SHG
LISTED
NYSE

+더 쉽고 편안한, 새로운 금융

경영실적 현황

2Q 2023

신한금융지주회사

Breakthrough 2023

공지사항

신한금융지주회사

본 자료는 비교의 용이성을 높이기 위하여:

- 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성되었으며, 2023년 2분기 외부감사인의 회계검토가 완료되지 않은 상태에서 작성된 것으로 추후 변경될 수 있습니다.
- 당사는 2023년부터 시행되는 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 제1117호 '보험계약'을 적용하였습니다. 또한 비교가능성 제고를 위해 2022년 경영실적(전기)을 소급하여 재작성하였으며, 2022년 이전 경영실적은 재작성되지 않았습니다.
- 기업회계기준서 제1116호(리스)는 2019년부터 전진적으로 적용되었으며, 2018년 이전 실적은 재작성 되지 않았습니다.
- 아시아신탁의 60% 지분을 인수하여 2019년 4월 1일(간주취득일)시점으로 인수회계처리를 적용하였습니다. 그리고 2022년 5월 16일 아시아신탁(신한자산신탁으로 사명변경 2022. 6. 1) 잔여지분 40%를 인수 완료하였습니다.
- 2021 년 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. 2023년 2분기 경영실적

II. 참고자료

신한금융지주회사의 2023년 2분기 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.

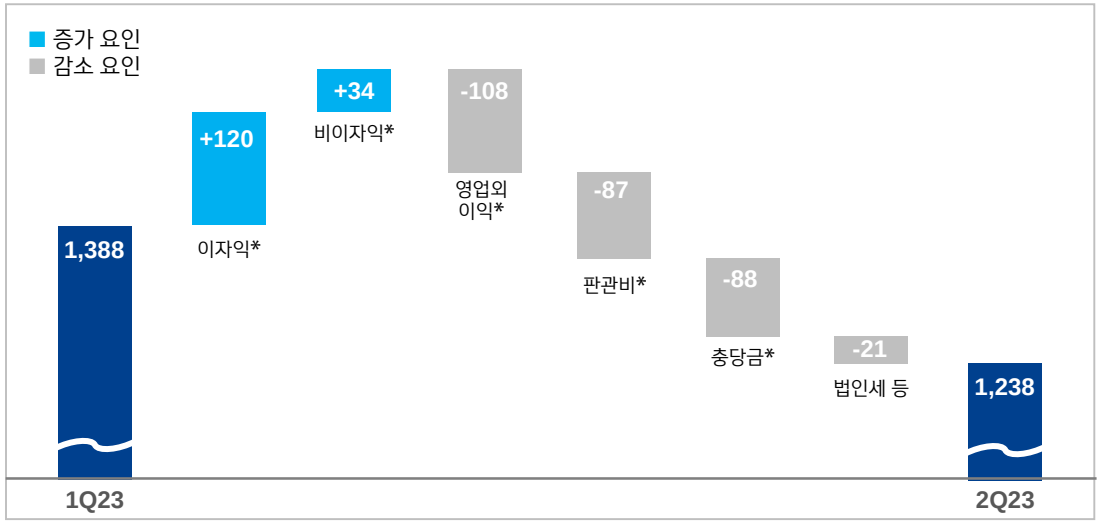
Ⅰ. 2023년 2분기 경영실적

그룹 경영실적 Highlights

신한금융지주회사

전분기 대비 증감 (연결기준)

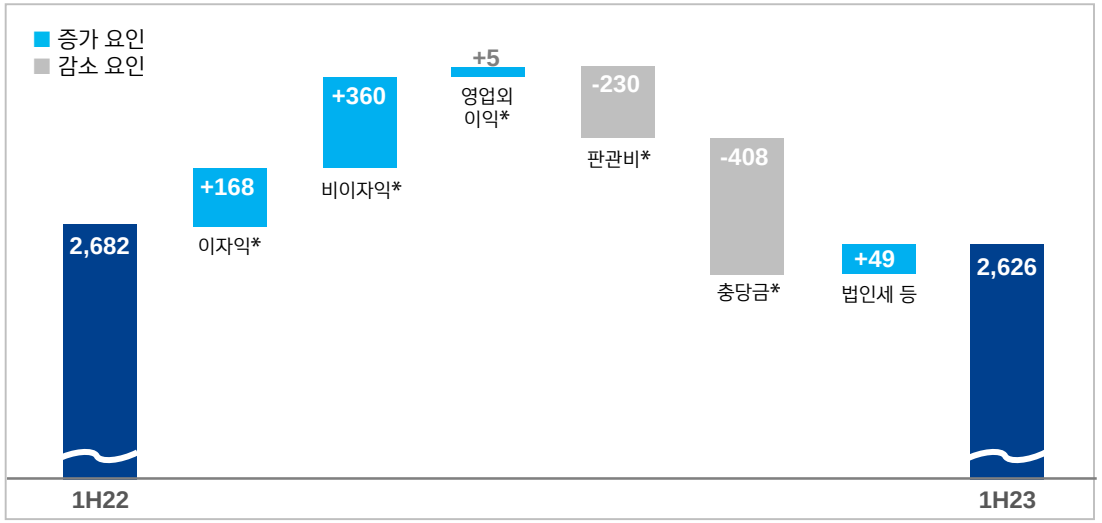
(단위: 십억원)



* 세전이익 기준

전년 동기 대비 증감 (연결기준)

(단위: 십억원)



* 세전이익 기준

영업이익 증가에도 불구하고 보수적인 충당금 적립으로 순이익 감소

이자이익과 비이자이익의 고른 성장으로 영업이익은 증가하며 견조한 펀더멘털 시현

1조 2,383억
[-10.8% QoQ]

(23년 2분기 당기순이익)

유가증권 관련이익 감소 불구 1분기에 이어 수수료 이익 회복하며 비이자이익 증가

그룹 수수료이익은 카드, 증권, 투자금융 등 전 부문에서 고른 성장세 시현

1조 333억원
[+3.4% QoQ]

(23년 2분기 비이자이익)

판관비는 인플레이션 요인 및 디지털/ICT 비용 등으로 증가. 견조한 영업이익 흐름으로 안정적 수준 CIR 유지

계절적 제세공과, 용역비 및 광고선전비 증가 등으로 전분기 대비 증가

38.3%
[1Q23 ERP 영향 제외 시 △0.1%p YoY]

(23년 상반기 그룹 영업이익경비율)

경상 충당금 증가와 대내외 불확실성을 고려한 보수적 충당금 적립

은행 기업 신용평가 시즌에 따른 경상충당금 증가와 그룹 대표PD 적용 등으로 충당금 증가

53bp
[+22bp YoY / 1H23 경상 35bp]

(23년 상반기 그룹 대손비용률)

자본여력을 충분히 확보하면서 지속가능한 자본정책 실행

대내외 불확실성, 감독당국의 자본 규제 제도 정비 추진 등을 고려하여 결정

2Q 현금배당 525원 (결의)
3Q 자사주 1,000억 (결의)

(현금배당 / 자사주 소각)

2023년 2분기 주요 경영 성과

신한금융지주회사

(단위: 십억원)	1H23	1H22	Y/Y	Y/Y %	2Q23	2Q22	Q/Q	Q/Q %	1Q23	QoQ	QoQ %
경비차감전 영업이익 (a=b+c)	**7,300.5**	6,772.0	528.5	7.8%	**3,727.5**	3,398.2	329.2	9.7%	3,573.1	154.4	4.3%
이자부문이익 (b)	**5,268.0**	5,099.5	168.5	3.3%	**2,694.2**	2,608.4	85.8	3.3%	2,573.8	120.3	4.7%
비이자부문이익 (c)	**2,032.5**	1,672.5	360.0	21.5%	**1,033.3**	789.8	243.5	30.8%	999.2	34.0	3.4%
판매비와 관리비 (d)	**2,798.8**	2,568.8	230.1	9.0%	**1,442.9**	1,322.9	120.0	9.1%	1,355.9	87.0	6.4%
영업이익 (e=a-d)	**4,501.7**	4,203.2	298.5	7.1%	**2,284.5**	2,075.3	209.2	10.1%	2,217.2	67.4	3.0%
영업외이익 (f)	**92.9**	88.0	5.0	5.7%	**-7.6**	62.8	-70.4	n.a.	100.6	-108.2	n.a.
충당금적립전이익 (g=e+f)	**4,594.6**	4,291.2	303.4	7.1%	**2,276.9**	2,138.1	138.8	6.5%	2,317.7	-40.8	-1.8%
대손충당금 전입액 (h)	**1,009.5**	601.6	407.9	67.8%	**548.5**	358.1	190.4	53.2%	461.0	87.5	19.0%
세전이익 (i=g-h)	**3,585.2**	3,689.6	-104.5	-2.8%	**1,728.4**	1,780.0	-51.5	-2.9%	1,856.8	-128.3	-6.9%
법인세	**902.1**	967.6	-65.5	-6.8%	**459.6**	462.9	-3.3	-0.7%	442.4	17.2	3.9%
연결당기순이익	**2,626.2**	**2,682.4**	**-56.1**	**-2.1%**	**1,238.3**	**1,297.5**	**-59.3**	**-4.6%**	**1,388.0**	**-149.7**	**-10.8%**
영업이익경비율 (%)	**38.3%**	37.9%		0.4%p	**38.7%**	38.9%		-0.2%p	37.9%		0.8%p
대손비용률 (%)	**0.53%**	0.31%		0.22%p	**0.57%**	0.37%		0.20%p	0.48%		0.09%p
ROE	**10.70%**	12.11%		-1.41%p	**10.70%**	12.11%		-1.41%p	11.54%		-0.84%p
그룹 CET1 비율	**12.95%**	12.73%		0.22%p	**12.95%**	12.73%		0.22%p	12.68%		0.27%p

주) ROE는 누적 기준, CET1은 잠정치

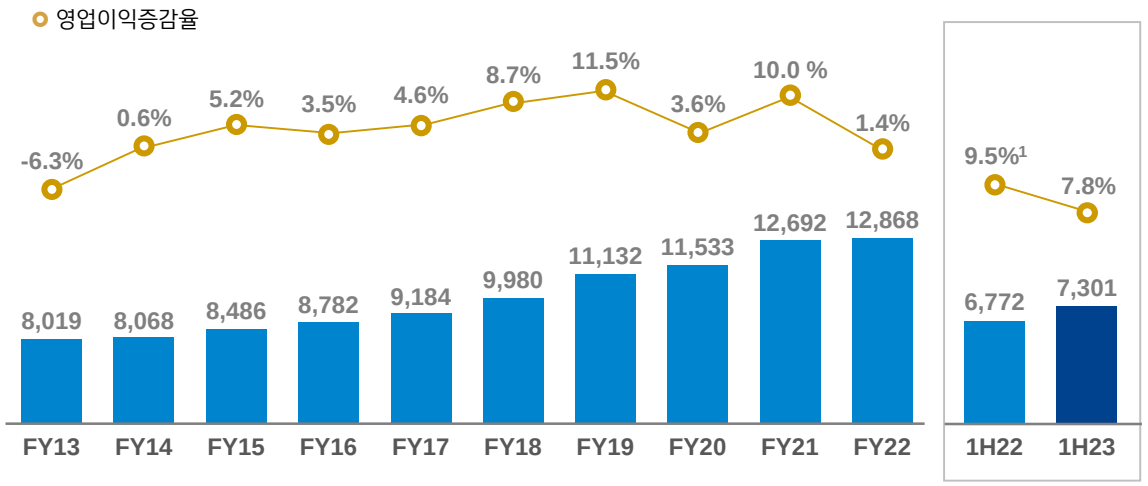
- 그룹 이자이익은 금리부자산이 전분기 대비 0.1% 소폭 증가하였으나 그룹 NIM이 분기중 6bp 상승하고 일수 증가효과 등으로 전분기 대비 4.7% 증가
- 그룹 비이자이익은 유가증권 손익 감소에도 불구하고 비이자이익의 핵심이익인 수수료이익과 보험이익의 증가 등으로 전분기 대비 +3.4% 증가
- 판관비는 전분기 라이프 명예퇴직 비용 323억 소멸에도 불구하고 계절적 제세공과 (재산세/종부세), 용역비 및 광고선전비 증가 등으로 전분기 대비 6.4% 증가
- 그룹 대손충당금은 카드 충당금 감소에도 불구하고, 은행 기업신용평가 시즌에 따른 충당금 증가와 더불어 그룹 대표PD 적용에 따른 추가충당금 1,411억 적립 등으로 전분기 대비 19.0% 증가
- 영업외이익은 전분기 특수요인(부동산 투자자산 매각이익, 지분법 이익) 소멸에 따른 기저효과와 더불어 당분기 그룹희망재단 및 보이스 피싱 기부금 등으로 전분기 대비 감소
- 당기순이익은 이자이익과 비이자이익의 고른 성장에 따른 영업이익 증가에도 불구하고 판관비 및 충당금 증가로 전분기 대비 10.8% 감소한 1조 2,383억 시현

[참고1] 그룹 순이익 및 이익 지표

신한금융지주회사

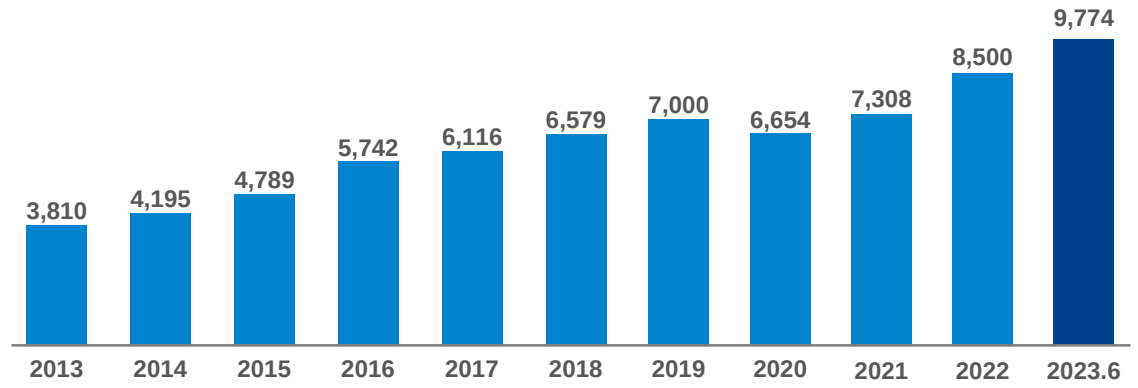
경비차감전영업이익

(단위: 십억원)



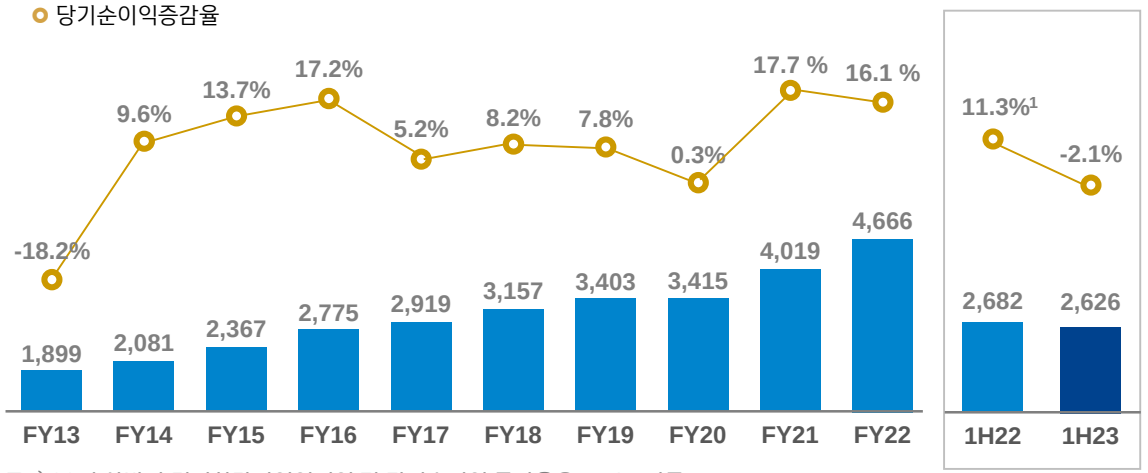
주당순이익(EPS)

(단위: 원)



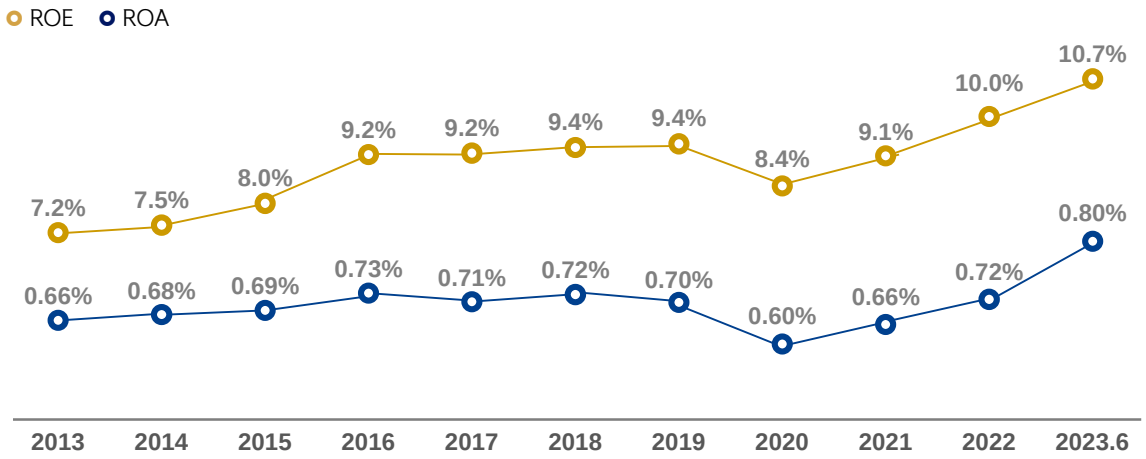
당기순이익

(단위: 십억원)



ROE & ROA

(단위: %)



주1) 22년 상반기 경비차감전영업이익 및 당기순이익 증가율은 IFRS4 기준

주) 연간과 분기 그래프의 종 비율 상이

그룹 이자이익

신한금융지주회사

그룹 이자이익 세부

(단위: 십억원)	1H23	1H22	Y/Y	Y/Y %	2Q23	2Q22	Q/Q	Q/Q %	1Q23	QoQ	QoQ %
이자수익 소계 (a)	13,307.7	8,723.8	4,583.9	52.5%	6,814.7	4,570.0	2,244.8	49.1%	6,492.9	321.8	5.0%
대출채권	10,618.4	7,018.0	3,600.5	51.3%	5,425.6	3,690.1	1,735.5	47.0%	5,192.8	232.8	4.5%
유가증권	2,214.5	1,534.4	680.1	44.3%	1,156.9	785.6	371.2	47.3%	1,057.6	99.2	9.4%
기타	474.7	171.4	303.3	176.9%	232.3	94.2	138.0	146.5%	242.5	-10.2	-4.2%
이자비용 소계 (b)	8,039.6	3,624.2	4,415.4	121.8%	4,120.5	1,961.5	2,159.0	110.1%	3,919.1	201.4	5.1%
예수금	4,673.3	1,574.2	3,099.1	196.9%	2,386.6	848.2	1,538.4	181.4%	2,286.7	99.9	4.4%
금융채/차입금	2,197.2	1,088.5	1,108.6	101.8%	1,108.0	587.1	520.9	88.7%	1,089.2	18.8	1.7%
보험금융이자비용	981.1	876.4	104.7	11.9%	504.4	465.7	38.7	8.3%	476.7	27.7	5.8%
기타	188.1	85.1	103.0	121.1%	121.5	60.5	61.0	100.7%	66.5	55.0	82.7%
이자이익 (a-b)	5,268.0	5,099.5	168.5	3.3%	2,694.2	2,608.4	85.8	3.3%	2,573.8	120.3	4.7%

금리 및 NIM 추이

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

주) 그룹 NIM은 은행 및 카드 합산 기준

- 그룹 이자이익은 전분기말 대비 금리부자산이 0.1% 소폭 증가하였으나 은행 NIM 상승 및 시장금리 안정화에 따른 비은행 조달비용 감소 등으로 전분기 대비 4.7% 증가.
- 그룹 NIM은 은행 마진 개선과 더불어 카드 조달비용률 하락으로 전분기 대비 6bp 상승한 2.00% 기록
- 은행 NIM은 시장금리 상승에 따른 대출 및 유가증권 이문율 상승, 전년도 4분기 조달한 고금리 정기예금 만기 도래에 따른 영향 등으로 전분기 대비 5bp 상승한 1.64% 기록
- 그룹 유가증권 잔액은 전분기말 대비 약 1.2조 감소하였으나, 유가증권 포트폴리오 조정 등에 따른 운영수익률 개선 등으로 이익 증가
- 은행 원화대출은 1분기 중 +0.1%, 2분기 중 +0.6% 증가하며 성장 재개 (은행 성장은 참고자료 p.9 참조)
- 은행 가계대출은 금리상승, DSR 규제 및 부동산 침체에 따른 수요감소와 안심전환대출 유동화 등으로 지속 감소하며 전년말 대비 △1.8% 감소
- 은행 기업대출은 대기업 및 우량 중소기업 중심 견조한 대출 수요로 전년말 대비 2.8% 증가하며 성장을 견인
- 카드 영업자산은 무이자할부 서비스 축소 등으로 신판 자산이 감소하며 전년말 대비 △1.5% 감소

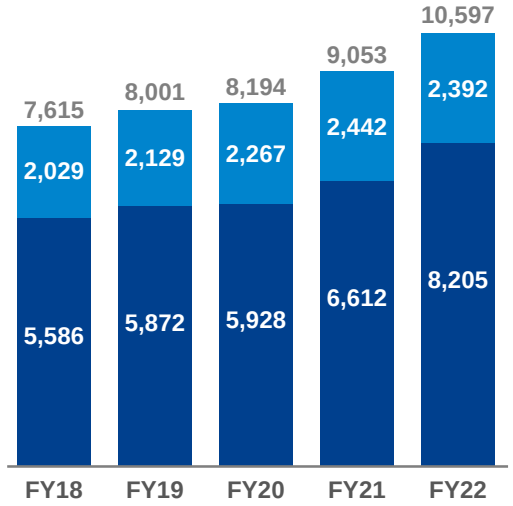
[참고2] 신한은행 성장/조달 및 마진 현황

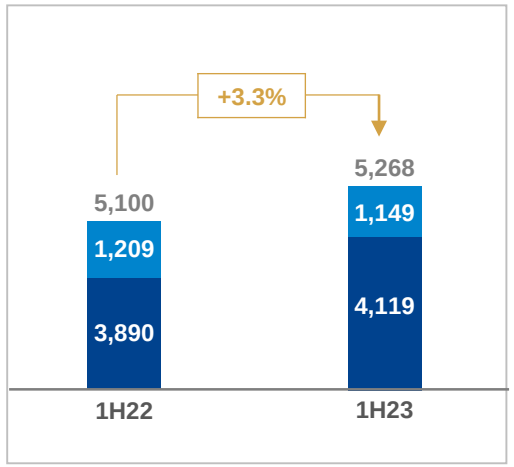
신한금융지주회사

그룹 이자이익

(단위: 십억원)

■ 은행 ■ 비은행

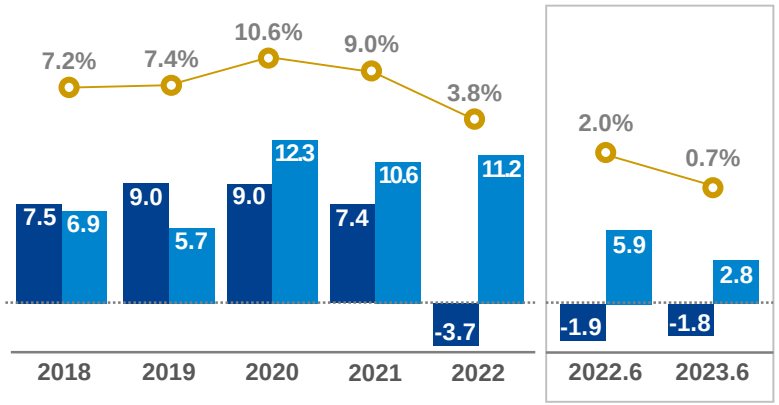




신한은행 대출 성장

(단위: %)

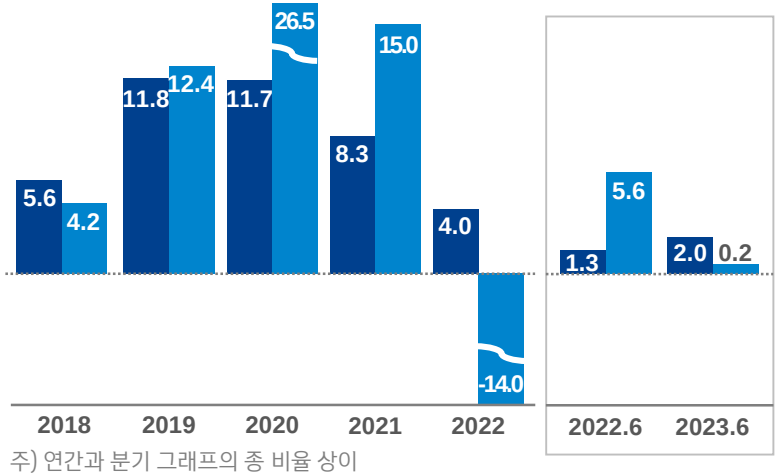
■ 가계대출 증감률 ■ 기업대출 증감률
○ 원화대출 증감률 (전년말 대비)



신한은행 유동성핵심예금 추이

(단위: %)

■ 원화예수금 증감률 ■ 유동성핵심예금 증감률 (전년말 대비)

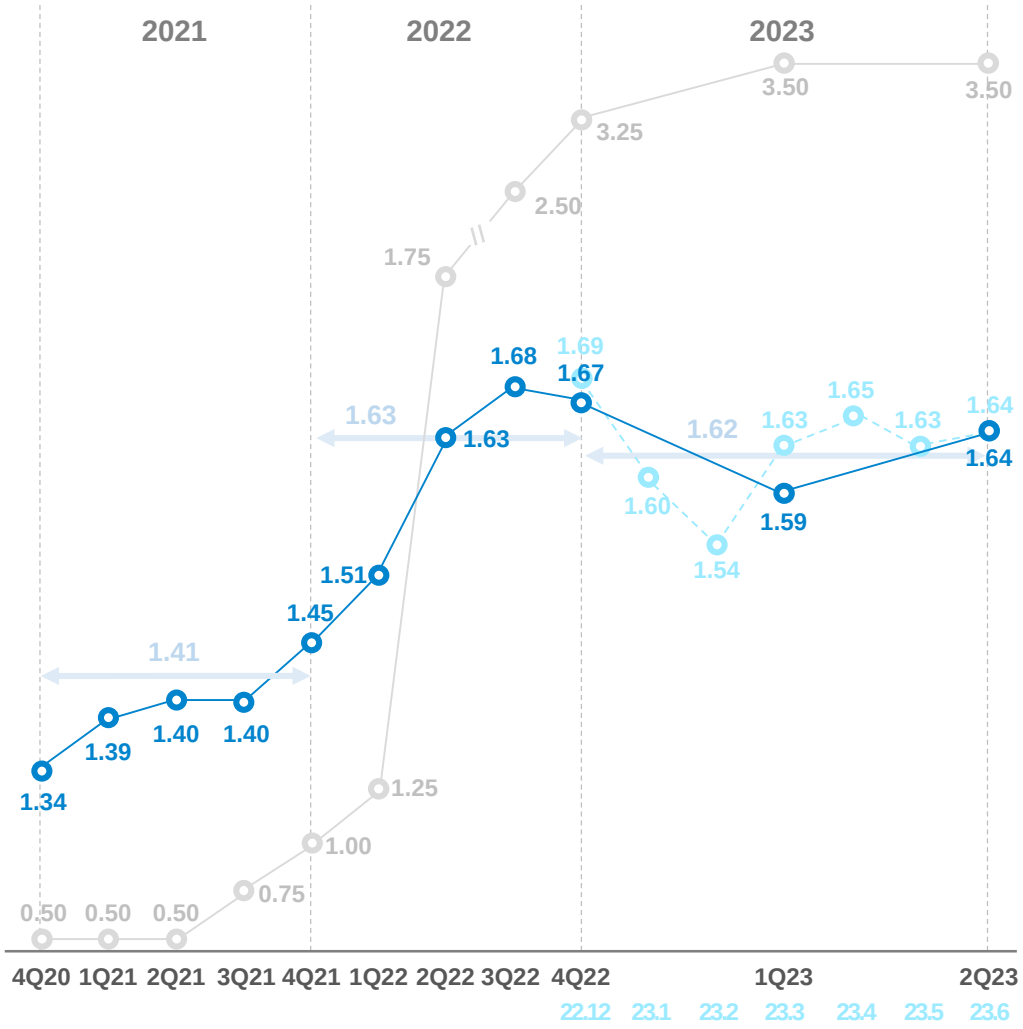


주) 연간과 분기 그래프의 종 비율 상이

신한은행 NIM 추이

(단위: %)

기중 NIM ○ 분기중 NIM ○ 월중 NIM ○ 기준금리



그룹 비이자이익

신한금융지주회사

그룹 비이자이익 세부

(단위: 십억원)	1H23	1H22	Y/Y	Y/Y %	2Q23	2Q22	Q/Q	Q/Q %	1Q23	QoQ	QoQ %
비이자이익	2,032.5	1,672.5	360.0	21.5%	1,033.3	789.8	243.5	30.8%	999.2	34.0	3.4%
수수료이익	1,252.7	1,362.8	-110.0	-8.1%	649.3	661.2	-11.9	-1.8%	603.4	45.9	7.6%
유가증권, 외환/파생 및 보험금융 손익	1,179.8	476.2	703.6	147.8%	568.3	197.7	370.6	187.4%	611.5	-43.2	-7.1%
보험이익	497.6	514.9	-17.3	-3.4%	260.8	249.7	11.0	4.4%	236.8	24.0	10.1%
기타	-897.6	-681.4	-216.2	n.a.	-445.1	-318.9	-126.2	n.a.	-452.5	7.4	n.a.
(기금출연료)	-231.6	-216.6	-15.0	n.a.	-113.5	-108.5	-5.0	n.a.	-118.1	4.6	n.a.
(예금보험료)	-235.2	-218.5	-16.7	n.a.	-116.1	-107.0	-9.1	n.a.	-119.1	3.0	n.a.

수수료이익 세부

(단위: 십억원)	1H23	1H22	Y/Y	Y/Y %	2Q23	2Q22	Q/Q	Q/Q %	1Q23	QoQ	QoQ %
수수료이익	1,252.7	1,362.8	-110.0	-8.1%	649.3	661.2	-11.9	-1.8%	603.4	45.9	7.6%
신용카드수수료익	166.7	208.1	-41.5	-19.9%	93.2	117.9	-24.6	-20.9%	73.5	19.8	26.9%
증권수탁수수료	154.4	144.1	10.3	7.2%	83.6	67.5	16.0	23.7%	70.9	12.7	17.9%
펀드/방카수수료	52.3	58.6	-6.3	-10.7%	25.5	28.3	-2.8	-9.9%	26.8	-1.2	-4.6%
신탁수수료 이익	150.0	161.0	-11.0	-6.8%	75.6	81.1	-5.5	-6.8%	74.4	1.2	1.6%
외환수수료 이익	104.1	113.3	-9.2	-8.1%	54.1	59.4	-5.3	-8.9%	50.0	4.1	8.2%
전자금융수수료	73.2	73.4	-0.2	-0.2%	37.4	36.9	0.4	1.2%	35.9	1.5	4.2%
투자금융수수료	77.9	165.7	-87.8	-53.0%	43.9	69.1	-25.2	-36.4%	34.0	10.0	29.3%
리스업무수수료	290.7	218.3	72.5	33.2%	145.8	111.5	34.3	30.8%	144.9	0.9	0.6%
기타	183.4	220.4	-37.0	-16.8%	90.2	89.6	0.6	0.7%	93.2	-3.0	-3.2%

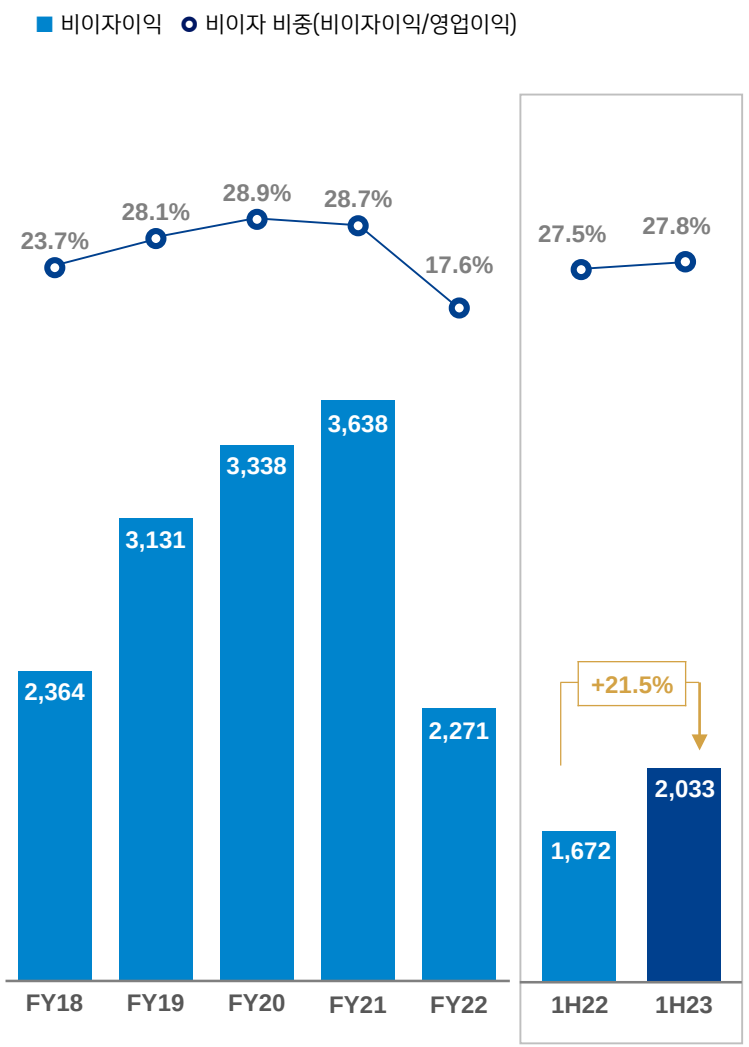
- 그룹 비이자이익은 유가증권 손익 감소에도 불구하고 비이자 핵심이익인 수수료이익과 보험이익의 회복으로 전분기 대비 +3.4% 증가
- 전년 동기 대비로는 전년도 급격한 금리 상승에 따른 유가증권 손실 기저효과에 상반기 중 시장금리 하락에 따른 유가증권 손익 개선 등으로 21.5% 증가
- 보험이익은 보험금 청구 감소에 따른 사고보험금 지급 감소 영향으로 전분기 대비 증가
- 그룹 수수료이익은 신용카드, 증권수탁, 투자금융수수료 등 전 부문에서 고른 성장세를 보이며 전분기 대비 7.6% 증가
- 신용카드수수료는 신판매출 증가로 전분기 대비 26.9% 증가. 전년 동기 대비로는 신판매출이 6.2% 증가하였음에도 불구하고 작년 2월 이후 인하된 가맹점수수료율 영향 및 판촉비 증가 등으로 19.9% 감소
- 증권수탁수수료는 시장 주식 거래대금이 증가하며 전분기 대비 17.9% 증가
- 투자금융 수수료는 인수금융 등 IB수수료 증가로 전분기 대비 29.3% 증가. 전년 동기 대비로는 대형 IPO 및 부동산 빅딜 소멸 영향으로 감소
- 리스업무수수료는 시장금리 상승에 따른 수요감소 및 우량 중심 자산성장 전략으로 전분기 수준 유지

[참고3] 그룹 비이자이익 현황

신한금융지주회사

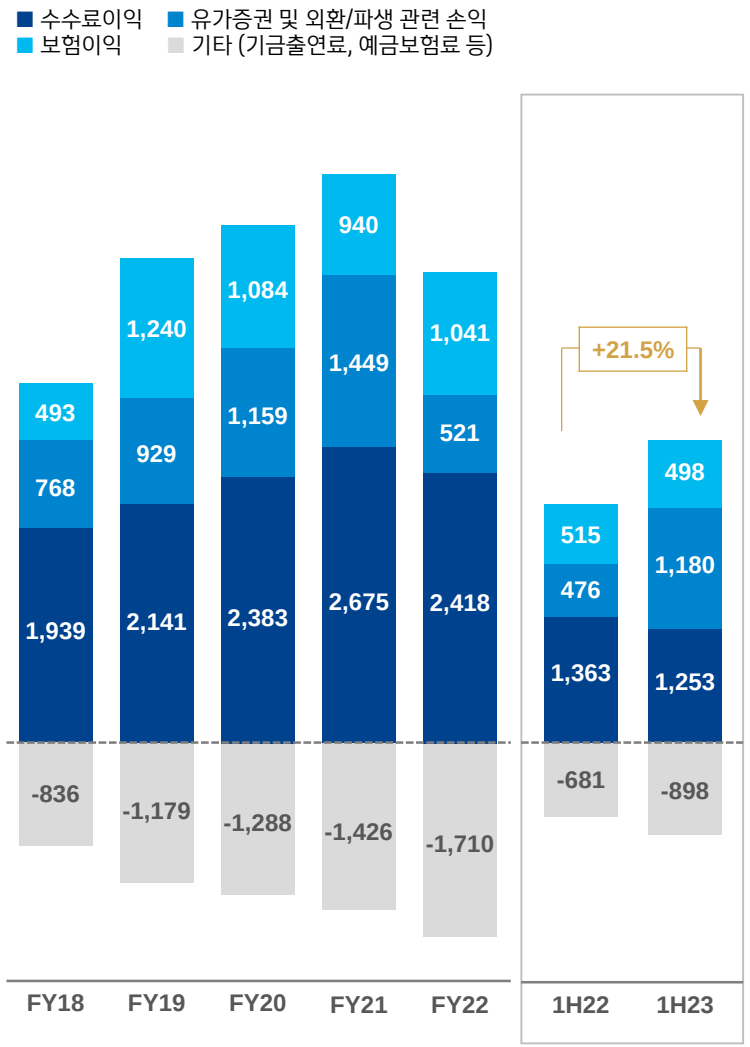
비이자이익 추이

(단위: 십억원)



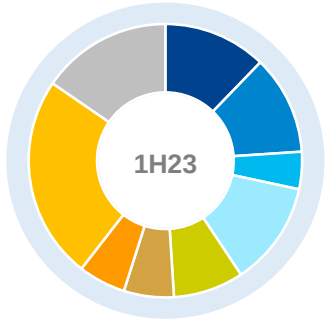
비이자이익 항목별 추이

(단위: 십억원)



수수료별 이익 비중

(단위: %)



신용카드수수료수익	13.3%
증권수탁수수료	12.3%
펀드/방카수수료	4.2%
신탁수수료 이익	12.0%
외환수수료	8.3%
전자금융수수료	5.8%
투자금융수수료	6.2%
리스업무수입수수료	23.2%
기타	14.6%

그룹 판관비 및 대손비용

신한금융지주회사

그룹 판관비 세부

(단위: 십억원)	1H23	1H22	Y/Y	Y/Y %	2Q23	2Q22	Q/Q	Q/Q %	1Q23	QoQ	QoQ %
판관비	**2,798.8**	**2,568.8**	**230.1**	**9.0%**	**1,442.9**	**1,322.9**	**120.0**	**9.1%**	**1,355.9**	**87.0**	**6.4%**
종업원관련비용	**1,739.2**	1,630.8	108.4	6.6%	**864.3**	807.3	57.1	7.1%	874.9	-10.6	-1.2%
(명예퇴직급여)	**36.6**	0.8	35.9	4,692.3%	**2.4**	0.1	2.2	1,828.3%	34.3	-31.9	-93.1%
감가상각비	**358.0**	318.2	39.9	12.5%	**183.9**	159.0	24.9	15.7%	174.1	9.7	5.6%
기타일반관리비	**701.6**	619.8	81.8	13.2%	**394.7**	356.7	38.0	10.7%	306.9	87.9	28.6%
(광고선전비)	**114.5**	119.1	-4.7	-3.9%	**72.1**	76.4	-4.3	-5.6%	42.4	29.7	70.1%
(제세공과)	**128.8**	107.4	21.4	19.9%	**76.0**	67.4	8.7	12.8%	52.8	23.3	44.1%
(용역비)	**90.3**	74.2	16.1	21.6%	**57.3**	47.2	10.1	21.4%	33.0	24.2	73.4%

대손충당금 / 연체율

(단위: 십억원)	1H23	1H22	Y/Y	Y/Y %	2Q23	2Q22	Q/Q	Q/Q %	1Q23	QoQ	QoQ %
대손충당금	**1,009.5**	**601.8**	**407.7**	**67.7%**	**548.5**	**358.3**	**190.2**	**53.1%**	**461.0**	**87.5**	**19.0%**
신한은행	**463.6**	304.5	159.1	52.3%	**285.1**	211.7	73.5	34.7%	178.5	106.7	59.8%
신한카드	**372.0**	257.9	114.1	44.3%	**182.3**	112.4	69.9	62.2%	189.7	-7.5	-3.9%
기타	**173.8**	39.4	134.4	341.3%	**81.1**	34.3	46.7	136.1%	92.7	-11.7	-12.6%
은행 연체율	**0.27%**	**0.19%**		**0.08%p**	**0.27%**				**0.27%**		**0.00%p**
중소기업	**0.32%**	0.23%		0.09%p	**0.32%**				0.33%		-0.01%p
SOHO	**0.32%**	0.14%		0.19%p	**0.32%**				0.33%		-0.01%p
가계대출	**0.24%**	0.18%		0.07%p	**0.24%**				0.26%		-0.02%p
카드 연체율	**1.43%**	**0.92%**		**0.51%p**	**1.43%**				**1.37%**		**0.06%p**

- 판관비는 전분기 라이프 명예퇴직 비용 323억 소멸에도 불구하고 계절적 제세공과 (재산세 / 종부세), 용역비 및 광고선전비 증가 등으로 전분기 대비 6.4% 증가
- 전년 동기 대비로는 디지털/ICT 자본성 투자 증가에 따른 감가상각비 증가, 인플레이션에 따른 판관비의 전반적인 상승으로 9.0% 증가. 올해 1분기 명예퇴직 효과 제외 시 7.6% 증가
- 그룹 CIR은 전년 동기 대비 소폭 상승한 38.3%를 기록하였으나, 전분기 라이프 명예퇴직 효과 제외 시 0.1%p 감소
- 그룹 대손충당금은 카드 2개월 연체 전이율 안정화에 따른 충당금 감소에도 불구하고, 은행 기업 신용평가 시즌에 따른 충당금 증가와 더불어 그룹 대표PD[1] 적용에 따른 추가충당금 1,411억 적립 등으로 전분기 대비 19.0% 증가

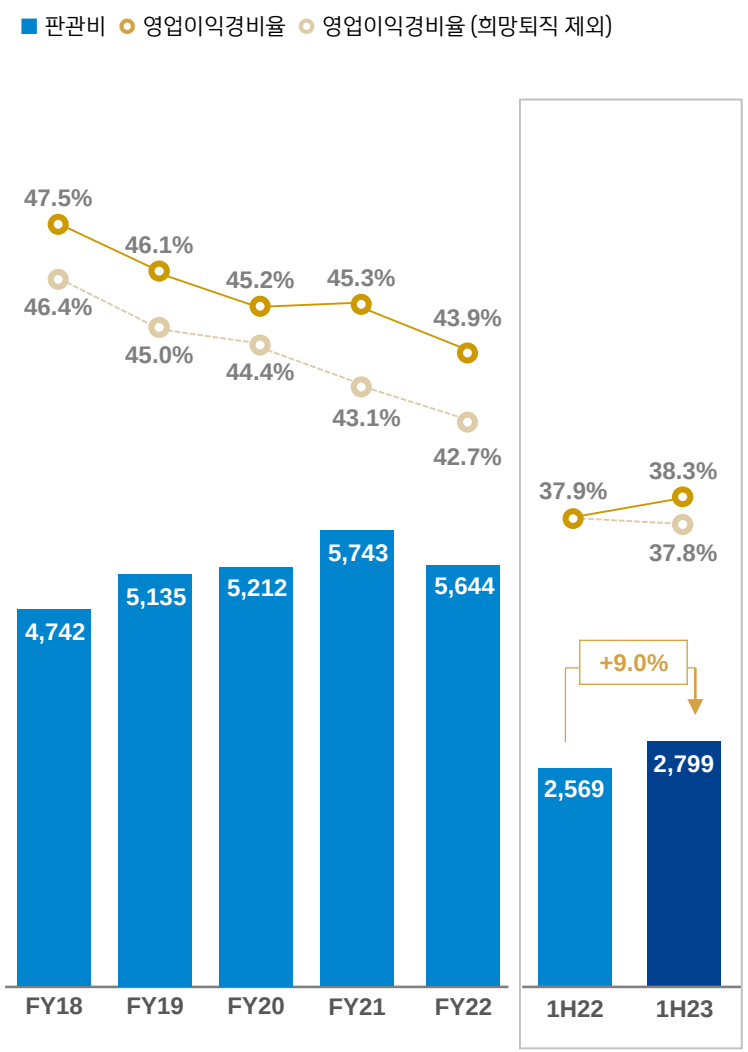
  1) 대표PD (Master Scale PD) : 등급별 목표 부도율
- 은행 연체율은 금리 상승과 경기 둔화에 따라 지속 증가하는 추세이나 여전히 코로나 이전인 19년 상반기와 비교 할 경우 아직 낮은 수준을 유지하고 있으며, 적극적인 상매각을 통해 전분기말과 동일한 0.27% 기록
- 카드 연체율은 전분기 말 대비 6bp 증가한 1.43% 기록. 연체 선행지표인 2개월 연체전이율이 2월 이후 하향 안정화 흐름

[참고4] 판관비 및 대손비용 현황

신한금융지주회사

판관비 및 영업이익경비율

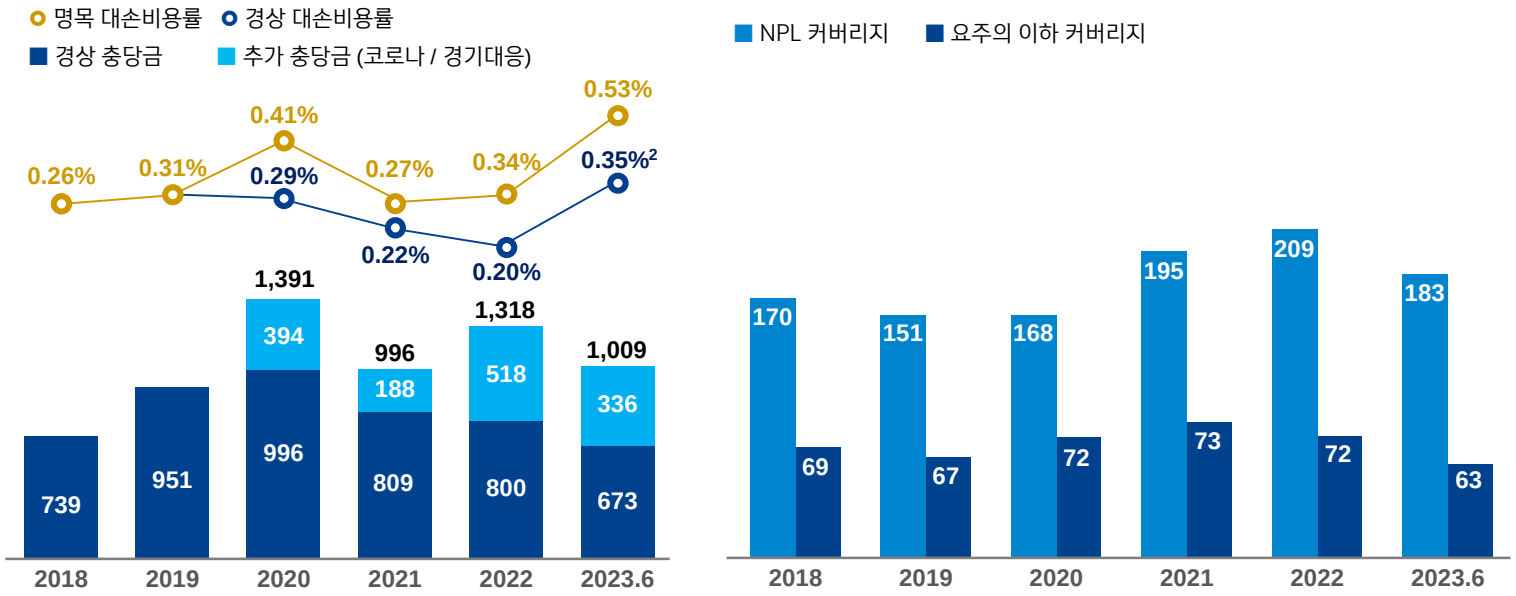
(단위: 십억원)



주1) 연간과 분기 그래프의 종 비율 상이 주2) 코로나 및 경기대응 추가 충당금 제외

보수적 충당금 정책을 통한 불확실성 대비

(단위: 십억원, %)

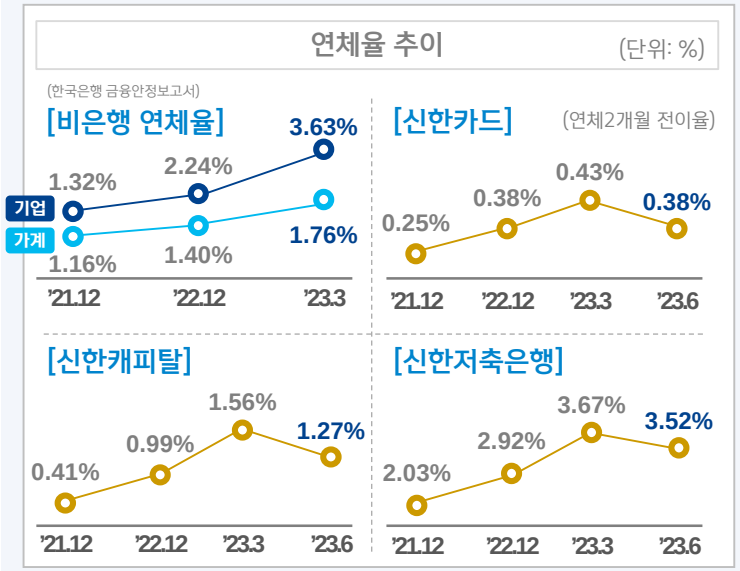


(단위: 십억원)	2020		2021		2022		2023			
		대손 비용률		대손 비용률		대손 비용률		대손 비용률	1분기	2분기
그룹 명목 충당금	**1,390.6**	**0.41%**	**996.4**	**0.27%**	**1,317.9**	**0.34%**	**1,009.5**	**0.53%**	**461.0**	**548.5**
경상 충당금	996.2	0.29%	808.5	0.22%	800.0	0.20%	**673.3**	0.35%	276.0	397.3
코로나 / 경기대응 충당금	**394.4**	**0.12%**	**187.9**	**0.05%**	**517.9**	**0.14%**	**336.2**	**0.18%**	**185.0**	**151.2**
집합평가	228.6		83.0		396.9		**275.6**		132.9	142.7
개별평가	165.8		104.9		121.0		**60.6**		52.1	8.5

그룹 건전성 및 충당금 전망

신한금융지주회사

그룹 건전성 및 연체 안정적 대응



高금리, 경기둔화 등 향후 건전성 악화 우려

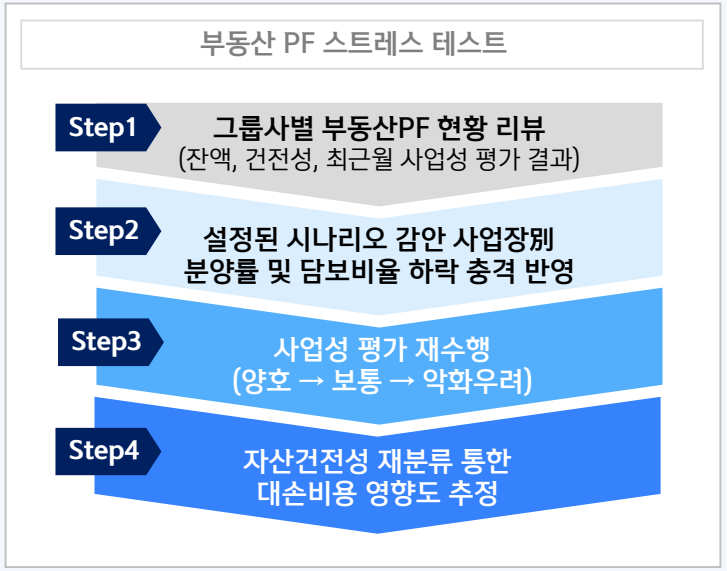
- 취약 세그먼트(자영업, 다중채무 등) 중심 부실 우려 점증
  - 그룹 취약영역 Exposure 비중 큰 변화없이 관리 中
- 9월 유예정책 종료에 따른 건전성 지표 악화 가능성
  - 유예정책 종료에도 연체율 영향 미미(최대+3bp)

취약영역별 선제적 관리 체계 통한 안정적 대응

- 그룹 차원 사후관리 강화 운영 및 지원 프로그램 활성화
  - 그룹차원의 건전성 관리 조직 가동 중('23.3월~)
- 건전성 관리 강화에 따른 그룹 연체율 지표 하락 전환
  - 탄력적 상·매각 및 자체 지원 프로그램 강화 병행

* '23.1분기 이후 연체율 하락 전환

부동산 PF 이슈 자산별 관리 강화



부동산 경기 침체로 PF 중심 부실 우려 점증

- 지역별, 부동산 종별 등 부동산 시장 침체 양극화 심화
  - 그룹은 수도권, 주거용, 선순위 위주 우량자산 구성

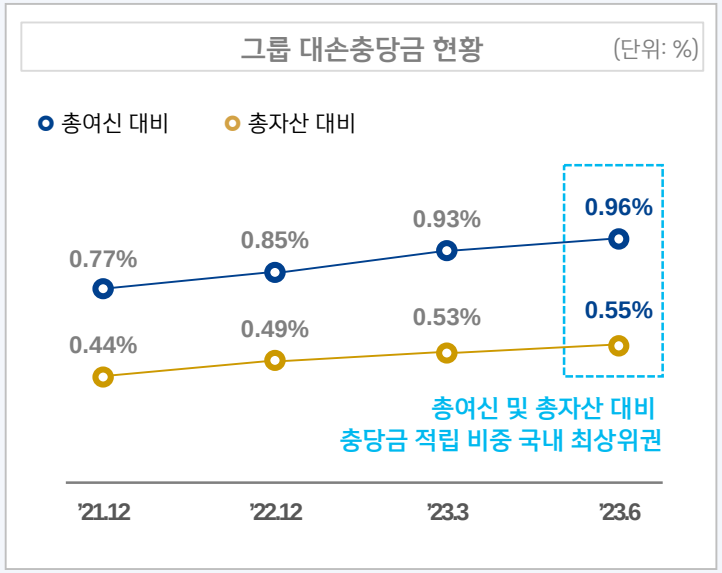
스트레스 테스트 결과, 관리 가능한 수준

- 지역·도별 미분양 규모, 기초자산 등 고려 시나리오 설정
  * (분양률) △5~25%, (담보가치) △2~△15%, 지역 · 담보별 가중 차등화
- 시나리오별 대손비용 영향도 ('08 금융위기 당시 미분양 등 가정)
  - 추가 대손비용 2,250억원 수준 발생 가능

사업장별 정상화 지원 및 이슈자산 관리 강화 中

- '週'단위 건전성 점검 및 '月'단위 자산 리뷰 · 조정
  - 그룹사별 조직 신설 등 관리 강화(자산 편중, 사후관리 등)
  - 사업재구조화 등 사업장별 정상화 방안 적극 지원

그룹 손실흡수능력 지속 강화 대응



건전성 악화에 따른 대손비용 증가 우려

- 금리상승, 부동산 시장침체 등 건전성 악화 영향 가시화
  - '22년 하반기 이후 가파른 연체 증가, 기업 신용등급 하락 영향 등 '23년 경상 충당금 적립 수준 증가

보수적 충당금 정책 지속을 통한 손실흡수능력 제고

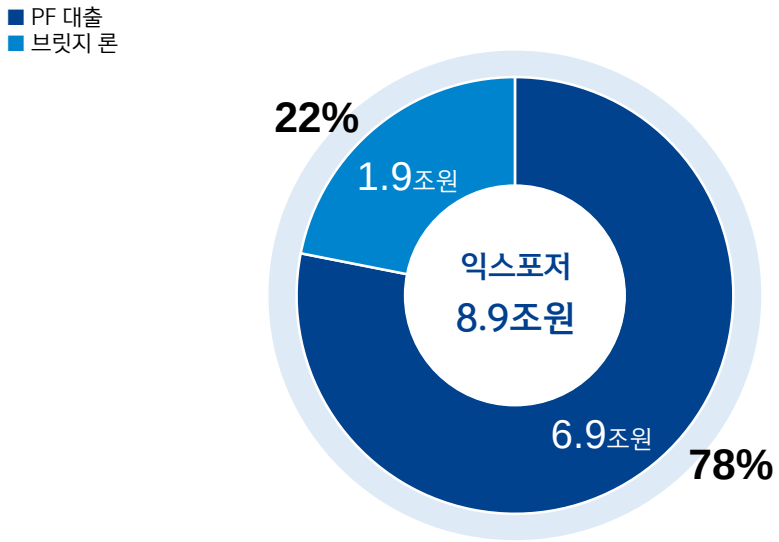
- 그룹 충당금 적립 기준 강화를 통한 추가 충당금 적립
  - 선제적 손실흡수능력 강화 차원 충당금 적립 요건 보수성 강화 (은행 +1,335억원 등)
- 부동산 경기침체 등에 대응한 충당금 적립기준 강화
  - 부동산금융(브릿지론 등)에 대한 사업성 평가 강화를 통한 충당금 적립 기준 강화

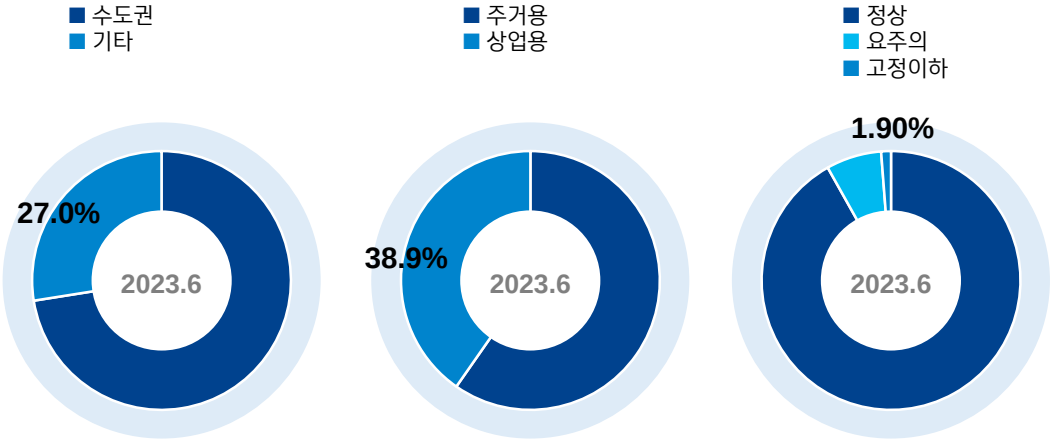
[참고5] 부동산 PF 현황

신한금융지주회사

그룹 PF 익스포저 현황

(단위: 조원, %)





부동산 금융에 대한 사전 모니터링 및 사후 감리 강화

그룹 부동산금융 익스포저 현황

(단위: 십억원)	2023.3	2023.6	전분기 대비	비 고
합계	**8,776**	**8,861**	**85**	
부동산PF	6,853	7,001	147	은행 비중 43%
브릿지론	1,923	1,860	-62	캐피탈 비중 56%
자산건전성 분류	8,776	8,861	85	
고정이하비율 (%)	1.22%	1.90%	+0.7%p	'23.6월말 연체액은 1,205억 [연체율 1.36%]
정상	8,062	8,028	-34	
요주의	607	665	58	
고정이하	108	168	61	
지역별 비중 (%)	100.0%	100.0%		
수도권	72.5%	73.0%	0.5%p	
광역시	16.9%	17.1%	0.2%p	
기타	10.6%	9.9%	-0.7%p	
주거형 비중 (%)	59.7%	61.1%	1.4%p	

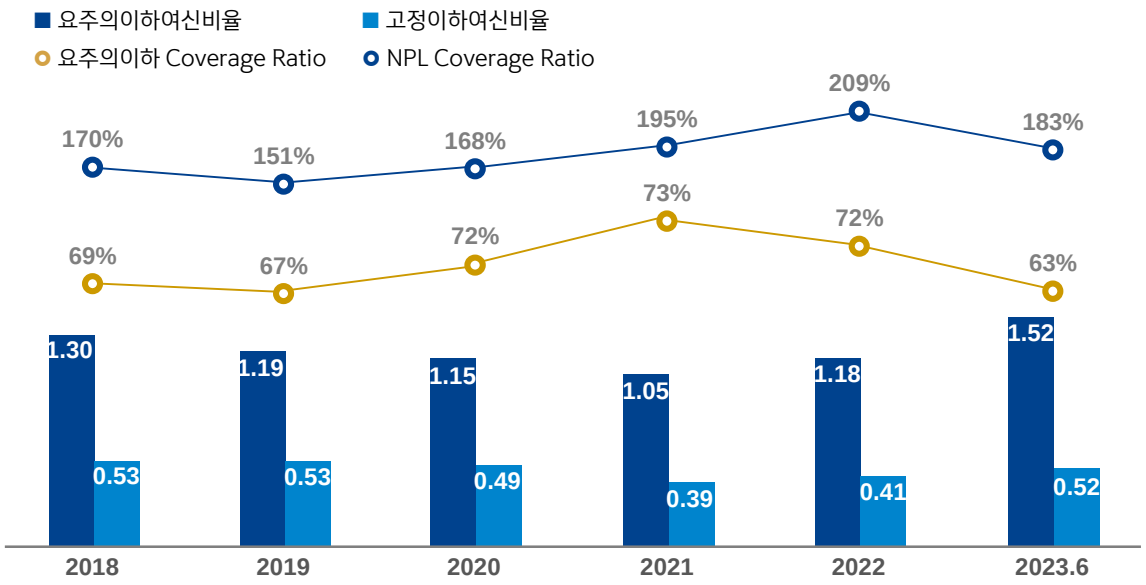
- **그룹 부동산 PF 및 브릿지론 잔액은 8.9조원으로 전체 대출의 2.2% 수준**
- **PF 대주단 사업재구조화 적극 지원**
- **부실 가능 PF 사업장 관리 역량 집중 및 모니터링 강화**
  - 선정된 이슈자산/집중관리자산에 대한 관리 역량 집중으로 부실 최소화
- **旣 취급 여신(PF, 브릿지론) 회수 및 정상화 관리 중점 추진**
- **부동산PF 위기상황분석(스트레스 테스트) 통한 취약점 발굴 및 대응방안 마련**

[참고6] 그룹 건전성 현황

신한금융지주회사

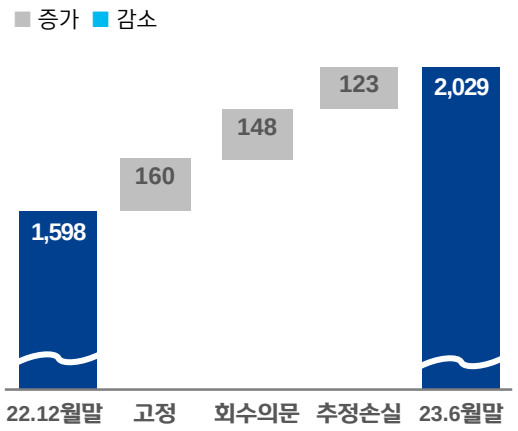
그룹 건전성 현황

(단위: %)



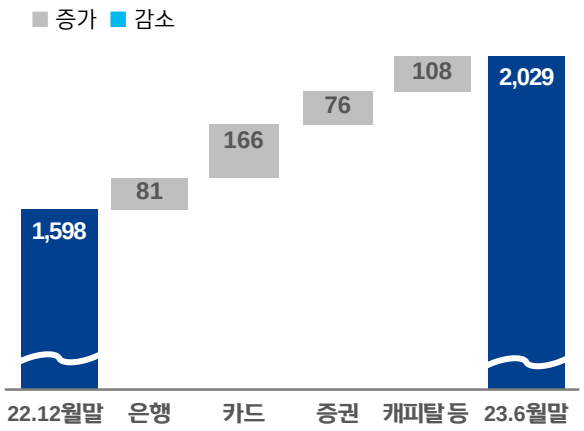
고정이하 증감내역

(단위: 십억원)

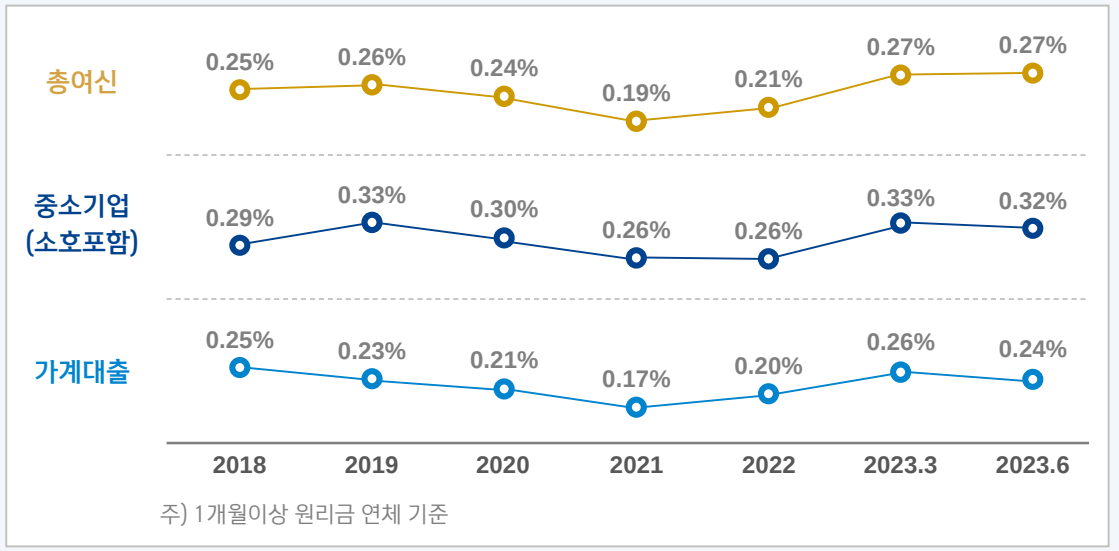


자회사별 고정이하 증감내역

(단위: 십억원)

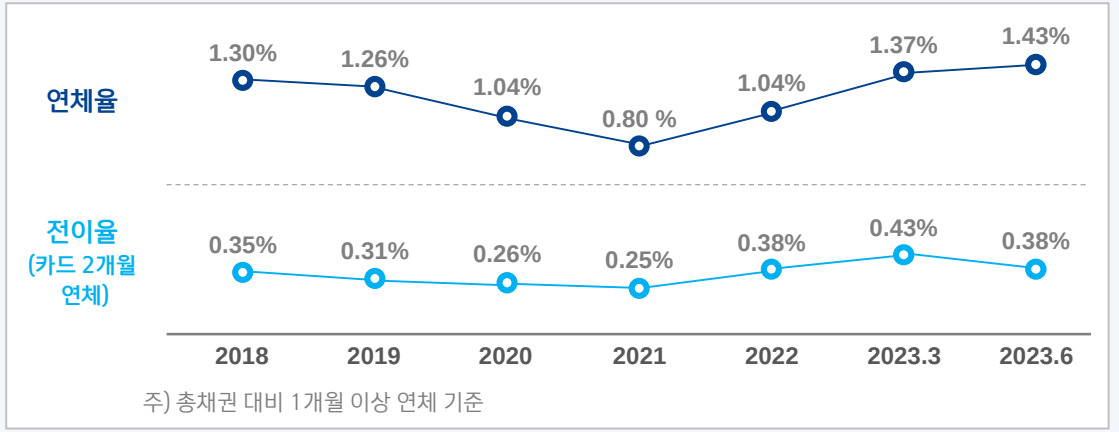


은행 연체율



주) 1개월이상 원리금 연체 기준

카드 연체율



주) 총채권 대비 1개월 이상 연체 기준

그룹사별 손익 현황

그룹사별 당기순이익[1]

(단위: 십억원)	1H23	1H22	Y/Y	Y/Y %	2Q23	2Q22	Q/Q	Q/Q %	1Q23	QoQ	QoQ %
은행 (a)	**1,689.2**	**1,693.3**	**-4.0**	**-0.2%**	**754.4**	**824.0**	**-69.6**	**-8.5%**	**934.9**	**-180.5**	**-19.3%**
신한은행	**1,680.5**	1,683.0	-2.5	-0.1%	**749.0**	820.0	-71.0	-8.7%	931.5	-182.5	-19.6%
제주은행	**8.7**	10.2	-1.5	-14.9%	**5.4**	4.1	1.3	32.0%	3.3	2.1	62.8%
비은행 (b)	**1,139.3**	**1,159.2**	**-19.9**	**-1.7%**	**589.6**	**569.1**	**20.6**	**3.6%**	**549.7**	**39.9**	**7.3%**
신한카드	**316.9**	412.7	-95.8	-23.2%	**150.2**	236.8	-86.6	-36.6%	166.7	-16.5	-9.9%
신한저축은행	**17.0**	21.7	-4.7	-21.7%	**6.5**	11.8	-5.3	-45.1%	10.5	-4.1	-38.7%
신한라이프	**311.7**	236.1	75.6	32.0%	**177.9**	97.4	80.4	82.6%	133.8	44.1	32.9%
신한EZ손해보험	**-1.3**	-	-1.3	n.a.	**-0.4**	-	-0.4	n.a.	-0.9	0.5	n.a.
신한투자증권	**241.9**	189.1	52.8	27.9%	**122.5**	84.6	37.9	44.8%	119.4	3.1	2.6%
신한캐피탈	**190.1**	203.6	-13.6	-6.7%	**97.9**	95.0	2.9	3.0%	92.2	5.7	6.2%
신한자산운용	**14.5**	40.9	-26.4	-64.6%	**8.3**	14.5	-6.2	-42.7%	6.2	2.2	35.2%
신한리츠운용	**0.9**	1.8	-0.9	-51.3%	**2.2**	1.3	0.9	74.1%	-1.3	3.6	n.a.
신한자산신탁	**38.3**	40.5	-2.2	-5.4%	**20.6**	22.0	-1.5	-6.6%	17.8	2.8	15.9%
신한 AI	**-1.6**	0.1	-1.7	n.a.	**-0.7**	0.0	-0.7	n.a.	-0.9	0.2	n.a.
신한벤처투자	**2.3**	3.6	-1.4	-37.8%	**1.0**	1.9	-0.9	-49.6%	1.3	-0.3	-26.0%
기타[2]	**8.7**	9.1	-0.4	-4.2%	**3.7**	3.8	-0.0	-0.9%	5.0	-1.3	-25.2%
자회사 당기순이익 합계 (a+b)	**2,828.6**	**2,852.5**	**-23.9**	**-0.8%**	**1,344.0**	**1,393.1**	**-49.1**	**-3.5%**	**1,484.6**	**-140.5**	**-9.5%**
연결당기순이익	**2,626.2**	**2,682.4**	**-56.1**	**-2.1%**	**1,238.3**	**1,297.5**	**-59.3**	**-4.6%**	**1,388.0**	**-149.7**	**-10.8%**

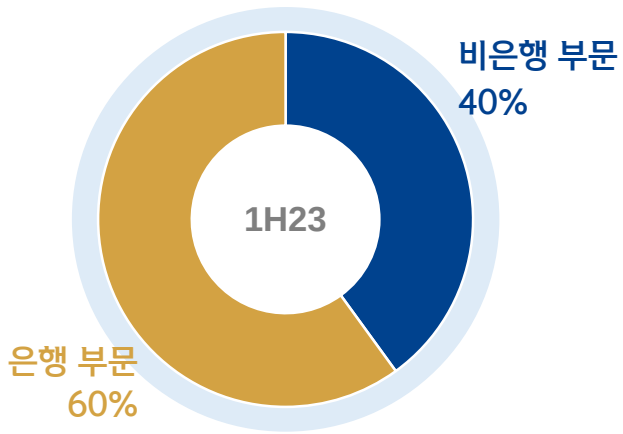
주1) 지분율 감안 전 기준
주2) 기타는 신한DS, 신한펀드파트너스

- 은행은 마진 개선 등으로 이자이익 증가하였으나 보수적인 충당금 적립, 판관비 증가 및 전분기 유가증권 기저효과 등으로 순이익 감소
- 카드는 신판, 대출상품 등 고른 영업이익 증가와 조달비용 감소에도 불구하고 전분기 채권매각이익 소멸 효과 등으로 순이익 감소
- 증권은 CFD 위탁미수금관련 충당금 증가에도 불구하고, 거래대금 증가에 따른 위탁수수료 증가와 IB딜 수임에 따른 인수/주선수수료 증가로 전분기 대비 순이익 소폭 증가
- 라이프는 전분기 명예퇴직 비용 323억 소멸 및 보험손익과 보험금융손익의 고른 성장으로 전분기 대비 순이익 증가
- 캐피탈은 유가증권 이익 감소에도 불구하고, 부동산PF 관련 충당금 소멸로 전분기 대비 이익 증가

[참고7] 그룹사별 손익 현황

은행 / 비은행 당기순이익 비중

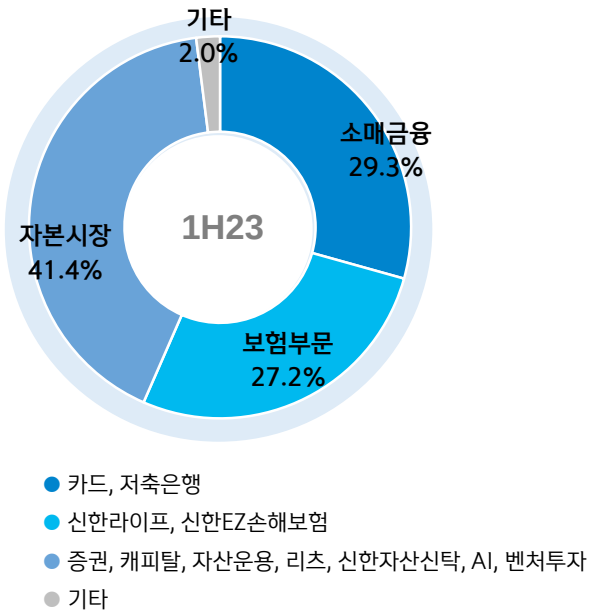
(단위: %)



주) 지분율 감안 전 당기순이익 기준

비은행 부문별 당기순이익 비중

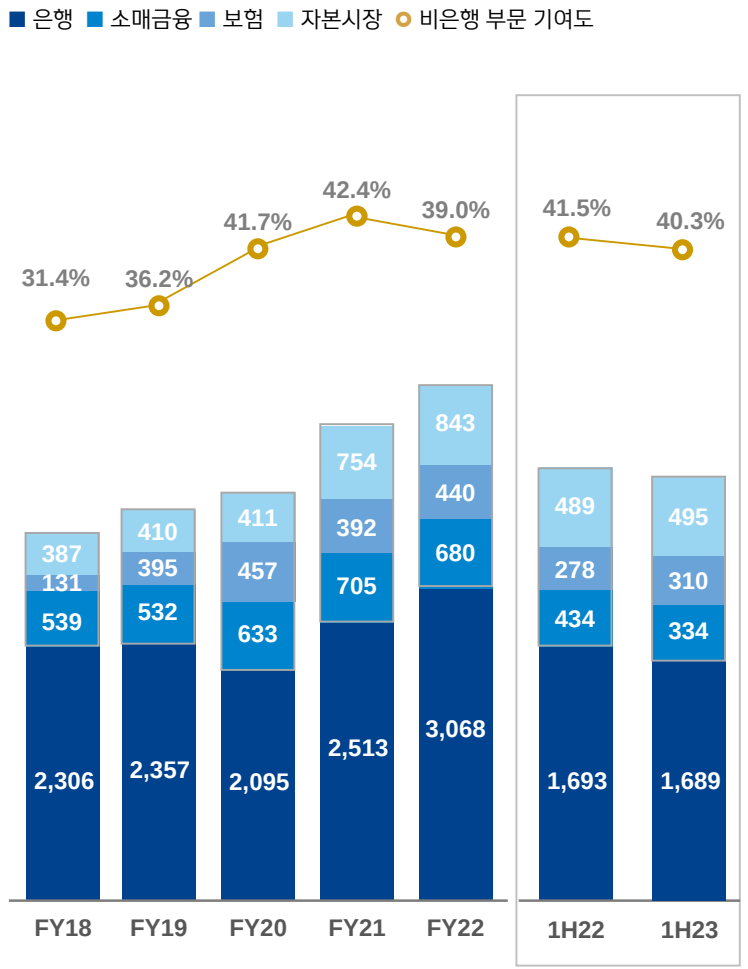
(단위: %)



주) 지분율 감안 전 당기순이익 기준

그룹사별 당기순이익 비중[1]

(단위: 십억원)



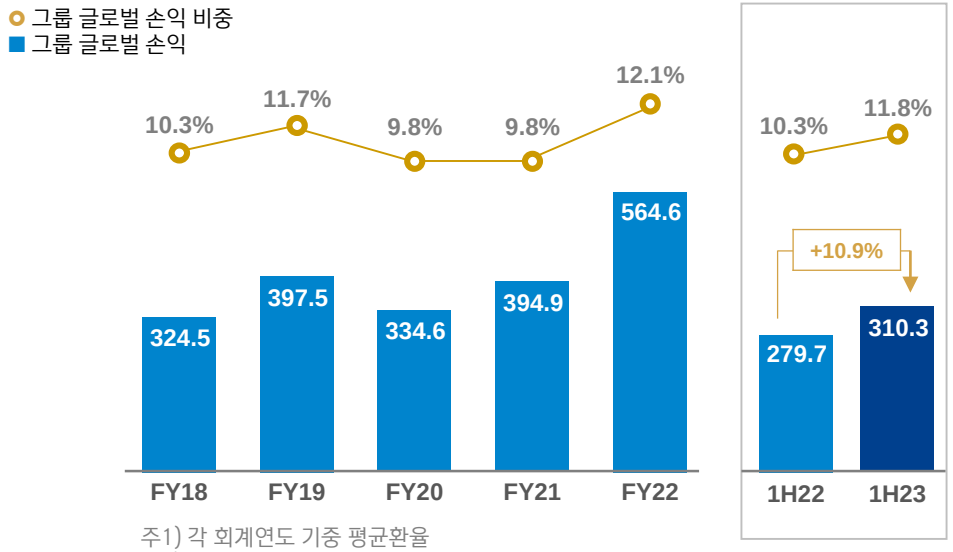
주1) 지분율 감안 전 당기순이익 기준, 연간과 분기 그래프의 종 비율 상이

[참고8] 그룹 글로벌 사업 현황

신한금융지주회사

그룹 글로벌 손익 비중 및 추이

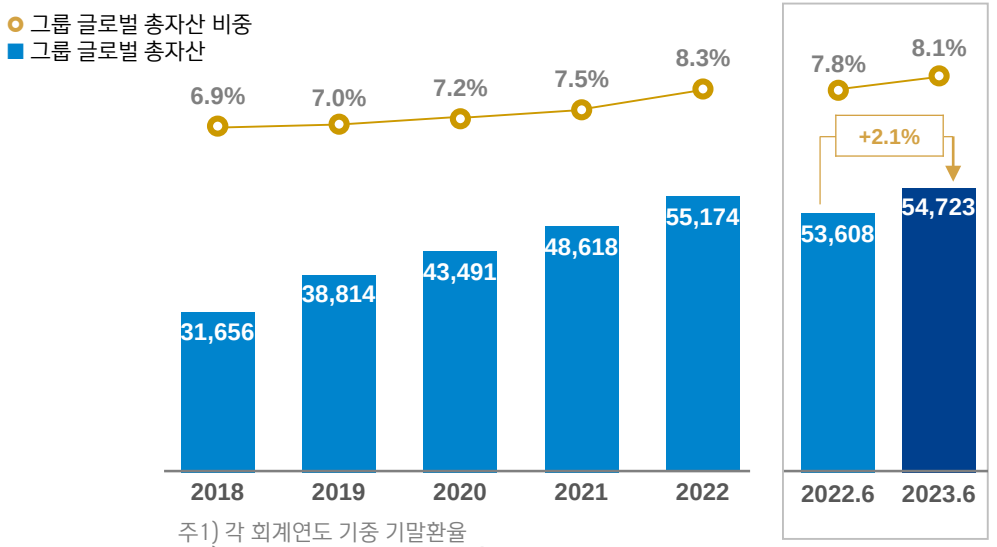
(단위: 십억원)



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

그룹 글로벌 자산 비중 및 추이

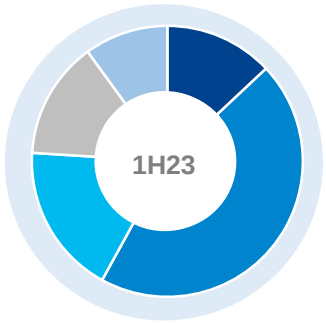
(단위: 십억원)



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

신한은행 국외점포별 손익 비중

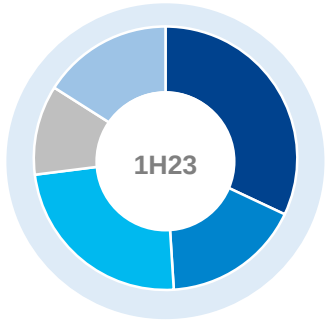
(단위: %)



국외지점	12%
신한베트남은행	43%
㈜SBJ은행	21%
신한은행(중국)유한공사	10%
기타	14%

신한은행 국외점포별 자산 비중

(단위: %)



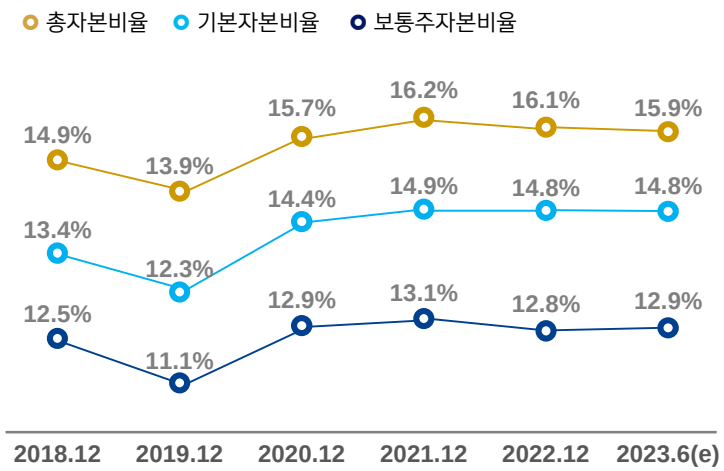
국외지점	31%
신한베트남은행	17%
㈜SBJ은행	23%
신한은행(중국)유한공사	10%
기타	18%

자본 및 주요 이익 지표

신한금융지주회사

그룹 BIS기준 자기자본비율

(단위: %)

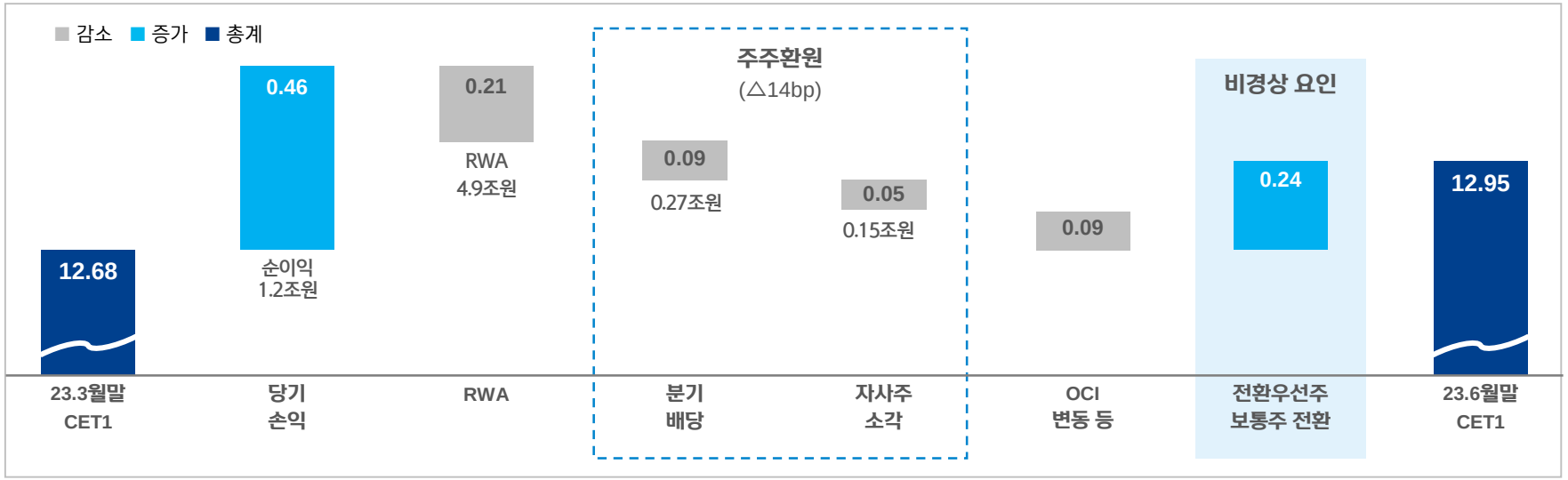


그룹 BIS 자기자본비율

(단위: 십억원)	2023.6(e)	2022.12	YTD	YTD %	2023.3	QoQ	QoQ %
위험가중자산	310,660	291,543	19,117.8	6.6%	305,775	4,885.4	1.6%
자기자본	49,460	46,982	2,478.4	5.3%	48,928	532.1	1.1%
보통주자본	40,244	37,288	2,956.7	7.9%	38,769	1,475.0	3.8%
기본자본	45,923	43,267	2,656.0	6.1%	45,340	583.8	1.3%
총자본비율	15.92%	16.11%		-0.19%p	16.00%		-0.08%p
보통주자본비율	12.95%	12.79%		0.16%p	12.68%		0.27%p
기본자본비율	14.78%	14.84%		-0.06%p	14.83%		-0.05%p

보통주자본비율 현황

(단위: %)



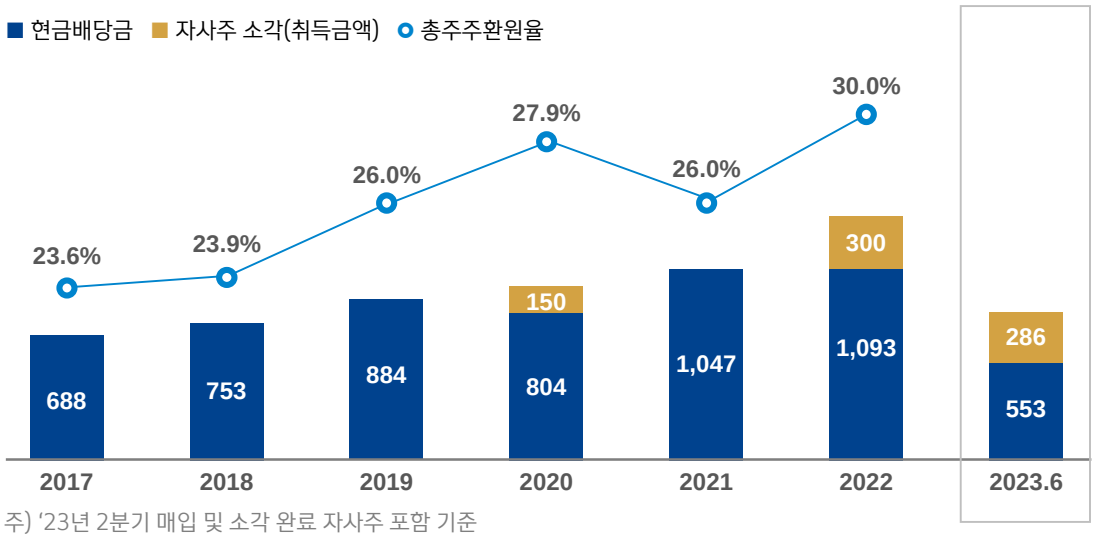
- 보통주 자본비율은 전환우선주 보통주 전환(0.75조) 및 효율적인 자본관리 노력으로 전분기 대비 0.27%p 상승한 12.95% 예상
- RWA는 전분기 대비 +4.9조원(+1.6%) 증가하며 증가율 최소화 (신용 +4.6조, 시장 △0.4조, 운영 +0.7조)
- 신용RWA는 전분기 대비 +4.6조원(+1.8%) 증가하며 효율적 자산 성장을 통한 RWA 포트폴리오 관리 중 (은행 +2.1조, 카드 +0.6조, 증권 +0.7조, 캐피탈 +0.1조)
- ROE는 견조한 이익흐름과 효율적인 자본관리 노력으로 10.7% 기록
- '23년 7월 27일 이사회는 '23년 2분기 현금배당 주당 525원, 3분기 자사주 취득 / 소각 1,000억원을 결의 (연간 누적 4,000억)

[참고9] 주주환원 현황

신한금융지주회사

총 주주환원율 (우선주 포함)

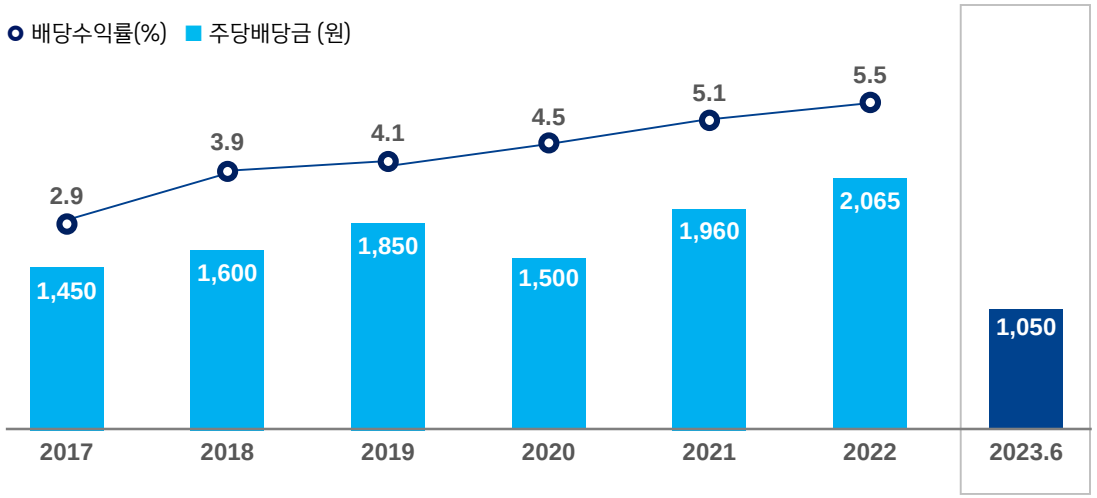
(단위: %, 십억원)

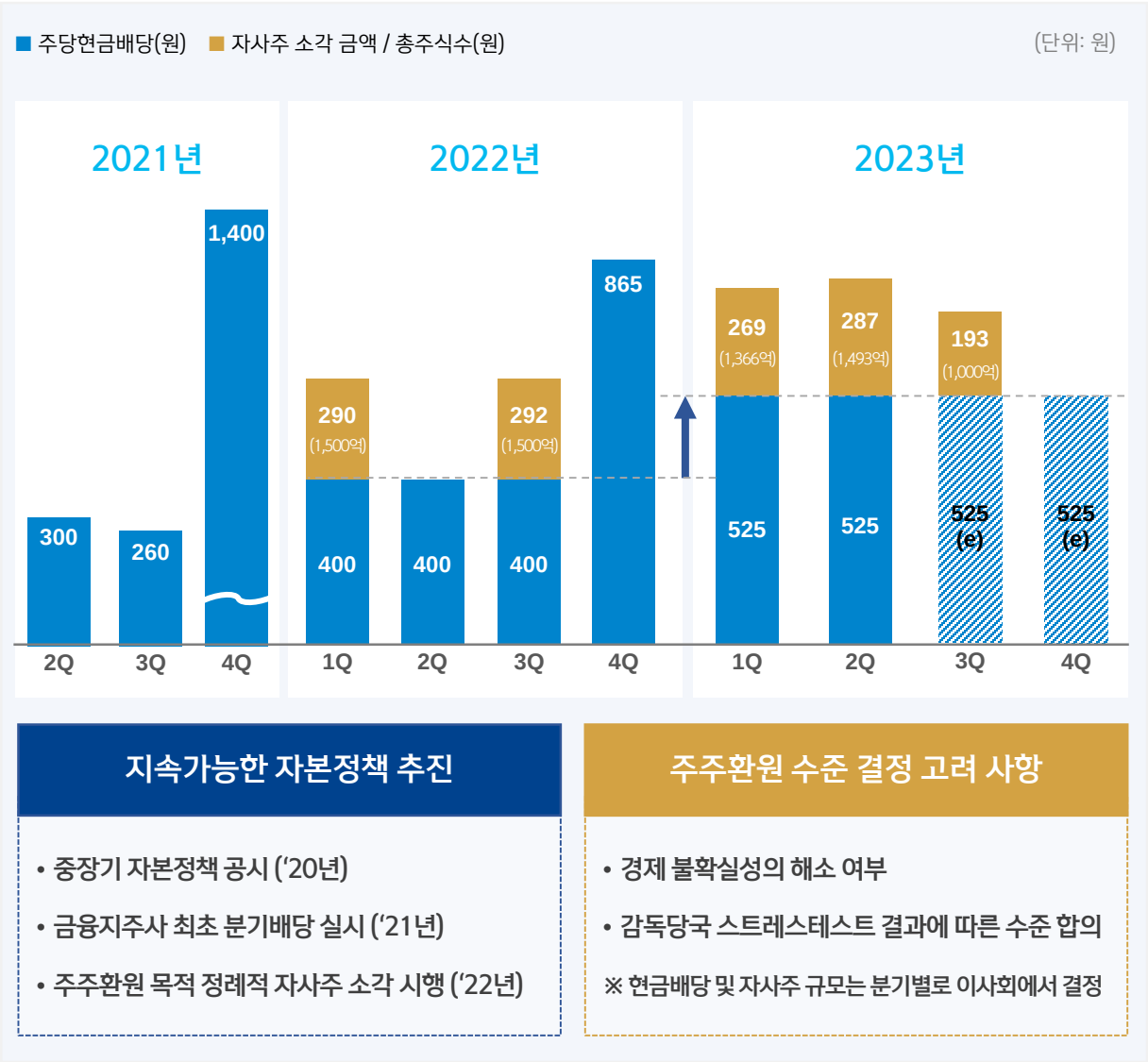


주) '23년 2분기 매입 및 소각 완료 자사주 포함 기준

주당현금배당 현황

(단위: %, 원)





지속가능한 자본정책 추진

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

주주환원 수준 결정 고려 사항

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

※ 현금배당 및 자사주 규모는 분기별로 이사회에서 결정

주) '23.05.18 전환우선주(17,482,000주) 추가 상장

디지털, Digital to Value

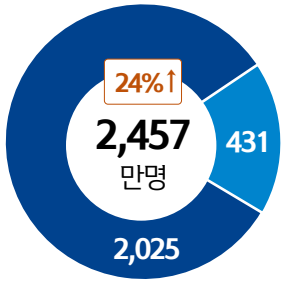
디지털을 통한 금융 경쟁력 강화와 사회적 가치 제고 ('23년 상반기 기준)

More Friendly

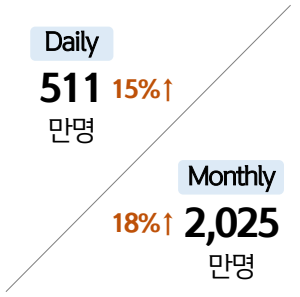
플랫폼 혁신 — 플랫폼 양적 & 질적 균형 성장 추진

※ 상승률은 전년 동기比

SFG Gross MAU [1]



금융 플랫폼 DAU [2] & MAU



Stickiness Ratio **25.2**% [3]

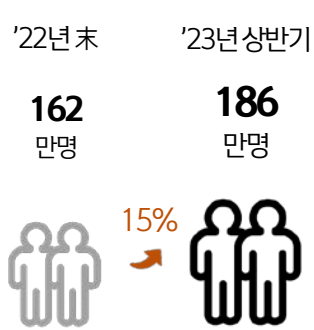
- **금융 플랫폼 MAU 2천만, 생활 플랫폼 MAU 4백만**
  - → SOL 961만, pLay 852만, 알파 133만, 스퀘어 33만 등
  - → 증권 '알파 3.0', 제주 'JBANK', 저축은행 플랫폼 리뉴얼
  - → 생활 플랫폼 성장세 지속 (전년동기比 59%↑)
- **금융 플랫폼 DAU 5백만, 고객 Engagement 지속 확대**

More Secure

사회적 역할 — 금융 소비자 보호 활동 확대, 디지털 금융 접근성 · 리터러시 제고

이상행동탐지 ATM 사고 예방 건수

주요 금융 플랫폼 시니어 유저 MAU [4]

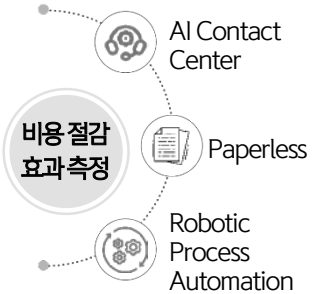


- **이상행동탐지 ATM 전국 확대, 고객 보호 활동 강화**
  - → 이상거래 탐지 2.1만건, 고객 확인 後 거래 차단 0.9만건
  - → AI 기반 이상 행동/패턴 정밀 분석, 탐지 기능 지속 업그레이드
- **시니어 전용 서비스 제공 및 디지털 리터러시 제고 노력 지속**
  - → '찾아가는 시니어 이동 점포', 시니어 전용 콘텐츠 제작 등

More Creative

재무적 기여 — 新기술 기반 업무 혁신 강화, 新사업 수익 지속 창출

전략적 비용 절감 효과 [5]



2,118억원

디지털 신사업 영업 수익 [6]

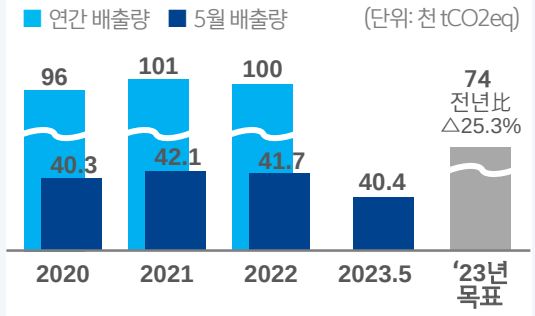
208억원

- **전략적 비용 절감 효과 2,118억원, 전년 동기比 10% 성장**
  - → AICC 220억, 오픈뱅킹 기반 프로세싱 효율화 18억 등
- **생활 플랫폼 경쟁력 강화, 데이터 Biz 지속 성장**
  - → 생활 플랫폼 新서비스 개발, 제휴 기반 사업영역 확장
  - → 데이터 Biz의 B2B 영업 및 외부 협력 강화 (전년동기比 28%↑)

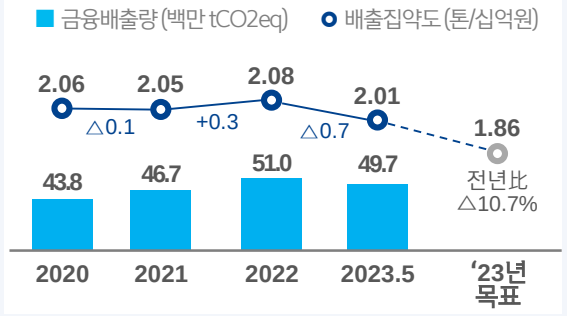
지속가능경영 활동 (ESG)

온실가스배출량 (Scope1,2 / Scope3)

내부배출량 (Scope1,2)



금융배출량 (Scope3)



- 녹색프리미엄 및 REC 구매 통한 신한 데이터센터 RE100 추진 중
- 고탄소 배출 업종(발전, 석유/화학) 한도 관리 및 배출량 공시 Data 확보 확대

포용 금융 / 상생 금융

(2023년 상반기 기준)

포용금융

취약계층 대상 상생금융 확대
2.8 조원
(2023년 상반기 포용금융[1] 실적)

사회공헌

청년, 가족을 포용하는
사회공헌 프레임 '**함성**'

청년자립 지원[2]
845 명

교육기회 확대[3]
25 만명

혁신금융

스타트업 지원 / 일자리 창출
117 개사 / **1,542** 명
(신한 스퀘어브릿지[4])

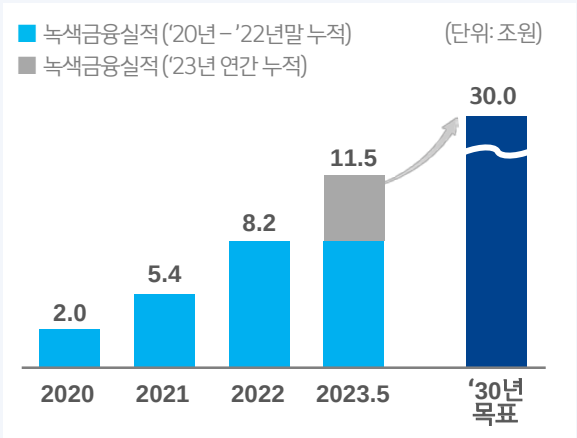
1) 포용금융 주요 상품:
(은행) 새희망홀씨, 햇살론, 징검다리론
(카드) 중금리대출
(저축은행) 사잇돌대출, 허그론

2) 저임금 청년 금융지원: 498명
청년 해외취업 지원: 47명

3) 신한이지 금융교육: 25만명
발달장애학생 대상 SW교육: 1,109명

4) 스타트업 혁신 성장 플랫폼
('20년 말 런칭, 누적실적)
- 멤버 479개사, 투자연계 2,997억원,
일자리창출 · 유지 4,621명

친환경금융

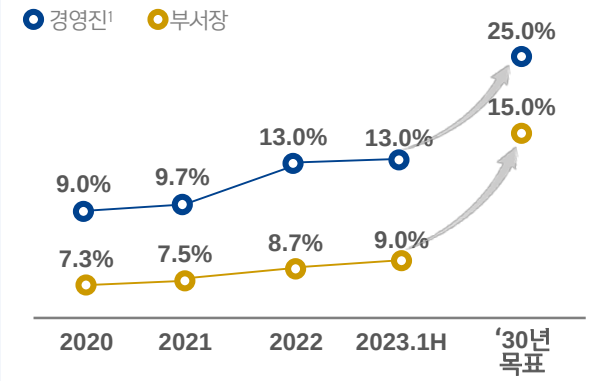


- ('23.1H) 친환경 대출 1조 5,339억원, 투자 1조 7,719억원

구 분	금 액
지속가능성 테마펀드	8,550억원(AUM)
재생에너지 인프라 PF	2,556억원 (약정 취급액)
신재생에너지 보증 대출 등 상품 19종 (은행)	1조 1,805억원 (신규 누적)
녹색인증건물 리츠 (리츠)	9,169억원 (신규 누적)
친환경 관련 여신 (은행 外)	978억원 (신규 누적)

다양성 지표 (Diversity Index)

여성 리더십 현황



- **여성 리더십 현황**
  - ('23.1H) 경영진 목표 달성률 52%
    부서장 목표 달성률 60%
  - 신한쉬어로즈(여성리더 육성 프로그램) '23.1H 누적 기준 280명으로 여성리더 육성 확대를 통한 조직 내 다양성 문화 확립

주1) 임원 및 본부장

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

Ⅱ. 참고자료

2023년도 2분기 주요 경영 성과

신한금융지주회사

(단위: 십억원)	1H23	1H22	Y/Y	Y/Y %	2Q23	2Q22	Q/Q	Q/Q %	1Q23	QoQ	QoQ %
경비차감전 영업이익	**7,300.5**	6,772.0	528.5	7.8%	**3,727.5**	3,398.2	329.2	9.7%	3,573.1	154.4	4.3%
이자부문	**5,268.0**	5,099.5	168.5	3.3%	**2,694.2**	2,608.4	85.8	3.3%	2,573.8	120.3	4.7%
비이자부문	**2,032.5**	1,672.5	360.0	21.5%	**1,033.3**	789.8	243.5	30.8%	999.2	34.0	3.4%
판매비와 관리비	**2,798.8**	2,568.8	230.1	9.0%	**1,442.9**	1,322.9	120.0	9.1%	1,355.9	87.0	6.4
영업이익	**4,501.7**	4,203.2	298.5	7.1%	**2,284.5**	2,075.3	209.2	10.1%	2,217.2	67.4	3.0
영업외이익	**92.9**	88.0	5.0	5.7%	**-7.6**	62.8	-70.4	n.a.	100.6	-108.2	n.a.
충당금적립전이익	**4,594.6**	4,291.2	303.4	7.1%	**2,276.9**	2,138.1	138.8	6.5%	2,317.7	-40.8	-1.8
대손전입액	**1,009.5**	601.6	407.9	67.8%	**548.5**	358.1	190.4	53.2%	461.0	87.5	19.0
세전이익	**3,585.2**	3,689.6	-104.5	-2.8%	**1,728.4**	1,780.0	-51.5	-2.9%	1,856.8	-128.3	-6.9
법인세	**902.1**	967.6	-65.5	-6.8%	**459.6**	462.9	-3.3	-0.7%	442.4	17.2	3.9
연결당기순이익[1]	**2,626.2**	2,682.4	-56.1	-2.1%	**1,238.3**	1,297.5	-59.3	-4.6%	1,388.0	-149.7	-10.8
원화대출 (은행, 기말 기준, 조원)	**283.2**	276.7	6.6	2.4%	**283.2**				281.5	1.7	0.6%
그룹자산 (연결, 기말 기준, 조원)	**677.0**	673.9	3.1	0.5%	**677.0**				676.2	0.8	0.1%
NIM (그룹)	**1.97%**	1.94%		0.03%p	**2.00%**	1.98%		0.01%p	1.94%		0.06%p
영업이익경비율	**38.3%**	37.9%		0.4%p	**38.7%**	38.9%		-0.2%p	37.9%		0.8%p
대손비용률	**0.53%**	0.31%		0.21%p	**0.57%**	0.37%		0.20%p	0.48%		0.08%p
NPL비율	**0.52%**	0.38%		0.14%p	**0.52%**	0.38%		0.14%p	0.48%		0.04%p
ROE[1]	**10.70%**	12.11%		-1.41%p	**10.70%**	12.11%		-1.41%p	11.54%		-0.84%p
ROA[1]	**0.80%**	0.84%		-0.03%p	**0.80%**	0.84%		-0.03%p	0.86%		-0.05%p
그룹 CET1 비율[2]	**12.95%**	12.73%		0.23%p	**12.95%**	12.73%		0.23%p	12.68%		0.28%p

주1) 지배기업 소유주지분 기준, ROE 및 ROA는 누적 기준
주2) 2023. 6월말 CET1비율은 잠정치

그룹사별 재무현황

신한금융지주회사

(단위: 십억원)			소유지분율	자산총계[1]	자본총계	당기순이익[2]	ROA	ROE
은행				**618,752.6**	**32,643.8**	**1,689.2**		
		신한은행	**100.0%**	611,475.6	32,112.2	1,680.5	0.68%	10.58%
		제주은행	**75.3%**	7,277.0	531.6	8.7	0.24%	3.31%
비은행				**377,580.8**	**25,257.2**	**1,139.3**		
Consumer Finance		신한카드	**100.0%**	42,619.0	7,789.1	316.9	1.50%	8.31%
		신한저축은행	**100.0%**	3,125.6	336.8	17.0	1.11%	10.43%
Insurance		신한라이프	**100.0%**	57,332.4	8,497.8	311.7	1.10%	7.57%
		신한EZ손해보험	**85.1%**	232.8	135.4	-1.3	-1.26%	-2.56%
Capital Markets		신한투자증권	**100.0%**	76,679.7	5,472.1	241.9	1.01%	8.97%
		신한캐피탈	**100.0%**	12,641.7	2,120.3	190.1	2.96%	18.74%
		신한자산운용	**100.0%**	105,698.0	238.5	14.5	8.96%	12.42%
		신한리츠운용	**100.0%**	3,900.7	53.9	0.9	2.93%	3.21%
		신한자산신탁	**100.0%**	69,566.5	363.0	38.3	16.85%	21.96%
		신한AI	**100.0%**	39.7	37.6	-1.6	-7.56%	-7.97%
		신한벤처투자	**100.0%**	894.7	79.3	2.3	3.12%	5.74%
Others		신한DS	**100.0%**	112.4	49.8	3.7	6.78%	15.31%
		신한펀드파트너스	**99.8%**	101.0	83.6	5.0	10.47%	12.08%

주1) 자산총계는 신한은행, 제주은행 / 신한투자증권 / 신한자산신탁 실적 신탁 및 신한자산운용 / 신한리츠운용/ 신한벤처투자 AUM 포함
주2) 지분율 감안 전 기준

신한은행 손익 (1)

신한금융지주회사

(단위: 십억원)	1H23	1H22	Y/Y	Y/Y %	2Q23	2Q22	Q/Q	Q/Q %	1Q23	QoQ	QoQ %
경비차감전 영업이익 (a=b+c)	**4,538.9**	**4,221.5**	**317.5**	**7.5%**	**2,274.8**	**2,170.1**	**104.8**	**4.8%**	**2,264.1**	**10.7**	**0.5%**
이자부문이익 (b)	**4,118.9**	3,890.2	228.8	5.9%	**2,116.4**	2,037.8	78.5	3.9%	2,002.6	113.8	5.7%
비이자부분이익 (c)	**420.0**	331.3	88.7	26.8%	**158.5**	132.2	26.2	19.8%	261.6	-103.1	-39.4%
판매비와 관리비 (d)	**1,786.2**	1,643.0	143.1	8.7%	**928.2**	848.3	79.9	9.4%	857.9	70.3	8.2%
충전영업이익 (e=a-d)	**2,752.8**	2,578.5	174.3	6.8%	**1,346.6**	1,321.8	24.8	1.9%	1,406.2	-59.6	-4.2%
영업외이익 (f)	**-30.7**	2.4	-33.1	n.a.	**-42.8**	-11.2	-31.6	n.a.	12.1	-54.9	n.a.
충당금적립전이익 (g=e+f)	**2,722.1**	**2,580.9**	**141.2**	**5.5%**	**1,303.8**	**1,310.6**	**-6.8**	**-0.5%**	**1,418.3**	**-114.5**	**-8.1%**
대손충당금 전입액 (h)	**463.6**	304.5	159.1	52.3%	**285.1**	211.7	73.5	34.7%	178.5	106.7	59.8%
세전이익 (i=g-h)	**2,258.5**	2,276.4	-17.9	-0.8%	**1,018.7**	1,098.9	-80.2	-7.3%	1,239.8	-221.1	-17.8%
법인세	**577.8**	593.0	-15.1	-2.6%	**269.6**	278.8	-9.2	-3.3%	308.2	-38.6	-12.5%
당기순이익[1]	**1,680.5**	**1,683.0**	**-2.5**	**-0.1%**	**749.0**	**820.0**	**-71.0**	**-8.7%**	**931.5**	**-182.5**	**-19.6%**

주1) 지배기업 소유주지분 기준

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

신한은행 손익 (2)

신한금융지주회사

(단위: 십억원)	1H23	1H22	Y/Y	Y/Y %	2Q23	2Q22	Q/Q	Q/Q %	1Q23	QoQ	QoQ %
비이자이익 (a+b+c)	420.0	331.3	88.7	26.8%	158.5	132.2	26.2	19.8%	261.6	-103.1	-39.4%
수수료이익 (a)	476.0	503.5	-27.5	-5.5%	239.5	237.8	1.7	0.7%	236.5	3.0	1.3%
펀드	26.4	34.2	-7.8	-22.8%	13.4	16.7	-3.3	-19.6%	13.0	0.4	3.1%
방카수수료	14.9	12.4	2.5	20.5%	6.3	5.9	0.3	5.7%	8.7	-2.4	-27.4%
외환수수료 이익	77.2	82.1	-4.8	-5.9%	41.1	44.5	-3.5	-7.8%	36.1	5.0	13.8%
신탁수수료 이익	90.3	95.1	-4.8	-5.1%	45.0	46.0	-1.0	-2.2%	45.4	-0.4	-0.9%
전자금융수수료	73.4	74.5	-1.1	-1.5%	37.5	37.3	0.2	0.4%	35.9	1.6	4.3%
투자금융수수료	36.4	63.5	-27.1	-42.7%	16.7	24.3	-7.6	-31.2%	19.7	-3.0	-15.0%
기타	157.4	141.7	15.6	11.0%	79.6	63.1	16.5	26.1%	77.8	1.8	2.3%
유가증권 및 외환/파생관련 손익 (b)	505.6	215.2	290.4	134.9%	200.9	72.8	128.1	175.8%	304.7	-103.8	-34.1%
기타[1] (c)	-561.6	-387.4	-174.2	n.a.	-281.9	-178.4	-103.5	n.a.	-279.7	-2.2	n.a.
판매관리비 세부 내역											
판매관리비	1,786.2	1,643.0	143.1	8.7%	928.2	848.3	79.9	9.4%	857.9	70.3	8.2%
종업원관리비용	1,069.8	1,018.3	51.5	5.1%	538.6	503.0	35.7	7.1%	531.2	7.4	1.4%
(명예퇴직급여)	0.2	0.1	0.1	41.5%	0.1	0.1	-0.0	-13.8%	0.1	0.0	9.0%
감가상각비	241.8	221.9	19.9	9.0%	121.2	110.7	10.5	9.5%	120.6	0.5	0.5%
기타일반관리비	474.6	402.8	71.7	17.8%	268.4	234.7	33.8	14.4%	206.1	62.3	30.2%
(광고선전비)	53.5	47.5	6.0	12.7%	35.8	31.7	4.1	12.9%	17.7	18.1	102.0%
(제세공과)	86.0	68.7	17.4	25.3%	54.9	47.3	7.6	16.1%	31.1	23.8	76.3%
(용역비)	154.0	127.0	27.0	21.2%	88.4	74.1	14.4	19.4%	65.5	22.9	35.0%
영업이익경비율 (기중누적)	39.4%	38.9%		0.4%p	39.4%	38.9%		0.4%p	37.9%		1.0%p

주1) 기금출연료, 예금보험료 등

신한카드 손익

신한금융지주회사

(단위: 십억원)	1H23	1H22	Y/Y	Y/Y %	2Q23	2Q22	Q/Q	Q/Q %	1Q23	QoQ	QoQ %
영업수익 (a)	**2,674.0**	**2,543.6**	**130.3**	**5.1%**	**1,309.0**	**1,392.1**	**-83.1**	**-6.0%**	**1,365.0**	**-56.0**	**-4.1%**
신용카드	**1,536.6**	1,485.3	51.3	3.5%	**795.3**	755.4	39.9	5.3%	741.3	54.0	7.3%
할부금융	**109.0**	85.8	23.2	27.1%	**56.7**	44.2	12.5	28.3%	52.3	4.4	8.3%
리스	**333.1**	235.0	98.1	41.8%	**166.8**	119.7	47.1	39.3%	166.4	0.4	0.3%
기타	**695.1**	737.5	-42.3	-5.7%	**290.2**	472.8	-182.6	-38.6%	405.0	-114.8	-28.3%
지급이자 (b)	**447.7**	**298.2**	**149.5**	**50.1%**	**223.1**	**158.6**	**64.5**	**40.7%**	**224.5**	**-1.4**	**-0.6%**
판관비 (c)	**361.4**	**347.1**	**14.3**	**4.1%**	**183.4**	**175.4**	**8.0**	**4.6%**	**178.0**	**5.5**	**3.1%**
수수료 및 기타영업비용 (d)	**1,088.6**	**1,085.3**	**3.3**	**0.3%**	**521.1**	**628.4**	**-107.2**	**-17.1%**	**567.5**	**-46.4**	**-8.2%**
충당금적립전영업이익 (e=a-b-c-d)	**776.3**	**813.0**	**-36.7**	**-4.5%**	**381.3**	**429.7**	**-48.5**	**-11.3%**	**395.0**	**-13.7**	**-3.5%**
대손충당금 전입액 (f)	**373.3**	257.9	115.4	44.8%	**182.3**	112.3	69.9	62.3%	191.0	-8.8	-4.6%
세전이익 (g=e-f)	**403.0**	555.1	-152.2	-27.4%	**199.0**	317.4	-118.4	-37.3%	204.0	-4.9	-2.4%
법인세	**85.4**	141.6	-56.2	-39.7%	**48.7**	80.4	-31.7	-39.5%	36.7	11.9	32.5%
당기순이익[1]	**316.9**	**412.7**	**-95.8**	**-23.2%**	**150.2**	**236.8**	**-86.6**	**-36.6%**	**166.7**	**-16.5**	**-9.9%**
가맹점수수료율[2] (기중)	**1.36%**	1.38%		-0.02%p	**1.35%**	1.37%		-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	1.42%		-0.01%p
연체율(1개월)	**1.43%**	0.92%		0.51%p	**1.43%**	0.92%		0.51%p	1.37%		0.06%p
연체 2개월 전이율[3]	**0.38%**	0.23%		0.15%p	**0.38%**	0.23%		0.15%p	0.43%		-0.05%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

신한금융지주회사

(단위: 십억원, %)	1H23	1H22	Y/Y	Y/Y %	2Q23	2Q22	Q/Q	Q/Q %	1Q23	QoQ	QoQ %
APE[1]	**437.7**	**330.5**	**+107.2**	**+32.4%**	**212.4**	**162.2**	**+50.2**	**+30.9%**	**225.3**	**-13.0**	**-5.8%**
보장성	**426.3**	300.6	+125.7	+41.8%	**208.5**	149.7	+58.8	+39.2%	217.9	-9.4	-4.3%
저축성 및 연금	**11.3**	29.9	-18.5	-62.1%	**3.9**	12.5	-8.6	-68.7%	7.4	-3.5	-47.5%
총자산	**57,332.4**	**59,332.4**	**-2,000.0**	**-3.4%**	**57,332.4**	**59,332.4**	**-2,000.0**	**-3.4%**	**58,084.0**	**-751.6**	**-1.3%**
일반계정자산	**48,960.4**	50,403.5	-1,443.1	-2.9%	**48,960.4**	50,403.5	-1,443.1	-2.9%	49,638.3	-677.9	-1.4%
(채권)	**36,903.5**	37,895.5	-992.0	-2.6%	**36,903.5**	37,895.5	-992.0	-2.6%	37,458.5	-555.0	-1.5%
(대체투자)	**7,685.1**	7,425.4	+259.7	+3.5%	**7,685.1**	7,425.4	+259.7	+3.5%	7,632.1	+53.0	+0.7%
특별계정자산	**8,372.0**	8,928.9	-556.9	-6.2%	**8,372.0**	8,928.9	-556.9	-6.2%	8,445.7	-73.8	-0.9%
부채	**48,834.5**	**51,267.0**	**-2,432.5**	**-4.7%**	**48,834.5**	**51,267.0**	**-2,432.5**	**-4.7%**	**49,794.2**	**-959.7**	**-1.9%**
보험계약서비스마진(CSM)[2]	**7,041.3**	6,745.5	+295.8	+4.4%	**7,041.3**	6,745.5	+295.8	+4.4%	7,027.7	+13.7	+0.2%
자본	**8,497.8**	**8,065.3**	**+432.5**	**+5.4%**	**8,497.8**	**8,065.3**	**+432.5**	**+5.4%**	**8,289.8**	**+208.0**	**+2.5%**
당기순이익	**311.7**	**236.1**	**+75.6**	**+32.0%**	**177.9**	**97.4**	**+80.4**	**+82.6%**	**133.8**	**+44.1**	**+32.9%**
보험손익	**316.3**	347.7	-31.4	-9.0%	**181.4**	164.9	+16.4	+10.0%	135.0	+46.4	+34.4%
금융손익	**146.9**	-1.8	+148.7	n.a	**82.2**	-15.5	+97.6	-631.5%	64.7	+17.5	+27.1%
기타손익	**-46.0**	-26.8	-19.2	n.a	**-20.7**	-13.7	-6.9	n.a	-25.3	+4.6	-18.2%
세전이익	**417.2**	319.2	+98.0	+30.7%	**242.8**	135.7	+107.1	+78.9%	174.4	+68.5	+39.3%
법인세	**105.5**	83.1	+22.4	+27.0%	**65.0**	38.3	+26.7	+69.7%	40.5	+24.4	+60.3%
주요지표											
ROE	**7.57%**	5.76%		+1.81%p	**7.57%**	5.76%		+1.81%p	6.61%		+14.46%p
K-ICS비율[3]	**219.0%**				**219.0%**				225.5%		-6.5%p

주1) Annual Premium Equivalent (연납화보험료)
주2) Contractual Service Margin (원보험기준)
주3) K-ICS 비율은 잠정치

신한투자증권 손익

신한금융지주회사

(단위: 십억원)	1H23	1H22	Y/Y	Y/Y %	2Q23	2Q22	Q/Q	Q/Q %	1Q23	QoQ	QoQ %
영업수익	**749.3**	**684.7**	**64.6**	**9.4%**	**409.3**	**335.6**	**73.6**	**21.9%**	**340.0**	**69.2**	**20.4%**
수수료수익	**363.0**	420.7	-57.7	-13.7%	**200.6**	192.5	8.1	4.2%	162.5	38.1	23.4%
위탁수수료	**175.6**	171.9	3.7	2.2%	**94.2**	80.0	14.2	17.8%	81.4	12.8	15.7%
금융상품	**53.2**	40.6	12.6	31.1%	**28.0**	20.0	8.0	39.9%	25.3	2.7	10.7%
IB	**100.6**	174.7	-74.1	-42.4%	**56.7**	79.0	-22.3	-28.3%	43.9	12.7	29.0%
기타	**33.6**	33.5	0.1	0.2%	**21.7**	13.5	8.2	61.0%	11.8	9.9	83.2%
자기매매	**397.5**	168.2	229.3	136.3%	**207.4**	81.4	126.0	154.8%	190.1	17.3	9.1%
기타	**-11.2**	95.8	-107.0	n.a.	**1.3**	61.7	-60.4	-97.9%	-12.5	13.8	n.a.
영업비용	**492.7**	**448.2**	**44.5**	**9.9%**	**279.9**	**236.7**	**43.2**	**18.2%**	**212.8**	**67.1**	**31.5%**
판관비	**383.6**	363.8	19.9	5.5%	**202.8**	189.8	13.1	6.9%	180.8	22.1	12.2%
수수료비용	**78.9**	77.8	1.1	1.5%	**46.5**	40.5	5.9	14.7%	32.4	14.0	43.3%
대손상각비	**30.2**	6.6	23.5	355.8%	**30.6**	6.4	24.2	376.7%	-0.4	31.0	n.a.
영업이익	**256.6**	**236.5**	**20.0**	**8.5%**	**129.4**	**98.9**	**30.4**	**30.8%**	**127.2**	**2.2**	**1.7%**
영업외손익	**73.4**	**15.1**	**58.3**	**386.6%**	**34.4**	**12.9**	**21.6**	**167.5%**	**39.0**	**-4.6**	**-11.8%**
당기순이익	**241.9**	**189.1**	**52.8**	**27.9%**	**122.5**	**84.6**	**37.9**	**44.8%**	**119.4**	**3.1**	**2.6%**

(단위: 십억원)	2023.6	2022.12	YTD	YTD %	2023.6	2023.3	Q/Q	Q/Q %
금융상품자산[1] (기말 기준, 조원)	**96.4**	**88.2**	**8.2**	**9.3%**	**96.4**	**96.5**	**-0.0**	**-0.0%**
수익증권	**36.3**	32.0	4.3	13.3%	**36.3**	37.3	-1.0	-2.6%
신탁	**22.0**	23.5	-1.4	-6.0%	**22.0**	23.0	-1.0	-4.2%
ELS	**3.2**	3.9	-0.6	-16.5%	**3.2**	3.7	-0.5	-12.5%
기타 (WRAP + RP + 소액채권)	**34.9**	28.9	6.0	20.8%	**34.9**	32.5	2.4	7.4%

주1) 리테일, 법인고객자산 포함

신한캐피탈 손익

신한금융지주회사

(단위: 십억원)	1H23	1H22	Y/Y	Y/Y %	2Q23	2Q22	Q/Q	Q/Q %	1Q23	QoQ	QoQ %
경비차감전영업이익(a=b+c-d-e)	353.5	278.3	75.2	27.0%	159.4	133.9	25.5	19.1%	194.1	-34.7	-17.9%
이자수익(b)	288.1	226.1	62.0	27.4%	148.9	120.9	28.0	23.2%	139.2	9.8	7.0%
비이자수익(c)	325.3	288.9	36.4	12.6%	135.0	150.6	-15.6	-10.4%	190.3	-55.3	-29.0%
유가증권	292.8	241.7	51.1	21.1%	120.4	121.4	-1.0	-0.8%	172.5	-52.1	-30.2%
기타	32.4	47.1	-14.7	-31.2%	14.6	29.2	-14.6	-49.9%	17.8	-3.2	-17.8%
지급이자(d)	157.4	95.4	62.0	65.0%	80.2	51.7	28.5	55.1%	77.2	3.0	3.9%
비이자비용(e)	102.4	141.2	-38.8	-27.4%	44.3	85.9	-41.6	-48.4%	58.1	-13.8	-23.8%
유가증권	84.9	111.7	-26.8	-24.0%	37.8	63.7	-25.9	-40.7%	47.1	-9.3	-19.8%
기타	17.5	29.5	-11.9	-40.5%	6.5	22.2	-15.7	-70.7%	11.0	-4.5	-41.0%
판관비(f)	33.5	30.5	3.0	9.9%	17.1	15.5	1.6	10.6%	16.4	0.7	4.3%
영업이익(g=a-f)	320.0	247.9	72.2	29.1%	142.3	118.4	23.9	20.2%	177.7	-35.4	-19.9%
영업외손익(h)	-2.3	-1.6	-0.7	n.a.	-2.3	-1.5	-0.8	n.a.	0.0	-2.3	n.a.
충당금적립전이익(i=g-h)	317.7	246.3	71.4	29.0%	140.0	117.0	23.1	19.7%	177.7	-37.7	-21.2%
대손충당금전입액(j)	72.3	-22.5	94.8	n.a.	8.6	-8.7	17.3	n.a.	63.7	-55.1	-86.5%
세전이익(k=i-j)	245.4	268.8	-23.3	-8.7%	131.4	125.7	5.8	4.6%	114.0	17.4	15.3%
당기순이익	190.1	203.6	-13.6	-6.7%	97.9	95.0	2.9	3.0%	92.2	5.7	6.2%

(단위: 십억원)	1H23	FY22	YTD	YTD %	2Q23	1Q23	Q/Q	Q/Q %
영업자산	11,806.3	11,627.7	178.6	1.5%	11,806.3	11,695.7	110.6	0.9%
리스자산	86.7	128.3	-41.6	-32.4%	86.7	106.7	-20.0	-18.7%
할부금융	3.9	5.6	-1.7	-30.4%	3.9	4.7	-0.8	-17.0%
일반대출/팩토링	7,488.6	7,579.5	-90.9	-1.2%	7,488.6	7,530.7	-42.1	-0.6%
신기술사업금융	1,417.5	1,261.3	156.2	12.4%	1,417.5	1,331.2	86.3	6.5%
유가증권	2,809.6	2,653.0	156.6	5.9%	2,809.6	2,722.4	87.2	3.2%
기타자산	835.4	1,408.1	-572.7	-40.7%	835.4	1,136.5	-301.1	-26.5%

그룹 자산 현황

신한금융지주회사

(단위: 십억원)		2023.6	2022.12	YTD	YTD %	2023.3	QoQ	QoQ %	2023.6 비중 %
은행		**618,752.6**	**588,633.8**	**30,118.8**	**5.1%**	**591,944.0**	**26,808.6**	**4.5%**	**62.1%**
	신한은행	**611,475.6**	581,202.6	30,273.0	**5.2%**	584,728.6	26,746.9	4.6%	61.4%
	제주은행	**7,277.0**	7,431.3	-154.2	**-2.1%**	7,215.4	61.7	0.9%	0.7%
비은행		**377,580.8**	**364,117.9**	**13,462.9**	**3.7%**	**374,271.8**	**3,308.9**	**0.9%**	**37.9%**
Consumer Finance	신한카드	**42,619.0**	43,050.3	-431.3	**-1.0%**	42,193.4	425.6	1.0%	4.3%
	신한저축은행	**3,125.6**	3,043.5	82.1	**2.7%**	3,040.8	84.8	2.8%	0.3%
Insurance	신한라이프	**57,332.4**	56,501.1	831.2	**1.5%**	58,084.0	-751.6	-1.3%	5.8%
	신한EZ손해보험[2]	**232.8**	223.0	9.8	**4.4%**	230.3	2.5	1.1%	0.0%
Capital Markets	신한투자증권	**76,679.7**	67,885.5	8,794.1	**13.0%**	73,708.4	2,971.3	4.0%	7.7%
	신한캐피탈	**12,641.7**	13,035.9	-394.1	**-3.0%**	12,832.2	-190.5	-1.5%	1.3%
	신한자산운용	**105,698.0**	101,446.4	4,251.6	**4.2%**	106,251.7	-553.6	-0.5%	10.6%
	신한리츠운용	**3,900.7**	3,552.4	348.2	**9.8%**	3,742.2	158.5	4.2%	0.4%
	신한자산신탁	**69,566.5**	70,048.7	-482.2	**-0.7%**	68,405.8	1,160.7	1.7%	7.0%
	신한AI	**39.7**	41.4	-1.7	**-4.1%**	42.7	-3.0	-6.9%	0.0%
	신한벤처투자	**894.7**	873.4	21.2	**2.4%**	880.3	14.4	1.6%	0.1%
Others	신한DS	**112.4**	107.4	5.1	**4.7%**	106.6	5.9	5.5%	0.0%
	신한펀드파트너스	**101.0**	94.7	6.3	**6.6%**	99.1	1.9	1.9%	0.0%
	기타	**4,636.6**	4,214.1	422.5	**10.0%**	4,654.5	-17.9	-0.4%	0.5%

주1) 신한은행, 제주은행 / 신한투자증권 / 신한자산신탁 실적 신탁 및 신한자산운용 / 신한대체투자운용 / 신한리츠운용/ 신한벤처투자 AUM 포함
주2) 2022년 9월 30일자로 BNP파리바 카디프손해보험(동일자 신한EZ손해보험으로 사명 변경) 지분 94.54%를 인수하여 2022년 6월 30일 시점으로 인수회계처리 적용

신한은행 운용 및 조달 현황

신한금융지주회사

(단위: 십억원)	2023.6	2022.12	YTD	YTD %	2023.3	QoQ	QoQ %	2023.6 비중 %
원화대출금 계	**283,237.6**	**281,380.6**	**1,857.0**	**0.7%**	**281,519.2**	**1,718.4**	**0.6%**	**100.0%**
가계	**128,220.8**	**130,626.9**	**-2,406.0**	**-1.8%**	**129,311.1**	**-1,090.3**	**-0.8%**	**45.3%**
주택담보	**59,675.9**	60,156.4	-480.5	**-0.8%**	60,068.4	-392.6	-0.7%	21.1%
일반자금[1]	**68,545.0**	70,470.5	-1,925.5	**-2.7%**	69,242.7	-697.7	-1.0%	24.2%
기업	**155,016.8**	**150,753.7**	**4,263.0**	**2.8%**	**152,208.1**	**2,808.7**	**1.8%**	**54.7%**
중소기업	**127,941.0**	126,307.4	1,633.7	**1.3%**	125,806.1	2,135.0	1.7%	45.2%
(SOHO)	**65,121.0**	64,482.6	638.4	**1.0%**	64,436.6	684.4	1.1%	23.0%
대기업 등	**27,075.7**	24,446.3	2,629.4	**10.8%**	26,402.0	673.7	2.6%	9.6%
외화대출금	**16,539.0**	**16,995.6**	**-456.6**	**-2.7%**	**16,899.8**	**-360.8**	**-2.1%**	
원화예수금 계	**298,854.3**	**293,107.2**	**5,747.1**	**2.0%**	**292,508.7**	**6,345.6**	**2.2%**	**100.0%**
유동성 예금	**131,981.0**	130,933.7	1,047.3	**0.8%**	132,620.3	-639.3	-0.5%	44.2%
요구불예금	**43,704.0**	41,761.0	1,943.0	**4.7%**	42,096.7	1,607.3	3.8%	14.6%
저축 + 기업자유	**88,277.0**	89,172.7	-895.7	**-1.0%**	90,523.6	-2,246.7	-2.5%	29.5%
저축성예금	**166,873.3**	**162,173.5**	**4,699.8**	**2.9%**	**159,888.4**	**6,984.9**	**4.4%**	**55.8%**
정기예금	**156,925.7**	153,049.7	3,876.0	**2.5%**	150,724.7	6,200.9	4.1%	52.5%
적립식 + 기타	**9,947.6**	9,123.8	823.8	**9.0%**	9,163.6	784.0	8.6%	3.3%
양도성예금증서	**9,810.1**	**13,010.4**	**-3,200.2**	**-24.6%**	**10,743.8**	**-933.7**	**-8.7%**	
원화발행금융채권	**19,599.8**	**22,669.6**	**-3,069.9**	**-13.5%**	**19,497.6**	**102.2**	**0.5%**	
예대율[2]	**92.9%**	**95.8%**	**-3.0%**	**-3.0%p**	**93.3%**	**-0.5%**	**-0.5%p**	

주1) 신용대출, 예금담보대출, 전세자금대출 등
주2) 월평균 잔액 기준, CD 제외

신한은행 대출 현황 (가계, 대기업)

(단위: 십억원, %)	2023.6	비중 %	2022.12	YTD	YTD %	2023.3	QoQ	QoQ %	연체율 2022.6	2022.9	2022.12	2023.3	2023.6
주택담보대출	**59,676**	**46.5%**	**60,156**	**-481**	**-0.8%**	**60,068**	**-393**	**-0.7%**	**0.09%**	**0.09%**	**0.11%**	**0.14%**	**0.15%**
일반자금대출	**68,545**	**53.5%**	**70,470**	**-1,926**	**-2.7%**	**69,243**	**-698**	**-1.0%**	**0.37%**	**0.37%**	**0.42%**	**0.58%**	**0.49%**
우량신용	**20,703**	16.1%	23,488	-2,785	**-11.9%**	21,560	-857	-4.0%					
담보(예금 등)	**6,903**	5.4%	7,436	-533	**-7.2%**	7,095	-191	-2.7%					
전세자금	**29,184**	22.8%	29,850	-665	**-2.2%**	29,231	-47	-0.2%					
기타[1]	**11,754**	9.2%	9,697	2,058	**21.2%**	11,357	397	3.5%					
가계대출 총계	**128,221**	**100.0%**	**130,627**	**-2,406**	**-1.8%**	**129,311**	**-1,090**	**-0.8%**	**0.18%**	**0.18%**	**0.20%**	**0.26%**	**0.24%**
주택담보대출 LTV (%)	**44.3%**		41.7%		**2.6%p**	43.6%		0.7%p					

참고) 2023.6 담보대출 비중 77% (부동산 44%, 보증서 32%, 예금 등 1%), 신용대출 비중 23%
주1) 집단대출, 주택자금, 신용대출 등

(단위: 십억원, %)	2023.6	비중 %	2022.12	YTD	YTD %	2023.3	QoQ	QoQ %	연체율 2022.6	2022.9	2022.12	2023.3	2023.6
대기업[2]	**22,275.2**	**100.0%**	**20,448**	**1,827**	**8.9%**	**20,760**	**1,515**	**7.3%**	**0.00%**	**0.00%**	**0.12%**	**0.12%**	**0.11%**
제조업	**9,768.9**	43.9%	8,673	1,096	**12.6%**	9,330	439	4.7%	-	-	-	-	-
석유화학	**1,844.4**	8.3%	1,589	255	**16.0%**	1,729	116	6.7%	-	-	-	-	-
금속제조	**248.3**	1.1%	192	57	**29.5%**	254	-5	-2.1%	-	-	-	-	-
자동차	**1,571.5**	7.1%	1,299	272	**21.0%**	1,447	124	8.6%	-	-	-	-	-
금융 및 보험업	**4,159.3**	18.7%	4,041	118	**2.9%**	3,613	547	15.1%	-	-	0.62%	0.69%	**0.60%**
건설업	**423.4**	1.9%	629	-205	**-32.7%**	475	-51	-10.8%	-	-	-	-	**0.11%**
부동산 및 임대업	**691.7**	3.1%	671	21	**3.1%**	582	109	18.8%	-	-	-	-	-
도매 및 소매업	**2,499.1**	11.2%	2,139	360	**16.8%**	2,337	162	6.9%	-	-	-	-	-
숙박 및 음식점업	**273.5**	1.2%	339	-65	**-19.2%**	337	-64	-18.9%	-	-	-	-	-

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

신한은행 대출 현황 (중소기업)

신한금융지주회사

(단위: 십억원, %)	2023.6	비중 %	2022.12	YTD	YTD %	2023.3	QoQ	QoQ %	연체율 2022.6	2022.9	2022.12	2023.3	2023.6
중소기업 총계	**127,957**	**100.0%**	**126,324**	**1,633**	**1.3%**	**126,763**	**1,194**	**0.9%**	**0.23%**	**0.25%**	**0.26%**	**0.33%**	**0.32%**
SOHO	**65,121**	50.9%	64,483	638	**1.0%**	64,646	475	0.7%	0.14%	0.16%	0.22%	0.33%	**0.32%**
중소기업 - 외감	**23,353**	18.3%	20,808	2,544	**12.2%**	21,134	2,219	10.5%	0.19%	0.19%	0.17%	0.21%	**0.21%**
중소기업 - 비외감	**39,482**	30.9%	41,032	- 1,550	**-3.8%**	40,982	- 1,500	-3.7%	0.39%	0.42%	0.37%	0.39%	**0.39%**
업종 구분													
중소기업 총계	**127,957**	**100.0%**	**126,324**	**1,633**	**1.3%**	**126,763**	**1,194**	**0.9%**	**0.23%**	**0.25%**	**0.26%**	**0.33%**	**0.32%**
제조업	**34,449**	26.9%	34,698	-248	**-0.7%**	34,527	-77	-0.2%	0.42%	0.45%	0.38%	0.45%	**0.41%**
건설업	**2,936**	2.3%	2,933	4	**0.1%**	2,940	-3	-0.1%	0.37%	0.47%	0.41%	0.56%	**0.50%**
부동산 및 임대업	**36,419**	28.5%	35,194	1,224	**3.5%**	35,589	830	2.3%	0.03%	0.04%	0.05%	0.07%	**0.04%**
도매 및 소매업	**21,466**	16.8%	21,402	64	**0.3%**	21,407	59	0.3%	0.24%	0.22%	0.30%	0.40%	**0.44%**
숙박 및 음식점업	**8,307**	6.5%	8,218	89	**1.1%**	8,249	59	0.7%	0.23%	0.27%	0.48%	0.74%	**0.74%**
기타	**24,379**	19.1%	23,878	500	**2.1%**	24,051	327	1.4%					
SOHO	**65,121**	**100.0%**	**64,483**	**638**	**1.0%**	**64,646**	**475**	**0.7%**	**0.14%**	**0.16%**	**0.22%**	**0.33%**	**0.32%**
제조업	**7,820**	12.0%	7,925	-105	**-1.3%**	7,847	-28	-0.4%	0.29%	0.24%	0.23%	0.38%	**0.26%**
건설업	**758**	1.2%	771	-12	**-1.6%**	761	-3	-0.4%	0.24%	0.26%	0.48%	0.74%	**0.82%**
부동산 및 임대업	**27,475**	42.2%	26,871	604	**2.2%**	27,083	392	1.4%	0.03%	0.04%	0.05%	0.08%	**0.05%**
도매 및 소매업	**10,442**	16.0%	10,453	-11	**-0.1%**	10,404	38	0.4%	0.19%	0.19%	0.35%	0.54%	**0.58%**
숙박 및 음식점업	**6,990**	10.7%	6,983	7	**0.1%**	7,020	-30	-0.4%	0.24%	0.29%	0.55%	0.85%	**0.86%**
기타	**11,637**	17.9%	11,480	157	**1.4%**	11,530	107	0.9%					

참고) 2023.6 총 SME 중 담보대출 비중 83% (부동산 65%, 보증서 14%, 예금 등 5%), SOHO 중 담보대출 비중 89% (부동산 73%, 보증서 13%, 예금 등 3%)

신한카드 운용 및 조달 현황

신한금융지주회사

(단위: 십억원, %)	2023.6	2022.12	YTD	YTD %	2023.3	QoQ	QoQ %	2023.6 비중 %
영업자산	**38,848.6**	**39,436.1**	**-587.6**	**-1.5%**	**38,487.0**	**361.5**	**0.9%**	**100.0%**
신용판매대금	**17,765.6**	18,424.0	-658.4	**-3.6%**	17,705.1	60.4	0.3%	45.7%
단기카드대출	**1,631.7**	1,794.1	-162.4	**-9.1%**	1,597.4	34.3	2.1%	4.2%
장기카드대출	**8,011.3**	7,939.1	72.3	**0.9%**	7,858.4	152.9	1.9%	20.6%
(대환론)	**371.8**	308.4	63.5	**20.6%**	323.2	48.6	15.0%	1.0%
할부금융	**4,000.9**	4,286.1	-285.2	**-6.7%**	4,107.2	-106.3	-2.6%	10.3%
리스 등	**7,439.1**	6,992.8	446.2	**6.4%**	7,218.9	220.1	3.0%	19.1%
조달합계	**29,760.1**	**30,134.9**	**-374.8**	**-1.2%**	**29,271.6**	**488.5**	**1.7%**	**100.0%**
회사채	**19,074.1**	18,184.0	890.0	**4.9%**	18,694.2	379.9	2.0%	64.1%
ABS	**2,365.8**	2,985.9	-620.1	**-20.8%**	2,266.8	99.0	4.4%	7.9%
CP	**5,580.0**	5,740.0	-160.0	**-2.8%**	5,740.0	-160.0	-2.8%	18.7%
기타	**2,740.2**	3,224.9	-484.7	**-15.0%**	2,570.6	169.6	6.6%	9.2%

(단위: 십억원, %)	1H23	1H22	Y/Y	Y/Y %	2Q23	1Q23	QoQ	QoQ %	1H23 비중 %
취급액	**107,459.7**	**104,351.3**	**3,108.4**	**3.0%**	**55,199.2**	**54,432.4**	**766.8**	**1.4%**	**100.0%**
일시불	**79,966.1**	75,306.5	4,659.6	**6.2%**	41,085.0	39,749.2	1,335.8	3.4%	74.4%
(체크카드)	**14,713.4**	14,707.6	5.8	**0.0%**	7,438.9	7,790.5	-351.7	-4.5%	13.7%
할부	**13,222.6**	13,042.3	180.3	**1.4%**	6,737.1	6,625.0	112.1	1.7%	12.3%
단기카드대출	**6,521.5**	6,582.4	-60.8	**-0.9%**	3,298.8	3,294.1	4.7	0.1%	6.1%
장기카드대출	**4,586.6**	5,659.4	-1,072.8	**-19.0%**	2,409.6	2,770.2	-360.7	-13.0%	4.3%
기타	**3,162.9**	3,760.8	-597.9	**-15.9%**	1,668.7	1,993.9	-325.2	-16.3%	2.9%

자산건전성

신한금융지주회사

(단위: 십억원)		총여신	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	고정이하 여신계	NPL비율	충당금잔액	NPL 커버리지비율
그룹[1]	**2023.6**	**387,640**	**381,739**	**3,872**	**838**	**496**	**695**	**2,029**	**0.52%**	**3,705**	**183%**
	2022.6	**379,923**	375,879	2,634	507	307	597	**1,410**	**0.37%**	2,942	209%
	Y/Y %	**2.0%**	1.6%	47.0%	65.5%	61.7%	16.4%	**43.9%**	**0.15%p**	26.0%	-26%p
	2023.3	**386,171**	380,619	3,701	729	465	656	**1,850**	**0.48%**	3,575	193%
	QoQ %	**0.4%**	0.3%	4.6%	15.0%	6.6%	5.9%	**9.7%**	**0.04%p**	3.6%	-10%p
은행	**2023.6**	**320,313**	**318,223**	**1,216**	**568**	**149**	**158**	**874**	**0.27%**	**1,802**	**206%**
	2022.6	**310,151**	308,360	991	458	145	197	**800**	**0.26%**	1,408	176%
	Y/Y %	**3.3%**	3.2%	22.8%	24.0%	2.5%	-20.1%	**9.2%**	**0.01%p**	28.0%	30%p
	2023.3	**319,819**	317,815	1,098	535	189	183	**906**	**0.28%**	1,734	191%
	QoQ %	**0.2%**	0.1%	10.7%	6.2%	-21.1%	-13.9%	**-3.5%**	**-0.01%p**	3.9%	15%p
카드	**2023.6**	**38,843**	**36,985**	**1,329**	**-**	**219**	**310**	**528**	**1.36%**	**1,269**	**240%**
	2022.6	**36,596**	35,361	936	-	124	175	**299**	**0.82%**	1,076	360%
	Y/Y %	**6.1%**	4.6%	42.0%	-	76.9%	76.8%	**76.8%**	**0.54%p**	18.0%	-120%p
	2023.3	**38,589**	36,894	1,244	-	186	265	**451**	**1.17%**	1,248	277%
	QoQ %	**0.7%**	0.2%	6.8%	-	17.5%	17.0%	**17.2%**	**0.19%p**	1.7%	-37%p

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

대손충당금 및 상각 현황

대손충당금 전입액 및 대손비용률

(단위: 십억원)	FY23	1Q23	2Q23	3Q23	4Q23	FY22	1Q22	2Q22	3Q22	4Q22
신한은행[1]	397.2	154.8	242.4			550.6	80.7	196.8	70.8	202.2
가계	108.1	50.3	57.9			332.9	38.2	132.3	86.3	76.1
기업	289.1	104.6	184.5			217.7	42.5	64.5	-15.5	126.1
신한카드[1]	373.3	191.0	182.3			560.2	145.5	112.3	110.6	191.8
대손충당금 전입액 계	770.5	345.8	424.6			1,110.8	226.2	309.1	181.4	394.0
대손비용률[2]										
그룹	0.48%	0.48%	0.48%			0.34%	0.26%	0.37%	0.24%	0.46%
은행	0.23%	0.23%	0.23%			0.19%	0.12%	0.27%	0.11%	0.27%
카드	1.99%	1.99%	1.99%			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	392.5	107.1	285.4			539.1	89.2	120.0	138.2	191.7
상각	212.6	45.8	166.9			374.8	53.9	80.0	105.9	135.0
가계	127.1	20.2	106.9			185.3	30.2	28.0	72.5	54.6
기업	85.5	25.6	59.9			189.5	23.7	52.0	33.4	80.4
매각	179.8	61.3	118.6			164.2	35.2	40.0	32.4	56.6
가계	39.1	12.4	26.7			42.3	7.5	9.0	10.3	15.5
기업	140.8	48.9	91.8			121.9	27.7	31.0	22.1	41.1
신한카드	527.0	311.7	215.3			587.9	143.3	143.3	136.8	164.6
합계	919.4	418.8	500.7			1,127.0	232.5	263.3	275.0	356.2

공지사항

디지털 부문 현황 참고자료 (p. 22)

주1) 'SFG Gross MAU'는 금융 플랫폼과 非금융 생활 플랫폼의 MAU를 합산한 실적입니다. MAU 측정은 내부 데이터 기준입니다.
* 금융 플랫폼 MAU 산출 기준은 다음과 같습니다. : 은행 SOL, 카드 pLay, 투자증권 알파, 라이프 스퀘어, 제주은행 Jbank, 신한저축은행 MAU 합산 실적 (중복 포함)
* 非금융 생활플랫폼 MAU 산출기준은 다음과 같습니다. : 신한MyCar(Auto), 올댓(쇼핑), 제주지니(여행), Howfit(헬스케어), 땡겨요(배달) MAU 합산 실적 (중복 포함)

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

주3) 'Stickiness Ratio'는 '금융 플랫폼 DAU'를 '금융 플랫폼 MAU'로 나눈 비율입니다.

주4) '주요 금융 플랫폼 시니어 유저 MAU'는 은행 SOL, 카드 pLay, 투자증권 알파, 라이프 스퀘어 60세 이상 유저의 MAU를 합산한 실적입니다.

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

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

주6) '디지털 신사업 영업수익'의 산출식은 다음과 같습니다.

→ 생활 플랫폼 (신한MyCar, 올댓) 경비차감전 영업이익 + 카드/증권 데이터 비즈니스 매출액