

주식회사 신한금융지주회사 및 종속회사

연 결 재 무 제 표 에 대 한

# 감 사 보 고 서

제 1 기

2001년 09월 01일부터  
2001년 12월 31일까지

안건회계법인

목 차

外部監査人の 監査報告書 1

聯結財務諸表

聯結貸借對照表 3

聯結損益計算書 8

聯結資本變動表 12

聯結現金흐름表 13

聯結財務諸表에 對한 註釋 18

## 외부감사인의 감사보고서

株式會社 新韓金融持株會社  
株主 및 理事會 貴中

2002年 2月 2日

本 監査人은 株式會社 新韓金融持株會社와 그 從屬會社의 2001年 12月 31日 現在의 聯結貸借對照表와 2001年 9月 1日(設立日)부터 同日로 終了되는 會計期間의 聯結損益計算書, 聯結資本變動表 및 聯結現金흐름표를 監査하였습니다. 이 聯結財務諸표를 適正하게 作成할 責任은 株式會社 新韓金融持株會社의 經營者에게 있으며 本 監査人의 責任은 同 聯結財務諸表에 對하여 監査를 實施하고 이를 根據로 이 聯結財務諸表에 對하여 意見을 表明하는데 있습니다.

本 監査人은 會計監査基準에 따라 監査를 實施하였습니다. 이 基準은 本 監査人이 聯結財務諸表가 重大하게 歪曲表示되지 아니하였다는 것을 合理的으로 確信하도록 監査를 計劃하고 實施할 것을 要求하고 있습니다. 監査는 聯結財務諸表上의 金額과 公示內容을 뒷받침하는 監査證據에 對하여 試査의 方法을 適用하여 檢證하는 것을 包含하고 있습니다. 또한, 監査는 聯結財務諸表의 全般的인 表示內容에 對한 評價뿐만 아니라 會社가 適用한 會計原則과 經營者에 依한 重要的 推定에 對해 評價하는 것을 包含하고 있습니다. 本 監査人이 實施한 監査가 監査意見 表明을 爲한 合理的인 根據를 提供하고 있다고 本 監査人은 믿습니다.

本 監査人의 意見으로는 上記 聯結財務諸表는 株式會社 新韓金融持株會社와 그 從屬會社의 2001年 12月 31日 現在의 財務狀態와 2001年 9月 1日(設立日)부터 2001年 12月 31日로 終了되는 會計期間의 經營成果 그리고 資本의 變動과 現金흐름의 內容을 企業會計基準에 따라 重要性의 觀點에서 適正하게 表示하고 있습니다.

다음은 監査意見에는 影響이 없지만 監査報告書 利用者의 合理的인 意思決定에 參考가 되는 事項입니다.

## (1) 經濟的 不確實性

聯結財務諸表에 對한 註釋 31에서 說明하고 있는 바와 같이, 株式會社 新韓金融持株會社와 그 從屬會社의 營業은 韓國 및 亞細亞 地域의 不利한 經濟 狀況에 依하여 深刻하게 影響을 받아 오고 있으며, 그 影響은 當分間 繼續될 수도 있습니다. 當期末 現在, 株式會社 新韓金融持株會社와 그 從屬會社의 財務狀態에 影響을 미칠 수도 있는 이러한 重要的 不確實性의 最終 結果를 現在로서는 算定할 수 없습니다.

서울시 마포구 공덕동 252-5  
대표이사 공인회계사 이 원 희

연 결 재 무 제 표  
연 결 대 차 대 조 표

제1기 2001년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사 및 종속회사

(단위 : 원)

과 목	제 1 기	
	금 액	
자산		
I. 현금및예치금		2,356,145,323,846
1. 현금	808,995,073,096	
2. 외국통화(주석 2,4)	42,924,967,694	
3. 원화예금	23,060,718,728	
4. 외화예금(주석 2,4)	415,692,765	
5. 원화예치금(주석 5)	1,460,720,813,749	
6. 외화예치금(주석 2,4,5)	12,409,634,844	
7. 역외외화예치금(주석 2,4)	6,630,500,000	
8. 기타	987,922,970	
II. 상품유가증권(주석 2,18)		2,198,359,683,348
1. 주식	89,143,599,508	
2. 국공채(주석 6)	359,092,014,939	
3. 금융채(주석 6)	1,011,713,510,418	
4. 회사채(주석 6)	593,094,864,951	
5. 수익증권	65,943,846,113	
6. 기업어음	50,000,000,000	
7. 외화상품유가증권(주석 2,4)	28,930,877,226	
8. 기타상품유가증권	440,970,193	
III. 투자유가증권(주석 2)		12,962,203,668,168
1. 주식(주석 6)	274,024,327,145	
2. 출자금(주석 6)	29,508,024,080	
3. 국공채(주석 6)	1,983,967,870,320	
4. 금융채(주석 6)	2,262,199,807,164	
5. 회사채(주석 6)	6,546,328,977,151	
6. 수익증권	1,171,508,268,989	
7. 외화투자유가증권(주석 2,4,6)	673,590,279,014	
8. 역외외화투자유가증권(주석 2,4,6)	15,515,370,000	
9. 기타유가증권(주석 6)	5,560,744,305	
IV. 대출채권		36,035,890,470,243
(대손충당금)(주석 2,8)	(-)642,743,640,854	
(현재가치할인차금)(주석 2,7)	(-)21,775,049,584	
1. 원화대출금(주석 7)	23,071,054,412,420	
2. 외화대출금(주석 2,4,7)	3,114,849,668,804	
3. 내국수입유산스(주석 2,4)	10,839,972,110	
4. 콜론(주석 2,4)	1,897,650,442,526	
5. 매입어음	2,061,136,677,260	
6. 매입외환(주석 4)	1,877,233,888,813	
7. 지급보증대지급금	46,782,835,375	
8. 신용카드채권	2,093,272,480,138	
9. 환매조건부채권매수	6,630,500,000	
10. 사모사채	1,136,410,480,000	
11. 팩토링채권	31,817,368,346	
12. 출자전환채권	125,354,640,000	
13. 금융리스채권(주석 2,4,9)	549,423,391,137	

과목	제 1 기	
	금 액	
14.기타대출채권	13,433,713,314	
V.고정자산		657,764,242,497
1.투자자산	250,000,000	
2.유형자산(주석 2,18,19)	986,728,910,108	
(1)토지(주석 10)	276,704,767,722	
(2)건물	291,012,644,374	
(3)기타유형자산	419,011,498,012	
(감가상각누계액)	(-)329,953,349,802	
3.무형자산(주석 2)	738,682,191	
VI.기타자산		2,783,804,062,406
1.미수금(주석 2,4)	1,634,648,302,566	
(대손충당금)(주석 2,8)	(-)76,046,520,906	
(현재가치할인차금)	(-)977,820,169	
2.선급금	30,465,002,696	
3.선급비용(주석 2,4)	13,383,259,172	
4.미수수익	584,711,084,405	
(대손충당금)(주석 2,8)	(-)1,032,835,998	
5.운용리스자산(주석 2,9)	153,943,720,838	
(감가상각누계액)	(-)112,130,344,095	
(리스자산처분손실충당금)(주석 8)	(-)1,316,392,040	
6.보증금	377,662,727,823	
7.이연법인세차(주석 2,22)	18,049,387,548	
8.파생상품자산(주석 2,27)	91,931,706,286	
9.운용외화환산차	9,507,378,994	
10.잡자산(주석 11)	61,005,405,286	
자산총계		56,329,648,760,070
부채		
I.예수금(주석 12)		34,390,191,764,868
1.원화예수금	29,714,108,028,499	
2.양도성예금증서	2,866,822,797,900	
3.외화예수금(주석 2,4)	1,809,260,938,469	
II.차입금(주석 13)(주석 13)		10,049,401,376,226
1.원화차입금	2,250,438,991,135	
2.외화차입금(주석 2,4)	3,086,191,739,244	
3.역외외화차입금(주석 2,4)	122,009,433,489	
4.환매조건부채권매도(주석 2,4)	3,849,967,080,582	
5.매출어음	257,887,218,951	
6.외화수탁금(주석 4)	139,084,430,900	
7.폴머니(주석 2,4)	343,822,481,925	
III.사채(주석 14)		3,748,773,042,048
1.원화사채	3,708,036,362,349	
(할인발행차금)(주석 2)	(-)326,659,105,403	
2.외화사채(주석 4)	367,936,372,419	
(할인발행차금)(주석 2)	(-)540,587,317	
IV.기타부채		5,066,314,798,612
1.퇴직급여충당금(주석 2,15)	192,464,944,114	
(퇴직보험예치금)	(-)36,161,699,634	
(국민연금전환금)	(-)10,184,865,250	
2.지급보증충당금(주석 2,16)	13,076,987,341	
3.기타충당금	2,320,000,000	
4.신탁계정차	651,159,923,505	

과 목	제 1 기	
	금 액	
5.미지급외국환채무(주석 2,4)	82,304,000,243	
6.매도유가증권	12,460,660,000	
7.미지급금(주석 2,4)	1,627,273,069,575	
8.미지급비용	1,166,806,774,789	
9.미지급법인세	9,880,677,636	
10.미지급배당금	190,631,724,758	
11.선수금(주석 2,4)	8,284,114,249	
12.선수수익(주석 2,4)	79,144,869,605	
13.제세예수금	36,946,043,547	
14.수입보증금(주석 2,4)	92,634,192,685	
15.파생상품부채(주석 2,27)	104,985,412,653	
16.이연법인세대(주석 2,22)	33,670,915,479	
17.청약증거금	26,454,885,000	
18.운용외화환산대	3,736,481,990	
19.잡부채(주석 17)	778,425,686,327	
부채총계		53,254,680,981,754
자본		
I.자본금(주석 20)		1,461,720,960,000
1.보통주자본금	1,461,720,960,000	
II.연결자본잉여금		1,976,649,890,000
1.주식발행초과금	1,976,649,890,000	
III.연결이익잉여금		31,407,173,813
1.이익준비금	22,076,299,863	
2.이월이익잉여금	9,330,873,950	
(연결당기순이익 : 220,762,998,627원)		
IV.연결자본조정		(-)394,810,245,497
1.자기주식(주석 21)	(-)394,474,913,569	
2.투자유가증권평가손실(주석 2)	(-)335,331,928	
자본총계		3,074,967,778,316
부채와자본총계		56,329,648,760,070

## 연 결 손 익 계 산 서

제1기 2001년 9월 1일(설립일)부터 2001년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사 및 종속회사

(단위 : 원)

과 목	제 1 기	
	금 액	
I.영업수익		2,559,860,064,529
(1)이자수익		1,822,590,753,717
1.예금이자	1,089,192,924	
2.예치금이자	36,508,399,889	
3.상품유가증권이자	63,077,483,350	
4.투자유가증권이자	497,270,204,122	
5.대출금이자	1,081,217,324,956	
6.내국수입유산스이자	252,907,372	
7.콜론이자	20,348,817,399	
8.지급보증대지급금이자	526,268,192	
9.환매조건부채권매수이자	521,246,717	
10.매입어음이자	36,574,942,533	
11.사모사채이자	42,916,708,001	
12.팩토링채권이자	192,139,979	

과 목	제 1 기	
	금	액
13.리스채권이자(주석 2)	26,418,608,045	
14.기타이자수익	15,676,510,238	
(2)수수료수익		319,298,647,160
1.수입수수료	311,847,473,984	
2.수입보증료	5,691,126,570	
3.중도해지수수료	852,278,209	
4.기타수입수수료	907,768,397	
(3)기타영업수익		417,970,663,652
1.상품유가증권처분이익	67,643,524,490	
2.상품유가증권평가이익	296,439,493	
3.상품유가증권배당수익	202,344,942	
4.투자유가증권배당수익	666,623,473	
5.외환거래이익	75,628,245,200	
6.신탁업무운용수익	22,189,320,118	
7.파생금융상품관련이익(주석 2)	247,041,782,478	
8.대손충당금환입액	799,315,171	
9.기타영업잡수익	3,503,068,287	
II. 영업비용		2,439,767,348,454
(1)이자비용		1,243,014,882,620
1.예수금이자	748,584,713,360	
2.차입금이자	107,751,190,685	
3.사채이자	125,028,549,076	
4.양도성예금증서이자	75,120,333,520	
5.외화수탁금이자	1,604,304,448	
6.콜머니이자	24,829,180,207	
7.환매조건부채권매도이자	107,327,292,879	
8.매출어음할인료	25,109,059,384	
9.기타이자비용	27,660,259,061	
(2)수수료비용		57,874,831,967
1.지급수수료	42,656,098,931	
2.신용카드관련수수료	14,348,218,008	
3.기타지급수수료	870,515,028	
(3)기타영업비용		768,248,883,380
1.상품유가증권처분손실	51,029,839,246	
2.상품유가증권평가손실	12,647,922,625	
3.외환거래손실	31,001,890,112	
4.기금출연금	21,709,139,584	
5.대손상각비	384,442,733,541	
6.지급보증충당금전입액	3,268,010,775	
7.파생금융상품관련비용(주석 2)	247,925,532,124	
8.기타영업잡비용	16,223,815,373	
(4)판매비와관리비		370,628,750,487
1.급여	114,428,920,669	
2.퇴직급여	29,462,341,958	
3.복리후생비	71,591,706,837	
4.임차료	12,946,820,287	
5.접대비	4,341,043,852	
6.감가상각비	55,753,036,999	
7.무형자산상각비	27,711,431	
8.세금과공과	12,871,879,648	
9.광고선전비	18,329,399,361	

과 목	제 1 기	
	금 액	
10.기타판매비와관리비	50,875,889,445	
III.영업이익		120,092,716,075
IV.영업외수익		222,191,346,721
1.유형자산처분이익	76,991,970	
2.임대료	3,772,959,008	
3.투자유가증권처분이익	49,963,114,780	
4.투자유가증권감액손실환입	17,384,766,555	
5.기금출자금평가이익	4,653,921,041	
6.대출채권매각익	1,880,338,967	
7.기타영업외수익	20,916,514,217	
8.부의영업권환입액	123,542,740,183	
V.영업외비용		91,134,335,091
1.유형자산처분손실	137,194,393	
2.투자유가증권처분손실	39,308,216,522	
3.투자유가증권감액손실	26,405,166,199	
4.중시안정기금출자금평가손실	10,990,680,877	
5.사채상환손실	806,991,398	
6.기부금	1,061,229,220	
7.지분법평가손실	3,245,629,379	
8.기타영업외비용	9,179,227,103	
VI.경상이익		251,149,727,705
VII.특별이익		-
VIII.특별손실		508,043,901
1.기타특별손실	508,043,901	
IX.법인세비용차감전순이익		250,641,683,804
X.법인세비용(주석 2,22)		29,878,685,177
XI.총당기순이익		220,762,998,627
XII.외부주주지분순이익		-
XIII.연결당기순이익(주석 23) ( 주당경상이익 : 883원 주당순이익 : 882원 )		220,762,998,627

연 결 자 본 변 동 표

제1기 2001년 9월 1일(설립일)부터 2001년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사 및 종속회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	연 결 자본잉여금	연 결 이익잉여금	연 결 자본조정	총 계
2001년 9월 1일(당기초)	-	-	-	-	-
주식이전방식에의 한회사의 46,720,960,000	46,720,960,000	1,976,649,890,000			3,438,370,850,000
연결당기순이익			220,762,998,627		220,762,998,627
배당금(주석24)			(-)188,515,356,690		(-)188,515,356,690
자기주식취득				(-)394,474,913,569	(-)394,474,913,569
연결자본조정변동				(-)335,331,928	(-)335,331,928
종속회사이익잉여 금의변동			(-)840,468,124		(-)840,468,124
2001년12월31일 (당기말)	46,720,960,000	1,976,649,890,000	31,407,173,813	(-)394,810,245,497	3,074,967,778,316

연 결 현 금 흐 름 표

제1기 2001년 9월 1일(설립일)부터 2001년 12월 31일까지



주식회사 신한금융지주회사 및 종속회사

(단위 : 원)

과 목	제 1 기	
	금	액
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		281,356,542,441
1. 당기순이익	220,762,998,627	
2. 현금의 유출이 없는 비용의 가산	693,905,121,463	
기타이자비용	21,951,607,769	
감가상각비	55,753,036,999	
무형자산상각비	27,711,431	
대손상각비	384,442,733,541	
퇴직급여	29,459,302,186	
상품유가증권처분손실	51,029,839,246	
상품유가증권평가손실	12,647,922,625	
투자유가증권처분손실	39,308,216,522	
투자유가증권감액손실	26,405,166,199	
증시안정기금출자금평가손실	10,990,680,877	
지분법평가손실	3,245,629,379	
유형자산처분손실	137,194,393	
외환거래손실	30,784,443,610	
사채상환손실	806,991,398	
지급보증충당금전입액	3,268,010,775	
파생금융상품관련비용	18,967,091,215	
주식보상비용	735,190,598	
기타영업잡비용	2,729,000,087	
기타판매비와관리비	1,215,352,613	
3. 현금의 유입이 없는 수익의 차감	(-)390,190,961,410	
기타이자수익	12,317,891,252	
상품유가증권처분이익	67,643,524,490	
상품유가증권평가이익	296,439,493	
투자유가증권처분이익	49,963,114,780	
투자유가증권감액손실환입	17,384,766,555	
기금출자금평가이익	4,653,921,041	
대손충당금환입액	799,315,171	
대출채권매각익	1,880,338,967	
유형자산처분이익	76,991,970	
부의영업권환입액	123,542,740,183	
파생금융상품관련익	34,899,864,058	
수입수수료	7,854,988	
외환거래이익	75,522,784,602	
기타영업잡수익	1,201,413,860	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(-)243,120,616,239	
선급금의 증가	(-)202,588,841,755	
선급비용의 감소	15,925,034,420	
선급법인세의 증가	(-)1,554,130	
미수수익의 감소	79,554,549,822	
이연법인세차의 증가	(-)6,614,367,460	
퇴직금의 지급	(-)9,918,762,016	
퇴직보험예치금의 증가	(-)32,613,324,371	
국민연금 전환금의 증가	(-)11,189,050	
미지급비용의 감소	(-)49,276,433,717	
미지급법인세의 감소	(-)8,401,401,985	
선수금의 증가	5,513,424,494	
선수수익의 감소	(-)37,389,767,901	

과목	제 1 기	
	금	액
제세예수금의증가	351,476,704	
이연법인세대의증가	2,350,540,706	
II. 투자활동으로인한현금흐름		(-)2,039,173,418,111
1. 투자활동으로인한현금유입액	2,906,455,989,310	
상품유가증권의처분	428,389,740,730	
투자유가증권의처분	60,241,346,164	
원화대출금의회수	59,159,162,660	
외화대출금의회수	13,058,854,011	
내국수입유산스의감소	3,633,722,124	
콜론의회수	297,206,720,000	
매입어음의감소	556,752,748,588	
매입외환의감소	285,276,166,547	
지급보증대지급금의감소	21,224,232,103	
환매조건부채권매수의감소	83,700,000,000	
팩토링채권의감소	862,815,391	
금융리스채권의회수	215,052,127,392	
기타대출채권의회수	8,956,081,392	
유형자산의처분	42,304,603,978	
미수금의회수	96,824,459,738	
운용리스자산의처분	9,165,238,680	
보증금의감소	69,505,991	
신탁계정대여금의감소	712,318,186,054	
운용외화환산차의감소	8,269,075,535	
잡자산의처분	3,991,202,232	
2. 투자활동으로인한현금유출액	(-)4,945,629,407,421	
상품유가증권의취득	8,238,440,404	
투자유가증권의취득	497,374,755,019	
원화대출금의증가	2,699,350,342,862	
외화대출금의증가	55,599,688,822	
콜론의증가	225,190,683,716	
매입외환의증가	1,359,443,499	
지급보증대지급금의증가	7,693,343,912	
신용카드채권의증가	335,004,099,297	
환매조건부채권매수의증가	231,056,000	
사모사채의증가	103,634,235,878	
팩토링채권의증가	10,913,347,972	
금융리스채권의증가	63,896,854,904	
기타대출채권의증가	256,210,411	
유형자산의취득	105,776,342,730	
무형자산의취득	231,932,388	
미수금의증가	816,659,107,336	
운용리스자산의처분	2,795,908,569	
보증금의증가	4,659,359,915	
잡자산의취득	6,764,253,787	
III. 재무활동으로인한현금흐름		1,498,735,911,082
1. 재무활동으로인한현금유입액	5,590,319,056,493	
원화예수금의증가	1,768,627,604,286	
외화예수금의증가	486,642,505,620	
양도성예금증서의증가	79,615,208,200	
원화차입금의차입	260,319,869,444	
외화차입금의차입	1,477,308,418	

과목	제 1 기	
	금	액
환매조건부채권매도의증가	54,432,060,000	
콜머니의증가	45,000,000,000	
원화사채의발행	805,574,795,883	
신탁계정차의증가	638,249,168,172	
매도유가증권의증가	441,323,619,673	
미지급금의증가	692,941,315,387	
수입보증금의증가	23,378,137,537	
유상증자	560,000	
자기주식의처분	155,387,121,384	
잡부채의증가	137,349,782,489	
2.재무활동으로인한현금유출액	(-)4,091,583,145,411	
원화예수금의감소	55,120,725,943	
외화예수금의감소	130,504,161,860	
원화차입금의상환	1,365,816,470,230	
외화차입금의상환	318,156,634,391	
환매조건부채권매도의감소	194,358,938,911	
매출어음의감소	620,114,081,452	
외화수탁금의감소	21,487,236,200	
콜머니의감소	382,773,718,075	
원화사채의상환	27,806,991,398	
외화사채의상환	222,817,077,406	
지급보증충당금의감소	7,800,000,000	
미지급외국환채무의감소	19,876,250,924	
매도유가증권의감소	428,866,576,787	
미지급금의감소	39,670,697,279	
수입보증금의감소	10,210,421,540	
청약증거금의감소	240,830,974,260	
운용외화환산대의감소	3,283,027,908	
수입보증금의감소	91,016,482	
배당금의지급	484,417,610	
자기주식의취득	0	
잡부채의감소	1,513,726,755	
IV.현금의증가(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)		(-)259,080,964,588
V.종속회사 취득으로 인한 현금의 증가		2,615,226,288,434
VI.기초의현금(주석 25)		-
VII.기말의현금(주석 25)		2,356,145,323,846

연결재무제표에 대한 주석

第 1 期 2001年 9月 1日(設立日)부터 2001年 12月 31일까지

株式會社 新韓金融持株會社 및 從屬會社

1. 一般事項

聯結財務諸表準則에 의한 支配會社인 株式會社 新韓金融持株會社와 聯結對象從屬會社 및 持分法適用對象會社の 概要는 다음과 같습니다.

(1) 支配會社の 概要

支配會社인 株式會社 新韓金融持株會社は 金融業을 營爲하는 會社 等에 對한 支配・經營管理, 從屬會社에 對한 資金支援 等を 主要 事業目的으로 2001年 9月 1日에 株式會社 新韓銀行, 新韓證券株式會社, 新韓캐피탈株式會社 및 新韓投資信託運用株式會社の 株主로부터 株式移轉의 方法으로 設立되었으며, 同社의 設立時 資本金은 1,461,721百萬元입니다. 또한, 同年 9月 10日에 株式會社 新韓金融持株會社の 株式을 證券去來所에 上場하였습니다.

(2) 聯結對象 從屬會社の 概要

1) 株式會社 新韓銀行

株式會社 新韓銀行은 銀行, 信託, 外國換業務 等を 目的으로 1981年 9月 15日에 設立되었으며 當期末 現在 資本金은 1,375,915百萬元이고 國內外에 335個의 營業店 및 168個의 無人店鋪을 開設하고 있습니다.

2) 新韓證券株式會社

新韓證券株式會社は 有價證券의 賣買, 委託賣買 및 引受 等を 目的으로 1962年 1月 31日에 設立되어 1985年 8月 2日에는 商號를 東和證券株式會社에서 新韓證券株式會社로 變更하였으며, 當期末 現在 資本金은 119,237百萬元이고 本店 以外에 32個의 支店을 設置 運營하고 있습니다.

3) 新韓캐피탈株式會社

新韓캐피탈株式會社は 施設貸與 및 렌탈業務를 主要 營業目的으로 하여 1991年 4月 19日에 設立되어 1999年 5月 27日에는 商號를 新韓리스株式會社에서 新韓캐피탈株式會社로 變更하였으며, 當期末 現在 資本金은 80,000百萬元입니다.

4) 新韓投資信託運用株式會社

新韓投資信託運用株式會社は 1996年 8月 1日 證券投資信託業法에 의한 認可를 받아 投資信託運用會社로 設立되어 證券投資信託運用業務, 投資諮問業務, 골去來業務 等の 事業을 營爲하고 있으며, 證券投資信託業法の 規定에 依하여 同社의 固有財産과 別途로 運用管理되는 投資信託 純資産의 規模는 當期末 現在 2,745,807百萬元(2,815,362百萬元)입니다. 한편, 當期末 現在 資本金은 40,000百萬元입니다.

5) 新韓銀行(信託計定)

株式會社 新韓銀行이 運用하는 信託計定の 境遇 原本 또는 利益補填約定이 있는 信託만을 聯結對象으로 하고 있습니다.

6) 新韓金融有限公司

홍콩에 所在하고 있는 新韓金融有限公司는 1990年 11月에 設立된 都賣金融을 專門으로 하는 金融機關으로 當期末 現在 資本金은 USD 55,600千입니다.

한편, 當期末 現在 支配會社와 聯結對象 從屬會社間의 持分保有現況은 다음과 같습니다.

投資會社	被投資會社	投資株式數	持分率(%)
新韓金融持株會社	新韓銀行	275,182,926	100.0
"	新韓證券	23,847,457	100.0
"	新韓캐피탈	16,000,000	100.0
"	新韓投資信託運用	8,000,000	100.0

新韓銀行	新韓金融持株會社	29,873,295	10.2
"	新韓金融有限公司	55,600	100.0

(3) 持分法適用對象會社の 概要

1) 株式會社 e新韓

株式會社 e 新韓은 인터넷 金融商品 仲介서비스 및 計座統合管理서비스 등을 主要 營業目的으로 하여 2001年 2月 21日에 設立되었으며, 2001年 9月 1日 株式引受 및 有價增資 參與 方式에 依據 子會社로 編入되었습니다. 한편, 當期末 現在 資本金은 2,820百萬元입니다.

2) 新韓맥쿼리金融諮問株式會社

新韓맥쿼리金融諮問株式會社는 金融諮問, 租稅리스業務 等の 業務를 主要 營業目的으로 하여 2001年 8月 1日에 設立되었으며, 2001年 9月 1日 株式引受 및 有價增資 參與 方式에 依據 子會社로 編入되었습니다. 한편, 當期末 現在 資本金은 1,000百萬元입니다.

3) 株式會社 新韓銀시스템

株式會社 新韓銀시스템은 1991年 5月에 電算서비스業을 目的으로 設立되었으며 當期末 現在 資本金은 1,000百萬元입니다.

4) 株式會社 新韓綜合研究所

株式會社 新韓綜合研究所는 1987年 5月 研究調査業을 目的으로 設立되었으며 當期末 現在 資本金은 200百萬元입니다.

5) 한편, 當期末 現在 上記 持分法適用對象會社에 對한 持分率 等은 다음과 같습니다.

持分法適用對象會社	投資株式數(株)	持分率(%)	持分法適用事由
e新韓	415,495	73.67	小規模會社
新韓맥쿼리金融諮問	102,000	51.00	"
新韓銀시스템	199,986	99.99	"
新韓綜合研究所	20,000	50.00	"

2. 重要な 會計處理方針의 要約

支配會社와 聯結對象從屬會社(이하 '聯結會社')의 聯結財務諸表는 企業會計基準 및 金融持株會社會計處理準則 等 業種別 會計處理準則에 따라 作成되었으며, 그 重要な 會計處理方針은 다음과 같습니다.

1) 外貨資産 및 外貨負債의 評價

外貨資産과 外貨負債는 貸借對照表日 現在 金融決濟院에서 告示하는 基準換率(1,326.10원/USD) 및 裁定換率로 換算하고 있으며, 이에 따른 換算損益은 期間損益으로 計上하고 있습니다. 다만, 韓國銀行과 還買約定한 SWAP 資金은 當初의 約定換率로 換算하고 있으며 1998年 3月 31日 以前에 實行된 運用리스契約으로서 運用리스資産의 取得에 使用된 資金이 外貨借入金이고, 同 리스의 基本리스料 또는 調整리스料가 外貨로 表示되어 있음으로써 換率變動으로 因한 危險을 回避할 수 있는 境遇에는 同 外貨借入金에서 發生하는 換算損益은 運用外貨換算借 또는 運用外貨換算貸로 計上하여 關聯리스料를 收益으로 認識하는 때에 償却 또는 還入하고 있습니다. 또한, 海外支店の 外貨表示 財務諸表上 計上된 資産과 負債 및 損益計定에 對하여도 貸借對照表日 現在의 基準換率로 換算하였습니다.

2) 有價證券의 評價

a. 短期賣買差益을 獲得할 目的으로 取得한 有價證券을 商品有價證券으로, 그외 有價證券을 投資有價證券으로 計上하고 있으며, 投資有價證券 중 債券은 滿期保有債券과 中途賣却債券으로 區分 管理하여 그 評價方法을 달리 適用하고 있습니다.

b. 商品有價證券에 對해서는 買入價額에 附帶費用을 加算하고 種目別로 移動平均法을 適用하여 取得原價를 算定하고 있습니다. 다만, 取得原價와 公定價額이 다른 境遇에는 公定價額을 貸借對照表價額으로 하고 同 差額은 有價證券評價損益의 科目으로 하여 期間損益에 反映하고 있습니다.

c. 市場性 있는 投資株式(持分法 適用對象 株式은 除外)은 ① 公定價額을 貸借對照表價額으로 하고, 當該 投資株式의 帳簿價額과 貸借對照表價額의 差額은 投資有價證券評價利益(또는 損失)의 科目으로 하여 資本調整으로 處理하고 있습니다. ② 또한 公定價額이 下落하여 回復할 可能性이 없는 境遇에는 當該 投資株式의 帳簿價額과 公定價額의 差額을 投資有價證券減額損失의 科目으로 하여 期間損失로 處理하고 있으며, 同 投資株式과 關聯된 投資有價證券評價利益(또는 損失)은 投資有價證券減額損失에서 差減(또는 附加)하고 있습니다. ③ 다만 次期以後 投資有價證券減額損失을 計上한 同 投資株式의 評價는 上記 ① 에 따라 處理하고 있습니다.

d. 市場性 없는 投資株式(持分法 適用對象 株式은 除外)은 ① 取得原價에 依해 評價하고 있으며, 이 境遇 純資産價額이 下落하여 回復할 可能性이 없는 境遇에는 當該 投資株式의 取得原價를 純資産價額으로 調整하고, 當初의 取得原價와 調整된 價額과의 差額을 投資有價證券減額損失의 科目으로 하여 期間損失로 處理하고 있습니다. ② 다만, 次期以後에 減額한 投資株式의 純資産價額이 回復된 境遇에는 減額前 帳簿價額을 限度로 하여 回復된 金額을 投資有價證券減額損失還入의 科目으로 하여 期間利益으로 處理하고 있습니다.

e. 重大한 影響力을 行使할 수 있는 株式은 持分法을 適用하여 評價한 價額을 貸借對照表價額으로 하고 帳簿價額과 貸借對照表價額과의 差異가 被投資會社의 ① 當期純利益(損失)로 因하여 發生한 境遇는 持分法評價利益(損失)의 科目으로 하여 當期純利益의 增加(減少)로, ② 利益剩餘金의 增加(減少)로 因한 境遇에는 利益剩餘金의 增加(減少)로, ③ 資本剩餘金 및 資本調整의 增加(減少)로 因한 境遇에는 投資有價證券評價利益(損失)의 科目으로 하여 資本調整의 增加(減少)로 處理하고 있습니다.

f. 出資金 中 證市安定基金出資金에 對해서는 該當 會社의 純資産價額 中 聯結會社의 持分 相當額을 貸借對照表價額으로 하고, 帳簿價額과 貸借對照表價額과의 差額을 當期損益으로 處理하고 있으며, 其他의 出資金에 對해서는 取得原價로 評價하고 있습니다.

g. 投資債券은 買入價額에 附帶費用을 加算하고 移動平均法을 適用하여 取得原價를 算定하고 있습니다. 投資債券 中 ① 取得原價와 額面價額이 다른 것은 그 差額을 償還期間에 걸쳐 有效利率法을 適用하여 取得原價와 利子收益에 加減하고 있습니다. ② 또한 投資債券의 帳簿價額이 公定價額과 다른 境遇에는 公定價額을 貸借對照表價額으로 하여 그 差額을 投資有價證券評價利益(損失)의 科目으로 하여 資本調整으로 處理하고 있으나 公定價額이 下落하여 回復할 可能性이 없는 境遇에는 當該 投資債券의 帳簿價額과 公定價額의 差額을 投資有價證券減額損失의 科目으로 하여 當期損失로 處理하며, 同 投資債券과 關聯된 投資有價證券評價利益(損失)은 投資有價證券減額損失에서 差減(附加)하고 있습니다. 다만, 次期以後 投資有價證券減額損失을 計上한 同 投資債券에 對한 評價는 上記 ②에 따라 處理하고 있습니다. ③ 投資債券 中 滿期保有債券은 取得原價를 貸借對照表價額으로 하고 있으며 取得原價와 額面價額이 다른 것은 上記 ①에 따라 處理하고 있습니다. 그러나 滿期保有債券의 公定價額이 下落하여 回復할 可能性이 없는 境遇에는 同 債券의 帳簿價額을 公定價額으로 調整하고, 當初의 帳簿價額과 公定價額의 差異를 投資有價證券減額損失의 科目으로 하여 當期損失로 處理하고 있습니다. 다만, 次期以後에 減額한 投資債券의 公定價額이 回復된 境遇에는 減額前 帳簿價額을 限度로 하여 回復된 金額을 投資有價證券減額損失還入의 科目으로 하여 當期利益으로 處理하고 있습니다.

h. 信託計定에서 保有하고 있는 有價證券의 境遇 信託業監督業務施行細則 附則 第2條 經過措置에 依據하여 同 施行細則 施行當時(1998年 11月 13日) 設定되어 있는 것으로서 委託者가 信託財産인 金錢의 運用方法을 指定하지 아니한 金錢信託에 編入되는 債券은 取得原價로 評價하였습니다.

3) 貸損充當金の 設定

借主의 債務償還能力 및 信用리스크 등을 考慮하여 從屬會社인 株式會社 新韓銀行이 自體的으로 開發한 信用評價모델을 基礎로 하고 延滯期間 등 借主의 金融去來實績을 綜合的으로 勘案하여 貸出債權의 資産健全性을 分類한 후 過去 信用等級別 貸損經驗率 등을 바탕으로 貸損充當金を 設定(Forward Looking Criteria: 債務償還能力基準에 의한 健全性分類)하였습니다. 이에 따른 具體的인 健全性分類 및 貸損充當金 設定比率는 다음과 같습니다.

信用等級	健全性分類	貸損充當金 設定率(%)			
		企業與信	家計與信	카드론	信用卡債權



1等級	正常	0.2	0.3	0.3	2.0
2等級		0.5	0.5	0.5	2.5
3等級		0.7	1.0	1.0	3.0
4等級		1.2	1.3	1.5	3.5
5等級		1.5	1.5	2.0	4.0
6等級		2.0	1.8	2.4	4.5
7等級	要注意	4.0	4.0	4.0	6.0
8等級	固定	20.0	20.0	20.0	20.0
9等級	回收疑問	95.0	50.0	50.0	50.0
10等級	推定損失	100.0	100.0	100.0	100.0

#### 4) 債權再調整

a. 會社整理節次 開始, 和議節次 開始 및 債務者와의 合議 等으로 再調整된 貸出債權 等の 帳簿價額이 現在價値보다 큰 境遇에는 現在價値를 貸借對照表價額으로 하고 그 差額은 貸損充當金과 相計하며, 貸損充當金이 不足한 境遇에는 그 不足額을 貸損償却費 科目으로 하여 當期 費用으로 處理하고 있습니다.

b. 帳簿價額과 現在價値의 差額은 現在價値割引差金の 科目으로 하여 債權의 帳簿價額에서 差減하는 形式으로 記載하고 同 現在價値割引差金은 有效利子率法을 適用하여 償却하여 이를 利子收益의 科目으로 計上하고 있습니다.

c. 또한 이러한 債權再調整과는 別途로 再調整 後 債務者の 信用狀態 變動에 따른 追加的인 貸損危險을 考慮하여 再調整된 債權의 現在價値에 對해서도 貸損充當金을 追加로 設定하였습니다.

#### 5) 有形資産의 評價 및 減價償却方法

聯結會社는 有形資産을 取得原價로 計上하고 있으며, 當該 資産의 耐用年數를 延長시키거나 그 價値를 實質的으로 增加시키는 支出은 資本的 支出로, 當該 資産의 原狀을 回復시키거나 能率維持를 爲한 支出은 收益的 支出로 處理하고 있습니다.

또한, 有形資産에 對한 減價償却費는 5年の 耐用年數에 따라 定率法(建築物은 定額法)에 依하여 計上하고 있습니다.

#### 6) 無形資産의 評價 및 償却方法

聯結會社는 無形資産을 取得原價로 評價하고 있으며, 所定の 耐用年數에 따라 定額法에 依하여 算定된 償却額을 直接 差減한 殘額으로 表示하고 있습니다.

#### 7) 社債割引發行差金

聯結會社는 社債의 割引發行差金を 社債의 差減項目으로 計上한 後 社債發行時부터 最終償還時까지의 期間에 걸쳐 有效利子率法을 適用하여 償却하고 있으며, 同 償却額을 利子費用으로 計上하고 있습니다.

#### 8) 退職給與充當金

聯結會社는 任職員退職金支給規程에 따라 貸借對照表日 現在 全任職員이 一時에 退職할 境遇에 支給하여야 할 退職金推計額 全額을 退職給與充當金으로 計上하고 있습니다. 또한, 國民年金法의 規程에 依하여 1999年 3月까지 國民年金管理工團에 納付한 退職金轉換金을 國民年金轉換金의 科目으로 하여 退職給與充當金에서 差減하는 形式으로 表示하고 있습니다. 한편, 聯結會社는 從業員의 受給權을 保障하는 退職保險을 加入하고 있으며, 納入保險料는 退職保險預置金으로 計上하여 退職給與充當金에서 差減하는 形式으로 表示하고 있습니다.

#### 9) 支給保證充當金

聯結會社는 代支給이 發生하지 않은 支給保證契約에 對하여 企業與信과 同一한 方法으로 健全性分類를 하고 固定以下 分類에 對하여 支給保證充當金을 設定하였습니다.

#### 10) 法人稅費用과 移延法人稅

a. 法人稅法 等の 法令에 依하여 當該 事業年度에 負擔할 法人稅 및 法人稅에 附加되는 稅額의 合計에 當期 移延法人稅 變動額을 加減하여 算出한 金額을 法人稅費用으로 表示하고 있습니다.

b. 法人稅費用과 法人稅法 等の 法令에 依하여 負擔하여야 할 金額과의 差異는 移延法人稅借 또는 移延法人稅貸의 科目으로 하고 次期 以後에 發生하는 移延法人稅貸 또는 移延法人稅借와 相計處理하고 있습니다.

#### 11) 派生商品去來

先渡, SWAP 等の 派生商品은 去來의 目的에 따라 去來時點에 헤지去來와 트레이딩去來로 區分하여 管理하고 있으며 會計處理는 派生商品契約에 따라 發生된 權利와 義務를 公定價額으로 評價하여 資産·負債로 計上하고 關聯損益을 發生時點에 期間損益으로 認識하고 있습니다. 다만, 現金흐름危險回避를 目的으로 하는 派生商品의 評價損益 中 危險回避에 效果的인 派生商品의 評價損益은 資本調整으로 處理하고 있습니다.

#### 12) 리스의 會計處理

##### a. 리스의 分類基準

리스資産의 所有에 따른 危險과 效益이 實質적으로 리스利用者에게 移轉되는 境遇에는 金融리스로 分類하고 그 外的 境遇는 運用리스로 分類합니다. 리스期間동안 리스利用者에게 實質的인 契約解止禁止條件이 賦課되고 다음에 該當하는 境遇에는 金融리스로 分類됩니다.

가. 리스期間 終了時 또는 그 以前에 리스資産의 所有權을 無償 또는 一定한 價額으로 리스利用者에게 移轉하기로 約定한 境遇

나. 리스資産의 廉價購買選擇權이 리스利用者에게 주어진 境遇

다. 리스期間이 리스資産의 經濟的 耐用年數의 100分の 75以上인 境遇, 但 1998年 4月 1日 以前 契約이 締結된 리스去來의 境遇에는 經濟的 耐用年數를 超過하는 境遇

라. 리스實行日 現在 基本리스料를 內在利子率로 割引한 現在價値가 리스資産의 公正價額의 100分の 90以上인 境遇

##### b. 收益의 認識方法

金融리스의 境遇 리스料收入金額 中 元金部分은 金融리스債權의 回收로 處理하고 利子部分은 期間收益으로 處理하며, 運用리스의 境遇 基本리스料를 리스期間에 걸쳐 均等하게 認識하고 있습니다.

##### c. 金融費用의 資本化

리스資産의 리스實行日까지 發生한 利子費用 其他 이와 類似한 金融費用은 當該資産의 取得原價에 包含됩니다.

##### d. 運用리스資産의 減價償却

運用리스資産에 對하여 經濟的 耐用年數(1998年 3月 31日 以前 契約이 締結된 리스去來의 境遇에는 리스期間)에 걸쳐 定額法으로 減價償却하고 있습니다.

##### e. 리스資産處分損失充當金

運用리스資産에 對하여 金融監督委員會에서 規定하는 '與信專門金融業監督規程'上 資産健全性分類基準에 依하여 리스資産處分損失充當金を 計上하고 있습니다.

##### f. 先給運用리스資産 및 先給金融리스債權

聯結會社는 리스契約締結日 以後부터 實行時까지 리스資産의 取得과 關聯하여 發生한 諸原價를 運用리스의 境遇 先給運用리스資産으로, 金融리스인 境遇 先給金融리스債權으로 計上하고 있습니다.

##### g. 調整리스料

리스實行日後에 發生한 基本리스料 算定要素(利子率과 換率은 除外)의 變動에 따른 리스料 變動金額은 變動이 發生한 期間의 收益 또는 費用으로 認識됩니다.

#### 3. 聯結財務諸表의 作成을 위하여 採擇한 基準



1) 支配會社 投資計定과 從屬會社 資本計定の 相計方法

支配會社의 投資計定(投資有價證券計定)과 從屬會社의 資本計定은 支配權 獲得日을 基準으로 相計除去하였습니다.

2) 投資除去差額의 處理

支配會社의 投資計定과 從屬會社의 資本計定을 相計·除去함으로써 發生하는 投資除去差額は 各各 營業權 및 負의 營業權으로 計上하고 發生年度부터 20年 以內의 期間中 合理的인 期間동안 償却 또는 還入하고 있습니다.

3) 債權·債務 및 損益去來의 相計

支配會社와 從屬會社間의 當期末 現在의 債權·債務 및 同 會計期間 동안의 損益去來는 相計處理하였습니다.

4) 會計政策의 適用

從屬會社의 貸出債權에 對한 貸損充當金 設定基準을 統一시키기 爲해서 一部 從屬會社의 貸損充當金을 追加로 設定하였으며, 그 內譯은 다음과 같습니다.

(單位: 百萬元)

區 分	金 額
新韓證券株式會社	709
新韓개피탈株式會社	13,019
	13,728

5) 持分法 適用會社에 對한 投資計定の 評價內容은 다음과 같습니다.

(單位: 百萬元)

會社名	取得原價	增 減			當期末帳簿價額
		持分法評價損益	利益剩餘金	小計	
e新韓	8,270	(3,597)	-	(3,597)	4,673
新韓맥쿼리金融諮問	510	266	-	266	776
新韓銀시스템	1,000	143	721	864	1,864
新韓綜合研究所	100	(58)	116	58	158
e新韓	9,880	(3,246)	837	(2,409)	7,471

4. 外貨表示資産과 負債

貸借對照表日 現在 外貨資産과 外貨負債의 內容은 다음과 같습니다.

計 定 科 目	外貨金額(千USD)	원貨換算(百萬元)
---------	------------	-----------

(1)	外貨資産		
	外國通貨	32,369	42,925
	外貨預金	313	416
	外貨預置金	9,359	12,410
	域外外貨預置金	5,000	6,631
	外貨商品有價證券	21,817	28,931
	外貨投資有價證券	507,948	673,590
	域外外貨投資有價證券	11,700	15,515
	外貨貸出金	2,348,879	3,114,850
	內國輸入유انس	8,152	10,811
	골론	443,310	587,873
	買入外換	1,415,605	1,877,234
	金融리스債權	149,901	198,783
	未受金	30,392	40,303
	先給費用	2,453	3,253
	計	4,987,198	6,613,525
(2)	外貨負債		
	外貨預受金	1,364,348	1,809,261
	外貨借入金	2,327,269	3,086,192
	域外外貨借入金	92,006	122,009
	還買條件附債券賣渡	21,501	28,513
	外貨受託金	104,882	139,084
	골머니	63,728	84,509
	外貨社債	277,457	367,936
	未支給外國換債務	62,065	82,304
	未支給金	35,960	47,686
	先受金	1,760	2,334
	先受收益	6	8
	收入保證金	7,827	10,379
	計	4,358,809	5,780,215

## 5. 使用이 制限된 預置金

貸借對照表日 現在 聯結會社の 使用이 制限되어 있는 預置金の 內容은 다음과 같습니다.  
(單位: 百萬元)

計定科目	金額	根據法令等
원貨預置金		
支準預置金	382,839	韓國銀行法 第56條
其他預置金	283,799	顧客預託金返還準備金, 從業員退職保險 等
外貨預置金	65,118	履行保證擔保 等
	731,756	

## 6. 有價證券

## (1) (域外)外貨投資有價證券의 內譯

貸借對照表日 現在 聯結會社가 保有하고 있는 (域外)外貨投資有價證券의 內譯은 다음과 같습니다.  
(單位: 千USD, 百萬元)

通貨種類	種類	外貨	원貨換算額
------	----	----	-------

USD	Bond	125,019.98	165,789
	CB	22,809.74	30,248
	E-Bond	17,283.01	22,919
	FRN	211,429.76	280,377
	Yankee	36,197.87	48,002
	出資金	49,122.24	65,141
	其他	24,196.15	32,087
	小計	486,058.75	644,563
JPY	Bond	14,377.50	19,066
	MTN	3,814.19	5,058
	Samurai	9,917.80	13,152
	其他	7.54	10
	小計	28,117.03	37,286
EUR	FRN	5,472.44	7,257
		519,648.22	689,106

## (2) 債券의 內譯

貸借對照表日 現在 聯結會社가 保有하고 있는 有價證券 中 債券의 內譯은 다음과 같습니다.  
(單位: 百萬元)

種 類	額面價額	取得價額	公定價額	帳簿價額
<商品有價證券>				
國公債	359,444	360,078	360,095	359,092
金融債	1,032,742	1,016,183	1,013,120	1,011,714
會社債	698,262	716,322	713,763	593,095
小計	2,090,448	2,092,583	2,086,978	1,963,901
<投資有價證券>				
(中途賣却)				
國公債	806,085	767,600	890,464	808,070
金融債	1,680,483	1,661,113	1,139,023	1,639,187
會社債	2,835,971	2,860,550	2,936,935	2,877,102
其他	3,179	3,144	2,519	2,543
小計	5,325,718	5,292,407	4,968,941	5,326,902
(滿期保有)				
國公債	1,173,392	1,145,096	1,293,222	1,175,898
金融債	624,250	610,460	707,408	623,013
會社債	3,661,179	3,672,186	3,838,493	3,669,227
其他	3,018	3,013	3,271	3,018
小計	5,461,839	5,430,755	5,842,394	5,471,156
合計	10,787,557	10,723,162	10,811,335	10,798,058

## (3) 持分證券의 內譯

貸借對照表日 現在 聯結會社가 保有하고 있는 投資有價證券 中 持分證券의 內譯은 다음과 같습니다.  
(單位: 百萬元)

會社名	株式數(阡株)	持分率(%)	取得價額	純資產價額 (公定價額)	帳簿價額
<持分法適用對象株式>					

e新韓	415	73.67	8,270	4,673	4,673
新韓맥쿼리	102	51.00	510	776	776
新韓銀시스템	200	99.99	1,000	1,864	1,864
新韓綜合研究所	20	50.00	100	158	158
			9,880	7,471	7,471
<其 他>					
新元	8,588	5.92	10,108	7,815	7,815
雙龍建設	8,365	6.78	21,082	4,099	4,099
現代建設	13,594	2.84	67,971	44,182	44,182
起亞自動車	1,640	0.42	11,548	14,531	14,531
亞南半導體	2,230	1.99	14,556	12,644	12,644
現代石油化學	3,501	4.97	14,005	26,475	14,005
新世紀通信	785	0.49	11,512	2,329	11,512
其他	29,997	-	189,848	147,971	157,765
			340,630	260,046	266,553
株 式 小 計			350,510	267,517	274,024
<出資金>					
證市安定基金	-	3.96	23,643	24,014	24,014
韓國證券去來所	-	3.13	2,149	17,413	2,149
其他			3,345	3,496	3,345
小 計			29,137	44,923	29,508
合 計			379,647	312,440	303,532

## 7. 貸出債權

### (1) 貸出金の 満期構造

貸借對照表日 現在 聯結會社の 貸出金の 満期構造는 다음과 같습니다.  
(單位: 億圓)

區 分	원貨貸出金	外貨貸出金	合 計
1年以內	149,209	22,571	171,780
1年~ 3年以內	64,635	1,874	66,509
3年超過	16,867	6,703	23,570
	230,711	31,148	261,859

### (2) 債權再調整의 內譯

貸借對照表日 現在 聯結會社の 貸出債權 中 再調整된 債權의 內譯은 다음과 같습니다.  
(單位: 百萬圓)

	調整前元金	調整後元金	現在價值割引差金
當期中 再調整된 債權內譯	66,359	62,442	3,917
期初 現在價值割引差金 殘額			26,170
現在價值割引差金 償却			△ 9,129
外貨換算損失			817
期 末 殘 額			21,775

## 8. 貸損充當金 等の 內譯

貸借對照表日 現在 聯結會社の 貸損充當金 內譯을 要略하면 다음과 같습니다.

(單位: 百萬元)

區 分	期初殘額(*1)	增 減	期末殘額
新韓金融持株會社	-	1,472	1,472
新韓銀行	609,623	(42,279)	567,344
新韓銀行(信託計定)	43,867	(13,643)	30,224
新韓金融有限公社	3,155	794	3,949
新韓캐피탈(*2)	86,293	16,161	102,454
新韓證券	30,022	(14,351)	15,671
新韓投資信託運用	18	7	25
	772,978	(51,839)	721,139

(\*1) 期初殘額は 支配會社 設立 時點에서 從屬會社가 保有하고 있는 貸損充當金임

(\*2) 리스資産處分損失充當金 包含

## 9. 리스資産

從屬會社인 新韓캐피탈 株式會社의 貸借對照表日 現在 實行된 리스契約에 對한 年度別 리스料 回收計劃은 다음과 같습니다.

(單位: 百萬元)

年度別	運用리스	金融리스	計
2002.1.1 ~ 2002.12.31	27,521	205,655	233,176
2003.1.1 ~ 2003.12.31	7,894	157,151	165,045
2004.1.1 ~ 2004.12.31	2,091	120,898	122,989
2005.1.1 ~ 2005.12.31	99	87,136	87,235
2006.1.1 ~ 2006.12.31	14	45,432	45,446
2007.1.1 以後	-	38,526	38,526
合 計	37,619	654,798	692,417
未實現 金融리스利子	-	105,375	105,375
	37,619	549,423	587,042

## 10. 保有土地의 公示地價

貸借對照表日 現在 聯結會社가 保有하고 있는 土地(國內)의 公示地價는 다음과 같습니다.

(單位: 百萬元)

計 定 科 目	區 分	帳 簿 價 額	公 示 地 價
有形資産	土地	274,002	187,255

## 11. 雜資産의 內譯

貸借對照表日 現在 雜資産의 內譯은 다음과 같습니다.

(單位: 百萬元)

內 譯	金 額
假支給金	11,350
用途品	2,149
供託金	5,354
他行間現送	5,065
基金出捐金	17,750
運用外貨換算借	3,608
其他	15,729
	61,005

## 12. 預受金

## (1) 預受金の現況

貸借對照表日 現在 聯結會社の 預受金 内譯은 다음과 같습니다.

(單位: 億圓)

區分	원貨預受金	讓渡性預金證書	外貨預受金
新韓銀行	272,439	28,668	13,455
新韓銀行(信託計定)	22,791	-	-
新韓證券	1,911	-	-
新韓金融有限公司	-	-	4,638
	297,141	28,668	18,093

## (2) 預受金の滿期構造

(單位: 億圓)

區分	원貨預受金	外貨預受金
1年以内	206,342	16,449
1年~3年以内	25,661	759
3年超過	65,138	885
	297,141	18,093

## 13. 借入金

## (1) 借入金の現況

貸借對照表日 現在 聯結會社の 借入金の 内譯은 다음과 같습니다.

(單位: 億圓)

區分	원貨借入金	外貨借入金(*1)	合計
新韓金融持株會社	200	-	200
新韓銀行	21,290	32,081	53,371
新韓개피탈	909	1,273	2,182
新韓證券	105	-	105
新韓金融有限公司	-	119	119
	22,504	33,473	55,977

(\*1) 外貨借入金은 貸借對照表上 (域外)外貨借入金과 外貨受託金の 合計額임

## (2) 借入金の滿期構造

貸借對照表日 現在 聯結會社の 借入金の 滿期構造는 다음과 같습니다.

(單位: 億圓)

區分	원貨借入金	外貨借入金(*1)	合計
1年以内	16,343	28,707	45,050
1年~3年以内	3,813	4,279	8,092
3年超過	2,348	487	2,835
	22,504	33,473	55,977

(\*1) 外貨借入金은 貸借對照表上 (域外)外貨借入金과 外貨受託金の 合計額임.

## (3) 後順位借入金の内譯

貸借對照表日 現在 원貨借入金으로 計上된 聯結會社の 後順位借入金 内譯은 다음과 같습니다.

(單位: 百萬元)

借入處	金額	借入期間	借入金利率	償還方法
興國生命保險(株)	40,000	1997.12.31 ~ 2007.12.31	年8.0%後取	滿期一時償還
教保生命保險(株)	30,000	1998. 6.30 ~ 2008. 6.30	年8.0%後取	"
三星生命保險(株)	9,000	1997.10.31 ~ 2007.10.31	年10.0%後取	"
	79,000			

## 14. 社債

## (1) 원貨社債의 內譯

가. 貸借對照表日 現在 聯結會社가 發行한 원貨社債의 內譯은 다음과 같습니다.

(單位: 百萬元)

區分	額面價額	發行利率
割引債	1,539,064	4.74% ~ 9.92%
複利債	100,000	5.00% ~ 7.10%
利票債	525,552	6.30% ~ 11.46%
後順位債	1,543,420	6.73% ~ 15.13%
	3,708,036	

나. 貸借對照表日 現在 聯結會社의 원貨社債의 殘存期間別 內譯은 다음과 같습니다.

(單位: 百萬元)

區分	金額
1年以內	1,386,000
1 ~ 3年	479,551
3年 超過	1,842,485
	3,708,036

## (2) 外貨社債의 內譯

가. 從屬會社인 株式會社 新韓銀行은 1995年 11月 9日 字로 英國 Merrill Lynch International Limited 外 4個 金融機關의 周旋으로 中長期 外貨債券인 "Euro Medium Term Note(EMTN)"를 發行하는 Programme을 設定하였고, 또한 이에 대하여 1999年 8月 20日 字로 中長期 外貨債券인 "Global Medium Term Note (GMTN)"를 發行하는 Programme을 追加設定하였으며, 그 主要 契約內容은 다음과 같습니다.

① 總發行限度 : USD 2,000,000,000(1995年 設定分 USD 500,000,000포함)

② 上場與否 : 런던 證券去來所 上場

③ 發行價額 : 額面價 또는 割引價

表面金利 및 滿期日 : 發行時마다 相異

元金利償還 : 滿期 一時償還

나. 上記 Programme들과 關聯하여 貸借對照表日 現在 株式會社 新韓銀行이 保有한 外貨發行金融債券의 內譯은 다음과 같습니다.

(單位: 百萬USD)

發行日	發行價額	滿期日	金利	主幹社
1997.06.27	USD 150	2002.06.26	Libor+ 75bp	MERRILL LYNCH
1999.03.15	USD 30	2004.03.15	Libor+ 260bp	ABN AMRO
2000.03.30	USD 20	2002.03.28	Libor+ 100bp	RZB
2000.04.06	USD 20	2002.04.06	Libor+ 80bp	NATEXIS
2001.04.25	USD 55	2002.04.25	Libor+ 33bp	RZB
計	USD 275			

## 15. 退職給與充當金

當期中退職給與充當金の變動內譯은 다음과 같습니다.  
(單位: 百萬元)

內 譯	金 額
期初殘額(*1)	173,048
換率變動에 의한調整	△ 10
期中支給額	△ 10,033
期中設定額	29,460
期末殘額	192,465

(\*1) 期初殘額は 支配會社 設立 時點에서 從屬會社가 保有하고 있는 退職給與充當金임

## 16. 支給保證充當金

貸借對照表日 現在 締結하고 있는 支給保證契約과 關聯하여 貸出債權 等に 對한 貸損充當金を 設定하는 方法을 準用한 支給保證充當金を 設定하고 있는 바, 貸借對照表日 現在の 支給保證과 支給保證充當金の 內譯은 다음과 같습니다.  
(單位: 百萬元)

區 分	支給保證	充當金	設定率
正 常	2,063,355	-	-
要 注 意	108,032	-	-
(固定以下)	(44,928)	(13,077)	(29.11%)
固 定	39,547	7,911	20.00%
回收疑問	4,324	4,109	95.00%
推定損失	1,057	1,057	100.00%
合 計	2,216,315	13,077	

上記 支給保證充當金은 健全性分類 結果 固定以下로 分類되는 支給保證에 對해서만 設定하였습니다.

## 17. 雜負債의 內譯

貸借對照表日 現在 雜負債의 內譯은 다음과 같습니다.  
(單位: 百萬元)

內 譯	金 額
代理店	188,703
假受金	16,058
收入諸稅	34,852
未支給內國換債務	297,733
其他	241,080
合 計	778,426

## 18. 擔保提供資産

貸借對照表日 現在 聯結會社가 擔保로 提供한 資産의 內譯은 다음과 같습니다.  
(單位: 百萬元)

計定科目	擔保提供處	金 額	備考
------	-------	-----	----



國公債	韓國銀行	921,467	借入金 擔保
土地, 建物	굿모닝證券 等	1,189	貸貸保證金 根抵當 設定
商品株式	韓國證券去來所 等	2,327	先物, 옵션 證據金 等
商品債券	韓國證券金融(券) 等	35,538	貸借去來擔保 等
		960,521	

## 19. 保險加入資産

貸借對照表日 現在 聯結會社의 現金 및 有形資産에 對한 保險加入內譯은 다음과 같습니다.  
(單位: 百萬元)

保險種類	附保資産	附保額	附保處
現金盜難保險	現金	15,508	리젠트火災海上保險 外
財産綜合保險	業務用動産, 不動産	346,124	三星火災海上保險 外
火災保險等	藝術裝飾品	186	리젠트火災海上保險 外
		361,818	

上記 保險 以外에 車輛保險, 任員에 對한 任員賠償保險 및 從業員災害保障保險에도 加入하고 있습니다.

## 20. 資本金

貸借對照表日 現在 資本金과 關聯된 事項은 다음과 같습니다.

- (1) 發行할 株式의 總數: 1,000,000,000株
- (2) 1株의 金額: 5,000원
- (3) 發行한 株式의 數: 普通株 292,344,192 株

## 21. 自己株式

貸借對照表日 現在 自己株式 394,475百萬元은 從屬會社인 株式會社 新韓銀行이 保有中인 支配會社의 株式 29,873阡株로 支配會社인 新韓金融持株會社 設立時 從屬會社의 既存 自己株式 保有分 等에 對해 支配會社 株式으로 移轉받은 部分입니다. 同 株式은 關聯 法令이 定하는 期間內에 處分될 計劃입니다.

## 22. 法人稅費用과 移延法人稅借(貸)

當期의 聯結會社의 法人稅費用과 移延法人稅借(貸)의 內譯은 다음과 같습니다.

(1) 會計利益과 課稅所得間의 主要 稅務調整項目別 內譯

當期中 聯結會社의 會計利益과 課稅所得間의 主要 稅務調整項目別 內譯은 다음과 같습니다.  
(單位: 百萬元)

內 譯	一時的 差異	永久的 差異	計
1. 益金算入 및 損金不算入			

	有價證券評價償損失等	75,680	-	75,680
	投資有價證券減額損失	26,505	-	26,505
	海外投資損失準備金還入	5,658	-	5,658
	前期持分法評價利益等	27,463	-	27,463
	退職給與充當金限度超過	555	-	555
	團體退職給與充當金還入額	25	-	25
	運用外貨換算借償却	2,574	-	2,574
	換率調整貸	12,494	-	12,494
	金融引込債權	4,038	-	4,038
	金融引込精算益	809	-	809
	貸損償却費	8,776	-	8,776
	引込資産處分損失充當金	1,215	-	1,215
	支給保證充當金	2,320	-	2,320
	投資有價證券評價	3,135	-	3,135
	株式報償費用	735	-	735
	接待費限度超過	-	1,532	1,532
	未支給金	481	-	481
	前期未受收益	39	-	39
	其他	2,301	7,829	10,130
	小計	174,803	9,361	184,164
II. 損金算入 및 益金不算入				
	有價證券未受收益等	529	-	529
	有價證券評價益等	77,789	-	77,789
	團體退職給與充當金轉入額	106	-	106
	證安基金出資金等關聯	17,589	-	17,589
	前期投資有價證券減額損失	17,497	-	17,497
	支給保證充當金轉入額	4,532	-	4,532
	配當金帳簿價調整	2,682	-	2,682
	債權再調整	10,283	-	10,283
	前期貸損充當金追認	46,060	-	46,060
	引込資産處分損失充當金	901	-	901
	換率調整借	10,251	-	10,251
	運用外貨換算貸還入	1,791	-	1,791
	外國納付法人稅等	-	1,417	1,417
	持分法評價損失(剩餘金)	-	6,250	6,250
	先物精算利益	51	-	51
	收入配當金	-	859	859
	自己株式處分損失	-	15,836	15,836
	小計	190,061	24,362	214,423
	差減計	(15,258)	(15,001)	(30,259)

## (2) 主要 累積一時的差異의 增減內譯

當期中 聯結會社의 累積 一時的 差異의 增減內譯 및 貸借對照表日 現在 移延法人稅借(貸)의 總額은 다음과 같습니다.

(單位: 百萬元)

區 分	期初殘額	增 加	減 少	期末殘額
<差減할 一時的 差異>				
有價證券評價損失 等	224,324	-	32,063	192,261
未支給金(未支給寄附金)	1,011	481	-	1,492
證安基金出資金 關聯	12,544	-	5,082	7,462
投資有價證券減額損失	150,249	12,143	-	162,392
支給保證充當金	17,609	-	2,212	15,397
持分法評價損失	38,267	-	18,530	19,737
貸損充當金 限度超過	43,247	-	43,247	-
退職給與充當金 限度超過	123	555	-	678
擬制配當	480	-	-	480
配當金帳簿價調整	6,744	-	2,682	4,062
債權再調整	21,892	-	10,283	11,609
貸損償却費	102,711	5,963	-	108,674
리스資産處分損失充當金	1,002	314	-	1,316
換率調整借	33,316	-	10,251	23,065
運用리스資産	25,647	-	-	25,647
運用外貨換算貸	3,414	-	1,792	1,622
株式報償費用	1,263	735	-	1,998
小 計	683,843	20,191	126,142	577,892
<加算할 一時的 差異>				
海外投資損失準備金	12,979	-	5,658	7,321
有價證券未受收益 等	333,490	489	-	333,979
有價證券償還益 等	301,391	-	43,516	257,875
持分法評價利益	38,015	-	32,431	5,584
減價償却充當金	4,639	-	-	4,639
團體退職給與充當金	25	81	-	106
證安基金出資金 等 關聯	4,567	12,507	-	17,074
違約損害共同基金	164	-	-	164
運用外貨換算借	5,600	-	2,574	3,026
換率調整貸	30,837	-	12,494	18,343
金融리스債權	11,704	-	4,038	7,666
金融리스精算益	809	-	809	0
投融资損失準備金	950	-	-	950
先物精算損益	-	51	-	51
其他	2,535	-	2,301	234
小 計	747,705	13,128	103,821	657,012
合 計	(63,862)	7,063	22,321	(79,120)
一時的差異에 對한 法人稅效果	(19,670)	2,098	5,927	(23,499)
移越缺損金에 對한 法人稅效果	431	7,877	431	7,877
移延法人稅借(貸)-純額	(19,239)	9,975	6,358	(15,622)

貸借對照表日 現在 支配會社인 株式會社 新韓金融持株會社의 差減할 一時的 差異인 持分法評價利益은 法人稅法 第18條의 2에 依據 子會社로부터 받은 配當金額에 對하여 益金不算入 되고 있는 바, 持分法評價利益으로 因한 移延法人稅貸는 實現可能性이 높지 않으므로 計上하지 않았습니다. 또한, 株式會社 新韓銀行의 差減할 一時的 差異인 業務用有形資産인 土地에 對한 再評價差額 77,448百萬元이 있으나, 當該 土地가 가까운 未來에 處分될 可能性이 없어 一時的 差異의 法人稅效果를 認識하지 아니하였습니다.

(3) 法人稅費用差減前純利益에 對한 有效稅率  
(單位: 百萬元)

內 譯	金 額
法人稅費用(A)	29,879
法人稅費用差減前純利益(B)	250,642
有效稅率(A/B)	11.92%

(4) 法人稅費用的 主要 構成內譯  
(單位: 百萬元)

	金 額
法人稅負擔額	33,495
一時的 差異로 인한 移延法人稅 變動額	(3,829)
移越缺損金으로 인한 移延法人稅 變動額	7,446
法人稅費用	29,879

### 23. 株當經常利益 및 株當純利益

聯結會社의 株當經常利益 및 株當純利益 計算內譯은 다음과 같습니다.  
(單位: 元)

區 分	金 額
當期純利益	220,762,998,627
加算: 特 別 損 失	508,043,901
差減: 特別損失에 對한 法人稅	(156,477,522)
當期經常利益	221,114,565,006
加重平均流通普通株式數(*)	250,428,777株
株當經常利益	883
株當純利益	882

(\*) (普通株發行株式積數-自己株式積數)/日數

### 24. 配當金

當期 配當金에 關한 事項은 다음과 같습니다.

(1) 聯結資本變動表에 計上되어 있는 配當金 算定內譯은 다음과 같습니다.  
(單位: 元)

區 分	金 額
1株當配當金(配當率)	750원(15%)
發行株式數 (*1)	262,470,897株
配當金總額 (*2)	188,515,356,690

(\*1) 當期末 現在 自己株式 29,873,295株는 差減

(\*2) BNP Paribas의 保有株式에 對해서는 保有期間을 按分하여 37원의 配當金을 計上

(2) 聯結會社의 配當性向은 다음과 같습니다  
(單位: 元)

區 分	金 額
配當額	188,515,356,690
當期純利益	220,762,998,627
配當性向	85.39%

(3) 聯結會社의 配當收益率은 다음과 같습니다.  
(單位: 元)

區 分	金 額
株當配當額	750원
決算日終價	17,550원
配當收益率	4.27%

## 25. 聯結現金흐름表에 對한 註釋

## (1) 現金의 內容

現金흐름表上의 現金은 貸借對照表上의 現金 및 預置金입니다.

## (2) 現金의 流入과 流出이 없는 去來

現金의 流入과 流出이 없는 去來의 內譯은 다음과 같습니다.

(單位: 百萬元)

內 譯	金 額
商品有價證券의 投資有價證券 代替	2,575
投資有價證券評價利益(損失)의 自己資本調整計上	335
未支給配當金の 增加	188,515
貸出金の 出資轉換債券 代替	125,273
支給保證代支給金の 出資轉換 代替	1,765
債權再調整으로 인한 現在價置割引差金の 增加	4,538
株式移轉方式에 依한 投資有價證券의 取得	3,438,371
先給金の 金融리스債權으로 代替	176,557
先給金の 運用리스資産으로 代替	7,396

## 26. 從業員 等과의 去來

貸借對照表日 現在 聯結會社는 從業員 等に 對하여 住宅資金用 등으로 68,381百萬元을 貸與하고 있습니다.

## 27. 派生商品去來

貸借對照表日 現在 派生商品去來의 內譯은 다음과 같습니다.

## (1) 去來類形別 派生商品去來의 內容

(單位: 百萬元)

區 分		利子率	通貨	株式	其他	計
去來目的	危險回避目的	560,206	18,565	-	-	578,771
	賣買目的	1,095,709	3,164,836	17,340	50	4,277,935
	計	1,655,915	3,183,401	17,340	50	4,856,706
去來場所	場內去來	117,048	696	17,340	50	135,134
	場外去來	1,538,867	3,182,705	-	-	4,721,572
	計	1,655,915	3,183,401	17,340	50	4,856,706

去來形態	先度	-	2,796,549	-	-	2,796,549
	先物	117,048	696	17,340	50	135,134
	買入옵션	-	50,392	-	-	50,392
	賣渡옵션	-	104,762	-	-	104,762
	스왑	1,538,867	231,002	-	-	1,769,869
	計	1,655,915	3,183,401	17,340	50	4,856,706
去來損益	評價(損)益	(8,501)	(1,524)	-	-	(10,025)
	實現(損)益	13,302	3,142	(5,771)	-	10,673

(註1) 危險回避目的은 危險回避會計要件 充足去來이며, 賣買目的은 危險管理, 對顧客 cover, 트레이딩 目的의 去來임.

(2) 賣買目的의 去來 및 危險回避 會計適用去來 構成現況  
(單位: 百萬元)

區分		利率	通貨	株式	其他	計
<賣買目的의 去來>						
去來場所	場內去來	117,048	696	17,340	50	135,134
	場外去來	978,661	3,164,140	-	-	4,142,801
	計	1,095,709	3,164,836	17,340	50	4,277,935
去來形態	先渡	-	2,796,549	-	-	2,796,549
	先物	117,048	696	17,340	50	135,134
	買入옵션	-	50,392	-	-	50,392
	賣渡옵션	-	104,762	-	-	104,762
	스왑	978,661	212,437	-	-	1,191,098
	計	1,095,709	3,164,836	17,340	50	4,277,935
去來損益	評價損益	591	(4,575)	-	-	(3,984)
	實現損益	(263)	4,800	(5,771)	-	(1,234)
<危險回避目的의>						
去來場所	場外去來	560,206	18,565	-	-	578,771
	計	560,206	18,565	-	-	578,771
去來形態	先物	-	-	-	-	-
	스왑	560,206	18,565	-	-	578,771
	計	560,206	18,565	-	-	578,771
去來損益	評價(損)益	(9,092)	3,051	-	-	(6,041)
	實現(損)益	13,565	(1,658)	-	-	11,907

(3) 派生商品類型別 公定價額 現況  
(單位: 百萬元)

區分		契約金額	公定價額	
			資産	負債
危險回避目的의 去來	스왑	578,771	7,142	17,955
賣買目的의 去來	先渡	2,796,549	10,434	18,215
"	스왑	1,199,055	73,448	67,902
"	옵션	155,154	908	913
		4,729,529	91,932	104,985

28. 偶發債務 및 不確實性

(1) 貸借對照表日 現在 偶發債務와 約定事項의 種類別 金額은 다음과 같습니다.  
(單位: 百萬元)

種 類	金 額
支給保證	

確定支給保證	2,216,315
未確定支給保證	1,608,918
約定	976,972
背書어음	133,136

(2) 貸借對照表日 現在 聯結會社는 借入金 等과 關聯하여 白紙어음 22枚, 金額記載어음 2枚(總金額 2,037,833百萬元) 및 白紙手票 2枚를 見質로 提供하고 있습니다.

(3) 貸借對照表日 現在 聯結會社가 關聯된 繫留中인 訴訟事件 中 聯結會社가 被訴된 訴訟事件은 28件(總訴訟金額 258,279百萬元)이 있습니다. 聯結會社는 이러한 訴訟事件의 結果가 財務諸表에 重大한 影響을 미치지 않는 것으로 豫想하고 있습니다.

(4) 貸借對照表日 現在 法定管理(和議)申請中이거나 進行中인 會社 및 企業改善作業중인 會社들을 爲하여 聯結會社가 提供한 與信(支給保證 包含) 및 保有 中인 有價證券 金額은 247,077百萬元입니다. 聯結會社는 위의 與信 및 有價證券과 關聯하여 企業會計基準 等에 따라 評價를 實施하고 債權再調整과 貸損充當金의 設定 및 有價證券評價損失을 計上하였습니다. 그러나 이러한 與信 및 有價證券의 回收可能性은 向後 同 會社들의 正常化 與否에 따라 影響을 받게 되므로 現在로서는 이에 對한 最終結果를 豫測할 수 없습니다.

(5) 인도네시아, 러시아 等 國家別 信用等級에 依한 投資不適格 國家들에 所在하고 있는 企業들과 關聯하여 貸借對照表日 現在 從屬會社인 株式會社 新韓銀行이 保有中인 與信(支給保證包含) 및 價證券은 88,656百萬元(USD 66,855千)입니다. 從屬會社인 株式會社 新韓銀行은 위의 與信 및 有價證券과 關聯하여 現行 銀行業會計處理準則에 따라 評價를 實施하고 貸損充當金 및 有價證券評價損失을 計上하였습니다. 그러나 上記 國家들은 最近 外換需給의 不均衡 等으로 因하여 金融市場이 不安定한 狀態에 있으므로 向後 그 進行狀況에 따라 同 國家所在 企業들에 對한 與信의 回收 및 有價證券의 評價에 影響이 있을 수도 있습니다.

(6) 從屬會社인 株式會社 新韓銀行 等이 當期 以前에 韓國資產管理公社에 賣却했던 貸出債權 中 銀行計定에서 778億원을 還買하였습니다. 한편, 當期末 現在 韓國資產管理公社에 還買條件附賣却한 貸出債權 中 未還買된 債權은 1,726億원이며 이와 關聯하여 貸損充當金 369億원을 積立하였으나, 向後 還買與否 및 事後精算 結果에 따라 追加의인 損失이 發生할 수도 있습니다. 또한 當期 貸借對照表日 現在 信託計定에서 韓國資產管理公社에 賣却한 還買條件附 貸出債券 中 未還買된 金額은 699億원이며 向後 還買與否 및 事後 精算結果에 따라 追加의인 損失이 發生할 수도 있습니다.

(7) 貸借對照表日 現在 從屬會社인 株式會社 新韓銀行의 信託計定 中 原本 또는 利益補填約定이 있는 信託 22,791億원을 保有하고 있으며 當期 中 이러한 約定이 있는 信託財産의 運用收益이 原本 또는 補填利益에 未達하여 銀行計定에서 信託計定으로 補填한 金額은 없습니다. 信託計定財務諸表는 信託業監督業務施行細則 等에 따라 作成되어 있으므로 帳簿價額이 公定價額과 다를 수도 있으며 當期以後의 이러한 約定信託의 運用結果에 따라 追加의 損失이나 利益이 發生할 수도 있습니다.

(8) 從屬會社인 新韓캐피탈株式會社는 charter方式으로 資産을 賃借하여 運用리스를 實行한 契約件에 對해서 리스料 等の 受取 및 支給時 各各 其他營業收益 및 其他營業費用의 科目으로 收益 및 費用을 計上하고 있습니다. 同 契約과 關聯하여 貸借對照表日 現在 向後 2006년까지 從屬會社인 新韓캐피탈株式會社가 授受하게 될 其他營業收益 및 其他營業費用의 金額은 各各 US\$ 15,875千 및 US\$ 12,374千입니다. 한편, 同 契約과 關聯하여 從屬會社인 新韓캐피탈株式會社가 先給한 支給手數料 中 貸借對照表日 現在 殘額 US\$ 1,962千을 및 US\$ 491千을 各各 長期先給費用 및 先給費用의 科目으로 計上하고 있습니다.

또한, 從屬會社인 新韓캐피탈株式會社는 運用리스로 賃借하여 運用리스方式으로 轉貸리스 實行한 契約에 對해서 리스料의 受取 및 支給時 各各 轉貸리스料收益 및 支給手數料의 科目으로 收益 및 費用을 計上하고 있습니다. 貸借對照表日 現在 同 契約과 關聯하여 向後 2002년까지 從屬會社인 新韓캐피탈株式會社가 授受하게 될 轉貸리스料收入 및 支給手數料의 金額은 各各 US\$ 600千 및 US\$ 798 千입니다.

上記 方式의 去來와 關聯하여 從屬會社인 新韓캐피탈株式會社가 帳簿上 計上하고 있는 資産 및 負債는 없으며(長期先給費用은 除外), 上記 其他營業收益 및 轉貸리스料收入의 金額은 리스利用者의 信用度 與否에 따라 影響을 받을 수 있습니다.

## 29. 聯結會社間의 重要한 去來

當期 中 聯結會社間의 主要去來 및 이와 關聯된 當期末 現在의 債權·債務 殘額의 內譯은 다음과 같습니다.

(1) 去來內譯  
(單位: 百萬元)

收益	費用	計定科目	金額
新韓金融持株會社	新韓銀行	預金利子	10
"	"	貸出債權利子	103
"	新韓개피탈	貸與金利子	634
新韓銀行	新韓證券	利子收益	359
"	新韓개피탈	利子收益	6,820
"	"	手數料收益	1
"	新韓맥퀴리金融諮問	手數料收益	46
新韓證券	新韓銀行	金融機關預置金利子	191
新韓개피탈	"	利子收益	64
新韓投資信託運用	"	預金利子	373

(2) 債權·債務  
(單位: 百萬元)

債權者	債務者	計定科目	金額
新韓金融持株會社	新韓銀行	諸預金	712
"	"	賃借保證金	5,331
"	"	社債	50,000
"	"	未受收益	103
"	新韓개피탈	貸與金	97,200
"	"	未受利子	634
新韓銀行	新韓證券	信用卡債權	137
"	新韓개피탈	원貨貸出金	29,249
"	"	外貨貸出金	59,910
"	"	有價證券	100,000
"	"	信用卡債權	19
"	新韓投資信託運用	"	11
新韓證券	新韓銀行	現金及預金	4,696
新韓개피탈	新韓銀行	有價證券	19,448
"	"	現金及現金等價物	7,451
"	"	長期金融商品	3
新韓投資信託運用	新韓銀行	諸預金	11,858
"	"	未受收益	87
新韓投資信託運用	新韓證券	賃借保證金	850

(3) 支給保證  
(單位: 百萬元)

提供者	提供받은 者	保證金額	保證內容
新韓銀行	新韓개피탈	594	外貨借入金 支給保證
"	"	7,655	輸入信用狀 發行
"	"	9,655	
		17,904	

## 30. 個別財務諸表의 要約



貸借對照表日 現在 聯結會社의 要約 財務情報은 다음과 같습니다.

(1) 要約貸借對照表  
(單位: 百萬元)

會社名	資産總計	負債總計	資本總計
新韓金融持株會社	3,955,981	356,737	3,599,244
新韓銀行	53,356,042	50,185,114	3,170,928
新韓銀行(信託計定)	2,544,167	2,544,167	-
新韓金融有限公事	542,399	477,258	65,141
新韓證券	630,696	387,023	243,673
新韓개피탈	842,491	778,710	63,781
新韓投資信託運用	45,171	2,613	42,558
	61,916,947	54,731,622	7,185,325

(주) 新韓證券 및 新韓개피탈의 境遇 新韓銀行과의 貸損充當金 設定基準 差異로 因한 效果 各各 709百萬元 및 13,019百萬元 反映 後의 金額임

(2) 要約損益計算書  
(單位: 百萬元)

會社名	營業收益	營業費用	營業利益	經常利益	當期純利益
新韓金融持株會社	226,542	5,780	220,762	220,763	220,763
新韓銀行	2,290,062	2,185,158	104,903	120,610	86,902
新韓銀行(信託計定)	111,350	110,062	1,288	-	-
新韓金融有限公事	13,449	8,492	4,957	5,338	5,338
新韓證券	140,382	122,389	17,993	23,855	17,472
新韓개피탈	63,503	71,718	(8,215)	(11,623)	(107)
新韓投資信託運用	5,696	2,567	3,130	3,129	1,316
	2,850,984	2,506,166	344,818	362,072	331,684

(주) 新韓證券 및 新韓개피탈의 境遇 新韓銀行과의 貸損充當金 設定基準 差異로 因한 效果 中 當期 變動額 各各 3,688百萬元 및 30,074百萬元 反映 後의 金額임

### 31. 經濟的 不確實性

韓國 및 亞細亞 地域 國家들은 1997年을 始作으로 經濟的 모든 局面에서 深刻한 景氣後退를 經驗하였습니다. 이러한 1997 亞細亞 危機事項에 對應하기 爲하여, 韓國 政府 및 企業들은 過去 企業慣行에 對한 構造調整을 始作하였습니다.

韓國 經濟는 現在 企業 및 金融産業의 構造調整을 包含한 經濟的 어려움에 繼續 直面하고 있습니다. 韓國 政府는 企業들에게 더 效率的이고 利益을 創出하는 企業이 될 수 있도록 하는 內容의 構造調整에 對한 措置를 繼續的으로 取하고 있습니다. 또한, 金融機關들間에는 現在 合併이 進行中 입니다. 이들로 因하여 持續的인 短期資金調達이 어려워 질 수 있습니다. 聯結會社는 上記에 記述된 狀況에 直接 또는 間接的으로 影響을 받을 수도 있습니다.

聯結會社의 財務諸表는 株式會社 新韓金融持株會社와 그 從屬會社의 財務狀態에 影響을 미칠 수 있는 이러한 經濟的 不確實性에 對한 經營者의 判斷을 反映하고 있습니다. 그러나, 實際 結果는 經營者의 現在 時點의 判斷과는 重要하게 다를 수 있습니다.