

경영실적 현황

FY 2022



목 차

I. 2022년도 경영실적

II. 참고자료

신한금융지주회사의 2022년도 경영실적 현황 자료에 제공된 내용은 외부 감사인의 회계감사가 완료되지 않은 상태에서 여러분에게 제공됩니다. 따라서, 회계감사 완료 시 본 자료의 내용이 변경될 수 있음을 알려드립니다.

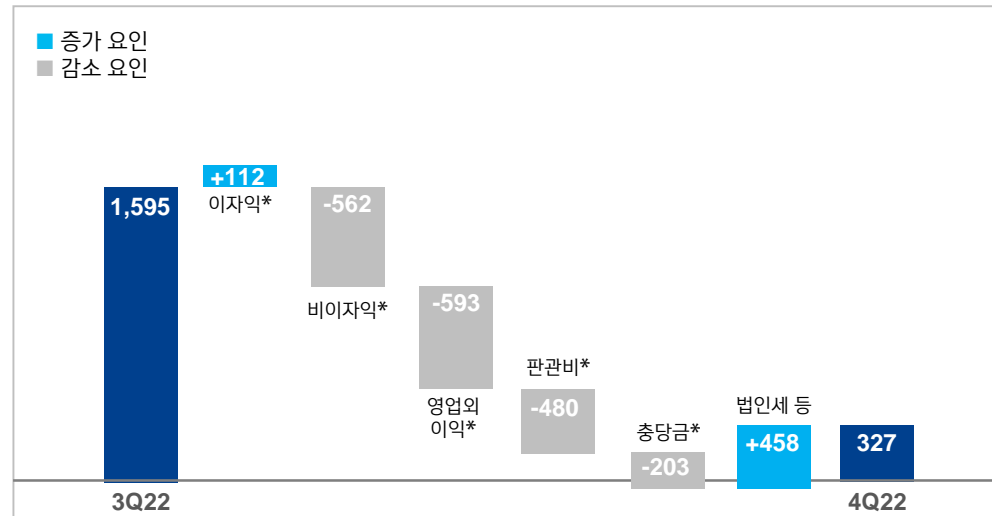
본 자료의 주요 시계열 수치 및 지표는 추후 변경될 수 있습니다. 본 자료는 당사의 인터넷 홈페이지 (www.shinhangroup.com)에 게재되어 있습니다.

1. 2022년도 경영실적



연결기준 증감 (분기중, 전분기 比)

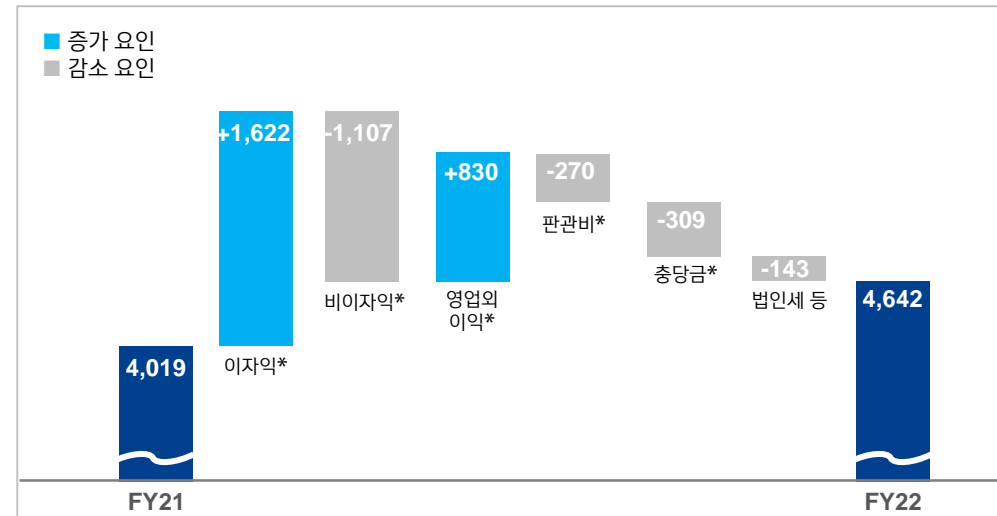
(단위: 십억원)



* 세전이익 기준

연결기준 증감 (연간누적, 전년 동기 比)

(단위: 십억원)



* 세전이익 기준

비경상 및 미래 불확실성에 대비한 비용 인식 등으로 4분기 실적 컨센서스 하회

비경상(회계처리 변경, 투자상품) 비용 외, 대체투자 평가손실, 희망퇴직, 추가 총당금 비용 발생

3,269억
[△79.5%]

(22년 4분기 당기순이익)
[전분기 대비 증감율]

대내외 불확실한 경제여건 하에서도 견조한 순이익 개선세 시현

시장 변동성 확대에 따른 비이자이익 감소에도 불구하고 적정 대출성장과 마진 개선 및 해외 이익 증가로 순이익 증가

4조 6,423억원
[+7.5% / +15.5%]

(22년 누적 당기순이익)
[전년 대비 증감율, 증권사음매각익 제외/명목]

지속 가능한 비용 효율화 노력을 통해 안정적인 수준의 CIR 유지

DT관련 비용 증가 및 인플레이션 요인 에도 불구하고 판관비 증가율은 안정적인 수준에서 관리 중

45.5%
[+0.2%p]

(22년 누적 그룹 영업이익경비율)
[전년 대비 증감]

대내외 경제환경 악화에 따른 불확실성에 대비한 충분한 총당금 적립

그룹 차원의 보수적 미래경기 전망(FLC)을 통한 추가 총당금 적립으로 불확실성 대비

33bp
[+6bp]

(22년 누적 그룹 대손비용률)
[전년 대비 증감]

주주가치 제고를 위한 주주환원 지속 이행

분기 현금배당 정례화, 자사주 소각을 포함한 총주주환원을 30% 달성

결산^(4Q) 현금배당 865원
23.5% / 30.0%

(22년 현금배당성향 / 총주주환원율)

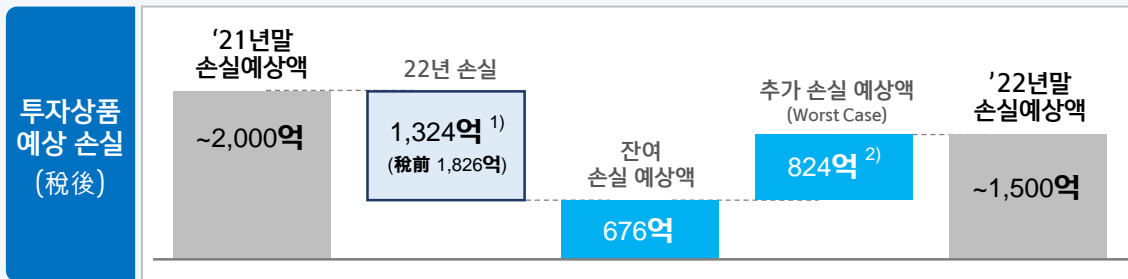
1 [비이자] 원본보전신탁 회계처리 변경 △1,464억 :

- 새로운 한국회계기준원의 해석¹⁾에 따라 구개인연금신탁에 대한 평가손실 인식
 - 채권 가격 하락에 따른 평가손실로 만기에는 평가손실 회복
 - 구개인연금신탁은 6개월마다 재투자^(원가)하기 때문에 채권평가손실로 인해 평가금액이 원본금액 이하로 하락

주1) 한국회계기준원은 2022년 11월 22일 회신을 통해 신탁은 원본보전약정 및 요구불특성이 있으므로 평가금액이 원본이하인 경우 평가손실을 반영하라고 해석

2 [영업외] 고객 투자상품 판매 손실 △1,802억 :

- 헤리티지 펀드 고객 보상비용 및 펀드 재평가 등에 따른 손실 인식
 - 작년말 헤리티지 상품에 대한 분조위 계약취소 결정을 고려하여 추가 비용 1,166억 인식
 - 은행은 이슈펀드에 대한 보상 종료. 증권은 라임, 헤리티지 등 대형 펀드 및 1~2차 9개 펀드에 대한 사적화해 보상 종료
 - 현재 Gen2, 기타 소액펀드 및 구상권을 제외 고객보상 완료



주1) 고객 투자상품 판매 손실 4분기 중 세후 1,307억 [세전 1,802억]

주2) 헤리티지 펀드에 대한 분조위 계약취소 결정을 고려하여 배상함에 따라 예상 대비 추가손실 약 640억 발생 및 경기상황 악화 가능성에 따른 기초자산 추가 하락 등 고려

3 [비이자] 대체투자자산 평가손실 △1,041억 (전년 동기 대비 △735억) :

- 그룹 보유 非시장성 유가증권(수익증권, 출자금) 中 손상 징후가 내재된 종목에 대해 회수가능 가액 평가 실시 (인프라 / 항공기 / 부동산 / 인수금융 등)

4 [판관비] 희망퇴직 비용 △1,450억 (전년 동기 대비 △1,231억) :

- 은행 희망퇴직 대상 확대, 카드 및 제주은행 연말 희망퇴직 실시

(단위: 십억원)	2021		2022		전년 비 증감	비고
	2분기	4분기		4분기		
합 계	268.1	62.5	205.6	145.0	145.0	-123.1
은행	128.3	46.3	82.0	133.1	133.1	4.8
카드	26.0		26.0	8.2	8.2	-17.8
증권	16.2	16.2	-	-	-	-16.2
라이프	85.8	-	85.8	-	-	-85.8
기타	12.6		12.6	3.7	3.7	-8.9

5 [대손충당금] 보수적인 추가 충당금 △1,970억 :

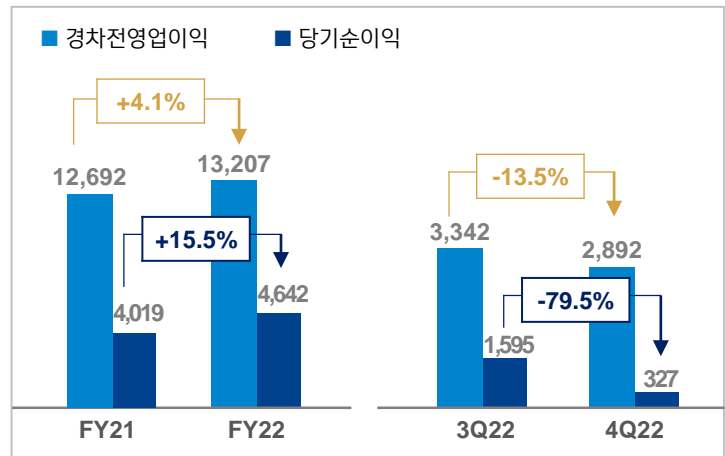
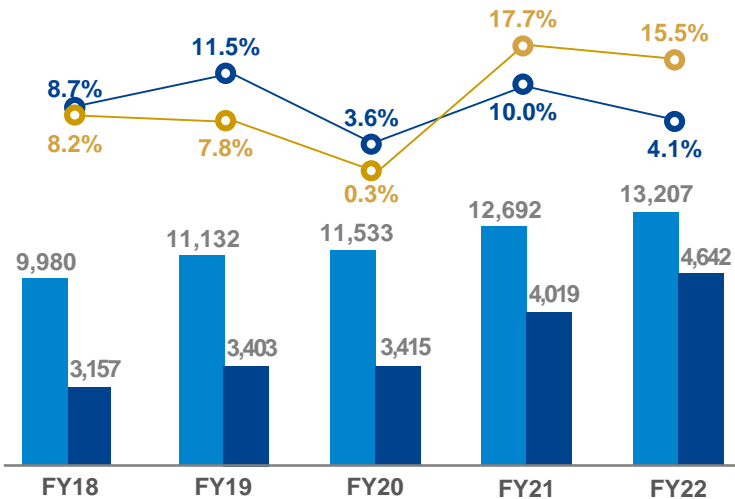
- 보수적인 미래경기전망 등을 반영한 추가 충당금 적립 (상세 내용은 p.11 참조)

2022년도 주요 경영 성과

그룹 영업이익 및 당기순이익

(단위: 십억원)

■ 경차전영업이익 ■ 당기순이익
● 경차전영업이익 증가율 ● 당기순이익 증가율



주) 연간과 분기 그래프의 증 비율 상이

(단위: 십억원)	FY22	FY21	YoY	YoY %	4Q22	3Q22	QoQ	QoQ %
경비차감전 영업이익	13,207.3	12,691.6	515.7	4.1%	2,892.1	3,341.9	-449.9	-13.5%
이자부문	10,675.7	9,053.5	1,622.2	17.9%	2,828.0	2,716.0	112.1	4.1%
비이자부문	2,531.5	3,638.1	-1,106.5	-30.4%	64.0	625.9	-561.9	-89.8%
판매비와 관리비 (△)	6,013.5	5,743.1	270.4	4.7%	1,888.8	1,408.4	480.3	34.1%
영업이익	7,193.7	6,948.5	245.3	3.5%	1,003.3	1,933.5	-930.2	-48.1%
영업외이익	461.2	-368.4	829.6	n.a.	-110.2	482.8	-593.0	n.a.
총당금적립전이익	7,654.9	6,580.0	1,074.9	16.3%	893.2	2,416.4	-1,523.2	-63.0%
대손전입액 (△)	1,305.7	996.4	309.3	31.0%	453.3	250.6	202.7	80.9%
세전이익	6,349.3	5,583.7	765.6	13.7%	439.9	2,165.7	-1,725.9	-79.7%
법인세 (△)	1,617.1	1,471.0	146.1	9.9%	86.0	547.9	-461.9	-84.3%
연결당기순이익	4,642.3	4,019.3	623.0	15.5%	326.9	1,594.6	-1,267.6	-79.5%
영업이익경비율	45.5%	45.3%		0.2%p	65.3%	42.1%		23.2%p
대손비용률	0.33%	0.27%		0.06%p	0.46%	0.24%		0.22%p
ROE	10.30%	9.17%		1.13%p	10.30%	12.92%		-2.62%p
그룹 CET1 비율	12.7%	13.1%		-0.37%p	12.7%	12.6%		0.09%p

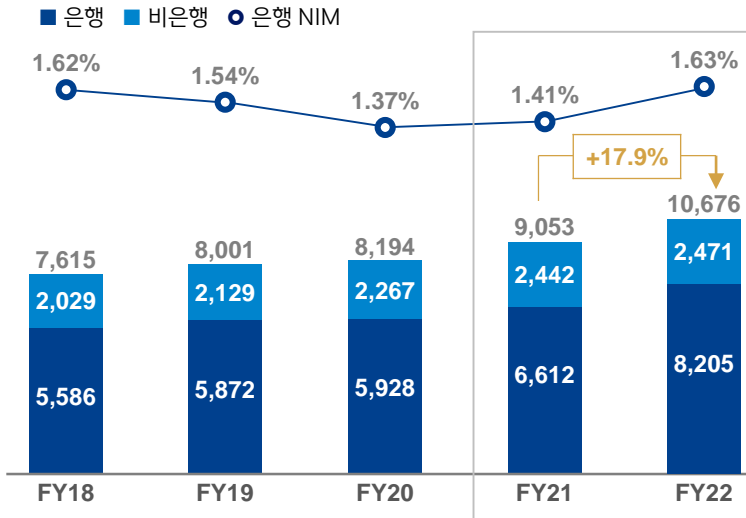
주) ROE는 누적 기준, CET1은 잠정치

- 그룹 이자이익은 금리부자산이 4.5% 증가하고 그룹 NIM이 기중 15bp(은행 22bp) 개선되며 전년 대비 17.9% 증가
- 그룹 비이자이익은 금리상승 및 시장 변동성 확대 등 대외환경 악화로 부진한 모습을 보이며 전년 대비 △30.4% 감소
- 판관비는 전년 대비 4.7% 증가하였으나, 명예퇴직 효과 제외시 7.0% 증가. DT 투자 및 인플레이션에 따른 일반관리비의 전반적인 증가가 주요 원인
- 그룹 대손충당금 전입액은 불확실한 경기 대응을 위한 추가 총당금 5,179억 적립에 따른 효과 등으로 전년 대비 31.0% 증가
- 영업외이익은 전년도 대비 투자상품 손실이 2,850억 감소하고 금년도 증권사 사옥매각 이익 4,438억(세전) 영향 등으로 크게 증가
- 당기순이익은 전년 대비 15.5% 증가한 4조 6,423억 시현. 증권사 사옥 매각이익을 제외 시 전년 대비 7.5% 증가

그룹 이자이익

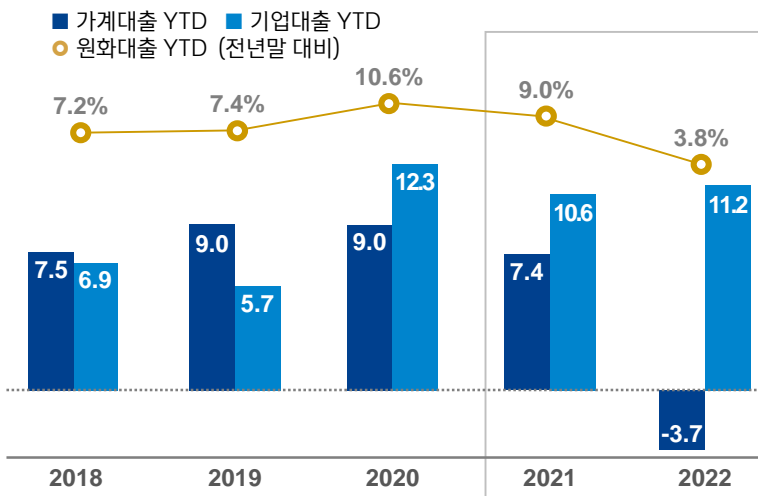
그룹 이자이익 및 NIM

(단위: 십억원)



은행 대출 성장

(단위: %)



주) 연간 그래프의 종 비율 상이

그룹 이자이익 세부

(단위: 십억원)

	FY22	FY21	YoY	YoY%	4Q22	3Q22	QoQ	QoQ%
이자수익 소계 (a)	20,108.7	14,724.2	5,384.4	36.6%	6,164.9	5,206.6	958.3	18.4%
대출채권	16,385.6	11,925.4	4,460.3	37.4%	5,000.5	4,243.4	757.1	17.8%
유가증권	3,355.0	2,647.9	707.0	26.7%	998.5	874.1	124.4	14.2%
기타	368.1	150.9	217.1	143.8%	165.9	89.0	76.8	86.3%
이자비용 소계 (b)	9,432.9	5,670.7	3,762.2	66.3%	3,336.9	2,490.6	846.3	34.0%
예수금	4,642.7	2,173.8	2,468.9	113.6%	1,884.4	1,184.0	700.4	59.2%
금융채/차입금	2,840.1	1,720.8	1,119.3	65.0%	971.9	779.6	192.3	24.7%
기타	162.2	60.3	101.9	168.9%	61.9	42.1	19.8	47.0%
보험계약 부담이자	1,787.9	1,715.8	72.1	4.2%	418.6	484.9	-66.3	-13.7%
이자이익 (a-b)	10,675.7	9,053.5	1,622.2	17.9%	2,828.0	2,716.0	112.1	4.1%

금리 및 NIM 추이

(%)

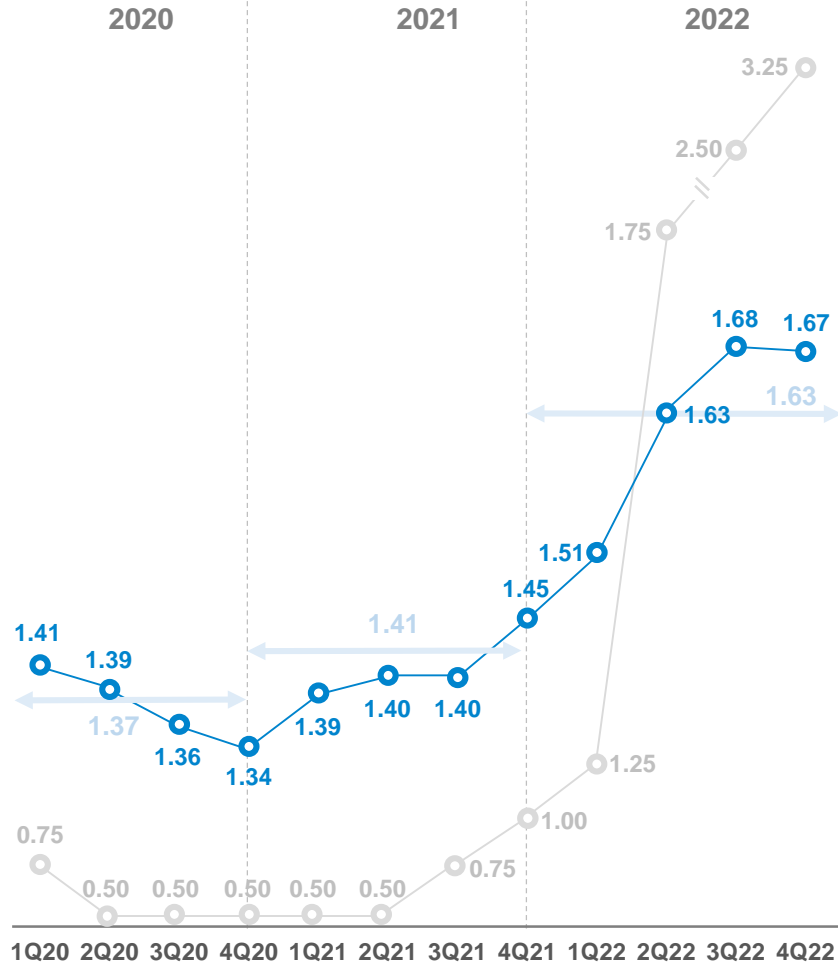
	1Q21	2Q21	3Q21	4Q21	1Q22	2Q22	3Q22	4Q22
기준금리	0.50	0.50	0.75	1.00	1.25	1.75	2.50	3.25
국고3년 (평균)	1.13	1.45	1.59	1.80	2.66	3.55	4.19	3.73
NIS_분기중 (a-b)	1.68	1.70	1.70	1.79	1.87	2.04	2.13	2.14
자산수익률(a)	2.48	2.46	2.47	2.65	2.89	3.17	3.58	4.28
부채비용률(b)	0.81	0.76	0.77	0.86	1.01	1.13	1.45	2.14
NIM 그룹 (분기중)	1.81	1.81	1.79	1.83	1.89	1.98	2.01	1.98
NIM 은행 (분기중)	1.39	1.40	1.40	1.45	1.51	1.63	1.68	1.67
NIM 그룹 (기중)	1.81	1.81	1.80	1.81	1.89	1.94	1.96	1.96
NIM 은행 (기중)	1.39	1.39	1.40	1.41	1.51	1.58	1.61	1.63

- 그룹 이자이익은 전년 대비 금리부자산이 4.5% 증가하고 그룹 NIM이 기중 15bp(은행 기중 22bp) 개선되며 17.9% 증가. 전분기 대비로는 급격한 조달비용 상승에 따른 그룹 NIM 하락에도 불구하고 은행 대출성장 및 원화가치 상승에 따른 외화표시 보험계약 부담이자 감소 등으로 4.1% 증가
- 은행 NIM은 핵심예금 감소 및 LCR 상향 관리에 따른 조달 비용 상승으로 전분기 대비 1bp 하락한 1.67% 기록
 - 3Q 이후 기관 핵심예금 등 유동성 핵심예금 감소
 - 정기예금신규금리: 2.97%^(3Q)→4.30%^(4Q)
 - LCR 상향 관리: 94%^(3Q)→99%^(4Q)
- 은행 원화대출은 금리 상승에 따른 수요 감소 및 DSR 규제 등으로 가계대출이 △3.7% 감소하였으나, 직접조달시장 경색 등에 따른 대기업/중견기업 중심 대출 수요 증가로 기업대출이 11.2% 증가하며 전체 대출은 전년말 대비 3.8% 증가
- 분기 중으로는 가계대출이 △0.6% 감소하였지만, 기업대출이 계절적 감소요인에도 불구하고 2.5% 증가하며 전체 대출1.0% 증가
- 카드 영업자산은 신판 취급 증가에 따른 신용판매자산 증가와 리스자산 증가로 전년말 대비 11.5% 증가

[참고2] 신한은행 마진/운용/조달 현황

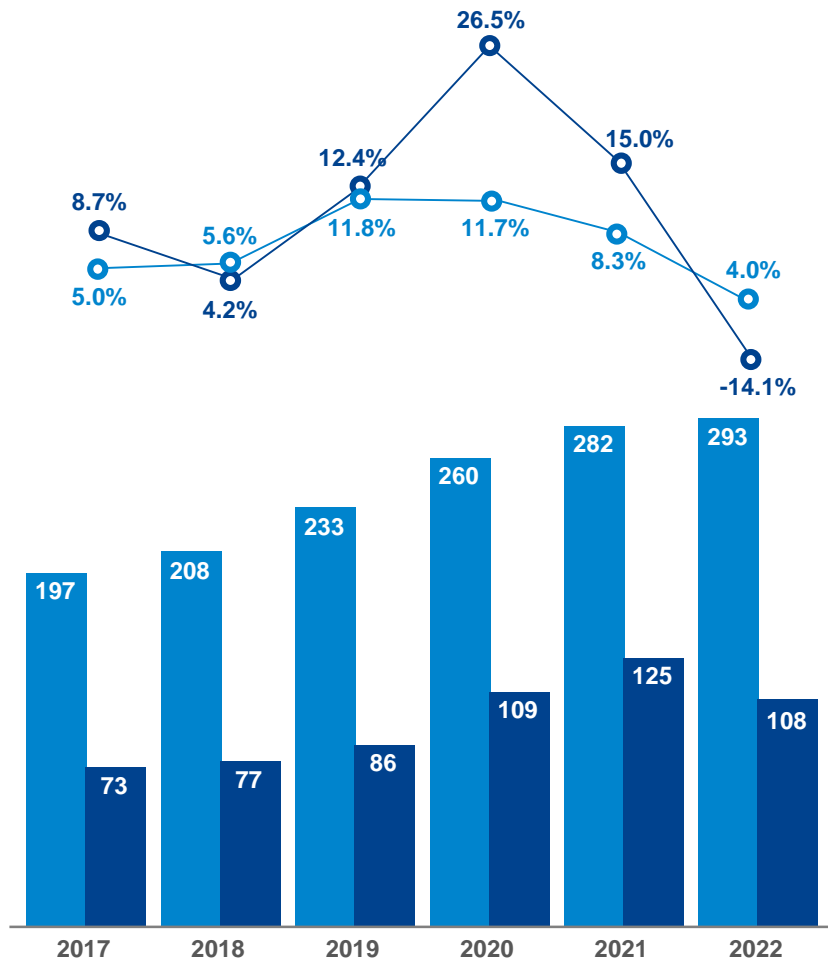
신한은행 NIM 추이 (단위: %)

■ 기중 NIM ■ 분기중 NIM ■ 기준금리

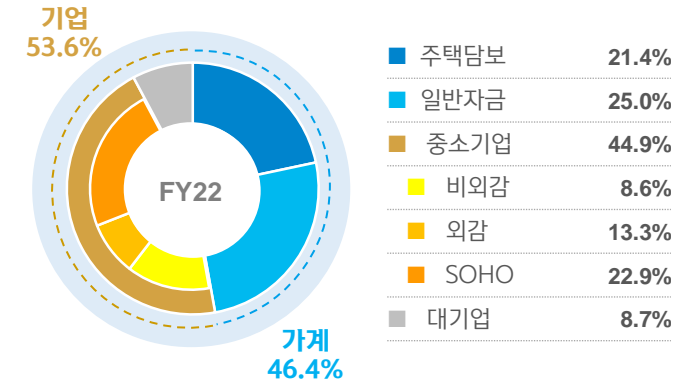


유동성핵심예금 추이 (단위: %, 조원)

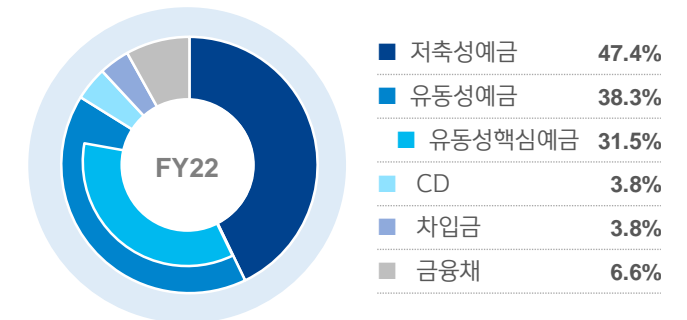
■ 원화예수금 ■ 유동성핵심예금
○ 원화예수금 증감률 (전년말 대비) ○ 유동성핵심예금 증감률



대출 구성비 (단위: %)



조달 구성비 (단위: %)

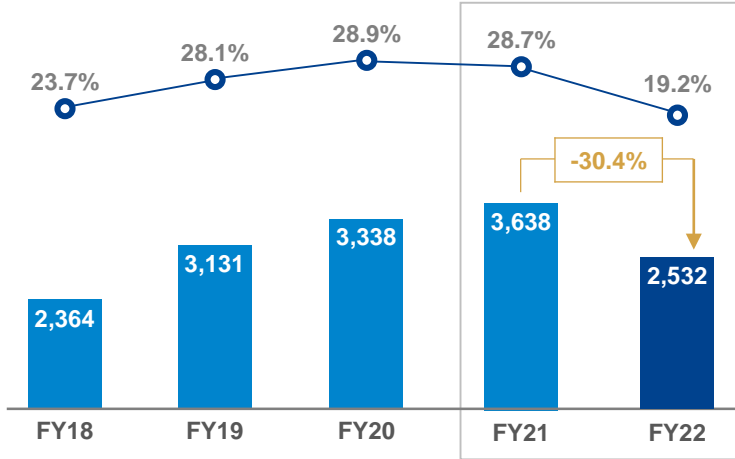


그룹 비이자이익

비이자이익

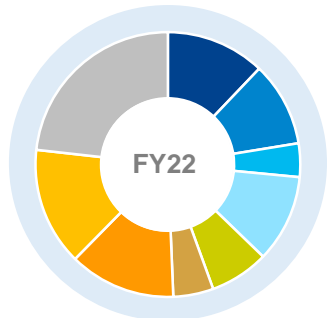
(단위: 십억원)

■ 비이자이익 ○ 비이자 비중(비이자이익/영업이익)



수수료별 이익비중

(단위: %)



신용카드수수료수익	12.1%
증권수탁수수료	10.0%
펀드/방카수수료	4.7%
신탁수수료 이익	12.2%
외환수수료	9.1%
전자금융수수료	5.9%
투자금융수수료	9.2%
리스업무수입수수료	18.9%
기타	17.8%

그룹 비이자이익 세부

(단위: 십억원)	FY22	FY21	YoY	YoY%	4Q22	3Q22	QoQ	QoQ%
비이자이익	2,531.5	3,638.1	-1,106.5	-30.4%	64.0	625.9	-561.9	-89.8%
수수료이익	2,525.6	2,675.0	-149.4	-5.6%	503.6	583.0	-79.4	-13.6%
유가증권 및 외환/파생관련 손익	819.4	1,448.7	-629.4	-43.4%	-89.5	232.3	-321.8	na.
보험관련 이익	960.7	940.4	20.3	2.2%	303.8	222.0	81.8	36.8%
기타	-1,774.1	-1,426.1	-348.0	na.	-653.9	-411.4	-242.5	na.
(기금출연료)	-440.7	-397.9	-42.8	na.	-112.0	-112.1	0.1	na.
(예금보험료)	-503.2	-473.5	-29.6	na.	-127.6	-128.4	0.7	na.

수수료이익 세부

(단위: 십억원)	FY22	FY21	YoY	YoY%	4Q22	3Q22	QoQ	QoQ%
수수료이익	2,525.6	2,675.0	-149.4	-5.6%	503.6	583.0	-79.4	-13.6%
신용카드수수료이익	306.3	338.1	-31.8	-9.4%	34.8	63.4	-28.5	-45.0%
증권수탁수수료	253.4	457.3	-203.9	-44.6%	53.3	55.2	-1.9	-3.5%
펀드/방카수수료	119.0	145.6	-26.6	-18.3%	39.4	21.1	18.3	86.4%
신탁수수료 이익	308.9	309.7	-0.9	-0.3%	72.9	75.0	-2.1	-2.8%
외환수수료 이익	229.5	219.6	10.0	4.5%	56.5	59.7	-3.2	-5.4%
전자금융수수료	147.7	148.6	-0.9	-0.6%	37.1	37.2	-0.0	-0.1%
투자금융수수료	232.5	188.6	43.9	23.3%	30.8	36.0	-5.2	-14.4%
리스업무수수료	478.3	365.4	112.9	30.9%	135.3	124.7	10.6	8.5%
기타	449.8	501.9	-52.1	-10.4%	43.4	110.7	-67.3	-60.8%

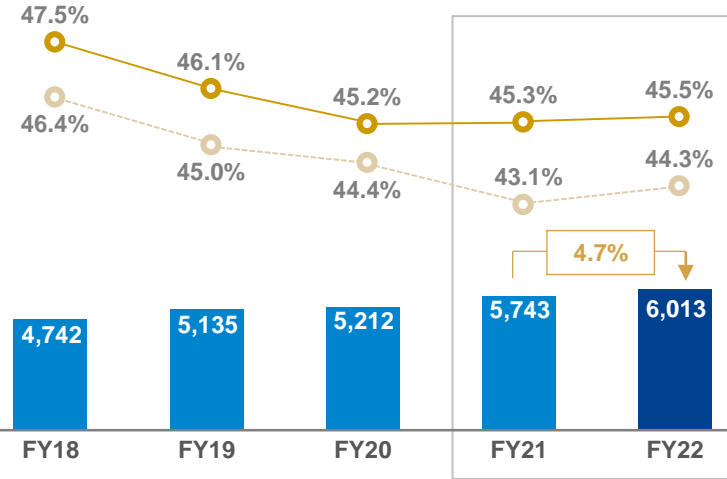
- 그룹 비이자이익은 시장금리 상승에 따른 유가증권 손익 감소와 더불어, 자본시장 및 부동산 시장 악화에 따른 관련 수수료 감소 등으로 전년 대비 △30.4% 감소. 전분기 대비로는 원본보전신탁 회계처리 변경 및 대체투자 손상 인식 등으로 △89.8% 감소
- 보험관련 이익은 사업비차손익 개선 등 견조한 보험영업손익으로 전년 대비 2.2% 증가. 전분기 대비로는 변액준비금 환입 등으로 36.8% 증가
- 그룹 수수료이익은 증권수탁 수수료가 크게 감소하며 전년말 대비 △5.6% 감소
- 신용카드수수료는 전년 대비 신평 매출이 7.4% 증가하였지만 가맹점수수료율 인하 영향 등으로 △9.4% 감소. 전분기 대비로는 무이자 할부 축소에 따른 매출감소와 계절적 판촉비 증가 등으로 △45.0% 감소
- 증권수탁수수료는 주식 거래대금이 큰폭으로 감소하면서 전년 대비 △44.6% 감소
- 투자금융 수수료는 상반기 IPO 및 부동산 빅딜 수임에 따른 인수/주선수수료 증가로 전년 대비 23.3% 증가하였으나 하반기 이후 부동산 경기 둔화와 자본시장 침체로 전분기 대비 △14.4% 감소
- 리스업무수수료는 리스료 상승 및 매출 증가로 전년 대비 30.9% 증가

그룹 판관비 및 대손비용

판관비 및 영업이익경비율

(단위: 십억원)

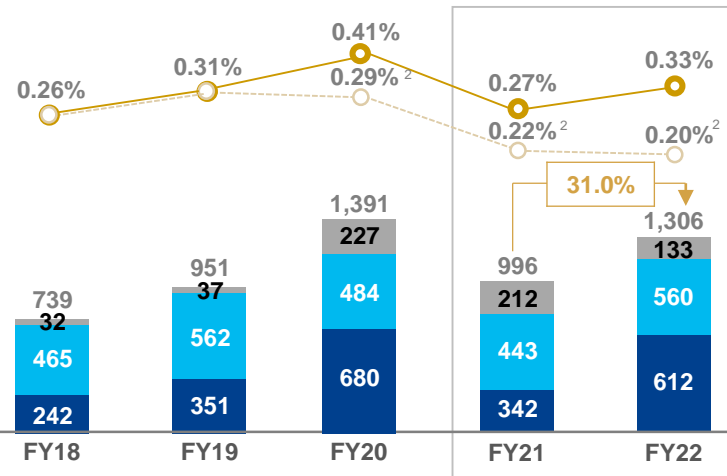
■ 판관비 ● 영업이익경비율 ○ 영업이익경비율 (희망퇴직 제외)



대손충당금 전입액 및 대손비용률

(단위: 십억원)

■ 은행 ■ 카드 ■ 기타 ● 대손비용률



주1) 연간 그래프의 총 비율 상이 주2) 코로나 및 경기대응 추가 충당금 제외

그룹 판관비 세부

(단위: 십억원)	FY22	FY21	YoY	YoY%	4Q22	3Q22	QoQ	QoQ%
판관비	6,013.5	5,743.1	270.4	4.7%	1,888.8	1,408.4	480.3	34.1%
종업원관련비용	3,786.0	3,782.7	3.3	0.1%	1,209.4	862.8	346.6	40.2%
(명예퇴직급여)	154.0	268.1	-114.1	-42.6%	153.7	-0.4	154.1	n.a.
감가상각비	702.6	645.7	57.0	8.8%	183.9	173.8	10.1	5.8%
기타일반관리비	1,524.9	1,314.7	210.2	16.0%	495.5	371.8	123.6	33.3%
(광고선전비)	340.0	280.8	59.2	21.1%	140.4	80.4	59.9	74.5%
(제세공과)	226.2	187.4	38.8	20.7%	61.6	51.4	10.2	19.9%

대손충당금 / 연체율

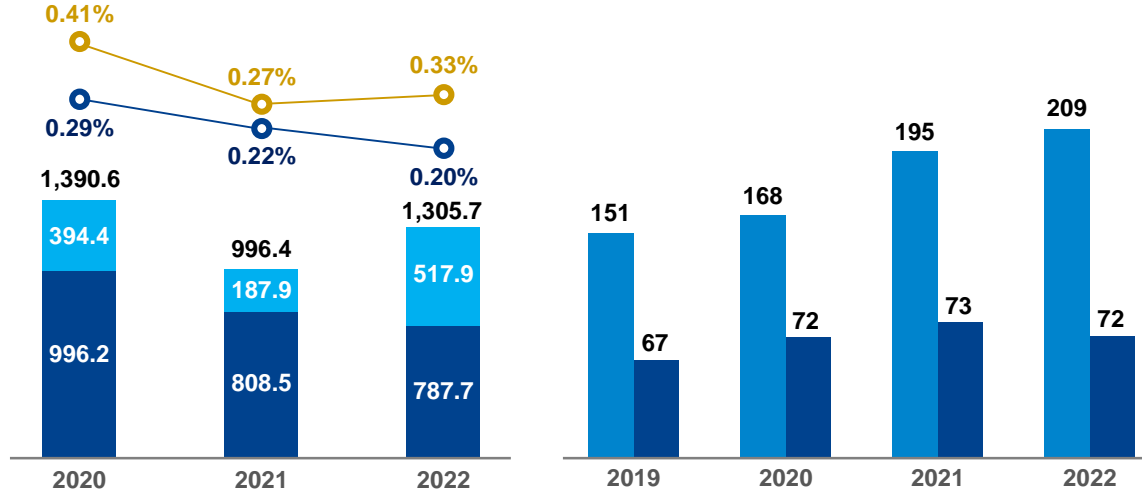
(단위: 십억원)	FY22	FY21	YoY	YoY%	4Q22	3Q22	QoQ	QoQ%
대손충당금	1,305.7	996.4	309.3	31.0%	453.3	250.6	202.7	80.9%
신한은행	612.5	341.6	270.9	79.3%	217.4	90.6	126.7	139.8%
신한카드	560.7	442.9	117.8	26.6%	191.7	111.1	80.6	72.5%
기타	132.4	211.8	-79.4	-37.5%	44.2	48.8	-4.6	-9.5%
은행 연체율	0.22%	0.19%		0.03%p	0.22%	0.20%		0.03%p
중소기업	0.26%	0.26%		0.01%p	0.26%	0.25%		0.01%p
SOHO	0.22%	0.14%		0.07%p	0.22%	0.16%		0.06%p
가계대출	0.20%	0.17%		0.03%p	0.20%	0.18%		0.02%p
카드 연체율	1.04%	0.80%		0.24%p	1.04%	0.86%		0.18%p

- 판관비는 전년 대비 4.7% 증가하였으나, 명예퇴직 효과 제외시 7.0% 증가. DT관련 광고선전비(O2O, 뉴앱출시 등) 및 인플레이션 요인에 따른 일반관리비의 전반적인 증가가 주요 원인. 전분기 대비로는 희망퇴직 비용 1,450억 및 경영성과급 지급 등으로 34.1% 증가
- 그룹 CIR은 전년 대비 0.2%p 소폭 상승한 45.5% 기록하며 안정적으로 관리. 은행 CIR은 높은 영업이익 증가로 전년 대비 2.4%p 개선된 43.7% 기록
- 그룹 대손충당금 전입액은 불확실한 경기 대응을 위한 추가 충당금 5,179억 적립 효과 등으로 전년 대비 31.0% 증가. 전분기 대비로는 추가 충당금 1,970억 적립 등 보수적 충당금 정책으로 80.9% 증가
- 지난 3년간 추가 적립한 코로나 / 경기대응 충당금 효과로 경상 대손비용률은 안정적인 수준에서 관리 중
- 은행 연체율은 전년말 대비 3bp 소폭 상승하며 안정적 수준이지만 지난해 말부터 상승 추세
- 카드 연체율은 금리 상승, 새출발기금 재조정 신청 증가와 더불어 선제적인 건전성 관리를 위한 금융상품 신용한도 축소로 전년말 대비 24bp, 전분기 대비 18bp 각각 증가

[참고3] 미래 불확실성에 대한 선제적 준비

선제적 총당금 적립을 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					
	대손비용률	대손비용률	대손비용률	대손비용률	대손비용률	1분기	2분기	3분기	4분기	
그룹 명목 총당금	1,390.6	0.41%	996.4	0.27%	1,305.7	0.33%	243.6	358.2	250.6	453.3
경상 총당금	996.2	0.29%	808.5	0.22%	787.7	0.20%	169.1	133.7	228.7	256.3
코로나 / 경기대응 총당금	394.4	0.12%	187.9	0.05%	517.9	0.13%	74.5	224.5	21.9	197.0
집합평가	228.6		83.0		396.9		61.4	180.5	13.4	141.6
개별평가	165.8		104.9		121.0		13.1	44.0	8.5	55.4

부동산 금융에 대한 사전 모니터링 및 사후 감리 강화

그룹 부동산금융 익스포저 현황 (22년말 잔액 기준)

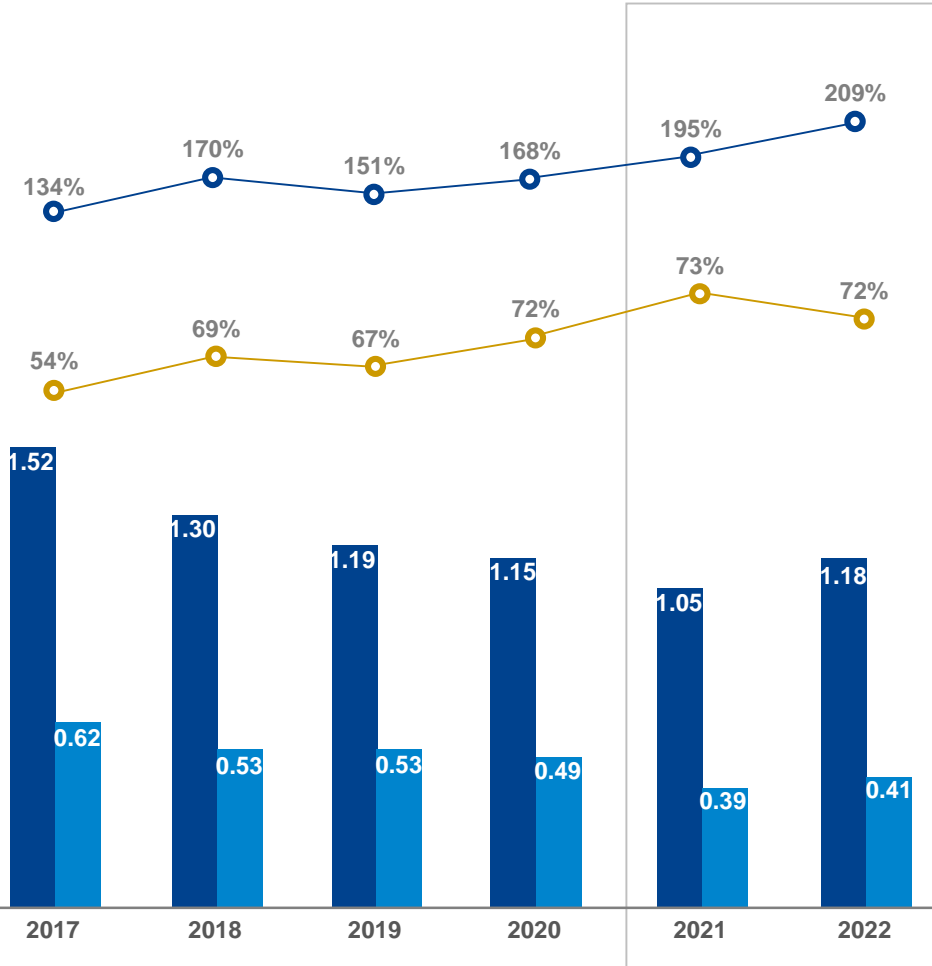
(단위: 십억원)	2022. 12	비 고
합계	8,834.5	'22년 12월말 잔액기준
부동산PF	6,877.4	은행 비중 42.4%
브릿지론	1,957.2	캐피탈 비중 58.6%
자산건전성 분류	8,834.5	
고정이하비율 (%)	0.57%	'23.1.13 기준 연체금액은 751억
정상	8,345.4	
요주의	438.6	
고정이하	50.5	
지역별 비중 (%)	100%	수도권 외 비중 28.5%
수도권	71.5%	
광역시	18.0%	
기타	10.5%	
주거형 비중 (%)	61.4%	

- 그룹 부동산 PF 및 브릿지론 잔액은 8.8조원으로 전체 대출의 2.3% 수준
- 현재 요주의 이하 자산은 약 0.5조원으로 그룹 차원의 집중 관리 강화 중
 - [모니터링] 매월 부동산 금융 현황(외형, 건전성, 감리등급 등) 현황 점검 중이며, 부동산PF 및 브릿지론 연체 현황은 주단위로 모니터링 강화
 - [한도 관리] 부동산PF 및 브릿지론 그룹 차원 한도 설정하여 관리 중
 - [감리 강화] 이슈자산 중심으로 감리 체계 강화하여 위험 조기 감지
 - [위기상황분석] 부실 경로(공정률 하락, 미분양 증가 등)에 따른 시나리오별 위기상황분석 강화

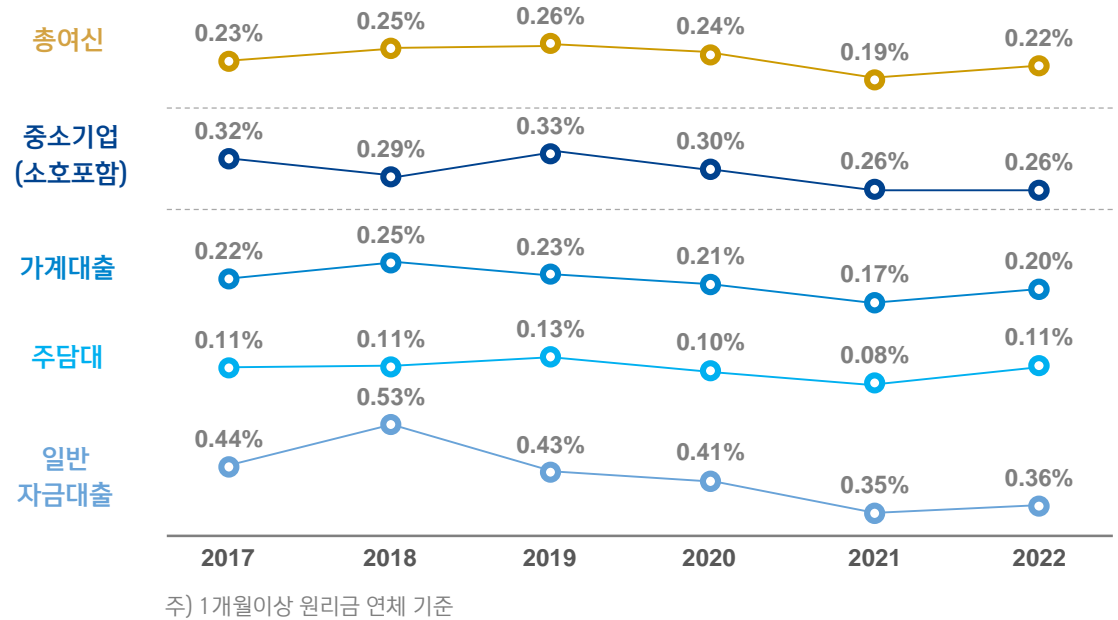
[참고4] 그룹 건전성 현황

그룹 건전성 현황 (단위: %)

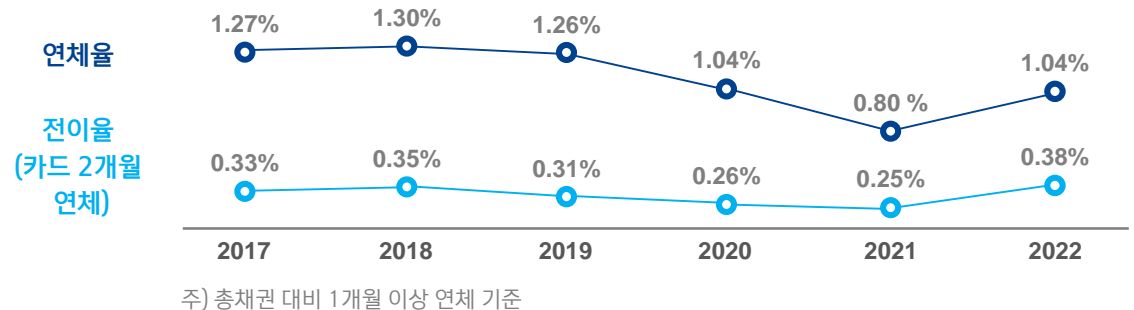
■ 요주의이하여신비율 ■ 고정이하여신비율
○ 요주의이하 Coverage Ratio ○ NPL Coverage Ratio



은행 연체율

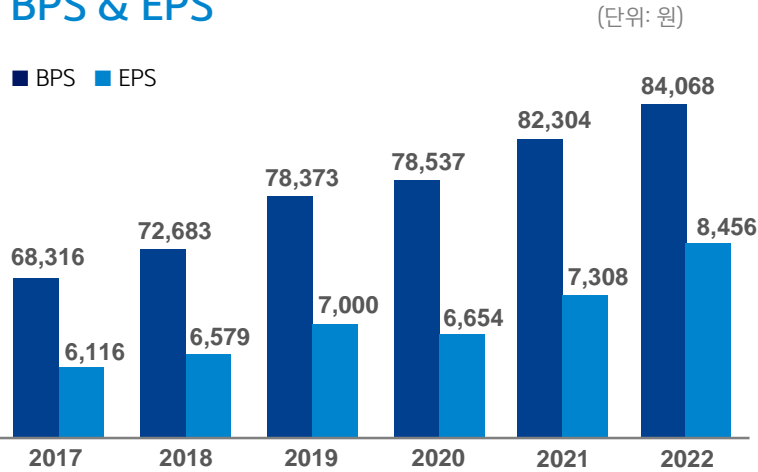


카드 연체율

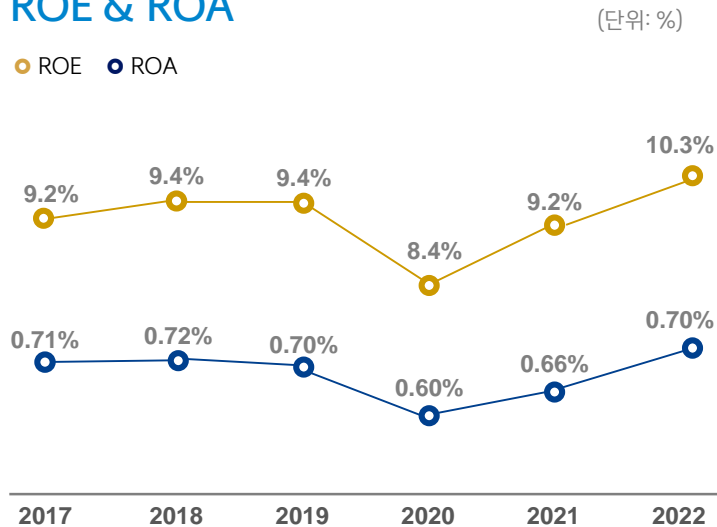


자본 및 주요 이익 지표

BPS & EPS



ROE & ROA

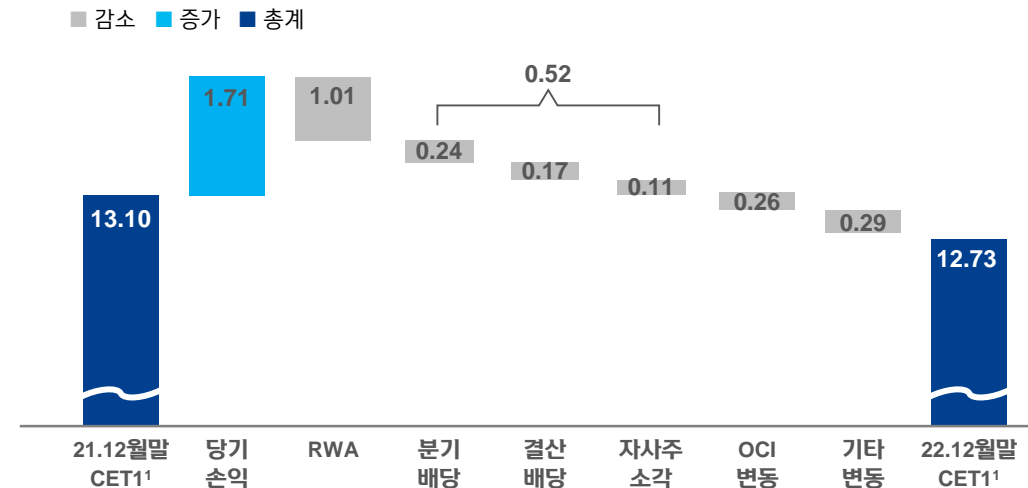


주) 연간 그래프의 종 비율 상이

그룹 BIS 자기자본비율

(단위: 십억원)	2022.12	2021.12	YTD	YTD %	2022.9	QoQ	QoQ %
위험가중자산	292,261	270,692	21,568.5	8.0%	302,342	-10,081.5	-3.3%
자기자본	46,739	43,863	2,876.0	6.6%	48,001	-1,261.4	-2.6%
보통주자본	37,214	35,470	1,744.8	4.9%	38,204	-990.1	-2.6%
기본자본	43,198	40,435	2,762.6	6.8%	44,070	-871.6	-2.0%
총자본비율	16.0%	16.2%		-0.2%p	15.9%		0.1%p
보통주자본비율 ¹	12.7%	13.1%		-0.4%p	12.6%		0.1%p
기본자본비율	14.8%	14.9%		-0.2%p	14.6%		0.2%p

보통주자본비율 현황 (%)



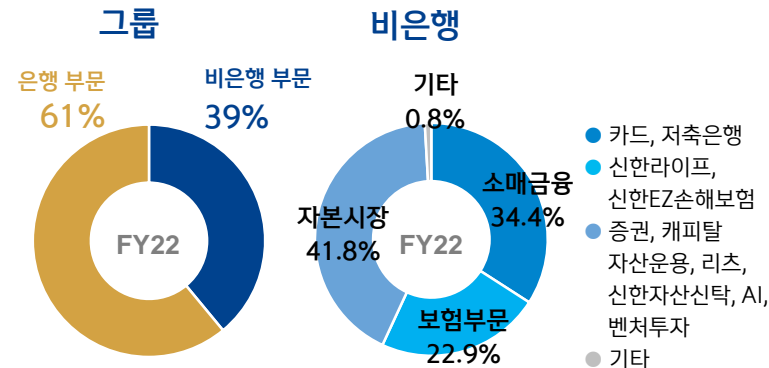
주) ¹ '20.9월 바젤Ⅲ 개정안 신용리스크 부문 조기 도입 반영 후 기준

- 보통주 자본비율은 전년말 대비 0.4%p 감소, 전분기 대비 0.1%p 증가한 12.7% 예상
- 전년말 대비로는 견조한 이익창출에도 불구하고 ① 은행의 대기업 / 외감기업 중심의 기업대출 자산 증가 (가계대출 감소) ② 금리 상승에 따른 채권 평가손실 증가로 기타포괄 손익이 감소한 것이 주요 원인
- 전분기 대비로는 결산배당에 따른 비율 하락 요인에도 불구하고 원화가치 상승으로 외화 대출 및 통화파생상품 자산이 감소하고 이에 따라 신용 RWA가 큰 폭으로 감소한 것이 주요 원인
- ROE는 은행 NIM 개선에 따른 ROA 개선과 효율적인 자본관리 노력으로 전년 대비 +1.1%p 개선된 10.3% 기록
- '23년 2월 8일 이사회는 FY22년 결산 현금 배당 주당 865원 및 FY23년 1분기 자사주 취득 / 소각 1,500억원을 결의 하였음

그룹사별 손익 현황

그룹사별 당기순이익 비중

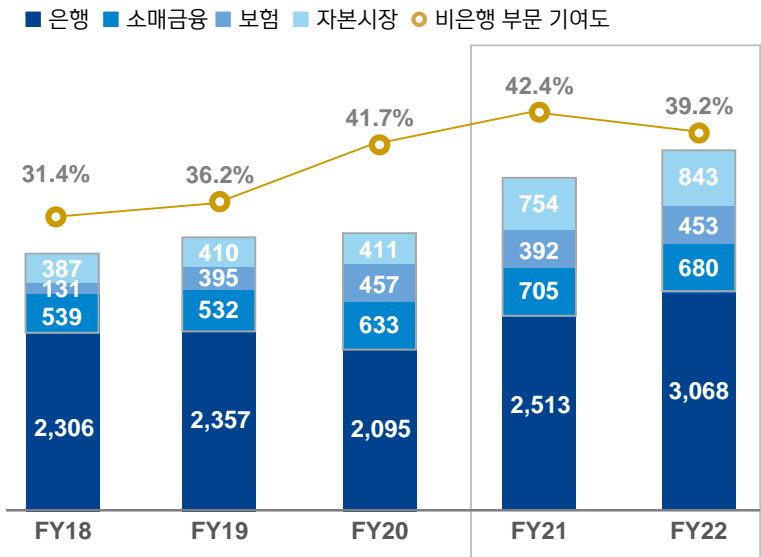
(단위: %)



주) 지분율 감안 전 당기순이익 기준

그룹사별 당기순이익 비중¹

(단위: 십억원)



주1) 지분율 감안 전 당기순이익 기준, 연간 그래프의 종 비율 상이

(단위: 십억원)	당기순이익 (지분율 감안 전 기준)							
	FY22	FY21	YoY	YoY %	4Q22	3Q22	QoQ	QoQ %
은행	3,067.8	2,512.8	555.0	22.1%	458.4	916.2	-457.8	-50.0%
신한은행	3,045.0	2,494.4	550.6	22.1%	452.5	909.4	-456.9	-50.2%
제주은행	22.8	18.4	4.4	23.7%	5.8	6.8	-0.9	-13.4%
비은행	1,976.6	1,851.1	125.5	6.8%	21.5	754.4	-732.8	-97.1%
신한카드	641.4	675.0	-33.6	-5.0%	53.7	175.0	-121.2	-69.3%
신한저축은행	38.4	30.3	8.1	26.6%	7.3	9.4	-2.1	-22.4%
신한라이프	463.6	391.6	72.0	18.4%	94.0	92.0	2.0	2.2%
신한EZ손해보험	-10.5	-	-10.5	na.	-7.6	-2.9	-4.7	na.
신한투자증권	412.5	320.8	91.7	28.6%	-157.9	381.3	-539.2	na.
신한캐피탈	303.3	274.9	28.4	10.3%	20.8	78.8	-58.0	-73.6%
신한자산운용	37.1	41.3	-4.3	-10.3%	-3.9	0.0	-3.9	na.
신한리츠운용	0.5	8.5	-7.9	-93.6%	-1.8	0.6	-2.4	na.
신한자산신탁	73.7	76.5	-2.8	-3.7%	18.6	14.5	4.1	28.2%
신한AI	-2.2	0.5	-2.7	na.	-1.8	-0.6	-1.2	na.
신한벤처투자	1.5	15.9	-14.4	-90.4%	-2.7	0.6	-3.3	na.
기타 ²	17.4	15.9	1.5	9.5%	2.6	5.6	-3.0	-53.7%

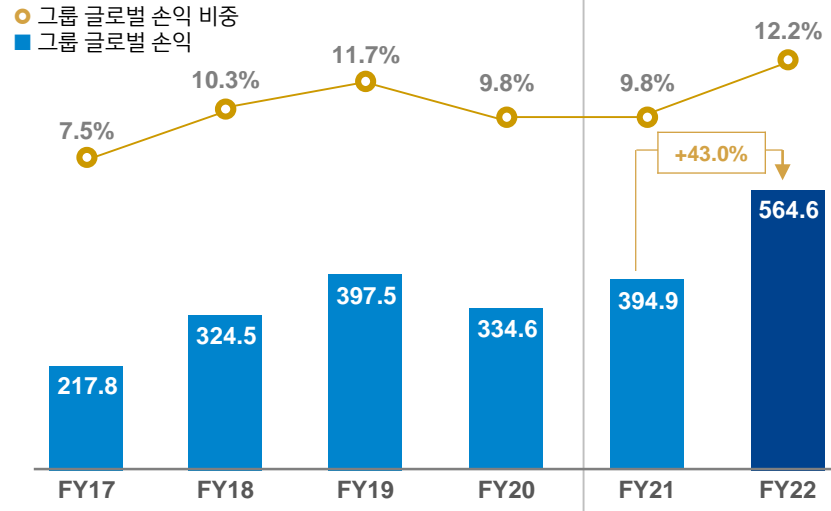
주2) 기타는 신한DS, 신한아이다스

- 은행은 부진한 비이자이익과 총당금 증가에도 불구하고, 적정 성장 및 NIM 개선에 따른 이자이익 증가로 순이익 증가
- 카드는 신한, 대출상품, 리츠 등 고른 영업이익 증가에도 불구하고 급격한 조달비용 상승에 따른 이자비용 및 총당금 증가 등으로 순이익 소폭 감소
- 증권은 위탁수수료 감소와 금리 상승에 따른 유가증권 평가손실 증가가 영업이익 부진의 주요 원인. 순이익은 사옥 매각이익 실현으로 전년 대비 증가
- 보험은 시장 변동성 확대에 따른 자산운용손익 감소에도 불구하고, 전년도 희망퇴직 기저효과 등 보험영업손익증가로 순이익 증가
- 캐피탈은 전년 대비 자산성장에 따른 이자수익 증가 등으로 견조한 순이익 실현하였으나, 하반기 이후 조달금리 상승, IB/투자관련 지분증권 평가손실 및 부동산PF관련 총당금 증가 등 부진한 모습
- 자산운용, 신한자산신탁, 리츠 등 자본시장 자회사들은 금리 상승 및 시장 변동성 확대에 따른 주식 및 유가증권 관련 이익 감소로 순이익 감소

[참고5] 그룹 글로벌 사업 현황

그룹 글로벌 손익 비중 및 추이

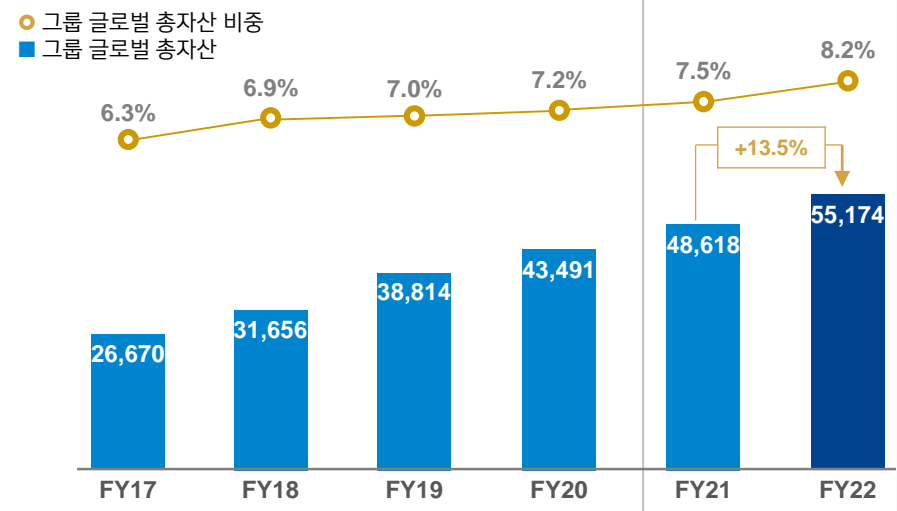
(단위: 십억원)



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

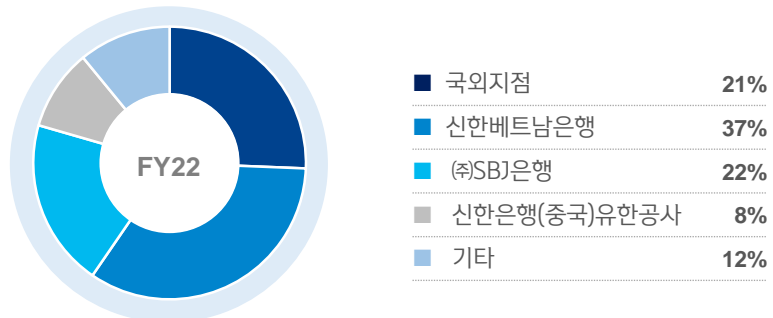
(단위: 십억원)



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

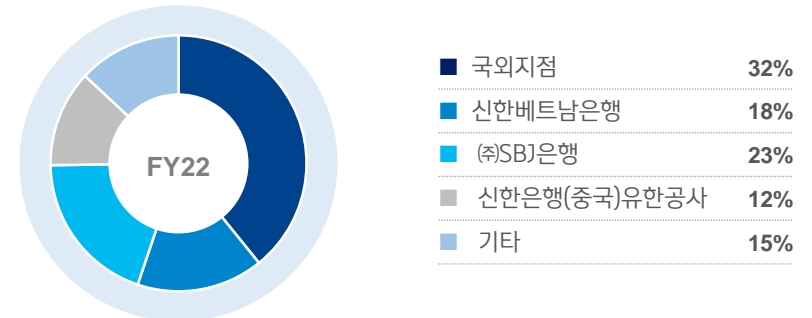
신한은행 국외점포별 손익 비중

(단위: %)



신한은행 국외점포별 자산 비중

(단위: %)



기존 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

"22년 2월 IR 실적발표 시 총주주환원을 30% 조기 달성 노력 커뮤니케이션"

2025년 재무 지향점 (2022년 8월 이사회 결의)

주 주

고 객

직 원

사 회

기업 가치 제고

ROE 10.5%±

재무
지향점

ROTCE 12%±¹⁾

방법론

ROTCE 관리를 통한 효율적 자본 배분

Capital Light 영역 量的 성장

Capital Intensive 영역 質的 성장

※ 자산 성장은 명목경제성장을 수준

재무
기반

CET1 비율 12% 이상²⁾

주1) 자본 대비 수익성을 고려한 자본의 배분 및 자산 성장 원칙, Cost of Equity 10% 기준으로 수립

※ ROTCE(유형자기자본이익률): 실질 가용 자본 대비 수익성 측정 지표로 무형자산(영업권 등)을 제외

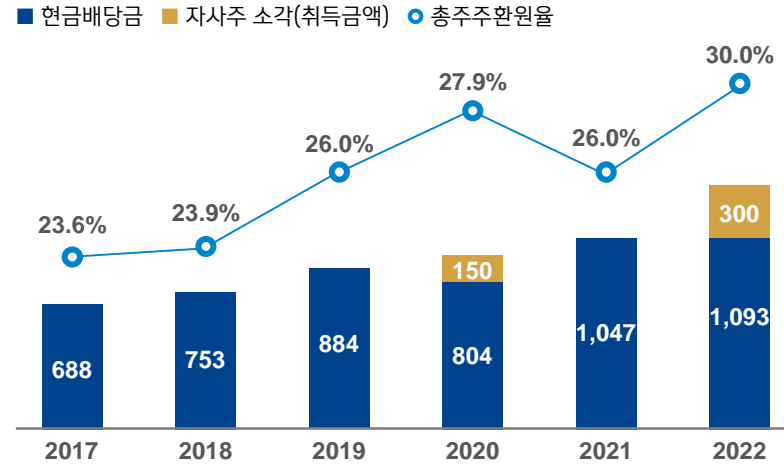
§ 산출방식: 순이익(당기순이익-우선주, 신종 배당) / 유형자기자본(보통주자본-무형자산(영업권 등))

주2) 규제비용 준수 + 경영진 Buffer, 향후 보통주자본비율 12% 초과 자본은 주주환원 활용 원칙

[참고] FY2022 및 FY2023 주주환원

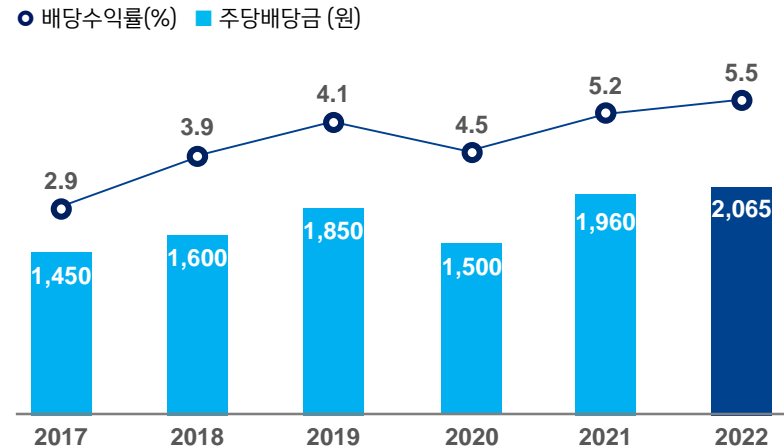
총 주주환원율 (우선주 포함)

(단위: %, 십억원)



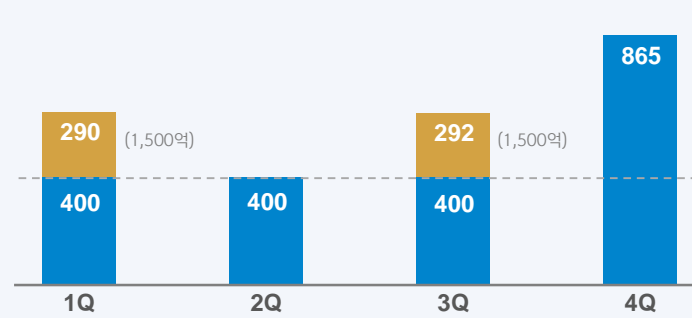
주당현금배당 현황

(단위: %, 원)



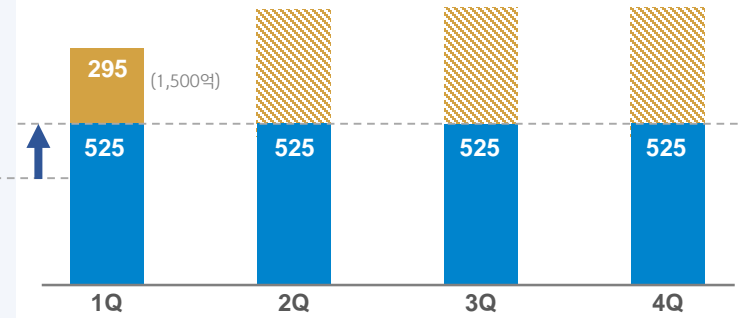
■ 주당현금배당(원) ■ 자사주 소각 금액 / 총주식수(원)

2022년



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

2023년



- 분기/결산 현금배당 균등화 (예시 : 분기 525원 / 4회 / 합계 2,100원)
- 분기별 자사주 매입 및 소각¹⁾ 검토
- 총주주환원율 30%~40%²⁾

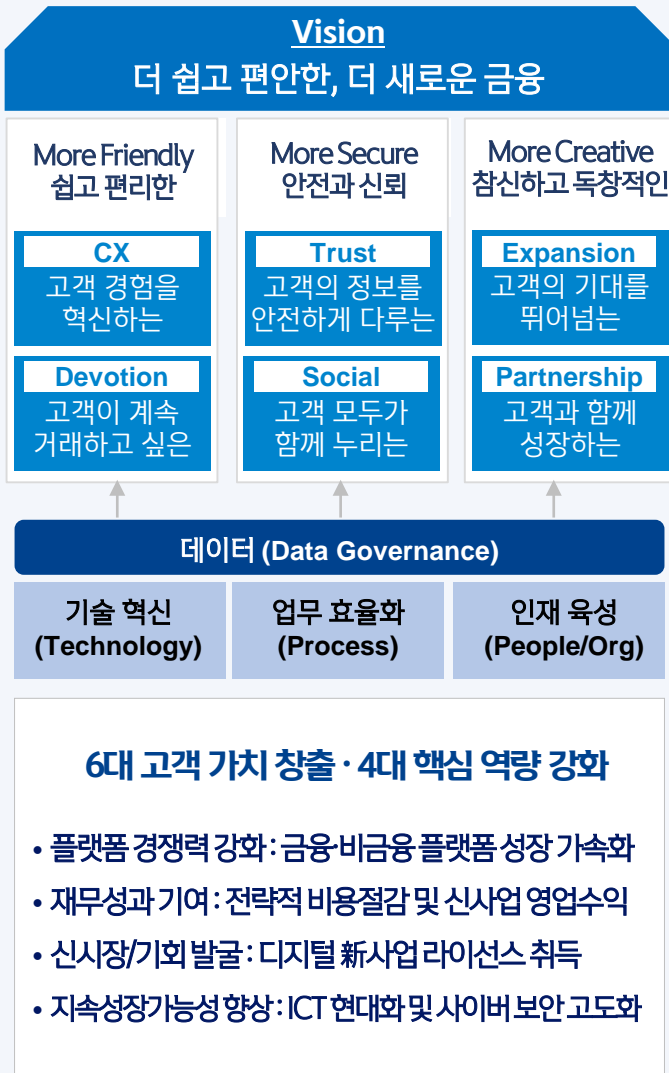
주주환원 수준 결정 고려 사항

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

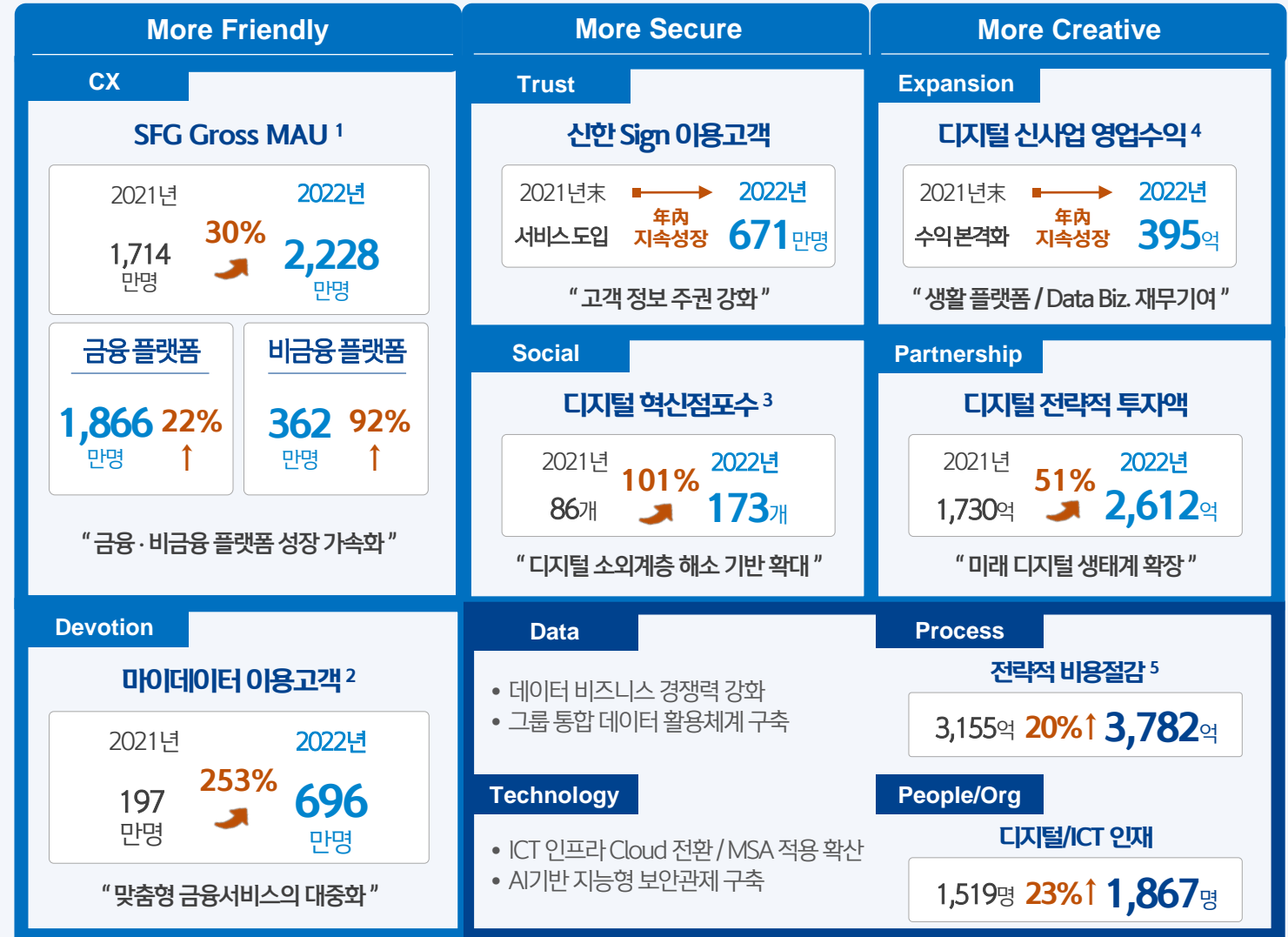
주1) '23년 5월 전환우선주[7,500억(17.5백만주)]의 보통주 전환에 대해 자사주 매입/소각 의사결정 시 고려

주2) 금년도 명목경제성장률 수준의 자산성장, 미래 성장분야 등을 고려한 자본배치

디지털 부문 전략 체계



전략 체계 Key Index ('22년 末 기준)



DT 성과 창출 및 지속 성장 기반 강화

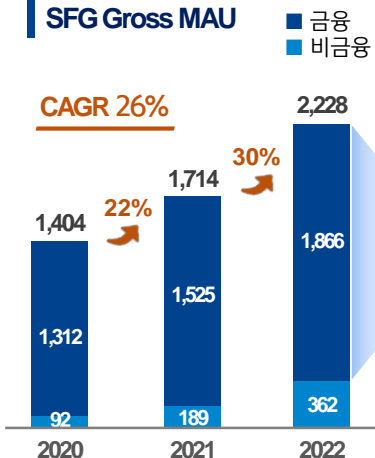
플랫폼성장

Gross & 금융플랫폼 MAU

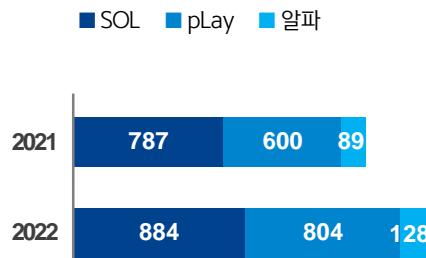
(단위:만명)

SFG Gross MAU

CAGR 26%



주요 금융플랫폼 MAU



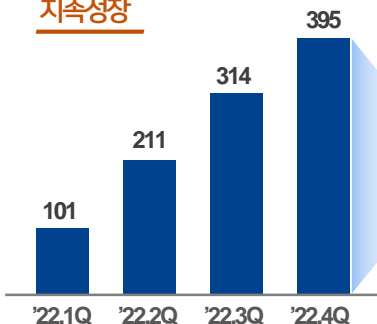
신사업수익

디지털 신사업 영업수익

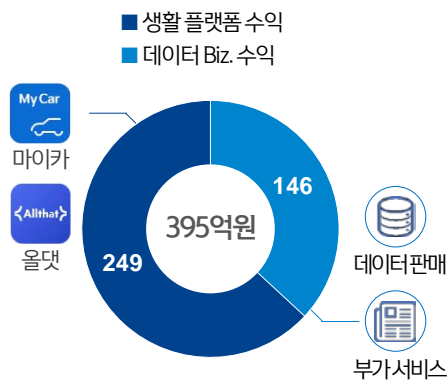
(단위: 억원)

디지털 신사업 영업수익(누적)

年内 지속성장



•4분기 Highlight



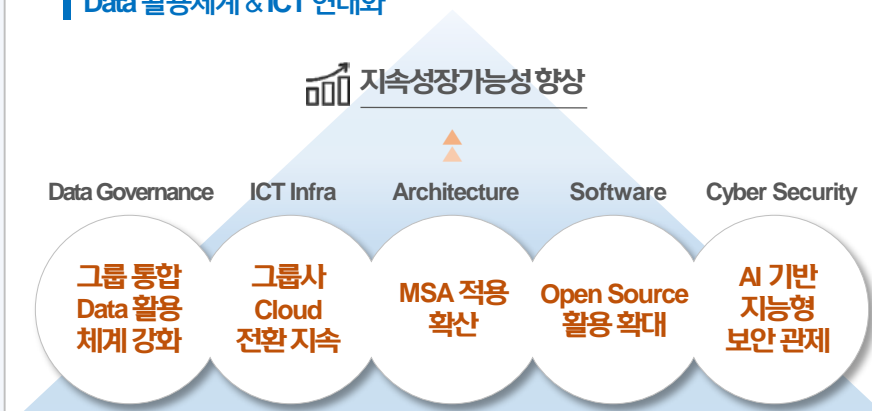
선도적 디지털 라이선스 취득



서비스확장

선도적 디지털 라이선스 취득

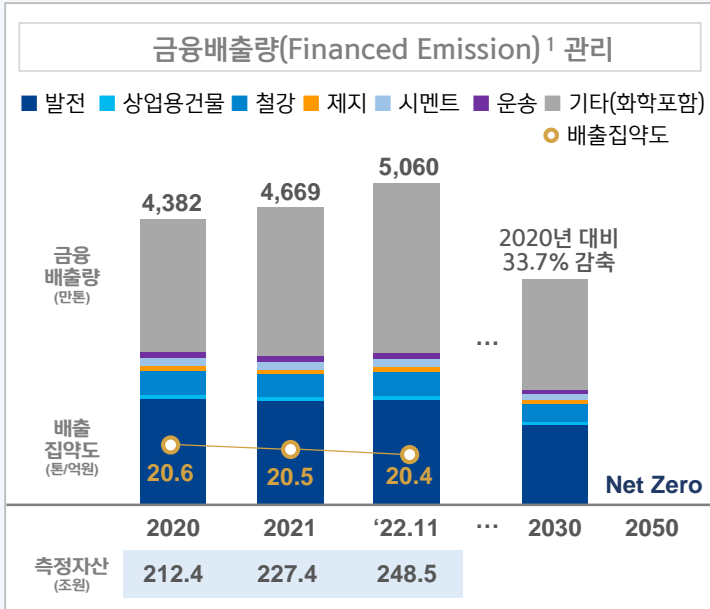
Data 활용체계 & ICT 현대화



지속성장성

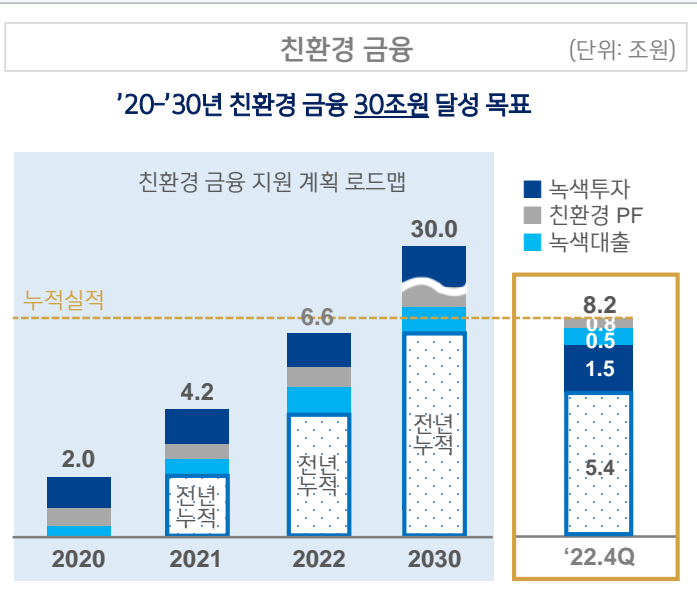
Data 활용체계 & ICT 현대화

기후변화대응



친환경 금융 확대 및 포트폴리오 전환 통해 금융배출량 감축 기반 마련

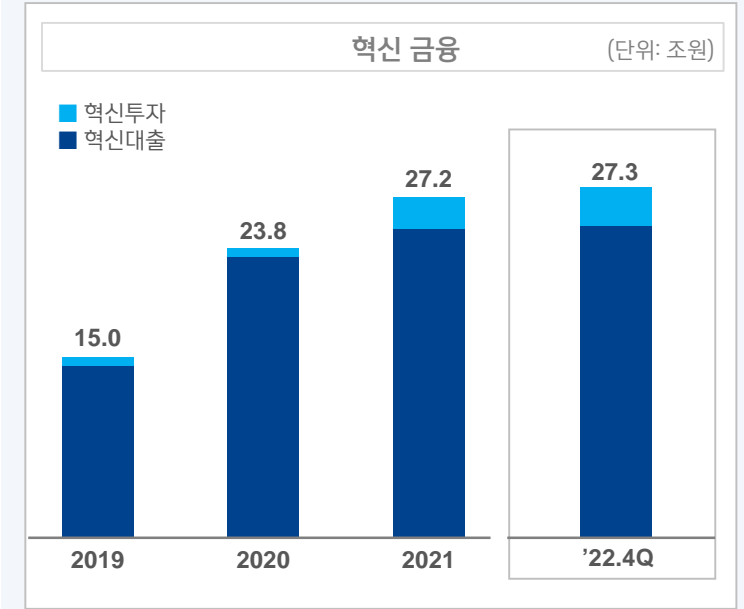
- PCAF^{2,3} 가이드라인 기반 탄소 배출 측정 및 관리 시스템 구축 통해 분기별 금융배출량 산출
- 2022년 11월 금융배출량 5,060만톤이며, 여신/투자 1억원당 금융배출량 집약도는 20.4톤
- 그룹 내 자산 측정 범위 지속 확대, 배출 집약도 관리 강화
- 측정 자산: 248.5조원 (전년 대비 +9.3% 증가)
금융배출량: 전년 대비 391만톤 증가, 집약도 0.1 감소



친환경 신사업 및 기업고객의 친환경 전환을 위한 금융지원으로 탄소 Net-Zero 지원

- '22년 친환경 금융 신규 누적 실적 2.78조원⁴:
- 녹색대출 1,268십억원 (친환경 PF 831.3십억원⁵)
- 녹색투자 1,516십억원
(투자 부문별 비중: 재생에너지 32%, 친환경 교통 49% 등)

혁신금융



기업고객의 지속가능 성장 및 성장동력 확보를 위한 혁신/뉴딜금융 지원 확대

- '22년 4Q 혁신대출 실적 25.9조원
- 기술금융(TCB*대출) 19.3조원
- IP/동산담보대출 및 기타 2.0조원
- K-뉴딜대출 실적 3.8조원
- '22년 4Q 혁신투자 실적 1.5조원
- (혁신) 직접투자/프로젝트 펀드 등 0.8조원
- (K-뉴딜) SOC디지털화 투자 등 0.7조원

주 1), 2), 3), 4), 5) 공시사항 섹션에 별도 기재

* TCB: Technology Credit Bureau

II. 참고자료



2022년도 주요 경영 성과

(단위: 십억원)	FY22	FY21			4Q22	3Q22		
			YoY	YoY %			QoQ	QoQ %
경비차감전 영업이익	13,207.3	12,691.6	515.7	4.1%	2,892.1	3,341.9	-449.9	-13.5%
이자부문	10,675.7	9,053.5	1,622.2	17.9%	2,828.0	2,716.0	112.1	4.1%
비이자부문	2,531.5	3,638.1	-1,106.5	-30.4%	64.0	625.9	-561.9	-89.8%
판매비와 관리비	6,013.5	5,743.1	270.4	4.7%	1,888.8	1,408.4	480.3	34.1%
영업이익	7,193.7	6,948.5	245.3	3.5%	1,003.3	1,933.5	-930.2	-48.1%
영업외이익	461.2	-368.4	829.6	n.a.	-110.2	482.8	-593.0	n.a.
총당금적립전이익	7,654.9	6,580.0	1,074.9	16.3%	893.2	2,416.4	-1,523.2	-63.0%
대손전입액	1,305.7	996.4	309.3	31.0%	453.3	250.6	202.7	80.9%
세전이익	6,349.3	5,583.7	765.6	13.7%	439.9	2,165.7	-1,725.9	-79.7%
법인세	1,617.1	1,471.0	146.1	9.9%	86.0	547.9	-461.9	-84.3%
연결당기순이익¹	4,642.3	4,019.3	623.0	15.5%	326.9	1,594.6	-1,267.6	-79.5%
원화대출 (은행, 기말 기준, 조원)	281.4	271.1	10.2	3.8%	281.4	278.5	2.9	1.0%
그룹자산 (연결, 기말 기준, 조원)	675.9	648.2	27.7	4.3%	675.9	696.2	-20.3	-2.9%
NIM (그룹)	1.96%	1.81%		0.15%p	1.98%	2.01%		-0.03%p
영업이익경비율	45.5%	45.3%		0.2%p	65.3%	42.1%		23.2%p
대손비용률	0.33%	0.27%		0.07%p	0.46%	0.24%		0.21%p
NPL비율	0.41%	0.39%		0.02%p	0.41%	0.37%		0.03%p
ROE¹	10.30%	9.17%		1.12%p	10.30%	12.92%		-2.63%p
ROA¹	0.70%	0.66%		0.05%p	0.70%	0.87%		-0.17%p
그룹 CET1 비율²	12.7%	13.1%		-0.4%p	12.7%	12.6%		0.1%p

주1) 지배기업 소유주지분 기준, ROE 및 ROA는 누적 기준
 주2) 2022. 12월말 CET1비율은 잠정치

(단위: 십억원)			소유지분율	자산총계 ¹	자본총계	당기순이익 ²	ROA	ROE
은행				588,633.8	31,689.1	3,067.8		
신한은행			100.0%	581,202.6	31,167.3	3,045.0	0.62%	10.13%
제주은행			75.3%	7,431.3	521.9	22.8	0.32%	4.46%
비은행				373,704.3	19,573.6	1,976.6		
Consumer Finance		신한카드	100.0%	43,050.3	7,458.8	641.4	1.55%	8.91%
		신한저축은행	100.0%	3,043.5	319.8	38.4	1.29%	13.74%
Insurance		신한라이프	100.0%	66,753.9	3,482.8	463.6	0.68%	11.52%
		신한EZ손해보험 ³	85.1%	241.1	125.6	-10.5	-5.65%	-13.48%
Capital Markets		신한투자증권	100.0%	67,885.5	5,342.6	412.5	0.88%	7.91%
		신한캐피탈	100.0%	13,035.9	1,986.9	303.3	3.12%	20.53%
		신한자산운용	100.0%	101,446.4	231.0	37.1	11.03%	16.50%
		신한리츠운용	100.0%	2,867.9	53.1	0.5	0.90%	0.99%
		신한자산신탁	100.0%	70,048.7	324.8	73.7	18.40%	25.54%
		신한AI	100.0%	41.4	39.2	-2.2	-5.22%	-5.48%
Others		신한벤처투자	100.0%	873.4	77.0	1.5	1.12%	1.94%
		신한DS	100.0%	107.4	47.5	6.8	6.61%	14.58%
		신한아이타스	99.8%	94.7	84.6	9.5	10.17%	11.50%

주1) 자산총계는 신한은행, 제주은행 / 신한투자증권 / 신한자산신탁 실적 신탁 및 신한자산운용 / 신한리츠운용/ 신한벤처투자 AUM 포함
주2) 지분율 감안 전 기준
주3) 2022년 6월 30일자로 BNP파리바 카디프손해보험(동일자 신한EZ손해보험으로 사명 변경) 지분 94.54%를 인수하여 2022년 6월 30일 시점으로 인수회계처리 적용

신한은행 손익 (1)

(단위: 십억원)	FY22	FY21	YoY	YoY %	4Q22	3Q22	QoQ	QoQ %
경비차감전 영업이익 (a=b+c)	8,477.5	7,289.4	1,188.2	16.3%	2,094.1	2,162.0	-67.9	-3.1%
이자부문의익 (b)	8,205.2	6,611.8	1,593.4	24.1%	2,175.3	2,139.7	35.6	1.7%
비이자부문의익 (c)	272.3	677.6	-405.3	-59.8%	-81.2	22.3	-103.5	n.a.
판매비와 관리비 (d)	3,702.3	3,361.0	341.3	10.2%	1,223.9	835.4	388.5	46.5%
총전영업이익 (e=a-d)	4,775.2	3,928.3	846.9	21.6%	870.2	1,326.6	-456.4	-34.4%
영업외이익 (f)	-55.1	-238.8	183.7	n.a.	-57.0	-0.5	-56.4	n.a.
총당금적립전이익 (g=e+f)	4,720.1	3,689.5	1,030.6	27.9%	813.2	1,326.1	-512.9	-38.7%
대손충당금 전입액 (h)	612.5	341.6	270.9	79.3%	217.4	90.6	126.7	139.8%
세전이익 (i=g-h)	4,107.6	3,347.9	759.7	22.7%	595.8	1,235.4	-639.6	-51.8%
법인세	1,061.9	853.0	208.9	24.5%	143.1	325.8	-182.7	-56.1%
당기순이익¹	3,045.0	2,494.4	550.6	22.1%	452.5	909.4	-456.9	-50.2%

주1) 지배기업 소유주지분 기준

(단위: %)	4Q20	1Q21	2Q21	3Q21	4Q21	1Q22	2Q22	3Q22	4Q22
NIS_ 분기중 (a-b)	1.29	1.35	1.36	1.36	1.41	1.47	1.59	1.62	1.57
자산수익률 (a)	2.24	2.21	2.17	2.17	2.30	2.49	2.76	3.17	3.85
부채비용률 (b)	0.95	0.86	0.81	0.81	0.88	1.02	1.17	1.56	2.27
NIM 분기중	1.34	1.39	1.40	1.40	1.45	1.51	1.63	1.68	1.67
NIM (누적)	1.37	1.39	1.39	1.40	1.41	1.51	1.58	1.61	1.63

신한은행 손익 (2)

(단위: 십억원)	FY22	FY21	YoY	YoY %	4Q22	3Q22	QoQ	QoQ %
비이자이익 (a+b+c)	272.3	677.6	-405.3	-59.8%	-81.2	22.3	-103.5	n.a.
수수료이익 (a)	955.3	977.7	-22.4	-2.3%	229.1	222.7	6.4	2.9%
펀드	62.5	92.7	-30.2	-32.6%	13.3	14.9	-1.6	-10.7%
방카수수료	39.9	30.5	9.4	30.9%	19.4	8.0	11.4	141.7%
외환수수료 이익	167.8	154.9	12.9	8.3%	44.2	41.6	2.6	6.2%
신탁수수료 이익	178.6	193.5	-14.8	-7.7%	41.6	41.9	-0.2	-0.5%
전자금융수수료	148.9	150.0	-1.1	-0.8%	37.2	37.2	-0.1	-0.2%
투자금융수수료	102.4	88.3	14.1	16.0%	19.0	19.9	-0.9	-4.3%
기타	255.2	267.8	-12.6	-4.7%	54.3	59.2	-4.8	-8.2%
유가증권 및 외환/파생관련 손익 (b)	394.1	591.4	-197.2	-33.3%	147.2	31.7	115.5	364.6%
기타 ¹ (c)	-1,077.1	-891.4	-185.7	n.a.	-457.6	-232.1	-225.4	n.a.
판매 관리비 세부 내역								
판매관리비	3,702.3	3,361.0	341.3	10.2%	1,223.9	835.4	388.5	46.5%
종업원관리비용	2,322.7	2,192.0	130.8	6.0%	799.0	505.4	293.5	58.1%
(명예퇴직급여)	133.6	128.5	5.0	3.9%	133.1	0.4	132.7	n.m.
감가상각비	436.8	412.2	24.6	6.0%	108.6	106.3	2.4	2.2%
기타일반관리비	942.8	756.9	185.9	24.6%	316.3	223.6	92.6	41.4%
(광고선전비)	159.6	98.4	61.2	62.2%	77.6	34.5	43.2	125.3%
(제세공과)	121.9	92.6	29.3	31.6%	29.5	23.7	5.8	24.5%
영업이익경비율 (기중누적)	43.7	46.1		-2.4%p	43.7	38.8		4.8%p

주1) 기금출연료, 예금보험료 등

(단위: 십억원)	FY22	FY21	YoY	YoY %	4Q22	3Q22	QoQ	QoQ %
영업수익 (a)	4,846.0	4,375.4	470.6	10.8%	758.9	1,543.5	-784.6	-50.8%
신용카드	2,932.7	2,862.3	70.4	2.5%	716.1	731.2	-15.1	-2.1%
할부금융	195.3	158.7	36.5	23.0%	57.9	51.6	6.3	12.3%
리스	517.9	399.3	118.6	29.7%	148.7	134.2	14.5	10.8%
기타	1,200.1	955.1	245.0	25.7%	-163.8	626.5	-790.2	n.a.
지급이자 (b)	710.7	506.9	203.8	40.2%	222.7	189.9	32.8	17.3%
판관비 (c)	741.6	749.3	-7.7	-1.0%	208.8	185.6	23.2	12.5%
수수료 및 기타영업비용 (d)	1,996.8	1,769.4	227.4	12.9%	60.2	851.3	-791.0	-92.9%
충당금적립전영업이익 (e=a-b-c-d)	1,396.9	1,349.8	47.1	3.5%	267.2	316.7	-49.5	-15.6%
대손충당금 전입액 (f)	560.2	442.9	117.2	26.5%	191.8	110.6	81.2	73.5%
세전이익 (g=e-f)	836.7	906.9	-70.2	-7.7%	75.4	206.2	-130.7	-63.4%
법인세	192.1	230.6	-38.4	-16.7%	20.2	30.4	-10.2	-33.5%
당기순이익¹	641.4	675.0	-33.6	-5.0%	53.7	175.0	-121.2	-69.3%
가맹점수수료율² (기중)	1.37%	1.38%		-0.01%p	1.38%	1.36%		0.02%p
신용카드 가맹점수수료율 (기중)	1.44%	1.48%		-0.04%p	1.44%	1.43%		0.02%p
연체율(1개월)	1.04%	0.80%		0.24%p	1.04%	0.86%		0.18%p
연체 2개월 전이율³	0.38%	0.25%		0.13%p	0.38%	0.26%		0.12%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, %)	FY22	FY21	YoY	YoY %	4Q22	3Q22	QoQ	QoQ %
APE ¹	733.4	756.7	-23.2	-3.1%	209.3	193.6	15.7	8.1%
보장성	629.1	577.8	51.3	8.9%	155.0	173.4	-18.4	-10.6%
저축성 및 연금	104.4	178.9	-74.5	-41.6%	54.3	20.2	34.1	169.2%
당기순이익	463.6	391.6	72.0	18.4%	94.0	92.0	2.0	2.2%
보험영업손익	519.8	457.3	62.6	13.7%	92.8	114.9	-22.2	-19.3%
자산운용손익	132.9	161.1	-28.2	-17.5%	27.9	7.6	20.3	266.8%
기타손익	-54.5	-87.6	33.1	n.a.	-17.8	-3.5	-14.3	n.a.
세전이익	598.2	530.7	67.5	12.7%	102.9	119.0	-16.1	-13.6%
법인세	134.6	139.1	-4.5	-3.2%	8.8	27.0	-18.1	-67.2%
총자산	66,753.9	70,535.6	-3,781.6	-5.4%	66,753.9	67,614.9	-860.9	-1.3%
현금 및 예금	1,876.1	2,335.4	-459.3	-19.7%	1,876.1	1,923.1	-47.0	-2.4%
채권	39,494.3	42,082.4	-2,588.1	-6.2%	39,494.3	40,384.5	-890.2	-2.2%
대출	8,612.4	8,610.4	2.0	0.0%	8,612.4	8,482.0	130.4	1.5%
(보험계약대출)	5,110.1	4,993.1	117.0	2.3%	5,110.1	5,011.3	98.8	2.0%
주식	265.5	383.8	-118.3	-30.8%	265.5	292.5	-27.0	-9.2%
기타	8,256.6	7,433.6	823.0	11.1%	8,256.6	7,993.7	262.9	3.3%
특별계정자산	8,249.0	9,690.0	-1,441.1	-14.9%	8,249.0	8,539.0	-290.0	-3.4%
주요지표								
ROE	11.52%	7.29%		4.23%p	11.52%	11.87%		-0.36%p
RBC비율 ²	266.00%	284.64%		-18.64%p	266.00%	266.98%		-0.98%p

주1) Annual Premium Equivalent (연납화보험료)

주2) 4Q22 RBC비율은 잠정치

신한투자증권 손익

(단위: 십억원)	FY22	FY21	YoY	YoY %	4Q22	3Q22	QoQ	QoQ %
영업수익	997.6	1,575.0	-577.4	-36.7%	51.7	261.2	-209.5	-80.2%
수수료수익	698.9	848.5	-149.5	-17.6%	131.7	146.5	-14.8	-10.1%
위탁수수료	305.0	510.4	-205.4	-40.2%	64.6	68.5	-3.9	-5.7%
금융상품	83.5	83.8	-0.3	-0.4%	21.1	21.7	-0.6	-2.9%
IB	253.2	204.5	48.7	23.8%	37.7	40.8	-3.2	-7.7%
기타	57.3	49.8	7.5	15.1%	8.4	15.5	-7.1	-46.0%
자기매매	192.8	652.3	-459.5	-70.4%	-29.8	53.5	-83.3	n.a.
기타	105.8	74.2	31.6	42.6%	-50.2	61.2	-111.3	n.a.
영업비용	877.6	989.3	-111.8	-11.3%	216.8	212.6	4.2	2.0%
판관비	720.4	734.5	-14.1	-1.9%	186.5	170.1	16.4	9.6%
수수료비용	157.1	170.5	-13.4	-7.8%	39.8	39.5	0.3	0.7%
대손상각비	0.0	84.4	-84.3	-100.0%	-9.5	2.9	-12.4	n.a.
영업이익	120.0	585.6	-465.6	-79.5%	-165.1	48.6	-213.7	n.a.
영업외손익	437.6	-170.1	607.7	n.a.	-37.7	460.2	-497.9	n.a.
당기순이익	412.5	320.8	91.7	28.6%	-157.9	381.3	-539.2	n.a.
금융상품자산¹ (기말 기준, 조원)	88.2	83.5	4.8	5.7%	88.2	87.9	0.3	0.4%
수익증권	32.0	30.6	1.4	4.7%	32.0	30.6	1.4	4.6%
신탁	23.5	25.1	-1.6	-6.5%	23.5	25.7	-2.3	-8.8%
ELS	3.9	2.7	1.2	44.3%	3.9	2.5	1.3	52.6%
기타 (WRAP + RP + 소액채권)	28.9	25.1	3.8	15.0%	28.9	29.0	-0.1	-0.5%

주1) 리테일, 법인고객자산 포함

(단위: 십억원)	FY22	FY21	YoY	YoY %	4Q22	3Q22	QoQ	QoQ %
경비차감전영업이익(a=b+c-d-e)	506.9	483.4	23.5	4.9%	90.2	138.3	-48.1	-34.8%
이자수익(b)	486.6	383.2	103.4	27.0%	132.8	127.7	5.1	4.0%
비이자수익(c)	435.9	400.7	35.3	8.8%	27.8	119.3	-91.4	-76.7%
유가증권	369.7	332.8	36.9	11.1%	40.2	87.8	-47.6	-54.2%
기타	66.3	67.9	-1.6	-2.4%	-12.4	31.5	-43.9	n.a.
지급이자(d)	226.6	151.5	75.1	49.6%	69.5	61.7	7.8	12.7%
비이자비용(e)	189.0	149.0	40.1	26.9%	0.9	47.0	-46.1	-98.1%
유가증권	151.5	107.1	44.3	41.4%	25.1	14.7	10.4	70.8%
기타	37.6	41.9	-4.3	-10.2%	-24.2	32.3	-56.5	n.a.
판관비(f)	80.3	80.1	0.3	0.3%	34.7	15.1	19.6	129.1%
영업이익(g=a-f)	426.6	403.3	23.3	5.8%	55.5	123.2	-67.7	-54.9%
영업외손익(h)	-2.3	-1.6	-0.7	n.a.	-0.7	-0.1	-0.6	n.a.
총당금적립전이익(i=g-h)	424.3	401.7	22.6	5.6%	54.8	123.1	-68.3	-55.5%
대손충당금전입액(j)	22.5	32.5	-10.0	-30.7%	28.2	16.8	11.3	67.3%
세전이익(k=i-j)	401.7	369.2	32.6	8.8%	26.7	106.3	-79.6	-74.9%
당기순이익	303.3	274.9	28.4	10.3%	20.8	78.8	-58.0	-73.6%
영업자산	11,627.7	10,338.0	1,289.7	12.5%	11,627.7	11,769.1	-141.4	-1.2%
리스자산	128.3	231.4	-103.1	-44.5%	128.3	149.7	-21.4	-14.3%
할부금융	5.6	11.5	-5.9	-51.3%	5.6	6.7	-1.1	-16.4%
일반대출/팩토링	7,579.5	6,977.0	602.5	8.6%	7,579.5	7,758.2	-178.7	-2.3%
신기술사업금융	1,261.3	1,016.0	245.3	24.1%	1,261.3	1,261.5	-0.2	-0.0%
유가증권	2,653.0	2,102.1	550.9	26.2%	2,653.0	2,593.0	60.0	2.3%
기타자산	1,408.1	583.7	824.4	141.2%	1,408.1	830.2	577.9	69.6%

그룹 자산 현황

(단위: 십억원)		2022.12	2021.12	YTD	YTD %	2022.9	QoQ	QoQ %	2022.12 비중 %
은행		588,633.8	559,566.1	29,067.7	5.2%	598,681.4	-10,047.6	-1.7%	61.2%
신한은행		581,202.6	552,554.8	28,647.8	5.2%	591,460.8	-10,258.2	-1.7%	60.4%
제주은행		7,431.3	7,011.3	419.9	6.0%	7,220.7	210.6	2.9%	0.8%
비은행		373,704.3	326,736.0	46,968.3	14.4%	384,444.4	-10,740.0	-2.8%	38.8%
Consumer Finance	신한카드	43,050.3	38,472.2	4,578.1	11.9%	44,134.7	-1,084.3	-2.5%	4.5%
	신한저축은행	3,043.5	2,644.9	398.6	15.1%	3,101.0	-57.5	-1.9%	0.3%
Insurance	신한라이프	66,753.9	70,535.6	-3,781.6	-5.4%	67,816.3	-1,062.4	-1.6%	6.9%
	신한EZ손해보험 ²	241.1	-	241.1	n.a	161.9	79.1	48.9%	0.0%
Capital Markets	신한투자증권	67,885.5	69,953.5	-2,068.0	-3.0%	75,660.2	-7,774.7	-10.3%	7.1%
	신한캐피탈	13,035.9	10,921.7	2,114.2	19.4%	12,599.4	436.5	3.5%	1.4%
	신한자산운용	101,446.4	58,124.7	43,321.8	74.5%	103,433.1	-1,986.6	-1.9%	10.5%
	신한리츠운용	2,867.9	2,728.8	139.1	5.1%	2,599.7	268.2	10.3%	0.3%
	신한자산신탁	70,048.7	61,559.2	8,489.5	13.8%	69,184.3	864.4	1.2%	7.3%
Others	신한AI	41.4	44.0	-2.6	-5.9%	42.9	-1.5	-3.4%	0.0%
	신한벤처투자	873.4	731.8	141.6	19.3%	815.2	58.3	7.1%	0.1%
	신한DS	107.4	92.6	14.8	16.0%	107.3	0.0	0.0%	0.0%
	신한아이타스	94.7	90.1	4.6	5.1%	92.6	2.1	2.3%	0.0%
	기타	4,214.1	3,450.3	763.8	22.1%	4,695.8	-481.7	-10.3%	0.4%

주 1) 신한은행, 제주은행 / 신한투자증권 / 신한자산신탁 실적 신탁 및 신한자산운용 / 신한대체투자운용 / 신한리츠운용/ 신한벤처투자 AUM 포함
 주 2) 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)	2022.12	2021.12	YTD	YTD %	2022.9	QoQ	QoQ %	2022.12 비중 %
원화대출금 계	281,380.6	271,148.4	10,232.2	3.8%	278,490.8	2,889.8	1.0%	100.0%
가계	130,626.9	135,599.4	-4,972.5	-3.7%	131,349.7	-722.8	-0.6%	46.4%
주택담보	60,156.4	58,893.4	1,263.0	2.1%	60,464.9	-308.5	-0.5%	21.4%
일반자금 ¹	70,470.5	76,706.0	-6,235.5	-8.1%	70,884.8	-414.3	-0.6%	25.0%
기업	150,753.7	135,549.0	15,204.7	11.2%	147,141.2	3,612.5	2.5%	53.6%
중소기업	126,307.4	117,300.2	9,007.1	7.7%	125,530.3	777.0	0.6%	44.9%
(SOHO)	64,483.2	61,298.4	3,184.8	5.2%	64,574.3	-91.1	-0.1%	22.9%
대기업 등	24,446.3	18,248.8	6,197.6	34.0%	21,610.8	2,835.5	13.1%	8.7%
외화대출금	16,995.6	14,241.1	2,754.4	19.3%	18,884.2	-1,888.6	-10.0%	n.a.
원화예수금 계	293,107.2	281,910.6	11,196.5	4.0%	286,847.9	6,259.2	2.2%	100.0%
유동성 예금	130,933.7	150,311.8	-19,378.1	-12.9%	140,343.1	-9,409.4	-6.7%	44.7%
요구불예금	41,761.0	47,809.5	-6,048.5	-12.7%	46,786.6	-5,025.6	-10.7%	14.2%
저축 + 기업자유	89,172.7	102,502.3	-13,329.6	-13.0%	93,556.4	-4,383.7	-4.7%	30.4%
저축성예금	162,173.5	131,598.8	30,574.6	23.2%	146,504.9	15,668.6	10.7%	55.3%
정기예금	153,049.7	123,556.0	29,493.6	23.9%	137,059.6	15,990.1	11.7%	52.2%
적립식 + 기타	9,123.8	8,042.8	1,081.0	13.4%	9,445.3	-321.5	-3.4%	3.1%
양도성예금증서	13,010.4	15,073.4	-2,063.0	-13.7%	14,314.1	-1,303.8	-9.1%	n.a.
원화발행금융채권	22,669.6	28,418.9	-5,749.3	-20.2%	27,689.8	-5,020.2	-17.7%	n.a.
예대율 ²	95.8%	99.0%	-3.2%	-3.2%p	98.2%	-2.4%	-2.4%p	n.a.

주1) 신용대출, 예금담보대출, 전세자금대출 등

주2) 월평균 잔액 기준, CD 제외

신한은행 대출 현황 (가계, 대기업)

(단위: 십억원, %)	2022.12	비중 %	2021.12	YTD	YTD %	2022.9	QoQ	QoQ %	연체율				
									2021.12	2022.3	2022.6	2022.9	2022.12
주택담보대출	60,156	46.1%	58,893	1,263	2.1%	60,465	-309	-0.5%	0.08%	0.08%	0.09%	0.09%	0.11%
일반자금대출	70,470	53.9%	76,706	-6,236	-8.1%	70,885	-414	-0.6%	0.35%	0.36%	0.37%	0.37%	0.36%
우량신용	23,488	18.0%	29,762	-6,274	-21.1%	25,445	-1,957	-7.7%					
담보(예금 등)	7,436	5.7%	8,393	-957	-11.4%	7,729	-292	-3.8%					
전세자금	29,850	22.9%	29,340	509	1.7%	29,556	293	1.0%					
기타¹	9,697	7.4%	9,211	485	5.3%	8,155	1,542	18.9%					
가계대출 총계	130,627	100.0%	135,599	-4,973	-3.7%	131,350	-723	-0.6%	0.17%	0.17%	0.18%	0.18%	0.20%
주택담보대출 LTV (%)	41.7%		40.7%		1.0%p	40.2%		1.5%	40.7%	40.1%	39.9%	40.2%	41.7%

참고) 2022.12 담보대출 비중 76% (부동산 42%, 보증서 32%, 예금 등 1%), 신용대출 비중 24%
주1) 집단대출, 주택자금, 신용대출 등

(단위: 십억원, %)	2022.12	비중 %	2021.12	YTD	YTD %	2022.9	QoQ	QoQ %	연체율				
									2021.12	2022.3	2022.6	2022.9	2022.12
대기업²	20,448.3	100.0%	14,516	5,932	40.9%	17,650	2,799	15.9%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.12%
제조업	8,672.6	42.4%	5,965	2,708	45.4%	7,660	1,013	13.2%	-	-	-	-	-
석유화학	1,589.5	7.8%	991	598	60.3%	1,378	211	15.3%	-	-	-	-	-
금속제조	191.7	0.9%	239	-47	-19.8%	252	-60	-23.8%	-	-	-	-	-
자동차	1,299.2	6.4%	1,175	124	10.6%	1,309	-10	-0.7%	-	-	-	-	-
금융 및 보험업	4,041.3	19.8%	3,047	994	32.6%	3,371	671	19.9%	-	-	-	-	0.62
건설업	628.7	3.1%	482	147	30.5%	386	242	62.7%	-	-	-	-	-
부동산 및 임대업	671.2	3.3%	455	216	47.3%	668	3	0.5%	-	-	-	-	-
도매 및 소매업	2,138.8	10.5%	1,779	360	20.2%	1,925	214	11.1%	-	-	-	-	-
숙박 및 음식점업	338.7	1.7%	253	86	33.8%	248	90	36.3%	-	-	-	-	-

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, %)	2022.12	비중 %	2021.12	YTD	YTD %	2022.9	QoQ	QoQ %	연체율				
									2021.12	2022.3	2022.6	2022.9	2022.12
중소기업 총계	126,324	100.0%	117,319	9,005	7.7%	125,547	777	0.6%	0.26%	0.28%	0.23%	0.25%	0.26%
SOHO	64,483	51.0%	61,298	3,184	5.2%	64,574	- 92	-0.1%	0.14%	0.15%	0.14%	0.16%	0.22%
중소기업 - 외감	20,808	16.5%	18,262	2,547	13.9%	20,664	144	0.7%	0.22%	0.23%	0.19%	0.19%	0.17%
중소기업 - 비외감	41,032	32.5%	37,759	3,274	8.7%	40,309	724	1.8%	0.45%	0.50%	0.39%	0.42%	0.37%
업종 구분													
중소기업 총계	126,324	100.0%	117,319	9,005	7.7%	125,547	777	0.6%	0.26%	0.28%	0.23%	0.25%	0.26%
제조업	34,698	27.5%	32,800	1,897	5.8%	34,750	-53	-0.2%	0.46%	0.55%	0.42%	0.45%	0.38%
건설업	2,933	2.3%	2,583	349	13.5%	2,950	-17	-0.6%	0.49%	0.40%	0.37%	0.47%	0.41%
부동산 및 임대업	35,194	27.9%	32,125	3,070	9.6%	34,788	406	1.2%	0.04%	0.04%	0.03%	0.04%	0.05%
도매 및 소매업	21,402	16.9%	19,669	1,734	8.8%	21,504	-102	-0.5%	0.24%	0.26%	0.24%	0.22%	0.30%
숙박 및 음식점업	8,218	6.5%	8,215	4	0.0%	8,334	-116	-1.4%	0.24%	0.19%	0.23%	0.27%	0.48%
기타	23,878	18.9%	21,927	1,952	8.9%	23,221	658	2.8%					
SOHO	64,483	100.0%	61,298	3,184	5.2%	64,574	-92	-0.1%	0.14%	0.15%	0.14%	0.16%	0.22%
제조업	7,925	12.3%	7,522	403	5.4%	7,923	2	0.0%	0.31%	0.44%	0.29%	0.24%	0.23%
건설업	771	1.2%	738	32	4.4%	777	-6	-0.8%	0.16%	0.13%	0.24%	0.26%	0.48%
부동산 및 임대업	26,871	41.7%	25,372	1,500	5.9%	26,754	117	0.4%	0.04%	0.04%	0.03%	0.04%	0.05%
도매 및 소매업	10,453	16.2%	9,888	564	5.7%	10,560	-107	-1.0%	0.19%	0.17%	0.19%	0.19%	0.35%
숙박 및 음식점업	6,983	10.8%	6,959	24	0.3%	7,117	-134	-1.9%	0.23%	0.19%	0.24%	0.29%	0.55%
기타	11,480	17.8%	10,819	661	6.1%	11,444	36	0.3%					

참고) 2022.12 총 SME 중 담보대출 비중 82% (부동산 64%, 보증서 14%, 예금 등 4%), SOHO 중 담보대출 비중 89% (부동산 72%, 보증서 14%, 예금 등 3%)

신한카드 운용 및 조달 현황

(단위: 십억원, %)	2022.12	2021.12	YTD	YTD %	2022.9	QoQ	QoQ %	2022.12 비중 %
영업자산	39,436.1	35,371.7	4,064.4	11.5%	39,456.8	-20.7	-0.1%	100.0%
신용판매대금	18,424.0	16,439.0	1,985.0	12.1%	18,230.9	193.1	1.1%	46.7%
단기카드대출	1,794.1	1,672.7	121.4	7.3%	1,669.8	124.4	7.4%	4.5%
장기카드대출	7,939.1	7,653.4	285.6	3.7%	8,115.2	-176.2	-2.2%	20.1%
(대환론)	308.4	289.2	19.2	6.6%	311.9	-3.6	-1.1%	0.8%
할부금융	4,286.1	3,974.5	311.6	7.8%	4,436.3	-150.1	-3.4%	10.9%
리스 등	6,992.8	5,632.1	1,360.7	24.2%	7,004.6	-11.8	-0.2%	17.7%
조달합계	30,134.9	27,181.1	2,953.8	10.9%	31,431.1	-1,296.2	-4.1%	100.0%
회사채	18,184.0	17,274.9	909.2	5.3%	18,278.3	-94.3	-0.5%	60.3%
ABS	2,985.9	3,021.4	-35.5	-1.2%	3,495.5	-509.6	-14.6%	9.9%
CP	5,740.0	4,275.0	1,465.0	34.3%	6,590.0	-850.0	-12.9%	19.0%
기타	3,224.9	2,609.8	615.2	23.6%	3,067.3	157.7	5.1%	10.7%

(단위: 십억원, %)	FY22	FY21	YoY	YoY %	4Q22	3Q22	QoQ	QoQ %	FY22 비중 %
취급액	213,567.7	200,804.2	12,763.5	6.4%	53,642.0	55,574.3	-1,932.3	-3.5%	100.0%
일시불	155,609.5	144,856.5	10,753.0	7.4%	39,560.5	40,742.5	-1,182.0	-2.9%	72.9%
(체크카드)	30,223.3	31,398.2	-1,174.9	-3.7%	7,624.6	7,891.2	-266.6	-3.4%	14.2%
할부	26,745.9	24,897.5	1,848.4	7.4%	6,703.3	7,000.3	-296.9	-4.2%	12.5%
단기카드대출	13,545.4	13,148.9	396.6	3.0%	3,596.2	3,366.9	229.3	6.8%	6.3%
장기카드대출	10,227.1	11,327.3	-1,100.2	-9.7%	2,134.0	2,433.8	-299.8	-12.3%	4.8%
기타	7,439.7	6,574.0	865.6	13.2%	1,648.0	2,030.9	-382.9	-18.9%	3.5%

(단위: 십억원)		총여신						고정이하 여신계	NPL비율	충당금잔액	NPL 커버리지비율
			정상	요주의	고정	회수의문	추정손실				
그룹 ¹	2022.12	392,401	387,775	3,028	678	348	572	1,598	0.41%	3,342	209%
	2021.12	374,557	370,627	2,463	564	291	614	1,468	0.39%	2,867	195%
	YoY %	4.8%	4.6%	23.0%	20.3%	19.8%	-6.7%	8.9%	0.02%p	16.6%	13.85%p
	2022.9	395,892	391,609	2,806	584	301	592	1,477	0.37%	3,192	216%
	QoQ %	-0.9%	-1.0%	7.9%	16.0%	15.6%	-3.3%	8.2%	0.03%p	4.7%	-7.00%p
은행	2022.12	320,137	318,250	1,094	497	148	147	793	0.25%	1,605	202%
	2021.12	307,188	305,439	918	495	143	192	830	0.27%	1,354	163%
	YoY %	4.2%	4.2%	19.1%	0.4%	4.2%	-23.5%	-4.5%	-0.02%p	18.6%	39.34%p
	2022.9	322,606	320,761	1,049	492	129	175	796	0.25%	1,559	196%
	QoQ %	-0.8%	-0.8%	4.4%	1.1%	14.9%	-16.1%	-0.4%	0.00%p	2.9%	6.59%p
카드	2022.12	39,434	37,931	1,140	-	145	218	363	0.92%	1,207	333%
	2021.12	35,636	34,411	914	-	124	187	311	0.87%	1,050	337%
	YoY %	10.7%	10.2%	24.7%	-	16.6%	16.6%	16.6%	0.05%p	15.0%	-4.57%p
	2022.9	39,784	38,421	1,037	-	134	191	325	0.82%	1,137	350%
	QoQ %	-0.9%	-1.3%	9.9%	-	8.0%	14.0%	11.5%	0.10%p	6.2%	-16.82%p

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

대손충당금 및 상각 현황

대손충당금 전입액 및 대손비용률

(단위: 십억원)	FY22	1Q22	2Q22	3Q22	4Q22	FY21	1Q21	2Q21	3Q21	4Q21
신한은행 ¹	743.2	80.7	196.8	94.1	371.6	236.1	58.6	9.4	43.4	124.7
가계	513.6	38.2	132.3	86.3	256.8	165.4	39.9	37.2	44.8	43.5
기업	229.6	42.5	64.5	7.8	114.8	70.7	18.7	-27.8	-1.4	81.1
신한카드 ¹	560.7	145.5	112.4	111.1	191.7	442.7	102.1	108.6	127.4	104.6
대손충당금 전입액 계	1,303.9	226.2	309.2	205.2	563.3	678.7	160.7	118.0	170.8	229.2
대손비용률 ²										
그룹	0.33%	0.26%	0.37%	0.24%	0.46%	0.27%	0.22%	0.19%	0.22%	0.46%
은행	0.19%	0.12%	0.27%	0.11%	0.27%	0.11%	0.10%	0.07%	0.08%	0.21%
카드	1.42%	1.61%	1.18%	1.11%	1.93%	1.24%	1.24%	1.27%	1.43%	1.17%

주1) 신한은행은 별도 재무제표 기준, 신한카드는 연결 재무제표 기준

주2) 대손비용률은 기중 기준

대손상각 및 매각

(단위: 십억원)	FY22	1Q22	2Q22	3Q22	4Q22	FY21	1Q21	2Q21	3Q21	4Q21
신한은행	539.1	89.2	120.0	138.2	191.7	583.0	141.2	125.6	146.0	170.1
상각	374.8	53.9	80.0	105.9	135.0	423.6	115.7	90.8	95.9	121.2
가계	185.3	30.2	28.0	72.5	54.6	196.8	50.1	38.7	48.8	59.2
기업	189.5	23.7	52.0	33.4	80.4	226.8	65.6	52.1	47.1	62.0
매각	164.2	35.2	40.0	32.4	56.6	159.5	25.5	34.8	50.1	49.0
가계	42.3	7.5	9.0	10.3	15.5	39.7	7.3	7.8	14.4	10.2
기업	121.9	27.7	31.0	22.1	41.1	119.8	18.2	27.0	35.7	38.8
신한카드	587.9	143.3	143.3	136.8	164.6	595.2	154.0	153.8	137.8	149.7
합계	1,127.0	232.5	263.3	275.0	356.2	1,178.2	295.2	279.4	283.8	319.8

주) 신한은행은 별도 재무제표 기준, 신한카드는 연결 재무제표 기준

본 자료는 비교의 용이성을 높이기 위하여:

- K-IFRS 기준으로 작성되었습니다.
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년부터 전진적으로 적용되었으며, 2017년 이전 실적은 재작성 되지 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.
- 신한생명보험(존속법인)과 오렌지라이프생명보험(소멸법인)은 2021년 7월 1일에 합병하였으며, 합병 후 사명은 신한라이프생명보험주식회사입니다.
- 2022년 6월 30일자로 BNP파리바 카디프손해보험(동일자 신한EZ손해보험으로 사명 변경) 지분 94.54%를 인수하였으며, 동일자 기준으로 인수회계처리를 적용하였습니다.
- 2022년 7월 28일자로 신한신용정보의 지분(100%)을 신한카드에 매각하여 손자회사로 전환되었습니다.
- 재무정보활용에 용이한 정보제공을 위하여 비이자비용으로 분류되어 있던 보험계약부채전입액 중 부담이자를 이자비용으로 재분류하여 작성하였습니다.
- 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.

디지털 부문 현황 참고자료 (p18~p19)

- 주1) SFG Gross MAU는 금융 플랫폼과 非금융 생활 플랫폼의 MAU를 합산한 실적입니다.
디지털 플랫폼 MAU의 경우 기간별 월평균 MAU 수치를 도식화 하였습니다. 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), Howfit(헬스케어), 땡겨요(배달) MAU 합산 실적 (중복 포함)
- 주2) 마이데이터 이용고객 산출 기준은 다음과 같습니다. : 은행 머니버스, 카드 마이자산 서비스 가입 동의 고객수 합산 (중복 포함)
- 주3) 디지털혁신점포는 무인·원격 상담이 가능한 ‘디지털데스크’, ‘스마트KIOSK’ 기기가 설치된 신한은행 영업점 입니다.
- 주4) 신사업 영업수익 산출기준은 다음과 같습니다. : 생활플랫폼 (신한MyCar, 올댓) 경비차감전 영업이익, 은행/카드/증권 데이터 비즈니스 매출액 합산 실적
- 주5) 디지털 전략적 비용절감은 Front, Middle, Back 합산실적이며 산출식은 다음과 같습니다.

구분	정의	산출식
Front	대고객 채널 디지털화 (디지털업무대행 등)	Front = 전체(디지털+대면) 처리건수 X 디지털 커버리지 X 절감업무원가(건당)
Middle	대면 업무 개선 (Paperless 창구 등)	Middle = 처리건수 X 단축시간(건당) X 평균시급
Back	후선 업무 효율화 (로봇 프로세스 자동화, 내부 업무 효율화 등)	Back(로봇 프로세스 자동화) = RPA처리시간 X 평균시급 Back(알림서비스 디지털화) = 전환 건수 X 절감비용 단가

ESG 부문 현황 참고자료 (p.20)

- 주1) 신한금융그룹이 보유한 자산 포트폴리오의 탄소배출량 측정을 위해 당사는 PCAF 방법론에 의거하여 금융배출량을 다음과 같이 산출했습니다:
금융배출량(Financed Emission) = 차주 배출량 x [잔액/차주의 총자산]
또한, 분기당 금융배출량 DATA 산출 프로세스의 경우 분기 마감 후 약 1.5개월 소요되어 가장 최신 월인 2022년 11월을 기준으로 공시하였습니다.
- 주2) PCAF(Partnership for Carbon Accounting Financials)란 탄소회계금융협회를 의미하며, 금융기관이 대출 및 투자 등 자산 포트폴리오 기반의 온실가스 배출량을 측정하고 공개할 수 있도록 탄소회계 표준을 제공하는 글로벌 이니셔티브입니다.
- 주3) PCAF 가이드라인에 의거하여 탄소 배출량을 측정하고 있는 6개 자산군은 다음과 같습니다: (1) 상장 주식 및 회사채, (2) 기업대출 및 비상장주식, (3) 프로젝트 파이낸스(발전 및 인프라 PF), (4) 상업용 부동산, (5) 모기지, (6)차량 대출.
- 주4) 친환경 금융 관련 실적은 ICMA(국제자본시장협회)의 GBP(그린본드원칙)를 준용하고 있습니다. 향후 K-Taxonomy에 따라 재분류하여 측정할 예정입니다.
- 주5) 친환경PF 실적에서 펀드 투자실적은 제외하였으며(녹색 투자 실적에 포함), 녹색 투자의 경우 운용사 투자실적 및 판매사(은행, 증권 등) 펀드판매 실적을 포함하고 있습니다.