주) 주식을 포함한 보통주 25,877,487주를 293,788백만원에 우리금융지주(주)에 매각하였습니다.

(6) 대차대조표일 이후의 중요사건

재무제표에 대한 주석 35에서 설명하고 있는 바와 같이, 대차대조표일 이후에 발생한 주요사건은 다음과 같습니다.

1. 유상증자

회사는 자본확충을 통한 경영정상화를 위해 2004년 12월 31일자 이사회결의 및 2005년 1월 3일자 채권금융기관협의회 운영위원회의 결의에 따라 2005년 1월 28일을 주금납입일로 하여 1조원을 일반공모방식에 의한 유상증자(주당 발행가액: 5,800원)를 하였으며 유상증자후 채권금융기관에 대한 채무 6,951억원을 상환하였습니다. 한편, 상기 유상증자로 인하여 회사의 발행주식총수는 172,413,795주가 증가하였습니다.

2. 무상감자

회사는 재무구조 개선을 통한 조기 경영정상화를 위하여 2005년 1월 3일자 채권금융기관협의회 운영위원회의 결의 및 동일자 이사회결의에 따라 2005년 3월 7일을 감자기준일로 하여 감자비율 81.8%의 무상감자를 실시하기로 하였으며, 동 자본감소를 위한 임시주주총회를 2005년 2월 24일에 소집하기로 결의하였습니다. 이와 관련하여 보통주식 564,162,314주가 감소하여 감자차익 28,208억원 발생 및 자본감소후 발행주식총수는 125,369,403주가 될 예정입니다.

3. 차입금 만기연장 및 금리인하

회사는 2005년 1월 3일자 채권금융기관협의회 운영위원회의 결의에 따라 신용카드 연체율의 악화에 의한 유동성 위기로 인하여 2003년 11월 24일에 상품자산 등을 담보로 제공하고 채권금융기관으로부터 지원받은 1차 유동성지원금융 2조원 중 당기말 현재 미상환액 10,906억원에 대한 만기를 2006년 12월 31일로 연장받았으며, 상기 차입금외의 채권금융기관에 대한 차입금 중 2005년 만기도래분의 50%는 1년, 나머지 50%는 2년만기를 연장받았습니다. 한편, 회사는 상기 결의에 따라 채권금융기관에 요청시 1조원 신용공여한도 제공 및 채권금융기관이 보유하는 유동화채권 중 2005년에 만기도래하는 분에 대해 상환목적으로 발행될 유동화채권을 채권금융기관이 우선 인수하겠다는 내용의 동의를 받았습니다.

또한, 회사는 2005년 1월 3일자 채권금융기관협의회 운영위원회 결의에 따라 상기 만기연장된 차입금 및 LG그룹에 대한 차입금에 대해 금리를 2%인하 받았습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 스타타워 10층
 삼정회계법인 대표이사 강성원

이 감사보고서는 감사보고서일(2005년 2월 1일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

대 차 대 조 표

제19(당)기 2004년 12월 31일 현재

제18(전)기 2003년 12월 31일 현재

LG카드주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제19(당)기		제18(전)
	금 액		금
자 산			
I.유동자산		1,999,805	
(1)당좌자산		1,999,805	
1.현금 및 현금등가물(주3,19)		278,787	
2.단기금융상품(주3)		41,918	
3.매도가능증권(주2,4)		11,006	
4.만기보유증권(주2,4)		545,560	
5.단기대여금(주11)	630,000		361,066
대손충당금(주2)	(-)3,150	626,850	(-)1,827
6.미수금	168,343		304,990
대손충당금(주2)	(-)920	167,423	(-)1,525
7.미수수익	161,353		263,033
대손충당금(주2)	(-)802	160,551	(-)2,735
8.선급금		80,484	
9.선급비용		36,079	
10.선급법인세		51,147	

II. 상품자산		5,625,998	
(1)카드자산(주6)	772,654		1,855,116
대손충당금(주2)	(-)123,211	649,443	(-)436,450
(2)할부금융자산(주7)	575,124		1,317,093
대손충당금(주2)	(-)43,877	531,247	(-)175,804
(3)여신금융자산(주2,8)	3,644,383		6,561,832
이연대출부대수익(주2)	(-)16,146		(-)81,991
대손충당금(주2)	(-)1,534,374	2,093,863	(-)3,148,618
(4)리스자산(주2,9)		129,133	
1.운용리스자산	99,089		101,197
감가상각누계액	(-)78,675	20,414	(-)68,264
2.금융리스채권		104,661	
3.선급리스자산		4,730	
4.해지금융리스채권		10	
5.해지금융리스자산	5		6
감가상각누계액	(-)4	1	(-)3
대손충당금(주2)		(-)683	
(5)신탁자산(주10)	2,822,356		2,435,671
대손충당금(주2)	(-)600,044	2,222,312	(-)1,233,433
(6)신기술투자주식	-		4,800
대손충당금(주2)	-	-	(-)24
III. 고정자산		591,555	
(1)투자자산		495,786	
1.장기금융상품(주3)		2,530	
2.장기미수금	-		1,195
현재가치할인차금	-	-	(-)58
3.매도가능증권(주2,4)		28,034	
4.만기보유증권(주2,4)		338,354	
5.지분법적용투자주식(주2,5)		3,530	
6.장기대여금(주11)	69,065		88,654
대손충당금(주2)	(-)17,266	51,799	(-)21,474
7.파생금융상품(주2,21)		5,376	
8.보증금		66,108	
9.기타의투자자산		55	

(2)유형자산(주2,12)		65,846	
1.토지		5,193	
2.건물	9,651		9,772
감가상각누계액	(-)2,097	7,554	(-)1,902
3.전산기기	258,056		264,849
감가상각누계액	(-)209,185	48,871	(-)189,581
4.차량운반구	121		1,073
감가상각누계액	(-)105	16	(-)957
5.기타의유형자산	54,268		52,956
감가상각누계액	(-)50,056	4,212	(-)45,673
(3)무형자산(주2,13)		29,923	
1.산업재산권		154	
2.개발비		28,907	
3.기타의무형자산		862	
자 산 총 계		8,217,358	
부 채			
I.유동부채		7,081,147	
1.단기사채(주2,15)	310,000		837,307
사채할인발행차금	(-)10	309,990	(-)3,372
2.단기차입금(주10,14,15)		3,913,899	
3.미지급금		318,740	
4.선수금		39,547	
5.예수금		254,138	
6.미지급비용		149,543	
7.유동성장기부채(주15,16,17)	1,912,808		3,186,666
사채할인발행차금(주2)	(-)212	1,912,596	(-)439
8.선수수익		162,414	
9.예수보증금		17,885	
10.부가세예수금		33	
11.회원손실보상금		500	
12.기타의유동부채		1,862	
II.고정부채		1,705,958	
1.사채(주2,16)	764,240		3,512,934
사채할인발행차금	(-)350	763,890	(-)2,490

2.전환사채(주2,16)	299,670		299,670
상환할증금	99,001		99,001
전환권조정	(-)79,188		(-)94,935
전환사채할인차금	(-)3,018	316,465	(-)3,580
3.신주인수권부사채(주2,16)	282,665		282,665
상환할증금	73,015		73,015
신주인수권조정	(-)62,576		(-)74,696
신수인수권할인차금	(-)2,425	290,679	(-)2,906
4.장기차입금(주14,17)	264,615		318,699
현재가치할인차금	(-)13	264,602	(-)214
5.리스보증금		14,914	
6.장기선수금		1,443	
7.파생금융상품(주2,21)		37,686	
8.퇴직급여충당금(주2,18)	48,195		49,848
퇴직보험예치금(주3)	(-)30,506		(-)39,583
국민연금전환금	(-)1,410	16,279	(-)1,540
부 채 총 계		8,787,105	
자 본			
I.자본금(주1,22)		2,585,590	
1.보통주자본금		2,585,590	
II.자본잉여금(주22)		1,713,485	
1.합병차익		4,445	
2.주식발행초과금		-	
3.감자차익		1,699,800	
4.전환권대가		2,607	
5.신주인수권대가		6,633	
III.결손금(주23)		(-)4,516,799	
1.이익준비금		-	
2.기업합리화적립금		-	
3.기술개발준비금		-	
4.기업발전적립금		-	
5.투융자손실준비금		-	
6.처리전결손금		(-)4,516,799	
(당기순손실: 당기 (-)81,600 백만원			

전기 (-)5,598,811 백만원)			
IV.자본조정(주석24)		(-)352,023	
1.매도가능증권평가이익(주4)		787	
2.매도가능증권평가손실(주4)		(-)334	
3.지분법적용투자주식평가이익(주5)		370	
4.지분법적용투자주식평가손실(주5)		-	
5.파생상품평가이익(주2,21)		2,954	
6.파생상품평가손실(주2,21)		(-)31,602	
7.출자전환채무이자		(-)76,749	
8.주식할인발행차금(주22)		(-)247,368	
9.자기주식처분손실		(-)81	
자 본 총 계		(-)569,747	
부 채 와 자 본 총 계		8,217,358	

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

손익계산서

제19(당기) 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

제18(전기) 2003년 1월 1일부터 2003년 12월 31일까지

LG카드주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제19(당기)		제18(전기)	
	금	액	금	액
I.영업수익		3,400,785		
1.카드수익	968,776		1,200,633	
2.할부수익	124,837		390,134	
3.여신금융수익	728,246		692,387	
4.리스수익	50,556		90,570	
5.이자수익(주2)	36,331		55,137	
6.유동화수익	1,437,833		1,896,601	
7.기타수익	54,206		67,173	
II.영업비용		4,242,504		
1.이자비용	736,300		1,105,120	
2.판매비와관리비(주27)	3,506,204		8,622,239	
III.영업손실		(-)841,719		
IV.영업외수익		166,893		

1.기타이자수익	662		1,796
2.지분법평가이익(주5)	-		1,482
3.유형자산처분이익	351		111
4.법인세환급액	-		886
5.사채상환이익	244		8,298
6.단기매매증권처분이익	38,277		39
7.매도가능증권처분이익(주4)	31		7,569
8.만기보유증권처분이익	-		39,910
9.만기보유증권감액손실환입	126,253		126,286
10.손해보상수입배상금	64		-
11.기타의투자자산처분이익	-		96
12.잡이익	1,011		17,418
V.영업외비용		118,713	
1.기부금(주31)	5,208		5,458
2.투자자산처분손실	166		50
3.단기매매증권처분손실	-		3,750
4.매도가능증권처분손실(주4)	-		2,084
5.매도가능증권감액손실(주4)	1,616		3,921
6.만기보유증권증권감액손실(주4,20)	-		384,015
7.만기보유증권처분손실	105,507		28,242
8.유형자산처분손실	267		4,477
9.무형자산감액손실	-		10
10.법인세추납액	4,033		627
11.지분법평가손실(주5)	488		-
12.사채상환손실	1,336		1,965
13.잡손실	92		7,653
VI.경상손실		(-)793,539	
VII.특별이익		711,939	
1.자산수증이익(주30)	44,615		16,133
2.채무조정이익(주2,22)	667,324		-
VIII.특별손실		-	
IX.법인세비용차감전손실		(-)81,600	
X.법인세비용(주25)		-	
XI.당기순손실(주26)		(-)81,600	
(기본주당경상손실:			

당기: (-)3,525원			
전기: (-)52,440원			
기본주당순손실:			
당기: (-)363원			
전기: (-)52,290원)			

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

결 손 금 처 리 계 산 서

제19(당기) 2004년 1월 1일 부터 2004년 12월 31일 까지 제18(전기) 2003년 1월 1일 부터 2003년 12월 31일 까지
 처리확정일 2005년 3월 28일 처리확정일 2004년 3월 23일

LG카드주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제19(당기)		제18(전기)	
	금 액		금 액	
I. 처리전결손금		(-)4,516,799		(
1. 전기이월이익잉여금(결손금)	(-)4,435,199		595,166	
2. 당기순손실	(-)81,600		(-)5,598,811	
II. 결손금처리액		1,704,245		
1. 합병차익이입액	4,445		-	
2. 감자차익이입액	1,699,800		-	
3. 이익준비금이입액	-		41,358	
4. 기술개발준비금이입액	-		140,000	
5. 기업합리화적립금이입액	-		989	
6. 기술발전적립금이입액	-		385,000	
7. 투융자손실준비금이입액	-		1,099	
III. 차기이월결손금		(-)2,812,554		(

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

현 금 흐 름 표

제19(당기) 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지
 제18(전기) 2003년 1월 1일부터 2003년 12월 31일까지

LG카드주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제19(당기)		제18(전	

	금	액	금
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		560,160	
1. 당기순손실	(-)81,600		(-)5,598,811
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	2,885,182		7,721,805
가. 감가상각비	84,745		106,798
나. 무형자산상각비	6,607		2,381
다. 퇴직급여	15,267		24,126
라. 대손상각비	2,580,443		7,134,351
마. 기타리스영업비용	690		-
바. 외화환산손실	112		9
사. 단기매매증권처분손실	-		3,750
아. 매도가능증권처분손실	-		2,084
자. 매도가능증권감액손실	1,616		3,921
차. 만기보유증권감액손실	-		384,015
카. 만기보유증권처분손실	105,507		28,242
타. 지분법평가손실	488		-
파. 투자자산처분손실	166		50
하. 유형자산처분손실	267		4,477
거. 무형자산감액손실	-		10
너. 회원손실보상금	-		500
더. 파생상품평가손실	4,242		5,952
러. 파생상품거래손실	50,292		3,054
머. 사채상환손실	1,336		1,965
버. 사채할인발생차금의 상각(이자 비용)	5,336		4,114
서. 현재가치할인차금의 상각(이자 비용)	201		158
어. 전 환 권 조 정(이자비용)	15,747		6,678
저. 신주인수권조정(이자비용)	12,120		5,160
처. 잡손실	-		10
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(-)1,051,223		(-)212,392
가. 여신금융수익	149,709		-
나. 리스수익	5,950		-
다. 이자수익	2,426		-
라. 외화환산이익	3,850		782

마.외환차익	14,284	-
바.단기매매증권처분이익	38,277	39
사.매도가능증권처분이익	31	7,569
아.만기보유증권상환이익	-	39,910
자.만기보유증권감액손실환입	126,253	126,286
차.지분법평가이익	-	1,482
카.유형자산처분이익	351	111
타.기타의투자자산처분이익	-	96
파.파생상품평가이익	-	9,824
하.파생상품거래이익	2,880	835
거.사채상환이익	244	8,298
너.현재가치할인차금의 상각(이자 수익)	58	42
더.채무조정이익	667,324	-
러.자산수증이익	39,505	16,133
머.잡이익	81	985
4.영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(-)1,192,199	5,730,152
가.미수금의 감소(증가)	123,224	(-)290,316
나.미수수익의 감소	60,265	394,750
다.선급금의 증가	(-)54,047	(-)15,540
라.선급비용의 감소(증가)	(-)9,304	114,566
마.선급법인세의 증가	(-)12,017	(-)39,130
바.카드자산의 감소(증가)	(-)1,156,700	4,463,907
사.할부금융자산의 감소	501,029	2,051,677
아.여신금융자산의 감소(증가)	42,942	(-)2,152,583
자.신탁자산의 감소(증가)	(-)386,684	569,219
차.운용리스자산의 감소(증가)	(-)1,351	16,037
카.금융리스채권의 감소	47,836	213,106
타.해지리스채권의 증가	(-)10	-
파.해지금융리스자산의 증가	(-)4	-
하.선급리스자산의 감소(증가)	(-)33,514	3,732
거.이연법인세차의 감소	-	41,859
너.신기술자산의 감소	4,738	-
더.제각채권의 회수	130,871	475,122

러.미지급금의 증가(감소)	28,819	(-)3,543
머.선수금의 증가(감소)	(-)23,493	25,265
버.예수금의 감소	(-)327,154	(-)35,049
서.미지급비용의 감소	(-)172,816	(-)166,632
어.미지급법인세의 감소	-	(-)62,395
저.선수수익의 증가	38,881	162,461
쳐.예수보증금의 증가	5,799	146
커.부가세예수금의 감소	(-)21	(-)142
터.기타유동부채의 증가(감소)	(-)208	583
퍼.리스보증금의 증가(감소)	9,087	(-)1,902
허.장기선수금의 감소	(-)653	(-)2,008
고.퇴직금의 지급	(-)16,921	(-)23,287
노.퇴직보험예치금의 증가(감소)	9,077	(-)10,210
도.국민연금전환금의 감소	130	459
II.투자활동으로 인한 현금흐름		734,678
1.투자활동으로 인한 현금유입액	3,090,684	4,000,403
가.단기금융상품의 감소	683,400	312,882
나.단기매매증권의 처분	293,788	2,962,810
다.매도가능증권의 처분	337,156	39,977
라.만기보유증권의 처분	437,029	522,234
마.장기금융상품의 감소	1,233,488	89,507
바.장기대여금의 감소	19,589	11,982
사.장기미수금의 감소	1,195	-
아.보증금의 감소	69,678	15,635
자.기타의투자자산의 감소	12	188
차.토지의 처분	69	44,980
카.건물의 처분	54	-
타.차량운반구의 처분	233	129
파.기타유형자산의 처분	6	-
하.전산기기의 처분	706	79
거.파생상품자산의 감소	14,281	-
2.투자활동으로 인한 현금유출액	(-)2,356,006	(-)4,410,638
가.단기매매증권의 취득	216,006	2,477,934
나.단기금융상품의 증가	656,245	365,341

다.단기대여금의 증가	268,934	41,528
라.매도가능증권의 취득	267,504	87,159
마.만기보유증권의 취득	-	975,799
바.보증금의 증가	10,533	35,061
사.전산기기의 취득	6,288	49,771
아.차량운반구의 취득	-	124
자.기타의 유형자산의 취득	1,498	3,790
차.장기금융상품의 증가	911,400	324,584
카.장기대여금의 증가	-	14,180
타.장기미수금의 증가	-	1,094
파.산업재산권의 증가	60	137
하.개발비의 증가	17,538	34,136
III.재무활동으로 인한 현금흐름		(-)1,340,066
1.재무활동으로 인한 현금유입액	13,591,377	35,081,571
가.단기사채의 발행	299,788	2,011,720
나.단기차입금의 차입	12,872,919	30,583,993
다.유동성장기부채의 차입	101,902	-
라.사채의 발행	-	1,152,440
마.전환사채의 발행	-	296,124
바.신주인수권부사채의 발행	-	296,724
사.장기차입금의 차입	316,768	160,000
아.보통주의 발행	-	580,570
2.재무활동으로 인한 현금유출액	(-)14,931,443	(-)42,413,534
가.단기사채의 상환	702,913	1,763,294
나.단기차입금의 상환	11,981,274	34,282,767
다.유동성장기부채의 상환	2,036,131	5,794,324
라.사채의 상환	-	416,504
마.장기차입금의 상환	55,066	27,145
바.배당금의 지급	-	129,500
사.파생상품부채의 감소	61,693	-
아.신주발행비	17,617	-
자.출자전환채무이자	76,749	-
IV.현금의 감소 (I + II + III)		(-)45,228
V.기초의 현금		324,015

VI.기말의 현금

278,787

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

재무제표에 대한 주석

제19기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

제18기 2003년 1월 1일부터 2003년 12월 31일까지

LG카드주식회사

1. 회사의 개요

LG카드주식회사(이하 "회사"라 함)는 1985년 12월 17일에 신용카드업 등을 목적으로 익스프레스크레디트카드주식회사로 설립되었으며, 이후 수차례의 상호변경을 거쳐 2001년 9월 1일자로 LG카드주식회사로 상호를 변경하였습니다. 회사는 여신전문금융업법에 따라 신용카드 발행업, 팩토링, 할부금융, 리스 등의 영업과 기타 부대업무를 영위하고 있습니다. 회사는 2002년 4월 22일자로 주식을 증권거래소에 상장하였으며, 2004년 3월 27일자로 자본잠식율이 100분의 50이상에 해당되어 유가증권상장규정에 의거 관리종목으로 지정되었습니다.

회사는 1988년 6월 1일자로 금성팩토링주식회사를, 1998년 1월 1일자로 LG할부금융주식회사를 각각 흡수합병 하였으며, 당기말 현재 약 1,923만명의 신용카드회원 과 355만개의 가맹점 및 63개의 지점을 보유하고 있습니다.

회사의 채권금융기관은 회사의 경영정상화를 효율적으로 추진하기 위하여 2004년 2월 6일자로 'LG카드(주) 채권금융기관협약'을 체결하였으며, 동 협약 등에 따라 당기말 현재 회사는 채권금융기관의 공동관리를 받고 있습니다. 한편, 회사는 2004년 1월 15일자로 공정거래위원회로부터 기업집단 'LG'로부터 계열 제외를 승인 받았습니다.

당기말 현재 회사의 자본금은 2,585,590백만원이며, 주요주주는 한국산업은행 등 채권금융기관(99.3%)입니다. 한편, 한국산업은행 등 채권금융기관이 보유하고 있는 출자전환주식 중 20%는 2005년 이내에 처분할 예정이며 나머지 80%는 회사의 매각완료시까지 처분이 제한되어 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침

회사는 한국의 기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며 2004 회계연도부

터 적용되는 기업회계기준서 제13호를 반영하여 재무제표를 작성하였습니다. 당기 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 상기의 기업회계기준서의 적용을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

(1) 대손충당금

회사는 자산의 특성등을 고려하여 상품자산 중 대환성자산에 대해서는 일정기간(4년)동안의 회수가능액을 분석하여 대손충당금을 설정하고 있으며, 그 외 자산에 대해서는 일정기간(2년) 동안의 연체율전이분석을 통한 경험손실을 평가방식에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 해당 자산별 대손충당금 설정현황은 다음과 같습니다.

① 제19(당)기

(단위 : 백만원)					
구분	카드자산	할부금융자산	여신금융자산	신탁자산	기타자산
장부가액	772,654	575,124	3,644,383	2,822,356	1,158,577
대손충당금	123,211	43,877	1,534,374	600,044	22,821
설정율(%)	15.9	7.6	42.1	21.3	1.97

② 제18(전기)

(단위 : 백만원)					
구분	카드자산	할부금융자산	여신금융자산	신탁자산	기타자산
장부가액	1,855,116	1,317,093	6,561,832	2,435,671	1,191,141
대손충당금	436,450	175,804	3,148,618	1,233,433	28,537
설정율(%)	23.5	13.3	47.9	50.6	2.40

(2) 유가증권

유가증권은 취득 시점에 만기보유증권, 단기매매증권, 그리고 매도가능증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 대차대조표일마다 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 만기보유유가증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(3) 지분법적용 투자주식

투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액으로 평가하고 있습니다. 즉, 지분법적용회사의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법평가손익(당기손익), 이익잉여금변동 또는 지분법적용투자주식평가손익(자본조정항목)으로 처리하고 있습니다. 그러나, 피투자회사의 결손누적으로 인하여 투자주식의 금액이 영(0)인 상태가 되는 경우에는 지분법 적용을 중지하고 있습니다.

취득시 피투자회사의 순자산가액과 투자계정의 금액이 일치하지 않는 경우에는 그 차액을 발생연도부터 20년이내의 합리적인 기간동안 정액법으로 상각 또는 환입하고 있습니다.

해외에 소재하는 지분법적용회사의 외화표시 재무제표를 환산하는 경우에는 자산 및부채는 대차대조표일의 환율로 환산하며, 자본은 취득당시 환율로 환산하고 있습

니다. 취득당시 환율로 환산된 자본금액과 대차대조표일의 환율로 환산된 자산금액에서 대차대조표일의 환율로 환산된 부채금액을 차감한 잔액과의 차이 중 투자회사 지분에 상당하는 금액을 지분법적용투자주식평가손익(자본조정 항목)으로 처리하고 있습니다.

회사는 지분법적용대상회사에 유형자산 등을 매도함으로써 발생한 미실현 손익은 전액 제거하고 지분법적용대상회사가 회사에 매도함으로써 발생한 미실현 손익은 회사의 지분율에 상당하는 금액만큼을, 지분법적용회사간의 거래에서 발생한 미실현손익은 매도회사에 대한 회사의 지분율만큼 제거하여 투자주식에 반영하고 있습니다.

(4) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 금융리스로 취득한 자산은 리스자산의 공정가액과 기본리스료의 현재가치 중 낮은 금액을 리스자산으로 계상하고 있습니다. 한편 교환, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 유형자산의 아래의 내용연수에 따라 정률법(건물의 경우 정액법)을 적용하고 있습니다.

구분	내용연수
건물	40년
전산기기	4년
차량운반구	4년
기타의유형자산	4년

수선비중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해자산의 원가에 가산되며, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리됩니다.

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

(5) 무형자산

회사는 개발활동 관련 비용중 일정요건을 충족하는 미래 경제적 효익이 확실한 비용은 개발비의 과목으로 무형자산으로 처리하며 판매 또는 사용이 가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 4년의 내용연수 기간동안 정액법으로 상각하고 있으며, 그 상각액을 판매비와관리비의 무형자산상각비로 처리하고 있습니다.

산업재산권 및 기타의 무형자산은 당해 자산의 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 5년의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있으며, 그 상각액을 판매비와관리비의 무형자산상각비로 처리하고 있습니다.

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고, 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

(6) 리스회계처리

① 리스의 분류기준

회사는 리스계약을 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 실질적으로 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스방식으로 분류하고, 그렇지 않은 경우에는 운용리스방식으로 분류하여 다음과 같이 회계처리하고 있습니다.

<금융리스방식>

리스기간 중 리스이용자에게 실질적인 계약해지금지조건이 부과된 리스로서 금융리스로 분류되는 예는 다음과 같습니다.

- i) 리스기간 종료시 또는 그 이전에 리스자산의 소유권을 무상 또는 일정한 가액으로 리스이용자에게 이전하기로 약정한 경우

- ii) 리스자산의 염가구매선택권이 리스이용자에게 주어진 경우
- iii) 리스기간이 리스자산의 내용연수의 100분의 75 이상인 경우
- iv) 리스실행일 현재 기본리스료를 내재이자율로 할인한 현재가치가 리스자산의 공정가액의 100분의 90 이상인 경우

금융리스채권은 리스실행일 현재의 취득가액 및 부대비용을 기초로 계상되며, 리스기간에 걸쳐 회수되는 리스료 중 원금부분은 금융리스채권의 회수로 처리되고, 유효이자율법에 의하여 산정된 이자부분은 금융리스이자수익으로 인식됩니다.

<운용리스방식>

상기 금융리스방식으로 분류되지 않는 리스는 운용리스방식으로 분류합니다. 운용리스자산은 리스실행일 현재의 취득가액 및 부대비용을 취득원가로 계상하여, 회사의 동종 또는 유사한 다른 유형자산의 감가상각과 같은 방법으로 상각하며, 리스계약에 따라 수령하기로 된 리스료는 리스계약기간에 걸쳐 운용리스수익으로 인식됩니다.

② 선급리스자산 등

회사는 리스계약체결 이후부터 리스실행시까지 리스자산의 취득과 관련하여 발생한 금액을 선급리스자산으로 계상하고 있으며, 리스자산의 리스실행일까지 발생한 이자 및 수수료 등의 부분은 당해 자산의 취득원가에 포함하고 있습니다.

③ 조정리스료

리스실행일 이후 이자율의 변동 등으로 인한 리스료 수입금액의 변동이 발생한 경우 이를 조정리스료로 인식하여 발생한 기간의 손익으로 인식하고 있습니다.

④ 대손충당금

회사는 대차대조표일 현재의 거래처를 당해 거래처의 연체여부, 경영상태, 과거의 대손경험, 업계의 관행 등을 기초로 정상거래처, 주의거래처, 불량거래처로 분류하고 있습니다. 거래처에 대한 채권에 대하여 연체 여부, 담보자산의 가치, 보증인의 지급여력 등을 감안하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불가능채권으로 구분하고 있습니다.

회사는 상기의 채권에 대하여 회수가능채권은 0.5%의 대손충당금을, 회수가 불확실한 채권은 연체기간 및 담보자산의 가치 등을 기준으로 구분하여 1%, 20%, 75%의 대손충당금을 설정하며, 회수가 불가능한 채권은 100%의 대손충당금을 설정하고 있습니다.

당기말 현재 회사의 회수가능채권은 129,264백만원이고, 회수가 불확실한채권 중 채권회수에 주의가 요구되는 채권은 499백만원, 채권회수에 상당한 시간이 요구되는채권은 53백만원입니다.

리스채권총액 대비 대손충당금 설정비율은 2000년부터 2002년까지는 0.5%, 전기 및 당기말 현재는 각각 0.6%, 0.5%입니다.

(7) 전환사채 및 신주인수권부사채

회사는 전환사채 또는 신주인수권부사채를 발행한 경우에는 발행가액을 일반사채에 해당하는 부채부분과 전환권 또는 신주인수권에 해당하는 자본부분으로 분리하여 자본부분의 가치를 전환권대가 또는 신주인수권대가로 인식하고 있으며 전환권조정 또는 신주인수권조정은 당해 전환사채 또는 신주인수권부사채의 액면가액에서 차감하고, 상환할증금은 당해 전환사채 또는 신주인수권부사채의 액면가액에 부가하고 있습니다.

한편, 회사는 전환권조정 및 신주인수권조정을 사채 상환기간에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하고 있으며, 매기 상각액을 이자비용에 가산하고 있습니다.

(8) 신주발행비와 사채발행비

회사는 신주발행비를 주식발행가액에서 조정하여 주식발행초과금에서 차감하고, 사채발행비를 사채발행가액에서 조정하여 사채할인발행차금 또는 사채할증발행차금에 가감하는 방법으로 처리하고 있습니다.

(9) 사채발행차금

회사는 사채발행가액(사채발행수수료와 사채발행과 관련하여 직접 발생한 기타비용을 차감한 후의 가액)과 액면가액의 차액을 사채발행차금으로 하여 당해 사채의 액면가액에서 가감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

회사는 사채발행차금을 사채상환기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각 또는 환입하고 있으며 매기 상각 또는 환입액을 이자비용에 가감하고 있습니다.

(10) 퇴직급여충당금

회사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 회사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 회사는 종전 국민연금법의 규정에 의하여 종업원이 퇴직할 경우 지급할 퇴직금의 일부를 국민연금관리공단에 납부한 바 있으며 동 금액은 국민연금전환금의 과목으로 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하였습니다.

(11) 채권 · 채무조정

회사가 자산을 이전하거나, 지분증권을 발행하여 채무를 변제하는 경우에는 이전되는 자산 또는 발행되는 지분증권의 공정가액이 조정대상채무의 장부가액에 미달하는 금액을 채무조정이익으로 처리하고 있으며, 이전되는 자산의 장부가액과 공정가액과의 차이를 자산처분손익으로 처리하고 있습니다.

원금의 감면, 이자율의 인하 등 조건변경으로 인하여 채무가 조정되는 경우에는 채권 · 채무조정에 따른 약정상 정해진 미래현금흐름을 채무 발생시점의 유효이자율로 할인하여 계산된 현재가치와 채무의 장부가액과의 차이를 채무에 대한 현재가치할인차금과 채무조정이익으로 처리하고 있습니다.

(12) 외화자산 및 부채의 환산

회사는 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 매매기준율(당기말 : USD 1/1,043.8원, 전기말 : USD 1/1,197.8원) 및 재정환율로 환산하고 있으며, 이에 따라 발생하는 외화환산손익은 당기손익으로 처리하고 있습니다.

(13) 파생상품등의 처리

파생상품은 당해 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 공정가액으로 평가하여 자산,

부채로 계상하고 평가손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피회계를 적용하는 경우 예상거래의 미래현금흐름 변동위험을 감소시키기 위하여 지정된 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 인식하고, 위험회피에 효과적인 부분은 자본조정으로 계상한 후 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 당기손익으로 인식하거나, 예상거래 발생시 관련 자산·부채의 장부가액에서 가감하여 처리하고 있습니다.

(14) 회원손실보상금 등

회사는 고정회원 확보 및 우수회원 보상 등을 목적으로 포인트제도 및 회원손실 보상제도 등을 운영하고 있으며 기간손익의 적정화를 위하여 장래에 발생할 것으로 예상되는 추가적인 비용부담액을 부채로 계상하고 있습니다.

(15) 우발부채

대차대조표일 현재 순자산이 감소하였음이 확실하고 동 손실의 금액을 합리적으로 추정할 수 있는 경우에 그 손실을 부채로 계상하고 있습니다.

(16) 수수료 및 이자수익의 인식기준

회사는 카드대금 등에 대한 수수료 및 이자수익을 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 경제적 효익의 유입 가능성이 높지 않은 연체채권 등에 대한 수수료 및 이자수익 등은 현금주의에 따라 관련수익을 인식하고 있습니다.

또한, 회사는 대출상품에서 발생하는 취급수수료 등 대출부대수익을 취급시점에서 수익으로 계상하였으나, 기업회계기준등에 관한해석적용사례(2002-9)에 의거 2003년 1월 1일 이후 신규로 발생하는 대출상품의 대출부대수익을 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법에 따라 환입하여 수익으로 인식하고 있습니다.

(17) 법인세비용

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업연도 말에 부담할 법인세 및

법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세차(대)의 과목으로 하고 직전 회계연도에 계상된 이연법인세차(대)와 상계하고 있습니다. 이연법인세차(대)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세차(대)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(18) 추정의 사용

한국의 기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 우발채무등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 상품자산, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 금융상품 등

당기말과 전기말 현재 회사의 사용이 제한되어 있는 현금과 예금의 내용은 다음과 같습니다.

계정과목	예금의종류	은행명	금액		
			제19(당기)	제18(전기)	
현금및현금등가물	양도성예금증서	씨티은행	-	120	차입금관련'
단기금융상품	보 통 예 금	산업은행	12,957	-	차입금관련'
	정 기 예 금	농협 등	342	1,140	차입금관련'
	정 기 예 금	산업은행	20,519	56,500	유동화관련'
	정 기 예 금	전북은행 등	600	2,100	당좌차월관'
	소 계		34,418	59,740	
장기금융상품	당좌개설보증금	우리은행 등	29	34	당좌개설보'
	예 치 금	우리은행 등	-	322,083	차입금관련'
	소 계		29	322,117	
합계			34,447	381,977	

한편, 퇴직보험예치금은 임직원의 퇴직금 지급과 관련하여 사용이 제한되어 있습니다.

4. 유가증권

당기말과 전기말 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제 19(당) 기

① 매도가능증권

i) 지분증권

(단위:백만원)				
회사명		취득가액	공정가액	장부가액
<유동자산>				
시장성 없는 지분증권	크레디피아유동화 2차 등	6	6	6
소 계		6	6	6
<고정자산>				
시장성 있는 지분증권	한국기업평가(주)	360	672	672
	한국신용평가정보(주)	498	938	938
	(주)하이닉스반도체	54	89	89
	(주)휴니드테크놀로지	1	-	-
	대우자동차(주)	44	2	2
소 계		957	1,701	1,701
	(주)기험기술금융(*)	1,000	1,000	1,000
	미래신용정보(***)	570	3,236	3,236
	Global Technology Investment, LTD(***)	5,774	2,708	2,708
	한국신용카드결제(주)(**)	819	546	546
	Korea Cyber Payment Inc.(*)	510	510	510
	(주)에피온(**)	500	82	82

시장성없는 지분증권	온택스코리아	150	-	-
	V-Cash(**)	420	-	-
	A-Cash(**)	1,976	-	-
	(주)디조콤	800	-	-
	(주)원엠파워(*)	20	20	20
	글로벌신용정보(*)	400	400	400
	마이비(**)	300	-	-
	(주)스마트로	900	-	-
	(주)평화프라스틱공업(*)	2	2	2
	마스타카드(*)	16,133	16,133	16,133
	한국스마트카드(주)(*)	1,628	1,628	1,628
	(주)지파(*)	61	61	61
	소 계	31,963	26,326	26,326
합 계	32,926	28,033	28,033	

(*) 시장성이 없고, 공정가액을 측정할 수 없어 취득가액으로 계상하였습니다.

(**) 시장성 없는 지분증권 중 한국신용카드결제(주), (주)에피온, V-Cash, A-Cash 와 마이비 투자주식은 공정가액이 하락하여 회복할 가능성이 없는 것으로 판단되어 공정가액과 감액전 장부가액의 차이 1,616백만원을 매도가능증권감액손실의 과목으로 당기손익에 반영하였습니다.

(***) 미래신용정보 및 Global Technology Investment, LTD 투자주식은 전기까지 지분법을 적용하여 평가하였으나, 당기중 중요한 내부거래의 중단 등에 따라 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식에 해당되지 않으므로 전기말 현재의 장부가액 3,236백만원 및 2,708백만원을 매도가능증권으로 재분류하였습니다.

ii) 채무증권

구분	회사명	만기	취득가액	공정가액
<유동자산>				
자산담보부채무증권 (선순위)	크레디피아 28차(*)	1년내	11,000	11,000
소계			11,000	11,000
<고정자산>				
국채 및 공채	제1종국민주택채권	1~5년내	1	1

신탁수익증권	한국산업은행		6	6
소계			7	7
합계			11,007	11,007

(*) 회사는 당기 중 한국산업은행과 체결한 재매입약정에 따라 한국산업은행이 유동화전문유한회사의 선순위채권자로부터 인수한 선순위채권 31,001백만원을 한국산업은행으로부터 매입하였으며, 이 중 20,001백만원을 유동화전문유한회사로부터 상환받았습니다.

iii) 미실현보유손익의 변동내용

(단위 : 백만원)				
피투자회사	기초잔액	당기증감액	처분(실현)액	기말잔액
한국기업평가(주)	163	149	-	312
한국신용평가정보(주)	1,383	(-)943	-	440
(주)하이닉스반도체	(-)11	46	-	35
(주)휴니드테크놀로지	-	(-)1	-	(-)1
대우자동차(주)	-	(-)42	-	(-)42
한국투자신탁증권(주)	351	-	351	-
제일투자신탁(주)	109	-	109	-
대한투자신탁증권(주)	166	-	166	-
Global Technology Investment, LTD(*)	-	(-)291	-	(-)291
합 계	2,161	(-)1,082	626	453

(*) 전기까지 지분법을 적용한 Global Technology Investment, LTD. 지분법적용 투자주식을 당기에 매도가능증권으로 변경함으로써 전기까지 계상한 지분법적용투자주식손실 291백만원을 매도가능증권평가손실로 계정대체하였습니다.

② 만기보유증권

구분	회사명	만기	액면가액	취득가액
<유동자산>				
자산담보부채우증권	크레디피아2차	1년내	43,436	43,436

(후순위사채)	크레디피아39차	1년내	172,940	172,940
	크레디피아40차	1년내	329,184	329,184
소 계			545,560	545,560
<고정자산>				
자산담보부채무증권 (후순위사채)	크레디피아28차	1년이상 ~5년내	90,000	90,000
	크레디피아35차	1년이상 ~5년내	82,063	82,063
	크레디피아37차	1년이상 ~5년내	149,970	149,970
	상륙수제1차	1년이상 ~5년내	154,587	154,587
소 계			476,620	476,620
합 계			1,022,180	1,022,180

당기에 채무증권과 관련하여 발생한 총 이자수익은 291,734백만원입니다.

한편, 당기말 현재 회사의 차입금과 관련하여 상기 후순위채권 1,022,180백만원(취득가액기준)이 담보로 제공되어 있습니다.

(2) 제 18(전) 기

① 매도가능증권

i) 지분증권

(단위:백만원)				
회사명		취득가액	공정가액	장부가액
<유동자산>				
시장성 없는 지분증권	크레디피아유동화 2차 등	6	6	6
소 계		6	6	6
<고정자산>				
시장성 있는	한국기업평가(주)	360	523	523

지분증권	한국신용평가정보(주)	498	1,880	1,880
	(주)하이닉스반도체	54	43	43
소 계		912	2,446	2,446
시장성없는 지분증권	(주)기협기술금융(*)	1,000	1,000	1,000
	한국신용카드결제(주)(*)	819	819	819
	Korea Cyber Payment Inc.(*)	510	510	510
	(주)에피온(*)	500	500	500
	몬덱스코리아(**)	150	-	-
	V-Cash(*)	420	420	420
	A-Cash(**)	1,976	205	205
	(주)한국전자거래증명(**)	300	-	-
	(주)디조콤(**)	800	-	-
	(주)원엠파워(*)	20	20	20
	글로벌신용정보(*)	400	400	400
	마이비(*)	300	300	300
	(주)스마트로(**)	900	-	-
	대우자동차(주)(*)	44	44	44
	(주)평화프라스틱공업(*)	2	2	2
	마스타카드(*)	16,133	16,133	16,133
	(주)휴니드테크놀로지(*)	1	1	1
	크레디피아유동화 2차 등	1	1	1
소 계		24,276	20,355	20,355
합 계		25,194	22,807	22,807

(*) 시장성이 없고, 공정가액을 측정할 수 없어 취득가액으로 계상하였습니다.

(**) 시장성 없는 지분증권 중 몬덱스코리아, A-Cash, (주)한국전자거래증명, (주)디조콤 및 (주)스마트로 투자주식은 공정가액이 하락하여 회복할 가능성이 없는 것으로 판단되어 공정가액과 감액전 장부가액의 차이 3,921백만원을 매도가능증권감액손실의 과목으로 전기손익에 반영하였습니다.

ii) 채무증권

(단위 : 백만원)				
구 분	회사명	취득가액	공정가액	장부가액

<고정자산>				
신탁수익증권	한국투자신탁증권(주)	15,700	16,052	16,052
	제일투자신탁(주)	25,000	25,109	25,109
	대한투자신탁증권(주)	40,000	40,166	40,166
	한국산업은행	6	6	6
합 계		80,706	81,333	81,333

iii) 미실현보유손익의 변동내용

(단위 : 백만원)				
피투자회사	기초잔액	증감액	처분(실현)액	기말잔액
(주)LG	(-)2,672	-	(-)2,672	-
(주)LG생명과학	2,629	-	2,629	-
(주)LG상사	(-)180	-	(-)180	-
한국기업평가(주)	180	(-)17	-	163
한국신용평가정보(주)	181	1,202	-	1,383
(주)하이닉스반도체	-	(-)11	-	(-)11
한국투자신탁증권(주)	-	351	-	351
제일투자신탁(주)	-	109	-	109
대한투자신탁증권(주)	-	166	-	166
합 계	138	1,800	(-)223	2,161

② 만기보유증권

구분	회사명	만기	액면가액	취득가액
<유동자산>				
	크레디피아7차	1년내	80,380	80,380
	크레디피아8차	1년내	57,414	57,414
	크레디피아16차	1년내	51,700	51,700
	크레디피아20차	1년내	35,190	35,190
	크레디피아21차	1년내	36,500	36,500

자산담보부채무증권 (후순위사채)	크레디피아25차	1년내	36,516	36,516
	크레디피아33차	1년내	61,680	61,680
	크레디피아34차	1년내	67,192	67,192
	크레디피아36차	1년내	68,783	68,783
	크레디피아38차	1년내	65,734	65,734
	크레디피아39차	1년내	172,940	172,940
	크레디피아40차	1년내	329,184	329,184
	한국자산관리공사	1년내	102,111	102,111
소 계			1,165,324	1,165,324
<고정자산>				
자산담보부채무증권 (후순위사채)	크레디피아2차	1년내	43,436	43,436
	크레디피아28차	1년이상 ~5년내	90,000	90,000
	크레디피아35차	1년이상 ~5년내	82,063	82,063
	크레디피아37차	1년이상 ~5년내	149,970	149,970
	상록수제1차	1년이상 ~5년내	154,587	154,587
소 계			520,056	520,056
합 계			1,685,380	1,685,380

전기에 채무증권과 관련하여 발생한 총 이자수익은 160,164백만원입니다.

한편, 전기말 현재 회사의 차입금과 관련하여 후순위채권 1,583,269백만원(취득가액기준)이 담보로 제공되어 있습니다.

5. 지분법적용투자주식

(1) 제19(당기)

① 당기말 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

회사명	지분율(%)	취득가액	순자산가액	장부가액
High Technology Investment, LTD	28.6	11,410	3,530	3,530
소 계	-	11,410	3,530	3,530

② 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

회사명	기초평가액	지분법 평가손익	지분법적용투자 주식평가손익	기타증감액	기말평가액
High Technology Investment, LTD	4,542	(-)487	(-)525	-	3,530
합 계	4,542	(-)487	(-)525	-	3,530

피투자회사 순자산가액 변동의 전기 이전 귀속분은 이익잉여금으로 계상하였고 당기귀속분은 지분법평가손익로 하여 당기손익에 반영하였으며, 자본잉여금의 변동으로 인한 영향은 지분법적용투자주식평가이익(자본조정)으로 계상하였습니다. 한편, 지분법적용시 상기 회사에 대하여는 결산기가 상이하여 최근 감사받은 재무제표를 사용하였습니다.

③ 종목별 자본조정 변동 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

회사명	기초잔액	증감액	처분액	기말평가액
High Technology Investment, LTD	895	(-)525	-	370
Global Technology Investment, LTD	(-)291	291	-	-
합 계	604	(-)234	-	370

(2) 제18(전)기

① 전기말 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다

(단위 : 백만원)				
회사명	지분율(%)	취득가액	순자산가액	장부가액
High Technology Investment, LTD	28.6	11,410	4,542	4,542
Global Technology Investment, LTD	16.7	5,774	2,708	2,708
미래신용정보	19.0	570	3,236	3,236
소 계	-	17,754	10,486	10,486

② 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
회사명	기초평가액	지분법 평가손익	지분법적용 주식평가손익	기타증감액	기말평가액
High Technology Investment, LTD	5,514	(-)972	-	-	4,542
Global Technology Investment, LTD	2,949	(-)212	(-)29	-	2,708
미래신용정보	570	2,666	-	-	3,236
합 계	9,033	1,482	(-)29	-	10,486

③ 종목별 자본조정 변동 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
회사명	기초잔액	증감액	처분(실현)액	기말평가액
High Technology Investment, LTD	895	-	-	895
Global Technology Investment, LTD	(-)260	(-)31	-	(-)291
미래신용정보	-	-	-	-

합 계	635	(-)31	-	604
-----	-----	-------	---	-----

6. 카드자산

당기말과 전기말 현재 카드자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제19(당)기	제18(전기)
일시불	295,818	421,572
할부	214,076	670,794
현금서비스	262,760	762,750
합계	772,654	1,855,116

일시불카드대금은 카드회원이 가맹점으로부터 제공받은 물품 및 용역대금을 회사가 가맹점에 대지급한 금액으로서 카드회원으로부터 약정결제일에 일시불로 회수하고 있습니다. 또한, 회사는 일시불카드대금의 대지급과 관련하여 가맹점으로부터 일정율의 수수료를 수취하고 있습니다.

할부카드대급금은 카드회원이 가맹점으로부터 제공받은 물품 및 용역대금을 회사가 가맹점에 대지급한 금액으로서 카드회원으로부터 일정기간(2개월~12개월)동안 매월 분할하여 회수하고 있습니다. 회사는 가맹점에 할부카드대급금의 대지급과 관련하여 가맹점으로부터 일정율의 수수료를 수취하고 있으며, 카드회원으로부터 할부카드대급금을 회수하는 시점에 미회수 잔액에 연 12.9%~26.9%로 계산한 수수료를 수취하고 있습니다.

현금서비스는 월 600만원을 한도로 하여 회사가 카드회원에게 대여한 금액으로 약정결제일에 취급금액의 기간(1일~45일)에 따라 0.03%~3.32%의 수수료를 카드회원으로부터 수수하고 있습니다. 또한 취급수수료 0.6%를 수취하고 있습니다.

7. 할부금융자산

회사는 여신전문금융업법에 의하여 개인, 법인 또는 단체의 물품 및 용역의 할부구매 또는 연불구매를 위한 자금을 대여해 주고 있습니다. 당기말 현재 할부금융은 내구재, 자동차 등의 구매에 따른 할부금융으로서 내구재 할부금융은 3개월부터 36개월 이내의 기간에 걸쳐 연 17%~23%의 이자를, 자동차 할부금융은 12개월부터 60개월이내의 기간에 걸쳐 연 7.5%~25%의 이자를 고객으로부터 수취하고 있습니다.

또한, 제휴점으로부터 최고 3%의 제휴점수수료 등을 수취하여 이를 할부금융수수료(할부금융수익)로 계상하고 있으며 소비자의 대출금상환연체로 인하여 발생한 연체 이자는 할부금융이자(할부금융수익)로 계상하고 있습니다.

회사는 할부금융거래와 관련하여 일정금액을 할부원리금 상환이행보증금으로 제공받아 예수보증금으로 계상하고 있으며, 고객의 신용도에 따라 제3자 연대보증 및 담보를 제공받고 있습니다.

당기말 현재 할부금융자산 중 260,951백만원이 회사의 차입금과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다(주석14, 15, 17 참조).

8. 여신금융자산

당기말과 전기말 현재 여신금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제19(당기)	제18(전기)
카드론	470,538	317,341
대환론	2,167,928	5,002,662
기타	1,005,917	1,241,829
합계	3,644,383	6,561,832

카드회원과의 사전약정에 의거 10백만원의 범위내에서 카드회원에게 대여한 금액으로 당기말 현재 카드론이자는 연 9.5%~25.8%입니다. 카드론의 대출기간은 2~24개월이며 분할상환하도록 약정되어 있습니다.

대환론은 고객의 연체채권을 대출금으로 전환한 것으로서 대여기간은 6년 이내이며, 대환론으로의 전환후 거치기간 없이 원리금이 균등 분할 상환되는 대출금 및 대

환론으로의 전환 후 6개월 또는 1년간의 거치기간(이자는 제외) 이후 원리금이 균등 분할 상환되는 대출금 등으로 구성되어 있습니다. 대환론의 이자율은 고객의 신용도 등에 따라 정하여지고 있습니다.

기타의 여신금융자산은 현금서비스 등에서 전환된 채권 및 운전자금대출 등으로 구성되어 있습니다. 현금서비스 등에서 전환된 채권의 경우 회사는 일정기간(통상 2개월~48개월)동안 상환하게 하거나, 잔액의 일정비율로 상환하게 하는 방식으로 기존의 채권을 전환하여 기타의 여신금융자산으로 분류하고 있습니다.

당기말 현재 여신금융자산 1,952,523백만원이 회사의 차입금과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다(주석14, 15, 17 참조).

9. 리스자산

회사의 리스자산 내용은 다음과 같습니다.

(1) 운용리스자산

당기말과 전기말 현재 취득원가를 기준으로 한 운용리스자산에 대한 업종별 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
제 조 업	71,681	97,260
도 소 매 업	188	188
자 동 차	7,991	1,838
기 타	19,229	1,911
계	99,089	101,197
감가상각누계액	(-)78,675	(-)68,264
장 부 가 액	20,414	32,933

(2) 금융리스채권

당기말과 전기말 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제19(당)기	제18(전)기
총금융리스채권	114,745	130,836
미실현금융리스이자	(-)10,084	(-)15,013
금융리스채권	104,661	115,823

(3) 리스료 회수계획

당기말 현재 실행된 리스계약에 대한 연도별 리스료 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
연도별	운용리스	금융리스	합 계
2005년 01월 01일~ 2005년 12월 31일	20,638	63,623	84,261
2006년 01월 01일~ 2006년 12월 31일	7,147	28,963	36,110
2007년 01월 01일~ 2007년 12월 31일	1,015	17,560	18,575
2008년 01월 01일~ 2008년 12월 31일	249	4,545	4,794
2009년 이후		54	54
합계	29,049	114,745	143,794

(4) 선금리스자산

당기말 현재 리스계약은 체결되었으나 리스실행이 되지 아니한 계약금액은 9,539백만원으로, 이 중 자금지출 등이 발생하여 선금리스자산에 계상된 금액은 4,730백만원입니다.

(5) 당기말 현재 리스자산과 관련하여 리스이용자가 금융기관 등을 통하여 제공한 지급보증 총액은 1,349백만원입니다.

(6) 당기말 현재 리스자산 72,623백만원이 회사의 차입금과 관련하여 담보로 제공

되어 있습니다(주석14, 15, 17 참조).

10. 자산유동화 등

(1) 회사는 자산유동화에 관한 법률에서 규정하는 자산유동화전문유한회사에 상품 자산 중 일부를 양도하였으며 당기말 현재 양도된 상품자산 중 신탁자산을 제외한 미회수된 원금은 4,220,528백만원입니다.

(2) 회사는 자산유동화 상품자산이 적격요건을 갖추지 못하거나 연체등의 사유가 발생한 경우 하자담보책임을 부담하고 있으며, 신탁방식 유동화의 경우 신탁회사는 양도받은 자산이 일정수준을 유지하지 못할 경우 일정 금액 이상의 자산을 추가로 신탁

할 것을 회사에 요청할 수 있습니다.

(3) 일부 자산유동화의 경우 연속한 3개 정산기간의 평균 포트폴리오 수익률이 동기간의 평균 기본비용률보다 낮아질 경우 또는 매 정산기간 종료일 현재 수정유동화 자산 원금 잔액이 선순위사채의 119% 미만인 경우 등 관련 계약에서 정하는 일정사유에 해당될 경우 유동화전문유한회사는 유동화증권의 조기상환의무를 부담하게 됩니다.

자산유동화와 관련하여 크레디피아2001유동화전문유한회사의 경우 회사의 이자보상비율이 일정비율 미만에 해당되어 동 유동화전문유한회사에게 유동화증권의 조기상환사유가 발생하였으나, 당기 중 전액 상환되었습니다. 또한, 2003년 중 일부 자산유동화와 관련하여 유동화전문유한회사에 조기상환사유가 발생하였으나 적격자산대체 등의 방법으로 해소되었습니다.

(4) 회사는 자산유동화전문유한회사 및 신탁회사와 청구, 입금, 연체 관리 등을 대행하는 자산관리위탁 계약을 체결하여 자산관리 용역을 제공하고 있으며, 이와 관련하여 자산유동화전문유한회사 및 신탁회사로부터 일정율의 수수료를 수취하고 있습니다.

(5) 당기말 현재 회사와 한국산업은행간에 2003년 12월 23일자로 체결된 유동화사채재매입 등에 관한 약정과 관련하여 회사는 단기금융상품 20,519백만원을 한국산업은행에 담보로 제공하고 있으며(주석3, 20 참조) 또한, 단기차입금과 관련하여 회

사의 신탁자산 1,077,605백만원이 담보로 제공되어 있습니다.

11. 장·단기 대여금

당기말과 전기말 현재 장·단기대여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	내역	이자율	금액	
			제19(당기)	제18(전기)
단기대여금	자산유동화 관련 대여금	-	-	361,066
	콜론	-	630,000	-
장기대여금	우리사주조합대여금 등	1.0~2.0%	69,065	88,654
	합계		699,065	449,720

12. 유형자산 등

(1) 당기말과 전기말 현재 회사가 보유하고 있는 토지의 공시지가는 각각 7,029백만원과 5,573백만원입니다.

(2) 당기중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)					
과 목	기초장부가액	취득(자본적 지출포함)액	처분액	감가상각비	기말 장부가액
토지	5,286	-	93	-	5,193
건물	7,870	-	74	242	7,554
전산기기(*)	75,268	23,665	759	49,303	48,871
차량운반구	116	-	58	42	16
기타의유형자산	7,283	1,499	-	4,570	4,212
합 계	95,823	25,164	984	54,157	65,846

(*) 당기 취득액에는 개발비에서 대체된 17,377백만원이 포함되어 있습니다.

(3) 전기중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)					
과 목	기초장부가액	취득(자본적 지출포함)액	처분액	감가상각비	기말 장부잔액
토 지	54,092	-	48,806	-	5,286
건 물	8,114	-	-	244	7,870
전산기기	78,616	49,771	100	53,020	75,268
차량운반구	180	124	28	160	116
기타의유형자산	10,273	3,790	1	6,779	7,283
건설중인자산	619	-	619	-	-
합 계	151,894	53,685	49,554	60,203	95,823

전기 중 역삼동 소재 사옥용 부지를 45,000백만원에 매각하였습니다.

(4) 보험가입자산

당기말 현재 회사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보금액	보험회사
화재보험	건물 등	293,547	LG화재해상보험(주)

또한, 회사는 현금 및 유가증권에 대해서는 운송도난보험 및 보관도난보험에, 차량 운반구에 대해서는 책임보험과 종합보험등에 각각 가입하고 있습니다.

13. 무형자산

당기와 전기중 발생한 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	

내역	제19(당기)			제18(전기)	
	산업재산권	개발비	기타의무형자산	산업재산권	개발비
기초금액	131	35,300	-	10	3,530
증가액	60	17,538	877	137	34,130
상각액	(-)37	(-)6,554	(-)15	(-)6	(-)2,370
타계정대체액	-	(-)17,377	-	(-)10	-
기말금액	154	28,907	862	131	35,300

타계정대체액 17,377백만원은 당기 중 개발 완료 후 유형자산으로 대체되었습니다.

14. 담보제공자산 등

(1) 당기말 현재 회사의 채무를 위하여 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

담보제공자산	1차유동성지원금융	담보부차입금	유동화사채재매입	기타차입금
할부금융자산	71,391	189,560	-	-
여신금융자산	1,752,896	199,627	-	-
리스자산	-	72,623	-	-
신탁자산	1,077,605	-	-	-
단기금융상품	12,957	342	20,519	-
장기금융상품	-	-	-	-
후순위채권	1,022,181	-	-	-
합계	3,937,030	462,152	20,519	-

(2) 당기말 현재 타인을 위하여 담보로 제공된 회사자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
제공받으자	담보제공자산	장부가액	설정일	담보권자
한국스마트카드(주)	매도가능증권	1,628	2004.12.29	국민은행

15. 단기채무

당기말과 전기말 현재 단기채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, 천)				
종별	차입처	연이자율	금액	
			제19(당)기	제18(전)기
<단기차입금>				
당좌차월	하나은행 외	7.8~10.5	-	53,9
기업어음	조흥은행 외	4.03~9.00	2,625,999	1,843,0
1차 유동성지원금융(*)	산업은행 외	7.5	1,090,600	2,000,0
추가 유동성지원금융	산업은행	7.5	125,000	
일반자금	산업은행 외	7.5~7.95	72,300	90,0
Call money	산업은행	3.6	-	25,0
소 계			3,913,899	4,011,4
<단기사채>	동양생명 외	7.5~8.41	310,000	837,3
	차감: 사채할인발행차금		(-)10	(-)3,3
소 계			309,990	833,9
<유동성장기부채>				
원화사채	농협 외	4.94~10.88	1,693,369	2,015,0
해외사채	산업은행 외	LIBOR+0.5~0.8	20,876 (\$20,000)	23,9 (\$20,0)
원화차입금	대한생명 외	7.95	15,125	182,7
외화차입금	산업은행 외	LIBOR+0.5	5,219 (\$5,000)	35,9 (\$30,0
담보부차입금(**)	국민은행 외	5.6~11.1	178,218	929,0
차감: 사채할인발행차금			(-)212	(-)4
소 계			1,912,596	3,186,2
합 계			6,136,485	8,031,5

(*) 동 차입금과 관련하여 당기말 현재 회사의 일부 상품자산과 유가증권이 담보로 제공되어 있습니다.(주14참조)

(**) 상품자산의 직매각 거래와 관련된 차입금으로서 당기말 현재 일부 상품자산이 담보로 제공되어 있습니다.(주14참조)

상기 단기채무와 관련하여 당기말 현재 일부 금융상품이 담보로 제공되어 있습니다.
(주14참조)

16. 사채 등

(1) 당기말과 전기말 현재 회사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
종류	만기일	연이자율(%)	제19(당기)	제18(전기)
원화사채	2005.01.02~2008.09.13	4.31~10.88	2,457,609	5,25
해외사채	2004.12.10~2005.12.10	LIBOR+0.5~0.6	20,876 (\$20,000)	29 (\$250)
소 계			2,478,485	5,55
차감: 1년 이내 만기일 도래분			(-)1,714,245	(-)2,00
차감: 사채할인발행차금			(-)350	(-)
			763,890	3,51

(2) 회사가 발행한 전환사채의 당기말 현재 내역과 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만)				
종류	발행일	만기일	연이자율(%)	금액
무보증 후순위 전환사채	2003.07.21	2009.01.21	3.0	299,
가산: 사채상환할증금(*)				99,
차감: 전환권조정				(-)79,
차감: 사채할인발행차금				(-)3,
				316,

(*) 전환청구기간내에 전환권을 행사하지 아니한 사채에 대하여는 만기시 원금의 133.04%(보장수익률 8%)를 상환하도록 되어 있습니다.

상기 전환사채의 발행시 액면가액은 300,000백만원이었으나, 전기 중 전환청구로 인하여 액면가액이 330백만원 감소하였습니다.

상기 전환사채의 전환조건 등은 다음과 같습니다.

- ① 전환청구기간 : 발행일 이후 3개월이 경과한 후로부터 상환기일 1개월 전일까지
- ② 전환으로 발행되는 주식 : 기명식 보통주식(액면가액 : 5,000원)
- ③ 전환주식수 : 18,575주
- ④ 미전환된 잔여주식수 : 750,824주
- ⑤ 전환가액의 조정 : 전환청구전에 무상증자, 주식배당 및 시장가격을 하회하는 발행가액에 의한 유상증자 등의 사유가 발생할 경우 전환가액을 조정함.
- ⑥ 특약사항 : 전환사채에 관한 원리금지급청구권은 회사에 대하여 파산절차 등이 개시되는 경우에는 회사에 대한 모든 일반무보증, 비후순위 채권보다 후순위이고, 전환사채보다 열후한 후순위특약이 부가된 채권 및 주주의 권리(보통주 및 우선 포함)보다는 선순위로 함.
- ⑦ 회계연도 중에 전환권이 행사되는 경우 기초에 행사된 것으로 간주함.

(3) 회사가 발행한 신주인수권부사채의 당기말 현재 내역과 변동 내역은 다음과 같습니다.

				(단위
종류	발행일	만기일	연이자율(%)	금액
무보증 후순위 신주인수권부 사채	2003.08.12	2009.02.12	3.0	
가산 : 사채상환할증금(*)				
차감 : 신주인수권조정				(
차감 : 사채할인발행차금				

(*) 신주인수권 행사기간내에 신주인수권을 행사하지 아니한 사채에 대하여는 만기

시 원금의 125.83%(보장수익률 7%)를 상환하도록 되어 있습니다.

상기 신주인수권부사채의 발행시 액면가액은 300,000백만원이었으나, 전기중 신주인수권의 행사에 따른 대용납입으로 인하여 액면가액이 17,335백만원 감소하였습니다.

상기 신주인수권부사채의 신주인수권 등에 관한 사항은 다음과 같습니다.

- ① 신주인수권 행사기간 : 발행일이후 3개월이 경과한 후로부터 상환기일 1개월 전일까지
- ② 신주인수권 행사로 발행되는 주식 : 기명식 보통주식(액면가액 : 5,000원)
- ③ 신주인수권 행사가격의 조정 : 신주인수권 행사청구를 하기 전에 무상증자, 주식 배당 및 시장가격을 하회하는 발행가액에 의한 유상증자 등의 사유가 발생할 경우 신주인수권 행사가격을 조정함.
- ④ 신주의 납입 방법 : 현금납입 또는 대용납입
- ⑤ 신주인수권 행사로 발행된 주식수 : 1,179,249주
- ⑥ 잔여 신주인수권 행사시 발행가능한 주식수 : 725,068주
- ⑦ 특약사항 : 신주인수권부사채에 관한 원리금지급청구권은 회사에 대하여 파산절차등이 개시되는 경우에는 회사에 대한 모든 일반무보증, 비후순위 채권보다 후순 위이고, 신주인수권부사채보다 열후한 후순위특약이 부가된 채권 및 주주의 권리(보통주 및 우선주 포함)보다는 선순위로 함.
- ⑧ 회계연도 중에 신주인수권이 행사되는 경우 기초에 신주가 발행된 것으로 간주함.

17. 장기차입금

당기말과 전기말 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 원화장기차입금

(단위:백만원)				
차입종별	내역	이자율(%)	제19(당)기	제18(전)기

일반차입금	대한생명보험	7.95	8,725	42,225
	교보생명보험등	-	-	85,000
	국민은행	-	-	50,000
	동양증권	-	-	5,480
	상성화재보험	-	-	80,000
	상성생명보험	7.95	6,400	80,000
담보부차입금(*)	국민은행 외	5.6~11.12	442,833	1,063,814
소 계			457,959	1,406,519
차감 : 1년이내 만기일 도래분			(-)193,344	(-)1,111,776
현재가치할인차금			(-)13	-
			264,602	294,743

(*) 상품자산의 직매각 거래와 관련한 차입금으로서 당기말 현재 회사의 일부 금융 상품 및 상품자산이 담보로 제공되어 있습니다.(주14 참조)

(2) 외화장기차입금

(단위 : 백만원, 천\$)				
차입종별	차입처	연이자율	금액	
			제19(당기)	제18(전기)
외화장기차입금	산업은행외	LIBOR+0.5~0.6	5,219 (\$5,000)	59,890 (\$50,000)
차감: 1년이내 만기일 도래분			(-)5,219	(-)35,934
현재가치할인차금			-	(-)214
합 계			-	23,742

상기 외화장기차입금은 원금분할상환되거나 만기에 일시상환되며, 이와 관련하여 회사의 금융상품 등이 담보로 제공되어 있습니다.

(3) 당기말 현재 장기차입금 등의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

--	--	--	--	--	--

구분	사 채	전환사채	신주인수권부 사채	원화장기차입금
2005.01.01~2005.12.31	1,714,245	-	-	193,344
2006.01.01~2006.12.31	496,440	-	-	164,592
2007.01.01~2007.12.31	88,000	-	-	100,023
2008.01.01~2008.12.31	179,800	-	-	-
2009년이후	-	299,670	282,665	-
계	2,478,485	299,670	282,665	457,959

18. 퇴직급여충당금

당기와 전기중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제19(당)기	제18(전)기
기초잔액	49,848	49,994
퇴직급여지급액	16,921	24,271
퇴직급여설정액	15,267	24,125
기말잔액	48,195	49,848

19. 외화자산 및 부채

주석 15, 16 및 17에서 설명한 사항 이외의 당기말과 전기말 현재 외화자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(원화단위)							
과 목	제19(당)기			제18(전)기			
	외 화	환율	원화환산액	외 화	환율	원화환산액	
현금및현금등가물	US\$	2	1,043.8	3	US\$	1,559	1,197
	¥	16,389	10.12	166	¥	134	11.
합 계	US\$	2		3	US\$	1,559	
	¥	16,389		166	¥	134	

20. 우발채무와 약정사항

(1) 당기말 현재 회사의 차입금 및 거래약정등과 관련하여 14개의 어음이 금융기관 등에 건질로 제공되어 있습니다.

(2) 회사는 1988년 7월 28일에 Master카드, 1997년 10월 1일에 JCB카드, 1997년 12월 1일에 VISA카드와 회원발급계약을 체결하여 각각 엘지마스타카드, 엘지 JCB 카드 및 엘지비자카드를 발급하고 있습니다.

(3) 회사는 할부금융거래와 관련하여 (주)삼보컴퓨터 등 제조업체 및 제조업체의 대리점과 할부금융 제휴협약을 체결하고 있습니다.

(4) 회사는 하나은행 등 13개 은행, 한국컴퓨터(주) 및 정보통신부와 일부 신용카드 업무에 대하여 업무대행 계약을 체결하고 있습니다.

(5) 회사는 자산유동화에 관한 법률에서 규정하는 자산유동화전문유한회사에 상품 자산중 일부를 양도하였으며, 양도채권에 대한 하자담보 책임을 부담하고 있습니다. 또한, 일부 자산유동화의 경우 연속한 3개 정산기간의 평균 포트폴리오 수익률이 동 기간의 평균 기본비용률보다 낮아질 경우 또는 매 정산기간 종료일 현재 수정유동화 자산 원금 잔액이 선순위사채의 119% 미만인 경우 등 관련 계약에서 정하는 일정사유에 해당될 경우 유동화전문유한회사는 유동화증권의 조기상환의무를 부담하게 됩니다.(주석10 참조)

(6) 회사는 일부 리스계약과 관련하여 리스이용자와의 리스계약 해지시 회사가 동 해지리스물건에 대하여 리스물건 공급자에게 재매입 요구를 하는 경우 리스물건 공급자가 동 해지리스물건을 재매입하도록하는 약정을 체결하고 있습니다.

(7) 당기말 현재 회사의 계류중인 소송사건 중 중요한 내역은 다음과 같습니다.

--

계류법원	원고	피고	사건내용
<당사가 원고인 사건>			
서울민사중양지원 외	LG카드	김경희외 3,677건	카드 관련 채권회수
서울민사의정부지원 외	"	김선희 외 260건	할부 관련 채권회수
계			3,937건
<당사가 피고인 사건>			
대법원	공정거래위원회	LG카드	불공정거래행위 등 5건
대법원 외	김다은 외 45명	"	미성년자 계약 취소에 따른 카드대금 채무 부존재
중앙지방법원	김덕임 외 1,574명	"	다단계판매관련 채무부존재 확인 및 손해배상청구
부산지방법원	(주)경도 외 1	"	채무부존재확인
부산고등법원	박찬배	"	전부금
대전지방법원	김정호 외 4명	"	할부항변 관련 손해배상청구
서울동부지원	맞춤창업(주)	"	할부제휴점관련 연대보증금 이행청구
서울남부지원	김장용	"	할부제휴점 귀책금액 반환청구
수원지방법원	이군자	"	파산관련
	정미경	"	할부제휴점 계약해지에 따른 담보해지청구
서울고등법원	(주)엔씨뱅크	"	DDC계약상 전표 수거, 관리 책임 불이행에 따른 손해배상청구
	대한민국	"	법인카드 부정발급에의한 채무부존재확인
	이영선 외 354명	"	채무부존재확인 및 손해배상청구
중앙지방법원	석수환 외 4명	"	채무부존재확인
	이명림 외 2명	"	보험금 청구
	최영택	"	해고무효확인등
	윤채기	"	담보금 및 장려금 반환
	김종일 외 1명	"	대출금반환청구
	푸른상호 저축은행 외 1	"	양수금 관련 양수금반환청구
	공익자동차매매할부	"	근저당설정 등기 말소등청구
	(주)조원정보	"	가맹점대금관련 신용카드결제대금청구
	(주)신세계	"	인상된 가맹점 대금 반환 청구
계			46건

(8) 한국산업은행은 회사의 크레디피아 제25차 및 제28차 유동화 거래와 관련하여 각 유동화전문유한회사 및 국민은행과 유동화사채 매입 등에 관한 확약서를 체결하였으며, 회사는 한국산업은행이 동 확약서에 따라 매입 또는 대위변제한 선순위유동화사채 전부를 한국산업은행으로부터 재매입하기로 하는 약정을 2003년 12월 23일자로 체결하였으며, 당기말 현재 동 약정과 관련하여 회사의 단기금융상품 20,519백만원이 담보로 제공되어 있습니다.

21. 파생상품

(1) 회사는 외화 사채 및 외화 리스채권의 환율변동 및 이자율변동에 따른 미래현금흐름 및 공정가액 변동위험을 회피하기 위하여 외화사채의 발행 또는 외화리스채권의 발생시에 통화스왑계약 등을 체결하여 미래현금흐름 및 공정가액변동의 위험을 제거하고 있으며, 당기말 현재 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천\$)					
거래처	매입	매도	계약일	만기일	약정환율
산업은행	-	615	2000. 11. 03	2005. 04. 01	1,133
산업은행	-	144	2001. 06. 13	2005. 01. 10	1,289
산업은행	5,000	-	2002. 12. 04	2005. 12. 10	1,216
산업은행	20,000	-	2002. 08. 02	2005. 08. 12	1,185
합계	25,000	759			

(2) 회사는 원화사채의 이자율변동에 따른 미래현금흐름 및 공정가액 변동위험을 회피하기 위하여 사채 발행시에 이자율스왑계약을 체결하고 있으며, 당기말 현재 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
계약처	미결제약정금액	만기일
기업은행	469,772	2005. 02. 20 ~ 2008. 09. 13
산업은행	147,270	2005. 04. 04 ~ 2008. 04. 04
한미은행	344,600	2005. 03. 08 ~ 2005. 04. 04

우리은행	120,000	2005. 02. 14 ~ 2008. 04. 04
외환은행	71,700	2005. 09. 17 ~ 2007. 09. 17
씨티은행	166,400	2005. 03. 05 ~ 2005. 05. 29
CSFB	213,197	2005. 03. 04 ~ 2005. 09. 03
SCB	122,230	2005. 01. 09 ~ 2008. 08. 29
Barclays	160,000	2005. 10. 08 ~ 2006. 02. 18
Deutsch Bank	20,000	2006. 01. 09
계	1,835,169	

(3) 당기말 현재 파생상품별 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분	파생상품자산	파생상품부채	자본조정
통화스왑(부채)	-	4,214	(-)527
통화스왑(자산)	102	-	10
이자율스왑(자산)	5,274	-	2,944
이자율스왑(부채)	-	33,472	(-)31,075
합계	5,376	37,686	(-)28,121

자본조정에 계상된 파생상품평가손익중 당기말로부터 12개월 이내에 당기손익으로 인식될 것으로 예상되는 금액은 이자율스왑평가이익 2,944백만원, 이자율스왑평가손실 12,159백만원입니다.

22. 자본금 및 자본잉여금

(1) 당기말 현재 회사가 발행할 주식의 총수 및 1주당 금액은 각각 20억주와 5,000원입니다.

(2) 출자전환

회사는 신용카드 연체율의 악화에 의한 유동성 위기로 인하여 2003년 11월 24일에 상품자산 등을 담보로 제공하고 채권금융기관으로부터 2조원의 1차 유동성지원금융을 받았으며, 이와 관련된 당기말 현재 미상환액은 10,906억원입니다. 또한, 회사는 2004년 1월 2일자 및 2004년 2월 6일자 등에 개최된 회사의 채권금융기관회의

결의에 따라 17,166억원의 추가유동성 지원을 받았으며, 이와 관련된 당기말 현재 미상환액은 1,250억원입니다.

2004년 1월 2일자 및 2004년 2월 6일자 등에 개최된 회사의 채권금융기관회의에서 채권금융기관은 기존 채권 및 추가 유동성 지원액 중 각각 19,078억원 및 15,916억원을 2004년에 출자전환하기로 합의하였으며, 동 출자전환 합의 금액 중 9,539억원은 2004년 1월 14일자 이사회결의에 따라 채권금융기관이 보유중인 회사에 대한 채권과 신주납입대금을 상계하는 방식으로 2004년 2월 13일을 납입일로 하여 1차 출자전환(1주당 발행가액 1,500원)되었으며, 이로 인하여 보통주식 190,780천주가 발행되었습니다. 또한, 상기 출자전환이 합의된 총채권 34,994억원 중 1차 출자전환된 9,539억원을 제외한 잔액 25,455억원은 2004년 2월 27일자 채권금융기관협의회 운영위원회의 및 2004년 7월 13일자 이사회 결의에 의거, 채권금융기관이 보유중인 회사에 대한 채권과 신주납입대금을 상계하는 방식으로 2004년 7월 28일을 납입일로 하여 2차 출자전환(1주당 발행가액 5,000원)되었으며, 이로 인하여 보통주식 509,100천주가 추가 발행되었습니다.

(3) 무상감자

회사는 재무구조 개선을 통한 조기 경영정상화를 위하여 2004년 2월 27일자 채권금융기관협의회 운영위원회의 결의 및 2004년 4월 27일자 임시주주총회 결의에 따라 2004년 5월 8일을 감자기준일(신주배정 기준일)로 감자비율 97.7%의 무상감자를 실시하였습니다. 이에 따라, 총 발행주식수가 339,959,902주 감소하였으며, 1,699,800백만원의 감자차익이 발생하였습니다.

(4) 당기중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

내역	주식수	금액			
		보통주자본금	주식발행초과금	감자차익	주식할
기초잔액	157,197,824	785,989	437,979	-	-
1차 출자전환	190,780,000	953,901	(-)437,979	-	-
1차 출자전환관련신주발행비	-	-	-	-	-
무상감자	(-)339,959,902	(-)1,699,800	-	1,699,800	-
2차 출자전환	509,100,000	2,545,500	-	-	-
2차 출자전환관련신주발행비	-	-	-	-	-

(단

기말잔액	517,117,922	2,585,590	-	1,699,800
------	-------------	-----------	---	-----------

상기 2004년 2월 13일자 1차 출자전환으로 인하여 회사의 채무 953,901백만원이 출자전환되었으며, 이에 따라 회사는 출자전환일 현재의 발행주식의 공정가액 286,170백만원과 채무의 장부가액 953,494백만원(사채할인발행차금 407백만원 차감후의 금액임)의 차이 667,324백만원을 채무조정이익으로 계상하였습니다.

또한, 1차 출자전환일 현재의 발행주식의 공정가액 286,170백만원과 자본금 대체액 953,901백만원의 차이 667,731백만원 중 437,979백만원을 주식발행초과금과 상계하고, 상계후 잔액을 주식할인발행차금으로 계상하였습니다.

23. 이익잉여금(결손금)

(1) 이익준비금

상법상 회사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

(2) 세법상준비금

회사는 조세특례제한법의 규정에 따라 법인세 신고시 손금으로 조정하는 금액을 그 종류에 따라 세법상준비금으로 적립하였습니다. 동 적립금 중 각각의 용도에 사용한 금액과 사용후 잔액은 임의적립금으로 이입하여 배당에 사용할 수 있습니다.

(3) 결손보전에 충당된 잉여금

결손보전에 충당된 잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
과목	결손금보전액	주총 승인 연월일
이익준비금	41,358	2004년 3월 23일
기업합리화적립금	989	2004년 3월 23일
기술개발준비금	140,000	2004년 3월 23일
기업발전적립금	385,000	2004년 3월 23일

투융자손실준비금	1,099	2004년 3월 23일
합계	568,446	

24. 자본조정

(1) 매도가능증권평가손익

회사는 시장성 있는 주식의 평가손익을 자본조정에 계상하고 있으며, 이에 따라 당기말 현재 자본조정에 계상된 매도가능증권평가이익과 매도가능증권평가손실은 각각 787백만원 및 334백만원입니다.

(2) 지분법적용투자주식평가손익

회사는 지분법적용대상 피투자회사의 자본잉여금 변동으로 인한 투자지분의 변동액을 자본조정에 계상하고 있으며, 이에 따라 당기말 현재 자본조정에 계상된 지분법적용투자주식평가이익은 370백만원입니다.

(3) 출자전환채무이자

회사는 출자전환채무에 대해 지급하는 이자금액을 자본조정에 계상하고 있으며, 이에 따라 당기말 현재 자본조정에 계상된 출자전환채무이자 76,749백만원입니다. 상기 자본조정계상된 출자전환채무이자 76,749백만원은 향후 이익잉여금을 처분하여 상각할 예정입니다.

25. 법인세 비용 등

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내역	제19(당기)	제18(전기)
당기 법인세 부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	(-)41,859
이월결손금 등으로 인한 이연법인세변동액	-	-

법인세비용	-	41,859
-------	---	--------

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 과세소득간의 주요세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
	제19(당기)		제18(전기)	
	일시적차이	영구적차이	일시적차이	영구적차이
익금산입 및 손금불산입:				
지분법평가손실	488	-	-	-
접대비	-	436	-	2,31
미지급기부금	4,074	-	6,094	-
기부금	-	7,185	-	1,30
미수수익평가감	167,835	-	116,745	-
이연대출부대수익	16,146	-	81,991	-
파생상품평가손실	6,084	-	13,243	-
대손충당금	-	-	1,076,766	-
포인트예수금	52,785	-	32,886	-
후순위채미수수익	165,406	-	308,313	-
법인세추납액	-	4,033	-	62
파생상품평가이익	13,823	-	21,934	-
퇴직급여충당금	5,408	-	-	-
퇴직보험	15,799	-	-	-
기술개발준비금	68,783	-	49,789	-
전기오류수정손익	-	-	-	1,175,65
만기보유증권	-	-	426,540	-
매도가능증권	309,419	-	3,921	-
미수수익	58,684	-	-	-
신주인수권부사채 상환할증금	73,015	-	73,015	-
전환사채 상환할증금	99,001	-	99,001	-
신주인수권대가	-	6,633	-	6,63
전환권대가	-	2,608	-	2,60
회원손실보상금	-	-	500	-

전환권조정계정	94,935	-	-	-
신주인수권조정계정	74,696	-	-	-
세금과공과	-	80	-	-
소 계	1,226,381	20,975	2,310,738	1,189,13
손금산입 및 익금불산입:				
미지급기부금	6,094	-	3,176	
감가상각비	5,755	-	5,852	
법인세환급액	-	-	-	88
후순위채이자	266,824	-	224,090	
수입배당금	-	4	-	8
전기대손충당금	1,076,766	-	475,950	
파생상품평가이익	2,422	-	13,823	
전기파생상품평가손실	13,243	-	23,645	
전기포인트예수금	32,886	-	63,321	
퇴직보험	5,408	-	-	
전기퇴직급여충당금	15,799	-	-	
자산수증이익	-	44,615	16,133	
채무조정이익	-	667,324	-	
매도가능증권	-	-	1,128	
이연대출부대수익	81,991	-	-	
만기보유증권감액손실환입	126,254	-	-	
전기만기보유증권감액손실	426,540	-	-	
신주인수권조정계정	62,576	-	74,696	
전환권조정계정	79,188	-	94,935	
전기오류수정손익	-	-	-	1,175,65
전기전환사채상환할증금	99,001	-	-	
전기신주인수권부사채상환할증금	73,015	-	-	
전기신주인수권대가	-	6,633	-	
전기전환권대가	-	2,608	-	
자기주식처분손실	-	81	-	
미수수익평가감	116,745	-	-	
전기매도가능증권감액손실	300	-	-	
소 계	2,490,807	721,265	996,749	1,176,62
차감계	(-)1,264,426	(-)700,290	1,313,989	12,51

(3) 당기와 전기의 주요 누적일시적차이 증감내역 및 이연법인세차(대)는 다음과 같습니다.

① 제19(당)기

계정과목	기초잔액	증가	감소	기말잔액
기부금	6,094	4,074	6,094	4,074
기술개발준비금	(-90,211)	-	(-68,783)	(-21,428)
감가상각비	11,522	-	5,755	5,767
매도가능증권	4,256	309,419	300	313,375
만기보유증권	426,540	(-126,254)	426,540	(-126,254)
파생금융상품	(-580)	3,662	(-580)	3,662
투융자손실준비금	(-1,100)	-	-	(-1,100)
미수수익	(-107,345)	(-98,989)	(-107,345)	(-98,989)
포인트예수금	32,886	52,785	32,886	52,785
이연대출부대수익	81,991	16,146	81,991	16,146
대손충당금	1,076,766	-	1,076,766	-
전환사채상환할증금	99,001	99,001	99,001	99,001
신주인수권부사채상환할증금	73,015	73,015	73,015	73,015
전환권조정계정	(-94,935)	(-79,188)	(-94,935)	(-79,188)
신주인수권조정계정	(-74,696)	(-62,576)	(-74,696)	(-62,576)
회원손실보상금	500	-	-	-
지분법평가이익	-	(-1,691)	-	(-1,691)
지분법평가손실	-	10,623	-	10,623
소 계	1,443,704	200,027	1,456,009	187,722
이월결손금	4,230,742	2,043,357	711,939	5,562,160
합 계	5,674,446	2,243,384	2,167,948	5,749,882

기초잔액과 전기 세무조정계산서상의 차이금액은 당기 중 증가로 표시하였습니다.

당기말 현재 누적 일시적차이 및 결손금에 대한 법인세 효과는 그 실현가능성이 불확실하여 이연법인세차를 계상하지 아니하였습니다.

② 제18(전기)

계정과목	기초잔액	증가	감소	기말잔액
기부금	3,176	6,094	3,176	6,094
기술개발준비금	(-)140,000	-	(-)49,789	(-)189,789
감가상각비	17,374	-	5,852	11,522
매도가능증권	1,463	3,921	1,128	4,256
만기보유증권	(-)308,313	-	(-)734,853	(-)1,043,166
파생금융상품	1,711	35,177	37,468	(-)1,580
투융자손실준비금	(-)1,100	-	-	(-)1,100
미수수익	-	116,745	224,090	(-)107,345
포인트예수금	63,321	32,886	63,321	32,886
이연대출부대수익	-	81,991	-	81,991
대손충당금	475,950	1,076,766	475,950	1,076,766
전환사채상환할증금	-	99,001	-	99,001
신주인수권부사채상환할증금	-	73,015	-	73,015
전환권조정계정	-	-	94,935	(-)94,935
신주인수권조정계정	-	-	74,696	(-)74,696
회원손실보상금	-	500	-	500
자산수증이익	16,133	-	16,133	-
소 계	129,715	1,526,096	212,107	1,443,704
이월결손금	-	4,230,742	-	4,230,742
합 계	129,715	5,756,838	212,107	5,674,446

전기말 현재 누적 일시적차이 및 결손금에 대한 법인세 효과는 그 실현가능성이 불확실하여 이연법인세차를 계상하지 아니하였습니다.

26. 주당순이익 등

(1) 당기 주당순이익등의 계산내역은 다음과 같습니다.

	제19(당)기		제18(전)
	보통주당기순손실	보통주경상손실	보통주당기순손실
법인세 차감 후 손실(*)	(-)81,600	(-)793,539	(-)5,598,811
가중평균보통유통주식수(**)	225,100,043주	225,100,043주	107,073,277주
주당순손실	(-)363원	(-)3,525원	(-)52,290원

(*) 주당경상손실 산정을 위한 법인세 차감 후 손실은 경상손실에서 법인세 기간내 배분에 의한 경상손익에 대한 법인세 비용을 차감한 후 산정한 것입니다.

(**) 전기 가중평균보통유통주식수에는 당기중 실시된 무상감자로 인한 주식수의 감소가 반영되어 있지 않습니다.

한편, 당기와 전기에 경상손실 및 당기순손실 발생으로 인하여 보통주 청구가능증권이 회석효과를 가지지 않으므로 회석주당경상손실과 회석주당순손실을 계산하지 아니하였습니다.

(2) 보통주청구가능증권

당기말 현재 보통주청구가능유가증권은 다음과 같습니다.

구 분	액면금액	청구기간	보통
전환사채	299,670	2003년 10월 21일부터 2008년 12월 21일까지	
신주인수권부사채	282,665	2003년 11월 12일부터 2009년 01월 12일까지	

27. 판매비와 관리비

회사의 당기와 전기의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

계정과목	(단위:백만원)
	금 액

	제19(당)기	제18(전기)
급여	116,024	120,229
퇴직급여	15,267	24,126
복리후생비	21,929	27,518
여비교통비	1,041	1,530
통신비	40,228	50,887
수도광열비	15,045	19,751
차량유지비	1,121	2,943
소모품비	14,855	24,310
세금과공과	8,735	8,684
임차료	20,184	25,096
감가상각비	84,745	106,798
보험료	1,457	2,477
수선비	63	135
접대비	1,181	3,029
광고선전비	19,920	67,982
운반비	790	2,429
도서인쇄비	766	1,086
지급수수료	394,438	550,362
회원손실보상금	1,986	4,382
가맹점손실보상금	1,566	711
교육훈련비	737	1,445
무형자산상각비	6,607	2,381
대손상각비	2,580,443	7,134,351
채권회수비	17,407	14,991
신용정보수수료	83,209	197,170
기타리스영업비용	704	5,794
외환차손	1,103	3,936
외화환산손실	117	9
파생상품평가손실	4,242	5,952
파생상품거래손실	50,292	10,547
채권매각손실	-	201,198
해지정산손실	2	-
합 계	3,506,204	8,622,239

28. 재무제표의 사실상의 확정일

회사의 재무제표는 2005년 2월 4일자 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

29. 부가가치 관련 자료

당기와 전기의 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
계정과목	제19(당기)	제18(전기)
급여	116,024	120,229
퇴직급여	15,267	24,126
복리후생비	21,929	27,518
임차료	20,184	25,096
감가상각비	84,745	106,798
세금과공과	8,735	8,684
합계	266,884	312,451

30. 자산수증이익

회사는 2004년 3월 3일자 채권금융기관협의회 운영위원회의 결의에 따라 LG그룹의 개인대주주 및 특수관계인으로부터 LG투자증권(주) 주식 5,371,300주를 39,511백만원(주당 매입단가: 7,350원)에 2004년 7월 21일자로 추가 매입하였으며 2004년 7월 27일에 LG그룹의 개인대주주 및 특수관계인으로부터 상기 주식매입대금과 당초 결의된 매입대금(주당 매입단가: 1원)과의 차이 39,505백만원을 무상으로 수증받아 특별이익으로 계상하였습니다. 또한, 동 개인대주주 및 특수관계인은 보유하고 있던 LG카드(주) 주식을 장내매각하여 동 매각대금 중 5,110 백만원을 2004년 7월 27일에 무상으로 회사에 증여하였으며 회사는 이를 특별이익으로 계상하였습니다. 한편, 회사는 2004년 12월 24일자로 상기 LG투자증권(주) 주식을 포함한 보통주 25,877,487주를 293,788백만원에 우리금융지주(주)에 매각하였습니다.

회사는 회원사로 가입하고 있는 Master Card International 이 주식회사로 전환됨

에 따라 전기중 회사가 수증받은 주식 1,073,060주에 대하여 16,133백만원의 자산 수증익을 전기의 특별이익으로 계상하였습니다.

31. 사회에 대한 기여금

회사의 당기와 전기의 기부금 내역은 다음과 같습니다

(단위 : 백만원)		
구분	금액	
	제19(당)기	제18(전)기
사회 복지 시설	33	1,017
대 학 기 부 금	280	657
협 회 기 부 금	1,220	529
시 기 부 금	74	148
기 타	3,601	2,380
합 계	5,208	4,731

32. 최종 중간기간의 경영성과

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당) 4분기	제18(전) 4분기
영업수익	809,670	631,566
영업이익(손실)	262,381	(-)4,251,244
당기순이익(손실)	325,789	(-)4,582,008
주당순이익(손실)	2,864원	(-)37,006원

33. 현금흐름표

당기와 전기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

--

(단위:백만원)		
내역	제19(당기)	제18(전기)
장기금융상품의 단기금융상품으로의 대체	2,000	733
상품자산의 제각	5,414,652	4,513,614
파생상품평가이익	10,013	1,730
파생상품평가손실	228	2,516
매도가능증권평가이익	1,384	818
매도가능증권평가손실	323	2,841
선급리스자산의 운용리스자산으로의 대체	14,905	25,236
선급리스자산의 금융리스채권으로의 대체	33,719	-
사채상환할증금(전환사채, 신주인수권부사채)	-	172,016
전환사채및 신주인수권부사채의 보통주로의 전환	-	17,828
전환권대가	-	2,608
신주인수권부대가	-	7,039
유형자산의 개발비대체	17,377	-
만기연장에 따른 사채 차환	10,000	-
만기연장에 따른 차입금 차환	114,150	-
사채및 차입금의 CP대체	1,108,168	-
단기차입금의 출자전환	3,499,400	-
결손금의 보전	568,447	-

34. 관리종목지정 및 적기시정조치

회사는 2004년 3월 27일자로 자본잠식률이 100분의 50 이상에 해당되어 유가증권 상장규정에 의거 관리종목으로 지정되었습니다. 또한, 회사는 2004년 2월말 기준 조정자기자본비율이 0.9%로 금융감독위원회의 적기시정조치(경영개선명령) 대상에 해당되었으나, 회사가 적기시정조치(경영개선명령)에 준하는 경영정상화계획을 수립하여 이행중에 있어 2005년 4월말까지 금융감독위원회의 적기시정조치 부과가 유예되었습니다.

35. 대차대조표일 이후의 중요사건

(1) 유상증자

회사는 자본확충을 통한 경영정상화를 위해 2004년 12월 31일자 이사회결의 및 2005년 1월 3일자 채권금융기관협의회 운영위원회의 결의에 따라 2005년 1월 28일을 주금납입일로 하여 1조원을 일반공모방식에 의한 유상증자(주당 발행가액: 5,800원)를 하였으며 유상증자후 채권금융기관에 대한 채무 6,951억원을 상환하였습니다. 한편, 상기 유상증자로 인하여 회사의 발행주식총수는 172,413,795주가 증가하였습니다.

(2) 무상감자

회사는 재무구조개선을 통한 조기 경영정상화를 위하여 2005년 1월 3일자 채권금융기관협의회 운영위원회의 결의 및 동일자 이사회결의에 따라 2005년 3월 7일을 감자기준일로 하여 감자비율 81.8%의 무상감자를 실시하기로 하였으며, 동 자본감소를 위한 임시주주총회를 2005년 2월 24일에 소집하기로 결의하였습니다. 이와 관련하여 보통주식 564,162,314주가 감소하여 감자차익 28,208억원 발생 및 자본감소후 발행주식총수는 125,369,403주가 될 예정입니다.

(3) 차입금 만기연장 및 금리인하

회사는 2005년 1월 3일자 채권금융기관협의회 운영위원회의 결의에 따라 신용카드 연체율의 악화에 의한 유동성 위기로 인하여 2003년 11월 24일에 상품자산 등을 담보로 제공하고 채권금융기관으로부터 지원받은 1차 유동성지원금융 2조원 중 당기 말 현재 미상환액 10,906억원에 대한 만기를 2006년 12월 31일로 연장받았으며, 상기 차입금외의 채권금융기관에 대한 차입금 중 2005년 만기도래분의 50%는 1년, 나머지 50%는 2년만기를 연장받았습니다. 한편, 회사는 상기 결의에 따라 채권금융기관에 요청시 1조원 신용공여한도 제공 및 채권금융기관이 보유하는 유동화채권 중 2005년에 만기도래하는 분에 대해 상환목적으로 발행될 유동화채권을 채권금융기관이 우선 인수하겠다는 내용의 동의를 받았습니다.

또한, 회사는 2005년 1월 3일자 채권금융기관협의회 운영위원회의 결의에 따라 상기만기연장된 차입금 및 LG그룹에 대한 차입금에 대해 금리를 2% 인하 받았습니다.

주요 경영지표

첨부된 주요 경영지표는 회사가 한국의 기업회계기준에 따라 작성한 재무제표로부터 산정된 비율이며 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 참고자료로 첨부하는 것입니다.

별첨: 주요 경영지표

1. 안정성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
유동비율	$\frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$	37.41%	40.56%
부채비율	$\frac{\text{부채총계}}{\text{자기자본}} \times 100$	(주1)	(주1)
차입금의존도	$\frac{\text{차입금}}{\text{총자산}} \times 100$	94.58%	115.54%
영업이익대비 이자보상배율	$\frac{\text{영업이익}}{\text{이자비용}}$	(주2)	(주2)

(주1) 자기자본이 부의 금액이므로 부채비율을 산정하지 아니합니다.

(주2) 영업손실을 계상하고 있으므로 영업이익대비이자보상배율을 산정하지 아니합니다.

2. 수익성지표

구분	산식	비율	
		당기	전기
매출액영업이익률	$\frac{\text{영업이익}}{\text{매출액}} \times 100$	(-)24.75%	(-)121.45%
	당기순이익		

매출액순이익률	$\frac{\text{매출액}}{\text{매출액}} \times 100$	(-)2.4%	(-)127.46%
	매출액		
총자산순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{총자산}} \times 100$	(-)0.86%	(-)32.37%
	당기순이익		
자기자본순이익률	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{자기자본}} \times 100$	(주1)	(주1)
	당기순이익		
총자산대비 영업현금흐름비율	$\frac{\text{영업활동으로인한현금흐름}}{\text{총자산}} \times 100$	5.9%	44.18%
	영업활동으로인한현금흐름		

(주1) 자기자본이 부의 금액이므로 자기자본순이익률을 산정하지 아니합니다

3. 성장성 및 활동성지표

구 분	산 식	비 율	
		당 기	전 기
매출액증가율	$\frac{\text{당기매출액}}{\text{전기매출액}} \times 100 - 100$	(-)22.58%	(-)27.57%
	당기매출액		
영업이익증가율	$\frac{\text{당기영업이익}}{\text{전기영업이익}} \times 100 - 100$	(주1)	(주1)
	당기영업이익		
당기순이익증가율	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{전기순이익}} \times 100 - 100$	(주2)	(주2)
	당기순이익		
총자산증가율	$\frac{\text{당기말총자산}}{\text{전기말총자산}} \times 100 - 100$	(-)23.67%	(-)54.51%
	당기말총자산		
자산회전율	$\frac{\text{매출액}}{(\text{기초총자산} + \text{기말총자산})/2}$	0.36회	0.26회
	매출액		

(주1) 당기(전기)영업이익이 부의 금액이므로 영업이익증가율을 산정하지 아니합니다.

(주2) 당기(전기)순이익이 부의 금액이므로 당기순이익증가율을 산정하지 아니합니다.

다.

주식교환 · 이전신고서

금융감독위원회 귀중

증권거래법 제190조의2의 규정에 의하여 주식교환 · 이전신고서를 제출합니다.

<주식교환의 경우>

이 주식교환신고서는 (주)신한금융지주회사가 2007년 9월21일을 기준으로 하여
엘지카드(주) 주식 1주당 (주)신한금융지주회사 주식의 주식교환비율을 1:0.84932로
하여 엘지카드(주)를 완전자회사로 하고자 제출하는 것임

2007년 5월 28일

법 인 명 : (주)신한금융지주회사
대표 이사 : 라 응 찬, 이 인 호(인)
본점소재지 : 서울 중구 태평로2가 120 (전화번호) 02-6360-3000
작성책임자 : (부서명 및 직위) 전략기획팀장 (성명) 우 영 웅
(전화번호) 02-6360-3041

법 인 명 : 엘지카드(주)
대표 이사 : 이 증 호 (인)

본점소재지 : 서울 중구 남대문로5가 6-1 (전화번호) 02-6009-7181
 작성책임자 : (부서명 및 직위) 금융기획팀장 (성명) 신 중 완
 (전화번호) 02-6009-7030

목 차

제 1부 주식교환·이전의 개요

1. 주식교환·이전의 목적
2. 주식교환·이전의 방법
 - 가. 주식교환 또는 주식이전 여부
 - 나. 주식교환·이전 상대방회사의 개요
3. 주식교환·이전의 요령
 - 가. 완전모회사·완전자회사의 상호 및 소재지등
 - 나. 완전모회사가 정관을 변경하는 경우 그 내용
 - 다. 완전모회사 수권주식수 등의 변경 사항
 - 라. 1주의 금액
 - 마. 완전자회사가 되는 회사의 주주에 대한 신주배정에 관한 사항
 - 바. 완전자회사가 되는 회사의 주주에게 지급할 교부금에 관한 사항
 - 사. 주식교환 당사회사의 자기주식 등 소유현황
 - 야. 자기주식 등의 처리방침
 - 자. 주식교환을 할 날까지 이익배당(분기배당 포함)을 할 경우 그 한도액
 - 차. 완전모회사가 되는 회사에 취임할 이사 및 감사(감사위원회 감사위원 포함)을 정한 경우 그 성명 및 약력
 - 카. 주식교환일정
 - 타. 기타 이사회결의사항 또는 주식교환계약내용 중 중요한 사항
4. 주식교환·이전비율 및 그 산출근거
 - 가. 주식교환·이전비율
 - 나. 산출근거
5. 평가기관의 평가의견 요약
6. 주식교환·이전 당사회사의 출자·채무보증 기타 거래내역

* 당사회사명

- 완전모회사가 되는 회사 : (주)신한금융지주회사

제2부 주식교환 · 이전 당사회사에 관한 사항

* 당사회사명

- 완전모회사가 되는 회사 : (주)신한금융지주회사
- 완전자회사가 되는 회사 : 엘지카드(주)
- 완전모회사의 기존 완전자회사 : (주)신한은행, 신한카드(주)
 굿모닝신한증권(주), 신한생명보험

(주)

신한캐피탈(주), 신한신용정보(주)
신한프라이빗에쿼티(주)

* 당사회사별로 다음 목차에 의거 회사현황 기재

I. 회사의 개황

- 1. 회사의 목적
- 2. 회사의 연혁
- 3. 자본금 변동상황
- 4. 주식의 총수 등
- 5. 의결권 현황
- 6. 배당에 관한 사항

II. 사업의 내용

III. 재무에 관한 사항

- 1. 요약재무정보

2. 재무제표 이용상의 유의점

3. 회계정보에 관한 사항

4. 재무제표

5. 연결재무제표

6. 부문별 재무현황

7. 합병 전·후의 재무제표

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

2. 당해 사업연도 감사(내부감사)의 감사의견 등

3. 연결재무제표에 대한 감사인의 감사의견 등

4. 최근 3사업연도의 외부감사인에게 지급한 보수 등에 관한 사항

5. 기타

V. 지배구조 및 관계회사등의 현황

1. 지배구조의 개요

2. 관계회사등의 현황

3. 타법인출자 현황

VI. 주식에 관한 사항

1. 주식의 분포

2. 주식사무

3. 최근 6개월간의 주가 및 주식 거래실적

VII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원의 현황
2. 직원의 현황
3. 노동조합의 현황
4. 회계 및 공시 전문인력 보유현황

VIII. 기타 필요한 사항

1. 주요경영사항신고내용의 진행상황 등
2. 주주총회의사록 요약
3. 우발채무 등
4. 제재현황
5. 결산일 이후에 발생한 중요사항
6. 중소기업기준 검토표 등
7. 공모자금 사용내역

제1부 주식교환 · 이전의 개요

[회사명 : (주)신한금융지주회사 및 엘지카드(주)]

1. 주식교환 · 이전의 목적

- (주)신한금융지주회사는 금융지주회사법상 금융지주회사로서 2007년 3월 23일 엘지카드(주) 지분 78.6% 인수를 통해 자회사로 편입한 이후 은행, 카드, 증권, 보험 등을 포함한 전 금융 사업포트폴리오의 완성을 통해 고객에 대한 종합금융서비스를 제공하고자 함
- 금번 주식교환은 상법상 허용하는 주식의 포괄적교환으로서, 이를 통해 기존 부분 자회사인 엘지카드(주)를 완전자회사로 편입함으로써, 양사 주주간 이해 상충 가능성을 사전에 차단하여, 종합금융서비스 제공이라는 그룹의 전략실행 및 그룹 시너지 창출을 보다 더 효율적으로 추진하기 위해 진행하는 것임

2. 주식교환 · 이전의 방법

가. 주식교환 또는 주식이전 여부

- 주식교환

* (주)신한금융지주회사의 경우 상법 제360조의10에 따라 소규모 주식교환 방식으로 진행

나. 주식교환 · 이전 당사회사의 개요

완전모회사가 되는 회사	상 호	(주)신한금융지주회사
	소 재 지	서울시 중구 태평로2가 120
	대표이사	라 응 찬, 이 인 호
	법인가분	주권상장법인
완전자회사가 되는 회사	상 호	엘지카드(주)
	소 재 지	서울시 중구 남대문로5가 6-1
	대표이사	이 종 호
	법인가분	주권상장법인
기존의 완전자회사	상 호	(주)신한은행
	소 재 지	서울시 중구 태평로2가 120
	대표이사	신 상 훈
	법인가분	기타법인
기존의 완전자회사	상 호	신한카드(주)
	소 재 지	서울시 중구 남대문로1가 14
	대표이사	홍 성 균
	법인가분	기타법인
기존의 완전자회사	상 호	굿모닝신한증권(주)
	소 재 지	서울시 영등포구 여의도동 23-2
	대표이사	이 동 걸
	법인가분	기타법인
기존의 완전자회사	상 호	신한생명보험(주)
	소 재 지	서울시 중구 남대문로1가 14
	대표이사	한 동 우
	법인가분	기타법인
	상 호	신한캐피탈(주)

기존의 완전자회사	소재지	경기도 안산시 단원구 고잔동 530-1
	대표이사	한도희
	법인구분	기타법인
기존의 완전자회사	상호	신한신용정보(주)
	소재지	서울시 금천구 독산동 983-16
	대표이사	이판암
	법인구분	기타법인
기존의 완전자회사	상호	신한프라이빗에쿼티(주)
	소재지	서울시 종로구 신문로1가 226
	대표이사	이진용
	법인구분	기타법인

주) 주식교환 당사회사에 관한 구체적인 내용은 "제2부 주식교환·이전 당사회사에 관한 사항"을 참조하시기 바랍니다.

3. 주식교환·이전의 요령

가. 완전모회사·완전자회사의 상호 및 소재지등

- 완전모회사

- 상호 : (주)신한금융지주회사 (이하 '신한지주'라 함)
- 소재지 : 서울특별시 중구 태평로2가 120

- 완전자회사

- 상호 : 엘지카드(주) (이하 '엘지카드'라 함)
- 소재지 : 서울특별시 중구 남대문로5가 6-1

나. 완전모회사가 정관을 변경하는 경우 그 내용

- 해당사항 없음

다. 완전모회사 수권주식수 등의 변경 사항

(단위:주, 백만원)

구분	주식의 종류	주식교환전	주식교환후
수권주식수	-	1,000,000,000	1,000,000,000
	보통주	381,567,614	404,354,063

발행주식수	상환우선주	68,757,169	59,440,377
	전환상환우선주	14,721,000	14,721,000
	합계	465,045,783	478,515,440
자 본 금	-	2,389,313	2,503,245
자본준비금	-	7,877,765	9,010,160

주 1) 주식교환전 자본금 및 자본준비금은 2007년 3월말 기준임

'신한지주'의 주당 액면금액은 5,000원으로서 발행주식수에 액면금액을 곱한금액(2,325,229백만원)과 자본금과의 차액(64,084백만원)은 2006년 8월 상환우선주 12,816,792주가 상환됨에 따라 발생한 것임 (상환된 주식수만큼 발행주식은 감소하나 자본금은 감소되지 아니함)

2) 주식교환후의 발행주식수는 기존 발행주식수에 주식교환을 통해 발행되는 신주의 수를 더하여 산정함

- 주식교환을 통해 발행되는 신주는 보통주이며, 신주의 수는 최대한도 (22,786,449주)를 가정

- 최대한도는 당사 총발행주식수의 5%임

(2007년 3월말 기준 총발행주식수 465,045,783주에서 2007년 8월 중 상환예정인 상환우선주식수 9,316,792주를 차감한 455,728,991주의 5%

임)

- 주식교환을 통해 발행되는 실제 주식의 수는 주식교환 이전에 실시 예정인 '엘지카드' 주식에 대한 공개매수 결과에 따라 달라질 수 있음

(주식교환일 전일 기준 '신한지주' 이외의 주주가 보유하는 '엘지카드' 주식이 주식교환대상이므로, 공개매수에 따라 실제 주식교환으로 발행되는 신주의 수는 감소할 것으로 예상됨)

- '신한지주'가 실시 예정인 공개매수의 주요내용은 다음과 같음

* 대상주식 : 엘지카드(주) 기명식 보통주

* 매수예정 주식수 : 17,892,082주

·공개매수 응모주식수가 매수예정주식수에 미달할 경우 공개매수 응한 주식 전부를 매수

·공개매수 응모주식수가 매수예정주식수를 초과할 경우 예정주식수 만큼 안분비례하여 매수하며, 초과분은 매수하지 아니함

* 매수가격 : 주당 46,392원

* 매수기간 : 2007년 6월 14일(목) ~ 7월 3일 (화) 20일간

* 공개매수 공고 및 공개매수 신고서 제출 : 2007년 6월 12일 (월) 예정

* 공개매수 관련 세부사항은 2007년 5월 28일 '신한지주'가 공시하는

"타법인 출자결정 (자진공시)" 및 2007년 6월 12일 제출예정인 "공개매

수

신고서"를 참고하시기 바랍니다

- 3) 주식교환후의 자본금 증가액은 주식교환에 따라 발행되는 신주의 최대한도 (22,786,449주)에 주당 액면금액 5,000원을 곱하여 산정함
 - 동 금액은 향후 주식교환시 실제 발행되는 주식수에 따라 변경 가능
- 4) 주식교환후의 자본준비금 증가액은 당사가 주식교환에 따라 취득하는 '엘지카드' 주식의 취득원가(자기자본 증가액)에서 자본금 증가액을 차감하고 및 관련 회계기준에서 규정된 금액을 가감하여 산정함
 - 상기 표에서는 '신한지주'의 주당 교환가액 원에 주식교환을 통해 발행되는 최대주식수를 곱하여 산정한 취득원가 ('신한지주' 주당 교환가액 54,696원 × 22,786,449주)에서 증가하는 자본금(5,000원 × 22,786,449주)을 차감하여 산정함
 - 동 금액은 향후 실제 주식교환시 '신한지주' 주가수준 및 실제 발행되는 주식수에 따라 변경 가능

라. 1주의 금액

- 1주당 액면가 : 5,000원

마. 완전자회사가 되는 회사의 주주에 대한 신주배정에 관한 사항

- '신한지주'는 주식교환을 위한 주권제출만료일(2007년 9월 20일) 17:00 현재 '엘지카드'의 주주 중 '신한지주' 이외의 주주(이하 '주식교환 대상주주'라 함)가 보유하는 '엘지카드'의 기명식 보통주식 1주당 '신한지주'의 기명식 보통주식 0.84932주를 배정함
- 단, 이때 발생하는 단주에 대하여 '신한지주'는 주식교환을 통해 발행되는 '신한지주' 신주의 상장초일 증가로 계산된 금액을 현금으로 '주식교환 대상주주'에게 지급함

바. 완전자회사가 되는 회사의 주주에게 지급할 교부금 등에 관한 사항

- 해당사항 없음

사. 주식교환 당사회사의 자기주식 등 소유현황

구 분	종 류	주식교환전(비율)	비고
완전모회사가 되는 회사	자 기 주 식	보통주	-
		우선주	-
	완전자회사가 되는 회사의 발행주식	보통주	98,517,316 (78.6%)
		우선주	-
완전자회사가 되는 회사	자 기 주 식	보통주	-
		우선주	-
	완전모회사가 되는 회사의 발행주식	보통주	-
		우선주	-
기존의 완전자회사	완전모회사의 발행주식	보통주	4,865,435 (1.3%)
		우선주	-

주 1) 2007년 5월 27일 기준임

2) - 완전모회사가 되는 '신한지주'가 5월 27일 현재 보유하고 있는 '엘지카드' 주식은 98,517,316주이며, '신한지주'는 주식교환일 이전에 실시예정인 '엘지카드' 주식에 대한 공개매수 결과에 따라 동 주식의 수는 변경될 수 있음

- '신한지주'가 주식교환일 전일 기준으로 보유하는 '엘지카드' 주식은 주식교환대상에서 제외됨

- '신한지주'가 실시 예정인 공개매수의 주요내용은 다음과 같음

* 대상주식 : 엘지카드(주) 기명식 보통주

* 매수예정 주식수 : 17,892,082주

·공개매수 응모주식수가 매수예정주식수에 미달할 경우 공개매수 응한 주식 전부를 매수

·공개매수 응모주식수가 매수예정주식수를 초과할 경우 예정주식수 만큼 안분비례하여 매수하며, 초과분은 매수하지 아니함

* 매수가격 : 주당 46,392원

* 매수기간 : 2007년 6월 14일(목) ~ 7월 3일(화) 20일간

* 공개매수 공고 및 공개매수 신고서 제출 : 2007년 6월 12일(월) 예정

* 공개매수 관련 세부사항은 2007년 5월 28일 '신한지주'가 공시하는

"타법인 출자결정(자진공시)" 및 2007년 6월 12일 제출예정인 "공개매수

수

신고서"를 참고하시기 바람

- 3) - 기존 완전자회사인 신한은행이 보유하고 있는 '신한지주'주식의 비율은 보통주 기준 지분율임 (총발행주식수 기준 지분율은 1.0%임)
 - 동 주식은 과거 조흥은행(2006년 4월1일부로 신한은행과 합병)이 2004년 6월 22일 실시한 '신한지주'와의 주식교환에 반대하는 주주가 행사한 주식매수청구권 행사로 취득한 자기주식이 주식교환에 따라 '신한지주'의 보통주식으로 전환됨에 따라 취득한 것으로 금융지주 회사법에 따라 주식교환일(취득일)로부터 3년내에 처분해야 하는 바, 2007년 6월 22일까지 처분할 계획임
- 4) 기존 완전자회사인 신한은행의 경우 '엘지카드' 보통주식을 8,960,005주 보유하고 있으며, 동 주식은 주식교환 기준일 이전 당사가 현금으로 매수 (공개매수를 포함) 하거나, 주식교환에 응하는 방법 등의 처리방안 중에서 추후 당사와 신한은행간의 협의를 통해 구체적인 처리방안을 결정할 계획임

아. 자기주식 등의 처리방침

- (1) '신한지주' 및 '엘지카드' 보유 자기주식
 - 현재 보유하고 있지 아니하므로 해당사항 없음
- (2) '신한지주' 보유 '엘지카드' 주식
 - 계속 보유 예정(주식교환 대상주식이 아님)
- (3) 기존 완전자회사인 신한은행이 보유하고 있는 '신한지주' 보통주식 (4,865,435주)은 금융지주회사법에 따라 2007년 6월 22일까지 처분해야 함에 따라 동 기한까지 처분할 예정임
- (4) 기존 완전자회사인 신한은행의 경우 '엘지카드' 보통주식을 8,960,005주 보유하고 있으며, 동 주식은 주식교환 기준일 이전 당사가 현금으로 매수 (공개매수를 포함) 하거나, 주식교환에 응하는 방법 등의 처리방안 중에서 추후 당사와 신한은행간의 협의를 통해 구체적인 처리방안을 결정할 계획임
- (5) 금번 주식교환에 따라 완전자회사가 되는 '엘지카드'의 경우 향후 진행될 주식교환에 반대하는 주주가 행사하는 매수청구권에 따라 자기주식을 취득할 수 있으며, 동 주식은 금번 주식교환에 따라

완전모회사가 되는 회사인 '신한지주'의 보통주식으로 전환될 것임
 동 주식의 경우도 금융지주회사법에 따라 주식교환일(취득일)로부터
 3년내에 처분해야 하는 바, 향후 주가상황에 따라 적절한 시기와 방법에
 따라 처분할 계획임 (현재로서는 주식수를 예상할 수 없음)

자. 주식교환을 할 날까지 이익배당(분기배당 포함)을 할 경우 그 한도액

- 해당사항 없음

차. 완전모회사가 되는 회사에 취임할 이사 및 감사(감사위원회 감사위원 포함)를 정한 경우 그 성명 및 약력

- 금번 주식교환에 따라 완전모회사가 되는 '신한지주'에 새로이 취임할

이사 및 감사위원은 해당사항 없음

- 또한, 금번 주식교환 이전에 취임한 '신한지주'의 이사 및 감사위원의 임기는 종전의 임기를 그대로 적용함

* 상법 제360조의13에 따라 주식교환에 따라 완전모회사가 되는 회사의 이사 및 감사로서 주식교환전에 취임한 자는 주식교환후 최초로 도래하는 결산기에 관한 정기총회가 종료하는 때에 퇴임하나, 주식교환계약서에 다른 정함이 있는 경우는 예외로 함

카. 주식교환일정

구 분		일 자
외부평가계약체결(의뢰)일		해당사항 없음
이사회결의일		2007년 5월 28일 (월)
주식교환계약일		2007년 5월 28일 (월)
주식교환신고서 제출일		2007년 5월 28일 (월)
주식교환주주총회를 위한 주주확정일 (엘지카드에 한함)		2007년 7월 9일 (월)
주식교환 승인을 위한 주주총회일 (엘지카드에 한함)		2007년 8월 13일 (월)
주식매수청구권 행사기간 (엘지카드에 한함)	시작일	2007년 8월 13일 (월)
	종료일	2007년 9월 3일 (월)
완전자회사가 되는 회사의 주권 실효통지· 공고예정일		2007년 8월 14일 (화)

주식교환을 할 날	2007년 9월 21일 (금)
기타일정	<ul style="list-style-type: none"> - '신한지주'의 주식교환 공고일 : 2007년 6월 11일 (월) - '신한지주' 주주의 반대의사표시를 위한 주주확정일 : 2007년 6월 13일 (수) - '신한지주' 주주의 반대의사표시 기간 : 2007년 6월 25일 (월)까지 (주식교환 공고일로부터 2주간) - '신한지주'의 주주명부폐쇄기간 : 2007년 6월 14일(목) ~ 6월 20일(수) - '엘지카드'의 주주명부폐쇄기간 : 2007년 7월 10일(화) ~ 7월 16일(월)

- 주 1) 금번 주식교환의 경우 상법 제360조의2 내지 제360조의14에 따라 진행되며, '신한지주'의 경우 상법 제360조의10에 따른 소규모주식교환으로 진행됨
- 2) 금번 주식교환은 증권거래법에 따라 시가에 의해 교환비율을 산정함에 따라 외부평가계약은 체결하지 아니함
- 3) 이사회 결의일은 '신한지주' 및 '엘지카드'의 이사회 결의일임
- 4) 주식교환 주주총회를 위한 주주확정일, 주식교환 승인을 위한 주주총회일 및 주식매수청구권 행사기간의 경우 '엘지카드'에만 해당됨
- 5) '신한지주'의 경우 상법 제360조의10에 따른 소규모주식교환으로 진행됨에 따라 주주총회 승인은 이사회 결의로 같음하며, 반대주주에 대한 주식매수청구권은 부여되지 아니함
- 이에 따라 주식교환계약서 작성일로부터 2주내에 주식교환공고함
 - 또한, 상법 제360조의10에 따라 '신한지주' 발행주식총수의 100분의 20 이상에 해당하는 주식을 가지는 주주가 금번 주식교환에 반대하는 의사를 통지하는 때에는 소규모 주식교환을 실시할 수 없음에 따라 금번의 소규모 주식교환은 실시하지 않을 것임
- 6) 상기일정은 금융감독당국 및 관계기관과의 협의 과정에서 변경될 수 있음

타. 기타 이사회결의사항 또는 주식교환계약내용중 중요한 사항

(1) 주식교환계약

주식회사 신한금융지주회사(이하 "신한지주"라 한다)와 엘지카드 주식회사(이하 "엘

지카드"이라 한다)는 상법 제360조의2 내지 제360조의14의 조항이 정하는 바에 따라 아래와 같이 주식교환에 관한 계약을 체결하고 이를 성실히 이행할 것을 약정한다.

제1조 (목적)

본 계약은 "신한지주" 이외의 "엘지카드"의 주주(이하 "주식교환 대상주주"라 한다)가 보유하고 있는 "엘지카드"의 주식을 본 계약 제7조에 따른 주식교환일에 "신한지주"에게 이전하고 "신한지주"의 신주를 배정받음으로써 "신한지주"의 주주가 됨을 목적으로 한다.

제2조 (신주의 배정)

"신한지주"는 주식교환을 위한 주권제출만료일(2007년 9월 20일) 17:00 현재 "주식교환 대상주주"가 보유하는 "엘지카드"의 기명식 보통주식 1주당 "신한지주"의 기명식 보통주식 0.84932주를 배정한다.

단, 이때 발생하는 단주에 대하여 "신한지주"는 주식교환을 통해 발행되는 "신한지주" 신주의 상장초일 증가로 계산된 금액을 해당 단주분에 상응한 현금으로 "주식교환 대상주주"에게 지급한다.

제3조 (신주의 발행)

"신한지주"가 주식교환을 위해 발행할 주식은 기명식 보통주식으로 하며, 발행할 신주의 총수는 주식교환을 위한 주권제출만료일 (2007년 9월 20일) 17:00 현재 "주식교환 대상주주"가 보유하는 "엘지카드"의 기명식 보통주식의 총수에 제2조에 따른 교환비율 0.84932를 곱한 수로 하되, 22,786,449주를 한도로 한다.

제4조 (증가할 자본과 자본준비금)

① "신한지주"가 주식교환으로 인해 증가할 자본의 총액은, 본 계약 제3조에 따라 "신한지주"가 발행할 신주의 총수에 "신한지주" 보통주식의 액면금액인 5,000원을 곱한 금액으로 한다.

② "신한지주"가 주식교환으로 인해 증가할 자본준비금은, "신한지주"가 주식교환을 통하여 취득하는 "엘지카드" 주식의 취득원가(기업회계기준에서 정하는 바에 따름)에서 제1항에 의하여 증가되는 자본의 총액을 차감하고 관련 회계기준에서 규정한 금액을 가감하여 결정한다.

제5조 (주식교환의 절차)

"신한지주"는 상법 제360조의10의 규정에 따라서 상법 제360조의3 제1항의 규정에 의한 주주총회에 갈음하여 이사회를 승인으로 본 주식교환을 실시한다.

제6조 (주주총회의 기일)

본 계약을 승인할 "엘지카드"의 주주총회는 2007년 8월 13일로 한다.

제7조 (주식교환일)

본 계약에 따라 실시할 주식교환일은 2007년 9월 21일로 한다.

제8조 (이사 및 감사위원의 임기)

본 주식교환 이전에 취임한 "신한지주"의 이사 및 감사위원의 임기는 종전의 임기를 그대로 적용한다.

제9조 (비용 및 세금의 부담)

본 주식교환과 관련한 제반 비용 및 각종 세금은 그와 같은 비용을 발생시키거나 세금이 부과되는 각 당사자가 각각 부담한다.

제10조 (주식교환의 선행조건)

본 계약에 따른 주식교환은 본 계약 제7조의 주식교환일에 다음 각 호에서 정한 사항을 충족하는 것을 선행조건으로 한다.

1. "신한지주"가 주식교환을 위해 본 계약 제3조에 따라 발행하는 신주의 총수가 "신한지주" 발행주식총수의 5%를 초과하지 아니할 것
2. "신한지주" 발행주식총수의 20% 이상에 해당되는 주식을 가지는 "신한지주"의 주주가 주식교환에 반대하는 의사를 통지한 사실이 없을 것
3. "엘지카드"가 본 계약 제6조에 따른 주주총회 승인을 얻을 것

제11조 (관련법령)

본 계약에 별도의 규정이 없는 사항에 관하여는 금융지주회사법, 증권거래법 및 상법이 정하는 바에 따른다.

(2) 기타 이사회 결의 중 주요사항

- 1) '신한지주'의 상환우선주 상환에 관한 사항
 - 대상 주식 : 제2종 상환우선주 9,316,792주
(2003년 8월 19일 발행)
 - 총상환금액 : 172,811,836,286원
(주당 상환가액 18,548.427원)
 - 상환일 : 2007년 8월 20일 (월) 예정
- 2) '신한지주'의 '엘지카드' 주식에 대한 공개매수에 관한 사항

- 대상주식 : 엘지카드(주) 기명식 보통주
- 매수예정 주식수 : 17,892,082주
 - * 공개매수 응모주식수가 매수예정주식수에 미달할 경우 공개매수 응한 주식 전부를 매수
 - * 공개매수 응모주식수가 매수예정주식수를 초과할 경우 예정주식수 만큼 안분비례하여 매수하며, 초과분은 매수하지 아니함
- 매수가격 : 주당 46,392원
- 매수기간 : 2007년 6월 14일(목) ~ 7월 3일(화) 20일간
 - * 공개매수 공고 및 공개매수 신고서 제출 : 2007년 6월 12일(월) 예정
- 공개매수 관련 세부사항은 2007년 5월 28일 '신한지주'가 공시하는 "타법인 출자결정(자진공시)" 및 2007년 6월 12일 제출예정인 "공개매수 신고서"를 참고하시기 바랍니다

3) '엘지카드' 및 신한카드(주)의 영업양수도에 관한 사항

- '엘지카드'는 2007년 5월 28일 이사회 결의를 통하여 신한카드(주) (이하 '신한카드'라 함)의 모든 자산(상표권, 기타 지적재산권, 영업권은 물론 상호 등도 포함) 및 부채에 관한 지위 및 권리를 양수하는 내용의 영업양수도 계약을 체결하였음
- 이상의 영업양수·도는 2007년 8월 13일 개최예정인 양사의 임시주주총

회

승인을 거쳐 최종 확정될 계획이며, 동 영업양수도는 2007년 10월 1일 실행될 예정입니다

- 영업양수도 관련 세부사항은 2007년 5월 28일 '엘지카드'가 제출하는 "영업양수도 신고서"의 내용을 참고하시기 바랍니다

4) '신한지주'의 자회사인 신한은행이 설립 추진 중인 해외 현지법인의 손자회사 편입에 관한 사항

- 대상회사 : 캄보디아 현지법인 및 중국 현지법인
- 캄보디아 현지법인 : '신한크메르 은행' 명칭으로 2007년 6월 중 설립 예정
 - * 납입자본금 : 원화 약114억 상당액의 현지통화 예정
- 중국 현지법인 : '신한은행(중국) 유한공사' 명칭으로 2007년 11월 중 설립 예정
 - * 납입자본금 : 원화 약1,200억 상당액의 현지통화 예정
- 이상 손자회사 편입에 관한 사항은 추후 설립시 별도 공시할 예정입니다

4. 주식교환·이전비율 및 그 산출근거

가. 주식교환 · 이전비율

- 주식교환비율 : 0.84932

* '엘지카드'의 기명식 보통주식 1주(액면가 5,000원)당
'신한지주'의 기명식 보통주식 0.84932주(액면가 5,000원)를 배정함

나. 산출근거

(1) 개요

- 주권상장법인인 '신한지주'와 주권상장법인인 '엘지카드'간의 주식교환시,
그 주식교환비율은 증권거래법 제190조의2, 동법 시행령 제84조의7 및
동법 시행규칙 제36조의12에 의거하여 기준주가방식으로 산정된 가액을
주식교환가액으로 함

(2) 교환비율

- 주식교환가액의 산정은 이사회 결의일과 주식교환계약을 체결한 날 중
앞서는 날(금번 주식교환은 양일 모두 동일한 2007년 5월 28일임)의
전일(2007년 5월 27일)을 기산일로 하여 산정한 다음의 ①과 ②의
가액 중 낮은가액으로 산정함

① 과거 1개월간 거래량 가중평균종가, 과거 1주일간 거래량
가중평균종가 및 최근일 종가의 산술평균한 가액

② 최근일 종가

- 이상의 방식을 통하여 산정된 교환가액을 기준으로 교환비율을 산정함

* 교환비율 산정 세부내역

가. 교환비율

구분	'신한지주'	'엘지카드'	비고
교환가액	54,696원	46,454원	
교환비율	1	0.84932	

주) 교환비율은 소수점 여섯째자리에서 절상

나. 기준주가(교환가액) 산정

['신한지주'의 교환가액 산정내역]

일자	종가(원)	거래량(주)	종가×거래량
2007/05/25	55,600	1,208,241	67,178,199,600
2007/05/23	55,300	1,229,624	67,998,207,200
2007/05/22	54,700	1,658,379	90,713,331,300
2007/05/21	54,600	845,001	46,137,054,600
2007/05/18	55,000	750,930	41,301,150,000
2007/05/17	55,000	1,594,511	87,698,105,000
2007/05/16	55,700	1,353,032	75,363,882,400
2007/05/15	54,500	2,086,343	113,705,693,500
2007/05/14	54,500	1,703,628	92,847,726,000
2007/05/11	53,400	1,454,758	77,684,077,200
2007/05/10	52,500	1,384,149	72,667,822,500
2007/05/09	51,800	2,319,623	120,156,471,400
2007/05/08	50,600	1,764,075	89,262,195,000
2007/05/07	51,200	2,839,241	145,369,139,200
2007/05/04	52,300	1,495,461	78,212,610,300
2007/05/03	53,300	867,214	46,222,506,200
2007/05/02	53,300	900,242	47,982,898,600
2007/04/30	52,900	591,699	31,300,877,100
1개월 가중평균주가 (A)		53,436원	
1주일 가중평균주가 (B)		55,052원	
최근일(2007년 5월 25일) 종가 (C)		55,600원	
(A~C)의 산술평균 (D)		54,696원	
주당 교환가액(기준주가) (D와 C 중 낮은 가액)		54,696원	

['엘지카드'의 교환가액 산정내역]

일자	종가(원)	거래량(주)	종가×거래량
2007/05/25	47,000	269,649	12,673,503,000

2007/05/23	47,000	120,260	5,652,220,000
2007/05/22	46,400	157,269	7,297,281,600
2007/05/21	47,000	90,855	4,270,185,000
2007/05/18	47,200	83,631	3,947,383,200
2007/05/17	47,100	111,282	5,241,382,200
2007/05/16	46,700	201,365	9,403,745,500
2007/05/15	46,350	226,446	10,495,772,100
2007/05/14	45,000	181,586	8,171,370,000
2007/05/11	44,600	208,151	9,283,534,600
2007/05/10	45,400	497,091	22,567,931,400
2007/05/09	43,450	105,152	4,568,854,400
2007/05/08	43,350	114,168	4,949,182,800
2007/05/07	42,900	89,726	3,849,245,400
2007/05/04	42,950	65,232	2,801,714,400
2007/05/03	43,300	97,864	4,237,511,200
2007/05/02	43,300	51,341	2,223,065,300
2007/04/30	43,000	29,189	1,255,127,000
1개월 가중평균주가 (A)			45,510원
1주일 가중평균주가 (B)			46,852원
최근일(2007년 5월 25일) 종가 (C)			47,000원
(A~C)의 산술평균 (D)			46,454원
주당 교환가액(기준주가) (D와 C 중 낮은 가액)			46,454원

5. 평가기관의 평가의견 요약

- 증권거래법에 따라 시가에 의해 교환비율을 산정함에 따라 해당사항 없음

6. 주식교환 · 이전 당사회사의 출자 · 채무보증 기타 거래내역

[회사명 : (주)신한금융지주회사]

가. 출자내역

(단위 : 주, 백만원)

성명 (법인명)	관계	계정과목	주식수	지분율	취득원가
신한은행	자회사	투자주식	1,505,615,506	100.00%	5,427,208
LG카드(주1)	자회사	투자주식	98,517,316	78.58%	6,683,743
신한카드	자회사	투자주식	71,777,256	100.00%	397,883
굿모닝신한증권	자회사	투자주식	219,399,664	100.00%	1,103,483
신한생명	자회사	투자주식	40,000,000	100.00%	730,432
신한캐피탈	자회사	투자주식	12,250,000	100.00%	54,091
제주은행	자회사	투자주식	9,692,369	62.42%	42,935
신한신용정보	자회사	투자주식	600,000	100.00%	4,577
신한프라이빗에쿼티	자회사	투자주식	20,000	100.00%	10,000
신한BNP투신운용	자회사	투자주식	4,000,001	50.00%	20,621
SH&C생명보험	자회사	투자주식	3,000,001	50.00%	15,000
신한맥쿼리금융자문	자회사	투자주식	102,000	51.00%	510

- 주 1) 신한은행이 보유한 LG카드 주식 8,960,005주는 포함되어 있지 않음
 2) 2007년 3월말 기준

나. 채무보증내역

(단위 : 백만원)

성명 (법인명)	관계	채권자	채무내용	보증기간
SH&C생명보험	자회사	BNP파리바 서울지점	대출금지급보증	2005.7.5~2007.7.5

주) 2007년 3월말 기준

다. 담보제공내역

- 해당사항 없음

(단위 :)

성명 (법인명)	관계	채권자	담보물	담보기간	담보순위 및 한도	금액

라. 최대주주등에 대한 가지급금 및 대여금(유가증권 대여 포함) 내역

(단위 : 백만원)

성명 (법인명)	관계	계정과목	금액	대여일	만기일	비고
굿모닝신한	자회사	대여금	70,000	2005-01-31	2010-07-31	
굿모닝신한	자회사	대여금	100,000	2006-07-31	2012-01-31	
신한카드	자회사	대여금	100,000	2003-04-23	2009-04-23	
신한카드	자회사	대여금	50,000	2005-03-18	2008-03-18	
신한카드	자회사	대여금	50,000	2006-01-24	2009-01-24	
신한카드	자회사	대여금	100,000	2006-02-27	2009-02-27	
신한카드	자회사	대여금	100,000	2006-04-24	2009-04-24	
신한캐피탈	자회사	대여금	20,000	2002-03-29	2007-04-04	
신한캐피탈	자회사	대여금	20,000	2002-07-29	2007-07-29	
신한캐피탈	자회사	대여금	20,000	2002-11-21	2007-11-21	
신한캐피탈	자회사	대여금	20,000	2002-12-16	2007-12-16	
신한캐피탈	자회사	대여금	30,000	2003-06-24	2008-06-24	
신한캐피탈	자회사	대여금	20,000	2003-07-24	2008-07-24	
신한캐피탈	자회사	대여금	20,000	2004-03-24	2009-03-24	
신한캐피탈	자회사	대여금	50,000	2004-06-25	2009-06-25	
신한캐피탈	자회사	대여금	37,600	2004-07-15	2007-06-15	
신한캐피탈	자회사	대여금	30,000	2005-01-31	2008-01-31	
신한캐피탈	자회사	대여금	50,000	2005-05-09	2008-05-09	
신한캐피탈	자회사	대여금	40,000	2005-12-16	2008-12-16	
신한캐피탈	자회사	대여금	50,000	2006-01-24	2009-01-24	
신한캐피탈	자회사	대여금	50,000	2006-09-26	2011-09-26	
신한캐피탈	자회사	대여금	28,200	2006-12-29	2009-12-29	
신한캐피탈	자회사	대여금	50,000	2007-03-23	2012-03-23	
합계			1,105,800	-	-	

주) 2007년 3월말 기준

마. 기타 주식교환·이전 당사회사간의 이해관계 등

1. 주식교환·이전 당사회사간의 거래현황

1) '신한지주'와 기존 완전자회사간 거래현황

(단위:백

만원)

채권자	채무자	계정과목	금액
신한금융지주회사	신한은행	제예금	79,929
"	"	보증금	9,915
"	"	미수금	34,560
"	"	미수수익	84
"	"	퇴직보험예치금	1,051
"	굿모닝신한증권	원화대여금	170,000
"	"	미수금	5,571
"	"	미수수익	1,578
"	신한생명보험	미수금	1,496
"	신한카드	원화대여금	400,000
"	"	미수금	2,396
"	"	미수수익	3,164
"	신한캐피탈	원화대여금	470,000
"	"	외화대여금	65,821
"	"	미수금	1,321
"	"	미수수익	2,905
"	신한신용정보	미수금	311
신한은행	신한캐피탈	파생상품자산	1,012
"	굿모닝신한증권	임차보증금	8,562
"	신한카드	콜론	21,800
"	"	파생상품자산	1,243
"	"	미수이자	3
"	신한생명보험	파생상품자산	1,277
"	"	미수수익	1,246
굿모닝신한증권	신한은행	금융기관예치금	9,841
"	"	보증금	17,879
"	"	미수수익	69

신한카드	신한금융지주	미수금	144
"	신한은행	현금및예치금	1,718
"	"	미수금	4,662
"	"	임차보증금	3,574
"	신한캐피탈	미수금	27
"	굿모닝신한증권	미수금	745
"	"	현금및예치금	63
"	"	임차보증금	5,911
"	신한신용정보	미수금	72
"	신한생명보험	미수금	1,352
신한캐피탈	신한은행	단기금융상품등	45,536
"	"	미수수익	174
"	"	보증금	508
"	"	퇴직보험예치금	977
신한생명보험	신한은행	단기금융상품등	3,496
"	"	매도가능증권	9,305
"	"	만기보유증권	45,000
"	"	파생상품자산	5
"	"	미수수익	1,748
"	"	임차보증금	8,917
"	"	퇴직보험예치금	5,025
"	굿모닝신한증권	임차보증금	173
신한신용정보	신한은행	현금및현금등가물	4,597
"	"	미수금	376
"	"	임차보증금	1,536
"	굿모닝신한증권	미수금	3
"	신한카드	미수금	1,121
신한프라이빗에쿼티	신한은행	현금및현금등가물	1,981
"	"	미수수익	1
합 계			1,461,781

주) 2007년 3월말 기준

(단위:백

만원)

수익	비용	계정과목	당분기
신한금융지주회사	신한은행	예금이자	26,148
"	굿모닝신한증권	대여금이자	2,338
"	신한카드	대여금이자	5,777
"	신한캐피탈	대여금이자	7,682
신한은행	신한캐피탈	이자수익	14
"	"	임대료	160
"	굿모닝신한증권	이자수익	25
"	"	임대료	271
"	신한신용정보	임대료	32
"	신한카드	이자수익	299
"	"	임대료	673
"	"	수수료수익	25,519
"	신한생명보험	이자수익	1,026
"	"	수수료수익	3,404
"	"	파생상품관련이익	1,278
"	"	임대료	844
굿모닝신한증권	신한은행	예치금이자	77
"	"	임대료	32
"	신한카드	임대료	166
"	"	수수료수익	29
"	신한생명보험	이자수익	27
"	"	수입수수료	3
"	"	임대료	8
신한카드	신한은행	이자수익	27
"	"	수입수수료	291
"	"	파생상품관련이익	749
"	신한생명보험	수입수수료	1,863
신한캐피탈	신한은행	이자수익	814
"	"	파생상품관련이익	642
신한신용정보	신한은행	수수료수익	1,385
"	"	이자수익	7
"	굿모닝신한증권	수수료수익	8
"	신한카드	수수료수익	3,421

"	신한캐피탈	수수료수익	2
"	신한생명보험	수수료수익	18
신한생명보험	신한은행	이자수익	1,786
"	"	수수료수익	148
"	"	파생상품관련이익	28
"	굿모닝신한증권	수수료수익	22
신한프라이빗에쿼티	신한은행	이자수익	23
합 계			87,066

주) 2007년 3월말 기준 (2007년 1월1일 ~ 2007년 3월 31일)

2) 'LG카드'와 '신한지주' 및 '신한지주'의 기존 완전자회사와의 거래현황

(단위:백

만원)

채권자	채무자	계정과목	금액
LG카드	신한생명	퇴직보험예치금	2,985
"	신한은행	단기금융상품등	54,733
"	"	미수수익	56
"	"	선급비용	1,540
"	"	임차보증금	464
신한은행	LG카드	원화대출금	180,000
"	"	미수수익	308
합계			240,086

주) 2007년 3월말 기준

(단위:백

만원)

수익	비용	계정과목	금액
신한은행	LG카드	이자수익	2,336
"	"	수수료수익	508
"	"	임대료	32
LG카드	신한은행	이자수익	57
"	신한카드	이자수익	19

"	신한생명	이자수익	22
"	"	수수료수익	275
"	굿모닝신한	이자수익	219
합계			3,468

주) 2007년 3월말 기준 (2007년 1월1일 ~ 2007년 3월 31일)

2. 주식교환 당사회사간의 임원겸임 현황 등

1) '신한지주'와 기존 완전자회사간 임원겸임 현황

회사명	관계	임원겸직 현황			
		성명	소속회사 직위	상대회사명	상대회사 직위
신한지주	모회사	이인호	대표이사	신한은행	사외이사
		이재우	부사장(비등기)	신한은행	사외이사
				신한카드	사외이사
				신한생명	사외이사
		조병재	부사장(비등기)	신한캐피탈	비상근이사
				신한프라이빗에쿼티	비상근이사
		서진원	부사장(비등기)	신한프라이빗에쿼티	비상근감사
		윤재운	부사장(비등기)	신한카드	사외이사
				굿모닝신한증권	사외이사
				신한캐피탈	비상근이사
신한신용정보	비상근이사				

주) 2007년 5월 27일 기준

2) '엘지카드'와 '신한지주' 및 '신한지주'의 기존 완전자회사간 임원겸임 현황

회사명	임원겸직 현황			
	성명	소속회사 직위	상대회사명	상대회사 직위
신한지주	이인호	대표이사	엘지카드	사외이사
	이재우	부사장(비등기)	엘지카드	사외이사

주) 2007년 5월 27일 기준

[회사명 : 엘지카드(주)]

가. 출자내역

(단위 : 주, 백만원)

성명 (법인명)	관계	계정과목	주식수	지분율	장부
한국신용평가정보	-	매도가능증권	47,603	1.0%	1,
기협기술금융	-	매도가능증권	200,000	3.4%	1,
시스네트	-	매도가능증권	205,910	19.7%	2
미래신용정보	-	매도가능증권	114,000	19.0%	3,
한국신용카드결제	-	매도가능증권	109,203	12.7%	5
에이캐시주식회사	-	매도가능증권	395,250	19.7%	
마이비	-	매도가능증권	20,000	0.7%	
엠펙위시스	-	매도가능증권	40,000	10.0%	
(주)한국스마트카드	-	매도가능증권	325,650	5.3%	
(주)지파	-	매도가능증권	5,454	1.7%	
마스타카드	-	매도가능증권	174,886	0.2%	10
휴니드	-	매도가능증권	690	-	
한국기업평가	-	매도가능증권	60,000	1.3%	1,
디조콤	-	매도가능증권	4,000	1.9%	
(주)스마트로	-	매도가능증권	20,000	2.0%	
한국개인신용(주)	-	매도가능증권	90,000	4.5%	2,
한마음금융 주식회사(우선주)	-	매도가능증권	4,905	-	
한마음금융 주식회사(후배주)	-	매도가능증권	302,133	-	
몬텍스코리아	-	매도가능증권	20,000	0.7%	
한세텔레콤	-	매도가능증권	50,000	0.3%	
에피온(구다음테크)	-	매도가능증권	214,220	3.3%	6
브이캐시주식회사	-	매도가능증권	84,000	2.6%	
글로벌신용정보	-	매도가능증권	60,000	10.0%	4
상연테크	-	매도가능증권	663	0.1%	
대우자동차판매(주)	-	매도가능증권	294	-	
Global Technology Investment, Ltd	-	매도가능증권	197,000	16.7%	

High Technolog Investment, Ltd	-	지분법적용투자주 식	138,857	28.6%	9
신탁수익증권		매도가능증권			
CRMC출자금		매도가능증권			

주) 2007년 3월말 기준

나. 채무보증내역

- 해당사항 없음

(단위 :)

성명 (법인명)	관계	채권자	채무내용	보증기간	금액

다. 담보제공내역

(단위 : 백만원)

성명 (법인명)	관계	채권자	담보물	담보기간	담보순위 및 한도
-	관계없음	국민은행 등	한국스마트카드주식	2005.2.23-2011.3.30	-

주) 2007년 3월말 기준

라. 최대주주등에 대한 가지급금 및 대여금(유가증권 대여 포함) 내역

- 해당사항 없음

(단위 :)

성명 (법인명)	관계	계정과목	금액	미수이자	비고

마. 기타 주식교환 · 이전 당사회사간의 이해관계 등

- (주)신한금융지주회사의 출자·채무보증 기타 거래내역 중

"마. 기타 주식교환·이전 당사회사간의 이해관계 등"의 기재사항 참조

[회사명 : (주)신한은행]

가. 출자내역

(단위 : 주, 백만원)

성명 (법인명)	관계	계정과목	주식수	지
하이닉스		매도가능증권	27,979,000	6
고려아연		매도가능증권	237,000	1
광림		매도가능증권	107,160	3
나리지*온		매도가능증권	332,568	1
대경기계		매도가능증권	815,000	1
대우건설		매도가능증권	3,807,714	1
대우인터내셔널		매도가능증권	1,522,653	1
동부일렉트로닉스		매도가능증권	2,937,500	1
동해펄프		매도가능증권	236,569	1
디에이피		매도가능증권	170,000	1
디지털월드		매도가능증권	28,169	0
롯데미도파		매도가능증권	7,500	0
리얼티1		매도가능증권	1,000,000	7
액쿼리인프라		매도가능증권	19,051,786	5
미래에셋증권		매도가능증권	528,048	1
벽산건설		매도가능증권	258,537	0
삼성공조		매도가능증권	63,157	0
삼성물산		매도가능증권	6,622,135	4
삼성전자		매도가능증권	4,000	0
새한		매도가능증권	433,600	0
새한미디어		매도가능증권	686,751	1
서울가스		매도가능증권	49,000	0
세신		매도가능증권	2,125	0

신성이엔지		매도가능증권	1,057,740	3
신한지주	관계회사	매도가능증권	6,613,569	1
쌍용		매도가능증권	496,377	9
쌍용건설		매도가능증권	1,364,631	4
쌍용양회		매도가능증권	10,000,000	10
쓰리세븐		매도가능증권	18,735	0
아세아페우B		매도가능증권	180,000	7
이엔페이퍼		매도가능증권	2,800,000	10
전북은행		매도가능증권	331,230	0
조이토토		매도가능증권	175,033	0
진흥저축은행		매도가능증권	926,870	3
케이피케이칼		매도가능증권	50,389	0
코크렘1		매도가능증권	1,500,000	5
코크렘III		매도가능증권	1,000,000	7
크라운제과		매도가능증권	90,090	6
태광산업		매도가능증권	7,300	0
토비스		매도가능증권	166,600	1
하이트맥주		매도가능증권	233,500	1
한국캐피탈		매도가능증권	30,000	0
한신정		매도가능증권	186,000	2
한신DNP		매도가능증권	32,331	0
현대건설		매도가능증권	5,572,033	5
현대증권		매도가능증권	205,000	0
호텔신라		매도가능증권	6,800	0
휴켄스		매도가능증권	1,196,813	5
CJCGV		매도가능증권	50,000	0
KTF		매도가능증권	22,707	0
KTF		매도가능증권	13,950	0
LG		매도가능증권	51,620	0
MK픽처스		매도가능증권	21,250	0
POSCO		매도가능증권	1,482,658	1
SK		매도가능증권	970,750	0
SK네트웍스		매도가능증권	22,615,283	9
SK텔레콤		매도가능증권	33,702	0

STX		매도가능증권	1,608,144	4
STX엔진		매도가능증권	5,000	0
(주)3S C&F		매도가능증권	40,000	10
(주)가야에너지		매도가능증권	200,000	5
(주)다음부동산신탁		매도가능증권	700,000	7
(주)다이온		매도가능증권	26,100	7
(주)드림바이오스		매도가능증권	112,050	5
(주)마이크로이미지		매도가능증권	8,225	6
(주)메드스타		매도가능증권	166,660	7
(주)모닝브릿지		매도가능증권	110,000	1
(주)모빌씨앤씨		매도가능증권	200,000	3
(주)벨웨이브		매도가능증권	50,000	0
(주)아이앤씨테크놀로지		매도가능증권	150,000	1
(주)에어포인트		매도가능증권	5,000	2
(주)에이엘테크		매도가능증권	6,900	2
(주)엔티에스		매도가능증권	800,000	10
(주)옵토마인		매도가능증권	100,000	3
(주)인포웍		매도가능증권	200,000	3
(주)일렉테크놀로지홀딩스		매도가능증권	18,000	10
(주)코리아인스트루먼트		매도가능증권	7,021	1
(주)팬타포트		매도가능증권	3,000	5
(주)팬타포트개발		매도가능증권	600,000	5
(주)한양도시그룹		매도가능증권	40,000	10
(주)흥덕알이다		매도가능증권	120,000	10
3SD디지털		매도가능증권	106,992	3
경기고속도로(주)		매도가능증권	4,780,000	10
고려		매도가능증권	50,362	0
고성향토기업		매도가능증권	2,000	0
다음자산운용(주)		매도가능증권	198,000	9
대동종합건설		매도가능증권	280,000	10
대우일렉트로닉스		매도가능증권	6,121,000	5
대한주택보증보험		매도가능증권	11,703,200	1
동부투자신탁운용		매도가능증권	840,000	10
로우시콤		매도가능증권	1,000	0

리베라		매도가능증권	2,279	0
마르스PFV(주)		매도가능증권	234,000	5
마이더스MK사모펀드		매도가능증권	750,000,000	14
메타폴리스(주)		매도가능증권	211,464	2
메트로코로나		매도가능증권	7,800	13
명지대교		매도가능증권	182,750	1
모닝브릿지자산관리(주)		매도가능증권	6,600	11
유텔테크놀러지(주)		매도가능증권	35,000	11
바이옵트로(주)		매도가능증권	8,000	2
보고엠에스		매도가능증권	50,000	7
삼성생명		매도가능증권	80,890	0
새턴정보통신		매도가능증권	432,900	10
새한에너지테크		매도가능증권	500,000	3
서수원개발(주)		매도가능증권	50,000	5
성용하이테크		매도가능증권	48,000	12
성윤프로젝트금융(주)		매도가능증권	50,000	5
세경디앤비		매도가능증권	199,999	10
솔로몬신용정보		매도가능증권	88,200	7
스마트시티		매도가능증권	283,800	3
스마트시티자산관리		매도가능증권	1,800	3
시큐아이닷컴		매도가능증권	333,330	2
신한인프라포트폴리오투융자회사		매도가능증권	215,278	10
씨앤브이자산관리	관계회사	매도가능증권	98,000	48
씨앤우방이엔씨		매도가능증권	71,922	0
씨앤지제일차유동화		매도가능증권	25,948	50
씨앤지파트너즈		매도가능증권	79,800	14
씨앤지파트너즈(우)		매도가능증권	172,080	10
아미코젠(주)		매도가능증권	75,000	2
아이컴피아		매도가능증권	37,500	8
아이티엠		매도가능증권	6,667	0
에너지랜드전환(상환우)		매도가능증권	20,000	10
에스케이엠		매도가능증권	4,541	0
에스케이엠연세점		매도가능증권	41,185	0
에코마이스터		매도가능증권	360,000	5

엔젤로또(주)		매도가능증권	192,400	4
영남방직		매도가능증권	1,801	0
유니에셋닷컴		매도가능증권	660,000	7
이비테크		매도가능증권	24,000	6
인천정유		매도가능증권	3,552,179	10
인트로트렌드		매도가능증권	120,000	9
제이디씨텍		매도가능증권	677,000	9
주식회사 인포트		매도가능증권	1,010	10
증권예탁원		매도가능증권	14,595	0
청경		매도가능증권	7,500	2
코람코		매도가능증권	140,000	7
코로나개발		매도가능증권	614,900	10
코마코		매도가능증권	3,000	1
코캠		매도가능증권	52,626	0
테크노코리아		매도가능증권	3,360	10
트로넬		매도가능증권	66,666	8
포데이토		매도가능증권	60,000	10
프릭스		매도가능증권	40,000	3
한강가금		매도가능증권	3,340,000	2
한국개인신용주식회사		매도가능증권	90,000	4
한국경제신문		매도가능증권	23,942	0
한국금융안전		매도가능증권	178,940	10
한국기업데이터(주)		매도가능증권	300,000	2
한국자금중개		매도가능증권	139,254	6
한국자산관리공사		매도가능증권	2,592,000	4
한국자산신탁		매도가능증권	9,191	0
한국증권금융		매도가능증권	3,221,383	4
한국항공우주산업(주)		매도가능증권	634,976	9
한마음금융우		매도가능증권	3,577	0
KGI증권		매도가능증권	2,801,608	8
OCI정보통신(주)		매도가능증권	20,000	6
SK네트웍스2우		매도가능증권	556,802	10
CHB-NPL1차유동화전문		출자금	출자증권	5
CHBNPL2004-1차유동		출자금	출자증권	0

CHBNPL2004-2차		출자금	출자증권	0
CHBNPL2005-2차		출자금	출자증권	0
CHBNPL제2005-1차		출자금	출자증권	0
신한제이차유동화전문유한회사		출자금	출자증권	2
신한제사차유동화전문유한회사		출자금	출자증권	2
신한제오차유동화전문유한회사		출자금	출자증권	2
신한제육차유동화전문유한회사		출자금	출자증권	0
신한제칠차유동화전문유한회사		출자금	출자증권	0
신한창의유동화전문유한회사		출자금	출자증권	2
희망모아유동화전문유한회사		출자금	출자증권	2
신한제일차유동화전문유한회사		출자금	출자증권	2
대구벤처펀드		출자금	출자증권	8
보고PEF		출자금	출자증권	1
부실채권정리기금		출자금	출자증권	
코웰르네상스 투자조합		출자금	출자증권	10
튜브다산벤처		출자금	출자증권	6
파트너스3호벤처투자조합		출자금	출자증권	6
DTV벤처투자조합		출자금	출자증권	5
한화이노비즈펀드		출자금	출자증권	15
맥쿼리코리아오피투니티펀드(MKOF)		출자금	출자증권	8
칸서스인베스트먼트 3호 사모전문투자회사		출자금	출자증권	15
KTB2005사모투자전문회사		출자금	출자증권	1
이수엔터테인먼트 2호조합		출자금	출자증권	15
신한금융유한공사	자회사	지분법적용투자주식	55,600	10
신한데이터시스템	자회사	지분법적용투자주식	500,000	10
맥쿼리신한인프라스트럭처운영		지분법적용투자주식	840,000	1
대우캐피탈㈜		지분법적용투자주식	7,395,000	1
신한-국민연금제1호사모투자회사	관계회사	지분법적용투자주식	출자증권	20
SH자산운용㈜	관계회사	지분법적용투자주식	7,179,678	75
신한제8호 기업구조조정조합		지분법적용투자주식	출자증권	1
신한제7호 기업구조조정조합		지분법적용투자주식	출자증권	55
신한제6호 기업구조조정조합		지분법적용투자주식	출자증권	60
LG카드㈜	관계회사	지분법적용투자주식	8,960,005	7
신한아주금융유한공사	자회사	지분법적용투자주식	499,999	95

아메리카신한은행	자회사	지분법적용투자주식	400,000	10
유럽신한은행	자회사	지분법적용투자주식	출자증권	10
신한비나은행	자회사	지분법적용투자주식	출자증권	50

주) 2007년 3월말 기준

단, 전액 감액처리로 기초 및 기말 장부가액이 "0"인 경우는 기재를 생략

나. 채무보증내역

1) 확정지급보증

(단위 : 백만원)

성명 (법인명)	관계	채권자	채무내용	보증기간	금액
한국토지공사	관계없음	각사채권자			300,000
현대중공업(주)	관계없음	각사채권자			144,400
현대상호중공업(주)	관계없음	각사채권자			135,000
스포츠토토(주)	관계없음	각사채권자			124,800
에스피피조선(주)	관계없음	각사채권자			82,300
(주)문일주택개발	관계없음	각사채권자			71,100
현대건설(주)	관계없음	각사채권자			68,100
에스피피해양조선(주)	관계없음	각사채권자			55,100
STX조선(주)	관계없음	각사채권자			51,000
(주)세광중공업	관계없음	각사채권자			49,500
기타					2,818,183

주) 2007년 3월말 기준

2) 미확정지급보증

(단위 : 백만원)

성명 (법인명)	관계	채권자	채무내용	보증기간	금액
신용장관련	관계없음	-	-	-	2,685,500
기타	관계없음	-	-	-	398,526
합계	-	-	-	-	3,084,026

주) 2007년 3월말 기준

다. 담보제공내역

1) 유가증권 담보

(단위 : 백만원)

성명 (법인명)	관계	채권자	담보물	담보기간	담보순위 및 한도	금액
신한은행	본인	한국은행 외	국고채 외			8,235,941

주) 2007년 3월말 기준

2) 부동산 담보

(단위 : 백만원)

성명 (법인명)	관계	채권자	담보물	담보기간	담보순위 및 한도	금액
	해당사항없음	에이스성형외과	영등포지점			272
	해당사항없음	대신증권	영등포지점			830
	해당사항없음	대우증권	영등포지점			591
	해당사항없음	한국감정원	영등포지점			1,200
	해당사항없음	서울증권	도곡중앙지점			600
	해당사항없음	동부생명보험(주)	부전동지점			639
	해당사항없음	청호나이스일렉트로 닉스(주)	부전동지점			100
	해당사항없음	서울보증보험(주)	부평지점			300
	해당사항없음	서울증권	수원지점			500
	해당사항없음	전국버스운송조합	의정부지점			11
	해당사항없음	강원지방중소기업 청	강원영업부지점			150
	해당사항없음	금융감독원	강원영업부지점			126
	해당사항없음	LG화재해상보험	평택지점			10
	해당사항없음	LG화재해상보험	일산중앙지점			1,580
	해당사항없음	삼성생명	광주지점			220
	해당사항없음	아메리카인터내셔	광주지점			100

		날			
	해당사항없음	교보생명보험(주)	홍천지점		180
	해당사항없음	근로복지공단	양산지점		1,004
	해당사항없음	양곡동신용협동조합	창원지점		136
	해당사항없음	굿모닝신한증권(주)	평촌지점		1,014

주) 2007년 3월말 기준

라. 최대주주등에 대한 가지급금 및 대여금(유가증권 대여 포함) 내역

(단위 :)

성명 (법인명)	관계	계정과목	금액	미수이자	비고
SH&C생명보험	관계회사	기타자산	1,522		
제주은행	"	외화대출금	1,347		
"	"	외화콜론	399		
"	"	기타자산	2		
신한캐피탈	"	파생상품자산	1,012		
신한카드	"	콜론	21,800		
"	"	파생상품자산	1,243		
"	"	기타자산	3		
굿모닝신한증권	"	기타자산	8,562		
신한BNP파리바투신	"	기타자산	168		
신한생명보험	"	기타자산	96,104		
"	"	파생상품자산	1,277		
아메리카신한은행	"	외화예치금	1,209		
유럽신한은행	"	외화예치금	15,859		
"	"	외화대출금	19,078		
"	"	외화콜론	81,964		
엘지카드	"	원화대출금	180,000		
"	"	기타자산	308		

주) 2007년 3월말 기준

마. 기타 주식교환 · 이전 당사회사간의 이해관계 등

- (주)신한금융지주회사의 출자·채무보증 기타 거래내역 중

"마. 기타 주식교환·이전 당사회사간의 이해관계 등"의 기재사항 참조

[회사명 : 신한카드(주)]

가. 출자내역

(단위 : 주, 백만원)

성명 (법인명)	관계	계정과목	주식수	지분율	장부가액
한마음금융(주)	-	매도가능증권	271	0.27%	0
(주)한국스마트카드	-	"	150,004	2.4%	5
BC카드	-	"	653,400	14.85%	26,863
마스터카드	-	"	3,004	0%	300
상록수	-	출자금	100	20%	1

주) 2007년 3월말 기준

나. 채무보증내역

- 해당사항 없음

(단위 :)

성명 (법인명)	관계	채권자	채무내용	보증기간	금액

다. 담보제공내역

(단위 : 백만원)

성명 (법인명)	관계	채권자	담보물	담보기간	담보순위 및 한도	금액

-	-	국민은행등	한국스마트 카드주식	2005.2.23-2011.3.30		5
-	관계회사	신한은행	예치금	유동화자산 회수시까지		650
-	-	희망모아유동화전문 (유)	예치금	유동화자산 회수시까지		932

주) 2007년 3월말 기준

라. 최대주주등에 대한 가지급금 및 대여금(유가증권 대여 포함) 내역

- 해당사항 없음

(단위 :)

성명 (법인명)	관계	계정과목	금액	미수이자	비고

마. 기타 주식교환·이전 당사회사간의 이해관계 등

- (주)신한금융지주회사의 출자·채무보증 기타 거래내역 중

"마. 기타 주식교환·이전 당사회사간의 이해관계 등"의 기재사항 참조

[회사명 : 굿모닝신한증권(주)]

가. 출자내역

(단위 : 주, %, 백만원)

성명 (법인명)	관계	계정과목	주식수	지분율	장!
Good Morning Shinhan Sec. Europe Ltd	자회사	관계회사 유가증권	3,400	100.0	7
Good Morning Shinhan Sec. USA Inc	자회사	관계회사 유가증권	15	100.0	4
(주)기협기술금융		투자유가증권	100	1.7	:

시스폴		투자유가증권	188	1.2	
마이다스에셋자산운용(주)		투자유가증권	86	4.3	
(주)새한		투자유가증권	203	0.4	
이글루시큐리티		투자유가증권	25	0.4	
증권예탁결제원		투자유가증권	96	1.6	
(주)한국증권선물거래소		투자유가증권	632	3.2	3
한국자금융개(주)		투자유가증권	20	1.0	
한국증권금융		투자유가증권	2,304	3.4	14
코스콤(주) [(구) 한국증권전산(주)]		투자유가증권	9	0.2	
(주)엠피맨닷컴		투자유가증권	3	0.4	
(주)더디자인		투자유가증권	1	1.1	
모닝브릿지		투자유가증권	39	3.9	
모닝브릿지자산관리		투자유가증권	2	3.9	
세경디앤비		투자유가증권	200	10.0	1
코아에프지		투자유가증권	218	5.4	
플렉스컴		투자유가증권	3	1.3	
동해펄프		투자유가증권	150	0.7	
뉴코아		투자유가증권	17	0.0	
타포린		투자유가증권	1	0.0	
(주)사회발전연구소		투자유가증권	10	1.7	
증권시장안정기금청산조합		출자금	-	10.3	
NewWave제3호투자조합		출자금	-	10.0	1
서울아트유한회사		출자금	-	19.0	
중소기업제오차유동화전문유한회사		출자금	-	2.0	
그랜드컨소시움유동화전문유한회사		출자금	-	0.5	
신엑스퍼트유동화전문유한회사		출자금	-	1.0	
피더하우스유동화전문유한회사		출자금	-	1.0	
엑스퍼트유동화전문유한회사		출자금	-	1.0	

주) 2007년 3월말 기준

나. 채무보증내역

- 해당사항 없음

(단위 :)

성명 (법인명)	관계	채권자	채무내용	보증기간	금액

다. 담보제공내역

(단위 : 백만원)

성명 (법인명)	관계	채권자	담보물	담보기간	담보순위 및 한도	금액
	관계회사	㈜신한은행	본사			91,000
	관계회사	신한비엔피파리바	별관			850
	관계회사	신한비엔피파리바	별관			2,646
	해당사항없음	피씨에이투자산탁운용㈜	별관			3,678
	해당사항없음	㈜에이브레인	별관			2,400
	해당사항없음	㈜방림	별관			2,488
	관계회사	신한비엔피파리바	별관			1,481
	관계회사	SH자산운용	별관			2,961
	해당사항없음	피씨에이투자산탁운용㈜	별관			1,213
	해당사항없음	국민연금관리공단	구미			800
	해당사항없음	동부화재보험㈜	구미			20
	해당사항없음	삼성생명보험㈜	구미			130
	해당사항없음	현대캐피탈	구미			82
	해당사항없음	국민연금관리공단	구미			235
	해당사항없음	현대카드	구미			56
	해당사항없음	국민연금관리공단	구미			120
	해당사항없음	미래에셋생명보험	구미			151
	해당사항없음	제주고씨군산증문회	군산			25
	해당사항없음	주은투자신탁운용㈜	군산			419
	해당사항없음	아기어시스템스코리아	군산			219
	해당사항없음	한국방송광고공사	울산			230
	해당사항없음	한국교직원공제회	울산			208
	해당사항없음	교원나라자동차보험㈜	울산			85
	해당사항없음	교원나라자동차보험㈜	울산			32

	해당사항없음	한국교직원공제회	울산			72
	해당사항없음	삼성에버랜드	울산			234
	해당사항없음	에스아이에스특종상해	울산			56
	해당사항없음	듀오정보(주)	광주			184
	해당사항없음	(주)행복한여행	광주			125
	해당사항없음	중국동방항공공사	광주			246
	해당사항없음	신한생명보험(주)	여천			208
	해당사항없음	삼성생명보험(주)	여천			239
	해당사항없음	삼성카드(주)	여천			76
	해당사항없음	주식회사 엘지텔레콤	동광양			240

주) 2007년 3월말 기준

라. 최대주주등에 대한 가지급금 및 대여금(유가증권 대여 포함) 내역

- 해당사항 없음

(단위 :)

성명 (법인명)	관계	계정과목	금액	미수이자	비고

마. 기타 주식교환·이전 당사회사간의 이해관계 등

- (주)신한금융지주회사의 출자·채무보증 기타 거래내역 중

"마. 기타 주식교환·이전 당사회사간의 이해관계 등"의 기재사항 참조

[회사명 : 신한생명보험(주)]

가. 출자내역

(단위 : 주, %, 백만원)

성명	관계	계정과목	주식수	지분율	장부

(법인명)					
신한 국민연금제1호	관계회사	지분법	70	3	5
신한제3호구조조정조합		지분법	650	10	1
신한제6호구조조정조합		지분법	460,000,000	10	
맥쿼리사모투자전문회사 (MKOF)		매도가능증권_출자금	35,878	8	3
글로벌스타코리아펀드		매도가능증권_출자금	233,000,000	6	
SK네트웍스		매도가능증권_상장주식	293,028	0	6
삼성전자		“	7,000	0	3
KT&G		“	20,000	0	1
맥쿼리센트럴		“	979,810	6	7
맥쿼리한국인프라투융자회 사		“	11,470,334	4	8
코크렙제8호		“	613,400	7	3
한국베트남15-1유전 해외 자원개발		“	2,000,000	5	1
나노테크닉스		매도가능증권_비상장주식	5,213	2	
나스카		“	81,654	2	
뉴코아		“	6,723	0	
다코스이앤아이		“	67,500	2	
로드테크		“	5,132	4	
바이오톡스텍		“	77,245	2	
비엔지증권		“	1,817	0	
셀빅개발		“	35,928	0	
스탁투펀즈		“	9,800	15	
신한인프라포트폴리오투융 자회사		“	111,111	6	
아이캔텍		“	13,473	6	
애니원와이어리스		“	26,567	6	
에트랩		“	89,820	2	
엔투플레이		“	13,500	5	
엘칸토		“	354	0	
엠디세이버		“	35,928	13	
탐앤와이즈		“	13,473	3	
이오박스		“	9,000	1	

지오매니아		“	175,500	4	
창우정밀화학		“	17,048	13	
창우케미컬		“	2,911	2	
카나스		“	20,802	5	
컴텍스		“	131,250	3	
코로나 개발		“	202,100	2	1
코리아21벤처캐피탈		“	150,000	8	
코리아전력투자(주)		“	1,000	0	
코크렙제6호		“	800,000	3	4
IMS시스템		“	7,592	1	
SK네트웍스2우		“	7,020	0	

주) 2007년 3월말 기준

나. 채무보증내역

- 해당사항 없음

(단위 :)

성명 (법인명)	관계	채권자	채무내용	보증기간	금액

다. 담보제공내역

- 해당사항 없음

(단위 :)

성명 (법인명)	관계	채권자	담보물	담보기간	담보순위 및 한도	금액

라. 최대주주등에 대한 가지급금 및 대여금(유가증권 대여 포함) 내역

- 해당사항 없음

(단위 :)

성명 (법인명)	관계	계정과목	금액	미수이자	비고

마. 기타 주식교환 · 이전 당사회사간의 이해관계 등

- (주)신한금융지주회사의 출자 · 채무보증 기타 거래내역 중

"마. 기타 주식교환·이전 당사회사간의 이해관계 등"의 기재사항 참조

[회사명 : 신한캐피탈(주)]

가. 출자내역

(단위 : 주, 백만원)

성명 (법인명)	관계	계정과목	주식수	지
디아이씨		매도가능증권	33,670	2.
엠비메탈		"	2,250,000	17
미코씨앤씨		"	476,200	0.
코아에프지		"	67,000	1.
보고엠에스		"	30,000	2.
한국동인투자개발합자회사		"	3,000,000,000	13
(주)레이크파크		"	418,600	16
(주)레이크파크자산관리회사		"	9,660	16
온누리 SPC		"	6,946	19
태평양 SPC		"	6,946	19
엠디월드		"	1,655	16
엠디푸드		"	1,655	16

대우자동차주		"	1,132,604	1.
서울가스		"	49,000	0.
하이닉스		"	106,590	0.
아세아페이퍼텍		"	108,688	1.
휴켄스		"	531,917	2.
엠케이전자		"	1,221,308	9.
이엔페이퍼		"	250,000	1.
대우건설		"	761,542	0.
한국자금중개주식		"	2,000	0.
(주)쓰리에스씨앤에프		"	20,000	5.
(주)케이에스아이엠		"	17,000	17
아세아신용정보		"	100,000	13
대우일렉트로닉스		"	3,940	0.
뉴코아(1,356주)		"	1,356	0.
SPC(모닝브릿지(주))		"	50,000	5.
AMC(모닝브릿지자산관리(주))		"	3,000	5.
해진선무유한공사		"	190,000	19
신한인프라포트폴리오투자회사		"	69,444	3.
맥쿼리한국인프라투자회사		"	5,729,061	1.
휴닉스		"	50,846	2.
기아자동차 신주인수권		"	319,467	0.
컨비텍 출자주식		"	160,000	4.
시큐아이닷컴 출자주식		"	55,550	0.
모린스		"	138,888	0.
인터컨스텍		"	19,875	2.
MIC2001-4TG 해외특화 조합 지분		출자금	28	4.
CFAG트리플원 기업구조조정조합 출자금		"	500,000	5.
아이비케이제삼호사모투자전문회사 출자금		"	300	11
국민연금 06-3 코아에프지 1호 기업구조조정조합 출 자금		"	475	2.
KTB19호기업구조조정조합		"	15	19
그레이터차이나펀드		외화수익증권	10,000	7.
흥국 하이클래스 사모주식투자신탁 D-1 수익증권		수익증권	4,000,000,000	11
흥국 하이클래스 사모채권투자신탁 1호 수익증권		"	2,000,000,000	5.
Global Star Korea Fund		"	139,800,000	3.

아트특별자산펀드 1호		"	1,000,000,000	13
한국베트남15-1유전해외자원개발		"	1,000,000	2.
맥쿼리코리아오퍼튜니티즈 펀드		"	16,309	0.
지엘에이 사모펀드		"	1,400,000,000	19
CFAG 8호 기업구조조정조합 출자금		지분법투자주식	544	20
KTB18호기업구조조정조합 출자금		"	5,000,000,000	47
YCC부품소재전문투자조합 1호 조합 출자금		"	35	24
신한제3호 기업구조조정 출자금		"	1,235	19
신한제5호 기업구조조정조합 출자금		"	450	45
신한제6호 기업구조조정조합 출자금		"	920,000	20
신한제7호기업구조조정조합 출자금		"	1,500,000,000	29
신한제8호 기업구조조정조합 출자금		"	10,400,000,000	11
KTIC13호기업구조조정조합 출자금		"	12	24
맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용㈜		"	354,000	5.

주) 2007년 3월말 기준

나. 채무보증내역

- 해당사항 없음

(단위 :)

성명 (법인명)	관계	채권자	채무내용	보증기간	금액

다. 담보제공내역

(단위 : 백만원)

성명 (법인명)	관계	채권자	담보물	담보기간	담보순위 및 한도	금액
	관계회사	신한은행	정부등에대한리스채권	2002/01/12 -2007/6/27		13,839
	관계없음	삼성선물	슈피터유동화채권			5,076

주) 2007년 3월말 기준

라. 최대주주등에 대한 가지급금 및 대여금(유가증권 대여 포함) 내역

- 해당사항 없음

(단위 :)

성명 (법인명)	관계	계정과목	금액	미수이자	비고

마. 기타 주식교환·이전 당사회사간의 이해관계 등

- (주)신한금융지주회사의 출자·채무보증 기타 거래내역 중

"마. 기타 주식교환·이전 당사회사간의 이해관계 등"의 기재사항 참조

[회사명 : 신한신용정보(주)]

가. 출자내역

- 해당사항 없음

(단위 :)

성명 (법인명)	관계	계정과목	주식수	지분율	취득원가

나. 채무보증내역

- 해당사항 없음

(단위 :)

--	--	--	--	--	--

성명 (법인명)	관계	채권자	채무내용	보증기간	금액

다. 담보제공내역

- 해당사항 없음

(단위:)

성명 (법인명)	관계	채권자	담보물	담보기간	담보순위 및 한도	금액

라. 최대주주등에 대한 가지급금 및 대여금(유가증권 대여 포함) 내역

- 해당사항 없음

(단위:)

성명 (법인명)	관계	계정과목	금액	미수이자	비고

마. 기타 주식교환·이전 당사회사간의 이해관계 등

- (주)신한금융지주회사의 출자·채무보증 기타 거래내역 중

"마. 기타 주식교환·이전 당사회사간의 이해관계 등"의 기재사항 참조

[회사명 : 신한프라이빗에쿼티(주)]

가. 출자내역

(단위 :)

성명 (법인명)	관계	계정과목	주식수	지분율	취득원가
신한국민연금 제일호 사모투자전문회사	관계회사 (자회사)	지분법적용투자주식	81좌	5%	8,100

주) 상기 회사는 합자회사이며, 1좌=1억원 입니다.

총출자약정금(자본금에 해당)은 3000억원(3000좌)이고
2007년 3월말 현재 1620억원(1620좌) 납입되었습니다.

나. 채무보증내역

- 해당사항 없음

(단위 :)

성명 (법인명)	관계	채권자	채무내용	보증기간	금액

다. 담보제공내역

- 해당사항 없음

(단위 :)

성명 (법인명)	관계	채권자	담보물	담보기간	담보순위 및 한도	금액

라. 최대주주등에 대한 가지급금 및 대여금(유가증권 대여 포함) 내역

- 해당사항 없음

(단위 :)

성명 (법인명)	관계	계정과목	금액	미수이자	비고

마. 기타 주식교환 · 이전 당사회사간의 이해관계 등

- (주)신한금융지주회사의 출자 · 채무보증 기타 거래내역 중
"마. 기타 주식교환·이전 당사회사간의 이해관계 등"의 기재사항 참조

7. 주식매수청구권의 내용 및 행사에 관한 사항

가. 개 요

(1) 완전모회사 ('신한지주')

- 상법 제360조의10의 규정에 의거하여 소규모 주식교환 절차에 따라 진행

하므로, 주식매수청구권은 해당 사항 없음

- 다만, '신한지주'의 발행주식총수의 100분의20 이상에 해당하는 주식을 가지는 주주가 주식교환에 반대하는 의사를 통지한 때에는 주식교환을 실시할 수 없음

(2) 완전자회사 ('엘지카드')

- 관련 근거 : 상법 제360조의5 및 증권거래법 제191조
- 주식교환에 관한 이사회 결의에 반대하는 '엘지카드'의 주주는 주주총회전에 '엘지카드'에 대하여 서면으로 그 결의에 반대하는 의사를 통지한 경우에 한하여 자기가 소유하고 있는 주식의 매수를 청구할 수 있음
- 매수의 청구는 그 총회 승인일로부터 20일이내에 주식의 종류와 수를 기재한 서면으로 하여야 함
- 주식교환당사회사인 '엘지카드'는 주식매수의 청구기간이 종료되는 날

로부터 1개월 이내 당해 주식을 매수해야 함

- 주식의 매수가격은 주주와 회사간의 협의에 의하여 결정함.
다만, 협의가 이루어지지 아니하는 경우의 매수가격은 증권거래법 제191조 제3항 및 동법 시행령 제84조의9 제2항의 규정에 따라 주식교환 이사회 결의일 전일로부터 과거 2월, 1월 및 1주일 기간동안의 거래량가중평균종가의 산술평균으로 계산된 가격으로 함
- 당해 법인이나 매수를 청구한 주식수의 100분의 30 이상이 상기와 같이 산정된 매수가격에 반대하는 경우에는 금융감독위원회가 그 매수가격을 조정할 수 있음. 이 경우 매수가격 조정의 신청은 매수를 종료하여야 하는 날의 10일전까지 해야함.

나. 주식매수청구권자의 범위

- 상법 제360조의5, 증권거래법 제191조에 따라, '엘지카드'의 주식교환 주주총회를 위한 권리주주 확정기준일(주주명부 폐쇄기준일)인 2007년 7월 9일 (월) 현재 '엘지카드'의 주주명부에 등재된 주주를 대상으로 하여 주주총회 결의일 전까지 주식교환에 대한 이사회결의 반대의사를 서면으로 통지하고 주식교환 주주총회 승인일로부터 20일이내에 서면으로 주식매수청구서를 제출한 주주가 주식매수청구권자가 되며, 주주명부 폐쇄 기준일로부터 매수청구권 행사일까지 계속 보유한 주주에 한하여 주식매수청구권이 부여됨
- 또한, 매각 후 재취득한 주식에 대하여는 주식매수청구권이 없음

다. 주식매수예정가격 등

협의를 위한 회사의 제시가격 (원)	1주당 45,416원
- 산출근거	- 증권거래법 시행령 제84조의9에 의거, 이사회결의일 전일로부터 과거 2월간 거래량 가중평균가격, 과거 1월간 거래량 가중평균가격 및 과거 1주일간 거래량 가중평균가격의 산술평균가격으로 함

	<p>- '엘지카드'의 보통주</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 2월간 거래량 가중평균종가 (A) : 43,885원 ○ 1월간 거래량 가중평균종가 (B) : 45,510원 ○ 1주일간 거래량 가중평균종가 (C) : 46,852원 <p>▷ 매수에정가격 (A, B, C의 산술평균가격): 45,416원</p>
<p>협약이 성립되지 아니할 경우 처리방법</p>	<p>증권거래법 제191조 제3항에 의거, 당해 법인이나 매수 를 청구한 주식수의 100분의 30 이상을 소유하는 주주 가 상 기 매수가격에 반대하는 경우에는 금융감독위원회 에 매수 가격 조정을 신청할 수 있으며, 이에 따라 매수 가격 변동 이 가능함.</p> <p>※ 주식매수가격 조정방법 (유가증권의발행및공시등에관한 규정 제95조)</p> <p>① 증권거래법 제191조 제3호 단서의 규정에 의하여 금융감독위원회가 매수가격을 조정하는 경우 그 가격은 다음 각호에서 정한 금액으로 한다.</p> <p>1. 매수청구기간 종료일 주가지수가 이사회결의일 주가 지수보다 높은 경우</p> <p>가. 영 제84조의9제2항제1호의 규정에 의하여 산정한 가액(이하 이 절에서 "기준매수가격"이라 한다)을 기준으로 하여 다음 산식에 의하여 산정한 표준 조정가격이 매수청구기간 종료일의 당해 법인의 주가(이하 이절에서 "시가"라 한다)보다 높은 경우 에는 기준매수가격 또는 시가중 높은 가격</p> <p>* 표준조정가격=기준매수가격×(매수청구기간 종료일주가지수/이사회 결의일 주가지수)</p> <p>나. 표준조정가격이 시가보다 낮은 경우에는 표준조정 가격</p> <p>2. 매수청구기간 종료일 주가지수가 이사회결의일 주가 지수보다 낮은 경우</p> <p>가. 표준조정가격이 시가보다 높은 경우에는 표준조정 가격</p> <p>나. 표준조정가격이 시가보다 낮은 경우에는 기준매수 가격 또는 시가중 낮은 가격</p>

- ② 제1항의 규정을 적용함에 있어 이사회결의일 또는 매수청구기간 종료일의 주가지수는 합병 또는 영업 양수·도, 주식교환 등에 관한 이사회결의일 또는매수 청구기간 종료일부터 기산하여 각각 7거래일간의 당해 법인이 속한 업종의 업종별주가지수(증권거래소가 산출 발표하는 산업별주가지수를 말한다)의 산술평균을 말하며, 시가는 같은 기간에 대하여 당해 법인 주식의 유가증권시장 또는 코스닥시장에서 성립한 가격(증가를 기준으로 한다)을 거래량으로 가중평균한 가격을 말한다
- 다만, 업종별 주가지수를 적용함에 있어 매수청구기간 종료일 현재 당해 업종에 속한 법인의 수가 10개미만 이거나 당해 법인의 시가총액이 소속업종 시가총액의 100분의 100이상인 경우 또는 소속업종의 주가지수 산정이 곤란한 경우에는 종합주가지수를 기준으로 한다.
- ③ 제1항의 규정에 의한 매수가격에 대한 조정의 신청은 매수를 종료하여야 하는 날의 10일전까지 하여야 한다.

주) 상기 주식매수예정가격은 '엘지카드' 주식에 한함

라. 행사절차, 방법, 기간 및 장소

(1) 행사절차 및 방법

① 이사회 결의에 대한 반대의사 표시

- 금번 주식교환에 반대하는 '엘지카드'의 주주는 주식교환승인을 위한 주주총회 전일까지 당해 회사에 서면으로 반대의사를 통지하여야 함.
- 다만, 증권회사를 통하여 주식을 보유하고 있는 실질주주는 증권회사를 통하여 반대의사를 표시할 수 있으며, 이경우 반대의사표시는 증권회사의 업무처리에 소요되는 시간 등을 감안하여 주주총회 2~3영업일 전까지 하여야 함

(구체적인 시한은 거래 증권사에 확인 필요)

- * 증권회사에서는 실질주주의 반대의사표시를 취합하여 주주총회 전일까지 위탁기관인 증권예탁결제원에 통보하여야 하며, 증권예탁결제원에서는 주주총회 전일 실질주주를 대신하여 당해 회사에 반대의사를 통지함

② 주식매수청구권 행사

- 주식교환계약이 '엘지카드'의 주주총회에서 승인된 경우
상기 절차에 따라 이사회 결의에 대한 반대의사를 표시한 주주에 한하여 주주총회 결의일 부터 20일이내에 당해 회사에 서면으로
주식매수를 청구할 수 있음

- '엘지카드' 주주의 주식매수청구권 행사장소

(가) 명부주주 : 엘지카드 주식회사

(서울시 중구남대문로 5가 6-2)

(나) 주권을 증권회사에 위탁하고 있는 실질 주주 : 해당 거래 증권회사
다만, 증권회사를 통하여 주식을 보유하고 있는 실질주주는 증권회사를

통하여 주식매수를 청구할 수 있으며, 이경우 주식매수의 청구는
증권회사의 업무처리에 소요되는 시간 등을 감안하여 매수청구기간
종료일 1~2영업일 전까지 하여야 함

(구체적인 시한은 거래증권사에 확인 필요)

- * 증권회사에서는 실질주주의 매수청구행사를 취합하여 예탁기관인
증권예탁결제원에 통보하여야 함

(2) 기간

- 상법 제360조의5 및 증권거래법 제191 제2항에 의거하여 매수청구기간을
주주총회로부터 20일로 함

- 주식매수청구기간 : 2007년 8월 13일(월) ~ 2007년 9월 3일(월)

- * 실질주주의 경우 주식을 예탁하고 있는 증권회사를 통해 청구할 수 있으

며

이 경우 증권회사의 업무처리에 소요되는 시간 등을 감안하여 매수청구
기간 종료일 1~2영업일 전까지 하여야 함

(구체적인 시한은 거래증권사에 확인 필요)

마. 기 타

(1) '엘지카드' 주식매수청구권 및 대금 관련 세부사항

- 주식매수대금의 조달방법 : 자체자금 또는 차입을 통해 조달

- 주식매수대금의 지급시기 : 2007년 9월 17일 (월) 예정
 - 주식매수대금 지급방법
 - * 명부주주 : 현금지급 또는 신고된 계좌로 이체
 - * 실질주주 : 거래증권회사 본인계좌로 이체
 - 주식매수가격 및 매수청구권 행사에 관한 기타사항은 필요시 주주 및 관계기관과의 협의과정에서 변경될 수 있으므로 유의 바람
- '엘지카드' 주식의 주식매수예정가격(협의를 위한 회사의 제시가격) 산정내역

일자	종가(원)	거래량(주)	종가×거래량
2007/05/25	47,000	269,649	12,673,503,000
2007/05/23	47,000	120,260	5,652,220,000
2007/05/22	46,400	157,269	7,297,281,600
2007/05/21	47,000	90,855	4,270,185,000
2007/05/18	47,200	83,631	3,947,383,200
2007/05/17	47,100	111,282	5,241,382,200
2007/05/16	46,700	201,365	9,403,745,500
2007/05/15	46,350	226,446	10,495,772,100
2007/05/14	45,000	181,586	8,171,370,000
2007/05/11	44,600	208,151	9,283,534,600
2007/05/10	45,400	497,091	22,567,931,400
2007/05/09	43,450	105,152	4,568,854,400
2007/05/08	43,350	114,168	4,949,182,800
2007/05/07	42,900	89,726	3,849,245,400
2007/05/04	42,950	65,232	2,801,714,400
2007/05/03	43,300	97,864	4,237,511,200
2007/05/02	43,300	51,341	2,223,065,300
2007/04/30	43,000	29,189	1,255,127,000
2007/04/27	43,000	61,870	2,660,410,000
2007/04/26	43,400	67,543	2,931,366,200
2007/04/25	42,500	292,900	12,448,250,000
2007/04/24	43,000	88,807	3,818,701,000
2007/04/23	42,800	90,529	3,874,641,200
2007/04/20	43,150	122,173	5,271,764,950
2007/04/19	42,800	128,905	5,517,134,000

2007/04/18	42,750	93,801	4,009,992,750
2007/04/17	42,900	165,344	7,093,257,600
2007/04/16	43,750	89,146	3,900,137,500
2007/04/13	43,750	148,990	6,518,312,500
2007/04/12	43,600	174,613	7,613,126,800
2007/04/11	42,800	103,428	4,426,718,400
2007/04/10	42,500	108,799	4,623,957,500
2007/04/09	42,600	93,560	3,985,656,000
2007/04/06	42,500	138,889	5,902,782,500
2007/04/05	42,600	103,175	4,395,255,000
2007/04/04	42,900	207,536	8,903,294,400
2007/04/03	42,800	175,071	7,493,038,800
2007/04/02	42,650	183,669	7,833,482,850
2007/03/30	43,050	602,778	25,949,592,900
2007/03/29	41,500	385,010	15,977,915,000
2007/03/28	42,850	373,732	16,014,416,200
2개월 거래량 가중평균주가 (A)		43,885원	
1개월 거래량 가중평균주가 (B)		45,510원	
1주일 거래량 가중평균주가 (C)		46,852원	
매수예정가격 (A,B,C의 산술평균)		45,416원	

8. 최대주주변경 및 교환요건 충족 등 투자자보호에 필요한 사항

가. 주식교환·이전으로 교부받은 신주의 상장 또는 거래에 관한 사항

- 주식교환으로 발행되는 신주의 교부예정일은 2007년 10월 9일(화)이며, 상장예정일은 2007년 10월 9일(화)이나, 관계기관과의 협의에 따라 변동 가능함

나. 주식교환·이전으로 인한 최대주주등 및 주요주주 지분변동 현황 등

(1) 주식교환·이전 이후 완전모회사의 최대주주등 및 주요주주 현황(우회상장이 아닌 경우)

(단위 :주, %)

주주구분	주주명	종 류	주식수	지분율
최대주주등	BNP파리바 S.A.	보통주	20,124,272	4.98
		우선주	-	-
	BNP파리바 룩셈부르크	보통주	13,557,832	3.35
		우선주	-	-
	BNP 파리바 Arbitrage SNC	보통주	900,628	0.22
		우선주	-	-
	합계	보통주	34,582,732	8.55
		우선주	-	-

주 1) 상기 지분율은 주식교환이전 보통주식수에 주식교환으로 발행되는 보통주식수의 최한도(22,786,449주)를 더하여 산정함

2) 주식교환 후의 실제 지분율은 실제 발행되는 보통주식수에 따라 변경될 수 있음

(2) 주식교환·이전 전의 최대주주등 및 주요주주 현황(우회상장이 아닌 경우)

(주)신한금융지주회사

(단위 :주, %)

주주구분	주주명	종 류	주식수	지분율
최대주주등	BNP파리바 S.A.	보통주	20,124,272	5.27
		우선주	-	-
	BNP파리바 룩셈부르크	보통주	13,557,832	3.55
		우선주	-	-
	BNP 파리바 Arbitrage SNC	보통주	900,628	0.24
		우선주	-	-
	합계	보통주	34,582,732	9.06
		우선주	-	-

주 1) '신한지주'는 의결권이 부활한 우선주식이 없으므로 상기 지분율은 보통주식을 기준으로 산정함

2) '신한지주'는 증권거래법상 주요주주는 없음

엘지카드(주)

(단위 :주, %)

주주구분	주주명	종 류	주식수	지분율

주주구분	주주명	종 류	주식수	지분율
최대주주등	신한금융지주회사	보통주	98,517,316	78.58
		우선주	-	-
	신한은행	보통주	8,960,005	7.15
		우선주	-	-
	합계	보통주	107,477,321	85.73
		우선주	-	-

- 주 1) '엘지카드'가 발행한 우선주식은 없으며, 상기 지분율은 보통주 기준임
 2) '엘지카드'의 증권거래법상 주요주주는 없음

(3) 최대주주 및 주요주주 등의 변경(우회상장의 경우)

- 금번 주식교환은 유가증권시장상장규정(제80조)상의 우회상장에 해당하지 아니하므로 해당사항 없음

다. 기타 투자의사결정에 필요한 사항

(1) 주식교환 · 이전의 성사조건

금번 주식교환은 다음 사항을 충족하는 것을 선행조건으로 함

- "신한지주"가 주식교환을 위해 본 계약 제3조에 따라 발행하는 신주의 총수가 "신한지주" 발행주식총수의 5%를 초과하지 아니할 것
- "신한지주" 발행주식총수의 20% 이상에 해당되는 주식을 가지는 "신한지주"의 주주가 주식교환에 반대하는 의사를 통지한 사실이 없을 것
- "엘지카드"가 본 계약 제6조에 따른 주주총회 승인을 얻을 것

(2) 유가증권시장 또는 코스닥시장의 주식교환 · 이전요건 충족에 관한 사항

- 금번 주식교환은 유가증권시장상장규정(제80조)상의 우회상장에 해당하지 아니하므로 해당사항 없음

(3) 주식교환 · 이전 당사회사 최대주주등의 주식교환신주에 대한 보호예수에 관한 사항

- 해당사항 없음

(4) 평가기관의 독립성

- 해당사항 없음

(5) 그 밖의 투자의사결정에 필요한 사항

1) '신한지주'의 '엘지카드' 주식에 대한 공개매수에 관한 사항

- 대상주식 : 엘지카드(주) 기명식 보통주

- 매수예정 주식수 : 17,892,082주

* 공개매수 응모주식수가 매수예정주식수에 미달할 경우 공개매수 응한
주식 전부를 매수

* 공개매수 응모주식수가 매수예정주식수를 초과할 경우 예정주식수 만큼
안분비례하여 매수하며, 초과분은 매수하지 아니함

- 매수가격 : 주당 46,392원

- 매수기간 : 2007년 6월 14일(목) ~ 7월 3일(화) 20일간

* 공개매수 공고 및 공개매수 신고서 제출 : 2007년 6월 12일(월) 예정

- 공개매수 관련 세부사항은 2007년 5월 28일 '신한지주'가 공시하는
"타법인 출자결정 (자진공시)" 및 2007년 6월 12일 제출예정인 "공개매수
신고서"를 참고하시기 바람

2) '엘지카드' 및 신한카드(주)의 영업양수도에 관한 사항

- '엘지카드'는 2007년 5월 28일 이사회 결의를 통하여 신한카드(주)
(이하 '신한카드'라 함)의 모든 자산(상표권, 기타 지적재산권, 영업권은
물론 상호 등도 포함) 및 부채에 관한 지위 및 권리를 양수하는 내용의
영업양수도 계약을 체결하였음

- 이상의 영업양수·도는 2007년 8월 13일 개최예정인 양사의 임시주주총

회

승인을 거쳐 최종 확정될 계획이며, 동 영업양수도는 2007년 10월 1일
실행될 예정임

- 영업양수도 관련 세부사항은 2007년 5월 28일 '엘지카드'가 제출하는
"영업양수도 신고서"의 내용을 참고하시기 바람

제2부 주식교환·이전 당사회사에 관한 사항

[회사명 : (주)신한금융지주회사]

1. 회사의 개황

1. 회사의 목적

가. 회사가 영위하는 목적사업

목적 사업	비 고
1. 금융업을 영위하는 회사 또는 금융업의 영위와 밀접한 관련이 있는 회사의 지배 내지 경영관리 2. 자회사 등(자회사, 손자회사 및 손자회사가 지배하는 회사를 포함한다. 이하 같다.)에 대한 자금지원 3. 자회사에 대한 출자 또는 자회사 등에 대한 자금지원을 위한 자금조달 4. 자회사 등과 공동상품의 개발, 판매 및 설비, 전산시스템 등의 공동활용 등을 위한 사무 자원 5. 위 각호에 부수 또는 관련되는 업무	

나. 자회사가 영위하는 목적사업

목적 사업	비 고
(주)신한은행 1. 은행법에 의한 은행업무 2. 신탁업무 3. 외국환 업무 4. 전 각호에 부수 또는 관련되는 업무 LG카드(주) 1. 신용카드의 발행 및 관리업무 2. 신용카드 이용과 관련된 대금의 결제업무 3. 신용카드 가맹점의 모집 및 관리 업무 4. 직불카드 및 선불카드의 발행업무 5. 선불카드의 판매업무(환불업무를 포함한다.)	

6. 직불카드 및 선불카드 이용대금의 결제업무(거래의 승인업무를 포함한다.)
7. 할부금융업무
8. 시설대여업무
9. 연불판매업무
10. 신용대출 또는 담보대출업무
11. 어음할인업무
12. 기업이 물품 및 용역의 제공에 의하여 취득한 매출채권의 양수, 관리, 회수업무
13. 제1호 내지 제12호의 업무와 관련하여 다른 여신전문금융회사 및 경영여신업자가 보유한 채권 또는 이를 근거로 발행한 유가증권의 매입업무
14. 지급보증업무
15. 제1호 내지 제12호의 업무와 관련된 신용조사 및 부수업무
16. 기타 신용의 공여를 목적으로 하는 업무
17. 신기술사업금융업무
18. 벤처사업 관련 지분출자 및 투자업무
19. 인터넷 및 기타 e-Business 관련사업(Hub - Portal Site 운영, 쇼핑몰 운영 등 포함) 및 투자업무
20. 전자상거래 관련사업 및 투자업무
21. 통신판매업무
22. 보험대리점업무
23. 여행서비스업무
24. 환전업무
25. 카드의 제작대행업무
26. 부가통신업무
27. 광고업
28. 도, 소매업
29. 부동산임대업
30. 전 각 호의 업무와 관련된 전산 시스템 대여 및 판매업무
31. 전 각 호와 관련된 부수업무
32. 기타 재정경제부, 금융감독원 등 관계기관에 신고, 등록하였거나 인·허가, 승인 등을 득한 업무
33. 기타 관련 법령이 허용하는 업무

굿모닝신한증권(주)

- 1.유가증권의 매매
- 2.유가증권의 위탁매매
- 3.유가증권 매매의 중개 또는 대리
- 4.유가증권 시장, 협회중개시장 또는 이와 유사한 시장으로서 외국에 있는 시장에서의 매매거래에 관한 위탁의 중개,주선 또는 대리
- 5.유가증권의 인수
- 6.유가증권의 매출

- 7.유가증권의 모집 또는 매출의 주선
- 8.유가증권의 매매거래에 관련한 신용공여 업무
- 9.유가증권을 담보로 하는 대출업무
- 10.증권저축 업무
- 11.주권 및 이를 기초로 하는 지수를 대상으로 하는 선물업
- 12.장외파생금융상품 거래 및 그 거래의 중개, 주선 또는 대리업무
- 13.투자자문 및 투자일임업무
- 14.유가증권 또는 지분의 평가업무
- 15.기업매수 및 합병의 중개, 주선 또는 대리업무
- 16.양도성 정기에금증서(씨디)의 매매 및 매매의 중개
- 17.사채모집의 수탁업무
- 18.유가증권 거래와 관련된 대리인 업무
- 19.기업의 경영,구조조정 및 금융에 대한 상담 및 조력업무
- 20.유가증권의 대차거래와 그 중개, 주선 또는 대리업무
- 21.모집 외의 방법으로 발행되는 유가증권의 인수 업무와 그 중개,주선 또는 대리업무
- 22.대출채권의 매매 및 그와 관련된 거래와 그 중개,주선 또는 대리업무
- 23.유가증권의 보호예수업무
- 24.부동산 임대업무
- 25.금고 대여 업무
- 26.기관 투자가를 상대로 한 자기소유 유가증권의 대여업무
- 27.복권, 입장권 등의 위탁판매 및 이와 유사한 일체의 업무
- 28.증권에 관한 연수업무
- 29.간행물 및 도서출판업무
- 30.증권업과 관련된 전산시스템 또는 소프트웨어 대여, 판매 등 업무
- 31.자산유동화에 관한 법률에 의한 자산관리자의 업무와 유동화전문회사 업무의 수탁
- 32.선물·옵션에 대한 매매, 위탁매매, 매매의 중개 또는 대리 및 매매거래에 대한 위탁의 중개·주선 또는 대리
- 33.회사채 원리금 지급보증 업무
- 34.해외에서의 증권업무
- 35.기업어음(씨피)의 할인과 매매
- 36.기업어음(씨피)매매의 중개
- 37.투자신탁수익증권 위탁판매업무
- 38.유추얼펀드의 위탁판매업무
- 39.종합자산관리업무
- 40.보험상품 판매의 대리 및 중개업무
- 41.신탁업법 및 관련 규정에 따른 신탁 업무
- 42.근로자퇴직급여보장법 및 관련 규정에 따른 퇴직 연금 업무
- 43.16호 및 20호의 업무를 수행하는 과정에서 고객인 기업이 보유한 부동산의 임대 매매의 중개 또는 자문 업무
- 44.유가증권의 가치분석 등에 관한 정보를 간행물·도서 또는 전자문서 등의 방법으로 판매하는 업무
- 45.업무제휴 금융기관으로 하여금 고객에게 금전을 대여하도록 중개 주선 또는 대리하는 업무

46.기타 전 각호에 수반되는 업무

신한생명보험(주)

1. 인보험및 인보험의 재보험과 그 계약에 의한 보험료 수납및 보험금 지급
2. 다음의 방법에 의한 재산의 이용
 - (가) 국채,지방채,주식,사채 또는 특별법에 의하여 설립된 법인이 발행한 채권의 취득 및 이용
 - (나) 부동산의 취득 택지조성 및 그 이용
 - (다) 대부 또는 어음의 할인
 - (라) 금융기관에의 예금 또는 신탁
 - (마) 기타 재정경제원 장관이 정하는 방법
3. 각호에 관련된 부대사업

신한카드(주)

- 1.여신전문금융업법에서 정한 신용카드업
- 2.제1호의 업무의 대행 및 위임
- 3.통신판매업무·보험대리점업무·여행관련 용역의 제공업무
- 4.환전업무
- 5.카드의 제작 대행업무
- 6.회원 등을 위한 동호회 조직 및 운영업무
- 7.업무관련 출판물의 발행
- 8.부동산 임대업
- 9.인터넷을 이용한 전 각호의 업무의 수행
- 10.전 각호의 부대업무 및 관련법령에서 정하는 업무

신한캐피탈(주)

- 1.시설,설비,기계,기구,중기,차량,선박 및 항공기와 이에 직접 관련되는 부동산 및 산권(이하 "특정물건"이라 함)의 시설 대여
- 2.특정물건의 연불판매
- 3.할부금융
- 4.신기술사업금융
- 5.신용대출 또는 담보대출
- 6.어음할인
- 7.기업이 물품 및 용역의 제공에 의하여 취득한 매출채권의 양수 관리,회수
- 8.지급보증
- 9.제1호 내지 제7호의 업무와 관련하여 다른 여신전문금융업자 및 경영 여신업자가 보유한 채권 및 이를 근거로 하여 발행한 유가증권의 매입
- 10.제1호 내지 제7호의 업무와 관련된 신용조사 및 부수업무

(주)제주은행

- 1.은행법에 의한 은행업무
- 2.신탁업무

3.외국환 업무

4.전 각호에 부수 또는 관련되는 업무

신한비엔피파리바투자산탁운용(주)

1.증권투자신탁업무

2.투자자문업무

3.선물투자기금업무

4.콜거래업무

5.어음매입업무

6.제1호 내지 제5호의 업무에 부수되는 업무

신한맥쿼리금융자문(주)

1.자산담보부 금융(Asset Based Financing)

2.프로젝트금융(Project Financing)자문

3.인프라스트럭처 관리(Infrastructure Management)

4.스트럭처드 파이낸스(Structured Finance)

5.국제 조세리스(Cross Border Leasing)

6.기술 및 인프라관련 인수합병(Technology and Infrastructure Mergers and Acquisitions)

7.특수기금관리(Specialized Funds Management)

8.기타 위 각호의 업무에 관련되거나 부수되는 일체의 업무

신한신용정보(주)

1.채권추심업무

2.신용조사업무

3.민원대행업무

4.전 각호에 부수되는 업무

에스에이치앤씨생명보험(주)

1.인보험

2.인보험에 대한 재보험업

3.생명보험사업에 부수 또는 관련되는 자산의 운용

4.전 각호에 부수 또는 관련되는 업무

신한프라이빗에쿼티(주)

1. 간접투자자산운용업법에서 정하는 투자자문업

2. 국내외 사모투자전문회사(private equity fund)의 업무집행사원으로서의 업무

3. 상기 업무에 부대되는 일체의 사업

다. 향후 추진하고자 하는 사업

해당사항 없음

2. 회사의 연혁

가. 당해 회사의 연혁

(1) 설립 이후의 변동사항

1) 회사의 설립일

2001년 9월 1일

2) 본점소재지 및 그 변경

서울특별시 중구 태평로2가 120

3) 경영진의 중요한 변동

2001년 9월 01일	대표이사 회장 및 사장 라응찬
2003년 3월 31일	대표이사 회장 라응찬 대표이사 사장 최영휘
2005년 5월 17일	대표이사 회장 라응찬 대표이사 사장 이인호

4) 최대주주의 변동

- 2001년 12월 7일 : (주)대교외 2인 (소유주식수:4,754,679주, 지분율:1.63%)에서 BNP파리바 (소유주식수:11,693,767주, 지분율:4%)로 변경
- 2002년 2월 7일 : BNP파리바에서 BNP파리바의 관계회사인 BNP파리바룩셈부르크로 변경 (소유주식수:11,693,767주, 지분율:4%)
- 2005년 3월 22일 : BNP파리바룩셈부르크에서 국민연금기금으로 변경 (소유주식수: 16,498,516주, 지분율: 5.17%)
* 상기날짜는 변경확인일 입니다
- 2005년 11월 28일 : 국민연금기금에서 예금보험공사로 변경 (소유주식수 : 22,360,302주, 지분율 : 6.22% , 전환상환우선주의 보통주 전환)

○ 2006년 4월11일 : 예금보험공사에서 BNP파리바 그룹으로 변경
(소유주식수 : 33,682,104주, 지분율 : 9.38%)

* 세부 보유내역

- BNP 파리바 S.A. 20,124,272주 (예금보험공사 보유 당사 보통주식 매입)
- BNP 파리바 룩셈부르크 13,557,832주 (BNP파리바 S.A. 의 자회사로서
기존 보유분에 해당)

* 상기 사항은 주식매매일 기준이며 2006년 12월 31일 현재 BNP 파리바 그룹
의 지분율은 9.06%임 (전체 보통주식수 증가 및 특별관계자의 추가 지분 취

득

으로 인한 지분율 변동)

5) 사업목적의 중요한 변동
해당사항 없음

6) 기타 설립이후 중요한 변동사항

- 2002년 4월 4일 예금보험공사와 (주)제주은행 주식 51% 인수계약 체결
- 2002년 4월 8일 Asia Pacific Growth II, LP 등과 굿모닝증권(주)의 보통주
30%

인수계약 체결

- 2002년 5월10일 (주)제주은행 자회사 편입 본인가 취득
- 2002년 6월 4일 (주)신한은행의 카드부문 분할로 신한카드(주) 설립
- 2002년 7월 8일 신한신용정보(주) 설립
- 2002년 8월 1일 굿모닝증권(주)와 신한증권(주)의 합병으로 굿모닝신한증권(주)
출범
- 2002년 9월16일 굿모닝투신운용(주)의 손자회사 탈퇴
- 2002년 9월23일 신한투신운용(주) 지분 50%-1주를 BNP파리바그룹에 매각키
로
계약체결[회사명을 신한비엔피파리바투자신탁운용(주)로 변
경]
- 2002년10월 1일 에스에이치앤씨생명보험(주) 설립
- 2003년 6월 9일 신한신용정보(주) 지분 49%를 론스타(Lone Star Fund)에 매각
하기로 계약체결
- 2003년 7월 9일 예금보험공사로부터 (주)조흥은행 지분 80.04%를 인수키로 계
약
체결
- 2003년 8월 18일 ~ 8월 19일
예금보험공사로부터 (주)조흥은행 지분 80.04%를 인수
- 2003년 9월 5일 (주)조흥은행 자회사 편입 본인가 취득
- 2003년 9월 16일 미국 증권거래위원회 등록 및 뉴욕증권거래소 상장
- 2003년11월 20일 미국 연방준비제도이사회(FRB)로부터 미국내 은행지주회사

(bank holding company) 자격취득

- 2003년 12월 26일 조흥은행 2,000억원 추가출자(출자후 지분율 81.15%)
- 2004년 3월 5일 신한은행 보유 당사주식 29,873,359주(10.15%)를 매각
- 2004년 4월 12일 조흥은행 완전자회사를 위한 주식교환 및 공개매수 실시 결의
- 2004년 4월 29일 신용정보부문 론스타와의 제휴 해지 및 론스타가 보유한 신한신용정보(주) 지분 인수 결정
 - * 5월 21일 지분(49%)인수완료 (인수 후 지분율 100%)
- 2004년 6월 22일 조흥은행 완전자회사를 위한 주식교환 완료
 - * 주식교환 후 지분율 100% 및 보통주식 14,682,590주 증가
- 2004년 12월 16일 신한프라이빗에쿼티(주)를 당사의 완전자회사로 편입
 - * 금융감독위원회 자회사편입 신고일 : 2005년 1월 5일
- 2004년 12월 23일 굿모닝신한증권 완전자회사를 위한 주식교환 완료
 - * 주식교환 후 지분율 100% 및 보통주식 10,235,121주 증가
- 2005년 8월 26일 이신한 청산 결정
- 2005년 8월 29일 신한 국민연금 제일호 사모투자전문회사 손자회사 편입
- 2005년 9월 27일 신한생명보험(주) 자회사 편입 결정
- 2005년 11월 24일 이신한 청산종결 주총 완료
- 2005년 12월 13일 신한생명보험(주) 주식교환을 통해 완전자회사로 편입
- 2006년 4월 1일 통합 신한은행 및 신한카드 출범
- 2006년 8월 16일 LG카드 지분인수를 위한 우선협상대상자로 선정
- 2006년 12월 20일 LG카드 인수를 위한 합의서 체결
- 2007년 3월 23일 LG카드 공개매수 완료 및 자회사 편입

(2) 상호의 변경

해당사항 없음

(3) 합병, 분할(합병), 포괄적 주식교환 · 이전, 중요한 영업의 양수 · 도 등

일자	내용	수량	비고
2001년 09월 01일	주식이전	292,344,192	신한은행, 신한증권, 신한투신, 신한캐피탈이 포괄적 주식이전을 통하여 신한금융지주회사 설립
2002년 06월 06일	소규모주식교환	15,891	신한은행의 BW 전환으로 발행된 보통주와
2002년 10월 01일	소규모주식교환	786	

2002년 12월 31일	소규모주식교환	256	당사 보통주간 주식교환
2003년 10월 01일	소규모주식교환	11,626	
2003년 12월 31일	소규모주식교환	164,484	
2004년 06월 22일	소규모주식교환	14,682,590	조흥은행 완전자회사를 위한 소규모 주식교환
2004년 12월 23일	소규모주식교환	10,235,121	굿모닝신한증권 완전자회사를 위한 소규모 주식교환
2005년 12월 13일	소규모주식교환	17,528,000	신한생명보험 완전자회사를 위한 소규모 주식교환

- 주1) 당사의 100% 자회사인 신한은행, 조흥은행, 신한카드와 관련하여 2005년 12월 30일 상기 각 자회사 이사회 결의를 통해 2006년 4월 1일부로 조흥은행의 카드사업부문을 인적분할방식을 통해 분할하여 신한카드와 합병하였으며, 또한 분할 후 조흥은행과 신한은행을 합병하였음
- 주2) 조흥은행의 카드사업부문 분할에 따라 조흥은행의 자본금, 자기자본 및 발행주식수는 각각 2,100억원, 1,700억원 및 42,008,463주가 감소되었으며, 동 카드부문이 신한카드와 1 : 0.980941772의 비율(조흥은행 주식 1주당 신한카드 보통주식 0.980941772주를 발행)로 합병하였음. 분할합병의 존속법인 및 상호는 신한카드임.
- 주3) 조흥은행 카드사업부문이 분할된 이후 신한은행과 조흥은행은 1 : 3.867799182의 비율(신한은행 주식 1주당 조흥은행 보통주식 3.867799182주를 발행)로 합병함.
2006년 2월 15일 양행 임시주주총회를 통해 합병계약을 승인하고, 통합은행의 존속법인은 조흥은행으로, 상호는 신한은행으로 각각 결정하였음.

(4) 생산설비의 변동

해당사항 없음

(5) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

해당사항 없음

나. 회사가 속해 있는 기업집단

(1) 기업집단의 명칭

(주)신한금융지주회사

(2) 기업집단에 소속된 회사

구분	회사수	회사명
상장사	1 (지주회사)	(주)신한금융지주회사
	2 (자회사)	(주)제주은행, LG카드(주)
비상장사	10 (자회사)	(주)신한은행, 굿모닝신한증권(주), 신한카드(주), 신한캐피탈(주), 신한생명보험(주), 신한비엔피파리바투자산투자신탁운용(주), 신한맥쿼리금융자문(주), 신한신용정보(주), 에스에이치앤씨생명보험(주), 신한프라이빗에쿼티(주)
	13 (손자회사)	(주)신한데이터시스템, 신한금융유한공사, 에스에이치자산운용(주), 신한아주금융유한공사, 아메리카신한은행, 유럽신한은행, 신한비나 씨에이치비밸류미트 2001년 제1차 자산유동화전문 유한회사 씨에이치비밸류미트 2001년 제2차 자산유동화전문 유한회사 씨에이치비밸류미트 2002년 제1차 자산유동화전문 유한회사 Good Morning Shinhan Securities Europe Ltd. Good Morning Shinhan Securities USA Inc. 신한 국민연금 제일호 사모투자전문회사
합계	26	-

주1) 2007년 3월 23일 공개매수를 통하여 LG 카드가 자회사로 편입되었음

3. 자본금 변동상황

가. 자본금 변동상황

(1) 증자현황

(단위 : 원, 주)

주식발행일자	발행형태	발행한 주식의 내용				비고
		종류	수량	주당 액면가 액	주당 발행가액	
2001년 09월 01일	-	보통주	292,344,192	5,000	11,761	설립(주식이전)
2002년 06월 06일	-	보통주	15,891	5,000	-	주식교환
2002년 10월 01일	-	보통주	786	5,000	-	주식교환
2002년 12월 31일	-	보통주	256	5,000	-	주식교환
2003년 08월 19일	유상증자(제3자배정)	우선주	6,000,000	5,000	150,000	상환우선주

2003년 08월 19일	유상증자(제3자배정)	우선주	46,583,961	5,000	18,086	상환우선주 주1)
2003년 08월 19일	유상증자(제3자배정)	우선주	44,720,603	5,000	18,086	전환상환우선주
2003년 09월 26일	유상증자(제3자배정)	보통주	1,864,065	5,000	14,832	비엔파파리바에
2003년 10월 01일	-	보통주	11,626	5,000	-	주식교환
2003년 12월 31일	-	보통주	164,484	5,000	-	주식교환
2004년 06월 22일	-	보통주	14,682,590	5,000	-	주식교환 주2)
2004년 12월 23일	-	보통주	10,235,121	5,000	-	주식교환 주3)
2005년 12월 13일	-	보통주	17,528,000	5,000	-	주식교환 주4)
2007년 01월 25일	유상증자(제3자배정)	우선주	28,990,000	5,000	100,000	상환우선주 주6)
2007년 01월 25일	유상증자(제3자배정)	우선주	14,721,000	5,000	57,806	전환상환우선주

주1) 금융지주회사회계처리준칙 문단12및 14에 의거한 재무제표상 주당 발행가액

10,181원임

주2) 2004년 6월 22일 조흥은행과의 주식교환에 따라 당사 보통주식 14,682,590주 증가되었음.

* 증가내역 = 교환대상주식 108,438,628주 × 교환비율 0.1354

주3) 2004년 12월 23일 굿모닝신한증권과의 주식교환에 따라 당사 보통주식 10,235,121주 증가되었음

* 증가내역

= 교환대상주식(굿모닝신한증권 보통주) 61,491,966주 × 교환비율 0.1633
+ 교환대상주식(굿모닝신한증권 우선주) 1,980,380주 × 교환비율

0.0977

주4) 2005년 12월 13일 신한생명보험과의 주식교환에 따라 당사 보통주식 17,528,000주가 증가되었음.

* 증가내역 = 교환대상주식 (신한생명 보통주) 40,000,000주 × 교환비율 0.4382

주5) 예금보험공사 보유 제9종 전환상환우선주는 2005년 11월 28일 및 2006년 8월

21일 두차례에 걸쳐 모두 보통주로 전환되어, 보통주식 44,720,603주가 증가되었음.

주6) 2007년 1월 25일 유상증자에 따라 당사 자본금은 총 218,555 백만원 증가하였음

(제10종 상환우선주 : 발행주식수 28,990,000주, 주당 발행가액 100,000원

제11종 전환상환우선주 : 발행주식수 14,721,000주, 주당 발행가액 57,806원)

* 증가내역

구분(단위:주, 원)	제10종 상환우선주	제11종 전환상환우선주	합계
주당발행가액	100,000	57,806	-
발행주식수	28,990,000	14,721,000	43,711,000
발행총액	2,899,000,000,000	850,962,126,000	3,749,962,126,000
자본금	144,950,000,000	73,605,000,000	218,555,000,000
자본잉여금	2,754,050,000,000	777,357,126,000	3,531,407,126,000

(2) 감자현황

해당사항 없음

감자일자	감자형태	감자목적	감자한 주식의 내용			
			종류	수량	주당 액면가액	주당 취득가액 (유상감자의 경우)

나. 자본금 변동예정내용 등

- 금번 '엘지카드'와의 주식교환이 실시될 경우, 주식교환을 통해 발행되는 신주의 수에 해당하는 만큼 자본금이 증가할 수 있음
- 주식교환을 통해 발행되는 신주는 보통주이며, 신주의 수는 최대 당사 총발행주식수의 5%인 22,786,449주임
(2007년 3월말 기준 총발행주식수 465,045,783주에서 2007년 8월 중 상환예정인 상환우선주식수 9,316,792주를 차감한 455,728,991주의 5%임)
- 주식교환을 통해 발행되는 실제 주식의 수는 주식교환 이전에 실시 예정인 '엘지카드' 주식에 대한 공개매수 결과에 따라 달라질 수 있음
- 또한, 2007년 8월 중 상환예정인 상환우선주식의 상환은 전액 이익잉여금에

서

상환되므로 자본금은 변동되지 아니함

* 대상 주식 : 제2종 상환우선주 9,316,792주

(2003년 8월 19일 발행)

* 총상환금액 : 172,811,836,286원

(주당 상환가액 18,548.427원)

* 상환일 : 2007년 8월 20일 (월)

다. 전환사채

해당사항 없음

(20XX.XX.XX 현재)

(단위 :)

구분		제XX회 XX 전환사채	합계
발행일자					
만기일					
권면총액					
사채배정방법					
전환청구가능기간					
전환조건	전환비율(%)				
	전환가액				
전환대상주식의 종류					
기전환사채	권면총액				
	기전환주식수				
미전환사채	권면총액				
	전환가능주식수				
비고					

라. 신주인수권부사채

해당사항 없음

(20XX.XX.XX 현재)

(단위 :)

구분	제XX회 XX 신주인수권부	합계

		사채			
발행일자					
만기일					
권면총액					
사채배정방법					
신주인수권 행사가능기간					
행사조건	행사비율(액면대비)				
	행사가액				
행사대상주식의 종류					
기행사신주 인수권부사채	권면총액				
	기행사주식수				
미행사신주 인수권부사채	권면총액				
	행사가능주식수				
비고					

마. 현물출자

해당사항 없음

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(2007.03.31현재)

(단위 : 주)

구분	주식의 종류			비고
	보통주	우선주	합계	
I. 발행할 주식의 총수	1,000,000,000	-	1,000,000,000	주1)
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	381,567,614	141,015,564	522,583,178	-
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	-	57,537,395	57,537,395	-
1. 감자	-	-	-	-
2. 이익소각	-	-	-	-
3. 상환주식의 상환	-	12,816,792	12,816,792	주2)

4. 기타	-	44,720,603	44,720,603	주3)
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	381,567,614	83,478,169	465,045,783	-
V. 자기주식수	-	-	-	-
VI. 유통주식수 (IV-V)	381,567,614	83,478,169	465,045,783	-

주1) 정관상 발행할 주식의 총수는 10억주이며, 회사가 발행할 주식의 종류는

기명식보통주식과 기명식 우선주식입니다.

주2) 2006년 8월 21일 만기도래에 따라 1종(9,316,792주) 및 6종(3,500,000주)

상환우선주 상환

주3) 전환상환우선주의 보통주 전환

주4) 2007년 3월 31일 현재 유통주식수 세부내역

주식의 종류	주식수 (주)
보통주	381,567,614
상환우선주	68,757,169
전환상환우선주	14,721,000
합계	465,045,783

나. 자본금 및 1주당가액

(2007.3.31현재)

구분	종류	자본금(액면총액)			1주당 액면가액 (B)	발행 (C)
		재무제표상 자본금 (A)	발행주식의 액면총액 (‘가’의 IV×B)	유통주식의 액면총액 (‘가’의 VI×B)		
기명식	보통주	1,907,838,070,000	1,907,838,070,000	1,907,838,070,000	5,000	
기명식	상환 우선주	407,869,805,000	343,785,845,000	343,785,845,000	5,000	
기명식	전환상환 우선주	73,605,000,000	73,605,000,000	73,605,000,000	5,000	
합 계		2,389,312,875,000	2,325,228,915,000	2,325,228,915,000	-	

다. 자기주식의 취득 및 처분

(1) 자기주식 취득·처분 현황

해당사항 없음

취득방법	주식의 종류	기초	취득(+)	처분(-)	소각(-)	기말
법 제189조의2제1항에 의한 직접취득	보통주 (주)					
	우선주 (주)					
법 제189조의2제1항 이외의 사유에 의한 직접취득	보통주 (주)					
	우선주 (주)					
소 계	보통주 (주)					
	우선주 (주)					
신탁계약을 통한 간접취득	보통주 (주)					
	우선주 (주)					
총 계	보통주 (주)					
	우선주 (주)					

(2) 이익소각 현황

해당사항 없음

(단위 :)

소각일	소각목적	소각주식의 종류	소각주식의 수량	소각금액	소각대상 주식의 취득기간	법적 근거
계		보통주				
		우선주				

(3) 자기주식 신탁계약등 체결·해지현황

해당사항 없음

(단위 : 원)

구 분	기초		체결(+)		해지(-)		기말		비고
	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	
특정금전신탁									

자산운용회사와 체결한 신탁계약									
투자회사와 체결한 주식 취득계약									
계									

라. 우리사주조합의 지분현황

(1) 우리사주조합과의 거래내역

(단

위 : 원)

구분	출연일자	출연내역	출연주체	비고
조합원계정 (회사출연분)	2007-03-23	2,049,000,000	신한카드	주식취득
	2007-03-27	611,500,000	신한캐피탈	주식취득
조합원계정(회사출연분) 합계		2,660,500,000		
조합원계정 (조합원출연분)	-	-	-	-
조합원계정(조합원출연분) 합계		0		
합계		2,660,500,000		

(2) 우리사주조합의 의결권행사기준

※ 조합 계정 : 당해 주주총회의 참석 주식수에 조합계정으로 보유되는 자사주수를

차감한 주식수의 의결내용에 영향을 미치지 않도록 그 의결권을 행사한다.

※ 조합원 계정 : 조합원 개인별계정에 배정된 자사주의 의결권은 관계법령의 정함에

따라 행사한다.

1) 조합의 대표자가 7일 이상의 기간을 정하여 조합원으로 부터 주주총회 의안에

대한 의사표시를 받아 행사하거나

- 2) 조합원이 본인의 지분에 해당하는 의결권을 조합의 대표자에게 위임하여 줄 것을 요청하여 조합원이 직접 행사하거나
- 3) 조합원의 의사표시 또는 의결권 위임 요청이 없는 주식의 경우에는 당해 주주 총회 참석주식수에서 의사표시 없는 주식수를 뺀 주식수의 의결 내용에 영향을 미치지 아니하도록 행사함(쇄도우 보팅)

(3) 우리사주조합 주식보유내역

(단위 : 주)

계정구분	주식의 종류	기초잔고 (2007.01.01)	증가	감소	기말잔고 (2007.3.31)
조합계정	보통주	1,939,973	-	424,169	1,515,804
조합원계정	보통주	2,786,962	340,062	102,940	3,024,084
합계	보통주	4,726,935	340,062	527,109	4,539,888

※ 상기 조합계정 감소분 및 조합원계정 증가분 340,062주는 신한은행 및 신한지주 회사출연분 중 조합계정 의무예탁기간(3년)이 종료되어 조합원계정으로 이체된 주식수 입니다.

< 결산일 이후 주요 사항 >

2007년 4월 3일 신한은행은 2006년도 경영성과에 따른 상여 지급을 위하여 신한금융지주회사 주식 548,134주를 출연하여 2007년 4월6일 한국증권금융(주)에 예탁하였으며, 우리사주조합은 2007년 4월 13일 신한카드 및 신한캐피탈의 기출연금으로 각각 37,007주 및 11,069주를 취득/예탁하였습니다.

(4) 회사별 보유내역

(2007년 3월 31일

현재)

회사	조합계정	조합원계정	합계
신한지주	31,274	23,831	55,105
신한은행	1,466,123	2,859,122	4,325,245
굿모닝신한증권	-	20,363	20,363
신한캐피탈	18,407	22,997	41,404

신한카드	-	37,891	37,891
신한생명보험	-	55,223	55,223
SH&C보험	-	1,126	1,126
신한신용정보	-	1,074	1,074
신한데이터시스템	-	2,457	2,457
합계	1,515,804	3,024,084	4,539,888

마. 보통주 외 주식에 관한 사항

[2007.03.31 현재]

(단위 : 주)

구 분		상환우선주	전환상환우선주
최초 발행주식수		81,573,961	59,441,603
상환 또는 전환주식수		12,816,792	44,720,603
잔여주식수		68,757,169	14,721,000
주식의 내용	이익배당에 관한 사항	보통주에 우선함	보통주에 우선함
	잔여재산분배에 관한 사항	주1)	주1)
	상환에 관한 사항	해당됨	해당됨
	전환에 관한 사항	해당 없음	해당됨
기 타		-	-

주 1) 제1종 내지 제5종 상환우선주 및 제9종 전환상환우선주는 잔여재산분배시에 보통주에 우선하지 않으며, 제6종 내지 제8종 상환우선주 및 10종 상환우선주, 11종 전환상환우선주는 잔여재산분배시에 보통주에 우선함

바. 상환주식에 관한 사항

[2007. 03. 31 현재]

구 분	1종 상환우선주	2종 상환우선주	3종 상환우선주
발행일자	2003. 08. 19	2003. 08. 19	2003. 08. 19
주당 발행가액	18,086	18,086	18,086
발행총액	168,503,500,112	168,503,500,112	168,503,500,112
발행주식수	9,316,792	9,316,792	9,316,792
상환조건	상환기간 중 회사의 선택에 따라 상환 또는 상환기간 종료.		

상환조건 등	상환방법	이익소각 방식		
	상환기간	"발행일로부터 1년이 경과한날부터 발행일로부터 3년이 되는날까지"	발행일로부터 2년이 경과한날부터 발행일로부터 4년이 되는날까지	발행일로부터 3년이 경과한날부터 발행일로부터 5년이 되는날까지
	주당 상환가액	18,086	18,086	18,086
상환완료 또는 1년이내 상환예정	상환(예정)주식수	9,316,792	9,316,792	-
	상환(예정)금액 주1)	168,503,500,112	168,503,500,112	-
기 타		2006년 8월 21일 상환 완료	2007년 8월중 해당가능이익 범위내상환예정	-

구 분	6종 상환우선주	7종 상환우선주	8종 상환우선주	
발행일자	2003. 08. 19	2003. 08. 19	2003. 08. 19	
주당 발행가액	150,000	150,000	150,000	
발행총액	525,000,000,000	365,000,100,000	9,999,900,000	
발행주식수	3,500,000	2,433,334	66,666	
상환조건 등	상환조건	상환기간 중 회사의 선택에 따라 상환 또는 상환		
	상환방법	이익소		
	상환기간	발행일의 3주년 직전 1개월부터 발행일의 3주년까지	발행일의 5주년 직전 1개월부터 발행일의 5주년까지	발행일의 7주년 직전 1개월부터 발행일의 7주년까지
	주당 상환가액	150,000	150,000	150,000
1년이내 상환예정 또는 상환완료	상환(예정)주식수	3,500,000	-	-
	상환(예정)금액 주1)	525,000,000,000	-	-
기 타	2006년 8월 21일 상환 완료	-	-	

주 1) 주당 상환가액 및 상환(예정)금액은 주당 발행가액 기준이며, 실제 상환시 상환일이 속하는 회계연도 초일부터 상환일까지 연 4.04%(1종~5종), 연0.01%(6~8종), 연2.02%(9종)를 적용한 금액이 가산되며, 미지급배당금이 있을 경우 동 금액도 포함됨.

주 2) 9종 전환상환우선주의 발행총액은 최초 발행주식수인 44,720,603주 기준이며,

모두 보통주로 전환되어 현재 잔여주식 없음

사. 전환주식에 관한 사항

[2007. 03. 31 현재]

(단위 : 주, 원)

구 분		9종 전환상환우선주	11
발행일자		2003. 08. 19	
주당 발행가액		18,086	
발행총액		808,816,825,858	
발행주식수		44,720,603	
전환조건 등	전환조건	전환기간 중 주식소유자의 선택에 따라 전환	전환기간 중
	전환청구기간	발행일로부터 1년이 경과한날부터 발행일로부터 4년이 되는날까지	발행일로부터 1 터 5년이 되는날
	주당 전환가액	18,086	
	전환으로 발행할 주식의 종류	기명식 보통주식	
	전환으로 발행할 주식수	44,720,603	
기 타		9종 전환상환우선주는 모두 보통주로 전환되어 현재 잔여주식 없음.	-

5. 의결권 현황

[2006. 12. 31 현재]

(단위 : 주)

구 분		주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	381,567,614	-
	우선주	39,767,169	
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	-
	우선주	39,767,169	
증권거래법 기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(C)	-	7,129,967	지회사법 제 48조 - 신한은행 보유 7,129,967주
의결권이 부활된 주식수(D)	-	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (E = A - B - C + D)	보통주	374,437,647	-
	우선주	-	

주) 신한은행 보유 당사 주식은 2007년 5월 27일 기준 4,865,435주임

6. 배당에 관한 사항 등

가. 배당에 관한 사항

당사는 금융지주회사로서 은행, 증권 등 금융업을 영위하는 회사들을 지배 내지 경 관리하는 것을 목적으로 하고 있습니다. 당사를 포함한 각 자회사는 이러한 금융업을 영위하는데 발생할 수 있는 각종 리스크에 대비하기 위하여 적절한 자기자본을 유지할 필요가 있으며, 해당 금융감독당국에서는 금융업종별로 적정 자기자본을 유지하도록 규제하고 있습니다(자세한 내용은 'II. 사업의 내용 - 3. 기타 투자 의사결정에 필요한 사항' 참조).

당사의 배당재원은 각 자회사의 배당수입에 의존하고 있는데, 각 자회사는 해당년도 당기순이익에서 적정자기자본 유지를 위하여 필요한 내부유보를 차감한 후의 잉여자금에 대하여 당사에 배당하고 있습니다. 따라서 당사는 각 자회사의 현재 및 향후의 자산성장 등을 감안한 적정 자기자본비율을 유지한 후의 잉여자금을 기초로 배당수준을 결정하고 있습니다. 당사는 배당수준의 일관성을 유지하기 위하여 자회사별 당기순이익의 변동 및 적정 자기자본 유지를 위한 내부유보액의 변동을 최소화하도록 각 자회사별 리스크관리에 최선을 다하고 있습니다.

한편, 부분자회사의 완전자회사 추진을 위한 주식교환 등을 통하여 자회사가 보유하고 있는 당사 주식에 대해서는 배당을 실시하지 않고 있습니다. 제4기말 현재 자회사인 조흥은행 및 굿모닝신한증권이 보유하고 있는 주식에 대해서는 배당을 하지 않았으며, 제5기말 현재 자회사인 신한은행, 조흥은행, 굿모닝신한증권에 대해서는 배당을 하지 않았습니다. 또한 제 6기말 현재 자회사인 신한은행에 대해서도 배당을 하지 않았습니다.

나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분	제6기	제5기	제4기
주당액면가액 (원)	5,000	5,000	5,000
당기순이익 (백만원)	1,832,718	1,560,760	1,050,295
주당순이익 (원)	4,776	4,360	3,197
배당가능이익 (백만원)	2,807,760	2,346,263	1,384,463
현금배당금총액 (백만원)	392,239	385,049	347,890

주식배당금총액 (백만원)		-	-	-
현금배당성향 (%)		21.40	24.67	33.12
현금배당수익률 (%)	보통주	1.88	1.92	3.28
	우선주	-	-	-
주식배당수익률 (%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금 (원)	보통주	900	800	750
	우선주	1,389	1,427	1,183
주당 주식배당금 (주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

* 회계처리 관련 새로운 유권해석 적용에 따라 2005년의 당기순이익, 주당순이익, 배당가능이익이 변동하였습니다.

다. 이익참가부사채에 관한 사항

해당사항 없음

종 류	발행일자	권면총액	사채배정방법	이익배당참가의 조건 및 내용

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

① 환경 변화

○ 리스크 관리의 중요성 부각

2007년 세계 경기는 풍부한 유동성과 원자재 가격 상승 등으로 인플레이션 압력이 증대하고 있으며, 주요 선진국은 점진적으로 정책금리를 인상할 가능성이 높아지고 있습니다. 이러한 글로벌 긴축기조는 당분간 지속될 것이며 국내 경제에 미치는

과급 효과는 증가할 것으로 예상됩니다.

미국의 경기 둔화 및 중국의 경기 안정화 정책으로 수출 증가세가 하락하고, 고용 여력 약화 및 대출금리 상승 등으로 내수회복이 지연될 수 있습니다. 또한 유가 등 실물자산의 강세가 지속되고 정부의 강력한 정책으로 부동산 경기도 위축가능성이 높습니다.

이러한 불투명한 국내외 경제 환경이 실물경제를 위축시키고 대외신인도에 영향을 줄 수 있습니다. 가계 및 기업의 경제심리 불안이 확산되면 소비와 투자 위축 등 내수 부진을 유발하고 고용 축소와 경기 침체로 이어질 수 있습니다. 특히 외국 자본의 유입 감소, 국내외 자본의 해외 유출 등으로 주식 및 부동산 등 자산시장에 악영향을 줄 경우 금융불안을 초래할 수도 있습니다.

그러므로 주요 선진국의 경기와 금리에 대한 모니터링을 강화하고 중동 및 북한 등에서 발생할 수 있는 지정학적 리스크에 대한 대비를 하여야 할 것입니다. 부동산, 주식 등 자산시장의 가격 하락시 각 경제주체에 미치는 영향을 분석하고 컨틴전시 플랜의 수립도 필요할 것입니다.

○ 자본시장 육성 강화

1997년 IMF 외환위기 이후 은행 등 간접금융시장은 구조조정, 겸업화/대형화, 수익성 개선 등을 통하여 경쟁력을 높여 왔습니다. 금융자산에서 차지하는 은행의 자산 비중은 미국이나 일본의 2배 수준에 달하고, 금융상품 판매시장과 방카슈랑스 시장도 기존 금융회사 채널을 압도하는 실적을 내는 등 은행의 영향력이 압도적으로 나타나고 있습니다.

그러나 자본시장 관련 금융산업은 발전이 미흡합니다. 그간 구조조정이 부진하였고 대형화/겸업화와 수익성 개선도 이루지 못했습니다. 기업의 자본시장을 통한 자본조달은 갈수록 위축되고 있으며, 자본시장이 실물경제 규모에 맞게 발전하지 못하고 있습니다.

특히 선진 투자은행에 비해 질적/양적으로 경쟁력이 크게 미흡한 실정입니다. 위탁매매 위주의 영업모델로 기업금융, 자산관리, 자기매매를 균형있게 영위하는 외국 투자은행과 큰 차이가 있습니다. 규모 측면에서도 외국 투자은행의 1/20 수준에 불과하고 수익성도 매우 낮습니다.

정부는 금융투자상품의 포괄주의 체제로의 전환, 기능별 규율체제 도입, 경영을 통한 업무범위 확대, 투자자 보호제도 선진화를 기본으로 하는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률을 제정할 계획입니다.

이 법률 체제 하에서는 자본시장의 자금중개기능의 효율성이 높아지고, 투자자 보호 강화를 통한 자본시장의 신뢰성이 제고되며, 궁극적으로 선진 투자은행과 경쟁할 수 있는 금융투자회사의 출현 기반을 마련할 수 있습니다. 이를 통하여 은행과 비은행, 간접금융과 직접금융시장의 조화로운 발전을 도모할 것으로 예상됩니다.

○ 비은행부문의 구조조정 지속

은행에 비해 상대적으로 부진하였던 비은행부문의 구조조정이 활발해질 전망입니다. 현재와 같은 규모와 수익성으로는 더 이상 경쟁력을 유지하기 어려울 것으로 보이며, 업종간 대형화/겸업화 현상이 가속화될 것입니다. 특히, 국회에 자본시장과 금융투자업에 관한 법률이 상정됨에 따라 증권사의 구조조정은 촉진될 것으로 예상됩니다.

그리고 세계 대형 자산운용사도 국내 자산운용시장으로의 진출을 가속화하고 있습니다. 이미 국내 자산운용업 인가를 받은 회사도 있고, 국내 시장 진출을 적극적으로 추진하는 회사도 있습니다. 일부는 국내 자산운용사 인수를 통하여 국내 진출을 계획하고 있습니다. 국내 자산운용사는 글로벌 운용사와의 경쟁을 피할 수 없게 되었고 상품에 대한 경쟁력 제고가 더욱 중요해질 것입니다.

보험업계도 구조조정을 통한 규모의 확대 및 수익성 강화라는 문제에 직면하고 있습니다. 생보사는 장기보험 상품을 활성화하고 글로벌 보험사로 도약해야 하며, 손보사는 영업 수지를 개선하고 구조조정을 통하여 시장을 재편할 필요가 있습니다. 특히 베이비붐 세대 은퇴 및 고령화에 대비하여 관련 금융상품 개발에 주력해야 할 것입니다.

○ 신규시장 경쟁 치열

정부의 강력한 부동산 규제 정책으로 주택담보대출시장이 위축됨에 따라 은행의 자산성장은 어려움에 직면할 것입니다. 은행은 새로운 수익원을 발굴하고 성장을 지속하기 위하여 신규시장 개척에 주력할 것입니다. 이에 따라 자산운용, PB, 파생상품 등 주요시장이 본격적인 성장기에 진입할 것으로 보입니다.

자산운용시장 규모는 2005년 이후 주식형 펀드의 급격한 성장을 바탕으로 대폭 확대되었습니다. 주식형 펀드는 주식시장의 상승세와 적립식 펀드의 인기로 급성장했으며, 그 추세가 이어질 것으로 예상됩니다. 그리고 국내외 자산운용사들이 다양한 해외투자상품을 출시함으로써 해외투자펀드 및 역외펀드 모두 큰 폭의 성장세를 보였으며, 해외투자펀드 비과세 혜택으로 시장규모는 더욱 확대될 것입니다.

국내 PB시장도 급성장하고 있습니다. 증권, 보험까지 합산하면 PB 시장 규모는 400조원에 육박할 것으로 추산됩니다. 금융회사들은 포트폴리오 분석은 물론, 세무, 법무 상담, 건강, 교육, 여행, 보험에서 유언 및 상속 대행 서비스까지 제공하고 있습니다.

국내 파생상품시장은 아직 선진국에 비해 미미하며, 장내파생상품에 비해 수익성이 높은 장외파생상품시장에 주목할 필요가 있습니다. 특히 선진국에 비해 시장규모가 미미한 신용파생상품시장과 상품파생상품시장은 신용리스크에 대한 관심 증대와 향후 원자재 가격의 불안정 등에 따라 수요가 증대될 것으로 전망됩니다. 그러므로 국내 금융회사들은 전문성을 키워 장외파생상품시장으로의 진출을 확대함으로써 수익원을 다각화시킬 전망입니다.

② 금융산업 동향

○ 은행업

2007년 은행의 성장세는 둔화될 전망입니다. 지난해 자산확대 경쟁에 따른 상대적 위축과 국내 경기 둔화로 대출 수요가 감소할 것입니다. 상반기에는 현재의 경기 둔화 추세가 지속되다가 하반기 들어 경기회복에 대한 기대감으로 성장율이 다소 높아질 것입니다.

완만한 이익 성장세는 지속될 것으로 보입니다. 유가증권 관련 이익의 감소, 바젤 II 도입에 따른 대손충당금 적립 기준 강화 등으로 이익 증가세는 둔화될 것입니다. 특히 부동산 경기 위축에 따른 주택담보대출 수요 감소, 경기회복 지연으로 기업대출의 수요 감소 등으로 이자부 자산의 증가세는 둔화될 것입니다. 다만, 은행간 경쟁 자제 및 금리 인상 가능성 등으로 예대마진이 확대될 것으로 보이나 크게 개선되지는 못할 것입니다.

지난해 고정이하여신비율은 사상 최저 수준을 기록했지만 금년은 자산건전성이 소폭 악화될 것으로 보입니다. 리스크 관리 기능의 강화로 신용대출 연체율은 낮은 수준을 유지하겠지만, 가처분소득 증가가 미미하므로 개인의 원금상환능력은 개선되지 못하고 기업도 고유가와 환율하락으로 수익성이 악화될 것입니다.

지난해 BIS 자기자본비율은 이익잉여금 확대로 전반적으로 상승하였고 올해에도 자본적정성은 지속적으로 개선될 것입니다. 수익의 일정 부분을 내부에 유보함으로써 기본자본은 물론 보완자본도 늘어날 것입니다.

○ 증권업

자본시장에 대한 규제를 개혁하고 투자자 보호를 강화하는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률이 올해 안으로 제정될 것으로 예상됩니다. 이 법이 제정되면 경쟁력을 갖춘 대형 금융투자회사가 혁신형 기업 등에 대한 자금조달 기능을 수행할 것입니다. 소비자는 선진국 수준의 투자자 보호장치가 도입되어 충분한 정보를 바탕으로 투자할 수 있게 됩니다. 이처럼 법령상 사전적 제약이 철폐됨으로써 금융혁신을 통한 경쟁력 제고가 가능할 것입니다.

2007년은 주식시장 호조에 따라 고객예탁금이 증가하고 간접투자상품 및 장외파생상품에 대한 수요가 증가함에 따라 자산규모 증가세가 지속될 것입니다. 대형 증권사는 자본 확충을 통하여 대형화를 추진하고, 중소형 증권사는 M&A를 통한 구조조정 가능성이 높아지고 있습니다.

증권사의 수익성이 개선되고 그 구조도 다변화될 것으로 보입니다. 기존 위탁매매수수료, 수익증권 판매 수수료 및 장외파생상품 관련 수수료 수입도 증가할 것입니다. 건전성은 양호한 수준을 유지할 전망입니다. 투자은행 업무 등 업무영역 확대로 총위험액이 증가함에 따라 영업용 순자본비율이 하락하고, 파생상품 판매 증가로 유동부채가 증가하는 등 순유동자산비율도 하락하겠지만 문제는 없을 것으로 예상됩니다.

자산운용사는 자산규모 및 수익성이 증가할 것으로 예상됩니다. 적립식 펀드를

중심으로 한 간접투자가 활성화되었고 판매채널의 역량도 강화됨에 따라 수탁고가 크게 증가할 것입니다. 수익성도 운용보수율이 높은 주식형 펀드와 재간접 펀드의 수탁고가 증가함에 따라 영업이익도 증가할 것입니다.

○ 신용카드업

신용카드사의 자산 증가세는 지속될것으로 예상됩니다만, 신용카드 시장은 회원 탈취 경쟁이 더욱 치열해지고 신규 수익원을 선점하려는 경쟁이 확대될 전망입니다.

또한, 신용카드사의 자산 증가세는 지속될 것으로 예상됩니다. 구조조정이 일단락된 상황에서 각 카드사가 영업력을 강화하고, 증권, 보험 등 비은행 채널을 활성화 하면서 연계영업을 본격적으로 전개할 것입니다.

지난해 구조조정의 성과로 신용카드사는 대규모 흑자를 기록하였습니다. 건전성이 개선되면서 대손비용이 큰 폭으로 감소하였습니다. 올해도 흑자 규모는 확대될 것이지만 영업력 확대가 미래 부실 증가로 연결되지 않도록 주의할 필요가 있습니다.

○ 생명보험업

2007년 생명보험 시장은 저출산, 고령화 사회로 진전됨에 따라 소비자의 은퇴 및 퇴직 설계 니즈가 확산되고, 변액/연금형 상품 선호도가 증가함에 따라 견조한 성장이 전망됩니다. 특히 2005년 말부터 시행된 퇴직연금 시장에 대한 본격적인 경쟁으로 생명보험 시장은 2010년까지 약 5~6%대의 성장을 지속할 것입니다.

질병, 건강, 노후준비 관련 상품에 대한 수요는 지속적으로 증가될 것으로 보이며, 방카슈랑스 확대 시행 등으로 외국계 생명보험사의 시장점유율이 확대될 것입니다. 그리고 보험업법 개정 등의 영향으로 타 금융업무 및 부수업무가 확대될 것으로 예상되며, 이에 따른 신수요와 신시장 창출이 기대됩니다.

향후 리스크 중심의 예방적이고 선제적인 감독제도 도입이 추진됨에 따라 재무건전성 감독의 효율성이 제고될 것입니다. 그러나 신제도 또는 신기준 도입시 재무구조가 취약한 일부 보험사는 지급여력비율이 하락함에 따라 추가 증자나 구조조정이 필요할 수도 있습니다.

나. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

신한금융지주회사는 2006년 전략목표를 "제조와 유통의 균형적 성장을 통한 New SFG 창출"로 설정하였습니다. 이를 달성하기 위하여 통합은행의 성공적 출범,

비은행 경쟁력의 획기적 강화, 그룹 역량의 질적 업그레이드라는 중점 추진과제를 실행하여 사상 최고의 실적을 기록하였습니다. 총자산(실적신탁 및 투신 수탁고 포함)은 216조원으로 전년대비 11.7% 증가하였고, 당기순이익은 1조 8,327억원으로 전년대비 17.4% 증가하였습니다.

대내외 환경변화와 내부 상황을 고려하여 2007년 그룹 전략목표를 "성장과 균형, 시장주도권 강화!"로 선정하였습니다. 그리고 성장을 통한 시장위상 강화, 자본시장 변화 대응역량 강화, 그룹 정보체계 업그레이드, 그룹 역량 격차 해소 등 네 가지 중점 추진과제를 적극 추진할 계획입니다. 이를 자세히 살펴보면, 첫 번째, SOHO를 포함하여 리테일 부문에서 시장 초과 성장을 달성하고 홀세일 부문에서는 안정적인 성장과 함께 역량을 업그레이드하고 선진 금융회사와의 전략적 제휴를 통한 장기 성장 기반을 강화할 것입니다. 두 번째, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률이 제정되고 금융권역간 주도권 다툼이 치열해짐에 따라 IB 및 자산운용 부문의 경쟁력을 강화하고, 향후 본격화될 퇴직연금 시장을 선점하기 위한 마케팅을 강화할 것입니다. 세 번째, 시너지 인프라를 업그레이드 하며 그룹 고객 정보를 통합하고 그룹 관리회계 체계를 구축함으로써 그룹 정보체계를 한단계 발전시킬 것입니다. 네 번째, 비은행 부문의 각종 제도 및 시스템을 업그레이드 하며, 그룹 문화를 확산하여 'One Shinhan' 기반을 강화하고 핵심인력 관리 체계 및 교육 훈련을 강화할 것입니다. 앞으로, 신한금융지주회사는 그룹 비전을 달성하고 1등 그룹을 향한 새로운 도전에 그룹 역량을 결집할 것입니다.

(나) 공시대상 사업부문의 구분

당사의 공시대상은 당사와 자회사의 경영관리업무 및 그 부수업무로 한정되므로, 별도 공시대상 사업부문은 없습니다. 다만, 당사의 공시대상 주요 자회사로는 신한은행 및 LG카드가 있습니다.

(2) 취급 업무 및 상품·서비스 개요

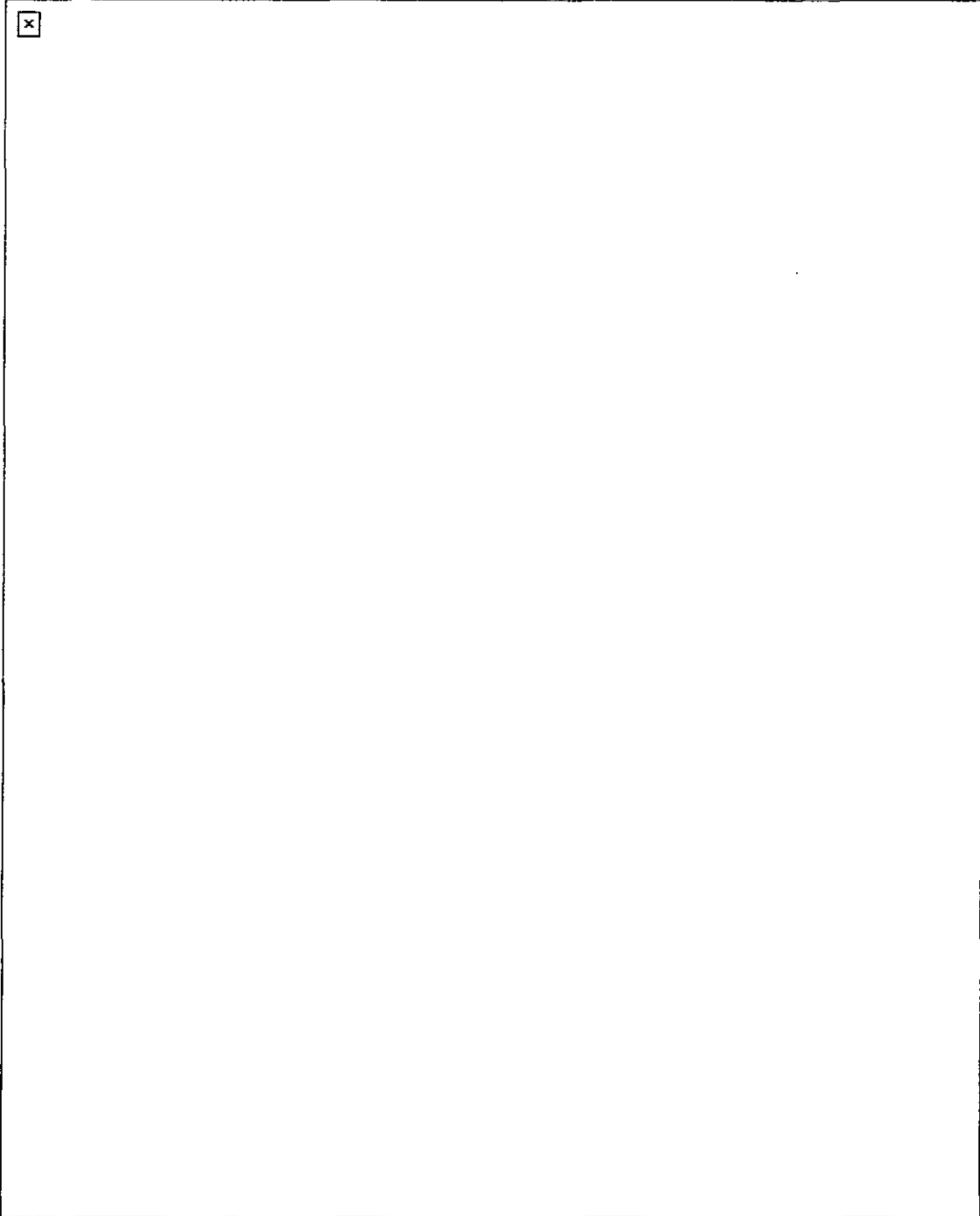
자회사의 경영관리업무 및 그에 부수하는 업무(금융지주회사법 제15조 및 동법 시행령 제11조 참조)

(3) 시장점유율 등

현재 금융지주회사는 당사와 우리금융지주 외에 하나금융지주, 한국투자금융지주가 있는 상태로 영위 사업의 다양성과 복잡성으로 인해 객관적인 시장점유율 산출에 어려움이 있습니다.

(4) 신규영업 등의 내용 및 전망
해당사항 없음

(5) 조직도



조직도

2. 영업의 현황

가. 영업실적

(단위 :백만원)

구 분	제 7기 1분기 (2007.1.1~2007.3.31)	제 6기 (2006.1.1~2006.12.31)	제 5기 (2005.1.1~2005.12.31)
영업수익	1,015,411	2,003,752	1,718,950
지분법 이익	952,272	1,917,268	1,618,314
이자수익	61,994	79,151	95,812
외환거래이익	749	5,838	3,451
기타영업이익	396	1,495	1,373
영업비용	78,229	182,889	158,321
지분법 손실	-	-	1,047
이자비용	62,647	129,644	114,544
외환거래손실	749	5,838	3,449
수수료비용	19	269	124
판매관리비	14,814	47,138	39,157
영업이익	937,182	1,820,863	1,560,629

나. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위 :백만원)

구 분	제 7기 1분기 (2007.1.1~2007.3.31)		제 6기 연간 (2006.1.1~2006.12.31)		제 5기 연간 (2005.1.1~2005.12.31)	
	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비

자 기 자 본	11,435,040	74.41	10,376,235	76.70	8,463,137	77.36
자본금	2,214,469	14.41	2,170,758	16.05	2,100,646	19.20
자본잉여금	5,063,631	32.95	4,360,100	32.23	3,846,957	35.16
자본조정	32,858	0.21	25,520	0.19	11,475	0.10
포괄손익누계 액	945,718	6.15	840,704	6.21	345,178	3.16
이익잉여금	3,178,364	20.68	2,979,153	22.02	2,158,881	19.73
부 채	3,933,221	25.59	3,152,497	23.30	2,477,425	22.64
차입부채	3,329,521	21.66	2,769,824	20.47	2,230,681	20.39
기타부채	603,700	3.93	382,673	2.83	246,744	2.26
합 계	15,368,261	100.00	13,528,732	100.00	10,940,562	100.00

[()는 부(-)의 수치

임]

주1) 평균잔액은 매분기말 잔액(회계연도 기초잔액 포함)을 산술 평균한 수치입니다.

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원,%)

구 분	제 7기 1분기 (2007.1.1~2007.3.31)		제 6기 연간 (2006.1.1~2006.12.31)		제 5기 연간 (2005.1.1~2005.12.31)	
	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
지분법적용투자주식	13,472,737	87.67	11,646,253	86.08	9,060,179	82.82
신한은행	9,243,279	60.15	8,997,565	66.50	7,591,397	69.39
LG카드	1,347,676	8.77	-	-	-	-
신한카드	766,857	4.99	639,038	4.72	197,754	1.81
굿모닝신한증권	1,022,428	6.65	943,203	6.97	867,403	7.93
신한생명보험	783,896	5.10	768,599	5.68	147,558	1.35
신한캐피탈	176,769	1.15	170,264	1.26	139,108	1.27
제주은행	69,403	0.45	66,809	0.49	57,606	0.53
신한신용정보	9,486	0.06	9,179	0.07	8,198	0.07
신한프라이빗에쿼티	9,364	0.06	8,987	0.07	9,300	0.09
신한BNPP투신	24,629	0.16	24,152	0.18	23,139	0.21

SH&C생명	17,770	0.12	17,322	0.13	14,879	0.14
신한맥쿼리	1,180	0.01	1,135	0.01	1,641	0.01
이신한	-	-	-	-	2,197	0.02
대출채권	1,224,366	7.97	1,299,633	9.61	1,667,537	15.24
유형자산	858	0.01	959	0.01	1,296	0.01
현금예금	501,410	3.26	422,201	3.12	177,313	1.62
기타자산	168,890	1.10	159,686	1.18	34,237	0.31
합계	15,368,261	100.00	13,528,732	100.00	10,940,562	100.00

다. 수수료 거래 내역

(단위 : 백만원)

구분	항목	제 7기 1분기	제 6기 연간	제 5기 연간
수수료 수익(A)	-	-	-	-
수수료 비용(B)	-	19	269	124
수수료 이익(A-B)		(19)	(269)	(124)

3. 기타 투자의사결정에 필요한 사항

가-1. 필요자본대비 자기자본 비율

(단위 : 백만원)

구분	제 6 기	제 5 기
자기자본(A)	14,184,052	11,434,001
필요자본(B)	10,183,478	8,609,121
필요자본대비 자기자본비율(A/B) 주)	139.28%	132.81%

주) 필요자본대비 자기자본비율(금융지주회사감독규정 제 25조 및 시행세칙 별표)

$$= \frac{\sum(\text{금융기관별 자기자본} - \text{자회사 등에 대한 출자액})}{\sum \text{금융기관별 필요자본}}$$

가-2. 그룹 BIS 비율

(단위 : 백만원)

구 분	2007년 1분기(E)
자기자본(A)	12,842,440
위험가중자산(B)	140,273,878
BIS기준 자기자본비율(A/B)	9.16%

주) 금융지주회사감독규정 제 25조 1항의 개정예 따라 2007년부터 그룹의 자본적정성 지표로서 필요자본대비 자기자본 비율대신 그룹 BIS비율을 산출함 (상기 수치는 잠정치임).

나. 원화유동성비율

(단위 : 백만원)

구 분	제 7 기 1분기	제 6 기	제 5 기
유동성자산(A)	487,895	605,415	341,547
유동성부채(B)	460,022	248,661	332,746
원화유동성비율(A/B) 주)	106.06%	243.47%	102.65%

주) 원화유동성비율(금융지주회사감독규정 제25조 및 시행세칙 별표)
= (잔존만기 3개월이내 유동성 자산)/(잔존만기 3개월이내 유동성 부채)

다. 외화유동성비율

(단위 : 백만원)

구 분	제 7 기 1분기	제 6 기	제 5 기
유동성자산(A)	37,924	512	393
유동성부채(B)	38,096	496	376
외화유동성비율(A/B) 주)	99.55%	103.27%	104.64%

주) 외화유동성비율(금융지주회사감독규정 제25조 및 시행세칙 별표)
= (잔존만기 3개월 이내 외화자산)/(잔존만기 3개월 이내 외화부채)

라. 부채비율

(단위 : 백만원)

--	--	--

구 분	제 7기 1분기	제 6 기	제 5 기
부채(A)	6,228,731	3,642,106	2,325,114
자기자본(B)	15,431,036	11,361,526	10,137,017
부채비율(A/B)	40.36%	32.06%	22.94%

마. 최근 3년간 신용등급

평가일	평가대상 유가증권등	신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2004.03.16	무보증사채	AAA	한국기업평가 (AAA~D)	본평정
	무보증사채	AAA	한국신용정보 (AAA~D)	본평정
	무보증사채	AAA	한국신용평가 (AAA~D)	본평정
2004.06.16	무보증사채	AAA	한국신용정보 (AAA~D)	본평정
	무보증사채	AAA	한국기업평가 (AAA~D)	본평정
	무보증사채	AAA	한국신용평가 (AAA~D)	본평정
	기업어음	A1	한국신용정보 (A1~D)	본평정
2004.06.29	무보증사채	AAA	한국기업평가 (AAA~D)	본평정
	무보증사채	AAA	한국신용정보 (AAA~D)	본평정
	무보증사채	AAA	한국신용평가 (AAA~D)	본평정
2005.01.21	무보증사채	AAA	한국기업평가 (AAA~D)	본평정
	무보증사채	AAA	한국신용정보 (AAA~D)	본평정
	무보증사채	AAA	한국신용평가	본평정

2005.03.10	무보증사채	AAA	(AAA~D) 한국기업평가	본평정
	무보증사채	AAA	(AAA~D) 한국신용정보	본평정
	무보증사채	AAA	(AAA~D) 한국신용평가	본평정
2005.04.29	무보증사채	AAA	(AAA~D) 한국기업평가	본평정
	무보증사채	AAA	(AAA~D) 한국신용정보	본평정
	무보증사채	AAA	(AAA~D) 한국신용평가	본평정
2005.06.21	무보증사채	AAA	(AAA~D) 한국기업평가	본평정
	무보증사채	AAA	(AAA~D) 한국신용평가	본평정
	무보증사채	AAA	(AAA~D) 한국신용정보	본평정
2005.09.05	무보증사채	AAA	(AAA~D) 한국기업평가	본평정
	무보증사채	AAA	(AAA~D) 한국신용평가	본평정
	무보증사채	AAA	(AAA~D) 한국신용정보	본평정
2005.12.07	무보증사채	AAA	(AAA~D) 한국기업평가	본평정
	무보증사채	AAA	(AAA~D) 한국신용평가	본평정
	무보증사채	AAA	(AAA~D) 한국신용정보	본평정
2006.01.13	무보증사채	AAA	(AAA~D) 한국기업평가	본평정
	무보증사채	AAA	(AAA~D) 한국신용평가	본평정
	무보증사채	AAA	(AAA~D) 한국신용정보	본평정
2006.02.16	무보증사채	AAA	(AAA~D) 한국기업평가	본평정
	무보증사채	AAA	(AAA~D) 한국신용평가	본평정

	무보증사채	AAA	(AAA~D) 한국신용정보	본평정
2006.04.13	무보증사채	AAA	(AAA~D) 한국기업평가	본평정
	무보증사채	AAA	(AAA~D) 한국신용평가	본평정
	무보증사채	AAA	(AAA~D) 한국신용정보	본평정
2006.06.19	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국기업평가	본평정
	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국신용평가	본평정
	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국신용정보	본평정
2006.07.20	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국기업평가	본평정
	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국신용평가	본평정
	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국신용정보	본평정
2006.09.15	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국기업평가	본평정
	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국신용평가	본평정
	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국신용정보	본평정
2006.11.20	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국기업평가	본평정
	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국신용평가	본평정
	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국신용정보	본평정
2006.12.18	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국기업평가	본평정
	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국신용평가	본평정
	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국신용정보	본평정
2007.01.17	무보증 사채	AAA	한국기업평가	본평정

2007.02.13	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국신용평가	본평정
	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국신용정보	본평정
	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국기업평가	본평정
	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국신용평가	본평정
	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국신용정보	본평정
2007.04.04	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국기업평가	본평정
	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국신용평가	본평정
	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국신용정보	본평정
2007.04.29	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국기업평가	본평정
	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국신용평가	본평정
	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국신용정보	본평정
	무보증 사채	AAA	(AAA~D) 한국신용정보	본평정

바. 자회사 자기자본 비율

1) 신한은행

(단위: 백만

원,%)

구 분	2007년 1분기(E)	2006년 말	2005년 말
자기자본(A)	14,033,112	13,639,688	4,983,744
위험가중자산(B)	117,581,776	113,557,486	45,546,697
BIS기준 자기자본비율(A/B)	11.93%	12.01%	10.94%

* 2006년 4월 1일 통합 신한은행이 출범하였으며, 2005년 자료는 존속법인인 구 조흥은행의 수치임. 2007년 1분기 수치는 잠정치임.

2) LG카드

(단위: 백만

원,%)

구 분	2007년 1분기	2006년 말	2005년 말
조정자기자본(A)	3,803,728	3,662,472	2,554,655
조정총자산(B)	10,393,862	10,693,905	9,999,608
조정자기자본비율(A/B)	36.60%	34.25%	25.55%

3) 국토농신한증권(FY기준)

(단위: 백만

원,%)

구 분	2007년 3월말	2006년 3월말	2005년 3월말
영업용순자본(A)	715,448	594,226	534,753
총위험액(B)	158,393	106,377	84,987
영업용순자본비율(A/B)	451.69%	558.60%	629.22%

4) 신한생명보험(FY기준)

(단위 : 백만원,

%)

구 분	2007년 3월말	2006년 3월말	2005년 3월말
지급여력(A)	543,077	418,472	221,761
지급여력 기준(B)	241,638	181,332	108,240
지급여력 비율(A/B)	224.7%	230.8%	204.9%

주) 2005년 12월 신한생명보험 자회사 편입

5) 신한카드

(단위 : 백만

원, %)

구 분	2007년 1분기	2006년 말	2005년 말
조정자기자본(A)	549,964	643,670	294,062
조정총자산(B)	3,683,682	3,683,682	1,663,687
조정자기자본비율(A/B)	14.97%	17.47%	17.68%

6) 신한캐피탈

(단위 : 백만

원, %)

구 분	2007년 1분기	2006년 말	2005년 말
조정자기자본(A)	240,947	204,922	171,275
조정총자산(B)	2,345,566	1,925,664	1,378,762
자기자본비율(A/B)	10.27%	10.64%	12.42%

7) 신한비엔피파리바투신운용(FY기준)

(단위 : 백만

원, %)

구 분	2007년 3월말	2006년 3월말	2005년 3월말
순자기자본(A)	53,106	50,400	46,800
총위험액(B)	17,883	16,400	15,000
위험대비자기자본비율(A/B)	296.96%	306.46%	311.99%

8) 제주은행

(단위 : 백만원,

%)

구 분	2007년 1분기	2006년 말	2005년 말
자기자본(A)	216,702	191,279	159,833
위험가중자산(B)	1,906,553	1,698,162	1,365,292
BIS기준 자기자본비율(A/B)	11.37%	11.26%	11.71%

9) SH&C 생명보험(FY기준)

(단위 : 백만

원, %)

구 분	2007년 3월말	2006년 3월말	2005년 3월말
지급여력(A)	42,720	29,659	27,075
지급여력 기준(B)	5,718	3,968	3,837
지급여력 비율(A/B)	747.11%	747.51%	705.55%

* 2006년 12월말 대손충당금은 44백만원입니다.

사. 주요 자회사 무수익여신 등 현황

1) 신한은행

176기 1분기 : 2007.1.1 ~ 2007.3.31

175기 : 2006.1.1 ~ 2006.12.31

174기 : 2005.1.1 ~ 2005.12.31

[무수익여신 증감 현황]

(단위 : 백만

원, %)

176기 1분기		175기		174기		전기대비 증감
무수익여신 잔액	비율	무수익여신 잔액	비율	무수익여신 잔액	비율	무수익여신 잔액
759,150	0.63%	729,655	0.62%	531,349	1.15%	29,495

* 175기, 176기 1분기 통합신한은행 기준입니다.

[대손충당금]

(단위 :

백만원)

구 분		176기 1분기	175기	174기	
대 손 충 당 금	국 내	일 반	1,964,255	1,911,843	905,000
		특 별	-	-	-
		소 계	1,964,255	1,911,843	905,000
	국 외	일 반	60,798	59,758	27,600
		특 별	-	-	-
		소 계	60,798	59,758	27,600
합 계		2,025,053	1,971,601	932,600	
기중대손상각액		55,853	160,636	571,500	

* 175기, 176기 1분기 통합신한은행 기준입니다.

2) LG카드

22기 1분기 : 2007.1.1~2007.3.31

21기 : 2006.1.1~2006.12.31

20기 : 2005.1.1~2005.12.31

[무수익여신 증감 현황]

(단위 : 백만

원, %)

제 22기 1분기		제 21기		제 20기		증감
무수익여신잔액	비율	무수익여신 잔액	비율	무수익여신 잔액	비율	무수익여신 잔액
456,079	5.66%	493,236	6.05%	544,705	8.22%	-37,157

* 비율은 총당금적립대상 자산대비 무수익여신 비율로 산출함.

[대손충당금]

(단위 : 백

만원)

구 분		제 22기 1분기	제 21기	제20기	
대손충당금	국내분	일반	774,188	894,173	911,739
		특별	-	-	-
		소계	774,188	894,173	911,739
	국외분	일반	-	-	-
		특별	-	-	-
		소계	-	-	-
합 계		774,188	894,173	911,739	
기중대손상각액		115,025	533,403	1,528,629	

3) 굿모닝신한증권

제8기 : 2006.4.1 ~ 2007.3.31

제7기 : 2005.4.1 ~ 2006.3.31

제6기 : 2004.4.1 ~ 2005.3.31

[무수익여신 증감 현황]

(단위 : 백만

원, %)

제8기		제7기		제6기		전기대비
무수익여신 잔액	비율	무수익여신 잔액	비율	무수익여신 잔액	비율	무수익여신
25,888	2.54%	26,943	5.68%	30,745	11.77%	

[대손충당금]

(단위 : 백만

원)

구 분		제8기	제7기	제6기	
대손충당금	국 내 분	일반	30,776	28,900	30,900
		특별	-	-	-
	합계	30,776	28,900	30,900	
기중대손상각액		1,117	2,300	1,900	

4) 신한생명보험

제18기 : 2006.4.1 ~ 2007.3.31

제17기 : 2005.4.1 ~ 2006.3.31

제16기 : 2004.4.1 ~ 2005.3.31

[무수익여신 증감 현황]

(단위 : 백만

원, %)

제18기		제17기		제16기		전기대비 증감
무수익여신 잔액	비율	무수익여신 잔액	비율	무수익여신 잔액	비율	무수익여신 잔액
22,391	1.32%	20,304	1.40%	22,893	2.02%	2,087

[대손충당금]

(단위 : 백

만원)

구 분		제18기	제17기	제16기	
대손충당금	국 내 분	일반	20,351	17,494	16,775
		특별	195	287	73
	합계	20,546	17,781	16,848	
기중대손상각액		3,227	1,473	8,551	

주) 2005년 12월 신한생명보험 자회사 편입

5) 신한카드

6기 1분기 : 2007.1.1 ~ 2007.3.31

5기 : 2006.1.1 ~ 2006.12.31

4기 : 2005.1.1 ~ 2005.12.31

[무수익여신 증감 현황]

(단위 : 백만

원, %)

제 6기 1분기		제 5기		제 4기		전기대비 증감
무수익여신 잔액	비율	무수익여신 잔액	비율	무수익여신 잔액	비율	무수익여신 잔액
87,399	2.81%	111,770	3.50%	33,420	2.71%	-24,371

* 비율은 총당금적립대상 자산대비 무수익여신 비율로 산출함.

** 제 5기 2분기 자료부터 통합신한카드의 자료임

[대손충당금]

(단위 : 백

만원)

구 분			제6기 1분기	제5기	제4기
대손충당금	국 내 분	일반	133,078	148,724	46,269
		특별	0	0	0
	합계		133,078	148,724	46,269
기중대손상각액			31,765	179,351	117,583

6) 신한캐피탈

제17기 1분기 : 2007.1.1 ~ 2007.3.31

제16기 : 2006.1.1 ~ 2006.12.31

제15기 : 2005.1.1 ~ 2005.12.31

[무수익여신 증감 현황]

(단위 : 백만

원, %)

제17기 1분기		제16기		제15기		전기대비 증감
무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액	비율	무수익여신 잔액	비율	무수익여신잔액
7,911	0.38%	6,350	0.38%	13,200	1.14%	1,561

* 무수익여신 : 자산건전성분류기준 고정이하 분류여신

[대손충당금]

(단위 : 백

만원)

구 분			제17기 1분기	제16기	제15기
대손충당금	국 내 분	일반	33,135	31,340	30,372
		특별	-	-	-
	합계		33,135	31,340	30,372
기중대손상각액			1,360	8,625	7,805

* 대손충당금에는 대손충당금 외 리스자산처분손충당금 포함

7) 제주은행

제48기 1분기 : 2007.1.1 ~ 2007.3.31

제47기 : 2006.1.1 ~ 2006.12.31

제46기 : 2005.1.1 ~ 2005.12.31

[무수익여신 증감 현황]

(단위 : 백만원,

%)

제48기 1분기		제47기		제46기		전년말 대비
무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액	비율	무수익여신 잔액	비율	무수익여신잔액

12,970	0.65%	13,120	0.74%	16,287	1.15%	-150
--------	-------	--------	-------	--------	-------	------

[대손충당금]

(단위 : 백

만원)

구 분		제48기 1분기	제47기	제46기	
대손충당금	국 내 분	일반	27,772	26,313	25,329
		특별	-	-	-
	합계	27,772	26,313	25,329	
기중대손상각액		622	8,325	19,145	

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

(단위 : 백만원)

구분	7기 1분기	제6기	제5기	제 4기	제 3기
[자산]					
· 현금및예치금	460,416	468,561	64,374	31,145	5,353
· 지분법적용투자주식	20,014,778	12,775,892	10,882,359	8,262,100	5,714,392
· 대출채권	1,100,292	1,179,147	1,476,630	1,749,955	1,935,180
· 유형자산	693	776	1,200	1,302	1,606
· 기타자산	83,587	579,255	37,568	27,811	43,754
자산총계	21,659,766	15,003,631	12,462,131	10,072,313	7,700,285
[부채]					

· 차입부채	5,807,325	3,606,898	2,282,141	2,102,482	2,146,411
· 기타부채	421,405	35,207	42,973	222,561	30,464
부채총계	6,228,730	3,642,105	2,325,114	2,325,043	2,176,875
[자본금]	2,389,313	2,170,758	2,170,758	2,083,118	1,958,530
[자본잉여금]	7,877,765	4,360,082	4,360,112	3,718,623	3,316,380
· 주식발행초과금	7,877,644	4,359,961	4,359,991	3,718,564	3,316,380
[자본조정]	53,853	44,491	17,163	8,178	9,625
[포괄손익누계액]	1,153,698	1,398,235	845,792	329,166	(626,516)
[이익잉여금]	3,956,407	3,387,960	2,743,192	1,608,185	865,391
자본총계	15,431,036	11,361,526	10,137,017	7,747,270	5,523,410
영업수익	1,015,411	2,003,752	1,718,950	1,242,296	617,308
영업비용	78,229	182,889	158,321	165,772	251,599
영업이익	937,182	1,820,863	1,560,629	1,076,524	365,709
법인세비용차감전계속사업 손익	959,844	1,832,718	1,560,760	1,067,327	362,988
당기순이익	959,844	1,832,718	1,560,760	1,050,295	362,988

[()는 부(-)의 수

치임]

당사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 2007 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제21호(재무제표의 작성과 표시 I), 기업회계기준서 제22호(주식기준보상), 제23호(주당이익) 및 기업회계기준서 수정목록 07-21(기업회계기준서 제101호 금융지주회사 수정)을 반영하여 당분기재무제표를 작성하였습니다. 분기재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 상기의 기업회계기준서의 적용을 제외하고는 2006년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

2. 재무제표 이용상의 유의점

가. 재무제표 작성기준

당사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 2007 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제21호(재무제표의 작성과 표시 I), 기업회계기준서 제22호(주식기준보상), 제23호(주당이익) 및 기업회계기준서 수

정목록 07-21(기업회계기준서 제101호 금융지주회사 수정)을 반영하여 당분기 재무제표를 작성하였습니다. 분기재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 상기의 기업회계기준서의 적용을 제외하고는 2006년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다. 단, 자본변동표는 기업회계 기준서 제 21호의 문단 111의 경과조치에 의해 당 1분기만 작성하였습니다.

(1) 대손충당금

당사는 대여금, 사모사채 등 대출채권 잔액의 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의 대손경험율을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(2) 지분법적용투자주식

당사의 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법적용투자주식으로 하여 매입가액에 부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 취득원가를 산정하고, 지분법을 적용하여 평가한 가액을 대차대조표가액으로 하고 있으며 장부가액과 대차대조표가액과의 차이가 피투자회사의 ①당기순이익(또는 당기순손실)으로 인하여 발생한 경우는 지분법이익(또는 지분법손실)의 과목으로 하여 당기순이익의 증가(또는 감소)로, ② 이익잉여금의 증가(또는 감소)로 인한 경우에는 이익잉여금의 증가(또는 감소)로, ③ 자본잉여금, 자본조정 및 기타포괄손익의 증가(또는 감소)로 인한 경우에는 (부의)지분법자본변동의 과목으로 하여 기타포괄손익의 증가(또는 감소)로 처리하고 있습니다.

또한, 지분법을 적용하여 평가한 투자주식에서 발생한 투자차액중 지분 취득시 발생한 장부가액과 공정가액의 차이에 대하여는 해당 자산에 대한 피투자회사의 회계처리방법에 따라 상각 또는 환입하고 있으며, 남은 잔액에 대하여는 이를 영업권(부의 영업권)의 성격으로 보아 발생연도부터 20년 이내의 기간중 합리적인 기간동안 상각 또는 환입하고 있습니다. 다만, 지분법피투자회사가 종속회사인 경우에는 종속회사주식의 추가취득시 취득대가와 종속회사 순자산 중 추가지분취득분과의 차액은 (부의)지분법자본변동으로 처리하고 있습니다.

(3) 조인트벤처

경제활동에 대한 공동지배를 목적으로 하는 참여자간의 계약합의사항이 있는 사업체로 설립되는 공동지배대상기업의 참여자인 경우 회사는 공동지배대상기업에 대한 투자지분에 대하여 지분법을 적용하였습니다.

(4) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다.

또한, 유형자산의 감가상각은 5년의 내용연수에 따라 정률법(기타의 유형자산 중 임차자산개량권의 경우 정액법)을 적용하고 있습니다.

한편, 수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산되며, 당해 자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 기간비용으로 처리하고 있습니다.

(5) 무형자산

무형자산은 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 5년의 내용연수동안 정액법으로 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

(6) 법인세비용

법인세비용은 대차대조표일 현재 예상되는 연간법인세율을 적용하여 산정된 부담할 법인세 및 법인세에 추가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당분기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회계연도말에 계상된 이연법인세자산(부채)와 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(7) 사채할인발행차금

당사는 사채발행시 사채발행가액(사채발행수수료와 사채발행과 관련하여 직접 발생한 기타비용을 차감한 후의 가액)과 액면가액의 차액을 사채할인발행차금으로 하여 당해 사채의 액면가액에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다. 동 사채할인발행차금은 동 사채의 상환기간에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하고 이를 이자비용에 가산하여 처리하고 있습니다.

(8) 퇴직급여충당금

당사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액 전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다. 또한, 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(9) 외화자산 및 부채의 환산

당사는 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한

당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 기준환율(당분기말: 940.30원/USD, 전기말: 929.60원/USD)로 환산하고 있으며 환산손익은 기간손익으로 계상하고 있습니다.

(10) 총당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 총당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 총당부채의 인식에 따라 손익 계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(11) 주식기준보상

당사는 임직원 등에 주식선택권을 부여하고 있으며, 주식결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다. 그러나 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다. 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 부채의 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 대차대조표일과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 보상원가로 회계처리하고 있습니다. 그리고 당사나 거래상대방이 현금결제방식이나 주식결제방식을 선택할 수 있는 선택형 주식기준보상거래에 대하여는 거래의 실질에 따라 회계처리하고 있습니다.

다만, 2006년 12월 31일 이전 주식기준보상 약정의 경우 이전 해석에 따라 주식결제형의 경우 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 자본조정으로 계상하고, 차액보상형의 경우 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 부채로 계상하고 있습니다.

(12) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 총당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 대출채권, 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

나. 기업회계기준 등의 위반사항

(1) 재무제표를 수정하여야 하는 위반사항

해당사항 없음

(2) 재무제표 수정과 관련없는 위반사항

해당사항 없음

다. 기타 유의하여야 할 사항

해당사항 없음

3. 회계정보에 관한 사항

가. 대손충당금 설정현황

(1) 최근 3사업연도의 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위 :백만원)

구분	계정과목	채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제7기1분기	대여금	1,105,821	5,529	0.50%
	사모사채	-	-	-
	합 계	1,105,821	5,529	-
제6기	대여금	1,185,072	5,925	0.50%
	사모사채	-	-	-
	합 계	1,185,072	5,925	-
제5기	대여금	1,410,910	7,055	0.50%
	사모사채	73,140	366	0.50%
	합 계	1,484,050	7,420	-

(2) 최근 3사업연도의 대손충당금 변동현황

(단위 :백만원)

구 분	제7기1분기	제6기	제5기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	5,925	7,420	8,794
2. 순대손처리액(①-②±③)	-	-	-
① 대손처리액(상각채권액)	-	-	-
② 상각채권회수액	-	-	-
③ 기타증감액	-	-	-
3. 대손상각비 계상(환입)액	(396)	(1,495)	(1,373)
4. 기말 대손충당금 잔액합계	5,529	5,925	7,420

(3) 매출채권(대출채권)관련 대손충당금 설정방침

당사는 결산일 현재 금융지주회사회계처리준칙에서 정하는 대출채권과 자산건전 분류가 필요한 자산에 대하여 건전성분류에 따른 대손충당금 설정율을 준수하여 대손충당금을 적립하였습니다.

(4) 당해 사업연도말 현재 경과기간별매출채권(대출채권)잔액 현황

(단위 :백만원,%)

구 분		6월 이하	6월 초과 1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	계
100 억	일반	-	-	-	-	-
	특수관계자	128,209	200,000	527,612	250,000	1,105,821
	계	128,209	200,000	527,612	250,000	1,105,821
구성비율		11.59	18.09	47.71	22.61	100.00

나. 재고자산의 보유 및 실사내역 등

(1) 최근 3사업연도의 재고자산의 사업부문별 보유현황
해당사항 없음

(2) 재고자산의 실사내역 등
해당사항 없음

다. 최근 5사업연도의 회계기준 변경내용 및 그 사유

당사는 제2기부터 기업회계기준서 제6호[대차대조표일 후 발생한 사건]를 조기 적용하였습니다. 동 기준서에 의하면 이익잉여금처분계산서에 포함된 배당은 대차대표에 부채로 인식하지 아니하며, 대차대조표에는 이익잉여금처분전의 재무상태를 표시하도록 되어 있습니다.

당사는 2003년 12월 31일이후 최초로 개시하는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제 10, 12, 13호를 반영하고 2004년 12월 31일이후 최초로 개시하는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제15호를 조기 적용하였습니다.

당사는 2006 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제18호(조인트벤처 투자), 제 19호(리스), 제20호(특수관계자 공시)를 반영하였습니다.

당사는 2006년 회계연도부터 새로운 유권해석의 적용에 따라 종속회사가 피인수시점에 자본조정에 계상한 매도가능증권평가손익을 처분시점에 지분법평가에 반영하여 당기재무제표를 작성하였습니다.

당사는 2007 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제21호(재무제표의 작성과 표시), 기업회계기준서 제22호(주식기준보상), 제23호(주당이익) 및 기업회계기준서 수정목록 07-21(기업회계기준서 제101호 금융지주회사 수정)을 반영하여 당분기 재무제표를 작성하였습니다.

라. 최근 5사업연도 중 당기순손실이 발생한 사업연도와 그 주요원인

해당사항 없음

마. 최근 5사업연도 중 직전사업연도대비 당기순이익 증감율이 30% 이상이거나 흑자전환인 사업연도와 그 주요원인

제1기 당기순이익은 220,763백만원이고, 제2기 당기순이익은 603,931백만원으로 직전사업연도대비 당기순이익증감율은 173% 입니다. 이는 당사가 2001년도 9월에 설립되었기 때문입니다.

제 3기 당기순이익은 362,988백만원으로 전기대비 40% 감소하였습니다. 이는 SK 글로벌 및 LG카드사태로 인한 총당금 비용증가, 신한카드 및 제3기중 자회사로 신규 편입된 조흥은행의 적자결산 등이 주요원인입니다.

제 4기 당기순이익은 1,050,295백만원으로 전기 대비 증감율은 190%입니다. 이는 자회사인 신한은행의 영업실적 개선, 조흥은행의 흑자전환 및 신한프라이빗에쿼티를 제외한 모든 자회사의 고른 흑자실현 등이 주요원인입니다.

제 5기 당기순이익은 1,732,067백만원으로 전기대비 증감율은 65%입니다. 이는 자회사인 신한은행 및 조흥은행의 영업실적 개선과 신한프라이빗에쿼티를 제외한 모든 자회사의 고른 흑자실현 등이 주요원인입니다.

바. 결산실적의 확정절차 및 공시내용

(1) 결산실적 확정·공시 절차

결산실적 확정·공시 절차	일 자	비 고
결산실적 공시 사전 예고일	2007년 01월 16일	-
결산실적에 대한 이사회 승인일	2007년 02월 02일	-
결산실적 공시일	2007년 02월 02일	-
외부감사인의 감사보고서 제출일	2007년 02월 15일	-
외부감사 결과가 반영된 재무제표에 대한 이사회 재승인일	2007년 02월 15일	-
결산실적 정정공시일	-	해당사항없음
주주총회일	2007년 03월 20일	-
사업보고서 제출일	2007년 03월 30일	-

주) 2006 사업연도에 대한 결산실적임

(2) 결산실적 공시내용 및 정정사유

해당사항없음

(단위 : 원)

계정과목	최초공시(A)	정정공시(B)	정정비율 ((B-A)/A)	정정 사유
	-	-		
매 출 액	-	-	-	-

영업이익	-	-	-	-
경상이익	-	-	-	-
당기순이익	-	-	-	-

사. 당해 사업연도의 시장성없는 지분성증권 평가 현황

(1) 공정가액으로 평가한 시장성없는 지분성증권 내역

해당사항 없음

(2) 시장성없는 지분성증권의 평가방법 등

해당사항 없음

4. 재무제표

가. 대차대조표

대차대조표

제 7 기 1 분기 2007. 3. 31 현재
제 6 기 2006. 12. 31 현재
제 5 기 2005. 12. 31 현재

(단위 :백만원)

과 목	7기 1분기	제6기	제5기
자산			
1. 현금및예치금	460,416	468,561	64,374
1. 현금및현금성자산	460,410	468,555	64,374
2. 제예금	6	6	0
II. 유가증권	20,014,778	12,775,892	10,882,359
1. 지분법적용투자주식	20,014,778	12,775,892	10,882,359
III. 대출채권	1,100,292	1,179,147	1,476,630

(대손충당금)	(5,529)	(5,925)	(7,420)
1.원화대여금	1,040,000	1,120,000	1,340,000
2.외화대여금	65,821	65,072	70,910
3.사모사채	0	0	73,140
IV.유형자산	693	776	1,200
1.차량운반구	261	261	391
감가상각누계액	(195)	(187)	(225)
2.기구비품	1,419	1,416	1,391
감가상각누계액	(1,118)	(1,081)	(991)
3.기타의유형자산	1,733	1,728	1,704
감가상각누계액	(1,407)	(1,361)	(1,070)
V.기타자산	83,587	579,255	37,568
1.보증금	9,915	9,915	10,082
2.소프트웨어	835	910	1,090
3.미수금	45,778	37,907	14,809
4.미수수익	7,732	8,016	8,466
5.선급금	610	519,328	10
6.선급비용	12,899	1,023	724
7.선급법인세	3,997	346	577
8.잡자산	1,821	1,810	1,810
자산총계	21,659,766	15,003,631	12,462,131
부채			
I.차입부채	5,807,325	3,606,898	2,282,141
1.원화차입금	653,000	120,000	85,188
2.외화차입금	65,821	65,072	70,910
3.사채	5,100,000	3,430,000	2,130,000
사채할인발행차금	(11,496)	(8,174)	(3,957)
II.기타부채	421,405	35,207	42,973
1.제세예수금	10,379	561	491
2.미지급배당금	352,681	1,619	1,284
3.미지급금	23,682	329	20,990
4.미지급비용	33,586	31,915	19,656
5.미지급법인세	0	0	0
6.선수수익	0	0	0

7. 퇴직급여충당금	2,127	2,015	1,379
퇴직보험예치금	(1,050)	(1,232)	(827)
부채총계	6,228,730	3,642,105	2,325,114
자본			
I. 자본금	2,389,313	2,170,758	2,170,758
1. 보통주자본금	1,907,838	1,907,838	1,796,037
2. 우선주자본금	481,475	262,920	374,721
II. 자본잉여금	7,877,765	4,360,082	4,360,112
1. 주식발행초과금	7,877,644	4,359,961	4,359,991
2. 기타자본잉여금	121	121	121
III. 자본조정	53,853	44,491	17,163
1. 주식매입선택권	53,853	44,491	17,163
IV. 기타포괄손익누계액	1,153,698	1,398,235	845,792
1. 지분법자본변동	1,159,072	1,403,453	850,368
2. 부의지분법자본변동	(5,374)	(5,218)	(4,576)
V. 이익잉여금	3,956,407	3,387,960	2,743,192
1. 이익준비금	580,200	396,928	223,722
2. 기타준비금	172,812	-	-
3. 미처분이익잉여금	3,203,395	2,991,032	2,519,470
(당기순이익:			
7기1분기: 959,844백만원			
6기: 1,832,718백만원			
5기: 1,560,760백만원			
자본총계	15,431,036	11,361,526	10,137,017
부채와자본총계	21,659,766	15,003,631	12,462,131

당사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 2007 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제21호(재무제표의 작성과 표시 I), 기업회계기준서 제22호(주식기준보상), 제23호(주당이익) 및 기업회계기준서 수정목록 07-21(기업회계기준서 제101호 금융지주회사 수정)을 반영하여 당분기 재무제표를 작성하였습니다. 분기재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 상기의 기업회계기준서의 적용을 제외하고는 2006년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

나. 손익계산서

손익계산서

제 7 기 1분기 (2007. 1. 1 부터 2007. 3. 31 까지)

제 6 기 1분기 (2006. 1. 1 부터 2006. 3. 31 까지)

제 6 기 (2006. 1. 1 부터 2006. 12.31 까지)

제 5 기 (2005. 1. 1 부터 2005. 12.31 까지)

(단위 :백만원)

과 목	제7기 1분기		제6기 1분기		제6연간
	3개월	누적	3개월	누적	
I. 영업수익	1,015,411	1,015,411	516,755	516,755	2,003,752
(1)지분법이익	952,272	952,272	492,930	492,930	1,917,268
(2)이자수익	61,994	61,994	20,749	20,749	79,151
1.예금이자	46,197	46,197	596	596	6,918
2.대여금이자	15,797	15,797	18,875	18,875	70,057
3.사모사채이자	-	-	1,278	1,278	2,176
(3)외환거래이익	749	749	2,597	2,597	5,838
(4)기타영업수익	396	396	479	479	1,495
1.대손충당금환입	396	396	479	479	1,495
액					
II. 영업비용	78,229	78,229	43,456	43,456	182,889
(1)지분법손실	-	-	184	184	-
(2)이자비용	62,647	62,647	29,008	29,008	129,644
1.차입금이자	5,557	5,557	1,670	1,670	5,404
2.사채이자	57,090	57,090	27,265	27,265	124,167
3.기타이자	-	-	73	73	73
(3)외환거래손실	749	749	2,597	2,597	5,838
(4)수수료비용	19	19	83	83	269
(5)판매비와관리비	14,814	14,814	11,584	11,584	47,138
1.급여	9,590	9,590	7,082	7,082	29,133
2.퇴직급여	409	409	283	283	973
3.복리후생비	383	383	559	559	1,202
4.임차료	52	52	119	119	568
5.접대비	225	225	212	212	939
6.감가상각비	93	93	151	151	562

7.무형자산상각비	76	76	72	72	295
8.대손상각비	-	-	-	-	-
9.제세공과금	81	81	46	46	2,453
10.광고선전비	3	3	12	12	44
11.용역비	3,175	3,175	2,379	2,379	8,484
12.기타판매비와관리비	727	727	669	669	2,485
III.영업이익	937,182	937,182	473,299	473,299	1,820,863
IV.영업외수익	22,662	22,662	79	79	11,855
1.잡이익	-	-	79	79	11,855
2.법인세환급액	22,662	22,662	-	-	-
V.영업외비용	-	-	-	-	-
1.지분법적용주식처분손실	-	-	-	-	-
2.기부금	-	-	-	-	-
VI.법인세비용차감전계속사업이익	959,844	959,844	473,378	473,378	1,832,718
VII.계속사업법인세비용	-	-	-	-	-
VIII.당기순이익	959,844	959,844	473,378	473,378	1,832,718
(주당분기계속사업이익)	(2,416)	(2,416)	(1,286)	(1,286)	(4,776)
/ 순이익:원)	/2,416)	/2,416)	/1,286)	/1,286)	/4,776)
(회석주당분기계속사업이익)	(2,353)	(2,353)	(1,212)	(1,212)	(4,776)
/ 순이익:원)	/2,353)	/2,353)	/1,212)	/1,212)	/4,776)

당사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 2007 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제21호(재무제표의 작성과 표시 I), 기업회계기준서 제22호(주식기준보상), 제23호(주당이익) 및 기업회계기준서 수정목록 07-21(기업회계기준서 제101호 금융지주회사 수정)을 반영하여 당분기재무제표를 작성하였습니다. 분기재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 상기의 기업회계기준서의 적용을 제외하고는 2006년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

다. 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제 6 기 2006. 12. 31 현재
 제 5 기 2005. 12. 31 현재
 제 4 기 2004. 12. 31 현재

(단위 :백만원)

과 목	제 6 기	제 5 기	제 4 기
I. 처분전이익잉여금	2,991,032	2,519,471	1,489,493
1. 전기이월이익잉여금	1,263,407	1,036,573	504,585
2. 종속회사이익잉여금의 변동	(105,037)	(77,863)	(65,387)
3. 우선주상환	(56)	-	-
4. 당기순이익	1,832,718	1,560,760	1,050,295
II. 이익잉여금처분액	748,323	1,256,063	452,920
1. 이익준비금	183,272	173,207	105,030
2. 우선주상환(주)	172,812	697,807	-
3. 배당금	392,239	385,049	347,890
가. 보통주 현금배당금	336,994	278,077	232,749
나. 우선주 현금배당금	55,245	106,972	115,141
III. 차기이월이익잉여금	2,242,709	1,263,407	1,036,573

라. 현금흐름표

현금흐름표

제 7 기 1분기 (2007. 1. 1 부터 2007. 3. 31 까지)
 제 6 기 1분기 (2006. 1. 1 부터 2006. 3. 31 까지)
 제 6 기 (2006. 1. 1 부터 2006. 12.31 까지)
 제 5 기 (2005. 1. 1 부터 2005. 12.31 까지)

(단위 :백만원)

과 목	제7기 1분기		제6기 1분기		제6연간

	3개월	누적	3개월	누적	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	7,521	7,521	(10,954)	(10,954)	(65,671)
1. 당기순이익	959,844	959,844	473,378	473,378	1,832,718
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 자산	8,529	8,529	7,317	7,317	22,748
가. 지분법손실	0	0	184	184	0
나. 이자비용	857	857	562	562	2,410
다. 감가상각비	93	93	151	151	562
라. 무형자산상각비	76	76	72	72	295
마. 외환거래손실	749	749	2,597	2,597	5,838
바. 지분법적용주식처분손실	0	0	0	0	0
사. 퇴직급여	409	409	283	283	973
아. 급여(주식보상비용)	6,345	6,345	3,468	3,468	12,670
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(953,417)	(953,417)	(496,007)	(496,007)	(1,924,601)
가. 지분법이익	(952,272)	(952,272)	(492,930)	(492,930)	(1,917,268)
나. 외환거래이익	(749)	(749)	(2,597)	(2,597)	(5,838)
다. 대손충당금환입액	(396)	(396)	(479)	(479)	(1,495)
라. 잡이익	0	0	(1)	(1)	0
마. 주식보상비용의 환입	0	0	0	0	0
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 증감	(7,435)	(7,435)	4,358	4,358	3,464
가. 미수금의 감소(증가)	0	0	(208)	(208)	443
나. 미수수익의 감소	284	284	56	56	450

다.선급비용의 감소(증가)	(11,876)	(11,876)	597	597	(299)
라.선급법인세의 증가(감소)	(3,651)	(3,651)	(205)	(205)	231
마.제세예수금의 증가	9,817	9,817	5,119	5,119	70
바.미지급금의 증가(감소)	1,837	1,837	1,418	1,418	(65)
사.미지급비용의 증가(감소)	(3,184)	(3,184)	(2,117)	(2,117)	3,376
아.선수수익의 (감소)증가	0	0	0	0	0
자.퇴직금의 지급	(296)	(296)	(309)	(309)	(337)
차.퇴직보험예치금의 증가	182	182	18	18	(405)
카.미지급법인세의 증가(감소)	0	0	0	0	0
타.임차보증금의 증가	0	0	0	0	0
파.선급금의 감소(증가)	(536)	(536)	0	0	0
하.잡자산의 증가	(12)	(12)	(11)	(11)	0
II.투자활동으로 인한현금흐름	(5,921,547)	(5,921,547)	518,048	518,048	224,281
1.투자활동으로 인한현금유입액	1,109,246	1,109,246	738,693	738,693	1,214,518
가.현금배당금	459,990	459,990	445,524	445,524	471,142
나.지분법적용주식의 감소	0	0	0	0	0
다.원화대여금의감소	130,000	130,000	270,000	270,000	670,000
라.사모사채의 감소	0	0	23,140	23,140	73,140
마.외화대여금의 감소	0	0	0	0	0

바.잡자산의감소	0	0	0	0	0
사.차량운반구의 처분	0	0	29	29	22
아.기구비품의 처분	0	0	0	0	47
자.보증금의회수	0	0	0	0	167
차.선급금의 감소	519,256	519,256	0	0	0
2.투자활동으로 인한현금유출액	(7,030,793)	(7,030,793)	(220,645)	(220,645)	(990,237)
가.지분법적용주식의취득	(6,980,783)	(6,980,783)	0	0	0
나.원화대여금의증가	(50,000)	(50,000)	(200,000)	(200,000)	(450,000)
다.외화대여금의증가	0	0	0	0	0
라.사모사채의증가	0	0	0	0	0
마.차량운반구의취득	0	0	0	0	0
바.기구비품의취득	(5)	(5)	(31)	(31)	(182)
사.기타의유형자산의취득	(5)	(5)	(18)	(18)	(26)
아.무형자산의취득	0	0	0	0	(115)
자.보증금의증가	0	0	0	0	0
차.미지급금의감소	0	0	(20,596)	(20,596)	(20,596)
카.잡자산의증가	0	0	0	0	0
타.선급금의증가	0	0	0	0	(519,318)
III.재무활동으	5,905,881	5,905,881	(29,310)	(29,310)	245,577

로인한현금흐름					
1.재무활동으로 인한현금유입액	6,202,962	6,202,962	300,000	300,000	3,002,000
가.원화차입금의차입	653,000	653,000	100,000	100,000	702,000
나.외화차입금의차입	0	0	0	0	0
다.원화사채의증가	1,800,000	1,800,000	200,000	200,000	2,300,000
라.자기주식의처분	0	0	0	0	0
마.우선주의발행	3,749,962	3,749,962	0	0	0
2.재무활동으로 인한현금유출액	(297,081)	(297,081)	(329,310)	(329,310)	(2,756,423)
가.사채발행비의지출	(4,180)	(4,180)	(950)	(950)	(6,627)
나.원화차입금의상환	(120,000)	(120,000)	(20,188)	(20,188)	(667,188)
다.외화차입금의상환	0	0	0	0	0
라.원화사채의상환	(130,000)	(130,000)	(270,000)	(270,000)	(1,000,000)
마.외화사채의상환	0	0	0	0	0
바.배당금의지급	(41,177)	(41,177)	(38,172)	(38,172)	(384,715)
사.신주발행비지출	(1,724)	(1,724)	0	0	(29)
아.자기주식의취득	0	0	0	0	0
자.상환우선주의상환	0	0	0	0	(697,864)
IV.현금의증가(감소)	(8,145)	(8,145)	477,784	477,784	404,187
(I+II+III)					
V.기초의현금	468,561	468,561	64,374	64,374	64,374

VI.기말의현금	460,416	460,416	542,158	542,158	468,561
----------	---------	---------	---------	---------	---------

(())는 부(-)의 수

차입)

마. 자본변동표

자 본 변 동 표

제7기1분기 (2007. 1. 1 부터 2007. 3. 31 까지)

(단위 :백만원)

과 목		자 본 금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금
제7기 1분기	I.2007.01.01(당기초)	2,170,758	4,360,082	44,491	1,398,235	3,387,96
	1.연차배당			-	-	(392,23
	II.처분후이익잉여금					2,995,72
	1.우선주유상증자	218,555	3,517,683	-	-	
	2.당기순이익	-	-	-	-	959,82
	3.지분법이익잉여금변동	-	-	-	-	82
	4.지분법자본변동	-	-	-	(244,537)	
	5.주식매입선택권	-	-	9,362	-	
	2007.3.31(당1분기말)	2,389,313	7,877,765	53,853	1,153,698	3,956,40

(())는 부의 수

차입)

바. 당해 사업연도의 재무제표에 대한 주식

감사인의 재무제표에 대한 검토보고서상의 재무제표에 대한 주식과 동일함

사. 당해 사업연도의 수정 전 · 후의 재무제표

해당사항 없음

5. 연결재무제표

가. 요약연결재무정보

(단위 :백만원)

구분	제 6 기	제 5 기	제 4 기	제 3 기	제2 기
[자산]					
· 현금및예치금	11,273,500	8,429,328	6,859,088	6,418,280	2,847,134
· 단기매매증권	5,516,622	5,495,510	7,065,560	4,876,614	2,014,293
· 매도가능증권	17,978,765	21,612,238	17,307,536	19,443,355	9,146,301
· 만기보유증권	7,558,816	2,996,243	3,144,662	3,664,060	4,284,183
· 지분법적용투자주 식	230,199	120,392	16,416	19,631	9,437
· 대출채권	122,301,730	106,648,448	97,359,580	94,921,178	45,244,361
· 고정자산	3,683,848	3,486,803	2,921,611	2,853,681	1,093,844
· 기타자산	9,181,689	11,428,939	12,185,674	7,023,977	2,128,042
자 산 총 계	177,725,169	160,217,901	146,860,127	139,220,776	66,767,595
[부채]					
· 예수금	99,759,523	91,538,441	87,528,060	87,592,605	38,722,333
· 차입금	16,892,153	15,916,389	14,895,034	17,209,576	11,351,814
· 사채	29,484,758	22,840,156	20,114,170	17,747,879	8,395,403
· 기타부채	20,076,630	19,712,042	16,487,638	10,551,701	4,336,678
부 채 총 계	166,213,064	150,007,028	139,024,902	133,101,761	62,806,228
[자본금]	2,170,758	2,170,758	2,083,118	1,958,530	1,461,806
[연결자본잉여금]	4,411,506	4,393,846	3,775,345	3,200,950	1,887,708
[연결이익잉여금]	3,387,960	2,743,192	1,608,185	865,391	670,763
[자본조정]	1,391,302	829,221	280,961	(501,461)	(379,797)
[외부주주지분]	150,579	73,856	87,616	595,605	320,887
자 본 총 계	11,512,105	10,210,873	7,835,225	6,119,015	3,961,367
영업수익	19,812,440	15,466,345	14,342,873	8,072,077	5,929,417
영업비용	17,782,332	13,707,080	12,981,644	7,286,291	4,990,400
영업이익	2,030,108	1,759,265	1,361,229	785,786	939,017
경상이익	2,513,677	1,824,650	1,333,781	630,979	852,316
총당기순이익	1,842,513	1,567,240	1,121,129	377,032	597,744
연결당기순이익	1,832,718	1,560,760	1,050,295	362,988	602,163

연결에 포함된 회사수	18(당사, 자회사 8, 손자회사7, 신탁 2)	21(당사, 자회사 9, 손자회사8, 신탁 3)	22(당사, 자회사 11, 손자회사 7, 신탁 3)	19(당사, 자회사 8, 손자회사 7, 신탁 3)	13(당사, 자회사 7, 손자회사 3, 신탁 2)
-------------	----------------------------	----------------------------	------------------------------	-----------------------------	-----------------------------

[()는 부(-)의 수

차임]

* 당사는 새로운 유권해석의 적용에 따라 종속회사가 피인수시점에 자본조정에 계상한 매도가능증권평가손익을 처분시점에 지분법평가에 반영하여 당기재무제표를 작성하였습니다. 비교 표시된 5기(2005년) 재무제표는 상기 사항을 반영하여 재작성하였으며, 그 결과 전기말 이익잉여금과 자본조정이 각각 215,432백만원씩 감소 및 증가하였으며, 전기 매도가능증권처분이익(영업외수익 및 당기순이익)이 171,307백만원 감소하였습니다. 다만 비교표시된 제4기 및 그 이전 재무제표에는 이러한 영향이 반영되지 아니하였습니다.

* 2005년 비교표시 재무제표는 기업회계기준서 제18호(조인트벤처투자)를 반영하여 재작성되었습니다.

* 당사는 2006년 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 19호(리스),20호(특수관계자)를 반영하여 당기 재무제표를 작성하였습니다.

* 2004년 12월 31일 이후 개시되는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제16(법인세회계), 17(충당부채 및 우발부채·우발자산)호를 반영하여 2005년재무제표를 작성하였습니다. 기업회계기준서 제15(지분법)호는 2004년에 조기적용하였습니다.

나. 연결재무제표 이용상의 유의점

1. 중요한 회계처리방침의 요약

지배회사와 연결대상종속회사(이하 통합하여 '연결회사'라 함)의 연결재무제표는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 2006년 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제18(조인트벤처 투자), 19(리스), 20(특수관계자)호를 반영하여 당기 재무제표를 작성하였습니다. 또한, 지배회사는 새로운

유권해석의 적용에 따라 종속회사가 피인수시점에 자본조정에 계상한 매도가능증권 평가손익을 처분시점에 매도가능증권처분손익에 반영하여 당기재무제표를 작성하였습니다. 당기 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 상기의 사항을 제외하고는 2005년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다. 비교 표시된 전기 연결재무제표는 상기 사항을 반영하여 재작성하였으며, 그 결과 전기말 자산, 부채 및 순자산이 각각 719,600백만원, 678,747백만원 및 40,853백만원 감소하였고, 전기말 연결이익잉여금과 매도가능증권평가이익이 각각 215,432백만원씩 감소 및 증가하였습니다.

1) 유가증권

유가증권은 취득시점에 만기보유증권, 단기매매증권, 그리고 매도가능증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 대차대조표일마다 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고, 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우에는 단기매매증권으로 분류하고 있으며, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후 취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 총가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

연결회사가 보유한 사모단독펀드의 자산은 예금, 콜론, 유가증권 등으로 구성되어 있으며, 회사는 사모단독펀드를 매도가능증권(수익증권)으로, 동 운용수익은 매도가능증권이자수익으로 하여 영업수익으로 계상하고 있습니다.

2) 지분법적용 투자주식

투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액으로 평가하고 있습니다. 즉, 지분법적용회사의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 변동의 원천에 따라 지분법손익(당기손익), 이익잉여금변동 또는 지분법적용주식평가손익(자본조정항목)으로 처리하고 있습니다. 그러나, 피투자회사의 결손누적으로 인하여 투자주식의 금액이 영인 상태가 되는 경우에는 지분법 적용을 중지하였습니다. 또한, 지분법을 적용하여 평가한 투자주식에서 발생한 투자제거차액중 지분 취득시 발생한 장부가액과 공정가액의 차이에 대하여는 해당 자산에 대한 피투자회사의 회계처리방법에 따라 상각 또는 환입하고 있으며, 남는 잔액에 대하여는 이를 영업권(부의영업권)의 성격으로 보아 발생연도부터 20년 이내의 기간중 합리적인 기간동안 상각 또는 환입하고 있습니다.

해외에 소재하는 지분법적용회사의 외화표시 재무제표를 환산하는 경우에는 자산 및 부채는 대차대조표일의 환율로 환산하며, 자본은 취득당시 환율로 환산하고 있습니다. 취득당시 환율로 환산된 자본금액과 대차대조표일의 환율로 환산된 자산금액에서 대차대조표일의 환율로 환산된 부채금액을 차감한 잔액과의 차이 중 투자회사 지분에 상당하는 금액을 지분법자본변동(자본조정 항목)으로 처리하고 있습니다.

3) 조인트벤처

경제활동에 대한 공동지배를 목적으로 하는 참여자간의 계약합의사항이 있는 사업체로 설립되는 공동지배대상기업의 참여자인 경우 연결회사는 공동지배대상기업에 대한 투자지분에 대하여 지분법을 적용하였습니다.

4) 대손충당금

연결회사는 전기말까지 기업여신에 대하여 차주의 채무상환능력 및 신용리스크 등을 고려하여 종속회사별로 자체적으로 개발한 신용평가모델을 기초로 하고 연체기간 등 차주의 금융거래실적을 종합적으로 감안하여 대출채권의 자산건전성을 분류(Forward Looking Criteria: 채무상환능력기준에 의한 건전성분류)한 후 과거 신용등급별 대손경험율 등을 바탕으로 대손충당금을 설정하였습니다. 또한 가계대출채권 및 신용카드채권에 대하여는 연체일수, 부도여부 및 담보가액 등을 고려하여 자산건전성을 분류하고 있습니다.

한편, 연결회사가 당기말에 적용한 기업 및 가계대출채권의 대손충당금 설정방법은 다음과 같습니다.

가. 예상손실액기준

연결회사는 기업 및 가계대출채권 각각에 대하여 예상손실 산출모델 평가방식을 적용하여 대손충당금 적립액을 산출하고 있습니다. 예상손실 산출모델 평가방식은 각

차주의 특성, 거래의 특성 및 연체특성을 감안하여 산출된 예상부도율(PD: Probability of Default)과 대출채권의 행태 및 담보의 상태별로 분류된 부도시손실률(LGD: Loss Given Default)을 각 대출채권의 부도시 익스포저(EAD: Exposure at Default)에 곱하여 대손충당금을 적립하는 방식입니다. 연결회사는 예상부도율 및 부도시손실률을 산출하기 위하여 기업여신은 각각 과거 5개 연도 및 3년 7개월의 데이터, 가계여신은 각각 과거 4개 연도 및 2년 8개월의 데이터를 이용하였습니다.

나. 금융감독원 최소적립기준

연결회사는 기업 및 가계대출채권별로 금융감독원의 은행업감독규정(2006.12.28 개정)상의 자산건전성분류별 총당금 최저적립률(기업여신: 정상분류채권의 0.7% 이상, 요주의분류채권의 7% 이상, 고정분류채권의 20% 이상, 회수의문분류채권의 50% 이상, 추정손실분류채권의 100%, 가계여신: 정상분류채권의 1% 이상, 요주의분류채권의 10% 이상, 고정분류채권의 20% 이상, 회수의문분류채권의 55% 이상, 추정손실분류채권의 100%)을 적용하여 대손충당금 적립액을 산출하고 있습니다.

연결회사는 기업 및 가계대출채권의 각각의 자산건전성분류별로 상기 예상손실액기준과 금융감독원 최소적립기준 중 큰 금액을 대손충당금으로 적립하고 있습니다. 그리고, 연결회사는 상기 대손충당금에 추가하여 위험특성이 개별적이거나 여신편중도가 높은 거액 여신은 미래 채무상환능력에 의한 신용평가와 담보 등 개별적인 분석을 통하여 손실율을 산출하여 대손충당금을 적립하고 있습니다.

연결회사는 상기의 회계변경으로 인하여 기업 및 가계대출채권 잔액에 대하여 자산건전성분류별 상향 조정된 최저적립률을 적용하여 대손충당금을 산출하였으며, 이러한 회계변경은 기업회계기준등의 개정으로 인한 것으로서 그 변경의 정당성이 입증됩니다.

5) 채권조정

연결회사는 기업개선작업 약정체결, 회사정리절차의 개시, 화의절차 개시 또는 거래당사자간의 합의 등으로 인하여 채권의 원금, 이자율 또는 만기 등 계약조건이 불리하게 변경되어 채권의 명목가액과 현재가치와의 차이가 중요한 경우 현재가치를 대차대조표 가액으로 하고, 그 차액은 대손충당금과 상계하며 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비 과목으로 하여 당기비용으로 처리하고 있습니다. 채권조정으로 인한 명목가액과 현재가치의 차액은 대손충당금의 과목으로 하여 당해 채권의 명목가액에서 차감하는 형식으로 기재하고 동 대손충당금은 유효이자율법을 적용하여 환입하여 이자수익으로 계상하고 있습니다. 또한, 연결회사는 이러한 채권조정과는 별도로 재조정 후 채무자의 신용상태에 따른 추가적인 대손위험을 고려하여 조정된 채권의 현재가치에 대해서도 대손충당금을 추가로 설정하고 있습니다.

6) 이연대출부대수익

연결회사는 대출채권과 관련하여 발생한 대출부대수익과 대출부대비용 중 미래 경제적효익이 대출거래별로 식별·대응될 수 있는 요건을 충족하는 경우 대출부대수익과 대출부대비용을 이연하여 대출채권의 가감계정으로 계상하고, 정액법에 따라 상각 또는 환입하여 대출이자수익에서 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

7) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있으며, 당해 자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 취득원가에 가산되며, 당해 자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

또한, 유형자산에 대한 감가상각비는 객관적이고 합리적으로 추정한 내용연수에 따라 정률법(건축물 및 임차시설개량권은 정액법)에 의하여 계상하고 있습니다.

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실의 과목으로 하여 당기손실로 처리하고 있습니다.

8) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가격에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 합리적인 기간(관계법령이나 계약에 정해진 경우를 제외하고는 20년 이내의 기간) 동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

9) 신계약비

연결회사는 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비를 자산으로 계상하고 당해 보험계약의 보험료 납입기간에 걸쳐 균등하게 상각하고 있으며 보험료 납입기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하고 해약일에 미상각 잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다. 단, 예정신계약비를 초과하는 금액과 신계약비를 조기에 회수할 목적으로 부가보험료의 비율이 보험기간의 초기에 높게 되어 있는 경우의 신계약비는 기간비용으로 처리하고 있습니다.

10) 환매조건부채권매매

유가증권을 환매조건부로 매수한 경우 매수금액을 대출채권계정인 환매조건부채권 매수계정으로 표시하고, 환매조건부로 매도한 경우 매도금액을 차입금계정인 환매

조건부채권매도계정으로 표시하고 있습니다.

11) 사채할인발행차금

연결회사는 사채발행시 사채발행가액(사채발행수수료와 사채발행과 관련하여 직접 발생한 기타비용을 차감한 후의 가액)과 액면가액의 차액을 사채할인발행차금으로 하여 당해 사채의 액면가액에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다. 동 사채할인발행차금은 동 사채의 상환기간에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하고 이를 이자비용에 가산하여 처리하고 있습니다.

12) 퇴직급여충당금

연결회사는 임직원퇴직금지급규정에 따라 대차대조표일 현재 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액 전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다. 또한, 국민연금법의 규정에 의하여 1999년 3월까지 국민연금관리공단에 납부한 퇴직금전환금을 국민연금전환금의 과목으로 하여 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 한편, 연결회사는 종업원의 수급권을 보장하는 퇴직보험에 가입하고 있으며, 납입보험료는 퇴직보험예치금으로 계상하여 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

13) 미사용한도충당금

연결회사는 전기까지 한도대출약정의 손실발생가능성을 평가하여 기업 및 가계자금별 미사용약정에 대하여 신용환산율에 의하여 환산된 금액에 대하여 기업자금의 0.5%, 가계자금은 0.75%상당액을 기타충당금으로 적립하였습니다. 다만, 최근 1년 내에 신용카드의 사용실적이 있는 신용카드고객의 미사용한도에 대해서는 20%, 50%의 신용환산율을 적용한 금액의 1%상당액을 기타충당금으로 계상하였습니다.

연결회사는 당기말 현재 기업자금 및 가계자금의 미사용약정에 대하여 신용환산율에 의하여 환산된 금액을 기준으로 각각의 자산건전성분류별 미사용약정충당금(기타충당금)과 금융감독원의 은행업감독규정(2006. 12. 28 개정)상의 최소적립기준(기업자금 미사용약정: 정상분류 미사용약정의 0.7%이상, 요주의분류 미사용약정의 7%이상, 고정분류 미사용약정의 20%이상, 회수의문분류 미사용약정의 50%이상, 추정손실분류 미사용약정의 100%, 가계자금 미사용약정: 정상분류 미사용약정의 1.0%이상, 요주의분류 미사용약정의 10%이상, 고정분류 미사용약정의 20%이상, 회수의문분류 미사용약정의 55%이상, 추정손실분류 미사용약정의 100%)중에서 큰 금액으로 미사용약정충당금(기타충당금)을 적립하고 있습니다.

연결회사는 상기의 회계변경으로 인하여 기업 및 가계자금의 미사용약정에 대하여 자산건전성분류별 상향조정된 최저적립률 등을 적용하여 미사용약정충당금을 산출하였으며, 이러한 회계변경은 기업회계기준 등의 개정으로 인한 것으로서 그 변경의

정당성이 입증됩니다.

14) 지급보증충당금

연결회사는 전기까지는 확정·미확정지급보증 및 배서어음에 대하여 지급보증의 종류에 따라 손실발생가능성을 평가하여 지급보증 등의 잔액에 신용환산율과 자산건전성분류별 충당금적립률(정상 0.5%, 요주의 2%, 고정 20%, 회수의문 95%, 추정손실 100%)을 적용하여 지급보증충당금을 적립하였습니다.

연결회사는 당기말 현재 대지급이 발생하지 않은 지급보증(확정, 미확정 및 배서어음 포함)에 대하여 대출채권과 동일한 방법으로 자산건전성분류별 예상손실액기준과 금융감독원 최소적립기준 중 큰 금액을 지급보증충당금으로 적립하고 있습니다.

15) 책임준비금

연결회사는 보험업법 및 관계규정에 의거 책임준비금을 설정하고 있는 바, 동 준비금은 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출되며 그 주요내용은 다음과 같습니다.

① 보험료적립금

대차대조표일 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 장래의 보험금 등의 지급을 위해 적립하여야 하는 금액으로서 대차대조표일 이후에 보험계약자에게 지불하여야 할 보험금의 현재가치에서 대차대조표일 이후에 납입될 순보험료의 현재가치를 차감한 금액을 적립하고 있습니다.

② 미경과보험료적립금

대차대조표일 이전에 납입기일이 도래한 보험료 중 차기이후의 기간에 해당하는 보험료로서 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 의하여 계산한 금액을 적립하고 있습니다.

③ 지급준비금

대차대조표일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약으로서 보험금 지급이 확정된 금액과 보험금, 환급금 또는 배당금에 관한 분쟁(금융분쟁조정위원회에 계류중인 것에 한한다) 또는 소송이 계류중이거나 보험금 지급액의 미확정으로 인하여 아직 지급되지 아니한 금액을 적립하고 있습니다. 한편, 회사는 보험업감독규정 및 보험감독업무시행세칙에 따라 대차대조표일 이전 1년간 위험보험료의 6% 상당액인 10,482백만원을 당기말 현재 미보고발생손해액으로 지급준비금에 계상하고 있습니다.

④ 계약자 배당준비금

법령이나 약관 등에 의하여 계약자배당에 충당할 목적으로 적립하고 있으며 기발생 계약자배당준비금 및 차기 사업연도 계약자배당준비금으로 구성되어 있습니다.

(가) 금리차보장준비금

1997년 9월 30일 이전에 가입된 계약 중 대차대조표일 현재 1년이상 유지된 유배당 보험계약에 대하여 상품의 사업방법서에서 정하는 바에 따라 상품의 예정이율과 1년만기 정기예금 이율과의 차이를 보전하기 위하여 적립하고 있습니다.

(나) 위험율차배당준비금

대차대조표일 현재 1년이상 유지된 유배당 보험계약에 대해 보험료 산출기초에 적용된 예정사망율과 실제사망율과의 차이를 보전하기 위하여 적립하고 있습니다.

(다) 이차배당준비금

대차대조표일 현재 1년이상 유지된 계약에 대하여 금리차 보장이율을 포함한 예정이율과 이차배당기준율과의 차이를 보전하기 위하여 적립하고 있습니다.

(라) 장기유지특별배당준비금

6년이상 유지된 유효한 배당보험계약에 대해 전기말 순보험료식 보험료적립금에서 미상각신계약비를 차감한 금액에 장기유지특별배당률을 적용하여 산정된 금액을 적립하고 있습니다.

⑤ 계약자이익배당준비금

장래에 계약자배당에 충당할 목적으로 법령이나 보험약관에 의해 영업성과에 따라 총액으로 적립하고 있습니다.

⑥ 출재보험준비금

연결회사는 보험계약을 출재한 경우에는 출재금액을 출재보험준비금의 과목으로 하여 책임준비금에서 차감하는 방식으로 표시하고 있습니다.

16) 법인세비용

법인세비용은 대차대조표일 현재 예상되는 연간 법인세율을 적용하여 산정된 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당기 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회계연도말에 계상된 이연법인세자산(부채)와 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정되는 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

17) 외화자산 및 외화부채의 평가

외화자산과 외화부채는 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 기준환율(당기말: 929.60원/USD, 전기말: 1,013.00원/USD) 및 재정환율로 환산하고 있으며, 이에 따른 환산손익은 기간손익으로 계상하고 있습니다. 다만, 한국은행과 환매약정한 SWAP 자금은 당초의 약정환율로 환산하고 있습니다. 또한, 해외지점의 외화표시 재무제표상 계상된 자산과 부채 및 손익계정에 대하여도 대차대조표일 현재의 기준환율로 환산하였습니다.

18) 파생상품거래

파생상품은 당해 계약에 따라 발생된 권리와 의무를 자산, 부채로 계상하여 공정가액으로 평가한 금액을 대차대조표 가액으로 하고, 평가시 발생한 손익은 발생시점에 기간손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름위험회피를 목적으로 하는 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 기간손익으로 인식하고 위험회피에 효과적인 부분은 자본조정으로 계상하고 있습니다.

19) 주식매입선택권

연결회사는 임직원등에 주식매입선택권을 부여하고 있으며, 주식교부형주식매입선택권을 부여하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 자본조정(주식매입선택권)으로 계상하며, 권리행사시 신주발행의 경우에는 주식매입선택권에 행사가격을 합한 금액과 신주의 액면가액의 차액을 주식발행초과금으로, 자기주식 교부의 경우는 주식매입선택권에 행사가격을 합한 금액과 자기주식의 장부가액의 차액을 자기주식처분손익으로 계상하고 있습니다. 차액보상형주식매입선택권을 부여하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 부채(장기미지급비용)로 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간동안 임직원등의 사망, 퇴직 또는 해고등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식매입선택권이 소멸하는 경우에는 기 인식한 주식매입선택권 또는 기미지급비용을 감액하고 동 금액을 보상비용에서 차감합니다. 또한, 약정용역제공기간 이후에 주식교부형주식매입선택권이 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 자본조정으로 계상하고 있는 주식매입선택권을 감액하고 동 금액을 기타자본잉여금으로 대체하고 있습니다.

20) 리스의 회계처리

리스자산의 소유와 위험에 따른 대부분의 위험과 효익이 리스이용자에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우는 운용리스로 분류합니다. 운용리스의 경우 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다.

한편, 2006년 1월 1일 이전에 리스실행일이 도래한 리스계약의 분류는 (구)리스회

계처리준칙을 적용하여, 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 실질적으로 리스이용자에게 이전되는 경우로서 리스기간동안 리스이용자에게 실질적인 계약해지금지조건이 부과되고 ① 리스기간 종료시 또는 그 이전에 리스자산의 소유권을 무상 또는 일정한 가액으로 리스이용자에게 이전하기로 약정한 경우, ② 리스자산의 염가구매선택권이 리스이용자에게 주어진 경우, ③ 리스기간이 리스자산의 경제적 내용연수의 100분의 75이상인 경우(단, 1998년 1월 1일 이전 계약이 체결된 리스거래의 경우에는 경제적 내용연수를 초과하는 경우), ④ 리스실행일 현재 기본리스료를 내 재이자율로 할인한 현재가치가 리스자산의 공정가액의 100분의 90이상인 경우에 해당하는 경우에는 금융리스로 분류됩니다.

금융리스의 경우 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한, 이자수익은 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고 있습니다.

21) 대출채권 등의 이자수익 인식기준

연결회사는 예치금과 대출채권 및 유가증권 등에 대한 이자수익을 원칙적으로 유효이자율을 적용하여 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출금 중 금융기관 등의 지급보증이 없는 여신과 현금수입에 의한 수익 실현가능성이 낮아 발생주의에 따른 수익인식이 부적절하다고 판단되는 채권 등에 대한 이자수익은 실제로 수취하는 시점에 수익으로 인식하고 있습니다.

22) 충당부채

연결회사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 과거사건이나 거래의 결과로 현재의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

23) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사의 경영자는 자산과 부채의 금액 및 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가

액, 대출채권, 이연법인세자산에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 연결재무제표의 작성을 위하여 채택한 기준

1) 지배회사 투자계정과 종속회사 자본계정의 상계방법

지배회사의 투자계정(유가증권계정)과 종속회사의 자본계정은 지배권 획득일을 기준으로 상계제거하였습니다.

2) 투자제거차액의 처리

지배권 획득일 현재 종속회사의 자산·부채의 공정가액에 대한 지배회사의 지분과 지배회사의 투자계정이 일치하지 않는 경우 그 차액은 각각 영업권 및 부의 영업권으로 계상하고 발생연도부터 20년 이내의 기간중 합리적인 기간동안 상각 또는 환입하고 있습니다.

3) 채권·채무 및 손익거래의 상계

지배회사와 종속회사간의 당기말과 전기말 현재의 채권·채무 및 동 회계기간 동안의 손익거래는 상계처리하였습니다.

4) 회계정책의 적용

연결회사는 연결재무제표를 작성함에 있어서 종속회사의 대출채권 중 위험이 동일하고 차주가 동일한 채권에 대한 대손충당금 설정기준을 동일하게 적용하고 있습니다.

* 최근 3사업연도 연결재무제표의 연결에 포함된 회사

회계연도	연결에 포함된 회사명	전기대비 연결에 추가된 회사명	전기대비 연결에서 제외
6기	지주회사 등 18사(신탁2포함)	해당사항없음	-신한맥쿼리금융자문, 신한BA보험(기업회계기준서 18호 적) -(구)신한은행(합병으로 인한) -신한금융유한공사(청산진행)
5기 (주)	지주회사 등 24사,(신탁 3 포함)	신한생명, 신한국민연금 제1호사모투자전문회사 (자회사편입)	-
4기	지주회사 등 22사,(신탁 3 포함)	신한맥쿼리금융자문 등 3사	이신한제외(총)

(주) 당 사업보고서에 비교표시된 5기 재무제표 및 관련 수치는 기업회계기준서18호

를 적용하여 연결시 조인트벤처3사를 제외한 기준으로 재작성하였습니다.

다. 연결재무제표

(1) 연결대차대조표

연 결 대 차 대 조 표

제6기 2006. 12. 31 현재

제5기 2005. 12. 31 현재

제4기 2004. 12. 31 현재

(단위 :백만원)

과 목	제 6 기	제 5 기	제 4 기
자산			
I. 현금및예치금	11,273,500	8,429,328	6,859,088
1. 현금	2,544,156	2,217,132	1,732,631
2. 외국통화	226,812	176,751	174,242
3. 원화예치금	7,827,992	5,392,754	4,222,907
4. 외화예치금	674,540	642,691	729,308
II. 유가증권	31,284,402	30,224,383	27,534,174
(1) 단기매매증권	5,516,622	5,495,510	7,065,560
1. 주식	442,470	302,354	245,184
2. 국공채	1,782,150	1,748,108	2,554,280
3. 금융채	1,324,468	1,388,328	1,880,829
4. 회사채	664,946	668,750	1,192,995
5. 수익증권	267,673	148,582	20,907
6. 기업어음	102,994	177,611	328,782
7. 외화유가증권	13,617	27,576	29,035
8. 기타단기매매증권	918,304	1,034,201	813,548
(2) 매도가능증권	17,978,765	21,612,238	17,307,536
1. 주식	3,964,409	3,233,798	1,891,056
2. 출자금	123,409	43,525	31,227
3. 국공채	1,440,814	2,941,997	3,522,285
4. 금융채	5,208,043	6,041,094	4,446,648
5. 회사채	3,589,085	5,607,952	6,450,743
6. 수익증권	2,418,722	2,558,692	51,926

7. 외화유가증권	1,111,819	935,999	866,077
8. 기타매도가능증권	122,464	249,181	47,574
(3) 지분법적용투자주식	230,199	120,392	16,416
(4) 만기보유증권	7,558,816	2,996,243	3,144,662
1. 국공채	1,201,254	612,875	431,651
2. 금융채	4,960,892	1,178,217	1,173,752
3. 회사채	1,328,867	1,121,169	1,403,050
4. 외화유가증권	67,803	83,982	136,209
III. 대출채권	122,301,730	106,648,448	97,359,580
(대손충당금)	(1,880,902)	(1,740,938)	(1,916,982)
(현재가치할증(할인)차금)	40,005	56,814	72,509
(이연대출부대수익)	(44,918)	(6,839)	-
1. 원화대출금	94,651,652	83,202,730	74,243,023
2. 외화대출금	8,012,288	5,480,348	5,436,593
3. 내국수입유산스	2,057,881	2,455,137	2,560,931
4. 콜론	342,147	1,685,184	1,770,735
5. 매입어음	5,610,130	3,380,548	3,292,679
6. 매입외환	3,237,204	3,584,050	3,730,195
7. 지급보증대지급금	21,412	25,138	30,563
8. 신용카드채권	3,518,137	3,863,609	4,248,288
9. 환매조건부채권매수	785,468	139,666	160,000
10. 사모사채	4,770,208	3,176,658	2,543,897
11. 팩토링채권	157,999	184,904	163,775
12. 출자전환채권	-	-	11,813
13. 금융리스채권	401,527	535,015	675,272
14. 어음관리계좌자산	606,559	609,850	314,056
15. 기타대출채권	14,933	16,574	22,233
IV. 고정자산	3,683,848	3,486,803	2,921,611
(1) 유형자산	2,212,386	1,885,010	1,858,538
(감가상각누계액)	(1,380,587)	(1,337,548)	(1,069,141)
(감액손실누계액)	(5,453)	-	-
1. 토지	1,038,113	989,840	996,790
2. 건물	982,284	939,631	758,747
3. 기타유형자산	1,578,029	1,293,087	1,172,142

(2) 무형자산	1,471,462	1,601,793	1,062,761
1. 영업권	1,440,644	1,590,810	1,050,013
2. 부의영업권	(3,599)	(4,284)	(4,970)
3. 기타의무형자산	34,417	15,267	17,718
(3) 기타고정자산	-	-	312
V. 기타자산	9,181,689	11,428,939	12,185,674
(대손충당금)	(93,399)	(16,130)	(19,961)
(현재가치할인차금)	(146)	(146)	-
1. 미수금	3,177,288	2,046,369	4,503,163
2. 선급금	563,602	24,349	30,698
3. 선급비용	67,596	56,173	40,835
4. 선급법인세	436	5,898	3,883
5. 미수수익	919,117	625,267	529,019
6. 운용리스자산	278,910	333,201	413,204
(감가상각누계액)	(165,304)	(178,665)	(213,045)
(리스자산처분손실충당금)	(464)	(478)	(1,729)
7. 보증금	1,087,946	1,078,021	960,688
8. 이연법인세자산	-	-	251,826
9. 파생상품자산	1,432,863	965,980	1,722,538
10. 잡자산	1,913,244	6,489,100	3,964,555
자산총계	177,725,169	160,217,901	146,860,127
부채			
I. 예수금	99,759,523	91,538,441	87,528,060
(현재가치할증차금)	1,083	3,190	10,613
1. 원화예수금	82,270,616	77,204,725	74,764,329
2. 양도성예금증서	13,237,299	10,683,261	8,050,705
3. 외화예수금	4,250,525	3,647,265	4,702,413
II. 차입금	16,892,153	15,916,389	14,895,034
1. 원화차입금	4,347,416	3,787,473	3,555,560
2. 외화차입금	5,275,611	6,423,574	5,813,467
3. 환매조건부채권매도	5,068,221	4,214,206	3,533,025
4. 매출어음	392,315	359,537	722,978
5. 외화수탁금	122,327	134,921	46,394
6. 콜머니	1,686,263	996,678	1,223,610

III. 사채	29,484,758	22,840,156	20,114,170
(현재가치할증차금)	32,185	53,159	84,064
1. 원화사채	26,683,979	20,561,155	18,020,775
(할인발행차금)	(68,332)	(45,498)	(121,570)
2. 외화사채	2,848,143	2,281,747	2,142,441
(할인발행차금)	(11,217)	(10,407)	(11,540)
IV. 기타부채	20,076,630	19,712,042	16,487,638
1. 퇴직급여충당금	332,973	251,102	174,625
(퇴직보험예치금)	(91,708)	(74,663)	(95,277)
(국민연금전환금)	(76)	(86)	(110)
2. 지급보증충당금	51,812	60,236	36,894
3. 기타충당금	424,930	413,270	183,397
4. 신탁계정차	820,027	708,923	547,499
5. 미지급외국환채무	157,258	146,823	200,414
6. 매도유가증권	1,352,334	1,210,559	1,080,355
7. 미지급금	3,280,490	1,624,788	4,617,670
8. 미지급비용	2,384,623	2,021,434	1,806,359
9. 미지급법인세	342,742	169,017	289,242
10. 미지급배당금	2,414	2,186	1,653
11. 선수금	4,687	3,686	2,941
12. 선수수익	169,080	141,544	149,547
13. 제세예수금	115,159	90,664	44,521
14. 수입보증금	235,245	280,581	289,281
15. 파생상품부채	1,312,251	915,494	1,640,592
16. 이연법인세대	195,684	175,464	-
17. 청약증거금	22,693	29,108	33,712
18. 책임준비금	4,873,536	4,046,681	-
19. 잡부채	4,090,476	7,495,231	5,484,323
부채총계	166,213,064	150,007,028	139,024,902
자본			
I. 자본금	2,170,758	2,170,758	2,083,118
1. 보통주자본금	1,907,838	1,796,037	1,596,595
2. 우선주자본금	262,920	374,721	486,523
II. 연결자본잉여금	4,411,506	4,393,846	3,775,345

III.연결이익잉여금	3,387,960	2,743,192	1,608,185
(연결당기순이익:			
당기: 1,832,718 백만원			
전기: 1,560,760 백만원			
전전기:1,050,295백만원)			
IV.연결자본조정	1,391,302	829,221	280,961
1. 자기주식	(161,504)	(312,720)	(203,570)
2. 매도가능증권평가이익(손실)	1,587,029	1,163,828	497,697
3. 지분법적용주식평가이익	869	1,671	26
4. 지분법적용주식평가손실	(34,179)	(2,818)	(668)
5. 주식매입선택권	31,005	8,696	8,642
6. 해외사업환산대	(31,392)	(31,891)	(21,261)
7. 파생상품평가이익	(526)	2,455	95
V.외부주주지분	150,579	73,856	87,616
자본총계	11,512,105	10,210,873	7,835,225
부채와자본총계	177,725,169	160,217,901	146,860,127

* 당사는 새로운 유권해석의 적용에 따라 종속회사가 피인수시점에 자본조정에 계상한 매도가능증권평가손익을 처분시점에 지분법평가에 반영하여 당기재무제표를 작성하였습니다. 비교 표시된 5기(2005년) 재무제표는 상기 사항을 반영하여 재작성하였으며, 그 결과 전기말 이익잉여금과 자본조정이 각각 215,432백만원씩 감소 및 증가하였으며, 전기 매도가능증권처분이익(영업외수익 및 당기순이익)이 171,307백만원 감소하였습니다. 다만 비교표시된 제4기 재무제표에는 이러한 영향이 반영되지 아니하였습니다.

* 당사는 기업회계기준서 제18호(조인트벤처투자)를 반영하여 작성하였으며 비교표시된 2005년 재무제표 또한 상기사항을 반영하여 재작성하였습니다.

* 당사는 2006년 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 19호(리스),20호(특수관계자)를 반영하여 당기 재무제표를 작성하였습니다.

* 2004년 12월 31일 이후 개시되는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제16(법인세회계), 17(충당부채 및 우발부채·우발자산)호를 반영하여 2005년 재무제표를 작성하였습니다. 기업회계기준서 제15(지분법)호는 2004년에 조기적용하였습니다.

다.

(2) 연결손익계산서

연 결 손 익 계 산 서

제 6 기 (2006. 01. 01 부터 2006. 12. 31 까지)

제 5 기 (2005. 01. 01 부터 2005. 12. 31 까지)

제 4 기 (2004. 01. 01 부터 2004. 12. 31 까지)

(단위 : 백만원)

과 목	제 6기	제5기	제 4 기
I. 영업수익	19,812,440	15,466,345	14,342,873
(1) 이자수익	9,262,976	7,880,745	7,980,945
1. 예치금이자	115,416	90,496	50,716
2. 단기매매증권이자	226,291	191,402	238,002
3. 매도가능증권이자	799,381	694,604	640,107
4. 만기보유증권이자	281,506	146,343	214,807
5. 대출채권이자	7,792,842	6,727,935	6,669,086
6. 기타이자수익	47,540	29,965	168,227
(2) 수수료수익	1,202,894	1,250,219	957,650
1. 수입수수료	1,161,929	1,173,140	883,027
2. 신용카드수입수수료	19,190	55,678	53,437
3. 수입보증료	21,735	21,259	20,830
4. 중도해지수수료	40	142	356
(3) 보험수익	2,058,226	236,784	32,025
1. 보험료수익	1,814,929	144,136	32,025
2. 재보험수익	127,840	10,833	-
3. 기타보험수익	115,457	81,815	-
(4) 기타영업수익	7,288,344	6,098,597	5,372,253
1. 단기매매증권처분이익	458,984	218,595	234,841
2. 단기매매증권평가이익	264,053	185,361	148,014
3. 단기매매증권배당수익	4,862	5,754	5,008
4. 매도가능증권배당수익	92,199	84,458	73,165
5. 외환거래이익	1,834,739	895,545	730,054

6. 신탁업무운용수익	45,224	44,492	53,709
7. 리스자산처분이익	3,836	17,690	415
8. 파생상품관련이익	4,452,341	4,508,354	3,928,524
9. 대손충당금환입액	1,495	18,020	23,710
10. 지급보증충당금환입액	11,891	-	23,421
11. 기타충당금환입액	10,490	-	226
12. 부의영업권환입액	685	685	685
13. 유동화자산운용수익	84,538	104,248	139,080
14. 기타영업잡수익	23,007	15,395	11,401
II. 영업비용	17,782,332	13,707,080	12,981,644
(1) 이자비용	4,782,167	3,842,549	3,985,790
1. 예수금이자	2,767,329	2,380,313	2,565,471
2. 차입금이자	628,024	487,981	483,078
3. 사채이자	1,329,293	936,368	891,013
4. 기타이자비용	57,521	37,887	46,228
(2) 수수료비용	461,204	389,556	293,074
1. 지급수수료	196,037	193,781	120,187
2. 신용카드관련수수료	265,167	195,775	172,887
(3) 보험비용	2,145,302	238,399	55,498
1. 지급보험료	686,066	67,309	6,355
2. 재보험비용	128,775	10,887	1,007
3. 책임준비금전입액	826,855	52,946	10,669
4. 사업비	105,731	6,730	37,467
5. 기타보험비용	397,875	100,527	-
(4) 기타영업비용	7,554,183	6,832,432	6,459,395
1. 단기매매증권처분손실	357,615	235,025	115,205
2. 단기매매증권평가손실	196,130	115,936	142,975
3. 외환거래손실	1,710,427	842,382	580,739
4. 기금출연금	161,433	121,847	118,994
5. 대손상각비	576,147	667,136	1,425,516
6. 지급보증충당금전입액	3,467	26,237	21
7. 기타충당금전입액	28,821	227,352	115,190
8. 리스자산처분손실	3,414	6,575	3,360
9. 리스자산감가상각비	22,010	49,018	54,428

10. 파생상품관련비용	4,355,289	4,408,763	3,794,821
11. 기타영업잡비용	139,430	132,161	108,146
(5) 판매비와관리비	2,839,476	2,404,144	2,187,887
1. 급여	1,040,073	977,465	844,061
2. 퇴직급여	129,089	106,241	93,231
3. 복리후생비	535,955	358,503	312,053
4. 임차료	117,727	87,422	77,261
5. 접대비	18,654	19,554	20,503
6. 감가상각비	207,527	178,169	182,349
7. 무형자산상각비	159,492	104,303	88,456
8. 세금과공과	92,343	91,245	100,255
9. 광고선전비	74,127	57,812	62,300
10. 연구비	2,720	2,624	3,108
11. 기타판매비와관리비	461,769	420,806	404,310
Ⅲ. 영업이익	2,030,108	1,759,265	1,361,229
Ⅳ. 영업외수익	917,158	561,935	363,205
1. 매도가능증권처분이익	339,021	201,065	102,221
2. 매도가능증권감액손실 환입	309,342	41,424	6,565
3. 지분법평가이익	78,767	33,411	1,961
4. 대출채권매각이익	37,847	59,786	51,550
5. 유형자산처분이익	8,492	19,873	9,180
6. 임대료	16,718	15,870	14,852
7. 기타영업외수익	126,971	190,506	176,876
Ⅴ. 영업외비용	433,589	496,550	390,653
1. 매도가능증권처분손실	46,873	28,445	4,189
2. 매도가능증권감액손실	108,586	218,089	105,411
3. 지분법적용투자주식처분손실	-	845	-
4. 지분법손실	324	-	-
5. 대출채권매각손	3,067	784	58,330
6. 유형자산처분손실	1,524	7,224	6,207
7. 사채상환손실	-	476	24
8. 기부금	5,342	13,377	2,177
9. 기타영업외비용	267,873	227,310	214,315
Ⅵ. 경상이익	2,513,677	1,824,650	1,333,781

Ⅶ.특별손익	-	-	-
Ⅷ.법인세비용차감전순이익	2,513,677	1,824,650	1,333,781
Ⅸ.법인세비용	671,164	257,410	212,652
X.총당기순이익	1,842,513	1,567,240	1,121,129
XI.외부주주지분순이익(손실)	9,795	6,480	70,834
XII.연결당기순이익	1,832,718	1,560,760	1,050,295
(기본주당경상이익)	4,776원	4,360원	3,197 원
(기본주당순이익)	4,776원	4,360원	3,197 원
(희석주당경상이익)	4,776원	4,109원	2,820 원
(희석주당순이익)	4,776원	4,109원	2,820 원

* 당사는 새로운 유권해석의 적용에 따라 종속회사가 피인수시점에 자본조정에 계한 매도가능증권평가손익을 처분시점에 지분법평가에 반영하여 당기재무제표를 작성하였습니다. 비교 표시된 5기(2005년) 재무제표는 상기 사항을 반영하여 재작성하였으며, 그 결과 전기말 이익잉여금과 자본조정이 각각 215,432백만원씩 감소 및 증가하였으며, 전기 매도가능증권처분이익(영업외수익 및 당기순이익)이 171,307백만원 감소하였습니다. 다만 비교표시된 제4기 재무제표에는 이러한 영향이 반영되지 아니하였습니다.

* 당사는 기업회계기준서 제18호(조인트벤처투자)를 반영하여 작성하였으며 비교표시된 2005년 재무제표 또한 상기사항을 반영하여 재작성하였습니다.

* 회사는 2006년 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 19호(리스),20호(특수관자)를 반영하여 당기 재무제표를 작성하였습니다.

* 2004년 12월 31일 이후 개시되는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제16(법인세회계), 17(충당부채 및 우발부채·우발자산)호를 반영하여 2005년재무제표를 작성하였습니다. 기업회계기준서 제15(지분법)호는 2004년에 조기적용하였습니다.

(3) 연결자본변동표

연 결 자 본 변 동 표

제 6 기 (2006.01. 01 부터 2006. 12. 31 까지)

제 5 기 (2005.01. 01 부터 2005. 12. 31 까지)

제 4 기 (2004.01. 01 부터 2004. 12. 31 까지)

(단위 :백만원)

과 목	자 본 금	연 결 자본잉여금	연 결 이익잉여금	연 결 자본조정	외부주주 지 분	총 계
2004년 1월 1일(전전기 초)	1,958,530	3,200,950	865,391	(501,461)	595,605	6,119,014
지배회사의 유상증자	124,588	402,183	-	-	-	526,772
지배회사의 자기주식 처 분	-	59	-	-	-	59
중속회사의 취득	-	11,727	-	-	-	11,727
중속회사 보유 자기주식 처분이익	-	160,426	-	-	-	160,426
연결당기순이익	-	-	1,050,295	-	-	1,050,295
배당금	-	-	(242,114)	-	-	(242,114)
중속회사이익잉여금의 변동	-	-	(65,387)	-	-	(65,387)
연결자본조정의 변동	-	-	-	782,084	-	782,084
외부주주지분순이익	-	-	-	-	70,834	70,834
기타외부주주지분변동	-	-	-	-	(578,823)	(578,823)
2004년 12월 31일(전전기 말)	2,083,118	3,775,345	1,608,185	280,623	87,616	7,834,887
2005년 1월 1일(전기초)	2,083,118	3,775,345	1,608,185	280,622	87,616	7,834,886
지배회사의 유상증자	87,640	641,427	-	-	-	729,067
지배회사의 자기주식 처 분	-	62	-	-	-	62
중속회사 보유 자기주식 처분이익	-	20	-	-	-	20
기타연결자본잉여금의 변동	-	(23,008)	-	-	-	(23,008)
연결당기순이익	-	-	1,560,760	-	-	1,560,760
배당금	-	-	(347,890)	-	-	(347,890)
중속회사이익잉여금의 변동	-	-	(77,863)	-	-	(77,863)
연결자본조정의 변동	-	-	-	548,599	-	548,599

외부주주지분순이익	-	-	-	-	6,480	6,480
기타외부주주지분변동	-	-	-	-	(20,240)	(20,240)
2005년12월31일 (전기말)	2,170,758	4,393,846	2,743,192	829,221	73,856	10,210,873
2006년 1월 1일 (당기초)	2,170,758	4,393,846	2,743,192	829,221	73,856	10,210,873
중속회사 보유 자기주식 처분이익	-	17,687	-	-	-	17,687
기타연결자본잉여금의 변동	-	(27)	-	-	-	(27)
연결당기순이익	-	-	1,832,718	-	-	1,832,718
배당금	-	-	(385,049)	-	-	(385,049)
상환우선주의상환	-	-	(697,864)	-	-	(697,864)
중속회사이익잉여금의 변동	-	-	(105,037)	-	-	(105,037)
연결자본조정의 변동	-	-	-	562,081	-	562,081
외부주주지분순이익	-	-	-	-	9,795	9,795
기타외부주주지분변동	-	-	-	-	66,928	66,928
2006년12월31일 (당기말)	2,170,758	4,411,506	3,387,960	1,391,302	150,579	11,512,105

(())는 부(-)의 수치

임)

(4) 연결현금흐름표

연 결 현 금 흐 름 표

제 6 기 (2006.01. 01 부터 2006. 12. 31 까지)

제 5 기 (2005.01. 01 부터 2005. 12. 31 까지)

제 4 기 (2004.01. 01 부터 2004. 12. 31 까지)

(단위 :백만원)

과 목	제6기	제 5 기	제 4기
1. 영업활동으로인한현금흐름	3,263,639	3,499,410	709,327
1. 연결당기순이익	1,832,718	1,560,760	1,050,295
2. 현금의유출이없는비용등의가산	7,278,364	6,853,183	6,839,242

가. 현재가치할증차금의상각	16,809	22,101	35,249
나. 이자비용	74,010	153,776	284,520
다. 책임준비금전입액	826,855	52,946	10,669
라. 단기매매증권평가손실	196,130	115,936	142,975
마. 외환거래손실	132,670	401,556	356,659
바. 대손상각비	576,147	667,136	1,425,516
사. 지급보증충당금전입액	3,467	26,237	21
아. 기타충당금전입액	28,821	227,352	115,190
자. 리스자산처분손실	3,414	6,575	3,360
차. 리스자산감가상각비	22,010	49,018	54,428
카. 파생상품관련손실	4,355,289	4,408,763	3,794,821
타. 기타영업잡비용	13,418	5,159	3,236
파. 주식보상비용	58,352	45,009	2,318
하. 퇴직급여	129,089	106,241	93,231
거. 감가상각비	207,527	178,169	182,349
너. 무형자산상각비	159,492	104,303	88,456
더. 매도가능증권처분손실	46,873	28,445	4,189
러. 매도가능증권감액손실	108,586	218,089	105,411
머. 지분법적용투자주식처분손실	-	845	-
버. 사채상환손실	-	476	24
서. 대출채권매각손실	3,067	784	58,330
어. 유형자산처분손실	1,524	7,224	6,207
저. 기타영업외비용	27,794	2,923	1,249
처. 외부주주지분순이익	9,795	6,480	70,834
커. 기타보험비용	276,901	17,640	-
터. 지분법손실	324	-	-
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(5,982,148)	(5,816,914)	(4,996,923)
가. 현재가치할인차금환입액	(14,544)	(14,159)	(10,161)
나. 예수금할증차금의 상각	(2,107)	(7,422)	(34,553)
다. 사채할증차금의상각	(20,974)	(30,906)	(51,380)
라. 단기매매증권평가이익	(264,053)	(185,361)	(148,014)
마. 외환거래이익	(412,189)	(582,250)	(485,897)
바. 리스자산처분이익	(3,836)	(17,690)	(415)
사. 파생상품관련이익	(4,452,341)	(4,508,354)	(3,928,524)

아. 주식보상비용환입액	-	-	(1,159)
자. 대손충당금환입액	(1,495)	(18,020)	(23,710)
차. 지급보증충당금환입액	(11,891)	-	(23,421)
카. 기타충당금환입액	(10,490)	-	(226)
타. 부의영업권환입액	(685)	(685)	(685)
파. 기타영업잡수익	(4,201)	(856)	(3,761)
하. 매도가능증권처분이익	(339,021)	(201,065)	(102,221)
거. 매도가능증권감액손실환입	(309,342)	(41,424)	(6,565)
너. 지분법이익	(80,879)	(33,411)	(1,961)
더. 대출채권매각이익	(37,847)	(59,786)	(51,550)
러. 유형자산처분이익	(8,492)	(19,873)	(9,180)
머. 기타영업외수익	(7,761)	(95,652)	(113,540)
4. 영업활동으로인한자산·부채의 변동	134,705	902,381	(2,183,287)
가. 단기매매증권의감소(증가)	(33,267)	1,883,672	(2,174,845)
나. 미수금의감소(증가)	(1,160,036)	2,419,764	(2,888,088)
다. 선급금의감소(증가)	(514,189)	(8,318)	15,585
라. 선급비용의감소(증가)	(11,020)	(20,809)	4,551
마. 선급법인세의감소(증가)	4,253	2,926	10,105
바. 미수수익의감소(증가)	(276,819)	(68,155)	196,351
사. 이연법인세자산의감소(증가)	(108,157)	(92,994)	(173,533)
아. 미지급금의증가(감소)	1,659,821	(3,197,183)	3,000,751
자. 미지급비용의증가(감소)	322,867	139,969	66,015
차. 미지급법인세의증가(감소)	174,613	(154,347)	116,221
카. 선수금의증가(감소)	1,644	2,124	(91,205)
타. 선수수익의감소	34,905	(7,974)	(9,676)
파. 재세예수금의증가(감소)	11,348	(3,855)	(27,603)
하. 이연법인세부채의증가(감소)	35,668	17,701	(35)
거. 기타충당금의감소	-	-	(7,759)
너. 퇴직금의지급	(29,816)	(31,294)	(266,697)
더. 퇴직보험예치금의감소(증가)	(17,478)	22,004	38,368
러. 국민연금전환금의감소	10	1,154	8,207
머. 기타충당금의증가(감소)	(3,125)	(9,545)	-
버. 이연대출부대수익의증가	43,483	7,541	-
Ⅲ. 투자활동으로인한현금흐름	(12,971,645)	(11,901,133)	(1,564,924)

1. 투자활동으로인한현금유입액	28,101,914	26,126,021	18,359,330
가. 매도가능증권의처분	15,058,281	19,144,271	10,515,796
나. 지분법적용투자주식의처분	10,181	2,413	-
다. 만기보유증권의감소	2,559,871	1,328,237	2,178,691
라. 외화대출금의감소	-	-	1,167,387
마. 내국수입유산스의증가	397,257	105,794	582,054
바. 매입외환의감소	329,209	-	53,463
사. 지급보증대지급금의감소	598	3,675	52,865
아. 신용카드채권의감소	212,084	-	468,616
자. 환매조건부채권매수의감소	-	71,000	310,300
차. 팩팅링채권의감소	26,905	-	11,180
카. 금융리스채권의감소	119,789	166,753	114,732
타. 어음관리계좌자산의감소	3,291	-	141,765
파. 유형자산의처분	99,851	73,843	29,546
하. 무형자산의처분	22	65	362
거. 기타고정자산의 감소	-	-	4,243
너. 운용리스자산의처분	11,204	23,929	5,910
더. 보증금의감소	226,208	93,437	172,034
리. 파생상품자산의감소	3,507,332	5,107,246	2,549,205
머. 피투자회사배당금	20,278	5,358	-
버. 사업부의양도	-	-	1,181
서. 콜론의 감소	1,337,417	-	-
어. 잡자산의감소	4,182,136	-	-
2. 투자활동으로인한현금유출액	(41,073,559)	(38,027,154)	(19,924,254)
가. 매도가능증권의취득	(10,468,488)	(20,386,998)	(9,355,620)
나. 만기보유증권의취득	(7,216,116)	(1,212,274)	(1,623,618)
다. 지분법적용투자주식의취득	(21,450)	(38,203)	-
라. 원화대출금의증가	(12,830,842)	(6,807,578)	(2,430,060)
마. 외화대출금의증가	(2,832,848)	(85,617)	-
바. 콜론의증가	-	(73,610)	(12,037)
사. 매입어음의증가	(1,095,949)	(1,025,561)	(2,284,813)
아. 매입외환의증가	-	(72,332)	-
자. 신용카드채권의증가	-	(240,899)	-
차. 사모사채의증가	(1,573,894)	(590,779)	(152,693)

카. 팩토링채권의증가	-	(21,129)	-
타. 어음관리계좌자산의 증가	-	(296,628)	(135,071)
파. 기타대출채권의증가	(34,805)	(161,704)	-
하. 유형자산의취득	(569,602)	(262,037)	(188,293)
거. 무형자산의취득	(22,303)	(8,503)	(9,213)
너. 운용리스자산의취득	(24,827)	(20,134)	(40,360)
더. 보증금의증가	(233,411)	(157,877)	(172,941)
러. 파생상품부채의감소	(3,519,460)	(5,097,987)	(2,464,272)
머. 기타고정자산의 증가	-	-	(1,028)
버. 잡자산의증가	-	(1,465,063)	(1,054,235)
서. 환매조건부채권매수의증가	(608,968)	-	-
어. 미지급금의감소	(20,596)	(2,241)	-
III. 재무활동으로인한현금흐름	12,552,732	9,694,678	1,137,158
1. 재무활동으로인한현금유입액	55,047,062	41,421,714	38,253,860
가. 원화예수금의증가	5,016,160	2,493,263	-
나. 외화예수금의증가	880,511	-	-
다. 양도성예금증서의증가	2,554,038	2,632,555	932,119
라. 원화차입금의증가	11,940,892	12,634,133	11,630,566
마. 외화차입금의증가	17,981,548	6,913,615	12,037,850
바. 환매조건부채권매도의증가	881,339	681,182	-
사. 매출어음의증가	32,778	-	17,024
아. 콜머니의증가	757,298	-	762,088
자. 외화수탁금의증가	-	88,527	-
차. 원화사채의발행	13,570,852	12,602,887	10,143,332
카. 외화사채의발행	902,356	1,079,629	715,751
타. 신탁계정차의증가	110,875	161,424	-
파. 미지급외국환채무의증가	10,436	-	40,461
하. 매도유가증권의증가	218,762	93,863	708,008
거. 수입보증금의증가	-	77,257	36,185
너. 잡부채의증가	-	1,942,686	590,925
더. 외부주주지분의증가	68,400	20,000	-
러. 자기주식의처분	120,817	693	619,879
머. 청약증거금의증가	-	-	19,672
2. 재무활동으로인한현금유출액	(42,494,330)	(31,727,036)	(37,116,702)

가. 원화예수금의감소	-	-	(804,884)
나. 외화예수금의감소	-	(1,107,899)	(158,901)
다. 원화차입금의감소	(12,339,651)	(12,620,617)	(12,541,165)
라. 외화차입금의감소	(18,666,630)	(6,127,417)	(13,353,320)
마. 환매조건부채권매도의감소	-	-	(894,049)
바. 매출어음의감소	-	(363,441)	-
사. 콜머니의감소	-	(239,933)	-
아. 외화수탁금의감소	(12,594)	-	(12,655)
자. 원화사채의상환	(6,583,495)	(10,009,801)	(8,401,051)
차. 외화사채의상환	(279,713)	(841,211)	(132,568)
카. 신탁계정차의감소	-	-	(117,659)
타. 미지급외국환채무의감소	-	(53,593)	-
파. 청약증거금의감소	(6,296)	(4,293)	-
하. 사채발행비의지급	(97,028)	(8,515)	(141,488)
거. 주식발행비의지급	(29)	(98)	-
너. 배당금의지급	(385,727)	(348,477)	(245,835)
더. 자기주식의취득	-	(474)	(323)
러. 연결대상회사주식의취득	-	(1,267)	(312,804)
머. 수입보증금의감소	(9,842)	-	-
버. 잡부채의감소	(3,415,461)	-	-
서. 우선주의상환	(697,864)	-	-
Ⅳ. 현금의증가(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)	2,844,726	1,292,955	281,561
Ⅴ. 연결재무제표작성대상범위의변 동으로인한현금의증가(감소)	(2,666)	434,204	12,878
Ⅵ. 기초의현금	8,429,328	6,702,169	6,418,280
Ⅶ. 기말의현금	11,271,388	8,429,328	6,712,719

[()는 부(-)의 수치임

]

(5) 당해 사업연도의 연결재무제표에 대한 주석

감사인의 연결재무제표 감사보고서상의 연결재무제표에 대한 주석과 동일함

라. 연결에서 제외된 회사

자회사 중 신한비엔피파리바투신, 신한맥쿼리금융자문, SH&C생명보험은 지분법

상이며, 연결에서 제외된 손자회사는 신한데이터시스템, 신한비나은행, 신한금융유한공사입니다.

6. 부문별 재무 현황

가. 사업부문별 재무정보

(1) 사업부문별 재무현황

해당사항 없음

(2) 공통 판매비와 관리비 및 자산

해당사항 없음

(3) 영업손익의 조정

해당사항 없음

(4) 기타 사업부문 현황

해당사항 없음

나. 지역별 재무 정보

(1) 지역의 구분

해당사항 없음

(2) 공시대상 지역부문

해당사항 없음

(3) 지역부문별 현황

해당사항 없음

(4) 지역별 재무현황

해당사항 없음

(5) 공통 판매비와 관리비 및 자산

해당사항 없음

(6) 영업손익의 조정

해당사항 없음

7. 합병 전·후의 재무제표

가. 합병의 개요

해당사항 없음

나. 합병 전·후의 재무제표

해당사항 없음

다. 합병관련사항

해당사항 없음

라. 우회상장 전후 재무예측치와 실적치 비교

해당사항 없음

마. 재무예측치와 실적치간 차이발생 원인

해당사항 없음

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

가. 감사인

제 7기 1분기	제 6기 1분기	제 6기 연간	제 5기 연간
삼정회계법인	삼정회계법인	삼정회계법인	삼정회계법인

나. 당해 사업연도의 감사절차 요약

(1) 2006년 사업연도

본 감사인은 첨부된 주식회사 신한금융지주회사의 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 주식회사 신한금융지주회사의 2006년과 2005년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리 기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

(2) 2007년 1분기

감사인은 당사의 2007년 3월 31일 현재의 대차대조표, 2007년과 2006년 3월 31

로 종료하는 3개월 회계기간의 손익계산서와 현금흐름표, 2007년 3월 31일로 종료하는 3개월 회계기간의 자본변동표를 검토하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본인의 책임은 동 재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 한국의 반기재무제표검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 준칙은 본인이 재무제표가 중요하게 왜곡 표시되지 아니하였다는 것에 관해 보통수준의 확신을 얻도록 검토를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 주로 질문과 분석적 절차에 의거 수행되므로 감사보다는 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 본인은 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 아니합니다.

본인의 검토결과 상기 재무제표가 중요성의 관점에서 한국의 일반적으로 인정된 회

계처리기준에 위배되어 작성되었다는 점이 발견되지 아니하였습니다.

본인은 2006년 12월 31일 현재의 대차대조표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서·이익잉여금처분계산서·현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 한국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2007년 2월 15일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2006년 12월 31일 현재의 대차대조표는 위의 감사받은 대차대조표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

다. 감사의견

사업연도	감사(또는 검토)의견	지적사항 등 요약
제 7기 1분기	-	해당사항 없음
제 6기 1분기	-	해당사항 없음
제 6기 연간	적정	해당사항 없음
제 5기 연간	적정	해당사항 없음

라. 특기사항 요약

사업연도	특기사항
제 7기 1분기	<p>(1) LG카드주식회사 주식의 인수 분기재무제표에 대한 주석 1과 4에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 LG카드주식회사의 주식 98,517,316주(78.6%)를 공개매수를 통해 2007년 3월 19일 주당 67,770원에 취득하였으며, 3월 23일 동회사를 자회사로 편입하였습니다.</p> <p>(2) 특수관계자와의 거래 분기재무제표에 대한 주석 7에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 신한카드주식회사 등의 특수관계자와 당기 중 대여금이자 등 수익거래가 있었으며, 당분기말 현재 대출채권 등 채권을 보유하고 있습니다.</p>
	<p>(1) 자회사의 합병 등 분기재무제표에 대한 주석 1에서 설명하고 있는 바와 같이, 종속회사인 주식회사 신한은행과 주식회사 조흥은행은 주식회사 조흥은행을 존속법인(존속법인의 명칭은 신한은행)으로 하여 2006년 4월 1일을 합병기준일로 합병하였습니다. 합병법인은 합병대가로 피합법법인의 주주에게 피합법법인의 보통주 1주당 합병법인의 보통주 3.8678주의 신주를 배정하였습니다. 또한, 주식회사 조흥은행은 은행이 영위하고 있는 영업 중 카드사업부문을 분할하여 신한카드주식회사와 2006년 4월 1일을 기준으로 분할합병하였습니다. 이에 따라 주식회사 조흥은행은 발행주식총수와 자본금이 각각 42,008,463주</p>

제 6기 1분기	<p>및 210,042백만원 감소하였으며, 신한카드주식회사는 분할합병대가로 주식회사 조흥은행의 주주에게 주식회사 조흥은행 보통주 1주당 신한카드주식회사의 보통주 0.980941772주의 신주를 교부하였습니다.</p> <p>(2) 특수관계자와의 거래 분기재무제표에 대한 주석 8에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 신한카드주식회사 등의 특수관계자와 당기 중 대여금이자 등 수익거래가 있었으며, 당분기말 현재 대출채권 등 채권을 보유하고 있습니다.</p> <p>(3) 우발사항 분기재무제표에 대한 주석 11에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2003년 중 예금보험공사로부터 주식회사 조흥은행의 주식 인수시 주식회사 조흥은행의 인수후 일정기간의 손익규모 등과 관련하여 예금보험공사에 추가적으로 매수대가를 지급하기로 약정하였습니다. 이러한 우발성 매수대가는 현재로서는 그 발생여부와 지급될 금액을 합리적으로 추정할 수 없으므로 매수원가에 포함되지 아니하였습니다.</p>
제 6기	<p>(1) 자회사의 합병 등 재무제표에 대한 주석 1에서 설명하고 있는 바와 같이, 종속회사인 주식회사 신한은행과 주식회사 조흥은행은 주식회사 조흥은행을 존속법인(존속법인의 명칭은 신한은행)으로 하여 2006년 4월 1일을 합병기준일로 합병하였습니다. 또한, (구)주식회사 조흥은행의 카드사업부문을 분할하여 신한카드주식회사와 2006년 4월 1일을 기준으로 분할합병하였습니다. 이에 따라 신한은행은 발행 주식총수와 자본금이 각각 42,008,463주 및 210,042백만원 감소하였습니다. 한편, 회사는 2006년 12월 20일에 LG카드주식회사의 지분 중 78.6%를 공개매수를 통해 주당 67,770원에 취득하도록 하는 합의를 체결금용기관과 체결하였습니다.</p> <p>(2) 특수관계자와의 거래 재무제표에 대한 주석 8에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 신한카드주식회사 등의 특수관계자와 당기 중 대여금이자 등 수익거래가 있었으며, 당분기말 현재 대출채권 등 채권을 보유하고 있습니다.</p>
	<p>(1) 자회사의 변동내용 재무제표에 대한 주석 1에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2005년 9월 27일 이사회에서 신한생명보험주식회사의 완전자회사 편입을 위한 주식교환을 결의하고 2005년 12월 13일 신한생명보험주식회사의 주식 40,000,000주를 회사의 주식 17,528,000주로 교환하는 주식교환을 실시하였습니다. 또한, 종속회사인 주식회사 e신한은 2005년 11월 24일 청산하였습니다.</p> <p>(2) 자회사의 합병계약 등 재무제표에 대한 주석 1에서 설명하고 있는 바와 같이, 종속회사인 주식회사</p>

제 5기	<p>신한은행과 주식회사 조흥은행은 주식회사 조흥은행을 존속법인(존속법인의 명칭은 신한은행)으로 하는 합병계약을 2005년 12월 30일 체결하였습니다. 이에 의하면 합병기일은 2006년 4월 1일이며, 합병법인은 합병대가로서 피합병법인의 주주에게 피합병법인의 보통주 1주당 합병법인의 보통주 3.8678주의 신주를 교부하게 됩니다.</p> <p>또한, 주식회사 조흥은행은 은행이 영위하고 있는 영업 중 카드사업부문을 분할하여 신한카드주식회사와 합병하기로 하는 분할합병계약을 2005년 12월 30일 체결하였습니다. 이에 의하면 분할합병기일은 2006년 4월 1일이며, 주식회사 조흥은행은 카드사업부문의 분할로 발행주식총수와 자본금이 각각 42,008,463주 및 210,042백만원이 감소하며, 신한카드주식회사는 분할합병대가로 주식회사 조흥은행의 주주에게 주식회사 조흥은행 보통주 1주당 신한카드주식회사의 보통주 0.980941772주의 신주를 교부합니다.</p> <p>(3) 특수관계자와의 거래</p> <p>재무제표에 대한 주석 8에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 신한카드주식회사 등의 특수관계자와 당기 중 대여금이자 등 수익거래가 있었으며, 당기말 현재 대출채권 등 채권을 보유하고 있습니다.</p> <p>(4) 우발사항</p> <p>재무제표에 대한 주석 11에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2003년 중 예금보험공사로부터 주식회사 조흥은행의 주식 인수시 주식회사 조흥은행의 자산·부채의 공정가액 변동 및 향후 손익규모 등과 관련하여 예금보험공사에 추가적으로 매수대가를 지급하기로 약정하였습니다. 이러한 우발성 매수대가는 자산면책과 관련하여 최대 652,284백만원, 일반면책과 관련하여 최대 166,516백만원, 일정기간동안의 주식회사 조흥은행의 당기순이익에 따라 계산되는 대가로 구성되어 있습니다. 상기의 우발성 매수대가 중 일반면책과 관련된 매수대가 166,516백만원은 전기 중 금액이 확정되어 매수원가에 가산하여 영업권을 조정하였으며, 자산면책과 관련된 합리적 추정금액 220,714백만원을 당기 중 매수원가에 가산하여 영업권을 조정하였습니다. 기타 우발성 매수대가는 그 발생여부와 지급될 금액을 합리적으로 추정할 수 없으므로 매수원가에 포함되지 아니하였습니다.</p>
------	--

2. 당해 사업연도 감사(내부감사)의 감사의견 등

가. 감사절차 요약

(가) 회계감사

회사의 제6기 사업연도의 재무제표에 대한 회계감사를 위하여 다음과 같은 절차

를 실시하였습니다.

첫째, 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 설치한 내부회계관리제도의 운영실태를 내부회계관리자로부터 보고받아 이를 평가하였습니다.

둘째, 재무제표의 적정성을 확인하기 위하여 내부감사부서로 하여금 회계에 관한 장부와 관계서류를 열람, 대조, 실사, 조회 기타 적절한 감사절차를 적용하여 감사하도록 하고 그 결과를 확인하였습니다.

셋째, 분기별 재무제표에 대하여는 외부감사인의 검토결과, 연간 재무제표에 대하여는 회계감사기준을 준수하여 수행한 외부감사인의 회계감사 결과를 각각 보고 받고 그 내용을 검토·확인하였습니다.

(나) 업무감사

업무감사를 위하여 이사회 기타 중요한 회의에 출석하고 필요하다고 인정되는 경우 이사로부터 업무에 관한 보고를 받았으며, 중요한 업무에 관한 서류를 열람하고 그 내용을 검토하는 등 필요하다고 판단한 절차를 적용하였습니다.

나. 감사의견

(1) 대차대조표 및 손익계산서의 표시에 관한 사항

회사의 제6기 사업연도의 재무제표는 법령, 정관 및 기업회계기준에 따라 회사의 재무상태, 경영성과, 이익잉여금의 변동 및 현금흐름의 내용을 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

(2) 영업보고서에 관한 사항

영업보고서는 법령 및 정관에 따라 회사의 상황을 정확하게 표시하고 있습니다.

(3) 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서에 관한 사항

이익잉여금처분계산서는 법령 및 정관에 따라 회사의 상황을 정확하게 표시하고 있습니다.

다. 참고사항

해당사항 없음

3. 연결재무제표에 대한 감사인의 감사의견 등

가. 감사인

제 6기	제 5기	제 4기
삼정회계법인	삼정회계법인	삼정회계법인

나. 당해 사업연도의 감사절차 요약

감사인은 첨부된 주식회사 신한금융지주회사와 그 종속회사의 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재의 연결대차대조표와 동일로 종료하는 양 회계연도의 연결 손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표를 감사하였습니다. 이 연결재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본인의 책임은 동 연결재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 연결재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 연결재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 연결재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 연결재무제표는 주식회사 신한금융지주회사와 그 종속회사의 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다. 연결 감사의견

사업연도	감사의견	지적사항 등 요약
------	------	-----------

제 6 기	적정	해당사항 없음
제 5 기	적정	해당사항 없음
제 4 기	적정	해당사항 없음

라. 특기사항 요약

사업연도	특기사항
제 6 기	<p>(1) 자회사의 합병 등</p> <p>연결재무제표에 대한 주석 1에서 설명하고 있는 바와 같이, 종속회사인 주식회사 신한은행과 주식회사 조흥은행은 주식회사 조흥은행을 존속법인(존속법인의 명칭은 신한은행)으로 하여 2006년 4월 1일을 합병기준일로 합병하였습니다.</p> <p>또한, (구)주식회사 조흥은행의 카드사업부문을 분할하여 신한카드주식회사와 2006년 4월 1일을 기준으로 분할합병하였습니다. 이에 따라 신한은행은 발행주식 총수와 자본금이 각각 42,008,463주 및 210,042백만원 감소하였습니다.</p> <p>한편, 회사는 2006년 12월 20일에 LG카드주식회사의 지분 중 78.6%를 공개매수를 통해 주당 67,770원에 취득하도록 하는 합의서를 채권금융기관과 체결하였습니다.</p>
제 5 기	<p>(1) 자회사의 변동내용</p> <p>재무제표에 대한 주석 1에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2005년 9월 27일 이사회에서 신한생명보험주식회사의 완전자회사 편입을 위한 주식교환을 결의하고 2005년 12월 13일 신한생명보험주식회사의 주식 40,000,000주를 회사의 주식 17,528,000주로 교환하는 주식교환을 실시하였습니다. 또한, 종속회사인 주식회사 e신한은 2005년 11월 24일 청산하였습니다.</p> <p>(2) 자회사의 합병계약 등</p> <p>재무제표에 대한 주석 1에서 설명하고 있는 바와 같이, 종속회사인 주식회사 신한은행과 주식회사 조흥은행은 주식회사 조흥은행을 존속법인(존속법인의 명칭은 신한은행)으로 하는 합병계약을 2005년 12월 30일 체결하였습니다. 이에 의하면 합병기일은 2006년 4월 1일이며, 합병법인은 합병대가로서 피합법법인의 주주에게 피합법법인의 보통주 1주당 합병법인의 보통주 3.8678주의 신주를 교부하게 됩니다.</p> <p>또한, 주식회사 조흥은행은 은행이 영위하고 있는 영업 중 카드사업부문을 분할하여 신한카드주식회사와 합병하기로 하는 분할합병계약을 2005년 12월 30일 체결하였습니다. 이에 의하면 분할합병기일은 2006년 4월 1일이며, 주식회사 조흥은행은 카드사업부문의 분할로 발행주식총수와 자본금이 각각 42,008,463주 및 210,042백만원이 감소하며, 신한카드주식회사는 분할합병대가로 주식회사 조흥은행의 주주에게 주식회사 조흥은행 보통주 1주당 신한카드주식회사의 보통주 0.980941772주의 신주를 교부합니다.</p>

	<p>(3) 특수관계자와의 거래 재무제표에 대한 주석 8에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 신한카드주식회사 등의 특수관계자와 당기 중 대여금이자 등 수익거래가 있었으며, 당기말 현재 대출채권 등 채권을 보유하고 있습니다.</p> <p>(4) 우발사항 재무제표에 대한 주석 11에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2003년 중 예금보험공사로부터 주식회사 조흥은행의 주식 인수시 주식회사 조흥은행의 자산·부채의 공정가액 변동 및 향후 손익규모 등과 관련하여 예금보험공사에 추가적으로 매수대가를 지급하기로 약정하였습니다. 이러한 우발성 매수대가는 자산면책과 관련하여 최대 652,284백만원, 일반면책과 관련하여 최대 166,516백만원, 일정기간동안의 주식회사 조흥은행의 당기순이익에 따라 계산되는 대가로 구성되어 있습니다. 상기의 우발성 매수대가 중 일반면책과 관련된 매수대가 166,516백만원은 전기 중 금액이 확정되어 매수원가에 가산하여 영업권을 조정하였으며, 자산면책과 관련된 합리적 추정금액 220,714백만원을 당기 중 매수원가에 가산하여 영업권을 조정하였습니다. 기타 우발성 매수대가는 그 발생여부와 지급될 금액을 합리적으로 추정할 수 없으므로 매수원가에 포함되지 아니하였습니다.</p>
제 4기	<p>(1) 자회사의 변동내용 재무제표에 대한 주석 1에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2004년 4월 12일자 이사회 결의로 종속회사인 주식회사 조흥은행의 완전자회사 편입을 위한 주식공개매수 및 주식교환을 결의하였습니다. 이에 따라 2004년 4월 20일 공고를 거쳐 2004년 4월 26일부터 5월 17일까지 지분 18.85%중 3.77%를 주당 3,500원으로 공개매수를 실시하였습니다. 지분 15.08%에 대해서는 2004년 5월 24일 주식회사 조흥은행의 임시주주총회를 거쳐 2004년 5월 25일부터 2004년 6월 3일까지 주당 3,067원으로 반대매수를 실시하고 잔여주식에 대해서 2004년 6월 22일자로 주식교환(교환비율 : 조흥은행 주식 1주당 회사주식 0.1354주)을 완료하여 완전자회사로 편입되었습니다. 주식교환에 반대하는 조흥은행 주주의 주식매수청구권 행사 주식(조흥은행 주식 기준 66,363,126주)이 주식교환 됨에 따라 조흥은행이 회사의 보통주 8,985,567주를 보유하게 되었습니다.</p> <p>또한, 회사는 2004년 9월 17일자 이사회 결의로 종속회사인 굿모닝신한증권주식회사의 완전자회사 편입을 위한 주식교환을 결의하였습니다. 주식교환과 병행하여 2004년 9월 24일부터 10월 13일까지 우선주 11.99%를 주당 2,500원으로 공개매수를 실시하였으며, 우선주 8.95%를 장내 및 장외매수하였습니다. 또한 굿모닝신한증권 보유 우선주 27.26%를 주당 2,495원으로 현금매수하고 잔여주식에 대해서 2004년 12월 23일자로 주식교환(교환비율 : 보통주식 1주당 회사 보통주식 0.1633주, 우선주식 1주당 회사 보통주식 0.0977주)을 완료하여 완전자회사로 편입되었습니다.</p> <p>한편, 회사는 LSH Holdings와의 신용정보부문 합작제휴를 해지하고 2004년 5월 21일 동사가 보유한 신한신용정보주식회사의 지분 49%를 인수하여 회사의 완전자회사로 편입하였으며, 2004년 12월 8일 국내외 사모투자전문회사(private equity</p>

(fund)의 업무집행사원으로서의 업무를 주요사업으로하는 신한프라이빗에쿼티주식회사를 완전자회사로 설립하였습니다.

(2) LG카드주식회사에 대한 여신 및 유가증권

재무제표에 대한 주석 4에서 설명하고 있는 바와 같이, 당기말 현재 종속회사인 주식회사 신한은행 및 주식회사 조흥은행은 유동성 위기 등으로 채권금융기관 공동 관리가 진행중인 LG카드주식회사에 대하여 대출채권 등(유가증권 포함) 173,848백만원 및 164,090백만원을 각각 보유하고 있으며, 동 대출채권에 대하여 13,661백만원 및 14,674백만원의 대손충당금을 각각 계상하고 있습니다. 동 대출채권에 대한 향후 실제 회수금액은 회사의 추정액과 다를 수 있으며, 회사의 주식회사 신한은행 및 주식회사 조흥은행에 대한 당기 지분법 적용시 이러한 불확실성으로 인하여 발생가능한 조정사항이 반영되지 않았습니다.

한편, 종속회사인 주식회사 신한은행과 주식회사 조흥은행은 당기에 81,000백만원과 73,400백만원을 신규로 지원하였으며, 162,300백만원과 147,100백만원을 출자 전환하였습니다.

(3) 종속회사가 보유한 SK네트웍스주식회사에 대한 대출채권 등

재무제표에 대한 주석 4에서 설명하고 있는 바와 같이, 당기말 현재 종속회사인 주식회사 신한은행 및 주식회사 조흥은행은 기업구조조정촉진법에 의한 채권단 공동 관리가 진행중인 SK네트웍스주식회사에 대하여 대출채권 등(유가증권, 지급보증 포함) 357,295백만원 및 254,157백만원을 각각 보유하고 있으며, 동 대출채권 등에 대하여 31,025백만원 및 18,984백만원의 대손충당금을 각각 계상하고 있습니다. 동 대출채권 등에 대한 향후 실제 대손금액은 회사의 추정액과 다를 수 있으며, 회사의 주식회사 신한은행 및 주식회사 조흥은행에 대한 당기 지분법 적용시 이러한 불확실성으로 인하여 발생가능한 조정사항이 반영되지 않았습니다.

(4) 특수관계자와의 거래

재무제표에 대한 주석 8에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 신한카드주식회사 등의 특수관계자와 당기중 114,264백만원의 수익거래(회사 영업수익의 9.3%)가 있었으며, 당기말 현재 1,814,820백만원의 채권(회사 총자산의 18.0%)을 보유하고 있습니다.

(5) 종속회사 보유 주식 처분

재무제표에 대한 주석 1에서 설명하고 있는 바와 같이, 종속회사인 신한은행은 2004년 3월 3일자로 은행이 보유중이던 회사의 주식 29,873,295주(지분을 10.2%)를 627,339백만원(주당 21,000원)에 시간외 대량매매방식을 통해 처분하였습니다.

(6) 회계변경

재무제표에 대한 주석 2 및 20에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2003년 12월 31일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제 10, 12, 13호를 반영하고 2004년 12월 31일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 적용되는 기

업회계기준서 제 15호를 조기 적용하여 당기 재무제표를 작성하였습니다. 이러한 회계변경으로 인하여 당기말 지분법적용투자주식이 226,808백만원, 자본조정이 227,622백만원 각각 감소하였고, 이익잉여금이 814백만원, 당기순이익 1,821백만원이 각각 증가하였습니다. 또한 비교표시된 전기 재무제표는 소급효과를 반영하여 재작성하였으며, 그 결과 전기말 지분법적용투자주식이 594,146백만원, 이익잉여금이 1,007백만원, 자본조정이 593,139백만원 각각 감소하였습니다.

(7) 우발사항

재무제표에 대한 주석 11에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2003년 7월 9일 예금보험공사와 주식회사 조흥은행의 주식 543,570,144주(총 발행주식수의 80.04%)를 인수하기로 지분인수계약을 체결하였으며, 동 지분인수계약에 의하면 인수한 주식회사 조흥은행의 자산·부채의 공정가액 변동 및 향후 손익규모 등과 관련하여 예금보험공사에 추가적으로 매수대가를 지급하는 조항이 포함되어 있는 바, 이러한 우발성 매수대가는 자산면책과 관련하여 최대 652,284백만원, 일반면책과 관련하여 최대 166,516백만원, 일정기간동안의 주식회사 조흥은행의 당기순이익에 따라 계산되는 대가로 구성되어 있습니다. 상기의 우발성 매수대가 중 일반면책과 관련된 항목의 경우 주식매매계약서상 양도자의 진술 및 보장에서 규정하고 있는 면책대상항목의 대부분이 당기중 만료되었고 잔여 면책항목에 대한 실제 면책가능성은 낮은 것으로 판단되어 전액을 매수원가에 가산하여 영업권을 조정하였습니다. 기타 우발성 매수대가는 그 발생여부와 지급될 금액을 합리적으로 추정할 수 없으므로 매수원가에 포함되지 아니하였습니다.

4. 최근 3사업연도의 외부감사인에게 지급한 보수 등에 관한 사항

가. 감사용역계약 체결현황

(단위 :백만원)

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제6기	삼정회계법인	분·반기,연간 재무제표검토 및 감사	304(부가세 별도)	3,150 시간
제5기	삼정회계법인	분·반기,연간 재무제표검토 및 감사	288(부가세 별도)	3,073 시간
제4기	삼정회계법인	분·반기,연간 재무제표검토 및 감사	300(부가세 별도)	2,504 시간

나. 외부감사인과의 비감사용역계약 체결현황

(단위 : 백만원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	보수	비고
제6기	2006.9.26	미국회계기준(US GAAP)감사 (2006년도분)	2006.11~2007.6	2,079 (부가세별도)	-
	2006.9.26	재무보고 내부통제 감사	2006.9~2007.6	1,150 (부가세 별도)	
	2005.12.14	미국회계기준(US GAAP)감사 (2005년도분)	2006.1~2006.6	1,888 (부가세 별도)	
제5기	2005.01.07	미국회계기준(US GAAP)감사 (2004년도분)	2005.1~2005.6	USD 2백만	-
	2005.07.22	세무조정신고관련 업무	2006.03	15	-
제4기	2004.01.07	공시및 재무보고관련 내부통제 체제 구축 자문 프로젝트	2004.01~2004.05	1,375 (부가세별도)	-

5. 기타

해당사항 없음

V. 이사회 등 회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항

1. 이사회 등 회사의 기관의 개요

가. 이사회제도에 관한 사항

(1) 이사회 구성에 관한 사항

(가) 이사회 권한 내용

①이사회는 회사 및 자회사의 경영전략과 경영목표를 승인하고 그 이행 여부를 감독한다.

②이사회는 회사의 경영전략에 부합하는 리스크관리를 위한 환경 및 체제를 갖추어야 한다.

○결의사항 등

- ①주주총회의 소집에 관한 사항
- ②주주총회 부의안건에 관한 사항
- ③중요한 규정의 제정 및 개폐에 관한 사항
 - ㉠이사회규정, 이사회내 위원회규정, 경영진운영규정, 자회사경영관리위원회 규정
 - ㉡기타 이사회결의가 필요하다고 인정되는 중요 규정
- ④기본운영에 관한 사항
 - ㉠자회사의 사업계획이 포함된 회사의 사업계획의 수립 및 승인
 - ㉡이사, 경영진 및 직원의 보수를 포함한 예산 및 결산의 승인
 - ㉢주식 및 자본금의 변경
- ⑤자회사등의 편입 및 제외에 관한 사항
- ⑥회사의 기업지배구조에 관한 사항
- ⑦이사 등에 관한 사항
 - ㉠대표이사 회장, 대표이사 사장, 이사아닌 경영진의 선임 및 해임
 - ㉡위원회의 설치, 개폐 및 그 위원의 선임 및 해임(감사위원회 위원의 선임 및 해임은 제외)
 - ㉢주주총회에서 위임받은 범위내 이사보수의 결정
 - ㉣이사와 회사간의 거래승인
- ⑧중요한 계약 등에 관한 사항
 - ㉠1건당 자기자본의 100분의 1을 초과하는 자본의 출자
 - ㉡자회사등에 대한 자금지원을 위한 자금조달로서 1건당 자기자본의 100분의 3을 초과하는 경우
 - ㉢외국금융기관 등과의 포괄적 업무제휴, 자본의 참여 등을 목적으로 하는 전략적 제휴 또는 협약에 관한 사항
- ⑨고문, 명예이사 및 자문위원 등의 위촉에 관한 사항
- ⑩위원회 또는 회장이 특별히 부의하는 사항
- ⑪기타 법령 또는 정관에 의하여 이사회 결의가 필요한 사항

(나) 이사후보의 인적사항에 관한 주총 전 공시여부 및 주주의 추천여부

증권거래법 제191조의10 제2항에 의거 2007년 2월 21일 공시

▶ 이사 및 사외이사 후보자

후보자성명	생년월일	사외이사후보자여부	최대주주와의 관계	추천인
라응찬	38.11.25	-	없음	이사회운영위원회
이인호	43.11.02	-	없음	이사회운영위원회
신상훈	48.07.01	-	없음	이사회운영위원회
김시종	37.04.16	사외이사후보	없음	사외이사후보추천위원회
류시열	38.09.05	사외이사후보	없음	사외이사후보추천위원회
박병현	28.09.10	사외이사후보	없음	사외이사후보추천위원회
양용웅	48.08.04	사외이사후보	없음	사외이사후보추천위원회
윤윤수	46.03.05	사외이사후보	없음	사외이사후보추천위원회
이상윤	42.09.13	사외이사후보	없음	사외이사후보추천위원회
정행남	41.03.15	사외이사후보	없음	사외이사후보추천위원회
최영훈	28.11.08	사외이사후보	없음	사외이사후보추천위원회
Philippe Reynieix	49.06.24	사외이사후보	직원	사외이사후보추천위원회
김병주	39.02.06	사외이사후보	없음	사외이사후보추천위원회
김영우	52.05.01	사외이사후보	없음	사외이사후보추천위원회
전성빈	53.01.21(음)	사외이사후보	없음	사외이사후보추천위원회
총 (15) 명				

※류시열, 윤윤수, 이상윤, 김병주, 전성빈은 당사 정관에 따른 "전문가 사외이사" 후보임

(다) 사외이사후보추천위원회 설치 및 구성 현황

성명	사외이사 여부	비고
박병현(위원장)	○	-
라응찬	X	-
류시열	○	-
이상윤	○	-
윤윤수	○	-

* 2007년도 사외이사후보추천위원회는 2007년 2월 2일 구성되어, 2007년 3월 20일까지 활동하였습니다.

(라) 사외이사 현황

성명	주요경력	최대주주등과의 이해관계	비고
김시중	· 시가켄야스 고등학교 졸업 · 요코하마 상은신용조합 이사 · 카나가와현 한국인상공회 상임이사 · 민단 중앙본부 카나가와현 상임고문(현)	없음	-
류시열	· 한국은행 부총재 · 제일은행 은행장 · 은행연합회 회장 · 법무법인 세종 고문(현)	없음	이사회운영위원회 위원 리스크관리위원회 위원 보상위원회 위원
박병헌	· 재일본대한민국민단 중앙본부 단장 · 대성엘텍㈜ 회장(현)	없음	이사회운영위원회 위원
양용웅	· 일본 (유)도엔 대표이사 · 재일한국인 본국투자협회 회장	없음	-
윤윤수	· 한빛은행 비상임이사 · 휠라코리아㈜ 대표이사(현)	없음	감사위원회 위원 보상위원회 위원
이상윤	· 한국식품공업협회 비상근부회장(현) · (주)농심 대표이사 사장(현)	없음	감사위원회 위원 보상위원회 위원
정행남	· 아스카신용조합 이사(현) · 재일한국상공회의소 고문(현)	없음	-
최영훈	· 일본 리츠메이칸대학 법학부 졸업 · (주)신한은행 비상임이사 · EISHIN GROUP 회장(현)	없음	-
Philippe Reynieix	· BNP Paribas 싱가포르 지점장 · BNP Paribas 서울 지점장(현)	BNP Paribas 서울 지점장	리스크관리위원회 위원
김병주	· 서강대학교 경제학과 교수 · 한국투자자교육재단 이사장 (현)	없음	이사회운영위원회 위원 리스크관리위원회 위원 보상위원회 위원
김영우	· 한일전기주식회사 대표이사 · 신한일전기주식회사 대표이사 (현)	없음	감사위원회 위원
전성빈	· 한국회계학회 이사, 부회장 · 국민경제자문위원회 민간자문위원 · 서강대학교 경영학부 교수 (현)	없음	감사위원회 위원장 보상위원회 위원

(2) 이사회 운영에 관한 사항

(가) 이사회 운영규정의 주요내용

○ 이사회 구성

- ①이사회는 이사 전원으로 구성한다.
- ②이사회 의장은 대표이사 회장이 된다.
- ③의장이 부재중이거나 유고시에는 이사회에서 정하는 순위에 따른 이사가 그 직무를 대행한다.

○ 이사회 역할

- ①이사회는 회사 및 자회사의 경영전략과 경영목표를 승인하고 그 이행 여부를 감독한다.
- ②이사회는 회사의 경영전략에 부합하는 리스크관리를 위한 환경 및 체제를 갖추어야 한다.

○ 이사회 소집

- ①이사회는 정기이사회와 임시이사회로 구분하여 의장이 소집한다.
- ②정기이사회는 분기1회 소집하며, 임시이사회는 의장이 필요하다고 인정하는 경우 수시로 소집할 수 있다.

○ 결의사항 등

①다음 각호의 사항은 이사회 결의를 얻어야 한다.그러나 관계법령 및 정관에 위배되지 않는 범위내에서 그 권한 중 일부를 이사회내의 위원회에 위임할 수 있다.

- ㉠ 주주총회 소집에 관한 사항
- ㉡ 주주총회 부의안건에 관한 사항
- ㉢ 중요한 규정의 제정 및 폐지에 관한 사항
- ㉣ 기본운영에 관한 사항
- ㉤ 자회사 등의 편입 및 제외에 관한 사항
- ㉥ 회사의 기업지배구조에 관한 사항
- ㉦ 이사 등에 관한 사항
- ㉧ 중요한 계약 등에 관한 사항
- ㉨ 고문, 명예이사 및 자문위원 등의 위촉에 관한 사항
- ㉩ 위원회 또는 회장이 특별히 부의하는 사항
- ㉪ 기타 법령 또는 정관에 의하여 이사회 결의가 필요한 사항

(나) 이사회회의 주요활동내역

회차	개최일자	의안내용	
1 (임시)	2007.02.02	1. 제6기 (2006.1.1~2006.12.31) 결산에 관한 사항	ㄱ
		2. 사외이사후보추천위원회 위원 선임에 관한 사항 - 라응찬(당연직), 박병현, 류시열, 이상윤, 윤운수(5명)	ㄱ
2 (정기)	2007.02.15	1. 제6기 정기주주총회 소집에 관한 사항 - 2007.3.20 정기주주총회 개최 결의	ㄱ
		2. 이사보수한도 승인에 관한 사항 - 전년도와 동일	ㄱ
		3. 회사 및 자회사 임직원에 대한 주식매수선택권(스톡옵션) 부여에 관한 사항 - 회사 및 자회사의 임직원에 총 1,459,550주 범위내 한도로 승인	ㄱ
		4. 경영진에 대한 PU부여에 관한 사항 - 경영진 6명에 대하여 168,200 Unit을 부여 기준일(07.3.20) 현재 1 Unit당 가치 54,560원	ㄱ
		5. 기 부여 주식매수선택권 부여 취소에 관한 사항 - 3개사 131명의 34만3천주의 주식매수선택권을 취소	ㄱ
		6. 사채 발행에 관한 사항 - 제41회 사채발행(1,000억원)은 2007년 3월 중 발행 예정	ㄱ
3 (임시)	2007.03.20	1. 대표이사 선임에 관한 사항 - 대표이사 회장 라응찬, 대표이사 사장 이인호	ㄱ
		2. 소위원회 위원 선임에 관한 사항 - 이사회 내 소위원회 등 위원 선임	ㄱ
		3. 이사 보수에 관한 사항 - 전년도와 수준으로 동결	ㄱ
		4. "개인신용정보 등의 제공 및 이용에 관한 지침" 5차 개정에 관한 사항 - LG카드의 자회사 편입으로 인한 정보공유 회사 추가	ㄱ
		5. 굿모닝신한증권 홍콩 현지법인 신설에 따른 손자회사 편입에 관한 사항 - 굿모닝신한증권의 3번째 현지법인 설립	ㄱ
		6. 사채 발행에 관한 사항 - 제41회 1,000억원, 제42회 2,000억원	ㄱ

(다) 이사회에서의 사외이사의 주요활동내역

		사외이사	
--	--	------	--

회 차	개최일자	참석인원	비 고 (안건제목 및 요지)
1 (임시)	2007.02.02	9(10)	1. 제6기 (2006.1.1~2006.12.31) 결산에 관한 사항 - 원안대로 동의함 2. 사외이사후보추천위원회 위원 선임에 관한 사항 - 원안대로 동의함
2 (정기)	2007.02.15	9(10)	1. 제 6기 정기주주총회 소집에 관한 사항 - 원안대로 동의함 2. 이사보수한도 승인에 관한 사항 - 원안대로 동의함 3. 회사 및 자회사 임직원에 대한 주식매수선택권(스톡옵션) 부여에 관 항 - 원안대로 동의함 4. 경영진에 대한 PU부여에 관한 사항 - 원안대로 동의함 5. 기부여 주식매수선택권 취소에 관한 사항 - 원안대로 동의함 6. 사채발행에 관한 사항 - 원안대로 동의함
3 (임시)	2007.03.20	11(12)	1. 대표이사 선임에 관한 사항 - 원안대로 동의함 2. 소위원회 위원 선임에 관한 사항 - 원안대로 동의함 3. 이사 보수에 관한 사항 - 원안대로 동의함 4. "개인신용정보 등의 제공 및 이용에 관한 지침" 5차 개정에 관한 사항 - 원안대로 동의함 5. 굿모닝신한증권 향항 현지법인 신설에 따른 손자회사 편입에 관한 사 - 원안대로 동의함 6. 사채 발행에 관한 사항 - 원안대로 동의함

주) 참석 사외이사수의 괄호숫자는 전체 사외이사수 임

(라) 이사회내의 위원회 구성현황과 그 활동내역

1) 이사회운영위원회

ㄱ. 구성

- 위원: 라응찬, 이인호, 박병현(사외이사), 류시열(사외이사), 김병주(사외이

사) ※ 위원장은 향후 이사회운영위원회 개최시 선출 예정임

ㄴ. 목적

- 회사의 지배구조 관련 사항심의
- 이사회내 위원회 위원추천
- 회사의 사외이사아닌 이사 후보의 추천
- 회사의 이사아닌 경영진의 선임 및 해임의 심의
- 이사회, 이사회내 위원회 및 사외이사 평가체계 결정
- 기타 이사회운영관련 결정

ㄷ. 활동내역

회차	개최일자	의안내용	가결부
1	2007.02.02	1. 사외이사후보추천위원회 위원 선임에 관한 사항 - 라응찬(당연직), 박병현, 류시열, 이상윤, 윤윤수(5명)	가결
2	2007.02.15	1. 사외이사 아닌 이사 후보 추천에 관한 사항 - 라응찬, 이인호, 신상훈(3명)	가결
		2. 감사위원회 위원 추천에 관한 사항 - 이상윤, 윤윤수, 전성빈, 김영우(4명)	가결
		3. 전문가 사외이사에 대한 주식매수선택권(스톡옵션) 부여 심의에 관한 사항 - 5만주 한도 내에서 개인별 1만주 부여	가결

2) 리스크관리위원회

ㄱ. 구성

- 위원: 윤윤수(사외이사), Reynieix(사외이사), 김병주(사외이사)
- ※ 위원장은 향후 리스크관리위원회 개최시 선출 예정

ㄴ. 목적

- 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 수립
- 자회사별 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인

ㄷ. 활동내역

회차	개최일자	의안내용
1	2007.02.15	1. 2007년도 그룹 최소자기자본비율 및 리스크 한도 설정에 관한 사항 * 보고 사항: 2006년도 4분기 그룹 최소자기자본비율 및 유형별 리스크한도 운용 현황 등

3) 감사위원회

"나. 감사제도에 관한 사항" 참조

4) 사외이사후보추천위원회

ㄱ. 구성

- 위원장 : 박병헌(사외이사)
- 위원 : 라웅찬, 류시열(사외이사), 이상운(사외이사), 윤윤수(사외이사)
- ※ 2007년 사외이사후보추천위원회는 2007년 2월 2일 이사회운영위원회에서 선출되었으며, 2007년 3월 20일까지 활동하였습니다.

ㄴ. 목적

- 회사의 사외이사 후보의 추천
- 기타 회사의 사외이사 후보추천을 위하여 필요한 사항 결정

ㄷ. 활동내역

회차	개최일자	의안내용	가결여부
1	2007.02.14	1. 사외이사후보추천위원회 위원장 호선에 관한 사항 - 위원장 : 박병헌 2. 사외이사후보 추천에 관한 사항 - 사외이사 : 박병헌, 김시중, 양용웅, 정행남, 최영훈, 김영우, Reynieix (7명) - 전문가 사외이사 : 류시열, 윤윤수, 이상운, 김병주, 전성빈 (5명)	가결

5) 보상위원회

ㄱ. 구성

- 위원: 윤윤수, 김병주, 류시열, 김병주, 전성빈 (이상 사외이사)

※ 위원장은 향후 보상위원회 개최시 선출 예정

ㄴ. 목적

- 회사의 경영진에 대한 평가 및 보상체계 결정
- 회사의 경영진에 대한 평가 및 보상

ㄷ. 활동내역

회차	개최일자	의안내용	가결여부
1	2007.02.14	1. 2006년도 경영진 성과평가 및 보상에 관한 사항 2. 2007년도 경영진 성과평가 및 보상(안)에 관한 사항 3. 2007년도 그룹 KPI/경영진 MBO설정에 관한 사항 4. 2007년도 경영진에 대한 주식매수선택권 부여에 관한 사항 5. 경영진에 대한 PU(장기성과연동현금보상)부여에 관한 사항	가결

나. 감사제도에 관한 사항

(1) 감사기구 관련 사항

(가) 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법 등

구분	내용	비고
감사위원회 설치 여부	2001.09.01 감사위원회 설치	-
구성방법	감사위원 5인 이내	-

- ① 회사는 감사에 갈음하여 상법, 증권거래법 및 기타 관계 법령에서 정한 감사위원회를 둔다.
- ② 감사위원회는 3인 이상 5인 이내의 독립적인 이사로 구성하되, 다음 각호의 요건에 적합하여야 한다.
 1. 총위원의 3분의 2이상이 사외이사일 것
 2. 위원 중 1인 이상은 관계법령이 정하는 회계 또는 재무전문가일 것
- ③ 감사위원회는 그 결의로 사외이사인 위원 중에서 위원회를 대표할 자를 선정하여야 한다.
- ④ 감사위원회는 이 회사의 회계와 업무를 감사한다.

(나) 감사위원회(감사)의 감사업무에 필요한 경영정보접근을 위한 내부장치 마련 여부

- 정관상 감사위원회의 직무(정관 제50조 제3항)

감사위원회는 그 직무를 수행하기 위하여 필요한 때에는 자회사에 대하여 영업의 보고를 요구할 수 있다. 이 경우 자회사가 지체없이 보고를 하지 아니할 때 또는 그 보고의 내용을 확인할 필요가 있는 때에는 자회사의 업무와 재산상태를 조사할 수 있다.

- 감사위원회 규정 (제 13조 및 제14조)

제13조(내부감사업무등) ①위원회의 효율적인 감사업무수행을 보좌하기 위하여 내부감사부서를 둔다.

제14조(관계인 출석 등) ①위원장이 필요하다고 인정하는 경우에는 경영진 및 관계직원 또는 외부인사를 위원회에 출석시켜 의견을 청취할 수 있다.

(다) 감사위원회(감사)의 인적사항

성명	주요경력	비고
전성빈	<ul style="list-style-type: none"> · 한국회계학회 이사, 부회장 · 국민경제자문위원회 민간자문위원 · 서강대학교 경영학부 교수 (현) 	사외이사 재무전문가 감사위원회 위원장
김영우	<ul style="list-style-type: none"> · 한일전기주식회사 대표이사 · 신한일전기주식회사 대표이사 (현) 	사외이사
윤윤수	<ul style="list-style-type: none"> · 한빛은행 비상임이사 · 휠라코리아(주) 대표이사 (현) 	사외이사
이상운	<ul style="list-style-type: none"> · 한국식품공업협회 비상근 부회장 · 주식회사 농심 대표이사 사장 (현) 	사외이사

(2) 감사위원회(감사)의 주요활동내역

회차	개최일자	의안내용	가결 여부
		1. 제6기 결산 회계감사 결과에 관한 사항 - 제6기 회계감사결과 확인 및 감사보고서 제출	가결
		2. 그룹 감사차원의 재무보고 내부통제 평가 가이드라인 제정에 관한 사항	가결
		3. 2006년도 재무보고 내부통제 운영실태 평가에 관한 사항 - 회사의 재무보고내부통제(내부회계관리제도)는 모범기준에 근거하여 볼때 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단	가결

1	2007.02.15	4. 내부감시장치에 대한 평가의견에 관한 사항 - 회사의 내부감시장치의 가동현황은 전반적으로 적정하게 가동되고 있는 것으로 판단됨	가결
		5. 2007년도 감사계획 승인에 관한 사항 - 2007년도 회사 및 자회사에 대한 감사계획 승인	가결
		6. 자회사의 감사/비감사 계약 추진에 관한 사항 1)세무자문 용역계약(신한금융지주회사-삼정회계법인) 2)내부회계관리제도 구축 용역(SH&C생명보험-삼정회계법인) 3)법인세 세무조정 용역계약(굿모닝신한증권외 4개사 - 삼정회계법인)	가결
		7. 제6기 정기주주총회 부의(안) 감사 결과에 관한 사항 - 부의안건 검토결과 적법/적정하다고 판단	가결
2	2007.04.18	1. 감사위원회 위원장 선임에 관한 사항 - 전성빈위원장 선임	가결
		2. 2007년도 그룹 한국회계기준 감사보수 승인에 관한 사항	가결
		3. LG카드 인수회계처리 관련 감사계약 체결에 관한 사항 - 삼정회계법인과 감사계약 체결 승인	가결
		4. 자회사 비감사 계약 추진에 관한 사항 - 홍콩 현지 금융당국 보고서 서류 감사(신한은행 홍콩지점-삼정회계법인)	가결

다. 주주의 의결권행사에 관한 사항

(1) 집중투표제의 채택여부

집중투표제와 관련하여 정관에 특별히 정한 바가 없음

(2) 서면투표제 또는 전자투표제의 채택여부

『서면에 의한 의결권의 행사(정관 제33조)』

①주주총회의 소집을 결정하기 위한 이사회 결의에서 서면결의를하기로 결정하는 경우에는, 주주는 총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있다.

②회사는 제1항의 경우 총회의 소집통지서에 주주의 의결권 행사에 필요한 서면

과 참고자료를 첨부하여야 한다.

③서면에 의하여 의결권을 행사하고자 하는 주주는 제2항의 서면에 필요한 사항을 기재하여, 총회일의 전일까지 회사에 제출하여야 한다.

(3) 소수주주권의 행사여부

행사자	소수주주권 내용	행사 사유	진행 경과	비고
-	-	-	-	-

라. 임원의 보수 등

(1) 이사(사외이사 포함) 및 감사위원회 위원(감사)의 보수현황

(단위:백

만원)

구분	지급 총액	주총승인금액	1인당 평균 지급액	비고
이사의 보수	516	5,000	172	이사 3인
사외이사 등의 보수	135		11	사외이사 12인
감사위원회 위원의 보수	별도 보수 없음	-	-	-

주) 보수지급 기간은 2007.1.1~2007.3.31까지입니다.

(2) 주식매수선택권 부여 · 행사현황

[2007년 05월 09일 현재]

부여 받은자	관계	부여일	부여방법	주식의 종류	변동수량			미행사 수량
					부여	행사	취소	
라응찬	등기임 원	2002년 05월 22일	현금차액보 상	보통주	94,416	94,416	0	0
최영휘	등기임 원	2002년 05월 22일	현금차액보 상	보통주	47,208	47,208	0	0
신상훈	미등기 임원	2002년 05월 22일	현금차액보 상	보통주	28,325	28,325	0	0

최방길	미등기 임원	2002년 05월 22일	현금차액보 상	보통주	18,883	0	0	18,883
이인호	계열회 사 임원	2002년 05월 22일	현금차액보 상	보통주	32,162	0	0	32,162
문홍순	계열회 사 임원	2002년 05월 22일	현금차액보 상	보통주	17,426	0	0	17,426
이재우	계열회 사 임원	2002년 05월 22일	현금차액보 상	보통주	18,873	0	0	18,873
허중옥	계열회 사 임원	2002년 05월 22일	현금차액보 상	보통주	15,564	15,564	0	0
김상대	계열회 사 임원	2002년 05월 22일	현금차액보 상	보통주	18,873	0	0	18,873
윤광림	계열회 사 임원	2002년 05월 22일	현금차액보 상	보통주	18,873	0	0	18,873
오용국	계열회 사 임원	2002년 05월 22일	현금차액보 상	보통주	8,041	0	0	8,041
남기도	계열회 사 임원	2002년 05월 22일	현금차액보 상	보통주	8,041	0	0	8,041
장명기	계열회 사 임원	2002년 05월 22일	현금차액보 상	보통주	14,918	14,918	0	0
신용순	계열회 사 임원	2002년 05월 22일	현금차액보 상	보통주	11,673	0	0	11,673
이대운	계열회 사 임원	2002년 05월 22일	현금차액보 상	보통주	11,673	0	0	11,673
이동걸	계열회 사 임원	2002년 05월 22일	현금차액보 상	보통주	26,953	0	0	26,953
정연강	계열회 사 임원	2002년 05월 22일	현금차액보 상	보통주	7,409	7,409	0	0
손웅만	계열회 사 임원	2002년 05월 22일	현금차액보 상	보통주	3,828	0	0	3,828
황정현	계열회 사 임원	2002년 05월 22일	현금차액보 상	보통주	3,828	3,828	0	0
송병국외 6명	직원	2002년 05월 22일	현금차액보 상	보통주	13,325	7,825	0	5,500
김덕중외 329명	계열회 사 직원	2002년 05월 22일	현금차액보 상	보통주	444,284	209,559	0	234,725
라응찬	등기임	2003년 05월	현금차액보	보통주	95,390	95,390	0	0

	원	15일	상					
최영취	등기임원	2003년 05월 15일	현금차액보상	보통주	85,851	85,851	0	0
최방길	미등기임원	2003년 05월 15일	현금차액보상	보통주	19,078	0	0	19,078
한민기	미등기임원	2003년 05월 15일	현금차액보상	보통주	19,078	0	0	19,078
송연수	미등기임원	2003년 05월 15일	현금차액보상	보통주	15,319	0	0	15,319
신상훈	계열회사 임원	2003년 05월 15일	현금차액보상	보통주	77,160	77160	0	0
문홍순	계열회사 임원	2003년 05월 15일	현금차액보상	보통주	8,312	0	0	8,312
이재우	계열회사 임원	2003년 05월 15일	현금차액보상	보통주	19,290	0	0	19,290
허중옥	계열회사 임원	2003년 05월 15일	현금차액보상	보통주	19,290	4,000	0	15,290
김상대	계열회사 임원	2003년 05월 15일	현금차액보상	보통주	19,290	0	0	19,290
윤광림	계열회사 임원	2003년 05월 15일	현금차액보상	보통주	19,290	0	0	19,290
조우섭	계열회사 임원	2003년 05월 15일	현금차액보상	보통주	15,490	0	0	15,490
김희수	계열회사 임원	2003년 05월 15일	현금차액보상	보통주	19,290	0	0	19,290
한도희	계열회사 임원	2003년 05월 15일	현금차액보상	보통주	19,290	0	0	19,290
신용순	계열회사 임원	2003년 05월 15일	현금차액보상	보통주	4,809	0	0	4,809
이대운	계열회사 임원	2003년 05월 15일	현금차액보상	보통주	4,809	0	0	4,809
홍성균	계열회사 임원	2003년 05월 15일	현금차액보상	보통주	4,984	4,984	0	0
이태규	계열회사 임원	2003년 05월 15일	현금차액보상	보통주	1,661	1,661	0	0
김성원	계열회사 임원	2003년 05월 15일	현금차액보상	보통주	1,661	0	0	1,661

심우엽	계열회 사 임원	2003년 05월 15일	현금차액보 상	보통주	1,661	0	0	1,661
이동걸	계열회 사 임원	2003년 05월 15일	현금차액보 상	보통주	30,000	0	0	30,000
정연강	계열회 사 임원	2003년 05월 15일	현금차액보 상	보통주	3,324	3,324	0	0
장명기	계열회 사 임원	2003년 05월 15일	현금차액보 상	보통주	3,009	3,009	0	0
신범성	계열회 사 임원	2003년 05월 15일	현금차액보 상	보통주	10,000	10,000	0	0
송병국외 7명	직원	2003년 05월 15일	현금차액보 상	보통주	13,647	2,447	0	11,200
서진원외 339명	계열회 사 직원	2003년 05월 15일	현금차액보 상	보통주	489,433	213,372	11,600	264,461
라응찬	등기임 원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	100,000	100,000	0	0
최영취	등기임 원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	90,000	0	0	90,000
최방길	미등기 임원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	30,000	0	0	30,000
홍철선	미등기 임원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	14,493	0	0	14,493
김희수	미등기 임원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	20,000	0	0	20,000
조병재	미등기 임원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	20,000	0	0	20,000
이백순	미등기 임원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	20,000	0	0	20,000
신상훈	계열회 사 임원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	80,000	80,000	0	0
조재호	계열회 사 임원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	20,000	0	0	20,000
이재우	계열회 사 임원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	20,000	0	0	20,000
윤광림	계열회 사 임원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	20,000	0	0	20,000
조우섭	계열회	2004년 03월	현금차액보	보통주	7,452	0	0	7,452

	사 임원	25일	상					
한민기	계열회 사 임원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	20,000	0	0	20,000
송연수	계열회 사 임원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	7,452	0	0	7,452
한도희	계열회 사 임원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	20,000	0	0	20,000
서진원	계열회 사 임원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	20,000	0	0	20,000
양신근	계열회 사 임원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	20,000	0	0	20,000
오상영	계열회 사 임원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	15,000	0	0	15,000
홍성균	계열회 사 임원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	27,484	27,484	0	0
이태규	계열회 사 임원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	9,161	0	0	9,161
김성원	계열회 사 임원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	9,161	0	0	9,161
심우엽	계열회 사 임원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	9,161	0	0	9,161
김운한	계열회 사 임원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	9,161	0	0	9,161
이동걸	계열회 사 임원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	30,000	0	0	30,000
김상대	계열회 사 임원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	10,000	0	0	10,000
오승근	계열회 사 임원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	10,000	0	0	10,000
신범성	계열회 사 임원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	6,438	0	0	6,438
송병국외 7명	직원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	13,900	4,200	0	9,700
강흥곤외 400명	계열회 사 직원	2004년 03월 25일	현금차액보 상	보통주	580,060	149,700	15,200	415,160
리응찬	등기임 원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	99,447	0	0	99,447

최영휘	등기임원	2005년 03월 30일	현금차액보상	보통주	89,502	0	0	89,502
김병주	등기임원	2005년 03월 30일	현금차액보상	보통주	8,770	0	0	8,770
김일섭	등기임원	2005년 03월 30일	현금차액보상	보통주	9,944	0	0	9,944
이상윤	등기임원	2005년 03월 30일	현금차액보상	보통주	9,944	0	0	9,944
윤윤수	등기임원	2005년 03월 30일	현금차액보상	보통주	9,944	0	0	9,944
류시열	등기임원	2005년 03월 30일	현금차액보상	보통주	9,944	0	0	9,944
이재우	미등기임원	2005년 03월 30일	현금차액보상	보통주	19,889	0	0	19,889
홍철선	미등기임원	2005년 03월 30일	현금차액보상	보통주	8,660	0	0	8,660
조병재	미등기임원	2005년 03월 30일	현금차액보상	보통주	19,889	0	0	19,889
이백순	미등기임원	2005년 03월 30일	현금차액보상	보통주	19,889	0	0	19,889
신상훈	계열회사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보상	보통주	80,000	0	0	80,000
조재호	계열회사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보상	보통주	20,000	0	0	20,000
윤광림	계열회사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보상	보통주	20,000	0	0	20,000
한민기	계열회사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보상	보통주	20,000	0	0	20,000
한도희	계열회사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보상	보통주	20,000	0	0	20,000
서진원	계열회사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보상	보통주	20,000	0	0	20,000
양신근	계열회사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보상	보통주	20,000	0	0	20,000
오상영	계열회사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보상	보통주	20,000	0	0	20,000
이휴원	계열회사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보상	보통주	20,000	0	0	20,000

	사 임원	30일	상					
최상운	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	20,000	0	0	20,000
김은식	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	20,000	0	0	20,000
최동수	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	80,000	0	0	80,000
유지홍	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	20,000	0	0	20,000
최방길	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	20,000	0	0	20,000
김희수	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	20,000	0	0	20,000
정광엽	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	8,160	0	0	8,160
채총희	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	20,000	0	0	20,000
오용욱	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	8,160	0	0	8,160
장정우	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	8,160	0	0	8,160
김재유	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	20,000	0	0	20,000
최인준	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	18,790	0	0	18,790
문창성	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	20,000	0	0	20,000
김성윤	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	20,000	0	20,000	0
이우근	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	37,549	0	0	37,549
이강원	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	40,000	0	40,000	0
이성로	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	14,080	0	0	14,080
한현재	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	14,080	0	0	14,080

정재영	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	14,080	0	0	14,080
김석중	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	14,080	0	0	14,080
이진국	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	14,080	0	0	14,080
정유신	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	14,080	0	0	14,080
홍성균	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	40,000	0	0	40,000
이태규	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	15,000	0	0	15,000
김성원	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	15,000	0	0	15,000
심우엽	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	12,000	0	0	12,000
김문한	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	12,000	0	0	12,000
이동걸	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	40,000	0	0	40,000
김상대	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	15,000	0	0	15,000
오승근	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	12,000	0	0	12,000
신병성	계열회 사 임원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	4,100	0	0	4,100
권점주외 12명	직원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	22,000	0	0	22,000
전영문외 984명	계열회 사 직원	2005년 03월 30일	현금차액보 상	보통주	1,422,110	0	191,300	1,230,810
라응찬	등기임 원	2006년 03월 21일	-	보통주	120,000	0	0	120,000
이인호	등기임 원	2006년 03월 21일	-	보통주	186,500	0	0	186,500
류시열	등기임 원	2006년 03월 21일	-	보통주	10,000	0	0	10,000
윤윤수	등기임	2006년 03월	-	보통주	10,000	0	0	10,000

	원	21일						
이상윤	등기임원	2006년 03월 21일	-	보통주	10,000	0	0	10,000
김일섭	등기임원	2006년 03월 21일	-	보통주	10,000	0	0	10,000
이재우	미등기임원	2006년 03월 21일	-	보통주	24,000	0	0	24,000
조병재	미등기임원	2006년 03월 21일	-	보통주	24,000	0	0	24,000
윤재운	미등기임원	2006년 03월 21일	-	보통주	22,000	0	0	22,000
서진원	미등기임원	2006년 03월 21일	-	보통주	22,000	0	0	22,000
신상훈	계열회사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	88,000	0	0	88,000
조재호	계열회사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	22,000	0	0	22,000
채홍희	계열회사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	22,000	0	0	22,000
이백순	계열회사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	24,000	0	0	24,000
오상영	계열회사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	22,000	0	0	22,000
이휴원	계열회사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	22,000	0	0	22,000
최상운	계열회사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	22,000	0	0	22,000
김은식	계열회사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	22,000	0	0	22,000
문창성	계열회사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	22,000	0	0	22,000
최원석	계열회사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	22,000	0	0	22,000
강신성	계열회사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	22,000	0	0	22,000
공윤석	계열회사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	22,000	0	0	22,000

이남	계열회 사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	20,000	0	0	20,000
허창기	계열회 사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	20,000	0	0	20,000
이우근	계열회 사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	40,000	0	0	40,000
이동걸	계열회 사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	48,000	0	0	48,000
이성로	계열회 사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	15,000	0	0	15,000
한현재	계열회 사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	15,000	0	0	15,000
이진국	계열회 사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	15,000	0	0	15,000
정채영	계열회 사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	15,000	0	0	15,000
한동우	계열회 사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	44,000	0	0	44,000
강승추	계열회 사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	16,500	0	0	16,500
이근중	계열회 사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	15,000	0	0	15,000
이병찬	계열회 사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	15,000	0	0	15,000
배영철	계열회 사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	15,000	0	0	15,000
노삼석	계열회 사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	12,000	0	0	12,000
김기원	계열회 사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	12,000	0	0	12,000
홍성균	계열회 사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	44,000	0	0	44,000
이태규	계열회 사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	16,500	0	0	16,500
김성원	계열회 사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	15,000	0	0	15,000
심우엽	계열회	2006년 03월	-	보통주	15,000	0	0	15,000

	사 임원	21일						
전두환	계열회 사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	15,000	0	0	15,000
김희건	계열회 사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	15,000	0	0	15,000
한도희	계열회 사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	40,000	0	0	40,000
오승근	계열회 사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	15,000	0	0	15,000
이판암	계열회 사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	16,500	0	0	16,500
이강모	계열회 사 임원	2006년 03월 21일	-	보통주	7,700	0	0	7,700
위성호 외 11명	직원	2006년 03월 21일	-	보통주	23,300	0	0	23,300
김근식 외 1,131명	계열회 사 직원	2006년 03월 21일	-	보통주	1,985,200	0	166,800	1,818,400
라응찬	등기임 원	2007년 03월 20일	-	보통주	60,000	0	0	60,000
이인호	등기임 원	2007년 03월 20일	-	보통주	54,000	0	0	54,000
류시열	등기임 원	2007년 03월 20일	-	보통주	10,000	0	0	10,000
윤윤수	등기임 원	2007년 03월 20일	-	보통주	10,000	0	0	10,000
이상윤	등기임 원	2007년 03월 20일	-	보통주	10,000	0	0	10,000
김병주	등기임 원	2007년 03월 20일	-	보통주	10,000	0	0	10,000
전성빈	등기임 원	2007년 03월 20일	-	보통주	10,000	0	0	10,000
이재우	미등기 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	11,000	0	0	11,000
조병재	미등기 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	11,000	0	0	11,000
서진원	미등기 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	11,000	0	0	11,000

윤재운	미등기 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	11,000	0	0	11,000
신상훈	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	48,000	0	0	48,000
조재호	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	11,000	0	0	11,000
채홍희	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	11,000	0	0	11,000
이백순	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	11,000	0	0	11,000
오상영	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	11,000	0	0	11,000
문창성	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	11,000	0	0	11,000
이휴원	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	11,000	0	0	11,000
최상운	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	11,000	0	0	11,000
김은식	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	11,000	0	0	11,000
최원석	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	11,000	0	0	11,000
강신성	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	11,000	0	0	11,000
공윤석	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	10,000	0	0	10,000
이남	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	11,000	0	0	11,000
허창기	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	11,000	0	0	11,000
권정주	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	7,500	0	0	7,500
이우근	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	20,000	0	0	20,000
이동걸	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	20,000	0	0	20,000
정기승	계열회	2007년 03월	-	보통주	7,500	0	0	7,500

	사 임원	20일						
김석중	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	7,500	0	0	7,500
이진국	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	7,500	0	0	7,500
정유신	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	7,500	0	0	7,500
현승희	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	7,500	0	0	7,500
한동우	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	22,000	0	0	22,000
강승추	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	8,250	0	0	8,250
이병찬	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	8,250	0	0	8,250
이근중	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	8,250	0	0	8,250
배영철	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	8,250	0	0	8,250
노상석	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	8,250	0	0	8,250
김기원	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	6,000	0	0	6,000
홍성균	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	22,000	0	0	22,000
김인섭	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	8,250	0	0	8,250
김성원	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	8,250	0	0	8,250
전두환	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	8,250	0	0	8,250
김희건	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	8,250	0	0	8,250
이춘국	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	7,500	0	0	7,500
한도희	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	18,000	0	0	18,000

오승근	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	7,200	0	0	7,200
이판암	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	8,250	0	0	8,250
이강모	계열회 사 임원	2007년 03월 20일	-	보통주	3,850	0	0	3,850
우영웅외 3명	직원	2007년 03월 20일	-	보통주	12,000	0	0	12,000
강종민 외 189명	계열회 사 직원	2007년 03월 20일	-	보통주	637,000	0	0	637,000
합계	-	-	-	-	10,361,496	1,291,634	444,900	8,624,962

1) 2006년, 2007년 부여분의 지급방법(부여방법) :

행사기간 및 효력발생 조건을 충족하는 경우, 주식매수선택권 행사시점에
신주 발행, 자기주식 교부 또는 현금차액 보상 중 회사가 탄력적으로 선택하여
결정

2) 연도별 스톡옵션 최초부여현황

- 2002년 5월 22일: 1,004,200주
(상기 부여주식수는 행사조건 확정에 따라 조정된 수치임)
- 2003년 5월 15일: 1,156,300주
(상기 부여주식수는 행사조건 확정에 따라 조정된 수치임)
- 2004년 3월 25일: 1,301,600주
(상기 부여주식수는 행사조건 확정에 따라 조정된 수치임)
- 2005년 3월 30일: 2,695,200주
(상기 부여주식수는 행사조건 확정에 따라 조정된 수치임)
- 2006년 3월 21일: 3,296,200주
- 2007년 3월 20일: 1,301,050주

3) 최근 주가는 2007년 5월 9일 현재 증가입니다.

4) 상기 행사내역은 2007년 5월 9일 현재 현황입니다.

마. 임원배상책임보험 가입 현황

(1) 보험의 개요

[2007. 04. 01 현재]

(단위 : 원)

보험의 명칭	보험료납입액	부보(보상)한도	비 고

임원배상책임보험	592,000,000원	500억원	일시납
----------	--------------	-------	-----

* 당사부담금은 121백만원이며 나머지금액은 자회사가 부담함.

* 상기 보험료납입액은 연간 금액이며, 해당 기간은 2007년 4월 1일 부터 2008년 3월 31일 까지 입니다.

(2) 보험가입 근거 및 절차

- 임원이 경영활동을 수행하던 중 발생할 수 있는 주주 등 관계인으로부터의 임원에 대한 배상 책임 소송에 대비하여 가입하고 있으며, 당사에서 임원배상 책임보험을 일괄하여 가입하고, 각 자회사 별로 보험료를 부담하고 있음.
- 상기 절차에 따라 직무전결규정에 의거하여 품의를 거쳐 보험료를 지급함.

(3) 피보험자

- 피보험자 또는 임원은 과거, 현재, 미래의 선임 또는 지명된 회사의 임원을 말하며, 보험기간 중에 새로 선임 또는 지명된 회사 임원은 자동적으로 보험에서 담보함.
- 또한 본 임원배상책임보험은 사망한 임원의 유산 관리인, 상속인, 법정대리인 그리고 금치산, 지급불능, 파산한 회사 임원의 법정대리인에 대하여 제기된 손해배상청구에 의하여 발생하는 손해를 보상함. 단, 그러한 손해배상청구의 근거가 되는 부당행위가 행하여졌던 당시에 회사의 임원이었던 경우에 한함.

(4) 보상하는 손해

- 보상하는 손해는 손해배상금, 판결금액, 화해금액 및 방어비용을 말함.

단, 법률에 의하여 부과된 벌금 또는 과태료, 과징금, 징벌적 손해배상금, 배액 손해배상금, 세금, 피보험자가 재정적으로 책임을 지지 아니하는 금액 또는 피보험자에 대한 법적수속에 의하지 않고 정해진 금액 또는 법적으로 본 보험의 담보대상이 아닌 금액은 제외됨.

(5) 보험회사의 면책사항

1. 법적으로 자격이 부여되지 않는 개인적인 이윤 혹은 혜택의 사실로 획득한 것에 근거하는 또는 기인하는 손해배상청구

2. 사기적 행위 또는 범죄 행위에 기인하는 손해배상 청구
3. 주주의 사전승인 없이 지불하는 것이 위법임에도 불구하고 주주의 사전승인 없이 피보험자에게 지불된 급료로 기인하는 손해배상청구
4. 피보험자가 공표되지 않은 회사의 중요한 정보를 위법으로 이용하여 회사 주식 매매를 통하여 취한 이익에 기인하는 손해배상청구
5. 아래의 단체 및 개인에 대한 이익을 위한 수수료, 사례금, 기타 급부의 지불 또는 은전의 공여로 기인하는 손해배상청구
 - (1) 정치단체, 공무원, 회사고객의 임원, 종업원 또는 그 대리인, 대표자, 가족 또는 관계되는 기타 단체
 - (2) 그러한 개인이나 단체에게 지불하는 것이 법적으로 위법인 경우 어느회사 임원의 부당행위에 관하여 위의 면책조항 1부터 5까지의 적용을 결정할 목적으로 다른 임원에게 전가될 수 없습니다.
6. 보험계약이 갱신,대체 또는 승계된 증권일 경우 선행한 증권에서 통지되어 있었던 손해배상청구, 통지된 상황, 부당행위로 주장된 또는 부당행위와 관련된 사실로 인한 손해배상 청구
7. 보험계약의 보험 책임 개시일에 계류 또는 제기되어 있었던 소송으로 인한 손해배상청구, 또는 근본적으로 그러한 계류 또는 이미 제기된 소송하에서 동일하게 주장된 사실에 기인하거나 근거한 손해배상청구
8. 보험 계약의 책임 개시일에 피보험자나 회사에 대한 손해배상청구의 예견 또는 가능성에 대한 사실,상황 또는 부당행위로 인한 손해배상청구
9. 직.간접의 여부에 관계없이 다음의 사유로 인한 손해배상책임
 - (1) 실질적 또는 주장된 공해물질의 배출,방출,누출, 또는 유출
 - (2) 오염물질의 검사, 감시, 청소, 제거, 누출방지, 처치, 모독화 혹은 중화의 지시 또는 요청

* 위의 사유로 인하여 회사 또는 주주에게 입힌 손해를 포함합니다. 오염물질에는 고체, 액체, 기체, 가스자극물질, 열자극 물질 오염물질이 포함되며 연기, 증기, 매연,악취, 산, 알카리, 화학물질, 폐기물도 포함합니다. 폐기물에는 재이용되는 것, 재생되는 것등이 포함 됩니다.
10. 회사 이외의 타회사 임원으로서 행한 행위 또는 부당행위에 기인하는 손해배상 청구 또는 그러한 타회사의 임원인 신분을 이유로 기인하는 손해배상 청구
11. 직접적 또는 간접적에 의한 것인가의 여부에 관계없이 핵물질의 위험물 또는 모든 형태의 방사성 오염에 의한 손해배상 청구

* 위험물에는 방사성,독성 또는 폭발성 물질을 포함합니다. 핵물질에는 핵원료 물질, 특수핵물질, 또는 부산물을 포함합니다.
12. 신체장해,질병,사망,정신적 고통,유체 재물의 손해 ,유체재물의 손해에 따른 사용 손실 포함, 구두 또는 문서에 의한 공적인 중상 또는 비방, 명예훼손 또는 사생활

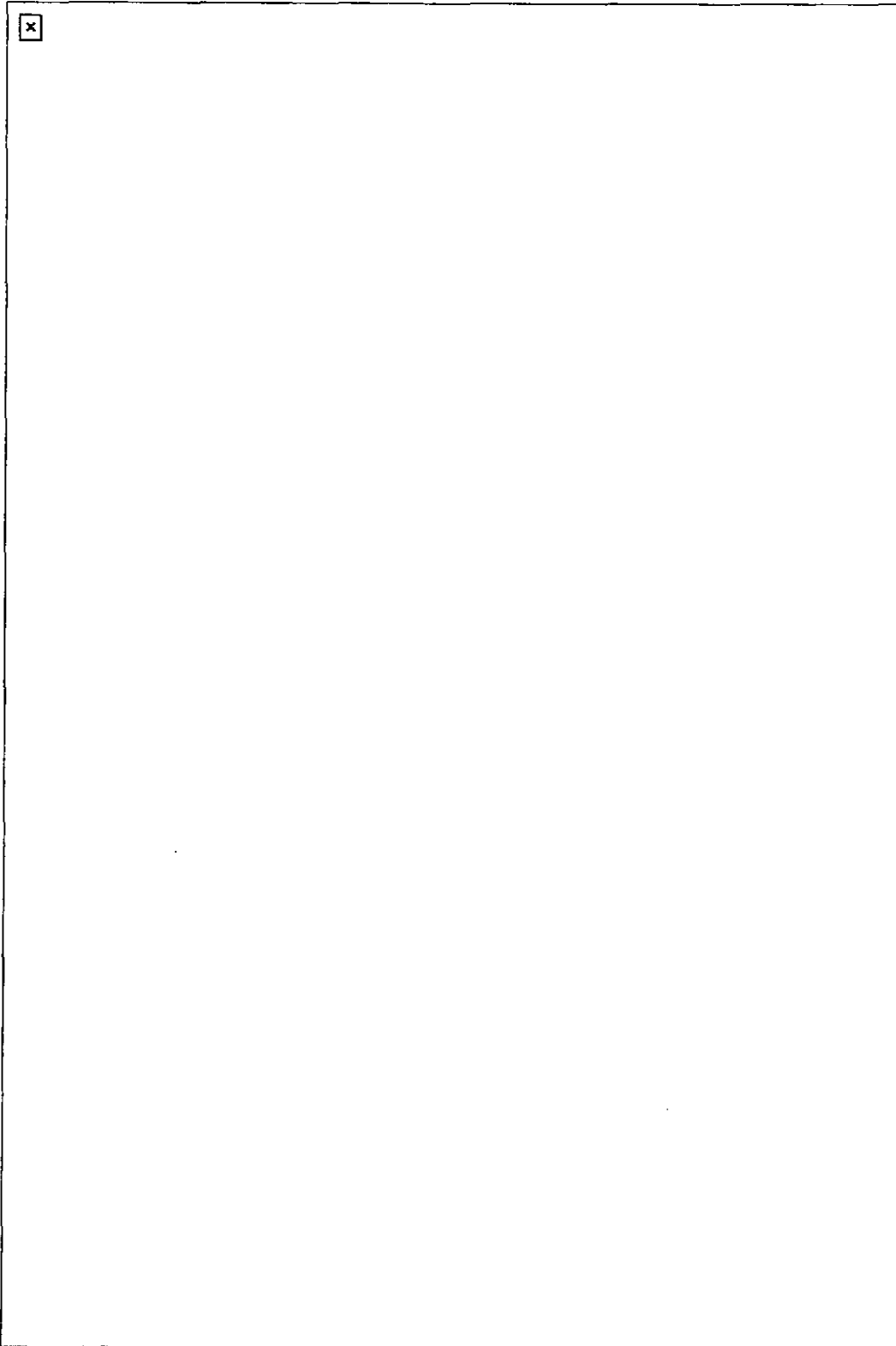
을 침해하는 정보에 의한 손해배상 청구

13. 자회사의 임원에 대한 손해배상 청구에 대하여, 회사가 직접 또는 자회사를 통하여 간접적으로 그 자회사의 발행 주식의 50%이상을 소유하고 있지 아니한 때

자회사의 임원의 부당행위로 인한 손해배상청구

14. 피보험자에 대하여 주주대표소송에 의한 손해배상청구가 있고 그결과 피보험자가 회사에 대하여 법률상의 손해배상책임을 부담할 경우에 입은 손해를 보상하지 아니한다.

2. 계열회사에 관한 사항



계열사도

3. 타법인출자 현황

[2007. 03. 31 현재]

구 번	계정과목	법인명 또는 종목명	출자 목적	기초잔액(2007.1.1)			증가 내역		감 내 수량
				수량	지분을	장부가액	수량	취득 가액	
-	계열회사주 식 (비상장)	신한은행	경영권 취득	1,505,615	100%	9,724,729	-	-	-
-	계열회사주 식 (상장)	*LG카드	경영권 취득	-	-	-	98,517,316	6,683,743	-
-	계열회사주 식 (비상장)	신한카드	경영권 취득	71,776	100%	957,830	-	-	-
-	계열회사주 식 (비상장)	굿모닝신 한증권	경영권 취득	159,399	100%	979,854	-	306,556	-
-	계열회사주 식 (비상장)	신한생명 보험	경영권 취득	40,000	100%	793,204	-	-	-
-	계열회사주 식 (비상장)	신한캐피 탈	경영권 취득	12,250	100%	187,782	-	-	-
-	계열회사주 식 (상장)	제주은행	경영권 취득	9,692	62%	69,316	-	-	-
-	계열회사주 식 (비상장)	신한신용 정보	경영권 취득	600	100%	10,256	-	-	-
-	계열회사주 식 (비상장)	신한프라 이빗에퀴 티	경영권 취득	2,000	100%	10,494	-	-	-
-	계열회사주 식 (비상장)	신한투신	경영권 취득	4,000	50%	24,789	-	-	-
-	계열회사주 식 (비상장)	SH&C	경영권 취득	3,000	50%	17,610	-	-	-
-	계열회사주 식 (비상장)	신한맥쿼 리	경영권 취득	102	51%	29	-	-	-

합 계	-	-	12,775,893	-	6,990,299	-
-----	---	---	------------	---	-----------	---

* 2007년 3월 23일 LG카드 주식의 78.58%(98,517,316주)를 취득하였으며 이는 신한은행이 보유한 기존 LG카드 주식 7.1%(8,960,005주)는 제외되어 있는 금액입니다.

VI. 주주에 관한 사항

1. 주주의 분포

가. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

[2006년 12월 31일 현재]

(단위 : 주)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수(지분율)						
			기 초		증 가	감 소	분 기 말		
			주식수	지분율	주식수	주식수	주식수	지분율	
BNP파리바 S.A.	본인	보통주	0	0	20,124,272	-	20,124,272	5.27	예금
BNP파리바 룩셈부르크	자회사	보통주	13,557,832	3.77	-	-	13,557,832	3.55	보
BNP 파리바 Arbitrage SNC	자회사	보통주	0	0	900,628	-	900,628	0.24	
계		보통주	13,557,832	3.77	21,024,900	-	34,582,732	9.06	
		우선주	-	-	-	-	0	0	
		합 계	13,557,832	3.77	21,024,900	-	34,582,732	9.06	

최대주주명 : BNP파리바 S.A.

특수관계인의 수 : 2명

주1) 당사는 의결권이 부활한 우선주식이 없으므로, 보통주식수를 기준으로 합계 지분율을 산출하였습니다.

나. 5%이상 주주의 주식소유 현황

[2006년 12월 31일 현재]

(단위 : 주, %)

순위	성명(명칭)	보통주		우선주		소계	
		주식수	지분율	주식수	지분율	주식수	지분율
1	BNP파리바 S.A.외 2 (주1)	34,582,732	9.06	-	-	34,582,732	9.06
2	예금보험공사 (주2,3)	22,360,301	5.86	-	-	22,360,301	5.86
	합 계	56,943,033	14.92	-	-	56,943,033	14.92

주1) 소유주식수는 BNP파리바 S.A., BNP파리바 룩셈부르크, BNP 파리바

Arbitrage SNC가 소유하는 주식수를 합산하였습니다. (상기 <가> 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황 참조)

주2) 당사는 의결권이 부활한 우선주식이 없으므로, 예금보험공사가 보유하고 있는 우선주식은 기재하지 않았습니다.

주3) 예금보험공사는 2007년 2월 27일자로 22,360,301주 중 19,446,312주를 시장에서 매도하였습니다. (2007년 3월 6일 공시)

다. 주주 분포

* 총주식기준 (보통주+ 우선주)

2006년 12월 31일 현재

구분	주주수	비율	주식수	비율	비고
소액주주 합계	87,225	99.98	258,521,903	61.36	-
소액주주(법인)	2,315	2.65	189,748,233	45.04	-
소액주주(개인)	84,910	97.33	68,773,670	16.32	-
최대주주	3	0.00	34,582,732	8.21	-
주요주주	10	0.01	122,457,150	29.06	-
기타주주 합계	9	0.01	117,730,215	27.94	-
기타주주(법인)	1	0.00	4,726,935	1.12	-
기타주주(개인)	1	0.00	5,772,998	1.37	-
합 계	87,239	100.00	421,334,783	100.00	-

2. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	주1)		
결산일	12월 31일	정기주주총회	결산일 이후 3개월 이내
주주명부폐쇄시기	주2)		
주권의 종류	1,5,10,50,100,500,1000,10000주권(8종)		
명의개서대리인	증권에탁결재원(TEL : 02-3774-3000)		
주주의 특전	없음	공고계재신문	한국경제신문 매일경제신문

주1) 정관 제13조(신주인수권)

① 이 회사의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다.

② 제 1항의 규정에 불구하고 다음 각호의 경우에는 주주이외의 자에게 신주를 배정할 수 있다.

㉠ 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 증권거래법의 관련
규정에 따라 이사회
의 결의로 일반공모증자방식에 의한 신주를 발행하는 경우

㉡ 증권거래법의 관련규정에 따라 우리사주조합원에게 신주를 우선배정하는 경우

㉢ 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 증권거래법의 관련 규정에 의거한 주식예탁증서(DR)발행에 따라 신주를 발행하는 경우

㉣ 증권거래법에서 정한 주식매수선택권의 행사에 따라 신주를 발행하는 경우

㉤ 금융지주회사법에서 정한 금융전업증권투자회사에게 신주를 발행하는 경우

㉥ 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 선진금융기술의 도입, 이 회사 또는 자회사 등의 재무구조 개선 및 자금조달, 전략적 업무제휴 등 경영상 필요로 외국인투자자, 국내외 금융기관, 제휴회사 등에게 신주를 발행하는 경우

③ 제2항에 의거하여 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행 가격 등은 증권거래법 등 관계법령이 허용하는 범위 내에서 이사회
의 결의로
정한다.

④ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는

경우에 그 처리방법은 이사회 결의로 정한다.

주2) 정관 제18조(주주명부의 폐쇄 및 기준일)

- ① 이 회사는 매년 1월1일부터 1월 15일까지 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지한다.
- ② 이 회사는 매년 12월 31일 최종의 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 결산기에 관한 정기주주총회에서 권리를 행사할 주주로 한다.
- ③ 이 회사는 임시주주총회의 소집 기타 필요한 경우 이사회 결의로 3월을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재사항을 정지하거나 이사회 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 기재변경 정지와 기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 회사는 이를 2주 간전에 공고해야 한다.
- ④ 제 3항 후문의 규정에도 불구하고, 금융지주회사법 및 기타 관계법령에서 달리 정한 경우에는 그에 따를 수 있다.

3. 최근 6개월 간의 주가 및 주식 거래실적

가. 국내증권시장

(단위 :원, 주)

종류		2006년11월	2006년12월	2007년01월	2007년02월	2007년03월	2007년04월
보통주	최고	46,900	48,500	49,900	57,800	57,100	56,600
	최저	43,100	44,000	45,450	51,500	51,800	52,100
월간거래량		26,887,343	22,774,048	23,229,216	48,203,956	24,411,554	27,055,056

* 상기 주가는 종가 기준입니다.

나. 해외증권시장

[증권거래소명 :뉴욕증권거래소]

(단위 :USD, 주)

종류		2006년11월	2006년12월	2007년1월	2007년2월	2007년3월	2007년4월
ADR	최고	100.49	106.00	106.73	123.65	122.39	122.75
	최저	90.09	95.80	96.75	110.25	106.99	112.16

월간거래량	418,500	505,200	575,100	896,200	694,800	511,500
-------	---------	---------	---------	---------	---------	---------

* 상기 주가는 종가 기준입니다.

VII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원의 현황

(2007년 3월 31일 현재)

직명 (상근여부)	등기임원 여부	성명	생년월일	약력	담당업
대표이사 회장 (상근)	등기임원	라응찬	38.11.25	· 선린상고졸 · 신한은행 은행장 · 신한은행 부회장	총괄 이사회운영위
대표이사 사장 (상근)	등기임원	이인호	43.11.02	· 연세대 경제학과졸 · 신한은행 전무이사 · 신한은행 은행장	총괄 이사회운영위
이사	등기임원	신상훈	48.07.01	· 연세대 경영대학원 · 신한금융지주회사 상무 · 신한은행 은행장(현)	-
사외이사	등기임원	김병주	39.02.06	· 미 프린스턴대 경제학 박사 · 신한은행 조흥은행 통합추진위원회 위원장 · 서강대학교 명예교수 · 한국투자자교육재단 이사장(현)	이사회운영위 리스크관리위 보상위원회
사외이사	등기임원	김영우	52.05.01	· 일본 와세다대학 정치경제학부 졸 · 한일전기주식회사 대표이사(현) · 신한일전기주식회사 대표이사(현)	감사위원회
사외이사	등기임원	김시중	37.04.16	· 시가켄야스 고등학교 졸 · 요코하마상은신용조합 이사 · 카나가와현 한국인상공회 상임이사 · 만단 중앙본부 카나가와현 상임고문(현)	-
사외이사	등기임원	류시열	38.09.05	· 서울대 법대 졸	

				· 제일은행 은행장(전) · 은행연합회 회장(전) · 법무법인 세종 고문(현)	이사회운영위 리스크관리위 보상위원회
사외이사	등기임원	양용웅	48.08.04	· 일본 조선대학 · 일본 (유)도엔 대표이사(현)	-
사외이사	등기임원	윤윤수	46.03.05	· 한국외대 정치외교학과 졸 · 한빛은행 비상임이사 · 휠라코리아(주) 대표이사(현)	감사위원회 보상위원회
사외이사	등기임원	이상윤	42.09.13	· 서울대 상과대학 졸 · 한국식품공업협회 비상근부회장(현) · (주)농심 대표이사 사장(현)	감사위원회 보상위원회
사외이사	등기임원	박병현	28.09.10	· 일본 명치대 법학부, 정경학부 졸 · 재일본대한민국민단 중앙본부 단장 · 대성일텍(주) 회장(현)	이사회운영위
사외이사	등기임원	전성빈	53.01.21 (음)	· 미국 캘리포니아 대학교(버클리) 경영학 박사 · 한국회계학회 이사, 부회장 · 국민경제자문위원회 민간자문위원 · 서강대학교 경영학부 교수	감사위원회 보상위원회
사외이사	등기임원	정행남	41.03.15	· 토미시마 중학교 졸 · 아스카신용조합 이사(현) · 재일한국상공회의소 고문(현)	-
사외이사	등기임원	최영훈	28.11.08	· 일본 리츠메이칸대학 법학부 졸 · 신한은행 비상임이사 · EISHIN GROUP 회장(현)	-
사외이사	등기임원	Philippe Reynieix	49.06.24	· 파리제2대학 상법 석사 졸 · BNP Paribas 싱가포르 지정장 · BNP Paribas 서울 지정장(현)	리스크관리위
부사장	미등기임원	이재우	50.07.02	· 군산상고 졸 · 동국대 경영대학원 수료 · 신한은행 중소기업지원부장 · 신한은행 부행장	업무지원 홍보팀 HR팀
부사장	미등기임원	조병재	51.01.06	· 서울대 경영학과 졸 · 조흥은행 기획부장	재무기획 리스크관리 IR팀
부사장	미등기임원	서진원	51.04.20	· 고려대 사학과 졸 · 신한은행 개인고객본부 영업추진부분부장 · 신한은행 부행장	전략기획 IT기획 미래경영

부사장	미등기임원	윤재운	51.07.22	· 서울대 교육학과 졸업 · 조흥은행 신탁업무부 부장 · 조흥은행 중부지역본부 본부장	시너지추 통합구 감사
-----	-------	-----	----------	---	-------------------

* 2007년 3월 31일 이후 임원보유주식수 변동현황

- 신상훈 이사: 2007년 5월 10일 현재: 109,694주 보유
- 양용웅 이사: 2007년 5월 10일 현재: 96,586주 보유

* 자회사 임원 겸임 현황 (2007년 3월 31일 현재)

성명	대상회사	직위명	선임일
이인호	신한은행	사외이사	2006.4.1
이재우	신한은행	사외이사	2006.4.1
	신한카드	사외이사	2006.4.1
	신한생명	사외이사	2006.6.1
	제주은행	사외이사	2006.3.10
	신한BNPP투신	사외이사	2006.9.21
조병재	신한캐피탈	비상근이사	2006.2.22
	신한PE	비상근이사	2004.12.8
	SH자산운용	사외이사	2006.3.22
	신한BNPP투신	사외이사	2006.3.16
	SH&C생명	비상근이사	2006.6.7
	신한맥쿼리	비상근감사	2006.3.17
서진원	신한PE	비상근감사	2006.3.20
	SH자산운용	사외이사	2006.3.22
	신한BNPP투신	사외이사	2006.3.16
	SH&C생명	비상근이사	2006.3.14
	신한맥쿼리	비상근이사	2006.3.17
윤재운	신한카드	사외이사	2006.4.1
	굿모닝신한증권	사외이사	2006.6.1
	신한캐피탈	비상근이사	2006.2.22
	신한신용정보	비상근이사	2006.2.22
	신한BNPP투신	사외이사	2006.9.21

2. 직원의 현황

(2007년 03월 31일 현재)

(단위 :백만원)

구분	직원수				평균 근속년수	분기 급여총액	1인평균 급여액	비고
	관리 사무직	생산직	기타	합계				
남	83	-	-	83	2년 6개월	1,657	20	-
여	16	-	2	18	2년 11개월	147	8	-
합계	99	-	2	101	2년 9개월	1,804	18	-

* 상기급여는 2007년 1월1일~2007년 3월31일까지 지급금액입니다.

3. 노동조합의 현황

해당사항 없음

4. 회계 및 공시 전문인력 보유현황

구분	보유인원	담당업무	비고
한국공인회계사	5	회계 및 결산: 4명 회계관련 내부감사: 1명	-
변호사	1	법률자문	-

VIII. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 주요경영사항신고내용의 진행상황 등

기 신고한 주요경영사항의 진행상황

신고일자	제목	신고내용	신고
2006-03-31	"(주)신한금융지주 LG카드(주) 인수 보도"에 대한 조회공시 답변(미확정)	당사는 LG카드(주) 인수에 관심을 가지고 인수 가능성 여부를 검토중에 있으나, 현재까지 인수 여부 및 인수 형	- 2006년 4월 19일 LG카드 제출 공시 - 2006년 7월 12일 신한금

	태 등과 관련하여 구체적으로 결정된 사항은 없습니다. 향후 구체적 사항이 결정되는 경우 재공시하겠습니다. (공시책임자) 부사장 조 병 재 ※이 내용은 거래소의 조회요구(2006년 3월 31일)에 따른 공시사항임.	환 관련 안내 공시 - 2006년 8월 16일 (주)신한 위험 우선협상대상자 선정 - 2006년 8월 21일 예금보 환 청구 공시 - 2006년 8월 22일 (주)신한 수가격 및 물량 공개 공시 - 2006년 12월 21일 LG카드 - 2007년 3월 23일 LG카드
--	---	---

2. 주주총회의사록 요약

주총일자	안건	결 의 내 용
제6기 주주총회 (2007.3.20)	제1호 의안: 제6기(2006.01.01~2006.12.31)대차 대조표, 손익계산서 및 이익잉여금처분 계산서 승 인의 건	원안대로 승인
	제2호 의안: 이사 선임의 건	- 이사 3명 라응찬, 이인호, 신상훈 - 사외이사 12명 김시중, 김영우, 박병헌, 양용웅, 정행남 Reynieix, 김병주, 류시열, 윤윤수, 이상윤,
	제3호 의안: 감사위원회 위원 선임의 건	- 감사위원회 위원 4명 김영우, 윤윤수, 이상윤, 전성빈
	제4호 의안: 이사보수한도 승인의 건	원안대로 승인(이사보수한도 50억원)
	제5호 의안: 회사 및 자회사 임직원에 대한 주식매 수선택권(스톡옵션) 부여의 건	- 당해회사 및 관계회사 경영진에 대한 부 - 당해회사 사외이사에 대한 부여 (총 50, - 당해회사 및 관계회사 본부장/부서장에 (총649,000주)

3. 우발부채 등

가. 중요한 소송사건 등

해당사항 없음

나. 건질 또는 담보용 어음·수표 현황

해당사항 없음

다. 채무보증 현황

<2007년 3월 31일 현재>

(단위 : 억원)

성명 (법인명)	관계	거래내역				비고
		기초	증가	감소	기말	
SH&C생명보험	계열회사	35	-	-	35	대출금 지급보증
합계		35	-	-	35	-

라. 채무인수약정 현황

해당사항 없음

마. 기타의 우발부채 등

해당사항 없음

4. 제재현황

해당사항 없음

5. 결산일 이후에 발생한 중요사항

해당사항 없음

6. 중소기업기준 검토표 등

해당사항 없음

7. 공모자금 사용내역

해당사항 없음

(단위 :)

구분	납입일	납입금액	신고서상 자금사용 계획	실제 자금사용 현황

8. 기타

가. 외국지주회사의 자회사 현황

해당사항 없음

구분	A지주회사	B법인	C법인	D법인	...	연결조정	연결:
매출액						()	
내부 매출액	()	()	()	()	()		
순 매출액						-	
영업손익						()	
계속사업손익						()	
당기순손익						()	
자산총액						()	
부채총액						()	
자기자본						()	
자본금						()	
감사인						-	
감사·검토 의견						-	
비 고							

나. 법적 위험의 변동사항

해당사항 없음

[회사명 : 엘지카드(주)]

I. 회사의 개황

1. 회사의 목적

가. 회사가 영위하는 목적사업

목적 사업	비 고
1. 신용카드의 발행 및 관리업무 2. 신용카드 이용과 관련된 대금의 결제업무 3. 신용카드 가맹점의 모집 및 관리 업무 4. 직불카드 및 선불카드의 발행업무 5. 선불카드의 판매업무(환불업무를 포함한다.) 6. 직불카드 및 선불카드 이용대금의 결제업무(거래의 승인업무를 포함한다.) 7. 할부금융업무 8. 시설대여업무 9. 연불판매업무 10. 신용대출 또는 담보대출업무 11. 어음할인업무 12. 기업이 물품 및 용역의 제공에 의하여 취득한 매출채권의 양수, 관리, 회수업무 13. 제1호 내지 제12호의 업무와 관련하여 다른 여신전문금융회사 및 경영 여신업자가 보유한 채권 또는 이를 근거로 발행한 유가증권의 매입업무 14. 지급보증업무 15. 제1호 내지 제12호의 업무와 관련된 신용조사 및 부수업무 16. 기타 신용의 공여를 목적으로 하는 업무 17. 신기술사업금융업무 18. 벤처사업 관련 지분출자 및 투자업무 19. 인터넷 및 기타 e-Business 관련사업(Hub - Portal Site 운영, 쇼핑몰 운영 등 포함) 및 투자업무	

20. 전자상거래 관련사업 및 투자업무 21. 통신판매업무 22. 보험대리점업무 23. 여행서비스업무 24. 환전업무 25. 카드의 제작대행업무 26. 부가통신업무 27. 광고업 28. 도, 소매업 29. 부동산임대업 30. 전 각 호의 업무와 관련된 전산 시스템 대여 및 판매업무 31. 전 각 호와 관련된 부수업무 32. 기타 재정경제부, 금융감독원 등 관계기관에 신고, 등록하였거나 인·허가, 승인 등을 득한 업무 33. 기타 관련 법령이 허용하는 업무	
---	--

나. 자회사가 영위하는 목적사업

해당사항 없음

목적 사업	비 고

다. 향후 추진하고자 하는 사업

해당사항 없음

2. 회사의 연혁

가. 당해 회사의 연혁

(1) 설립 이후의 변동상황

구 분	주 요 내 용
1987 11. 20	신용카드업 인가
1988 03. 09 04. 01 06. 01 09. 16	LG신용카드(주)로 상호변경 현금서비스 영업개시 금성 팩토링㈜ 합병 MasterCard International과 제휴
1989 03. 02 04. 04 06. 01 11. 10	카드론 업무 개시 국제카드 업무 및 수요자금용 업무 개시 자동계좌이체 제도 실시 지급보증 업무 개시
1990 03. 15	목적론 영업 개시
1991 03. 04 09. 01	24시간 한도승인 및 도난분실 신고접수 개시 <그린카드> 발급
1992 04. 22 12. 15	여성전용 <레이디카드> 발급 국내 최초 제휴카드인 <대현 패션클럽카드> 발급
1993 03. 22	<예술인카드> 발급
1994 04. 01 05. 01 05. 17	<LG정유-LG카드> 발급 통합 한도운영 시스템 구축 무인 자동전화 시스템 구축
1995 04. 17	대한항공 제휴 <LG-SKYPASS카드> 발급
1996 04. 15	대만 ChinaTrust Commercial Bank와 국내 최초로 신용카드상품 국제제휴
1997 01. 03 04. 01 05. 06 07. 03 09. 29	업계 최초 RDB(Relational Data Base)시스템 구축 ARS 현금서비스 개시 신심사/발급 시스템 오픈 JCB카드와 제휴 VISA카드와 제휴
1998 01. 01 02. 18 10. 01 10. 06	LG할부금융 합병 리스영업 개시 ALM시스템(종합 리스크 관리시스템) 오픈 데이터 웨어하우스 구축
1999 01. 01 05. 12 05. 18 06. 21 07. 17 09. 01 09. 15 11. 01	LG캐피탈(주)로 상호변경 업계 첫 수익증권 담보대출 실시 외국환 업무 취급기관 등록 국내 첫 기업간 전자상거래 시스템 구축 GE캐피탈과 제휴 여성전용 <新LG레이디카드> 발급 남성전용 <LG2030카드> 발급 인터넷 대출상품 출시

2000	02. 16	<LG플래티늄카드> 발급
	03. 24	신기술사업금융업 등록
	04. 19	국내 최초 적하보험 전용카드 <팍스카고카드> 발급
	06. 28	업계 최초 캐릭터카드 <Hello Kitty카드> 발급
	06. 29	A-Cash 전자화폐 컨소시엄 구성
	07. 21	자본금 증자(3,500억 원)
	10. 05	아시아나항공과 제휴
	11. 01	완벽한 보안성 갖춘 新비추얼카드 <LG e+Card> 발급
2001	02. 01	신개념의 통합포인트 '마이엘지포인트(MyLGPoint)' 실시
	02. 01	N세대를 위한 충전식 선불카드 <LG Pre①카드> 발급
	03. 14	<新법인카드> 발급
	04. 24	일본 방문자 대상 <LG ALL JAPAN카드> 발급
	07. 02	SK텔레콤과 제휴 모바일 커머스 시장 진출
	07. 23	중장년층 전용 <LG ACE카드> 발급
	09. 01	LG카드㈜로 상호 변경
	11. 20	업계 최초 카드론 및 리스채권 합성 ABS 발행
	11. 21	<LG레포츠카드> 발급
	12. 20	Global ATM 서비스 오픈
2002	01. 29	연극·영화 매니아를 위한 <LG문화카드> 발급
	02. 18	후불식 교통카드 <MyPASS카드> 발급
	04. 01	<LG환경사랑카드> 발급
	04. 22	증권거래소 상장
	07. 03	여행관련 토털서비스 <LG트래블카드> 발급
	08. 14	'LG Plus 쿠폰' 서비스 개시
	10. 10	오토리스(Auto Lease) 시장 새롭게 진출
	11. 01	연세정 전문 신용카드 발급
	11. 12	KT스마트카드 사업 양해각서(MOU)체결
	11. 28	업계 최초로 해외 FRN(변동금리부채권) 발행
2003	01. 28	B2B 방식 비용절감 구매시스템 구축
	02. 13	해외 abs 3억불 발행
	02. 24	대한간호협회와 제휴
	03. 03	온/오프라인 통합 전자 쿠폰(LGe쿠폰)서비스 실시
	04. 01	정보보호 국제표준 'BS 7799'인증 획득
	05. 01	지문인식 결제 서비스 도입
	07. 18	여행레저전문'L-Club'서비스 실시
	07. 21	후순위 전환사채 발행
	08. 12	후순위 신주인수권부사채 발행
	10. 01	모네타 -LG카드 발급
	11. 17	<LG VISA 미니카드> 발급
2004	01. 15	산업은행 경영정상화 지원 본격화

	<ul style="list-style-type: none"> 01. 16 LG그룹으로부터 계열분리 02. 12 산업은행과 업무제휴로 '산은-LG카드 발급' 02. 13 1조원 규모 출자전환 완료 02. 14 노조 출범 03. 15 <이사선임의件> 주주총회 결의 통과 - 박해춘 대표이사 선임 03. 23 'LG화물운전자 복지카드'출시 03. 24 비상경영체제로의 조직개편 03. 29 제 3회 LG카드배 아마추어 골프대회 개최 04. 11 실시간 현금용통(카드깡) 검색시스템 가동 04. 16 최대주주변동. 농협(10.57%) 04. 22 LG카드 등 5개 금융사 공동CB 설립 양해각서 체결 07. 05 남대문 본사로 사옥 이전 07. 20 카드로 신상품 출시(LG프리론, LG디스카운트론) 07. 28 2차 출자전환 완료 07. 29 최대주주변동(농협→산업은행: 26%) 09. 15 가족 마케팅, 'Family 서비스'실시 10. 28 9월 순이익 176억원 달성, 월별 흑자전환 성공 12. 01 연말 결식노인돕기 '희망 나눔 바자회'개최 12. 22 美 메릴린치 투자은행서 4억 달러규모의 ABS발행 계약 체결 12. 24 <LG디지털상품권> 출시 12. 31 채권단-LG, LG카드 증자안 최종 합의
2005	<ul style="list-style-type: none"> 01. 28 1조원 일반공모 유상증자 실시 02. 01 숙명여대와 국내대학 최초로 연구비카드 협약 체결 02. 02 2005년 경영혁신운동 <Jump-V(점프 파이브)> 발대식 02. 14 <Premium 리볼빙 서비스> 개시 02. 23 중소기업 근로자 복지카드 <Wel-Life카드> 출시 03. 02 'Thanksgiving Day' 이벤트 실시 03. 07 자본 감소(5.5대 1) 03. 14 17개월 만에 카드채로 신규 자금 조달 03. 16 매월 둘째 수요일 '나눔봉사의 날' 지정 등 '나눔경영' 본격화 선언 03. 23 제주시와 보조금집행 전용카드 업무 제휴 03. 28 제4회 LG카드배 아마추어 골프대회 개최 03. 31 신차 구매 원스톱서비스 'LG Auto-Plus' 서비스 개시 04. 15 5백억원 규모 3년만기 회사채 신규발행 04. 15 '아름다운 재단'과 희망나눔 05. 12 국내 최초해외 카드사업진출, <LG-JCB TRESARD카드> 발급 05. 29 재해복구센터 이전(부평) 07. 26 대한 적십자사와 제휴 08. 08 해외 ABS 4억불 발행 08. 25 대한민국 e금융상 수상(한국경제신문주관)

	08. 29 산은/농협/우리은행/기업은행 크레딧라인 1조원 지원
	09. 14 장애인 복지기금 28억원 전달
	10. 31 여신업계 최초, 모기지론 판매개시
	11. 15 LG패밀리카드 신상품 출시
	11. 28 연세대와 연구비카드 제휴
	12. 26 L그레이디, 2030카드 업그레이드
2006	01. 13 2006년 경영혁신운동 <V-up> 발대식
	01. 24 영화 전용 <프리머스 서포터즈 -LG카드> 출시
	02. 07 국내 최초 비접촉식 모바일 결제카드 <홈플러스-모바일LG카드> 출시
	02. 24 국내 최초 고속도로 통행료지불 <LG하이패스플러스카드> 출시
	03. 08 제 20기 정기주주총회 개최
	03. 30 LG유공자복지카드 기금 국가보훈처에 3.7억 전달
	04. 01 '천만인의 카드' 광고캠페인 개시
	04. 13 테디베어 제휴 <LG테디베어카드> 출시
	04. 19 충전식 법인선불카드 <LG비즈캐쉬카드> 출시
	04. 20 실질 회원수 1000만명 돌파
	05. 03 북한 어린이를 위한 '희망의 저금통' 성금 전달
	05. 04 태국여행 전용 <사왓디 타일랜드-LG카드> 발급 제휴 조인식
	05. 29 백화점 전용 <아이파크-LG카드> 출시
	06. 09 VIP대상 <The Best카드> 출시
	06. 14 포인트 전용 <LG EASY카드> 출시
	06. 21 구매자가 직접 디자인하는 <LG 포티 기프트카드> 출시
	07. 27 항공 마일리지 전용 <LG트래비즈-스카이패스카드> 출시
	08. 08 콜센터 서비스 품질지수 카드부문 1위 선정(한국능률협회 주관)
	08. 10 용인시와 민간이전 보조금 전용 카드제 제휴
	09. 06 보건복지부에 장애인복지기금 34억원 전달
	09. 11 주거생활 관련 종합서비스 전용 <LG Home & Life카드> 출시
	09. 26 <LG WEEKI카드> 마스터카드 아·태 지역 마케팅 리더쉽 어워드 최고 디자인상 수상
	10. 01 신용카드 부정사용을 방지 서비스 <세이프카드> 개시
	10. 12 해외 ABS 5억 달러 발행
	11. 09 2006 사회공헌기업 노인복지부문 대상 수상(한국경제신문 주최)
	11. 15 <L-Club> 해외항공권 국내 최저가 보상 판매 시스템 오픈
	11. 20 창립 19주년 기념식
	12. 12 업계 최초 IT 운영서비스 ISO20000인증
2007.	01. 10 고객감동경영 신용카드 부문 대상 수상
	01. 26 2007 경영혁신운동 <先制 2007> 발대식
	01. 30 미래에셋 CMA체크카드 출시
	02. 05 굿모닝신한증권 명품 CMA체크카드 출시
	02. 08 2006년 연간 경영실적 발표

02. 27	<대우증권-LG카드> 출시
03. 09	<FC서울-LG카드> 2007 시즌 오피셜 스폰서 조인식
03. 14	<LG트윈스카드> 출시
03. 23	최대주주변경(산업은행→신한지주), 지분율 85.7%
03. 26	채권은행등의 관리절차 해제 <이사선임의 件> 주주총회 결의 통과 - 이종호 대표이사 선임 사외이사 5명, 감사위원 3명 선임

(2) 상호의 변경

구 분	내용
1988. 3. 9	LG신용카드(주)로 상호변경
1999. 1. 1	LG캐피탈(주)로 상호변경
2001. 9. 1	LG카드(주)로 상호변경

(3) 합병, 분할(합병), 포괄적 주식교환·이전, 중요한 영업의 양수·도 등

- 1998. 1. 1. LG할부금융(주)을 흡수합병하였습니다 -

(4) 생산설비의 변동

- 해당사항 없음 -

(5) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

가. 주식회사 신한금융지주회사의 자회사로 편입

분기재무제표에 대한 주석 25에서 설명하고 있는 바와 같이, 주식회사 신한금융지주회사는 한국산업은행 등과 2006년 12월 20일에 LG카드주식회사에 대한 보유지분(78.6%)을 인수하는 합의를 체결하였으며, 동 합의서에 따라 2007년 3월 19일에 공개매수를 통한 인수가 완료되어 주식회사 신한금융지주회사의 자회사로 편입이 되었습니다.

나. 신규적용기준서로 인한 자본변동표의 최초작성

분기재무제표에 대한 주석 2에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 기업회계기준서

제21호(재무제표의 작성과 표시 I)의 신규적용으로 인하여 당해 회계기간분 자본변동표를 최초 작성하였습니다.

나. 회사가 속해 있는 기업집단

(1) 기업집단의 명칭

(주)신한금융지주회사

(2) 기업집단에 소속된 회사

구분	회사수	회 사 명
상장사	1(지주회사)	(주)신한금융지주회사
	2(자회사)	(주)제주은행, LG카드(주)
비상장사	10 (자회사)	(주)신한은행, 굿모닝신한증권(주), 신한카드(주), 신한캐피탈(주), 신한생명보험(주) 신한비엔피파리바투자산신탁운용(주), 신한맥쿼리금융자문(주), 신한신용정보(주) 에스에이치앤씨생명보험(주), 신한프라이빗에쿼티(주)
	13 (손자회사)	(주)신한데이터시스템, 신한금융유한공사, 에스에이치자산운용(주), 신한아주금융유한공사, 아메리카신한은행, 유럽신한은행, 신한비나 씨에이치비밸류미트 2001년 제1차 자산유동화전문 유한회사 씨에이치비밸류미트 2001년 제2차 자산유동화전문 유한회사 씨에이치비밸류미트 2002년 제1차 자산유동화전문 유한회사 Good Morning Shinhan Securities Europe Ltd. Good Morning Shinhan Securities USA Inc. 신한 국민연금 제일호 사모투자전문회사
합계	26	

주1) 2006년 4월 1일 신한은행과 조흥은행이 합병후 상호가 신한은행으로 확정됨에 따라 손자회사의 상호가 다음과 같이 변경되었음.

- 조흥투신운용(주) → 에스에이치자산운용(주)
- 조흥금융유한공사 → 신한아주금융유한공사
- 아메리카조흥은행 → 아메리카신한은행
- 독일조흥은행 → 유럽신한은행
- 조흥비나 → 신한비나

주2) 2006년 11월 1일 손자회사인 신한금융유한공사가 신한은행 홍콩지점으로 전환

되었으며, 법인의 청산절차가 진행중임. 2007년 상반기에 법인청산 완료 예정.

주3) 2007년 3월 23일 공개매수를 통하여 LG 카드가 자회사로 편입되었음

3. 자본금 변동상황

가. 자본금 변동상황

(1) 증자현황

(단위 : 원, 주)

주식발행일자	발행형태	발행한 주식의 내용				비고
		종류	수량	주당 액면가액	주당 발행가액	
2004년 02월 14일	출자전환	보통주	190,780	5,000	5,000	
2004년 07월 29일	출자전환	보통주	509,100	5,000	5,000	
2005년 01월 28일	유상증자(일반공모)	보통주	172,414	5,000	5,800	

(2) 감자현황

(단위

감자일자	감자형태	감자목적	감자한 주식의 내용			
			종류	수량	주당 액면가액	주당 취득 (유상감자의
2004년 05월 09일	무상감자	재무구조 개선을 통한 조기경영정상화	보통주	339,960	5,000	
2005년 03월 08일	무상감자	재무구조 개선을 통한 조기경영정상화	보통주	564,162	5,000	

나. 자본금 변동예정내용 등

해당사항 없음

다. 전환사채

(2007.03.31 현재)

(단위 : 원, 주)

구분		제1054회 전환사채	합 계
발행일자		2003.07.21	2003.07.21
만기일		2009.01.21	2009.01.21
권면총액		300,000,000,000	300,000,000,000
사채배정방법		일반공모	일반공모
전환청구가능기간		2003.10.21~2008.12.21	2003.10.21~2008.12.21
전환조건	전환비율(%)	100%	100%
	전환가액	2,035,704	2,035,704
전환대상주식의 종류		기명식 보통주	기명식 보통주
기전환사채	권면총액	329,600,000	329,600,000
	기전환주식수	18,575	18,575
미전환사채	권면총액	299,670,400,000	299,670,400,000
	전환가능주식수	147,207	147,207
비고		-	-

※ 상기 전환가액 조정일은 '05년 03월 08일임.

라. 신주인수권부사채

(2007.03.31 현재)

(단위 : 원, 주)

구분		제1062회 신주인수권부사채	합 계
발행일자		2003.08.12	2003.08.12
만기일		2009.02.12	2009.02.12
권면총액		300,000,000,000	300,000,000,000
사채배정방법		일반공모	일반공모
신주인수권 행사가능기간		2003.11.12~2009.01.12	2003.11.12~2009.01.12
행사조건	행사비율(액면대비)	100%	100%
	행사가액	1,988,393 원	1,988,393 원
행사대상주식의 종류		기명식 보통주	기명식 보통주
기행사신주	권면총액	17,335,000,000	17,335,000,000
인수권부사채	기행사주식수	1,179,249	1,179,249

미행사신주	권면총액	282,665,000,000	282,665,000,000
인수권부사채	행사가능주식수	142,157	142,157
비 고		-	-

※ 상기 전환가액 조정일은 '05년 03월 08일임.

마. 현물출자

해당사항 없음

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(2007.03.31현재)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류			비고
	보통주		합계	
I. 발행할 주식의 총수	2,000,000,000	-	2,000,000,000	
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	1,029,491,619	-	1,029,491,619	
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	904,122,216	-	904,122,216	
	1. 감자	904,122,216	-	904,122,216
	2. 이익소각	-	-	-
	3. 상환주식의 상환	-	-	-
	4. 기타	-	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	125,369,403	-	125,369,403	
V. 자기주식수	-	-	-	
VI. 유통주식수 (IV-V)	125,369,403	-	125,369,403	

나. 자본금 및 1주당가액

(2007.03.31현재)

--	--	--

구분	종류	자본금(액면총액)			1주당가액		
		재무제표상 자본금 (A)	발행주식의 액면총액 (‘가’의 IV×B)	유통주식의 액면총액 (‘가’의 VI×B)	1주당 액면가액 (B)	자본금÷ 발행주식의 총수 (A÷‘가’의 IV)	자본 유통주 (A÷‘가’의 VI)
무기명	보통주	626,847, 015,000	626,847, 015,000	626,847, 015,000	5,000	5,000	
합 계		626,847, 015,000	626,847, 015,000	626,847, 015,000	5,000	5,000	

다. 자기주식의 취득 및 처분

(1) 자기주식 취득·처분 현황

해당사항 없음

취득방법	주식의 종류	기초	취득(+)	처분(-)	소각(-)	기말
법 제189조의2제1항에 의한 직접취득	보통주 (주)					
	우선주 (주)					
법 제189조의2제1항 이외의 사유에 의한 직접취득	보통주 (주)					
	우선주 (주)					
소 계	보통주 (주)					
	우선주 (주)					
신탁계약등을 통한 간접취득	보통주 (주)					
	우선주 (주)					
총 계	보통주 (주)					
	우선주 (주)					

(2) 이익소각 현황

해당사항 없음

(3) 자기주식 신탁계약등 체결·해지현황

해당사항 없음

라. 우리사주조합의 지분현황

(1) 우리사주조합과의 거래내역

(단위: 주)

구분	인출사유	인출주식수	비고
한국증권금융	퇴직	10	
	기간만료	366	
우리투자증권	퇴직	10	
	기간만료	304	
총 계		690	

(2) 우리사주조합의 의결권 행사기준

- 우리사주조합 대표자는 우리사주조합원의 의사표시 내용에 따라 주주총회 의안에 대한 의결권을 행사하고 있음
- 조합의 대표자가 의결권을 행사함에 있어서 개인별 계정에 배정된 주식의 의결권은 다음 각호의 방식에 의하여 행사하고 있음
 - * 1호 : 7일 이상의 기간을 정하여 조합원으로부터 주주총회 의안에 대한 의사표시를 받고 있음
 - * 2호 : 제1호의 규정에 의한 기간동안 의사표시 또는 위임요청이 없는 주식의 의결권은 당해 주주총회의 참석 주식수에서 의사표시가 없거나, 위임의 요청이 없는 주식수를 뺀 주식수의 의결내용에 영향을 미치지 아니하도록

록

그 의결권을 행사하고 있음(Shadow Voting)

(3) 우리사주조합 주식보유내역

(단위: 주)

계좌구분	주식의 종류	기초잔고	기말잔고
조합원계좌	보통주	9,966	9,276

마. 보통주 외 주식에 관한 사항

해당사항 없음

바. 상환주식에 관한 사항

해당사항 없음

사. 전환주식에 관한 사항

해당사항 없음

5. 의결권 현황

[2007. 03. 31 현재]

(단위 : 주)

구 분		주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	125,369,403	
	우선주	-	
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	
	우선주	-	
증권거래법 기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(C)	-	-	
의결권이 부활된 주식수(D)	-	-	
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (E = A - B - C + D)	보통주	125,369,403	
	우선주	-	

6. 배당에 관한 사항 등

가. 배당에 관한 사항

(이익배당)

- ① 이익의 배당은 금전과 주식으로 할 수 있다.

- ② 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 본 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주 총회의 결의로 그와 다른 종류의 주식으로도 할 수 있다.
- ③ 제1항의 배당은 매결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다.

(중간배당)

- ① 본 회사는 7월 1일 0시 현재의 주주에게 증권거래법 제192조의 3에 의한 중간배당을 할 수 있다. 중간배당은 금전으로 한다.
- ② 제1항의 중간배당은 이사회결의로 하되, 그 결의는 제1항의 기준일 이전 45일 내에 하여야 한다.
- ③ 중간배당은 직전결산기의 대차대조표상의 순재산액에서 다음 각호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.
1. 직전결산기의 자본의 액
 2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액
 3. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익배당하기로 정한 금액
 4. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정목적을 위해 적립한 임의준비금
 5. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 준비금
- ④ 사업년도개시일 이후 제1항의 기준일 이전에 신주를 발행한 경우(준비금의 자본전입, 주식배당, 전환사채의 전환 청구, 신주인수권부사채의 신주인수권 행사의 경우를 포함한다)에는 중간배당에 관해 당해 신주는 직전사업년도말에 발행된 것으로 본다.

(배당금의 지급 청구권의 소멸시효)

- ① 배당금의 지급 청구권은 5년간 이를 행사하지 아니하면 소멸시효가 완성한다.
- ② 전항의 시효의 완성으로 배당금은 본 회사에 귀속한다.

나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분	제 22 기 1분기	제 21 기	제 20 기
주당액면가액 (원)	5,000	5,000	5,000
당기순이익 (백만원)	865,397	1,193,679	1,363,073
주당순이익 (원)	6,903	9,521	11,077
배당가능이익 (백만원)	1,868,335	1,002,937	-
현금배당금총액 (백만원)	-	-	-
주식배당금총액 (백만원)	-	-	-
현금배당성향 (%)	-	-	-

현금배당수익률 (%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주식배당수익률 (%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금 (원)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 주식배당금 (주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

※ 주당순이익 계산근거

(단위:백만원,

주)

구분	당기순이익(손실)	가중평균유동주식수	주당순이익
제 22 기 1분기	865,397	125,369,403	6,903원
제 21 기	1,193,679	125,369,403	9,521원
제 20 기	1,363,073	123,049,330	11,077원

다. 이익참가부사채에 관한 사항

해당사항 없음

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

외환위기 이후 신용카드 업계는 경기 활성화에 따른 소비심리의 회복과 카드사들의 적극적인 마케팅, 그리고 정부의 신용카드 이용 활성화 시책 등에 힘입어 폭발적인 성장세를 시현하였습니다.

그러나, 2002년말 이후 카드사간 경쟁 심화, 경기부진의 지속, 가계의 상환능력 악화등으로 인해 신용카드사들의 경영환경은 크게 악화되었습니다.

그 결과 대부분의 카드사들은 연체율 급상승 및 대규모의 적자 시현을 경험하였고, 유동성 위기까지 닥치는 등 카드업계의 침체가 지속되었습니다.

이에 따라, 각 신용카드사들은 철저한 리스크 관리 및 채권회수의 강화, 부실자산 규모의 축소, 대규모 자본확충 등 차구노력에 힘썼으며, 나아가 일부 은행계 전업카드사들은 모은행으로 합병되는 등 업계의 구조조정이 이루어졌습니다.

이러한 카드사의 차구노력과 더불어 2004년 하반기부터 가시화된 경기회복으로 인해, 2006년 들어 모든 카드사들이 흑자경영에 성공하는 등 카드업계의 Turn-Around가 성공리에 이루어졌습니다. 앞으로 카드업계는 리스크 관리에 중점을 두며, 안정적인 수익 창출이라는 새로운 패러다임 하에서 견실한 성장을 추구할 것으로 전망됩니다.

나. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

지난 2003년 큰 위기를 겪은 LG카드는 조기 경영정상화를 위해서 회사를 비상경영체제로 전환하고 뼈를 깎는 구조조정과 견실경영 전략을 지속적으로 실행해 왔습니다.

조직개편과 지점통폐합을 통해 조직의 효율성을 제고하였으며, 조직운영을 저비용 고효율 체제로 전환시켰습니다. 영업부문에서는 고객 개개인에 대한 철저한 맞춤 서비스를 지향하는 『V-Marketing』을 강력하게 추진하였습니다. 그 결과, 강도 높은 회원구조 Clean 化 과정 속에서 계속 감소하던 실질회원수가 2005년 7월부터 다시 증가 추세로 접어들어 2006년 12월말 현재 1,044만명 수준을 회복하였고, 시장점유율도 2005년 이후 다시 상승추세로 접어들었습니다.

또한, 채권회수 현장에서는 채권회수와 고객만족이라는 두 마리의 토끼를 동시에 잡기 위하여 『감동회수 활동』을 적극 전개하였습니다. 그 결과, 민원발생 건수는

크게 줄어든 반면, 연체채권 회수율은 크게 개선되는 성과를 거두었습니다. 이를 통하여, 2004년 초 30%를 상회했던 금감원 기준 연체율은 2005년 6월 10% 아래 수준

으로 진입하였으며, 2006년 12월말 현재 5.3%까지 하락하였습니다.

또한, 당사는 2004년 『New Start 운동』 및 2005년 『Jump-v 운동』을 통해 조기 경영정상화 달성을 위한 창의적이고도 강도 높은 혁신활동을 전개하였으며, 노사상생의 새로운 문화를 구축한 '무분규 선언식'을 가진 바 있습니다.

또한 채권금융기관 및 LG그룹 등의 신뢰와 협조를 통해 약 4.5조원에 달하는 자본 확충 및 두차례의 자본감소를 실시하여 재무적 구조조정에 박차를 가하였으며, '04년 12월, '05년 8월, '05년 11월, '05년 12월, '06년 10월에 美 메릴린치 및 JP Morgan 등의 투자은행으로부터 대규모 해외ABS발행에 성공하여 대외 신인도를 높였습니다.

이런 노력은 경영실적 개선으로 이어져 당사의 2006년 당기순이익은 1조 1,937억 원에 달하였으며, 자기자본 총계는 3조 206억 원으로 조정자기자본비율이 34.2%에 이르는 등 명실상부한 경영정상화를 달성하였습니다.

① 신용판매, 현금서비스

LG카드는 신용카드를 매개로 개인 및 법인 또는 공공기관 등에게 일정 신용한도 내에서 물품 및 용역 구입대금을 지불하는 신용판매와 긴급히 필요한 현금을 대여해주는 현금서비스를 주력으로 하고 있습니다. 향후 LG카드는 고객의 세분화를 통하여 보다 차별화된 특화상품을 지속적으로 개발하고 다양한 고객 로열티 프로그램을 성공적으로 구축함과 동시에 CRM 시스템을 고도화할 것입니다. 이와 함께 신용관리시스템을 더욱 향상시켜 고객의 정확한 신용평가와 한도 부여로 리스크 관리를 강화해 나갈 것입니다.

② 할부금융 서비스

LG카드는 목돈부담으로 인해 일시불로 구입하기 곤란한 재화나 용역의 구입자금을 지원하고, 이를 고객이 매월 분할상환하는 다양한 할부금융 상품을 운영하고 있습니다. 이를 위하여, 전국적 유통망을 가진 제휴사 및 1만여 곳의 제휴가맹점을 확보하고 있으며, 우수 고객에게는 대출시 우대혜택을 제공하는 등 차별화된 금융서비스를 제공하고 있습니다.

③ 카드론대출, 대환론대출

LG카드는 신용카드 회원과 일반고객을 대상으로 하는 다양한 대출상품을 개발, 운영하고 있습니다. 또한 채무 상환에 어려움을 겪고 있는 고객을 대상으로 기존의 채

무를 장기분할하여 리파이낸싱(Refinancing)하는 대환론 상품을 취급하고 있습니다. 향후 LG카드는 고객의 니즈(Needs)에 부합하는 다양한 금융상품을 개발하여 기존 은행권에서 흡수하지 못하는 틈새시장을 선점해 나갈 것이며, 동시에 철저한 신용관리를 통하여 리스크를 최소화할 것입니다.

④ 리스금융

LG카드는 양질의 자금을 바탕으로 기업이 필요로 하는 금액의 기계설비 등을 취득하여 해당 기업에게 일정기간 사용하게 하고, 일정 기간에 걸쳐 리스료를 지급받는 일반적인 리스금융 뿐만 아니라 리스자산 및 채권의 양수업무를 수행하고 있습니다. 특히 기존 담보위주의 금융관행을 탈피하고 신용 및 사업성 위주의 금융거래를 정착시키기 위해 선진심사기법을 개발하고 있습니다.

향후 리스 부문은 정부 및 지방자치단체, 정부투자기관 등 최우량 업체를 대상으로 재무안정성 및 수익성 중심으로 영업을 전개해 나갈 것입니다.

(나) 공시대상 사업부문의 구분

당사는 여신전문금융업법 등 관계법규에서 정한 업무(신용카드, 할부금융, 리스 등)를 영위하고 있으며, 해당 내용은 '(가)영업개황'에서 구분하여 설명하였습니다.

(2) 취급 업무 및 상품·서비스 개요

당사는 여신전문금융업법 등 관계법규에서 정한 업무(신용카드, 할부금융, 리스 등)를 영위하고 있으며, 해당 내용은 '(가)영업개황'에서 구분하여 설명하였습니다.

(3) 시장점유율 등

구분	LG	삼성	국민	기타	전체
2007년 1분기	16.6%	13.5%	15.1%	54.8%	100.0%
2006년	17.2%	14.3%	15.1%	53.4%	100.0%
2005년	16.5%	15.5%	16.6%	51.4%	100.0%

(4) 신규영업 등의 내용 및 전망

① 차원높은 마케팅 전략과 신상품으로 경쟁우위를 확보하겠습니다.

- 기존 비용 투입형 마케팅에서 벗어나 개인별 맞춤형 마케팅으로 펼쳐 나가고 우량고객층에 대한 CRM 및 서비스를 더욱 강화해 나가겠습니다. 또한 성별, 연령별 특화상품을 업그레이드 하고, 여성 전용 플래티늄 카드, 주유 혜택 강화 카드, 캐릭터 카드 등 고객의 라이프 스타일 및 취향에 맞춘 신상품을 지속적으로 개발 출시하여 브랜드 경쟁력을 높여 나가겠습니다.

② 자산 및 리스크 관리에 총력을 다하겠습니다.

- LG카드는 CFO를 위원장으로 하는 리스크관리위원회를 통해 회사 사업 부문 의 금리, 유동성, 신용, 외부환경 리스크를 점검하고 대책을 수립하고 있습니다.

Risk Forecasting System 구축을 완료하여 리스크를 정기적으로 모니터링하면서, 동시에 리스크 발생 요소를 사전 관리하고 적정 리스크 수준을 제시하여 회사의 안정적 성장 및 손익구조 달성을 지원하고 있습니다.

③ 앞선 IT인프라로 신용사회의 리더가 되겠습니다.

- LG카드는 미래시장을 선도하기 위해서는 카드산업에 적합한 IT시스템의 구축이 시급하다는 판단 아래, 新 전산시스템 '아프로(A-pro)'를 가동시켰습니다. 아프로(A-pro)시스템은 고객의 어떠한 변화와 니즈에도 적시에 대응하면서 사전 사적 자원관리까지 가능하게 설계되어, 상품개발능력, 양질의 마케팅과워, 리스 크 관리능력까지 한층 강화되었습니다.

④ '보다 편하고 빠르게' e-biz도 LG카드가 앞서가겠습니다.

- 1999년 업계 최초로 토털 인터넷 마케팅 시스템을 구축한 LG카드는 2004년 8 월 대고객 서비스의 효율성을 극대화하기 위해 전사적 규모의 EAI(기업애플리케이션통합:Enterprise Application Intergration)를 성공적으로 구축 가동 하고 있습니다. EAI는 기업 내/외부의 다양한 시스템 애플리케이션 및 비즈니스 프로세스를 연결함으로써 각 시스템별 중복을 최소화, 표준화하고 중앙집 중적으로 통합 관리하게 해주는 시스템으로 신규업무 추가 및 기존 업무 변경 요 구에 신속히 대응해 대고객 서비스를 향상시킬 수 있게 되었습니다.

또한 LG카드는 미래 카드 시장 선점을 위한 스마트카드 관리시스템을 구축, 향 후 다양한 부가기능을 담은 스마트카드 상품을 선보일 예정입니다.

⑤ 핵심역량 강화

-LG카드는 '초우량여신금융회사'를 달성하기 위해서 '상품력','마케팅력','신용관리력','자금력' 등 핵심역량을 집중적으로 강화하고 있습니다.

첫째, '상품력'을 강화하기 위해 시장선도적 주력상품의 지속적 개발 및 확충, 고객 segment 및 지역별 특화상품의 활성화, 그리고 IC카드 등 신기술의 도입 등을 적극적으로 추진할 것입니다.

둘째, 마케팅력을 강화하기 위해 신규 우량고객 개발 극대화, 고객 개인별 특성 및 신용도에 근거한 1:1마케팅의 본격화, D/M·T/M·Internet 등을 활용한 Direct Marketing의 고도화, 그리고 개별 지역 상황에 가장 적합한 지역 마케

팅

의 활성화 등을 적극적으로 추진할 것입니다.

세째, 신용관리력을 강화하기 위해서는 RMS, COS 등 독자 Model을 지속적으로 Level-up하고, 적극적인 선진기술 도입을 통해 경쟁력을 강화해 나갈 것

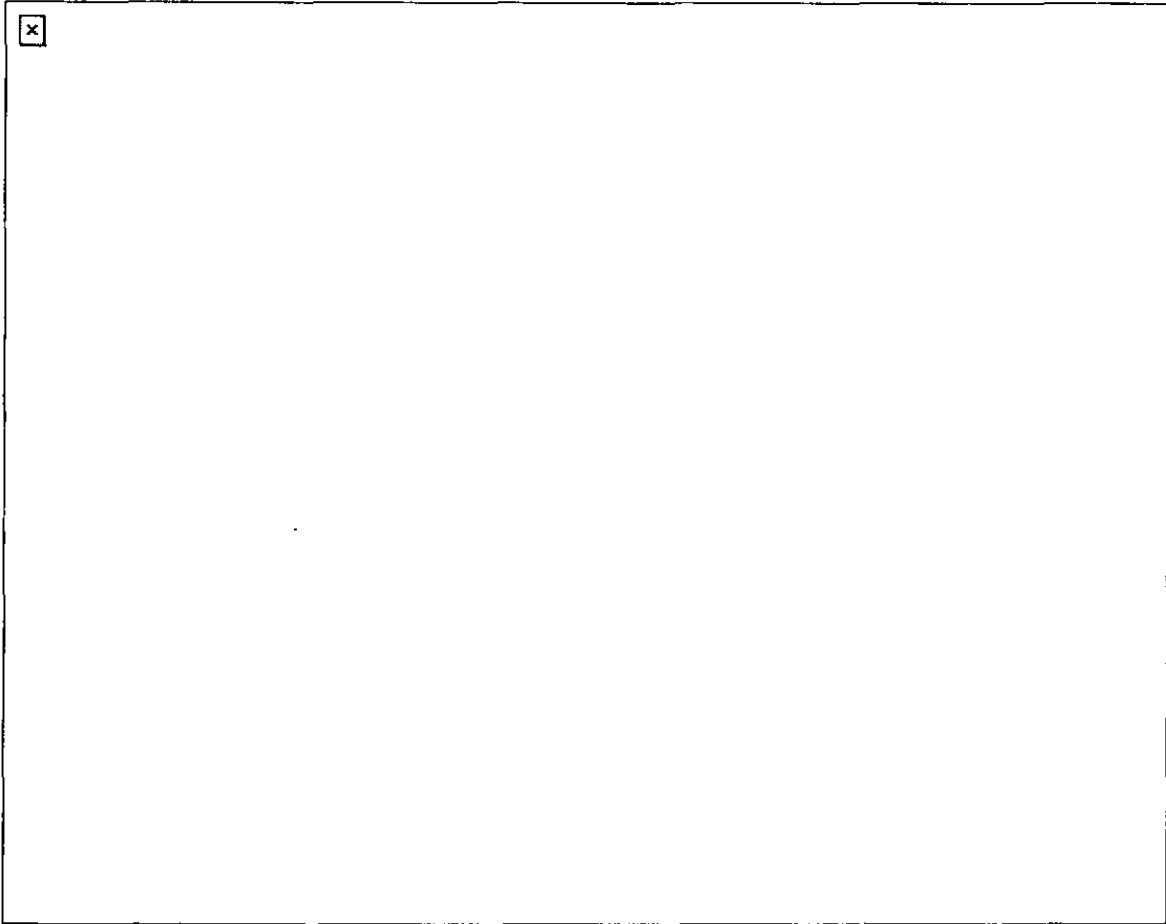
입

니다.

네째, 자금력을 강화하기 위해서는 신용등급 상향 노력의 지속적 강화 및 자금 조달원의 다양화를 적극적으로 추진해 나갈 것입니다.

※ 향후 계획 및 전망과 관련한 이상의 내용은 시장 상황 및 업계의 여건에 따라 변경될 수 있음을 양지하시기 바랍니다.

(5) 조직도



조직도

2. 영업의 현황

가. 영업실적

(단위 : 백만원)

영업종류	2007년 1분기 (제22기)	2006년 1분기 (제21기)	2006년 (제21기)	2005년 (제20기)
이자수익	238,626	228,972	980,904	907,105
유가증권평가 및 처분이익	12,902	6,156	24,050	91
대출채권평가 및 처분이익	73,408	26,066	-	124,258
외환거래이익	1,466	1,389	6,137	7,883
수수료수익	246,947	228,193	954,690	770,340

유동화수익	116,584	175,568	596,738	832,425
배당금수익	23	10	129	90
기타의 영업수익	32,024	45,468	173,156	224,337
합 계	721,980	711,823	2,735,804	2,866,530

나. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위 : 억원)

구분	제 22 기 1분기		제 21 기		제 20 기	
	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
차 입 금	5,312	5.4%	18,751	19.4%	35,186	39.5%
회 사 채	42,710	43.5%	39,236	40.5%	31,204	35.1%
기 타 부 채	13,963	14.2%	13,192	13.6%	10,086	11.3%
자 기 자 본	36,175	36.9%	25,685	26.5%	12,540	14.1%
합 계	98,160	100.0%	96,864	100.0%	89,016	100.0%

(2) 자금운용실적

(단위 : 억원)

구분	제 22 기 1분기		제 21 기		제 20 기	
	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
유 동 자 산	9,883	10.1%	8,799	9.1%	8,500	9.5%
카 드 자 산	31,899	32.5%	25,817	26.7%	17,980	20.2%
할 부 금 융	8,067	8.2%	6,668	6.9%	5,765	6.5%
여 신 금 융	23,701	24.1%	23,478	24.2%	19,827	22.3%
리 스 자 산	5,828	5.9%	4,451	4.6%	2,421	2.7%
기 타 자 산	18,783	19.1%	27,651	28.5%	34,523	38.8%

합	계	98,160	100.0%	96,864	100.0%	89,016	100.0%
---	---	--------	--------	--------	--------	--------	--------

3. 영업 종류별 현황

가. 상품별 취급액

(단위 : 억원)

구분		제22기 1분기		제21기		제20기	
		실적	구성비	실적	구성비	실적	구성비
신용카드	일시불	53,209	35.7	205,989	34.0	197,268	36.4
	신판할부	25,685	17.3	94,456	15.6	75,836	14.0
	현금SVC	40,289	27.1	172,621	28.5	206,186	38.0
	리볼빙	12,444	8.4	56,435	9.3	22,521	4.2
	카드론	6,970	4.7	30,612	5.0	26,650	4.9
	기타	6,630	4.5	25,260	4.2	2,441	0.5
	소계	145,227	97.6	585,374	96.5	530,901	97.9
대출채권		3	0.0	4,105	0.7	590	0.1
할부금융		3,028	2.0	13,370	2.2	7,688	1.4
리스		585	0.4	3,514	0.6	3,031	0.6
합 계		148,843	100.0	606,363	100.0	542,210	100.0

나. 상품별 잔액

(단위 : 억원)

구분		제22기 1분기		제21기		제20기	
		실적	구성비	실적	구성비	실적	구성비
	일시불	7,278	8.1%	7,451	8.0%	4,527	5.0%
	신판할부	11,924	13.3%	9,853	10.6%	4,882	5.4%
	현금SVC	7,523	8.4%	7,774	8.4%	4,752	5.3%

신용카드	리볼빙	5,235	5.9%	5,085	5.5%	2,294	2.5%
	카드론	24,590	27.5%	26,161	28.1%	26,955	30.0%
	기타	3,792	4.2%	3,754	4.0%	1,134	1.3%
	소 계	60,342	67.5%	60,078	64.6%	44,543	49.5%
대출채권		2,619	2.9%	4,963	5.3%	8,780	9.8%
할부금융		8,574	9.6%	8,011	8.6%	6,453	7.2%
리 스		6,248	7.0%	5,756	6.2%	3,467	3.9%
신탁자산		11,635	13.0%	14,250	15.3%	26,736	29.7%
합 계		89,418	100.0%	93,058	100.0%	89,980	100.0%
(유동화자산포함시)		(117,453)		(121,811)		(119,488)	

다. 회원 및 가맹점 현황

(단위: 천명, 만

점)

구분	제 22 기 1분기	제 21 기	제 20 기
실질회원	10,564	10,438	9,835
총 가맹점	446	435	393

라. 파생금융상품 및 투자업무

(1) 업무개요

회사는 외화차입금의 환율변동 및 이자율변동에 따른 미래현금흐름 및 공정가액 변동위험을 회피하기 위하여 외화차입금의 발행시에 통화스왑계약 등을 체결하여 미래현금흐름 및 공정가액변동의 위험을 제거하고 있으며, 차입금의 이자율변동에 따른 미래현금흐름 변동위험을 회피하기 위하여 차입시에 이자율스왑계약을 체결하고 있습니다. 당기말 현재 그 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천US\$)

1) 통화 스왑계약

거래처	매입	계약일	만기일	약정환율
부산은행	20,000	2006. 6.12	2009. 6.15	956.5
합계	20,000			

2) 이자율 스왑계약

(단위: 백

만원)

계약처	미결제약정금액	계약일	만기일
한국외환은행	38,000	2002. 9.17	2007. 9.17
SC제일은행	12,000	2006. 4. 4	2007. 4. 6
농협	50,000	2006. 4.17	2009. 4.20
신한은행	80,000	2006. 5.26	2009. 5.26
SC제일은행	50,000	2006. 6.15	2009. 6.16
신한은행	50,000	2006. 7.12	2008. 1.13
신한은행	40,000	2006. 8.17	2009. 8.18
신한은행	10,000	2006. 9. 7	2009. 9. 8
신한은행	100,000	2006. 9. 7	2008. 9. 8
경남은행	50,000	2006. 9.28	2009. 9.29
계	480,000		

(2) 평가내역

당기말 현재 파생상품별 평가내역은 다음과 같습니다

(단위: 백

만원)

구분	파생상품자산	파생상품부채	자본조정
통화스왑(부채)	-	415	(-)75
이자율스왑(자산)	345	-	250

이자율스왑(부채)	-	1,506	(-)1,091
합 계	345	1,921	(-)916

(3) 리스크 관리에 관한 사항

1) 리스크관리 원칙

시장리스크 관리부서는 다음 각 호의 리스크관리원칙을 준수하여야 한다.

- 금융자산의 운용, 자금의 조달로 인하여 발행하는 리스크 허용한도를 준수하여야 한다.
- 금융자산의 운용 및 자금의 조달의 적정 포트폴리오를 구성한다.
- 금융자산의 운용 및 자금의 조달 등의 금융거래는 안정성, 유동성 및 수익성을 감안하여 관리하여야 한다.

2) 리스크관리 절차

시장리스크 관리부서는 다음 각 호의 리스크관리방법을 준수하여야 한다.

- 관리대상 리스크별 세부 운용기준을 설정하여 운영하여야 한다.
- 거래의 정당성과 손익평가의 적정성을 정기적으로 점검하여야 한다.
- 여유자금 및 유동성리스크에 대비한 단기유동성 자산의 운용, 환율과 연동된 거래의 경우, 100% 헷지 거래를 원칙으로 하여 시장상황의 변화에 대한 리스크를 없애야 한다.

3) 리스크관리 조직

① 이사회

회사의 리스크관리에 관한 사항 중 다음 각호의 사항은 이사회가 심의, 의결하여야 한다.

- 리스크 관리 정책 및 전략의 승인
- 이 규정을 포함하여 기타 리스크 관리와 관련된 규정의 제,개정
- 기타 CEO가 이사회 심의, 의결이 필요하다고 판단하여 부의하는 사항

② 리스크관리위원회

회사는 리스크관리에 관한 이사회 심의, 결정사항을 효율적으로 이행하기 위하여 리스크관리위원회(이하 '위원회'라 한다)를 설치, 운영한다. 위원회는 다음 각 호의 업무를 포함하여 제5조에서 정한 이사회 심의, 의결 사항을 제외한 리스

크관리에 관한 제반 업무를 수행하여야 한다.

- 리스크관리 정책 및 전략의 수립
 - 리스크관리와 관련된 규정의 제정, 개정안의 수립
 - 리스크 관리와 관련된 관리지표의 선정
 - 부담가능한 리스크 허용한도의 설정, 변경
 - 부서별, 사업부문별 리스크 부담 한도의 설정 및 한도 초과의 승인
 - 위원회 승인 및 결정 사항의 CEO 보고
- 단, CEO가 필요하다고 판단한 경우 이사회에 보고

·위원회는 기획관리부문장(CFO)과 신용관리, 금융, 기획 등 관련부서의 임원 중 대표이사가 지정하는 자로 하며, 위원회는 위원장을 포함하여 3인 이상으로 구성한다.

·위원회의 위원장은 기획관리부문장(CFO)으로 한다.

·위원회는 매월 1회 개최함을 원칙으로 한다. 다만, 중요사안 발생시 위원장은 수시로 위원회를 개최할 수 있다.

·위원회는 위원의 과반수 출석 및 출석 위원의 과반수 찬성으로 안건을 의결한다. 단, 가부동수일 경우에는 위원장이 가부를 결정한다.

·위원회는 위원회를 보조하여 위원회의 업무를 실무 담당하는 실무 사무조직 또는 담당자(이하 "사무국"이라 한다)를 관련 법령이 정한 바에 따라 운영하며, 필요시 리스크관리위원회 내 '소위원회'를 운영할 수 있다.

·기타 위원회의 운영과 관련된 사항은 위원회의 의결로 별도 정한다.

③ 사무국

- 리스크관리 담당 부서를 사무국으로 하고, 사무국은 리스크관리팀으로 한다.
- 사무국은 제 6조 제 6항에서 정한 위원회 업무의 실무를 포함하여 기타 위원회가 사무국의 업무로 정한 업무를 담당한다.
- 사무국은 필요한 경우 관련부서에 필요한 자료의 제출을 요구할 수 있다.
- 기타 사무국의 업무와 관련하여서는 위원회의 의결로 따로이 정할 수 있다.

4. 영업설비 등의 현황

가. 지점 등 설치 현황

(2007년 03월 31일 현재)

지역	지점	영업소	사무소	합계
서울경인지역	22	3	-	25
영남지역	15	5	-	20
중부지역	17	6	-	23
계	54	14	-	68

주) 지점에는 본점이 1개 지점으로 포함됨

나. 영업설비 등 현황

(단위 : 백만원)

구분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합계	비고
고정자산	22,174	8,043	30,217	
합계	22,174	8,043	30,217	

다. 자동화기기 설치 상황

(단위 : 개)

구분	제 22 기 1분기	제 21 기	제 20 기
CD	0	0	0
ATM	152	151	149

라. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

- 전산센터 착공계획 검토 중

5. 기타 투자의사결정에 필요한 사항

가. BIS기준 자기자본 비율

(단위 : 백만원)

구분	제 22기 1분기	제 21 기	제 20 기
조정자기자본(A)	3,803,728	3,662,472	2,554,655
조정총자산(B)	10,393,862	10,693,905	9,999,608
자기자본비율(A/B)	36.60	34.25%	25.55%

주) BIS(Bank for International Settlements ; 국제결제은행)기준 자기자본비율
= 자기자본/위험가중자산 × 100

나. 무수익여신 등 현황

[무수익여신 증감 현황]

(단위 : 백만원)

제 22기 1분기		제 21기 연간		제 20기 연간		증감	
무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율
547,340	4.55%	593,719	4.77%	786,460	6.42%	(-)46,379	(-)7.8%

*관리자산 기준임.

[대손충당금]

(단위 : 억원)

구분		제 22기 1분기	제 21 기	제 20 기	
대손충당금	국내분	일 반	9,311	10,423	
		특 별			
		소 계	9,311	10,423	
	국외분	일 반			
		특 별			
		소 계			
	합 계		9,311	10,423	11,959
	기중대손상각액		1,150	5,334	15,327

* 현금서비스한도충당금(재무제표상 기타충당금) 포함한 금액임.

[거액무수익여신 증가업체 현황]

(단위 :)

업 체 명	제 22 기 무수익여신잔액	제 21 기 무수익여신잔액	제 20 기 무수익여신잔액	부실화사유
- 해당 사항 없음 -				

[신규발생 채권재조정업체 현황]

(단위 :)

업 체 명	채권재조정 결정일자	2006년말 총여신잔액	채권재조정 여신잔액	채권재조정내역				
				출자 전액	CB 인수	금리 감면	이자 면제	채무 면제
- 해당 사항 없음 -								

다. 자산유동화에 관한 사항

(1) 자산양도계약 또는 자산신탁계약

계약당사자		양도일 또는 신탁일	양도금액 또는 신탁금액 (평가금액)	비고 (계약상 특수한 내용등)
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자			
LG카드	우리은행	2002-10-28	308,929	크레디피아제3
LG카드	한국산업은행	2004-05-21	1,391,830	크레디피아이천사의일(마:
LG카드	한국산업은행	2005-08-04	599,752	크레디피아이천오픈
LG카드	한국산업은행	2005-11-23	623,680	크레디피아이천오픈
LG카드	한국산업은행	2005-12-06	438,584	크레디피아이천오픈
LG카드	국민은행	2006-09-27	602,483	크레디피아이천오픈

(2) 자산관리계약

자산관리계약은 상기 (1) 자산양도계약 또는 자산신탁계약 항목의 계약 당사자인 양수인(수탁자)으로부터 양도인(위탁자)이 해당 유동화자산에 대한 각종 업무를 수

행하기 위해 체결되어 있음

○ 자산관리위탁업무의 범위 (신탁 구조의 경우)

- 유동화자산의 관리 및 처분(채권추심에 필요한 업무 포함), 유동화 자산에 수반

되는 권리의 행사에 관한 업무

- 유동화자산에 관하여 지급받은 금원의 보관, 관리 및 지급업무(다만, 통제적

및 특별유보금의 적립, 보관 및 지급업무 제외)

- 관련 서류의 보관 및 관리업무, 신탁특약상 대손에 관한 업무, 신탁자산으로

부터 회수금원의 배분과 관련된 계산 및 가지급 업무

- 기타 위 각 호의 업무에 부수하는 업무

○ 자산관리위탁업무의 범위(SPC 구조의 경우)

- 유동화자산의 관리, 운용 및 처분 (채권추심에 필요한 업무를 포함한다)

- 유동화자산에 수반되는 권리의 행사에 관한 업무

- 유동화자산에 관하여 지급받은 금원 및 관련 서류의 보관, 관리 업무

- 기타 위 각 호의 업무에 부수하는 업무 및 이 계약에 따라 자산관리자의 기타 업무로 정한 업무

라. 최근 3년간 신용등급

1) 회사채 신용등급

평가일	평가대상 유가증권등	신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2000.06.16	무보증 회사채	AA-	한국신용정보/한국 신용평가/한국기업평 가	정기평정/본평정/ 수시평정
2001.04.30	무보증 회사채	AA		
2003.03.26	무보증회사채	AA-		
2003.11.20	무보증회사채	A+		

2003.12.31	무보증회사채	A	(DDD ~ AAA)
2005.08.18	무보증회사채	A+	
2006.12.20	무보증회사채	AA-	

※ 평가일은 해당등급에 대한 최초 부여일임.

※ 등급정의

구분	설명
AAA	원리금 지급 확실성이 최고 수준임
AA	원리금 지급 확실성이 매우 높지만, AAA등급에 비하여 다소 낮은 요소가 있음
A	원리금 지급 확실성이 높지만, 장래의 환경 변화에 다소 영향을 받을 가능성이 있음
BBB	원리금 지급 확실성이 있지만, 장래의 환경 변화에 따라 저하될 가능성이 있음
BB	원리금 지급 능력에 당면문제는 없으나, 장래의 안정성면에서는 투기적인 요소가 내포되어 있음
B	원리금 지급능력이 결핍되어 투기적이며, 불황시에 이자지급이 확실하지 않음.
CCC	원리금 지급에 관하여 현재에도 불안요소가 있으며 채무불이행의 위험이 커 매우 투기적임
CC	상위등급에 비하여 불안요소가 더욱 큼
C	채무불이행의 위험성이 높고 전혀 원리금 상환능력이 없음
D	현재 채무불이행 상태에 있음

※ 원리금의 적기상환 확실성의 정도에 따라 10등급으로 구분 표시되며 위 등급중 'AA'등급에서 'CCC'등급까지의 6개 등급에는 그 상대적 우열정도에 따라 +, - 기호가 첨부될 수 있습니다.

2) 기업어음 신용등급

평가일	평가대상 유가증권등	신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2000.12.22	기업어음	A1	한국신용정보/한국신용평가/한국기업평가 (D ~ A1)	정기평정/수시 평정/본평정
2003.11.20	기업어음	A2+		
2003.12.31	기업어음	A2		
2005.07.28	기업어음	A2+		
2006.12.20	기업어음	A1		

※ 평가일은 해당등급에 대한 최초 부여일임.

※ 등급정의

구분	설명
A1	적기상환능력이 최고수준으로 투자위험도가 극히 낮으며, 현단계에서 합리적으로 예측 가능한 장래의 어떠한 환경변화에도 영향을 받지 않을만큼 안정적인
A2	적기상환능력이 우수하며 투자위험도가 매우 낮지만 A1등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음
A3	적기상환능력이 양호하며, 투자위험도는 낮은 수준이지만 장래 급격한 환경변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음
B	적기상환능력은 인정되지만 투기적 요소가 내재되어 있음
C	적기상환능력이 의문시됨
D	지불불능 상태에 있음

※ 상기등급중 A2부터 B까지는 당해 등급내에서의 상대적 위치에 따라 + 또는 - 부호를 부여할 수 있습니다.

마. 기타 중요한 사항

- 해당사항 없음 -

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

(단위 : 백만원)

--	--	--	--

구분	제 22 기 1분기	제 21 기	제 20 기	제 19 기	제 18 기
[현금및 예치금]	584,191	599,445	415,680	323,235	717,707
[유가증권]	147,734	282,931	257,115	926,484	1,414,823
[신용카드자산]	6,007,158	5,979,022	4,431,255	4,318,288	8,151,210
[대출채권]	261,053	495,023	877,245	712,603	544,813
[할부금융자산]	857,393	801,044	645,254	575,124	1,317,093
[리스자산]	624,843	575,585	346,720	129,817	168,598
[신탁자산]	1,163,519	1,425,036	2,673,647	2,822,356	2,435,671
[유형자산]	50,064	53,320	55,875	65,847	95,823
[기타자산]	1,087,568	476,423	577,368	667,933	942,661
[대손충당금]	△915,150	△1,031,823	△1,190,571	△2,324,328	△5,022,842
자산총계	9,868,373	9,656,007	9,089,587	8,217,358	10,765,558
[차입부채]	4,593,428	5,230,237	6,134,513	7,773,230	12,438,761
[기타부채]	1,392,139	1,405,201	1,148,550	1,013,876	1,539,984
부채총계	5,985,568	6,635,437	7,283,063	8,787,106	13,978,745
[자본금]	626,847	626,847	626,847	2,585,590	785,989
[자본잉여금]	1,378,030	1,378,030	2,830,052	13,685	451,664
[자본조정]	3,149	△188,202	△190,674	△324,199	0
[기타포괄손익누계액]	6,445	10,216	△10,219	△27,825	△15,643
[이익잉여금]	1,868,335	1,193,679	△1,449,481	△2,816,999	△4,435,198
자본총계	3,882,805	3,020,570	1,806,524	△569,748	△3,213,187
매출액	721,980	2,735,804	2,866,530	3,518,527	4,526,528
영업이익	344,987	1,218,192	1,369,800	△783,619	△5,594,601
계속사업이익	865,397	1,193,679	1,363,073	△81,600	△5,556,952
당기순이익	865,397	1,193,679	1,363,073	△81,600	△5,598,811

[△는 부(-)의 수치

임]

2. 재무제표 이용상의 유의점

가. 재무제표 작성기준

당사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있음

니다. 2007 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제22호(주식기준보상), 제23호(주당이익) 및 제24호(재무제표의 작성과 표시II(금융업))를 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

나. 기업회계기준 등의 위반사항

(1) 재무제표를 수정하여야 하는 위반사항

해당사항 없음

(2) 재무제표 수정과 관련없는 위반사항

해당사항 없음

다. 기타 유의하여야 할 사항

해당사항 없음

3. 회계정보에 관한 사항

가. 대손충당금 설정현황

(1) 최근 3사업연도의 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위 : 억원)

구분	계정과목	채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제 22 기 1분기	상품자산	88,893	9,078	10.21%
	기타자산	3,705	233	6.29%
	합 계	92,597	9,311	10.06%
제 21 기	상품자산	90,537	10,148	11.2%
	기타자산	5,682	275	4.9%
	합 계	96,219	10,423	10.8%
제 20 기	상품자산	82,954	11,730	14.1%
	기타자산	10,514	229	2.2%
	합 계	93,468	11,959	12.8%

* 현금서비스한도총당금(재무제표상 기타충당금) 포함한 금액임.

(2) 최근 3사업연도의 대손충당금 변동현황

(단위 : 억원)

구 분	제 22 기 1분기	제 21 기	제 20 기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	10,423	11,959	23,243
2. 순대손처리액(①-②±③)	379	2,725	12,537
① 대손처리액(상각채권액)	1,150	5,334	15,327
② 상각채권회수액	772	2,633	2,500
③ 기타증감액		24	290
3. 대손상각비 계상(환입)액	(-)734	1,190	1,253
4. 기말 대손충당금 잔액합계	9,311	10,423	11,959

* 현금서비스한도총당금(재무제표상 기타충당금) 포함한 금액임.

(3) 매출채권관련 대손충당금 설정방침

1. 일반자산(카드자산, 할부금융, 여신자산)
 - 신판등의 자산에 대한 대손충당금 설정 방식은 연체월령별 연체전이율을 바탕으로 손실예측기간 (12개월)까지의 부도율을 추정하는 방식임.
 - 최근 12개월의 연체전이율의 평균을 계산하여 손실 예측 기간인 12개월까지를 기준으로 예상부도율을 산정하여 예상부도율×(1-상각후 회수율)로 대손율을 적용함.
2. 리스 및 운전자금대출
 - 리스 중 금융리스(오토리스포함) 잔액에 대해서만 대손충당금을 설정하고 있으며, 운용리스 잔액에 대해서는 감가상각누계액을 계상하고 있으므로 대손충당금을 설정하지 않음.
 - EL(Expected Loss)모형과 여신전문금융업감독규정상의 자산건전성 분류기준에 의한 대손적립액 중 큰 금액을 적용 함.
3. 대환자산
 - 특정시점의 월령별 잔액에 대한 48개월 동안의 누적회수율을 이용하여 대손율을 추정함.

4. 파산/면책 및 개인회생/추정손실 분류채권

- 100% 대손충당금을 적립함

(4) 당해 사업연도말 현재 경과기간별 매출채권잔액 현황

(단위 : 억원)

구 분		6월 이하	6월 초과 1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	계
매 출 채 권	일반	50,520	10,254	24,037	7,786	92,597
	특수관계자					
	계	50,520	10,254	24,037	7,786	92,597
구성비율		54.6%	11.1%	26.0%	8.4%	100.0%

나. 재고자산의 보유 및 실사내역 등

(1) 최근 3사업연도의 재고자산의 사업부문별 보유현황

해당사항 없음

(2) 재고자산의 실사내역 등

해당사항 없음

다. 최근 5사업연도의 회계기준 변경내용 및 그 사유

구 분	내 용
제 21 기	<p>회사는 [재무보고에 관한 실무의견서 2004-6]에 의거 당기 중에 상품자산 중 리볼빙카드자산의 연체전이분석을 위하여 필요한 과거 1년 이상의 연체전이율자료가 산출됨에 따라 동 리볼빙카드자산에 대한 대손추정방식을 타 상품자산의 경험손실율을 준용하여 추정하던 방식에서 리볼빙카드자산 자체의 연체전이율 분석을 기초로 하여 산출된 경험손실율을 적용하여 추정하는 방식으로 변경하였습니다.</p> <p>이러한 추정의 변경은 거래의 실질 및 경제적 사실을 보다 정확하게 재무제표에 반영하기 위한 것입니다. 동 변경으로 인하여 당기말의 리볼빙카드자산에 대한</p>

	대손충당금은 증전의 방식에 의한 경우보다 46,556백만원 증가하였습니다.
제 18기	회사는 전기에 자산유동화시 선순위채권 및 후순위채권의 신용보강을 위하여 제공한 환매선택권 등으로 인하여 향후에 발생할 손실예상액을 장부자산에 대한 대손충당금에 포함하여 일괄 표시하는 방식에서 후순위채권의 감액 및 부채성충당금으로 반영하는 방식으로 회계처리를 변경하였습니다. 또한, 회사는 전기에 신탁회사로부터 인수한 2중수익증서를 투자자산으로 분류하는 방식에서 상품자산의 신탁자산으로 분류하는 방식으로 회계처리를 변경하였으며, 상품자산을 금융기관에 매각한 것으로 처리한 직매각거래중 일부를 담보부차입거래로 보아 회계처리를 변경하였습니다.

라. 최근 5사업연도 중 당기순손실이 발생한 사업연도와 그 주요원인

사업연도	당기순손실 금액	주요원인	비고
제19기 (2004년도)	816억원	회원과 자산의 Clean화에 따른 대손충당금 전입비용의 감소 및 회사의 경영정상화를 위한 비용절감 등의 자구노력의 결과, 손실폭이 감소함.	
제18기 (2003년도)	55,988억원	- 카드이용액 및 자산의 감소로 인한 영업수익(전년대비 27.6% 감소)의 감소 - 연체채권 및 대손상각 증가로 인한 대손상각비(충당금전입액)의 증가 (대손상각비 전년대비 182.1% 증가)	적자 전환

마. 최근 5사업연도 중 직전사업연도대비 당기순이익 증감율이 30% 이상이거나 흑자전환인 사업연도와 그 주요원인

사업연도	당기순이익	주요원인	증감율
제20기 (2005년도)	13,631억원	- 차입규모 감소 및 조달환경 개선에 따른 이자비용 감소 및 자산건전성 개선에 따른 대손상각비 감소 등 (대손상각비 전년대비 95.1% 감소)	흑자전환
제17기 (2002년도)	3,504억원	- 연체채권 및 대손상각 증가 등으로 인한 대손상각비(충당금전입액)의 증가 및 이로 인한 수익성 악화 (대손상각비 전년대비 174.1% 증가)	-46.4%

제16기 (2001년도)	6,533억원	- 정부의 신용카드 활성화정책과 적극적인 마케팅 등에 따른 신용카드 사용액 및 자산증가 (자산 전년대비 25.3% 증가) 이에 따른 영업수익의 증가 (영업수익 전년대비 62.5% 증가) - 조달금리 하락에 따른 이자비용 감소 (2000년 9.2% → 7.7%)	65.4%
------------------	---------	---	-------

바. 결산실적의 확정절차 및 공시내용

(1) 결산실적 확정·공시 절차

결산실적 확정·공시 절차	일 자	비 고
결산실적 공시 사전 예고일	2007년 02월 05일	-
결산실적에 대한 이사회 승인일	2007년 01월 30일	-
결산실적 공시일	2007년 02월 08일	-
외부감사인의 감사보고서 제출일	2007년 03월 15일	-
외부감사 결과가 반영된 재무제표에 대한 이사회 재승인일	-	-
결산실적 정정공시일	-	-
주주총회일	2007년 03월 26일	-
사업보고서 제출일	2007년 03월 30일	-

주) 2006 사업연도에 대한 결산실적임

(2) 결산실적 공시내용 및 정정사유

(단위 : 백만원)

계정과목	최초공시(A)	정정공시(B)	정정비율 ((B-A)/A)	정정사유
	2007년 02월 08일	-		
매 출 액	2,703,398	-	-	정정사항없음
영 업 이 익	1,191,182	-	-	정정사항없음
경 상 이 익	1,191,138	-	-	정정사항없음
당기순이익	1,193,679	-	-	정정사항없음

주) 2006 사업연도에 대한 결산실적임

사. 당해 사업연도의 시장성없는 지분성증권 평가 현황

(1) 공정가액으로 평가한 시장성없는 지분성증권 내역

(단위 : 백만원)

종류	발행회사	수량	취득원가	장부가액	공정가액	평가손익	
						당기손익	자본조정
매도가능증권	한국스마트카드	325,650	1,628	402	12	(-)390	
매도가능증권	MasterCard Inc	174,886	6,615	16,012	10,658		(-)3,882
합 계			8,243	16,414	10,670	(-)390	(-)3,882

※ MasterCard 의 장부가액과 공정가액 차액은 자본조정 3,882백만원과 이연법인세부채 1,472백만원으로 처리되었습니다.

(2) 시장성없는 지분성증권의 평가방법 등

매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가액으로 하고 있습니다

4. 재무제표

가. 대차대조표

대 차 대 조 표

제 22 기 1분기 2007.03.31 현재

제 21 기 2006. 12. 31 현재

제 20 기 2005. 12. 31 현재

(단위 : 원)

과 목	제 22 기 1분기말	제 21 기말	

I. 현금 및 예치금	584,191,418,371	599,444,996,123
1. 현금및현금성자산	532,387,649,052	497,043,650,674
2. 예치금	51,803,769,319	102,401,345,449
II. 유가증권	147,734,018,161	282,931,066,708
1. 매도가능증권	20,769,906,615	58,628,836,930
2. 만기보유증권	126,041,903,584	223,390,515,940
3. 지분법적용투자주식	922,207,962	911,713,838
III. 신용카드자산	6,034,152,683,641	6,007,885,160,410
대손충당금	(-)698,033,822,765	(-)745,618,311,293
이연대출부대수익	(-)26,995,065,103	(-)28,863,402,853
IV. 대출채권	261,881,147,111	496,270,172,586
대손충당금	(-)8,710,691,752	(-)13,417,472,300
이연대출부대수익	(-)828,425,262	(-)1,246,883,774
V. 할부금융자산	857,392,833,765	801,044,400,871
대손충당금	(-)25,518,318,768	(-)73,704,328,235
이연대출부대수익	-	-
VI. 리스자산	624,843,028,916	575,585,412,584
대손충당금	(-)4,934,823,091	(-)26,348,971,568
1. 금융리스채권	554,186,136,071	496,462,437,055
2. 해지금융리스채권	519,353,321	519,353,321
3. 해지금융리스자산	1,366,608,802	1,366,608,802
감가상각누계액	(-)806,714,637	(-)721,569,444
4. 운용리스자산	194,599,496,836	195,904,462,133
감가상각누계액	(-)129,670,213,949	(-)121,961,558,729
5. 선급리스자산	4,648,362,472	4,015,679,446
VII. 신탁자산	1,163,518,936,593	1,425,035,584,145
대손충당금	(-)155,905,871,424	(-)146,461,312,688
VIII. 유형자산	50,064,180,449	53,320,149,665
1. 토지	22,174,576,765	22,174,576,765
2. 건물	10,721,910,532	10,721,910,532
감가상각누계액	(-)2,679,226,901	(-)2,612,214,959
3. 전산기기	224,372,848,808	228,204,263,788
감가상각누계액	(-)207,636,258,477	(-)208,722,781,634
4. 비품	36,378,702,240	36,751,861,020

감가상각누계액	(-)33,520,850,732	(-)33,455,345,007
5. 차량운반구	73,064,750	73,064,750
감가상각누계액	(-)37,549,436	(-)32,148,490
6. 건설중인자산	216,962,900	216,962,900
IX. 기타자산	1,065,521,846,442	450,150,491,418
대손충당금	(-)22,046,374,544	(-)26,272,906,722
1. 미수금	249,747,335,161	231,136,783,789
2. 미수수익	41,722,436,105	44,420,980,749
3. 선급금	168,563,377,556	71,179,509,387
4. 선급비용	3,812,469,859	4,523,645,741
5. 선급법인세	9,643,919,840	3,099,200
6. 보증금	69,076,164,480	70,634,918,860
7. 이연법인세자산	517,535,979,313	-
8. 파생상품자산	345,172,675	1,564,292,025
9. 무형자산	532,775,000	12,344,857,333
10. 장기대여금	26,475,742,093	40,505,782,547
11. 기타	112,848,904	109,528,509
자 산 총 계	9,868,373,075,284	9,656,006,751,800
I. 차입부채	4,593,428,468,984	5,230,236,531,014
1. 차입금	411,016,555,000	922,571,804,893
1) 원화차입금	392,210,555,000	903,979,804,893
2) 외화차입금	18,806,000,000	18,592,000,000
2. 사채	4,182,411,913,984	4,307,664,726,121
1) 원화사채	3,501,900,000,000	3,636,200,000,000
(할인발행차금)	(-)1,829,052,342	(-)1,908,822,624
2) 전환사채	299,670,400,000	299,670,400,000
상환할증금	99,000,611,693	99,000,611,693
전환권조정	(-)38,536,935,085	(-)43,415,862,766
전환사채할인차금	(-)1,468,493,297	(-)1,654,410,330
3) 신주인수권부사채	282,665,000,000	282,665,000,000
상환할증금	73,015,478,815	73,015,478,815
신주인수권조정	(-)30,810,992,508	(-)34,567,961,214
신주인수권부사채할인차금	(-)1,194,103,292	(-)1,339,707,453
II. 기타부채	1,392,139,243,164	1,405,200,606,950

1. 미지급금	730,886,828,640	749,649,375,957
2. 선수금	40,052,234,743	52,983,130,825
3. 예수금	81,159,925,463	94,528,073,164
4. 미지급비용	66,373,619,383	77,366,129,565
5. 선수수익	72,369,230,436	71,895,590,334
6. 회원손실보상금	1,673,825,109	1,673,825,109
7. 보증금	191,170,226,540	170,267,008,059
8. 파생상품부채	1,920,650,436	2,587,561,720
9. 포인트충당부채	128,644,811,391	121,497,754,099
10. 기타충당부채	37,166,595,707	25,205,289,384
11. 이연법인세부채	-	4,659,773,034
12. 기타	6,989,120,667	5,995,792,398
13. 퇴직급여충당부채	87,580,455,298	80,883,985,823
국민연금전환금	(-)1,339,229,900	(-)1,345,626,100
퇴직보험예치금	(-)52,509,050,749	(-)52,647,056,421
부 채 총 계	5,985,567,712,148	6,635,437,137,964
I. 자본금	626,847,015,000	626,847,015,000
1. 보통주자본금	626,847,015,000	626,847,015,000
II. 자본잉여금	1,378,029,722,148	1,378,029,722,148
1. 감자차익	1,371,330,653,860	1,371,330,653,860
2. 기타자본잉여금	6,699,068,288	6,699,068,288
1) 전환권대가	1,890,475,725	1,890,475,725
2) 신주인수권대가	4,808,592,563	4,808,592,563
III. 자본조정	3,149,260,274	(-)188,202,069,441
1. 주식할인발행차금	-	(-)113,886,138,527
2. 주식선택권	3,149,260,274	2,539,726,027
3. 출자전환채무이자	-	(-)76,749,292,176
4. 자기주식처분손실	-	(-)106,364,765
IV. 기타포괄손익누계액	6,444,687,957	10,215,698,110
1. 매도가능증권평가이익	7,375,500,572	11,150,744,470
2. 매도가능증권평가손실	(-)175,487,645	(-)230,752,450
3. 지분법자본변동	160,696,406	211,156,091
4. 파생상품평가이익	250,250,190	1,134,111,719
5. 파생상품평가손실	(-)1,166,271,566	(-)2,049,561,720

V. 이익잉여금(결손금)	1,868,334,677,757	1,193,679,248,019	(
1. 미처분이익잉여금	1,868,334,677,757	1,193,679,248,019	(
1) 전기이월미처분이익잉여금	1,002,937,452,551	-	(
2) 당기순이익	865,397,225,206	1,193,679,248,019	
자 본 총 계	3,882,805,363,136	3,020,569,613,836	
부 채 와 자 본 총 계	9,868,373,075,284	9,656,006,751,800	

나. 손익계산서

손 익 계 산 서

제 22 기 1분기 (2007. 01. 01 부터 2007. 03. 31 까지)

제 21 기 1분기 (2006. 01. 01 부터 2006. 03. 31 까지)

제 21 기 (2006. 01. 01 부터 2006. 12. 31 까지)

제 20 기 (2005. 01. 01 부터 2005. 12. 31 까지)

(단위 : 원)

과 목	제 22 기 1분기		제 21 기 1분기
	3개월	누적	
1. 영업수익	721,980,371,727	721,980,371,727	711,822,660,000
1. 이자수익	238,625,712,475	238,625,712,475	228,972,460,000
1) 예치금이자	2,525,642,764	2,525,642,764	1,397,760,000
2) 유가증권이자	382,500,000	382,500,000	381,310,000
3) 신용카드이자수익	198,836,478,625	198,836,478,625	196,084,760,000
4) 대출채권이자수익	6,209,540,270	6,209,540,270	9,968,170,000
5) 할부금융이자수익	23,409,973,070	23,409,973,070	18,397,030,000
6) 금융리스이자수익	7,261,577,746	7,261,577,746	2,743,410,000
2. 유가증권평가 및 처분이익	12,902,232,860	12,902,232,860	14,010,660,000
1) 매도가능증권처분이익	12,902,232,860	12,902,232,860	6,155,610,000
2) 만기보유증권손상차손환입	-	-	7,855,040,000
3. 대출채권평가 및 처분이익	73,408,413,437	73,408,413,437	18,211,230,000
1) 대손충당금환입액	73,408,413,437	73,408,413,437	18,211,230,000
4. 외환거래이익	1,465,577,297	1,465,577,297	1,389,340,000
5. 수수료수익	246,947,393,942	246,947,393,942	228,192,690,000
6. 유동화수익	116,584,330,725	116,584,330,725	175,567,870,000

7. 배당금수익	22,547,958	22,547,958	10,000
8. 기타의 영업수익	32,024,163,033	32,024,163,033	45,468,379
II. 영업비용	376,993,583,085	376,993,583,085	356,951,050
1. 이자비용	67,763,388,224	67,763,388,224	85,181,190
2. 유가증권평가 및 처분손실	37,726,676,943	37,726,676,943	1,228,540
1) 매도가능증권처분손실	-	-	2,410
2) 매도가능증권손상차손	390,397,879	390,397,879	1,226,120
3) 만기보유증권손상차손	37,336,279,064	37,336,279,064	-
3. 대출채권평가 및 처분손실	-	-	38,560
1) 대출채권처분손실	-	-	38,560
4. 외환거래손실	1,665,823,131	1,665,823,131	318,370
5. 수수료비용	121,971,648,345	121,971,648,345	135,616,890
6. 판매비와 관리비	141,242,988,287	141,242,988,287	134,355,690
7. 기타의 영업비용	6,623,058,155	6,623,058,155	211,790
III. 영업이익	344,986,788,642	344,986,788,642	354,871,600
IV. 영업외수익	505,111,959	505,111,959	2,183,470
1. 법인세환급액	-	-	9,160
2. 유형자산처분이익	6,642,880	6,642,880	38,930
3. 잡이익	498,469,079	498,469,079	2,135,370
V. 영업외비용	75,191,517	75,191,517	3,478,670
1. 법인세추납액	-	-	1,397,360
2. 유형자산처분손실	3,158,068	3,158,068	14,630
3. 기부금	45,537,810	45,537,810	17,830
4. 잡손실	26,495,639	26,495,639	2,048,840
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	345,416,709,084	345,416,709,084	353,576,400
VII. 계속사업손익법인세비용	(-)519,980,516,122	(-)519,980,516,122	-
VIII. 분기순이익	865,397,225,206	865,397,225,206	353,576,400
IX. 주당이익(원)	6,903	6,903	-
기본주당계속사업손익(원)	6,903	6,903	-
기본주당순이익(원)	6,903	6,903	-

과 목	제 21 기	제 20 기
I. 영업수익	2,735,804,351,377	2,866,529,887,800

1. 이자수익	980,904,416,371	907,105,389,766
1) 예치금이자	8,103,433,245	7,478,808,006
2) 유가증권이자	1,530,000,000	536,547,945
3) 신용카드이자수익	833,798,937,090	797,679,535,881
4) 대출채권이자수익	37,442,092,989	23,502,234,612
5) 할부금융이자수익	82,071,936,763	68,731,419,273
6) 금융리스이자수익	17,958,016,284	9,176,844,049
2. 유가증권평가 및 처분이익	24,049,838,927	91,265,839
1) 매도가능증권처분이익	24,049,838,927	91,265,839
2) 만기보유증권손상차손환입		
3. 대출채권평가 및 처분이익		124,258,315,932
1) 대출채권처분이익		124,258,315,932
4. 외환거래이익	6,136,926,023	7,883,321,308
5. 수수료수익	954,689,914,841	770,339,424,947
6. 유동화수익	596,738,019,201	832,425,130,117
7. 배당금수익	129,307,435	90,267,420
8. 기타의 영업수익	173,155,928,579	224,336,772,471
II. 영업비용	1,517,612,770,364	1,496,729,988,333
1. 이자비용	325,969,567,680	397,857,560,544
2. 유가증권평가 및 처분손실	1,248,546,347	12,466,063,515
1) 매도가능증권처분손실	2,417,626	33,714
2) 매도가능증권손상차손	1,246,128,721	12,466,029,801
3) 만기보유증권손상차손		
3. 대출채권평가 및 처분손실	100,131,780,570	114,260,665,356
1) 대손상각비	100,024,541,518	112,604,060,193
2) 대출채권처분손실	107,239,052	1,656,605,163
4. 외환거래손실	1,086,085,005	3,227,070,589
5. 수수료비용	500,042,135,860	455,078,261,866
6. 판매비와 관리비	573,125,486,006	509,658,910,082
7. 기타의 영업비용	16,009,168,896	4,181,456,381
III. 영업이익	1,218,191,581,013	1,369,799,899,467
IV. 영업외수익	5,182,804,314	2,081,291,090
1. 법인세환급액	9,169,200	
2. 유형자산처분이익	64,123,419	59,219,819

3. 지분법이익	56,409,918	979,901,986
4. 잡이익	5,053,101,777	1,042,169,285
V. 영업외비용	32,236,163,209	8,808,015,764
1. 법인세추납액	1,460,730,210	8,435,160,661
2. 유형자산처분손실	115,002,816	52,195,377
3. 기부금	30,329,514,252	145,290,020
4. 사채상환손실	-	122,561,428
5. 잡손실	330,915,931	3,660,000
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	1,191,138,222,118	1,363,073,174,793
VII. 계속사업손익법인세비용	(-)2,541,025,901	-
VIII. 당기순이익	1,193,679,248,019	1,363,073,174,793
IX. 주당이익(원)	9,521	11,077
기본주당계속사업손익(원)	9,521	11,077
기본주당순이익(원)	9,521	11,077

다. 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제 21 기 (2006. 01. 01 부터 2006. 12. 31 까지)

제 20 기 (2005. 01. 01 부터 2005. 12. 31 까지)

제 19 기 (2004. 01. 01 부터 2004. 12. 31 까지)

(단위 : 원)

과 목	제 21 기	제 20 기	제 19 기
I. 처분전이익잉여금(처리전결손금)	1,193,679,248,019	1,449,480,916,140	(-)4,516,
1. 전기이월이익잉여금	-	(-)2,812,554,090,933	(-)4,435,
2. 당 기 순 이 익(손실)	1,193,679,248,019	1,363,073,174,793	(-)81,
II. 임의적립금등의 이입액	-	-	-
1. 기술개발준비금	-	-	-
III. 결손금처리액	-	1,449,480,916,140	1,704,
1. 이익준비금이입액	-	-	-
2. 기술개발적립금이입액	-	-	-
3. 기업합리화적립금이입액	-	-	-
4. 기업발전적립금이입액	-	-	-

5. 투융자손실준비금이입액	-	-	
6. 합병차익이입액	-	-	1,699,
7. 감자차익이입액	-	1,449,480,916,140	4,
합 계	1,193,679,248,019	-	(-)2,812,
IV. 이익잉여금처분액	190,741,795,468	-	
1. 이익준비금	-	-	
2. 배 당 금	-	-	
3. 주식할인발행차금상각액	113,886,138,527	-	
4. 출자전환채무이자상각액	76,749,292,176	-	
5. 자기주식처분손실처리액	106,364,765	-	
V. 차기이월이익잉여금(결손금)	1,002,937,452,551	-	(-)2,812,

라. 현금흐름표

현금흐름표

제 22 기 1분기 (2007. 01. 01 부터 2007. 03. 31 까지)

제 21 기 1분기 (2006. 01. 01 부터 2006. 03. 31 까지)

제 21 기 (2006. 01. 01 부터 2006. 12. 31 까지)

제 20 기 (2005. 01. 01 부터 2005. 12. 31 까지)

(단위 : 원)

과 목	제 22 기 1분기	
	3개월	누적
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	600,705,341,505	600,705,341,505
1. 당 기 순 이 익	865,397,225,206	865,397,225,206
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	111,463,995,411	111,463,995,411
가. 감 가 상 각 비	13,602,438,219	13,602,438,219
나. 무형자산상각비	11,812,082,333	11,812,082,333
다. 퇴 직 급 여	8,058,973,914	8,058,973,914
라. 주식보상비용	609,534,247	609,534,247
마. 외환거래손실	1,442,281,579	1,442,281,579
바. 매도가능증권처분손실	-	-
사. 매도가능증권손상차손	390,397,879	390,397,879
아. 만기보유증권손상차손	37,336,279,064	37,336,279,064

자. 유형자산처분손실	3,158,068	3,158,068	
차. 수수료비용(포인트충당부채전입액)	22,266,768,311	22,266,768,311	
카. 이자비용	9,327,287,863	9,327,287,863	
타. 기타의 영업비용	6,614,793,934	6,614,793,934	
파. 기타영업외비용	-	-	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(-)102,098,543,147	(-)102,098,543,147	(
가. 대손충당금환입액	73,408,413,437	73,408,413,437	
나. 매도가능증권처분이익	12,902,232,860	12,902,232,860	
다. 만기보유증권손상차손환입	-	-	
라. 유형자산처분이익	6,642,880	6,642,880	
마. 기타의 영업수익	169,289,805	169,289,805	
바. 파생상품평가이익	226,000,000	226,000,000	
사. 이연대출부대수익	15,385,964,165	15,385,964,165	
아. 기타영업외수익	-	-	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(-)274,057,335,965	(-)274,057,335,965	(-
가. 신용카드자산의 감소(증가)	216,522,656,210	216,522,656,210	(-
나. 대출채권의 감소	234,298,168,382	234,298,168,382	
다. 할부금융자산의 증가	(-)55,451,935,795	(-)55,451,935,795	(
라. 이연대출부대수익의 감소	13,099,167,903	13,099,167,903	
마. 금융리스채권의 증가	(-)44,856,496,585	(-)44,856,496,585	(
바. 해지금융리스채권의 감소	-	-	
사. 해지금융리스자산의 감소	-	-	
아. 운용리스자산의 감소	965,601,725	965,601,725	
자. 선급리스자산의 증가	(-)14,832,573,915	(-)14,832,573,915	(
차. 신탁자산의 감소	70,122,958,479	70,122,958,479	
카. 미수배당금의 증가	(-)3,320,395	(-)3,320,395	
타. 미수금의 감소(증가)	(-)18,610,551,372	(-)18,610,551,372	
파. 미수수익의 감소	2,698,544,644	2,698,544,644	
하. 선급금의 증가	(-)98,612,149,748	(-)98,612,149,748	(-
거. 선급비용의 감소	711,175,882	711,175,882	
너. 선급법인세의 증가	(-)9,640,820,640	(-)9,640,820,640	
더. 이연법인세자산의 증가	(-)515,320,743,090	(-)515,320,743,090	
러. 미지급금의 증가(감소)	(-)18,762,547,317	(-)18,762,547,317	
머. 선수금의 감소	(-)12,930,896,082	(-)12,930,896,082	

버. 예수금의 감소	(-)13,368,147,701	(-)13,368,147,701	(
서. 미지급비용의 감소	(-)10,992,510,182	(-)10,992,510,182	(
어. 선수수익의 증가(감소)	473,640,102	473,640,102	
저. 보증금의 증가	20,436,258,881	20,436,258,881	
처. 포인트충당부채의 감소	(-)15,119,711,019	(-)15,119,711,019	
커. 기타충당부채의 증가	1,443,000	1,443,000	
터. 이연법인세부채의 감소	(-)4,659,773,034	(-)4,659,773,034	
퍼. 기타부채의 증가	993,328,269	993,328,269	
허. 퇴지금의 지급	(-)1,362,504,439	(-)1,362,504,439	
고. 퇴직보험예치금의 감소(증가)	138,005,672	138,005,672	
노. 국민연금전환금의 감소	6,396,200	6,396,200	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	80,988,006,766	80,988,006,766	
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	276,922,180,072	276,922,180,072	
가. 예치금의 감소	50,597,576,130	50,597,576,130	
나. 매도가능증권의 처분	15,152,232,862	15,152,232,862	
다. 만기보유증권의 처분	-	-	
라. 전산기기의 처분	11,012,000	11,012,000	
마. 보증금의 감소	197,131,318,626	197,131,318,626	
바. 장기대여금의 감소	14,030,040,454	14,030,040,454	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(-)195,934,173,306	(-)195,934,173,306	(
가. 예치금의 증가	-	-	
나. 매도가능증권의 취득	-	-	
다. 토지의 취득	-	-	
라. 전산기기의 취득	336,241,840	336,241,840	
마. 비품의 취득	25,367,220	25,367,220	
바. 차량운반구의 취득	-	-	
사. 건설중인 자산의 취득	-	-	
아. 보증금의 증가	195,572,564,246	195,572,564,246	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(-)646,349,349,893	(-)646,349,349,893	(
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	979,719,900,000	979,719,900,000	1
가. 차입금의 차입	680,000,000,000	680,000,000,000	
나. 사채의 발행	299,719,900,000	299,719,900,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(-)1,626,069,249,893	(-)1,626,069,249,893	(-)
가. 차입금의 상환	1,191,769,249,893	1,191,769,249,893	

나. 사채의 상환	434,300,000,000	434,300,000,000	1
IV.현금의 증가(감소)(I + II + III)	35,343,998,378	35,343,998,378	(
V.기초의 현금	497,043,650,674	497,043,650,674	
VI.기말의 현금	532,387,649,052	532,387,649,052	

과목	제 21 기	제 20 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	634,154,423,705	195,581,912,322
1. 당기순이익	1,193,679,248,019	1,363,073,174,793
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	405,634,697,771	356,964,635,304
가. 감가상각비	110,823,204,304	81,354,670,936
나. 무형자산상각비	8,789,123,588	8,789,123,597
다. 퇴직급여	21,087,188,802	21,815,472,984
라. 주식보상비용	2,472,000,000	67,726,027
마. 대손상각비	118,966,112,426	125,259,430,991
바. 매도가능증권처분손실	2,417,626	33,714
사. 매도가능증권감액손실	1,246,128,721	12,466,029,801
아. 만기보유증권처분손실	-	3,454,309,669
자. 기타의투자자산처분손실	-	3,660,000
차. 유형자산처분손실	115,002,816	52,195,377
카. 회원손실보상금전입액	-	1,173,825,109
타. 포인트충당금전입액(지급수수료)	90,349,893,688	65,036,408,244
파. 파생상품평가손실	538,000,000	-
하. 파생상품거래손실	-	1,759,694,925
거. 사채상환손실	-	122,561,428
너. 사채할인발생차금의 상각(이자비용)	2,793,619,374	2,537,811,433
더. 현재가치할인차금의 상각(이자비용)	-	12,958,471
러. 전환권조정(이자비용)	18,617,474,656	17,154,635,643
머. 신주인수권조정(이자비용)	14,528,824,261	13,478,854,574
버. 기타리스영업비용	583,748,618	887,437,149
서. 기타의 영업외비용(퇴직급여)	41,690,839	1,533,251,232
어. 기타충당부채전입액	14,680,268,052	-
저. 잡손실	-	4,544,000
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(-)112,177,834,263	(-)75,045,659,901

가. 외화환산이익(기타수익)	626,000,000	-
나. 금융리스정산이익(기타수익)	4,590,481	2,799,605,585
다. 매도가능증권처분이익	24,049,838,927	91,265,839
라. 만기보유증권감액손실환입	18,941,570,908	16,109,680,467
마. 지분법이익	56,409,918	979,901,986
바. 유형자산처분이익	64,123,419	59,219,819
사. 리스자산처분이익(기타수익)	2,211,300,145	9,515,496,350
아. 파생상품거래이익(기타수익)	-	167,726,984
자. 외 환 차 익(기타수익)	7,873,201	216,310,468
차. 이연부대수익(여신금융수익)	63,477,641,329	45,106,452,403
카. 법인세비용	2,541,025,901	-
타. 기타의 영업외수익(퇴직급여)	98,868,569	-
파. 잡 이 익	98,591,465	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(-)852,981,687,822	(-)1,449,410,237,874
가. 미수금의 감소(증가)	6,431,710,749	(-)69,225,836,684
나. 미수수익의 감소(증가)	(-)1,626,385,455	117,508,031,079
다. 선급금의 감소(증가)	3,085,486,506	(-)1,113,553,824
라. 선급비용의 감소	18,403,338,173	13,152,537,668
마. 선급법인세의 감소	31,156,569,422	19,987,327,759
바. 카드자산의 증가	(-)1,759,789,174,833	(-)1,395,041,141,917
사. 할부금융자산의 증가	(-)166,258,423,796	(-)110,297,766,939
아. 여신금융자산의 감소(증가)	69,943,322,372	(-)31,208,772,172
자. 이연대출부대수익의 증가	69,748,927,658	52,799,072,347
차. 운용리스자산의 감소(증가)	4,470,579,782	(-)176,220,872,175
카. 금융리스채권의 증가	(-)247,935,629,834	(-)9,781,853,581
타. 선급리스자산의 증가	(-)69,647,802,864	(-)67,031,701,636
하. 해지금융리스채권의 감소	60,721,376	9,776,118
거. 해지금융리스자산의 감소(증가)	373,115,033	(-)18,970,239
너. 신탁자산의 감소	1,057,420,271,145	148,708,531,467
러. 미지급금의 증가	237,934,201,752	192,974,731,097
머. 선수금의 증가(감소)	16,319,549,996	(-)7,364,645,562
버. 예수금의 감소	(-)64,018,266,889	(-)40,749,179,344
서. 미지급비용의 감소	(-)49,142,424,256	(-)23,034,224,142
어. 선수수익의 감소	(-)42,385,047,778	(-)48,133,739,937

저. 예수보증금의 증가	89,052,892,908	44,259,089,355
처. 부가세예수금의 증가	16,080,706	11,328,601
커. 기타유동부채의 증가	3,663,756,220	409,864,013
터. 리스보증금의 증가(감소)	4,928,328,449	(-)549,650,136
퍼. 장기선수금의 증가	550,836,626	2,554,026,817
허. 포인트충당금의 감소	(-)50,743,486,563	(-)37,987,656,767
고. 퇴직금의 지급	(-)3,330,414,877	(-)8,358,958,114
노. 퇴직보험예치금의 증가	(-)11,683,432,950	(-)10,457,759,748
도. 국민연금전환금의 감소	19,113,400	45,304,500
로. 파생상품자산의 감소	-	21,516,792,487
모. 파생상품부채의 감소	-	(-)26,770,368,265
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	394,328,504,563	608,959,598,633
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	526,660,528,037	751,481,701,098
가. 단기금융상품의 감소	2,500,000,000	44,018,014,206
나. 매도가능증권의 처분	29,213,093,346	11,149,664,403
다. 만기보유증권의 처분	10,193,172	692,110,897,992
라. 지분법적용투자주식의 처분	1,097,172,239	2,404,352,050
마. 장기금융상품의 감소	-	2,500,000
바. 단기대여금의 감소	448,196,401,587	-
사. 장기대여금의 감소	26,964,218,790	1,595,296,207
아. 보증금의 감소	18,571,030,903	30,000,000
자. 차량운반구의 처분	28,310,000	14,420,000
차. 기타의유형자산의 처분	3,000,000	121,159,240
카. 전산기기의 처분	77,108,000	35,397,000
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(-)132,332,023,474	(-)142,522,102,465
가. 단기금융상품의 증가	97,371,865,809	7,100,000,000
나. 단기대여금의 증가	-	72,546,270,429
다. 장기금융상품의 증가	-	2,000,000
라. 매도가능증권의 취득	322,853,235	34,500,897,978
마. 보증금의 증가	11,366,268,020	4,394,452,377
바. 토지의 취득	910,235,498	266,882,861
사. 건물의 취득	139,653,629	139,653,629
아. 건설중인 자산의 취득	13,980,349,010	13,980,349,010
자. 전산기기의 취득	5,900,109,323	5,900,109,323

차. 기타의유형자산의 취득	2,267,624,200	2,267,624,200
카. 차량운반구의 취득	73,064,750	73,064,750
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(-)939,590,146,633	(-)675,178,084,693
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	5,016,935,497,678	4,354,271,741,603
가. 단기차입금의 차입	2,724,797,891,678	2,048,549,898,775
나. 단기사채의 발행	145,885,466,000	371,940,272,170
다. 장기차입금의 차입	19,218,000,000	-
라. 사채의 발행	2,127,034,140,000	937,720,427,306
마. 보통주의 발행	-	995,550,826,520
바. 자기주식처분	-	510,316,832
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(-)5,956,525,644,311	(-)5,029,449,826,296
가. 단기차입금의 상환	3,532,818,936,248	2,894,813,547,836
나. 단기사채의 상환	1,008,700,000,000	65,000,000,000
다. 유동성장기부채의 상환	1,415,006,708,063	1,912,899,764,486
라. 장기차입금의 상환	-	1,112,000,000
마. 사채의 상환	-	155,089,221,428
바. 자기주식의 취득	-	535,292,546
IV. 현금의 증가(I + II + III)	88,892,781,635	129,363,426,262
V. 기초의 현금	408,150,869,039	278,787,442,777
VI. 기말의 현금	497,043,650,674	408,150,869,039

마. 자본변동표

자 본 변 동 표

제 22 기 1분기 (2007. 01. 01 부터 2007. 03. 31 까지)

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자본잉여금	자본조정	손
2007. 1. 1 (제22기 1분기초)	626,847,015,000	1,378,029,722,148	(-)188,202,069,441	1
주식할인발행차금상각액	-	-	113,886,138,527	
출자전환채무이자상각액	-	-	76,749,292,176	
자기주식처분손실처리액	-	-	106,364,765	

처분후이익잉여금	-	-	-	-
분기순이익	-	-	-	-
주식매입선택권	-	-	609,534,247	-
매도가능증권평가손익	-	-	-	(-)
지분법자본변동	-	-	-	-
파생상품평가손익	-	-	-	-
2007. 3. 31 (제22기 1분기말)	626,847,015,000	1,378,029,722,148	3,149,260,274	

바. 당해 사업연도의 재무제표에 대한 주석

- 첨부된 감사보고서 주석사항 참조 -

사. 당해 사업연도의 수정 전·후의 재무제표

해당사항 없음

5. 연결재무제표

가. 요약연결재무정보

해당사항 없음

나. 연결재무제표 이용상의 유의점

해당사항 없음

다. 연결재무제표

해당사항 없음

라. 연결에서 제외된 회사

해당사항 없음

6. 부문별 재무 현황

가. 사업부문별 재무정보

(1) 사업부문별 재무현황

(단위 : 억원)

구 분	제 22 기 1분기	제 21 기	제 20 기
I.카드부문			
1. 취급액	138,258	554,761	504,251
2. 영업수익	4,161	11,155	8,909
3. 자산잔액	33,405	33,918	17,588
II.할부금융부문			
1. 취급액	3,028	13,370	7,688
2. 영업수익	326	1,026	841
3. 자산잔액	8,574	8,010	6,453
III.여신금융부문			
1. 취급액	6,973	34,718	27,240
2. 영업수익	1,546	6,101	6,259
3. 자산잔액	29,031	28,603	28,710
IV.리스부문			
1. 취급액	585	3,514	3,031
2. 영업수익	210	840	577
3. 자산잔액	6,248	5,756	3,467

(2) 공통 판매비와 관리비 및 자산

- 해당사항 없음 -

(3) 영업손익의 조정

- 해당사항 없음 -

(4) 기타 사업부문 현황

- 해당사항 없음 -

나. 지역별 재무 정보

(1) 지역의 구분

- 해당사항 없음 -

(2) 공시대상 지역부문

- 해당사항 없음 -

(3) 지역부문별 현황

- 해당사항 없음 -

(4) 지역별 재무현황

- 해당사항 없음 -

(5) 공통 판매비와 관리비 및 자산

- 해당사항 없음 -

(6) 영업손익의 조정

- 해당사항 없음 -

7. 합병 전·후의 재무제표

가. 합병의 개요

- 해당사항 없음 -

나. 합병 전·후의 재무제표

- 해당사항 없음 -

다. 합병관련사항

- 해당사항 없음 -

라. 우회상장 전후 재무예측치와 실적치 비교

- 해당사항 없음 -

마. 재무예측치와 실적치간 차이발생 원인

- 해당사항 없음 -

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

가. 감사인

제 22 기 1분기	제 21 기 1분기	제 21 기	제 20 기
삼정회계법인 공인회계사 강성원	삼일회계법인 공인회계사 안경태	삼일회계법인 공인회계사 안경태	삼일회계법인 공인회계사 안경태

나. 당해 사업연도의 감사절차 요약

(1) 2006년 사업연도

1. 감사절차의 개요

본 감사인은 첨부된 LG카드 주식회사의 2006년과 2005년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금 처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하

고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표가 LG카드 주식회사의 2006년과 2005년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 대한민국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

2. 감사일정

가. 중간감사

- 1분기: '06년 4월 13일 ~ 21일
- 반 기: '06년 7월 10일 ~ 24일
- 3분기: '06년 10월 11일 ~ 23일

나. 결산감사

- '07년 1월 8일 ~ 19일

(2) 2007년 1분기

1. 감사절차의 개요

본인은 별첨 LG카드주식회사의 2007년 3월 31일 현재의 대차대조표, 동일로 종료하는 3개월 회계기간의 손익계산서, 현금흐름표 및 자본변동표를 검토하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본인의 책임은 동 재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 비교표시된 2006년 3월 31일로 종료되는 3개월 회계기간의 손익계산서와 현금흐름표는 삼일회계법인이 검토하였으며, 2006년 4월 21일자 검토보고서에는 동재무제표가 중요성의 관점에서 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 위배되어 작성되었다는 점이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

본인은 한국의 반기재무제표검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 준칙은 본인이 재무제표가 중요하게 왜곡 표시되지 아니하였다는 것에 관해 보통수준의 확신을 얻도록 검토를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 주로 질문과 분석적 절차에 의거 수행되므로 감사보다는 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 본인은 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 아니합니다.

본인의 검토결과 상기 2007년 재무제표가 중요성의 관점에서 한국의 일반적으로 인

정된 회계처리기준에 위배되어 작성되었다는 점이 발견되지 아니하였습니다.

2006년 12월 31일 현재의 대차대조표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서·이익잉여금처분계산서·현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 삼일회계법인이 한국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2007년 3월 10일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되어 있습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2006년 12월 31일 현재의대차대조표는 위의 감사받은 대차대조표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

2. 감사일정

- 1분기: 07년 4월 9일 ~ 4월 18일

다. 감사의견

사업연도	감사(또는 검토)의견	지적사항 등 요약
제 22 기 1분기	-	
제 21 기 1분기	-	
제 21 기 연간	적정	
제 20 기 연간	적정	

라. 특기사항 요약

사업연도	특기사항
제 22 기 1분기	<p>가. 주식회사 신한금융지주회사의 자회사로 편입 분기재무제표에 대한 주석 25에서 설명하고 있는 바와 같이, 주식회사 신한금융지주회사는 한국산업은행 등과 2006년 12월 20일에 LG카드주식회사에 대한 보유지분(78.6%)을 인수하는 합의를 체결하였으며, 동 합의서에 따라 2007년 3월 19일에 공개매수를 통한 인수가 완료되어 주식회사 신한금융지주회사의 자회사로 편입이 되었습니다.</p> <p>나. 신규적용기준서로 인한 자본변동표의 최초작성 분기재무제표에 대한 주석 2에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 기업회계기준서 제21호(재무제표의 작성과 표시)의 신규적용으로 인하여 당해 회계기간 분 자본변동표를 최초 작성하였습니다.</p>

제 21 기 1분기	<p>회사의 채권금융기관은 경영정상화를 효율적으로 추진하기 위하여 2004년 2월 6일자로 'LG카드(주) 채권금융기관협약'을 체결하였고, 회사는 동 협약 등에 따라 채권금융기관의 공동관리를 받고 있으며, 한국산업은행 등 채권금융기관은 보유한 주식의 매각을 위하여 한국산업은행과 JP Morgan Chase Co.를 공동매각주관사로 선정하여 2006년 3월 27일자로 매각공고를 실시하였습니다.</p> <p>회사는 경영정상화계획을 수행 중에 있습니다. 회사는 영업활동을 위하여 장단기 자금조달계획을 수립하였으며 이러한 계획상의 자금이 조달되지 않는다면 회사의 영업계획은 중대하게 변경될 수도 있습니다. 회사의 재무제표는 회사의 재무상태에 영향을 미칠 수 있는 경제 환경에 대한 경영자의 현재까지의 평가를 반영하고 있습니다. 그러나 그 실제결과는 경영자의 평가와 다를 수 있으며 그러한 차이는 중요할 수 있습니다.</p>
제 21 기	<p>가. 채권금융기관 지분매각</p> <p>한국산업은행 등 회사의 채권금융기관은 2006년 12월 20일 (주)신한금융지주회사와 66,756억원(주당가격: 67,770원)의 매각가격에 보유한 회사의 지분을 매각하는 계약을 체결하였습니다.</p> <p>나. 대손충당금 추정액의 변경</p> <p>회사는 당기 중 상품자산 중 리볼빙카드자산 등에 대한 대손추정방식을 변경하였습니다.</p>
제 20 기	<p>가. 채권금융기관 공동관리</p> <p>회사의 채권금융기관은 회사의 경영정상화를 효율적으로 추진하기 위하여 2004년 2월 6일자로 'LG카드(주) 채권금융기관협약'을 체결하였으며, 동 협약 등에 따라 회사는 채권금융기관의 공동관리를 받고 있습니다.</p> <p>나. 경영정상화계획</p> <p>회사는 경영정상화계획을 수행 중에 있습니다. 회사는 영업활동을 위하여 단기 자금조달 계획을 수립하였으며 이러한 단기자금이 조달되지 않는다면 회사의 영업계획은 중대하게 변경될 수도 있습니다. 회사의 재무제표는 회사의 재무상태에 영향을 미칠 수 있는 경제 환경에 대한 경영자의 현재까지의 평가를 반영하고 있습니다. 그러나 그 실제결과는 경영자의 평가와 다를 수 있으며 그러한 차이는 중요할 수 있습니다.</p> <p>다. 유상증자 및 감자</p> <p>회사는 자본확충을 통한 경영정상화를 위해 2004년 12월 31일자 이사회</p>

결의 및 2005년 1월 3일자 채권금융기관협의회 운영위원회의 결의에 따라 2005년 1월 28일을 주금납입일로 하여 일반공모방식에 의한 1조원의 유상증자(1주당 발행가액: 5,800원)를 실시하였으며 유상증자후 채권금융기관 및 LG그룹에 대한 채무 각각 1,951억원과 5,000억원을 상환하였습니다. 상기 유상증자로 인하여 회사의 발행주식총수는 172,414천주 증가하였습니다. 한편, 회사는 재무구조 개선을 통한 조기 경영정상화를 위하여 2005년 1월 3일자채권금융기관협의회 운영위원회의 결의 및 2005년 2월 24일자 임시주주총회의 결의에 따라 2005년 3월 7일을 감자기준일로 감자비율 81.8%의 무상감자를 실시하였으며,이에 따라 총 발행주식수가 564,162천주 감소하였으며, 감자차익 28,208억원 발생하였습니다.

2. 당해 사업연도 감사(내부감사)의 감사의견 등

가. 감사절차 요약

회계감사를 위하여 제21기 사업연도의 재무제표를 검토하였으며, 필요하다고 인정되는 적절한 감사절차를 적용하였습니다.

업무감사를 위하여는 이사회 및 기타 중요한 회의에 출석하고 필요하다고 인정되는 경우 이사로부터 관련업무에 관한 보고를 받았으며, 중요한 업무에 대해서는 서류를 열람하고 그 내용을 검토하는 등 적절한 감사방법을 적용하였습니다.

이상의 감사를 위하여 필요하다고 인정되는 경우에는 외부감사인, 내부감사부서, 준법감사인 및 내부회계관리자의 감사 또는 평가 관련 자료를 보고 받고 그 내용을 검토하였습니다.

나. 감사의견

(1) 대차대조표 및 손익계산서의 표시에 관한 사항

대차대조표와 손익계산서는 법령 및 정관에 따라 회사의 재산 및 손익상태를 적정하게 표시하고 있습니다

(2) 영업보고서에 관한 사항

영업보고서는 법령, 정관 및 관계규정에 따라 회사의 상황을 적절하게 표시하고 있습니다.

(3) 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서에 관한 사항

이익잉여금 처분계산서는 법령 및 정관에 적합하게 작성하였으며, 또한 회사의 재산상태와 기타사정에 비추어 타당하게 작성되어 있습니다.

다. 참고사항

- 해당사항 없음 -

3. 연결재무제표에 대한 감사인의 감사의견 등

가. 감사인

- 해당사항 없음 -

나. 당해 사업연도의 감사절차 요약

- 해당사항 없음 -

다. 연결 감사의견

- 해당사항 없음 -

라. 특기사항 요약

- 해당사항 없음 -

4. 최근 3사업연도의 외부감사인에게 지급한 보수 등에 관한 사항

가. 감사용역계약 체결현황

(단위 :백만원, 시간)

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제22기 1분기	삼정회계법인	재무제표에 대한 감사	500	500

제 21 기	삼일회계법인	재무제표에 대한 감사	500	4,877
제 20 기	삼일회계법인	재무제표에 대한 감사	400	3,849

나. 외부감사인과의 비감사용역계약 체결현황

- 해당사항 없음 -

5. 기타

- 해당사항 없음 -

V. 이사회 등 회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항

1. 이사회 등 회사의 기관의 개요

가. 이사회제도에 관한 사항

(1) 이사회 구성에 관한 사항

(가) 이사회 권한 내용

(권한)

① 이사회는 법령 또는 정관에 정하여진 사항, 주주총회로부터 위임받은 사항, 본 규정 제 12조 에 열거된 업무집행에 관한 중요사항을 의결한다.

② 본 규정에서 이사회 의 부의사항으로 정하여지지 아니한 업무집행에 관한 사항은 대표이사 사장에게 위임한다.

③ 이사회는 이사의 직무의 집행을 감독한다.

(당사규정 제 12조)

이사회에 부의할 사항은 다음과 같다.

1. 상법상의 이사의 결의사항
 - 주주총회의 소집
 - 영업보고서의 승인
 - 재무제표의 승인
 - 대표이사의 선임 및 해임
 - 공동대표의 결정
 - 지배인의 선임 및 해임
 - 지점의 설치, 이전 및 폐지
 - 신주발행사항의 결정, 실권주 처리
 - 일반공모증자방식에 의한 신주발행
 - 사채의 모집
 - 전화사채의 발생사항의 결정
 - 신주인수권부 사채의 발생사항의 결정
 - 준비금의 자본전입
 - 이사와 회사 간의 거래의 승인
 - 이사의 경업승인
 - 이사회내위원회 설치 및 이사회내위원회 위원의 선임 및 해임
 - 이사회내 위원회 결의의 재결의
 - 간이 합병, 소규모 합병의 결정
2. 주주총회 상정안에 관한 사항
 - 영업을 전부, 중요한 일부의 양도안
 - 주식배당안
 - 자본감소안
 - 정관변경안
 - 이사의 선임·해임안, 보수안
3. 중요한 재무에 관한 사항
 - 자산재평가
 - 중요한 대규모 투자
 - 일정규모 이상의 출자, 자산의 처분, 자금의 차입, 타인을 위한 담보제공 및 보증 등
 - 증권거래법 상의 주식의 소각
4. 중장기전략 및 사업정책에 관한 사항
 - 전략적 사업방향
 - 당년도 업적평가 및 차년도 사업계획, 목표합의

5. 인사관련 사항

- 집행임원에 관한 인사 및 보수
- 재무담당 최고임원의 선임

6. 기타 대표이사가 필요하다고 인정하는 사항

(나) 이사후보의 인적사항에 관한 주총 전 공시여부 및 주주의 추천여부

- ①주총전 공시함
- ②주주의 추천은 없습니다

(다) 사외이사후보추천위원회 설치 및 구성 현황

※ 3월 26일(정기주총일)까지 현황

성명	사외이사 여부	비고
박해춘	×	
김갑용	○	충족

※ 3월 26일(정기주총일)이후 현황

성명	사외이사 여부	비고
이중호	X	
박상용	○	충족
손상호	○	충족

(라) 사외이사 현황

※ 3월 26일(정기주총일)까지 현황

성명	주요경력	최대주주등과의 이해관계	비고
최연홍	'87 한양대 세무행정학 석사 '63 농협중앙회 입사 '97 농협중앙회 시설 관리부 부장 '99 농협교류센터 전무 이사 '99 농협교류센터 대표이사	-	

	'04. 3 LG카드 사외이사 선임		
김갑용	'92 경북대 조세행정학 박사 '83 국세심판소 조사관 '96 경인지방국세청 간세국장, 재산세 국장 '99 효제세무서장, 용산세무서장 '02 한국외환은행 사외이사 '00 GYK 컨설팅 대표 (세무사) '04. 3 LG카드 사외이사 선임	-	
손상호	'89 美 오하이오주립대 경제학 박사 '95 한국금융연구원 선임연구위원(은행팀) '96~'97 신용관리기금 경영평가위원 '01~'03 금융감독위원회 자문관 겸 금융감독원장 고문 '03 대통령자문 정책기획위원 '04. 3 LG카드 사외이사 선임	-	

※ 3월 26일(정기주총일)이후 현황

성명	주요경력	최대주주등과의 이해관계	비고
이인호	'67. 연세대 경제학과 '82. 5 신한은행 개설준비위원 '93. 2 신한은행 상무이사 '97. 2 신한은행 전무이사 '99. 2 신한은행 은행장 '01. 8 신한금융지주회사 이사 '03. 3 신한은행 부회장 '05. 5 신한금융지주회사 사장 (현재) '07. 3 LG카드 사외이사 선임		
이재우	'92 고려대 경영대학원 '82. 5 신한은행 개설준비위원 '97. 2 신한은행 중소기업지원부장 '98. 1 신한은행 개인고객부장 '01. 3 신한은행 상무대우 '02. 2 신한은행 부행장 '04.12 신한금융지주회사 부사장 (현재) '07. 3 LG카드 사외이사 선임		
	'66. 서울대 법학과 '68 해병대 사령부 보통군법회의 검찰관		

조영일	'72. 3 해병대 사령부 고등군법회의 심판부장 '76 경기합동법률사무소 개업 (현재) '78 명지대학 조교수 (민사법) '87 민주화합발전위원회 사면, 광주당당 전문위원 (현재) '91 언론중재위원회 위원, 공연윤리위원회 위원 '07. 3 LG카드 사외이사 선임		
박상용	'84 미국 뉴욕대 경영대학원 재무금융학 박사 '91 한국은행 국제금융부 자문위원 '94 한국증권경제연구원 자문위원 '96 한국상장회사 협의회 자문위원 (현재) '96 연세대학교 상경대학 경영학과 교수 (현재) '00 데이콤 사외이사 (현재) '06 한국이사협회 회장 (현재) '07. 3 LG카드 사외이사 선임		
손상호	'89 美오하이오주립대 경제학 박사 '95 한국금융연구원 선임연구위원(은행팀) '96~'97 신용관리기금 경영평가위원 '01~'03 금융감독위원회 자문관 겸 금융감독원장 고문 '03 대통령자문 정책기획위원 '04. 3 LG카드 사외이사 선임 '05. 7 공적자금관리위원회 매각소위 위원 (현재) '06. 09 한국금융연구원 부원장		

(2) 이사회 운영에 관한 사항

(가) 이사회 운영규정의 주요내용

제 1 조 (목적)

이 규정은 LG카드 주식회사 이사회(이하 '이사회' 라고 한다.)의 효율적인 운영을 위하여 필요한 사항을 규정함을 목적으로 한다.

제 2 조 (적용범위)

이사회에 관한 사항은 법령 또는 정관에 정하여진 것 이외에는 이 규정이 정하는 바에 의한다.

제 3 조 (권한)

- ① 이사회는 법령 또는 정관에 정하여진 사항, 주주총회로부터 위임받은 사항, 본 규정 제 12조에 열거된 업무집행에 관한 중요사항을 의결한다.
- ② 본 규정에서 이사회의 부의사항으로 정하여지지 아니한 업무집행에 관한 사항은 대표이사에게 위임한다.
- ③ 이사회는 이사의 직무의 집행을 감독한다.

제 4 조 (구성)

이사회는 이사 전원으로 구성한다.

제 5 조 (의장)

- ① 이사회의 의장은 이사 중에서 이사회가 선임한다.
- ② 의장의 결원 또는 유고시에는 사외이사(당사의 지주 사외이사, 연령순), 이사 순으로 그 직무를 대행한다.
- ③ 의장 부재시에도 전항의 순으로 그 직무를 대행한다.

제 6 조 (관계인의 의견청취)

이사회는 안건을 심의함에 있어 관계직원 또는 외부인사를 출석시켜 안건에 대한 설명이나 의견을 청취할 수 있다.

제 7 조 (종류)

- ① 이사회는 정기이사회와 임시이사회로 한다.
- ② 정기이사회는 분기별 1회 개최를 원칙으로 한다.
- ③ 임시이사회는 필요에 따라 수시로 개최한다.

제 8 조 (소집권자)

이사회는 이사회 의장이 소집한다. 그러나, 이사회 의장의 결원, 유고 또는 부재시에는 제5조 제2항에 정한 순으로 그 직무를 대행한다.

제 9 조 (소집절차)

- ① 이사회를 소집함에는 회일을 정하고 적어도 이사회 개최 12시간 이전에 각 이사에게 서면 통고하여야 한다.
- ② 제1항의 규정에도 불구하고 이사 전원의 동의를 있는 때에는 제1항의 절차 없이 언제든지 회의를 소집할 수 있다.

제 10 조 (의사의 진행)

이사회 의장은 이사회의 의사를 진행하고 회의의 질서를 유지하며, 특정의 이사를

지정하여 의사의 진행을 위임할 수 있다.

제 11 조 (결의방법)

- ① 이사회는 결의는 이사 과반수의 출석과 출석이사 과반수로 한다. 단, 감사위원회 위원의 해임에 관한 의결은 이사 총수의 3분의 2이상의 결의로 하여야 한다.
- ② 이사회는 결의에 관하여 특별한 이해관계가 있는 이사는 의결권을 행사하지 못한다.
- ③ 제 2항의 규정에 의하여 행사할 수 없는 의결권수는 출석한 이사의 의결권의 수에 산입하지 아니한다.
- ④ 이사회는 이사의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 이사가 동영상 및 음성을 동시에 송·수신하는 통신수단에 의하여 결의에 참가하는 것으로 할 수 있으며, 이 경우 당해 이사는 이사회에 직접 출석한 것으로 본다.

제 12 조 (부의사항)

이사회에 부의할 사항은 다음과 같다.

1. 상법상의 이사회 결의사항
 - 주주총회의 소집
 - 영업보고서의 승인
 - 재무제표의 승인
 - 대표이사의 선임 및 해임
 - 공동대표의 결정
 - 지배인의 선임 및 해임
 - 지점의 설치, 이전 및 폐지
 - 신주발행사항의 결정, 실권주 처리
 - 일반공모증자방식에 의한 신주발행
 - 사채의 모집
 - 전화사채의 발생사항의 결정
 - 신주인수권부사채의 발행사항의 결정
 - 준비금의 자본전입
 - 이사와 회사 간의 거래의 승인
 - 이사의 경업승인
 - 이사회내위원회 설치 및 이사회내위원회 위원의 선임 및 해임
 - 이사회내 위원회 결의의 재결의
 - 간이 합병, 소규모 합병의 결정
2. 주주총회 상정안에 관한 사항
 - 영업의 전부, 중요한 일부의 양도안
 - 주식배당안
 - 자본감소안

- 정관변경안
- 이사의 선임·해임안, 보수안
- 3. 중요한 재무에 관한 사항
 - 자산재평가
 - 중요한 대규모 투자
 - 일정규모 이상의 출자, 자산의 처분, 자금의 차입, 타인을 위한 담보제공 및 보증 등
 - 증권거래법 상의 주식의 소각
- 4. 중장기전략 및 사업정책에 관한 사항
 - 전략적 사업방향
 - 당년도 업적평가 및 차년도 사업계획, 목표합의
- 5. 인사관련 사항
 - 집행임원에 관한 인사 및 보수
 - 집행임원 성과 평가 기준 및 운영 체계
 - 재무담당 최고임원의 선임
 - 직위·직급의 신설·폐지, 급여체계의 중대한 변경
- 6. 기타 대표이사가 필요하다고 인정하는 사항

제 13 조 (위임)

이사회는 이사회의 의결을 거쳐야 할 사항 중 법령 또는 정관에 정하여진 것을 제외하고는 이사회의 결의로써 일정한 범위를 정하여 대표이사에게 그 결정을 위임할 수 있다.

제 14 조 (의사록)

- ① 이사회의 의사에 관하여는 의사록을 작성한다.
- ② 의사록에는 의사의 경과요령과 그 결과를 기재하고 출석한 이사가 기명날인 또는 서명하여야 한다.
- ③ 의사록은 본점에 비치한다.

제 15 조 (이사회내 위원회의 설치)

- ① 이사회는 정관이 정한 바에 따라 이사회 내에 다음 각호의 위원회를 둔다.
 1. 감사위원회
 2. 사외이사후보추천위원회
- ② 각 위원회의 구성, 권한, 운영 등에 관한 세부사항은 이사회의 결의로 정한다.

제 16 조 (감사위원회)

- ① 감사위원회는 3인 이상의 이사로 구성한다.
- ② 위원의 3분의 2 이상은 사외이사이어야 하고, 사외아시가 아닌 위원은 증권거래법

제 54조의 6 제 3항의 요건을 갖추어야 한다.

③이사회는 위원회의 운영을 위한 별도의 운영규정을 둘 수 있다.

제 17 조 (사외이사후보추천위원회)

①이사후보추천위원회는 2인 이상의 이사로 구성하며, 위원의 2분의 1 이상은 사외 이사이어야 한다.

②사외이사후보추천위원회는 사외이사 후보를 주주총회에 추천하여야 하며, 추천 시 증권거래법 제191조의 14의 권리를 행사할 수 있는 주주가 추천한 후보를 포함하여야 한다. 단, 사외이사 후보는 증권거래법 제54조의 5 제4항에 의한 사외이사 결격요건에 해당되지 않는 자이어야 한다.

③위원장은 위원회 결의사항을 지체없이 회사의 각 이사에게 통지하여야 한다.

④이사회는 위원회의 운영을 위한 별도의 운영규정을 둘 수 있다.

제 18 조 (사무국)

이사회는 사무를 담당하게 하기 위하여 사무국을 둘 수 있으며, 사무국은 의장의 지시에 따라 소집통지, 부의안건의 정리 및 배포, 이사회 의사록 작성 및 부의안건의 사후관리 등의 업무를 수행한다.

제 19 조 (집행임원)

① 이사회는 회사의 운영을 위하여 필요한 수의 집행임원을 둘 수 있다.

② 이사는 집행임원을 겸직할 수 있다.

(나) 이사회의 주요활동내역

1) '07.3.26일(정기주총일) 퇴임한 이사 활동내역('07.1.1 ~ '07.3.25)

회 차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
1	2007-01-30	① 제21기('06.1.1 ~ '06.12.31) 재무제표 승인의 件	可決	
		② 제21기('06.1.1 ~ '06.12.31) 영업보고서 승인의 件	可決	
		③ 2006년 내부회계관리제도 운영실태 보고의 件	可決	
		④ 2006년 내부회계관리제도 운영실태 평가보고의 件	可決	
2	2007-02-09	① 지배인 임면의 件	可決	
3	2007-02-27	① 2006년 대표이사 및 집행임원 정기성과연봉 지급(案) 승인의 件	可決	
4	2007-03-08	① 제21기 정기주주총회 회의목적사항 승인의 件	可決	
		② 제21기 정기주주총회 소집의 件	可決	

자금조달관련	회사채 발행 및 자금차입 관련 7건	可決	
--------	---------------------	----	--

2) '07.3.26일(정기주총일) 선임된 이사 활동내역('07.3.26 ~ '07.3.31)

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	비 고
1 자금조 달관련	2007-03-26	① 대표이사 선임의 件	可決	
		② 이사회 의장 선임의 件	可決	
		③ 사외이사후보추천위원회 위원 선임의 件	可決	
		④ 이사회 운영규정 개정의 件	可決	
		⑤ 사외이사후보추천위원회 규정 개정의 件	可決	
		⑥ 개인신용정보등의 제공 및 이용에 관한 지침 제 정의 件	可決	
		⑦ 집행임원 인사관리규정 개정의 件	可決	
		⑧ 집행임원 성과평가기준 및 보상체계 결정의 件	可決	
		⑨ 2007년 이사보수(案) 승인의 件	可決	
		⑩ 집행임원 선임의 件	可決	
		⑪ 재무담당 최고임원(CFO) 선임의 件	可決	
		⑫ 2007년 집행임원 보수한도 승인의 件	可決	
		⑬ 전임 집행임원 특별 공로금 지급의 件	可決	

(다) 이사회에서의 사외이사의 주요활동내역

1) '07.3.26일(정기주총일) 퇴임한 이사 활동내역('07.1.1 ~ '07.3.25)

회 차	개최일자	사외이사 참석인원	비 고
1	2007-01-30	3(3)	
2	2007-02-09	3(2)	최연홍 이사 불참
3	2007-02-27	3(3)	
4	2007-03-08	3(3)	
자금조달관련 5회		3(3)	단, 최연홍 이사 1회(1/25) 불참

2) '07.3.26일(정기주총일) 선임된 이사 활동내역('07.3.26 ~ '07.3.31)

--	--	--	--

회차	개최일자	사외이사 참석인원	비고
1	2007-03-26	5(5)	

(라) 이사회내의 위원회 구성현황과 그 활동내역

구분	구성	구성요건
사외이사 후보 추천위원회	○ 위 원 : 대표이사 이종호 이 사 박상응 이 사 손상호	○ 여전법상 총 2인 이상의 이사로 구성 (사외이사 1/2 이상)

나. 감사제도에 관한 사항

(1) 감사기구 관련 사항

(가) 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법 등

- 회사는 회사의 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가, 개선하기 위하여 감사위원회를 설치하고 있으며 다음의 역할을 수행함.
 - 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
 - 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
 - 내부감사부서장의 임면에 대한 동의
 - 외부감사인 선임의 승인
 - 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
 - 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사 등
 - 감사위원회의 위원은 3인 이상의 이사로 구성되어 있으며, 위원 중 3분의 2 이상은 사외이사로 구성되어야 함.
- 또한 감사위원회의 위원은 경영진으로부터 독립된 자로서 주주총회 및 이사회에서

인정한 자로 구성됨.

※ 상근감사위원 없음."

(나) 감사위원회(감사)의 감사업무에 필요한 경영정보접근을 위한 내부장치 마련 여부

- 감사위원회는 다음 각호의 권한을 갖도록 당사 사규에 규정하고 있음.
- 회사내 모든 정보에 대한 요구권
- 관계자의 출석 및 답변 요구
- 창고, 금고, 장부 및 물품의 봉인
- 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구
- 기타 감사업무 수행에 필요한 사항의 요구

(다) 감사위원회(감사)의 인적사항

성명	주요경력	최대주주등과의 이해관계	비고
조영일	'66. 서울대 법학과 '68 해병대 사령부 보통군법회의 검찰관 '72. 3 해병대 사령부 고등군법회의 심판부장 '76 경기합동법률사무소 개업 (현재) '78 명지대학 조교수 (민사법) '87 민주화합발전위원회 사면, 광주담당 전문위원 (현재) '91 언론중재위원회 위원, 공연윤리위원회 위원 '07. 3 LG카드 사외이사 선임		
박상용	'84 미국 뉴욕대 경영대학원 재무금융학 박사 '91 한국은행 국제금융부 자문위원 '94 한국증권경제연구원 자문위원 '96 한국상장회사 협의회 자문위원 (현재) '96 연세대학교 상경대학 경영학과 교수 (현재) '00 데이콤 사외이사 (현재) '06 한국이사협회 회장 (현재) '07. 3 LG카드 사외이사 선임		
손상호	'89 美오하이오주립대 경제학 박사 '95 한국금융연구원 선임연구위원(은행팀) '96~'97 신용관리기금 경영평가위원 '01~'03 금융감독위원회 자문관 겸 금융감독원장 고문 '03 대통령자문 정책기획위원		

'04. 3 LG카드 사외이사 선임		
'05. 7 공적자금관리위원회 매각소위 위원 (현재)		
'06. 09 한국금융연구원 부원장		

(2) 감사위원회(감사)의 주요활동내역

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	비 고
1	2007.1.30	- '06년 결산실적 보고 - '06년 내부회계관리제도 운영실태 보고 - '06년 4/4분기 감사활동 및 '07년 감사계획 보고 - '06년 4/4분기 준법감시활동 보고 및 '07년 준법감시 계획 보고"	승인	
2	2007.2.27	- 외부감사인 지정·승인의 건	승인	
3	2007.3.26	- 감사위원회 위원장 선임의 건	승인	

다. 주주의 의결권행사에 관한 사항

(1) 집중투표제의 채택여부

- 해당 사항 없음 -

(2) 서면투표제 또는 전자투표제의 채택여부

- 해당 사항 없음 -

(3) 소수주주권의 행사여부

- 해당 사항 없음 -

라. 임원의 보수 등

(1) 이사(사외이사 포함) 및 감사위원회 위원(감사)의 보수현황

구분	지급 총액	주총승인금액	1인당 평균 지급액	비고
이사	437,500,001	3,000,000,000	437,500,001	
사외이사	34,500,000	3,000,000,000	11,500,000	

(2) 주식매수선택권 부여 · 행사현황

[2007년 03월 31일 현재]

부여 받은자	관계	부여일	부여방법	주식의 종류	변동수량	
					부여	행사
박해춘	-	2005년 12월 21일	행사시점에서 ① 자기주식 교부, ② 행사가격과 시가와 의 차액을 현금 또는 자기주 식으로 교부하는방법 중 이 사회가 결정	보통주	100,000	-
이종호	등기임원	2006년 12월 21일	상동	보통주	20,000	-
강홍규	미등기임원	2005년 12월 21일	상동	보통주	20,000	-
박재웅	-	2005년 12월 21일	상동	보통주	20,000	-
허주병	-	2005년 12월 21일	상동	보통주	10,000	-
신종균	미등기임원	2005년 12월 21일	상동	보통주	10,000	-
최승호	-	2005년 12월 21일	상동	보통주	10,000	-
남순찬	미등기임원	2005년 12월 21일	상동	보통주	10,000	-
이효일	미등기임원	2005년 12월 21일	상동	보통주	10,000	-
윤병욱	미등기임원	2005년 12월 21일	상동	보통주	10,000	-
최연홍	-	2005년 12월 21일	상동	보통주	10,000	-
김갑용	-	2005년 12월 21일	상동	보통주	10,000	-
손상호	등기임원	2005년 12월 21일	상동	보통주	10,000	-
합계	-	-	-	-	250,000	-

* - : 전직임원임.

마. 임원배상책임보험 가입 현황

(1) 보험의 개요

[2007. 03. 31 현재]

(단위 : 천원)

--	--	--

보험의 명칭	보험료납입액		부보(보상) 한도	비 고
	당기 납입액	누적납입액 (당기분 포함)		
임원배상책임보험	88,027	2,849,745	20,000,000	- 누적납입액 : '02.1.28 이후 - 계약기간 : '07.1.28~'07.3.31 - 주계약자 : LIG손해보험 - 참여사 : 현대해상, 그린화재"

(2) 보험가입 근거 및 절차

- 고객, 소비자 단체의 의식성향 변화에 따른 외국인 투자자들의 견제 증가 및 소액 주주의 권리의식 향상 등 소제기 가능성이 증대됨에 따라 임원의 경영행위에 대한

집중도 및 안정성 제고를 위하여 2002년부터 가입후 재계약 중임

- 위임전결규정에 근거한 품의후 가입하며, 그내역을 이사회에 보고함.

(3) 피보험자

- LG카드(주)의 임원(담당이상 임원, 사외이사)

대표이사: 이종호

사외이사: 이인호, 이제우, 조영일, 박상용, 손상호

부사장: 강홍규, 박수익

전 무: 신종균

상 무: 남순찬, 이효일, 윤병목, 이주성, 김일환

이사대우: 소재광, 송경식, 이봉섭, 최영희, 이재정, 소근, 조일순, 류인창

담 당: 안상훈, 임창진, 지광수, 정주용, 권오흠, 김희상, 정성호, 이성진

(4) 보상하는 손해

1) 피보험자의 법률상 손해 배상금

2) 피보험자가 지출한 아래의 비용

① 피보험자가 손해방지의무를 방법을 강구하기 위하여 지급한 필요 또는 유익하였던 비용. 그러나 피보험자가 그 방법을 강구한 후에 배상책임이 없음이 판명된 때에는 그 비용 중 응급조치, 긴급호송, 또는 그 밖의 긴급조치를 위하여 지급한 비용과 지급에 관하여 미리 회사의 동의를 얻은 비용만 보상합니다.

② 피보험자가 제 3자로부터 손해의 배상을 받을 수 있는 경우에는 그 권리의 보전 또는 행사를 위한 필요한 절차를 취하는데 지급한 필요 또는 유익하였던 비

용

- ③ 피보험자가 머리 회사의 동의를 받아 지급한 방어비용
- ④ 증권상 보상한도액내의 금액에 대한 공탁보증보험료. 그러나 그러한 보증을 제공할 책임은 부담하지 아니합니다.
- ⑤ 피보험자가 손해배상 청구에 대한 회사의 해결을 위해 회사의 요구에 따르기 위

해 지급한 비용

(5) 보험회사의 면책사항

- 1) 피보험자가 불법적으로 사적인 이익을 취득함에 기인하는 배상청구
- 2) 피보험자의 범죄행위에 기인하는 배상청구
- 3) 법령에 위반된다는 것을 피보험자가 인식하면서 행한 행위에 기인하는 배상청구
- 4) 피보험자에게 보수 또는 상여 등이 법령을 위반하여 지급함에 기인하는 배상청구.
- 5) 피보험자가 공표되지 아니한 정보를 불법적으로 이용하여 법인이 발행한 주식, 사채 등 매매를 함으로써 발생하는 배상청구.
- 6) 아래에 기재된 단체 또는 개인에게 제공한 이익에 기인하는 배상청구
 - ① 정치단체, 공무원 또는 거래선의 임원, 종업원 등(그들의 대리인, 대표자 또는 가족 및 그들과 관계있는 단체 등을 포함합니다.)
 - ② 이익제공이 법에 의하여 금지되어 있는 위 ① 이외의 자
- 7) 초년도 계약의 보험기간 개시일 이전에 행해진 행위에 기인하는 배상청구
- 8) 초년도 계약의 보험기간 개시일 이전에 보험증권에 기재된 법인에 대하여 제기된 소송 및 이 소송에서 주장된 사실과 같거나 관련되는 사실에 기인하는 배상청구
- 9) 이 계약의 보험기간 개시일에 피보험자에 대한 손해배상 청구가 제기될 우려가 있는 상황을 피보험자가 알고 있었을 경우(알고있었다고 판단할 수 있는 합리적인 사유가 있는 경우를 포함합니다.) 및 그 상황의 원인이 되는 행위에 기인하는 배상청구
- 10) 이 계약의 보험기간의 개시일 이전에 피보험자에 대하여 제기된 손해배상청구 중에서 주장되었던 행위에 기인하는 배상청구
- 11) 통상적이거나 급격한 사고에 의한 것인가의 여부에 관계없이 공해물질의 배출, 방출, 누출, 넘쳐흐름 또는 유출로 생긴 손해에 대한 배상청구 및 오염제거비용
- 12) 원자핵 물질(원자핵 물질에 의하여 오염된 물질과 원자핵 분열생성물을 포함

합

니다)의 방사성, 폭발성, 방사선 조사 또는 방사능 오염, 기타 유해한 특성 또는 이들의 특성에 의한 사고로 생긴 손해에 대한 배상청구

13) 아래에 대한 배상청구

① 신체장애

② 재물손해, 재물의 분실, 또는 도난(그에 기인하는 재물의 사용불능 손해를 포함

합니다)

③ 구두 또는 문서에 의한 비방, 중상 또는 타인의 사생활을 침해하는 행위 등의 인격침해

④ 벌과금 및 징벌적 손해에 대한 배상책임

14) 보험증권에 기재된 자회사(이하 「자회사」라 합니다)의 임원에 대한 손해배상

청구 중 법인이 직접이거나 다른 자회사를 통한 간접이거나를 불문하고 그 자회

사가 발행한 주식(의결권이 없는 주식은 제외합니다) 총수의 40%를 넘는 주식을 소유하고 있지 않은 시기에 행해진 행위에 기인하는 배상청구

15) 다른 피보험자, 법인, 또는 자회사(보험증권에 기재되지 않은 자회사를 포함합니다. 이하 이 15에서 같습니다)가 제기하는 배상청구, 또는 다른 피보험자, 법인 또는 자회사가 관여하여 법인 또는 그 자회사가 발행한 유가증권을 소유하는

자가, 손해배상청구나 주주대표소송여부에 관계없이, 제기하는 배상청구

16) 회사가 발행한 주식(의결권이 없는 주식은 제외합니다) 총수에 대하여 보험증권

에 기재된 비율(특수관계인을 포함합니다) 이상을 소유하는 자(주주권 행사에 대하여 지시를 하는 권한이 있는 자를 포함합니다. 이하 「대주주」라고 합니다)

로 부터 제기된 배상청구, 또는 직,간접을 불문하고 대주주가 관여하여 회사가 발행한 유가증권을 소유하는 자가, 손해배상청구나 주주대표소송에 관계없이 제기하는 배상청구

17) 법인 이외의 타법인 또는 단체의 임원으로서 행한 행위에 기인하는 배상청구 또는

는 그러한 타법인의 임원인 신분을 이유로 기인하는 배상청구

18) 피보험자에 대하여 주주대표소송이 제기되어 피보험자가 법인에 대하여 법률상의 손해배상책임을 부담하는 경우에 입은 손해를 보상하지 아니합니다.

19) 위 18은 법률상의 손해배상책임을 부담하는 피보험자 이외의 다른 피보험자에 대해서는 적용하지 아니합니다.

20) 회사는 보험기간 중에 아래에서 정하는 거래(이하 「거래」라 합니다)가 행해

진

경우 거래의 발효일 이후에 행해진 행위에 기인하는 손해배상청구가 제기되어
피보험자가 입은 손해를 보상하지 아니합니다. 또한 이 경우에 있어서 회사는
보험료를 반환하지 아니합니다.

① 법인이 제 3자와 합병하는 경우 또는 법인의 자산 모두를 제 3자에게 양도하
는

경우

② 제 3자가 법인이 발행한 주식(의결권이 없는 주식은 제외합니다) 총수의 40%
를 초과하는 주식을 취득하는 경우

21) 보험 계약자 또는 피보험자는 위 20의 거래가 행해진 경우에 그 사실을 지체없
이 회사에 서면으로 통지하고 회사가 위 20을 적용하지 아니할 것을 서면으로
승인하였을 경우에는 그러하지 아니합니다.

2. 계열회사에 관한 사항



계열회사현황

3. 타법인출자 현황

[2007. 03. 31 현재]

(단위

구분	계정과목	법인명 또는 종목명	출자목적	기초잔액		
				수량	지분율	장부 가액
국내	투자유가증권 (비상장)	미래신용정보	연체채권회수전문화	114,000	19.0%	3,236
	투자유가증권 (비상장)	한국신용카드결제	가맹점공동이용전산망 운영 관련	109,203	12.7%	546
	투자유가증권 (비상장)	A-Cash	실물및사이버시장의경 쟁력있는지불수단제공	395,250	19.7%	-
	투자유가증권 (비상장)	엠패워시스	Virtual Card System의안 정적인운영	40,000	10.0%	-
	투자유가증권 (비상장)	글로벌신용정보	마케팅활동 확대	60,000	10.0%	400
	투자유가증권 (비상장)	한국개인신용(주)	개인신용리스크관리	180,000	9.0%	4,500
	투자유가증권 (비상장)	한마음금융 주식회 사(후배주)	신용불량자구제정책참 여	302,133	19.0%	-
	소계				1,200,586	-
국외	관계회사주식 (비상장)	역외펀드 (HTV)	투자목적	138,857	28.6%	911
	투자유가증권 (비상장)	역외펀드 (GTI)	투자목적	197,000	16.6%	-
	소계				335,857	-
합 계				1,536,443		9,593

VI. 주주에 관한 사항

1. 주주의 분포

가. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

[2007년 03월 31일 현재]

(단위 : 주,

성명	관계	주식의 종류	소유주식수(지분율)			
			기 초		증 가	감 소
			주식수	지분율	주식수	주식수
신한금융지주	본인	보통주	0	0.0	98,517,316	-
신한은행	자회사	보통주	8,960,005	7.1	-	-
계		보통주	8,960,005	7.1	98,517,316	
		우선주	0	0	0	
		합 계	8,960,005	7.1	98,517,316	

최대주주명 : 신한금융지주

특수관계인의 수 :

1명

나. 5%이상 주주의 주식소유 현황

[2007년 03월 31일 현재]

(단위 : 주, %)

순위	성명(명칭)	보통주		우선주		소계	
		주식수	지분율	주식수	지분율	주식수	지분율
1	신한금융지주	98,517,316	78.6	-	-	98,517,316	78.6
2	신한은행	8,960,005	7.1	-	-	8,960,005	7.1
	합 계	107,477,321	85.7	-	-	107,477,321	85.7

다. 주주 분포

2006년 12월 31일 현재

구분	주주수	비율	주식수	비율	비고
소액주주 합계	8,176	99.79	18,020,787	14.37	
소액주주(법인)	365	4.46	17,404,461	13.88	
소액주주(개인)	7,811	95.34	616,326	0.49	
최 대 주 주	1	0.01	28,743,134	22.93	
주 요 주 주	15	0.18	78,605,427	62.70	
기타주주 합계	15	0.18	78,605,427	62.70	

기타주주(법인)	0	0.00	0	0.00
기타주주(개인)	1	0.01	55	0.00
합계	8,193	100.00	125,369,403	100.00

2. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	<p>① 본 회사의 주주는 각자 소유하고 있는 주식의 수에 비례하여 신주의 인수권을 갖는다. 다만, 주주 전원의 동의가 있는 경우에는 이와 다른 비율로 신주의 인수권을 가질 수 있다.</p> <p>② 제1항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 경우에는 이사회의 결의로 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다. 제1호에 의한 신주배정은 3억주, 제5호에 의한 신주배정은 2억주, 제6호에 의한 신주배정은 5억주, 제7호 및 제8호에 의한 신주배정은 12억주, 제9호에 의한 신주배정은 2억주를 각각 초과하지 못한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 일반공모증자를 위한 경우 2. 우리사주조합원에게 신주를 우선 배정하는 경우 3. 주식매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우 4. 신주를 모집하거나 인수인에게 인수하게 하는 경우 5. 주식예탁증서의 발행을 위하여 신주를 발행하는 경우 6. 본 회사가 경영상 필요로 외국인투자자의 투자를 유치하기 위한 경우 7. 자금의 조달 또는 기타 경영상 필요로 국내외 금융기관 등에게 신주를 발행하는 경우 8. 전략적 제휴, 기업구조조정, 또는 기타 경영상의 긴박한 필요로 제3자에게 신주를 발행하는 경우 9. 기술도입의 필요로 제휴회사에게 신주를 발행하는 경우 10. 기타 관계 법령 또는 본 정관에 따로 정한 경우 <p>③ 본조 제1항의 규정에도 불구하고 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주납입기일에 주금을 납입하지 아니하는 경우에 이사회는 다른 주주 또는 제3자에게 이를 배정할 수 있으며, 신주 배정에서 단주가 발생하는 경우의 처리 방법은 이사회의 결정에 따른다.</p>		
결산일	12월 31일	정기주주총회	3월 26일
주주명부폐쇄시기	1월1일 ~ 1월15일		

주권의 종류	8종		
명의개서대리인	증권에탁결제원		
주주의 특전	-	공고게재신문	매일경제

3. 최근 6개월 간의 주가 및 주식 거래실적

가. 국내증권시장

(단위 :원, 천주)

종류		11월	12월	1월	2월	3월	4월
기명식보통주	최 고	60,500	62,100	61,800	63,000	64,600	43,750
	최 저	59,000	60,000	61,000	61,700	41,500	42,500
월간거래량		2,175	3,007	5,810	6,536	9,980	2,668

※ 최고/최저가는 종가 기준임.

나. 해외증권시장

- 해당사항 없음 -

VII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원의 현황

직명 (상근여부)	등기임원 여부	성명	생년월일	약력
대표이사 (상근)	등기임원	이종호	481225	'73. 서울대 법학과 '90. 5 한국은행 은행감독원 여신관리국 기획과장 한국은행 은행감독원 감독기획국 감독기획 '99. 1 금융감독원 비은행 검사국장 '99. 7 금융감독원 비은행 감독국장 '00. 5 은행감독원 은행 감독국장 '02. 6 LG투자증권 상임감사

				'04. 3 LG카드 경영지원부문장 선임 '07. 3 LG카드 대표이사 선임
사외이사 (비상근)	등기임원	이인호	431102	'67. 연세대 경제학과 '82. 5 신한은행 개설준비위원 '93. 2 신한은행 상무이사 '97. 2 신한은행 전무이사 '99. 2 신한은행 은행장 '01. 8 신한금융지주회사 이사 '03. 3 신한은행 부회장 '05. 5 신한금융지주회사 사장 (현재) '07. 3 LG카드 사외이사 선임
사외이사 (비상근)	등기임원	이재우	500702	'92 고려대 경영대학원 '82. 5 신한은행 개설준비위원 '97. 2 신한은행 중소기업지원부장 '98. 1 신한은행 개인고객부장 '01. 3 신한은행 상무대우 '02. 2 신한은행 부행장 '04.12 신한금융지주회사 부사장 (현재) '07. 3 LG카드 사외이사 선임
사외이사 (비상근)	등기임원	조영일	430805	'66. 서울대 법학과 '68 해병대 사령부 보통군법회의 검찰관 '72. 3 해병대 사령부 고등군법회의 심판부장 '76 경기합동법률사무소 개업 (현재) '78 명지대학 조교수 (민사법) '87 민주화합발전위원회 사연, 광주담당 전문위원 '91 언론중재위원회 위원, 공연윤리위원회 위원 '07. 3 LG카드 사외이사 선임
사외이사 (비상근)	등기임원	박상용	510221	'84 미국 뉴욕대 경영대학원 재무금융학 박사 '91 한국은행 국제금융부 자문위원 '94 한국증권경제연구원 자문위원 '96 한국상장회사 협의회 자문위원 (현재) '96 연세대학교 상경대학 경영학과 교수 (현재) '00 데이콤 사외이사 (현재) '06 한국이사협회 회장 (현재) '07. 3 LG카드 사외이사 선임
사외이사 (비상근)	등기임원	손상호	570213	'89 美오하이오주립대 경제학 박사 '95 한국금융연구원 선임연구위원(은행팀) '96~'97 신용관리기금 경영평가위원 '01~'03 금융감독위원회 자문관 겸 금융감독원장 '03 대통령자문 정책기획위원

				'04. 3 LG카드 사외이사 선임 '05. 7 공적자금관리위원회 매각소위 위원 (현재) '06. 09 한국금융연구원 부원장
부사장 (상근)	미등기임원	강홍규	530116	'98 연세대 경영학 석사 '78. 11 삼성물산 기획실 해외지역부 '88. 5 삼성그룹 회장비서실(기획팀) '94. 12 삼성금융소그룹 전략기획실 '96. 1 임원 피선 '01. 1 삼성캐피탈 상무 승진 '04. 1 삼성카드 할부사업부장 '04. 3 LG카드 영업부문장 선임
부사장 (상근)	미등기임원	박수익	530714	'77 고대 경영학과 '94. 1 신한은행 외환딜링팀장 '97. 2 신한은행 복지관리부장 '98. 1 신한은행 인력개발실장 '00.12 신한은행 총무부장 '05. 7 신한은행 뉴뱅크추진실장 '06. 3 신한은행 개인영업추진부 영업본부장 '07. 3 LG카드 경영관리부문장 선임
전무 (상근)	미등기임원	신종균	580423	'84 전남대 경영학과 '83. 11 대우전자 '87. 7 한국신용유통(주) 과장 '90. 3 LG신용카드 광주영업소 과장 '99. 1 LG캐피탈 카드영업담당 상무보 '03. 4 LG카드 강남채권본부 상무 '03. 7 LG카드 채권기획담당 상무 '04. 3 LG카드 중부채권본부장 상무 '04. 5 LG카드 영업지원담당 선임
상무 (상근)	미등기임원	이효일	590926	'83 서울대 경영학과 '86. 8 럭키금성 조사과 입사 '95. 3 회장실 비서실 차장 '95. 10 LG신용카드 전략기획팀 차장 '02. 1 LG카드 CRM기획본부 수석부장(본부장) '03. 1 LG카드 CRM담당 상무 '03. 4 LG카드 전략기획담당 상무 '04. 3 LG카드 기획담당 선임
상무 (상근)	미등기임원	윤병목	530815	'80 경희대 경제학과 '80. 1 한국은행 목포지점 예산과 '86. 6 한국은행 은행감독원 여신관리국 '93. 7 한국은행 은행감독원 금융지도국 과장

				'94. 9 동서할부금융 부장,감사 '98. 6 세트팩토링 이사,대표이사 '02. 10 신용회복위원회 심의관리팀장 '04. 3 LG카드 할부리스본부장 이사대우 '04. 4 LG카드 재경담당 이사대우 '06. 1 LG카드 중부채권본부장 선임
상무 (상근)	미등기임원	김일환	600127	'84. 2 경북대학교 경영학 석사 '86. 8 ㈜오리표 '87. 9 금성통신 업무과 '92. 1 LG신용카드 전략기획부 심사과 과장 '00. 1 LG캐피탈 할부기획팀 부장 '03. 3 LG카드 채권관리팀 부장 '03. 4 LG카드 신용관리담당 수석부장 '06. 1 LG카드 신용관리담당 상무 (현재)
상무 (상근)	미등기임원	이주성	600125	'84. 9 고려대학교 경제학과 '84. 7 ㈜럭키 구매본부 입사 '97. 3 LG신용카드 전략법인영업팀 부장 '98. 1 LG신용카드 총무팀 부장 '01. 1 LG캐피탈 업무팀 부장 '03. 3 LG카드 인사총무담당 수석부장 '04. 3 LG카드 금융영업본부장 이사대우 '06. 1 LG카드 직할영업본부장 상무 (현재)
상무 (상근)	미등기임원	남순찬	560210	'84 연세대 법학과 '84. 1 대한보증보험 입사 '01. 5 서울보증보험 워크아웃팀장 '01. 12 서울보증보험 법정채권부장 '03. 6 SG CRC 이사 겸직 '04. 1 SG Management 대표이사(서울보증보험 휴 '04. 3 LG카드 채권지원담당 선임

2. 직원의 현황

(2007년 03월 31일 현재)

(단위 : 명, 원)

구분	직원수				평균 근속년수	분기 급여총액	1인평균 급여액	t
	관리 사무직	생산직	기타	합계				
남	1,283		207	1,490	7.3	19,041,485,374	12,779,520	

여	1,119	1,559	2,678	3.9	18,056,683,400	6,742,600
합계	2,402	1,766	4,168	5.1	37,098,168,774	8,900,712.28

3. 노동조합의 현황

구분	관련내용	비고
가입대상	① 부장(1급)이상의 직위에 있는 자 ② 부서장, 지점장, 영업소장의 직책을 가진 자 ③ 인사,노무부서에서 근무하는 자를 제외한 정규/계약직	
가입인원	2,907명 (정규 : 2,209명, 계약 : 698명)	
상근인원	7명	
소속된 연합단체	민주노총 사무금융노련	
기타		

4. 회계 및 공시 전문인력 보유현황

구분	보유인원	담당업무	비고
변호사	1명	당사 법무관련	

VIII. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 주요경영사항신고내용의 진행상황 등

기 신고한 주요경영사항의 진행상황

신고일자	제목	신고내용	신고사항의 진행
2006.8.16	LG카드 매각을 위한 우선협상대상자 발표	당사의 채권금융기관 보유주식 공동매각을 추진해 온 한국산업은행은 신한금융지주를 우선협상대상자로, 하나금융지주를 예비협상대상자로 선정했다고	2007년 3월 31일 현재 신주가 공개매수를 통해 85.7%를 보유하게 되어 최대주주가 되었습니다.

	발표했습니다.	
--	---------	--

2. 주주총회의사록 요약

주총일자	안건	결의내용
제21기 정기주주총회 (07.3.26)	제1호 의안 : 제21기 대차대조표, 손익계산서 및 이익잉여금처분계산서(안) 승인의 건 제2호 의안 : 이사 선임의 건 제3호 의안: 감사위원회 위원 선임의 건 제4호 의안: 이사 보수한도 승인의 건 제5호 의안: 정관 일부 개정의 건	제1호 의안 : 제21기 대차대조표, 손익계산서 및 이익잉여금처분산서(안) 승인 제2호 의안: 이사 선임 → 상근이사 1명, 사외이사 5명 제3호 의안: 감사위원회 위원 선임 → 사외이사인 감사위원 3명 제4호 의안 : 이사보수한도 승인 → 제22기 이사보수한도 : 30억원 제5호 의안: 정관 일부 개정 → 사업목적 추가 및 보선된 이사의 임기 개정

3. 우발부채 등

가. 중요한 소송사건 등

(단위: 백

만원)

순번	상대방	법원	사건내용	청구금
1	대한민국	대법원	채무부존재 확인	
2	(주)조원정보	대법원	신용카드결제대금 청구	
3	이유진	대법원	채무부존재 확인	
4	오현미	서울고등법원	채무부존재 확인	
5	백혜성/전유영	서울고등법원	채무부존재 확인	

6	김규태 외 15인	서울고등법원	근저장 설정 등기 말소등 청구	1,
7	김학경	중앙지방법원	보증금청구	
8	씨앤씨앤드캐리어 외7인	서울고등법원	할부금융취급특약무효확인	
9	이광수 외 125인	서울고등법원	해고무효확인 등 청구	5,
10	이광수 외 125인	중앙지방법원	가압류 이의	1,
11	이성호 외 2인	중앙지방법원	해고무효확인 등 청구	
12	곽창희 외 20인	중앙지방법원	해고무효확인 등 청구	
13	정용모 외 1인	중앙지방법원	해고무효확인 등 청구	
14	김유근	서울행정법원	부당해고구제재심판정취소	
15	스포츠토토 주식회사	서울고등법원	채무부존재 확인	5,
16	한국주택금융공사	중앙지방법원	환매대금	6,
17	장진영	서울고등법원	마일리지 지급	

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

[구분:]

(단위:매)

제출처	매수	금액	비고
은행	1	-	백지
금융기관	1	-	백지
법인			
기타(개인)			

다. 채무보증 현황

- 해당사항 없음 -

라. 채무인수약정 현황

- 해당사항 없음 -

마. 기타의 우발부채 등

(1) 당분기말 현재 당사의 차입금 및 거래약정 등과 관련하여 2개의 어음이 금융기

관 등에 견질로 제공되어 있습니다.

(2) 당분기말 현재 당사는 연체된 카드대금의 회수 등과 관련하여 총 23건의 소송사건(총소송금액 15,500백만원)에 피고로 계류 중에 있습니다. 한편, 당사는 당분기말 현재 패소한 소송사건 및 채권환매 요청으로 인한 손실예상액 20,187백만원을 기타 충당부채로 계상하였습니다.

상기 소송사건 및 채권환매 요청의 최종결과는 예측할 수 없으나 당사의 경영진은 상기의 소송결과 등이 당사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

(3) 당사는 1988년 7월 28일에 Master카드, 1997년 10월 1일에 JCB카드, 1997년 12월 1일에 VISA카드와 회원발급계약을 체결하여 각각 엘지마스타카드, 엘지JCB카드 및 엘지비자카드를 발급하고 있습니다.

(4) 당사는 할부금융거래와 관련하여 LG전자(주) 등 제조업체 및 제조업체의 대리점과 할부금융 제휴협약을 체결하고 있습니다.

(5) 당사는 하나은행 등 20개 은행, (주)한네트 등 7개 VAN사 및 정보통신부와 일부 신용카드업무에 대하여 업무대행 계약을 체결하고 있습니다.

(6) 당사는 당분기말 현재 산업은행 등 6개 은행과 6,220억원의 당좌대출 한도약정을 체결하고 있으며, 우리은행 등과 US\$ 40,000천의 수입신용장 한도약정을 체결하여 US\$ 190천을 사용하고 있습니다. 한편, 당사는 신한은행과 1,800억원의 중장기어음대출약정을 체결하고 있습니다.

(7) 당사는 일부 리스계약과 관련하여 리스이용자와의 리스계약 해지시 당사가 동해지리스물건에 대하여 리스물건 공급자에게 재매입 요구를 하는 경우 리스물건 공급자가 동해지리스물건을 재매입하도록 하는 약정을 체결하고 있습니다.

(8) 당사는 당분기말 현재 서울보증보험(주)로부터 공탁 및 지급이행 등과 관련하여 104,778백만원의 지급보증을 받고 있습니다.

4. 제재현황

- 해당사항 없음 -

5. 결산일 이후에 발생한 중요사항

- 해당사항 없음 -

6. 중소기업기준 검토표 등

- 해당사항 없음 -

7. 공모자금 사용내역

- 해당사항 없음 -

8. 기타

가. 외국지주회사의 자회사 현황

- 해당사항 없음 -

나. 법적 위험의 변동사항

- 해당사항 없음 -

[회사명 : (주)신한은행]

I. 회사의 개황

1. 회사의 목적

가. 회사가 영위하는 목적사업

목적 사업	비 고
1. 은행법에 의한 은행업무 2. 외국환 업무 3. 신탁업법에 의한 신탁업무 4. 전 각호에 부수 또는 관련되는 업무 5. 상기업무외에 인가권자의 인가를 얻어 타업무를 겸영할 수 있음	

나. 자회사가 영위하는 목적사업

구 분	목적 사업	비 고	
국내	SH자산운동(주)	1. 증권투자신탁운용업무 2. 투자자문업무 3. 투자일임업무 4. 콜거래업무 5. 어음매입업무 6. 제1호 내지 제5호에 부수되는 업무 중 업무수탁 : 수익증권 기준가 산출 등 전산회계업무	
	쥘 신한데이터시스템	1. 컴퓨터시스템의 개발 및 운영수탁 2. 소프트웨어의 개발, 도입 및 판매 3. 컴퓨터시스템 개발요원의 교육 4. 정보제공 서비스 및 정보통신사업 5. 전자상거래 및 전자문서 운영, 보관	
	씨에이치비밸류미트 2001년 제1차 자산유동 화 전문 유한회사	1. 유동화자산의 취득, 관리, 운용 및 처분 2. 유동화증권의 발행 및 상환 3. 자산유동화계획의 수행에 필요한 계약 체결	
	씨에이치비밸류미트 2001년 제2차 자산유동 화 전문 유한회사	1. 유동화자산의 취득, 관리, 운용 및 처분 2. 유동화증권의 발행 및 상환 3. 자산유동화계획의 수행에 필요한 계약 체결	
	씨에이치비밸류미트 2002년 제1차 자산유동 화 전문 유한회사	1. 유동화자산의 취득, 관리, 운용 및 처분 2. 유동화증권의 발행 및 상환 3. 자산유동화계획의 수행에 필요한 계약 체결	
	씨앤브이자산관리(주)	1. 유동화자산의 관리, 운용, 처분, 서류의 보관 및 관리업무 2. 회사의 경영 및 운영에 관한 관리, 지원, 조사, 감독, 사무업무	

		3. 신용정보의 제공 및 채권 추심업무	
국외	신한금융유한공사	금융업	
	신한아주금융유한공사	금융업	
	아메리카신한은행	금융업	
	유럽신한은행	금융업	
	신한비나은행	금융업	

다. 향후 추진하고자 하는 사업

이사회 결의나 주주총회 결의 등을 통하여 향후 신규로 추진하기로 결정된 사업은 없음.

2. 회사의 연혁

가. 당해 회사의 연혁

(1) 설립 이후의 변동상황

(가) 회사의 설립일

2006. 04. 01 통합 신한은행 출범

※ (구) 신한은행

1982. 07.07 신한은행 창립(최초 영업개시)

※ (구) 조흥은행

1897. 02. 19 한성은행(조흥은행 전신) 창립

(나) 본점 소재지 및 그 변경

2006. 04. 01 서울특별시 중구 태평로 2가 120으로 통합 신한은행 본점 이전

※ (구) 신한은행

1981. 09. 15 서울특별시 중구 을지로2가 199-40

1982. 06. 02 서울특별시 종로구 공평동 5-1

1985. 07. 08 서울특별시 중구 다동 10

1988. 11. 29 서울특별시 중구 태평로 2가 120

※ (구) 조흥은행

1897. 02. 19 한성 중서 광통방 전교환소

(현 신한은행 광고빌딩 대각선 방향 영풍문고 자리)

1903. 12. 07 한성 북서 안국방 소안동 16통 8호

(현 종로경찰서 맞은편)

1905. 12. 10 한성 남서 다동 36통 9호

(현 한국관광공사 건물과 LIG 손해보험 본점 건물 사이)

1912. 07. 15 경성부 남대문동 4정목

(현 서울특별시 중구 남대문로 1가 14번지 신한은행 광고빌딩)

(다) 경영진의 중요한 변동

2006. 04. 01 통합 신한은행장 신 상 훈 취임

※ (구) 신한은행

1982. 07. 07 은행장 김 세 창 취임

1985. 02. 27 은행장 이 용 만 취임

1988. 02. 26 은행장 김 재 윤 취임

1991. 02. 22 은행장 라 응 찬 취임

1999. 02. 24 은행장 이 인 호 취임

2003. 03. 28 은행장 신 상 훈 취임

※ (구) 조흥은행

1897. 02. 19 은행장 김 종 한 취임

1903. 12. 07 은행장 이 재 완 취임

1909. 07. 29 은행장 이 운 용 취임

1923. 01. 25 은행장 한 상 룡 취임

1928. 03. 31 은행장 제 영 시 취임

1936. 07. 24 은행장 이하성일 취임

1937. 06. 01 은행장 임 무 수 취임

1938. 10. 31 은행장 야전신오 취임

1943. 07. 26 은행장 구보수일 취임

1943. 10. 01 은행장 암평우지 취임

1945. 11. 28 은행장 정 운 용 취임

1947. 11. 08 은행장 김 한 규 취임

1949. 04. 28 은행장 김 교 철 취임

1956. 10. 23 은행장 정 종 원 취임

1961. 04. 30 은행장 장 용 태 취임

1961. 06. 30 은행장 이 호 상 취임

1961. 10. 27 은행장 서 병 찬 취임

1965. 04. 30 은행장 문 중 건 취임

1969. 04. 25 은행장 박 대 진 취임
 1970. 04. 28 은행장 문 상 철 취임
 1972. 04. 27 은행장 고 태 진 취임
 1976. 05. 13 은행장 심 원 택 취임
 1976. 11. 17 은행장 이 동 수 취임
 1979. 05. 07 은행장 김 용 운 취임
 1980. 08. 22 은행장 임 재 수 취임
 1982. 06. 16 은행장 이 현 승 취임
 1983. 10. 24 은행장 송 기 태 취임
 1986. 08. 14 은행장 김 영 석 취임
 1991. 02. 21 은행장 이 종 연 취임
 1995. 02. 23 은행장 우 찬 목 취임
 1997. 03. 07 은행장 장 철 훈 취임
 1998. 08. 20 은행장 위 성 복 취임
 2002. 03. 29 은행장 홍 석 주 취임
 2003. 08. 26 은행장 최 동 수 취임

(라) 최대주주의 변동

구 분	최대주주명	변경일	주식수	지분율	변동원인	
변경전	(구)신한은행	신한금융지주회사	-	214,205,935	100%	-
	(구)조흥은행	신한금융지주회사	-	719,118,429	100%	-
변경후	신한금융지주회사	2006.04.01	1,505,615,506	100%	합병으로 인한 주식수 변경	

(마) 사업목적의 중요한 변동

해당사항 없음

(바) 기타 설립이후 중요한 변동사항

※ (구) 신한은행

1981. 09. 15 신한금융개발회사 설립
 1981. 10. 15 신한은행 설립 내인가(수권자본금 500억원, 납입자본금 250억원)
 1982. 06. 02 신한은행 설립 인가 취득 및 설립등기
 1982. 07. 07 영업개시(창립기념일)
 1984. 01. 31 신탁업 겸영 인가 취득
 1985. 06. 19 동화증권(현 신한증권) 인수
 1988. 11. 29 본점 신축 이전

- 1989. 10. 13 기업공개
- 1989. 11. 28 주식 상장
- 1990. 01. 04 신한생명보험 설립
- 1991. 04. 19 신한리스 설립
- 1991. 05. 13 신한은시스템 설립
- 1996. 08. 01 신한투자신탁운용 설립
- 1998. 06. 29 동화은행 P&A
- 2000. 05. 25 금융지주회사 설립 공표
- 2001. 01. 11 제주은행 경영자문 계약 체결
- 2001. 05. 02 호주 맥쿼리은행과 "신한맥쿼리금융자문(주)" 설립
- 2001. 06. 28 금융지주회사 출범을 위해 BNP 파리바 은행과 업무제휴를 위해 양해각서(MOU) 체결
- 2001. 09. 01 신한금융지주회사 출범
- 2002. 06. 04 신용카드부문 분사(납입자본금 12,231억원)
- 2002. 07. 07 창립20주년
- 2002. 08. 01 그룹CI 변경
- 2004. 06. 30 여자프로농구단 인수
- 2005. 12. 30 신한 조흥은행 합병계약서 체결
- 2006. 02. 15 신한 조흥은행 합병계약서 주주총회 승인
- 2006. 04. 01 조흥은행과 합병

※ (구) 조흥은행

- 1897. 02. 19 한성은행 창립
- 1943. 10. 01 한성은행과 동일은행을 합병하여 조흥은행으로 행명 변경
- 1956. 03. 03 증권거래소 상장주식 제1호로 상장(코드번호 00010)
- 1963. 04. 01 외국환업무 취급 개시
- 1966. 12. 19 본점 신축 준공(현 신한은행 광교빌딩)
- 1982. 06. 15 신용카드업무 개시
- 1984. 02. 01 신탁업무 취급 개시
- 1989. 08. 23 조흥리스(주) 설립
- 1990. 07. 20 명동지점에 우리나라 최초의 무인자동화 코너 설치
- 1992. 11. 19 조흥투자자문(주) 인수
- 1993. 02. 19 조흥이념 선포(기업이념, 경영이념, 행훈)
- 1995. 11. 27 한국기네스협회로부터 「국내 最古은행, 最古법인기업」 기록 인정서 수령
- 1996. 07. 02 「100주년 기념관」 개관
- 1996. 11. 28 재단법인 「조흥100년재단」 설립

1997. 02. 19 창립 100주년
 1997. 03. 26 조흥금융박물관 개관
 1999. 04. 30 충북은행과 합병
 1999. 09. 11 강원은행과 합병
 2000. 08. 28 조흥비나(베트남 현지법인) 인수
 2002. 09. 09 Private Banking센터 출범
 2003. 09. 05 신한금융지주회사 자회사로 편입
 2004. 06. 22 신한금융지주회사로의 주식교환으로 신한금융지주회사
 완전자회사 전환
 2005. 12. 30 「조흥은행 카드사업부문·신한카드 분할합병계약서」 및 「신한·조
 흥은행의 합병계약서」 체결
 2006. 02. 15 조흥은행 카드사업부문·신한카드 분할합병계약서 및 신한·조흥은
 행의 합병계약서 임시주주총회 승인
 2006. 04. 01 신한은행과 합병

(2) 상호의 변경

변경일자	변경전 상호	변경후 상호	변경사유
2006.04.01	조흥은행	신한은행	합병

(3) 합병, 분할(합병), 포괄적 주식교환·이전, 중요한 영업의 양수·도 등

※ (구) 신한은행

1998. 06. 29 (주)동화은행 자산 부채 계약이전 방식 인수
 2001. 09. 01 (주) 신한금융지주회사에 주식 이전
 2002. 06. 04 신용카드사업부문 인적분할 방식 분사후 신한카드(주) 설립

※ (구) 조흥은행

1999. 05. 03 충북은행과 합병
 1999. 09. 13 강원은행과 합병
 2004. 06. 22 조흥은행 주식과 신한금융지주회사 주식교환
 - 신한금융지주회사 완전자회사 전환
 2006. 04. 01 조흥은행 카드사업부문을 분할하여 신한카드와 분할합병
 신한은행 조흥은행 합병(합병 후 상호 신한은행)

(4) 생산설비의 변동

(가) 영업시설의 변동상황

(단위 :

개점)

구 분		2007년1분기말	2006년말	2005년말
국 내	지 점	934	908	454
	출 장 소	87	99	83
	무인점포	1,682	1,649	1,154
	소 계	2,703	2,656	1,691
국 외	지 점	13	13	4
	현지법인	5	5	4
	사무소	0	0	0
	소 계	18	18	8
합 계		2,721	2,674	1,699

(나) 중요한 사업용 고정자산의 매입 또는 처분

(단위 :

억원)

자산명	일자	구분	처분 (매입)가	장부가	소재지	처분(매입) 방 법
업무용부동산	07.03.02	매입	40	40	경기 화성시 동탄면 택지개발지구 20-10 엔터프라임 103,201,204호	수의계약
업무용부동산	07.03.29	처분	2	3	충북 청주시 상당구 영동 68-2	전자입찰

(5) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

(가) 신제품 등의 개발, 신시장의 개척, 새로운 사업분야에의 진출 또는 중요한 경영
상의 계약체결 등

해당사항 없음

(나) 중요한 재산적 권리 또는 특허권 등 무형자산의 취득

해당사항 없음

(다) 주요 기술도입계약, 합작투자계약, 상표 등의 사용계약, 기타 회사의 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생
해당사항 없음

나. 회사가 속해 있는 기업집단

(1) 기업집단의 명칭

(주) 신한금융지주회사

(2) 기업집단에 소속된 회사

구분	회사수	회 사 명	비 고
상장사	1	(주)신한금융지주회사	모회사
	2	(주)제주은행, LG카드(주)	자회사
비상장사	10	(주)신한은행, 굿모닝신한증권(주), 신한카드(주), 신한캐피탈(주), 신한생명보험(주), 신한비엔피파리바투자산운용(주), 신한액쿼리금융자문(주), 신한신용정보(주), 에스에이치앤씨생명보험(주), 신한프라이빗에쿼티(주)	자회사
	13	(주)신한데이터시스템, 신한금융유한공사, 에스에이치자산운용(주), 신한아주금융유한공사, 아메리카신한은행, 유럽신한은행, 신한비나 씨에이치비밸류미트 2001년 제1차 자산유동화전문 유한회사, 씨에이치비밸류미트 2001년 제2차 자산유동화전문 유한회사, 씨에이치비밸류미트 2002년 제1차 자산유동화전문 유한회사, Good Morning Shinhan Securities Europe Ltd., Good Morning Shinhan Securities USA Inc., 신한 국민연금 제일호 사모투자전문회사	손자회사
합 계	26	-	-

※ 2006년 4월 1일 신한은행과 조흥은행이 합병 후 상호가 신한은행으로 확정됨에 따라 손자회사의 상호가 다음과 같이 변경되었음.

- 조흥투신운용(주) → 에스에이치자산운용(주)
- 조흥금융유한공사 → 신한아주금융유한공사
- 아메리카조흥은행 → 아메리카신한은행

- 독일조흥은행 → 유럽신한은행
- 조흥비나 → 신한비나

※ 2006년 11월 1일 손자회사인 신한금융유한공사가 신한은행 홍콩지점으로 전환 되었으며 법인의 청산절차가 진행중임. 2007년 하반기에 법인청산 완료 예정.

※ LG카드(주)는 2007년 3월 23일 신한금융지주회사 자회사로 편입됨.

3. 자본금 변동상황

가. 자본금 변동상황

(1) 증자현황

(단위 : 원, 주)

주식발행일자	발행형태	발행한 주식의 내용				
		종류	수량	주당 액면가액	주당 발행가액	비고
2003년 12월 29일	유상증자(제3자배정)	보통주	40,000,000	5,000	5,000	
2006년 04월 03일	-	보통주	828,505,540	5,000	5,000	합병

주) 당행은 2006.02.15 개최된 임시주주총회에서 「조흥은행 카드사업부문·신한카드 분할합병계약서 승인의 건」 과 「신한·조흥은행의 합병계약서 승인의 건」 을 결의한 바 있으며, <조흥은행 카드사업부문·신한카드 분할합병계약서 승인>과 관련하여 분할합병기일은 2006.04.01(분할합병계약서 체결일 : 2005.12.30)로서 조흥은행은 분할합병에 의하여 카드사업부문의 분할로 자본금이 210,042,315,000원 감소하여 3,595,592,145,000원에서 3,385,549,830,000원으로 되며 조흥은행의 발행주식총수는 42,008,463주가 감소하여 719,118,429주에서 677,109,966주로 변경되었습니다. 또한 <신한·조흥은행의 합병계약서 승인>과 관련하여 존속법인은 조흥은행으로 하고 존속법인의 상호는 신한은행을 사용하며, 조흥은행은 신한은행 보통주식 214,205,935주에 대해서 조흥은행의 보통주식 828,505,540주를 발행하며 합병기일은 2006.04.01로서 조흥은행은 납입자본금을 4,142,527,700,000원 증가시켜 합병 직후 납입자본금은 7,528,077,530,000원으로 되며 발행한 주식의 총수는 1,505,615,506주로 변동되었습니다.

(2) 감자현황

해당사항 없음

(단위)

감자일자	감자형태	감자목적	감자한 주식의 내용			
			종류	수량	주당 액면가액	주당 취득가액 (유상감자의 경우)
-	-	-	-	-	-	-

주) 당행은 유상감자 또는 무상감자 사항은 없으나 2006.02.15 개최된 임시주주총회에서 「조흥은행 카드사업부문·신한카드 분할합병계약서 승인의 건」과 「신한·조흥은행의 합병계약서 승인의 건」을 결의한 바 있으며, <조흥은행 카드사업부문·신한카드 분할합병계약서 승인>과 관련하여 분할합병기일은 2006.04.01(분할합병계약서 체결일 : 2005.12.30)로서 조흥은행은 분할합병에 의하여 카드사업부문의 분할로자본금이 210,042,315,000원 감소하여 3,595,592,145,000원에서 3,385,549,830,000원으로 되며 조흥은행의 발행주식총수는 42,008,463주가 감소하여 719,118,429주에서 677,109,966주로 변경되었습니다. 또한 <신한·조흥은행의 합병계약서 승인>과 관련하여 존속법인은 조흥은행으로 하고 존속법인의 상호는 신한은행을 사용하며, 조흥은행은 신한은행 보통주식 214,205,935주에 대해서 조흥은행의 보통주식 828,505,540주를 발행하며 합병기일은 2006.04.01로서 조흥은행은 납입자본금을 4,142,527,700,000원 증가시켜 합병 직후 납입자본금은 7,528,077,530,000원으로 되며 발행한 주식의 총수는 1,505,615,506주로 변동되었습니다.

나. 자본금 변동예정내용 등

당행은 이사회 결의 또는 주주총회 결의 등으로 자본금 변동이 예정되어 있는 내용이 없습니다.

다. 전환사채

해당사항 없음

(20XX.XX.XX 현재)

(단위 :)

구분	제XX회 XX 전환사채	합계

발행일자				
만기일				
권면총액				
사채배정방법				
전환청구가능기간				
전환조건	전환비율(%)			
	전환가액			
전환대상주식의 종류				
기전환사채	권면총액			
	기전환주식수			
미전환사채	권면총액			
	전환가능주식수			
비고				

라. 신주인수권부사채

(2007.03.31 현재)

(단위 : 원, 주)

구분		제3회 무보증 신주인수권부사채	합계
발행일자		1998년 12월 02일			
만기일		2048년 12월 02일			
권면총액		299,064,030,000			
사채배정방법		신주청약에 참여하는 자에 대하여 신주 1주당 사채 1매 배정			
신주인수권 행사가능기간		1999년 03월 03일 ~2003년 12월 02일			
행사조건	행사비율(액면대비)	100%			
	행사가액	5,000			
행사대상주식의 종류		기명식 보통주			
기행사신주 인수권부사채	권면총액	298,237,770,000			298,237,770,000
	기행사주식수	59,647,554			59,647,554
미행사신주 인수권부사채	권면총액	826,260,000			826,260,000
	행사가능주식수	165,252			165,252

비 고	-			-
-----	---	--	--	---

주1) 2003.12.02일자로 신주인수권 행사기간이 만료되었으며, 이후 신주인수권 행사에 따른 자본금 변동은 없음.

주2) 상기 신주인수권부사채는 구)신한은행에서 1998.12.02 발행한 사항임.

마. 현물출자

해당사항 없음

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(2007. 03.31 현재)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류			비고
	보통주		합계	
I. 발행할 주식의 총수	2,000,000,000	-	2,000,000,000	
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	1,692,406,606	-	1,692,406,606	
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	186,791,100	-	186,791,100	
1. 감자 2. 이익소각 3. 상환주식의 상환 4. 기타	144,782,637	-	144,782,637	
	-	-	-	
	-	-	-	
	42,008,463	-	42,008,463	
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	1,505,615,506	-	1,505,615,506	
V. 자기주식수	-	-	-	
VI. 유통주식수 (IV-V)	1,505,615,506	-	1,505,615,506	

주1) 당행은 1999년 2월 임시주주총회의 승인을 거쳐 4.5045대 1로 감자를 실시하였으며 감자한 주식수는 144,782,637주임.

주2) 당행은 2006.02.15 개최된 임시주주총회에서 「조흥은행 카드사업부문·신한카드 분할합병계약서 승인의 건」 과 「신한·조흥은행의 합병계약서 승인의 건」 을 결의한 바 있으며, <조흥은행 카드사업부문·신한카드 분할합병계약서 승인>과 관련하여 분할합병기일은 2006.04.01(분할합병계약서 체결일 : 2005.12.30)로서 조흥은행은 분할합병에 의하여 카드사업부문의 분할로 자본금이 210,042,315,000원 감소하여 3,595,592,145,000원에서 3,385,549,830,000원으로 되며 조흥은행의 발행주식총수는 42,008,463주가 감소하여 719,118,429주에서 677,109,966주로 변경되

었습니다. 또한 <신한·조흥은행의 합병계약서 승인>과 관련하여 존속법인은 조흥은행으로 하고 존속법인의 상호는 신한은행을 사용하며, 조흥은행은 신한은행 보통주식 214,205,935주에 대해서 조흥은행의 보통주식 828,505,540주를 발행하며 합병 기일은 2006.04.01로서 조흥은행은 납입자본금을 4,142,527,700,000원 증가시켜 합병 직후 납입자본금은 7,528,077,530,000원으로 되며 발행한 주식의 총수는 1,505,615,506주로 변동되었습니다

나. 자본금 및 1주당가액

(2007.03.31 현재)

구분	종류	자본금(액면총액)			1주당가액		
		재무제표상 자본금 (A)	발행주식의 액면총액 (‘가’의 IV×B)	유통주식의 액면총액 (‘가’의 VI×B)	1주당 액면가액 (B)	자본금÷ 발행주식의 총수 (A÷‘가’의IV)	자본금÷ 유통주 (A÷‘가’의VI)
기명식	보통주	7,528,078	7,528,078	7,528,078	5,000	5,000	
합 계		7,528,078	7,528,078	7,528,078	5,000	5,000	

주) 자본금(액면총액)란의 금액단위는 백만원임.

다. 자기주식의 취득 및 처분

(1) 자기주식 취득·처분 현황

취득방법	주식의 종류	기초	취득(+)	처분(-)	소각(-)	기말
법 제189조의2제1항에 의한 직접취득	보통주(주)	-	-	-	-	-
	우선주(주)	-	-	-	-	-
법 제189조의2제1항 이외의 사유에 의한 직접취득	보통주(주)	-	-	-	-	-
	우선주(주)	-	-	-	-	-
소 계	보통주(주)	-	-	-	-	-
	우선주(주)	-	-	-	-	-
신탁계약등을 통한 간접취득	보통주(주)	-	-	-	-	-
	우선주(주)	-	-	-	-	-
총 계	보통주(주)	-	-	-	-	-
	우선주(주)	-	-	-	-	-

(2) 이익소각 현황

해당사항 없음

(단위 : 원, 주)

소각일	소각목적	소각주식의 종류	소각주식의 수량	소각금액	소각대상 주식의 취득기간	법적 근거
-	-	-	-	-	-	-
계		보통주	-	-	-	-
		우선주	-	-	-	-

(3) 자기주식 신탁계약등 체결·해지현황

해당사항 없음

(단위 : 원)

구 분	기초		체결(+)		해지(-)		기말		비고
	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	
특정금전신탁	-	-	-	-	-	-	-	-	-
자산운용회사와 체결한 신탁계약	-	-	-	-	-	-	-	-	-
투자회사와 체결 한 주식 취득계약	-	-	-	-	-	-	-	-	-
계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

라. 우리사주조합의 지분현황

(1) 우리사주조합과의 거래내역

해당사항 없음

(2) 우리사주조합의 의결권행사기준

해당사항 없음

(3) 우리사주조합 주식보유내역

해당사항 없음

마. 보통주 외 주식에 관한 사항

해당사항 없음

바. 상환주식에 관한 사항

해당사항 없음

사. 전환주식에 관한 사항

해당사항 없음

5. 의결권 현황

[2007. 31. 31 현재]

(단위 : 주)

구 분		주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	1,505,615,506	
	우선주	-	
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	
	우선주	-	
증권거래법 기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(C)	-	-	주)1,460,447,041
의결권이 부활된 주식수(D)	-	-	
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (E = A - B - C + D)	보통주	1,505,615,506	
	우선주	-	

주) 증권거래법 제54조 6의 규정에 따라 당행의 최대주주인 신한금융지주회사의 보유주식수 1,505,615,506주중에서 당행의 의결권 있는 발행주식총수의 3% (45,168,465주)를 초과하는 주식수인 1,460,447,041주가 사외이사 아닌 감사 위원회 위원의 선임 및 해임, 사외이사인 감사위원회 위원의 선임 및 해임에 있어서 의결권이 제한된 주식임.

6. 배당에 관한 사항 등

가. 배당에 관한 사항

[정관에 기재된 배당에 관한 사항]

제53조(주주 배당금)

주주에 대한 이익의 배당은 매회계기 말일 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 이를 지급한다.

제54조(중간배당)

① 본 은행은 이사회 결의로 일정한 날을 정하여 그날의 주주에게 상법에서 정한 중간배당을 할 수 있다. 단, 중간배당은 금전으로 한다.

② 본 은행이 이사회 결의로 제1항의 날을 정한 때에는 그날의 2주간 전에 이를 공고하여야 한다.

③ 중간배당은 직전결산기의 대차대조표상의 순재산액에서 다음 각 호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.

1. 직전결산기의 자본의 액

2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액

3. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익으로 배당하거나 또는 지급하기로 정한 금액

4. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회 결의에 의하여 특정목적에 위해 적립한 임의준비금

5. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금

④ 사업연도 개시일 이후 제1항의 기준일 이전에 신주를 발행한 경우(준비금의 자본전입, 주식배당, 전환사채의 전환청구, 신주인수권부사채의 신주인수권 행사의 경우등)에는 중간배당에 관해서는 당해 신주는 직전 사업연도말에 발행된 것으로 본다.

⑤ 중간배당을 할 때에는 제8조의 우선주식에 대하여도 보통주식과 동일한 배당률을 적용한다

제8조(우선주식의 종류)

① 본 은행이 발행할 우선주식은 의결권이 없는 것으로 하며, 그 수는 발행주식 총수의 1/4 범위내로 한다.

② 우선주식에 대하여는 액면금액을 기준으로 하여 연 1% 이상에서 발행시에 주주총회에서 우선 배당율을 정한다.

③ 본 은행이 발행할 우선주식에 대하여는 주주총회 결의에 의하여 참가적 또는 비참가적, 누적적 또는 비누적적인 것으로 할 수 있다.

④ 우선주식에 대하여 소정의 배당을 하지 아니한다는 결의가 있는 경우에는 그 결의가 있는 총회의 다음 총회부터 그 우선적 배당을 한다는 결의가 있는 총회의 종료 시까지는 의결권이 있는 것으로 한다.

⑤ 본 은행이 유상증자 또는 무상증자를 실시하는 경우 우선주식에 대한 신주의 배정은 유상증자의 경우에는 보통주식으로 무상증자의 경우에는 그와 같은 종류의 주식으로 한다.

⑥ 우선주식의 존속기한여부는 주주총회 결의로 정하며, 우선주식의 존속기간을

정할 경우에는 발행일로부터 1년이상 10년이내의 범위에서 발행시 주주총회의 결의로 정하고 이 기간 만료와 동시에 보통주식으로 전환된다. 그러나 위 기간중 소정의 배당을 하지 못한 경우에는 소정의 배당을 완료할 때까지 그 기간을 연장한다. 이 경우 전환으로 인하여 발행하는 주식에 대한 이익의 배당에 관하여는 제12조의 규정을 준용한다.

제12조(신주의 배당기산일)

본 은행이 유상증자, 무상증자 및 주식배당 등에 의하여 신주를 발행하는 경우 신주에 대한 이익의 배당에 관하여는 신주를 발행한 때가 속하는 영업년도의 직전 영업년도말에 발행된 것으로 본다.

나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분		제176기 1분기	제175기	제174기
주당액면가액 (원)		5,000	5,000	5,000
당기순이익 (백만원)		827,829	1,431,147	756,505
주당순이익 (원)		550	1,091	1,052
배당가능이익 (백만원)		-	302,109	-
현금배당금총액 (백만원)		-	301,123	-
주식배당금총액 (백만원)		-	-	-
현금배당성향 (%)		-	21.04	-
현금배당수익률 (%)	보통주	-	21.04	-
	우선주	-	-	-
주식배당수익률 (%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금 (원)	보통주	-	200	-
	우선주	-	-	-
주당 주식배당금 (주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

다. 이익참가부사채에 관한 사항

해당사항 없음

II. 사업의 내용(은행업)

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

(1) 산업의 특성

은행업은 예금의 수입, 유가증권 또는 기타 채무증서의 발행에 의하여 불특정 다수인으로부터 채무를 부담함으로써 획득한 자금을 대출하는 업무인 고유업무와 이에 부수하는 업무로 구분할 수 있으며, 인가권자의 별도인가를 얻어 타 업무를 겸영할 수 있습니다.

고유업무라 함은 자금의 중개라는 은행의 본질적인 기능에서 우러나오는 은행의 중심업무로 예금·적금의 수입업무인 수신업무와 자금의 대출 또는 어음의 할인업무인 여신업무, 그리고 환업무가 이에 속합니다.

그리고 부수업무라 함은 은행이 고유업무를 영위함에 있어 당연히 부수적으로 필요하거나 은행의 사회경제적 기능을 충분히 발휘함에 도움이 되는 업무를 말하는 것으로, 일반적으로 채무의 보증 및 어음의 인수, 팩토링업무, 상호금융업무, 상업어음매출, 환매조건부 유가증권매매, 보호예수, 대여금고, 다른 금융기관의 업무대리, 환전, 지방자치단체의 금고 대행업무 등의 업무가 해당됩니다. 부수업무의 범위는 고정적으로 정해진 것이 아니고 사회경제 사정의 발전에 따라 부단히 변화하는 은행기능에 부응하면서 그때 그때의 시대적, 사회적 통념에 맞게 변화하여 왔습니다.

아울러 은행은 은행법에 의한 업무 이외에 은행업의 본질을 저해하지 않는 범위내에서 은행의 특수한 능력과 신용에 비추어 은행업무와 유사하거나 특수한 관계가 있다고 판단되는 업무는 인가권자의 인가를 받아 취급할 수 있는데, 이를 겸영업무라고 합니다. 겸영업무의 대표적인 업무는 신탁업법에 의한 신탁업무 등이 있습니다.

신탁이라 함은 신탁설정자(위탁자)와 신탁재산을 인수하는 자(수탁자)와의 특별한 신탁관계에 기하여 위탁자의 재산권을 수탁자에게 이전하거나 기타의 처분을 하고 수탁자로 하여금 일정한 자(수익자)의 이익을 위하여 또는 특정의 목적을 위하여 그 재산권을 관리, 처분하게 하는 법률관계를 말합니다.

은행이 취급하는 신탁업무의 종류에는 크게 「금전신탁」과 「금전신탁 이외의 신탁

탁」으로 나눌 수 있습니다. 「금전신탁」은 신탁인수시 신탁재산으로 금전을 수탁하고 신탁종료시 금전으로 수익자에게 교부하는 신탁으로서, 신탁자금의 운용방법을 위탁자가 신탁계약에 의해 특정하는 특정금전신탁과 신탁자금의 운용방법을 특정하지 아니하는 불특정금전신탁으로 구분할 수 있습니다. 「금전신탁 이외의 신탁」은 신탁인수시 신탁재산으로 금전이외의 재산을 수탁받아 신탁종료시 신탁재산을 현상 그대로 수익자에게 교부하는 신탁으로서 유가증권의 신탁, 금전채권의 신탁, 동산의 신탁, 토지 및 그 정착물의 신탁 등으로 구분할 수 있습니다.

(2) 산업의 성장성

최근 국내 은행의 총자산 규모는 은행의 수가 감소하였음에도 여수신 규모의 확대에 따라 지속적으로 증가하였으며, 앞으로도 주택담보대출이 다소 둔화될 것으로 전망되지만 우량 기업 및 개인 등의 신규 여수신 거래처 발굴 노력으로 성장세가 계속될 것으로 예상됩니다.

여신규모는 주택담보대출 확대 및 기업여신 증가 등으로 2000년대 초반 비약적으로 증가하였으며, 중반부터는 증가율이 다소 하락하였으나 안정적으로 성장하고 있습니다.

수신규모는 과거 저금리 기조의 지속으로 단기성 예금의 비중이 확대되었으나, 최근 특판예금 판매 등으로 1년 이상의 장기에금이 증가하고 있으며, 향후에도 은행권의 적극적인 영업으로 그 규모가 지속적으로 늘어날 것으로 전망됩니다.

수익측면에서는 이자이익 자산의 증가, 대손충당금 감소 및 수익증권, 방카슈랑스의 안정적인 판매로 지속적인 수익성 개선이 이루어질 것입니다.

(3) 경쟁요소

은행산업은 IMF 구제금융 이후 강도 높은 구조조정이 추진되어 왔으며, 은행간 합병을 통해 개별은행의 규모가 확대되었고 은행의 수가 감소하였습니다.

금융규제가 완화되는 가운데 금융지주회사의 출범, 국내 은행간 합병, 외국계자본의 국내은행 인수를 통해 은행산업의 집중도가 높아지고 경쟁이 격화되어 왔습니다.

이와 같이 변화되는 금융환경을 고려할 때 은행산업에서의 경쟁요소는 글로벌 금융산업의 추세인 겸업화 대형화 기반구축, 고객군별 적합한 채널의 구비, 신상품/신서비스 개발능력, 자산의 효율적 운용능력, 효과적인 IT 기반 구축, 브랜드 등이 경쟁우위의 핵심요소로 부각되고 있습니다.

또한, 신BIS 협약에 따라 중요성이 더욱 부각되는 리스크 관리능력, 차별화된 마케팅

팅역량, 효율적인 업무처리를 위한 내부 혁신역량 등도 경쟁우위를 확보하기 위한 기본역량이라고 할 수 있습니다.

(4) 관련법령 또는 정부의 규제 등

은행은 근본적으로 영리를 추구하는 기업이므로 상법의 적용을 받고 있습니다. 그럼에도 불구하고 은행업은 「은행법」이라는 특별법에 의하여 금융감독위원회의 인가를 받아야 영위할 수 있고, 금융중개기능 및 통화신용정책의 중간 매개기관으로 국민경제의 중추적인 역할을 담당하고 있기 때문에 아래와 같은 법령의 규제를 받고 있습니다.

- 은행법 및 관련규정, 신탁업법 및 관련규정, 외국환관리법 및 관련 규정, 금융산업의구조개선에관한법률 및 관련규정, 예금자보호법 및 관련규정, 간접투자자산운용업법 및 관련규정

나. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

2006년 4월 1일 한국 은행산업에 새로운 금융문화를 창조한 신한은행과 100년 전통의 조흥은행이 합병하여 통합 신한은행이 출범하였습니다.

3년여의 통합준비 작업을 거친 합병은행은 965[국내949, 국외 16(현지법인 포함)]개의 점포로 출범하여 금융지주회사 체제의 겸업화와 대형화 기반을 완벽히 갖춘 진정한 의미의 대형은행이 되었습니다.

합병은행은 효과적인 종합금융서비스 제공을 위해 고객을 6개 고객군 (PB, 리테일, SOHO, SME, 대기업/IB, 특수기관)으로 구분하고 각 고객군별 특화/전문화된 사업 모델을 운영하고 있으며 고객군별로 차별화된 상품과 서비스를 제공하고 있습니다.

또한, 고객이 필요로 하는 금융 서비스를 One-stop으로 충족할 수 있도록 최적화된 채널 네트워크를 구축하고 있습니다.

내부적으로는 프로세스 혁신(BPR)을 통한 영업/마케팅 지원 강화 및 업무효율성 향상 작업을 진행하고 있으며, 블루오션 전략 및 6시그마, KM (지식경영) 혁신전략을 도입하여 은행의 경쟁력을 한단계 높이고자 노력하고 있습니다.

한편, Basel II에 대비하여 신용리스크, 운영리스크 등 각종 리스크 및 자본적정성 관리체계 재구축을 통해 은행의 리스크관리 역량을 제고하고 있습니다.

이러한 노력으로 신한은행은 통합 첫째 성공적인 내부정비 작업에 이어 2007년 3월31일 현재 총자산 185조원(은행, 증권, 신탁계정 포함), 총당금 적립전이익 1조 2,346억원의 실적을 시현하였습니다.

(나) 공시대상 사업부문의 구분

당행은 은행법에 의한 은행업무, 신탁업법에 의한 신탁업무, 외국환관리법에 의한 외국환 업무 및 기타 별도로 승인을 받거나 이들과 관련되어 발생하는 부수업무 등 관련법규에서 정한 취급업무 전체를 하나의 사업부문으로 운영하고 있으므로 기재를 생략합니다.

(2) 취급 업무 및 상품·서비스 개요

(가) 예금거래

예금통장을 개설하는 경우 「금융실명거래 및 비밀보장에 법률」에 의하여 예금거래는 반드시 본인의 실명으로 하셔야 합니다. 상품가입시 창구에 비치된 수신약관 및 예금거래 약관을 읽어 보시고 가입하시기 바랍니다. 통장이나 현금카드 등의 비밀번호는 제3자가 쉽게 알아낼 수 없는 것으로 하시기 바랍니다. 위조하기 쉬운 도장은 거래인감으로 사용하지 마시고 통장과 인감은 별도로 보관하시는 것이 사고예방에 도움이 됩니다.

예금을 하시거나 찾으실 경우 직원이 통장, 지급표(입금표), 현금 등을 받아 확인할 때까지 창구에서 기다리셨다가 처리된 통장이나 무통장입금증으로 입출금액, 예금주등을 확인하시기 바랍니다. 서명에 의하여 예금을 찾으실 경우는 본인의 신분증을 제시하셔야 합니다. 현금자동지급기에서 현금을 찾으실 경우에는 금액과 명세표를 대조하시기 바랍니다.

예금이나 인감, 카드 등을 분실하였거나 도난당하셨을 경우에는 즉시 가까운 저희 은행에 전화 또는 서면으로 신고하시기 바랍니다.

(나) 수표, 어음 거래

수표, 어음 등을 발행하실 경우에는 다른 사람이 위조 또는 변조할 수 없도록 금액란에 여백이 생기지 않게 붙여서 기재하시기 바랍니다. 가계수표를 발행하실 경우에는 장당 발행한도가 있으므로 이를 초과해서 발행하시면 거래정지처분을 받으실 수 있

습니다.

수표, 어음 등을 받으셨을 경우에는 상대방의 신분, 금융기관의 사고신고 접수 여부 등을 확인하고 번호, 지급은행, 금액 등을 기재하여 보관하시기 바랍니다.

수표, 어음 등을 분실하였거나 도난당하였을 경우에는 수표 또는 어음의 번호, 금액 등을 지급 금융기관에 신속하게 신고하시기 바랍니다.

(다) 신탁상품거래

신탁상품 가입시 객장에 비치된 금전신탁거래 기본약관 및 개별약관을 읽어보시고 가입하시기 바랍니다. 신탁이익은 신탁이 성립한 날로부터 배당일 전일까지의 기간에 대하여 별도 약정한 방법과 배당률로 계산하여 배당합니다.

신탁보수는 은행이 정하는 방법에 따라 신탁재산중에서 취득합니다. 신탁재산에 관한 조세 및 기타 신탁업무에 필요한 비용은 신탁재산중에서 취득합니다.

신탁거래는 신탁종류별로 계약기간 이전에 인출하시는 경우 계약을 하신 분과 원금 및 이자를 받으시는 분이 다른 경우에는 연서로써 해지를 신청하실 수 있으며, 은행은 신탁재산 중에서 소정의 중도해지수수료를 차감하여 지급합니다.

신탁원리금의 지급을 청구하는 경우에는 신고한 거래인감(또는 서명)으로 날인(또는 서명)한 소정의 지급청구서에 신고한 비밀번호 등을 적어 제출하여야 합니다. 신탁의 수익권을 양도하거나 담보로 제공하고자 할 때는 은행의 승낙을 받아야 합니다. 일반불특정금전신탁, 적립식목적신탁(약정), 노후생활연금신탁, 신노후생활연금신탁, 개인연금신탁, 신개인연금신탁, 연금신탁, 퇴직신탁은 원본보전상품이며, 기타상품은 원본보전이 안되는 실적배당상품이므로 신탁상품 가입시 확인하시고 가입하시기 바랍니다.

(라) 대출거래

대출신청에 대하여는 당행 소정의 심사를 거친 후에 대출여부가 결정됩니다. 대출거래를 하실 때에는 은행여신거래기본약관 내용을 확인하시고 의문사항은 직원에게 문의하시기 바랍니다. 대출거래약정 체결시에는 여신금액, 금리, 기간, 이자납입주기, 연체금리적용방법, 상환방법등을 확인하신 후 약정서에 직접 서명하시기 바랍니다.

이자납부나 원금상환을 연체하시면 높은 금리의 연체이자를 부담하셔야 하며 장기간연체시 "금융기관 신용정보 교환 및 관리규약"에 따라 불량거래처로 등록되어 향후 금융기관과의 거래시 제약을 받게 되므로 이자 및 원금의 납입 지체가 되지 않도록 유의하시기 바랍니다.

본인 또는 타인의 대출을 담보하기 위하여 담보제공 또는 연대보증을 하는 경우에는 담보제공(연대보증)의 종류 및 채권최고액 등 중요한 사항에 관하여 확인하시기 바랍니다. 담보부여신 이용시에는 담보가격이 하락하면 추가담보 제공을 요구받을 수

있습니다.

은행과 대출거래중 채무자의 명칭, 상호, 대표자, 주소, 기타 관련사항 등의 변동이 있을 경우에는 빠른 시일내에 변경된 내용을 저희 은행으로 통지하시기 바랍니다. 통지가 있기 전까지는 변경이 없는 것으로 처리됩니다.

(마) 해외송금이나 환전을 하실 경우

해외여행경비를 환전하실 때에는 여권을, 해외송금하실 때에는 실명확인증표를 지참하셔야 합니다. 환전이나 해외송금을 하실 경우 관련법에 의하여 정해진 한도와 추가제출서류는 직원에게 문의하시기 바랍니다. 여행자수표는 분실이나 도난에 대비하여수표의 상단 서명란에 자필서명해 주셔야 합니다.

(바) e-금융 서비스

인터넷(PC)뱅킹과 폰뱅킹의 비밀번호를 타인이 알 수 없도록 관리해 주시고 수시또는 정기적으로 변경하여 사용해 주십시오.

인터넷뱅킹으로 계좌이체와 대출서비스를 받으시려면 먼저 사용하실 PC 또는 디스켓에 인증서를 설치하셔야 합니다. 단, 인증서를 설치한 PC에서 더이상 인터넷뱅킹을 사용할 의사가 없으시거나 타인과 공동으로 PC를 사용함에 따라 보안사고가 발생할 우려가 있을 경우, 즉시 인증서를 폐기하시는 것이 좋습니다.

(사) 방카슈랑스

방카슈랑스란 은행 등 금융기관이 보험회사의 대리점 또는 중개사 자격으로 보험상품을 판매하는 제도를 의미하는 것으로서 은행은 단지 보험대리점이고 보험계약에 대한 모든 책임은 보험회사가 지게 됩니다. 보험 청약시 영업점의 판매담당자로부터 반드시 청약서 사본, 가입설계서(장기보험인 경우 해당), 약관을 교부받으셔야 하며, 계약 체결후 해당 보험회사에서 고객에게 직접 연락을 취해 확인하거나 부가서비스를 제공할 수도 있습니다. 또한, 보험상품 특성상 중도해지시 원금손실이 발생할 수 있음을 유념하여야 합니다. 취급상품은 크게 생명보험상품과 손해보험상품으로 나눌수 있으며 은행별로 판매제휴 보험회사가 다를 수 있습니다.

(3) 시장점유율 등

(단위 : 억

원, %)

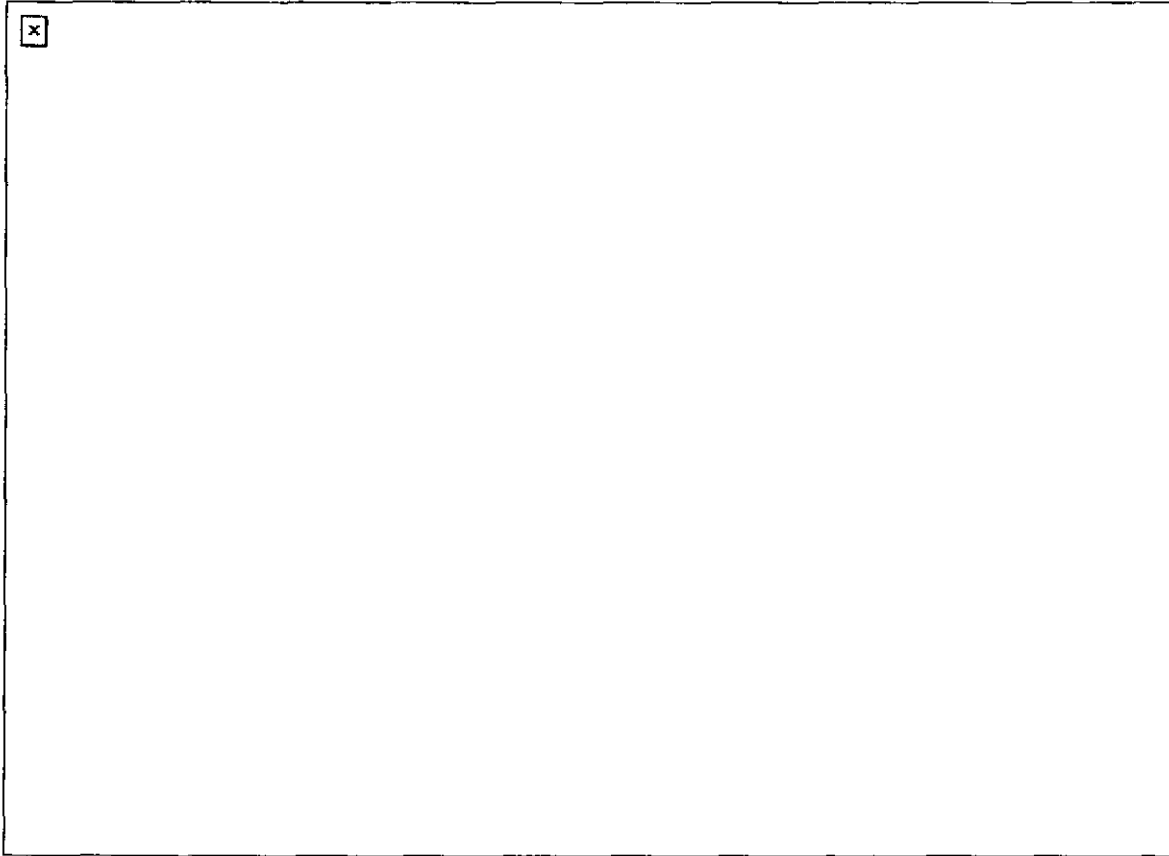
구 분	2007년 1분기		2006년 말		2005년 말	
	잔액	점유율	잔액	점유율	잔액	점유
(구)신한					494,103	1

대출금	신한은행	(구)조흥	1,133,213	21.89	1,091,522	21.61	376,020	
	국민은행		1,526,053	29.48	1,497,650	29.64	1,224,395	3
	우리은행		1,209,901	23.37	1,179,901	23.36	820,725	2
	하나은행		847,212	16.36	828,424	16.40	555,519	1
	외환은행		460,972	8.90	454,040	8.99	409,246	1
	합 계		5,177,351	100.00	5,051,537	100.00	3,880,008	10
예수금	신한은행	(구)신한	917,661	21.27	892,353	20.59	444,356	1
		(구)조흥					393,710	1
	국민은행		1,291,677	29.94	1,300,199	29.99	1,262,812	3
	우리은행		970,958	22.51	987,047	22.77	817,739	2
	하나은행		755,986	17.53	770,259	17.77	619,793	1
	외환은행		377,423	8.75	384,897	8.88	380,095	
합 계		4,313,705	100.00	4,334,755	100.00	3,918,505	10	

(4) 신규영업 등의 내용 및 전망

해당사항 없음

(5) 조직도 [13그룹 4본부 38부 7실 4센터 1연구소 1부속팀]



신한은행 조직도

2. 영업의 현황

가. 영업실적

(단위 : 억원)

영업종류	영업수익	비고
은행계정	55,449	제175기 1분기 23,881
신탁계정	3,945	제175기 1분기 903

나. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

[은행계정]

(단위 : 억원, %)

구분	조달항목	제 176기 1분기		제 175기 연간			제 평균조
		평균잔액	이자율	평균잔액	①이자율	②이자율	
원화자금	예수금 및 부금	692,375	3.17	666,277	2.62	3.01	336
	양도성예금증서	143,133	4.95	98,887	3.83	4.66	26
	차입금	29,297	3.29	31,606	2.81	3.24	13
	원화 콜머니	10,541	4.51	18,401	3.62	4.10	9
	기타	278,510	5.17	248,435	4.31	5.01	77
	소계	1,153,856	3.89	1,063,606	3.15	3.66	465
외화자금	외화 예수금	38,447	3.07	32,087	2.68	3.02	10
	외화 차입금	49,847	3.48	62,954	2.37	2.69	31
	외화 콜머니	14,539	4.85	8,888	3.55	4.29	1
	발행금융채권	26,552	6.50	23,447	5.11	6.10	4
	기타	1,522	2.57	1,868	1.74	1.78	
	소계	130,907	4.11	129,244	3.02	3.49	48
기타	자본총계	104,066	-	91,827	-	-	26
	충당금계정	5,006	-	4,581	-	-	13
	기타	153,256	-	139,967	-	-	70
	소계	262,328	-	236,375	-	-	111
합계		1,547,091	3.25	1,429,225	2.62	3.04	625

주) ① 1분기 (구)신한은행 실적 제외시 (감독원보고서기준)

② 1분기 (구)신한은행 실적 포함시

주) 1. 예수금 = 원화예수금 - 예금성타점권 - 지준예치금 - 은행간조정자금(콜론)

* 예금성타점권 = 총타점권 - 당좌대출상환용타점권-은행간조정자금(콜머

니)

2. 외화예수금 = 외화예수금 + 역외외화예수금

3. 외화차입금 = 외화차입금 + 외화수탁금 + 역외외화차입금

4. 외화사채 = 외화사채 + 역외외화사채

[신탁계정]

(단위 : 억원, %)

구분	조달항목	제176기 1분기		제175기 연간		제174기 연간	
		평균잔액	이자율	평균잔액	이자율	평균잔액	이자율
비용성	금 전 신 탁	120,881	4.71	104,558	4.23	37,055	4.26
	기 타	-	-	-	-	-	-
	소 계	120,881	4.71	104,558	4.23	37,055	4.26
무비용성	특별유보금	610	-	606	-	294	-
	기 타	115,919	-	125,013	-	18,132	-
	소 계	116,529	-	125,619	-	18,426	-
합 계		237,410	-	230,177	-	55,481	-

(2) 자금운용실적

[은행계정]

(단위 : 억원, %)

구분	운용항목	제 176기 1분기		제 175기 연간			제 174기 연간 평균이자율
		평균잔액	이자율	평균잔액	①이자율	②이자율	
원화자금	대출금	902,913	6.42	833,448	5.52	6.35	3.8
	지급보증대지급금	204	6.15	80	7.72	8.39	
	유가증권	239,874	5.94	233,175	4.06	4.97	5.0
	예치금	10,586	4.88	6,804	4.30	5.12	
	원화콜론	10,620	4.64	5,883	2.94	4.08	
	*기 타	62,557	6.11	49,262	8.05	9.26	
	소 계	1,226,754	-	1,128,652	-	-	4.0
외화자금	외화대출금	93,972	5.07	86,052	3.68	4.24	
	외화증권	12,875	4.69	10,766	4.24	5.26	
	외화예치금	3,843	3.71	4,680	2.20	2.38	
	매입외환	32,216	5.76	33,799	4.77	5.46	
	외화콜론	4,711	5.27	5,105	4.17	4.92	
	기 타	1,254	-	1,268	0.64	0.87	
	소 계	148,871	-	141,670	-	-	4.0
기 타	현 금	10,049	-	8,192	-	-	
	업무용고정자산	22,188	-	20,310	-	-	
	기 타	139,229	-	130,401	-	-	
	소 계	171,466	-	158,903	-	-	

합	계	1,547,091	-	1,429,225	-	-	6
---	---	-----------	---	-----------	---	---	---

주) ① 1분기 구 신한은행 실적 제외시 (감독원보고서기준)

② 1분기 구 신한은행 실적 포함시

주) 1. 예치금 = 원화예치금 - 지준예치금

2. 유가증권 = 원화유가증권 + 대여유가증권(원화)

* 이자율 산출을 위한 이자 = 유가증권이자(수입배당금 포함) + 평가익(순)

+ 유가증권상환익(순) + 유가증권매매익(순)중 주식매매익(순)제외분

3. 대출금 = 원화대출금(할인어음 포함) + 당좌대출상환용타점권

* 이자율 산출을 위한 이자 = 원화대출금이자 - 신용보증기금 출연금

4. 외화예치금 = 외화예치금 + 역외외화예치금 + 금예치

5. 외화유가증권 = 외화유가증권 + 대여유가증권(외화)

* 이자율 산출을 위한 이자 = 유가증권이자(수입배당금 포함) + 평가익(순)매매

익

(순)중 주식매매익(순)제외분

6. 외화대출금 = 외화대출금 + 역외외화대출금 + 은행간외화대여금

+ 외화차관자금대출금 + 내국수입유산스 + 금대출

7. 현금 = 현금 - 총타점권

8. 업무용고정자산 = 업무용고정자산 - 감가상각누계액

[신탁계정]

(단위 : 억원, %)

구분	운용항목	제 176기 1분기		제 175기 연간		제 174기 연간	
		평균잔액	이자율	평균잔액	이자율	평균잔액	이자율
수익성	대출금	3,797	5.50	3,616	5.69	628	5.85
	유가증권	105,341	4.23	97,190	4.14	34,930	4.71
	클론	17,294	4.67	13,807	4.24	3,731	3.45
	기타	12,678	4.58	8,047	4.22	1,778	3.24
	채권평가충당금(-)	142	-	142	-	89	-
	현재가치할인차금(-)	7	-	11	-	12	-
	소계	138,961	4.36	122,507	4.20	40,966	4.56
무수익성	기타자산	98,449	-	107,670	-	14,515	-
	소계	98,449	-	107,670	-	14,515	-
합계		237,410	-	230,177	-	55,481	-

다. 수수료 거래 내역

(단위 : 억원)

구분	항목	제176기 1분기	①제175기	②제175기	제174기
수수료 수익(A)	원화지급보증료	35	110	126	
	원화수입수수료	1,896	5,522	6,217	
	*신용카드수입수수료	-	421	533	
	외화지급보증료	26	73	88	
	외화수입수수료	264	1,003	1,154	
	소 계	2,221	7,129	8,118	
수수료 비용(B)	원화지급수수료	203	1,021	1,142	
	신용카드지급수수료	7	315	316	
	외화지급수수료	32	122	133	
	소 계	242	1,458	1,591	
수수료 이익(A-B)		1,979	5,671	6,527	

주) ① 1분기 구 신한은행 실적 제외시 (감독원보고서기준)

② 1분기 구 신한은행 실적 포함시

* 제175기부터 금융감독원 은행감독업무시행세칙개정에 따라 신용판매대금수수료의 신용판매대금이자로 변경분 반영

3. 영업 종류별 현황

가. 예금업무

(1) 예금별 잔고

(단위 : 억원)

구분	제 176기 1분기		제 175기 연간		제 174기 연간		
	평균잔고	기말잔액	평균잔고	기말잔액	평균잔고	기말잔액	
원화예수금	요구불예금	114,017	115,800	106,193	124,814	80,827	94,3
	저축성예금	604,029	632,779	576,183	592,857	264,301	255,2
	수입 부금	7,598	6,862	11,956	8,280	5,490	4,6
	C D	143,133	120,190	98,887	129,669	28,038	27,7
소 계		868,777	875,631	793,219	855,620	378,656	382,0

외화예수금		37,714	41,260	31,509	36,006	10,105	9.7
신탁예수금	금전신탁	120,881	136,021	104,558	121,915	37,055	36.6
	금외신탁	-	-	-	-	-	
소 계		120,881	136,021	104,558	121,915	37,055	36.6
합 계		1,027,372	1,052,912	929,286	1,013,541	425,816	428.4

(2) 국내 1점포당 평균 예금실적

(단위 : 억원)

구분	제176기 1분기	제175기 연간	제 174 기 연간
예수금	1,089	1,029	900
원화예수금	1,063	1,004	885

주) 1. 국내 1점포당 평균 예수금 = (원화예수금 + CD + 발행어음(종금계정)
+ CMA수탁금(종금계정)+ 금전신탁 + 외화예수금(역외예수금 제외))
/ 평균국내 영업점수

2. 국내 1점당 평균 원화예수금 = (원화예수금 + CD + 발행어음(종금계정)
+ CMA수탁금(종금계정)+ 금전신탁) / 평균국내영업점수

(3) 직원 1인당 평균 예금실적

(단위 : 억원)

구분	제176기 1분기	제175기 연간	제 174 기 연간
예수금	99	85	73
원화예수금	97	83	72

주) 1. 국내 1점포당 평균 예수금 = (원화예수금 + CD + 발행어음(종금계정)
+ CMA수탁금(종금계정)+ 금전신탁 + 외화예수금(역외예수금 제외))
/ 평균국내인원수

2. 국내 1점당 평균 원화예수금 = (원화예수금 + CD + 발행어음(종금계정)
+ CMA수탁금(종금계정)+ 금전신탁) / 평균국내인원수

나. 대출업무

(1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 억원)

구분	제176기 1분기		제175기 연간		제 174 기 연간	
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화대출금	903,196	928,354	833,472	896,030	344,759	344,759
외화대출금	73,915	77,608	62,580	73,481	15,612	15,612
지급보증대지급금	204	155	171	147	145	145
소 계	977,315	1,006,117	896,223	969,658	360,516	360,516
신탁대출금	3,797	3,966	3,616	3,910	628	628
합 계	981,112	1,010,083	899,839	973,568	361,144	361,144

주) 1. 외화대출금=외화대출금 + 은행간외화대여금 + 외화차관대출금
+ 역외외화대출금

2. 지급보증대지급금=원화지급보증대지급금 + 외화지급보증대지급금

(2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 억원)

구분	1년이하	1년초과~ 3년이하	3년초과~ 5년이하	5년초과	합 계
원 화	540,847	149,812	58,724	178,971	928,354
외 화	47,927	19,242	3,681	6,758	77,608
합 계	588,774	169,054	62,405	185,729	1,005,962

주) 1. 외화대출금=외화대출금 + 은행간외화대여금 + 외화차관대출금
+ 역외외화대출금

(3) 자금용도별 대출현황

(단위 : 억원)

구 분		제176기 1분기	제175기 연간	제 174 기 연간
기업자금대출	운전자금대출	364,865	342,409	145,550
	시설자금대출	66,020	57,823	18,664
	특별자금대출	-	-	-
가계자금대출		462,147	463,266	173,781

공공 및 기타 자금대출	운전자금대출	15,182	12,688	3,292
	시설자금대출	3,652	3,680	1,287
재형저축자금대출		-	-	-
주택자금대출		16,488	16,164	8,421
중소기업구조개선자금대여		-	-	-
합 계		928,354	896,030	350,995

주) 분기말현재 은행계정 원화대출금 잔액임

(4) 예대율

(단위 : 억원, %)

구분	제176기 1분기	제175기 연간	제 174 기 연간
대출금(A)	903,196	833,472	344,759
예금등(B)	868,777	793,218	378,656
비율(A/B)	103.96	105.07	91.05

주) 예대율 = 원화대출금평균잔액/(원화예수금+ 양도성예금증서)평균잔액

다. 지급보증업무

(1) 종류별 지급보증잔액 내역

(단위 : 억원)

구분	제 176기 1분기	제 175기 연간	제 174기 연간
확정지급보증	38,995	38,990	10,250
원화지급보증	23,226	22,635	5,289
외화지급보증	15,654	16,240	4,773
종금계정 어음지급보증	115	115	188
미확정지급보증	30,840	29,530	14,530
합 계	69,835	68,520	24,780

주) 분기말현재 지급보증 잔액임

라. 유가증권 투자업무

(1) 종류별 유가증권 잔액

(단위 : 억원)

구분		제176기 1분기		제 175기 연간		제 174기 연간	
		평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
은행 계정 원화 증권	통화안정증권	49,865	45,252	45,974	47,803	14,719	21,636
	국·공채	30,538	34,339	40,535	24,442	26,238	23,632
	사 채	23,602	25,677	46,617	22,196	39,054	32,335
	주 식	44,102	46,109	36,691	42,904	12,732	24,706
	기타증권	91,766	96,075	63,358	85,257	269	261
소 계		239,873	247,452	233,175	222,602	93,012	102,570
신탁 계정 원화 증권	통화안정증권	7,697	8,392	8,590	6,904	6,978	5,531
	국·공채	13,992	13,923	12,017	12,836	4,538	4,700
	사 채	19,903	20,348	21,920	20,166	4,723	7,244
	주 식	12,006	12,011	11,459	11,954	4,562	4,382
	기타증권	51,743	57,076	43,206	49,442	14,129	12,697
소 계		105,341	111,750	97,192	101,302	34,930	34,554
외화	외화증권	12,875	13,775	10,631	12,329	1,797	2,132
	역외외화증권	-	-	135	-	-	-
소 계		12,875	13,775	10,766	12,329	1,797	2,132
합 계		358,089	372,977	341,133	336,233	129,739	139,256

주 1) 국·공채는 국채, 지방채의 합계 금액임.

2) 종금계정 제외

(2) 유가증권 시가정보

(2007. 03. 31 현재)

(단위 : 억원)

구분		장부가 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)	총당금 잔 액	
원화	상장주식	은행계정	34,293	35,882	1,589	-
		신탁계정	11,943	11,945	2	-
		소 계	46,236	47,827	1,591	-
원화	비상장회사 출자주식	은행계정	2,940	2,940	-	-
		신탁계정	65	65	-	12
		소 계	3,005	3,005	-	12

합계			49,241	50,832	1,591	12
외화	상품유가증권	국내	-	-	-	-
		국외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	투자유가증권	자회사	2,311	2,705	394	-
		기타	10,972	11,070	98	-
		소계	13,283	13,775	492	-
합계			13,283	13,775	492	-
총계			62,524	64,607	2,083	12

(3) 예금 등에 대한 유가증권의 비율

(단위 : 억원,%)

구분	제176기 1분기	제 175기 연간	제 174기 연간
유가증권(A)	358,089	341,133	129,739
예금 등(B)	1,027,372	929,285	425,816
비율(A/B)	34.85	36.71	30.47

마. 신탁업무

(단위 : 억원)

구분	제176기 1분기		제 175기 연간		제 174기 연간	
	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수
약정배당신탁	96	30	94	136	89	114
실적배당신탁	120,785	148	104,463	699	36,966	263
합계	120,881	178	104,557	835	37,055	377

바. 신용카드업무

(단위 : 좌, 개소, 억원)

구분		제176기 1분기	제175기	제174기
가맹자수	법인	해당사항없음 (2006.04.01 카드사 분사)	해당사항없음 (2006.04.01 카드사 분사)	60,405
	개인			2,433,502
가맹점수				247,093
수익상황	매출액			136,058
	수수료수입액	5,850		

사. 파생금융상품 및 투자업무

(1) 업무개요

- 기업의 환율, 이자율 위험 등 제반 시장위험 회피를 위한 상품개발 및 거래
- 당행 보유 포지션의 시장위험과 신용위험의 관리 및 이를 위한 거래
- 원화관련 파생금융상품의 개발 및 거래
- 취급금융상품 : 장기 및 단기 선물환, 이자율 선도 거래, 이자율 및 통화스왑, 통화 및 주식 옵션, 이자율 및 주식 선물, 복합상품 등

(2) 계약 및 투자손익 상황

(가) 미결제약정 계약금액

당분기말과 전기말 현재 당행의 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

<제176기 1분기>

(단위: 백만원)				
구분	매매목적	위험회피목적	합계	
통화관련	통화선도	29,361,728	-	29,361,728
	통화스왑	15,762,699	-	15,762,699
	매입통화옵션	6,315,655	-	6,315,655
	매도통화옵션	3,170,566	-	3,170,566
	소 계	54,610,648	-	54,610,648
	매입이자율선물	310,557	-	310,557
	매도이자율선물	554,024	-	554,024

이자율관련	매입이자율옵션	408,091	-	408,091
	매도이자율옵션	612,091	-	612,091
	이자율스왑	53,212,242	10,534,500	63,746,742
	소 계	55,097,005	10,534,500	65,631,505
지수관련	매입주가지수옵션	168,923	-	168,923
	매도주가지수옵션	130,150	-	130,150
	매입주가지수선물	7,654	-	7,654
	주식스왑	896,989	-	896,989
	소 계	1,203,716	-	1,203,716
기타파생	상품스왑	68,061	-	68,061
	상품선도	53,262	-	53,262
	매입상품옵션	4,570	-	4,570
	매도상품옵션	4,570	-	4,570
	소 계	130,463	-	130,463
합 계		111,041,832	10,534,500	121,576,332

<제175기>

(단위: 백만원)				
구분	매매목적	위험회피목적	합계	
통화관련	통화선도	22,194,084	-	22,194,084
	통화스왑	14,819,698	-	14,819,698
	매입통화옵션	4,690,519	-	4,690,519
	매도통화옵션	2,906,867	-	2,906,867
	소 계	44,611,168	-	44,611,168
이자율관련	매입이자율선물	64,950	-	64,950
	매도이자율선물	784,882	-	784,882
	매입이자율옵션	401,991	-	401,991
	매도이자율옵션	555,991	-	555,991
	이자율스왑	45,837,524	9,549,661	55,387,185
	소 계	47,645,338	9,549,661	57,194,999
지수관련	매입주가지수옵션	15,395	-	15,395
	매도주가지수옵션	48,413	-	48,413
	매입주가지수선물	5,417	-	5,417

	주식스왑	725,127	-	725,127
	소 계	794,352	-	794,352
기타파생	상품스왑	35,152	-	35,152
합 계		93,086,010	9,549,661	102,635,671

<제174기>

(단위: 백만원)				
구분		매매목적	위험회피목적	합계
통화관련	통화선도	26,933,551	-	26,933,551
	통화선물	130,424	-	130,424
	통화스왑	4,903,201	749,620	5,652,821
	매입통화옵션	1,397,723	-	1,397,723
	매도통화옵션	1,475,300	-	1,475,300
	소 계	34,840,199	749,620	35,589,819
이자율관련	매도이자율선물	42,079	-	42,079
	이자율스왑	10,318,173	657,800	10,975,973
	소 계	10,360,252	657,800	11,018,052
지수관련	매입주가지수옵션	142,494	-	142,494
	매도주가지수옵션	141,409	-	141,409
	소 계	283,903	-	283,903
기타파생 (골드)	매입파생상품	87,170	-	87,170
	매도파생상품	87,170	-	87,170
	금스왑	157	-	157
	소 계	174,497	-	174,497
합 계		45,658,851	1,407,420	47,066,271

가. 매매목적의 거래는 당행이 환율 및 이자율 등 기초변수의 변동을 예측하여 단기 시세차익을 얻을 목적으로 하는 선도, 스왑, 옵션 등의 거래와 고객과의 파생상품 거래 및 등 거래에 대한 반대거래 등을 의미합니다.

나. 위험회피목적의 거래는 당행이 보유한 자산의 공정가액 변동에 대한 위험회피를

주된 목적으로 하는 파생상품거래를 말합니다.

(나) 매매목적거래 및 위험회피회계적용거래 구성현황

당분기말과 전기말 현재 당행의 파생상품의 평가내역은 다음과 같습니다.

<제176기 1분기>

(단위: 백만원)					
	평가손익			평가금액	
	매매목적	위험회피목적	합계	자산	부채
<통화관련>					
통화선도	70,368	-	70,368	181,003	256,467
통화스왑	(-)64,557	-	(-)64,557	511,437	276,506
매입통화옵션	15,110	-	15,110	23,783	42,847
매도통화옵션	(-)5,250	-	(-)5,250	9,717	21,926
소 계	15,671	-	15,671	725,940	597,746
<이자율관련>					
매입이자율옵션	(-)723	-	(-)723	2,216	97
매도이자율옵션	918	-	918	154	2,669
이자율스왑	(-)33,210	95,981	62,771	276,918	395,047
소 계	(-)33,015	95,981	62,966	279,288	397,813
<주가지수관련>					
매입주가지수옵션	6,635	-	6,635	40,026	-
매도주가지수옵션	2,129	-	2,129	-	3,892
주식스왑	785	-	785	48,493	47,735
소 계	9,549	-	9,549	88,519	51,627
<기타파생>					
상품스왑	27	-	27	1,070	1,070
상품선도	75	-	75	312	237
매입상품옵션	200	-	200	200	-
매도상품옵션	(-)177	-	(-)177	-	200
소 계	125	-	125	1,582	1,507
합 계	(-)7,669	95,981	88,311	1,095,329	1,048,693

<제175기>

(단위:백만원)					
	평가손익			평가금액	
	매매목적	위험회피목적	합계	자산	부채
<통화관련>					
통화선도	(-)158,647	-	(-)158,647	232,757	393,746
통화스왑	182,079	-	182,079	662,358	314,421
매입통화옵션	(-)2,843	-	(-)2,843	15,161	51,760
매도통화옵션	12,283	-	12,283	17,678	12,874
소 계	32,872	-	32,872	927,954	772,801
<이자율관련>					
매입이자율옵션	(-)574	-	(-)574	2,685	67
매도이자율옵션	759	-	759	124	3,278
이자율스왑	(-)56,511	(-)41,909	(-)98,420	289,626	468,445
소 계	(-)56,326	(-)41,909	(-)98,235	292,435	471,790
<주가지수관련>					
매입주가지수옵션	(-)588	-	(-)588	140	57
매도주가지수옵션	(-)300	-	(-)300	57	2,552
주가지수스왑	1,104	-	1,104	56,333	56,212
소 계	216	-	216	56,530	58,821
<기타파생>					
상품스왑	27	-	27	87	87
합 계	(-)23,211	(-)41,909	(-)65,120	1,277,006	1,303,499

<제174기>

(단위:백만원)					
	평가손익			평가금액	
	매매목적	위험회피목적	합계	자산	부채
<통화관련>					
통화선도	22,086	-	22,086	262,981	279,060
통화스왑	3,591	(-)8,696	(-)5,105	93,711	93,447
통화옵션	(-)490	-	(-)490	11,703	19,198

소 계	25,187	(-)8,696	16,491	368,395	391,705
<이자율관련>					
이자율스왑	2,475	(-)17,036	(-)14,561	45,320	66,863
<지수관련>					
주가지수옵션	564	-	564	2,848	2,850
<기타파생>					
금스왑	(-)5	-	(-)5	-	5
합 계	28,221	(-)25,732	2,489	416,563	461,423

미결제약정금액의 원화환산은 원화대 외화간의 거래의 경우 외화기준 계약금액을 대차대조표일 현재의 기준환율로 환산하고 외화대 외화간의 거래의 경우에는 매입 외화기준 계약금액을 기준환율을 적용하여 환산표시하고 있습니다.

위험회피목적거래는 기업회계기준등에 관한 해석53-70 파생상품등의 회계처리에 의한 위험회피회계가 적용되는 파생상품거래 및 위험회피회계가 적용되지 아니하지만 위험회피목적에 위하여 거래된 파생상품거래가 포함되어 있습니다.

당분기말 현재 공정가액변동위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목은 매도가 능증권 및 발행금융채이며, 위험회피수단인 이자율스왑으로 위험회피대상항목의 이자율변동으로 인한 공정가액변동위험을 상계하고 있습니다. 공정가액변동위험회피 회계가 적용되는 위험회피대상항목의 위험회피회계로 인하여 발생한 금융채관련 평가이익 31,346백만원, 금융채관련 평가손실 116,833백만원 및 매도가능증권관련 평가이익 2,768백만원은 당기손익으로 계상되어 있습니다.

아. 기타업무

해당사항 없음

4. 영업설비 등의 현황

가. 지점 등 설치 현황

(2007년 03월 31일 현재)

(단위:개점)

지역	지점	출장소	사무소	합계
----	----	-----	-----	----

서울	448	23	-	471
부산	47	3	-	50
대구	27	1	-	28
인천	47	11	-	58
광주	13	2	-	15
대전	21	1	-	22
울산	14	-	-	14
경기	188	11	-	199
강원	25	6	-	31
충북	27	8	-	35
충남	13	2	-	15
전북	10	2	-	12
전남	11	3	-	14
경북	17	10	-	27
경남	23	1	-	24
제주	3	3	-	6
국외	13	1	5(현지법인)	18
합계	947	88	5	1,040

주1) 지점에는 본점이 1개 지점으로 포함됨(본점에 위치한 기업영업부, 종합금융영업부 각각 별도 지점으로 표기)

주2) 2007년 1분기말 현재 상기 영업소외에 기타영업장으로 25개소를 운영중임.

주3) 국외 사무소는 현지법인

나. 영업설비 등 현황

[2007.03.31 현재]

(단위 :백만원)

구분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합계	비고
본점	402,588	197,877	600,465	
지점합계	699,610	459,294	1,158,904	
합계	1,102,198	657,171	1,759,369	

※ 비업무용고정자산 : 해당사항없음

다. 자동화기기 설치 상황

(단위 :대)

구분	제 176기 1분기	제 175기 연간	제 174기 연간
CD	1,424	1,472	732
ATM	5,584	5,513	3,623
통장정리기	-	-	91
기타	802	781	45

라. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

[2007년 3월 31 현재]

구분	2007년 2/4분기	2007년 3/4분기	2007년 4/4분기
신설	21	9	13
이전	15	5	8

5. 기타 투자의사결정에 필요한 사항

가. BIS기준 자기자본 비율

(단위 :억원, %)

구분	제176기 1분기	제 175기 연간	제 174기 연간
자기자본(A)	140,332	136,397	49,837
위험가중자산(B)	1,175,817	1,135,574	455,467
자기자본비율(A/B)	11.93	12.01	10.94

주) BIS(Bank for International Settlements ; 국제결제은행)기준 자기자본비율
= 자기자본/위험가중자산 ×100

* 제176기 1분기 BIS비율은 추정치임.

나. 무수익여신 등 현황

[무수익여신 증감 현황]

(단위 : 억원, %)

제176기 1분기		제 175기 연간		제 174기 연간		증감	
무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율
7,592	0.63	7,297	0.62	5,313	1.15	295	0.01

[대손충당금]

(단위 : 억원)

구분			제176기 1분기	제175기	제174기	
대손충당금	국내분	일반	19,643	19,120	9,393	
		특별	-	-	-	
		소계	19,643	19,120	9,393	
	국외분	일반	608	598	276	
		특별	-	-	-	
		소계	608	598	276	
	합계		20,251	19,718	9,669	
	기중대손상각액			559	1,606	5,715

[거액무수익여신 증가업체 현황]

(단위 : 억원)

업체명	제176기 1분기 무수익여신잔액	제176기 1분기 무수익여신증가금액	제 175기 연간 무수익여신잔액	부실화시
(주)에이치케이	807	-	807	부도업체
(주)팬택앤큐리텔	196	1	195	부도업체
(주)팬택	142	1	141	부도업체
(주)신오	110	110	-	부도업체
(의)준의료재단조은현대병원	100	-	100	부도업체
(주)점프밀라노	91	-25	116	부도업체
(주)한양약품	79	-6	85	부도업체
(주)에스비텔콤	54	54	-	부도업체

세라피스산업개발(주)	54	54	-	부도업체
의료법인인선의료재단	38	38	-	부도업체
아포리종합건설(주)	37	37	-	부도업체
담도온	36	36	-	부도업체
(주)웅천텍스텍	35	1	34	부도업체
(주)넥스지텔레콤	32	-	32	부도업체
(주)한광	31	-	31	부도업체
(주)터보테크	30	30	-	부도업체
(주)폴리시티	28	-	28	부도업체
김영효	28	-2	30	부도업체
조은석	27	-	27	부도업체
이계숙	26	-	26	부도업체
(주)한일유에스지	25	25	-	부도업체
둔촌시장(주)	25	1	24	부도업체
선진종합건설주식회사	24	-	24	부도업체
박영희	23	-17	40	부도업체
의료법인선진의료재단	22	-	22	부도업체
한운재	22	22	-	부도업체
(주)세닉스디지털	21	21	-	부도업체
지현희	20	-	20	부도업체
SMEC(주)	20	-	20	부도업체
합 계	2,183	381	1,802	

주) 상기 내용은 당기중 무수익여신잔액 및 증가액이 20억원 이상인 업체임

[신규발생 채권재조정업체 현황]

해당사항 없음

업체명	채권재조정 결정일자	제 X 기 분기 총여신잔액	채권재조정 여신잔액	채권재조정내역				
				출자 잔액	CB 인수	금리 감면	이자 면제	채무 면제
-	-	-	-	-	-	-	-	-

다. 자산유동화에 관한 사항

(1) 자산양도계약 또는 자산신탁계약

2007년 1분기중 신규계약없음

계약당사자		양도일 또는 신탁일	양도금액 또는 신탁금액 (평가금액)	비고 (계약상 특수한 내용등)
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자			
-	-	-	-	-

(2) 자산관리계약

2007년 1분기중 신규계약없음

라. 최근 3년간 신용등급

평가일	평가대상 유가증권 등	평가대상 유가증권의 신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2004.05.24	회사채	AAA	한국신용정보(AAA~D)	정기평가
2004.05.24	회사채	AAA	한국신용평가(주)(AAA~D)	정기평가
2004.05.24	회사채	AAA	한국기업평가(주)(AAA~D)	신규평가
2003.11.06	장 기	Baa1	Moody's (Aaa ~ C) / 미국	정기평가
	단 기	P-2	Moody's (Prime-1~Not Prime)/미국	정기평가
2003.07.09	장 기	BBB-	S&P rating(AAA~D)/미국	정기평가
	단 기	A-3	S&P rating(A-1+~D)/미국	정기평가
2004.04.16	장 기	BBB	S&P rating(AAA~D)/미국	정기평가
	단 기	A-2	S&P rating(A-1+~D)/미국	정기평가
2005.06.07	장 기	BBB+	S&P rating(AAA~D)/미국	정기평가
2005.09.28	장 기	A-	S&P rating(AAA~D)/미국	정기평가
2005.05.30	장 기	BBB+	Fitch(AAA~D)/영국	정기평가
	단 기	F2	Fitch(F1~D)/영국	정기평가
2005.10.24	장 기	A-	Fitch(AAA~D)/영국	정기평가
2006.04.01 (통합은행)	장 기	Baa1	Moody's (Aaa ~ C) / 미국	정기평가
	단 기	P-2	Moody's	정기평가

			(Prime-1~Not Prime)/미국	
	장 기	A-	S&P rating(AAA~D)/미국	정기평가
	단 기	A-2	S&P rating(A-1+~D)/미국	정기평가
	장 기	A-	Fitch(AAA~D)/영국	정기평가
	단 기	F2	Fitch(F1~D)/영국	정기평가
2006.08.10	장 기	A3	Moody's (Aaa ~ C) / 미국	정기평가
2006.09.04	단 기	P-1	Moody's Prime-1~Not Prime)/미국	정기평가
2007.05.04	장 기	A1	Moody's (Aaa ~ C) / 미국	정기평가

주) 상기 등급중 AA부터 B등급까지는 +, -부호를 부가하여 동일등급내에서의 우열을 나타냄.

- 장기 신용등급

Moody's	S & P	FTCH	투자적격 여부
Aaa	AAA	AAA	투자적격
Aa1	AA+	AA+	
Aa2	AA	AA	
Aa3	AA-	AA-	
A1	A+	A+	
A2	A	A	
A3	A-	A-	
Baa1	BBB+	BBB+	
Baa2	BBB	BBB	
Baa3	BBB-	BBB-	
Ba1	BB+	BB+	투자부적격
Ba2	BB	BB	
Ba3	BB-	BB-	
B1	B+	B+	
B2	B	B	
B3	B-	B-	
Caa1	CCC+	CCC+	
Caa2	CCC	CCC	
Caa3	CCC-	CCC-	
Ca	C	CC, C	
C	D	DDD,DD,D	

- 단기 신용등급

Moody's	S & P	FITCH	투자적격 여부
Prime-1	A-1+ A-1	F1+ F1	투자적격
Prime-2	A-2	F2	
Prime-3	A-3	F3	
Not Prime	B, C, D	B, C, D	투자부적격

마. 기타 중요한 사항

(1) 상장 폐지

당행은 2004.06.22 주식교환이 완료되어 증권거래소의 「유가증권 상장규정」에 의거 2004.07.02 주식 상장이 폐지되었습니다.

(2) 분할합병 및 합병 추진

당행은 2006년 2월 15일 개최된 임시주주총회에서 「조흥은행 카드사업부문·신한카드 분할합병계약서 승인의 건」과 「신한·조흥은행의 합병계약서 승인의 건」을 결의함으로써 2006.04.01에 분할합병 및 합병을 동시에 하였습니다.

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

구분	제 176기 1분기	제175기	제174기	제173기	단
I. 현금 및 예치금	6,622,443	9,012,559	3,526,654	2,750,946	
II. 유가증권	27,713,916	23,660,184	10,644,933	11,499,243	
III. 대출채권	116,629,083	112,715,269	44,648,308	41,586,846	
(대손충당금)	(-)1,674,970	(-)1,627,388	(-)888,794	(-)1,006,721	

(이연대출부대수익)	(-)51,955	(-)36,966	-	-
IV. 유형자산	2,224,308	2,198,966	1,226,739	1,249,522
(감가상각누계액)	(-)948,906	(-)1,016,694	(-)569,641	(-)533,799
(손상차손누계액)	(-)5,453	(-)5,453	-	-
V. 기타자산	8,709,495	6,620,082	6,562,892	8,302,543
(대손충당금)	(-)91,560	(-)79,342	-	-
(현재가치할인차금)	(-)146	(-)146	-	-
자 산 총 계	161,899,245	154,207,060	66,609,526	65,389,100
I. 예수부채	96,291,204	93,202,495	41,404,814	41,313,073
II. 차입부채	42,290,610	38,790,789	13,637,684	12,173,134
(사채할인발행차금)	(-)62,881	(-)69,248	(-)9,576	(-)62,686
IV. 기타부채	13,373,522	12,546,408	7,740,806	9,291,965
(국민연금전환금)	(-)7	(-)7	-	-
(퇴직보험)	(-)175,138	(-)194,684	(-)107,039	(-)82,586
부 채 총 계	151,955,336	144,539,692	62,783,304	62,778,172
I. 자본금	7,528,078	7,528,078	3,595,592	3,595,592
II. 자본잉여금	-	-	-	-
III. 자본조정	-	(-)71,304	(-)60,350	(-)58,766
IV. 기타포괄손익누계액	1,397,154	1,648,160	1,156,890	694,709
V. 이익잉여금	1,018,677	562,434	(-)865,910	(-)1,620,607
자 본 총 계	9,943,909	9,667,368	3,826,222	2,610,928
영업수익(매출액)	5,544,919	13,709,187	7,535,812	6,838,240
영업비용	4,403,900	11,821,300	6,940,768	6,679,163
영업이익	1,141,019	1,887,887	595,044	159,077
법인세비용차감전 계속산업손익	1,135,212	1,942,879	696,062	267,736
당기순이익	827,829	1,431,147	756,505	265,238

※ 기업회계기준서 제24호 '재무제표의 작성과 표시 II(금융업)'를 적용함에 따라, 당분기 재무제표 항목의 표시와 일치시키기 위하여 전기 재무제표의 일부항목을 재분류하였습니다.

※ 제172기는 회계변경(기업회계기준서 제15호 조기적용)의 소급효과를 반영하여 산출하였습니다.

※ 회계변경(기업회계기준서 제15호 조기적용)의 소급효과를 반영하여 산출한

결과 제172기 당기순이익은 (-)965,951백만원에서 (-)968,940백만원으로 변경되었습니다.

2. 재무제표 이용상의 유의점

가. 재무제표 작성기준

(1) 당행의 재무제표는 기업회계기준, 은행업회계처리준칙에 따라 작성하고 있으며, 최근 3사업연도에 대한 회계처리 및 재무제표의 작성기준 등은 다음과 같습니다.

구 분	제176기 1분기	제175기	제174기
감 사 인	삼정회계법인	삼정회계법인	삼정회계법인
감사의견	-	적 정 의 견	적 정 의 견
회계처리 및 재무제표 등의 작성기준	- 기업회계기준 - 기업회계기준서 - 은행업회계처리준칙 - 은행법 - 은행업감독규정 - 은행업감독업무시행세칙 - 신탁업감독업무시행세칙	- 기업회계기준 - 기업회계기준서 - 은행업회계처리준칙 - 은행법 - 은행업감독규정 - 은행업감독업무시행세칙 - 신탁업감독업무시행세칙	- 기업회계기준 - 기업회계기준서 - 은행업회계처리준칙 - 은행법 - 은행업감독규정 - 은행업감독업무시행세칙 - 신탁업감독업무시행세칙

주) 대손충당금 등의 추정·판단기준, 중요성 판단기준 등에 대하여는 첨부된 분기검토보고서의 본문 및 주석사항을 참고하시기 바랍니다.

(2) 또한 "요약재무정보" 및 "재무제표" 에 기재된 내용은 모두 기업회계기준과 은행법 등 관계법규와 합치되게 작성되었으며, 정기주주총회에서 승인받은 재무제표와 각각 그 내용이 일치합니다.

나. 기업회계기준 등의 위반사항

(1) 재무제표를 수정하여야 하는 위반사항

해당사항 없음

(2) 재무제표 수정과 관련없는 위반사항

해당사항 없음

다. 기타 유의하여야 할 사항

가) 분기재무제표에 대한 검토보고서에 기재된 특이사항

1. 회사의 개요

주식회사 신한은행(이하 "당행")는 금융업을 주목적으로하여 1897년 2월 19일 설립된 한성은행과 1906년 8월 8일 설립된 동일은행의 신설합병(1943년 10월 1일, 은행명: 주식회사 조흥은행)으로 설립되어 1956년 6월 3일에 주식을 증권거래소에 상장하였으며 당행의 본점은 서울특별시 중구 태평로 2가 120번지에 소재하고 있습니다.

당행은 1999년 4월 주식회사 충북은행을 흡수합병하였으며, 1999년 9월 주식회사 강원은행을 흡수합병하였습니다. 또한, 2003년 8월 예금보험공사가 보유하고 있던 당행의 지분 80.04%를 인수하여 대주주가 된 신한금융지주회사는 이후 잔여 지분에 대한 주식공개매수 및 주식교환을 완료함으로써 당행에 대한 지분율이 100%가 되었으며, 이로 인하여 2004년 7월 당행의 주식은 증권거래소 상장이 폐지되었습니다.

당행은 2006년 4월 1일자로 신한금융지주회사의 완전자회사인 구 신한은행을 흡수합병하였으며, 은행의 사명을 주식회사 신한은행으로 변경하였습니다. 이로 인하여 당분기말 현재 당행의 자본금은 7,528,078백만원이며 발행주식수는 1,505,615,506주입니다.

당분기말 현재 당행은 국내지점 936개, 출장소 85개와 14개의 해외지점을 설치하여 운영하고 있습니다.

2. 중요한 회계정책

당행은 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있습니다. 2007회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제21호(재무제표의 작성과 표시I), 제22호(주식기준보상), 제23호(주당이익) 및 제24호(재무제표의 작성과 표시II(금융업))와 재무제표에 대한 주석 33에서 설명하고 있는 사항을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다. 비교표시된 전기재무제표는 당분기와 비교하기 위하여 주석 33에서 설명되고 있는 바와 같이 전기의 항목을 재분류

하였습니다.

당행이 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 재무제표를 작성하는 데 사용한 측정속성

당행은 다음의 경우를 제외하고는 역사적원가 기준으로 재무제표를 작성하였습니다.

재무제표 항목	측정속성
파생금융상품	공정가치
단기매매증권	공정가치
매도가능증권	공정가치
차액결제형주식기준보상	공정가치

(2) 유가증권

유가증권은 취득시점에 만기보유증권, 단기매매증권, 그리고 매도가능증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 대차대조표일마다 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 종목별 이동평균법(채무증권은 개별법)을 적용하여 산정한 금액으로 하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권을 공정가액으로 평가하는 경우 독립적인 외부전문평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하고 있습니다. 외부평가기관은 공정가치 산정시 평가대상기업의 영업현금흐름, 국고채 5년만기 평균수익률, 증권시장의 20년간 주가수익률 및 기타 재무정보를 고려하여 현금흐름할인법 등을 사용하고 있으며, 평가대상기업의 영업현황 등의 비재무적 정보를 추가적으로 고려하고 있습니다. 한편,

공정가액을 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 증가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는 경우에는 손상이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 회수가능가액과 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가와 차액을 매도가능증권손상차손 또는 만기보유증권손상차손의 과목으로 하여 당기손실로 인식하고 있습니다. 또한, 손상차손을 인식한 이후 손상차손이 회복된 경우에는 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재 상각후취득원가가 되었을 금액(매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액)을 한도로 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입 또는 만기보유증권손상차손환입의 과목으로 하여 당기이익으로 인식하고 있습니다.

당행이 보유한 사모단독펀드의 자산은 예금, 콜론, 유가증권으로 구성되어 있으며, 당행은 사모단독펀드를 매도가능증권(수익증권)으로, 동 운용수익은 매도가능증권이자수익의 과목으로 영업수익으로 계상하고 있습니다.

(3) 지분법적용투자주식

투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액으로 평가하고 있습니다. 즉, 지분법적용회사의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법손익(당기손익), 이익잉여금변동 또는 지분법자본변동(기타포괄손익누계액 항목)으로 처리하고 있습니다. 피투자회사의 결손누적으로 인하여 투자주식의 금액이 영인 상태가 되는 경우에는 지분법 적용을 중지하고 지분법적용투자주식을 "0"으로 처리하고 있습니다. 단,

당행이 지분법피투자회사에 대하여 우선주, 장기성채권 등과 같은 투자성격의 자산을 보유하고 있는 경우 그러한 자산의 장부가액이 "0"이 될 때까지 지분법피투자회사의 손실 등을 계속하여 반영하고 있습니다.

중대한 영향력을 행사할 수 있게 된 날 현재 당행의 투자계정 금액이 피투자회사의 순자산가액 중 당행의 지분에 해당하는 금액을 초과하는 경우, 초과하는 금액은 발생연도부터 5년 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 그리고, 당행의 투자계정 금액이 피투자회사의 순자산가액 중 당행의 지분에 해당하는 금액을 미달하는 경우, 그 미달액을 피투자회사의 비회폐성자산 중 상각가능자산에 해당하는 금액은 가중평균내용연수인 4년동안 정액법으로 환입하고, 비상각자산에 해당하는 금액은 처분(비용화)되는 시점에 환입하고 있습니다. 다만, 당행의 투자계정 금액과 피투자회사의 순자산가액 중 당행의 지분에 해당하는 금액의 차이가 피투자회사의 특정자산·부채를 공정가액으로 평가함으로써 발생한 경우에는 그 차액을 당해 자산·부채에 대한 피투자회사의 처리방법에 따라 처리하고 있습니다.

해외에 소재하는 지분법적용회사의 외화표시 재무제표를 환산하는 경우에는 자산 및부채는 대차대조표일의 환율로 환산하며, 자본은 취득 당시 환율로 환산하고 있습니다. 취득당시 환율로 환산된 자본금액과 대차대조표일의 환율로 환산된 자산금액에서 대차대조표일의 환율로 환산된 부채금액을 차감한 잔액과의 차이 중 당행 지분에 상당하는 금액을 지분법자본변동(기타포괄손익누계액 항목)으로 처리하고 있습니다.

당행 및 지분법피투자회사간의 거래에서 발생한 손익에 당행의 지분율을 곱한 금액 중 대차대조표일 현재 보유자산의 장부가액에 반영되어 있는 부분은 당행의 미실현손익으로 보아 미실현이익은 지분법적용투자주식에서 차감하고 미실현손실은 지분법적용투자주식에 가산하였습니다.

(4) 대손충당금

당행의 당분기말 현재 기업 및 가계대출채권의 대손충당금 설정방법은 다음과 같습니다.

가. 예상손실액기준

당행은 기업 및 가계대출채권 각각에 대하여 예상손실 산출모델 평가방식을 적용하여 대손충당금 적립액을 산출하고 있습니다. 예상손실 산출모델 평가방식은 각 차

주의 특성, 거래의 특성 및 연체기간을 감안하여 산출된 예상부도율(PD: Probability of Default)과 대출채권의 행태 및 담보의 상태별로 분류된 부도시손실률(LGD: Loss Given Default)을 각 대출채권의 부도시 익스포져(EAD: Exposure at Default)에 곱하여 대손충당금을 적립하는 방식입니다. 당행은 예상부도율 및 부도시손실률을 산출하기 위하여 기업대출채권은 각각 과거 5개 연도 및 3년 7개월의 데이터, 가계대출채권은 각각 과거 4개 연도 및 2년 8개월의 데이터를 이용하였습니다.

나. 금융감독원 최소적립기준

당행은 기업 및 가계대출채권별로 금융감독원의 은행업감독규정상의 자산건전성분류별 충당금 최저적립률(기업대출채권: 정상분류채권의 0.7%이상, 요주의 분류채권의 7%이상, 고정분류채권의 20%이상, 회수의문분류채권의 50%이상, 추정손실분류채권의 100%, 가계대출채권: 정상분류채권의 1%이상, 요주의분류채권의 10%이상, 고정분류채권의 20%이상, 회수의문분류채권의 55%이상, 추정손실분류채권의 100%)을 적용하여 대손충당금 적립액을 산출하고 있습니다.

당행은 기업 및 가계대출채권 각각의 자산건전성분류별로 상기 예상손실액기준과 금융감독원 최소적립기준 중 큰 금액을 대손충당금으로 적립하고 있습니다.

또한, 당행은 상기 대손충당금에 추가하여 위험특성이 개별적이거나 여신편중도가 높은 거액 여신은 미래 채무상환능력에 의한 신용평가와 담보 등 개별적인 분석을 통하여 손실율을 산출하여 대손충당금을 적립하고 있습니다.

(5) 조인트벤처

당행이 공동지배대상사업의 참여자인 경우, 당행이 지배하는 자산, 발생시킨 부채 및 비용과 조인트벤처의 수익 중 당행의 지분해당액을 재무제표에 인식합니다. 당행이 공동지배대상자산 형태의 조인트벤처에 참여하는 경우, 당행은 공동지배대상자산과 공동으로 조달한 부채 및 조인트벤처의 수익 및 발생 비용 중 당행의 지분, 당행이 발생시킨 부채 및 비용을 재무제표에 인식합니다. 당행이 공동지배대상기업의 참여자인 경우, 당행은 공동지배대상기업에 대한 투자지분에 대하여 지분법을 적용하였습니다.

(6) 채권조정

당행은 기업개선약정의 체결, 회사정리절차의 개시, 화의절차 개시 또는 거래당사자간의 합의 등으로 인하여 채권의 원금, 이자율 또는 만기 등 계약조건이 불리하게 변경되어 채권의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우 현재가치를 대차대조표가액으로 하고, 그 차액을 대손충당금과 상계하며 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비 과목으로 하여 당기비용으로 처리하고 있습니다. 채권조정으

로 인한 명목가액과 현재가치의 차액은 대손충당금의 과목으로 하여 당해 채권의 명목가액에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다. 또한, 당행은 이러한 채권조정과는 별도로 재조정 후 채무자의 신용상태에 따른 추가적인 대손위험을 고려하여 조정된 채권의 현재가치에 대해서도 대손충당금을 추가로 설정하고 있습니다.

(7) 이연대출부대수익

당행은 대출채권과 관련하여 발생한 대출부대수익과 대출부대비용 중 미래 경제적 효익이 대출거래별로 식별·대응될 수 있는 요건을 충족하는 경우 대출부대수익과 대출부대비용을 이연하여 대출채권의 가감계정으로 계상하고, 유효이자율법에 따라 상각 또는 환입하여 대출이자수익에서 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

(8) 이자수익 인식기준

당행은 대출채권과 유가증권 및 예치금 등에 대한 이자수익을 원칙적으로 유효이자율법을 적용하여 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출채권 중 금융기관 등의 지급보증에 없는 대출채권과 현금수입에 의한 수익실현가능성이 낮아 발생주의에 따른 수익인식이 부적절하다고 판단되는 대출채권 등에 대한 이자수익은 실제로 수취하는 시점에 수익으로 인식하고 있습니다.

(9) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 취득원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 과거 자산재평가법의 규정에 의하여 재평가한 경우에는 재평가가액으로 계상하고 있습니다. 한편, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 취득원가는 공정가액을 취득원가로 하고, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가액으로 측정하고, 공정가액이 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가액으로 측정하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 당행이 객관적이고 합리적으로 추정한 내용연수에 따라 아래의 감가상각방법을 적용하여 상각하고 있습니다.

구분	추정내용연수	감가상각방법
업무용건물	40 ~ 60년	정액법
임차점포시설물	5년	정액법
업무용동산	5년	정률법

다만, 해외지점은 현지 감독규정에 따른 감가상각방법을 적용하고 있습니다.

수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지

출은 당해 자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

(10) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가격에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 합리적인 기간(관계법령이나 계약에 정해진 경우를 제외하고는 20년 이내의 기간) 동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

(11) 리스

리스자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 효익이 리스이용자에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우는 운용리스로 분류합니다.

금융리스의 경우 당행은 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한 이자수익은 당행의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다.

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고 있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설 직접원가의 과목으로하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 운용리스자산의 감가상각은 당행이 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 적용하고 있습니다.

(12) 사채할인발행차금

당행은 사채할인발행차금을 사채의 차감항목으로 계상한 후 사채발행시부터 최종상환시까지의 기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각하고, 동 상각액을 이자비용에 가산하여 처리하고 있습니다.

(13) 퇴직급여충당부채

당행은 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야

할 퇴직금추계액(근로기준법과 당행의 퇴직금지급규정 중 큰 금액) 전액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 또한, 당행은 종전 국민연금법의 규정에 의하여 종업원이 퇴직할 경우 지급할 퇴직금의 일부를 국민연금관리공단에 납부한 바 있으며, 동 금액은 국민연금전환금의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하여 표시하고 있습니다.

(14) 미사용약정충당부채(기타충당부채)

당행은 당분기말 현재 기업 및 가계자금의 미사용약정에 대하여 신용환산율에 의하여 환산된 금액을 기준으로 각각의 자산건전성분류별 미사용약정충당부채(기타충당부채)과 금융감독원의 은행업감독규정상의 최소적립기준(기업자금 미사용약정: 정상분류 미사용약정의 0.7%이상, 요주의분류 미사용약정의 7%이상, 고정분류 미사용약정의 20%이상, 회수의문분류 미사용약정의 50%이상, 추정손실분류 미사용약정의 100%, 가계자금 미사용약정: 정상분류 미사용약정의 1%이상, 요주의분류 미사용약정의 10%이상, 고정분류 미사용약정의 20%이상, 회수의문분류 미사용약정의 55%이상, 추정손실분류 미사용약정의 100%)중에서 큰 금액으로 미사용약정충당부채(기타충당부채)를 적립하고 있습니다.

(15) 지급보증충당부채

당행은 당분기말 현재 대지급이 발생하지 않은 지급보증(확정, 미확정 및 배서어음 포함)에 대하여 대출채권과 동일한 방법으로 자산건전성분류별 예상손실액기준과 금융감독원 최소적립기준 중 큰 금액을 지급보증충당부채로 적립하고 있습니다.

(16) 환매조건부채권매매

유가증권을 환매조건부로 매수한 경우 매수금액을 대출채권의 환매조건부채권매수계정으로 표시하고, 환매조건부로 매도한 경우 매도금액을 차입금계정인 환매조건부채권매도계정으로 표시하고 있습니다.

(17) 법인세비용

법인세비용은 대차대조표일 현재 예상되는 연간법인세율을 적용하여 산정된 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법 등의 법령에 의하여 당분기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회계연도말에 계상된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)와 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에 가감하고 있습니다.

(18) 파생상품

파생상품은 당해 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 공정가액으로 평가하여 자산·부채로 계상하고 평가손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피회계를 적용하는 경우 예상거래의 미래현금흐름 변동위험을 감소시키기 위하여 지정된 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 인식하고, 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익누계액으로 계상한 후 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 당기손익으로 인식하거나, 예상거래 발생시 관련 자산·부채의 장부가액에서 가감하여 처리하고 있습니다.

(19) 주식기준보상

당행은 임직원에게 주식선택권을 부여하고 있으며, 주식결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다. 그러나 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다. 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 부채의 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한 부채가 결제될때까지 매 대차대조표일과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의변동액은 보상원가로 회계처리하고 있습니다. 다만 비상장회사는 부채의 내재가치로 측정하고 있습니다. 그리고 당행이나 임직원이 현금결제방식이나 주식결제방식을 선택할 수 있는 선택형 주식기준보상거래에 대하여는 거래의 실질에 따라 회계처리하고 있습니다.

(20) 외화자산 및 외화부채의 환산

당행은 외화자산 및 외화부채는 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 기준환율(당분기말: USD 1/940.3원, 전기말:USD 1/929.6원) 및 재정환율로 환산하고 있으며, 환산손익은 당기 손익으로 계상하고 있습니다.

한편, 해외지점 등의 외화표시 재무제표를 원화로 환산하는 경우에는 대차대조표일 현재의 기준환율로 환산하고 있습니다.

(21) 신탁관련 회계처리

당행은 신탁업법 규정에 따라 신탁재산을 고유재산과 구분하여 회계처리하고 있습니다. 이와 관련하여 신탁계정에 대여한 자금을 신탁계정대여금, 신탁계정으로부터 차입한 자금을 신탁계정차로 계상하고 있으며 신탁업감독규정에 따라 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 신탁보수를 취득하고 이를 신탁업무운용수익으로 계상하고 있습니다. 또한, 신탁업감독업무시행세칙에 의거 원금보전약정이나 이익보

전약정을 하는 불특정금전신탁에서 원본 또는 이익의 보전계약을 한 신탁재산의 운용수익이 원본 또는 이익보전에 미달하여 신탁보수와 특별유보금으로 충당하고도 부족한경우 은행계정이 신탁계정으로 지급하는 금액을 신탁업무운용손실로 계상하고 있습니다.

(22) 충당부채

당행은 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

(23) 중단사업손익

사업중단에 대한 최초공시사건일이 속하는 회계기간에 중단사업으로부터 발생한 영업손익과 영업외손익에서 법인세효과를 차감한 금액을 중단사업손익의 과목으로 표시하고 있으며, 비교표시된 전기 재무제표를 재작성하여 당해 중단사업의 손익을 구분 표시하고 있습니다.

(24) 어음관리계좌(CMA)의 회계처리

당행은 공개시장조작 적격증권 및 할인어음, 무역어음 등 어음관리계좌(이하 "CMA")운용자산 편입액 범위내에서 CMA업무를 취급하고 있습니다. 본 업무와 관련하여 고객으로부터 CMA수탁금을 수령하여 CMA예수금의 과목으로 부채로 계상하고, 이를 365일 이내의 기간동안 할인어음, 팩토링금융 및 유가증권 등에 투자하며 CMA운용자산의 과목으로 하여 자산에 계상하고 있습니다. 이러한 자산운용에 의한 투자수익을 CMA예탁자에게 지급할 때 CMA수탁금이자 과목으로 영업비용으로 계상하고 수탁금의 인출 및 만기시에 일정률의 수수료를 수령하고 CMA운용수익의 과목으로 영업수익으로 계상하고 있습니다.

(25) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당행 의경영자는 자산 및 부채의 금액 및 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 대출채권, 유가증권, 이연법인세자산에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 회계정보에 관한 사항

가. 대손충당금 설정현황

(1) 최근 3사업연도의 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위 : 억원, %)

구분	계정과목	채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제176기 1분기	원화대출금 외	1,253,386	17,665	1.4
제175기	원화대출금 외	1,193,270	17,067	1.4
제174기	원화대출금 외	446,483	8,888	2.0

(2) 최근 3사업연도의 대손충당금 변동현황

(단위 : 억원)

구분	제176기 1분기	제175기	제174기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	17,067	8,888	10,067
2. 순대손처리액(①-②±③)	417	(-)3,916	6,284
① 대손처리액(상각채권액)	559	1,606	5,715
② 상각채권회수액	162	1,230	901
③ 기타증감액	20	(-)4,292	1,470
3. 대손상각비 계상(환입)액	1,015	4,263	5,105
4. 기말 대손충당금 잔액합계	17,665	17,067	8,888

주) 175기 기타증감액엔 (구)신한은행 기초 대손충당금 잔액 6,836억원이 포함되어 있습니다

(3) 대손충당금 설정방침

: 본 분기보고서의

Ⅲ. 재무에 관한사항 - 2. 재무제표 이용상의 유의점 - 다. 기타유의하여야 할 사항의
2. 중요한 회계정책 - (4) 대손충당금 의 내용을 참조바랍니다.

(4) 당해 사업연도말 현재 경과기간별 매출채권잔액 현황

해당사항 없음

나. 재고자산의 보유 및 실사내역 등

(1) 최근 3사업연도의 재고자산의 사업부문별 보유현황

해당사항 없음

(2) 재고자산의 실사내역 등

해당사항 없음

다. 최근 5사업연도의 회계기준 변경내용 및 그 사유

(1) 대손충당금 적립기준 변경 : 2006.12

(가) 예상손실액기준

당행은 기업 및 가계대출채권 각각에 대하여 예상손실 산출모델 평가방식을 적용하여 대손충당금 적립액을 산출하고 있습니다. 예상손실 산출모델 평가방식은 각 차주의 특성, 거래의 특성 및 연체특성을 감안하여 산출된 예상부도율(PD: Probability of Default)과 대출채권의 행태 및 담보의 상태별로 분류된 부도시손실률(LGD: Loss Given Default)을 각 대출채권의 부도시 익스포져(EAD: Exposure at Default)에 곱하여 대손충당금을 적립하는 방식입니다. 당행은 예상부도율 및 부도시손실률을 산출하기 위하여 기업여신은 각각 과거 5개 연도 및 3년 7개월의 데이터, 가계여신은 각각 과거 4개 연도 및 2년 8개월의 데이터를 이용하였습니다.

(나) 금융감독원 최소적립기준

당행은 기업 및 가계대출채권별로 금융감독원의 은행업감독규정(2006.12.28 개정) 상의 자산건전성분류별 충당금 최저적립률(기업여신: 정상분류채권의 0.7%이상, 주의분류채권의 7%이상, 고정분류채권의 20%이상, 회수의문분류채권의 50%이상, 추정손실분류채권의 100%, 가계여신: 정상분류채권의 1%이상, 주의분류채권의 10%이상, 고정분류채권의 20%이상, 회수의문분류채권의 55%이상, 추정손실분류채권의 100%)을 적용하여 대손충당금 적립액을 산출하고 있습니다. 한편, 당행은

당기말부터 정상분류된 은행간 원화 및 외화대여금, 콜론, 환매조건부권매수 및 예치금(지준예치금 제외)을 대손충당금 적립대상에 포함하고 있습니다.

당행은 기업 및 가계대출채권의 각각의 자산건전성분류별로 상기 예상손실액기준과 금융감독원 최소적립기준 중 큰 금액을 대손충당금으로 적립하고 있습니다.

그리고, 당행은 상기 대손충당금에 추가하여 위험특성이 개별적이거나 여신편중도가 높은 거액 여신은 미래 채무상환능력에 의한 신용평가와 담보 등 개별적인 분석을 통하여 손실율을 산출하여 대손충당금을 적립하고 있습니다.

(2) 상기 「최근 5사업연도의 회계기준 변경내용 및 그 사유」는 중요한 일부만을 기재한 것으로 보다 합리적인 재무제표의 비교를 위하여 필요하신 경우에는 금융감독위원회 공시실, 증권거래소의 공시실 및 금융감독원과 증권거래소의 전자공시시스템에 기 공시된 감사보고서의 본문 및 주석사항을 참조하시기 바랍니다.

라. 최근 5사업연도 중 당기순손실이 발생한 사업연도와 그 주요원인

(단위 : 억원)

발생연도	당기순손실	주요원인
제172기 (2003사업년도)	(-)9,689	- 신용카드 부실 총당금 적립 13,500억원 - 가계대출 부실 총당금 적립 4,390억원 - 출자전환 유가증권 감액손 2,326억원 - SK네트웍스 및 LG카드 여신 총당금 적립 1,917억원

마. 최근 5사업연도 중 직전사업연도대비 당기순이익 증감율이 30% 이상이거나 흑자전환인 사업연도와 그 주요원인

(1) 최근 5사업연도 당기순이익 증감현황

(단위 : 억원)

구분	제175기 (2006년도)	제174기 (2005년도)	제173기 (2004년도)	제172기 (2003년도)	제171기 (2002년도)
당기순이익	14,311	7,565	2,652	(-)9,689	(-)5,860
전년대비	6,746	4,913	12,341	(-)3,829	(-)11,085

(증감률)	(89.17%)	(185%)	(N.A)	(N.A)	(N.A)
-------	----------	--------	-------	-------	-------

(2) 당기순이익 증감 주요원인

1) 2006년 : 전년대비 6,746억원 증가

- 신한,조흥 합병에 따른 자산 증가와 이에 따른 당기순이익 증가

2) 2005년 : 전년대비 4,913억원 증가

- 원화 이자부문에서 전년대비 1,068억원 증가(13,045억원 → 14,113억원)

○ 주택담보대출 전년대비 22,222억원 증가(77,733억원 → 99,955억원) 및 저비용결제성예금이 23,355억원 증가로 안정적인 순이자마진 기반 유지

- 시너지 영업 활성화

○ 수익증권 186.5%, 방카슈랑스 59.5%, 투자금융 71.4% 등 3대 수수료 부문에 서 전년대비 83.4%(776억) 증가한 1,706억원의 수수료 이익을 실현

- 지속적인 건전성 개선에 따른 충당금 적립부담 감소

○ 충당금적립 전년대비 3,694억원 감소 : 10,301억원(2004년) → 6,607억원(2005년)

- 이연법인세차 계상 1,054억원 등

3) 2004년 : 2,652억원(흑자전환)

- 부실징후여신 한도 감축 및 적극적인 부실여신 정리 등 리스크 관리 강화로 대손충당금이 2003년 대비 (-)11,031억원(21,332억 @ 11,031억) 감소하였으며, 비이자부문 수수료수익 787억원(1,715억 @ 2,502억) 증가, 하이닉스(536억원), 한보 관련(332억원) 등 상각채권 매각익, 대러차관 이자수입 26억 등의 요인으로 3년만에 흑자전환

4) 2003년 : (-)9,689억원(2년 연속 적자)

- 2002년의 하이닉스에 이어 2003년초 SK네트웍스 회계분식 사태 및 연말 LG카드 유동성 부족문제에 따른 충당금 1,917억원 적립

- 2003년중 신용불량자가 370만명에 달할 정도로 가계신용이 크게 악화되어 신용카드 및 가계 연체 증가함에 따라 대손충당금 크게 증가

○ 신용카드 13,500억원, 가계대출 4,390억원 적립

5) 2002년 : (-)5,860억원(적자전환)

- 기존 기업부실 정리비용 12,970억원 발생

○ 하이닉스, 한보철강, 쌍용계열 등 대손충당금 추가적립 : 8,902억원

○ 출자전환유가증권 감액손 : 4,068억원

- 신용카드, 가계여신에 대한 대손충당금 6,148억원 증가

- 연체증가에 따른 대손충당금 증가 : 4,472억원
- 금융감독원 적립률 상향에 따른 증가 : 1,676억원

바. 결산실적의 확정절차 및 공시내용

(1) 결산실적 확정·공시 절차

결산실적 확정·공시 절차	일 자	비 고
결산실적 공시 사전 예고일	-	-
결산실적에 대한 이사회 승인일	2007년 02월 01일	-
결산실적 공시일	-	-
외부감사인의 감사보고서 제출일	2007년 03월 09일	-
외부감사 결과가 반영된 재무제표에 대한 이사회 재승인일	-	-
결산실적 정정공시일	-	-
주주총회일	2007년 03월 19일	-
사업보고서 제출일	2007년 03월 30일	-

주) 2006 사업연도에 대한 결산실적임

(2) 결산실적 공시내용 및 정정사유 해당사항없음

(단위 : 원)

계정과목	최초공시(A)	정정공시(B)	정정비율 ((B-A)/A)	정정 사유
	-	-		
매 출 액	-	-	-	-
영 업 이 익	-	-	-	-
경 상 이 익	-	-	-	-
당기순이익	-	-	-	-

사. 당해 사업연도의 시장성없는 지분성증권 평가 현황

(1) 공정가액으로 평가한 시장성없는 지분성증권 내역

(단위 :천주, 백만원)

종류	발행회사	수량	취득원가	장부가액	공정가액	평가손익	
						당기손익	자본조정
주식	대한주택보증보험	11,703	20,158	48,252	48,252	-	28,094
	SK네트웍스2(우)	557	25,383	37,704	37,704	-	12,321
	인천정유	3,552	6,420	29,558	29,558	-	23,138
	경기고속도로(주)	4,780	23,900	28,842	28,842	-	4,942
	삼성생명	81	23,539	23,539	23,539	-	0
	한국증권금융	3,221	17,226	20,330	20,330	-	3,104
	KGI증권	2,802	17,374	15,188	15,188	-	(-)2,186
	한국자산관리공사	2,592	12,960	12,960	12,960	-	0
	대우일렉트로닉스	6,121	23,060	7,174	7,174	-	(-)15,886
	(주)다올부동산신탁	700	700	6,567	6,567	-	5,867
	대동종합건설	280	4,793	5,884	5,884	-	1,091
	동부투자신탁운용	840	3,252	4,942	4,942	-	1,690
	씨앤지파트너즈(우)	172	4,302	3,682	3,682	-	(-)620
	기타	785,311	88,219	49,380	49,380	-	(-)38,839
	합계			271,286	294,002	294,002	-

(주) 상기 시장성없는 주식 중 삼성생명의 주식 23,539백만원 및 한국자산관리공사의 주식 12,960백만원과 기타주식 중 35,065백만원은 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

(2) 시장성없는 지분성증권의 평가방법 등

시장성이 없는 지분증권은 기업공개(IPO)목적으로 취득하는 벤처주식과 그외의 일반주식으로 구분하여 평가기준을 적용한다. 직전 결산일 현재 장부가액이 50억 이상인 일반주식과 30억 이상의 벤처주식은 전국은행연합회에서 공동으로 선임한 외부평가기관에 공정가액평가를 의뢰하여 평가한다.

외부평가 대상종목을 제외한 비시장성 지분증권 중 직전 결산일 현재 장부가액이 10억미만인 지분증권은 공정가액을 산정하지 않고 취득원가 등으로 평가하며, 10억 이상인 지분증권은 순자산가치법 등 합리적인 방법으로 평가한다.

다만, 외부평가 의뢰대상 종목에 해당되지 않더라도 타 은행에 외부평가기관으로부터 평가받은 공정가액이 있는 경우에는 이를 적용하여 평가한다. 또한 외부평가기

관에서 해당종목에 대하여 신뢰성있게 평가할 수 없을 경우에는 취득원가로 평가한다.

4. 재무제표

가. 대차대조표

대 차 대 조 표

제 176 기 1분기 2007. 3. 31 현재
 제 175 기 2006. 12. 31 현재
 제 174 기 2005. 12. 31 현재

[은행계정(Bank Account)]

(단위 : 백만원, Unit : Million)

과 목	제176(당)기 1분기	제175기	제174기
자 산 (Assets)			
I. 현금 및 예치금 (Cash & Due from Banks)	6,622,443	9,012,559	3,912,559
1. 현금 및 현금성자산 (Cash & Cash Equivalents)	1,891,556	2,711,952	1,891,556
2. 원화예치금 (Due from Banks in Won)	3,980,253	5,718,217	1,920,000
3. 외화예치금 (Due from Banks in Foreign Currencies)	690,481	520,409	80,000
4. 금예치금 (Due from Banks in Gold)	60,153	61,981	0
II. 유가증권 (Securities)	27,713,916	23,660,184	10,000,000
(1) 단기매매증권 (Trading Securities)	3,162,279	656,599	0
1. 주식 (Stocks)	14,133	92,034	0
2. 국공채 (Government Bonds)	904,353	61,227	0
3. 금융채 (Finance Debentures)	592,422	282,764	0

4. 회사채 (Corporate Bonds)	60,077	39,972	
5. 외화유가증권 (Trading Securities in Foreign Currency)	-	13,617	
6. 기타유가증권 (Other)	1,591,294	166,985	
(2) 매도가능증권 (Available-for-sale Securities)	16,558,976	15,594,423	10,0
1. 주식 (Stocks)	3,868,048	4,022,165	2,0
2. 출자금 (Equity Investments)	171,963	87,958	
3. 국공채 (Government Bonds)	1,372,513	1,235,770	1,0
4. 금융채 (Finance Debentures)	4,872,000	3,907,389	2,0
5. 회사채 (Corporate Bonds)	3,302,985	3,051,278	3,0
6. 수익증권 (Beneficiary Certificates)	1,838,546	2,306,030	
7. 외화유가증권 (Securities denominated in Foreign Currency)	1,065,947	946,864	
8. 기타유가증권 (Other)	66,974	36,969	
(3) 만기보유증권 (Held-to-maturity Securities)	6,993,441	7,001,883	
1. 국공채 (Government Bonds)	1,156,986	1,147,223	
2. 금융채 (Finance Debentures)	4,418,171	4,458,219	
3. 회사채 (Corporate Bonds)	1,377,269	1,355,077	
4. 외화유가증권 (Securities denominated in Foreign Currency)	41,015	41,364	
(4) 지분법적용투자주식 (Equity Securities by the Equity Method)	999,220	407,279	
III. 대출채권	116,629,083	112,715,269	44,0

(Loans)			
(대손충당금) (Allowance for Possible Loan Losses)	(1,674,970)	(1,627,388)	(8)
(이연대출부대수익) (Deferred Loan Origination Fee)	(51,955)	(36,966)	
1. 콜론 (Call Loans)	624,669	351,344	
2. 내국수입유انس (Domestic Import Usance Bill)	2,153,243	2,054,998	1,
3. 매입외환 (Bills Bought in Foreign Currency)	3,617,332	3,224,444	1,
4. 매입어음 (Bills Bought in Won)	2,770,438	2,744,051	
5. 환매조건부채권매수 (Bonds Bought under Repurchase Agreements)	470,000	700,000	
6. 원화대출금 (Loans in Won)	92,835,357	89,603,033	35,0
7. 외화대출금 (Loans in Foreign Currency)	7,760,758	7,348,077	1,
8. 금대출 (Gold Loans)	3,218	3,236	
9. 팩토링채권 (Factoring Receivables)	181,753	157,914	
10. 지급보증대지급금 (Advances for Customers)	15,519	14,651	
11. 신용카드채권 (Credit Card Accounts)	-	-	2,
12. 사모사채 (Privately Placed Bonds)	4,817,320	4,687,286	
13. 어음관리계좌자산 (Cash Management Account)	281,675	606,559	
14. 할인어음 (Bills Discounted)	2,813,803	2,866,079	1,
15. 금융리스채권 (Financing Lease Receivables)	10,923	17,951	
IV. 유형자산 (Tangible Assets)	2,224,308	2,198,966	1,

(감가상각누계액) (Accumulated Depreciation)	(948,906)	(1,016,694)	(5)
(감액손실누계액) (Accumulated Impaired Losses)	(5,453)	(5,453)	
1. 토지 (Lands)	1,094,383	1,093,380	
2. 건물 (Buildings)	811,992	802,174	
3. 임차점포시설물 (Structures in Leased Office)	144,577	137,688	
4. 동산 (Movables)	1,026,968	1,060,738	
5. 건설중인자산 (Assets under Construction)	100,747	127,133	
V. 기타자산 (Other Assets)	8,709,495	6,620,082	6.1
(대손충당금) (Allowance for Possible Other Asset Losses)	(91,560)	(79,342)	
1. 보증금 (Guarantee Deposits)	983,497	953,934	
2. 미수금 (Accounts Receivable)	5,511,382	3,029,714	
(현재가치할인차금) (Present Value Discounts)	(146)	(146)	
3. 미수수익 (Accrued Income)	800,421	826,814	
4. 선급비용 (Prepaid Expenses)	65,457	45,626	
5. 파생상품자산 (Derivative Assets)	1,095,329	1,277,006	
6. 운용리스자산 (Operating Lease Properties)	196,864	196,864	
(감가상각누계액) (Accumulated Depreciation)	(119,529)	(116,428)	(1)
(리스자산처분손실충당금) (Allowance for Loss on Disposal of Operating Lease Properties)	(464)	(464)	

7. 금지금 (Bullion)	12,881	7,337	
8. 무형자산 (Intangible Assets)	8,870	8,305	
9. 잡자산 (Sundry Assets)	246,493	470,862	4.1
자 산 총 계 (Total Assets)	161,899,245	154,207,060	66.1
부 채 (Liabilities)			
1. 예수부채 (Deposits)	96,291,204	93,202,495	41.1
1. 요구불예금 (Demand Deposits)	39,693,917	38,724,654	20.1
2. 기한부예금 (Time Deposits)	39,976,246	37,471,100	15.1
3. 금예수금 (Deposits in Gold)	76,911	72,645	
4. 양도성예금증서 (Negotiable Certificates of Deposits)	12,018,982	12,966,851	2.1
5. 발행어음예수금 (Deposits in Bills Issued)	4,162,256	3,357,410	1.1
6. 어음관리계좌수탁금 (Trust of Cash Management Account)	362,892	609,835	
11. 차입부채 (Borrowings and Debentures)	42,290,610	38,790,789	13.1
1. 콜머니* (Call Money)	2,134,069	1,403,859	
2. 매출어음 (Bills Sold)	859,826	391,194	
3. 환매조건부채권매도 (Bonds sold under Repurchase Agreements)	4,564,002	4,422,189	1.1
4. 원화차입금 (Borrowings in Won)	2,971,287	3,058,638	1.1
5. 외화차입금 (Borrowings in Foreign Currency)	5,873,101	5,180,077	3.1
6. 외화수탁금	124,701	122,327	

(Due to the Bank of Korea in Foreign Currency)			
7. 원화사채 (Debentures in Won)	23,060,607	21,703,458	7.
(할인발행차금) (Discounts)	(53,387)	(59,232)	
8. 외화사채 (Debentures in Foreign Currency)	2,765,898	2,578,295	:
(할인발행차금) (Discounts)	(9,494)	(10,016)	
III. 기타부채 (Other Liabilities)	13,373,522	12,546,408	7.
1. 퇴직급여충당부채 (Accrued Severance Benefits)	338,602	303,194	
(국민연금전환금) (Transfer to National Pension Fund)	(7)	(7)	
(퇴직보험) (Due from Insurer Severance Benefit)	(175,138)	(194,684)	(1
2. 지급보증충당부채 (Allowance for Possible Losses of Acceptance and Guarantees)	50,090	51,675	
3. 기타충당부채 (Other Allowance)	284,880	332,873	:
4. 신탁계정미지급금 (Borrowings from Trust Account)	1,443,601	1,148,427	:
5. 미지급외국환채무 (Foreign Exchange Remittances Pending)	353,870	157,258	
6. 미지급금 (Accounts Payable)	5,419,348	3,100,671	.
7. 미지급비용 (Accrued Expenses)	2,155,575	2,153,832	(
8. 선수수익 (Unearned Revenues)	143,122	149,524	
9. 수입보증금 (Deposits for Letter of Guarantees and Other)	128,244	128,128	
10. 파생상품부채 (Derivative Liabilities)	1,048,693	1,303,499	.

11. 이연법인세부채 (Deferred Income Tax Liabilities)	373,499	297,926	
12. 미지급법인세 (Income Taxes Payable)	355,901	251,184	
13. 청약증거금 (Guarantee Deposits for Securities Subscription)	36,099	22,273	
14. 잡부채 (Sundry Liabilities)	1,417,143	3,340,635	5,0
부 채 총 계 (Total Liabilities)	151,955,336	144,539,692	62,7
자 본 (Stockholders' Equity)			
I. 자본금 (Capital Stock)	7,528,078	7,528,078	3,1
1. 보통주자본금 (Common Stock)	7,528,078	7,528,078	3,1
II. 자본조정 (Capital Adjustment)	-	(71,304)	(
1. 주식할인발행차금 (Discounts in Stock Issuance)	-	(11,987)	
2. 자기주식처분손실 (Losses on Sale of Treasury Stock)	-	(59,317)	(
III. 기타포괄손익누계액 (Accumulated Other Comprehensive Income)	1,397,154	1,648,160	1,7
1. 매도가능증권평가이익 (Unrealized Gain on available-for-sale Securities)	1,431,757	1,685,689	1,7
2. 지분법자본변동 (Unrealized Gain on Equity Securities by the Equity method)	14,488	12,911	
3. 부의 지분법자본변동 (Unrealized Loss on Equity Securities by the Equity method)	(49,091)	(50,440)	(
4. 파생상품평가익 (Unrealized Gain on Derivatives)	-	-	
IV. 이익잉여금 (Retained Earnings)	1,018,677	562,434	(8
1. 법정적립금 (Legal Reserves)	143,300	-	

2. 임의적립금 (Voluntary Reserves)	986	-	
3. 기타준비금 (Other Reserves)	46,562	32,530	
4. 처분전이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings) (당기순이익(Net Income for the Year)) 제176기 1분기 : 827,829 백만원 제175기 : 1,431,147 백만원 제174기 : 756,505 백만원	827,829	529,904	
자 본 총 계 (Total Stockholders' Equity)	9,943,909	9,667,368	3,8
부 채 와 자 본 총 계 (Total Liabilities and Stockholders' Equity)	161,899,245	154,207,060	66,0

※ 기업회계기준서 제24호 '재무제표의 작성과 표시 II(금융업)'를 적용함에 따라, 당분기 재무제표 항목의 표시와 일치시키기 위하여 전기 재무제표의 일부항목을 재분류하였습니다.

대 차 대 조 표

제 176 기 1분기 2007. 3. 31 현재
제 175 기 2006. 12. 31 현재
제 174 기 2005. 12. 31 현재

[신탁계정(Trust Account)]

(단위 : 백만원, Unit : Million Won)

계 정 과 목(Description)	제176기 1분기	제 175 기	단
	금 액(Amount)	금 액(Amount)	
자 산 (Assets)			
I. 현금예치금 (Cash & Due from Banks)	405,140	359,332	
II.. 유가증권 (Securities)	11,175,020	10,130,220	
주식	1,201,063	1,196,382	

(Stocks)		
국채 (Government Bonds)	1,322,946	1,206,661
금융채 (Finance Debentures)	1,839,763	1,240,097
지방채 (Municipal Bonds)	69,365	76,985
사채 (Debentures)	2,034,836	2,016,635
외화유가증권 (Securities in Foreign Currency)	595,947	657,326
매입어음 (Bills Bought in Won)	3,510,076	2,878,849
기타유가증권 (Other)	601,024	857,285
III. 대출금 (Loans and Discounts)	396,560	390,963
유가증권담보대출 (Loans on Securities Collateral)	370	270
부동산저당대출 (Loans on Real Estate Collateral)	12,650	14,211
채권담보대출 (Loans on Recevables Collateral)	11,221	16,959
수익권담보대출 (Loans on Trust Benefit Collateral)	298,056	319,680
보증대출 (Loans on Guarantees)	58	63
증서대출 (Loans on Deeds)	63,078	28,505
어음대출 (Loans on Promissory Notes)	11,127	11,275
IV. 콜론 (Call Loans)	2,510,000	2,070,000
V. 금전채권 (Collecting Money Receivables)	5,753,020	6,768,091
VI. 동산부동산 (Movables and Real Estate)	3,016,074	2,933,751

VII. 기타자산 (Other Assets)	148,431	130,174
미수이자 (Interst Receivables)	66,535	51,696
미수수익 (Accrued Income)	72,159	67,674
미수금 (Accounts Receivables)	9,241	10,202
선급비용 (Prepaid Expenses)	496	602
VIII. 은행계정대 (Loans to Bank Accounts)	1,359,087	982,932
IX. 채권평가충당금 (Allowance for Bad Debts)	(13,079)	(15,412)
자 산 총 계 (Total Assets)	24,750,253	23,750,051
부 채 (Liabilities)		
I. 금전신탁 (Money Trusts)	13,602,146	12,191,523
불특정금전신탁 (Unspecified Money Trusts)	9,560	9,574
적립식목적신탁 (Accumulated Money Trusts)	134,048	141,422
가계금전신탁 (Household Money Trusts)	44,747	47,707
개발신탁합동운용 (Development Money Trust)	23	23
노후생활연금신탁 (Pension Trusts for the Elderly)	34,958	42,286
기업금전신탁 (Corporate Trusts)	5,009	5,301
국민주신탁 (National Stock Trusts)	1,307	1,353
개인연금신탁 (Individual Pension Trusts)	1,862,802	1,910,332
가계장기신탁	41,199	47,126

(Household Long-term Trusts)		
근로자우대신탁 (Workers Preferential Treatment Trusts)	10,969	13,192
신중적립신탁 (New Reserving Trusts)	20,690	23,658
퇴직신탁 (Retirement Trusts)	768,047	798,542
특정금전신탁 (Specified Money Trusts)	10,024,835	8,525,538
단위금전신탁 (Unit Money Trusts)	14,034	16,217
추가금전신탁 (Open Type Money Trusts)	17,334	21,265
신개인연금신탁 (New Personal Pension Trusts)	53,827	53,939
신노후생활연금신탁 (New Pension Trusts)	35,031	44,711
신근로자우대신탁합동운용 (New Workers Preferential Trust)	378	578
연금신탁 (Pension Trusts)	468,047	440,044
퇴직연금신탁 (Retirement Pension Trusts)	55,301	48,715
II. 재산신탁 (Property in Trusts)	10,749,414	11,210,275
유가증권의 신탁 (Securities in Trust)	1,962,646	1,470,445
금전채권의 신탁 (Money Receivables in Trust)	5,770,694	6,806,079
부동산의 신탁 (Real Estate in Trust)	3,016,074	2,933,751
III. 차입금 (Borrowings)	-	-
IV. 기타부채 (Other Liabilities)	337,071	287,299
신용보증기금예수금 (Suspense from Korea Guarantee Fund)	-	-

미지급금 (Accounts Payables)	8,848	8,121
선수수익 (Unearned Revenue)	26,159	15,154
미지급신탁보수 (Undistributed Trust Pay)	89,572	80,304
미지급신탁이익 (Undistributed Trust Profit)	209,271	180,515
미지급비용 (Accrued Expenses)	844	756
잡부채 (Sundry Liabilities)	2,377	2,449
V. 특별유보금 (Special Reserve)	61,622	60,954
부 채 총 계 (Total Liabilities)	24,750,253	23,750,051

주) 당행은 신탁업법 제12조 및 동법 시행규칙 제17조의 규정에 따라 신탁업무에 대한 재무제표를 은행계정과 구분하여 별도로 작성하고 있으며, 또한 신탁종류 별로도 별도의 재무제표를 작성하고 있습니다. 증권투자신탁업법의 규정을 적용받는 증권투자신탁은 신탁재무제표에서 제외하여 작성하였습니다.

나. 손익계산서

손익계산서

제176기 1분기 (2007년 1월 1일부터 2007년 3월 31일까지)

제175기 1분기 (2006년 1월 1일부터 2006년 3월 31일까지)

제 175 기 (2006. 1. 1 부터 2006. 12. 31 까지)

제 174 기 (2005. 1. 1 부터 2005. 12. 31 까지)

[은행계정(Bank Account)]

(단

과 목	제176기 1분기	제175기 1분기	기
I. 영업수익 (Operating Revenues)	5,544,919	2,388,136	13
(1) 이자수익 (Interest Income)	2,127,267	916,888	

1. 예치금이자 (Interest on Due from Banks)	16,254	12,090
2. 단기매매증권이자 (Interest on Trading Securities)	21,819	9,532
3. 매도가능증권이자 (Interest on Available-for-sale Securities)	167,847	76,954
4. 만기보유증권이자 (Interest on Held-to-maturity Securities)	88,007	6,339
5. 대출채권이자 (Interest on Loans)	1,816,133	801,438
6. 금융리스채권이자 (Interest Income from Financing Leases)	249	659
7. 운용리스료 (Operating Lease Rentals)	5,256	5,532
8. 기타이자수익 (Other)	11,702	4,344
(2) 유가증권평가 및 처분이익 (Gain on Valuation and Disposition of Securities)	685,275	10,866
1. 단기매매증권평가이익 (Gain on Valuation of Trading Securities)	2,104	-
2. 단기매매증권처분이익 (Gain on Disposition of Trading Securities)	5,812	6,619
3. 매도가능증권처분이익 (Gain on Sale of Available-for-sale Securities)	562,101	3,177
4. 매도가능증권손상차손환입 (Reversal of Impairment Loss on Available-for-sale Securities)	115,258	1,070
(3) 대출채권평가 및 처분이익 (Gain on Valuation and Disposition of Loans)	1,536	-
1. 대출채권매각이익 (Gain on Sale of Loans)	1,536	-
(4) 외환거래이익 (Gain on Foreign Currency Transactions)	1,210,712	114,819
(5) 수수료수익 (Commissions Income)	223,993	96,277
1. 수입수수료 (Commissions Received)	216,248	92,943

2. 수입보증료 (Guarantee Fees)	6,125	1,829
3. 중도해지수수료 (Commissions Received from Cancellation of Commodities)	16	4
4. 기타수입수수료 (Other)	1,604	1,501
(6) 신탁업무운용수익 (Fees and Commissions from Trust Account)	19,968	7,099
(7) 배당금수익 (Gain on Dividends)	29,847	3,533
1. 단기매매증권배당수익 (Dividend on Trading Securities)	1,655	-
2. 매도가능증권배당수익 (Dividend on Available-for-sale Securities)	28,192	3,533
(8) 기타의영업수익 (Other Operating Income)	1,246,321	1,238,654
1. 지급보증충당부채환입액 (Reversal aof Acceptance and Guarantees Allowance)	1,585	-
2. 기타충당부채환입액 (Reversal aof other Allowance)	47,993	65,425
3. 파생상품관련이익 (Gain Related to Derivatives)	1,191,821	1,172,059
4. 금거래이익 (Gain on Gold Banking)	3,828	80
5. 리스자산처분이익 (Gain on Disposal of Property under Operating Lease)	-	1
6. 기타영업잡수익 (Other)	1,094	1,089
II. 영업비용 (Operating Expenses)	4,403,900	2,143,942
(1) 이자비용 (Interest Expenses)	1,258,788	407,847
1. 예수부채이자 (Interest on Deposits)	764,476	247,692
2. 차입금이자 (Interest on Borrowings)	154,685	52,636

3. 사채이자 (Interest on Debentures)	321,356	103,942
4. 기타이자비용 (Other)	18,271	3,577
(2) 유가증권평가 및 처분손실 (Loss on Valuation and Disposition of Securities)	9,851	4,026
1. 단기매매증권평가손실 (Loss on Valuation of Trading Securities)	-	665
2. 단기매매증권처분손실 (Loss on Disposition of Trading Securities)	7,756	1,615
3. 매도가능증권처분손실 (Loss on Disposition of Available-for-sale Securities)	2,071	1,695
4. 매도가능증권손상차손 (Impaired Loss on Available-for-sale Securities)	24	51
(3) 대출채권평가 및 처분손실 (Loss on Valuation and Disposition of Loans)	101,492	141,985
1. 대손상각비 (Bad Debt Expense)	101,492	141,985
2. 대출채권처분손실 (Loss on Sale of Loans)	-	-
(4) 외환거래손실 (Loss on Foreign Currency Transactions)	1,174,792	74,154
(5) 수수료비용 (Commission Expenses)	24,490	42,410
1. 지급수수료 (Commissions Paid)	23,676	11,669
2. 신용카드관련수수료 (Commissions on Credit Cards)	748	30,741
3. 기타지급수수료 (Other)	66	-
(6) 신탁업무운용손실 (Subsidy for Trust Accounts)	4	26
(7) 판매비와 관리비 (Selling and Administrative Expenses)	585,038	243,688
1. 급여 (Salaries)	302,109	86,757
2. 퇴직급여	47,437	14,765

(Retirement Benefit)		
3. 명예퇴직금 (Expenses on Management of Auction Articles)	1,375	10,648
4. 복리후생비 (Other Employee Benefits)	63,021	30,470
5. 임차료 (Rent)	27,332	11,198
6. 접대비 (Entertainment)	3,073	2,627
7. 감가상각비 (Depreciation)	53,401	20,543
8. 무형자산상각비 (Amortization on Intangible Asset)	287	105
9. 세금과 공과 (Taxes and Dues)	18,061	9,204
10. 광고선전비 (Advertising)	5,150	3,352
11. 기타판매비와관리비 (Other Selling and Administrative Expenses)	63,792	54,019
(8) 기타의 영업비용 (Other)	1,249,445	1,229,806
1. 지급보증충당부채전입액 (Provision for Acceptance and Guarantees Allowance)	-	6,067
2. 기타충당부채전입액 (Provision for Other Allowance)	-	-
3. 파생상품관련비용 (Loss Related to Derivatives)	1,170,268	1,185,771
4. 금거래손실 (Loss on Gold Banking)	3,656	913
5. 기금출연금 (Contribution to Fund)	40,642	16,310
6. 리스자산처분손실 (Loss on Disposal of Property under Operating Lease)	-	-
7. 기타영업잡비용 (Other)	34,879	20,745
III. 영 업 이 익 (Operating Income)	1,141,019	244,194

IV. 영 업 외 수 익 (Non-Operating Income)	40,631	15,508
1. 지분법이익 (Valuation Gain accounted for by the Equity Method)	17,767	6,390
2. 유형자산처분이익 (Gain on Sale of Tangible Assets)	214	1,123
3. 임대료 (Rental Income)	3,475	1,191
4. 기타영업외수익 (Other)	19,175	6,804
V. 영 업 외 비 용 (Non-Operating Expenses)	46,438	11,685
1. 지분법손실 (Valuation Loss accounted for by the Equity Method)	1,054	-
2. 유형자산처분손실 (Loss on Disposition of Tangible Assets)	288	625
3. 기타영업외비용 (Other)	45,096	11,060
VI. 법인세비용차감전계속사업손익 (Continuing Operations Income Before Income Tax)	1,135,212	248,017
VII. 계속사업손익법인세비용 (Income Tax expenses)	307,383	47,152
VIII. 당(분)기순이익 (Net Income for the Year)	827,829	200,865
IX. 주당순익 (단위: 원) (Net Income per Share)		
기본주당계속사업순이익 (Continuing Operations Net Income per Share)	550	279
기본주당순이익 (Net Income per Share)	550	279
희석주당계속사업순이익 (Continuing Operations Net Income per Dilute Share)	550	279
희석주당순이익 (Net Income per Dilute Share)	550	279

※ 기업회계기준서 제24호 '재무제표의 작성과 표시 II(금융업)'를 적용함에 따라, 당분기 재무제표 항목의 표시와 일치시키기 위하여 전(분)기 재무제표의 일부항목을 재분류하였습니다.

손익계산서

제 176 기 1분기 (2007. 01. 01 부터 2007. 03. 31 까지)

제 175 기 1분기 (2006. 01. 01 부터 2006. 03. 31 까지)

제 175 기 (2006. 01. 01 부터 2006. 12. 31 까지)

제 174 기 (2005. 01. 01 부터 2005. 12. 31 까지)

[신탁계정(Trust Account)]

(단위 : 백만원, Unit :

과목	제176기 1분기		제175기 1분기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업수익 (Revenues)				
I. 예치금이자 (Interest on Due from Banks)	4,236	4,236	6	6
II. 유가증권이자 (Interest on Securities)	101,759	101,759	34,547	34,547
국채이자 (Interest on Government Bonds)	12,058	12,058	4,829	4,829
금융채이자 (Interest on Finance Debentures)	16,153	16,153	6,994	6,994
지방채이자 (Interest on Local Government Bonds)	613	613	225	225
사채이자 (Interest on Corporate Bonds)	22,425	22,425	8,861	8,861
배당금수익 (Dividend Income)	1,644	1,644	143	143
외화유가증권이자 (Interest on Securities in Foreign Currency)	4,135	4,135	1,150	1,150
매입어음이자 (Interest on Bills Bought)	41,002	41,002	12,278	12,278
기타유가증권이자 (Interest on Other Securities)	3,729	3,729	67	67
III. 대출금이자 (Interest on Loans and Discounts)	5,184	5,184	961	961
어음할인료 (Discount Fees on Bills)	1	1	-	-
유가증권담보대출이자				

(Interest on Securities Collateral Loans)	4	4	-	-
부동산저당대출이자 (Interest on Real Estate Collateral Loans)	264	264	62	62
채권담보대출이자 (Interest on Receivables Collateral Loans)	182	182	-	-
수익권담보대출이자 (Interest on Trust Benefit Collateral Loans)	3,829	3,829	852	852
보증대출이자 (Interest on Guaranteed Loans)	5	5	1	1
증서대출이자 (Interest on Loans with Deeds)	758	758	39	39
어음대출이자 (Interest on Loans with Bills)	141	141	7	7
IV. 콜론이자 (Interest on Call Loans)	19,926	19,926	5,698	5,698
V. 금전채권이자 (Interest on Money Receivables)	215,523	215,523	30,559	30,559
VI. 기타수입이자 (Other Interest Income)	72	72	62	62
VII. 파생상품거래익 (Gain on Derivatives Transactions)	131	131	729	729
VIII. 유가증권관련수익 (Revenues Related to Securities)	31,223	31,223	5,276	5,276
유가증권매매익 (Gain on Sale of Securities)	19,102	19,102	3,569	3,569
유가증권상환익 (Gain on Redemption of Securities)	1,813	1,813	23	23
유가증권평가익 (Gain on Valuation of Securities)	10,308	10,308	1,684	1,684
IX. 수입수수료 (Commissions Received)	26	26	-	-
X. 기타수익 (Other Revenues)	2,060	2,060	10,832	10,832
대출채권매각익 (Gain on Sale of Loans)	-	-	-	-
보전금수입 (Subsidies from banks)	4	4	26	26

기타잡수익 (Other Sundry Gain)	2,056	2,056	10,806	10,806
XI. 고유계정대이자 (Interest on Loans to Banking Account)	10,096	10,096	1,573	1,573
XII. 특별유보금환입 (Transfer from Special Reserves)	887	887	-	-
XIII. 채권평가충당금 환입 (Transfer from Allowance for Valuation of Receivables)	3,379	3,379	55	55
영업수익총계 (Total Revenues)	394,502	394,502	90,298	90,298
영업비용 (Expenses)				
I. 신탁이익 (Gain on Trust)	366,456	366,456	71,801	71,801
1. 금전신탁이익(Gain on Money Trust)	140,288	140,288	34,122	34,122
불특정금전합동신탁이익 (Gain on Unspecified Money Trust)	130	130	131	131
적립식목적신탁실적이익 (Gain on Reserving Objective Trust(Performance))	3,558	3,558	1,156	1,156
가계금전신탁이익 (Gain on Household Money Trust)	502	502	155	155
개발신탁이익 (Gain on Development Trust)	-	-	-	-
노후생활연금신탁이익 (Gain on Old Age Living Pension Trust)	320	320	259	259
기업금전신탁이익 (Gain on Corporate Money Trust)	73	73	53	53
국민주신탁이익 (Gain on National Stock Trust)	-76	-76	113	113
개인연금신탁이익 (Gain on Individual Pension Trust)	17,240	17,240	4,931	4,931
가계장기신탁이익 (Gain on Household Long-Term Trust)	583	583	120	120
근로자우대신탁이익 (Gain on Workers Preferential Trust)	123	123	90	90
신종적립신탁이익 (Gain on New Reserving Trust)	342	342	84	84

퇴직신탁이익 (Gain on Retirement Trust)	8,497	8,497	2,487	2,487
특정금전신탁이익 (Gain on Specified Money Trust)	101,367	101,367	21,951	21,951
단위금전신탁이익 (Gain on Unit Type Money Trust)	186	186	893	893
추가금전신탁이익 (Gain on Open Type Money Trust)	284	284	181	181
신개인연금신탁이익 (Gain on New Individual Pension Trust)	679	679	100	100
신노후생활연금신탁이익 (Gain on New Old Age Living Pension Trust)	433	433	393	393
신근로자우대신탁이익 (Gain on New Money Trust for Employee)	4	4	-	-
연금신탁이익 (Gain on Pension Trust)	5,431	5,431	1,019	1,019
퇴직연금신탁이익 (Gain on Trust of retirement pension plan)	612	612	6	6
2. 재산신탁이익 (Gain on Property in Trust)	226,168	226,168	37,679	37,679
유가증권의신탁이익 (Gain on Securities Trust)	10,195	10,195	5,568	5,568
금전채권의신탁이익 (Gain on Money Receivables Trust)	215,945	215,945	32,111	32,111
부동산의신탁이익 (Gain on Real Estate Trust)	28	28	-	-
II. 차입금이자 (Interest on Borrowings)	-	-	-	-
III. 지급수수료 (Commissions Paid)	288	288	71	71
IV. 파생상품거래손 (Loss on Derivatives Transactions)	257	257	751	751
V. 유가증권관련비용 (Expenses on Securities)	6,392	6,392	9,092	9,092
유가증권매매손 (Loss on Sales of Securities)	1,939	1,939	7,924	7,924
유가증권상환손	2,694	2,694	683	683

(Loss on Redemption of Securities)				
유가증권평가손 (Loss on Valuation of Securities)	1,759	1,759	485	485
VI. 기금출연료 (Contribution to Fund)	1,552	1,552	594	594
신용보증기금출연료 (Contribution to Credit Guarantee Fund)	34	34	5	5
신탁보험료 (Insurance Fees on Trust)	1,518	1,518	589	589
VII. 세금과공과 (Taxes and Dues)	-	-	40	40
VIII. 신탁보수 (Trust Fees & Commissions)	17,823	17,823	6,081	6,081
IX. 기타비용 (Other Expenses)	-	-	814	814
대출채권매각손 (Loss on Sale of Loans)	-	-	-	-
기타잡비용 (Other Sundry Expenses)	-	-	814	814
X. 특별유보금전입 (Provision for Special Reserve)	1,555	1,555	1,053	1,053
XI. 채권평가충당금전입 (Provision for Allowance for Valuation Receivables)	179	179	1	1
영업비용합계 (Total Expenses)	394,502	394,502	90,298	90,298

주) 당행은 신탁업법 제12조 및 동법 시행규칙 제17조의 규정에 따라 신탁업무에 대한 재무제표를 은행계정과 구분하여 별도로 작성하고 있으며, 또한 신탁종류 별로도 별도의 재무제표를 작성하고 있습니다. 증권투자신탁업법의 규정을 적용받는 증권투자신탁은 신탁재무제표에서 제외하여 작성하였습니다.

다. 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서

이익잉여금처분계산서

제 175 기 (2006. 1. 1 부터 2006. 12. 31 까지), 처분확정일 : 2007.3.19

제 174 기 (2005. 1. 1 부터 2005. 12. 31 까지), 처리확정일 : 2006.3.21

제 173 기 (2004. 1. 1 부터 2004. 12. 31 까지), 처리확정일 : 2005.3.30

(단위 : 백만원)

과 목	제 175 기	제 174 기	제 173 기
	금 액	금 액	금 액
I. 처분전이익잉여금(처리전결손금) (Retained Earnings Before Appropriation)	529,904	(901,243)	(1,644,029)
1. 전기이월결손금 (Undisposed Deficits carried Over from prior years)	(901,243)	(1,644,029)	(1,905,362)
2. 종속회사 이익잉여금의 변동 (Change in Retained Earning of Subsidiary)	-	31	2,736
3. 기타준비금전입액 (Other Reserves in Foreign Branches)	-	(13,750)	(6,641)
4. 당기순이익 (Net Income for the period)	1,431,147	756,505	265,238
II. 임의적립금등의이입액 (Transfer from Voluntary Reserve)	2,796	-	-
1. 기타준비금 (Other Reserve)	2,796	-	-
합 계 (Total)	532,700	(901,243)	(1,644,029)
III. 이익잉여금처분액 (Appropriation of Retained Earnings)	532,700	-	-
1. 이익준비금 (Legal Reserve)	143,300	-	-
2. 주식할인발행차금상각 (Amortization of Discounts in Stock Issuance)	11,987	-	-
3. 자기주식처분손실잔액 (Losses on Sale of Treasury Stock)	59,317	-	-
4. 별도준비금 (Voluntary Reserve)	986	-	-
5. 기타준비금 (Other Reserve)	15,987	-	-
6. 배당금 (Dividends)	301,123	-	-
가. 현금배당	301,123	-	-

(Cash Dividends on Common Stock)			
(보통주: 175기: 200원(4%) 174기: - 원(0%) 173기: - 원(0%))			
IV. 차기이월이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings carried over to Subsequent Year)	-	(901,243)	(1,644,029)

라. 현금흐름표

현금흐름표

제176기 1분기 (2007년 1월 1일부터 2007년 3월 31일까지)

제175기 1분기 (2006년 1월 1일부터 2006년 3월 31일까지)

제 175 기 (2006. 1. 1 부터 2006. 12. 31 까지)

제 174 기 (2005. 1. 1 부터 2005. 12. 31 까지)

과 목	제176기 1분기	제175기 1분기	제175
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(1,883,869)	7,958	
(1) 당(분)기순이익	827,829	200,865	
(2) 현금의유출이없는비용등의가산	1,469,346	1,388,749	
1. 감가상각비	53,401	20,543	
2. 무형자산상각비	287	105	
3. 유형자산처분손실	288	625	
4. 리스자산처분손실	-	-	
5. 대손상각비	101,492	141,985	
6. 지분법손실	1,054	-	
7. 퇴직급여	47,437	14,765	
8. 지급보증충당부채전입액	-	6,067	
9. 기타충당부채전입액	-	-	
10. 단기매매증권평가손실	-	665	
11. 매도가능증권처분손실	2,071	1,695	
12. 매도가능증권손상차손	24	51	
13.대출채권매각손	-	-	
14. 파생상품관련비용	1,170,268	1,185,771	

15. 사채할인발행차금상각	30,867	3,341	
16. 외환거래손실	35,759	7,478	
17. 기타영업잡비용	3,101	3,644	
18. 주식보상원가	19,357	1,556	
19. 기타영업외비용	3,940	458	
(3) 현금의유입이없는수익등의차감	(1,958,978)	(1,362,157)	(4)
1. 유형자산처분이익	214	1,123	
2. 리스자산처분이익	-	1	
3. 지급보증충당부채환입	1,585	-	
4. 기타충당부채환입	47,993	65,425	
5. 단기매매증권평가이익	2,104	-	
6. 매도가능증권처분이익	562,101	3,177	
7. 매도가능증권손상차손환입	115,258	1,070	
8. 지분법이익	17,767	6,390	
9. 대출채권매각이익	1,536	-	
10. 외환거래이익	16,921	112,911	
11. 파생상품관련이익	1,191,821	1,172,060	
12. 기타영업외수익	-	-	
13. 만기보유증권이자	584	-	
14. 현재가치할인차금상각	1,094	-	
15. 법인세비용	-	-	
(4) 영업활동으로인한자산·부채의변동	(2,222,066)	(219,499)	
1. 단기매매증권의증가(감소)	(2,503,575)	(248,814)	
2. 미수수익의증가(감소)	26,392	13,676	
3. 선급비용의증가	(19,830)	(749)	
4. 이연법인세자산의증가	-	(38,552)	
5. 선수수익의감소(증가)	(6,402)	(4,943)	
6. 미지급비용의감소(증가)	(17,614)	(5,011)	
7. 미지급법인세의증가	104,717	72,589	
8. 이연법인세부채의증가(감소)	171,746	-	
9. 퇴직금의지급	(12,036)	(4,016)	
10. 국민연금전환금의 감소	-	-	
11. 퇴직보험금의감소(증가)	19,546	(80)	
12. 기타충당부채의감소	-	(3,599)	

13. 이연대출부대수익의 증가	14,990	-	
II. 투자활동으로인한현금흐름	(7,544,961)	(2,354,103)	(9)
(1) 투자활동으로인한현금유입액	5,549,081	4,845,366	2
1. 매도가능증권의감소	3,042,775	2,729,662	1
2. 만기보유증권의감소	140,667	-	
3. 지분법적용투자주식의 감소	-	-	
4. 상각채권의회수	16,182	43,494	
5. 현금배당금	-	-	
6. 내국수입유산스의 감소	-	1,348	
7. 신용카드채권의감소	-	219,462	
8. 매입외환의감소	-	221,758	
9. 매입어음의감소	-	25,019	
10. 환매조건부채권매수의감소	230,000	-	
11. 외화대출금의감소	-	160,806	
12. 지급보증대지급금의 감소	-	-	
13. 금대출의감소	18	-	
14. 팩토링채권의감소	-	41,033	
15. 콜론의 감소	-	-	
16. 어음계좌관리자산의감소	324,884	94,446	
17. 할인어음의감소	52,276	-	
18. 금융리스채권의감소	7,028	7,979	
19. 유형자산의처분	112,340	2,917	
20. 보증금의감소	27,674	14,740	
21. 미수금의 감소	-	-	
22. 파생상품자산의감소	1,370,529	1,035,079	
23. 운용리스자산의감소	-	-	
24. 금지금의 감소	-	-	
25. 잡자산의 감소	224,708	247,623	
(2) 투자활동으로인한현금유출액	(13,094,042)	(7,199,469)	(33)
1. 매도가능증권의증가	4,227,501	1,310,842	
2. 만기보유증권의증가	131,112	1,135,717	
3. 지분법적용투자주식의증가	43,246	-	
4. 콜론의증가	273,325	129,044	
5. 내국수입유산스의증가	98,245	-	

6. 매입외환의증가	392,888	-
7. 매입어음의증가	26,387	-
8.어음관리계좌자산의 증가	-	-
9. 환매조건부채권매수의증가	-	38,000
10. 원화대출금의증가	3,288,177	723,742
11. 외화대출금의증가	412,681	-
12. 팩토링채권의 증가	23,840	-
13. 지급보증대지급금의증가	867	4,030
14. 사모사채의증가	130,034	35,360
15. 할인어음의증가	-	104,534
16. 유형자산의취득	191,458	29,379
17. 보증금의증가	57,238	10,727
18. 미수금의증가	2,481,667	2,690,117
19. 파생상품부채의 감소	1,308,673	987,913
20. 무형자산의취득	1,159	-
21. 금지금의증가	5,544	64
22. 잡자산의증가	-	-
Ⅲ. 재무활동으로인한현금흐름	7,038,714	1,278,693
(1) 재무활동으로인한현금유입액	18,435,879	4,888,582
1. 요구불예금의증가	969,262	-
2. 기한부예금의증가	2,505,147	-
3. 금예수금의증가	4,267	1,448
4. 양도성예금증서의증가	-	-
5. 발행어음예수금의증가	804,846	-
6. 어음관리계좌수탁금의증가	-	-
7. 콜머니의증가	730,209	395,614
8. 매출어음의증가	468,632	-
9. 환매조건부채권매도의증가	141,814	-
10. 원화차입금의증가	3,409,313	70,761
11. 외화차입금의증가	3,278,261	80,240
12. 원화사채의증가	3,152,330	784,098
13. 외화사채의증가	147,392	-
14. 신탁계정미지급금의증가	295,174	-
15. 미지급외국환채무의증가	196,613	5,550

16. 미지급금의증가	2,318,677	2,690,386	
17. 수입보증금의증가	116	-	
18. 청약증거금의증가	13,826	7,346	
19. 잡부채의증가	-	853,139	
(2) 재무활동으로인한현금유출액	(11,397,165)	(3,609,889)	(35)
1. 요구불예금의감소	-	527,373	
2. 기한부예금의감소	-	359,353	
3. 양도성예금증서의감소	947,870	1,191,921	
4. 발행어음예수금의감소	-	441,840	
5. 어음관리계좌수탁금의감소	246,943	96,502	
6. 매출어음의감소	-	26,201	
7. 환매조건부채권매도의감소	-	53,584	
8. 원화차입금의감소	3,496,664	53,909	
9. 외화차입금의감소	2,585,237	680,324	11
10. 외화수탁금의감소	-	-	
11. 콜머니의감소	-	-	
12. 원화사채의감소	1,872,384	91,080	
13. 외화사채의감소	-	-	
14. 사채발행비의지급	23,452	-	
15. 미지급외국환채무의감소	-	-	
16. 미지급금의감소	-	-	
17. 신탁계정미지급금의감소	-	86,857	
18. 수입보증금의감소	-	945	
19. 청약금의감소	-	-	
20. 잡부채의감소	1,923,492	-	
21. 배당금의지급	301,123	-	
IV. 현금의증가(감소)(I+II+III)	(2,390,116)	(1,067,452)	
V. 합병으로인한 현금유입액	-	-	
VI. 기초의현금	9,012,559	3,526,654	
VII. 기말의현금	6,622,443	2,459,202	

※ 기업회계기준서 제24호 '재무제표의 작성과 표시 II(금융업)'를 적용함에 따라, 당분기 재무제표 항목의 표시와 일치시키기 위하여 전(분)기 재무제표의

일부항목을 재분류하였습니다.

마. 자본변동표

자 본 변 동 표

제176기 1분기 2007년 1월 1일부터 2007년 3월 31일까지

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정
2007년 1월 1일 (Balance at beginning of the period)	7,528,078	-	(71,304)
연차배당 (Dividends)	-	-	-
주식할인발행차금 상각 (Appropriation of discount on stock issuance)	-	-	11,987
자기주식처분손실 상각 (Appropriation of loss on disposition of treasury stock)	-	-	59,317
처분후 이익잉여금 (Retained earnings after appropriation)	-	-	-
분기순이익 (Net income for the period)	-	-	-
기타준비금 환율효과	-	-	-
매도가능증권평가손익 (Unrealized gain(losses) on available-for-sale securities)	-	-	-
지분법자본변동 (Unrealized gain on equity securities by the equity method)	-	-	-
부외지분법자본변동 감소 (Unrealized loss on equity securities by the equity method)	-	-	-
2007년 3월 31일 (Balance at end of the period)	7,528,078	-	-

바. 당해 사업연도의 재무제표에 대한 주식

당분기의 재무제표에 대한 주식은 감사인의 재무제표에 대한 검토보고서의 주식과 동일합니다. 첨부된 재무제표에 대한 검토보고서의 주식사항을 참고하시기 바랍니다

다

사. 당해 사업연도의 수정 전 · 후의 재무제표

해당사항 없음

5. 연결재무제표

가. 요약연결재무정보

(단위 :백만원)

구분	제 175 기	제 174기	제 173 기	제 172 기	제 171 기
현금	별도표시	별도표시	별도표시	별도표시	1,174,976
원화에치금					1,255,582
외화에치금					213,908
상품유가증권					2,036,580
투자유가증권					9,913,245
원화대출금					32,657,020
외화대출금					3,785,541
지급보증대지급금					79,681
고정자산					1,426,248
기타					14,727,648
자 산 총 계					67,270,429
원화에수금					40,867,951
외화에수금					1,509,888
양도성예금증서					4,151,898
원화차입금					1,303,124
외화차입금					3,354,414
환매조건부채권매도					995,311
외화수탁금					14,372
사채					5,672,349
기타					7,080,541
부 채 총 계					64,949,848
자 본 금					3,395,592
연결자본잉여금					45,179
연결결손금					(-)929,077

연결자본조정					(-)204,918
외부주주지분					13,805
자 본 총 계					2,320,581
영업수익(매출액)					5,466,883
영업이익(손실)					(-)103,166
경상이익(손실)					(-)601,127
당기순이익(손실)					(-)586,468
연결에 포함된 회사수					6

(단위 : 백만원)

구분	제 175 기	제 174 기	제 173 기	제 172 기	제 171 기
현금	별도표시	별도표시	916,612	918,147	별도표시
원화예치금			1,487,634	474,448	
외화예치금			342,167	126,437	
단기매매증권			3,495,516	2,259,673	
매도가능증권			9,080,276	7,885,699	
만기보유증권			34,678	39,669	
지분법적용투자주식			11,154	10,940	
원화대출금			32,817,021	33,057,957	
외화대출금			1,785,942	2,165,007	
지급보증대지급금			11,981	75,046	
고정자산			1,261,668	1,291,485	
기타			15,651,585	12,297,091	
자 산 총 계			66,896,234	60,601,599	
원화예수금			38,300,816	38,039,906	
외화예수금			1,628,510	1,639,489	
양도성예금증서			3,080,773	1,900,196	
원화차입금			1,399,311	1,620,099	
외화차입금			2,220,985	2,495,262	
환매조건부채권매도			966,478	1,221,930	
외화수탁금			93	2,739	
사채			7,115,575	6,424,165	
기타			9,529,754	5,296,439	

부 채 총 계			64,242,295	58,640,225
자 본 금			3,595,592	3,595,592
연결자본잉여금			-	-
연결결손금			(-)1,603,061	(-)1,868,540
연결자본조정			647,129	220,536
외부주주지분			14,279	13,786
자 본 총 계			2,653,939	1,961,374
영업수익(매출액)			6,896,934	5,564,791
영업이익(손실)			232,763	(-)689,771
경상이익(손실)			273,448	(-)913,861
당기순이익(손실)			265,238	(-)968,215
연결에 포함된 회사수			5	5

(단위 : 백만원)

구분	제 175 기	제 174 기	제 173 기	제 172 기	제 171 기
현금	2,491,982	1,276,443	별도표시	별도표시	별도표시
원화예치금	6,035,728	2,022,410			
외화예치금	505,466	199,039			
단기매매증권	3,122,528	1,474,616			
매도가능증권	15,701,281	10,123,773			
만기보유증권	7,028,323	34,146			
지분법적용투자주식	196,024	16,660			
원화대출금	89,985,502	35,179,833			
외화대출금	7,825,302	1,708,832			
지급보증대지급금	14,651	14,476			
고정자산	2,215,554	1,239,013			
기타	22,643,579	14,807,944			
자 산 총 계	157,765,920	68,097,185			
원화예수금	75,869,796	36,673,076			
발행어음예수금	3,357,410	1,632,767			
어음관리계좌수탁금	609,835	592,308			
외화예수금	4,209,132	1,487,698			
양도성예금증서	12,966,851	2,775,188			

원화차입금	3,058,638	1,185,190		
외화차입금	5,037,478	2,860,385		
환매조건부채권매도	4,422,189	1,230,556		
외화수탁금	122,328	-		
사채	24,212,505	7,848,891		
기타	14,214,071	7,936,027		
부 채 총 계	148,080,233	64,222,086		
자 본 금	7,528,078	3,595,592		
연결자본잉여금	-	-		
연결결손금	551,248	(-)844,031		
연결자본조정	1,588,043	1,107,726		
외부주주지분	18,318	15,812		
자 본 총 계	9,685,687	3,875,099		
영업수익(매출액)	13,130,147	7,416,255		
영업이익(손실)	1,434,980	667,479		
경상이익(손실)	1,958,236	708,002		
당기순이익(손실)	1,431,147	756,505		
연결에 포함된 회사수	5	5		

나. 연결재무제표 이용상의 유의점

(1) 당행의 연결재무제표는 기업회계기준, 은행업회계처리기준 및 연결재무제표기준

을 적용하여 작성되었으며, 작성한 연결재무제표에 대한 외부감사인의 감사의견은 다음과 같습니다.

구 분	제175기	제174기	제173기
감 사 인	삼정회계법인	삼정회계법인	삼정회계법인
감사 의견	적정의견	적정의견	적정의견

(2) 연결재무제표 위반사항 등

(가) 연결재무제표를 수정하여야 하는 위반사항

제175기	제174기	제173기
해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음

(나) 연결재무제표의 수정과 관련없는 위반사항

제175기	제174기	제173기
해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음

(다) 기타 유의하여야 할 사항

당행은 연결재무제표 위반사항 등과 관련하여 기타 유의하여야 할 사항에 대하여는 그 해당사항이 없습니다.

(3) 최근 3사업연도에 대한 회계처리 및 연결재무제표의 작성기준

회사명	회계처리 및 재무제표 등의 작성기준		
	제175기	제174기	
(주)신한은행	기업회계기준, 은행업회계처리준칙, 종합금융업회계처리준칙 등	기업회계기준, 은행업회계처리준칙, 종합금융업회계처리준칙 등	기업 종합
신탁계정	기업회계기준, 신탁경영은행 신탁회계처리준칙	기업회계기준, 신탁경영은행 신탁회계처리준칙	기업 신탁
SH자산운용(주)	기업회계기준, 증권투자신탁업 회계처리준칙	기업회계기준, 증권투자신탁업 회계처리준칙	기업 증권
신한아주금융유한공사	현지규정	현지규정	현지
아메리카신한은행	"	"	
유럽신한은행	"	"	

(4) 최근 3사업연도 연결재무제표에 포함된 회사

사업연도	연결에 포함된 회사명	전기대비 연결에 추가된 회사명	전기대비 연결에서 제외된 회사명
	(주)신한은행 SH자산운용(주)		

제175기	신한아주금융유한공사 아메리카신한은행 유럽신한은행	-	-
제174기	(주)신한은행 SH자산운용(주) 신한아주금융유한공사 아메리카신한은행 유럽신한은행	-	-
제173기	(주)신한은행 SH자산운용(주) 신한아주금융유한공사 아메리카신한은행 유럽신한은행	-	-

(5) 연결감사보고서상의 특기사항 등 기타의 연결재무제표 이용상의 유의점

다음은 감사의견에는 영향이 없지만 연결감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

1) 카드사업부분의 분할

재무제표에 대한 주석 34에서 설명하고 있는 바와 같이, 구 조흥은행은 2005년 12월 30일 체결된 신한카드주식회사와의 분할합병계약과 2006년 2월 15일 임시주주총회의 의결에 따라, 2006년 4월 1일을 기준으로 구 조흥은행의 카드사업부분을 신한카드주식회사와 분할합병하였습니다. 신한카드주식회사는 분할합병대가로 구 조흥은행의 주주에게 구 조흥은행의 보통주 1주당 신한카드주식회사의 보통주 0.980941772주의 비율로 신주를 교부하였습니다.

2) 합병

재무제표에 대한 주석 35에서 설명하고 있는 바와 같이, 구 조흥은행과 구 신한은행은 2005년 12월 30일 체결하고, 2006년 2월 15일 임시주주총회에서 승인된 합병계약에 따라 구 조흥은행(주석 34에 설명하고 있는 분할합병계약에 따른 카드사업부분을 제외)을 존속법인(존속법인의 명칭은 신한은행)으로 하여 2006년 4월 1일을 합병기준일로 합병하였습니다. 구 조흥은행은 합병대가로서 합병기준일 현재 구 신한은행의 주주에게 구 신한은행의 보통주 1주당 구 조흥은행의 보통주 3.867799182주의비율로 신주를 교부하였습니다.

[연결감사보고서 이용상의 유의점]

1. 연결대상회사의 개요

지배회사인 주식회사 신한은행(이하 "당행"이라 함)과 연결대상종속회사 및 지분법 적용대상회사의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배회사의 개요

주식회사 신한은행(이하 "당행")은 금융업을 주목적으로 하여 1897년 2월 19일 설립된 한성은행과 1906년 8월 8일 설립된 동일은행의 신설합병(1943년 10월 1일, 은행명: 주식회사 조흥은행)으로 설립되어 1956년 6월 3일에 주식을 증권거래소에 상장하였으며 당행의 본점은 서울특별시 중구 태평로 2가 120번지에 소재하고 있습니다.

당행은 1999년 4월 주식회사 충북은행을 흡수합병하였으며, 1999년 9월 주식회사 강원은행을 흡수합병하였습니다. 또한, 2003년 8월 예금보험공사가 보유하고 있던 당행의 지분 80.04%를 인수하여 대주주가 된 신한금융지주회사는 이후 잔여 지분에 대한 주식공개매수 및 주식교환을 완료함으로써 당행에 대한 지분율이 100%가 되었으며 이로 인하여 2004년 7월 당행의 주식은 증권거래소 상장이 폐지되었습니다.

당행은 2006년 4월 1일자로 신한금융지주회사의 완전자회사인 구 신한은행을 흡수 합병하였으며, 은행의 사명을 주식회사 신한은행으로 변경하였습니다. 이로 인하여 당기말 현재 당행의 자본금은 7,528,078백만원이며 발행주식수는 1,505,615,506주입니다.(주식 36 및 37 참조)

당기말 현재 당행은 국내지점 910개, 출장소 97개와 14개의 해외지점을 설치하여 운영하고 있습니다.

(2) 연결대상종속회사의 개요

1) SH자산운용주식회사 (구, 조흥투자신탁운용주식회사)

SH자산운용주식회사(이하 'SH자산운용'이라 함)는 1988년 3월 설립된 국내외 투자자의 자산운용에 대한 투자자문업무 및 자본시장에 관한 조사연구 등을 주된 사업으로 하는 금융기관으로 당기말 현재 자본금은 45,000백만원입니다.

2) 신한아주금융유한공사 (구, 조흥금융유한공사)

신한아주금융유한공사(Shinhan Asia Ltd.)는 종합금융업무를 영위하고 있는 홍콩현지법인으로 당기말 현재 자본금은 USD 15,000천입니다.

3) 아메리카신한은행 (구, 아메리카조흥은행)

아메리카신한은행(Shinhan Bank America)은 뉴욕조흥은행(Chohung Bank of New York)과 캘리포니아조흥은행(California Chohung Bank)의 신설합병으로 설립되어 한국계 기업 및 지역내 한국교포 등에 대한 금융서비스 제공업무를 영위하고 있으며, 당기말 현재납입자본은 USD 14,000천입니다.

4) 유럽신한은행 (구, 독일조흥은행)

유럽신한은행(Shinhan Bank Europe GmbH)은 은행업 영위 등을 목적으로 1994년에 설립되었으며 당기말 현재 자본금은 EUR 15,339천입니다.

5) 신탁계정

신탁계정의 경우 원본 또는 이익보전약정이 있는 신탁만을 연결대상으로 하고 있습니다.

(3) 지분법적용회사의 개요

연결대차대조표일 현재 지분법적용대상회사의 개요는 다음과 같습니다.

회사명	소재지	업종	결산일	자본금 (백만원,천미불)
신한비나은행	베트남	은행업	12월	USD 20,000
신한국민연금제1호 사모투자전문회사	대한민국	사모투자전문	12월	138,000
신한금융유한공사	대한민국	도매금융	12월	USD 55,600
신한데이터시스템	대한민국	전산서비스	12월	1,000
맥쿼리신한 인프라스트럭처운용	대한민국	자산운용업	3월	3,000
대우캐피탈㈜	대한민국	할부금융업 등	12월	250,000
신한제6호기업구조조정조합	대한민국	기업구조조정	12월	1,200
신한제7호기업구조조정조합	대한민국	기업구조조정	12월	5,100
신한제8호기업구조조정조합	대한민국	기업구조조정	12월	76,600

(4) 당기말과 전기말 현재 지배회사와 연결대상종속회사 및 지분법적용회사간의 지분보유현황은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사	당기		주식수
		주식수	지분율	
[연결대상회사]				
신한은행	SH자산운용(주1)	7,179,678 주	79.77%	7,179,678

"	신한아주금융유한공사(주2)	149,999 주	99.99%	149,999
"	아메리카신한은행(주2)	400,000 주	100.00%	400,000
"	유럽신한은행(주2)	-	100.00%	
[지분법적용회사]				
신한은행	신한비나은행(주3)	-	50.00%	
"	신한국민연금제1호 사모투자전문회사	368 주	26.66%	40
"	신한금융유한공사(주4)	55,600 주	100.00%	
"	신한데이터시스템(주5)	200,000 주	100.00%	
"	맥쿼리신한 인프라스트럭처운용	840,000 주	14.00%	
"	대우캐피탈(주)	7,395,000 주	14.79%	
"	신한제6호 기업구조조정조합(주6)	720,000 주	60.00%	
"	신한제7호 기업구조조정조합(주6)	3,000,000,000 주	58.82%	
"	신한제8호 기업구조조정조합	11,100,000,000 주	14.49%	

- (주1) SH자산운용은 3월말 결산법인이며, 당행은 12월말 외부감사인으로부터 검토받은 재무제표를 사용하였습니다.
- (주2) 2006년 12월 말 가결산 재무제표를 사용하여 연결재무제표를 작성하였으며, 자회사의 가결산 재무제표를 수령하였습니다.
- (주3) 신한은행과 베트남은행이 각각 지분 50%를 보유하고 있으며, 조인트벤처의 성격을 띠고 있습니다. 성되어 있지 않으므로 연결대상에서 제외하였습니다.
- (주4) 신한금융유한공사는 구 신한은행의 자회사였으나 당기말 현재 청산중에 있습니다. 사업연도 종료 후 청산에 대한 합의가 있었고, 익년사업연도 말 까지 동 자회사의 청산이 확실시 되므로 주식회사의 외 제1조의 3 제2항 제5호의 규정에 따라 연결대상에서 제외하였습니다.
- (주5) 주식회사의외부감사에관한법을 시행령 제1조의3 제2항 제1호에 따라 직전사업연도의 자산총액이 7-제표 작성대상 증속회사에서 제외하였습니다
- (주6) 신한제6호 및 7호기업구조조정조합은 당기 중에 설립되었고 설립시점의 납입자본금이 70억원에 미달하여 제외하였습니다.

2. 중요한 회계처리방침

당행 및 그 종속회사(이하 '연결회사'라 함)는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 2006 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제18호(조인트벤처 투자), 제19호(리스) 및 제20호(특수관계자 공시)를 반영하여 당기 재무제표를 작성하였으며, 비교표시된 전기 재무제표는 상기 기준서를 적용하여 재작성하지 아니하였습니다.

연결회사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 유가증권

유가증권은 취득시점에 만기보유증권, 단기매매증권, 그리고 매도가능증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 대차대조표일마다 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 종목별 이동평균법(채무증권은 개별법)을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권은 독립적인 신용평가기관의 평가가액을 공정가액으로 사용하고 있으며 공정가액을 합리적으로 추정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가격으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 당행이 보유한 사모단독펀드의 자산은 예금, 콜론, 유가증권으로 구성되어 있으며, 당행은 사모단독펀드를 매도가능증권(수익증권)으로, 동 운용수익은 매도가능증권이자수익의 과목으로 영업수익에 계상하고 있습니다.

(2) 지분법적용투자주식

투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액으로 평가하고 있습니다. 즉, 지분법적용회사의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법손익(당기손익), 이

익잉여금변동 또는 지분법자본변동(자본조정 항목)으로 처리하고 있습니다. 피투자 회사의 결손누적으로 인하여 투자주식의 금액이 영인 상태가 되는 경우에는 지분법 적용을 중지하고 지분법적용투자주식을 "0"으로 처리하고 있습니다. 단, 투자회사가 지분법피투자회사에 대하여 우선주, 장기성채권 등과 같이 투자성격의 자산을 보유하고 있는 경우 그러한 자산의 장부가액이 "0"이 될 때까지 지분법피투자회사의 손실 등을 계속하여 반영하고 있습니다.

중대한 영향력을 행사할 수 있게 된 날 현재 투자회사의 투자계정 금액이 피투자회사의 순자산가액 중 투자회사의 지분에 해당하는 금액을 초과하는 경우, 초과하는 금액은 발생연도부터 5년 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 그리고, 투자회사의 투자계정 금액이 피투자회사의 순자산가액 중 투자회사의 지분에 해당하는 금액을 미달하는 경우, 그 미달액을 피투자회사의 비회폐성자산 중 상각가능자산에 해당하는 금액을 가중평균내용연수인 4년동안 정액법으로 환입하고, 비상각자산에 해당하는 금액은 처분(비용화)되는 시점에 환입하고 있습니다. 다만, 투자회사의 투자계정 금액과 피투자회사의 순자산가액 중 투자회사의 지분에 해당하는 금액의 차이가 피투자회사의 특정 자산·부채를 공정가액으로 평가함으로써 발생하는 경우에는 그 차액을당해 자산·부채에 대한 피투자회사의 처리방법에 따라 처리하고 있습니다.

해외에 소재하는 지분법적용회사의 외화표시 재무제표를 환산하는 경우에는 자산 및부채는 대차대조표일의 환율로 환산하며, 자본은 취득 당시 환율로 환산하고 있습니다. 취득 당시 환율로 환산된 자본금액과 대차대조표일의 환율로 환산된 자산금액에서 대차대조표일의 환율로 환산된 부채금액을 차감한 잔액과의 차이 중 투자회사 지분에 상당하는 금액을 지분법자본변동(자본조정 항목)으로 처리하고 있습니다.

투자회사 및 지분법피투자회사간의 거래에서 발생한 손익에 투자회사의 지분율을 곱한 금액 중 대차대조표일 현재 보유자산의 장부가액에 반영되어 있는 부분은 투자회사의 미실현손익으로 보아 미실현이익은 지분법적용투자주식에 차감하고 미실현손실을 지분법적용투자주식에 가산하였습니다.

(3) 대손충당금

당행은 전기까지는 기업여신에 대해서는 연체기간, 부도여부 등을 반영한 차주의 과거 원리금상환기준("과거원리금상환기준")과 영업실적, 재무상태, 현금흐름, 산업의 특성 및 경영진에 대한 평가 등에 따른 향후 채무상환능력("채무상환능력기준")을

반영한 자산건전성분류기준에 의해, 가계여신 및 신용카드여신에 대해서는 과거원리금상환기준에 의한 자산건전성분류기준에 의해 대출채권을 다음과 같이 10등급으로 분류(1~6등급: 정상, 7등급: 요주의, 8등급: 고정, 9등급: 회수의문, 10등급: 추정손실)하고 분류결과에 따라 기업여신의 경우 정상분류채권의 0.5%이상, 요주의분류채권의 2%이상, 고정분류채권의 20%이상, 회수의문분류채권의 50%이상, 추정손실분류채권의 100%상당액을 대손충당금으로 설정하였고, 가계여신 및 신용카드채권의 경우 각각 정상분류채권의 0.75% 및 1%이상, 요주의분류채권의 8% 및 12% 이상, 고정분류채권의 20%이상, 회수의문분류채권의 55% 및 60%이상, 추정손실분류채권의 100%상당액을 대손충당금으로 적립하였습니다.

다만, 2002년 9월 9일 이후 발생하고 부동산을 담보로 한 가계담보대출 중 대출금 대비담보가치비율(LTV)이 60%를 초과하는 정상 및 요주의 분류여신에 대해서는 각각 1% 및 10%이상, 상대적으로 신용리스크가 높은 가계여신 중 MSS대출 및 종합통장대출, 신용카드채권중 대환대출에 대해서는 각각 요주의 분류채권의 50% 및 19%, 회수의문 분류채권의 100% 및 95% 상당액을 대손충당금으로 적립하였습니다.

구분	과거원리금상환기준	채무상환능력기준
1등급(초우량)	1개월 미만 연체	채무상환능력이 최고 수준임
2등급(우량)		채무상환능력이 매우 우수하지만 소 열위임
3등급(양호)		채무상환능력이 양호한 수준이나 때에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음
4등급(보통+)		채무상환능력이 보통수준이나 장래 채무상환능력이 저하될 가능성이 있음
5등급(보통-)		채무상환능력이 보통에 비해 다소 장래 안정성 면에서 위험요소가 내재되어 있음
6등급(미흡)		채무상환능력이 미흡한 수준으로 있음
7등급(요주의)	1개월 이상 3개월 미만 연체	채무불이행이 발생할 위험요소를 내포하고 있음
8등급(고정)	3개월 이상 연체, 최종부도, 청산, 파산절차 진행 또는 폐업 중인 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액 해당 여신 등	채무불이행 가능성이 상위등급에 비해 다소 높음
9등급(회수의문)	3개월 이상 12개월 미만의 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액 초과여신	채무불이행 가능성이 매우 높고 장래 회수 가능성이 없음
10등급(추정손실)	12개월 이상 연체, 최종부도, 청산, 파산절차 진행 또는 폐업 중인 거래처에 대한 총여신 중 회수예상	상환불능상태에 있음

	가액 초과여신	
--	---------	--

한편, 당행이 당기말에 적용한 기업 및 가계대출채권의 대손충당금 설정방법은 다음과 같습니다.

가. 예상손실액기준

당행은 기업 및 가계대출채권 각각에 대하여 예상손실 산출모델 평가방식을 적용하여 대손충당금 적립액을 산출하고 있습니다. 예상손실 산출모델 평가방식은 각 차주의 특성, 거래의 특성 및 연체특성을 감안하여 산출된 예상부도율(PD: Probability of Default)과 대출채권의 행태 및 담보의 상태별로 분류된 부도시손실률(LGD: Loss Given Default)을 각 대출채권의 부도시 익스포저(EAD: Exposure at Default)에 곱하여 대손충당금을 적립하는 방식입니다. 당행은 예상부도율 및 부도시손실률을 산출하기 위하여 기업여신은 각각 과거 5개 연도 및 3년 7개월의 데이터, 가계여신은 각각 과거 4개 연도 및 2년 8개월의 데이터를 이용하였습니다.

나. 금융감독원 최소적립기준

당행은 기업 및 가계대출채권별로 금융감독원의 은행업감독규정(2006.12.28 개정)상의 자산건전성분류별 충당금 최저적립률(기업여신: 정상분류채권의 0.7%이상, 요주의분류채권의 7%이상, 고정분류채권의 20%이상, 회수의문분류채권의 50%이상, 추정손실분류채권의 100%, 가계여신: 정상분류채권의 1%이상, 요주의분류채권의 10%이상, 고정분류채권의 20%이상, 회수의문분류채권의 55%이상, 추정손실분류채권의 100%)을 적용하여 대손충당금 적립액을 산출하고 있습니다. 한편, 당행은 당기말부터 정상분류된 은행간 원화 및 외화대여금, 콜론, 환매조건부권매수 및 예치금(지준예치금 제외)을 대손충당금 적립대상에 포함하고 있습니다.

당행은 기업 및 가계대출채권의 각각의 자산건전성분류별로 상기 예상손실액기준과 금융감독원 최소적립기준 중 큰 금액을 대손충당금으로 적립하고 있습니다.

그리고, 당행은 상기 대손충당금에 추가하여 위험특성이 개별적이거나 여신편중도가 높은 거액 여신은 미래 채무상환능력에 의한 신용평가와 담보 등 개별적인 분석을 통하여 손실율을 산출하여 대손충당금을 적립하고 있습니다.

당행은 상기의 회계변경으로 인하여 기업 및 가계대출채권 잔액에 대하여 자산건전성분류별 상향 조정된 최저적립률을 적용하여 대손충당금을 산출하였으며, 이러한 회계변경은 기업회계기준등의 개정으로 인한 것으로서 그 변경의 정당성이 입증됩니다. 한편, 당행은 카드사업부문의 분할, 구 신한은행과의 합병 등으로 인하여 상

기의회계변경의 재무적 효과를 산정할 수 없습니다.

(4) 조인트벤처

당행은 공동지배대상사업의 참여자인 경우 당행이 지배하는 자산과 발생시킨 부채, 비용은 조인트벤처의 수익 중 당행의 지분을 재무제표에 인식하며, 이미 당행의 재무제표에 인식되어 있기 때문에 추가적인 조정을 하지 않았습니다. 당행이 공동지배하거나 공동소유하는 공동지배대상자산으로부터의 계약합의사항에 따라 수익을 분배받고 발생비용을 부담하는 공동지배대상자산 형태의 조인트벤처에 참여하는 경우 당행은 공동지배대상자산과 공동으로 조달한 부채 및 조인트벤처의 수익 및 발생 비용 중 당행의 지분, 당행이 발생시킨 부채 및 비용을 재무제표에 인식하며, 이미 당행의 재무제표에 인식되어 있기 때문에 추가적인 조정을 하지 않았습니다. 경제활동에 대한 공동지배를 목적으로 하는 참여자간의 계약합의사항이 있는 사업체로 설립되는 공동지배대상기업의 참여자인 경우 당행은 공동지배대상기업에 대한 투자 지분에 대하여 지분법을 적용하였습니다.

(5) 채권조정

당행은 기업개선작업 약정체결, 회사정리절차의 개시, 화의절차 개시 또는 거래당사자간의 합의 등으로 인하여 채권의 원금, 이자율 또는 만기 등 계약조건이 불리하게 변경되어 채권의 명목가액과 현재가치와의 차이가 중요한 경우 현재가치를 대차대조표 가액으로 하고, 그 차액은 대손충당금과 상계하며 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비 과목으로 하여 당기비용으로 처리하고 있습니다. 채권조정으로 인한 명목가액과 현재가치의 차액은 대손충당금의 과목으로 하여 당해 채권의 명목가액에서 차감하는 형식으로 기재하고 동 대손충당금은 유효이자율법을 적용하여 환입하여 이자수익으로 계상하고 있습니다. 또한, 당행은 이러한 채권조정과는 별도로 재조정 후 채무자의 신용상태에 따른 추가적인 대손위험을 고려하여 조정된 채권의 현재가치에 대해서도 대손충당금을 추가로 설정하고 있습니다.

(6) 이연대출부대수익

당행은 대출채권과 관련하여 발생한 대출부대수익과 대출부대비용 중 미래 경제적 효익이 대출거래별로 식별·대응될 수 있는 요건을 충족하는 경우 대출부대수익과 대출부대비용을 이연하여 대출채권의 가감계정으로 계상하고, 정액법에 따라 상각 또는 환입하여 대출이자수익에서 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

(7) 이자수익 인식기준

당행은 예치금과 대출채권 및 유가증권 등에 대한 이자수익을 원칙적으로 유효이자율을 적용하여 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 원금 또는 이자의 연체가

있는 대출금 중 금융기관 등의 지급보증이 없는 여신과 현금수입에 의한 수익실현가능성이 낮아 발생주의에 따른 수익인식이 부적절하다고 판단되는 채권 등에 대한 이자수익은 실제로 수취하는 시점에 수익으로 인식하고 있습니다.

(8) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있으며, 과거 자산재평가법의 규정에 의하여 재평가한 경우에는 재평가액으로 계상하고 있습니다. 한편, 교환, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 당행이 객관적이고 합리적으로 추정한 내용연수에 따라 아래의 감가상각방법을 적용하여 상각하고 있습니다.

구분	추정내용연수	감가상각방법
업무용건물	40 ~ 60년	정액법
임차점포시설물	5년	정액법
업무용동산	5년	정률법

다만, 해외지점은 현지 감독규정에 따른 감가상각방법을 적용하고 있습니다.

수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실의 과목으로 하여 당기손실로 처리하고 있습니다.

(9) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가격에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 합리적인 기간(관계법령이나 계약에 정해진 경우를 제외하고는 20년 이내의 기간) 동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하

고 있습니다.

(10) 리스의 회계처리

당행은 리스자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 효익이 실질적으로 리스이용자에
게이전되는 리스는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우는 운용리스로 분류합니다.

금융리스의 경우 당행은 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고,
리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익
에 반영하고 있습니다. 또한 이자수익은 당행의 금융리스 순투자 미회수분에 대하
여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다.

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하
고 있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설
직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 운용리스자산
의 감가상각은 당행이 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 적용하고 있습
니다.

(11) 사채할인발행차금

당행은 사채의 할인발행차금을 사채의 차감항목으로 계상한 후 사채발행시부터 최
종상환시까지의 기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각하고 있으며, 동 상각액
을 이자비용으로 계상하고 있습니다.

(12) 퇴직급여충당금

당행은 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야
할 퇴직금추계액(근로기준법과 당행의 퇴직금지급규정 중 큰 금액) 전액을 퇴직급여
충당금으로 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가
입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 또한,
당행은 종전 국민연금법의 규정에 의하여 종업원이 퇴직할 경우 지급할 퇴직금의 일
부를 국민연금관리공단에 납부한 바 있으며 동 금액은 국민연금전환금의 과목으로
퇴직급여충당금에서 차감하여 표시하고 있습니다.

(13) 미사용약정충당금(기타충당금)

당행은 전기까지 한도대출약정의 손실발생가능성을 평가하여 기업 및 가계자금별
미사용약정에 대하여 신용환산율에 의하여 환산된 금액에 대하여 기업자금의 0.5%,
가계자금은 0.75%상당액을 기타충당금으로 적립하였습니다. 다만, 최근 1년내에

신용카드의 사용실적이 있는 신용카드고객의 미사용한도에 대해서는 20%, 50%의 신용환산율을 적용한 금액의 1%상당액을 기타충당금으로 계상하였습니다.

당행은 당기말 현재 기업자금 및 가계자금의 미사용약정에 대하여 신용환산율에 의하여 환산된 금액을 기준으로 각각의 자산건전성분류별 미사용약정충당금(기타충당금)과 금융감독원의 은행업감독규정(2006. 12. 28 개정)상의 최소적립기준(기업자금 미사용약정: 정상분류 미사용약정의 0.7%이상, 요주의분류 미사용약정의 7%이상, 고정분류 미사용약정의 20%이상, 회수의문분류 미사용약정의 50%이상, 추정손실분류 미사용약정의 100%, 가계자금 미사용약정: 정상분류 미사용약정의 1.0%이상, 요주의분류 미사용약정의 10%이상, 고정분류 미사용약정의 20%이상, 회수의문분류 미사용약정의 55%이상, 추정손실분류 미사용약정의 100%)중에서 큰 금액으로 미사용약정충당금(기타충당금)을 적립하고 있습니다.

당행은 상기의 회계변경으로 인하여 기업 및 가계자금의 미사용약정에 대하여 자산건전성분류별 상향조정된 최저적립률 등을 적용하여 미사용약정충당금을 산출하였으며, 이러한 회계변경은 기업회계기준 등의 개정으로 인한 것으로서 그 변경의 정당성이 입증됩니다. 한편, 당행은 카드사업부문의 분할, 구 신한은행과의 합병 등으로 인하여 상기의 회계변경의 재무적 효과를 산정할 수 없습니다.

(14) 지급보증충당금

당행은 전기까지는 확정·미확정지급보증 및 배서어음에 대하여 지급보증의 종류에 따라 손실발생가능성을 평가하여 지급보증 등의 잔액에 신용환산율과 자산건전성분류별 충당금적립률(정상 0.5%, 요주의 2%, 고정 20%, 회수의문 95%, 추정손실 100%)을 적용하여 지급보증충당금을 적립하였습니다.

당행은 당기말 현재 대지급이 발생하지 않은 지급보증(확정, 미확정 및 배서어음 포함)에 대하여 대출채권과 동일한 방법으로 자산건전성분류별 예상손실액기준과 금융감독원 최소적립기준 중 큰 금액을 지급보증충당금으로 적립하고 있습니다.

당행은 상기의 회계변경으로 인하여 기업 및 가계지급보증 잔액에 대하여 자산건전성분류별 상향 조정된 최저적립률을 적용하여 지급보증충당금을 산출하였으며, 이러한 회계변경은 기업회계기준등의 개정으로 인한 것으로서 그 변경의 정당성이 입증됩니다. 한편, 당행은 카드사업부문의 분할, 구 신한은행과의 합병 등으로 인하여 상기의 회계변경의 재무적 효과를 산정할 수 없습니다.

(15) 환매조건부채권매매

유가증권을 환매조건부로 매수한 경우 매수금액을 대출채권계정인 환매조건부채권 매수계정으로 표시하고, 환매조건부로 매도한 경우 매도금액을 차입금계정인 환매조건부채권매도계정으로 표시하고 있습니다.

(16) 법인세비용

법인세비용은 대차대조표일 현재 예상되는 연간법인세율을 적용하여 산정된 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법 등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회계연도말에 계상된 이연법인세자산(부채)와 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(17) 파생상품

파생상품은 당해 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 공정가액으로 평가하여 자산 및 부채로 계상하고 평가손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름위험회피회계를 적용하는 경우 예상거래의 미래현금흐름 변동위험을 감소시키기 위하여 지정된 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 인식하고, 위험회피에 효과적인 부분은 자본조정으로 계상한 후 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 당기손익으로 인식하거나, 예상거래 발생시 관련 자산 및 부채의 장부가액에서 가감하여 처리하고 있습니다.

(18) 주식매수선택권

당행은 임직원 등에게 주식매수선택권을 부여하고 있으며, 주식교부형주식매수선택권을 교부하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 자본조정(주식매수선택권)으로 계상하며, 권리행사시 신주발행의 경우에는 주식매수선택권에 행사가격을 합한 금액과 신주의 액면가액의 차액을 주식발행초과금으로, 자기주식교부의 경우에는 주식매수선택권에 행사가격을 합한 금액과 자기주식의 장부가액의 차액을 자기주식처분손익으로 계상하고 있습니다. 차액보상형주식매수선택권을 부여하는 경우에는 보상원가를 약정용역제공기간에 안분하여 비용과 부채(장기미지급비용)로 계상하고 있습니다.

약정용역제공기간동안 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식매수선택권이 소멸하는 경우에는 기 인식한 주식매수선택권 또는 장

기미지급비용을 감액하고 동 금액을 보상비용에서 차감합니다. 또한, 약정용역제공 기간 이후에 주식교부형주식매수선택권이 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 자본조정으로 계상하고 있는 주식매수선택권을 감액하고 동 금액을 기타자본잉여금으로 대체하고 있습니다.

(19) 외화자산 및 외화부채

외화자산과 외화부채는 대차대조표일 또는 대차대조표일 직전 거래일 현재 주식회사서울외국환증개가 고시하는 기준환율(당기말: USD1/929.6원, 전기말: USD1/1,013.0원) 및 재정환율로 환산하고 있으며, 이로 인해 발생하는 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다. 한편, 해외지점 등의 외화표시 재무제표를 원화로 환산하는 경우에는 대차대조표일 현재의 기준환율로 환산하고 있습니다.

(20) 충당부채

당행은 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

(21) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위하여 당행의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 대출채권, 이연법인세자산에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

(22) 어음관리계좌(CMA)의 회계처리

당행은 공개시장조작 적격증권 및 할인어음, 무역어음의 CMA운용자산 편입액 범위 내에서 CMA(어음관리계좌)업무를 취급하고 있습니다. 본 업무와 관련하여 고객으로부터 CMA수탁금을 수령하여 CMA예수금의 과목으로 부채로 계상하고, 이를 365일 이내의 기간동안 할인어음, 팩토링금융 및 유가증권 등에 투자하며 CMA운용자산의 과목으로 하여 자산에 계상하고 있습니다. 이러한 자산운용에 의한 투자수익을 CMA예탁자에게 지급할 때 CMA수탁금이자 과목으로 영업비용으로 계상하고 수탁금의 인출 및 만기시에 일정률의 수수료를 수령하고 CMA운용수익의 과목으로 영업수익으로 계상하고 있습니다.

(23) 계정과목의 재분류

당행은 2005년말부터 신용카드수수료 중 신용판매대금수수료, 카드론이자, 리볼빙이자, 현금서비스수수료를 수수료수익에서 이자수익으로 계정재분류하였습니다. 이에 따라 비교표시되는 전기 손익계산서의 해당 과목도 계정재분류를 하였으며 이러한 재분류로 인하여 순자산가액, 경상이익 및 당기순이익에 미치는 영향은 없습니다.

(24) 신탁계정의 회계처리

1) 신탁손익의 계산

신탁계정은 회계연도중의 신탁영업 총수익에서 제반비용과 수익자에 대한 신탁이익(계약에 의한 원본의 보전과 이익의 보전을 포함함)을 차감한 잔액인 신탁보수를 비용으로 계상하고 있습니다.

2) 고유계정대

불특정금전신탁의 수탁자금 인출에 대비하여 신탁계정의 여유자금을 은행계정에 대여하고 이를 고유계정대로 계상하고 있습니다.

3) 신탁보수

신탁보수는 신탁업감독규정에 따라 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 수탁자(은행계정)에 지급되는 보수이며, 은행계정은 동 신탁보수를 수익으로 계상하고 있습니다.

4) 유가증권평가방법

당행은 신탁상품에 편입된 유가증권을 공정가액 또는 순자산가액으로 평가하여 취득원가에서 직접 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 다만, 신탁업감독규정시행세칙 부칙 제2조 경과조치에 의거하여 동 시행세칙 시행당시(1998년 11월 15일) 설정되어 있는 것으로서 위탁자가 신탁재산인 금전의 운용방법을 지정하지 아니한 금전신탁에 편입되는 채권은 취득원가로 평가하였습니다.

5) 특별유보금

원본 또는 이익보전계약이 있는 불특정금전신탁의 보전을 위하여 신탁보수의 취득시기 마다 신탁종류별 수탁액의 100분의 5에 달할 때까지 신탁보수에서 동 보수의 100의 25 이상을 특별유보금으로 계상하고 있습니다.

6) 채권평가충당금

대차대조표일 현재 불특정금전신탁에서 운용하고 있는 자산 중 시가평가가 되지 않는 신탁자산의 대손에 의한 손실보전에 충당하기 위하여 은행업감독규정 등의 자산건전성분류기준에 따라 매월말 기준으로 다음달 말까지 채권평가충당금을 적립하고 있습니다. 다만, 이익의 보전이 있는 신탁의 경우 매월말 현재 기준으로 적립하고 있습니다.

기업여신은 채무자의 미래 채무상환능력(신용관리대상정보 포함)과 연체기간, 부도 여부 등을 종합적으로 고려하고 가계여신은 연체기간 및 신용관리대상정보 등에 의한 기준으로 건전성을 분류하고 있습니다. 당행의 예상손실 산출모델 평가방식에 의한 충당금 요적립액이 자산건전성 단계별로 감독규정에서 정하는 최저적립률 기준(2006.12.28 개정)(기업여신: 정상분류자산의 0.7%, 요주의분류자산의 7%, 고정분류자산의 20%, 회수의문분류자산의 50%, 추정손실분류자산의 100%, 가계여신: 정상분류자산의 1%, 요주의분류자산의 10%, 고정분류자산의 20%, 회수의문분류자산의 55%, 추정손실분류자산의 100%)을 하회하는 경우 감독규정에서 정하는 최저적립률 기준에 의하여 채권평가충당금을 적립하고 있습니다. 다만, 정상분류자산은 이익의 보전이 있는 신탁에 한하여 적립하고 있습니다.

7) 신탁업무운용에 따른 손실

당행은 원본의 보전 또는 이익의 보전계약을 하는 합동운용금전신탁에서 손실이 발생할 경우 은행계정에서 신탁계정으로 지급하는 비용을 은행계정에서는 기타영업비용으로, 신탁계정에서는 기타수익으로 계상하고 있습니다.

3. 연결채무제표의 작성을 위하여 채택한 기준

(1) 지배회사 투자계정과 종속회사 자본계정의 상계방법

지배회사 투자계정(투자유가증권계정)과 종속회사의 자본계정은 지배권 획득일을 기준으로 상계제거하였습니다.

(2) 투자제거차액의 처리

지배권획득일 현재 종속회사의 자산·부채의 공정가액에 대한 지배회사의 지분과 지배회사의 투자계정이 일치하지 않는 경우 그 차액은 각각 영업권 및 부의 영업권으로 계상하고 발생연도부터 20년 이내의 기간 중 합리적인 기간동안 상각 또는 환입하고 있습니다.

(3) 채권·채무 및 손익거래의 상계

지배회사와 종속회사간의 대차대조표일 현재의 채권·채무 및 동 회계기간 동안의 손익거래는 상계처리하였습니다.

(4) 외화재무제표의 환산

종속회사의 외화재무제표는 대차대조표일 또는 대차대조표일 직전 거래일 현재 주식회사서울외국환중개가 고시하는 기준환율 (당기말: USD1/929.6원, 전기말: USD1/1,013.0원)을 적용하여 환산하였습니다.

다. 연결재무제표

(1) 연결대차대조표

연 결 대 차 대 조 표

제 175 기 2006. 12. 31 현재

제 174 기 2005. 12. 31 현재

제 173 기 2004. 12. 31 현재

(단위 : 백만원)

과 목	제 175기	제 174 기	제 173 기
현금 및 예치금	별도표시	별도표시	2,831,029
현금			916,612
외국통화			84,616
원화예치금			1,487,634
외화예치금			342,167
금예치			-
유가증권			12,621,624
단기매매증권			3,495,516
매도가능증권			9,080,276
만기보유증권			34,678
지분법적용투자주식			11,154
대출채권			41,870,135
대손충당금			(-)1,017,504
이연대출부대수익			-
원화대출금			32,817,021
외화대출금			1,785,942
내국수입유산스			1,169,083
콜론			301,753
매입어음			166,656

매입외환			1,698,530
지급보증대지급금			11,981
신용카드채권			2,702,001
사모사채			359,059
팩토링채권			116,076
출자전환채권			11,813
금융리스채권			77,533
환매조건부채권매수			-
할인어음			1,356,135
금대출			-
어음관리계좌자산			314,056
고정자산			1,261,668
유형자산			1,800,103
감가상각누계액			(-)541,648
감가손실누계액			-
무형자산			3,040
비업무용자산			173
기타자산			8,311,778
대손충당금			-
보증금			457,886
미수금			3,035,342
현재가치할인차금			-
선급금			-
선급비용			4,665
파생상품자산			959,568
이연법인세자산			184,245
미수수익			208,741
운용리스자산			243,782
감가상각누계액			(-)130,776
리스자산처분손실충당금			(-)1,729
잡자산			3,350,054
자 산 총 계			66,896,234
예수금			43,010,099
원화예수금			38,300,816

외화예수금			1,628,510
양도성예금증서			3,080,773
금예수			-
차입금			4,859,583
원화차입금			1,399,311
외화차입금			2,220,985
환매조건부채권매도			966,478
매출어음			42,303
외화수탁금			93
콜머니			230,413
사채			7,115,575
원화사채			6,241,257
할인발행차금			(-)55,128
외화사채			937,004
할인발행차금			(-)7,558
기타부채			9,257,038
퇴직급여충당금			134,491
퇴직보험예치금			(-)82,586
국민연금전환금			-
지급보증충당금			34,436
기타충당금			143,249
신탁계정차			189,085
미지급외국환채무			85,770
수입보증금			53,883
미지급비용			761,112
파생상품부채			973,275
이연법인세부채			-
청약증거금			14,435
미지급금			2,965,943
선수수익			70,889
잡부채			3,913,056
부 채 총 계			64,242,295
자본금			3,595,592
연결이익잉여금			(-)1,603,061

제준비금			-
처리전이이익잉여금 (연결당기순이익 173기 : 265,238 백만원)			(-)1,603,061
연결자본조정			647,129
매도가능증권평가이익(손실)			685,679
주식할인발행차금			(-)1,033
기타자본조정			(-)37,517
외부주주지분			14,279
자 본 총 계			2,653,939
부 채 와 자 본 총 계			66,896,234

연결대차대조표

제 175 기 2006. 12. 31 현재

제 174 기 2005. 12. 31 현재

제 173 기 2004. 12. 31 현재

(단위 : 백만원)

과 목	제 175기	제174기	제173기
자 산 (Assets)			별도표시
I. 현금및예치금 (Cash & Due from Banks)	9,320,521	3,580,581	
1. 현금 (Cash & Checks)	2,491,982	1,276,443	
2. 외국통화 (Foreign Currencies)	225,364	82,376	
3. 원화에치금 (Due from Banks in Won)	6,035,728	2,022,410	
4. 외화에치금 (Due from Banks in Foreign Currencies)	505,466	199,039	
5. 금예치금 (Due from Banks in Gold)	61,981	313	
II. 유가증권 (Securities)	26,048,156	11,649,195	

(1)단기매매증권 (Trading Securities)	3,122,528	1,474,616	
1.주식 (Stocks)	109,381	4,424	
2.국공채 (Government Bonds)	848,047	463,124	
3.금융채 (Finance Debentures)	1,324,468	562,524	
4.회사채 (Corporate Bonds)	484,502	213,235	
5. 외화유가증권 (Trading Securities in Foreign Currency)	13,617	23,825	
6. 기타유가증권 (Other)	342,513	207,484	
(2)매도가능증권 (Available-for-Sale Securities)	15,701,281	10,123,773	
1.주식 (Stocks)	4,025,789	2,408,194	
2.출자금 (Equity Investments)	88,286	2,025	
3.국공채 (Government Bonds)	1,235,770	1,987,450	
4.금융채 (Finance Debentures)	3,907,389	2,440,379	
5.회사채 (Corporate Bonds)	3,051,278	3,173,564	
6.수익증권 (Beneficiary Certificates)	2,306,030	-	
7.외화유가증권 (Securities denominated in Foreign Currencies)	1,049,770	87,710	
8.기타유가증권 (Other)	36,969	24,451	
(3)만기보유증권 (Held-to-Maturity Securities)	7,028,323	34,146	
1.국공채 (Government Bonds)	1,147,223	-	

2.금융채 (Finance Debentures)	4,458,219	-
3.회사채 (Corporate Bonds)	1,355,077	-
4.외화유가증권 (Securities denominated in Foreign Currencies)	67,804	34,146
(4)지분법적용투자주식 (Equity Securities by the Equity Method)	196,024	16,660
Ⅲ.대출채권 (Loans)	113,570,278	45,047,948
(대손충당금) (Allowance for Possible Loan Losses)	(-)1,640,337	(-)898,002
(이연대출부대수익) (Deferred Loan Origination Fee)	(-)36,966	-
1.원화대출금 (Loans in Won)	89,985,502	35,179,833
2.외화대출금 (Loans in Foreign Currencies)	7,825,302	1,708,832
3.매입어음 (Bills Bought in Won)	2,744,051	118,235
4.매입외환 (Bills Bought in Foreign Currencies)	3,225,888	1,763,944
5.지급보증대지급금 (Advances for Customers)	14,651	14,476
6.팩토링채권 (Factoring Receivables)	157,914	126,380
7.신용카드채권 (Credit Card Accounts)	-	2,282,293
8.콜론 (Call Loans)	358,164	291,214
9.환매조건부채권매수 (Bonds bought under Repurchase Agreements)	700,000	30,000
10.내국수입유산스 (Domestic Import Usance Bill)	2,054,998	1,180,784
11.사모사채 (Privately Placed Bonds)	4,687,286	857,081

12. 할인어음 (Bill Discounted)	2,866,079	1,735,420
13. 금대출 (Gold Loan)	3,236	-
14. 어음관리계좌자산 (Cash Management Assets)	606,559	609,850
15. 금융리스채권 (Financing Lease Receivables)	17,951	47,608
IV. 고정자산 (Fixed Assets)	2,215,554	1,239,013
1. 유형자산 (Tangible Assets)	3,233,849	1,806,916
(감가상각누계액) (Accumulated Depreciation)	(-)1,021,667	(-)574,772
(감액손실누계액) (Accumulated Impaired Losses)	(-)5,453	-
2. 무형자산 (Intangible Assets)	8,825	6,869
V. 기타자산 (Other Assets)	6,611,411	6,580,448
(대손충당금) (Allowance for Possible Other Assets Losses)	(-)79,369	-
1. 보증금 (Guarantee Deposits)	957,108	471,956
2. 미수금 (Accounts Receivables)	3,034,388	495,648
(현재가치할인차금) (Present Value Discounts)	(-)146	-
3. 미수수익 (Accrued Income)	813,099	235,257
4. 선급비용 (Prepaid Expenses)	46,394	21,322
5. 파생상품자산 (Derivative Assets)	1,277,006	416,931
6. 운용리스자산 (Operating Lease Properties)	196,864	216,098

(감가상각누계액) (Accumulated Depreciation)	(-)116,428	(-)120,431
(리스자산처분손실충당금) (Allowance for Loss on Disposal of Operating Lease Properties)	(-)464	(-)478
7.이연법인세자산 (Deferred Tax Assets)	2,265	4,228
8.금지금 (Bullion)	7,337	1,254
9.잡자산 (Sundry Assets)	473,357	4,838,663
자 산 총 계 (Total Assets)	157,765,920	68,097,185
부 채 (Liabilities)		
I.예수금 (Deposits)	97,085,669	43,162,681
1.원화예수금 (Deposits in Won)	75,869,796	36,673,076
2.외화예수금 (Deposits in Foreign Currencies)	4,209,132	1,487,698
3.양도성예금증서 (Negotiable Certificates of Deposits)	12,966,851	2,775,188
4.발행어음예수금 (Deposits in Bills Issued)	3,357,410	1,632,767
5.어음관리계좌수탁금 (Trust of Cash Management Account)	609,835	592,308
6.금예수 (Deposits in Gold)	72,645	1,644
II.차입금 (Borrowings)	14,431,789	5,495,684
1.원화차입금 (Borrowings in Won)	3,058,638	1,185,190
2.외화차입금 (Borrowings in Foreign Currencies)	5,037,478	2,860,385
3.환매조건부채권매도 (Bonds Sold under Repurchase Agreements)	4,422,189	1,230,556

4.매출어음 (Bills Sold)	391,194	95,945
5.외화수탁금 (Due to the Bank of Korea in Foreign Currencies)	122,328	-
6.콜머니 (Call Money)	1,399,962	123,608
III.사채 (Debentures)	24,212,505	7,848,891
1.원화사채 (Debentures in Won)	21,703,458	7,470,260
(할인발행차금) (Discounts)	(-)59,232	(-)7,096
2.외화사채 (Debentures in Foreign Currencies)	2,578,295	388,207
(할인발행차금) (Discounts)	(-)10,016	(-)2,480
IV.기타부채 (Other Liabilities)	12,350,270	7,714,830
1.퇴직급여충당금 (Accrued Severance Benefits)	303,277	177,977
(국민연금전환금) (Transfer to National Pension Fund)	(-)7	-
(퇴직보험) (Due From Insurer Severance Benefit)	(-)194,684	(-)107,039
2.지급보증충당금 (Allowance for Possible Losses of Acceptances and Guarantees)	51,675	36,501
3.기타충당금 (Other Allowance)	334,959	272,190
4.신탁계정차 (Borrowings from Trust Accounts)	819,216	232,738
5.미지급외국환채무 (Foreign Exchange Remittances Pending)	157,257	37,740
6.미지급금 (Accounts Payable)	3,106,508	498,403
7.미지급비용	2,205,666	710,887

(Accrued Expenses)			
8.선수수익 (Unearned Revenues)	149,472	64,705	
9.수입보증금 (Deposits for Letter of Guarantees and Other)	128,128	52,050	
10.파생상품부채 (Derivative Liabilities)	1,303,597	461,423	
11.이연법인세부채 (Deferred income Tax Liabilites)	298,792	154,650	
12.미지급법인세 (Income Taxes Payable)	256,741	8,108	
13.청약증거금 (Guarantee Deposits for Securities Subscription)	22,273	12,728	
14.잡부채 (Sundry Liabilities)	3,407,400	5,101,769	
부 채 총 계 (Total Liabilities)	148,080,233	64,222,086	
자 본 (Stockholder's Equity)			
I.자본금 (Capital Stock)	7,528,078	3,595,592	
1.보통주자본금 (Common Stock)	7,528,078	3,595,592	
II.연결이익잉여금 (Consolidated Retained Earning) (연결당기순이익: Consolidated Net Income) 175기 : 1,431,147 백만원 174기 : 756,505 백만원)	551,248	(-)844,031	
III.연결자본조정 (Consolidated Capital Adjustment)	1,588,043	1,107,726	
1.주식할인발행차금 (Discounts in Stock Issuance)	(-)11,987	(-)1,033	
2.자기주식처분손실 (Losses on Sale of Treasury Stock)	(-)59,317	(-)59,317	
3.매도가능증권평가이익	1,688,151	1,156,063	

(Unrealized Gain on Available-for-Sale Securities)			
4.지분법자본변동 (Unrealized Gain on Equity Securities by the Equity method)	314	(-)997	
5.부의지분법자본변동 (Unrealized Loss on Equity Securities by the Equity method)	(-)34,175	-	
6.해외사업환산대 (Adjustment for Foreign Currency Translation)	5,057	12,673	
7.파생상품평가이익 (Valuation Gain on Derivatives)	-	337	
IV.외부주주지분 (Minority Interest)	18,318	15,812	
자 본 총 계 (Total Stockholder's Equity)	9,685,687	3,875,099	
부 채 와 자 본 총 계 (Total Liabilities and Stockholder's Equity)	157,765,920	68,097,185	

(2) 연결손익계산서

연 결 손 익 계 산 서

제 175 기 (2006. 01. 01 부터 2006. 12. 31 까지)

제 174 기 (2005. 01. 01 부터 2005. 12. 31 까지)

제 173 기 (2004. 01. 01 부터 2004. 12. 31 까지)

(단위 : 백만원)

과 목	제 175 기	제 174 기	제 173 기
1. 영업수익	별도표시	별도표시	6,896,934
(1)이자수익			3,817,145
1.예치금이자			6,629
2.단기매매증권이자			137,564
3.매도가능증권이자			330,559

4.만기보유증권이자			1,023
5.대출채권이자			3,308,558
6.기타이자수익			32,812
(2)수수료수익			325,051
1.수입수수료			317,393
2.수입보증료			7,554
3.중도해지수수료			104
(3)기타영업수익			2,754,738
1.단기매매증권처분이익			74,609
2.단기매매증권평가이익			6,886
3.단기매매증권배당수익			-
4.매도가능증권배당수익			5,911
5.외환거래이익			346,172
6.신탁업무운용수익			14,550
7.리스자산처분이익			10
8.파생상품관련이익			2,262,722
9.대손충당금환입액			15,868
10.지급보증충당금환입액			22,463
11.기타충당금환입액			226
12.기타영업잡수익			5,321
II. 영업비용			6,664,171
(1)이자비용			1,706,394
1.예수금이자			1,219,650
2.차입금이자			124,597
3.사채이자			334,990
4.기타이자비용			27,157
(2)수수료비용			136,630
1.지급수수료			47,276
2.신용카드관련수수료			89,354
(3)기타영업비용			3,838,731
1.단기매매증권처분손실			12,651
2.단기매매증권평가손실			1,110
3.외환거래손실			229,709
4.신탁업무운용손실			-

5.기금출연금			54,330
6.대손상각비			1,064,580
7.기타충당금전입액			98,714
8.파생상품관련손실			2,290,232
9.지급보증충당금전입액			-
10.리스자산처분손실			-
11.기타영업잡비용			87,405
(4)판매비와관리비			982,416
1.급여			419,345
2.퇴직급여			54,370
3.복리후생비			94,585
4.임차료			35,100
5.접대비			8,888
6.감가상각비			96,870
7.무형자산상각비			611
8.세금과공과			60,503
9.광고선전비			19,493
10.기타판매비와관리비			192,651
Ⅲ. 영업이익			232,763
Ⅳ. 영업외수익			207,194
1.매도가능증권처분이익			31,356
2.매도가능증권감액손실환입			147
3.지분법평가이익			1,585
4.대출채권매각이익			23,975
5.유형자산처분이익			1,152
6.임대료			5,403
7. 기타영업외수익			143,576
Ⅴ. 영업외비용			166,509
1.매도가능증권처분손실			382
2.매도가능증권감액손실			52,890
3.지분법손실			-
4.대출채권매각손실			58,330
5.유형자산처분손실			5,741
6.기타영업외비용			49,166

VI. 경상이익			273,448
VII. 특별손익			125
VIII. 법인세비용차감전순이익			273,573
IX. 법인세비용			7,070
X. 총당기순이익			266,503
XI. 외부주주지분순이익			1,265
XII. 연결당기순이익			265,238

연결손익계산서

제 175 기 (2006. 01. 01 부터 2006. 12. 31 까지)

제 174 기 (2005. 01. 01 부터 2005. 12. 31 까지)

제 173 기 (2004. 01. 01 부터 2004. 12. 31 까지)

(단위 : 백만원)

과 목	175기	174기	173기
I. 영업수익 (Operating Revenues)	13,130,147	7,416,255	별도표시
(1) 이자수익 (Interest Income)	(6,955,112)	(3,682,962)	
1. 예치금이자 (Interest on Due from Banks)	46,279	24,913	
2. 단기매매증권이자 (Interest on Trading Securities)	159,491	88,600	
3. 매도가능증권이자 (Interest on Available-for-Sale Securities)	581,254	363,154	
4. 만기보유증권이자 (Interest on Held-to-Maturity Securities)	228,211	1,045	
5. 대출채권이자 (Interest on Loans)	5,874,747	3,165,349	
6. 금융리스채권이자 (Interest Income from Financing Lease)	2,103	3,433	
7. 운용리스료 (Operationg Lease Rentals)	21,298	21,962	
8. 기타이자수익 (Other)	41,729	14,506	

(2)수수료수익 (Commission Income)	(761,849)	(428,309)
1.수입수수료 (Commissions Received)	737,178	408,929
2.수입보증료 (Guarantee Fees)	18,234	7,842
3.중도해지수수료 (Commissions Received from Cancellation of Commodities)	35	88
4.기타수입수수료 (Others)	6,402	11,450
(3)기타영업수익 (Other Operating Income)	(5,413,186)	(3,304,984)
1.단기매매증권처분이익 (Gain on Sale of Trading Securities)	50,057	21,768
2.단기매매증권평가이익 (Gain on Valuation of Trading Securities)	5,435	3,874
3.단기매매증권배당수익 (Dividend on Trading Securities)	334	-
4.매도가능증권배당수익 (Dividend on Available-for-Sale Securities)	18,488	16,612
5.외환거래이익 (Gain on Foreign Currency Transactions)	1,662,557	420,384
6.신탁업무운용수익 (Trust Management Commissions)	38,835	15,357
7.지급보증충당금환입액 (Reversal of Acceptance and Guarantees Allowance)	11,891	-
8.대손충당금환입액 (Reversal of Allowance for Possible Losses)	-	11,375
9.파생상품관련이익 (Gain Related to Derivatives)	3,615,176	2,798,423
10.리스자산처분이익 (Gain on Disposal of Property under Operating Lease)	1	13,634
11.금거래이익	2,261	248

(Gain on Gold Banking)			
12.기타영업잡수익 (Other)	8,151	3,309	
II. 영업비용 (Operating Expenses)	11,695,167	6,748,776	
(1)이자비용 (Interest Expenses)	(3,859,450)	(1,544,234)	
1.예수금이자 (Interest on Deposits)	2,350,463	1,046,471	
2.차입금이자 (Interest on Borrowings)	485,493	161,047	
3.사채이자 (Interest on Debentures)	973,831	322,506	
4.기타이자비용 (Other)	49,663	14,210	
(2)수수료비용 (Commission Expenses)	(147,551)	(153,986)	
1.지급수수료 (Fees and Commissions)	115,795	71,362	
2.신용카드관련수수료 (Commissions on Credit Cards)	31,516	82,624	
3.기타지급수수료 (Others)	240	-	
(3)기타영업비용 (Other Operating Expenses)	(5,761,404)	(3,983,403)	
1.단기매매증권처분손실 (Loss on Sale of Trading Securities)	28,755	74,501	
2.단기매매증권평가손실 (Loss on Valuation of Trading Securities)	5,076	3,508	
3.외환거래손실 (Loss on Foreign Currency Transactions)	1,554,849	428,758	
4.기금출연금 (Contribution to Fund)	135,828	53,363	
5.대손상각비 (Bad Debt Expense)	428,161	511,586	
6.기타충당금전입액 (Provision for Other Allowance)	29,030	145,249	

7.지급보증충당금전입액 (Provision for Acceptance and Guarantees Allowance)	-	4,960
8.파생상품관련손실 (Loss Related to Derivatives)	3,447,801	2,671,491
9.금거래손실 (Loss on Gold Banking)	1,851	669
10.신탁업무운용손실 (Subsidy for Trust Accounts)	68	102
11.리스자산처분손실 (Loss on Disposal of Property under Operating Lease)	447	-
12.기타영업잡비용 (Other)	129,538	89,216
(4)판매비와관리비 (Selling and Administrative Expenses)	(1,926,762)	(1,067,153)
1.급여 (Salaries)	685,543	463,678
2.퇴직급여 (Retirement Benefit)	90,955	61,045
3.복리후생비 (Other Employee Benefits)	441,061	116,560
4.임차료 (Rent)	93,587	39,472
5.접대비 (Entertainment)	10,641	8,534
6.감가상각비 (Depreciation)	166,361	95,049
7.무형자산상각비 (Amortization and Intangible Asset)	746	341
8.세금과공과 (Taxes and Dues)	64,584	49,650
9.광고선전비 (Advertising)	47,920	21,772
10.기타판매비와관리비 (Other Selling and Administrative Expenses)	325,364	211,052
III. 영업이익 (Operating Income)	1,434,980	667,479

IV. 영업외수익 (Non-Operating Income)	912,991	401,439
1. 유형자산처분이익 (Gain on Sale of Tangible Assets)	1,570	15,895
2. 임대료 (Rental Income)	10,711	5,036
3. 지분법이익 (Valuation Gain accounted for by the Equity Method)	28,997	1,839
4. 매도가능증권처분이익 (Gain on Sale of Available-for-Sale Securities)	431,184	202,623
5. 매도가능증권감액손실환입 (Reversal of Impairment Loss on Available-for-Sale Securities)	308,365	13,103
6. 대출채권매각이익 (Gain on Sale of Loans)	36,504	10,357
7. 기타영업외수익 (Other)	95,660	152,586
V. 영업외비용 (Non-Operating Expenses)	389,735	360,916
1. 유형자산처분손실 (Loss on Sale of Tangible Assets)	1,414	6,893
2. 지분법손실 (Valuation Loss accounted for by the Equity Method)	891	-
3. 매도가능증권처분손실 (Loss on Sale of Available-for-Sale Securities)	42,067	23,946
4. 매도가능증권감액손실 (Impairment Loss on Available-for-Sale Securities)	101,876	175,489
5. 대출채권매각손실 (Loss on Sale of Loans)	-	738
6. 기타영업외비용 (Other)	243,487	153,850
VI. 경상이익 (Ordinary Income)	1,958,236	708,002

VII. 특별이익 (Extraordinary Gains)	53	247
VIII. 법인세비용차감전순이익 (Income before Income Taxes)	1,958,289	708,249
IX. 법인세비용 (Income Taxes)	523,681	(-)50,497
X. 총당기순이익 (Income before Minority Interest)	1,434,608	758,746
XI. 외부주주지분순이익 (Net Income in Minority Interest)	3,461	2,241
XII. 연결당기순이익 (Net Income for the Year) (주당경상이익 175기: 1,091 원 174기: 1,052 원 주당순이익 175기: 1,091 원 174기: 1,052 원)	1,431,147	756,505

(3) 연결자본변동표

연 결 자 본 변 동 표

제 175 기 (2006. 01. 01 부터 2006. 12. 31 까지)

제 174 기 (2005. 01. 01 부터 2005. 12. 31 까지)

제 173 기 (2004. 01. 01 부터 2004. 12. 31 까지)

과 목	자 본 금	연 결 자본잉여금	연 결 이익잉여금	연 결 자본조정	외부: 지
2004.01.01(제173기초)	3,595,592	-	(-)1,868,540	220,536	
연결당기순이익	-	-	265,238	-	
지배회사유상증자	-	-	-	-	
자회사이익잉여금변동	-	-	2,737	-	
자기주식처분손실	-	-	-	(-)59,317	
기타자본잉여금 이입액	-	-	-	-	
환율변동으로 인한 조정액(지정)	-	-	2,156	-	
주식매입선택권	-	-	-	-	

신탁유보금의변동	-	-	4,315	-
주식매입선택권권리소멸	-	-	-	(-)1,129
매도가능증권평가손실의 감소	-	-	-	502,899
파생상품평가손익	-	-	-	95
해외사업환산대의감소	-	-	-	(-)14,478
지분법적용투자주식평가이익	-	-	-	(-)1,481
배당금수령	-	-	-	-
외부주주지분순이익	-	-	-	-
주식할인발행차금의 증가	-	-	-	4
기타	-	-	(-)8,967	-
2004.12.31(제173기말)	3,595,592	-	(-)1,603,061	647,129
2005.01.01(제174기초)	3,595,592	-	(-)1,603,061	647,129
연결당기순이익	-	-	756,505	-
중속회사이익잉여금의변동	-	-	31	-
해외준비금환율변동으로인한조정액	-	-	(-)1,838	-
신탁유보금의변동	-	-	4,332	-
주식매수선택권	-	-	-	(-)1,584
파생상품평가손익	-	-	-	242
매도가능증권평가이익	-	-	-	470,384
해외사업환산대의 감소	-	-	-	(-)8,116
지분법적용투자주식평가이익	-	-	-	(-)329
외부주주지분순이익	-	-	-	-
중속회사배당금	-	-	-	-
기타	-	-	-	-
2005.12.31(제174기말)	3,595,592	-	(-)844,031	1,107,726
2006.01.01(제175기초)	3,595,592	-	(-)844,031	1,107,726
지배회사의 합병 및 분할로 인한 변동	3,932,486	-	-	343,803
연결당기순이익	-	-	1,431,147	-
해외준비금환율변동으로인한조정액	-	-	(-)2,803	-
신탁유보금의변동	-	-	(-)33,065	-
파생상품평가손익	-	-	-	(-)337
매도가능증권평가이익	-	-	-	166,062
해외사업환산대의 감소	-	-	-	(-)7,617
지분법적용투자주식평가이익	-	-	-	(-)21,594

기타외부주주지분순이익	-	-	-	-
종속회사배당금	-	-	-	-
기타외부주주지분변동	-	-	-	-
2006.12.31(제175기말)	7,528,078	-	551,248	1,588,043

연결잉여금계산서

제 175 기 (2006. 01. 01 부터 2006. 12. 31 까지)

제 174 기 (2005. 01. 01 부터 2005. 12. 31 까지)

제 173 기 (2004. 01. 01 부터 2004. 12. 31 까지)

(단위 : 원)

과목	제 175 기	제 174 기	제 173 기
	회계기준 변경으로	"연결자본변동표"로	대체함

주) 2000.03.23일 개정된 연결재무제표준칙에 따라 연결결손금계산서는 위의 연결자본변동표로 작성하였습니다.

(4) 연결현금흐름표

연결현금흐름표

제 175 기 (2006. 01. 01 부터 2006. 12. 31 까지)

제 174 기 (2005. 01. 01 부터 2005. 12. 31 까지)

제 173 기 (2004. 01. 01 부터 2004. 12. 31 까지)

(단위 : 백만원)

과목	제 175 기	제 174 기	제 173 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	별도표시	별도표시	293,267
(1) 연결당기순이익(손실)			265,238
(2) 현금의유출이없는비용등의가산			3,870,398
1. 사채할인발행차금상각			108,198
2. 단기매매증권평가손실			1,110
3. 외환거래손실			22,275

4. 대손상각비			1,064,580
5. 지급보증충당금전입액			-
6. 기타충당금전입액			98,714
7. 파생상품관련비용			2,290,232
8. 주식보상비용			-
9. 퇴직급여			54,370
10. 감가상각비			96,870
11. 무형자산상각비			611
12. 매도가능증권처분손실			382
13. 매도가능증권감액손실			52,890
14. 대출채권매각손실			58,330
15. 유형자산처분손실			5,741
16. 리스자산처분손실			-
17. 지분법손실			-
18. 기타영업잡비용			14,640
19. 기타영업외비용			190
20. 외부주주지분순이익			1,265
(3) 현금의유입이없는수익등의차감			(-)2,603,419
1. 현재가치할인차금상각			6,209
2. 단기매매증권평가이익			6,886
3. 외환거래이익			120,884
4. 리스자산처분이익			10
5. 파생상품관련이익			2,262,722
6. 주식보상비용			1,129
7. 대손충당금환입			15,868
8. 지급보증충당금환입			22,463
9. 기타충당금환입			226
10. 매도가능증권처분이익			31,356
11. 매도가능증권감액손실환입			147
12. 지분법이익			1,585
13. 대출채권매각이익			23,975
14. 유형자산처분이익			1,152
15. 기타영업외수익			108,807
16. 법인세비용			-

(4) 영업활동으로인한 자산·부채의 변동			(-)1,238,950
1. 미수금의감소(증가)			(-)2,603,804
2. 선급비용의감소(증가)			(-)163
3. 미수수익의감소(증가)			26,643
4. 단기매매증권의 감소(증가)			(-)1,230,067
5. 선급금의증가			-
6. 선급법인세의증가			-
7. 제세예수금의증가			-
8. 국민연금전환금 감소			-
9. 이연대출부대수익의 증가			-
10. 이연법인세부채의감소			-
11. 이연법인세자산의증가			(-)500
12. 미지급금의증가(감소)			2,625,572
13. 미지급법인세의 증가			-
14. 미지급비용의 감소			(-)2,056
15. 선수수익의 감소			(-)11,071
16. 퇴직금의지급			(-)2,710
17. 퇴직보험예치금의 증가			(-)33,035
18. 기타충당금의 감소			(-)7,759
II. 투자활동으로인한현금흐름			(-)953,652
(1) 투자활동으로인한현금유입액			6,643,222
1. 매도가능증권의감소			3,617,136
2. 만기보유증권의감소			39,155
3. 지분법적용투자주식의감소			-
4. 현금배당금			-
5. 팩토링채권의감소			-
6. 어음관리계좌자산의감소			-
7. 금대출의감소			-
8. 기타대출채권의감소			-
9. 미수금의감소			-
10. 파생상품부채의증가			-
11. 금지금의감소			-
12. 외화대출금의감소			378,798
13. 기상각채권의회수			223,863

14. 내국수입유산스의 감소			21,824
15. 유형자산의처분			27,066
16. 콜론의감소			144,995
17. 매입어음의감소			217,908
18. 매입외환의감소			51,625
19. 지급보증대지급금의감소			41,953
20. 신용카드채권의감소			336,303
21. 금융리스채권의감소			48,832
22. 무형자산의처분			230
23. 운용리스자산의감소			22
24. 보증금의감소			72,569
25. 파생상품자산의감소			1,420,943
26. 잡자산의감소			-
(2) 투자활동으로인한현금유출액			(-)7,596,874
1. 매도가능증권의증가			4,125,409
2. 만기보유증권의증가			34,165
3. 지분법적용투자주식의증가			-
4. 원화대출금의증가			1,131,421
5. 외화대출금의증가			-
6. 매입어음의증가			-
7. 콜론의증가			-
8. 미수금의증가			-
9. 파생상품자산의증가			-
10. 내국수입유산스의 증가			-
11. 할인어음의증가			-
12. 매입외환의증가			-
13. 지급보증대지급금의증가			-
14. 사모사채의증가			25,701
15. 팩토링채권의증가			2,477
16. 어음관리계좌자산의증가			127,687
17. 환매조건부채권매수의증가			-
18. 유형자산의취득			99,722
19. 무형자산의취득			-
20. 보증금의증가			44,619

21. 잡자산의증가			562,591
22. 파생상품부채의감소			1,443,082
III. 재무활동으로인한현금흐름			1,884,242
(1) 재무활동으로인한현금유입액			9,995,102
1. 원화예수금의증가			260,910
2. 외화예수금의증가			-
3. 발행어음예수금의증가			-
4. 어음관리계좌수탁금의증가			-
5. 미지급금의증가			-
6. 양도성예금증서의 증가			1,180,577
7. 금예수의 증가			-
8. 원화차입금의증가			156,077
9. 외화차입금의증가			3,303,249
10. 환매조건부채권매도의증가			-
11. 매출어음의증가			-
12. 콜머니의증가			87,912
13. 원화사채의증가			3,807,863
14. 외화사채의증가			444,018
15. 신탁계정차의 증가			-
16. 미지급외국환채무의증가			32,542
17. 청약증거금의 증가			8,188
18. 잡부채의증가			713,766
(2) 재무활동으로인한현금유출액			(-)8,110,860
1. 외화예수금의감소			10,979
2. 양도성예금증서의감소			-
3. 원화차입금의감소			376,865
4. 외화차입금의감소			3,577,422
5. 환매조건부채권매도의감소			255,452
6. 콜머니의감소			-
7. 매출어음의감소			3,498
8. 외화수탁금의감소			2,646
9. 원화사채의감소			3,526,220
10. 외화사채의감소			-
11. 사채발행비의 지급			-

12. 미지급금의감소			-
13. 잡부채의감소			-
14. 신탁계정차의감소			141,012
15. 미지급외국환채무의감소			-
16. 수입보증금의감소			12,458
17. 청약증거금의감소			-
18. 자기주식의 취득			203,536
19. 외부주주지분의 감소			772
IV. 현금의증가(I +II +III)			1,223,857
V. 합병으로인한 현금유입액			-
VI. 기초의현금			1,607,172
VII. 기말의현금			2,831,029

연 결 현 금 흐 름 표

제 175 기 (2006. 01. 01 부터 2006. 12. 31 까지)

제 174 기 (2005. 01. 01 부터 2005. 12. 31 까지)

제 173 기 (2004. 01. 01 부터 2004. 12. 31 까지)

(단위 : 백만원)

과 목	175기	174기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Operating Activities)	1,660,490	3,069,130	본
(1) 연결당기순이익 (Net Income for the Year)	1,431,147	756,505	
(2) 현금의유출이없는비용등의가산 (Addition of Expense not involving Cash Outflows)	4,448,927	3,790,195	
1. 감가상각비 (Depreciation)	166,361	95,049	
2. 무형자산상각비 (Amortization)	746	341	
3. 유형자산처분손실 (Loss on Disposition of Tangible Assets)	1,414	6,893	
4. 리스자산처분손실 (loss on Disposal of Property under Operating Lease)	447	-	

5. 대손상각비 (Bad Debt Expense)	428,161	511,586
6. 지분법손실 (Valuation loss accounted for by the Equity Method)	891	-
7. 퇴직급여 (Retirement Benefit)	90,955	61,045
8. 지급보증충당금전입액 (Provision for Acceptances and Guarantees Allowance)	-	4,960
9. 기타충당금전입액 (Provision for Other Allowance)	29,030	145,249
10. 단기매매증권평가손실 (Loss on Valuation of Trading Securities)	5,076	3,508
11. 매도가능증권처분손실 (Loss on Sale of Available-for-Sale Securities)	42,067	23,946
12. 매도가능증권감액손실 (Impairment Loss on Available-for-Sale Securities)	101,876	175,489
13. 대출채권매각손실 (Loss on Sale of Loans)	-	738
14. 파생상품관련비용 (Loss Related to Derivatives)	3,447,801	2,671,491
15. 사채할인발행차금상각 (Amortization of Discounts on Debentures)	54,955	61,172
16. 외환거래손실 (Loss on Foreign Currency Transaction)	15	2,139
17. 기타영업잡비용 (Other)	13,308	19,660
18. 주식보상원가 (Stock Compensation Expenses)	42,847	2,483
19. 기타영업외비용 (Other Non-Operating Expenses)	19,516	2,205
20. 외부주주지분순이익 (Net Income in Minority Interest)	3,461	2,241
(3) 현금의유입이없는수익등의차감 (Deduction of Revenues not	(-)4,695,783	(-)3,346,349

involving Cash Inflows)		
1. 유형자산처분이익 (Gain on Sale of Tangible Assets)	1,570	15,895
2. 리스자산처분이익 (Gain on Disposal of Property under Operating Lease)	1	13,634
3. 지급보증충당금환입 (Reversal of Acceptance and Guarantees Allowance)	11,891	-
4. 단기매매증권평가이익 (Gain on Valuation of Trading Securities)	5,435	3,874
5. 매도가능증권처분이익 (Gain on Sale of Available-for-Sale Securities)	431,184	202,623
6. 매도가능증권감액손실환입 (Reversal of Impairment Loss on Available-for-Sale Securities)	308,365	13,103
7. 지분법이익 (Valuation Gain accounted for by the Equity Method)	28,997	1,839
8. 대출채권매각이익 (Gain on Sale of Loans)	36,504	10,357
9. 외환거래이익 (Gain on Foreign Currency Transactions)	251,650	118,561
10. 파생상품관련이익 (Gain related to Derivatives)	3,615,176	2,798,423
11. 기타영업외수익 (Other Non-Operating Income)	1,808	99,294
12. 현재가치할인차금상각 (Amortization of Present Value Discounts)	3,202	6,874
13. 대손충당금환입 (Reversal of Allowance for Possible Losses)	-	11,375
14. 법인세비용 (Income Taxes)	-	50,497
(4) 영업활동으로인한 자산·부채의 변동 (Change in Assets and Liabilities Resulting from Operating Activities)	476,199	1,868,779
1. 단기매매증권의 감소 (Decrease in Trading Securities)	261,512	2,020,950

2. 미수금의감소 (Decrease in Accounts Receivable)	-	2,502,175
3. 미수수익의증가 (Increase in Accrued Income)	(-)261,567	(-)26,542
4. 선급금의증가 (Increase in Advance payments)	(-)1	-
5. 선급비용의증가 (Increase in Prepaid Expenses)	(-)943	(-)16,664
6. 이연법인세부채의증가(감소) (Increase(Decrease) in Deferred Income Tax Liabilities)	52,158	(-)4,122
7. 이연법인세자산의감소(증가) (Decrease(Increase) in Deferred Income Tax Assets)	1,615	(-)3,816
8. 선수수익의증가(감소) (Increase(Decrease) in Unearned Revenues)	15,680	(-)6,147
9. 미지급비용의증가(감소) (Increase(Decrease) in Accrued Expenses)	350,262	(-)50,183
10. 미지급금의감소 (Decrease in Accounts Payable)	-	(-)2,490,699
11. 미지급법인세의증가 (Increase in Income Taxes Payable)	102,303	1,939
12. 선급법인세의증가 (Increase in Prepaid Tax)	(-)1,211	-
13. 제세예수금증가 (Increase in Tax Deposits)	18	-
14. 퇴직금의지급 (Retirement Benefits paid)	(-)12,292	(-)17,533
15. 국민연금전환금 감소 (Decrease in National Pension Fund)	2	-
16. 퇴직보험예치금의 증가 (Increase in Deposits for Retirement and Severance Benefits Insurance)	(-)57,482	(-)24,453
17. 기타충당금의 감소 (Decrease in Provision for Other Allowance)	(-)10,821	(-)16,126
18. 이연대출부대수익증가 (Increase in Deferred Loan Origination Fee)	36,966	-
II. 투자활동으로인한현금흐름	(-)9,676,939	(-)5,151,869

(Cash Flows from Investing Activities)		
(1) 투자활동으로인한현금유입액 (Cash Inflows from Investing Activities)	24,810,966	9,499,611
1. 매도가능증권의감소 (Decrease in Available-for-Sale Securities)	11,967,432	5,529,494
2. 만기보유증권의감소 (Decrease in Held-to-Maturity Securities)	2,339,568	542
3. 지분법적용투자주식의감소 (Decrease in Equity Method Securities)	1,380	-
4. 상각채권의회수 (Recovery of Written-off Loans)	123,000	189,415
5. 현금배당금 (Dividend Income)	14,682	-
6. 외화대출금의감소 (Decrease in Loans in Foreign Currencies)	-	37,963
7. 매입어음의감소 (Decrease in Bills Bought in Won)	73,828	48,422
8. 매입외환의감소 (Decrease in Bills Bought in Foreign Currencies)	284,641	-
9. 지급보증대지급금의감소 (Decrease in Advances for Customers)	1,914	-
10. 팩토링채권의감소 (Decrease in Factoring Receivables)	3,236	-
11. 콜론의감소 (Decrease in Call Loans)	1,130,943	8,846
12. 어음관리계좌자산의감소 (Decrease in Cash Management Account)	3,291	-
13. 신용카드채권의감소 (Decrease in Credit Card Accounts)	247,381	199,673
14. 내국수입유산스의 감소 (Decrease in Domestic Import Usance Bill)	369,624	-
15. 금융리스채권의감소 (Decrease in Financing Lease Receivables)	29,657	29,925
16. 금대출의감소 (Decrease in Gold Loan)	703	-
17. 기타대출채권의감소 (Decrease in Other Loan)	20	-

18. 유형자산의처분 (Proceeds from Sale of Tangible Assets)	97,540	60,454
19. 보증금의감소 (Decrease in Guarantee Deposits)	194,809	61,224
20. 미수금의감소 (Decrease in Accounts Receivable)	9,317	-
21. 파생상품자산의감소 (Decrease in Derivative Assets)	3,320,830	3,318,413
22. 파생상품부채의증가 (Increase in Derivative Debts)	1,891	-
23. 무형자산의처분 (Proceeds from Sale of Intangible Assets)	22	3
24. 운용리스자산의감소 (Decrease in Operating Lease Properties)	1,478	14,544
25. 금지금의감소 (Decrease in Bullion)	403	-
26. 잡자산의감소 (Decrease in Sundry Assets)	4,593,376	693
(2) 투자활동으로인한현금유출액 (Cash Outflows from Investing Activities)	(-)34,487,905	(-)14,651,480
1. 매도가능증권의증가 (Increase in Available-for-Sale Securities)	6,951,729	5,602,897
2. 만기보유증권의증가 (Increase in Held-to-Maturity Securities)	6,494,551	34,146
3. 지분법적용투자주식의증가 (Increase in Equity Method Securities)	42,900	4,000
4. 원화대출금의증가 (Increase in Loans in Won)	9,119,266	2,833,164
5. 외화대출금의증가 (Increase in Loans in Foreign Currency)	2,841,309	-
6. 매입어음의증가 (Increase in Bills Bought in Won)	1,273,741	-
7. 매입외환의증가 (Increase in Bills Bought in Foreign Currencies)	769	70,374
8. 지급보증대지급금의증가 (Increase in Advances for Customers)	-	7,395
9. 할인어음의증가	1,130,659	378,970

(Increase in Bills Discounted)		
10. 어음관리계좌자산의증가 (Increase in Cash Management Account)	-	296,628
11. 환매조건부채권매수의증가 (Increase in Bonds Sold under Repurchase Agreements)	619,000	30,000
12. 내국수입유산스의증가 (Increase in Domestic Import Usance)	-	11,701
13. 사모사채의증가 (Increase in Privately Placed Bonds)	1,578,241	498,022
14. 콜론의증가 (Increase in Call Loan)	43,309	-
15. 유형자산의취득 (Acquisition of Tangible Assets)	505,227	122,417
16. 무형자산의취득 (Acquisition of Intangible Assets)	1,155	4,339
17. 보증금의증가 (Increase in Guarantee Deposits)	190,592	75,303
18. 미수금의증가 (Increase in Accounts Receivable)	638,309	-
19. 파생상품부채의감소 (Decrease in Derivative Liabilities)	3,057,128	3,181,181
20. 파생상품자산의증가 (Increase in Derivative Assets)	20	-
21. 잡자산의증가 (Increase in Sundry Assets)	-	1,490,639
22. 팩토링채권의증가 (Increase in Factoring Receivables)	-	10,304
III. 재무활동으로인한현금흐름 (Cash Flows from Financing Activities)	9,411,849	2,832,291
(1) 재무활동으로인한현금유입액 (Cash Inflows from Financing Activities)	44,881,678	9,203,634
1. 원화예수금의증가 (Increase in Deposits in Won)	2,651,271	597,346
2. 외화예수금의증가 (Increase in Deposits in Foreign Currency)	820,851	-
3. 금예수의증가	35,003	1,644

(Increase Deposits in Gold)			
4. 양도성예금증서의증가 (Increase in Negotiable Certificates of Deposits)	3,273,216		-
5. 발행어음에수금의 증가 (Increase in Deposits in Bills Issued)	1,724,642		-
6. 어음관리계좌수탁금의 증가 (Increase in Cash Management Account)	17,527		-
7. 원화차입금의증가 (Increase in Borrowings in Won)	7,444,896		236,599
8. 외화차입금의증가 (Increase in Borrowings in Foreign Currencies)	17,576,359		1,291,918
9. 환매조건부채권매도의증가 (Increase in Bonds Sold under Repurchase Agreements)	614,129		264,078
10. 매출어음의증가 (Increase in Bills Sold)	146,974		53,642
11. 콜머니의증가 (Increase in Call Money)	19,115		-
12. 원화사채의증가 (Increase in Debentures in Won)	9,146,878		5,503,347
13. 외화사채의증가 (Increase in Debentures in Foreign Currencies)	462,653		-
14. 신탁계정차의 증가 (Increase in Borrowings from Trust Accounts)	219,276		43,653
15. 미지급외국환채무의증가 (Increase in Foreign Exchange Remittance Pending)	29,461		-
16. 미지급금의 증가 (Increase in Accounts Payables)	699,395		-
17. 잡부채의증가 (Increase in Sundry Liabilities)	32		1,211,407
(2) 재무활동으로인한현금유출액 (Cash Outflows from Financing Activities)	(-)35,469,829		(-)6,371,343
1. 외화예수금의감소 (Decrease in Deposits in Foreign Currencies)	56,203		122,474
2. 양도성예금증서의감소 (Decrease in Negotiable Certificates of Deposits)	-		305,585

3. 원화차입금의감소 (Decrease in Borrowings in Won)	7,517,256	432,966
4. 외화차입금의감소 (Decrease in Borrowings in Foreign Currency)	18,077,513	549,296
5. 외화수탁금의감소 (Decrease in Due to the Bank of Korea of Foreign Currencies)	7,806	93
6. 콜머니의감소 (Decrease in Call Money)	593,360	106,804
7. 원화사채의감소 (Decrease in Debentures in Won)	4,951,395	4,279,750
8. 외화사채의감소 (Decrease in Debentures in Foreign Currencies)	257,998	521,900
9. 사채발행비의 지급 (Insuance Costs of Debenture paid)	72,144	-
10. 미지급금의감소 (Decrease in Accounts Payables)	240	-
11. 미지급외국환채무의감소 (Decrease in Foreign Exchange Remittance Pending)	-	48,030
12. 수입보증금의감소 (Decrease in Deposits for Letter of Guarantee and Other)	5,993	1,828
13. 청약증거금의감소 (Decrease in Guarantee Deposits for Securities Subscription)	20,502	1,707
14. 잡부채의감소 (Decrease in Sundry Liabilitest)	3,908,509	-
15. 외부주주지분의 감소 (Decrease in Minority Interest)	910	910
IV. 현금의증가(I + II + III) (Increase in Cash and Cash Equivalents)	1,395,400	749,552
V. 합병으로인한현금유입액 (Cash Inflows from Merger)	4,344,540	-
VI. 기초의현금 (Cash and Cash Equivalentents at Beginning of the Year)	3,580,581	2,831,029

Ⅶ. 기말의현금 (Cash and Cash Equivalents at End of the Year)	9,320,521	3,580,581
---	-----------	-----------

(5) 당해 사업연도의 연결재무제표에 대한 주석

당해 사업연도의 연결재무제표에 대한 주석은 감사인의 연결감사보고서상의 연결재무제표에 대한 주석과 동일합니다.

라. 연결에서 제외된 회사

당행은 연결재무제표 작성대상에 포함시켜야 함에도 불구하고 연결에서 제외된 회사는 없으며, 지분법 적용 회사의 내용은 다음과 같습니다.

[지분법 적용 회사]

회사명	소재지	업종	결산일	자본금 (백만원,천미불)
신한비나은행	베트남	은행업	12월	USD 20,000
신한국민연금제1호 사모투자전문회사	대한민국	사모투자전문	12월	138,000
신한금융유한공사	홍콩	도매금융	12월	USD 55,600
신한데이터시스템	대한민국	전산서비스	12월	1,000
맥쿼리신한 인프라스트럭처운용	대한민국	자산운용업	3월	3,000
대우캐피탈(주)	대한민국	할부금융업 등	12월	250,000
신한제6호기업구조조정조합	대한민국	기업구조조정	12월	1,200
신한제7호기업구조조정조합	대한민국	기업구조조정	12월	5,100
신한제8호기업구조조정조합	대한민국	기업구조조정	12월	76,600

6. 부문별 재무 현황

가. 사업부문별 재무정보

당행은 총매출액, 영업손익 및 총자산의 10% 이상이 되는 사업부문이 없으며, 또한 표준산업분류표상 별도로 구분되는 사업부문이 없음.

(1) 사업부문별 재무현황

(단위 :)

구분	제 XX 기	제 XX 기	제 XX 기
사업A		해당사항없음	
1. 매출액			
외부매출액			
부문간내부매출액			
계			
2. 영업손익			
3. 자산			
(감가상각비 등)	()	()	()
사업B			
1. 매출액			
외부매출액			
부문간내부매출액			
계			
2. 영업손익			
3. 자산			
(감가상각비 등)	()	()	()
사업C			
1. 매출액			
외부매출액			
부문간내부매출액			
계			
2. 영업손익			
3. 자산			
(감가상각비 등)	()	()	()
기타			
1. 매출액			
2. 영업손익			

3. 자산

(2) 공통 판매비와 관리비 및 자산

- 해당사항없음

(3) 영업손익의 조정

- 해당사항없음

(4) 기타 사업부문 현황

- 해당사항없음

나. 지역별 재무 정보

국내, 일본, 동남아시아, 미주, 유럽지역으로 구분하였으나 당행의 개별 또는 연결손익계산서의 매출액 및 총자산액이 지역별 재무정보의 기재요건(10%이상인 지역)에 충족되지 않아 기재를 생략함.

(1) 지역의 구분

- 해당사항 없음

(2) 공시대상 지역부문

- 해당사항 없음

(3) 지역부문별 현황

- 해당사항 없음

(4) 지역별 재무현황

(단위 :)

구분	제 XX 기	제 XX 기	제 XX 기
본국(국가명칭)	해당사항없음		

1. 매출액			
외부매출액			
지역간내부매출액			
계			
2. 영업손익			
3. 자산			
국가 또는 지역A			
1. 매출액			
외부매출액			
지역간내부매출액			
계			
2. 영업손익			
3. 자산			
국가 또는 지역B			
1. 매출액			
외부매출액			
지역간내부매출액			
계			
2. 영업손익			
3. 자산			
기타			
1. 매출액			
2. 영업손익			
3. 자산			

(5) 공통 판매비와 관리비 및 자산

- 해당사항 없음

(6) 영업손익의 조정

- 해당사항 없음

7. 합병 전·후의 재무제표

가. 합병의 개요

당행은 2005년 12월 30일 당행의 카드사업부문을 신한카드주식회사에 흡수합병시키는 분할합병계약을 체결하였으며, 2006년 4월 1일을 분할합병일로 하여 카드사업부문의 자산, 부채 및 자본조정을 이전하였습니다. 당행의 주주는 당행 보통주 1주당 존속법인인 신한카드주식회사의 보통주 0.980941772주의 신주를 배정받았습니다.

또한, 당행은 2006년 4월 1일을 합병일로 하여 구 주식회사 신한은행(이하 "구 신한은행")을 흡수합병하기로 하는 합병계약을 체결하였으며, 합병 후 존속은행의 명칭을 주식회사 신한은행으로 변경하기로 하였습니다. 이에 따라 당행은 합병대가로 구 신한은행의 주주에게 구 신한은행의 보통주 1주당 당행의 보통주 3.867799182주의 신주를 교부하였으며, 이로 인하여 증가된 당행의 발행주식수 및 자본금은 각각 828,505,540주와 4,142,528백만원입니다. 2006년 4월 1일 오전 0시 현재 당행의 합병 후 자본금은 7,528,078백만원입니다.

나. 합병 전·후의 재무제표

(1) 합병전 재무제표

2006. 3. 31현재 요약 대차대조표

(단위 : 백만원)

구분	조흥은행	신한은행	합 계
현금	1,214,647	934,132	2,148,779
외국통화	81,846	103,710	185,556
원화에치금	1,055,556	2,603,373	3,658,929
외화에치금	105,430	194,208	299,638
유가증권	10,512,399	14,021,292	24,533,691
원화대출금	35,768,575	45,656,762	81,425,337
외화대출금	1,316,015	3,566,189	4,882,204
지급보증대지급금	18,008	2,090	20,098
대손충당금(-)	(-)997,257	(-)691,346	(-)1,688,603
고정자산	1,239,110	1,144,885	2,383,995
감가상각누계액(-)	(-)534,327	(-)459,691	(-)994,018
기타	18,263,022	11,367,605	29,630,627
자 산 총 계	68,043,024	78,443,209	146,486,233
원화에수금	34,538,019	34,750,943	69,288,962

외화예수금	978,162	1,995,345	2,973,507
원화차입금	1,202,042	1,945,809	3,147,851
외화차입금	2,459,894	3,173,508	5,633,402
사채	8,528,879	13,652,818	22,181,697
충당금계정	326,095	160,294	486,389
기타	16,066,215	18,303,268	34,369,483
부 채 총 계	64,099,306	73,981,985	138,081,291
자본금	3,595,592	1,224,034	4,819,626
자본잉여금	-	796,531	796,531
이익잉여금(결손금)	(-669,272)	2,070,967	1,401,695
자본조정	1,017,398	369,692	1,387,090
자 본 총 계	3,943,718	4,461,224	8,404,942
부채 및 자본총계	68,043,024	78,443,209	146,486,233

(2) 합병후 재무제표

합병개시 대차대조표 (2006년 4월 1일 현재)

(단위 : 백만원, Unit : Million Won)

과 목(Description)	금 액(Amount)
자 산 (Assets)	
I. 현금및예치금 (Cash & Due from Bank)	6,773,330
현금 (Cash & Checks)	2,148,780
외국통화 (Foreign Currency)	185,556
원화예치금 (Due from Banks in Won)	4,119,327
외화예치금 (Due from Banks in Foreign Currency)	291,826
금예치금 (Due from Banks in Gold)	27,841

II. 유가증권 (Securities)	24,046,851
단기매매증권 (Trading Securities)	1,331,667
매도가능증권 (Avail-for-sale Investment Debt Securities)	18,357,335
만기보유증권 (Held-to-Maturity Securities)	3,976,778
지분법적용투자주식(Investment Equity Securities Accounted for Using The Equity Method)	381,071
III. 대출채권 (Loans)	98,997,749
(대손충당금) (Allowance for Possible Loan Losses)	(-)1,564,106
원화대출금 (Loans in Won)	81,425,337
외화대출금 (Loans in Foreign Currency)	4,882,204
매입어음 (Bills Bought in Won)	1,445,291
매입외환 (Bills Bought in Foreign Currency)	3,286,048
지급보증대지급금 (Advances for Customers)	20,098
팩토링채권 (Factoring Loans)	120,116
콜론 (Call Loans)	1,276,380
환매조건부채권매수 (Bonds bought under Resale Agreement)	119,000
내국수입유산스 (Domestic Import Usance)	2,423,274
사모사채 (Privately Placed Bonds)	3,165,689
할인어음 (Bills Discounted)	1,839,954
금대출	3,939

(Gold Loan)	
어음관리계좌자산 (Cash Management Accounts)	514,895
금융리스채권 (Financing Lease Receivables)	39,630
IV. 고정자산 (Fixed Assets)	1,919,267
유형자산 (Tangible Assets)	2,871,647
(감가상각누계액) (Accumulated Depreciation)	(-)960,154
무형자산 (Intangible Assets)	7,774
V. 기타자산 (Other Assets)	12,623,829
(대손충당금) (Allowance for Possible Loan Losses)	(-)37,502
보증금 (Guarantee Deposits)	954,181
미수금 (Accounts Receivables)	5,126,104
(현재가치할인차금) (Present Value Discounts)	(-)146
미수수익 (Accrued Income)	567,310
선급비용 (Prepaid Expenses)	44,745
파생상품자산 (Derivative Assets)	1,112,487
운용리스자산 (Operating Lease Properties)	216,098
감가상각누계액 (Accumulated Depreciation)	(-)124,073
리스자산처분손실충당금(Allowance for Loss on Disposal of Operating Lease Properties)	(-)478
금지금 (Bullion)	7,804

잡자산 (Sundry Assets)	4,757,299
자 산 총 계 (Total Assets)	144,361,026
부 채 (Liabilities)	
I. 예수금 (Deposits)	82,490,006
원화에수금 (Deposits in Won)	69,288,962
외화에수금 (Deposits in Foreign Currency)	2,973,506
양도성예수금 (Negotiable Certificates of Deposits)	8,501,715
발행어음예수금 (Deposits in Bills Issued)	1,190,927
어음관리계좌수탁금 (Trust of Cash Management Account)	495,806
금예수 (Deposits in Gold))	39,090
II. 차입금 (Borrowings)	15,276,713
원화차입금 (Borrowings in Won)	3,147,851
외화차입금 (Borrowings in Foreign Currency)	5,633,402
환매조건부채권매도 (Bonds Sold under Repurchase Agreements)	3,754,476
매출어음 (Bills Sold)	218,018
외화수탁금 (Due to Bank of Korea in Foreign Currency)	130,133
콜머니 (Call Money)	2,392,833
III. 사채 (Debentures)	20,491,697
원화사채	18,246,047

(Debentures in Won)	
(사채할인발행차금) (Discounts)	(-)45,250
외화사채 (Debentures in Foreign Currency)	2,300,900
(사채할인발행차금) (Discounts)	(-)10,500
IV. 기타부채 (Other Liabilities)	17,882,604
퇴직급여충당금 (Accrued Severance Benefits)	256,314
(국민연금전환금) (Transfer to National Pension)	(-)9
(퇴직보험) (Due from insurer Severance Benefit)	(-)137,282
지급보증충당금(Allowance for Possible Losses of Acceptances and Guarantees)	69,633
기타충당금 (Other Allowance Accounts)	238,404
신탁계정차 (Borrowings from Trust Accounts)	685,887
미지급외국환채무 (Foreign Exchange Remittances Pending)	133,347
미지급금 (Accounts Payable)	5,053,656
미지급비용 (Accrued Expenses)	1,778,200
선수수익 (Unearned Revenue)	127,913
수입보증금 (Deposits for Letter of Guarantees and Others)	133,083
파생상품부채 (Derivative Liabilities)	1,163,528
이연법인세대 (Deferred Income Tax Liabilities)	163,151
미지급법인세 (Income Taxes payable)	219,800

청약증거금(Guarantee Deposits for Securities Subscription)	50,121
잡부채 (Sundry Liabilities)	7,946,858
부 채 총 계 (Total Liabilities)	136,141,020
자 본 (Stockholders' Equity)	
I. 자본금 (Capital Stock)	7,528,078
보통주자본금 (Common Stock)	7,528,078
II. 결손금 (Accumulated Deficit)	(-)669,273
기타준비금 (Other Reserves)	31,106
처리전(차기)이월결손금(Undisposed Accumulated Deficit Carried Over to Subsequent year)	(-)700,378
III. 자본조정 (Capital Adjustment)	1,361,201
주식할인발행차금 (Discount on Stock Issuance)	(-)11,987
매도가능증권평가이익(Gain on Valuation of Avail-for-sale Investment Debt Securities)	1,445,884
파생상품평가이익 (Unrealized Gain on Derivatives)	(-)32
지분법 자본변동 (Unrealized Gain on Equity Securities by the Equity method)	56,227
부의 지분법 자본변동 (Unrealized Loss on Equity Securities by the Equity method)	(-)69,574
기타자본조정 (Other Capital Adjustment)	(-)59,317
자 본 총 계 (Total Stockholders' Equity)	8,220,006
부 채 와 자 본 총 계 (Total Liabilities and Stockholders' Equity)	144,361,026

다. 합병관련사항

- 합병예비인가일 : 2006년 1월 20일
- 합병인가일 : 2006년 3월 24일
- 합병등기일 : 2006년 4월 3일
- 합병신고서 열람소
 - 본점 : 서울시 중구 태평로 2가 120 (전화 756-0506)
 - 금융감독원 : 서울시 영등포구 여의도동 27
 - 증권거래소 : 서울시 영등포구 여의도동 33

라. 우회상장 전후 재무예측치와 실적치 비교

해당사항 없음

마. 재무예측치와 실적치간 차이발생 원인

해당사항 없음

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

가. 감사인

제 176 기 1분기	제 175 기 1분기	제 175 기	제 174 기
삼정회계법인 (분기검토실시)	삼정회계법인 (분기검토실시)	삼정회계법인	삼정회계법인

나. 당해 사업연도의 감사절차 요약

(1) 2006년 사업연도

본 감사인은 첨부된 주식회사 신한은행의 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분(결손금처리)계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡 표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 중요한 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 주식회사 신한은행의 2006년과 2005년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금(결손금)의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

(2) 2007년 1분기

본인은 별첨 주식회사 신한은행의 2007년 3월 31일 현재의 대차대조표, 2007년과 2006년 3월 31일로 종료하는 회계기간의 손익계산서와 현금흐름표를 검토하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본인의 책임은 동 재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 한국의 반기재무제표검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 준칙은 본인이 재무제표가 중요하게 왜곡 표시되지 아니하였다는 것에 관해 보통수준의 확신을 얻도록 검토를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 주로 질문과 분석적 절차에 의거 수행되므로 감사보다는 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 본인은 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 않습니다.

본인의 검토결과 상기 재무제표가 중요성의 관점에서 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 위배되어 작성되었다는 점이 발견되지 아니하였습니다.

다. 감사의견

사업연도	감사(또는 검토)의견	지적사항 등 요약
제 176 기 1분기	-	-
제 175 기 1분기	-	-
제 175 기 연간	적정	-
제 174 기 연간	적정	-

라. 특기사항 요약

사업연도	특기사항
제176기 1분기	<p>다음은 검토의견에 영향이 없지만 검토보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.</p> <p>(1) 카드사업부문의 분할 분기재무제표에 대한 주석 35에서 설명하고 있는 바와 같이, 구 조흥은행은 2005년 12월 30일 체결된 신한카드주식회사와의 분할합병계약과 2006년 2월 15일 임시주주총회의 의결에 따라, 2006년 4월 1일을 기준으로 구 조흥은행의 카드사업부문을 신한카드주식회사와 분할합병하였습니다. 신한카드주식회사는 분할합병대가로 구 조흥은행의 주주에게 구 조흥은행의 보통주 1주당 신한카드주식회사의 보통주 0.980941772주의 비율로 신주를 교부하였습니다.</p> <p>(2) 합병 분기재무제표에 대한 주석 36에서 설명하고 있는 바와 같이, 구 조흥은행과 구 신한은행은 2005년 12월 30일 체결하고, 2006년 2월 15일 임시주주총회에서 승인된 합병계약에 따라 구 조흥은행(주석 35에서 설명하고 있는 분할합병계약에 따른 카드사업부문을 제외)을 존속법인(존속법인의 명칭은 신한은행)으로 하여 2006년 4월 1일을 합병기준일로 합병하였습니다. 구 조흥은행은 합병대가로서 합병기준일 현재 구 신한은행의 주주에게 구 신한은행의 보통주 1주당 구 조흥은행의 보통주 3.867799182주의 비율로 신주를 교부하였습니다.</p> <p>(3) 신규적용기준서로 인한 자본변동표의 최초작성 분기재무제표에 대한 주석 2에서 설명하고 있는 바와 같이, 은행은 기업회계기준서 제21호(재무제표의 작성과 표시)의 신규적용으로 인하여 당해 회계연도분 자본변동표를 최초 작성하였습니다.</p>
제175기 1분기	다음은 검토보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 될 것이라고 판단되는 사항입니다.

	<p>(1) 합병 분기재무제표에 대한 주석 36에서 설명하고 있는 바와 같이 은행과 신한은행은 2006년 2월 15일 임시주주총회의 결의에 합병계약에 따라 조흥은행을 존속법인(존속법인의 명칭은 신한은행)으로 하여 2006년 4월 1일을 합병기준일로 합병하였습니다. 합병법인은 합병대가로서 합병기일 현재의 피합병법인의 주주에게 피합병법인의 보통주 1주당 합병법인의 보통주 3.8678주의 비율로 신주를 교부하였습니다.</p> <p>(2) 카드부문 분할합병 분기재무제표에 대한 주석 36에서 설명하고 있는 바와 같이 은행은 2006년 2월 15일 임시주주총회의 결의에 따라 은행이 영위하고 있는 영업 중 카드사업부문을 분할하여 신한카드주식회사와 2006년 4월 1일을 분할합병기준일로 분할합병하였습니다. 카드사업부문의 분할로 발행주식총수와 자본금이 각각 42,008,463주 및 210,042백만원 감소하였으며, 신한카드주식회사는 분할합병대가로 은행의 주주에게 은행 보통주 1주당 신한카드의 보통주 0.980941772주의 신주를 교부하였습니다.</p>
제175기 연간	<p>다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.</p> <p>(1) 카드사업부문의 분할 재무제표에 대한 주석 36에서 설명하고 있는 바와 같이, 구 조흥은행은 2005년 12월 30일 체결된 신한카드주식회사와의 분할합병계약과 2006년 2월 15일 임시주주총회의 의결에 따라, 2006년 4월 1일을 기준으로 구 조흥은행의 카드사업부문을 신한카드주식회사와 분할합병하였습니다. 신한카드주식회사는 분할합병대가로 구 조흥은행의 주주에게 구 조흥은행의 보통주 1주당 신한카드주식회사의 보통주 0.980941772주의 비율로 신주를 교부하였습니다.</p> <p>(2) 합병 재무제표에 대한 주석 37에서 설명하고 있는 바와 같이, 구 조흥은행과 구 신한은행은 2005년 12월 30일 체결하고, 2006년 2월 15일 임시주주총회에서 승인된 합병계약에 따라 구 조흥은행(주석 36에 설명하고 있는 분할합병계약에 따른 카드사업부문을 제외)을 존속법인(존속법인의 명칭은 신한은행)으로 하여 2006년 4월 1일을 합병기준일로 합병하였습니다. 구 조흥은행은 합병대가로서 합병기준일 현재 구 신한은행의 주주에게 구 신한은행의 보통주 1주당 구 조흥은행의 보통주 3.867799182주의 비율로 신주를 교부하였습니다.</p>
제174기 연간	<p>다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.</p> <p>(1) 합병계약</p>

재무제표에 대한 주석 39에서 설명하고 있는 바와 같이 은행은 주식회사 조흥은행을 합병법인으로, 주식회사 신한은행을 피합병법인으로 하는 합병계약을 2005년 12월 30일 체결하였습니다. 이에 의하면 합병기일은 2006년 4월 1일이며, 합병법인은 합병대가로서 피합병법인의 주주에게 피합병법인의 보통주 1주(액면금액 5,000원)당 합병법인의 보통주 3.8678주를 교부하며, 합병 후 은행명은 주식회사 신한은행입니다.

(2) 카드부문 분할합병

재무제표에 대한 주석 39에서 설명하고 있는 바와 같이 은행은 은행이 영위하고 있는 영업 중 카드사업부문을 분할하여 신한카드주식회사와 합병하기로 하는 분할합병계약을 2005년 12월 30일 체결하였습니다.

이에 의하면 분할합병기일은 2006년 4월 1일이며, 은행은 카드사업부문의 분할로 발행주식총수와 자본금이 각각 42,008,463주 및 210,042백만원 감소하며, 신한카드는 분할합병대가로 은행의 주주에게 은행 보통주 1주(액면금액 5,000원)당 신한카드의 보통주 0.980941772의 신주를 교부합니다.

2. 당해 사업연도 감사(내부감사)의 감사의견 등

가. 감사절차 요약

(1) 감사의 성명 및 상근 여부

상근감사위원 조재호

(2) 상시근무 감사보조요원 현황

부서장 2명, 검사역 87명

(3) 감사일정

감사계획에 의거 연중 실시

(4) 주요 감사절차

회계감사를 위하여 감사위원회는 감사부의 회계감사 결과와 외부감사인인 삼정회계법인의 감사의견을 보고받아 그 내용을 확인하였으며, 또한 재무제표와 영업보고서에 대하여서도 확인하였습니다.

업무검사를 위하여는 이사회와 기타 중요한 회의에 출석하고 필요하다고 인정되는 경우에는 경영진으로부터 보고를 받았으며 중요한 업무에 관하여는 감사부로 하여금 검사를 실시케하는 등 적절한 방법을 사용하여 그 내용을 면밀히 검토하였습니다.

나. 감사의견

(1) 대차대조표 및 손익계산서의 표시에 관한 사항

대차대조표 및 손익계산서는 관계법령, 기업회계기준 및 정관에 따라 은행의 재산과 손익상태를 정확하게 표시하고 있습니다.

(2) 영업보고서에 관한 사항

영업보고서는 관계법령과 정관에 따라 은행의 상황을 정확하게 표시하고 있습니다.

(3) 이익잉여금처분계산서에 관한 사항

이익잉여금처분계산서는 관계법령과 정관에 적합하고, 또한 은행의 재산상태와 기타의 사정에 비추어 타당하게 작성되어 있습니다.

(4) 회계방침의 변경에 관한 사항

이 회계연도중 대손충당금 변경에 관한 사항은 은행업감독규정 개정 등의 이유로 타당한 것으로 인정됩니다.

다. 참고사항

해당사항 없음

3. 연결재무제표에 대한 감사인의 감사의견 등

가. 감사인

제 175 기	제 174 기	제 173 기
삼정회계법인	삼정회계법인	삼정회계법인

나. 당해 사업연도의 감사절차 요약

1. 감사절차의 개요

본 감사인은 첨부된 주식회사 신한은행과 그 종속회사의 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재의 연결대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 연결손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표를 감사하였습니다. 이 연결재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 연결재무제표에 대하여

감사를 실시하고 이를 근거로 이 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 연결재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 연결재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 연결재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 연결재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 연결재무제표는 주식회사 신한은행과 그 종속회사의 2006년과 2005년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다. 연결 감사의견

사업연도	감사의견	지적사항 등 요약
제 175 기	적정	해당사항 없음
제 174 기	적정	해당사항 없음
제 173 기	적정	해당사항 없음

라. 특기사항 요약

사업연도	특기 사항
제 175 기	<p>다음은 감사의견에는 영향이 없지만 연결감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.</p> <p>(1) 카드사업부문의 분할</p> <p>재무제표에 대한 주석 34에서 설명하고 있는 바와 같이, 구 조흥은행은 2005년 12월30일 체결된 신한카드주식회사와의 분할합병계약과 2006년 2월15일 임시주주총회의 의결에 따라, 2006년 4월 1일을 기준으로 구 조흥은행의 카드사</p>

	<p>업무문을 신한카드주식회사와 분할합병하였습니다. 신한카드주식회사는 분할합병대가로 구 조흥은행의 주주에게 구 조흥은행의 보통주1주당 신한카드주식회사의 보통주 0.980941772주의 비율로 신주를 교부하였습니다.</p> <p>(2) 합병</p> <p>재무제표에 대한 주석 35에서 설명하고 있는 바와 같이, 구 조흥은행과 구 신한은행은 2005년 12월 30일 체결하고, 2006년 2월 15일 임시주주총회에서 승인된 합병계약에 따라 구 조흥은행(주석 34에 설명하고 있는 분할합병계약에 따른 카드사업부문을 제외)을 존속법인(존속법인의 명칭은 신한은행)으로 하여 2006년 4월 1일을 합병기준일로 합병하였습니다. 구 조흥은행은 합병대가로서 합병기준일 현재 구 신한은행의 주주에게 구 신한은행의 보통주 1주당 구 조흥은행의 보통주 3.867799182주의 비율로 신주를 교부하였습니다.</p>
제 174 기	<p>다음은 감사의견에는 영향이 없지만 연결감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.</p> <p>(1) 합병계약</p> <p>재무제표에 대한 주석 35에서 설명하고 있는 바와 같이 조흥은행은 주식회사 조흥은행을 합병법인으로, 주식회사 신한은행을 피합병법인으로 하는 합병계약을 2005년 12월 30일 체결하였습니다. 이에 의하면 합병기일은 2006년 4월 1일이며, 합병법인은 합병대가로서 피합병법인의 주주에게 피합병법인의 보통주 1주(액면금액 5,000원)당 합병법인의 보통주 3.8678주를 교부하며, 합병 후 은행명은 주식회사 신한은행입니다.</p> <p>(2) 카드부문 분할합병</p> <p>재무제표에 대한 주석 35에서 설명하고 있는 바와 같이 조흥은행은 은행이 영위하고 있는 영업 중 카드사업부문을 분할하여 신한카드주식회사와 합병하기로 하는 분할합병계약을 2005년 12월 30일 체결하였습니다. 이에 의하면 분할합병기일은 2006년 4월 1일이며, 조흥은행은 카드사업부문의 분할로 발행주식총수와 자본금이 각각 42,008,463주 및 210,042백만원이 감소하며, 신한카드는 분할합병대가로서 은행의 주주에게 은행 보통주1주(액면금액 5,000원)당 신한카드의 보통주 0.980941772의 신주를 교부합니다</p>
제 173 기	<p>다음은 감사의견에는 영향이 없지만 연결감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.</p> <p>(1) LG카드에 대한 대출채권 등</p> <p>연결재무제표에 대한 주석 31에서 설명하고 있는 바와 같이 주식회사 조흥은행과 그중속회사는 당기말 현재 채권금융기관의 공동관리자 진행중인 LG카드주식회사에 대하여 당기중 117,100백만원의 대출채권 및 30,000백만원의 회사채를 출자전환 하였으며, 당기말 현재 주식회사 조흥은행과그 중속회</p>

사가 보유하고 있는 LG카드주식회사에 대한 대출채권 및 유가증권은 각각 75,700백만원 및 88,390백만원입니다. 주식회사 조흥은행과 그 종속회사는 대출채권과 관련하여 14,524백만원의 대손충당금을 계상하고 있습니다. LG카드의 계속기업존속여부는 향후 자구계획의 성공적인 실현여부와 채권금융기관의 효과적인 자금지원 등에 달려 있습니다. 따라서, 주식회사 조흥은행과 그 종속회사가 보유하고 있는 LG카드 채권의 실제 회수액은 현재 시점의 추정액과 현저히 다를 수 있으며 당기의 연결재무제표에는 이러한 불확실성으로 인하여 발생가능한 조정사항이 반영되지 않았습니다.

(2) SK네트웍스에 대한 대출채권 등

연결재무제표에 대한 주석 31에서 설명하고 있는 바와 같이 주식회사 조흥은행과 그 종속회사는 당기말 현재 기업구조조정촉진법에 의한 채권단 공동관리가 진행중인 SK네트웍스주식회사 및 동사의 해외현지법인에 대하여 주식회사 조흥은행과 그 종속회사는 156,915백만원(정상으로 분류되는 L/C매입외환 등 59,097백만원, 확정지급보증 10,325백만원 포함)의 여신을 제공하고 있으며 이와 관련하여 18,984백만원의 대손충당금(지급보증충당금포함)을 계상하고 있습니다. 또한, 당기중 은행은 출자전환채권 39,975백만원을 추가로 출자전환하여 당기말 현재 SK네트웍스에 대한 유가증권가액 총액은 97,242백만원(우선주포함)입니다. 동 회사의 계속기업존속여부는 회사의 향후 자구계획의 성공적 실현여부 등에 달려있는바, 은행의 동 여신에 대한 실제대손액은 현재시점의 추정액과 현저히 다를 수 있으며 당기의 연결재무제표에는 이러한 불확실성으로 인하여 발생가능한 조정사항이 반영되지 않았습니다.

(3) 신한금융지주회사의 완전자회사로의 편입

연결재무제표에 대한 주석 32에서 설명하고 있는 바와 같이 신한금융지주회사는 2004년 4월 12일자 이사회 결의로 조흥은행의 완전자회사 편입을 위한 주식공개매수 및 주식교환을 결의하였습니다. 이에 따라 신한금융지주회사는 조흥은행의 발행주식총수의 18.85%인 135,553,824주를 공개매수 또는 신한금융지주회사의 주식으로 교환하여 조흥은행 지분을 전량 보유하고 있으며 은행의 주식은 2004년 7월 2일 한국증권거래소의 상장이 폐지되었습니다.

4. 최근 3사업연도의 외부감사인에게 지급한 보수 등에 관한 사항

가. 감사용역계약 체결현황

(단위 :백만원, 시간)

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제175기	삼정회계법인	1/4분기 감사	1,449	4,649
		반기 감사		3,133
		3/4분기 감사 및 중간감사		5,893
		기말감사		5,313
제174기	삼정회계법인	1/4분기 감사	558	1,164
		반기 감사		1,164
		3/4분기 감사 및 중간감사		1,930
		기말감사		2,211
제173기	삼정회계법인	1/4분기 감사	580	1,586
		반기 감사		1,507
		3/4분기 감사 및 중간감사		1,982
		기말감사		1,982

주) 보수는 연간 감사용역계약 체결금액임.

나. 외부감사인과의 비감사용역계약 체결현황

(단위 :천원, 미불)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	보수	비고
제175기		해당사항없음			
제174기		해당사항없음			
제173기		해당사항없음			

주) 당행의 2001 ~ 2003사업연도 외부감사인은 안진회계법인이며, 2004 ~ 2006 사업연도 외부감사인은 삼정회계법인임.

5. 기타

가. 세무조사 등에 관한 사항

- 해당사항 없음

나. 법인의 자산유동화에 관한 회계처리에 대한 의견표시

- 「 Ⅱ.사업의 내용(은행업) 5. 기타 투자의사결정에 필요한 사항, 다. 자산유동화에

관한 사항」을 참고하시기 바랍니다.

V. 이사회 등 회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항

1. 이사회 등 회사의 기관의 개요

가. 이사회제도에 관한 사항

(1) 이사회에 관한 사항

(가) 이사회에 관한 내용

1) 이사회에 관한 역할

- ① 은행의 경영전략 및 경영목표를 승인하고 그 이행여부를 감시, 감독함.
- ② 은행경영의 건전성을 위하여 내부통제시스템의 적정성 여부를 확인하고, 이를 위한 내부통제환경을 조성함.
- ③ 은행이 부담하고 있는 각종 리스크에 대해 적절한 자본을 보유하고, 은행 스스로 리스크를 모니터링, 관리함에 있어 보다 우수한 리스크관리기법을 개발·활용하도록 노력하여야 함.

2) 이사회에 관한 권한 및 의무

- ① 이사는 주주 이익의 보호 및 은행경영의 건전성 확보를 위하여 최대한 노력하여야 함.
- ② 이사는 이사회를 통하여 은행의 경영에 관한 의사결정에 참여하며, 직무수행에 필요한 정보의 제공을 요구할 수 있음.
- ③ 이사는 선량한 관리자로서 법령과 정관의 규정에 따라 은행을 위하여 직무를 충실히 수행하여야 함.
- ④ 이사는 은행에 현저하게 손해를 미칠 염려가 있는 사실을 발견한 때에는 즉시 감사위원회에 보고하여야 함.
- ⑤ 이사는 재임 중 뿐만 아니라 퇴임 후에도 직무상 알게된 은행의 영업상 비밀을 누설하여서는 안됨.
- ⑥ 이사는 선량한 관리자의 의무를 위반하여 은행 또는 제3자에 대하여 손해를

발생시킨 경우에는 그 내용에 따라 은행 또는 제3자에 대하여 민·형사상의 책임을 짐.

3) 이사회 결의사항 : 다음 사항은 이사회 결의를 얻어야 하며, 관계법령 및 정관에 위배되지 않는 범위내에서 이사회내 위원회에 위임할 수 있음.

① 주주총회에 관한 사항

가) 주주총회의 소집에 관한 사항

나) 주주총회에 부의할 안건에 관한 사항

② 정관 및 중요규정의 제정 및 폐지에 관한 사항

가) 정관의 변경

나) 이사회규정, 감사위원회규정,
리스크관리위원회규정

다) 감사위원회위원후보추천위원회규정,
사외이사후보추천위원회규정

라) 경영진운영규정, 경영진평가및보수규정, PU운영규정, 경영진퇴직위로금규정

마) 부행장보운영규정

바) 내부통제규정, 내부회계관리규정

사) 개인신용정보제공및이용에관한규정

③ 기본 운영에 관한 사항

가) 경영목표 및 평가에 관한 사항

나) 이사, 경영진 및 직원의 보수를 포함한 예산 및 결산에 관한 사항

다) 주식 및 자본금에 관한 사항

라) 해산·영업양도 및 합병 등 조직의 중요한 변경에 관한 사항

마) 조직·인사·급여에 관한 기본체계의 결정 및 변경에 관한 사항

④ 이사와 이사회에 관한 사항

가) 상근감사위원 선임 및 해임에 관한 사항

나) 이사회내 위원회 위원의 선임 및 해임에 관한 사항

(단, 감사위원회위원은 감사위원회위원후보추천위원회의 추천을 거쳐 선임함)

다) 준법감시인의 선임 및 해임에 관한 사항

라) 은행장의 이사아닌 경영진의 임면 요청에 대한 동의에 관한 사항

마) 경영진이 아닌자 중 은행장의 위임을 받아 경영진에 준하는 직무를 담당하는 자에 대한 은행장의 임면요청에 대한 동의에 관한 사항

바) 이사와 은행간의 거래승인에 관한 사항

사) 주주총회에서 위임받은 범위내 이사 보수 등의 결정에 관한 사항

⑤ 중요한 계약 등에 관한 사항

가) 1건당 200억원을 초과하는 업무용 동·부동산의 취득과 처분

나) 1건당 100억원을 초과하는 용역계약의 체결

다) 1건당 자기자본 (직전 회계연도말 또는 당해 회계연도 6월말중 최근의 은행법상 자기자본기준, 이하같음)의 100분의 1을 초과하는 자본을 신규 출자하는 경우

라) 기타 건당 자기자본의 100분의 3을 초과하는 재산의 차입, 용역계약 이외의 계약, 소송에 관한 사항

(은행장이하 각 전결권자의 직무전결사항으로 운영되는 자금 차입 등은 제외)

마) 외국금융기관 등과의 포괄적 업무제휴, 자본의 참여 등을 목적으로 하는 전략적 제휴 또는 협약에 관한 사항

⑥ 리스크관리에 관한 중요 사항

가) 리스크 관리에 대한 기본방침의 수립 및 조정

나) 자본관리에 대한 기본정책에 관한 사항

다) 은행이 부담 가능한 리스크 총한도 설정에 관한 사항

라) 리스크관리위원회 부의대상 안건 중 이사회가 필요하다고 인정하는 사항

⑦ 여신에 관한 중요사항

가) 여신정책방향의 결정

나) 금융감독원이 정하는 거액여신 대상기업군에 대하여 취급한 거액여신 총 합계액이 당행 자기자본의 5배를 초과한 경우의 해당 거액여신 대상기업군 소속업체에 대한 신규 (증대포함) 여신

⑧ 경영진 평가 및 보수에 관한 사항

가) 경영진의 보수체계에 대한 기본방침의 수립 및 조정

나) 경영진 평가기준에 관한 사항

다) 경영진의 보수 지급기준 결정에 관한 사항

⑨ 기타사항

가) 관계법령·감독기관의 규정에 의하여 이사회 결의가 필요한 사항

나) 주주총회로부터 위임받은 사항

다) 소유자산의 재평가에 관한 사항

라) 주주총회의 서면에 의한 의결권 행사에 관한 사항

마) 이사회내 위원회가 특별히 부의하는 사항

바) 기타 은행장이 필요하다고 인정하는 사항

(나) 이사후보의 인적사항에 관한 주총 전 공시여부 및 주주의 추천여부

* 당행은 비상장 법인으로 일간신문 주총소집 공고를 별도 실시하지 않음

* 사외이사후보의 경우 사외이사후보추천위원회에서 추천함

* 당행의 사외이사 구성은 전체 이사수의 과반수로 구성되어야 하고(정관 제31조) 현재 동 비율이상으로 운영되고 있음

(다) 사외이사후보추천위원회 설치 및 구성 현황

성명	사외이사 여부	비고
정갑영	○	증권거래법상의 요건 충족함
박경서	○	증권거래법상의 요건 충족함
서상록	○	증권거래법상의 요건 충족함
박재하	○	증권거래법상의 요건 충족함

(라) 사외이사 현황

성명	주요경력	최대주주등과의 이해관계	비고
이인호	신한금융지주회사 사장(現)	특수관계인(임원)	
이재우	신한금융지주회사 부사장(現)	특수관계인(임원)	
정갑영	연세대 원주캠퍼스 부총장(現))	해당사항없음	
박경서	고려대 경영대학 경영학과 교수(現))	해당사항없음	
서상록	전 인천전문대학 학장	해당사항 없음	
박재하	한국금융연구원 선임연구위원(現))	해당사항없음	

주1) 사외이사 중 이인호, 이재우는 당행의 최대주주인 신한금융지주회사의 임원임.

2) 주요경력 세부내용은 'VII.임원 및 직원 등에 관한 사항' 참조

(2) 이사회 운영에 관한 사항

(가) 이사회 운영규정의 주요내용

1) 이사회 소집

① 이사회는 정기이사회와 임시이사회로 구분하며, 의장이 소집함.

② 정기이사회는 매분기 1회 소집함.

③ 임시이사회는 의장이 필요하다고 인정하는 때 또는 다른 이사의 소집요구가 있을 때 수시로 소집하나, 의장이 정당한 이유없이 이사회 소집을 거절하는 경우 다른 이사가 이사회를 소집할 수 있음.

2) 이사회 소집통지

이사회를 소집함에는 회일을 정하고 그 7일전에 각 이사에게 통지함. 그러나

긴급한 사유가 있는 때에는 그 기간을 단축할 수 있으며, 이사 전원의 동의가 있는 때에는 소집절차를 생략할 수 있음.

3) 이사회 의장

- ① 이사회 의장은 은행장으로 하고 이사회 회의를 주재함.
- ② 이사회 의장이 부재중이거나 유고시에는 이사회에서 정하는 순서에 따라 그 직무를 대행함.

4) 이사회 결의방법

- ① 이사회 결의는 법령이나 정관에 다른 정함이 있는 경우외는 이사 과반수의 출석과 출석이사 과반수로 함. 다만, 감사위원의 해임은 재적이사 3분의 2이상으로 함.
- ② 이사회 결의사항에 대하여 특별한 이해관계를 갖는 이사는 이사회에 출석하여 의견을 진술할 수 있으나 의결에 참가할 수 없음. 이 경우 당해 이사는 출석한 이사의 수에 산입하지 아니함.
- ③ 이사회는 이사의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 이사가 동영상 및 음성을 동시에 송·수신하는 통신수단에 의하여 결의에 참가하는 것을 허용할 수 있음. 이 경우 당해 이사는 이사회에 직접 출석한 것으로 봄.

5) 의사록

- ① 이사회 의사에 관하여는 의사록을 작성하여야 함.
- ② 의사록에는 의사의 안건, 경과요령, 그 결과, 반대하는 자와 그 반대이유를 기재하고 출석한 이사가 기명날인 또는 서명하여 본점에 비치함.

6) 위원회

- ① 이사회는 리스크관리위원회, 감사위원회, 감사위원회위원후보추천위원회, 사외이사후보추천위원회를 두며 위원회의 구성 및 운영 등에 관하여는 별도로 정하는 위원회 규정에 따름.
- ② 위원회는 결의된 사항을 이사회에 보고하여야 하며, 이사회는 위원회가 결의한 사항에 대하여 다시 결의할 수 있음.

7) 사외이사만의 회의

- ① 이사회 의장은 사외이사의 통일된 의견을 경영에 반영하기 위하여 연2회 이상 사외이사만의 회의의 개최를 주선함.
- ② 사외이사 회의의 의장은 동 회의에서 호선에 의하여 결정하며 동 회의의 의장은 회의결과를 경영진에게 제시할 수 있음.

(나) 이사회 의 주요활동내역

회 차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
임시1차	2007.02.01	① 제175기 결산 승인에 관한 사항	가결	
정기1차	2007.03.05	① 제175기 정기주주총회 소집 및 의안 확정 에 관한 사항 ② 제175기 배당금 결정에 관한 사항 ③ 정관 일부 변경에 관한 사항 ④ 이사회 규정 등 경영규정 개정 및 제정에 관한 사항 ⑤ 2007년도 경영진 평가기준(안) 제정에 관 한 사항 ⑥ 2007년도 이사 보수한도 승인에 관한 사항 ⑦ 2007년도 경영진 보수(안)에 관한 사항 ⑧ 2007년도 PU부여에 관한 사항 ⑨ 퇴임 경영진에 대한 2006년도 단기성과급 지급에 관한 사항 ⑩ 개인신용정보 제공 및 이용에 관한 규정 개 정에 관한 사항 ⑪ 준법감시인 선임에 관한 사항	가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결	
임시2차	2007.03.19	① 이사 보수에 관한 사항 ② 상근감사위원 선임에 관한 사항 ③ 이사회내 위원회 위원 선임에 관한 사항 ④ 이사회회장 직무대행 순서 결정에 관한 사 항 ⑤ 중국 현지법인 설립에 관한 사항 ⑥ 캄보디아 현지법인 설립에 관한 사항	가결 가결 가결 가결 가결 가결	

(다) 이사회에서의 사외이사의 주요활동내역

회 차	개최일자	사외이사 참석인원	비고
임시1차	2007.02.01	7명(7명)	
정기1차	2007.03.05	7명(7명)	
임시2차	2007.03.19	6명(5명)	

주) 사외이사 참석인원란의 ()는 사외이사 총수임.

(라) 이사회내의 위원회 구성현황과 그 활동내역

1) 이사회내의 위원회 구성현황

위원회 명칭	위 원	설치목적
감사위원회	서상록, 조재호, 이재우	통제시스템의 적정성과 경영성과의 평가 및 개선 등을 위한 역할 수행
리스크관리위원회	정갑영, 박경서, 박재하	은행 경영상 발생하는 각종 리스크의 인식, 측정, 통제 등 리스크 관리정책을 수립하고 이의 준수 여부를 감시
사외이사후보 추천위원회	정갑영, 박경서, 서상록, 박재하	사외이사 후보의 추천
감사위원회위원 후보추천위원회	이인호, 이재우, 정갑영, 박경서, 서상록, 박재하	감사위원회위원 후보의 추천

2) 위원회 활동내역

① 리스크관리위원회 주요 활동 내용

회차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	비
임시1차	2007.1.25	①유형별 리스크 측정기준 변경(안) ②2007년도 유형별 리스크 한도 설정(안) ③2007년도 신용리스크 요소(Risk Component) 적용(안) ④대손충당금 적립에 관한 사항 ⑤신용평가모형 조정(안) ⑥리스크관리규정 개정(안) ⑦영업연속성정책서(BCP) 제정(안) ⑧바젤2 프로젝트 수행결과 주요내용 보고 ⑨BCP 체계구축 프로젝트 추진결과 주요내용 보고	가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결 보고 보고	
정기1차	2007.3.5	①2007년도 사업그룹별 위험자본 배분(안) ②시장리스크 측정 방법 변경(안) ③리스크 종합 현황 ④신용리스크 한도 현황 ⑤신상품 및 신규사업 리스크평가 보고 ⑥자산건전성분류 및 대손충당금 적립에 관한 사항 ⑦Credit Exposure 한도 재설정 현황	가결 가결 보고 보고 보고 보고 보고	

② 사외이사후보추천위원회

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
1차	2007.03.05	사외이사 후보 추천	가결	-

③ 감사위원회 위원후보추천위원회

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
1차	2007.03.05	상근감사위원 후보 추천	가결	-
2차	2007.03.19	감사위원회 위원후보 추천	가결	-

나. 감사제도에 관한 사항

(1) 감사기구 관련 사항

(가) 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법 등

1) 감사위원회 설치여부

2000.3.27 감사위원회 설치

2) 감사위원회의 역할

감사위원회는 내부통제시스템의 적정성과 경영성과의 평가 및 개선 등을 위하여 다음 각 호의 역할을 수행합니다.

- ①재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부 감사계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- ②전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- ③내부감사부서장 임면에 대한 동의
- ④외부감사인 선임에 대한 승인
- ⑤외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- ⑥감사결과 지적사항에 대한 조치
- ⑦관련법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- ⑧기타 감독기관 지시, 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

3) 감사위원회의 권한

감사위원회는 그 직무를 수행하기 위하여 필요한 경우 다음 각호의 권한을 가집니

다.

- ① 제 증명서, 확인서, 문답서 및 기타 관계자료와 물품의 요구
- ② 금고, 장부, 기타 물품 및 보관장소 등의 봉인
- ③ 관계자의 출석 및 답변요구
- ④ 은행 및 자회사의 모든 정보에 대한 자료제출 요구
- ⑤ 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구
- ⑥ 기타 감사업무 수행에 필요한 사항의 요구

4) 감사위원회의 의무

감사위원회는 감사를 행함에 있어 다음 각호의 사항을 이행하여야 합니다.

- ①위원회는 공정하게 감사하여야 한다.
- ②위원회는 직무상 알게 된 기밀을 정당한 이유없이 누설하거나 직무목적 이외로 사용할 수 없다.
- ③위원회는 직무수행에 있어 관계법령 및 지시사항에 따라 사실과 증거에 의하여 그 직무를 행하여야 하며, 감사사항에 대하여는 충분한 기록과 입증자료를 확보하여야 한다.

5) 감사위원회의 운영내용

구 성	내 용	비 고
구성방법	상근감사위원 1인 비상근감사위원 2인(사외이사)	총3명 (사외이사2명)
회의소집	정기회의는 분기 1회로 하되 임시회의는 수시로 가능	

(나) 감사위원회(감사)의 감사업무에 필요한 경영정보접근을 위한 내부장치 마련 여부

▶ 감사위원회규정 제7조(경영정보 요구 등)

- ①위원회는 감사업무 수행상 필요한 경우 중요 경영활동에 관한 정보를 언제든지 경영진에게 요구할 수 있다.
- ②위원회는 업무수행을 위하여 필요한 경우 관련 임직원 및 외부인을 출석하도록 하여 관련자료 및 의견진술을 요구할 수 있다.
- ③위원회는 필요한 경우 은행의 비용으로 전문가 등에게 자문을 구할 수 있다.

(다) 감사위원회(감사)의 인적사항

--	--	--

성명	주요경력	비고
서상록	서울대, 美 일리노이대(Ph.D) 삼성생명 이사·감사 인천전문대학 학장	사외이사(위원장)
조재호	고려대 법학과 금융감독원 은행검사1국장 금융감독원 은행검사2국장	상근감사위원
이재우	동국대학교 경영대학원 수료 신한은행 부행장 신한금융지주회사 부사장(현)	사외이사

(2) 감사위원회(감사)의 주요활동내역

회차	개최일자	안건구분	의안내용
1차	07.2.01	결의사항	①(신탁재산) 외부감사인의 재선임에 관한 건 ②상근감사위원직무규정 개정에 관한 건
		심의사항	①대손충당금 적립에 관한 사항 ②보수성 경비 집행의 적정성 검토에 관한 건 ③공시정책의 수립 및 집행의 적정성 여부 검토에 관한 건 ④2006년 하반기 준법감시인 활동결과 보고 검토에 관한 건
		보고사항	①2006년 4/4분기 감사활동 결과 ②2007년도 핵심 신규 추진 과제 ③국외점포에 대한 금융감독원 종합(부문)검사서 주요내용 보고 ④국외점포에 대한 현지감독당국의 검사서 주요내용 보고
2차	07.3.05	결의사항	①제175기 감사보고서의 작성·제출에 관한건
		심의사항	①내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가에 관한 건 ②내부통제시스템 운영의 적정성 평가에 관한 건 ③외부감사인의 감사활동에 대한 평가에 관한 건 ④은행 재무활동의 건전성 및 타당성과 재무보고의 정확성 등
		보고사항	①한국은행 검사 결과 보고
3차	07.3.19	결의사항	①제175기 정기주주총회 부의 의안에 대한 사전심의에 관한
4차	07.3.19	결의사항	①감사위원회 위원장 선임에 관한 건

다. 주주의 의결권행사에 관한 사항

(1) 집중투표제의 채택여부

- 집중투표제 : 채택함
- 정관내용 : 상법상 집중투표제에 관한 사항을 정관으로 배제하지 않음
- 세부운영사항 : 별도로 정한 사항 없음

(2) 서면투표제 또는 전자투표제의 채택여부

1) 서면투표제 : 채택함

- 채택시기 : 2000년 3월 27일
- 정관내용 : 제28조(서면에 의한 의결권행사)
- 세부운영사항 : 서면투표제 행사여부에 대하여는 이사회 결의에 따름

2) 전자투표제 : 불채택

(3) 소수주주권의 행사여부

행사자	소수주주권 내용	행사 사유	진행 경과	비고
해당사항없음				

라. 임원의 보수 등

(1) 이사(사외이사 포함) 및 감사위원회 위원(감사)의 보수현황

(단위:백만

원)

구분	지급 총액	주총승인금액	1인당 평균 지급액	비고
이사(상근)	832	5,000	416	기본급,성과급,특별보로금
이사	35		9	기본급,회의수당
(비상근)	11		11	기본급,회의수당

(2) 주식매수선택권 부여·행사현황

[2007년 03월 31일 현재]

부여 받은자	관계	부여일	부여방법	주식의 종류	변동수량			미행사 수량	
					부여	행사	취소		
위성복	등기임원	2001년 03월 09일	현금 차액보상	보통주	4,667	4,667	0	0	2 ~
이 완	등기임원	2001년 03월 09일	"	보통주	1,632	1,632	0	0	
김상우	등기임원	2007년 03월 09일	"	보통주	1,632	1,632	0	0	
홍철선	미등기임원	2001년 03월 09일	"	보통주	714	714	0	0	
이동걸	미등기임원	2001년 03월 09일	"	보통주	714	714	0	0	
박내순	미등기임원	2001년 03월 09일	"	보통주	714	714	0	0	
홍석주	미등기임원	2001년 03월 09일	"	보통주	714	714	0	0	
지동현	미등기임원	2001년 03월 09일	"	보통주	714	714	0	0	
안종영	등기임원	2001년 03월 09일	"	보통주	740	740	0	0	
김종혁	등기임원	2001년 03월 09일	"	보통주	638	638	0	0	
김성기	등기임원	2001년 03월 09일	"	보통주	536	536	0	0	
유완영	등기임원	2001년 03월 09일	"	보통주	536	536	0	0	
위성복	등기임원	2002년 03월 29일	"	보통주	35,532	35,532	0	0	2 ~
홍석주	등기임원	2002년 03월 29일	"	보통주	47,376	47,376	0	0	
홍철선	등기임원	2002년 03월 29일	"	보통주	17,108	17,108	0	0	
김상우	등기임원	2002년 03월 29일	"	보통주	17,108	17,108	0	0	
이동걸	미등기임원	2002년 03월 29일	"	보통주	7,238	7,238	0	0	
박내순	미등기임원	2002년 03월 29일	"	보통주	7,238	7,238	0	0	
지동현	미등기임원	2002년 03월 29일	"	보통주	7,238	7,238	0	0	
최원일	미등기임원	2002년 03월 29일	"	보통주	7,238	7,238	0	0	
이주원	미등기임원	2002년 03월 29일	"	보통주	7,238	7,238	0	0	
박찬일	미등기임원	2002년 03월 29일	"	보통주	7,238	7,238	0	0	
한병락	미등기임원	2002년 03월 29일	"	보통주	7,238	7,238	0	0	
유완영	등기임원	2002년 03월 29일	"	보통주	6,580	6,580	0	0	
이진순	등기임원	2002년 03월 29일	"	보통주	6,580	6,580	0	0	
김종혁	등기임원	2002년 03월 29일	"	보통주	6,580	6,580	0	0	
이정명	등기임원	2002년 03월 09일	"	보통주	5,922	5,922	0	0	
김우진	등기임원	2002년 03월 29일	"	보통주	5,922	5,922	0	0	

데이빗	등기임원	2002년 03월 29일	"	보통주	5,922	5,922	0	0
위성복	등기임원	2003년 03월 28일	"	보통주	16,244	0	0	16,244
홍석주	등기임원	2003년 03월 28일	"	보통주	18,137	0	0	18,137
홍철선	등기임원	2003년 03월 28일	"	보통주	9,600	0	0	9,600
김상우	등기임원	2003년 03월 28일	"	보통주	23,218	0	0	23,218
이동걸	미등기임원	2003년 03월 28일	"	보통주	4,063	0	0	4,063
박내순	미등기임원	2003년 03월 28일	"	보통주	4,063	0	0	4,063
지동현	미등기임원	2003년 03월 28일	"	보통주	3,902	0	0	3,902
최원일	미등기임원	2003년 03월 28일	"	보통주	4,063	0	0	4,063
이주원	미등기임원	2003년 03월 28일	"	보통주	4,063	0	0	4,063
박찬일	미등기임원	2003년 03월 28일	"	보통주	9,823	0	0	9,823
한병락	미등기임원	2003년 03월 28일	"	보통주	4,063	0	0	4,063
유관영	등기임원	2003년 03월 28일	"	보통주	8,930	8,930	0	0
이진순	등기임원	2003년 03월 28일	"	보통주	8,930	0	0	8,930
김중혁	등기임원	2003년 03월 28일	"	보통주	8,930	0	0	8,930
이정명	등기임원	2003년 03월 28일	"	보통주	8,037	0	0	8,037
김우진	등기임원	2003년 03월 28일	"	보통주	8,037	0	0	8,037
데이빗	등기임원	2003년 03월 28일	"	보통주	3,322	3,322	0	0
박찬일	미등기임원	2004년 03월 25일	"	보통주	22,350	0	0	22,350
합계	-	-	-	-	389,022	231,499	0	157,523

※ 2004. 6. 22 CHB주식 상장폐지에 따라 2005.3.30 주총결의로 기 부여 스톡옵션에 대한 변경된 시가산정 방식 적용하였음
 증가(7,417월)+ 신한지주사 증가(3.30증가 54,781원) * 0.1354(주식교환비율)

마. 임원배상책임보험 가입 현황

(1) 보험의 개요

[2007. 03. 31 현재]

(단위 : 원)

보험의 명칭	보험료납입액		부보(보상)한도	비고
	당기 납입액	누적납입액 (당기분 포함)		
임원배상책임보험	340,000,000	340,000,000	30,000,000,000	일시납

- 주1) 신한금융지주회사내의 자회사와 함께 통합 가입하였으며, 당행의 보험료 분담액은 95백만원임.
- 주2) 상기 보험료는 연간금액이며, 해당기간은 2006년4월1일부터 2007년3월31일까지 입니다.

(2) 보험가입 근거 및 절차

1) 보험가입 근거

- 당행 정관 제45조(이사 또는 경영진에 대한 비용 보상)에 의함.

2) 보험가입 절차

- 당행은 모회사인 신한금융지주회사에서 자회사 임원배상책임보험을 일괄 하여 가입하고, 각 자회사별로 보험료를 분담하고 있음.
- 상기 절차에 따라 당행은 직무전결규정에 의거하여 품의를 거쳐 보험료를 지급함.

(3) 피보험자

- 피보험자 또는 임원은 과거, 현재, 미래의 선임 또는 지명된 회사의 임원을 말하며, 보험기간 중에 새로 선임 또는 지명된 회사 임원은 자동적으로 보험에서 담보함.
- 또한 본 임원배상책임보험은 사망한 임원의 유산 관리인, 상속인, 법정대리인 그리고 금치산, 지급불능, 파산한 회사 임원의 법정대리인에 대하여 제기된 손해배상 청구에 의하여 발생하는 손해를 보상함. 단, 그러한 손해배상청구의 근거가 되는 부당행위가 행하여졌던 당시에 회사의 임원이었던 경우에 한함.

(4) 보상하는 손해

- 보상하는 손해는 손해배상금, 판결금액, 화해금액 및 방어비용을 말함. 단, 법률에 의하여 부과된 벌금 또는 과태료, 과징금, 징벌적 손해배상금, 배액 손해배상금, 세금, 피보험자가 재정적으로 책임을 지지 아니하는 금액 또는 피보험자에 대한 법적 수속에 의하지 않고 정해진 금액 또는 법적으로 본 보험의 담보대상이 아닌 금액은 제외됨.

(5) 보험회사의 면책사항

- 1) 법적으로 자격이 부여되지 않는 개인적인 이윤 혹은 혜택의 사실로 획득한 것에 근거하는 또는 기인하는 손해배상청구
- 2) 사기적 행위 또는 범죄 행위에 기인하는 손해배상 청구
- 3) 주주의 사전승인 없이 지불하는 것이 위법임에도 불구하고 주주의 사전승인 없이 피보험자에게 지불된 급료로 기인하는 손해배상청구
- 4) 피보험자가 공표되지 않은 회사의 중요한 정보를 위법으로 이용하여 회사주식 매매를 통하여 취한 이익에 기인하는 손해배상청구
- 5) 아래의 단체 및 개인에 대한 이익을 위한 수수료, 사례금, 기타 급부의 지불 또는 은전의 공여로 기인하는 손해배상청구
 - 정치단체, 공무원, 회사고객의 임원, 종업원 또는 그 대리인, 대표자, 가족 또는 관계되는 기타 단체

- 그러한 개인이나 단체에게 지불하는 것이 법적으로 위법인 경우 어느회사 임원의 부당행위에 관하여 위의 면책조항 1)부터 5)까지의 적용을 결정할 목적으로 다른 임원에게 전가될 수 없습니다.

6) 보험계약이 갱신, 대체 또는 승계된 증권일 경우 선행한 증권에서 통지되어 있었던 손해배상청구, 통지된 상황, 부당행위로 주장된 또는 부당행위와 관련된 사실로 인한 손해배상청구

7) 보험계약의 보험책임 개시일에 계류 또는 제기되어 있었던 소송으로 인한 손해배상청구, 또는 근본적으로 그러한 계류 또는 이미 제기된 소송하에서 동일하게 주장된 사실에 기인하거나 근거한 손해배상청구

8) 보험계약의 책임개시일에 피보험자나 회사에 대한 손해배상청구의 예견 또는 가능성에 대한 사실, 상황 또는 부당행위로 인한 손해배상청구

9) 직, 간접의 여부에 관계없이 다음의 사유로 인한 손해배상책임

- 실질적 또는 주장된 공해물질의 배출, 방출, 누출 또는 유출
- 오염물질의 검사, 감시, 청소, 제거, 누출방지, 처치, 모독화 혹은 중화의 지시 또는 요청.

* 위의 사유로 인하여 회사 또는 주주에게 입힌 손해를 포함합니다. 오염물질에는 고체, 액체, 기체, 가스자극물질, 열자극 물질, 오염물질이 포함되며 연기, 증기, 매연, 악취, 산, 알카리, 화학물질, 폐기물도 포함합니다. 폐기물에는 재이용되는 것, 재생되는 것 등이 포함 됩니다.

10) 회사이외의 타회사 임원으로서 행한 행위 또는 부당행위에 기인하는 손해배상청구 또는 그러한 타회사의 임원인 신분을 이유로 기인하는 손해배상청구

11) 직접적 또는 간접적에 의한 것인가의 여부에 관계없이 핵물질의 위험물 또는 모든 형태의 방사성 오염에 의한 손해배상청구

* 위험물에는 방사성, 독성 또는 폭발성 물질을 포함합니다. 핵물질에는 핵원료 물질, 특수핵물질, 또는 부산물을 포함합니다.

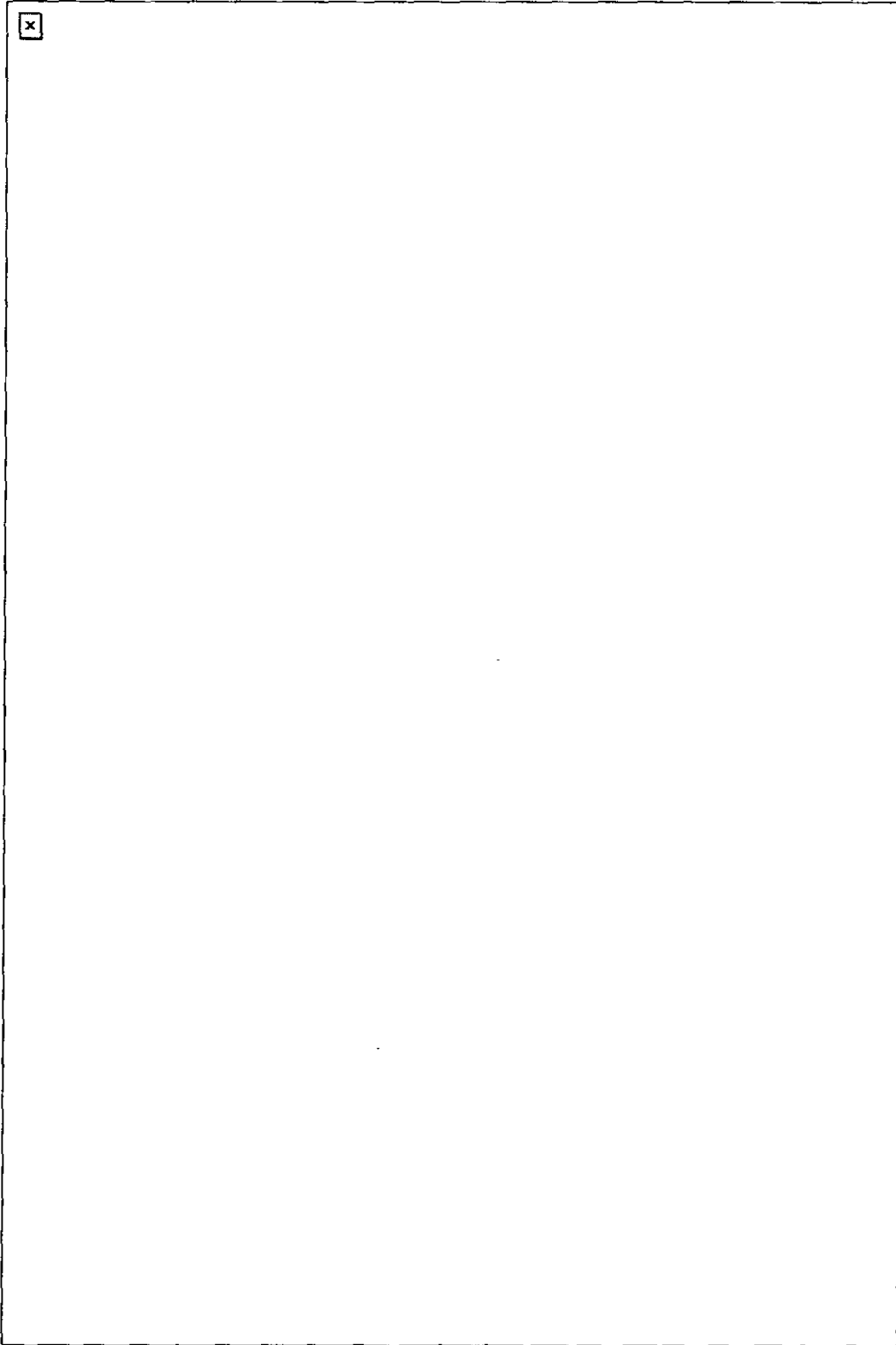
12) 신체장해, 질병, 사망, 정신적 고통, 유체재물의 손해, 유체재물의 손해에 따른 사용손실 포함, 구두 또는 문서에 의한 공적인 중상 또는 비방, 명예훼손 또는 사생활을 침해하는 정보에 의한 손해배상청구

13) 자회사의 임원에 대한 손해배상 청구에 대하여, 회사가 직접 또는 자회사를 통하여 간접적으로 그 자회사의 발행 주식의 50% 이상을 소유하고 있지 아니한 때 자회사의 임원의 부당행위로 인한 손해배상청구

14) 피보험자에 대하여 주주대표소송에 의한 손해배상청구가 있고 그 결과 피보험자가 회사에 대하여 법률상의 손해배상책임을 부담할 경우에 입은 손해를 하지 아니한다.

2. 계열회사에 관한 사항

-기업집단의 대표회사명 : (주)신한금융지주회사



계열사도

3. 타법인출자 현황

■ 계열회사

[2007. 03. 31 현재]

구분	계정과목	법인명 또는 종목명	출자목적	기초잔액			증
				수량	지분율	장부가액	수량
국내	계열회사주식 (비상장)	SH자산운용㈜	자회사	7,180	79.77	72,248	
		신한데이터시스템	자회사	200	100.00	3,028	
		CHB밸류미트2001-1차자산 유동화전문(유)	자회사		50.00	5	
		CHB밸류미트2001-2차자산 유동화전문(유)	자회사		50.00	5	
		CHB밸류미트2002-1차자산 유동화전문(유)	자회사		50.00	5	
		씨앤브이자산관리	자회사	98	49.00	490	
	계열회사주식 (상장)	LG카드	지분법	8,960	7.15	521,517	
계열회사출자 금(비상장)	신한-국민연금 제1호 사모 투자전문회사	지분법 출자금	0	26.66	36,800		
해외	계열회사주식 (비상장)	신한아주금융유한공사	자회사	150	99.99	43,013	35
		신한금융유한공사	자회사	56	100.00	78,170	
		아메리카신한은행	자회사	400	100.00	60,761	
	출자금 (비상장)	유럽신한은행	자회사	유한회사	100.00	35,233	
		신한비나은행	자회사	유한회사	50.00	13,882	

주) - 기초잔액: 2006.12.31 기준/기말잔액: 2007.3.31 기준

- 지분율 5%이상 법인만 대상으로 하였음

■ 투자 유가증권

[2007. 03. 31 현재]

(단위 :

계정과목	법인명 또는 종목명	출자목적	기초잔액			종 수
			수량	지분율	장부가액	
상장	대경기계	출자전환	815	14.89	9,683	
	리얼티1	단순출자	1,000	7.58	6,860	
	맥쿼리인프라투자회사	단순출자	19,052	5.89	127,647	
	쌍용	출자전환	496	9.30	7,619	
	쌍용양회	출자전환	10,000	13.39	108,370	
	아세아페이퍼텍1우	출자전환	180	7.36	630	
	이엔페이퍼	단순출자	2,800	11.79	23,498	
	코크렘1	단순출자	1,500	5.64	15,000	
	코크렘III	단순출자	1,000	7.35	6,900	
	크라운제과	단순출자	-	-	-	
	하이닉스	출자전환	27,979	6.10	892,726	
	현대건설	출자전환	5,527	5.00	272,472	
	휴켄스	단순출자	1,197	5.62	19,561	
	SK네트웍스	출자전환	22,615	9.45	521,101	
		3S C&F	단순출자	40	10.00	200
3SDigital		단순출자	214	6.29	500	
가야에너지		단순출자	200	5.55	600	
강릉향토기업		단순출자	20	6.86	12	
경기고속도로(주)		단순출자	4,780	10.00	28,843	
골든벨엔터테인먼트(주)		단순출자	15	7.66	-	
네오켓		단순출자	232	13.62	-	
다올부동산신탁		단순출자	700	7.00	6,567	
다올자산운용(주)		단순출자	198	7.00	990	
다이온		단순출자	26	7.95	699	
대동종합건설		단순출자	280	14.89	5,885	
대우일렉트로닉스		단순출자	6,121	5.75	7,174	
대우캐피탈		지분법적용	7,395	14.79	45,837	
동부자산운용 (동부투자신탁운용)		단순출자	840	14.00	4,942	
동성		출자전환	526	14.86	-	
드림바이오스		단순출자	112	5.60	498	

디자인플라워(주)	단순출자	22	13.70	-
링스텍	단순출자	44	9.57	-
마르스PFV(주)	단순출자	234	5.02	1,170
마이다스MK사모펀드	단순출자	750,000	14.71	626
마이크로이미지	단순출자	8	6.85	950
맥쿼리신한인프라스트럭처운용	지분법적용	840	14.00	948
머큐리	출자전환	725	5.39	-
메드스타	단순출자	167	7.32	500
메타페이먼트엔트러스트	단순출자	66	14.80	-
메트로코로나	단순출자	8	13.00	39
모닝브릿지	단순출자	110	14.90	550
모닝브릿지자산관리(주)	단순출자	7	11.00	33
유타테크놀러지(주)	단순출자	35	11.90	700
미스터잉크	단순출자	18	5.57	-
버추얼엠디	단순출자	280	7.72	-
브이캐시	단순출자	154	5.13	-
새턴정보통신	단순출자	632	14.62	999
생명과환경	단순출자	200	8.33	-
서수원개발(주)	단순출자	50	5.00	250
성용하이테크	단순출자	48	12.37	674
성윤프로젝트금융(주)	단순출자	50	5.00	250
세경디앤비	단순출자	200	10.00	1,000
세이켄코리아((주)엔티에스)	단순출자	800	13.31	1,225
솔로몬신용정보	단순출자	88	7.11	441
스포츠토토	단순출자	1,549	9.57	-
시스폴	단순출자	2,000	12.66	-
신창테크	단순출자	26	5.01	-
신충은금고	단순출자	190	9.50	-
신한인프라포트폴리오 투융자회사	단순출자	215	10.80	961
씨앤지제일차유동화	단순출자	26	50.00	130
씨앤지파트너즈	단순출자	80	14.00	798
씨앤지파트너즈(우)	단순출자	172	100.00	3,682
아리랑구조조정	단순출자	3,340	5.00	948
아이티에	단순출자	250	6.48	-

아이젠전기	단순출자	600	9.93	-
아이컴피아	단순출자	38	8.15	184
에너지랜드전환상환우선	단순출자	20	10.00	261
에어로컴(주)	단순출자	20	6.99	-
에코마이스터	단순출자	360	5.31	932
오스피드엠	단순출자	200	8.29	-
옥시큐어	단순출자	100	6.92	-
원로지스	단순출자	40	12.12	
유니에셋	단순출자	660	7.60	330
이비테크	단순출자	24	6.96	400
인사이트테크놀러지	단순출자	35	14.58	-
인트로트렌드	단순출자	120	9.29	360
일렘테크놀러지홀딩스	단순출자	18	12.88	990
제이디씨텍	단순출자	677	10.60	784
제일증권	단순출자	728	7.28	-
주식회사 인포트	단순출자	1	10.10	505
주영스크린	단순출자	53	14.89	-
코람코	단순출자	140	8.20	1,196
코로나개발	단순출자	72	1.43	358
태양생명보험	단순출자	466	9.71	-
테크노코리아	단순출자	3	14.63	420
트로벨	단순출자	67	8.76	1,000
팍스콤	단순출자	24	5.48	-
팬타포트	단순출자	3	5.00	15
팬타포트개발	단순출자	396	5.00	1,980
포테이토	단순출자	60	10.00	300
한국개인신용주식회사	단순출자	180	9.00	4,544
한국금융안전	단순출자	179	14.91	602
한국리스여신(주)	단순출자	472	11.79	-
한국자금중개	단순출자	139	6.96	762
한국항공우주산업1우	출자전환	635	9.71	2,205
한양도시그룹	단순출자	40	10.00	200
휴먼텍스	단순출자	40	10.70	-
흥덕알이디	단순출자	120	12.00	600

KEPCO ASIA INT'L	자본이득	179	14.91	163
KGI증권	단순출자	2,802	8.76	15,188
OCI정보통신주	단순출자	20	6.25	300
면화실업(주)	단순출자	-	-	-
SK네트웍스2우(공정가)	출자전환	1,381	17.21	93,509
합 계		889,606	-	2,259,776

주) - 기초잔액 : 2006.12.31기준/기말잔액 : 2007.3.31기준

- 지분율 5%이상 법인만 대상으로 하였음

■ 출자금

[2007. 03. 31 현재]

(단위 :)

구분	법인명 또는 종목명	출자목적	기초잔액			증거
			수량	지분율	장부가액	수량
국내	신한제1차 유동화(유)	출자금	-	0.00	-	-
	신한제7차 유동화전문유한회사	출자금	-	0.00	-	-
	희망모아 유동화전문	출자금	-	1.00	-	-
	ABS출자증권(신한창의)	출자금	-	0.00	-	-
	ABS출자증권2차	출자금	-	0.00	-	-
	ABS출자증권4차	출자금	-	0.00	-	-
	ABS출자증권5차	출자금	-	0.00	-	-
	ABS출자증권6차	출자금	-	0.00	-	-
	CHB-NPL1차 유동화전문	출자금	-	5.00	-	1
	CHBNPL2004-1차 유동	출자금	-	0.90	-	-
	CHBNPL2004-2차	출자금	-	0.90	-	-
	CHBNPL2005-2차	출자금	-	0.90	-	-
	CHBNPL제2005-1차	출자금	-	0.90	-	-
	대구벤처펀드	출자금	-	8.80	500	-
	맥쿼리코리아오퍼튜니티펀드 (MKOF)	출자금	-	8.47	32,271	-
	보고PEF출자금	출자금	-	19.56	20,541	-
	이수엔터테인먼트 2호조합	출자금	-	13.63	1,493	-
칸서스인베스트먼트 3호 사모전문	출자금	-	19.94	15,286	-	

투자회사						
코웰르네상스 투자조합	출자금	-	10.00	2,969	-	-
튜브다산벤처	출자금	-	6.67	1,000	-	-
파트너스3호벤처투자조합	출자금	-	6.67	1,000	-	-
한화이노비즈펀드	출자금	-	15.00	1,500	-	-
DTV벤처투자조합	출자금	-	5.19	700	-	-
KTB2005사모투자전문회사	출자금	-	14.66	10,697	-	-
부실채권정리기금 출자금	출자금	-	0.00	-	-	-
신한제6호 기업구조조정조합	지분법출자금	720	60.00	707	-	-
신한제7호 기업구조조정조합	지분법출자금	3,000,000	58.82	5,173	-	-
신한제8호 기업구조조정조합	지분법출자금	11,100,000	14.49	11,079	-	-
		14,100,720	-	104,918	-	-

주) - 기초잔액 : 2006.12.31기준/기말잔액 : 2007.3.31기준

VI. 주주에 관한 사항

1. 주주의 분포

가. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

[2007년 03월 31일 현재]

(단위 : 주,

성명	관계	주식의 종류	소유주식수(지분율)						변동 원인
			기 초		증 가	감 소	분 기 말		
			주식수	지분율	주식수	주식수	주식수	지분율	
신한금융 지주회사	본인	보통주	1,505,615,506	100	-	-	1,505,615,506	100	
계		보통주	1,505,615,506	100	-	-	1,505,615,506	100	
		우선주	-	-	-	-	0	0	
		합 계	1,505,615,506	100	-	-	1,505,615,506	100	

최대주주명 : 신한금융지주회사

특수관계인의 수 : 0명

주) 당행은 2006.02.15 개최된 임시주주총회에서 「조흥은행 카드사업부문·신한카

드 분할합병계약서 승인의 건」과 「신한·조흥은행의 합병계약서 승인의 건」을 결의한 바 있으며, <조흥은행 카드사업부문·신한카드 분할합병계약서 승인>과 관련하여 분할합병기일은 2006.04.01(분할합병계약서 체결일 : 2005.12.30)로서 조흥은행은 분할합병에 의하여 카드사업부문의 분할로 자본금이 210,042,315,000원 감소하여 3,595,592,145,000원에서 3,385,549,830,000원으로 되며 조흥은행의 발행주식총수는 42,008,463주가 감소하여 719,118,429주에서 677,109,966주로 변경되었습니다. 또한 <신한·조흥은행의 합병계약서 승인>과 관련하여 존속법인은 조흥은행으로 하고 존속법인의 상호는 신한은행을 사용하며, 조흥은행은 신한은행 보통주식 214,205,935주에 대해서 조흥은행의 보통주식 828,505,540주를 발행하며 합병기일은 2006.04.01로서 조흥은행은 납입자본금을 4,142,527,700,000원 증가시켜 합병 직후 납입자본금은 7,528,077,530,000원으로 되며 발행한 주식의 총수는 1,505,615,506주로 변동되었습니다.

나. 5%이상 주주의 주식소유 현황

[2007년 03월 31일 현재]

(단위 : 주, %)

순위	성명(명칭)	보통주		우선주		소계	
		주식수	지분율	주식수	지분율	주식수	지분율
1	신한금융지주회사	1,505,615,506	100	-	-	1,505,615,506	100
	합계	1,505,615,506	100	-	-	1,505,615,506	100

주) 당행은 2006.02.15 개최된 임시주주총회에서 「조흥은행 카드사업부문·신한카드 분할합병계약서 승인의 건」과 「신한·조흥은행의 합병계약서 승인의 건」을 결의한 바 있으며, <조흥은행 카드사업부문·신한카드 분할합병계약서 승인>과 관련하여 분할합병기일은 2006.04.01(분할합병계약서 체결일 : 2005.12.30)로서 조흥은행은 분할합병에 의하여 카드사업부문의 분할로 자본금이 210,042,315,000원 감소하여 3,595,592,145,000원에서 3,385,549,830,000원으로 되며 조흥은행의 발행주식총수는 42,008,463주가 감소하여 719,118,429주에서 677,109,966주로 변경되었습니다. 또한 <신한·조흥은행의 합병계약서 승인>과 관련하여 존속법인은 조흥은행으로 하고 존속법인의 상호는 신한은행을 사용하며, 조흥은행은 신한은행 보통주식 214,205,935주에 대해서 조흥은행의 보통주식 828,505,540주를 발행하며 합병기일은 2006.04.01로서 조흥은행은 납입자본금을 4,142,527,700,000원 증가시켜 합병 직후 납입자본금은 7,528,077,530,000원으로 되며 발행한 주식의 총수는 1,505,615,506주로 변동되었습니다.

다. 주주 분포

2007년 03월 31일 현재

구분	주주수	비율	주식수	비율	비고
소액주주 합계	-	-	-	-	
소액주주(법인)	-	-	-	-	
소액주주(개인)	-	-	-	-	
최대주주	1	100.0	1,505,615,506	100.0	
주요주주	-	-	-	-	
기타주주 합계	-	-	-	-	
기타주주(법인)	-	-	-	-	
기타주주(개인)	-	-	-	-	
합계	-	100.0	1,505,615,506	100.0	

주) 당행은 2006.02.15 개최된 임시주주총회에서 「조흥은행 카드사업부문·신한카드 분할합병계약서 승인의 건」과 「신한·조흥은행의 합병계약서 승인의 건」을 결의한 바 있으며, <조흥은행 카드사업부문·신한카드 분할합병계약서 승인>과 관련하여 분할합병기일은 2006.04.01(분할합병계약서 체결일 : 2005.12.30)로서 조흥은행은 분할합병에 의하여 카드사업부문의 분할로 자본금이 210,042,315,000원 감소하여 3,595,592,145,000원에서 3,385,549,830,000원으로 되며 조흥은행의 발행주식총수는 42,008,463주가 감소하여 719,118,429주에서 677,109,966주로 변경되었습니다. 또한 <신한·조흥은행의 합병계약서 승인>과 관련하여 존속법인은 조흥은행으로 하고 존속법인의 상호는 신한은행을 사용하며, 조흥은행은 신한은행 보통주식 214,205,935주에 대해서 조흥은행의 보통주식 828,505,540주를 발행하며 합병기일은 2006.04.01로서 조흥은행은 납입자본금을 4,142,527,700,000원 증가시켜 합병 직후 납입자본금은 7,528,077,530,000원으로 되며 발행한 주식의 총수는 1,505,615,506주로 변동되었습니다.

2. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	<p>제10조(신주인수권)</p> <p>① 본 은행의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다.</p> <p>② 제1항의 규정에 불구하고 공모증자를 위한 신주발행의 경우에는 신주식의 배정방법 및 발행사항은 주주총회의 결의에 의한다.</p> <p>③ 제1항의 규정에 불구하고 다음 각 호의 경우에는 주주총회의 결의로 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다.</p> <p>1. 증권거래법의 규정에 의하여 신주를 모집하거나 인수인에게 인수하게 하는 경우</p>
---------------	--

	2. 증권거래법의 규정에 의하여 우리사주 조합원에게 신주를 우선배정하는 경우 3. 증권거래법의 규정에 의하여 주식예약증서(DR)발행에따라 신주를 발행하는 경우 4. 정부 또는 예금보험공사의 출자로 인하여 신주를 발행하는 경우 5. 선진금융기술의 도입, 본 은행의 재무구조 개선 및 자금조달, 전략적 업무 제휴 등 경영상 필요로 외국인투자자 국내외 금융기관, 제휴회사 등에게 신주를 발행하는 경우 ④ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 주주총회의 결의로 정한다.		
결산일	12월 31일	정기주주총회	매 결산기 말일의 익일로부터 3개월 이내
주주명부폐쇄시기	매년 1월 1일부터 그 결산기에 관한 정기주주총회 종료일까지		
주권의 종류	1주권, 5주권, 10주권, 50주권, 100주권, 500주권, 1000주권, 10000주권(8종)		
명의개서대리인	- 취 급 소 : 당행 총무부 - 명의개서 수수료 : 없 음 - 대 리 인 : 없 음 - 주권교부 수수료 : 없 음		
주주의 특전	없음	공고게재신문	한국경제신문, 매일경제신문

주) 상기 주식사무에 관한 내용은 2006.04.01 출범한 통합 신한은행 정관상의 내용을 기초로 작성한 것입니다.

3. 최근 6개월 간의 주가 및 주식 거래실적

가. 국내증권시장

해당사항 없음

나. 해외증권시장

해당사항 없음

VII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원의 현황

--	--	--	--	--	--

직명 (상근여부)	등기임원 여부	성명	생년월일	약력	담당업
은행장 (상근)	등기임원	신상훈	48.07.01	성균관대 경영 연세대 경영대학원 신한은행 상무 신한금융지주회사 상무	총괄
상근감사위원 (상근)	등기임원	조재호	51.08.17	고려대 법학과 금융감독원 은행검사1국장 금융감독원 은행검사2국장	감사부
이사 (비상근)	등기임원	이인호	43.11.02	연세대 경제 신한은행 은행장 신한금융지주회사 사장	
이사 (비상근)	등기임원	이재우	50.07.02	동국대학교 경영대학원 수료 신한은행 부행장 신한금융지주회사 부사장	감사위
이사 (비상근)	등기임원	정갑영	51.08.22	연세대, 美 코넬대(Ph.D)통일부,외교 통상부 정책자문위원 연세대 원주캠퍼스 부총장	사외이사후보: 리스크관리
이사 (비상근)	등기임원	박경서	58.10.02	고려대, 美 노스웨스턴대(Ph.D) 고려대 경영학과 교수 재경부 금융발전심의위원회 위원	사외이사후보: 리스크관리
이사 (비상근)	등기임원	서상록	40.09.10	서울대, 美 일리노이대(Ph.D) 삼성생명 이사·감사 인천전문대학 학장	감사위원 사외이사후보
이사 (비상근)	등기임원	박재하	57.11.25	서울대, 美 펜실베이니아대(Ph.D) 한국은행 조사부 한국금융연구원 선임연구위원	사외이사후보: 리스크관리
부행장 (상근)	미등기임원	채홍희	49.05.23	경덕상고 조흥은행 기관금융센터 대표 조흥은행 강서지역본부 본부장	기업고객
부행장 (상근)	미등기임원	이백순	52.10.08	덕수상고 신한은행 동경지점장 신한금융지주회사 상무	개인고객
부행장 (상근)	미등기임원	오상영	53.06.03	서울대 법학과 신한은행 양재중앙지점장 신한은행 종합기획부장	리스크관리
부행장 (상근)	미등기임원	문창성	50.06.03	서울대 행정학과 조흥은행 종합금융본부 부장	특수고객

				조흥은행 남부기업본부 본부장	
부행장 (상근)	미등기임원	이휴원	53.07.10	동지상업고 신한은행 자양동지점장 여의도중앙기업금융지점장	IB그룹
부행장 (상근)	미등기임원	최상운	52.03.16	부산대 법학과 신한은행 삼성동지점장 개인영업추진부 영업추진본부장	경영기획
부행장 (상근)	미등기임원	김은식	52.06.27	서울대 국사학과 신한은행 후쿠오카지점장 신한은행 인사부장	IT그룹
부행장 (상근)	미등기임원	최원석	53.03.07	성균관대 통계학과 조흥은행 신탁업무부 부장 조흥은행 부행장보	경영지원
부행장 (상근)	미등기임원	강신성	53.04.10	연세대 물리학과 연세대 경영대 경영학과 석사 조흥비나은행 사장 조흥은행 국제영업부 부장	자금/국제
부행장 (상근)	미등기임원	공윤석	55.07.01	경희대 영문과 조흥은행 기업영업부 부장 조흥은행 기업고객지원부 부장	신탁그룹
부행장 (상근)	미등기임원	이 남	54.05.14	고려대학교 농업경제학 조흥은행 고객만족실 실장 조흥은행 뉴뱅크추진부 부장	PB고객
부행장 (상근)	미등기임원	허창기	55.03.20	국제대 무역학과 신한은행 신용기획부장 신한금융지주회사 경영지원1팀장	여신심사

※ 상기내용은 2007년 3월 31일 기준임

[결산일 이후 임원의 변동 내용]

○ 신규선임 임원(2007. 3. 19 선임)

직명 (상근여부)	등기임원 여부	성명	생년월일	약력	담당업무	비 고
이사 (비상근)	등기임원	박재하	57.11.25	서울대, 美 펜실베니아대(Ph.D) 한국은행 조사부 한국금융연구원 선임연구위원	사외이사후보 추천위원 리스크관리위원	

○ 사임입원

직명 (상근여부)	등기입원 여부	성명	생년월일	약력	사임일	비고
이사 (비상근)	등기입원	권동현	36.11.27	중경상업고등학교 신한금융지주회사 사외이사 신용조합 아이치상은 이사장	07.03.19	임기
이사 (비상근)	등기입원	김치호	55.09.18	연세대, 美 Iowa주립대(Ph.D) 한국은행 국제금융팀 예금보험공사 금융분석부장	07.03.19	임기

○ 타회사 임원 겸임 현황 (2007.03.31 현재)

성명	대상회사	직위명	선임일
신상훈	신한금융지주회사	사외이사	07.03.20
이인호	신한금융지주회사	사장	07.03.20
	LG카드	사외이사	07.03.26
이재우	신한금융지주회사	부사장	06.12.18
	LG카드	사외이사	07.03.26
	신한생명	사외이사	06.06.01
	신한카드	사외이사	07.03.19
	신한BNP투신	사외이사	06.09.21
	제주은행	사외이사	07.03.16

2. 직원의 현황

(2007년 03월 31일 현재)

(단위 :명, 백만원)

구분	직원수				평균 근속년수	분기 급여총액	1인평균 급여액	비고
	관리 사무직	생산직	기타	합계				
남	8,034	-	207	8,241	15년 4개월	208,411	25	
여	2,845	-	1,758	4,603	11년 10개월	53,593	12	
합계	10,879	-	1,965	12,844	14년 5개월	262,004	20	

3. 노동조합의 현황

구분	관련내용	비고
가입대상	- 구조흥 : 4급이하 직원 (인사부/전략기획부/재무기획부/ 비서실 4급직원 제외) - 구신한 : 4급이하 직원	- 구조흥 해외 근무직원, 청원경찰 제외 - 노동조합 미통합으로 2006.04.01 이후 입행자 제외
가입인원	- 구조흥 : 3,961 - 구신한 : 3,847	
상근인원	- 구조흥 : 13 - 구신한 : 11	- 구조흥 : 전국금융산업 노조 2명파견
소속된 연합단체	한국노총 (전국금융산업 노동조합)	
기타		

4. 회계 및 공시 전문인력 보유현황

구분	보유인원	담당업무	비고
변호사	5	준법지원부(4), 프로젝트금융부(1)	계약직
세무사	26	신한 Private Bank 서울파이낸스센터(1), 대치동센트레빌지점(1), 리스크관리부(1), 부산서면지점(1), 신탁부(2), 감사부(2), 양재역지점(1), 양평동지점(1), 인천지점(1), 일산중앙 기업금융지점(1), 재무기획부(3), 총무부(3), 침산동지점(1), 투자금융부(1), 프로젝트금융부(1), 해운대지점(1), PB고객부(4)	정규직(20) 계약직(6)
공인회계사	21	감사부(2), 기업고객부(2), 기업영업부(1), 대구기업금융지점(1), 동촌동기업금융지점(1), 리스크관리부(1), 소공동 기업금융지점(1), 신탁부(2), 자양동 기업금융지점(1), 재무기획부(5), 종합금융영업부(1), 총무부(1), 투자금융부(1), 프로젝트금융부(1)	정규직(16) 계약직(5)

VIII. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 주요경영사항신고내용의 진행상황 등

가 신고한 주요경영사항의 진행상황

신고일자	제목	신고내용	신고사항의 진행상황
-	-	-	-

2. 주주총회의사록 요약

주총일자	안건	결의내용	비고
제175기 정기주주총회 (2007.03.19)	제1호 의안 : 제175기 대차대 조표,손익계산서 및 이익잉여 금처리계산서 승인에 관한 사 항	- 원안대로 통과 (액면배당을 : 4%)	
	제2호 의안 : 정관 일부 변경 에 관한 사항	- 원안대로 통과	
	제3호 의안 : 이사보수한도승 인에 관한 사항	- 원안대로 통과 (2007년도 145억원)	
	제4호 의안 : 이사 선임에 관 한 사항	- 원안대로 통과 o 상근이사 : 1명 (상근감사위원 1명) o 사외이사 : 4명 선임 o 임기개시일 : 2007.03.1	

3. 우발부채 등

가. 중요한 소송사건 등

진행경과			

원고	피고	착수일	금액	제1심	항소심	상고심	
신한은행	신성해운	04/11/29	1,551	승소	패소	패소	손
신한은행	㈜목은물산 외 7	05/10/14	10,000	일부승	진행중	-	손
신한은행	한국투자증권㈜	00/09/07	1,029	승소	승소	파기환송	수
신한은행	동양증권㈜	00/09/16	1,713	승소	진행중	-	수
신한은행	대우증권㈜	00/09/26	51,048	일부승	진행중	-	수
신한은행	우리금융지주회사	05/04/08	-	패소	진행중	-	"우
신한은행	기타 10건		3,740				
제소 소계	16 건		69,081				
Scott L. Baena	신한은행	05/08/05	47,370	진행중	-	-	손
곽준임 외2	신한은행	05/09/29	1,777	진행중	-	-	예
㈜한국토지신탁	신한은행	05/09/09	20,053	패소	진행중	-	CC
남광토건㈜	신한은행	05/08/03	30,000	일부승	진행중	-	손
㈜장항상호신용금고	신한은행	01/01/02	7,000	패소	승소	파기환송	예
대림자동차공업㈜	신한은행	06/07/12	2,000	승소	-	-	손
황병원	신한은행	01/11/09	7,283	일부패소	승소	진행중	손 (1)
박정애	신한은행	06/09/08	966	진행중	-	-	예
이승연	신한은행	07/03/21	5,000	진행중	-	-	예
기타 37건	신한은행		11,517				
응소 소계	46 건		132,966				
총 합계	62 건		202,047				

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

[구분:]

(단위:)

제출처	매수	금액	비고
은행			
금융기관			
법인			
기타(개인)			

다. 채무보증 현황

해당사항 없음

라. 채무인수약정 현황

해당사항 없음

마. 기타의 우발부채 등

당기말과 전기말 현재 지급보증 등의 종류별 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
종 류	금 액
지급보증	6,983,509
확정지급보증	3,899,483
미확정지급보증	3,084,026
약정	66,187,213
담보배서어음	46,311

4. 제재 현황

해당사항 없음

5. 결산일 이후에 발생한 중요사항

해당사항 없음

6. 중소기업기준 검토표 등

당행은 중소기업기본법 제2조, 조세감면규제법 제13조 등 관련법령상 중소기업이 아니므로 해당사항이 없습니다.

7. 공모자금 사용내역

해당사항 없음

(단위 :)

구분	납입일	납입금액	신고서상 자금사용 계획	실제 자금사용 현황

8. 기타

가. 외국지주회사의 자회사 현황

해당사항 없음

나. 법적 위험의 변동사항

해당사항 없음

[회사명 : 신한카드(주)]

1. 회사의 개황

1. 회사의 목적

가. 회사가 영위하는 목적사업

목적 사업	비 고
1. 여신전문금융업법에서 정한 신용카드업 2. 제1호의 업무의 대행 및 위임 3. 통신판매업무·보험대리점업무·여행관련 용역의 제공업무 4. 환전업무 5. 카드의 제작 대행업무 6. 회원 등을 위한 동호회 조직 및 운영업무	

- | | |
|--------------------------------|--|
| 7. 업무관련 출판물의 발행 | |
| 8. 부동산 임대업 | |
| 9. 인터넷을 이용한 전 각호의 업무의 수행 | |
| 10. 전 각호의 부대업무 및 관련법령에서 정하는 업무 | |

나. 자회사가 영위하는 목적사업

해당사항 없음

다. 향후 추진하고자 하는 사업

해당사항 없음

2. 회사의 연혁

가. 당해 회사의 연혁

(1) 설립 이후의 변동상황

- 2002. 6. 신한카드㈜ 설립
- 2002. 7. 독자 가맹점망 구축
- 2003. 6. 비자 안심클릭서비스 인증 국내 카드사중 최초 획득
- 2003. 12. 신한 Gift카드 출시 - 무기명 선불카드
- 2003. 12. 보험대리점업무 개시
- 2004. 5. F1카드 출시 - 마이너스통장형 현금서비스
- 2004. 5. VISA 벅스 제휴 충전식 선불카드 출시
- 2004. 8. 스타카드 출시
- 2004. 12. F1카드 4대 경제지 히트상품 수상
- 2005. 6. 업계 최초 사회공헌형 특화카드 "아름다운카드" 출시
- 2005. 6. 환경 사회공헌기업 대상 수상
- 2005. 6. 서경 2005년 상반기 히트브랜드 선정(신한 아름다운카드)
- 2005. 7. 국내 전용카드(local card) 발급 개시
- 2005. 8. 영업추진센터 개설 - 일산, 분당
- 2005. 8. 아메리칸 익스프레스(American Express)와 전략적 제휴 체결
- 2005. 9. 최상위 고객 대상 '신한 인피니트(Infinite)카드' 출시

- 2005.10. 대우캐피탈 제휴 '신한탑스오토플레이늄카드' 출시
- 2006. 2. 영국 바클레이카드 제휴 '맨체스터 유나이티드카드' 출시
- 2006. 4. 조흥은행 카드사업부문 분할합병
- 2006. 6. 영업추진센터 개설 - 강남, 강서, 부산
- 2006. 7. 본점이전(서울시 중구 남대문로1가 14)
- 2006. 8. 비접촉식카드 '터치앤고 카드' 출시
- 2006.10. 일본 Sanrio사 제휴 '헬로키티카드' 출시
- 2006.12. 해외직불카드 기능이 탑재된 '탑스파워체크카드' 출시
- 2007. 2. 영업추진센터 개설 - 대구
- 2007. 5. 국내 카드사 중 최고 해외신용등급인 BBB+ 획득

(2) 상호의 변경

해당사항 없음

(3) 합병, 분할(합병), 포괄적 주식교환·이전, 중요한 영업의 양수·도 등

당사는 2006년3월24일 금융감독위원회로부터 당사와 조흥은행이 2006년2월28일 제출한 "합병 인가신청(신한카드(주)와 (주)조흥은행 카드사업부문 합병인가)"에 대해 인가를 취득하였으며, 2006년4월1일 (주)조흥은행 카드사업부문과 합병하였습니다.

(4) 생산설비의 변동

해당사항 없음

(5) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

해당사항 없음

나. 회사가 속해 있는 기업집단

(1) 기업집단의 명칭

(주)신한금융지주회사

(2) 기업집단에 소속된 회사

구분	회사수	회사명	비고
상장사	1	(주)신한금융지주회사	지주회사
	2	(주)제주은행, LG카드(주)	자회사
비상장사	10	(주)신한은행, 굿모닝신한증권(주), 신한카드(주), 신한캐피탈(주), 신한생명보험(주) 신한비엔피파리바투자산탁운용(주), 신한액쿼리금융자문(주), 신한신용정보(주) 에스에이치앤씨생명보험(주), 신한프라이빗에쿼티(주)	자회사
	13	(주)신한데이터시스템, 신한금융유한공사, 에스에이치자산운용(주), 신한아주금융유한공사, 아메리카신한 은행, 유럽신한은행, 신한비나 씨에이치비밸류미트 2001년 제1차 자산유동화전문 유한회사 씨에이치비밸류미트 2001년 제2차 자산유동화전문 유한회사 씨에이치비밸류미트 2002년 제1차 자산유동화전문 유한회사 Good Morning Shinhan Securities Europe Ltd. Good Morning Shinhan Securities USA Inc. 신한 국민연금 제일호 사모투자전문회사	손자회사
합계	26		-

주1) 2006년 4월 1일 신한은행과 조흥은행이 합병후 상호가 신한은행으로 확정됨에 따라 손자회사의 상호가 다음과 같이 변경되었음.

- 조흥투신운용(주) → 에스에이치자산운용(주)
- 조흥금융유한공사 → 신한아주금융유한공사
- 아메리카조흥은행 → 아메리카신한은행
- 독일조흥은행 → 유럽신한은행
- 조흥비나 → 신한비나

주2) 2006년 11월 1일 손자회사인 신한금융유한공사가 신한은행 홍콩지점으로 전환되었으며, 법인의 청산절차가 진행중임. 2007년 상반기에 법인청산 완료 예정.

주3) 2007년 3월 23일 공개매수를 통하여 LG카드(주)가 자회사로 편입되었음

3. 자본금 변동상황

가. 자본금 변동상황

(1) 증자현황

(단위 : 원, 주)

주식발행일자	발행형태	발행한 주식의 내용				
		종류	수량	주당 액면가액	주당 발행가액	비고
2006년 04월 01일	-	보통주	41,207,856	5,000		(구)조흥은행 - 카드사업부문과 의 합병

(2) 감자현황

해당사항 없음

감자일자	감자형태	감자목적	감자한 주식의 내용			
			종류	수량	주당 액면가액	주당 취득가액 (유상감자의 경우)

나. 자본금 변동예정내용 등

해당사항 없음

다. 전환사채

해당사항 없음

라. 신주인수권부사채

해당사항 없음

마. 현물출자

해당사항 없음

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(2007.03.31 현재)

(단위 : 주)

구분	주식의 종류		비고
	보통주	합계	
I. 발행할 주식의 총수	100,000,000	100,000,000	
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	71,777,256	71,777,256	
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	0	0	
	1. 감자	0	0
	2. 이익소각	0	0
	3. 상환주식의 상환	0	0
	4. 기타	0	0
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	71,777,256	71,777,256	
V. 자기주식수	0	0	
VI. 유통주식수 (IV-V)	71,777,256	71,777,256	

나. 자본금 및 1주당가액

(2007.03.31 현재)

구분	종류	자본금(액면총액)			1주당	
		재무제표상 자본금 (A)	발행주식의 액면총액 (‘가’의 IV×B)	유통주식의 액면총액 (‘가’의 VI×B)	1주당 액면가액 (B)	자본금 발행주식의 (A÷‘가’의 VI)
기명식	보통주	358,886,280,000	358,886,280,000	358,886,280,000	5,000	
합계		358,886,280,000	358,886,280,000	358,886,280,000	5,000	

다. 자기주식의 취득 및 처분

(1) 자기주식 취득·처분 현황
해당사항 없음

(2) 이익소각 현황
해당사항 없음

(3) 자기주식 신탁계약등 체결·해지현황
해당사항 없음

라. 우리사주조합의 지분현황

(1) 우리사주조합과의 거래내역

(단

위:원)

구분	출연일자	출연내역	비고
조합원계정 (회사출연분)	2007-04-12	2,040,610,660	주식취득
조합원계정 (조합원출연분)	-	-	
합계		2,040,610,660	

(2) 우리사주조합의 의결권행사기준

- 1) 의사표시가 있는 경우 : 표시대로 행사
- 2) 위임요청이 있는 경우 : 조합원에게 의결권 위임
- 3) 위임표시/위임요청이 없는 경우 : Shadow Voting

(3) 우리사주조합 주식보유내역

(단위 : 주)

계좌구분	주식의 종류	기초잔고	기말잔고
조합계좌	보통주	14,660	51,667
조합원계좌	보통주	23,279	23,279

* 상기주식은 신한금융지주 주식임

* 상기 보유내역은 2007년4월12일 현재 기준임

마. 보통주 외 주식에 관한 사항

해당사항 없음

바. 상환주식에 관한 사항

해당사항 없음

사. 전환주식에 관한 사항

해당사항 없음

5. 의결권 현황

[2007.03.31 현재]

(단위 : 주)

구 분		주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	71,777,256	
	우선주	-	
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	
	우선주	-	
증권거래법 기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(C)	-	-	
의결권이 부활된 주식수(D)	-	-	
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (E = A - B - C + D)	보통주	71,777,256	
	우선주	-	

6. 배당에 관한 사항 등

가. 배당에 관한 사항

정관상 배당관련 조항은 다음과 같음

제49조 (이익배당) ①이익의 배당은 금전과 주식으로 할 수 있다.

②이익의 배당을 주식으로 하는 경우 본 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주총회의 결의로 그와 다른 수종의 주식으로도 할 수 있다.

③제1항의 배당은 매 결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다.

④배당금의 지급청구권은 5년간 이를 행사하지 않으면 소멸시효가 완성되며, 이는 본 회사의 소득으로 한다.

제50조 (중간배당) ①본 회사는 이사회 결의로 일정한 날을 정하여 그날의 주주에게상법 제462조의3에 의한 중간배당을 할 수 있다. 중간배당은 금전으로 한다.

②중간배당은 직전결산기의 대차대조표상의 순재산액에서 다음 각 호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.

1. 직전결산기의 자본의 액
2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액
3. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익배당하기로 정한 금액
4. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정목적에 위해 적립한 임의준비금
5. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금

③매사업년도 개시일 이후 제1항의 기준일 이전에 신주를 발행한 경우(준비금의 자본전입, 주식배당, 전환사채의 전환청구, 신주인수권부사채의 신주인수권 행사의 경우를 포함한다)에는 중간배당에 관해서는 당해 신주는 직전 사업년도 말에 발행된 것으로 본다.

④중간배당을 할 때에는 제9조의 우선주식에 대하여도 보통주식과 동일한 배당률을 적용한다.

나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분	제6기 1분기	제5기	제4기
주당액면가액 (원)	5,000	5,000	5,000
당기순이익 (백만원)	54,210	232,092	54,241

주당순이익 (원)		755	3,767	1,774
배당가능이익 (백만원)		99,134	188,479	-
현금배당금총액 (백만원)		-	143,555	-
주식배당금총액 (백만원)		-	-	-
현금배당성향 (%)		-	61.9	-
현금배당수익률 (%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주식배당수익률 (%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금 (원)	보통주	-	2,000	-
	우선주	-	-	-
주당 주식배당금 (주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

주) 당사는 비상장회사로 현금배당수익률 및 주식배당수익률 미산출

다. 이익참가부사채에 관한 사항

해당사항 없음

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

신용카드 산업은 2002년을 기점으로 성장성과 수익성이 급속히 악화되어 2003년에 유동성위기 상황을 겪었으나, 업계의 자구노력 및 구조조정의 결과, 2005년 2분기 흑자 전환에 성공 하였습니다.

2006년도에는 05년대비 손익구조가 더욱 개선되면서, 6개 전업카드사의 06년도 당 기준이익은 05년대비 1조 8,214억원 증가한 2조 1,637억원을 기록하였는데, 이는 신용카드 이용실적의 증가 및 대손상각비의 감소에 기인하고 있습니다.

신용카드 이용실적은 2006년중 전업카드사 및 겸영은행을 통틀어 총 379.7조원으로 전년(371.5조원) 대비 2.2%(8.2조원) 증가하였습니다.

신용판매는 05년대비 18.1조 증가한 276.3조원을 기록하였고, 현금대출은 9.8조 원감소한 103.4조원을 기록하여, 신용위기 이후, 신용판매 위주 영업이 지속되고 있음을 보여주고 있습니다.

2006년 12월말 현재 대환대출을 포함한 실질연체율은 5.53%로 전년 대비 4.53%p 하락하여 자산건전성 개선이 지속적으로 이루어지고 있으며, 이는 대환대출 잔액의 지속적인 감소와 신규연체가 크게 감소한데 따른 결과입니다.

이러한 자산건전성 개선으로 인해 대손비용이 감소함으로써 전업카드사는 2005년 2분기 흑자로 전환한 이후, 2년 연속 흑자를 기록하였고, 그 결과, '06년말 조정자기자본비율은 평균 24.41%로 '05년말(18.99%)에 비해 5.42%p 상승하여 모든 전업계 카드사가 경영지도비율(8%)을 크게 상회하고 있습니다.

이와 같은 자산건전성 및 자본적정성의 개선 추세는 향후에도 지속될 것으로 보이며, '07년에도 신용카드업계의 흑자 추세가 지속될 것으로 전망됩니다. 단, 감독당국의 대손충당금 적립기준 및 조정자기자본비율의 기준 변경 등은 신용카드사의 손익 구조에 변수로 작용할 것으로 예상됩니다.

나. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

2007년 3월말 현재 대차대조표기준으로 카드대금잔액 1조9,433억원, 현금서비스는 6,164억원, 카드론 대출잔액이 5,539억원입니다. 그룹사인 신한은행 영업점,모집인과 제휴 강화 등으로 모집채널을 다양화하고 신한금융그룹내 고객 D/B 공유를 통해 은행과 증권, 생보사 고객을 회원화하여 주력카드 중심의 우량 회원을 유치하고 있습니다.

(나) 공시대상 사업부문의 구분

당사는 여신전문금융업법에 의한 신용카드업무, 외국환관리법에 의한 외국환 업무 및 기타 별도로 승인을 받거나 이들과 관련되어 발생하는 부수업무 등 관련법규에서 정한 취급업무 전체를 하나의 사업부문으로 운영하고 있으므로 기재를 생략합니다.

(2) 취급 업무 및 상품·서비스 개요

일시불사용대금은 카드회원이 가맹점으로부터 제공받은 물품 및 용역대금을 회사가 대지급한 금액으로 카드회원으로부터 약정결제일에 일시불로 회수하고 있으며, 회사는 대금의 지급시점에 취급금액에 1.5%~4.5%의 수수료를 가맹점으로부터 징수하여 카드수익으로 인식하고 있습니다.

할부사용대금은 카드회원이 가맹점으로부터 제공받는 물품 및 용역대금을 회사가 매입한 금액중 카드회원으로 부터 일정기간(2~24개월)을 정하여 매월 분할하여 회수하고 있는 대금금으로, 회사는 대금금을 지급하는 시점에 가맹점으로부터 1.5%~4.5%의 수수료를 징수하여 카드수익으로 인식하고 있으며, 신용카드 매입대금을 분할하여 회수하는 시점에서는 카드회원으로 부터 미회수잔액에 할부개월별로 연 10.8%~18.8%의 이율로 계산한 할부이자를 징수하여 카드수익으로 인식하고 있습니다.

회전결제대금은 회사와 회전결제약정을 체결한 카드회원이 가맹점으로부터 제공 받은 물품 및 용역대금을 회사가 대지급한 금액으로 신용카드회원으로 부터 일정비율(5%~100%중 자유택일)을 정하여 매월 분할하여 회수하고 있습니다. 회사는 대금금을 지급하는 시점에 가맹점으로부터 1.5%~4.5%의 수수료를 징수하는 한편, 신용카드 회원이 미결제 한 회전결제 대금금의 잔액에 대하여 연 9.84%~26.84%의 이율로 계산한 수수료를 징수하여 카드수익으로 인식하고 있습니다.

회사는 여신전문금융업법에 의하여 카드회원에 대한 자금의 융통업무를 영위하고 있는 바, 회사의 현금서비스는 카드회원의 일시적 현금수요를 충족시키기 위하여 카드회원의 신용도에 따라 일정금액 범위 내에서 자금을 융통한 금액으로 약정결제일에 연 9.84%~26.84%의 수수료와 함께 일시불로 회수됩니다.

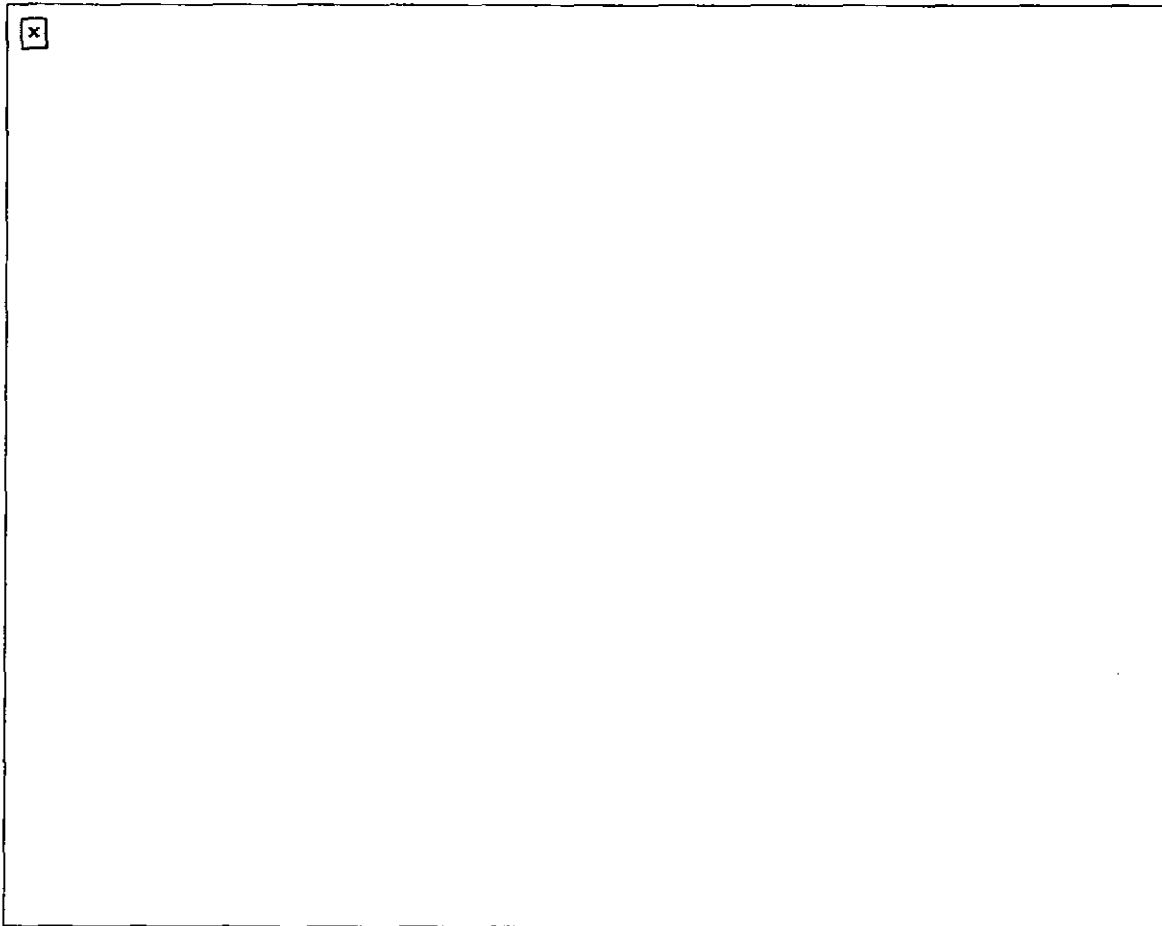
(3) 시장점유율 등

2007년1분기 누적 신용카드 이용액 기준(카드론, 기업구매카드 제외, 체크카드 포함)으로 당사의 시장점유율은 약 8.8%로 추정됩니다.

(4) 신규영업 등의 내용 및 전망

해당사항 없음

(5) 조직도



신한카드 조직도

2. 영업의 현황

가. 영업실적

(단위 :백만원)

구 분	제6기 1분기	제5기	제4기
영업수익	252,820	835,619	419,288
(이자수익)	87,815	287,990	171,918
(수수료수익)	138,680	459,361	140,905
(유동화수익)	19,363	84,538	104,248
(기타영업수익)	6,962	3,730	2,217
영업비용	175,579	648,157	358,566
(이자비용)	33,097	117,391	62,127

(대손상각비)	0	92,021	86,177
(수수료비용)	105,191	311,973	152,130
(판매관리비)	35,989	117,698	56,455
(기타영업비용)	1,302	9,074	1,677

나. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원, %)

구분	제6기 1분기		제5기 연간		제4기 연간	
	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
단기차입금	328,847	8.47	336,072	10.18	222,328	14.32
장기차입금	442,778	11.41	607,534	18.41	957,528	61.66
회사채	2,013,068	51.87	1,518,579	46.01	37,094	2.39
기타부채	438,193	11.29	353,942	10.72	135,108	8.70
자본	658,079	16.96	484,583	14.68	200,803	12.93
합계	3,880,965	100.00	3,300,710	100.00	1,552,861	100.00

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원, %)

구분	제6기 1분기		제5기 연간		제4기 연간	
	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
카드대금금	1,876,451	48.35	1,541,276	46.70	558,581	35.97
현금서비스	791,477	20.40	651,003	19.72	114,072	7.35
카드론	536,047	13.81	460,120	13.94	228,437	14.71
기타자산	676,990	17.44	648,311	19.64	651,771	41.97
합계	3,880,965	100.00	3,300,710	100.00	1,552,861	100.00

다. 수수료 거래 내역

(단위 : 백만원)

구분	항목	제6기 1분기	제5기	제4기
수수료 수익(A)	수수료 수익	138,680	459,361	140,905
수수료 비용(B)	수수료 비용	105,191	311,973	152,130
수수료 이익(A-B)		33,489	147,388	-11,225

3. 영업 종류별 현황

가. 예금업무

해당사항 없음

나. 대출업무

(1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 백만원)

구분	제 6기 1분기		제5기		제4기	
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
카드론	536,047	553,935	460,120	526,891	228,437	255,730

(2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만원)

구분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 3년이하	3년초과	합계
카드론	288,893	221,890	8,076	35,076	553,935

다. 지급보증업무

(1) 종류별 지급보증잔액 내역

해당사항 없음

라. 유가증권 투자업무

(1) 지분증권

구분	회사명	취득원가	미실현손익			
			기초가액	당기평가액	처분으로 인한 실현금액	기말잔액
우선주(주1)	한마음금융(주)	271	-	-	-	-
보통주(주2)	(주)한국스마트카드	1,625	-	-	-	-
보통주	비씨카드(주)	5,841	21,023	-	-	21,023
보통주	마스타카드	44	231	25	-	256
출자금	상록수제일차 유동화전문유한회사	1	-	-	-	-
합계		7,782	21,254	25	-	21,279
이연법인세효과			(5,845)	(6)	-	(5,851)

(주1) 당사는 당분기 중 한마음금융(주)의 우선주 소각 대가 376백만원을 매도가능증권처분이익으로 인식하였습니다.

(주2) 당사는 당분기와 전기 중 (주)한국스마트카드 관련 보통주에 대해 21백만원, 339백만원을 매도가능증권손상차손으로 인식하였습니다.

(2) 채무증권

(단위:백만)					
구분	SPC명	만기	상각후취득원가	장부가액 (공정가액)	전기말 장부가액
자산담보부 채무증권(주) (후순위채권)	상록수제일차 유동화전문유한회사	2011.10.29	175,729	-	-
자산담보부 채무증권 (후순위채권)	신한편앤조이제이차 유동화전문유한회사	2008.11.27	8,900	-	-
합계			184,629	-	-

마. 신탁업무

해당사항 없음

바. 신용카드업무

(단위 :천명,천개,억원)

구분		제 6 기 1분기	제 5 기	제 4 기
회원수	법인	87	85	27
	개인(주1)	5,340	5,172	2,505
가맹점수		3,201	3,107	2,934
매출현황(주2)	일반구매	41,437	153,646	137,085
	할부구매	9,965	37,208	15,817
	현금서비스	17,833	77,592	35,034
	계	69,235	268,446	187,936

(주1) 체크카드 제외

(주2) 관리자산기준

사. 파생금융상품 및 투자업무

당분기말 현재 당사가 매매목적 또는 위험회피목적으로 보유하고 있는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

거래목적	파생상품 종류	미결제약정금액	공정가액		평가손익(등)
			자산	부채	이익
위험회피목적	통화이자율스왑	94,030	-	1,721	1,070

상기의 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목은 외화사채이며, 위험회피수단인 통화이자율스왑으로 위험회피대상항목의 환율 및 이자율변동으로 인한 현금흐름변동위험을 회피하고 있습니다.

아. 기타업무

해당사항 없음

4. 영업설비 등의 현황

가. 지점 등 설치 현황

(2007년 3월 31일 현재)

지역	본점	영업추진센터	영업소	합계
서울	1	2	10	13
지방	0	4	17	21
계	1	6	27	34

나. 영업설비 등 현황

해당사항 없음

다. 자동화기기 설치 상황

(단위 : 대)

구분	제6기 1분기	제5기	제4기
카드발급기	7	7	5

라. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

해당사항 없음

5. 기타 투자이사결정에 필요한 사항

가. BIS기준 자기자본 비율

(단위 : 억원,%)

구분	제6기 1분기	제5기	제4기
자기자본(A)	5,500	6,437	2,941
위험가중자산(B)	36,746	36,837	16,637
자기자본비율(A/B)	14.97	17.47	17.68

주) 금융감독원 감독기준(여신전문금융회사 감독업무 시행세칙)

나. 무수익여신 등 현황

[무수익여신 증감 현황]

(단위 : 백만원)

제6기 1분기		제5기		제4기		증감	
무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율
98,378	2.54	123,400	3.16	48,993	2.53	-25,022	-0.62

다. 자산유동화에 관한 사항

(1) 자산양도계약 또는 자산신탁계약

(단위 : 억원)

계약당사자		양도일 또는 신탁일	최초양도금액 또는 신탁금액 (평가금액)	비고 (계약상 특수한 내용등)
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자			
신한카드(주)	(주)신한은행	2003.10.07	8,069	-
	LG투자증권	2003.10.29	72	-
	(주)신한은행	2003.11.27	621	-

(2) 자산관리계약

당사는 자산유동화에 관한 법률 및 상법에 근거하여 설립된 자산유동화전문유한회사 등에 카드자산 중 일부를 양도하였으며, 당분기말 현재 양도된 카드자산 중 신탁자산을 제외한 미회수된 원금은 788,853만원입니다. 한편, 당분기말 현재 당사는 374,488백만원의 제2종 수익증권을 보유하고 있으며 당사는 이를 신탁자산으로 계상하고 있습니다. 동신탁자산의 잔액은 카드자산의 추가양도금액과 회수금액과의 차이만큼 증가 또는 감소하며 취득원가로 평가됩니다.

당사는 자산유동화 카드채권이 적격요건을 갖추지 못하거나 연체등의 사유가 발생 한 경우 하자담보책임을 부담하고 있습니다. 또한, 당사는 자산유동화전문유한회사 및 신탁회사와 청구, 입금, 연체 관리등을 대행하는 자산관리위탁계약을 체결하여 자산관리 용역을 제공하고 있으며, 이와 관련하여 자산유동화전문유한회사 및 신탁회사로부터 일정율의 수수료를 수취하고 있습니다.

라. 최근 3년간 신용등급
<국내등급>

평가일	평가대상 유가증권 등	평가대상 유가증권의 신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2004.06.28	CP	A2	한국기업평가 (A1 ~ D)	본평정
2004.06.29	CP	A2	한국신용정보 (A1 ~ D)	본평정
2005.1.31	CP	A2+	한국기업평가 (A1 ~ D)	수시평정
2005.1.31	무보증사채	A+(안정적)	한국기업평가 (AAA ~ D)	본평정
2005.1.31	무보증사채	A+(안정적)	한국신용평가 (AAA ~ D)	본평정
2005.2.25	CP	A2+	한국신용정보 (A1 ~ D)	수시평정
2005.6.24	CP	A2+	한국신용평가 (A1 ~ D)	본평정
2005.6.27	CP	A2+	한국기업평가 (A1 ~ D)	본평정
2005.9.12	무보증사채	A+(긍정적)	한국기업평가 (AAA ~ D)	수시평정
2005.9.15	무보증사채	A+(긍정적)	한국신용평가 (AAA ~ D)	수시평정
2006.2.3	무보증사채	AA-(안정적)	한국신용평가 (AAA ~ D)	수시평정
2006.2.3	CP	A1	한국신용평가 (A1 ~ D)	수시평정
2006.2.6	기업평가	AA-(안정적)	한국신용정보 (AAA ~ D)	본평정
2006.2.16	무보증사채	AA-(안정적)	한국기업평가 (AAA ~ D)	수시평정
2006.2.16	CP	A1	한국기업평가 (A1 ~ D)	수시평정
2006.3.22	무보증사채	AA-(안정적)	한국신용정보 (AAA ~ D)	본평정

2006.3.22	무보증사채	AA-(안정적)	한국기업평가 (AAA ~ D)	본평정
2006.3.22	무보증사채	AA-(안정적)	한국신용평가 (AAA ~ D)	본평정
2006.6.19	CP	A1	한국신용평가 (A1 ~ D)	본평정
2006.6.23	CP	A1	한국기업평가 (A1 ~ D)	본평정
2006.6.29	CP	A1	한국신용정보 (A1 ~ D)	본평정
2006.9.5	무보증사채	AA-(긍정적)	한국신용정보 (AAA ~ D)	수시평정
2006.10.19	무보증사채	AA-(긍정적)	한국기업평가 (AAA ~ D)	수시평정
2006.10.20	무보증사채	AA-(긍정적)	한국신용평가 (AAA ~ D)	수시평정
2006.12.20	CP	A1	한국신용평가 (A1 ~ D)	정기평정
2006.12.28	CP	A1	한국신용정보 (A1 ~ D)	정기평정
2007.1.17	CP	A1	한국기업평가 (A1 ~ D)	정기평정

<해외등급>

평가일	평가대상 유가증권 등	평가대상 유가증권의 신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2007.05.02	장기	BBB+	S&P(AAA~D)/미국	신규평정
2007.05.02	장기	BBB+	Fitch(AAA~D)/영국	신규평정

마. 기타 중요한 사항

해당사항 없음

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

(단위 : 백만원)

구분	제6기 1분기	제 5 기	제 4 기	제 3 기	제 2 기
[유동자산]	67,115	45,470	26,002	15,904	15,832
· 당좌자산	67,115	45,470	26,002	15,904	15,832
· 재고자산	-	-	-	-	-
[카드자산]	3,328,885	3,336,412	1,479,532	1,427,838	1,739,937
· 신용카드대금	1,884,511	1,985,358	817,695	460,592	531,058
· 현금서비스	595,176	595,114	126,144	101,140	241,399
· 카드론	496,628	457,003	242,387	226,589	308,736
· 신탁자산	352,570	298,937	293,306	639,517	658,744
[비유동자산]	157,088	176,533	26,756	26,183	22,422
· 투자자산	117,443	133,636	15,104	15,828	12,349
· 유형자산	25,806	28,248	10,586	9,512	10,073
· 무형자산	13,839	14,649	1,066	843	-
자산총계	3,553,088	3,558,415	1,532,290	1,469,925	1,778,191
[유동부채]	1,318,319	1,140,721	960,094	652,053	568,899
[비유동부채]	1,689,285	1,782,687	354,497	654,414	1,051,656
부채총계	3,007,604	2,923,408	1,314,591	1,306,467	1,620,555
[자본금]	358,886	358,886	152,847	152,847	152,847
[자본잉여금]	58,070	58,070	94,109	94,109	94,019
[자본조정]	-	-	-	-	-
[기타포괄손익누계액]	15,038	15,216	-	-	-
[이익잉여금]	113,490	202,835	Δ29,257	Δ83,498	Δ89,320
자본총계	545,484	635,007	217,699	163,458	157,636
매출액	252,820	831,888	417,071	423,829	431,863
영업이익	77,241	192,806	60,170	6,422	Δ74,743
계속사업이익	75,282	184,258	58,416	5,822	Δ90,063

당기순이익	54,210	232,092	54,241	5,822	△89
-------	--------	---------	--------	-------	-----

[△는 부(-)의 수치

임]

2. 재무제표 이용상의 유의점

가. 재무제표 작성기준

당사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있습니다. 2007 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제22호(주식기준보상), 제23호(주당이익) 및 제24호(재무제표의 작성과 표시II(금융업))를 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

비교표시된 전기재무제표는 당분기 재무제표 항목의 표시와 일치시키기 위하여 일부 항목을 재분류하였습니다.

당사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 재무제표를 작성하는 데 사용한 측정속성

당사는 다음의 경우를 제외하고는 역사적원가 기준으로 재무제표를 작성하였습니다.

재무제표 항목	측정속성
매도가능증권	공정가치
파생금융자산/부채	공정가치
차액결제형주식기준보상	공정가치

(2) 수수료수익의 인식

당사는 가맹점수수료에 대해서는 용역이 제공되는 시점에 수익으로 인식하고 있으며, 현금서비스수수료와 카드론 등의 이자수익 및 할인료 등에 대해서는 발생기간에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 연체채권에 대한 연체이자수익과 연회비는 현금주의로 인식하고 있습니다.

(3) 현금및예치금

현금및예치금은 당좌예금, 보통예금 및 금융상품 등으로 구성되어 있습니다.

(4) 대손충당금 등

당사는 대차대조표일 현재 대손충당금 설정대상 채권에 대하여 회수가능성에 대한 과거의 대손경험을 및 여신전문금융업감독규정에 따른 자산건전성분류기준에 의한 개별분석을 근거로 정상, 요주의, 고정, 회수의문 및 추정손실로 구분하고 각각의 해당 채권가액의 1.5%이상, 15%이상, 20%이상, 60%이상 및 100%상당액을 대손충당금으로 설정하고 있으며, 현금서비스 미사용한도에 대해서는 최근 6개월간 현금서비스 사용실적이 있는 정상회원 현금서비스한도의 75%에서 현금서비스 사용액을 차감한 금액의 0.5%이상을 기타충당부채로 설정하고 있습니다.

당분기말과 전기말 현재 해당 자산별 대손충당금 설정현황은 다음과 같습니다.

① 제6(당)기 1분기

(E)						
구 분	신용카드대급금	현금서비스	카드론	신탁자산	기타자산	
장부가액	1,943,307	616,371	553,935	374,488	19,232	
대손충당금	58,796	21,195	50,700	21,918	372	
설정율	3.03%	3.44%	9.15%	5.85%	1.93%	

② 제5(전)기

(E)						
구 분	신용카드대급금	현금서비스	카드론	신탁자산	기타자산	
장부가액	2,046,342	617,367	526,891	320,429	19,101	
대손충당금	60,984	21,202	64,125	21,492	425	
설정율	2.98%	3.43%	12.17%	6.71%	2.22%	

(5) 유가증권

유가증권은 취득 시점에 만기보유증권, 단기매매증권, 그리고 매도가능증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 대차대조표일마다 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 만기보유유가증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가액으로 하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(6) 유형자산

유형자산의 취득원가는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다. 또한, 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산되며 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각비 계상시 적용한 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내 용 연 수	감가상각방법
업무용동산	2~5년	정률법
임차점포시설물	5년	정액법

차량운반구	5년	정률법
-------	----	-----

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

(7) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 내용연수(5년)동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고, 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

(8) 사채할인발행차금

당사는 사채할인발행차금을 사채발행시부터 최종상환시까지의 기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각하고, 동 상각액을 이자비용에 가산하여 처리하고 있습니다.

(9) 법인세비용

법인세비용은 당분기말 현재 예상되는 연간법인세율을 적용하여 산정된 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당분기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회계연도말에 계상된 이연법인세자산(부채)와 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(10) 주식기준보상

당사의 임직원에게 모회사인 주식회사 신한금융지주회사의 주식선택권이 부여되어 있으며, 당사는 주식선택권의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 당사는 해당 주식보상비용을 판매비와관리비 중 급여 및 미지급비용으로 계상하고 있습니다.

(11) 퇴직급여충당금

당사는 당분기말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 당사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)전액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(12) 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(13) 외화자산 및 부채의 환산

당사는 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 매매기준율로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

(14) 파생상품의 처리

파생상품은 당해 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 공정가액으로 평가하여 자산, 부채로 계상하고 평가손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피회계를 적용하는 경우 예상거래의 미래현금흐름 변동위험을 감소시키기 위하여 지정된 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 인식하고, 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익누계액으로 계상한

후예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 당기손익으로 인식하거나, 예상거래 발생시 관련 자산·부채의 장부가액에서 가감하여처리하고 있습니다.

(15) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사 의경영자는 자산 및 부채의 금액 및 우발채무등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 카드자산에 대한 평가, 이연법인세자산(부채)등에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

나. 기업회계기준 등의 위반사항

(1) 재무제표를 수정하여야 하는 위반사항

해당사항 없음

(2) 재무제표 수정과 관련없는 위반사항

해당사항 없음

다. 기타 유의하여야 할 사항

검토보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 될 것이라고 판단되는 사항으로서

분기재무제표에 대한 주석 6에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 당분기말 현재

특수관계자인 (주)신한금융지주회사 등으로부터 차입거래가 있으며 이와 관련하여 당분기 중 이자비용 등이 발생하였습니다.

3. 회계정보에 관한 사항

가. 대손충당금 설정현황

(1) 최근 3사업연도의 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위 : 백만원)

구분	계정과목	채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제6기 1분기	신용카드대급금	1,943,307	58,796	3.03%
	현금서비스	616,371	21,195	3.44%
	카드론	553,935	50,700	9.15%
	신탁자산	374,488	21,918	5.85%
	기타자산	19,232	372	1.93%
	합 계	3,507,333	152,981	4.36%
제5기	신용카드대급금	2,046,342	60,984	2.98%
	현금서비스	617,367	21,202	3.43%
	카드론	526,891	64,125	12.17%
	신탁자산	320,429	21,492	6.71%
	기타	19,101	425	2.22%
	합 계	3,530,130	168,228	4.77%
제4기	신용카드대급금	848,750	31,055	3.66%
	현금서비스	129,851	3,706	2.85%
	카드론	255,731	11,267	4.41%
	신탁자산	314,359	21,053	6.70%
	기타	17,732	319	1.80%
	합 계	1,566,423	67,400	4.30%

(2) 최근 3사업연도의 대손충당금 변동현황

(단위 : 백만원)

구분	제6기 1분기	제 5 기	제 4 기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	168,228	192,531(주1)	74,193
2. 순대손처리액(①-②±③)	10,026	111,467	92,970
① 대손처리액(상각채권액)	31,964	179,321	117,694
② 상각채권회수액	21,938	69,489	24,724
③ 기타증감액	-	1,635	-
3. 대손상각비 계상(환입)액	-5,221	88,214(주2)	86,177
4. 기말 대손충당금 잔액합계	152,981	168,228	67,400

(주1) 당기중 조흥은행 카드사업부와 합병으로 인한 총당금증가를 기초잔액에 반영

(주2) 기타부채총당금전입액은 3,807백만원이며 상기의 대손상각비에는 미포함

(3) 매출채권관련 대손충당금 설정방침

당사는 대차대조표일 현재 대손충당금 설정대상 채권에 대하여 회수가능성에 대한 과거의 대손경험율 및 여신전문금융업감독규정에 따른 자산건전성분류기준에 의한 개별분석을 근거로 정상, 요주의, 고정, 회수의문 및 추정손실로 구분하고 각각의 해당 채권가액의 1.5%이상, 15%이상, 20%이상, 60%이상 및 100%상당액을 대손충당금으로 설정하고 있으며, 현금서비스 미사용한도에 대해서는 최근 6개월간 현금서비스 사용실적이 있는 정상회원 현금서비스한도의 75%에서 현금서비스 사용액을 차감한 금액의 0.5%이상을 기타충당부채로 설정하고 있습니다.

(4) 당해 사업연도말 현재 경과기간별 매출채권잔액 현황

(단위 : 백만원)

구분		6월 이하	6월 초과 1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	계
금 액	일반	2,435,496	255,868	387,173	409,564	3,488,101
	특수관계자	7,116				7,116
	계	2,428,380	255,868	387,173	409,564	3,480,985
구성비율		69.76%	7.35%	11.12%	11.77%	100 %

나. 재고자산의 보유 및 실사내역 등

(1) 최근 3사업연도의 재고자산의 사업부문별 보유현황

해당사항 없음

(2) 재고자산의 실사내역 등

해당사항 없음

다. 최근 5사업연도의 회계기준 변경내용 및 그 사유

제3기 : 당사는 전기에 신탁회사로부터 인수한 제2종수익증서를 투자자산으로 분류하는 방식에서 카드자산의 신탁자산으로 분류하는 방식으로 회계처리를 변경하였으며, 이와관련한 회계변경으로 인하여 전기에 보고된 순이익이나 순자산에 미치는 영향은 없으며, 비교표시된 전기 재무제표는 당기 기준으로 재작성되었습니다.

제2기 : 당사는 기업회계기준서 제8호에 따라 유가증권의 회계처리를 변경하였습니다. 비교표시된 전기재무제표의 유가증권, 투자유가증권 및 자본조정(투자유가증권평가손익)은 당기 재무제표와의 비교를 용이하게 하기 위하여 당기 재무제표의 분류기준에 따라 재분류하였습니다.

라. 최근 5사업연도 중 당기순손실이 발생한 사업연도와 그 주요원인

당기순손실 발생 사업연도 : 제2기(2003.01.01~12.31)

주요원인 : 부실채권 급증으로 인한 충당금 전입액 급증

마. 최근 5사업연도 중 직전사업연도대비 당기순이익 증감율이 30% 이상이거나 흑자전환인 사업연도와 그 주요원인

- 흑자전환 사업연도

제3기(2004.01.01~12.31)

주요원인 : 부실채권 감소로 인한 충당금 전입액 급감

- 당기순이익 증가율 30% 이상 :

제5기(2006.01.01~12.31)

주요원인 : 조흥은행 카드사업부와의 합병을통해, 회원수증가에 따른 매출 증가효과

제4기(2005.01.01~12.31)

주요원인 : 건전자산 증가에 따른 충당금 전입액 감소

바. 결산실적의 확정절차 및 공시내용

(1) 결산실적 확정·공시 절차

결산실적 확정·공시 절차	일 자	비 고
결산실적 공시 사전 예고일	-	-
결산실적에 대한 이사회 승인일	2007년 02월 02일	-
결산실적 공시일	-	-
외부감사인의 감사보고서 제출일	2007년 02월 01일	-

외부감사 결과가 반영된 재무제표에 대한 이사회 재승인일	-	-
결산실적 정정공시일	-	-
주주총회일	2007년 03월 19일	-
사업보고서 제출일	2007년 03월 26일	-

주) 2006 사업연도에 대한 결산실적임

(2) 결산실적 공시내용 및 정정사유
해당사항 없음

사. 당해 사업연도의 시장성없는 지분성증권 평가 현황

(1) 공정가액으로 평가한 시장성없는 지분성증권 내역

(단위 : 백만원)

종류	발행회사	수량	취득 원가	장부 가액	공정 가액	평가손익	
						당기손익	자본조정
우선주(주1)	한마음금융(주)	271	271	-	-	-	-
보통주(주2)	(주)한국스마트카드	150,004	1,625	5	5	△21	-
보통주	비씨카드(주)	653,400	5,841	26,863	26,863	-	-
보통주	마스타카드	3,004	44	300	300	-	25
출자금	상록수제일차 유동화전문유한회 사	100	1	1	1	-	-
합 계			7,782	27,169	27,169	△21	25

(주1) 당사는 당분기 중 한마음금융(주)의 우선주 소각 대가 376백만원을 매도가능 증권처분이익으로 인식하였습니다.

(주2) 당사는 당분기와 전기 중 (주)한국스마트카드 관련 보통주에 대해 21백만원, 339백만원을 매도가능증권손상차손으로 인식하였습니다.

(2) 시장성없는 지분성증권의 평가방법 등

매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

4. 재무제표

가. 대차대조표

대 차 대 조 표

제 6 기 1분기 2007. 03. 31현재

제 5 기 2006. 12. 31현재

제 4 기 2005. 12. 31 현재

(단위 : 백만원)

과 목	제6(당)기1분기말	제5기말	제4기말
자 산			
I. 현금및예치금	2,760	3,553	5,875
1. 현금및현금성자산	1,167	2,336	-
2. 예치금	1,593	1,217	5,875
II. 유가증권	27,169	27,165	414
1. 매도가능증권	27,169	27,165	414
III. 카드자산	3,328,885	3,337,463	1,479,533
1. 신용카드대급금	1,943,307	2,046,342	848,749
대손충당금	-58,796	-60,984	-31,055
2. 현금서비스	616,371	617,367	129,851
대손충당금	-21,195	-21,202	-3,706
3. 카드론	553,935	526,891	255,731
대손충당금	-50,700	-64,125	-11,267
이연대출부대수익	-6,607	-5,763	-2,076
4. 신탁자산	374,488	320,429	314,359
대손충당금	-21,918	-21,492	-21,053
IV. 유형자산	25,618	28,248	10,586
1. 업무용동산	90,098	90,514	32,289

감가상각누계액	-68,208	-66,078	-22,559
2. 임차점포시설물	5,650	5,469	1,693
감가상각누계액	-1,945	-1,683	-884
3. 차량운반구	61	61	61
감가상각누계액	-38	-35	-14
V. 기타자산	168,656	163,037	35,882
1. 미수금	1,302	853	435
대손충당금	-104	-151	-186
2. 미수수익	17,740	18,048	5,216
대손충당금	-266	-271	-52
3. 선급금	12,219	11,886	11,882
4. 선급비용	6,495	4,553	2,843
5. 보증금	26,673	26,563	14,385
6. 종업원대여금	190	200	120
대손충당금	-2	-3	-1
7. 무형자산	13,839	14,649	1,066
8. 이연법인세자산	90,274	86,412	-
9. 파생상품자산	-	91	-
10. 기타자산	296	207	174
자 산 총 계	3,553,088	3,559,466	1,532,290
부 채			
I. 차입부채	2,695,338	2,623,170	1,205,044
1. 콜머니	181,800	110,800	155,500
2. 차입금	500,000	500,000	870,000
3. 원화사채	1,920,000	1,920,000	180,000
사채할인발행차금	-406	-466	-456
4. 외화사채	94,294	93,224	-
사채할인발행차금	-350	-388	-
II. 기타부채	312,266	301,289	109,548
1. 미지급금	97,455	105,714	61,802
2. 미지급비용	42,172	51,762	21,405
3. 미지급법인세	69,216	44,350	4,175
4. 선수수익	604	905	1,138
5. 예수금	1,198	1,554	348

6. 퇴직급여충당부채	6,930	5,821	3,903
퇴직보험예치금	-3,437	-3,513	-2,338
7. 보증금	3,236	3,194	2,218
8. 포인트충당부채	49,370	45,812	16,897
9. 기타충당부채	43,801	43,309	-
10. 파생상품부채	1,721	2,381	-
부 채 총 계	3,007,604	2,924,459	1,314,592
자 본			
I. 자본금	358,886	358,886	152,847
1. 보통주자본금	358,886	358,886	152,847
II. 자본잉여금	58,070	58,070	94,109
1. 주식발행초과금	58,070	58,070	94,109
III. 기타포괄손익누계액	15,038	15,217	-
1. 매도가능증권평가이익	15,427	15,409	-
2. 파생상품평가손실	-389	-192	-
IV. 이익잉여금	113,490	202,834	-29,258
1. 이익준비금	14,356		
2. 처분전이익잉여금 (당분기 및 전기순이익: 당분기 : 54,210백만원 전기 : 232,092백만원)	99,134	202,834	-29,258
자 본 총 계	545,484	635,007	217,698
부 채 와 자 본 총 계	3,553,088	3,559,466	1,532,290

나. 손익계산서

손 익 계 산 서

제 6 기 1분기 (2007. 01. 01 부터 2007. 03. 31 까지)

제 5 기 1분기 (2006. 01. 01 부터 2006. 03. 31 까지)

제 5 기 (2006. 01. 01 부터 2006. 12. 31 까지)

제 4 기 (2005. 01. 01 부터 2005. 12. 31 까지)

(단위 : 백만원)

과 목	제6(당)기 1분기	제5(전)기 1분기	제5기 연간	제4기연간

I. 영업수익	252,820	107,470	835,619	419,319
(1) 이자수익	87,815	22,706	287,990	171,319
1. 예치금이자	7	1	71	
2. 콜론이자	117		127	
3. 카드자산이자	87,691	22,705	287,792	171,319
(2) 유가증권평가 및 처분이익	376	163	623	
1. 매도가능증권처분이익	376	163	623	
(3) 대출채권평가 및 처분이익	4,730	-	-	1,319
1. 대손충당금환입액	4,730	-	-	
2. 카드자산매각이익	-	-	-	1,319
(4) 외환거래이익	133	134	3,107	
1. 외환차익	133	134	726	
2. 외화환산이익	-	-	2,381	
(5) 수수료수익	138,680	61,936	459,361	140,319
(6) 유동화수익	19,363	22,531	84,538	104,319
(7) 배당금수익	653	-	-	
(8) 기타의영업수익	1,070	-	-	
1. 파생상품평가이익	1,070	-	-	
II. 영업비용	175,579	82,914	648,157	358,319
(1) 이자비용	33,097	14,780	117,391	62,319
1. 콜머니이자	2,477	2,024	10,175	6,319
2. 차입금이자	7,290	10,688	37,164	53,319
3. 사채이자	23,330	2,068	70,052	1,319
(2) 유가증권평가 및 처분손실	21	180	339	1,319
1. 매도가능증권손상차손	21	180	339	1,319
2. 매도가능증권처분손실	-	-	-	
(3) 대출채권평가 및 처분손실	1	7,031	97,525	86,319
1. 대손상각비		7,027	92,021	86,319
2. 양도자산환매손실	1	4	25	
3. 카드자산매각손실	-	-	5,479	
(4) 외환거래손실	1,280	96	850	
1. 외환차손	210	96	850	
2. 외화환산손실	1,070	-	-	
(5) 수수료비용	105,191	42,018	311,973	152,319

(6) 판매비와관리비	35,989	18,809	117,698	56.1
1. 급여	10,988	7,054	35,888	18.3
2. 퇴직급여	1,232	369	2,118	1.1
3. 복리후생비	3,161	1,440	6,626	3.4
4. 임차료	2,169	1,069	6,754	3.5
5. 용역비	10,000	4,671	30,954	13.0
6. 감가상각비	3,515	1,377	10,475	5.4
7. 무형자산상각비	836	76	1,843	0.9
8. 접대비	167	106	839	0.4
9. 세금과공과	1,122	543	3,151	1.6
10. 광고선전비	929	1,107	12,066	4.0
11. 기타	1,870	997	6,984	3.6
(7) 기타의영업비용	-	-	2,381	1.2
III. 영업이익	77,241	24,556	187,462	60.1
IV. 영업외수익	205	92	765	0.4
1. 유형자산처분이익	12	-	-	0.0
2. 이자수익	3	2	92	0.0
3. 잡이익	190	90	673	0.3
V. 영업외비용	2,164	568	3,968	2.1
1. 기부금	2,164	24	3,334	2.1
2. 법인세추납액	-	542	542	0.3
3. 잡손실	-	2	92	0.0
VI. 법인세비용차감전계속사업이익	75,282	24,080	184,259	58.0
VII. 계속사업이익법인세비용	21,072	7,574	-47,833	-4.0
VIII. 분기순이익	54,210	16,506	232,092	54.0
IX. 주당이익(원)				
기본주당계속사업이익(원)	755	540	3,767	1.0
기본주당순이익(원)	755	540	3,767	1.0
희석주당계속사업이익(원)	755	540	3,767	1.0
희석주당이익(원)	755	540	3,767	1.0

다. 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서

이익잉여금처분계산서

제 5 기 (2006.01.01 부터 2006.12.31 까지)

제 4 기 (2005.01.01 부터 2005.12.31 까지)

제 3 기 (2004.01.01 부터 2004.12.31 까지)

(단위 : 백만원)

과 목	제 5 기	제 4 기	제 3 기
I. 처분전이익잉여금(결손금)	202,835	(-)29,257	(-)83,498
1. 전기이월이익잉여금	(-)29,257	(-)83,498	(-)89,320
2. 당기순이익(손실)	232,092	54,241	5,822
II. 이익잉여금처분액(결손금처리액)	157,911	-	-
1. 이익준비금	14,356		
2. 배당금	143,555		
III. 차기이월이익잉여금(결손금)	44,924	(-)29,257	(-)83,498

라. 현금흐름표

현금흐름표

제 6 기 1분기 (2007. 01. 01 부터 2007. 03. 31 까지)

제 5 기 1분기 (2006. 01. 01 부터 2006. 03. 31 까지)

제 5 기 (2006. 01. 01 부터 2006. 12. 31 까지)

제 4 기 (2005. 01. 01 부터 2005. 12. 31 까지)

(단위 : 백만원)

과 목	제6기 1분기	제5기 1분기	제 5 기	제 4 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	72,385	99,264	305,157	34,419
(1) 당기순이익	54,210	16,506	232,092	54,241
(2) 현금유출이 없는 비용등의 가산	6,772	9,089	114,973	94,889
1. 대손상각비		7,027	92,021	86,177
2. 카드자산매각손실	0	0	5,479	
3. 양도자산환매손실	1	4	25	15
4. 감가상각비	3,515	1,377	10,475	5,267
5. 매도가능증권처분손실	0	0		3
6. 매도가능증권감액손실	21	180	339	1,262
7. 퇴직급여	1,232	369	2,118	1,877

8. 무형자산상각비	836	76	1,843	211
9. 사채이자(사채할인발행차금상각)	97	56	292	77
10. 파생상품평가손실	0	0	2,381	
11. 외화환산손실	1,070		0	0
(3) 현금유입이 없는 수익등의 차감	-9,229	-490		
1. 이자수익(이연대출부대수익)	3,041	327	6,595	1,214
2. 카드자산매각이익	0	0		1,922
3. 유형자산처분이익	12			2
4. 매도가능증권처분이익	376	163	623	
5. 외화환산이익	0	0	2,381	
6. 파생상품평가이익	1,070		0	0
7. 대손충당금 환입	4,730		0	0
(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 증감	20,632	74,159		
1. 미수금의 감소(증가)	-500	-48		863
2. 미수수익의 증가	308	611		
3. 선급금의 감소(증가)	-332	-1,598	6,541	
4. 선급비용의 증가	-1,942	-946		
5. 이연법인세자산의 증가	-3,793			
6. 기타유동자산의 감소	-91	-38		4
7. 신용카드대급금의 증가	94,125	125,171		
8. 현금서비스의 감소(증가)	-7,145	-7,356	45,082	
9. 카드론의 증가	-19,968	-7,194		
10. 이연대출부대수익의 증가	3,885	471	10,281	
11. 신탁자산의 감소(증가)	-54,059	-38,381		312,597
12. 이연법인세자산의 증가	0	0		
13. 미지급금의 증가	-8,259	-4,762	14,525	18,384
14. 미지급비용의 증가	-9,361	-1,621	26,789	5,098
15. 미지급법인세의 증가	24,865	8,117	40,176	4,175
16. 선수수익의 증가(감소)	-301	-105		1,109
17. 보증금의 증가	43	52	976	314
18. 예수금의 증가(감소)	-355	-84	1,206	
19. 장기미지급비용의 증가	0	0	3,212	808
20. 퇴직금의 지급	-123	-85		
21. 퇴직보험예치금의 증가	77	38		

22. 포인트충당부채의 증가	3,558	1,917	8,671	6,581
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	-1,000	-7,719		
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	572	306	17,079	6,282
1. 단기대여금의 감소	0	0		2,000
2. 매도가능증권의 처분	376	163	687	27
3. 보증금의 감소		143	16,392	4,166
4. 업무용동산의 처분	186			89
5. 종업원대여금의 감소	10		0	0
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	-1,572	-8,025		
1. 매도가능증권의 취득	0	0		63
2. 예치금의 증가	377	650	1,206	
4. 종업원장기대여금의 증가		20	80	120
5. 보증금의 증가	111	1,896	16,168	1,128
6. 집기비품의 취득	877	3,233	19,392	5,984
7. 기타의유형자산의 취득	181	1,669	3,707	320
8. 차량운반구의 취득	0	0		61
9. 무형자산의 취득	26	557	15,426	496
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	-72,554	-96,388		
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	171,000	329,912	424,915	757,466
1. 단기차입금의 차입	71,000			478,000
2. 단기사채의 발행	0	0		30,000
3. 장기차입금의 차입	100,000	300,000	250,000	100,000
4. 사채의 발행		29,912	174,915	149,466
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액	-243,554	-426,300		
1. 차입금의 상환	100,000	396,300	664,700	785,000
2. 사채의 상환		30,000	30,000	
3. 배당금의 지급	143,554		0	0
IV. 현금의 증가(감소)(I+II+III)	-1,169	-4,843		4,995
V. 기초의 현금	2,336	5,864	5,864	869
VI. 기말의 현금	1,167	1,021	2,336	5,864

마. 자본변동표

자 본 변 동 표

제 6 기 1분기 (2007. 1. 1 부터 2007. 3. 31 까지)

제 5 기 1분기 (2006. 1. 1 부터 2006. 3. 31 까지)

제 5 기 (2006. 1. 1 부터 2006. 12. 31 까지)

제 4 기 (2005. 1. 1 부터 2005. 12. 31 까지)

(단위 : 백만원)

과 목		자 본 금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금
제4기	I. 2005년 1월 1일	152,847	94,109	-	-	-83,49
	1. 당기순이익	-	-	-	-	54,2
	II. 2005년 12월 31일	152,847	94,109	-	-	-29,2
제5기	I. 2006년 1월 1일	152,847	94,109	-	-	-29,2
	1. 합병회계처리	206,039	-36,039	-	13,694	
	2. 매도가능증권평가이익				1,714	
	3. 파생상품평가손실				-192	
	4. 당기순이익					232,0
	II. 2006년 12월 31일	358,886	58,070	-	15,216	202,8
제5기 1분기	I. 2006년 1월 1일	152,847	94,109	-	-	-29,2
	1. 분기순이익					16,5
	II. 2006년 3월 31일	152,847	94,109			-12,7
제6기 1분기	I. 2007년 1월 1일	358,886	58,070	-	15,217	202,8
	1. 연차배당	-	-	-	-	-143,5
	2. 분기순이익	-	-	-	-	54,2
	3. 매도가능증권평가이익	-	-	-	18	
	4. 파생상품평가손실	-	-	-	-197	
	II. 2007년 3월 31일	358,886	58,070	-	15,038	113,4

바. 당해 사업연도의 재무제표에 대한 주석

감사인의 검토보고서상 "재무제표에 대한 주석사항"과 동일함

사. 당해 사업연도의 수정 전 · 후의 재무제표

해당사항없음

5. 연결재무제표

가. 요약연결재무정보

해당사항 없음

나. 연결재무제표 이용상의 유의점

해당사항 없음

다. 연결재무제표

해당사항 없음

라. 연결에서 제외된 회사

해당사항 없음

6. 부문별 재무 현황

가. 사업부문별 재무정보

해당사항 없음

나. 지역별 재무 정보

해당사항 없음

7. 합병 전 · 후의 재무제표

가. 합병의 개요

당사는 2005년 12월 30일 체결된 조흥은행(이하 "은행")과의 분할합병계약 및 2006년 2월 15일 임시주주총회 결의에 따라 2006년 4월 1일 (이하 "분할합병기일") 은행의 카드사업부문(이하 "카드사업부문")을 흡수합병하였습니다. 당사는 분할합병대가로 은행의 주주인 신한금융지주회사에게 은행 보통주 1주당 당사의 보통주 0.980941772주의 비율로 신주를 교부하였으며, 이로 인하여 증가된 당사의 발행주식수 및 자본금은 각각 41,207,856주와 206,039백만원입니다.

나. 합병 전·후의 재무제표

당사와 카드사업부문의 직전회계연도말(2005년 12월 31일) 및 분할합병기일(2006년 4월 1일) 현재의 요약대차대조표와 동일로 종료되는 양회계기간의 손익계산서는 다음과 같습니다.

① 요약대차대조표

(단위: 백만원)			
구분	2005년 12월 31일 현재	2006년 4월 1일 현재	
	신한카드주식회사	신한카드주식회사	카드사업부문
유동자산	26,002	23,879	18,32
카드자산	1,479,532	1,400,028	1,907,17
고정자산	26,756	32,394	42,20
자산총계	1,532,290	1,456,301	1,967,70
유동부채	960,094	736,315	88,81
고정부채	354,497	485,782	1,695,19
부채총계	1,314,591	1,222,097	1,784,00
자본총계	217,699	234,204	183,69
부채와자본총계	1,532,290	1,456,301	1,967,70

② 요약손익계산서

(단위: 백만원)		
구분	2005년 12월 31일 현재	2006년 1분기
	신한카드주식회사	신한카드주식회사
영업수익	417,071	107,174
영업비용	356,901	82,635
영업이익	60,170	24,539
영업외수익	2,586	389
영업외비용	4,340	848
경상이익	58,416	24,080
법인세차감전이익	58,416	24,080
법인세비용	4,175	7,574
당기순이익	54,241	16,506

다. 합병관련사항

당사는 합병일 현재 은행으로부터 인적분할된 카드사업부문의 자산(1,967,701백만원)·부채(1,784,007백만원)·자본(13,694백만원)을 연결재무제표상 장부가액으로 승계하였으며, 인수한 순자산가액과 합병으로 증가된 자본금 206,039백만원과의 차액 36,039백만원을 자본잉여금(주식발행초과금)에서 차감조정하였습니다.

라. 우회상장 전후 재무예측치와 실적치 비교

해당사항 없음

마. 재무예측치와 실적치간 차이발생 원인

해당사항 없음

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

가. 감사인

제 6 기 1 분 기	제 5 기 1 분 기	제 5 기 연 간	제 4 기 연 간
삼정회계법인	삼정회계법인	삼정회계법인	삼정회계법인

나. 당해 사업연도의 감사절차 요약

(1) 2006년 사업연도

본 감사인은 첨부된 신한카드주식회사의 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로

이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

(2) 2007년 1분기

본인은 한국의 반기재무제표검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 준칙은 본인이 재무제표가 중요하게 왜곡 표시되지 아니하였다는 것에 관해 보통수준의 확신을 얻도록 검토를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 주로 질문과 분석적 절차에 의거 수행되므로 감사보다는 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 본인은 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 아니합니다.

다. 감사의견

사업연도	감사(또는 검토)의견	지적사항 등 요약
제 6 기 1분기	-	해당사항 없음
제 5 기 1분기	-	해당사항 없음
제 5 기 연간	적정	해당사항 없음
제 4 기 연간	적정	해당사항 없음

라. 특기사항 요약

사업연도	특기 사항
제 6 기 1분기	검토보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 될 것이라고 판단되는 사항으로서 분기재무제표에 대한 주석 6에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 당분기말 현재 특수관계자인 (주)신한금융지주회사 등으로부터 차입거래가 있으며 이와 관련하여 당분기 중 이자비용 등이 발생하였습니다.
제 5 기 1분기	(1) 특수관계자와의 거래 재무제표에 대한 주석 7에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 당분기말 현재

	<p>특수관계자인 (주)신한금융지주회사 등으로부터 차입거래가 있으며 이와 관련하여 당분기 중 이자비용 등이 발생하였습니다.</p> <p>(2) 중간재무제표일 이후의 중요사건 재무제표에 대한 주석 22에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2006년 4월 1일을 기준으로 조흥은행의 카드사업부분을 분할합병하였습니다. 회사는 분할합병대가로 조흥은행의 주주에게 조흥은행 보통주 1주당 회사의 보통주 0.980941772주의 신주를 교부하였습니다.</p>
제 5 기 연간	<p>(1) 특수관계자와의 거래 재무제표에 대한 주석 7에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 당기말 현재 특수관계자인 신한금융지주회사 등으로부터 차입거래가 있으며 이와 관련하여 당기 중 이자비용 등이 발생하였습니다.</p> <p>(2) 합병 재무제표에 대한 주석 21에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2005년 12월 30일 체결된 조흥은행과의 분할합병계약 및 2006년 2월 15일 임시주주총회 결의에 따라 2006년 4월 1일 조흥은행의 카드사업부분을 흡수합병하였습니다. 그 결과 회사의 자산이 1,967,701백만원, 부채가 1,784,007백만원, 자본이 183,694백만원 증가하였습니다.</p>
제 4 기 연간	<p>다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.</p> <p>(1) 특수관계자와의 거래 재무제표에 대한 주석 7에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 당기말 현재 특수관계자인 (주)신한금융지주회사 등으로부터 차입거래가 있으며 이와 관련하여 당기 중 이자비용 등이 발생하였습니다.</p> <p>(2) 합병결의 재무제표에 대한 주석 24에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2005년 12월 30일 이사회결의에 따라 2006년 4월 1일을 분할합병기일로 하여 조흥은행에서 인적분할된 카드사업부분을 합병할 예정입니다.</p>

2. 당해 사업연도 감사(내부감사)의 감사의견 등

가. 감사절차 요약

회계감사를 위하여 회계장부와 관련서류를 열람하고 재무제표 및 동 부속명세서에 대하여도 면밀히 검토하였습니다. 감사를 실시함에 있어서 필요하다고 인정되는 경

우 대조, 실사, 입회, 조회, 기타 적절한 감사절차를 적용하였습니다.

업무감사를 위하여는 이사회와 기타 중요한 회의에 출석하고 필요하다고 인정되는 경우는 이사로부터 영업에 관한 보고를 받았으며 중요한 업무에 관하여는 내부 감사기구인 감사팀을 활용하여 서류를 열람하고 그 내용을 면밀히 검토하는 등 적절한 방법을 사용하였습니다.

나. 감사의견

(1) 대차대조표 및 손익계산서의 표시에 관한 사항

대차대조표 및 손익계산서는 법령과 정관에 따라 회사의 재산과 손익상태를 정확하게 표시하고 있습니다.

(2) 영업보고서에 관한 사항

영업보고서는 법령과 정관에 따라 회사의 상황을 정확하게 표시하고 있습니다.

(3) 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서에 관한 사항

이익잉여금처분계산서는 법령과 정관에 적합하고, 또한 회사의 재산상태와 기타의 사정에 비추어 타당하게 작성되어 있습니다.

다. 참고사항

해당사항 없음

3. 연결재무제표에 대한 감사인의 감사의견 등

가. 감사인

해당사항 없음

나. 당해 사업연도의 감사절차 요약

해당사항 없음

다. 연결 감사의견

해당사항 없음

라. 특기사항 요약

해당사항 없음

4. 최근 3사업연도의 외부감사인에게 지급한 보수 등에 관한 사항

가. 감사용역계약 체결현황

(단위 : 원)

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제5기	삼정회계법인	정기감사	110,000,000 (부가세별도)	4일
제4기	삼정회계법인	정기감사	72,000,000 (부가세별도)	3일
제3기	삼정회계법인	정기감사	75,000,000 (부가세별도)	3일
제2기	삼정회계법인	정기감사	75,000,000 (부가세별도)	4일

나. 외부감사인과의 비감사용역계약 체결현황

(단위 : 원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	보수	비고
제5기		해당사항없음			
제4기	2005.9.30	세무조정	2006.2.16~2.17	8,000,000 (부가세별도)	
제3기		해당사항 없음			
제2기		해당사항 없음			
제1기	2002.10.18	업무대행수수료 산정	2002.10.21~11.16	30,000,000 (부가세별도)	

5. 기타

해당사항 없음

V. 이사회 등 회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항

1. 이사회 등 회사의 기관의 개요

가. 이사회제도에 관한 사항

(1) 이사회 구성에 관한 사항

(가) 이사회 권한 내용

① 이사회는 다음의 사항을 결의한다. 그러나 관계법령 및 정관에 위배되지 않는

위 내에서 그 권한 중 일부를 이사회 내의 위원회에 위임할 수 있다.

1. 주주총회에 관한 사항

가. 주주총회의 소집에 관한 사항

나. 주주총회에 부의할 안건에 관한 사항

2. 정관 및 중요규정의 제정 및 폐지에 관한 사항

가. 정관의 변경에 관한 사항

나. 이사회규정, 사외이사후보추천위원회규정, 감사위원회규정 및 리스크관리위원회규정

다. 경영진운영규정, 경영진보수 및 평가규정, 부사장보운영규정

라. 내부통제기준, 내부회계관리규정

3. 기본 운영에 관한 사항

가. 경영의 기본방침, 목표 및 평가에 관한 사항

나. 이사, 경영진 및 직원의 보수를 포함한 예산 및 결산에 관한 사항

다. 조직·인사·급여에 관한 기본체계의 결정 및 변경에 관한 사항

라. 주식 및 자본금에 관한 사항

4. 이사 등에 관한 사항

가. 상근감사위원 선임 및 해임에 관한 사항

나. 위원회 위원의 선임 및 해임에 관한 사항

다. 이사와 본 회사간의 거래승인에 관한 사항

라. 주주총회에서 위임된 이사의 보수 등의 결정에 관한 사항

마. 준법감시인 선임 및 해임에 관한 사항

5. 대표이사 사장의 이사 아닌 경영진 임면요청에 대한 동의에 관한 사항

6. 경영진이 아닌 자 중 대표이사 사장의 위임을 받아 경영진에 준하는 직무를 담당

하는 자에 대한 대표이사 사장의 임면요청에 대한 동의에 관한 사항

7.중요한 계약 등에 관한 사항

가.1건당 100억원을 초과하는 업무용 동·부동산의 취득, 처분의 경우

나.1건당 자기자본(직전 회계연도 말 또는 당해 회계연도 6월말 중 최근의 자기자본 기준, 이하 같음)의 100분의 1을 초과하는 자본을 신규 출자하는 경우

다.기타 1건당 자기자본의 100분의 3을 초과하는 경우

라.외국금융기관 등과의 포괄적 업무제휴, 자본의 참여 등을 목적으로 하는 전략적 제휴 또는 협약에 관한 경우

8.리스크관리에 관한 중요사항

가.리스크관리에 대한 기본방침의 수립 및 조정

나.회사가 부담 가능한 리스크 총한도 설정에 관한 사항

다.리스크관리위원회 부의대상 안건 중 이사회가 필요하다고 인정하는 사항

9.경영진 보수 및 성과평가에 관한 사항

가.경영진의 보수체계에 대한 기본방침의 수립 및 조정

나.경영진의 경영성과 측정

다.경영진의 보수 등의 결정에 관한 사항

10.기 타

가.관계법령·감독기관의 규정에 의하여 이사회의 결의가 필요한 사항

나.해산·영업양도 및 합병 등 조직의 중요한 변경에 관한 사항

다.소유자산의 재평가에 관한 사항

라.지배인의 선임·해임, 지점의 설치·이전·폐지에 관한 사항

마.주주총회의 서면에 의한 의결권 행사에 관한 사항

바.각 위원회가 특별히 부의하는 사항

사.기타 대표이사 사장이 필요하다고 인정하는 사항

②대표이사 사장 및 이사회 내 위원회는 다음 각 호의 사항을 이사회에 보고하여야 한다.

1.이사회 결의사항의 집행결과와 그 실적분석

2.종합적인 경영성과 및 분석

3.이사회 내 소위원회의 활동결과와 그 실적분석

4.다른 규정에서 이사회 보고사항으로 정한 사항

5.기타 대표이사 사장이 필요하다고 인정하는 사항

(나) 이사후보의 인적사항에 관한 주총 전 공시여부 및 주주의 추천여부

해당사항 없음

(다) 사외이사후보추천위원회 설치 및 구성 현황

성명	사외이사 여부	비고
홍성균	×	증권거래법 제191조의 16 제3항의 요건 충족
김인섭	×	
이재우	○	
윤재운	○	

(라) 사외이사 현황

성명	주요경력	최대주주등과의 이해관계	비고
이재우	* 신한은행 부행장 * 신한금융지주회사 부사장(현)	지주회사의 임원	-
윤재운	* 조흥은행 중부지역본부 본부장 * 신한금융지주회사 부사장(현)	지주회사의 임원	-
김상우	* 금융감독원 부원장보 * 조흥은행 상근감사위원 * 솔로몬 신용정보/저축은행/ AMC 회장(현)	-	-
한택수	* 재정경제원 국고국 국장 * 김&장 법률사무소 고문 * 우리은행 사외이사	-	-

(2) 이사회 운영에 관한 사항

(가) 이사회 운영규정의 주요내용

1. 이사회 소집 및 통지

- ①이사회는 정기이사회와 임시이사회로 구분하며, 의장이 소집한다.
- ②정기이사회는 분기 1회 소집하며, 임시이사회는 의장이 필요하다고 인정하는 경우 수시로 소집할 수 있다.
- ③이사회를 소집함에는 회의의 목적사항을 명시하여 이사회 개최 3일 전까지 각 이사에 통지하여야 한다. 그러나 긴급한 사유가 있는 경우 그 기간을 단축할 수 있다.
- ③이사 전원의 동의가 있는 때에는 제3항의 절차 없이 언제든지 회의할 수 있다.

2. 소집권자 및 의장

이사회는 이사회 의장이 소집하며, 의장은 대표이사 사장으로 한다.

3. 결의방법

①이사회의 결의는 법령이나 정관에 다른 정함이 있는 경우 외에는 이사 과반수의 출석과 출석이사의 과반수로 한다.

②이사회는 이사의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 이사가 동영상 및 음성을 동시에 송·수신하는 통신수단에 의하여 결의에 참가하는 것을 허용할 수 있다. 이 경우 당해 이사는 이사회에 직접 출석한 것으로 본다.

③이사와 직접·간접적으로 이해관계에 있는 자연인, 법인 또는 기타 단체에 대한 거래가 이사회에 상정된 때에는 당해 이사는 그 이해관계를 이사회에 밝혀야 하며 당해거래에 관하여 이사회가 행하는 심의나 표결에 참가할 수 없다.

4. 의사록

①이사회의 의사진행에 관하여는 의사록을 작성하여야 한다.

②의사록에는 의사의 안건, 경과요령, 그 결과, 반대하는 자와 그 반대이유를 기재하고 출석한 이사가 기명날인 또는 서명하여야 한다.

③의사록은 본점에 비치한다.

(나) 이사회의 주요활동내역

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결0 부
제1회	2007.1.4	제1호 : 신한은행과의 업무대행수수료 지급 본약정에 관한 건	가결
제2회	2007.2.2	제1호 : 제 5기 결산 재무제표 및 영업보고서 작성에 관한 건 제2호 : 조직개편에 관한 건 제3호 : 영업추진센터 신설에 관한 건 보고1 : 2006년도 경영실적 보고에 관한 건	가결 가결 가결 보고
제3회	2007.2.16	제1호 : 경영진 관련규정 제/개정에 관한 사항 제2호 : 2006년도 경영진 성과평가 및 단기성과급 지급 결정에 관한 사항 제3호 : 2007년도 경영진 평가 및 보상체계 결정에 관한 사항 제4호 : 2007년도 이사 보수한도 승인에 관한 사항 제5호 : 2007년도 이사의 보수 결정에 관한 사항 제6호 : 2007년도 경영진 보수 결정에 관한 사항 제7호 : 경영진에 대한 PU(Performance Unit)부여에 관한 사항	가결 가결 가결 가결 가결 가결

		제8호 : 제5기 정기 주주총회 소집에 관한 사항 제9호 : 지배인 선임 및 해임에 관한 사항 보고1 : 개인신용정보등의 제공 및 이용에 관한 경과 보고 보고2 : 내부회계 관리제도 운영실태 평가보고 보고3 : 내부회계 관리제도 운영실태 평가결과 보고 보고4 : 2006년도 감사결과 보고	가결 가결 보고 보고 보고 보고
제4회	2007.3.19	제1호 : 사외이사후보추천위원회 위원 선임의 건 제2호 : 감사위원회 위원 선임의 건 제3호 : 리스크관리위원 선임의 건 제4호 : 감사위원회 규정 개정의 건 제5호 : 개인신용정보등의 제공 및 이용에 관한 지침 개정의 건 보고1 : 2006년 내부통제시스템 평가결과 보고	가결 가결 가결 가결 가결 보고

(다) 이사회에서의 사외이사의 주요활동내역

회 차	개최일자	사외이사 참석인원	비고
제1회	2007. 1.4	전원참석(3명)	
제2회	2007. 2.2	전원참석(3명)	
제3회	2007. 2.16	전원참석(3명)	
제4회	2007. 3.19	전원참석(4명)	

(라) 이사회내의 위원회 구성현황과 그 활동내역

- 구성근거 : 이사회는 정관 제40조의 규정에 의하여 사외이사후보추천위원회, 감사 위원회, 리스크관리위원회를 설치함으로써 이사회의 원활한 활동을 지원하게 할 수 있다.

- 활동내역

구분	활동내역		
	개최일자	의안내용	가결여부
사외이사후보추천 위원회	2007.3.19	사외이사후보 추천에 관한 건 - 이재우, 윤재운, 김상우, 한택수	가결
		자산건전성분류/대손충당금 적립기준 및 현황 보고	보고

리스크관리위원회	2007.3.23	리스크관리지표 모니터링 결과 보고 위기상황 판단지표 모니터링 결과보고	보고 보고
----------	-----------	---	----------

나. 감사제도에 관한 사항

(1) 감사기구 관련 사항

(가) 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법 등

1. 설치여부 : 설치완료

2. 선임 및 구성방법

① 위원회의 위원은 3인 이상의 이사로 구성하며, 위원중 3분의 2이상은 사외 이사이어야 한다.

② 위원회의 위원은 관계법령 및 정관이 정한 바에 따라 이사회에서 선임한다. 단, 사외이사가 아닌 위원은 주주총회의 결의에 의하여 선임한다.

(나) 감사위원회(감사)의 감사업무에 필요한 경영정보접근을 위한 내부장치 마련 여부

- 감사위원회의 요청 또는 위임을 받은 상근감사위원은 기능별로 분류된 감사를 실시함에 있어서 일상감사방법, 종합감사방법, 특별감사방법으로 구분하여 실시한다.

① 일상감사방법은 임원급 이상이 결재하는 업무에 대하여 상근감사위원이 그 내용을 사전 또는 사후적으로 검토하고 필요시 의견을 첨부하는 방식으로 실시한다. 반대의견을 첨부하는 경우에는 동 건에 대한 시정조치 뿐만 아니라 동 건과 같은 사안이 재발되지 않도록 개선방안을 제시하여야 한다.

② 종합감사방법은 정기적인 감사계획에 의거하여 재무, 준법, 업무, 경영, IT 등 기능별로 감사를 실시하여 기능별 프로세스의 유효성 평가, 문제점 적시, 개선방안 제시 등을 포함한 종합감사 보고서를 작성하여 제출하는 방식으로 실시한다.

③ 특별감사방법은 감사위원회 또는 상근감사위원이 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청이 있는 경우, 감독기관의 지시가 있는 경우 특정사안에 대해서 상근감사위원의 재량에 따라서 비정기적으로 실시한다.

(다) 감사위원회(감사)의 인적사항

성명	주요경력	비고
이재우	* 신한은행 부행장 *현 신한금융지주회사 부사장	감사위원장
김인섭	* 금융감독원 인력개발실 교수(국장조사역)	상근감사위원
윤재운	* 조흥은행 중부지역 본부 본부장 *현 신한금융지주회사 부사장	감사위원

(2) 감사위원회(감사)의 주요활동내역

회차	개최일자	의안내용	가결(
제1회	2007.2.16	심의1 : 2006년도 내부회계관리제도 운영실태 평가 보고의 건 결의1 : 2006년도 감사결과 보고의 건 결의2 : 제5기 감사보고서 작성 및 제출의 건 결의3 : 외부감사인 선임의 건	가 가 가
제2회	2007.3.19	심의1 : 2006년도 내부통제시스템 평가 보고의 건 결의1 : 제5기 주주총회 상정 의안 및 서류에 대한 의견 진술의 건 결의2 : 감사위원회 규정 개정의 건	가 가
제3회	2007.3.19	결의1 : 감사위원회 위원장 선임의 건	가

다. 주주의 의결권행사에 관한 사항

(1) 집중투표제의 채택여부

해당사항 없음

(2) 서면투표제 또는 전자투표제의 채택여부

해당사항 없음

(3) 소수주주권의 행사여부

해당사항 없음

라. 임원의 보수 등

(1) 이사(사외이사 포함) 및 감사위원회 위원(감사)의 보수현황

구분	지급총액	주총승인금액	1인당 평균 지급액	비고

임원	678백만원	3,500백만원	113백만원	무보수사외 이사(2명)
----	--------	----------	--------	-----------------

(2) 주식매수선택권 부여 · 행사현황

[2007년 03월 31일 현재]

부여 받은자	관 계	부여일	부여방법	주식의 종류	변동수량			미행사 수량	행사기간
					부여	행사	취소		
김성원	미등기임 원	2002년 05월 22일	현금차액 보상	보통주	2,459	2,459	0	0	2004.5.23~2005.5.16
홍성균	등기임원	2003년 05월 15일	현금차액 보상	보통주	4,984	4,984	0	0	2005.5.16~2006.3.26
이태규	등기임원	2003년 05월 15일	현금차액 보상	보통주	1,661	1,661	0	0	2005.5.16~2006.3.26
김성원	미등기임 원	2003년 05월 15일	현금차액 보상	보통주	1,661	0	0	1,661	2005.5.16~2006.3.26
심우엽	미등기임 원	2003년 05월 15일	현금차액 보상	보통주	1,661	0	0	1,661	2005.5.16~2006.3.26
홍성균	등기임원	2004년 03월 25일	현금차액 보상	보통주	27,484	27,484	0	0	2006.3.26~2007.3.30
이태규	등기임원	2004년 03월 25일	현금차액 보상	보통주	9,161	0	0	9,161	2006.3.26~2007.3.30
김성원	미등기임 원	2004년 03월 25일	현금차액 보상	보통주	9,161	0	0	9,161	2006.3.26~2007.3.30
심우엽	미등기임 원	2004년 03월 25일	현금차액 보상	보통주	9,161	0	0	9,161	2006.3.26~2007.3.30
김문한	미등기임 원	2004년 03월 25일	현금차액 보상	보통주	9,161	0	0	9,161	2006.3.26~2007.3.30
홍성균	등기임원	2005년 03월 30일		보통주	40,000	0	0	40,000	2008.3.30~2009.3.30

이태규	등기임원	2005년 03월 30일		보통주	15,000	0	0	15,000	2008.3.30~20
김성원	미등기임 원	2005년 03월 30일		보통주	15,000	0	0	15,000	2008.3.30~20
심우엽	미등기임 원	2005년 03월 30일		보통주	12,000	0	0	12,000	2008.3.30~20
김문한	미등기임 원	2005년 03월 30일		보통주	12,000	0	0	12,000	2008.3.30~20
전두환	미등기임 원	2005년 03월 30일		보통주	1,099	0	0	1,099	2008.3.30~20
이춘국	미등기임 원	2005년 03월 30일		보통주	167	0	0	167	2008.3.30~20
홍성균	등기임원	2006년 03월 21일		보통주	44,000	0	0	44,000	2009.3.21~20
이태규	등기임원	2006년 03월 21일		보통주	3,340	0	0	3,340	2009.3.21~20
김성원	미등기임 원	2006년 03월 21일		보통주	15,000	0	0	15,000	2009.3.21~20
심우엽	미등기임 원	2006년 03월 21일		보통주	15,000	0	0	15,000	2009.3.21~20
전두환	미등기임 원	2006년 03월 21일		보통주	15,000	0	0	15,000	2009.3.21~20
김희건	미등기임 원	2006년 03월 21일		보통주	15,000	0	0	15,000	2009.3.21~20
이춘국	미등기임 원	2006년 03월 21일		보통주	384	0	0	384	2009.3.21~20
홍성균	등기임원	2007년 03월 20일		보통주	22,000	0	0	22,000	2010.3.20~20
김인섭	등기임원	2007년 03월 20일		보통주	8,250	0	0	8,250	2010.3.20~20

김성원	미등기임원	2007년 03월 20일		보통주	8,250	0	0	8,250	2010.3.20~20
전두환	미등기임원	2007년 03월 20일		보통주	8,250	0	0	8,250	2010.3.20~20
김희건	미등기임원	2007년 03월 20일		보통주	8,250	0	0	8,250	2010.3.20~20
이춘국	미등기임원	2007년 03월 20일		보통주	7,500	0	0	7,500	2010.3.20~20
김주환 외 1명	직원	2002년 05월 22일	현금차액 보상	보통주	2,460	0	0	2,460	2004.5.23~20
김주환 외 8명	직원	2004년 03월 25일	현금차액 보상	보통주	9,800	3,000	0	6,800	2006.3.26~20
김주환 외 8명	직원	2005년 03월 30일		보통주	12,633	0	0	12,633	2008.3.30~20
김주환 외 9명	직원	2006년 03월 21일		보통주	13,416	0	0	13,416	2009.3.21~20
강찬규 외 5명	직원	2007년 03월 20일		보통주	6,600	0	0	6,600	2010.3.20~20
합계	-	-	-	-	386,953	39,588	-	347,365	-

* 신한금융지주회사 주식의 주식매수선택권임

* 2005, 2006년, 2007년 부여분의 지급방법(부여방법)

- 행사기간 및 효력발생조건을 충족하는 경우, 주식매수선택권 행사시점에 신주 발행, 자기주식 교부 또는 현금차액보상중 회사가 탄력적으로 선택하여 결정

* 종가는 2007. 5. 3 종가임

마. 임원배상책임보험 가입 현황

(1) 보험의 개요

[2007. 5. 10 현재]

(단위 : 백만원)

보험의 명칭	보험료납입액		부보(보상)한도	비 고
	당기 납입액	누적납입액 (당기분 포함)		

임원배상책임보험	30	30	50,000	그룹사 공동가입
----------	----	----	--------	----------

* 상기 보험료는 연간 금액이며, 해당 기간은 2007년 4월 1일 부터 2008년 3월 31일 까지 입니다.

(2) 보험가입 근거 및 절차

신한금융그룹의 임원배상책임보험가입에 따른 계열사별 분담

(3) 피보험자

모든 임원

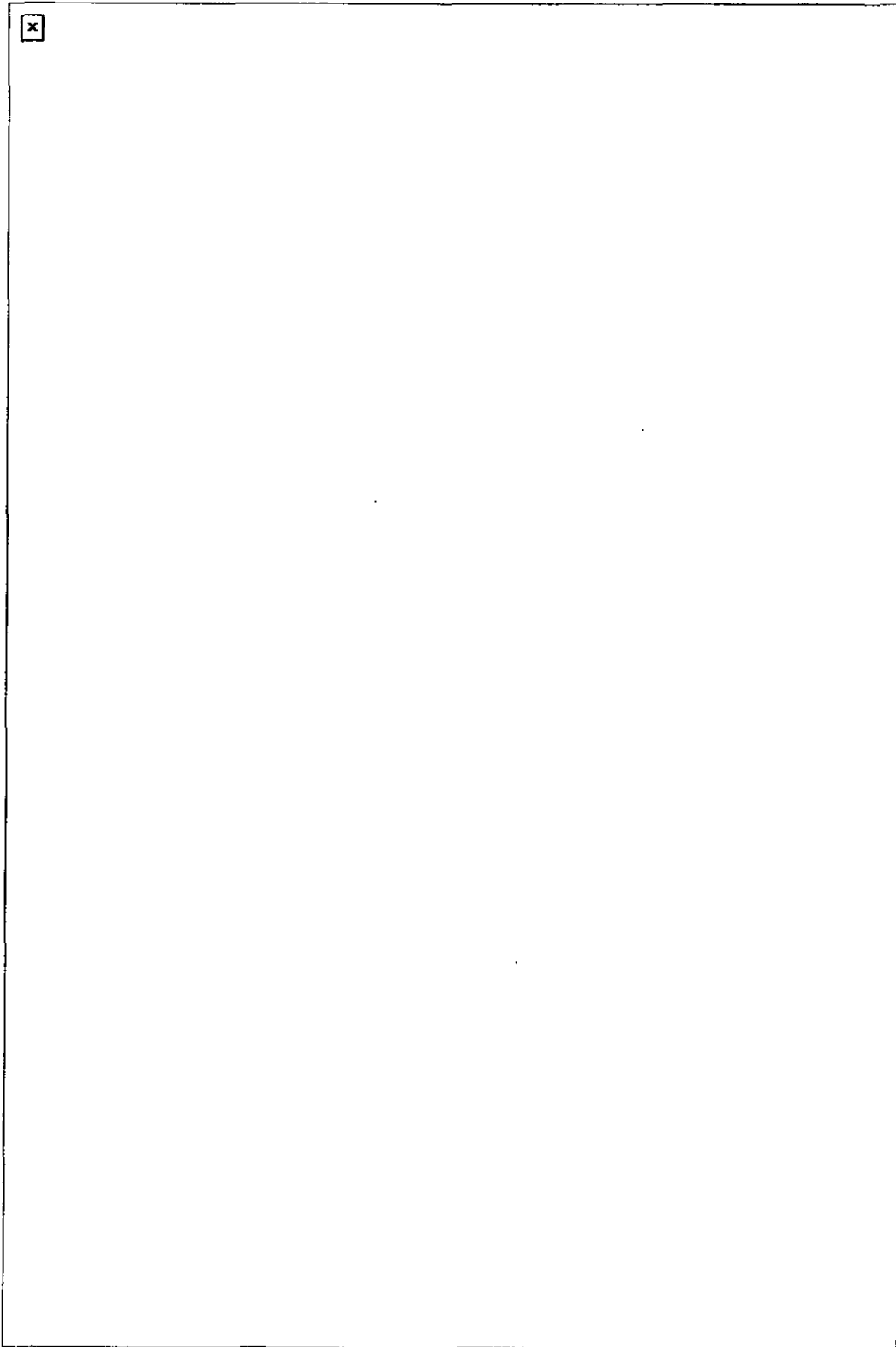
(4) 보상하는 손해

1. 한 사고당 500억원
2. 보험기간 중 총 보상한도 500억원

(5) 보험회사의 면책사항

1. 승계 또는 대체한 이전 증권하에서 통보 및 보상의 일부가 이루어진 경우
2. 소급일(1999. 8. 2) 또는 그 이전의 사실로 인한 배상청구
3. 정치단체, 공무원, 고객사 이사 등이나 위법적 개인에 대한 수수 사례금 등으로 인한 배상건
4. 유형자산에 대한 손상 또는 파괴에 기인한 배상청구
5. 미국의 1933년 증권법, 1934년 증권거래법 등에 의해 초래된 배상책임
6. 사기행위, 의무해태, 법령의 고의적 위반 등으로 인한 배상청구 등

2. 계열회사에 관한 사항



계열회사 현황

3. 타법인출자 현황

[2007. 3. 31 현재]

구분	계정과목	법인명 또는 종목명	출자목적	기초잔액			증가(감소) 내역		기말잔액		
				수량	지분율	장부가 액	수량	취득 (처분) 가액	수량	지분율	장부가액
국내	매도가 능증권	비씨카 드	-	653,400	14.85	26,863	0	0	653,400	14.85	26,863
합계				653,400	14.85	26,863	0	0	653,400	14.85	26,863

VI. 주주에 관한 사항

1. 주주의 분포

가. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

[2007년 03월 31일 현재]

(단위 : 주,

성명	관계	주식의 종류	소유주식수(지분율)						변동 원인
			기 초		증 가	감 소	분 기 말		
			주식수	지분율	주식수	주식수	주식수	지분율	
신한금융 지주회사	지주회사	보통주	71,777,256	100	0	0	71,777,256	100	-
계		보통주	71,777,256	100	0	0	71,777,256	100	-
		우선주	0	0	0	0	0	0	
		합계	71,777,256	100	0	0	71,777,256	100	

최대주주명 : 신한금융지주회사

특수관계인의 수 : 0명

나. 5%이상 주주의 주식소유 현황

[2007년 03월 31일 현재]

(단위 : 주, %)

순위	성명(명칭)	보통주		우선주		소계	
		주식수	지분율	주식수	지분율	주식수	지분율
1	신한금융지주 회사	71,777,256	100	0	0	71,777,256	100
합계		71,777,256	100	0	0	71,777,256	100

다. 주주 분포

2007년 3월 31일 현재

구분	주주수	비율	주식수	비율	비고
최대주주	1	100	71,777,256	100	
합계		100.0		100.0	

2. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	주1)		
결산일	3월 31일	정기주주총회	사업연도종료후 3월이내
주주명부폐쇄시기	주2)		
주권의 종류	1,5,10,50,100,500,1000,10000주권(8종)		
명의개서대리인	없음		
주주의 특전	없음	공고게재신문	매일경제신문

주1)정관 제11조 (신주인수권)

①본 회사의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다.

②제1항의 규정에 불구하고 다음 각 호의 경우에는 제28조에서 정한 보통결의 방법에 의한 주주총회의 결의로 주주 이외의 자에게 신주를 배정 할 수 있다.

1. 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 관계법령에 따라 신

주를 모집하거나 인수인에게 인수하게 하는 경우

2. 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 관계법령에 따라 일반공모방식으로 신주를 발행하는 경우

3. 신주를 모집하거나 매출함에 있어 우리사주조합원에게 신주를 우선배정하는 경우
4. 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 관계법령에 따라 주식예탁증서(DR) 발행에 따라 신주를 발행하는 경우

5. 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 선진금융기술의 도입, 재무구조 개선 및 자금조달, 전략적 업무채휴 등 경영상 필요로 외국인투자자, 국내외 금융기관, 제휴회사 등에게 신주를 발행하는 경우

③제2항에 의거하여 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 관계법령이 허용하는 범위 내에서 주주총회의 결의로써 정한다.

④주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주 배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 주주총회의 결의로 정한다.

주2)정관 제14조 (주주명부의 폐쇄 또는 기준일)

①본 회사의 매결산기 말일의 익일부터 그 결산기에 관한 정기주주총회 종결일까지 주식명의개서 및 질권의 설정, 이전등록 및 말소, 신탁재산의 표시 및 그 말소를 정지한다.

②본 회사는 임시주주총회의 소집 또는 기타 필요한 경우 3월을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나 이사회에 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 기재변경 정지와 기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 본 회사는 이를 주주명부 폐쇄기간 또는 기준일의 2주간 전에 공고하여야 한다.

3. 최근 6개월 간의 주가 및 주식 거래실적

가. 국내증권시장

주권비상장회사로서 시장가격이 형성되지 않음

나. 해외증권시장

주권비상장회사로서 시장가격이 형성되지 않음

VII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원의 현황

직명 (상근여부)	등기임원 여부	성명	생년월일	약력	담당업무	소유주식	
						보통주	우선
대표이사 사장(상근)	등기임원	홍성균	47.12.19	* 신한은행 상무 * 신한은행 준법감시인	대표이사 사외이사후보추 천위원회위원장	0	
상근감사 위 원(상근)	등기임원	김인섭	53.8.11	* 금융감독원 공보실장 * 금융감독원 인력개발실 교 수 (국장조사역)	상근감사위원 리스크관리위원 회위원장 사외이사후보추 천위원	0	
이사 (비상근)	등기임원	김상우	45. 8.18	* 금융감독원 부원장보 * 조흥은행 상근감사위원 * 슬로몬신용정보/저축은 행/AMC 회장(현)	-	0	
이사 (비상근)	등기임원	이재우	50.7.2	* 신한은행 상무 * 신한은행 부행장 * 신한금융지주회사 부사장 (현)	감사위원회위원 장 사외이사후보추 천위원	0	
이사 (비상근)	등기임원	윤재운	51.7.22	* 조흥은행 중부지역본부장 * 신한금융지주회사 부사장 (현)	감사위원회위원, 리스크관리위원 회위원, 사외이사후보추 천위원	0	
이사 (비상근)	등기임원	한택수	50.8.21	* 재정경제원 국고국 국장 * 김&장 법률사무소 고문 * 우리은행 사외이사	-	0	
부사장 (상근)	미등기임 원	김성원	51. 5. 7	* 신한은행 자금부장 * 신한은행 카드업무부장	경영지원본부장	0	
부사장 (상근)	미등기임 원	전두환	53. 7. 8	* 조흥은행 신용관리부장 * 조흥은행 카드사업부장	영업추진본부장	0	
부사장 (상근)	미등기임 원	김희건	58. 5. 9	* 신한카드 리스크관리팀장 * 신한카드 마케팅팀장 * 신한카드 분당영업추진센	영업지원본부장	0	

				터장		
부사장 (상근)	미등기임 원	이춘국	57. 3.31	* 신한종합연구소 실장 * 신한카드 경영지원팀장 * 신한카드 마케팅팀장	마케팅본부장	0

※ 상기 내용은 2007년 3월 31일 기준임.

2. 직원의 현황

(2007년 3월 31일 현재)

(단위 :명, 년, 백만원)

구분	직원수				평균 근속년수	분기 급여총액	1인평균 급여액	비고
	관리 사무직	생산직	기타	합계				
남	360	0	0	360	2.7	11,339	31	
여	187	0	0	187	2.5	1,940	10	
합계	547	0	0	547	2.6	13,279	24	

3. 노동조합의 현황

해당사항 없음

4. 회계 및 공시 전문인력 보유현황

구분	보유인원	담당업무	비고
변호사	1	법률사항 검토	

VIII. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 주요경영사항신고내용의 진행상황 등

가 신고한 주요경영사항의 진행상황

신고일자	제목	신고내용	신고사항의 진행상황
2007.2.16	주주총회소집통지·공고 사항	임시주주총회 소집을 위한 일시, 장소 및 부의안건 확정	
2007.3.20	주요경영사항 신고	제5기 결산재무제표 등의 승인의 건, 이사선임의 건, 이사보수한도 승인의 건	
2007.3.23	감사보고서	2006년 결산	
2007.3.26	사업보고서	2006년 사업보고서	

2. 주주총회의사록 요약

주총일자	안건	결의내용	비고
제5기 정기주주총회 (2007. 3.19)	제1호 : 제5기 대차대조표, 손익계 산서 및 이익잉여금처분계산서 승 인의 건	- 원안대로 승인 - 배당: 현금배당 40%	
	제2호 : 이사선임의 건	- 사외이사 재선임(이재우, 윤재운) - 비상근이사를 사외이사로 선임(김상우) 사외이사 신규선임(한택수)	
	제3호 : 이사보수한도 승인의 건	- 3,500백만원으로 승인	

3. 우발부채 등

가. 중요한 소송사건 등

(단위 : 백만원)			
원고	피고	사건내용	소송가액
당사가 원고인 사건			
신한카드	대한민국	카드대금	490
신한카드	박정미외	워크아웃 및 파산면책으 로 인한 이의 외	17,430

합계			17,920
당사가 피고인 사건			
유해송	신한카드	손해배상청구	1
에넨두캐네스추쿠마	신한카드	신용카드매입금지금청구	24
합계			25

*상기 소송과 관련하여 당분기말 현재 발생가능한 손실금액은 추정할 수 없습니다.

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

해당사항 없음

다. 채무보증 현황

해당사항 없음

라. 채무인수약정 현황

해당사항 없음

마. 기타의 우발부채 등

(1) 회사는 주식회사 신한은행으로부터 인적분할에 의하여 설립되었으므로 상법 제 530조의 9에 의거하여 분할전 주식회사 신한은행의 채무에 대하여 연대책임을 부담하고 있습니다.

(2) 회사는 자산유동화에 관한 법률에서 규정하는 자산유동화전문유한회사 및 금융기관에 양도한 카드자산이 적격요건을 갖추지 못하거나 연체등의 사유가 발생하는 경우 하자담보책임을 부담하고 있습니다.

4. 제재 현황

해당사항 없음

5. 결산일 이후에 발생한 중요사항

해당사항 없음

6. 중소기업기준 검토표 등

해당사항 없음

7. 공모자금 사용내역

해당사항 없음

8. 기타

가. 외국지주회사의 자회사 현황

해당사항 없음

나. 법적 위험의 변동사항

해당사항 없음

[회사명 : 굿모닝신한증권(주)]

I. 회사의 개황

1. 회사의 목적

가. 회사가 영위하는 목적사업

목적 사업	비 고
1. 유가증권의 매매	

2. 유가증권의 위탁매매
3. 유가증권 매매의 중개 또는 대리
4. 유가증권시장, 협회중개시장 또는 이와 유사한 시장으로서 외국에 있는 시장에서의 매매거래에 관한 위탁의 중개, 주선 또는 대리
5. 유가증권의 인수
6. 유가증권의 매출
7. 유가증권의 모집 또는 매출의 주선
8. 유가증권의 매매거래에 관련한 신용공여 업무
9. 유가증권을 담보로 하는 대출업무
10. 증권저축 업무
11. 주권 및 이를 기초로 하는 지수를 대상으로 하는 선물업
12. 장외파생금융상품 거래 및 그 거래의 중개, 주선 또는 대리 업무
13. 투자자문 및 투자일임업
14. 유가증권 또는 지분의 평가업무
15. 기업매수 및 합병의 중개, 주선 또는 대리업무
16. 양도성 정기예금증서(CD)의 매매 및 매매의 중개
17. 사채모집의 수탁업무
18. 유가증권 거래와 관련된 대리인 업무
19. 기업의 경영, 구조조정 및 금융에 대한 상담 및 조력업무
20. 유가증권의 대차거래와 그 중개, 주선 또는 대리업무
21. 모집 외의 방법으로 발행되는 유가증권의 인수 업무와 그 중개, 주선 또는 대리업무
22. 대출채권의 매매 및 그와 관련된 거래와 그 중개·주선 또는 대리 업무
23. 유가증권의 보호예수업무
24. 부동산 임대업무
25. 금고대여 업무
26. 기관 투자자를 상대로 한 자기소유 유가증권의 대여업무
27. 복권, 입장권 등의 위탁판매 및 이와 유사한 일체의 업무
28. 증권에 관한 연수업무
29. 간행물 및 도서출판업무
30. 증권업과 관련된 전산시스템 또는 소프트웨어 대여, 판매 등 업무
31. 자산유동화에 관한 법률에 의한 자산관리자의 업무와 유동화 전문회사 업무의 수탁
32. 선물·옵션에 대한 매매, 위탁매매, 매매의 중개 또는 대리 및 매매거래에 대한 위탁의 중개·주선 또는 대리
33. 회사채 원리금 지급보증 업무
34. 해외에서의 증권업무

35. 기업어음(CP)의 할인과 매매 36. 기업어음(CP)의 매매의 중개 37. 투자신탁수익증권 위탁판매업무 38. 유추얼펀드의 위탁판매업무 39. 종합자산관리업무 40. 보험상품 판매의 대리 및 중개업무 41. 신탁업법 및 관련 규정에 따른 신탁업무 42. 근로자퇴직급여보장법 및 관련 규정에 따른 퇴직 연금 업무 43. 16호 및 20호의 업무를 수행하는 과정에서 고객인 기업이 보유한 부동산의 임대·매매의 중개 또는 자문 업무 44. 유가증권의 가치분석 등에 관한 정보를 간행물·도서 또는 전자문서 등의 방법으로 판매하는 업무 45. 업무제휴 금융기관으로 하여금 고객에게 금전을 대여하도록 중개·주선 또는 대리하는 업무 46. 기타 전 각 호에 수반되는 업무	
--	--

나. 자회사가 영위하는 목적사업

목 적 사 업	비 고
1. 증권업	현지법인
2. 기타 국내외 관계법령에 의하여 승인된 업무	

다. 향후 추진하고자 하는 사업

해당사항 없음

2. 회사의 연혁

가. 당해 회사의 연혁

(1) 설립 이후의 변동상황

1) 설립일 : 1973.04.02 효성증권으로 설립

2) 본점 소재지 및 변동사항

년 월 일	주 소
1973.04.02	서울시 중구 소공동 56-1번지
1975.03.10	서울시 중구 을지로 2가 199번지
1976.01.17	서울시 중구 남대문로2가 8번지
1977.10.22	서울시 중구 소공동 65번지
1979.11.01	서울시 중구 명동1가 60번지
1982.05.17	서울시 중구 명동2가 83번지
1986.10.20	서울시 중구 을지로2가 198번지
1995.05.27	서울시 영등포구 여의도동 23-2번지

3) 지점,영업소,사무소의 설치 또는 폐쇄
(2007.03.31 현재 80개 지점, 36개 영업소)

지점명	설치일	비 고	지점명	설치일	비 고
영업부	73.04.04		구 미	89.09.09	
마 포	75.07.10		올림픽	89.11.28	
강 남	77.02.11		상계동	90.03.17	
명 동	77.11.05	03.3.31 명동 중앙 으로 흡수통합 후 명동 으로 명칭 재변경	대구동	89.12.13	
대치동	80.10.24	03.3.31 도곡 지점 으로 통합 후 폐지	둔 산	93.12.01	
영등포중앙	82.12.13	03.3.31 영등포 지점 으로 통합 후 폐지	수내역	94.05.16	02.8.5 분당지점 명칭 변경 02.10.1초림역 지점 명칭변경
부 산	76.05.04		신 림	94.12.01	00.07.24 폐쇄
대 구	76.07.26		해운대	94.12.28	
중 부	84.09.20		중 앙	95.05.12	98.5.18 폐쇄
태평로	84.10.01		목 동	95.07.06	
서 초	85.02.15	98.6.15 폐쇄	강 서	96.07.01	00.06.14폐쇄
방배동	85.11.11		신 내	96.07.01	00.06.14폐쇄
대 전	86.06.01		답십리	96.07.01	
광주중앙	86.11.15	02.8.5 광주지점 명칭변 경	선릉역	96.07.01	01.10.8 폐지

군 산	87.11.27		진 주	96.07.01	98.6.8 폐쇄
창원중앙	87.12.05	02.8.5 창원지점 명칭변경	하 남	96.07.01	
여 천	88.02.17		평 택	96.07.01	
서귀포	88.07.01		정 읍	96.07.01	
관 악	88.08.01		등대문	96.09.02	98.03.09폐쇄
압구정중앙	89.12.16	00.11.13 잠실지점 이전 및 명칭변경	미 아	96.12.16	00.02.21폐쇄
유 성	90.04.27		신 당	96.12.16	
삼 풍	90.06.16		불광동	96.12.16	98.05.18폐쇄
밀 양	92.11.02		논 현	96.12.16	99.10.9 삼성동지점 이전 및 명칭변경
송 파	90.12.20		주 업	96.12.16	04.3.2폐쇄
창 동	89.01.10		계 양	96.12.16	
전 주	89.02.01		동 해	96.12.16	00.3.7폐쇄
동 래	89.01.20		구월동	04.06.21	(구)주안지점이 구월동 지점으로 명칭 변경
청 주	89.01.04	03.3.31 동청주지점으로 통합후 다시 청주 지점으로 명칭변경	광 명	97.01.05	01.3.5폐쇄
남천동	89.02.14	04.2.2폐쇄	상도동	97.01.20	98.7.13 폐쇄
신설동	89.02.17		연희동	97.03.20	
강 릉	89.02.24		안 동	97.05.20	
제 주	89.03.25		울산남	97.07.28	
마 산	89.03.27		압구정로얄	97.08.01	02.8.5 압구정지점 명칭변경
대구서	89.03.28		기 장	99.02.05	00.06.14폐쇄
동광양	91.12.23		부 안	99.03.11	00.06.14폐쇄
울 산	89.07.11		싱가폴사무소	96.01.07	98.6.19 폐쇄
서교동	89.08.05		동경지점	95.03.28	98.4.27 폐쇄
수 원	89.08.05		상해사무소	97.03.28	98.06.02폐쇄
평 촌	92.11.06		포 향	00.06.14	04.2.2폐쇄
서 면	00.12.08		도 곡	01.10.04	
목동중앙	02.8.5	03.3.31 강서지점이 목동중앙으로 지점명 변경	상도동	02.8.5	합병으로 인한 설치

과 천	02.8.5	05.7.4 폐쇄	시 지	02.8.5	합병으로 인한 설치
광 주	02.8.5	04.2.2 폐쇄	신 림	02.8.5	합병으로 인한 설치
구 로	02.8.5	합병으로 인한 설치	신반포	02.8.5	합병으로 인한 설치
구 리	02.8.5	03.3.31 답십리지점으로 통합 후 폐지	안 산	02.8.5	합병으로 인한 설치
금 정	02.8.5	합병으로 인한 설치	압구정	02.8.5	합병으로 인한 설치
대구수성	02.8.5	03.3.31 대구지점으로 통합 후 폐지	양 정	02.8.5	03.3.31 동래지점으로 통합 후 폐지
강남중앙	03.11.24	(구)도화동지점이 이전 후 명칭변경	여의도	02.8.5	합병으로 인한 설치
동두천	02.8.5	합병으로 인한 설치	연신내	02.8.5	05.7.4 폐쇄
동청주	02.8.5	합병으로 인한 설치	영등포	02.8.5	합병으로 인한 설치
둔산청사	02.8.5	03.3.31 둔산지점으로 통합 후 폐지	의정부	02.8.5	합병으로 인한 설치
일 산	02.8.5	(구)마두지점이 이전후 명칭변경	전주서신	02.8.5	03.3.10 폐쇄
			중 계	02.8.5	04.2.2 폐쇄
정자동	04.6.28	합병으로 인한 설치후, (구)미금역 지점이 정자동 지점으로 명칭 변경	중 동	02.8.5	합병으로 인한 설치후 03.03.10 주안지점으로 통합 폐쇄
산 본	02.8.5	합병으로 인한 설치	창 원	02.8.5	03.3.31 창원 중앙지점으로 통합후 창원지점으로 명칭변경
삼성역	02.8.5	합병으로 인한 설치	광화문	04.06.07	합병으로 인한 설치후, (구)청계지점이 이전후 광화문 지점으로 명칭 변경
PB센터	04.6.15	(구)PB 지점이 PB 센터로 명칭 변경	논현동 BIB 영업소	03.10.2	강남 지점
종로 BIB 영업소	03.10.2	광화문 지점	영통 중앙 BIB 영업소	03.10.2	수원 지점
포항중앙 BIB 영업소	04.1.28	울산 지정, 06.03.13 포항BIB 명칭변경	남천동 영업소	04.2.2	04.9.13 서면지점으로 통합 후 폐지
삼성동 I파크 BIB 영업소	04.5.25	삼성역 지정	구의동 BIB 영업소	04.6.14	답십리 지점
잠실 장미		06.01.09	동부이촌동		여의도 지점,

아파트 BIB 영업소	04.6.16	잠실롯데캐슬지점으로 통합후 폐쇄	BIB 영업소	04.6.22	06.04.03 이촌동BIB 명칭변경
부천 상동 BIB 영업소	04.6.29	계양 지정	롯데월드 BIB영업소	04.9.20	송파 지정
대치동 센트레빌 BIB 영업소	05.03.04	도곡 지정	PB 분당 영업소	04.12.14	PB 센터
PB 강남 영업소	04.2.25	PB 센터	PB 강북 영업소	02.12.3	PB 센터
PB 서초 영업소	04.10.26	PB 센터	종로광장시장 BIB영업소	05.04.21	신당지점, 06.03.13 종로5가BIB 명칭변경
양재동 BIB영업소	05.04.26	도곡 지정	변동 BIB영업소	05.04.28	창동지점
중화동 BIB영업소	05.05.25	상계동 지정	연수중앙 BIB영업소	05.05.26	구월동 지정, 06.04.03 연수BIB 명칭변경
갈현동 BIB영업소	05.06.21	연신내 지정	성남중앙 BIB영업소	05.06.23	수내역 지정
남부터미널 BIB영업소	05.06.28	상봉지점, 06.04.03 서초동BIB 명칭변경	성수동 BIB영업소	05.06.30	답십리지점
정자동영업소	04.11.1	정자동 지정 06.01.31 폐쇄	일산영업소	04.11.1	일산 지정 06.01.31 폐쇄
PB 부산 영업소	05.9.21	PB센터	중앙유통단지 BIB영업소	05.11.02	구로 지정, 06.04.03 구로BIB 명칭변경
익산 BIB영업소	05.11.09	군산 지정	천호동 BIB영업소	05.11.10	올림픽 지정
시흥동 BIB영업소	05.11.17	신림 지정	동대문 BIB영업소	05.11.23	신설동 지정
광고 BIB영업소	05.12.08	태평로 지정	일산중앙 BIB영업소	05.12.28	일산 지정
잠실롯데캐슬 지점	06.01.09	잠실장미BIB영업소 폐쇄후 통합	압구정중앙 지점	89.12.16	06.01.23 폐쇄
압구정 FC영업소	06.01.23	06.09.29 폐쇄	상무 BIB영업소	06.01.25	광주 지정
강남스포월드					

BIB영업소	06.2.17	논현 지점	도곡중앙	06.09.28	06.09.28 신설
압구정FC	06.09.29	06.09.29 압구정FC 영업소 승격	압구정PB 영업소	06.09.29	06.09.29 신설
스타타워 PB영업소	06.09.29	06.09.29 신설	죽전지점	06.10.30	06.10.30 신설
일산PB영업소	07.03.19	07.03.19 신설			

4) 경영진의 중요한 변경

- 1983.09.20 - 고병우 대표이사 사장 취임
- 1984.04.01 - 대표이사 사장 : 고병우
- 1990.09.30 - 고병우 대표이사 사장 퇴임
신임 송명섭 사장 취임
- 1991.05.22 - 송명섭 대표이사 사장 퇴임
신임 하진오 사장 취임
- 1994.04.15 - 하진오 대표이사 사장 퇴임
신임 명호근 사장 취임
- 1995.12.01 - 명호근 대표이사 사장, 대표이사 회장으로 취임
신임 김석동 대표이사 사장 취임
- 1996.12.15 - 명호근 대표이사 회장 퇴임
- 1999.02.04 - 신임 도기권 사장 취임
- 1999.02.28 - 김석동 공동대표이사, 도기권 공동대표이사 취임
- 2000.05.22 - 김석동 공동대표이사 퇴임
- 2000.05.31 - 도기권 대표이사 취임(공동대표이사 규정 폐지)
- 2002.08.05 - 도기권 대표이사 사장 취임(합병증권회사)
- 이우근 대표이사 부회장 취임
- 2004.05.11 - 도기권 대표이사 사장 퇴임
- 2004.05.28 - 이장원 대표이사 사장 취임
- 2005.06.20 - 이장원 대표이사 사장 사임
- 2005.06.21 - 이우근 대표이사 사장 취임(부회장 겸임)
- 2006.02.22 - 이동걸 대표이사 사장 취임
- 이우근 대표이사 부회장

5) 최대주주의 변동

(단위 :

주, %)

일 자	변경 전		변경 후		
	최대주주명	주식수	최대주주명	주식수	
1998.9.18	쌍용양회공업 쌍용중공업 쌍용엔지니어링(주)	9,539,372 496,521 5,655	Asia Pacific Growth Fund II LP	10,035,893	
1998.12.22	Asia Pacific Growth Fund II LP	10,035,893	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	28,082,385 5,280,126	
1999.12.15	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	28,082,385 (19.14) 5,280,126 (3.60)	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (16.75) 5,280,126 (3.60)	
2000.01.29	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (16.75) 5,280,126 (3.60)	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (14.91) 11,280,126 (6.84)	
2001.11.29	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (14.91) 11,280,126 (6.84)	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (13.16) 4,111,236 (2.20)	
2002.06.18	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (13.16) 4,111,236 (2.20)	신한금융지주회사	53,911,695 (28.87)	200 에 1
2002.07.09	신한금융지주회사	53,911,695 (28.87)	신한금융지주회사	56,900,525 (30.47)	
2002.08.05	신한금융지주회사	56,900,525 (30.47)	신한금융지주회사	104,538,205 (44.61)	
2002.12.24	신한금융지주회사	104,538,205 (44.61)	신한금융지주회사	94,084,384 (59.02%)	자그
2004.10.18	신한금융지주회사	94,084,384 (59.02%)	신한금융지주회사	94,542,784 (59.31%)	
2004.10.21	신한금융지주회사	94,542,784 (59.31%)	신한금융지주회사	95,585,202 (59.97%)	

2004.10.22	신한금융지주회사	95,585,202 (59.97%)	신한금융지주회사	95,927,318 (60.18%)
2004.12.23	신한금융지주회사	95,927,318 (60.18%)	신한금융지주회사	159,399,664 (100%)
2007.01.25	신한금융주식회사	159,399,664 (100%)	신한금융주식회사	219,399,664 (100%)

※2007.05.10 신한금융지주회사 유상증자 40,000,000주 200,000,000,000원

6) 사업목적의 중요한 변동

사업목적 삭제 (2006.05.30 정기주주총회 결의)

- 한국ECN증권의 청산에 따라 "한국ECN증권에서 거래되는 유가증권의 중개 또는 대리 및 당해 중개 업무를 수행함에 필요한 유가증권의 매매"를 사업목적에서 삭제 함

7) 기타 설립이후 중요한 변동사항

- 1984.05.12 외국에서의 증권업 허가
- 1984.12.12 뉴욕사무소 개설
- 1984.12.14 동경사무소 개설
- 1985.12.16 (주)쌍용경제연구소 설립 (자본금 5억원)
- 1986.06.10 런던사무소 개설
- 1986.12.02 기업공개 (공모증자 80억원, 공개후 자본금 400억원)
- 1987.04.03 KOREA EUROPE FUND 주관사
- 1988.03.19 유상증자 (증자 200억원, 증자후 자본금 600억원)
- 1988.03.28 쌍용투자자문 주식회사 설립(자본금 10억원)
- 1988.12.26 외국에서의 유가증권의 위탁매매 및 매매의 중개 또는 대리 업무 인가 취득
- 1991.10.30 런던현지법인(Ssangyoung Securities Europe Ltd)설립
- 1992.12.01 홍콩사무소 개설
- 1993.06.15 뉴욕현지법인(Ssangyoung Securities American Inc) 설립
- 1993.11.13 단독 온라인사로 결정 (95.10 증권전산 공동온라인 탈퇴)
- 1994.07.01 신인사제도 시행
- 1994.09.16 유상증자 (증자 210억원, 증자후 자본금 1,958억원)

- 1994.10.27 한전 ADR 뉴욕증시 상장 주간사업무 수행
 1995.01.19 대만 오로라사 GDR 발행 공동대표주간사 업무 수행
 국내 최초 해외기업 증권발행 대표주간사 업무 수행
 1995.03.28 동경지점 개점
 1995.03.28 인천투금 공개매수
 1995.10.16 쌍용타워, 한국건축문화대상 본상수상
 1996.01.07 싱가포르사무소개설
 1996.01.16 구미대형증권사 Caspian-Holdings 지분 참여
 1996.03.27 홍콩현지법인 Opening Ceremony
 1996.08.08 쌍용템플턴투신운용(주) 설립 합의
 1996.11.25 고객원장이관(독자전산망 가동)업계 최초로 청약자금 대출제
 도 시행
 1997.03.02 마닐라 사무소 개설
 1997.03.04 템플턴글로벌 펀드 판매계약 조인식
 1997.03.28 상해사무소 개설
 1997.04.01 홈트레이딩 서비스 개시
 1997.04.15 쌍용템플턴투신운용(주) 창업식
 1997.04.21 템플턴 뮤추얼펀드 판매 개시
 1997.07.15 주택은행 해외 GDR발행 공동주간사 업무 수행
 1997.11.10 쌍용위성방송국(SSN) 개국
 1998.03.22 유상증자(178억원, 증자후 자본금 2,136억원)
 1998.09.18 쌍용그룹과 H&Q Asia Pacific간 지분매각 계약 체결
 1998.12.22 유상증자(5,200억원, 증자후 자본금 7,336억원)
 1998.12.22 후순위전환사채 437.5억원 발행
 1999.01.02 쌍용그룹에서 분리
 1999.02.12 후순위전환사채 62.5억원 발행(IFC 발행 인수)
 1999.05.10 굿모닝증권(주)로 회사명 변경(구 쌍용투자증권(주))
 2000.01.10 업계 최초의 온라인 트레이딩 전문 브랜드인 goodi서비스 개
 시
 2000.07.25 템플턴 투자신탁운용(주) 지분 매각
 2001.02.01 굿모닝투자신탁운용(주) 설립
 2001.02.03 투자자문업 등록
 2001.03.12 선물거래법에 의한 선물업 허가
 2001.06.11 굿모닝 골드랩 판매 개시
 2002.04.08 신한금융지주회사와 H&Q Asia Pacific 등과의 지분매각 계약

	이사회에서 신한증권(주)와의 흡수 합병 결의
2002.06.18	H&Q등과 신한금융지주회사간 주식양도 및 대금 정산
2002.06.27	주주총회에서 신한증권(주)와의 조건부 합병 승인
2002.07.26	신한금융지주회사의 자회사로 편입 승인(금융감독위원회)
2002.07.26	굿모닝증권(주)와 신한증권(주)와의 합병 본인가 취득
	신한금융지주회사의 자회사로 편입
2002.08.01	합병증권회사로 공식 출범
2002.08.05	굿모닝신한증권(주)로 상호 변경
2002.09.16	PCH와 굿모닝투신운용(주) 지분 매각 계약 체결
2002.12.24	자기주식임의소각 및 무상감자 실시 (자본금 : 1,171,816,635,000원 → 796,998,320,000원)
2003.02.03	합병증권사 전산 시스템 통합
2003.02.14	장외파생상품 거래업무 경영인가
2003.09.03	방카슈랑스 영업개시
2003.10.01	BIB(Branch In Branch) 영업소 개설(종로,논현,영통 영업소)
2003.10.09	전산재해복구센터 구축(open)
2003.11.14	신 HTS (goodi 2004) 개발 시행
2003.11.20	투자일임업 영업개시
2003.12.19	런던현지법인 증자(GBP 1,500,000)
2004.01.22	런던현지법인 감자(GBP 3,100,000)
2004.03.08	건교부 주택기금 운용사 선정
2004.05.03	전문가 전용 개방형 구조 HTS(goodi-indi) 출시
2004.06.15	한국표준협회 '한국서비스 대상' 최우수상 선정
2004.07.09	매도증권 담보대출 서비스 시행
2004.09.17	한국능률협회 컨설팅 주최 콜센터 서비스 품질지수(KSQI) 증권부문 1위
2004.09.17	신한금융지주회사의 완전자회사를 위한 주식교환결의(이사회)
2004.10.04	홈페이지 통합 개편 (www.goodi.com)
2004.10.21	자기주식(우선주 : 1,042,418주) (주)신한금융지주에 장외매
각	
2004.12.23	신한금융지주회사의 완전 자회사를 위한 주식교환
2005.01.05	증권거래소 상장 폐지
2005.01.17	New goodi HTS 출시
2005.02.22	금융상품 온라인 쇼핑몰 구축
2005.05.11	온라인 포털사이트 Yahoo와 전략적 제휴 계약 체결
2005.06.08	The Asset誌 선정 한국 최우수 주식중개회사로 당사 선정

2005.06.23 제7회 2005년 대한민국 브랜드 스타 선정 증권부문 Best Brand

로 선정

2005.07.19 포털사이트 Yahoo goodi 증권지점 Open

2005.12.09 퇴직연금 사업자 등록

2005.12.09 신탁업 영업 인가

2006.04.28 제8회 한경 e-금융마케팅 대상 수상

2006.06.12 한국조폐공사 퇴직연금 DC형 사업자로 선정

2006.08.01 영남 IB 영업부 설치

2006.09.15 국내 최초 Art 펀드 출시

2006.09.15 굿아이 Easy 출시

2006.09.18 기업 신용등급 상향
(기업어음 A1, 기업신용평가 AA-)

2006.10.02 세무자문 업무 프로세스 및 세무자문정보시스템 구축

2006.10.30 죽전지점 Open

2006.10.25 중국 신은만국증권과 전략적 제휴

2006.10.26 1호 유전개발 펀드 참여

2006.11.06 연금저축펀드 판매 개시

2006.11.15 국민은행 제휴 모바일 One Chip 서비스 시행

2006.11.28 '명품 아카데미 Wrap' 출시

2006.12.01 일본주식시장 오프라인거래 서비스 오픈

2006.12.18 옵션매수 전용계좌 출시

2007.01.25 유상증자(증자규모 3천억원, 증자 후 자본금 10,969억원)

2007.03.27 라오스 정부와 전략적 제휴 체결

(2) 상호의 변경

2002.08.05 합병으로 인하여 『굿모닝신한증권(주)』로 상호 변경

(3) 합병, 분할(합병), 포괄적 주식교환·이전, 중요한 영업의 양수·도 등

▣ 합병

1) 합병방법 : 굿모닝증권(주)가 신한증권(주)를 흡수합병함.

2) 합병이유 : 굿모닝증권(주)와 신한증권(주)의 합병으로 대형증권사로 도약하는

한편, 신한금융그룹과의 연계네트워크를 통해 최상의 금융서비스를 제공하는 종합증권회사로 성장함으로써 주주와 고객의 이익을 극대화하기 위함.

- 3) 합병비율 : 신한증권(주) 보통주 1주당 굿모닝증권(주) 보통주 1.9976주를 배정.
- 4) 합병시 교부할 주식의 종류와 수 : 기명식 보통주 47,637,680주
- 5) 합병 후 존속회사의 내용
- 가. 회사명 : 굿모닝신한증권(주)
 - 나. 대표자 : 도기권
 - 다. 자본금 : 1,171,816,635,000원
 - 라. 발행주식수 : 234,363,327주
 - 마. 1주의 금액 : 5,000원
 - 바. 주요사업 : 증권업
 - 사. 본점소재지 : 서울시 영등포구 여의도동 23-2
- 6) 합병등기일 : 2002년 08월 05일
- 7) 합병승인주총일 : 2002년 06월 27일
- 신한증권(주)와의 흡수합병본인가 (인가일 : 2002년 07월 26일)

■ 주식 교환

- 1) 주식교환 목적
- 주식교환을 통해 굿모닝신한증권(주)을 (주)신한금융지주회사의 완전자회사로 편입함으로써 양사 주주간 이해 상충 가능성을 차단하는 동시에, 그룹의 시너지 영업 추진 등 전략 실행 및 자원 배분의 효율성을 제고하고자 함
- 2) 주식교환 방법
- 가. (주)신한금융지주회사의 경우 상법 제360조의10에 따라 소규모 주식교환 방식으로 진행함 (금번 주식교환을 통해 발행될 신주가 (주)신한금융지주회사의 총발행주식의 5%를 초과하지 아니함)
 - 나. 굿모닝신한증권(주)의 보통주식과 우선주식을 각각의 주식교환비율에 따라 (주)신한금융지주회사의 보통주식으로 교환함
 - * 2004.09.16일 기준으로 거래법에서 정한 시가 기준으로 교환비율
 - 보통주 1 : 0.1633 (신한금융지주회사 : 굿모닝신한증권)
 - 우선주 1 : 0.0977 (신한금융지주회사 : 굿모닝신한증권)
- 3) 주요 일정
- 가. 완전자회사 편입을 위한 주식교환 이사회 결의 : 2004. 09.17
 - 나. 임시주주총회 및 종류주주총회 : 2004.11.26
 - 제1호 안건 : 주식교환 계약서 승인의 건
 - 다. 주식매수청구 : 2004.11.26 ~ 2004.12.06
 - 라. 주식교환일 : 2004.12.23
 - 마. 굿모닝신한증권 상장폐지일 : 2005.01.05

바. 신한금융지주회사 신주상장일 : 2005. 01.07

(4) 생산설비의 변동

1) 영업소 신설

지점명	주소	일자	비고
일산PB영업소	경기도 고양시 일산동구 장항동 781번지 신한은행 전산센터 2층	2007.03.19	신설

※07.04.03 압구정갤러리아 영업소 개소

07.04.30 갈현동 영업소→반포남영업소로 명칭변경 및 이전

(5) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

2007.01.25 유상증자(증자규모 3천억원, 증자 후 자본금 10,969억원)

2007.03.27 라오스 정부와 전략적 제휴 체결

나. 회사가 속해 있는 기업집단

(1) 기업집단의 명칭

(주)신한금융지주회사

(2) 기업집단에 소속된 회사

구분	회사수	회사명
상장사	1 (지주회사)	(주)신한금융지주회사
	2 (자회사)	(주)제주은행, LG 카드
	10 (자회사)	(주)신한은행, 굿모닝신한증권(주), 신한카드(주), 신한캐피탈(주), 신한생명보험(주) 신한비엔피파리바투자신탁운용(주), 신한맥쿼리금융자문(주), 신한신용정보(주) 에스에이치앤씨생명보험(주), 신한프라이빗에쿼티(주)

비상장사	13 (손자회사)	(주)신한데이터시스템, 신한금융유한공사, 에스에이치자산운용(주), 신한아주금융유한공사, 아메리카신한은행, 유럽신한은행, 신한비나 씨에이치비밸류미트 2001년 제1차 자산유동화전문 유한회사 씨에이치비밸류미트 2001년 제2차 자산유동화전문 유한회사 씨에이치비밸류미트 2002년 제1차 자산유동화전문 유한회사 Good Morning Shinhan Securities Europe Ltd. Good Morning Shinhan Securities USA Inc. 신한 국민연금 제일호 사모투자전문회사
합 계	26	-

주1) 2006년 4월 1일 신한은행과 조흥은행이 합병후 상호가 신한은행으로 확정됨에 따라 손자회사의 상호가 다음과 같이 변경되었음.

- 조흥투신운용(주) → 에스에이치자산운용(주)
- 조흥금융유한공사 → 신한아주금융유한공사
- 아메리카조흥은행 → 아메리카신한은행
- 독일조흥은행 → 유럽신한은행
- 조흥비나 → 신한비나

주2) 2006년 11월 1일 손자회사인 신한금융유한공사가 신한은행 홍콩지점으로 전환되었으며, 법인의 청산절차가 진행중임. 2007년 상반기에 법인청산 완료 예정.

주3) 2007년 3월 23일 공개매수를 통하여 LG 카드가 자회사로 편입되었음

3. 자본금 변동상황

가. 자본금 변동상황

(1) 증자현황

(단위 : 원, 주)

주식발행일자	발행형태	발행한 주식의 내용				비고
		종류	수량	주당 액면가액	주당 발행가액	
1973년 04월 02일	-	보통주	500,000	1,000	1,000	설립
1978년 03월 01일	무상증자	보통주	170,000	1,000	0	주주배정
1978년 03월 20일	유상증자 (주주배정)	보통주	130,000	1,000	1,000	
1980년 01월 17일	유상증자	보통주	200,000	1,000	1,000	

	(주주배정)					
1980년 01월 24일	유상증자 (주주배정)	보통주	1,000,000	1,000	1,000	
1980년 01월 26일	유상증자 (주주배정)	보통주	1,000,000	1,000	1,000	
1981년 11월 13일	무상증자	보통주	250,000	1,000	0	주주배정
1981년 11월 13일	유상증자 (주주배정)	보통주	1,750,000	1,000	1,000	
1982년 12월 15일	유상증자 (주주배정)	보통주	2,000,000	1,000	1,000	
1983년 10월 17일	유상증자 (주주배정)	보통주	3,000,000	1,000	1,000	
1983년 10월 21일	유상증자 (주주배정)	보통주	10,000,000	1,000	1,000	
1986년 05월 28일	주식배당	보통주	800,000	1,000	0	주주배정
1986년 10월 15일	유상증자 (주주배정)	보통주	11,200,000	1,000	1,000	
1986년 12월 02일	유상증자 (일반공모)	보통주	8,000,000	1,000	0	
1987년 07월 25일	-	보통주	0	5,000	5,000	액면병합
1988년 03월 19일	유상증자 (주주배정)	보통주	4,000,000	5,000	15,800	
1988년 08월 12일	유상증자 (주주배정)	보통주	6,000,000	5,000	19,300	
1989년 05월 11일	유상증자 (주주배정)	보통주	5,400,000	5,000	37,500	
1989년 05월 27일	주식배당	보통주	948,821	5,000	0	주주배정
1989년 06월 16일	무상증자	보통주	5,684,646	5,000	0	주주배정
1989년 06월 16일	무상증자	우선주	1,620,000	5,000	0	주주배정
1990년 05월 26일	주식배당	보통주	931,850	5,000	0	주주배정
1994년 05월 28일	주식배당	보통주	977,560	5,000	0	주주배정
1994년 09월 16일	유상증자 (주주배정)	보통주	4,200,000	5,000	14,800	
1995년 05월 26일	주식배당	보통주	1,387,744	5,000	0	주주배정
1998년 03월 22일	유상증자 (주주배정)	보통주	3,575,026	5,000	5,000	

1998년 12월 22일	유상증자 (주주배정)	보통주	80,000,000	5,000	1,250	
1998년 12월 22일	유상증자 (제3자배 정)	보통주	24,000,000	5,000	1,250	
2000년 01월 18일	전환권행 사	보통주	11,000,000	5,000	1,250	CB
2000년 01월 29일	전환권행 사	보통주	7,100,000	5,000	1,250	CB
2000년 03월 03일	전환권행 사	보통주	15,000,000	5,000	1,250	CB
2000년 03월 16일	전환권행 사	보통주	1,100,000	5,000	1,250	CB
2001년 01월 30일	전환권행 사	보통주	800,000	5,000	1,250	CB
2001년 07월 30일	전환권행 사	보통주	5,000,000	5,000	1,250	CB
2002년 08월 05일	-	보통주	47,637,680	5,000	5,000	합병신주
2007년 01월 25일	유상증자 (주주배정)	보통주	60,000,000	5,000	5,000	

(2) 감자현황

(단위

감자일자	감자형태	감자목적	감자한 주식의 내용			
			종류	수량	주당 액면가액	주당 취득가액 (유상감자의 경우)
2002년 12월 24일	무상감자	자기주식소각	보통주	71766977	5000	0
2002년 12월 24일	무상감자	자기주식소각	우선주	3196686	5000	0

나. 자본금 변동예정내용 등

- 07.05.10 신한금융지주회사 200,000,000,000원 유상증자
(40,000,000주, 액면가 5,000원)

다. 전환사채

해당사항 없음

라. 신주인수권부사채

해당사항 없음

마. 현물출자

해당사항 없음

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(2007.03.31현재)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류			비고
	보통주		합계	
I. 발행할 주식의 총수	450,000,000	150,000,000	600,000,000	
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	287,343,327	7,020,000	294,363,327	
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	71,766,977	3,196,686	74,963,663	
1. 감자	71,766,977	3,196,686	74,963,663	
2. 이익소각	0	0	0	
3. 상환주식의 상환	0	0	0	
4. 기타	0	0	0	
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	215,576,350	3,823,314	219,399,664	
V. 자기주식수	-	-	-	
VI. 유통주식수 (IV-V)	215,576,350	3,823,314	219,399,664	

※ 2007.05.10 신한금융지주회사 200,000,000,000원 유상증자(40,000,000주, 액
면가 5,000원)

나. 자본금 및 1주당가액

(2007.03.31현재)

구분	종류	자본금(액면총액)			1주당가액	
		재무제표상 자본금 (A)	발행주식의 액면총액 (가'의 IV×B)	유통주식의 액면총액 (가'의 VI×B)	1주당 액면가액 (B)	자본금÷ 발행주식의 수 (A÷가'의 IV)
기명식	보통주	1,077,881,750,000	1,077,881,750,000	1,077,881,750,000	5,000	5.00
기명식	우선주	19,116,570,000	19,116,570,000	19,116,570,000	5,000	5.00
합 계		1,096,998,320,000	1,096,998,320,000	1,096,998,320,000	0	

다. 자기주식의 취득 및 처분

(1) 자기주식 취득·처분 현황

해당사항 없음

(2) 이익소각 현황

해당사항 없음

(3) 자기주식 신탁계약등 체결·해지현황

해당사항 없음

라. 우리사주조합의 지분현황

(1) 우리사주조합과의 거래내역

해당사항 없음

(2) 우리사주조합의 의결권 행사기준

해당사항 없음

(3) 우리사주조합 주식보유내역

해당사항 없음

마. 보통주 외 주식에 관한 사항

[2007.03.31 현재]

(단위 : 주)

구 분		기명식우선주
발행주식수		3,823,314
주식의 내용	이익배당에 관한 사항	보통주식의 배당보다 액면금액을 기준으로 하여 연1%를 금전으로 더 배당한다. 단, 보통주 배당을 아니한 경우 이를 적용하지 아니 할수 있다.
	잔여재산분배에 관한 사항	
	상환에 관한 사항	
	전환에 관한 사항	
기 타		

바. 상환주식에 관한 사항

해당사항 없음

사. 전환주식에 관한 사항

해당사항 없음

5. 의결권 현황

[2007.03.31 현재]

(단위 : 주)

--	--

구 분		주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	215,576,350	
	우선주	3,823,314	
의결권없는 주식수(B)	보통주		
	우선주		
증권거래법 기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(C)		-	
의결권이 부활된 주식수(D)		-	
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (E = A - B - C + D)	보통주	215,576,350	
	우선주	3,823,314	

6. 배당에 관한 사항 등

가. 배당에 관한 사항

당사는 정관 제 48조 및 제 48조의 2에 배당과 관련된 사항을 규정하고 있으며,

그 내용은 다음과 같다.

1) 정관 제 48조 .

- ① 이익의 배당은 금전과 주식으로 할수 있다.
- ② 제1항의 배당은 매 결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다.
- ③ 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주총회의 결의로 그와 다른 종류의 주식으로도 할 수 있다.

2)정관 제 48조의 2(중간배당)

- ① 회사는 10월1일 0시 현재의 주주에게 상법 제 462조의 3에 의한 중간배당을 할 수 있다. 중간배당은 금전으로 한다.
- ② 제 1항의 중간배당은 이사회결의로 하되, 그 결의는 제1항의 기준일 이후 45일 내에 하여야 한다.
- ③ 중간배당은 직전결산기의 대차대조표상의 순재산액에서 다음 각호의 금액을 공제한 금액을 한도로 한다.

i. 직전결산기의 자본의 액

ii. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액

iii. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익배당하기로 정한 금액

- iv. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정목적을 위해 적립한 이익준비금
- v. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금.
- ④ 매사업년도 개시일 이후 제1항의 기준일 이전에 신주를 발행한 경우(준비금의 자본전입, 주식배당, 전환 사채의 전환청구, 신주인수권부사채의 신주인수권 행사 기타의 사유로 신주가 발생하는 경우를 포함한다)에는 중간배당에 관해서는 당해 신주는 직전 사업년도 말에 발행된 것으로 본다.

나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

해당사항 없음

구 분		제8기	제7기	제6기
주당액면가액 (원)				
당기순이익 (백만원)				
주당순이익 (원)				
배당가능이익 (백만원)				
현금배당금총액 (백만원)				
주식배당금총액 (백만원)				
현금배당성향 (%)				
현금배당수익률 (%)	보통주			
	우선주			
주식배당수익률 (%)	보통주			
	우선주			
주당 현금배당금 (원)	보통주			
	우선주			
주당 주식배당금 (주)	보통주			
	우선주			

다. 이익참가부사채에 관한 사항

해당사항 없음

II. 사업의 내용(증권업)

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

(1) 산업의 특성

증권산업은 자본의 증권화를 통하여 기업이 자금을 공급 받을수 있게 하며, 기업은 필요자금을 자본 시장을 통하여 대규모의 자금을 장기적이고 안정적으로 공급하는 역할을 하고 있다. 또한 투자자들에게는 직접투자 및 간접투자의 기회를 부여 함으로써, 자산증식의 기회를 제공하고 있습니다.

현재의 국내 증권산업은 자본의 세계화로 국내의 경제 상황은 물론 정치, 사회, 문화, 경기 동향 등 여타 변수에도 많은 영향을 받을 뿐 아니라, 국제 경제 동향, 해외 증

권시장에도 민감하게 반응하고 있습니다.

(2)산업의 동향 및 성장성

현재 국내 증권산업은 2008년 입법 예정인 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률"의 시행을 앞두고 IMF구제금융시기 이후 최대의 변화를 예고하고 있습니다.

이는 자본시장의 업무영역과 금융상품 개발 규제를 없애고, 유가증권 포괄주의를 포함하고 있어, 증권회사가 기업의 진정한 Solution provider로써 진일보하는 계기로

기대 되고 있습니다.

이로써 국내증권사는 자산운용, 신탁, 선물 등 자본시장 관련 기능을 모두 수행하는 금융투자회사(IB)로의 혁신적 변화를 추진하고 있습니다.

< 시장 동향 >

(단위:포인트,

십억)

구분		2007년 3월 말	2006년 말	2005년 말
주가지수(말월 증가)	유가증권시장	1,452.55	1,434.46	1,379.3
	코스닥시장	648.99	606.15	701.7
시가총액(말월 증가)	유가증권시장	713,293.3	704,587.5	655,074.6
	코스닥시장	79,600.0	72,137.4	70,897.7

※ 참고 자료 : 증권선물거래소 시장지

(3) 경쟁요소

현 국내 증권산업은 증권업 금융감독위원회의 허가를 받은 주식회사로서 증권업 영업 종류별로 별도의 허가를 득하여야 합니다.

현 증권산업은 진입장벽이 갈수록 낮아지고 있고, 주요 수입원인 위탁매매수수료의 수수료율의 인하, 개인직접거래의 감소, 간접투자 시장의 급성장 및 외국 대형 증권사의 진출 등으로 급격한 변화를 겪고 있는 산업입니다.

또한, 2008년 시행 예정인 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률"로 인한 금융업종의

규제 철폐가 예정되고 있어, 각 증권사는 다양한 고객의 욕구에 맞는 상품의 개발 및 차별화된 금융서비스의 제공 등을 통하여 경쟁력 확보에 노력하고 있습니다.

(4) 관련 법령 또는 정부의 규제

- 발행 및 유통 : 상법, 민법, 증권거래법, 간접투자자산운용법, 기타 증권유관기관 규정, 증권회사영업에 관한 규정 등
- 과 세 : 증권거래세법, 소득세법, 법인세법, 조세특례제한법, 농특세법 등
- 기 타 : 신탁업법, 근로자퇴직급여보장법, 외국환거래법, 금융 실명거래 및 비밀보장에 관한 법률, 주식회사의외부감사에 관한법률 등

나. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

위탁매매 부문

제8기 당사 위탁매매부문 실적은 연간 시장점유율을 기준으로, 주식거래 실적은 리테일영업부문 4.15%(FNA를 포함한 은행계휴 계좌 1.16%), 법인영업 부문 0.58%, 국제영업부문 1.03%를 기록하고 있습니다. 또한, 선물위탁매매실적 8.10%, 옵션위탁매매실적 6.03%입니다.

이로써 당사는 수탁수수료 수익 251,759백만원을 기록하였습니다.

인수 및 주선 업무 부문

당사는 신한금융그룹 기업금융센터를 통해 은행,캐피탈 등의 그룹사와 공동으로 기업금융 마케팅을 전개하고 있습니다. 이런 그룹사간 시너지로 2006년 6월에 있었던 하이닉스 블럭트레이딩에서 총 물량의 36%를 확보하는 등 실질적인 부문의 성과

를 거두고 있습니다.

또한, 도로인프라펀드(MKIF)를 국내사 최초로 상장 시키는 등 자본시장통합에
대비한 다양한 IB영업을 추진하고 있습니다.

이를 통하여 당사는 인수및주선수수료 9,623백만원을 기록하였습니다.

□ 상품운용 부문

상품운용부문은 단기매매증권 및 신종증권 등의 운용으로 88,916백만원의 수익
을 달성하였으며, 국내 ELW 시장에서 최고의 증권사로 두각을 나타내고 있습니다.
또한 당사의 상품운용부문은 선진화된 리스크관리시스템의 운영과 우수한 상품 운
용인력의 확보로 당사의 안정적인 수익창출 부문이 되고 있습니다.

□ 금융상품 부문

간접투자 시장의 확대와 당사의 다양한 상품 출시로 당사의 수익증권 잔고는 주
식형 5,772억좌, 채권형 11,620억좌, 혼합형 11,350억좌 등을 기록하고 있으며, 특
히 당사의 "명품 WRAP"의 경우, WRAP 단일 상품으로 업계 최고의 수탁고 998(억)
을 기록하고 있으며, WRAP 시장에서 최고의 상품으로 자리잡고 있습니다.

(나) 공시대상 사업부문의 구분

<해당사항 없음>

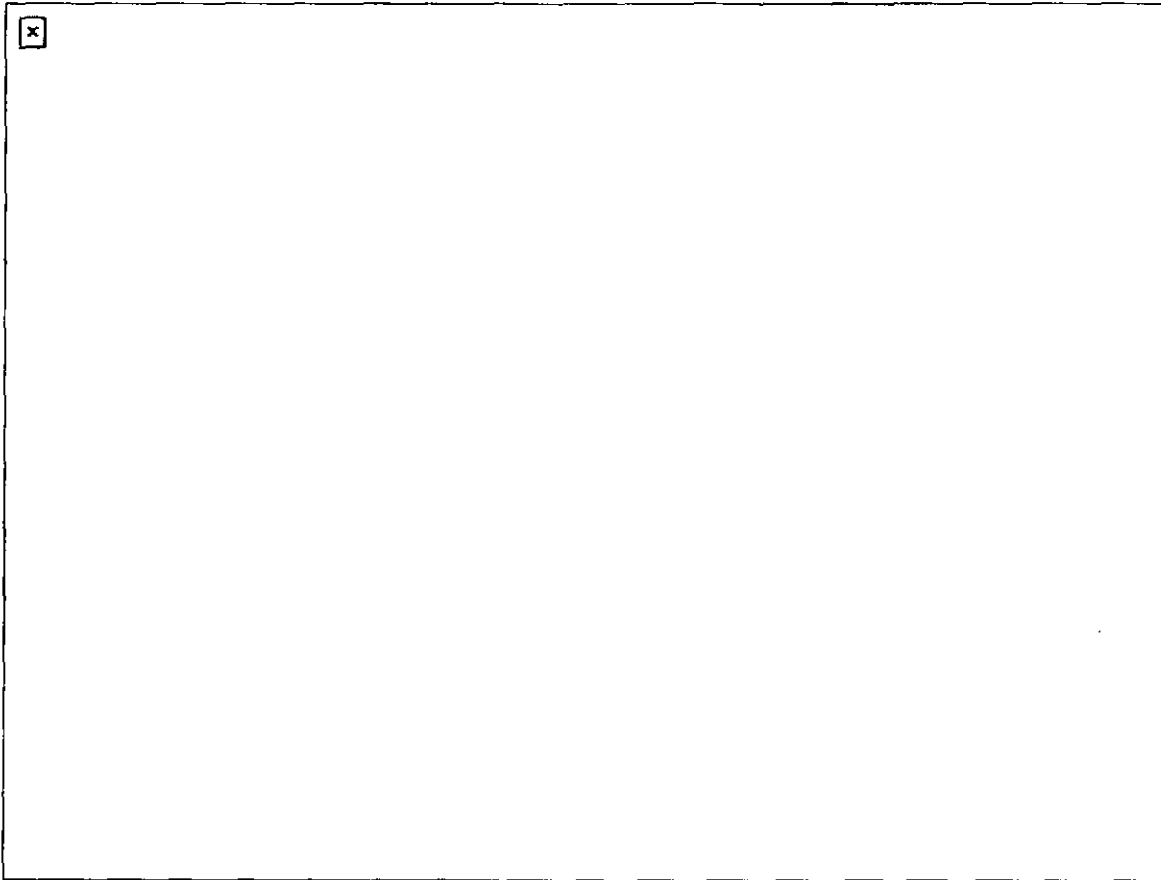
(2) 시장점유율 등

영업개황의 위탁매매 부문 참조

(3) 신규사업 등의 내용 및 전망

<해당사항 없음>

(4) 조직도



굿모닝 신한증권 조직도

2. 영업의 현황

가. 종류별 영업실적

(단위 : 백만원, %)

영업종류	영업수익	비율	비고
수수료수익	324,884	23.0	
이자수익	129,164	9.1	
배당금(분배금)수익	6,890	0.5	
단기매매증권매매이익	91,861	6.5	
단기매매증권평가이익	14,737	1.0	
신종증권거래이익	76,783	5.4	

매도유가증권평가이익	3,451	0.2
매도신종증권거래이익	454,662	32.2
별도에치금평가이익	3,698	0.3
파생금융상품거래이익	307,956	21.8
기타영업수익	0	0.0
합 계	1,414,085	100.0

나. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	제 8 기		제 7 기		제 6 기		
	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	
조 달	- 자기자본	879,566	19.67	710,972	19.64	658,503	21.53
	· 자본금	851,245	19.04	796,998	22.02	796,998	26.06
	· 이익잉여금	66,628	1.49	26,332	0.73	808	0.03
	· 자본잉여금	(38,307)	(0.86)	(112,358)	(3.10)	(139,303)	(4.55)
	- 고객예탁금	526,351	11.77	632,031	17.46	475,425	15.54
	- 선물거래예수금	202,849	4.54	229,599	6.34	231,346	7.56
	- 청약자예수금	7,397	0.17	24,161	0.67	42,290	1.38
	- 기타 예수금	1,240	0.03	905	0.03	626	0.02
	- 사채 발행	0	0.00	329	0.01	77,981	2.55
	- 차입금	229,953	5.14	230,573	6.37	155,224	5.08
	· 증금차입금	34,140	0.76	78,549	2.17	66,570	2.18
	· 은행차입금	16,301	0.36	3,068	0.08	2,416	0.08
	· 증금차입금(콜머니)	152,499	3.41	124,353	3.44	79,005	2.58
	· 기타	27,014	0.60	24,603	0.68	7,233	0.24
	- 보험· 장기차입금	136,849	3.06	70,000	1.93	11,507	0.38
	- 준비금 및 총당금	6,045	0.14	4,917	0.14	4,842	0.16
	· 증권거래준비금	0	0.00	0	0.00	-	0.00
	· 퇴직급여총당금	6,045	0.14	4,917	0.14	4,842	0.16
	- 기타	1,858,049	41.55	1,383,942	38.24	1,188,28	38.85
	* 조건부매도채권	623,085	13.93	331,893	9.17	212,415	6.95

* BMF		0.00	-	-	-	-
합 계	4,471,385	100.00	3,619,322	100.00	3,058,442	100.00

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구분	제 8 기		제 7 기		제 6 기		
	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	
운 용 자 금	- 상품주식	383,538	8.58	222,528	6.15	118,569	3.88
	- 상품채권	1,159,373	25.93	740,393	20.46	672,727	22.00
	- 상품수익증권	8,805	0.20	5,285	0.15	18,452	0.60
	- C D	10,463	0.23	76	0.00	15,082	0.49
	- 고객용자		0.00	331,070	9.15	189,067	6.18
	· 신용거래용자금	16,208	0.36	10,054	0.28	4,443	0.15
	· 위탁자미수금	60,669	1.36	92,905	2.57	39,476	1.29
	· 기타 대여금	322,207	7.21	228,111	6.30	145,148	4.75
	- 선물매매증거금	6,481	0.14	9,858	0.27	13,056	0.43
	- 외화자산	1,842	0.04	2,189	0.06	3,866	0.13
	- 고정자산 및 투자자 산	426,096	9.53	422,066	11.66	432,855	14.15
	· 고정자산	275,691	6.17	273,692	7.56	271,107	8.86
	· 투자자산	127,361	2.85	125,871	3.48	133,587	4.37
	· 기타자산	23,044	0.52	22,503	0.62	28,161	0.92
	- 증금예치금	707,412	15.82	854,790	23.62	764,646	25.00
	- 콜 론	6,557	0.15	3,999	0.11	25,636	0.84
	- 예 금	31,811	0.71	25,620	0.71	35,556	1.16
	- 현 금	2	0.00	3	0.00	3	-
	- 기타	1,729,005	38.67	100,445	27.67	768,927	25.14
	합 계	4,471,385	100.00	3,619,322	100.00	3,058,442	100.00

3. 영업 종류별 현황

가. 유가증권 자기매매업무

(1)종류별 유가증권 내역

구분	제 8 기			제 7 기			
	보유잔액	거래실적		보유잔액	거래실적		
		장내	장외		장내	장외	
주식	494,791	7,145,564	131,352	338,237	3,280,604	87,432	
채권	국공채	1,750,328	41,426,257	96,090,721	662,364	36,559,271	88,485,451
	회사채	270,542			121,962		
	소계	2,020,871			784,326		
수익증권	749	-	-	3,461	-	-	
외화증권	742	-	13,176	-	-	16,426	
주가지수 선물	매수	94,350	51,071,126	-	12,376	41,596,583	101,161
	매도	91,520	50,773,681	-	308,074	41,604,191	101,161
주가지수 옵션	매수	1,350	2,710,659	4,809,549	0.046	3,142,925	98,296
	매도	755	2,703,097	4,909,247	0.04	3,125,575	111,213
기타	30,012	-	13,742,802	-	-	10,318,942	
합계	2,735,139	155,830,384	119,696,848	1,446,474	129,309,151	99,320,083	

※ 기타 : 기업용통어음 매매실적

※ "증권회사의영업행위에관한규정"개정으로 매매거래 실적의 "시장구분"을 변경하였음.

- 타 보고서 (영업보고서 및 업무보고서)와 기준 통일
- 유가증권시장 : 유가증권시장(KOSPI)을 통한 거래의 경우만 해당
- 코스닥시장 등 : 코스닥시장, 기타 장외거래, 단주거래, ELW매매 등

(2) 유가증권 운용내역

(가) 주식

(단위 : 백만원)

구분	제 8 기	제 7 기	제 6 기
매매차익(차손)	-10,772	49,517	5,894
배당금수익	6,526	4,409	4,675
합 계	-4,246	53,926	10,569

(나) 채 권

(단위 : 백만원)

구분	제 8 기	제 7 기	제 6 기
매매차익(차손)	-1,384	1,251	2,342
상환차익(차손)	-274	-541	-209
상품채권이자	52,857	31,084	29,456
합 계	51,199	31,794	31,589

(다) 수익증권

(단위 : 백만원)

구분	제 8 기	제 7 기	제 6 기
매매차익(차손)	1,587	-306	-921
분배금수익	365	248	725
합 계	1,951	-58	-196

(라) 외화증권

<외화증권을 보유하지 않고 있으며, 매매손익은 주식으로 통합하여 보고>

(마) 파생상품 운용수지

① 주가지수선물거래

(단위 : 백만원)

구분	제 8 기	제 7 기	제 6 기

매매차익(차손)	-831	-61,749	-11,227
정산이익(손실)	1,729	-11,662	6,315
합 계	898	-73,411	-4,912

② 주가지수옵션거래

(단위 : 백만원)

구분	제 8 기	제 7 기	제 6 기
매매차익(차손)	-662	6,865	10,482
평가차익(차손)	143	0	-40
합 계	-518	6,866	10,442

나. 위탁매매업무

(1) 예수금 및 매매거래 실적

(단위 : 만)

구분	제 8 기		제 7 기		제 6 기		
	유가증권시장	코스닥시장등	유가증권시장	코스닥시장등	유가증권시장	코스닥 등	
예수 금	위탁자예수금	527,228	577,565	53			
	선물거래예수금	315,124	179,371	27			
거래 실적	주식	80,300,167	53,150,345	93,186,347	66,886,883	89,914,639	10
	채권	6,658,414	-	7,216,938	-	5,544,866	
	수익증권	-	-	-	-	-	
	외화증권	-	31,648	-	26,452	-	
	주가지수선물	635,205,122	9,295	306,831,546	55,940	435,405,756	22
	주가지수옵션	17,105,810	6,956,331	20,048,466	207,710	32,574,577	
	기타	-	-	-	-	-	
	합 계	739,269,513	60,147,618	427,283,296	67,176,984	563,439,838	32
	주식	127,982	97,801	171,921	129,565	171,614	
	채권	60	-	199	-	208	
	수익증권	-	-	-	-	-	

수수료	외화증권	-	108	-	40	-
	주가지수선물	11,557	1	9,349	10	11,136
	주가지수옵션	12,140	2,110	17,664	483	22,617
	기타	-	-	-	-	-
	합계	151,739	100,020	199,134	130,098	205,575

※ "증권회사의영업행위에관한규정"개정으로 매매거래 실적의 "시장구분"을 변경
하였음.

- 타 보고서 (영업보고서 및 업무보고서)와 기준 통일
- 유가증권시장 : 유가증권시장(KOSPI)을 통한 거래의 경우만 해당
- 코스닥시장 등 : 코스닥시장, 기타 장외거래, 단주거래, ELW매매 등

(2) 위탁매매 업무수지

(단위 : 백만원)

구분	제 8 기	제 7 기	제 6 기
수탁수수료	251,759	329,232	205,820
매매수수료	21,953	23,496	20,364
수지차익	229,806	305,736	185,456

다. 유가증권 인수업무

(1) 유가증권 인수실적

(단위

구분	제 8 기			제 7 기			제 6 기	
	주관회사 실적	인수 실적	인수 수수료	주관회사 실적	인수 실적	인수 수수료	주관회사 실적	인수 실적
기업공개	27,222	18,115	544	58,851	60,185	1,766	179,660	109,248
주식	59,738	20,016	412	3,000	-	90	3,536	3,536
국공채	-	2,846,788	331	-	2,414,509	418	350,000	1,742,188
회사채	10,082,910	4,703,550	6,919	11,891,627	7,186,327	7,441	3,790,500	3,541,688
외화증권	33,344	33,344	644	36,739	36,739	723	-	-

기타	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	10,203,215	7,621,813	8,850	11,990,217	9,697,760	10,438	4,323,696	5,396,660

(2) 인수업무수지

(단위 : 백만원)

구분	제 8 기	제 7 기	제 6 기
인수수료	8,850	10,438	7,007
수수료비용	168	374	40
수지차익	8,682	10,064	6,967

라. 신용공여업무

(1) 신용한도(07.2월중 변경)

- 자기신용 : 신용/대주 통합 10억(온/오프라인 동일)
- 유통신용 : 해당사항없음

(2) 신용이자율 : 신용기간에 따라 차등 적용됨

- 일반 및 자율신용

기간	15일 이내	16 ~ 30일	31 ~ 60일	61 ~ 90일	91 ~ 150일	151 ~ 180일
이자율	7%	7%	8%	9%	9%	9%

※ 2006.12.04부터 적용

(3) 신용거래유자잔고 및 대주잔고

(단위 : 백만원)

구분	제8기	제7기	제6기
신용유자잔고	318,532	15,093	4,455
신용대주잔고	224	54	167

마. 환매조건부채권 매매업무

(단위 : 억원)

구분		제 8 기	제 7 기	제 6 기
잔고	조건부매도	6,189	4,170	1,988
	(거액 RP)			
	조건부매수			
거래 금 액	조건부매도	174,594	94,253	57,816
	(거액 RP)			
	조건부매수			

바. 부수업무

(1) 회사채 지급보증 업무

(가) 기업규모별 보증 현황

(단위 :)

구분	제 8 기		제 7 기		제 6 기	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액
대 기업						
중소기업						
계						

<해당사항 없음>

(나) 대지급 발생 현황

(단위 : 백

만원)

	대지급금액		당보확보	회수금액	

회사명	건수	최초발생 금액	제8기 잔액	내역	제8기	누 계	비 고
한국물산	1	7,770		-	-	2,861	
하이콘테크	1	6,660		-	18	4,983	
씨크롭	1	2,070		-	-	600	
합계	3	16,500		-	18	8,444	

주) 대지급후 회수 완료 또는 탕감되는등 종결 처리된 종목은 포함되어 있지 않음.

(2) 기타 부수업무

<해당사항 없음>

4. 영업설비 등의 현황

가. 지점 등 설치 현황

(2007년03월31일 현재)

지역	지 점	일반영업소	BIB영업소	합 계
서울특별시	37	6	19	62
인천광역시	2		1	3
대구광역시	4			4
부산광역시	5	1		6
울산광역시	2			2
광주광역시	2		1	3
대전광역시	3			3
경기도	11	1	5	17
경상북도	2		1	3
경상남도	3			3
전라북도	3		1	4
전라남도	2			2
충청북도	1			1

충청남도	0			0
강원도	1			1
제주도	2			2
계	80	8	28	116

주) 지점에는 본점(영업부, PB영업부)이 2개 지점으로 포함됨

나. 영업설비 등 현황

(단위 : 백만원)

구분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합 계	비 고
본 관	7,675	77,446	85,121	
별 관	18,891	11,768	30,659	
구 미	1,268	7,538	8,806	
울 산	1,420	5,092	6,512	
여 천	873	4,809	5,682	
군 산	4,182	739	4,921	
압구정중앙	1,935	2,707	4,642	
광 주	2,583	898	3,481	
등광양	1,214	1,280	2,494	
주 엽	980	1,293	2,273	
분당정자동	511	1,575	2,086	
해운대	642	1,013	1,655	
상계동	280	605	885	
마 두	272	566	838	
안 산	267	184	451	
합 계	42,993	117,513	160,506	

다. 자동화기기 설치 상황

(단위 :)

구분	제 8 기	제 7 기	제 6 기

<해당사항 없음>

라. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

<해당사항 없음>

5. 기타 투자의사결정에 필요한 사항

가. 수수료 현황

구분	위탁매매		on-line 등	
	금액구분	수수료율	금액구분	HTS/WEE
주식 (거래소, KOSDAQ) 주식Warrant, 증권(ELW)	2억원이하	0.50%	50만원 미만	0.50%
	2억원~5억원	0.45%+100,000원	50만원 ~100만원미만	0.15%+1,500
			100만원~300만원미만	
	5억원초과	0.40%+350,000원	300만원~3,000만원미만	0.14%+2,000
			3,000만원~5,000만원미만	0.13%
	10주미만매매시 (단주)	0.50%	5,000만원~1억원미만	0.12%
			1억원~2억원미만	0.10%
		2억원 이상	0.09%	
선물(KOSPI200, 스타지수선물)	5억원 이하	0.045%	※KOSPI200, 스타지수선물 -10억원 이하 : 0.01% -10억원 초과 : 0.003%	
	5억원~10억원	0.040%+25,000원		
	10억원~20억원	0.035%+75,000원		
	20억원~50억원	0.030%+175,000원		
	50억원 초과	0.025%+425,000원		
옵 션 (주가지수옵션, 개별주식옵션)	일괄적용	1.20%	KOSPI200	1천만원 이
				1천만원 초

※프로페셔널 special 수수료

구분	채널	20억 이전수수료(A)	20억 이후수수료(B)

주식	Web/HTS	0.16%	각 시장별 유관기관 수수료를 적용 거래소 : 0.0093385% 코스닥 : 0.0093385% 프리보드 : 0.0094%
	Mobile/PDA	0.21%	
	ARS	0.26%	

- * 월 온라인 주식약정 20억 초과일까지는 수수료율 A, 초과일 익일부터는 수수료율 B적용
- * 20억 계산시 거래소, 코스닥, ELW, 프리보드, 시간외단일가 모두 포함(선물, 옵션 제외)
- * 각 시장별 유관기간 수수료율 차이로 인해 20억 이후 구간 수수료율은 시장별 적용

나. 취급상품 등

상품	유형	특징 및 내용
수익증권	MMF	<input type="checkbox"/> 입출금이 자유로우며, 초단기 투자시에도 시중 실세금리 정도의 수익을 올릴 수 있으며, 환금성이 뛰어난 초단기 상품. <input type="checkbox"/> 단기고수익 금융자산(CP,CD,Call,통안채 등)에 투자 운용
	채권형	<input type="checkbox"/> 주식에는 투자하지 않고 국공채, 회사채, CD 등 채권 및 유동성 자산에 투자하므로 안정적이며, 투자기간 및 투자 방법에 따라 다양한 종류의 채권을 투자
	혼합형	<input type="checkbox"/> 채권투자의 안정성과 주식투자의 수익성이 적절히 조화된 상품 <input type="checkbox"/> 채권에 주로 투자하지만 주식에도 투자하여 주가상승시 "이자수익 + 등가주식" 투자
	주식형	<input type="checkbox"/> 주식에 60% 이상 투자하는 상품으로 주가상승시에 높은 수익을 얻을 수 있음
유추월 펀드	국내	<input type="checkbox"/> 유가증권등에 투자를 목적으로 설립된 회사형 투자신탁 <input type="checkbox"/> 투자자로부터 자금을 모집한 후 그 자금으로 유가증권에 투자, 운용하여 그 수익에 대해 이의배당형태로 분배하는 간접투자상품
	해외	<input type="checkbox"/> 국내주식이나,채권에 투자하는 것이 아니라 해외주식 또는 채권에 투자하고, 선진시장에 투자함으로써 안정적인 자산 성장을 기대할수 있음 <input type="checkbox"/> 세계적인 명성을 갖고 있는 프랭클린 템플턴, 슈러더자산운용, 피델리티
특별자산	아트펀드	<input type="checkbox"/> 유명 미술품 매입 및 운영을 통해 수익을 창출하려는 차주(SPC)에 자금 대출원리금을 상환 받는 상품임
세금우대 종합저축	세금우대	<input type="checkbox"/> 가입한도 : 1인당 4,000만원 한도 - 노인,장애인: 6,000만원 한도 - 미성년자(20세미만): 세금우대 불가 <input type="checkbox"/> 이자 및 배당소득 저율과세 : 소득세 9%, 농특세 0.5%
생계형 비과세	비과세	<input type="checkbox"/> 자격요건 : 만60세 이상의 실명의 개인, 장애인, 상이자, 생활보호대상자

저축		<input type="checkbox"/> 원금 3,000만원 이내(전 금융기관 1인 1통장) <input type="checkbox"/> 상품종류:MMF, 수익증권, 채권,RP 등 <input type="checkbox"/> 기존의 비과세 상품과는 달리 단 하루만 예치하여도 전액 비과세
장기주택마련저축펀드	비과세	<input type="checkbox"/> 가입대상:만18세이상의 무주택자이거나 전용면적 85제곱미터 이하의 주택 가능 <input type="checkbox"/> 가입한도: 분기마다 300만원 이내(모든 금융기관에 가입한 저축의 합) <input type="checkbox"/> 저축기간: 7년 <input type="checkbox"/> 저축방법: 자유 적립식 <input type="checkbox"/> 이자소득비과세 및 소득공제 혜택(납입금액의 40% 범위내에서 최고 3
ELS	장외 파생상품	<input type="checkbox"/> 만기시 추가수준에 따라 편입된 Warrant(Option)의 조건에 연동하여 밀 지급하는 신종 증권 <input type="checkbox"/> 원금보장수준을 자유로이 정할 수 있으며, 원금보장 수준에 따라 Level <input type="checkbox"/> 시장상황과 고객의 투자성향에 맞춰 다양한 구조로 발행가능
ELW	장외 파생상품	<input type="checkbox"/> 만기시점에 미리 정해진 행사가격으로 추가수준, Basket, 개발주식 등의 수 있는 권리가 부여된 신종 유가증권 <input type="checkbox"/> 투자원금 보장은 안되며, 레버리지 효과를 기대할 수 있음 <input type="checkbox"/> 주로 만기시에만 행사되는 European Style의 옵션임
신탁	신탁상품	<input type="checkbox"/> 신탁계약에 의해 위탁된 신탁자금을 고객의 지시에 따라 단독 운용하C 배당 <input type="checkbox"/> 수익증권에 비해 신탁보수 수수료가 저렴 <input type="checkbox"/> 고객이 원할 경우, 수익권을 제3자로 지정하거나, 중도해지 가능
퇴직연금	연금상품	<input type="checkbox"/> 근로자 퇴직금 재원을 사외의 퇴직연금사업자에 적립, 운용한후 근로자 일시금 형태로 급여를 지급하는 지원하는 기업복지제도 <input type="checkbox"/> 사외적립시 100% 손비인정(법인세 절감효과) <input type="checkbox"/> 확정기여형의 경우 근로자가 추가 납부 시 소득공제 가능
방카슈랑스	보험상품	<input type="checkbox"/> 생명보험은 변액연금보험, 연금보험, 저축성보험 위주 판매 <input type="checkbox"/> 손해보험은 상해보험 위주로 판매 <input type="checkbox"/> 확정기여형의 경우 근로자 추가 납부 시 소득공제 가능
선박펀드	IB	<input type="checkbox"/> 일반투자자로부터 모집된 자금(선박펀드)으로부터 선박투자회사를 설 에 모집된 자금과 외부금융기관으로부터 차입한 자금을 합하여 선박을 선사에 선박을 대여하여 발생하는 수익을 재원으로 차입금을 상환하고 을 분배하는 금융기법 <input type="checkbox"/> 액면가 3억이하 배당소득 비과세, 3억 초과 배당소득은 분리과세 <input type="checkbox"/> 주식시장 의무 상장
인프라펀드	IB	<input type="checkbox"/> 다수의 투자자들로 부터 자금을 민간투자산업(SOC시설사업)에 투자하 투자자에게 배분해 주는 펀드 <input type="checkbox"/> 2008년까지 개인의 배당소득에 대한 분리과세 혜택 부여 (3억원 미만 : 5.5% 분리과세 . 3억원 이상 : 15.4%분리과세)
연금저축펀드	연금상품	<input type="checkbox"/> 투자성향에 따른 실적배당(자유/정액 적립식)

		<p>※투자성과에 따라 변동성은 크지만 높은 추가 수익률 기대 가능</p> <p><input type="checkbox"/>만 18세 이상의 개인 거주자로 10년 이상 가입, 전 금융기관을 합쳐 매: 3백만원) 범위 내에서 자유롭게 적립 가능</p> <p><input type="checkbox"/>매년 납입한 금액의 100%(연300만원 한도, 퇴직연금에 가입한 근로자 있는 경우 합산)범위 내에서 소득공제 혜택</p>
일임형 랩 (WRAP)	직접형	<p><input type="checkbox"/>Growth형(주식편입 100%) : 기업매출과 수익 성장성 중심의 주식을 주 폴리오로 운용</p> <p><input type="checkbox"/>Growth - Hedge형 (주식+파생상품) : 파생상품 매매를 통한 위험 Hed</p> <p><input type="checkbox"/>Value형 (주식편입 100%) : 저평가된 내재가치 우량주 중심 주식을 주. 폴리오 운용</p> <p><input type="checkbox"/>Value - Hedge형(주식+파생상품) : 파생상품 매매를 통한 위험 Hedge</p> <p><input type="checkbox"/>System형(주식편입 100%) : 자동주문 매매시스템을 이용한 주식운용</p> <p><input type="checkbox"/>ETF 적립형 (KODEX200) : 인덱스펀드와 주식의 장점을 모두 갖추고 있</p>
	간접형(펀드 수익증권 또는 유추얼펀드 등으로 구성된 간접투자 상품에 투자운용	<p><input type="checkbox"/>안정형(주식형 30%) : 안정적인 수익률을 기대하는 투자성향에 적합한</p> <p><input type="checkbox"/>성장형(주식형 80%) : 주식시장 상승에 초점을 둔 공격적 투자형태</p> <p><input type="checkbox"/>적립형(주식형 100%) : 적립식 펀드와 상해보험의 결합</p>
	혼합형	<p><input type="checkbox"/>Growth 30형(주식편입 30%) : 주식최대 편입비율 30%내에서만 주식지</p> <p><input type="checkbox"/>Growth 30 - Hedge형(주식편입 30%) : 파생상품 매매를 통한 위험 He</p> <p><input type="checkbox"/>Growth 70형(주식편입 70%) : 주식 최대 편입비율 70%내에서만 주식지</p> <p><input type="checkbox"/>Growth 70 - Hedge형(주식편입 70%) : 파생상품 매매를 통한 위험 He</p> <p><input type="checkbox"/>Value 30형(주식편입 30%) : 주식 최대 편입비율 30%이내에서만 주식: 된 내재 가치 우량주 중심으로 주식편입</p> <p><input type="checkbox"/>Value 70형(주식편입 70%) : 주식 최대 편입비율 70%내에서만 주식자: 재가치 우량주 중심으로 주식편입</p>
기타	<p><input type="checkbox"/>맞춤형(주식편입 : 제한없음) : 고객의 자산별 선호도에 따라 투자유형: 상품</p> <p><input type="checkbox"/>유동성형 : 시장상황 판단이 어려워 유가증권 매매 Timing을 늦추고자 만으로 상품 구성</p>	
기타	CD (양도성 정기예금)	<input type="checkbox"/> 은행이 정기예금에 대하여 무기명할인식으로 발행하는 증서로서 만기
	CP (기업어음)	<input type="checkbox"/> 기업(적격업체)이 상거래와 관계없이 단기자금조달을 목적으로 자기스
	RP (환매조건부채)	<input type="checkbox"/> 일정기간후 일정가액으로 채권을 재매수할 것을 조건으로 고객에게 차

권) □기간, 금액 제한 없음

다. 기타 중요한 사항

<해당사항 없음>

라. 영업용순자본비율

(단위 : 백만원)

구분	제 8 기	제 7 기	제 6 기
영업용순자본(A)	715,448	594,226	534,753
총 위 험 액(B)	158,393	106,337	84,987
영업용순자본비율(A/B)	451.7%	558.6%	629.2%

주) 영업용순자본비율 = 영업용순자본/총위험액 ×100

마. 자산유동화에 관한 사항

(1) 자산양도계약 또는 자산신탁계약

(단위 :)

계약당사자		양도일 또는 신탁일	양도금액 또는 신탁금액 (평가금액)	비고 (계약상 특수한 내용등)
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자			

<해당사항 없음>

(2) 자산관리계약

<해당사항 없음>

바. 최근 3년간 신용등급

평가일	평가대상 유가증권 등	평가대상 유가증권의 신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2003-03-13	무보증사채	A	한국신용평가㈜ (C~AAA)	제16회 사채발 행
2003-04-23	무보증사채	A	한국기업평가㈜ (C~AAA)	제16회 사채발 행
2003-04-23	기업어음(CP)	A2	한국기업평가㈜ (C~A1)	정기평가
2003-09-30	기업어음(CP)	A2	한국기업평가㈜ (C~A1)	본평가
2003-10-01	기업어음(CP)	A2	한국신용평가㈜ (C~A1)	본평가
2004-11-03	무보증사채	A+	한국신용평가㈜ (C~AAA)	정기평가
2004-11-03	기업어음(CP)	A2+	한국신용평가㈜ (C~A1)	본평가
2004-11-05	무보증사채	A+	한국기업평가㈜ (C~AAA)	정기평가
2004-11-05	기업어음(CP)	A2+	한국기업평가㈜ (C~A1)	본평가
2005-01-21	Issuer Rating	A+	한국신용평가㈜ (C~AAA)	본평가
2005-01-24	Issuer Rating	A+	한국기업평가㈜ (C~AAA)	본평가
2006-01-19	기업어음(CP)	A2+	한국기업평가㈜ (C~A1)	본평가
2006-01-19	기업어음(CP)	A2+	한국신용평가㈜ (C~A1)	본평가
2006-09-14	기업어음(CP)	A1	한국기업평가㈜ (C~A1)	본평가
2006-09-14	Issuer Rating	AA-	한국기업평가㈜ (C~AAA)	본평가
2006-12-06	기업어음(CP)	A1	한국신용평가㈜ (C~A1)	본평가
2007-03-30	기업어음(CP)	A1	한국기업평가㈜ (C~A1)	정기평가
2007-03-30	Issuer Rating	AA-	한국기업평가㈜	정기평가

(C~AAA)

III. 재무에 관한 사항

참고) 본장의 제8기 재무제표(2007년 3월 31일 기준) 및 관련 재무사항의 경우
2007년 5월 31일로 예정된 주주총회의 승인과정에서 변동될 수 있음

1. 요약재무정보

(단위 : 백만원)

구분	제 8기	제 7기	제 6기	제 5기	제 4기
[유동자산]	5,124,701	3,338,276	2,558,826	1,913,789	1,549,518
현금과 예금	14,539	14,190	15,998	28,001	91,116
예치금	724,999	760,935	766,345	731,084	699,934
단기유가증권	2,547,411	1,153,948	916,697	550,580	633,768
신종증권	719,896	836,322	630,722	270,742	-
매수 옵션	1,350	-	392	-	117
대출채권	901,197	374,702	150,194	240,972	61,594
기타유동자산	223,479	205,013	83,580	97,584	67,972
유동자산대손충당금	△ 8,170	△ 6,834	△ 5,102	△ 5,174	△ 4,983
[고정자산]	335,756	320,961	328,402	337,660	447,474
장기유가증권	59,179	38,622	43,608	46,012	74,364
투자자산	82,290	80,229	81,419	78,615	83,460
유형자산	174,241	178,375	181,382	182,234	205,993
기타고정자산	20,046	23,735	21,993	30,799	83,657
자산총계	5,460,457	3,659,237	2,887,228	2,251,449	1,996,992
[유동부채]	4,088,488	2,792,693	2,125,077	1,432,026	1,265,924
[고정부채]	202,588	86,033	72,185	163,252	163,418

부채총계	4,291,076	2,878,731	2,197,262	1,595,278	1,429,342
[자본금]	1,096,998	796,998	796,998	796,998	796,998
[자본잉여금]	15	15	15	15	15
자본준비금		-	-	-	-
감자차익	15	15	15	15	15
재평가적립금	-	-	-	-	-
[이익잉여금]	92,912	101,481	30,311	90,549	9,894
[자본조정]	△ 20,544	△ 117,988	△ 137,358	△ 140,842	△ 239,257
자본총계	1,169,381	780,506	689,966	656,171	567,650
영업수익	1,414,085	937,762	626,397	685,477	624,682
영업이익	114,532	136,718	42,307	53,980	△1,364
경상이익	135,142	140,410	37,065	96,741	5,538
당기순이익	92,888	101,481	30,311	80,655	10,879

[△는 부(-)의 수치

임]

2. 재무제표 이용상의 유의점

가. 재무제표 작성기준

(1) 당사는 회계처리 및 재무제표등의 작성에 있어서 기업회계기준, 및 기업회계기준

제 90조에 의거 업종별 회계처리기준, 증권업감독규정을 따르고 있으며, 당사가 작성한 재무제표에 대한 공인회계사의 감사의견은 다음과 같습니다.

구 분	제8기 (2006.4.1~2007.3.31)	제7기 (2005.4.1~2006.3.31)	제6기 (2004.4.1~2005.3.31)
감 사 인	삼정회계법인	삼정회계법인	삼정회계법인
감사 의견	적정의견	적정의견	적정의견

따라서 "요약재무정보" 및 "재무제표"에 기재된 내용은 모두 기업회계 기준 및 증권업감독규정에 합치되는 재무제표입니다.

나. 기업회계기준 등의 위반사항

(1) 재무제표를 수정하여야 하는 위반사항

<해당사항 없음>

(2) 재무제표 수정과 관련없는 위반사항

<해당사항 없음>

다. 기타 유의하여야 할 사항

<해당사항 없음>

3. 회계정보에 관한 사항

가. 대손충당금 설정현황

(1) 최근 3사업연도의 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위 : 백만원, %)

구분	계정과목	채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제8기	신용공여금	450,930	2,255	0.50
	단기대여금	450,267	2,251	0.50
	미수금	67,546	2,018	2.99
	미수수익	17,628	1,646	9.34
	장기성대여금	11,242	107	0.95
	대지급금	17,692	17,632	99.66
	부도채권	4,868	4,868	100.01
	합계	1,020,173	30,777	3.02
제7기	신용공여금	306,902	1,521	0.50
	단기대여금	44,800	224	0.50
	미수금	79,596	3,494	4.39
	미수수익	9,117	1,595	17.49
	장기성대여금	12,057	116	0.96
	대지급금	16,617	16,351	98.40
	부도채권	5,584	5,584	100.00
	합계	474,673	28,885	6.09

제6기	신용공여금	150,174	751	0.50
	단기대여금	20	10	50.00
	미수금	58,694	2,357	4.02
	미수수익	11,706	1,984	16.95
	장기성대여금	14,333	505	3.52
	대지급금	18,011	17,643	97.96
	부도채권	8,279	7,740	93.49
	합 계	261,217	30,990	11.86

(2) 최근 3사업연도의 대손충당금 변동현황

(단위 : 백만원)

구 분	제8기	제7기	제6기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	28,884	30,990	31,047
2. 순대손처리액(①-②±③)	1,083	(1,419)	1,837
① 대손처리액(상각채권액)	1,164	2,262	1,878
② 상각채권회수액	81	3,681	41
③ 기타증감액	0	0	0
3. 대손상각비 계상(환입)액	2,976	(3,524)	1,780
4. 기말 대손충당금 잔액합계	30,777	28,885	30,990

(3) 매출채권관련 대손충당금 설정방침

증권업감독규정 부칙의 자산건전성 분류기준에 의거함.

(4) 당해 사업연도말 현재 경과기간별 매출채권잔액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		6월 이하	6월 초과 1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	계
매 액	일반	65,988	22	1,381	156	67,547
	특수관계자					
	계	65,988	22	1,381	156	67,547

구성비율	97.69%	0.03%	2.04%	0.23%	100%
------	--------	-------	-------	-------	------

나. 재고자산의 보유 및 실사내역 등

(1) 최근 3사업연도의 재고자산의 사업부문별 보유현황

(단위 :)

사업부문	계정과목	제8기	제7기	제6기	비고
	소 계				
	소 계				
합 계					
	합 계				
총자산대비 재고자산 구성비율(%) [재고자산합계÷기말자산총계×100]		%	%	%	
재고자산회전율(회수) [연환산 매출원가÷{(기초재고+기말재고)÷2}]		회	회	회	

<해당사항 없음>

(2) 재고자산의 실사내역 등

<해당사항 없음>

다. 최근 5사업연도의 회계기준 변경내용 및 그 사유

<해당사항 없음>

라. 최근 5사업연도 중 당기순손실이 발생한 사업연도와 그 주요원인

<해당사항 없음>

마. 최근 5사업연도 중 직전사업연도대비 당기순이익 증감율이 30% 이상이거나 흑자전환인 사업연도와 그 주요원인

사업연도	당기순이익	증감율	주요 원인
4기(2002.4.1~2003.3.31)	10,879	(78.7)	- 주식시장 침체에 따른 실적 감소
5기(2003.4.1~2004.3.31)	80,665	641.4	- 합병시너지효과로 인한 실적증가, - 신규상품개발로 인한 추가수익발생
6기(2004.4.1~2005.3.31)	30,311	(62.4)	- 주식거래대금의 감소에 따른 수수료 수익 감소 - 전기의 특수 요인(영업외손익) 발생으로 인한 당기 손익의 상대적 감소
7기(2005.4.1~2006.3.31)	101,481	334.7%	- 주식거래대금의 증가에 따른 수수료 수익 증가

바. 결산실적의 확정절차 및 공시내용

(1) 결산실적 확정·공시 절차

결산실적 확정·공시 절차	일 자	비 고
결산실적 공시 사전 예고일	-	
결산실적에 대한 이사회 승인일	2007년 5월 7일	
결산실적 공시일	-	
외부감사인의 감사보고서 제출일	주총 이후 제출	
외부감사 결과가 반영된 재무제표에 대한 이사회 재승인일	-	
결산실적 정정공시일	-	
주주총회일	2007년 5월 31일예정	
사업보고서 제출일	2007년 6월 예정	

(2) 결산실적 공시내용 및 정정사유
해당사항 없음

(단위 :)

계정과목	최초공시(A)	정정공시(B)	정정비율 ((B-A)/A)	정정사유
매출액				
영업이익				
경상이익				
당기순이익				

사. 당해 사업연도의 시장성없는 지분성증권 평가 현황

(1) 공정가액으로 평가한 시장성없는 지분성증권 내역

(단위 :백만원)

종류	발행회사	수량	취득원가	장부가액	공정가액	평가손익	
						당기손익	자본조정
주식	뉴욕현지법인	15,000	3,342	4,469	4,469	49	-
주식	런던현지법인	3,400,000	9,669	7,932	7,932	476	-
합 계			13,011	12,401	12,401	525	-

(2) 시장성없는 지분성증권의 평가방법 등

시장성 없는 지분성 증권 관련 평가를 위해 해당회사의 최근 감사받은 재무제표를

평하여 순자산가액을 산정하여 공정가액을 평가하고 있으며, 평가주체는 당사의 감사법인인 삼정회계법인이 수행하고 있습니다.

4. 재무제표

가. 대차대조표

대 차 대 조 표

제 8 기 2007년 3월 31일 현재

제 7 기 2006년 3월 31일 현재

제 6 기 2005년 3월 31일 현재

과 목	제 8(당) 기		제 7 기
	금 액		
자 산 (Assets)			
1. 유동자산 (Current Assets)		5,124,701	
1. 현금과예금(주3,27) (Cash and bank deposits)		14,539	
1) 정기에적금 (Fixed deposits and installment deposits)	8,189		9,27
2) 보통예금 (Demand deposits)	3,447		2,03
3) 당좌예금 (Current deposits)	614		55
4) 외화예금(주17) (Foreign currency deposits)	589		82
5) 금융어음 (Financial bills)	1,700		1,50
2. 예치금(주3) (Deposits)		724,999	
1) 청약예치금 (Subscription deposits)		-	5,25
① 고객분 (Customers' subscription)		-	5,25
2) 고객예탁금별도예치금(예금) (Reserve for claims of customers' deposits)	34,401		
① 고객예탁금 (Customers' deposits)	7,700		
② 선물옵션거래고객예탁금(주17) (Customers' deposits-futures and options transaction)	26,701		

3) 고객예탁금별도예치금(신탁) (Reserve for claims of customers' deposits (trust))	690,598		678,27
① 고객예탁금 (Customers' deposits)	456,492		520,02
② 선물옵션거래고객예탁금 (Customers' deposits-futures and options transaction)	234,106		158,25
4) 선물-옵션매매증거금 (Guarantee trading deposits for futures and options)	-		77,40
① 자기분 (Proprietary trading)	-		77,40
3. 단기유가증권(주4,9) (Short-term securities)		2,547,411	
1) 단기매매증권 (Trading securities)	2,547,164		1,128,02
① 주식 (Stocks)	494,791		338,23
② 국공채 (Government and public bonds)	1,750,328		662,36
③ 회사채 (Corporate bonds)	270,542		121,96
④ 수익증권 (Beneficiary certificates)	749		3,46
⑤ 기업유통어음 (Negotiable commercial papers)	30,012		2,00
⑥ 외화증권(주17) (Securities in foreign currency)	742		
2) 매도가능증권 (Available-for-sale securities)	247		
① 기타 (Others)	247		
4. 신종증권(주5) (Hybrid securities)		719,896	
1) 주가연계증권 (Equity linked securities)	719,896		833,58
5. 매수옵션(주19)		1,350	

(Options purchased)			
6. 대출채권(주6) (Loans)		901,197	
1) 콜론 (Call loans)	-		23,00
2) 신용공여금 (Broker's loans)	450,930		306,90
① 신용거래용자금 (Margin to customers)	40,699		15,09
② 주식청약자금대출금 (Loans for stock subscription)	-		1,18
③ 증권매입자금대출금 (Loans for stock purchase)	40,053		2,64
④ 증권담보대출금 (Loans secured by securities)	370,178		287,97
3) 단기대여금 (Short-term loans)	1		
4) 기타대출채권(주17) (Other loans)	450,266		44,80
7. 기타유동자산 (Other current assets)		223,479	
1) 미수금(주6) (Receivables)	67,546		79,59
① 주식미수금 (Receivables on stocks)	60,205		76,91
② 선물옵션미수금 (Receivables on futures and options)	1,715		2,24
③ 기타 (Others)	5,626		43
2) 미수수익(주6,27) (Accrued income)	17,628		9,11
① 미수수료 (Accrued commissions)	3,585		3,05
② 미수배당금 (Accrued dividends)	4,257		2,33
③ 미수채권이자 (Accrued interest receivables)	8,666		3,20

④ 미수신용거래용자이자 (Accrued interest on margin)	173		11
⑤ 기타 (Others)	947		40
3) 선급금 (Advance payments)	13,930		7.00
① 채권경과이자 (Accrued interest on bonds)	12,626		6.39
② 기타(주17) (Others)	1,304		61
4) 선급비용 (Prepaid expenses)	2,459		2.35
5) 파생상품자산(주19) (Derivatives assets)	121,009		108.08
① 이자율관련 (Interest rate derivatives)	382		
② 통화관련 (Foreign currency derivatives)	29		
③ 주식관련 (Equity derivatives)	120,598		105.26
④ 기타 (Others)	-		2.82
6) 기타 (Others)	907		1.59
8. 유동자산대손충당금(주6) (Allowance for credit loss-current assets)		(-)8,170	
1) 신용공여금대손충당금 (Allowance for fiduciary loans)	(-)2,255		(-)1.52
2) 미수금대손충당금 (Allowance for receivables)	(-)2,018		(-)3.49
3) 미수수익대손충당금 (Allowance for accrued income)	(-)1,646		(-)1.59
4) 기타대손충당금 (Allowance for others)	(-)2,251		(-)22
II. 고정자산 (Non-current assets)		335,756	
1. 장기유가증권(주7)		59,179	

(Long-term securities)			
1) 매도가능증권 (Available-for-sale securities)	46,778		53,08
① 주식 (Stocks)	23,162		26,95
② 출자금 (Investment in partnerships)	1,002		20
③ 수익증권 (Beneficiary certificates)	21,599		25,92
④ 외화증권(주17) (Securities in foreign currency)	1,015		
2) 지분법적용투자주식(주17) (Securities on equity method)	12,401		11,46
2. 투자자산 (Investment assets)		82,290	
1) 장기성예금(주3) (Long-term deposits)	58		5
2) 장기성대여금(주6) (Long-term loans)	11,242		12,05
3) 보증금 (Guarantee)	65,361		62,43
① 전세권 (Leasehold rights)	9,761		9,71
② 전신전화가입권 (Telex and telephone subscription rights)	429		43
③ 임차보증금(주27) (Guarantee for rent)	55,170		52,29
④ 신원보증금 (Surety guarantee)	1		
4) 기타 (Others)	5,629		5,67
3. 유형자산(주8,9,10) (Tangible fixed assets)		174,241	
(감가상각누계액) (Accumulated depreciation)	(-)101,085		(-)97,30
1) 토지 (Land)	42,993		43,25

2) 건물 (Buildings)	161,985	162,64
3) 차량운반구 (Vehicles)	213	14
4) 기구비품 (Furniture and equipments)	70,126	69,63
5) 기타 (Others)	9	
4. 기타고정자산 (Other non-current assets)		20,046
1) 대지급금(주6) (Advances for customers)	17,692	16,61
① 사채지급보증대지급금 (Advances for payment on bonds guarantee)	6,387	6,40
② 사고대지급금 (Advances for payment on loss compensation)	6,385	4,91
③ 우선대지급금 (Advances for payment for others)	4,920	5,29
2) 손해배상공동기금(주3) (Collective fund for default loss)	8,304	9,19
① 유가증권시장공동기금 (KRX)	4,729	4,63
② 선물시장공동기금 (KRX)	3,575	4,56
3) 부도채권(주6) (Dishonored bonds)	4,868	5,58
4) 무형자산(주11) (Intangible assets)	4,959	7,55
① 소프트웨어 (Software)	4,945	7,53
② 기타 (Others)	14	2
5) 이연법인세자산(주25) (Deferred income tax assets)	6,830	6,82
6) 고정자산대손충당금(주6) (Allowance for credit loss-non-current assets)	(-)22,607	(-)22,05

① 장기성대여금대손충당금 (Allowance for long-term loans)	(-)107		(-)11
② 대지급금대손충당금 (Allowance for advances for customers)	(-)17,632		(-)16,35
③ 부도채권대손충당금 (Allowance for dishonored bonds)	(-)4,868		(-)5,58
자 산 총 계 (Total assets)		5,460,457	
부 채 (Liabilities)			
1. 유동부채 (Current liabilities)		4,088,488	
1. 콜머니(주12) (Call money)		385,700	
2. 단기차입금(주12) (Short-term borrowings)		60,000	
1) 은행차입금 (Bank borrowings)	50,000		
2) 증금차입금 (Borrowings from KSFC)	10,000		95,25
3) 기타 (Others)	-		100,00
3. 환매조건부채권매도 (Bonds sold under repurchase agreement)		1,058,339	
4. 고객예수금 (Customers' deposits)		850,255	
1) 위탁자예수금 (Customers' deposits for brokerage)	527,228		577,56
2) 선물·옵션거래예수금(주17) (Customers' deposits for futures and options trading)	315,124		179,37
3) 청약자예수금 (Customers' deposits for subscriptions)	-		5,25
4) 저축자예수금 (Customers' deposits for savings)	6,633		9,04
5) 기타(주17) (Others)	1,270		1,41

5. 매도유가증권 (Securities sold)		273,043	
1) 주식 (Stocks)	102,179		19,55
2) 국공채 (Government and public bonds)	170,864		91,97
6. 매도신종증권(주13) (Hybrid securities sold)		1,239,022	
1) 매도주가연계증권 (Equity linked securities sold)	1,101,796		1,009,99
2) 매도주식워런트증권(주19) (Securities on stock warrants sold)	137,226		110,21
7. 매도옵션(주19) (Options sold)		755	
8. 기타유동부채 (Other current liabilities)		221,374	
1) 미지급법인세 (Accrued income taxes)	31,115		15,03
2) 미지급배당금 (Accrued dividends)	711		71
3) 미지급금 (Accounts payable)	9,920		36,05
4) 미지급비용 (Accrued expenses)	42,628		41,68
5) 신용대주담보금 (Securities loaned)	632		5
6) 수입담보금 (Guarantee deposits)	5,441		5,94
① 신용거래계좌설정보증금 (Deposits for opening a margin account)	3,048		2,85
② 신용공여담보금 (Deposits for margin loans)	2,393		3,09
7) 제세공예수금 (Withholding income taxes)	52,310		8,92
8) 임대보증금(주27) (Deposits for rent)	43,950		42,56
9) 선수수익	6,730		7

(Unearned income)			
10) 파생상품부채(주19) (Derivatives liabilities)	15,954		7,59
① 이자율관련 (Interest rate derivatives)	174		
② 통화관련 (Foreign currency derivatives)	-		
③ 주식관련 (Equity derivatives)	15,780		5,31
④ 기타 (Others)	-		2,28
11) 이연법인세부채(주25) (Deferred income tax liabilities)	6,705		15,09
12) 기타 (Others)	5,278		2,24
II. 고정부채 (Long-term liabilities)		202,588	
1. 퇴직급여충당금(주14) (Reserve for severance and retirement benefits)	8,193		7,88
(국민연금전환금) (National pension fund for severance and retirement benefits)	(-)33		(-)3
(퇴직보험예치금)(주3,27) (Retirement insurance deposits)	(-)2,775		(-)2,56
(퇴직신탁)(주3,27) (Retirement trust)	(-)2,780	2,605	(-)2,51
2. 기타고정부채 (Other long-term liabilities)		199,983	
1) 후순위차입금(주15,27) (Subordinated borrowings)	170,000		70,00
2) 기타(주16) (Others)	29,983		13,25
부 채 총 계 (Total liabilities)		4,291,076	
자 본 (Stockholder's equity)			
I. 자본금(주20)		1,096,998	

(Capital stock)			
1. 보통주자본금 (Common stock)		1,077,882	
2. 우선주자본금 (Preferred stock)		19,116	
II. 자본잉여금 (Capital surplus)		15	
1. 감자차익(주21) (Gain on capital reduction)		15	
III. 이익잉여금 (Retained earnings)		92,912	
1. 선물거래책임준비금(주22) (Reserve for loss on futures transactions)		24	
2. 처분전이익잉여금 (Unappropriated retained earnings) (당기순이익 당기: 92,888백만원 전기: 101,481백만원)		92,888	
IV. 자본조정(주23) (Capital adjustments)		(-)20,544	
1. 주식할인발행차금 (Discount on stock issuance)		(-)17,452	
2. 자기주식처분손실 (Loss on disposition of treasury stock)		(-)11,962	
3. 매도가능증권평가이익 (Gain on valuation of available-for-sale securities)		6,672	
4. 지분법자본변동 (Gain on valuation of securities on equity method)		2,198	
자 본 총 계 (Total stockholder's equity)		1,169,381	
부채와자본총계 (Total liabilities and stockholder's equity)		5,460,457	
		제 6 기	
		금 액	
자 산			

(Assets)		
1. 유동자산 (Current Assets)		2,558,826
1. 현금과예금(주8) (Cash and bank deposits)		15,998
1) 정기에적금(주3) (Fixed deposits and installment deposits)	10,232	
2) 보통예금 (Demand deposits)	910	
3) 당좌예금 (Current deposits)	410	
4) 외화예금(주2,23) (Deposits in foreign currency)	446	
5) 금융어음 (Financial bills)	4,000	
2. 예치금(주4) (Deposits)		766,345
1) 청약예치금 (Subscription deposits)	-	
① 고객분 (Customers' subscription)	-	
2) 고객예탁금별도예치금(신탁) (Due from financial institutions for customers' account)	766,331	
① 고객예탁금 (Customers' deposits)	517,363	
② 선물옵션거래고객예탁금 (Customers' deposits-futures and options transaction in the KOFEX)	248,968	
3) 선물·옵션매매증거금 (Guarantee trading deposits for futures and options)	14	
① 자기분 (Proprietary trading)	-	
② 고객분 (Brokerage)	14	
3. 단기유가증권(주2,5) (Short-term securities)		916,697

1) 단기매매증권 (Short-term trading securities)	894,278	
① 주식 (Stock)	214,053	
② 국공채 (Government and public bonds)	634,014	
③ 회사채 (Corporate bonds)	40,009	
④ 수익증권 (Beneficiary certificates)	5,494	
미매각수익증권 (Unsold beneficiary certificates)	5,494	
⑤ 기업용통어음 (Negotiable commercial papers)	-	
⑥ 외화증권 (Securities in foreign currency)	708	
외화주식 (Stock in foreign currency)	708	
2) 매도가능증권 (Available-for-sale securities)	22,419	
① 기타 (Others)	22,419	
4. 신종증권(주2,7) (Hybrid securities)		630,722
1) 주가연계증권 (Equity linked securities)	621,067	
2) 주식워런트증권 (Securities on stock warrant)	9,655	
5. 매수옵션 (Options purchased)		392
6. 대출채권(주2,9,10) (Loans)		150,194
1) 콜론 (Call loans)	-	
2) 신용공여금 (Broker's loans)	150,174	
① 신용거래융자금	4,455	

(Margin to customers)		
② 주식청약자금대출금 (Loans for stock subscription)	-	
③ 증권매입자금대출금 (Loans for stock purchase)	-	
④ 증권담보대출금 (Loans guaranteed by securities)	145,719	
3) 단기대여금 (Short-term loans)	10	
① 기타대여금 (Others)	10	
4) 기타대출채권 (Other loans)	10	
7. 기타유동자산 (Other current assets)		83,580
1) 미수금(주2,8,10) (Receivables)	58,694	
① 주식미수금 (Receivables on stocks)	56,889	
② 선물옵션미수금 (Receivables on futures and options)	1,131	
③ 기타 (Others)	674	
2) 미수수익(주2,10) (Accrued income)	11,705	
① 미수수수료 (Accrued commissions)	2,629	
② 미수배당금 (Accrued dividends)	2,804	
③ 미수채권이자 (Accrued interest receivables)	5,419	
④ 미수신용거래융자이자 (Accrued interest on margin)	33	
⑤ 기타 (Others)	820	
3) 선급금(주23) (Advance payments)	5,071	

① 채권경과이자 (Accrued interest on bonds)	4,329	
② 기타 (Others)	742	
4) 선급비용 (Prepaid expenses)	2,488	
5) 선급법인세 (Prepaid income tax)	4,256	
6) 파생상품자산(주2,25) (Derivatives assets)	287	
7) 기타 (Others)	1,079	
8. 유동자산대손충당금(주2,10) (Allowance for credit loss-current assets)		(-)5,102
1) 신용공여금대손충당금 (Allowance for fiduciary loans)	(-)751	
2) 미수금대손충당금 (Allowance for receivables)	(-)2,357	
3) 미수수익대손충당금 (Allowance for accrued income)	(-)1,984	
4) 기타대손충당금 (Allowance for other current assets)	(-)10	
II. 고정자산 (Non-current assets)		328,402
1. 장기유가증권(주2,6) (Long-term securities)		43,608
1) 매도가능증권 (Available-for-sale securities)	31,823	
① 주식 (Stock)	22,333	
② 출자금 (Investment in partnerships)	9,490	
2) 지분법적용투자주식(주6) (Securities on equity method)	11,785	
2. 투자자산 (Investment assets)		81,419
1) 장기성예금(주3)	58	

(Long-term deposits)		
2) 장기성대여금(주2,8,10) (Long-term loans)	14,333	
3) 보증금 (Guarantee)	60,839	
① 전세권 (Leasehold rights)	10,464	
② 전신전화가입권 (Telex and telephone subscription rights)	460	
③ 임차보증금 (Guarantee for rent)	49,914	
④ 신원보증금 (Surety guarantee)	1	
4) 기타 (Others)	6,189	
3. 유형자산(주2,11,12,13,14) (Tangible fixed assets)		181,382
(감가상각누계액) (Accumulated depreciation)	(-)90,335	
1) 토지 (Land)	43,251	
2) 건물 (Buildings)	162,529	
3) 차량운반구 (Vehicles)	34	
4) 기구비품 (Furniture and equipments)	65,894	
5) 기타 (Others)	9	
4. 기타고정자산 (Other non-current assets)		21,993
1) 대지급금(주2,10) (Advances for customers)	18,011	
① 사채지급보증대지급금 (Advances for payment on bonds guarantee)	6,415	
② 사고대지급금	6,031	

(Advances for payment on loss compensation)		
③ 우선대지급금 (Advances for payment others)	5,565	
2) 손해배상공동기금(주16) (Collective fund for default loss)	6,724	
① 유가증권시장공동기금 (KRX)	4,485	
② 선물시장공동기금 (KRX)	2,234	
③ 위약손해배상기금 (ECN)	5	
3) 부도채권(주2,10) (Dishonored bonds)	8,279	
4) 무형자산(주2,15) (Intangible assets)	9,914	
① 소프트웨어 (Software)	9,778	
② 기타 (Others)	136	
5) 이연법인세자산(주2,30) (Deferred income tax assets)	4,954	
6) 고정자산대손충당금(주2,10) (Allowance for credit loss-non-current assets)	(-)25,889	
① 장기성대여금대손충당금 (Allowance for long-term loans)	506	
② 대지급금대손충당금 (Allowance for advances for customers)	17,643	
③ 부도채권대손충당금 (Allowance for dishonored bonds)	7,740	
자 산 총 계 (Total assets)		2,887,228
부 채 (Liabilities)		
Ⅰ. 유동부채 (Current liabilities)		2,125,077

1. 콜머니(주17) (Call money)		46,000
2. 단기차입금(주17) (Short-term borrowings)		90,000
1) 증금차입금 (Borrowings from KSFC)	70,000	
2) 기타 (Others)	20,000	
3. 환매조건부채권매도(주2) (Bonds sold under reverse resale agreement)		198,838
4. 고객예수금(주4,23) (Customers' deposits)		819,910
1) 위탁자예수금 (Customers' deposits for brokerage)	537,600	
2) 선물·옵션거래예수금 (Customers' deposits for futures and options trading)	270,022	
3) 청약자예수금 (Customers' deposits for subscriptions)	267	
4) 저축자예수금 (Customers' deposits for savings)	11,382	
5) 기타 (Others)	639	
5. 매도유가증권(주2) (Securities sold)		8,061
1) 주식 (Stock)	5,519	
2) 국공채 (Government and public bonds)	-	
3) 기타 (Others)	2,542	
6. 매도신종증권(주2,18) (Hybrid securities sold)		868,239
1) 추가연계증권 (Equity linked securities sold)	861,246	
2) 주식워런트증권 (Securities on stock warrant sold)	6,993	

7. 매도옵션 (Options sold)		107
8. 기타유동부채 (Other current liabilities)		93,922
1) 미지급법인세 (Accrued income taxes)	-	
2) 미지급배당금 (Accrued dividends)	717	
3) 미지급금 (Accounts payable)	5,378	
4) 미지급비용(주8) (Accrued expenses)	35,278	
5) 신용대주담보금 (Securities loaned)	167	
6) 수입담보금(주9) (Guarantee deposits)	4,256	
① 신용거래계좌설정보증금 (Deposits for opening margin accounts)	2,803	
② 신용공여담보금 (Deposits for margin loans)	1,453	
7) 제세금예수금 (Withholding income taxes)	7,717	
8) 임대보증금 (Deposits for rent)	33,795	
9) 선수수익 (Unearned income)	40	
10) 파생상품부채(주2,25) (Derivatives liabilities)	34	
11) 유동성장기부채(주19) (Current portion of long-term debts)	1,000	
12) 이연법인세부채(주30) (Deferred income tax liabilities)	-	
13) 기타 (Others)	5,540	
II. 고정부채 (Long-term liabilities)		72,185
1. 퇴직급여충당금(주2,21)	6,091	

(Reserve for severance and retirement benefits)		
(국민연금전환금) (National pension fund for severance and retirement benefits)	(-)33	
(퇴직신탁) (Retirement trust)	(-)3,873	2,185
2. 기타고정부채 (Other long-term liabilities)		70,000
1) 후순위차입금(주8,20) (Subordinated borrowings)	70,000	
2) 기타(주32) (Others)	-	
부 채 총 계 (Total liabilities)		2,197,262
자 본 (Stockholders' equity)		
I. 자본금(주26) (Capital stock)		796,998
1. 보통주자본금 (Common stock)		777,882
2. 우선주자본금 (Preferred stock)		19,116
II. 자본잉여금 (Capital surplus)		15
1. 감자차익(주27) (Gain on capital reduction)		15
III. 이익잉여금 (Retained earnings)		30,311
1. 처분전이익잉여금 (Unappropriated retained earnings)		30,311
(당기순이익 (Net income for the period) 당 기: 76,407백만원 전 기: 30,311백만원)		
IV. 자본조정(주28) (Capital adjustments)		(-)137,358
1. 주식할인발행차금		(-)147,764

(Discount on stock issuance)		
2. 자기주식처분손실 (Loss on disposition of treasury)		(-)11,962
3. 주식매입선택권(주2,32) (Stock options)		12,472
4. 매도가능증권평가이익(주2,5,6) (Gain on valuation of available-for-sale securities)		7,034
5. 지분법자본변동(주2,6) (Gain on valuation of securities on equity method)		2,862
자 본 총 계 (Total stockholders' equity)		689,966
부채와자본총계 (Total liabilities and stockholders' equity)		2,887,228

나. 손익계산서

손 익 계 산 서

제 8 기 (2006. 04. 01 부터 2007. 03. 31 까지)

제 7 기 (2005. 04. 01 부터 2006. 03. 31 까지)

제 6 기 (2004. 04. 01 부터 2005. 03. 31 까지)

과 목	제 8(당) 기		제 7
	금 액		금
1. 영업수익 (Operating income)		1,414,085	
1. 수수료수익 (Commissions received)	324,884		366,271
1) 수탁수수료 (Brokerage commissions)	251,759		329,231
① 유가증권시장 (Stock market)	130,152		172,591
② 코스닥시장 (Kosdaq market)	97,779		129,501

③ 선물시장 (Futures market)	23,699	27,021
④ 외화증권수탁 (Foreign currency securities transaction)	108	41
⑤ 전자장외증권시장 (ECN)	-	21
⑥ 기타 (Others)	21	31
2) 인수및주선수수료 (Underwriting commissions)	8,850	10,431
3) 사채모집수탁수수료 (Underwriting commissions on debentures)	120	
4) 수익증권취급수수료 (Brokerage commissions on beneficiary certificates)	11,710	9,671
5) 자산관리수수료 (Management fees on wrap account and asset management)	1,146	241
6) 자문수수료 (Consulting fees)	773	1,001
7) 신종증권판매수수료 (Sales commissions on hybrid securities)	9,195	9,271
① 추가연계증권 (Equity linked securities)	7,226	8,661
② 주식워런트증권 (Securities on stock warrants)	1,969	601
8) 신탁보수 (Fees on trust account)	796	31
9) 기타(주27) (Others)	40,535	6,361
2. 이자수익 (Interest income)	129,164	96,111
1) 신용거래용자이자 (Interest on margin loans)	1,520	911
2) 대출금이자 (Interest on loans)	23,860	15,841
3) 채권이자 (Interest on bonds)	52,857	31,081

4) 기업용통어음이자 (Interest on negotiable commercial papers)	507		5
5) 증금예치금이자 (Interest on deposits with KSFC)	27,928		26,97
6) 양도성정기예금증서이자 (Interest on certificate of deposits)	-		
7) 금융기관예치금이자 (Interest on deposits)	-		
8) 콜론이자 (Interest on call loans)	299		13
9) 양도성예금증서거래이익 (Gain on transactions of certificate of deposits)	85		3
10) 예금이자(주27) (Interest on deposits)	1,114		66
11) 미수금이자 (Interest on receivables)	9,100		15,49
12) 기타(주27) (Others)	11,894		4,89
3. 배당금수익 (Dividends income)	6,526		4,40
4. 분배금수익 (Distribution income)	364		24
5. 단기매매증권매매이익 (Gain on sales of trading securities)	91,861		81,02
1) 주식매매이익 (Gain on sales of stocks)	70,604		67,70
2) 채권매매이익 (Gain on sales of bonds)	17,204		11,35
3) 수익증권매매이익 (Gain on sales of beneficiary certificates)	2,896		68
4) 기업용통어음매매이익 (Gain on sales of negotiable commercial papers)	600		44
5) 단기매매증권상환이익 (Gain on redemption of trading securities)	557		77
6) 기타 (Others)	-		8

6. 단기매매증권평가이익 (Gain on valuation of trading securities)	14,737	6,68
1) 주식평가이익 (Gain on valuation of stocks)	12,209	5,69
2) 채권평가이익 (Gain on valuation of bonds)	2,515	91
3) 수익증권평가이익 (Gain on valuation of beneficiary certificates)	1	7
4) 기업용통어음평가이익 (Gain on valuation of negotiable commercial papers)	12	
7. 신종증권거래이익 (Gain on transactions of hybrid securities)	76,783	133,85
1) 신종증권매매이익 (Gain on sales of hybrid securities)	56,134	63,47
① 추가연계증권 (Equity linked securities)	54,518	63,46
② 주식워런트증권 (Securities on stock warrants)	1,616	1
2) 신종증권평가이익 (Gain on valuation of hybrid securities)	20,649	70,37
① 추가연계증권 (Equity linked securities)	20,649	70,37
8. 매도유가증권평가이익 (Gain on valuation of trading securities sold)	3,451	10
9. 매도신종증권거래이익 (Gain on transactions of hybrid securities sold)	454,662	85,64
1) 매도신종증권평가이익 (Gain on valuation of hybrid securities sold)	129,532	74,73
① 매도추가연계증권 (Equity linked securities sold)	77,986	52,46
② 매도주식워런트증권 (Securities on stock warrants sold)	51,546	22,27
2) 매도신종증권상환이익 (Gain on redemption of hybrid securities sold)	325,130	10,90
① 매도추가연계증권 (Equity linked securities sold)	2,774	3,44

② 매도주식워런트증권 (Securities on stock warrants sold)	322,356		7,46
10. 별도예치금평가이익 (Gain on valuation of reserve for claims of customers' deposits)	3,698		3,87
11. 파생상품거래이익 (Gain on derivatives transactions)	307,955		156,00
1) 선물거래이익 (Gain on futures transactions)	117,842		81,69
① 선물매매이익 (Gain on sales of futures)	115,892		81,52
② 선물정산이익 (Gain on settlement of futures)	1,950		17
2) 장내옵션거래이익 (Gain on exchange trading options transactions)	28,077		39,65
① 옵션매매이익 (Gain on sales of options)	27,724		39,65
② 옵션평가이익 (Gain on valuation of options)	353		
3) 장외파생상품거래이익 (Gain on OTC derivatives transactions)	162,036		34,65
① 장외파생상품매매이익 (Gain on sales of OTC derivatives)	120,439		6,46
② 장외파생상품평가이익 (Gain on valuation of OTC derivatives)	41,597		28,19
12. 기타영업수익 (Other operating income)	-		3,52
1) 대손충당금환입 (Reversal of allowance for credit losses)	-		3,52
II. 영업비용 (Operating expenses)		1,299,553	
1. 수수료비용 (Commissions expense)	48,215		53,69
1) 매매수수료 (Trading commissions)	21,953		23,49
2) 투자상담사수수료 (Investment consultant fees)	6,317		12,71

3) 기타수수료비용(주27) (Other commissions)	19,945		17,471
2. 이자비용 (Interest expenses)	48,973		29,961
1) 증금차입금이자 (Interest on borrowings from KSFC)	1,421		2,711
2) 은행차입금이자(주27) (Interest on bank borrowings)	965		371
3) 고객예탁금이용료 (Interest on customers' deposits)	5,449		6,561
4) 환매조건부채권매도이자 (Interest on bonds sold under repurchase agreement)	25,681		11,071
5) 콜머니이자 (Interest on call money)	6,800		4,481
6) 사채이자 (Interest on debentures)	-		111
7) 기타(주27) (Others)	8,657		4,721
3. 단기매매증권매매손실 (Loss on sales of trading securities)	102,021		30,251
1) 주식매매손실 (Loss on sales of stocks)	81,376		18,181
2) 채권매매손실 (Loss on sales of bonds)	18,588		10,101
3) 수익증권매매손실 (Loss on sales of beneficiary certificates)	1,310		981
4) 기업용통어음매매손실 (Loss on sales of negotiable commercial papers)	17		
5) 단기매매증권상환손실 (Loss on redemption of trading securities)	730		901
6) 기타 (Others)	-		71
4. 단기매매증권평가손실 (Loss on valuation of trading securities)	17,404		3,101
1) 주식평가손실 (Loss on valuation of stocks)	16,902		2,431

2) 채권평가손실 (Loss on valuation of bonds)	502	67
5. 신종증권거래손실 (Loss on hybrid securities transactions)	57,893	27,43
1) 신종증권매매손실 (Loss on sales of hybrid securities)	13,663	2,03
① 추가연계증권 (Equity linked securities)	8,793	2,02
② 주식워런트증권 (Securities on stock warrants)	4,870	
2) 신종증권평가손실 (Loss on valuation of hybrid securities)	44,230	25,40
① 추가연계증권 (Equity linked securities)	44,230	25,40
6. 매도유가증권평가손실 (Loss on valuation of trading securities sold)	3,376	1,39
7. 매도신종증권거래손실 (Loss on transaction of hybrid securities sold)	348,090	162,07
1) 매도신종증권평가손실 (Loss on valuation of hybrid securities sold)	68,680	59,90
① 매도추가연계증권 (Equity linked securities sold)	32,193	38,44
② 매도주식워런트증권 (Securities on stock warrants sold)	36,487	21,46
2) 매도신종증권상환손실 (Loss on redemption of hybrid securities sold)	279,410	102,16
① 매도추가연계증권 (Equity linked securities sold)	71,490	95,76
② 매도주식워런트증권 (Securities on stock warrants sold)	207,920	6,40
8. 파생상품거래손실 (Loss on derivatives transactions)	392,004	229,76
1) 선물거래손실 (Loss on transactions of futures)	116,945	155,11
① 선물매매손실 (Loss on sales of futures)	116,723	143,26
② 선물정산손실	222	11,84

(Loss on settlement of futures)			
2) 장내옵션거래손실 (Loss on exchange trading options transactions)	28,595		32,790
① 옵션매매손실 (Loss on sales of options)	28,385		32,790
② 옵션평가손실 (Loss on valuation of options)	210		
3) 장외파생상품거래손실 (Loss on OTC derivatives transactions)	246,464		41,860
① 장외파생상품매매손실 (Loss on sales of OTC derivatives)	189,034		14,390
② 장외파생상품평가손실 (Loss on valuation of OTC derivatives)	57,430		27,470
9. 대출채권매각손실 (Loss on disposal of loans)	317		
10. 판매비와관리비 (General and administrative expenses)	281,260		263,340
1) 급여 (Salary)	130,160		140,550
2) 퇴직급여 (Severance pay)	12,646		11,090
3) 복리후생비 (Other benefits for employees)	24,574		21,960
4) 전산운영비 (Computer system operation expenses)	16,472		28,670
5) 임차료(주27) (Rental expenses)	6,035		5,940
6) 지급수수료 (Miscellaneous commissions)	2,890		3,490
7) 접대비 (Entertainment expenses)	3,447		3,060
8) 광고선전비 (Advertising expenses)	11,565		3,230
9) 감가상각비 (Depreciation)	11,535		10,100
10) 조사연구비	2,695		2,420

(Research and study expenses)			
11) 연수비 (Training expenses)	1,367		51
12) 대손상각비 (Credit loss expenses)	2,976		
13) 무형자산상각비 (Amortization of intangible assets)	4,250		4,76
14) 세금과공과 (Tax and dues)	14,444		8,73
15) 기타 (Others)	36,204		18,76
III. 영업이익 (Operating income)		114,532	
IV. 영업외수익 (Non-operating income)		25,254	
1. 유형자산처분이익 (Gain on disposition of tangible assets)	108		
2. 임대료(주27) (Rental income)	11,403		9,10
3. 매도가능증권처분이익 (Gain on disposition of available-for-sale securities)	11,449		1,86
4. 유가증권감액손실환입 (Reversal of impairment loss on securities)	-		68
5. 지분법이익 (Gain on equity method valuation)	525		75
6. 외환차익 (Gain on foreign currency transactions)	11		
7. 외화환산이익 (Gain on foreign currency translations)	895		45
8. 기타 (Others)	863		96
V. 영업외비용 (Non-operating expenses)		4,644	
1. 유형자산처분손실 (Loss on disposition of tangible assets)	25		1
2. 매도가능증권처분손실	20		37

(Loss on disposition of available-for-sale securities)			
3. 매도가능증권감액손실 (Impairment loss on available-for-sale securities)	-		4,611
4. 외환차손 (Loss on foreign currency transactions)	15		
5. 외화환산손실 (Loss on foreign currency translations)	841		451
6. 기부금 (Donations)	349		3,901
7. 기타 (Others)	3,394		771
VI. 경상이익 (Ordinary income)		135,142	
VII. 특별이익 (Extraordinary gain)		-	
VIII. 특별손실 (Extraordinary loss)		-	
IX. 법인세비용차감전순이익 (Net income before income tax expenses)		135,142	
X. 법인세비용(주25) (Income tax expenses)		42,254	
XI. 당기순이익 (Net income) (기본주당경상이익 및 순이익(주26) 당기: 98원 전기: 491원)		92,888	

과 목	제 6 기	
	금 액	
I. 영업수익 (Operating income)		626,397
1. 수수료수익(주2) (Commissions received)	239,428	
1) 수탁수수료 (Brokerage commissions)	205,820	
① 유가증권시장	114,989	

(Stock market)		
② 코스닥시장 (Kosdaq market)	56,842	
③ 선물시장 (Futures market)	33,785	
④ 외화증권수탁 (Foreign currency securities transaction)	10	
⑤ 전자장외증권시장 (ECN)	166	
⑥ 기타 (Others)	28	
2) 인수 및 주선수수수료 (Underwriting commissions)	7,007	
3) 수익증권취급수수료 (Brokerage commissions on beneficiary certificates)	8,850	
4) 자산관리수수료 (Management fee on wrap account and asset management)	117	
5) 자문수수료 (Consulting fee)	1,002	
6) 신종증권판매수수료 (Sales commissions on hybrid securities)	13,331	
① 추가연계증권판매수수료 (Sales commission on equity linked securities)	12,444	
② 주식워런트증권판매수수료 (Sales commission on stock warrants)	887	
7) 신탁보수 (Fee on trust account)	-	
8) 기타 (Others)	3,301	
2. 이자수익(주2) (Interest income)	76,254	
1) 신용거래용자이자 (Interest on margin loans)	410	
2) 대출금이자 (Interest on loans)	11,500	

3) 채권이자 (Interest on bonds)	29,456	
4) 기업용통어음이자 (Interest on negotiable commercial papers)	5	
5) 증금예치금이자 (Interest on deposits with KSFC)	23,849	
6) 양도성정기예금증서이자 (Interest on certificate of deposits)	586	
7) 금융기관예치금이자 (Interest on due from financial instruments)	-	
8) 콜론이자 (Interest on call loans)	913	
9) 양도성예금증서거래이익 (Gain on transactions of certificate of deposits)	182	
10) 예금이자 (Interest on deposits)	1,016	
11) 미수금이자 (Interest on receivables)	6,381	
12) 기타 (Others)	1,956	
3. 배당금수익 (Dividends income)	4,675	
4. 분배금수익 (Distribution income)	725	
5. 단기매매증권매매이익(주2) (Gain on sales of trading securities)	50,250	
1) 주식매매이익 (Gain on sales of stocks)	34,833	
2) 채권매매이익 (Gain on sales of bonds)	13,495	
3) 수익증권매매이익 (Gain on sales of beneficiary certificates)	193	
4) 기업용통어음매매이익 (Gain on sales of negotiable commercial papers)	686	
5) 단기매매증권상환이익 (Gain on redemption of trading securities)	155	

6) 기타 (Others)	888
6.단기매매증권평가이익(주2,5) (Gain on valuation of trading securities)	9,436
1) 주식평가이익 (Gain on valuation of stocks)	6,619
2) 채권평가이익 (Gain on valuation of bonds)	424
3) 수익증권평가이익 (Gain on valuation of beneficiary certificates)	2,393
4) 기업용통어음평가이익 (Gain on valuation of negotiable commercial papers)	-
7.신종증권거래이익(주2,7) (Gain on transactions of hybrid securities)	64,705
1) 신종증권매매이익 (Gain on sales of structured securities)	32,570
① 추가연계증권매매이익 (Equity linked securities)	24,136
② 주식워런트증권매매이익 (Securities on stock warrants)	8,434
2) 신종증권평가이익 (Gain on valuation of hybrid securities)	32,135
① 추가연계증권평가이익 (Gain on valuation of equity linked securities)	28,413
② 주식워런트증권평가이익 (Gain on valuation of securities on stock warrants)	3,722
8.매도유가증권평가이익 (Gain on valuation of trading securities sold)	309
9.매도신종증권거래이익(주2) (Gain on transactions of hybrid securities sold)	68,415
1) 매도신종증권평가이익 (Gain on valuation of hybrid securities)	49,091

sold)		
① 매도주가연계증권평가이익 (Gain on valuation of equity linked securities sold)	47,527	
② 매도주식워런트증권평가이익 (Gain on valuation of securities on stock warrants sold)	1,564	
2) 매도신증증권상환이익 (Gain on redemption of hybrid securities sold)	19,324	
① 매도주가연계증권상환이익 (Gain on redemption of equity linked securities sold)	5,666	
② 매도주식워런트증권상환이익 (Gain on redemption of securities on stock warrants sold)	13,658	
10. 별도예치금평가이익 (Gain on valuation of reserve for claims of customer's deposits)	3,731	
11. 파생금융상품거래이익(주2) (Gain on derivatives transactions)	108,469	
1) 선물거래이익 (Gain on futures transactions)	71,076	
① 선물매매이익 (Gain on sales of futures)	64,695	
② 선물정산이익 (Gain on settlement of futures)	6,381	
2) 장내옵션거래이익 (Gain on exchange trading options transactions)	33,032	
① 옵션매매이익 (Gain on sales of options)	32,976	
② 옵션평가이익 (Gain on valuation of options)	56	
3) 장외파생상품거래이익 (Gain on OTC derivatives transactions)	4,361	
① 장외파생상품매매이익 (Gain on sales of OTC derivatives)	4,060	

② 장외파생상품평가이익 (Gain on valuation of OTC derivatives)	301	
12. 기타 (Others)	-	
II. 영업비용 (Operating expenses)		584,090
1. 수수료비용 (Commissions expenses)	43,086	
1) 매매수수료 (Trading commissions)	20,365	
2) 투자상담사수수료 (Investment consultant fees)	10,186	
3) 기타수수료비용 (Other commissions)	12,535	
2. 이자비용(주2) (Interest expenses)	25,783	
1) 증금차입금이자 (Interest on borrowings from KSFC)	2,096	
2) 은행차입금이자 (Interest on bank borrowings)	286	
3) 고객예탁금이용료 (Interest on customers' deposits)	7,103	
4) 환매조건부채권매도이자 (Interest on bonds sold under repurchase agreement)	7,406	
5) 양도성예금증서거래손실 (Loss on transactions of certificate of deposits)	8	
6) 콜머니이자 (Interest on call money)	2,731	
7) 사채이자 (Interest on debentures)	5,179	
8) 기타 (Others)	974	
3. 단기매매증권매매손실(주2,5) (Loss on sales of trading securities)	43,699	
1) 주식매매손실 (Loss on sales of stocks)	28,939	

2) 채권매매손실 (Loss on sales of bonds)	11,153
3) 수익증권매매손실 (Loss on sales of beneficiary certificates)	1,115
4) 기업용통어음매매손실 (Loss on sales of negotiable commercial papers)	16
5) 단기매매증권상환손실 (Loss on redemption of trading securities)	371
6) 기타 (Others)	2,105
4. 단기매매증권평가손실(주2) (Loss on valuation of trading securities)	5,904
1) 주식평가손실 (Loss on valuation of stocks)	3,933
2) 채권평가손실 (Loss on valuation of bonds)	829
3) 수익증권평가손실 (Loss on valuation of beneficiary certificates)	1,142
5. 신종증권거래손실(주2,7) (Loss on hybrid securities transactions)	34,586
1) 신종증권매매손실 (Loss on sales of hybrid securities)	12,440
① 추가연계증권매매손실 (Loss on sales of equity linked securities)	86
② 주식워런트증권매매손실 (Loss on sales of stock warrant)	12,354
2) 신종증권평가손실 (Loss on valuation of hybrid securities)	22,146
① 추가연계증권평가손실 (Loss on valuation of equity linked securities)	17,695
② 주식워런트증권평가손실 (Loss on valuation of stock warrant)	4,451
6. 매도유가증권평가손실(주2) (Loss on valuation of trading securities)	53

sold)		
7.매도신종증권거래손실(주2,18) (Loss on transaction of hybrid securities sold)	85,883	
1) 매도신종증권평가손실 (Loss on valuation of hybrid securities sold)	32,385	
① 매도주가연계증권평가손실 (Loss on valuation of equity linked securities sold)	31,176	
② 매도주식워런트증권평가손실 (Loss on valuation of securities on stock warrants sold)	1,209	
2) 매도신종증권상환손실 (Loss on redemption of hybrid securities sold)	53,498	
① 매도주가연계증권상환손실 (Loss on redemption of equity linked securities)	38,189	
② 매도주식워런트증권상환손실 (Loss on redemption of securities on stock warrants sold)	15,309	
8.파생금융상품거래손실(주2,25) (Loss on derivatives transactions)	106,262	
1) 선물거래손실 (Loss on sales of futures)	75,988	
① 선물매매손실 (Loss on sales of futures)	75,922	
② 선물정산손실 (Loss on settlement of futures)	66	
2) 장내옵션거래손실 (Loss on exchange trading options transactions)	22,590	
① 옵션매매손실 (Loss on sales of options)	22,494	
② 옵션평가손실 (Loss on valuation of options)	96	
3) 장외파생상품거래손실	7,684	

(Loss on OTC derivatives transactions)		
① 장외파생상품매매손실 (Loss on sales of OTC derivatives)	7,684	
② 장외파생상품평가손실 (Loss on valuation of OTC derivatives)	-	
9. 판매비와관리비(주21,29,32,35) (General and administrative expenses)	238,834	
1) 급여 (Salary)	107,028	
2) 퇴직급여 (Severance pay)	9,603	
3) 복리후생비 (Other benefits for employees)	25,772	
4) 전산운영비 (Computer system operation expenses)	31,876	
5) 임차료 (Rental expenses)	6,515	
6) 지급수수료 (Miscellaneous commissions)	4,001	
7) 접대비 (Entertainment expenses)	3,397	
8) 광고선전비 (Advertising expenses)	5,201	
9) 감가상각비(주11) (Depreciation)	9,979	
10) 조사연구비 (Research and study expenses)	2,456	
11) 연수비 (Training expenses)	825	
12) 대손상각비(주2) (Credit loss expenses)	1,162	
13) 무형자산상각비(주15) (Amortization of intangible assets)	5,480	
14) 세금과공과 (Tax and dues)	6,640	
15) 기타 (Others)	18,899	

III. 영업이익 (Operating income)		42,307
IV. 영업외수익 (Non-operating income)		10,932
1. 유형자산처분이익 (Gain on disposition of tangible assets)	19	
2. 임대료 (Rental income)	7,539	
3. 매도가능증권처분이익 (Gain on disposition of available-for-sale securities)	3	
4. 매도가능증권감액손실환입(주6) (Reversal of impaired loss on available-for-sale securities)	1,638	
5. 지분법평가이익(주6) (Gain on equity method valuation)	1,125	
6. 외환차익 (Gain on foreign currency transactions)	109	
7. 외화환산이익(주2) (Gain on foreign currency translations)	38	
8. 기타 (Others)	461	
V. 영업외비용 (Non-operating expenses)		16,174
1. 유형자산처분손실 (Loss on disposition of tangible assets)	44	
2. 매도가능증권처분손실 (Loss on disposition of available-for-sale securities)	-	
3. 매도가능증권감액손실(주6) (Impaired loss on available-for-sale securities)	1,581	
4. 외환차손 (Loss on foreign currency transactions)	124	
5. 외화환산손실(주2) (Loss on foreign currency translations)	43	
6. 기부금(주36) (Donations)	375	

7.기타 (Others)	14,007	
VI.경상이익 (Ordinary income)		37,065
VII.특별이익 (Extraordinary gain)		-
VIII.특별손실 (Extraordinary loss)		-
IX.법인세비용차감전순이익 (Net income before income tax expenses)		37,065
X.법인세비용(수익)(주30) (Income tax expenses)		6,754
XI.당기순이익(주31) (Net income for the period)		30,311

다. 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제 8 기 (2006. 04. 01 부터 2007. 03. 31 까지)

제 7 기 (2005. 04. 01 부터 2006. 03. 31 까지)

제 6 기 (2004. 04. 01 부터 2005. 03. 31 까지)

(단위 : 백만원)

과 목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
	금 액		금 액	
I. 처분전이익잉여금 (Unappropriated retained earnings)		92,888		101,481
1. 전기이월이익잉여금 (Unappropriated retained earnings carried over from prior years)		-		-
2. 당기순이익 (Net income)	92,888		101,481	
II. 이익잉여금처분액 (Appropriation of retained earnings)		29,425		101,481

1. 선물거래책임준비금 (Reserve for loss on futures transactions)	11		24
2. 주식할인발행차금 (Discount on stock issuance)	17,452		101,457
3. 자기주식처분손실 (Loss on disposition of treasury stock)	11,962		-
III. 차기이월잉여금 (Unappropriated retained earnings carried over to subsequent year)		63,463	-

과 목	제 6 기	
	금 액	
I. 처분전이익잉여금 (Unappropriated retained earnings)		30,311
1. 전기이월이익잉여금 (Unappropriated retained earnings carried over from prior years)	-	
2. 당기순이익 (Net income for the period)	30,311	
II. 임의적립금이입액(주2,28) (Importation of discretionary appropriated retained earnings)		-
1. 증권매매손실준비금 (Reserve for trading losses)	-	
2. 증권거래책임준비금 (Reserve for accidental losses)	-	
III. 이익잉여금처분액(주29) (Appropriation of retained earnings)		30,311
1. 선물거래책임준비금 (Reserve for loss on futures transactions))		
2. 주식할인발행차금 (Discount on stock issuance)	30,311	
IV. 차기이월잉여금 (Unappropriated retained earnings carried over to subsequent year)		-

라. 현금흐름표

현금흐름표

제 8 기 (2006. 04. 01 부터 2007. 03. 31 까지)

제 7 기 (2005. 04. 01 부터 2006. 03. 31 까지)

제 6 기 (2004. 04. 01 부터 2005. 03. 31 까지)

과 목	제 8(당) 기		제 7 기
	금	액	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Operating Activities)		(-)270,242	
1. 당기순이익 (Net Income)	92,888		101,481
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산 (Addition of Expenses without Cash Outflows)	244,431		149,159
1) 단기매매증권평가손실 (Loss on valuation of trading securities)	17,404		3,109
2) 신종증권평가손실 (Loss on valuation of hybrid securities)	44,230		25,402
3) 매도유가증권평가손실 (Loss on valuation of trading securities sold)	3,376		1,398
4) 매도신종증권평가손실 (Loss on valuation of hybrid securities sold)	68,680		59,909
5) 옵션평가손실 (Loss on valuation of options)	210		1
6) 장외파생상품평가손실 (Loss on valuation of OTC derivatives)	57,430		27,479
7) 퇴직급여 (Severance pay)	12,646		11,090
8) 감가상각비 (Depreciation)	11,535		10,109
9) 대손상각비 (Credit loss expenses)	2,976		-
10) 무형자산상각비 (Amortization of intangible assets)	4,250		4,769

11) 기타 판매비와관리비 (Other general and administrative expenses)	17,942	78
12) 유형자산처분손실 (Loss on disposition of tangible assets)	25	16
13) 매도가능증권처분손실 (Loss on disposition of available-for-sale securities)	20	371
14) 유가증권감액손실 (Impairment loss on securities)	-	4,612
15) 외화환산손실 (Loss on foreign currency translations)	706	118
16) 기타 영업외비용 (Other non-operating expenses)	3,001	3
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감 (Deduction of Revenues without Cash Inflows)	227,130	191,482
1) 단기매매증권평가이익 (Gain on valuation of trading securities)	14,737	6,686
2) 신종증권평가이익 (Gain on valuation of hybrid securities)	20,649	70,377
3) 매도유가증권평가이익 (Gain on valuation of trading securities sold)	3,451	100
4) 매도신종증권평가이익 (Gain on valuation of hybrid securities sold)	129,532	74,735
5) 별도예치금평가이익 (Gain on valuation of reserve for claims of customer's deposits)	3,698	3,877
6) 옵션평가이익 (Gain on valuation of options)	353	2
7) 장외파생상품평가이익 (Gain on valuation of OTC derivatives)	41,597	28,191
8) 대손충당금환입 (Reversal of allowance for doubtful accounts)	-	3,522
9) 유형자산처분이익 (Gain on disposition of tangible assets)	108	1
10) 매도가능증권처분이익 (Gain on disposition of available-for-sale securities)	11,449	1,861
11) 유가증권감액손실환입	-	686

(Reversal of impairment loss on securities)		
12) 자본법이익 (Gain on equity method valuation)	525	75
13) 외화환산이익 (Gain on foreign currency translations)	895	45
14) 기타 영업외수익 (Other non-operating incomes)	136	23
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동 (Changes in Assets and Liabilities due to Operating activities)	(-380,431)	(-61,62)
1) 예치금의 감소 (Decrease in deposits)	39,634	9,287
2) 단기매매증권의 증가 (Increase in trading securities)	(-1,421,807)	(-230,17)
3) 신종증권의 감소(증가) (Decrease(Increase) in hybrid securities)	90,110	(-158,31)
4) 매수옵션의 감소(증가) (Decrease(Increase) in options purchased)	(-1,450)	391
5) 신용공여금의 증가 (Increase in broker's loans)	(-144,028)	(-156,72)
6) 미수금의 감소(증가) (Decrease(Increase) in receivables)	11,384	(-21,99)
7) 미수수익의 감소(증가) (Decrease(Increase) in accrued income)	(-8,525)	2,17
8) 선급금의 증가 (Increase in advance payments)	(-6,080)	(-1,93)
9) 선급비용의 감소(증가) (Decrease(Increase) in prepaid expenses)	(-109)	137
10) 선급법인세의 감소 (Decrease in prepaid income tax)	-	4,257
11) 파생상품자산의 증가 (Increase in derivatives assets)	(-25,415)	(-103,57)
12) 기타유동자산의 감소(증가) (Decrease(Increase) in other current assets)	687	(-51)
13) 이연법인세자산의 감소(증가) (Decrease(Increase) in deferred income tax assets)	1,124	(-1,87)

14) 환매조건부채권매도의 증가 (Increase in bonds sold under repurchase agreements)	641,273		218,228
15) 고객예수금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in customers' deposits)	76,901		(-)46,928
16) 매도유가증권의 증가 (Increase in securities sold)	161,589		102,168
17) 매도신종증권의 증가 (Increase in hybrid securities sold)	179,668		266,792
18) 매도옵션의 증가(감소) (Increase(Decrease) in options sold)	999		(-)108
19) 미지급법인세의 증가 (Increase in accrued income taxes)	16,077		15,037
20) 미지급금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in accounts payable)	(-)26,137		30,678
21) 미지급비용의 증가 (Increase in accrued expenses)	944		6,408
22) 신용대주담보금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in securities loaned)	578		(-)112
23) 수입담보금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in guarantee deposits)	(-)506		1,690
24) 체세금예수금의 증가 (Increase in withholding income taxes)	43,381		1,218
25) 선수수익의 증가 (Increase in unearned income)	6,652		38
26) 파생상품부채의 증가 (Increase in derivatives liabilities)	5,015		4,488
27) 이연법인세부채의 증가(감소) (Increase(Decrease) in deferred income tax liabilities)	(-)8,390		11,437
28) 기타유동부채의 증가(감소) (Increase(Decrease) in other current liabilities)	34		(-)3,298
29) 퇴직금지급액 (Retirement benefits paid)	(-)12,339		(-)9,298
30) 퇴직보험예치금의 증가 (Increase in retirement insurance deposits)	(-)214		(-)1,208
31) 퇴직신탁의 증가 (Increase in retirement trust)	(-)264		-

32) 기타고정부채의 감소 (Decrease in Other long-term liabilities)	(-)1,217		-
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Investing Activities)		(-)378,906	
1. 투자활동으로 인한 현금유입액 (Cash Inflows from Investing Activities)	249,795		115,706
1) 정기에적금의 처분 (Disposition of fixed deposits and installment deposits)	6,298		966
2) 금융어음의 처분 (Disposition of financial bills)	-		2,500
3) 콜론의 감소 (Decrease in call loans)	23,000		-
4) 단기대여금의 회수 (Collection of short-term loans)	7,169		4,576
5) 기타대출채권의 회수 (Collection of other loans)	177,300		78,000
6) 매도가능증권(장기)의 처분 (Disposition of available-for-sale securities (long-term))	20,172		5,350
7) 장기성대여금의 회수 (Collection of long-term loans)	3,639		4,496
8) 보증금의 회수 (Collection of guarantee)	7,237		11,260
9) 기타투자자산의 처분 (Disposition of other investment assets)	754		976
10) 유형자산의 처분 (Disposition of tangible fixed assets)	817		1
11) 대지금금의 회수 (Collection of advances for customers)	1,429		6,450
12) 손해배상공동기금의 회수 (Collection of collective fund for default loss)	1,264		51
13) 부도채권의 회수 (Collection of dishonored bonds)	716		1,076
2. 투자활동으로 인한 현금유출액 (Cash Outflows for Investing Activities)	628,701		178,597
1) 정기에적금의 취득 (Acquisition of fixed deposits and installment	5,217		-

deposits)			
2) 금융어음의 취득 (Increase in Financial bills)	200		-
3) 콜론의 증가 (Increase in call loans)	-		23,000
4) 매도가능증권(단기)의 취득 (Acquisition of available-for-sale securities (short-term))	246		-
5) 단기대여금의 대여 (Loan of short-term loans)	7,170		4,560
6) 기타대출채권의 대여 (Loan of other loans)	582,716		122,800
7) 매도가능증권(장기)의 취득 (Acquisition of available-for-sale securities (long-term))	6,536		360
8) 장기성대여금의 대여 (Loan of long-term loans)	2,833		2,550
9) 보증금의 지급 (Payment of guarantee)	10,159		12,860
10) 기타투자자산의 취득 (Acquisition of other investment assets)	572		220
11) 유형자산의 취득 (Acquisition of tangible fixed assets)	8,134		7,110
12) 대지급금의 지급 (Payment of advances for customers)	2,898		170
13) 손해배상공동기금의 지급 (Payment of collective fund for default loss)	369		2,520
14) 무형자산의 취득 (Acquisition of intangible assets)	1,651		2,400
III. 재무활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Financing Activities)		650,378	
1. 재무활동으로 인한 현금유입액 (Cash Inflows from Financing Activities)	793,589		115,230
1) 콜머니의 증가 (Increase in call money)	385,700		-
2) 단기차입금의 증가 (Increase in short-term borrowings)	-		105,250

3) 임대보증금의 수취 (Receipt of deposits for rent)	9,345	9,989
4) 후순위차입금의 차입 (Borrowing of subordinated borrowings)	100,000	-
5) 보통주의 발행 (Issuance of common stock)	298,544	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액 (Cash Outflows for Financing Activities)	143,211	48,229
1) 콜머니의 감소 (Decrease in short-term call money)	-	46,000
2) 단기차입금의 감소 (Decrease in short-term borrowings)	135,250	-
3) 임대보증금의 지급 (Payment of deposits for rent)	7,956	1,229
4) 후순위유동성장기부채의 상환 (Repayment of current portion of long-term debts)	-	1,000
5) 배당금의 지급 (Payment of dividends)	5	-
IV. 현금의 증가(I + II + III) (Increase in Cash and Cash Equivalents)		1,230
V. 기초의 현금(주28) (Cash and Cash Equivalents at Beginning of the Period)		3,420
VI. 기말의 현금(주28) (Cash and Cash Equivalents at End of the Period)		4,650

과 목	제 6 기	
	금 액	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Operating Activities)		(-)314,845
1. 당기순이익 (Net Income)	30,311	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산 (Addition of Expenses without Cash Outflows)	89,168	
1) 단기매매증권평가손실 (Loss on valuation of trading	5,904	

securities)		
2) 신종증권평가손실 (Loss on valuation of hybrid securities)	22,146	
3) 매도유가증권평가손실 (Loss on valuation of trading securities sold)	53	
4) 매도신종증권평가손실 (Loss on valuation of hybrid securities sold)	32,385	
5) 옵션평가손실 (Loss on valuation of options)	96	
6) 장외파생상품평가손실 (Loss on valuation of OTC derivatives)	-	
7) 퇴직급여 (Severance pay)	9,603	
8) 감가상각비 (Depreciation)	9,979	
9) 대손상각비 (Credit loss expenses)	1,162	
10) 무형자산상각비 (Amortization of intangible assets)	5,480	
11) 기타판관비 (Other general and administrative expenses)	685	
12) 유형자산처분손실 (Loss on disposition of tangible assets)	44	
13) 매도가능증권처분손실 (Loss on disposition of available-for-sale securities)	-	
14) 매도가능증권감액손실 (Impairment loss on available-for-sale securities)	1,581	
15) 외화환산손실 (Loss on foreign currency translations)	43	

16) 기타영업외비용 (Other non-operating expenses)	7
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감 (Deduction of Revenues without Cash Inflows)	(-)97,966
1) 이자수익 (Interest income)	84
2) 단기매매증권평가이익 (Gain on valuation of trading securities)	9,436
3) 신종증권평가이익 (Gain on valuation of hybrid securities)	32,135
4) 매도유가증권평가이익 (Gain on valuation of trading securities sold)	309
5) 매도신종증권평가이익 (Gain on valuation of hybrid securities sold)	49,091
6) 별도예치금평가이익 (Gain on valuation of reserve for claims of customer's deposits)	3,731
7) 옵션평가이익 (Gain on valuation of options)	56
8) 장외파생상품평가이익 (Gain on valuation of OTC derivatives)	301
9) 대손충당금환입 (Reversal of allowance for doubtful accounts)	-
10) 유형자산처분이익 (Gain on disposition of tangible assets)	19
11) 매도가능증권감액손실환입 (Reversal of impairment loss on available-for-sale securities)	1,638
12) 지분법평가이익 (Gain on equity method valuation)	1,125

13) 외화환산이익 (Gain on foreign currency translations)	38
14) 매도가능증권처분이익 (Gain on disposition of available -for-sale securities)	3
15) 기타영업외수익 (Other non-operating incomes)	-
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동 (Changes in Assets and Liabilities due to Operating activities)	(-)336,358
1) 단기매매증권의 증가 (Increase in trading securities)	(-)351,412
2) 미수금의 감소(증가) (Decrease(increase) in receivables)	(-)1,809
3) 미수수익의 감소(증가) (Decrease(Increase) in accrued income)	(-)817
4) 선급금의 감소(증가) (Decrease(Increase) in advance payments)	13,265
5) 선급비용의 감소 (Decrease in prepaid expenses)	(-)273
6) 선급법인세의 감소(증가) (Decrease(Increase) in prepaid income tax)	(-)127
7) 기타유동자산의 감소(증가) (Decrease(Increase) in other current assets)	3,440
8) 이연법인세자산의 감소(증가) (Decrease in deferred income tax assets)	6,423
9) 미지급법인세의 증가 (Increase in accrued income taxes)	-
10) 미지급금의 증가(감소) (Increase(decrease) in accounts payable)	4,873

11) 미지급비용의 증가 (Increase in accrued expenses)	(-)1,456	
12) 제세금예수금의 증가(감소) (Increase(decrease) in withholding income taxes)	(-)554	
13) 선수수익의 증가(감소) (Increase(decrease) in unearned income)	24	
14) 이연법인세부채의 증가 (Increase in deferred income tax liabilities)	-	
15) 기타유동부채의 감소 (Decrease in other liabilities)	1,735	
16) 퇴직금지급액 (Retirement benefits paid)	(-)10,418	
17) 퇴직신탁의 감소(증가) (Decrease(Increase) in retirement trust)	744	
18) 국민연금전환금의감소 (Decrease in retirement national pension fund for severance and retirement benefits)	4	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Investing Activities)		(-)294,922
1. 투자활동으로 인한 현금유입액 (Cash Inflows from Investing Activities)	5,162,257	
1) 정기에적금의 감소 (Decrease in other deposits)	30	
2) MMDA의 감소 (Decrease in MMDA)	14,816	
3) 금융어음의 감소 (Decrease in financial bills)	-	
4) 예치금의 감소 (Decrease in deposits)	-	
5) 매수옵션의 감소 (Decrease in options purchased)	-	
6) 콜론의 감소	5,078,300	

(Decrease in call loans)		
7) 단기대여금의 감소 (Decrease in short-term loans)	5,204	
8) 기타대출채권의 감소 (Decrease in other loans)	-	
9) 파생상품자산의 감소 (Decrease in derivatives assets)	32,135	
10) 매도가능증권의 감소 (Decrease in available-for-sale securities)	3,038	
11) 장기성대여금의 감소 (Decrease in long-term loans)	5,401	
12) 보증금의 감소 (Decrease in guarantee)	8,985	
13) 기타투자자산의 감소 (Decrease in other investment assets)	135	
14) 유형자산의 처분 (Disposal of tangible fixed assets)	820	
15) 대지급금의 감소 (Decrease in advances for customers)	840	
16) 손해배상공동기금의 감소 (Decrease in collective fund for default loss)	125	
17) 부도채권의 감소 (Decrease in dishonored bonds)	2,571	
18) 매도옵션의 증가 (Increase in options sold)	113	
19) 신용대주담보금의 증가 (Increase in securities Loaned)	167	
20) 수입담보금의 증가 (Increase in guarantee deposits)	-	
21) 임대보증금의 증가 (Increase in deposits for rent)	9,577	
22) 파생상품부채의 증가 (Increase in derivatives liabilities)	-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(-)5,457,179	

(Cash Outflows for Investing Activities)		
1) 정기에적금의 증가 (Increase in other deposits)	-	
2) 금융어음의 증가 (Increase in Financial bills)	4,000	
3) 예치금의 증가 (Increase in deposits)	31,529	
4) 신종증권의 증가 (Increase in hybrid securities)	382,002	
5) 매수옵션의 증가 (Increase in options purchased)	438	
6) 콜론의 증가 (Increase in call loans)	4,968,300	
7) 신용공여금의 증가 (Increase in broker's loans)	19,230	
8) 단기대여금의 증가 (Increase in short-term loans)	5,197	
9) 기타대출채권의 증가 (Increase in other loans)	-	
10) 파생상품자산의 증가 (Increase in derivatives assets)	-	
11) 매도가능증권의 증가 (Increase in available-for-sale securities)	10,445	
12) 장기성대여금의 증가 (Increase in long-term loans)	3,522	
13) 보증금의 증가 (Increase in guarantee)	12,537	
14) 기타투자자산의 증가 (Increase in other investment assets)	1,266	
15) 유형자산의 취득 (Acquisition of tangible fixed assets)	9,972	
16) 대지급금의 증가 (Increase in advances for customers)	3,259	
17) 손해배상공동기금의 증가 (Increase in collective fund for default loss)	492	

18) 무형자산의 취득 (Acquisition of intangible assets)	3,552	
19) 매도옵션의 감소 (Decrease in options sold)	-	
20) 신용대주담보금의 감소 (Decrease in securities loaned)	-	
21) 수입담보금의 감소 (Decrease in Guarantee deposits)	814	
22) 임대보증금의 감소 (Decrease in deposits for rent)	-	
23) 파생상품부채의 감소 (Decrease in derivatives liabilities)	624	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Financing Activities)		608,615
1. 재무활동으로 인한 현금유입액 (Cash Inflows from Financing Activities)	29,130,508	
1) 콜머니의 증가 (Increase in call money)	18,132,400	
2) 단기차입금의 증가 (Increase in short-term borrowings)	4,570,850	
3) 환매조건부채권매도의 증가 (Increase in bonds sold under reverse resale agreements)	5,781,624	
4) 고객예수금의 증가 (Increase in customers' deposits)	154,440	
5) 매도유가증권의 증가 (Increase in securities sold)	-	
6) 매도신종증권의 증가 (Increase in hybrid securities sold)	418,572	
7) 후순위차입금의 증가 (Increase in subordinated borrowings)	70,000	
8) 자기주식의 처분 (Disposal of treasury stock)	2,622	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액 (Cash Outflows for Financing Activities)	(-)28,521,893	
1) 콜머니의 감소	18,086,400	

(Decrease in short-term call money)		
2) 단기차입금의 감소 (Decrease in short-term borrowings)	4,510,850	
3) 환매조건부채권매도의 감소 (Decrease in bonds sold under reverse resale agreements)	5,758,179	
4) 고객예수금의 감소 (Decrease in customers' deposits)	-	
5) 매도유가증권의 감소 (Decrease in securities sold)	6,464	
6) 후순위유동성장기부채의 감소 (Repayment of current portion of long-term debts)	-	
7) 사채의 상환 (Redemption of debenture)	160,000	
IV. 현금의 증가(I + II + III) (Increase in Cash and Cash Equivalents)		(-)1,152
V. 기초의 현금(주33) (Cash and Cash Equivalents at Beginning of the Period)		2,918
VI. 기말의 현금(주33) (Cash and Cash Equivalents at End of the Period)		1,766

마. 당해 사업연도의 재무제표에 대한 주석

2006 사업연도에 대한 재무제표 주석은 2007년 5월 31일 정기주주총회 종료후 제출 예정인 감사보고서의 주석과 동일합니다.

바. 당해 사업연도의 수정 전·후의 재무제표

해당사항 없음

5. 연결재무제표

참고) 제8기(2006년 4월 1일 ~ 2007년 3월 31일) 연결재무제표는 현재 작성되지
아니함에 따라 제7기 기준으로 작성함

가. 요약연결재무정보

(단위 : 백만원)

구분	제 7 기	제 6 기	제 5 기	제 4 기	제 3 기
[유동자산]	3,349,457	2,569,693	1,924,379	1,559,572	1,268,826
·현금과 예금	24,978	26,614	37,856	98,972	263,298
·예치금	760,935	766,345	731,084	699,934	677,234
·상품유가증권	1,153,948	1,547,689	789,778	633,768	189,960
·대출채권	374,702	150,194	240,972	61,594	47,523
·기타유동자산	205,406	83,831	129,863	70,171	93,013
·유동자산대손충당금	△6,834	△5,102	△5,174	△4,983	△2,202
[고정자산]	309,798	317,002	326,261	438,121	383,204
·장기유가증권	27,160	31,823	34,132	64,686	77,884
·투자자산	80,302	81,523	78,690	83,571	62,712
·유형자산	178,478	181,526	182,452	206,159	169,442
·기타고정자산	23,858	22,130	30,988	83,704	73,165
자산총계	3,659,255	2,886,695	2,250,641	1,997,693	1,652,030
[유동부채]	2,792,716	2,124,544	1,431,218	1,266,625	925,757
[고정부채]	86,033	72,185	163,252	163,418	36,679
부채총계	2,878,749	2,196,729	1,594,470	1,430,042	962,436
외부주주지분	-	-	-	-	-
[자본금]	796,998	796,998	796,998	796,998	933,628
[연결자본잉여금]	15	15	15	15	-
[연결이익잉여금]	101,481	30,311	90,549	9,894	19,789
[자본조정]	△117,988	△137,358	△231,391	△239,257	△263,823
자본총계	780,506	689,966	656,171	567,650	689,594
매출액	938,216	626,813	688,067	624,885	475,012
영업이익	137,596	43,135	53,223	△3,196	22,313
경상이익	140,583	36,858	96,741	5,223	62,583

총당기순이익	101,481	30,311	80,655	10,879	51,106
연결당기순이익	101,481	30,311	80,655	10,879	51,106
연결된회사수	2	2	2	2	3

[Δ는 부(-)의 수치

임]

나. 연결재무제표 이용상의 유의점

(1) 당사는 연결회계처리 및 연결재무제표등의 작성에 있어서 금감위가 정한 연결

재무제표 기준을 따르고 있으며, 당사가 작성한 연결재무제표에 대한 공인회계사의 감사의견은 다음과 같습니다.

구 분	제7기 ('05. 4. 1 ~ '06. 3.31)	제6기 ('04. 4. 1 ~ '05. 3.31)	제5기 ('03. 4. 1 ~ '04. 3.31)
감 사 인	삼정회계법인	삼정회계법인	삼일회계법인
감사의견	적정의견	적정의견	적정의견

(2) 따라서 다.의 "(1)연결대차대조표" 및 "(2)의 연결손익계산서"에 기재된 내용은 모두 연결재무제표 기준에 합치되는 재무제표입니다.

(3) 최근 3사업년도 연결재무제표의 연결에 포함된 회사

구분	연 결 회 사 에 포함된 회사명	전기대비 연결에 추가된 회사명	전기대비 연결에 제 외 된 회사명
제 7 기	- Good Morning Securites Europe Limited - Good Morning Securities USA Inc.	-	-
제 6 기	- Good Morning Securites Europe Limited - Good Morning Securities USA Inc.	-	-
제 5 기	- Good Morning Securites Europe Limited - Good Morning Securities USA Inc.	-	-

다. 연결재무제표

(1) 연결대차대조표

연 결 대 차 대 조 표

제 7 기 2006.03.31 현재

제 6 기 2005.03.31 현재

제 5 기 2004.03.31 현재

(단위 :백만원)

과 목	제 7 기		제 6 기	
	금	액	금	액
자 산 (Assets)				
1. 유동자산 (Current Assets)		3,349,457		2,5
1. 현금과예금(주8) (Cash and bank deposits)		24,978		
1) 정기에적금(주3) (Fixed deposits and installment deposits)	9,270		11,323	
2) 보통예금 (Demand deposits)	2,035		8,338	
3) 당좌예금 (Current deposits)	559		443	
4) 외화예금(주24) (Deposits in foreign currency)	11,614		446	
5) MMF (Money market fund)	-		2,064	
6) 금융어음 (Financial bills)	1,500		4,000	
2. 예치금(주4) (Deposits)		760,935		7
1) 청약예치금	5,258		-	

(Subscription deposits)			
① 고객분 (Customers' subscription)	5,258		-
2) 고객예탁금별도예치금(신탁) (Due from financial institutions for customers' accounts)	678,277		766,331
① 고객예탁금 (Customers' deposits)	520,024		517,363
② 선물옵션거래고객예탁금 (Customers' deposits-futures and options transaction in the KOFEX)	158,253		248,968
3) 선물·옵션매매증거금 (Guarantee trading deposits for futures and options)	77,400		14
① 자기분 (Proprietary trading)	77,400		-
② 고객분 (Brokerage)	-		14
3. 단기유가증권(주2,5) (Short-term securities)		1,153,948	9
1) 단기매매증권 (Short-term trading securities)	1,128,024		894,278
① 주식 (Stock)	338,237		214,053
② 국공채 (Government and public bonds)	662,364		634,014
③ 회사채 (Corporate bonds)	121,962		40,009
④ 수익증권 (Beneficiary certificates)	3,461		5,494
미매각수익증권 (Unsold beneficiary certificates)	3,461		5,494
⑤ 기업용통어음 (Negotiable commercial papers)	2,000		-
⑥ 외화증권(주24) (Securities in foreign currency)	-		708
외화주식 (Stock in foreign currency)	-		708

2) 매도가능증권 (Available-for-sale securities)	25,924		22,419
① 기타 (Others)	25,924		22,419
4. 신종증권(주2,7) (Hybrid securities)		836,322	6
1) 추가연계증권 (Equity linked securities)	823,472		621,067
2) 주식워런트증권 (Equity warrant securities)	12,850		9,655
5. 매수옵션 (Option purchased)		-	
6. 대출채권(주2,10,11) (Loans)		374,702	1
1) 콜론 (Call loans)	23,000		-
2) 신용공여금 (Broker's loans)	306,902		150,174
① 신용거래용자금 (Margin to customers)	15,093		4,455
② 주식청약자금대출금 (Loans for stock subscription)	1,182		-
③ 증권매입자금대출금 (Loans for stock purchase)	2,648		-
④ 증권담보대출금 (Loans guaranteed by securities)	287,979		145,719
3) 단기대여금 (Short-term loans)	-		10
① 기타 (Others)	-		10
4) 기타대출채권 (Other loans)	44,800		1
7. 기타유동자산 (Other current assets)		205,406	
1) 미수금(주2,8,11) (Receivables)	79,596		58,694
① 주식미수금	76,910		56,889

(Receivables on stocks)			
② 선물옵션미수금 (Receivables on futures and options)	2,247		1,131
③ 기타 (Others)	439		674
2) 미수수익(주2,11) (Accrued income)	9,244		11,811
① 미수수료 (Accrued commissions)	3,056		2,629
② 미수배당금 (Accrued dividends)	2,336		2,804
③ 미수채권이자 (Accrued interest receivables)	3,201		5,419
④ 미수신용거래응자이자 (Accrued interest on margin)	116		33
⑤ 기타 (Others)	535		926
3) 선급금(주24) (Advance payments)	7,006		5,071
① 채권경과이자 (Accrued interest on bonds)	6,390		4,329
② 기타 (Others)	616		742
4) 선급비용 (Prepaid expenses)	2,414		2,576
5) 선급법인세 (Prepaid income tax)	193		4,302
6) 파생상품자산(주2,26) (Derivatives instruments assets)	105,349		287
7) 기타 (Others)	1,604		1,090
8. 유동자산대손충당금(주2,11) (Allowance for credit loss-current assets)		(-)6,834	(-
1) 신용공여금대손충당금 (Allowance for fiduciary loans)	(-)1,521		(-)751
2) 미수금대손충당금 (Allowance for receivables)	(-)3,494		(-)2,357

3) 미수수익대손충당금 (Allowance for accrued income)	(-1,595)		(-1,984)
4) 기타대손충당금 (Allowance for other current assets)	(-224)		(-10)
II. 고정자산 (Non-current assets)		309,798	3
1. 장기유가증권(주2,6) (Long-term securities)		27,160	
1) 매도가능증권 (Available-for-sale securities)	27,160		31,823
① 주식 (Stock)	26,954		22,333
② 출자금 (Investment in partnerships)	206		9,490
2. 투자자산 (Investment assets)		80,302	
1) 장기성예금(주3) (Long-term deposits)	58		58
2) 장기성대여금(주2,8,11) (Long-term loans)	12,057		14,333
3) 보증금 (Guarantee)	62,512		60,943
① 전세권 (Leasehold rights)	9,714		10,464
② 전신전화가입권 (Telex and telephone subscription rights)	433		460
③ 임차보증금 (Guarantee for rent)	52,363		50,016
④ 신원보증금 (Surety guarantee)	2		3
4) 기타 (Others)	5,675		6,189
3. 유형자산(주2,12,13,14,15) (Tangible fixed assets)		178,478	1
(감가상각누계액) (Accumulated depreciation)	(-97,704)		(-90,722)
1) 토지(주13)	43,251		43,251

(Land)			
2) 건물 (Buildings)	162,641		162,529
3) 차량운반구 (Vehicles)	144		34
4) 가구비품 (Furniture and equipments)	69,988		66,268
5) 기타 (Others)	158		166
4. 기타고정자산 (Other non-current assets)		23,858	
1) 대지급금(주2,11) (Advances for customers)	16,617		18,011
① 사채지급보증대지급금 (Advances for payment on bonds guarantee)	6,405		6,415
② 사고대지급금 (Advances for payment on loss compensation)	4,916		6,031
③ 우선대지급금 (Advances for payment others)	5,296		5,565
2) 손해배상공동기금(주17) (Collective fund for default loss)	9,199		6,724
① 유가증권시장공동기금 (KRX)	4,638		4,485
② 선물시장공동기금 (KRX)	4,561		2,234
③ 위약손해배상기금 (ECN)	-		5
3) 부도채권(주2,11) (Dishonored bonds)	5,584		8,279
4) 무형자산(주2,16) (Intangible assets)	7,558		9,914
① 소프트웨어 (Software)	7,533		9,778
② 기타 (Others)	25		136
5) 이연법인세자산(주2,31)	6,950		5,091

(Deferred income tax assets)			
6) 고정자산대손충당금(주2,11) (Allowance for credit loss-non-current assets)	(-)22,050		(-)25,889
① 장기성대여금대손충당금 (Allowance for long-term loans)	(-)116		(-)506
② 대지급금대손충당금 (Allowance for advances for customers)	(-)16,350		(-)17,643
③ 부도채권대손충당금 (Allowance for dishonored bonds)	(-)5,584		(-)7,740
자 산 총 계 (Total assets)		3,659,255	2,8
부 채 (Liabilities)			
1. 유동부채 (Current liabilities)		2,792,716	2,1
1. 콜머니(주18) (Call money)		-	
2. 단기차입금(주18) (Short-term borrowings)		195,250	
1) 증금차입금 (Borrowings from KSFC)	95,250		70,000
2) 기타 (Others)	100,000		20,000
3. 환매조건부채권매도(주2) (Bonds sold under reverse resale agreement)		417,066	1
4. 고객예수금(주24) (Customers' deposits)		772,650	8
1) 위탁자예수금 (Customers' deposits for brokerage)	577,565		537,600
2) 선물·옵션거래예수금 (Customers' deposits for futures and options trading)	179,371		270,022
3) 청약자예수금 (Customers' deposits for subscriptions)	5,258		267
4) 저축자예수금 (Customers' deposits for savings)	9,042		11,382
5) 기타	1,414		639

(Others)			
5. 매도유가증권(주2) (Securities sold)		111,528	
1) 주식 (Stock)	19,550		5,519
2) 국공채 (Government and public bonds)	91,978		-
3) 기타 (Others)	-		2,542
6. 매도신종증권(주2,19) (Hybrid securities sold)		1,110,254	ε
1) 추가연계증권 (Equity linked securities sold)	1,000,040		861,246
2) 주식워런트증권 (Securities on stock warrant sold)	110,214		6,993
7. 매도옵션 (Options sold)		-	
8. 기타유동부채 (Other current liabilities)		185,968	
1) 미지급법인세(주31) (Accrued income taxes)	15,204		161
2) 미지급배당금 (Accrued dividends)	716		717
3) 미지급금 (Accounts payable)	37,022		5,378
4) 미지급비용(주8) (Accrued expenses)	40,559		34,569
5) 신용대주담보금 (Securities loaned)	55		167
6) 수입담보금(주10) (Guarantee deposits)	5,946		4,256
① 신용거래좌설정정보증금 (Deposits for opening margin accounts)	2,854		2,803
② 신용공여담보금 (Deposits for margin loans)	3,092		1,453
7) 체세금예수금 (Withholding income taxes)	8,940		7,732

8) 임대보증금 (Deposits for rent)	42,562		33,795
9) 선수수익 (Unearned income)	78		40
10) 파생상품부채(주2,26) (Derivatives instruments liabilities)	17,546		34
11) 유동성장기부채(주20) (Current portion of long-term debts)	-		1,000
12) 이연법인세부채(주31) (Deferred income tax liabilities)	15,095		-
13) 기타 (Others)	2,245		5,540
II. 고정부채 (Long-term liabilities)		86,033	
1. 퇴직급여충당금(주2,22) (Reserve for severance and retirement benefits)	7,886		6,091
(국민연금전환금) (National pension fund for severance and retirement benefits)	(-)33		(-)33
(퇴직신탁) (Retirement trust)	(-)5,077	2,776	(-)3,873
2. 기타고정부채 (Other long-term liabilities)		83,257	
1) 후순위차입금(주8,21) (Subordinated borrowings)	70,000		70,000
2) 기타(주32) (Others)	13,257		-
부 채 총 계 (Total liabilities)		2,878,749	2,1
자 본 (Stockholder's equity)			
I. 자본금(주26) (Capital stock)		796,998	7
1. 보통주자본금 (Common stock)		777,882	7
2. 우선주자본금 (Preferred stock)		19,116	

II. 연결자본잉여금(주28) (Consolidated capital surplus)		15	
1. 감자차익 (Gain on capital reduction)		15	
III. 연결이익잉여금(주29) (Consolidated retained earnings)		101,481	
1. 처분전이익잉여금 (Unappropriated retained earnings) (연결당기순이익(Consolidated net income) 당기 : 101,481백만원 전기 : 30,311백만원)		101,481	
IV. 연결자본조정(주30) (Consolidated capital adjustments)		(-)117,988	(-)1
1. 주식할인발행차금 (Discount on stock issuance)		(-)117,453	(-)1
2. 자기주식처분손실 (Loss on sale of treasury stock)		(-)11,962	(-)
3. 주식매입선택권(주2,33) (Stock options)		-	
4. 해외사업환산대(주2,30) (Overseas operation translation debits)		1,784	
5. 매도가능증권평가이익(주2,5,6) (Gain on valuation of available-for-sale securities)		9,643	
V. 외부주주지분 (Outside interests)		-	
자 본 총 계 (Total stockholder's equity)		780,506	6
부채와자본총계 (Total liabilities and stockholder's equity)		3,659,255	2.8

과 목	제 5 기	
	금	액
자 산 (Assets)		
I. 유동자산		1,924,379

(Current Assets)		
1. 현금과예금(주8,33) (Cash and bank deposits)		37,856
1) 현금 (Cash on hand)	25	
2) 정기에적금(주3) (Fixed deposits and installment deposits)	10,267	
3) 보통예금 (Demand deposits)	10,489	
4) 당좌예금 (Current deposits)	492	
5) 외화예금(주24) (Deposits in foreign currency)	1,767	
6) MMDA (Money market deposit account)	14,816	
7) MMF (Money market fund)	-	
8) 기타 (Others)	-	
2. 예치금(주4) (Deposits)		731,084
1) 고객예탁금별도예치금(예금) (Reserve for claims of customers deposits)	100	
① 선물옵션거래고객예탁금 (Customers' deposits-futures and options transaction in the KOFEX)	100	
2) 고객예탁금별도예치금(신탁) (Due from financial institutions for customers' accounts)	707,642	
① 고객예탁금 (Customers' deposits)	509,326	
② 선물옵션거래고객예탁금 (Customers' deposits-futures and options transaction in the KOFEX)	198,316	
3) 선물·옵션매매증거금 (Guarantee trading deposits for futures and options)	23,342	
① 자기분	29	

(Proprietary trading)		
② 고객분 (Brokerage)	23,313	
3. 단기유가증권(주2,5) (Short-term securities)		551,046
1) 단기매매증권 (Short-term trading securities)	539,801	
① 주식 (Stock)	28,711	
② 국공채 (Government and public bonds)	442,974	
③ 회사채 (Corporate bonds)	44,265	
④ 수익증권 (Beneficiary certificates)	23,754	
미매각수익증권 (Unsold beneficiary certificates)	17,591	
기타수익증권 (Other beneficiary certificates)	6,163	
⑤ 외화증권(주24) (Securities in foreign currency)	97	
외화주식 (Stock in foreign currency)	97	
2) 매도가능증권 (Available-for-sale securities)	11,245	
① 기타 (Others)	11,245	
4. 신종증권(주2,7,26) (Hybrid securities)		270,742
1) 추가연계증권 (Equity linked securities)	238,732	
2) 주식워런트증권 (Equity warrant securities)	32,010	
5. 매수옵션(주26) (Option purchased)		-
6. 대출채권(주2,11) (Loans)		240,972

1) 콜론 (Call loans)	110,000	
2) 신용공여금(주10) (Broker's loans)	130,945	
① 신용거래용자금 (Margin to customers)	6,515	
② 미상환용자금 (Delayed margin)	1	
③ 증권담보대출금 (Loans guaranteed by securities)	124,429	
3) 단기대여금 (Short-term loans)	17	
① 기타 (Others)	17	
4) 기타대출채권 (Other loans)	10	
7. 기타유동자산 (Other current assets)		97,853
1) 미수금(주2,8,11) (Receivables)	57,352	
① 주식미수금 (Receivables on stocks)	41,614	
② 선물옵션미수금 (Receivables on futures and options)	1,413	
③ 기타 (Others)	14,325	
2) 미수수익(주2,11) (Accrued income)	11,068	
① 미수수수수료(주9) (Accrued commissions)	2,953	
② 미수배당금 (Accrued dividends)	3,655	
③ 미수채권이자 (Accrued interest receivables)	3,622	
④ 미수신용거래용자이자 (Accrued interest on margin)	48	
⑤ 기타	790	

(Others)		
3) 선급금 (Advance payments)	18,336	
① 채권경과이자 (Accrued interest on bonds)	4,873	
② 기타 (Others)	13,463	
4) 선급비용 (Prepaid expenses)	2,324	
5) 선급법인세 (Prepaid income tax)	4,129	
6) 파생상품자산(주2,26) (Derivatives instruments assets)	125	
7) 기타 (Others)	4,519	
8. 유동자산대손충당금(주2,11) (Allowance for credit loss-current assets)		(-)5,174
1) 신용공여금대손충당금 (Allowance for fiduciary loans)	(-)655	
2) 미수금대손충당금 (Allowance for receivables)	(-)2,670	
3) 미수수익대손충당금 (Allowance for accrued income)	(-)1,839	
4) 기타대손충당금 (Allowance for other current assets)	(-)10	
II. 고정자산 (Non-current assets)		326,262
1. 장기유가증권(주2,6) (Long-term securities)		34,132
1) 매도가능증권 (Available-for-sale securities)	34,132	
① 주식 (Stock)	19,685	
② 출자금 (Investment in partnerships)	14,447	
2. 투자자산 (Investment assets)		78,690

1) 장기성예금(주3) (Long-term deposits)	58	
2) 장기성대여금(주2,11) (Long-term loans)	16,211	
3) 보증금 (Guarantee)	57,363	
① 전세권 (Leasehold rights)	13,497	
② 전신전화가입권 (Telex and telephone subscription rights)	534	
③ 임차보증금 (Guarantee for rent)	43,331	
④ 신원보증금 (Surety guarantee)	1	
4) 기타 (Others)	5,058	
3. 유형자산(주2,12,14,15) (Tangible fixed assets)		182,452
(감가상각누계액) (Accumulated depreciation)	(-84,518)	
1) 토지(주13) (Land)	42,142	
2) 건물 (Buildings)	159,689	
3) 차량운반구 (Vehicles)	34	
4) 가구비품 (Furniture and equipments)	65,096	
5) 기타 (Others)	9	
4. 기타고정자산 (Other non-current assets)		30,988
1) 대지급금(주2,11) (Advances for customers)	17,047	
① 사채지급보증대지급금 (Advances for payment on bonds guarantee)	6,470	
② 사고대지급금	4,650	

(Advances for payment on loss compensation)		
③ 우선대지급금 (Advances for payment others)	5,927	
2) 손해배상공동기금(주17) (Collective fund for default loss)	6,356	
① 유가증권시장공동기금 (KRX)	3,266	
② 선물시장공동기금 (KRX)	3,087	
③ 위탁손해배상기금 (ECN)	3	
3) 부도채권(주2,11) (Dishonored bonds)	10,917	
4) 무형자산(주2,16) (Intangible assets)	11,848	
① 소프트웨어 (Software)	11,589	
② 기타 (Others)	259	
5) 이연법인세차(주2,31) (Deferred income tax debits)	11,566	
6) 고정자산대손충당금(주2,11) (Allowance for credit loss-non-current assets)	(-)26,746	
① 장기성대여금대손충당금 (Allowance for long-term loans)	(-)710	
② 대지급금대손충당금 (Allowance for advances for customers)	(-)16,147	
③ 부도채권대손충당금 (Allowance for dishonored bonds)	(-)9,889	
자 산 총 계 (Total assets)		2,250,641
부 채 (Liabilities)		
Ⅰ. 유동부채 (Current liabilities)		1,431,218
1. 콜머니(주18)		-

(Call money)		
2. 단기차입금(주18) (Short-term borrowings)		30,000
1) 증금차입금 (Borrowings from KSFC)	-	
2) 기타 (Others)	30,000	
3. 환매조건부채권매도(주2) (Bonds sold under reverse resale agreement)		175,394
4. 고객예수금(주4) (Customers' deposits)		665,469
1) 위탁자예수금 (Customers' deposits for brokerage)	439,489	
2) 선물·옵션거래예수금 (Customers' deposits for futures and options trading)	209,978	
3) 청약자예수금 (Customers' deposits for subscriptions)	-	
4) 저축자예수금 (Customers' deposits for savings)	15,757	
5) 기타 (Others)	245	
5. 매도유가증권(주2) (Securities sold)		14,781
1) 주식 (Stock)	1,685	
2) 기타 (Others)	13,096	
6. 매도신종증권(주2,19,26) (Hybrid securities sold)		466,373
1) 매도주가연계증권 (Equity linked securities sold)	427,494	
2) 매도주식워런트증권 (Securities on stock warrant sold)	38,879	
7. 매도옵션(주26) (Options sold)		-
8. 기타유동부채		79,201

(Other current liabilities)		
1) 미지급법인세 (Accrued income taxes)	39	
2) 미지급배당금 (Accrued dividends)	717	
3) 미지급금 (Accounts payable)	581	
4) 미지급비용(주8,9) (Accrued expenses)	35,725	
5) 신용대주담보금 (Securities loaned)	-	
6) 수입담보금(주10) (Guarantee deposits)	5,070	
① 신용거래계좌설정보증금 (Deposits for opening margin accounts)	3,150	
② 신용공여담보금 (Deposits for margin loans)	1,920	
7) 제세금예수금 (Withholding income taxes)	8,291	
8) 임대보증금 (Deposits for rent)	24,286	
9) 유동성장기부채 (Current portion of long-term debts)	-	
10) 선수수익 (Unearned income)	15	
11) 파생상품부채(주2,26) (Derivatives instruments liabilities)	672	
12) 기타 (Others)	3,805	
II. 고정부채 (Long-term liabilities)		163,252
1. 사채(주8,20) (Debentures)		31,000
2. 퇴직급여충당금(주2,22) (Reserve for severance and retirement benefits)	6,906	
(국민연금전환금) (National pension fund for severance and	(-)37	

retirement benefits)		
(퇴직신탁) (Retirement trust)	(-4,617	2,252
3. 기타고정부채 (Other long-term liabilities)		130,000
1) 후순위사채(주8,21) (Subordinated debentures)	130,000	
2) 후순위차입금(주8,21) (Subordinated borrowings)	-	
부 채 총 계 (Total liabilities)		1,594,470
자 본 (Stockholder's equity)		
I. 자본금(주27) (Capital stock)		796,998
1. 보통주자본금 (Common stock)		777,882
2. 우선주자본금 (Preferred stock)		19,116
II. 연결자본잉여금(주28) (Consolidated capital surplus)		15
1. 감자차익 (Gain on capital reduction)		15
III. 연결이익잉여금 (Consolidated retained earnings)		90,549
1. 증권거래준비금(주2,29) (Reserve for loss on securities transactions)		9,894
1) 증권매매손실준비금 (Reserve for trading losses)	3,359	
2) 증권거래책임준비금 (Reserve for accidental losses)	6,535	
2. 처분전이익잉여금 (Unappropriated retained earnings) (연결당기순이익(Consolidated net income) 당기 : 30,311백만원 전기 : 80,655백만원)		80,655
IV. 연결자본조정(주30) (Consolidated capital adjustments)		(-231,391

1. 주식할인발행차금 (Discount on stock issuance)		(-)238,314
2. 자기주식 (Treasury stock)		(-)14,584
3. 자기주식처분손실 (Loss on sale of treasury stock)		-
4. 주식매입선택권(주2,32) (Stock options)		11,787
5. 해외사업환산대(주2) (Overseas operation translation debits)		4,082
6. 매도가능증권평가이익(주2,5,6) (Gain on valuation of available-for-sale securities)		5,638
V. 외부주주지분 (Outside interests)		-
자 본 총 계 (Total stockholder's equity)		656,171
부채와자본총계 (Total liabilities and stockholder's equity)		2,250,641

(2) 연결손익계산서

연 결 손 익 계 산 서

제 7 기 (2005.04.01 부터 2006.03.31 까지)

제 6 기 (2004.04.01 부터 2005.03.31 까지)

제 5 기 (2003.04.01 부터 2004.03.31 까지)

(단위 :백만원)

과 목	제 7 기	
	금	액
1. 영업수익 (Operating income)		938,216
1. 수수료수익(주2) (Commissions received)	366,275	

1) 수탁수수료(주9) (Brokerage commissions)	329,232		
① 유가증권시장 (Stock market)	172,598		
② 코스닥시장 (Kosdaq market)	129,507		
③ 선물시장 (Futures market)	27,029		
④ 외화증권수탁 (Foreign currency securities traction)	40		
⑤ 전자장외증권시장 (ECN)	20		
⑥ 기타 (Others)	38		
2) 인수 및 주선수수료 (Underwriting commissions)	10,438		
3) 수익증권취급수수료 (Brokerage commissions on beneficiary certificates)	9,678		
4) 자산관리수수료 (Management fee on wrap account and asset management)	246		
5) 자문수수료 (Consulting fee)	1,006		
6) 신종증권판매수수료 (Sales commissions on hybrid securities sold)	9,241		
① 추가연계증권판매수수료 (Sales commissions on equity linked securities)	8,635		
② 주식워런트증권판매수수료 (Sales commissions on stock warrants)	606		
7) 신탁보수 (Fee on trust account)	37		
8) 기타 (Others)	6,397		
2. 이자수익(주2) (Interest income)	96,568		
1) 신용거래융자이자 (Interest on margin loans)	912		

2) 대출금이자 (Interest on loans)	15,846	
3) 채권이자 (Interest on bonds)	31,084	
4) 기업용통어음이자 (Interest on negotiable commercial papers)	55	
5) 증금예치금이자 (Interest on deposits with KSFC)	26,972	
6) 양도성정기예금증서이자 (Interest on certificate of deposits)	3	
7) 금융기관예치금이자 (Interest on deposits)	3	
8) 콜론이자 (Interest on call loans)	137	
9) 양도성예금증서거래이익 (Gain on transaction of certificate of deposits)	39	
10) 예금이자(주8) (Interest on deposits)	1,122	
11) 미수금이자 (Interest on receivables)	15,498	
12) 기타 (Others)	4,897	
3. 배당금수익 (Dividends income)	4,409	
4. 분배금수익 (Distribution income)	248	
5. 단기매매증권매매이익(주2) (Gain on sales of trading securities)	81,026	
1) 주식매매이익 (Gain on sales of stock)	67,700	
2) 채권매매이익 (Gain on sales of bonds)	11,352	
3) 수익증권매매이익 (Gain on sales of beneficiary certificates)	681	
4) 기업용통어음매매이익 (Gain on sales of negotiable commercial papers)	440	
5) 단기매매증권상환이익	771	

(Gain on redemption of trading securities)			
6) 기타 (Others)	82		
6. 단기매매증권평가이익(주2,5) (Gain on valuation of trading securities)	6,686		
1) 주식평가이익 (Gain on valuation of stock)	5,696		
2) 채권평가이익 (Gain on valuation of bonds)	917		
3) 수익증권평가이익 (Gain on valuation of beneficiary certificates)	72		
4) 기업용통어음평가이익 (Gain on valuation of negotiable commercial papers)	1		
7. 신종증권거래이익(주2,7) (Gain on transactions of hybrid securities)	141,684		
1) 신종증권매매이익 (Gain on sales of hybrid securities)	65,318		
① 추가연계증권매매이익 (Gain on sales of equity linked securities)	63,464		
② 주식워런트증권매매이익 (Gain on sales of securities on stock warrants)	1,854		
2) 신종증권평가이익 (Gain on valuation of hybrid securities)	76,366		
① 추가연계증권평가이익 (Gain on valuation of equity linked securities)	70,223		
② 주식워런트증권평가이익 (Gain on valuation of securities on stock warrants)	6,143		
8. 매도유가증권평가이익 (Gain on valuation of trading securities sold)	100		
9. 매도신종증권거래이익(주2) (Gain on transactions of hybrid securities sold)	85,630		
1) 매도신종증권평가이익 (Gain on valuation of hybrid securities sold)	74,725		
① 매도추가연계증권평가이익 (Gain on valuation of equity linked securities sold)	52,451		
② 매도주식워런트증권평가이익 (Gain on valuation of securities on stock warrants sold)	22,274		

2) 매도신종증권상환이익 (Gain on redemption of hybrid securities sold)	10,905		
① 매도주가연계증권상환이익 (Gain on redemption of equity linked securities sold)	3,445		
② 매도주식워런트증권상환이익 (Gain on redemption of securities on stock warrants sold)	7,460		
10. 별도예치금평가이익 (Gain on valuation of reserve for claims of customer's deposits)	3,877		
11. 파생금융상품거래이익(주2) (Gain on derivatives transactions)	148,189		
1) 선물거래이익 (Gain on futures transactions)	81,699		
① 선물매매이익 (Gain on sales of futures)	81,520		
② 선물정산이익 (Gain on settlement of futures)	179		
2) 장내옵션거래이익 (Gain on exchange trading options transactions)	39,658		
① 옵션매매이익 (Gain on sales of options)	39,656		
② 옵션평가이익 (Gain on valuation of options)	2		
3) 장외파생상품거래이익 (Gain on OTC derivatives transactions)	26,832		
① 장외파생상품매매이익 (Gain on sales of OTC derivatives)	4,620		
② 장외파생상품평가이익 (Gain on valuation of OTC derivatives)	22,212		
12. 기타 (Others)	3,524		
II. 영업비용 (Operating expenses)		800,620	
1. 수수료비용 (Commissions expenses)	49,681		
1) 매매수수료 (Trading commissions)	23,497		

2) 투자상담사수수료 (Investment consultant fees)	12,714	
3) 기타수수료비용(주9) (Other commissions)	13,470	
2. 이자비용(주2) (Interest expenses)	29,965	
1) 증금차입금이자 (Interest on borrowings from KSFC)	2,719	
2) 은행차입금이자 (Interest on bank borrowings)	372	
3) 고객예탁금이용료 (Interest on customers' deposits)	6,569	
4) 환매조건부채권매도이자 (Interest on bonds sold under repurchase agreement)	11,073	
5) 양도성예금증서거래손실 (Loss on transactions of certificate of deposits)	-	
6) 콜머니이자 (Interest on call money)	4,487	
7) 사채이자 (Interest on debentures)	17	
8) 기타 (Others)	4,728	
3. 단기매매증권매매손실(주2,5) (Loss on sales of trading securities)	30,254	
1) 주식매매손실 (Loss on sales of stocks)	18,183	
2) 채권매매손실 (Loss on sales of bonds)	10,101	
3) 수익증권매매손실 (Loss on sales of beneficiary certificates)	987	
4) 기업용통어음매매손실 (Loss on sales of negotiable commercial papers)	1	
5) 단기매매증권상환손실 (Loss on redemption of trading securities)	904	
6) 기타 (Others)	78	
4. 단기매매증권평가손실(주2)	3,109	

(Loss on valuation of trading securities)			
1) 주식평가손실 (Loss on valuation of stocks)	2,432		
2) 채권평가손실 (Loss on valuation of bonds)	677		
3) 수익증권평가손실 (Loss on valuation of beneficiary certificates)	-		
5. 신종증권거래손실(주2,7) (Loss on hybrid securities transactions)	31,637		
1) 신종증권매매손실 (Loss on sales of hybrid securities)	5,808		
① 추가연계증권매매손실 (Loss on sales of equity linked securities)	2,028		
② 주식워런트증권매매손실 (Loss on sales of stock warrant)	3,780		
2) 신종증권평가손실 (Loss on valuation of hybrid securities)	25,829		
① 추가연계증권평가손실 (Loss on valuation of equity linked securities)	25,401		
② 주식워런트증권평가손실 (Loss on valuation of stock warrant)	428		
6. 매도유가증권평가손실(주2) (Loss on valuation of trading securities sold)	1,398		
7. 매도신종증권거래손실(주2,19) (Loss on transaction of hybrid securities sold)	162,078		
1) 매도신종증권평가손실 (Loss on valuation of hybrid securities sold)	59,909		
① 매도추가연계증권평가손실 (Loss on valuation of equity linked securities sold)	38,446		
② 매도주식워런트증권평가손실 (Loss on valuation of securities on stock warrants sold)	21,463		
2) 매도신종증권상환손실 (Loss on redemption of hybrid securities sold)	102,169		
① 매도추가연계증권상환손실 (Loss on redemption of equity linked securities sold)	95,764		
② 매도주식워런트증권상환손실 (Loss on redemption of securities on stock warrants sold)	6,405		

8. 파생금융상품거래손실(주2,26) (Loss on derivatives transactions)	225,564	
1) 선물거래손실 (Loss on sales of futures)	155,110	
① 선물매매손실 (Loss on sales of futures)	143,269	
② 선물정산손실 (Loss on settlement of futures)	11,841	
2) 장내옵션거래손실 (Loss on exchange trading options transactions)	32,793	
① 옵션매매손실 (Loss on sales of options)	32,792	
② 옵션평가손실 (Loss on valuation of options)	1	
3) 장외파생상품거래손실 (Loss on OTC derivatives transactions)	37,661	
① 장외파생상품매매손실 (Loss on sales of OTC derivatives)	10,615	
② 장외파생상품평가손실 (Loss on valuation of OTC derivatives)	27,046	
9. 판매비와관리비(주22,33,35) (General and administrative expenses)	266,934	
1) 급여 (Salary)	142,760	
2) 퇴직급여 (Severance pay)	11,094	
3) 복리후생비 (Other benefits for employees)	22,179	
4) 전산운영비 (Computer system operation expenses)	28,723	
5) 임차료 (Rental expenses)	6,321	
6) 지급수수료 (Miscellaneous commissions)	3,603	
7) 접대비 (Entertainment expenses)	3,159	
8) 광고선전비	3,237	

(Advertising expenses)			
9) 감가상각비(주12) (Depreciation)	10,147		
10) 조사연구비 (Research and study expenses)	2,562		
11) 연수비 (Training expenses)	517		
12) 대손상각비(주2) (Credit loss expenses)	-		
13) 무형자산상각비(주16) (Amortization of intangible assets)	4,763		
14) 세금과공과 (Tax and dues)	8,763		
15) 기타 (Others)	19,106		
III. 영업이익 (Operating income)		137,596	
IV. 영업외수익 (Non-operating income)		13,118	
1. 유형자산처분이익 (Gain on disposition of tangible assets)	1		
2. 임대료 (Rental income)	9,108		
3. 매도가능증권처분이익 (Gain on disposition of available-for-sale securities)	1,861		
4. 매도가능증권감액손실환입(주6) (Reversal of impaired loss on available-for-sale securities)	686		
5. 외환차익 (Gain on foreign currency transactions)	7		
6. 외화환산이익(주2) (Gain on foreign currency translations)	474		
7. 기타 (Others)	981		
V. 영업외비용 (Non-operating expenses)		10,131	
1. 유형자산처분손실 (Loss on disposition of tangible assets)	16		

2. 매도가능증권 처분손실 (Loss on disposition of available-for-sale securities)	371	
3. 매도가능증권감액손실(주6) (Impaired loss on available-for-sale securities)	4,612	
4. 외환차손 (Loss on foreign currency transactions)	-	
5. 외화환산손실(주2) (Loss on foreign exchanges transactions)	452	
6. 기부금(주37) (Donations)	3,901	
7. 기타 (Others)	779	
VI. 경상이익 (Ordinary income)		140,583
VII. 특별이익 (Extraordinary gain)		-
VIII. 특별손실 (Extraordinary loss)		-
IX. 법인세비용차감전순이익 (Net income before income tax expenses)		140,583
X. 법인세비용(주31) (Income tax expenses)		39,102
XI. 총당기순이익 (Net income)		101,481
XII. 외부주주지분순이익 (Net income in outside interests)		-
XIII. 연결당기순이익(주32) (Consolidated net income) (기본주당경상이익 및 순이익: 당기: 652원, 전기:195원)		101,481

과목	제 5 기	
	금 액	
I. 영업수익 (Operating income)		688,067
1. 수수료수익(주2)	280,458	

(Commissions received)		
1) 수탁수수료(주9) (Brokerage commissions)	238,222	
① 유가증권시장 (Stock market)	168,224	
② 코스닥시장 (Kosdaq market)	69,662	
③ 선물시장 (Futures market)	46	
④ 외화증권수탁 (Foreign currency securities traction)	-	
⑤ 전자장외증권시장 (ECN)	259	
⑥ 기타 (Others)	31	
2) 인수및주선수수료 (Underwriting commissions)	9,294	
3) 수익증권취급수수료 (Brokerage commissions on beneficiary certificates)	13,657	
4) 자산관리수수료 (Management fee on wrap account and asset management)	5	
5) 자문수수료 (Consulting fee)	187	
6) 신종증권판매수수료 (Sales commissions on hybrid securities sold)	7,703	
① 추가연계증권 (Equity linked securities sold)	6,170	
② 주식워런트증권 (Securities on stock warrant sold)	1,533	
7) 기타 (Others)	11,390	
2. 이자수익(주2) (Interest income)	75,272	
1) 신용거래융자이자 (Interest on margin loans)	669	

2) 대출금이자 (Interest on loans)	8,128
3) 채권이자 (Interest on bonds)	28,311
4) 기업용통어음이자 (Interest on negotiable commercial papers)	800
5) 증금예치금이자 (Interest on deposits with KSFC)	23,241
6) 양도성예금증서이자 (Interest on certificate of deposits)	29
7) 금융기관예치금이자 (Interest on deposits)	92
8) 콜론이자 (Interest on call loans)	1,227
9) 양도성예금증서거래이익 (Gain on transaction of certificate of deposits)	168
10) 대지급금이자 (Interest on advances for customers)	290
11) 예금이자(주8) (Interest on deposits)	1,966
12) 미수금이자 (Interest on receivables)	7,346
13) 기타 (Others)	3,005
3. 배당금수익 (Dividends income)	8,156
4. 분배금수익 (Distribution income)	2,016
5. 단기매매증권매매이익(주2) (Gain on sales of trading securities)	82,824
1) 주식매매이익 (Gain on sales of stock)	62,762
2) 신주인수권증서매매이익 (Gain on sales of stock warrants)	145
3) 채권매매이익 (Gain on sales of bonds)	9,294
4) 수익증권매매이익	3,365

(Gain on sales of beneficiary certificates)		
5) 기업용통어음매매이익 (Gain on sales of negotiable commercial papers)	1,207	
6) 단기매매증권상환이익 (Gain on redemption of trading securities)	5,137	
7) 기타 (Others)	914	
6. 단기매매증권평가이익(주2) (Gain on valuation of trading securities)	4,001	
1) 주식평가이익 (Gain on valuation of stock)	390	
2) 채권평가이익 (Gain on valuation of bonds)	1,225	
3) 수익증권평가이익 (Gain on valuation of beneficiary certificates)	2,386	
7. 신종증권거래이익 (Gain on transactions of hybrid securities)	70,865	
1) 신종증권매매이익 (Gain on sales of hybrid securities)	9,304	
① 추가연계증권 (Equity linked securities)	882	
② 주식워런트증권 (Securities on stock warrants)	8,422	
2) 신종증권평가이익(주2,7,26) (Gain on valuation of hybrid securities)	61,561	
① 추가연계증권 (Equity linked securities)	48,035	
② 주식워런트증권 (Securities on stock warrants)	13,526	
8. 매도유가증권평가이익(주2) (Gain on valuation of trading securities sold)	300	
9. 매도신종증권거래이익 (Gain on transactions of hybrid securities sold)	5,869	
1) 매도신종증권평가이익(주2,19,26) (Gain on valuation of hybrid securities sold)	5,000	
① 매도추가연계증권	-	

(Equity linked securities sold)		
② 매도주식워런트증권 (Securities on stock warrants sold)	5,000	
2) 매도신종증권상환이익 (Gain on redemption of hybrid securities sold)	869	
① 매도주가연계증권 (Equity linked securities sold)	10	
② 매도주식워런트증권 (Securities on stock warrants sold)	859	
10. 별도예치금평가이익(주4) (Gain on valuation of reserve for claims of customer's deposits)	3,643	
11. 파생상품거래이익(주2) (Gain on derivatives transactions)	154,663	
1) 선물거래이익 (Gain on futures transactions)	92,925	
① 선물매매이익 (Gain on sales of futures)	91,334	
② 선물정산이익(주26) (Gain on settlement of futures)	1,591	
2) 장내옵션거래이익 (Gain on exchange trading options transactions)	61,456	
① 옵션매매이익 (Gain on sales of options)	61,456	
② 옵션평가이익(주26) (Gain on valuation of options)	-	
3) 장외파생상품거래이익 (Gain on OTC derivatives transactions)	282	
① 장외파생상품매매이익 (Gain on sales of OTC derivatives)	157	
② 장외파생상품평가이익(주26) (Gain on valuation of OTC derivatives)	125	
II. 영업비용 (Operating expenses)		634,844
1. 수수료비용 (Commissions expenses)	38,382	

1) 매매수수료 (Trading commissions)	24,407	
2) 투자상담사수수료 (Investment consultant fees)	7,699	
3) 기타수수료비용(주9) (Other commissions)	6,276	
2. 이자비용(주8) (Interest expenses)	33,403	
1) 증금차입금이자 (Interest on borrowings from KSFC)	1,688	
2) 은행차입금이자 (Interest on bank borrowings)	699	
3) 고객예탁금이용료 (Interest on customers' deposits)	8,347	
4) 환매조건부채권매도이자 (Interest on bonds sold under repurchase agreement)	9,203	
5) 양도성예금증서거래손실 (Loss on transactions of certificate of deposits)	-	
6) 콜머니이자 (Interest on call money)	1,758	
7) 사채이자 (Interest on debentures)	10,203	
8) 기타 (Others)	1,505	
3. 단기매매증권매매손실(주2) (Loss on sales of trading securities)	62,054	
1) 주식매매손실 (Loss on sales of stocks)	45,069	
2) 채권매매손실 (Loss on sales of bonds)	13,813	
3) 수익증권매매손실 (Loss on sales of beneficiary certificates)	213	
4) 기업용통어음매매손실 (Loss on sales of negotiable commercial papers)	194	
5) 단기매매증권상환손실 (Loss on redemption of trading securities)	2,622	

6) 기타 (Others)	143
4. 단기매매증권평가손실(주2) (Loss on valuation of trading securities)	4,948
1) 주식평가손실 (Loss on valuation of stocks)	1,501
2) 채권평가손실 (Loss on valuation of bonds)	2,689
3) 수익증권평가손실 (Loss on valuation of beneficiary certificates)	758
5. 신종증권거래손실 (Loss on hybrid securities transactions)	2,432
1) 신종증권매매손실 (Loss on sales of hybrid securities)	700
① 추가연계증권 (Equity linked securities)	-
② 주식워런트증권 (Securities on stock warrants)	700
2) 신종증권평가손실(주2,7,26) (Loss on valuation of hybrid securities)	1,732
① 추가연계증권 (Equity linked securities)	-
② 주식워런트증권 (Securities on stock warrants)	1,732
6. 매도유가증권평가손실(주2) (Loss on valuation of trading securities sold)	107
7. 매도신종증권거래손실 (Loss on transaction of hybrid securities sold)	80,611
1) 매도신종증권평가손실(주2,19,26) (Loss on valuation of hybrid securities sold)	63,602
① 매도추가연계증권 (Equity linked securities sold)	49,981
② 매도주식워런트증권 (Securities on stock warrants sold)	13,621
2) 매도신종증권상환손실 (Loss on redemption of hybrid securities sold)	17,009
① 매도추가연계증권	8,156

(Equity linked securities sold)		
② 매도주식워런트증권 (Securities on stock warrants sold)	8,853	
8. 파생상품거래손실(주2) (Loss on derivatives transactions)	132,627	
1) 선물거래손실 (Loss on sales of futures)	83,006	
① 선물매매손실 (Loss on sales of futures)	82,989	
② 선물정산손실(주26) (Loss on settlement of futures)	17	
2) 장내옵션거래손실 (Loss on exchange trading options transactions)	48,395	
① 옵션매매손실 (Loss on sales of options)	48,395	
② 옵션평가손실(주26) (Loss on valuation of options)	-	
3) 장외파생상품거래손실 (Loss on OTC derivatives transactions)	1226	
① 장외파생상품매매손실 (Loss on sales of OTC derivatives)	554	
② 장외파생상품평가손실(주26) (Loss on valuation of OTC derivatives)	672	
9. 판매비와관리비 (General and administrative expenses)	280,280	
1) 급여(주35) (Salary)	122,201	
2) 퇴직급여(주22,35) (Severance pay)	9,984	
3) 복리후생비(주35) (Other benefits for employees)	24,720	
4) 전산운영비 (Computer system operation expenses)	26,603	
5) 임차료(주8,35) (Rental expenses)	6,856	
6) 지급수수료	4,126	

(Miscellaneous commissions)		
7) 접대비 (Entertainment expenses)	3,610	
8) 광고선전비 (Advertising expenses)	17,732	
9) 감가상각비(주12,35) (Depreciation)	13,894	
10) 조사연구비 (Research and study expenses)	3,264	
11) 연수비 (Training expenses)	1,078	
12) 대손상각비(주2) (Credit loss expenses)	3,774	
13) 무형자산상각비(주16) (Amortization of intangible assets)	5,630	
14) 세금과공과 (Tax and dues)	14,691	
15) 기타 (Others)	22,117	
III. 영업이익 (Operating income)		53,223
IV. 영업외수익 (Non-operating income)		53,083
1. 유형자산처분이익 (Gain on disposition of tangible assets)	28,521	
2. 임대료(주8) (Rental income)	6,087	
3. 매도가능증권처분이익 (Gain on disposition of available-for-sale securities)	7,016	
4. 매도가능증권감액손실환입(주6) (Reversal of impaired loss on available-for-sale securities)	-	
5. 외환차익 (Gain on foreign currency transactions)	635	
6. 외화환산이익(주2) (Gain on foreign currency translations)	123	

7. 기타 (Others)	10,701	
V. 영업외비용 (Non-operating expenses)		9,565
1. 유형자산처분손실 (Loss on disposition of tangible assets)	1,158	
2. 매도가능증권감액손실(주6) (Impaired loss on available-for-sale securities)	1	
3. 외환차손 (Loss on foreign currency transactions)	104	
4. 외화환산손실(주2) (Loss on foreign exchanges transactions)	90	
5. 기부금(주36) (Donations)	336	
6. 기타 (Others)	7,876	
VI. 경상이익 (Ordinary income)		96,741
VII. 특별이익 (Extraordinary gain)		-
VIII. 특별손실 (Extraordinary loss)		2
1. 재해손실 (Casualty losses)	2	
IX. 법인세비용차감전순이익 (Net income before income tax expenses)		96,739
X. 법인세비용(주2,31) (Income tax expenses)		16,084
XI. 총당기순이익 (Net income)		80,655
XII. 외부주주지분순이익 (Net income in outside interests)		-
XIII. 연결당기순이익(주32) (Consolidated net income) (주당경상이익 - 당기:195원, 전기:518원 주당순이익 - 당기:195원, 전기:518원)		80,655

(3) 연결자본변동표

연 결 자 본 변 동 표

제7기 2005년 4월 1일부터 2006년 3월 31일까지

제6기 2004년 4월 1일부터 2005년 3월 31일까지

제5기 2003년 4월 1일부터 2004년 3월 31일까지

(단위 : 백만원)

과 목	자 본 금	연 결 자본잉여금	연 결 이익잉여금	연 결 자본조정	외 부 지
2003.4.1(제5기 초) (Beginning of the prior period)	796,998	15	30,667	(-)260,030	
연결당기순이익 (Consolidated net income)	-	-	80,655	-	
주식할인발행차금의 상각 (Depreciation of discount on stock issuance)	-	-	(-)20,773	20,773	
연결자본조정 (Fluctuation of consolidated capital adjustments)	-	-	-	7,866	
2004.3.31(제5기 말) (End of prior the period)	796,998	15	90,549	(-)231,391	
2004.4.1(제6기 초) (Beginning of the period)	796,998	15	90,549	(-)231,391	
연결당기순이익 (Consolidated net income)	-	-	30,311	-	
주식할인발행차금의 상각 (Depreciation of discount on stock issuance)	-	-	(-)90,549	90,549	
연결자본조정 (Fluctuation of consolidated capital adjustments)	-	-	-	3,484	
2005.3.31(제6기 말) (End of the period)	796,998	15	30,311	(-)137,358	
2005.4.1(당기초) (Beginning of the period)	796,998	15	30,311	(-)137,358	

연결당기순이익 (Consolidated net income)	-	-	101,481	-
주식할인발행차금의 상각 (Depreciation of discount on stock issuance)	-	-	(-)30,311	30,311
연결자본조정의 변동 (Fluctuation of consolidated capital adjustments)	-	-	-	(-)10,941
2006.3.31(당기말) (End of the period)	796,998	15	101,481	(-)117,988

(4) 연결현금흐름표

연 결 현 금 흐 름 표

제7기 2005년 4월 1일부터 2006년 3월 31일까지

제6기 2004년 4월 1일부터 2005년 3월 31일까지

제5기 2003년 4월 1일부터 2004년 3월 31일까지

(단위 : 백만원)

과 목	제 7(당) 기		제 6 기
	금 액		
1. 영업활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Operating Activities)		(-)138,559	
1. 연결당기순이익 (Consolidated Net Income)	101,481		30,311
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산 (Addition of Expenses without Cash Outflows)	149,201		89,201
1) 단기매매증권평가손실 (Loss on valuation of trading securities)	3,109		5,900
2) 장외파생상품평가손실 (Loss on valuation of OTC derivatives)	27,046		
3) 대손상각비	-		1,100

(Credit loss expenses)			
4) 매도가능증권처분손실 (Loss on disposition of available-for-sale securities)	371		
5) 매도가능증권감액손실 (Impairment loss on available-for-sale securities)	4,612		1,58
6) 기타영업외비용 (Other non-operating expenses)	3		
7) 유형자산처분손실 (Loss on disposition of tangible assets)	16		
8) 감가상각비 (Depreciation)	10,147		10,00
9) 무형자산상각비 (Amortization of intangible assets)	4,763		5,48
10) 매도유가증권평가손실 (Loss on valuation of trading securities sold)	1,398		
11) 매도신종증권평가손실 (Loss on valuation of hybrid securities sold)	59,909		32,38
12) 퇴직급여 (Severance pay)	11,094		9,60
13) 외화환산손실 (Loss on foreign exchanges transactions)	118		
14) 기타판관비 (Other general and administrative expenses)	785		68
15) 신종증권평가손실 (Loss on valuation of hybrid securities)	25,829		22,14
16) 옵션평가손실 (Loss on valuation of options)	1		
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감 (Deduction of Revenues without Cash Inflows)	(-)190,753		(-)96,87
1) 별도예치금평가이익 (Gain on valuation of reserve for claims of customer's deposits)	3,877		3,70
2) 단기매매증권평가이익 (Gain on valuation of trading securities)	6,686		9,40
3) 신종증권평가이익 (Gain on valuation of hybrid securities)	76,366		32,10

4) 옵션평가이익 (Gain on valuation of options)	2		5
5) 장외파생상품평가이익 (Gain on valuation of OTC derivatives)	22,212		30
6) 매도가능증권처분이익 (Gain on disposition of available-for-sale securities)	1,861		
7) 매도가능증권감액손실환입 (Reversal of impairment loss on available-for-sale securities)	686		1,63
8) 대손충당금환입 (Reversal of allowance for doubtful accounts)	3,524		
9) 유형자산처분이익 (Gain on disposition of tangible assets)	1		1
10) 이자수익 (Interest income)	-		8
11) 매도유가증권평가이익 (Gain on valuation of trading securities sold)	100		30
12) 매도신종증권평가이익 (Gain on valuation of hybrid securities sold)	74,725		49,09
13) 외화환산이익 (Gain on foreign exchanges translation)	474		7
14) 기타영업외수익 (Other non-operating incomes)	239		
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동 (Changes in Assets and Liabilities due to Operating activities)	(-)198,488		(-)274,14
1) 단기매매증권의 감소(증가) (Decrease(Increase) in trading securities)	(-)230,170		(-)350,94
2) 신종증권의 증가 (Increase in hybrid securities)	-		(-)382,00
3) 매수옵션의 감소(증가) (Decrease(Increase) in options purchased)	-		(-)43
4) 미수수익의 감소(증가) (Decrease(Increase) in accrued income)	2,153		(-)80
5) 미수금의 증가 (Increase in receivables)	(-)21,995		(-)1,73
6) 선급금의 감소(증가)	(-)1,936		13,26

(Decrease(Increase) in advance payments)		
7) 선급비용의 감소(증가) (Decrease(Increase) in prepaid expenses)	162	(-)25
8) 선급법인세의 감소(증가) (Decrease(Increase) in prepaid income tax)	4,109	(-)17
9) 파생상품자산의 감소(증가) (Decrease(Increase) in derivatives assets)	-	32,13
10) 기타유동자산의 감소(증가) (Decrease(Increase) in other current assets)	(-)514	3,42
11) 이연법인세자산의 감소 (Decrease in deferred income tax assets)	(-)1,859	6,47
12) 매도유가증권의 증가(감소) (Increase(Decrease) in securities sold)	-	(-)6,46
13) 매도신종증권의 증가 (Increase in hybrid securities sold)	-	418,57
14) 매도옵션의 증가 (Increase in options sold)	-	11
15) 미지급금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in accounts payable)	31,644	4,79
16) 미지급비용의 증가(감소) (Increase(Decrease) in accrued expenses)	5,992	(-)1,15
17) 미지급법인세의 증가 (Increase in Income Taxes Payable)	15,042	12
18) 제세예수금의 감소 (Decrease in withholding income taxes)	1,208	(-)55
19) 선수수익의 증가(감소) (Increase(Decrease) in unearned income)	38	2
20) 이연법인세부채의 증가 (Increase in deferred income tax liabilities)	11,437	
21) 파생상품부채의 증가(감소) (Increase(Decrease) in derivatives liabilities)	-	(-)62
22) 기타유동부채의 증가(감소) (Increase(Decrease) in other)	(-)3,295	1,70
23) 퇴직금지급액 (Retirement benefits paid)	(-)9,299	(-)10,41
24) 국민연금전환금의 감소 (Decrease in National pension fund)	-	

25) 퇴직신탁의 감소 (Decrease in retirement trust)	(-)1,205		74
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Investing Activities)		(-)443,956	
1. 투자활동으로 인한 현금유입액 (Cash Inflows from Investing Activities)	318,213		5,129,93
1) 정기에적금의 감소 (Decrease in other deposits)	13,429		
2) MMDA의 감소 (Decrease in MMDA)	-		14,81
3) MMF의 감소 (Decrease in MMF)	2,064		
4) 금융어음의 감소 (Decrease in financial bills)	2,500		
5) 예치금의 감소 (Decrease in deposits)	9,287		
6) 매수옵션의 감소 (Decrease in options purchased)	391		
7) 콜론의 감소 (Decrease in call loans)	-		5,078,30
8) 단기대여금의 감소 (Decrease in short-term loans)	4,579		5,20
9) 매도가능증권의 감소 (Decrease in available-for-sale securities)	5,566		3,00
10) 장기성대여금의 감소 (Decrease in long-term loans)	4,498		5,40
11) 보증금의 감소 (Decrease in guarantee)	11,294		8,90
12) 기타투자자산의 감소 (Decrease in other investment assets)	975		10
13) 유형자산의 처분 (Disposal of tangible fixed assets)	8		84
14) 손해배상공동기금의 감소 (Decrease in collective fund for default loss)	51		12
15) 기타대출채권의 감소 (Decrease in other loans)	78,000		
16) 대지금금의 감소	6,453		84

(Decrease in advances for customers)		
17) 부도채권의 감소 (Decrease in dishonored bonds)	1,076	2,57
18) 수입담보금의 증가 (Increase in guarantee deposits)	144,853	
19) 임대보증금의 증가 (Increase in deposits for rent)	9,989	9,51
20) 신용대주당보금의 증가 (Increase in securities loaned)	8,756	16
21) 파생상품부채의 증가 (Increase in derivatives liabilities)	14,444	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액 (Cash Outflows for Investing Activities)	(-)762,169	(-)5,077,26
1) 정기에적금의 증가 (Increase in fixed deposits and installment deposits)	11,376	1,06
2) 신종증권의 증가 (Increase in hybrid securities)	155,062	
3) MMF의 증가 (Increase in MMF)	-	2,06
4) 기타예금의 증가 (Increase in other cash and bank deposits)	-	4,00
5) 콜론의 증가 (Increase in call loans)	23,000	4,968,30
6) 단기대여금의 증가 (Increase in short-term loans)	4,569	5,19
7) 기타대출채권의 증가 (Increase in other loans)	122,800	
8) 파생상품자산의 증가 (Increase in derivatives assets)	106,828	
9) 장기성대여금의 증가 (Increase in long-term loans)	2,553	3,52
10) 보증금의 증가 (Increase in guarantee)	12,863	12,56
11) 기타투자자산의 증가 (Increase in other investment assets)	223	1,26
12) 유형자산의 취득	7,123	9,97

(Acquisition of tangible fixed assets)			
13) 손해배상공동기금의 증가 (Increase in collective fund for default loss)	2,526		49
14) 무형자산의 취득 (Acquisition of intangible assets)	2,409		3,59
15) 매도옵션의 감소 (Decrease in options sold)	105		
16) 신용대주담보금의 감소 (Decrease in securities loaned)	8,869		
17) 예치금의 증가 (Increase in deposits)	-		31,52
18) 신용공여금의 증가 (Increase in Brokers' Loans)	156,727		19,23
19) 대지급금의 증가 (Increase in advances for customers)	173		3,25
20) 수입담보금의 감소 (Increase in guarantee deposits)	143,162		81
21) 임대보증금의 감소 (Decrease in deposits for rent)	1,223		
22) 매도가능증권의 증가 (Increase in available-for-sale securities)	578		10,42
III. 재무활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Financing Activities)		588,574	
1. 재무활동으로 인한 현금유입액 (Cash Inflows from Financing Activities)	42,657,176		28,711,93
1) 콜머니의 증가 (Increase in call money)	27,763,900		18,132,40
2) 단기차입금의 증가 (Increase in short-term borrowings)	4,892,630		4,570,85
3) 환매조건부채권매도의 증가 (Increase in bonds sold under reverse resale agreements)	9,641,622		5,781,62
4) 후순위차입금의 증가 (Increase in subordinated borrowings)	-		70,00
5) 고객예수금의 증가 (Increase in customers' deposits)	24		154,42
6) 매도유가증권의 증가	102,169		

(Increase in securities sold)			
7) 매도신종증권의 증가 (Increase in hybrid securities sold)	256,831		
8) 자기주식의 처분 (Disposal of treasury stock)	-		2,62
2. 재무활동으로 인한 현금유출액 (Cash Outflows for Financing Activities)	(-)42,068,602		(-)28,515,42
1) 콜머니의 감소 (Decrease in call money)	27,809,900		18,086,40
2) 단기차입금의 감소 (Decrease in short-term borrowings)	4,787,380		4,510,85
3) 환매조건부채권매도의 감소 (Decrease in bonds sold under reverse resale agreements)	9,423,394		5,758,17
4) 고객예수금의 감소 (Decrease in customers' deposits)	46,928		
5) 후순위유동성장기부채의 감소 (Repayment of current portion of long-term debts)	1,000		
6) 사채의 상환 (Retirement of debenture)	-		160,00
IV. 외화환산으로인한 현금의 감소 (Decrease in overseas operation translation debits)		(-)1,078	
V. 현금의 증가(감소)(I + II + III + IV) (Increase(Decrease) in Cash and Cash Equivalents)		4,981	
VI. 기초의 현금(주34) (Cash and Cash Equivalents at Beginning of the Period)		9,227	
VII. 기말의 현금(주34) (Cash and Cash Equivalents at End of the Period)		14,208	

과 목	제 5(전) 기	
	금	액
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		335,908

(Cash Flows from Operating Activities)		
1. 연결당기순이익 (Consolidated Net Income)	80,655	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산 (Addition of Expenses without Cash Outflows)	106,944	
1) 단기매매증권평가손실 (Loss on valuation of trading securities)	4,948	
2) 장외파생상품평가손실 (Loss on valuation of OTC derivatives)	673	
3) 대손상각비 (Credit loss expenses)	3,774	
4) 매도가능증권감액손실 (Impairment loss on available-for-sale securities)	1	
5) 기타영업외비용 (Other non-operating expenses)	2	
6) 유형자산처분손실 (Loss on disposition of tangible assets)	1,158	
7) 감가상각비 (Depreciation)	13,894	
8) 무형자산상각비 (Amortization of intangible assets)	5,630	
9) 매도유가증권평가손실 (Loss on valuation of trading securities sold)	107	
10) 매도신종증권평가손실 (Loss on valuation of hybrid securities sold)	63,602	
11) 퇴직급여 (Severance pay)	9,984	
12) 외화환산손실 (Loss on foreign exchanges transactions)	24	
13) 기타판관비 (Other general and administrative expenses)	1,415	
14) 신종증권평가손실 (Loss on valuation of hybrid securities)	1,732	
15) 옵션평가손실 (Loss on valuation of options)	-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(-)124,102	

(Deduction of Revenues without Cash Inflows)		
1) 별도예치금평가이익 (Gain on valuation of reserve for claims of customer's deposits)		3,643
2) 단기매매증권평가이익 (Gain on valuation of trading securities)		4,001
3) 신종증권평가이익 (Gain on valuation of hybrid securities)		61,561
4) 옵션평가이익 (Gain on valuation of options)		-
5) 장외파생상품평가이익 (Gain on valuation of OTC derivatives)		125
6) 매도가능증권처분이익 (Gain on disposition of available-for-sale securities)		7,016
7) 매도가능증권감액손실환입 (Reversal of impairment loss on available-for-sale securities)		-
8) 기타영업외수익 (Other non-operating income)		8,569
9) 유형자산처분이익 (Gain on disposition of tangible assets)		28,521
10) 이자수익 (Interest income)		5,243
11) 매도유가증권평가이익 (Gain on valuation of trading securities sold)		300
12) 매도신종증권평가이익 (Gain on valuation of hybrid securities sold)		5,000
13) 외화환산이익 (Gain on foreign exchanges translation)		123
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동 (Changes in Assets and Liabilities due to Operating activities)		272,411
1) 단기매매증권의 감소(증가) (Decrease(Increase) in trading securities)		93,120
2) 신종증권의 증가 (Increase in hybrid securities)		(-)190,696
3) 매수옵션의 감소(증가)		117

(Decrease(Increase) in options purchased)		
4) 미수수익의 증가 (Increase in accrued income)	(-)2,316	
5) 미수금의 증가 (Increase in receivables)	(-)7,988	
6) 선급금의 감소(증가) (Decrease(Increase) in advance payments)	(-)11,852	
7) 선급비용의 감소(증가) (Decrease(Increase) in prepaid expenses)	840	
8) 선급법인세의 증가 (Increase in prepaid income tax)	(-)2,443	
9) 파생상품자산의 감소(증가) (Decrease(Increase) in derivatives assets)	(-)20,888	
10) 기타유동자산의 감소(증가) (Decrease(Increase) in other current assets)	(-)3,953	
11) 이연법인세차의 감소 (Decrease in deferred income tax assets)	16,100	
12) 매도유가증권의 증가(감소) (Increase(Decrease) in securities sold)	10,006	
13) 매도신종증권의 증가 (Increase in hybrid securities sold)	407,772	
14) 매도옵션의 증가 (Increase in options sold)	-	
15) 미지급금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in accounts payable)	(-)593	
16) 미지급비용의 증가(감소) (Increase(Decrease) in accrued expenses)	9,950	
17) 미지급법인세의 증가 (Increase in Income Taxes Payable)	38	
18) 제세예수금의 감소 (Decrease in withholding income taxes)	(-)1,446	
19) 선수수익의 증가(감소) (Increase(Decrease) in unearned income)	(-)281	
20) 파생상품부채의 증가(감소) (Increase(Decrease) in derivatives liabilities)	672	
21) 기타유동부채의 증가(감소) (Increase(Decrease) in other)	(-)12,598	

22) 퇴직금지급액 (Retirement benefits paid)	(-)12,373	
23) 국민연금전환금의 감소 (Decrease in National pension fund)	2	
24) 퇴직신탁의 감소 (Decrease in retirement trust)	1,221	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Investing Activities)		(-)23,603
1. 투자활동으로 인한 현금유입액 (Cash Inflows from Investing Activities)	6,885,121	
1) 양도성예금증서의 감소 (Decrease in Negotiable certificate of deposits)	1,018	
2) MMDA의 감소 (Decrease in MMDA)	64,654	
3) 콜론의 감소 (Decrease in call loans)	6,650,027	
4) 단기대여금의 감소 (Decrease in short-term loans)	1,267	
5) 매도가능증권의 감소 (Decrease in available-for-sale securities)	40,994	
6) 장기성예금의 감소 (Decrease in long-term deposits)	19	
7) 장기성대여금의 감소 (Decrease in long-term loans)	4,813	
8) 보증금의 감소 (Decrease in guarantee)	14,955	
9) 기타투자자산의 감소 (Decrease in other investment assets)	2,149	
10) 유형자산의 처분 (Disposal of tangible fixed assets)	46,531	
11) 무형자산의 처분 (Disposal of intangible assets)	1,090	
12) 손해배상공동기금의 감소 (Decrease in collective fund for default loss)	-	
13) 기타대출채권의 감소 (Decrease in other loans)	128	
14) 대지급금의 감소	48,888	

(Decrease in advances for customers)		
15) 부도채권의 감소 (Decrease in dishonored bonds)	-	
16) 수입담보금의 증가 (Increase in guarantee deposits)	1,022	
17) 임대보증금의 증가 (Increase in deposits for rent)	7,566	
18) 신용대주담보금의 증가 (Increase in securities loaned)	-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액 (Cash Outflows for Investing Activities)	(-)6,908,724	
1) 정기예적금의 증가 (Increase in fixed deposits and installment deposits)	-	
2) MMF의 증가 (Increase in MMF)	-	
3) 기타예금의 증가 (Increase in other cash and bank deposits)	-	
4) 콜론의 증가 (Increase in call loans)	6,753,800	
5) 단기대여금의 증가 (Increase in short-term loans)	1,261	
6) 장기성예금의 증가 (Increase in long-term deposits)	7	
7) 장기성대여금의 증가 (Increase in long-term loans)	3,614	
8) 보증금의 증가 (Increase in guarantee)	12,254	
9) 기타투자자산의 증가 (Increase in other investment assets)	186	
10) 유형자산의 취득 (Acquisition of tangible fixed assets)	9,355	
11) 손해배상공동기금의 증가 (Increase in collective fund for default loss)	500	
12) 무형자산의 취득 (Acquisition of intangible assets)	7,292	
13) 예치금의 증가	26,173	

(Increase in deposits)		
14) 신용공여금의 증가 (Increase in Brokers' Loans)	74,513	
15) 대지급금의 증가 (Increase in advances for customers)	-	
16) 부도채권의 증가 (Increase in dishonored bonds)	3,097	
17) 수입담보금의 감소 (Increase in guarantee deposits)	-	
18) 임대보증금의 감소 (Decrease in deposits for rent)	5,427	
19) 매도가능증권의 증가 (Increase in available-for-sale securities)	11,245	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름 (Cash Flows from Financing Activities)		(-)309,496
1. 재무활동으로 인한 현금유입액 (Cash Inflows from Financing Activities)	14,324,993	
1) 콜머니의 증가 (Increase in call money)	5,704,000	
2) 단기차입금의 증가 (Increase in short-term borrowings)	3,530,000	
3) 환매조건부채권매도의 증가 (Increase in bonds sold under reverse resale agreements)	5,089,993	
4) 사채의 발행 (Issuance of debenture)	1,000	
5) 후순위차입금의 증가 (Increase in subordinated borrowings)	-	
6) 고객예수금의 증가 (Increase in customers' deposits)	-	
7) 자기주식의 처분 (Disposal of treasury stock)	-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액 (Cash Outflows for Financing Activities)	(-)14,634,489	
1) 콜머니의 감소 (Decrease in call money)	5,839,000	
2) 단기차입금의 감소	3,677,200	

(Decrease in short-term borrowings)		
3) 환매조건부채권매도의 감소 (Decrease in bonds sold under reverse resale agreements)	5,066,323	
4) 고객예수금의 감소 (Decrease in customers' deposits)	51,966	
5) 사채의 상환 (Retirement of debenture)	-	
IV. 외화환산으로인한 현금의 감소 (Decrease in overseas operation translation debits)		(-)196
V. 현금의 증가(감소)(I + II + III + IV) (Increase(Decrease) in Cash and Cash Equivalents)		2,613
VI. 기초의 현금(주33) (Cash and Cash Equivalents at Beginning of the Period)		10,160
VII. 기말의 현금(주33) (Cash and Cash Equivalents at End of the Period)		12,773

(5) 당해 사업연도의 연결재무제표에 대한 주석

제7기 연결재무제표에 대한 감사보고서의 주석 내용 참조

라. 연결에서 제외된 회사

<해당사항 없음>

6. 부문별 재무 현황

가. 사업부문별 재무정보

(1) 사업부문별 재무현황

<해당사항 없음>

(2) 공통 판매비와 관리비 및 자산

<해당사항 없음>

(3) 영업손익의 조정

<해당사항 없음>

(4) 기타 사업부문 현황

<해당사항 없음>

나. 지역별 재무 정보

(1) 지역의 구분

해외영업에 연결대상 종속회사가 포함되어 있으나, 당해 법인의 매출액의 10% 미만

이므로 기재를 생략함

(2) 공시대상 지역부문

<해당사항 없음>

(3) 지역부문별 현황

<해당사항 없음>

(4) 지역별 재무현황

<해당사항 없음>

(5) 공통 판매비와 관리비 및 자산

<해당사항 없음>

(6) 영업손익의 조정

<해당사항 없음>

7. 합병 전 · 후의 재무제표

최근 3 사업연도 중 합병은 해당사항 없음

가. 합병의 개요

<해당사항 없음>

나. 합병 전 · 후의 재무제표

<해당사항 없음>

다. 합병관련사항

<해당사항 없음>

라. 우회상장 전후 재무예측치와 실적치 비교

<해당사항 없음>

마. 재무예측치와 실적치간 차이발생 원인

<해당사항 없음>

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

가. 감사인

제 8 기	제 7 기	제 6 기
삼정회계법인 대표이사 공인회계사 강성원	삼정회계법인 대표이사 공인회계사 강성원	삼정회계법인 대표이사 공인회계사 강성원

나. 당해 사업연도의 감사절차 요약

본 감사인은 첨부된 굿모닝신한증권주식회사의 2007년 3월 31일과 2006년 3월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 굿모닝신한증권주식회사의 2007년과 2006년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리 기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다. 감사의견

사업연도	감사의견	지적사항 등 요약
제 8 기	적정	없음
제 7 기	적정	없음
제 6 기	적정	없음

라. 특기사항 요약

사업연도	특기 사항
제 8 기	특이사항없음
제 7 기	특이사항없음
제 6 기	<p>(1) 특수관계자와의 거래 재무제표에 대한 주석 8에서 설명하고 있는 바와 같이, 당기 중 신한금융지주회사 등 특수관계자에 대한 수익과 비용은 각각 9,836백만원과 12,626백만원이며, 당기말 현재 채권과 채무는 각각 72,564백만원과 86,034백만원입니다.</p> <p>(2) 주식교환 재무제표에 대한 주석 38에서 설명하고 있는 바와 같이, 2004년 12월 23일 회사의 최대주주인 신한금융지주회사는 동사 이외의 주주와 포괄적 주식교환을 실시하였습니다. 이에 따라 회사는 신한금융지주회사의 완전자회사로 편입되었으며, 2005년 1월 5일 증권거래소 상장이 폐지되었습니다</p>

2. 당해 사업연도 감사(내부감사)의 감사의견 등

가. 감사절차 요약

- (1) 감사의 성명 : 정기승(상근감사위원)
- (2) 상시근무 감사보조요원 현황 : 13명
- (3) 감사일정 : 정기감사 76회, 수시감사 10회
- (4) 주요감사절차

회계감사를 위하여 회계에 관한 장부와 관계서류를 열람하고 재무제표 및 동 부속명세서에 대하여도 면밀히 검토하였습니다. 감사를 실시함에 있어서 필요하다고 인정되는 경우 대조·실사·입회·조회 기타 적절한 감사절차를 적용하여 조사하였습니다.

업무감사를 위하여 이사회 및 기타 중요한 회의에 출석하고 필요하다고 인정되는 경우 이사로부터 업무에 관한 보고를 받았으며 중요한 업무에 관한 서류를 열람하고 그 내용을 검토하는 등 적절한 방법을 사용하여 조사하였습니다.

나. 감사의견

- (1) 대차대조표 및 손익계산서의 표시에 관한 사항
대차대조표와 손익계산서는 법령, 정관 및 기업회계기준에 따라 회사의 재무상태,

영성과를 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

(2) 영업보고서에 관한 사항

영업보고서는 법령 및 정관에 따라 회사의 상황을 정확하게 표시하고 있습니다

(3) 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서에 관한 사항

이익잉여금처분계산서는 법령, 정관 및 기업회계기준에 따라 이익잉여금의 변동 및 현금흐름의 내용을 중요성의 관점에서 적합하게 작성되어 있습니다.

다. 참고사항

<해당사항 없음>

3. 연결재무제표에 대한 감사인의 감사의견 등

제8기(2006년 4월 1일 ~ 2007년 3월 31일) 연결재무제표는 현재 작성중에 있음에 따라 제7기 기준으로 작성함

가. 감사인

제 7 기	제 6 기	제 5 기
삼정회계법인 대표이사 공인회계사 강성원	삼정회계법인 대표이사 공인회계사 강성원	삼정회계법인 대표이사 공인회계사 강성원

나. 당해 사업연도의 감사절차 요약

본 감사인은 첨부된 굿모닝신한증권주식회사와 그 종속회사의 2006년 3월31일과 2005년 3월 31일 현재의 연결대차대조표와 동일로 종료되는 양회계연도의 연결손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표를 감사하였습니다. 이 연결재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며, 본 감사인의 책임은 동 연결재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 다만, 2006년 3월31일과 2005년 3월 31일 현재 굿모닝신한증권주식회사와 그종속회사의 자산총액(내부거래 제거전)의 0.15%와 0.19% 및 동일로 종료되는 양회계연도의 동 회사들의 매출액 총액(내부거래 제거전)의 0.30%와 0.17%를 차지하고 있는 Good Morning Shinhan Securities USA Inc. 및 Good Morning

Shinhan Securities Europe Limited의 재무제표에 대하여는 타감사인의 감사보고서를 의견표명의 기초로 이용하였습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 연결재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 연결재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 연결재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 연결재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 감사와 타감사인의 감사보고서를 기초로 한 본 감사인의 의견으로는 상기 연결재무제표가 굿모닝신한증권주식회사와 그 종속회사의 2006년과 2005년 3월31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양회계연도의 경영성과 그리고 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다. 연결 감사의견

사업연도	감사의견	지적사항 등 요약
제 7 기	적정	-
제 6 기	적정	-
제 5 기	적정	-

라. 특기사항 요약

사업연도	특기 사항
제 7 기	(1) 특수관계자와의 거래 연결재무제표에 대한 주석 8에서 설명하고 있는 바와 같이, 당기중 신한금융지주회사 등 특수관계자에 대한 수익과 비용은 각각 2,061백만원과 5,222백만원이며, 당기말 현재 채권과 채무는 각각 34,742백만원과 96,045백만원입니다.
제 6 기	(1) 특수관계자와의 거래 연결재무제표에 대한 주석 8에서 설명하고 있는 바와 같이, 당기중 신한금융지주회사 등 특수관계자에 대한 수익과 비용은 각각 2,990백만원과 7,807백만원이며, 당기말 현재 채권과 채무는 각각 79,498백만원과 84,576백만원입니다.

	<p>(2) 주식교환</p> <p>재무제표에 대한 주석 37에서 설명하고 있는 바와 같이, 2004년 12월 23일 지배회사의 최대주주인 신한금융지주회사는 동사 이외의 주주와 포괄적 주식교환을 실시하였습니다. 이에 따라 지배회사는 신한금융지주회사의 완전자회사로 편입되었으며, 2005년 1월 5일 증권거래소 상장이 폐지되었습니다.</p>
제 5 기	<p>(1) 특수관계자와의 거래</p> <p>연결재무제표에 대한 주석 11에서 설명하고 있는 바와 같이, 당기 중 신한금융지주회사 등 특수관계자에 대한 수익과 비용은 각각 2,236백만원과 23,632백만원이며, 당기 말 현재 채권과 채무는 각각 29,436백만원과 172,677백만원입니다.</p> <p>(2) 카드사가 발행한 회사채 등 관련 불확실성</p> <p>연결재무제표에 대한 주석 25에서 설명하고 있는 바와 같이, 당기 말 현재 회사는 경영상의 어려움을 겪고 있는 LG카드주식회사가 발행한 회사채를 단기매매증권 중 채권으로 4,879백만원을 보유하고 있습니다. 동 단기매매증권에 대한 향후 실제 평가금액은 회사의 추정액과 달라질 수 있습니다.</p> <p>(3) 회계변경</p> <p>연결재무제표에 대한 주석 2에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 2002년 12월 31일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제 2호 내지 9호를 반영하여 당기 연결재무제표를 작성하였습니다.</p>

4. 최근 3사업연도의 외부감사인에게 지급한 보수 등에 관한 사항

가. 감사용역계약 체결현황

(단위 : 백만원)

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제 8 기	삼정회계 법인	회계 감사	196	2,000
제 7 기	삼정회계 법인	회계 감사	183	1,645
제 6 기	삼정회계 법인	회계 감사	190	2,000

나. 외부감사인과의 비감사용역계약 체결현황

<해당사항 없음>

5. 기타

<해당사항 없음>

V. 이사회 등 회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항

1. 이사회 등 회사의 기관의 개요

가. 이사회제도에 관한 사항

(1) 이사회 구성에 관한 사항

(가) 이사회 권한 내용

당사의 이사회는 당사 이사회 규정에 따라 다음의 사항을 포함한 회사의 중요

사항에 대해 심의하고 결의합니다.

: 주주총회에 관한 사항, 정관 및 중요규정의 제정 및 개폐에 관한 사항, 자본금 및 주식에 관한 사항, 경영의 기본에 관한 사항, 자금의 조달에 관한 사항, 회사의 재산에 관한 사항, 이사 등에 관한 사항, 중요한 계약의 체결, 기타 사항

이사회 산하 위원회는 아래의 사항에 대하여 이사회에 보고합니다.

: 이사회 결의사항의 집행 결과 및 그 실적, 이사회내 위원회의 활동결과와 그 실적 분석, 다른 규정에서 이사회 보고사항으로 정한 사항, 기타 이사회 의장 또는 대표이사 사장이 필요하다고 인정하는 사항

(나) 이사후보의 인적사항에 관한 주총 전 공시여부 및 주주의 추천여부

이사후보의 인적사항은 주총전에 이사회 결의 신고, 주주총회 소집 통지 및

공고, 경영참고사항 게재 등을 통해 각 주주들에게 공지하고 있음.

이사 후보는 이사회 산하 추천위원회에서 추천함.

(다) 사외이사후보추천위원회 설치 및 구성 현황

성명	사외이사 여부	비고
이동걸	×	
윤재운	○	
김형태	○	
안재규	○	

(라) 사외이사 현황

성명	주요경력	최대주주등과의 이해관계	비고
윤재운	1975 서울대학교 교육학과 졸업 1998 조흥은행 반포터미널 지점장 2001 계열금융3센터 센터장 2001 신탁업무 부장 2003 광화문 지점장 2004 강동지역 본부장 2005 중부지역 본부장 2006 現) 신한금융지주회사 부사장	최대주주의 임원	
김형태	1985 서울대학교 경영학과 졸업 1987 서울대학교 대학원 경영학석사 1993 서울대학교 대학원 경영학 박사 1993 MIT post-doctorate 1995 Wharton School Senior Research Fellow 1998 한국증권연구원 연구위원 2003~現) 한국증권연구원 부원장	해당사항 없음	
김경호	1973 경기고등학교 졸업 1978 서울대학교 경영학과 졸업 1987 미국퍼듀대학교 경영학 박사 1987 캘리포니아 주립 L.A.대 조교수 2000 한국회계연구원 회계기준위원회 상임 위원 1991~現) 홍익대학교 경영대학 교수	해당사항 없음	
안재규	1968 서울대학교 상학과 졸업 1978 KEB LTD. Hong Kong 1990 KEB New York 지점장 1996 KEB KTD. Hong Kong 사장	해당사항 없음	

	2001 KEB 기업금융본부 부분부장 前)외환 코메르쯔신운용(주) 대표이사		
--	---	--	--

(2) 이사회 운영에 관한 사항

(가) 이사회 운영규정의 주요내용

1) 이사회 역할

- 회사의 경영전략 및 경영목표를 승인하고 그 이행 여부를 감독
- 회사 경영의 건전성을 위하여 리스크관리등 내부통제시스템의 적정성 여부를 확인하고 이를 위한 내부통제환경을 조성.

2) 위원회 구성

- 감사위원회, 추천위원회, 보상위원회, 리스크관리위원회를 설치하며, 기타 필요한 위원회는 이사회 결의에 따라 설치할 수 있음.
(집행위원회 폐지 : 2003.05.07 이사회 결의, 동 위원회 규정 폐지)
- 각 위원회의 구성 및 운영은 별도로 정하는 위원회규정에 따름.
- 위원회는 결의된 사항을 이사회에 보고하여야 하며, 이사회는 위원회가 결의한 사항에 대하여 다시 결의할 수 있음.

3) 이사회 소집 및 소집권자

- 정기이사회 : 매 분기 1회
- 임시이사회 : 이사회 의장 또는 대표이사가 필요하다고 인정하거나 이사 3인 이상의 요청이 있을 때에 소집권자가 소집의 일시와 장소를 지정하여 소집함.

4) 소집 통지

소집통지서를 이사회 개최일 7일전에 각 이사에게 발송하여야 함. 단 긴급한 사유가 있는 경우에는 이사 과반수 이상의 사전·사후 동의로 그 기간을 단축할 수 있음.

5) 의안의 배부

이사회 의안 및 위원회의 의안은 회의 개최 최소 5일전에 전 이사 및 위원회 각 구성원 및 기타 위원회 참석자에게 배부하여야 함.

6) 결의 사항

- 주주총회에 관한 사항
- 정관 및 중요규정의 제정 및 개폐에 관한 사항

- 자본금 및 주식에 관한 사항
- 경영의 기본에 관한 사항
- 자금의 조달에 관한 사항
- 회사의 재산에 관한 사항
- 이사 등에 관한 사항
- 중요한 계약의 체결
- 기타 사항

7) 결의 방법

- 법령이나 정관에 다른 정함이 있는 경우외에는 이사 과반수의 출석과 출석 이사의 과반수로 함.
- 이사의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 이사가 동영 상 및 음성을 동시에 송수신하는 통신 수단에 의하여 결의에 참가하는 것을 허용할 수 있으며 이경우 당해 이사는 이사회에 직접 출석한 것으로 봄.

(나) 이사회 의 주요 활동 내역

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결
3	2006.04.25	1. 2005 회계년도 재무제표 및 영업보고서 승인의 건 2. 장외파생상품 관련 신종유가증권 총 발행한도 증액 승인의 건 3. ELS 및 ELW에 대한 일괄신고서 제출 승인의 건 4. 지점이전 승인의 건	원안대로 원안대로 원안대로 원안대로
4	2006.05.15	1. 제7기 정기 주주총회 소집의 건 2. 내부회계관리 규정 개정의 건	원안대로 원안대로
5	2006.05.30	1. 이사회 산하 제 위원회 구성의 건 2. 이사회 규정 개정 승인의 건 3. 매도가능유가증권 매도 승인의 건	원안대로 원안대로 원안대로
6	2006.07.24	1. 후순위차입금 조달 승인의 건 2. Credit Line 설정 승인의 건 3. 주요 규정 개정 승인의 건 4. 지정 이전 승인의 건	원안대로 원안대로 원안대로 원안대로
7	2006.07.31	1. 지정지배인 변경 승인의 건	원안대로
8	2006.09.26	1. ELW발행에 대한 일괄신고서 제출 승인의 건 2. 개인신용정보등의 제공 및 이용에 관한 지침 개정 승인의 건 3. 일종당좌차월 및 당좌차월 재계약 승인의 건 4. 지정 신설 승인의 건 5. 지정지배인 변경 및 신규 선임 승인의 건	원안대로 원안대로 원안대로 원안대로 원안대로

9	2006.11.10	1. 조직(일부) 개편 승인의 건 2. 지정 지배인 신규 선임 승인의 건	원안대로 원안대로
10	2006.12.19	1. 2007년 경영계획 승인의 건 2. 신주발행에 의한 유상증자 승인의 건 3. 이사 아닌 경영진 선임 동의의 건 4. 준법감시인 선임 승인의 건 5. CP발행 및 은행 차입금 차입한도 설정 승인의 건 6. 일중 당좌 차월 및 당좌차월 만기 연장 계약 승인의 건 7. 지정 이전 승인의 건	원안대로 원안대로 원안대로 원안대로 원안대로 원안대로 원안대로
11	2006.12.22	1. 지정 명칭 변경 승인의 건 2. 지정 지배인 변경 승인의 건	원안대로 원안대로
1	2007.02.22	홍콩현지법인 설립 승인의 건 경영진관련 규정 제·개정 승인의 건 경영진에 대한 PU 부여 승인의 건 2007년 경영진 평가지표 및 성과 목표 설정 승인의 건 이사 아닌 경영진 선임 승인의 건 장외파생상품관련 신종유가증권 발행한도 증액 승인의 건 ELS 및 ELW 발행에 대한 일괄신고서 제출 승인의 건 일중 당좌 차월 및 당좌 차월 만기 연장 계약 승인의 건 지정 이전 및 명칭 변경 승인의 건	원안대로 원안대로 원안대로 원안대로 원안대로 원안대로 원안대로 원안대로
2	2007.03.22	개인신용정보등의 제공 및 이용에 관한 지침 개정 승인의 건	원안대로

(다) 이사회에서의 사외이사의 주요활동내역

회 차	개최일자	사외이사 참석인원	비 고
3	2006.04.25	5(5)	
4	2006.05.15	5(5)	
5	2006.05.30	3(4)	제7기 주주총회에서 사외이사를 4명 선출함
6	2006.07.24	4(4)	
7	2006.07.31	4(4)	
8	2006.09.26	4(4)	
9	2006.11.10	4(4)	
10	2006.12.19	4(4)	
11	2006.12.22	1(4)	
1	2007.02.22	4(4)	

2	2007.03.22	4(4)	
---	------------	------	--

(라) 이사회내의 위원회 구성현황과 그 활동내역

위원회명	인원수	위원 현황	사외이사 현황
추천위원회	4명	윤재운, 이동걸, 김형태, 김경호	윤재운, 김형태, 김경호
보상위원회	3명	안재규, 윤재운, 김형태	안재규, 윤재운, 김형태
리스크관리위원회	3명	김형태, 김경호, 안재규	김형태, 김경호, 안재규
감사위원회	3명	김경호, 정기승, 안재규	김경호, 안재규

□추천위원회

회 차	개최일자	의안 내용	가결 여부
2	2006.05.30	1. 이사 후보자 추천의 건	원안대로 가결

□보상위원회

회 차	개최일자	의안 내용	가결 여부
3	2006.05.30	1. 2006년 경영진 평가 및 보상체계 변경의 건 2. 이사 보수 결정의 건	원안대로 가결 원안대로 가결
4	2006.12.19	1. 경영진 보수(안) 승인의 건	원안대로 가결

□리스크관리 위원회

회 차	개최일자	의안 내용	가결 여부
2	2006.05.15	(보고사항) 1. 06년 1/4분기 리스크관리부서 정기 업무보고	
3	2006.07.24	(의안) 1. 위험역한도 확대 및 배정 (보고사항) 1. 06년 2/4분기 리스크관리부 정기 업무 보고	원안대로 가결
4	2006.11.10	(보고사항) 1. 리스크관리부 정기 업무 보고	

나. 감사제도에 관한 사항

(1) 감사기구 관련 사항

(가) 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법 등

구분	설치여부	구성방법	최근선임일	비고
감사위원회	○	상근감사위원 정기승 사외이사 김경호 사외이사 안재규	2006.5.30 2006.5.30 2006.5.30	

(나) 감사위원회(감사)의 감사업무에 필요한 경영정보접근을 위한 내부장치 마련 여부

정관 제43조에 의거 감사위원회의 직무 규정

- 회사의 회계와 업무를 감사
- 임시주주총회 소집 청구
- 자회사에 대한 영업의 보고 요구권
- 외부감사인 선임

감사위원회 규정 제3조 내지 제4조에 의한 감사위원회의 역할과 권한 규정

1. 감사위원회의 역할

- 1) 재무감사·업무감사·준법감사·경영감사·IT감사 등으로 구분되는 내부 감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치 및 개선방안 제시
- 2) 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 3) 내부감사부서장의 임면에 대한 동의
- 4) 외부감사인의 선임에 대한 승인
- 5) 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 6) 감사결과 지적사항에 대한 조치확인
- 7) 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- 8) 기타 감독기관 지시, 이사회 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

2. 감사위원회의 권한

- 1) 원칙적으로 회사 내 모든 정보에 대한 요구권 (경영진은 위원회의 원활한

업 공 무수행을 위하여 중요한 경영활동에 관한 정보를 사전 또는 사후적으로 유하여야 한다)

- 2) 관계자의 출석 및 답변요구
- 3) 참고·금고·장부·물품 등의 봉인
- 4) 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구
- 5) 기타 감사업무수행에 필요한 사항의 요구

감사위원회 직무 규정을 통한 감사위원회의 직무수행기준과 절차를 규정

상근 감사조직 운영

(다) 감사위원회(감사)의 인적사항

성명	주요경력	비고
정기승	서울대학교 법학과졸업/ 한양대학교 법학 박사/ 금융감독원 은행감독국장	
김경호	경기고등학교 졸업/ 서울대학교 경영학과 졸업/ 미국퍼듀대학교 경영학 박사 현) 흥익대학교 경영대학 교수	
안재규	서울대학교 상학과 졸업/ 외환꼬메르쯔 투신운용(주) 대표이사	

(2) 감사위원회(감사)의 주요활동내역

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
2	2006.04.25	(보고사항) 1.'05회계년도 외부감사 결과 주요 이슈사항 보고 2.'05회계년도 하반기(05.10.01~06.03.31) 내부 회계관리제도 운영실태에 관한 보고		
3	2006.05.15	(의안) 1.제7기 재무제표에 대한 검토의 건 2."05회계연도 하반기(05.10.01~06.03.31)내부 회계관리제도 운영실태에 관한보고"에 대한 평가 (보고 사항) 1.'06.1/4분기 감사부 업무 현황 보고	원안대로 가결 원안대로 가결	

		2.금융감독원 부문감사결과 현지조치사항에 대한 처리결과 보고 3.'06.1/4분기 준법감시부 업무 현황 보고		
4	2006.07.24	(의안) 1.외부감사인 선임 승인의 건 (보고사항) 1.06.2/4분기 감사부 업무 현황 보고 2.06.2/4분기 준법감시부 업무 현황 보고	원안대로 가결	
5	2006.11.10	(보고사항) 1.FY06 상반기 내부회계관리제도 운영실태에 관한 보고 2. 감사관련규정 제.개정 보고 3. 06 3/4분기 감사부 업무 현황보고 4. 06 3/4분기 준법감시부 업무 현황보고		
1	2007.02.22	감사부장 임면 동의의 건 재무보고내부통제운영실태평가에 대한 감사위원회 평가 2007년 연간 감사 계획 2006년 내부통제시스템 평가 보고 감사부 업무 현황(2006년 4/4분기) 보고 준법감시부 업무 현황(2006년 4/4분기) 보고	가결 가결 가결 보고사항 보고사항 보고사항	

다. 주주의 의결권행사에 관한 사항

(1) 집중투표제의 채택여부

- 집중투표제를 채택하고 있지 않음

(2) 서면투표제 또는 전자투표제의 채택여부

- "서면에 의한 의결권의 행사 (정관 제 27조의 3)" 를 규정하고 있음

(3) 소수주주권의 행사여부

행사자	소수주주권	행사 사유	진행 경과	비고

<해당사항 없음>

라. 임원의 보수 등

(1) 이사(사외이사 포함) 및 감사위원회 위원(감사)의 보수현황

[2007.03.31 현재]

(단위 : 백만원)

구분	지급 총액	주총승인금액	1인당 평균 지급액	비고
이사	1,474	3,600	368	
감사위원회 위원	287	96		

(2) 주식매수선택권 부여 · 행사현황

[2007년 03월 31일 현재]

부여 받은자	관계	부여일	부여방법	주식의 종류	변동수량			미 수
					부여	행사	취소	
티머시 메커시	등기임원	1994년 02월 04일	신주발행	보통주	924,000	0	92,400	8
김석동	등기임원	1994년 02월 04일	신주발행	보통주	1,051,050	0	105,105	9
도기권	등기임원	1994년 02월 04일	신주발행	보통주	900,900	0	90,090	8
티머시 메커시	등기임원	1998년 02월 04일	신주발행	보통주	693,000	0	69,300	6
김석동	등기임원	1998년 02월 04일	신주발행	보통주	450,450	0	45,045	4
도기권	등기임원	1998년 02월 04일	신주발행	보통주	450,450	0	45,045	4
이근모	미등기임 원	1999년 12월 17일	신주발행	보통주	250,000	0	25,000	2
박정삼	미등기임 원	1999년 12월 17일	신주발행	보통주	250,000	0	25,000	2
영종섭	미등기임 원	1999년 12월 17일	신주발행	보통주	250,000	0	25,000	2
조정환	미등기임 원	1999년 12월 17일	신주발행	보통주	250,000	0	25,000	2
이흥주	미등기임 원	1999년 12월 17일	신주발행	보통주	200,000	0	20,000	1
	미등기임							

박종길	원	1999년 12월 17일	신주발행	보통주	100,000	0	10,000	
조덕환	직원	1999년 12월 17일	신주발행	보통주	200,000	0	20,000	1
정진원	직원	1999년 12월 17일	신주발행	보통주	100,000	0	10,000	
윤두식	직원	1999년 12월 17일	신주발행	보통주	100,000	0	10,000	
김세원	직원	1999년 12월 17일	신주발행	보통주	100,000	0	10,000	
김재득	직원	1999년 12월 17일	신주발행	보통주	100,000	0	10,000	
조수현	직원	1999년 12월 17일	신주발행	보통주	100,000	0	10,000	
한현재	직원	1999년 12월 17일	신주발행	보통주	100,000	0	10,000	
김동대	직원	1999년 12월 17일	신주발행	보통주	100,000	0	10,000	
이근모	미등기임원	2000년 05월 27일	신주발행	보통주	50,000	0	5,000	
정채영	미등기임원	2000년 05월 27일	신주발행	보통주	100,000	0	10,000	
김승수	미등기임원	2000년 05월 27일	신주발행	보통주	100,000	0	10,000	
정진원	직원	2000년 05월 27일	신주발행	보통주	100,000	0	10,000	
김두현	직원	2000년 05월 27일	신주발행	보통주	100,000	0	10,000	
박정삼	미등기임원	2001년 05월 26일	신주발행	보통주	50,000	0	5,000	
이홍주	미등기임원	2001년 05월 26일	신주발행	보통주	50,000	0	5,000	
윤두식	직원	2001년 05월 26일	신주발행	보통주	100,000	0	10,000	
김세원	직원	2001년 05월 26일	신주발행	보통주	100,000	0	10,000	
김재득	직원	2001년 05월 26일	신주발행	보통주	100,000	0	10,000	
조수현	직원	2001년 05월 26일	신주발행	보통주	100,000	0	10,000	
박종길	미등기임원	2001년 05월 26일	신주발행	보통주	100,000	0	10,000	
김승수	미등기임원	2001년 05월 26일	신주발행	보통주	100,000	0	10,000	
정채영	미등기임원	2001년 05월 26일	신주발행	보통주	100,000	0	10,000	
김두현	직원	2001년 05월 26일	신주발행	보통주	100,000	0	10,000	
서니윤	직원	2001년 05월 26일	신주발행	보통주	100,000	0	10,000	
유갈증	직원	2001년 05월 26일	신주발행	보통주	100,000	0	10,000	
남관희	직원	2001년 05월 26일	신주발행	보통주	100,000	40,000	10,000	
서 욱	직원	2001년 05월 26일	신주발행	보통주	100,000	0	10,000	

노영주	직원	2002년 01월 31일	신주발행	보통주	100,000	0	10,000	
도기권	등기임원	2002년 05월 25일	신주발행	보통주	500,000	0	50,000	4
서니윤	직원	2002년 05월 25일	신주발행	보통주	100,000	0	10,000	
유양상	미등기임원	2001년 05월 26일	신주발행	보통주	99,880	0	9,988	
서정우	미등기임원	2001년 05월 26일	신주발행	보통주	47,942	0	4,795	
안진섭	미등기임원	2001년 05월 26일	신주발행	보통주	35,957	0	3,596	
이태현	미등기임원	2001년 05월 26일	신주발행	보통주	35,957	0	3,596	
강대석	미등기임원	2001년 05월 26일	신주발행	보통주	35,957	0	3,596	
김열주	미등기임원	2001년 05월 26일	신주발행	보통주	29,964	0	2,997	
박종길	미등기임원	2003년 05월 30일	신주/차액 보상	보통주	35,000	0	10,117	
정채영	미등기임원	2003년 05월 30일	신주/차액 보상	보통주	25,000	0	0	
강대석	미등기임원	2003년 05월 30일	신주/차액 보상	보통주	35,000	0	10,117	
이성로	등기임원	2003년 05월 30일	신주/차액 보상	보통주	35,000	0	0	
이성로	등기임원	2004년 05월 28일	신주/차액 보상	보통주	35,000	0	5,000	
이우근	등기임원	2004년 05월 28일	신주/차액 보상	보통주	50,000	0	7,143	
강대석	미등기임원	2004년 05월 28일	신주/차액 보상	보통주	35,000	0	28,590	
박종길	미등기임원	2004년 05월 28일	신주/차액 보상	보통주	35,000	0	28,590	
정채영	미등기임원	2004년 05월 28일	신주/차액 보상	보통주	25,000	0	3,572	
부/지정 장등	직원	2004년 05월 28일	신주/차액 보상	보통주	318,000	86,000	31,965	2
합계	-	-	-	-	10,033,507	126,000	1,065,647	8.8

※ 2004.12.23 지주회사의 완전자회사 편입에 따라 이후에는 지주회사에서 주식
매수선택권을 부여하고 있음.

※ 종가는 당사의 상장폐지 전 최종거래일 종가임 (2004.12.20)

※ 2002년12월12일 임시주주총회에서 결의한 10% 감자 반영함.

※ 관계는 재직자의 경우 현재의 직급, 퇴직자는 퇴직일 현재 직급에 따라 표기
함. ※ 상기 주식매수선택권 이외에 2005. 03. 30 신한금융지주회사가 주주총회
결의

를 통해 당사의 임직원 91명에게 주식매수선택권 281,800주를 부여함

※ 당사의 주식이 증권선물거래소에서 상장폐지됨에 따라 2005. 07. 01 임시주주
총회결의를 통해 상기의 기 부여된 주식매수선택권의 조건이 아래와 같이 일부
변경됨

구분	주요 내용
행사이행방법	현금차액보상방식으로 일원화
행사시 시가 적용 방법	1주당 굿모닝신한증권 시가 = 행사시 신한금융지주회사 가중산술평균주가 * 주식교환비율(0.1633) * 상
행사가능수량 산정 방식 ('03, '04 경영성과연동방식)	주주수익률 산식 변경 사항 - '행사일 증가'를 '행사시점 증가'로 용어 변경 - 행사일 증가 및 주당배당금 적용 기산일을 '행사일'에서 '부여일로부터 2년 경 적용(증권업종지수상승률 산식에도 동일하게 적용) 주주수익률 산정시 상기의 행사시 시가 적용 방법을 동일 적용

※ 상기 주식매수선택권 이외에 2006. 03. 21 신한금융지주회사가 주주총회 결의
를 통해 당사의 임직원 83명에게 주식매수선택권 280,400주를 부여함

※ 주식매수선택권의 계약내용에 따라, 부여된수량중 행사 가능수량으로 조정하여
표기함

마. 임원배상책임보험 가입 현황

(1) 보험의 개요

[2007.03.31 현재]

(단위 : 원)

보험의 명칭	보험료납입액		부보(보상)한도	비 고
	당기 납입액	누적납입액 (당기분 포함)		
임원배상책임보험	30,000,000		50,000,000,000	

(2) 보험가입 근거 및 절차

<해당사항 없음>

(3) 피보험자

- 소송 대상 기간중에 해당되는 등기임원, 비등기임원, 사외이사 등을 포함한다.

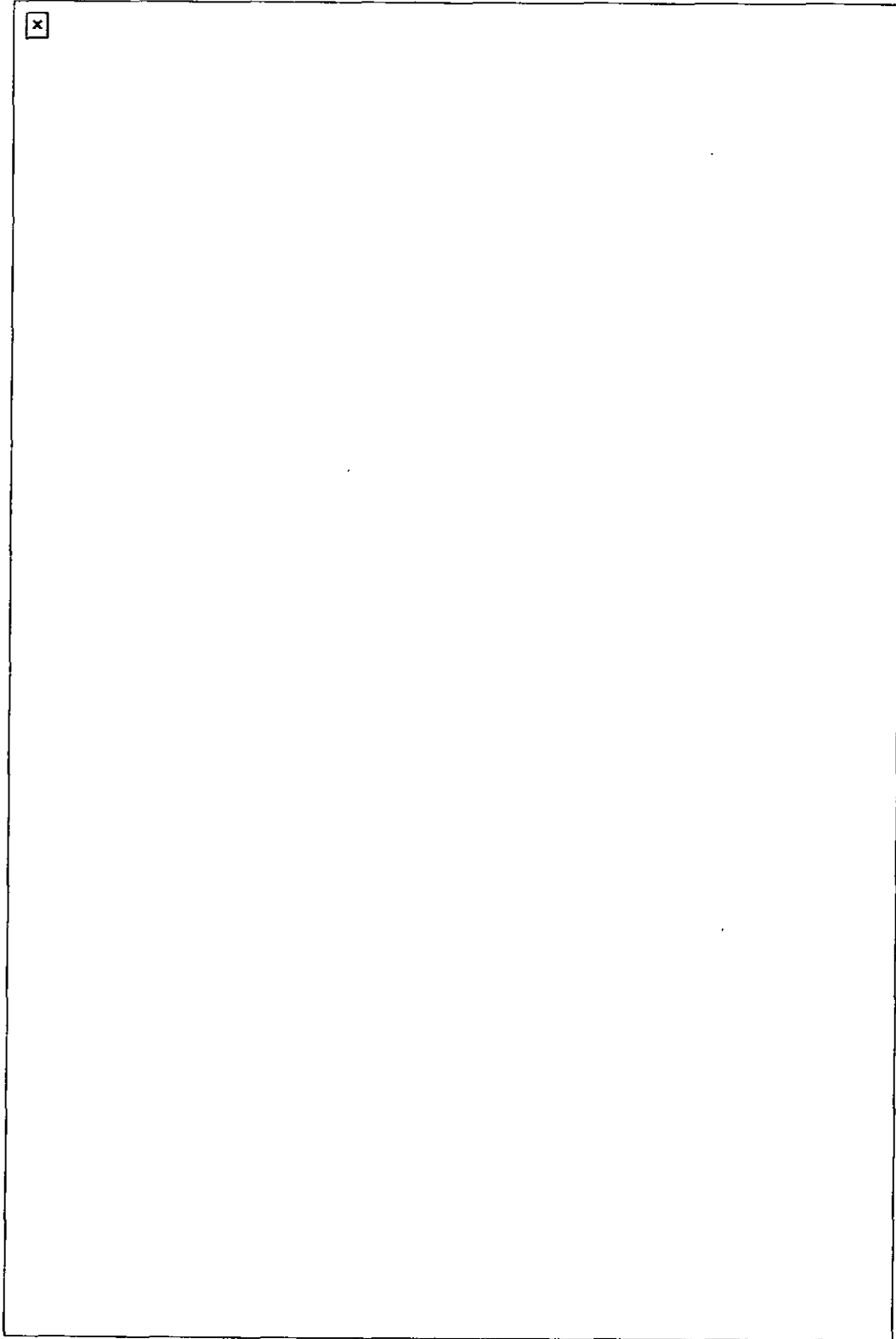
(4) 보상하는 손해

- 회사 임원으로서 수행한 업무와 관련하여, 주주 및 제 3자로부터의 손해배상 청구에 대한 위험 담보

(5) 보험회사의 면책사항

<해당사항없음>

2. 계열회사에 관한 사항



계열회사 현황

3. 타법인출자 현황

[2007. 03. 31 현재]

구분	계정 과목	법인명 또는 종 목명	출자목적	기초잔액			증가(감소)내역		수량	
				수량	지분율	장부가 액	수량	취득(처 분)가액		
국내	장기 유가 증권 (매도 가능 증권)	새한	출자전환	202,666	0.43	679	0	0	202,666	
		코스콤	유관기관투 자	8,735	0.16	44	0	0	8,735	
		한국증권금융	유관기관투 자	2,304,469	3.39	14,544	0	0	2,304,469	
		증권예탁결제원	유관기관투 자	95,882	1.60	843	0	0	95,882	
		기협기술금융	장기투자	100,000	1.72	500	0	0	100,000	
		한국증권선물거 래스	유관기관투 자	632,051	3.16	3,072	0	0	632,051	
		한국자금중개회 사	유관기관투 자	20,000	1.00	100	0	0	20,000	
		마이다스에셋자 산운용	무상증자	85,714	4.29	301	0	0	85,714	
		아이투자신탁운 용	장기투자	100,000	3.16	500	100,000	5,000	100,000	
		코아에프지	장기투자	130,000	6.85	975			130,000	
		플렉스컴	장기투자	3,300	1.00	231			3,300	
		세경디앤비	장기투자				200,000	1,000	200,000	
		모닝브릿지	장기투자				38,900	194	38,900	
		모닝브릿지자산 관리	장기투자				2,334	12	2,334	
		동해펄프	지분투자				150,000	667	150,000	
		기타								
		주식합계								
		출자 금	서울아트유한회 사	장기투자					2	
NewWave제3호 투자조합										
기타										

		출자금합계							
해외	지분 법적 용투 자유 가증 권	Good Morning Shinhan Sec. Europe Ltd	영업확대	3,400,000	100	9,669			3,400,000
		Good Morning Shinhan Sec. USA Inc	영업확대	15,000	100	4,431			15,000
	해외출자금합계				3,415,000		12,144		

상기 피투자회사 중 Good Morning Shinhan Securities USA Inc.과 Good Morning

Shinhan Securities Europe Limited는 외부감사인의 감사·검토를 받은 재무제표를 입수하기 어려워 가결산 재무제표를 이용하여 지분법을 적용하였으며, 회사는 신뢰성 검증절차를 수행하였습니다.

한편, Good Morning Shinhan Securities Europe Limited의 경우에는 2006년 12월 31일자 재무제표를 이용하였습니다.

VI. 주주에 관한 사항

1. 주주의 분포

가. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

[2007년 03월 31일 현재]

성명	관계	주식의 종류	소유주식수(지분율)					
			기 초		증 가	감 소	기 말	
			주식수	지분율	주식수	주식수	주식수	지분율
(주)신한금 융지주회 사	최대주주	보통주	155,576,350	100	60,000,000	0	215,576,350	100
(주)신한금	최대주주		3,823,314	100	0	0	3,823,314	100

음지주회 사	우선주						
계	보통주	155,576,350	100	60,000,000	0	215,576,314	100
	우선주	3,823,314	100	0	0	3,823,314	100
	합계	159,399,664	100	60,000,000	0	219,399,664	100

최대주주명 : (주)신한금융지주회사

특수관계인의 수 :

1명

※2007.05.10 신한금융지주회사 200,000,000,000원 유상증자(40,000,000주, 액
가 5,000원)

나. 5%이상 주주의 주식소유 현황

[2007년 03월 31일 현재]

(단위 : 주, %)

순위	성명(명칭)	보통주		우선주		소계	
		주식수	지분율	주식수	지분율	주식수	지분율
1	(주)신한금융지 주회사	215,576,350	100	3,823,314	100	219,399,664	100
	합계	215,576,350	100	3,823,314	100	219,399,664	100

다. 주주 분포

2007년 03월 31일 현재

구분	주주수	비율	주식수	비율	비고
소액주주 합계					
소액주주(법인)					
소액주주(개인)					
최대주주등	1	100	219,399,664	100	
주요주주					
기타주주 합계					
기타주주(법인)					
기타주주(개인)					
합계		100.0		100.0	

2. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	① 회사의 주주는 본 정관에서 달리 정하지 아니하는 한 신주 발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다. 그러나 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 주주총회의 결의로 정한다. ② 제1항의 본문규정에도 불구하고 주주총회 결의에 의하여 주주 이외의 자에게 신주를 배정할 수 있다. 다만, 이 경우에는 신기술의 도입, 재무구조의 개선 등 회사의 경영상 목적을 달성하기 위하여 필요한 경우에 한한다.		
결산일	03월 31일	정기주주총회	5월중
주주명부폐쇄시기	매 결산기 최종일의 익일부터 1개월간		
주권의 종류	기명식 보통주, 기명식 우선주 1,5,10,50,100,500,1000,10000주권 8권종		
명의개서대리인	대리인: 증권예탁결제원 사무 취급장소: 서울 영등포구 여의도동 34 - 6번지		
주주의 특전	없음	공고게재신문	한국경제 신문

3. 최근 6개월 간의 주가 및 주식 거래실적

가. 국내증권시장

<해당사항 없음>

나. 해외증권시장

<해당사항 없음>

VII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원의 현황

(단

직명 (상근여부)	등기임원 여부	성명	생년월일	약력	담당업 무	소유주식수		
						보통주	우선주	
대표이사 부회장 (상근)	등기임원	이우근	42.04.22	고려대학교 행정학과졸업/ 신한은행 상무/굿모닝 신한증권(주) 대표이사 사장	이사회 의장	-	-	주 (등)
대표이사 사장 (상근)	등기임원	이동걸	48.01.01	영남대 경제학과졸업/ (주)신한은행 상무/신한캐피 탈(주) 대표이사 사장	업무총 괄	-	-	주 (등)
감사위원 (상근)	등기임원	정기승	54.03.26	서울대학교 법학과졸업/ 한양대학교 법학 박사/ 금융감독원 은행감독국장	이사/감 사위원	-	-	주 (등)
이사 (사외이사)	등기임원	윤재운	51.07.22	서울대학교 교육학과졸업/신 한금융지주회사 부사장(現)	사외이 사	-	-	주 (등)
이사 (사외이사)	등기임원	김형태	61.07.07	서울대 경영학 박사/ MIT(Post-doctorate)/증권연 구원 부원장(現)	사외이 사	-	-	주 (등)
이사 (사외이사)	등기임원	김경호	54.12.21	퍼듀대학교 경영학 박사/홍 익대 경영대학 교수(現)	사외이 사/감사 위원	-	-	주 (등)
이사 (사외이사)	등기임원	안재규	46.02.24	서울대학교 상학과 졸업/ 외환꼬메르쯔 투신운동(주) 대표이사 사장	사외이 사/감사 위원	-	-	주 (등)
부사장 (상근)	미등기임원	김석중	58.02.01	칸자스주립대학교 대학원 경제학과 졸업/ 법인/국제/조사 사업본부장	리서치 센터장	-	-	비 등
부사장 (상근)	미등기임원	이진국	56.07.16	성균관대학교 경제학과/경영 지원본부장	리테일 총괄	-	-	비 등
부사장 (상근)	미등기임원	정유신	59.10.23	펜실베니아대 MBA/ 상품운동/개발본부장	출세일 총괄	-	-	비 등
부사장 (상근)	미등기임원	현승희	60.10.15	중앙대 경영학과/기획재무담 당 및 전략추진실장	지원총 괄	-	-	비 등

2. 직원의 현황

(단위 : 명, 백만원)

구분	직원수				평균 근속년수	연간 급여총액	1인평균 급여액	비고
	관리 사무직	영업직	기타	합계				
남	270	735	33	1,038	6.9	97,234	93	
여	378	127	60	565	6.2	26,930	48	
합계	648	862	93	1,603	6.6	124,164	77	

3. 노동조합의 현황

구분	관련내용	비고
가입대상	정규직이며 차장급 이하	인사부 직원제외
가입인원	1,178명	
상근인원	7명	
소속된 연합단체	전국사무금융연맹, 전국증권산업노동조합	
기타		

4. 회계 및 공시 전문인력 보유현황

구분	보유인원	담당업무	비고
세무사	2	재무관리부 1명, IB본부 1명	
변호사	3	준법감시부 변호사	
회계사	8	재무관리부 1명, IB본부 7명	

VIII. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 주요경영사항신고내용의 진행상황 등

기 신고한 주요경영사항의 진행상황

신고일자	제목	신고내용	신고사항의 진행상황
2006.05.15	사업목적변경	한국ECN증권 청산에 따라 "한국ECN증권에서 거래되는 유가증권의 중개 또는 대리 및 당해 중개 업무를 수행함에 필요한 유가증권의 매매" 를사업목적에서 삭제	

2. 주주총회의사록 요약

주총일자	안건	결의내용	비고
제8기 주주총회 (2007.05.31)			
제7기 주주총회 (2006.05.30)	<input type="checkbox"/> 제1호 의안 제7기 대차대조표,손익계산서 및 이익잉여금처분계산서 승인의 건 <input type="checkbox"/> 제2호 의안 정관 변경의 건 <input type="checkbox"/> 제3호 의안 이사 선임의 건 1)감사위원회 위원이 아닌 이사 선임의 건 2)감사위원회 위원인 이사 선임의 건 - 사외이사가 아닌 감사위원회 위원의 선임 - 사외이사인 감사위원회 위원의 선임 <input type="checkbox"/> 제4호 의안 이사 보수 한도 승인의 건	- 원안대로 승인 - 원안대로 승인 - 원안대로 승인 - 원안대로 승인	

3. 우발부채 등

가. 중요한 소송사건 등

회사는 당기말 현재 손해배상 청구 등 12건의 소송(3,858백만원)에 피소되어 계류 중에 있고 손해배상 청구등으로 6건의 소송(1,012백만원)을 제기하여 계류중에 있습니다. 현재로서는 소송의 최종결과를 예측할수 없습니다.

* 주요소송 : 소가 3억원 이상 또는 소송결과 파급효과가 큰 소송 기준

사업년도 개시일 현재 계속중인 주요소송

(단위: 백

만원)

소송건명	소송금액	원고	피고	진행상황
예탁금반환	2,000	용산신협	굿모닝신한증권	3심 진행중
손해배상	360	조영후,조상기	굿모닝신한증권	3심 진행중
손해배상	466	㈜한성애코넷	굿모닝신한증권	3심 진행중
미수금외	937	굿모닝신한증권	이영숙외6인	1심 진행중
횡령에의한 손해배상요구	420	김유녀	굿모닝신한증권	2심 진행중
주주총회결의무효	50	도기권외11인	굿모닝신한증권	1심 진행중

사업년도중에 새로 제기된 주요소송

(단위:백

만원)

소송건명	소송금액	원고	피고	진행사항

<해당사항 없음>

결산일 이후에 제기된 주요소송

(단위:백

만원)

--	--	--	--	--

소송건명	소송금액	원고	피고	진행사항

<해당사항 없음>

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

[구분:]

(단위 : 매, 원)

제출처	매 수	금액	비고
은행			
금융기관			
법인	2	920,646,424	임대관련
기타(개인)			

다. 채무보증 현황

<해당사항 없음>

라. 채무인수약정 현황

<해당사항 없음>

마. 기타의 우발부채 등

<해당사항 없음>

4. 제재현황

제재일자	원인	제재내용
2007.3.15	프로그램매매호가 제출 불철저	회원경고(거래소)

5. 결산일 이후에 발생한 중요사항

<해당사항 없음>

6. 중소기업기준 검토표 등

<해당사항 없음>

7. 공모자금 사용내역

<해당사항 없음>

8. 기타

가. 외국지주회사의 자회사 현황

<해당사항 없음>

나. 법적 위험의 변동사항

<해당사항 없음>

[회사명 : 신한생명보험(주)]

1. 회사의 개황

1. 회사의 목적

가. 회사가 영위하는 목적사업

목적 사업	비 고
-------	-----

- | | |
|--|--|
| 1. 보험업법에 의한 보험업
2. 보험업법 또는 기타 관계법령에 의한 자산운용
3. 보험업법 또는 기타 관계법령에 의한 사업
4. 기타 인·허가권자의 인·허가를 득한 사업 | |
|--|--|

나. 자회사가 영위하는 목적사업

해당사항 없음

다. 향후 추진하고자 하는 사업

해당사항 없음

2. 회사의 연혁

가. 당해 회사의 연혁

(1) 설립경과 및 설립이후의 변동사항

1) 회사의 설립일 : 1990. 1. 4 (법인설립등기일)

→ 영업개시일 : 1990. 3. 23

2) 본점소재지 및 변동사항

- 서울시 중구 태평로 2가 120번지 대경빌딩

→ 변경 : 서울시 중구 남대문로 1가 14번지 신한은행 광고빌딩 (2006. 6. 1)

3) 경영진의 중요한 변경

송 길현	1990. 1. 3	신한생명보험 대표이사 사장 취임
	1995. 6. 28	신한생명보험 대표이사 사장 퇴임
유 성근	1995. 6. 28	신한생명보험 대표이사 사장 취임
	1999. 9. 20	신한생명보험 대표이사 사장 퇴임
고 영선	1999. 5. 27	신한생명보험 대표이사 부사장 취임
	1999. 9. 21	신한생명보험 대표이사 사장 취임
	2002. 5. 23	신한생명보험 대표이사 사장 퇴임
한 동우	2002. 5. 23	신한생명보험 대표이사 사장 취임

4) 최대주주의 변동

일자	변경전		변경후		비고
	주주명	주식수	주주명	주식수	
1996.9.25	이희건	202,950	신한은행	796,558	
1998.12.26	신한은행	796,558	한화	2,000,000	
1999.7.13	한화	2,000,000	대교	3,776,936	
2001.3.23	대교	3,776,936	대교	7,776,936	
2005.10.14	대교	7,776,936	신한지주	40,000,000	

5) 사업목적의 중요한 변동

- 해당사항 없음

6) 기타 설립 이후의 주요한 변동상황

- 1989. 4. 15 설립 내인가 취득
- 8. 28 설립준비위원회 발족
- 8. 30 설립사무국 발족

- 1990. 1. 4 신한생명보험(주) 설립
(법인 설립등기 : 납입자본금 100억원)
- 1. 4 창립총회
- 2. 28 재무부 설립 본허가 취득
- 3. 23 영업개시(5개 영업국, 20개 영업소)
- 9. 6 100억원 유상증자(납입자본금 200억원)

- 1991. 3. 31 총자산 1,000억원, 보유계약 1조원 돌파
- 9. 9 200억원 유상증자(납입자본금 400억원)
- 11. 30 보험감독원 경영평가 신설사 1위 달성

- 1992. 1. 30 개인 수입보험료 200억원 달성
- 4. 3 보험증권 우편직송제 실시

- 1993. 3. 31 신계약부문 신설사 1위 달성
- 4. 1 보험료 납입 신한은행 제휴카드 제도 실시
- 7. 31 신설 국내사 최초 개인 신계약 1조원 달성

1994. 7. 20 보험업계 최초 도화식 증권 개발
 10. 14 보험업계 최초 사망보험금 선지급 특약 판매개시
 10. 31 신계약 이미지 시스템 개발
1995. 2. 28 신설 국내사 최초 계속보험료 400억원 달성
 12. 31 업계 최단기 총자산 1조원 돌파
1996. 2. 12 고객만족센터 운영
 3. 2 개인신용대출제도 시행
 9. 25 51억원 유상증자(납입자본금 451억원)
1997. 1. 3 TM영업 개시
 5. 1 보험품질보증제도 실시
 9. 29 130억원 유상증자(납입자본금 581억원)
 10. 22 홈페이지 개설
 10. 31 보유계약 10조원 달성
1998. 3. 31 수입보험료 1조원 달성
 8. 1 업계 최초 지점제 도입(10개 지점, 276개 영업소)
 10. 2 지점제 확대(39개 신설 → 49개 지점, 14개 영업소)
 12. 26 219억원 유상증자(납입자본금 800억원)
1999. 2. 7 복합TM 영업 개시
 4. 6 흑자경영 실천 결의대회 개최
 4. 29 퇴직보험 판매 개시
 7. 13 120억원 유상증자(납입자본금 920억원)
 7. 31 120억원 유상증자(납입자본금 1,040억원)
 9. 30 460억원 유상증자(납입자본금 1,500억원)
 12. 6 고객만족경영 선포
2000. 2. 2 신한은행과 전략적 업무제휴 조인식
 3. 23 영업윤리강령 및 설계사 윤리강령 선포, 창립 10주년
 3. 31 대표와 전략적 업무 제휴
 4. 1 지점제 완전 전환
 (8개 영업국 64지점 → 82개 지점, 30개 영업소)
 4. 24 인터넷 전용 '클릭하나로보험' 출시
 6. 9 신경영이념 및 행동가치 선포

- 11. 15 우수고객정보지 '내일을 사는 사람들' 창간
 - 12. 8 100억원 유상증자(납입자본금 1,600억원)
- 2001.
- 2. 14 서울대, 하버드대, 런던비즈니스스쿨 공동선정 성공기업 선정
 - 3. 15 제6회 매일경제신문사 주관 금융상품 '금상' 수상
 - 3. 23 400억원 유상증자(납입자본금 2,000억원)
 - 5. 31 보유계약 20조원 달성
 - 7. 4 삼성경제연구소 '구조조정 성공기업' 선정
 - 10. 16 한국능률협회 매니지먼트사 초청,
"경영혁신 성공사례" 발표
- 2002.
- 2. 25 대통령 취임 4주년 기념 '국정성과 기여자 격려
오찬행사' 경영위기 극복 모범사례 발표(보험업계 유일)
 - 3. 31 총자산 2조원 돌파
 - 4. 18 M-Mail제도 시행(모바일 서비스)
 - 7. 9 제1회 서울경제신문사 주관 참보험인상 '대상' 수상
 - 9. 5 FC지점제 실시
 - 10. 7 사이버 고객창구 오픈
 - 10. 10 용자센터 및 기업고객지점 오픈
 - 11. 30 보유계약 25조원 달성
- 2003.
- 1. 6 제12회 한국경제신문사 주관 다산금융상 '금상' 수상
 - 3. 31 보험업계 최단기 1,000억원대 이익 시현(세전이익 1,070억)
 - 4. 3 지역별 용자센터 '고객지원센터'로 전환(환급업무 실시)
 - 4. 14 홈쇼핑 보험판매 시행
 - 8. 4 방카슈랑스 지점 구축
 - 8. 29 2002년 상반기 민원처리 만족도 우수기관 선정
(만족도 평가 2위)
 - 9. 3 방카슈랑스 실시
 - 10. 29 보험업계 최초 어린이 CI보험 개발(배타적사용권 획득)
 - 11. 30 총자산 3조원 돌파
- 2004.
- 7. 31 누적손 완전 해소(누적익 시현)
 - 12. 31 총자산 4조원 돌파
- 2005.
- 3. 23 창립 15주년
 - 4. 6 산업자원부 주관 '2005년 디지털경영대상' 수상
 - 4. 26 무배당 사상의학 건강보험 배타적 사용권 획득

12. 13 신한금융지주회사 자회사 편입

12. 31 총자산 5조원 돌파

2006. 1. 4 제15회 한국경제신문사 주관 다산금융상 금상 수상

4. 14 중장기 비전 'DASH2010' 선포

5. 15 한국신용평가 보험금 지급능력 AA+ 획득

6. 1 본사 이전

(태평로 2가 신한은행 본점B/D → 남대문로 1가
신한은행 광교B/D)

7. 15 업계 최초 종합금융우대서비스 'Tops Club'제도 실시

11. 10 제11회 헤럴드경제 '보험대상' 수상(IT부문)

12. 31 총자산 6조원 돌파

2007 3. 6 제12회 매일경제신문사 주관 금융상품 '은상' 수상

(2) 상호의 변경

- 해당사항 없음

(3) 합병, 분할(합병), 포괄적 주식교환·이전, 중요한 영업의 양수·도 등

- 해당사항 없음

(4) 생산설비의 변동

- 해당사항 없음

(5) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

- 2005. 12. 13 신한금융지주회사 편입

나. 회사가 속해 있는 기업집단

(1) 기업집단의 명칭

(주)신한금융지주회사

(2) 기업집단에 소속된 회사

--	--	--

구분	회사수	회사명
상장사	1 (지주회사)	(주)신한금융지주회사
	2 (자회사)	(주)제주은행, LG카드(주)
비상장사	10 (자회사)	(주)신한은행, 굿모닝신한증권(주), 신한카드(주), 신한캐피탈(주), 신한생명보험(주) 신한비엔피파리바투자산운용(주), 신한맥쿼리금융자문(주), 신한신용정보(주) 에스에이치앤씨생명보험(주), 신한프라이빗에쿼티(주)
	13 (손자회사)	(주)신한데이터시스템, 신한금융유한공사, 에스에이치자산운용(주), 신한아주금융유한공사, 아메리카신한은행, 유럽신한은행, 신한비나 씨에이치비밸류미트 2001년 제1차 자산유동화전문 유한회사 씨에이치비밸류미트 2001년 제2차 자산유동화전문 유한회사 씨에이치비밸류미트 2002년 제1차 자산유동화전문 유한회사 Good Morning Shinhan Securities Europe Ltd. Good Morning Shinhan Securities USA Inc. 신한 국민연금 제일호 사모투자전문회사
합계	26	-

주1) 2006년 4월 1일 신한은행과 조흥은행이 합병후 상호가 신한은행으로 확정됨에 따라 손자회사의 상호가 다음과 같이 변경되었음.

- 조흥투신운용(주) → 에스에이치자산운용(주)
- 조흥금융유한공사 → 신한아주금융유한공사
- 아메리카조흥은행 → 아메리카신한은행
- 독일조흥은행 → 유럽신한은행
- 조흥비나 → 신한비나

주2) 2006년 11월 1일 손자회사인 신한금융유한공사가 신한은행 홍콩지점으로 전환 되었으며, 법인의 청산절차가 진행중임. 2007년 상반기에 법인청산 완료 예정.

주3) 2007년 3월 23일 공개매수를 통하여 LG 카드가 자회사로 편입되었음

3. 자본금 변동상황

가. 자본금 변동상황

(1) 증자현황

(단위 : 주, 원)

--	--	--

주식발행일자	발행형태	발행한 주식의 내용				비고
		종류	수량	주당 액면가액	주당 발행가액	
1990. 1. 4	유상증자	보통주	2,000,000	5,000	5,000	
1990. 9. 6	유상증자	보통주	2,000,000	5,000	5,000	
1991. 9. 9	유상증자	보통주	4,000,000	5,000	5,000	
1996. 9.25	유상증자	보통주	1,020,000	5,000	5,000	
1997. 9.29	유상증자	보통주	1,600,000	5,000	5,000	
1997. 9.29	유상증자	보통주	1,000,000	5,000	7,000	할증발행
1998.12.26	유상증자	보통주	4,380,000	5,000	5,000	
1999. 7.13	유상증자	보통주	2,400,000	5,000	4,167	할인발행
1999. 9.30	유상증자	보통주	9,200,000	5,000	5,000	
2000.12. 8	유상증자	보통주	2,000,000	5,000	5,000	
2001. 3.23	유상증자	보통주	8,000,000	5,000	5,000	

(2) 감자현황
해당사항 없음

나. 자본금 변동예정내용 등

해당사항 없음

다. 전환사채

해당사항 없음

라. 신주인수권부사채

해당사항 없음

마. 현물출자

해당사항 없음

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(2007. 3. 31현재)

(단위 : 주)

구분	주식의 종류			비고
	보통주		합계	
I. 발행할 주식의 총수	60,000,000	-	60,000,000	
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	40,000,000	-	40,000,000	
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	-	-	-	
	1. 감자	-	-	-
	2. 이익소각	-	-	-
	3. 상환주식의 상환	-	-	-
	4. 기타	-	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	40,000,000	-	40,000,000	
V. 자기주식수	-	-	-	
VI. 유통주식수 (IV-V)	40,000,000	-	40,000,000	

나. 자본금 및 1주당가액

(2007. 3. 31 현재)

구분	종류	자본금(액면총액)			1주당가액		
		재무제표상 자본금 (A)	발행주식의 액면총액 (‘가’의 IV×B)	유통주식의 액면총액 (‘가’의 VI×B)	1주당 액면가액 (B)	자본금÷ 발행주식의 총수 (A÷‘가’의 IV)	자본 유동주 (A÷‘가’의 VI)
기명식	보통주	200,000	200,000	200,000	5,000	5,000	
합 계		200,000	200,000	200,000	5,000	5,000	

다. 자기주식의 취득 및 처분

(1) 자기주식 취득·처분 현황

해당사항 없음

(2) 이익소각 현황

해당사항 없음

(3) 자기주식 신탁계약등 체결·해지현황

해당사항 없음

라. 우리사주조합의 지분현황

(1) 우리사주조합과의 거래내역

해당사항 없음

(2) 우리사주조합의 의결권행사기준

해당사항 없음

(3) 우리사주조합 주식보유내역

해당사항 없음

마. 보통주 외 주식에 관한 사항

해당사항 없음

바. 상환주식에 관한 사항

해당사항 없음

사. 전환주식에 관한 사항

해당사항 없음

5. 의결권 현황

[2007. 3. 31 현재]

(단위 : 주)

구 분		주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	40,000,000	
	우선주	-	
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	
	우선주	-	
증권거래법 기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(C)	-	-	
의결권이 부활된 주식수(D)	-	-	
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (E = A - B - C + D)	보통주	40,000,000	
	우선주	-	

6. 배당에 관한 사항 등

가. 배당에 관한 사항

- 주주배당은 상법 및 기업회계기준상 배당의 요건을 충족하고, 당해 회계연도말
지급여력비율이 100%이상인 경우에 정관이 정하는 바에 따라 실시할 수 있다.

※ 신한생명 정관 제43조 : 주주배당금

- ① 본 회사의 주주배당은 이사회의 결의에 의하여 주주총회에서 결정한다.
- ② 주주배당금은 당해 회계년도 말일 현재의 주주 또는 등록질권자에게 지급한다.

나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분	제18기	제17기	제16기
주당액면가액 (원)	5,000	5,000	5,000
당기순이익 (백만원)	123,587	101,904	92,984
주당순이익 (원)	3,090	2,548	2,325
배당가능이익 (백만원)	217,449	125,371	43,004
현금배당금총액 (백만원)	30,000	20,000	10,000
주식배당금총액 (백만원)	-	-	-

현금배당성향 (%)		24.27	19.63	10.75
현금배당수익률 (%)	보통주	15	10	5
	우선주	-	-	-
주식배당수익률 (%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금 (원)	보통주	750	500	250
	우선주	-	-	-
주당 주식배당금 (원)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

다. 이익참가부사채에 관한 사항

해당사항 없음

II. 사업의 내용(보험업)

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

지난 2006년 국내 보험산업은 중형사와 외국사를 중심으로 한 판매조직 확충과 무심사 상품개발을 통한 공격적인 시장확대 전략속에서 전반적인 경기위축으로 더욱 치열한 영업환경을 맞이하였으며,

특히, 감독당국의 지속적인 재무건전성 감독 강화, 변액보험에 대한 사업비 공개 등 공시제도의 강화에 따라 경쟁환경에 능동적으로 대응하고 장기 안정적 이익기반 확보를 위해 노력한 한해였습니다.

나. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

지난 해 우리 신한생명은 경영목표인 「New Start-2006」의 기치 아래 수익력 견실화, 마케팅 차별화, 조직역량 전문화에 주력함으로써 그 어느해 보다 알찬 경영성과를 이룩하였습니다.

먼저, 총자산은 지난 해 12월 6조원을 돌파한데 이어 사업년도말에는 전년대비 1조 1,865억원 증가한 6조 4,851억원을 달성함으로써 다시한번 중견 생보사로서의 위상을 확고히 하였습니다.

한편, 보험영업부문에서는 TM 등 신판매채널의 안정적인 성과와 유지율, 정착율 등 영업효율의 지속적인 개선, 보장성 중심의 상품판매 확대 및 판매조직의 전문화에 역량을 집중하였으며, 자산운용부문에서는 그룹사간 시너지를 바탕으로 수익원을 다각화하고 금융시장 변화에 기민하게 대응하는 등 어려운 여건속에서도 수익율 제고에 최선을 다하였습니다.

그 결과, 세후 당기순이익이 1,236억원으로 창사이래 최고의 경영성과 달성은 물론 이익기반을 더욱 확고히 하였으며, 재무건전성을 나타내는 지급여력비율도 224.7%로 지난 해에 이어 지속적으로 안정성을 견지하고 있습니다.

(나) 공시대상 사업부문의 구분

- 해당사항 없음

(2) 보험종목별 시장점유율

(단위 : %)

구 분		제18기	제17기	제16기
신한생명	개인	3.8	3.5	3.1
	단체	3.4	3.1	2.7
	특별계정	1.8	1.6	1.0
	합계	3.3	3.1	2.9

- * 주1) 수입보험료 기준
- * 주2) 18기는 '06.4.1~'07.2.28까지의 실적임

(3) 신규사업 등의 내용 및 전망

① 업무제휴 및 추진실적

- 2003. 9. 3 신한, 제주, 부산, 대구, 전북 5개은행과 방카슈랑스 제휴계약 체결

→ 은행 전담창구를 통한 보험상품 판매 등 보험관련 서비스 실시

* 2006. 6 HSBC와 방카슈랑스 제휴

→ 현재 6개은행 및 6개 증권사와 제휴 중

- 2004. 7 CJ홈쇼핑과 제휴를 통해 당사 상품 판매 실시

→ 홈쇼핑 방송을 통한 보험상품 판매 실시

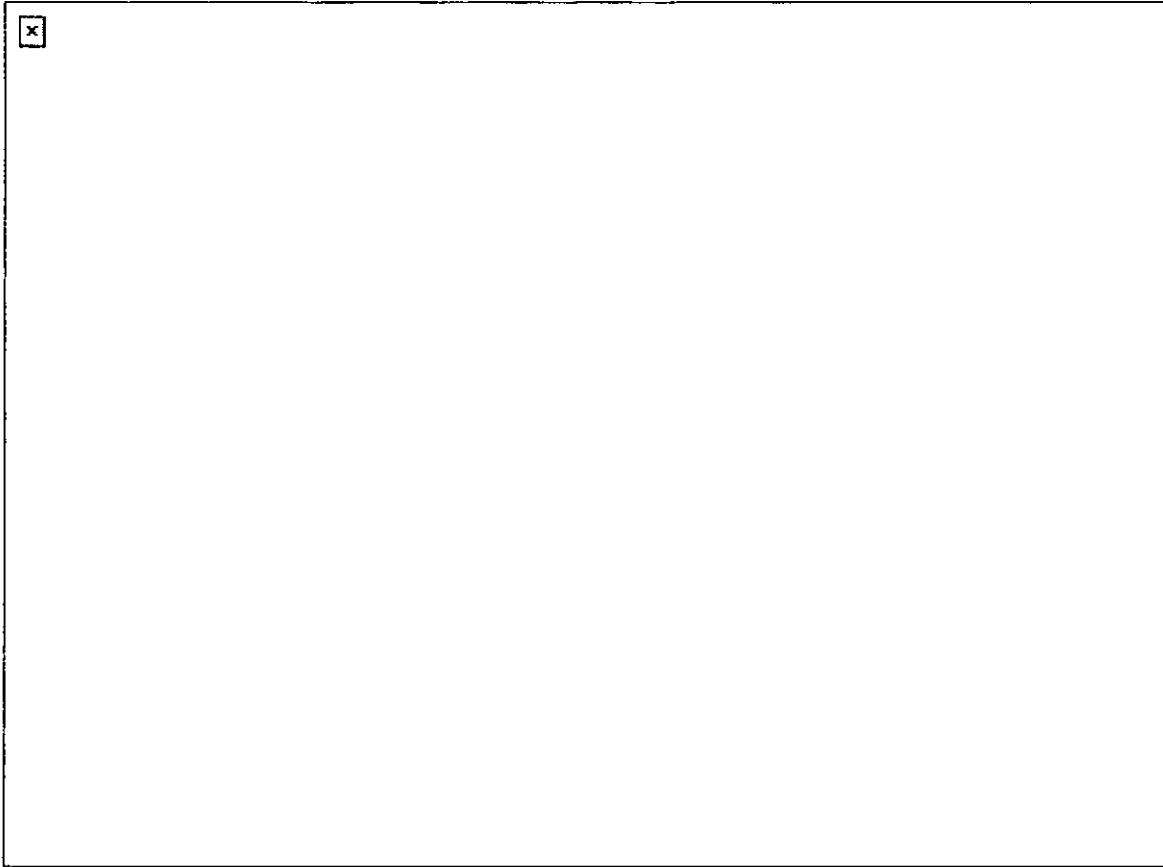
- 2005. 7 현대백화점과 제휴를 통해 당사 상품판매 실시

- 2006. 5 신한카드와 제휴를 통해 당사 상품판매 실시

- 2007. 1 신한은행과 제휴를 통해 당사 상품판매 실시

- 2007. 3 농수산홈쇼핑과 제휴를 통해 당사 상품판매 실시

(4) 조직도



신한생명 조직도

2. 영업의 현황

가. 보험수지 및 계약현황

(2007. 3. 31 기준)

(단위 : 건, 억원,%)

생 명 보 험	구 분	생존보험	사망보험	생사혼합보험	단체보험	특별계정	합계
	건 수	178,829	5,578,840	91,181	88,425	166,325	6,103,600
	금 액	42,108	429,966	29,996	9,799	3,217	515,086
	구성비	8.2	83.5	5.8	1.9	0.6	100.0

주) 건수:보험계약건수, 금액:계약금액, 구성비:금액구성비

나. 보험종목별 수입보험료 및 보험금 내역

(1) 보험종목별 수입보험료 내역

(단위 :백만원, %)

구분	제18기		제17기		제16기		
	금액	비율	금액	비율	금액	비율	
생 존 사 망 생사혼합 단 체 특별계정	생 존	332,187	15.0	279,601	14.7	233,150	15.2
	사 망	1,234,738	55.7	1,020,239	53.8	832,309	54.2
	생사혼합	274,750	12.4	332,170	17.5	359,690	23.4
	단 체	41,850	1.9	43,860	2.3	45,085	2.9
	특별계정	334,233	15.1	221,703	11.7	65,738	4.3
합 계	2,217,758	100.0	1,897,574	100.0	1,535,972	100.0	

(2) 보험종목별 보험금 내역

(단위 :백만원, %)

구분	제18기		제17기		제16기		
	금액	비율	금액	비율	금액	비율	
생 존 사 망 생사혼합 단 체 특별계정	생 존	135,805	6.1	113,652	6.0	103,982	6.8
	사 망	366,180	16.5	303,481	16.0	230,462	15.0
	생사혼합	164,595	7.4	176,618	9.3	144,662	9.4
	단 체	29,377	1.3	23,709	1.2	30,028	2.0
	특별계정	87,487	3.9	50,500	2.7	42,882	2.8
합 계	783,444	35.3	667,959	35.2	552,016	35.9	

(3) 손해보험 보험종목별 손해율(발생손해액/경과보험료)

- 해당사항 없음

다. 모집형태별 영업현황

(1) 보험종목별 모집경로 및 모집형태

구 분	모집경로	수납형태
개 인	설계사,대리점,TM,방카슈랑스,CM,임직원	지로,신용카드,자동이체,방문,기타

단 체	설계사,대리점,TM,임직원	지로,신용카드,자동이체,방문,기타
-----	----------------	--------------------

(2) 모집형태별 원수보험료 및 수입보험료

(단위 :백만원, %)

구분	모집형태	제18기		제17기		제16기			
		금액	비율	금액	비율	금액	비율		
생 존 사 망 재 회 생 사 혼 합 단 체	생 존	설계사	122,437	5.5	113,184	6.0	93,743	6.1	
		A M	37,484	1.7	31,209	1.6	33,345	2.2	
		T M	53,328	2.4	36,987	1.9	6,920	0.5	
		방 카	118,050	5.3	97,874	5.2	99,083	6.5	
		C M	868	0.0	340	0.0	52	0.0	
		임직원	20	0.0	7	0.0	6	0.0	
		소 계	332,187	15.0	279,601	14.7	233,150	15.2	
	사 망	설계사	414,448	18.7	392,791	20.7	373,173	24.3	
		A M	254,733	11.5	191,642	10.1	127,458	8.3	
		T M	545,069	24.6	422,097	22.2	324,168	21.1	
		방 카	6	0.0	0	0.0	0	0.0	
		C M	20,477	0.9	13,702	0.7	7,498	0.5	
		임직원	5	0.0	7	0.0	12	0.0	
		소 계	1,234,738	55.7	1,020,239	53.8	832,309	54.2	
	재 회	생 사 혼 합	설계사	106,877	4.8	127,431	6.7	160,228	10.4
			A M	48,961	2.2	57,698	3.0	68,558	4.5
			T M	37,811	1.7	39,130	2.1	31,751	2.1
			방 카	80,107	3.6	107,253	5.7	99,042	6.4
			C M	994	0.0	658	0.0	107	0.0
			임직원	0	0.0	0	0.0	4	0.0
			소 계	274,750	12.4	332,170	17.5	359,690	23.4
단 체	단 체	설계사	8,275	0.4	8,193	0.4	8,095	0.5	
		A M	31,653	1.4	34,878	1.8	36,519	2.4	
		T M	42	0.0	31	0.0	16	0.0	
		방 카	0	0.0	0	0.0	0	0.0	
		C M	0	0.0	0	0.0	0	0.0	

	임직원	1,880	0.1	758	0.0	455	0.0
	소 계	41,850	1.9	43,860	2.3	45,085	2.9
특 별 계 정	설계사	95,465	4.3	34,536	1.8	2,309	0.2
	A M	14,896	0.7	4,944	0.3	237	0.0
	T M	15,171	0.7	5,078	0.3	81	0.0
	방 카	107,612	4.9	74,216	3.9	2,049	0.1
	C M	0	0.0	0	0.0	0	0.0
	임직원	101,089	4.6	102,929	5.4	61,062	4.0
	소 계	334,233	15.1	221,703	11.7	65,738	4.3
	합 계	2,217,758	100.0	1,897,574	100.0	1,535,972	100.0

라. 보험종목별 순사업비 및 집행율 현황

(단위 :백만원, %)

구분	구분	제18기			제17기			제16기		
		예 정 사업비	실 제 사업비	집행율	예 정 사업비	실 제 사업비	집행율	예 정 사업비	실 제 사업비	집행율
생 존 보 험	생 존	96,829	78,458	81.0	86,965	69,094	79.5	54,843	44,828	81
	사 망	558,044	348,899	62.5	468,120	297,948	63.6	403,363	262,943	65
	생사혼합	52,883	40,342	76.3	75,874	55,659	73.4	77,443	61,477	79
	단 체	6,604	5,840	88.4	7,030	6,086	86.6	10,012	8,520	85
	특별계정	1,669	0	0.0	1,352	0	0.0	1,110	0	0
합 계	716,029	473,539	66.1	639,341	428,787	67.1	546,770	377,769	69	

주) 실제사업비:사업비 이연액(이연신계약비) 제외

3. 운용자산 투자현황

가. 운용자산 현황

(1) 자산운용률

(단위 :백만원, %)

구분	제18기	제17기	제16기
총 자산(A)	5,786,007	4,857,264	3,967,650

운용자산(B)	4,820,125	3,997,846	3,212,589
자산운용률(B/A)	83.3	82.3	81.0

주) 총자산은 특별계정자산 차감, 운용자산은 총자산에서 비운용자산 차감

(2) 운용내역별 수익현황

(단위 :백만원, %)

구분			제18기		제17기		제16기	
			금액	비율	금액	비율	금액	비율
운 용 자 산	대출	기말잔액	1,593,334	33.1	1,298,055	32.5	1,107,362	34.4
		운용수익	117,021	8.4	104,924	9.1	79,454	9.3
	유가 증권	기말잔액	2,734,353	56.7	2,276,283	56.9	1,914,077	59.6
		운용수익	136,214	5.6	117,774	5.8	110,839	6.2
	현·예금 및 신탁	기말잔액	489,809	10.2	420,870	10.5	188,504	5.9
		운용수익	22,062	5.00	16,071	5.4	12,185	10.7
	기 타	기말잔액	2,629	0.1	2,638	0.1	2,646	0.1
		운용수익	-	0	-	0	-	0
	계	기말잔액	4,820,125	100.0	3,997,846	100.0	3,212,589	100
		운용수익	275,296	6.5	238,770	6.8	202,478	7.3

주) 운용수익의 비율은 수익율

나. 대출

(1) 대출금 운용내역

(단위 :백만원, %)

종류		제18기		제17기		제16기	
		금액	수익률	금액	수익률	금액	수익률
개 인		1,146,782	8.8	1,037,451	9.3	978,900	9.3
기 업	대 기업	38,559	11.0	18,900	13.9	29,367	7.1
	중소기업	426,698	6.6	257,241	6.8	112,520	8.6
합 계		1,612,039	8.3	1,313,592	9.0	1,120,787	9.1

* 대손충당금 및 할인차금 제외

(2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 :백만원)

1년이하	1년초과 ~ 3년이하	3년초과 ~ 5년이하	5년초과	합 계
192,454	171,699	195,009	417,585	976,747

* 약관대출금 635,292백만원 제외

다. 유가증권 투자

(1) 유가증권 운용내역

(단위 :백만원, %)

구분	제18기		제17기		제16기		
	기말잔액	수익률	기말잔액	수익률	기말잔액	수익률	
국 내	국공채	1,852,188	5.6	1,366,118	4.7	1,104,378	5.1
	회사채	323,176	5.6	324,746	5.3	426,016	7.4
	주식	120,836	10.1	103,689	18.4	23,461	23.4
	기타	354,334	4.6	456,646	6.8	319,956	4.6
소계		2,650,534	5.7	2,251,199	5.6	1,873,811	6.1
해 외	외화증권	83,819	2.5	25,085	17.8	40,265	11.2
	역외외화증권	-	-	-	-	-	-
소계		83,819	2.5	25,085	17.8	40,265	11.2
합계		2,734,353	5.6	2,276,283	5.8	1,914,077	6.2

(2) 유가증권 시가정보

(2007. 3. 31 현재)

(단위 :백만원)

구분	장부가액(A)	시가(B)	평가손익(B-A)	
국 내	국공채	1,854,693	1,852,188	-2,505
	회사채	323,185	323,176	-9
	주식	92,746	120,836	28,090
	기타	339,086	354,334	15,248

소계		2,609,710	2,650,534	40,824
해외	외화증권	81,509	83,819	2,310
	역외외화증권	-	-	-
소계		81,509	83,819	2,310
합계		2,691,219	2,734,353	43,134

라. 현·예금 및 신탁자산 운용내역

(단위 : 백만원, %)

구분	제18기		제17기		제16기	
	기말잔액	수익률	기말잔액	수익률	기말잔액	수익률
현·예금	489,809	5.0	232,366	5.4	188,504	10.7
단자어음	-	-	-	-	-	-
금전신탁	-	-	-	-	-	-
합계	489,809	5.0	232,366	5.4	188,504	10.7

마. 기타

(단위 : 백만원, %)

구분	제18기		제17기		제16기	
	기말잔액	수익률	기말잔액	수익률	기말잔액	수익률
토지	2,336	-	2,336	-	2,336	-
건물	293	-	301	-	310	-
합계	2,629	-	2,637	-	2,646	-

4. 영업설비 등의 현황

가. 점포 현황

(단위 : 개)

구분	지점	고객지원센터	합계

서울특별시	58	2	60
부산광역시	9	1	10
대구광역시	7	1	8
인천광역시	7	1	8
광주광역시	4	1	5
울산광역시	1	-	1
대전광역시	3	1	4
강원도	3	-	3
경기도	13	-	13
경상남도	5	-	5
경상북도	1	-	1
전라남도	3	-	3
전라북도	10	-	10
제주도	5	-	5
충청남도	3	-	3
충청북도	4	-	4
계	136	7	143

주1) 지점에는 본사 및 지원단(4개) 포함 됨.

나. 영업용부동산 및 지점 내역

(단위 : 백만원)

구분	토지(장부가액)	건물(장부가액)	합계	비고
연수원부지	1,936	-	1,936	
전주사옥	400	293	693	
계	2,336	293	2,629	

다. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

해당사항 없음

라. 기타 업무외 부동산 내역

해당사항 없음

5. 기타 투자의사결정에 필요한 사항

가. 준비금 적립내역

(단위 :백만원)

구분		제18기	제17기	제16기	
생 명 보 험	책 임 준 비 금	보험료적립금	4,865,441	4,029,998	3,254,162
		미경과보험료	3,000	3,013	2,000
		지금준비금	227,589	181,731	177,303
		계약자배당준비금	22,819	21,993	20,336
		계약자이익배당준비금	109	109	109
		재보험료적립금	0	0	0
		출재보험준비금(△)	△1,111	△1,070	△1,098
합 계		5,117,847	4,235,774	3,452,812	

나. 기타 중요한 사항

해당사항 없음

다. 지급여력비율

(단위 :백만원, %)

구분	제18기	제17기	제16기
지급여력(A)	543,077	418,472	298,938
지급여력기준(B)	241,638	181,332	147,156
지급여력비율(A/B)	224.7	230.8	203.1

주) 지급여력비율 = 지급여력/지급여력기준 ×100

라. 자산유동화에 관한 사항

(1) 자산양도계약 또는 자산신탁계약

해당사항 없음

해당사항 없음

마. 최근 3년간 신용등급

- 보험금지급능력평가(IFSR) AA+
(한국신용평가주식회사, 2006.5.12)

III. 재무에 관한 사항

참고) 본장의 제18기 재무제표(2007년 3월 31일 기준) 및 관련 재무사항의 경우
2007년 5월 31일로 예정된 주주총회의 승인과정에서 변동될 수 있음

1. 요약재무정보

단위 :백만원)

구분	제18기	제17기	제16기	제15기	제14기
[현금및예치금]	489,809	420,870	188,504	50,608	20,244
[유가증권]	2,734,353	2,276,283	1,914,077	1,763,914	1,318,778
[대출채권]	1,593,334	1,298,055	1,107,361	689,233	436,933
[고정자산]	19,796	16,188	16,123	12,995	13,239
[기타자산]	948,716	845,868	741,584	595,129	483,833
[특별계정자산]	699,112	441,335	248,545	210,923	240,198
자산총계	6,485,120	5,298,599	4,216,194	3,322,802	2,513,225
[책임준비금]	5,117,847	4,235,774	3,452,812	2,732,984	2,029,874
[계약자지분조정]	6,626	5,624	2,706	-	-
[기타부채]	196,658	260,901	259,768	237,940	267,917
[특별계정부채]	699,112	441,335	248,545	210,923	240,198
부채총계	6,020,243	4,943,634	3,963,831	3,181,847	2,537,989
[자본금]	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000
[자본잉여금]	19	19	-	5,160	4,432
[이익잉여금]	242,495	139,209	47,605	(-)50,539	(-)151,676
[자본조정]	22,363	15,737	4,758	(-)13,666	(-)77,520
자본총계	464,877	354,965	252,363	140,955	(-)24,764

영업이익	152,855	132,403	133,707	138,323	120,845
경상이익	168,300	140,133	132,092	131,911	107,034
당기순이익	123,587	101,904	92,984	96,705	86,333

2. 재무제표 이용상의 유의점

가. 재무제표 작성기준

당사는 회계처리 및 재무제표 등의 작성에 있어서 보험업감독규정, 기업회계기준 및 보험업회계처리준칙을 따르고 있으며, 당사가 작성한 재무제표에 대한 공인회계사의 감사의견은 다음과 같습니다

구분	제18기 (2006.4.1~2007.3.31)	제17기 (2005.4.1~2006.3.31)	제16기 (2004.4.1~2005.3.31)
감사기관	상정회계법인	상정회계법인	한영회계법인
감사의견	적정의견	적정의견	적정의견

나. 기업회계기준 등의 위반사항

(1) 재무제표를 수정하여야 하는 위반사항

해당사항 없음

(2) 재무제표 수정과 관련없는 위반사항

해당사항 없음

다. 기타 유의하여야 할 사항

해당사항 없음

3. 회계정보에 관한 사항

가. 대손충당금 설정현황

(단위 :백만)

구분	계정과목	채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제13기	콜론	-	-	-
	보험약관대출금	635,292	10,056	1.58%
	유가증권담보대출	-	-	-
	부동산담보대출금	436,661	3,461	0.79%
	신용대출금	489,506	4,399	0.90%
	지급보증대출금	1,785	17	0.95%
	기타대출금	48,796	244	0.50%
	보험미수금	50,887	2	0.00%
	미수금	2,941	162	5.51%
	미수수익	65,457	1,368	2.09%
	가지급금	72	20	27.78%
	보증금	62,303	621	1.00%
	합 계	1,793,700	20,350	1.13%
	제17기	콜론	3,900	-
보험약관대출금		526,454	7,602	1.44%
유가증권담보대출		10,000	50	0.50%
부동산담보대출금		516,716	4,324	0.84%
신용대출금		212,514	3,328	1.57%
지급보증대출금		2,768	27	0.98%
기타대출금		41,240	206	0.50%
보험미수금		32,086	3	0.01%
미수금		1,242	144	11.59%
미수수익		45,810	1,067	2.33%
가지급금		345	29	8.41%
보증금		56,135	714	1.27%
합 계		1,449,210	17,494	1.21%
		콜론	1,318	-
	보험약관대출금	391,661	4,825	1.23%
	유가증권담보대출	850	4	0.00%
	부동산담보대출금	508,123	4,667	0.92%

제 6기	지급보증대출금	4,254	40	0.94%
	기타대출금	13,119	66	0.50%
	보험미수금	29,625	1,772	5.98%
	미수금	736	138	18.75%
	미수수익	37,444	635	1.70%
	가지급금	1,019	39	3.83%
	보증금	49,350	767	1.55%
	합 계	1,238,960	16,776	1.35%

(2) 최근 3사업연도의 대손충당금 변동현황

(단위 :백만)

구 분	제18기	제17기	제16기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	17,494	16,776	13,225
2. 순대손처리액(①-②±③)	494	541	5,000
① 대손처리액(상각채권액)	958	1,559	5,448
② 상각채권회수액	464	1,018	448
③ 기타증감액	-	-	-
3. 대손상각비 계상(환입)액	3,351	1,259	8,623
4. 기말 대손충당금 잔액합계	20,351	17,494	16,776

(3) 매출채권관련 대손충당금 설정방침

○ 보험업감독규정 제7-3조 및 7-4조를 근거해 자산건전성을 정상, 요주의, 고정, 회수의문, 추정손실의 5단계로 분류하여,

- 정상분류자산금액의 0.5%이상 (가계대출채권의 경우 0.75%이상)
- 요주의분류자산금액의 2%이상 (가계대출채권의 경우 5%이상)
- 고정분류자산금액의 20%이상
- 회수의문분류자산금액의 50%이상
- 추정손실분류자산금액의 100%를 대손충당금으로 적립함.

○ 거래처별 채권,채무금액의 상계처리 후 대손충당금을 적립함

(단위 :천원)

구분		6월 이하	6월 초과 1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	계
100 액	일반	23,137,693	-	-	795	23,138,488
	특수관계자					
	계					
구성비율		99.99%			0.01%	100%

※ 자산건전성분류기준에 의거 보험미수금에서 보험미지급금을 거래처별로 차감한 금액을 기준으로 작성함.

나. 재고자산의 보유 및 실사내역 등

(1) 최근 3사업연도의 재고자산의 사업부문별 보유현황

해당사항 없음

(2) 재고자산의 실사내역 등

해당사항 없음

다. 최근 5사업연도의 회계기준 변경내용 및 그 사유

회계연도	회계기준변경내용	회계기준변경사유
제13기	○ 재무제표에 미치는 특수관계의 잠재적 영향력주식기재	○ 기업회계기준서제20호 특수관계자공시
제14기	○ 자본조정 평가손익의 일시적 차이의 법인세 효과를 자본항목에 직접 반영	○ 기업회계기준서 제16호 법인세회계 신규 적용
제16기	○ 매도가능증권평가손익 배분방법 변경 ○ 미보고발생손해액 계상	○ 보험업감독규정 변경 ○ 보험업감독규정 및 보험업감독업무시행세칙 신설 규정
제15기	○ 재무제표 양식	○ 기업회계기준서 적용

라. 최근 5사업연도 중 당기순손실이 발생한 사업연도와 그 주요원인

해당사항 없음

마. 최근 5사업연도 중 직전사업연도대비 당기순이익 증감율이 30% 이상이거나 흑자전환인 사업연도와 그 주요원인

회계연도	당기순이익증감율등	주요원인
제14기	614%	○ 보험영업이익 전년대비 대규모 증가 ○ 투자영업손실 전년대비 대규모 감소

바. 결산실적의 확정절차 및 공시내용

(1) 결산실적 확정·공시 절차

결산실적 확정·공시 절차	일 자	비 고
결산실적 공시 사전 예고일	-	
결산실적에 대한 이사회 승인일	2007.5.8	
결산실적 공시일	2007.6.1 (예정)	공고일
외부감사인의 감사보고서 제출일	2007.4.27	
외부감사 결과가 반영된 재무제표에 대한 이사회 재승인일	2007.5.8	
결산실적 정정공시일	-	
주주총회일	2007.5.31 (예정)	
사업보고서 제출일	-	

주) 2006 사업연도에 대한 결산 실적임

(2) 결산실적 공시내용 및 정정사유

사. 당해 사업연도의 시장성없는 지분성증권 평가 현황

(1) 공정가액으로 평가한 시장성없는 지분성증권 내역

(단위 : 주,천원)

종류	발행회사	수량	취득원가	장부가액	공정가액	평가
						당기손익
비상장주식	나노테크닉스	5,213	180,000	180,000	180,000	
	나스카	81,654	269,458	22,981	22,981	
	뉴코아	6,723	6,723,804	33,615	33,615	
	다코스이앤아이	67,500	450,000	51,065	51,065	
	로드테크	5,132	89,810	1	1	
	바이오투스텍	77,245	270,358	3,034	3,034	
	비엔지증권	1,817	-	3,634	3,634	
	셀빅개발	35,928	377,244	381	381	
	스탁투펀즈	9,800	-	980	980	
	신한인프라포트 폴리오투용자회 사	111,111	555,555	555,555	555,555	
	아이캔텍	13,473	269,460	60,057	60,057	
	애니원와이어리 스	26,567	450,458	1	1	
	애트랩	89,820	269,460	5,684	5,684	
	엔투플레이	13,500	-	-	-	
	엘간토	354	-	1	1	
	엠디세이버	35,928	359,280	1	1	
	탐앤와이즈	13,473	269,460	11,348	11,348	
	이오넥스	9,000	450,000	270,598	270,598	
	지오매니아	175,500	351,000	103,786	103,786	
	창우정밀화학	17,048	383,580	1	1	
	창우케미컬	2,911	65,498	7,530	7,530	
	카나스	20,802	540,000	25,169	25,169	
컴텍스	131,250	637,499	1	1		
코로나 개발	202,100	1,010,500	1,010,500	1,010,500		

피할					
코리아전력투자 (주)	1,000	5,000	5,000	5,000	
코크렘제6호	800,000	4,000,000	4,187,200	4,187,200	
IMS시스템	7,592	446,498	1	1	
SK네트웍스2우	7,020	608,464	475,359	475,359	
합 계		19,032,386	7,058,483	7,058,483	-

(2) 시장성없는 지분성증권의 평가방법 등

- 시장성 없는 지분성증권은 순자산가치법에 의해 평가함

4. 재·구제표

가. 대차대조표

대 차 대 조 표

제 18 기 2007. 3. 31 현재

제 17 기 2006. 3. 31 현재

제 16 기 2005. 3. 31 현재

(단위 : 백만원)

과 목	제 18 기	제 17 기	제 16 기
I. 현금및여치금	489,809	420,870	188,504
1. 현금과예금	486,138	416,835	187,804
가. 현금	6,250	5,951	5,839
나. 당좌예금	165	178	137
다. 보통예금	6,919	24,572	18,185
라. 정기예금	272,000	190,000	20,000

2.선물거래예치금	2,564	4,019	666
3.기타예치금	1,107	16	34
II.유가증권	2,734,353	2,276,283	1,914,077
(1)단기매매증권	165,211	385,608	260,814
1.국공채	1,893	7,724	11,735
2.특수채	1,933	31,794	91,353
3.회사채	993	9,009	347
4.수익증권	160,392	317,222	135,643
5.신탁유가증권	-	19,859	10,654
6.기타유가증권	-	-	11,082
(2)매도가능증권	1,925,286	1,888,297	1,653,263
1.주식	120,836	103,689	23,461
2.출자금	39,998	12,359	2,000
3.국공채	168,362	175,923	175,889
4.특수채	1,043,031	1,150,678	825,401
5.회사채	322,183	315,736	425,670
6.수익증권	56,262	31,605	76,403
7.해외유가증권	83,819	25,085	40,265
8.기타유가증권	90,795	73,222	84,174
(3)만기보유증권	636,969	-	-
1.국공채	75,519	-	-
2.특수채	561,450	-	-
(4)지분형적용투자주식	6,887	2,378	-
III.대출차권	1,593,334	1,298,055	1,107,361
이연대출부대수익	(-)528	-	-
(대손충당금)	(-)18,178	(-)15,537	(-)13,425
1.콜론	-	3,900	1,318
2.보험의관대출금	635,292	526,454	391,661
3.유가증권담보대출금	-	10,000	850
4.부동산담보대출금	436,661	516,716	508,123
5.신용대출금	489,506	212,514	201,461
6.지급보증대출금	1,785	2,768	4,254
7.기타대출금	48,796	41,240	13,119

(1)유형자산	14,334	11,694	12,095
1.토지	2,336	2,336	2,336
2.건물	425	425	425
(감가상각누계액)	(-)132	(-)124	(-)115
3.임차점포시설물	516	153	153
(감가상각누계액)	(-)77	(-)153	(-)153
4.차량운반구	228	228	228
(감가상각누계액)	(-)168	(-)130	(-)66
5.공구기구비품	37,897	32,675	29,076
(감가상각누계액)	(-)26,696	(-)23,721	(-)19,794
6.기타 의 유형자산	5	5	5
(2)무형 자산	5,462	4,494	4,027
V.기타 자산	948,716	845,868	741,584
1.보통미수금	50,887	32,086	29,625
(대손충당금)	(-)2	(-)3	(-)1,772
2.미수금	2,941	1,242	736
(대손충당금)	(-)162	(-)144	(-)138
3.보증금	62,303	56,135	49,350
(대손충당금)	(-)621	(-)714	(-)767
4.미수수익	65,457	45,810	37,444
(대손충당금)	(-)1,368	(-)1,067	(-)635
5.선급비용	1,786	3,076	3,423
6.선급법인세	74	23	5
7.선급금	161	1,109	-
8.신계약비	766,156	699,391	599,837
9.파생상품자산	215	6,986	23,275
10.특별 계정대	837	1,622	221
11.기타	72	345	1,019
(대손충당금)	(-)20	(-)29	(-)39
VI.특별계정 자산	699,112	441,335	248,545
자산총계	6,485,120	5,298,599	4,216,193
부채			
I.책임준비금	5,117,847	4,235,774	3,452,812

1.보험료적립금	4,865,441	4,029,998	3,254,162
2.미결제과보험료적립금	3,000	3,013	2,000
3.지급준비금	227,589	181,731	177,303
4.계약자배당준비금	22,819	21,993	20,336
가.금리차보장준비금	3,768	4,064	4,326
나.위험율차배당준비금	17,525	16,239	14,186
다.이차배당준비금	1,395	1,546	1,669
라.장기유지특별배당준비금	131	144	155
5.계약다이의배당준비금	109	109	109
II.계약차지분조정	6,626	5,624	2,706
1.매도가능증권평가이익	6,564	5,617	2,706
2.지분별자본변동	62	7	-
III.기타부채	196,658	260,901	259,766
1.보험미지급금	28,053	31,514	26,808
2.미지급금	428	826	1,043
3.미지급비용	48,942	45,244	45,959
4.미지급법인세	13,108	33,333	33,629
5.미지급배당금	83	160	-
6.차입금	-	47,000	57,000
7.선수금	18	18	18
8.선수수익	108	3	21
9.예수금	3,525	2,502	3,503
10.부가세예수금	61	-	-
11.선수보험료	22,377	26,713	26,882
12.특별개정차	18,836	14,811	3,712
13.이연납인세부채	47,860	46,194	56,021
14.퇴직급여충당금	5,880	2,929	787
국민연금전환금	-	-	(-)4
퇴직노형예치금	-	(-)1,757	(-)783
퇴직연금운용자산	(-)5,025	-	-
15.최저생명보험금보증준비금	854	135	7
16.파생상품부채	2,073	616	885
17.기타	9,477	10,660	3,495

부채총계	6,020,243	4,943,634	3,963,829
자본			
I.자본:3(주16)	200,000	200,000	200,000
1.보통주자본금	200,000	200,000	200,000
II.자본잉여금	19	19	-
1.기타자본잉여금	19	19	-
III.이익잉여금	242,495	139,209	47,605
1.이익준비금	3,000	1,000	-
2.처분전이익잉여금	239,495	138,209	
(당기순이익):			
당기: 123,587백만원			47,605
전기: 101,904백만원)			
IV.자본조정	22,363	15,737	4,759
1.주식발인발행차금	(-)301	(-)602	(-)902
2.매도가능증권평가이익	22,942	14,730	5,294
3.지분변동	213	19	-
4.파생상품평가이익	(-)491	1,590	367
자본총계	464,877	354,965	252,364
부채와자본총계	6,485,120	5,298,599	4,216,193

나. 손익계산서

손익계산서

제 18 기 (2006. 4. 1 부터 2007. 3. 31 까지)

제 17 기 (2005. 4. 1 부터 2006. 3. 31 까지)

제 16 기 (2004. 4. 1 부터 2005. 3. 31 까지)

(단위 :백만원)

과목	제 18 기	제 17 기	제 16 기
I.영업수익	2,406,189	2,124,567	1,825,403
1.보험료수익	1,883,525	1,675,871	1,470,234
가.개인보험료	1,841,675	1,632,011	1,425,149
나.단체보험료	41,850	43,860	45,085

가.보험금수익	100,676	93,452	73,909
나.재보험수수료수익	24,457	27,848	27,783
3.이자 수익	235,612	187,387	164,943
가.예금이자	21,913	16,028	12,171
나.단기매매증권이자	920	2,510	8,212
다.매도가능증권이자	80,380	69,344	68,099
라.만기보유증권이자	19,890	-	-
마.대출채권이자	111,953	99,110	76,257
바.예기금이자	149	44	14
사.기타이자수익	407	351	190
4.배당금수익	8,089	6,767	3,065
5.수수료수익	5,067	5,815	3,197
6.단기매매증권처분이익	5,855	5,367	2,116
7.단기매매증권평가이익	4,965	2,329	5,889
8.특별개정수입수수료	21,659	4,060	1,749
9.특별개정수익	116,284	115,671	72,427
10.기타경업수익	-	-	91
II.영업비용	2,253,334	1,992,164	1,691,696
1.책임준비금전입액	882,074	782,962	719,828
2.지급보험금	695,957	617,459	509,134
가.보험금비용	83,751	124,548	122,702
나.환급금비용	609,182	490,673	383,577
다.배당금비용	3,024	2,238	2,855
3.재보험비용	125,800	122,286	102,523
가.재보험료비용	125,800	122,286	102,523
4.이자비용	1,236	3,556	5,058
5.단기매매증권처분손실	76	171	2,314
6.단기매매증권평가손실	-	263	679
7.사업비	473,539	428,787	377,769
(이연신계약비)	(-)353,190	(-)325,790	(-)195,871
가.신계약비	359,545	335,828	286,362
나.유지비	103,753	83,905	83,323
다.수급비	10,241	9,054	8,084

9.재산관리비	12,051	10,856	8,794
10.감가상각비	5,300	4,873	4,436
11.무형자산상각비	1,697	1,163	1,013
12.대손상각비	3,187	1,259	8,551
13.할인료	1,051	1,308	647
14.특별계정지급수수료	1,690	929	31
15.특별계정비용	116,284	115,671	72,427
16.기타-영업비용	157	175	82
III.영업이익	152,855	132,403	133,707
IV.영업외수익	26,267	43,577	51,130
1.매도가능증권처분이익	15,917	26,033	23,031
2.지분법이익	198	-	-
3.매도가능증권감액손실환입	-	2,500	427
4.파생상품거래이익	7,034	6,864	5,256
5.파생상품평가이익	215	4,288	22,134
6.유형자산처분이익	16	5	7
7.외환이익	-	48	-
8.외환환산이익	-	2,923	-
9.잡이익	2,887	916	275
V. 영업외비용	10,822	35,847	52,745
1.매도가능증권처분손실	3,041	5,169	20,725
2.매도가능증권감액손실	-	1,621	4,230
3.지분법손실	2	5	-
4.파생상품거래손실	1,139	2,545	5,482
5.파생상품평가손실	1,395	2,934	-
6.유형자산처분손실	7	6	30
7.기부금	171	9,571	62
8.외환차손	93	-	1
9.외화환산손실	4,004	5,567	18,958
10.잡손실	970	8,429	3,257
VI.경상이익	168,300	140,133	132,092
VII.법인세비용	44,713	38,229	39,107
VIII.당기순이익	123,587	101,904	92,984

다. 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서

이익잉여금처분계산서

제 18 기 (2006. 4. 1 부터 2007. 3. 31 까지)

제 17 기 (2005. 4. 1 부터 2006. 3. 31 까지)

제 16 기 (2004. 4. 1 부터 2005. 3. 31 까지)

(단위 : 백만원)

과목	제 18 기	제 17 기	제 16 기
I. 처분 전이익잉여금	239,495	138,209	47,605
1. 전기 이월이익잉여금	115,908	36,305	(-)45,379
2. 당기 순이익	123,587	101,904	92,984
II. 이익잉여금처분액	33,301	22,301	11,301
1. 이익준비금	3,000	2,000	1,000
2. 주식할인발행차금상각액	301	301	301
3. 배당금	30,000	20,000	10,000
가. 현금배당(주18) 주당배당금(율) : 당기 750원(15%) 전기 500원(10%)	30,000	20,000	10,000
III. 차기이월이익잉여금	206,194	115,908	36,304

라. 현금흐름표

현금흐름표

제 18 기 (2006. 4. 1 부터 2007. 3. 31 까지)

제 17 기 (2005. 4. 1 부터 2006. 3. 31 까지)

제 16 기 (2004. 4. 1 부터 2005. 3. 31 까지)

(단위 : 백만원)

과목	제 18 기	제 17 기	제 16 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	867,126	752,778	727,296
1. 당기순이익	123,587	101,904	92,984
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	1,192,682	1,038,208	845,844

나.단기매매증권평가손실	-	263	679
다.내도가능증권감액손실	-	1,621	4,230
라.내도가능증권처분손실	3,041	5,169	20,725
마.외환환산손실	4,004	5,567	-
바.미도가능증권유효이자상각	424	-	-
사.단기보유증권유효이자상각	74	-	-
아.유형자산처분손실	7	6	30
자.토 직급여	3,825	3,431	4,276
차.신 계약비상각비	286,425	226,236	74,281
카.감가상각비	5,300	4,873	4,436
타.무형자산상각비	1,697	1,163	1,013
파.대손상각비	3,187	1,259	8,550
하.책길준비금전입액	882,074	782,962	719,828
거.파생상품거래손실	1,139	2,545	5,482
너.파생상품평가손실	1,395	2,934	-
더.지분법손실	2	5	-
러.기타영업비용	12	3	-
3.현금과 유입이 없는 수익 등의 차감	(-)34,200	(-)50,324	(-)58,860
가.단기매매증권처분이익	5,855	5,367	2,116
나.단기매매증권평가이익	4,965	2,329	5,889
다.매도가능증권처분이익	15,917	26,033	23,031
라.매도가능증권감액손실환입	-	2,500	427
마.유형자산처분이익	16	5	7
바.외환환산이익	-	2,923	-
사.매도가능증권유효이자상각	-	15	-
아.파생상품거래이익	7,034	6,864	5,256
자.파생상품평가이익	215	4,288	22,134
차.지분법이익	198	-	-
4.영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(-)414,943	(-)337,010	(-)152,672
가.보험미수금의 증가	(-)18,802	(-)2,460	(-)5,796
나.선금납인세의 감소(증가)	(-)51	(-)17	10,724
다.국민연금전환금의 감소	-	5	679
라.미수금의 증가	(-)1,699	(-)502	(-)24

바.선급비용의 감소(증가)	1,290	347	(-)2,234
사.선급금의 감소(증가)	948	(-)1,109	771
아.선계약비의 증가	(-)353,190	(-)325,790	(-)195,871
자.특별계정대의 감소(증가)	785	(-)1,401	(-)14
차.기 타자산 중 기타의 감소(증가)	273	674	(-)7,625
카.특별계정자산의 증가	(-)257,778	(-)192,790	(-)37,622
타.노형미지급금의 증가(감소)	(-)3,461	4,706	3,986
파.미지급금의 증가(감소)	(-)398	(-)218	297
하.미지급비용의 증가(감소)	3,697	(-)715	13,312
거.미지급법인세의 증가(감소)	(-)20,225	(-)296	32,537
너.선수금의 증가	-	-	18
더.선수수익의 증가(감소)	105	(-)18	(-)1,424
러.예수금의 증가(감소)	1,021	(-)1,000	1,864
머.부가세예수금의 증가(감소)	61	-	(-)11
버.선수보험료의 증가(감소)	(-)4,336	(-)170	22,740
서.특별계정차의 증가	4,025	11,099	1,060
여.이연법인세부채의 감소	(-)733	(-)16,025	(-)1,164
저.퇴직금의 지급	(-)874	(-)1,289	(-)22,790
처.최저사망보험금보증준비금의 증가	719	128	7
커.특별계정부채의 증가	257,778	192,790	37,622
터.기타 부채 중 기타의 증가(감소)	(-)1,183	7,165	3,017
퍼.퇴직 보험예치금의 감소(증가)	1,757	(-)1,758	-
허.퇴직연금운용자산의 증가	(-)5,025	-	-
II.투자활동으로 인한 현금흐름	(-)817,416	(-)726,417	(-)554,400
1.투자활동으로 인한 현금유입액	6,786,974	6,320,682	5,116,175
가.파생상품자산의 감소	10,072	23,519	-
나.단기 매매증권의 처분	2,614,110	3,665,859	3,351,003
다.보증금의 감소	6,618	8,070	8,840
라.매도가능증권의 처분	1,201,652	1,744,333	1,184,712
마.대출채권의 회수	2,951,498	878,273	571,551
바.이연대출부대수익의 증가	528	-	-
사.유형자산의 처분	290	10	69
아.지분법적용투자주식의 처분	750	600	-

차.기타예치금의 감소	-	18	
2.투자활동으로 인한 현금유출액	(-)7,604,390	(-)7,047,099	(-)5,670,575
가.단기매매증권의 취득	2,382,968	3,783,391	3,379,628
나.미도가능증권의 취득	1,214,359	1,940,078	1,282,011
다.단기보유증권의 취득	637,044	-	
라.보통증금의 증가	12,797	14,856	10,588
마.대출채권의 증가	3,250,276	1,071,628	989,679
바.유형자산의 취득	8,222	4,483	5,473
사.무형자산의 취득	2,665	1,630	3,196
아.지분법적용투자주식의 취득	4,740	350	-
자.정기예금의 증가	82,000	170,000	
차.기타예금의 증가	8,229	57,330	
카.선물거래에치금의 증가	-	3,353	
타.기타예치금의 증가	1,090	-	
III.재무활동으로 인한 현금흐름	(-)67,077	(-)19,821	(-)35,000
1.재무활동으로 인한 현금유입액	-	157	-
가.자기주식의 처분	-	157	-
2.재무활동으로 인한 현금유출액	(-)67,077	(-)19,978	(-)35,000
가.차입금의 상환	47,000	10,000	35,000
나.자기주식의 취득	-	138	-
다.배당금의 지급	20,077	9,840	-
IV.현금의 증가(I + II + III)	(-)17,367	6,540	137,896
V.기초의 현금(주26)	30,701	24,161	50,608
VI.기말의 현금(주26)	13,334	30,701	188,504

마. 당해 사업연도의 재무제표에 대한 주석

2006 사업연도에 대한 재무제표 주석은 2007년 5월 31일 정기주주총회 종료후 제출 예정인 감사보고서의 주석과 동일합니다.

바. 당해 사업연도의 수정 전 · 후의 재무제표

해당사항 없음

가. 요약연결재무정보

해당사항 없음

나. 연결재무제표 이용상의 유의점

해당사항 없음

다. 연결재무제표

해당사항 없음

라. 연결에서 제외된 회사

해당사항 없음

6. 부문별 재무 현황

가. 사업부문별 재무정보

해당사항 없음

나. 지역별 재무 정보

해당사항 없음

7. 합병 전·후의 재무제표

가. 합병의 개요

해당사항 없음

나. 합병 전·후의 재무제표

해당사항 없음

다. 합병관련사항

라. 구회상장 전후 재무예측치와 실적치 비교

해당사항 없음

마. 재무예측치와 실적치간 차이발생 원인

해당사항 없음

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

가. 감사인

제 18기	제 17기	제 16기
삼정회계법인	삼정회계법인	한영회계법인

나. 당해 사업연도의 감사절차 요약

(1)감사절차의 개요

본 감사인은 첨부된 신한생명보험주식회사의 2007년 3월 31일과 2006년 3월 31일 현재와 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다.

본 감사인은 한국회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 기획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 중요한 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 신한생명보험주식회사의 2007년과 2006년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리 기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다. 감사의견

사업연도	감사의견	지적사항 등 요약
제18기	적정	-
제17기	적정	-
제16기	적정	-

라. 특기사항 요약

사업연도	특기사항
제18기	-
제17기	-
제16기	-

2. 당해 사업연도 감사(내부감사)의 감사의견 등

가. 감사절차 요약

(1) 회계에 대한 감사

회계감사를 위하여 회계에 관한 장부와 관계서류를 열람하고 재무제표 및 동 부속명세서에 대하여도 면밀히 검토하였습니다. 감사를 실시함에 있어서 필요하다고 인정되는 경우 대조, 실사, 입회, 조회, 기타 적절한 감사절차를 적용하여 감사하였습니다.

(2) 업무에 관한 감사

업무감사를 위하여는 이사회와 기타 중요한 회의에 출석하고 필요하다고 인정되는 경우 이가로부터 영업에 관한 보고를 받았으며 중요한 업무에 관하여는 내부 감사기구인 감사팀을 활용하여 서류를 열람하고 그 내용을 면밀히 검토하는 등 적절한 방법을 사용하여 감사하였습니다.

(1) 대차대조표 및 손익계산서의 표시에 관한 사항

감사결과 대차대조표 및 손익계산서는 관계법령, 기업회계기준 및 정관에 따라 회사의 재산과 손익 상태를 정확하게 표시하고 있습니다.

(2) 영업보고서에 관한 사항

영업보고서는 관계법령 및 정관에 따라 회사의 상황을 정확하게 표시하고 있습니다.

(3) 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서에 관한 사항

이익잉여금처분계산서는 관계법령 및 정관에 적합하고 또한 회사의 재산 상태와 기타 생명보험회사의 실정에 비추어 타당하게 작성되어 있습니다

다. 참고사항

해당사항 없음

3. 연결재무제표에 대한 감사인의 감사의견 등

가. 감사인

해당사항 없음

나. 당해 사업연도의 감사절차 요약

해당사항 없음

다. 연결 감사의견

해당사항 없음

해당사항 없음

4. 최근 3사업연도의 외부감사인에게 지급한 보수 등에 관한 사항

가. 감사용역계약 체결현황

(단위:백만원,시간)

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제13기	삼정회계법인	재무제표에 대한 외부감사 및 검토용역	165	2,613
제12기	삼정회계법인	재무제표에 대한 외부감사 및 검토용역	77	1,172
제11기	한영회계법인	재무제표에 대한 외부감사 및 검토용역	77	972

나. 외부감사인과의 비감사용역계약 체결현황

해당사항 없음

5. 기타

해당사항 없음

V. 이사회 등 회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항

1. 이사회 등 회사의 기관의 개요

가. 이사회제도에 관한 사항

(1) 이사의 구성에 관한 사항

(가) 이사의 권한 내용

당시 이사회는 법령 또는 정관에서 정한 사항, 주주총회로부터 위임

○ 결의사항

① 주주총회에 관한 사항

- 소집
- 부의안건

② 정관 및 주요규정에 관한 사항

- 정관의 변경
- 이사회규정, 감사위원회규정, 사외이사후보추천위원회규정, 리스크
관리위원회규정
- 경영진운영규정, 경영진보수및평가규정, 부사장보운영규정
- 내부통제기준, 내부회계관리규정, 개인신용정보의제공및이용에관한지침
- 처신심사위원회규정

③ 기본운영에 관한 사항

- 경영의 기본방침 및 계획
- 예산·결산(이익 및 결손의 처분포함)
- 주식, 자본금 및 사채발행에 관한 사항
- 조직, 인사 및 급여에 관한 기본체계의 결정 및 개폐에 관한 사항
- 신규사업 진출 및 투자에 관한 사항

④ 이사 및 이사회 등에 관한 사항

- 산근감사위원의 선임 및 해임 등에 관한 사항
- 이사회내 위원회 위원의 선임 및 해임에 관한 사항
- 사장의 이사아닌 경영진의 임면 요청에 대한 동의에 관한 사항
- 경영진이 아닌 자 중 사장의 위임을 받아 경영진에 준하는 직무를
담당하는 자에 대한 사장의 임면 요청에 대한 동의에 관한 사항
- 준법감시인의 선임 및 해임
- 선임계리사의 선임 및 해임
- 이사와 회사간의 거래승인에 관한 사항
- 주주총회에서 위임받은 범위내에서 이사보수 등의 결정에 관한 사항

⑤ 자산운용에 관한 사항

- 중요한 재산의 취득, 처분 및 임대차(유입물건 제외)
 - 1건당 50억원 이상인 부동산의 취득 및 처분
 - 1건당 보증금이 50억원 이상인 부동산의 임대차
 - 1건당 20억원 이상인 동산의 취득 및 처분
 - 1건당 200억원 이상인 자금조달에 관한 사항(Call-Money 제외)
- 대주주에 대한 신용공여 또는 대주주가 발행한 채권 또는 주식의 취득

→ 단일거래금액 기준 자기자본의 1000분의 1 또는 10억원중 적은
금액이상

- ⑥ 리스크관리에 관한 사항(파생상품거래를 포함함)
 - 리스크관리에 관한 기본방침의 수립 및 조정
 - 회사가 부담가능한 리스크 총한도의 결정
 - 적정투자한도 및 손실허용한도의 승인
 - 기타 이사회가 필요하다고 인정하는 사항
- ⑦ 경영진 평가 및 보수에 관한 사항(경영진에 준하는 '부사장보'를 포함함)
 - 경영진의 보수체계에 대한 기본방침의 수립 및 조정
 - 경영진의 평가기준에 관한 사항
 - 경영진의 보수 지급기준 결정에 관한 사항
- ⑧ 기타
 - 관계법령, 감독기관의 규정에 의하여 이사회의 결의가 필요한 사항
 - 자산재평가
 - 주주총회의 서면에 의한 의결권 행사에 관한 사항
 - 이사회내 위원회가 특별히 부의하는 사항
 - 기타 중요사항으로서 대표이사가 특별히 부의하는 사항

□ 이사회 산하 위원회는 아래의 사항에 대하여 이사회에 보고합니다.
이사회내 위원회의 활동결과와 그 실적분석, 관계법령 및 각 위원회 관련
규정상 이사회 보고사항으로 정한 사항

* 기타 이사회규정 주요내용

- ① 구성 : 상근이사와 사외이사 및 기타 비상근이사
- ② 소집
 - 정기이사회 : 분기 1회
 - 임시이사회 : 이사회 의장이 수시 소집 가능
- ③ 의결방법
 - 법령이나 정관에 다른 정함이 있는 경우외 이사 과반수의 출석과 출석
이사 과반수로 의결
- ④ 소속위원회
 - 감사위원회, 리스크관리위원회, 사외이사후보추천위원회
- ⑤ 권한위임
 - 관계법령 또는 정관에 위배되지 않는 범위내에서 산하위원회 또는
대표이사에게 위임할 수 있음

- 보험업법 제15조에서 규정한 사외이사후보추천위원회의 결의에 따라
주주총회에 추천

(다) 사외이사후보추천위원회 설치 및 구성 현황

성명	사외이사 여부	비고
한동우	×	대표이사사장, 사외이사후보추천委(위원장)
이재우	○	감사委(위원장), 사외이사후보추천委

* 보험업법상 요건 충족

(라) 사외이사 현황

성명	주요경력	최대주주등과의 이해관계	비고
이상균	대판 한국상공회의소 회장	해당사항 없음	
김화남	본국투자협회 부회장	해당사항 없음	
이정보	보험감독원 원장	해당사항 없음	
이재우	신한은행 부행장	계열회사 임원	

(마) 이사의 손해배상책임보험 가입여부

성명	보험료	보험금	회사 부담금	비고
해당사항 없음				

(2) 이사회 운영에 관한 사항

(가) 이사회 운영규정의 주요내용

1) 이사회 역할

- 법령 또는 정관에서 정한 사항, 주주총회로부터 위임받은 사항과 회사 경영의

기 본방침 및 주요 업무집행을 승인하고 그 이행여부를 감독

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
CY2006년 제1회 정기이사회	2006.2.16	<ul style="list-style-type: none"> ○ 제1호 의안 : CY2006 경영계획 및 예산에 관한 사항 ○ 제2호 의안 : 「개인신용정보등의 제공 및 이용에 관한 지침」 제정에 관한 사항 ○ 제3호 의안 : 경영진(상무대우 포함) 평가 및 보수에 관한 사항 	가결	
CY2006 제2회 정기이사회	2006.5.16	<ul style="list-style-type: none"> ○ 제1호 의안 : 제17기 정기주주총회 소집에 관한 사항 ○ 제2호 의안 : 제17기 결산에 관한 사항 ○ 제3호 의안 : 정관 변경에 관한 사항 ○ 제4호 의안 : 이사회규정 개정에 관한 사항 ○ 제5호 의안 : 경영진운영규정 개정에 관한 사항 ○ 제6호 의안 : 상무대우운영규정 개정에 관한 사항 ○ 제7호 의안 : 내부회계관리규정 개정에 관한 사항 ○ 제8호 의안 : 임원퇴직위로금지급 규정 폐지에 관한사항 	가결	
CY2006 임시이사회	2006.6.1	<ul style="list-style-type: none"> ○ 제1호 의안 : 감사위원회 위원 선임에 관한 사항 ○ 제2호 의안 : 리스크관리위원회 위원 선임에 관한 사항 ○ 제3호 의안 : 사외이사후보추천위원회 위원 선임에 관한 사항 ○ 제4호 의안 : 사외이사(외부전문) 보수에 관한 사항 ○ 제5호 의안 : 경영진 보수 및 평가 규정 개정에 관한 사항 ○ 제6호 의안 : 경영진(부사장보 포함) 평가 및 보수에 관한 사항 	가결	

		<p>한도설정에 관한 사항</p> <p>○ 제8호 의안 : 본사 이전에 관한 사항</p> <p>○ 제9호 의안 : 경영진 및 부사장정보의 임면 요청에 대한 동의 에 관한 사항</p>		
CY:006 제3회 정기이사회	2006.9.27	○ 제1호 의안 : '개인신용정보등의 제공 및 이용에 관한 지침'개정에 관한 사항	가결	
CY2006 제4회 정기이사회	2006.12.21	○ 제1호 의안 : 2007년도 경영계획 및 예산에 관한 사항	가결	
CY20:07 제1회 정기이사회	2007.3.8	<p>○ 제1호 의안 : '경영진 보수 및 평가 규정'개정에 관한사항</p> <p>○ 제2호 의안 : 'PU(Performance Unit) 운영규정'제정 에 관한 사항</p> <p>○ 제3호 의안 : '경영진 퇴직위로금 규정' 제정에 관한 사항</p> <p>○ 제4호 의안 : 경영진 PU부여에 관한 사항</p> <p>○ 제5호 의안 : '경영진 운영규정' 개정에 관한 사항</p> <p>○ 제6호 의안 : 경영진 평가 및 보수에 관한 사항</p> <p>○ 제7호 의안 : '개인신용정보등의 제공 및 이용에 관한 지침'개정에 관한 사항</p>	가결	

(다) 이사회에서의 사외이사의 주요활동내역

회 차	개최일자	사외이사 참석인원	비 고
CY2006 제1회 정기이사회	2006. 2. 16	총 사외이사 12명중 9명 참석	

제12회 정기이사회	2006. 5. 16	총 사외이사 3명중 2명 참석	
CY 2006 임시 이사회	2006. 6. 1	총 사외이사 4명중 4명 참석	
CY 2006 제3회 정기 이사회	2006. 9. 27	총 사외이사 4명중 4명 참석	
CY:2006 제4회 정기이사회	2006. 12. 21	총 사외이사 4명중 3명 참석	
CY:007 제 회 정기이사회	2007. 3. 8	총 사외이사 4명중 3명 참석	

(라) 이사회내의 위원회 구성현황과 그 활동내역

1) 위원회 구성 현황

위원회 명	인원수	위원현황	비 고
감사위원회	3명	이재우(위원장, 사외이사) 김화남(사외이사) 강승추(상근 감사위원)	* 보험업법상 요건 충족
사외이사후보 추천위원회	2명	한동우(위원장, 대표이사사장) 이재우(사외이사)	* 보험업법상 요건 충족
리스크 관리위원회	3명	이정보(위원장, 사외이사) 이상균(사외이사) 강승추(상근 감사위원)	

2) 활동내역

○ 감사위원회

회 초	개최일자	의 안 내 용
		<ul style="list-style-type: none"> ○ 심의사항 - 2005사업년도 상반기 내부회계관리제도 운용실태 평가에 관한 사항

FY2005 제3차 감사위원회	2006. 2. 9	○ 보고사항 - 2005사업년도 2/4분기 및 3/4분기 내부 감사 결과 및 조치결과 확인에 관한 사항 - CY2006년도 감사계획 수립에 관한 사항
FY2006 제1차 감사위원회	2006. 5. 11	○ 심의사항 - 2005사업연도 하반기 내부회계관리제도 운용실태 평가에 관한 사항 - 2005연도 하반기 내부통제시스템 평가에 관한 사항 ○ 보고사항 - 2005사업연도 4/4분기 내부 감사결과 및 조치결과 확인에 관한 사항 - 선임계리사 검증의견 보고에 관한 사항 - 외부감사인의 간접투자자산 감사에 관한 사항 - 금융감독원 부문검사결과에 관한 사항
FY2006 제2차 감사위원회	2006. 9. 27	○ 심의사항 - 감사위원회 위원장 선임에 관한 사항 - 2006년도 상반기 내부통제시스템 평가에 관한 사항 ○ 보고사항 - 2006사업연도 1/4분기 내부 감사결과 및 조치결과 확인에 관한 사항
FY2006 제3차 감사위원회	2006.12.21	○ 심의사항 - 2006사업연도 상반기 내부회계관리제도 운용실태 평가에 관한 사항 ○ 보고사항 - 2006사업연도 2/4분기 내부 감사결과 및 조치결과 확인에 관한 사항 - 2007년도 감사계획 수립에 관한 사항
FY2006 제4차 감사위원회	2007. 3. 8	○ 결의사항 - 2006년도 하반기 내부통제시스템 평가에 관한 사항(이사회 별도 보고) - 감사보조조직의 장에 대한 임면 동의에 관한 사항 ○ 보고사항 - 2006년도 4/4분기 내부감사 결과 및 지적사항 에 대한 조치 확인에 관한 사항

○ 리스크관리위원회

회차	개최일자	의안내용
FY2005 제3차 리스크관리 위원회	2006. 2. 16	<ul style="list-style-type: none"> ○ 심의사항 <ul style="list-style-type: none"> - 리스크 측정 방식 개정의 건 - 2006년 총리스크 및 부문별리스크 허용한도 설정 - 자율규제관련 리스크관리 체크리스트 평가 등급 확정 ○ 보고사항 <ul style="list-style-type: none"> - 2005. 12월말 리스크 현황
FY2006 제1차 리스크관리 위원회	2006. 5. 16	<ul style="list-style-type: none"> ○ 보고사항 <ul style="list-style-type: none"> - 2006. 3월말 리스크 현황
FY2006 제2차 리스크관리 위원회	2006. 9. 27	<ul style="list-style-type: none"> ○ 심의사항 <ul style="list-style-type: none"> - 리스크관리위원회 위원장 선임에 관한 사항 - 2006년 상반기 리스크관리 잠정평가등급(안) 확정에 관한 사항 ○ 보고사항 <ul style="list-style-type: none"> - CY2006 2/4분기 리스크관리 현황
FY2006 제3차 리스크관리 위원회	2006.12.21	<ul style="list-style-type: none"> ○ 심의사항 <ul style="list-style-type: none"> - 2007년도 총리스크 및 부문별리스크 허용한도 설정에 관한 사항 ○ 보고사항 <ul style="list-style-type: none"> - 2006년도 3/4분기 리스크관리 현황 보고
FY2006 제4차 리스크관리 위원회	2007. 3. 8	<ul style="list-style-type: none"> ○ 결의사항 <ul style="list-style-type: none"> - 2006년도 하반기 리스크관리 잠정평가등급(안) 확정에 관한 사항 ○ 보고사항 <ul style="list-style-type: none"> - 2006년도 4/4분기 리스크관리 현황 보고

* 이사회 산하 위원회 역할과 심의/결의사항

□ 감사위원회

- 회사 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가, 개선하기 위한 역할 수행

사

1) 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감

계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선 방안 제시

- 2) 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 3) 감사보조조직의 장에 대한 임면 동의
 - 1) 외부감사인 선임의 승인
 - 2) 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
 - 3) 감사결과 지적사항에 대한 조치확인
 - 4) 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
 - 5) 기타 감독기관 지시, 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

○ 결의사항

1) 결의사항

가. 주주총회에 관한 사항

- 임시주주총회의 소집청구
- 주주총회 의안 및 서류에 대한 진술

나. 이사 및 이사회에 관한 사항

- 이사회에 대한 보고의무
- 감사보고서의 작성, 제출
- 이사의 위법행위에 대한 유지청구
- 이사에 대한 영업보고 청구
- 임시이사회 소집청구
- 기타 이사회에서 위임받은 사항

다. 감사에 관한 사항

- 감사계획의 수립
- 내부감사 관련 업무, 재산의 조사
- 감사보조조직의 장에 대한 임면 동의
- 외부감사인의 추천 및 해임 건의
- 외부감사인으로부터 이사의 직무수행에 관한 부정행위 또는 법령이나 정

- 외부감사인으로부터 회사가 회계처리 등에 관한 회계기준을 위반한 사실의 보고수령
- 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 감사결과 시정사항에 대한 조치 확인

라. 기타

- 감사위원회직무규정의 제정 및 폐기
- 관계법령, 정관 또는 관계규정에서 정하는 사항
- 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

○ 심의사항

1) 감사에 관한 사항

- 가. 회계기준의 제정 및 변경에 대한 타당성 검토
- 나. 회사 재무활동의 건전성 및 타당성과 재무보고의 정확성 검토
- 다. 감독당국에 제출하는 주요 자료의 검토
- 라. 준법감시인의 해임 건의
- 마. 경영진이 정한 내부통제기준의 제·개정 및 폐지
- 바. 내부통제시스템의 평가 및 개선사항
- 사. 공시정책의 수립 및 집행의 검토

2) 기타

- 가. 관계법령, 정관 또는 관계규정에서 정하는 사항
- 나. 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

□ 사외이사후보추천위원회

○ 역할

- 사외이사 적격 여부를 심의, 사외이사 후보를 정하여 주주총회에 선임 추천

○ 심의/결의사항

- 1) 사외이사후보 추천에 관한 사항
- 2) 기타 사외이사후보 추천과 관련한 사항

□ 리스크관리위원회

㉔ 역할

- 회사 경영상 발생하는 각종 리스크의 인식, 측정, 통제 등 리스크 관리정책을 수립하고 이의 준수 여부를 감시

○ 심의/결의사항

- 1) 리스크관리 일반에 관한 사항(파생상품거래를 포함함)
 - 가. 리스크관리에 관한 기본방침의 수립 및 조정
 - 나. 회사가 부담가능한 리스크 총한도의 결정
 - 다. 적정투자한도 및 손실허용한도의 승인
 - 라. 기타 관계법령 및 감독기관에서 필요하다고 인정하는 사항
2. 리스크관리규정의 제정 및 개정에 관한 사항
(자구수정 등 경미사항 제외)
3. 이사회가 필요하다고 인정하는 사항
4. 기타 위원회 및 대표이사가 특별히 부의하는 사항

나. 감사제도에 관한 사항

(1) 감사기구 관련 사항

(가) 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법 등

- 2002년 5월 주주총회에서 정관을 개정하고 2002. 9 감사위원회 규정 및 감사위원회 직무규정, 감사위원회 직무규정시행세칙을 제정하여 시행하고 있음
- 감사위원회는 이사의 직무집행 및 회계에 관한 감사업무 수행을 목적으로 설치되었으며, 위원회는 그 직무를 수행하기 위하여 감사업무 수행에 필요한 회사내 모든 정보에 대한 자료를 요구할 수 있는 권한이 있고, 내부감사업무의 효율적 수행을 위하여 그 직무 일부를 상근감사 위원에게 위임할 수 있음
- 감사위원회는 상근감사위원 1인을 포함한 3인 이상의 이사로 구성되어 있으며(총위원의 2/3이상을 사외이사로 구성) 위원회 결의로 사외이사 중에서 위원회를 대표할 위원장을 선정하도록 하고 있음

- 감사위원회 규정에 감사위원회는 이사회 및 집행기관으로부터 독립된 위치에
서 그직무를 수행하며, 감사업무수행에 필요한 회사내 모든 정보에 대한 요구,
관계자의 출석 및 답변요구, 제장부, 증빙서 및 관계서류의 제출요구, 기타 감
사

업무 수행에 필요한 사항의 요구에 권한등 회사의 전반적인 내부통제시스템의
적정성과 경영성과를 평가, 개선하는 역할을 수행토록 명시

- 감사위원회 심의사항으로 내부통제시스템의 평가 및 개선사항, 회계기준의
제정 및 변경에 대한 타당성 검토, 감독당국에 제출하는 주요 자료의 검토, 준
법

감시인의 해임 건의, 경영진이 정한 내부통제기준의 제·개정 및 폐지, 공시정
책
의 수립 및 집행의 검토등 명시

- 내부감사업무의 효율적인 수행을 위하여 그직무의 일부를 상근감사위 원에게
위임하며, 상근감사위원에게 위임한 사항에 대하여는 주요사항을 위원회에서
보고 받도록 명시

(다) 감사위원회(감사)의 인적사항

성명	주요경력	비고
이재우	신한은행 부행장	사외이사, 위원장
김화남	본국투자협회 부회장	사외이사
강승추	금융감독원 검사총괄국	상근 감사위원

(2) 감사위원회(감사)의 주요활동내역

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
		○ 심의사항 - 2005사업년도 상반기 내부회계관리제도 운용실태 평가에 관한 사항		

FY2005 제3차 감사위원회	2006. 2. 9	관한 사항 ○ 보고사항 - 2005사업년도 2/4분기 및 3/4분기 내부 감사 결과 및 조치결과 확인에 관한 사항 - CY2006년도 감사계획 수립에 관한 사항	가결	
FY2006 제1차 감사위원회	2006. 5. 11	○ 심의사항 - 2005사업연도 하반기 내부회계관리제도 운용실태 평가에 관한 사항 - 2005연도 하반기 내부통제시스템 평가에 관한 사항 ○ 보고사항 - 2005사업연도 4/4분기 내부 감사결과 및 조치결과 확인에 관한 사항 - 선임계리사 검증의견 보고에 관한 사항 - 외부감사인의 간접투자재산 감사에 관한 사항 - 금융감독원 부문검사결과에 관한 사항	가결	
FY2006 제2차 감사위원회	2006. 9. 27	○ 심의사항 - 감사위원회 위원장 선임에 관한 사항 - 2006년도 상반기 내부통제시스템 평가에 관한 사항 ○ 보고사항 - 2006사업연도 1/4분기 내부 감사결과 및 조치결과 확인에 관한 사항	가결	
FY2006 제3차 감사위원회	2006.12.21	○ 심의사항 - 2006사업연도 상반기 내부회계관리제도 운용실태 평가에 관한 사항 ○ 보고사항 - 2006사업연도 2/4분기 내부 감사결과 및 조치결과 확인에 관한 사항 - 2007년도 감사계획 수립에 관한 사항	가결	
FY2006 제4차 감사위원회	2007. 3. 8	○ 결의사항 - 2006년도 하반기 내부통제시스템 평가에 관한 사항(이사회 별도 보고) - 감사보조조직의 장에 대한 임면 동의에 관한 사항 ○ 보고사항 - 2006년도 4/4분기 내부감사 결과 및 지적 사항에 대한 조치 확인에 관한 사항	가결	

다. **주주의 의결권행사에 관한 사항**

(1) **집중투표제의 채택여부**

- 당사 '정관'상에는 집중투표제 시행에 관한 사항을 반영하고 있지 않음

(2) **서면투표제 또는 전자투표제의 채택여부**

- 채택시기 : 2000년5월25일 정기 주주총회에서 정관을 변경, '이사회 결의'로 서면에 의한 의결권 행사 여부를 정할 수 있도록 함

- 정관내용 : 당사 정관 제22조

- 제2항 - 주주가 총회에 출석하지 아니하고 서면에 의한 의결권을 행사할 수 있는지의 여부에 대하여는 이사회 결의에 의한다.
- 제3항 - 제2항의 규정에 따라 서면에 의한 의결권을 행사하는 경우, 본 회사는
총회 소집통지서에 동 의결권 행사에 필요한 서면과 참고자료를 첨부하여야 한다.

(3) **소수주주권의 행사여부**

행사사	소수주주권	행사 사유	진행 경과	비고
해당사항 없음				

라. **임원의 보수 등**

(1) **이사(사외이사 포함) 및 감사위원회 위원(감사)의 보수현황**

구분	지급 총액	주총승인금액	1인당 평균 지급액	비고

상근감사위원	349,824,301	1,700,000,000	349,824,301	
사 리이사	31,500,000		31,500,000	

- (2) 주식매수선택권 부여 · 행사현황
- 해당사항없음

마. 임원배상책임보험 가입 현황

(1) 보험의 개요

[2007. 3. 31 현재]

(단위 : 원)

보험의 명칭	보험료납입액		부보(보상)한도	비 고
	당기 납입액	누적납입액 (당기분 포함)		
임원책임배상보험	340,000,00	340,000,00	30,000,000,000	일시납

주1) 신한금융지주회사내의 자회사와 함께 통합 가입하였으며,
당사의 보험료 분담액은 23백만원임.

주2) 상기 보험료는 연간금액이며, 해당기간은 2006년 4월 1일 부터 2007년 3월 31
일까지 입니다.

(2) 보험가입 근거 및 절차

- 임원이 경영활동을 수행하던 중 발생할 수 있는 주주 등 관계인으로부터의 임원에 대한 배상 책임 소송에 대비하여 가입하고 있으며,
- 지주회사에서 임원배상 책임보험을 일괄하여 가입하고, 각 자회사 별로 보험료를 분담하고 있음

(3) 피보험자

- 피보험자 또는 임원은 과거, 현재, 미래의 선임 또는 지명된 회사의 임원을 말하며, 보험기간 중에 새로 선임 또는 지명된 회사 임원은 자동적으로 보험에서 담

- 또한 본인배상책임보험은 사망한 임원의 유산 관리인, 상속인, 법정대리인 그리고 금치산, 지급불능, 파산한 회사 임원의 법정대리인에 대하여 제기된 손해배상청구에 의하여 발생하는 손해를 보상함.
- 단, 그러한 손해배상청구의 근거가 되는 부당행위가 행하여졌던 당시에 회사의 임원이었던 경우에 한함.

(4) 보상하는 손해

- 보상하는 손해는 손해배상금, 판결금액, 화해금액 및 방어비용을 말함.
- 단, 법률에 의하여 부과된 벌금 또는 과태료, 과징금, 징벌적 손해배상금, 배액 손해배상금, 세금, 피보험자가 재정적으로 책임을 지지 아니하는 금액 또는 피보험자에 대한 법적 수속에 의하지 않고 정해진 금액 또는 법적으로 본 보험의 담보대상이 아닌 금액은 제외됨.

(5) 보험회사의 면책사항

1. 법적으로 자격이 부여되지 않는 개인적인 이윤 혹은 혜택의 사실로 획득한 것에 근거하는 또는 기인하는 손해배상청구
2. 사기적 행위 또는 범죄 행위에 기인하는 손해배상 청구
3. 주주의 사전승인 없이 지불하는 것이 위법임에도 불구하고 주주의 사전승인 없이

피보험자에게 지불된 급료로 기인하는 손해배상청구

4. 피보험자가 공표되지 않은 회사의 중요한 정보를 위법으로 이용하여 회사 주식 매미를 통하여 취한 이익에 기인하는 손해배상청구
5. 아래의 단체 및 개인에 대한 이익을 위한 수수료, 사례금, 기타 급부의 지불 또는 은전의 공여로 기인하는 손해배상청구
 - (1) 정치단체, 공무원, 회사고객의 임원, 종업원 또는 그 대리인, 대표자, 가족 또는 관계되는 기타 단체
 - (2) 그러한 개인이나 단체에게 지불하는 것이 법적으로 위법인 경우 어느회사 임원

의 부당행위에 관하여 위의 면책조항 1부터 5까지의 적용을 결정할 목적으로 다른 임원에게 전가될 수 없습니다.

6. 보험계약이 갱신, 대체 또는 승계된 증권일 경우 선행한 증권에서 통지되어 있었던 손해배상청구, 통지된 상황, 부당행위로 주장된 또는 부당행위와 관련된 사실로 인한 손해배상 청구
7. 보험계약의 보험 책임 개시일에 계류 또는 제기되어 있었던 소송으로 인한 손해배상청구, 또는 근본적으로 그러한 계류 또는 이미 제기된 소송하에서 동일하게 주장된 사실에 기인하거나 근거한 손해배상청구

가승정에 대한 사실, 상황 또는 부당행위로 인한 손해배상청구

9. 조. 간접의 여부에 관계없이 다음의 사유로 인한 손해배상책임

(1) 실질적 또는 주장된 공해물질의 배출, 방출, 누출, 또는 유출

(2) 오염물질의 검사, 감시, 청소, 제거, 누출방지, 처치, 모독화 혹은 중화의 지시 또는 요청

* 위의 사유로 인하여 회사 또는 주주에게 입힌 손해를 포함합니다. 오염물질에는 고체, 액체, 기체, 가스자극물질, 열자극 물질 오염물질이 포함되며 연기, 증기, 미연, 악취, 산, 알카리, 화학물질, 폐기물도 포함합니다. 폐기물에는 재이용되는 것, 재생되는 것등이 포함 됩니다.

10. 회사 이외의 타회사 임원으로서 행한 행위 또는 부당행위에 기인하는 손해배상 청구 또는 그러한 타회사의 임원인 신분을 이유로 기인하는 손해배상 청구

11. 직접적 또는 간접적에 의한 것인가의 여부에 관계없이 핵물질의 위험물 또는 모든 형태의 방사성 오염에 의한 손해배상 청구

* 위험물에는 방사성, 독성 또는 폭발성 물질을 포함합니다. 핵물질에는 핵원료 물질, 특수핵물질, 또는 부산물을 포함합니다.

12. 신체장해, 질병, 사망, 정신적 고통, 유체 재물의 손해, 유체재물의 손해에 따른 사용

손실 포함, 구두 또는 문서에 의한 공적인 중상 또는 비방, 명예훼손 또는 사생활

을 침해하는 정보에 의한 손해배상 청구

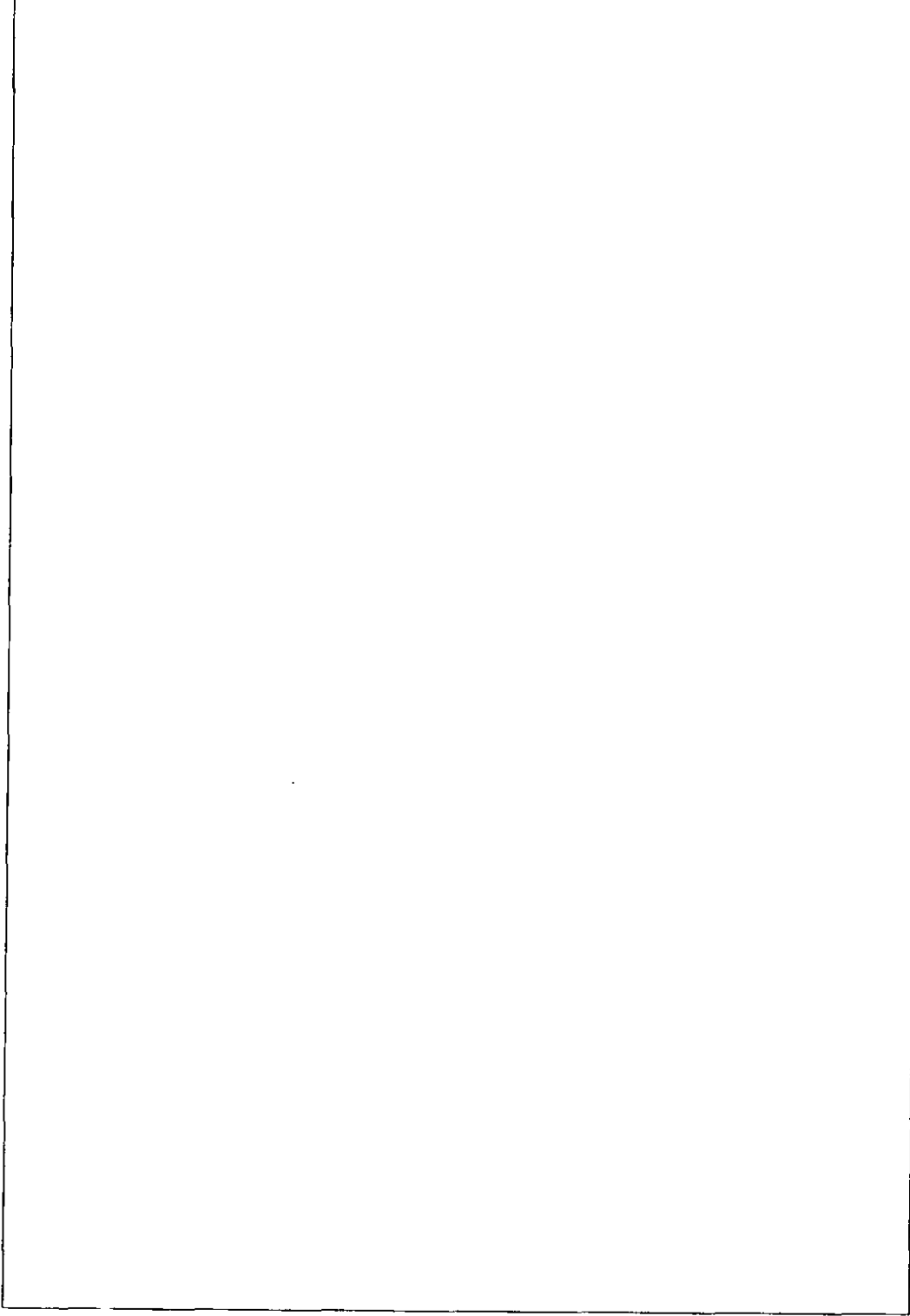
13. 자회사의 임원에 대한 손해배상 청구에 대하여, 회사가 직접 또는 자회사를 통하여 간접적으로 그 자회사의 발행 주식의 50%이상을 소유하고 있지 아니한 때 자회사의 임원의 부당행위로 인한 손해배상청구

14. 피노협자에 대하여 주주대표소송에 의한 손해배상청구가 있고 그결과

피노협자가 회사에 대하여 법률상의 손해배상책임을 부담할 경우에 입은 손해를

보상하지 아니한다.

2. 계열회사에 관한 사항



계열사도

구분	계정 과목	법인명 또는 종목명	출자 목적	기초잔액			증가(감소) 내역	
				수량	지분율	장부가액	수량	취득 (처분) 가액
국내	지분법	신한 국민연금제1호	투자	-	3.33	999	-	4,430
	지분법	신한제3호구조조정조합	투자	1	10.00	1,030	-	(-)30
	지분법	신한제6호구조조정조합	투자	350,000	10.00	350	110,000	108
	출자금	맥쿼리사모투자전문회사 (MKOF)	투자	12,234	8.30	12,234	12,234	27,531
	출자금	글로벌스타코리아펀드	투자	125,000	5.83	125	108,000	108
	매도가 능증권	맥쿼리센트럴	투자	980	6.42	6,418	-	-
	매도가 능증권	코크렘제8호	투자	-	-	-	613	3,226
	매도가 능증권	스탁투펀즈	투자	10	14.85	1	-	-
	매도가 능증권	신한인프라포트폴리오투융 자회사	투자	-	-	-	111	556
	매도가 능증권	아이캔택	투자	13	5.68	60	-	-
	매도가 능증권	애니원와이어리스	투자	27	5.90	-	-	-
	매도가 능증권	엠디세이버	투자	36	12.83	-	-	-
	매도가 능증권	창우정밀화학	투자	17	13.33	-	-	-
	매도가 능증권	코리아21벤처캐피탈	투자	150	7.50	45	-	-
합 계				488,46	-	21,262	230,958	35,929

VI. 주주에 관한 사항

가. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

[2007년 3월 31일 현재]

(단위 : 천주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수(지분율)						변동 원인
			기초		증가	감소	기말		
			주식수	지분율	주식수	주식수	주식수	지분율	
(주)신한금융 지주회사	최대 주주	보통주	40,000	100	-	-	40,000	100	
계		보통주	40,000	100	-	-	40,000	100	
		우선주	-	-	-	-	-	-	
		합계	40,000	100	-	-	40,000	100	

최대주주명 : (주)신한금융지주회사

특수관계인의 수 :

0명

나. 5%이상 주주의 주식소유 현황

[2007년 3월 31일 현재]

(단위 : 천주, %)

순위	성명(명칭)	보통주		우선주		소계	
		주식수	지분율	주식수	지분율	주식수	지분율
1	(주)신한금융 지주회사	40,000	100.00	-	-	40,000	100.00
	합계	40,000	100.00	-	-	40,000	100.00

다. 주주 분포

2007년 3월 31일 현재

구분	주주수	비율	주식수	비율	비고
소액주주 합계	-	-	-	-	
소액주주(법인)	-	-	-	-	
소액주주(개인)	-	-	-	-	
최대주주	1	100.00	40,000,000	100.00	법인
주요주주	-	-	-	-	

기타주주(법인)	-	-	-	-	
기타주주(개인)	-	-	-	-	
합계	1	100.00	40,000,000	100.00	

주) 주요주주는 이사회 구성원인 주주임

2. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	① 본 회사의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다. ② 제1항의 규정에도 불구하고 주주총회의 결의에 의하여 주주 이외의 자에게 신주를 배정할 수 있다. 다만, 이 경우에는 선진 금융기술의 도입, 재무구조의 개선 등 회사의 경영상 목적을 달성하기 위하여 필요한 경우에 한한다. ③ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 주주총회의 결의로 정한다.		
결산일	3월 31일	정기주주총회	5~6월중
주주명부폐쇄시기	매 결산기 말일의 익일부터 그 기의 정기 주주총회 종결일까지		
주권의 종류	기명식 보통주 1, 5, 10, 50, 100, 500, 1000, 10000주권 8종		
명의개서대리인	해당사항 없음		
주주의 특전	없음	공고게재신문	한국경제신문, 매일경제신문 필요한 경우에는 일본국내에서 발행되 는 일간신문에 게재

3. 최근 6개월 간의 주가 및 주식 거래실적

가. 국내증권시장

해당사항 없음

나. 해외증권시장

해당사항 없음

VII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 은원의 현황

직명 (상근(여부))	등기임원 여부	성명	생년월일	약력	담당업무	소유주식수	
						보통주	우선주
상근이사	등기	한동우	48.11.10	신한은행 부행장	총괄		
	"	강승추	48.10.26	금융감독원 감사총괄국	감사위원		
사외이사	"	이상균	36.6.2	본국투자협회 부회장	이사		
	"	김화남	45.12.7	신한은행 비상근이사	이사		
	"	이재우	50.7.2	신한은행 부행장	이사		
	"	이정보	44.1.7	보험감독원 원장	이사		
이사이전 경영권 (부사장보 포함)	비등기	이병찬	55.1.6	삼성생명 상무보	부사장		
	"	이근중	55.9.3	신한생명 종합기획실장	부사장		
	"	배영철	48.5.10	신한은행 여신관리부장	부사장		
	"	노삼석	57.6.4	신한생명 범어지점장	부사장		
	"	김기원	60.1.13	신한생명 부평지점장	부사장보		

2. 직원의 현황

(단위 : 명, 년, 백만)

구분	직원수				평균 근속년수	연간 급여총액	1인평균 급여액	비고
	관리 사무직	생산직	기타	합계				
남	475	-	-	475	9.6	20,266	43	
여	475	-	-	475	6.9	10,372	22	

3. 노동조합의 현황

구분	관련내용	비고
가입대상	부서장, 지점장, 센터장 제외 전직원	
가입인원	617	
상근인원	4	
소속된 연합단체	전국생명보험산업노동조합	
기타	-	

4. 회계 및 공시 전문인력 보유현황

구분	보유인원	담당업무	비고
회계전문인력	4	결산, 기업대출심사	공인회계사

VIII. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 주요경영사항신고내용의 진행상황 등

기 신고한 주요경영사항의 진행상황

- 해당사항 없음

2. 주주총회의사록 요약

주총일자	안건	결의내용	비고
2006. 6. 1	● 제17기 재무제표(대차대조표, 손익계산서, 이익	▶ 차기이월이익잉여금→ 처분전이익잉여금 1,382억원에서 주주배당 등 잉	

승인의 건		원 등 재무제표 결의
●정관 변경의 건		▶지주회사 편입에 따른 주주변경과 경영현실에 맞게 이사운영체계를 정비하고 그룹사 정관체계와 통일화
●임원퇴직위로금지급규정 폐지에 관한 건		▶성과문화의 체계적인 정착을 위해 지주회사 편입과 함께 주식매수선택권 제도가 도입됨에 따라 '임원퇴직위로금제도' 폐지
●이사 보수한도 승인의 건		▶15억원에서 2억원 증액한 17억원으로 보수한도 조정
●이사 선임의 건		▶이상균, 김화남, 이정보, 이재우 사외이사 신규 선임

3. 우발부채 등

가. 중요한 소송사건 등

○ 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사가 피고로서 계류중인 소송사건은 보험금지급 청구소송 등을 포함한 24건으로 소송가액은 1,462백만원 입니다. 또한, 당사가 원고로서 계류중인 소송사건은 채무부존재 확인소송 등 9건으로 소송가액은 493백만원 입니다

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

해당사항 없음

다. 채무보증 현황

해당사항 없음

라. 채무인수약정 현황

마. 기타의 우발부채 등

해당사항 없음

4. 저재현황

해당사항 없음

5. 결산일 이후에 발생한 중요사항

해당사항 없음

6. 중소기업기준 검토표 등

해당사항 없음

7. 공.코자금 사용내역

해당사항 없음

8. 기타

가. 외국지주회사의 자회사 현황

해당사항 없음

나. 법적 위험의 변동사항

해당사항 없음

[회사명 : 신한캐피탈(주)]

1. 회사의 목적

가. 회사가 영위하는 목적사업

목적 사업	비 고
1. 시설, 설비, 기계, 기구, 중기, 차량, 선박 및 항공기와 이에 직접 관련되는 부동산 및 재산권(이하 "특정물건"이라 한다)의 시설대 여 2. 할부금융 3. 신기술사업금융 4. 신용대출 또는 담보대출 5. 어음할인 6. 기업기 물품 및 용역의 제공에 의하여 취득한 매출채권의 양수 관리, 호수 7. 산업발전법에 의한 기업구조조정전문회사 업무 8. 제1호 내지 제7호의 업무와 관련하여 다른 여신전문금융업자 및 경영여신업자가 보유한 채권 및 이를 근거로 하여 발행한 유 가증권의 매입. 9. 제1호 내지 제9호의 업무와 관련된 신용조사 및 부수업무 10. 기타 다른 법령에 의하여 정부로부터 인,허가를 받은 업무	

나. 자회사가 영위하는 목적사업

해당사항 없음

다. 향후 추진하고자 하는 사업

해당사항 없음

2. 회사의 연혁

(1) 설립 이후의 변동상황

① 설립일

- 1991. 4. 19 신한리스(주) 설립
- 1991. 5. 27 영업개시(창립기념일)

② 본점소재지

- 1991. 4. 19 경기도 안산시 단원구 고잔동 526-3
- 2006. 7. 24 경기도 안산시 단원구 고잔동 530-1 (본점이전)

③ 지점 등의 설치 또는 폐쇄

- 1991. 10. 28 서울사무소 개소
- 1994. 3. 23 서울사무소 지점 승격
- 2003. 1.15 부산지점 개점
- 2004. 1.15 강남지점 개점

④ 경영진의 변동상황

- 1991. 4. 19 박용건 사장 취임
- 1994. 2. 23 홍영후 사장 취임
- 1997. 2. 26 강신중 사장 취임
- 2002. 5. 22 이동걸 사장 취임
- 2006. 2. 22 한도희 사장 취임

⑤ 최대주주의 변동

일시	변경전	변경후	사유
2001.09.0	(주)신한은행 (지분율 : 29.6%)	(주)신한금융지주회사 (지분율 : 100%)	주식이전 방식에 의한 신한금융지주회사 설립 으로 지주회사의 완전자회사로 전환하였음

⑥ 사업목적의 중요한 변동

- 1998. 5. 27 여신전문금융업법이 97.8월 시행에 따라 할부금융, 신기술사업금융 및 기타 부수업무를 사업목적에 추가
- 1999. 5. 10 할부금융업 등록

⑦ 기타 설립이후 중요한 변동사항

2006. 6. 26 서울지점 이전

2006. 7. 24 본점 이전

(2) 상호의 변경

변경일자	변경 전 상호	변경 후 상호	변경사유
1999.5.27	신한리스주식회사	신한캐피탈주식회사	여신전문기관으로서의 이미지 구축

(3) 합병, 분할(합병), 포괄적 주식교환·이전, 중요한 영업의 양수·도 등

해당사항 없음

(4) 생산설비의 변동

해당사항 없음

(5) 경영 활동과 관련된 중요한 사실의 발생

해당사항 없음

나. 회사가 속해 있는 기업집단

(1) 기업집단의 명칭

(주)신한금융지주회사

(2) 기업 집단에 소속된 회사

구분	회사수	회 사 명
상장사	1 (지주회사)	(주)신한금융지주회사
	2 (자회사)	(주)제주은행, LG 카드
	10	신한캐피탈(주), (주)신한은행, 굿모닝신한증권(주), 신한카드(주), 신한생명보험(주), 신한비엔피파리바투자신탁운용(주),

비상장사		에스에이치앤씨생명보험(주), 신한프라이빗에쿼티(주)
	13 (손자회사)	(주)신한데이터시스템, 신한금융유한공사, 에스에이치자산운용(주), 신한아주금융유한공사, 아메리카신한은행, 유럽신한은행, 신한비나 씨에이치비밸류미트 2001년 제1차 자산유동화전문 유한회사 씨에이치비밸류미트 2001년 제2차 자산유동화전문 유한회사 씨에이치비밸류미트 2002년 제1차 자산유동화전문 유한회사 Good Morning Shinhan Securities Europe Ltd. Good Morning Shinhan Securities USA Inc. 신한 국민연금 제일호 사모투자전문회사
합계	26	-

주1) 2006년 4월 1일 신한은행과 조흥은행이 합병후 상호가 신한은행으로 확정됨에 따라
손자회사의 상호가 다음과 같이 변경되었음.

- 조흥투신운용(주) → 에스에이치자산운용(주)
- 조흥금융유한공사 → 신한아주금융유한공사
- 아메리카조흥은행 → 아메리카신한은행
- 독일조흥은행 → 유럽신한은행
- 조흥비나 → 신한비나

주2) 2006년 11월 1일 손자회사인 신한금융유한공사가 신한은행 홍콩지점으로 전환되었으며, 법
인의 청산절차가 진행중임. 2007년 상반기에 법인청산 완료 예정.

주3) 2007년 3월 23일 공개매수를 통하여 LG 카드가 자회사로 편입되었음

3. 자본금 변동상황

가. 자본금 변동상황

(1) 증자현황

최근 3개 사업연도 기간 중 증자현황은 없음

(단위 : 원, 주)

주식발행일자	발행형태	발행한 주식의 내용				
		종류	수량	주당 액면가액	주당 발행가액	비고
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	

(2) 감자현황

최근 3개 사업연도 기간 중 증자현황은 없음

(단위

감자일자	감자형태	감자목적	감자한 주식의 내용			
			종류	수량	주당 액면가액	주당 취득가액 (유상감자의 경우)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

나. 자본금 변동예정내용 등

해당사항 없음

다. 전환사채

해당사항 없음

라. 신주인수권부사채

해당사항 없음

마. 현금출자

해당사항 없음

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(2007.03.31 현재)

(단위 : 주)

	보통주		합계
I. 발행할 주식의 총수	24,000,000	-	24,000,000
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	16,000,000	-	16,000,000
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	3,750,000	-	3,750,000
1. 감자	-	-	-
2. 이익소각	3,750,000	-	3,750,000
3. 상환주식의 상환	-	-	-
4. 기타	-	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	12,250,000	-	12,250,000
V. 자기주식수	-	-	-
VI. 유통주식수 (IV-V)	12,250,000	-	12,250,000

나. 자본금 및 1주당가액

(2007.01.31 현재)

구분	종류	자본금(액면총액)			1주당가액		
		재무제표상 자본금 (A)	발행주식의 액면총액 (A×가)의 IV×B)	유통주식의 액면총액 (A×가)의 VI×B)	1주당 액면가액 (B)	자본금÷ 발행주식의 총수 (A÷가)의 IV)	자본금÷ 유통주 (A÷가)의 VI)
기명식	보통주	80,000	61,250	61,250	5,000	6,530	
-	-	-	-	-	-	-	
합계		80,000	61,250	61,250	5,000	6,530	

다. 자기주식의 취득 및 처분

(1) 자기주식 취득·처분 현황

해당사항 없음

취득방법	주식의 종류	기초	취득(+)	처분(-)	소각(-)	기말
법 제189조의2제1항에 의한 직접취득	보통주 (주)	-	-	-	-	-
	우선주 (주)	-	-	-	-	-
법 제189조의2제1항 이외의	보통주 (주)	-	-	-	-	-

소 계	보통주 (주)	-	-	-	-	-
	우선주 (주)	-	-	-	-	-
신탁계약등을 통한 간접취득	보통주 (주)	-	-	-	-	-
	우선주 (주)	-	-	-	-	-
총 계	보통주 (주)	-	-	-	-	-
	우선주 (주)	-	-	-	-	-

(2) 이각소각 현황

(단위 : 원, 주)

소각 일	소각목적	소각주식의 종류	소각주식의 수량	소각금액	소각대상 주식의 취득기간	법적 근거
	해	당	사	항	없	음
계		보통주	-	-		
		우선주	-	-		

(3) 자기 주식 신탁계약등 체결·해지현황

해당사항 없음

라. 우리사주조합의 지분현황

(1) 우리사주조합과의 거래내역

해당사항 없음

(2) 우리사주조합의 의결권행사기준

해당사항 없음

(3) 우리사주조합 주식보유내역

마. 보통주 외 주식에 관한 사항

해당사항 없음

바. 상환주식에 관한 사항

해당사항 없음

사. 전환주식에 관한 사항

해당사항 없음

5. 의결권 현황

[2007. 03. 31 현재]

(단위 : 주)

구 분		주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	12,250,000	
	우선주	-	
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	
	우선주	-	
증권거래법 기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(C)	-	-	
의결권이 부활된 주식수(D)	-	-	
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (E = A - B - C + D)	보통주	12,250,000	
	우선주	-	

가. 내당에 관한 사항

정관 제43조【중간배당】 ① 이 회사는 이사회가 정하는 날 현재의 주주에게 상법 제465조의3의 규정에 의한 중간배당을 할 수 있다. 단, 중간배당은 금전으로 한다.

② 제 1항의 중간배당은 이사회 결의로 하되, 그 결의는 제1항의 기준일 이후 45일내에 하여야 한다.

③ 중간배당은 직전결산기의 대차대조표상의 순재산액에서 다음 각호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.

1. 직전결산기의 자본의 액
2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액
3. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익으로 배당하거나 또는 지급하기로 정한 금액
4. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정목적을 위해 적립한 은의적립금
5. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금

④ 사업년도 개시일 이후 제1항의 기준일 이전에 신주를 발행한 경우(준비금의 자본전입, 주식배당, 전환사채의 전환청구, 신주인수권부사채의 신주인수권 행사의 경우 등)에는 중간배당에 관해서는 당해 신주는 직전 사업년도말에 발행된 것으로 본다.

(2001. 9. 12 본조 신설)

나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분		제17기 1분기	제16기	제15기
주당액면가액 (원)		5,000	5,000	5,000
당기순이익 (백만원)		10,335	48,284	36,742
주당순이익 (원)		844	3,942	2,999
배당가능이익 (백만원)		-	91,110	59,670
현금배당금총액 (백만원)		-	15,313	15,313
주식배당금총액 (백만원)		-	-	-
현금배당성향 (%)		-	31.7	41.7
현금배당 수익률 (%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주식배당 수익률 (%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

	우선주	-	-	-
주당 주식배당금 (주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

다. 이익참가부사채에 관한 사항

해당사항 없음

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

(1) 여신전문금융업종은 97. 8 월 여신전문금융업법 제정 및 98.1 월 동법 개정으로 기존의 시설대여업, 신용카드업, 할부금융업, 신기술사업금융업등 4개 업종이 통합된 금융업종으로 수신기능이 없는 대신 채권 발행을 통해 자금을 조달하여 여신행위를 주업무로 영위하고 있으며, 카드업종을 제외한 기타업종에 대한 진출입이 종래의 인기제에서 등록제로 전환되어 대주주 및 자본금 요건만 구비하면 진출입이 자유로운 상태임

(2) 산업의 성장성

4개 업종의 통합으로 개별 회사의 취급업무가 대폭 확대되어 종합적인 금융서비스 제공이 가능해졌으며, 업무별 성장성을 보면 리스업무의 경우에는 산업설비투자와 같은 정통적 리스수요가 감소하는 가운데 오토리스와 선박리스의 증가에 힘입어 리스실행규모는 매년 증가세를 나타내고 있으나 장기 경기불황으로 기업의 설비투자가 활성화 되지 않고 있는 점이 부담으로 작용하고 있다. 한편, 2003년에는 전업리스사의 총자산 중 리스자산의 비중이 절대적이었으나, 최근 들어 여신성금융자산이 확대되면서 자산구성이 리스자산과 여신성금융자산으로 양분되고 있는 상황이다. 신기술사업의 경우 코스닥시장의 침체로 한동안 성장세 둔화되었으나, 최근 정부의 벤처활성화 대책과 코스닥 시장의 활황에 힘입어 투자규모확대가 예상된다. 신용카드업무의 경우 2002년 이후 가계대출 부실화 및 유동성위기에 직면하게 되면서 신용카드시장은 급속한 감소세로 반전하였다. 그러나 강도높은 구조조정과 노력의 성

기회비용의 지연으로 자산이 2004년 들어 감소한 이후 정체상태되어 있는 상황이나, 대형 할부금융사를 중심으로 오토리스 등 시설대여 업무가 확대되는 추세이다.

(3) 경쟁요소

취급업무의 확대에도 불구하고 신규업무에 대한 Know-how 및 인력부족 등으로 단기적으로는 개별회사들이 기존 취급업무 위주의 영업활동을 전개할 것으로 전망되나 장기적인 측면에서 보면 시설대여, 할부금융 등 여신행위를 중심으로 영업하는 회사의 경우 장기수익성 확보를 위한 시장기반 확보와 자금조달 및 심사능력이 주요 경쟁요인으로 작용할 전망이다. 신기술금융업무의 경우 벤처지원과 관련된 정책이 장기적인 업계발전을 좌우할 것이며, 투자대상회사의 기술력 및 사업성을 판단할 수 있는 분석능력이 주요 경쟁요소로 작용할 전망이다.

(4) 관계법령 또는 정부의규제 및 지원 등

회사채 발행한도 (여신전문금융업법 제48조) : 자기자본의 10배,
대출업무영위 비중 (여신전문금융업법시행령 제17조) : 허가 또는 등록업무로 인하여 발생한 채권액(분기평균) 이내 등

나. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

2006년 사업부문별 본부제와 업무영역별 팀제를 도입, 통합 신한은행 등 그룹사와의 연계사업 강화 등 확대된 영업 Network 기반하에 종합 여신전문금융회사를 목표로 선박금융, 리스·할부금융영업, 일반대출의 꾸준한 취급과 CRC 투자, 부동산 PF에 영업력을 집중하고 있다. 또한 오토턴키리스·전세자금대출 등 신상품을 다수 출시하였다. 그 결과 제17기 1분기 신규 리스계약 874억원, 리스실행 1,167억원을 실현하였고, 일반대출·팩토링 자산규모가 2007년 3월말 현재 12,734억원, 기업구조조정업무 자산규모가 3,617억원에 이르렀다.

(나) 공시 대상 사업부문의 구분

당사의 사업부문은 현재 시설대여, 할부금융, 신기술사업금융, CRC(기업구조조정 전문회사) 및 부수업무(팩토링, 일반대출) 등이나 매출액 기준으로 시설대여(리스) 관련 비중이 28.7%를 차지하고 있으며, 대출자산의 비중이 48.9%임. 반면 할부금융, 신기술사업금융의 매출액 비중은 모두 10% 미만임. 따라서 당사의 공시대상 사업부문은 시설대여업무와 일반대출업무임.

1. 시설대여(리스) : 이용자가 선정한 특정물건을 구입한 후 임대(리스)하고 일정기간에 걸쳐 사용료를 받는 임대차형식의 물건을 매개로 한 물적금융
2. 할부금융 : 기업이 물건매매를 통해 취득한 할부채권을 매입하여 매수인으로부터 원리금을 분할 상환 받는 방식의 금융
3. 신기술사업금융 : 신기술사업자에 대한 투자 및 용자
4. 팩트링 : 기업이 물품 및 용역의 공급에 의하여 취득한 매출채권을 양수하여 관리, 회수하는 업무
5. CRC(기업구조조정전문회사) : 구조조정대상기업에 대한 투자, 인수, 경영정상화 및 매각, 금융기관이 보유하고 있는 부실채권의 매입, 기업간 인수합병의 중개등의 업무
6. 일반대출 : 기업/개인을 상대로 운전자금, 주택자금, 가계자금을 지원

(3) 시장점유율 등

1) 최근 3개년간(calendar year 기준)의 리스시장 점유율은 다음과 같습니다.

(단위:

억원)

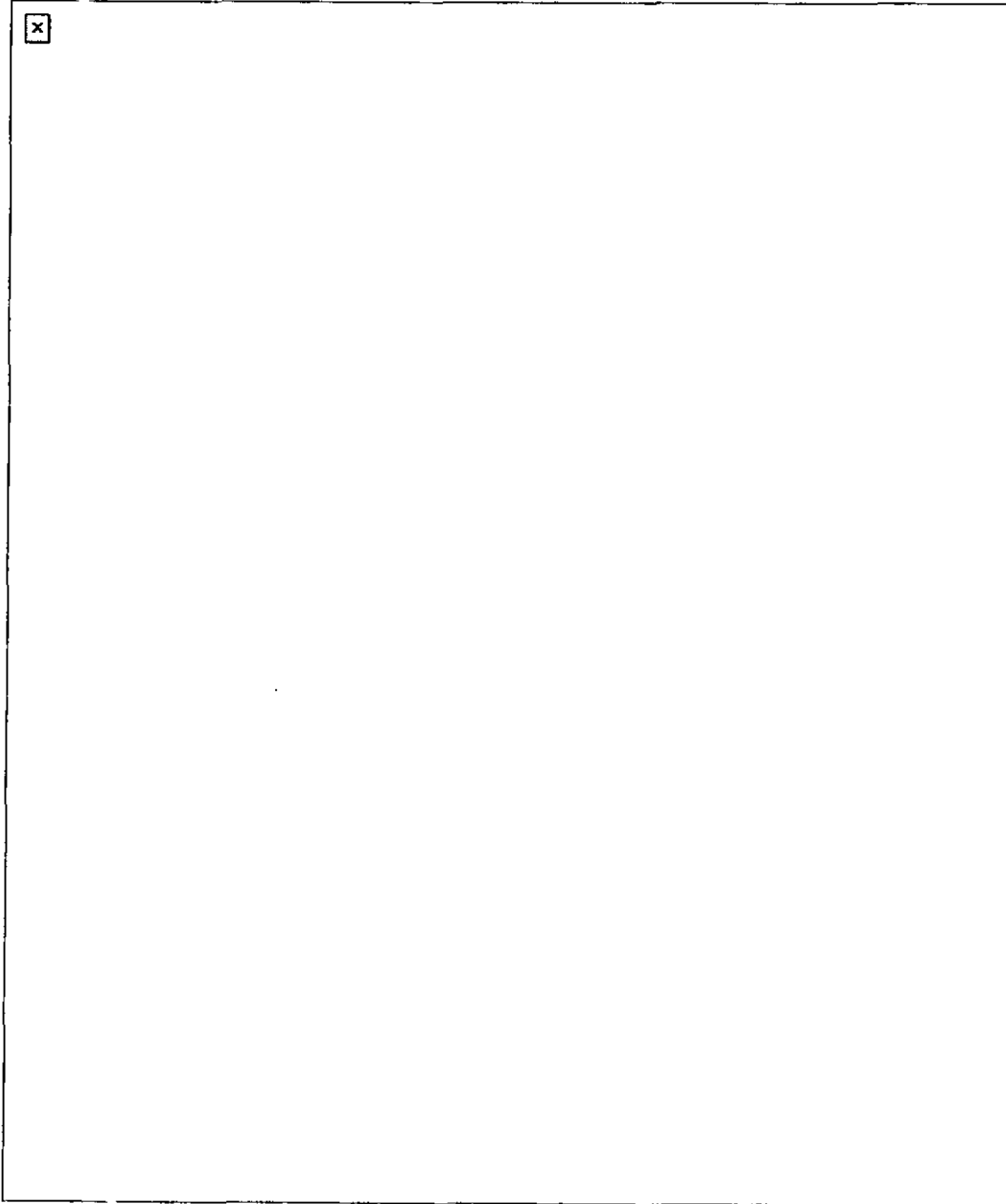
년도	리스실행실적	당사실행실적	시장점유율
2006	70,908	1,652	2.33%
2005	55,752	2,942	5.28%
2004	40,609	3,446	8.49%
3기년평균	55,756	2,680	5.37%

2) 일반대출

당사가 주로 취급하고 있는 대출은 운전자금, 부동산PF, 선박매입 자금대출, 아파트담보대출 등으로 전체 국내 시장에서 차지하는 시장점유율이 크지 않아 별도 시장 분석을 신략함

(4) 신규사업 등의 내용 및 전망

(5) 조직도



캐피탈 조직도

2. 영업의 현황

가. 영업실적

영업종류	영업수익	비고
시설대여	174	
할부금융	10	
팩토링 및 일반대출	297	
기타	126	외환거래 이익, 배당금 수익등
계	607	

나. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위 : 억

원)

구분		제17-1기	제16기	제15기
전기이월		206	205	386
영업자산회수 등		3,836	9,931	11,373
차입금	리스채	1,873	2,951	1,907
	기타원화	4,826	9,659	4,704
	외화	27	1,917	975
	소계	6,726	14,527	7,586
기타		251	705	723
합계		11,019	25,368	20,068

(2) 자금운용실적

(단위 :

억원)

구분		제17-1기	제16기	제15기
영업자금		7,790	15,034	11,751
지급이자 등		486	1,170	1,286
	리스채	100	1,049	406

차입금상환	외화	3	1,182	1,185
	소계	2,723	8,958	6,826
차기이월		20	206	205
합 계		11,019	25,368	20,068

다. 수수료 거래 내역
해당사항 없음

3. 영업 종류별 현황

가. 리스업무

(1) 리스계약 및 실행금액

(단위 : 억원)

구분	제 17-1기	제 16기	제 15기
리스계약	874	2,177	3,033
리스실행	1,167	1,652	2,942

(2) 리스자산

(단위 : 억원)

구분	제 17-1기	제 16기	제 15기
운용리스 자산	296	347	590
금융리스 채권	4,504	3,882	4,649
계	4,800	4,229	5,239

- * 운용리스자산에는 선급운용리스 자산 포함
- * 금융리스채권에는 선급금융리스 채권 포함

나. 대출업무

(1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 억원)

구분	제 17기 1 분기		제 16 기		제 15 기	
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화대출금	11,399	12,631	7,579	10,167	4,088	4,991
외화대출금	1,922	2,132	1,246	1,712	786	780
지급보증대지급금						
소 계	13,321	14,763	8,825	11,879	4,874	5,771
신탁대출금						
합 계	13,321	14,763	8,825	11,879	4,874	5,771

* 대출금에 신기술금융대출금 포함됨.

(2) 자금·용도별 대출현황

(단위 : 억원)

구분		제 17-1기	제 16 기	제 15 기
기업자 금대출	운전자금대출	12,686	10,779	5,713
	시설자금대출			
	신기술자금대출	121	76	
가계자금대출		1,956	1,024	58
공공 및 기타 자금 대출	운전자금대출			
	시설자금대출			
재형저축자금대출				
주택자금대출				
중소기업구조개선자금대여				
합 계		14,763	11,879	5,771

주) 기말현재 은행계정 원화대출금 잔액임

4. 영검설비 등의 현황

가. 지점 등 설치 현황

(2007년 03월 31일 현재)

지역	지점	출장소	사무소	합계
안산(본점)	1			1
서울(지점)	1			1
부산(지점)	1			1
강남(지점)	1			1
창원(출장소)		1		1
계	4	1		5

주) 지점에는 본점이 1개 지점으로 포함됨

나. 영위설비 등 현황

해당사항 없음

다. 자동화기기 설치 상황

해당사항 없음

라. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

해당사항 없음

5. 기타 특자의사결정에 필요한 사항

가. 조정자기자본 비율

구분	제 17기 1분기	제 16기	제 15기
조정자기자본(A)	240,947	204,922	171,275
조정총자산(B)	2,345,566	1,925,664	1,378,762
조정 자기자본비율(A/B)	10.27	10.64%	12.42%

나. 무수익여신 등 현황

[무수익여신 증감 현황]

(단위 : 억원, %)

제 17기 1분기		제 16기		제 15기		증감	
무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율
79	0.37	64	0.38	132	1.14	15	-0.1

*무수익여신 : 3개월 이상 연체여신과 이자미계상여신 합계액

[대손충당금]

(단위 : 억원)

구분		제 17기 1분기	제 16기	제 15기	
대손충당금	국내분	일반	331	313	304
		특별			
		소계	331	313	304
	국외분	일반			
		특별			
		소계			
	합계		331	313	304
기중대손상각액		14	86	78	

[거액무수익여신 증가업체 현황]

(단위 : 억원)

--	--	--	--	--

	무수익여신잔액	무수익여신증가금액	무수익여신잔액	
(주)프롬시티	31	31		연체 및 사업계획 미달성

[신규발생 채권재조정업체 현황]

(단위 :)

업체명	채권재조정 결정일자	제 X 기 분기 총여신잔액	채권재조정 여신잔액	채권재조정내역				
				출자 전액	CB 인수	금리 감면	이자 면제	채무 면제
	해당	사항	없음					

다. 자산·유동화에 관한 사항

(1) 자산·양도계약 또는 자산신탁계약

(단위 :)

계약당사자		양도일 또는 신탁일	양도금액 또는 신탁금액 (평가금액)	비고 (계약상 특수한 내용등)
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자			
	해당	사항	없음	

(2) 자산 관리계약

라. 최근 3년간 신용등급

평가일	평가대상 유가증권 등	평가대상 유가증권의 신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2007.04.23	회사채(186회차)	AA-	한기평	본평가
2007.02.08	회사채(185-1회차)	AA-	한기평	본평가

2007.02.07	회사채(185-1회차)	AA-	한신평	본평가
2007.02.07	회사채(185-2회차)	AA-	한신평	본평가
2007.02.07	회사채(185-1회차)	AA-	한신정	본평가
2007.02.07	회사채(185-2회차)	AA-	한신정	본평가
2007.01.23	회사채(184회차)	AA-	한기평	본평가
2007.01.23	회사채(184회차)	AA-	한신정	본평가
2007.01.22	회사채(184회차)	AA-	한신평	본평가
2006.12.13	회사채(181-1회차)	AA-	한신평	본평가
2006.12.13	회사채(181-2회차)	AA-	한신평	본평가
2006.12.13	회사채(181-3회차)	AA-	한신평	본평가
2006.12.13	회사채(181-1회차)	AA-	한기평	본평가
2006.12.13	회사채(181-2회차)	AA-	한기평	본평가
2006.12.13	회사채(181-3회차)	AA-	한기평	본평가
2006.12.13	회사채(181-1회차)	AA-	한신정	본평가
2006.12.13	회사채(181-2회차)	AA-	한신정	본평가
2006.12.13	회사채(181-3회차)	AA-	한신정	본평가
2006.11.06	회사채(179회차)	AA-	한기평	본평가
2006.11.06	회사채(167회차)	AA-	한기평	수시평가
2006.11.06	회사채(168회차)	AA-	한기평	수시평가
2006.11.06	회사채(171회차)	AA-	한기평	수시평가
2006.11.06	회사채(173회차)	AA-	한기평	수시평가
2006.11.06	회사채(177회차)	AA-	한기평	수시평가
2006.11.06	회사채(178회차)	AA-	한기평	수시평가
2006.11.06	회사채(166-1회차)	AA-	한기평	수시평가
2006.11.06	회사채(166-2회차)	AA-	한기평	수시평가
2006.11.06	회사채(169회차)	AA-	한기평	수시평가
2006.11.06	회사채(170회차)	AA-	한기평	수시평가
2006.11.03	회사채(179회차)	AA-	한신평	미발행
2006.11.03	회사채(179회차)	AA-	한신정	본평가
2006.11.03	회사채(167회차)	AA-	한신정	수시평가
2006.11.03	회사채(168회차)	AA-	한신정	수시평가
2006.11.03	회사채(171회차)	AA-	한신정	수시평가
2006.11.03	회사채(173회차)	AA-	한신정	수시평가

2006.11.03	회사채(177회차)	AA-	한신정	수시평가
2006.11.03	회사채(178회차)	AA-	한신정	수시평가
2006.1.03	회사채(169회차)	AA-	한신정	수시평가
2006.1.03	회사채(170회차)	AA-	한신정	수시평가
2006.1.03	회사채(166-1회차)	AA-	한신정	수시평가
2006.11.03	회사채(166-2회차)	AA-	한신정	수시평가
2006.10.17	회사채(178회차)	A+	한기평	본평가
2006.10.17	회사채(178회차)	A+	한신정	본평가
2006.09.07	회사채(177회차)	A+	한기평	본평가
2006.09.07	회사채(177회차)	A+	한신정	본평가
2006.03.28	회사채(164회차)	A+	한기평	정기평가
2006.03.28	회사채(167회차)	A+	한기평	정기평가
2006.03.28	회사채(168회차)	A+	한기평	정기평가
2006.03.28	회사채(171회차)	A+	한기평	정기평가
2006.03.28	회사채(165-2회차)	A+	한기평	정기평가
2006.03.28	회사채(166-1회차)	A+	한기평	정기평가
2006.03.28	회사채(166-2회차)	A+	한기평	정기평가
2006.03.28	회사채(169회차)	A+	한기평	정기평가
2006.03.28	회사채(170회차)	A+	한기평	정기평가
2006.03.28	회사채(173회차)	A+	한신정	본평가
2006.03.28	회사채(164회차)	A+	한신정	정기평가
2006.03.28	회사채(167회차)	A+	한신정	정기평가
2006.03.28	회사채(168회차)	A+	한신정	정기평가
2006.03.28	회사채(171회차)	A+	한신정	정기평가
2006.03.28	회사채(169회차)	A+	한신정	정기평가
2006.03.28	회사채(170회차)	A+	한신정	정기평가
2006.03.28	회사채(165-2회차)	A+	한신정	정기평가
2006.03.28	회사채(166-1회차)	A+	한신정	정기평가
2006.03.23	회사채(166-2회차)	A+	한신정	정기평가
2005.09.14	회사채(171회차)	A+	한기평	본평가
2005.09.14	회사채(171회차)	A+	한신정	본평가
2005.07.11	회사채(170회차)	A+	한기평	본평가
2005.07.11	회사채(170회차)	A+	한신정	본평가
2005.06.14	회사채(169회차)	A+	한기평	본평가

2005.04.15	회사채(168회차)	A+	한신정	본평가
2005.04.15	회사채(168회차)	A+	한신정	본평가
2005.04.06	회사채(159회차)	A+	한기평	정기평가
2005.04.06	회사채(160회차)	A+	한기평	정기평가
2005.04.06	회사채(164회차)	A+	한기평	정기평가
2005.04.06	회사채(167회차)	A+	한기평	정기평가
2005.04.06	회사채(163-1회차)	A+	한기평	정기평가
2005.04.06	회사채(165-1회차)	A+	한기평	정기평가
2005.04.06	회사채(165-2회차)	A+	한기평	정기평가
2005.04.06	회사채(166-1회차)	A+	한기평	정기평가
2005.04.06	회사채(166-2회차)	A+	한기평	정기평가
2005.03.31	회사채(159회차)	A+	한신정	정기평가
2005.03.31	회사채(160회차)	A+	한신정	정기평가
2005.03.31	회사채(164회차)	A+	한신정	정기평가
2005.03.31	회사채(167회차)	A+	한신정	정기평가
2005.03.31	회사채(163-1회차)	A+	한신정	정기평가
2005.03.31	회사채(165-1회차)	A+	한신정	정기평가
2005.03.31	회사채(165-2회차)	A+	한신정	정기평가
2005.03.31	회사채(166-1회차)	A+	한신정	정기평가
2005.03.31	회사채(166-2회차)	A+	한신정	정기평가
2004.8.7	회사채(167회차)	A	한기평	본평가
2004.8.7	회사채(167회차)	A	한신정	본평가
2004.7.14	회사채(166-1회차)	A	한기평	본평가
2004.7.14	회사채(166-2회차)	A	한기평	본평가
2004.7.12	회사채(166-1회차)	A	한신정	본평가
2004.7.12	회사채(166-2회차)	A	한신정	본평가
2004.6.15	회사채(165-1회차)	A	한기평	본평가
2004.6.15	회사채(165-2회차)	A	한기평	본평가
2004.6.15	회사채(165-1회차)	A	한신정	본평가
2004.6.15	회사채(165-2회차)	A	한신정	본평가
2004.6.15	회사채(159회차)	A	한신정	수시평가
2004.6.15	회사채(160회차)	A	한신정	수시평가
2004.6.15	회사채(164회차)	A	한신정	수시평가

2004.5.15	회사채(163-2회차)	A	한신정	수시평가
2004.4.13	회사채(164회차)	A	한기평	본평가
2004.4.13	회사채(159회차)	A	한기평	정기평가
2004.4.13	회사채(160회차)	A	한기평	정기평가
2004.4.13	회사채(163-1회차)	A	한기평	정기평가
2004.4.13	회사채(163-2회차)	A	한기평	정기평가
2004.4.13	회사채(164회차)	A-	한신정	본평가
2004.4.13	회사채(159회차)	A-	한신정	정기평가
2004.4.13	회사채(160회차)	A-	한신정	정기평가
2004.4.13	회사채(162회차)	A-	한신정	정기평가
2004.4.13	회사채(163-2회차)	A-	한신정	정기평가

마. 기타 중요한 사항

해당사항 없음

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

(단위 : 백만원)

구분	제 17-1분기	제 16 기	제 15 기	제 14 기	제 13 기
[유동자산]	1,639,492	1,335,882	734,175	556,004	311,464
· 당좌자산	1,639,492	1,335,882	734,175	556,004	311,464
[리스자산]	480,027	423,024	523,900	677,725	771,062
[렌탈자산]	-	-	-	-	-
[신기술금융자산]	13,085	8,994	1,395	895	895
[고정자산]	217,209	180,595	141,359	86,305	70,486

· 유형자산	985	1035	652	744	782
· 무형자산	-	-	-	-	-
자산총계	2,349,813	1,948,495	1,400,829	1,320,929	1,153,907
[유동부채]	991,782	734,485	395,466	466,634	337,511
[고정부채]	1,176,397	1,029,052	856,428	734,948	714,172
부채총계	2,168,179	1,763,537	1,251,895	1,201,582	1,051,683
[자본금]	80,000	80,000	80,000	80,000	80,000
[자본잉여금]	-	-	-	-	-
· 자본준비금	-	-	-	-	-
· 재평가적립금	-	-	-	-	-
[이익잉여금]	90,644	95,621	62,650	37,908	22,853
[자본조정]	10,990	9,336	6,284	1,439	△628
자본총계	181,634	184,957	148,934	119,347	102,224
매출액	60,690	199,615	222,439	221,072	145,355
영업이익	14,339	33,831	55,852	33,308	29,271
계속사업이익	10,335	48,284	36,742	23,056	15,755
당기순이익	10,335	48,284	36,742	23,056	15,755

[△는 부(-)의 수치

임]

2. 재무제표 이용상의 유의점

가. 재무제표 작성기준

1) 회사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 2006 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제19호(리스), 제20호(특수관계자 공시)를 반영하여 당분기 재무제표를 작성하였습니다. 2007회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제21호(재무제표의 작성과 표시I), 제22호(주식기준보상), 제23호(주남이익), 제24호(재무제표의 작성과 표시II(금융업))를 제외하고는 전기 재무제표작성시 채택한 회계정책과 동일합니다. 당사가 작성한 재무제표에 대한 외부 감사인의 감사의견은 다음과 같습니다.

--	--	--	--	--

	(2006.1.1~2006.12.31)	(2005.1.1~2005.12.31)	(2004.1.1~2004.12.31)
감사인	삼정회계법인	삼정회계법인	삼정회계법인
감사의견	적정	적정	적정

2) 따라서 "1. 요약재무정보" 및 "4. 재무제표"에 기재된 내용은 모두 "기업회계기준"에 합치되는 재무제표이며, 정기주주총회에서 승인받은 재무제표와 그 내용이 일치합니다.

나. 기업회계기준 등의 위반사항

(1) 재무제표를 수정하여야 하는 위반사항

해당사항 없음

(2) 재무제표 수정과 관련없는 위반사항

해당사항 없음

다. 기타 유의하여야 할 사항

1. 회계처리의 변경

1) 제9기

제9기(1999.4~2000.3)부터 적용되는 개정 기업회계기준에 따라 환율조정차대와 관련된 회계방침을 변경하였으며 이러한 회계기준 변경으로 인하여 제9기중 당기순이익이 2,257백만원 증가하였으며, 이익잉여금이 91백만원 감소하였습.

2) 제13기

제13기(2003. 1.1~2003.12.31)부터 기업회계기준서 제 2호부터 제9호의 적용
 ○ 의무화됨에 따라 이를 반영하여 유가증권 분류방법을 유가증권, 투자유가증권에서 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 변경하여 재무제표를 작성하였습. 비교표시된 전기 재무제표의 일부 계정과목을 당분기 재무제표와의 비교를 용이하게 하기 위하여 당분기 재무제표 표시방법에 따라 재분류하였습. 이러한 회계변경의 결과로 당기 이익잉여금은 종전의 방법에 의하였을 경우보다 8,000백만원 만큼 증가되었습니다.

3) 제15기

재무제표에 대한 주석 24에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 수익과 비용간의 보다 합리적인 대응을 통한 회계정보의 유용성을 제고하기 위해 당기중 운용자산에 포함한 차량운반구에 대한 내용연수를 5년에서 4년으로 변경하였

4,433 백만원 증가하였으며, 영업이익 및 경상이익은 각각 4,433백만원, 당기순이익은 3,214백만원 감소하였습니다.

4) 제 17기

기업회계기준서 24호 "재무제표의 작성과 표시2(금융업)"을 적용함에 따라, 당기 재무제표 항목의 표시와 일치시키기 위하여 전기 재무제표의 일부항목을 재분류 하였습니다.

2. 사업연도의 변경

제12기(2002.4~2002.12)부터 회계연도를 4월 1일부터 익년 3월 31일까지에서 1월 1일부터 12월 31일까지로 변경하였음.

* 회계연도 변경 사유 : 모회사인 (주)신한금융지주회사와 동일한 회계연도로 변경

3. 회계정보에 관한 사항

가. 대손충당금 설정현황

(1) 최근 3사업연도의 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위 : 백만원, %)

구분	계정과목	채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제17-1분기	금융리스채권	456,847	15,001	3.3
	선급금융리스채권	8,804	57	0.6
	운전자금대출	1,504,037	17,055	1.1
	할부금융채권	74,798	850	1.1
	팩토링채권	17,563	116	0.7
	미수금/장기미수금	1,635	12	0.7
	선급금(여신성가지급금)	674	44	6.5
	합 계	2,064,358	33,135	1.6
제16기	금융리스채권	382,837	11,166	2.9
	선급금융리스채권	16,681	110	0.7
	운전자금대출	1,208,305	12,419	1.0
	할부금융채권	11,364	150	1.3
	팩토링채권	86	1	1.1
	미수금/장기미수금	22,561	7,487	33.2

	합 계	1,642,620	31,340	1.9
제 15기	금융리스채권	477,742	13,820	2.9
	선급금융리스채권	967	6	0.6
	운전자금대출	588,067	6,230	1.1
	할부금융채권	11,034	177	1.6
	팩토링채권	324	2	0.6
	미수금/장기미수금	16,496	10,130	61.4
	선급금(여신성가지급금)	574	7	1.2
	합 계	1,095,202	30,372	2.8

(2) 최근 3사업연도의 대손충당금 변동현황

(단위 :)

구 분	제17-1분기	제16기	제17기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	31,340	30,372	27,022
2. 순대손처리액(①-②±③)	-435	7,657	4,455
① 대손처리액(상각채권액)	0	8,652	5,549
② 상각채권회수액	435	995	1,094
③ 기타 증감액	-	-	-
3. 대손상각비 계상(환입)액	1,360	8,625	7,805
4. 기말 대손충당금 잔액합계	33,135	31,340	30,372

(3) 매출채권관련 대손충당금 설정방침

회사는 대차대조표일 현재 리스채권 등의 잔액에 대하여 장래의 회수가능성에 대한 개별분석 및 과거의 대손경험율을 토대로 하여 예상되는 대손추정액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 또한 리스회계처리준칙에 따라 리스거래처를 과거의 경험과 업계의 관행을 참조하여 정상거래처, 주의거래처 및 불량거래처로 분류하여 이를 회수가능성의 정도에 따라 정상 0.5%~1%, 요주의 1%~19%, 고정 20%이상, 회수 의문 75% 이상, 추정손실 100%의 비율로 대손충당금을 설정하였으며 이는 금융감독위원회에서 규정하는 '여신전문금융업감독규정'에서 규정하는 기준과 같습니다. 한편, 회사가 정리절차 개시, 화의절차 개시 및 거래 당사자간의 합의 등으로 인하여

(4) 당해 사업연도말 현재 경과기간별 매출채권잔액 현황

해당사항 없음

나. 재고자산의 보유 및 실사내역 등

(1) 최근 3사업연도의 재고자산의 사업부문별 보유현황

해당사항 없음

(2) 재고자산의 실사내역 등

해당사항 없음

다. 최근 5사업연도의 회계기준 변경내용 및 그 사유

1) 제13기

제13기(2003. 1.1~2003.12.31)부터 기업회계기준서 제 2호부터 제9호의 적용이 의무화됨에 따라 이를 반영하여 유가증권 분류방법을 유가증권, 투자유가증권에서 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 변경하여 재무제표를 작성하였음. 비교표시된 전기 재무제표의 일부 계정과목을 당분기 재무제표와의 비교를 용이하게 하기 위하여 당분기 재무제표 표시방법에 따라 재분류하였음. 이러한 회계변경의 결과로 당기 이익잉여금은 중전의 방법에 의하였을 경우보다 8,000백만원 만큼 증가되었습니다.

2) 제15기

재무제표에 대한 주석 24에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 수익과 비용간의 보다 합리적인 대응을 통한 회계정보의 유용성을 제고하기 위해 당기중 운용리스자산을 포함한 차량운반구에 대한 내용연수를 5년에서 4년으로 변경하였습니다. 이러한 회계변경으로 인하여 변경하지 않았을 경우보다 감가상각비가 4,433백만원 증가하였으며, 영업이익 및 경상이익은 각각 4,433백만원, 당기순이익은 3,214백만원 감소하였습니다.

4) 제 17기

기업회계기준서 24호 "재무제표의 작성과 표시2(금융업)"을 적용함에 따라, 당기 재무제표 항목의 표시와 일치시키기 위하여 전기 재무제표의 일부항목을 재

라. 최근 5사업연도 중 당기순손실이 발생한 사업연도와 그 주요원인

제11기 사업연도 : 대규모 부실채권 상각(650억원)으로 인해 손실발생

마. 최근 5사업연도 중 직전사업연도대비 당기순이익 증감율이 30% 이상이거나 흑자전환인 사업연도와 그 주요원인

(단위: 백만원)

구분	당기순이익	주요증감사유
제13기	48,284	선박금융, CRC, 부동산프로젝트파이낸스 증대에 따른 이자수입증가
제12기	36,742	CRC관련 NPL채권 및 유가증권 매각이익, 선박금융, 부 동산프로젝트파이낸스 증대에 따른 이자수입증가
제11기	23,056	선박금융, CRC, 부동산프로젝트파이낸스 증대에 따른 이자수입증가
제10기	15,755	선박금융, CRC, 부동산프로젝트파이낸스 증대에 따른 이자수입증가
제12기	3,827	리스·대출자산 증대에 따른 이자수입증가, 대손상각비 감소
제11기	△23,049	지주회사차원의 자산건정성분류 일원화 방침에 따라 대손상각비 650억 반영
제10기	5,694	대손상각비 증가

바. 결산실적의 확정절차 및 공시내용

(1) 결산실적 확정·공시 절차

결산실적 확정·공시 절차	일 자	비 고
결산실적 공시 사전 예고일	-	-
결산실적에 대한 이사회 승인일	2007년 02월 01일	-
결산실적 공시일	-	-
외부감사인의 감사보고서 제출일	2007년 03월 12일	-
외부감사 결과가 반영된 재무제표에		

대한 이사회 재승인일	-	-
결산 실적 정정공시일	-	-
주주총회일	2007년 03월 19일	-
사업보고서 제출일	2007년 03월 30일	-

주) 2006 사업연도에 대한 결산 실적임

(2) 결산실적 공시내용 및 정정사유

(단위 : 백만원)

계정과목	최초공시(A)	정정공시(B)	정정비율 (B-A)/A	정정사유
	-	-		
매출액	119,615	-	-	-
영업이익	33,831	-	-	-
경상이익	62,571	-	-	-
당기순이익	48,284	-	-	-

주) 2006 사업연도에 대한 결산 실적임

사. 당해 사업연도의 시장성없는 지분성증권 평가 현황

(1) 공정가액으로 평가한 시장성없는 지분성증권 내역

(단위 : 백만원)

주)

종류	발행회사	수량	취득원가	장부가액	공정가액
주식	디아이씨	3,670	1,016	1,016	1,016
출자금	CFAG트리플원기업구조조정 조합출자금	500,000	500	500	500
출자금	KTB19호기업구조조정조합출 자금	15	1,500	1,500	1,500
출자금	코아에프지	67,000	503	503	503
출자금	MIC2001-4해외특화조합	28	280	280	280

	신탁 D-1 수익증권				
수익증권	흥국하이클래스 사모채권투자 신탁 D-1 수익증권	2,000,000,000	2,000	2,094	2,094
주식 (우선주)	미코씨앤씨	476,200	1,000	1,000	1,000
주식	Global Star Korea Fund	139,800,000	140	140	140
주식	그레이터차이나펀드	10,000	965	1,041	1,041
주식	엠비에탈	2,250,000	4,500	4,500	4,500
주식	뉴코아	1,356	7	7	7
주식	모닝브릿지자산관리	3,000	15	15	15
주식	모닝브릿지	50,000	250	250	250
주식	아시아신용정보	100,000	250	250	250
주식	쓰리에스씨앤에프	20,000	100	100	100
주식	레이크파크	257,600	2,093	2,093	2,093
주식	레이크파크자산관리	9,660	48	48	48
주식	케이에스아이엠	17,000	85	85	85
주식	한국자금중개	2,000	10	10	10
출자금	아이비케이제삼호사모투자전 문회사 출자금	125	3,000	3,000	3,000
주식	한국동인투자개발회사	1,900,000,000	3,000	3,000	3,000
출자금	국민연금 06-3코아에프지 1호 기업구조조정조합출자금	300	475	475	475
주식	보고엠에스	100,000	300	300	300
주식	신한인프라포트폴리오투융자 회사	69,444	347	347	347
주식	시큐아이닷컴	55,550	500	500	500
주식	인터컨스텍	19,875	300	300	300
주식	모리스	138,888	500	120	120
출자금	신한제3호기업구조조정조합	1,900	1,235	1,918	1,918
출자금	CFAG8호기업구조조정조합	544	544	533	533
출자금	KTB18호기업구조조정조합	5,000,000,000	5,000	4,802	4,802
출자금	신한제6호기업구조조정조합	240,000	920	911	911
출자금	맥쿼리신한인프라스트럭처자 산운용	354,000	177	1,619	1,619
출자금	YCC부품소재전문투자조합1 호조합	35	3,500	3,560	3,560

출자금	신한제7호기업구조조정조합	1,500,000,000	1,500	2,434	2,434
출자금	신한제8호기업구조조정조합	9,000,000,000	10,400	10,370	10,370
출자금	KTIC 13호 기업구조조정조합	12	544	533	533
합 계					

(2) 시장성없는 지분성증권의 평가방법 등

시장성이 없고, 공정가액을 측정할 수 없어 취득가액으로 계상하였으며, 투자주식 중중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액으로 평가하고 있습니다. 즉, 지분법적용회사의 순자산변동에 따른 지분의 변동액은 투자주식 계정에 가감처리하며 그 변동의 원천에 따라 지분법손익(당기손익), 이익잉여금변동 또는 기분법자본변동(기타포괄손익누계액 항목)으로 처리하고 있습니다. 피투자회사의결손누적으로 인하여 투자주식의 금액이 영인 상태가 되는 경우에는 지분법 적용을 중지하고 지분법적용투자주식을 "0"으로 처리하고 있습니다. 단, 투자회사가 지분법 피투자회사에 대하여 우선주, 장기성채권등과 같은 투자성격의 자산을 보유하고있는경우 그러한 자산의 장부가액이 "0"이 될때까지 지분법피투자회사의 손실등을 계속하여 반영하고 있습니다.

당사 및 지분법피투자회사간의 거래에서 발생한 손익에 투자회사의 지분율을 곱한 금액 중 대차대조표일 현재 보유자산의 장부가액에 반영되어있는 부분은 당사의 미실현손익으로 보아 미실현이익은 지분법적용투자주식에서 차감하고 미실현손실은 지분법적용투자주식에 가산하였습니다.

4. 재무제표

가. 대차대조표

대 차 대 조 표

제17기 1분기 2007년 3월 31일 현재
제16기 2006년 12월 31일 현재
제15기 2005년 12월 31일 현재

과목	제17기 1분기말	
자산 (ASSETS)		
I. 현금및예치금(주 12,14) (Cash and due from banks)		45,541
1. 현금및현금성자산 (Cash and cash equivalents)		2,126
2. 예치금 (Due from banks)		43,415
II. 유가증권 (Securities)		201,271
1. 매도가능증권(주 2,3) (Available-for-Sale Securities)		173,595
2. 지분법적용투자주식(주 2,4) (Equity method investments)		27,676
III. 대외채권 (Loans)		1,481,712
1. 팩토링채권 (Factoring receivables)	17,563	
대손충당금(주 2,5) (Allowance for doubtful accounts)	(116)	17,447
2. 대출채권(주 2,12) (Loans)	1,491,887	
이연대출 부대수익 (Deferred loan origination fees)	(10,647)	
대손충당금(주 2,5) (Allowance for doubtful accounts)	(16,975)	1,464,265
IV. 할부금융자산 (Durable installment financing assets)		73,948
1. 내구재 할부금융 (Durable installment financing receivables)	12,402	
대손충당금(주 2,5) (Allowance for doubtful accounts)	(226)	12,176
2. 주택할부금융 (Housing installment financing receivables)	62,396	

(Allowance for doubtful accounts)		
V. 리스자산 (Lease assets)		480,028
1. 금융리스채권(주 2,6,8,12) (Financing leases)	456,847	
대손충당금(주 2,5) (Allowance for doubtful accounts)	(15,001)	441,846
2. 선급리스자산(주 2,12) (Advance payments on leases)	8,804	
대손충당금 (Allowance for doubtful accounts)	(57)	8,747
3. 운용리스자산(주 2,6) (Operating leases)	72,161	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(42,849)	29,312
4. 운용리스개설직접원가 (Operating lease related initial direct costs)		123
VI. 신기술금융자산 (INVESTMENT IN VENTURE COMPANIES)		13,085
1. 매도가능증권(주 2,3) (Available-for-sale securities)		1,015
2. 신기술금융대출금(주 2) (Loans for venture companies)	12,150	
대손충당금(주 2,5) (Allowance for doubtful accounts)	(80)	12,070
VII. 유형 자산(주 7) (TANGIBLE ASSETS)		986
1. 사무실설비 (Furniture and fixtures)	802	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(457)	345
2. 차량운반구 (Vehicles)	280	
감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(81)	199
3. 집기비품	1,263	

감가상각누계액 (Accumulated depreciation)	(821)	442
VIII. 기타자산 (OTHER ASSETS)		53,244
1. 미수금 (Accounts receivable)	1,635	
대손충당금(주 2,5) (Allowance for doubtful accounts)	(12)	1,623
2. 미수수익 (Accrued income)		8,994
3. 선급금 (Advance payments)	674	
대손충당금 (Allowance for doubtful accounts)	(44)	630
4. 선급비용 (Prepaid expenses)		19,486
5. 보증금(주 12) (Guarantee deposits paid)		8,732
6. 제가입권 (Deposits paid for memberships)		4,097
7. 이연법인세자산(주 2,19) (Deferred tax assets)		2,122
8. 파생상품자산(주 2,13) (Derivative assets)		7,560
9. 기타의투자자산		
자 신 총 계 (TOTAL ASSETS)		2,349,815
부 채 (LIABILITIES)		
I. 차입부채 (BORROWED LIABILITIES)		2,004,861
1. 원화차입금(주 9) (Borrowings in Korean currency)		1,055,000
2. 외화차입금(주 9,12) (Borrowings in foreign currency)		237,647
3. 원화사채(주 2,9)	460,000	

사채할인발행차금 (Discounts)	(630)	459,370
4. 외화사채(주 2,9,12) (Debentures in foreign currency)	253,881	
사채할인발행차금 (Discounts)	(1,037)	252,844
II. 기타부채 (OTHER LIABILITIES)		163,320
1. 미지급금(주 12) (Account payables)		1,800
2. 미지급비용(주 11,12) (Accrued expenses)		17,212
3. 미지급법인세 (Income Taxes payable)		17,894
4. 제예수금 (Withholdings)		5,891
5. 선수금 (Advances receipts)		2,769
6. 선수이익 (Unearned revenues)		10,452
7. 수입보증금(주 10,12) (Lease deposit received)		105,555
8. 퇴직급여충당금(주2) (Allowance for retirement and severance benefit)	1,707	
퇴직보훈예치금 (Deposits for severance benefit)	(977)	730
이연법인세부채		
9. 파생상품부채(주 2,13) (Derivative liabilities)		1,017
부채총계 (TOTAL LIABILITIES)		2,168,181
자본 (SHAREHOLDERS' EQUITY)		
I. 자본금(주 17) (CAPITAL STOCK)		80,000
1. 보통주자본금		80,000

II. 기타포괄손익누계액(주 21) (Accumulated other comprehensive income)		10,990
1. 매도가능증권평가이익(주 2,3,21) (Unrealized gain for available-for-sale securities)		10,627
2. 지분법자본변동(주 2,4) (Unrealized gain on equity securities by the equity method)		510
3. 부의지분법자본변동(주 2,4) (Unrealized loss on equity securities by the equity method)		(5)
4. 파생상품평가손실(주 2,13) (Valuation loss in derivatives)		(142)
III. 이익잉여금(주 18) (RETAINED EARNINGS)		90,644
1. 이익준비금 (Legal reserve)		6,042
2. 기업합리화준비금 (Reserve for business rationalization)		204
투융자손실준비금		
3. 임의적립금 (Voluntary reserve)		22,649
4. 미처분이익잉여금 (Unappropriated retained earnings)		61,749
자 본 총 계 (Total Stockholder's Equity)		181,634
부 채 외 자 본 총 계 (Total Liabilities & Stockholder's Equity)		2,349,815

나. 손익계산서

손익계산서

제17기 1분기 2007년 1월 1일부터 2007년 3월 31일까지

제16기 1분기 2006년 1월 1일부터 2006년 3월 31일까지

제16기 2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일까지

제15기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

신한캐피탈 주식회사

과목	제17기 1분기	
1. 영업수익 (OPERATING REVENUES)		60,691
(1) 이차수익(주 2,14) (Interest income)		39,972
1. 예치 금이자 (Interest on due from banks)	811	
2. 유가 증권이자 (Interest on securities)	709	
3. 팩토링이자 (Interest on factoring receivables)	170	
4. 대출채권이자 (Interest on loans)	29,563	
5. 할부 금융이자 (Income on installment financing receivable)	1,000	
6. 금융리스이자 (Interest Income from financing Leases)	7,719	
(2) 유가증권평가및처분이익 (Gain on Disposition and sales of securities)		103
1. 매도가능증권처분이익 (Gains on sales of available -for- sale securities)	103	
2. 만기보유증권처분이익		
3. 매도가능증권감액손실환입		
(3) 외환거래이익(주 12) (Gain on foreign currency transactions)		4,536
1. 외환차익 (Gain on foreign currency transaction)	1,371	
2. 외화환산이익 (Gain on foreign currency translation)	3,165	
(4) 수수료수익(주 2,16) (Commission income)		9,250
1. 운용리스료수익 (Operating lease income)	4,934	
2. 전대리스료수익 (Income from sub-lease)	4,316	
(5) 배당금수익		2,158

(6) 기타영업수익 (Other operating income)		4,672
1. 금융 리스채권처분이익 (Gain on disposition of financing leases)	10	
2. 운용 리스자산처분이익 (Gain on disposition of operating leases)	427	
3. 파생상품거래이익(주 2,13) (Gain from derivative transactions)	6	
4. 파생상품평가이익(주 2,13,14) (Valuation gain on derivatives)	2,059	
5. 장기차입금평가이익		
6. 기타영업수익 (Other operating income)	2,170	
II. 영업비용 (OPERATING EXPENSE)		46,351
(1) 이자비용(주 14) (Interest expense)		24,128
1. 사채이자 (Interest on debentures)	8,406	
2. 차입금이자 (Interest on borrowings)	15,722	
(2) 유가증권평가및처분손실 (Loss on disposition and sales of securities)		380
1. 매도가능증권처분손실 (Loss on sales of available-for-sale securities)	-	
2. 매도가능증권손상차손(주 3) (Impairment loss on available-for-sale securities)	380	
3. 만기보유증권처분손실		
(3) 대출채권평가및처분손실 (Loss on disposition and sales of loans)		1,360
1. 대손상각비 (Bad debt expenses)	1,360	
(4) 외환거래손실(주 12) (Loss on foreign currency transactions)		5,251
1. 외환차손 (Loss on foreign currency transaction)	873	

(5) 수수료비용(주 14,16) (Commission expense)		3,706
1. 지급리스료비용 (Lease expense)	3,706	
(6) 판매비와관리비(주 14,15) (Selling and administrative expense)		6,002
(7) 기타의영업비용 (Other expense)		5,524
1. 운용리스자산처분손실 (Loss on disposition of operating lease assets)	682	
2. 운용리스자산감가상각비 (Depreciation expense on operating lease assets)	4,080	
3. 파생상품거래손실(주 2,13) (Loss from derivative transactions)	-	
4. 파생상품평가손실(주 2,13,14) (Valuation gain on derivative)	6	
5. 기타영업비용 (Other expense)	756	
III. 영업이익 (OPERATING INCOME(LOSS))		14,340
IV. 영업외수익 (NON-OPERATING INCOME)		96
1. 지분법이익(주 2,4) (Gain on equity method investments)	81	
2. 유형자산처분이익 (Gain on disposition of investment assets)	11	
3. 법인세 환급액 (Refund of income taxes)	-	
4. 잡이익 (Miscellaneous gains)	4	
V. 영업외비용 (NON-OPERATING EXPENSE)		252
1. 지분법손실(주 2,4) (Loss on equity method investments)	76	
2. 기부금	6	

3. 잡손실 (Miscellaneous loss)		170	
4. 법인세추납액			
5. 제가입권처분손실			
VI. 법인세비용차감전계속사업손익 (Continuing operations income before income tax)			14,184
VII. 법인세비용(주 19) (Income tax expense)			3,850
VIII. 분기순이익 (Net income for the period)			10,334
IX. 주당이익(원) (주 20) (Earnings per share)			
기본주당계속사업이익(원) (Continuing operations net income per share)			844
기본주당순이익(원) (Net income per share)			844

다. 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제16(당)기	2006년 01월 01일 부터 2006년 12월 31일 까지	제15(전기)	2005년 01월 01일 부터 2005년 12월 31일 까지	제14
처분회 정일	2007년 03월 19일	처분확정일	2006년 03월 20일	처분회

신한캐피탈주식회사
Shinhan Capital Co., Ltd. (단위 : 백만원)

과 목	제16(당)기		제15(전기)	
	금 액		금 액	
I. 처분전이익잉여금 (Retained Earnings Before Appropriation)		68,258		
1. 전기이월이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings)	19,974		-	

carried over from prior years)			
2.당기 순이익 (Net Income for the Year)	48,284		36,742
II. 임의 적립금등의 이입액 (Transfers from voluntary reserves)		-	
1.투융자산손실준비금 (Reserve for losses on investments)		-	76
III. 합계 (Totals)		68,258	
IV. 이익잉여금처분액 (Appropriations of retained earnings)		16,844	
1. 이익준비금(주21) (Legal reserve)	1,531		1,531
2. 임의적립금 (Voluntary reserve)			
3. 자사주 소각 (Retirement of treasury stock)			
2. 배당금(주25) (Dividends) 현금배당 (Cash Dividends) 보통주 : 당기 1,250원(25%) 전기 1,250원(25%)	15,313		15,313
V. 차기0월 이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings carried over to subsequent year)		51,414	

라. 현금흐름표

현금흐름표

제17기 1분기 2007년 1월 1일부터 2007년 3월 31일까지
제16기 1분기 2006년 1월 1일부터 2006년 3월 31일까지
제16기 2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일까지
제15기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

신한캐피탈주식회사

과목	제17기 1분기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름 (CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES)		9,850
(1) 분기순이익 (NET INCOME FOR THE PERIOD)		10,334
(2) 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산 (ADDITION OF EXPENSES NOT INVOLVING CASH OUTFLOWS)		11,688
1. 사채이자(사채할인발행차금상각) (Interest expense - discounts on debentures)	227	
2. 매도 가능증권처분손실 (Loss on sales of available-for-sale securities)	-	
3. 매도 가능증권손상차손 (Impairment loss on available-for-sale securities)	380	
4. 대손상각비 (Bad debt expense)	1,360	
5. 외화 환산손실 (Loss on foreign currency translations)	4,378	
6. 감가상각비 (Depreciation)	95	
7. 퇴직급여 (Provision for retirement and severance benefits)	404	
8. 리스자산처분손실 (Loss on disposition of lease assets)	682	
9. 운용리스자산감가상각비 (Depreciation expense on operating lease assets)	4,080	
10. 파생상품평가손실 (Valuation loss on derivatives)	6	
11. 지분법손실 (Loss on equity method investments)	76	
12. 유형자산처분손실 (Losses in disposition of property and equipment)		
13. 주식보상비용 (Stock option compensation expense)		
14. 만기도유증권처분손실 (Losses on sales of Held-to-maturity Securities)		

(Losses in disposition of Deposits paid for memberships)		
(3) 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감 (DEDUCTION OF INCOME NOT INVOLVING CASH INFLOWS)		(9,072)
1. 이차수익(현재가치할인차금환입) (Interest income - reversal of present value discounts)	3,883	
2. 매도가능증권처분이익 (Gain on sales of available-for-sale securities)	103	
3. 외화환산이익 (Gain on foreign currency translations)	2,498	
4. 리스 자산처분이익 (Gain on disposition of leases assets)	437	
5. 파생상품평가이익 (Valuation gains on derivatives)	2,059	
6. 지분법이익 (Gain on equity method investments)	81	
7. 유형자산처분이익 (Gain on disposition of property and equipment)	11	
8. 장기차입공평가이익 (Valuation gain on long-term borrowings)		
9. 만기보유증권처분이익 (Gain on sales of Held-to-maturity securities)		
10. 매도가능증권감액손실환입 (Recovery of impairment losses on available for sale securities)		
(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동 (CHANGES IN ASSETS AND LIABILITIES RESULTING FROM OPERATIONS)		(3,100)
1. 미수금의 감소(증가) (Decrease(increase) in accounts receivable)	4,943	
2. 미수수익의 감소(증가) (Decrease(increase) in accrued income)	(1,172)	
3. 선급금의 감소 (Decrease in advance payments)	138	
4. 선급비용의 증가 (Decrease(Increase) in prepaid expenses)	(6,544)	
5. 이연법인세자산의 감소(증가)	(2,132)	

6. 미지급금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in accounts payable)	1,069		
7. 미지급비용의 증가 (Increase in accrued expenses)	2,909		
8. 미지급법인세의 증가(감소) (Increase(Decrease) in income tax payable)	5,988		
9. 제여수금의 증가(감소) (Increase(Decrease) in withholdings)	(761)		
10. 선수금의 감소 (Decrease in advance receipts)	(2,347)		
11. 선수수익의 증가 (Increase in unearned revenue)	267		
12. 수당보증금의 감소 (Decrease in guarantee deposits)	(5,433)		
13. 퇴직금의 지급 (Retirement and severance benefits paid)	(25)		
14. 장기미수금의 감소 (Decrease in long-term accounts receivable)			
15. 리스보증금의 증가 (Increase in lease guarantee deposits)			
16. 장기선수금의 증가 (Increase in long-term advance receipts)			
17. 이연법인세부채의 증가 (Increase in deferred tax liabilities)			
18. 퇴직관련형예치금의 증가 (Increase in Deposits for severance benefits)			
19. 장기미지급비용의 증가 (Decrease in long-term accrued expenses)			
II. 투자활동으로 인한 현금흐름 (CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES)		(413,117)	
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액 (CASH INFLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES)		732,866	
1. 예치금의 감소 (Decrease in due from banks)	5,986		
2. 매도가능증권의 처분 (Disposition of available-for-sale securities)	14,269		

(Disposition of equity method investments)		
4. 팩트링채권의 감소 (Collection of factoring receivables)	64	
5. 대입채권의 감소 (Collection of operation loans)	636,401	
6. 내구재할부금융채권의 감소 (Collection of durables installment financing receivable)	1,990	
7. 주택할부금융채권의 감소 (Collection of housing installment financing receivables)	780	
8. 금융리스채권의 감소 (Collection of financing lease receivables)	49,855	
9. 선금리스자산의 감소 (Decrease in advance payments on leases)	9,397	
10. 운용리스자산의 감소 (Collection of operating lease assets)	3,322	
11. 이연대출부대수익의 증가 (Increase in deferred loan origination fees)	6,578	
12. 차량 운반구의 처분 (Proceeds from disposal of vehicles)	11	
13. 보증금의 감소 (Collection of guarantee deposits paid)	1,548	
14. 파생상품자산의 감소 (Collection of derivative assets)	-	
15. 만기 보유증권의 회수 (Collection of gold-to-maturity securities)		
16. 단기대여금의 감소 (Decrease in short-term loans)		
17. 종업원장기대여금의 감소 (Decrease in long-term loans to employees)		
18. 집기비품의 처분 (Disposition of equipment)		
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액 (Cash OUTFLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES)		(1,145,983)
1. 매도가능증권의 증가 (Purchase of available-for-sale securities)	19,540	
2. 지분법적용투자주식의 증가	2,080	

3. 팩토링채권의 증가 (Factoring receivables originations)	17,541		
4. 대출채권의 증가 (loans originations)	919,305		
5. 내구제할부금융채권의 증가 (Durables installment financing receivable originations)	2,647		
6. 주택할부금융채권의 증가 (Housing installment financing receivable originations)	63,176		
7. 금융리스채권의 증가 (Financing lease receivables originations)	117,799		
8. 선금리스자산의 증가 (increase in advance payments on lease assets)	-		
9. 운용리스자산의 증가 (Operating lease assets originations)	3,798		
10. 운용리스개설직접원가 (Operating lease related initial direct costs)	31		
11. 차량운반구의 취득 (Purchase of vehicles)	43		
12. 집기,비품의 취득 (Purchase of equipment)	4		
13. 파생상품부채의 감소 (Decrease in derivative liabilities)	19		
14. 단기금융상품의 증가 (Increase in short term financial instruments)			
15. 단기대여금의 증가 (Increase in short-term loans)			
16. 매도가능증권의 증가 (Increase in available for sale securities)			
17. 만기보유증권의 증가 (Increase in held-to-maturity securities)			
18. 사무실설비의 취득 (Acquisition of furniture and fixtures)			
19. 보증금의 증가 (Increase in guarantee deposits paid)			
20. 제가입권의 증가 (Increase in deposits paid for memberships)			

(Increase in Other investments)		
III. 재·구활동으로 인한 현금흐름 (CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES)		384,734
(1) 재·구활동으로 인한 현금유입액 (CASH INFLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES)		672,225
1. 원화 차입금의 증가 (Proceeds from borrowings in Korea currency)	486,871	
2. 외화 차입금의 증가 (Proceeds from borrowings in foreign currency)	-	
3. 원화사채의 발행 (Proceeds from debentures in Korea currency)	109,727	
4. 외화사채의 발행 (Proceeds from debentures in foreign currency)	75,627	
(2) 재·구활동으로 인한 현금유출액 (CASH OUTFLOWS FOR FINANCING ACTIVITIES)		(287,491)
1. 원화 차입금의 상환 (Redemption of borrowings in Korea currency)	261,871	
2. 외화 차입금의 상환 (Redemption of borrowings in foreign currency)	307	
3. 원화사채의 상환 (Redemption of debentures in Korea currency)	10,000	
4. 배당금의 지급 (Payment of cash dividend)	15,313	
IV. 현금의 증가(감소)(I + II + III) (NET INCREASE(DECREASE) IN CASH AND CASH EQUIVALENTS)		(18,533)
V. 기초의 현금 (CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE BEGINNING OF THE PERIOD)		20,659
VI. 기말의 현금 (CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE END OF THE PERIOD)		2,126

마. 자본 변동표

신한카피탈주식회사

Shinhan Capital Co., Ltd.

(단위 : 백만원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2007년 1월 1일(제 17기 1분기초) (At the beginning of the period)	80,000	9,336	95,622	184,958
1. 연차배당 (Dividend)	-	-	(15,312)	(15,312)
2. 분기 순이익 (Net income for the period)	-	-	10,334	10,334
3. 매도가능증권평가이익 (Unrealized holding gains for available-for-sale securities)	-	1,561	-	1,561
4. 지분투자증권변동 (Unrealized gains on equity securities)	-	220	-	220
5. 파생상품평가손실 (Valuation losses on derivatives)	-	(127)	-	(127)
II. 2007년 3월 31일(제 17기 1분기말) (At the end of the period)	80,000	10,990	90,644	181,634

바. 당해 사업연도의 재무제표에 대한 주석

2007년 1분기 검토보고서 내 재무제표에 대한 주석 참조

사. 당해 사업연도의 수정 전·후의 재무제표

해당사항 없음

가. 요약연결재무정보

해당사항 없음

나. 인결재무제표 이용상의 유의점

해당사항 없음

다. 연결재무제표

해당사항 없음

라. 연결에서 제외된 회사

해당사항 없음

6. 부근별 재무 현황

가. 사업부문별 재무정보

해당사항 없음

나. 지역별 재무 정보

해당사항 없음

7. 합병 전·후의 재무제표

가. 합병의 개요

해당사항 없음

나. 합병 전·후의 재무제표

해당사항 없음

해당사항 없음

라. 우회상장 전후 재무예측치와 실적치 비교

해당사항 없음

마. 지무예측치와 실적치간 차이발생 원인

해당사항 없음

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

가. 감사인

제 17기 1분기	제 16기 1분기	제 16기	제 15기
삼정회계법인	삼정회계법인	삼정회계법인	삼정회계법인

나. 당해 사업연도의 감사절차 요약

1. 2006년 사업연도

(1) 감사인 : 삼정회계법인

서울시 강남구 역삼동 737 스타타워 10층

대표이사 공인회계사 강성원

(2) 감사개요

감사인은 당사가 작성한 2006년 12월 31일로 종료되는 제16기 대차대조표, 손익계산서, 현금흐름표를 회계감사기준을 준수 하여 2007. 1. 16 ~ 2007. 1. 19 기간 중 회계감사를 실시하였습니다. 동 검토결과 중대한 오류가 발견되지 않았음을 검

2. 2007년 1분기

(1) 감사인 : 삼정회계법인

서울시 강남구 역삼동 737 스타타워 10층

대표이사 공인회계사 강성원

(2) 감사개요

감사인은 당사가 작성한 2007년 3월 31일로 종료되는 제17기 1분기 대차대조표, 손익계산서, 현금흐름표를 회계감사기준을 준수 하여 2007. 4. 10 ~ 2007. 4. 13 기간중 회계감사를 실시하였습니다. 동 검토결과 중대한 오류가 발견되지 않았음을 검토보고서에 명시하고 있습니다.

다. 감사의견

사업연도	감사(또는 검토)의견	지적사항 등 요약
제 17 기 1분기	-	
제 16 기 1분기	-	
제 16 기 연간	적정	적정의견
제 15 기 연간	적정	적정의견

라. 특기사항 요약

사업연도	특기사항
제 17 기 1분기	-
제 16 기 1분기	-
제 16 기	(1) 특수관계자와의 거래 재무제표에 대한 주석 17에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 당기말 현재 특수관계자인 (주)신한금융지주회사 등과 차입거래 등이 있으며 이와 관련하여 당기 중 이자비용 등이 발생하였습니다.
제 15 기	(1) 특수관계자와의 거래 재무제표에 대한 주석 17에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 당기말 현재 특수관계자인 (주)신한금융지주회사 등과 차입거래 등이 있으며 이와 관련하여 당기 중 이자비용 등이 발생하였습니다. (2) 회계변경 재무제표에 대한 주석 24에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 수익과 비용간의 보다 합리적인 대응을 통한 회계정보의 유용성을 제고하기 위해 당기중 운

총리소사산을 포함한 자양분만구에 대한 내용연수를 5년에서 4년으로 변경하였습니다. 이러한 회계변경으로 인하여 변경하지 않았을 경우보다 감가상각비가 4,433백만원 증가하였으며, 영업이익 및 경상이익은 각각 4,433백만원, 당기순이익은 3,214백만원 감소하였습니다.

2. 당해 사업연도 감사(내부감사)의 감사의견 등

가. 감사절차 요약

(1) 감사의 성명 및 상근여부 :

손승만(비상근)

(2) 상시근무 감사보조요원 현황 : 1명

(3) 감사 일정

- 정기 감사 : 상반기, 하반기 각각 2회 실시

(4) 주요 감사절차

- 감사의 실시요령 : 손익계정의 보정, 자산 및 부채의 평가로 구분하여 장부와 관계

서류, 재무제표, 부속서류를 검토하는 요령으로 실시함

- 감사방법의 개요 :

회계감사를 위하여 회계장부와 관계서류를 열람하고, 재무제표 및 동부속명세서에 대하여도 면밀히 검토함. 감사를 실시함에 있어서 필요하다고 인정되는 경우 대조, 실사, 입회, 조회 기타 적절한 감사절차를 적용하여 조사함. 업무감사를 위하여는 이사회 및 기타 중요한 회의에 출석하여 필요하다고 인정되는 경우에는 이사회부터 영업에 관한 보고를 받았으며, 중요한 업무에 관한 서류를 열람하고 그 내용을 면밀히 검토하는 등 적절한 방법을 사용하여 조사함.

나. 감사의견

(1) 대차대조표 및 손익계산서의 표시에 관한 사항

대차대조표와 손익계산서는 법령 및 정관에 따라 작성되었으며 회사의 재산 및 손익상태를 정확하게 표시하고 있습니다.

(2) 영업보고서에 관한 사항

(3) 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서에 관한 사항
 이익잉여금처분계산서는 법령 및 정관에 적합하고 또한 회사의 재무상태와 기타의
 사정에 비추어 타당하게 작성되어 있습니다.

다. 참고사항

해당사항 없음

3. 연결재무제표에 대한 감사인의 감사의견 등

가. 감사인

해당사항 없음

나. 당해 사업연도의 감사절차 요약

해당사항 없음

다. 연결 감사의견

해당사항 없음

라. 특기사항 요약

해당사항 없음

4. 최근 3사업연도의 외부감사인에게 지급한 보수 등에 관한
 사항

가. 감사용역계약 체결현황

(단위 :백만원)

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제17기	삼정회계법인	회계감사	90	-
제16기	삼정회계법인	회계감사	88	1,401
제15기	삼정회계법인	회계감사	79	1,464

나. 외부감사인과의 비감사용역계약 체결현황

해당사항 없음

5. 기타

해당사항 없음

V. 이사회 등 회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항

1. 이사회 등 회사의 기관의 개요

가. 이사회제도에 관한 사항

(1) 이사회 구성에 관한 사항

(가) 이사회 권한 내용

구 분	내 용
주주총회에 관한 사항	<ul style="list-style-type: none"> . 주주총회의 소집에 관한 사항 . 주주총회에 부의할 안건에 관한 사항 . 영업보고서, 결산재무제표에 관한 사항
이사 등에 관한 사항	<ul style="list-style-type: none"> . 이사인 부회장의 선임 및 해임에 관한 사항 . 이사와 이 회사간의 거래승인에 관한 사항 . 사장의 이사아닌 경영진 임면요청에 대한 동의에 관한 사항 . 경영진이 아닌 자중 사장의 위임을 받아 경영진에 준하는 직무를 담당하는 자에 대한 사장의 임면 요청에 대한 동의에 관한 사항 . 준법감시인의 선임 및 해임에 관한 사항 . 지배인의 선임 및 해임에 관한 사항
정관 및 중요규정의 제정 및 개폐에 관한 사항	<ul style="list-style-type: none"> . 정관, 이사회규정, 감사직무규정 . 경영진운영규정, 부사장보운영규정 . 내부통제규정, 리스크관리규정
기본 운영에 관한 사항	<ul style="list-style-type: none"> . 경영의 기본방침, 목표 및 평가에 관한 사항 . 이사, 경영진 및 직원의 보수를 포함한 예산 및 결산에 관한 사항 . 조직, 인사, 급여에 관한 기본체계의 결정 및 변경에 관한 사항

	지정의 설치, 이전 및 폐지에 관한 사항
중요한 계약등에 관한 사항	<ul style="list-style-type: none"> . 1건당 20억원을 초과하는 업무용 동·부동산의 취득 및 처분에 관한 사항 . 1건당 자기자본의 100분의 1을 초과하는 자본을 출자하는 경우 . 기타 1건당 자기자본의 100분의 3을 초과하는 경우 . 외국금융기관 등과의 포괄적 업무제휴, 자본의 참여 등을 목적으로 한 전략적 제휴 또는 협약에 관한 사항
리스크 관리에 관한 중요사항	<ul style="list-style-type: none"> . 리스크관리 정책 및 전략의 수립 . 부담가능한 리스크수준의 결정 . 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인
경영진의 보수 및 성과평가에 관한 사항	<ul style="list-style-type: none"> . 경영진의 보수체계에 대한 기본방침의 수립 및 조정 . 경영진의 경영성과 측정 . 경영진(상근하는 부회장 포함)의 보수 등의 결정에 관한 사항
기타	<ul style="list-style-type: none"> . 관계법령 및 감독기관의 규정에 의하여 이사회의 결의가 필요한 사항 . 해산, 영업양도 및 합병 등 조직의 중요한 변경에 관한 사항 . 주주총회의 서면에 의한 의결권 행사에 관한 사항 . 기타 사장이 부의가 필요하다고 인정하는 사항

(나) 이사후보의 인적사항에 관한 주총 전 공시여부 및 주주의 추천여부

해당사항 없음

(다) 사외이사후보추천위원회 설치 및 구성 현황

해당사항 없음

(라) 사외이사 현황

해당사항 없음

(2) 이사회의 운영에 관한 사항

(가) 이사회 운영규정의 주요내용

이사회는 주주총회의 소집 및 부의안건 결정 및 상근이사 선임, 정관 등 주요규정의 변경, 장단기 경영계획의 수립 및 변경, 조직의 결정 및 개편, 예산, 결산에 관한 사항, 신규사업 진출 및 투자 등 회사의 주요사항을 결정하는 권한을 가지고 있음.

이사회는 정기(매분기 1회), 임시(필요시)이사회 형태로 운영되고 있으며, 이사

각 이사 및 감사에게 발송토록 하고 있음.
 이사회 결의는 제적이사 과반수 출석과 출석이사의 과반수의 찬성으로 하고
 있으며, 이사회 결의사항에 이해관계가 있는 이사는 그 표결에 참가할 수 없
 도록 하고 있음.

(나) 이사회 주요활동내역

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
1회	2007-01-12	- 2007년도 회사채(외화 FRN포함)발행한도 승인의 건 - 제 184회 무보증사채 발행의 건	가결	
2회	2007-02-01	- 제 16기 결산 재무제표 승인의 건 - 제 16기 영업보고서 승인의 건	가결	
3회	2007-02-07	- 제 185회 무보증사채 발행의 건	가결	
4회	2007-02-16	- 경영진운영규정 개정의 건 - 경영진 보수 및 평가규정 개정의 건 - PU(Performance Unit)운영규정 제정의 건 - 경영진 퇴직위로금규정 제정의 건 - 2006년 경영진 성과평가 및 단기성과급 지급의 건 - 2007년 경영진 성과평가 기준(안) 승인의 건 - 2007년 경영진 보상기준(안) 승인의 건 - 경영진에 대한 PU(Performance Unit)부여 승인의 건	가결	
5회	2007-02-27	- 제 16기 정기주주총회 소집의 건 - 제 5회 외화 변동금리부채권(FRN) 발행의 건	가결	
6회	2007-03-19	- 크레딧(KREDIT) 사모부동산투자신탁 출자의 건 - 개인신용정보 등의 제공 및 이용에 관한 지침 개정의 건	가결	

(다) 이사회에서의 사외이사의 주요활동내역
 해당사항 없음

해당사항 없음

나. 감사제도에 관한 사항

(1) 감사기구 관련 사항

(가) 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법 등

감사위원회가 설치되어 있지 않음.

감사는 1인(비상임)이며, 상법에 의거 감사에게 주어진 권한 및 책임을 행사 혹은 부담하고 있으나, 감사가 비상임인 관계로 감사의 기능을 충분히 수행하는데 다소간 제약이 될 수 있음.

(나) 감사위원회(감사)의 감사업무에 필요한 경영정보접근을 위한 내부장치 마련 여부

감사업무 수행상 필요할 경우 검사규정에 의거 장부, 증빙, 물품 및 관계서류의 제출을 요구할 수 있고, 관련거래처에 대한 조사자료 징구, 관계자의 출석 답변 및 설명을 요구할 수 있음.

또한 감사결과 시정을 요하는 사항에 대하여는 피감사부서의 장에게 시정을 요구할 수 있으며, 피감사부서의 장은 이를 시정 또는 개선조치한 후 그 결과를 감사를 거쳐 사장에게 보고하도록 되어 있음.

아울러 일상감사의 범위를 정관 및 사규의 제정 또는 폐지, 업무에 중대한 영향을 미치는 중요계약과 협약, 소송, 조정 및 화해에 관한 사항, 건당 임원의 결재를 받는 경비 및 자본예산 지출, 부동산의 취득 및 처분, 미수채권의 매도 및 상각에 관한 사항, 제반 사고의 처리방법, 결산, 가결산 및 잉여금의 처분에 관한 사항등으로 포괄적으로 정해됨으로써 회사의 업무수행 전반에 대해 효율적인 감사가 가능하도록 규정화 해 두었음.

(다) 감사위원회(감사)의 인적사항

성명	주요경력	비고
백영수	1977. 2 서울대학교 사회복지학과 졸업 2004. 4 여신협회 부회장	2007.03. 19 주총에서 선임

- 이사회 결의에 관한 사항 : 1회~6회 이사회에 참석

다. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

(1) 집중투표제의 채택여부

정관이 집중투표제 배제 관련 별도의 조항은 없으며, 이에 따라 상법상의 집중투표 내용이 적용된다고 볼 수 있음

(2) 서면투표제 또는 전자투표제의 채택여부

서면 투표제 또는 전자투표제를 도입하고 있지 않음

(3) 소수주주권의 행사여부

최근 3년내 증권거래법, 상법에 의거한 소수주주권 행사 사례 없었음.

라. 임원의 보수 등

(1) 이사(사외이사 포함) 및 감사위원회 위원(감사)의 보수현황

구분	지급총액	주총승인금액	1인당 평균 지급액	비고
이사	361백만원	1,000백만원	361백만원	
감사	9백만원	36백만원	9백만원	

(2) 주식매수선택권 부여 · 행사현황

[2007년 03월 31일 현재]

부여 받은자	관계	부여일	부여방법	주식의 종류	변동수량			0
					부여	행사	취소	

"	등기임원	2005년 03월 20일	차액보상형 또는 주식교부형	보통주	20,000	-	-
"	등기임원	2006년 03월 21일	차액보상형 또는 주식교부형	보통주	40,000	-	-
"	등기임원	2007년 03월 20일	차액보상형	보통주	18,000	-	-
오승근	미등기임원	2004년 03월 25일	차액보상형	보통주	10,000	-	-
"	미등기임원	2005년 03월 20일	차액보상형 또는 주식교부형	보통주	12,000	-	-
"	미등기임원	2006년 03월 21일	차액보상형 또는 주식교부형	보통주	15,000	-	-
"	미등기임원	2007년 03월 20일	차액보상형	보통주	7,200	-	-
손웅민	등기임원	2002년 05월 22일	차액보상형	보통주	3,828	-	-
합계	-	-	-	-	126,878	-	-

마. 임원배상책임보험 가입 현황

(1) 보험의 개요

[2007. 01. 30 현재]

(단위 : 원)

보험의 명칭	보험료납입액		부보(보상) 한도	비고
	당기 납입액	누적납입액 (당기분 포함)		
임원배상책임보험	18,000,000	18,000,000	500억원	신한금융지주회사 공동가입형 태로 당사 분담액은 18백만원

주1) 보험료는 년1회 일시납으로 신한캐피탈 분담금을 지주사로 지급함

(2) 보험가입 근거 및 절차

1. 보험가입에 관한 정관상 근거 : 정관 36조<이사또는 경영진에 대한 보상 >
2. 보험가입 절차와 관련하여 주주총회 또는 이사회 승인이 필요하지 아니하며, 보험료 및 보험금액에 대하여 보상위원회의 사전심의는 필요치 않다.

주2) 보험료 및 보험금액의 지급은 직무전결규정에 의거하여 품의후 지급함

(3) 피보험자

1."피보험자" 또는 "임원"이란 과거,현재,미래의 선임 또는 지명된 회사의 임원을 말한다.보험기간중에 새로 선임 또는 지명된 회사 임원은 자동적으로 보험에서 담보한다.

임원 명단 : 한도희, 오승근, 은준기, 백영수

2.본 보험은 사망한 임원의 유산 관리인,상속인,법정대리인, 그리고 금치산,지급불능,파산한 회사임원의 법정대리인에 대하여 제기된 손해배상 청구에 의하여 발생되는 손해를 보상한다. 단, 그러한 손해배상 청구의 근거가 되는 부당 행위가 행하여졌던

당시에 회사의 임원이었던 경우에 한함.

(4) 보상하는 손해

1."손해"란 손해배상금, 판결금액,화해금액 및 방어비용을 말합니다.단, 법률에 의하여 부과된 벌금 또는 과태료,과징금,징벌적 손해 배상금,배액 손해배상금,세금,피보험자가 재정적으로 책임을 지지 아니하는 금액 또는 피보험자에 대한 법적수속에 의하지 않고 정해진 금액, 또는 법적으로 본 보험의 담보대상이 아닌 금액은 제외된다.

(5) 보훈 회사의 면책사항

1.법적으로 자격이 부여되지 않는 개인적인 이윤 혹은 혜택의 사실로 획득한 것에 근거하는 또는 기인하는 손해배상청구

2.사기적 행위 또는 범죄 행위에 기인하는 손해배상 청구

3.주주의 사전승인 없이 지불하는 것이 위법임에도 불구하고 주주의 사전승인 없이 피보험자에게 지불된 급료로 기인하는 손해배상청구

4.피보험자가 공표되지 않은 회사의 중요한 정보를 위법으로 이용하여 회사 주식 매매를 통하여 취한 이익에 기인하는 손해배상청구

5.아래의 단체 및 개인에 대한 이익을 위한 수수료,사례금,기타 급부의 지불 또는 은전의 공이로 기인하는 손해배상청구

(1) 정치단체,공무원,회사고객의 임원,종업원 또는 그 대리인,대표자,가족 또는 관계되는 기타 단체

(2) 그러한 개인이나 단체에게 지불하는 것이 법적으로 위법인 경우 어느회사 임원의 부당행위에 관하여 위의 면책조항 1부터 5까지의 적용을 결정할 목적으로 다른

6.보험계약이 갱신, 대체 또는 증계된 증권일 경우 선행한 증권에서 통지되어 있었던 손해배상청구, 통지된 상황, 부당행위로 주장된 또는 부당행위와 관련된 사실로 인한 손해배상 청구

7.보험계약의 보험 책임 개시일에 계류 또는 제기되어 있었던 소송으로 인한 손해배상청구, 또는 근본적으로 그러한 계류 또는 이미 제기된 소송하에서 동일하게 주장된 사실에 기인하거나 근거한 손해배상청구

8.보험 계약의 책임 개시일에 피보험자나 회사에 대한 손해배상청구의 예견 또는 가능성이 대한 사실, 상황 또는 부당행위로 인한 손해배상청구

9.직.간.접의 여부에 관계없이 다음의 사유로 인한 손해배상책임

(1) 실질적 또는 주장된 공해물질의 배출, 방출, 누출, 또는 유출

(2) 오염물질의 검사, 감시, 청소, 제거, 누출방지, 처치, 모독화 혹은 중화의 지시 또는 요청

위의 사유로 인하여 회사 또는 주주에게 입힌 손해를 포함합니다. 오염물질에는 고체, 액체, 기체, 가스자극물질, 열자극 물질오염물질이 포함되며 연기, 증기, 매연, 악취, 산, 알칼리, 화학물질, 폐기물도 포함합니다. 폐기물에는 재이용되는 것, 재생되는 것 등이

포함 됩니다.

10.회사 이외의 타회사 임원으로서 행한 행위 또는 부당행위에 기인하는 손해배상청구 또는 그러한 타회사의 임원인 신분을 이유로 기인하는 손해배상 청구

11.직접적 또는 간접적에 의한 것인가의 여부에 관계없이 핵물질의 위험물 또는 모든 형태의 방사성 오염에 의한 손해배상 청구

위험물에는 방사성, 독성 또는 폭발성 물질을 포함합니다. 핵물질에는 핵원료물질, 특수핵물질, 또는 부산물을 포함합니다.

12.신체장해, 질병, 사망, 정신적 고통, 유체 재물의 손해, 유체재물의 손해에 따른 사용손실 포함, 구두 또는 문서에 의한 공적인 중상 또는 비방, 명예훼손 또는 사생활을 침해하는 정보에 의한 손해배상 청구

13.자회사의 임원에 대한 손해배상 청구에 대하여, 회사가 직접 또는 자회사를 통하여 간접적으로 그 자회사의 발행 주식의 50%이상을 소유하고 있지 아니한때 자회사의 임원의 부당행위로 인한 손해배상청구

14.피보험자에 대하여 주주대표소송에 의한 손해배상청구가 있고 그결과 피보험자가 회사에 대하여 법률상의 손해배상책임을 부담할 경우에 입은 손해를 보상하지 아니한다.

2. 계열 회사에 관한 사항

신한금융지주회사	신한캐피탈
	100%



3. 티법인출자 현황

[2007. 03. 31 현재]

구분	계정과목	법인명 또는 종목명	출자 목적	기초잔액		
				수량	지분율	장부 가액
국내	투자 유가 증권	KTIC13호기업구조조정조합출자	투자	-	-	-
		(주)레이크파크	투자	-	-	-
		(주)레이크파크자산관리회사	투자	-	-	-
		그레이터차이나펀드출자금	투자	-	-	-
		신한제3호기업구조조정조합	투자	3,040	19.00	3,052
		신한제5호기업구조조정조합	투자	-	-	-
		신한제6호기업구조조정조합	투자	-	-	-
		신한제7호기업구조조정조합	투자	-	-	-
		신한제8호기업구조조정조합	투자	-	-	-
		아이비케이제삼호사모투자전문회사출자 금	투자	-	-	-
		아트특별자산펀드	투자	-	-	-
		엠비메탈	투자	-	-	-
		엠케이전자	투자	780,000	11.5	11,778
		온누리SPC	투자	-	-	-
		태평양SPC	투자	-	-	-
		한국동인투자개발합자회사	투자	-	-	-
		CFAG8호기업구조조정출자금	투자	544	20.0	537
		CFAG트리플원기업구조조정조합출자금	투자	-	-	-
		KTB18호기업구조조정조합출자금	투자	-	47.2	5,000
		KTB19호기업구조조정조합	투자	-	-	-
		YCC부품소재전문투자조합1호조합출자금	투자	35	24.14	3,500
		맥쿼리신한인프라스트럭처자산운용(주)	투자	354,000	5.90	177
		모닝브릿지자산관리(주)	투자	3,000	5.00	15

	쓰리에스씨앤에프	투자	20,000	5.00	100
	아세아신용정보	투자	100,000	13.23	250
	케이에스아이엠	투자	17,000	17.0	85
	(주)필맥스	투자	600,000	12.5	3,000
	글로벌 C&C 인베스트먼트	투자	500	5.0	5
	CFAG11호기업구조조정조합출자금	투자	2,000,000	8.25	2,000
					29,749

VI. 주주에 관한 사항

1. 주주의 분포

가. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

[2007년 03월 31일 현재]

(단위 : 주, 원)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수(지분율)						변동 원
			기초		증가	감소	분기말		
			주식수	지분율	주식수	주식수	주식수	지분율	
신한금융지주회사	모회사	보통주	12,500,000	100.00	-	-	12,500,000	100.00	
계		보통주	12,500,000	100.00	-	-	12,500,000	100.00	
		우선주					0	0	
		합계	12,500,000	100.00	-	-	12,500,000	100.00	

최대주주명 : 신한금융지주회사

특수관계인의 수 : 1명

나. 5% 이상 주주의 주식소유 현황

[2007년 03월 31일 현재]

(단위 : 주, %)

순위	성명(명칭)	보통주		우선주		소계	
		주식수	지분율	주식수	지분율	주식수	지분율

1	신한금융지주 회사	12,250,000	100	-	-	12,250,000	100
합계		12,250,000	100	-	-	12,250,000	100

다. 주주 분포

2007년 3월 31일 현재

구분	주주수	비율	주식수	비율	비고
소액주주 합계					
소액주주(법인)					
소액주주(개인)					
최대주주	1	100.00	12,250,000	100.00	
주요주주					
기타주주 합계					
기타주주(법인)					
기타주주(개인)					
합계		100.0	12,250,000	100.0	

2. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	<p>① 주주는 이회사의 신주발행에 있어 그가 소유하는 주식수에 비례하여 신주를 비인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리</p> <p>② 제1항의 규정에 불구하고 다음 각호의 경우에는 주주총회의 결의로 주주외의</p> <p>1. 관계법령에 따라 신주를 모집하거나 인수인에게 인수하게 하는 경우</p> <p>2. 신주를 모집 또는 매출하는 경우에 있어 우리사주조합원에게 신주를 배정하는</p> <p>3. 선진금융기술의 도입, 회사의 재무구조 개선 및 자금조달, 전략적 업무제휴등 3관, 제휴회사 등에게 신주를 배정하는 경우</p> <p>4. 제2항 제3호의 규정에 의하여 발행할 수 있는 주식의 총수는 발행주식 총수의 10% 이하, 발행주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 주주총회의 결의에 의한다</p>		
결산일	12월 31일	정기주주총회	
주주명부폐쇄시기			1월 1일부터 정기
주권의 종류	1, 5, 10, 50, 100, 500, 1,000, 10,000주권(기명식)		

주주의 특전	없음	공고계재신
--------	----	-------

3. 최근 6개월 간의 주가 및 주식 거래실적

가. 국내증권시장

해당사항 없음

나. 해외증권시장

해당사항 없음

VII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원의 현황

직명 (상근여부)	등기임원 여부	성명	생년월일	약력	담당업무	소유주식수	
						보통주	우선주
대표이사 (상근)	등기임원	한도희	1953.10.20	84.2 중앙대 졸업 01.7 신한은행 개인고객부장 03.3 신한은행 부행장	업무전반	-	
감사 (비상근)	등기임원	백영수	1949.5.31	1977. 2 서울대학교 사회복지 학과 졸업 2004. 4 여신협회 부회장	감사	-	
부사장 (상근)	미등기임 원	오승근	1957.8.10	77.2 덕수상고 94.4 신한캐피탈 총무팀장 97.7 신한캐피탈 총무부장 경 전산실장	지원업무	-	
이사	등기임원	조병재	1951.1.6	74.2 서울대 대학원 졸업	-	-	

				03.8 신한금융지주회사 상무		
이사 (비상근)	등기임원	윤재운	1951.7.22	75.2 서울대 졸 05.1 조흥은행 중부지역본부 본부장 05.8 신한금융지주회사 상무 이사	-	-

- 부사장 선임 : 은준기 부사장 선임(2007년 5월 7일)

2. 직원의 현황

(2007년 3월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

구분	직원수				평균 근속년수	분기 급여총액	1인평균 급여액	비고
	관리 사무직	생산직	기타	합계				
남	56	-	2	58	7.14	850.9	14.7	
여	26	-		26	6.05	210.2	8.4	
합계	82	-	2	84	6.80	1,042.7	12.6	

3. 노동조합의 현황

구분	관련내용	비고
가입대상		
가입인원		
승인인원	해당사항 없음	
소속된 연합단체		
기타		

4. 회계 및 공시 전문인력 보유현황

구분	보유인원	담당업무	비고
한국공인회계사	1	회계, 세무, US GAAP 등	

VIII. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 주요경영사항신고내용의 진행상황 등

가 신고한 주요경영사항의 진행상황

해당사항 없음

2. 주주총회의사록 요약

주총일자	안건	결의내용	비고
제16기 정기주주총회 (2007.3.19)	(제1호 의안)제16기 대차대조표, 손익계산서 및 이익잉여금처분계산서 승인의 건	원안대로 승인	당기순이익 : 48,284백만원 배당율 : 보통주 25%
	(제2호 의안)이사 선임의 건	"	<연임>조병재 이사, 윤재운 이사
	(제3호 의안)감사 선임의 건	"	<선임> 백영수
	(제4호 의안)이사 보수한도 승인의 건	"	-
	(제5호 의안)감사 보수한도 승인의 건	"	-
제15기 정기주주총회 (2006.11.20)	(제1호 의안)제15기 대차대조표, 손익계산서 및 이익잉여금처분계산서 승인의 건	원안대로 승인	당기순이익 : 36,742백만원 배당율 : 보통주 25%
	(제2호 의안)이사 보수한도 승인의 건	"	
	(제3호 의안)감사 보수한도 승인의 건	"	
제16기 제1차 임시주주 총회 (2006.2.22)	(제1호 의안)이사 선임의 건	원안대로 승인	<선임> 한도희 대표이사 윤재운 이사 <연임> 조병재 이사
	(제2호 의안)정관 개정의 건	"	
제15기 제1차 임시주주	(제1호 의안)대표이사 사장 선임의 건	원안대로	<연임> 이동걸

총회 (2005.5.20)		승인	
제14기 정기주주총회 (2005.3.30)	(제1호 의안)제14기 대차대조표,손익계산서 및 이익잉여금처분계산서 승인의 건	원안대로 승인	당기순이익 : 23,056백만원
	(제2호 의안)이익소각 승인의 건	"	
	(제3호 의안)이사선임의 건	"	<연임>조병재, <선임>권정주
	(제4호 의안)이사 보수한도 승인의 건	"	
	(제5호 의안)감사 보수 승인의 건	"	
제13기 정기주주총회 (2004.3.25)	(제1호 의안)제13기 대차대조표,손익계산서 및 이익잉여금처분계산서 승인의 건	원안대로 승인	당기순이익: 15,755백만원 배당율 : 보통주 10%
	(제2호 의안)이사 선임의 건	"	<선임> 김정수, 조병재
	(제3호 의안)감사선임의 건	"	<연임> 손웅만
	(제4호 의안)이사 보수 승인의 건	"	
	(제5호 의안)감사 보수 승인의 건	"	

3. 우발부채 등

가. 중요한 소송사건 등

해당사항 없음

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

해당사항 없음

다. 채무보증 현황

해당사항 없음

라. 채무인수약정 현황

해당사항 없음

다. 기타의 우발부채 등

해당사항 없음

4. 제재현황

해당사항 없음

5. 결산일 이후에 발생한 중요사항

해당사항 없음

6. 중소기업기준 검토표 등

해당사항 없음

7. 공모자금 사용내역

해당사항 없음

8. 기타

가. 외국지주회사의 자회사 현황

해당사항 없음

나. 법적 위험의 변동사항

해당사항 없음

[회사명 : 신한신용정보(주)]

1. 회사의 개황

1. 회사의 목적

가. 회사가 영위하는 목적사업

목적사업	비고
1. 채권추심업무 2. 신용조사업무 3. 민원대행업무 4. 전 2 호에 부수되는 업무	(2003.8.18 신설)

나. 지회사가 영위하는 목적사업

해당사항 없음

다. 향후 추진하고자 하는 사업

해당사항 없음

2. 회사의 연혁

가. 당해 회사의 연혁

(1) 설립 이후의 변동상황

설립일: 2002.7.8

대표이사변경: 2002. 7. 8 신범성 사장 취임

2005. 7. 8 이판암 사장 취임

주주구속 변경: 2003.6.9 신한금융지주회사 (306,000주 51%)

LSH Holdings, LLC (294,000주 49%)

2004.5.21 신한금융지주회사 (600,000주 100%)

(2) 상호의 변경

해당사항 없음

(3) 합병, 분할(합병), 포괄적 주식교환·이전, 중요한 영업의 양수·도출

해당사항 없음

(4) 생산설비의 변동

해당사항 없음

(5) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

해당사항 없음

나. 회사가 속해 있는 기업집단

(1) 기업집단의 명칭

(주)신한금융지주회사

(2) 기업집단에 소속된 회사

구분	회사수	회 사 명
상장사	1 (지주회사)	(주)신한금융지주회사
	2 (자회사)	(주)제주은행, LG 카드
비상장사	10 (자회사)	신한캐피탈(주), (주)신한은행, 굿모닝신한증권(주), 신한카드(주), 신한생명보험(주), 신한비엔피파리바투자산탁운용(주), 신한맥쿼리금융자문(주), 신한신용정보(주) 에스에이치앤씨생명보험(주), 신한프라이빗에쿼티(주)
	13 (손자회사)	(주)신한데이터시스템, 신한금융유한공사, 에스에이치자산운용(주), 신한아주금융유한공사, 아메리카신한은행, 유럽신한은행, 신한비나 씨에이치비밸류미트 2001년 제1차 자산유동화전문 유한회사 씨에이치비밸류미트 2001년 제2차 자산유동화전문 유한회사 씨에이치비밸류미트 2002년 제1차 자산유동화전문 유한회사 Good Morning Shinhan Securities Europe Ltd. Good Morning Shinhan Securities USA Inc. 신한 국민연금 제일호 사모투자전문회사
합 계	26	-

주1) 2003년 4월 1일 신한은행과 조흥은행이 합병후 상호가 신한은행으로 확정됨에 따라 손자회사의 상호가 다음과 같이 변경되었음.

- 소흥금융유한공사 → 신한아주금융유한공사
- 아메리카조흥은행 → 아메리카신한은행
- 독일조흥은행 → 유럽신한은행
- 조흥비나 → 신한비나

주2) 2006년 11월 1일 손자회사인 신한금융유한공사가 신한은행 홍콩지점으로 전환되었으며, 법
 정의 청산절차가 진행중임. 2007년 상반기에 법인청산 완료 예정.

주3) 2007년 3월 23일 공개매수를 통하여 LG 카드가 자회사로 편입되었음

3. 자본금 변동상황

가. 자본금 변동상황

(1) 증가현황

2002년 7월 8일 설립(자본금 30억원, 발행주식수 600,000주)이후 변동사항없음

(2) 감자현황

최근 3사업연도 중 감자현황 없음

나. 자본금 변동예정내용 등

해당사항 없음

다. 전환사채

해당사항 없음

라. 신주인수권부사채

해당사항 없음

해당사항 없음

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(2007.3.31 현재)

(단위 :)

구분	주식의 종류			비고
	보통주		합계	
I. 발행할 주식의 총수	2,000,000		2,000,000	
II. 현시까지 발행한 주식의 총수	600,000		600,000	
III. 현시까지 감소한 주식의 총수	0		0	
1. 감자 2 이익소각 3 상환주식의 상환 4 기타				
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	600,000		600,000	
V. 자기주식수				
VI. 유통주식수 (IV-V)	600,000		600,000	

나. 자본금 및 1주당가액

(2007. 3. 31 현재)

구분	종류	자본금(액면총액)			1주당가액		
		재무제표상 자본금 (A)	발행주식의 액면총액 (‘가’의 IV×B)	유통주식의 액면총액 (‘가’의 VI×B)	1주당 액면가액 (B)	자본금÷ 발행주식의 총수 (A÷‘가’의IV)	자본 유동 (A÷‘가’)
기명식	보통주	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000	5,000	5,000	
합계		3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000	5,000	5,000	

다. 자기주식의 취득 및 처분

(1) 자기주식 취득·처분 현황

해당사항 없음

(2) 이익소각 현황

해당사항 없음

(3) 자기주식 신탁계약등 체결·해지현황

해당사항 없음

라. 우리사주조합의 지분현황

(1) 우리사주조합과의 거래내역

해당사항 없음

(2) 우리사주조합의 의결권행사기준

해당사항 없음

(3) 우리사주조합 주식보유내역

해당사항 없음

마. 보통주 외 주식에 관한 사항

해당사항 없음

바. 상환주식에 관한 사항

사. 전환주식에 관한 사항

해당사항 없음

5. 의결권 현황

[2007. 3. 31 현재]

(단위 : 주)

구 분		주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	600,000	
	우선주		
의결권없는 주식수(B)	보통주		
	우선주		
증권거래법 기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(C)	-		
의결권이 부활된 주식수(D)	-		
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (E = A - B - C + D)	보통주	600,000	
	우선주		

6. 배당에 관한 사항 등

가. 배당에 관한 사항

-수령자: (주)신한금융지주회사

-내용 : 2005년 사업연도 배당금 지급 (2006.3.20)

나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분	제03기	제04기	제05기
주당액면가액 (원)	5,000	5,000	5,000
당기순이익 (백만원)		2,384	2,810

배당가능이익 (백만원)				
현금배당금총액 (백만원)			1,800	
주식배당금총액 (백만원)			0	
현금배당성향 (%)			75.5%	
현금 배당수익률 (%)	보통주			
	우선주			
주식배당수익률 (%)	보통주			
	우선주			
주당 현금배당금 (원)	보통주			
	우선주			
주당 주식배당금 (원)	보통주			
	우선주			

다. 이직참가부사채에 관한 사항

해당사항 없음

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

신용정보업은 외환위기 이후 그 중요성이 부각되었으며 최근 정부의 주도하에 적극적으로 추진되고 있는 가계부실 축소 및 중소기업 구조조정 정책과 관련하여 그 역할이 더욱 중요해질 것으로 전망되고 있습니다.

이에 신용정보업계는 변화되는 사회 경제 환경속에서 국가가 추구하는 정책에 적극 동참하며 지속적으로 발전하기 위해 다음과 같이 우리 업계의 새로운 패러다임을 정립하고 있습니다.

극적으로는 주심활동의 신뢰를 제고하는 관리체계를 발전시키고 있으며,
둘째, 국가정책과 공익성이 강조되는 신용정보업을 정립하기 위하여 정부의 신용불량자 축소정책에 적극 동참하고 불법채권추심 근절활동을 적극 추진하는 구조적인 대책을 강구하고 있습니다.

셋째, 금융선진화를 지원하기 위하여 합리적인 관리체계를 개발하여 금융부실채권 발생을 줄이는 데 기여하고 있으며,

넷째, 자율규제를 통한 윤리경영을 지향하고 있습니다. 이를 위해 업계차원의 교육 및 자기제도의 효율적 운영을 통하여 업계의 자율규제 체계를 지속적으로 강화시키고 있습니다.

나. 회가의 현황

(1) 영덕개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

신한신용정보는 2002년 창립 이래 신한금융그룹의 관심과 임직원의 헌신적인 노력을 바탕으로 신용정보업계의 강자로 자리잡아가고 있습니다.

지속적인 연수를 통해 직원들의 역량을 강화하고 이를 바탕으로하여 업계에서 가장 높은 인당 생산성과 영업이익률을 달성하고 있습니다.

(나) 공시대상 사업부문의 구분

당사는 신용정보업법에 의한 채권추심업무, 신용조사업무, 민원대행업무 및 기타 별도로 승인을 받거나 이들과 관련되어 발생하는 부수업무 등 관련법규에서 정한 취급업무 전체를 하나의 사업부문으로 운영하고 있으므로 기재를 생략합니다.

(2) 취급 업무 및 상품·서비스 개요

채권추심업무 : 신용정보제공 . 이용자인 채권자의 위임을 받아서 연체자에 대한 재산조사, 변제의 촉구 또는 채무자로부터 변제금수령을 통하여 채권자를 대신하여 채권(상법상의 상행위로 인한 금전채권에 한한다)를 행사하는 행위

신용조사업무 : 타인의 의뢰를 받아서 신용정보를 조사하고 이를 그 의뢰인에게 제공하는 행위

민원대행업무 : 금융기관 등의 대출신청의뢰인, 상거래 관련 사전신용조사 의뢰인 및 부실대출금의 사후관리를 위한 채무관계인에 대하여 당사에 의뢰하는 민원서류

(3) 시장점유율

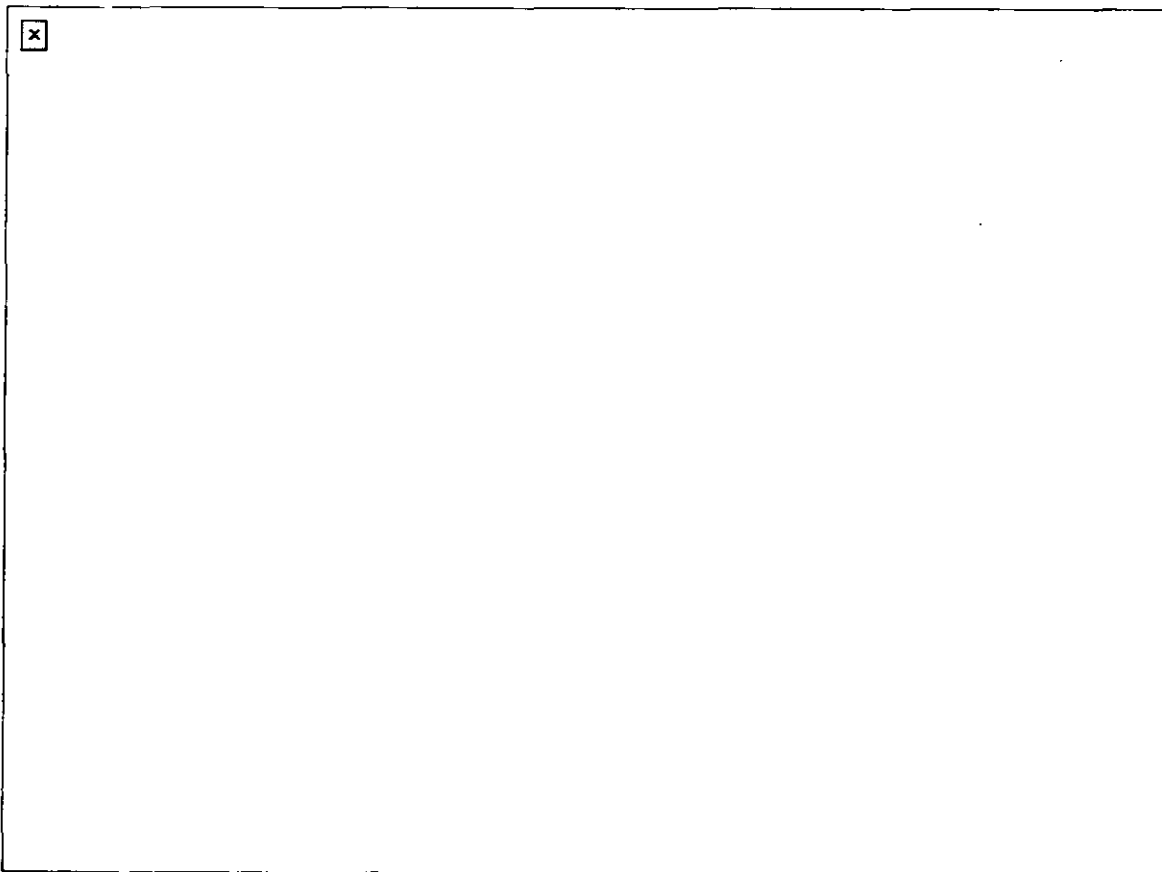
2006년도 업계총 매출액은 6,087억원/ 당기순이익은 420억

2006년도 당사의 총매출액은 266억원/당기순이익은 28억원/영업이익률 13.3%로
업계최고수준의 영업이익률을 실현하였음

(4) 신규영업 등의 내용 및 전망

해당사항없음

(5) 조직도



신한신용정보 조직도

2. 영업의 현황

가. 영업실적

2006년 12월 31일 현재

(단위 : 백만원)

영업종류	영업수익	비고재
채권추심수수료	24,511	
신용조사수수료	96	
임대차조사수수료	1,974	
기타수수료	6	

나. 자금조달 및 운용실적

당사의 경우 채권추심 및 신용조사 등의 수수료 관련 업무를 영위하여 유동성이 풍부하므로 2007.3월현재 별도의 자금조달운영을 하고 있지 않음.

3. 영업설비 등의 현황

가. 지점 등 설치 현황

2007년 3월 31일 현재)

지역	지점	출장소	사무소	합계
서울	1			2
부산	1			1
광주	1			1
제주	1			1
대전	1			1
대구	1			1
계	7			7

주) 지점이든 본점이든 1개 지점으로 포함됨

나. 영업설비 등 현황

▶ 소유부동산은 없으며 회사의 사업장은 임차하여 사용함.

(단위 :)

구분	소재지	면적(㎡)
본사	서울시 영등포구 문래동3가 32번지	3,666.1
부산지점	부산시 진구 부전동 260-46	450.0
광주지점	광주시 북구 북동 307	174.3
제주지점	제주시 삼도2동 122-4	173.1
대전지점	대전시 동구 원동 51-1 조흥은행 별관	259.5
대구지점	대구시 중구 봉산동 34-16	335.6

다. 전산설비 상황

구분	세부내용	개수
전산설비	DB Server:DL760	1
	Web Server:DL380	1
	Middel Sever:DL380	1
	AD Server:ML570	2
	BackUp Server:ML350	1
	개발 Server:ML570	1
보안장비	어울림 Secureworks	1
	EZIS	1

라. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

- 해당사항없음

4. 기타 투자이사결정에 필요한 사항

가. 부채 비율

구분	제 5 기	제 4 기	제 3 기
부채비율	30.39%	30.59%	34.47%

나. 무수익여신 등 현황
해당사항 없음

다. 자산유동화에 관한 사항
해당사항 없음

라. 최근 3년간 신용등급
해당사항 없음

마. 기타 중요한 사항
해당사항 없음

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

(단위 :백만원)

구분	제 5 기	제 4 기	제 3 기	제 2 기	제 1 기
[유동자산]	9,678	7,908	5,595	6,831	2,445
· 당좌자산	9,678	7,908	5,595	6,831	2,445
· 재고자산	-	-	-	-	-
[고정자산]	3,694	4,167	3,632	6,757	1,486
· 투자자산	3,173	3,265	2,780	3,543	805
· 유형자산	291	565	615	2,519	678

자산총계	13,372	12,075	9,227	13,588	3,931
[유동부채]	2,519	2,415	2,106	3,585	804
[고정부채]	598	414	259	6,141	6
부채총계	3,117	2,829	2,365	9,726	810
[자본금]	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
[자본잉여금]	-	-	-	-	-
· 자본준비금	-	-	-	-	-
· 재평가적립금	-	-	-	-	-
[이익잉여금]	7,255	6,246	3,862	862	121
[자본조정]	-	-	-	-	-
자본총계	10,255	9,246	6,862	3,862	3,121
매출액	26,587	23,963	29,367	25,557	3,137
영업이익	3,530	3,352	395	1,248	129
경상이익	3,860	3,304	610	1,096	162
당기순이익	2,810	2,384	3,000	741	121

[△는 부(-)의 수치

임]

2. 재무제표 이용상의 유의점

가. 재무제표 작성기준

회사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며 2006회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제20호(특수관계자 공시)를 반영하여 재무제표를 작성하였습니다. 당기 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 상기의 기업회계기준서의 적용을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

회사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1)수익인식

회사는 치권추심 및 신용조사로 인한 수익은 용역이 완료되는 시점을 기준으로 인식하고, 기타의 수익에 대해서는 수익가득과정이 완료되고 수익금액을 신뢰성있게 측

(2)대손충당금

회사는 매출채권등에 대하여 개별분석과 과거의 대손경험률에 의한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(3)유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있으며, 유형자산의 감가상각은 4년의 내용연수에 따라 정률법을 적용하고 있습니다.

수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

(4)무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 5년의 내용연수동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

(5)퇴직급여충당금

회사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전 직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 회사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액) 전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다.

(6)주식매입선택권

(주)신한금융지주회사는 당사의 임직원에게 (주)신한금융지주회사의 주식을 매입할 수 있는 주식매입선택권을 부여하였으며, 당사는 주식매입선택권의 공정가액과 행사가격의 차액을 (주)신한금융지주회사에 현금으로 지급합니다. 회사는 해당 주식 보상비용을 판매비와관리비 중 급여와 (장기)미지급비용으로 계상하고 있습니다.

약정용의 제공기간동안 임직원의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식매입선택권이 소멸하는 경우에는 기 인식한 미지급비용 및 장기미지급비용을 감액하고 동 금액을 보상비용에 차감합니다.

(7)충당부채

회사는 기출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다.

(8)법인세비용

법인세비용은 대차대조표일 현재 예상되는 연간법인세율을 적용하여 산정된 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회계

는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(9)추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 총당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 매출채권, 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

나. 기업회계기준 등의 위반사항

(1) 재무제표를 수정하여야 하는 위반사항

해당사항 없음

(2) 재무제표 수정과 관련없는 위반사항

해당사항 없음

다. 기타 유의하여야 할 사항

해당사항 없음

3. 회계정보에 관한 사항

가. 대손충당금 설정현황

(1) 최근 3사업연도의 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위 :백만원)

구분	계정과목	채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제5기	매출채권	2,230	-	
	합 계	2,230	-	

제4기				
	합 계	1,691	1	
제3기		1,364	7	1%
	합 계	1,364	7	

▶ 회사는 특수관계자매출이 대부분을 구성하고 있어 대손충당금설정이 극히 미미함

(2) 최근 3사업연도의 대손충당금 변동현황

(단위 :백만원)

구 분	제5기	제4기	제3기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	1	7	36
2. 순대손처리액(①-②±③)			
① 대손처리액(상각채권액)	1	4	
② 상각채권회수액			
③ 기타 증감액			△36
3. 대손상각비 계상(환입)액		△2	7
4. 기말 대손충당금 잔액합계	0	1	7

(3) 매출채권관련 대손충당금 설정방침

미회수우려가 있는 채권잔액에 대하여 설정함.

(4) 당해 사업연도말 현재 경과기간별 매출채권잔액 현황

2006.12.31 현재

(단위 :백만원)

구 분		6월 이하	6월 초과 1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	계
금 액	일반	82				
	특수관계자	2,148				
	계	2,230				
구성비율		100%				100 %

나. 재고자산의 보유 및 실사내역 등

(1) 최근 3사업연도의 재고자산의 사업부문별 보유현황

해당사항 없음

(2) 재고자산의 실사내역 등

해당사항 없음

다. 최근 5사업연도의 회계기준 변경내용 및 그 사유

해당사항 없음

라. 최근 5사업연도 중 당기순손실이 발생한 사업연도와 그 주요원인

해당사항 없음

마. 최근 5사업연도 중 직전사업연도대비 당기순이익 증감율이 30% 이상이거나 흑자전환인 사업연도와 그 주요원인

해당사항 없음

바. 결산실적의 확정절차 및 공시내용

(1) 결산실적 확정·공시 절차

결산실적 확정·공시 절차	일 자	비 고
결산실적 공시 사전 예고일		해당사항없음
결산실적에 대한 이사회 승인일	2007년 2월 20일	
결산실적 공시일	2007년 3월 19일	
외부감사인의 감사보고서 제출일	2007년 3월 19일	
외부감사 결과가 반영된 재무제표에 대한 이사회 재승인일		해당사항없음
결산실적 결정공시일		해당사항없음

사업보고서 제출일		해당사항없음
-----------	--	--------

주) 2006 사업연도에 대한 결산실적임

(2) 결산실적 공시내용 및 정정사유

해당사항 없음

사. 당해 사업연도의 시장성없는 지분성증권 평가 현황

(1) 공적가액으로 평가한 시장성없는 지분성증권 내역

해당사항 없음

(2) 시장성없는 지분성증권의 평가방법 등

해당사항 없음

4. 재무제표

가. 대차대조표

대 차 대 조 표

제 6 기1분기 2007. 3. 31 현재

제 5기 2006. 12. 31 현재

제 4기 2005. 12. 31 현재

(단위 :원)

과목	제6 기1분기		제5기	
자 산				
(Assets)				
1. 유 동 자 산		9,564,998,007		
(Current assets)				
(1) 당 좌 자 산		9,564,998,007		

(Quick assets)			
현금및현금성자산		4,465,504,980	
(Cash and cash equivalents)			
단기금융상품		3,229,342,801	
(Short-term financial instruments)			
미수수익		94,649,976	
(Accrued income)			
매출차권		1,683,146,713	
(Trade receivables)			
선급금		5,689,300	
(Advance payments)			
선급비용		4,993,725	
(Prepaid expenses)			
부가세대급금			
(Prepaid Value added taxes)			
선급법인세			
(Prepaid income taxes)			
이연법인세자산(유동)		81,670,512	
(Deferred income tax assets)			
II. 비유동자산		4,426,010,780	
(Non-current assets)			
(1) 투자자산		39,977,802	
(Investments)			
장기금융상품		39,977,802	
(Long-term financial instruments)			
(2) 유형자산		316,329,056	
(Tangible assets)			
비품	1,821,765,863		1,939,520,318
(Office equipment)			
감가상각누계액	(-)1,593,469,155	228,296,708	(-)1,711,708,057

임차시설물	272,389,587		483,897,560
(Leasehold improvements)			
감가상각누계액	(-)184,357,239	88,032,348	(-)420,239,534
(Accumulated depreciation)			
(3) 무형자산		204,304,143	
(Intangible Assets)			
소프트웨어		204,304,143	
(Software)			
(4) 기타 비유동자산		3,865,399,779	
(Other non-current assets)			
이연법인세자산(비유동)		157,681,509	
(Deferred income tax assets)			
임차보증금		3,259,088,800	
(Guarantee Deposits)			
기타보증금		3,500,000	
(Other Guarantee)			
전신전화가입권		4,114,000	
(Telephone Subscription Deposit)			
기타		441,015,470	
자산총계		13,991,008,787	
(Total assets)			
부채			
(Liabilities)			
1. 유동부채		2,544,868,246	
(Current liabilities)			
미지급금		1,159,523,791	
(Accounts payable)			
예수금		147,376,338	
(Withholdings)			

(Value added taxes withheld)			
선수금		24,145,060	
(Advances from customers)			
미지급법인세		764,968,914	
(Income taxes payable)			
미지급비용		437,583,199	
(Accrued expenses)			
II. 비 유 동 부 채		648,506,790	
(Long-term liabilities)			
퇴직급여충당금		214,627,100	
(Reserve for Retirement and Severance Benefits)			
손해배상위험충당금		192,692,811	
(Allowance for Indemnity)			
장기미지급비용		241,186,879	
(Long-term Accrued Expense)			
부 채 총 계		3,193,375,036	
(Total liabilities)			
자 본			
(Stockholders' equity)			
I. 자 본 금		3,000,000,000	
(Capital stock)			
보통주자본금		3,000,000,000	
(Common stock)			
II. 이익잉여금		7,797,633,751	
(Retained earnings)			
이익준비금		180,000,000	
(Legal Appropriated Retained Earnings)			
미처분이익잉여금		7,617,633,751	

Appropriation)			
(당 기 순 이 익)			
(Retained Earnings before Appropriation)			
당분기 : 542,092,238			
전기 : 2,809,733,584			
전전기: 2,383,687,196			
자 본 총 계		10,797,633,751	
(Total stockholders' equity)			
부 채 및 자 본 총 계		13,991,008,787	
(Total liabilities and stockholders' equity)			

나. 손익계산서

손익계산서

제 6 기 1 분 기 (2007. 01. 01 부터 2007. 03. 31 까지)

제 5 기 1 분 기 (2006. 01. 01 부터 2006. 03. 31 까지)

제 5 기 (2006. 01. 01 부터 2006. 12. 31 까지)

제 4 기 (2005. 01. 01 부터 2005. 12. 31 까지)

(단위 : 원)

과목	제 6 기 1 분 기		제 5 기 1 분 기	
1. 영 업 수 익		6,581,588,895		5,856,565,006
(Operating Revenue)				
1채권추심수수료	6,184,109,608		5,419,347,364	24
(Commission and Fees)				
2신용조사수수료	396,025,851		436,031,642	2
(Credit Investigation fees)				
3기타수수료	1,453,436		1,186,000	
(Others)				

II. 영인 비용		5,930,552,974		5,293,937,752	
(Operating Expenses)					
용역비	3,859,752,047		3,304,522,270		15
(Fees and Commission)					
급여	991,442,013		873,400,819		3
(Salaries)					
퇴직급여	67,562,056		51,656,434		
(Retirement allowance)					
복리후생비	85,090,090		96,753,623		
(Other employee benefits)					
여비교통비	3,931,230		6,348,250		
(Transportation)					
접대비	11,556,602		6,962,200		
(Entertainment)					
통신비	303,568,696		261,228,037		1
(Communication Expenses)					
손해배상충당금전입액			40,538,163		
(Provision of allowance for indemnity)					
수도광열비	2,551,090		1,674,510		
(Utility Expense)					
세금과공과금	66,764,010		66,023,650		
(Tax and Dues)					
감가상각비	66,093,603		83,002,520		
(Depreciation)					
지급임차료	137,808,218		112,075,133		
(Rent)					
수선비	8,427,957		10,255,400		
(Repair and Maintenance)					
보험료	610,690		2,610,710		
(Insurance)					

차량유지비	8,771,000		7,890,300
(Maintenance for Vehicles)			
운반비	1,871,500		2,778,600
(Transport Charges)			
교육훈련비	39,803,175		30,595,372
(Training and Education)			
도서인쇄비	10,707,691		10,649,677
(Printing)			
회의비	10,248,785		13,205,176
(Conference)			
사무용품비	1,372,240		3,956,781
(Stationery)			
소모품비	24,852,340		23,483,132
(Office Supplies)			
지급수수료	108,618,825		114,104,701
(Fees expenses)			
광고선전비	132,000		172,072
(Advertising Expenses)			
건물관리비	91,804,305		142,843,010
(Maintenance for Buildings)			
무형고정자산상각	27,212,811		27,207,212
(Amortization)			
행사비	-		
(Marketing)			
III. 영업이익		651,035,921	562,627,254
(Operating Income(Loss))			
VI. 영업외수익		93,077,287	74,283,843
(Non Operating Income)			
이자수익	79,033,448		71,563,788
(Interest Income)			
대손충당금환입	-		
(Reversal of allowance for doubtful accounts)			
유형자산처분이익	1,965,000		
(Gains on Disposition of			

Property, Plant, and Equipment)				
손해배상위험충당금환입	4,751,706			
(Reversal of Allowance for Indemnity)				
잡이익	7,327,133		2,720,055	
(Miscellaneous Revenues)				
VII. 영외외비용		1,535		189,605
(Non Operating Expense)				
기부금	-			
(Donations)				
법인세추납액	-			
(Additional Payment of Income Taxes)				
잡손실	1,535		189,605	
(Miscellaneous Losses)				
X. 법인세비용차감전계속사업소득		744,111,673		636,721,492
(Continuous income before income tax)				
XI. 계속사업손익법인세비용		202,019,435		168,648,677
(tax expenses)				
계속사업손익법인세비용	202,019,435		168,648,677	1
(tax expenses)				
XII. 계속사업이익		542,092,238		468,072,815
(Continuing Operations Net Income)				

다. 이의 잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서

이익잉여금처분계산서

제5기 (2006. 01. 01 부터 2006. 12. 31 까지)

(단위 : 원)

과목	제 5 기		제4기	
I. 처분 전이익잉여금		7,075,541,513		6,245,807,929
(Retained earnings before appropriation)				
1. 현기이월이익잉여금	4,265,807,929		3,862,120,733	
(Unappropriated retained earnings carried from prior year)				
2. 당기순이익	2,809,733,584		2,383,687,196	
(Net Income for the year)				
II. 이익잉여금처분액				1,980,000,000
(Appropriations of retained earnings)				
1. 0 익준비금			180,000,000	
(Legal reserve)				
2. 배당금			1,800,000,000	
(Dividends)				
가. 현금배당			1,800,000,000	
(Cash dividends)				
(주당배당금(율))				
보통주				
당기: 0원(0%)				
전기: 3,000원(60%),				
전전기: 0원(0%)				
III. 차기이월이익잉여금		7,075,541,513		4,265,807,929
(Unappropriated retained earnings carried over to subsequent year)				

라. 현금흐름표

현금흐름표

제 6 기1분기 (2007. 01. 01 부터 2007. 03. 31 까지)

제 5 기1분기 (2006. 01. 01 부터 2006. 03. 31 까지)

제5기 (2006. 01. 01 부터 2006. 12. 31 까지)

제4기 (2005. 01. 01 부터 2005. 12. 31 까지)

(단위 : 원)

과 목	제6 기1분기		제 5기1분기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,194,086,303		
(Cash flows from operating activities)				
1. 당기순이익	542,092,238		468,072,815	
(Net income for the year)				
2. 현금유출이 없는 비용 등의 가산	295,760,386		207,680,678	
(Addition of expenses not involving cash outflows)				
가. 급여(주식보상 비용)	134,891,916		5,276,349	
(Compensation expenses associated with stock option)				
나. 퇴직급여	67,562,056		51,656,434	
(Retirement benefits)				
다. 감가상각비	66,093,603		83,002,520	
(Depreciation)				
라. 무형자산상각비	27,212,811		27,207,212	
(Amortization)				
마. 손해배상충당금 전입액			40,538,163	
(Provision of allowance for indemnity)				
바. 잡손실				
(Miscellaneous Losses)				

3. 현금유입이 없는 수익등의 차감	(-)6,716,706		
(Deduction of revenue not involving cash inflows)			
가. 손해배상충당금 환입	4,751,706		
(Reversal of allowance for Indemnity)			
나. 대손충당금환입			
(Reversal of allowance for doubtful accounts)			
다. 유형자산처분손익환입	1,965,000		
(gain or disposition of tangible assets)			
4. 영업 활동으로 인한 자산·부채의 증감	362,950,385		(-)285,180,768
(Changes in assets and liabilities resulting from operations)			
가. 매출채권의 감소(증가)	547,272,892		29,370,444
(Increase in trade receivables)			
나. 미수수익의 감소(증가)	(-)35,484,223		(-)21,738,164
(Increase in accrued income)			
다. 선금금의 감소(증가)	(-)3,627,550		1,469,191
(Decrease (Increase) in advance payments)			
라. 선금비용의 감소(증가)	17,764,716		28,430,515
(Decrease (increase) in			

prepared expenses)			
나. 이연법인세자산 (유동)의 감소(증가)	(-)32,363,021		(-)68,549,622
(Decrease(Increase) in deferred income tax assets (current assets))			
바. 이연법인세자산 (비유동)의 증가	(-)9,663,150		110,880,758
(Increase in deferred income tax assets (non- current assets))			
사. 미지급금의 증 가(감소)	(-)295,344,659		(-)72,888,030
(Increase in accounts payable)			
아. 미지급비용의 증가	79,530,529		(-)198,329,089
(Increase in accrued expenses)			
자. 기지급법인세의 증가(감소)	242,826,646		(-)105,127,359
(Decrease in Income taxes payable)			
차. 선수금의 증가 (감소)	9,754,369		(-)4,094,852
(Increase (Decrease) in advances ? from customers)			
카. 미수금의 증가 (감소)	(-)37,550,316		34,200,642
(Increase in withholdings)			
타. 부가세예수금의 증가(감소)	(-)49,673,641		20,679,651
(Increase in value added taxes withheld)			
파. 퇴직금의 지급	(-)2,044,002		(-)16,761,432

paid)			
하. 장기미지급비용의 감소(증가)	(-)68,448,205		
(Increase in accrued expenses)			
거. 부가세대금의 증가			-22,723,421
(Increase in Prepaid Value added taxes)			
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		-817,829,546	
(Cash flows from investing activities)			
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	36,881,419		500,000,000
(Cash provided by investing activities)			
가. 단기금융상품의 감소	34,881,419		
(Decrease in short-term financial instruments)			
나. 담차보증금의 감소			500,000,000
(Decrease in guarantee deposits)			
다. 비품의 처분	2,000,000		
(Disposition of office equipment)			
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(-)854,710,965		-366,728,650
(Cash used in investing activities)			
가. 단기금융상품의 증가	48,613,193		32,972,654
(Increase in short-term financial instruments)			

증가				
(Increase in guarantee deposits)				
다. 장기금융상품의 증가				
(Increase in long-term financial instruments)				
라. 기타의투자자산의 증가			331,945,600	
(Increase in other investments)				
마. 비품의 취득	52,365,345			
(Acquisition of office equipment)				
바. 김차시설물의 취득	38,622,027			
(Acquisition of leasehold improvements)				
사. 소프트웨어의 증가	1,920,000		1,810,396	
(Increase in software)				
III. 재무활동으로 인한 현금흐름				(
(Cash flows from financing activities)				
1. 재무활동으로 인한 현금유입액			(-)1,838,255,776	
(Cash provided by financing activities)				
2. 재무활동으로 인한 현금유출액				
(Cash used in financing activities)				
가. 배당금의 지급			1,800,000,000	

나. 주식매입선택권 의 행사			38,255,776	
(Proceeds from exercise of stock options)				
IV. 현금의 증가(I + II + III)		376,256,757		(
(Increase in cash and cash equivalents)				
V. 기초의 현금		4,089,248,223		
(Cash and cash equivalents at beginning of the year)				
VI. 기말의 현금		4,465,504,980		
(Cash and cash equivalents at end of the year)				

마. 자본변동표

당사는 6기1분기부터 적용되는 자본변동표의 작성 및 공시의무(감사인의 검토포함)
가 없으므로 본 재무제표를 공시하지 아니 합니다.

바. 당해 사업연도의 재무제표에 대한 주식

공시된 2006년말 감사보고서의 주식과 동일함.

사. 당해 사업연도의 수정 전 · 후의 재무제표

5. 연결재무제표

가. 요약연결재무정보

해당사항 없음

나. 연결재무제표 이용상의 유의점

해당사항 없음

다. 연결재무제표

해당사항 없음

라. 연결에서 제외된 회사

해당사항 없음

6. 부근별 재무 현황

가. 사업부문별 재무정보

(1) 사업부문별 재무현황

해당사항 없음

(2) 공통 판매비와 관리비 및 자산

해당사항 없음

(3) 영업이익의 조정

해당사항 없음

(4) 기타 사업부문 현황

나. 지역별 재무 정보

(1) 지역의 구분

해당사항 없음

(2) 공기대상 지역부문

해당사항 없음

(3) 지역부문별 현황

해당사항 없음

(4) 지역별 재무현황

해당사항 없음

(5) 공통 판매비와 관리비 및 자산

해당사항 없음

(6) 영업손익의 조정

해당사항 없음

7. 합병 전·후의 재무제표

가. 합병의 개요

해당사항 없음

나. 합병 전·후의 재무제표

해당사항 없음

다. 합병관련사항

해당사항 있음

라. 우회상장 전후 재무예측치와 실적치 비교

해당사항 없음

마. 재무예측치와 실적치간 차이발생 원인

해당사항 없음

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

가. 감사인

	제 5 기	제 4 기	제 3 기
	삼정회계법인	삼정회계법인	삼정회계법인

나. 당해 사업연도의 감사절차 요약

본 감사인은 첨부된 신한신용정보주식회사의 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금 처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록

감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 가사는 재무제표상의 금액과 공시 내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니

라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를

포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 신한신용정보주식회사의 2006년과 2005년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리 기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다. 감사의견

사업연도	감사의견	지적사항 등 요약
제 5 기	적정	해당사항없음
제 4 기	적정	해당사항없음
제 3 기	적정	해당사항없음
제 2 기	적정	해당사항없음
제 1 기	적정	해당사항없음

라. 특기사항 요약

사업연도	특기사항
제 5 기	<p>(1)특수관계자와의 거래내용 회사는 당기 중 특수관계인 신한카드(주) 및 (주)신한은행 등과 수익거래등이 있으며, 이로 인하여 당기말 현재 관련 채권·채무가 있습니다.</p> <p>(2)중요한 회계처리방침 회사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며 2006회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제20호(특수관계자 공시)를 반영하여 재무제표를 작성하였습니다.</p>
제 4 기	<p>(1)특수관계자와의 거래내용 회사는 당기 중 특수관계인 신한카드(주) 등과 영업수익 거래가 발생하였으며, 당기말 현재 관련 채권·채무가 있습니다</p> <p>(2)회계변경 회사는 2004년 12월 31일이후 최초로 개시하는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제16조(법인세회계)를 반영하여 당기 재무제표를 작성하였습니다.</p>

재무제표에 대한 주석1에서 설명하고 있는 바와 같이 LSH Holdings, LLC는 2004년 5월 21일에 (주)신한금융지주회사에게 49%에 해당하는 회사의 주식을 양도하였으며 이로 인하여 회사는 (주)신한금융지주회사의 완전 자회사가 되었습니다.

(2)특수관계자와의 거래내용

재무제표에 대한 주석 4에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 당기 중 특수관계자인 신한카드(주)등과의 거래로 15,282백만원(총 영업수익의 52%)의 영업수익이 발생하였으며 이로 인하여 당기말 현재 관련 매출채권잔액은 1,325백만원입니다. 또한 당기말 현재 신한은행 등에 예금 4,200백만원이 있으며 임차보증금 926백만원이 있습니다.

(3)자산 및 부채의 양도

재무제표에 대한 주석14에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 당기 중에 구로사업부의 자산 4,805백만원, 부채 3,625백만원을 장부가액으로 LSH Holdings, LLC에게 양도하였습니다. 또한 LSH Holdings, LLC로부터의 차입금 3,497백만원의 상황이 면제되어 채무면제이익으로 계상하였습니다.

2. 당해 사업연도 감사(내부감사)의 감사의견 등

가. 감사절차 요약

1) 감사의 성명 및 상근 여부

상근감사위원 이강모

2) 상시근무 감사보조요원 현황

감사팀 1명

3) 감사인정

감사계획에 의거 연중 실시

4) 주요 감사절차

회계감사를 위하여 감사위원회는 검사부의 회계감사 결과와 외부감사인인 삼정회계법인의 감사의견을 보고받아 그 내용을 확인하였으며, 또한 재무제표와 영업보고서에 대해서도 확인하였습니다.

업무검사를 위하여는 이사회와 기타 중요한 회의에 출석하고 필요하다고 인정되는 경우에는 경영진으로부터 보고를 받았으며 중요한 업무에 관하여는 감사팀으로 하여금 감시를 실시케 하는 등 적절한 방법을 사용하여 그 내용을 면밀히 검토하였습니다.

나. 감사의견

(1) 대차대조표 및 손익계산서의 표시에 관한 사항
대차대조표 및 손익계산서는 관계법령, 기업회계기준 및 정관에 따라 회사의 재산과 손익상태를 정확하게 표시하고 있습니다.

(2) 영업보고서에 관한 사항
영업보고서는 관계법령과 정관에 따라 회사의 상황을 정확하게 표시하고 있습니다.

(3) 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서에 관한 사항
이익잉여금처분계산서는 관계법령과 정관에 적합하고, 또한 회사의 재산상태와 기타의 사정에 비추어 타당하게 작성되어 있습니다.

다. 참고사항

해당사항 없음

3. 연결재무제표에 대한 감사인의 감사의견 등

가. 감사인

해당사항 없음

나. 당해 사업연도의 감사절차 요약

해당사항 없음

다. 연결 감사의견

해당사항 없음

라. 특기 사항 요약

해당사항 없음

4. 최근 3사업연도의 외부감사인에게 지급한 보수 등에 관한 사항

가. 감사용역계약 체결현황

(단위 :백만원)

사업연도	감사인	내용	보수	총소요시간

제5기	삼정회계법인	회계감사	19	15일
제4기	삼정회계법인	회계감사	19	15일
제3기	삼정회계법인	회계감사	20	15일
제2기	삼정회계법인	회계감사	17	15일
제1기	삼정회계법인	회계감사	5	15일

나. 외부감사인과의 비감사용역계약 체결현황

해당사항 없음

5. 기타

해당사항 없음

V. 이사회 등 회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항

1. 이사회 등 회사의 기관의 개요

가. 이사회제도에 관한 사항

(1) 이사회 구성에 관한 사항

(가) 이사회 권한 내용

(이사회 역할)

- ① 이사회는 회사의 경영전략과 경영목표를 승인하고 그 이행 여부를 감독한다.
- ② 이사회는 내부통제시스템의 적정성 여부를 확인하고, 이를 위한 내부통제환경을 조성하여야 한다.

(이사의 권한 및 의무)

- ① 이사는 이사회를 통하여 회사의 경영에 관한 의사결정에 참여하며, 직무수행에 필요한 정보의 제공을 요구할 수 있다.

② 이사는 법령과 정관의 규정에 따라 회사를 위하여 그 직무를 충실하게 수행하여야 한다.

③ 이가는 회사에 현저하게 손해를 미칠 염려가 있는 사실을 발견한 때에는 즉시 이를 감사에게 보고하여야 한다.

④ 이가는 재임 중 뿐만 아니라 퇴임 후에도 직무상 알게 된 회사의 영업상 비밀을 누설하여서는 아니 된다.

(결의사항 등)

① 다음 각 호의 사항은 이사회 결의를 얻어야 한다

1. 주주총회에 관한 사항

가. 주주총회의 소집에 관한 사항

나. 주주총회 부의안건에 관한 사항

2. 정관 및 중요규정의 제정 및 폐지에 관한 사항

가. 정관의 변경에 관한 사항

나. 이사회 규정, 감사직무규정 (2003. 8. 21 개정)

다. 경영진운영규정, 경영진보수및평가규정 (2004. 5. 24 개정)

라. 기타 이사회 결의가 필요하다고 인정되는 중요 규정

3. 기본운영에 관한 사항

가. 회사의 사업계획의 수립 및 승인

나. 회사의 경영목표 및 평가에 관한 사항

다. 이시, 감사, 경영진 및 직원의 보수를 포함한 예산 및 결산의 승인 (2003. 8. 21 개정)

라. 주식 및 자본금에 관한 사항

4. 경영진등에 관한 사항 (2003. 8. 21 개정)

가. 이사 아닌 경영진 선임 및 해임에 관한 사항 (2003. 8. 21 신설)

나. 경영진의 보수체계 및 성과평가에 관한 사항 (2003. 8. 21 개정)

다. 주주총회에서 위임 받은 범위 내 이사 보수의 결정

라. 이사 아닌 경영진 보수의 결정 (2003. 8. 21 신설)

마. 이사 또는 이사 아닌 경영진과 회사간의 거래승인에 관한 사항 (2003. 8. 21 개정)

5. 기 타

가. 지배인 선임과 해임에 관한 사항

나. 준법감시인 선임에 관한 사항 (2003. 8. 21 신설)

다. 관계법령 또는 정관에 의하여 이사회 결의가 필요한 사항

라. 중요한 계약 등 기타 사장이 특별히 부의하는 사항

② 다음 각 호의 사항에 대하여는 이사회에 보고하여야 한다.

1. 이사회 결의사항의 집행결과 및 그 실적

2. 회사의 경영성과 및 분석

3. 다른 규정에서 정한 이사회 보고사항

③ 이사회 결의사항에 관하여는 이사회 개최 전에 지주회사와 협의하여야 한다.

(나) ○ 사후보의 인적사항에 관한 주총 전 공시여부 및 주주의 추천여부

당사는 1인주주인 비상장법인으로 일간신문 주총소집 공고를 별도 실시하지 않음

(다) 사외이사후보추천위원회 설치 및 구성 현황

-해당사항없음

성명	사외이사 여부	비고

(라) 사.리이사 현황

성명	주요경력	최대주주등과의 이해관계	비고
윤지운	신한금융지주회사 부사장		
김희건	신한카드주식회사 부사장		

(마) 이사의 손해배상책임보험 가입여부

성명	보험료	보험금	회사 부담금	비고
신한금융 지주회사 및 자회사 임원	592백만원	500억원	592백만원	당사부담금은 3백만원으로 나머지금액은 지주회사 및 계열회사 분담

(2) 이사회의 운영에 관한 사항

(가) 이사회 운영규정의 주요내용

(이사회 의 소집)

① 이사회는 정기이사회와 임시이사회로 구분한다.

② 정기이사회는 분기 1회 소집하며, 임시이사회는 의장이 필요하다고 인정하는 경우 수기로 소집할 수 있으며, 의장이 소집의 일시와 장소를 지정한다. (2004. 5. 24 개정)

(소집통지)

이사회를 소집함에는 회일을 정하고 그 7일전에 각 이사 및 감사에게 서면통지하여야 하며, 이 때 회사는 그 소집통지서에 안건을 명시하고 모든 참고 자료의 사본을 첨부하여야 한다. 다만, 이사 및 감사 전원의 동의가 있는 때에는 소집절차를 생략할 수 있다. (2003. 8. 21 개정)

(결의방법)

① 이사회 결의는 법령이나 정관에 다른 정함이 있는 경우 외에는 이사 과반수의 출석과 출석이사의 과반수로 한다. (2004. 5. 24 개정)

② 이사회는 이사의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 이사가 동영상 및 음성을 동시에 송·수신하는 통신수단에 의하여 결의에 참가하는 것을 허용할 수 있다. 이 경우 당해 이사는 이사회에 직접 출석한 것으로 본다.

③ 이사회 결의에 관하여 특별한 이해관계가 있는 자는 의결권을 행사하지 못한다. 이 경우 당해 이사는 출석한 이사의 수에 산입하지 아니한다.

(의사록)

① 이사회 의사진행에 관하여는 의사록을 작성하여야 한다.

② 의사록에는 의사의 안건, 경과요령, 그 결과, 반대하는 자와 그 반대이유를 기재하고 출석한 이사가 기명날인 또는 서명하여야 한다.

③ 의사록은 본점에 비치한다.

(나) 이사회 주요활동내역

회 차	개최일자	의안 내용	가결여부	비고
정기이사회	2007. 2.20	-제5기 결산에 관한 사항 -경영진 성과평가 및 보상(안)에 관한 사항 -경영진 운영규정, 경영진 평가 및 보수규정 개정 개정에 관한 사항 -PU(Performance Unit)운영규정 제정 및 PU부여 결의에 관한 사항 -제6기 예산안 수정에 관한 사항 -지배인 선임에 관한 사항 -제6기 정기주주총회 소집 및 부의에 관한 사항		
	2006.12.26	-제6기 사업계획에 관한 건 -제5기 예산안 수정에 관한 건 -2006년도 경영진 평가지침 변경에 관한 건		

	2006. 6. 8	-2006년도 경영진 보수변경에 고나한 건 -경영진 보수 및 평가규정 개정에 관한 건 -제5기 임시주주총회 소집에 관한 건 -2006년도 이사보수 한도에 관한 건		
	2006. 3. 6	-제4기 정기주주총회 소집에 관한 건 -2005년도 경영진 평가 및 단기성과급 확정		
	2006. 2.22	에 관한 건 -2006년도 경영진 평가지침에 관한 건 -2006년도 경영진 보수에 관한 건 -제5기 임시주주총회 소집에 관한 건		
	2006. 2. 1	-제4기 결산에 관한 사항 -제5기 예산안 수정에 관한 사항		

(다) 이사회에서의 사외이사의 주요활동내역

회 차	개최일자	사외이사 참석인원	비 고
	2007. 2.20	2	
	2006.12.26	2	
	2006. 6. 8	2	
	2006. 3. 6	2	
	2006. 2.22	2	
	2006. 2. 1	2	

(라) 이사회내의 위원회 구성현황과 그 활동내역

해당사항 없음

나. 감사제도에 관한 사항

(1) 감사기구 관련 사항

(가) 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법 등

상임감사 이강모 선임: 2006.2.22

(나) 감사위원회(감사)의 감사업무에 필요한 경영정보접근을 위한 내부장치 마련 여부

(다) 감사위원회(감사)의 인적사항

성명	주요경력	비고
이강모	연세대학원 졸업, 쌍용투자증권, 굿모닝증권	

(2) 감사위원회(감사)의 주요활동내역

회사	개최일자	의안내용	가결여부	비고
	2007. 3월 ~4월	2007년 상반기 정기 감사		
	2006. 11월	2006년 하반기 정기 감사		
	2006. 2월	2006년 상반기 지정 정기 감사		

다. 주주의 의결권행사에 관한 사항

(1) 집중투표제의 채택여부

해당사항 없음

(2) 서면투표제 또는 전자투표제의 채택여부

해당사항 없음

(3) 소수주주권의 행사여부

해당사항 없음

라. 임원의 보수 등

(1) 이사(사외이사 포함) 및 감사위원회 위원(감사)의 보수현황

(단위:백만원)

구분	지급총액	주총승인금액	1인당 평균 지급액	비고
보수	176	630(PU,스톡옵션포함)	175	

- ▶ 지급총액은 2007년 3월말현재 급여(단기성과급 포함) 지급액임.
- ▶ 1인당평균지급액은 2007년 경영진 보수운영액을 단순평균한 금액임.

(2) 주식매수선택권 부여 · 행사현황

-(주)신한금융지주회사는 당사의 임직원에게 (주)신한금융지주회사의 주식을 매입할 수 있는 주식매입선택권을 부여하였으며, 당사는 주식매입선택권의 공정가액과 행사가격의 차액을 (주)신한금융지주회사에 현금으로 지급합니다.

마. 임원배상책임보험 가입 현황

(1) 보험의 개요

[2007. 4. 1 현재]

(단위 :백만원)

보험의 명칭	보험료납입액		부보(보상)한도	비 고
	당기 납입액	누적납입액 (당기분 포함)		
임원배상책임보험	3	3	50,000	보험기간:2007.4.1~2007.4.1

※ 2006년(2006.4.1~2007.4.1) 보험금 부보한도 300억(당사분담금 2백만원)

(2) 보험가입 근거 및 절차

당사 임원배상책임보험은 신한지주사 통합구매팀에서 자회사 임원배상책임보험을 일괄 가입시키고 분담금을 각자회사로 분담시키며, 보험료 및 보험금액의 지급은 직 무전결규정에 의거하여 품의후 지급함

(3) 피보험자

1."피보험자" 또는 "임원"이란 과거,현재,미래의 선임 또는 지명된 회사의 임원을 말한다.보험기간중에 새로 선임 또는 지명된 회사 임원은 자동적으로 보험에서 담보한다.

2.본 보험은 사망한 임원의 유산 관리인,상속인,법정대리인, 그리고 금치산,지급불능,파산한 회사임원의 법정대리인에 대하여 제기된 손해배상 청구에 의하여 발생되

는 손해를 보상한다. 단, 그러한 손해배상 청구의 근거가 되는 부당 행위가 행하여졌던 당시에 회사의 임원이었던 경우에 한함.

(4) 보상하는 손해

"손해"란 손해배상금, 판결금액, 화해금액 및 방어비용을 말합니다. 단, 법률에 의하여 부과된 벌금 또는 과태료, 과징금, 징벌적 손해 배상금, 배액 손해배상금, 세금, 피보험자가 재정적으로 책임을 지지 아니하는 금액 또는 피보험자에 대한 법적수속에 의하지 않고 정해진 금액, 또는 법적으로 본 보험의 담보대상이 아닌 금액은 제외된다.

(5) 보험회사의 면책사항

1. 법적으로 자격이 부여되지 않는 개인적인 이윤 혹은 혜택의 사실로 획득한 것에 근거하는 또는 기인하는 손해배상청구

2. 사기적 행위 또는 범죄 행위에 기인하는 손해배상 청구

3. 주주의 사전승인 없이 지불하는 것이 위법임에도 불구하고 주주의 사전승인 없이 피보험자에게 지불된 급료로 기인하는 손해배상청구

4. 피보험자가 공표되지 않은 회사의 중요한 정보를 위법으로 이용하여 회사 주식 매매를 통하여 취한 이익에 기인하는 손해배상청구

5. 아래의 단체 및 개인에 대한 이익을 위한 수수료, 사례금, 기타 급부의 지불 또는 은전의 공여로 기인하는 손해배상청구

(1) 정치단체, 공무원, 회사고객의 임원, 종업원 또는 그 대리인, 대표자, 가족 또는 관계되는 기타 단체

(2) 그러한 개인이나 단체에게 지불하는 것이 법적으로 위법인 경우 어느회사 임원의 부당행위에 관하여 위의 면책조항 1부터 5까지의 적용을 결정할 목적으로 다른 임원에게 전가될수 없습니다.

6. 보험계약이 갱신, 대체 또는 승계된 증권일 경우 선행한 증권에서 통지되어 있었던 손해배상청구, 통지된 상황, 부당행위로 주장된 또는 부당행위와 관련된 사실로 인한 손해배상 청구

7. 보험계약의 보험 책임 개시일에 계류 또는 제기되어 있었던 소송으로 인한 손해배상청구, 또는 근본적으로 그러한 계류 또는 이미 제기된 소송하에서 동일하게 주장된 사실이 기인하거나 근거한 손해배상청구

8. 보험 계약의 책임 개시일에 피보험자나 회사에 대한 손해배상청구의 예견 또는 가능성에 대한 사실, 상황 또는 부당행위로 인한 손해배상청구

9. 직, 간접의 여부에 관계없이 다음의 사유로 인한 손해배상책임

(1) 실질적 또는 주장된 공해물질의 배출, 방출, 누출, 또는 유출

(2) 오염물질의 검사, 감시, 청소, 제거, 누출방지, 처치, 모독화 혹은 중화의 지시 또는 요

청

위의 사유로 인하여 회사 또는 주주에게 입힌 손해를 포함합니다. 오염물질에는 고체, 액체, 기체, 가스 자극물질, 열 자극 물질 오염물질이 포함되며 연기, 증기, 매연, 악취, 산, 알칼리, 화학물질, 폐기물도 포함합니다. 폐기물에는 재이용되는 것, 재생되는 것 등이

포함 됩니다.

10. 회사 이외의 타회사 임원으로서 행한 행위 또는 부당행위에 기인하는 손해배상 청구 또는 그러한 타회사의 임원인 신분을 이유로 기인하는 손해배상 청구

11. 직접적 또는 간접적에 의한 것인가의 여부에 관계없이 핵물질의 위험물 또는 모든 형태의 방사성 오염에 의한 손해배상 청구

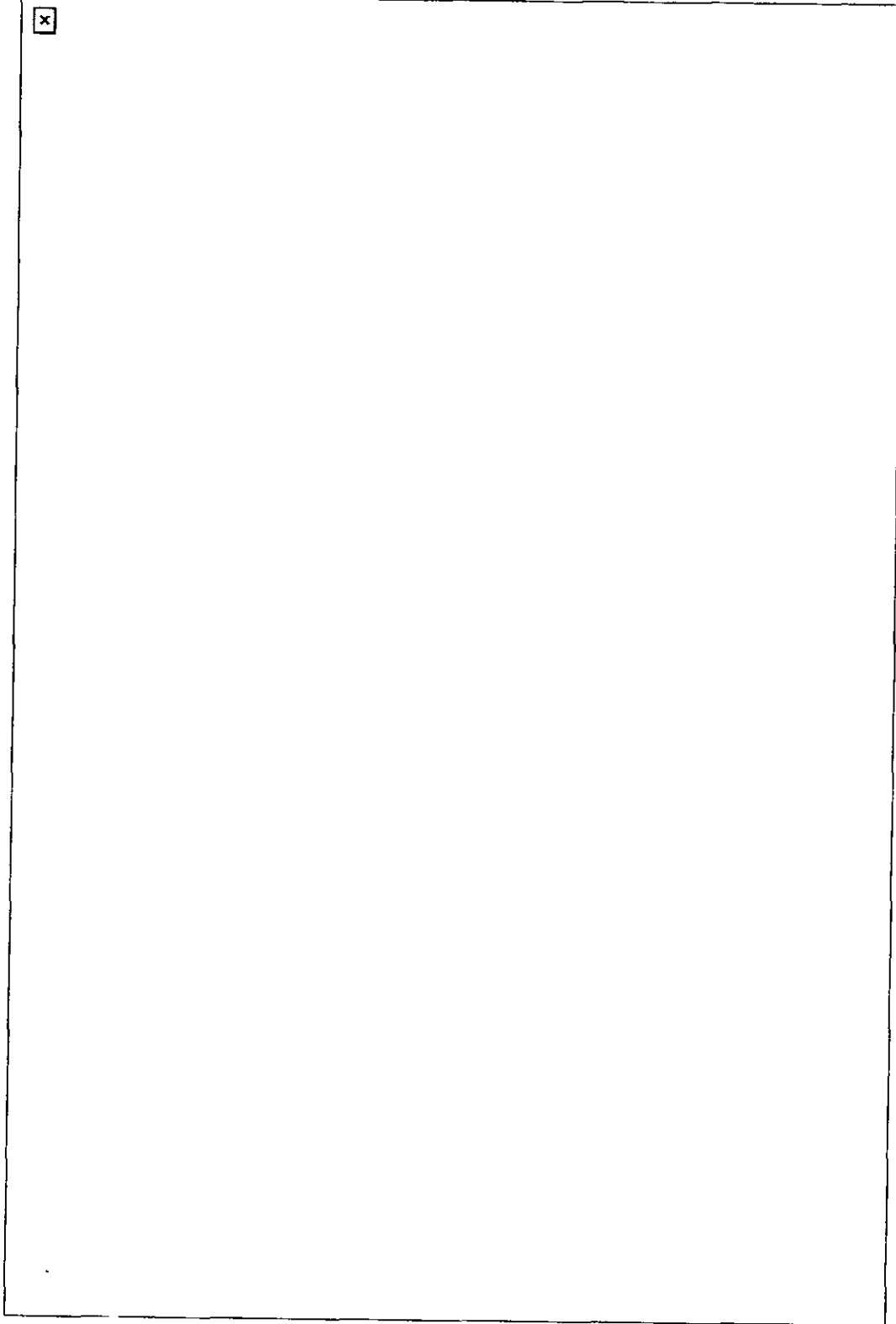
위험물에는 방사성, 독성 또는 폭발성 물질을 포함합니다. 핵물질에는 핵원료물질, 특수핵물질, 또는 부산물을 포함합니다.

12. 신체장애, 질병, 사망, 정신적 고통, 유체 재물의 손해, 유체재물의 손해에 따른 사용손실 포함, 구두 또는 문서에 의한 공적인 중상 또는 비방, 명예훼손 또는 사생활을 침해하는 정보에 의한 손해배상 청구

13. 자회사의 임원에 대한 손해배상 청구에 대하여, 회사가 직접 또는 자회사를 통하여 간접적으로 그 자회사의 발행 주식의 50% 이상을 소유하고 있지 아니한 때 자회사의 임원의 부당행위로 인한 손해배상 청구

14. 피보험자에 대하여 주주대표소송에 의한 손해배상청구가 있고 그결과 피보험자가 회사에 대하여 법률상의 손해배상책임을 부담할 경우에 입은 손해를 보상하지 아니한다.

2. 계열회사에 관한 사항



계열사도

해당사항 없음

VI. 주주에 관한 사항

1. 주주의 분포

가. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

[2007년 3월 31일 현재]

(단위

성명	관계	주식의 종류	소유주식수(지분율)						변동 원인
			기초		증가	감소	기말		
			주식수	지분율	주식수	주식수	주식수	지분율	
(주)신한금융 지주회사	모회사	보통주	600,000	100%			600,000	100%	
계		보통주	600,000	100%			600,000	100%	
		우선주							
	합계		600,000	100%			600,000	100%	

최대주주명: (주)신한금융지주회사

특수관계인의 수: 명

나. 5% 이상 주주의 주식소유 현황

[2007년 3월 31일 현재]

(단위:)

순위	성명(명칭)	보통주		우선주		소계	
		주식수	지분율	주식수	지분율	주식수	지분율
1	(주)신한금융지 주회사	600,000	100%			600,000	100%
	합계						

2007년 3월 31일 현재

구분	주주수	비율	주식수	비율	비고
소액주주 합계					
소액주주(법인)					
소액주주(개인)					
최대주주	1	100%	600,000	100%	
주요주주					
기타주주 합계					
기타주주(법인)					
기타주주(개인)					
합계		100.0		100.0	

2. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	<p>① 본 회사의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정 가진다.</p> <p>② 제1항의 규정에 불구하고 다음 각 호의 경우에는 제27조에서 정한 보통결의 방법 회의 결의로 주주 이외의 자에게 신주를 배정 할 수 있다. (2004. 5. 24 개정)</p> <p>1. 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 관계법령에 따라 신주 인수인에게 인수하게 하는 경우</p> <p>2. 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 관계법령에 따라 일반 신주를 발행하는 경우</p> <p>3. 신주를 모집하거나 매출함에 있어 우리사주조합원에게 신주를 우선배정하는 경우</p> <p>4. 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 재무구조개선 및 자금조무제휴 등 경영상 필요로 외국인투자자, 국내외 금융기관, 제휴회사 등에게 신주를 이 허용하는 범위 내에서 주주총회의 결의로써 정한다.</p> <p>③ 제2항에 의거하여 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 이 허용하는 범위 내에서 주주총회의 결의로써 정한다.</p> <p>④ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주 배정에서 단주가 발생하는 경우 은 주주총회의 결의로 정한다.</p>				
결산일	12월 31일	정기주주총회	결산일 이후		
주주명부폐쇄시기	매결산기 말일의 익일부터 그 결산기에 관한 정기주주총회 종결일까지(폐쇄기준 주권의 종류				
					1,5,10,50,100,500,100
명의개서대리인	증권예탁결제원				

주주의 특전	없음	공고계재신문	매일경제신문 (한국경제신문)
--------	----	--------	--------------------

3. 최근 6개월 간의 주가 및 주식 거래실적

가. 국내증권시장

해당사항 없음

나. 해외증권시장

해당사항 없음

VII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원의 현황

직명 (상근여부)	등기임원 여부	성명	생년월일	약력	담당업무	소유주식수	
						보통주	우선주
대표이사 (상근)	등기임원	이판양	53.2.17	대구상고 제일은행 신한은행	총괄		
이사 (비상근)	등기임원	윤재운	51.7.22	서울대 교육학 CHB 본부장			
이사 (비상근)	등기임원	김희건	58.5.9	성균관대학원 마케팅 신한카드 분당영업추진센터 신한카드 마케팅팀장			
감사 (상근)	등기임원	이강모	55.9.28	연세대학원 언론 쌍용투자증권 굿모닝증권	감사업무		

2. 직원의 현황

2007년 3월 31일현재

(단위 :명, 백만원)

구분	직원수				평균 근속년수	연간 급여총액	1인평균 급여액	비고
	관리 사무직	생산직	기타	합계				
남	51			51	36개월	2,074	40	
여	12			12	28개월	256	21	
합계	63			63	34개월	2,330	37	

▶ 급여액은 2007년 기본연봉액에 준하여 작성함.

3. 노동조합의 현황

해당사항 없음

4. 회계 및 공시 전문인력 보유현황

해당사항 없음

VIII. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 주요경영사항신고내용의 진행상황 등

기 신고한 주요경영사항의 진행상황

- 해당사항 없음

2. 주주총회의사록 요약

주총일자	안건	결의내용	비고
제6기	-제5기(2006년도)대차대조표,손익계	감사보고서 설명,의견구함	

주주총회 (2007.3.31)	산서, 이익잉여금처분계산서 승인에 관한 사항 -이사보수한도에 관한 사항 -이사 선임에 관한 사항	6.3억원(PU, 스톡옵션포함) 윤재운이사중임, 김희건이사선임	
제4기 주주총회 (2006.6.8)	-감사보수에 관한 사항	기본급70백만원 활동수당20백만원 단기성과급 성과등급별 지급	
제4기 주주총회 (2006.3.20)	-제4기(2005년도)대차대조표, 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 승인에 관한 사항 -이사보수한도에 관한 사항	18억원배당 결정 14억원 승인	

3. 우발부채 등

가. 중요한 소송사건 등

해당사항 없음

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

해당사항 없음

다. 채무보증 현황

해당사항 없음

라. 채무인수약정 현황

해당사항 없음

마. 기타의 우발부채 등

해당사항 없음

4. 제재현황

해당사항 없음

5. 결산일 이후에 발생한 중요사항

해당사항 없음

6. 중소기업기준 검토표 등

해당사항 없음

7. 공보자금 사용내역

해당사항 없음

8. 기타

가. 외국지주회사의 자회사 현황

해당사항 없음

나. 법적 위험의 변동사항

해당사항 없음

[회사명 : 신한프라이빗에쿼티(주)]

I. 회사의 개황

1. 회사의 목적

가. 회사가 영위하는 목적사업

1. 국내의 사모투자전문회사의 업무집행사원으로서의 업무

2. 위 각호에 부대되는 일체의 사업

나. 자회사가 영위하는 목적사업

목적 사업	비 고
신한 국민연금 제일호 사모투자전문회사 - 간접투자자산운용업법 제2조 제4의 2호에 따라 설립된 합자 회사로서, 회사의 재산을 주식 또는 지분 등에 투자하여 경영권 참여, 사업구조 또는 지배구조의 개선 등의 방법으로 투자한 기업의 가치를 높여 그 수익을 사원에게 배분하는 것을 목적으로 함	

다. 향후 추진하고자 하는 사업

해당사항 없음

2. 회사의 연혁

가. 당해 회사의 연혁

(1) 설립 이후의 변동상황

1) 회사의 설립일 ; 2004년 12월 8일

2) 감사의 변동

2004년 12월 8일 감사 손무일

2005년 6월 15일 감사 김성윤

2006년 5월 20일 감사 서진원

3) 사업목적의 변동

변경일 ; 2005년 6월 15일

변경전	1. 간접투자자산운용업법에서 정하는 투자자문업 2. 국내외 사모투자전문회사의 업무집행사원으로서의 업무 3. 위 각호에 부대되는 일체의 사업
변경후	1. 국내외 사모투자전문회사의 업무집행사원으로서의 업무 2. 위 각호에 부대되는 일체의 사업

4) 사업년도의 변경

변경일 ; 2005년 6월 15일

변경전 사업년도 ; 매년 4월 1일부터 익년 3월 31일까지

변경후 사업년도 ; 매년 1월 1일부터 12월 31일까지

5) 기타 설립이후 중요한 변동사항

2004. 12. 16. 신한금융지주회사의 자회사 편입

2005. 8. 18. 신한-국민연금 제1호 사모투자전문회사 설립

- 당사 출자약정금 15,000백만원

- 2005. 9. 8. 금융감독원 등록 (등록번호 : 9)

(2) 상호의 변경

해당사항 없음

(3) 합병 분할(합병), 포괄적 주식교환 · 이전, 중요한 영업의 양수 · 도 등

해당사항 없음

(4) 생산설비의 변동

해당사항 없음

(5) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

해당사항 없음

나. 회사가 속해 있는 기업집단

(1) 기업집단의 명칭

(2) 기요 집단에 소속된 회사

구분	회사수	회사명
상장사	1 (지주회사)	(주)신한금융지주회사
	2 (자회사)	(주)제주은행, LG 카드
비상장사	10 (자회사)	신한캐피탈(주), (주)신한은행, 굿모닝신한증권(주), 신한카드(주), 신한생명보험(주), 신한비엔피파리바투자산운용(주), 신한맥쿼리금융자문(주), 신한신용정보(주) 에스에이치앤씨생명보험(주), 신한프라이빗에쿼티(주)
	13 (손자회사)	(주)신한데이터시스템, 신한금융유한공사, 에스에이치자산운용(주), 신한아주금융유한공사, 아메리카신한은행, 유럽신한은행, 신한비나 씨에이치비밸류미트 2001년 제1차 자산유동화전문 유한회사 씨에이치비밸류미트 2001년 제2차 자산유동화전문 유한회사 씨에이치비밸류미트 2002년 제1차 자산유동화전문 유한회사 Good Morning Shinhan Securities Europe Ltd. Good Morning Shinhan Securities USA Inc. 신한 국민연금 제일호 사모투자전문회사
합계	26	-

주1) 2006년 4월 1일 신한은행과 조흥은행이 합병후 상호가 신한은행으로 확정됨에 따라
손자회사의 상호가 다음과 같이 변경되었음.

- 조흥투신운용(주) → 에스에이치자산운용(주)
- 조흥금융유한공사 → 신한아주금융유한공사
- 아메리카조흥은행 → 아메리카신한은행
- 독일조흥은행 → 유럽신한은행
- 조흥비나 → 신한비나

주2) 2003년 11월 1일 손자회사인 신한금융유한공사가 신한은행 홍콩지점으로 전환되었으며, 법인의 청산
범도 청산 완료 예정.

주3) 2007년 3월 23일 공개매수를 통하여 LG 카드가 자회사로 편입되었음

3. 자본금 변동상황

가. 자본금 변동상황

(1) 증자 현황

- 2004년 12월 8일 설립(자본금 100억원, 발행주식수 2,000,000주)이후
변동 사항 없음

(2) 감자 현황

해당사항 없음

나. 자본금 변동예정내용 등

해당사항 없음

다. 전환사채

해당사항 없음

라. 신주인수권부사채

해당사항 없음

마. 현물출자

해당사항 없음

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(2007. 3. 31현재)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류			비고
	보통주		합계	

I. 발행할 주식의 총수	8,000,000	-	8,000,000
II. 현저 까지 발행한 주식의 총수	2,000,000	-	2,000,000
III. 현저 까지 감소한 주식의 총수	-	-	-
1 감자	-	-	-
2. 이익소각	-	-	-
3. 상환주식의 상환	-	-	-
4. 기타	-	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	2,000,000	-	2,000,000
V. 자기주식수	-	-	-
VI. 유통주식수 (IV-V)	2,000,000	-	2,000,000

나. 자본금 및 1주당가액

(2007. 3. 31현재)

구분	종류	자본금(액면총액)			1주당가	
		재무제표상 자본금 (A)	발행주식의 액면총액 (‘가’의 IV×B)	유통주식의 액면총액 (‘가’의 VI×B)	1주당 액면가액 (B)	자본금÷ 발행주식의 총 (A÷‘가’의 IV)
기명식	보통주	10,000,000,000	10,000,000,000	10,000,000,000	5,000	5
합	계	10,000,000,000	10,000,000,000	10,000,000,000	5,000	5

다. 자기 주식의 취득 및 처분

(1) 자기주식 취득·처분 현황
해당사항 없음

(2) 이익소각 현황

해당사항 없음

(3) 자기주식 신탁계약등 체결·해지현황

해당사항 없음

라. 우리사주조합의 지분현황

(1) 우리사주조합과의 거래내역

해당사항 없음

(2) 우리사주조합의 의결권행사기준

해당사항 없음

(3) 우리사주조합 주식보유내역

해당사항 없음

마. 보통주 외 주식에 관한 사항

해당사항 없음

바. 상환주식에 관한 사항

해당사항 없음

사. 전환주식에 관한 사항

해당사항 없음

5. 의결권 현황

(2007. 3. 31현재)

(단위 : 주)

	구 분	주식수	비고

발행주식총수(A)	보통주	2,000,000	
	우선주	-	
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	
	우선주	-	
증권거래법 기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(C)	-	-	
의결권이 부활된 주식수(D)	-	-	
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (E = A - B - C + D)	보통주	2,000,000	
	우선주	-	

6. 배당에 관한 사항 등

가. 배당에 관한 사항

당사는 회사 정관에 의거하여 매 사업년도 처분전 이익잉여금을 이익준비금 및 기타 법정적립금, 배당금, 임의적립금 및 기타 이익잉여금처분액 등으로 처분할 수 있도록 되어 있습니다.

또한 정관의 이익배당 규정에 따라 배당은 금전과 주식으로 매 결산기말 현재 주주 명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급토록 되어 있습니다.

한편, 당사는 2004년 12월 8일 설립되어 지난 2007년 3월 31일 기준으로 분기 검토를 시행한 결과 626,465,464원의 미처분이익잉여금을 기록하였으나, 이 금액의 대부분이 미실현이익(신한국민연금 제일호 사모투자전문회사에 대한 투자주식 평가 이익) 이므로 현재까지 배당을 실시한바 없습니다.

나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

해당사항 없음

다. 이익참가부사채에 관한 사항

해당사항 없음

II. 사업의 내용

가. 업계의 현황

지난 2004년 12월 간접투자자산운용업법의 개정을 통하여 사모투자전문회사(이하 'PEF')를 간접투자기구로서 새롭게 도입한지 2년이 경과하였습니다. 2007년 3월 현재 금융감독원에 등록된 PEF는 25개이며 출자약정금은 5조8670억원으로 집계되었습니다. 이중 출자이행 누계액이 2조5000억원으로 25개의 PEF중 21개의 PEF가 실제 투자에 나선것으로 파악되고 있습니다.

한편, 정부부처 및 감독기관에서는 자본시장 통합법 도입 추진과 함께 PEF활성화를 위한 방안과, PEF의 신주인수권부사채(BW)나 전환사채(CB) 등 주식관련 사채를 투자를 가능토록 하는 방안 등을 검토하고 있습니다. 향후 지속적인 규제 완화의 노력으로 투자대상기업의 확대와 투자구조 다양화를 통한 수익률 증가 등의 효과를 기대하고 있습니다.

나. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

신한프라이빗에쿼티(주)는 신한금융지주회사의 완전자회사로 2004년 12월 8일 설립된 국내 최초의 PEF(사모투자전문회사) 전문 운용사입니다. 특히, 2004년 12월 간접투자자산운용업법의 개정과 함께 PEF가 국내금융권에는 최초로 도입되었다는 점에서 기존의 금융업과는 완전히 차별화되고 전문화된 조직 및 인력구조를 구축하는 것이 중요하다는 점과 투자의사결정 과정에서의 독립성을 확보하기 위한 목적으로 은행, 증권, 투신 등 신한금융지주회사의 기존 자회사가 아닌 완전히 새로운 독립법인으로서 출발하게 된 것입니다.

이에 따라 회사 설립과 동시에 국내외 PEF 분야 전문가를 외부에서 영입하여 핵심 운용인력을 구축함으로써 전문성을 강화하였고, 신한금융지주회사의 사업전략에 부응하기 위한 시너지 모델을 확립하였습니다.

그 결과 지난 2005년 6월 국내 최대 기관투자자라 할 수 있는 국민연금관리공단의 2005년도 기타사모투자 위탁운용사로 선정되어 1,500억원의 출자를 약정받은 바 있습니다. 특히, 국민연금관리공단의 운용사 선정을 위한 심사과정에서도 운용인력의 전문성과 함께 독립적 의사결정, 치밀한 리스크관리 시스템 등이 높은 평가를 받은 것으로 알려지고 있습니다.

국민연금관리공단으로부터의 출자약정에 이어, 기타 투자기관에 대한 지속적인 투자제안과 마케팅 등의 추가자금모집(Fund Raising)을 통해 총 3,000억원의 출자약정금을 모집하였으며, 설립후 8개월여만인 2005년 8월 18일 당사가 업무집행사원으로서 최초로 설립하는 제1호 펀드로 신한-국민연금 제1호 사모투자전문회사를 설립함으로써 국내 PEF시장에서 마켓리더(Market Leader)의 입지를 구축할 수 있는 기반을 마련하게 되었습니다.

또한 2006년 3월 국민연금관리공단으로부터 2006년 기타사모투자 위탁운용사로 다시한번 선정되어 능력을 인정받은바 있습니다.

(나) 공기대상 사업부문의 구분

해당사항 없음

(2) 취급 업무 및 상품·서비스 개요

사모투자전문회사의 업무집행사원으로서 당해 사모투자전문회사 재산의 운용 등의 업무

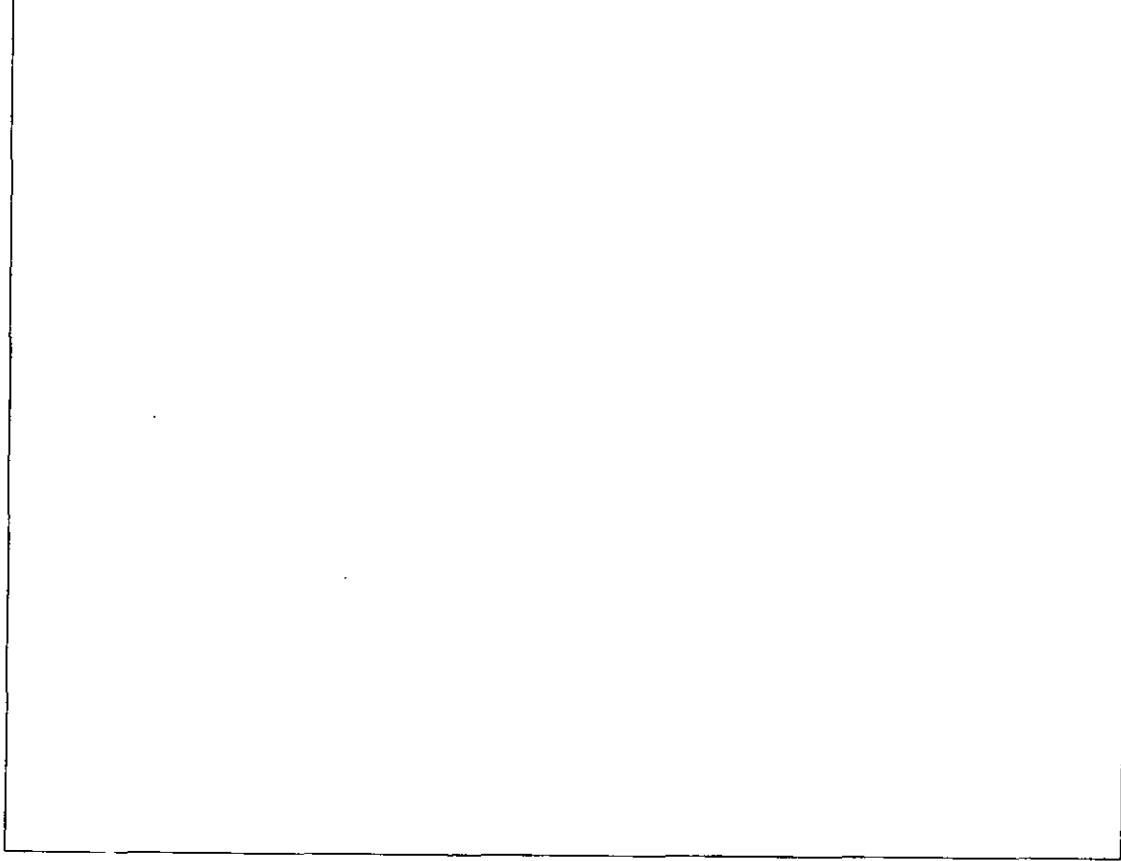
(3) 시장 점유율

간접투자 자산운용업법에 의한 사모투자전문회사의 특수성으로 인해 뚜렷한 시장점유율을 확인할수 없는 상황입니다.

(4) 신규영업 등의 내용 및 전망

해당사항 없음

(5) 조직도



신한 PE 조직도

2. 영업의 현황

가. 영업실적

당사는 지난 2005년 9월 8일 당사가 업무집행사원으로서 운용하는 제1호 펀드로 신한-국민연금 제1호 사모투자전문회사를 설립하여 금융감독원에 등록하였습니다. 당사는 동 PEF 출자약정금의 연1%를 관리보수수익으로 인식하고 있습니다. 2007년 제1분기(2007년 1월1일~2007년3월31일)의 영업수익은 739,726,027원입니다.

나. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원, %)

구분	제4기 1분기 (2007.1.1~2007.3.31)		제3기 (2006.1.1~2006.12.31)	
	기말잔액	구성비	기말잔액	구성비
자본	10,626.5	96.9	10,494.0	97.0
보통주자본금	10,000.0	91.2	10,000.0	92.5
자본잉여금	-	-	-	-
처분전이익잉여금	626.5	5.7	494.0	4.6
부채	340.7	3.1	319.3	3.0
미지급금	67.6	0.6	49.9	0.5
기타부채	273.1	2.5	341.4	3.2
합계	10,967.2	100.0	10,813.3	100.0

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원, %)

구분	제4기 1분기 (2007.1.1~2007.3.31)		제3기 (2006.1.1~2006.12.31)	
	기말잔액	구성비	기말잔액	구성비
현금예금	1,981.5	18.1	995.9	9.2
단기금융상품	0.0	0.0	2,000.0	18.5
기타유동자산	13.2	0.1	9.2	0.1
투자자산	8,812.7	80.4	7,635.7	70.6
유형자산	156.3	1.4	168.8	1.6
무형자산	3.4	0.0	3.6	0.0
합계	10,967.1	100.0	10,813.2	100.0

다. 수수료 거래 내역

구분	항목	제4기 1분기 (2007.1.1~2007.3.31)	제3기 (2006.1.1~2006.12.31)
수수료 수익(A)	관리보수 수수료	739,726,027	3,000,000,000
수수료 비용(B)	기타수수료	8,426,350	27,628,610
수수료 이익(A-B)		731,299,677	2,972,371,390

3. 영업 종류별 현황

- 해당사항 없음

주) 당사는 2005년 8월 18일, 업무집행사원으로서 운용하게 될 제1호 PEF인 신한-국민연금 제1호 사모투자전문회사(출자약정금 총액 ; 금삼천억원)를 설립하였으며, 2005년 9월 8일자로 금융감독원 등록을 완료함으로써 현재 펀드재산에 대한 투자 및 운용 등의 업무를 영위하고 있습니다.

4. 영업설비 등의 현황

가. 지점 등 설치 현황

해당사항 없음

주) 당사는 서울특별시 종로구 신문로 1가 226 에 본점을 두고 있으며, 별도의 지점은 설치하지 않고 있습니다.

나. 영업설비 등 현황

해당사항 없음

주) 당사는 현재 본점을 다음과 같이 임차하여 사용하고 있으며, 별도의 토지 및 건물을 보유하고 있지 않습니다.

구분	소재지		면적	
본점	서울시 종로구 신문로1가 226 (흥국생명빌딩 14층)		1,940.55m ²	
	임차보증금	128,044,800원	임차료	19,352,104원

다. 자동화기기 설치 상황
해당사항 없음

라. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

해당사항 없음

5. 기타 투자의사결정에 필요한 사항

가. 주요 재무비율

(단위 :%)

구분	제4기 1분기 (2007.1.1~2007.3.31)	제3기 (2006.1.1~2006.12.31)
부채비율	3.206	3.043

나. 무수익여신 등 현황
해당사항 없음

다. 자산·유동화에 관한 사항

해당사항 없음

라. 최근 3년간 신용등급

해당사항 없음

마. 기타 중요한 사항

해당사항 없음

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

(단위 :백만원)

구분	제4기 1분기	제3기	제2기
[유동자산]	1,994.7	3,005.1	7,163
[고정자산]	8,972.4	7,808.2	1,740
· 투자자산	8,812.7	7,635.8	1,498
· 유형자산	156.3	168.8	237
· 무형자산	3.4	3.6	5
자산총계	10,967.1	10,813.3	8,903
[유동부채]	252.2	270.4	74
[고정부채]	88.5	48.8	11
부채총계	340.7	319.2	85
[자본금]	10,000.0	10,000.0	10,000.00
[미처분이익잉여금]	626.5	494.0	-1,182
[자본조정]	-	-	-
자본총계	10,626.5	10,494.0	8,818
영업수익	739.7	3,729.2	822
영업비용	591.2	1,906.2	1,883
영업이익	148.5	1,823.0	-1,061
법인세차감전이익(손실)	171.5	2,072.0	-913
당기순이익	132.5	1,675.6	-736

2. 재무제표 이용상의 유의점

가. 재무제표 작성기준

회사는 한국의 기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하고 있습니다.
회사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 현금및현금등가물

현금 및 현금등가물은 당좌예금 및 보통예금등으로 구성되어 있습니다.

(2) 금융상품

단기금융상품은 단기적 자금운용목적으로 소유하거나 기한이 1년내에 도래하는 금융기관의 정기예금, 정기적금을 말합니다.

(3) 유형자산

유형자산의 취득원가는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다. 또한, 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산되며 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각비 계상시 적용한 내용연수는 5년이며 감가상각방법은 정률법입니다.

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

(4) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 내용연수(5년)동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고, 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

(5) 충당부채

회사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익 계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(6) 추정액의 사용

한국의 기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 우발채무등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 측정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 카드자산에 대한 평가, 이연법인세자산(부채)등에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

나. 기업회계기준 등의 위반사항

(1) 재무제표를 수정하여야 하는 위반사항

해당사항 없음

(2) 재무제표 수정과 관련없는 위반사항

해당사항 없음

다. 기타 유의하여야 할 사항

해당사항 없음

3. 회계정보에 관한 사항

가. 대손충당금 설정현황

(1) 최근 3사업연도의 계정과목별 대손충당금 설정내역

해당사항 없음

(2) 최근 3사업연도의 대손충당금 변동현황

해당사항 없음

(3) 매출채권관련 대손충당금 설정방침

해당사항 없음

(4) 당해 사업연도말 현재 경과기간별 매출채권잔액 현황

해당사항 없음

나. 개고자산의 보유 및 실사내역 등

(1) 최근 3사업연도의 재고자산의 사업부문별 보유현황

해당사항 없음

(2) 재고자산의 실사내역 등

해당사항 없음

다. 최근 5사업연도의 회계기준 변경내용 및 그 사유

해당사항 없음

라. 최근 5사업연도 중 당기순손실이 발생한 사업연도와 그 주요원인

당사는 제1기(2004년 12월 8일~2005년 3월 31일) 446,091,582원, 제2기(2005년 4월 1일~2005년 12월 31일) 735,560,609원의 당기순손실이 발생한 바 있습니다.

제1기는 회사설립시점부터 3개월여간의 기간으로서, 신한-국민연금 제1호 사모투자전문회사(이하 '제1호 PEF')의 실질적인 영업활동이 시작되기 이전 시점입니다. 즉, 제1기의 경우 회사 설립과 관련된 비용 및 자금모집활동을 비롯하여 펀드설립을 위한 비용 등의 영업비용, 기타 관리비 등이 발생한 반면, 이자수익외 영업수익이 발생하지 않음에 따라 당기순손실이 발생하였습니다.

마찬가지로 제2기 역시 당사의 제1호 PEF의 금융감독원 등록(2005년 9월 8일) 이후부터 관리보수를 통한 영업수익이 발생하였으므로, 영업비용 보다 상대적으로 적은 영업수익으로 인해 당기순손실이 발생하였습니다.

마. 최근 5사업연도 중 직전사업연도대비 당기순이익 증감율이 30% 이상이거나 흑자전환인 사업연도와 그 주요원인

- 제2기의 경우 직전사업연도 대비 흑자전환이 이루어졌습니다. 이는 당사가 출자한 제1호 PEF 지분에 대한 평가손익이 주요한 원인입니다. 제2기와 제3기 각각 지분법평가손실 653,976,458원, 지분법평가이익 729,236,300원이 발생하였습니다.

바. 결산실적의 확정절차 및 공시내용

(1) 결산실적 확정·공시 절차

결산실적 확정·공시 절차	일 자	비 고
결산실적 공시 사전 예고일	-	
결산실적에 대한 이사회 승인일	2007.2.9	
결산실적 공시일	-	
외부감사의 감사보고서 제출일	-	
외부감사 결과가 반영된 재무제표에 대한 이사회 재승인일	-	
결산실적 정정공시일	-	
주주총회일	2007.3.19	
사업보고서 제출일	-	

주) 2006 사업연도에 대한 결산 실적임

(2) 결산실적 공시내용 및 정정사유

해당사항 없음

사. 당해 사업연도의 시장성없는 지분성증권 평가 현황

- 당사는 현재 제1호 PEF 출자지분에 해당하는 시장성없는 지분증권을 보유하고 있습니다.

제4기 1분기 2007. 3. 31 현재
(단위:원)

구분	신한-국민연금 제일호 사모투자전문회사
기초잔액	6,975,259,842
기량취득	1,200,000,000
평가손익	-23,029,458

기말잔액	8,152,230,384
비 고	지분율 5%

4. 재무제표

가. 대차대조표

대 차 대 조 표

제4기 1분기 2007. 3. 31 현재

제 3기 2006.12. 31 현재

제 2기 2005.12. 31 현재

단위:원

과 목	제4기 1분기		제3기	
I. 유동자산		1,994,683,656		3,005,052,591
1. 현금및현금성가물		1,981,503,034		995,897,501
2. 단기금융상품		-		2,000,000,000
3. 선급금		2,434,043		-
4. 선급비용		8,998,635		2,879,691
5. 미수이익		1,318,397		5,614,501
6. 미수금		-		660,881
7. 이연법인세자산		429,547		-
II. 비유동자산		8,972,443,778		7,808,209,521
(1). 투자자산		8,683,670,384		7,506,699,841
1. 기타투자자산		531,440,000		531,440,000
2. 지분법적용투자주식		8,152,230,384		6,975,259,841
(2). 유형자산		156,292,803		168,837,541
1. 임차자산개량권	140,153,015		140,153,015	
감가상각누계액	65,398,767	74,754,248	58,391,116	81,761,891
2. 차량운반구	51,997,376		51,997,376	
감가상각누계액	24,265,442	27,731,934	21,665,573	30,331,801
3. 비품	6,590,000		6,590,000	
감가상각누계액	4,754,438	1,835,562	4,521,179	2,068,821

감가 상각누계액	60,068,321	23,319,494	57,104,922	26,282,899
5.전산기기	36,114,200		33,386,200	
감가 상각누계액	14,881,990	21,232,210	13,076,280	20,309,920
6.사무기기	13,257,000		13,257,000	
감가 상각누계액	5,837,645	7,419,355	5,174,795	8,082,200
(3)무형 자산		3,435,791		3,627,330
1.소프트웨어		3,435,791		3,627,330
(4)기타 비유동 자산		129,044,800		129,044,800
1.임차보증금	128,044,800		128,044,800	
2.기타보증금	1,000,000		1,000,000	
자산총계		10,967,127,434		10,813,262,119
부채				
I.유동부채		252,196,572		270,479,749
1.미지급금		67,575,592		49,855,349
2.예수금		32,253,259		20,774,920
3.미지급세금		152,367,721		179,153,020
4.이연법인세부채		-		20,696,450
II.비유동부채		88,465,398		48,806,420
1.퇴직·급여충당부채		156,270,960		123,613,990
퇴직보험예치금		-74,807,562		-74,807,560
2.이연법인세부채		7,002,000		
부채총계		340,661,970		319,286,179
자본				
I.자본금		10,000,000,000		10,000,000,000
1.보통주 자본금		10,000,000,000		10,000,000,000
2.자본잉여금		-		
II.이익잉여금		626,465,464		493,975,949
1.미처분 이익잉여금		626,465,464		493,975,949
당기순이익(손)실:				
제4기 1분기 132,489,524원				
제3기 1,675,628,131원				
제2기(735,560,609)원				
자본총계		10,626,465,464		10,493,975,949

나. 손익계산서

손익계산서

제4기1분기 (2007. 1.1 부터 2007. 3. 31까지)

제3기1분기 (2006.1.1 부터 2006.3.31 까지)

제3기 (2006.1.1부터 2006.12.31 까지)

제2기 (2005.1.1부터 2005.12.31 까지)

(단위 : 원)

과목	제 4 기 1 분 기		제 3 기 1 분 기		제
I. 영업수익		739,726,027		739,726,026	
1. 관리 보수수익	739,726,027		739,726,026		3,000,000,00
2. 지분별평가이익	-				729,236,30
II. 영업비용		591,194,319		958,392,789	
1. 지분별평가손실	23,029,458		484,400,318		
3. 급여	329,271,069		262,412,938		984,097,01
4. 퇴직급여	32,656,969		52,944,317		112,440,22
5. 복리후생비	21,598,905		18,153,500		79,475,46
6. 여비교통비	781,120		17,400		5,758,96
7. 접대비	24,235,769		20,015,009		85,802,81
8. 통신비	3,341,702		3,874,565		13,145,92
9. 세금과 공과금	27,600				1,140,48
10. 감가상각비	15,272,738		17,022,392		70,581,67

11.지급 임차료	61,796,938		59,886,558	238,390,23
12.수선비	14,430,000			
13.보험료	743,020		220,616	2,430,85
14.차량유지비	5,426,530		4,040,000	16,848,79
15.운반비	733,600		197,000	1,248,50
16.교육훈련비	830,000			3,860,00
17.도서인쇄비	450,170		1,309,340	3,351,63
18.회의비	8,780,061		7,732,105	34,160,55
19.소모품비	1,249,690		1,494,950	6,071,99
20.지급수수료	8,426,350		6,492,226	27,628,61
21.광고선전비	1,090,100			1,294,70
22.무형 고정자산 상각	227,848		390,242	1,560,97
23.용역비	35,354,222		17,088,913	203,852,32
24.보건 의료비	142,900			6,563,80
25.행사비	1,297,560		700,400	6,481,05
III. 영업이익		148,531,708		-218,666,763
IV. 영업외 수익		23,473,254		47,619,488
1.이자수익	23,473,254		47,571,506	248,886,75
2.잡이익			47,982	47,98
V. 영업외비용		525,140		
1.잡손실	525,140			
VI. 경상이익		171,479,822		-171,047,275

VII. 특별이익		-		
VIII. 특별손실		-		
IX. 법인세차감전 이익(손실)		38,990,298		-171,047,275
X. 법인세비용(이익)		38,990,298		90,408,201
XI. 당기순이익		132,489,524		-261,455,476

다. 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서

이익잉여금처분계산서 (결손금 처리계산서)

제3기 (2006.1.1부터 2006.12.31 까지)

제2기 (2005.1.1부터 2005.12.31 까지)

(단위 : 원)

	3기		2기	
I. 처분전(이익잉여금(처리전결손금))		493,975,940		(-
1. 전기이월결손금	1,181,652,191		446,091,582	
2. 당기순이익(손실)	1,675,628,131		(-)735,560,609	
II. 이익잉여금처분액(결손금처리액)		-		
III. 차기이월이익잉여금(결손금)		493,975,940		(-

라. 현금흐름표

현금흐름표

제4(당) 기 1분기 2007년 1월 1일부터 2007년 3월 31일까지

제3(전) 기 1분기 2006년 1월 1일부터 2006년 3월 31일까지

제3기 (2006.1.1부터 2006.12.31 까지)

제2기 (2005.1.1부터 2005.12.31 까지)

(단위 :원)

과 목	제 4(당)기 1분기		제3(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		188,369,825	
1. 당기 순이익	132,489,524		-261,455,476
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	71,187,013		554,757,269
가. 기본법평가손실	23,029,458		484,400,318
나. 퇴직급여	32,656,969		52,944,317
다. 감가상각비	15,272,738		17,022,392
라. 무형고정자산상각	227,848		390,242
마. 집손실			
3.현금의 유입이 없는 손익등의 차감			
가. 기본법평가이익			
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	-15,306,712		56,931,186
가. 미수금의 증가	660,884		
나. 미수수익의 감소(증가)	4,296,110		413,204
다. 선급금의 감소(증가)	-2,434,043		-3,483,596
라. 선급비용의 감소(증가)	-6,118,942		-6,060,359
마. 이연법인세차의 감소(증가)	-429,547		90,408,201
바. 미지급금의 증가(감소)	17,720,246		-42,237,574
사. 예수금의 증가(감소)	11,478,335		17,891,310
아. 미지급법인세의 증가	-26,785,299		
마. 이연법인세부채의 증가	-13,694,456		
바. 퇴직급의 지급			
사. 퇴직보험예치금의 증가			
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		797,235,700	
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,000,000,000		
가. 단기금융상품의 증가	2,000,000,000		
나. 기대보증금의 감소			
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	1,202,764,300		6,126,671,470

가. 단기금융상품의 증가	-	6,100,000,000
나. 자본법투자주식의 증가	1,200,000,000	
다. 기타보증금의 증가	-	25,000,000
라. 질기및기구비품의 취득	-	274,670
마. 역산기기 취득	2,728,000	1,396,800
바. 소프트웨어의 증가	36,300	
사. 일차보증금 증가		
아. 기타투자자산의 증가		
III. 현금의 증가		985,605,525
IV. 기초의 현금		995,897,509
V. 기말의 현금		1,981,503,034

마. 자본변동표

자 본 변 동 표

제4(당)기 1분기 2007.1. 1부터 2007.3.31 까지

(단위 : 원)

구분	자본금	이익잉여금	총계
2007년1월1일(당기초)	10,000,000,000	493,975,940	10,493,975,940
분기순이익	-	132,489,524	132,489,524
2007년 3월 31일 (분기말)	10,000,000,000	626,465,464	10,626,465,464

바. 당해 사업연도의 재무제표에 대한 주석

첨부하는 2006 사업연도에 대한 감사보고서의 주석과 동일함

사. 당해 사업연도의 수정 전·후의 재무제표

해당사항 없음

5. 연결재무제표

가. 요약연결재무정보

(단위 :백만원)

구분	제3기	제2기
[유동자산]	79,283	36,476
[고정자산]	64,431	894
· 투자자산	64,258	652
· 유형자산	169	237
· 무형자산	4	5
자산총계	143,713	37,370
[유동부채]	620	41
[고정부채]	70	11
부채총계	690	52
[자본금]	10,000	10,000
[미처분 이익잉여금]	494	-1,182
[외부주주지분]	132,530	28,500
자본총계	143,024	37,318
영업수익	4,201	-
영업비용	2,111	1,319
영업이익	2,090	-1,319
법인세치 감전이익(손실)	3,502	-913
외주주주 지분순이익	1,430	-
당기순이익	1,676	-736

나. 연결재무제표 이용상의 유의점

당사와 합속회사(이하"연결회사")는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며 2006 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제18호(조인트벤처 투자), 제19호(리스) 및 제20호(특수관계자 공시)를 반영하여 재무제표를 작성하였습니다. 연결회사가 채택하고 있는 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식

연결회사는 수익에 대해서 수익가득과정이 완료되고 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높을 경우에 인식하고 있습니다.

(2) 유가증권

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다.

지분증권의 경우 유가증권시장에 상장된 주식 또는 협회중개 시장에 등록된 주식은 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 종가로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 지분증권은 취득원가로 평가하고 있습니다. 채무증권의 경우 상장채권의 경우에는 대차대조표일 현재 유가증권시장에서 거래된 최종시가를 기준으로 2이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격으로, 비상장채권의 경우에는 2 이상의 채권평가회사가 제공하는 가격정보를 기초로 한 가격을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다. 유가증권의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(3) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 과거 자산재평가법의 규정에 의하여 재평가한 경우에는 재평가액으로 계상하고 있습니다. 한편 교환, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 유형자산의 아래의 내용연수에 따라 정액법 및 정률법을 적용하고 있습니다.

- 구분 추정내용연수 상각방법 구분 추정내용연수 상각방법
- 임차자산·개량권 5년 정액법 집기및기구비품 5년 정률법
- 차량운반구 5년 정액법 전산기기 5년 정액법
- 비품 5년 정률법 사무기기 5년 정액법

수선비중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

(4) 리스

리스는 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 실질적으로 회사에 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우에는 운용리스로 분류합니다.

금융리스의 경우 연결회사는 리스자산의 공정가액과 기본리스료를 내재이자율로 할인하여 계산된 금액중 낮은 금액을 리스자산으로 계상하고 동액에 대하여 부채로 계상하고 있습니다. 또한 기본리스료의 지급은 리스부채의 원금상환액과 리스이자비용으로 구분하고, 리스이자비용은 매기간 리스부채잔액에 대한 비율이 동일하도록 유효이자율법에 의하여 배분하고 있습니다.

운용리스의 경우에는 기본리스료를 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 비용으로 계상하고 있습니다.

(5) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 아래의 내용연수동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

구분 추정내용연수

소프트웨어 5년

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고, 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

(6) 퇴직급여충당금

연결회사는 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 회사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(7) 외화자산 및 부채의 환산

연결회사는 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 대차대조표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 매매기준율로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

(8) 충당부채

연결회사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 과거사건이거나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출된 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 총당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

(9) 법인세비용

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업연도 말에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전 회계연도에 계상된 이연법인세자산(부채)와 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정된 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

(10) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 총당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

(11) 연결재무제표의 작성을 위하여 채택한 기준

1) 지배회사 투자계정과 종속회사 자본계정의 상계방법

지배회사의 투자계정과 종속회사의 자본계정은 지배권 획득일을 기준으로 상계제거 하였습니다.

2) 채권차무 및 손익거래의 상계

지배회사와 종속회사간의 당기말 현재의 채권채무 및 동 회계기간 동안의 손익거래는 상계처리하였습니다.

3) 연결현금흐름표 등

지배회사는 연결재무제표준칙 부칙 3에 의해 연결재무제표 최초 작성연도인 전기에는 연결현금흐름표를 작성하지 아니하였습니다.

다. 연결재무제표

(1) 연결대차대조표

연결대차대조표

제 3 기 2006년 12월 31일 현재

제 2 기 2005년 12월 31일 현재

(단위:

원)

과목	제3기		제2기
자 산			
I. 유동자 산		79,282,556,505	
1. 현금및현금등가물(주3)		76,838,359,050	
2. 단기금융상품(주3)		2,000,000,000	
3. 선급금		157,000,000	
4. 선급비용		2,879,693	
5. 0 수수료(주3,4)		224,020,828	
6. 0 수금		660,884	
7. 선급법인세		59,636,050	
8. 0,연법인세자산(주2,11)		-	
II. 고정자 산		64,430,920,654	
(1) 투자자 산		64,258,455,774	
1. 유가증권(주2,5)		63,597,970,974	
2. 임차보증금		128,044,800	
3. 기차보증금		1,000,000	
4. 기타투자자 산		531,440,000	
(2) 유형 자 산(주2,6)		168,837,541	
1. 임차자산개량권	140,153,015		140,153,015
감가상각누계액	(-)58,391,116	81,761,899	(-)30,366,487
2. 차량운반구	51,997,376		51,997,376
감가상각누계액	(-)21,665,573	30,331,803	(-)11,266,098
3. 비품	6,590,000		6,590,000
감가상각누계액	(-)4,521,179	2,068,821	(-)2,821,655

감가상각누계액	(-)57,104,922	26,282,893	(-)35,934,636
5. 연산기기	33,386,200		31,725,400
감가상각누계액	(-)13,076,280	20,309,920	(-)6,439,920
6. 사무기기	13,257,000		13,257,000
감가상각누계액	(-)5,174,795	8,082,205	(-)2,523,395
(3) 무형자산(주2,7)		3,627,339	
1. 소프트웨어		3,627,339	
자산 총 계		143,713,477,159	
부 채			
I. 유동부채		620,061,341	
1. 지급금		420,133,397	
2. 지급비용		-	
3. 저세예수금		20,774,924	
4. 지급법인세		179,153,020	
II. 고정부채		69,502,885	
1. 퇴직급여충당금(주2,8)	123,613,991		26,551,957
퇴직 보험예치금(주3)	(-)74,807,562	48,806,429	(-)15,991,945
2. 이연법인세부채(주2,11)		20,696,456	
부채 총 계		689,564,226	
자 본			
I. 자본금(주10)		10,000,000,000	
1. 보통 주자본금		10,000,000,000	
II. 연결이익잉여금(결손금)		493,975,940	
(연결순이익(손실):			
당기: 1,655,628,131원			
전기: (-)735,560,609원)			
III. 외부주주지분		132,529,936,993	
자 본 총 계		143,023,912,933	
부 채 와 자 본총계		143,713,477,159	

(2) 연결손익계산서

연 결 손 익 계 산 서

제 3 기 2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일까지
 제 2 기 2005년 4월 1일부터 2005년 12월 31일까지
 (단위 : 원)

과 목	제3기		제2기
I. 영업수익	4,200,548,474	4,200,548,474	
1. 유가증권평가이익			-
II. 영업비용		2,110,641,990	
(1) 유가증권평가손실	110,445,851		-
(2) 판매비및관리비	2,000,196,139		1,318,685,188
1. 급여(주14)	984,097,019		657,431,026
2. 퇴직급여(주8,14)	112,440,225		26,551,957
3. 복리후생비(주14)	86,039,261		66,211,048
4. 여비교통비	5,758,968		3,333,450
5. 접대비	85,802,813		60,413,483
6. 통신비	13,145,921		9,615,530
7. 전세비	-		22,040
8. 세금과공과(주14)	1,140,480		1,160,500
9. 감가상각비(주6,14)	70,581,674		60,815,696
10. 임차료(주9,14)	238,390,232		175,992,659
11. 보험료	2,430,858		8,872,990
12. 차량유지비	16,848,796		11,467,028
13. 운반비	1,248,500		789,000
14. 교육훈련비	3,860,000		480,000
15. 도시안쇄비	3,351,630		2,879,860
16. 회의비	34,160,551		25,444,963
17. 소모품비	6,071,990		4,252,390
18. 지급수수료	121,638,168		147,155,122
19. 광고선전비	1,294,700		550,000
20. 무형자산상각비(주7)	1,560,970		709,527
21. 용역비	203,852,328		50,968,469
22. 행사비	6,481,055		3,568,450
III. 영업이익(손실)		2,089,906,484	
IV. 영업외수익		1,412,014,969	

1. 이자수익(주3)	1,411,966,987		406,104,126
2. 외환차익	47,982		-
3. 집이익	-		279,090
V. 영업리비용			-
1. 잡손실	-		555,543
VI. 경상이익(손실)		3,501,921,453	
VII. 특별손익			-
VIII. 법인세비용차감전순이익(손실)		3,501,921,453	
IX. 법인세비용(수익)(주2,11)		396,356,329	
X. 총당기순손실		3,105,565,124	
XI. 외부주주지분순이익		1,429,936,993	
XII. 연결당기순이익(손실)(주12)		1,675,628,131	
(주당경상이익(손실) 및 순이익(손실):			
당기: ₩38원			
전기: (-)₩368원			

(3) 연결 자본 변동표

연결 자본 변동표

제 3 기 2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일까지

제 2 기 2005년 4월 1일부터 2005년 12월 31일까지

(단위:

원)

과 목	자 본 금	연 결 이 익 잉 여 금	외 부 주 주 지 분	총 계
I. 2005년 4월 1일(전기초)	10,000,000,000	(-)446,091,582		-
1. 연결 당기순손실	-	(-)735,560,609		-
2. 증속 회사 자본변동	-	-	28,500,000,000	
II. 2005년 12월 31일(전기말)	10,000,000,000	(-)1,181,652,191	28,500,000,000	
III. 2006년 1월 1일(당기초)	10,000,000,000	(-)1,181,652,191	28,500,000,000	
1. 연결 당기순이익	-	1,675,628,131		-

2. 종속회사자본변동	-	-	102,600,000,000	1
3. 외부주주지분순이익	-	-	1,429,936,993	
IV. 2006년 12월 31일(당기말)	10,000,000,000	493,975,940	132,529,936,993	1

(4) 연결현금흐름표

연결 현금 흐름표

제 3 기 2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일까지

(단위 : 원)

과목	3기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		-535,720,321
1. 연결단기순이익	1,675,628,131	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	1,724,965,714	
가. 퇴직급여	112,440,225	
나. 감가상각비	70,581,674	
다. 무형자산상각비	1,560,970	
라. 유가증권평가손실	110,445,851	
마. 외부주주지분순이익	1,429,936,993	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	-4,200,548,475	
가. 유가증권평가이익	-4,200,548,475	
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	264,234,309	
가. 미수금의 감소	156,923,416	
나. 미수수익의 증가	-156,366,254	
다. 선급비용의 증가	-274,427	
라. 선급법인세의 증가	-32,109,380	
마. 이연법인세자산의 감소	177,296,906	
바. 미지급금의 감소	-20,435,402	
사. 미지급비용의 감소	-3,309,642	
아. 제세체수금의 증가	16,853,424	
자. 미지급법인세의 증가	179,153,020	

차. 퇴직금의 지급	-15,378,191	
카. 퇴직보험에지급의 증가	-58,815,617	
타. 이연법인세부채의 증가	20,696,456	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		-61,305,259,660
1. 투자활동으로 인한 현금 유입액	45,425,000,000	
가. 단기금융상품의 감소	45,400,000,000	
나. 기타보증금의 감소	25,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금 유출액	-106,730,259,660	
가. 단기금융상품의 증가	-47,400,000,000	
나. 유가증권의 증가	-59,294,590,300	
다. 인차보증금의 증가	-8,002,800	
라. 기타보증금의 증가	-25,000,000	
마. 집기및기구비품의 취득	-1,005,760	
바. 전산기기의 취득	-1,660,800	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		102,600,000,000
1. 재무활동으로인한현금유입액	102,600,000,000	
가. 외부주주지분의증가	102,600,000,000	
2. 재무활동으로인한현금유출액	-	
IV. 현금의 증가		40,759,020,019
V. 기초의 현금		36,079,339,031
VI.기말의 현금		76,838,359,050

라. 연결에서 제외된 회사

해당사항 없음

6. 부문별 재무 현황

가. 사업부문별 재무정보

(1) 사업부문별 재무현황

해당사항 없음

(2) 공통 판매비와 관리비 및 자산

해당사항 없음

(3) 영입손익의 조정

해당사항 없음

(4) 기타 사업부문 현황

해당사항 없음

나. 지역별 재무 정보

(1) 지역의 구분

해당사항 없음

(2) 공시대상 지역부문

해당사항 없음

(3) 지역부문별 현황

해당사항 없음

(4) 지역 별 재무현황

해당사항 없음

(5) 공통 판매비와 관리비 및 자산

해당사항 없음

(6) 영업손익의 조정

해당사항 없음

7. 합병 전 · 후의 재무제표

가. 합병의 개요

해당사항 없음

나. 합병 전·후의 재무제표

해당사항 없음

다. 합병관련사항

해당사항 없음

라. 우회상장 전후 재무예측치와 실적치 비교

해당사항 없음

마. 재무예측치와 실적치간 차이발생 원인

해당사항 없음

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

가. 감사인

제3기	제 2기
삼정회계법인	삼정회계법인

나. 당해 사업연도의 감사절차 요약

본 감사인은 첨부된 신한프라이빗에쿼티주식회사의 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 중요한 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 신한프라이빗에쿼티주식회사의 2006년과 2005년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다. 감사의견

사업연도	감사의견	지적사항 등 요약
제 3 기	적정	해당사항없음
제 2 기	적정	해당사항없음

라. 특기사항 요약

사업연도	특기사항
제 3 기	감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항으로서 재무제표에 대한 주석 4에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는, 신한국민연금제1호사모투자전문회사 등의 특수관계자와 당기 중 수수료 수익 및 이자수익거래가 있었으며, 당기말 현재 관련 채권을 보유하고 있습니다.
제 2 기	다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다.

(1) 특수관계자와의 거래내용

재무제표에 대한 주석 5에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는, 신한-국민연금 제1호 사모투자전문회사 등의 특수관계자와 당기 중 970,698천원의 수익거래가 있었으며, 당기말 현재 6,998,617천원의 채권을 보유하고 있습니다.

(2) 회계연도의 변경

재무제표에 대한 주석 16에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 당기부터 회계연도를 4월 1일부터 익년 3월 31일까지에서 1월 1일부터 12월 31일까지로 변경하였습니다.

2. 당히 사업연도 감사(내부감사)의 감사의견 등

가. 감사절차 요약

당사는 별도의 감사위원회 및 감사팀을 두지 않고 있으며, 1인의 비상근 감사가 감사직무규정에 근거하여 감사를 실시하고 있습니다. 당사의 감사직무규정에 따라, 감사는 재무감사, 준법감사, 업무감사, 경영감사 및 IT감사로 감사의 종류를 구분하고 있으며, 각 기능별로 구분된 감사를 실시함에 있어서 일상감사와 종합감사, 특별감사의 방법으로 구분하여 실시하도록 하고 있습니다.

이에 따라 감사는 다음과 같이 감사업무를 수행하였습니다.

첫째, 당사의 제3기 회계감사에 따른 재무제표의 적정성을 확인하기 위하여 회계에 관한 장부와 관계서류를 열람하고 재무제표 및 동 부속명세서에 대하여 면밀히 검토하였습니다. 감사를 실시함에 있어서 필요하다고 인정되는 경우 대조, 실사, 입회, 조회, 기타 적절한 감사절차를 적용하여 조사하였습니다.

둘째, 제3기의 분기별 재무제표 및 기말 재무제표에 대하여 외부감사인의 검토결과 및 감사결과를 보고 받고 그 내용을 확인 및 검토하였습니다.

셋째, 기타 업무감사를 위하여는 이사회 및 기타 중요한 회의에 출석하고 필요하다고 인정되는 경우 이사로부터 영업에 대한 보고를 받았으며 중요한 업무에 관한 서류를 열람하고 그 내용을 면밀히 검토하는 등의 적절한 방법을 사용하여 조사하였습니다.

나. 감사의견

(1) 대차대조표 및 손익계산서의 표시에 관한 사항
대차대조표와 손익계산서는 법령, 정관 및 기업회계기준에 따라 회사의 재무상태, 경영성과를 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

(2) 영업보고서에 관한 사항

영업보고서는 법령 및 정관에 따라 회사의 상황을 정확하게 표시하고 있습니다.

(3) 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서에 관한 사항

이익잉여금처분계산서는 법령, 정관 및 한국에서 일반적으로 인정된 회계처리 기준에 따라 이익잉여금의 변동내용을 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다. 참고사항

해당사항 없음

3. 연결재무제표에 대한 감사인의 감사의견 등

가. 감사인

제3기	제 2기
삼정회계법인	삼정회계법인

나. 당해 사업연도의 감사절차 요약

본 감사인은 첨부된 신한프라이빗에쿼티주식회사와 그 종속회사의 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재의 연결대차대조표와 동일로 종료되는 양회계연도의 연결손익계산서, 연결자본변동표 및 2006년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연결현금흐름표를 감사하였습니다. 이 연결재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 연결재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 연결재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 연결재무제표상의

금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 연결재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 연결재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정액에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 연결재무제표는 신한프라이빗에쿼티주식회사와 그 종속회사의 2006년과 2005년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 회계연도의 경영성과 및 자본의 변동 내용과 2006년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다. 연결 감사의견

사업연도	감사의견	지적사항 등 요약
제 3 기	적정	해당사항없음
제 2 기	적정	해당사항없음

라. 특기사항 요약

사업연도	특기 사항
제 3 기	(1) 전기연결 현금흐름표의 미작성 연결재무제표에 대한 주석 2에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 연결재무제표준칙 부칙 3에 따라 전기의 연결현금흐름표를 작성하지 아니하였습니다
제 2 기	다음은 감사의견에는 영향이 없지만 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항입니다. (1) 연결대상회사의 변경 연결재무제표에 대한 주석 1에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 2005년 8월 18일 설립된 신한국민연금제1호사모투자전문회사를 신규로 연결범위에 포함하였습니다. (2) 연결재무제표의 최초 작성 연결재무제표에 대한 주석 2에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 연결재무제표 준칙 부칙 3에 따라 연결현금흐름표를 작성하지 아니하였으며, 연결대차대

4. 최근 3사업연도의 외부감사인에게 지급한 보수 등에 관한 사항

가. 감사용역계약 체결현황

구분	제2기 (2005년 4월 1일~2005년 12월 31일)	제3기 (2006년 1월 1일~2006년 12월 31일)
외부감사인	삼정회계법인	삼정회계법인
감사보수	9,900,000원	25,256,550원

- 제1기(2004년 12월 8일~2005년 3월 31일)는 해당사항없음

나. 외부감사인과의 비감사용역계약 체결현황

구분	제2기 (2005년 4월 1일~2005년 12월 31일)	제3기 (2006년 1월 1일~2006년 12월 31일)
외부감사인	삼정회계법인	삼정회계법인
감사보수	3,300,000원	2,693,900원
비감사유형	법인세세무조정	법인세세무조정

5. 기타

해당사항 없음

V. 이사회 등 회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항

1. 이사회 등 회사의 기관의 개요

가. 이사회제도에 관한 사항

(1) 이사의 구성에 관한 사항

(가) 이사의 권한 내용

- ① 이사회는 회사의 경영전략과 경영목표를 승인하고 그 이행 여부를 감독한다.
- ② 이사회는 회사의 경영전략에 부합하는 리스크관리를 위한 환경 및 체제를 갖추도록 노력하여야 한다.

◎ 결의사항 등

- ① 주주총회의 소집과 부의안건에 관한 사항
- ② 정관 및 변경에 관한 사항
- ③ 중요한 규정의 제정 및 폐지에 관한 사항
 - ㉠ 이사회 규정, 감사직무규정에 관한 사항
 - ㉡ 기타 이사회 결의가 필요하다고 인정되는 중요 규정
- ④ 기본 운영에 관한 사항
 - ㉠ 회사의 사업계획의 수립 및 승인
 - ㉡ 이사, 경영진 및 직원의 보수를 포함한 예산 및 결산의 승인
 - ㉢ 단기 및 중장기 성과급 지급에 대한 기본방침의 수립 및 조정
 - ㉣ 주주 및 자본금의 변경에 관한 사항
- ⑤ 이사 등에 관한 사항
 - ㉠ 이사가 아닌 경영진의 선임 및 해임
 - ㉡ 이사의 회사간의 거래승인
 - ㉢ 주주총회에서 위임된 이사의 보수 등의 결정
- ⑥ 경영진 보수 및 성과평가에 관한 사항
 - ㉠ 경영진의 보수체계에 대한 기본방침의 수립 및 조정
 - ㉡ 경영진의 경영성과 측정 및 평가 기준에 대한 사항

㉔ 경영진의 보수 등의 결정에 관한 사항

⑦ 기타 업무수행상 중요한 사항

㉑ 1년당 자기자본의 100분의 1을 초과하는 자본의 출자 및 회수

㉒ 외국금융기관 등과의 포괄적 업무제휴, 자본의 참여 등을 목적으로 하는 전략적 제휴 또는 협약에 관한 사항

㉓ 중요한 소송의 제기 및 수행

㉔ 자금의 차입에 관한 사항

⑧ 기타 사항

㉑ 기타 법령, 정관 및 주주총회에서 위임된 사항

㉒ 대표이사 사장이 특별히 이사회 결의가 필요하다고 인정한 사항

(나) 이사후보의 인적사항에 관한 주총 전 공시여부 및 주주의 추천여부

해당사항 없음

(다) 사외이사후보추천위원회 설치 및 구성 현황

해당사항 없음

(라) 사외이사 현황

해당사항 없음

(마) 이사의 손해배상책임보험 가입여부

성명	보험료	보험금	회사 부담금	비고
신한금융지주회사 및 자회사(신한은행 포함) 임원	735.7백만원	300억원	735.7백만원	회사부담금 중 당사부담금 735.7백만원으로 나머지금액은 자회사 및 계열회사 분담

(2) 이사회의 운영에 관한 사항

(가) 이사회 운영규정의 주요내용

○ 이사회의 구성

① 이사회는 이사 전원으로 구성한다.

② 이사회 의장은 대표이사 사장이 된다.

③ 의장이 부재중이거나 유고시에는 이사회에서 정하는 순위에 따른 이사가 그 직무를 대행한다.

○ 이사회 의 역할

① 이사회는 회사의 경영전략과 경영목표를 승인하고 그 이행 여부를 감독한다.

② 이사회는 회사의 경영전략에 부합하는 리스크관리를 위한 환경 및 체제를 갖추도록 노력하여야 한다.

○ 이사회 의 소집

① 이사회는 정기이사회와 임시이사회로 구분하며, 의장이 소집한다.

② 정기이사회는 분기 1회 소집하며, 임시이사회는 의장이 필요하다고 인정하는 경우 수시로 소집할 수 있다.

③ 이사는 필요시 대표이사에게 임시이사회 의 소집을 요구할 수 있다. 특히, 재적이사 과반수의 요청이 있을 경우 의장은 지체없이 이사회를 소집해야 한다.

○ 결의사항 등

① 주주총회의 소집과 부의안건에 관한 사항

② 정관의 변경에 관한 사항

③ 중요한 규정의 제정 및 개폐에 관한 사항

㉠ 이사회 규정, 감사직무규정에 관한 사항

㉡ 기타 이사회 결의가 필요하다고 인정되는 중요 규정

④ 기본 운영에 관한 사항

㉢ 회사의 사업계획의 수립 및 승인

㉣ 이사, 경영진 및 직원의 보수를 포함한 예산 및 결산의 승인

㉤ 단기 및 중장기 성과급 지급에 대한 기본방침의 수립 및 조정

㉥ 주식 및 자본금의 변경에 관한 사항

⑤ 이사 등에 관한 사항

㉦ 이가 아닌 경영진의 선임 및 해임

㉧ 이가의 회사간의 거래승인

㉨ 주주총회에서 위임된 이사의 보수 등의 결정

⑥ 경영진 보수 및 성과평가에 관한 사항

㉔ 경영진의 보수체계에 대한 기본방침의 수립 및 조정

㉕ 경영진의 경영성과 측정 및 평가 기준에 대한 사항

㉖ 경영진의 보수 등의 결정에 관한 사항

⑦ 기타 업무수행상 중요한 사항

㉗ 1건당 자기자본의 100분의 1을 초과하는 자본의 출자 및 회수

㉘ 외국금융기관 등과의 포괄적 업무제휴, 자본의 참여 등을 목적으로 하는 전략적 제휴 또는 협약에 관한 사항

㉙ 중요한 소송의 제기 및 수행

㉚ 자금의 차입에 관한 사항

⑧ 기타 사항

㉛ 기타 법령, 정관 및 주주총회에서 위임된 사항

㉜ 대표이사 사장이 특별히 이사회 결의가 필요하다고 인정한 사항

(나) 이사회회의 주요활동내역

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
1	2007.2.9	1.제3기 대차대조표, 손익계산서 및 결손금처리 계산서 승인	가결	
2	2007.2.9	1.2006년 임직원단기성과급 및 경영진 성과급 목표지급수준 결정	가결	
3	2007.3.23	1.2006년 경영진평가 및 단기성과급 결정 2.2007년 경영진 보수(안) 결정 3.2007년 경영진 평가기준 4.주주총회 소집 및 부의안건 5.경영진 평가 및 보수규정 개정 6.경영진 운영규정 개정	가결	

(다) 이사회에서의 사외이사의 주요활동내역

해당사항 없음

(라) 이사회내의 위원회 구성현황과 그 활동내역

나. 감사제도에 관한 사항

(1) 감사기구 관련 사항

(가) 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법 등

- ① 회사의 감사는 1명 이상으로 한다.
- ② 감사는 주총에서 선임하며, 감사의 선임을 위한 의안은 이사의 선임을 위한 의안과는 구분하여 의결하여야 한다.

(나) 감사위원회(감사)의 감사업무에 필요한 경영정보접근을 위한 내부장치 마련 여부

- 감사직무규정에 의한 감사의 권한(감사직무규정 제4조)

- ① 원칙적으로 회사 내 모든 정보에 대한 요구권(경영진은 감사의 원활한 업무수행을 위하여 중요한 경영활동에 관한 정보를 사전 또는 사후적으로 공유하여야 한다.)
- ② 관계자의 출석 및 답변요구
- ③ 참고, 금고, 장부 및 물품의 봉인
- ④ 회계·관계 거래처에 대한 조사자료 징구
- ⑤ 기타 감사업무수행에 필요한 사항의 요구

(다) 감사위원회(감사)의 인적사항

성명	주요경력	비고
손무길	신한은행 국제부, 런던지점 신한금융지주회사 JV지원팀장	2005. 6. 15. 자진 사퇴
김성운	신한금융지주회사 경영지원2팀장(현) 신한신용정보 비상근이사(현) 신한카드 사외이사(현) 신한금융지주회사 통합2팀장 (주)이신한 대표이사 신한종합연구소 신한은행 영업추진부, 종합기획부	2006. 3. 20. 자진사퇴

서명원	신한금융지주회사 부사장 신한은행부행장	2006. 3. 20 선임
-----	-------------------------	-------------------

(2) 감사위원회(감사)의 주요활동내역

당사는 감사위원회를 설치하고 있지 않으며, 1인의 감사가 주주총회에서 선임되어 감사업무를 수행하고 있습니다.

당사의 감사는 제3기 결산 영업보고서에 대한 감사를 실시하여 정기주주총회에 감사보고서를 제출하였습니다.

다. 주주의 의결권행사에 관한 사항

(1) 집중투표제의 채택여부

해당사항 없음

(2) 서면투표제 또는 전자투표제의 채택여부

해당사항 없음

(3) 소수주주권의 행사여부

해당사항 없음

라. 임원의 보수 등

(1) 이사(사외이사 포함) 및 감사위원회 위원(감사)의 보수현황

(단

위:원)

구분	지급 총액	주총승인금액	1인당 평균 지급액	비고
이사	49,998,000	1,000,000,000	49,998,000	이사 3인
감사	별도 보수 없음	-	-	감사 1인

주) 제47 1분기(2007년1월1일~2007년3월31일) 의 보수지급 현황입니다. 단, 주

총승인금액은 2007년 1,000,000,000원을 한도로 설정하였습니다.

(2) 주식매수선택권 부여·행사현황
해당사항 없음

마. 임원배상책임보험 가입 현황

(1) 보령의 개요

[2007.3.31.현재]

(단위: 원)

보령의 명칭	보험료납입액		부보(보상)한도	비고
	당기 납입액	누적납입액 (당기분 포함)		
임원배상책임보험	3,000,000	5,000,000	500,000,000	주간사: 삼성화재보험

(2) 보험가입 근거 및 절차

당사 임원배상책임보험은 신한지주사 통합구매팀에서 자회사 임원배상책임보험을 일괄 가입시키고 분담금을 각자회사로 분담시키며, 보험료 및 보험금액의 지급은 직 무전결구정에 의거하여 품의후 지급함

(3) 피보험자

1. "피보험자" 또는 "임원"이란 과거, 현재, 미래의 선임 또는 지명된 회사의 임원을 말한다. 보령기간중에 새로 선임 또는 지명된 회사 임원은 자동적으로 보험에서 담보한다.

2. 본 보령은 사망한 임원의 유산 관리인, 상속인, 법정대리인, 그리고 금치산, 지급불능, 파산한 회사임원의 법정대리인에 대하여 제기된 손해배상 청구에 의하여 발생하는 손해를 보상한다. 단, 그러한 손해배상 청구의 근거가 되는 부당 행위가 행하여졌던 당시에 회사의 임원이었던 경우에 한함.

(4) 보상하는 손해

"손해"란 손해배상금, 판결금액, 화해금액 및 방어비용을 말합니다. 단, 법률에 의하여

주파권, 벌금 또는 과태료, 과징금, 징벌적 손해 배상금, 배액 손해배상금, 세금, 피보험자가 재건적으로 책임을 지지 아니하는 금액 또는 피보험자에 대한 법적수속에 의하지 않고 직해진 금액, 또는 법적으로 본 보험의 담보대상이 아닌 금액은 제외된다.

(5) 보령회사의 면책사항

1. 법적으로 자격이 부여되지 않는 개인적인 이윤 혹은 혜택의 사실로 획득한 것에 근거하는 또는 기인하는 손해배상청구
2. 사기적 행위 또는 범죄 행위에 기인하는 손해배상 청구
3. 주주의 사전승인 없이 지불하는 것이 위법임에도 불구하고 주주의 사전승인 없이 피보험자에게 지불된 급료로 기인하는 손해배상청구
4. 피보험자가 공표되지 않은 회사의 중요한 정보를 위법으로 이용하여 회사 주식 매매를 통하여 취한 이익에 기인하는 손해배상청구
5. 아래의 단체 및 개인에 대한 이익을 위한 수수료, 사례금, 기타 급부의 지불 또는 은전의 공여로 기인하는 손해배상청구
 - (1) 정치 단체, 공무원, 회사고객의 임원, 종업원 또는 그 대리인, 대표자, 가족 또는 관계되는 기타 단체
 - (2) 그러한 개인이나 단체에게 지불하는 것이 법적으로 위법인 경우 어느회사 임원의 부당행위에 관하여 위의 면책조항 1부터 5까지의 적용을 결정할 목적으로 다른 임원에게 전가될수 없습니다.
6. 보험계약이 갱신, 대체 또는 승계된 증권일 경우 선행한 증권에서 통지되어 있었던 손해배상 청구, 통지된 상황, 부당행위로 주장된 또는 부당행위와 관련된 사실로 인한 손해배상 청구
7. 보험계약의 보험 책임 개시일에 계류 또는 제기되어 있었던 소송으로 인한 손해배상청구, 또는 근본적으로 그러한 계류 또는 이미 제기된 소송하에서 동일하게 주장된 사실이 기인하거나 근거한 손해배상청구
8. 보험 계약의 책임 개시일에 피보험자나 회사에 대한 손해배상청구의 예견 또는 가능성에 대한 사실, 상황 또는 부당행위로 인한 손해배상청구
9. 직, 간접의 여부에 관계없이 다음의 사유로 인한 손해배상책임
 - (1) 실질적 또는 주장된 공해물질의 배출, 방출, 누출, 또는 유출
 - (2) 오염물질의 검사, 감시, 청소, 제거, 누출방지, 처치, 모독화 혹은 중화의 지시 또는 요청

위의 사유로 인하여 회사 또는 주주에게 입힌 손해를 포함합니다. 오염물질에는 고체, 액체, 기체, 가스 자극물질, 열 자극 물질, 오염물질이 포함되며 연기, 증기, 매연, 악취, 산, 알카리, 화학물질, 폐기물도 포함합니다. 폐기물에는 재이용되는 것, 재생되는 것 등이 포함 됩니다.
10. 회사이외의 타회사 임원으로서 행한 행위 또는 부당행위에 기인하는 손해배상청

구 또는 그러한 타회사의 임원인 신분을 이유로 기인하는 손해배상 청구

11.직접적 또는 간접적에 의한 것인가의 여부에 관계없이 핵물질의 위험물 또는 모든 형태의 방사성 오염에 의한 손해배상 청구

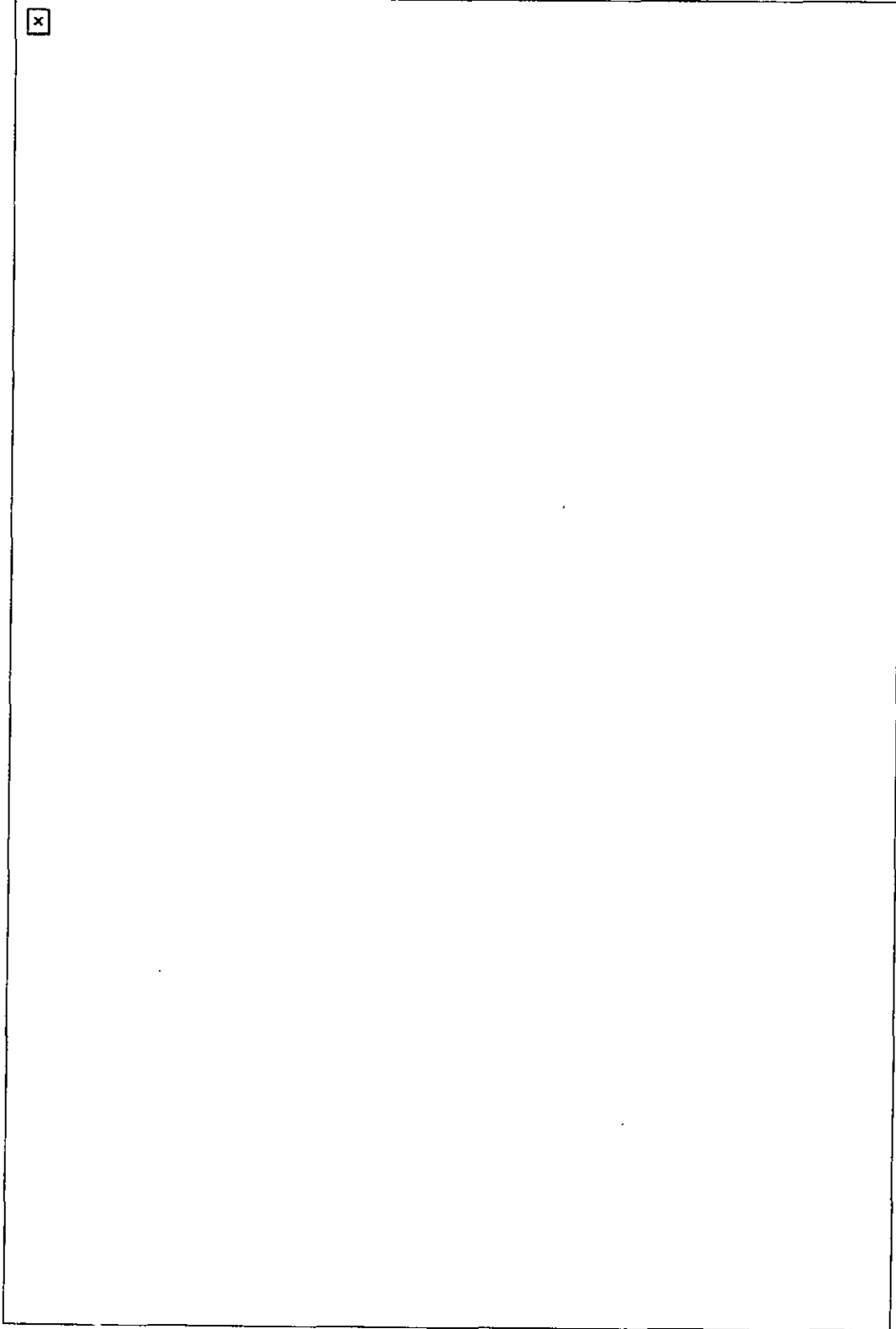
위험물에는 방사성,독성 또는 폭발성 물질을 포함합니다. 핵물질에는 핵원료물질, 특수핵물질, 또는 부산물을 포함합니다.

12.신치장해,질병,사망,정신적 고통,유체 재물의 손해,유체재물의 손해에 따른 사용손실 포함,구두 또는 문서에 의한 공적인 중상 또는 비방,명예훼손 또는 사생활을 침해하는 정보에 의한 손해배상 청구

13.자회사의 임원에 대한 손해배상 청구에 대하여,회사가 직접 또는 자회사를 통하여 간접적으로 그 자회사의 발행 주식의 50%이상을 소유하고 있지 아니한때 자회사의 임원의 부당행위로 인한 손해배상청구

14.피보험자에 대하여 주주대표소송에 의한 손해배상청구가 있고 그결과 피보험자가 회사에 대하여 법률상의 손해배상책임을 부담할 경우에 입은 손해를 보상하지 아니한다.

2. 계열회사에 관한 사항



관계사도

3. 타법인출자 현황

2007년 3월 31일기준으로 당사의 타법인에 대한 출자는 없습니다.

단, 2005년 8월 18일 당사의 자회사로 설립된 신한-국민연금 제1호 사모투자전문회사(출자약정금 총액 ; 금삼천억원)에 대하여 당사는 금일백오십억원의 출자를 약정(지분율 ; 5%)하였으며, 2007년 3월 31일 현재 팔십일억원(54%)의 출자금을 납입한 상태입니다.

VI. 주주에 관한 사항

1. 주주의 분포

가. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

[2007년 3월 31일 현재]

(단위 : 주,

성명	관계	주식의 종류	소유주식수(지분율)						변동 원인
			기 초		증 가	감 소	기 말		
			주식수	지분율	주식수	주식수	주식수	지분율	
(주)신한금융지주회사	본인	보통주	2,000,000	100.00	-	-	2,000,000	100.00	-
계		보통주	2,000,000	100.00	-	-	2,000,000	100.00	-
		우선주	-	-	-	-	-	-	
		합계	2,000,000	100.00	-	-	2,000,000	100.00	

최대주주명 : (주)신한금융지주회사

특수관계인의 수 : - 명

나. 5%이상 주주의 주식소유 현황

[2007년 3월 31일 현재]

(단위 : 주,%)

순위	성명(명칭)	보통주		우선주		소계	
		주식수	지분율	주식수	지분율	주식수	지분율
1	(주)신한금융지주회사	2,000,000	100.00	-	-	2,000,000	100.00

합계	2,000,000	100.00	-	-	2,000,000	100.00
----	-----------	--------	---	---	-----------	--------

다. 주주 분포

2007년 3월 31일 현재

구분	주주수	비율	주식수	비율	비고
소액주주 합계	-	-	-	-	-
소액주주(법인)	-	-	-	-	-
소액주주(개인)	-	-	-	-	-
최대주주	1	100.0	2,000,000	100.0	-
주요주주	-	-	-	-	-
기타주주 합계	-	-	-	-	-
기타주주(법인)	-	-	-	-	-
기타주주(개인)	-	-	-	-	-
합계		100.0		100.0	-

2. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	<p>정관 제10조(신주인수권) ① 회사의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다.</p> <p>② 제1항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 경우에는 제27조[주1]에서 정한 보통결의 방법에 의한 주주총회의 결의로 주주 이외의 자에게 신주를 배정할 수 있다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 관계 법령에 따라 신주를 모집하거나 인수인에게 인수하게 하는 경우 2. 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 관계 법령에 따라 일반공모방식으로 신주를 발행하는 경우 3. 신주를 모집하거나 매출함에 있어 우리사주조합원에게 신주를 우선배정하는 경우 4. 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 재무구조 개선 및 자금조달, 전략적 업무제휴 등 경영상 필요로 외국인투자자, 국내외 금융기관, 제휴회사 등에게 신주를 발행하는 경우 <p>③ 제2항에 의거하여 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 관계법령이 허용하는 범위 내에서 주주총회의</p>
---------------	---

	결의로써 정한다. ④ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주 배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 주주총회의 결의로 정한다.		
결산일	12월 31일	정기주주총회	매 사업년도 종료(결산일) 후 3월 이내
주주명부폐쇄시기	정관 제13조(주주명부의 폐쇄 또는 기준일) ① 회사의 매 결산기 말일의 익일부터 그 결산기에 관한 정기주주총회 종결일까지 주식명의개서 및 질권의 설정, 이전등록 및 말소, 신탁재산의 표시 및 그 말소를 정지한다. ② 회사는 임시주주총회의 소집 또는 기타 필요한 경우 3월을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나 이사회회의 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 기재변경 정지와 기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 회사는 이를 주주명부 폐쇄기간 또는 기준일의 2주간 전에 공고하여야 한다.		
주권의 종류	정관 제8조(주식 및 주권의 종류) ② 회사가 발행할 주권의 종류는 일주권, 오주권, 일십주권, 오십주권, 일백주권, 오백주권, 일천주권, 일만주권의 8종으로 한다.		
명의개서대리인	신한프라이빗에쿼티주식회사(TEL:2122-2600)		
주주의 특전	없음	공고게재신문	매일경제신문[주3]

주1) 정관 제27조(주주총회의 결의방법) 주주총회의 결의는 법령 또는 이 정관에 다른 정함이 있는 경우 외에는 출석한 주주의 의결권의 과반수와 발행주식 총수의 4분의 1이상의 수로써 결정한다.

주2) 단, 불가항력으로 인하여 매일경제신문에 게재할 수 없을 때에는 한국경제신문에 게재할 수 있습니다.(정관 제4조. 공고방법)

3. 최근 6개월 간의 주가 및 주식 거래실적

가. 국내 증권시장

해당사항 없음

나. 해외 증권시장

해당사항 없음

VII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원의 현황

직명 (상근여부)	등기임원 여부	성명	생년월일	약력	담당업 무	소유주식수	
						보통주	우선주
대표이사 장 (상근)	등기	이진용	1960.10.12	동원증권 IB총괄본부장 Capital Argus 대표이사 크레디리요네증권 한국대표 슈로더투자신탁 한국대표 현대증권 시티은행	총괄	-	-
이사 (비상근)	등기	조병재	1951.1.6	조흥은행 사외이사 신한캐피탈 사외이사 신한금융지주회사 상무 조흥은행	이사	-	-
이사 (비상근)	등기	이휴원	1953.7.1	신한은행 부행장 신한은행 기업고객관리부	이사	-	-
감사 (비상근)	등기	서진원	1951.4.20	신한금융지주회사 부사장 신한은행 부행장	감사	-	-

2. 직원의 현황

(단위 :명, 연, 백만원)

구분	직원수				평균 근속년수	연간 급여총액	1인평균 급여액	비고
	관리 사무직	생산직	기타	합계				
남	5	-	1	6	2.1	728.5	121.4	-
여	3	-	-	3	2.2	97.8	32.6	-
합계	8	-	1	9	2.1	826.3	91.8	-

주1) 직원 현황은 2007년 3월 31일 현재 기준이며, 기타(1명)은 별정직(운전직)입니다.

주2) 연간급여총액 및 1인평균급여액은 직원별 2007년 연봉계약액을 근거로 산출 하였습니다.

3. 노동조합의 현황

해당사항 없음

4. 회계 및 공시 전문인력 보유현황

해당사항 없음

VIII. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 주요경영사항신고내용의 진행상황 등

가 신고한 주요경영사항의 진행상황

- 해당사항 없음

2. 주주총회의사록 요약

주총일자	안건	결의내용	비고
제3기 주주총회 (2007.5.19)	제1호의안. 제3기 대차대조 표, 손익계산서 및 결손금처 리계산서 승인의 건	원안대로 승인	
	제2호의안. 이사보수한도 승 인의 건	원안대로 승인(2007년 이사보수한도 10억원)	

3. 우발부채 등

가. 중요한 소송사건 등

해당사항 없음

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

해당사항 없음

다. 채·구보증 현황

해당사항 없음

라. 채·구인수약정 현황

해당사항 없음

마. 기타의 우발부채 등

해당사항 없음

4. 제재현황

해당사항 없음

5. 결산일 이후에 발생한 중요사항

해당사항 없음

6. 중소기업기준 검토표 등

해당사항 없음

7. 공무자금 사용내역

해당사항 없음

8. 기타

해당사항 없음

나. 법직 위험의 변동사항

해당사항 없음

END