

경영실적 현황

FY 2023

본 자료는 비교의 용이성을 높이기 위하여:

- 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성되었으며, 2023년도 외부감사인의 회계감사가 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 15 일자로 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. 2023년도 경영실적
- II. 2024년도 Outlook
- III. 참고자료

신한금융지주회사의 2023년도 경영실적 현황 자료에 제공된 내용은 외부 감사인의 회계감사가 완료되지 않은 상태에서 여러분에게 제공됩니다. 따라서, 회계감사 완료 시 본 자료의 내용이 변경될 수 있음을 알려드립니다.

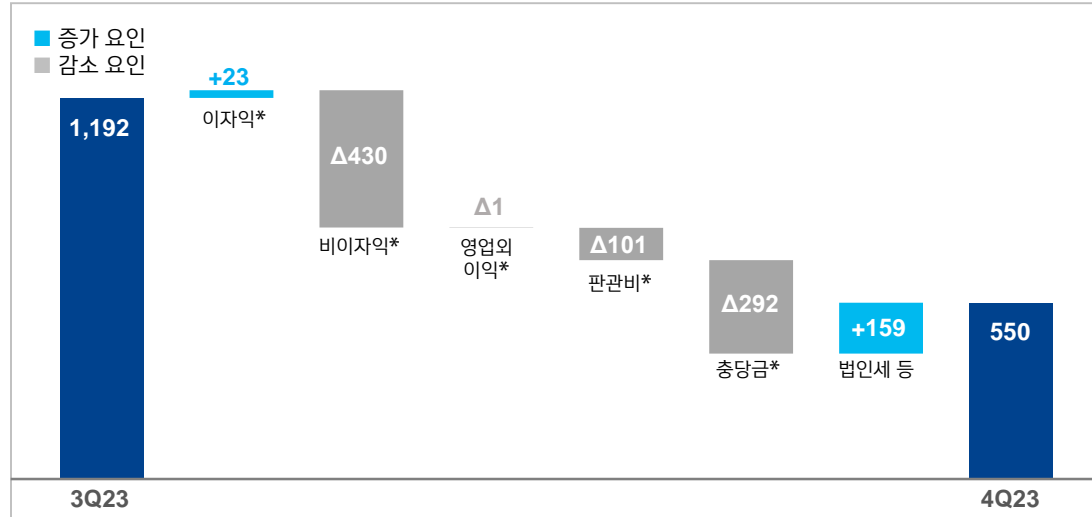
본 자료의 주요 시계열 수치 및 지표는 추후 변경될 수 있습니다. 본 자료는 당사의 인터넷 홈페이지 (www.shinhangroup.com)에 게재되어 있습니다.

1. 2023년도 경영실적



전분기 대비 증감 (연결기준)

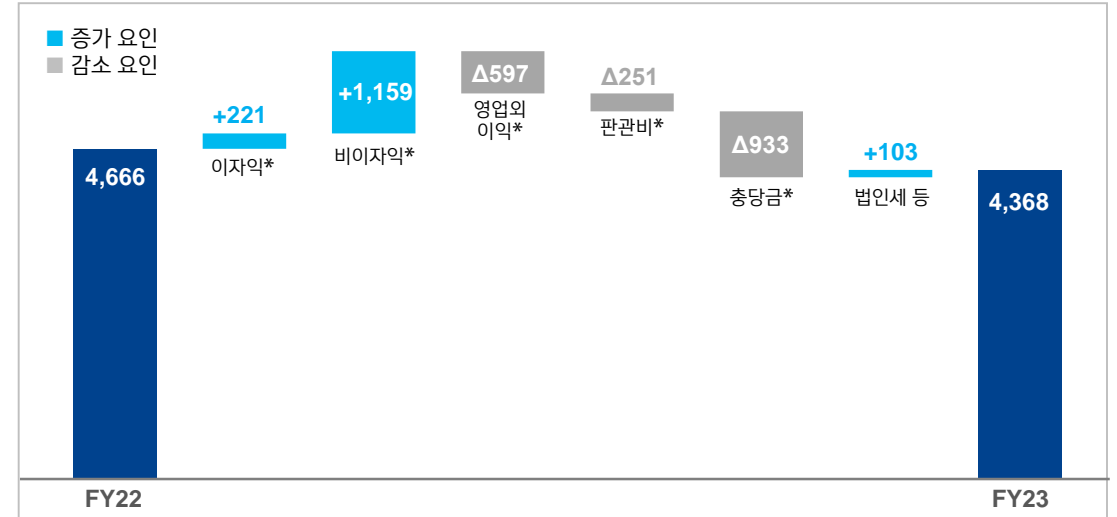
(단위: 십억원)



* 세전이익 기준

전년 대비 증감 (연결기준)

(단위: 십억원)



* 세전이익 기준

[분기] 미래 불확실성에 대비한 비용 인식과 비경상 요인으로 당기순이익 감소

4분기 중 상생금융, 대체투자자산 평가손실, 선제적 총당금 적립 등 거액 일회성 비용 발생

5,497억원
[-53.9% QoQ]

(23년 4분기 당기순이익)

[연간] 견조한 Top Line 불구 보수적인 대손비용 등을 인식

비경상 요인 불구 비이자이익을 중심으로 영업이익은 성장했지만 연간 당기순이익은 감소

4조 3,680억원
[-6.4% YoY]

(23년 연간 당기순이익)

그룹 차원의 비용 효율화 노력과 영업이익 증가를 통한 안정적인 수준의 CIR 유지

인플레이션 영향과 희망퇴직 등으로 판관비는 전년 대비 4.5% 증가

41.4%
[-2.5%p YoY]

(23년 연간 그룹 영업이익경비율)

대내외 경제환경 악화에 대비한 보수적/선제적 총당금 적립

미래경기전망을 반영한 담보 LGD 조정 및 부동산PF 관련 사업성 평가 등을 통한 선제적인 총당금 적립

57bp
[+23bp YoY / FY23 경상 38bp]

(23년 연간 그룹 대손비용률)

주주가치 제고를 위한 주주환원 지속 이행

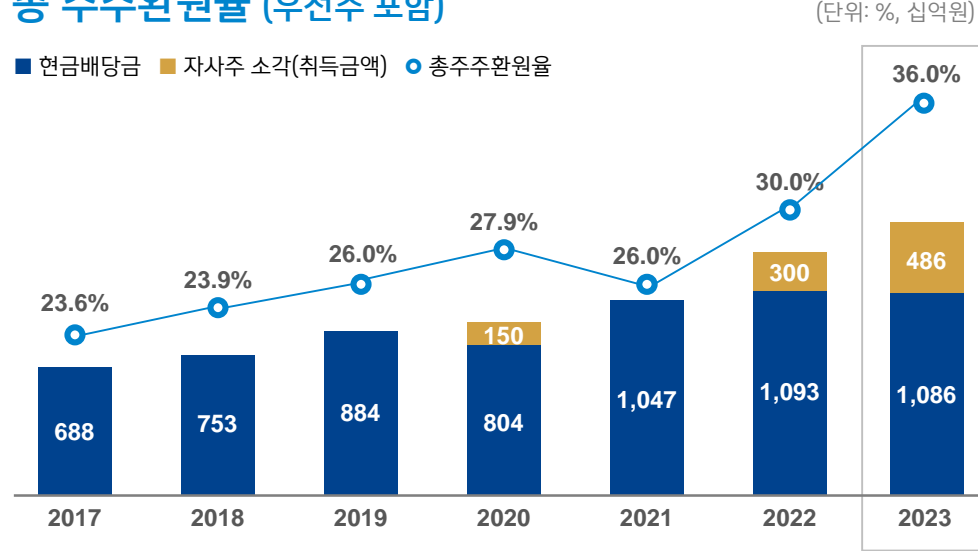
현금배당, 자사주 소각을 포함한 총주주환원율 36.0% 달성
분기배당 지속 및 자사주 소각을 통한 총주주환원율 점진적 상향 계획

FY23 현금배당 2,100원
FY23 자사주 소각 4,859억원

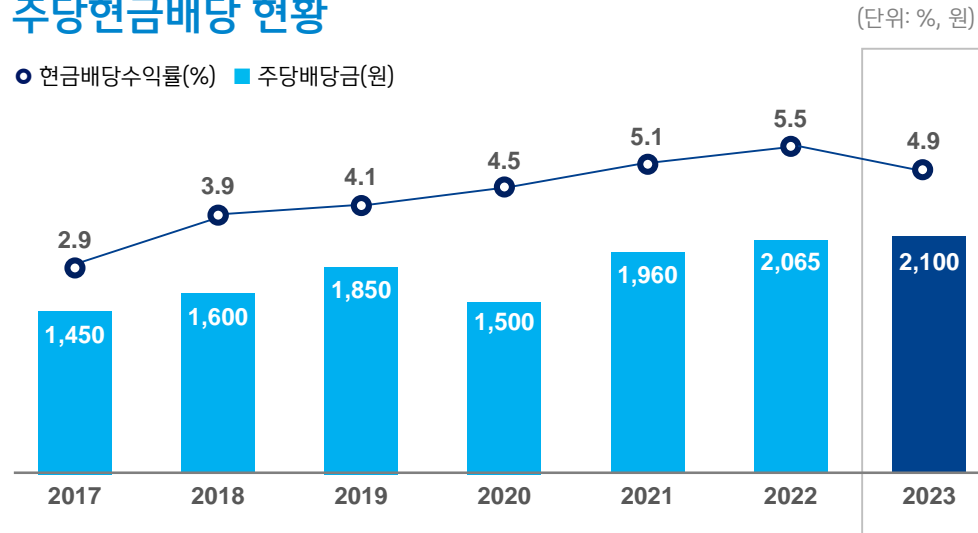
(현금배당 / 자사주 소각)

주주환원 현황 및 2024년 계획

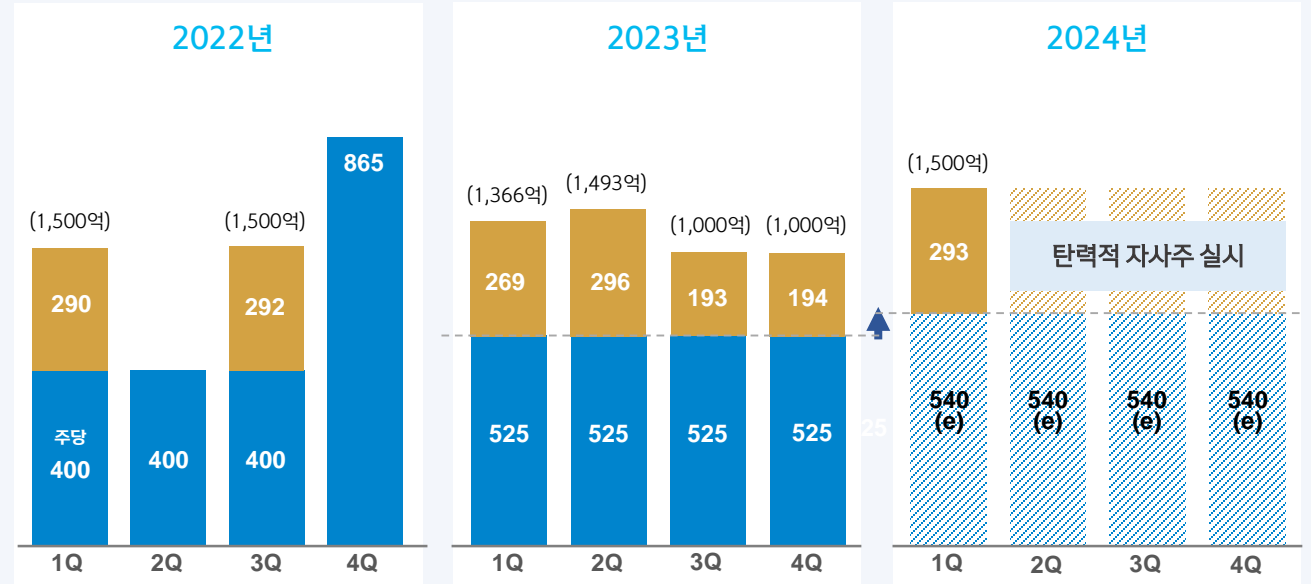
총 주주환원율 (우선주 포함)



주당현금배당 현황



■ 주당현금배당(원) ■ 자사주 소각 금액 / 총 주식수(원)



- 분기 현금배당의 균등·정례화
- 자사주 매입 및 소각 2회 (상반기 각각 1,500억원)
- 총주주환원율 30%

- 분기/결산 현금배당 균등화 (분기 525원 x 4회 = 2,100원)
- 자사주 매입 및 소각 4회 (연간 총 4,859억원)
- 총주주환원율 36%

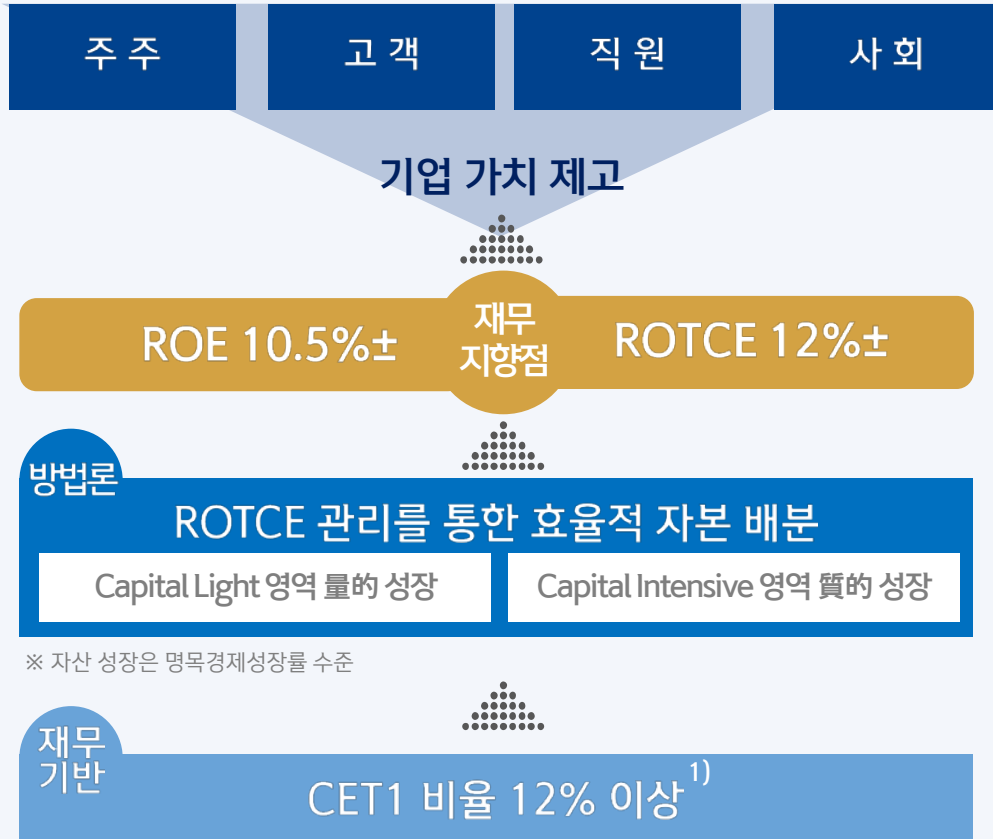
- 분기/결산 현금배당 균등화 (분기 540원 x 4회 = 2,160원)
- 자사주 매입 및 소각을 통한 총주주환원율 점진적 상향¹ 노력

[주주환원 수준 결정 고려사항]

- 경제 불확실성의 해소 여부
- 감독당국 스트레스 테스트 결과에 따른 수준 합의
- ※ 현금배당 및 자사주 규모는 분기별로 이사회에서 결정

주1) '24년 자본 배분 계획(성장 6, 주주환원 4 수준) 및 제반 요인 등을 고려하여 자사주 매입·소각 규모 결정

2025년 재무 지향점 (2022년 8월 이사회 결의)



※ 자산 성장은 명목경제성장률 수준

주1) 임시적으로 CET1 비율 관리 목표를 12%에서 13%로 상향, 추후 재검토 예정
 - 규제비율/경영진 Buffer를 고려하여 향후 CET1비율 관리 목표 설정, 이를 초과하는 자본은 주주환원 활용 원칙

주주환원정책 (2022년 2월 이사회 보고)

1. 주당현금배당은 매년 유지 또는 확대
2. 현금배당과 자사주 소각의 병행
3. 분기 배당의 균등·정례화
4. 총주주환원을 지속 개선 노력

중기 재무 지향점에 대한 2023년 이행 실적

- | | |
|--------------------------------|--|
| 총주주환원을
36.0% | <ul style="list-style-type: none"> ▪ 주당현금배당 균등 분기 배당 및 상향 지속
- DPS 2,065원(FY2022) → 2,100원(FY2023) ▪ 자사주 매입/소각 규모 점진적 확대
- 3,000억원(FY2022) → 4,859억원(FY2023) |
| CET1 비율
13.1% | <ul style="list-style-type: none"> ▪ CET1비율 관리 목표 준수 ▪ 규제 도입에도 전년 대비 CET1비율 개선
- CET1 비율 12.79%(FY2022) → 13.13%(FY2023)
※ 新바젤3 규제 도입 효과 △54bp |
| ROE 8.6%
ROTCE 9.9% | <ul style="list-style-type: none"> ▪ 상생금융, CET1비율 관리 목표 상향 등 감안 시 전년 대비 경상 수준 유지 ▪ Capital Light/ Capital Intensive 영역별 관리 |

2023년도 주요 경영 성과

(단위: 십억원)	FY23	FY22	Y/Y		4Q23	4Q22	Q/Q		3Q23	QoQ	
			Y/Y	Y/Y %			Q/Q	Q/Q %		QoQ	QoQ %
경비차감전 영업이익 (a=b+c)	14,247.4	12,867.6	1,379.8	10.7%	3,270.2	2,817.7	452.5	16.1%	3,676.6	-406.4	-11.1%
이자부문의익 (b)	10,817.9	10,596.9	221.1	2.1%	2,786.6	2,765.2	21.4	0.8%	2,763.3	23.3	0.8%
비이자부문의익 (c)	3,429.5	2,270.8	1,158.7	51.0%	483.7	52.6	431.1	820.2%	913.3	-429.7	-47.0%
판매비와 관리비 (d)	5,895.3	5,644.2	251.2	4.5%	1,599.0	1,771.8	-172.8	-9.8%	1,497.5	101.4	6.8%
영업이익 (e=a-d)	8,352.1	7,223.5	1,128.6	15.6%	1,671.3	1,045.9	625.3	59.8%	2,179.1	-507.8	-23.3%
영업외이익 (f)	-135.9	461.1	-597.0	n.a.	-115.1	-110.0	-5.1	n.a.	-113.7	-1.3	n.a.
총당금적립전이익 (g=e+f)	8,216.2	7,684.5	531.7	6.9%	1,556.2	935.9	620.3	66.3%	2,065.4	-509.1	-24.7%
대손충당금 전입액 (h)	2,251.2	1,317.9	933.3	70.8%	766.8	465.8	301.0	64.6%	475.0	291.8	61.4%
세전이익 (i=g-h)	5,965.0	6,366.6	-401.7	-6.3%	789.4	470.1	319.3	67.9%	1,590.4	-801.0	-50.4%
법인세	1,487.0	1,611.1	-124.2	-7.7%	213.3	84.3	129.0	153.0%	371.6	-158.2	-42.6%
연결당기순이익	4,368.0	4,665.6	-297.6	-6.4%	549.7	358.9	190.9	53.2%	1,192.1	-642.3	-53.9%
영업이익경비율 (%)	41.4%	43.9%		-2.5%p	48.8%	62.9%		-14.1%p	40.7%		8.1%p
대손비용률 (%)	0.57%	0.34%		0.23%p	0.68%	0.47%		0.21%p	0.47%		0.21%p
ROE	8.61%	9.96%		-1.35%p	8.61%	9.96%		-1.35%p	10.19%		-1.58%p
그룹 CET1 비율	13.13%	12.79%		0.34%p	13.13%	12.79%		0.34%p	12.92%		0.21%p

주) ROE는 누적 기준, CET1은 잠정치

- 그룹 이자이익은 금리부자산이 2.6% 성장하고 그룹 NIM이 1bp 증가하며, 전년 대비 2.1% 증가
- 그룹 비이자이익은 '22년도 급격한 금리 상승 효과 소멸 영향 등으로 유가증권 관련 이익이 개선되며 전년 대비 51.0% 증가하였으나, 분기 중으로는 상생금융 관련 비용과 대체투자자산 평가손실 등으로 47.0% 감소
- 그룹 판매비는 인플레이션 영향과 희망퇴직 등으로 인해 전년 대비 4.5% 증가
- 그룹 대손충당금 전입액은 고금리 장기화에 따른 경상 총당금의 증가와 추가 총당금 지속 인식으로 인해 전년 대비 70.8% 증가. 전분기 대비로는 부동산 담보 LGD(미래경기전망 반영) 등 RC값 조정 효과와 부동산 PF 관련 총당금을 인식하며 61.4% 증가. (상세내용 p.16 참고)
- 영업외이익은 고객 투자상품 관련 총당부채 325억원 인식과 기부금 300억원 집행 등으로 전분기 대비 감소. 전년 대비로는 건물 매각익 효과 소멸 등으로 감소
- 당기순이익은 견고한 영업이익 흐름에도 불구하고, 거액의 비경상적인 비용 인식으로 인해 전분기 대비 53.9% 감소한 5,497억원 시현

1 [비이자] 상생금융 △2,939억 (신한은행 △2,921억, 제주은행 △18억)

- 자영업/소상공인 이자부담 경감을 위한 은행업권 차원의 상생금융 지원
 - 공통 프로그램 : 대출이자 캐시백 지원
(개인사업자대출(부동산임대업 제외) 차주 대상 4% 초과 이자 납부액의 90%를 1년간 감면, 대출금 2억원 한도, 차주당 300만원 한도 캐시백 방식 지원)
 - 자율 프로그램 : 이자환급 외 방식의 지원 및 취약계층 지원 등
- ※ 24년 중 150억(잔여 캐시백) 내외 추가 예상

2 [비이자] 대체투자자산 평가손실 등 △2,487억

- 그룹 보유 非시장성 유가증권(수익증권, 출자금) 中 손상 징후가 내재된 종목에 대해 회수가능가액 평가 실시 등 : 증권 △1,633억, 라이프 △636억, 캐피탈 △218억

3 [판관비] 희망퇴직 비용 4분기 △809억, 연간 △1,875억

- 은행(3Q, 4Q) 및 라이프(1Q) 등 희망퇴직 실시

(단위: 십억원)	2022		2023			전년비 증감	
	4분기		1분기	3분기	4분기		
합 계	145.0	145.0	187.5	32.3	74.3	80.9	+42.5
은행	133.1	133.1	152.8	-	74.3	78.5	+19.7
카드	8.2	8.2	-	-	-	-	△8.2
증권	-	-	-	-	-	-	-
라이프	-	-	32.3	32.3	-	-	+32.3
기타	3.7	3.7	24	-	-	24	△1.3

4 [대손충당금] 선제적 충당금 적립 4분기 △3,506억, 연간 △7,654억

- 보수적 미래경기전망 등을 반영한 추가 충당금 적립 (상세 내용은 p.16 참고)
- 2020~2023년 코로나/경기대응 충당금 적립 △1조 8,655억

(단위: 십억원)	2020	2021	2022	2023				
				1분기	2분기	3분기	4분기	
합 계	1,390.6	996.4	1,317.9	2,251.2	461.0	548.5	475.0	766.8
경상충당금	996.2	808.5	800.0	1,485.8	276.0	397.3	396.4	416.2
코로나/경기대응 충당금	394.4	187.9	517.9	765.4	185.0	151.2	78.6	350.6
집합평가	228.6	83.0	396.9	514.0	132.9	142.7	55.1	183.3
개별평가	165.8	104.9	121.0	251.4	52.1	8.5	23.5	167.3

5 [영업외] 기부금 △300억

- 보이스피싱 예방 및 피해구제 사업 등

[영업외] 고객 투자상품 판매 손실 △325억

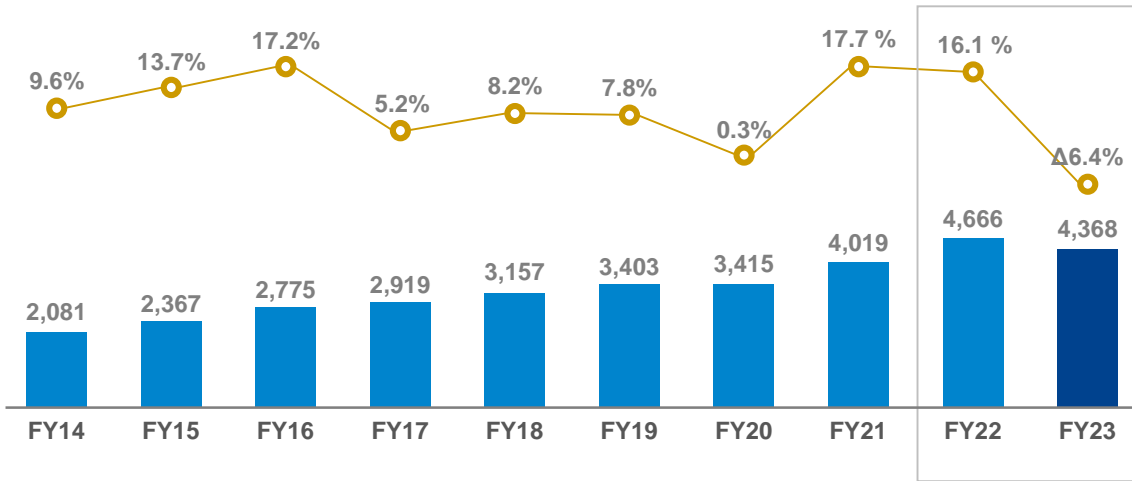
- 투자상품 관련 고객 보상에 따른 손실 인식 : 은행 140억, 증권 185억
- 작년 초 발표했던 투자상품 판매 관련 예상 손실 범위 내 인식

[참고3] 그룹 순이익 및 이익 지표

당기순이익

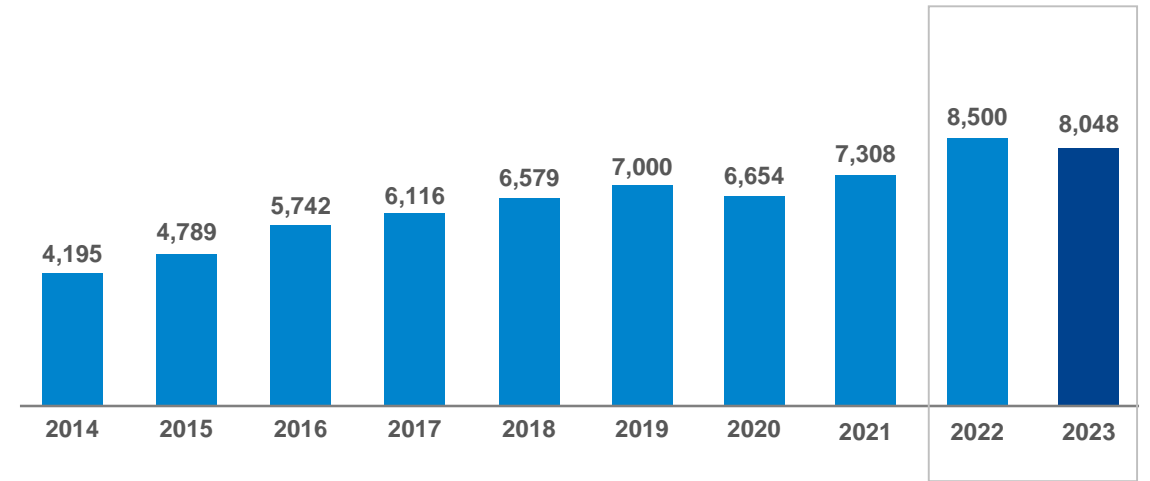
(단위: 십억원)

○ 당기순이익증감율



주당순이익(EPS)

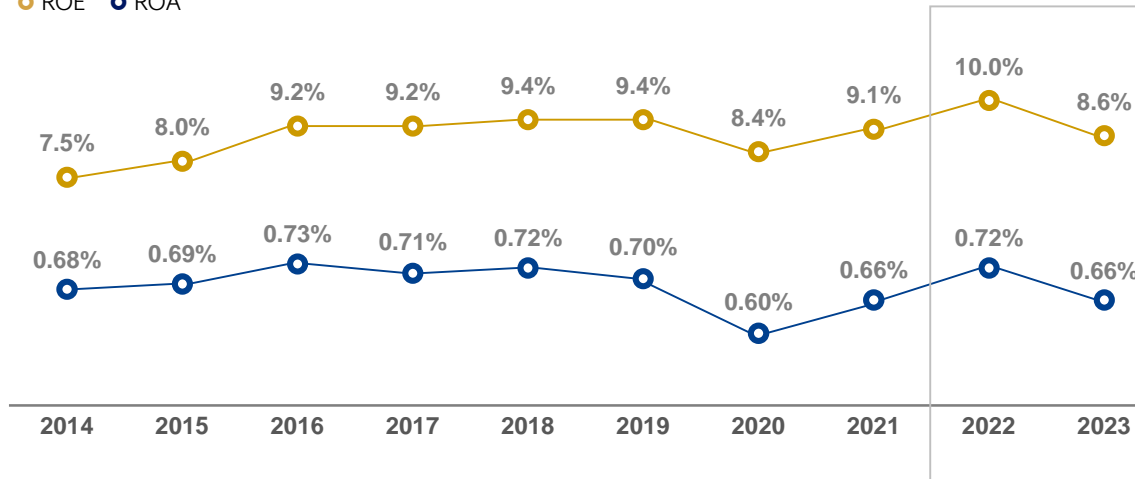
(단위: 원)



ROE & ROA

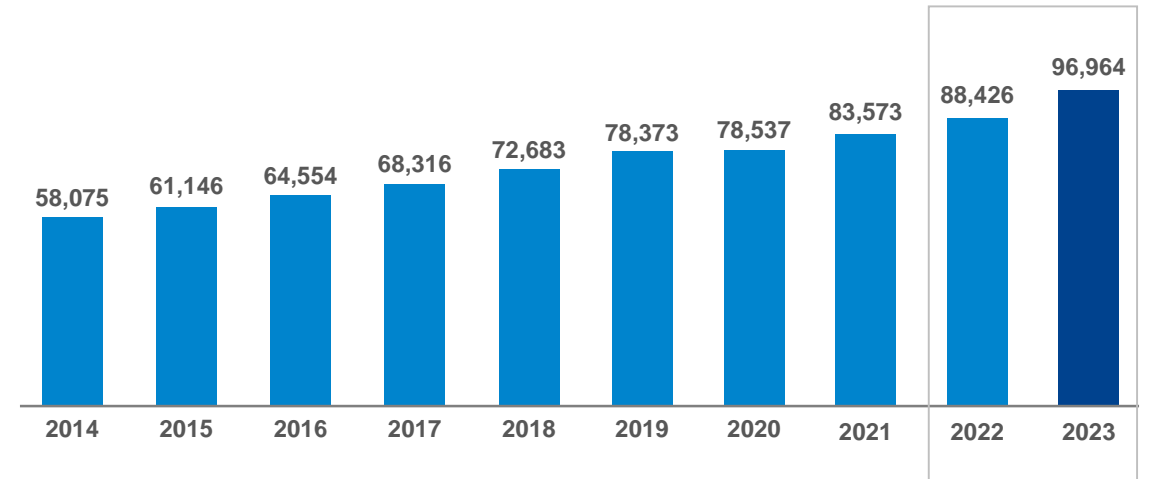
(단위: %)

○ ROE ● ROA



주당가치(BPS)

(단위: 원)



그룹 이자이익 상세

(단위: 십억원)	FY23	FY22	Y/Y		4Q23	4Q22	Q/Q		3Q23	QoQ	
			Y/Y	Y/Y %			Q/Q	Q/Q %		QoQ	QoQ %
이자수익 소계 (a)	27,579.2	20,092.3	7,486.9	37.3%	7,243.0	6,163.1	1,080.0	17.5%	7,028.5	214.6	3.1%
대출채권	21,797.6	16,133.8	5,663.9	35.1%	5,644.7	4,935.1	709.7	14.4%	5,534.5	110.3	2.0%
유가증권	4,815.6	3,463.0	1,352.6	39.1%	1,345.0	1,026.5	318.5	31.0%	1,256.2	88.8	7.1%
기타	965.9	495.5	470.4	94.9%	253.4	201.5	51.8	25.7%	237.9	15.5	6.5%
이자비용 소계 (b)	16,761.3	9,495.5	7,265.8	76.5%	4,456.5	3,397.9	1,058.5	31.2%	4,265.2	191.3	4.5%
예수금	9,790.8	4,642.7	5,148.1	110.9%	2,574.6	1,884.4	690.2	36.6%	2,542.9	31.7	1.2%
금융채/차입금	4,631.3	2,840.1	1,791.2	63.1%	1,287.8	971.9	315.9	32.5%	1,146.3	141.5	12.3%
보험금융이자비용	1,945.3	1,792.7	152.6	8.5%	488.2	465.1	23.1	5.0%	476.1	12.1	2.5%
기타	393.8	220.0	173.8	79.0%	105.9	76.5	29.4	38.5%	99.9	6.0	6.0%
이자이익 (a-b)	10,817.9	10,596.9	221.1	2.1%	2,786.6	2,765.2	21.4	0.8%	2,763.3	23.3	0.8%

금리 및 NIM 추이

(%)	1Q22	2Q22	3Q22	4Q22	1Q23	2Q23	3Q23	4Q23
기준금리	1.25	1.75	2.50	3.25	3.50	3.50	3.50	3.50
국고3년 (평균)	2.66	3.55	4.19	3.73	3.27	3.66	3.88	3.15
NIS_분기중 (a-b)	1.87	2.04	2.13	2.14	2.03	2.05	2.00	2.00
자산수익률(a)	2.89	3.17	3.58	4.28	4.73	4.80	4.82	4.85
부채비용률(b)	1.01	1.13	1.45	2.14	2.71	2.76	2.82	2.85
NIM 그룹 (분기중)	1.89	1.98	2.01	1.98	1.94	2.00	1.99	1.97
NIM 은행 (분기중)	1.51	1.63	1.68	1.67	1.59	1.64	1.63	1.62
NIM 그룹 (기중)	1.89	1.94	1.96	1.96	1.94	1.97	1.97	1.97
NIM 은행 (기중)	1.51	1.58	1.61	1.63	1.59	1.62	1.62	1.62

주) 그룹 NIM은 은행 및 카드 합산 기준

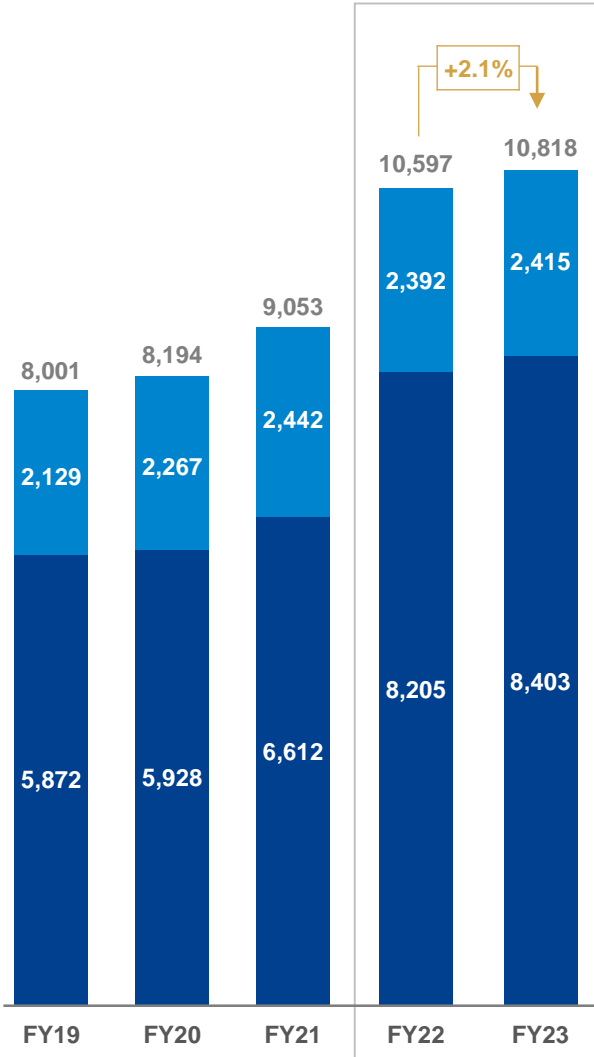
- 그룹 이자이익은 연간 NIM이 1bp 상승하고 금리부자산이 2.6% 성장하며 전년 대비 2.1% 증가. 분기 중으로는 그룹 분기 NIM이 2bp 하락한 1.97%를 기록하였으나, 금리부자산이 0.7% 증가하며 전분기 대비 0.8% 증가
- 은행 NIM은 예대마진 축소로 인해 전년 대비 1bp 감소. 전분기 대비로는 4분기 중 대출 성장에 따른 이문물 하락과 유동성 핵심예금 감소로 인한 조달비용 상승 등으로 1bp 하락한 1.62% 기록
- 그룹 유가증권 잔액은 전분기말 대비 약 5조원 증가하며 관련 이익 증가
- 은행 원화대출은 연간 3.2%, 4분기 1.4% 증가 (상세내용 p.38 참고)
- 은행 가계대출은 금리상승, DSR 규제 등에 따른 신용대출 수요 감소와 안심전환대출 유동화 영향에도 불구하고 4분기 중 성장 전환하며 전년말 대비 △0.7%수준으로 방어
- 은행 기업대출은 대기업 및 우량중소기업 중심의 견조한 대출 수요가 연중 지속되며 전년말 대비 6.6% 성장
- 카드 영업자산은 건전성 관리를 위한 단기카드대출 한도 축소, 저수익성 자산 정리 영향 등으로 전년말 대비 0.1% 감소

[참고4] 신한은행 성장/조달 및 마진 현황

그룹 이자이익

(단위: 십억원)

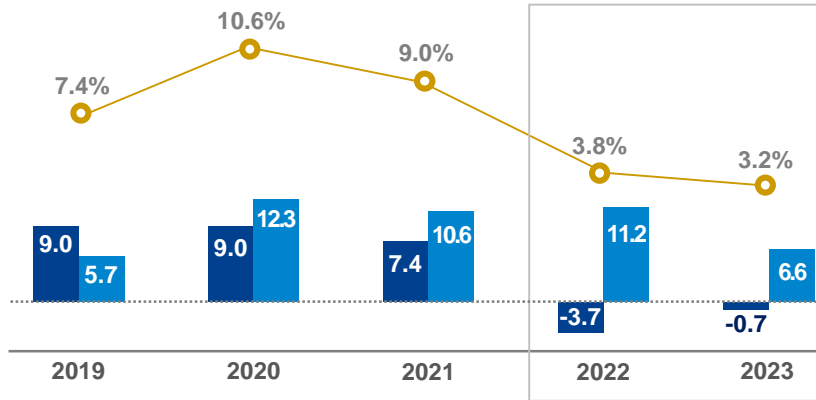
■ 은행 ■ 비은행



신한은행 대출 성장

(단위: %)

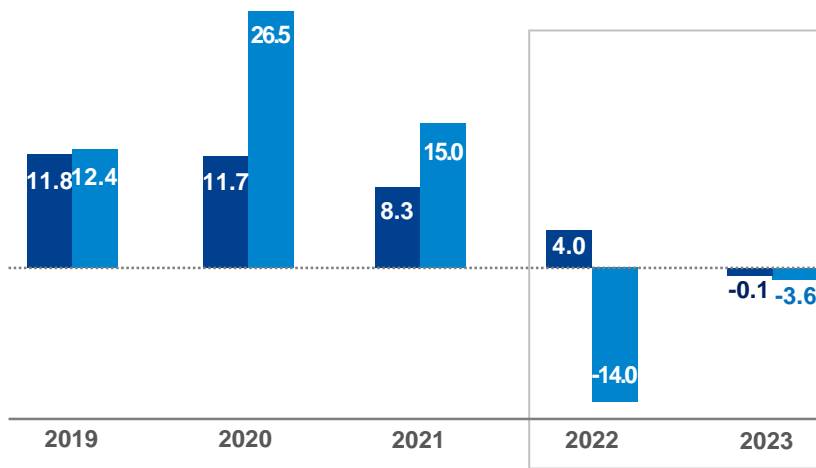
■ 가계대출 증감률 ■ 기업대출 증감률
● 원화대출 증감률 (전년말 대비)



신한은행 유동성핵심예금 추이

(단위: %)

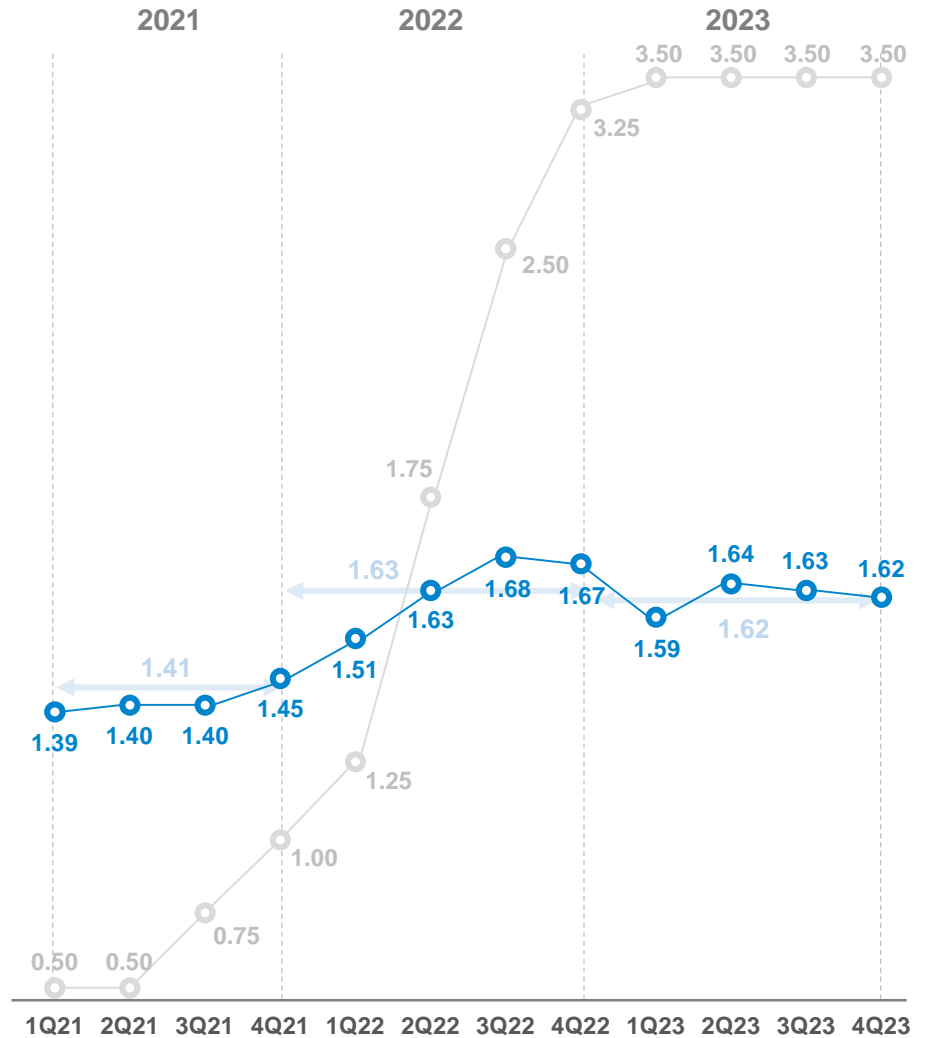
■ 원화예수금 증감률 ■ 유동성핵심예금 증감률 (전년말 대비)



신한은행 NIM 추이

(단위: %)

■ 기종 NIM ● 분기종 NIM ○ 기준금리



그룹 비이자이익 상세

(단위: 십억원)	FY23	FY22	FY23 vs FY22		4Q23	4Q22	4Q23 vs 4Q22		3Q23	3Q23 vs 3Q22	
			Y/Y	Y/Y %			Q/Q	Q/Q %		QoQ	QoQ %
비이자이익	3,429.5	2,270.8	1,158.7	51.0%	483.7	52.6	431.1	820.2%	913.3	-429.7	-47.0%
수수료이익	2,647.2	2,413.5	233.7	9.7%	682.4	507.2	175.2	34.5%	712.0	-29.6	-4.2%
유가증권, 외환/파생 및 보험금융 손익	1,820.0	521.3	1,298.6	249.1%	279.6	-125.0	404.6	n.a.	360.5	-80.9	-22.4%
보험이익	1,113.6	1,046.2	67.4	6.4%	344.4	301.7	42.7	14.2%	271.6	72.8	26.8%
기타	-2,151.3	-1,710.3	-440.9	n.a.	-822.8	-631.4	-191.5	n.a.	-430.8	-392.0	n.a.
(기금출연료)	-470.2	-440.7	-29.5	n.a.	-121.6	-112.0	-9.6	n.a.	-117.0	-4.6	n.a.
(예금보험료)	-471.7	-449.9	-21.8	n.a.	-118.5	-117.4	-1.1	n.a.	-118.0	-0.5	n.a.

수수료이익 상세

(단위: 십억원)	FY23	FY22	FY23 vs FY22		4Q23	4Q22	4Q23 vs 4Q22		3Q23	3Q23 vs 3Q22	
			Y/Y	Y/Y %			Q/Q	Q/Q %		QoQ	QoQ %
수수료이익	2,647.2	2,413.5	233.7	9.7%	682.4	507.2	175.2	34.5%	712.0	-29.6	-4.2%
신용카드수수료	448.2	306.3	141.8	46.3%	139.0	34.8	104.2	299.0%	142.5	-3.5	-2.5%
증권수탁수수료	291.8	253.4	38.3	15.1%	46.9	53.3	-6.4	-12.0%	90.5	-43.6	-48.2%
펀드/방카수수료	112.7	119.0	-6.4	-5.4%	30.4	39.4	-9.0	-22.8%	30.0	0.4	1.5%
신탁수수료 이익	300.9	308.9	-7.9	-2.6%	73.3	72.9	0.4	0.6%	77.6	-4.3	-5.6%
외환수수료 이익	212.5	229.5	-17.0	-7.4%	54.9	56.5	-1.6	-2.9%	53.5	1.4	2.6%
전자금융수수료	146.0	147.7	-1.7	-1.1%	36.9	37.1	-0.2	-0.6%	35.9	1.0	2.8%
투자금융수수료	165.4	232.5	-67.1	-28.9%	59.6	30.8	28.8	93.4%	27.9	31.8	114.1%
리스업무수수료	600.3	478.3	122.0	25.5%	156.1	135.3	20.8	15.3%	153.4	2.7	1.7%
기타	369.5	337.7	31.7	9.4%	85.3	47.0	38.3	81.5%	100.8	-15.5	-15.4%

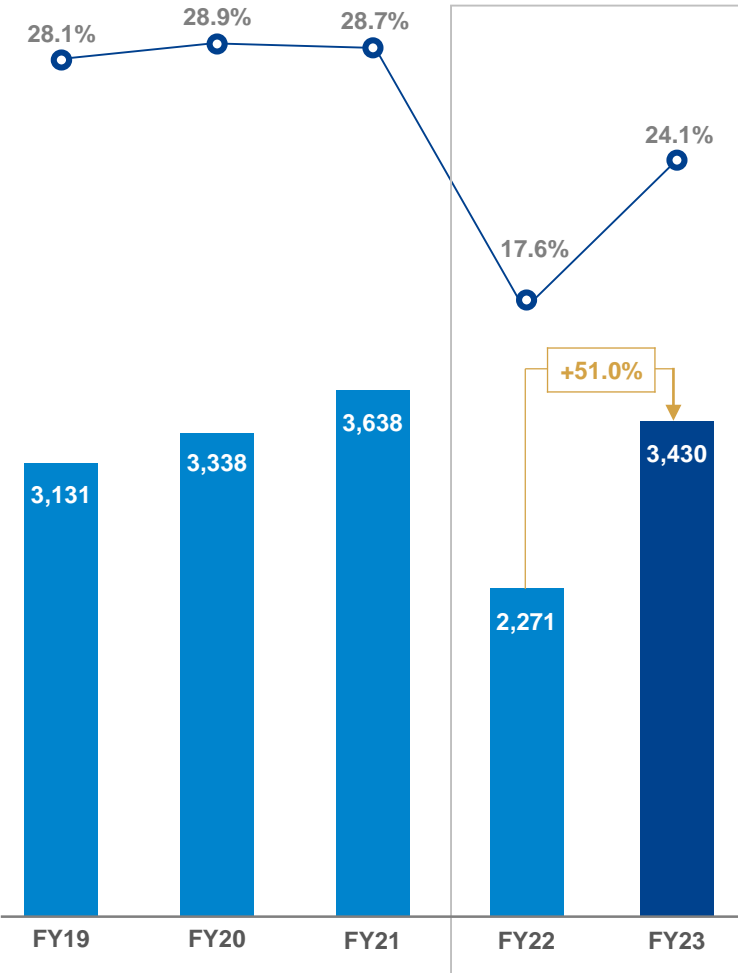
- 그룹 비이자이익은 '22년도 급격한 금리 상승 효과 소멸 영향 등으로 유가증권 관련 이익이 큰 폭으로 개선되며 전년 대비 51.0% 증가. 전분기 대비로는 보험이익의 증가에도 불구하고 상생금융 관련 비용 인식과 대체투자자산 평가손실 등으로 전분기 대비 47.0% 감소
- 그룹 유가증권 손익은 대체투자 평가손실 등으로 전분기 대비 22.4% 감소
- 그룹 보험이익은 최적가정 변경 영향 등으로 전분기 대비 26.8% 증가
- 그룹 수수료이익은 개인 소비 회복, 증권시장 활성화에 따라 관련 이익이 증가하며 전년 대비 9.7% 증가. 전분기 대비로는 은행 및 증권 IB딜 수입에 따라 투자금융수수료가 증가하였지만 증권수탁수수료가 감소하며 4.2% 감소
- 신용카드수수료는 판촉비 효율화와 기타수수료 수익 증가로 인해 전년 대비 46.3% 증가. 전분기 대비로는 취급액 증가에 따른 프로세싱 비용 증가 등으로 2.5% 감소
- 증권수탁수수료는 주식 거래대금이 감소하며 전분기 대비 48.2% 감소
- 투자금융 수수료는 부동산 PF 및 금융주선수수료가 증가하며 전분기 대비 114.1% 증가

[참고5] 그룹 비이자이익 현황

비이자이익 추이

(단위: 십억원)

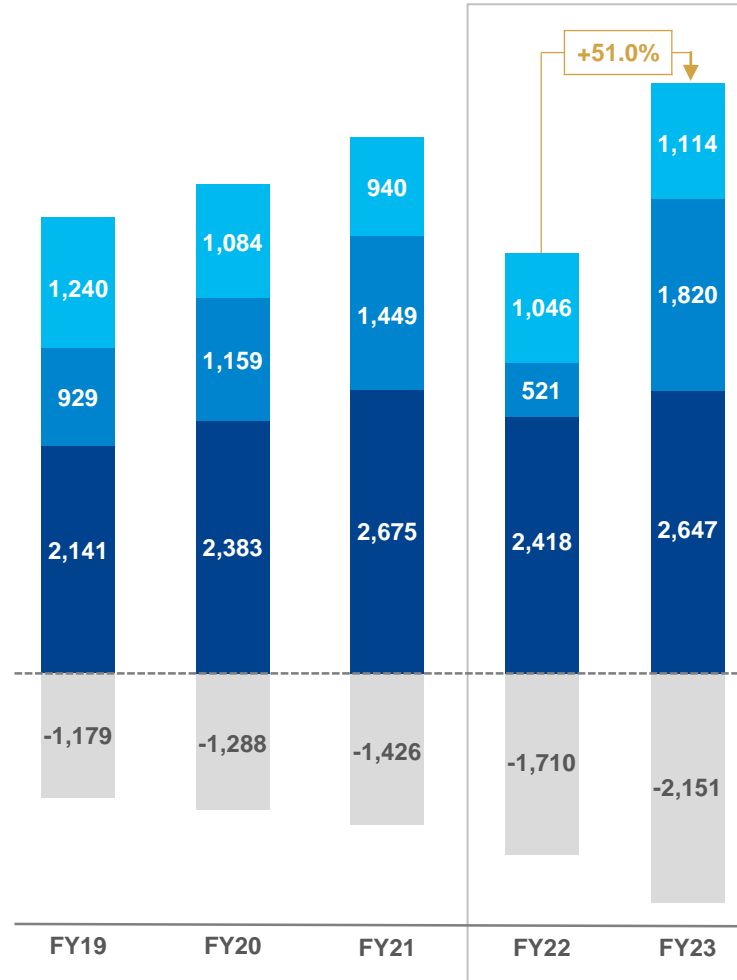
■ 비이자이익 ○ 비이자 비중(비이자이익/영업이익)



비이자이익 항목별 추이

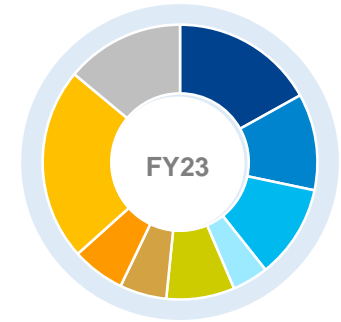
(단위: 십억원)

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



수수료별 이익 비중

(단위: %)



신용카드수수료 이익	16.9%
신탁수수료 이익	11.4%
증권신탁수수료	11.0%
펀드/방카수수료	4.3%
외환수수료	8.0%
전자금융수수료	5.5%
투자금융수수료	6.2%
리스업무수입수수료	22.7%
기타	14.0%

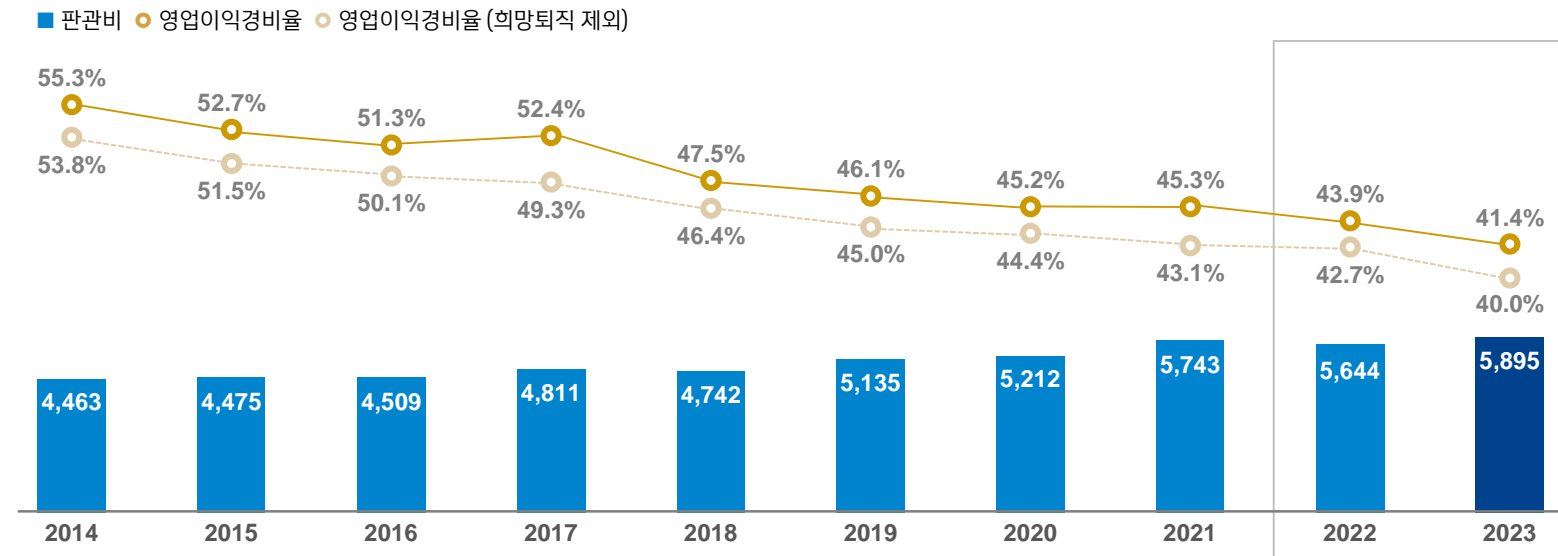
그룹 판관비 상세

(단위: 십억원)	FY23	FY22	FY23		4Q23	4Q22	4Q23		3Q23	3Q23	
			Y/Y	Y/Y %			Q/Q	Q/Q %		QoQ	QoQ %
판관비	5,895.3	5,644.2	251.2	4.5%	1,599.0	1,771.8	-172.8	-9.8%	1,497.5	101.4	6.8%
종업원관련비용	3,589.5	3,564.0	25.4	0.7%	945.9	1,138.2	-192.3	-16.9%	904.4	41.5	4.6%
(명예퇴직급여)	197.2	154.0	43.2	28.0%	85.2	153.7	-68.5	-44.5%	75.3	9.9	13.1%
감가상각비	740.0	648.5	91.5	14.1%	194.7	171.0	23.7	13.9%	187.3	7.3	3.9%
기타일반관리비	1,565.9	1,431.7	134.2	9.4%	458.4	462.7	-4.3	-0.9%	405.9	52.5	12.9%
(광고선전비)	285.5	339.9	-54.4	-16.0%	101.2	140.4	-39.2	-27.9%	69.8	31.4	44.9%
(제세공과)	245.7	206.4	39.3	19.0%	60.9	53.4	7.6	14.2%	56.0	4.9	8.8%
(용역비)	300.9	183.2	117.6	64.2%	92.6	99.6	-7.0	-7.1%	118.0	-25.4	-21.6%

- 그룹 판관비는 경영성과급 및 계절적 광고선전비 집행 영향으로 전분기 대비 6.8% 증가
- 전년 대비로는 디지털/ICT 자본성 투자 증가에 따른 감가상각비 증가와 희망퇴직 비용, 인플레이션에 따른 판관비의 전반적인 상승으로 4.5% 증가. 희망퇴직 효과 제외 시 3.9% 증가
- 그룹 누적 CIR은 영업이익의 증가로 인해 전년 대비 2.5%p 하락한 41.4%를 기록하였으며, 희망퇴직 효과 제외 시 40.0%로 전년 대비 2.7%p 감소

그룹 판관비 및 영업이익경비율

(단위: 십억원)



대손충당금 전입액 / 연체율

(단위: 십억원)	FY23	FY22	Y/Y		4Q23	4Q22	Q/Q		3Q23	QoQ	
			Y/Y	Y/Y %			Q/Q	Q/Q %		QoQ	QoQ %
대손충당금 전입액	2,251.2	1,317.9	933.3	70.8%	766.8	465.8	301.0	64.6%	475.0	291.8	61.4%
신한은행	873.3	612.5	260.8	42.6%	270.6	217.4	53.3	24.5%	139.1	131.5	94.6%
신한카드	882.6	560.7	321.8	57.4%	244.5	191.7	52.7	27.5%	266.1	-21.6	-8.1%
기타	495.3	144.7	350.7	242.4%	251.7	56.7	195.0	343.6%	69.8	181.9	260.7%
은행 연체율	0.26%	0.21%		0.04%p	0.26%				0.28%		-0.02%p
중소기업	0.32%	0.26%		0.06%p	0.32%				0.34%		-0.02%p
SOHO	0.35%	0.22%		0.14%p	0.35%				0.34%		0.01%p
가계대출	0.25%	0.20%		0.05%p	0.25%				0.25%		-0.00%p
카드 연체율	1.45%	1.04%		0.41%p	1.45%				1.35%		0.09%p
카드 2개월 연체전이율	0.46%	0.38%		0.08%p	0.46%				0.40%		0.06%p

그룹 경상충당금과 코로나/경기대응충당금

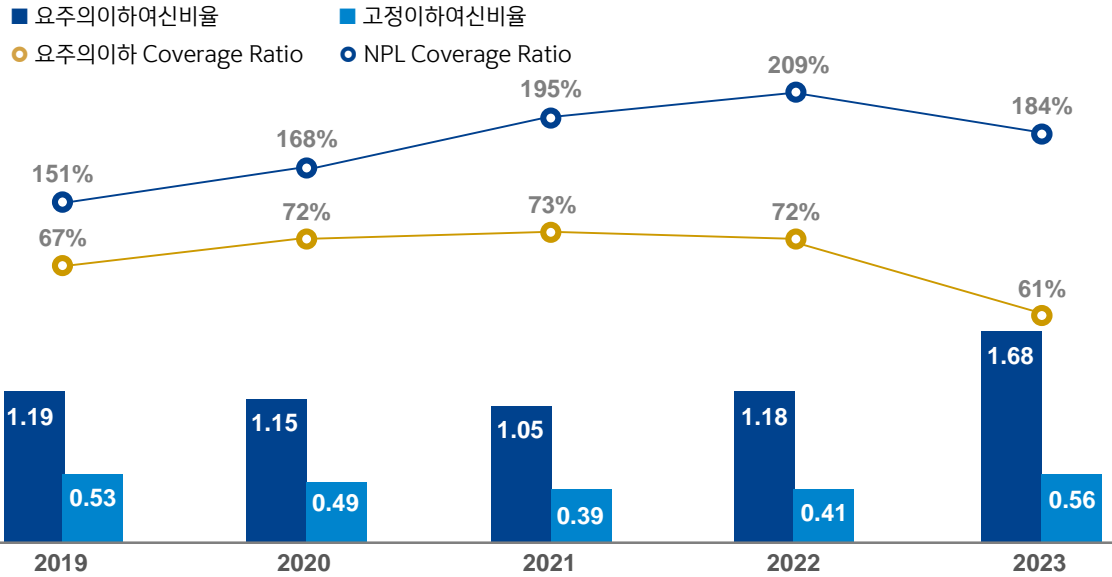
(단위: 십억원)	2020		2021		2022		2023					
	대손 비용률		대손 비용률		대손 비용률		대손 비용률	1분기	2분기	3분기	4분기	
그룹 명목 총당금	1,390.6	0.41%	996.4	0.27%	1,317.9	0.34%	2,251.2	0.57%	461.0	548.5	475.0	766.8
경상 총당금	996.2	0.29%	808.5	0.22%	800.0	0.20%	1,485.8	0.38%	276.0	397.3	396.4	416.2
코로나/ 경기대응 총당금	394.4	0.12%	187.9	0.05%	517.9	0.14%	765.4	0.19%	185.0	151.2	78.6	350.6
집합평가	228.6		83.0		396.9		514.0		132.9	142.7	55.1	183.3
개별평가	165.8		104.9		121.0		251.4		52.1	8.5	23.5	167.3

- 그룹 대손충당금 전입액은 고금리 장기화 영향에 따른 자산건전성의 전반적인 악화와 보수적인 경기 전망 등을 반영한 추가 충당금을 지속 인식하며 전년 대비 70.8% 증가
- 전분기 대비로는 그룹 RC값 조정 영향 및 부동산 PF 관련 대손비용 인식 등으로 전분기 대비 61.4% 증가
- 은행 연체율은 적극적인 상매각을 통해 전분기 대비 2bp하락한 0.26%를 기록하였으나 전년말 대비로는 4bp 상승
- 카드 연체율과 연체 선행지표인 2개월 연체전이율은 선제적 신용조치 영향 등으로 전분기 대비 각각 9bp, 6bp 상승한 1.45%, 0.46%를 기록
- 그룹 대손비용률은 경상 대손비용률이 18bp 증가하는 등 전년말 대비 23bp 상승한 57bp 수준
- 그룹 경상 대손충당금은 은행의 연체율 하락과 카드의 전분기 말 결제일자 구조 영향에 따른 기저 효과 소멸에도 불구하고, 대출채권에 대한 개별평가 결과를 반영하여 4분기 중 4,162억원 인식
- 그룹 코로나/경기대응 충당금은 은행 부동산 담보대출 LGD 변경(미래경기전망 반영), 부동산 PF 사업장 대상 선제적인 사업성 평가를 통한 추가 충당금 인식으로 4분기 중 3,506억원 기록

[참고6] 그룹 건전성 현황

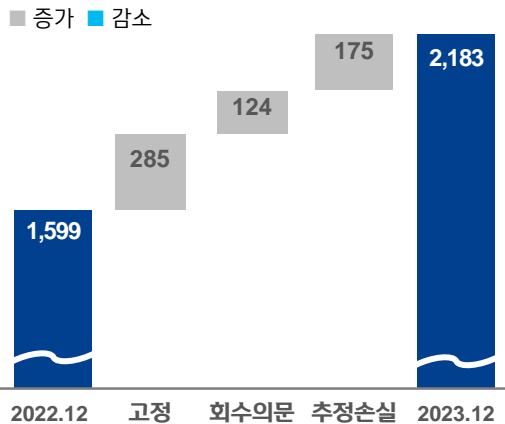
그룹 건전성 현황

(단위: %)



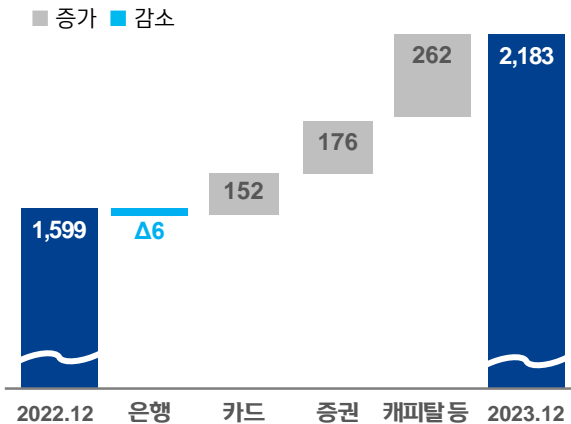
고정이하 증감내역

(단위: 십억원)

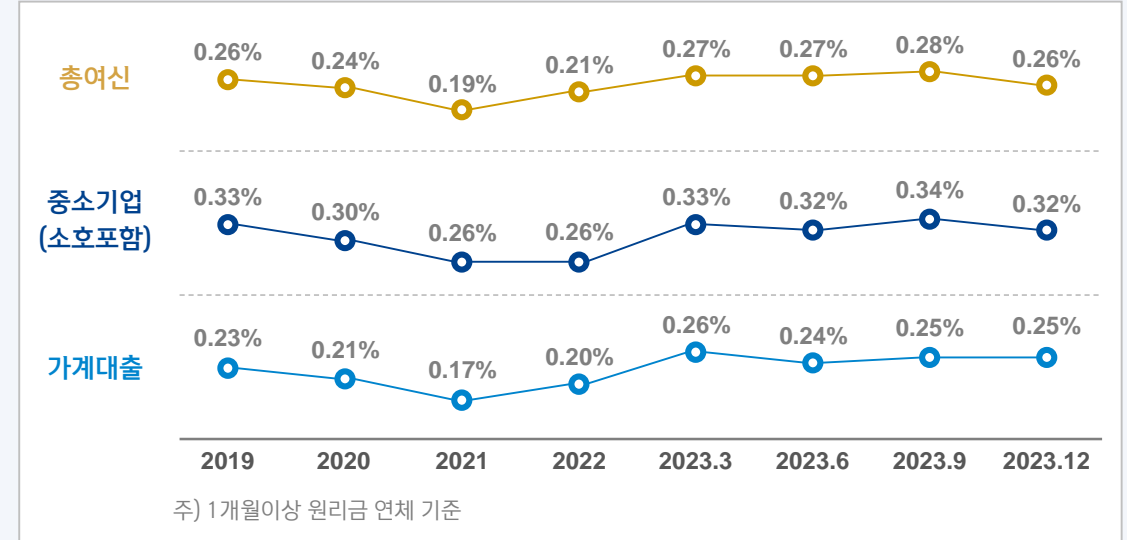


자회사별 고정이하 증감내역

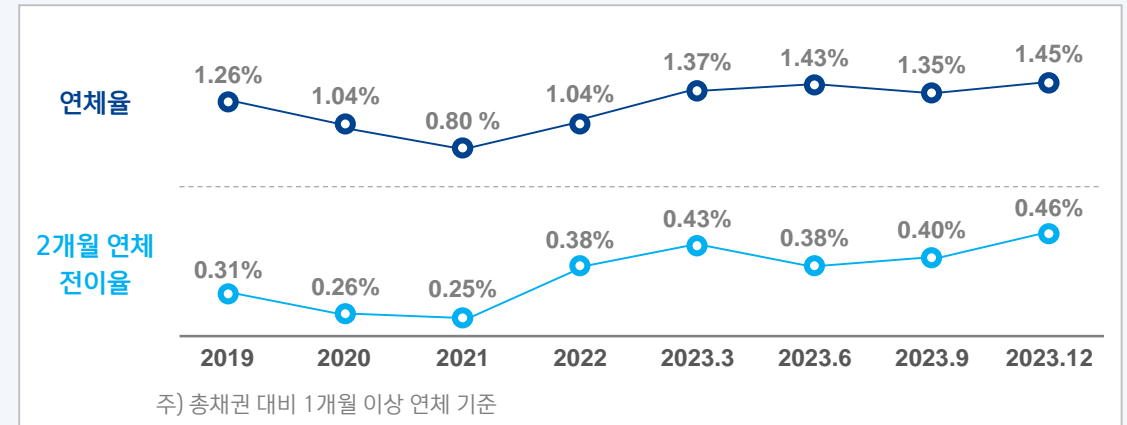
(단위: 십억원)



은행 연체율



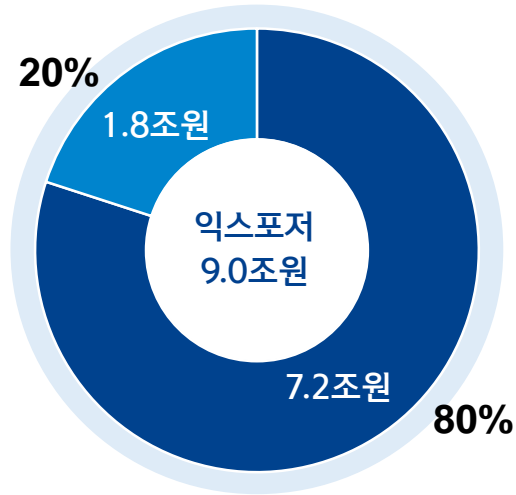
카드 연체율



그룹 PF 익스포저 현황

(단위: 조원, %)

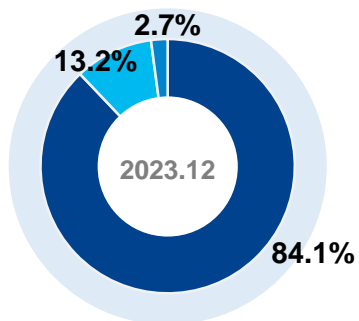
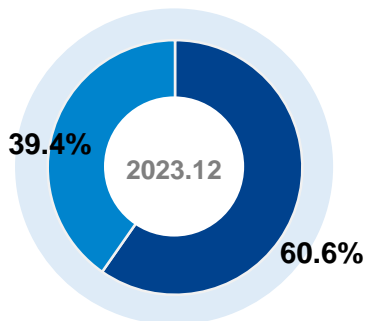
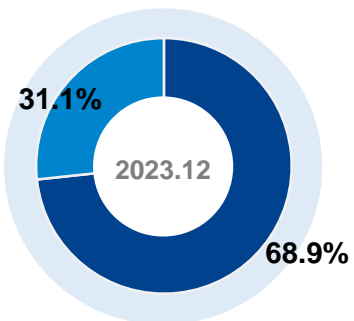
■ PF 대출
■ 브릿지 론



■ 수도권
■ 기타

■ 주거용
■ 상업용

■ 정상
■ 요주의
■ 고정이하



부동산 금융에 대한 사전 모니터링 및 사후 감리 강화

그룹 부동산금융 익스포저 현황

(단위: 십억원)	2023.9	2023.12	전분기 대비	비 고
합계	9,129	9,006	Δ123	
부동산PF	7,275	7,220	Δ55	은행 비중 42%
브릿지론	1,854	1,786	Δ68	캐피탈 비중 53%
자산건전성 분류	9,129	9,006	Δ123	
고정이하비율 (%)	2.03%	2.73%	+0.70%p	'23.12월말 연체액 1,337억 [연체율 1.48%]
정상	8,026	7,571	Δ455	
요주의	917	1,189	+272	
고정이하	186	246	+60	
지역별 비중 (%)	100.0%	100.0%		
수도권	73.3%	68.9%	Δ4.4%p	
광역시	16.8%	21.6%	+4.8%p	
기타	9.9%	9.6%	Δ0.3%p	
주거형 비중 (%)	59.7%	60.6%	+0.9%p	

- 그룹 부동산 PF 및 브릿지론 잔액은 9.0조원으로 전체 대출의 2.3% 수준
- 부동산 PF 사업장에 대한 주기적인 사업성 평가 실시로 선제적 건전성 관리 이행
- 그룹 공동 딜에 대한 내부 모니터링 프로세스를 강화하여 그룹 공동 리스크 대응 체계 제고
- 既 취급 여신(PF, 브릿지론) 회수 및 정상화 관리 중점 추진
 - PF 대주단 사업재구조화 적극 지원 및 이슈/집중관리 자산 부실 최소화 대응

그룹사별 당기순이익¹

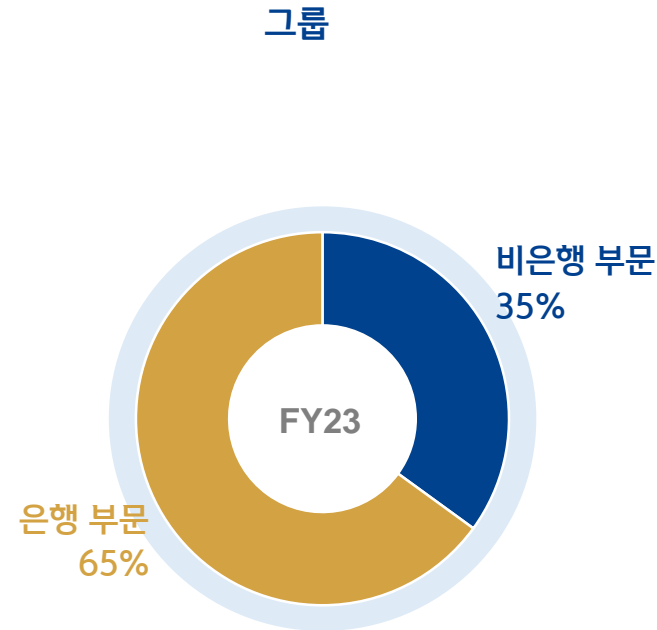
(단위: 십억원)	FY23	FY22	Y/Y	Y/Y %	4Q23	4Q22	Q/Q	Q/Q %	3Q23	QoQ	QoQ %
은행 (a)	3,072.8	3,067.8	4.9	0.2%	460.6	458.4	2.2	0.5%	923.0	-462.4	-50.1%
신한은행	3,067.7	3,045.0	22.7	0.7%	468.6	452.5	16.1	3.5%	918.5	-450.0	-49.0%
제주은행	5.1	22.8	-17.7	-77.6%	-8.0	5.8	-13.9	n.a.	4.4	-12.4	n.a.
비은행 (b)	1,654.3	1,963.3	-309.0	-15.7%	120.3	9.9	110.4	n.m.	394.7	-274.4	-69.5%
신한카드	620.6	641.4	-20.8	-3.2%	151.5	53.7	97.8	182.0%	152.2	-0.7	-0.5%
신한저축은행	29.9	38.4	-8.4	-22.0%	3.0	7.3	-4.3	-59.5%	10.0	-7.0	-70.5%
신한라이프	472.4	449.4	23.0	5.1%	44.8	79.0	-34.2	-43.3%	115.9	-71.2	-61.4%
신한EZ손해보험	-7.8	-9.5	1.8	n.a.	-2.6	-5.2	2.6	n.a.	-3.9	1.3	n.a.
신한투자증권	100.9	412.5	-311.6	-75.5%	-122.5	-157.9	35.4	n.a.	-18.5	-104.0	n.a.
신한캐피탈	304.0	303.3	0.7	0.2%	11.2	20.8	-9.7	-46.4%	102.8	-91.6	-89.1%
신한자산운용	51.3	37.1	14.2	38.3%	31.8	-3.9	35.6	n.a.	5.0	26.8	535.6%
신한리츠운용	9.5	0.5	8.9	n.m.	3.1	-1.8	4.9	n.a.	5.5	-2.4	-43.9%
신한자산신탁	53.4	73.7	-20.2	-27.5%	-2.9	18.6	-21.5	n.a.	18.0	-20.8	n.a.
신한 AI	-4.6	-2.2	-2.4	n.a.	-2.2	-1.8	-0.5	n.a.	-0.8	-1.4	n.a.
신한벤처투자	4.4	1.5	2.9	191.0%	1.2	-2.7	3.9	n.a.	1.0	0.2	24.6%
기타 ²	20.1	17.4	2.8	16.0%	4.0	3.6	0.3	8.6%	7.5	-3.5	-47.0%
자회사 당기순이익 합계 (a+b)	4,727.0	5,031.1	-304.1	-6.0%	580.9	468.3	112.6	24.0%	1,317.6	-736.8	-55.9%
연결당기순이익	4,368.0	4,665.6	-297.6	-6.4%	549.7	358.9	190.9	53.2%	1,192.1	-642.3	-53.9%

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

- 은행은 보수적인 대손비용 인식과 상생금융 등 일회성 요인에 도 불구하고 전년도 비이자이익 관련 기저 효과가 소멸되고 이 자이익이 성장하며 순이익이 전년 대비 0.7% 증가
- 카드는 취급액 증가와 무이자 신평할부 비중 축소 등으로 영업 이익이 확대되었으나 조달 및 대손비용이 동시에 증가하며 전 년 대비 3.2% 감소
- 증권은 자본시장 활성화에 따라 위탁/자기매매 등 영업수익은 증가하였으나 전년도 부동산 매각이익 효과 소멸과 함께 투자 상품, 부동산 PF 관련 손실을 인식하며 전년 대비 순이익이 큰 폭으로 감소
- 라이프는 4분기 대체투자 관련 평가손실 인식에도 불구하고 CSM 확대에 따른 보험이익 증가와 유가증권 평가손실 기저 효과 소멸로 전년 대비 순이익 5.1% 증가
- 캐피탈은 영업활성화에 따라 영업이익은 증가하였으나, 부동 산 PF 및 대체투자 관련 평가손실을 4분기 중 인식하며 전년 수준의 당기순이익 시현

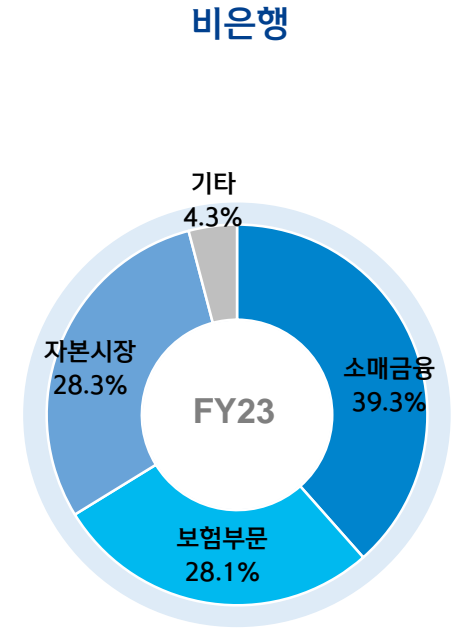
[참고8] 그룹사별 손익 현황

은행 / 비은행 당기순이익 비중 (단위: %)



주) 지분율 감안 전 당기순이익 기준

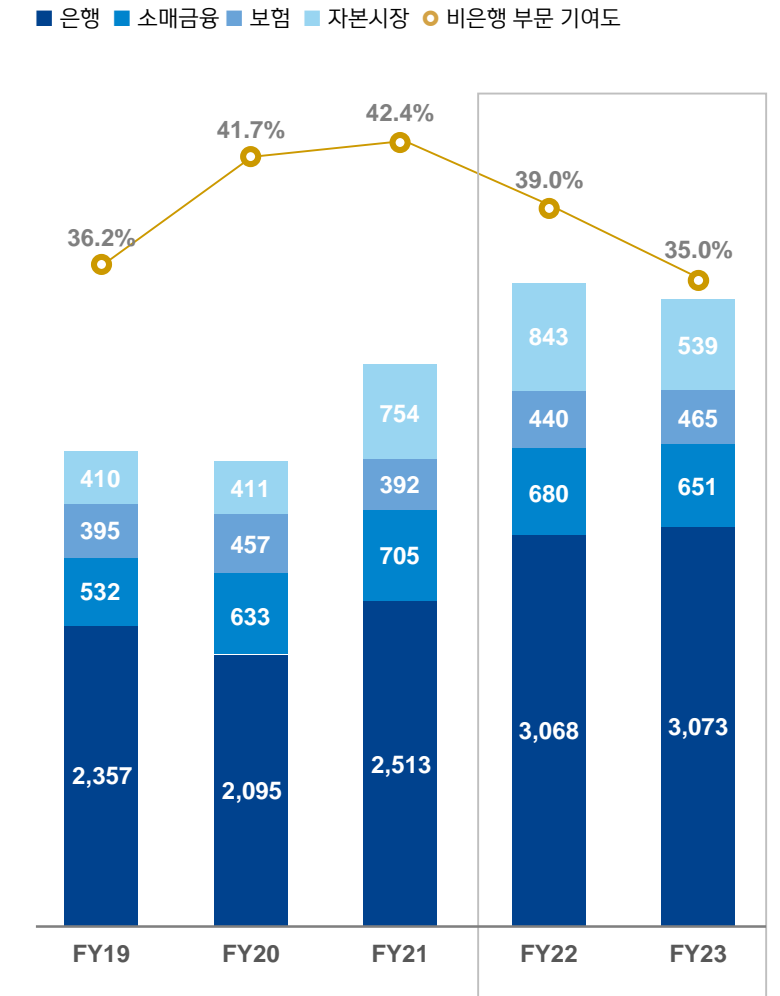
비은행 부문별 당기순이익 비중 (단위: %)



- 카드, 저축은행
- 라이프, EZ손해보험
- 증권, 캐피탈, 자산운용, 리츠, 자산신탁, 벤처투자
- 기타

주) 지분율 감안 전 당기순이익 기준

그룹사별 당기순이익 비중 (단위: 십억원)

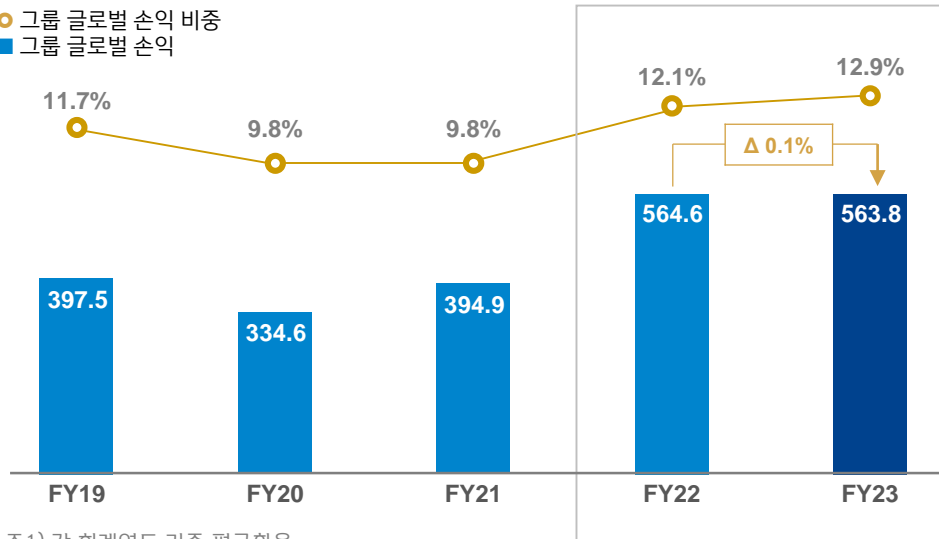


[참고9] 그룹 글로벌 사업 현황

그룹 글로벌 손익 비중 및 추이

(단위: 십억원)

- 그룹 글로벌 손익 비중
- 그룹 글로벌 손익

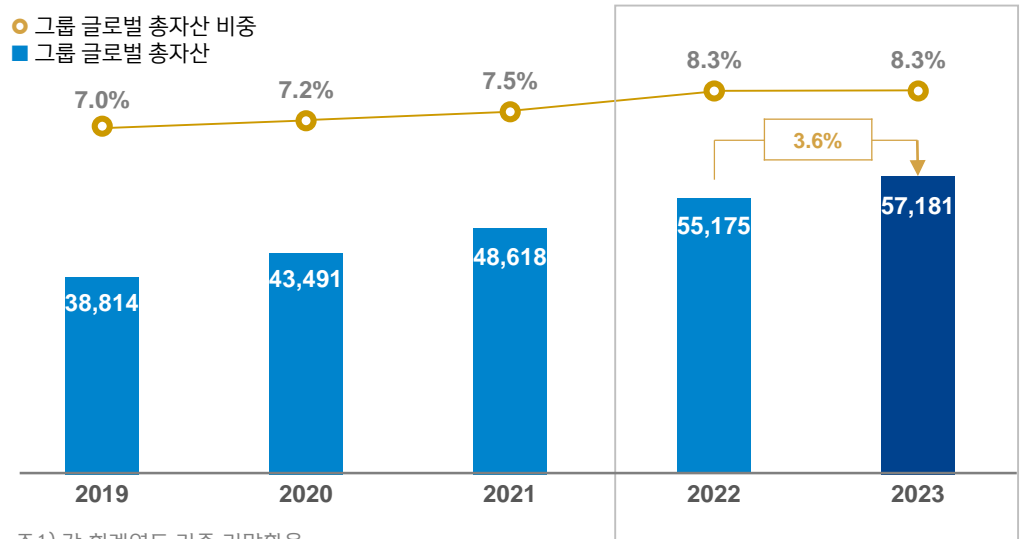


주1) 각 회계연도 기준 평균환율
주2) 원화 결산에 따른 환율 및 연결결산 총당금 효과 반영 기준

그룹 글로벌 자산 비중 및 추이

(단위: 십억원)

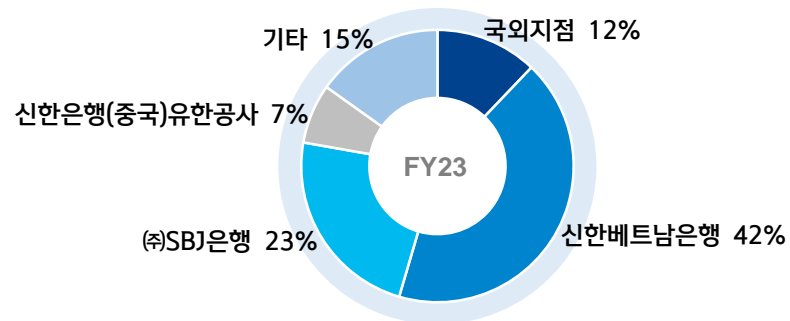
- 그룹 글로벌 총자산 비중
- 그룹 글로벌 총자산



주1) 각 회계연도 기준 기말환율

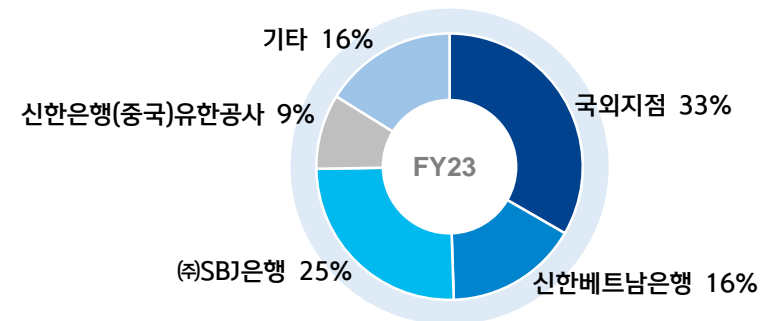
신한은행 국외점포별 손익 비중

(단위: %)



신한은행 국외점포별 자산 비중

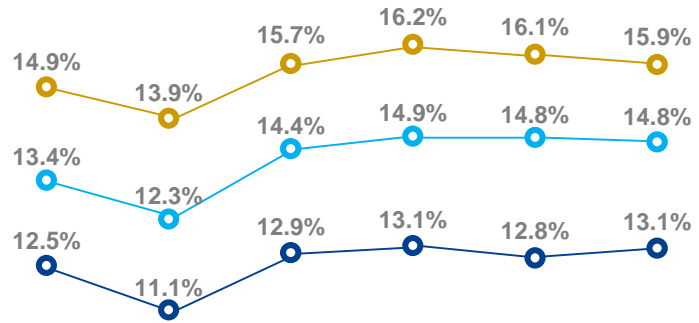
(단위: %)



그룹 BIS기준 자기자본비율

(단위: %)

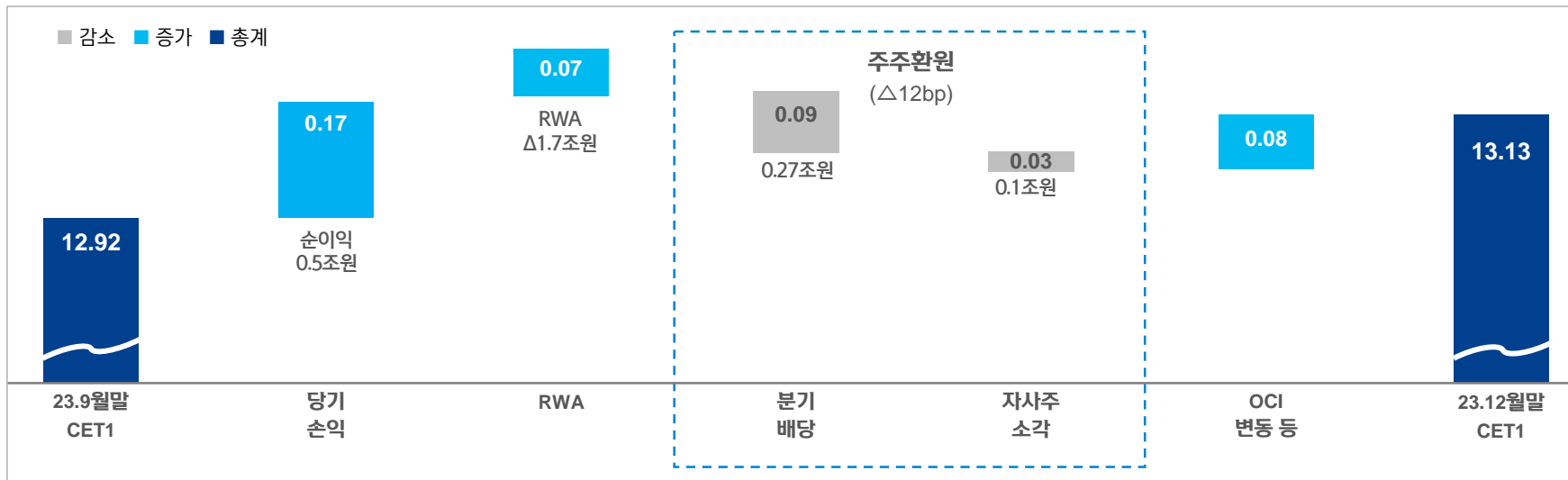
● 총자본비율 ● 기본자본비율 ● 보통주자본비율



2018.12 2019.12 2020.12 2021.12 2022.12 2023.12(e)

보통주자본비율 현황

(단위: %)



그룹 BIS 자기자본비율

(단위: 십억원)	2023.12(e)	2022.12	YTD	YTD %	2023.9	QoQ	QoQ %
위험가중자산	315,306	291,543	23,764	8.2%	316,991	-1,685	-0.5%
자기자본	50,203	46,982	3,222	6.9%	49,605	598	1.2%
보통주자본	41,395	37,288	4,107	11.0%	40,970	425	1.0%
기본자본	46,515	43,267	3,248	7.5%	46,189	326	0.7%
총자본비율	15.92%	16.11%	-	-0.19%p	15.65%	-	0.27%p
보통주자본비율	13.13%	12.79%	-	0.34%p	12.92%	-	0.21%p
기본자본비율	14.75%	14.84%	-	-0.09%p	14.57%	-	0.18%p

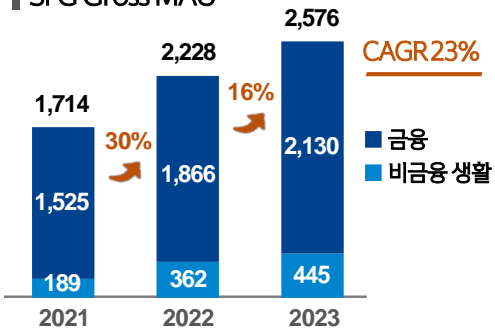
- 보통주 자본비율은 순이익 증가와 금리, 환율하락 등에 따른 RWA 감소로 전분기 대비 0.21%p 상승한 13.13% 예상
- RWA는 전분기 대비 1.7조(0.5%) 감소 (신용 Δ2.5조, 시장 +0.3조, 운영 +0.5조)
- 신용RWA는 환율 하락과 RWA 포트폴리오 관리로 전분기 대비 Δ2.5조 감소(Δ1.0%)
- 시장RWA는 시장금리 하락에 따른 채권 포지션 확대 및 듀레이션 증가 등으로 전분기 대비 0.3조 증가
- 전년말 대비 RWA는 총 23.8조(8.2%) 증가 하였으나, 2023년 1분기 중 바젤3 도입에 따른 시장 RWA 증가분(8.1조) 및 운영 RWA 증가분(4.6조)을 제외 시 11.1조 (3.8%) 증가

디지털의 Value 창출 및 혁신 사업 추진 / '23년 末 기준

플랫폼 성장

MAU : Gross 2,500만 & SOL뱅크 1,000만 달성 / DAU : 주요 금융 플랫폼 500만 달성

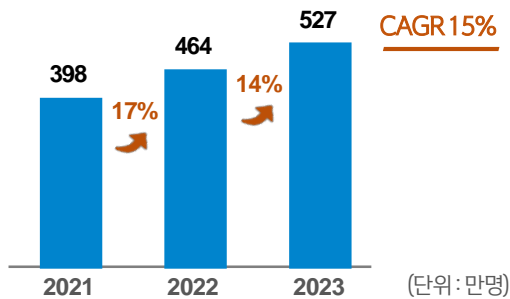
SFG Gross MAU¹



2023년 주요 금융 플랫폼 MAU

은행		1,016
카드		903
증권		142
라이프		39

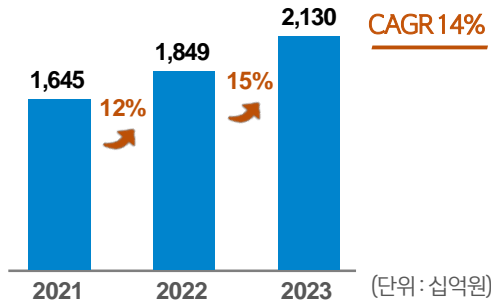
주요 금융 플랫폼 DAU²



수익 창출 확대

디지털을 통한 수익 규모 증가

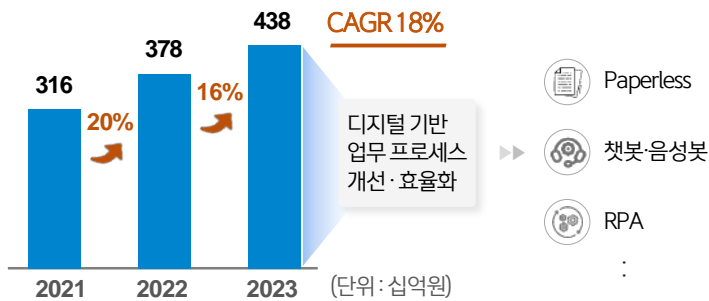
경비차감전 디지털 영업이익³



비용 절감 효과

DT 확산에 따른 비용 절감 효과 증가

전략적 비용 절감 효과⁴



플랫폼

그룹 유니버설앱 'Super SOL' 런칭 (12월)



- 은행, 카드, 증권, 라이프, 저축의 핵심 기능을 하나의 앱에 구현하여 고객 편의 제공 & 경험 혁신
- '24년 1월 末 기준, 이용 고객 300만 돌파

AI

'AI Contact Center' 그룹 공통 플랫폼 구축 (11월)



- 각 그룹사의 개별 AI 고객 상담 모델 통합화, 클라우드 기반 공통 AICC 플랫폼 구축
- 챗봇·음성봇 등 AI 서비스 고도화 및 활용 확대

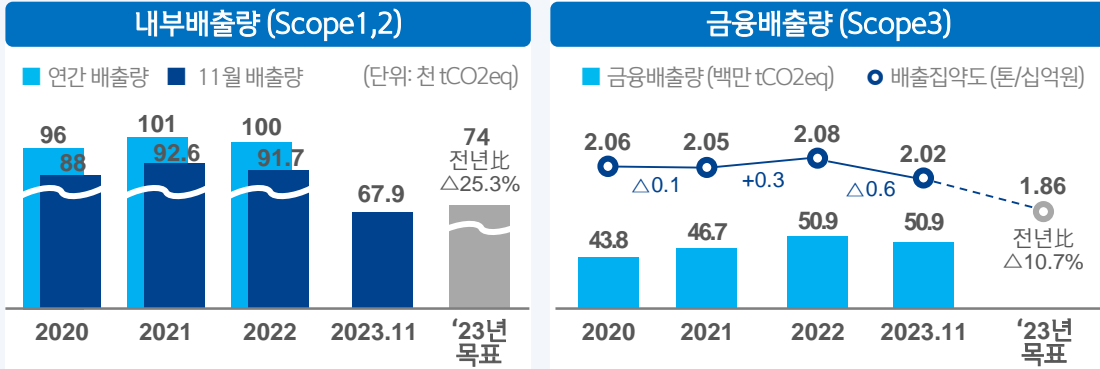
Data

그룹 데이터 플랫폼 '신한 ONE Data' 오픈 (8월)

신한 ONE Data

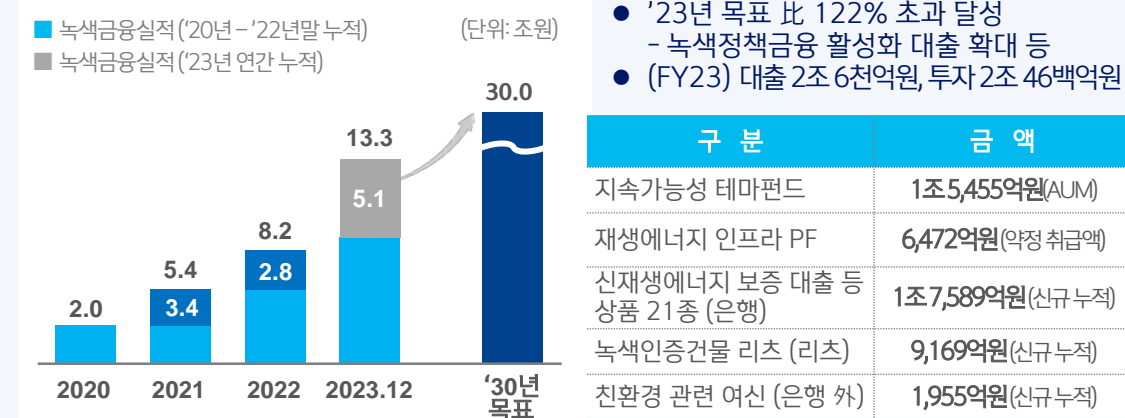
- 그룹 데이터의 표준화 및 통합을 통해 데이터 기반 일하는 문화 확산, 경쟁력 제고
- 고객을 위한 혁신 서비스 및 상품 개발에 활용

온실가스배출량 (Scope1,2 / Scope3)



- '23년 적극적인 재생에너지 사용 통해 내부배출량 감축 달성
- 금융배출량 감축 위해 다각적 노력하고 있으나, 대내외 환경에 따라 감축 현황 목표 대비 미흡

녹색금융



포용 / 상생 금융

(2023년 4분기 기준)

포용/상생 금융

취약계층 대상 상생금융 확대
5.8 조원
(2023년도 포용 및 상생금융¹⁾ 실적)

사회공헌/상생

청년과 가족이 행복한 '아름다운 동행'

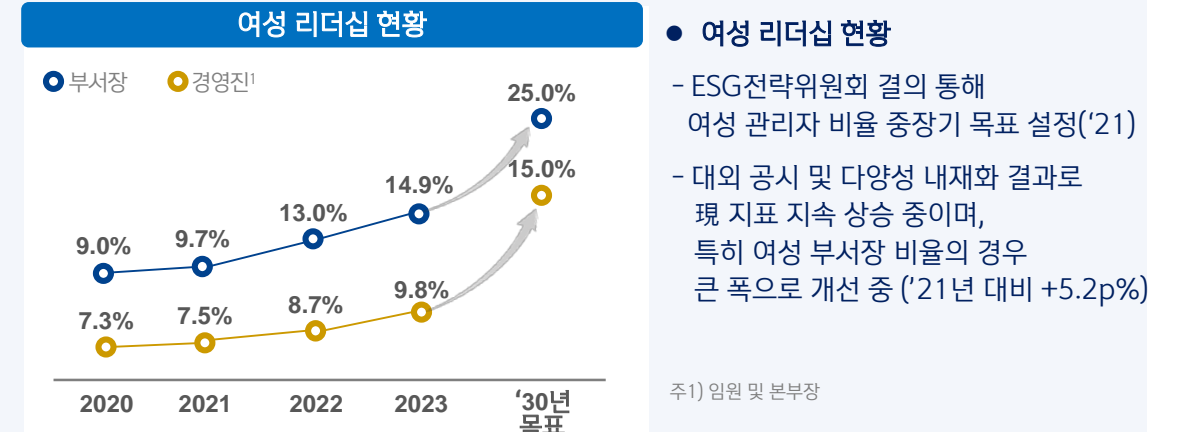
청년/가족 자립지원 **2,692명**
신한 금융교육 **29만명**

혁신금융

스타트업 지원 / 일자리 창출
131 개사 / 6,596명
(신한 스퀘어브릿지²⁾)

- 포용금융 주요 상품: (은행) 새희망홀씨, 햇살론, 징검다리론, (카드) 중금리대출, (저축은행) 사잇돌대출, 허그론 상생금융 주요 내용: (은행)개인사업자대출 이자감면 관련 캐시백 및 자체 지원 프로그램 2,921억원
- 스타트업 혁신 성장 플랫폼 누적실적('20년末~): 멤버 610개사, 투자연계 6,653억원, 일자리창출 11,217명

다양성 지표 (Diversity Index)



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

II. 2024년도 Outlook



지표예상

GDP성장률



- 반도체/IT 경기 중심 수출 회복 vs. 높은 금리/물가로 내수 부진
- 2% 미만 제한적 경기회복세

물가



- 공급불안 지속과 경기둔화가 엇갈리며 점진적 물가하락 전망
- 상당기간 물가목표 2% 상회 예상

금리



- 경기부진 속 韓·美 금리인하 기대로 시장금리 완만한 하락 가능성 높
- 과거 比 절대 기준 고금리 지속

부동산



- 고금리/가계부채 부담/PF 부실 리스크에 따른 불안심리 지속
- 부동산 규제 완화 가능성 有

시사점

자산 성장 둔화
수출기업 중심의
자금수요 증가
내수기업 자산건전성 악화

가계 소비 여력 제약으로
소비재 기업 회복 지연
안정적 수준의 판관비 관리

조달 비용 및
연체 리스크 높
은행/여전업 등
업권별 영향 차별화

금융권 건전성 및
자본 규제 강화
수도권/아파트 선호 강화 등
지역별 차별화

- 1 명목 GDP 성장률 수준을 감안한 원화 대출 성장 추진
- 2 하반기 기준금리 인하 최소 1회 예상 (이자 마진 민감도 기준금리 25bp, 2~3bps)
- 3 금리 하락기 진입에 따른 비이자이익의 지속적인 개선 기대
- 4 효율적인 판관비 관리를 통한 안정적인 그룹 영업이익경비율 유지
- 5 전년도 수준 이내의 그룹 대손비용률 관리를 위한 보수적인 리스크 정책 강화

III. 참고자료



2023년도 주요 경영 성과

(단위: 십억원)	FY23	FY22	FY23		4Q23	4Q22	4Q23		3Q23	4Q23	
			Y/Y	Y/Y %			Q/Q	Q/Q %		QoQ	QoQ %
경비차감전 영업이익	14,247.4	12,867.6	1,379.8	10.7%	3,270.2	2,817.7	452.5	16.1%	3,676.6	-406.4	-11.1%
이자부문	10,817.9	10,596.9	221.1	2.1%	2,786.6	2,765.2	21.4	0.8%	2,763.3	23.3	0.8%
비이자부문	3,429.5	2,270.8	1,158.7	51.0%	483.7	52.6	431.1	820.2%	913.3	-429.7	-47.0%
판매비와 관리비	5,895.3	5,644.2	251.2	4.5%	1,599.0	1,771.8	-172.8	-9.8%	1,497.5	101.4	6.8
영업이익	8,352.1	7,223.5	1,128.6	15.6%	1,671.3	1,045.9	625.3	59.8%	2,179.1	-507.8	-23.3
영업외이익	-135.9	461.1	-597.0	n.a.	-115.1	-110.0	-5.1	n.a.	-113.7	-1.3	n.a.
총당금적립전이익	8,216.2	7,684.5	531.7	6.9%	1,556.2	935.9	620.3	66.3%	2,065.4	-509.1	-24.7
대손전입액	2,251.2	1,317.9	933.3	70.8%	766.8	465.8	301.0	64.6%	475.0	291.8	61.4
세전이익	5,965.0	6,366.6	-401.7	-6.3%	789.4	470.1	319.3	67.9%	1,590.4	-801.0	-50.4
법인세	1,487.0	1,611.1	-124.2	-7.7%	213.3	84.3	129.0	153.0%	371.6	-158.2	-42.6
연결당기순이익 ¹	4,368.0	4,665.6	-297.6	-6.4%	549.7	358.9	190.9	53.2%	1,192.1	-642.3	-53.9
원화대출 (은행, 기말 기준, 조원)	290.3	281.4	9.0	3.2%	290.3				286.3	4.1	1.4%
그룹자산 (연결, 기말 기준, 조원)	691.8	664.4	27.4	4.1%	691.8				690.0	1.8	0.3%
NIM (그룹)	1.97%	1.96%		0.01%p	1.97%	1.98%		-0.00%p	1.99%		-0.01%p
영업이익경비율	41.4%	43.9%		-2.5%p	48.8%	62.9%		-14.1%p	40.7%		8.1%p
대손비용률	0.57%	0.34%		0.24%p	0.68%	0.47%		0.21%p	0.47%		0.21%p
NPL비율	0.56%	0.41%		0.15%p	0.56%	0.41%		0.15%p	0.52%		0.03%p
ROE ¹	8.61%	9.96%		-1.35%p	8.61%	9.96%		-1.35%p	10.19%		-1.59%p
ROA ¹	0.66%	0.72%		-0.06%p	0.66%	0.72%		-0.06%p	0.77%		-0.11%p
그룹 CET1 비율 ²	13.13%	12.79%		0.34%p	13.13%	12.79%		0.34%p	12.92%		0.20%p

주1) 지배기업 소유주지분 기준, ROE 및 ROA는 누적 기준

주2) 2023. 12월말 CET1비율은 잠정치

그룹사별 재무현황

(단위: 십억원)		소유지분율	자산총계 ¹	자본총계	당기순이익 ²	ROA	ROE
은행			633,681.8	34,067.1	3,072.8		
	신한은행	100.0%	626,439.4	33,531.2	3,067.7	0.61%	9.39%
	제주은행	75.3%	7,242.4	535.9	5.1	0.07%	0.96%
비은행			382,437.4	25,524.9	1,654.3		
Consumer Finance	 신한카드	100.0%	43,420.2	8,055.0	620.6	1.45%	7.94%
	신한저축은행	100.0%	3,046.1	349.5	29.9	1.04%	9.57%
Insurance	 신한라이프	100.0%	58,641.3	8,423.1	472.4	0.82%	5.62%
	신한EZ손해보험	85.1%	261.2	129.3	-7.8	-3.22%	-5.82%
Capital Markets	신한투자증권	100.0%	79,117.3	5,366.3	100.9	0.21%	1.94%
	신한캐피탈	100.0%	13,018.9	2,227.6	304.0	2.35%	14.38%
	신한자산운용	100.0%	108,537.0	275.2	51.3	14.22%	20.14%
	신한리츠운용	100.0%	4,256.8	62.5	9.5	15.36%	16.93%
	신한자산신탁	100.0%	70,837.2	377.9	53.4	11.94%	14.93%
Others	 신한SI	100.0%	35.7	34.7	-4.6	-11.68%	-12.47%
	신한벤처투자	100.0%	1,017.7	81.3	4.4	2.87%	5.58%
	 신한DS	100.0%	137.1	51.7	8.0	6.70%	15.77%
	신한펀드파트너스	99.8%	110.8	90.7	12.2	11.76%	14.30%

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

주2) 지분율 감안 전 기준

신한은행 손익 (1)

(단위: 십억원)	FY23	FY22	Y/Y		4Q23	4Q22	Q/Q		3Q23	QoQ	
			Y/Y	Y/Y %			Q/Q	Q/Q %		QoQ	QoQ %
경비차감전 영업이익 (a=b+c)	8,834.4	8,477.5	356.9	4.2%	2,046.8	2,094.1	-47.3	-2.3%	2,248.7	-201.9	-9.0%
이자부문의익 (b)	8,402.7	8,205.2	197.5	2.4%	2,146.3	2,175.3	-29.0	-1.3%	2,137.4	8.9	0.4%
비이자부문의익 (c)	431.7	272.3	159.4	58.5%	-99.6	-81.2	-18.3	n.a.	111.3	-210.8	n.a.
판매비와 관리비 (d)	3,813.9	3,702.3	111.6	3.0%	1,083.3	1,223.9	-140.6	-11.5%	944.5	138.8	14.7%
충전영업이익 (e=a-d)	5,020.5	4,775.2	245.3	5.1%	963.5	870.2	93.3	10.7%	1,304.2	-340.7	-26.1%
영업외이익 (f)	-106.1	-55.1	-51.0	n.a.	-63.0	-57.0	-6.0	n.a.	-12.4	-50.6	n.a.
총당금적립전이익 (g=e+f)	4,914.4	4,720.1	194.3	4.1%	900.5	813.2	87.3	10.7%	1,291.8	-391.4	-30.3%
대손충당금 전입액 (h)	873.3	612.5	260.8	42.6%	270.6	217.4	53.3	24.5%	139.1	131.5	94.6%
세전이익 (i=g-h)	4,041.1	4,107.6	-66.5	-1.6%	629.8	595.8	34.0	5.7%	1,152.7	-522.9	-45.4%
법인세	973.1	1,061.9	-88.8	-8.4%	161.1	143.1	18.0	12.6%	234.2	-73.0	-31.2%
당기순이익¹	3,067.7	3,045.0	22.7	0.7%	468.6	452.5	16.1	3.5%	918.5	-450.0	-49.0%

주1) 지배기업 소유주지분 기준

(단위: %)	1Q21	2Q21	3Q21	4Q21	1Q22	2Q22	3Q22	4Q22	1Q23	2Q23	3Q23	4Q23
NIS 분기중 (a-b)	1.35	1.36	1.36	1.41	1.47	1.59	1.62	1.57	1.46	1.50	1.49	1.46
자산수익률 (a)	2.21	2.17	2.17	2.30	2.49	2.76	3.17	3.85	4.28	4.41	4.49	4.55
부채비용률 (b)	0.86	0.81	0.81	0.88	1.02	1.17	1.56	2.27	2.83	2.91	3.01	3.08
NIM 분기중	1.39	1.40	1.40	1.45	1.51	1.63	1.68	1.67	1.59	1.64	1.63	1.62
NIM (누적)	1.39	1.39	1.40	1.41	1.51	1.58	1.61	1.63	1.59	1.62	1.62	1.62

신한은행 손익 (2)

(단위: 십억원)	FY23	FY22	FY23		4Q23	4Q22	4Q23		3Q23	3Q23	
			Y/Y	Y/Y %			Q/Q	Q/Q %		QoQ	QoQ %
비이자이익 (a+b+c)	431.7	272.3	159.4	58.5%	-99.6	-81.2	-18.3	n.a.	111.3	-210.8	n.a.
수수료이익 (a)	911.0	955.3	-44.4	-4.6%	220.9	229.1	-8.2	-3.6%	214.0	6.9	3.2%
펀드	53.1	62.5	-9.4	-15.0%	13.2	13.3	-0.2	-1.3%	13.5	-0.4	-2.9%
방카수수료	34.9	39.9	-5.0	-12.5%	9.6	19.4	-9.9	-50.7%	10.4	-0.8	-7.9%
외환수수료 이익	153.1	167.8	-14.7	-8.8%	39.2	44.2	-5.0	-11.3%	36.7	2.4	6.6%
신탁수수료 이익	181.9	178.6	3.3	1.8%	48.9	41.6	7.2	17.4%	42.7	6.1	14.3%
전자금융수수료	146.4	148.9	-2.5	-1.6%	36.9	37.2	-0.3	-0.8%	36.2	0.7	1.8%
투자금융수수료	80.0	102.4	-22.5	-21.9%	32.0	19.0	12.9	68.0%	11.6	20.3	175.1%
기타	261.5	255.2	6.3	2.5%	41.3	54.3	-13.0	-24.0%	62.8	-21.5	-34.2%
유가증권 및 외환/파생관련 손익 (b)	995.4	394.1	601.3	152.6%	295.5	147.2	148.2	100.7%	194.3	101.1	52.0%
기타 ¹⁾ (c)	-1,474.6	-1,077.1	-397.5	n.a.	-615.9	-457.6	-158.4	n.a.	-297.1	-318.8	n.a.
판매관리비 세부 내역											
판매관리비	3,813.9	3,702.3	111.6	3.0%	1,083.3	1,223.9	-140.6	-11.5%	944.5	138.8	14.7%
종업원관리비용	2,298.1	2,322.7	-24.7	-1.1%	648.0	799.0	-151.0	-18.9%	580.3	67.7	11.7%
(명예퇴직급여)	152.9	133.6	19.3	14.5%	78.5	133.1	-54.6	-41.0%	74.2	4.2	5.7%
감가상각비	495.7	436.8	59.0	13.5%	128.7	108.6	20.1	18.5%	125.2	3.5	2.8%
기타일반관리비	1,020.1	942.8	77.3	8.2%	306.5	316.3	-9.7	-3.1%	239.0	67.6	28.3%
(광고선전비)	133.7	159.6	-25.8	-16.2%	53.7	77.6	-23.9	-30.8%	26.5	27.2	102.6%
(제세공과)	160.9	121.9	39.1	32.0%	39.6	29.5	10.1	34.2%	35.3	4.3	12.2%
(용역비)	336.1	302.9	33.2	10.9%	98.3	99.6	-1.3	-1.3%	83.9	14.4	17.1%
영업이익경비율 (기중누적)	43.2	43.7		-0.5%p	43.2	43.7		-0.5%p	40.2		3.4%p

주1) 기금출연료, 예금보험료 등

신한카드 손익

(단위: 십억원)	FY23	FY22	Y/Y		4Q23	4Q22	Q/Q		3Q23	QoQ	
			Y/Y	Y/Y %			Q/Q	Q/Q %		QoQ	QoQ %
영업수익 (a)	5,396.2	4,846.0	550.1	11.4%	1,276.1	758.9	517.2	68.1%	1,446.1	-170.1	-11.8%
신용카드	3,165.1	2,932.7	232.5	7.9%	821.4	716.1	105.3	14.7%	807.1	14.3	1.8%
할부금융	226.9	195.3	31.6	16.2%	58.6	57.9	0.7	1.3%	59.2	-0.6	-1.0%
리스	689.5	517.9	171.6	33.1%	180.0	148.7	31.2	21.0%	176.4	3.5	2.0%
기타	1,314.6	1,200.1	114.5	9.5%	216.1	-163.8	379.9	n.a.	403.4	-187.3	-46.4%
지급이자 (b)	945.4	710.7	234.7	33.0%	256.7	222.7	34.0	15.3%	241.0	15.6	6.5%
판관비 (c)	744.2	741.6	2.5	0.3%	194.2	208.8	-14.7	-7.0%	188.6	5.6	2.9%
수수료 및 기타영업비용 (d)	2,019.5	1,996.8	22.7	1.1%	379.6	60.2	319.4	530.4%	551.3	-171.6	-31.1%
총당금적립전영업이익 (e=a-b-c-d)	1,687.1	1,396.9	290.2	20.8%	445.6	267.2	178.4	66.8%	465.2	-19.6	-4.2%
대손충당금 전입액 (f)	883.9	560.2	323.7	57.8%	244.4	191.8	52.7	27.5%	266.2	-21.7	-8.2%
세전이익 (g=e-f)	803.2	836.7	-33.5	-4.0%	201.1	75.4	125.7	166.7%	199.0	2.1	1.1%
법인세	181.3	192.1	-10.9	-5.6%	49.3	20.2	29.2	144.6%	46.5	2.8	6.0%
당기순이익¹	620.6	641.4	-20.8	-3.2%	151.5	53.7	97.7	181.9%	152.2	-0.7	-0.5%
가맹점수수료율 ² (기중)	1.36%	1.37%		-0.02%p	1.36%	1.38%		-0.02%p	1.36%		-0.00%p
신용카드 가맹점수수료율 (기중)	1.41%	1.44%		-0.03%p	1.41%	1.44%		-0.03%p	1.41%		-0.00%p
연체율(1개월)	1.45%	1.04%		0.41%p	1.45%	1.04%		0.41%p	1.35%		0.09%p
연체 2개월 전이율 ³	0.46%	0.38%		0.08%p	0.46%	0.38%		0.08%p	0.40%		0.06%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, %)	FY23	FY22	Y/Y		4Q23	4Q22	Q/Q		3Q23	QoQ	
			Y/Y	Y/Y %			Q/Q	Q/Q %		QoQ	QoQ %
APE¹	910.9	733.4	177.5	24.2%	165.0	209.3	-44.3	-21.2%	308.2	-143.2	-46.5
보장성	884.1	629.1	255.1	40.5%	159.1	155.0	4.1	2.7%	298.7	-139.5	-46.7
저축성 및 연금	26.8	104.4	-77.6	-74.4%	5.9	54.3	-48.4	-89.2%	9.6	-3.7	-38.4
총자산	58,641.3	56,501.1	2,140.2	3.8%					56,286.6	2,354.8	4.2%
일반계정자산	50,990.1	48,349.2	2,640.9	5.5%					48,213.6	2,776.5	5.8%
(채권)	39,380.1	36,059.6	3,320.4	9.2%					36,427.6	2,952.5	8.1%
(대체투자)	7,487.2	7,590.3	-103.1	-1.4%					7,534.5	-47.3	-0.6%
특별계정자산	7,651.2	8,151.9	-500.7	-6.1%					8,073.0	-421.8	-5.2%
부채	50,218.2	48,380.6	1,837.6	3.8%					47,603.6	2,614.6	5.5%
보험계약서비스마진(CSM) ²	7,168.7	6,924.9	243.8	3.5%					7,203.0	-34.2	-0.5%
자본	8,423.1	8,120.5	302.6	3.7%					8,683.0	-259.8	-3.0%
당기순이익	472.4	449.4	23.0	5.1	44.8	79.0	-34.2	-43.3	115.9	-71.2	-61.4
보험손익	671.9	617.1	54.9	8.9	165.0	127.0	37.9	29.8	190.6	-25.7	-13.5
금융손익	65.6	-39.3	104.9	n.a.	-87.2	-71.5	-15.7	n.a.	5.9	-93.2	n.a.
기타손익	-98.0	-44.9	-53.1	n.a.	-18.0	-19.1	1.1	n.a.	-34.0	16.0	n.a.
세전이익	639.6	532.9	106.6	20.0	59.7	36.4	23.3	64.0	162.6	-102.9	-63.3
법인세	167.2	83.5	83.6	100.2	14.9	-42.6	57.5	n.a.	46.7	-31.7	-68.0
주요지표											
ROE	5.62%	5.52%		0.10%p					6.81%		-1.19%p
K-ICS비율 ³	248.20%	207.17%							209.36%		38.84%p

주1) Annual Premium Equivalent (연납화보험료)

주2) Contractual Service Margin (원보험기준)

주3) K-ICS 비율은 잠정치

신한투자증권 손익

(단위: 십억원)	FY23	FY22	FY23		4Q23	4Q22	4Q23		3Q23	3Q23	
			Y/Y	Y/Y %			Q/Q	Q/Q %		QoQ	QoQ %
영업수익	1,305.1	998.2	306.9	30.7%	167.3	51.3	115.9	225.8%	388.5	-221.3	-56.9%
수수료수익	735.7	698.9	36.7	5.3%	170.3	131.7	38.6	29.3%	202.3	-32.0	-15.8%
위탁수수료	353.5	305.0	48.5	15.9%	75.3	64.6	10.7	16.6%	102.6	-27.3	-26.6%
금융상품	110.2	83.5	26.8	32.1%	25.6	21.1	4.5	21.1%	31.4	-5.9	-18.7%
IB	199.1	253.2	-54.1	-21.4%	47.5	37.7	9.8	26.0%	51.0	-3.5	-6.9%
기타	72.9	57.3	15.5	27.1%	22.0	8.4	13.6	163.2%	17.3	4.7	27.1%
자기매매	655.7	191.4	464.2	242.5%	92.3	-30.2	122.5	n.a.	165.9	-73.6	-44.4%
기타	-86.3	107.8	-194.1	n.a.	-95.3	-50.2	-45.2	n.a.	20.3	-115.6	n.a.
영업비용	1,052.0	877.2	174.8	19.9%	263.7	216.4	47.2	21.8%	295.6	-32.0	-10.8%
판관비	750.0	720.4	29.6	4.1%	163.6	186.5	-22.9	-12.3%	202.8	-39.2	-19.3%
수수료비용	160.4	157.1	3.3	2.1%	28.7	39.8	-11.1	-27.8%	52.7	-24.0	-45.5%
대손상각비	141.6	-0.3	141.9	n.a.	71.3	-9.8	81.2	n.a.	40.1	31.2	77.8%
영업이익	253.1	121.0	132.1	109.2%	-96.4	-165.1	68.7	n.a.	92.9	-189.3	n.a.
영업외손익	-116.0	436.7	-552.6	n.a.	-67.8	-37.7	-30.1	n.a.	-121.6	53.8	n.a.
당기순이익	100.9	412.5	-311.6	-75.5%	-122.5	-157.9	35.4	n.a.	-18.5	-104.0	n.a.

(단위: 십억원)	2023.12	2022.12	2023.12		2023.12	2023.9	2023.9	
			YTD	YTD %			Q/Q	Q/Q %
금융상품자산¹ (기말 기준, 조원)	100.6	88.2	12.3	14.0%	100.6	100.3	0.3	0.3%
수익증권	36.2	32.0	4.2	13.0%	36.2	38.3	-2.1	-5.5%
신탁	26.1	23.5	2.6	11.3%	26.1	23.8	2.3	9.7%
ELS	3.0	3.9	-0.9	-22.7%	3.0	3.0	-0.0	-1.2%
기타 (WRAP + RP + 소액채권)	35.3	28.9	6.4	22.2%	35.3	35.1	0.1	0.4%

주1) 리테일, 법인고객자산 포함

신한캐피탈 손익

(단위: 십억원)	FY23	FY22	FY23		4Q23	4Q22	4Q23		3Q23	3Q23	
			Y/Y	Y/Y %			Q/Q	Q/Q %		QoQ	QoQ %
경비차감전영업이익(a=b+c-d-e)	655.3	506.9	148.4	29.3%	148.5	90.2	58.3	64.6%	153.3	-4.7	-3.1%
이자수익(b)	590.9	486.6	104.2	21.4%	152.3	132.8	19.4	14.6%	150.5	1.7	1.2%
비이자수익(c)	614.1	435.9	178.1	40.9%	145.6	27.8	117.8	423.5%	143.2	2.4	1.7%
유가증권	563.0	369.7	193.3	52.3%	145.5	40.2	105.3	262.2%	124.7	20.8	16.7%
기타	51.1	66.3	-15.2	-22.9%	0.1	-12.4	12.5	n.a.	18.5	-18.4	-99.4%
지급이자(d)	342.1	226.6	115.4	50.9%	96.2	69.5	26.7	38.4%	88.4	7.9	8.9%
비이자비용(e)	207.6	189.0	18.5	9.8%	53.1	0.9	52.2	n.m.	52.1	1.0	1.9%
유가증권	174.7	151.5	23.2	15.3%	45.9	25.1	20.8	83.0%	43.9	2.0	4.5%
기타	32.9	37.6	-4.7	-12.4%	7.2	-24.2	31.4	n.a.	8.2	-1.0	-12.1%
판관비(f)	80.1	80.3	-0.2	-0.3%	30.6	34.7	-4.1	-11.8%	16.0	14.6	90.9%
영업이익(g=a-f)	575.2	426.6	148.6	34.8%	117.9	55.5	62.4	112.4%	137.2	-19.3	-14.1%
영업외손익(h)	-3.7	-2.3	-1.4	n.a.	-1.0	-0.7	-0.3	n.a.	-0.4	-0.5	n.a.
총당금적립전이익(i=g-h)	571.5	424.3	147.2	34.7%	116.9	54.8	62.1	113.3%	136.8	-19.8	-14.5%
대손충당금전입액(j)	177.6	22.5	155.1	688.6%	101.3	28.2	73.2	260.0%	4.0	97.4	n.m.
세전이익(k=i-j)	393.9	401.7	-7.9	-2.0%	15.6	26.7	-11.1	-41.5%	132.8	-117.2	-88.2%
당기순이익	304.0	303.3	0.7	0.2%	11.2	20.8	-9.7	-46.4%	102.8	-91.6	-89.1%

(단위: 십억원)	FY23	FY22	FY23		4Q23	3Q23	3Q23	
			YTD	YTD %			Q/Q	Q/Q %
영업자산	11,598.5	11,627.7	-29.2	-0.3%	11,598.5	11,983.1	-384.6	-3.2%
리스자산	56.5	128.3	-71.8	-56.0%	56.5	70.6	-14.1	-20.0%
할부금융	2.1	5.6	-3.5	-62.5%	2.1	2.9	-0.8	-27.6%
일반대출/팩토링	7,097.1	7,579.5	-482.4	-6.4%	7,097.1	7,527.6	-430.5	-5.7%
신기술사업금융	1,622.3	1,261.3	361.0	28.6%	1,622.3	1,570.8	51.5	3.3%
유가증권	2,820.5	2,653.0	167.5	6.3%	2,820.5	2,811.2	9.3	0.3%
기타자산	1,420.4	1,408.1	12.3	0.9%	1,420.4	1,217.3	203.1	16.7%

그룹 자산 현황

(단위: 십억원)	2023.12	2022.12	2023.9		2023.9		2023.12 비중 %		
			YTD	YTD %	QoQ	QoQ %			
은행	633,681.8	588,633.8	45,048.0	7.7%	633,101.3	580.5	0.1%	62.1%	
신한은행	626,439.4	581,202.6	45,236.8	7.8%	625,908.4	531.0	0.1%	61.4%	
제주은행	7,242.4	7,431.3	-188.8	-2.5%	7,193.0	49.5	0.7%	0.7%	
비은행	387,179.0	364,117.9	23,061.1	6.3%	379,227.9	7,951.1	2.1%	37.9%	
Consumer Finance	신한카드	43,420.2	43,050.3	369.8	0.9%	44,463.4	-1,043.3	-2.3%	4.3%
	신한저축은행	3,046.1	3,043.5	2.6	0.1%	3,218.1	-172.0	-5.3%	0.3%
Insurance	신한라이프	58,641.3	56,501.1	2,140.2	3.8%	56,286.6	2,354.8	4.2%	5.7%
	신한EZ손해보험 ²	261.2	223.0	38.2	17.1%	236.5	24.7	10.5%	0.0%
Capital Markets	신한투자증권	79,117.3	67,885.5	11,231.8	16.5%	72,841.7	6,275.6	8.6%	7.8%
	신한캐피탈	13,018.9	13,035.9	-17.0	-0.1%	13,200.4	-181.5	-1.4%	1.3%
	신한자산운용	108,537.0	101,446.4	7,090.6	7.0%	108,223.2	313.8	0.3%	10.6%
	신한리츠운용	4,256.8	3,552.4	704.3	19.8%	4,020.7	236.0	5.9%	0.4%
	신한자산신탁	70,837.2	70,048.7	788.5	1.1%	70,671.0	166.2	0.2%	6.9%
Others	신한SI	35.7	41.4	-5.8	-13.9%	39.3	-3.6	-9.1%	0.0%
	신한벤처투자	1,017.7	873.4	144.3	16.5%	971.2	46.6	4.8%	0.1%
	신한DS	137.1	107.4	29.8	27.7%	122.4	14.7	12.0%	0.0%
	신한펀드파트너스	110.8	94.7	16.1	17.0%	105.9	4.9	4.6%	0.0%
기타	4,741.6	4,214.1	527.5	12.5%	4,827.5	-86.0	-1.8%	0.5%	

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

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

신한은행 운용 및 조달 현황

(단위: 십억원)	2023.12	2022.12	2023.9		2023.12 비중 %			
			YTD	YTD %	QoQ	QoQ %		
원화대출금 계	290,336.3	281,380.6	8,955.7	3.2%	286,279.2	4,057.2	1.4%	100.0%
가계	129,652.9	130,626.9	-974.0	-0.7%	127,292.7	2,360.3	1.9%	44.7%
주택담보	61,244.2	60,156.4	1,087.8	1.8%	59,018.2	2,226.0	3.8%	21.1%
일반자금 ¹	68,408.7	70,470.5	-2,061.8	-2.9%	68,274.4	134.3	0.2%	23.6%
기업	160,683.4	150,753.7	9,929.7	6.6%	158,986.5	1,696.9	1.1%	55.3%
중소기업	129,939.3	126,307.4	3,632.0	2.9%	129,678.7	260.7	0.2%	44.8%
(SOHO)	65,732.3	64,482.6	1,249.6	1.9%	65,694.5	37.8	0.1%	22.6%
대기업 등	30,744.1	24,446.3	6,297.7	25.8%	29,307.8	1,436.2	4.9%	10.6%
외화대출금	15,678.7	16,995.6	-1,316.9	-7.7%	17,829.8	-2,151.1	-12.1%	
원화예수금 계	292,788.3	293,107.2	-318.9	-0.1%	297,468.3	-4,680.0	-1.6%	100.0%
유동성 예금	126,913.0	130,933.7	-4,020.7	-3.1%	128,887.8	-1,974.7	-1.5%	43.3%
요구불예금	37,714.9	41,761.0	-4,046.1	-9.7%	41,043.0	-3,328.1	-8.1%	12.9%
저축 + 기업자유	89,198.1	89,172.7	25.5	0.0%	87,844.8	1,353.4	1.5%	30.5%
저축성예금	165,875.2	162,173.5	3,701.8	2.3%	168,580.5	-2,705.3	-1.6%	56.7%
정기예금	154,478.9	153,049.7	1,429.2	0.9%	157,715.1	-3,236.2	-2.1%	52.8%
적립식 + 기타	11,396.3	9,123.8	2,272.5	24.9%	10,865.4	530.9	4.9%	3.9%
양도성예금증서	9,640.8	13,010.4	-3,369.5	-25.9%	10,918.8	-1,277.9	-11.7%	
원화발행금융채권	26,500.1	22,669.6	3,830.4	16.9%	20,266.0	6,234.1	27.5%	
예대율²	96.2%	95.8%	0.4%	0.4%p	93.0%	3.2%	3.2%p	

주1) 신용대출, 예금담보대출, 전세자금대출 등

주2) 월평균 잔액 기준, CD 제외

신한은행 대출 현황 (가계, 대기업)

(단위: 십억원, %)	2023.12	비중 %	2022.12	2023.9		연체율							
				YTD	YTD %	QoQ	QoQ %	2022.12	2023.3	2023.6	2023.9	2023.12	
주택담보대출	61,244	47.2%	60,156	1,088	1.8%	59,018	2,226	3.8%	0.11%	0.14%	0.15%	0.17%	0.19%
일반자금대출	68,409	52.8%	70,470	-2,062	-2.9%	68,274	134	0.2%	0.26%	0.35%	0.28%	0.27%	0.24%
우량신용	19,085	14.7%	23,488	-4,403	-18.7%	19,792	-707	-3.6%					
담보(예금 등)	6,490	5.0%	7,436	-946	-12.7%	6,746	-256	-3.8%					
전세자금	29,412	22.7%	29,850	-437	-1.5%	29,135	277	1.0%					
기타 ¹	13,421	10.4%	9,697	3,725	38.4%	12,602	820	6.5%					
가계대출 총계	129,653	100.0%	130,627	-974	-0.7%	127,293	2,360	1.9%	0.20%	0.26%	0.24%	0.25%	0.25%
주택담보대출 LTV (%)	46.2%		41.7%		4.5%p	45.2%		1.0%					

참고) 2023.12 담보대출 비중 76% (부동산 44%, 보증서 31%, 예금 등 1%), 신용대출 비중 24%
 주1) 집단대출, 주택자금, 신용대출 등

(단위: 십억원, %)	2023.12	비중 %	2022.12	2023.9		연체율							
				YTD	YTD %	QoQ	QoQ %	2022.12	2023.3	2023.6	2023.9	2023.12	
대기업²	25,712	100.0%	20,448	5,263	25.7%	24,435	1,277	5.2%	0.12%p	0.12%p	0.11%p	0.10%p	-
제조업	11,444	44.5%	8,673	2,771	32.0%	11,434	9	0.1%	-	-	-	0.22%p	-
석유화학	2,773	10.8%	1,589	1,183	74.4%	3,027	-254	-8.4%	-	-	-	0.82%p	-
금속제조	284	1.1%	192	92	48.1%	266	18	6.8%	-	-	-	-	-
자동차	1,508	5.9%	1,299	208	16.0%	1,547	-39	-2.5%	-	-	-	-	-
금융 및 보험업	5,174	20.1%	4,041	1,132	28.0%	4,354	820	18.8%	0.62%p	0.69%p	0.60%p	-	-
건설업	527	2.1%	629	-101	-16.1%	455	72	15.9%	-	-	0.11%p	0.10%p	-
부동산 및 임대업	921	3.6%	671	250	37.2%	752	169	22.4%	-	-	-	-	-
도매 및 소매업	2,700	10.5%	2,139	561	26.2%	2,640	60	2.3%	-	-	-	-	-
숙박 및 음식점업	307	1.2%	339	-32	-9.4%	307	0	0.0%	-	-	-	-	-

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, %)	2023.12	비중 %	2022.12	2023.9		연체율							
				YTD	YTD %	QoQ	QoQ %	2022.12	2023.3	2023.6	2023.9	2023.12	
중소기업 총계	129,954	100.0%	126,324	3,630	2.9%	129,694	260	0.2%	0.26%	0.33%	0.32%	0.34%	0.32%
SOHO	65,733	50.6%	64,483	1,250	1.9%	65,696	38	0.1%	0.22%	0.33%	0.32%	0.34%	0.35%
중소기업 - 외감	24,273	18.7%	20,808	3,464	16.6%	24,373	-100	-0.4%	0.17%	0.21%	0.21%	0.20%	0.12%
중소기업 - 비외감	39,948	30.7%	41,032	-1,084	-2.6%	39,626	322	0.8%	0.37%	0.39%	0.39%	0.44%	0.40%
업종 구분													
중소기업 총계	129,954	100.0%	126,324	3,630	2.9%	129,694	260	0.2%	0.26%	0.33%	0.32%	0.34%	0.32%
제조업	34,220	26.3%	34,698	-478	-1.4%	34,670	-450	-1.3%	0.38%	0.45%	0.41%	0.44%	0.30%
건설업	2,868	2.2%	2,933	-65	-2.2%	3,024	-156	-5.2%	0.41%	0.56%	0.50%	0.83%	0.92%
부동산 및 임대업	38,026	29.3%	35,194	2,831	8.0%	37,457	569	1.5%	0.05%	0.07%	0.04%	0.06%	0.08%
도매 및 소매업	21,499	16.5%	21,402	97	0.5%	21,544	-45	-0.2%	0.30%	0.40%	0.44%	0.48%	0.42%
숙박 및 음식점업	8,150	6.3%	8,218	-69	-0.8%	8,311	-161	-1.9%	0.48%	0.74%	0.74%	0.77%	0.83%
기타	25,192	19.4%	23,878	1,314	5.5%	24,688	504	2.0%					
SOHO	65,732	100.0%	64,483	1,250	1.9%	65,695	38	0.1%	0.22%	0.33%	0.32%	0.34%	0.35%
제조업	7,805	11.9%	7,925	-120	-1.5%	7,835	-30	-0.4%	0.23%	0.38%	0.26%	0.36%	0.32%
건설업	768	1.2%	771	-3	-0.4%	774	-7	-0.8%	0.48%	0.74%	0.82%	0.75%	0.99%
부동산 및 임대업	28,214	42.9%	26,871	1,343	5.0%	28,026	188	0.7%	0.05%	0.08%	0.05%	0.06%	0.08%
도매 및 소매업	10,403	15.8%	10,453	-50	-0.5%	10,444	-41	-0.4%	0.35%	0.54%	0.58%	0.66%	0.57%
숙박 및 음식점업	6,825	10.4%	6,983	-158	-2.3%	6,929	-104	-1.5%	0.55%	0.85%	0.86%	0.88%	0.94%
기타	11,718	17.8%	11,480	237	2.1%	11,687	30	0.3%					

참고) 2023.12말 총 SME 중 담보대출 비중 84% (부동산 66%, 보증서 13%, 예금 등 5%), SOHO 중 담보대출 비중 90% (부동산 75%, 보증서 12%, 예금 등 3%)

신한카드 운용 및 조달 현황

(단위: 십억원, %)	2023.12	2022.12	YTD		2023.9	QoQ		2023.12 비중 %
			YTD	YTD %		QoQ	QoQ %	
영업자산	39,388.0	39,436.1	-48.1	-0.1%	39,256.5	131.5	0.3%	100.0%
신용판매대금	18,055.8	18,424.0	-368.2	-2.0%	18,006.2	49.6	0.3%	45.8%
단기카드대출	1,585.4	1,794.1	-208.7	-11.6%	1,600.6	-15.2	-0.9%	4.0%
장기카드대출	8,125.8	7,939.1	186.7	2.4%	8,045.5	80.3	1.0%	20.6%
(대환론)	372.2	308.4	63.8	20.7%	325.0	47.3	14.5%	0.9%
할부금융	3,727.1	4,286.1	-559.1	-13.0%	3,879.2	-152.2	-3.9%	9.5%
리스 등	7,894.0	6,992.8	901.2	12.9%	7,725.1	168.9	2.2%	20.0%
조달합계	29,286.9	30,134.9	-848.0	-2.8%	30,076.7	-789.7	-2.6%	100.0%
회사채	18,778.3	18,184.0	594.3	3.3%	19,259.3	-480.9	-2.5%	64.1%
ABS	2,318.4	2,985.9	-667.5	-22.4%	2,353.3	-34.9	-1.5%	7.9%
CP	5,360.0	5,740.0	-380.0	-6.6%	5,660.0	-300.0	-5.3%	18.3%
기타	2,830.1	3,224.9	-394.8	-12.2%	2,804.1	26.1	0.9%	9.7%

(단위: 십억원, %)	FY23	FY22	Y/Y		4Q23	3Q23	QoQ		4Q23 비중 %
			Y/Y	Y/Y %			QoQ	QoQ %	
취급액	219,275.0	213,567.7	5,707.3	2.7%	56,157.1	53,642.0	2,515.1	4.7%	100.0%
일시불	163,519.7	155,609.5	7,910.2	5.1%	41,974.3	39,560.5	2,413.8	6.1%	74.6%
(체크카드)	29,753.6	30,223.3	-469.8	-1.6%	7,513.5	7,624.6	-111.0	-1.5%	13.6%
할부	26,676.8	26,745.9	-69.1	-0.3%	6,817.5	6,703.3	114.2	1.7%	12.2%
단기카드대출	13,163.1	13,545.4	-382.4	-2.8%	3,357.3	3,596.2	-238.9	-6.6%	6.0%
장기카드대출	9,328.3	10,227.1	-898.8	-8.8%	2,363.0	2,134.0	229.0	10.7%	4.3%
기타	6,587.0	7,439.7	-852.7	-11.5%	1,645.0	1,648.0	-3.0	-0.2%	3.0%

(단위: 십억원)		총여신						고정이하 여신계	NPL비율	총당금잔액	NPL 커버리지비율
			정상	요주의	고정	회수의문	추정손실				
그룹 ¹	2023.12	392,611	386,024	4,405	963	468	751	2,183	0.56%	4,014	184%
	2022.12	392,401	387,771	3,032	678	345	576	1,599	0.41%	3,344	209%
	Y/Y %	0.1%	-0.5%	45.3%	42.0%	35.9%	30.5%	36.5%	0.15%p	20.0%	-25%p
	2023.9	391,193	385,085	4,066	871	427	743	2,042	0.52%	3,731	183%
	QoQ %	0.4%	0.2%	8.3%	10.5%	9.7%	1.1%	6.9%	0.03%p	7.6%	1%p
은행	2023.12	326,745	324,626	1,331	542	95	150	787	0.24%	1,837	233%
	2022.12	320,137	318,250	1,094	497	148	147	793	0.25%	1,605	202%
	Y/Y %	2.1%	2.0%	21.6%	9.0%	-35.8%	1.8%	-0.7%	-0.01%p	14.5%	31%p
	2023.9	323,474	321,350	1,217	620	115	172	906	0.28%	1,771	195%
	QoQ %	1.0%	1.0%	9.3%	-12.5%	-16.9%	-12.8%	-13.1%	-0.04%p	3.8%	38%p
카드	2023.12	39,533	37,598	1,419	-	218	296	515	1.30%	1,306	254%
	2022.12	39,434	37,931	1,140	-	145	218	363	0.92%	1,207	333%
	Y/Y %	0.3%	-0.9%	24.5%	-	51.1%	35.9%	41.9%	0.38%p	8.1%	-79%p
	2023.9	39,647	37,731	1,423	-	194	299	493	1.24%	1,279	259%
	QoQ %	-0.3%	-0.4%	-0.3%	-	12.3%	-0.7%	4.4%	0.06%p	2.1%	-6%p

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

대손충당금 전입액 및 상각 현황

대손충당금 전입액 및 대손비용률

(단위: 십억원)	FY23	1Q23	2Q23	3Q23	4Q23	FY22	1Q22	2Q22	3Q22	4Q22
신한은행 ¹	696.5	154.8	242.4	96.6	202.8	550.6	80.7	196.8	70.8	202.2
가계	278.8	50.3	57.9	79.9	90.8	332.9	38.2	132.3	86.3	76.1
기업	417.7	104.6	184.5	16.7	112.0	217.7	42.5	64.5	-15.5	126.1
신한카드 ¹	883.9	191.0	182.3	266.2	244.4	560.2	145.5	112.3	110.6	191.8
대손충당금 전입액 계	1,580.5	345.8	424.6	362.7	447.2	1,110.8	226.2	309.1	181.4	394.0
대손비용률 ²										
그룹	0.57%	0.48%	0.57%	0.47%	0.68%	0.34%	0.26%	0.37%	0.25%	0.47%
은행	0.27%	0.23%	0.36%	0.16%	0.29%	0.19%	0.12%	0.27%	0.11%	0.27%
카드	2.24%	1.99%	1.88%	2.66%	2.44%	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	1,066.7	107.1	285.4	226.2	448.0	539.1	89.2	120.0	138.2	191.7
상각	511.6	45.8	166.9	132.5	166.5	374.8	53.9	80.0	105.9	135.0
가계	274.0	20.2	106.9	67.6	79.3	185.3	30.2	28.0	72.5	54.6
기업	237.7	25.6	59.9	64.8	87.3	189.5	23.7	52.0	33.4	80.4
매각	555.1	61.3	118.6	93.8	281.5	164.2	35.2	40.0	32.4	56.6
가계	80.6	12.4	26.7	15.4	26.1	42.3	7.5	9.0	10.3	15.5
기업	474.5	48.9	91.8	78.4	255.4	121.9	27.7	31.0	22.1	41.1
신한카드	1,103.7	311.7	215.3	308.5	268.3	587.9	143.3	143.3	136.8	164.6
합계	2,170.4	418.8	500.7	534.7	716.3	1,127.0	232.5	263.3	275.0	356.2

현금배당수익률 산정 관련 참고사항 (p.6)

주1) 현금배당수익률은 배당기준일 2매매거래일 전일로부터 과거 1주일간 한국거래소에서 형성된 최종 시세가격의 산술평균가격에 대한 1주당 현금 배당금 비율임. 다만, 2023년은 실적발표일 현재 배당기준일(2월 23일)이전에 배당결의를 함에 따라 결산배당 이사회 결의일인 2월 8일 전일로부터 과거 1주일간의 시세 산출평균가격으로 산정하였습니다.

디지털 발표자료 참고사항 (p.23)

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

- * 금융 플랫폼 MAU 산출 기준은 다음과 같습니다. : 은행 'SOL뱅크', 카드 'SOL페이', 투자증권 'SOL증권', 라이프 'SOL라이프', 제주은행 'JBANK', 저축은행 'SOL저축은행' MAU 합산 실적 (중복 포함)
- * 비금융 생활 플랫폼 MAU 산출 기준은 다음과 같습니다. : 신한MyCar(Auto), 올댓(쇼핑), 제주지니(여행), 땡겨요(배달) MAU 합산 실적 (중복 포함)

주2) '주요 금융 플랫폼 DAU (Daily Active Users)'는 은행 'SOL뱅크', 카드 'SOL페이', 투자증권 'SOL증권', 라이프 'SOL라이프'의 DAU 합산 실적입니다. (중복 포함)

주3) '경비차감전 디지털 영업이익'은 은행, 카드, 증권의 디지털 채널 (Web, App 등)에서 발생한 경비차감전 영업이익의 합산 실적입니다.

*디지털 채널 세부 : 인터넷 및 모바일 banking, 은/카/증의 금융 플랫폼 'SOL뱅크', 'SOL페이', 'SOL증권' 등

주4) '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