

경영실적 현황

3Q 2023

본 자료는 비교의 용이성을 높이기 위하여:

- 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성되었으며, 2023년 3분기 외부감사인의 회계검토가 완료되지 않은 상태에서 작성된 것으로 추후 변경될 수 있습니다.
- 당사는 2023년부터 시행되는 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 제1117호 '보험계약'을 적용하였습니다. 또한 비교가능성 제고를 위해 2022년 경영실적(전기)을 소급하여 재작성하였으며, 2022년 이전 경영실적은 재작성되지 않았습니다.
- 기업회계기준서 제1116호(리스)는 2019년부터 전진적으로 적용되었으며, 2018년 이전 실적은 재작성 되지 않았습니다.
- 아시아신탁의 60% 지분을 인수하여 2019년 4월 1일(간주취득일)시점으로 인수회계처리를 적용하였습니다. 그리고 2022년 5월 16일 아시아신탁(신한자산신탁으로 사명변경 2022. 6. 1) 잔여지분 40%를 인수 완료하였습니다.
- 2021년 1월 15일자로 신한 BNP파리바자산운용 (동일자 신한자산운용으로 사명 변경) 잔여지분 35% 를 인수 완료하였습니다. 또한 신한자산운용(존속법인)과 신한대체투자운용(소멸법인)은 2022년 1월 5일 합병하였으며, 합병 후 사명은 신한자산운용입니다.
- 2022년 6월 30일자로 BNP파리바 카디프손해보험(동일자 신한EZ손해보험으로 사명 변경) 지분 94.54%를 추가 인수하여 동일자 기준으로 인수회계처리를 적용하였습니다. 또한 2022년 11월 3일자로 신한EZ손해보험에서 실시하는 유상증자에 참여하여 지분율은 85.1%로 감소하였습니다.
- 2022년 7월 28일자로 신한신용정보의 지분(100%)을 신한카드에 매각하여 손자회사로 전환되었습니다.
- 2023년 4월 3일자로 신한아이타스는 신한펀드파트너스로 사명을 변경하였습니다.
- 본 자료는 미래에 대한 "예측정보"를 포함하고 있습니다. 이는 과거가 아닌 미래의 사건과 관계된 것으로 회사의 향후 예상되는 경영현황 및 재무실적을 의미하고, 표현상으로는 '예상', '전망', '계획', '기대', (e), (p) 등과 같은 단어를 포함합니다. 위 "예측정보"는 향후 경영환경의 변화 등에 따라 영향을 받으며, 본질적으로 불확실성을 내포하고 있는 바, 이러한 불확실성 으로 인하여 실제 미래실적은 "예측정보"에 기재되거나 암시된 내용과 중대한 차이가 있을 수 있습니다. 또한 향후 전망은 현재의 시장상황과 회사의 경영방향 등을 고려한 것으로서 향후 시장환경의 변화와 전략수정 등에 따라 달라질 수 있음을 양지 하시기 바랍니다. 본 자료는 어떠한 경우에도 투자자의 투자결과에 대한 법적 책임 소재의 입증자료로써 사용될 수 없습니다.

목 차

- I. 2023년 3분기 경영실적
- II. 참고자료

신한금융지주회사의 2023년 3분기 경영실적 현황 자료에 제공된 내용은 외부 감사인의 회계검토가 완료되지 않은 상태에서 여러분에게 제공됩니다. 따라서, 회계검토 완료 시 본 자료의 내용이 변경될 수 있음을 알려드립니다.

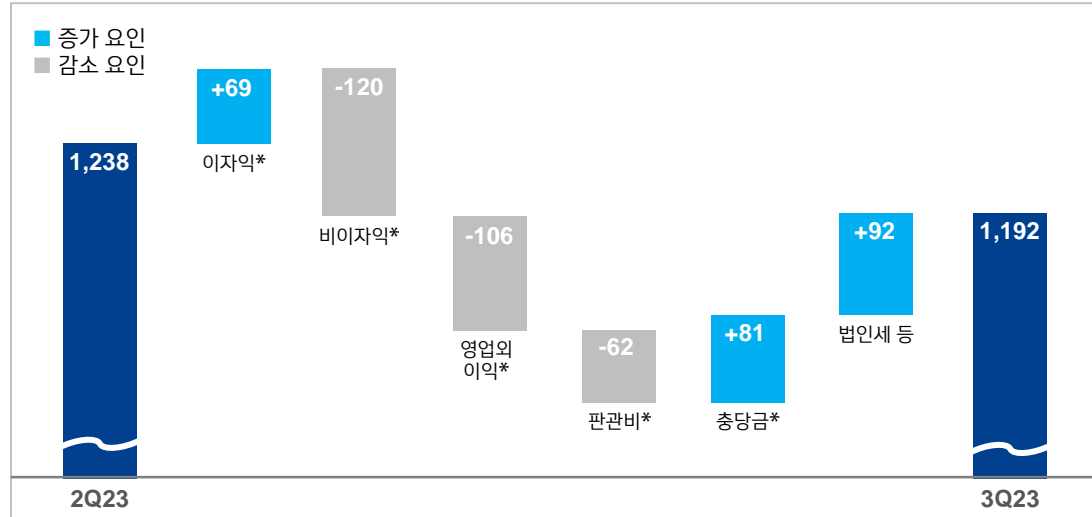
본 자료의 주요 시계열 수치 및 지표는 추후 변경될 수 있습니다. 본 자료는 당사의 인터넷 홈페이지 (www.shinhangroup.com)에 게재되어 있습니다.

1. 2023년 3분기 경영실적



전분기 대비 증감 (연결기준)

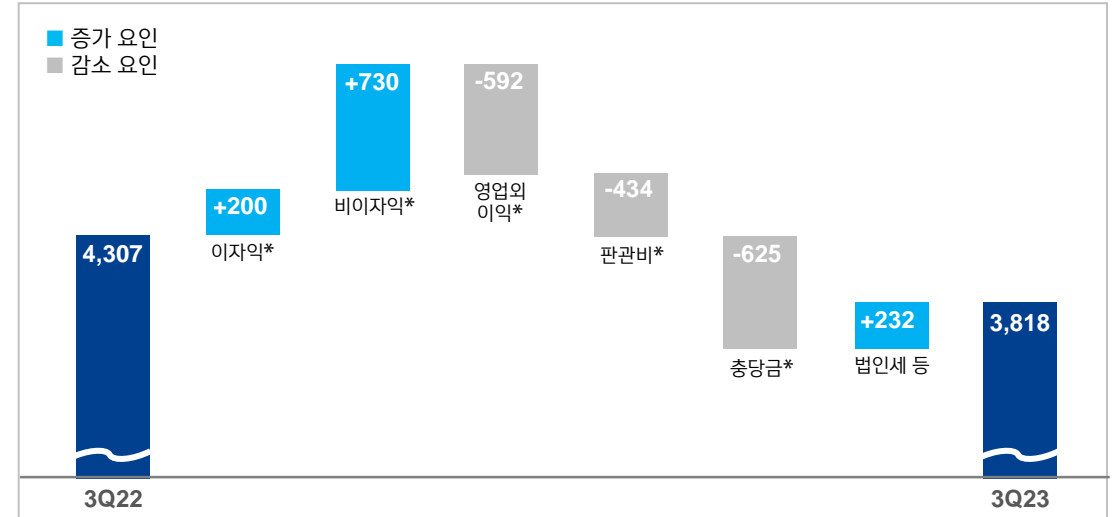
(단위: 십억원)



* 세전이익 기준

전년 동기 대비 증감 (연결기준)

(단위: 십억원)



* 세전이익 기준

견고한 영업이익 흐름에도
비경상 비용 인식으로
당기순이익 감소

증권의 고객 투자상품 총당부채¹
적립, 은행 희망퇴직 등 비경상
비용 발생

1조 1,921억원

[-3.7% QoQ]

(23년 3분기 당기순이익)

수수료 이익 증가에도 금리 상승
등 시장 변동성 확대에 따른
유가증권 이익 감소로
비이자이익 감소

그룹 수수료이익은 신용카드,
증권, 신탁, 리스 등 고른 성장세
시현

9,133억원

[-11.6% QoQ]

(23년 3분기 비이자이익)

판관비는 은행 희망퇴직 비용
인식으로 증가

은행의 희망퇴직 비용 제외 시
전분기 대비 감소

39.2%

[ERP 영향 제외 시 38.2%, Δ0.3%p YoY]

(23년 3분기 누적 그룹 영업이익경비율)

대내외 불확실성을 고려한
보수적 적립 기초 유지에도 불구하고
경기대응 추가 총당금 적립
감소로 대손비용 감소

경상 총당금은 은행 개선에도
불구하고, 카드 결제일자 감소에 따른
총당금 증가로 소폭 감소

50bp

[+21bp YoY / 3Q23 경상 36bp]

(23년 3분기 누적 그룹 대손비용률)

충분한 자본여력 확보를 통해
규제 변화에 대응하면서
지속가능한 자본정책 실행

대내외 불확실성, 감독당국의
자본 규제 제도 정비 등을
고려하여 결정

3Q 현금배당 525원 (결의)
4Q 자사주 1,000억원 (결의)
[FY23 자사주 합계 5,000억원]

(현금배당 / 자사주 소각)

2023년 3분기 주요 경영 성과

(단위: 십억원)	3Q23	3Q22			3Q23	3Q22			2Q23		
	YTD	YTD	Y/Y	Y/Y %			Q/Q	Q/Q %		QoQ	QoQ %
경비차감전 영업이익 (a=b+c)	10,977.2	10,047.5	929.6	9.3%	3,676.6	3,275.5	401.1	12.2%	3,727.5	-50.8	-1.4%
이자부문의익 (b)	8,031.3	7,831.7	199.7	2.5%	2,763.3	2,732.1	31.2	1.1%	2,694.2	69.1	2.6%
비이자부문의익 (c)	2,945.8	2,215.9	730.0	32.9%	913.3	543.4	369.9	68.1%	1,033.3	-120.0	-11.6%
판매비와 관리비 (d)	4,303.6	3,870.0	433.5	11.2%	1,504.7	1,301.2	203.5	15.6%	1,442.9	61.8	4.3%
영업이익 (e=a-d)	6,673.6	6,177.5	496.1	8.0%	2,171.9	1,974.3	197.6	10.0%	2,284.5	-112.6	-4.9%
영업외이익 (f)	-20.8	571.1	-591.9	n.a.	-113.7	483.1	-596.9	n.a.	-7.6	-106.1	n.a.
총당금적립전이익 (g=e+f)	6,652.8	6,748.6	-95.8	-1.4%	2,058.2	2,457.4	-399.2	-16.2%	2,276.9	-218.7	-9.6%
대손충당금 전입액 (h)	1,477.3	852.1	625.2	73.4%	467.8	250.5	217.3	86.7%	548.5	-80.7	-14.7%
세전이익 (i=g-h)	5,175.6	5,896.5	-721.0	-12.2%	1,590.4	2,206.9	-616.5	-27.9%	1,728.4	-138.0	-8.0%
법인세	1,273.6	1,526.8	-253.2	-16.6%	371.6	559.2	-187.7	-33.6%	459.6	-88.1	-19.2%
연결당기순이익	3,818.3	4,306.8	-488.5	-11.3%	1,192.1	1,624.4	-432.3	-26.6%	1,238.3	-46.2	-3.7%
영업이익경비율 (%)	39.2%	38.5%		0.7%p	40.9%	39.7%		1.2%p	38.7%		2.2%p
대손비용률 (%)	0.50%	0.29%		0.21%p	0.47%	0.25%		0.22%p	0.57%		-0.10%p
ROE	10.19%	12.58%		-2.39%p	10.19%	12.58%		-2.39%p	10.70%		-0.51%p
그룹 CET1 비율	12.90%	12.64%		0.26%p	12.90%	12.64%		0.26%p	12.99%		-0.09%p

- 그룹 이자이익은 그룹 NIM이 분기중 1bp 하락하였으나, 금리부자산이 전분기 대비 0.9% 증가하고 일수 증가효과 등으로 전분기 대비 2.6% 증가
- 그룹 비이자이익은 핵심이익인 수수료이익과 보험이익의 증가에도 불구하고 금리 상승 등 시장 변동성 확대에 따른 유가증권 손익 감소로 전분기 대비 11.6% 감소
- 그룹 판관비는 은행 희망퇴직 비용 743억원 인식으로 전분기 대비 4.3% 증가하였으나, 은행 희망퇴직 효과 및 용역비 계정 재분류 효과 제외 시 전분기 대비 2.9% 감소
- 그룹 대손충당금은 전분기 대표PD 적용에 따른 추가 충당금 소멸 영향 등으로 전분기 대비 14.7% 감소
- 영업외이익은 증권의 고객 투자상품 관련 충당부채 1,200억원 적립 등으로 감소
- 당기순이익은 견고한 영업이익 흐름에도 불구하고, 은행 희망퇴직 비용 743억원 및 증권 고객 투자상품 충당부채 1,200억원 등 비경상 비용 인식으로 전분기 대비 3.7% 감소한 1조 1,921억원 시현

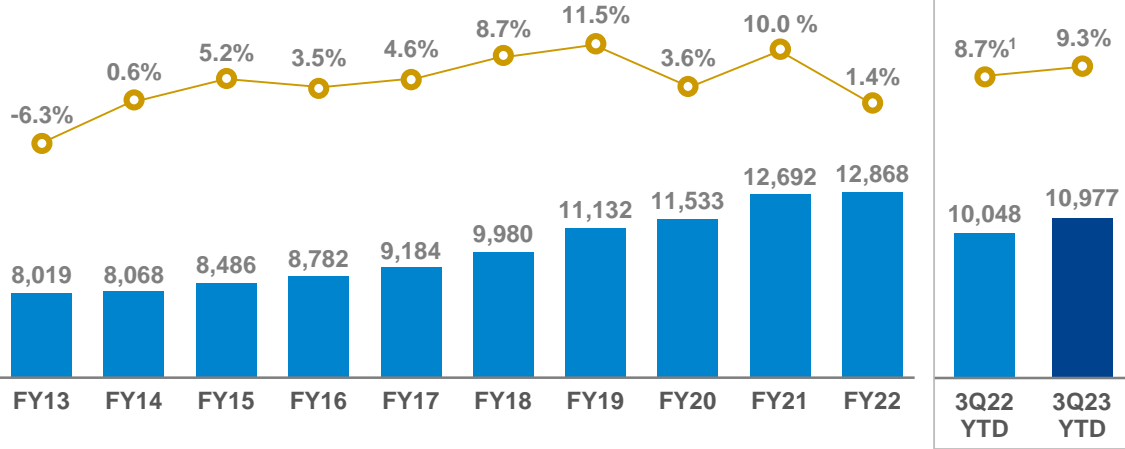
주) ROE는 누적 기준, CET1은 잠정치

[참고1] 그룹 순이익 및 이익 지표

경비차감전영업이익

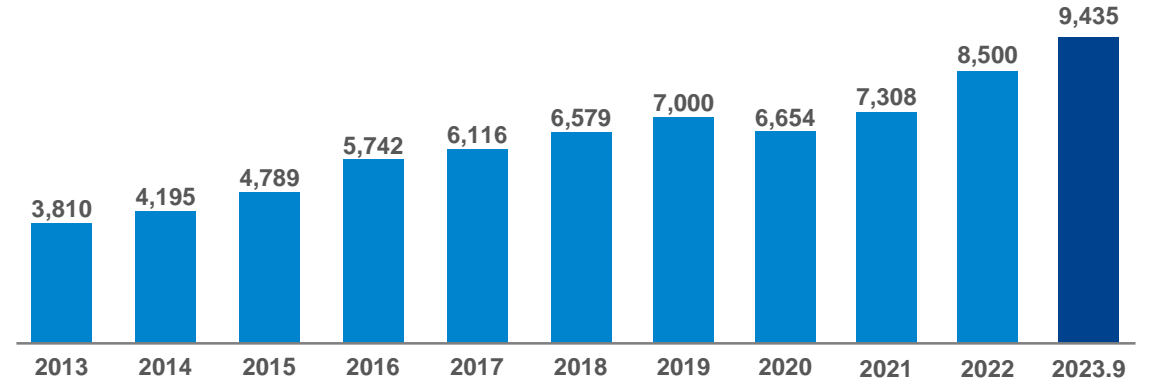
(단위: 십억원)

○ 영업이익증감율



주당순이익(EPS)

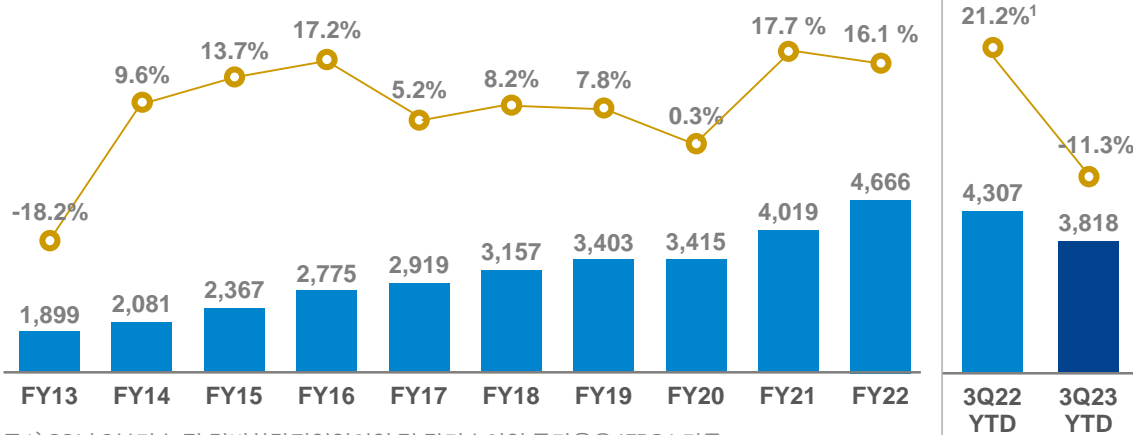
(단위: 원)



당기순이익

(단위: 십억원)

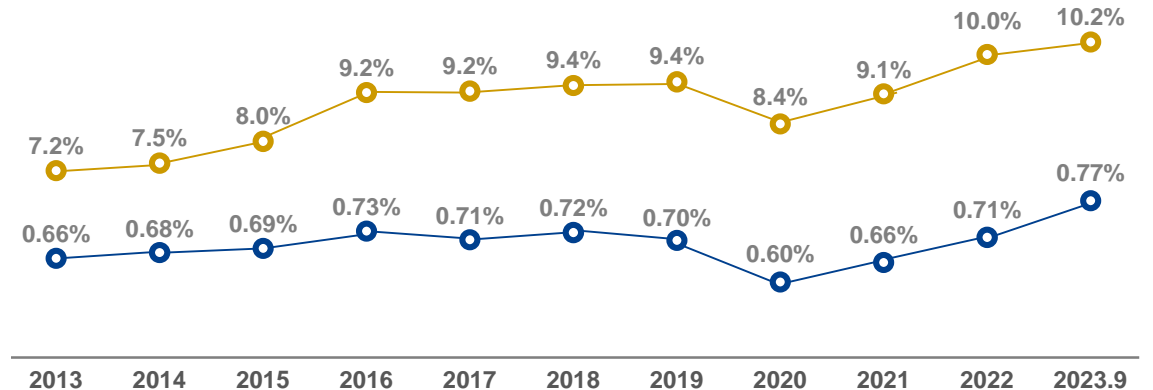
○ 당기순이익증감율



ROE & ROA

(단위: %)

○ ROE ● ROA



주1) 22년 3분기 누적 경비차감전영업이익 및 당기순이익 증가율은 IFRS4 기준

주) 연간과 분기 그래프의 종 비율 상이

그룹 이자이익 세부

(단위: 십억원)	3Q23 YTD	3Q22 YTD	3Q23		3Q22		2Q23		2Q22		
			Y/Y	Y/Y %	Q/Q	Q/Q %	QoQ	QoQ %			
이자수익 소계 (a)	20,336.2	13,929.2	6,406.9	46.0%	7,028.5	5,205.4	1,823.1	35.0%	6,814.7	213.8	3.1%
대출채권	16,152.9	11,198.7	4,954.2	44.2%	5,534.5	4,180.7	1,353.7	32.4%	5,425.6	108.9	2.0%
유가증권	3,470.7	2,436.5	1,034.1	42.4%	1,256.2	902.1	354.0	39.2%	1,156.9	99.3	8.6%
기타	712.6	294.0	418.6	142.4%	237.9	122.5	115.3	94.1%	232.3	5.6	2.4%
이자비용 소계 (b)	12,304.8	6,097.6	6,207.3	101.8%	4,265.2	2,473.3	1,791.9	72.4%	4,120.5	144.7	3.5%
예수금	7,216.2	2,758.3	4,458.0	161.6%	2,542.9	1,184.0	1,358.9	114.8%	2,386.6	156.3	6.5%
금융채/차입금	3,343.5	1,868.2	1,475.3	79.0%	1,146.3	779.6	366.7	47.0%	1,108.0	38.3	3.5%
보험금융이자비용	1,457.2	1,327.6	129.5	9.8%	476.1	451.2	24.9	5.5%	504.4	-28.3	-5.6%
기타	287.9	143.5	144.4	100.6%	99.9	58.5	41.4	70.8%	121.5	-21.6	-17.8%
이자이익 (a-b)	8,031.3	7,831.7	199.7	2.5%	2,763.3	2,732.1	31.2	1.1%	2,694.2	69.1	2.6%

금리 및 NIM 추이

(%)	4Q21	1Q22	2Q22	3Q22	4Q22	1Q23	2Q23	3Q23
기준금리	1.00	1.25	1.75	2.50	3.25	3.50	3.50	3.50
국고3년 (평균)	1.80	2.66	3.55	4.19	3.73	3.34	3.66	3.88
NIS_분기중 (a-b)	1.79	1.87	2.04	2.13	2.14	2.03	2.05	2.00
자산수익률(a)	2.65	2.89	3.17	3.58	4.28	4.73	4.80	4.82
부채비용률(b)	0.86	1.01	1.13	1.45	2.14	2.71	2.76	2.82
NIM 그룹 (분기중)	1.83	1.89	1.98	2.01	1.98	1.94	2.00	1.99
NIM 은행 (분기중)	1.45	1.51	1.63	1.68	1.67	1.59	1.64	1.63
NIM 그룹 (기중)	1.81	1.89	1.94	1.96	1.96	1.94	1.97	1.97
NIM 은행 (기중)	1.41	1.51	1.58	1.61	1.63	1.59	1.62	1.62

주) 그룹 NIM은 은행 및 카드 합산 기준

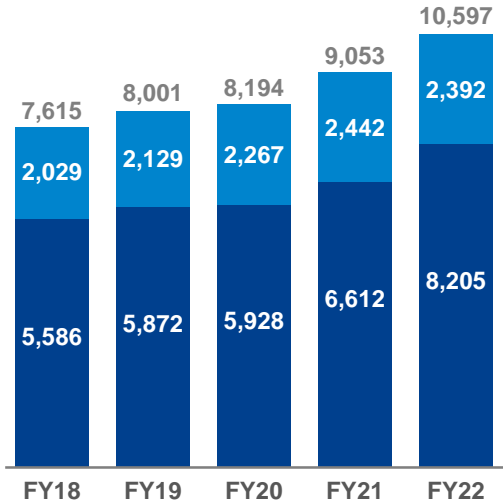
- 그룹 이자이익은 그룹 NIM이 분기 중 1bp 하락하였으나, 금리부자산이 전분기 대비 0.9% 증가하고 일수 증가효과 등으로 전분기 대비 2.6% 증가
- 그룹 NIM은 카드 NIM이 대출상품 수익률 개선 및 유이자 할부 증가로 분기 중 4bp 개선되었지만 은행 NIM이 하락하면서 전분기 대비 1bp 하락한 1.99% 기록
- 은행 NIM은 우량자산 중심의 대출성장 및 연말 조달환경을 고려한 선제적 조달 등으로 전분기 대비 1bp 하락한 1.63% 기록
- 그룹 유가증권 잔액은 전분기말 대비 약 0.7조원 소폭 증가하였으나, 유가증권 포트폴리오 조정 등에 따른 운용수익률 개선 등으로 이익 증가
- 은행 원화대출은 상반기 +0.7%, 3분기 +1.1% 증가 (은행 성장은 참고자료 p.9 참조)
- 은행 가계대출은 금리상승, DSR 규제 등에 따른 신용대출 수요 감소와 안심전환대출 유동화 영향 등으로 지속 감소하며 전 연말 대비 △2.5% 감소
- 은행 기업대출은 대기업 및 우량 중소기업 중심 견조한 대출 수효로 전 연말 대비 5.5% 증가하며 성장을 견인
- 카드 영업자산은 무이자할부 서비스 축소에 따른 할부금융 감소, 건전성 관리를 위한 단기카드대출 한도 축소 영향 등으로 전 연말 대비 △0.5% 감소

[참고2] 신한은행 성장/조달 및 마진 현황

그룹 이자이익

(단위: 십억원)

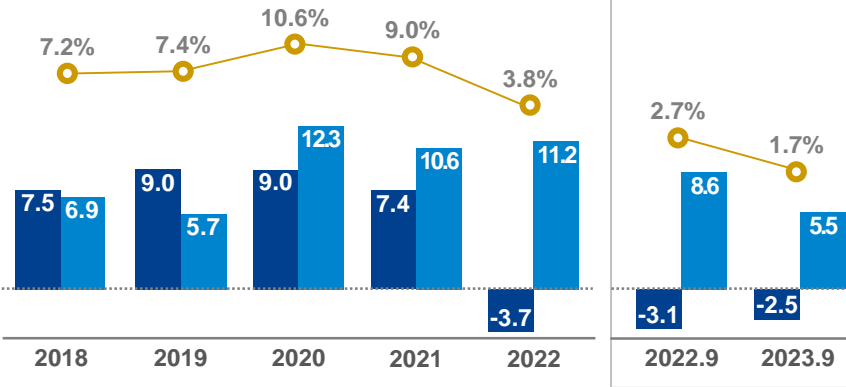
■ 은행 ■ 비은행



신한은행 대출 성장

(단위: %)

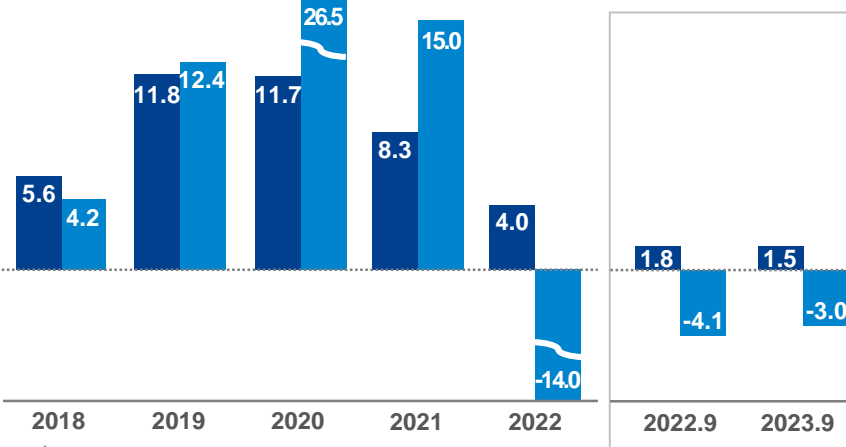
■ 가계대출 증감률 ■ 기업대출 증감률
○ 원화대출 증감률 (전년말 대비)



신한은행 유동성핵심예금 추이

(단위: %)

■ 원화예수금 증감률 ■ 유동성핵심예금 증감률 (전년말 대비)

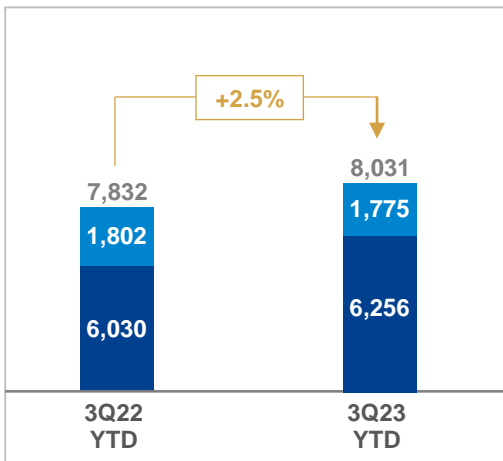
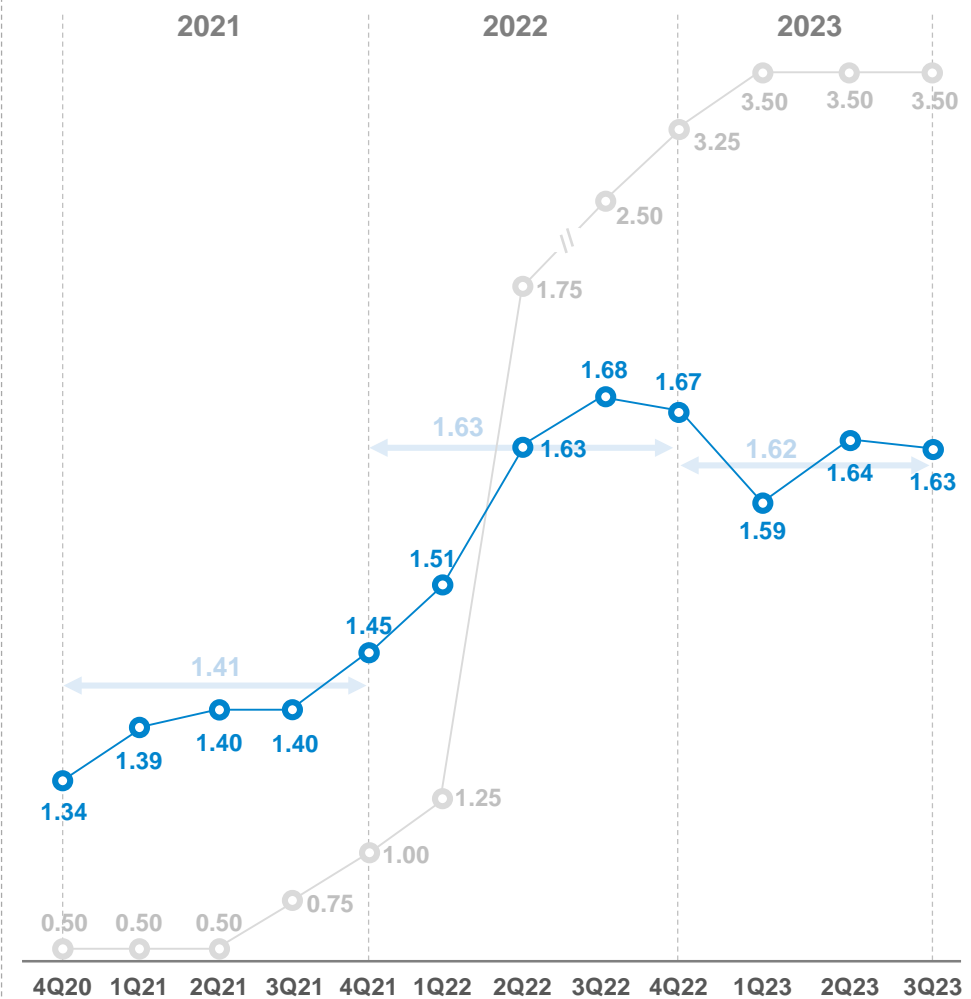


주) 연간과 분기 그래프의 증 비율 상이

신한은행 NIM 추이

(단위: %)

■ 기중 NIM ○ 분기중 NIM ○ 기준금리



그룹 비이자이익 세부

(단위: 십억원)	3Q23	3Q22			3Q23	3Q22			2Q23		
	YTD	YTD	Y/Y	Y/Y %			Q/Q	Q/Q %		QoQ	QoQ %
비이자이익	2,945.8	2,215.9	730.0	32.9%	913.3	543.4	369.9	68.1%	1,033.3	-120.0	-11.6%
수수료이익	1,964.8	1,907.6	57.2	3.0%	712.0	544.8	167.2	30.7%	649.3	62.7	9.7%
유가증권, 외환/파생 및 보험금융 손익	1,540.3	646.3	894.0	138.3%	360.5	170.1	190.4	111.9%	568.3	-207.8	-36.6%
보험이익	769.2	740.9	28.3	3.8%	271.6	226.0	45.6	20.2%	260.8	10.8	4.2%
기타	-1,328.4	-1,079.0	-249.5	n.a.	-430.8	-397.6	-33.2	n.a.	-445.1	14.3	n.a.
(기금출연료)	-348.6	-328.7	-19.9	n.a.	-117.0	-112.1	-4.9	n.a.	-113.5	-3.5	n.a.
(예금보험료)	-353.2	-332.5	-20.7	n.a.	-118.0	-114.0	-4.0	n.a.	-116.1	-1.9	n.a.

수수료이익 세부

(단위: 십억원)	3Q23	3Q22			3Q23	3Q22			2Q23		
	YTD	YTD	Y/Y	Y/Y %			Q/Q	Q/Q %		QoQ	QoQ %
수수료이익	1,964.8	1,907.6	57.2	3.0%	712.0	544.8	167.2	30.7%	649.3	62.7	9.7%
신용카드수수료익	309.2	271.5	37.7	13.9%	142.5	63.4	79.1	124.9%	93.2	49.3	52.8%
증권수탁수수료	244.9	198.9	46.0	23.1%	90.5	54.8	35.6	65.0%	83.6	6.9	8.3%
펀드/방카수수료	82.3	79.7	2.6	3.2%	30.0	21.1	8.8	41.9%	25.5	4.4	17.4%
신탁수수료 이익	227.6	236.0	-8.4	-3.5%	77.6	75.0	2.7	3.5%	75.6	2.0	2.7%
외환수수료 이익	157.6	173.0	-15.4	-8.9%	53.5	59.7	-6.2	-10.4%	54.1	-0.6	-1.1%
전자금융수수료	109.1	110.6	-1.5	-1.3%	35.9	37.2	-1.3	-3.4%	37.4	-1.5	-3.9%
투자금융수수료	105.7	201.7	-96.0	-47.6%	27.9	36.0	-8.2	-22.6%	43.9	-16.1	-36.6%
리스업무수수료	444.2	343.0	101.2	29.5%	153.4	124.7	28.7	23.0%	145.8	7.6	5.2%
기타	284.2	293.3	-9.1	-3.1%	100.8	72.9	27.9	38.2%	90.2	10.6	11.7%

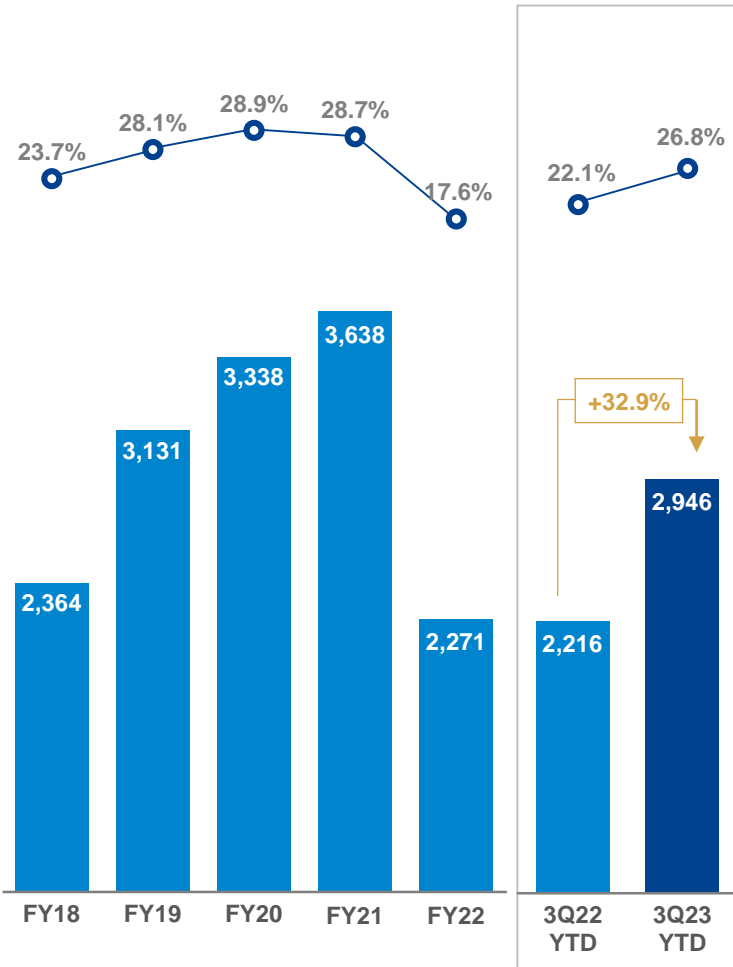
- 그룹 비이자이익은 수수료이익과 보험이익이 증가하였으나 유가증권 손익 감소로 전분기 대비 11.6% 감소
- 그룹 수수료이익은 신용카드, 증권수탁, 신탁 및 리스 수수료 등 고른 성장세를 보이며 전분기 대비 9.7% 증가
- 그룹 유가증권 손익은 금리 및 환율 상승 등 시장 변동성 확대 로 전분기 대비 36.6% 감소. 전년 동기 대비로는 전년도 급격한 금리 상승에 따른 유가증권 손실 기저효과로 큰 폭 증가
- 보험이익은 보험영업 호조에 따른 CSM상각 증가 등으로 전분기 대비 4.2% 증가
- 신용카드수수료는 신폴 매출 및 기타수수료 증가 등으로 전분기 대비 52.8% 증가
- 증권수탁수수료는 시장 주식 거래대금이 증가하며 전분기 대비 8.3% 증가
- 투자금융 수수료는 DCM영업 활성화로 채권인수수료가 증가하였으나 부동산 PF 및 금융주선수수료 감소 영향 등으로 전분기 대비 36.6% 감소
- 리스업무수수료는 오토리스 영업활성화에 따른 리스 매출 증가로 전분기 대비 5.2% 증가

[참고3] 그룹 비이자이익 현황

비이자이익 추이

(단위: 십억원)

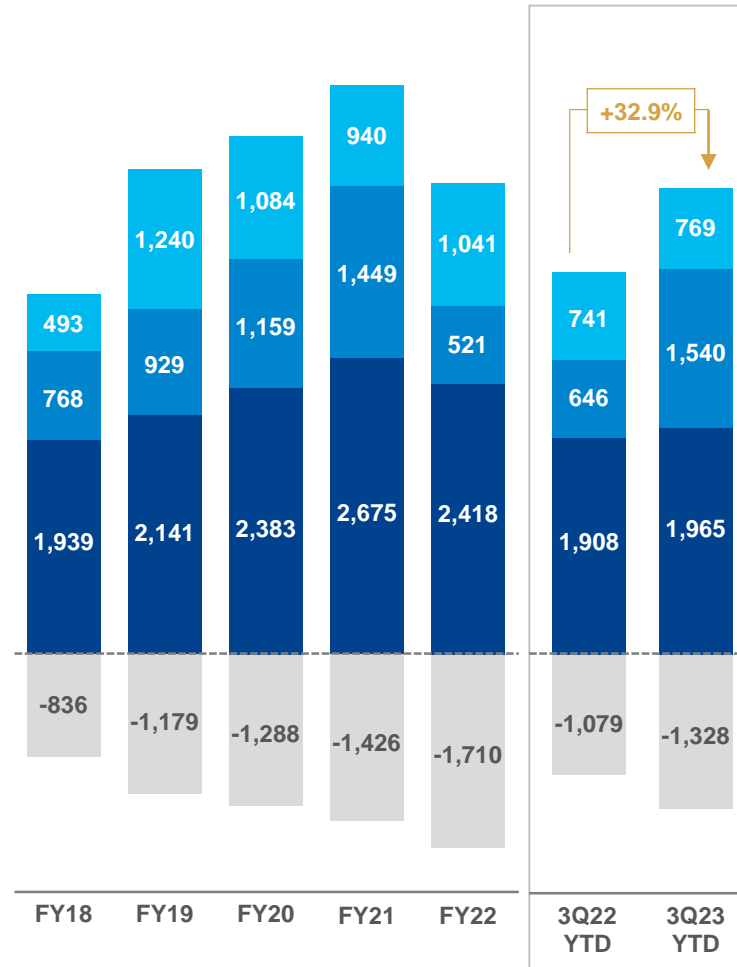
■ 비이자이익 ○ 비이자 비중(비이자이익/영업이익)



비이자이익 항목별 추이

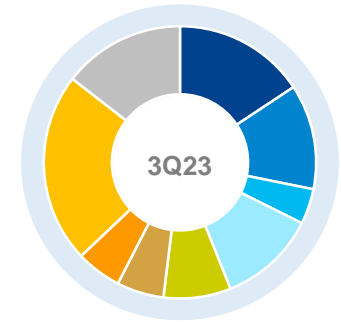
(단위: 십억원)

■ 수수료이익 ■ 유가증권 및 외환/파생 관련 손익
■ 보험이익 ■ 기타 (기금출연료, 예금보험료 등)



수수료별 이익 비중

(단위: %)



신용카드수수료수익	15.7%
증권수탁수수료	12.5%
펀드/방카수수료	4.2%
신탁수수료 이익	11.6%
외환수수료	8.0%
전자금융수수료	5.6%
투자금융수수료	5.4%
리스업무수입수수료	22.6%
기타	14.5%

그룹 판관비 및 대손비용

그룹 판관비 세부

(단위: 십억원)	3Q23	3Q22			3Q23	3Q22			2Q23		
	YTD	YTD	Y/Y	Y/Y %			Q/Q	Q/Q %		QoQ	QoQ %
판관비	4,303.6	3,870.0	433.5	11.2%	1,504.7	1,301.2	203.5	15.6%	1,442.9	61.8	4.3%
종업원관련비용	2,650.7	2,425.9	224.9	9.3%	911.5	795.0	116.5	14.7%	864.3	47.2	5.5%
(명예퇴직급여)	112.0	0.3	111.6	n.m.	75.3	-0.4	75.8	n.a.	24	73.0	n.m.
감가상각비	545.3	477.5	67.8	14.2%	187.3	159.3	28.0	17.6%	183.9	3.4	1.9%
기타일반관리비	1,107.5	966.7	140.8	14.6%	405.9	346.9	59.0	17.0%	394.7	11.1	2.8%
(광고선전비)	184.3	199.5	-15.2	-7.6%	69.8	80.4	-10.6	-13.2%	72.1	-2.3	-3.1%
(제세공과)	184.8	153.1	31.7	20.7%	56.0	45.6	10.4	22.7%	76.0	-20.1	-26.4%
(용역비)	208.3	121.3	87.0	71.8%	118.0	47.0	71.0	150.9%	57.3	60.7	106.0%

대손충당금 / 연체율

(단위: 십억원)	3Q23	3Q22			3Q23	3Q22			2Q23		
	YTD	YTD	Y/Y	Y/Y %			Q/Q	Q/Q %		QoQ	QoQ %
대손충당금	1,477.3	852.1	625.2	73.4%	467.8	250.3	217.5	86.9%	548.5	-80.7	-14.7%
신한은행	595.5	395.1	200.4	50.7%	131.9	90.6	41.3	45.5%	285.1	-153.2	-53.7%
신한카드	638.1	369.0	269.1	72.9%	266.1	111.1	155.0	139.5%	182.3	83.8	46.0%
기타	243.6	87.9	155.7	177.0%	69.8	48.6	21.2	43.7%	81.1	-11.3	-13.9%
은행 연체율	0.27%	0.20%		0.07%p	0.27%				0.27%		-0.00%p
중소기업	0.34%	0.25%		0.09%p	0.34%				0.32%		0.02%p
SOHO	0.34%	0.16%		0.19%p	0.34%				0.32%		0.02%p
가계대출	0.25%	0.18%		0.07%p	0.25%				0.24%		0.01%p
카드 연체율	1.35%	0.86%		0.50%p	1.35%				1.43%		-0.07%p

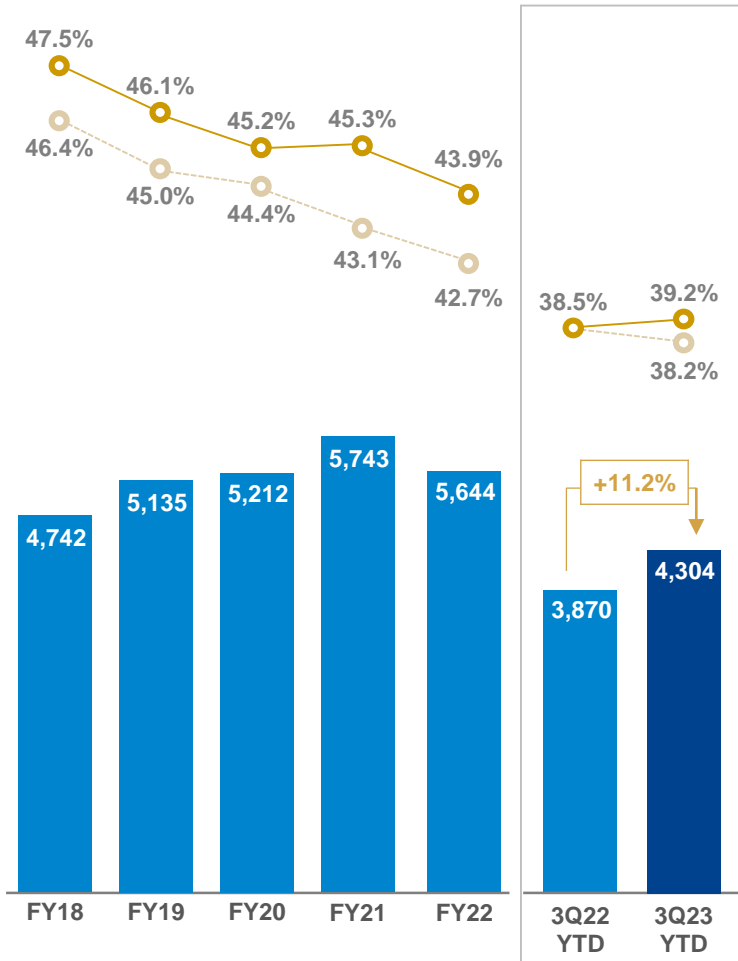
- 그룹 판관비는 은행 희망퇴직 비용 743억원 인식으로 전분기 대비 4.3% 증가하였으나, 은행 희망퇴직 효과 및 용역비 계정 재분류 효과 제외 시 전분기 대비 2.9% 감소
- 전년 동기 대비로는 희망퇴직 비용, 디지털/ICT 자본성 투자 증가에 따른 감가상각비 증가, 인플레이션에 따른 판관비의 전반적인 상승으로 11.2% 증가. 올해 1분기 라이프, 3분기 은행 희망퇴직 효과 제외 시 8.3% 증가
- 그룹 누적 CIR은 전년 동기 대비 소폭 상승한 39.2%를 기록하였으나, 희망퇴직 효과 제외 시 38.2%로 전년 동기 대비 0.3%p 감소
- 그룹 대손충당금은 경기대응 추가 충당금 감소로 전분기 대비 14.7% 감소 (2Q 대표PD적용 등 1,512억원 → 3Q 신용 LGD 산출방법 변경 등 786억원)
- 그룹 경상 대손충당금은 은행의 기업 신용평가 시즌 종료 등에 따른 충당금 감소에도 불구하고, 카드의 9월말 결제일자 감소에 따른 초단기 연체 증가로 충당금이 증가하며 전분기 대비 소폭 감소
- 은행 연체율은 금리 상승과 경기 둔화에 따라 지속 증가하는 추세이나 코로나 이전인 19년 9월말 0.33%와 비교 할 경우 여전히 낮은 수준을 유지하고 있으며, 상매각 후 연체율은 전분기말과 동일한 0.27% 기록
- 카드 연체율은 상매각 효과로 전분기 말 대비 8bp 하락한 1.35% 기록. 연체 선행지표인 2개월 연체전이율은 전분기 말 대비 0.02%p 상승한 0.40% 기록(9월말 결제일자 감소 영향 제외 시 0.39% 수준)

[참고4] 판관비 및 대손비용 현황

판관비 및 영업이익경비율

(단위: 십억원)

■ 판관비 ○ 영업이익경비율 ○ 영업이익경비율 (희망퇴직 제외)

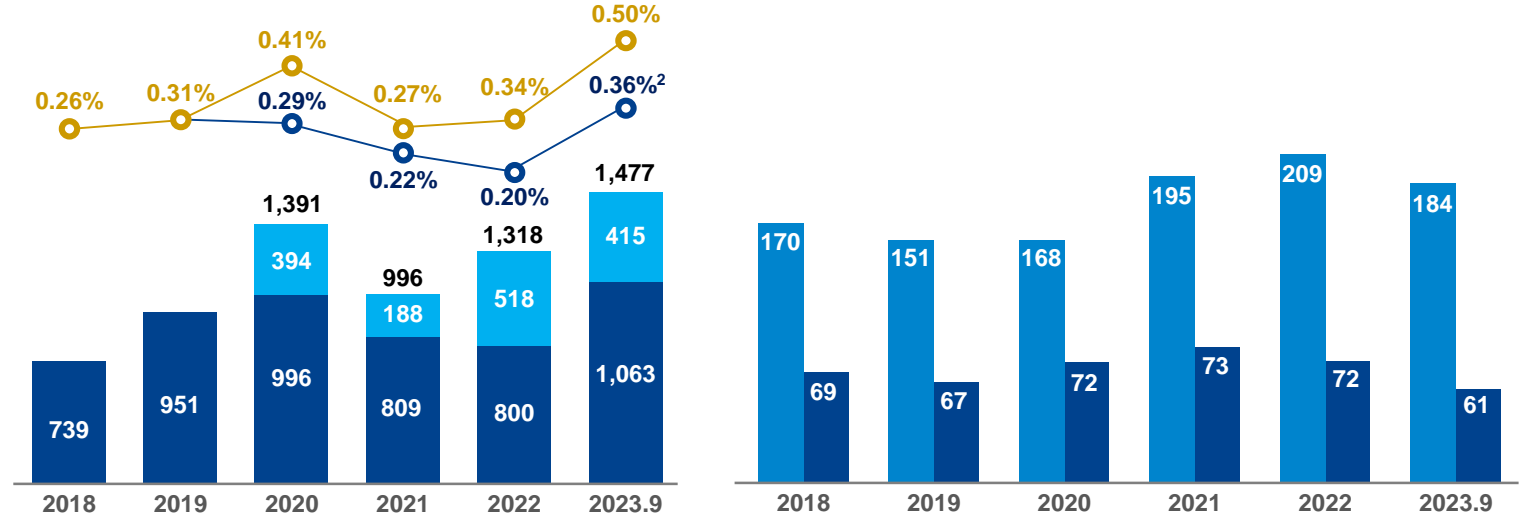


주1) 연간과 분기 그래프의 총 비율 상이 주2) 코로나 및 경기대응 추가 총당금 제외

보수적 총당금 정책을 통한 불확실성 대비

(단위: 십억원, %)

○ 명목 대손비용률 ○ 경상 대손비용률
■ 경상 총당금 ■ 추가 총당금 (코로나 / 경기대응) ■ NPL 커버리지 ■ 요주의 이하 커버리지

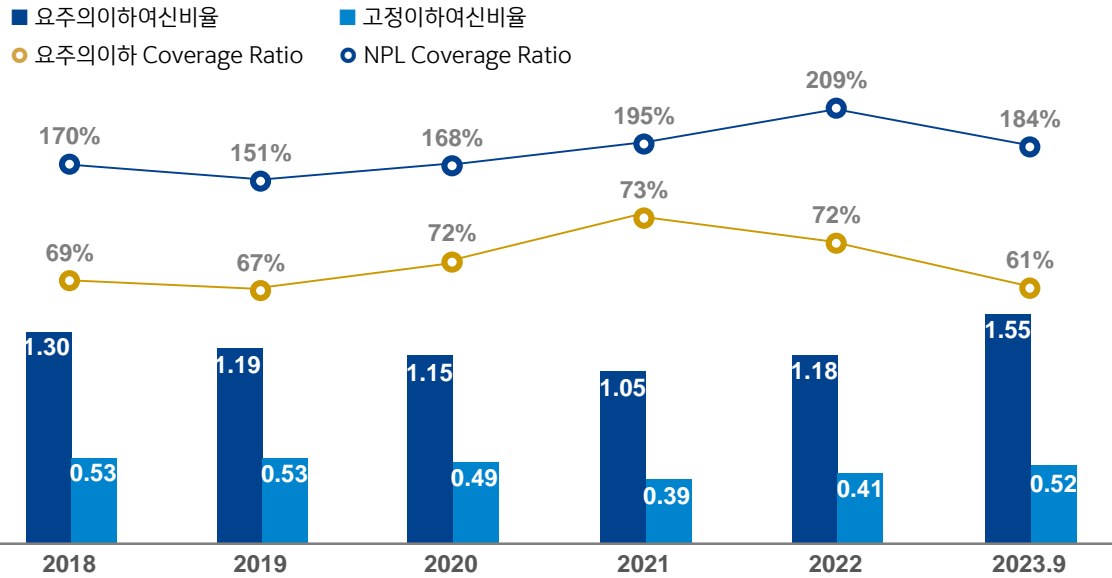


(단위: 십억원)	2020		2021		2022		2023				
	대손 비용률	대손 비용률	대손 비용률	대손 비용률	대손 비용률	1분기	2분기	3분기			
그룹 명목 총당금	1,390.6	0.41%	996.4	0.27%	1,317.9	0.34%	1,477.3	0.50%	461.0	548.5	467.8
경상 총당금	996.2	0.29%	808.5	0.22%	800.0	0.20%	1,062.5	0.36%	276.0	397.3	389.2
코로나 / 경기대응 총당금	394.4	0.12%	187.9	0.05%	517.9	0.14%	414.8	0.14%	185.0	151.2	78.6
집합평가	228.6		83.0		396.9		330.7		132.9	142.7	55.1
개별평가	165.8		104.9		121.0		84.1		52.1	8.5	23.5

[참고5] 그룹 건전성 현황

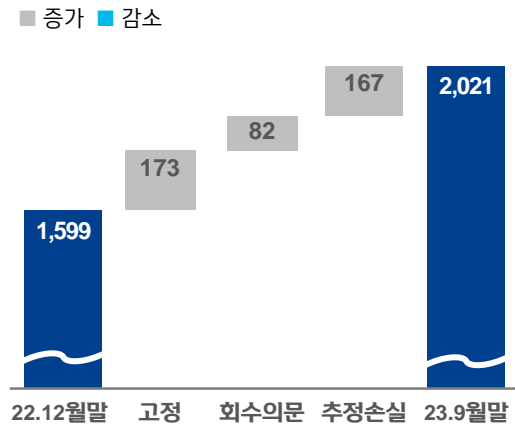
그룹 건전성 현황

(단위: %)



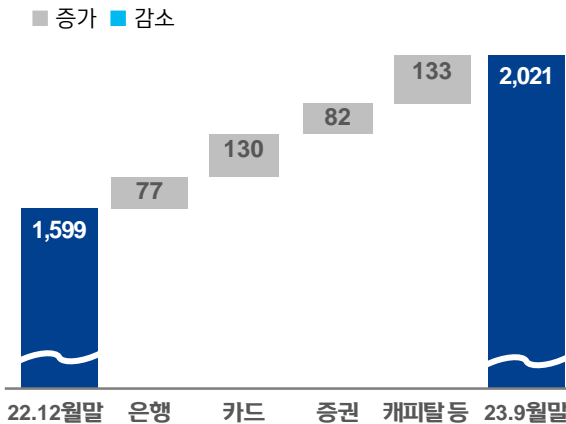
고정이하 증감내역

(단위: 십억원)

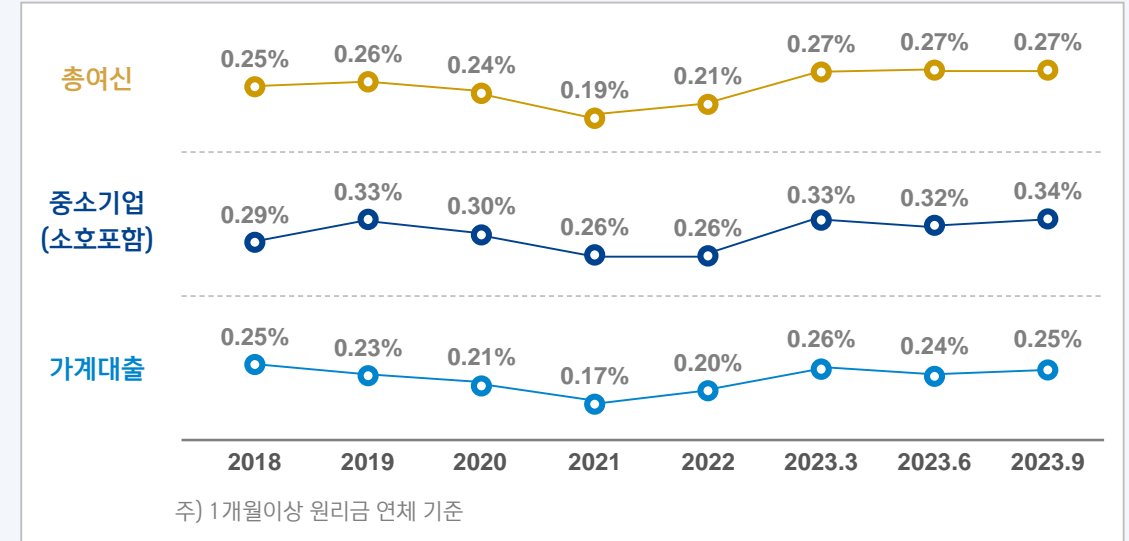


자회사별 고정이하 증감내역

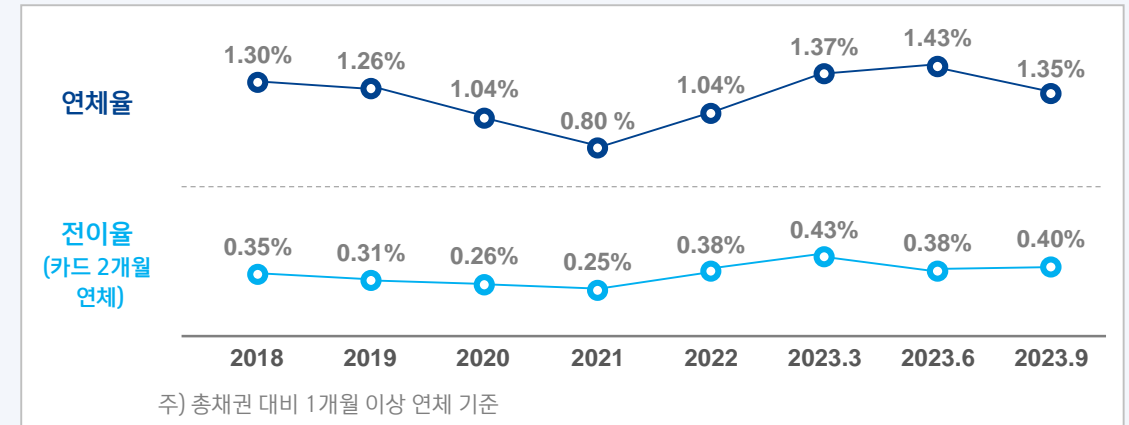
(단위: 십억원)



은행 연체율



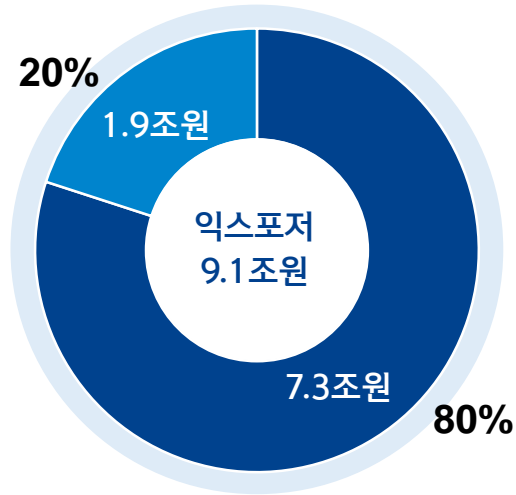
카드 연체율



그룹 PF 익스포저 현황

(단위: 조원, %)

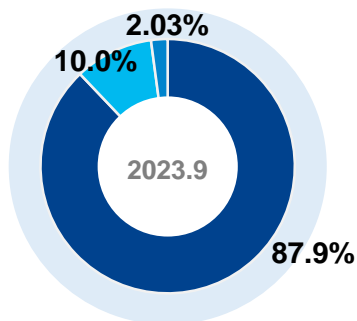
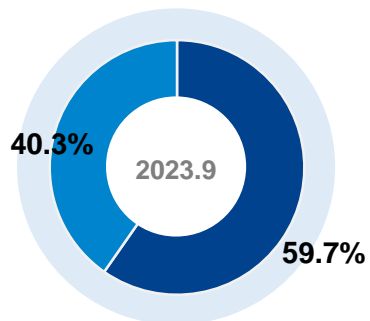
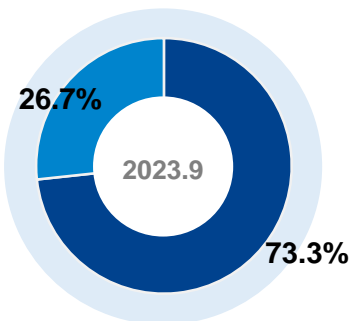
■ PF 대출
■ 브릿지 론



■ 수도권
■ 기타

■ 주거용
■ 상업용

■ 정상
■ 요주의
■ 고정이하



부동산 금융에 대한 사전 모니터링 및 사후 감리 강화

그룹 부동산금융 익스포저 현황

(단위: 십억원)	2023.6	2023.9	전분기 대비	비 고
합계	8,861	9,129	268	
부동산PF	7,001	7,275	274	은행 비중 41%
브릿지론	1,860	1,854	-6	캐피탈 비중 56%
자산건전성 분류	8,861	9,129	268	
고정이하비율 (%)	1.90%	2.03%	+0.13%p	'23.9월말 연체액은 1,349억 [연체율 1.44%]
정상	8,028	8,026	-2	
요주의	665	917	252	
고정이하	168	186	18	
지역별 비중 (%)	100.0%	100.0%		
수도권	73.0%	73.3%	0.3%p	
광역시	17.1%	16.8%	-0.3%p	
기타	9.9%	9.9%	-0.0%p	
주거형 비중 (%)	61.1%	59.7%	-1.4%p	

- 그룹 부동산 PF 및 브릿지론 잔액은 9.1조원으로 전체 대출의 2.3% 수준
- 부동산 PF 등 부동산금융 이슈 세그먼트 대상으로 핀셋 시나리오 분석을 통한 선제적 대응
- 既 취급 여신(PF, 브릿지론) 회수 및 정상화 관리 중점 추진
 - PF 대주단 사업재구조화 적극 지원 및 이슈/집중관리 자산 부실 최소화 대응

그룹사별 손익 현황

그룹사별 당기순이익¹

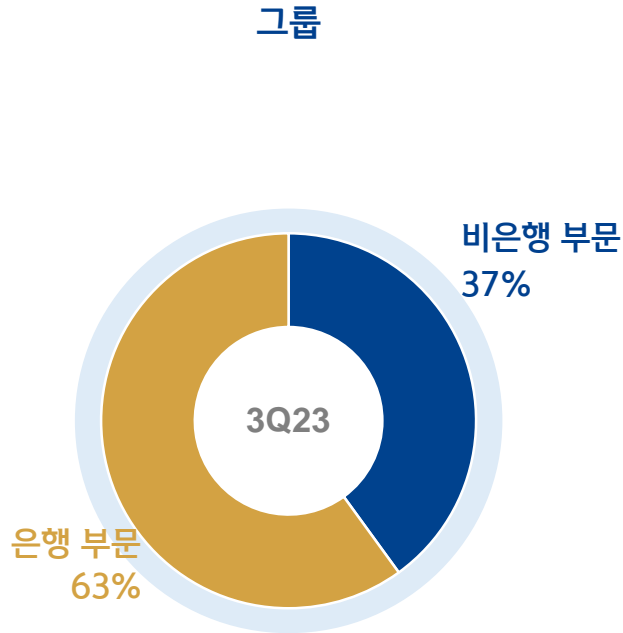
(단위: 십억원)	3Q23 YTD	3Q22 YTD	Y/Y	Y/Y %	3Q23	3Q22	Q/Q	Q/Q %	2Q23	QoQ	QoQ %
은행 (a)	2,612.2	2,609.5	2.7	0.1%	923.0	916.2	6.8	0.7%	754.4	168.6	22.3%
신한은행	2,599.1	2,592.5	6.6	0.3%	918.5	909.4	9.1	1.0%	749.0	169.5	22.6%
제주은행	13.1	17.0	-3.9	-22.7%	4.4	6.8	-2.3	-34.6%	5.4	-1.0	-18.1%
비은행 (b)	1,534.0	1,953.4	-419.4	-21.5%	394.7	794.2	-399.5	-50.3%	589.6	-195.0	-33.1%
신한카드	469.1	587.7	-118.5	-20.2%	152.2	175.0	-22.8	-13.0%	150.2	2.0	1.3%
신한저축은행	27.0	31.1	-4.1	-13.2%	10.0	9.4	0.6	6.6%	6.5	3.5	54.9%
신한라이프	427.6	370.4	57.2	15.4%	115.9	134.3	-18.4	-13.7%	177.9	-62.0	-34.8%
신한EZ손해보험	-5.2	-4.4	-0.9	n.a.	-3.9	-4.4	0.5	n.a.	-0.4	-3.5	n.a.
신한투자증권	223.4	570.4	-347.0	-60.8%	-18.5	381.3	-399.8	n.a.	122.5	-141.0	n.a.
신한캐피탈	292.9	282.4	10.4	3.7%	102.8	78.8	24.0	30.5%	97.9	4.9	5.0%
신한자산운용	19.5	40.9	-21.4	-52.4%	5.0	0.0	5.0	13,021.7%	8.3	-3.3	-39.9%
신한리츠운용	6.4	2.3	4.0	173.4%	5.5	0.6	5.0	882.4%	2.2	3.3	149.6%
신한자산신탁	56.3	55.0	1.3	2.3%	18.0	14.5	3.4	23.6%	20.6	-2.6	-12.7%
신한 SI	-2.4	-0.5	-1.9	n.a.	-0.8	-0.6	-0.3	n.a.	-0.7	-0.1	n.a.
신한벤처투자	3.2	4.2	-1.0	-23.4%	1.0	0.6	0.4	66.3%	1.0	0.0	0.9%
기타 ²	16.2	13.7	2.5	18.2%	7.5	4.6	2.9	62.3%	3.7	3.8	100.5%
자회사 당기순이익 합계 (a+b)	4,146.2	4,562.8	-416.7	-9.1%	1,317.6	1,710.4	-392.8	-23.0%	1,344.0	-26.4	-2.0%
연결당기순이익	3,818.3	4,306.8	-488.5	-11.3%	1,192.1	1,624.4	-432.3	-26.6%	1,238.3	-46.2	-3.7%

주1) 지분을 감안 전 기준
주2) 기타는 신한DS, 신한펀드파트너스

- 은행은 금리 및 환율 상승으로 비이자이익이 감소하고 희망퇴직 실시에 따른 판관비 증가에도 불구하고 이자이익 증가와 총당금 감소로 순이익 증가
- 카드는 총당금 증가에도 불구하고 고른 영업이익 증가로 전분기 수준 순이익 유지
- 증권은 금리 상승 및 주가 하락에 따른 자기매매 손익 감소와 고객 투자상품 총당부채 적립 등으로 순이익 큰 폭 감소
- 라이프는 보험영업 개선에 따른 CSM상각 증가로 보험영업손익이 증가하였지만, 금리 상승에 따른 금융손익 감소로 순이익 감소
- 캐피탈은 이자비용 증가에 따른 영업이익 감소에도 불구하고, 총당금 감소로 전분기 대비 순이익 증가

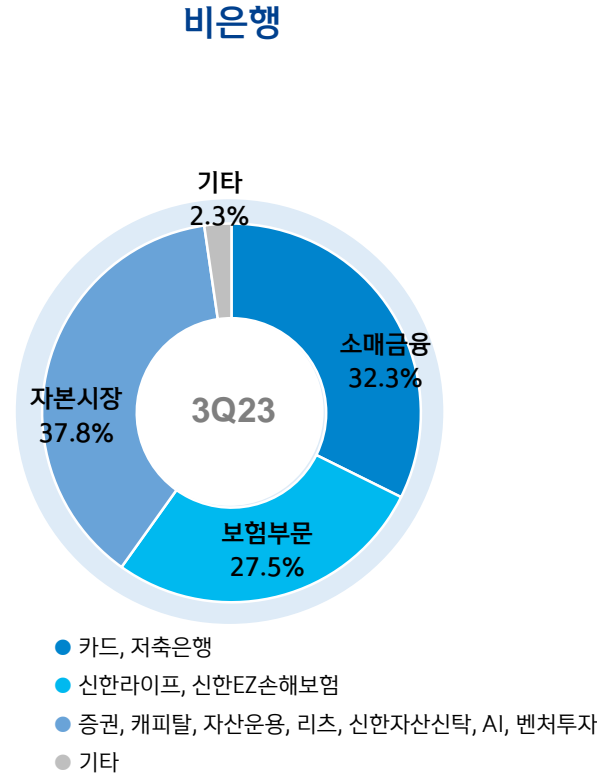
[참고기] 그룹사별 손익 현황

은행 / 비은행 당기순이익 비중 (단위: %)



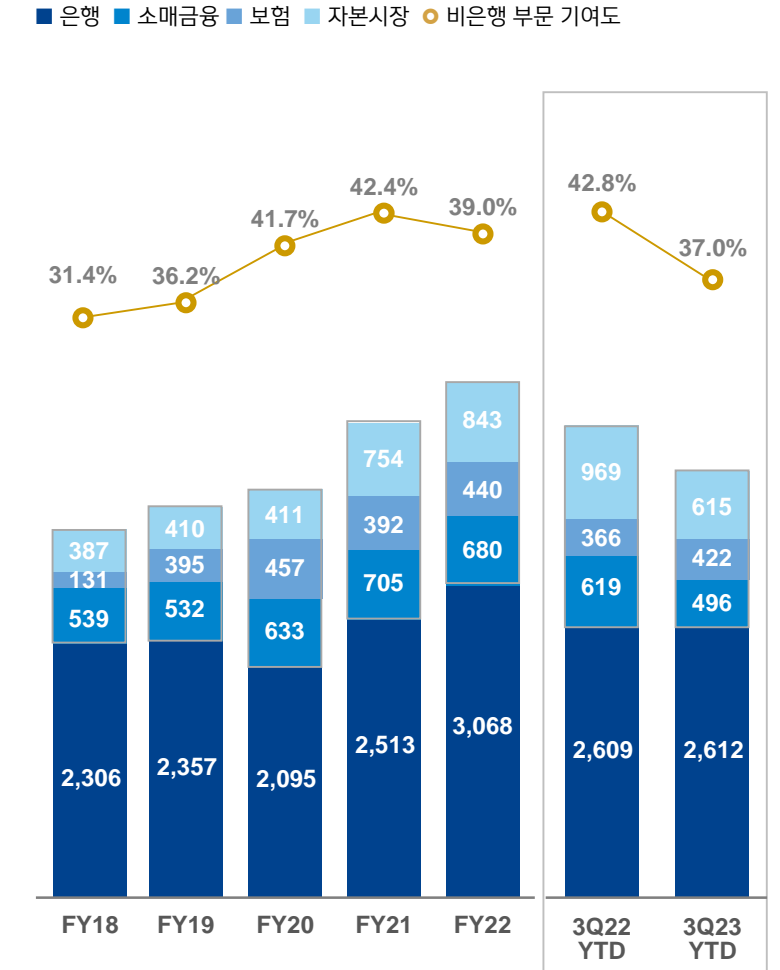
주) 지분을 감안 전 당기순이익 기준

비은행 부문별 당기순이익 비중 (단위: %)



주) 지분을 감안 전 당기순이익 기준

그룹사별 당기순이익 비중¹ (단위: 십억원)



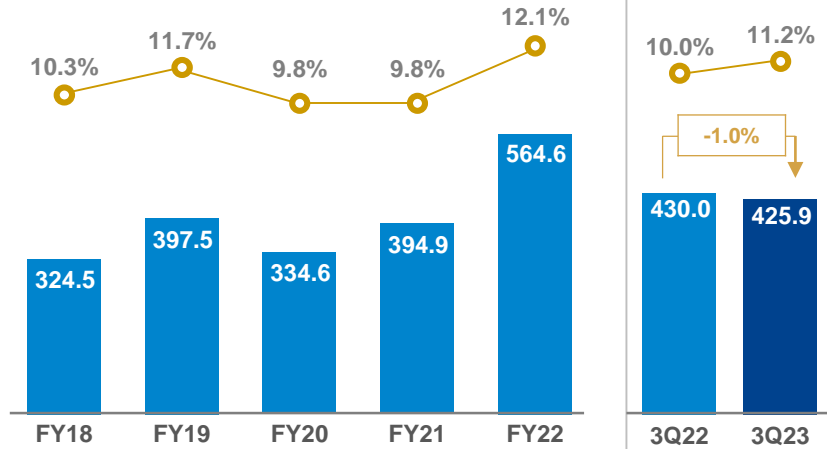
주1) 지분을 감안 전 당기순이익 기준, 연간과 분기 그래프의 총 비율 상이

[참고8] 그룹 글로벌 사업 현황

그룹 글로벌 손익 비중 및 추이

(단위: 십억원)

○ 그룹 글로벌 손익 비중
■ 그룹 글로벌 손익

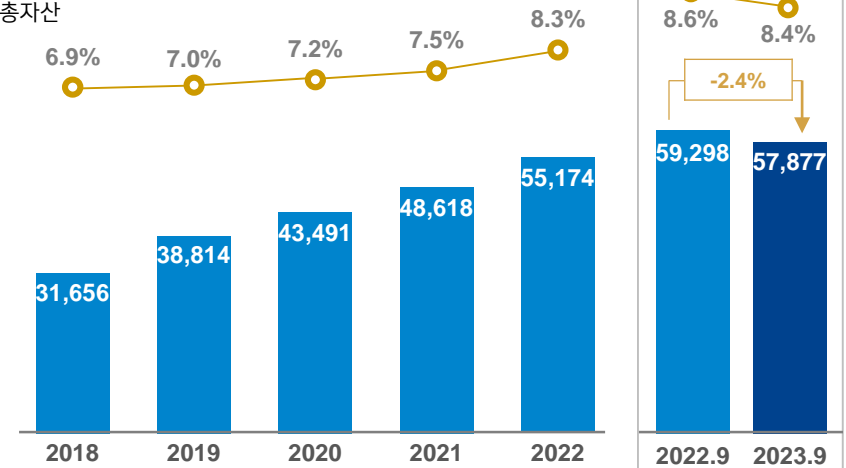


주1) 각 회계연도 기중 평균환율
주2) 연간과 분기 그래프의 중 비율 상이
주3) 원화 결산에 따른 환율 및 연결결산 총당금 효과 반영 기준

그룹 글로벌 자산 비중 및 추이

(단위: 십억원)

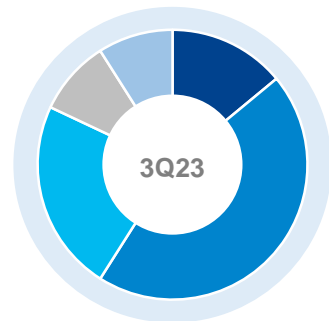
○ 그룹 글로벌 총자산 비중
■ 그룹 글로벌 총자산



주1) 각 회계연도 기중 기말환율
주2) 연간과 분기 그래프의 중 비율 상이

신한은행 국외점포별 손익 비중

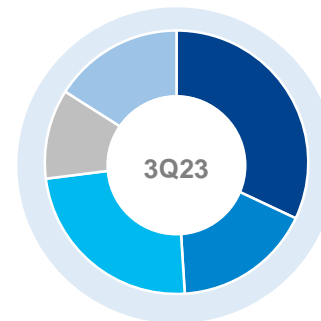
(단위: %)



■ 국외지점	14%
■ 신한베트남은행	45%
■ (주)SB)은행	23%
■ 신한은행(중국)유한공사	9%
■ 기타	9%

신한은행 국외점포별 자산 비중

(단위: %)



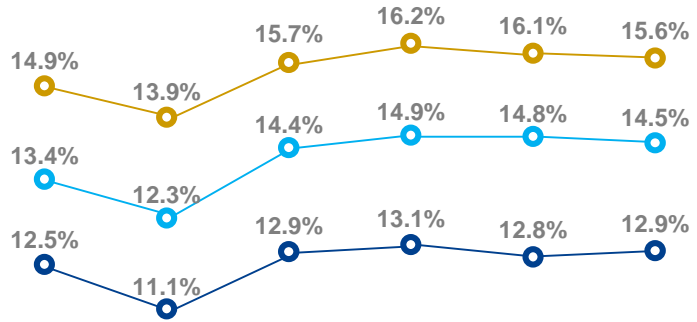
■ 국외지점	32%
■ 신한베트남은행	17%
■ (주)SB)은행	23%
■ 신한은행(중국)유한공사	10%
■ 기타	17%

자본 및 주요 이익 지표

그룹 BIS기준 자기자본비율

(단위: %)

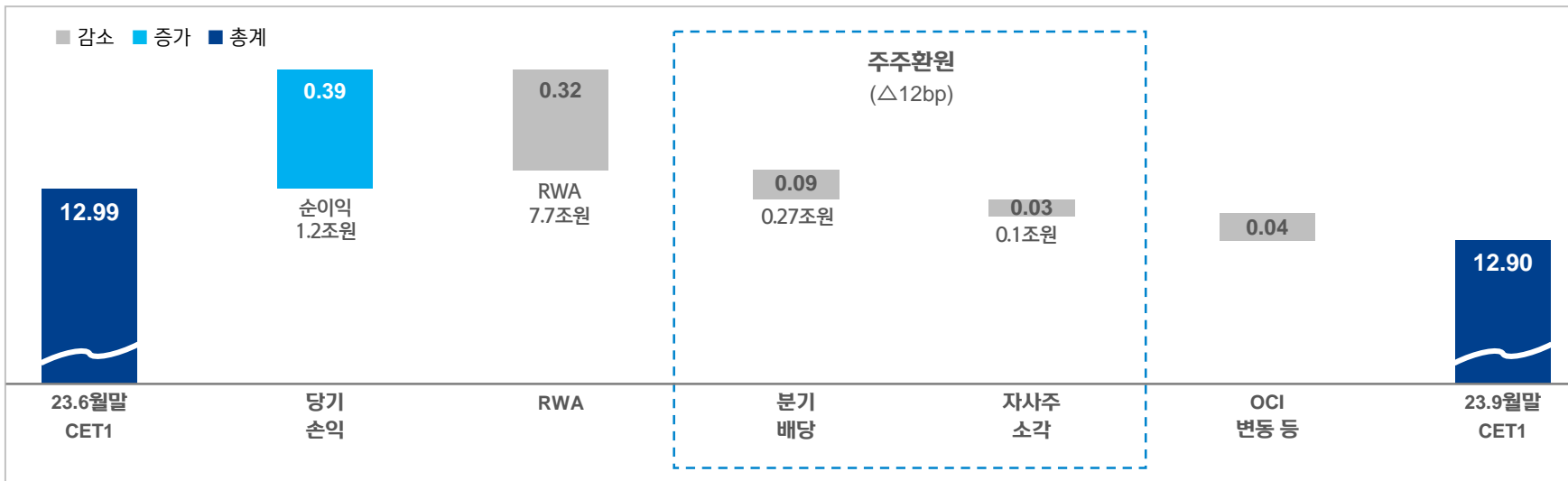
● 총자본비율 ● 기본자본비율 ● 보통주자본비율



2018.12 2019.12 2020.12 2021.12 2022.12 2023.9(e)

보통주자본비율 현황

(단위: %)



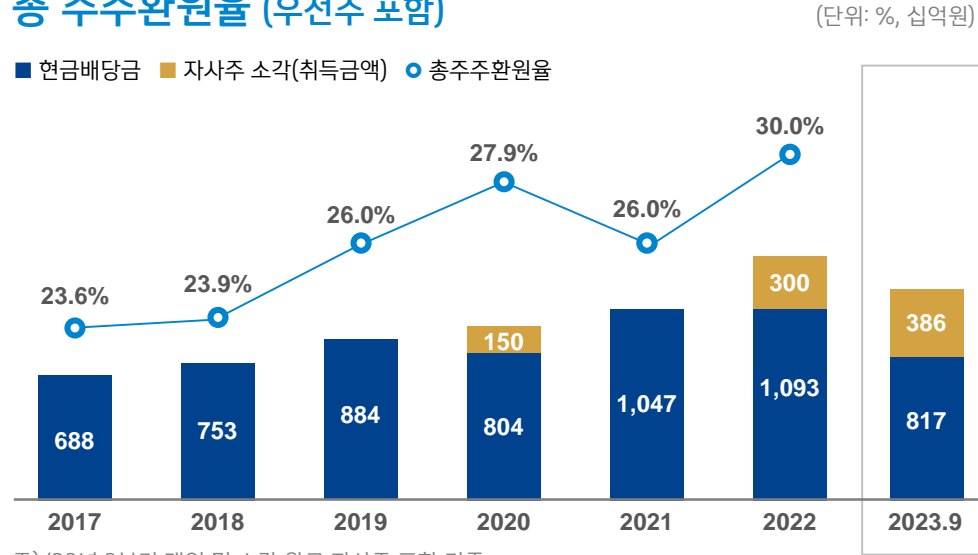
그룹 BIS 자기자본비율

(단위: 십억원)	2023.9(e)	2022.12	YTD	YTD %	2023.6	QoQ	QoQ %
위험가중자산	317,264	291,543	25,721	8.8%	309,587	7,677	2.5%
자기자본	49,498	46,982	2,516	5.4%	49,487	10	0.0%
보통주자본	40,925	37,288	3,637	9.8%	40,228	697	1.7%
기본자본	46,144	43,267	2,877	6.6%	45,905	240	0.5%
총자본비율	15.60%	16.11%	-	-0.51%p	15.98%	-	-0.38%p
보통주자본비율	12.90%	12.79%	-	0.11%p	12.99%	-	-0.09%p
기본자본비율	14.54%	14.84%	-	-0.30%p	14.83%	-	-0.29%p

- 보통주 자본비율은 환율상승 및 대출성장 등에 따른 신용 RWA 증가로 전분기 대비 0.09%p 하락한 12.90% 예상
- RWA는 전분기 대비 +7.7조원(+2.5%) 증가 (신용 +7.3조, 시장 △0.4조, 운영 +0.8조)
- 신용RWA는 전분기 대비 +7.3조원 증가 (+2.8%). 효율적 자산 성장을 통한 RWA 포트폴리오 관리에도 불구하고 환율상승 및 유가증권 규모 확대에 증가
- 시장RWA는 ELS운용 변동성 증가, 채권포지션 증가에도 불구하고 채권 듀레이션 감소 효과로 소폭 감소
- '23년 10월 25일 이사회는 '23년 3분기 현금배당 주당 525원, 4분기 자사주 취득 / 소각 1,000억원을 결의 (자사주 취득 / 소각 연간 누적 5,000억원)

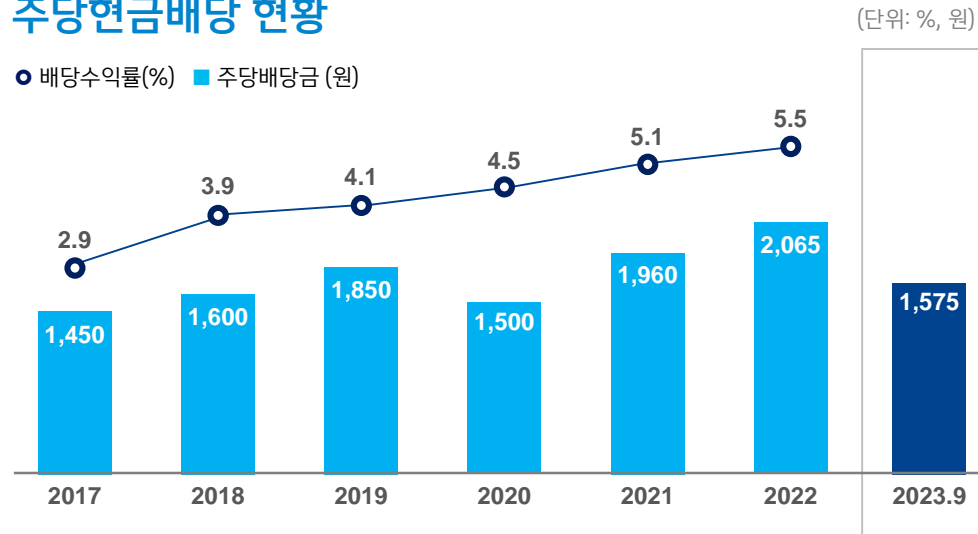
[참고9] 주주환원 현황

총 주주환원율 (우선주 포함)

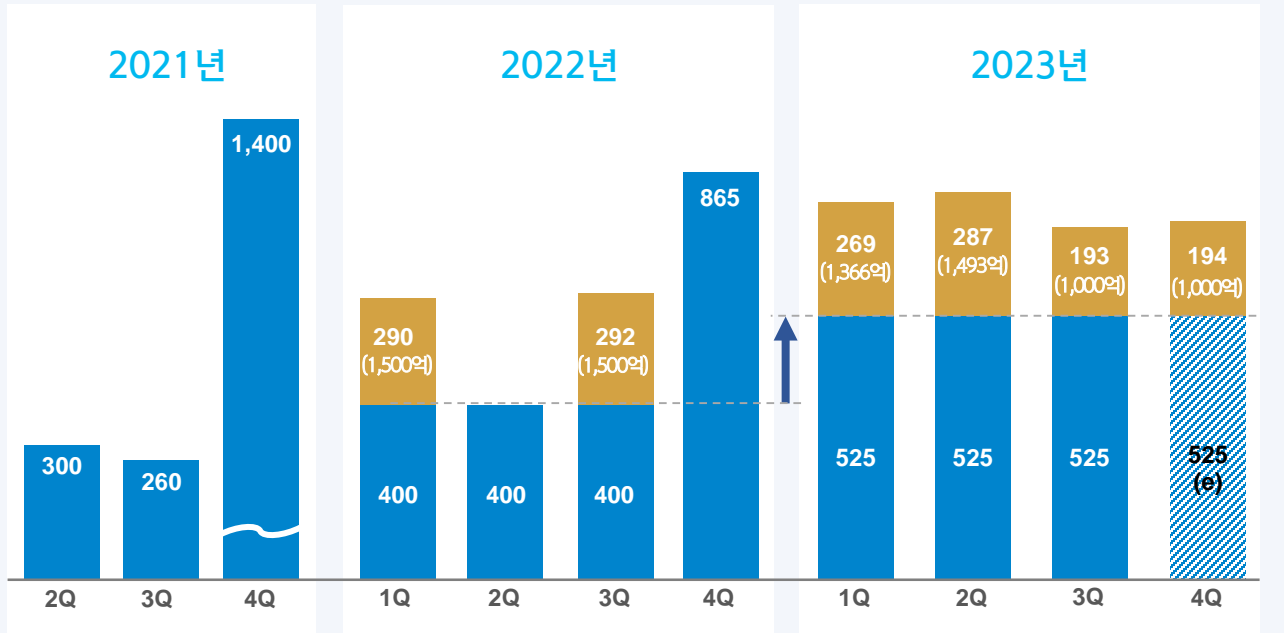


주) '23년 3분기 매입 및 소각 완료 자사주 포함 기준

주당현금배당 현황



■ 주당현금배당(원) ■ 자사주 소각 금액 / 총주식수(원) (단위: 원)



지속가능한 자본정책 추진

- 중장기 자본정책 공시 ('20년)
- 금융지주사 최초 분기배당 실시 ('21년)
- 주주환원 목적 정례적 자사주 소각 시행 ('22년)

주주환원 수준 결정 고려 사항

- 경제 불확실성의 해소 여부
- 감독당국 스트레스테스트 결과에 따른 수준 합의

※ 현금배당 및 자사주 규모는 분기별로 이사회에서 결정

주) '23.05.18 전환우선주(17,482,000주) 추가 상장

디지털 부문 전략체계

그룹 Vision
더 쉽고 편안한, 더 새로운 금융

6대 고객 가치

(’23년 3분기 기준 / 성장률은 전년 동기비)

More Friendly
쉽고 편리한

CX
SFG
Gross MAU¹
2,442만 16%↑

Devotion
금융플랫폼
DAU²
513만 13%↑

More Secure
안전과 신뢰

Trust
Shinhan Sign
제휴처수
395개처 3.6배↑

Social
주요 금융플랫폼
시니어 MAU³
191만 31%↑

More Creative
참신하고 독창적인

Expansion
데이터 Biz.
수익⁴
155억원 28%↑

Partnership
퓨처스랩
육성기업수
393개 22%↑

4대 핵심 역량

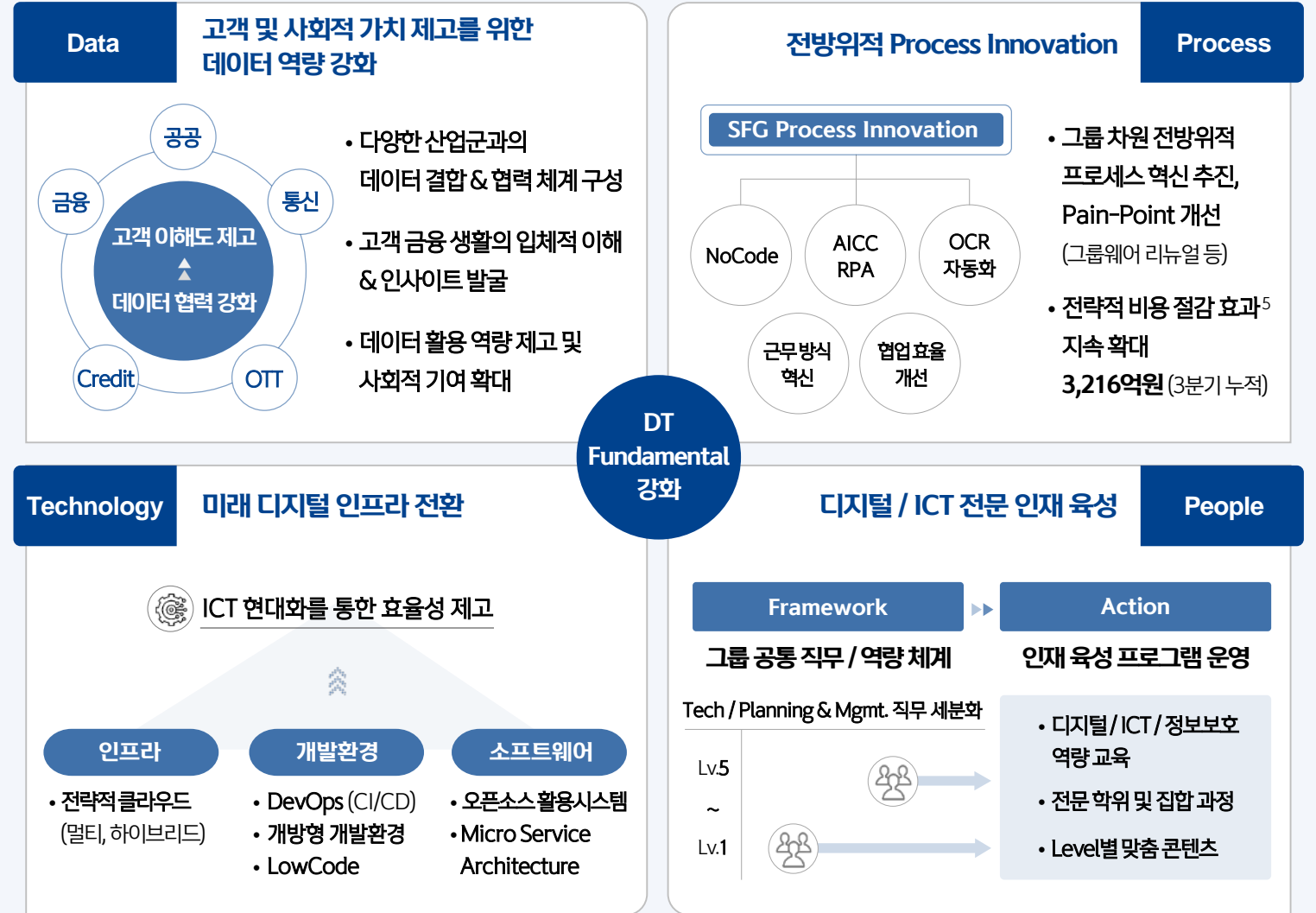
데이터 (Data Governance)

기술 혁신
(Technology)

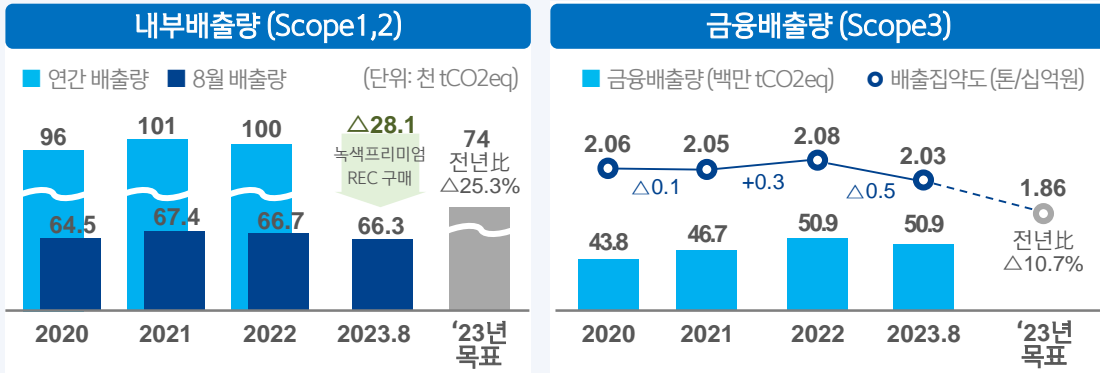
업무 효율화
(Process)

인재 육성
(People/Org)

DT 핵심 역량 및 Fundamental 강화



온실가스배출량 (Scope1,2 / Scope3)



- 녹색프리미엄 및 REC 구매 통한 신한 데이터센터 RE100 추진 중

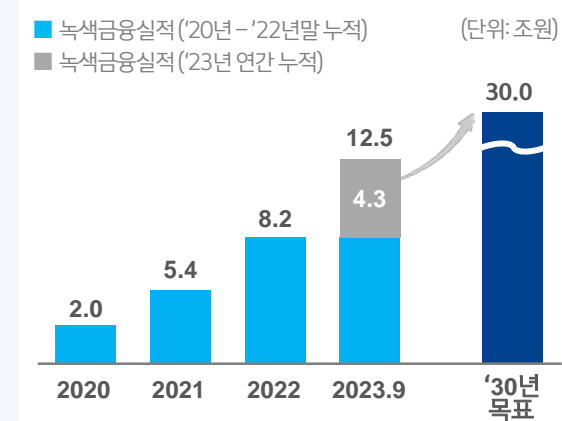
- 고탄소 배출 업종(발전, 석유/화학) 한도 관리 및 배출량 공시 Data 확보 확대

포용 금융 / 상생 금융

(2023년 3분기 기준)

포용금융	사회공헌	혁신금융
<p>취약계층 대상 상생금융 확대 4.2 조원 (2023년 3분기 포용금융¹⁾ 실적)</p>	<p>청년, 가족을 포용하는 사회공헌 프레임 '함성'</p> <p>청년/가족 자립지원²⁾ 1,611명</p> <p>교육기회 확대³⁾ 28만명</p>	<p>스타트업 지원 / 일자리 창출 131 개사 / 6,596명 (신한 스퀘어브릿지⁴⁾)</p>
<p>1) 포용금융 주요 상품: (은행) 새희망홀씨, 햇살론, 징검다리론 (카드) 중금리대출 (저축은행) 사잇돌대출, 허그론</p>	<p>2) 저임금 청년 금융지원: 500명 청년 해외취업 지원: 50명 사회복지사연계 지원: 1,061가구</p> <p>3) 신한이지 금융교육: 28만명 발달장애학생 대상 SW교육: 2,294명</p>	<p>4) 스타트업 혁신 성장 플랫폼 (20년 말 런칭, 누적실적) - 멤버 610개사, 투자연계 6,653억원, 일자리창출 11,217명</p>

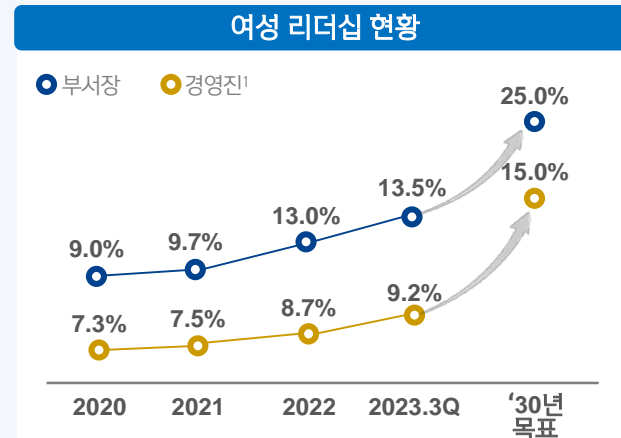
친환경금융



- ('23.3Q) 친환경 대출 2조 1,910억원, 투자 2조 1,334억원

구분	금액
지속가능성 테마펀드	1조 2,165억원(AUM)
재생에너지 인프라 PF	4,248억원 (약정 취급액)
신재생에너지 보증 대출 등 상품 21종 (은행)	1조 6,117억원 (신규 누적)
녹색인증건물 리츠 (리츠)	9,169억원 (신규 누적)
친환경 관련 여신 (은행 외)	1,545억원 (신규 누적)

다양성 지표 (Diversity Index)



- 여성 리더십 현황
- ('23.3Q) 경영진 목표 달성률 54%
부서장 목표 달성률 61%
- 하반기 여성 부서장 신임 임명 및 외부 경영진 임명 등으로 3Q 소폭 상승

주1) 임원 및 본부장

(대상: 신한지주/신한은행/신한카드/신한투자증권/신한라이프/신한캐피탈/신한자산운용/제주은행)

II. 참고자료



2023년도 3분기 주요 경영 성과

(단위: 십억원)	3Q23 YTD	3Q22 YTD	3Q23		3Q22		2Q23		2Q22		
			Y/Y	Y/Y %	Q/Q	Q/Q %	QoQ	QoQ %			
경비차감전 영업이익	10,977.2	10,047.5	929.6	9.3%	3,676.6	3,275.5	401.1	12.2%	3,727.5	-50.8	-1.4%
이자부문	8,031.3	7,831.7	199.7	2.5%	2,763.3	2,732.1	31.2	1.1%	2,694.2	69.1	2.6%
비이자부문	2,945.8	2,215.9	730.0	32.9%	913.3	543.4	369.9	68.1%	1,033.3	-120.0	-11.6%
판매비와 관리비	4,303.6	3,870.0	433.5	11.2%	1,504.7	1,301.2	203.5	15.6%	1,442.9	61.8	4.3
영업이익	6,673.6	6,177.5	496.1	8.0%	2,171.9	1,974.3	197.6	10.0%	2,284.5	-112.6	-4.9
영업외이익	-20.8	571.1	-591.9	n.a.	-113.7	483.1	-596.9	n.a.	-7.6	-106.1	n.a.
총당금적립전이익	6,652.8	6,748.6	-95.8	-1.4%	2,058.2	2,457.4	-399.2	-16.2%	2,276.9	-218.7	-9.6
대손전입액	1,477.3	852.1	625.2	73.4%	467.8	250.5	217.3	86.7%	548.5	-80.7	-14.7
세전이익	5,175.6	5,896.5	-721.0	-12.2%	1,590.4	2,206.9	-616.5	-27.9%	1,728.4	-138.0	-8.0
법인세	1,273.6	1,526.8	-253.2	-16.6%	371.6	559.2	-187.7	-33.6%	459.6	-88.1	-19.2
연결당기순이익 ¹	3,818.3	4,306.8	-488.5	-11.3%	1,192.1	1,624.4	-432.3	-26.6%	1,238.3	-46.2	-3.7
원화대출 (은행, 기말 기준, 조원)	286.3	278.5	7.8	2.8%	286.3				283.2	3.0	1.1%
그룹자산 (연결, 기말 기준, 조원)	690.0	684.6	5.4	0.8%	690.0				677.0	13.1	1.9%
NIM (그룹)	1.97%	1.96%		0.01%p	1.99%	2.01%		-0.02%p	2.00%		-0.01%p
영업이익경비율	39.2%	38.5%		0.7%p	40.9%	39.7%		1.2%p	38.7%		2.2%p
대손비용률	0.50%	0.29%		0.22%p	0.47%	0.25%		0.22%p	0.57%		-0.09%p
NPL비율	0.52%	0.37%		0.14%p	0.52%	0.37%		0.14%p	0.52%		-0.01%p
ROE ¹	10.19%	12.58%		-2.39%p	10.19%	12.58%		-2.39%p	10.70%		-0.51%p
ROA ¹	0.77%	0.87%		-0.10%p	0.77%	0.87%		-0.10%p	0.80%		-0.03%p
그룹 CET1 비율 ²	12.90%	12.64%		0.26%p	12.90%	12.64%		0.26%p	12.99%		-0.10%p

주1) 지배기업 소유주지분 기준, ROE 및 ROA는 누적 기준

주2) 2023. 9월말 CET1비율은 잠정치

그룹사별 재무현황

(단위: 십억원)		소유지분율	자산총계 ¹	자본총계	당기순이익 ²	ROA	ROE
은행			633,169.3	33,567.7	2,612.2		
	신한은행	100.0%	625,976.3	33,031.9	2,599.1	0.69%	10.73%
	제주은행	75.3%	7,193.0	535.8	13.1	0.26%	3.51%
비은행			379,227.9	25,728.2	1,534.0		
Consumer Finance 	신한카드	100.0%	44,463.4	7,938.1	469.1	1.48%	8.09%
	신한저축은행	100.0%	3,218.1	346.8	27.0	1.15%	10.74%
Insurance 	신한라이프	100.0%	56,286.6	8,683.0	427.6	1.00%	6.81%
	신한EZ손해보험	85.1%	236.5	131.2	-5.2	-2.95%	-5.32%
Capital Markets	신한투자증권	100.0%	72,841.7	5,466.0	223.4	0.62%	5.51%
	신한캐피탈	100.0%	13,200.4	2,221.5	292.9	3.03%	18.85%
	신한자산운용	100.0%	108,223.2	243.5	19.5	7.92%	11.02%
	신한리츠운용	100.0%	4,020.7	59.4	6.4	14.07%	15.56%
	신한자산신탁	100.0%	70,671.0	380.9	56.3	17.12%	n.m.
	신한SI 	100.0%	39.3	36.8	-2.4	-7.75%	-8.37%
Others 	신한벤처투자	100.0%	971.2	80.3	3.2	2.97%	5.49%
	신한DS	100.0%	122.4	53.9	7.9	9.40%	20.91%
	신한펀드파트너스	99.8%	105.9	86.8	8.3	11.06%	13.11%

주1) 자산총계는 신한은행, 제주은행 / 신한투자증권 / 신한자산신탁 실적 신탁 및 신한자산운용 / 신한리츠운용 / 신한벤처투자 AUM 포함

주2) 지분율 감안 전 기준

신한은행 손익 (1)

(단위: 십억원)	3Q23	3Q22			3Q23	3Q22			2Q23		
	YTD	YTD	Y/Y	Y/Y %			Q/Q	Q/Q %		QoQ	QoQ %
경비차감전 영업이익 (a=b+c)	6,787.6	6,383.5	404.2	6.3%	2,248.7	2,162.0	86.7	4.0%	2,274.8	-26.1	-1.1%
이자부문의익 (b)	6,256.3	6,029.9	226.5	3.8%	2,137.4	2,139.7	-2.3	-0.1%	2,116.4	21.1	1.0%
비이자부문의익 (c)	531.3	353.6	177.7	50.3%	111.3	22.3	89.0	399.9%	158.5	-47.2	-29.8%
판매비와 관리비 (d)	2,737.8	2,478.4	259.4	10.5%	951.6	835.4	116.3	13.9%	928.2	23.4	2.5%
충전영업이익 (e=a-d)	4,049.8	3,905.1	144.8	3.7%	1,297.1	1,326.6	-29.5	-2.2%	1,346.6	-49.5	-3.7%
영업외이익 (f)	-43.1	1.9	-44.9	n.a.	-12.4	-0.5	-11.9	n.a.	-42.8	30.4	n.a.
총당금적립전이익 (g=e+f)	4,006.8	3,906.9	99.9	2.6%	1,284.7	1,326.1	-41.4	-3.1%	1,303.8	-19.2	-1.5%
대손충당금 전입액 (h)	595.5	395.1	200.4	50.7%	131.9	90.6	41.3	45.5%	285.1	-153.2	-53.7%
세전이익 (i=g-h)	3,411.3	3,511.8	-100.5	-2.9%	1,152.7	1,235.4	-82.7	-6.7%	1,018.7	134.0	13.2%
법인세	812.0	918.8	-106.8	-11.6%	234.2	325.8	-91.6	-28.1%	269.6	-35.5	-13.2%
당기순이익 ¹	2,599.1	2,592.5	6.6	0.3%	918.5	909.4	9.1	1.0%	749.0	169.5	22.6%

주1) 지배기업 소유주지분 기준

(단위: %)	2Q21	3Q21	4Q21	1Q22	2Q22	3Q22	4Q22	1Q23	2Q23	3Q23
NIS 분기중 (a-b)	1.36	1.36	1.41	1.47	1.59	1.62	1.57	1.46	1.50	1.49
자산수익률 (a)	2.17	2.17	2.30	2.49	2.76	3.17	3.85	4.28	4.41	4.49
부채비용률 (b)	0.81	0.81	0.88	1.02	1.17	1.56	2.27	2.83	2.91	3.01
NIM 분기중	1.40	1.40	1.45	1.51	1.63	1.68	1.67	1.59	1.64	1.63
NIM (누적)	1.39	1.40	1.41	1.51	1.58	1.61	1.63	1.59	1.62	1.62

신한은행 손익 (2)

(단위: 십억원)	3Q23	3Q22			3Q23	3Q22			2Q23		
	YTD	YTD	Y/Y	Y/Y %			Q/Q	Q/Q %		QoQ	QoQ %
비이자이익 (a+b+c)	531.3	353.6	177.7	50.3%	111.3	22.3	89.0	399.9%	158.5	-47.2	-29.8%
수수료이익 (a)	690.0	726.2	-36.2	-5.0%	214.0	222.7	-8.7	-3.9%	239.5	-25.4	-10.6%
펀드	39.9	49.1	-9.2	-18.7%	13.5	14.9	-1.4	-9.2%	13.4	0.1	1.1%
방카수수료	25.3	20.4	4.9	23.9%	10.4	8.0	2.4	29.2%	6.3	4.1	65.5%
외환수수료 이익	113.9	123.7	-9.7	-7.9%	36.7	41.6	-4.9	-11.7%	41.1	-4.4	-10.6%
신탁수수료 이익	133.1	137.0	-3.9	-2.9%	42.7	41.9	0.9	2.1%	45.0	-2.2	-5.0%
전자금융수수료	109.6	111.7	-2.1	-1.9%	36.2	37.2	-1.0	-2.8%	37.5	-1.3	-3.4%
투자금융수수료	48.0	83.4	-35.4	-42.4%	11.6	19.9	-8.3	-41.6%	16.7	-5.1	-30.5%
기타	220.2	200.9	19.3	9.6%	62.8	59.2	3.6	6.2%	79.6	-16.8	-21.1%
유가증권 및 외환/파생관련 손익 (b)	700.0	246.9	453.0	183.5%	194.3	31.7	162.6	513.2%	200.9	-6.6	-3.3%
기타 ¹⁾ (c)	-858.7	-619.6	-239.1	n.a.	-297.1	-232.1	-65.0	n.a.	-281.9	-15.2	n.a.
판매관리비 세부 내역											
판매관리비	2,737.8	2,478.4	259.4	10.5%	951.6	835.4	116.3	13.9%	928.2	23.4	2.5%
종업원관리비용	1,657.3	1,523.8	133.5	8.8%	587.5	505.4	82.0	16.2%	538.6	48.8	9.1%
(명예퇴직급여)	74.4	0.5	73.9	n.m.	74.2	0.4	73.9	n.m.	0.1	74.1	n.m.
감가상각비	367.0	328.1	38.9	11.8%	125.2	106.3	18.9	17.8%	121.2	4.1	3.3%
기타일반관리비	713.5	626.5	87.0	13.9%	239.0	223.6	15.3	6.8%	268.4	-29.5	-11.0%
(광고선전비)	80.0	82.0	-1.9	-2.3%	26.5	34.5	-7.9	-23.1%	35.8	-9.3	-26.0%
(제세공과)	121.3	92.4	29.0	31.4%	35.3	23.7	11.6	48.9%	54.9	-19.6	-35.7%
(용역비)	237.8	203.3	34.5	17.0%	83.9	76.3	7.6	9.9%	88.4	-4.6	-5.2%
영업이익경비율 (기중누적)	40.3%	38.8%		1.5%p	40.3%	38.8%		1.5%p	39.4%		-0.5%p

주1) 기금출연료, 예금보험료 등

신한카드 손익

(단위: 십억원)	3Q23	3Q22			3Q23	3Q22			2Q23		
	YTD	YTD	Y/Y	Y/Y %			Q/Q	Q/Q %		QoQ	QoQ %
영업수익 (a)	4,120.1	4,087.1	33.0	0.8%	1,446.1	1,543.5	-97.3	-6.3%	1,309.0	137.2	10.5%
신용카드	2,343.8	2,216.6	127.2	5.7%	807.1	731.2	75.9	10.4%	795.3	11.8	1.5%
할부금융	168.2	137.4	30.9	22.5%	59.2	51.6	7.6	14.8%	56.7	2.5	4.4%
리스	509.6	369.2	140.4	38.0%	176.4	134.2	42.2	31.5%	166.8	9.6	5.8%
기타	1,098.5	1,363.9	-265.4	-19.5%	403.4	626.5	-223.1	-35.6%	290.2	113.2	39.0%
지급이자 (b)	688.7	488.0	200.7	41.1%	241.0	189.9	51.2	26.9%	223.1	17.9	8.0%
판관비 (c)	550.0	532.8	17.2	3.2%	188.6	185.6	2.9	1.6%	183.4	5.1	2.8%
수수료 및 기타영업비용 (d)	1,639.9	1,936.6	-296.7	-15.3%	551.3	851.3	-300.0	-35.2%	521.1	30.1	5.8%
총당금적립전영업이익 (e=a-b-c-d)	1,241.5	1,129.7	111.8	9.9%	465.3	316.7	148.6	46.9%	381.3	84.0	22.0%
대손충당금 전입액 (f)	639.5	368.4	271.1	73.6%	266.2	110.6	155.6	140.7%	182.3	83.9	46.0%
세전이익 (g=e-f)	602.1	761.3	-159.2	-20.9%	199.1	206.2	-7.1	-3.4%	199.0	0.1	0.0%
법인세	131.9	172.0	-40.0	-23.3%	46.5	30.4	16.2	53.3%	48.7	-2.1	-4.4%
당기순이익¹	469.1	587.7	-118.5	-20.2%	152.2	175.0	-22.8	-13.0%	150.2	2.0	1.3%
가맹점수수료율 ² (기중)	1.36%	1.37%		-0.01%p	1.36%	1.36%		-0.00%p	1.35%	n.a.	0.00%p
신용카드 가맹점수수료율 (기중)	1.41%	1.44%		-0.02%p	1.41%	1.43%		-0.01%p	1.41%	n.a.	0.00%p
연체율(1개월)	1.35%	0.86%		0.50%p	1.35%	0.86%		0.50%p	1.43%	n.a.	-0.07%p
연체 2개월 전이율 ³	0.40%	0.26%		0.14%p	0.40%	0.26%		0.14%p	0.38%	n.a.	0.02%p

주1) 지배기업 소유주지분 기준

주2) 신용카드, 체크카드, 선불카드, 기타 포함

주3) (해당월말 기준 2개월 연체된 자산금액) / (해당월 -2개월 전 기준 정상 자산 금액)

신한라이프 손익

(단위: 십억원, %)	3Q23	3Q22			3Q23	3Q22			2Q23		
	YTD	YTD	Y/Y	Y/Y %			Q/Q	Q/Q %		QoQ	QoQ %
APE¹	745.9	524.1	221.8	42.3%	308.2	193.6	114.6	59.2%	212.4	95.9	45.1
보장성	725.0	474.1	250.9	52.9%	298.7	173.4	125.2	72.2%	208.5	90.2	43.3
저축성 및 연금	20.9	50.0	-29.2	-58.3%	9.6	20.2	-10.6	-52.7%	3.9	5.6	144.8
총자산	56,293.3	57,567.4	-1,274.1	-2.2%					57,332.4	-1,039.0	-1.8%
일반계정자산	48,220.3	49,130.4	-910.1	-1.9%					48,960.4	-740.1	-1.5%
(채권)	36,427.6	36,451.8	-24.2	-0.1%					36,903.5	-475.9	-1.3%
(대체투자)	7,534.5	7,597.9	-63.4	-0.8%					7,685.1	-150.5	-2.0%
특별계정자산	8,073.0	8,436.9	-363.9	-4.3%					8,372.0	-299.0	-3.6%
부채	47,610.4	49,785.7	-2,175.3	-4.4%					48,834.5	-1,224.2	-2.5%
보험계약서비스마진(CSM) ²	7,203.0	6,844.6	358.3	5.2%					7,041.3	161.6	2.3%
자본	8,683.0	7,781.7	901.2	11.6%					8,497.8	185.1	2.2%
당기순이익	427.6	370.4	57.2	15.4	115.9	134.3	-18.4	-13.7	177.9	-62.0	-34.8
보험손익	507.0	490.0	16.9	3.5	190.6	142.3	48.4	34.0	181.4	+9.3	5.1%
금융손익	152.8	32.2	120.6	373.9	5.9	34.0	-28.1	-82.5	82.2	-76.2	-92.8%
기타손익	-79.9	-25.8	-54.2	n.a.	-34.0	1.0	-35.0	n.a.	-20.7	-13.3	n.a.
세전이익	579.8	496.5	83.3	16.8	162.6	177.3	-14.7	-8.3	242.8	-80.2	-33.0%
법인세	152.2	126.1	26.1	20.7	46.7	43.0	3.7	8.6	65.0	-18.3	-28.1%
주요지표											
ROE	6.81%	6.08%		0.72%p					7.57%		-0.76%p
K-ICS비율 ³	214.00%								214.30%		-0.30%p

주1) Annual Premium Equivalent (연납화보험료)

주2) Contractual Service Margin (원보험기준)

주3) K-ICS 비율은 잠정치

신한투자증권 손익

(단위: 십억원)	3Q23	3Q22			3Q23	3Q22			2Q23		
	YTD	YTD	Y/Y	Y/Y %			Q/Q	Q/Q %		QoQ	QoQ %
영업수익	1,137.8	946.8	191.0	20.2%	388.5	262.1	126.4	48.2%	409.3	-20.7	-5.1%
수수료수익	565.3	567.2	-1.9	-0.3%	202.3	146.5	55.8	38.1%	200.6	1.8	0.9%
위탁수수료	278.2	240.4	37.8	15.7%	102.6	68.5	34.1	49.8%	94.2	8.4	8.9%
금융상품	84.7	62.4	22.3	35.8%	31.4	21.7	9.7	44.6%	28.0	3.5	12.4%
IB	151.6	215.5	-63.9	-29.7%	51.0	40.8	10.2	24.9%	56.7	-5.7	-10.1%
기타	50.9	49.0	1.9	3.9%	17.3	15.5	1.8	11.8%	21.7	-4.4	-20.3%
자기매매	563.4	221.6	341.7	154.2%	165.9	53.4	112.5	210.5%	207.4	-41.5	-20.0%
기타	9.1	158.0	-148.9	-94.3%	20.3	62.2	-41.9	-67.4%	1.3	19.0	1,457.9%
영업비용	788.3	660.7	127.6	19.3%	295.6	212.6	83.1	39.1%	279.9	15.7	5.6%
판관비	586.4	533.9	52.5	9.8%	202.8	170.1	32.7	19.2%	202.8	-0.1	-0.0%
수수료비용	131.7	117.3	14.3	12.2%	52.7	39.5	13.2	33.4%	46.5	6.2	13.4%
대손상각비	70.3	9.5	60.8	638.2%	40.1	2.9	37.2	1,282.3%	30.6	9.5	31.2%
영업이익	349.5	286.1	63.4	22.1%	92.9	49.6	43.3	87.4%	129.4	-36.5	-28.2%
영업외손익	-48.2	474.4	-522.5	n.a.	-121.6	459.3	-580.9	n.a.	34.4	-156.0	n.a.
당기순이익	223.4	570.4	-347.0	-60.8%	-18.5	381.3	-399.8	n.a.	122.5	-141.0	n.a.

(단위: 십억원)	2023.9	2022.12			2023.9	2023.6		
			YTD	YTD %			Q/Q	Q/Q %
금융상품자산¹ (기말 기준, 조원)	100.3	88.2	12.1	13.7%	100.3	96.4	3.8	4.0%
수익증권	38.3	32.0	6.3	19.6%	38.3	36.3	2.0	5.5%
신탁	23.8	23.5	0.3	1.5%	23.8	22.0	1.8	8.0%
ELS	3.0	3.9	-0.8	-21.7%	3.0	3.2	-0.2	-6.3%
기타 (WRAP + RP + 소액채권)	35.1	28.9	6.3	21.8%	35.1	34.9	0.3	0.8%





주1) 리테일, 법인고객자산 포함

신한캐피탈 손익

(단위: 십억원)	3Q23	3Q22			3Q23	3Q22			2Q23		
	YTD	YTD	Y/Y	Y/Y %			Q/Q	Q/Q %		QoQ	QoQ %
경비차감전영업이익(a=b+c-d-e)	506.8	416.7	90.1	21.6%	153.3	138.3	14.9	10.8%	159.4	-6.2	-3.9%
이자수익(b)	438.6	353.8	84.8	24.0%	150.5	127.7	22.8	17.8%	148.9	1.6	1.1%
비이자수익(c)	468.5	408.1	60.4	14.8%	143.2	119.3	23.9	20.1%	135.0	8.2	6.1%
유가증권	417.5	329.5	88.0	26.7%	124.7	87.8	36.9	42.1%	120.4	4.3	3.6%
기타	51.0	78.6	-27.7	-35.2%	18.5	31.5	-13.0	-41.2%	14.6	3.9	26.6%
지급이자(d)	245.8	157.1	88.7	56.5%	88.4	61.7	26.7	43.3%	80.2	8.1	10.2%
비이자비용(e)	154.5	188.2	-33.7	-17.9%	52.1	47.0	5.1	10.8%	44.3	7.8	17.6%
유가증권	128.8	126.4	2.4	1.9%	43.9	14.7	29.2	199.0%	37.8	6.1	16.1%
기타	25.7	61.8	-36.0	-58.4%	8.2	32.3	-24.1	-74.6%	6.5	1.7	25.9%
판관비(f)	49.5	45.6	3.9	8.5%	16.0	15.1	0.9	5.8%	17.1	-1.1	-6.2%
영업이익(g=a-f)	457.3	371.1	86.2	23.2%	137.2	123.2	14.0	11.4%	142.3	-5.1	-3.6%
영업외손익(h)	-2.7	-1.6	-1.1	n.a.	-0.4	-0.1	-0.4	n.a.	-2.3	1.9	n.a.
총당금적립전이익(i=g-h)	454.5	369.4	85.1	23.0%	136.8	123.1	13.7	11.1%	140.0	-3.2	-2.3%
대손충당금전입액(j)	76.3	-5.6	81.9	n.a.	4.0	16.8	-12.9	-76.5%	8.6	-4.6	-53.9%
세전이익(k=i-j)	378.3	375.1	3.2	0.9%	132.8	106.3	26.5	25.0%	131.4	1.4	1.1%
당기순이익	292.9	282.4	10.4	3.7%	102.8	78.8	24.0	30.5%	97.9	4.9	5.0%

(단위: 십억원)	3Q23	FY22			3Q23	2Q23		
			YTD	YTD %			Q/Q	Q/Q %
영업자산	11,983.1	11,627.7	355.4	3.1%	11,983.1	11,806.3	176.8	1.5%
리스자산	70.6	128.3	-57.7	-45.0%	70.6	86.7	-16.1	-18.6%
할부금융	2.9	5.6	-2.7	-48.2%	2.9	3.9	-1.0	-25.6%
일반대출/팩토링	7,527.6	7,579.5	-51.9	-0.7%	7,527.6	7,488.6	39.0	0.5%
신기술사업금융	1,570.8	1,261.3	309.5	24.5%	1,570.8	1,417.5	153.3	10.8%
유가증권	2,811.2	2,653.0	158.2	6.0%	2,811.2	2,809.6	1.6	0.1%
기타자산	1,217.3	1,408.1	-190.8	-13.6%	1,217.3	835.4	381.9	45.7%

그룹 자산 현황

(단위: 십억원)		2023.9	2022.12	YTD		2023.6	QoQ		2023.9 비중 %
은행		633,108.8	588,633.8	44,474.9	7.6%	618,752.6	14,356.2	2.3%	62.5%
신한은행		625,915.8	581,202.6	44,713.2	7.7%	611,475.6	14,440.2	2.4%	61.8%
제주은행		7,193.0	7,431.3	-238.3	-3.2%	7,277.0	-84.1	-1.2%	0.7%
비은행		379,227.9	364,117.9	15,110.0	4.1%	377,580.8	1,647.1	0.4%	37.5%
Consumer Finance 	신한카드	44,463.4	43,050.3	1,413.1	3.3%	42,619.0	1,844.4	4.3%	4.4%
	신한저축은행	3,218.1	3,043.5	174.6	5.7%	3,125.6	92.6	3.0%	0.3%
Insurance 	신한라이프	56,286.6	56,501.1	-214.5	-0.4%	57,332.4	-1,045.8	-1.8%	5.6%
	신한EZ손해보험 ²	236.5	223.0	13.5	6.1%	232.8	3.7	1.6%	0.0%
Capital Markets	신한투자증권	72,841.7	67,885.5	4,956.1	7.3%	76,679.7	-3,838.0	-5.0%	7.2%
	신한캐피탈	13,200.4	13,035.9	164.5	1.3%	12,641.7	558.6	4.4%	1.3%
	신한자산운용	108,223.2	101,446.4	6,776.8	6.7%	105,698.0	2,525.2	2.4%	10.7%
	신한리츠운용	4,020.7	3,552.4	468.3	13.2%	3,900.7	120.1	3.1%	0.4%
	신한자산신탁	70,671.0	70,048.7	622.2	0.9%	69,566.5	1,104.5	1.6%	7.0%
Others 	신한SI	39.3	41.4	-2.2	-5.2%	39.7	-0.5	-1.2%	0.0%
	신한벤처투자	971.2	873.4	97.7	11.2%	894.7	76.5	8.6%	0.1%
	신한DS	122.4	107.4	15.1	14.0%	112.4	10.0	8.9%	0.0%
	신한펀드파트너스	105.9	94.7	11.2	11.8%	101.0	4.9	4.9%	0.0%
	기타	4,827.5	4,214.1	613.5	14.6%	4,636.6	191.0	4.1%	0.5%

주1) 신한은행, 제주은행 / 신한투자증권 / 신한자산신탁 실적 신탁 및 신한자산운용 / 신한대체투자운용 / 신한리츠운용/ 신한벤처투자 AUM 포함

주2) 2022년 9월 30일자로 BNP파리바 카디프손해보험(동일자 신한EZ손해보험으로 사명 변경) 지분 94.54%를 인수하여 2022년 6월 30일 시점으로 인수회계처리 적용

신한은행 운용 및 조달 현황

(단위: 십억원)	2023.9	2022.12	2023.6		2023.9 비중 %	
			YTD	YTD %	QoQ	QoQ %
원화대출금 계	286,279.1	281,380.6	4,898.5	1.8%	283,237.6	100.0%
가계	127,292.6	130,626.9	-3,334.3	-2.5%	128,220.8	44.5%
주택담보	59,018.2	60,156.4	-1,138.2	-1.9%	59,675.9	20.6%
일반자금 ¹	68,274.4	70,470.5	-2,196.1	-3.1%	68,545.0	23.8%
기업	158,986.5	150,753.7	8,232.8	5.5%	155,016.8	55.5%
중소기업	129,678.7	126,307.4	3,371.3	2.7%	127,941.0	45.3%
(SOHO)	65,694.5	64,482.6	1,211.9	1.9%	65,121.0	22.9%
대기업 등	29,307.8	24,446.3	4,861.5	19.9%	27,075.7	10.2%
외화대출금	17,829.8	16,995.6	834.2	4.9%	16,539.0	7.8%
원화예수금 계	297,468.3	293,107.2	4,361.1	1.5%	298,854.3	100.0%
유동성 예금	128,887.8	130,933.7	-2,046.0	-1.6%	131,981.0	43.3%
요구불예금	41,043.0	41,761.0	-718.0	-1.7%	43,704.0	13.8%
저축 + 기업자유	87,844.8	89,172.7	-1,327.9	-1.5%	88,277.0	29.5%
저축성예금	168,580.5	162,173.5	6,407.1	4.0%	166,873.3	56.7%
정기예금	157,715.1	153,049.7	4,665.4	3.0%	156,925.7	53.0%
적립식 + 기타	10,865.4	9,123.8	1,741.6	19.1%	9,947.6	3.7%
양도성예금증서	10,918.8	13,010.4	-2,091.6	-16.1%	9,810.1	11.3%
원화발행금융채권	20,266.0	22,669.6	-2,403.6	-10.6%	19,599.8	2.9%
예대출²	93.0%	95.8%	-2.8%	-2.8%p	92.9%	0.1%p

주1) 신용대출, 예금담보대출, 전세자금대출 등

주2) 월평균 잔액 기준, CD 제외

신한은행 대출 현황 (가계, 대기업)

(단위: 십억원, %)	2023.9	비중 %	2022.12	2023.9		2023.6	2023.9		연체율				
				YTD	YTD %		QoQ	QoQ %	2022.9	2022.12	2023.3	2023.6	2023.9
주택담보대출	59,018	46.4%	60,156	-1,138	-1.9%	59,676	-658	-1.1%	0.09%	0.11%	0.14%	0.15%	0.17%
일반자금대출	68,274	53.6%	70,470	-2,196	-3.1%	68,545	-271	-0.4%	0.37%	0.42%	0.58%	0.49%	0.46%
우량신용	19,792	15.5%	23,488	-3,696	-15.7%	20,703	-911	-4.4%					
담보(예금 등)	6,746	5.3%	7,436	-690	-9.3%	6,903	-158	-2.3%					
전세자금	29,135	22.9%	29,850	-714	-2.4%	29,184	-49	-0.2%					
기타 ¹	12,602	9.9%	9,697	2,905	30.0%	11,754	848	7.2%					
가계대출 총계	127,293	100.0%	130,627	-3,334	-2.6%	128,221	-928	-0.7%	0.18%	0.20%	0.26%	0.24%	0.25%
주택담보대출 LTV (%)	44.3%		41.7%		2.6%p	44.3%		0.0%p					

참고) 2023.9 담보대출 비중 77% (부동산 44%, 보증서 32%, 예금 등 1%), 신용대출 비중 23%
 주1) 집담대출, 주택자금, 신용대출 등

(단위: 십억원, %)	2023.9	비중 %	2022.12	2023.9		2023.6	2023.9		연체율				
				YTD	YTD %		QoQ	QoQ %	2022.9	2022.12	2023.3	2023.6	2023.9
대기업²	24,435.1	100.0%	20,448	3,987	19.5%	22,275	2,160	9.7%	0.00%	0.12%	0.12%	0.11%	0.10%
제조업	11,434.4	46.8%	8,673	2,762	31.8%	9,769	1,666	17.0%	-	-	-	-	0.22%
석유화학	3,027.0	12.4%	1,589	1,438	90.4%	1,844	1,183	64.1%	-	-	-	-	0.82%
금속제조	265.9	1.1%	192	74	38.7%	248	18	7.1%	-	-	-	-	-
자동차	1,546.7	6.3%	1,299	248	19.1%	1,571	-25	-1.6%	-	-	-	-	-
금융 및 보험업	4,353.9	17.8%	4,041	313	7.7%	4,159	195	4.7%	-	0.62%	0.69%	0.60%	-
건설업	455.1	1.9%	629	-174	-27.6%	423	32	7.5%	-	-	-	0.11%	0.10%
부동산 및 임대업	752.3	3.1%	671	81	12.1%	692	61	8.8%	-	-	-	-	-
도매 및 소매업	2,639.9	10.8%	2,139	501	23.4%	2,499	141	5.6%	-	-	-	-	-
숙박 및 음식점업	306.9	1.3%	339	-32	-9.4%	274	33	12.2%	-	-	-	-	-

주2) 공공기관 및 기타 제외, 확정지급보증 등 총여신 기준, 주요 섹터로 분류하여 표기하였으며, 단순 합은 대기업 여신 총계와 다름

신한은행 대출 현황 (중소기업)

(단위: 십억원, %)	2023.9	비중 %	2022.12	2023.6		연체율							
				YTD	YTD %	QoQ	QoQ %	2022.9	2022.12	2023.3	2023.6	2023.9	
중소기업 총계	129,694	100.0%	126,324	3,370	2.7%	127,957	1,737	1.4%	0.25%	0.26%	0.33%	0.32%	0.34%
SOHO	65,695	50.7%	64,483	1,212	1.9%	65,121	574	0.9%	0.16%	0.22%	0.33%	0.32%	0.34%
중소기업 - 외감	24,373	18.8%	20,808	3,564	17.1%	23,353	1,020	4.4%	0.19%	0.17%	0.21%	0.21%	0.20%
중소기업 - 비외감	39,626	30.6%	41,032	- 1,407	-3.4%	39,482	144	0.4%	0.42%	0.37%	0.39%	0.39%	0.44%
업종 구분													
중소기업 총계	129,694	100.0%	126,324	3,370	2.7%	127,957	1,737	1.4%	0.25%	0.26%	0.33%	0.32%	0.34%
제조업	34,653	26.7%	34,698	-44	-0.1%	34,449	204	0.6%	0.45%	0.38%	0.45%	0.41%	0.44%
건설업	3,025	2.3%	2,933	92	3.1%	2,936	88	3.0%	0.47%	0.41%	0.56%	0.50%	0.83%
부동산 및 임대업	37,438	28.9%	35,194	2,244	6.4%	36,419	1,020	2.8%	0.04%	0.05%	0.07%	0.04%	0.06%
도매 및 소매업	21,582	16.6%	21,402	180	0.8%	21,466	116	0.5%	0.22%	0.30%	0.40%	0.44%	0.41%
숙박 및 음식점업	8,312	6.4%	8,218	93	1.1%	8,307	4	0.1%	0.27%	0.48%	0.74%	0.74%	0.77%
기타	24,684	19.0%	23,878	806	3.4%	24,379	305	1.3%					
SOHO	65,695	100.0%	64,483	1,212	1.9%	65,121	574	0.9%	0.16%	0.22%	0.33%	0.32%	0.34%
제조업	7,835	11.9%	7,925	-90	-1.1%	7,820	15	0.2%	0.24%	0.23%	0.38%	0.26%	0.36%
건설업	774	1.2%	771	4	0.5%	758	16	2.1%	0.26%	0.48%	0.74%	0.82%	0.75%
부동산 및 임대업	28,026	42.7%	26,871	1,155	4.3%	27,475	551	2.0%	0.04%	0.05%	0.08%	0.05%	0.06%
도매 및 소매업	10,444	15.9%	10,453	-9	-0.1%	10,442	2	0.0%	0.19%	0.35%	0.54%	0.58%	0.66%
숙박 및 음식점업	6,929	10.5%	6,983	-54	-0.8%	6,990	-61	-0.9%	0.29%	0.55%	0.85%	0.86%	0.88%
기타	11,687	17.8%	11,480	207	1.8%	11,637	50	0.4%					

참고) 2023.9 총 SME 중 담보대출 비중 83% (부동산 65%, 보증서 13%, 예금 등 5%), SOHO 중 담보대출 비중 90% (부동산 74%, 보증서 13%, 예금 등 3%)

신한카드 운용 및 조달 현황

(단위: 십억원, %)	2023.9	2022.12	2023.6		2023.6		2023.9 비중 %	
			YTD	YTD %	QoQ	QoQ %		
영업자산	39,256.5	39,436.1	-179.6	-0.5%	38,885.3	371.2	1.0%	100.0%
신용판매대금	18,006.2	18,424.0	-417.8	-2.3%	17,802.3	203.8	1.1%	45.9%
단기카드대출	1,600.6	1,794.1	-193.5	-10.8%	1,631.7	-31.1	-1.9%	4.1%
장기카드대출	8,045.5	7,939.1	106.4	1.3%	8,011.3	34.1	0.4%	20.5%
(대환론)	325.0	308.4	16.6	5.4%	371.8	-46.9	-12.6%	0.8%
할부금융	3,879.2	4,286.1	-406.9	-9.5%	4,000.9	-121.7	-3.0%	9.9%
리스 등	7,725.1	6,992.8	732.2	10.5%	7,439.1	286.0	3.8%	19.7%
조달합계	30,076.7	30,134.9	-58.3	-0.2%	29,760.1	316.5	1.1%	100.0%
회사채	19,259.3	18,184.0	1,075.3	5.9%	19,074.1	185.2	1.0%	64.0%
ABS	2,353.3	2,985.9	-632.6	-21.2%	2,365.8	-12.5	-0.5%	7.8%
CP	5,660.0	5,740.0	-80.0	-1.4%	5,580.0	80.0	1.4%	18.8%
기타	2,804.1	3,224.9	-420.9	-13.1%	2,740.2	63.9	2.3%	9.3%

(단위: 십억원, %)	3Q23 YTD	3Q23 YTD	3Q23		2Q23		3Q23 비중 %
			Y/Y	Y/Y %	QoQ	QoQ %	
취급액	163,117.8	159,925.7	3,192.2	2.0%	55,658.1	55,574.3	100.0%
일시불	121,545.4	116,049.0	5,496.3	4.7%	41,579.3	40,742.5	74.5%
(체크카드)	22,240.1	22,598.8	-358.7	-1.6%	7,526.6	7,891.2	13.6%
할부	19,859.3	20,042.6	-183.3	-0.9%	6,636.7	7,000.3	12.2%
단기카드대출	9,805.8	9,949.2	-143.5	-1.4%	3,284.2	3,366.9	6.0%
장기카드대출	6,965.4	8,093.1	-1,127.8	-13.9%	2,378.8	2,433.8	4.3%
기타	4,942.0	5,791.7	-849.7	-14.7%	1,779.1	2,030.9	3.0%

(단위: 십억원)		총여신						고정이하 여신계	NPL비율	총당금잔액	NPL 커버리지비율
			정상	요주의	고정	회수의문	추정손실				
그룹 ¹	2023.9	391,144	385,077	4,046	850	427	743	2,021	0.52%	3,725	184%
	2022.9	395,893	391,611	2,805	584	301	592	1,477	0.37%	3,199	217%
	Y/Y %	-1.2%	-1.7%	44.2%	45.5%	41.8%	25.6%	36.8%	0.14%p	16.4%	-32%p
	2023.6	387,640	381,745	3,866	838	496	696	2,029	0.52%	3,705	183%
	QoQ %	0.9%	0.9%	4.7%	1.5%	-13.9%	6.9%	-0.4%	-0.01%p	0.5%	2%p
은행	2023.9	323,474	321,350	1,254	597	102	172	870	0.27%	1,771	204%
	2022.9	322,606	320,761	1,049	492	129	175	796	0.25%	1,559	196%
	Y/Y %	0.3%	0.2%	19.6%	21.3%	-21.3%	-1.9%	9.3%	0.02%p	13.6%	8%p
	2023.6	320,313	318,223	1,216	568	149	158	874	0.27%	1,802	206%
	QoQ %	1.0%	1.0%	3.1%	5.1%	-31.7%	9.0%	-0.5%	0.00%p	-1.7%	-3%p
카드	2023.9	39,647	37,731	1,423		194	299	493	1.24%	1,279	259%
	2022.9	39,784	38,421	1,037		134	191	325	0.82%	1,137	350%
	Y/Y %	-0.3%	-1.8%	37.2%		45.3%	56.0%	51.6%	0.43%p	12.4%	-90%p
	2023.6	38,843	36,985	1,329		219	310	528	1.36%	1,269	240%
	QoQ %	2.1%	2.0%	7.1%		-11.0%	-3.6%	-6.6%	-0.12%p	0.7%	19%p

주1) 신한/제주은행, 신한카드, 신한투자증권, 신한라이프, 신한캐피탈, 신한저축은행, 신한자산신탁 단순 합계 기준

대손충당금 및 상각 현황

대손충당금 전입액 및 대손비용률

(단위: 십억원)	FY23	1Q23	2Q23	3Q23	4Q23	FY22	1Q22	2Q22	3Q22	4Q22
신한은행 ¹	486.6	154.8	242.4	89.4		550.6	80.7	196.8	70.8	202.2
가계	188.0	50.3	57.9	79.9		332.9	38.2	132.3	86.3	76.1
기업	298.6	104.6	184.5	9.5		217.7	42.5	64.5	-15.5	126.1
신한카드 ¹	639.5	191.0	182.3	266.2		560.2	145.5	112.3	110.6	191.8
대손충당금 전입액 계	1,126.1	345.8	424.6	355.6		1,110.8	226.2	309.1	181.4	394.0
대손비용률 ²										
그룹	0.50%	0.48%	0.57%	0.47%		0.34%	0.26%	0.37%	0.25%	0.47%
은행	0.25%	0.23%	0.36%	0.16%		0.19%	0.12%	0.27%	0.11%	0.27%
카드	2.16%	1.99%	1.88%	2.66%		1.42%	1.61%	1.18%	1.11%	1.93%

주1) 신한은행은 별도 재무제표 기준, 신한카드는 연결 재무제표 기준 주2) 대손비용률은 기중 기준

대손상각 및 매각

(단위: 십억원)	FY23	1Q23	2Q23	3Q23	4Q23	FY22	1Q22	2Q22	3Q22	4Q22
신한은행	618.7	107.1	285.4	226.2		539.1	89.2	120.0	138.2	191.7
상각	345.1	45.8	166.9	132.5		374.8	53.9	80.0	105.9	135.0
가계	194.7	20.2	106.9	67.6		185.3	30.2	28.0	72.5	54.6
기업	150.4	25.6	59.9	64.8		189.5	23.7	52.0	33.4	80.4
매각	273.6	61.3	118.6	93.8		164.2	35.2	40.0	32.4	56.6
가계	54.5	12.4	26.7	15.4		42.3	7.5	9.0	10.3	15.5
기업	219.1	48.9	91.8	78.4		121.9	27.7	31.0	22.1	41.1
신한카드	835.5	311.7	215.3	308.5		587.9	143.3	143.3	136.8	164.6
합계	1,454.1	418.8	500.7	534.7		1,127.0	232.5	263.3	275.0	356.2

디지털 부문 현황 참고자료 (p 21)

주1) 'SFG Gross MAU'는 금융 플랫폼과 非금융 생활 플랫폼의 MAU를 합산한 실적입니다. MAU 측정은 내부 데이터 기준입니다.

* 금융 플랫폼 MAU 산출 기준은 다음과 같습니다. : 은행 SOL, 카드 pLay, 투자증권 알파, 라이프 스퀘어, 제주은행 Jbank, 신한저축은행 MAU 합산 실적 (중복 포함)

* 非금융 생활플랫폼 MAU 산출기준은 다음과 같습니다. : 신한MyCar(Auto), 올댓(쇼핑), 제주지니(여행), 땡겨요(배달) MAU 합산 실적 (중복 포함)

주2) '금융 플랫폼 DAU (Daily Active Users)'는 은행 SOL, 카드 pLay, 투자증권 알파, 라이프 스퀘어, 제주은행 Jbank, 신한저축은행의 DAU 합산 실적입니다. (중복 포함)

주3) '주요 금융 플랫폼 시니어 유저 MAU'는 은행 SOL, 카드 pLay, 투자증권 알파, 라이프 스퀘어 60세 이상 유저의 MAU를 합산한 실적입니다.

주4) '데이터 Biz. 수익'은 카드/증권 데이터 비즈니스 매출액 실적입니다.

주5) '전략적 비용절감 효과'는 Front, Middle, Back으로 구분한 항목들의 합산 실적이며, 산출식은 다음과 같습니다.

구분	정의	산출식
Front	低Cost 채널로 영업 전환 (디지털 업무대행 등)	Front = 전체(디지털+대면) 처리건수 X 디지털 커버리지 X 절감업무원가(건당)
Middle	대면 업무 프로세스 개선 (디지털 서식 활용 등)	Middle = 처리건수 X 단축시간(건당) X 평균시급
Back	Back Office 인력 대체 효과 (AICC, RPA 등)	Back(RPA) = 처리시간 X 평균시급